最新物业项目经理的年终总结和述职(优质9篇)

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？接下来小编就给大家介绍一下优秀的范文该怎么写，我们一起来看一看吧。

会计方面的论文篇一

我国会计界接触规范的实证研究方法；始自20世纪 80年代中后期，当时的一些学者尝试将实证会计的研究方法与研究成果介绍到国内，包括翻译了瓦兹和齐杰瑞合著的《实证会计理论》一书。但是；直到90年代中期，仍然以介绍为主。最早出现的，可称之为实证研究的论文，应当是赵宇龙发表在《经济研究》 1998年第7期上‘会计盈余披露的信息含量”一文。该文的发表，标志我国会计界对实证会计研究从方法介绍进入到实际应用。

1998年7月到现在，也只有3年多的时间。从时间维度来看，回顾似乎跨度太短；难以形成有意义的结论；但如果从实证研究论文发表的数量、涉及的研究问题、递增的速度来看，总结并评价过去，不仅有充足的论文为依据，对未来我国实证会计研究的走向，也有一定的参考价值。

鉴于目前国内一些学者已经对实证会计研究的成果作了归纳与总结，本文不再重复这一工作。我希望在这篇短文中；就我国实证会计研究已有的成果和现象，作一些评论与讨论。

如果对我国过去三年实证会计研究作一个总结评价的话，我个人认为，截止到目前的所有卖证会计研究，主要仍停留在模仿阶段，即运用西方成熟的实证会计研究的方法，以我国资本市场的数据来验证西方已有的实证会计研究的假设，甚

至，一些研究问题也是模仿性的。比如，赵宇龙的论文（1998）模仿ball and brown□1968□□开我国实证会计研究之先河，但后续的很多研究也是如此。

理论是继承性的实证研究的核心就是通过大量的经验证据验证或修正前人的理论与假设。以我国资本市场数据来验证西方已有的成果，有些适合，有些不适合。但是；理论的重要作用就是对现象提供有依据的解释，从而能为现象的未来发展提供有依据的预测。这样，仅仅是验证西方现有的理论，何者在我国的资本市场环境下具有解释能力，何者不具备解释力，显然不能形成真正基于我国市场环境的理论与假设，从而也就无法形成对我国经济现象具有解释、预测能力的理论。遗憾的是，由于我国过去三年的实证会计研究，主要是模仿因而，绝大部分研究问题都是‘引进的”，真正基于我国市场环境的理论与假设，为数极少，其中；10％现象是其中最为突出的假设。

10％现象是指上市公司通过盈余管理，使其净资产收益率达到配股及格线要求的10％。这一现象的产生，与我国资本市场特有的制度环境有关，即；中国证监会1996年起要求上市公司连续三年净资产收益率不得低于10％方可申请配股。有学者发现，这一制度出台后，上市公司净资产收益率的分布朝10％的区间集中，且略大于10％的比率显著高于往年。10％现象的提出，不仅对实践具有较好解释力，也可用以预测上市公司的未来行为：那些距离配股及格线不远的上市公司；总是力图通过各种方式；将净资产收益率提高到10％；以达到配股的目的。该研究的政策性意义也很明显中国证监会接受了学者有关10％的研究成果，逐步降低配股的门槛要求（如最低6％）；甚至基本取消这一要求（增发新股）。

10％现象的研究成果对我们的启示是进行实证会计研究，不仅需要有规范的研究方法，更重要的是关注理论与方法背后的制度。经济学研究的一个主目标就是对现象提出合理、有效的解释，而现实世界的各种现象又与相应的制度环境密不

可分，如果不关注现象背后的制度与制度环境，解释就难以做到充分、有效。就笔者对已有实证会计研究文献的观察，目前一些实证会计研究中应当特别关注的制度因素包括以下几个方面：

