

一、单证工作的重要性

国际贸易不象国内贸易一样，可以一手交钱一手交货。买卖双方分居两国，货物要跨洋过海、超越国境、运输路线和在途时间长、风险也大。交货、收款往往通过单证进行，单证起着买卖双方交接货物，货款结算工具的作用。在单证流转过程中，又涉及到银行、保险、商检、海关、交通运输部门和贸易促进委员会等有关部门。环环相扣，互有影响，也互为条件。由此可见，单证工作的涉及面广，成为国内外有关单位之间联系的纽带，这就要求既要符合我国现行的国别地区政策，又要按国际惯例和其他一些公约、规定、章则办事。编制单证人员的知识面要广，不仅要了解商品和运输知识，还要掌握支付方式和进口国管理外汇的知识。制单具体操作上，技术性特别强。以海运提单为例，各轮船公司有各公司的提单，运输方式不同，提单格式也不同，稍有疏忽即造成差错。有时仅一字之差或字句与规定有些出入，就有遭到银行或进口商拒付货款的危险。单证工作组织管理水平的高低，单证人员的素质和操作技术，直接影响到企业经营成果和对外的信誉。因此，单证工作是外汇收支必须通过的一个关口。单证员的工作繁琐而责任重大，任何轻视单证工作和不屑于担任单证员的思想都是不正确的、不可取的。

二、单证的种类

国际贸易单证种类繁多，但大体可归纳为资金信用单证、业务单证、运输单证、保险单证和其他单证几大类。一笔交易金额无论大小，都离不开单证所起的作用。

1. 资金信用单证

资金信用单证有信用证、汇票、本票和支票等。信用证是银行应进口方的请求，开给出口方的一种保证付款的凭证。在以信用证为支付方式的条件下，单证要按信用证中的有关规定和要求制作，也就是要求单与单相符、单与证相符，这样才能保证安全、迅速收汇。信用证种类很多，有可否撤销、保兑、转让的信用证，也有即期、远期、循环、对开、对背、预支和备用信用证之分。在无证托收的支付方式的条件下，单证就要按合同规定办理。出口企业在收到信用证后，很重要的工作是进行审核，如果与合同内容不一致，甚至出现与我政策相违背的条款。则必须及时电请对方修改。在票据的使用上，本票、支票不常使用，使用最普遍的是汇票。汇票是我出口企业在货物出运后，开出的通过银行要求进口商支付货款的凭证。汇票上

有矛盾的产品，我们要掌握较大的销售权利，由企业自行出口或委托国内有关外贸公司

出口，使肥水少流外人田，保证销售利润留在国内。

要缮打清楚汇票号码、出票日期和地址、货币种类和金额、付款期、收付款人等必要项目。收款人除信用证有特别规定者外，都以议付行为收款人，托收的则以托收行为收款人。付款人的名称、地址应详细列明，特别是在不同国家有相同地名者，要填列国名；如一国内有同名城市者，如美国的波特兰是(Portland)在缅因州和俄勒冈州都有，所以连州名也要注明。如信用证规定有支付条款的，也必须打明。

2. 业务单证

业务单证有发票、装箱单、重量单、产地证明书和检验证明书等。发票有形式发票、商业发票、海关发票、领事发票之分。形式发票是出口企业在出售货物时，为了使进口商预计进口货物的价格，及时向本国当局申请进口许可证和外汇，假定交易已成立的一种估计性质的货运清单。商业发票是最常用的，是出口企业开给进口商的有关商品价格、规格、数量等情况全面说明的发货清单。买卖双方可以此凭证收发货物、收付货款、办理报关纳税和内部记帐。发票上应有出口企业的全称和详细地址，以开证申请人为抬头人，金额不得超过信用证金额，货物的单价、价格条件以及对货物情况的说明都要按信用证规定照办。需要证明字样的，须按其正确含义作出相应证明，如“正确无误”(certified true and correct)。海关发票是出口企业根据进口国海关的规定，开给进口商办理进口报关、纳税手续的一种发票。发票上要证明产品的生产国家和商品的成本价值。海关发票不同的国家和地区有不同的格式，名称也不尽相同。如加拿大海关发票、新西兰海关发票(Certificate of origin for exports to New Zealand)、加勒比海共同市场海关发票(Caricom—Caribbean common market)和美国进口棉麻纺织品海关发票(Invoice details for cotton fabrics and linens bureau of customs)等。对进口商而言，海关发票甚至比商业发票更为重要，因为这关系到商品是否可进口和可否享受优惠的进口税率。领事发票就是发票上要有进口国在当地的领事签证并收取签证费。如当地有领事比较好办，如当地无进口国领事，则以争取由我贸易促进委员会签证的条款较好。装箱单与重量单都是商业发票的补充资料，内容对商品作详情完备的说明。装箱单要列明每批货物的逐箱内容，重量单要列明每件货物的重量。产地证明书简称产地证或来源证，是用以证明货物原产地或制造地的证件。产地证有出口商产地证明书、中国贸促会产地证明书、生产厂产地证明书和普遍优惠制产地证明书等之分。普惠制产地证在我国由各地商检机构负责办理签证、发证和管理工作。凡属“可受惠商品”，都要申领此项证明书寄给进口客户，使其能享受普惠待遇。对某些商品出口到特定地区还有专用的产地证，如欧洲经济共同体纺织品专用产地证明书和对美国出口的原产地证明书。检验证明书是公证机构或生产部门对出口商品的质和量检验后所出具的证明文件。其目的是对出口商品的交货数量和重量、品质规格、物理性能和技术指标等提供科学的数据。我商检局可根据申请人的不同要求，出给品质、重量、数量、兽医、卫生、健康、消毒、验残、验舱等检验证书和衡量证书。为了适应对外开放的需要，我国又设立了中国商品检验公司，管理外商的检验申请，出给相应的证书并收取外汇检验费用。

