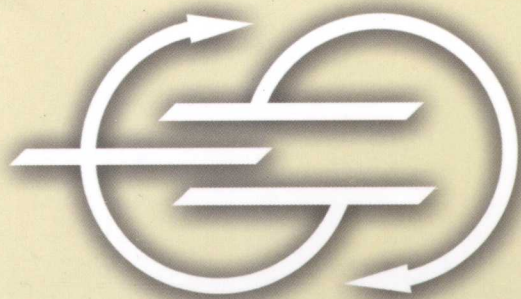


GUOJI JIESUAN LIANXI



# 国际结算练习



苏宗祥 徐 捷 编著



中国金融出版社  
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

F830.73/45A

2010

21 世纪高等学校金融学系列教材

# 国际结算练习

苏宗祥 徐 捷 编著



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

责任校对：张志文

责任印制：尹小平

## 图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算练习 (Guoji Jiesuan Lianxi) / 苏宗祥, 徐捷编著. —北京: 中国金融出版社, 2010. 4

(21 世纪高等学校金融学系列教材. 国际金融子系列)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5457 - 2

I. ①国… II. ①苏…②徐… III. ①国际结算—习题 IV. ①F830.73 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 045338 号

出版  
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 16.25

字数 294 千

版次 2010 年 4 月第 1 版

印次 2010 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5457 - 2/F. 5017

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

## 21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员:

魏革军 中国金融出版社 总编辑

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

查子安 中国金融出版社 副总编辑

委 员: (按姓氏笔画排序)

王爱俭 (女) 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

孙祁祥 (女) 北京大学 教授 博士生导师

朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

吴 军 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李晓林 中央财经大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽 (女) 上海交通大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师



# 目 录

## 习 题

|    |              |
|----|--------------|
| 1  | 第一章 国际结算概述   |
| 1  | 练习 1         |
| 5  | 第二章 国际结算中的票据 |
| 5  | 练习 2         |
| 8  | 练习 3         |
| 10 | 练习 4         |
| 13 | 练习 5         |
| 15 | 练习 6         |
| 17 | 练习 7         |
| 27 | 练习 8         |
| 32 | 第三章 国际银行清算   |
| 32 | 练习 9         |
| 34 | 第四章 汇款方式     |
| 34 | 练习 10        |
| 43 | 第五章 托收方式     |
| 43 | 练习 11        |
| 49 | 第六章 信用证概述    |
| 49 | 练习 12        |

|     |                 |
|-----|-----------------|
| 55  | 第七章 通常的跟单信用证    |
| 55  | 练习 13           |
| 68  | 第八章 特殊跟单信用证     |
| 68  | 练习 14           |
| 74  | 练习 15           |
| 77  | 练习 16           |
| 82  | 练习 17           |
| 87  | 第九章 开立信用证       |
| 87  | 练习 18           |
| 93  | 第十章 运输单据        |
| 93  | 练习 19           |
| 101 | 练习 20           |
| 105 | 练习 21           |
| 109 | 练习 22           |
| 114 | 练习 23           |
| 116 | 第十一章 其他单据       |
| 116 | 练习 24           |
| 119 | 练习 25           |
| 122 | 第十二章 审核单据       |
| 122 | 练习 26           |
| 139 | 练习 27           |
| 150 | 第十三章 信用证项下银行间偿付 |
| 150 | 练习 28           |
| 158 | 第十四章 贸易术语       |
| 158 | 练习 29           |

## 参考答案

|     |       |
|-----|-------|
| 161 | 练习 1  |
| 161 | 练习 2  |
| 162 | 练习 3  |
| 164 | 练习 4  |
| 164 | 练习 5  |
| 165 | 练习 6  |
| 166 | 练习 7  |
| 170 | 练习 8  |
| 172 | 练习 9  |
| 174 | 练习 10 |
| 177 | 练习 11 |
| 179 | 练习 12 |
| 181 | 练习 13 |
| 183 | 练习 14 |
| 184 | 练习 15 |
| 185 | 练习 16 |
| 186 | 练习 17 |
| 187 | 练习 18 |
| 187 | 练习 19 |
| 188 | 练习 20 |
| 188 | 练习 21 |
| 189 | 练习 22 |
| 189 | 练习 23 |
| 189 | 练习 24 |
| 190 | 练习 25 |
| 190 | 练习 26 |
| 192 | 练习 27 |
| 197 | 练习 28 |
| 198 | 练习 29 |



