

## 第一部分 课程指导

### 项目一 认识外贸单证

#### 一、本项目重点

1. 单证工作是卖方收汇的基础；
2. 单证工作是履行合同必要的手段；
3. 外贸单证制作的基本要求；
4. 外贸单证工作的流转和操作流程。

#### 二、本项目释疑

##### 1. 正确理解单证工作是履行合同的必要的手段

国际贸易是货物和货款的对流，但在实际业务中表现出来的却是各种单证的签发、流转和交换。为使国际贸易能够顺利地进行下去，必须既有能代表货物，又有能代表货款的单据。在国际贸易中，商业发票、装箱单、提单、保险单、产地证等单据代表了货物的属性，而汇票、本票和支票等则具有货币的属性。正是这两大类单据的签发、组合、流转和交换才使得国际贸易得以顺利进行。

##### 2. “单单一致、单证一致、单货一致、单同一致”

国际贸易中的贸易术语就其性质来说主要分两种：一种是象征性交货，一种是实际交货。而在国际贸易中，绝大部分交易都采用象征性交货。在象征性交货的情况下，卖方交单即意味着交货。在信用证支付方式下，只要单单一致、单证一致银行就必须承担付款责任，在非信用证支付方式下，只要单同一致，买方也必须承担付款责任。为什么还要做到单货一致呢？这是因为一方面“单货不一致”会给卖方及买方的商检、报关带来障碍，另一方面在单货不一致的情况下，即便已经付款，买方也可以以违反合同起诉卖方。

#### 三、本项目训练

##### （一）翻译题

1. 单证
2. Transport Documents
3. 《跟单信用证统一惯例—2007年修订本，国际商会第600号出版物》
4. International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits, International Chamber of Commerce Publication NO.681
5. 商业发票
6. EDI
7. 汇票
8. SWIFT
9. 产地证
10. Beneficiary's Certificate

##### （二）判断题

- （ ）1. 单证工作具有工作量大、任务繁杂、时间性强、涉及面广等特点。
- （ ）2. 在信用证支付方式下，受益人所提交的单据是否正确是银行付款的先决条件，但在托收方式下，单据是否正确就不太重要了。
- （ ）3. 国际贸易中的资金单据主要是指汇票、本票和支票。

( ) 4. “单单一致、单证一致”是信用证业务最基本、最重要的要求,是卖方安全收汇的保障,但在实际业务中卖方还应该做到单据与所交的货物一致以及单据与货物买卖合同相一致等。

( ) 5. 制单工作的核心要求是单证的完整性。

( ) 6. 国际贸易中的单证都有其特定的作用,这些特定的作用又是通过其特定的格式、项目、内容、文字和签项目等表现出来的。

( ) 7. 在外贸单证实务中,无论在何种情况下,保险单的日期都不能迟于提单的日期。

( ) 8. EDI (Electronic Data Interchange) 即电子数据交换,它是利用计算机和网络技术在部门之间乃至世界范围内进行贸易信息、资料交换,也就是将传统的有效的信息源变为无形的电子信息,从而将贸易信息数据交换的效率大大提高。

( ) 9. 货主托运的工作程序是从缮制外销出仓单开始的。

( ) 10. 单证的完整性是构成单证合法性的重要条件之一,单证的完整性一般包括三个方面的内容,即出口单证在通过银行议付或托收时种类要完整;每种单据本身内容必须完备;各种单据的份数须齐全,不能短缺。

### (三) 简答题

1. 简述外贸单证的种类。
2. 结合外贸实际谈谈单证在出口业务中的作用。
3. 制单工作的基本要求有哪些?
4. 简述出口单证工作的操作流程(假定以 CIF 条件成交,信用证方式支付)。

### (四) 分析题

1. 分析下列单据签发日期的先后:
  - (1) 海运提单和保险单的日期;
  - (2) 商检证书和海运提单的日期;
  - (3) 船边测温证书与海运提单的日期;
  - (4) 装箱单、重量单与商业发票的日期。

2. 我方某公司向英国某公司出口一批货物,计 3000 公吨,合同规定 2012 年 4 月~9 月份每月平均交货 500 公吨,即期信用证支付,来证规定货物装运前由出口口岸商品检验检疫机构出具船边测温证书作为议付不可缺少的单据之一。4 月~6 月份交货正常,并顺利结汇,7 月份因船期延误,拖延至 8 月 8 日才实际装运出口,海运提单倒签为 7 月 31 日,但送银行议付的商检测温证书日期为 8 月 5 日。8 月 8 日出口人在同船又装运 500 公吨,开证行收到单据后来电表示对这两批货拒付货款。你认为,开证行能否拒付?在此案例中我方有何失误?

3. 某外贸公司向国外出口一批货物,采用信用证方式支付,买方按时开来信用证,证内规定:“Shipment: not later than 31 May 2012. Expiration date: 15 June 2012.”。该证并规定:“This Credit is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credit (2007 Revision, International Chamber of Commerce Publication No.600)”。该外贸公司于 5 月 14 日将全部货物装船,提单签发日为 5 月 14 日,当受益人于 6 月 7 日将符合信用证规定的各项单据交议付行议付时遭银行拒付。问:银行是否有权拒付,为什么?

## 项目二 信用证操作

### 一、本项目重点

1. 信用证业务的主要特点;
2. 信用证业务对买卖双方各自的保证及存在的风险;
3. 即期信用证和远期信用证;

4. 对信用证有效期、装运期和交单期之间关系的理解；
5. 信用证的审核。

## 二、本项目释疑

### 1. 对信用证含义的理解问题

《UCP600》规定：信用证指一项不可撤销的安排，无论其名称或描述如何，该项安排构成开证行对相符交单予以承付的确定承诺。

(1) 信用证是一项不可撤销的安排。信用证是可撤销的还是不可撤销经过了较长的演化过程。《UCP400》规定，若无相反的规定，信用证是可撤销的；《UCP500》规定，若无相反的规定，信用证是不可撤销的；而《UCP600》则明确规定，信用证是不可撤销的安排。信用证性质的变化，反映了国际贸易惯例的与时俱进。在目前的国际贸易中，99%以上的信用证都是不可撤销的，因此，此乃为适应国际贸易的需要而修订的。

#### (2) 相符交单

这里的“相符交单”是指与信用证条款、本惯例的相关适用条款以及国际标准银行实务一致的交单。这里的“国际标准银行实务”不仅仅是指 ISBP，还包括 ICC PUBLICATION, ICC POSITION PAPER, DOCDEX 结论及相关的法规等。

### 2. 关于信用证业务中开证行和保兑行（如有）均承担第一性付款责任的问题

所谓的第一性付款责任，即第一责任人。在外贸业务中，卖方的主要义务是交货，而买方的主要义务则是付款。但在信用证业务中，承担首要付款责任的人，不是合同中买方，而是信用证项下的开证行。开证行承担的是一个独立的付款义务，开证行在付款前并没有征求买方的义务，即便买方已经倒闭，开证行也不能以买方倒闭为由在单单一致、单证一致的情况下拒绝付款。

信用证业务中的保兑行也是承担第一性付款责任，这一点与开证行承担第一性付款责任并不矛盾。在保兑信用证业务中，卖方可以要求开证行付款，也可以要求保兑行付款。

### 3. 关于“议付”问题

根据《UCP600》，议付是指指定银行在相符交单下，在其应获偿付的银行工作日当天或之前向受益人预付或同意预付款项，从而购买汇票及/或单据的行为。

议付的本质特性是一种融资行为。而所谓融资必然是提前支付。定义中将“购买”的方式特定为“预付款”和“同意预付款”。“同意”的具体形式是什么？口头的还是书面的？可撤销的还是不可撤销的？如何证明被指定银行已经同意向受益人融资？这些问题，本定义都未予明确。

### 4. 关于信用证与合同之间的关系问题

在信用证支付业务中，信用证是依据合同开出来的，但信用证一经开出，就成为独立于合同之外的自足的文件。在信用证业务中，买卖双方受贸易合同的约束，开证行和受益人（合同中的卖方）受信用证的约束，从中可以看出，有且只有卖方既受合同约束，又受信用证的约束，因此，当信用证与合同不一致时，卖方应要求买方对信用证进行修改，直至两者相符。否则，就会出现符合合同违背信用证，导致银行信用丧失；或者符合信用证违背合同，从而导致买方索赔。

### 5. 关于信用证的有效期、装运期和交单期的问题

信用证的有效期是指信用证中规定的交单付款、承兑或议付的到期日。信用证必须规定有效期，没有有效期的信用证是无效的。信用证中可以规定装运期，也可以不规定，此时可以认为有效期和装运期同时到期，这便是通常所说的“双到期”。对于“双到期”的信用证卖方一般应将交货期适当提前，以便留有一定的时间制单、交单；信用证中还经常规定交单期，卖方必须在信用证规定的交单期内将单据交银行结汇。根据《跟单信用证统一惯例》的规定，银行一般不接受在提单签发日后 21 天提交的单据。

### 6. 关于信用证“软条款”问题

关于这个问题，请看一则由“软条款”带来的拒付案：

某年东南亚某国银行给我国 Z 行开立一份不可撤销自由议付信用证，在 DOCUMENTS REQUIREMENT 中关于提单的 NOTIFY PARTY 有如下条款：NOTIFY PARTY WILL BE

ADVISED LATER BY MEANS OF L/C AMENDMENT THROUGH OPENING BANK UPON INSTRUCTIONS FROM THE APPLICANT。但是无论通知行如何催促，开证行迟迟不发信用证修改指定提单的被通知人。为避免信用证过期，受益人只好在信用证修改之前交单，并将提单的 NOTIFY PARTY 打成 APPLICANT 的全称。开证行在收到单据后以如下理由拒付：NOTIFY PARTY ON THE BILL OF LADING SHOWN AS APPLICANT WHEREAS L/C AMENDMENT HAD NOT BEEN EFFECTED，即信用证修改尚未发出，提单便显示了被通知人。Z 行多次反驳，但开证行始终坚持不符点成立。最后开证行来电称申请人要求降价 10% 才肯赎单，出口商迫于各方压力不得不接受要求，以损失四万美元为代价了结此事。

本案的焦点是信用证上关于通知人的“软条款”。

信用证中的“软条款”是指主动权掌握在开证申请人手中，受益人无法控制的条款；或意思含糊不清、模棱两可的条款。因难以满足这种条款，往往会给受益人安全收汇造成相当大的困难和风险。Z 行作为通知行曾就此证中的“软条款”征询过受益人的意见，但因急于发货，受益人称其客人接受不符点而坚持交单议付。没想到出单后进口商变卦，以退货相威胁来压价。

对于这一“软条款”拒付，开证行虽然有些无理，但也有一定的道理。由此案例可见：

(1) 对于信用证中的“软条款”能做到的尽快办理，不能做到的应坚持修改，否则不要急于出货；

(2) 客户之间口头的商业信用是靠不住的，只有严格按信用证的要求交单才是安全收汇的最佳保证。

#### 7. SWIFT 信用证简介

SWIFT 是“环球银行金融电信协会 (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)”的英文缩写，它是一个国际银行间非盈利的国际合作组织，成立于 1973 年 5 月，总部设在比利时的布鲁塞尔，专门为银行业务信息传递提供服务。目前，国际银行同业间的 95% 以上的业务有赖于这个网络。SWIFT 的使用，使银行的结算提供了安全、可靠、快捷、标准化、自动化的通讯业务，从而大大提高了银行的结算速度。由于 SWIFT 的格式具有标准化，目前信用证的格式主要都是用 SWIFT 电文，因此有必要对 SWIFT 进行了解。

(1) SWIFT 需要会员资格。我国的大多数专业银行都是其成员。

(2) SWIFT 的费用较低。同样多的内容，SWIFT 的费用只有 TELEX (电传) 的 18% 左右，只有 CABLE (电报) 的 2.5% 左右。

(3) SWIFT 的安全性较高。SWIFT 在互联网上有专用服务器，各会员银行也有相应的电脑硬件和 SWIFT 软件，用于登录、收发 SWIFT 电文；SWIFT 的密押比电传的密押可靠性强、保密性高，且具有较高的自动化。

(4) SWIFT 的格式具有标准化。SWIFT 电文有专门的格式—Message Type (简称 MT)，而且不同类别的银行业务还有不同的 MT 格式，比如：MT100 格式用于电汇，MT400 格式用于托收，MT700 格式用于跟单信用证。

(5) SWIFT 跟单信用证 MT700 的代码解读

| M/O① | Tag 代号 | Field Name 栏位名称                       | Content/Options 内容     | No. 序号② |
|------|--------|---------------------------------------|------------------------|---------|
| M    | 27     | Sequence of Total<br>页次②              | 1!n/1!n<br>1 个数字/1 个数字 | 1       |
| M    | 40A    | Form of Documentary Credit<br>跟单信用证类别 | 24x<br>24 个字符          | 2       |
| M    | 20     | Documentary Credit Number<br>信用证号码    | 16x<br>16 个字符          | 3       |
| O    | 23     | Reference to Pre-Advice<br>预通知的编号     | 16x<br>16 个字符          | 4       |
| O    | 31C    | Date of Issue<br>开证日期                 | 6!n<br>6 个数字           | 5       |
| M    | 40E    | Applicable Rules                      | 30x[35x]               | 6       |

|   |     |                                                                                              |                                   |    |
|---|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----|
|   |     | 适用的规则                                                                                        |                                   |    |
| M | 31D | Date and Place of Expiry<br>到期日及地点                                                           | 6!n29x<br>6个数字/29个字符              | 7  |
| O | 51a | Applicant Bank<br>申请人的银行                                                                     | A or D<br>A或D                     | 8  |
| M | 50  | Applicant<br>申请人                                                                             | 4*35x<br>4行35个字符                  | 9  |
| M | 59  | Beneficiary<br>受益人                                                                           | [/34x]4*35x<br>[34个字符]<br>4行35个字符 | 10 |
| M | 32B | Currency Code, Amount<br>币别代号、金额                                                             | 3!al5d<br>3个字母, 15个数字             | 11 |
| O | 39A | Percentage Credit Amount Tolerance<br>信用证金额加减百分率                                             | 2n/2n<br>2个数字/2个数字                | 12 |
| O | 39B | Maximum Credit Amount<br>最高信用证金额                                                             | 13x<br>13个字符                      | 13 |
| O | 39C | Additional Amounts Covered<br>可附加金额                                                          | 4*35x<br>4行×35个字符                 | 14 |
| M | 41a | Available With ...By...<br>向...银行兑用, 兑用方式...                                                 | A or D<br>A或D                     | 15 |
| O | 42C | Drafts at ...<br>汇票期限                                                                        | 3*35x<br>3行×35个字符                 | 16 |
| O | 42a | Drawee<br>汇票的付款人                                                                             | A or D<br>A或D                     | 17 |
| O | 42M | Mixed Payment Details<br>混合付款指示                                                              | 4*35X<br>4行×35个字符                 | 18 |
| O | 42P | Deferred Payment Details<br>延迟付款指示                                                           | 4*35X<br>4行×35个字符                 | 19 |
| O | 43P | Partial Shipments<br>分批装运                                                                    | 1*35X<br>1行×35个字符                 | 20 |
| O | 43T | Transshipment<br>转运                                                                          | 1*35X<br>1行×35个字符                 | 21 |
| O | 44A | Place of Taking in Charge/Dispatch<br>from.../Place of Receipt<br>货物监管地/发货地收货地点              | 1*65X<br>1行×65个字符                 | 22 |
| O | 44E | Port of Loading/Airport of Departure<br>装货港或装货机场                                             | 1*65X<br>1行×65个字符                 | 23 |
| O | 44F | Port of Discharge/Airport of<br>Destination<br>目的港或到达机场                                      | 1*65X<br>1行×65个字符                 | 24 |
| O | 44B | Place of Final Destination/ For<br>Transportation to.../Place of Delivery<br>最后目的地/货物运至地/交货地 | 1*65X<br>1行×65个字符                 | 25 |
| O | 44C | Latest Date of Shipment<br>最迟装运日                                                             | 6!n<br>6个数字                       | 26 |
| O | 44D | Shipment Period<br>装运期间                                                                      | 6*65X<br>6行×65个字符                 | 27 |
| O | 45A | Description of Goods and/or Services<br>货物描述及/或交易条件                                          | 100*65X<br>100行×65个字符             | 28 |
| O | 46A | Documents Required<br>应提交的单据                                                                 | 100*65X<br>100行×65个字符             | 29 |
| O | 47A | Additional Conditions<br>附加条件                                                                | 100*65X<br>100行×65个字符             | 30 |
| O | 71B | Charges<br>费用                                                                                | 6*35X<br>6行×35个字符                 | 31 |
| O | 48  | Period for Presentation<br>交单期                                                               | 4*35X<br>4行×35个字符                 | 32 |
| M | 49  | Confirmation Instructions                                                                    | 7!x                               | 33 |

|   |     |                                                                            |                     |    |
|---|-----|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|----|
|   |     | 保兑指示                                                                       | 7个字符                |    |
| O | 53a | Reimbursing Bank<br>清算银行                                                   | A or D<br>A或D       | 34 |
| O | 78  | Instructions to the<br>Paying/Accepting/Negotiating Bank<br>对付款/承兑/议付银行之指示 | 12*65x<br>12行×65个字符 | 35 |
| O | 57a | "Advise Through" Bank<br>收讯银行以外的通知银行                                       | A,B or D<br>A,B或D   | 36 |
| O | 72  | Sender to Receiver Information<br>银行间的通知                                   | 6*35x<br>6行×35个字符   | 37 |

①M/O为Mandatory与Optional的缩写，前者指必要项目（共10项），后者为任意项目（共27项）。

②页次是指本证的发报次数，用分数来表示，分母分子各一位数字，分母表示发报的总次数，分子则表示这是其中的第几次，如“1/2”，其中“2”指本证总共发报2次，“1”指本次为第1次发报。

③这个序号表示的是这些代号（Tag）如果在一份信用证中出现的话，其出现的顺序即按此序号的顺序出现的。

④SWIFT为适应UCP600而在2006年11月份做了升级，增加了3个代码，修改了2个代码：增加的是40E（必选栏位40E: Applicable Rules，使用规则）、44E（Port of Loading/Airport of Departure 装货港口/始发航空港）、44F（Port of Discharge/Airport of Destination 卸货港口/航空港目的地）；修改的是44A（44A Loading on Board/Dispatch/from 栏位由原先的装货港口/始发航空港改为44A Place of Receipt 起运地、发货地、收货地，该栏位列明在使用多种方式联运单据的情况下货物起运地点，公路、铁路、内陆水运单据、信件、快递服务单据的接收地，标注在货运单据上的发货地）、44B For Transportation to 栏位由原先的卸货港口/航空港目的地改为44B Place of Delivery 最终目的地运往.../交货地点，该栏位描述了货运单据中列明的最终目的地或交货地点名称）

### 三、本项目训练

#### （一）名词解释

1. 信用证
2. 不可撤销信用证
3. 承兑信用证
4. 议付
5. 可转让信用证
6. 备用信用证

#### （二）填空题

1. 信用证最基本当事人有\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。
2. 信用证规定受益人开立\_\_\_\_\_或信用证下规定的\_\_\_\_\_即可向指定银行提出请求付款的信用证称为即期付款信用证。
3. 远期信用证包括\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
4. 授权付款行或其指定银行在交单前预先垫付款项给受益人的信用证是\_\_\_\_\_。
5. 信用证的开立方式有\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和SWIFT三种方式，此三种方式均须由通知行通知受益人。
6. 承兑信用证的汇票受票人是\_\_\_\_\_或指定的\_\_\_\_\_。对开信用证是以交易双方互为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_，金额大致相等的信用证。
7. 信用证金额、单价、数量前面有“大约”字样时，按《UCP600》的规定，其伸缩幅度为\_\_\_\_\_。
8. 就信用证是否要求提供单据而言，信用证可分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
9. 开证申请书是\_\_\_\_\_与\_\_\_\_\_之间的契约或合同。
10. 议付行的责任和权利主要有：\_\_\_\_\_，\_\_\_\_\_和有权不议付等。
11. 在实际业务中，如果收到国外客户直接寄来的信用证，一般应委托\_\_\_\_\_对它的真伪性进行鉴别。
12. 在我国实际业务中，一般要求国外开来的信用证以\_\_\_\_\_为到期地点。

**(三) 判断题**

- ( ) 1. 信用证是银行开立的一种有条件的保证付款的书面文件。
- ( ) 2. 信用证业务中, 开证行负第一性付款责任, 保兑行负第二性付款责任。
- ( ) 3. 信用证必须由通知行转递至受益人, 通知行不负有审核信用证真伪的责任。
- ( ) 4. 付款银行若未审核单据直接向受益人付款, 事后发现单证不符, 可以向受益人追索已支付款项。
- ( ) 5. 议付银行审核单据与信用证一致, 便可向受益人付款, 它对受益人付款有追索权。
- ( ) 6. 延期付款信用证, 受益人必须开具远期汇票及随附单据向开证行或指定付款行索款。
- ( ) 7. 在任何情况下, 只要信用证与买卖合同不一致, 就必须修改信用证。
- ( ) 8. 信用证依据合同内容开立, 信用证受销货合同约束。
- ( ) 9. 偿付行不负责审单, 只凭开证行指示或授权, 偿付款项给议付行。
- ( ) 10. 根据 UCP600, 信用证没有规定是否可以撤销, 则默认为可以撤销。
- ( ) 11. 根据国际贸易惯例, 凡信用证上未注明可否转让字样的, 即视为可转让信用证。
- ( ) 12. 《UCP600》既适用于跟单信用证, 也适用于备用信用证。
- ( ) 13. 在信用证业务中, 受益人收到信用证修改通知书后, 如不同意修改, 应立即将信用证修改书退回通知行, 否则视为同意接受。
- ( ) 14. 信用证修改通知书有多项内容时, 可只接受同意的内容, 而对不同意的内容予以拒绝。
- ( ) 15. 在我国出口业务中, 我出口公司收到进口人寄来的开证申请书后, 即可据此办理货物的出口装运工作。
- ( ) 16. 只要在 L/C 有效期内, 不论受益人何时向银行提交符合 L/C 要求的单据, 开证行一律不得拒收单据和拒付货款。
- ( ) 17. 根据《UCP600》, 未规定装运期的 L/C 无效。
- ( ) 18. 根据《UCP600》, 有装运期但未规定有效期的 L/C 无效。
- ( ) 19. 信用证是银行根据进口人申请开立的, 进口人承担信用证中第一付款人的责任。
- ( ) 20. 采用信用证支付方式, 议付行议付后, 如开证行倒闭或拒付, 可向受益人行使追索权; 但开证行与保兑行付款后, 则均无追索权。
- ( ) 21. 《UCP600》规定, 开证行不得要求受益人出具以开证申请人为付款人的汇票兑付。
- ( ) 22. 在我出口业务中, 信用证的到期地点应争取在我国。
- ( ) 23. 在进出口业务中, 符合“安全、及时收汇”原则的结算方式是汇款。
- ( ) 24. 如果受益人要求信用证申请人将信用证的有效期延长半个月, 在信用证未规定装运期的情况下, 同一信用证上的装运期也可顺延半个月。

**(四) 单项选择题**

1. 信用证体现了 ( )
- ①开证申请人与开证行之间的契约关系
  - ②开证行与受益人之间的契约关系
  - ③开证申请人与受益人之间的契约关系
2. 用 L/C、D/P、D/A 三种支付方式结算货款, 就卖方的收汇风险而言, 从小到大依次排序为 ( )
- ①D/P、D/A 和 L/C
  - ②D/A、D/P 和 L/C
  - ③L/C、D/P 和 D/A
3. 信用证的汇票期限是指汇票的 ( )

- ①出票日期
  - ②付款日期
  - ③提示日期
  - ④交单日期
4. 跟单信用证业务中，三角契约安排规定了开证银行与受益人之间权责义务受（ ）约束。
- ①销售合同
  - ②开证申请书
  - ③担保文件
  - ④跟单信用证
5. 审核单据，购买受益人交付的跟单信用证项下汇票，并付出对价的银行是（ ）。
- ①开证行
  - ②保兑行
  - ③付款行
  - ④议付行
6. 信用证业务特点之一是：银行付款依据是（ ）。
- ①信用证
  - ②单据
  - ③货物
  - ④合同
7. 所谓“信用证相符”的原则，是指受益人必须做到（ ）。
- ①信用证和合同相符
  - ②单据和信用证相符
  - ③单证与合同相符
  - ④货物与信用证相符
8. 信用证的基础是国际货物买卖合同，但信用证又是开证行对出口人的有条件的付款承诺，所以当信用证条款与买卖合同规定不一致时，受益人应要求（ ）。
- ①开证行修改
  - ②开证申请人修改
  - ③通知行修改
9. A公司向B公司出口一批货物，B公司通过C银行开给A公司一张不可撤销即期议付信用证，当A公司于货物装船后持全套货运单据向银行办理议付时，B公司倒闭，按惯例银行（ ）。
- ①可以B公司倒闭为由拒付货款
  - ②仍承担付款责任
  - ③有权推迟付款，推迟时间由A、C双方协商
10. 下列有关不可撤销的信用证的表述中，正确的是（ ）。
- ①不可撤销信用证开立后，开证行在任何情况下，既不能撤销，又不能修改
  - ②不可撤销信用证开立后，在有效期内，开证行不能撤销，但可以任意修改
  - ③不可撤销信用证经保兑行保兑后才不能单方面撤销或修改
  - ④该证在有效期内未经受益人及有关当事人的同意，开证行不能单方面撤销或修改

#### （五）多项选择题

1. 信用证项下汇票的收款人可以是（ ）。
- ①信用证的受益人
  - ②交单银行
  - ③议付银行
  - ④开证银行
2. 信用证项下的汇票付款人可以是（ ）。

- ①开证行
- ②开证申请人
- ③指定付款行
- ④指定承兑行
- 3. 信用证项下汇票的出票人可以是（ ）
  - ①进口商
  - ②出口商
  - ③寄单银行
  - ④转让信用证的第二受益人
- 4. 信用证能否转让给二个以上的第二受益人取决于（ ）。
  - ①信用证上是否标明“transferable”字样
  - ②受益人与转让行之间的协议是否对此作出了规定
  - ③信用证是否规定了允许分批装运
  - ④第一受益人与第二受益人商议决定
- 5. 信用证是开证行根据开证申请人的要求，以符合信用证条款的单据向受益人进行的（ ）。
  - ①汇款
  - ②承兑或支付受益人开具的汇票
  - ③授权另一家银行付款或承兑
  - ④授权另一家银行议付
- 6. 不可撤销信用证的修改必须征得（ ）的同意。
  - ①开证申请人
  - ②开证行
  - ③通知行
  - ④受益人
- 7. 信用证的“议付”与“付款”（ ）。
  - ①是一回事
  - ②不一样，“议付”基于垫付或汇票转让，是一种融资行为，可向受益人追索，而“付款”无追索权
  - ③“议付”出口商收汇有风险，“付款”出口商收汇有保障
- 8. 信用证业务中，承担第一性付款责任的是（ ）
  - ①开证申请人
  - ②开证银行
  - ③保兑行
  - ④议付行
- 9. 在信用证支付方式下，出口人交货后要想得到银行的付款必须做到（ ）
  - ①单证相符
  - ②单单相符
  - ③单货相符
  - ④在规定期限内交单
- 10. 根据《跟单信用证统一惯例》（《UCP600》），信用证中必须规定交单地点（到期地点）的是（ ）
  - ①即期付款信用证
  - ②延期付款信用证
  - ③承兑信用证
  - ④限制议付信用证
  - ⑤自由议付信用证
- 11. 在审核信用证金额与货币时，需要审核的内容包括（ ）。
  - ①信用证总金额的大小写必须一致
  - ②来证采用的货币与合同规定的货币必须一致

- ③发票或汇票金额不能超过信用证规定的总金额
- ④若合同中订有溢短装条款,信用证金额应有相应规定
- ⑤信用证金额中必须注明折扣率
- 12.进出口公司对信用证的审核要点包括( )。
- ①对信用证本身说明的审核
- ②对信用证有关货物记载的审核
- ③对开证行资信的审核
- ④对单据要求的审核
- ⑤对信用证有关时间说明的审核

### (六) 简答题

- 1.简述信用证的种类及主要内容
- 2.在实际业务中若卖方直接收到国外开证行寄来的信用证应如何处理?
- 3.信用证结算方式中,申请人可能遭遇哪些欺诈风险?
- 4.简述信用证业务的主要特点
- 5.如何理解信用证是一份自足的文件?
- 6.信用证业务的主要当事人及其法律责任有哪些?
- 7.简述信用证项下受益人的权利和义务
- 8.信用证审核的主要依据及主要内容有哪些?
- 9.修改信用证应注意哪些问题?
- 10.何谓信用证中的“双到期”,一般应如何解决?
- 11.提单签发日期为2012年6月3日,信用证议付有效期规定为:2012年6月26日。问:卖方最迟的交单期为哪天?
- 12.信用证有关货物的审核常见的问题有哪些?

### (七) 分析题

1.我出口企业收到国外开来的不可撤销信用证一份,在我国内的某外资银行通知并加保兑。我出口企业在货物装运后,正拟将有关单据交银行议付时,忽接该外资银行通知,由于开证行已宣布破产,该行不承担对该信用证的议付或付款责任,但可接受我出口公司委托向卖方直接收取货款的业务。对此,你认为我方应如何处理为好?简述理由。

2.我国A公司向加拿大B公司以CIF术语出口一批货物,合同规定4月份装运。B公司于4月10日开来不可撤销信用证。此证按《UCP600》规定办理。证内规定:装运期不得晚于4月15日。此时我方已来不及办理租船订舱,立即要求B公司将装期延至5月15日。随后B公司来电:同意展延船期,有效期也顺延一个月。我国A公司于5月10日装船,提单签发日5月10日,并于5月14日将全套符合信用证规定的单据交银行办理议付。

问:我国A公司能否顺利结汇?为什么?

3.日本某银行应当地客户的要求开立了一份不可撤销自由议付的信用证,出口地为上海,信用证规定单证相符后,议付行可向日本银行的纽约分行索偿。上海银行议付了该笔单据,并在信用证有效期内将单据交开证行,同时向其纽约分行索汇,5天后议付行收回款项。第二天开证行来电提出单据有不符点,要求退款。议付行经核实,确定本行失误,该不符点成立,但又从受益人得知开证人已通过其他途径(未用提单)将货提走,且受益人现持有该批货物通关证明。问,在上述情况下,议付行是否可以以受益人提交的通关证据回复开证行,拒绝退款?说明理由。

4.我国某公司与加拿大商人在2012年1月份按CIF条件签订了一份出口10万码法兰绒合同,支付方式为不可撤销即期L/C。加拿大商人于3月通过银行开来信用证,经审核与合同相符,其中保险金额为发票金额加成10%。我方正准备发货,加拿大商人通过银行转给我方一份L/C修改书,内容将保险金额改为按发票金额加成20%,我方没有理睬,按原证规定投保、发货,并于货物装运后在信用证有效期内,向议付行交单议付,议付行议

付后将全套单据寄开证行，开证行以保险单与信用证修改书不符为由拒付。请问开证行拒付是否有理？为什么？

5. 我某出口公司与外商就某商品按 CIF 价格条件、即期信用证付款方式达成一项数量较大的出口合同，合同规定 11 月装运，但未规定具体的开证日期，后因该商品市场价格趋降，外商便拖延开证。我方为防止延误装运期，从 10 月中旬起即多次电催开证，终于使该商在 11 月 16 日开来了信用证，但由于开证太晚，使我方安排装运发生困难，遂要求对方对信用证的装运期和议付有效期进行修改，分别推迟一个月。但外商拒不同意，并以我方未能按期装运为由单方面宣布解除合同，我方也就此作罢。我方如此处理是否妥当，应从中吸取哪些教训？

6. 我按 CFR 条件出口一批化工原料，国外开来信用证规定为 3/4 月份装船，未明确可否分批装运。我订舱时因数量较大，没有足够的舱位，必须分 2 至 3 次装运。对此，你认为我方要不要电请买方修改信用证？

### （八）操作题

1. 阅读下述信用证，并回答问题

TO: BANK OF CHINA SHANGHAI BRANCH

FROM: THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION NEW YORK BRANCH

LC NO: 1678

APPLICANT: HOME TEXTILES CO. LTD.

220 HILL STREET, NEW YORK,

NY., U. S. A.

BENEFICIARY: SHANGHAI TEXTILE IMP AND EXP CORPORATION

27 ZHONGSHAN ROAD

SHANGHAI. P. R. CHINA.

DATE OF ISSUE: 30 FEB 2008

EXPIRY DATE AND PLACE: 30 APR 2008 SHANGHAI

AMOUNT: USD 64,500 (SAY U. S. DOLLARS SIXTY FOUR THOUSAND AND FIVE HUNDRED ONLY)

AVAILABLE BY NEGOTIATION WITH BANK OF CHINA

AGAINST BENEFICIARY'S DRAFT AT 30 DAYS SIGHT DRAWN ON US

SHIPMENT FROM SHANGHAI TO NEW YORK

NOT LATER THAN 15 APR 2008

PARTIAL SHIPMENTS ALLOWED

TRANSHIPMENT NOT ALLOWED

DOCUMENTS REQUIRED:

—COMMERCIAL INVOICE IN DUPLICATE

—FULL SET CLEAN ON BOARD BILLS OF LADING MADE OUT TO OUR ORDER MARKED "FREIGHT PREPAID" AND NOTIFY APPLICANT

—INSURANCE POLICY/CERTIFICATE COVERING W. A. AND W. R. AS PER CIC DATED 1/1/1981

COVERING: 10,000 METER 100 PCT COTTON PRINT 54/56" AT USD 6.45 PER METER

CIF NEW YORK

SHIPPING MARKS: HMCO

N. Y.

NO. 1-100

(注: PACKED IN BALES OF 100 METER EACH)

问题：

- (1) 本证对分批装运和转运作何规定？
- (2) 卖方需投保何种险别？投保金额应为多少？
- (3) 如果受益人于 1 APR 2008 装运货物。则最迟应于何日向银行交单？
- (4) 本证为公开议付还是限制议付信用证？

2. 阅读下述信用证，并回答问题

信用证实例：

### The ABC Bank

Irrevocable documentary credit

Number: LC123-52897

Date: August 24, 2008

Date and place of expiry: October 30, 2008 China

Advising bank: Bank of China

Beneficiary: China XYZ import and export corp.

Applicant: MVN co. ltd.

Amount: USD52500.00 (Say U.S Dollars fifty two thousand five hundred only) CFR Tokyo

We hereby issue in your favor an irrevocable documentary credit which is available with:

Any bank

By negotiation of beneficiary's drafts at sight

For full invoice value

Drawn on the ABC bank

Partial shipment: Not allowed

Transshipment: Not allowed

Shipment from: Shanghai

To: Tokyo Japan

At the latest: October 15, 2008

Documents required:

+Signed commercial invoice in three copies

+Full set of clean on board ocean bills of lading made out to order endorsed in blank marked "freight prepaid" and notify applicant.

+Weight certificate in two copies

Covering: 100 metric tons ( 5PCT MOL) of XY chemical in drums at USD500 per M/T.

Special instructions: Insurance to be effected by buyer.

Instructions to advising bank: Please advise this credit to the beneficiary

We hereby undertake that drawers, endorsers in compliance with the terms of this credit will be duly honored upon presentation to the drawee bank.

This credit is subject to Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (2007 revision) ICC PUBL. NO 600

ENDS

根据上述信用证，回答下列问题：

1. 信用证的种类:
2. 信用证的号码:
3. 开证行的名称:
4. 受益人的名称:
5. 通知行的名称:
6. 开证申请人的名称:
7. 信用证的最高金额:
8. 货物的名称:
9. 货物的总量:
10. 货物的单价:
11. 成交条件:
12. 信用证的有效期:
13. 装船期限:
14. 可否分批装运:
15. 可否转船:
16. 装运港:
17. 目的港:
18. 汇票的种类:
19. 海运提单的种类:
20. 付款的期限:

3. 阅读下述信用证, 并回答问题

信用证实例

FROM: 19086096

DEUTSCHE BANK AG LONDON

TO: 8546053

BANK OF CHINA, HENAN BRANCH, CHINA

MESSAGE DATED 30<sup>TH</sup> MARCH 2008

WE OPEN OUR IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT NO. LDC1026

FOR: USD222,480.00 (UNITED STATES DOLLARS TWO HUNDRED AND TWENTY-TWO THOUSAND FOUR HUNDRED AND EIGHTY ONLY)

IN FAVOUR OF:

HENAN NATIVE PRODUCE IMPORT AND EXPORT CORPORATION

115 WENHUA ROAD, ZHENGZHOU, CHINA

BY ORDER OF: GREEN TREE CO., LTD.

AVAILABLE WITH OURSELVES AT SIGHT UPON PRESENTATION OF THE DOCUMENTS DETAILED:

-SIGNED COMMERCIAL INVOICES IN QUADRUPLICATE SHOWING THE CIF VALUE OF THE GOODS AND QUOTING THE ORDER NO: 2000HNP/322

-WEIGHT CERTIFICATE IN DUPLICATE AS ISSUED BY CHINA ENTRY AND EXIT INSPECTION AND QUARANTINE BUREAU

-COMPLETE SET OF 3 ORIGINAL CLEAN ON BOARD MARINE BILLS OF LADING MADE OUT TO ORDER AND BLANK ENDORSED MARKED "FREIGHT PAID" AND NOTIFY APPLICANT

-MARINE INSURANCE POLICY ENDORSED IN BLANK FOR 110% CIF VALUE COVERING ALL RISKS AND WAR RISK AS PER CIC DATED 01/01/1981

-G.S.P. CERTIFICATE OF ORIGIN FORM A

-COPY OF CABLE/TELEX SENT BY BENEFICIARY TO THE APPLICANT ADVISING DESPATCH WITH SHIP'S NAME, BILLS OF LADING NUMBER AND DATE, AND DESTINATION PORT

EXTRA CONDITIONS:

SHIPPING MARKS TO APPEAR ON BILL OF LADING, CERTIFICATE OF ORIGIN AND INVOICE

SHIPPING MARKS: A. M. G.

MARSEILLE

NO. 1/80

-CERTIFICATE FROM BENEFICIARY STATED WHO STUFFED CONTAINER

COVERING: 1 FCL 16,400.00 KILOS OF CHINESE CRUDE PEPPERMINT OIL MIN. 78 PCT MENTHOL CONTENT AT USD20.00 PER KILO CIF MARSEILLE

SHIPMENT FROM CHINA TO MARSEILLE

PARTIAL SHIPMENT IS NOT PERMITTED

TRANSHIPMENT IS PERMITTED

SHIPMENT IS NOT LATER THAN 15<sup>TH</sup> APRIL 2008

THIS CREDIT IS VALID UNTIL 30<sup>TH</sup> APRIL 2008 IN CHINA FOR PRESENTATION OF DOCUMENTS

DOCUMENTS MUST BE PRESENTED WITHIN 15 DAYS AFTER THE ISSUANCE OF BILLS OF LADING

BANKING CHARGES ON YOUR SIDE ARE FOR BENEFICIARY'S ACCOUNT

UPON RECEIPT OF CREDIT CONFORMING DOCUMENTS WE SHALL COVER YOU AS PER YOUR INSTRUCTIONS

PLEASE ADVISE BENEFICIARY WITHOUT ADDING YOUR CONFIRMATION

IF DISCREPANT DOCUMENTS ARE PRESENTED AT OUR COUNTERS, WE RESERVE THE RIGHT TO CHARGE AN ADDITIONAL FEE TO COVER OUR COSTS MIN. USD55.00

THIS CREDIT IS SUBJECT TO UNIFORM CUSTOMS AND PRACTICE FOR DOCUMENTARY CREDITS ( 2007 REVISION ) ICC PUBL. NO 600

PLEASE ACKNOWLEDGE RECEIPT

REGARDS/DEUTSCHE BANK AG LONDON

ENDS

认真阅读上述信用证并回答下列问题:

- (1) 该信用证的主要当事人有哪些?
- (2) 何谓信用证的有效期? 该信用证的有效期是哪一天? 信用证可否没有有效期?
- (3) 列出该信用证要求的所有单据。

4. 对照所附合同条款, 审核下面的信用证。

#### (1) L/C:

Merchantable bank Ltd., port Louis, Mauritius

Date of issue: June 12, 2008

L/C No. 2008/19045

Via airmail through China Everbright Bank, Zhengzhou Branch

To China National Light Industrial Products I/E Corporation, Zhengzhou Branch

Dear Sirs,

By order of Yue Hua, Port Louis, we issue this Documentary credit in your favour for an amount of USD20,760.00 available by negotiation of your drafts at 90 days sight drawn on the Applicant bearing the clause: "Drawn under L/C No. 2008/19045 of Merchantable bank Ltd., Port Louis, Mauritius" for full invoice value of goods accompanied by the following documents

- Certified invoices in duplicate
- Full set 3/3 clean on board Bills of lading made out to order, endorsed in blank, marked "Freight Prepaid" and notify accountee

- Insurance policy/certificate covering W.A. and war risks as per Ocean Marine cargo clauses dated 1.1.1981 of the PICC, up to Mauritius with transshipment

Risks if incurred, claims, if any, payable in Mauritius

Covering:

300 Dozen Artificial Leather Bags as per your S/C No. 2008/4098 @USD69.20 per dozen CFR port Louis less 3% commission to be shown on the invoice.

Goods to be shipped from any Chinese port to port Louis in three equal shipments with an interval of one month between each shipment.

This credit is valid until OCT 15, 2008 at our counter.

Partial shipment is not allowed.

Transshipment is allowed with through B/L.

Special Conditions:

One set of n/n shipping documents must be airmailed to opener prior to date of shipment and post evidence to this effect is required.

All invoices must indicate Import Permit No. T/2008/L8082 , Expiry date OCT. 15, 2008

We hereby engage with drawers and/or born fide Holders that drafts drawn and negotiated in conformity with terms of this credit will be duly honored on presentation within the life of this credit.

This credit is subject to 《UCP600》.

Merchantable Bank Ltd., Port Louis

(Signed)

## (2) S/C Summary

Important terms and conditions of S/C No. 2008/4098 300 Dozen Artificial Leather Bags @USD69.20 per dozen CFR 3% Port Louis, installment shipment during July, August and September, 2008, payment by Irrevocable L/C payable at sight.

## 5. 根据下列合同条款审核所给的信用证

合同样本:

## SALES CONFIRMATION

No. : 2008BSC548AHT

Date: Mar. 18, 2008

Signed at: Hefei, China

The Buyer: Messrs Tomas & Brother Co. Ltd.

50600 Detriot Ave. 306, Westlake, Ohio 33415

USA

The Seller: Anhui Textiles Imp. & Exp. Corp.

No.658 Changjiang road,

Hefei, China

This is to confirm the transaction made by and between the Buyers and the Sellers for the undermentioned goods on the terms and conditions as set forth here below:

Name of Commodity: 100% cotton terry tea towels.  
 Art. No. K13009HA—A  
 Specification: Checked designed  
 In red, yellow, blue, green, purple and brown colors.  
 “18X28” 37.40/doz.  
 Quantity: 4,000 dozen total with colors equally assorted.  
 Packing: In cartons of 25 doz. Each, one doz. in a polybag.  
 Unit Price: USD5.50 per doz. CIFC2 NEW YORK.  
 Total Amount: USD22,000.00 only.  
 Shipment: From China port to NEW YORK. During May, 2008  
 Partial shipments and transshipment are not allowed.  
 Payment: The buyer shall open through a bank acceptable to the seller an irrevocable letter of credit at 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.  
 Insurance: To be covered by the seller for 110% of the invoice value against All Risks and SRCC as per the relevant ocean marine cargo clauses of the People's Insurance Company of China dated 01/01/1981.  
 Shipping Marks: At Seller's option.  
 Remarks: .....

Seller  
 (Authorized Signature)

Buyer  
 (Authorized Signature)

#### 信用证样本:

ZCZC BDQ123QHD999  
 PS SDAAOC  
 HJ HOC

FROM: THE FIRST CITIZEN BANK OF NEW YORK, NEW YORK  
 ADVISING BANK:

BANK OF CHINA  
 ANHUI BRANCH 313 CHANGJIANG MIDDLE ROAD  
 ANHUI 230061 CHINA

WE HEREBY ISSUE THE DOCUMENTARY CREDIT IN YOUR FAVOUR. IT ENGAGES US IN ACCORDANCE WITH THE TERMS THEREOF. THE NUMBER AND THE DATE OF THE CREDIT AND THE NAME OF OUR BANK MUST BE QUOTED ON ALL DRAFTS REQUIRED. IF THE CREDIT IS AVAILABLE BY NEGOTIATION, EACH PRESENTATION MUST BE NOTED ON THE REVERSE OF THIS ADVICE BY THE BANK WHERE THE CREDIT IS AVAILABLE.

