

商务单证总览



学习目标

知识目标

- ◇ 了解国际商务单证的基本概念；
- ◇ 熟悉国际商务单证的种类；
- ◇ 掌握国际商务单证的作用。

技能目标

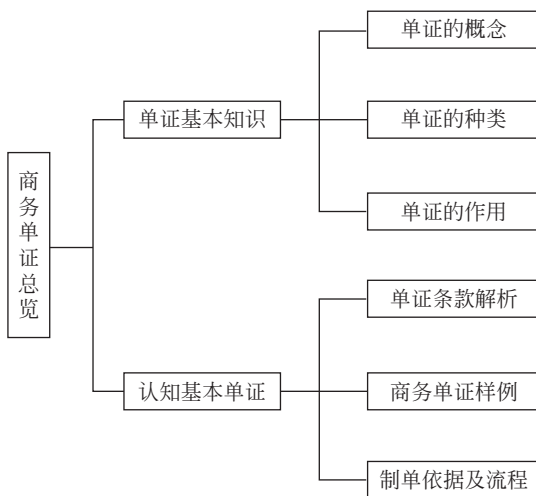
- ◇ 看懂并识别不同的国际商务单证；
- ◇ 熟悉并掌握国际商务制单的依据；
- ◇ 掌握国际商务单证的制单流程。

素养目标

- ◇ 养成耐心细致的工作作风；
- ◇ 培养精益求精的大国工匠精神；
- ◇ 真正理解国际商务单证工作与企业的经济利益密切相关。



思维导图



任务一 认知商务单证



案例导入

中国香港某银行于4月12日开来L/C一份,金额为540 000美元,装期为8月15日,效期为8月30日,该证所列合同号为“CN1830325”。8月9日受益人交来议付单据,所有单据中的合同号均填写为“CNI830325”。据受益人称,他们公司历来的合同号均以“CNI”为字首,开证行的来证肯定搞错了。因此,受益人坚持以本公司正式编号为准,把单据中的合同号均填写为“CNI830325”。议付行审单亦没有察觉合同号字首中“1”和“I”的不同,遂接受议付寄单,并向偿付行索汇。作为开证行的偿付行即该行的纽约分行于8月9日亦将货款540 000美元划收议付行在该行的账户。

但是,开证行于8月13日来电表示拒付,理由是“单证不符”。由于单据上的合同号确与来证不符,议付行无法提出抗辩,完全处于被动地位。受益人后来通过议付行与开证申请人多次协商,这批有“不符点”的单据于9月14日虽被通融接受,但以开证行要求补偿6 108.75美元利息而告终。从中不难看出,一个字母之差竟造成6 000多美元的损失。



思政分析

按《跟单信用证统一惯例规定》(简称UCP600),单据与信用证必须严格相符。开证行、保兑行(如有保兑)或被指定行收到单据后必须以单据为唯一依据决定它们表面上是否符合信用条款。如认为不符,则可拒绝接受单据。

本案例中,受益人如果认为开证行将合同号字首确实搞错,则应立即向开证申请人提出修改信用证,否则即应按信用证要求制单交单,以免造成“单证不符”而被拒付。

议付行审单时本应对此项不符点提出修改要求,特别是应向受益人提出修改信用证中的错误合同号码,但议付行对此没有察觉。受益人“以为”开证申请人会“诚实”地承认确将合同号码搞错,开证行也会“诚实”地认为所开出信用证的合同号码确有不符。但是,实际业务运作却是对方紧紧抓住UCP600的规定,坚持拒付,并收取了赔付利息6 000余美元。

一个字母之差所造成的6 000多美元损失证明,无论是受益人还是议付行都应该提高工作质量,对本职工作都要做到一丝不苟,弘扬大国工匠精神,严把单据质量关,唯有做到单证相符、单单相符、单内相符,才能保证安全及时收汇,才不会使企业遭受经济损失,真正明白单证质量的好坏与企业的经济利益密切相关。



