

外贸单证 实务

童宏祥 主编



Waimao Danzheng Shiwu

44

华东理工大学出版社

外贸单证实务

童宏祥 主编

华东理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

外贸单证实务 / 童宏祥 主编. —上海: 华东理工大学出版社, 2003. 8

ISBN 7 - 5628 - 1404 - X

I. 外... II. 童... III. 进出口贸易-原始凭证-基本知识 IV. F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 042018 号

外贸单证实务

童宏祥 主编

出版	华东理工大学出版社	开本	850×1168 1/32
社址	上海市梅陇路 130 号	印张	11.25
邮编	200237 电话 (021)64250306	字数	291 千字
网址	www.hdlgpress.com.cn	版次	2003 年 8 月第 1 版
发行	新华书店上海发行所	印次	2003 年 8 月第 1 次
印刷	上海长阳印刷厂	印数	1 - 6 050 册
ISBN 7 - 5628 - 1404 - X/F · 101		定价: 18.00 元	

前 言

当今世界跨入了知识化、信息化和全球化的时代,尤其是我国加入世界贸易组织后,国际贸易出现了许多新特点、新内容和新的运作方式。本书以我国进出口贸易的实际业务为背景,根据近年来外贸单证中出现的新概念、新做法和新的单据式样,围绕进出口贸易单证流转这一主线,系统地阐述了各项主要单证的种类、作用、格式、内容和缮制方法,重点突出了单证制作的技能,选择了各国的信用证作为实训资料,加强实际的操作训练,并运用了缮制范例和点评的具体形式来帮助学生更全面地加以掌握。同时,介绍了外贸单证中常见疑难问题的处理方法和 EDI 的运作。本书附录中列入常见外贸英语单词、词组,填制报关单所需的各种代码及国际主要港口与货币中英文名称,为学习者提供方便。

全书知识新颖、内容详实、结构完整、方法具体、实例丰富、样例齐全,具有较强的实用性和可操作性,有助于外贸单证知识和技能的把握。本书可供高等职业技术学院和中等职业学校的国际商务、报关与货运、电子商务等专业的外贸单证课程教材,也可作为经贸专业的实训教程。

本书由童宏祥主编,并负责总纂、修改及审定。具体的编写分工是:童宏祥(第一章,第二章,第五章的第一、二、三、四、五、六、七、八、十节,第六章);蒋学莺(第七章的第一、二、三、四、五、七、八节,第九章);汪蕴慧(第三章,第四章,第五章的第九节,第七章的第六节);张喜明(第八章)。由于编者水平有限,书中错误、纰漏在所难免,恳请读者和使用本教材的同行、专家不吝赐教。

编 者

目 录

第一章 绪论	1
第一节 本课程的主要内容和教学方法	1
第二节 外贸单证工作概述	4
第三节 出口单证工作的操作管理	7
第二章 国际贸易术语	13
第一节 国际贸易术语概述	13
第二节 六种主要的贸易术语	17
第三节 贸易术语的应用	31
第三章 国际贸易合同的商订	34
第一节 贸易合同的磋商	34
第二节 贸易合同的订立	41
第四章 贸易合同的履行	49
第一节 出口合同的履行及其单证的流转	49
第二节 进口合同的履行及其单证的流转	57
第五章 出口结汇单证	64
第一节 商业发票	64
第二节 装箱单	78
第三节 汇票	88
第四节 产地证明书	97
第五节 出口商品检验检疫证书	113

第六节 保险单	132
第七节 运输单据	142
第八节 出口许可证	162
第九节 出口报关单	170
第十节 装运通知、受益人证明	185
第六章 出口收汇核销与退税	195
第一节 出口收汇核销单	195
第二节 出口退税	200
第七章 进口贸易单证	206
第一节 进口货物许可证	206
第二节 申请开立信用证	208
第三节 租船订舱	217
第四节 投保进口货物险	219
第五节 审单付汇	222
第六节 进口报关	223
第七节 验收货物	235
第八节 办理拨交与索赔	237
第八章 外贸单证常见的疑难案例	239
第一节 结汇单证常见疑难问题的处理方法	239
第二节 托运单证常见疑难问题的处理方法	247
第九章 电子商务与外贸单证	255
第一节 电子商务概述	255
第二节 EDI 在外贸单证实务中的运作	259
第三节 EDI 与传统贸易方式的比较	266