40A :FORM OF DOCUMENTARY CREDIT  
 IRREVOCABLE  
 20 :DOCUMENTARY CREDIT NUMBER  
 0002LCC150487

31C :DATE OF ISSUE  
30-MAR. 2008

31D :DATE AND PLACE OF EXPIRY  
MAY 31, 2008 AT OUR COUNTER

32B :CURRENCY CODE, AMOUNT  
USD22,000.00(SAY U.S.DOLLARS TWENTY TWO THOUSAND ONLY)

41D :AVAILABLE WITH ... BY ...  
ANY BANK  
NEGOTIATION

42C :DRAFT AT ...  
30 DAYS AFTER DATE OF B/L

59 : BENEFICIARY  
Anhui Textiles Imp. & Exp. Corp.  
No.658 Changjiang road,  
Hefei, China

42D :DRAWEE  
MESSRS TOMAS & BROTHER CO. LTD.

43P :PARTIAL SHIPMENT  
PROHIBITED

43T :TRANSSHIPMENT  
ALLOWED

44C :LATEST DATE OF SHIPMENT  
NOT LATER THAN 15 MAY, 2008

45A :DESCRIPTION OF GOODS AND/OR SERVICES  
100% cotton terry tea towels.  
Art. No. K23009HA—A

46A :DOCUMENTS REQUIRED  
+ BENEFICIARY' S SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN DUPLICATE PLUS ONLY  
PHOTOCOPY  
+ PACKING LIST IN DUPLICATE  
+ FULL SET OF ORIGINAL CLEAN ON BOARD OCEAN BILLS OF LADING PLUS 1  
N/N COPY MARKED "FREIGHT COLLECT" MADE OUT TO ORDER AND NOTIFY  
APPLICANT WITH NAME AND FULL ADDRESS  
+ INSPECTION CERTIFICATE ISSUED BY APPLICANT CERTIFYING THAT GOODS  
HAVE BEEN INSPECTED BY THEM AND FOUND CONFORM IN ALL POINT

47A :ADDITIONAL CONDITIONS  
+ A FEE OF USD50.00 OR ITS EQUIVALENT WILL BE DEDUCTED FROM THE  
PROCEEDS OF EACH SET OF DISCREPANT DOCUMENTS, WHICH REQUIRE OUR  
OBTAINING ACCEPTANCE FROM APPLICANT.  
+ INSURANCE TO BE COVERED BY ULTIMATE BUYER  
+ 5 PERCENT MORE OR LESS BOTH IN CREDIT AMOUNT AND QUANTITY OF EACH  
ITEM ACCEPTABLE  
+ INVOICE MUST DEDUCT NOT MORE THAN USD2,000.00 PER EACH DRAWING

71B :CHARGES  
ALL BANKING CHARGES OUTSIDE NEW YORK ARE FOR THE ACCOUNT OF  
BENEFICIARY

48 :PERIOD OF PRESENTATION  
DOCUMENTS TO BE PRESENTED WITHIN 21 DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT  
BUT WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT

49 :CONFIRMATION INSTRUCTIONS

- WITHOUT
- 78 :INSTRUCTIONS TO THE PAYING/ACCEPTING/NEGOTIATING BANK
- + UPON RECEIPT OF DOCUMENTS CONFORMING TO THE TERMS AND CONDITIONS OF THIS CREDIT, WE SHALL PAY THE PROCEEDS AS DESIGNATED
  - + NEGOTIATING BANK MUST FORWARD ALL DOCUMENTS TO US IN ONE LOT
  - + REIMBURSEMENT UNDER THIS L/C, IF APPLICABLE, IS SUBJECT TO ICC UNIFORM RULES FOR BANK TO BANK REIMBURSEMENTS

THE FIRST CITIZEN BANK OF NEW YORK, NEW YORK  
(签项目)

6. 根据下列合同条款审核所给的信用证

## 货物销售确认书

### SALES CONFIRMATION

S/C NO.: SPT-211

DATE: JAN. 8, 2008

The Seller:

The Buyer:

SHANGHAI SPORTING GOODS IMP.& EXP. CORP. PETRRCO INTERNATIONAL TRADING CO.

Address: 215 HUQIU ROAD  
SHANGHAI CHINA

Address: 1100 SHEPPARD AVENUE EAST SUITE406  
WILLOWDALE ONTARIO, CANADA M2K 2W2

| Commodity<br>Specification                                        | Unit  | Quantity | Unit Price<br>(US\$)      | Amount<br>(US\$) |
|-------------------------------------------------------------------|-------|----------|---------------------------|------------------|
| SBW32 BASKETBALL                                                  | PIECE | 2000     | CIF VANCOUVER<br>USD16.95 | USD33900.00      |
| GBW322 FOOTBALL                                                   | PIECE | 2000     | USD21.33                  | USD42660.00      |
| ERV5 VOLLEYBALL                                                   | PIECE | 1000     | USD12.15                  | USD12150.00      |
| TOTAL CONTRACT VALUE:                                             |       |          |                           | USD88710.00      |
| SAY U.S. DOLLARS EIGHTY EIGHT THOUSAND SEVEN HUNDRED AND TEN ONLY |       |          |                           |                  |

PACKING: To be packed in cartons of 50pcs each, total 100 cartons

PORT OF LOADING AND DESTINATION:

From Shanghai to Vancouver with transshipment and partial shipment allowed

TIME OF SHIPMENT:

During Mar. 2008

TERMS OF PAYMENT:

The buyer shall open through a bank acceptable to the seller an irrevocable letter of credit at sight to reach the seller 30 days before the month of shipment valid for negotiation in Vancouver until the 15<sup>th</sup> day after the date of shipment.

## INSURANCE:

To be covered by the seller for 110% of the 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 01/01/1981.

## REMARKS:

1. The Buyer shall have the covering letter of credit reach the seller 30 days before shipment, failing which the Seller reserves the right to rescind without further notice, or to regard as still valid whole or any part of this contract not fulfilled by the Buyer, or to lodge a claim for losses thus sustained, if any.
2. In case of any discrepancy in Quality/Quantity, claim should be filed by the Buyer within 130 days after the arrival of the goods at port of destination; while for quantity discrepancy, claim should be filed by the Buyer within 150 days after the arrival of the goods at port of destination.
3. For transactions concluded on C.I.F. basis, it is understood that the insurance amount will be for 110% of the invoice value against the risks specified in the Sales Confirmation. If additional insurance amount or coverage required, the Buyer must have the consent of the Seller before Shipment, and the additional premium is to be borne by the Buyer.
4. The Seller shall not hold liable for non-delivery or delay in delivery of the entire lot or a portion of the goods hereunder by reason of natural disasters, war or other causes of Force Majeure. However, the Seller shall notify the Buyer as soon as possible and furnish the Buyer within 15 days by registered airmail with a certificate issued by the China Council for the Promotion of International Trade attesting such event(s).
5. All disputes arising out of the performance of, or relating to this contract, shall be settled through negotiation. In case no settlement can be reached through negotiation, the case shall then be submitted to the China International Economic and Trade Arbitration Commission for arbitration in accordance with its arbitral rules. The arbitration shall take place in Shanghai. The arbitral award is final and binding upon both parties.
6. The Buyer is requested to sign and return one copy of this contract immediately after receipt of the same. Objection, if any, should be raised by the Buyer within 3 working days, otherwise it is understood that the Buyer has accepted the terms and conditions of this contract.
7. Special conditions (These shall prevail over all printed terms in case of any conflict.)

Confirmed by:

THE SELLER

THE BUYER

华海红  
(signature)

JONE  
(signature)

信用证

33062 BOC SH CN  
ROYALBANK BCR

OUR L/C NO. PIT310  
JANUARY 30, 2008

FROM: THE ROYAL BANK OF CANADA, BRITISH, COLUMBIA INTER- NATIONAL  
CENTER, 1055 WEST GEORGIA STREET, VANCOUVER, B.C. V6E 3P3  
TO: BANK OF CHINA, SHANGHAI BRANCH

BENEFICIARY: SHANGHAI SPORTING GOODS IMP. & EXP. CORP..  
251 HUQIU ROAD  
SHANGHAI CHINA

APPLICANT: PETRRCO INTERNATIONAL TRADING CO.  
1100 SHEPPARD AVENUE EAST SUITE 406  
WILLOWDALE ONTARIO, CANADA M2K 2W2

FOR USD 88,710.00 (SAY U.S.DOLLARS EIGHTY EIGHT THOUSAND SEVEN HUNDRED AND TEN ONLY) TO EXPIRE APRIL 15<sup>TH</sup> 2008 IN OUR COUNTRY AVAILABLE BY NEGOTIATION OF YOUR DRAFTS AT 30 DAYS SIGHT FOR 100 PERCENT OF INVOICE VALUE DRAWN ON THE ROYAL BANK OF CANADA ACCOMPANIED FOLLOWINGS DOCUMENTS :

- 1.COMMERCIAL INVOICE IN QUADRUPLICATES INDICATING THE SALES CONTRACT NUMBER
- 2.PACKING LIST/WEIGHT MEMO IN TRIPLICATE MENTIONING TOTAL NUMBER OF CARTONS, GROSS WEIGHT AND MEASUREMENTS PER EXPORT CARTON
- 3.FULL SET OF CLEAN "ON BOARD" OCEAN BILLS OF LADING MADE OUT TO ORDER MARKED "FREIGHT COLLECT" AND NOTIFY APPLICANT.
4. INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE IN DUPLICATE ENDORSED IN BLANK COVERING OCEAN MARIN CARGO CLAUSE ALL RISKS AND WAR RISKS FOR 100 PERCENT OF INVOICE VALUE AS PER CIC DATED 01/01/1981.
- 5.INSPECTION CERTIFICATE IN DUPLICATE ISSUED AND SIGNED BY AUTHORIZED PERSON OF APPLICANT WHOSE SIGNATURE MUST COMPLY WITH THAT HELD IN OUR BANK' S RECORD

COVERING:

2000 PCS GBW32 BASKETBALL US\$16.95/PC 2000 PCS GBW322 FOOTBALL US\$21.33/PC  
1000 PCS ERV5 VOLLEYBALL US\$12.15/PC

TERMS OF SHIPMENT CIF VANCOUVER FROM SHANGHAI CHINA TO VANCOUVER CANADA DURING MARCH 2008 GOODS TO BE PACKED IN WOODEN CASES AND CONTAINER SHIPMENT PREFERABLE. TRANSSHIPMENT PERMITTED AND PARTIAL SHIPMENT PROHIBITED.

SHIPPING MARKS:

PIT  
VANCOUVER  
NO.1—UP

ALL BANK CHARGES INCLUDING REIMBURSEMENT COMMISSION OUTSIDE CANADA ARE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY.

DOCUMENTS TO BE PRESENTED WITHIN 3 DAYS AFTER THE DATE OF ISSUANCE OF THE SHIPPING DOCUMENTS BUT WITH THE VALIDITY OF THE CREDIT.

SPECIAL INSTRUCTIONS:

- T.T. REIMBURSEMENT IS NOT ACCEPTABLE
- THIS CREDIT IS NOT TRANSFERABLE
- DOCUMENTS PRIOR TO THE ISSUANCE OF THIS CREDIT ARE NOT ACCEPTABLE.

WE HEREBY ENGAGE WITH DRAWERS AND/OR BONA FIDE HOLDERS THAT DRAFTS DRAWN AND NEGOTIATED IN CONFORMITY WITH THE TERMS OF THIS CREDIT WILL BE DULY HONOURED ON PRESENTATION AND THAT DRAFTS ACCEPTED WITHIN THE TERMS OF THIS CREDIT WILL BE DULY HONOURED ON MATURITY.

THIS CREDIT IS ISSUED SUBJECT TO UNIFORM CUSTOMS AND PRACTICE FOR DOCUMENTARY CREDITS (2007 REVISION) ICC PUBLICATION NO.600.

AUTHORISED SIGNATURES

## 项目三 出口货物托运、报关与投保单证

### 一、本项目重点

1. 海运出口货物托运的一般程序及出口货物托运委托书的缮制
2. 空运出口托运的一般程序
3. 出口货物报关单及其缮制说明
4. 海运出口货物投保单的缮制说明

### 二、本项目释疑

#### 1. 出口货物发运单

发运单在进出口公司中，是业务部与单证部门之间最重要的业务联系单。有的进出口公司叫外销货物出仓单，或叫出口货物明细单等，称谓不同，但内容和作用大致相同。发运单由业务部填制，是关于本次出口货物的详细说明，也是单证人员缮制报关单据和办理货物托运的依据。单证人员在制单之前应对照信用证或销售合同审核发运单，确认发运单各项内容正确无误后制单。

需要注意的是，业务员填制发运单时着重于事实的陈述，可能存在表述不规范的问题。单证制单应符合信用证要求或国际惯例的要求。比如，发运单价格条款为 CNF HONGKONG，而信用证表述为 CFR HONGKONG，则以信用证为准。如果是托收、汇款等非信用证项下，则应按规范制单，作成 CFR HONGKONG。

根据 ISO9000 质量体系标准要求，如果发运单是单证部门接受信息，单证部门缮制单据就是输出信息。对发运单及其他单据的审核就是过程控制。单证部门的作用在于通过过程控制产生价值的增值（合格单据）。

#### 2. 出口货物托运委托书

本项目着重从出口商的角度阐释海运、空运等不同运输方式下出口货物委托书的形式、内容及缮制要求。其中，海运出口货物委托书是本项目的重点。这是因为目前出口货物运输以海运为主，海运提单是最重要的物权凭证，海洋运输涉及的相关知识也较多。学员可以针对某一票海运货物涉及的托运单证，即出口商缮制的出口货物委托书、货运代理缮制的集装箱货物托运单、承运人签发的海运提单，注意它们之间的内在联系，了解各自的作业程序。

一般来说，海运提单的相关内容应与出口商的托运委托书一致。不一致的地方，通常是海运提单的附加信息。这样的附加信息多为承运人基于惯例所添加的免责条款或装箱批注。比如，整箱出运时提单经常有以下几种批注：

- 1) STC——Said to Contain（内容据称）
- 2) SLAC——Shipper's Load and Count（货主装载记数）

- 3) SLACS—Shipper's Load and Count Seal (货主装载记数加封)
- 4) UNCL—Unknown Clause (不知条款)
- 5) S.B.S.—Said by Shipper (据托运人声明)
- 6) OCO—One Container Only (一个整箱)

针对类似这样的附加信息, 托运人应了解其含义, 并根据事实判断接受或不接受。

### 3. 拼箱出运时两套提单之间的区别与联系

托运人在海运提单中为“Shipper”, 与提单上的承运人构成该票货物运输合同的关系人。实践中, 托运人通常指出口商。但是当出口货物不足一个整箱时, 托运人的概念就扩大到无船承运人(货运代理公司)。无船承运人接受不同货主但到同一个目的港的货物, 拼一个整箱, 再以整箱向船公司订舱。对无船承运人来说, 出口商是托运人, 但对船公司来说, 无船承运人是托运人。船公司提单和无船承运人提单之间的区别是:

\* 运输条款不同: 船公司提单是 CY—CY, 无船承运人提单是 CFS—CFS。

\* 托运人不同: 船公司提单中的托运人为无船承运人, 而无船承运人提单中的托运人为出口商。

\* 对全程的责任不同: 无船承运人提单需对全程负责, 船公司提单只对海上区段负责。

\* 收货人不同: 无船承运人提单中的收货人是出口商提供的出口货物托运委托书中的收货人, 而船公司提单中的收货人为无船承运人。

\* 签发人不同: 无船承运人提单中的签发人为无船承运人, 而船公司提单中的签发人为海上承运人。

由上可知, 在拼箱出运条件下, 出口商取得的提单只能是无船承运人签发的提单。

### 4. 出口货物报关单填制要求

关于报关单的填制要求, 国家海关总署 2001 年第 19 号公告《中华人民共和国海关进出口货物报关单填制规范》作了详细说明。目前, 大多数出口企业未能实现与海关联网, 网上数据交换和缮制供海关核退的报关单通常由出口企业委托报关行进行。报关行必须严格按照上述规范录入和申报, 在这种情况下, 出口企业缮制的报关单仅作为报关行录入数据的依据和海关留底用。因此出口企业单证人员在实际操作时不要求严格按照上述规范的录入方式制单, 但报关单的内容必须符合上述规范的要求。这一点容易产生理解上的困难, 学员可以对照海关核退的报关单, 发现两种录入方式的差异。举例来说, 出口商的报关单上运抵国是 JAPAN, 而报关行缮制的报关单就变成了“日本 (116)”, 表述不同, 但内容一致, 以此类推。

## 三、本项目训练

### (一) 名词解释

1. 托运
2. 托运人
3. 托运单据
4. 出口货物托运委托书
5. 出口货物报关单

### (二) 判断题

- ( ) 1. 在我国, 出口商只能通过货运代理人向承运人办理出口货物的订舱手续。
- ( ) 2. 在出口货物托运业务中的托运人, 既可以是有出口经营权的企业或单位, 也可以是其指定的货运代理人。
- ( ) 3. 出口货物发运单的缮制通常在收到信用证之后和安排生产之前进行, 因此, 发运单是关于合同定单的详细生产计划。
- ( ) 4. 《出口货物托运委托书》上的装期和效期等同于信用证上的装期和效期。
- ( ) 5. 信用证规定允许分批装运, 则《出口货物委托书》就必须注明“允许分批装运”。

- ( ) 6.《出口货物托运委托书》中品名描述可以用统称,但不得与信用证的货物品名描述相矛盾,且与其他单据的品名描述一致。
- ( ) 7.在 CIF 价格术语下,出口商为进口商投保,通常是在货物装上船之后办理。
- ( ) 8.出口货物运输险保险单上的保险责任起点通常是装运港的装箱仓库,而从工厂到装运港仓库的运输风险属于国内段的投保范围。
- ( ) 9.保单上的保险金额如果为小数,则应进位,不能四舍五入,否则会造成保险金额不足,而导致开证行拒付。
- ( ) 10.在集装箱拼箱出运条件下,出口商获得的运输单据一定是船公司签发的提单。
- ( ) 11.出口商持有凭买方指示的提单,如果买方拒收货物,出口商可凭手中的全套正本提单要求承运人退运货物。
- ( ) 12.空运货物条件下,航空公司签发航空运单时,通常在收货人栏内注明收货人名称、地址,而不作成“凭指示”抬头。
- ( ) 13.供港澳货物铁路运输时,承运人签发两套或两套以上的《承运货物收据》,其中一份由承运人随货同行,货物到港后,直接通知收货人提货即可。
- ( ) 14.不同类别的出口货物报关单采用不同的颜色或加注贸易性质的文字以示区别,其主要内容大致相同。
- ( ) 15.出口货物报关单上的运费和保费一栏,必须填写,不得留空。
- ( ) 16.出口商填制的报关单和报关行填制的报关单,其内容一致,但表述不一样。这是因为报关行与海关联网,许多单证数据通过代码来传输,以方便海关的审核。
- ( ) 17.出口货物报关单上的计量单位应按信用证或合同规定的计量单位如件、套、吨等来填写。
- ( ) 18.出口货物报关单上的随附单据是指出口商业发票、装箱单和出口收汇核销单。

### (三) 单项选择题

- 1.《出口货物托运委托书》由( )缮制
  - ①出口商
  - ②货运代理
  - ③报关行
  - ④承运人
- 2.出口商托运单证中的核心单据是( )
  - ①发运单
  - ②报关单
  - ③出口货物托运委托书
  - ④出仓单
- 3.《集装箱货物托运单》第( )联须交海关审核并加盖“放行项目”
  - ①第二联
  - ②第四联
  - ③第五联
  - ④第八联
- 4.货物在装船后,凭以换取正本提单的单据是( )。
  - ①托运单
  - ②装货单
  - ③大副收据
  - ④订舱委托书
- 5.航空货运代理公司将不同发货人的货物组成一批托运的方式叫( )
  - ①全货机托运
  - ②包机托运
  - ③班机托运

④集中托运

6. 航空集中托运条件下, 航空公司签发给空运代理人的是 ( )

①航空主运单

②航空分运单

③货物收据

④国际货物托运书

7. 货物出口报关的时间应是 ( )

①备货前

②装船前

③装船后

④货到目的港后

8. 进料加工报关单的颜色是 ( )

①白色

②粉红色

③蓝色

④黄色

9. 出口货物报关单中的商品编码是指 ( )

①商品的排列序号

②商品的类别号

③商品的识别号

④商品的税则号

10. 海运出口货物投保应在出口货物 ( )

①装船前

②装船后

③工厂交货前

④托运前

11. 保险批单的法律效力 ( )。

①等同于保险单

②低于保险单

③高于保险单

④优先于保险单

12. 投保单上的保险金额应是 ( )

①出口商业发票金额

②报关金额

③信用证金额

④出口商业发票金额加一定的加成率

13. 出口商委托货代向船公司办理租船订舱, 出口商须填写 ( )

①海运货物运输合同

②海运货物委托书

③海运单

④装货单

**(四) 多项选择题**

1. 在出口托运工作中, 托运人通常包括 ( )

①货主

②货运代理

③承运人

④报关行

2. 在出口商托运工作中, 发运单的内容应根据 ( ) 来填制

①合同

- ②信用证
- ③工厂装箱单
- ④商业发票
- 3. 货运代理托运程序包括 ( )
  - ①订舱
  - ②报关
  - ③装船
  - ④换取/签发提单
- 4. 出口货物托运委托书中的托运人可以是 ( )
  - ①信用证项下的受益人
  - ②合同买方
  - ③合同卖方
  - ④信用证受益人之外的第三方
- 5. 提单通知人可以是 ( )
  - ①合同买方
  - ②货运代理人
  - ③买方的代理人
  - ④信用证指定人
- 6. 出口货物托运委托书中的装期可以是 ( )
  - ①信用证的最迟装期
  - ②合同约定的装期
  - ③信用证效期前的一段时间
- 7. 空运出口货物托运当事人有 ( )
  - ①托运人
  - ②空运代理人
  - ③航空公司
  - ④收货人
- 8. 我国海关的主要任务是 ( )
  - ①征收关税
  - ②打击走私
  - ③统计进出口货物
  - ④查验货物
- 9. 出口货物报关单由海关统一印制, 由出口商填报并对其填报的内容承担法律责任, 其作用是 ( )
  - ①出口商向海关申报出口货物的法律证书
  - ②是海关征收关税的重要凭证
  - ③是出口货物核销、退税的重要依据
  - ④是海关进行出口货物统计的原始凭证
- 10. 报关单据中的基本单证是指 ( )
  - ①出口货物报关单
  - ②出口收汇核销单
  - ③商业发票
  - ④贸易合同
- 11. 报关单填报内容的真实性是指 ( )
  - ①单证相符
  - ②单货相符
  - ③没有涂改
  - ④经过查验
- 12. 出口报关单上的杂费是指成交价以外的应计入完税价格或应从完税价格中扣除的费用, 如 ( ) 等。

- ①手续费  
②佣金  
③附加运费  
13. 投保单中的唛头一栏应填写 ( )  
①发票的唛头  
②As per Invoice No. (发票号码)  
③N/N  
14. 投保单中的被保险人应是 ( )  
①信用证的开证申请人  
②合同的买方  
③信用证的受益人  
④保险单的受益人

### (五) 简答题

1. 简述海运出口货物托运的一般程序
2. 简述空运出口货物托运的一般程序
3. 简述海关业务的基本流程
4. 简述报关单填制的一般要求
5. 简述出口货物报关单缮制常见错误
6. 简述出口货物投保的具体程序
7. 出口货物托运涉及多个环节, 每个环节的工作都是一个信息的输入和输出的过程。在这个过程中, 存在着提升单证质量的“质量控制点”。如果你是一位出口企业的单证从业人员, 请联系实际, 从“出口商的托运程序”中找出这样的“质量控制点”。

8. 对照《出口货物托运委托书》和《集装箱货物托运单》, 找出两者之间的联系与区别。

9. 某合同项下出口货物为 6312 套床上用品(三件套), 信用证资料如下:

6312SETS OF KNITTING POLAR FLEECE 3PCS BED SHEET  
CIF HAMBURG 6312 SET @USD6.58/SET USD41532.96

出口商的报关单对计量单位作了如下转换

|                 |         |             |             |
|-----------------|---------|-------------|-------------|
| BEDSHEET (床单)   | 6312PCS | USD@2.25/PC | USD14202.00 |
| PILLOWCASE (枕套) | 6312PCS | USD@0.85/PC | USD5365.20  |
| BEDCOVER (床罩)   | 6312PCS | USD@3.48/PC | USD21965.76 |
| 18936PCS        |         |             | USD41532.96 |

请找出计量单位转换中的“比例因子”。

### (六) 操作题

1. 指出下列进口货物报关单上所填项目的错误

## 中华人民共和国海关进口货物报关单

预录入编号: 527010110

海关编号:

|                    |               |                   |                   |
|--------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| 进口口岸<br>深圳         | 备案号           | 进口日期<br>2012.1.20 | 申报日期<br>2012.1.22 |
| 经营单位<br>上海市对外贸易公司  | 运输方式<br>海运    | 运输工具名称<br>新宁 V105 | 提运单号<br>MJQ397551 |
| 收货单位<br>上海瑞新机械有限公司 | 贸易方式<br>一般贸易  | 征免性质              | 征税比例              |
| 许可证号               | 抵运国(地区)<br>美国 | 装货港<br>纽约         | 境内目的地<br>上海       |

[illegible]

2. 根据下列单据上的数据，填制一份出口货物报关单

上海翔宇国际贸易公司

SHANGHAI XIANGYU INTERNATIONAL TRADING CO  
Add: 21/f, Finance Mansion                      Contract No.: SYD0212  
235 ZhongShan Road                      Date: OCT. 20, 2012  
Shanghai 200437, China                      L/C No: 56489  
Tel: 0086-21-65435189  
Fax: 0086-21-65435288

## 商业发票



## DOCUMENTS REQUIRED:

+ORIGINAL COMMERCIAL INVOICE HAND SIGNED BY THE BENEFICIARY IN 6 COPY(IES) CERTIFYING THAT GOODS ARE OF CHINESE ORIGIN AND FIRST QUALITY/CLASS A, AND STATING THAT HEBREW LABELS WERE AFFIXED TO EACH GARMENT  
 +3/3 ORIGINAL PLUS 3 NON -NEGOTIABLE COPIES OF CLEAN "SHIPPED ON BOARD" MARINE BILLS OF LADING MADE OUT TO THE ORDER OF BANK HAPOLIM B.M. MARKED NOTIFY: APPLICAT, FREIGHT PREPAID, SPECIFYING THE FOLLOWING ARABIAN UNLOADING CLAUSE: IN VIEW OF THE DANGER OF CONFISCATION, WARRANTED VESSEL NOT TO CALL AT PORTS AND NOT TO ENTER THE TERRITORIAL WATERS OF ANY ARAB COUNTRIES BELLIGERENT TO THE STATE OF ISRAEL AND/OR ACTIVELY SUPPORTING THE ARAB BOYCOTT, PRIOR TO UNLOADING AT PORT OF DESTINATION UNLESS IN DISTRESS OR SUBJECT TO FORCE MAJEURE.EVIDENCING THAT SHIPMENT OF ABOVE MENTIONED GOODS WAS EFFECTED NOT LATER THAN 20.01.07  
 +FULL SET OF NEGOTIABLE INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE BLANK ENDORSED FOR 110 PERCENT OF INVOICE VALUE COVERING ALL RISKS  
 +COPY OF CERTIFICATE OF ORIGIN IN 2 FOLD(S).  
 +PACKING LIST IN 4 FOLD(S).  
 +BEBEFICIARY' SIGNED DECLARATION IN 2 FOLD(S) SPECIFYING OUR L/C REF. NO., STATING THAT ONE NON—NEGOTIABLE COPIES OF EACH DOCUMENT INCLUDING COPY OF B/L WERE SENT BY COURIER ADDRESSED TO BANK HAPOLIM B.M. 40, HAMASGER STREET TEL AVIV 67131 ISRAEL  
 THIS L/C IS SUBJECT TO UCP 600(2007REV).

## (2) 出仓单资料:

| 箱号    | 货号       | 包装   | 件数      | 毛重 (KGS) | 净重 (KGS) | 体积 (M3) |
|-------|----------|------|---------|----------|----------|---------|
| 1—69  | WT-PQ775 | CTNS | 69      | 785      | 716      | 3.296   |
| 1— 69 | WT-PQ777 | CTNS | 69      | 668      | 599      | 3.02    |
|       |          |      | 138CTNS | 1453     | 1315     | 6.316   |

提货地点: 上海码头仓库 (外高桥)

## (3) 外销合同资料:

合同号: 07AE093001

| 品名及描述                          | 数量      | 单价         | 总价         |
|--------------------------------|---------|------------|------------|
| CIF ASHDOS PORT                |         |            |            |
| WOMEN' S COMBED CVC POLO SHIRT | 2995PCS | USD1.7/PC  | USD5091.50 |
| 60%COTTON 40%POLYESTER         |         |            |            |
| 60%棉 40%涤女针织衫                  | 2640PCS | USD1.85/PC | USD4884.00 |
|                                |         | 5635PCS    | USD9975.50 |

## (4) 托运报关资料:

H.S 编码 :61091000. 贸易方式: 一般贸易 预计装期: 2007.01.10 效期: 2007.01.25

运输工具名称: DONGFANG W05

提运单号: COC2036

出口商在海关的注册登记号: 3401910015

唛头:

TAMNOON/ASHDOD/STYLE/COLOR/SIZE/QTY/CTN NO/MADE IN CHINA

## (5) 报关单

## 中华人民共和国海关出口货物报关单

3401910015

预录入编号: AC05AE059

海关编号: 安徽省服装进出口股份有限公司

|                                                                           |                           |                        |                                              |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------------------------|
| 出口口岸<br>SHANGHAI PORT                                                     | 备案号                       | 出口日期<br>JAN. 16, 2005  | 申报日期<br>JAN. 14, 2005                        |
| 经营单位<br>ANHUI GARMENTS IMP. AND EXP. CO. LTD                              | 运输方式<br>VESSEL            | 运输工具名称<br>DONGFANG VO5 | 提运单号<br>COC2036                              |
| 发货单位                                                                      | 贸易方式<br>一般贸易              | 征免性质                   | 结汇方式<br>L/C AT SIGHT                         |
| 许可证号                                                                      | 抵运国(地区)<br>ISRAEL         | 指运港<br>ASHDOD          | 境内货源地<br>SHANGHAI                            |
| 批准文号<br>001097642                                                         | 成交方式<br>CIF               | 运费                     | 保费 杂费                                        |
| 合同协议号<br>04AE093001                                                       | 件数<br>138.00              | 包装种类<br>CTNS           | 毛重(公斤)<br>1453.00KGS<br>净重(公斤)<br>1315.00KGS |
| 集装箱号                                                                      | 随附单据                      | 生产厂家                   |                                              |
| 标记唛码及备注 TAMNOON<br>ASHDOD<br>STYLE<br>COLOR                               |                           |                        |                                              |
| 项号 商品编号 商品名称、规格型号 数量及单位 最终目的国(地区) 单价 总价 币制 征免                             |                           |                        |                                              |
| CIF ASHDOD, INCOTERMS 2000                                                |                           |                        |                                              |
| -----                                                                     |                           |                        |                                              |
| 61091000 WOMEN'S COMBED CVC POLO SHIRTS 2995.00PCS 1.700/PC USD5091.50    |                           |                        |                                              |
| -----60%棉 40%涤女针织衫-----                                                   |                           |                        |                                              |
| 61091000 2640.00PCS 1.850/PC USD4884.00                                   |                           |                        |                                              |
| -----                                                                     |                           |                        |                                              |
| 5635.00PCS USD9975.50                                                     |                           |                        |                                              |
| -----                                                                     |                           |                        |                                              |
| 税费征收情况                                                                    |                           |                        |                                              |
| 录入员 录入单位                                                                  | 兹申明以上申报无讹并承担法律责任          |                        |                                              |
| 报关员 XXX<br>单位地址 申报单位(签项目)<br>463 CHANGJIANG ROAD (C)<br>HEFEI ANHUI CHINA | 海关审单批注及放行日期(签项目)<br>审单 审价 |                        |                                              |
| 邮编 230061 电话 填制日期 JAN. 14, 2005                                           | 征税 统计                     |                        |                                              |
|                                                                           | 查验 放行                     |                        |                                              |

## 4、根据下列资料缮制出口货物报关单

出口商: ABC Electronics Co., Ltd (3114920058)

进口商: EFG Trading INC.

货物描述: Speaker DV30-002XA/XCN

支付方式: T/T

数量: 171, 000PCS

单价: FOB Shanghai USD0.641/PCS

总额: FOB Shanghai USD109611.00

装运港/目的港: Shanghai, China/Los Angeles, USA

包装数量: 57Cartons

毛重/净重: 725/684 Kgs

补充材料:

(1) 以进料对口贸易方式出口

(2) 出口收汇核销单编号: 013777754

(3) 商品编号: 85182900

(4) 该货于 2006 年 9 月 20 日出口, 委托上海海通货运公司向浦东机场海关申报

(5) 航班号: MH6161/20 SEPT. 提运单号: 13137134473

(6) 出境货物通关单编号: 310100204195827000

(7) 进料加工手册编号: E22173000004

## 项目四 主要出口结汇单据制作

### 一、本项目重点

1. 汇票在国际贸易中的使用及其缮制;
2. 商业发票在国际贸易中的作用及其缮制;
3. 海关发票的作用及缮制时应注意的问题;
4. 装箱单的缮制;
5. 海运提单的种类及审核;
6. 保险单的作用及审核。

### 二、本项目释疑

#### 1. 关于汇票的制作问题

汇票的付款人因托收方式和信用证方式而不同。在托收汇票项下汇票的付款人是合同中的买方, 即进口商。信用证项下的汇票需按信用证的要求填写。按照国际惯例的规定, 信用证项下汇票的付款人只能是开证行或开证行指定的银行, 如果信用证项下的汇票付款人填写开证申请人, 银行将视此汇票为附加的单据而不予审核。

#### 2. 关于商业发票的制作问题

##### (1) 信用证项下商业发票金额问题

《UCP600》第 18 条 b 款规定: 按指定行事的指定银行、保兑行 (如有的话) 或开证行可以接受金额大于信用证允许金额的商业发票, 其决定对有关各方均有约束力, 只要该银行对超过信用证允许金额的部分未作承付或者议付。因此, 根据国际惯例的规定, 对金额超过信用证金额的商业发票, 银行可以接受也可以拒绝接受, 其权力在相关的银行, 但若接受, 其金额以不超过信用证规定的金额为限。

##### (2) 信用证项下货物的描述

《UCP600》第 18 条 c 款规定: 商业发票上的货物、服务或履约行为的描述应该与信用证中的描述一致。在其他一切单据中, 货物描述可使用与信用证中货物的描述无矛盾的统称。由此可见, 信用证对发票描述的要求高于其他单据。ISBP681 第 58~67 段对“货物、

服务或履约行为的描述和与发票相关的其他一般事项”进行了进一步的规定。

由于开证申请人（进口商）希望他所买到的商品应与他在信用证中要求的商品相同，因此，要求发票中的货物描述应符合信用证的描述。银行的传统习惯认为：如果发票的描述比信用证的描述简略，为“不相符”。

### （3）信用证项下商业发票的签署问题

信用证项下的商业发票主要用于使银行了解货物的概貌，使买卖双方有记账的依据，它与汇票的作用不同，它不具备价值和不可能被转让，即使遗失只要卖方重制即可，而且由于海关报关商检部门检验检疫等许多方面都需要商业发票，因此，为减轻企业负责人的负担，《UCP600》明确规定，商业发票无须签署的内容。但信用证若有签署的规定，则必须按信用证规定签署。

### 3. 关于海运提单的制作问题

#### （1）提单上收货人的缮制问题

提单的收货人是提单上最重要的项目之一，务必按规定的要求填写。在托收方式下，提单的收货人一般填写由合同中的卖方指示或仅填凭指示，即“TO ORDER OF SHIPPER”或“TO ORDER”，而不宜直接填写由合同中的买方指示，以免货款还没有收到，物权业已转移。

在信用证项下，提单的收货人应严格按信用证的要求填写。

#### （2）国际贸易术语与运费的关系

在当今的国际贸易中，使用最多的国际贸易术语是 FOB、CFR 和 CIF。如为 FOB，则出口商不承担运输费用，在提单上的运费栏中注明“运费待付”（Freight Collect）；如以 CFR 或 CIF 条件交易，则运费就由出口商支付至指定的目的港，因此，在提单中应注明“运费已付”（Freight has been paid）或“运费预付”（Freight Prepaid），以免承运人再向进口商收取运费。

ISBP681 第 111~113 段规定：如果信用证要求提单注明运费已付或到目的地支付，则提单必须有相应标注；申请人和开证行应明确要求单据是注明运费预付还是到付；如果信用证规定运费之外的额外费用不可接受，则提单不得显示运费之外的其他费用已产生或将要产生。

#### （3）海运提单的签署问题

每份正本提单都必须表明承运人名称，并由承运人或其具名代理人、船长或其具名代理人签署才能生效。《UCP600》第 20 条 a 款规定“提单，无论名称如何，必须看似：表明承运人名称，并由下列人员签署：

\*承运人或其具名代理人，或者

\*船长或其具名代理人。

承运人，船长或代理人的任何签字必须标明其承运人，船长或代理人的身份。

代理人的任何签字必须标明其系代表承运人还是船长签字。”

具体签署式样可以参照配套教材《外贸单证实务》。

### 4. 关于保险单据的制作问题

#### （1）保险单据签发日期问题

根据国际贸易惯例的规定，除非信用证另有规定，或除非在保险单据上表明保险责任最迟于货物装船或发运或接受监管之日起生效外，银行将不接受出单日期迟于装船或发运或接受监管日期的保险单据。据此保险单的日期最迟不能迟于提单的日期，除非满足上述两个条件。

#### （2）保险单据上货币及保险金额问题

国际惯例规定，除非信用证另有规定，保险单据必须以信用证同样的货币表示；除非信用证另有规定，保险单据必须表明投保最低金额依情况而定，应为货物的 CIF 或 CIP 的金额加成 10%，如不能从单据的表面上确定 CIF 或 CIP 的金额时，银行接受的最低的保险金额应为根据信用证要求而付款、承兑或议付金额的 110%，或发票总金额 110%，以两者中的较高者为准。

对保险单详细的规定，见《UCP600》第 28 条、ISBP681 第 170~180 段。

### 三、本项目训练

#### (一) 名词解释

1. 汇票
2. 承兑
3. 背书
4. 商业发票
5. 海关发票
6. 形式发票
7. 领事发票
8. 厂商发票
9. 海运提单
10. 清洁提单
11. 指示提单
12. 预借提单
13. 倒签提单
14. 保险单

#### (二) 填空题

1. 汇票付款期限为出票后 90 天，出票日期为 4 月 15 日，此汇票到期日应为\_\_\_\_\_。
2. 汇票的收款人（即抬头）有三种表示方法，分别是\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。
3. 汇票按是否跟随单据，分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
4. 汇票的基本当事人是\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
5. 汇票按出票人的不同可分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_；按付款时间的不同分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
6. 如信用证上没有规定开具汇票的依据文句时，可在汇票上注明\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。
7. 有些国家的来证要求在商业发票上分别表示运费、保险费和 FOB 值，我们应照办，并且运费、保险费和 FOB 值三者相加总和应等于商业发票上的\_\_\_\_\_值。
8. 海关发票上“出口国国内市场价格”一栏，其价格的高低是进口国海关作为是否征收反倾销税的重要依据。因此，要正确缮制。该栏目应以\_\_\_\_\_表示，价格应比“\_\_\_\_\_”价低。
9. 包装单据是\_\_\_\_\_的补充单据。
10. 商业发票的抬头人，除少数信用证另有规定外，一般均应填写\_\_\_\_\_。
11. 采用托收方式出口时，汇票的付款人和发票的抬头人均应填写\_\_\_\_\_。
12. UCP600 和 ISBP 的中文全称是\_\_\_\_\_。
13. 提单的运费项目，如果以 CIF 或 CFR 成交，在提单上应注明\_\_\_\_\_；如果以 FOB 成交，在提单上则注明\_\_\_\_\_。
14. 指示提单（Order B/L）是指在提单的“收货人”一栏内写上\_\_\_\_\_或\_\_\_\_\_等字样的提单。这种提单经\_\_\_\_\_后转让，在国际贸易中使用最广。
15. 航空运单根据出单人不同，可以分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_两种。
16. 我国的航空货运单是由\_\_\_\_\_或其代理签发。对于需要航空运输的货物，托运人应填制\_\_\_\_\_。

#### (三) 判断题

- ( ) 1. 汇票通常开具一式二份，第一份为本，第二份为副本，只有正本才有法律效力。
- ( ) 2. 银行不接受出单日期迟于装船或发运或接受监管之日的保险单，即使保险单上表明保险责任最迟于货物装船或发运或接受监管之日生效。

( ) 3. A 公司收到客户开来的以该公司为受益人的信用证, 由于 A 公司不是实际发货人, 所以该公司向银行提交的是以实际发货人 B 公司为发货人的提单, 而银行以单证不符拒付货款。

( ) 4. 不可撤销议付信用证列有“最迟装运期”, 而未列有“议付到期日”, 则应被理解为“双到期”。

( ) 5. 根据《跟单信用证统一惯例》(《UCP600》), 如信用证规定货物数量而该数量已全部装运, 另如信用证规定单价而该单价并未减低, 则支取金额允许有不超过 5% 的增加幅度。

( ) 6. 海关发票是出口国海关为了统计出口数量和金额要求出口人填写的一种专门格式的发票。

( ) 7. 信用证规定装运港为“Chinese Port”(中国口岸), 受益人在缮制提单时应照打“Chinese Port”, 以免单证不符。

( ) 8. 汇票有商业汇票和银行汇票之分, 在进出口贸易货款收付中, 托收使用的是商业汇票, 信用证使用的是银行汇票。

( ) 9. 汇票的抬头是指汇票的出票人。

( ) 10. 商业汇票的出票人和付款人都是工商企业。

( ) 11. 在托收中, 汇票的付款人一般填合同中的买方。

( ) 12. 商业发票是出口贸易结算单据中最主要的单据之一, 所有其它单据都应以它为中心来缮制。在制单顺序中, 一般也应先缮制商业发票, 稍后再缮制其它单据, 以便向商业发票看齐。

( ) 13. 在商业发票上, 如果信用证中有佣金或折扣的规定, 应按信用证规定填制。“Commission”和“Discount”两个词不能互用, 因进口国海关对“Commission”要征税, 而对“Discount”则可免税。

( ) 14. 海关发票上的签字必须以个人名义。如要求另加证明人, 证明人的签字式样可以与发票、汇票或其它单据的签字者同属一人。

( ) 15. 形式发票一般是在业务成交之前开具的, 它是一种正式的发票, 可以用于托收或议付。

( ) 16. 《跟单信用证统一惯例》规定, 提单可以是一套单独一份的正本单据。正本提单不论有多少份, 其法律效率是一样的, 其中任何一份正本提单提货后, 其它各份正本提单即告失效。

( ) 17. 我国航空运单由一式 12 联组成, 包括 3 联正本, 6 联副本和 3 联额外副本。

( ) 18. 航空运单是不可转让的。其收货人栏内必须填写收货人的全称和详细地址, 不得做成指示性抬头(To order)。

( ) 19. 如果信用证要求保险单做成“To Order”, 可以在被保险人栏照填, 同时加以背书, 其效果与填信用证的受益人加以背书一样。

( ) 20. 保险单的出单日期原则上要在提单或其它货运单据签发日期之前, 最迟可与上述单据出单日期为同一天, 以表示货物在装运前已办理保险。

( ) 21. 汇票、提单和保险单的抬头人通常是付款人、收货人和被保险人。

#### (四) 单项选择题

1. 银行汇票是指( )

