

新编国际经济与贸易专业系列教材

国际贸易单证实务

DOCUMENTS PRACTICE IN INTERNATIONAL TRADE

武晋军 主编

张庆威 陈春燕 副主编



 首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press



新编国际经济与贸易专业系列教材

国际贸易单证实务

DOCUMENTS PRACTICE IN INTERNATIONAL TRADE

武晋军 主编

张庆威 陈春燕 副主编

 首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

国际贸易单证实务/武晋军主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2016.1
(新编国际经济与贸易专业系列教材)
ISBN 978-7-5638-2344-4

I. ①国… II. ①武… III. ①国际贸易—原始凭证—教材 IV. ①F740.44

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第064772号

国际贸易单证实务

武晋军 主编

张庆威 陈春燕 副主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社
地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)
电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)
网 址 www.sjmcb.com
E-mail publish@cueb.edu.cn
经 销 全国新华书店
照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部
印 刷 北京九州迅驰传媒文化有限公司
开 本 710毫米×1000毫米 1/16
字 数 286千字
印 张 16.25
版 次 2016年1月第1版 2016年1月第1次印刷
书 号 ISBN 978-7-5638-2344-4/F·1326
定 价 30.00元

图书印装若有质量问题,本社负责调换
版权所有 侵权必究

《新编国际经济与贸易专业系列教材》 编审委员会

主 任 郎丽华 周义军

副主任 刘 宏

委 员 (按姓氏笔画排序)

于晓云 王佃凯 田玉春 刘 宏

朱 月 朱钟棣 杨 玲 郎丽华

周义军 武晋军 赵 侠 赵春明

赵 涛 赵家章 崔日明 燕秋梅

总 序

21 世纪是一个经济日益全球化的世纪。国际贸易的规模日益扩大,国际投资的领域空前拓展,国际商务合作的形式日益多样。历史上从未有过任何一个时代像今日中国这样迫切需要迅速融入全球化的潮流,迫切需要国际经贸领域的人才。

作为北京市重点学科的首都经济贸易大学国际贸易学专业,自建立以来一直是培养高层次国际经贸人才的摇篮。作为重要的教学研究成果,以前我们也陆续出版了一些本领域的专业教材,并且受到了广大读者的欢迎。当前,在全球化与地区经济一体化并存、国际经济秩序重构、多边体制面临挑战的背景下,中国怎样从贸易大国向贸易强国迈进,是我们每一个经贸人责无旁贷的使命,新的贸易与投资规则、新的双边、多边关系需要对原有知识体系做出相应的调整,需要把新的贸易安排与新的知识点写入教材。为了适应新时期我国经济发展的需要,培养更多更好的国际经贸领域的专业人才,我们在原有教材的基础上,根据教育部教学改革的要求,吸收近几年国内外学科发展的最新成果,反映国家对外经贸的最新变化趋势,组织中青年骨干教师编写了《新编国际经济与贸易专业系列教材》。本系列教材第一批共计 6 本,包括:《国际贸易》《国际贸易结算》《外贸函电》《国际服务贸易》《国际技术贸易》《国际贸易单证实务》。

本系列教材在结构、内容、形式等方面,都根据方便学生学习和教师授课的原则而设计,不仅理论与实务并重、知识新、内容全,而且各章后均附有复习思考题、练习题,有的还附有开篇案例和习题参考答案。本系列教材可作为高等院校国际经济与贸易专业及其他相关专业的教材,同时也可作为广大外经贸领域工作者系统学习对外经贸知识的参考书。

《新编国际经济与贸易专业系列教材》编审委员会

2015 年 1 月

前 言

从事国际贸易的买卖双方处于不同国家或地区,国际货物买卖合同的履行会涉及托运、保险、装运、检验检疫、通关、结汇等诸多环节,每一步骤几乎都要落实到某一种或几种单证的操作上,国际贸易单证就成为配合每一国际贸易流程而必须出具或取得的书面文件(或电子单证)。例如,进出口许可证关系到国家对某些进出口商品的管理及两国之间的贸易协定;出口单证是收汇的依据,当发生贸易纠纷时,又成为处理争议、解决索赔的依据和法律文件;货物在运输途中受损,货方向保险公司提出索赔,保险单就是索赔的凭证;在计算赔偿额时,发票是赔偿的依据。可见,国际贸易中的各类单证已成为进出口业务顺利进行的必要保证。

截至2014年年底,中国已签署自贸协定12个,涉及20个国家和地区。为促进国际贸易发展,我国简化了通关条件及收汇制度。这些新变化要求外贸人员更系统、全面地掌握专业化知识,了解国际贸易单证处理及收汇结算等基本环节,熟练掌握和妥善运用国际贸易单证的填制、签发或取得技巧,以保证国际货物买卖合同的顺利履行。

