

目 录

项目一 认知国际商务单证	1
任务一 初识国际商务单证	2
任务二 掌握国际商务单证业务流程及基本要求	9
项目二 分析合同和信用证	19
任务一 解读外贸合同	21
任务二 分析信用证	28
任务三 审核修改信用证	38
项目三 缮制备货单据	47
任务一 缮制商业发票	48
任务二 缮制装箱单	54
项目四 填制托运单据	61
任务一 填制海运托运单	62
任务二 填制空运托运单	70
项目五 申领原产地证书	77
任务一 申领一般原产地证书	78
任务二 申领普惠制原产地证书	84
项目六 填制（审核）投保单据	93
任务一 填制投保单	94
任务二 填制（审核）保险单	97
项目七 填制报检与报关单据	107
任务一 填制出境货物报检单	108
任务二 填制出口货物报关单	116



项目八 填制装运单据	129
任务一 填制海运提单	130
任务二 填制空运提单	139
任务三 缮制附属单据——装船通知和受益人证明	150
项目九 交单结汇	155
任务一 缮制汇票	156
任务二 审单与交单结汇	165
项目十 缮制整套出口结汇单据	177
任务一 信用证方式下出口结汇制单	178
任务二 托收方式下出口结汇制单	195
任务三 电汇方式下出口结汇制单	207
项目十一 处理进口单证	217
任务一 申请开立信用证	218
任务二 审核进口单证	230
任务三 填制进口报检报关单证	242

项目一



认知国际商务单证



知识目标

1. 理解国际商务单证的含义、种类和作用；
2. 掌握进出口业务单证工作流程；
3. 了解单证制作的基本要求。



技能目标

1. 能够完整描述进出口合同履行中外贸单证流程；
2. 能够明确表述单证员工作内容；
3. 能够根据外贸单证岗位要求，提高自身职业素养。



情境导入

陈珊珊是广州某职业技术学校国际商务专业的应届毕业生，现受聘于广南机械进出口有限公司（以下简称广南公司）五金工具部，从事单证员工作。

以下是一笔广南公司和阿联酋的 Haroon Company W. L. L.（以下简称 Haroon 公司）就一批门把手（lever handle）交易的贸易实务案例。

1. 建立业务关系

广南公司在 2016 年 7 月获悉 Haroon 公司对本公司长期出口的扳把式门拉手很感兴趣。

2. 进行交易磋商

广南公司收到 Haroon 公司就扳把式门拉手的询盘，随即进行价格核算后对外发盘，双方就各项交易条件进行磋商，经过一番讨价还价，终于达成交易。

3. 签订合同

双方于 2016 年 8 月 9 日就该批扳把式门拉手的买卖签署了一份在 CIF 条件下以信用证为支付方式的销售合同（详见项目二的合同 2-1）。



任务一 初识国际商务单证



任务要求

作为单证员新手，陈珊珊首先需要全面认识单证的种类、单证工作的重要性及单证工作的特点与职业素质要求。

请思考：

1. 进出口业务中有哪些常见单证？
2. 单证在进出口业务中扮演着怎样的角色？
3. 单证工作有什么特点？
4. 单证员应具备怎样的素质？



相关知识

一、国际商务单证的含义

国际商务单证 (international business documents) 是国际货物贸易业务的重要组成部分。

广义的国际商务单证是国际贸易中使用的各种单据、文件与证书的统称。从贸易合同的签订到备货、商品检验 (后文简称商检)、托运、投保、报关、装船、货款支付以及进口方提货，整个业务过程的每个环节都需要相应单证的缮制、处理、交接和传递，以满足进出口双方、运输部门、保险公司、商检机构、海关、银行、政府有关机构等多方面的需要。

狭义的国际商务单证是指货物支付环节的结算单证，特别是信用证支付方式下的结算单证。

二、国际商务单证的种类

国际贸易单证从不同角度可以分为不同种类。

(1) 根据贸易双方的不同，可分为进口单证和出口单证。

进口单证包括进口许可证、开证申请书、进口报关单、报检单、FOB^① 和 CFR^② 项下的保险单或预约保险单等。

出口单证种类比较多，包括出口许可证、出口报关单、包装单、出口货运单据、商业发票、CIF^③ 项下的保险单、商检证、原产地证明书等。(见表 1-1)

(2) 根据单证的性质，可分为金融单证和商业单证。

① FOB 是国际贸易中常用的贸易术语之一，其原文是 free on board (...named port of shipment)，装运港船上交货。

② CFR 是国际贸易中常用的贸易术语之一，其原文是 cost on freight (...named port of destination)，成本加运费。

③ CIF 是国际贸易中常用的贸易术语之一，其原文是 insurance on freight (...named port of destination)，成本加保险加运费。

金融单证包括汇票、本票、支票或其他类似用以取得贷款的凭证；商业单证包括商业发票、装箱单、运输单据、保险单等其他非金融单证。

(3) 根据单证的用途，可分为资金单证、商业单证、货运单证、保险单证、官方单证和附属单证等。

表 1-1 出口单证分类

结汇单证				非结汇单证			
金融单证	商业单证		官方单证	附属单证	商业单证	官方单证	
汇票	商业发票		商检证书		受益人证明	报关单、报关委托书	配额证明
	装箱单	装箱单、重量单、尺码单、磅码单、花色搭配单	原产地证明书	一般原产地证书	电抄	报检单、报检委托书	出口许可证
				普惠制原产地证书	船籍证明	托运单	
本票	运输单据	提单、海运单、空运单、铁路运单副本、承运货物收据、邮包收据、联合运输单	海关发票/领事发票		航线证明	装货单	通关单
					寄单证明	场站收据	
					寄样证明	大副收据	换证凭条
装船通知	船长大收据						
支票		保险单	保险单/保险凭证				
其他	其他		其他		其他	其他	其他

任务互动1

议一议：你所知道的单证有哪些？其用途分别是什么？

知识链接

表 1-2 国际惯例对单证的分类

金融单证	汇票，本票，支票			
《URC522》 的分类	商业单证	基本单证	商业发票，海运提单，保险单	
		附属单证	进口方要求	领事发票、海关发票，原产地证书等
			进口方要求	装箱单，商检证书，寄单证明，寄样证明，装运通知，船龄证明等
《UCP600》 的分类	运输单据	海运提单，海运单，多式联运单/航空运单，快递收据，邮政收据，公路、铁路和内陆水运单据等		
	保险单据	保险单，保险凭证，投保声明，预约保险单等		
	商业发票	商业发票		
	其他单据	装箱单，重量单，原产地证书/普惠制原产地证书，商检证书，受益人证明等		
UN/EDIFACT 的分类	生产单证，订购单证，销售单证，银行单证，保险单证，货运代理服务单证，运输单证，出口单证，进口和转口单证等			
单证形式	纸面单证			
	电子单证			

