

# 第一章 国际贸易单证的基本要求、流程和发展趋势

## 开篇案例

### 【案情】

2019年10月31日,上海新龙股份有限公司收到创鸿(香港)有限公司通过香港南洋商业银行开来的编号为L8959344的信用证,请根据双方签订的合同(CONTRACT NO.: GL0082)对信用证进行审核,指出信用证存在的问题并做出修改。

## 合 同 CONTRACT

ORIGINAL

THE SELLER: SHANGHAI NEW DRAGON CO., LTD.

27 CHUNGSHAN ROAD E, 1, SHANGHAI, CHINA

TELEPHONE: 86-21-63218467 FAX: 86-21-63291267

CONTRACT NO.: GL0082

DATE: Oct. 5, 2019

PLACE: SHANGHAI

THE BUYER: SUPERB AIM(HONG KONG)LTD.,

RM. 504 FUNG LEE COMM BLDG. 6-8A PRATT AVE., TSIMSHATSUI,

KOWLOON, HONG KONG

THE BUYER AND SELLER HAVE AGREED TO CONCLUDE THE FOLLOWING TRANSACTIONS ACCORDING TO THE TERMS AND CONDITIONS STIPULATED BELOW:

1. COMMODITY & SPECIFICATION PACKING & SHIPPING MARK	2. QUANTITY (PCS.)	3. UNIT PRICE	4. AMOUNT
80% COTTON 20% POLYESTER LADIES KNIT JACKET ART. NO. 49394 (014428)	600	CIF H. K. US \$ 14.25	USD 8 550.00
ART. NO. 49393 (014428)	600	US \$ 14.25	USD 8 550.00
ART. NO. 55306 (014429)	600	US \$ 14.25	USD 8 550.00
REMARKS: 1) EACH IN PLASTIC BAGS, 24 BAGS TO A CARTON, TOTAL 75 CARTONS 2) SHIPPING MARK: SUPERB H. K. NO. 1-75 MADE IN CHINA			TOTAL: USD 25 650.00
TOTAL VALUE: SAY US DOLLARS TWENTY-FIVE THOUSAND SIX HUNDRED AND FIFTY ONLY.			

**TIME OF SHIPMENT:** Within 45 days of receipt of Letter of Credit and not later than the month of Dec. 2019 with partial shipments and transshipment allowed.



DRAWEE ◆ 42A: NANYANG COMMERCIAL BANK, LTD.  
 PARTIAL SHIPMENTS ◆ 43P: ALLOWED  
 TRANSSHIPMENT ◆ 43T: PROHIBITED  
 LOADING IN CHARGE ◆ 44A: SHIPMENT FROM CHINESE PORT (S)  
 FOR TRANSPORT TO ◆ 44B: SINGAPORE/HONG KONG  
 LATEST DATE OF SHIP ◆ 44C: 20191215  
 DESCRIPTION OF GOODS ◆ 45A: 80% COTTON 20% POLYESTER LADIES KNIT JACKET

AS PER S/C NO. GL0082

ART. NO.	QUANTITY	UNIT PRICE
49394 (014428)	600 PIECES	USD14.25
49393 (014428)	600 PIECES	USD14.25
55306 (014429)	600 PIECES	USD14.25

PRICE TERM: CIF H. K.

DOCUMENTS REQUIRED ◆ 46A:

+3/3 SET OF ORIGINAL CLEAN ON BOARD OCEAN BILLS OF LADING MADE OUT TO ORDER OF SHIPPER AND BLANK ENDORSED AND MARKED "FREIGHT COLLECT" NOTIFY APPLICANT (WITH FULL NAME AND ADDRESS) .

+ORIGINAL SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN 5 FOLD INDICATING S/C NO.

+INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE IN 2 FOLD ENDORSED IN BLANK, FOR 120 PCT OF THE INVOICE VALUE INCLUDING: THE INSTITUTE CARGO CLAUSES (A), THE INSTITUTE WAR CLAUSES, INSURANCE CLAIMS TO BE PAYABLE AT DESTINATION IN THE CURRENCY OF THE DRAFTS.

+CERTIFICATE OF ORIGIN GSP FORM A IN 1 ORIGINAL AND 1 COPY.

+PACKING LIST IN 3 FOLD

+BENEFICIARY'S CERTIFICATE STATING THAT ALL DOCUMENTS HAS BEEN SENT WITHIN 2 DAYS AFTER SHIPMENT.

ADDITIONAL COND. ◆ 47:

1. T. T. REIMBURSEMENT IS PROHIBITED.
2. THE GOODS TO BE PACKED IN EXPORT STRONG COLORED CARTONS.
3. INSPECTION IS TO BE EFFECTED BEFORE SHIPMENT AND RELEVANT CERTIFICATES/REPORTS ARE REQUIRED FROM THE INSPECTOR DESIGNATED BY THE BUYER.

DETAILS OF CHARGES ◆ 71B:

ALL BANKING CHARGES OUTSIDE HONG KONG INCLUDING REIMBURSEMENT COMMISSION ARE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY.

PRESENTATION PERIOD ◆ 48:

DOCUMENTS TO BE PRESENTED WITHIN 15 DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT, BUT WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT.

