

进出口实务实训电子教案

国际贸易实务

(第三版)

主 编 张晓明 汪荣



清华大学出版社
TSINGHUA UNIVERSITY PRESS





第九章 单据

学习目标：

了解结汇单据的含义、作用及其种类，熟悉单据制作规范要求，会缮制主要结汇单据。





第一节 单据概述



一、单据的含义

外贸进出口业务中的单据包括内部流转单据（如报关单、报检单等）和对外结算单据，这里我们主要介绍的是结算（抑或结汇）单据。结汇单据是指在国际结算中的单据、文件与证书，凭借这种文件来处理国际货物的支付、运输、保险、商检、结汇等，结汇单据是交给客户或银行的单据，它是合同的一项必要条款。





第一节 单据概述



二、单据的重要性

1. 单据是国际结算的主要付款根据。

- 托收、信用证方式均要求单据与合同一致，单据与信用证一致，只要一致买方或银行即付款，货物与货币的流演变为单据与货款的交换，即卖方凭单交货，买方凭单付款。货物的单据化使得国际贸易的效率大大提高。

2. 单据是合同履行的手段和证明。

- 卖方交付单据，则意味着交货；单据可以随时反映合同的执行情况。

3. 单据是融资的手段。

- 买卖双方可以凭装运单据和金融单据从银行融通资金，解决资金周转不利的状况。

4. 单据是解决争端的依据。

- 质检证书可以质量争议提供证明。

5. 单据是业务归档的重要数据。

- 是业务查找、总结的依据。



第二节 单据的种类与式样



一、单据种类

结汇单据从性质上可以划分为商业单据和金融单据两种。





第二节 单据的种类与式样



一、单据种类

(一) 商业单据

商业单据是反映商业活动过程的单据，如：

商业
发票

装箱
单

提单

保险
单

产地
证

受益
人证
明

船方
证明

商检
证明
书

海关
发票



第二节 单据的种类与式样



一、单据种类（一）商业单据

1. 商业发票。

- 它是卖方开立的凭以向买方索取货款的价目清单和对整个交易货物内容的总体说明。反映了一笔交易的实质内容，是交易过程中的核心单据。有时可以代替汇票成为付款的依据。

2. 装箱单。

- 它是卖方开具的描述货物包装情况的单据，是商业发票的附属单据。它是进口地海关验货、公证行检验、买方核对货物时的依据之一，用以了解包装件号内的具体内容和包装情况。

3. 海运提单。

- 它是轮船公司出具的收到货物的收据，是货物所有权的凭证，是提货的依据，也是运输契约的证明。



第二节 单据的种类与式样



一、单据种类 （一）商业单据

4. 保险单。

- 它是保险公司出具的投保人购买货运保险的凭证，是向保险公司索赔的依据，也是CIF项下必须提交的单据之一，同时更是银行提供融资的单据之一。

5. 产地证明书。

- 它是由商检机构出具的反映货物原产地的证明文件。它是各国征收进口国别关税或减免关税的依据。包括一般原产地证明书、普惠制原产地证明书、协定国之间的优惠关税产地证明书等。

6. 受益人证明。

- 它是由卖方出具的邮单证明、寄样证明、邮局收据证明、装运通知证明等，表明卖方已依照合同或信用证履行义务。



第二节 单据的种类与式样



一、单据种类（一）商业单据

7. 船方证明。

- 它是由运输方出具的关于船籍、航程、船龄、船级、班轮工会船只证明等。

8. 商检证明书。

- 它是由国家商检机构出具的货物检验证明，证明货物质量、数量、包装等符合合同规定。

9. 海关发票。

- 它是卖方应进口国海关要求出具的一种单据，内容同普通商业发票类似，其格式由进口国海关统一制定并提供，用于进口国海关统计、核实原产地、查核进口商品价格的构成等。常见的加拿大海关发票、美国5512海关发票等。