关于市场有效性的验证有效市场假设是实证会计研究的前提，因为，有关会计盈余有用性的研究必须以相对有效的资本市场为理论前提。否则，一个无效的资本市场上，即使发现会计盈余与股价报酬之间存在统计意义上的相关性，也不能就据此认为会计盈余数据被市场有效利用了。但是，我国资本市场上很多现象表明，单纯从方法上检验我国资本市场的有效性问题；而忽视相应的制度环境，其结论将是令人怀疑、甚至是误导的。我国资本市场的特殊的制度环境包括上市公司的主体是国有企业，资本市场上大量的资金来自国有资本；资本市场规模与容量有限，交易方式单一；资本没有其他盈利渠道，无路可退；无论是上市公司；还是机构投资者；它们在资本市场上都不承担法律责任，或承担极小的法律责任；这更助长其非理性行为或操纵市场的行为。基于这样的制度环境，或者，不讨论上述特殊的制度环境对资本市场效率的可能影响；而直接采用诸如事项法、随机游走、公开信息等公式来检验我国资本市场的效率，其结论的有效性是令人怀疑的。

我国资本市场所发生的一些案例可为上述猜测提供部分支持，比如， 1999年5月 19日所出现的‘5．19”行情；记安科技20xx年初的股价过百元游戏□20xx年初中科创业事件；红光实业、郑州百文等虚假上市事件，等等。这些事件对资本市场效率的影响有多大，是否足以损害到资本市场的效率；尚缺乏有效的研究。另外，在近乎于零的法律责任下；一些上市公司配合机构投资者操纵股价，包括不乏利用虚假的会计盈利消息。这种会计盈利信息与超额市场回报之间的关联性，究竟是“功能锁定”，还是‘沛场有效”，仍需要严谨、科学的研究。

关于资本结构问题从mm定理产生之日起，资本结构的研究就一直是热点话题之一；并形成了多个理论假说；如信号传递、融资优序等等。但是，这一理论的前提是：成熟的资本市场；使得企业可以相对自由地选择融资方式；有效的市场监督与治理机制，使得企业必须谨慎地选择融资方式。但是我国包括上市公司在内的几乎所有企业，都不能自由选择融资方式；且融资制度的成本与不确定性都很高。这样，资本结构的选择本身失去其信号传递的功能，包括四大国有商业银行在内的各金融机构，尚未很好地解决自身的代理问题，因而，金融机构对企业的监督能力不强；除少数上市公司效益好、内源融资能力强外，绝大部分上市公司效益相对较差；缺乏内源融资的能力。未来关于我国企业资本结构的研究，应当充分关注这种制度背景的差异，提出真正属于我国制度环境的资本结构理论。

关于代理成本理论代理成本理论和作为其进一步发展的“契约成本”理论，激发了丰富的实证研究成果，其中，专门讨论会计政策选择的实证研究就是在代理成本理论之上发展起来的。目前很多实证会计研究的成果中，都能发现代理理论的痕迹。在我国，代理成本显然也是适用的，但是，其表现形式将显著是不同于美国。比如，基于契约成本理论所形成的实证会计三大假设之一的“政治成本”假设认为，企业规模越大，越有动机降低利润。在我国；企业只有做大，才能引起政府重视，才能得到各种政策扶持，前一段政府主导性的企业合并和”500强”情结，充分说明了这一点。此时，简单地套用西方的假设，将是不确当的。又如，西方的代理理论主要关注经理人员与股东之间的利益不一致，在我国，绝大部分国有上市公司改组上市时；都有一个同名的、国有控股母公司，这样，在大、小股东之间也存在利益不一致的现象，讨论诸如股利政策、公司治理等问题时，就必需要关注我国这种特殊的制度安排。

对制度与制度环境的关注，将会引导我们去研究那些真正属于我国经济环境下的问题，并因此而采用一些确当的研究方

法。比如；我国资本市场历史较短，公开信息披露不足；因此；对一些特定的问题；通过案例研究的方式，追踪个案，将比试图采用大数据量的经验分析更为有效。又如，针对我国制度变迁过程中的各种现象，通过构建确当的理论，对现实世界所发生的现象提供个案似的解释、说明，不失为一种有效的方法。只有真正从我国的制度环境入手分析、讨论我国的经济现象，才能形成基于我国经济环境的实证理论与假设，这应当是实证研究的根本涵义之所在。