注：《URC522》指《托收统一规则》；《UCP600》指《跟单信用证统一规则》；UN/EDIFACT 指联合国欧洲经济理事会从事国际贸易程序简化工作的第四工作组制定的 EDI 国际通用标准（United Nations/Electronic Data Interchange for Administration, Commerce and Transport）。

三、国际商务单证的作用

国际商务单证是一种贸易文件，其相关工作主要包括审证、制单、审单、交单和归档



等一系列业务活动，贯串进出口合同履行的全过程。

(一) 单证是履行合同的必要手段

任务互动2

根据《联合国国际货物销售合同公约》，买卖双方的基本义务分别是什么？

各种单证的签发、组合、流转、交换和应用，反映了合同履行的进程，也反映了进出口双方权责的发生、转移和终止。比如，CIF 条件出口货物，出口方需要根据合同或信用证向承运人发出托运单进行租船订舱，取得装货单时，即意味着托运工作已落实；在装船前需要凭装货单、报关单、商业发票、装箱单等向海关办理出口报关；货物装船后凭大副收据向船公司换取正本提单，证明出口方已完成交货义务；进口方通过付款取得出口方所提交的代表物权的提单及相关单据，等于得到货物。由此可见，国际商务单证是履行合同的必要手段。(见图 1-1)

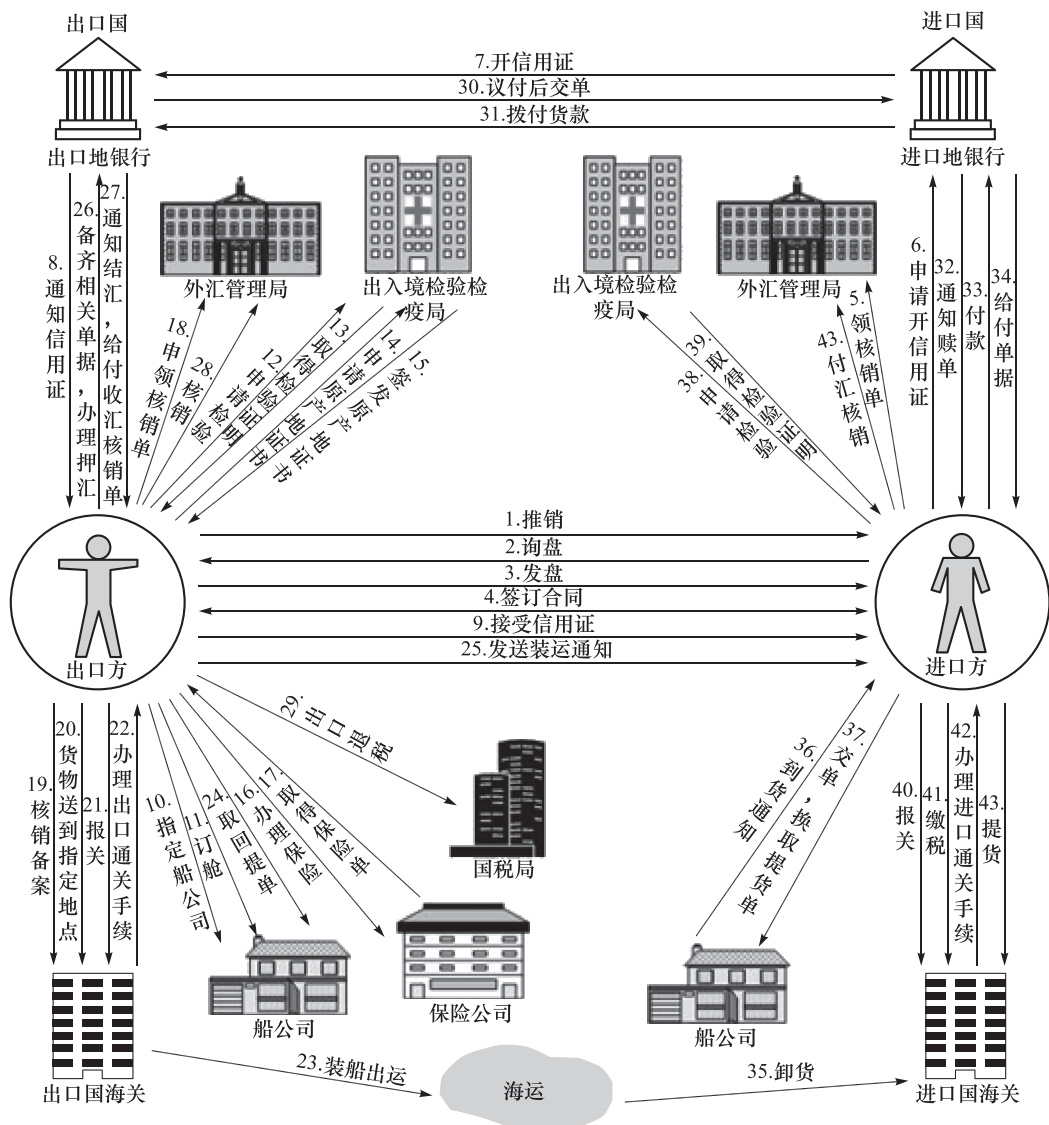


图 1-1 CIF 交货条件、信用证支付方式的合同履行

（二）单证是结算货款的基本工具

在国际贸易结算中，不论采取哪一种交易条件、支付方式，进出口双方都要发生单证的交接。因为单证代表着货物，掌握了单证就等于掌握了货物，通过单证的交接达到了货物交接的目的，并使货物所有权的转移合法化。

从交货条件看，国际贸易多数按 FOB、CFR、CIF 或 FCA、CPT、CIP 条件成交，这类合同都是凭单交货、凭单付款的象征性交货合同，即出口方只要在约定地点按期完成装运，并向进口方提交包括物权凭证在内的有关单证，就算完成了交货，而无须保证到货。这意味着，只要出口方提供了符合合同规定的单证，即使货物在运输途中损坏或灭失，进口方也必须付款；否则，即使货物完好无损地到达目的地，进口方也有权拒付货款。按这类术语达成的交易实际上就是一种单证买卖。