# 第一章

## 习 题

### 国际结算概述

#### 练习 1

1. 什么叫做国际结算？
2. 国际收支与国家宏观经济政策有什么关系？
3. 根据附表“2007 年中国国际收支平衡表”和《国际结算（第四版）》教材第 2、第 3 页相关数据：
  - (1) 经常项目顺差由 2006 年的（书上有）\_\_\_\_\_亿美元增加到 2007 年的\_\_\_\_\_亿美元。
  - (2) Aa 货物（表 3 行）出口\_\_\_\_\_亿美元，进口\_\_\_\_\_亿美元，货物贸易\_\_\_\_\_差\_\_\_\_\_亿美元。
  - (3) Ab “服务”贸易（表 4 行）收入\_\_\_\_\_亿美元，服务贸易支出\_\_\_\_\_亿美元，逆差\_\_\_\_\_亿美元。
  - (4) 2007 年年末国家外汇储备比 2006 年年末增加\_\_\_\_\_亿美元，外汇储备累计（2006 年累计数见教材）达到\_\_\_\_\_亿美元。
4. 编制国际收支平衡表可以起到什么作用？
5. 按照使用结算支付手段的不同，国际结算业务大体可以分为四类：
  - (1) \_\_\_\_\_、(2) \_\_\_\_\_、(3) \_\_\_\_\_、
  - (4) \_\_\_\_\_。



## 2 国际结算练习

6. 国际结算方式的类别大体上可以分成三种，即（1）\_\_\_\_\_、（2）\_\_\_\_\_、（3）\_\_\_\_\_。
7. 国际结算方式的付款时间可以分为：  
 （1）\_\_\_\_\_、（2）\_\_\_\_\_、（3）\_\_\_\_\_。  
 银行依据的装运时间以海运提单日期为准，所以银行的付款时间是：  
 （4）\_\_\_\_\_、（5）\_\_\_\_\_ 又称 \_\_\_\_\_、  
 （6）\_\_\_\_\_ 又称 \_\_\_\_\_。
8. 请说明国际结算适用的国际规则：  
 （1）托收业务适用的规则及其出版物号码为\_\_\_\_\_。  
 （2）跟单信用证业务适用的规则及其出版物号码为\_\_\_\_\_。

2007 年中国国际收支平衡表

单位：百万美元

| 项目             | 行次 | 差额      | 贷方        | 借方        |
|----------------|----|---------|-----------|-----------|
| 一、经常项目         | 1  | 371 833 | 1 467 882 | 1 096 049 |
| A. 货物和服务       | 2  | 307 477 | 1 342 206 | 1 034 729 |
| a. 货物          | 3  | 315 381 | 1 220 000 | 904 618   |
| b. 服务          | 4  | -7 905  | 122 206   | 130 111   |
| 1. 运输          | 5  | -11 947 | 31 324    | 43 271    |
| 2. 旅游          | 6  | 7 447   | 37 233    | 29 786    |
| 3. 通信服务        | 7  | 93      | 1 175     | 1 082     |
| 4. 建筑服务        | 8  | 2 467   | 5 377     | 2 910     |
| 5. 保险服务        | 9  | -9 760  | 904       | 10 664    |
| 6. 金融服务        | 10 | -326    | 230       | 557       |
| 7. 计算机和信息服务    | 11 | 2 137   | 4 345     | 2 208     |
| 8. 专有权利使用费和特许费 | 12 | -7 849  | 343       | 8 192     |
| 9. 咨询          | 13 | 724     | 11 581    | 10 856    |
| 10. 广告、宣传      | 14 | 575     | 1 912     | 1 337     |
| 11. 电影、音像      | 15 | 163     | 316       | 154       |
| 12. 其他商业服务     | 16 | 8 677   | 26 915    | 18 238    |
| 13. 别处未提及的政府服务 | 17 | -304    | 552       | 857       |
| B. 收益          | 18 | 25 688  | 83 030    | 57 342    |
| 1. 职工报酬        | 19 | 4 340   | 6 833     | 2 493     |
| 2. 投资收益        | 20 | 21 348  | 76 197    | 54 849    |
| C. 经常转移        | 21 | 38 668  | 42 646    | 3 978     |

