



21世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材

总主编 王宗湖

外贸单证 操作实务

庄艳 编著



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材

总主编 王宗湖

外贸单证操作实务

庄 艳 编著

对外经济贸易大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸单证操作实务/庄艳编著. —北京: 对外经济贸易
大学出版社, 2009

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材
ISBN 978-7-81134-317-5

I. 外… II. 庄… III. 进出口贸易 - 原始凭证 - 高等学
校: 技术学校 - 教材 IV. F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 008299 号

© 2009 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

外贸单证操作实务

庄 艳 编著

责任编辑:毛飞琴

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010 - 64492338 发行部电话: 010 - 64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 260mm 12.5 印张 288 千字

2009 年 2 月北京第 1 版 2009 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81134-317-5

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 20.00 元

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材编委会

总主编：王宗湖

编 委：（按姓氏笔画为序）

马朝阳 王宗湖 王燕萍 王朝晖

龙 璇 刘惠玲 杜 敏 郅 军

苗成栋 郑 安 符海菁 庞鸿藻

再版说明

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材自出版至今已有 6 个年头了。本套教材作为全国较早推出的高职国际经济与贸易类专业教材，深受高职院校师生的欢迎和好评。重印率、再版率不断提高，有的教材年销售量在 2 万册以上，不少教材多次荣获优秀教材奖。但随着形势的发展，很多业务法规和国际惯例已发生变化，高职教育也在进行人才培养模式和课程改革。为适应新的形势，我们组织相关教师对原教材进行了修订，使之更适应高职院校教学的需要。本次修订主要呈现以下特点：

1. 与职业资格证书考试相衔接

鉴于国家在外贸行业实行报关员、报检员、外销员、货代员、单证员等职业资格考试，在编写教材时我们将相关内容与此类考试相衔接，在有关章节渗透、训练相关职业资格证书考试的要求和知识点。

2. 突出实践教学

本套教材在编写过程中，始终本着“实用、管用、够用”的原则，努力突出实践教学，淡化理论讲授，强化技能训练，使内容尽可能体现出新的教学要求，渗透“技术、能力目标”培养的训练方法。

3. 反映最新的业务变化

鉴于最近几年业务上出现了一些新的变化，如新的国际惯例（UCP600）、法律的修改和实施等，教材也紧随其变化而进行了调整和充实，防止出现教学内容与实际业务脱节的现象。

本套教材是国际经济贸易、管理类专业教材，主要供高等职业院校国际经济贸易、国际商务、国际贸易实务、经贸外语、经济管理等专业的学生学习使用，也可作为短期培训教材。

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业

规划教材编委会

二〇〇八年十一月

总 序

当今世界，科学技术日新月异，知识经济初见端倪，国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征，世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革，以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专业人才。

在我国，随着对外开放的不断扩大和世界贸易组织的加入，我国经济将完全融入世界经济体系之中，企业将更多地直接参与国际竞争。高等职业教育作为我国高等教育的全新组成部分，应确立怎样的培养目标来适应时代与我国现代化要求，成为人们普遍关心的问题。我国教育部在关于《面向21世纪教育振兴行动计划》的有关问题的问答中，对高职的培养目标是这样定位的：“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨……建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系，专业课应加强针对性和实用性，实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的1/3以上，至多可达50%……”。可见，高等职业教育的培养目标，主要强调能力的培养和技术的应用，它要求我们的教育能够不断造就基本功扎实、操作能力强，又具有较高知识、技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”，它不仅反映着社会发展的要求，同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量，因而，世界各国都非常注重教材的开发和建设。但目前在我国，职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深，以能力为本位的教育观念还未能的教学领域完全形成，课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此，要适应21世纪知识经济时代发展和我国现代化的要求，高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐，建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此，对外经济贸易大学出版社2002年组织有关专家、学者及部分外经贸职业院校的教师，编写了这套规划教材。本套教材包括：《国际贸易实务》、《国际贸易》、《国际金融》、《市场营销学》、《国际商法》、《会计学原理》、《统计学原理》、《国际经济合作实务》、《国际商务函电》、《国际货物运输与保险》、《国际投资学原理》、《中国对外贸易概论》、《宏观经济学》、《对外贸易综合技能》、《计算机应用》，适用于高等职业院校国际经济贸易、国际商务、国际贸易实务、经贸外语、经济管理等专业的学生。