本书以外贸单证实务操作为主线,系统、全面地介绍了国际贸易单证的基本知识和基本技能,对企业外贸单证员、报关员、检验检疫人员、教学及研究机构人员均有很好的借鉴参考作用。

与其他外贸单证教材比较,本书具有如下特点:

1. 较强的系统性及连贯性。外贸公司的一切业务活动基本是以订单为核心运作的,而单证员在其中起着关键作用。本书在章节的安排上以单证工作从低到高的职位顺序进行讲解,

前言

使读者对单证见习生、制单员、单证经理的各项工作范围及职能有更清晰的认识和了解。

2. 较强的应用性和可操作性。本书每一章节尽量选取一个案例深入分析讲解并贯穿在相应的单证中,使得读者可以更快更好地掌握单证的制作及填写方式。

3. 内容新颖,注重前沿问题。其表现在:(1)根据 UCP600 以及 ISBP745 的最新规定,对相关内容进行修改和调整,反映最新贸易规范;(2)根据国家政策调整,及时更新相关内容,使学生了解最新商贸操作动态;(3)根据未来电子化跟单趋势,引入套合式制单模式,让学生对商贸发展趋势有所接触和了解。

4. 以事实为根据,实用性强。引入的实际案例贯穿全书。所引用的单据,大部分是来自企业的真实案例。

5. 体系完整,便于自学。本书各章前有学习要点和学习要求(中英文对照),并以图表方式表示本章的贸易流程;各章后有典型案例分析、思考题、练习题以及讲解,方便读者自学。

本书由武晋军担任主编,负责统稿及审核。张庆威担任副主编。在本书的编写过程中,很多外贸公司鼎力支持,在此,感谢他们为本书提供了大量实用的案例。在编写过程中我们还参考借鉴了一些最新书刊及资料,在此一并向作者表示衷心的感谢。最后要特别感谢首都经济贸易大学出版社的赵侠编辑,正是她的大力支持和帮助保证了本书的顺利出版。

由于作者水平有限,书中难免存在疏漏,希望业界专家、同仁及广大读者批评指正并提出宝贵意见。

武晋军
2015. 10

目 录

第一篇 单证见习生

第一章 单证工作概况	2
第一节 商贸单证基础知识	3
第二节 商贸单证工作简介	6
第二章 进出口贸易流程	10
第一节 进出口价格核算	11
第二节 出口贸易流程	16
第三节 进口贸易流程	21
第四节 单据流转流程	24

第二篇 制单员

第三章 进出口合同	32
第一节 合同类型	34
第二节 合同构成	36
第四章 信用证	42
第一节 信用证概述	45
第二节 SWIFT 信用证	47
第三节 信用证修改及风险防范	58
第五章 发票	70
第一节 商业发票	72
第二节 其他发票	80
第六章 运输单据	89
第一节 提单	91
第二节 空运单据	101

目 录

第七章 保险、检验检疫单据	106
第一节 保险单据	107
第二节 出入境货物检验检疫单证	112
第八章 原产地证明书和汇票	131
第一节 原产地证明书	132
第二节 汇票	150
第九章 其他新增单据	159
第一节 装箱单	160
第二节 受益人证明	166
第十章 清关单据	172
第一节 报关单据	172
第二节 外汇核销	195
第十一章 外贸发展新趋势	202
第一节 小额跨境贸易电子商务	202
第二节 行业信息化、电子化、无纸化趋势	203
第三篇 单证经理	
第十二章 单证经理基础	208
第一节 单据的审核	209
第二节 企业经营风险控制	215
第十三章 综合案例	226
第一节 套合式制单	226
第二节 综合审单	230
附录:英文注释	240
参考文献	249

第一篇 单证见习生

第一章 单证工作概况

学习要点与要求

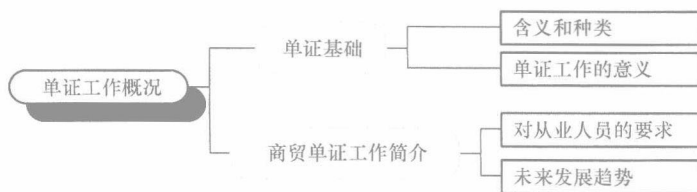
了解商贸单证的含义、种类、意义和发展趋势。

了解商贸单证工作对从业人员的要求。

Learning Objectives

Relate a theoretical understanding of international trade documents, such as definition, classification, meaning and development tendency.

