



21 世纪高职高专财经类规划教材
21SHIJI GAOZHIGAOZHUAN CAIJINGLEI GUIHUA JIAOCAI

国际贸易单证 实务与操作

*Guoji maoyi danzheng
shiwu yu caozuo*

徐薇 ◎ 主编
王世平 蒋志强 ◎ 副主编

- ◆ 紧密结合国际商务单证考试
- ◆ 侧重单证实务与操作
- ◆ 突出单证业务英语的应用
- ◆ 提供丰富的教学配套资源

21SHIJI GAOZHIGAOZHUAN CAIJINGLEI GUIHUA JIAOCAI

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

Finance and
Economics



21 世纪高职高专财经类规划教材
21SHIJI GAOZHIGAOZHUAN CAIJINGLEI GUIHUA JIAOCAI

国际贸易单证 实务与操作

*Guoji maoyi danzheng
shiwu yu caozuo*

徐薇 ◎ 主编

王世平 蒋志强 ◎ 副主编

21SHIJI GAOZHIGAOZHUAN CAIJINGLEI GUIHUA JIAOCAI



人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

国际贸易单证实务与操作 / 徐薇主编. — 北京 :
人民邮电出版社, 2011. 6
21世纪高职高专财经类规划教材
ISBN 978-7-115-25009-4

I. ①国… II. ①徐… III. ①国际贸易—原始凭证—
高等职业教育—教材 IV. ①F740.44

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第075167号

内 容 提 要

本书对实际外贸业务流程中涉及的各种单据的内容、缮制方法及审核要点进行了介绍。编者利用知识目标、能力目标、知识准备、相关链接和课堂实训等栏目,构建了一本形式生动、内容易懂的复合型教材。

全书分为上、下两篇。上篇为国际贸易单证实务,详尽地介绍了各类单据的内容和缮制方法;下篇为国际贸易单证操作,以基础知识与实训操作为内容精编了大量的各种类型的习题。在教学过程中,教师可在讲授完上篇相关单证知识点后,要求学生随堂完成下篇对应的习题,以全面培养学生的分析能力和操作能力。

本书提供电子课件、教案、实训习题及答案、《跟单信用证统一惯例(UCP600)》文本等相关教学资料。

本书适用于高职高专国际经济与贸易、国际商务、商务英语、国际金融、国际货运与报关等相关专业的学生,也可供外贸职员和其他涉外机构商务人员学习和参考,对于参加国际商务单证员考试的人员也是一本很好的参考书。

21世纪高职高专财经类规划教材

国际贸易单证实务与操作

-
- ◆ 主 编 徐 薇
副 主 编 王世平 蒋志强
责任编辑 刘 琦
执行编辑 万国清
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷
 - ◆ 开本: 700×1000 1/16
印张: 20.25 2011年6月第1版
字数: 452千字 2011年6月河北第1次印刷

ISBN 978-7-115-25009-4

定价: 35.00元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

21 世纪高职高专财经类规划教材·经济贸易系列

编 委 会

主 任 赵居礼

委 员：段兴民 方凤玲 房玉靖 韩宗英 金泽虎 李玉萍
林文斌 刘 昌 刘建明 鲁丹萍 吕向生 聂洪臣
王高社 王江山 张金城 章安平 周君明 朱占峰

丛书序

本丛书根据高职高专的教学需求设计并编写，丛书涉及的书目包含财经专业基础课教材和财政金融、财务会计、经济贸易3个专业课系列教材。

众所周知教材质量的核心是内容质量，为了将本丛书打造成为优秀教材，由众多教育一线的专家学者组建成的丛书编委会为本套丛书审纲、审稿。可以说从书中每种教材均凝结了众多编委的心血。我们相信通过大家共同的努力，本套丛书将有希望涌现出几种堪称优秀的、能适应高职高专教学需求的、高质量的立体化教材。