从付款依据上来讲，国际贸易货款的结算方式除少数为“货到付款”外，绝大多数是“凭单付款”，如信用证、托收。

在 L/C 信用证支付方式下，开证行应进口方申请而开出信用证，以银行信用保证向受益人（出口方）有条件付款；出口方以受益人的身份向开证行提交发票、提单等有关单证，只要单单一致、单证一致，开证行就必须给予付款。然后进口方通过向开证行付款赎单，得到有关单证，即是得到了货物的所有权。

在 D/P 托收支付方式下，出口方交货后通过银行向进口方提示有关单证，表明已经交货，只要出口方提交了必要的和符合合同要求的单证，进口方就必须付款，才能得到单证，得到货物。如果单证不符合要求，进口方有权拒付或拒绝承兑。可见，托收也是以单证买卖代表货物买卖。

总之，单证是国际贸易结算的基础工具，只有正确、及时缮制单证，才能保证收汇的安全。因此，有人说“单证就是外汇”，也不是没有道理的。

任务互动3

上海进出口贸易公司与日本贸易公司签订一份 CIF 条件 L/C 信用证付款的出口合同。上海公司按合同规定的品质、数量、交货时间等条款履行后，持全套单证向银行交单，要求付款。开证行审单无误，准备付款时收到日本贸易公司通知：发现货物数量短缺，要求停止付款。请问银行应如何处理？

（三）单证是企业经营管理的重要环节

单证贯穿国际贸易业务的整个过程，妥善地缮制和转递单证，才能保证结汇的安全。单证的缮制和转递工作能及时反映货、船、证等业务的管理现状。单证员在工作中及时发现问题、解决问题，杜绝差错事故的发生，避免企业的经济损失。

同时，准确、完整、快速地完成单证的缮制和转递工作，不仅能保证收汇安全，又能加快收汇进度，加速资金周转，为国家多创外汇，进而树立企业自身信誉。

（四）单证是进出口企业形象的重要体现

作为国际商务文件的单证能起到对外宣传企业的作用。正确、整洁、清晰的单证，能展现出口企业优质的服务水准，为企业塑造良好的品牌形象，有利于业务的开展。反之，潦草、粗劣、错讹的单证则容易影响银行、客户审单，容易引起误判而拒付，甚至影响客户顺利提货。客户对企业印象不良，必然给企业带来负面效应。



（五）单证是政策性很强的国际商业文件

单证作为一种国际商业文件，体现着国家平等互利的对外政策以及遵循国际惯例办事的精神。单证员从事单证工作必须严格按照国家有关外贸的各项法规和制度办理。如出口许可证、配额证关系到国家对出口商品的管理，甚至还牵涉到两国之间的贸易协定。

国际商务单证又是重要的涉外法律文件。它不仅是货款结算、货物交接的依据，当发生纠纷时，还是处理争议的依据。例如，货物在运输途中受损，被保险人向保险公司索赔，保险单就是索赔的依据，也是保险公司理赔的依据；如关系到赔偿额的计算，发票又是计算赔偿的依据；如货物受损是属于承运人的责任，提单或运输单据就是处理索赔的依据；品质检验证书是处理品质纠纷的依据。所以单证员必须认真做好单证的归档和保管工作。

四、单证员工作特点及基本素质要求

任务互动4

议一议：单证员是做什么的？

（一）单证员的工作特点

1. 工作量大，涉及面广

在我国外贸企业中，国际商务单证部门的人员配备十分有限，一名单证员往往要负责跟进多名外贸业务员的业务单证，在每天有限的时间内同时处理多笔进度各不相同的业务单证，工作量非常大。在处理每票单据的过程中，单证员需要完成与业务员、跟单员、财务以及客户、货运代理、报关行、银行、办证机构等各方面的沟通协调工作。有些企业甚至需要单证员兼任业务员、跟单员、报检员等。

2. 时间性强

每个业务操作环节都有时间上的严格要求。以信用证作为出口结算方式为例，单证员需要及时催证、审证，若发现信用证与合同不符，要在最短时间内要求客户改证。因信用证对最迟装运期有具体要求，一定要提前租船订舱，把握好截关、开船时间，确保按时送货和及时制作报关资料安排报关，此外还要留出必要的商检时间；货物装船后，尽快核对好提单，并发装船通知给进口方。所有单证正本齐全、反复审查无误后要在信用证规定的交单期内尽早向银行提交，如果银行审单出现不符之处，还能有沟通修改的补救机会。只有把握好时间这条主线，才能分清轻重缓急，高效地完成单证工作。

3. 工作要求高

高水平的国际商务单证不仅能保证货物按时、按质、按量运出，还能确保及时收汇，因此对制单人员的要求很高。优秀的单证员要有扎实的国际贸易理论知识、专业外语知识，要有熟练操作计算机的能力，还要有良好的沟通协调能力、高度的责任心和严谨的工作态度，能够不断地提高、完善制单技巧，具备独立处理各种单证的能力。

实际上，单证工作贯穿合同履行的全过程。不仅货款结算环节需要单证员，在合同履行过程中，每一个环节都需要相关单证的缮制和交接来完成，跟单员、报关员、报检员、外贸会计、货运部门的操作员、货运代理员等也都需要处理相应环节的单证，而这些单