会计方面的论文篇二

会计实践是一种社会实践，而任何一种社会实践，既然有它发展的历史，有它存在的必要，则必有进行这种实践的指导思想。就其发展的历史来说，有成功的经验，有失败的教训。把经验和教训总结起来，可为指导今后实践的借鉴。就其现时的任务来说，有不同的情况要适应，有崭新的问题要解决，于是要探索新的途径，试验新的方法，要扬长避短，要去芜存菁，要弃劣从优，从而概括出客观的而不是臆造的、逻辑的而不是武断的、合乎事物运动规律的而不是背离实际的理性认识。换言之，会计理论是会计实践的抽象，是上升到理性高度的抽象。存在决定意识。实践是检验真理的唯一标准。

会计理论来自会计实践，来自具体的会计工作，是人们在会计实践的基础上通过从会计现象到其本质的观察，总结概括出来的关于会计知识的科学而系统的结论。它不断地从实践中产生、完善和发展。同时它又反过来指导会计实践，服务于会计实践，使具体的会计工作能够产生应有的效果。

[1]王致用.《论会计哲学观》，地质财会，2003（4）：9-10.

[3]杨纪琬、阎达五.《开展我国会计研究的几点意见》，会计研究，1980（1）：8.

[4]张萌物.《人力资源管理教学中引入案例教学的思考》，江西金融职工大学学报，2005（5）.

[5]贺秋硕.《案例教学法在人力资源管理教学中的应用探讨》，科技信息，2008（12）.

[7]叶陈毅、张冬梅.《关于会计认识路线的哲学思考》，天津商学院学报，2006（26）.

会计方面的论文篇三

[摘要]实证会计研究在我国已经有了一些有意义的研究成果，同时也存在一些问题需要探讨，对这些问题的讨论将有利于我们对实证会计研究的理解和研究水平的提高，以下仅是我们所思考的问题和一些建议，希望对研究者有所帮助。

近年来的实证会计研究给中国会计学界带来了一股新鲜空气，它对中国会计学的发展意义不可低估。目前，我国的实证会计研究已经取得了不小的进步，主要表现在以下几方面:第一，我国的各种学术刊物上发表了不少文章，从各个角度介绍和评价了实证会计研究，使我国的读者对实证会计研究有了一个初步的印象，可以说早期的讨论对于我国实证会计研究的发展是至关重要和必不可少的；第二，一些敢为人先的会计学者首先开始了对实证会计研究的尝试，他们带动了一批学者加入到这个行列中来，便研究人数逐步增加，研究领域也越来越广泛，在包括财务、会计、审计的各个领域都有实证研究的成果出现，虽然这些成果还只是初步的，但已经足以让人感受到我国实证会计研究前进的步伐和广阔的前景；第三，最近几年我国出现了一批接受过良好培训的从事实证会计研究的学者，这是我国会计学界的一笔宝贵财产，虽然在目前他们所取得的成果还显得稚嫩，但随着证券市场的发展和会计改革的深入，他们将成为我国实证会计研究的主力军，假以时日他们中或许会有大家出现;第四，目前的实证会计研究已经引起了广大学者的关注，同时他们也开始关注与实证

会计研究密切相关的领域，如财务学理论、经济学理论、计算机技术、统计方法和软件、数据库建设等，这些都预示着我们这一代人要为我国的实证会计研究打造一个扎实的基础。

一、实证会计研究中的基本问题

1．实证会计研究的本质。

一个被普遍接受的观点是，规范会计研究所回答的是“应该是什么”的问题，实证会计研究所回答的是 “实际是什么”的问题，实证会计研究的目的是解释和预测会计实务，规范会计研究的目的在于规范会计实务。一个简单的类比是，如果你舅、一条河，实证会计研究告诉你的是以前人们是摆渡过去的，而规范会计研究告诉你的是应该从桥梁上过去，还是摆渡过去。从这个意义上讲，实证会计研究更重视科学性，规范会计研究更重视哲学性。