为满足社会对人才的需求，高职高专教学改革持续进行，不少教学改革已经取得令人瞩目的成果。当前，高校教师对教学改革配套教材的需求呼声很高，但我们考虑教材出版周期较长和教书育人的特性使其只适合作为已成熟教改方案的载体，未经过较长时间检验的教学改革成果直接体现在教材上并不合适。

本丛书的教材无论是基于何种教学思路编写，均已经过作者多年的教学实践检验，从内容到形式上均已有一定的成熟度。

教材虽然是传播教学改革成果的最佳工具之一，但仅靠教材本身很难全面地将教改思想贯彻到位，需要有与教材配套的教案及其他辅助资料。为此我们将本丛书打造成主教材与配套电子资料包相结合的立体化教材，提高教材的应用性和实用性。

本丛书每种教材所配的电子资料包均含作者精心制作的电子课件、电子教案、习题答案，有些教材还提供了案例分析、学习指导等更为丰富的教学素材或学习素材。

尽管我们力图为高校提供高质量的、立体化的、符合未来两三年教改趋势及教学需求的优秀教材，但正如一位国家级教学名师所说：“教材不是编出来的，是教出来的，来回反复修改，来回‘磨’出来的。”我们这套丛书还未经过“打磨”，再加上我们的水平有限，尚存在已知的和未知的一些不足，我们有决心持续地“打磨”这套教材，也希望读者给予反馈以资我们修正，使本套教材尽早达到“优秀”的水准（编委会联系方式 wanguoqingljw@163.com 或 goodbook2010@tom.com）。

本书编委会
2010年6月

前言

自 2001 年加入世界贸易组织近 10 年来,我国对外贸易蓬勃发展。2009 年对外贸易进出口总值为 22 072.7 亿美元,其中出口 12 016.7 亿美元,进口 10 056 亿美元,世界排名第三。与此同时,各国间的贸易竞争也日益加剧,这对相关从业人员的综合素质和业务能力提出了更高的要求。

国际贸易单证工作是对外贸易中最为关键的工作之一。该项工作要求单证人员既要具备扎实的外贸专业知识,又要熟练掌握外贸制单技能与技巧。因此,如何在教学过程中高效、系统、全面地教授国际贸易单证知识就摆在了我们面前。经过长期慎重地思考,我们以教材为突破口,在参考了大量国内外现有的已出版教材的基础上,汲取精华,大胆创新,同时结合多年国际贸易单证课程的教学经验和实际业务的操作经验,力求突出高等职业教育特色,适应新时期对单证人才特殊的要求,认真编写了本书。

在编写过程中,我们试图在以下几个方面进行尝试和突破。

1. 实务与训练相结合

上篇国际贸易单证实务,内容包括能力目标、知识目标及知识准备等,结合实际外贸业务流程进行授课内容的安排,并将整个外贸业务流程分为若干个业务单元,精讲业务单元相关知识要点;下篇国际贸易单证操作,精编了大量的各种类型的习题,分为基础知识部分与实训操作部分,是上篇的配套练习。在教学过程中,教师在讲授完上篇相关单证知识点后,可要求学生随堂完成下篇对应的习题,以进一步密切讲授与练习的关系,即“精讲+精练”教学模式,这样可以巩固所学知识,大大提高学生的学习效率。

2. 密切联系实际业务案例

国际贸易单证工作具有很高的实践性,在本书编写上我们力求缩小实践与理论的距离,遵循提炼理论精华、注重业务操作的原则,在理论知识与习题中采用了大量真实的案例,可使读者具有身临其境之感,这种“案例+操作”的编写模式,能使读者在学习完本书后立即具备处理国际贸易单证实务的能力。

3. 与国际商务单证员考试相衔接

从事国际贸易单证工作必须具备一定的职业资格,其途径就是参加全国国际商务单证员考试。本书在编写过程中注重与该考试知识内容相衔接,以便学生顺利通过全国国际商务单证员资格考试。