任务背景

张琳同学毕业于天津外经贸学院,现受聘于天津泰佛(TIFERT)贸易公司。该公司是一家中型的专业进出口公司,主营纺织品、服装、工艺品、轻工产品、玩具和食品等进出口贸易,该公司的市场主要集中在欧洲、美国、日本、韩国和中东等国家或地区。

备注:①对发票签署的规定;②对发票类型的规定;③对发票份数的要求;④对发票签发

人的要求;⑤对发票抬头人规定;⑥对发票需加注内容的规定;⑦对发票声明文句要求。

需要说明的是,信用证的发票条款不完全如解析中列举的条款那样完整,往往有很多省略。例如,省略④对发票签发人的要求的规定,则视为由受益人出具;省略⑤对发票抬头人的规定,则视为以开证申请人为发票抬头人。

2. 包装单据条款解析

信用证中对包装单据条款的表述方法很多,首先以较复杂的条款为例,解析一下包装单据条款通常由哪几部分组成。

英文:Signed packing list issued by beneficiary in one original and two copies indicating the
 ① ② ③ ④ ⑤
 detail of style No. , color No. , sizes and quantities in each carton and also total net weight ,
 gross weight and measurement.

中文:签署的装箱单,由受益人出具,一份正本、两份副本,显示每箱的款式号、色号、尺码及总的净重、毛重和尺码。

备注:①对包装单据签署的规定;②对包装单据类型的规定;③对包装单据签发人的规定;④对包装单据份数的要求;⑤对包装单据加注内容的要求。

需要说明的是,信用证中的包装单据条款不完全如解析中列举的条款那样完整,往往有很多省略。例如,④对包装单据份数的要求,如果省略,则视为需要向银行提交包装单一式两份,即一份正本、一份副本。

3. 检验证书条款解析

信用证中对检验证书条款的表述方法很多,首先以较复杂的条款为例,解析检验证书条款通常由哪几部分组成。

英文:Manually signed inspection of quality/quantity in duplicate issued by the govern-
 ① ② ③ ④
 ment authority indicating ...
 ⑤

中文:手签的品质证/数量证一式两份,由政府机关出具,证明……

备注:①检验证书的签字要求;②检验证书的种类;③检验证书的份数要求;④检验证书签发机构的要求;⑤检验证书的特殊要求。

需要说明的是,信用证中的检验证书条款不完全如解析中列举的条款那样完整,往往有很多省略。例如,省略①检验证书的签字要求,根据检验证书本身的特性,也必须签字。

4. 原产地证书条款解析

信用证中对原产地证书条款的表述方法很多,首先以较复杂的条款为例,解析一下原产地证书条款通常由哪几部分组成。

英文:Certificate of origin issued by the CCPIT certifying that goods are of Chinese origin in
 ① ② ③ ④
 one original and one copy the original legalized by the A. R. E. representation in China.
 ⑤

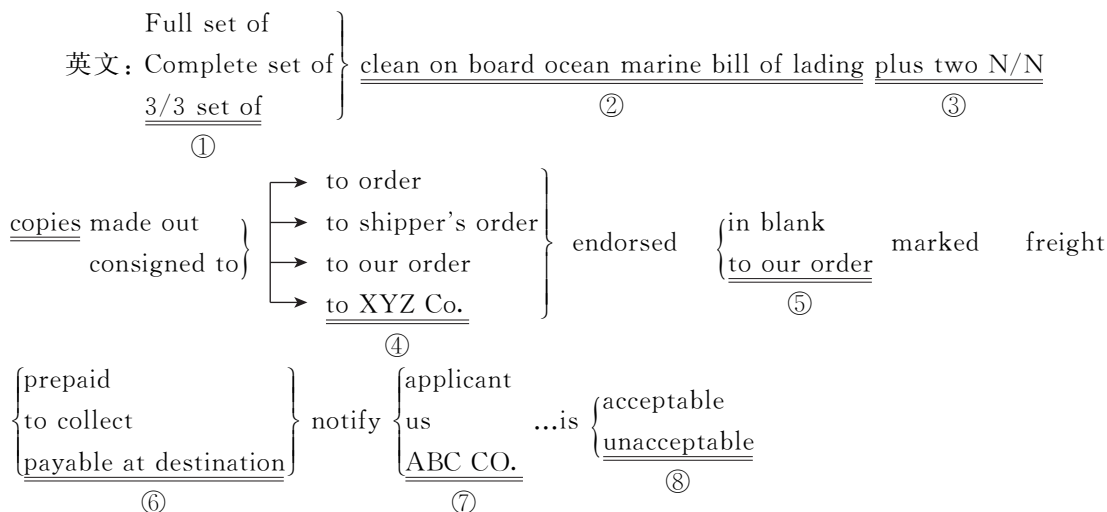
中文:原产地证书由中国国际贸易促进委员会出具,证明货物系中国产,一份正本和一份副本,该证书应该由驻中国的阿联酋代表进行认证。