为适应对外经贸形势的发展以及高等职业教育教学改革，我们于2008年对本套教材进行了修订，在修订过程中，尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中，在内容安排、教法选择、编写体例等方面也进行了较多的改革，甚至是新尝试，使本套丛书具有以下特点：

1. 在内容安排上, 突出了“能力培养”和“创新教育”, 加大了技能训练的比重

本套丛书各册教材, 在基础理论讲授之后, 每篇均加列“技能训练”专章, 通过采用案例分析等形式, 引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练; 每章结束后针对本章重点内容设计了个案分析、关键名词、讨论与思考等项目, 以达到强化学生对对外贸易理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容, 约占整本教材篇幅的1/3, 基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见, 希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证, 是一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

2. 在编写体例上, 积极探索模块教学, 使学生容易理清教材的知识体系, 迅速系统牢固地掌握知识

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构, 每篇开始之前, 均有一段概括性文字, 对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明, 使学生在在学习之前能对整篇主要内容有所了解; 每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的难点, 以便学生明确具体的学习任务。这样, 每篇作为教材的大模块, 包含着“章”这样的小模块, 小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块, 这样既使大模块之间篇篇相连, 同时又与小模块环环相扣, 组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”, 最后又串联起来的编写思路及形式, 符合人类的分析综合的思维特点, 有利于学生在学习过程中, 迅速而系统地掌握知识。

3. 在教学方法上, 注意吸收国外流行的多种有益的方法, 并尝试改革与创新

模拟教学、案例教学和启发式教学, 源于国外, 现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中, 我们注重了上述教学方法的综合运用, 旨在增强学生主动参与和创新意识, 提高学习的功效。同时, 我们进一步借鉴了培养 MBA 的教学经验, 在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法, 其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合、比较、分类后, 达到将知识、技能抽象概括具体化, 提高学生灵活分析和解决问题的能力。这样, 既与国家培养高职教育培养目标相吻合, 又适合学生的学习思维特点, 并容易激发学生的学习兴趣, 所以, 较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

4. 在学科建设上, 积极探索和建立综合型、技能型、应用型的新科目

本套丛书中的《对外贸易综合技能》, 作为外经贸专业实践课的应用教材, 在内容上以外贸业务的进展为线索, 将《国际贸易实务》、《市场营销学》、《外贸函电》与《口语》等骨干学科的知识高度浓缩, 有机结合, 并加列“市场的组织与开发”、“大国风俗与礼仪”、“谈判技巧”等外贸专业边缘知识, 将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中, 弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时, 该教材大量采用模拟教学和案例教学, 让学生以“业务员、总经理、总裁”的身份参与学习与训练, 独自策划交易, 进行市场的调研、谈判等, 刻意营造一种仿真情境, 让学生在“训练”中学习, 在“情景”中增长才干和积累经验, 有效地将知识系统化并转变为专业性的技能技巧, 提高其解决和处理实际问题的综合能力。总之, 《对外贸易综合技能》是按照国家对教育学科的设置“要多增加综合课”的要求而设立的一门新型试验科目,

其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等手法,启发诱导学生的立体思维,全面提高其独立操作外贸业务的综合实践能力。由于是初次尝试,所以希望大家多加以关注,并提出指导性的建议。

本套丛书的编写,得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持,并引用了有关作者的部分资料,在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置,从知识点的归纳到教法的运用,都进行了大胆探索和尝试,意欲为外经贸高等职业教育教材的编写与探索尽微薄之力,但由于时间和水平有限,疏漏和不足甚至是错误在所难免。希望广大教师、读者多提宝贵意见,以便日后充实与完善。

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材编委会

2008 年 10 月

编者的话

随着经济的快速增长，我国的高等职业教育得到了长足发展。为了适应高职教育和国际贸易日益蓬勃发展的新形势，作者在多年教学研究的基础上，结合2007年7月1日实施的《跟单信用证统一惯例》（即《UCP600》）的新规定，特别编写了本教材。

本书依据对外经济贸易大学出版社高等职业院校国际贸易专业规划教材编委会编写要求编写。编写过程中力求突出以下特点：

1. 具有实用性和前瞻性

本书的编写内容，本着易于高职学生接受、理解的原则，理论知识以“必需、够用”为度，把重点放在概念、方法和结论的实际应用上，突出实用性和可操作性；介绍了国际贸易实践中实施的新惯例《UCP600》，重点强调新惯例的主要变化，另外还介绍了我国信用证领域最新的一项司法进展——2006年1月1日正式实施的《最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定》，保证了本书的前沿性。