3. 运输保险单证和其他单证

运输保险单证包括装货单、收货单、海运提单、铁路运单、航空货运单、邮件收据、保险单等。装货单是船公司或其代理人签发给货物托运人的一种通知船方装货的凭证。签发装货单即表示承运人已接受该批货物托运并通知船方装运这批货物，海关也凭此和出口货物报关单监管货物，所以装货单又有关单之称。收货单则是当货物装船完毕后，由理货员和船方大副会同签字退还托运人的货

物收据,所以收货单又有大副收据之称。收货单是换取已装船提单的必要凭证,也是船货双方划清责任的证明。如货物在装船时发现包装不固或有其他不良情况,就要在收货单上批注,以分清责任。海运提单是船方已收到货物的正式收据,也是运输合同的证明,因为在签发装货单接受承运时,运输合同业已成立,而提单是装船完毕后才签发的。在贸易界,提单又是一种物权凭证,谁掌握提单就掌握货物的所有权。在提单抬头作成“指示”或“凭指示”时,经过背书,即可进行转让,这对进口商资金周转,起着极为有利的作用。海运提单种类和名称繁多,按已否装船分已装船提单和备运提单;依财物外表情况有无不良批注分清洁与不清洁提单;依运输方式分直达、联运和联合运输提单;依货单抬头分记名、不记名和指示提单;根据承运货物船舶性质分班轮与租船提单;依提单内容繁简分有全式和略式提单等。此外,还有成组提单、运输代理行提单、包裹提单、过期提单、舱面提单、预借提单、倒签提单、交换提单和最低运费提单等等。从客户本身利益出发,一般均要求出口企业提供已装船的清洁提单,不接受不清洁提单、过期提单、预借提单、倒签提单、舱面提单、备运提单、租船提单等,除非另有规定。例如,去日本港口货因航程距离较短,有时可接受过期提单(stale B/L is accepted)。提单上的有关内容如运输方式、航线、起运港、转运港、目的港、最后到达目的地、发货人、收货人、能否分批等,均需与信用证规定相符。特别是提单日期,为是否按期交货履行合同的有效证明,不得迟于信用证规定的日期。装何公司的船,就要用这公司的提单格式,不可搞错。需要背书的也不要漏签,提单份数也要符合规定。如采用海洋运输以外的运输方式,就要按运输方式分别填制铁路运单、航空货运单和邮件收据。按国际铁路货运联运协定办理出口时,铁路运单正本要随货同行,到目的地车站交与收货人,结算货款得凭副本铁路运单。保险单是投保人与保险公司之间的保险合同。出单的日期不得迟于提单上的日期。单上的货币类别与金额、投保险别、起运口岸、到岸口岸、运输方式、赔款地点与货币类别等均需与信用证规定相符。如抬头上为出口企业时,不要漏签背书。投保金额加成数不可弄错。

其他单据。进口商在信用证中,有时除要求提供业务单证、运输、保险单证外,还要求一些其他单证。这些单证从安全收汇角度出发,也不可忽视,必须慎重对待,按要求备齐。如快邮收据、船籍及航程证明、船龄证明、船级证明、货装集装箱船证明、班轮公会船员证明和船长签发的随船单据的收据等等。