续表

| 项目               | 行次 | 差额        | 贷方      | 借方      |
|------------------|----|-----------|---------|---------|
| 1. 各级政府          | 22 | - 166     | 35      | 201     |
| 2. 其他部门          | 23 | 38 833    | 42 611  | 3 777   |
| 二、资本和金融项目        | 24 | 73 509    | 921 961 | 848 451 |
| A. 资本项目          | 25 | 3 099     | 3 315   | 216     |
| B. 金融项目          | 26 | 70 410    | 918 646 | 848 236 |
| 1. 直接投资          | 27 | 121 418   | 151 554 | 30 135  |
| 1.1 我国在外直接投资     | 28 | - 16 995  | 1 930   | 18 925  |
| 1.2 外国在华直接投资     | 29 | 138 413   | 149 624 | 11 211  |
| 2. 证券投资          | 30 | 18 672    | 63 969  | 45 297  |
| 2.1 资产           | 31 | - 2 324   | 42 643  | 44 967  |
| 2.1.1 股本证券       | 32 | - 15 189  | 1 753   | 16 942  |
| 2.1.2 债务证券       | 33 | 12 865    | 40 890  | 28 025  |
| 2.1.2.1 (中) 长期债券 | 34 | 10 591    | 38 616  | 28 025  |
| 2.1.2.2 货币市场工具   | 35 | 2 274     | 2 274   | 0       |
| 2.2 负债           | 36 | 20 996    | 21 326  | 330     |
| 2.2.1 股本证券       | 37 | 18 510    | 18 510  | 0       |
| 2.2.2 债务证券       | 38 | 2 486     | 2 816   | 330     |
| 2.2.2.1 (中) 长期债券 | 39 | 2 486     | 2 816   | 330     |
| 2.2.2.2 货币市场工具   | 40 | 0         | 0       | 0       |
| 3. 其他投资          | 41 | - 69 680  | 703 123 | 772 803 |
| 3.1 资产           | 42 | - 151 486 | 29 879  | 181 365 |
| 3.1.1 贸易信贷       | 43 | - 23 800  | 0       | 23 800  |
| 长期               | 44 | - 1 666   | 0       | 1 666   |
| 短期               | 45 | - 22 134  | 0       | 22 134  |
| 3.1.2 贷款         | 46 | - 20 806  | 294     | 21 100  |
| 长期               | 47 | - 4 119   | 0       | 4 119   |
| 短期               | 48 | - 16 687  | 294     | 16 981  |
| 3.1.3 货币和存款      | 49 | - 2 382   | 15 995  | 18 377  |
| 3.1.4 其他资产       | 50 | - 104 499 | 13 590  | 118 088 |
| 长期               | 51 | 0         | 0       | 0       |
| 短期               | 52 | - 104 499 | 13 590  | 118 088 |
| 3.2 负债           | 53 | 81 806    | 673 244 | 591 438 |

#### 4 国际结算练习

续表

| 项目             | 行次 | 差额       | 贷方      | 借方      |
|----------------|----|----------|---------|---------|
| 3.2.1 贸易信贷     | 54 | 29 100   | 29 100  | 0       |
| 长期             | 55 | 2 037    | 2 037   | 0       |
| 短期             | 56 | 27 063   | 27 063  | 0       |
| 3.2.2 贷款       | 57 | 17 296   | 548 960 | 531 664 |
| 长期             | 58 | 6 988    | 20 883  | 13 895  |
| 短期             | 59 | 10 308   | 528 077 | 517 769 |
| 3.2.3 货币和存款    | 60 | 34 317   | 91 634  | 57 317  |
| 3.2.4 其他负债     | 61 | 1 093    | 3 550   | 2 457   |
| 长期             | 62 | 1 132    | 1 168   | 36      |
| 短期             | 63 | -40      | 2 382   | 2 421   |
| 三、储备资产         | 64 | -461 744 | 240     | 461 984 |
| 3.1 货币黄金       | 65 | 0        | 0       | 0       |
| 3.2 特别提款权      | 66 | -79      | 0       | 79      |
| 3.3 在基金组织的储备头寸 | 67 | 240      | 240     | 0       |
| 3.4 外汇         | 68 | -461 905 | 0       | 461 905 |
| 3.5 其他债权       | 69 | 0        | 0       | 0       |
| 四、净误差与遗漏       | 70 | 16 402   | 16 402  | 0       |