2. 通俗易懂

本书力求做到内容简明扼要，重视内容排列上的系统性、逻辑性及各部分的层次关系，同时配有大量的“图表”和“相关链接”栏目，以帮助理解、巩固和深化所述内容。

3. 体例新颖

为了便于学生掌握教材的主干内容，本书每章之下都设有一段概述性的文字，提纲挈领地对本章内容加以概括阐述，并分别写清学习目标、重点难点。为了增加学生的实际操作技能，设计了“技能训练”专章，以全面提高学生的综合业务素质及分析和解决问题的能力。

4. 与单证员职业资格考试内容对接

本书结合国际商务单证员考试，在有关章节中链接了单证员职业资格考试试题，使学生能够熟悉考试内容和形式，为通过单证员职业资格证书考试打下一个良好的基础。

本教材共分为十一章，系统地讲述了外贸单证的相关理论及单据流转与操作等有关实务。

本书由庄艳同志负责编著，在编写过程中，参考了有关专家、学者的著作和论文，在此表示诚挚的感谢！

由于编者水平有限，书中难免会出现一些疏漏、错误，恳请广大读者批评指正。

编 者
2008年10月

目 录

第一篇 外贸单证操作流程

| | |
|--------------------------|------|
| 第一章 外贸单证概述 | (2) |
| 【学习目标】 | (2) |
| 【重点难点】 | (2) |
| 第一节 外贸单证的含义及分类 | (2) |
| 第二节 外贸制单的基本要求 | (5) |
| 第三节 外贸单证的操作程序及审核方法 | (7) |
| 第四节 国际商务单证员 | (10) |
| 【个案分析】 | (11) |
| 【关键名词】 | (12) |
| 【讨论与思考】 | (12) |
| 第二章 出入境报检单证 | (13) |
| 【学习目标】 | (13) |
| 【重点难点】 | (13) |
| 第一节 出入境报检程序 | (13) |
| 第二节 出境货物报检单和检验检疫证书 | (16) |
| 【个案分析】 | (22) |
| 【关键名词】 | (22) |
| 【讨论与思考】 | (22) |
| 第三章 出口托运单证 | (23) |
| 【学习目标】 | (23) |
| 【重点难点】 | (23) |
| 第一节 海洋运输托运单据 | (23) |
| 第二节 航空运输托运单据 | (29) |

| | |
|----------------------------|-------------|
| 【个案分析】 | (33) |
| 【关键名词】 | (33) |
| 【讨论与思考】 | (33) |
| 第四章 报关单证 | (35) |
| 【学习目标】 | (35) |
| 【重点难点】 | (35) |
| 第一节 出口报关程序 | (35) |
| 第二节 出口报关单 | (38) |
| 第三节 进口报关 | (47) |
| 【个案分析】 | (48) |
| 【关键名词】 | (49) |
| 【讨论与思考】 | (49) |
| 第五章 出口收汇核销单证 | (50) |
| 【学习目标】 | (50) |
| 【重点难点】 | (50) |
| 第一节 出口收汇核销制度的内容和操作规程 | (50) |
| 第二节 出口收汇核销制度特点 | (54) |
| 【个案分析】 | (56) |
| 【关键名词】 | (56) |
| 【讨论与思考】 | (56) |
| 第六章 结汇单证 | (57) |
| 【学习目标】 | (57) |
| 【重点难点】 | (57) |
| 第一节 汇票 | (57) |
| 第二节 发票 | (62) |
| 第三节 海运提单 | (69) |
| 第四节 航空运单 | (79) |
| 第五节 保险单据 | (84) |
| 第六节 包装单据 | (89) |
| 第七节 原产地证明书 | (92) |
| 第八节 其他单证 | (100) |
| 【个案分析】 | (106) |
| 【关键名词】 | (107) |
| 【讨论与思考】 | (107) |

| | |
|-------------------------|-------|
| 第七章 技能训练 | (108) |
| 【学习目标】 | (108) |
| 【重点难点】 | (108) |
| 第一节 出口报关单的缮制 | (108) |
| 第二节 汇票和商业发票的缮制 | (111) |
| 第三节 装箱单、提单和保险单的缮制 | (113) |