- ①出票人是银行
- ②付款人是银行
- ③收款人是银行
- ④承兑人是银行

2. 某公司签发一张汇票, 上面注明“At 90 days after sight”, 则这是一张( )

- ①即期汇票
- ②远期汇票

- ③跟单汇票
- ④光票
- 3. 根据《中华人民共和国票据法》，不属于汇票必要项目的是（ ）。
  - ①“付一不付二”的注明
  - ②出票日期
  - ③出票人签章
  - ④确定的金额
  - ⑤表明“汇票”的字样
  - ⑥无条件支付的委托
  - ⑦付款人名称
  - ⑧收款人名称
- 4. 背书人在汇票背面只有签字，不写被背书人名称，这是（ ）。
  - ①限定性背书
  - ②特别背书
  - ③记名背书
  - ④空白背书
- 5. 承兑以后，汇票的主债务人是（ ）。
  - ①出票人
  - ②持票人
  - ③承兑人
  - ④保证人
- 6. 按《UCP600》规定，信用证项下汇票的付款人应是（ ）。
  - ①议付行
  - ②开证申请人
  - ③开证行或其指定银行
- 7. 汇票的抬头是汇票的（ ）。
  - ①出票人
  - ②受票人
  - ③受款人
- 8. 汇票有即期和远期之分，在承兑业务中，（ ）。
  - ①只使用即期汇票，不使用远期汇票
  - ②只使用远期汇票，不使用即期汇票
  - ③可使用即期汇票，也可使用远期汇票，由双方事先约定
- 9. 如果 L/C 上未明确付款人，则制作汇票时，付款人应为（ ）。
  - ①开证申请人
  - ②开证银行
  - ③议付银行
- 10. 指示抬头的汇票（ ）。
  - ①不能通过背书转让
  - ②必须经背书才能转让
  - ③无须背书即能转让
- 11. 信用证的汇票条款注明“drawn on us”，则汇票的付款人应是（ ）。
  - ①开证申请人
  - ②开证行
  - ③议付行
- 12. 信用证规定贸易术语 CIF，海洋运输，提单上对运费的表示应为（ ）。
  - ①Freight Prepaid
  - ②Freight Prepayable
  - ③Freight Collect
  - ④Freight to be prepaid

13. 提单的抬头通常做成（ ）。
- ①记名式
  - ②不记名式
  - ③指示抬头
14. 提单的抬头是指提单的（ ）栏。
- ①Shipper
  - ②Consignee
  - ③Notify party
15. 有一笔出口合同以 CIF CALCUTTA（加尔各答）条件成交，国外来证规定：CIF CALCUTTA IN TRANSIT TO NEPAL（尼泊尔）。缮制提单时（ ）
- ①应在目的港栏内填写“CALCUTTA IN TRANSIT TO NEPAL”
  - ②应在目的港栏内填写“CALCUTTA”，另在提单空白处或唛头中注明“IN TRANSIT TO NEPAL”
  - ③应在目的港栏内填写“NEPAL”，另在提单空白处注明“VIA CALCUTTA”
16. 信用证仅仅要求“INVOICE”，则（ ）不可以接受。
- ①商业发票
  - ②海关发票
  - ③形式发票
  - ④领事发票
17. 提单上装船日期批注符合《UCP600》规定的是（ ）。
- ①GOODS DELIVERED TO SHIPPING COMPANY FOR SHIPMENT ON MAY.28,2008
  - ②GOODS SHALL BE SHIPPED ON BOARD ON JUN 1ST,2008
  - ③SHORT SHIPPED ONE BALE
  - ④GOODS MAY BE SHIPPED ON DECK

#### （五）多项选择题

1. 下列哪些汇票是可以流通的（ ）
- ①限制性抬头
  - ②指示性抬头
  - ③来人抬头
  - ④最后的背书是空白背书
2. 关于形式发票，下列说法正确的是（ ）。
- ①形式发票不是一种正式发票
  - ②能用于托收和议付，正式成交后无需另外重新缮制商业发票
  - ③形式发票与商业发票的关系密切，信用证在货物描述后面常有“按照某月某日之形式发票”等条款
  - ④假如来证附有形式发票，则形式发票构成信用证的组成部分，制单时要按形式发票
3. 下列属于指示性抬头有（ ）
- ①支付给 ABC 公司
  - ②支付给 ABC 公司的指定人
  - ③支付给 ABC 公司或来人
  - ④支付给 ABC 公司或其指定人
4. 由出口人签发的要求银行在一定的时间内付款的汇票不可能是（ ）
- ①商业汇票
  - ②银行汇票
  - ③即期汇票
  - ④跟单汇票
5. 根据《跟单信用证统一惯例》（《UCP600》），信用证项下的汇票付款人应作成（ ）
- ①开证申请人
  - ②开证行

- ③开证行指定的银行
- ④合同中的买方
- 6. 根据《跟单信用证统一惯例》（《UCP600》），除非信用证另有规定，商业发票（ ）。
- ①必须由信用证中指定的受益人签发
- ②必须作成开证申请人抬头
- ③必须签署
- ④不必签署
- ⑤金额不得超过信用证金额
- ⑥对货物的描述必须符合信用证的描述，但也可使用统称
- 7. 根据《UCP600》，海运提单表面上注明承运人的名称（ ）。
- ①必须由承运人或其代理人、或船长或其代理人签署
- ②签署人需表明其身份
- ③签署人不需表明其身份
- ④若为代理人签署，还必须表明被代理
- ⑤若为代理人签署，只要表明其身份，而不需要表明被代理一方的名称和身份
- 8. 下列关于海关发票的描述，正确的有（ ）。
- ①由出口人填制
- ②由进口人填制
- ③是出口人向海关报关时提供的单据
- ④是进口人向海关报关时提供的单据
- ⑤是进口国海关进行估价完税、征收差别待遇关税或反倾销税的依据
- 9. 下列信用证的条款中，属于软条款的是：（ ）。
- ①商业发票需开证申请人签字
- ②商业发票需签字
- ③商检证书由开证申请人签发
- ④承运船只由买方指定，船名以信用证修改书的方式通知，交单时必须提交信用证修改书。
- ⑤货物样品寄交开证申请人认可，认可电传作为结汇单据之一
- ⑥加拿大海关发票一份

### （六）简答题

1. 简述汇票的种类及使用。
2. 简述远期汇票的付款时间的表示方法。
3. 信用证项下汇票付款人的缮制应注意哪些问题？
4. 发票的种类有哪些？在国际贸易中商业发票、海关发票及领事发票各有什么作用？
5. 缮制海关发票时应注意哪些问题？
6. 简述海运提单的主要种类。
7. 简述保险单据的种类及作用。
8. 信用证要求提供 **Marine Bill of Lading**，而实际提交的却是 **Multimodal Transport Document**，银行能否接受？
9. 信用证在提单条款中常规定：**Full set 3/3 original Bills of Lading** .....或 **Full set 2/3 original Bills of Lading** .....，其中 3/3 和 2/3 各是什么意思？
10. 提单上“**Port of discharge**”和“**Final destination**”在填制时区别何在？
11. 信用证中规定：“**Original signed commercial invoices indicating goods shipped in one 20 foot FCL and packing in 50 bags**”时，商业发票上应如何处理？
12. 如何处理发票上的签字？
13. 我某出口公司以 **D/P at sight** 条件与外商达成一笔出口交易，提单抬头要求做成“**to order of consignee**”是否妥当？为什么？

14. 在什么情况下, 汇票的金额与发票的金额不一致?

15. 何谓“第三者提单”? 在出口业务中是否可以提供“第三者提单”?

16. 有些国家规定, 凡进口货物提供的收货人名称、地址不详, 海关将处以罚款。但有时收到有关国家来证要求提单制成“空白抬头”, 而对提单的被通知人却未做规定, 问应该怎么办?

17. 如信用证对商品规格未予以详细列明, 只规定 **Details as per Contract No. XXX**。则我缮制商业发票时是否应该按合同规定的具体规格详尽列出?

### (七) 操作题

1. 请依据所给条件, 完成下列汇票的出票行为。

The requisite items of a bill are as follows:

Drawer: China National Chemicals Import & Export Corporation, S.B.

Drawee: The Citi Bank. New York, N.Y., U.S.A.

Payee: the order of the Bank of China Sum: US\$1000.

Date of issue: 25 March, 2004. Place of issue: Shanghai

Tenor: at 90 days after sight

Fill in the following blank form to issue a bill.

\_\_\_\_\_ for US\$1000. \_\_\_\_\_,  
At \_\_\_\_\_ pay to \_\_\_\_\_  
the sum of \_\_\_\_\_ Only value received.  
To: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(signed)

2. 请根据下列信用证条款缮制汇票

WE HEREBY ESTABLISHED OUR IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT IN YOUR FAVOUR AVAILABLE BY YOUR DRAFT(S) AT SIGHT FOR FULL INVOICE VALUE DRAWN ON US, BEARING THE CLAUSE "DRAWN UNDER BANK OF CHINA, SINGAPORE CREDIT NO. YL2105 DATED 20<sup>TH</sup> OCTOBER, 2004"

INVOICE NO. HL-016

INVOICE VALUE: USD9,800.00

NEGOTIATING BANK: BANK OF CHINA, SHANGHAI BRANCH

BENEFICIARY: SHANGHAI XINDA INTERNATIONAL TRADING CO., LTD.

Drawn under \_\_\_\_\_

L/C No. \_\_\_\_\_

Dated \_\_\_\_\_

No. \_\_\_\_\_ **Exchange** for \_\_\_\_\_ Shanghai, China.

Date \_\_\_\_\_

At \_\_\_\_\_ sight of this First of Exchange ( second of exchange being unpaid )

Pay to the order of \_\_\_\_\_

The sum of \_\_\_\_\_

To \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 3. 请根据下列信用证条款缮制商业发票和装箱单。

SIGNED COMMERCIAL INVOICES IN QUADRUPLICATE

APPLICANT: A.B.C Trading.

P.O.Box 2003, Dubai, U.A.E

BENEFICIARY: HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LIMITED

NO.115 WEHUA ROAD, ZHENGZHOU, CHINA

INVOICE NO.YH-008 DATE: FEB. 25, 2003

DATE OF SHIPMENT: MARCH, 2003

PORT OF LOADING: SHANGHAI CHINA

DESTINATION: LONDON

SHIPPING MARK: A.B.C

LONDON

1/100

NAME OF COMMODITY: AGRICULTURAL IMPLEMENT

QUALITY OF GOODS: S303 SHOVEL

QUANTITY: 100 DOZEN

PACKING: IN GUNNY BAGS OF ONE DOZEN EACH

UNIT PRICE: USD15.00 PER DOZEN CIF LONDON

S/C NO. 2003AG016

L/C NO. T-0216

EACH: GROSS WEIGHT: 24KGS

NET WEIGHT: 22KGS

MEAS: 0.119M<sup>3</sup>

TOTAL: GROSS WEIGHT: 2400KGS

NET WEIGHT: 2200KGS

MEAS: 11.9 M<sup>3</sup>

|                   |                                                   |                                             |            |        |  |
|-------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------|--------|--|
| Issuer            |                                                   | <b>商 业 发 票</b><br><b>COMMERCIAL INVOICE</b> |            |        |  |
| To                |                                                   |                                             |            |        |  |
| Transport details |                                                   | No                                          |            | Date   |  |
|                   |                                                   | S/C No                                      |            | L/C No |  |
|                   |                                                   | Terms of payment                            |            |        |  |
| Marks and numbers | Number and kind of packages; description of goods | Quantity                                    | Unit price | Amount |  |
|                   |                                                   |                                             |            |        |  |

|                   |                                                   |                                                                                     |      |
|-------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Issuer            |                                                   | <div style="text-align: center;"> <b>装 箱 单</b><br/><br/> <b>PACKING LIST</b> </div> |      |
| To                |                                                   |                                                                                     |      |
|                   |                                                   | Invoice no                                                                          | Date |
| Marks and numbers | Number and kind of packages; description of goods |                                                                                     |      |
|                   |                                                   |                                                                                     |      |

4. 2004 年我国龙江贸易公司向日本大城贸易公司出口东北大豆 100 公吨, 2003 年产。每公吨 210 美元 CIF 大阪, 单层麻袋装, 每袋净重 100 公斤。运输标志 (唛头) 为:

J. D. A  
Osaka Japan  
CT-2004-321  
Nos. 1000

货物于 3 月 15 日在大连装 “长江” 号轮运往日本大阪。请根据上列条件填制一份 “已装船、清洁空白抬头提单”, 并注明 “运费已付”。

**提 单**  
**BILL OF LADING**  
DIRECT OR WITH TRANSHIPMENT

-----  
托运人 (1)

Shipper:

收货人 (2)

Consignee

通知 (3)

Notify

船名 (4)

Vessel

航次 315

Voy.

装货单号 866

S/O No.

提单号 678

B/L No.

装货港: 中国大连

Port of Loading

卸货港: 日本大阪

Port of Discharge

运费在

Freight payable at

中国大连

支付

托运人所提供的详细情况  
Particulars furnished by the Shipper

| 标志和号数<br>Marks and Numbers             | 件数<br>No. of<br>Packages | 货名<br>Description<br>of goods | 毛重<br>Gross Weight | 尺码<br>Measurement |
|----------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|
| (5)                                    | (6)                      | 东北大豆                          | 100 公吨             |                   |
| 合计件数 (大写)<br>Total Packages (in words) |                          |                               |                    |                   |

运费和其他费用: (7)

Freight and Charges

签单日期 (8) 在 大连

Dated \_\_\_\_\_ at \_\_\_\_\_

船长  
For the Master

5. 根据下列信用证实例及货物实际装运情况缮制汇票、商业发票、装箱单、海运提单、保险单。

**信用证实例:**

**中国银行 新加坡分行**

**BANK OF CHINA SINGAPORE BRANCH**

4 BATTERY ROAD #01-00BANK OF CHINA BUILDING,  
SINGAPORE 049908. TEL: 4398333  
CABLE: CHUNGKUO TELEX: 223047BKCHINA  
FAX :3458792 SWIFT: BKCHSGSG

ADVISING BANK: BANK OF CHINA, SHANGHAI

IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT NO.1123456

DATED:15 APR.2004

DATE AND PLACE OF EXPIRY: 27 MAY 2004 IN BENEFICIARY' S COUNTRY

BENEFICIARY: SHANGHAI JINHAI IMP.&EXP.GROUP GARMENTS BRANCH

NO.50 LANE 424 YAOHUA ROAD, SHANGHAI CHINA

APPLICANT: ANTAK DEVELOPMENT PTE LTD

101KIT CHENER ROAD

JALAN PLA 2A SINGAPORE

TEL NO. : 3423457

FAX NO. : 4723456

AMOUNT: USD56 300.00CIF SINGAPORE (SAY UNITED STATES DOLLARS FIFTY SIX THOUSAND AND THREE HUNDRED ONLY)

PARTIAL SHIPMENT NOT ALLOWED.

TRANSHIPMENT NOT ALLOWED .

SHIPMENT FROM CHINA PORT TO SINGAPORE.

LATEST SHIPMENT DATE: 25 MAY 2004

THIS CREDIT IS AVAILABLE WITH THE ADVISING BANK BY NEGOTIATION AGAINST PRESENTATION OF THE DOCUMENTS RETAILED HEREIN AND BENEFICIARY' S DRAFT(S)AT SIGHT DRAWN ON ISSUING BANK FOR FULL INVOICE VALUE.

DOCUMENTS REQUIRED (IN TWO - FOLD UNLESS OTHERWISE STIPULATED ):

1.SIGNED COMMERCIAL INVOICE

2.SIGNED WEIGHT /PACKING LIST

3.CERTIFICATE OF CHINESE ORIGIN

4.INSURANCE POLICY /CERTIFICATE ENDORSED IN BLANK FOR 110% CIF VALUE ,  
COVERING: ALL RISKS AND WAR RISK

5.FULL SET PLUS ONE PHOTO COPY OF CLEAN ON BOARD OCEAN BILLS OF LADING MADE OUT TO ORDER OF BANK OF CHINA, SINGAPORE , MARKED FREIGHT PREPAID AND NOTIFY APPLICANT

EVIDENCING SHIPMENT OF:

700 DOZENS MEN COTTON WOVEN LABOURER SHIRTS

(USD19 180.00)

800 DOZENS MEN COTTON WOVEN SHIRTS (USD31 680.00)

160 DOZENS MEN COTTON WOVEN SHIRTS (USD5440.00)

S/C NO. 00SHGM3178B

SHIPPING MARKS:

K. K. G. T.  
73178 SINGAPORE  
NO. 1-190

OTHER TERMS AND CONDITIONS:

1. ALL BANK CHARGES, INCLUDING REIMBURSEMENT CHARGES, OUTSIDE SINGAPORE ARE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY.

2. THE NUMBER AND DATE OF THIS CREDIT, AND THE NAME OF ISSUING BANK MUST BE QUOTED ON ALL DOCUMENTS.

3. THE WHOLE CONSIGNMENT TO BE UNDER ONE BILL OF LADING.

4. BENEFICIARY'S CERTIFICATE TO CERTIFY THE FOLLOWINGS ARE REQUIRED:

(A) INVOICE WEIGHT /PACKING LIST AND NON -NEGOTIABLE BILL OF LADING MUST BE AIRMAILED TO THE APPLICANT IMMEDIATELY AFTER SHIPMENT.

(B) COPIES OF INVOICE AND BILLS OF LADING HAVE BEEN FAXED TO APPLICANT IMMEDIATELY AFTER SHIPMENT.

5. INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE MUST SHOW CLAIMS SETTING AGENT AS : "CHINA INSURANCE CO. LTD SINGAPORE".

6. BILLS OF LADING TO EVIDENCE THE FOLLOWINGS:

(A) SHIPMENT EFFECTED INTO 20 FOOT CONTAINER LOAD (CY-CY)

(B) SHIPMENT EFFECTED BY CONTAINERISED VESSEL ONLY.

(C) SHOWING APPLICANT'S ADDRESS, TELEPHONE NOS. AND FAX NO.

(D) SHOWING CARRIER/CARRIER'S AGENT AS: "CHINA OCEAN SHIPPING (GROUP) CO".

(E) SHOWING CONTAINER NUMBER.

7. PACKING: GOODS MUST BE PACKED IN STRONG CARTONS AND STRAPPED WITH STRONG NYLON STRAPS. WEIGHT /PACKING LIST TO SHOW THIS EFFECT IS REQUIRED.

8. ALLOWED TO INCREASE OR DECREASE THE QUANTITY AND AMOUNT BY 5%.

INSTRUCTION TO THE NEGOTIATING BANK:

THE AMOUNT AND DATE OF EACH NEGOTIATION MUST BE ENDORSED ON THE REVERSE OF THE ORIGINAL CREDIT BY THE NEGOTIATING BANK.

ALL DOCUMENTS ARE TO BE SENT TO ISSUING BANK IN ONE LOT.

UPON RECEIPT OF DOCUMENTS IN CONFORMITY WITH THE TERMS AND CONDITIONS OF THIS CREDIT, WE SHALL CREDIT OUR HEAD OFFICE ACCOUNT WITH US.

THIS CREDIT IS ISSUED SUBJECT TO **《UCP600》**

*AUTHORISED SIGNATURES*

**货物装运情况:**

发票号: SHGM 7056      日期: 2004 年 5 月 10 日

每箱货物毛、净重及尺码:

| 货号/规格 | 装运数量及单位 | 毛/净重(箱)     | 尺码         |
|-------|---------|-------------|------------|
| 1094L | 700DOZ  | 33KGS/31KGS | 68×46×45CM |
| 286G  | 800DOZ  | 45KGS/43KGS | 72×47×49CM |
| 666   | 160DOZ  | 33KGS/31KGS | 68×46×45CM |

包装情况:

一件一塑胶袋装, 6 件一牛皮纸包, 8 打或 10 打一外箱。

尺码搭配:

1094L :    15    16    17

3 3 4=10 打/箱  
 286G : M L XL  
 1.5 3 3.5=8 打/箱  
 666 : M L XL  
 1.5 3.5 3=8 打/箱

提单号码: COSCO-503

承运船名及航次: ZHONGHE V. 040

集装箱号: COSU-257289

B/LDATE: 2004 年 5 月 15 日

保险单号码: SZDB 331 日期: 2004 年 5 月 13 日

保险代理: CHINA INSURANCE CO., LTD. 4 BATTERY ROAD #08-0018<sup>TM</sup> FLOOR  
 BANK OF CHINA BUILDING SINGAPORE 0104

## 项目五 其他出口结汇单据制作

### 一、本项目重点

1. 一般原产地证书和普惠制原产地证书的作用;
2. 一般原产地证书和普惠制原产地证书的申领程序;
3. 一般原产地证书和普惠制原产地证书的填制;
4. 缮制商品检验证书应注意的问题;
5. 缮制出口许可证时应注意的问题。

### 二、本项目释疑

#### 1. 关于一般原产地证书

一般原产地证书签发时应注意的几个问题:

(1) 已签发的产地证需修改时, 企业必须将错证先退还签证机构, 然后再重新申领(同样需要提供申请书和发票)。

(2) 当信用证 HS 编码开错时, 如前四位有错, 建议修改信用证; 如第五位以后有误, 提供信用证和公司保函, 理由充分, 可以办证。

(3) 已签发的产地证遗失或损毁时, 企业必须及时向签证机构重新申办, 并在第 5 栏加注英文“THIS CERTIFICATE IS IN REPLACEMENT OF CERTIFICATE OF ORIGIN NO. (原证书号) DATED (原证书签发日期) WHICH IS CANCELLED.”

(4) 若产地证上需要填制的内容太长打不下, 需用英文注明“TO BE CONTINUED”(未完待续)或“SEE ATTACHMENT”(见附页)字样, 并用附页(ATTACHMENT)格式在相应的栏目续打未打完的内容, 附页右上角也需打上与正本一致的产地证编号, 贸促会经审核签发后加盖骑缝章。若唛头太多或有复杂图案及文字, 也可用 A4 纸代替附页, 填制要求与附页相同。

(5) 申请原产地证的商品显示商品牌子时, 必须提供该商品的商标注册证, 如果商标注册证不属于申请人, 则必须提供商标注册人同意申请人使用的有效期期间的授权书、以及商标注册证的复印件。

(6) 对需要中国国际商会核准出证的原产地证, 签证机构于产地证第五栏加盖商会印章(CHINA COUNCIL FOR THE PROMOTION OF INTERNATIONAL TRADE IS CHINA CHAMBER OF INTERNATIONAL COMMERCE)。

#### 2. 关于普惠制产地证书

普惠制是指发达国家对发展中国家出口的制成品和半制成品给予普遍的、非歧视的、非互惠的关税优惠待遇，以使他们的出口商品处于有利的竞争地位。由商检机构签发的普惠制产地证在一定程度上具有有价证券的意义。

普惠制原产地证书签证是一项政策性和技术性较强的专门工作。办理时，首先由出口企业向商检机构办理注册登记手续。申请单位应如实填写普惠制原产地证书注册登记表，并提供审批机构的批件、营业执照、协议书及其它有关文件，对于来料加工和含有进口成份的产品还必须提供《来料加工清单》和《含进口成份商品成本明细表》，经商检机构下厂调查落实审核后，如符合签证要求，就可以申请签证。申请时填写普惠制产地证申请书一式三份，盖章签字，并附交正式商业发票、提单、信用证和买卖合同。

格式A原产地证书必须由商检机构按规定印制，证书不得涂改和伪造。目前，我国政府已征得给惠国同意，只用英文签证，如有特殊要求也可用法文签证。

申请格式A原产地证书至少应在货物装运前3天提交，以便商检机构有足够的时间审核、查对。

格式A原产地证书必须整洁，项目齐全，不得涂改。出口商和商检机构必须加盖公章，签署人亲笔签名。证书的正本和第一副本必须随函附交进口商。每份证书要编顺序号码，便于区别和查对。

### 三、本项目训练

#### （一）名词解释

1. 原产地证
2. 普惠制原产地证明书格式A
3. 商检证书
4. 电子报检
5. 原产地证电子签证
6. 电子口岸
7. 装船通知
8. 受益人证明

#### （二）填空题

1. 原产地证是用以证明货物原产地或制造地的证明文书，是商品进入国际贸易领域的“经济国籍”和“护照”，是进口国海关\_\_\_\_\_的依据。
2. 我国出口商品所使用的产地证主要有以下几种：\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
3. 普惠制原产地规则包括三个部分即：\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
4. 出口许可证管理实行“\_\_\_\_\_”制、“\_\_\_\_\_”制和“\_\_\_\_\_”制。
5. 装船通知是卖方应买方的要求，在出口货物装船完毕后，向买方（进口方）发出的关于货物已装船的详细通知，以便进口商及时\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_等事宜。

#### （三）判断题

- （ ）1. 填写产地证时，“收货方”一栏可只填转口商，而无须填写最终收货人。
- （ ）2. 如信用证规定所有的单证收货人一栏留空，则填写产地证时，“收货方”一栏也必须留空。
- （ ）3. 货物如需转运，则产地证中“目的地国家”一栏必须填写中间商的国家名称。
- （ ）4. 即使是散装货没有包装和唛头时，产地证上相应的栏目也必须填写N/M，不得留空。
- （ ）5. 如果信用证对唛头已有详细规定，而出口货物种类又很多时，产地证“运输标记”一栏可以填写“AS PER L/C”字样。
- （ ）6. 所有原产于受惠国的产品都可以享受普惠制待遇。

- ( ) 7. 我国的普惠制产地证书只能由出入境检验检疫部门签发。
- ( ) 8. 鉴于普惠制的直运规则, 普惠制产地证上绝对不得出现转运港和中间商的名  
称。
- ( ) 9. 含有进口成分的产品不得享受普惠制待遇。
- ( ) 10. 出口货物的实际装运数量可以少于出口许可证规定的数量。
- ( ) 11. 在以 FOB、CFR 价格条件成交出口贸易合同下, 发货人在货物装船完毕后必  
须向收货人发出装船通知。如货物的丢失、损害系由于发货人在货物装船完毕后没有向收  
货人发出装船通知, 至使收货人未能及时投保所致, 该货物的丢失、损害则由发货人负责  
赔偿。

#### (四) 简答题

1. 简述对进口国而言, 出口国签发的原产地证的主要作用。
2. 普惠制原产地证明书在何种情况下使用? 其申请步骤如何?
3. 缮制商品检验证书应注意哪些问题?
4. 申领出口许可证应提供哪些文件?
5. 买方在什么情况下要求卖方提供受益人证明?

#### (五) 操作题

1. 根据第四项目操作题 5 所给的信用证和制单资料, 缮制一般原产地证书、受益人证  
明, 并发装船通知一份。
2. 综合制单一: 根据下列信用证实例及制单资料缮制全套出口单据。

信用证实例:

|                      |                                                                                           |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| MT S700              | ISSUE OF A DOCUMENTARY CREDIT                                                             |
| FORM OF DOC. CREDIT  | *40A: IRREVOCABLE                                                                         |
| DOC. CREDIT NUMBER   | *20: T-027651                                                                             |
| DATE OF ISSUE        | *31C: 120616                                                                              |
| APPLICABLE RULES     | 40E: UCP LATEST VERSION                                                                   |
| EXPIRY               | *31D: DATE 120731 PLACE AT THE NEGOT BANK                                                 |
| APPLICANT            | *50: ABC TRADING<br>P.O.BOX1236, 60078 SIBU,<br>MALAYSIA                                  |
| BENEFICIARY          | *59: HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT<br>COMPANY LTD. NO. 91 WENHUA ROAD<br>ZHENGZHOU, CHINA |
| AMOUNT               | *32B: CURRENCY USD AMOUNT 10,800.00                                                       |
| AVAILABLE WITH/BY    | *41D: ANY BANK<br>BY NEGOTIATION                                                          |
| DRAFTS AT...         | *42C: SIGHT                                                                               |
| DRAWEE               | *42A: HOCK HUA BANK BERHAD<br>SIBU, MALAYSIA                                              |
| PARTIAL SHIPMENTS    | 43P: ALLOWED                                                                              |
| TRANSSHIPMENT        | 43T: ALLOWED                                                                              |
| PORT OF LOADING      | 44E: CHINA                                                                                |
| PORT OF DISCHARGE    | 44F: SIBU, MALAYSIA                                                                       |
| LATEST DATE OF SHIP. | 44C: 120716                                                                               |
| DESCRIPT. OF GOODS   | 45A:<br>AGRICULTURAL IMPLEMENT 300 DOZEN S301B SHOVEL<br>100 DOZEN S302B SHOVEL           |

100 DOZEN 303B SHOVEL  
 AT USD21.60 PER DOZEN CIF SIBU  
 DOCUMENTS REQUIRED 46A:  
 \*SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN THREE FOLD  
 \*PACKING LIST AND WEIGHT NOTE IN THREE FOLD  
 \*FULL SET OF CLEAN ON BOARD OCEAN BILLS OF LADING MADE OUT TO  
 ORDER OF HOCK HUA BANK BERHAD AND ENDORSED IN BLANK MARKED  
 FREIGHT PREPAID AND NOTIFY ACCOUNTEE  
 \*MARINE INSURANCE POLICY/CERTIFICATE ENDORSED IN BLANK FOR FULL  
 CIF VALUE PLUS 10 PERCENT SHOWING CLAIMS IF ANY PAYABLE AT  
 DESTINATION IN THE CURRENCY OF THE DRAFT COVERING ALL RISKS AND WAR  
 RISK AS PER CIC  
 \*CERTIFICATE OF ORIGIN  
 ADDITIONAL COND. 47A:  
 \*DOCUMENTS MUST BE NEGOTIATED IN CONFORMITY WITH THE CREDIT  
 TERMS  
 \*A FEE OF USD 50 OR EQUIVALENT IS TO BE DEDUCTED FROM EACH  
 DRAWING FOR THE ACCOUNT OF BENEFICIARY IF DOCUMENTS ARE  
 PRESENTED WITH DISCREPANCY(IES)  
 \*ALL DOCUMENTS MUST BEAR OUR CREDIT NUMBER  
 \*COMBINED TRANSPORT B/L ACCEPTABLE  
 \*ONE FULL SET OF NON-NEGOTIABLE SHIPPING DOCUMENTS MUST BE  
 FORWARDED TO THE APPLICANT IMMEDIATELY AFTER SHIPMENT A  
 BENEFICIARY'S CERTIFICATE TO THIS EFFECT IS REQUIRED  
 DETAILS OF CHARGES 71B:  
 ALL BANKING CHARGES INCLUDING REIM CHARGE OUTSIDE MALAYSIA  
 ARE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY  
 PRESENTATION PERIOD 48:  
 WITHIN 15 DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT BUT WITHIN THE  
 VALIDITY OF THE CREDIT  
 CONFIRMATION \*49: WITHOUT  
 REIMBURSING BANK 53A:  
 UNION BANK OF CALIFORNIA  
 INTERNATIONAL  
 NEW YORK, U.S.A  
 INSTRUCTIONS 78:  
 ALL DOCS MUST BE MAILED TO HOCK HUA  
 BANK BERHAD, SIBU BY COURIER IN ONE LOT

## 制单资料:

发票号: HYL-A008 日期: JULY 2, 2012

PACKED IN 500 GUNNY BAGS OF ONE DOZEN EACH

实际装运口港: TIANJIN CHINA

装运日期: 2012年7月16日

B/L NO.: CP55501

VESSEL AND VOYAGE NO.: DONGFENG V.122

EACH G.W.: 24.00KGS TOTAL G.W.: 12000.00KGS

EACH N.W.: 22.00KGS TOTAL N.W.: 11000.00KGS

TOTAL MEAS: 35M<sup>3</sup>

INSURANCE POLICY NO.: ZC32/20021865 DATE: JULY 12, 2012

保险代理人: THE BORNEO CO., (M) SDN BHD

15 ISLAND ROAD.P.O.BOX 184 SIBU, SARAWAK, MALAYSIA

H.S.CODE: 8465.9100

SHIPPING MARKS:

ABC  
SIBU  
NOS1-500

3. 综合制单二：根据下列信用证实例及制单资料缮制全套出口单据。  
信用证实例：见附页

制单资料：

|                                 |                      |                 |
|---------------------------------|----------------------|-----------------|
| 发票号：                            | LXX-A5G001           | 日期：JAN 24, 2005 |
| PACK IN 667 ROLLS               |                      |                 |
| 实际装货数量：23727 METER              |                      |                 |
| 装运港：                            | SHANGHAI PORT        |                 |
| 目的港：                            | ICD KAMALAPUR, DHAKA |                 |
| 装运日期：                           | 2005 年 2 月 9 日       |                 |
| B/L NO.：                        | HLCOSHA050236089     |                 |
| VESSEL AND VOYAGE NO.：          | RITHI BHUM V. S010   |                 |
| GROSS WEIGHT：13500.00KGS        |                      |                 |
| NET WEIGHT：13200.00KGS          |                      |                 |
| MEASURE：28M3                    |                      |                 |
| Certificate No. CCPIT 050650652 |                      |                 |

SHIPPING MARKS：

DHAKA ENTERPRISE  
DHAKA  
R/NO：  
QTY：  
MADE IN CHINA

4. 根据所给的信用证、《出口货物委托书》及装箱单缮制汇票、商业发票、海运提单和加拿大海关发票。（注：提单号码：KLSH03064026；船名和航次：ZOI S V.002E；提单日期：JUN. 26, 2003）

信用证实例、《出口货物委托书》和装箱单见附页

## 项目六 外贸单证管理

### 一、本项目重点

1. 主要结汇单证审核中常见的不符点；
2. 主要结汇单证审核的要点；
3. 信用证项下单据的交付；
4. 缮制《交单议付联系单》；
5. 出口结汇的方式

### 二、本项目释疑

#### 1. 结汇单证的审核

本项目以信用证结算为主，根据审单实务中容易出错的环节，总结归纳出若干条审单要点，希望学员了解并掌握。纵向审核确保单证一致、横向审核确保单单一致，是基本的审单方法，学员应培养这样的思维习惯。此外，单证人员应熟悉国际银行间的审单标准或惯例，以便有效处理因单据不符点而产生的纠纷。目前，银行审核跟单信用证项下单据的

标准，普遍采用《UCP600》条款以及《国际标准银行实务（ISBP）》。为防止开证行恶意挑剔，出口商审单时应从严掌握。

## 2. 信用证项下单据的交付

(1) 根据信用证的类别或性质确定交单银行。

限制议付信用证、付款信用证、已经保兑的信用证项下的单据应交信用证指定的议付行、付款行或保兑行。以付款信用证为例，信用证指定上海渣打银行为付款行，出口商却将单据交给了中国交通银行。开证行收到交通银行寄送的单据后，通常不会立即付款。发生这种问题时，出口商通常要联系上海渣打银行，由上海渣打银行向开证行去电确认不再支付 xxx 信用证项下款项等事项。出口商要承担因此而产生的银行往来电讯费用，也延误了正常收汇。

(2) 根据出口商往来银行的业务优势确定交单银行。

目前，可供出口商选择的结算银行较多，出口商交单时应综合考虑付款路线、融资渠道、融资成本、进口国信用风险等因素，合理选择交单银行。比如，同样是远期信用证项下的票据买断（福费廷）业务，有的银行可直接买断，有的银行只能将出口商的单据转卖其他有条件做此项业务的银行。出口商应选择可直接买断的银行交单。有的信用证通过其在中国境内的分行或往来银行通知，出口商应首选通知行交单。

(3) 不符点单据交付时的货权保障措施。

开证行因出口商提交了不符点单据而解除了付款责任，银行信用降为商业信用。出现这种情况，出口商应首先考虑货物所有权。特别是信用证规定凭非物权凭证（货物收据、海运单、去某些国家或地区的记名提单等）交单议付或三分之一提单径寄开证申请人的条款，出口商应有相应的货权保障措施。

## 3. 出口押汇与票据买断的区别

做押汇时，无论何种原因造成收汇困难，银行对出口商都有追索权。做票据买断时，无论何种原因（商业欺诈例外）造成收汇困难，银行对出口商都没有追索权。

出口商需得到押汇银行的授信额度方能押汇。在票据买断交易中，出口商不需要得到授信额度即可没有追索权地把风险转嫁给买断银行。

## 4. 票据融资中的利息计算

以票据买断业务为例，买断银行计收利息以贴现率表示，贴现率由两个部分构成：

(1) 基本利率。基本利率是以当前伦敦同业银行拆息率（London Interbank Offered Rate 简称 LIBOR）或新加坡同业银行拆息率（SIBOR）计算。

(2) 风险利率。风险利率是买断银行对开证行的信用风险评估和赔付概率测算后确定的补偿。以上两项构成贴现利率。利息计算方法：

$$\text{贴现率} = (\text{风险利率} + \text{基本利率}) \times \frac{\text{实际天数}}{360 \text{ 天}}$$

$$\text{贴现票据金额} \times \text{贴现率} = \text{贴现利息}$$

如出口商打算对土耳其银行开出的 180 天远期信用证做票据买断，开证金额为 15000 美元，假设美元六个月的 LIBOR 是年利率 2.45%，风险年利率是 1.0%，则该票的贴现年利率是 3.45%。

$$\text{该票的贴现利息} = \text{USD}15000 \times \frac{3.45\% \times 180 \text{ 天}}{360 \text{ 天}} = \text{USD}258.75$$

## 三、本项目训练

### (一) 判断题

( ) 1. 在信用证支付条件下，审核单据要遵循“相符交单”的原则，做到“单据与信用证条款、UCP600D 的相关适用条款以及国际标准银行实务一致”

( ) 2. 电汇项下的单据交付，主要在出口商和进口商之间进行，出口商是否交付单据，取决于进口商是否付款。

( ) 3. 信用证项下的单证工作主要包括审证、制单、审单、交单四个环节。

( ) 4. 出口结汇是指出口地银行收到国外银行的票款后, 按原币划转的方式将已收妥的票款划入出口商账户。

( ) 5. 《托收委托书》是出口商与委托银行之间委托关系建立的书面契约, 应根据实际需要认真填制。

## (二) 单项选择题

1. 信用证未规定交单期, 出口商应在信用证效期内但不得晚于提单签发日后( ) 天向银行交单。

- ①5 天
- ②10 天
- ③15 天
- ④21 天

2. 各种单据的出单日期应符合逻辑性和国际惯例, 通常( ) 日期是议付单据中最早的时间。

- ①发票
- ②提单
- ③保险单
- ④报关单

3. 各种单据的签发日期应符合逻辑性和国际惯例, 通常( ) 日期是议付单据中出单最晚的时间。

- ①发票
- ②报关单
- ③保险单
- ④汇票

4. 凭担保议付是出口商向( ) 担保收汇不着的风险。

- ①议付行
- ②开证行
- ③保兑行
- ④偿付行

5. 开证行收到信用证项下的不付点单据后, 通常会采用( ) 方式

- ①付款
- ②拒付
- ③有追索权贴现
- ④接受不符点

6. 在托收项下, 单据的缮制必须以( ) 为依据。如有特殊要求, 应参照相应的文件或资料。

- ①信用证
- ②发票
- ③合同
- ④提单

7. 出口商在托收项下交单时, 代收行的名称地址必须在( ) 中注明。

- ①托收指示书
- ②出口商业发票
- ③出口商汇票
- ④提单背面

8. 结汇水单上的银行 B/P 号是指( ) 项下交单银行向国外付款行寄单时用的银行编号。

- ①信用证
- ②托收
- ③电汇

## ④票汇

9. 办理出口押汇，开证行拒付票款时，如果买单银行是（ ）则能向受益人追还票款。

- ①保兑行、议付行
- ②付款行、保兑行
- ③付款行、议付行
- ④议付行

10. 出口商收到一份延期付款信用证，指定中国境内一家银行作为付款行，则出口商应通过（ ）交单

- ①指定的付款行
- ②信用证的通知行
- ③出口商的往来银行
- ④开证行

11. 托收项下单据审核的责任在（ ）。

- ①代收行
- ②出口商
- ③委托行
- ④进口商

12. D/P 远期跟单托收方式项下，代收行将单据交给受票人的条件是（ ）。

- ①受票人承兑后
- ②受票人付款后
- ③受票人提货后
- ④受票人检查单据后

13. 出口商凭电放通知交货后，其持有的（ ）提单应退还承运人。

- ①全套正本
- ②三分之二正本
- ③三分之一正本
- ④副本

### （三）多项选择题

1. 出口商审核单据的基本要求是（ ）

- ①及时性
- ②全面性
- ③准确性
- ④合理性

2. 信用证结汇单据审核的基本方法有（ ）

- ①纵向审核法
- ②横向审核法
- ③初审
- ④复审

3. 商业支票的托收有（ ）方式，其托收程序各不相同。

- ①光票立即贷记
- ②标准托收
- ③收妥结汇
- ④光票托收

4. 国际贸易的货款结算，可以采取多种支付方式，其中建立在商业信用基础上的有（ ）

- ①汇付
- ②托收
- ③信用证

## ④备用信用证

5. 根据《跟单信用证统一惯例》，下列选项哪些是正确的（ ）。

①银行只对单据表面真实性作形式上的审查，对单据的真实性、有效性不作实质性审查

②银行对单据中货物的描述、价值及存在情况负责

③银行对买卖双方的履约情况概不负责

④信用证开出后，对于买卖合同的内容的变更、修改或撤销，除非通知银行，否则银行概不负责

⑤信用证是独立于合同之外的文件，信用证条款与买卖合同内容不符时，受益人无权提出异议

#### （四）简答题

1. 结汇单证审核的基本要求和有哪些方法？

2. 汇票审核的要点有哪些？

3. 商业发票审核的要点有哪些？

4. 海运提单审核的要点有哪些？

5. 保险单审核的要点有哪些？

6. 在当前信用证交单条件下，不符点单据已占交单总量的 50%以上，这不仅增加出口商的收汇风险，也因不符点扣费增加了出口商的费用支出。根据某进出口公司的不符点交单统计，造成单证不符的主要原因有过装期、客供检验证未提交等。这样的不符点在单证交付时已无法更改，单证人员应如何处理这样的不符点单据？

7. 某公司出口罐装苹果（Canned Apples）1000 箱，客户开来信用证中注明商品的名称为“Canned Apples”，该公司发运货物后持单到银行议付，银行发现发票上写的是“Canned Apples”，而提单和保险单上均为“Canned Goods”，于是，银行就以单单不一致与单证不一致为由拒绝付款。试问该公司应如何处理？为什么？

8. A 公司出口 153 型全棉劳动手套 5000 打，客户开来信用证中注明商品的名称是“153 型全棉劳动手套”，A 公司发运货物后持单到银行议付，银行发现发票上写的是“153 型全棉劳动手套”，而提单和保险单上仅写为“劳动手套”，就以单单不一致为由拒绝付款。经 A 公司联系客户，客户也不愿接受单据，最后只好降价 15% 以托收方式收回款项。请分析此例中 A 公司的处理是否得当？为什么？

9. 我国某公司向国外进口商以 CIF 条件出口货物一批。国外来证中单据条款规定：

（1）商业发票一式三份；（2）全套清洁已装船的海运提单，注明“运费已付”，作成凭指示抬头，空白背书，通知开证申请人；（3）保险单一式两份，根据中国人民保险公司 1981 年 1 月 1 日海洋货物保险条款投保一切险和战争险。同时信用证规定本信用证受《UCP600》约束。我公司在信用证规定的装运期内将货物装上船，并在信用证的有效期限内向银行交单议付。议付行议付后即将单据寄到开证行索偿，但遭到开证行的拒绝。其理由是单证有下列的不符点：（1）商业发票上没有受益人的签字；（2）要求提供一套正本提单而只交了一份；（3）提单上未表明出单人的身份；（4）保险单上保险金额与发票金额相等，因此，投保金额不足。试分别说明开证行以上的拒付理由是否成立？为什么？

10. 我某外贸公司向科威特 K 公司出口冻羊肉 50 公吨，每公吨 CIF 价 2000 美元。合同规定数量可增加 10%。买方 K 公司按时开来信用证，证内规定：数量约（about）50 公吨，总金额 100000 美元。我外贸公司发货时，按合同和信用证规定，实际装运 55 公吨。缮制的商业发票表明：数量 55 公吨，总金额 110000 美元。当我外贸公司持单办理议付时，却遭到银行的拒付。试问：按《UCP600》的规定，银行是否有权拒付？请说明理由。

11. 提单中的哪些说法不构成“不清洁”提单？

（1）Shipper's Load Count and Seal.

（2）Said to Contain

（3）2 bags broken.