证，也会影响到结算单证的缮制以及业务进程和货款结算能否顺利进行。（见图 1-2）

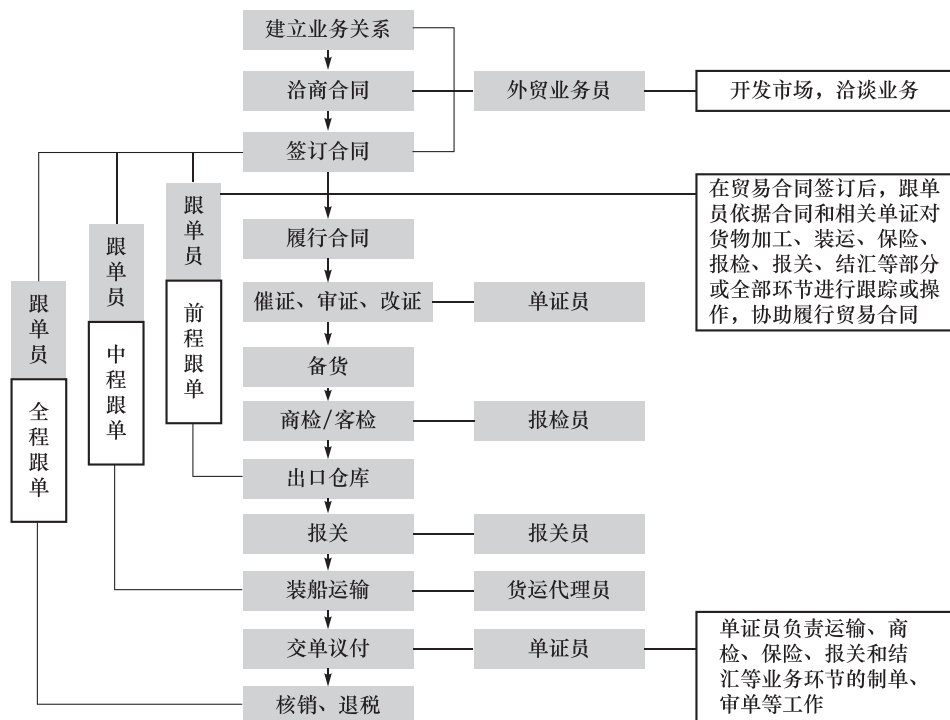


图 1-2 出口业务流程与相关从业岗位

（二）单证员应具备的基本素质

单证员操作技能的高低直接关系到外贸业务能否顺利进行，货款结算是否顺利、安全。一名称职的单证员应该具备以下基本素质。

1. 扎实的专业知识

专业知识包括系统的外贸知识、单证知识、外语知识等。单证员要熟悉支付方式、贸易术语、货运方式及流程、保险、国际汇兑与结算等知识，熟悉相关国际惯例；要熟悉各业务环节及所需相关单证的作用以及单证流通过程。此外，单证员还应了解货运代理市场行情，了解国内外贸易相关政策、单证习惯、国际贸易地理等。专业知识丰富，涉及面广是成为一名称职单证员的前提。

2. 全面的产品知识

单证员需要了解企业的运作流程和企业经营范围内的产品知识。作为单证员，不可能像跟单员、采购员那样完全了解产品、配件及生产工艺，但也需要了解产品的种类、规格、材质、包装等方面的知识，以便在相关单证上做出正确描述。

3. 较强的工作能力

（1）单证员能正确理解合同、信用证内容，独立处理与进出口商、银行之间有关结算方面的相关往来英文函电。

（2）单证员具有独立缮制各种单证（如商业发票、装箱单、汇票等）的能力，做到所提供的单证内容完整、份数齐全、数据准确、简明整洁、单证一致、单单一致，并能对各种单证进行分类、归档保管。



(3) 单证员要英文打字熟练、准确，会运用常见的办公软件如 Word 和 Excel 等进行单证缮制，以适应单证电子化的要求。

(4) 单证员要能运用计算工具迅速、准确地进行价格、总值、运费、保险费、汇率等运算。

4. 良好的沟通协调能力

由于单证员的工作涉及面很广，能否有效的沟通和协调，对于单证工作的顺利开展有着直接影响。对内来说，单证员必须与业务员、工厂跟单员、财务、客户关系融洽，从容应对、及时化解和消除工作中的各种矛盾。单证员善于沟通协调，才能与业务员、客户、工厂等相关人员达成共识。对外来说，单证员需要与货运代理、商检办证机构、保险公司、银行等有关部门紧密协作，掌握最新的信息。单证员需要掌握多家船公司的航线船期、运费信息，在航运旺季要做到提早订舱、确保舱位。按信用证要求制单时，单证员有机会与银行审单人员打交道，可以在业务往来中多进行交流，银行审单人员是单证员最好的老师。

5. 严谨的工作态度

因为单证工作涉及面广、工作量大、制单和交单时间都有相关严格要求，单证工作特别需要从从业者严谨细致、有耐心、责任心强。许多单证员都有过因单证制作错误“花钱买教训”的经历，制单过程中最忌粗心大意，急于求成。要善于时间管理，勤于记录备案，重视协调沟通，能够在工作中不断思考、总结，养成良好的工作习惯，这些都是高素质外贸单证员的必备条件。



任务实施

1. 单证员陈珊珊整理了以下知识要点（见图 1-3），并记录在自己的工作手册中。

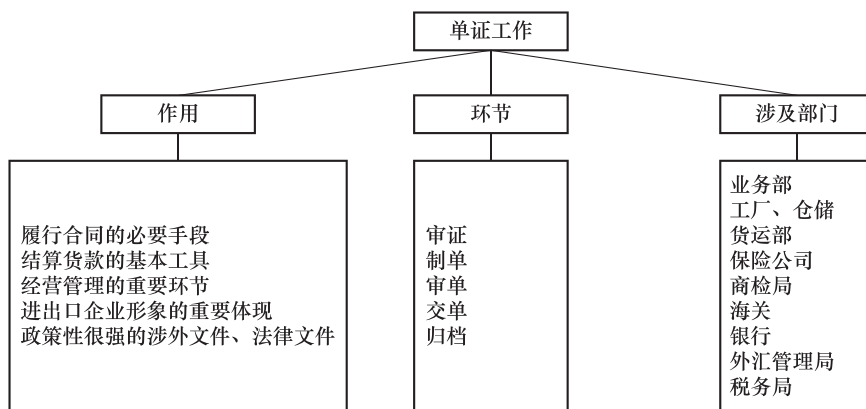


图 1-3 单证工作要点

2. 为了使自己能尽快上手，陈珊珊做出了以下努力。

首先通过公司网站、产品目录表等了解公司经营范围内的产品，包括产品类别、原料、生产周期、生产工艺、品质、规格、型号、包装等。有时她也随同公司业务员、跟单员下工厂了解有关情况。

同时，为保证业务水平，陈珊珊还认真复习了国际贸易实务、国际贸易理论知识、国际贸易地理、外贸函电、国际商务单证、国际汇兑与结算等相关知识；准备了《UCP600》《ISBP》《URC522》《2010 国际贸易术语解释通则》等有关手册以便随时查阅；学习并熟练掌握 Word、Excel 等软件；虚心向有经验的同事学习有关单证工作的具体内容、有关

单证操作系统的使用方法。

作为新手，阅读公司过往的单证资料是陈珊珊必不可少的工作。不同外贸公司在制单时都会有一些自己公司的习惯、特点和要求，陈珊珊从中可以模仿、学习，尽快提高自己的制单能力。陈珊珊还可以通过通过对过往的单证学习提高对合同、信用证的阅读理解能力，以便正确根据信用证及合同缮制有关单据。