Define and explain the qualification of international trade documentation specialist.



引例

小艾就读于北京某商学院国际贸易专业。毕业在即,她通过网络申请取得了一家叫作“赛道贸易有限公司”单证见习生的面试机会。

顺利通过笔试后,进入面试环节。面试官让小艾读了几份英文合同,又针对国际贸易实务、国际单证等相关知识进行了考查。凭借在专业课程上打下的基础,小艾的表现获得了认可。赛道贸易有限公司是由几位在商贸领域打拼多年的国际贸易专业硕士创办的,目前已初具规模,年贸易额上千万。客户主要集中在韩国、新加坡、西班牙等国。目前,随着商贸形势的不断变化,他们开始开发东盟诸国的新客户。小艾被安排在单证部工作,主管领导姓陈,曾经在某

央企的商贸部门工作过几年,具有丰富的经验。

上班近半个月,除了复印资料、发发传真,为来访客人端茶倒水之外,小艾根本没有接触到什么商贸单证,心里有些着急。便发挥自己勤学好问的特点,多听多问,希望学到更多,以尽快适应新的工作环境。

第一节 商贸单证基础知识

一、商贸单证的含义、种类

国际贸易单证,简称单证(Documents),广义上就是指在国际贸易中应用的单据、文书与证书,凭借这种文件来处理国际货物的交付、运输、保险、检验检疫、报关、结汇等。狭义的单证就是指单据和信用证。除非特别说明,本书的“单证”取广义单证的含义。

单证作为一种贸易文件,它的流转环节构成了贸易程序。单证工作贯穿于企业的外销、进货、运输、收汇的全过程,工作量大,时间性强,涉及面广,除了商贸企业内部各部门之间的协作配合外,还必须与银行、海关、交通运输部门、保险公司、检验检疫机构以及有关的行政管理机关发生多方面的联系,环环相扣,互有影响,也互为条件。

国际贸易流程中涉及的单证种类众多,根据不同的标准可以把单证分为不同的类别(如表1-1所示)。

表1-1 单证的类别

单证分类标准	单证种类及主要单证
按涉及的贸易方分	进口单证:进口许可证、信用证、进口报关单、成交合同、保险单等
	出口单证:出口许可证、出口报关单、包装单据、出口货运单据、商业发票、保险单、汇票、检验检疫证、产地证等
按性质分	金融单据:汇票、本票、支票及其他类似用以取得款项的凭证 商业单据:发票、运输单据、货权凭证或其他任何非金融单据
按用途分	资金单据:汇票、支票、本票等 商业单据:发票及其补充(如装箱单等) 货运单据:各种运输方式下的运输单据,如提单、不可转让海运单、空运单据、公路铁路内河运输单据、专递和邮政收据等

续表

单证分类标准	单证种类及主要单证
按用途分	保险单据:主要指国际货物运输保险单据 官方单据:由官方出具的单据和证明,如海关发票、领事发票、C/O、GSP、检验检疫证明等 附属单据:各类证明等,如寄单证明、寄样证明、装运通知证明、船舱证明等
按业务环节分	托运单证、收汇单证、进口单证等

二、商贸单证工作的意义

众所周知,从某种意义上讲,国际贸易是单据贸易,几乎所有贸易环节的具体操作都与单据的交换密切相关,即使是在计算机高度发展的今天,单据也在扮演着相当重要的角色(EDI 无纸贸易和电子单据的运用)。不了解和不熟悉单证知识就意味着不懂贸易,无法与业务部门的相关人员进行正确沟通和交流,就意味着所进行的交易不可能正常,其结果很可能是旷日持久的官司,永远无法取得的货款或一辈子都收不到的货物。国际贸易单证工作如此重要,自然受到业内各方人士的重视。

(一) 企业进出口收、付汇的需要

国际贸易法专家斯米托夫曾经说过:“从商业观点看,CIF 合同的目的不是货物的买卖而是与货物有关的单据的买卖。”一套正确、完整、齐全的单据是双方能否收汇和取得物权凭证的前提,否则不但企业有经济损失,有时甚至影响国家信誉。因此,从某种意义上说,“单证就是外汇”。

实际业务中不管合同的交易条件是什么,交易标的是什么,交易的当事人是谁,各方追求的目的(货物和货款)都与金钱/货币有关,如何实现货币的转移,怎样支付货款、如何收取货物,实践中多通过单据加以实现。因为国际贸易中常用的贸易条件为 FOB、CFR、CIF 等,而这些交易最重要的特点之一就是“象征性交货”(当事人买卖代表货物所有权的单据等于买卖货物)。

