

新世纪高职高专
国际经济与贸易类课程规划教材

外贸单证实务

新世纪高职高专教材编审委员会 组编



大连理工大学出版社

项目 1

信用证审核与修改





项目 1 信用证审核与修改

学习目标

- 【知识目标】
- 了解信用证的基本含义及结算特点
 - 熟悉信用证的流转程序
 - 掌握信用证审核与修改的要点

- 【技能目标】
- 能够分析信用证条款
 - 能够根据合同和国际贸易惯例审核信用证并进行修改





项目 1 信用证审核与修改

相关知识

一、信用证的含义及结算特点

信用证（Letter of Credit, L/C）是**银行（开证行，进口商所在地银行）**根据**进口商**的请求和指示、向**出口商**开立的承诺在一定期限内**凭规定的单据**支付一定金额的**书面文件**。信用证的结算有以下特点：

1. 开证银行负首要付款责任（Primary Liabilities for Payment）——对出口商的最大保障
2. 信用证是一项自足文件（Self-Sufficient Instrument）（银行付款以信用证以及单据为主，不以买卖双方合同为主，因此**信用证内容与合同内容相**
3. 信用证业务是**纯单据（Documents）**业务



项目 1 信用证审核与修改

相关知识

二、信用证结算的一般支付程序

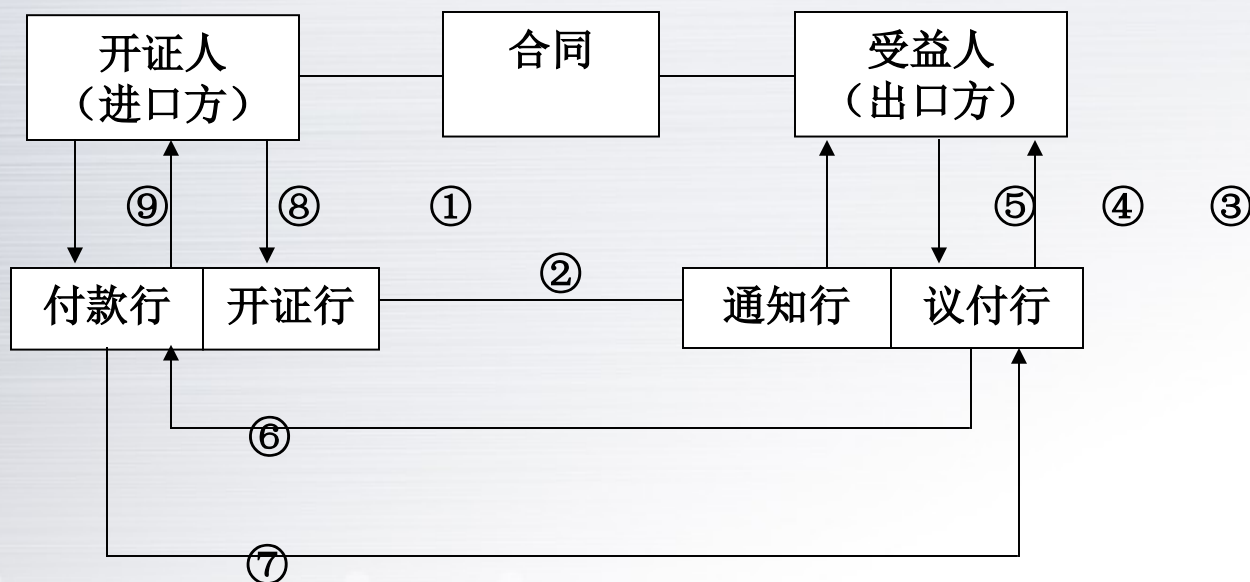


图 1-1 信用证收付的一般程序图



导入问题

❖ 在信用证支付方式下，

开证申请人即

开证行即进口

❖ 1 (1) 买方 向 (2) 商往来银行 申请
开信用证？

通知行即出
口商往来银

❖ 2 信用证开立后，由 (3) 开证行 向 (4) 行
传递信用证

❖ 3 通知行把信用证交给出口商。

❖ 4 (5) 出口商 审核信用证内容是否和合同相符，确保信
用证进口商没有增加条款。



导入问题-2

- ❖ 5 出口商根据信用证要求制作各种单据。
- ❖ 6 (6) 出口商 向出口地银行提交单据，出口地银行审核单据与信用证一致后，给 (7) 出口商 付款，这个过程称为议付。
- ❖ 7 议付行把单据寄给 开证行 索偿 进口商
- ❖ 8 开证行审核单据无误后付款，并要求进口商付款
- ❖ 9 进口商付款后，获得单据，在目的港提货。