第二篇 外贸单证处理

| | |
|--------------------------------------|-------|
| 第八章 信用证 | (117) |
| 【学习目标】 | (117) |
| 【重点难点】 | (117) |
| 第一节 信用证的审核与修改 | (117) |
| 第二节 信用证的软条款及其防范 | (124) |
| 第三节 《UCP600》与《ISBP》 | (128) |
| 第四节 《最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定》 | (130) |
| 【个案分析】 | (132) |
| 【关键名词】 | (132) |
| 【讨论与思考】 | (132) |
| 第九章 单证欺诈与防范 | (133) |
| 【学习目标】 | (133) |
| 【重点难点】 | (133) |
| 第一节 单证欺诈发生的原因 | (133) |
| 第二节 单证欺诈的种类 | (135) |
| 第三节 单证欺诈的防范措施 | (139) |
| 【个案分析】 | (140) |
| 【关键名词】 | (141) |
| 【讨论与思考】 | (141) |
| 第十章 结汇方式与单证不符的处理 | (142) |
| 【学习目标】 | (142) |
| 【重点难点】 | (142) |
| 第一节 结汇方式 | (142) |
| 第二节 单证不符的处理 | (145) |
| 【个案分析】 | (147) |

| | |
|--|--------------|
| 【关键名词】 | (148) |
| 【讨论与思考】 | (148) |
| 第十一章 技能训练 | (149) |
| 【学习目标】 | (149) |
| 【重点难点】 | (149) |
| 第一节 信用证的审核和修改 | (149) |
| 第二节 单证欺诈的防范 | (151) |
| 第三节 单证不符的处理 | (152) |
| 附录 | (156) |
| 附录一 2007 年全国国际商务单证员培训认证考试《国际商务单证基础 理论与知识》试题 | (156) |
| 附录二 《跟单信用证统一惯例》国际商会第 600 号出版物中文版 | (164) |
| 附录三 《最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定》 | (179) |
| 参考文献 | (182) |

第一篇 外贸单证 操作流程

在对外经济贸易不断发展的形势下，随着我国进出口业务量的不断增加，外贸单证的业务量也在相应增加。单证作为一种贸易文件，它的操作流转构成了贸易程序，贯穿于外贸工作的全过程。本篇详细介绍了报检单证、托运单证、报关单证、核销单证、保险单证、结汇单证等外贸单证的操作流程。

第一章

外贸单证概述

【学习目标】

本章讲述单证的基本知识，通过学习，要求学生了解并掌握单证的重要性、种类、基本要求以及单证的制作方式和审核原则，了解国际商务单证员职业资格证书考试的有关信息。

【重点难点】

1. 单证的种类；
2. 单证制作的基本要求；
3. 单证的制作方式和审核原则。

【学习内容】

出口单证工作是企业进行对外贸易业务中的一个必不可少的组成部分。出口合同签订以后，从备货、商检、报关、装运、保险到货款的收付等各个环节都有相应的单证需要缮制、交接、处理和传递，以满足有关各方的要求。在信用证支付方式下，正确缮制单证对于出口企业有着十分重要的作用。因此，出口业务人员特别是从事单证工作的人员，应当对各种单证的性质和作用、具体内容、缮制注意事项和相应的国际贸易惯例进行深入研究，以保证安全及时地收汇，提高企业的经济效益。

第一节 外贸单证的含义及分类

一、外贸单证的含义

（一）单证的含义

单证（Documents），是指国际结算中应用的单据、文件与证书，凭借它们来处理国际货物的交付、运输、保险、商检、结汇等。

《托收统一规则》第2条指出：“‘单据’指金融单据和/或商业单据”。“金融单据”是指汇票、本票、支票或其他类似用以取得款项的凭证；“商业单据”是指发票、运输单据、契据或其他类似单据或其他任何非金融单据的单据。因此，狭义的单证指单据和信用证，广义的则指各种文件和凭证，这里的单证是指狭义的单证。

《跟单信用证统一惯例》第4条规定：“在信用证业务中，各有关方面当事人处理的只是单据，而不是单据所涉及的货物、服务及/或其他行为”。由此可以看出，单证在现代国际贸易结算中占有非常重要的地位。

（二）单证的重要性

1. 单证是合同履行的手段和证明

目前国际贸易中常用的三种贸易合同（FOB合同、CFR合同和CIF合同），按照国际商会《2000年国际贸易术语解释通则》（INCOTERMS 2000）的解释，均是以卖方提交与货物有关的单证作为其对交货义务的履行，而买方的付款责任均是以收到卖方提交的单证为前提。