(二) 合同履行的手段和证明

在业务活动中提交相应单据是当事人履行合同的手段,也是当事人完成合同义务的证明。合同订立后,履行阶段可概括为“货、证、船、款”四环节。无论

是哪个环节,进出口商及与合同有关的相应各方只有在履行了约定义务的情况下才能取得相关单据,没有提交应交付的单据就意味着没有按规定履约。

每一种单据在国际贸易活动的各个环节都起到了必要的作用,它们的签发、处理、流转、交接和应用,反映了买卖合同履行的整个过程,同时也反映了买卖双方权责的发生、转移和终止。可以说国际贸易在世界范围内的健康发展与单证的有效使用和流转密不可分。

(三) 避免和解决争端的依据

国际贸易各方订立合同的目的是为了各自实现利益,在订立合同之初就认为自己在买官司、买争议的人是不存在的。但因为从事国际贸易活动的人分处异国,市场经常发生变化,有利和不利因素在不断的转换,新情况时有出现,贸易活动中发生争议、矛盾也是正常的,关键是要做好自己的“功课”,防患于未然。因为国际贸易是单据贸易,所以在合同订立之前、之中和之后都要对相关单据严格把关,不然就可能造成因单据的不规范、不确切、存在授人以柄的漏洞而引起麻烦,或在发生有关争议后无法利用合法的手段(出示合格的单据)保护自己,更谈不上对对方的不合理要求据理力争、成竹在胸地说“不”。

(四) 直接影响国家、企业和个人的形象和利益

做好国际贸易单证工作对整个国家、每个企业和每个从业员工的形象和利益都有重大影响。一般而言,发达国家商人制作的单据具有规范、标准、符合业务发展趋势的特点。我国于2004年7月修订后实施的《中华人民共和国对外贸易法》允许个人从事国际贸易活动,之后便涌现了一批新的公司。新公司的单证从业人员制单水平参差不齐,难免会出现这样或那样的问题。据银行有关部门的统计,新成立的公司,在装运完毕后所提交的单据中,不合格或有不符点的占80%,这样势必影响公司的效益和形象,从业人员的日子也不会好到哪里去。实践中,美观、整洁、清晰和正确的单据会像一部令人爱不释手的作品那样为各方所认可、接受、欣赏;而粗略、杂乱、含糊、错误的单据毫无疑问会对公司产生负面影响。为此,培养、招聘经验丰富、能力娴熟、知识全面的单证人员就成为企业的“必修课”了。

(五) 单证工作是企业经营管理的重要环节

企业对整个贸易环节都应进行有效的监管,单证管理又是最后一个环节,

即使洽谈、订合同、备货、报检、报关、保险、装运等环节没有任何问题,在制作、提交单证方面出了问题,也会致使业务前功尽弃。所以所有企业都应加强、重视单证工作,力争为每笔业务画上圆满的句号。

第二节 商贸单证工作简介

一、商贸单证从业人员的要求

(一) 单证员能力素质要求

1. 爱岗敬业。由于单证工作的特殊性,出口单证岗位人员经常会面对单笔贸易金额小、出口票数多、重复性与复杂性并存等情况。需要操作电脑时间长,审核纸质单证时间长,工作成就感降低,又容不得粗心,必须始终保持谨慎、细心的状态,这就需要有崇高的敬业精神。

2. 知识能力。做好单证工作,从业人员还必须具有功底深厚的国际贸易专业基础理论和专业外语知识。在对外签订、履行合同过程中,如不了解相关的理论知识,就很容易出差错。在我国的贸易发展进程中曾发生过因单据中的一个单词或字母错误而致几十万甚至上百万美元损失的案件。所以,从业人员必须掌握以下专业知识:贸易政策和贸易惯例法律;贸易实务理论及操作;贸易合同、信用证和单据;与贸易有关的运输、保险、报关等各环节的知识;外语知识则应至少能看懂、理解所有单证的要求并以合同、信用证和单据为主线有序操作。

3. 相关技能、技巧。单证从业人员应具备多种技能。

首先是使用计算机处理业务的能力。目前许多单据都是通过计算机制作完成的,所以从业人员必须具备操作计算机和有关应用软件的能力,同时还要掌握电子报关、电子报检、网上备案核销、退税、网上申领许可证等利用网络进行电子商务活动的知识和技能。

其次是独立制作、协调和管理各种单据的能力。麻雀虽小,五脏俱全。不管一笔合同金额是多少,应提交的单据必须在规定的时间内如数提供。有些单据是出口企业制作,有些则由其他部门予以配合,不同的合同要求的单据可能会有区别,企业在一定的时间内可能会有几笔合同同时履行,这样就要求操作人员在制作单据时应该做到职责分明、沟通顺畅、先后有序、纵览全局。