备注:①原产地证书的种类要求;②原产地证书的签发机构;③原产地证书的内容要求;
④原产地证书的份数要求;⑤原产地证书的特殊要求。

需要说明的是,信用证中的原产地证书条款不完全如解析中列举的条款那样完整,往往有很多省略。例如,省略③原产地证书的内容要求,则视为按通常的缮制规范填写原产地证书。

5. 海运提单条款解析

信用证中对海运提单条款的表述方法很多,首先以较复杂的条款为例,解析一下海运提单条款通常由哪几部分组成。



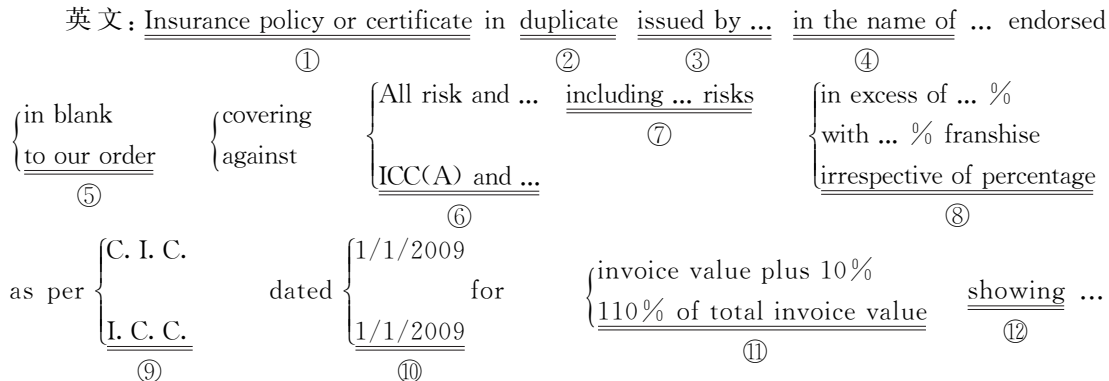
中文:全套(3/3套)清洁的已装船的海运提单加上两份副本提单,抬头人做成凭指定(凭托运人指定、凭开证行指定或抬头人做成XYZ公司),空白背书(开证行背书),注明运费已付(运费到付、运费在目的港付),通知开证申请人(开证行或ABC公司),×××条款是可接受的。

备注:①对提单正本份数的要求;②对提单的种类要求;③对提单副本份数的要求;④对提单抬头人的要求;⑤对提单背书的要求;⑥对运费支付情况的要求;⑦对被通知人的要求;⑧对其他特殊要求。

需要说明的是,信用证中的海运提单条款不完全如解析中列举的条款那样完整,往往有很多省略。例如,省略③,则视为向银行交单议付无须提供副本提单。

6. 保险单条款解析

信用证中对保险单条款的表述方法很多,首先以较复杂的条款为例,解析一下保险条款通常由哪几部分组成。



claims if any, payable at ... in currency of ...