CONFIRMATION ◆ 49: WITHOUT

INSTRUCTION ◆ 78:

THE NEGOTIATION BANK MUST FORWARD THE DRAFTS AND ALL DOCU-



MENTS BY REGISTERED AIRMAIL DIRECT TO US (NANYANG COMMERCIAL BANK, LTD. WESTERN DISTRICT BILLS CENTER 128 BONHAM STRAND E. HONG KONG) IN ONE LOTS, UPON RECEIPT OF THE DRAFTS AND DOCUMENTS IN ORDER, WE WILL REMIT THE PROCEEDS AS INSTRUCTED BY THE NEGOTIATING BANK.

IT IS SUBJECT TO THE UNIFORM CUSTOMS AND PRACTICE FOR DOCUMENTARY CREDITS (2007 VERSION), INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE PUBLICATION NO. 600.

TRAILER: ORDER IS <MAC:><PAC:><ENG:><CHK:><PDE:>

MAC: 3CDDFF763

CHK: 8A1AA1203070

### 【分析】

单证业务是国际贸易业务的一个重要组成部分，从签订合同开始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。这一过程不能存在丝毫差错，否则就有可能给企业带来经济损失，因此，我们在缮制单证时必须做到正确、完整、及时、简洁和严谨等。本案例主要涉及信用证的审核，一般来说，审核的内容主要包括信用证本身的审核，有关货物、运输、保险和支付条款的审核，以及单据等方面的审核。本案例作为一个引子，意在强调国际贸易单证在国际贸易中的重要性。

对本案例的具体分析如下：

(1) 信用证的性质不符合合同的要求，应将信用证不保兑 (WITHOUT CONFIRMATION) 改为保兑 (CONFIRMED)。

(2) 议付地、到期地均为香港 (HONG KONG)，应改为上海 (SHANGHAI)，议付银行 NANYANG COMMERCIAL BANK, LTD. H. K. 应改为境内银行。

(3) 汇票的付款期限与合同规定不符，应将 AT 20 DAYS SIGHT 改为 AT SIGHT。

(4) 转船规定与合同规定不符，应将 TRANSSHIPMENT PROHIBITED 改为 TRANSSHIPMENT ALLOWED。

(5) 目的港与合同规定不符，应将 SINGAPORE/HONG KONG 改为 HONGKONG。

(6) 运费条款有误，因合同规定为 CIF 贸易术语，因此，应将 FREIGHT COLLECT 改为 FREIGHT PREPAID。

(7) 保险金额与合同规定不符，应将投保金额为发票金额的 120% 改为 110%。

(8) 保险条款有误，应将 THE INSTITUTE CARGO CLAUSE (A), THE INSTITUTE WAR CLAUSE 改为 ALL RISKS AND WAR RISK AS PER CHINA INSURANCE CLAUSES。

(9) 对货物包装的要求与合同规定不符，应删去“COLORED”一词。

(10) 应删去“THE INSPECTOR DESIGNATED BY THE BUYER”这一检验条款，因为这是信用证软条款。



## 第一节 国际贸易单证的基本要求和业务流程

从广义上来说，国际贸易单证（documents）是指在国际贸易结算中使用的单据、文件与凭证，在国际货物的交付、运输、保险、商检报关以及结汇等环节所处理的各种证明文件。而狭义的单证是指单据和信用证，本书要讲解的是狭义的单证。根据国际商会的《跟单信用证统一惯例》第 600 号出版物（简称 UCP 600）的规定：“在信用证业务中，各有关方面当事人处理的是单据而不是有关的货物、服务或其他行为。”由此可见，单证的处理在国际贸易中占据非常重要的位置。

国际贸易单证从不同的角度可以分为不同的类型。从单证的用途来分，大致可以分为商业单据（商业发票、装箱单等）、货运单据（海运提单、空运单、托运单等）、保险单据和金融单据（汇票、支票和本票等）以及官方单据（原产地证书、海关发票、检验检疫证书等）等。

### 一、国际贸易单证的基本要求

在国际贸易中，制单水平的高低事关出口方能否安全、迅速地结汇、收汇和进口方能否及时接货。因此，缮制单证必须符合国际贸易惯例和有关法律法规的规定并满足进出口双方的实际需要，其基本要求是正确、完整、及时、简洁和严谨。

#### （一）正确

正确是缮制一切单证的首要要求，要做到四个“一致”。

（1）证、同一致。在以信用证为付款方式的交易中，买方开给卖方的信用证，其基本条款应该与合同内容保持一致，否则卖方应要求买方修改信用证，以维护合同的严肃性。

（2）单、证一致。银行在处理信用证业务时应坚持严格相符的原则，卖方提供的单据中哪怕仅有一字之差，也可成为银行及其委托人拒绝付款的理由。

（3）单、单一致。国际商会 UCP 600 规定：“单据之间表面上互不一致者，将被认为表面上不符信用证条款”。例如，货运单据上的运输标志（shipping mark）如与装箱单上的运输标志存在差异，银行就可拒绝付款，尽管信用证上并没有规定具体的运输标志。

（4）单、货一致。单据必须真实地反映货物，如果单据上货物的品质、规格、数量与合同、信用证完全相符，而实际发运的货物以次充好或以假乱真，这就有悖于“重合同、守信用”的基本商业准则。尽管在信用证业务中，银行所处理的是单据而不是与单据有关的货物，只要单、证相符，单、单相符，银行就应付款，但如果所装货物不符合同条款要求，买方在收货检验后仍然有权依据合同向卖方索赔和追偿损失。