4. 必须建立单证工作专人负责/单独部门负责制。通过对现阶段企业单证工作的调查发现,在信用证这种对出口方最有利的付款方式下,企业能正确、正点、及时向银行提交单据的不到30%,这势必会直接影响企业的经济效益;只有10%的企业有单证部或专人负责制单;有些公司由业务员或财务部共同负责制单;有35%的企业由业务员对相关业务采用“一条龙”的形式(从合同谈判到办理退税)操作,这样一来,由于从业人员为非专门人员,缺乏对单证知识的全面了解,所制作的单据有不符点就不足为奇了。另外,某些规模较小的企业不愿意设置专门岗位或认为没有必要配备专门人员进行制单,而将该项工作委托银行或代理人操作,这些对企业信息保密和规模的扩大都会有影响。

(二) 对单证制作的五要求

1. 准确(correctness)。在制单工作的各项要求中,正确是最重要的一条。离开了这一条,便会影响出单效果,甚至会引起不良后果,其他几条要求也就无从谈起了。

这里所说的正确,至少包括两个方面的内容:一方面是要求各种单据必须做到“三相符”(即单据与信用证相符、单据与单据相符、单据与贸易合同相符);另一方面则要求各种单据必须符合有关国际惯例和进口国的有关法令和规定。其中银行只控制“单证相符”和“单单相符”。

2. 及时(promptness)。出口托运单据不及时,出口经营单位就可能误船、误车、误机,不能按计划交货并承担额外费用和其他相应损失。

进出口单证工作的时间性很强,各种单据都有一个适当的出单日期。“及时”一方面体现在各种单据的出单日期必须合理、可行,也就是说,每一种单据的出单日期不能超过信用证规定的有效期限或按商业习惯的合理日期;另一方面则体现在交单议付上,指向银行交单的日期不能超过信用证规定的交单有效期。

3. 完整(completeness)。单证完整性同样体现在两个方面,一方面是指单据种类和数量的完整。例如在CIF交易中,卖方向买方提供的单据至少应该包括商业发票、提单和保险单。另一方面体现在每一种单据所填内容必须完备齐全。任何单据都有它的特定作用,这种作用是通过单据本身的特定内容即格式、项目、文字、签章等来体现的。如果格式使用不当,项目漏填,文理不通,签章不全,就不能构成有效文件。

4. 整洁(tidiness)。所谓整洁,主要是指单证的表面清洁、美观、大方;单据

中的各项内容清楚、易认,各项内容的记载简洁、明了。单据是否整洁,不但反映了制单人制单技术的熟练程度和工作态度,还会直接影响出单效果。所以,应该尽量减少甚至不应该出现差错涂改的现象。各种单据的更改都要有一个限制点,不允许在一份单据上做多次涂改。有更改处一定要盖校对章或简签,如涂改过多,最好重新缮制。

二、商贸单证工作的发展趋势

商贸单证工作目前主要有以下几个发展趋势。

第一,单证的规范化和标准化。国际商会在单据规范化、标准化方面做了近70年的努力,从最基本的贸易术语做起,到合约,再到保险、运输、银行、无证托收、单证制作,直至审单结算,至今已制定了一系列规章及惯例。

国际贸易发展到今天,许多单据都已规范化和标准化。典型的如在世界范围内许多单证(包括信用证、提单、保险单、产地证等)都是相同或相似的。

第二,单据的电子化和现代化。前者主要指EDI单据。现在报关、报检都已联网,产地证和配额许可证的申领可登录商务部有关官方网站进行操作,外汇核销和退税也要先进行网上备案登记。

第三,单据制作由繁到简。如今单据的种类在减少,单据的内容也在日益简单化。

第四,套合式制单。每种单据尽管用途不一,但就其内容而言,约有80%相同,如货物名称、数量、收货人、发货人、起运地、目的地等。这些相同的内容,在每缮制一种单据时,就需要重复填写、核对,一旦出错,又要逐一更正。因此,根据《联合国贸易单据设计样式》,拟制一种“套合一致”的标准单据格式,可减少重复工作,避免差错,提高效率。

目前国内许多公司都在使用一些单据制作软件,属于套合式制单的应用尝试。



小提示

套合式制单:传统的套合式制单是指把所需制作的单据都收编到一个由总单证(master document)、子单证(sub-document)和遮盖板(cover board或mask)三个部分组成的“套合一致的单证系列”中。各种单证的大小统一,并且其相同项目放于同一位置。制单时,先把各项资料用电脑填入总单证的各个栏位中,