（4）insufficiently packing

（5）Iron straps Loosing

- (6) 5 cases short shipped.
- (7) Contents exposed.
- (8) Second hand drums.
- (9) Polluted bags.
- (10) Carriers are not responsible for rusty
- (11) Port expenses at destination to be borne by the consignee.
- (12) The weight, measurement, quantity, content and value of the cargo not known.

12. 假定：提单签发日期为 4 月 4 日，发票日期为 4 月 1 日，其他相关单据的日期应如何确定？

13. 受益人接到开证行通知，说提单上存在单证不符，要求改单后能付款。改单后，开证行又提出商业发票上仍有不符点，问受益人应如何处理？

### （五）操作题

1. 根据第五项目操作题综合制单二缮制《交单议付联系单》一份。

2. 综合审单

根据下列的信用证实例、出口货物明细单及货物实际装运情况审核下列所提供的单据。（注：《出口货物明细单》的功能和作用类似于《出口货物订舱委托书》）

（1）信用证实例（见信用证实例样本）

（2）货物装运有关情况

|                             |                    |
|-----------------------------|--------------------|
| 发票号：                        | AFLA01041-3        |
| 装运港：                        | NANTONG CHINA      |
| 目的港：                        | DUBAI              |
| 装运日期：                       | 2002 年 5 月 25 日    |
| B/L NO.：                    | UGMU145207010265   |
| VESSEL AND VOYAGE NO.：      | ANHUI#V. 2221E     |
| CONTAINER NUMBER：           | GVDU2041118/212814 |
| PRODUCTION DATE：            | 2002 年 5 月         |
| EXPIRY DATE：                | 2003 年 11 月        |
| BATCH NUMBER：               | 081                |
| 健康证书编号：                     | R321100202020575   |
| 原产地证书编号：                    | 7681243            |
| HARMONIZED SYSTEM CODE NO.： | 2005.9020          |

（3）出口单据（见附页）

## 项目七 进口单证工作

### 一、本项目重点

- 1. 填制开证申请书
- 2. 进口单证的审核
- 3. 进口货物报关单缮制

## 二、难点释疑

### 1. 填制开证申请书

在信用证支付业务中,按时申请开立信用证是买方的基本义务之一。买方开立信用证不仅有时限限制,还有内容方面的限制,如果买方通过银行开出的信用证与贸易合同不符,卖方可以要求修改信用证,直至与合同相符。买方开立信用证时应填写开证申请书,提供押金及必要的证件等。

## 三、本项目训练

### (一) 填空题

1. 信用证开立方式有\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_两种。目前在实际业务中经常采用的是\_\_\_\_\_信用证。
2. 电开信用证又可分为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_两种。
3. 进口合同签订后,开证申请人应按合同规定填写\_\_\_\_\_并向银行办理开证手续。
4. FOB、FCA、CFR 和 CPT 价格条件下的进口合同,由\_\_\_\_\_负责向保险公司办理货物的运输保险。
5. 一般情况下,保险公司对于进口方投保货物的保险责任是从货物在\_\_\_\_\_装上船开始,一直到货物运抵目的地仓库,或者卸离海轮后满\_\_\_\_\_天终止。
6. 进口单证的审核要以信用证为依据,坚持“\_\_\_\_\_”和“\_\_\_\_\_”的原则。
7. 我国《海关法》规定,进口货物的法定报关时限为自运输工具申报进境之日起\_\_\_\_\_天。

### (二) 判断题

- ( ) 1. 在进出口业务中,信用证开立申请书的格式由买卖双方协商确定。
- ( ) 2. 进口企业申请办理信用证开立手续,须向银行递交进口合同副本、有关附件,向银行交纳一定的押金和手续费。
- ( ) 3. 申请人向银行申请开立信用证时缴付的保证金一般为开证金额的 0.15%。
- ( ) 4. 信用证业务中,申请人必须偿付开证行为取得单据而代表他向受益人支付的货款,在他付款前,作为物权凭证的单据属于银行。
- ( ) 5. 信开信用证内容详细、费用低,是目前国际贸易中普遍采用的开证方式。
- ( ) 6. 简电和全电信用证,都可作为交单议付的依据,具有同等的法律效力。
- ( ) 7. 我国目前还没有任何一家银行加入环球银行财务电讯协会(SWIFT)。
- ( ) 8. 按《跟单信用证统一惯例》规定,受益人拒绝或接受信用证修改的表态,可推迟到交单时表示。
- ( ) 9. 在进口业务中,开证行依据受益人的要求修改信用证。
- ( ) 10. 信用证修改申请书必须列明原信用证编号。

### (三) 单项选择题

1. 进口企业填写信用证开立申请书的依据是( )  
 ①贸易合同  
 ②《UCP600》  
 ③业务实践
2. 进口企业申请开立信用证的时间一般应掌握在合同规定的装运期前( )左右。  
 ①一个星期  
 ②半个月  
 ③一个月或一个半月  
 ④两个月
3. 信用证开立申请书一般由( )

- ①银行统一印制  
 ②受益人提供  
 ③开证申请人自行印制  
 ④买卖双方协商确定
4. 信用证的修改由( )通过( )办理。  
 ①受益人、开证行  
 ②申请人、开证行  
 ③开证行、通知行  
 ④通知行、开证申请人
5. 开证行修改信用证的依据是( )  
 ①开证申请人的信用证修改申请书  
 ②受益人的信用证修改申请书  
 ③通知行的信用证修改申请书  
 ④通知行的信用证修改通知书
6. 开证行修改信用证后,应向( )发出修改通知。  
 ①开证申请人  
 ②受益人  
 ③通知行  
 ④议付行
7. SWIFT系统的特点是( )  
 ①电文标准化  
 ②格式灵活  
 ③不受《UCP600》约束  
 ④可以在会员国银行之间也可以在非会员国银行之间传递

#### (四) 简答题

1. 开立信用证应注意哪些问题?
2. 进口商品报验时,一般需提交哪些单证?
3. 简述进口业务中汇票的审核要点
4. 简述进口业务中商业发票的审核要点
5. 简述进口业务中提单的审单要点
6. 简述保险单的审单要点
7. 简述进口索赔的几种情况
8. 简述在进口业务中对外索赔应注意的几个问题

#### (五) 操作题

1. 将下列开证申请书译成中文

#### IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT APPLICATION

|                                                                                                |                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TO: BANK OF CHINA                                                                              |                                                                                           | Date:                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Beneficiary (full name and address)                                                            |                                                                                           | L/C NO.<br>Contract No.                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                                                |                                                                                           | Date and place of expiry of the credit                                                                                                                                                                                                                           |
| Partial shipments<br><input type="checkbox"/> allowed<br><input type="checkbox"/> not allowed  | Transshipment<br><input type="checkbox"/> allowed<br><input type="checkbox"/> not allowed | <input type="checkbox"/> Issue by airmail <input type="checkbox"/> With brief advice by telettransmission<br><input type="checkbox"/> Issue by express delivery<br><input type="checkbox"/> Issue by telettransmission (which shall be the operative instrument) |
| Loading on board/dispatch/taking in charge at/ from<br>not later than<br>for transportation to |                                                                                           | Amount (both in figures and words)                                                                                                                                                                                                                               |



450 CHANGJIANG ROAD  
HEFEI CHINA  
TEL/FAX: 0551-4576987

THE BUYER: ADUL TRADING CO. LTD.  
Z-12-24-153 TAMAGA WADAI  
SETAGAYA-KU, KOBE 324 JAPAN  
TEL/FAX: (03) 4807-7845

This contract is made by and between the Buyer and the Seller, whereby the Buyer agree to buy and the Seller agrees to sell the under-mentioned commodity according to the terms and conditions stipulated below:

1.COMMODITY, SPECIFICATION, QUANTITY AND UNIT PRICE:

| ARTICLE NO                                                                   | COMMODITY AND SPECIFICATION                                  | QUANTITY                       | UNIT PRICE & TERMS   | AMOUNT       |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------|
|                                                                              | DRY LINDEN WHITE FLOWER MUSHROOM<br>DIAMETER:3-4CM<br>4CM UP | 896KGS/32CTNS<br>375KGS/15CTNS | CIF KOBE<br>USD32/KG | USD40,672.00 |
|                                                                              | DRY LINDEN CAMELLIA MUSHROOM<br>DIAMETER:3-4 CM<br>4CM UP    | 420KGS/15CTNS<br>192KGS/8CTNS  | USD16/KG             | USD9,792.00  |
|                                                                              |                                                              | TOTAL AMOUNT                   | USD50,464.00         |              |
| TOTAL AMOUNT: SAY US DOLLARS FIFTY THOUSAND FOUR HUNDRED AND SIXTY FOUR ONLY |                                                              |                                |                      |              |

2.PACKING: Standard Export packing

3. SHIPPING MARKS:

ATCD

KOBE

NO.1-70

4.PORT OF LOADING: Shanghai China

5.PORT OF DESTINATION: Kobe Japan

6.TIME OF SHIPMENT:Not later than OCT. 15, 2002

7.INSURANCE

To be covered by seller for 110% of invoice value against all risks and war risk as per CIC of PICC dated 01/01/1981

8.PAYMENT:

By irrevocable L/C in favour of the seller for an amount equivalent to the total value of the shipment, payable at sight against presentation of the draft and the documents needs in China, the covering L/C must reach the seller before the end of SEPT.

9.DOCUMENTS:

The seller shall present the following documents to the bank for negotiation:

(1)one full set of clean on Board ocean Bills of Lading marked: "FREIGHT PREPAID" and made out to order of issuing bank and notifying the Applicant.

(2)Commercial Invoice in 6 copies

(3)Packing list in 6 copies

(4)Insurance Policy/Certificate in 2 copies

10.OTHER TERMS:

(1)The carrying vessel shall be provided by the seller. Partial shipment and transshipment are allowed.

(2)After shipment, the seller shall notify the Buyer by cable of the contract number, name of commodity quantity, name of carrying vessel and date of shipment.

.....

SELLER (签字)

BUYER (签字)

## 第二部分 全真模拟试题

### 全真模拟试题一

#### 一、名词解释

1. 不可撤的销信用证
2. 清洁“已装船”的海运提单
3. 出口货物报关单
4. 电子报检
5. 商业发票

#### 二、填空题

1. 外贸制单工作的基本要求是\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
2. 受益人审核信用证的依据主要是\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
3. 如果发现信用证中存在不符点，受益人可以要求\_\_\_\_\_办理更改。
4. 托运单是办理租船订舱的基本单据，\_\_\_\_\_是报关和装船的凭证，\_\_\_\_\_是托运人换取正式提单的凭证。
5. 信用证项下汇票的出票条款通常包括\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
6. 信用证规定提单“made out to order endorsed in blank”，则提单抬头应填写\_\_\_\_\_，并经\_\_\_\_\_空白背书。
7. 出口企业出口货物后应当在不迟于预计收汇日期起\_\_\_\_\_天内，持结汇水单或收帐通知以及有关证明文件，到当地外管局办理核销手续。
8. 进口合同签订后，开证申请人应按合同规定填写\_\_\_\_\_并向银行办理开证手续。

#### 三、判断题

- ( ) 1. 根据《UCP600》的规定，受益人对信用证修改通知书内容的接受或拒绝可以在交单时表示。
- ( ) 2. 信用证中，凡是与合同规定不符合的内容都应坚决要求开证行修改，这样才能保证受益人的利益。
- ( ) 3. 买卖双方签订 CIF 合同，买方在来证中规定“货物不得租用超过 15 年船龄的船舶”，对此条款，卖方应坚决要求删除。
- ( ) 4. 信用证的最后交单日期和装运日期可以是同一天。

- ( ) 5. 普惠制原产地证书应向出入境检验检疫局申请办理, 一般原产地证明书, 除非另有约定, 既可以向出入境检验检疫局申请办理, 也可以向贸促会申请办理。
- ( ) 6. 在填写托运单中的“装运期限”时, 可将装运到期日适当提前。
- ( ) 7. 保险单和保险凭证具有同等的效力, 因此在实际业务中它们是可以相互替代的。
- ( ) 8. 运输标志须在有关的结汇单据上显示, 而指示性、警告性标志则不需要表示。
- ( ) 9. 在信用证未有规定的情况下, 某出口公司出具了以受益人以外的第三者为发货人的提单, 银行以发货人并非为信用证受益人为由而拒受单据。
- ( ) 10. 进口企业申请办理信用证开立手续, 须向银行递交进口合同副本、有关附件, 向银行交纳一定的押金和手续费。
- ( ) 11. 在审核信用证时, 对信用证中的附加条款一般可以不审核。
- ( ) 12. 为安全起见, 受益人应在收到信用证修改通知书并经审核无误后, 才能安排装运。
- ( ) 13. 在 CIF 条件下, 如国外来证要求提交投保声明的回执作为结汇单据之一, 在一般情况下是可以接受的。
- ( ) 14. 信用证中规定受益人必须提交全套清洁已装船的海运提单。买方在审单时发现受益人提交的提单上面有大副批注: “货物用二手铁桶装”。这是不清洁提单, 构成单证不符。
- ( ) 15. 国外来证规定“SHIPMENT TO BE EFFECTED ON OR ABOUT FIRST HALF OF MAY, 2004”, 我出口公司实际于 5 月 21 日装运, 向银行交单时, 会遭银行拒绝。

### 三、单项选择题

1. 买卖合同中规定以“即期信用证支付”, 而国外来证中规定: “THE BENEFICIARY'S DRAFTS DRAWING AT 120 DAYS AFTER SIGHT ARE TO BE PAID ENFACE AS DRAWN AT SIGHT BASIS AS DISCOUNTING CHARGES, ACCOUNTANCE COMMISSIONS AND USANCE INTERESTS ARE FOR ACCOUNT OF THE ACCOUNTEE”。对此条款, 受益人应如何处理 ( )。

①证中的规定使受益人必须在出票日后 120 天才能收到货款, 与买卖合同规定不符, 应要求修改

②根据信用证的规定, 受益人虽然开立远期汇票, 但可以即期 100%收到货款, 符合买卖合同的规定, 不用修改

③信用证中的规定是为了符合进口国的有关法规, 与受益人无关, 开证行即期付款并不能追索, 因此, 不用修改

2. 买卖双方已按信用证支付方式达成 CIF 合同, 买方如期开来注明“详情后告”的简电本信用证, 则 ( )

①此证不是有效信用证, 只能作为参考, 不能凭以议付

②受益人应等开证行把信用证证实书寄到后才着手备货, 以免造成被动

③只要受益人完成简电本要求的各项规定, 开证行就应承担付款责任

3. 信用证中规定: “Applicant: The bank of Tokyo Ltd., Tokyo A/C ABC Co., Ltd. Tokyo”, 则受益人在填制商业发票的抬头时应为 ( )。

①The bank of Tokyo Ltd., Tokyo

②ABC Co., Ltd. Tokyo

③The bank of Tokyo Ltd., Tokyo A/C ABC Co., Ltd. Tokyo

4. 信用证中规定“Insurance policy made out to third party”, 则保险单的抬头可填写为 ( )

①To third party

②To whom it may concern

5. 出口货物一般应在发运前 ( ) 天内报验。

①3

- ②7  
③10
6. 出口货物的发货人或其代理人向海关申报并如数缴纳应缴纳税款和有关规定费用后, 由海关在( ) 签盖“海关放行项目”, 即可凭以装船启运出境。
- ①装货单  
②收货单  
③提单  
④运单
7. 中国煤炭进出口公司收购山西省五矿公司在大同煤矿开采的煤, 经河北省唐山京唐港出口, 其在出口报关单上填写的发货单位应为( )。
- ①中国煤炭进出口公司  
②山西省五矿公司  
③大同煤矿  
④唐山京唐港
8. 当成交计量单位与海关法定计量单位不一致时, 还需填报成交计量单位及数量, 应打印在( )
- ①数量及单位栏的第三行  
②商品编号栏的第三行  
③商品名称、规格型号栏的第三行  
④单价栏的第二行
9. 按规定, 每份商品检验检疫申请单限填报商品( )
- ①一批  
②二批  
③五批  
④六批
10. 信用证的最迟装运日期为 7 月 15 日, 适逢星期日。按惯例受益人可主张装运日期、有效期( )
- ①均得以顺延到 7 月 16 日  
②均不得顺延  
③前者不得顺延, 后者得以顺延到 7 月 16 日
11. 在实际业务中, 保险单将随提单的背书转让而背书转让。如果提单做成空白背书, 则保险单( )。
- ①只能做成空白背书  
②可以做成记名背书  
③既可做成空白背书, 也可做成记名背书, 视情况而定
12. 如果受益人提交了信用证中未规定的单据, 根据《UCP600》的规定, 银行( )。
- ①应承担审核的义务  
②可把该单据退还交单方, 并对此不承担任何责任  
③可把该单据照转, 但应承担保证其真实性的责任
13. 《UCP600》规定, 除( ) 外, 其他单据中对货物的描述均可使用统称。
- ①商业发票  
②商业发票和装箱单  
③商业发票和提单
14. 我某出口公司与日本商人成交一批地毯。该货从国内陆运至香港, 再空运经日本至伦敦, 其出口报关单上运抵国(地区) 栏目应填报( )
- ①日本  
②香港  
③伦敦  
④英国
15. 被保险人向保险公司投保时( ) 作为办理投保的凭证。

- ①必须提交投保单
- ②可以发票副本代替投保单
- ③可以提交投保单或加列了保险金额、险别内容的发票副本

#### 四、简答题

1. 在出口业务中为什么要做到“单货一致”？
2. 凭信用证成交的货物，如在货物出运后发现单证不一致，有哪些处理的方法？
3. 我出口一批货物信用证中规定的运输唛头为：“BTM3892/TBE589624”，我提单上唛头改为“BTM3892/TBE589624/NEW YORK”。请问，这样做会不会因单证不符而遭银行拒付？
4. 普惠制产地证 A 的英文缩写是什么？第 10 栏、第 11 栏、第 12 栏日期填写应注意什么问题？

#### 五、操作题

1. 根据合同条款审核下列信用证。

合同（号码：P05476）条款：

卖方：中国贸易公司

买方：哥本哈根进口公司

商品名称：写字纸

规格 501 吨

数量 150 公吨

单价：CIF 哥本哈根每公吨 97 英镑

总值：14, 550 英镑

装运期：2004 年 3 月 31 日前自中国港口至哥本哈根

保险：由卖方按发票金额的 110% 投保一切险和战争险

支付：不可撤销的即期信用证，于装运前 1 个月开到卖方，并于上述装运期 15 天内在中国议付有效。

信用证摘要：

### Copenhagen Bank

Date: 4 January, 2004

To: Bank of China, Beijing

We hereby open our Irrevocable Letter of Credit No. 112235 in favor of China Trading Corporation for account of Copenhagen Import Company up to an amount of GBP1,455.00 (Say Pounds Sterling One Thousand Four Hundred and Fifty-five Only) for 100% of the invoice value relative to the shipment of:

150 metric tons of Writing Paper Type 501 at GBP97 per m/t CIF Copenhagen as per your S/C No. P05466 from Copenhagen to China port.

Drafts to be drawn at sight on our bank and accompanied by the following documents marked “X”:

(X) Commercial Invoice in triplicate

(X) Bill of Lading in triplicate made out to our order quoting L/C No. 112235, marked “FREIGHT COLLECT”

(X) One original Marine Insurance Policy or Certificate for All Risks and War Risk, covering 110% of the invoice value, with claims payable in Copenhagen in the currency of draft(s)

Partial shipments and transshipment are prohibited.  
 Shipment must be effected not later than 31 March 2004.  
 This L/C is valid at our counter until 15 April 2004.  
 This credit is subject to 《UCP600》.

2. 指出下列出口货物报关单上所填项目的错误

## 中华人民共和国海关出口货物报关单

| 预录入编号：527010110                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       | 海关编号：              |                           |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|----|----|----|----|----|---------|--------------|-------------|----|-------|---------|--|--|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 出口口岸<br>上海                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 备案号                   | 出口日期<br>2002.5.21  | 申报日期<br>2002.5.19         |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 经营单位<br>中国外运上海公司 3190980039                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 运输方式<br>海运            | 运输工具名称<br>新海宁 V205 | 提运单号<br>JJ397569          |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 发货单位<br>上海对外贸易电子公司                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 贸易方式<br>一般贸易          | 征免性质               | 结汇方式<br>L/C               |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 许可证号                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 抵运国（地区）<br>美国         | 指运港<br>纽约          | 境内货源地<br>上海               |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 批准文号                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 成交方式<br>CFR           | 运费                 | 保费                        |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合同协议号<br>02SK057                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 件数<br>30              | 包装种类<br>纸箱         | 毛重（公斤）<br>133             |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 集装箱号                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 随附单据<br>装货单、发票、装箱单各一份 |                    | 生产厂家<br>上海电子五厂            |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 标记唛码及备注<br>SDE<br>NEW YORK<br>NO.1—20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |                    |                           |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>项号</th> <th>商品编号</th> <th>商品名称、规格型号</th> <th>数量及单位</th> <th>最终目的国（地区）</th> <th>单价</th> <th>总价</th> <th>币制</th> <th>征免</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01</td> <td>8541000</td> <td>二极管<br/>DIODE</td> <td>1000, 000PC</td> <td>韩国</td> <td>0.005</td> <td>5000.00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr><td colspan="9">-----</td></tr> <tr><td colspan="9">-----</td></tr> <tr><td colspan="9">-----</td></tr> <tr><td colspan="9">-----</td></tr> <tr><td colspan="9">-----</td></tr> </tbody> </table> |                       |                    |                           | 项号        | 商品编号  | 商品名称、规格型号 | 数量及单位 | 最终目的国（地区） | 单价 | 总价 | 币制 | 征免 | 01 | 8541000 | 二极管<br>DIODE | 1000, 000PC | 韩国 | 0.005 | 5000.00 |  |  | ----- |  |  |  |  |  |  |  |  | ----- |  |  |  |  |  |  |  |  | ----- |  |  |  |  |  |  |  |  | ----- |  |  |  |  |  |  |  |  | ----- |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 项号                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 商品编号                  | 商品名称、规格型号          | 数量及单位                     | 最终目的国（地区） | 单价    | 总价        | 币制    | 征免        |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 01                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8541000               | 二极管<br>DIODE       | 1000, 000PC               | 韩国        | 0.005 | 5000.00   |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -----                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |                    |                           |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -----                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |                    |                           |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -----                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |                    |                           |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -----                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |                    |                           |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -----                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |                    |                           |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 税费征收情况                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                       |                    |                           |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 录入员 录入单位                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 兹申明以上申报无讹并承担法律责任      |                    | 海关审单批注及放行日期（签项目）<br>审单 审价 |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 报关员                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                    |                           |           |       |           |       |           |    |    |    |    |    |         |              |             |    |       |         |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |       |  |  |  |  |  |  |  |  |

|      |           |                |    |
|------|-----------|----------------|----|
| 单位地址 | 申报单位（签项目） | 征税             | 统计 |
| 邮编   | 电话        | 填制日期 2002.5.19 | 查验 |
|      |           |                | 放行 |

### 3. 根据下列条款填制商业发票一份

#### 信用证内容摘要:

- (1) L/C NO. 5684452 DATE SEPTEMBER 10, 2004 ISSUED BY BON BANQUIERES, MARSEILLES.
- (2) BY ORDER AND FOR ACCOUNT OF ETS DUS P.O BOX 150, MARSEILLES.
- (3) IN FAVOUR OF : CHINA NATIONAL IMPORT AND EXPORT CORP.  
JINGZHAI LU 25 HEFEI CHINA
- (4) VALIDITY: NOV, 15, 2004, PERIOD OF PRESENTATION: 15 DAYS AFTER DATE OF B/L
- (5) AMOUNT: FOR ABOUT USD258,709.50
- (6) COVERING: ABOUT 70 TONS CHINA TEA AT USD3.78/KG CIF MARSEILLES, DISCOUNT OF 4.5% DEDUCTED AS PER CONTRACT NO 5689.

#### 相关资料:

- (1) Invoice No. 040808
- (2) 实际出运 70 公吨, 纸箱装, 每箱 35 公斤, 每箱毛重 37 公斤。
- (3) 2004 年 10 月 5 日装 DONGFANGHONG V. 25 由上海出运。
- (4) SHIPPING MARKS: ETS DUS/MARSEILLES/1-UP
- (5) 发票上要求证明货物系中国产。

## 全真模拟试题二

### 一、填空题

- 制单工作的“及时性”要求包括两个方面, 即\_\_\_\_\_及时和\_\_\_\_\_及时。
- 根据《UCP600》的规定, 一份信用证中如果没有注明“可撤销”字样, 则该证为\_\_\_\_\_。
- 信用证的审核应由\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_共同完成, 但两者审核的重点不同
- 在我国实际业务中, 通常要求信用证的议付到期日应规定在装运期限后\_\_\_\_\_天。
- 进口货物报关期限为\_\_\_\_\_申报进境之日起 14 日内。
- 按惯例, 如来证未明确汇票的付款人, 则应填\_\_\_\_\_, 未明确汇票的收款人, 则应填\_\_\_\_\_。
- 按惯例, 除非信用证另有规定, 商业发票的抬头应填写\_\_\_\_\_, 必须由\_\_\_\_\_出具, 并无须\_\_\_\_\_。
- 信用证规定: “Claim if any, to be payable at London in USD” 则应在保险单的\_\_\_\_\_栏内填\_\_\_\_\_。
- 如果信用证规定 “SHIPMENT ON OR ABOUT 20<sup>TH</sup>, JULY”, 则提单的出单日必须在\_\_\_\_\_至\_\_\_\_\_之间, 否则就是单证不符。
- 对实施检验检疫的出口商品, 海关凭\_\_\_\_\_放行。

### 二、判断题

- ( ) 1. 单证工作具有工作量大、任务繁杂、时间性强、涉及面广等特点。
- ( ) 2. 根据《UCP600》的规定, 通知行有审核信用证表面真实性的义务, 因此, 对经由通知行通知的信用证, 受益人可以不再审核

( ) 3. 信用证是根据合同开立的, 因此, 信用证的内容肯定符合合同的规定, 受益人可以不审核信用证。

( ) 4. 报关单上“项号”栏目, 第一行用来填写报关单中商品排列序号, 第二栏用来填写已备案货物在《登记手册》中的项号。

( ) 5. 除合同、发票、装箱单、许可证等必备的随附单证外其他随附报关单向海关递交的单证或文件均应在报关单中的“随附单据”栏中列明相应的代码。

( ) 6. 托运单的收货人栏目应填写买卖合同的买方名称及地址。

( ) 7. 由于转运会增加费用和货损的风险, 所以租船订舱时应明确不准转运, 以保障货方的利益不受损害。

( ) 8. 只有在 CFR 条件下才需要在装船以后及时发出装船通知, 其他价格术语条件下并不要求一定要发装运通知。

( ) 9. 保险单的转让必须由被保险人办理背书手续才能产生转让的效力, 但需事先征得保险人的同意方才有效。

( ) 10. 按惯例, 除非信用证另有规定, 银行可以接受注明或不注明承运人名称的租船合约提单。

( ) 11. 信用证规定装运港为“CHINESE PORT”(中国口岸), 受益人在缮制提单时应照打“CHINESE PORT”, 以免造成单证不符。

( ) 12. 国外来证金额为 USD56000, 单价 USD221.20, 数量 250 箱, 规定不许分批装运, 而我方发票及汇票支取的总金额为 USD55300。如此, 已构成了支取金额不足, 违背了不准分批装运的要求。

( ) 13. 《UCP600》规定, 标明“正本”(Original)字样的单据为正本单据, 须经出单人签署方为有效。标明“副本”(Copy)或不标明“正本”字样的单据为副本单据, 无须签署。

( ) 14. 出口结汇是指出口地银行收到国外银行的票款后, 按原币划转的方式将已收妥的票款划入出口商帐户。

( ) 15. 逐笔核销即由出口企业按核销单证一一对应进行申报, 外管局按照一一对应的原则逐笔为出口单位办理核销手续。此方法适用收汇高风险企业以及差额核销和无法全额收汇的出口收汇核销。

### 三、选择题

1. 对信用证的修改通知书, 下列表述中正确的是( )。

- ①自发出之日起, 开证行即受其约束, 不能随便撤销或修改
- ②从受益人对其表示接受之时起, 开证行即受其约束
- ③受益人必须在收到后的 7 个工作日之内表示接受或拒绝

2. 下列的哪种做法符合信用证的修改原则( )。

- ①因为改证的费用由受益人负担, 所以, 对不符点可以多次进行修改
- ②只要受益人提出修改要求, 开证行就必须按要求进行修改
- ③受益人应坚持在收到修改通知书并经审核无误后才对外发货, 以免造成被动

3. 出口货物的发货人或其代理人除海关特准的外, 应当在( )向海关申报。

- ①装货的 24 小时内
- ②装货的 24 小时前
- ③货物运抵海关监管区后, 装货前 24 小时
- ④货物运抵海关监管区后, 装货的 24 小时前

4. 海运出口 500 公吨散装小麦, 分装三个船舱。报关单上的“件数”和“包装种类”两个项目应填报( )。

- ①件数为 500, 包装种类为“公吨”
- ②件数为 3, 包装种类为“船舱”
- ③件数为 1, 包装种类为“散装”
- ④件数为 1, 包装种类为“公吨”

5. 信用证中的提单条款规定“...made out to order...and notify applicant”，于是托运单中的“收货人”和“被通知人”栏应分别填报（ ）。

- ①开证申请人的名称和地址
- ②前者留空不填，后者填报开证申请人的名称和地址
- ③前者填报“to order”，后者填报开证申请人的名称和地址

6. 按惯例，在信用证项下，银行审单的期限是收到单据次日起的（ ），如发现单证不符，应于该期限内提出，否则无效。

- ①3 个银行工作日
- ②7 个银行工作日
- ③10 个银行工作日

7. 买卖双方达成一笔花生的交易，国外来证中规定商品的名称为：“GROUND NUT”，而出口企业在缮制全套单据时均把商品的名称写成：“PEANUT”。这种做法（ ）

- ①违反《UCP600》的规定，构成单证不符
- ②符合合同的规定，不构成单证不符
- ③PEANUT 和 GROUND NUT 的意思相同，所以这种做法是合理的。

8. 集装箱运输条件下，托运人向承运人换取集装箱提单的凭证是（ ）

- ①Mate's Receipt
- ②Dock Receipt
- ③Cargo Receipt

9. 出口退税申报日期以报关单上的（ ）为准，通常在该日期 90 天内办理申报手续。

- ①出口日期
- ②申报日期
- ③填制日期
- ④海关放行日期

10. 出口企业持海关签退的收汇核销单、结汇水单或入帐通知及其他有关文件，到（ ）办理出口收汇核销。

- ①海关
- ②外汇管理局
- ③工商管理局
- ④税务机关

11. 出口收汇三单管理是指（ ）等三单。

- ①出口收汇核销单
- ②结汇水单
- ③报关单
- ④商业发票

12. SWIFT 系统的特点是（ ）

- ①电文标准化
- ②格式灵活
- ③不受《UCP600》约束
- ④可以在会员国银行之间也可以在非会员国银行之间传递

#### 四、简答题

1. 审查装运期、有效期和到期地点时应注意哪些问题？
2. 对照《出口货物托运委托书》和《集装箱货物托运单》，找出两者之间的联系与区别。
3. 缮制商业发票时为什么对佣金和折扣不能混淆使用？
4. 进口商品报验时，一般需提交哪些单证？

#### 五、操作题

## 1. 根据下列内容制作汇票一份

- (1) Issuing Bank: BANK OF CHINA, SINGAPORE
- (2) L/C No.: YL3519 Date: April 2, 2004
- (3) L/C Amount: USD18 000.00
- (4) Applicant: LIAN AIK HANG TRADING.
- (5) Advising Bank: Bank of China, Shanghai branch
- (6) Beneficiary: China National Textiles Imp & Exp. Corp. Shanghai
- (7) Expiry date: May 30, 2004
- (8) Date of draft: May 15, 2004
- (9) Beneficiary's draft at sight drawn on to the issuing bank and pay to the order of Bank of China.
- (10) Invoice No: LA0415

## 2. 根据下列条款缮制装箱单

## 有关信用证条款:

Issuing bank: Bank of China, Hongkong,

L/C No.: LECPO08

Date of issue: 040818

Applicant: EDM Corp.

54 Shan Mert St. Shatin, N.T.

Hongkong

Beneficiary: China Light Industrial Products I/E Corp.

Zhongshan road 27

Shanghai, China

Covering shipment of :

3600 pairs of Hiker Shoes as per S/C No. 0478ED

at USD9.26 per pair of which

ART. No. J345 1800 pairs

ART. No. J346 1800 pairs

CFR HONGKONG

Total amount USD33336.00

Shipment from any Chinese port to Hongkong during SEPT. 2004

Documents required

.....

.....

Packing lists in duplicate

.....

## 有关装运资料:

INV. No. 045698 dated: Sept. 26, 2004

Packing in 240 CTNS of which

120 CTNS = @15/1800 PRS under ART. No. J345

120 CTNS = @15/1800 PRS under ART. No. J346

Gross WT:

@19/2 280kgs ART. No. J345

@19/2 280kgs ART. No. J346

Net WT.:

@17/2 040kgs

@17/2 040kgs

MEASTS M<sup>3</sup>

@0.139/16.680

@0.139/16.680

4560kgs

4080kgs

33.360 M<sup>3</sup>

Shipping Marks: EDM

0478ED

Hongkong

No.1—240

Name of vessel: HAOYUN V.207

B/L No: SB589 Date: Sept. 28, 2004

## 全真模拟试题三

### 一、判断题

- ( ) 1. 根据《UCP600》的规定, 受益人可以部分接受信用证修改通知书中的内容。
- ( ) 2. 出口结算, 无论是信用证还是托收方式, 其付款的主要依据是单据。
- ( ) 3. 没有规定付款期限的汇票是无效的汇票。
- ( ) 4. 在出口货物托运业务中的托运人, 既可以是有出口经营权的企业或单位, 也可以是其指定的货运代理人。
- ( ) 5. 信用证规定允许分批装运, 则《出口货物委托书》就必须注明“允许分批装运”。
- ( ) 6. 空运货物条件下, 航空公司签发航空运单时, 通在收货人栏内注明收货人名称、地址, 而不作成“凭指示”抬头。
- ( ) 7. 供港澳货物铁路运输时, 承运人签发两套或两套以上的《承运货物收据》, 其中一份由承运人随货同行, 货物到港后, 直接通知收货人提货即可。
- ( ) 8. 出口货物报关单上的计量单位应按信用证或合同规定的计量单位如件、套、吨等来填写。
- ( ) 9. 在信用证方式下, 只要在信用证的有效期内向银行提交符合信用证要求的单据, 银行就不得拒收单据和拒绝付款。
- ( ) 10. 信用证规定提供商业发票一式两份, 开证行提出所收到的发票中只有一份签字, 另一份漏签, 故不能接受, 拒付货款。
- ( ) 11. 除非信用证另有规定, 银行将接受出单日期早于信用证开立日期的单据。
- ( ) 12. 信用证中规定应提交签名的商业发票, 受益人提交的发票上采用电子签名。这种做法符合《UCP600》的有关规定。
- ( ) 13. 信用证中规定分两批 (In two lots) 装运, 受益人缮制的提单上表明货物装在不同航次的两条船上。这种做法符合“单证相符”原则, 可以接受。
- ( ) 14. 受益人提交的单据中, 保险单的签发日期必须早于提单日期, 发票的签发日期必须早于汇票日期。
- ( ) 15. A 公司通过银行开立一份不可撤销的跟单信用证, 规定“保险单一式两份”, 受益人提交了正、副本保险单各一份。受益人的这种做法符合信用证的规定。
- ( ) 16. 根据《UCP600》的有关规定, 只要信用证中规定了“FULL SET CLEAN ON BOARD BILL OF LADING”, 就意味着受益人一定要提交至少两份以上的正本清洁已装船提单。

### 二、选择题

1. 在以 CIF 条件和信用证支付方式达成的交易中, 国外来证规定以买方为被保险人, 这种做法 ( )。
- ①因为买方支付的货款中已包含了保险费, 所以必须接受
- ②因为卖方支付保险费, 所以不能接受, 应要求修改

- ③如果买方是资信好的客户，一般可以接受
2. 出境货物通关单根据商品性质不同而效期不同，一般货物的有效期为（ ）天，过期作废。
- ①14
  - ②20
  - ③30
  - ④60
3. 填写报关单时，加工贸易合同项下的货物，必须在报关单备案号栏填报（ ）
- ①进出口许可证的10位编号
  - ②进出口许可证的12位编号
  - ③《登记手册》的10位编号
  - ④《登记手册》的12位编号
4. 单位运价20美元，报关单上运费栏应填为（ ）。
- ①502/20/1
  - ②502/20/2
  - ③502/20/3
  - ④502/2/20
5. 托运单中一般应列明该批托运货物的（ ）以利于配载和计收运费。
- ①毛、净重和尺码
  - ②毛重和尺码
  - ③净重和尺码
6. 信用证规定以CIFMARSELLES条件成交，但又规定最终目的地为PARIS，这时受益人办理投保时，应投保至（ ）。
- ①马赛
  - ②巴黎
  - ③马赛或巴黎其中之一
7. 国外来证规定“in two equal lots by separate steamer”，应按（ ）出运。
- ①两等批同船或不同船
  - ②两等批装两船
  - ③两等批装一船
8. 根据《UCP600》备运提单转变为已装船提单的条件是：在装船批注或装船备忘录中注明（ ）。
- ①“已装船”字样和装船日期
  - ②“已装船”字样、装船日期及承运人简签
  - ③“已装船”字样、船名、装船日期和承运人简签
9. 信用证规定不准转船，但又规定“VIA HONGKONG”（途径香港），应理解为（ ）。
- ①可在香港转船并在提单上加注该文句
  - ②航行路线途径香港，但不能转船，提单上仍应加注
  - ③可由承运人视实际情况的需要决定是否转船，并在提单上做批注
10. 国外来证规定提供一式两份提单，我出口公司提供的提单上显示签署正本份数“Two”。这时（ ），否则银行将拒受。
- ①两份提单均需标明“正本”（Original），并经船长（或承运人）或其代理人签字盖项目
  - ②只要其中一份注明“正本”字样，其余份数可以副本单据来满足
  - ③两份提单均不必注明“正本”字样，但必须经船长（或承运人）或其代理人签字盖项目
11. 根据《跟单信用证统一惯例》（《UCP600》），信用证中必须规定交单地点（到期地点）的是（ ）
- ①即期付款信用证

- ②延期付款信用证
- ③承兑信用证
- ④限制议付信用证
- ⑤自由议付信用证

12. 出口收汇核销方式共有（ ）三种。

- ①逐笔核销
- ②批次核销
- ③自动核销
- ④差额核销

### 三、分析题

1. A 公司与德国客户以 CIF 条件和信用证支付方式达成一笔出口交易。德国客户按时开来信用证，在保险单中规定：“CONFIRMATION ISSUED BY THE PEOPLE’S INSURANCE COMPANY OF CHINA, CONFIRMING THAT THE MERCHANDISE WAS IN A GOOD AND SOUND CONDITION PER-VOYAGE”。A 公司认为商品品质应由出入境检验检疫局鉴定，与保险公司无关，不同意接受这一条款，要求客户修改。由于 A 公司认为要求改证的理由充分，客户肯定会修改，于是在没有接到修改通知书的情况下把货物装船出运，但在向银行提交单据一天后收到客户的修改书：DELETE THE WORD “PER-VOYAGE” IN INSURANCE POLICY/CERTIFICATE, OTHER TERMS AND CONDITIONS REMAIN UNCHANGED。请问：A 公司应如何处理？我们应从中吸取什么教训？

2. 信用证规定出口某货物 100 公吨，数量与金额均允许增减 5%，A 商品 30 公吨，B 商品 30 公吨，C 商品 40 公吨。在交单议付时，商业发票表示实装 105 公吨，A 商品 31.6 公吨，B 商品 31.5 公吨，C 商品 41.9 公吨。问银行会否拒付？为什么？

答：银行可以拒付。因为，信用证虽允许数量有 5% 的增减幅度，但信用证规定有不同级别的数量限制，不但总数量应掌握在所限制的范围内，而且其中分级的不同数量，也应掌握在所限制的范围内。A 商品原定 30 公吨，实装 31.6 公吨，超出了 5%，不符合信用证要求。因此，银行可以拒付。

3. 上海 A 公司与香港 B 公司签定了销往英国的某商品一批，买方通过香港一家银行按时开来了信用证。信用证中规定：“货物到达目的地并经当局检验合格后方可支付货款”，A 公司对此条款未提出异议。在此期间，该商品国际市场价格下跌。A 公司按时装运、严格制单并及时交单议付，但开证行以货物质量经主管当局检验不合格为由，拒绝付款并提供了相应的检验证书。最后以 A 公司降价 10% 了结此案。从该案例中我们应吸取什么教训？

### 四、连线题

1. 将下列汇票名称与其相应的说明用直线连接起来：

|        |             |
|--------|-------------|
| 银行承兑汇票 | 汇票的出票人是银行   |
| 商业承兑汇票 | 汇票的出票人是工商企业 |
| 银行汇票   | 汇票的承兑人是工商企业 |
| 商业汇票   | 汇票的承兑人是银行   |

2. 将下列外贸术语英文缩写和中文名称用直线连接起来。

|     |      |
|-----|------|
| T/T | 凭单付现 |
| L/C | 销售合同 |
| O/A | 信用证  |
| S/C | 赊销   |
| C&D | 电汇   |

3. 将下列外贸术语英文缩写和中文名称用直线连接起来。

|     |       |
|-----|-------|
| S/O | 不清洁提单 |
|-----|-------|

FOUL B/L  
D/R  
COSCO

场站收据  
装货单  
中远公司

### 五、操作题

1. 根据成交合同审核国外来证, 指出证中存在的不符点。

资料 1: 销售合同

## SALES CONFIRMATION

**S/C NO.:** 02QTIE05

**DATE:** FEB 13, 2004

**The Seller:** CHINA NATIONAL CEREALS, OILS & FOODSTUFFS. CORPORATION

**Address:** 483, ZHONGSHAN ROAD

**The Buyer:** VANCOUVER KAKEE FOOD COMPANY

**Address:** 100, NEW ORIENT STREET,  
VANCOUVER, CANADA

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

| 货物的名称及规格<br>Commodity & Specifications                                                            | 数 量<br>Quantity | 单价<br>Unit Price           | 总值 Amount     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|---------------|
| GREAT WALL BRAND<br>STRAWBERRY JAM<br>340GMS PER TIN                                              | 50000TINS       | CIFC3%VANCOUVER<br>USD2.50 | USD125,000.00 |
| <b>合同总金额</b> Total Contract Value:<br>SAY U. S. DOLLARS ONE HUNDRED AND TWENTY-FIVE THOUSAND ONLY |                 |                            |               |

**PACKING:** Goods to be packed in new cartons of 24tins each..

**PORT OF  
LOADING &**

**DESTINATION:** From China ports to Vancouver, with partial shipment and transshipment allowed.

**TIME OF**

**SHIPMENT:** To be effected during MAY 2004

**TERMS OF**

**PAYMENT:** The buyer shall open through a bank acceptable to the seller an irrevocable sight L/C to reach the seller 30 days before AUGUST 15, 2002, valid for negotiation in China until the 15<sup>th</sup> day after the date of shipment.

**INSURANCE:** Insurance to be covered by the Sellers for 110% of the invoice value against all risks and war risk as per Ocean Marine Cargo Clause of the People's Insurance Company of China dated 01/01 1981.

**REMARKS:**

1. The buyer shall have the covering letter of credit reach the seller 30 days before shipment, failing which the Seller reserves the right to rescind without further notice, or to regard as still valid whole or any part of this contract not fulfilled by the Buyer, or to lodge a claim for losses thus sustained, if any.
2. In case of any discrepancy in Quality/Quantity, claim should be filed by the Buyer within 130 days after the arrival of the goods at port of destination; while for quantity discrepancy, claim should be filed by the Buyer within 150 days after the arrival of the goods at port of destination.
3. For transactions concluded on C.I.F. basis, it is understood that the insurance amount will be for 110% of the invoice value against the risks in the Sales Confirmation. If additional insurance amount or coverage required, the Buyer must have the consent of the Seller before shipment, and the additional premium is to be borne by the Buyer.
4. The Seller shall not hold liable for non-delivery or delay in delivery of the entire lot or a portion of the goods hereunder by reason of natural disasters, war or other causes of Force Majeure. However, the Seller shall notify the Buyer as soon as possible and furnish the Buyer within 15 days by registered airmail with a certificate issued by the China Council for the Promotion of International Trade attesting such event(s).
5. All disputes arising out of the performance of, or relating to this contract, shall be settled through negotiation. In case no settlement can be reached through negotiation, the case shall then be submitted to the China International Economic and Trade Arbitration Commission for arbitration in accordance with its arbitral rules. The arbitration shall take place in Shanghai. The arbitral award is final and binding upon both parties.
6. The Buyer is requested to sign and return one copy of this contract immediately after receipt of the same. Objection, if any, should be raised by the Buyer with 3 working days, otherwise it is understood that the Buyer has accepted the terms and conditions of this contract.
7. Special conditions: (These shall prevail over all printed terms in case of any conflict.)