陈珊珊的工作还需要与货运、报关、商检、保险公司等部门沟通协作，需要熟悉有关软件系统比如“九城电子申报系统 iDecl2010”，以便进行报检或申请产地证，熟悉中国电子口岸系统以便进行电子报关等操作。在与相关部门的协作过程中发现问题要懂得及时处理，做到单证一致、单单一致、单同一致、单货一致。



小试身手

杨晓阳是某职业技术学院的应届毕业生，在校学习的是商务英语专业。这天，她来到广州远鹏进出口有限公司应聘单证员职位。公司经理在小杨自我介绍后，向她提出了一些问题。

第一个问题：“你知道单证工作对于我们公司业务有什么重要性吗？”

第二个问题：“你为什么觉得自己能胜任单证员这个职位？”

如果你是小杨，你会怎样回答？

任务二 掌握国际商务单证业务流程及基本要求



任务要求

作为新手单证员，陈珊珊还需要清晰理解合同履行中进出口单证业务的操作流程。请你协助陈珊珊完成以下任务。

以 CIF 交货条件、信用证支付方式的出口合同为例，画出海运出口单证工作流程图。



相关知识

一、出口业务单证流程

在国际贸易中，合同采用的贸易术语和结算方式不同，出口方履行合同的工作程序和内容也不同，对单证的要求也有所不同。

以 CIF 条件成交、L/C^❶方式结算的合同为例，其履行程序可以简单地归纳为“证、货、船、款”四个基本环节，在实际工作中还包括单证善后这一环节，单证工作流程也因此可概括为以下五个步骤。

（一）信用证的审核和修改

1. 来证登录

信用证一般由出口方当地的通知行传递给出口方，出口方在收到信用证后即应做好登记工作。登记的内容主要包括信用证的号码、信用证的主要当事人、装运期、有效期、交

❶ 指信用证，即 Letter of Credit。



单期及有关货物和装运方面的说明等，以便查考和管理。

做好登记有利于外贸公司单证工作的顺利开展。信用证常有修改，银行传递的修改书通常只写原证号码，如对原证没有做详细记录，在业务量较大的情况下，要寻找原证就较麻烦。

信用证登记可采用登记簿，也可采用卡片，一证一卡。信用证在出口方各部门流转情况也应做好记录，最后送银行议付后退回出口方，并与其他资料一起归档保存。

2. 信用证审核

进口方按合同规定的内容向开证行申请开立信用证，信用证内容理应与合同条款保持一致，这是出口方履行交货义务的前提。但实践中，国外开来的信用证由于开证行疏忽、电文传递错误、贸易习惯差异，甚至故意写错等种种原因，往往会出现信用证与合同不符或相关条款卖方无法接受的情况。有时进口方还会有意利用其开证主动权，在证中加列一些限制性条款（俗称软条款）。出口方为确保收汇安全和合同的顺利履行，要对来证认真审核，对信用证的全文和附件以及证实书等，从头到尾、上下前后、逐条、逐字地进行仔细审核。

出口方审证的依据是合同，并结合《UCP600》《国际贸易术语解释通则 2010》等国际惯例和实际情况以及进出口双方国家的相关法规来审核。

任务互动1

- 请讨论：1. 为什么把落实信用证放在出口业务履行流程的首位？
2. 为什么对信用证软条款要特别小心？
3. 某信用证中有下面这样一句话，请问有什么含义？

Inspection certificate issued by the representative of the applicant whose signature must be in compliance with the one in the file of the issuing bank.

3. 信用证修改

对于信用证中与合同不符的、出口方不能接受、无法做到的条款，应及时向进口方发出改证函，由进口方向开证行申请修改。出口方在收到银行的修改通知书并审核无误后，才能对外发货。

（二）备货及相关单证

1. 备货

备货的内容包括落实货源或安排生产，出口方在货物的生产及包装过程中严格按照合同或信用证规定落实货物品质、规格、型号、数量、包装、刷唛等项目。外贸企业根据其性质不同，可分为生产型外贸企业和流通型外贸企业（外贸公司）。前者可根据交货期自行安排生产，给本企业的生产部门下单、生产备货；后者一般需要联系国内供应商（生产厂家），向其下订单或签订委托加工合同，委托其按照出口合同及信用证的要求进行生产和包装。

如果是仓库现货，当出口方准备出运前，出具外销出仓单（提货单），填好商品名称、规格、数量、唛头、毛重、净重、仓储地点等并盖章，使其成为有效的提货凭证，交由货运部门据以向仓储地点提货出运。

2. 申请出口许可证

凡属于国家实行许可证管理和配额管理的出口商品，出口方必须在货物出口前按规定向指定的发证机构申领出口许可证，海关凭出口许可证接受申报和验放。

我国负责管理、签发出口许可证的机构是商务部及其授权的省级对外贸易管理部门和

商务部驻各地特派员办事处。

任务互动2

出口许可证制度的意义是什么？目前我国出口哪些商品需申请出口许可证？

3. 缮制商业发票和装箱单

商业发票是全套议付单据的中心单据，其他单据的主要内容都根据发票制作，信用证在按规定所需提交的单据时，对商业发票要求最为严格。所以，缮制发票时要注意必须符合信用证、合同的要求，同时要与实际交货情况一致。装箱单是对发票的补充，着重描述货物的包装情况。

4. 缮制报检单并报检

我国于 2000 年 1 月 1 日起实施“先报检，后报关”的通关模式。

法定检验的出口货物，在出口前按国家规定必须由国家检验检疫局实施强制检验。这些货物出口时，出口方应在报关前 10 天报检。报检时应先缮制出境货物报检单，连同商业发票、装箱单、合同等办理报检。除非信用证条件要求商检证书的，商检机构不逐笔签发商检证书，而是在“出口货物通关单”上加盖检验检疫专用章，海关凭此验放。如果信用证要求提交某种商检证书作为议付单据之一，如品质检验证书，则必须在检验后出具合格证书。注意，有些商品检验需要一段时间，出口方应事先预估，掌握报检的时间，保证在报关出运前取得通关单或商检证书。

对于不属于法定检验的出口商品，如果合同、信用证没有要求商检，则不必报检。如果合同或信用证要求商检，并要求以商检证书作为议付单据之一，则出口方也必须按要求报检并取得指定的检验单据。