⑬ ⑭

中文:保险单或保险凭证一式两份,由×××出具,抬头人为×××,空白背书(背书给开证行),投保一切险[ICC(A)],包括×××附加险(保额超过×%、×%免赔率、不计免赔率),依据2009年1月1日修订的中国保险条款或依据2009年1月1日修订的伦敦协会保险条款,投保金额为发票金额加10%或按110%的发票金额,显示×××,如果有索赔的话,在×××地方用×××货币索赔。

备注:①保险单据的种类;②保险单据的份数;③保险单的出单人;④抬头人的规定;⑤背书要求;⑥险别要求;⑦附加险别规定;⑧免赔率规定;⑨保险条款规定;⑩保险条款版本;⑪保险金额;⑫保险加注要求;⑬赔付地点规定;⑭赔付货币规定。

需要说明的是,信用证中的保险条款不完全如解析中列举的条款那样完整,往往有很多省略。例如,省略④抬头人的规定,则视为以信用证受益人为保险单抬头人。

7. 其他单据条款解析

其他单据包括很多种类,仅以受益人证明函为例,其种类就很多,现仅以一般常见条款为例,解析一下受益人证明函通常的几个组成部分。

英文: Beneficiary's certificate certify state evidence } that the full set of non-negotiable shipping documents must be sent to ABC Co immediately after shipment.

① ②

documents must be sent to ABC Co immediately after shipment.

中文:受益人证明函证明(声明、证实)一套副本单据应该装船后立刻邮寄给ABC公司。

备注:①受益人证明函的单据名称;②受益人证明函的具体内容。

8. 汇票条款解析

信用证中对汇票条款的表述方法很多,首先以较复杂的条款为例,解析一下汇票条款通常由哪几部分组成。

英文: This credit is available with Bank of China Tianjin Branch by negotiation against beneficiary's drafts at sight in duplicate drawn on us bearing the clause "drawn under The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Ltd., Shanghai L/C No.1956717 dated 210810" for full invoice value.

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦ ⑧

中文:该信用证凭受益人出具的一式二份即期汇票与中国银行天津分行议付,汇票的付款人为开证行,并注明该汇票依据香港汇丰银行2021年8月10日第1956717号信用证开立,汇票金额为发票全额。

备注:①对信用证的兑用范围的规定;②对信用证兑用方式的类型;③对汇票支付凭证的规定;④对汇票种类的规定;⑤对汇票份数的规定;⑥对汇票付款人的规定;⑦对汇票出票条款的规定;⑧对汇票金额的规定。

二、商务单证样例

下面为天津泰佛(TIFERT)贸易公司出口到法国的一笔皮包业务全套真实的结汇单据样例,具体包括商业发票(样例 1-1)、装箱单(样例 1-2)、检验证书(样例 1-3)、一般原产地证书(样例 1-4)、普惠制原产地证书(样例 1-5)、海运提单(样例 1-6)、保险单(样例 1-7)、证明函(样例 1-8)和汇票(样例 1-9)。

样例 1-1 商业发票

Issuer TIFERT TRADING CO., LTD. NO. 86, ZHUJIANG ROAD, TIANJIN, CHINA		商 业 发 票 COMMERCIAL INVOICE			
To PARIS INTERNATIONAL CORP. 88, GREAT TOWER BUILDING, PARIS, FRANCE					
Transport details SHIPMENT FROM TIANJIN TO MARSEILLES BY SEA		No. INV NO. TT123456	Date DEC. 10, 2021		
		S/C No. 21CAN-1108	L/C No. PIC123456		
		Terms of payment L/C AT SIGHT			
Marks and numbers	Number and kind of packages, Description of goods	Quantity	Unit price	Amount	
N/M	LEATHER BAGS		FOB TIANJIN		
	50CARTONS ITEM NO. SL100	1,000PCS	@USD2. 00/PC	USD2,000. 00	
	100CARTONS ITEM NO. SG120	2,000PCS	@USD1. 50/PC	USD3,000. 00	
	150CARTONS ITEM NO. SF200	3,000PCS	@USD3. 00/PC	USD9,000. 00	
	300CARTONS	6,000PCS		USD14,000. 00	
PACKED IN CARTONS OF 20PCS EACH					
AS PER SALES CONFIRMATION NO. 21CAN-1108 AND BUYER'S ORDER NO. : FE021G.					
WE HEREBY CERTIFY THAT THE ABOVE GOODS ARE OF CHINESE ORIGIN.					
					