第二节 单据的种类与式样



一、单据种类 (二) 金融单据

金融单据即汇票、支票、本票或其他类似用以取得款项的凭证。例如汇票，可以清晰说明向谁付款、在什么地方付款、以什么方式付款及付多少款等情况。通常信用证和托收方式采用汇票结算。

付款期限：壹个月
票号：2BJ XX 0000000
出票日期：壹玖玖零年壹月壹拾日
代理付款行：中国银行长沙分行
行号：40000
收款人：胡某
出票金额：人民币 壹仟捌佰元正
实际结算金额：人民币
申请人：王某
出票行：中行北京分行
备注：汇票专用章
出票日期：壹玖玖零年壹月壹拾日

票号：10200000
3309 11
出票日期：贰零贰零年壹拾贰月贰拾捌日
收款人：深圳市电子有限公司
用途：货款
人民币：壹拾玖万捌仟贰佰元整
密码：0000-5-1109-2230
行号：35-3200

付款期限：贰个月
票号：2地 W00000000
出票日期：壹玖玖零年壹月壹拾日
收款人：李某
出票金额：人民币 壹仟元正
申请人：李某
出票行：招商银行



第二节 单据的种类与式样



二、单据式样

登录商务部贸易单证指南，即可看到相应的单据式样，扫描二维码进入查看。



装箱单样式

MARKS:  **AOWEISI MACHINERY DEVELOPMENT CO.,LTD**
#0116 EXHIBITION GUANZHOU CITY FUJIAN PROVINCE
CHINA

INVOICE NO. YYY
DATE: JANUARY 10, 2003
S/C NO. 20020001

LOADPORT: SHANGHAI **VIA:** **DESTINATION:** HONGKONG

PAYMENT: D/P **L/C NO:**

PACKAGES DESCRIPTION & SPECIFICATION	QUANTITY	G.W. (KGS)	N.W. (KGS)	VOL (CBM)
30CTNS MACHINERY	5000PCS	840.00	780.00	0.641
TOTAL: 30CTNS	5000PCS	840.00KGS	780.00KGS	0.641CBM



第三节 单据制作规范



一、单据的制作规范

所需单据必须做到正确、完整、及时、简明、整洁。

货物运输险投保单
APPLICATION FOR CARGO TRANSPORTATION INSURANCE

投保单号: MCE01911

注意: 投保人在向保险人申请投保时, 必须如实填写投保单, 并提供一切必要的资料, 以便保险人进行审核。如投保人隐瞒重要事实或提供虚假信息, 保险人有权拒绝承保, 或解除合同, 或增加保险费, 或不承担赔偿责任。投保人应妥善保管投保单, 不得涂改或伪造。

被保险人 American Fowles Foreign Trade Corporation	地址 California, Gateway street No. 123, San Francisco, USA	邮编 94114
代理人 CHAMBERN	电话 +415 671 282 637	电子邮箱 dshu@ms11
合同号 0000041518	信用证号 002/0000026	发票号 DV0000066

标志	包装及数量	货物名称
A级产品一号	45克/小包 12小包/盒 300箱 (100盒/箱)	花茶

运输工具: shipping
起运日期: 2015/7/14
目的地: 中国天津外贸公司
航线: 防城港新港 经 海口 4 8494 烟台山港
包装方式: 集装箱
运输方式: 海运

特别约定 Special Conditions:
1. 加保 Value Plus About 110 %
2. CF 费率 CF value 66200
3. 保险金额 Insured Value 50620
4. 费率 Rate 0.003
5. 保险费 Premium 152.46

日期: 2015/7/14

正确

完整

整洁

简明

及时



第三节 单据制作规范



一、单据的制作规范

1. 正确/准确

- 正确是所有单据制作的前提，满足单单相符、单证相符、单货相符，这是符合国际贸易惯例的要求。这一点尤为重要。其次，单据还必须与有关惯例和法令规定相符。例如：信用证项下单据要与《跟单信用证统一惯例》600号相符，否则会被银行退回或拒付。