2．开展实证会计研究的原因。

实证会计研究在美国得到了空前的发展，瓦茨 (ross l. watts)和齐默尔曼 (jerold l. zimmerman)认为主要是需求推动的，这种需求主要来自三方面，(1)信息需求，公司的许多利益相关者都需要做出与会计报告有关的决策，为了维护自身的利益，他们需要了解有关的实证会计研究成果；(2)教学需求，教师在教学过程中需要向学生解释各种会计程序的差异，从而使学生容易理解，实证会计研究正好满足了这一要求；(3)政策需求，政府在制订政策的过程中，各方面的人士都为了一定的目标不断进行涛说，他们需要证明自己的见解是正确的，实证会计研究也符合了他们的需要，有时研究人员并不是有意为他们提供证据的，却被他们用来证明自己的观点。

我国的情况却有所不同，对实证会计研究成果的需求没有美国那么强烈。在信息需求方面，我国的投资者和证券市场的现状决定了他们对会计信息本身就不够重视，更不用说是利

用会计信息而得到的研究成果了；在教学需求方面，采用了实证会计研究成果教学的院校和教师还只是极少数，这方面的工作需要更多的人投入更多的精力来完成；我国在制订政策过程中的游说还很少，争论的各方也没有注意到实证会计研究成果的出现。这并不是说我国没有对实证会计研究的需求，比如说学者们对学术成果的追求就是一个重要的需求。近年来在实证会计研究的供给方面却出现了一些变化，证券市场的发展、数据的丰富以及相关学科的融大都为实证会计研究提供了可能和基础，也降低了研究成本，尤其是一批年轻学者的加入更推动了实证会计研究的发展。所以，我国的实证会计研究主要是由供给推动的，而不是主要由需求推动的。

3．对实证会计研究的态度。

虽然实证会计研究已经取得了一些成果，从事这项研究的学者也越来越多，但人们仍然不停地间：实证会计研究到底有没有用?我们猜想他们所关心的是实证会计研究对我国的会计理论和实务有没有贡献。回答是肯定的，只是贡献的形式有所不同。有些实证成果对理论和实务是有直接贡献的，但大多数实证成果不能直接作用于理论或实务，而只是有间接的贡献。一项研究（如对公司治理结构的研究)好比一堵墙，每一篇文章都只是一块砖，有些砖会被埋在墙里面，好像没有作用，但如果整堵墙可以撑起高楼大厦，那么我们就认为每一块砖都是有贡献的。因为每一篇文章都是在前人研究成果的基础上向前跨出一小步，“不积硅步，无以致千里”，所以，这些研究成果对理论和实务也是有贡献的。我们相信“真理”是存在的，但我们并不知道 “真理”在哪里，“真理”到底哪里也许并不重要，重要的是我们在进步，在向前走。

同时，我们也应该看到客观环境是错综复杂的，实证会计研究中所用的数据是对客观环境的抽象，我们用这样的数据来研究一个具体的问题，难免会顾此失彼，所以，每一篇实证

文章都会有一定的局限性，想做到十全十美是很困难的。实证文章应该允许批评，批评若能针对实证的过程（包括结论的解释），而不是以自己的逻辑对结论进行评价，则有助于实证会计研究水平的提高。另一方面，实证会计研究的哲学基础是波普尔的证伪主义，它说明一个理论只能够被证明是错误的，而不能被证明是正确的，也正是因为如此，实证会计研究才会有向前发展的动力，才能够不断完善自己。对于实证会计研究，我们注意到人们对研究态度和数学方法两方面的批评较多，实证会计研究主要是依靠数据来说话的，但研究的选题、方法和结论往往也会受到研究态度的影响，一个严谨的学者得到的结论会更可信。研究结论不仅要让别人相信，而且要让自己相信，后者是一个比前者更难的过程。一些学者在实证过程中，先经过了多次试验才找到最终的结果，而只对外报告最终结果，别人只看到最终结果当然容易相信，只有这些学者自己才知道选择这个模型只是因为它符合自己的结果罢了。规范的实证会计研究过程是先提出假设，再收集数据进行检验，而有些学者经常是先收集数据进行检验，再提出假设，这个过程已经违背了实证会计研究的初衷。个别学者不端正的学术态度只是他的个人问题，而不能代表整个学术界，作为研究社会科学的学者应该受到社会责任感的驱使，这样的学者才能得到真正有用的研究结论。人们对实证会计研究的另一个批评是数学方法太过复杂，在做数字游戏，这在美国也许比较突出，我国大多数实证会计研究所使用的方法还很简单，不存在过于复杂的问题，但这也提醒我们，数学方法是否简洁与实证研究结论的可接受性有着很大的关系。