附录一	常见外贸单证英语单词与词组·····	273
附录二	进出口货物报关单的填制代码·····	310
附录三	常见主要货币名称·····	347
附录四	国外主要海运港口中英文对照·····	348

第一节 本课程的主要内容和教学方法

外贸单证实务是在国际贸易实务等相关专业课程基础上形成和发展起来的一门学科。为了更好地掌握缮制与管理进出口贸易单证的技能和方法,有必要了解外贸单证实务课程的性质、任务和主要学习内容。

一、本课程的性质和主要任务

外贸单证实务是国际商务、国际货代和进出口报关等专业的一门主干专业课程,它的研究对象是作为跨越国界商品交换活动媒介的单证的流转与运作。外贸单证实务是一门实践性很强的综合应用性学科,它不仅要受国际贸易政策理论、国际贸易法律和国际贸易惯例的指导,还涉及到国际金融、国际货运和保险学科的基本知识的运用。

外贸单证实务课程的主要教学任务是使本专业的学生较全面地掌握外贸单证的基本专业知识,熟悉外贸单证业务的流转程序,掌握外贸单证的操作与管理,具备外贸单证的缮制技能和良好的综合职业素质。

二、本课程的主要内容

外贸单证实务课程的主要内容有四个方面:

1. 国际贸易业务程序

本书根据我国进出口贸易业务的实际运作,描述了国际贸易业务的整个过程,分别就国际贸易术语、交易磋商、订立与履行合同作了简明扼要的简介,重点突出了国际贸易合同条款的订立和信用证的主要内容,为外贸单证的缮制和操作打好专业理论基础。

2. 外贸单证业务流程、种类及其缮制方法

本书依托进出口贸易的实际业务为背景,介绍了外贸单证业务的流转程序,就其运转的形式划分出口贸易单证和进口贸易单证两个模块。在出口贸易单证模块中,依据单证的不同特点,区分为出口托运单证、结汇单证和辅助性单据,并按照出口合同履行过程进行阐述。在进口贸易单证模块中,将其分为政府文件、运输单据、保险单据和检验通关单据,并结合进口合同的履行予以介绍。同时,对不同进出口单据的种类、作用和内容以及缮制方法都作了详尽的介绍,强调实战训练,提高缮制与操作技能。

3. 外贸单证工作的作用和具体要求

本书从外贸单证工作角度,论述了它在外贸中的地位及其重要作用;介绍了外贸单证工作的具体要求和管理工作,尤其是对外贸单证中常见错误的处理方法进行了归纳分析,提出了各种处理技巧和修改方法的建议。

4. 基于 INTERNET - EDI 在外贸单证工作中的运作与作用

本书第九章简述了 EDI 的发展概况,具体介绍 EDI 在外贸单证工作中应用的形式及内容,并分析了外贸单证工作中运用 EDI

与传统贸易手段的利弊引起我们的思考。

三、本课程的教学方法

根据外贸单证实务课程的性质、特点和任务,在实施教学中须重视下列问题。

1. 坚持理论联系实际的原则

要坚持以我国有关外贸工作的方针政策、法律法规和国际贸易惯例为指导,密切联系外贸实际业务开展教学工作。

2. 要强调现代化教学理念

实施课堂教学中,应运用多媒体现代化手段,采取案例、情景和模拟教学法,重视学生的参与意识,不断提高学生发现与解决问题的能力,强化技能的培养。

3. 要贯彻学以致用用的原则

外贸单证实务是一门综合性很强的应用学科,须将其基本理论、业务程序和缮制方法导入技能训练之中。在实施教学中,应精讲多练,进行分层次、多种形式的强化。例如:用英文打字机进行独立纸面单据(发票、装箱单、汇票、报关单等)的缮制;采用综合模拟实训形式,以计算机和网络为载体,依托实际业务为背景进行电子制单、传递和处理。学以致用用的教学理念,以就业为本的模拟教学方法,是时代的要求。