CONFIRMED BY:

|                                                        |                      |
|--------------------------------------------------------|----------------------|
| <u>THE SELLER</u>                                      | <u>THE BUYER</u>     |
| CHINA NATIONAL CEREALS, OILS & FOODSTUFFS. CORPORATION | VANCOUVER KAKEE FOOD |
| COMPANY                                                |                      |
| 杨明                                                     | JUOYE                |

资料 2: 国外来证

### COMMERCIAL BANK OF VANCOUVER

To: CHINA NATIONAL CEREALS, OILS  
& FOODSTUFFS. CORPORATION  
Beijing, China

Date: March 5, 2004

Advised through Bank of China, Beijing

No. :BOV01354

DOCUMENTARY LETTER OF CREDIT

IRREVOCABLE

Dear Sirs:

We open this by order of Vancouver Kakee Food Company, Canada for a sum not exceeding USD120000.00 (SAY US DOLLARS ONE HUNDRED AND TWENTY THOUSAND ONLY) available by drafts drawn on us at sight accompanied by the following documents:  
+Signed commercial invoice in quintuplicate.

+Full set of clean on board bill of lading made out to order and blank endorsed, marked "freight collect" dated not later than May 31, 2004 and notify accountee.

+Canadian customs invoice in quintuplicate.

+Insurance policies (or certificates) in duplicate covering 100% of the invoice value against marine and war risks.

Evidencing shipment from China ports to Montreal, Canada of the following goods:

50000 tins of 430 grams of Great Wall Strawberry Jam, at USD2.50 per tin  
CIFC3% Vancouver, details as per your S/C No.02QTIE04

Partial shipments allowed.

Transshipment not allowed.

This credit expires on June 15, 2004 for negotiation in Canada.

This credit is subject to UCP600.

## 2. 根据下列条款填制提单一份

信用证有关条款:

(1) Issuing Bank: BANQUE NATIONALE DE PARIS (CANADA) MONTREAL

L/C No.: INE2402 Date: Sept. 4, 2004

Expiry date: 10<sup>th</sup> Oct., 2004

(2) Beneficiary: China National I/E Corp. Shanghai

(3) Applicant: SAFDIE AND CO INC

7725 CHEMIN DEVONSHIRE

VILLE MT ROYAL QC H4P 2M3

2264/156520, 156530, 156540

(4) Full set of clean "on board" Ocean Bill of Lading, made out to order of Banque Nationale DE PARIS (Canada) Montreal, Marked "freight prepaid" and notify applicant.

(5) Evidencing the current shipment from People's Republic of China Port to MONTREAL for the under mentioned goods.

(6) Covering 810 cartons Sliced Water Chestnuts @USD12.00 per carton under Contract No. ETI4586 CIF MONTREAL.

其他有关资料:

(1) B/L No.: 5689 DATE: SEPT. 30, 2004

(2) Marks: SACI

MONTREAL

No.1-810

(3) Gross Weight: 1750kgs

- (4) Measurement: 23.43M<sup>3</sup>  
 (5) Ocean Vessel: Hai Mei V.36

## 第三部分 习题答案

### 项目一:认识外贸单证

#### (一) 翻译题

1. Documents
2. 运输单据
3. The Uniform Customs and Practice for Documentary Credit—2007 Revision, International Chamber of Commerce Publication NO.600, 简称 UCP600
4. 关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务—国际商会第 681 号出版物, 简称 ISBP681
5. Commercial Invoice
6. 电子数据交换
7. Bill of Exchange/ Draft
8. 环球银行财务电讯协会/环球银行金融电信协会
9. Certificate of Origin
10. 受益人证明

#### (二) 判断题

1. (✓) 2. (×) 3. (✓) 4. (✓) 5. (×) 6. (✓) 7. (×)  
 8. (✓) 9. (✓) 10. (✓)

#### (三) 简答题

1. 简述外贸单证的种类。

答: 外贸单证可以划分为四大类:

第一类: 资金单据: 主要用于贷款的收取, 具有货币的属性。它包括: 汇票、本票和支票。

第二类: 商业单据: 主要包括: 商业发票、重量单/磅码单、装箱单据、保险单/保险凭证、运输单据等。

装箱单据常见的有: 装箱单、包装提要、包装说明、详细装箱单、尺码单、花色搭配单等。

运输单据常见的有: 海运提单、铁路运单、承运货物收据、航空运单、邮包收据、联合运输单据等。

第三类: 官方单据。是指政府机关、社会团体签发的各种证件。它包括: 商检证书、产地证、普惠制产地证即 GSP 产地证、海关发票、领事发票、领事产地证等。

第四类: 其他证明。主要包括: 受益人证明、电抄、船籍证明、航运路线证明、船长收据、运费收据等。

2. 结合外贸实际谈谈单证在出口业务中的作用。

答: 国际贸易是国际间的商品买卖。由于买卖双方分处不同的国家和地区, 商品和货币不能进行简单的直接的交换, 而必须以单证作为交换的手段。单证工作在实际业务中具有重要的作用。主要有:

- (1) 出口单证是卖方收汇的基础;
- (2) 出口单证是履行合同的必要的手段;
- (3) 单证工作是一项政策性很强的涉外工作;
- (4) 单证工作是企业经营管理的重要环节;

(5) 单证工作与企业的经济效益密切相关。

举例略

3. 制单工作的基本要求有哪些？

答：单证制作原则上应做到“正确、完整、及时、简明、整洁”。

(1) 正确。正确是出口单证的前提和核心，单证不正确就不能达到安全收汇的目的。在信用证支付方式下，要严格做到“单单一致”和“单证一致”。

(2) 完整。单证的完整性是构成单证合法性的重要条件之一，单证的完整性一般包括两个方面的内容：①出口单证在通过银行议付或托收时是成套而不是单一的；②每一种单据本身内容必须完备。

(3) 及时。在国际贸易中，出口单证的时间性很强，单证工作的及时性要求主要体现在两个方面：①出单及时；②交单及时。

(4) 简明。单据内容应按信用证规定和国际贸易惯例填制，力求简明，力戒繁琐。简化单证不仅可以减少工作量和提高工作效率，而且有利于提高单证质量。

(5) 整洁。

4. 简述出口单证工作的操作流程(假定以 CIF 条件成交、信用证方式支付)。

答：买卖双方签订合同后就进入了合同的履行阶段。如果以 CIF 条件成交、L/C 方式支付，合同的履行主要经过以下一些环节：备货，催证、审证、改证，租船订舱，报关保险，制单、审单、结汇等。出口单证具体操作流程如下：

- (1) 货、证、船的相互衔接。
- (2) 缮制商业发票及装箱单。
- (3) 缮制出入境检验检疫出境货物报验单并报验。
- (4) 缮制出口托运单并办理托运手续。
- (5) 缮制出口货物报关单。
- (6) 缮制投保单并投保。
- (7) 缮制运输单据。
- (8) 签证、认证。
- (9) 缮制汇票。
- (10) 发出装船通知。
- (11) 综合审单。
- (12) 交单结汇。
- (13) 改单。
- (14) 存档。

#### (四) 分析题

1. 答：

(1) 根据国际贸易惯例的规定，保险单的日期不能迟于提单的日期，但可以与提单在同一天。它表明货物在装船前或同时已办理保险。

(2) 商检证书的日期应在提单日期之前。

(3) 船边测温证书的日期不能迟于提单的日期。

(4) 商业发票与装箱单和重量单的日期一般在同一天，装箱单和重量单的日期也可以稍后于商业发票日期。

2. 答：

开证行有权拒付。此案中我方的失误主要有：

(1) 倒签提单的做法不当；

(2) 商检证中的船边测温日期不能迟于提单的签发日期；

(3) 信用证中规定分批等量装运的，若一批没有按时完成，则本期及以后各期均告失效；

(4) 同船装运不作为分批装运。

3. 答：

银行有拒付的权利。因为提单的签发日期为 2012 年 5 月 14 日，而交单的日期为 6 月 7 日，超过了提单签发日后 21 天。根据《跟单信用证统一惯例》的规定，银行有权拒绝提单签发日后 21 天提交的单据。

## 项目二：信用证操作

### （一）名词解释

1. 信用证是指银行依照客户的要求和指示或自己主动开立的有条件的保证付款的书面文件。

2. 不可撤销信用证指信用证一经开出，在有效期内，未经受益人及有关当事人的同意，开证行不得片面修改和撤销的信用证。只要受益人提供的单据符合信用证规定，开证行必须履行付款义务。

3. 承兑信用证是指由某一银行承兑的信用证，即当受益人向指定银行开具远期汇票并提示时，指定银行即行承兑，并于汇票到期日履行付款义务。

4. 议付是指被授权议付的银行对汇票及/或单据付出对价，仅审核单据而未付出对价并不构成议付。

5. 可转让信用证是指受益人(第一受益人)可要求被授权付款、承担延期付款责任、承兑或议付的银行(转让行)，或在自由议付信用证下被特别授权的转让行，使信用证的全部或部分交一个或几个其他受益人(第二受益人)使用的信用证。

6. 备用信用证又称担保信用证(Guarantee Credit)，是指开证行开给受益人的一种有条件的保证付款的书面文件。其主要内容是在信用证中规定，在开证申请人未能履行投标人的职责，或未能按时偿还贷款或货款，开证行负责为其支付。如开证申请人履行了信用证中规定的上述某项义务，则该信用证就不起作用，所以其被称作备用信用证。

### （二）填空题

1. 开证行；受益人
2. 即期汇票；单据
3. 延期付款信用证；承兑信用证
4. 预支信用证(或称“红条款”信用证)
5. 信开；电开
6. 开证行；银行；开证申请人；信用证受益人
7. 10%
8. 跟单信用证；光票信用证。
9. 开证行；开证申请人
10. 严格审单；取得货权抵押
11. 当地银行
12. 中国

### （三）判断题

1. (✓)
2. (×)
3. (×)
4. (×)
5. (✓)
6. (×)
7. (×)
8. (×)
9. (✓)
10. (×)
11. (×)
12. (✓)
13. (×)
14. (×)
15. (×)
16. (×)
17. (×)
18. (✓)
19. (×)
20. (✓)
21. (✓)
22. (✓)
23. (×)
24. (✓)

### （四）单项选择题

1. (②)
2. (③)
3. (②)
4. (④)
5. (④)
6. (②)
7. (②)
8. (②)
9. (②)
10. (④)

### （五）多项选择题

1. (①②③)
2. (①③④)
3. (②④)
4. (①③)
5. (②③④)
6. (①②④)
7. (②③)
8. (②③)
9. (①②④)
10. (①②③④)
11. (①②④)
12. (①②④⑤)

### （六）简答题

1. 简述信用证的种类及主要内容

信用证可根据其性质、期限、流通方式等特点加以划分，常见的有：

不可撤销信用证；可撤销信用证；保兑信用证；跟单信用证；即期信用证；远期信用证；可转让信用证；循环信用证；对开信用证；对背信用证；预支信用证；备用信用证等。

信用证的主要内容包括：

信用证的当事人的名称和地址；信用证的性质、种类；信用证号码、开证日期与地点；信用证的有效期及到期地点；金额、币别；汇票条款；货物说明；单据条款；商业发票条款；装箱单据条款；运输单据条款；保险单据条款；产地证条款；装运条款；佣金与折扣条款；银行费用条款；开证行的保证付款文句；跟单信用证统一惯例文句；其他条款等。

2. 在实际业务中若卖方直接收到国外开证行寄来的信用证应如何处理？

答：在实际业务中若卖方直接收到从国外开证行寄来的信用证应交自己的往来银行进行鉴别，不应直接使用。主要是因为银行可以鉴别信用证的真伪，同时也可以通过银行收款。

3. 信用证结算方式中，申请人可能遭遇哪些欺诈风险？

答：申请人可能遭到的欺诈有：

- (1) 伪造单据；
- (2) 提供虚假清洁提单；
- (3) 倒签和预借提单；
- (4) 倒填议付和兑付日期；
- (5) 短装与冒装货物等。

4. 简述信用证业务的主要特点。

答：信用证业务的主要特点有：

- (1) 信用证是银行信用，开证行承担第一付款人的责任

信用证支付方式是一种银行信用，由开证行以自己的信用作出付款的保证。在信用证付款的条件下，银行处于第一付款人的地位，开证银行对受益人的付款责任是一种独立的责任。

- (2) 信用证是一种自足的文件

信用证是依据贸易合同开出的，但它一经开出就成为独立于合同以外的自足文件，即使信用证援引了合同中的某些条款或内容，银行也与该合同无关而不受其约束。

- (3) 信用证业务所处理的是单据

根据《UCP600》的规定，信用证业务所处理的是一种纯粹的单据业务。只要单据表面上符合信用证的规定和要求，开证行就应承担付款、承兑或议付的责任，即使收到货物后发现不符合合同要求，也只能由开证申请人根据买卖合同向有关方面索赔。

5. 如何理解信用证是一份自足的文件？

信用证是依据合同开出来的，但信用证一经开出，就成为独立于合同之外的自足的文件。这种独立性主要表现在信用证业务中，银行只是按照信用证的规定行事，即使信用证中援引了合同的内容，银行也不受合同的约束。

6. 信用证业务的主要当事人及其法律责任有哪些？

答：信用证业务的主要当事人有：开证申请人、开证行、通知行、受益人、议付行、付款行等。

信用证业务主要当事人的法律责任(略)

7. 简述信用证项下受益人的权利和义务。

答：受益人的权利和义务有：

受益人收到信用证时，如发现与合同不符或不可接受的条款，有权要求申请开证人修改。

受益人收到信用证或接受修改通知书，应在信用证规定的交货期内将货物装上船，并且通知收货人。

开证行开出的信用证，如果其中有些条款与销售合同不符而又被受益人接受，并已利用了信用证的部分金额时，这张信用证便视为已被受益人默认，受益人再也不能以信用证与合同不符为理由向开证人提出修改或拒不交货。

受益人有凭正确单据取得货款的权利。

受益人在装船前，如果进口人破产或开证人和开证行一齐倒闭，有权将已备妥但尚未装船的货物停止装运。

8. 信用证审核的主要依据及主要内容有哪些？

答：信用证审核的主要依据有：货物买卖合同；有关的国际贸易惯例；实际业务中能否接受等。

审核信用证的主要内容有：

开证银行；信用证的性质；信用证的金额；商品品名、品质、数量和包装；信用证中的装运条款；信用证的有效期及到期地点；信用证项下所需单据的审核；有关当事人的名称和地址；保险险别和保险金额等。

9. 修改信用证应注意哪些问题？

答：修改信用证注意的问题有：

(1) 非改不可的坚决要改，可改可不改的酌情处理。

(2) 不可撤销信用证的修改必须被各有关当事人全部同意后，方能有效。

(3) 开证行发出修改通知后不能撤回。

(4) 保兑行有权对修改不保兑，但它必须不延误地将该情况通知开证行及受益人。

(5) 受益人应对开证申请人提出的修改发出接受或拒绝的通知。根据《跟单信用证统一惯例》的规定，受益人对不可撤销的信用证的修改表示拒绝的方法有两种：一是向通知行提交一份拒绝修改的声明书；二是在交单时表示拒绝修改，同时提交仅符合未经修改的原证条款的单据。

(6) 在同一信用证上，如有多处需要修改的，原则上应一次提出。一份修改通知书包括两项或多项内容，要么全部接受，要么全部拒绝，不能只接受一部分而拒绝另一部分。

(7) 受益人提出修改信用证，应用电报或电传通知开证人或开证行，同时规定一个修改书到达的时限。

(8) 修改书必须经原通知行传递方始有效。

10. 何谓信用证中的“双到期”？一般应如何解决？

答：“双到期”是指信用证的装运期和有效期在同一天。实际业务中若时间太紧，无法满足信用证的要求，可要求修改信用证；若时间允许，可提前装运。

11. 提单签发日期为 2012 年 6 月 3 日，信用证议付有效期规定为 2012 年 6 月 26 日。

问：卖方最迟的交单期为哪天？

答：卖方最迟的交单日期为 2012 年 6 月 24 日。因为按照《UCP600》的规定卖方最迟的交单日期不能迟于提单签发日后 21 天。

12. 信用证有关货物的审核常见的问题有哪些？

答：信用证有关货物的审核常见的问题有：

(1) 品名、规格等与合同不一致；

(2) 货物数量与合同规定不符；

(3) 货物包装的数量、种类或方式等与合同规定不符。

(4) 货物的唛头与已刷唛头不一致；

(5) 商品的单价与合同不符；

(6) 使用的贸易术语与合同不一致；

(7) 货物的单价、数量与总金额不吻合；

(8) 信用证金额不足；

(9) 信用证有关金额及币种与合同规定不符；

(10) 援引合同号码有误等。

#### (七) 分析题

1. 答：我方应按规定交货并向该保兑外资银行交单，要求付款。因为根据《跟单信用证统一惯例》的规定，信用证一经保兑，保兑行与开证行同为第一性付款人，对受益人就要承担保兑付款的责任，未经受益人同意，该项保证不得撤销。

2. 答：A 公司不能顺利结汇。

理由：

(1) 根据《UCP600》规定, 不可撤销信用证一经开出, 在有效期内, 未经受益人及有关当事人的同意, 开证行不得片面修改和撤销, 只要受益人提供的单据符合信用证规定, 开证行必须履行付款义务。本案中 A 公司提出信用证装运期的展期要求仅得到 B 公司的允诺, 并未由银行开出修改通知书, 所以 B 公司同意修改是无效的。

(2) 信用证上规定装运期“不晚于 4 月 15 日”, 而 A 公司所交提单的签发日为 5 月 10 日, 与信用证规定不符, 即单证不符, 银行可以拒付。

3. 答: 议付行不能拒绝退款。因为:

(1) 信用证业务处理的是单据, 单证不符, 开证行有权拒绝付款;

(2) 偿付行是信用证指定的代开证行向议付行或付款行清偿垫款的银行, 它的偿付不视为开证行最终的付款, 因偿付行不受单, 不审单, 不负单证不符之责, 所以开证行发现单证不符后, 有权向议付行追回已支付的款项。

(3) 开证申请人不是凭提单将货物提走, 开证行没有过错, 所以议付行应向受益人追索货款, 并退款给开证行。

至于受益人, 可以通过其他法律途径, 向开证申请人或运输公司等责任人追索货款。

4. 答: 开证行拒付无理。

《UCP600》规定: “在受益人向通知修改的银行表示接受该修改之前, 原信用证(或先前已接受修改的信用证)的条款对受益人仍然有效。”对于加拿大商人通过银行转来的信用证修改书, 我方并未予以同意, 按惯例此项修改不成立。因此, 开证行拒付理由不成立。

5. 答: 我方处理不妥当。应吸取的教训有:

(1) 在合同中未规定信用证的开证日期欠妥;

(2) 按惯例即使合同中未规定信用证的开证日期, 买方也应于装运月前开来信用证, 买方未及时开来信用证违约在先, 我方应保留索赔的权利;

(3) 对于外商以我方未能按时装运为由单方面宣布解除合同, 我方不能就此作罢。

6. 答: 不需要。

因为, 根据《跟单信用证统一惯例》的规定, “除非信用证另有规定, 允许分批装运”。因此, 此例无须修改信用证。

#### (八) 操作题

1. 阅读下述信用证, 并回答问题

答:

(1) 允许分批装运, 不允许转运;

(2) 水渍险投保金额应为 70 950 (64 500 × 110%);

(3) 2004 年 4 月 22 日;

(4) 限制议付信用证。

2. 答:

(1) 不可撤销的跟单信用证;

(2) LC123-52897;

(3) The ABC Bank;

(4) China XYZ import and export corp.;

(5) Bank of China;

(6) MVN co. ltd.;

(7) USD52500.00 (Say U.S Dollars fifty two thousand five hundred only);

(8) XY chemical;

(9) 100 metric tons ( 5PCT MOL);

(10) USD500 per M/T.;

(11) CFR Tokyo;

(12) October 30, 2003;

(13) the latest: October 15, 2003;

(14) Not allowed;

(15) Not allowed;

- (16) Shanghai;
- (17) Tokyo Japan;
- (18) 即期商业汇票;
- (19) 清洁“已装船”的海运提单;
- (20) 即期付款;

3. 答: 该信用证的主要当事人有:

开证行: DEUTSCHE BANK AG LONDON

通知行: BANK OF CHINA, HENAN BRANCH, CHINA

受益人: HENAN NATIVE PRODUCE IMPORT AND EXPORT CORPORATION

开证申请人: GREEN TREE CO., LTD.

信用证的有效期是指信用证中规定的交单付款、承兑或议付的到期日。该信用证的有效期为 2003 年 4 月 30 日。

信用证项下所要求的单据主要有:

- (1) 签字的商业发票一式四份;
- (2) 重量证书一式两份;
- (3) 清洁“已装船”的海运提单正本三份;
- (4) 保险单;
- (5) 普惠制产地证书 FORM A;
- (6) 受益人的电报或传真副本;
- (7) 受益人证明等。

4. 答: 经审核, 上述信用证存在以下不符点:

- (1) 本证是即期信用证, 而不是 90 天的远期信用证;
- (2) 汇票上的付款人不应该是开证申请人, 应改为开证行或开证行指定的银行;
- (3) 按 CFR 条件成交, 卖方无法提交保险单;
- (4) 信用证到期地点不宜在买方;
- (5) 应允许分批装运;
- (6) 在装运日期前空邮一套不可转让的运输单据给开证申请人, 受益人无法做到, 应删除等。

5. 答: 经审核, 上述信用证存在以下不符点:

- (1) 信用证到期地点不宜在买方;
- (2) 本证是即期信用证, 而不是提单签发日 30 天后付款的远期信用证;
- (3) 信用证上的装运期比合同中的装运期紧, 视实际情况考虑是否需修改;
- (4) 商品的货号是 K13009HA-A, 而不是 K23009HA-A;
- (5) 成交条件为 CIFC2%, 提单上应注明: “FREIGHT PREPAID”, 而不是“FREIGHT COLLECT”;

(6) “检验证书由开证申请人提供”的规定, 对卖方风险过大, 应修改。

6. 答: 经审核, 上述信用证存在以下不符点:

- (1) 受益人地址有误, 251 HUQIU ROAD 应为 215 HUQIU ROAD;
- (2) 信用证到期地点不宜在买方;
- (3) 本证是即期信用证, 而不是 30 天的远期信用证;
- (4) 成交条件 CIF, 提单运费栏应填“FREIGHT PREPAID”;
- (5) 保险金额应为发票金额的 110%;
- (6) 商检证书有买方授权的签字不能接受;
- (7) 篮球的型号是 SBW 而不是 GBW;
- (8) 本批货物用纸箱装, 而不是用木箱装;
- (9) 合同规定分批装运允许, 而信用证规定分批装运不允许;
- (10) 运输单据出单后 3 天内交单时间太短, 受益人无法接受。

### 项目三: 出口货物托运、报检、报关及投保单证

## (一) 名词解释

1. 托运是指出口商委托承运人将出口货物运送至合同约定的目的地而办理的单货交接手续,它是出口商履行合同交货义务的一个重要环节。

2. 托运人一般是指获得进出口经营权的出口商,也称货主。托运人根据买卖合同履行交货义务。我国《海商法》和《汉堡规则》均将这种履行实际交货义务的人定义为“托运人”。

3. 托运单据是出口商办理托运手续所需的单据或文件。托运单据通常包括发运单、出仓单、商业发票、装箱单及出口货物托运委托书等。

4. 出口货物托运委托书是货运代理组织货物运输的重要依据,是托运人(货主)和承运人之间有关运输业务的首要书面记录,也是承运人或其代理人出具运输单据的依据。

5. 出口货物报关单是出口人向海关报告出口货物情况,申请海关审查、放行的必要的法律文书,是海关监管、征税、统计及开展稽查的重要依据,又是加工贸易进出口货物核销、出口退税及外汇管理的重要凭证。

## (二) 判断题

1. (×) 2. (√) 3. (×) 4. (×) 5. (×) 6. (√) 7. (×)  
8. (√) 9. (√) 10. (×) 11. (√) 12. (√) 13. (×) 14. (√) 15. (×)  
16. (√) 17. (×) 18. (×)

## (三) 单项选择题

1. (①) 2. (③) 3. (③) 4. (③) 5. (④) 6. (①) 7. (②)  
8. (②) 9. (④) 10. (①) 11. (④) 12. (④) 13. (②)

## (四) 多项选择题

1. (①②) 2. (①②③) 3. (①②③④) 4. (①③④)  
5. (①③④) 6. (①②) 7. (①②③④) 8. (①②③④)  
9. (①②③④) 10. (①②③) 11. (①②) 12. (①②)  
13. (①②) 14. (③④)

## (五) 简答题

1. 简述海运出口货物托运的一般程序。

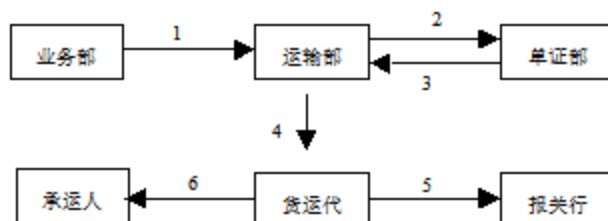
答: 出口商托运阶段程序包括以下几个方面:

- (1) 业务部缮制出口货物发运单。
- (2) 单证部门缮制托运报关单据。
- (3) 运输部门安排出口货物报关、订舱。
- (4) 在 CIF 成交条件下, 缮制《出口货物投保单》, 在货物装运前联系保险公司办理保险手续。

货运代理托运阶段程序包括以下几个方面:

- (1) 订舱(Booking)。
- (2) 缮制托运单。
- (3) 装运>Loading)。
- (4) 取得装运文件(Shipment Document)。

海运出口货物托运流程图:



2. 简述空运出口货物托运的一般程序。

答: 空运出口货物托运的一般程序包括以下几个方面:

(1) 办理托运。出口商在备齐货物后, 应按信用证和合同内有关装运条款, 以及货物名称、件数、装运日期、目的地等填写《国际货物托运书》, 并提供有关单证, 交货运代理办理订航手续。

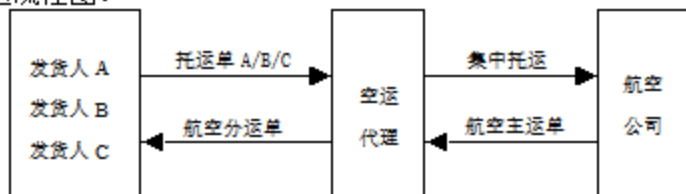
(2) 安排货舱。货运代理收到出口商的托运书及有关单据后,联系中国民航,根据配载原则、货物性质、货运数量、目的地等情况,结合航班,安排舱位。

(3) 装货、装机。航空公司根据航班,通知出口商或其货运代理安排送货,并凭装货单据将货物送到指定舱位待运。

(4) 签发运单。货物装机完毕,由中国民航签发航空总运单,货运代理公司签发航空分运单。航空分运单有正本三份、副本十二份。正本三份,第一份交给发货人,第二份由空运代理公司留存,第三份随货同行交给收货人。副本十二份作为报关、财务结算、国外代理、中转分拨之用。

(5) 发出装运通知。货物装机后,即可向收货人发出装运通知,以便对方安排付款、赎单、办理收货手续。

空运货物托运流程图:



3. 简述海关业务的基本流程。

答:海关业务的基本流程是:接受申报、查验货物、征收税费、结关放行。

4. 简述报关单填制的一般要求。

答:(1) 报关单的填报必须真实。要做到两个相符:一是单证相符,即报关单与合同、批文、发票、装箱单等相符。二是单货相符,即报关单申报内容与实际出口货物相符。特别是货物的品名、数量、单价等内容必须真实。

(2) 不同的贸易方式,须用不同的报关单向海关申报。

(3) 报关单中填报的项目要齐全、准确。报关单须用计算机制作,并采用海关总署统一印制的报关单缮制,不得涂改。

(4) 出口商缮制的报关单一般用英文表示,这是因为信用证等商业文件一般采用英文,且计算机单证制作数据共享后,可大大提高工作效率。报关行需在出口商的原始报关单基础上重新缮制报关单。为了方便海关的审核和电子报关的需要,报关行在缮制报关单时,一般采用中文或海关规定的代码来表示。

5. 简述出口货物报关单缮制常见错误。

答:在出口业务,出口商应高度重视报关单的缮制工作,如果报关单缮制有差错,既影响海关监管工作的正常进行,又给出口商出口工作带来不便,同时还会带来进口商的抱怨或索赔。出口报关单缮制常见错误有:

(1) 贸易方式缮制错误

如将进料加工错打成一般贸易,导致《进料加工手册》不能核销,出口商不仅要补交进口关税,还要承担相应的经济处罚。有时,制单人员一时疏忽,用一般贸易报关单(蓝色)打印进料加工报关单(粉红色),导致报关行作为一般贸易报关,也会导致严重后果。

(2) 商品编码填报错误

海关商品编码与其商品名称存在一一对应的关系,出口商的商品编码有误,可能导致海关退税报关单上的商品名称与出口商申报的不一致,这直接影响出口商办理出口退税。另外,商品编码还涉及海关的监管条件和征税比例,有的商品编码项下的出口商品需法定商检后才能进行出口报关,如果海关查验发现实际出口货物与出口商申报的商品编码不符,还需要补办商检手续,也会影响正常报关,甚至退关。

(3) “比例因子”缮制错误

在实际工作中,业务部填制的发运单一般以成交数量及计量单位为准,如果业务部不作提示,单证人员经验不足或审单不严,就可能忽视“比例因子”的问题,如按“1”的比例将“吨”转换为“公斤”。这将导致海关签退的报关单上的商品数量成倍减少,造成出口商退税损失。

(4) 货物品名填制错误

表现在：只填货物的英文品名而漏填中文品名；只填货物的总品名而没有货物的成份、规格或型号；报关单品名与商业发票等单据品名不一致，等等。品名有误或不规范，给海关审核造成困难，有些差错还涉及到法律责任及征税问题。

#### 6. 简述出口货物投保的具体程序。

答：出口货物投保的具体程序如下：

(1) 投保人根据合同或信用证的规定，在备妥货物并确定装运日期后，出口公司应在货物装船前向保险公司填制一份“海运出口货物投保单”，送保险公司投保，这是保险公司接受投保、出具保单的依据；

(2) 保险公司接到投保单后，以此为依据，出具保险单；

(3) 投保人在保险公司出具保险单后，如需更改相关内容如险别、保险金额、投保期限、航程或运输工具等，需向保险公司提出申请，保险公司出立批单，附在保险单上作为保险单的组成部分；

(4) 投保人缴纳保险费；

(5) 保险公司开立保险单交投保人，保险公司在确定保险后向投保人发承保回执，列明保单号码、保单日期、投保日期等相关内容，由投保人缮制保险单交保险公司确认签署。

7. 出口货物托运涉及多个环节，每个环节的工作都是一个信息的输入和输出的过程。在这个过程中，存在着提升单证质量的“质量控制点”。如果你是一位出口企业的单证从业人员，请联系实际，从“出口商的托运程序”中找出这样的“质量控制点”。

答：出口商托运程序包括：业务交单、单证制单、运输托单等环节，单证作业过程质量控制点分布在配单、配载、制单、审单、托单作业过程中，各个质量控制点应有责任人和完成时间，以便核查。

(1) 运输配单。包括记录收单时间、审核制单手续、配齐空白核销单、信用证副本等制单资料、编制单证卷宗、标注识别号码(外运编号、商业发票号、合同号、信用证编号等内容)，交运输配载人员。

(2) 运输配载。包括确定装期和单证出单日期、估算运保费并提供运保费估算清单。单证卷宗退回单证，进入制单程序。

(3) 单证制单。制单员根据发运单内容，对照外销合同、信用证等资料，缮制出口托运报关单证和出口结汇单证。自审合格后交审单人员，进入下道程序。

(4) 单证审核。审单人员以发运单为依据，重点审核出口货物报关单、核销单、商业发票等报关单证。参照信用证条款，重点审核出口货物托运委托书和其他结汇单证。审核或经修改合格后，将单证卷宗交运输部托单报关。

(5) 运输托单。包括核对托运单证份数、缮制托单明细单、登录托单日期、归档单证卷宗等。

8. 对照《出口货物托运委托书》和《集装箱货物托运单》，找出两者之间的联系与区别。

答：两者的区别在于：

(1) 委托对象不同。《出口货物托运委托书》的委托对象是货运代理，而《集装箱货物托运单》的委托对象是海上货物承运人。

(2) 流转程序不同。《出口货物托运委托书》流转程序只涉及出口商、货运代理人，而《集装箱货物托运单》涉及出口商、港务、海关、承运人等环节。

两者的联系在于：《集装箱货物托运单》是以出口商的托运委托书为依据，具体联系表现在承运人签发给出口商的海运提单相关栏目中(可对照出口商的托运委托书和该委托书项下的海运提单)。

#### 9. 某合同项下出口货物为 6312 套床上用品(三件套)，信用证资料如下：

6312SETS OF KNITTING POLAR FLEECE 3PCS BED SHEET

CIF HAMBURG 6312 SET @USD6.58/SET USD41532.96

出口商的报关单对计量单位作了如下转换

|                |         |             |             |
|----------------|---------|-------------|-------------|
| BEDSHEET(床单)   | 6312PCS | USD@2.25/PC | USD14202.00 |
| PILLOWCASE(枕套) | 6312PCS | USD@0.85/PC | USD5365.20  |

BEDCOVER(床罩) 6312PCS USD@3.48/PC USD21965.76

18936PCS USD41532.96

答: 该题的比例因子是 3, 一套床上用品含三件: 床单、枕套、床罩, 海关计量单位是“件”(PCS)。

## (六) 操作题

1. 答: 该进口货物报关单有以下几项不符规范:

(1) 经营单位应为上海瑞新机械有限公司。该批货物是上海瑞新机械有限公司委托上海对外贸易公司进口, 根据要求经营单位应填上海瑞新机械有限公司, 在备注栏内填明委托上海市对外贸易公司进口;

(2) FOB 方式进口应填报实际运费或运费率;

(3) 标记唛码中的目的港应为上海港;

(4) 数量及单位栏不能报为“箱”, 商品编号 84522900 的计量单位应为“SET”

(台);

(5) 原产国(地区)应填美国。

2. 答:

## 中华人民共和国海关出口货物报关单

预录入编号: 517001111 海关编号:

|                                           |                 |                             |                    |                    |                    |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 出口口岸<br>上海海关                              |                 | 备案号                         |                    | 出口日期<br>2012.10.28 | 申报日期<br>2012.10.26 |
| 经营单位<br>上海翔宇国际贸易公司 3122200085             |                 | 运输方式<br>江海                  | 运输工具名称<br>东方红 V209 | 提运单号<br>OCE3426    |                    |
| 发货单位<br>上海景华印染厂                           |                 | 贸易方式<br>一般贸易                | 征免性质               | 结汇方式<br>L/C        |                    |
| 许可证号                                      | 抵运国(地区)<br>马来西亚 | 指运港<br>Penang via Singapore |                    | 境内货运地<br>上海闸北区     |                    |
| 批准文号                                      | 成交方式<br>CIF     | 运费<br>5/1                   | 保费<br>0.25/1       | 杂费                 |                    |
| 合同协议号<br>SYD0212                          | 件数<br>200       | 包装种类<br>CLOTH BALE          | 毛重(公斤)<br>17200    | 净重(公斤)<br>16700    |                    |
| 集装箱号                                      | 随附单据            |                             |                    | 生产厂家<br>上海景华印染厂    |                    |
| 标记唛码及备注<br>MDY<br>PENANG VIA<br>SINGAPORE |                 |                             |                    |                    |                    |
| 项号                                        | 商品编号            | 商品名称、规格型号                   | 数量及单位              | 最终目的国(地区)          | 单价 总价 币制 征免        |
| 01                                        | 52085200        | 全棉仿腊染布                      | 109728 米           | 马来西亚               | 0.60/YD 72,000 USD |
|                                           |                 | 100%COTTON IMITATION        | 16700 公斤           |                    |                    |
|                                           |                 | WAX PRINTED FABBRIC         | 120,000 码          |                    |                    |
|                                           |                 | 30X30 68X68 32/33"          |                    |                    |                    |
| 税费征收情况                                    |                 |                             |                    |                    |                    |

|                         |                      |                          |
|-------------------------|----------------------|--------------------------|
| 录入员 录入单位<br>黄明 华安       | 兹申明以上申报无讹并<br>承担法律责任 | 海关审单批注及放行日期(签章)<br>审单 审价 |
| 报关员 李卫                  | 上海华安集装箱公司            |                          |
| 单位地址 中山路 235 号 申报单位(签章) |                      |                          |
| 邮编 电话 填制日期 2012-10-26   |                      |                          |
| 征税                      |                      | 统计                       |
| 查验                      |                      | 放行                       |

### 3. 答案 出口货物发运单

#### 安徽服装进出口股份有限公司 发运单

|                                                                                                      |                      |                                                   |               |                                                                                                        |                                                                                                                   |       |              |              |          |     |               |          |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------|--------------|----------|-----|---------------|----------|----------|
| 提单地点: SHANGHAI 制单期: 2005 年 01 月 13 日 信用证编号: 17703 发票号: AC05AE059                                     |                      |                                                   |               |                                                                                                        |                                                                                                                   |       |              |              |          |     |               |          |          |
| 合同号 05AE093001                                                                                       | 信用证号 783-01-000188-6 | 装期 2005/01/18                                     | 效期 2005/01/25 | 唛头                                                                                                     | 备注                                                                                                                |       |              |              |          |     |               |          |          |
| 客户名称<br>TAMNOON TEXTILE LTD<br>GIVAAT SHAUL SAPIR CENTER 6/41 P.O.B.<br>35397 JERUSALEM 94182 ISRAEL | 开证行<br>代收行<br>名称     |                                                   |               | TAMNOON<br>ASHDOD<br>STYLE<br>COLOR<br>SIZE<br>QTY<br>CTN NO<br>MADE IN CHINA<br>G.W.<br>N.W.<br>MEAS: | 1) 一般贸易<br>2) 客人指定货代<br>WORLD<br>LOGISTIC SERVICE<br>TEL: 021 65375421<br>FAX: 021 65373035<br>单据交办<br>3) 请务必今天出单 |       |              |              |          |     |               |          |          |
| 运输方式: VESSEL 起运港: SHANGHAI PORT 目的港: ASHDOD PORT 可否转运: YES 可否分批: YES                                 |                      |                                                   |               |                                                                                                        |                                                                                                                   |       |              |              |          |     |               |          |          |
| 付款方式: L/C 价格条件: CIF ASHDOD PORT 保险事项: 按发票金额加 110% 投保 一切险                                             |                      |                                                   |               |                                                                                                        |                                                                                                                   |       |              |              |          |     |               |          |          |
| (建) 来料加工手册号 客户传真号: 当日汇率 8.280000 预计收汇期 2005/01/30                                                    |                      |                                                   |               |                                                                                                        |                                                                                                                   |       |              |              |          |     |               |          |          |
| 箱号                                                                                                   | 货号                   | 品名及规格                                             | H.S 编码        | 包装                                                                                                     | 件数                                                                                                                | 体积    | 毛重(KG)<br>每件 | 净重(KG)<br>每件 | 数量       | 单位  | 单价<br>币别: USD | 总价       |          |
| 1-69                                                                                                 | WT-PQ775             | WOMEN'S COMBED CVC POLO<br>SHIRT 60%棉 40%涤 女针织 T恤 | 61091000      | CTNS                                                                                                   | 69.00                                                                                                             | 3.296 | 785          | 716          | 2995.000 | PCS | 1.7000        | 5,091.50 |          |
| 1-69                                                                                                 | WT-PQ777             | " "                                               | "             | CTNS                                                                                                   | 69.00                                                                                                             | 3.02  | 668          | 599          | 2640.000 | PCS | 1.8500        | 4,884.00 |          |
| 合 计:                                                                                                 |                      |                                                   |               |                                                                                                        |                                                                                                                   |       |              |              |          |     |               | 5,635.00 | 9,975.50 |

制单 人: 何颖凤

## 出口货物托运委托书

|                                                                                                               |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 外运编号:AC05AE059<br>日期:JAN. 13, 2005                                                                            |                                  | 致:<br>兹委托贵公司承运我公司以下货物, 请于<br>出运后 3 日内, 将全套正本提单送达我方或<br>我方指定人。<br><br>委托方:<br>安徽省服装进出口股份有限公司(盖章)<br>地址: 合肥市长江中路 436 号进<br>金城大厦 1801 室<br><br>联系人: 张武月<br>日期: 2005.1.13<br>电话: 2832006      传真: 2832049 |                           |
| SHIPPER:<br>ANHUI GARMENTS IMP. AND EXP. CO. LTD 436 CHANG<br>JIANG ROAD (C) HEFEI ANHUI CHINA                |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| CONSIGNEE:<br>TO THE ORDER OF BANK HAPOLIM B.M.                                                               |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| NOTIFY PARTY:<br>TAMNOON TEXTILE LTD<br>GIVAAT SHAUL SAPIR CENTER 6/41 P.O.B. 35397<br>JERUSALEM 94182 ISRAEL |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| PLACE OF RECEIPT                                                                                              | PORT OF LOADING<br>SHANGHAI PORT |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| PORT OF DISCHARGE<br>ASHDOD PORT                                                                              | PLACE OF DELIVERY                |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| MARKS & NOS.    DESCRIPTION OF GOODS    NO. OF PACK AGES    G.W. (KGS)    MEAS.                               |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| WOMEN' S COMBED CVC POLO SHIRTS    CIF ASHDOD<br>INCOTERMS 2000                                               |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| TAMNOON                                                                                                       | WT-PQ 775                        | 69 CTNS                                                                                                                                                                                               | 785 KGS    3.296CBM       |
| ASHDOD                                                                                                        | <b>WT-PQ 777</b>                 | <b>69 CTNS</b>                                                                                                                                                                                        | <b>668 KGS    3.02CBM</b> |
| STYLE                                                                                                         |                                  | 138 CTNS                                                                                                                                                                                              | 1453.00 KGS    6.316CBM   |
| COLOR                                                                                                         |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| SIZE                                                                                                          |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| QTY                                                                                                           |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| CNT NO                                                                                                        |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| MADE IN CHINA                                                                                                 |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| G. W.                                                                                                         |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| N. W.                                                                                                         |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |
| MEAS.                                                                                                         |                                  |                                                                                                                                                                                                       |                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |                    |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|
| 提单注明:<br>(1) FREIGHT PREPAID<br>(2) IT IS TO SPECIFY THE FOLLOWING ARABIAN LINLOADING<br>CLAUSE:<br>IN VIEW OF THE DANGER OF CONFISCATION, WARRANTED VESSEL<br>NOT TO CALL AT PORTS AND NOT TO ENTER THE TERRITORIAL<br>WATERS OF ANY ARAB COUNTRIES BELONGING TO THE STATE OF<br>ISRAEL AND/OR ACTIVELY SUPPORTING THE ARAB BOYCOTT, PRIOR<br>TO UNLOADING AT PORT OF DESTINATION UNLESS IN DISTRESS OR<br>SUBJECT TO FORCE MAJEURE. |                  |                    |                  |
| 运费支付方式<br>FREIGHT PREPAID                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 提单份数<br>3        | 可否分批<br>(N/Y)<br>Y | 可否转运 (N/Y)<br>Y  |
| 提货地点<br>上海码头仓库(外高桥)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 装期<br>2005/01/18 | 效期<br>2005/01/25   | 制单<br>2005/01/13 |



天安保险股份有限公司  
TIANAN INSURANCE COMPANY LIMITED OF CHINA

货物运输险投保单

APPLICATION FORM FOR CARGO TRANSPORTATION INSURANCE

No:

|                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------|
| 被保险人<br>The Insured: ANHUI GARMENTS IMP. AND EXP. CO. LTD<br>过户<br>Transferred to: |
|------------------------------------------------------------------------------------|

| 标记<br>Marks & Nos          | 包装及数量<br>Quantity | 保险货物项目<br>Description<br>of Goods | 发标金额<br>Invoice<br>Value | 保险金额<br>Amount Insured |
|----------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------|
| ASPER INV.NO.<br>AC05AE059 | 138 CTNS          | SHIRTS                            | USD9975.50               | USD 10974.00           |

|                                                                                                                                                                           |                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 总保险金额<br>Total Amount Insured SAY U.S. DOLLARS TEN THOUSAND NINE HUNDRED AND SEVENTY FOUR ONLY                                                                            |                                  |
| 装载运输工具<br>Per Conveyance S.S.<br>如系船运, 请填写: 1) 船舶类型 2) 船舶建造于____年<br>If conveyed by sea,<br>Please fill in the following 1) type of vessel 2) (vessel) built in<br>blanks |                                  |
| 开航日期<br>Slg on or Abt As PER B/L                                                                                                                                          | 发票或提单号<br>Invoice No. or B/L No. |
| 自<br>From SHANGHAI PORT                                                                                                                                                   | 至<br>To ASHDOD PORT              |
| 费率<br>Rate AS ARRANGED                                                                                                                                                    | 保险费<br>Premium AS ARRANGED       |
| 保险险别<br>Conditions<br>ALL RISKS                                                                                                                                           |                                  |

备 注:  
Remarks

投保人兹声明上述所填内容(包括投保的明细表及风险情况询问表)属实,同意以本投保单作为订立保险合同的依据,对贵公司就告知的货物运输险条款、特别约定及附加险条款的内容和说明已经了解。

I, the applicant hereby declare that the statements made above (including details of the subject matter of insurance and questionnaire of the risk exposure) are true to the best of my knowledge and belief and, hereby agree that the application form be incorporated into the policy. I have read and understood the Company's Cargo Transportation Insurance Clauses, Special Conditions and the Additional Clauses.