实际上，报检工作也可以于办理托运的同时委托货运代理公司代理。

5. 报检的同时，可申请办理原产地证书

普惠制原产地证书要在发货前到检验检疫机构申办。办理时要同时提交普惠制原产地证书申请书、已填写的普惠制原产地证书，以及商业发票等其他规定单据。经香港转运的货物，普惠制原产地证书 FORM A 通常要到商检机构办理加签，证明未在港对货物进行再加工。

一般原产地证要在货物报关出运前 3 天向我国检验检疫机构或中国对外贸易促进委员会申办。申请时要提交一般原产地证申请书、已填写的产地证，以及商业发票等其他规定单据。

(三) 租船订舱和报关出运

1. 缮制托运单据并办理租船订舱等托运手续

海洋运输中，大宗货物的出口需要租船运输，而大多数货物是以班轮运输为主。在 CIF 条件下，出口方备妥货物后，应缮制订舱委托书、连同发票、装箱单等，及时向货运代理公司办理托运委托手续。货运环节复杂，涉及的单据较多，一般工作流程如下。

(1) 出口方（托运人）向货运代理公司发出订舱委托书（同时要确定是否委托装箱，要告知装箱方式 FCL/LCL^①）。

(2) 货运代理公司与船公司确定运价后，向船公司发出托运单连同商业发票、装箱单，办理订舱。

(3) 船公司接受订舱后，在托运单上编号（提单号），填写船名、航次、船期、提单号、集港或截关日期等内容，并把全套托运单中的配舱回单、装货单、收货单、运费单等

① FCL 的原文是 full container load，意为整箱货；LCL 的原文是 less than container load，意为拼箱货。



与托运人有关的单据退还货运代理公司。

(4) 货运代理公司将订舱信息告知托运人(出口方),通知其送货时间与地点(码头)。

(5) 集装箱装箱。如果在仓库装箱,货运代理公司把船名、提单号通知仓库,并凭介绍信去船公司集装箱堆场提箱,待货主送货后装箱。如果在工厂装箱,货运代理公司提箱后根据托运人提供的工厂地址装箱。

(6) 确定船期前由货运代理公司将出口货物集港,送至码头指定仓库(集装箱货物送至堆场时取得场站收据),等报关后装船。

2. 填制(核对)提单

CIF 条件下,出口方在收到配舱回单和装货单后,即应按信用证和其他有关规定缮制提单。由于提单是物权凭证,是最重要的议付单据之一,所以需要格外仔细小心。为保证船公司签发的提单符合信用证、合同的要求,出口方于装船前预制提单,送货运代理公司与船公司核对提单。待由货运代理公司于货物装船后,出口方凭大副收据或场站收据才能向船公司换取正本已装船提单。

3. 缮制投保单并投保

凡是按 CIF、CIP 成交的出口合同,出口方在装运前应及时向保险公司办理投保手续。出口方缮制投保单,连同发票、装箱单等交保险公司,保险公司据以签发保险单。由于保险单也是议付单据之一,必须完全符合信用证的要求,所以缮制投保单时必须根据信用证、合同要求制作,特别是被保险人、货物、保险金额、保险险别等必须准确无误。

4. 缮制出口报关单(出口报关委托书)并报关

出口方在货物装船前,要及时填写出口报关单,连同商业发票、装箱单、装货单、通关单、其他单据(如出口许可证、减/免税证明)等,自理报关或委托代理公司办理出口报关手续(附出口报关委托书)。

根据海关要求,一般货物应在装船前 24 小时报关,集装箱货物应于出运前 3 天报关。注意一定要在船公司的截关时间前通关完毕,否则无法装船。海关在报关单和装货单上盖放行章后,货物方可装船。

5. 装船出运,完成交货,取得已装船提单正本

海关查验放行后,货物准备装船。装船出运的基本程序如下。

(1) 货运代理公司凭船公司签署、海关盖章的装货单要求船长装货。

(2) 装货后,由船上的大副签署大副收据(Mate's Receipt, M/R),交给货运代理(集装箱货物则于货物运至码头堆场或货运站后取得场站收据)。

(3) 货运代理凭大副收据或场站收据,向船公司换取已装船提单正本,并支付运费。

(4) 出口方向货运代理支付运费,取得全套已装船提单,凭以结汇。

6. 出口方向进口方发出装船通知

根据国际惯例, CIF、CFR、FOB、CIP^①、CPT^②、FCA^③ 条件下的出口方在货物装

① CIP 是国际贸易中常用的贸易术语之一,其原文是 carriage and insurance (...named place of destination), 卖方向其指定的承运人交货,还必须支付将货物运至目的地的运费和保险费。

② CPT 是国际贸易中常用的贸易术语之一,其原文是 carriage paid to (...named place of destination), 卖方向其指定的承运人交货,还必须支付将货物运至目的地的运费。

③ FCA 是国际贸易中常用的贸易术语之一,其原文是 free carrier... named place, 货交承运人。

船后均应及时向进口方发出已装船通知，而无论合同或信用证规定与否。有时信用证规定装运通知的电传、传真或电报副本是议付单据之一，这时应按信用证规定的内容、时间和方式向信用证指定的人（通常是进口方）发出已装船通知。

任务互动3

装船通知的作用是什么？为什么在 CFR/CPT 条件下，该通知尤为重要？

（四）制单收汇

1. 制单

货物出运后，出口方应立即按照信用证的规定缮制各种单据。有些单据在履行交货的过程中已经缮制或取得，比如商业发票、装箱单、原产地证书、提单、保险单、已装船通知等，此时，还可能需要缮制的单据包括汇票、受益人证明、船公司证明、寄单证明、寄样证明、海关发票、领事发票等。

各种单据缮制齐全后，出口方必须认真审核，对照信用证、合同的要求，保证正确无误。

2. 交单议付

出口方在信用证规定的交单期内将审核无误的单据按所需份数及时送交议付行。议付行在保留追索权的条件下，购买受益人提交的汇票及所附单据。

议付行议付后将单据寄送开证行或付款行，向其索款。

任务互动4

什么叫议付？议付行与开证行有什么不同？

3. 收汇

开证行或付款行收到汇票及所附单据并审核无误后，将款项汇交议付行。至此，才算出口合同的履行环节完毕，达到出口收汇的目的。

知识链接

我国关于制单收汇有两种做法。第一，出口结汇又称先收后结，是指由信用证的付款行将款项汇交议付行之后，议付行再将款项交给受益人（出口方）。第二，出口押汇又称买单结汇，是指议付行在收到受益人提交单据时，买下单据，扣除一定的手续费和利息后，将款项给予受益人（出口方），然后议付行再向付款行提交单据，要求付款，付款行收到并审核无误后交款项汇交议付行。