4. 要及时补充新知识和新方法

外贸工作是与各国贸易法规、国际贸易惯例密切相关的,是与各国的贸易关系地位的变化和科学技术的发展相适应的。例如,我国加入 WTO 后,原先的与贸易相关的法规有了较大改变,随之相适应的贸易做法出现了新的变化。现代计算机通信技术的发展

与应用,实行电子报关、电子报验等新的 EDI 操作方式。只有经常不断地补充有关新内容、新的单证操作模式,才能使外贸单证教学工作来不断适应市场对人才的要求。

5. 要建立科学的教学评价体系

摒弃传统的应试考核方法,建立知识评价与能力评价、形成性评价和终结性评价相结合的科学体系,注重日常教学技能的训练评价,采取书面、口试和综合技能操作并重的考核方法,合理地反映学生综合素质能力,科学地检验现行的外贸单证教学。

第二节 外贸单证工作概述

一、外贸单证工作的重要性

所谓单证是指进出口业务中使用的各种单据和证书,如商业发票、提单、保险单、检验检疫证书等,买卖双方凭借这些单证来处理货物的交付、运输、保险、商检和结汇等。

单证工作主要有审证、制单、审单、交单和归档五个方面,它贯穿于进出口合同履行的全过程,具有工作量大、涉及面广、时间性强和要求高等特点,在进出口业务中具有重要的作用。

1. 单证是货款结算的基本工具

进出口贸易是国与国之间的买卖,是货物与货币的交换。随着国际贸易结算方式的变化,跟单托收和跟单信用证成为国际贸易主要的支付方式。在这种支付条件下,随附的单据成为货款支付的主要凭据。由此,国际货物买卖便转化为单据的买卖,货物与货币的对流演变为单据与货款的交换,卖方以单据代替对货物的交付,买方则以付款赎单表示对货物的收取。正如《跟单信用证统一惯例》(第 500 号出版物)第 4 条中指出:“在信用证业务中,各有

关方面当事人处理的是单据,而不是与单据有关的货物、劳务及/或其他行为。”该第 14 条又进一步明确规定:“当开证行及(或)保兑行(如有),或代其行事的指定银行,收到单据时,必须仅以单据为依据,确定单据是否表面与信用证条款相符。如果单据表面与信用证条款不符,上述银行可以拒绝接受。”

在托收条件下,进口商的付款赎单也是要求该单据必须与买卖合同条款相符,否则,进口商有权拒付。因此,单证是国际贸易结算的基础工具,只有正确、及时地缮制单据,才能保证收汇的安全。

■ 议题一:

我外贸公司对外出口货物一批,合同规定 2002 年 11 月 10 日交货,因 11 月 10 日前无船去该国,立即与进口商联系延续 20 天。对方表示同意以后,我方在 11 月 25 日装船,30 日持全套单据向议付行议付。银行审单后,予以拒付。为什么?

