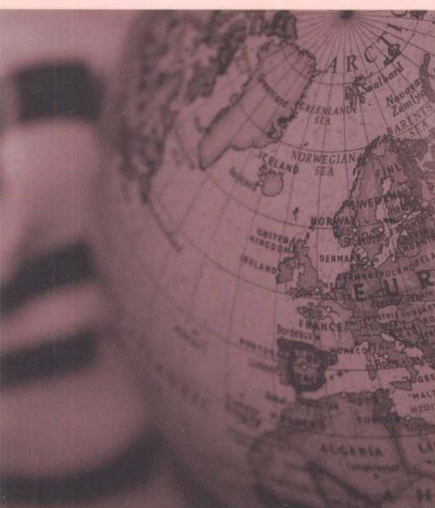


全国高职高专教育规划教材



国际汇兑与 结算

*International
Business*

郭晓晶 秦社华 丁辉关 秦殿军 编著

全国高职高专教育规划教材

国际汇兑与结算

G

3uan

郭晓晶 秦社华 丁辉关 秦殿军 编著



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容提要

本书是全国高职高专教育规划教材。

本书主要围绕三个能力模块展开，即汇率分析与应用能力、外汇风险的防范与转嫁能力、国际结算操作与融资能力。每个能力模块由若干学习任务构成，每个任务都以“展开案例—提出问题—相关知识—分析案例”的模式展开，体现了高等职业教育“案例引导、任务驱动、学做合一”的教学理念。

本书不仅可作为高职高专、中等职业技术学校国际商务专业和其他相关财经类专业学生学习国际汇兑与结算课程的教材，同时也可作为从事进出口贸易、国际物流等相关工作人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

国际汇兑与结算/郭晓晶等编著. --北京: 高等教育出版社, 2012. 1

高职高专教育规划教材

ISBN 978 - 7 - 04 - 033599 - 6

I. ①国… II. ①郭… III. ①汇兑结算: 国际结算 - 高等职业教育 - 教材 IV. ①F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 249593 号

策划编辑	刘方媛	责任编辑	刘方媛	封面设计	张雨微	版式设计	马敬茹
插图绘制	尹文军	责任校对	刘 莉	责任印制	尤 静		

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400 - 810 - 0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	北京铭成印刷有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
开 本	787mm × 1092mm 1/16		http://www.landaco.com.cn
印 张	17	版 次	2012 年 1 月第 1 版
字 数	410 千字	印 次	2012 年 1 月第 1 次印刷
购书热线	010 - 58581118	定 价	28.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 33599 - 00

前 言

2007 年次贷危机后,世界经济经历了痛苦的挣扎,终于在 2010 年走向“脆弱而不平衡”的复苏之路。而进入 2011 年,日本地震、海啸及核泄漏对亚太产业链造成的负面冲击,中东和北非政局紧张导致国际油价飙升,尤其是欧美国家债务问题此起彼伏引发的金融动荡,使全球经济又一次被拖入了阴霾之中。严峻的世界经济、金融形势对我国外贸人才培养提出了挑战,如何在复杂的国际环境中增强学生规避风险的能力及提升学生的综合素质和业务处理能力,是摆在我们教育工作者面前的又一个新的重要课题。

南京工业职业技术学院国际汇兑与结算课程团队 2007 年会同行业企业专家,针对外贸业务和结算业务,先后调查了数十家不同类型涉外企业和金融机构,在此基础上编写了《国际汇兑与结算校内讲义》(以下简称《讲义》),建立了教学网站和教学资源库;本教材就是在《讲义》的基础上,经过了 4 年的反复修改、补充与实践,并结合当前的国际经济形势及教学对象的特点而完成的。本教材有如下特色:

(1) 案例教学贯穿始终。全书共设计了 3 个能力模块、15 个学习任务,每个学习任务都以“展示案例”开头,针对案例“提出问题”,针对案例及问题详细介绍“相关知识”,最终“分析案例”、解决问题,使教学效果更好。

(2) 图文并茂、通俗易懂。教材中部分内容通过图片形式形象地解释相关问题,使枯燥的内容一目了然,同时配有高水平的 PPT 等教学资源,结合教学设计,使教学内容更加生动,效率更高。

(3) 充分体现国际金融理论和方法与国际贸易业务的结合。本教材以不同的案例为载体,力争运用国际金融方法,灵活解决国际贸易中的实际问题,使教学的针对性更强。

(4) 强化外汇风险防范方法和手段的训练,以满足企业对新业务人员增强外汇风险防范意识的要求,弥补传统课程内容架构脱离现实的缺陷。

本书不仅可作为高职高专、中等职业技术学校国际商务专业和其他相关财经类专业学生学习国际结算、国际金融、国际汇兑等课程的配套用书及学生操作与实训用书,而且可作为相关涉外企业业务人员培训用书,同时也可作为从事进出口贸易、国际物流、商务英语等相关工作人员的参考书。

本教材由郭晓晶教授总体策划、拟定大纲并最后审核定稿。其中任务 1、2、3 由郭晓晶教授负责撰写;任务 4、5、6、7 由秦社华老师负责撰写;任务 8、9、10 由秦殿军教授负责撰写;任务 11、12、13、14、15 由丁辉关老师负责撰写。本教材在编写过程中得到了江苏开元集团轻工业品进出口公司、江苏南光集团等多家涉外企业和中国银行南京分行等多家金融机构的大力支持,在此我们一并表示衷心的感谢。我们的课程改革还在深入进行中,不当之处在所难免,真诚欢迎全国同行、企业专家、各位读者及同学们提出宝贵意见。