2. 单证是国际结算的基本工具

随着国际贸易的发展，国际贸易货物单据化，使得商品买卖通过单据买卖来实现。在当今的出口结算支付方式中，最主要的是信用证支付方式，这种支付方式已将实际商品的买卖转化为单据的买卖。卖方交单即意味着交付了货物，而买方付款后就可以赎单，则意味着买到了商品。双方的结算自然不再以货物作为依据，而是以单据作为依据。单据和货物对流的原则已成为国际贸易中商品买卖和支付的一般原则。由此可见，在出口业务中，正确、完整、及时地缮制单证，可以保证安全及时地收汇，否则会给企业和国家带来经济和信誉上的双重损失。

3. 单证是企业经营管理的重要环节之一

单证是买卖双方顺利完成出口交易各环节的证明工具。通常，商检、托运、报关、结汇等诸多业务上的问题，最后都会在单证工作上集中反映出来。因此，单证工作既是为贸易全过程服务的工作，也是为争取安全迅速收汇而进行的细致繁琐的工作，它是外贸企业经营中的一个非常重要的环节。单证工作不仅仅是单证的缮制和组合，还必须妥善地处理各种问题，解决好各种矛盾，从而使企业的经营成果得到可靠的保证。

单证工作在进出口业务活动中是一项十分重要的把关工作。外贸企业经营的好坏与单证工作组织管理的优劣关系极为密切。单证管理工作的加强，单证质量的提高，不仅可以有效地防止差错事故的发生，弥补经营管理上的缺陷，还可以节约各种费用，为国家创收大量外汇。从这个意义上说，单证就是外汇。

4. 单证是避免和解决争端的依据

当今的国际贸易绝大多数属于单据贸易，任何环节的单据出现问题，争议将随之产生，因此为了企业自身的利益，为了争议的顺利解决，各企业一定要加强对单据质量的监控，最大程度地避免和减少争端的发生。

5. 单证的质量直接影响企业的形象和效益

单证虽然是商务文件，但能起到企业对外宣传的作用。优美、整洁、清晰的单证，能展现企业高品质的业务素质，为企业塑造良好的形象，有利于业务的开展。反之，粗劣、杂

乱、错误的单证则必然给企业带来负面效应。

6. 单证是一项政策性很强的涉外工作

单证作为一种涉外商务文件，它必然体现了国家的对外政策，因此，单证处理要严格按照国家有关外贸的各项法规和制度办理。

单证主要用于交货、结算，并需要在国外流通，发生纠纷时又常常是处理争议的依据。因此，它又是重要的涉外法律性文件。在国家贸易中，已经形成了许多被多数国家承认和采用的法律和惯例，不同贸易对象又有各自的特殊法规和惯例，这些法规和惯例涉及的面很广，国际贸易单证作为涉外的法律文件，必须与国外有关法律（如《票据法》）、规则（如《托收统一规则》）、惯例（如《跟单信用证统一惯例》）相适应。

现代国际贸易绝大部分采用凭单交货、凭单付款方式。特别在信用证业务中，银行及所有当事人处理的是单据而不是实际货物，如果单据中有不符合信用证要求的地方，开证行可以拒绝承担付款责任，买方可以拒付货款。因此，对单据提出了更严格的要求。

二、外贸单证的分类

国际贸易业务中涉及的单证很多，根据不同的分类标准可以将单证划分为以下几种。

（一）根据贸易对象划分

根据贸易对象可将单证分为：进口单证、出口单证。

进口单证，指进口国的企业及有关部门涉及的单证，包括进口许可证、信用证、进口报关单、成交合同、保险单等。

出口单证，指出口国的企业及有关部门涉及的单证，包括出口许可证、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。

（二）根据单证的性质划分

根据单证的性质可将单证分为：金融单证、商业单证。

金融单证指汇票、本票、支票或其他类似用以取得款项的凭证。

商业单证指发票、运输单据或其他类似单据及任何非金融单据。

（三）根据单证的用途划分

根据单证的用途可将单证分为：资金单证、商业单证、货运单证、保险单证、官方单证以及附属单证。单证的分类如表 1-1 所示：

表 1-1 单证分类表

| 项 目 | 单 证 名 称 |
|------|--------------------|
| 资金单证 | 汇票、支票、本票 |
| 商业单证 | 商业发票、形式发票、装箱单、重量单等 |
| 货运单证 | 海运提单、空运单、报关单、托运单等 |