2. 单证是履行合同的必要手段

国际贸易中的货物交付有实际交货和象征性交货两种形式,前者是指卖方直接将货物交给买方占有,如 EXW(工厂交货)。后者是指卖方将代表货物所有权的单据或凭以提取货物的单据转交买方来实现货物的交付。目前,国际贸易中多以 FOB, CFR, CIF FCA, CDT, CIP 贸易术语成交,按照《2000 年国际贸易术语解释通则》的规定,其都具有象征性交货的性质,即卖方以提交符合信用证或买卖合同规定的与货物有关单据作为其履行交货的依据。买方的付款则是以卖方提交与信用证或买卖合同规定的货物单据为前提,并通过票据的签发来完成货款的支付。国际贸易履行过程中的单证,按其功能分为两类:一类具有商品属性,有代表货物所有权(如海运提单),有表示所交货物的详情(如商业发票、装箱单),有预防货物在运输中的风险(保险单);另一类具有货币属性,有直接充当货币的(如汇票、本票、支票),有为付款作出保险

或承诺的(如信用证、银行保证书等)。现行的各种单证都有其特定作用,其签发、组合交换都反映了合同履行中的不同阶段,也反映了买卖双方责权利的发生、转移和终止。因此,单证是合同履行不可缺少的手段。

■议题二:

上海某外贸公司与日商签订一份出口合同。我方按合同规定的品质、数量、交货时间等条款履行后,持全套单据进行了议付。货到达目的地,日商发现货物数量短缺,便直接向我提出索赔,我方对此予以拒绝。为什么?

3. 单证工作直接影响企业的经济效益

单证工作服务于国际贸易业务的整个过程,它不仅仅是单证的缮制和转递,而且必须妥善地处理好与单证工作相关的各种问题,保证结汇的安全。例如,单证工作能及时反映货、船、证等业务的管理现状,工作责任心强可及时解决并杜绝差错事故的发生,避免带来不必要的经济损失。同时,单证工作能做到准确、完整、快速,不仅能保证收汇安全,又能加快收汇,加速资金周转,为国家多创汇,进而树立企业自身信誉。

■议题三:

某外贸公司与澳大利亚客商签订一份销售合同,目的港为悉尼。由于单证员疏忽,制单时误填为墨尔本,以致进口货物到达该地。设想一下,这种疏忽会给我方带来什么经济影响?

二、外贸单证工作人员的素质要求

外贸单证员是指外贸业务履行中,根据销售合同、信用证条款进行缮制和出具各种单据、证书的工作人员。按照我国原外经贸部 1988 年颁布的《外贸企业单证岗位规范(试行)》条例,结合当前

外贸单证工作的特点,对单证员的要求如下。

1. 政治思想与职业道德素质方面

- (1) 坚持四项基本原则,自觉维护国家利益。
- (2) 热爱本职工作,具有良好团队精神和解决问题的能力,保证及时安全收汇。
- (3) 遵守外贸工作纪律,责任心强,努力工作,积极进取。

2. 专业素质方面

- (1) 明确有关我国外贸政策、法规和国际贸易惯例。
- (2) 熟悉买卖合同和信用证条款的主要内容以及国际结算、汇兑等专业知识。
- (3) 掌握本企业外贸业务的内容、特点和银行对单证的要求,以及运输、保险、报关等工作程序。
- (4) 了解进出口贸易业务的一般程序和世界主要港口、航线,以及主要贸易国海关对单证的特殊要求。

3. 技能素质方面

- (1) 能阅读英文商务函电和信用证,准确理解有关内容。
- (2) 具有独立缮制、操作和管理单证的能力,做到各种单据的准确、完整、及时、简明和整洁,保证证同一致、单证一致、单单一致、单货一致,并能进行单据分类归档。
- (3) 正确掌握价格、运价、保险费和汇率等运算。
- (4) 熟练掌握计算机英文打字、制单技能,以及电子报验、电子报关等 EDI 操作方法。

第三节 出口单证工作的操作管理

出口单证工作具体为审证、制单、审单、交单和归档五个方面。

在操作管理上,总的要求是做到证同一致、单证一致、单单一致、单货一致。四个一致是相互独立、互为依存的辨证关系。

一、审证

卖方收到信用证后,必须立即审证。虽然信用证是根据合同开立的,其条款理应与合同相符。但在实际业务中,出口商由于各种原因,以致来证的内容与合同规定经常不一致。但是,开证行的付款保证是以单证一致、单单一致为条件的,因此必须对信用证认真审核。