4．实证会计研究的方法论。

实证会计研究所涉足的领域越来越广泛，所使用的方法也越来越复杂，广义的实证会计研究 (empirical accounting research)也称为经验会计研究，主要包括以下五种方法:实验室实验 (laboratory experiments)□实地试验 (field

ecperiments)、实地研究或案例研究 (field studies or case studies)、调查研究 (survey research)和档案研究 (archival research)、所研究的领域包括财务会计、管理会计和审计的各个方面。但狭义的实证会计研究 (survey research)多指档案研究 (archival research)、主要涉及关于财务会计的研究，也有一些关于审计的研究。另一个相关的概念(positive accounting research)只是档案研究 (archival research)的一个分支，研究范围比实证会计研究 (empirical accounting research)小得多，主要研究经理人员对会计政策的选择问题。

我国的会计学者对方法论的研究还很少，尤其是对实证会计研究方法的研究更少，但方法论的学习对实证会计研究是有益的。一般认为实证会计研究的方法论只能在实践中逐步学习，通过动手才能够掌握，而不能从书本中直接获得，但在方法论上的指导无疑对研究者是有帮助的。目前我国的研究者在实证会计研究过程中主要参考已有文献中的研究方法，但这些文献只能教研究者们怎么做，而不能教会研究者们为什么这样做和这样做对研究结论的影响，对于一项深入的研究来说，仅仅知道怎么做 (how)是不够的，还要知道为什么这么做 (why)、只有这样才能在继承前人成果的基础上再向前走。目前，我国还很缺少在方法论上对研究者们的指导。

会计方面的论文篇四

摘要：随着社会的不断发展进步，市场经济有了更深入的发展，在这样的大背景下，企业之间的竞争越来越激烈，企业要想在市场中立足，并保持自身的竞争地位，就应不断加强对自身的管理，而财务方面的管理对整个企业的发展起着至关重要的作用，因此，应当重视。我国很多企业由于各方面的原因，在财务会计方面存在很多问题和缺陷，严重阻碍企业自身的发展，对国民经济的发展也十分不利，因此，有必要对企业的财务会计进行研究。本文从财务会计的相关概述、当前企业财务会计存在的问题和解决企业财务会计问题的对

策这三个方面做了详细阐述。

关键词：企业；财务会计；财务管理制度；加强培训

一、财务会计的相关概述

1.财务会计的内涵

企业的财务会计具有提高企业财务管理水平和保证企业更好发展的作用，因此，企业要想获得长远发展，就必须要做好财务会计的管理工作。财务会计是指以货币为计量单位，运用专门的方法对企业经营过程中发生的资金活动进行全面、系统的核算，并对其进行有效监督，从而以财务报告的形式为投资人、债券人以及政府相关部门提供有用的经济信息而进行的一系列活动。财务会计主要是通过一些会计程序为决策者提供有用的信息，从而使其做出科学决策，有利于企业的长远发展，对市场经济的健康有序发展起着十分重要的作用。

2.财务会计的职能

财务会计具有反映、监督和参与决策的工作职能。其中，反映职能指的是财务会计通过使用专门的会计核算方法，对企业经营活动中发生的资金活动进行归纳总结，从而形成有效的经济学数据，为企业管理人员提供科学完整的财务信息，这些信息不仅能真实完整地反映出企业的日常经营活动，为决策者提供有价值的信息，还能促进企业健康持续发展；监督职能指的是企业通过提供财务报表和相关财务信息来对企业的资金活动进行监督，这样一旦企业的资金运转出现问题，管理人员会及时采取措施进行控制，从而保证企业朝着正规方向发展；参与决策的职能是指企业的决策者根据相关财务会计信息对重大经营事项进行决策，其中，财务会计数据的真实性和完整性对决策起着决定性作用，对企业经济效益的提高和实现价值最大化起着重要作用。