投保人地址:

Address of Applicant 436 CHANG  
JIANG ROAD (C) HEFEI ANHUI CHINA

电 话:  
Telephone 2832005

邮 编:

投保人签章:  
Postcode 230061 Signature and  
seal of Applicant

刘明松

日 期:

Date JAN. 14, 2005

经办:

Handled by

报关单主要错误有:

- (1) CIF 条件成交, 报关单上应标明运费和保费;
- (2) 合同协议号应为 05AE093001 而不是 04AE093001;
- (3) 报关单上唛头不全。

核保:

Underwritten by

#### 项目四: 主要出口结汇单据制作

##### (一) 名词解释

1. 汇票是一个人向另一个人签发的, 要求见票时或在将来的固定时间或可以确定的时间, 对某人或其指定的人或持票人支付一定金额的无条件的书面支付命令。

2. 承兑是承认兑付的简称。是指受票人对远期汇票表示承认到期付款的行为, 一般在汇票上标有“承兑”字样。

3. 背书是一种转让行为。在票据市场上, 对于指示性抬头方式的汇票, 只有经过背书这一法定程序才能进行流通和转让。

4. 商业发票是出口企业开立的凭以向买方收款的发货价目清单。也是出口企业对于一笔交易的全面说明。商业发票是出口贸易结算单据中最主要的单据之一, 所有其他单据都应围绕它为中心来缮制。

5. 海关发票是按某些国家的规定, 在进口货物时, 必须按进口国海关规定的一种固定格式和内容所缮制的发票。

6. 在实际业务中, 进口商有时会要求出口商提供一份有关出售货物的名称、规格、单价等内容的非正式的参考性发票, 以此向本国贸易管理当局申请进口用汇或进口许可证。这种发票被称之为形式发票。

7. 领事发票是出口商根据进口国驻在该国的领事馆所提供的一种固定格式而填制的一种特殊发票。

8. 厂商发票是由出口货物的制造厂商所出具的用来证明出口国国内市场的出厂价格的发票。它是以本国货币计算价格的。来证要求提供厂商发票, 主要是为了供进口国海关估价、核税以及征收反倾销税之用。

9. 海运提单简称提单,是承运人或其代理人签发给托运人的、证明已收到特定的货物或已将特定的货物装船,并负责将货物运送到指定的目的港,交付给收货人的一种物权凭证。

10. 清洁提单是指货物装船时表面状况良好,在船公司签发的提单上未有任何货物或包装不良等批注。

11. 指示提单是指在提单的“收货人”一栏内写上“凭指示”(To order)或“凭××指示”(To order of ××)等字样的提单。这种提单经背书后转让,在国际贸易中使用最广。

12. 预借提单是指信用证规定的装船日期已到或接近到期,而货主因故未能及时备妥货物或因船期延误影响货物装船,在这种情况下托运人要求承运人先行签发已装船提单,以便结汇。

13. 倒签提单是指货物的实际装船日期迟于信用证规定的日期,为使提单的签发日期与信用证规定日期相符,承运人应托运人的要求,在提单上仍按信用证所规定的装船日期填写。

14. 保险单俗称“大保单”,是正式的保险合同。除了正面载明被保险人的名称、被保险货物的名称、数量、标记、运输工具的种类和名称、保险险别、保险责任起讫和保险金额等项目外,保险单背面还载有保险双方当事人详细的权利义务条款。目前,在国际贸易中主要使用这种保险单。

#### (二) 填空题

1. 7月14日
2. 来人抬头 指示性抬头 限制性抬头
3. 跟单汇票 光票
4. 出票人 受票人 受款人
5. 商业汇票 银行汇票 即期汇票 远期汇票
6. 开证行的名称 信用证的号码 开证日期
7. CIF
8. 本币 FOB
9. 商业发票
10. 开证申请人
11. 合同中的买方
12. 跟单信用证统一惯例、关于审核跟单信用证项下的国际标准银行实务
13. FREIGHT PREPAID FREIGHT COLLECT
14. 凭指示 凭××指示 背书
15. 航空主运单 航空分运单
16. 航空公司 《国际货物托运书》

#### (三) 判断题

1. (×) 2. (×) 3. (×) 4. (×) 5. (×) 6. (×) 7. (×)
8. (×) 9. (×) 10. (×) 11. (✓) 12. (✓) 13. (✓) 14. (×)
15. (×) 16. (✓) 17. (✓) 18. (✓) 19. (✓) 20. (✓) 21. (×)

#### (四) 单项选择题

1. (①) 2. (②) 3. (①) 4. (④) 5. (③) 6. (③) 7. (③)
8. (②) 9. (②) 10. (②) 11. (②) 12. (①) 13. (③) 14. (②)
15. (②) 16. (③) 17. (④)

#### (五) 多项选择题

1. (②③④) 2. (①③) 3. (②③④) 4. (②③)
5. (②③) 6. (①②④⑤) 7. (①②④) 8. (①④⑤)
9. (①③④⑤)

#### (六) 简答题

1. 简述汇票的种类及使用。

答：汇票的主要种类：

- (1) 按出票人不同，汇票可以分为商业汇票和银行汇票；
- (2) 根据在使用过程中是否附商业单据，汇票分为光票和跟单汇票；
- (3) 根据付款时间的不同，汇票可以分为即期汇票和远期汇票；
- (4) 根据承兑人不同，可将汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

汇票的使用有出票、提示、承兑、付款等，如需转让，通常经过背书进行转让，汇票遭到拒付时，还要提供拒绝证书和行使追索权利。

2. 简述远期汇票的付款时间的表示方法。

答：远期汇票付款时间的表示方法有：

- (1) 定日付款：如 28th, June 2004。
- (2) 见票后若干天付款：如 At 30 days after sight。
- (3) 出票后若干天付款：如 At 45 days after date of draft。
- (4) 提单签发日后若干天付款：如 At 30 days after date of bill of lading。

3. 信用证项下汇票付款人的缮制应注意哪些问题？

答：信用证项下汇票的付款人的缮制应严格按照信用证的要求。信用证项下汇票的付款人可以是开证行，也可以是开证行指定的其他银行。若信用证未加规定，可填开证行。根据国际惯例的规定，信用证项下汇票的付款人若是开证申请人，开证行将视此汇票为附加的单据而不予审核。

4. 发票的种类有哪些？在国际贸易中商业发票、海关发票及领事发票各有什么作用？

答：发票根据不同的需要可以划分为不同的种类，如商业发票(Commercial Invoice)、海关发票(Customs Invoice)、形式发票(Proforma Invoice)、领事发票(Consular Invoice)、银行发票(Banker's Invoice)、联合发票(Combined Invoice)以及厂商发票(Manufacturer's Invoice)等。

商业发票具有以下作用：

- (1) 是出口企业向买方发送货物的凭证；
- (2) 是进出口双方收付货款和记账的凭证；
- (3) 是进出口双方办理报关、清关、纳税的凭证；
- (4) 是出口企业缮制其他出口单据的依据。

海关发票的主要作用有：

- (1) 便于进口国海关统计；
- (2) 便于进口国核定货物的原产地，并根据进口国对不同国家的差别待遇政策，征收差别待遇关税。
- (3) 便于进口国海关核查进口商品价格，并据此估价完税或确定是否征收反倾销税或反补贴税。

领事发票的主要作用有：

- (1) 作为征收关税的依据；
- (2) 作为征收反倾销税的依据；
- (3) 证明出口商所填写的货物名称与数量价格等是否确实。

5. 缮制海关发票时应注意哪些问题？

答：(1) 各国(地区)使用的海关发票，都有其固定的格式，不能混用。

(2) 凡是商业发票和海关发票上共有的项目和内容，必须与商业发票保持一致，不得相互矛盾。

(3) 海关发票上“出口国国内市场价格”一栏，其价格的高低是进口国海关作为是否征收反倾销税的重要依据。因此，要正确缮制。该栏目应以本币表示，价格应比“FOB”价低。

(4) 如按 CIF 或 CIP 条件达成的交易，应分别列明 FOB 或 FCA 价、运费、保险费，这里的运费、保险费可按实际情况计算，也可按固定费率计算，但如提单上有运费数字的，则必须与之保持一致。此外，应注意三者价格的总和应等于 CIF 或 CIP 价。

(5) 海关发票应以收货人或提单的被通知人为抬头人。

(6) 海关发票正面和背面的日期、金额必须一致。

(7) 海关发票上的签字必须以个人名义。如要求另加证明人,证明人的签字式样不得与发票、汇票或其他单据的签字者同属一人。

6. 简述海运提单的主要种类。

答:提单可以从不同的角度加以分类,主要可以分为以下几种:

- (1) 按货物是否已装船,提单可分为已装船提单和备运提单;
- (2) 按有无不良批注,提单可分为清洁提单和不清洁提单;
- (3) 按运输方式不同,提单可分为直运提单、转船提单和联运提单;
- (4) 按抬头,提单可分为记名提单、不记名提单和指示提单;
- (5) 按船舶经营性质,提单可分为班轮提单和租船提单;
- (6) 按格式提单可分为全式提单和略式提单。
- (7) 其他种类的提单:预借提单、倒签提单及过期提单等。

7. 简述保险单据的种类及作用。

答:保险单据的种类主要有:

- (1) 保险单(Insurance Policy);
- (2) 保险凭证(Insurance Certificate);
- (3) 联合凭证(Combined Certificate);
- (4) 预约保单(Open Policy)。

保险单据的主要作用有:

(1) 保险单是保险人对保险单所列的货物在其承保范围内承担灭失和损害赔偿责任的凭证;

(2) 在运输过程中,当被保险货物遭受保险合同责任范围内的损失时,保险单是被保险人索赔、保险人理赔的依据。

(3) 在 CIF 或 CIP 合同中,保险单是出口商向银行或进口商收款时必须提交的单证之一。

8. 信用证要求提供 Marine Bill of Lading, 而实际提交的却是 Multimodal Transport Document, 银行能否接受?

答:银行可以接受。ISBP 第 92 段:只要运输单据是港至港运输单据,单据不一定要使用“海运提单”、“海洋提单”或“港至港提单”等措辞,才符合 UCP600 第 20 条的规定。

9. 信用证在提单条款中常规定: Full set 3/3 original Bills of Lading ……或 Full set 2/3 original Bills of Lading ……, 其中 3/3 和 2/3 各是什么意思?

答:3/3 是指正本提单必须签发三份,向银行提交正本提单也要三份。2/3 是指正本提单必须签发三份,而向银行只提交两份正本提单。此种情况下,信用证其他条款中肯定还有对其余 1/3 份的处理办法。如,将 1/3 的正本提单在装船完毕后立即寄交开证申请人等。

10. 提单上“Port of discharge”和“Final destination”在填制时区别何在?

答:“Port of discharge”是指提单上所指定的船舶卸货的港口。而“Final destination”则是指提单上所指定的船舶最终到达的目的港。卸货港和最终目的港可能是同一港口,也可能是不同的港口。例如:某一批货从上海到新加坡,则在 Port of discharge 栏填: Singapore; 如果货物从上海经香港转船至伦敦,则应在 Port of discharge 栏填: Hong Kong, 而在 Final destination 栏填: London。

11. 信用证中规定:“Original signed commercial invoices indicating goods shipped in one 20 foot FCL and packing in 50 bags”时,商业发票上应如何处理?

答:该发票应为正本,必须签署。在发票的数量和包装栏目上标明“1×20' Container(FCL)”和“Packing: in 50 bags”字样。

12. 如何处理发票上的签字?

答:根据《UCP600》的规定,如信用证无要求,商业发票不必签署;

若信用证要求 Signed Commercial Invoice,则手签或加盖橡皮图章均可;

如信用证要求 Manually signed,则必须手签。

13. 我某出口公司以 D/P at sight 条件与外商达成一笔出口交易, 提单抬头要求做成 “to order of consignee” 是否妥当? 为什么?

答: 不妥当。 “to order of consignee” 是指凭收货人指示, 一般说来, 收货人就是合同中的买方。当买卖合同规定采用 D/P 方式收款时, 由于存在进口人拒付可能而又缺乏其他可靠担保, 出口人在收到货款前, 就不能不关心交给承运人的货物的安全。如果货物出运后进口人拒付, 而此时提单抬头注明的是 “凭收货人指示”, 出口人就有可能失去对货物的控制权, 导致货款两空的局面。因此, 在托收方式下, 提单的抬头, 一般都做成凭指示或凭托运人指示等。

14. 在什么情况下, 汇票的金额与发票的金额不一致?

答: 在交易存在暗佣的情况下, 若信用证汇票条款中要求开立汇票为发票金额的一定百分比, 则汇票金额与发票金额不一致, 两者的差额即为佣金额。

15. 何谓 “第三者提单”? 在出口业务中是否可以提供 “第三者提单”?

答: 所谓 “第三者提单” (THIRD PARTY B/L) 是指以出口人或信用证受益人以外的第三者作为托运人的提单。第三者名义即中性名义, 因此该提单也称为中性提单 (NEUTRAL B/L)。在出口业务中, 除非信用证另有规定, 可以提供 “第三者提单”。

16. 有些国家规定, 凡进口货物提供的收货人名称、地址不详, 海关将处以罚款。但有时收到有关国家来证要求提单制成 “空白抬头”, 而对提单的被通知人却未做规定, 应该怎么办?

答: 在实际业务中, 如国外来证要求提单制成 “空白抬头”, 而对提单的被通知人却未做规定, 则在缮制提单时, 应在 “收货人” (CONSIGNEE) 栏填写 “TO ORDER”; 在正本提单上 “被通知人” (NOTIFY) 栏留空不填, 以符合信用证要求, 但在随船副本提单上 “被通知人” 栏内, 则应填列开证申请人的详细名称和地址, 以满足进口国海关的要求。

17. 如信用证对商品规格未予以详细列明, 只规定 Details as per Contract No. × × ×, 则我方缮制商业发票时是否应该按合同规定的具体规格详尽列出?

答: 不必详尽列出。根据国际商会《跟单信用证统一惯例》的规定, 银行只从单据表面上确定是否与信用证条款相符。所以, 我方只需在商业发票上照填 Details as per Contract No. × × × 即可。如果该商品不同规格的价格不相同, 为分别计算商品的价格, 即使不得已需列出详细规格, 在列出后, 仍应加上 “Details as per Contract No. × × ×”。

### (七) 操作题

1. 答:

Exchange for US\$1000.                      Shanghai, March 25, 2004  
At 90 days after sight pay to the order of the Bank of China  
the sum of one thousand U.S. dollars Only value received.  
To: The Citi Bank.  
New York, N.Y., U.S.A.  
For China National Chemicals Import & Export Corporation, S. B.  
(signed)

2. 答:

Drawn under BANK OF CHINA, SINGAPORE  
L/C No. YL2105  
Dated 20<sup>TH</sup> OCTOBER, 2004  
No. HL-016 Exchange for USD9,800.00 Shanghai, China. Date \_\_\_\_\_  
At \_\_\_\_\_ sight of this First of Exchange (second of exchange being unpaid)  
Pay to the order of BANK OF CHINA, SHANGHAI BRANCH  
The sum of U.S. DOLLARS NINE THOUSAND EIGHT HUNDRED ONLY  
To BANK OF CHINA, SINGAPORE

SHANGHAI KINDA INTERNATIONAL TRADING CO., LTD.  
(signed)

3. 答:

|                                                                                                      |                                                            |                                      |                        |                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|
| Issuer<br>HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT<br>COMPANY LIMITED<br>NO.115 WEHUA ROAD, ZHENGZHOU,<br>CHINA |                                                            | 商 业 发 票<br><u>COMMERCIAL INVOICE</u> |                        |                                            |
| To<br>A.B.C Trading<br>P.O.Box 2003, Dubai, U.A.E                                                    |                                                            | No: YH-008                           | Date: FEB.<br>25, 2003 |                                            |
| Transport details<br>FROM SHANGHAI TO LONDON BY SEA                                                  |                                                            | S/C<br>No:2003AG016                  | L/C No: T-<br>0216     |                                            |
|                                                                                                      |                                                            | Terms of payment<br>L/C              |                        |                                            |
| Marks and<br>numbers                                                                                 | Number and kind<br>of packages;<br>description of<br>goods | Quantity                             | Unit<br>price          | Amount                                     |
|                                                                                                      |                                                            |                                      |                        | CIF LONDON                                 |
|                                                                                                      |                                                            |                                      |                        | AGRICULTURAL IMPLEMENT 100DOZ USD15.00/DOZ |
|                                                                                                      |                                                            |                                      |                        | USD1500.00                                 |
| S303 SHOVEL                                                                                          |                                                            |                                      |                        |                                            |
| A.B.C<br>LONDON<br>1/100                                                                             |                                                            |                                      |                        |                                            |
| PACKED IN 100 GUNNY BAGS OF ONE DOZEN EACH                                                           |                                                            |                                      |                        |                                            |
| HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LIMITED<br>×××                                                 |                                                            |                                      |                        |                                            |

| Issuer<br>HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LIMITED<br>NO.115 WEHUA ROAD, ZHENGZHOU,<br>CHINA |                                                   | 装 箱 单<br><br><u>PACKING LIST</u> |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| To<br>A.B.C Trading<br>P.O.Box 2003, Dubai, U.A.E                                                 |                                                   | Invoice no<br>YH-008             | Date<br>FEB. 25,<br>2003 |
| Marks and numbers                                                                                 | Number and kind of packages; description of goods |                                  |                          |
|                                                                                                   | G.W. (KGS)                                        | N.W. (KGS)                       | MEAS. (M <sup>3</sup> )  |
| S303                                                                                              | AGRICULTURAL IMPLEMENT                            |                                  |                          |
| SHOVEL                                                                                            | @24/2400                                          | @22/2200                         | @0.113 /11.3             |
| A.B.C LONDON 1/100                                                                                |                                                   |                                  |                          |
| SAY ONE HUNDRED GUNNYS ONLY                                                                       |                                                   |                                  |                          |
| HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LIMITED                                                     |                                                   |                                  |                          |
| × × ×                                                                                             |                                                   |                                  |                          |

4. 答:

- (1) 托运人: 中国龙江贸易公司  
(2) 收货人: To order  
(3) 通知人: 日本大成贸易公司 (Osaka Japan)  
(4) 船名: 长江  
(5) 标志和号数:  
    J. D. A  
    Osaka Japan  
    CT-2004-321  
    Nos. 1000  
(6) 件数: 1000 袋  
(7) 运费和其他费用: Freight Prepaid  
(8) 签单日期: 2004 年 3 月 15 日

5. 答:

- (1) 汇票

凭

Drawn under BANK OF CHINA SINGAPORE BRANCH

信用证第 号

L/C No. 123456

日期 年 月 日

Dated 15 APR. 2004

按 息

付 款

Payable with interest @ ..... % Per annum

号 码 汇票金额

中国上海

年 月 日

1

No. SHGM 7056 Exchange for USD56, 300.00 Shanghai, China. Date:

见 票 日 后 (本票之第二联未付) 付

At \*\*\*\*\* sight of this FIRST of Exchange (Second of exchange being unpaid)Pay to the order of BANK OF CHINA, SHANGHAI 或其指定人

金 额

The sum of UNITED STATES DOLLARS FIFTY SIX THOUSAND AND THREE HUNDRED ONLY

此 致

To: BANK OF CHINA SINGAPORE BRANCH4 BATTERY ROAD #01-00BANK OF CHINA BUILDING,SINGAPORE

SHANGHAI JINHAI I MP.&amp; EXP. GROUP GARMENTS BRANCH

×××

## (2) 商业发票

|                                                                                                                 |                                                            |                                      |                  |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|---------------|
| Issuer<br>SHANGHAI JINHAI IMP. & EXP. GROUP<br>GARMENTS BRANCH<br>NO. 50 LANE 424 YAOHUA ROAD<br>SHANGHAI CHINA |                                                            | 商 业 发 票<br><u>COMMERCIAL INVOICE</u> |                  |               |
| To<br>ANTAK DEVELOPMENT PTE LTD<br>101 KIT CHENER ROAD<br>JALAN PLAZA SINGAPORE                                 |                                                            |                                      |                  |               |
| Transport details<br><br>From Shanghai China to Singapore by<br>sea                                             |                                                            | S/C No<br>00SHGM3178B                | L/C No<br>123456 |               |
|                                                                                                                 |                                                            | Terms of payment<br>L/C at sight     |                  |               |
| Marks and<br>numbers                                                                                            | Number and kind of<br>packages;<br>description of<br>goods | Quantity                             | Unit<br>price    | Amount        |
|                                                                                                                 | SHIRTS                                                     |                                      |                  | CIF SINGAPORE |
|                                                                                                                 | 700 DOZENS OF MEN COTTON WOVEN<br>LABOURER SHIRTS          |                                      |                  |               |
| K. K. G. T.                                                                                                     | ART NO. 1094L                                              | 700 DOZENS                           | USD27.40/DOZ     |               |
| USD19180.00                                                                                                     |                                                            |                                      |                  |               |
| 73178                                                                                                           |                                                            |                                      |                  |               |
| SINGAPORE                                                                                                       |                                                            |                                      |                  |               |
| NO. 1-190                                                                                                       | 800 DOZENS OF MEN COTTON WOVEN<br>SHIRTS                   |                                      |                  |               |
|                                                                                                                 | ART NO. 286G                                               | 800 DOZENS                           | USD39.60/DOZ     |               |
| USD31680.00                                                                                                     |                                                            |                                      |                  |               |
|                                                                                                                 | 160 DOZENS OF MEN COTTON WOVEN<br>SHIRTS                   |                                      |                  |               |
|                                                                                                                 | ART. NO. 666                                               | 160 DOZENS                           | USD34.00/DOZ     |               |
| <u>USD5440.00</u>                                                                                               |                                                            |                                      |                  |               |
|                                                                                                                 |                                                            |                                      |                  | USD56300.00   |
| PACKED IN 190 CTNS ONLY                                                                                         |                                                            |                                      |                  |               |
| L/C DATE: 15 APR. 2004                                                                                          |                                                            |                                      |                  |               |
| THE NAME OF THE ISSUING BANK: BANK OF CHINA SINGAPORE BRANCH                                                    |                                                            |                                      |                  |               |
| SHANGHAI JINHAI IMP. & EXP. GROUP GARMENTS BRANCH<br>× × ×                                                      |                                                            |                                      |                  |               |

## (3) 装箱单

|                                                                                                                |                                                      |                              |                      |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|
| Issuer<br>SHANGHAI JINHAI IMP.& EXP.<br>GROUP GARMENTS BRANCH<br>NO. 50 LANE 424 YAOHUA ROAD<br>SHANGHAI CHINA |                                                      | 装 箱 单<br><u>PACKING LIST</u> |                      |                        |
| To<br>ANTAK DEVELOPMENT PTE LTD<br>101 KIT CHENER ROAD<br>JALAN PLA2A SINGAPORE                                |                                                      |                              |                      |                        |
|                                                                                                                |                                                      | Invoice no<br>SHGM 7056      | Date May<br>10, 2004 |                        |
| Marks and<br>numbers                                                                                           | Number and kind of packages;<br>description of goods |                              |                      |                        |
|                                                                                                                | QUANTITY                                             | G.W(KGS)                     | N.W(KGS)             | MEA. (M <sup>3</sup> ) |
|                                                                                                                | SHIRTS                                               |                              |                      |                        |
| K. K. G. T.                                                                                                    | MEN COTTON WOVEN LABOURER                            |                              |                      |                        |
| 73178                                                                                                          | SHIRTS.                                              | 70CTNS                       | 33                   | 31 0.141               |
| SINGAPORE                                                                                                      |                                                      |                              |                      |                        |
| NO.1—190                                                                                                       | MEN                                                  | WOVEN                        |                      |                        |
|                                                                                                                | COTTON                                               | 100CTNS                      | 45                   | 43 0.166               |
|                                                                                                                | SHIRTS.                                              | WOVEN                        |                      |                        |
|                                                                                                                | MEN                                                  | 20CTNS                       | 33                   | 31 0.141               |
|                                                                                                                | COTTON                                               |                              |                      |                        |
|                                                                                                                | SHIRTS                                               |                              |                      |                        |
|                                                                                                                | TOTAL:                                               | 190CTNS                      | 7470.00              |                        |
|                                                                                                                | 7090.00                                              | 29.290                       |                      |                        |
| GOODS HAVE BEEN PACKED IN STRONG CARTONS AND<br>STRAPPED WITH STRONG NYLON STRAPS.                             |                                                      |                              |                      |                        |
|                                                                                                                | L/C NO.:123456                                       |                              | DATE: 15             |                        |
| APR. 2004                                                                                                      |                                                      |                              |                      |                        |
| THE NAME OF THE ISSUING BANK: BANK OF CHINA SINGAPORE<br>BRANCH                                                |                                                      |                              |                      |                        |
| SHANGHAI JINHAI IMP.& EXP. GROUP GARMENTS BRANCH<br>XXX                                                        |                                                      |                              |                      |                        |

(4) 提 单

|                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Shipper<br>SHANGHAI JINHAI IMP.<br>& EXP. GROUP GARMENTS<br>BRANCH NO. 50 LANE<br>424 YAOHUA ROAD<br>SHANGHAI CHINA                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | B/L<br>NO.<br>COSC-<br>503 |
| Consignee<br>TO ORDER OF BANK OF<br>CHINA,<br>SINGAPORE                                                                                   | 中国远洋运输(集团)总公司<br>CHINA OCEAN SHIPPING (GROUP) CO.<br>CABLE: COSCO BEIJING<br>TLX: 210740 CRC CN<br>ORIGINAL<br>Combined Transport BILL OF<br>LADING                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |
| Notify Party<br>ANTAK DEVELOPMENT PTE<br>LTD.<br>101 KIT CHENER ROAD<br>JALAN PLA 2A<br>SINGAPORE<br>TEL. NO.: 3423457 FAX<br>NO. 4723456 | RECEIVED in apparent good order<br>and condition except as<br>otherwise noted the total<br>number of containers or other<br>packages or units enumerated<br>below for transportation from<br>the place of receipt to the<br>place of delivery subject to<br>the terms and conditions<br>hereof. One of the bills of<br>Lading must be surrendered duly<br>endorsed in exchange for the<br>goods or delivery order. On<br>presentation of this document<br>duly endorsed to the Carrier by<br>or on behalf of the Holder of<br>the Bill of Lading, the rights<br>and liabilities arising in<br>accordance with the terms, and<br>conditions hereof shall,<br>without prejudice to any rule<br>of common law or statute<br>rendering them binding on the<br>Merchant, become binding in all<br>respects between the Carrier<br>and the Holder of the Bill of<br>Lading as though the contract<br>evidenced hereby had been made<br>between them. IN WITNESS |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |
| Pre-carriage<br>by                                                                                                                        | Place<br>of<br>Receipt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | RECEIVED in apparent good order<br>and condition except as<br>otherwise noted the total<br>number of containers or other<br>packages or units enumerated<br>below for transportation from<br>the place of receipt to the<br>place of delivery subject to<br>the terms and conditions<br>hereof. One of the bills of<br>Lading must be surrendered duly<br>endorsed in exchange for the<br>goods or delivery order. On<br>presentation of this document<br>duly endorsed to the Carrier by<br>or on behalf of the Holder of<br>the Bill of Lading, the rights<br>and liabilities arising in<br>accordance with the terms, and<br>conditions hereof shall,<br>without prejudice to any rule<br>of common law or statute<br>rendering them binding on the<br>Merchant, become binding in all<br>respects between the Carrier<br>and the Holder of the Bill of<br>Lading as though the contract<br>evidenced hereby had been made<br>between them. IN WITNESS |                            |
| Ocean Vessel<br>Vov.No.<br>ZHONGHE 040                                                                                                    | Port<br>of<br>loading<br>SHANGHAI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |
|                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Whereof the number of original<br>Bills of Lading stated under<br>have been signed, all of this<br>tenor and date, one of which<br>being accomplished, the<br>other(s) to be void                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                            |

|                                                                                         |                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                |                                                                         |                                                |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|
| Port of Discharge<br>SINGAPORE                                                          |                                        | Place of Delivery                                                                                                                                                                                                                                                       |                                | Final Destination(of the goods-not the ship) See Article 7 paragraph(2) |                                                |         |
| Marks & Nos.<br>Container Seal No.<br>K. K. G. T<br>. 73178<br>SINGAPORE<br>RE NO.1-190 | No of containers of P' kgs<br>190 CTNS | Kin of Packages, Description of Goods<br>SHIRTS<br>SHIPMENT EFFECTED INTO<br>20 FOOT CONTAINER LOAD (CY-CY)<br>SHIPMENT EFFECTED BY CONTAINERISED VESSEL ONLY<br>CONTAINER NUMBER: COSU-257289<br>L/C NO:123456 DATE: 15 APR. 2004<br>THE NAME OF ISSUING BANK: BANK OF |                                | Gross Weight<br>kgs.<br>7470KGS<br>FREIGHT<br><br>CHINA, SINGAPORE      | Measurement<br>29.29 M <sup>3</sup><br>PREPAID |         |
| TOTAL NO. OF CONTAINERS OR PACKAGES' (IN WORDS)                                         |                                        | SAY ONE HUNDRED NINETY CARTONS ONLY                                                                                                                                                                                                                                     |                                |                                                                         |                                                |         |
| FREIGHT & CHARGES                                                                       |                                        | Revenue Tons                                                                                                                                                                                                                                                            | Rate                           | Per                                                                     | Pre paid                                       | Collect |
| Ex.. Rate:                                                                              |                                        | Prepaid at                                                                                                                                                                                                                                                              | Payable at                     | Place and date of Issue SHANGHAI MAY15, 2004                            |                                                |         |
|                                                                                         |                                        | Total Prepaid                                                                                                                                                                                                                                                           | No. of Original B(s)/L Two (2) | Signed for the Carrier CHINA OCEAN SHIPPING (GROUP) CO.                 |                                                |         |

LADEN ON BOARD THE VESSEL

李翔

AS CARRIER

DATE MAY 15, 2004

(COSCO STANDARD FORM 11)

By (TERMS CONTINUED ON BACK HERE OF)

CHINA OCEAN SHIPPING (GROUP) CO.

李翔

## (5) 保险单

中 国 人 民 保 险 公 司  
THE PEOPLE'S INSURANCE COMPANY OF CHINA  
总公司设于北京 一九四九年创立  
HEAD OFFICE: BEIJING ESTABLISHED IN 1949

|                       |           |            |
|-----------------------|-----------|------------|
| 发票号码                  | 保 险 单     | 保险单号次      |
| INVOICE NO. SHGM 7056 | INSURANCE | POLICY NO. |
|                       | POLICY    | SZDB331    |

中国人民保险公司 (以下简称本公司)

THIS POLICY OF INSURANCE WITNESSES THAT THE PEOPLE'S INSURANCE COMPANY OF CHINA (HEREINAFTER CALLED)

根 据

“THECOMPANY”, AT THE REQUEST OF SHANGHAI JINHAI IMP. &amp; EXP. GROUP GARMENTS BRANCH

(以下简称被保险人)的要求,由被保险人向本公司缴付约定的保险费, (HEREINAFTER CALLED THE “INSURED”) AND IN CONSIDERATION OF THE AGREED PREMIUM PAYING TO THE COMPANY BY THE INSURED,

按照本保险单承保险别和背面所载条款与下列特款承保下述货物

UNDERTAKES TO INSURE THE UNDERMENTIONED GOODS IN TRANSPORTATION SUBJECT TO THE CONDITIONS OF THIS POLICY AS PER THE

运输保险,特立本保险单。

CLAUSES PRINTED OVERLEAF AND OTHER SPECIAL CLAUSES ATTACHED HEREON.

| 标 记<br>MARKS & NOS.           | 包装及数量<br>QUANTITY | 保险货物项目<br>DESCRIPTION OF<br>GOODS | 保险金额<br>AMOUNT INSURED                  |
|-------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|
| ASPER INV.<br>NO.<br>SHGM7056 | 190 CTNS          | SHIRTS<br>L/C NO.: 123456         | USD 61, 930.00<br>DATE: 15 APR.<br>2004 |
|                               |                   | THE NAME OF<br>ISSUING BANK:      | BANK OF CHINA,<br>SINGAPORE             |

总保险金额:

TOTAL AMOUNT INSURED: SAY U.S. DOLLARS SIXTY ONE THOUSAND NINE HUNDRED AND THIRTY ONLY.

|         |          |      |          |                 |
|---------|----------|------|----------|-----------------|
| 保 费     | AS       | 费 率  | AS       | 装 载 运 输 工 具     |
| PREMIUM | ARRANGED | RATE | ARRANGED | PER             |
|         |          |      |          | CONVEYANCES. S. |
|         |          |      |          | ZHONGHE 040     |

|            |        |      |    |           |
|------------|--------|------|----|-----------|
| 开航日期       | AS PER | 自    | 至  | SINGAPORE |
| SLG. ON OR | B/L    | FROM | TO |           |
| ABT.       |        |      |    |           |

承保险别:

CONDITIONS WAR RISK AND ALL RISKS

WITH CLAIMS SETTLING AGENT AS:

“CHINA INSURANCE CO LTD SINGAPORE.”

所保货物,如遇出险,本公司凭本保险单及其他有关证件给付赔款。

CLAIMS, IF ANY, PAYABLE ON SURRENDER OF THIS POLICY WITH OTHER RELEVANT DOCUMENTS.

所保货物,如发生保险单项下负责赔偿的损失或事故;

IN THE EVENT OF ACCIDENT WHEREBY LOSS OR DAMAGE MAY RESULT IN A CLAIM UNDER THIS POLICY IMMEDIATE NOTICE

应立即通知本公司下述代理人查勘。

APPLYING FOR SURVEY MUST BE GIVEN TO THE COMPANY'S AGENT AS MENTIONED HEREUNDER.

CHINA INSURANCE CO., LTD

4 BATTERY ROAD #08-0018<sup>TH</sup>

FLOOR

BANK OF CHINA BUILDING

SINGAPORE 0104

赔款偿付地点

CLAIM PAYABLE AT SINGAPORE

IN USD

出单公司地区

ADDRESS OF ISSUING OFFICE

23 ZHONGSHAN DONG YI LU

SHANGHAI, CHINA

中国人民保险公司

THE PEOPLE'S INSURANCE CO.

OF CHINA

马国华

日期

DATE MAY. 13, 2004

## 项目五：其他出口结汇单据制作

### (一) 名词解释

1. 原产地证又叫原产地证明或简称产地证，是用以证明货物原产地或制造地的证明文书，是商品进入国际贸易领域的“经济国籍”和“护照”，是进口国海关计征税率的依据。

2. 普惠制原产地证明书格式 A 全称是《普遍优惠制原产地证明书(申报与证明之联合格式)格式 A》，英文为：GENERALIZED SYSTEM OF PREFERENCES CERTIFICATE OF ORIGIN (COMBINED DECLARATION AND CERTIFICATE) FORM A，它是受惠国的原产品出口到给惠国时享受普惠制减免关税待遇的官方凭证，所有的给惠国都接受。

3. 商检证书是各种进出口商品检验证书、鉴定证书和其他证明书的统称，是对外贸易有关各方履行契约义务、处理索赔争议和仲裁、诉讼举证，具有法律依据的有效证件，也是海关验放、征收关税和优惠减免关税的必要证明。

4. 电子报检是指报检人使用电子报检软件，通过检验检疫电子业务服务平台将报检数据以电子方式传输给检验检疫机构，经检验检疫业务管理系统和检务人员处理后，将受理报检信息反馈报检人，实现远程办理出入境检验检疫报检的行为。

5. 原产地证电子签证(简称电子签证)是指，申领原产地证的企业，通过网络将申报原产地证的有关数据以电子方式传输给检验检疫机构，由检验检疫机构审查符合要求后办理证书实现电子远程申请办理原产地证。即为便利出口企业申请原产地证，提高原产地证签证管理水平和签证效率，以电子方式签发的普惠制原产地证书 FORM A 和一般原产地证书 C.O。

6. 电子口岸(口岸电子执法系统)是海关总署等国务院十二部委在电信公网上联合共建公共数据中心，它是运用现代信息技术，借助国家电信公网资源，将国家各行政管理机关分别管理的进出口业务信息流、资金流、货物流电子底帐数据集中存放到公共数据中心，在统一、安全、高效的计算机物理平台上实现数据共享和数据交换。各国家行政管理部门可进行跨部门、跨行业的联网数据核查，企业可以在网上办理各种进出口业务。

7. 装船通知是卖方应买方的要求，在出口货物装船完毕后，向买方(进口方)发出的关于货物已装船的详细通知，以便进口商及时办理保险、申请进口许可和安排货物接收等事宜。在以 FOB、C&F 价格条件成交出口贸易合同下，发货人在货物装船完毕后向收货人发出装船通知则作为合同的一项要件。如货物的丢失、损害系由于发货人在货物装船完毕后没有向收货人发出装船通知，致使收货人未能及时投保所致，该货物的丢失、损害则由发货人负责赔偿。

8. 受益人证明亦称受益人声明(Beneficiary's Statement)是由受益人签发的证实某件事实的单据。它是信用证支付方式下买方要求的常见单据之一。

#### (二) 填空题

1. 计征税率
2. 普通产地证(一般原产地证); 普惠制原产地证; 专业性原产地证
3. 原产地标准; 直运规则; 书面证明
4. “一证一关”; “一批一证”; “非一批一证”
5. 办理保险; 申请进口许可证; 安排货物接收

#### (三) 判断题

1. (×)
2. (×)
3. (×)
4. (✓)
5. (×)
6. (×)
7. (✓)
8. (×)
9. (×)
10. (✓)
11. (✓)

#### (四) 简答题

1. 简述对进口国而言, 出口国签发的原产地证的主要作用。

答: 对进口国而言, 出口国签发的原产地证的作用主要有以下五点:

##### (1) 确定税率的依据

现在各国基本上都采用多种税率, 各国海关在对进口货物征收进口关税时, 常常依据产地证来确定按何种税率征税, 或减免征税。

##### (2) 进行贸易统计的依据

各国海关都承担对进出境货物进行统计的职责, 海关统计是对进出口贸易活动进行的国家统计。原产地证则是海关借以统计的重要依据之一。

##### (3) 实施进口数量控制、反倾销、反补贴等外贸措施的依据

为了保护本国生产者的利益, 各国都或多或少地制定了一些进口货物数量控制措施, 如进口配额、许可证制度、反倾销、反补贴制度等。产地证为进口国具体实施进口国别政策和进口数量限制等提供了证明货物原产地(原产国)的依据。

##### (4) 控制从特定国家进口货物, 确定是否准予放行的依据

有些国家出于政治或其他特殊的原因, 禁止进口某国的产品。在这种情况下, 原产地证是有关国家海关确定货物能否予以放行的重要依据。

##### (5) 证明商品内在品质或结汇的依据

对于国家的传统商品, 产地证还在贸易活动中起到证明商品内在品质的作用, 提高商品的竞争力。如东北大豆、河北沧州金丝小枣等, 这些商品的产地本身就是商品品质的最好说明。

此外, 产地证有时还是贸易双方进行交接、结汇的必备单据。

##### 2. 普惠制原产地证明书在何种情况下使用? 其申请步骤如何?

答: 普惠制是发达国家给予发展中国家的出口产品(制成品和半制成品, 包括某些初级产品)一种比正常关税更优惠的关税优惠制度。凡受惠国要求享受普惠制优惠待遇的出口商品, 均须持有能证明其符合有关给惠国普惠制原产地标准的普惠制原产地证明书。其申请一般需经过以下几个步骤:

##### (1) 注册

根据有关规定, 凡是在我国工商行政管理部门取得注册登记的国营外贸进出口企业和生产企业、三资企业和三来一补企业, 均可向企业所在地的商检机构提出注册申请。

##### (2) 调查

企业如果要申请签发普惠制产地证, 其产品必须符合进口给惠国的原产地标准。简言之, 产品必须取得中国原产资格。对于企业申报的产品, 在收到有关企业的注册申请后, 商检机构将派员对生产企业进行实地调查, 核对企业提供的有关资料, 查看生产企业的原材料生产和加工工序情况, 核算产品中使用的进口成分的价值在制成品中所占的比例, 以便确定其原产地资格。

##### (3) 登记

经审核, 企业及其产品的原产地资格符合有关规定, 商检机构将给企业进行注册登记, 给予注册编号。至此, 该企业便可向商检机构办理产地证的申请签发了。

## (4) 签证

普惠制产地证和中国出口货物原产地证都是联合单证,即申请单位的申报和签证机构的证明。因此,这两种产地证均需由申请单位填制,并在规定的栏目签名、盖章后,将证书送到商检机构。商检机构根据发票等有关单证对产地证进行审核,审核无误,在证书的有关栏目盖章、签名。

## 3. 缮制商品检验证书应注意哪些问题?

答:不同的商品要求提供的检验证书不尽相同,但有一些需要共同注意的问题,这些问题主要有:

- (1) 应由信用证或合同指定的检验机构出具检验证书;
- (2) 检验证书的种类应符合信用证的要求;
- (3) 检验证书的签发日期一般应早于运输单据的日期;
- (4) 检验证书所列明的货物规格、品质、数量等应与发票一致;
- (5) 检验证书的证明内容应与信用证或合同一致等。

## 4. 申领出口许可证应提供哪些文件?

答:申领出口许可证应提供下列文件:

(1) 经营者申领出口许可证时,应当认真如实填写《出口许可证申请表》(正本)1份,并加盖印章。实行网上申领的,应当认真如实地在线填写电子申请表并传送给相应的发证机构。

(2) 经营者申领出口许可证时,应当向发证机构提交有关出口货物配额或者其他有关批准文件。

(3) 经营者申领出口许可证时,应当向发证机构提交加盖对外贸易经营者备案登记专用章的《对外贸易经营者备案登记表》或者《中华人民共和国进出口企业资格证书》,或者外商投资企业批准证书(复印件)。

## 5. 买方在什么情况下要求卖方提供受益人证明?

答:受益人证明(Beneficiary's Certificate)亦称受益人声明(Beneficiary's Statement)是由受益人签发的证实某件事实的单据。它是信用证支付方式下买方要求的常见单据之一。要求提供受益人证明的情形大致有:

(1) 买方为了某种原因如转口货物等,要求在限定时间内先直接邮寄必要的单据以便及时提货、通关或再另转口。买方为了确保卖方能按时寄单,在信用证条款中明确此要求并由受益人出具已寄送单据的证明,此即为寄单证明;

(2) 买方为预先取得装运的货样,要求寄样的寄样证明;

(3) 要求受益人在限定时间内将装运情况通知买方而出具的证明;

(4) 买方要求单据由买方所属国的领事签证,但出口商所在地又无该国领事而出具的证明;

(5) 要求卖方执行某些行为而出具相应的证明。

## (五) 操作题

## 1. 答案:

## 产地证:

|                                                                                                                      |                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1. Exporter<br>SHANGHAI JINHAI IMP. & EXP. GROUP<br>GARMENTS BRANCH<br>NO. 50 LANE 424 YAOHUA ROAD<br>SHANGHAI CHINA | Certificate No. 7681249                                            |
| 2. Consignee<br>ANTAK DEVELOPMENT PTE LTD<br>101 KIT CHENER ROAD<br>JALAN PLAZA SINGAPORE                            | CERTIFICATION OF ORIGIN<br>OF<br>THE PEOPLE'S REPUBLIC OF<br>CHINA |
| 3. Means of transport and route<br>FROM SHANGHAI CHINA TO<br>SINGAPORE BY SEA                                        | 5. For certifying authority use only                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                |                             |                                                                       |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--|
| 4. Country/region of destination<br>SINGAPORE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                |                             |                                                                       |  |
| 6. Marks and numbers<br><br>K.K.G.T.<br>73178<br>SINGAPORE<br>NO.1—190                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7. Number and kind of packages;<br>description of goods<br><br>MEN COTTON WOVEN<br>LABOURER<br>ART. 1094L<br>MEN COTTON WOVEN SHIRTS<br>ART. NO. 286G<br>MEN COTTON WOVEN SHIRTS<br>ART. NO. 666<br><br>L/C NO.: 123456<br>DATE: APRIL 15, 2002<br>THE NAME OF THE ISSUING<br>BANK:<br>BANK OF CHINA, SINGAPORE<br>***** | 8. H.S. Code<br><br>6211.3200                                                                                                                                                                  | 9. Quantity<br><br>1660DOZS | 10. Number and date of invoices<br><br>SHGM<br>7056<br>MAY 4,<br>2002 |  |
| 11. Declaration by the exporter<br>The undersigned hereby declares that the above<br>Details and statements are correct, that all the goods were<br>produced in China and that they comply with the Rules of<br>Origin of the People's Republic of China.<br><br>SHANGHAI JINHAI IMP.& EXP. GROUP<br>GARMENTS BRANCH<br>SHANGHAI MAY 4, 2002 赵华<br><br>Place and date. Signature and stamp of authorized<br>signatory |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12. Certification<br>It is hereby certified that the declaration<br>by the exporter is correct.<br><br>(出证单位签章)<br><br>-----<br>Place and date, signature and stamp of<br>certifying authority |                             |                                                                       |  |

受益人证明:

Beneficiary's Certificate

Date: MAY 18, 2002

To whom it may concern:

We hereby certify that:

(A) INVOICE WEIGHT /PACKING LIST AND NON NEGOTIABLE BILL OF LADING  
HAVE BEEN AIRMAILED TO AN TAK DEVELOPMENT PTE LTD IMMEDIATELY AFTER  
SHIPMENT.