另外，值得注意的是，国际贸易中处理的单据必须要与有关惯例和法规规定相符合。例如，绝大多数银行在处理信用证业务时都在证内注明按照国际商会的 UCP 600 来解释。银行在审单时，除非信用证另有特殊规定，都是以 UCP 600 作为审单的依据。因此，在



缮制单据时，应注意符合 UCP 600 的相关规定。

## （二）完整

单据的完整性是指信用证规定的各项单据必须齐全，单据的种类、每种单据的份数和单据本身的必备项目都必须完整。

单据必须按照有关的国际法规和惯例缮制。例如，提单和汇票都有各自的主要事项，如缺少“主要项目”，即属不完整的单据，因而也就失去了法律效力。再如，国际商会《跟单信用证统一惯例》规定，凡信用证要求提供“已装船提单”（shipped B/L）的，提单的承运人必须在该提单上做上“装船批注”（on board notation），如果该提单未按规定加上“已装船”（on board）字样和装船日期等必要批注，银行将会拒绝接受，理由就在于“装船批注”不完整。完整的另一含义是指单证群体的完整性，如果缺少一套单据中的某一种，就破坏了单证群体的完整，该套单证就不能被银行接受。

## （三）及时

及时是指处理单证要在一定时间内完成。国际贸易单证的时间性表现在如下几个方面。

（1）单证之间的时间差必须符合进出口的程序。例如，运输单据的签发日期不能早于装箱单、检验证书和保险单的签发日期，否则就不符合逻辑，将被银行拒绝接受。

（2）单证本身的时限不可逾越。信用证一般都有装运期和有效期的规定，前者是对运输单据装运日期的限制，后者是对卖方向银行交单日期的限制。一旦逾越，就失去信用证保证履行付款责任的条件，银行可以拒绝接受。

（3）单证的处理，除合同、信用证有特殊规定外，原则上应力求赶先不拖后，须知早出运、早交货、早结算可以加速货物和资金的流通，这是符合买卖双方共同利益的。

## （四）简洁

单证的内容应力求简洁，避免烦琐。具体要求为：单证格式规范，内容排列的行次整齐、字迹清晰，纸面洁净，格式美观等。

## （五）严谨

严谨是对单证工作的总体要求，主要应把握以下几点内容。

（1）单证中各种条款的订立必须严密，贸易合同和买方开出的信用证中的各种条款是交易的基础条件，要力求订得具体明确、没有漏洞，条款之间不应自相矛盾，切忌使用笼统和含糊不清的词语，如习惯包装（usual packing）等，否则容易产生分歧，引发纠纷。

（2）单证必须经过严格的审核，单证的一字之差、一字之错，往往会造成重大经济损失。因此，各种单证缮制后须严加审核。单证转让时，受让的一方也必须对单证进行严格的审核。信用证是买方付款的银行保证，但前提是卖方必须按信用证条款办事并提供符合信用证规定的各种单证。卖方在收到信用证后要及时、严格地进行审核，如发现不合理的或不能接受的条款要快速做出反应，提请买方删除或修改，否则在履约交货时不能照办，会影响出口和收汇。



(3) 单证的处理必须合理谨慎, 国际商会《跟单信用证统一惯例》要求银行在审核信用证规定的一切单据时必须合理谨慎 (reasonable care), 这里的合理谨慎对买卖双方以及单证的有关各方同样适用。例如, 在信用证装运期内货物不能及时装运, 在交单议付后单证遭到开证行或买方的拒收等情况在实际业务中较常出现, 需要出口方合理谨慎地做出处理, 以避免和减少经济损失。

## 二、国际贸易单证的流转程序

国际贸易单证的流转程序就是买卖双方履约的过程, 因此进出口双方在此过程中必须注意加强合作, 精确细致地做好各项工作, 尽量避免工作脱节, 导致单证不一致的情况发生。以下从出、进口两个方面分别对单证的流转环节进行叙述。

### (一) 出口方面

目前, 我国出口合同大多数为 CIF 合同或 CFR 合同, 并且一般都采用信用证付款方式, 故在履行这类合同时必须切实做好货 (备货、报验), 证 (催证、审证、改证), 运 (托运、报关、保险), 款 (制单结汇) 四个基本环节的工作, 同时还应密切注意买方的履约情况, 以保证合同最终得以圆满履行。

#### 1. 签订合同

出口贸易合同通常由卖方根据与买方洽谈的条件缮制售货确认书 (sales confirmation), 正本一式两份, 经买卖双方签章后各执一份, 作为合同成立的证据。在函电成交的情况下, 则由卖方将缮制的售货确认书寄给买方, 要求买方签退一份。

#### 2. 组织货源

卖方根据合同或售货确认书中的规定, 按时、按质、按量准备好应交的货物, 如属现货, 可以直接通知仓库或供货厂商完成打包、改装、发货等工作; 如属期货, 应该与供货单位签订购货协议或以要货单形式向生产部门落实生产, 要求其按规定交货。

#### 3. 信用证与出口货源的衔接

我国对外贸易多数以信用证为支付方式。信用证开到后必须经过审核, 如内容与合同条款不符, 卖方应尽早提请买方更改信用证条款, 待信用证改妥后再安排运输工作, 并在出运前办理商检报验手续。