## 第二章

### 国际结算中的票据

#### 练习 2

1. 汇票出票日期的形式有两种写法, 即 (1) 欧洲形式 (\_\_\_\_\_), (2) 美国形式 (\_\_\_\_\_)。月份要用英文月份的全文或三个大写字母连成的缩写, 1 月和 12 月的全文为 \_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_, 缩写为 \_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。
2. 提单日期后 30 天付款的远期汇票如下:  
Exchange for GBP 600. 00 London, 17 July 200 ×  
At 30 days after B/L date 16/JUL/200 × pay to the order of ourselves the sum of  
Pounds Sterling six hundred only  
(1) 请转换成说明日期 16/JUL/200 × 后 30 天付款的远期汇票  
Exchange for GBP 600. 00 London, 17 July 200 ×  
At ① \_\_\_\_\_ days after ② \_\_\_\_\_ pay to the order of ourselves the sum of  
Pounds Sterling ③ \_\_\_\_\_ hundred only  
(2) 再请转换成出票日期后 30 天付款的远期汇票  
Exchange for GBP 600. 00 London, ① \_\_\_\_\_ July 200 ×  
At ② \_\_\_\_\_ days after ③ \_\_\_\_\_ pay to the order of ourselves the sum of Pounds  
Sterling six hundred only
3. “from” 和 “after” 在海运提单和汇票上面的不同用法  
(1) The word “from” when used to determine a period of shipment include the date mentioned.  
Shipment date falls at 30 days from 15 April, it falls on ① \_\_\_\_\_.  
(2) The word “from” when used to determine maturity date exclude the date mentioned.

6 国际结算练习

Maturity date falls at 30 days from 15 April, it falls on ②\_\_\_\_\_.

- (3) The word “after” when used to determine a period of shipment exclude the date mentioned.

Shipment date falls at 30 days after 15 April, it falls on ③\_\_\_\_\_.

- (4) The word “after” when used to determine a maturity date exclude the date mentioned.

Maturity date falls at 30 days after 15 April, it falls on ④\_\_\_\_\_.

4. All the contents of a draft drawn under an L/C are as follows: A draft for ①\_\_\_\_\_ is drawn by ②\_\_\_\_\_ on ③\_\_\_\_\_ payable at ④\_\_\_\_\_ to ⑤\_\_\_\_\_ dated ⑥\_\_\_\_\_ marked ⑦\_\_\_\_\_.

5. A draft contains the following items:

- (1) amount: GBP 32,000.00
- (2) drawer: China Textiles Co. , Tianjin
- (3) drawee: Bank of Europe, London
- (4) tenor: at 60 days sight
- (5) payee: the order of ourselves
- (6) date of issue: 12 May, 200 ×
- (7) drawn clause: Drawn under Bank of Europe, London L/C No. 15243 dated 5 April, 200 ×

Please indicate a draft containing above items in the form as shown in Question 4.

6. Please fill the following blank form according to all the items in Question 5 to draw a draft.

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| Exchange for _____, _____          |           |
| At _____ pay to the order of _____ |           |
| the sum of _____                   |           |
| “Drawn _____                       |           |
| _____                              |           |
| To _____                           | For _____ |
| _____                              | _____     |
|                                    | signature |

7. 狭义的票据行为 (actions of instruments) 就是出票、背书、承兑、参加承兑、保证。其中出票是①\_\_\_\_\_ 票据行为, 其他行为都以出票所开立的票据为基础。因此背书、承兑、参加承兑、保证就称为②\_\_\_\_\_ 票据行为。