4. 商务英语与国际贸易专业知识结合

在从事国际贸易单证工作时，外语是必不可少的工具之一。专业外语水平的高低直接影响单证工作的质量，本书在编写过程中力求将外语与单证结合，将外语讲懂、讲通、讲透，提高学生的外语水平。

5. 配套资料丰富

为方便读者学习和教师授课，本书提供电子课件、教案、实训练题及答案、《跟单信用证统一惯例（UCP600）》文本等相关教学资料（索取方式参见本书末页“配套资料索取说明”）。

本书由徐薇担任主编，王世平、蒋志强担任副主编。蒋志强负责编写第一章、第三章、第四章、第七章及相应习题部分；徐薇负责编写第二章、第九章及相应习题部分；王世平负责编写第五章、第六章、第八章及相应习题部分。全书由徐薇进行总纂和修改，最后定稿。

本书在编写过程中参阅和引用了有关专家学者的论著和观点，书中未一一列出，同时还得到了有关贸易公司领导 and 专家的大力支持和帮助，在此一并表示深深的感谢。

由于编者能力有限，书中疏漏与不足之处在所难免，恳请各位专家、读者批评指正。

编 者

2010年9月

目录

上篇 国际贸易单证实务

第一章 国际贸易单证概述	3
第一节 认识国际贸易单证	3
一、国际贸易单证的作用	4
二、国际贸易单证的种类	5
三、国际商务单证员	6
第二节 国际贸易单证工作的要求与操作程序	8
一、国际贸易单证工作的要求	8
二、出口单证的操作程序	10
三、进口单证的操作程序	11
第二章 信用证的操作	13
第一节 申请开立信用证	13
一、申请开立信用证的程序	13
二、信用证开立的方式	15
三、开证申请书	16
四、进口商开证应注意的问题	22
第二节 信用证	23
一、信用证概述	23
二、信用证的内容	27
三、信用证的种类	32
四、跟单信用证的业务流程	36
第三节 审核及修改信用证	36
一、信用证的审核	36
二、信用证的修改	40

第三章 办理货物托运与保险	42
第一节 办理海洋运输出口货物的托运	42
一、海洋运输出口货物托运操作流程	43
二、海洋运输出口货物订舱委托书	44
三、海洋运输出口货物托运单	45
四、海运提单	49
第二节 办理航空运输出口货物的托运	56
一、航空运输货物方式	56
二、航空运输出口货物托运流程	57
三、航空托运单	58
四、航空运单	60
第三节 办理海运出口货物运输保险	64
一、海运出口货物保险概述	64
二、投保单	66
三、保险单据	67
第四章 办理出入境货物报检与报关	72
第一节 办理出入境货物报检	72
一、出入境货物报检概述	72
二、出入境货物报检单	74
三、出入境检验检疫	79
第二节 办理进出口货物报关	82
一、报关概述	82
二、进出口货物报关的一般程序	83
三、进出口货物报关单	84
第五章 申领原产地证明	98
第一节、一般原产地证书的申领	99
一、一般原产地证书概述	99
二、一般原产地证书申请书	100
三、一般原产地证书	101
第二节 普惠制原产地证书的申领	105
一、普惠制原产地证书的概述	105
二、普惠制原产地证书申请书	106
三、普惠制原产地证书	108

第六章 缮制进出口结汇单证	112
第一节 商业发票的缮制	112
一、商业发票概述	112
二、商业发票的内容与缮制方法	114
三、商业发票缮制注意事项	117
第二节 包装单据的缮制	119
一、包装单据概述	119
二、装箱单的内容与缮制方法	120
第三节 汇票的缮制	122
一、汇票的基本当事人	123
二、汇票的票据行为	123
三、汇票的种类	125
四、汇票的内容与缮制方法	126
第四节 其他常用单据的缮制	129
一、受益人证明	129
二、装船通知	130
三、寄单证明	132
四、船公司证明	133
五、出口许可证	135
第七章 审核结汇单据	139
第一节 审核单据的准则与基本要求	139
一、审核单据的目的与准则	139
二、审核单据的基本要求	140
第二节 审核单据的方法和要点	141
一、审核单据的方法	141
二、审核单据的要点	141
三、审核单据时应注意的问题	145
第八章 办理进出口收付汇核销与出口退税	147
第一节 办理进出口收付汇核销	147
一、出口收汇/进口付汇核销概述	147
二、出口收汇/进口付汇核销流程	149
三、出口收汇/进口付汇核销单缮制	150
第二节 办理出口退税	154
一、出口退税概述	154