议付 (Negotiation) 的概念

议付就是议付行（出口地银行）买下出口商符合信用证及合同要求的单据，并预付出口商货款的行为。





为什么出口地银行会买下出口商交来的单据？

- ❖ 符合信用证及合同要求的单据可以证明着出口商已经履行了交易义务
- ❖ 议付行买下单据后可以拿着单据向开证行索偿
- ❖ 商业发票：数量、金额、单价
- ❖ 运输单据：发运日期、目的地、起运地
- ❖ 装箱单：装箱数量
- ❖ 商检证书：质量标准

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

正本 ORIGINAL
编号 No.: 320100111011173

卫生证书
SANITARY CERTIFICATE

收货人名称及地址
Name and Address of Consignee 南京艾尔优先食品有限公司

发货人名称及地址
Name and Address of Consignor Cambridge New Zealand Limited

品名
Description of Goods 康宝瑞金装初生婴儿配方奶粉等

报检数量/重量
Quantity / Weight Declared 片

包装种类及数量
Number and Type of Packages 纸箱

产地
Place of Origin 新西兰

合同号
Contract No. 2014

到货地点
Place of Arrival 中国南京

到货日期
Date of Arrival 2011.02.20

启运地
Place of Despatch 新西兰

运输工具
Means of Conveyance M/V "CAP MANUEL"

检验日期
Date of Inspection 2011年3月7日至2011年3月25日

检验结果:
经检验, 该批康宝瑞金装初生婴儿配方奶粉等(品名、规格、数量、生产日期、保质期见下表)所检项目符合
国家卫生要求, 标签检验合格, 未加贴合格中文标签不得在中国境内销售。

品名	规格	数量	生产日期	保质期
康宝瑞金装初生婴儿配方奶粉	900克/罐	罐	2011年01月18日	2年
康宝瑞金装较大婴儿配方奶粉	900克/罐	罐	2011年01月18日	2年
康宝瑞金装幼儿配方奶粉	900克/罐	罐	2011年01月18日	2年
康宝瑞金装初生婴儿配方奶粉	400克/盒	盒	2011年01月19日	2年
康宝瑞金装较大婴儿配方奶粉	400克/盒	盒	2011年01月17日	2年
康宝瑞金装幼儿配方奶粉	400克/盒	盒	2011年01月18日	2年
康宝瑞速溶全脂奶粉	1千克/袋	袋	2011年01月07日	2年
康宝瑞速溶脱脂奶粉	1千克/袋	袋	2011年01月07日	2年

南京检验检疫局
南京
Place of Issue 中国南京
签证日期 Date of Issue 2011年3月25日
Authorized Officer 徐兴大
Signature 徐兴大

中华人民共和国出入境检验检疫局及其工作人员不承担因本证书的使用所引起的一切法律责任。No financial liability with respect to this certificate shall attach to the entry-exit inspection and quarantine authorities of the P. R. of China or to any of its officers or representatives.

[e-9-2/2000, 1, 1]

AA0005165



项目 1 信用证审核与修改

相关知识

三 信用证审核

(一) 审核信用证是否符合合同规定的注意事项

1. 货物条款的审核
2. 价格条件、币种、金额的审核
3. 装运时间、地点、转运、分批装运的审核
4. 保险险别、投保金额的审核
5. L/C 种类的审核
6. 汇票付款期限的审核
7. 受益人、开证人名称、地址的审核



项目 1 信用证审核与修改

相关知识

(二) 审核信用证是否符合业务做法的注意事项

1. L/C 是否有限制生效的条款
2. L/C 是否有到期日（有效期）、到期地点
3. 到期日和装运期关系是否合理
4. 汇票付款人是否合理
5. 银行费用规定是否合理
6. 单据种类是否与交易条件相符
7. B/L 运费规定是否与成交条件矛盾
8. 运输工具限制是否过严
9. 审核信用证中的单据条款是否合理



项目 1 信用证审核与修改

相关知识

四、信用证修改

(一) 信用证修改的规则

(1) 只有开证申请人有权决定是否接受修改信用证；修改信用证只能由**受益人（出口商）**向开证申请人（进口商）提出，经开证申请人同意后再由其通知开证行。

(2) 只有信用证受益人有权决定是否接受信用证修改，**受益人（出口商）**只有在**收到开证行通过通知行转递的修改通知**后，对信用证的**修改才有效**。直接由受益人向开证行提出的改证申请是无效的。



项目 1 信用证审核与修改

相关知识

(二) 修改信用证的注意事项

(1) 凡是需要修改的内容，应做到**一次性向对方提出**，避免多次修改信用证，既节省时间又避免增加双方的手续和费用。

(2) 对于**不可撤销信用证**中任何条款的修改，都必须取得**(双方) 当事人的同意后**才能生效。

(3) 收到信用证修改后，应及时检查修改内容是否符合要求，并分别情况表示接受或重新提出修改。同一**修改书的内容，要么全部接受，要么全部拒绝**，对修改书的部分接受是无效的。