(B) COPIES OF INVOICE AND BILLS OF LADING HAVE BEEN FAXED TO AN TAK  
DEVELOPMENT PTE LTD IMMEDIATELY AFTER SHIPMENT.

SHANGHAI JINHAI IMP.&amp; EXP. GROUP GARMENTS BRANCH

×××

装船通知:

SHANGHAI JINHAI IMP.&amp; EXP. GROUP GARMENTS BRANCH

NO.50 LANE 424 YAOHUA ROAD, SHANGHAI CHINA

**SHIPPING ADVICE**

Messrs: AN TAK DEVELOPMENT PTE LTD  
101 KIT CHENER ROAD  
JALAN PLA 2A SINGAPORE  
TEL NO.: 3423457  
FAX NO.: 4723456

Dear Sirs:

Re: Invoice No.: SHGM 7056 L/C No.: 123456

We hereby inform you that the goods under the above mentioned credit have been shipped.  
The details of the shipment are as follows:

Commodity: 700 DOZENS MEN COTTON WOVEN LABOURER SHIRTS

800 DOZENS MEN COTTON WOVEN SHIRTS  
 160 DOZENS MEN COTTON WOVEN SHIRTS  
 Quantity: 1660 DOZS (190 CTNS)  
 Total Amount: USD56300.00  
 Bill of Lading No: COSC-503  
 Ocean Vessel: ZHONGHE V.040  
 Port of Loading: SHANGHAI CHINA  
 Port of Destination: SINGAPORE  
 Date of shipment: MAY 15, 2002  
 Gross weight: 7470.00kgs  
 Net weight: 7090.00kgs  
 Meas. 29.290m<sup>3</sup>  
 We herewith certify this message to be true and correct.

SHANGHAI JINHAI IMP.&EXP.GROUP GARMENTS BRANCH  
 ×××

2. 综合制单一：  
 商业汇票：

# BILL OF EXCHANGE

NO. HYL-A008      ZHENGZHOU, CHINA      DATE: JUL.18,2012  
 EXCHANGE FOR USD10,800.00  
 AT \*\*\*\*\* SIGHT OF THIS FIRST OF EXCHANGE (SECOND OF THE SAME TENOR AND DATE  
 BEING UNPAID)  
 PAY TO THE ORDER OF CHINA CONSTRUCTION BANK  
 THE SUM OF U.S.DOLLARS TEN THOUSAND EIGHT HUNDRED ONLY  
 DRAWN UNDER L/C NO. T-027651      DATED JUN.16,2012  
 ISSUED BY HOCK HUA BANK BERHAD, SIBU  
 TO HOCK HUA BANK BERHAD  
SIBU, MALAYSIA

HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY TLD.

×××

商业发票:

河南益海进出口有限公司  
HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LTD.  
NO.91 WENHUA ROAD ZHENGZHOU CHINA

## COMMERCIAL INVOICE

TO:ABC TRADING,  
P.O.BOX 1235, 60078 SIBU,  
MALAYSIA

INVOICE NO. HYL-A008  
DATE: JUL. 2, 2012  
FROM TIANJIN, CHINA TO SIBU, MALAYSIA

MARKS & NOS. COMMODITY DESCRIPTION QUANTITY UNIT PRICE AMOUNT

|          |                             |          |             |              |
|----------|-----------------------------|----------|-------------|--------------|
| ABC      | AGRICULTURAL IMPLEMENT      |          |             | CIF SIBU     |
| SIBU     | S501B SHOVEL                | 300DOZEN | USD21.6/DOZ | USD6,480.00  |
| NOS1-500 | S502B SHOVEL                | 100DOZEN | USD21.6/DOZ | USD2,160.00  |
|          | S503B SHOVEL                | 100DOZEN | USD21.6/DOZ | USD2,160.00  |
|          | TOTAL: 500DOZEN             |          |             | USD10,800.00 |
|          | 500 DOZEN IN 500 GUNNY BAGS |          |             |              |
|          | L/C NUMBER T-027651         |          |             |              |

HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LTD.

xxx

装箱单和重量单：

河南益海进出口有限公司  
HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LTD  
NO.91 WENHUA ROAD ZHENGZHOU CHINA

PACKING LIST AND WEIGHT NOTE

DATE : JUL 2, 2012  
SHEET NO. : HYL-A008

| MARKS & NOS. | <u>COMMODITY DESCRIPTION</u> |
|--------------|------------------------------|
| ABC          |                              |
| SIBU         | AGRICULTURAL IMPLEMENT       |
| N0S1-500     | 500 DOZEN IN 500 GUNNY BAGS  |

EACH: G.W.24.00KGS  
N.W.22.00KGS  
TOTAL:G.W.12,000.00KGS  
N.W.11,000.00KGS

L/C NUMBER.T-027651

HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LTD.

xxx

海运提单:

SITC CONTAINER LINES CO., LTD. B/L No.: CPS5501

|                                                                                                    |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Shipper</b><br>HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LTD.<br>NO.91 WENHUA ROAD ZHENGZHOU, CHINA |                                   | <b>BILL OF LADING</b><br>Received in apparent good order and condition, unless otherwise States herein for shipment on the vessel mentioned herein or on a pre-carrying vessel or other means of transport if the Place of receipt is named herein, for forwarding subject to Clause 23 on the reverse side of the Bill of Lading the cargo specified herein, weight, measure, marks, numbers, quality, contents and value unknown, for carriage from the Port of Loading mentioned herein, and discharge at the Port of Discharge mentioned herein, (or other port as is provide in Clause 19 hereof) or so near thereto as she may safely get and lie, always afloat where the Carrier's responsibility and liabilities shall finally cease for delivery unto the Consignee named herein or to his or their Assigns, he or they paying the agreed freight plus other charges incurred in accordance with the provisions contained in this Bill of Lading. If the Place of delivery is named herein, the goods shall be forwarded in accordance with and subject to Clause 23 hereof for delivery unto the Consignee named herein or to his or their Assigns, he or they paying the agreed freight plus other charges incurred in accordance with the provisions contained in this Bill of Lading.<br>In accepting this Bill of Lading, the Merchant expressly accepts and agrees to all its stipulations on both pages, whether written, printed, stamped or otherwise incorporated as fully as if they were all signed by the Merchant. One Original Bill of Lading must be surrendered duly endorsed in exchange for the goods or delivery order.<br>In WITNESS whereof the Master of the said vessel has signed the number of Original Bill of Lading stated herein, all of this tenor and date, one of which being accomplished, and the other (s) to stand void. |
| <b>Consignee</b><br>TO ORDER OF HOCK HUA BANK BERHAD                                               |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Notify Party</b><br>ABC TRADING<br>P.O.BOX 1236,60078 SIBU,MALAYSIA                             |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>*Precarriage by</b>                                                                             | <b>*Place of Receipt</b>          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Vessel/Voy No.</b><br>DONGFENG V. 122                                                           | <b>Port of Loading</b><br>TIANJIN |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Port of Discharge</b><br>SIBU                                                                   | <b>*Place of Delivery</b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

PARTICULARS ARE FURNISHED BY THE MERCHANT

| Container No./Seal No. Marks and Number | Number and Kind of packages; description of goods                | Gross Weight | Measurement |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| ABC<br>SIBU<br>NOS. 1-500               | 500 GUNNY BAGS<br>AGRICULTURAL IMPLEMENT<br>L/C NUMBER: T-027651 | 12,000.00KGS | 35M3        |

Total No. of Containers FIVE HUNDRED GUNNY BAGS ONLY  
 Or Packages (in words)

| Freight & Charges      | Rate               | Unit                               | Prepaid | Collect |
|------------------------|--------------------|------------------------------------|---------|---------|
| FREIGHT PREPAID        |                    |                                    |         |         |
| Prepaid at             | Payable at TIANJIN | Number of Original B(s)/L THREE(3) |         |         |
| Place of Issue TIANJIN |                    | Date JULY 16, 2012                 |         |         |

AS AGENT FOR THE CARRIER  
 SITC CONTAINER LINES CO., LTD.

X X X

保险单:

**中国人民保险公司河南省分公司**  
**The People's Insurance Company of China Henan Branch**  
 总公司设于北京 一九四九年创立  
 Head Office Beijing Established in 1949

货物运输保险单 ORINGINAL

**CARGO TRANSPORTATION INSURANCE POLICY**

发票号(INVOICE NO.) HYL-A008 保险单号次  
 信用证号(L/C NO.) T-027651 POLICY NO.ZC32/20021865  
 被保险人 HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LTD.

INSURED:-

中国人民保险公司(以下简称本公司)根据被保险人的要求,由被保险人向本公司缴付约定的保险费,按照本保险单承保险别和背面所载条款与下列特款承保下述货物运输保险,特立本保险单。

THIS POLICY OF INSURANCE WITNESSES THAT THE PEOPLE'S INSURANCE COMPANY OF CHINA (HEREINAFTER CALLED "THE COMPANY") AT THE REQUEST OF THE INSURED AND IN CONSIDERATION OF THE AGREED PREMIUM PAID TO THE COMPANY BY THE INSURED, UNDERTAKES TO INSURE THE UNDERMENTIONED GOODS IN TRANSPORTATION SUBJECT TO THE CONDITIONS OF THIS POLICY AS PER THE CLAUSES PRINTED OVERLEAF AND OTHER SPECIAL CLAUSES ATTACHED HEREOF.

| 标记<br>MARKS & NOS        | 包装及数量<br>QUANTITY | 保险货物项目<br>DESCRIPTION OF GOODS                    | 保险金额<br>AMOUNT INSURED |
|--------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|------------------------|
| ABC<br>SIBU<br>NOS.1-500 | 500 GUNNY BAGS    | AGRICULTURAL<br>IMPLEMENT<br>L/C NUMBER: T-027651 | USD11,880.00           |

总保险金额

TOTAL AMOUNT INSURED: U.S. DOLLARS ELEVEN THOUSAND EIGHT HUNDRED AND EIGHTY ONLY

保费: 费率: 装载运输工具:

PREMIUM: AS ARRANGED RATE: AS ARRANGED PER CONVEYANCE S.S. "DONGFENG" V.122

开航日期 自 至

S/LG. ON OR AFT. AS PER B/L FROM: TIANJIN, CHINA TO: SIBU, MALAYSIA

承保险别:

CONDITIONS:

COVERING ALL RISKS AND WAR RISKS AS PER OCEAN MARINE CARGO CLAUSES AND  
 WAR RISKS CLAUSES (1/1/1981) OF THE PEOPLE'S INSURANCE COMPANY OF CHINA.

所保货物,如发生本保险单项下可能引起赔偿的损失或损坏,应立即通知本公司下属代理人查勘。如有索赔,应向本公司提交保险单正本(本保险单共有正本一份)及有关文件。如一份正本已用于索赔,其余正本自动失效。

IN THE EVENT OF LOSS OR DAMAGE WHICH MAY RESULT IN A CLAIM UNDER THIS POLICY, IMMEDIATE NOTICE MUST BE GIVEN TO THE COMPANY'S AGENT AS MENTIONED HEREUNDER. IN THE EVENT OF CLAIMS, IF ANY, ONE OF THE ORIGINAL POLICY WHICH HAS BEEN ISSUED IN ORIGINAL(S) TOGETHER WITH THE RELEVANT DOCUMENTS SHALL BE SURRENDERED TO THE COMPANY. IF ONE OF THE ORIGINAL POLICY HAS BEEN ACCOMPLISHED, THE OTHERS SHALL BE VOID.

THE BORNEO CO., (M) SDN BHD  
 15 ISLAND ROAD, P.O. BOX 184 SIBU, SARAWAK, MALAYSIA

赔款偿付地点:

CLAIM PAYABLE AT: SIBU IN USD

出单日期

ISSUING DATE: JUL.12.2012

中国人民保险公司河南省分公司  
 THE PEOPLE'S INSURANCE COMPANY OF CHINA  
 HENAN BRANCH

Authorized Signature

-XX-

产地证:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                             |                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1. Exporter<br>HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT<br>COMPANY LTD.<br>91 WENHUA ROAD, ZHENGZHOU, CHINA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                      | Certificate No.:<br><br>CERTIFICATION OF ORIGIN<br>OF<br>THE PEOPLE'S REPUBLIC OF<br>CHINA                                                                                                                                                                                                    |                             |                                                                       |
| 2. Consignee<br>ABC TRADING,<br>P.O. BOX 1235, 60078 SIBU, MALAYSIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                             |                                                                       |
| 3. Means of transport and route<br>FROM TIANJIN TO SIBU BY VESSEL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                      | 5. For certifying authority use only                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |                                                                       |
| 4. Country/region of destination<br>SIBU, MALAYSIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                             |                                                                       |
| 6. Marks and<br>numbers<br><br>ABC<br>SIBU<br>NOS1-500                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7. Number and kind of packages;<br>description of goods<br><br>AGRICULTURAL IMPLEMENT<br>500 DOZEN IN 500 GUNNY<br>BAGS<br>(SAY FIVE HUNDRED GUNNY<br>BAGS ONLY)<br>AS PER L/C NO. T-026751<br>***** | 8. H.S. Code<br><br>8465.9100                                                                                                                                                                                                                                                                 | 9. Quantity<br><br>500DOZEN | 10. Number<br>and date of<br>invoices<br><br>HYL-A008<br>JUL. 2, 2012 |
| 11. Declaration by the exporter<br>The undersigned hereby declares that the<br>above Details and statements<br>are correct, that all the goods were produced<br>in China and that they comply with the Rules<br>of Origin of the People's Republic of China.<br><br>HENAN YIHAI IMPORT AND<br>EXPORT COMPANY LTD.<br>XXX<br><br>ZHENGZHOU, JUL3, 2012,<br><br>-----<br>Place and date, Signature and stamp of<br>authorized signatory |                                                                                                                                                                                                      | 12. Certification<br>It is hereby certified that the declaration by the<br>exporter is correct.<br><br>ENTRY-EXIT INSPECTION AND<br>QUARANTINE BUREAU HENAN<br>BRANCH<br><br>XXX<br><br>ZHENGZHOU, JUL 7, 2012<br><br>-----<br>Place and date, signature and stamp of certifying<br>authority |                             |                                                                       |

受益人证明:

河南益海进出口有限公司  
HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LTD

BENEFICIARY'S CERTIFICATE

L/C NO. T-027651

DATE: JULY 16, 2012

GOODS: AGRICULTURAL IMPLEMENT INVOICE NO. HYL-A008

WE, AS BENEFICIARY, CERTIFY THAT WE HAVE FORWARDED ONE FULL SET OF NON-NEGOTIABLE SHIPPING DOCUMENTS TO THE APPLICANT IMMEDIATELY AFTER SHIPMENT.

HENAN YIHAI IMPORT AND EXPORT COMPANY LTD.

XXX

3. 综合制单二:

商业汇票:

凭 NATIONAL CREDIT AND COMMERCE BANK LTD.,

DRAWN UNDER BANGSHAL BR., DHAKA, BANGLADESH.

信用证或购买证第 号

L/C or A/P NO. 161405010016

日期 年 月 日

dated 2005-01-17

按 息 付 款

Payable with interest @ % per annum

号码 汇票金额 中国 合肥 年 月 日

NO LXX-A5G001 Exchange for USD30845.10 Hefei, China, 20

见票

At sight of this FIRST of exchange (Second of exchange being unpaid)

Pay to the order of BANK OF CHINA, ANHUI BRANCH 或其指定人

金 额 US DOLLARS THIRTY THOUSAND EIGHT HUNDRED AND FORTY FIVE  
AND CENTS TEN ONLY

此致

TO NATIONAL CREDIT AND COMMERCE BANK LTD.,

BANGSHAL BR., DHAKA, BANGLADESH.

ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO. LTD.

XXX

商业发票:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                      |                                          |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Issuer<br>ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO. LTD.<br>NO. 72 SUZHOU ROAD<br>HEFEI ANHUI, CHINA.                                                                                                                                                                                                         |                      | <b>商业发票</b><br><b>COMMERCIAL INVOICE</b> |                         |
| TO:<br>DHAKA ENTERPRISE<br>KALINDI, BRAHMENKITA<br>KERANIGONJ, DHAKA, BANGLADESH.                                                                                                                                                                                                                   |                      | INV. NO.:<br>LXX-A5G001                  | DATE:<br>JAN 24, 2005   |
| Transport details<br>FROM SHANGHAI PORT TO ICD<br>KAMALAPUR, DHAKA VIA<br>CHITTAGONG BANGLADESH, BY SEA                                                                                                                                                                                             |                      | S/C No.                                  | L/C No.<br>161405010016 |
| Terms of payment                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                      |                                          |                         |
| Marks and numbers                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Description of goods | Quantity                                 | Amount                  |
| CFR ICD KAMALAPUR, DHAKA VIA CHITTAGONG                                                                                                                                                                                                                                                             |                      |                                          |                         |
| DHAKA ENTERPRISE<br>DHAKA<br>R/NO: FABRICS IMPREGNATED WITH POLYURETHANE H.S. CODE: 5903.10.90<br>QTY: QUANTITY: 23727 METER AT THE RATE OF USD1.30 PER METER<br>MADE IN CHINA CFR ICD KAMALAPUR, DHAKA VIA CHITTAGONG AS PER<br>BENEFICIARY'S PROFORMA INVOICE NO. LXX-A5G001<br>DATED 15-01-2005. |                      |                                          |                         |
| 23727 MTR    USD1.30/M    USD30845.10<br>TOTAL: PACK IN 667 ROLLS    USD30845.10                                                                                                                                                                                                                    |                      |                                          |                         |
| WE HEREBY CERTIFY THAT:<br>1). MERCHANDISE TO BE OF CHINA ORIGIN AND STRICTLY IN ACCORDANCE<br>WITH THE PROFORMA INVOICE AS STATED ABOVE.<br>2). PACKING OF GOODS MUST BE EXPORT STANDARD AND SEA WORTHY.<br>IMPORT UNDER CASH                                                                      |                      |                                          |                         |
| IRC NO. B-151740, LCA NO. 058327, VAT REGN NO. 9071051402, TIN NO. 122-104-1281<br>AND LC NUMBER 161405010016                                                                                                                                                                                       |                      |                                          |                         |
| ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO. LTD.<br>× × ×                                                                                                                                                                                                                                                       |                      |                                          |                         |

装箱单:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                    |                             |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Issuer<br>ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO.LTD.<br>NO. 72 SUZHOU ROAD<br>HEFEI ANHUI, CHINA.                                                                                                                                                                                                                                 |                                                    | 装箱单<br>PACKING LIST         |                        |
| TO:<br>DHAKA ENTERPRISE<br>KALINDI, BRAHMENKITA KERANIGONI, DHAKA,<br>BANGLADESH.                                                                                                                                                                                                                                          |                                                    | INV. NO. :<br>L X X -A5G001 | DATE :<br>JAN 24, 2005 |
| Marks and numbers                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Number and kinds of packages; description of goods |                             |                        |
| DHAKA ENTERPRISE<br>DHAKA<br>R/NO.:<br>QTY:<br>MADE IN CHINA    FABRICS IMPREGNATED WITH POLYURETHANE<br><br>23727M 667ROLLS<br><br>GROSS WEIGHT: 13500.00KGS<br>NET WEIGHT: 13200.00KGS<br>MEASURE: 28M3<br><br>IRC NO.B-151740, LCA NO.058327, VAT REGN NO.9071051402,<br>TIN NO.122-104-1281 AND LC NUMBER 161405010016 |                                                    |                             |                        |
| ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO. LTD.                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                    |                             |                        |
| X X X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                    |                             |                        |

产地证:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                         |                                                                                                                                                                                                                    |             |                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------|
| 1. Exporter<br>ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO., LTD.<br>NO. 72, SUZHOU ROAD, HEFEI, ANHUI, CHINA                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                         | Certificate No. CCPIT 050650652                                                                                                                                                                                    |             |                                                       |
| 2. Consignee<br>DHAKA ENTERPRISE<br>KALINDI, BRAHMENKITA KERANIGONJ,<br>DHAKA, BANGLADESH                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                         | <b>CERTIFICATE OF<br/>ORIGIN<br/>OF<br/>THE PEOPLE'S REP<br/>UBLIC OF CHINA</b>                                                                                                                                    |             |                                                       |
| 3. Means of transport and route<br>FROM SHANGHAI PORT TO ICD KAMALAPUR,<br>DHAKA VIA CHITTAGONG BANGLADESH BY<br>SEA                                                                                                                                                                                                                                                |                                                         |                                                                                                                                                                                                                    |             |                                                       |
| 4. Country / region of destination<br>BANGLADESH                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                         |                                                                                                                                                                                                                    |             |                                                       |
| 5. For certifying authority use only                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                         |                                                                                                                                                                                                                    |             |                                                       |
| 6. Marks and<br>numbers                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 7. Number and kind of packages;<br>description of goods | 8. H.S. Code                                                                                                                                                                                                       | 9. Quantity | 10. Number<br>and date of<br>invoice                  |
| FABRICS IMPREGNATED WITH<br>POLYURETHANE<br><br>DHAKA ENTERPRISE<br>DHAKA<br>R/NO:<br>QTY:<br>MADE IN CHINA<br>IRC NO. B-151740, LC NO. 058327, VAT REGN<br>NO. 9071051402,<br>TIN NO. 122-104-1281 AND LC NUMBER<br>161405010016<br><br>TOTAL: PACK IN 667 (SIX HUNDRED AND<br>SIXTY SEVEN ONLY) ROLLS<br>*****                                                    |                                                         | 5903.10.90                                                                                                                                                                                                         | 23727M      | INV. NO.:<br>LXX-<br>A5G001<br>DATE:<br>JAN. 24. 2005 |
| 11. Declaration by the exporter<br>The undersigned hereby declares that the<br>above Details and statements<br>are correct, that all the goods were produced<br>in China and that they comply with the Rules<br>of Origin of the People's Republic of China.<br><br>HEFEI, CHINA MAR. 5, 2005<br><br>Place and date, Signature and stamp of<br>authorized signatory |                                                         | 12. Certification<br>It is hereby certified that the declaration by the<br>exporter is correct.<br><br>(出证单位签章)<br>HEFEI, CHINA MAR. 6, 2005<br><br>Place and date, signature and stamp of<br>certifying authority |             |                                                       |

## 提单:

Carrier: Hapag-Lloyd Container Linie GmbH, Hamburg Bill of Lading Multimodal Transport or Port to Port Shipment

|                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Shipper:<br>ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO. LTD.<br>NO. 72 SUZHOU ROAD<br>HEFEI ANHUI, CHINA                                                                                                                                                                                     |                                                   |  <b>Hapag-Lloyd</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        |
| Consignee (not negotiable unless consigned to order):<br>TO THE ORDER OF<br>NATIONAL CREDIT AND COMMERCE<br>BANK LTD, BANGSHAL BRANCH, 216<br>BANGSHAL ROAD,<br>DHAKA, BANGLADESH                                                                                                |                                                   | Export References:<br>G001                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |
| Notify Address (Carrier not responsible for failure to notify; see clause 20(1) hereof):<br>DHAKA ENTERPRISE<br>KALINDI, BRAHMENKITA<br>KERANI GONJ, DHAKA, BANGLADESH AND<br>NATIONAL CREDIT AND COMMERCE BANK<br>LTD, BANGSHAL BRANCH, 216 BANGSHAL<br>ROAD, DHAKA, BANGLADESH |                                                   | Forwarding Agent:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |
| Vessel(s):<br>RITHI BHUM                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                   | Consignee's Reference:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                        |
| Voyage-No.:<br>S010                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                   | Place of Receipt:<br>SHANGHAI CARRIERS CY                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |
| Port of Loading:<br>SHANGHAI                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                   | Place of Delivery:<br>CD KAMALAPUR, DHAKA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |
| Port of Discharge:<br>CHI TTAGONG, BANGLADESH                                                                                                                                                                                                                                    |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| Container Nos., Seal Nos., Marks and Nos.                                                                                                                                                                                                                                        | Number and kind of Packages, Description of Goods | Gross Weight                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Measurement            |
| HLCU 2169526                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1 CONT. 20'X8'6" GENERAL PURPOSE CONT. SLAC +     | 28.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                        |
| SEAL: 64286                                                                                                                                                                                                                                                                      | 667 ROLLS                                         | 13500.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | MTQ                    |
| MARKS & NOS:                                                                                                                                                                                                                                                                     | FABRICS IMPREGNATED WITH PLASTICS                 | KGM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |
| DHAKA ENTERPRISE                                                                                                                                                                                                                                                                 | IRC NO. B-151740, LC NO. 058327, VAT              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| DHAKA                                                                                                                                                                                                                                                                            | REGN NO. 9071051402, TIN NO. 122-104              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| R/NO:                                                                                                                                                                                                                                                                            | -1281                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| QTY:                                                                                                                                                                                                                                                                             | AND LC NUMBER: 161405010016                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| MADE IN CHINA                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| *SLAC=Shipper's Load, Stow, Weight and Count                                                                                                                                                                                                                                     |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| SHIPPED ON BOARD, DATE: 02.09.2005                                                                                                                                                                                                                                               |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| PORT OF LOADING: SHANGHAI                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| VESSEL NAME RITHI BHUM                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| SHIPPER'S LOAD, STOWAGE AND COUNT                                                                                                                                                                                                                                                |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| Shipper's declared Value [see clause 7(2) and 7(3)]                                                                                                                                                                                                                              |                                                   | Above Particulars as declared by Shipper. Without responsibility ORIGINAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |
| Total No. of Containers<br>Received by the Carrier:                                                                                                                                                                                                                              | Packages received by the<br>Carrier:              | De warranty as to correctness by Carrier [see clause 11(1) and (2)]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1                                                 | RECEIVED by the Carrier from the Shipper in apparent good order and condition (unless otherwise noted herein) the total number or quantity of Containers or other packages or units indicated in the box opposite entitled "Total No. of Containers/Packages received by the Carrier" for Carriage subject to all the terms and conditions hereof (INCLUDING THE TERMS AND CONDITIONS ON THE REVERSE HEREOF AND THE TERMS AND CONDITIONS OF THE CARRIER'S APPLICABLE TARIFF) FROM THE PLACE OF RECEIPT OR THE PORT OF LOADING, whichever is applicable, to the Port of Discharge or the Place of Delivery, whichever is applicable. One original Bill of Lading, duly endorsed, must be surrendered by the Merchant to the Carrier in exchange for the Goods or a delivery order. In accepting this Bill of Lading the Merchant expressly accepts and agrees to all its terms and conditions whether printed, stamped or written, or otherwise incorporated, notwithstanding the non-signing of this Bill of Lading by the Merchant. |                        |
| Movement:                                                                                                                                                                                                                                                                        | Currency:                                         | Place and date of issue:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |
| FCL/FCL                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                   | SHANGHAI 02.09.2005                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |
| Change Rate                                                                                                                                                                                                                                                                      | Basis Wt/Vol/Val                                  | Freight payable at:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Number of original B/L |
| THO                                                                                                                                                                                                                                                                              | P                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ONE OF THREE           |
| PCO                                                                                                                                                                                                                                                                              | P                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| CSF                                                                                                                                                                                                                                                                              | P                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| BAF                                                                                                                                                                                                                                                                              | P                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| DLF                                                                                                                                                                                                                                                                              | P                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| THD                                                                                                                                                                                                                                                                              | C                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| EUS                                                                                                                                                                                                                                                                              | C                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                        |
| Total Freight<br>Prepaid                                                                                                                                                                                                                                                         | Total Freight<br>Collect                          | FOR HAPAG-LLOYD CONTAINER LINIE<br>GMBH, HAMBURG (HAMBURG)<br>(HAPAG-LLOYD) (HAMBURG)<br>(as agent)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |

受益人证明：

ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO.LTD.  
NO.72 SUZHOU ROAD HEFEI ANHUI, CHINA.

CERTIFICATE

DATE: FEB.5,2005

TO: DHAKA ENTERPRISE  
KALINDI, BRAHMENKITA  
KERANIGONJ, DHAKA, BANGLADESH.

WE HEREBY CERTIFY THAT APPLICANT'S NAME, ADDRESS AND TIN NO. MUST BE MENTIONED ON THE LARGEST PACKAGE OR PACKING UNIT COVERING AT LEAST 2 PERCENT OF THE AREA BY INDELIBLE INK.

IRC NO.B-151740, LCANO.058327, VAT REGN NO.9071051402,  
TIN NO.122-104-1281 AND LC NUMBER: 161405010016.

ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO. LTD.

× × ×

船公司证明:

CERTIFICATE

DATE: FEB. 9, 2005

VESSEL/VOYAGE: RITHI BHUM S010  
B/L NO.: HLCOSHA050236089

WE HEREBY CERTIFY THAT SHIPMENT IS NOT ON ISRAELI FLAG VESSELS.  
IRC NO. B-151740, LCA NO. 058327, VAT REGN NO. 9071051402,  
TIN NO. 122-104-1281 AND LC NUMBER: 161405010016.

(船公司签章)

装船通知:

ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO. LTD.  
NO. 72 SUZHOU ROAD HEFEI ANHUI, CHINA.

FEB, 11. 2005

SHIPPING ADVICE

TO: DHAKA ENTERPRISE  
KALINDI, BRAHMENKITA  
KERANIGONJ, DHAKA, BANGLADESH.  
MEGHNA INSURANCE CO. LTD.,  
NEW MARKET ROAD BRANCH,  
DHAKA BANGLADESH

REFERRING TO COVER NOTE NO.  
MIC/NMB/MC-02/01/2005 DT. 17-01-2005

SHIPMENT FROM SHANGHAI TO ICD KAMALAPUR, DHAKA VIA CHITTAGONG, BANGLADESH BY  
SEA

ON BOARD DATED: 02.09.2005. B/L NO.: HLCUSHA050236089,  
VESSEL: RITHI BHUM V. S010  
TOTAL 1x20', 667ROLLS, G.W.: 13500KGS, 28CBM.  
IRC NO. B-151740, LCA NO. 058327, VAT REGN NO. 9071051402,  
TIN NO. 122-104-1281 AND LC NUMBER: 161405010016.

ANHUI LIXING ECONOMIC TRADE CO. LTD.

×××

4. 答:

汇 票:

凭

Drawn under SHANGHAI COMMERCIAL BANK LIMITED HONG KONG.

信用证第

L/C No. LCAA77998

日期 年 月 日

Dated MAY. 29, 2003

按

Payable with interest @ ..... %

付 款

Per annum

三 码

汇票金额

中国上海

年 月

No. AC03AA118Exchange for USD4420.80

Hefei, China.

Date:

见 票

日 后 (本汇票之副本未付) 付

At \*\*\*

sight of this FIRST of Exchange (second of exchange being unpaid)

Pay to the order of

BANK OF CHINA ANHUI BRANCH

或其指定人

金 额

The sum of SAY U S DOLLARS FOUR THOUSAND FOUR HUNDRED AND TWENTY AND CENTS EIGHTY ONLY.

此 致

To: SHANGHAI COMMERCIAL BANK LTD.  
HONG KONG.SHANGHAI JINHAI I MP.& EXP. GROUP GARMENTS BRANCH  
×××

1

## 商业发票

|                                                                                                                                                  |                                                                |                                          |                            |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|---------------|
| <b>Issuer</b><br>ANHUI GARMENTS IMPORT AND EXPORT CO. LTD.<br>436 CHANGJIANG ROAD (C) HEFEI ANHUI CHINA                                          |                                                                | <b>商业发票</b><br><b>COMMERCIAL INVOICE</b> |                            |               |
| <b>To</b><br>ORIENTEX IND. INC. 155 TORBAY ROAD, MARKHAM, ONT, CANADA L3R 1G7.                                                                   |                                                                | <b>No.</b><br>AC03AA118                  | <b>Date</b><br>JUN.20.2003 |               |
| <b>Transport details</b><br>FROM SHANGHAI, CHINA TO VANCOUVER CANADA BY VESSEL                                                                   |                                                                | <b>S/C No.</b><br>03AA236004             | <b>L/C No</b><br>LCAA77998 |               |
|                                                                                                                                                  |                                                                | <b>Terms of payment</b><br>L/C AT SIGHT  |                            |               |
| <b>Marks and numbers</b>                                                                                                                         | <b>Numbers and kind of packages; description of goods</b>      | <b>Quantity</b>                          | <b>Unit price</b>          | <b>Amount</b> |
|                                                                                                                                                  | FOB SHANGHAI, CHINA                                            |                                          |                            |               |
|                                                                                                                                                  | WOMENS 97PCT COTTON 3PCT SPANDEX WOVEN BLOUSE                  |                                          |                            |               |
|                                                                                                                                                  | ORDER 132-050 STYLE 1228.000PCS @USD3.600/PC USD4420.80        |                                          |                            |               |
|                                                                                                                                                  | 18968-M                                                        |                                          |                            |               |
|                                                                                                                                                  | PACKED IN 52.00CTNS                                            | 1228PCS                                  | <u>USD4420.80</u>          |               |
|                                                                                                                                                  | ORDER STYLE QUANTITY                                           |                                          |                            |               |
|                                                                                                                                                  | 1) WOMENS 97PCT COTTON 3PCT SPANDEX WOVEN BLOUSE - TARIFF ITEM |                                          |                            |               |
|                                                                                                                                                  | 6206.30.00.11                                                  |                                          |                            |               |
|                                                                                                                                                  | 132-050 18968-M 1224PCS                                        |                                          |                            |               |
| ORIENTEX<br>STYLE NO:<br>CARTON NO:<br>COLOUR:<br>SIZE:<br>QUANTITY: 24PCS<br>ORDER NO:<br>MARIPOSAP.O.:<br>DROP SHIP VANCOUVER<br>MADE IN CHINA |                                                                |                                          |                            |               |
| ANHUI GARMENTS IMPORT AND EXPORT CO. LTD.                                                                                                        |                                                                |                                          |                            |               |
| X X X                                                                                                                                            |                                                                |                                          |                            |               |
| PAGE: 1/1                                                                                                                                        |                                                                |                                          |                            |               |

# **BILL OF LADING** **FOR COMBINED TRANSPORT OR PORT TO PORT SHIPMENT**

|                                                                                                                                                                                                |                          |                                                                                                                                                 |                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Shipper</b><br>ANHUI GARMENTS IMPORT AND EXPORT CO., LTD.<br>436 CHANGJIANG ROAD (C) HEFEI ANHUI CHINA                                                                                      |                          | <b>B/L NO:</b><br>KLSHO3064026                                                                                                                  |                               |
| <b>Consignee</b><br>TO ORDER                                                                                                                                                                   |                          | <b>Our Ref.</b>                                                                                                                                 | <b>Shipper's Ref.</b>         |
| <b>Notify Party (No claim shall attach for failure to notify)</b><br>ORIENTEX TND INC.,<br>155 TORBAY ROAD, MARKHAM, ONT.<br>CANADA L3R 1G7                                                    |                          | <br><b>KASE</b><br>KASE CONTAINER LINE LTD.<br>as the Carrier |                               |
| <b>Delivery Agent</b><br>KASE LOGISTICS (CANADA) LTD.<br>VANCOUVER INTERNATIONAL AIRPORT<br>4871, MILLER ROAD, UNIT D-102,<br>RICHMOND, B.C. V7B 1K8<br>ITEL: 1-604-2738891 FAX: 1-604-2738892 |                          |                                                                                                                                                 |                               |
| <b>Place of receipt</b>                                                                                                                                                                        | <b>Port of loading</b>   | <b>Precarriage</b>                                                                                                                              | <b>Number of original B/L</b> |
|                                                                                                                                                                                                | SHANGHAI, CHINA          |                                                                                                                                                 | THREE                         |
| <b>Ocean vessel</b>                                                                                                                                                                            | <b>Port of discharge</b> | <b>Place of Delivery</b>                                                                                                                        | <b>Freight payable at</b>     |
| ZOI S<br>V.002E                                                                                                                                                                                | VANCOUVER,<br>CANADA     | VANCOUVER                                                                                                                                       |                               |

Marks and number    Number and kind of packages    Description of goods    Gross weight    Measurement  
 CFS-CFS LCL    52 CARTONS    806KGS    2.86CBM  
 ZCSU2188941/659740    WOMENS 97% COTTON 3PCT SPANDEX WOVEN BLOUSE

ORIENTEX  
 STYLE NO:  
 CARTON NO:  
 COLOUR:  
 SIZE:  
 QUANTITY: 24PCS  
 ORDER NO:  
 MARIPOSA P. O.:  
 DROP SHIP VANCOUVER  
 MADE IN CHINA

Aco38A118

ORIGINAL

SAY FIFTY-TWO, CARTONS ONLY  
 does not contain any non-manufactured wooden  
 material, pallets, crating or other non-manufactured

All marks particulars and quantity declared by the  
 shipper



SHIPPED ON BOARD JUN 26, 2003

|                            |                |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Freight and Charges</b> | <b>Prepaid</b> | <b>Collect</b> | RECEIVED by SHENYANG SHUNDA INTERNATIONAL<br>TRANSPORTATION SERVICE CO., LTD.<br>on the front and reverse of this Bill of Lading to which the Merchant agrees by<br>accepting this Bill of Lading. The particulars given above are stated to be correct in weight, measure,<br>quantity, condition, content, and value as shown to the Carrier.<br>In WITNESS whereof one (1) original Bill of Lading has been signed if not otherwise<br>stated above, and the same is intended to be valid, if required by the law of the place of issue, in<br>exchange for the goods or delivery thereof.<br>Place and date of issue: AS-AGENT-FOR-THE-CARRIER<br>Signed on behalf of the KASE CONTAINER LINE LTD. |
| <b>FREIGHT COLLECT</b>     |                |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Excess Value Declaration: Refer to Clause 11.4 on reverse side  
 JURISDICTION AND LAW CLAUSE  
 The contract evidenced by this Bill of Lading is governed by the  
 laws of the Hong Kong Special Administrative Region. Any  
 proceedings against the Carrier must be brought in the courts of  
 the Hong Kong Special Administrative Region and no other court.  
 NO. 0043258 SHVV2

|                                                                                                                                                                                                              |  |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Revenue Canada    Revenu Canada</b><br><b>Customs and Excise Douanes et Accises</b>                                                                                                                       |  | <b>CANADA CUSTOMS INVOICE</b><br><b>FACTURE DES DOUANES CANADIENNES</b>                                                                                                                                                                                                      | Page<br>of<br>de |
| <b>1 Vendor (Name and Address) (Vendeur (Nom et adresse))</b><br>ANHUI GARMENTS IMPORT AND EXPORT CO., LTD.<br>436 CHANGJIANG ROAD (C) HEFEI ANHUI CHINA                                                     |  | <b>2 Date of Direct Shipment to Canada (Date d'expédition directe vers le Canada)</b><br>Other References (Include Purchaser's Order No.)<br>Autres références (Inclure le n° de commande de l'acheteur)<br>03AA236004                                                       |                  |
| <b>4 Consignee (Name and Address) (Destinataire (Nom et adresse))</b><br>ORIENTEX IND. INC. 155 TORBAY ROAD,<br>MARKHAM, ONT, CANADA L3R 1G7.                                                                |  | <b>3 Purchaser's Name and Address (if other than Consignee)</b><br>Nom et adresse de l'acheteur (S'il diffère du destinataire)<br>SAME AS CONSIGNEE                                                                                                                          |                  |
| <b>6 Country of origin (Pays d'origine)</b><br>CHINA                                                                                                                                                         |  | <b>5 Country of shipment (Pays de transbordement)</b><br>NTL                                                                                                                                                                                                                 |                  |
| <b>8 Transportation Mode (Mode and Place of Direct Shipment to Canada)</b><br>Transport: Precarriage made at point of inspection directly to Canada<br>FROM SHANGHAI, CHINA TO VANCOUVER CANADA BY<br>VESSEL |  | <b>9 Conditions of Sale and Terms of Payment</b><br>(i.e. Sale Consignment Shipments/Leased Goods, etc.)<br>Conditions de vente et modalités de paiement<br>(par exemple, expédition en consignation, location de marchandises, etc.)<br>FOB SHANGHAI, CHINA<br>L/C AT SIGHT |                  |
| <b>10 Currency of Settlement (Devise du paiement)</b><br>U. S. DOLLARS                                                                                                                                       |  |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |

|                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                               |                                |          |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------|
| 11 No of Pages<br>Nbre de pages                                                | 12 Specification of Commodities (Kind of Packages, Marks and Numbers, General Description and Characteristics) et Grade, Quality<br>Designation des articles (Nature des colis, marques et numéros, description générale et caractéristiques, p. ex. classe, qualité)                                                               | 13 Quantity<br>(State Unit)<br>Quantité<br>(Préciser l'unité) | Setting Price/Prix de vente    |          |
| 52. DOCTRS                                                                     | <p>WOMENS 97PCT COTTON 3PCT SPANDEX WOVEN<br/>BLOUSE</p> <p>ORDER 132-050STYLE 1228.00PCS USD3.600/PCS USD4420.80</p> <p>18968-M</p> <p>TOTAL: 1, 228.00PCS</p> <p>ORIENTEX<br/>STYLE NO:<br/>CARTON NO:<br/>COLOUR:<br/>SIZE:<br/>QUANTITY: 24PCS<br/>ORDER NO:<br/>MARIPOSA P. O. :<br/>DROP SHIP VANCOUVER<br/>MADE IN CHINA</p> | <p>FOB SHANGHAI, CHINA</p>                                    | 14 Unit Price<br>Prix unitaire | 15 Total |
| 16                                                                             | 17 Invoice Total<br>Total de la facture                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 18 Total Weight/Poids Total                                   | 19                             | 20       |
| 21 Departmental Ruling (if applicable) / Division du Ministère (s'il y a lieu) | 22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 23                                                            | 24                             | 25       |
| DEPARTMENT OF NATIONAL REVENUE—CUSTOMS AND EXCISE                              | MINISTÈRE DU REVENU NATIONAL—DOUANES ET ACCISE                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                               |                                |          |