二、出口退税管理	154
三、生产企业出口货物免、抵、退税申报汇总表	155
第九章 管理国际商务单证	159
第一节 交付国际商务单证	159
一、交单结汇概述	159
二、信用证结算方式下的交单	160
三、托收结算方式下的交单	161
四、汇付结算方式下的交单	162
第二节 国际商务单证归档操作	162
一、国际商务单证管理的意义	162
二、国际商务单证管理的要求	163
三、国际商务单证管理工作的考核	163

下篇 国际贸易单证操作

项目一 认识国际商务单证	167
基础知识训练	167
项目二 信用证的操作	170
任务一 申请开立信用证	170
第一部分 基础知识训练	170
第二部分 实训任务	172
任务二 分析信用证	179
第一部分 基础知识训练	179
第二部分 实训任务	180
任务三 审核及修改信用证	187
第一部分 基础知识训练	187
第二部分 实训任务	189
项目三 办理货物托运与保险	197
任务一 办理海洋运输出口货物的托运	197
第一部分 基础知识训练	197
第二部分 实训任务	199
任务二 办理航空运输出口货物的托运	205
第一部分 基础知识训练	205
第二部分 实训任务	207

任务三 办理货物运输保险	211
第一部分 基础知识训练	211
第二部分 实训任务	213
项目四 办理出入境货物报检与报关	217
任务一 办理出入境货物报检	217
第一部分 基础知识训练	217
第二部分 实训任务	218
任务二 办理进出口货物报关	223
第一部分 基础知识训练	223
第二部分 实训任务	225
项目五 申领原产地证明	232
第一部分 基础知识训练	232
第二部分 实训任务	234
项目六 缮制进出口结汇单证	240
任务一 商业发票的缮制	240
第一部分 基础知识训练	240
第二部分 实训任务	242
任务二 汇票的缮制	247
第一部分 基础知识训练	247
第二部分 实训任务	248
任务三 其他结汇单据的缮制	251
第一部分 基础知识训练	251
第二部分 实训任务	253
项目七 审核结汇单据	258
第一部分 基础知识训练	258
第二部分 实训任务	260
项目八 办理进出口收付汇核销与出口退税	275
第一部分 基础知识训练	275
第二部分 实训任务	277
项目九 管理国际商务单证	279
第一部分 基础知识训练	279

第二部分 实训任务	281
项目十 综合技能训练	283
综合制单训练 1	283
综合制单训练 2	291
综合技能训练 3	300
主要参考文献	306
配套资料索取说明	307



上篇 国际贸易单证实务

本篇主要内容

- 第一章 国际贸易单证概念
- 第二章 信用证的操作
- 第三章 办理货物托运与保险
- 第四章 办理出入境货物报检与报关
- 第五章 申领原产地证明
- 第六章 缮制进出口结汇单证
- 第七章 审核结汇单据
- 第八章 办理进出口收付汇核销与出口退税
- 第九章 管理国际商务单证

本篇为国际贸易单证实务，内容包括知识目标、能力目标及知识准备等，结合实际外贸业务流程对授课内容进行安排，并将整个外贸业务流程分为认识国际商务单证、信用证的操作、办理货物运输托运与保险、办理货物出入境报检与报关、申领原产地证明、缮制进出口结汇单证、审核结汇单据、办理进出口收付汇核销与出口退税、管理国际商务单证等9个业务单元，精讲业务单元相关知识要点。