#### 4. 商品检验

凡商品的质量列入国家法定检验范围的和合同或信用证订明须由我出口单位提供品质检验证明的出口商品, 在货物出运前必须向国家质量监督检验检疫总局申请进行品质检验。报验的货物应处于打好包、刷好运输标志的状态。商检报验单的格式由国家质量监督检验检疫总局统一制订, 申报单位按要求填制。如合同、信用证对检验内容有具体要求, 可附合同或信用证副本。检验合格后, 国家质量监督检验检疫总局按合同或信用证中的具体要求在检验证书上做相应的表述, 以符合单、证一致的要求。



#### 5. 缮制商业发票和装箱单

商业发票载有货物的品名、规格、数量、重量、价格、条款、单价和总价等项目，是出口方的销售凭证，也是买卖双方的结算凭证。它在出口单据中居于中心地位，其他单据中的有关项目多以它为依据，如运输单据有关商品描述的内容就是根据商业发票和装箱单来填写的，保险单据中的投保金额也是根据商业发票上的金额计算出来的。

装箱单，是商业发票的补充单据，商业发票中的计价数量或重量即是装箱单中数量或重量的汇总数，因此从工作程序上来说，应该先缮制装箱单，后缮制商业发票。

#### 6. 缮制出口货物报关单和出口收汇核销单

出口货物报关单是向海关申报出口，供海关查验放行的单据，货物出口后有一联（退税联）退回给出口单位，作为出口退税的凭证。留在海关的报关单是海关总署编制出口统计数据的基础资料。

出口收汇核销单是海关凭以受理报关、外汇管理部门凭以核销收汇的凭证，它的作用是加强出口收汇管理以防止国家出口外汇的流失。核销单由国家外汇管理局统一制发，每份都有一个存根联。核销单及其存根联上都编有顺序号码，盖有外汇管理局监督收汇章。自1991年1月1日起，出口单位在出口报关时必须填写此项单据后送交海关，否则海关不受理报关。货物报关后，海关在核销单上加盖“放行”章后退给出口单位，出口单位报关后在规定的时间内将核销单存根、出口报关单的副联以及其他必需的单据送外汇管理局存案。待银行收妥该笔外汇后，出口单位凭银行签章的核销单向外汇管理局销案。

#### 7. 托运、订舱、报关

出口单位委托有权受理对外货运业务的单位办理海、陆、空等出口运输业务叫作托运。出口单位直接或通过货运代理公司向承运单位洽订运输工具叫作订舱。托运或订舱需要提供运输必需的资料，如货物的名称、标志、件数、毛重、净重、体积、装运期和目的地、可否转运和分批运送等。

运输工具订妥后、货物装运前，出口单位须向海关申报出口，这就是报关。报关时须提供出口货物报关单、出口收汇核销单以及装货单等运输单据，有些商品还须提供出口许可证或商检合格单，来料加工、来件装配业务则须提供海关的“登记手册”。

#### 8. 保险

出口贸易如使用CIF价格条件，则应由出口单位办理投保并承担保险费。投保时，出口单位须向保险公司填送投保单，保险公司据以缮制和签发保险单。投保手续应在货物离仓向装运场所移动前办理，以避免运输途中货物处于“漏保”的状态。

#### 9. 缮制运输单据

运输单据包括海运提单、陆运和空运运单、邮政运输的包裹收据、汽车运输的承运收据以及多式联运的联合运输单据等，这些单据应由承运人缮制，待货物装上运输工具或置于承运人的接管之下，由承运人签发给发货人。

#### 10. 装船通知

按照国际惯例，货物装运后，卖方须将装运情况及时通知买方。国际商会《国际贸易术语解释通则》在FOB、CFR、CIF、FCA、CPT、CIP等价格条件的卖方责任中都明确



规定卖方在货物装运后应无延迟地通知买方。发送装船通知是卖方的基本义务，以便使买方及时掌握货运动态，从而事先对货物的转售、分配、调拨、加工做出适当的安排，对货款的支付及早做好准备。

装船通知一般应采取电讯方式，发出的时间应在货物全部装上运输工具以后。在实际工作中，发出装船通知宁早毋迟，过迟则不仅影响买方为接货、付款所做的准备工作，还有可能贻误买方办理保险的时机（CFR、FOB、CPT、FCA 等条件下）。如买方因卖方未能及时发出装运通知而蒙受损失，必然会谴责卖方并提出索赔。

#### 11. 审单

尽管各种单证在缮制、签发过程中都经过复核，但在提交银行前仍须把信用证或合同规定的各种出口单证集中起来进行一次全面的审核。审单时主要审核全套单据是否完备，单单之间、单证之间是否相符，单证份数是否满足信用证要求，单证上的签字盖章是否齐全等，以确保单证质量的绝对可靠。

#### 12. 交单、议付、结汇、核销

出口单位将信用证规定的单证及需要的份数在规定的期限内提交议付银行叫作交单。议付银行在保留追索权的条件下购买信用证受益人出具的汇票及其单据叫作议付。出口单位将所得的外汇按照外汇牌价卖给银行叫作结汇。交单、议付、结汇是出口单位通过银行办理国际结算的必要程序，远期汇票须在付款承兑到期后方可收汇，但如果银行同意贴息贴现，也可在交单后由银行议付结汇。

现以海运为例简述出口单证工作程序，如图 1-1 所示。

### （二）进口方面

目前我国进口合同大多以 FOB 条件成交，以信用证方式结算货款。履行这类进口合同的一般程序是：签订贸易合同、开立信用证、安排运输工具、投保、付款赎单、进口报关、检验、索赔等，进口商应与各有关部门密切配合，逐项完成以上工作。