(4) 有关信用证修改必须通过原信用证通知行才真实，有效；通过买方直接寄送的修改申请书或修改书复印件不是有效的修改。

(5) 明确修改费用由谁承担。一般按照责任归属来确定修改费用由谁承担。



项目 1 信用证审核与修改

工作项目

浙江金纺贸易有限公司（3301910323）与 AFROZE TEXTILE INDUSTRIES (PRIVATE) LIMITED 公司几经磋商，于 2013 年 7 月 21 日双方签订了一份全棉斜纹布的销售合同（见教材 8 页样单 1-1）。2013 年 8 月 31 日，浙江金纺贸易有限公司收到了由中国银行浙江分行发出的信用证通知书（见样单 1-2），告知 AFROZE TEXTILE INDUSTRIES (PRIVATE) LIMITED 公司通过孟加拉国 AB BANK LIMITED，CHITTAGONG 银行开来编号为 066708060466 的信用证（见教材 10 页样单 1-3）。外贸单证员小路根据合同和 UCP600 的有关规定，对信用证进行认真审核，查看是否有不能接受而需要提出改证的条款。





项目 1 信用证审核与修改

工作任务

- 【任务一】
 - 分析合同条款
- 【任务二】
 - 分析信用证条款
- 【任务三】
 - 审核与修改信用证





任务一 分析合同条款

合同一般由合同首部 (Preamble)、合同条款 (Body) 和合同尾部 (Witness Clause) 三部分组成。

一、合同首部（约首）

约首是指合同的序言部分，包括以下部分：

（一）合同名称

（二）缔约双方的名称和地址

（三）合同编号

（四）合同签订日期



任务一 分析合同条款

二、合同条款

这是合同的主要部分，具体列明买卖双方的各项交易条件或条款。主要有以下几种：

- (一) 品名品质条款
- (二) 数量条款
- (三) 包装条款
- (四) 价格条款
- (五) 装运条款

补充：合同 P P T



任务一 分析合同条款

(六) 保险条款

(七) 支付条款

(八) 一般条款

三、合同尾部

约尾是合同的尾部内容，一般包括合同的份数、缔约双方的签字、合同适用的法律和惯例等。



任务二 分析信用证条款

一、关于信用证本身的说明

1. 信用证号码

即开证行对信用证的编号，一般以 L/C NO... 或 Our Ref. NO... 注明。

2. 开证日期、地点

3. 有效期、有效地点（Expiry Date And Place）

有效期指交单付款、承兑或议付的最后期限。有效地点是指有效期应以受益人向何地银行的交单日期为准

4. 交单期（PRESENTATION PERIOD）

交单期是指向银行提交单据要求付款、承兑或议付的特定期限。



任务二 分析信用证条款

5. 信用证种类：可否撤销、可否转让、是否保兑等。

（1）根据开证行对所开出的信用证所负的责任分类

① 不可撤销信用证 (Irrevocable L/C)

② 可撤销信用证 (Revocable L/C)

（2）根据受益人对信用证权利可否转让分类

① 可转让信用证 (Transferable Credit)

② 不可转让信用证 (Non-transferable Credit)

（3）根据是否有另一家银行对之加以保兑分类

① 保兑信用证 (Confirmed L/C)

② 不保兑信用证 (Unconfirmed L/C)



任务二 分析信用证条款

(4) 根据信用证使用方法 (付款方法 / 兑付方式) 分类

- ① 付款信用证 (Payment Credit)
- ② 承兑信用证 (Acceptance Credit)
- ③ 议付信用证 (Negotiation Credit)

(5) 根据付款时间不同分类

- ① 即期信用证 (Sight Credit)
- ② 远期信用证 (Usance Credit)

(6) 根据结算过程中有无货运单据分类

- ① 跟单信用证 (Documentary Credit)
- ② 光票信用证 (Clean Credit)



任务二 分析信用证条款

(7) 其他类型信用证

- ① 假远期信用证 (Usance Credit Payable at Sight)
- ② 循环信用证 (Revolving Credit)
- ③ 带电报索汇条款信用证 (Credit With T/T Reimbursement)
- ④ 红条款信用证 (Red Clause Credit)
- ⑤ 背对背信用证 (**Back to Back Credit**)
- ⑥ 对开信用证 (Reciprocal Credit)
- ⑦ 备用信用证 (Standby Credit)
- ⑧ **SWIFT 信用证**