第一章

国际贸易单证概述

【知识目标】

1. 了解国际贸易单证的含义及其分类
2. 掌握制作各种单据的基本要求
3. 掌握进出口单证工作的流程

【能力目标】

1. 能够结合进出口贸易流程把握各个环节必备的单证
2. 熟练掌握国际贸易单证工作的基本要求

【知识准备】

单证工作是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,以满足企业、运输、银行、保险、商检、海关以及政府机关管理对外贸易等多方面的需要。从事单证工作的人员,应当对各种单据的性质和作用、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,从而提高企业的经济效益。

第一节 认识国际贸易单证

国际贸易单证(international trade documents)是指在国际贸易、国际结算业务中应用的各种单据、文件与证书。买卖双方凭借单证来处理国际货物的交付、运输、保险、结汇等。狭义的单证指单据和信用证,广义的单证则指各种文件和凭证。

国际贸易单证作为一种贸易文件,它的流转环节构成了贸易程序,它贯穿于进出口贸易活动的每一个环节。国际贸易单证工作量大,涉及面广,除了外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、商检机构以及有关的行政管理机关发生多方面的联系。国际贸易单证的流转环节环环相扣,紧密相关。

一、国际贸易单证的作用

对外贸易合同的履行过程，就是各种商务单证的制作、审核以及流转的过程。每一种单据都各有其特定的作用，它们的签发、处理、流转、交接和应用，不仅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。按照《国际货物买卖合同公约》的规定，出口商除了要承担交付货物的义务之外，同时还应有向买方移交代表货物所有权的单据的义务。

国际贸易单证在进出口贸易中所表现的作用有以下几点。

1. 国际贸易单证是履行国际贸易合同的证明

在国际贸易中，不论是采用信用证、托收支付方式，还是采用汇付等支付方式，在合同履行过程的每个环节都要制作相应的单据。这些单据就是卖方提供的履约证明，以证明其是否履行了合同的义务。比如，从商业发票可以看出卖方所交货物的名称、规格、数量以及价格条件等内容是否与合同规定相符；取得了提单，就可以证明合同项下的货物已经出运；产地证则可以证明货物的原产地国别是否符合要求等。

2. 国际贸易单证是重要的法律文件

国际贸易单证的制作、流转、交接以及使用，体现了货物交接过程中所涉及的有关当事人，如出口方与进口方、承运人与托运人、保险人与被保险人、银行与客户、海关与进出关境人、商检机构与委托人之间的权利义务关系。一旦各利益方发生争议，这些国际商务单证将发挥积极的作用。

3. 国际贸易单证是国际结算的基本工具

在国际贸易中，货物的单据化使货物的买卖需要通过单据的买卖来实现。卖方交单，就意味着交付了货物；而买方付款赎单，则代表着买到了货物，双方的结算是以单据为依据的。尤其是以 CIF 术语成交的合同，是一种典型的象征性交货，卖方凭单交货，买方凭单付款是此种合同的特点。

《跟单信用证统一惯例（UCP600）》（以下简称《UCP600》）规定：在信用证业务中，各有关当事人所处理的只是单据，而不是单据所涉及的货物、服务或其他行为。当开证行或其指定的银行收到单据时，必须仅以单据为依据，确定单据表面是否与信用证条款相符，如果单据表面与信用证条款不符，银行可以拒绝接收并拒绝付款。因此，单据质量的好坏是决定出口方能否顺利结汇的前提条件。

《托收统一规则（URC522）》指出：托收是指银行根据所收到的指示处理金融单据和/或商业单据，以便于取得付款和/或承兑。为此，银行必须确定它所收到的单据应与托收指示书中所列的单据表面相符，如果发现单据有任何短缺，或者这些单据并非托收指示书所列的单据，都必须通知指示方，不得延误。

由此可见，单据是国际贸易结算的基本工具，在国际贸易中占有非常重要的地位。在