#### 1. 签订贸易合同

进口贸易多数须先向有关机关申请进口许可证，取得许可证后才能对外正式签约。以进料加工、来料加工及补偿贸易等方式进口货物也须向有关管理机构提出申请，获得批准后向海关备案，然后对外签订合同。

#### 2. 开立信用证

以信用证为付款方式的进口贸易，在合同规定的期限内，进口单位须按合同条款向开证银行申请开立信用证，并将外汇或外汇额度移存开证银行，经银行审核后，将信用证交给卖方。

#### 3. 安排运输工具

大宗商品的进口多采用 FOB 价格条件，应由我进口单位负责安排运输工具，如租用船只或飞机到对方港口或机场接运货物。租船、租机及订舱工作可委托货运代理公司办理，也可自行联系承运单位办理。运输工具落实后应及时发出到船通知，卖方据此做好发货前的准备工作，并与承运人的当地代理人联系安排装运事宜。

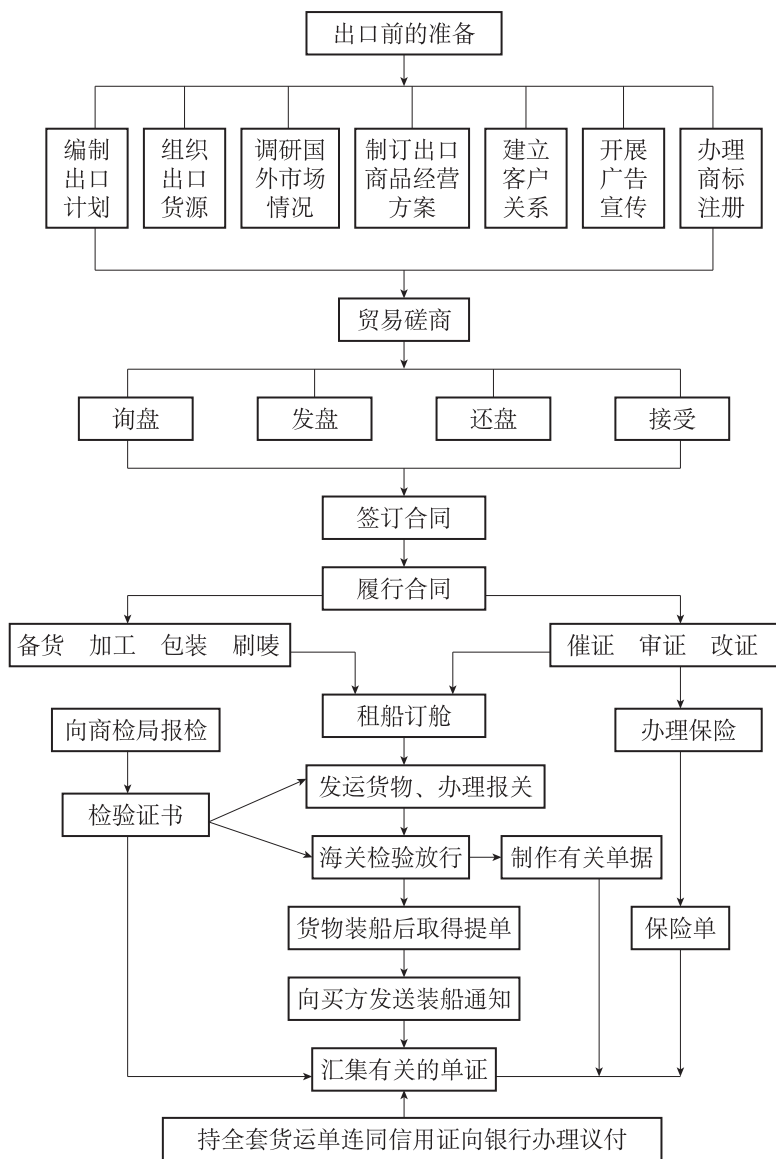


图 1-1 海运出口单证工作程序

#### 4. 投保

采用 FOB、CFR、FCA、CPT 价格条件成交者需要我进口单位办理运输保险，卖方有义务在货物发运后将装船通知（shipping advice）以电讯方式发给我进口单位，进口单位据以缮制投保单向我方保险公司办理保险。

#### 5. 付款赎单

信用证项下的货运单据经我方银行审核后送交进口单位，再经进口单位审核认可后，银行即对外付款或承兑。托收（如 D/P）项下的货运单据也由银行转寄给我进口单位，但不管是对方的托收银行还是我方的代收银行，均不负审核单据之责，故进口单位更有必要



加强单据审核。无论是信用证还是托收方式付款，就我国的情况来看，进口单位的审核往往是终局性的。经过审核，如发现单据不符或有异状，应通过银行及时提出拒付或拒绝承兑的理由。

#### 6. 进口报关

货物运达我指定目的地后，进口单位应立即缮制进口货物报关单，连同贸易合同、进口发票、装箱单和运输单据等副本向进口地海关申报进口，经海关查验单据和货物相符，核定进口关税，进口单位付清关税及相关税费后即可凭正本运输单据或有关证明向承运单位或其代理提货。