出票 (issue) 包括两个动作: 一个是写成汇票, 并在汇票上签字 (to draw a draft and ③\_\_\_\_\_ it), 见第6题。另一个是将汇票交付收款人 (to deliver a draft to the ④\_\_\_\_\_ )。

### 练习 3

Please answer, fill in the blanks or make choice of the following questions.

|                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Exchange for GBP5,000.00</p> <p>At 60 days after sight pay to the order of Bank of Australia the sum of pounds five thousand only</p> <p>To The Importing Co. ,<br/>Melbourne</p> | <p style="text-align: right;">London, 1 April, 200 ×</p> <p style="text-align: right;">For The Exporting Co. ,<br/>London<br/>signature _____</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

1. Refer to the above bill, the holder i. e. \_\_\_\_\_ has the right of \_\_\_\_\_ it to \_\_\_\_\_ person, or the right of presentment for \_\_\_\_\_ and/or \_\_\_\_\_ to The Importing Co. Melbourne. If the latter refuses to pay, the holder has the right of \_\_\_\_\_ against \_\_\_\_\_ .
  2. The payee's London Office wishes to transfer the bill to Bank of New Zealand, Auckland, please make a restrictive endorsement.
  3. Please make a blank endorsement.
- 
- 
- 
4. Having made an endorsement in blank, the holder send the bill to Bank of New Zealand, Auckland who wishes to convert this blank endorsement into a special endorsement to themselves. Please make this special endorsement.
- 
- 
- 
5. If the condition is "on delivery of B/L No. 125", please make a conditional endorsement.

---

6. If payee's London Office wishes to send the bill to their Melbourne Office for collection, please make an endorsement for collection.

---

7. Refer to the above bill, a banker designated as payer is Bank of Melbourne, Melbourne. Date of acceptance is 10 April, 200 ×. Please make acceptance of such bill indicating its maturity. 参照教材第 28 页、第 36 页, 作出“承兑”票据行为, 写明承兑日和担当付款人名称, 其在到期日付款。

---

8. A draft with BP No. 2052706 for GBP12, 000. 00 drawn by China National Foodstuffs Imp. & Exp. Corp. , Guangzhou Branch on Bank of China, London, payable at 90 days after sight to the order of Bank of China, Guangzhou was accepted on 24 July, 200 ×. Please fill the above particulars in an ACCEPTANCE NOTICE to the payee in the form as given below:

### BANK OF CHINA

ACCEPTANCE NOTICE

London, \_\_\_\_\_

To \_\_\_\_\_

We give you below details of draft accepted by ourselves:

| Your Ref. No. | Drawer | Amount | Due | Remark |
|---------------|--------|--------|-----|--------|
|               |        |        |     |        |

For Bank of China, London

---



## 练习 4

1. As per Question 1 in Exercise 3, if drawee: The Importing Co., Melbourne refuses to accept the draft, the Castle Company, Melbourne wishes to accept for honour of Bank of Australia, London on 15 April, 200 ×. Please fill the following blanks to complete an Acceptance for honour.

Acceptor for honour

of ① \_\_\_\_\_

on ② \_\_\_\_\_

signed by ③ \_\_\_\_\_

2. A bill for USD30,000.00 is drawn by Mistui & Co. Ltd., Osaka on China National Textile Imp. & Exp. Corp., Tianjin Branch payable at six months after sight to the order of ourselves and dated 4 July, 200 × which needs an action of instrument: Guarantee in accordance with the following items:

- (1) The person guaranteed: drawee
- (2) Guarantor: Bank of China, Tianjin
- (3) Date: 15 July, 200 ×

Please make such GUARANTEE as follows:

GUARANTEE

For account of: ① \_\_\_\_\_

Guarantor: ② \_\_\_\_\_

signature

Date: ③ \_\_\_\_\_

3. Three signatures representing three actions of instruments are as follows:
- (1) A signature alone on the front of the instrument other than that of the drawer and/or drawee is a \_\_\_\_\_.
  - (2) A signature alone of the drawee on the front of the instrument is an \_\_\_\_\_.
  - (3) A signature alone on the back of the instrument other than that of the drawee is an \_\_\_\_\_.