二、当前企业财务会计存在的问题

1.财务管理基础薄弱

在我国，私营企业在企业中占的比例较大，且大多是公司所有者自己进行经营，会计制度并不是很健全，在制定方针政策或重大事项决策时经常带有主观色彩，加上资金规模有限，为降低成本没有聘请资深的会计人员，即使有会计人员，大多数会计人员也并没有取得会计从业资格证，其综合素质较低，因此，他们在进行专业核算和处理会计问题时存在很多问题，对企业的成本没有进行准确分析和控制，使企业的发展受到局限。总之，从整体来看，我国企业财务管理基础还相当薄弱。

2.内部控制缺乏措施

企业的管理模式会受企业管理层主观意识的影响，如果没有规范的财务控制方法，就会导致企业资金出现闲置或出现其他问题，尤其对应收账款的管理，如果周转过慢，应收账款催款不及时，不能及时兑现，企业对存货的控制力就会大大降低，使现有资金得不到及时周转，不利于企业资金的有效配置，对企业的正常经营产生重大影响。

3.专业人才缺乏，财务会计人员素质相对低

目前，企业之间的竞争归根结底是对人才的竞争，企业要想获得长远发展，离不开人才的支持。而许多企业的财务会计岗位上缺乏专业的会计人才，很多企业为了节省成本只找一些没有资格证或者“身兼多职”的人员，这些人员在具体会计工作中由于缺乏专业知识和技能，再加上综合素质普遍较低，对现有知识更新不及时，容易犯一些原则性错误，且没有充分利用计算机技术，依然使用手工记账，严重阻碍企业长远发展。

三、解决企业财务会计问题的对策

1.建立健全相关的财务管理制度

当前，我国企业的财务管理制度存在很多问题，给企业的财务管理及长远发展带来巨大隐患，因此，必须不断建立健全相关财务管理制度。领导人应认识到该项工作的重要性，做任何决策都应树立成本观念，严格控制成本；财务人员也要明确自身的职责权限，企业应设立相关部门对财务人员的工作进行监督和检查，一旦发现问题，要及时上报，贯彻落实责任制，将资金的安全隐患降低到最小。

2.不断完善会计的岗位设置

在今后的财务会计管理中，应不断完善会计岗位的设置，根据不同岗位需求和工作标准进行分工，各项分工应符合财务内部的牵制制度，坚持互不相容的岗位分离原则，例如，出纳与其他会计岗位不可兼容。此外，企业可以实行有效的激励政策和奖惩制度，根据经济责任制来评价职工的工作业绩，调动各部门的积极性，促进企业发展。

3.加强对财务会计人员的招聘、培训和教育

针对我国企业缺乏专业财务人才的现状，在今后的发展中，应着重建立一支综合素质高的财务会计专业人才队伍。一方面，企业各级领导人应高度重视财务会计专业人才，只有具备高端人才才能在激烈的竞争市场中立足。因此，应对企业内的财务会计人员进行定期培训和继续教育，加大对培训和继续教育的投入，使财务人员及时掌握先进的技术和知识，使其不断适应社会发展的需求；另一方面，企业应做好招聘工作，要善于引进高深的专业人才，在招聘的过程中，高层领导应严格把关，招聘那些具有较强专业素质同时又具备一定职业操守的财务会计专业人才，使其更好地为企业长远发展服务。

参考文献：

[1]单颖华。关于企业财务会计问题及其对策分析[j].中国外资，2013(2):44,46.

[2]张敬波。关于企业财务会计问题及其对策分析[j].民营科技，2014(1):259.