1. 审证的主要依据

审核进口商开来信用证的主要依据是买卖双方签订的贸易合同,并参照国际贸易惯例和《UCP500》的有关规定。

2. 审证的主要方法

审证是由通知行和出口企业分别审核。通知行着重审核信用证的真伪、开证行的资信和付款责任及索汇路线等;出口企业则着重审核信用证的内容与合同条款是否一致,能否接受。重点关注信用证的金额与货币名称、信用证规定的装运期和对货物情况的描述,以及各单据的要求。对不能接受的条款或不符点,应及时向开证人提出改正。

■议题一:

我公司在审核来证时,发现有多处与合同的内容不符,必须一次提出修改吗?是否只要有不符点,都应提出改证?

二、制单

制单指按信用证、合同和其他有关要求,并根据货物与运输等实际情况缮制有关单据,它是单证工作的基础。

1. 制单的主要依据

单据缮制的主要依据是：

(1) 信用证支付条件下的单据，必须按信用证有关条款制单；如未有规定，可参照合同条款的有关内容。

(2) 托收、汇付支付条件下的单据，必须以买卖合同为依据进行缮制。

(3) 如有特殊要求，应参照相应文件或资料。

2. 制单的主要方法

首先，核对出仓单或提单的货物与信用证或合同规定是否相符。

其次，核算单据中计算数字，如 FOB 价、佣金、保险费等。

最后，备齐信用证或合同要求所出具的全部空白单证，从发票缮制入手，并作为其他单据的参照。

3. 制单的具体要求

单证缮制应做到正确、完整、及时、简明和整洁。

(1) 正确。它是单证工作的前提，信用证项下单据必须符合单证一致、单单一致、单货一致的要求。托收项下单据也须做到单同一致、单单一致和单货一致。同时，密切关注国际贸易惯例和进口国有关法规的规定与变化。否则，有可能因忽视而被进口商借故拒付或延期付款。

(2) 完整。其指单据的内容、种类及其份数的完备。每种单据都有其特定作用，它通过特定的格式、栏目、文字和签章等得以体现。如果格式使用不当，项目漏填，内容不完整，签章不符要求，就不能构成一份有效文件，就会遭致银行拒收。同时，银行在议付或委托付款时，一般都要出口企业提供相应的全套单据。全套单据是指单据的种类齐全和每种单据的份数符合有关规定。如 CIF

交易中,出口商提供议付单据至少包括发票、提单、保险单,其中发票、提单的份数也不能短缺,如果信用证或合同未作规定,也应按惯例如数交齐。

(3) 及时。单证工作的及时性主要体现在两个方面:一是出单及时。具体说,每种单据的出单日期不能超过信用证、合同规定的时间或商业习惯的合理日期。例如,海运提单不能晚于信用证规定的装运期;按照国际惯例,保险单与检验检疫证书不能晚于提单签发日期。二是交单及时。在信用证支付条件下,应在信用证有效期和交单期内,向银行递交办理结汇,如果信用证未作交单时间的规定,应在信用证有效期内,不得晚于提单签发日后第 21 天交单。

(4) 简明。单据内容应按照信用证规定填制,力求简明扼要,以利于提高工作效率和单证的质量。

(5) 整洁。所谓整洁是指单据表面要清洁,不准涂改,内容要清晰易认,主次有序,字迹清晰。

■ 议题二:

如果出口商按信用证的规定,缮制了全套单据。信用证有效期是 5 月 31 日,提单签发日为 5 月 5 日,在银行改付日期是 28 日。请问银行能给予议付吗?为什么?

三、审单

审单必须注重单证本身的正确,并要善于解决因单证不符,或更改单证所产生的相关问题。

1. 审单依据

信用证支付方式项下的单据必须以信用证条款为准,托收支付方式项下的单据则应以合同条款为准。其他因素,只能视作参考。