第三节 单据制作规范



一、单据的制作规范

2.完整

- 全部单据的完整性。包括内容完整、种类完整、份数齐全。凭单据买卖的合同/信用证都会要求出口方需提交哪些单据、提交几份、有无正副本要求、需否背书及应在单据上标明的内容，所有这些都必须要得到满足。例如：要求提单正本份数为3份，结果只提供了2份，就会造成单证不符。





第三节 单据制作规范



一、单据的制作规范

3.及时

- 单据制作不迟延。及时制单、及时审单、及时交单、及时收汇。多数单据由出口方完成，有些需要相关部门配合完成；审核应齐抓共管，以保证在规定的时间内把全部合格单据向有关方面提交，及时交单就能及时收汇，及时收汇意味着又一个良性业务环节的开始。《跟单信用证统一惯例》规定：银行不予接受迟于装运后21天提交的单据。违反这一惯例就有收不回贷款的危险。





第三节 单据制作规范



一、单据的制作规范

4. 简明

- 有关专家指出，单据中不应出现与单据本身无关的内容。简化单据不仅可以减少工作量和提高工作效率，还可以提高单据质量和减少单据差错。





第三节 单据制作规范



一、单据的制作规范

5. 整洁

- 单据应清楚、干净、美观、大方，格式设计合理、内容排列主次分明、重点内容醒目突出。不应出现涂抹现象，应尽量避免加签修改。这一点反映了一个企业的业务技术水平。





第三节 单据制作规范



二、对制单人员的要求

1. 责任心。

- 责任心会使任何困难都迎刃而解。



2. 熟练的专业知识和细致的工作作风。

- 单据制作需要外贸专业知识，更需要耐心和精益求精。否则，任何马虎大意都会给安全收汇带来风险。

3. 互相协作、互相支持。

- 必须有精诚团结的素养，相互配合才能将事情更好的完成。



第三节 单据制作规范



三、制作程序

卖方在租船订舱时向货代公司提交商业发票和装箱单，这两个单据是日期最早的单据。

BILL OF EXCHANGE

o. ****
or USD15272
(amount in figure) (place and date of issue)

t AT SIGHT sight of this FIRST Bill of exchange (SECOND being unpaid)
ay to TO THE ORDER OF BANK OF CHINA, NINGBO BRANCH or order the sum of
FIFTEEN THOUSAND TWO HUNDRED AND SEVENTY TWO ONLY
(amount in words)

alue received US\$15272 of ROYAL
or (quantity) (name of commodity)

rawn under METITA BANK LTD., FINLAND
/c No. LRT9802457 dated APRIL 28, 2005

o: METITA BANK LTD., FINLAND. For and on behalf of
GREAT WALL TRADING CO., LTD.
RM201, HUASHENG BUILDING, NINGBO, P. R.CHINA

(Signature)

商业

4100191160 河南地信增值税专用发票 No. [redacted]

河南增值税专用发票 开票日期: [redacted]

开票日期	开票金额	开票品名	开票数量	开票单位	开票人	开票电话	开票地址	开票邮编	开票银行	开票账号	开票日期
开票品名	开票数量	开票单位	开票金额	开票日期	开票人	开票电话	开票地址	开票邮编	开票银行	开票账号	开票日期

开票人: XXX 开票日期: XXX 开票金额: XXX 开票地址: XXX

开票日期: XXX 开票金额: XXX 开票品名: XXX 开票数量: XXX

CONTAINER LOAD PLAN

装箱单

CHINA MARINE SHIPPING AGENCY SHANGHAI COMPANY 上海中外运船务代理有限公司

Container No. 箱号	Part of Loading 装货	Part of Discharge 卸货	Place of Delivery 交货地	SHIPPER'S DECLARATION 托运人声明
Container No. 箱号	Part of Loading 装货	Part of Discharge 卸货	Place of Delivery 交货地	SHIPPER'S DECLARATION 托运人声明
Container No. 箱号	Part of Loading 装货	Part of Discharge 卸货	Place of Delivery 交货地	SHIPPER'S DECLARATION 托运人声明
Container No. 箱号	Part of Loading 装货	Part of Discharge 卸货	Place of Delivery 交货地	SHIPPER'S DECLARATION 托运人声明

SHIPPER'S DECLARATION: We hereby declare that the container has been thoroughly cleaned without any evidence of cargoes of previous shipment prior to lashing and dunnage has been properly stuffed and secured.