## 项目六：外贸单证管理

### （一）判断题

1. (✓) 2. (✓) 3. (✓) 4. (×) 5. (✓)

### （二）单项选择题

1. (④) 2. (①) 3. (④) 4. (①) 5. (②) 6. (③) 7. (①)  
8. (①) 9. (④) 10. (①) 11. (②) 12. (②) 13. (①)

### （三）多项选择题

1. (①②③) 2. (①②) 3. (①②) 4. (①②) 5. (①③)

### （四）分析题

#### 1. 结汇单证审核的基本要求和方法有哪些？

答：结汇单证审核的基本要求有：

- (1) 及时。在外贸业务中，及时审核有关单据可以对一些单据上的差错做到及时发现、及时更正，从而有效地避免因审核不及时造成的各项工作的被动。
- (2) 全面。全面审核单据工作要求：一方面，单证工作人员应对照信用证、相关的国际惯例和合同认真审核每一份单证，不放过任何一个不符点；另一方面，要善于处理所发现的问题，加强与各有关部门的联系和衔接，使发现的问题得到及时、妥善的处理。
- (3) 准确。准确性是单证工作的核心。审单人员应按照“严格相符”的原则，确保做到“单单一致，单证一致”。

结汇单证审核的基本方法有：

- (1) 纵向审核法，即指以信用证或合同(在非信用证付款条件下)为基础对规定的各项单据进行一一审核，要求有关单据的内容严格符合信用证的规定，做到“单证相符”。
- (2) 横向审核法，是在纵向审核单证的基础上，以商业发票为中心审核其他规定的单据，使有关的内容相互一致，做到“单单相符”。例如，货物的标记、包装件数等是商业发票、装箱单和运输单据的共有项目，必须保持一致；发票上的金额与保险单上的保险金额是相关的项目，审单时必须注意两者的内在联系等。

#### 2. 汇票审核的要点有哪些？

答：汇票审核的要点有：

- (1) 出票条款是否正确，如出票所根据的信用证或合同号码是否正确等；
- (2) 汇票的付款人名称、地址是否正确；
- (3) 汇票上金额的大、小写是否一致；
- (4) 付款期限是否符合信用证或合同(非信用证付款条件下)规定；
- (5) 汇票金额是否超出信用证金额，如信用证金额前有“大约”一词可按 10% 的增减幅度掌握；
- (6) 出票人、受款人、付款人是否符合信用证或合同(非信用证付款条件下)的规定；
- (7) 货币的名称是否与发票及信用证相一致；
- (8) 是否按需要进行了背书；
- (9) 托收项下的汇票是否注明托收方式；
- (10) 汇票是否由出票人进行了签字；
- (11) 汇票份数是否正确等。

#### 3. 商业发票审核的要点有哪些？

答：商业发票审核的要点有：

- (1) 商业发票的抬头人是否符合信用证的规定；
- (2) 商业发票的签发人是否是信用证中的受益人；
- (3) 商业发票上对货物的描述是否与信用证上的规定相符；
- (4) 商业发票上的商品的数量是否符合信用证的规定；
- (5) 商业发票上的商品的单价及总金额是否与信用证一致；
- (6) 如信用证要求列出费用细目，商业发票是否按规定列出；
- (7) 如信用证不允许分批装运，商业发票上是否记载着信用证项下的全部货物；

- (8) 提交的正副本份数是否符合信用证的要求；
- (9) 有无加列与信用证要求一致的条文或证明；
- (10) 若信用证要求签字的商业发票，则其签字方式是否符合信用证的要求等。

#### 4. 海运提单审核的要点有哪些？

答：海运提单审核的要点有：

- (1) 提单的类型须符合信用证的规定；
- (2) 起运地、转运地、目的地须符合信用证的规定；
- (3) 装运日期/出单日期须符合信用证的规定；
- (4) 收货人和被通知人须符合信用证的规定；
- (5) 商品名称可使用货物的统称，但不得与发票上货物说明的写法相抵触；
- (6) 运费预付或运费到付须正确表明；
- (7) 正副本份数应符合信用证的要求；
- (8) 运输单据上不应有不良批注；
- (9) 包装件数须与其他单据相一致；
- (10) 唛头须与其他单据相一致；
- (11) 全套正本都须盖妥承运人的印章及签发日期章；
- (12) 应加背书的运输单据须加背书等。

#### 5. 保险单审核的要点有哪些？

答：保险单审核的要点有：

- (1) 保险单据的种类必须与信用证规定相一致；
- (2) 保险单的受益人(即投保人)应为信用证的受益人或按信用证的规定填写；
- (3) 保险单的唛头、件数、货物的名称等与其他单据或信用证要求相一致；
- (4) 保险金额的加成须符合信用证的规定；
- (5) 运输工具、起运地及目的地，必须与信用证及其他单据相一致；
- (6) 保险险别须与信用证规定相一致；
- (7) 除非信用证另有规定，保险经纪人出具的暂保单银行不予接受；
- (8) 保险单的日期不能迟于运输单据的签发日期；
- (9) 保险单据的正副本份数应齐全，如保险单据注明出具一式多份正本，除非信用证另有规定，否则所有正本都必须提交；
- (10) 除信用证另有规定外，保险单一般应作成可转让的形式，以受益人为投保人，由受益人背书；
- (11) 保险单据上的币制应与信用证上的币制相一致；
- (12) 保险单据必须由保险公司或其代理出具等。

6. 答：货物实际装运期晚于信用证规定的最迟装期，这不仅与信用证要求不符，同时也违反了合同的约定。如果货物装运前，出口商已获得进口商关于延期装运的确认，单证人员可按“内保”的方式交单。否则应按“电提”方式交单，以便尽快获得进口商对单据的处理意见。客供检验证未提交的原因，可能是客户的问题(合同未规定，信用证该条款未取消)，交单时应联系业务人员明确处理意见。改信用证为跟单托收，可避免不符点扣费，但应当事先征询开证申请人的意见。

#### 7. 答：该公司应坚持要求银行付款。

因为，UCP600 第 14 条 e 款规定：“除商业发票外，其他单据中的货物、服务或履约行为的描述，如果有的话，可使用与信用证中的描述不矛盾的概括性用语。” Canned Apples 是苹果罐头，Canned Goods 是罐头，前者是具体名称，后者是通称，两者对货物的描述并不矛盾。而且提单是商业发票之外的其他单据，按惯例允许使用通称，因此，上述做法并不是单证不一致，开证行不得以此为由拒绝付款。

8. 答: A 公司这种处理方式不当。

因为, 信用证中注明了商品的名称是“153 型全棉劳动手套”, 出口公司在制单时在商业发票上写的也是“153 型全棉劳动手套”, 这完全符合信用证的要求, 至于在提单和保险单上仅写为“劳动手套”, UCP600 第 14 条 e 款规定: “除商业发票外, 其他单据中的货物、服务或履约行为的描述, 如果有的话, 可使用与信用证中的描述不矛盾的概括性用语。”据此该种做法并没有违背国际惯例的规定。

由此可知, A 公司降价 15% 以托收方式收回款项做法不妥。

9. 答: (1) 不符点不成立。因为《UCP600》规定: 除非信用证另有规定, 否则商业发票无须签字。因此, 商业发票上没有受益人签字, 应认为单证相符。

(2) 不符点不成立。《UCP600》规定, 全套正本提单可以是一份或一份以上正本提单。因此, 本证下正本提单是一份组成, 应属单证相符。

(3) 不符点成立。《UCP600》规定, 提单的签发人必须表明自己的身份。提单上未表明出单人的身份, 应属单证不符。

(4) 不符点成立。《UCP600》规定, 信用证未规定保险金额, 则最低保险金额应为 CIF 或 CIP 金额加成 10%。本案保险金额与发票金额相等, 因此, 投保金额不足, 构成单证不符。

10. 答: 银行有权拒付。理由:

(1) 根据《UCP600》条款, 当 L/C 金额与数量前有“about”时, 可理解为允许相关的金额或数量有不超过 10% 的增加幅度。

(2) 本案中, 根据《UCP600》的规定, 卖方交货可在 45 公吨与 55 公吨的幅度内, 但支取金额不得超过 10 万美元。商业发票表明出口数量为 55 公吨, 总金额为 11 万美元, 超过了 L/C 规定的金额。因单证不符, 银行有权拒付。

11. 提单中的哪些说法不构成“不清洁”提单?

- (1) (是); (2) (是); (3) (不是); (4) (不是); (5) (不是);  
(6) (不是); (7) (不是); (8) (是); (9) (不是); (10) (是);  
(11) (是); (12) (是)

12. 假定: 提单签发日期为 4 月 4 日, 发票日期为 4 月 1 日, 其他相关单据的日期应如何确定?

答: 其他有关单据日期, 应按下列办法填写:

(1) 装箱单: 装箱单是商业发票的补充文件, 一般与商业发票同时缮制。

(2) 保险单: 可填 4 月 1 日至 4 月 4 日之间的任一日期。因发票是 4 月 1 日缮制的, 而保险单上的保险金额是按发票金额确定的, 因此, 若保险单日期早于发票日期则不合乎逻辑; 按照国际惯例的规定货物在装运前必须办理保险手续, 保险单的日期一般不得迟于海运提单的日期, 最迟和提单是同一天签发。

(3) 普惠制产地证(格式 A): 该证中的商业发票日期栏应填 4 月 1 日。出口商声明栏、商检局签发日期栏可填 4 月 1 日至 4 日的任意日期。但必须注意的是: 出口商声明日期不得早于发票的日期; 商检局签发日期不得早于出口商声明的日期。

(4) 商检证书: 商检证书的日期, 应不迟于 4 月 4 日, 因 4 月 4 日装船, 说明装船前货物已经检验合格。但该日期也不可以太早, 如果商检证书日期距装运期过长, 说明商检后很长时间货物才装船, 该商品的检验结果已不能代表装船时的货物实际情况。

(5) 受益人寄单证明: 其日期应在装船日期(即 4 月 4 日)之后, 而在议付日期之前。

(6) 汇票日期: 应在议付时填写, 可由银行代填。它是全套单据中最晚的日期。但不得迟于信用证的有效期及/或提单签发日后 21 天等。

13. 受益人接到开证行通知, 说提单上存在单证不符, 要求改单后方能付款。改单后, 开证行又提出商业发票上仍有不符点, 问受益人应如何处理?

答：按国际惯例开证行只有一次提出单证不符的权利。第一次单证不符得到解决后，不能再提出第二次单证不符。受益人可通过议付行按上述国际惯例向开证行提出。

#### （五）操作题

##### 1. 答：

##### 客户交单联系单（略）

##### 2. 综合审单

##### 审单结果：

##### 汇票上的不符点有：

(1) 付款期限有误。应为“提单签发日后 45 天付款”

(2) 汇票的付款人应为开证行，而非开证申请人。所以，汇票的付款人为“UNITED ARAB BANK, P.O. BOX881, SHARJAH”。

##### 商业发票上的不符点有：

(1) 申请人名称有误。应为“CONSUMER OPERATIVE U.A.E”而非“CONSUMER OPERATIVE U.E.A”

(2) 漏打贸易术语。

(3) 漏打 H. S. CODE NO.

##### 装箱单上的不符点有：

(1) 发票号码有误。应为“AFLA01041-3”

##### 重量单上的不符点有：

(1) 总净重与装箱单不一致；

(2) 没有标明“BATCH NUMBER”

##### 海运提单上的不符点有：

(1) 提单的收货人应为“TO THE ORDER OF UNITED ARAB BANK SHARJAH BRANCH”；

(2) 被通知人栏少开证申请人；

(3) 漏打“freight prepaid”

##### 产地证上的不符点有：

(1) 数量应为 40800CANS, 而非 1700CANS

(2) 证明日期迟于出口公司声明的日期。

### 项目七：进口单证工作

#### （一）填空题

1. 信开；电开；SWIFT
2. 全电本；简电本
3. 开证申请书
4. 进口方/买方
5. 装运港；60
6. “单证一致”；“单单一致”
7. 14

#### （二）判断题

1. (×)
2. (✓)
3. (×)
4. (✓)
5. (×)
6. (×)
7. (×)
8. (✓)
9. (×)
10. (✓)

#### （三）单项选择题

1. (①)
2. (③)
3. (①)
4. (②)
5. (①)
6. (③)
7. (①)

#### （四）简答题

##### 1. 开立信用证应注意哪些问题？

答：开立信用证时应注意下列主要问题：

##### (1) 申请开立信用证的准备

进口企业申请办理信用证开立手续，须向银行递交进口合同副本、有关附件，向银行

交纳一定的押金和手续费。进口企业只有在向银行办理信用证开立手续前办妥上述各种事项，才能顺利地办理信用证开立手续。

#### (2) 开证的时间

进口企业应按合同规定的开证时间和方式开立信用证。如合同未规定开证期限的，则开证时间应以出口商在收到信用证后能在规定的装运期限内出运为原则。一般而言，如合同规定有装运期起止的时间，最迟应使出口商在装运期的第一天就能收到信用证；如合同只规定最后装运期限的，则应在装运期限到期前一个月或一个半月将信用证开到出口商。

#### (3) 信用证的内容

信用证的内容应与合同条款相一致。货物的品质、规格、数量、价格、交货期、装运期、装运条件和货运与结汇单据等，均应以合同为依据，在信用证中逐一做出明确、具体的规定，不得将与信用证无关的内容或把合同中过细的条款写入信用证，更不得将模棱两可、含糊不清、可作弹性解释的或有争议的内容写入信用证。

#### (4) 信用证的修改

信用证正本由开证银行寄往出口商所在地的某一银行通知出口商，副本退给进口企业作为审核备查之用。出口商收到信用证后，如提出修改请求，经进口企业同意后，即可向开证银行办理改证手续，这是进口合同得以履行的保证。

#### 2. 进口商品报验时，一般需提交哪些单证？

答：进口商品报验时，由报验单位填写《进口商品检验申请单》，然后向当地商检机构申请报验。报验时应随附下列单据或证件：

- (1) 对外贸易成交合同(副本)；
- (2) 国外商业发票；
- (3) 装箱清单；
- (4) 提单；
- (5) 进口货物通知书。

#### 3. 简述进口业务中汇票的审核要点。

答：审查汇票时，应注意下列要点：

(1) 汇票金额和币种是否和信用证一致，如果是散货有溢短装问题时，要注意汇票的金额是否在信用证规定的范围之内；金额的大小写是否一致等。

(2) 付款期限是否和信用证的规定一致，是即期还是远期，如果是要求在规定的期限付款，还要审查这个规定期限的起算日期是否和信用证的规定一致。

(3) 出票人是否和信用证的受益人一致。在信用证项下，收款人一般是议付行或其指定人。如果卖方规定指定的收款人，则要特别注意防范风险。

#### 4. 简述进口业务中商业发票的审核要点。

答：审核商业发票时，应注意下列要点：

(1) 商业发票的抬头人是否和信用证规定一致，如果信用证没有特别要求，抬头人一般是开证申请人；

(2) 商业发票的内容，即唛头、商品名称、数量、包装、单价和总值等是否符合信用证的要求。涉及到溢短装问题的，要注意溢短装的数量是否在信用证规定的范围内。尤其是涉及到根据货物的质量和等级而影响到结算金额时(如初级产品和矿产品)，要认真审核加价和减价部分的计算，加减价的比例是否符合信用证的规定，计算方法是否严格符合信用证的有关条款，最后结算金额是否正确以及是否在信用证的授权范围之内等；

(3) 发票的日期也是一个应该注意的问题。发票日期一般不应早于开证日期，但绝对不能晚于信用证的有效期，并应在提单和保险单日期之前；

(4) 正副本份数是否齐全等。

#### 5. 简述进口业务中提单的审单要点。

答：提单的审核要点如下：

(1) 托运人是否是信用证规定的托运人，是否是第三者提单，信用证对此是否有特殊规定；

(2) 收货人是否符合信用证规定。信用证项下的收货人一般多为指示式,如果是托运人指示或者不记名指示时,要检查托运人是否已经背书。此外还要注意检查背书的形式,是记名背书还是空白背书,是否和信用证要求一致;

(3) 船名、航次、装货港、卸货港等项目是否和信用证规定一致;

(4) 唛头、商品名称、数量、包装等内容是否和信用证的规定相抵触;

(5) 运费的支付方式是否符合信用证的规定。注意“Freight Collect”(运费到付)和“Freight prepaid”(运费预付)等的表述;

(6) 提单的签发日期:是否在信用证规定的装运期限之内,提单日期是否和其他单证上的日期冲突,有否存在倒签问题等。

#### 6. 简述保险单的审单要点。

答:保险单的审查要点如下:

(1) 唛头、商品名称、数量、包装等项目是否符合信用证要求。如果信用证对此无特殊要求,则检查是否和提单、商业发票等其他单据一致;

(2) 在 CIF 术语下,保险单是否按信用证要求进行了相应的背书;

(3) 投保的险别和保险金额是否符合信用证的规定;

(4) 签发日期是否符合信用证的规定。除非信用证明确规定,否则不能接受迟于提单签发日期的保险单。

#### 7. 简述进口索赔的几种情况。

答:进口商品常因品质、数量、包装等不符合合同的规定,而需向有关方面提出索赔。有以下三种情况:

##### (1) 向卖方索赔

凡属下列情况者,均可向卖方索赔。例如:原装数量不足;货物的品质、规格与合同规定不符;包装不良致使货物受损;未按期交货或拒不交货等。

##### (2) 向承运人索赔

凡属下列情况者,均可向承运人索赔。例如,原装数量少于提单所载数量;提单是清洁提单,而货物有残缺情况,且属于船方过失所致;货物所受的损失,根据租船合约有关规定应由船方负责等等。

##### (3) 向保险公司索赔

凡属下列情况者,均可向保险公司索赔。例如由于自然灾害、意外事故或运输中其他事故的发生致使货物受损,并且属于承保险别范围内的;凡轮船公司赔偿金额不足抵补损失的部分,并且属于承保范围内的损失。

#### 8. 简述在进口业务中对外索赔应注意的几个问题。

答:进口业务中,对外索赔应注意以下几个问题:

##### (1) 关于索赔证据

首先应备妥索赔清单,随附商检局签发的检验证书、发票、装箱单副本。其次,对不同的索赔对象还要另附有关证件。向卖方索赔时,应在索赔证件中提出确切根据和理由,如系 FOB 或 CFR 合同,尚须随附保险单一份;向轮船公司索赔时,须另附由船长及港务局理货员签字的理货报告和船长签字的短卸或残损证明;向保险公司索赔时,须另附保险公司与买方的联合检验报告等。

##### (2) 关于索赔金额

除受损商品的价值外,有关的费用也可提出。如商品检验费、装卸费、银行手续费、仓租、利息等,都可包括在索赔金额内。

##### (3) 关于索赔期限

对外索赔必须在合同规定的索赔有效期限内提出,过期无效。如果商检工作可能需要更长的时间,可向对方要求延长索赔期限。

##### (4) 关于卖方的理赔责任

进口货物发生了损失,除属于轮船公司及保险公司的赔偿责任外,如属卖方必须直接承担的职贵,应直接向卖方要求赔偿,防止卖方制造借口向其他方面推卸理赔责任。

## (五) 操作题

## 1. 样单 8—1 参考译文

## 不可撤销跟单信用证申请书

致: 中国银行

日期:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 受益人(全称及地址)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                   | 信用证号:<br>合同号                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                   | 信用证有效日期和到期地点                                                                                                                                                                                                                          |
| 分批装运<br><input type="checkbox"/> 允许<br><input type="checkbox"/> 不允许                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 转运<br><input type="checkbox"/> 允许<br><input type="checkbox"/> 不允许 | <input type="checkbox"/> 信开 <input type="checkbox"/> 简电通知<br><input type="checkbox"/> 快递<br><input type="checkbox"/> 电开(有效文本)                                                                                                         |
| 装船/发运/接受监管/从……(地点)<br>不迟于……(日期)<br>运输至:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                   | 金额(大小写)                                                                                                                                                                                                                               |
| 货物名称:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                   | 信用证通过……(某银行)可由……获得款项<br><input type="checkbox"/> 即期付款 <input type="checkbox"/> 承兑付款 <input type="checkbox"/> 议付<br><input type="checkbox"/> 延期付款<br>通过提交本证描述的单据<br><input type="checkbox"/> 和受益人按发票金额的____%开立的以____为付款人的即期(或____天期)汇票 |
| 包装                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                   | <input type="checkbox"/> FOB <input type="checkbox"/> CFR <input type="checkbox"/> CIF<br><input type="checkbox"/> 其他条件                                                                                                               |
| 所需单证(用 X 选定)<br>1. ( ) 签字的商业发票一式[]份, 发票上标明信用证号和合同号。<br>2. ( ) 全套已装船的清结提单, 空白抬头, 空白背书, 标明“运费[]到付/[]已付, []显示运费金额, 并通知……”<br>3. ( ) 空运提单, 标注“运费[]到付/[]已付[]表明运费金额”, 收货人为……<br>4. ( ) ……签字的以……为收件人的备忘录。<br>5. ( ) 保险单/保险凭证一式[]份, 保险金额为发票金额的……%, 标明索赔地点为中国, 赔付货币和汇票币种一致, 空白背书, 投保( )海运/[]空运/[]陆运一切险, 战争险。<br>6. ( ) 装箱单/重量单一式[]份, 标明本信用证规定的每件包装的数量/毛重和净重以及包装条件。<br>7. ( ) 中立的检验机构在装运港出具的数量/重量证书一式[]份, 标明所装运货物的实际检验数量/重量以及包装条件。<br>8. ( ) 由[]生产厂家/[]公认的检验机构/[]……出具的质量证书一式[]份。<br>9. ( ) 装船后, 小时内向开证申请人发出的受益人证明/电传副本, 标明[]船名/[]航班号/[]信用证号, 装船日期, 数量, 重量和货物价值。<br>10. ( ) 受益人证明, 证明受益人已经按照合同要求把单证副本另行寄给开证申请人。<br>11. ( ) 船公司的证明文件, 证明船舶确由开证申请人或其代理人租用。<br>12. ( ) 其他单证:<br>其他条款:<br>1. ( ) 开证行以外的所有费用均由受益人承担。<br>2. ( ) 所有单证必须在海运单据签署日期后……天内提交, 但是不得迟于本信用证的有效期限。<br>3. ( ) 不允许第三方作为发货人。<br>4. ( ) 数量和金额允许____%溢短装。<br>5. ( ) 凭船公司/航空公司或其代理人出具的正本运费证明, 可以接受超过本信用证金额的预付运费部分。<br>6. ( ) 除非另有规定, 否则, 所有单证必须一次全部提交。<br>7. ( ) 其他条款: |                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                       |

帐号:

银行名称

申请人:

(申请人名称, 授权人签字:)

联系电话:

(签章)

## 2. 答案

## IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT APPLICATION

TO: BANK OF CHINA

Date:

|                                                                                                      |                                                              |                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Beneficiary (full name and address)<br>HEFEI IMP. AND EXP. CO.<br>450 CHANGJIANG ROAD<br>HEFEI CHINA |                                                              | L/C NO.<br>Contract No.: 02FTE89                                                                                                                                    |
|                                                                                                      |                                                              | Date and place of expiry of the credit<br>NOV. 15, 2002<br>AT BENEFICIARY'S COUNTRY                                                                                 |
| Partial shipments<br><input checked="" type="checkbox"/> allowed                                     | Transshipment<br><input checked="" type="checkbox"/> allowed | <input type="checkbox"/> Issue by airmail <input type="checkbox"/> With brief advice by teletext transmission<br><input type="checkbox"/> Issue by express delivery |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> not allowed                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <input type="checkbox"/> not allowed | <input type="checkbox"/> Issue by teletransmission(which shall be the operative instrument)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Loading on board/dispatch/taking in charge at/ from<br>not later than: Not later than OCT. 15, 2002<br>for transportation to: Kobe Japan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                      | Amount (both in figures and words)<br>USD50,464.00 (US DOLLARS FIFTY THOUSAND FOUR HUNDRED AND SIXTY FOUR ONLY)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Description of goods:<br>DRY LINDEN WHITE<br>FLOWER MUSHROOM<br>DIAMETER: 3-4CM<br>4CM UP<br>DRY LINDEN CAMELLIA<br>MUSHROOM<br>DIAMETER: 3-4 CM<br>4CM U<br>Packing: Standard Export packing                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                      | Credit available with<br><input type="checkbox"/> by sight payment <input type="checkbox"/> by acceptance <input checked="" type="checkbox"/> by negotiation<br><input type="checkbox"/> by deferred payment at<br>against the documents detailed herein<br><br><input checked="" type="checkbox"/> and beneficiary's draft for % Of the invoice value<br>at SIGHT<br>on ISSUING BANK<br><br><input type="checkbox"/> FOB <input type="checkbox"/> CFR <input type="checkbox"/> CIF<br><input type="checkbox"/> or other terms |
| Documents required (marked with X)<br>1.(X) Signed commercial Invoice in 6 copies indicating L/C No. and Contract No.<br>2.(X) Full set of clean on board ocean Bills of Lading made out to order and blank endorsed, marked "freight [ ] to collect/[prepaid [X]] showing freight amount" notifying applicant<br>3.( ) Air Waybills showing "freight [ ] to collect/[ ] prepaid [ ] indicating freight amount" and consigned to<br>4.( ) Memorandum issued by consigned to<br>5.(X) Insurance Policy/Certificate in 2 copies for 110% of the invoice value showing claims payable in JAPAN in currency of the draft, blank endorsed, covering ([X] Ocean Marine Transportation/[ ] Air Transportation/[ ] Over Land Transportation) All Risks, War risks.<br>6.(X) Packing List/Weight Memo in 6 copies indicating quantity/gross and net weights of each package and packing conditions as called for by the L/C.<br>7.( ) Certificate of Quantity/Weight in copies issued by an independent surveyor at the loading port, indicating the actual surveyed quantity/weight of shipped goods as well as the packing condition.<br>8.(X) Certificate of Quality in 2 copies issue by [ ] manufacturer/[X] public recognized surveyor/[ ]<br>9.( ) Beneficiary's certified copy of cable/telex dispatched to the accountee within hours after shipment advising [ ] name of vessel/[ ] flight No./[ ] L/C No. date, quantity, weight and value of shipment.<br>10.( ) Beneficiary's Certificate certifying that extra copies of the documents have been dispatched according to the contract terms.<br>11.( ) Shipping Co's Certificate attesting that the carrying vessel is chartered by accountee or their shipping agents:<br>12.(X) Other documents, if any:<br>Additional instructions:<br>1.(X) All banking charges outside the opening bank are for beneficiary's account.<br>2.(X) Documents must be presented within 15 days after the date of issuance of the transport documents but within the validity of this credit.<br>3.(X) Third party as shipper is not acceptable.<br>4.(X) Quantity and amount 5% more or less are allowed.<br>5.( ) Prepaid freight drawn in excess of L/C amount is acceptable against presentation of original charges voucher issued by shipping Co./Air Line/or its agent.<br>6.(X) All documents to be forwarded in one cover, unless otherwise stated above.<br>7.( ) Other terms, if any: |                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Account No.: \_\_\_\_\_ with \_\_\_\_\_ (name of bank)  
(Applicant: name, signature of authorized person)

Telephone No. \_\_\_\_\_ (with seal)

## 全真模拟试题一答案

### 一、名词解释

#### 1. 不可撤销信用证

答：不可撤销信用证是指信用证一经开出，在有效期内，未经受益人及有关当事人的同意，开证行不得片面修改和撤销，只要受益人提供的单据符合信用证规定，开证行必须履行付款义务。

#### 2. 清洁“已装船”的海运提单

答：是指货物装船后，船公司签发货物表面状况良好，没有任何不良批注的提单。

#### 3. 出口货物报关单

答：是出口人向海关报告出口货物情况，申请海关审查、放行的必要的法律文书，是海关监管、征税、统计及开展稽查的重要依据，又是加工贸易进出口货物核销、出口退税及外汇管理的重要凭证。

#### 4. 电子报检

答：是指报检人使用电子报检软件，通过检验检疫电子业务服务平台将报检数据以电子方式传输给检验检疫机构，经检验检疫业务管理系统和检务人员处理后，将受理报检信息反馈报检人，实现远程办理出入境检验检疫报检的行为。

#### 5. 商业发票

是出口企业开立的凭以向买方收款的发货价目清单。也是出口企业对于一笔交易的全面说明。商业发票是出口贸易结算单据中最主要的单据之一，所有其他单据都应以其为中心来缮制。

### 二、填空题

1. 正确；完整；及时；简明；整洁
2. 贸易合同；UCP600
3. 开证申请人
4. 装货单；收货单
5. 开证行名称；信用证编号；开证日期
6. to order；发货人；
7. 30 天
8. 开证申请书

### 三、判断题

1. (✓)    2. (X)    3. (X)    4. (✓)    5. (✓)    6. (✓)    7. (X)
8. (✓)    9. (X)    10. (✓)    11. (X)    12. (✓)    13. (X)    14. (X)
15. (✓)

### 三、单项选择题

1. (②)    2. (①)    3. (②)    4. (②)    5. (③)    6. (①)    7. (③)
8. (③)    9. (①)    10. (③)    11. (①)    12. (②)    13. (①)    14. (④)
15. (③)

### 四、简答题

#### 1. 在出口业务中为什么要做到“单货一致”？

答：单货一致是指出口单据中对货物的描述应与实际出口货物保持一致。虽然在信用证项下银行仅考虑单证一致和单单一致，即信用证是一种纯粹的单据业务。但出口方与进口方之间仍存在合同关系，必须严格按合同条款履行合同的义务。因此对出口方而言，即使在单证一致、单单一致的情况下银行付了款，但如果单货不一致，事后进口方仍可根据合同向出口方索赔。

2. 凭信用证成交的货物,如在货物出运后发现单证不一致,有哪些处理的方法?

答:出口商在交单之前已发现单据存在不符点,仍然向银行交单。并要求银行按以下三种方式处理:

第一种方式:内保。出口商要求银行凭不符点单据向开证行寄单索汇,并由出口商担保不符点的寄单风险。由于此种担保只涉及议付行和出口商,对开证行和信用证申请人没有约束力。所以,内保仅仅作为交单委托书上的一项提示,意在分清出口商审单与交单银行审单之间的责任。

第二种方式:电提。出口商提交单据与信用证规定不符,且这种不符属于实质性不符,如过装期、超装、检验证未提交等。此时,议付行为征求开证行对单证不符点的态度及处理意见,先向开证行拍发电报或电传,列明单证不符点,等待开证行的处理意见。如果开证行复电同意,则将单据寄出;如未获同意,立即转告出口商采取措施。其目的是在尽可能短的期限内了解开证行对单证不符点的处理意见。

第三种方式:表提。出口商提交单据与信用证规定不符,但这种不符只是一般性不符,并非实质性问题。此时,出口商先将不符情况通知进口商,并征得同意,或出口商向议付银行出具保证书,要求凭保议付。此时,议付行向开证行寄单并在银行面函(Covering Schedule)上列明不符点及“凭保议付”字样。其主要目的是对出现的单证不符向开证行说明,请其通融接受。可见,“表提”是出口商的一种担保议付请求。

3. 我出口一批货物信用证中规定的运输唛头为:“BTM3892/TBE589624”,我提单上唛头改为“BTM3892/ TBE589624/NEW YORK”。请问,这样做会不会因单证不符而遭银行拒付?

答:不会遭银行拒付。因为按国际惯例,唛头允许加目的港名称。从航海习惯要求,海运货物必须将目的港名称列入运输唛头中,否则,因此而造成的一切后果,如错运、错卸等,均由货主负责。可见,在唛头上加注目的港名称,是符合国际惯例要求的。

4. 普惠制产地证 A 的英文缩写是什么?第 10 栏、第 11 栏、第 12 栏日期填写应注意什么问题?

答:普惠制产地证 A 的英文缩写为 GSP FORM A,第 10 栏发票日期不迟于第 12 栏出口商所述日期,而第 12 栏日期不迟于第 11 栏的检验检疫局签证日期。

#### 五、操作题

1. 答:

- (1) 信用证的大小写金额有误。应为 14550 英镑;
- (2) 从“哥本哈根到中国口岸”,应改为从“中国口岸到哥本哈根”;
- (3) 因为按 CIF 条件成交,因此,提单运费栏应注明“FREIGHT PREPAID”,而不是“FREIGHT COLLECT”;
- (4) “分批装运和装运”应允许;
- (5) 信用证应在中国到期;
- (6) 援引的合同号码应为“P05476”,而不是“P05466”。

2. 答:出口货物报关单有以下几项不符合要求:

- (1) 经营单位应是上海对外贸易电子公司;
- (2) 批准文号栏应填上外汇核销单编号;
- (3) 成交方式为 CFR,运费栏应填写运费或运费率;
- (4) 成交货物的件数与标记唛码上显示的件数不一致;
- (5) 最终的目的国应该为美国;
- (6) 币制未表示出来;
- (7) 少报关员及报关单位签章等。

3. 答案:

|                                                                                                                                                                                                            |                                                   |                                             |                     |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|--------|
| Issuer<br>CHINA NATIONAL IMPORT AND EXPORT<br>CORP.<br>JINGZHAI LU 25<br>HEFEI CHINA                                                                                                                       |                                                   | 商业发票<br><u>COMMERCIAL</u><br><u>INVOICE</u> |                     |        |
| To<br>ETS DUS P.O BOX 150,<br>MARSEILLES                                                                                                                                                                   |                                                   |                                             |                     |        |
| Transport details<br>FROM SHANGHAI TO MARSEILLES<br>BY SEA                                                                                                                                                 |                                                   | No.: 040808                                 | Date: SEP. 20, 2004 |        |
|                                                                                                                                                                                                            |                                                   | S/C No.: 5689                               | L/C No.: 5684452    |        |
|                                                                                                                                                                                                            |                                                   | Terms of payment                            |                     |        |
|                                                                                                                                                                                                            |                                                   | L/C                                         |                     |        |
| Marks and numbers                                                                                                                                                                                          | Number and kind of packages; description of goods | Quantity                                    | Unit price          | Amount |
| CIF MARSEILLES<br><br>CHINA TEA      70000KGS    USD3.87/KG    USD270900.00<br>ETS DUS AS PER CONTRACT NO 5689 (70M/T)<br>MARSEILLES      LESS DISCOUNT OF 4.5%    USD12190.50<br>1-2000      USD258709.50 |                                                   |                                             |                     |        |
| PACKED IN 2000 CARTONS OF 35KGS EACH.                                                                                                                                                                      |                                                   |                                             |                     |        |
| WE HEREBY CERTIFY THAT THE GOODS ARE OF THE CHINESE ORIGIN                                                                                                                                                 |                                                   |                                             |                     |        |
| CHINA NATIONAL IMPORT AND EXPORT CORP.<br>张 费                                                                                                                                                              |                                                   |                                             |                     |        |

## 全真模拟试题二答案

## 一、填空题

1. 出单；交单
2. 不可撤销信用证
3. 银行；出口企业
4. 15
5. 运输工具
6. 开证行；议付行
7. 开证申请人；受益人；签署
8. 赔款偿付地点；London in USD
9. 7月15日；7月25日
10. 出境货物通关单

## 二、判断题

1. (✓)
2. (×)
3. (×)
4. (✓)
5. (✓)
6. (×)
7. (×)
8. (×)
9. (×)
10. (✓)
11. (×)
12. (×)
13. (✓)
14. (×)
15. (✓)

## 三、选择题

1. (①)
2. (③)
3. (④)
4. (③)
5. (③)
6. (②)
7. (①)
8. (②)
9. (④)
10. (②)
11. (①②③)
12. (①)

## 四、简答题

## 1. 审查装运期、有效期和到期地点时应注意哪些问题？

答：应注意下列问题：

(1) 装运期必须与合同规定一致，如国外来证晚，无法按期装运，应及时电请国外买方展延装运期限。

(2) 信用证的有效期是指信用证中规定的交单付款、承兑或议付的到期日。根据《跟单信用证统一惯例》的规定，一切信用证都必须规定有效期。因此，如国外来证中未规定有效期，我方须提出修改信用证，待来证中明确有效期后，方能办理出运手续。

(3) 信用证的有效期应与装运期有一定的合理间隔，以便在装运货物后有足够的时间办理制单结汇工作。

(4) 若来证中只规定了有效期，而未规定装运期，则最迟应在到期日前几天出运货物，以利于制单结汇工作的进行。

(5) 信用证的议付到期地点一般应规定在我国境内。如来证规定在国外到期，由于寄单费时有可能延误，一般应提请修改，否则，就必须提前交单，以防逾期。

## 2. 对照《出口货物托运委托书》和《集装箱货物托运单》，找出两者之间的联系与区别。

答：两者的区别在于：

(1) 委托对象不同。《出口货物托运委托书》的委托对象是货运代理，而《集装箱货物托运单》的委托对象是海上货物承运人。

(2) 流转程序不同。《出口货物托运委托书》流转程序只涉及出口商、货运代理人，而《集装箱货物托运单》涉及出口商、港务、海关、承运人等环节。

两者的联系在于：《集装箱货物托运单》是以出口商的托运委托书为依据，具体联系表现在承运人签发给出口商的海运提单相关栏目中(可对照出口商的托运委托书和该委托书项下的海运提单)。

## 3. 缮制商业发票时为什么对佣金和折扣不能混淆使用?

答: 因佣金 (Commission) 和折扣 (Discount) 是两个性质不同的概念。前者是指出口商付给中间商的酬金; 后者是指出口商给予进口商一定的价格减让。进口国海关或有关当局对佣金要征税, 而对折扣则免税。如混淆使用, 会损害进口商的利益, 有可能导致进口商拒付。

## 4. 进口商品报验时, 一般需提交哪些单证?

答: 进口商品报验时, 由报验单位填写《进口商品检验申请单》, 然后向当地商检机构申请报验。报验时应随附下列单据或证件:

- (1) 对外贸易成交合同 (副本);
- (2) 国外商业发票;
- (3) 装箱清单;
- (4) 提单;
- (5) 进口货物通知书。

## 五、操作题

## 1. 答案:

凭

Drawn under BANK OF CHINA, SINGAPORE  
 L/C or A/D No. YL3519  
 Dated APRIL 02, 2004  
 Payable with interest @ .... % Per annum

1

No. LA0415 Exchange for USD18000.00 Shanghai, China. MAY 15, 2004

At \*\*\*\*\* sight of this FIRST of Exchange (second of exchange being unpaid)  
 Pay to the order of BANK OF CHINA ANHUI BRANCH 或其指定人

The sum of SAY UNITED STATES DOLLARS EIGHTEEN THOUSAND ONLY

To: BANK OF CHINA, SINGAPORE

4 BATTERY ROAD, SINGAPORE

China National Textiles Imp. & Exp. Corp.

杨凡

## 2. 答案:

装箱单:

|                                                                                             |                                                   |                       |                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|
| Issuer<br>China Light Industrial Products I/E Corp.<br>Zhongshan road 27<br>Shanghai, China |                                                   | 装 箱 单<br>PACKING LIST |                                         |
| To<br>EDM Corp.<br>54 Shan Mert St. Shatin, N.T.<br>Hongkong                                |                                                   |                       |                                         |
|                                                                                             |                                                   | Invoice no:           | Date                                    |
|                                                                                             |                                                   | 045698                | Sept.26,2004                            |
| Marks and numbers                                                                           | Number and kind of packages; description of goods |                       |                                         |
| Hiker Shoes                                                                                 |                                                   |                       |                                         |
|                                                                                             | Quantity                                          | Gross WT.(kgs)        | Net WT.(kgs), Measts. (M <sup>3</sup> ) |
| as per S/C No. 0478ED                                                                       |                                                   |                       |                                         |
| EDM 120 CTNS = @15/1800 PRS @19/2 280 @17/2 040 @0.139/16.680                               |                                                   |                       |                                         |
| 0478ED ART. No. J345                                                                        |                                                   |                       |                                         |
| Hongkong 120 CTNS = @15/1800 PRS @19/2 280 @17/2 040 @0.139/16.680                          |                                                   |                       |                                         |
| No.1-240 ART. No. J346                                                                      |                                                   |                       |                                         |
|                                                                                             | 3600 PRS                                          | 4 560                 | 4 080 33.360                            |
| SAY TWO HUNDRED AND FORTY CARTONS ONLY                                                      |                                                   |                       |                                         |
| China Light Industrial Products I/E Corp.                                                   |                                                   |                       |                                         |
| X X X                                                                                       |                                                   |                       |                                         |

## 全真模拟试题三答案

## 一、判断题

1. (×) 2. (✓) 3. (×) 4. (✓) 5. (×) 6. (✓) 7. (×)  
 8. (×) 9. (×) 10. (×) 11. (✓) 12. (✓) 13. (✓) 14. (×)  
 15. (✓) 16. (×)

## 二、选择题

1. (②) 2. (④) 3. (④) 4. (②) 5. (②) 6. (②) 7. (②)  
 8. (①) 9. (②) 10. (①) 11. (①②③④) 12. (①②③)

## 三、分析题

1. 答：处理的方法有：

(1) 如果交单期未到，应及时与保险公司协商，要求保险公司出具信用证要求的证书，并在有效期内向银行补交单据；

(2) 如交单期已满，则应直接与客户协商，要求其指示开证行接受单据，支付货款。

从这个案例中我们吸取的教训是：在实际业务中，在信用证支付方式下，卖方发货应在收到进口方开来信用证并审核无误之后，否则会造成工作上的被动及经济上的损失。

2. 答：银行可以拒付。因为，信用证虽允许数量有 5% 的增减幅度，但信用证规定有不同级别的数量限制，不但总数量应掌握在所限制的范围内，而且其中分级的不同数量，也应掌握在所限制的范围内。A 商品原定 30 公吨，实装 31.6 公吨，超出了 5%，不符合信用证要求。因此，银行可以拒付。

3. 答：我们应从本案例中吸取的教训是：加强审证工作，对信用证中的软条款应特别注意，凡是影响我方安全收汇的条款，应要求修改或删除。本案例中，A 公司就是因为是在审证时对来证中的不合理的条款“货物到达目的地并经当局检验合格后方可支付货款”未予修改，最后导致降价销售，遭受到不合理的损失。

## 四、连线题

1. 将下列汇票名称与其相应的说明用直线连接起来。

答：

|        |    |             |
|--------|----|-------------|
| 银行承兑汇票 | —— | 汇票的出票人是银行   |
| 商业承兑汇票 | —— | 汇票的出票人是工商企业 |
| 银行汇票   | —— | 汇票的承兑人是工商企业 |
| 商业汇票   | —— | 汇票的承兑人是银行   |

2. 将下列外贸术语英文缩写和中文名称用直线连接起来。

答：

|     |    |      |
|-----|----|------|
| T/T | —— | 凭单付现 |
| L/C | —— | 销售合同 |
| O/A | —— | 信用证  |
| S/C | —— | 赊销   |
| CAD | —— | 电汇   |

3. 将下列外贸术语英文缩写和中文名称用直线连接起来。

答:

|          |       |
|----------|-------|
| S/O      | 不清洁提单 |
| FOUL B/L | 场站收据  |
| D/R      | 装货单   |
| COSCO    | 中远公司  |

#### 五、操作题

1. 根据成交合同审核国外来证, 指出证中存在的问题并说明如何修改。

答: 证中的不符点有:

- (1) 信用证的金额应为 USD125000.00 (SAY US DOLLARS TWELVE THOUSAND FIVE HUNDRED ONLY);
- (2) 提单条款中的 “freight collect” 应为 “freight prepaid”;
- (3) 保险条款中的投保金额应为 “110%”, 险别应为 “All risks and War risk”;
- (4) 目的港应为 “VANCOUVER”;
- (5) 对货物的描述应为: “50000 tins of 430 grams of Great Wall Brand Strawberry Jam”;
- (6) 信用证的到期地点应为 “China”;
- (7) 合同中允许转运;
- (8) 援引的合同号码应为 “02QTIE05”。

2. 根据下列条款正确填制提单一份。(略)