（五）单证善后

1. 改单

如果出口方交单后，议付行审单发现单据有误，则将单据退回，出口方应及时进行改单，争取在信用证有效期和交单期内重新提交正确无误的单据。如果被开证行或付款行审单后退回或拒付，应立即查明原因并及时解决。

2. 单证留底和保管

所有出口单证，尤其是议付单证，必须有一套副本留底存档，以备改单和查阅。



二、进口业务单证流程

进口业务是国际贸易的重要组成部分，但在实际业务中，国际市场仍是买方市场，在一笔外贸业务中，无论是客户的选择，还是整个交易的磋商过程，进口方在业务中总处于绝对的主导地位，达成一笔进口交易比达成一笔出口交易要容易得多。在合同执行过程中涉及进口方操作的环节也相对简单。以信用证支付方式、FOB 术语交易条件为例，其履行环节同样可简单归纳为四大环节：“证”（开立信用证）、“船”（租船订舱、投保）、“款”（审单付款）、“货”（进口报关、报检），进口单证流程可概括为以下步骤。

（一）申请开证

进口方按合同规定的开证时间或合理时间向银行申请开立信用证，填写开证申请书，确保开证申请书相关填写内容与合同一致。进口方对银行预先开出的信用证副本进行仔细核对无误后，通知银行对外开出信用证正本。

（二）收单、审单

出口方发货后，会通过银行将全部单据提交过来。当全套付汇单据经由出口地银行转交至进口地开证行时，开证行和进口方要对全套付汇单据进行审核，一般由开证行负责初审，进口方复审。审核单据的依据是信用证及惯例，必须按照“严格符合”原则，确认“单证相符、单单相符”后从开证行赎单，取得包括提单、发票、装箱单等在内的所有单据。

（三）取得保险单

在 FOB、CFR 术语下，保险由进口方办理。进口方应在货物装运前，凭出口方提供的装船通知、发票等传真件，向保险公司办理保险事宜，取得保险单并归档。

（四）进口报关报检

进口方准备好发票、装箱单、提单、合同、进口许可证、代理报关委托书、银行开证证明书等单证，交由报关企业或货运代理公司代理进口报关。若属法定商检的进口商品，还要委托代理报检企业向商检机构检验，期间进口方必须与报检员保持联系，确保货物顺利受检并保存商检的相关记录。

三、单证工作的基本要求

单证工作是国际贸易业务的一个重要组成部分，从签订合同到履行合同的全过程，每一个环节都需要单证的缮制、处理、交换和传递，全程不能出现丝毫差错，否则就有可能给企业带来经济损失。

单证制作必须符合正确、完整、及时、简明、整洁五个基本要求。

1. 正确

正确是一切单证工作的前提，是安全收汇的保证。它包括以下两个方面的内容。

一方面要求各种单据必须做到“四个一致”，即“证同一致、单证一致、单单一致、单货一致”。“证同一致”是出口方履行合同的前提；“单证一致、单单一致”是开证行或付款行付款的条件；“单货一致”侧重在备货工作上，出口方对制单所需资料必须核实，保证单据中的货物描述与实物一致，此为出口方树立信誉所必须。

另一方面，要求各种单据必须符合有关国际惯例和进出口国有关法令和规定。

在信用证业务中，单据的正确性要求精确到不能有一字之差，同时还要求出口方出具的单据种类、份数和签署等必须与信用证的规定相符。

任务互动5

1. 出口方制单的依据有哪些？

2. 广州某进出口公司向阿拉伯也门共和国的 Mohammed Sofan 出口一批货物，在制单时误将“Mohammed Sofan”写成“Mohammed Soran”，开证行拒绝付款。广州公司认为一个字母打错开证行就拒绝付款是开证行过分挑剔，随即向法院起诉。请问能胜诉吗？为什么？

2. 完整

完整是构成单证合法性的重要条件之一，是单证成为有价证券的基础。它包含三方面的内容。

(1) 内容完整。即每一种单据本身的内容（包括单据本身的格式、项目、文字和签章、背书等）必须完备齐全，否则就不能构成有效文件，也就不能为银行所接受。

(2) 种类完整。即单据必须是成套齐全而不是单一的，遗漏一种，就是单据不完整。单据应严格按照信用证规定一一办理，除主要单据外，一些附属证明、收据一定要及时办理，不得遗漏。

(3) 份数完整。在信用证项下的交易中，进出口商需要哪些单据，一式几份，信用证都有明确规定，尤其是提单的份数，应注意按要求出齐，避免多出或少出。

3. 及时

进出口单证工作的时间性很强，所谓及时，包括以下两个方面的内容。

(1) 及时出单。各种单据的出单时间，要注意它们之间的逻辑关系和国际惯例。所谓出单时间的逻辑关系，指的是哪个单证在前，哪个单证在后，要合乎事理，这就是逻辑关系。比如，信用证还没有到，商业发票就缮制好了，这就不合乎逻辑。通常在收到信用证后，而且在没有需要修改的前提下，当天或两三天内制作完成商业发票即可。再比如，提单还没有到手，受益人证明书或装船通知就无法告知客户船期。（见表 1-3）

表 1-3 各类单证出单时间顺序

序号	单据名称	出单时间顺序
1	商业发票	商业发票日期应在各单证日期之首，晚于信用证开出时间，但形式发票可先于商业发票
2	装箱单	装箱单日期应等于或迟于商业发票日期，但必须在提单日之前
3	提单	提单日期不能超过 L/C 规定的最迟装运期，也不得早于信用证的最早装运期；提单日期是确定如下单证日期的关键参照点
4	保险单	保险单的签发日应早于或等于提单日期（一般早于提单两天），不能早于发票日期
5	原产地证书	各种原产地证书不可早于商业发票日期，不可迟于海运提单日期
6	商检证	商检证日期不可晚于提单日期，但也不能过分早于提单日，尤其是鲜货和易变质的货物
7	装船通知	装船通知不晚于提单日期后三天内，并在符合信用证规定时间内



序号	单据名称	出单时间顺序
8	受益人证明	受益人证明上的日期等于或晚于提单日期
9	船公司证明	船公司证明上的日期等于或早于提单日期
10	汇票	汇票日期应晚于提单、发票或其他单证日期，但不能晚于信用证的有效期