会计方面的论文篇五

一、信用证定义：略

二、信用证性质：信用证虽然依据合同开立，但在法律效力上与合同相互独立，只要卖方向银行提交的单据符合申请人申请开证时所要求的单据，银行即应付款，而不审核卖方是否实际按合同约定履行了义务，也不审核合同内容。

原因：为了降低银行风险，设想买卖双方因合同发生争执，银行无法判断哪方的主张是合法的，所以只审核单据，只要单据符合要求即付款。

三、信用证的流通程序

1．合同约定以信用证方式付款，同时约定必须向银行提交的单据，一般是提单、发票、合格证明等。

2．买方申请银行开立信用证，同时填写对方付款时必须提交的单据（按合同约定，一般是提单、发票等）

3．卖方将货物装船，取得由船主签发的提单（买方只有拥有提单才能提取货物，而原则上只有付款才能取得提单）

4．卖方将提单及其它单据交给当地银行，再由当地银行邮递给卖方所在地银行

卖方所在地银行（开证行）审核单据是否与买方开证时所要求的相符

5．如果相符，将付款（实践中先交给买方提出意见）

如果不符，可以拒付（很少这样做），实践中把提单交给买方决定，买方可以要求拒付，但买方如果提货就要付款（其实买方提货后，单证仍不符，银行仍可以拒付，银行要求买方提货就必须付款的真实原因是：按照ucp500的规定，银行付款之前买方原本得不到提单，不能提货，银行既然把提单交给了买方，相应的提货风险也就转移给了买方）

四、信用证的法律调整

调整信用证的“法律”是《跟单信用证统一惯例》，即ucp500□属于国际惯例，我国未加入该惯例，但是中行率先在其所开立的信用证中标注“依据ucp500开立”，随后所有银行进行效仿，所以实践中我国银行仍受ucp500的约束，发生纠纷□ucp500在我国的仲裁机构及法院均有约束力。由于国际惯例的法律效力不如国内法强，所以部分法院为了地方利益擅自进行违背该惯例的判决，银行的违规操作行为得不到警戒，所以实务中不少银行违规操作，人们对信用证的理解也就众说纷纭。实践中常有这样的案例，卖方交付的单据合格，但货物坏损，按照ucp500的程序，只要单据相符，买方就付款赎单，然后提取货物之后才发现货物损坏。但我国实践中，银行先把提单交给买方，买方提货后发现货物损坏，于是要求银行拒付。这种实践操作方式虽然表面上合理，但严格违反了ucp500的规定，部分地方法院做出有利于买方的’判决，严重损坏了中国银行系统在世界的声益。意大利的银行系统在世界的声益不好，就是国为意大利法律允许法院做出判决，以货物有缺限为由，阻止在单证相符时付款。我国的牛皮出口企业销往意大利的皮革，因此受到严重损失。

五、信用证中附加条款的效力

信用证中附加条款定义：略（见实物附件1：信用证开证申请单）

附加条款常约定如下内容：如卖方所租船的船籍国必须是某个国家、卖方迟延交付的罚款等。信用证所约定的附加条件，必须使银行能够从单据中辨认出来，否则对其无效。例如，附加条款中约定承运船必须是中国船，银行从提单上可以得知。约定迟延交货的罚款，银行从提单上所记载的日期与信用证所要求的日期的差额上可以得知对方迟延交货。因此，信用证的附加条款不是可以任意约定的，其所约定的内容必须使银行仅从单据上便可得知，从合同上得知的无效。例如对方迟延交货，如果买方修改了信用证要求的交货期限，银行就会认为提单符合信用证的要求，即使银行手中有合同，银行也不会按合同审查对方是否迟延交货，而是按修改后的信用证所要求的期限来审查提单所记载的交货期是否迟延，是否可以扣除违约金。

六、案例探讨

1．烟台甲公司向美国乙公司订购阀门一批，合同约定迟延交付超过60天的，烟台甲公司有权扣除美国乙公司的违约金。结果美国乙公司迟延交货73天，烟台甲公司是否有权要求银行扣除违约金。

无权，必须在信用中填写附加条款，并且该迟延交货必须能够从单据上体现出来，使银行仅从单据中便可得知，实践中卖方迟延交货，船东签发给他的提单就要相应地迟延若干天，银行将提单的记载与信用证要求的交货期相比较，便可得知迟延的天数，从而扣除违约金。本案中未将违约金作为附加条款，故银行无权扣除。

[1][2]