第三节 单据制作规范



三、制作程序

1. 根据发票和箱单上的数量托运，运输公司签发提单、承运货物收据、空运运单、国际铁路运单、多式联运单据。



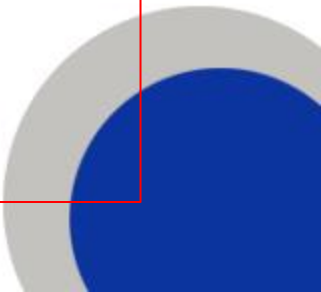
2. 根据发票的数量、单价、金额，要求检验机构制作产地证，要求保险公司出具保险单。



3. 根据发票金额制作汇票，汇票日期是所有单据最晚的日期。



4. 根据合同或信用证制作其他单据。





第四节 单据条款



一、所需单据条款

合同一般都订有所需单据条款，英文表述为documents required. 这是要求卖方出具的单据，作为其履约的证明。这项条款不可或缺，它是当今单据买卖的必需条件。





第四节 单据条款



二、单据条款示例

1. 商业发票

- Commercial invoice in six copies.

2. 海运提单

- Full set clean on board of shipped Bill of Lading made out to order and blank endorsed, marked “Freight prepaid”, notify applicant.

3. 装箱单

- Packing list in three copies



第四节 单据条款



二、单据条款示例

4. 保险单

- Two original and two copies of the transferable insurance policy or insurance certificate.

5. 一般原产地证明书

- One original certificate of Origin indicating that the goods are of Chinese origin signed by the China Council for the Promotion of International Trade.

6. 受益人证明(寄单)

- Beneficiary's certificate stating that one set of non-negotiable shipping documents would be sent to applicant within 48 hours after shipment.



第四节 单据条款



二、单据条款示例

7.装运通知副本

- Copy of beneficiary' s telex/fax sent to applicant within 24 hours after shipment indicating date of departure,shipping marks number of L/C,B/L,Contract and order as well as unnumber of cartons together with the total gross weight and goods value.

8.船行证明

- Original certificate from owners, agents or master of the vessel carrying the goods to Bahrain(not applicable if bill of lading evidences shipment by united arab shipping co.)that the vessel carrying the goods is not Israel owned and will not call at an israeli port while carrying the goods,and the vessel is eligible for entry to the ports of the arab states under the laws and regulations of such states.
- (向巴林运送货物的船只的所有人、代理人或船长出具的证明原件(如果提单证明由阿拉伯联合航运公司装运,则不适用),证明运送货物的船只不是以色列所有,在运送货物时不会停靠以色列港口,并且根据阿拉伯国家的法律法规,该船只有资格进入阿拉伯国家的港口)



第四节 单据条款



二、单据条款示例

9. 商检证明书

- One original inspection certificate of quality issued by CIQ

10. 海关发票

- Canada customs invoice



本章小结：

结汇单据是合同中的一项必要条款，是国际结算中主要付款根据，是合同履行的手段和证明，是融资的手段，是避免和解决争端的依据。充分体现了卖方凭单交货，买方凭单付款，国际贸易效率大大提高。它包括商业发票、装箱单、提单、保险单、产地证（一般、普惠制）、受益人证明（寄单\寄样）、装运通知副本、船行证明、商检证明书、汇票等；单据制作要求正确、完整、及时、简明、整洁。



国际贸易实务

(第三版)

谢谢!

制作：张晓明 汪 荣

2022 年 1 月