三、单证工作的要求

单证的种类已如上述,如何做好这些单证,这是关系到商业信誉和收汇的安全。根据单证员多年经验的积累,一般要求达到正确、完整、及时、简明和整洁。所谓正确,就是除单证上需要填列的项目正确填列外,还要兼顾到单与单之间的有关项目相符,各项单证又与信用证的规定相符,做到严格一致。在当前集装箱运输方式蓬勃发展的现状下,运输人已不限于在港口接货和交货,而把接货地点延伸到内地货主所在地,交货地点从卸货港延伸到进口商所在地。为适应这种新情况,就出现了一种联合运输的提单格式,除装卸港、船名外,又增列接货地、交货地、前段运输等栏目。如系港到港(port to port)运输,就只要正确填列装卸港和船名即可。如系联合运输,则接货地、交货地、前段运输、装货港、卸货港、船名等均要正确填列。如果仅系转船运输,则接货地、交货地和前段运输三栏就不必填列,否则画蛇添足,改变了单式海运提单性质而成为联合运输提单,以致遭到拒付货款的不良后果。完整是指单证所需填列项目的正确完整和所需各项单证的齐备,不可短缺。所需单证缺了一种即构成单证不符而不能收汇。单证有的是外单位签发的,如

商检证或厂商证明书,要及时催齐;有的是自己编制的,要及时编制好,审单中发现错漏,要抓紧改正补充。单证早一天送到银行,就可早收一天货款,节约一天利息,长期积累下来,金额可观,特别是巨额货款更不可忽视。有的出口企业对散装大宗货,要装船完毕才能得出正确装船数量的,甚至派人在船边等候签出收货单,单一到手,即赶回企业配齐单证转送银行。这种责任心强,以主人翁姿态工作的态度是值得称赞的。单证除要求及时,正确、完整外,还要求简明和整洁。简明是单证上必需的项目做到简单明确,不必需的项目不要列入,免得多生枝节;字迹要求清晰可辨,模糊不清无法辨认的单证就失去其作用,等同废纸一张。整洁是指单证要求整齐清洁,不随便涂改,如果一张单证上面更改五、六处之多,盖上五、六个更正章,这样的单证怎么能流到国外,贻害于人呢?单证质量差,银行审单难度增大,若出现差错,会遭到拒付,就算事后更正,但已耽搁时日,造成损失。

四、单证工作的发展趋势和努力方向

单证工作如此重要,要求又高,从发展趋势来看,要逐步提高质量,向标准化、国际化、现代化方向努力。标准化就是规范化。客观上是有有利条件的,因为国际商会已制订了一系列规章和惯例,出版专刊400余种,可供我们参考,其中主要的就有《跟单信用证统一惯例》、《托收统一规则》和《国际贸易条件解释通则》等。国际化就是单证的制作要符合国际标准。这就需要在各方面有一个国际公认的标准,如计量单位有长吨、短吨和公吨,现在已逐步统一应用公制,运费吨就改用公吨或立方米为单位。在保险单格式上,从1987年4月1日开始起用新的保险单格式以代替原来使用二百余年的S.G.保险单,删去了原来保险单上承保条件、附注条款等项内容,使格式简单而清晰。海运提单的格式,目前已在适用各种运输方式的提单,在港到港、海海联运和多式联合运输中均可适用。这些改进为单证国际化创造了有利条件。现代化是指单证制作的电脑化和单据传递的电子化。为达到这一目的,各方面都在努力,如联合国贸发会议中就设立了从事单证简化工作的独立机构“简化贸易程序特别项目”(special programme on trade facilitation 简称FALPRO),包括我国有近百个国家参加工作。运用微型电子计算机可缮制各种主要出口单证,包括发票、汇票、提单、装货单、出口货物明细单、产地证、装箱单等十余种单证。缮制出的单证美观整洁、正确性高。在信用证传递方面,银行参加了环球银行财务电讯协会,加速了传递和划款的时间速度,可超过电传,寄送单证可利用快邮专递(express mail service)和急件传送(courier service)。跟单信用证统一惯例中就规定银行可接受影印、复写和电脑处理的单证,只要单证上注明为正本即可。

综上所述,对单证工作我们首先要在思想上重视,批判不屑于担任单证工作的错误思想,在认识上统一起来。其次要在现有的情况下,创造条件,尽可能早地采用电脑制单,以减轻单证员的劳动强度,提高工作效率。运用现有单证传递的先进方式,加速单证的流转。强化单证的审核,使单证差错消灭在发出之前,真正达到正确、完整、及时、简明和整洁的要求。随时注意国际动向,掌握新出现的单证工作有关刊物的精神实质,向标准化、国际化、现代化努力,单证简化就有可能,单证面貌的改观是指日可待的。

*
* * *
*

*
* * *
*

*
* * *
*

*
* * *
*