任务二 分析信用证条款

6. 信用证当事人

信用证当事人主要有开证行、开证申请人、受益人、通知行、议付行等内容。

（1）开证行（Opening Bank/ Issuing Bank）

指接受开证申请人委托开立信用证的银行。它承担保证付款的责任。开证行一般是**进口人所在地银行**。

（2）开证申请人（Applicant）

开证申请人又称开证人（**Opener**），是指向银行申请开立信用证的人，一般为**进口人**，即买卖合同的买方。

（3）受益人（Beneficiary）

受益人指信用证上所指定的有权使用该证的人，一般为**出口人**，即买卖合同的卖方。



任务二 分析信用证条款

（4）通知行（Advising Bank/Notifying Bank）

通知行指接受开证行的委托，将信用证转交出口人的银行。通知行一般为**出口人所在地银行**，它只需鉴别信用证的表面真实性，无须承担其他义务。

（5）议付行（Negotiating Bank）

议付行指**愿意买入受益人交来的跟单汇票的银行**。议付行可以是信用证条款中指定的银行，也可以是非指定的银行，这由信用证的条款来规定。

（6）信用证金额和币种

信用证金额是开证行所承担的付款责任的最高数额。有的信用证视交易需要会规定有一定比例的上下浮动幅度。

（7）费用条款

银行费用一般包括通知费、保兑费、承兑费、议付费、修改费等。我国的习惯做法是出口地的银行费用有出口方负担，进口地银行费用有进口方负担。



任务二 分析信用证条款

二、对汇票的说明

主要用来说明 L/C 对汇票的要求，如出票人（Drawer）、付款人 / 受票人（Payer/Drawee）、汇票金额（Draft Amount）、汇票期限（Tenor）、出票条款（Drawn Clause）等。不需汇票的信用证没有此项内容。

三、对装运的说明

主要包括装运港（Port of Loading / Loading in Charge）、目的港（Port of Discharge / for Transport to）、装运期（Latest Date of Shipment）、分批装运（Partial Shipments）和转运（Transhipment）规定。



任务二 分析信用证条款

四、对货物说明

一般包括货物名称和规格（Description and Specification）、数量（Quantity）、单价（Unit Price）、总值（Total Amount）、包装（Packing）等。

五、对单据要求

主要规定应提交单据名称、份数和具体要求。

常见单据有：商业发票（Commercial Invoice）、提单（Bill of Lading）、保险单（Insurance Policy）、原产地证书（Certificate of Origin）、检验证书（Inspection Certificate）、受益人证明书（Beneficiary's Certificate）、装船通知（Shipping Advice）、装箱单（Packing List）等。

单据份数英文表述为：In

duplicate（triplicate, quadruplicate, quintuplicate, sextuplicate, septuplicate, octuplicate, nonuplicate, decuplicate）一式两份（三、四、五、六、七、八、九、十份）。



任务二 分析信用证条款

六、特殊条款

特殊条款主要是根据进口国政治经济贸易情况的变化或每一笔具体交易的需要而作出的特别规定。

七、其他内容

1. 给议付行 / 付款行 / 承兑行的指示
2. 开证行保证付款
3. 适用惯例





任务三 审核与修改信用证

对照外贸合同并根据业务做法审核信用证，审核之后发现本项目信用证有如下不符的地方：

1.FORM OF DOC. CREDIT *40A: 信用证类型错，根据合同和业务做法，信用证是 **IRREVOCABLE**，而非 **REVOCABLE**。

2.EXPIRY *31D: 有效地点为孟加拉国错，为掌握交单时间以保证安全收汇，我国出口业务中应争取有效地点在中国境内。

3.APPLICANT *50: 开证申请人是买卖合同的卖方错，应是买方。

4.BENEFICIARY *59: 受益人是买卖合同的买方错，应是卖方。

5.DRAWEE 42A: 汇票的付款人是开证申请人不妥，应是开证行或开证行指定的银行，因信用证是银行信用。

6.PARTIAL SHIPMENT 43P: 分批装运是 **NOT ALLOWED** 错，应是 **ALLOWED**。



任务三 审核与修改信用证

7.DESCRIP. OF GOODS 45A: 贸易术语是 CFR CHITTAGONG 错, 应是 CIF CHITTAGONG 。

8. DOCUMENTS REQUIRED 46A: 提单标明 FREIGHT COLLECT 错, 应是 FREIGHT PREPAID 。

9. DOCUMENTS REQUIRED 46A: 保险金额是发票金额 120% 错, 应是发票金额 110% 。

10 . DOCUMENTS REQUIRED 46A: 投保险别是一切险和战争险错, 应是一切险

11 . DETAILS OF CHARGES 71B: 费用条款中, 所有银行费用由受益人负担不妥。银行费用一般包括通知费、保兑费、承兑费、议付费、修改费等。

12 . CONFIRMATION *49: 保兑 WITHOUT 错, 根据合同, 信用证是保兑的, 所以应有保兑指示。

Thank You !