#### 7. 检验

货物到达后，进口单位应抓紧时间做好数量和质量的检验工作，属于国家法定的检验商品必须由国家质量监督检验检疫总局检验。在合同索赔有效期内取得商检局检验证书、列入国家规定的动植物检疫范围的进口货物，应向动植物检疫所申请进行消毒和检疫。货物卸下后发现残损的，须及时通知保险公司做残损检验并协商索赔和理赔事宜。

#### 8. 索赔

进口货物经过检验后如发现应由卖方负责的数量短缺或质量不符等情况，须在合同索赔有效期内向卖方提出索赔，索赔时须提供检验证明书和发票、提单等货运单据的副本。

下面以海运为例简述进口单证工作程序，如图 1-2 所示。

## 第二节 国际贸易单证的发展趋势

### 一、发展趋势

国际贸易的程序非常烦琐，单证的种类众多、格式各异、用途不同，流转的线路长、环节多，据联合国有关机构的统计，全世界每年消耗在单证方面的经济支出达几十亿美元，人力的消耗更是不可胜计。美国的国际贸易单证委员会曾做过相关调查，过去出口一批货物要缮制 46 种单证，正副本一共 360 份，制单需 36.5 小时，仅单证费用一项就要占货物价值的 7.5%。在我国进出口贸易中，各专业进出口公司以及航运、保险、银行、商检、海关等机构业务量高度集中，各机构分别缮制单证，层层复核，往返流转，不仅费时费力，且容易发生差错，影响货物的快速流通和货款的及时结算。综合国内、国外的情况，可见传统的贸易程序和单证方式已经不适应时代的要求，反而成为国际贸易发展的一大障碍。

人们在国际贸易单证工作的长期实践中得出一个结论，即国际单证和贸易程序必须要简化，其主要方向是走国际化和电子化的道路。国际化和电子化是相辅相成的，只有国际化才能使电子化得以普及应用。例如，有一份从挪威某银行开来的信用证，证上的人民币符号是 CNY，而我出口单证仍按传统做法打上 RMB，单证到了挪威，遭到开证行的拒付，其原因就在于这家银行已按国际标准化组织的货币符号更新了电子计算机数据，以致 RMB 符号无法输入计算机。从另一方面说，只有电子化才能促进国际化的加速推行，因

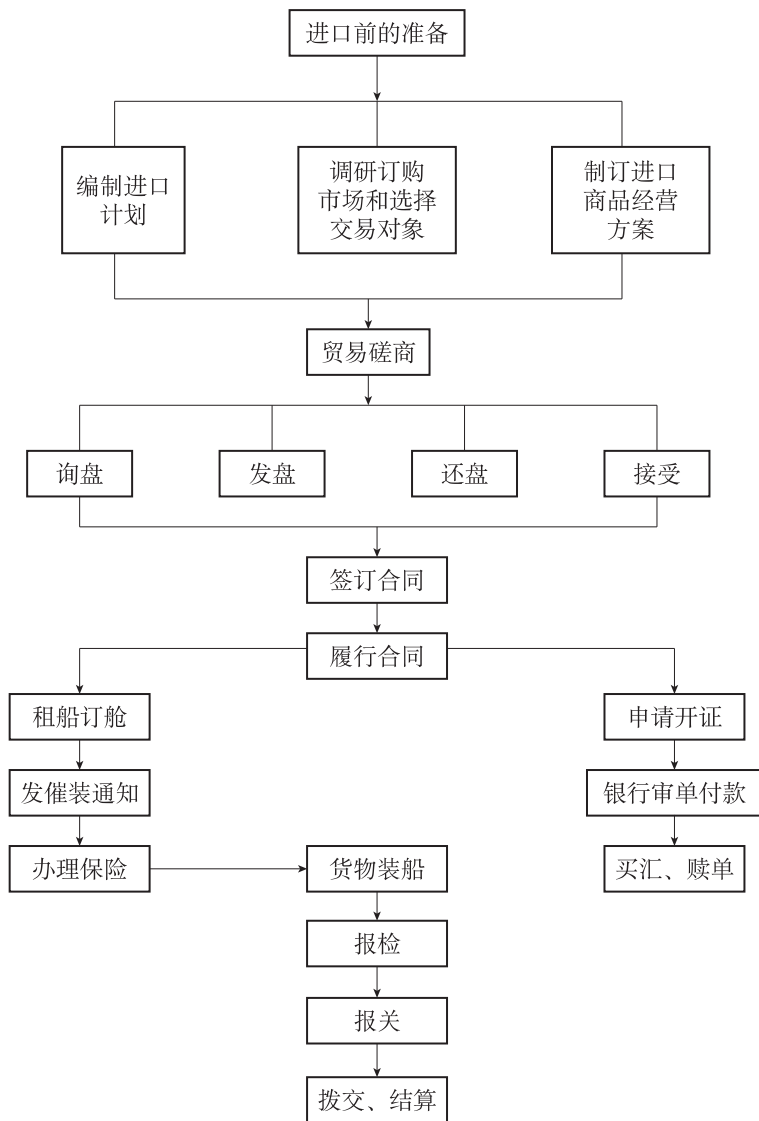


图 1-2 海运进口单证工作程序

为世界上没有一个权威机构可使国际贸易和与国际贸易有关的行业把各自使用的信息、数据、格式、程序等统一起来。只有在电子化给它们带来实际利益时，它们才会自觉或不自觉地响应电子化的号召，走上国际规范化的道路。