样例 1-2 装箱单

Issuer TIFERT TRADING CO. , LTD. NO. 86, ZHUJIANG ROAD, TIANJIN, CHINA			装 箱 单 PACKING LIST			
To PARIS INTERNATIONAL CORP. 88, GREAT TOWER BUILDING, PARIS, FRANCE						
Marks and numbers	Description of goods	Quantity	Package	G. W.	N. W.	Meas.
N/M	LEATHER BAGS					
	ITEM NO. SL100	1,000PCS	50CTNS	100.00KGS	95.00KGS	2.150M ³
	ITEM NO. SG120	2,000PCS	100CTNS	200.00KGS	190.00KGS	4.300M ³
	ITEM NO. SF200	3,000PCS	150CTNS	300.00KGS	285.00KGS	6.850M ³
	PACKED IN CARTONS OF 20PCS EACH					
TOTAL: 6,000PCS 300CTNS 600.00KGS 570.00KGS 13.300M ³						
SAY TOTAL: THREE HUNDRED CARTONS ONLY						
L/C NO. PIC123456						
WE HEREBY CERTIFY THAT EACH ITEM HAS BEEN MARKED THE LABEL "MADE IN CHINA"						
						

样例 1-3 检验证书

中华人民共和国出入境检验检疫
ENTRY-EXIT INSPECTION AND QUARANTINE
OF THE PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA正本
ORIGINAL

编号 No. 21CIQ1189

品质证书
QUALITY CERTIFICATE

发货人

Consignor TIFERT TRADING CO., LTD.

收货人

Consignee * * * *

品名

Description of goods LEATHER BAGS

报检数量/重量

Quantity/weight declared 6,000PCS

包装种类及数量

Number and type of packages 300CARTONS

运输工具

Means of conveyance BY SEA FREIGHT

标记及号码

Mark & No.

N/M

检验结果

Result of Inspection

SAMPLES WERE DRAWN AT RANDOM FROM THE WHOLE LOT OF GOODS AND INSPECTED STRICTLY ACCORDING TO THE S/C NO. 21CAN-1108

ITEM NO. SL100 1,000PCS 50CARTONS

ITEM NO. SG120 2,000PCS 100CARTONS

ITEM NO. SF200 3,000PCS 150CARTONS

THE ABOVE RESULTS OF INSPECTION ARE IN CONFORMITY WITH THE REQUIREMENTS
IN THE SAID CONTRACT.

L/C NO. PIC 123456



签证地点 Place of issue TIANJIN 签证日期 Date of issue DEC 23, 2021

授权签字人 Authorized officer ZHANG CHI 签名 Signature 张弛

样例 1-4 一般原产地证书

ORIGINAL

1. Exporter TIFERT TRADING CO., LTD. NO. 86, ZHUJIANG ROAD, TIANJIN, CHINA		Certificate No. C214408000200001			
2. Consignee PARIS INTERNATIONAL CORP. 88, GREAT TOWER BUILDING, PARIS, FRANCE		CERTIFICATE OF ORIGIN OF THE PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA			
3. Means of transport and route SHIPMENT FROM TIANJIN TO MARSEILLES BY SEA		5. For certifying authority use only			
4. Country / region of destination FRANCE					
6. Marks and numbers N/M	7. Number and kind of packages; description of goods THREE HUNDERED (300) CARTONS OF LEATHER BAGS L/C NO. PIC 123456 * * * * *	8. H. S. Code 4202119090	9. Quantity 600KGS	10. Number and date of invoices INVOICE NO. TT123456 DEC. 10, 2021	
11. Declaration by the exporter The undersigned hereby declares that the above details and statements are correct, that all the goods were produced in China and that they comply with the Rules of Origin of the People's Republic of China.  TIANJIN DEC. 10, 2021 ----- Place and date, signature and stamp of authorized signatory		12. Certification It is hereby certified that the declaration by the exporter is correct.  TIANJIN DEC. 10, 2021 ----- Place and date, signature and stamp of certifying authority			