(2) 及时交单。只有及时制单、及时审单、及时交单，才能及时收汇。因此，单证员要首先把握信用证“三期”（最迟装运期、交单期和信用证有效期）。

① 最迟装运期（latest date for shipment）即卖方将全部货物装上运输工具或交付给承运人的期限或最迟日期。提单的出单日期即开船日，不得迟于信用证上规定的最迟装运期；若信用证中未规定此日期，则装运日期不得迟于信用证的有效期。

信用证通常规定有装运期，如未规定，则视为“双列期”，即信用证有效期等于装运期。

② 交单期（presentation period）信用证规定了交单期，一般从提单签发日起算，期限长短见信用证规定。受益人（出口方）应在规定的交单期内将信用证要求的所有单据，向银行交单议付。根据《UCP600》的规定，银行将不接受迟于装运期后 21 天交单的单据。如果迟期交单，即使是在信用证有效期内，仍视为单证不符。可见，需要提交的单据日期都得早于交单期。

③ 信用证有效期（validity date）通常从信用证开证日起算，为 1 个月左右。凡是信用证都必须注明其有效期，否则信用证是无效信用证。

任务互动6

我方某公司与外商签订一份 CIF 出口合同，以 L/C 为支付方式。国外银行开来的信用证中规定：“信用证有效期为 2016 年 6 月 6 日，装运期为 2016 年 5 月。”我方加紧备货出运，于 5 月 20 日取得大副收据，并换回正本已装船清洁提单，我方最迟应于何日交单？

4. 简明

简明是指单证的内容应按照信用证、合同和国际惯例填写，力求简化，切勿加入不必要的内容，以免弄巧成拙。国际商会《UCP600》中指出，“为了防止混淆和误解，银行应劝阻在信用证或其任何修改书中加注过多细节的内容”，其目的也是避免单证的复杂化，提高工作效率。简化单证流程或程序，不仅可以减少工作量，提高工作效率，而且也有利于提高单证的质量和减少单证的差错。

5. 整洁

单证表面要整洁、美观、大方，单证内容简洁明了。

如果正确和完整是单证的内在质量，那么整洁则是单证的外观质量。它在一定程度上反映了一个国家的科技水平和一个企业的业务水平。单证是否整洁，不但反映出制单人的业务熟练程度和工作态度，而且还会直接影响出单的效果。

单证的整洁还体现在单证格式的设计和缮制力求标准化和规范化，单证内容的排列要行次整齐、主次有序，重点项目突出醒目，单证字迹清晰、语言通顺、语句流畅，用词简明扼要、恰如其分，更改处要盖校对章或简签。如单证涂改过多，应重新缮制单证。

知识链接

国际商务单证的发展趋势

1. 单证标准化

单证的标准化主要是指单证格式标准化、数据元的标准化、代码的标准化，从而减少重复制作及审核，减少理解上的差错，简化程序、节省费用、提高效率，促进贸易的开展。

2. 代码标准化

代码标准化指单据中的一些具体内容用标准化的数字或字母代码来表示，并对代码在单据中出现的位置有具体规定。联合国设计推荐使用下列国际标准化代号和代码。

(1) 简化运输标志：收货人（买方）简称、参考号（合同号）、目的地、件号，并要求分四行，每行限 17 个字母或数字，不允许使用几何图形或其他图案，不允许用彩色编码。

(2) 国家和地区代码：两个英文字母组成，比如中国 CN、美国 US、英国 GB。

(3) 货币代号：三个字母组成，比如人民币 CNY、美元 USD、英镑 GBP。

(4) 地名代码：比如上海 CNSHG、纽约 USNYC、伦敦 GBLON。

(5) 日期代码：比如 2014 年 3 月 1 日表示为 2014-03-01。

3. 单据电子化

单据电子化是指运用计算机技术、电子数据交换技术、网络技术、外贸（制单）软件等现代信息技术进行外贸单证处理，提高准确度和效率。

制单软件根据外贸企业的规模和电子化应用程度的不同而不同，一般可分为模板式制单和外贸 ERP 系统自动制单。外贸 ERP（enterprise resource planning，企业资源计划）系统在外贸企业中得到了广泛的运用，包括财务、分销、制造、售后服务、人力资源等方面充分地实现了现代信息化管理，制单是管理软件功能中的一部分，在其中专门的单证管理功能模块进行即可。

任务实施

陈珊珊画出了 CIF 条件、信用证支付方式的出口业务单证工作流程图。（见图 1-4）

小试身手

广州远鹏进出口有限公司经理继续向杨晓阳提出问题。

第一个问题：“请你谈谈一笔出口贸易的单证操作流程吧。”

第二个问题：“你能说说外贸单证制单的基本要求吗？”

如果你是小杨，你会怎样回答呢？

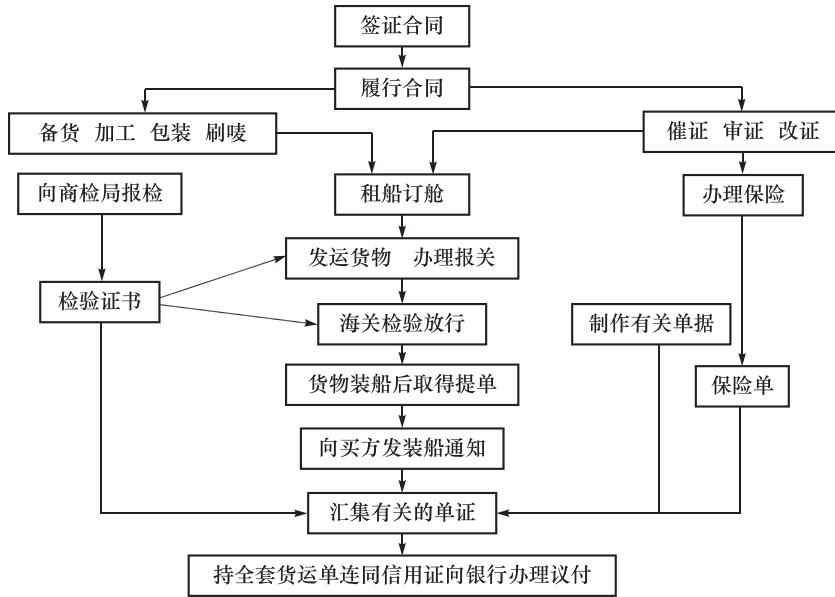


图 1-4 出口业务单证工作流程图 (CIF 条件、信用证支付)