联合国于 1960 年成立了简化贸易单证和单证标准化的 ECE (economic commission of europe) 工作组，1972 年更名为国际贸易程序化工作组，专门负责这方面工作。其他一些专业性组织也为此做出了努力，如海关合作理事会 (customs cooperation council) 于 1973 年制定了《京都公约》。

标准化的贸易单证通过计算机的处理，加快了国际贸易的进程，减少了贸易结算的环节和手续，是国际贸易结算的历史性革命，这就是众所周知的“电子数据交换” (electronic



data interchange, EDI)。EDI 以电子计算机为基础,通过计算机与计算机联网,按照商定的标准,采用电子手段传送和处理具有一定结构的商业数据。数据的构成需要三种构件:①统一的等同于词汇的信息元;②句法,就像一般语言的句法一样;③使用标准电文,使信息元与句法结合起来成为一种有固定结构的商业信息,在概念上等同于书面单据。此后,在国际贸易过程中使用了统一的国际标准化代号和代码,即:①国家和地区代码,由两个英文字母组成,如美国为 US,英国为 GB,中国为 CN 等;②地名代码,由五个英文字母组成,前两个符号代表国名,后三个符号代表地名,如美国纽约为 USNYC、中国上海为 CNSHG 等;③货币代号,由三个英文字母组成,前两个符号代表国名,后一个符号代表货币,如美元为 USD、人民币为 CNY 等;④标准化日期代码写法,如 2011 年 9 月 10 日为 2011-09-10 等。

EDI 的产生使它成为信息的载体,代替了纸质单证,使得整个贸易过程(包括卖方交货和买方付款)的各项数据可不用纸张传来传去,而是通过电子计算机在进、出口商,海关,银行,船公司,航空公司,运输商以及政府有关机构之间进行传输和处理,因此 EDI 赢得了“无纸贸易”的形象化称号。

## 二、全球 EDI 的发展简介

从世界范围来看,成功应用电子商务的大多是发达国家,尤其是美国和欧洲各国。美国电子商务的发展得益于“信息高速公路”建设。1992 年,克林顿竞选时提出了建设“信息高速公路”的设想,10 年以后,美国“信息高速公路”计划不仅已经启动,而且已经获得了巨大的经济和社会效益,在极为顺畅的“信息高速公路”上,美国电子商务开展得极为迅速,同时,美国政府又建议采取一系列措施推动电子商务更深入、更广泛、更有效率地发展。从 1998 年开始,美国联邦政府机构的全部经费开支实现电子化付款,通过 EDI 技术完成年度采购的电子付款,加快了美国全国金融电子化、网络化,从而达到电子商务的最高阶段。同时,美国政府制定收费上限和补贴制度,鼓励全民使用信息基础设施,普及网络应用。1998 年,美国众议院商业委员会以 41:0 的票选结果批准了一项法案,该法案规定 3 年内禁止州政府和地区政府对 Internet 征收税费,该法案还要求政府向其他国家提出对 Internet 免除税收和关税要求。美国的“网络新政”及其全球电子商务网络在国内外受到了高度赞扬,当时有评论认为,美国的“新经济政府”将导致下一次工业革命,并促进美国经济长期保持自 1992 年以来的持续稳定,向“一高两低——高增长、低失业、低通胀的增长态势”的方向前进。

欧盟国家对电子商务也非常重视,首先其已经建立了一个先进的用于欧盟内部进行研究和发展的泛欧网。至 2000 年,欧盟将其网络传输速度由每秒 30k 提升到了 622k (bps),在 1997 年 4 月 15 日,欧洲委员会提出了欧盟电子商务行动方案,就发展电子商务的问题阐明了欧盟的观点。该方案指出,电子商务对于保持欧盟在世界市场上的竞争力至关重要,欧盟各国必须根据统一技术和支持框架采取行动,政府应带头采用电子商务技术并建设一些示范工程。为了避免机制的不一致可能给电子商务市场造成的破坏性影响,欧盟必须确定一个统一的法律框架体系,积极与国际组织及其他国家的政府加强对话。



日本已经把电子商务作为国家经济发展的策略，日本法务省为迎接电子商务时代的来临而草拟了《数字签名法》，从而在整体上提高日本在国际市场中的竞争力。1996年，日本成立了电子商务促进委员会，简称 ECOM，有 251 个公司机构参加，此后 ECOM 在诸如电子授权认证和电子预付款式“ECOM 现金”等领域制定了规划和模型协议。这个授权认证规划得到了美国国家标准和技术研究院（NIST）及经济合作与发展组织（OECD）的高度评价，并被指定为共同的全球规划的主要基础。1998年7月，美国与日本签署了美日电子商务联合宣言。2000年6月，日本颁布了《数字化日本之发端——行动纲领》，该纲领重申了电子签名认证系统对发展电子商务的重要意义。

与美国不同的是，新加坡政府认为没有一定程度上的政府管理，电子商务不可能获得长足发展，但在电子商务发展问题上，新加坡政府原则上倾向于政府的职能应从垄断式的管理转向提供服务方面。新加坡在 1998 年制定了《电子交易法》，该法案包括：前言，电子记录和简要概述，网络服务提供义务，电子网，电子签字的效果，与电子签字有关的一般责任，证明机构责任，签署者的责任，证明机构的管理，政府对电子记录与签名的应用，其他。这个法案使得新加坡已存在的电子商务更趋完善和更有保障。为促进电子商务纵向发展，1999 年下半年，新加坡大力推行 CASH CARD 和全面改进 B2B 的电子支票系统。

由于中国网络基础设施建设速度十多年来一直居世界前列，加上近年来中国政府和企业界持续增加对信息基础设施建设的投资力度，各省的经济信息规划中都将加快通信网络建设（特别是 5G 建设）作为重点，并且各通信网络呈现出融合的趋势，EDI 在我国得到了飞速发展。EDI 这一科学实验成果的出现，已经引发了结构性的国际商业革命，一个无纸化国际贸易的时代逐步走向现实，这一成果是各国政府和贸易界人士辛勤探索和艰苦努力的结果。



## 练习题

### 1. 请根据所给合同审核信用证

SHANGHAI LIGHT INDUSTRIAL PRODUCTS IMPORT  
ANG EXPORT CORPORATION  
**SALES CONFIRMATION**

128 Huqiu road Shanghai China

Tele: 86-21-23140568

Fax: 86-21-25467832

TO: CONSOLIDATORS LIMITED  
RM. 13001-13007E, 13/F,  
ASUA TERMINALS CENTER B.  
BERTH 3, KWAI CHUNG, N. T., HONGKONG  
P. O. Box 531 HONGKONG

NO: PLW253  
DATE: Sept. 15<sup>th</sup>, 2019

We hereby confirm having sold to you the following goods on terms and conditions as stated below

NAME OF COMMODITY: Butterfly Brand Sewing Machine  
SPECIFICATION: JA-115 3 Drawers Folding Cover  
PACKING: Packed in wooden cases of one set each.  
QUANTITY: Total 5 500 sets  
UNIT PRICE: US\$ 64.00 per set CIFC3% H. K.  
TOTAL AMOUNT: US\$ 352 000.00  
(Say U. S. dollars three hundred and fifty two thousand only.)  
SHIPMENT: During Oct. /Nov. 2019 from Shanghai to H. K. with partial shipments and transshipment permitted.  
INSURANCE: To be covered by the seller for 110% of total invoice value against ALL RISKS and WAR RISKS as per the relevant ocean marine cargo clauses of the People's Insurance Company of China dated January 1<sup>st</sup>, 2009.  
PAYMENT: The buyer should open through a bank acceptable to the seller an irrevocable Letter of Credit at 30 days after sight to reach the Seller 30 days before the month of Shipment valid for negotiation in China until the 15<sup>th</sup> day after the date of shipment.  
REMARKS: Please sign and return one copy for our file.

**The Buyer:**  
CONSOLIDATORS LIMITED

**The Seller:**  
SHANGHAI LIGHT INDUSTRIAL PRODUCTS  
IMPORT & EXPORT CORPORATION

---

信 用 证

HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION  
QUEEN'S ROAD CENTRAL, P. O. BOX 64, H. K.

TEL: 822-1111 FAX: 810-1112

Advised through: Bank of China,  
Shanghai Branch,

NO. : CN3099/714  
DATE : Oct. 2<sup>nd</sup>, 2019 H. K.

To : Shanghai Light Industrial Products  
Import & Export Corp.  
128 HUQIU ROAD  
SHANGHAI, CHINA

Dear Sirs:

We are pleased to advise that for account of Consolidators Limited, H. K. , we hereby open our L/C No. CN 3099/714 in your favour for a sum not exceeding about US\$ 330 000.00 (Say US Dollars Three Hundred Thirty Thousand only) available by your drafts on HSBC at 30 days after date accompanied by the following documents:

1. Signed commercial invoice in 6 copies.
2. Packing List in quadruplicate.



3. Full set of(3/3)clean on board Bs/L issued to our order notify the above mentioned buyer and marked “Freight Collect” dated not later than October 31<sup>st</sup>, 2019. From SHANGHAI to HONG KONG, Partial shipment is not permitted and transshipment is not permitted.

4. Insurance policy in 2 copies covering C. I. C for 150% invoice value against All RISKS and WAR RISKS as per the relevant ocean marine cargo clauses of the People’s Insurance Company of China dated January 1<sup>st</sup>, 2009.

5. Certificate of Origin issued by China Council for the Promotion of International Trade.

DESCRIPTION OF GOODS:

5 500 sets Sewing Machine Art. No. JA-115 packed in wooden cases or cartons each at US\$ 64. 00 CIF H. K.

Drafts drawn under this credit must be marked “drawn under HSBC, H. K. ”, bearing the number and date of this credit.

We undertake to honour all the drafts drawn in compliance with the terms of this credit if such drafts to be presented at our counter on or before Oct. 31<sup>st</sup>, 2019.

SPECIAL INSTRUCTIONS:

(1)Shipment advice to be sent by telefax to the applicant immediately after the shipment stating our L/C No. , shipping marks, name of the vessel, goods description and amount as well as the Bill of Lading No. and date. A copy of such advice must accompany the original documents presented for negation.

(2)The negotiating bank is kindly requested to forward all documents to us(HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION QUEEN’S ROAD CENTERAL, P. O. BOX 64, H. K.)in one lot by air-mail.

It is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credits(2007)Revision, International Chamber of Commerce Publication No. 600.

Yours faithfully

For HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION

- 2. 以海运为例，绘制出口单证工作的流程图。
- 3. 以海运为例，绘制进口单证工作的流程图。

<p>本章要点</p> 	<p>重要概念</p> 	<p>重难点解析</p> 	<p>习题详解</p> 
-------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------