国际汇兑与结算课程团队

2011 年 9 月 19 日于南京

目 录

课程导教及导学	1	3. 国际汇兑与结算课程的教学方法和 教学手段	3
1. 国际汇兑与结算课程的定位及目标	1	4. 国际汇兑与结算课程的考核方式	4
2. 国际汇兑与结算课程主要内容框架	2		

模块一 汇率分析与应用能力

任务 1 释读外汇与汇率	9	任务 3 分析汇率影响因素	33
1.1 正确理解外汇	9	3.1 分析汇率变动的影响因素	33
1.2 释读汇率及其标价方法	16	3.2 分析汇率变动对经济的影响	37
任务 2 计算和应用汇率	24	任务 4 进出口贸易报价	44
2.1 计算和应用买入汇率与卖出 汇率	24	4.1 把握进出口贸易报价原则	44
2.2 计算和应用基准汇率与套算 汇率	26	4.2 在进出口贸易报价中应用买价 和卖价	47
2.3 计算和应用即期汇率与远期 汇率	28	4.3 学会出口贸易报价技巧	50
		4.4 学会进口贸易报价技巧	55

模块二 外汇风险的防范与转嫁能力

任务 5 识别、分析外汇风险	61	风险	76
5.1 明确外汇风险的概念和构成 要素	61	任务 7 学习转嫁外汇风险	78
5.2 识别、分析各类外汇风险	63	7.1 用远期合同法转嫁外汇风险	78
任务 6 学习防范外汇风险	69	7.2 用货币保值法转嫁外汇风险	79
6.1 用本币计价法防范外汇风险	69	7.3 用提前收付或拖延收付法转嫁 外汇风险	82
6.2 用货币选择法防范外汇风险	71	7.4 用 BSI 法和 LSI 法转嫁外汇 风险	83
6.3 用外汇交易法防范外汇风险	73		
6.4 用平衡法和组对法防范外汇 风险			

模块三 国际结算操作与融资能力

任务 8 识别、区分、开立和判断票据	89	8.4 识别、开立和判断支票	122
8.1 讨论票据的基本知识	89	任务 9 运用汇款方式进行国际贸易 结算	135
8.2 识别、开立和判断汇票	99	9.1 明确汇款的概念和当事人	135
8.3 识别、开立和判断本票	117		

9.2 描述汇款的种类与流程·····	140	12.2 描述银行保函的内容和 流程·····	202
9.3 了解汇款在国际贸易中的 应用·····	145	12.3 明确备用信用证的概念和 种类·····	208
任务 10 运用托收方式进行国际贸易		12.4 描述备用信用证的内容和 业务程序·····	211
结算 ·····	150	任务 13 运用保理业务进行国际贸易	
10.1 明确托收的概念和当事人···	150	融资 ·····	219
10.2 描述托收的种类和业务 流程·····	154	13.1 明确国际保理的含义和 内容·····	219
任务 11 运用信用证方式进行国际贸易		13.2 描述国际保理的业务流程···	224
结算 ·····	164	任务 14 运用福费廷业务进行国际贸易	
11.1 明确信用证的概念和特点···	164	融资 ·····	229
11.2 描述信用证的业务流程·····	168	14.1 明确福费廷的含义和 特点·····	229
11.3 认识信用证的当事人·····	175	14.2 描述福费廷的业务流程·····	233
11.4 描述信用证的主要内容·····	181	任务 15 运用进出口贸易融资方式 ·····	240
11.5 认识信用证的主要种类·····	187	15.1 运用出口贸易融资方式·····	241
任务 12 运用保函和备用信用证进行国际 贸易结算 ·····	196	15.2 运用进口贸易融资方式·····	249
12.1 明确银行保函的定义和 当事人·····	196		
学习资源 ·····			262

课程导教及导学

1. 国际汇兑与结算课程的定位及目标

国际汇兑与结算课程是国际商务类专业的主要课程。根据新时期国际经济形势对国际商务人才的知识和能力要求,高职国际商务类专业的人才培养目标应该是培养掌握国际贸易基础理论、专业知识和基本技能,具有较强商务英语沟通交流能力、国际市场营销能力、进出口合同履行能力、办理国际货物通关和运输的能力,防范和转嫁外汇风险能力,适应市场经济需要的、服务外贸业务第一线的技术应用型和高技能人才。其中该类人才所具有的专业核心能力主要是商务英语沟通交流能力、国际市场开发能力、进出口合同履行能力、办理国际货物通关和运输的能力及防范和转嫁外汇风险能力。围绕专业核心能力所对应设置的课程主要有国际贸易实务、商务英语、外贸单证实务、国际市场营销、报关实务、国际货运代理以及国际汇兑与结算等课程。其中,国际贸易实务课程主要解决的是如何根据有关的国际贸易惯例及法律知识,完成进出口业务全流程;外贸单证实务课程主要解决的是如何正确缮制和流转国际贸易各个环节中所涉及的单据。

国际汇兑与结算课程所要解决的问题主要有以下几个方面:

(1) 在国际贸易实务中必然要涉及外汇和汇率问题,汇率计算速度及应用技巧会影响交易的成功率乃至贸易收入水平,汇率变动趋势决定报价水平,汇率变动程度决定国际贸易风险的大小,所以正确计算汇率是国际商务人才的基础能力。

(2) 国际贸易全过程中每一个环节都存在风险。如何规避风险、防范风险和转嫁风险是国际商务人才应具备的一项关键能力。

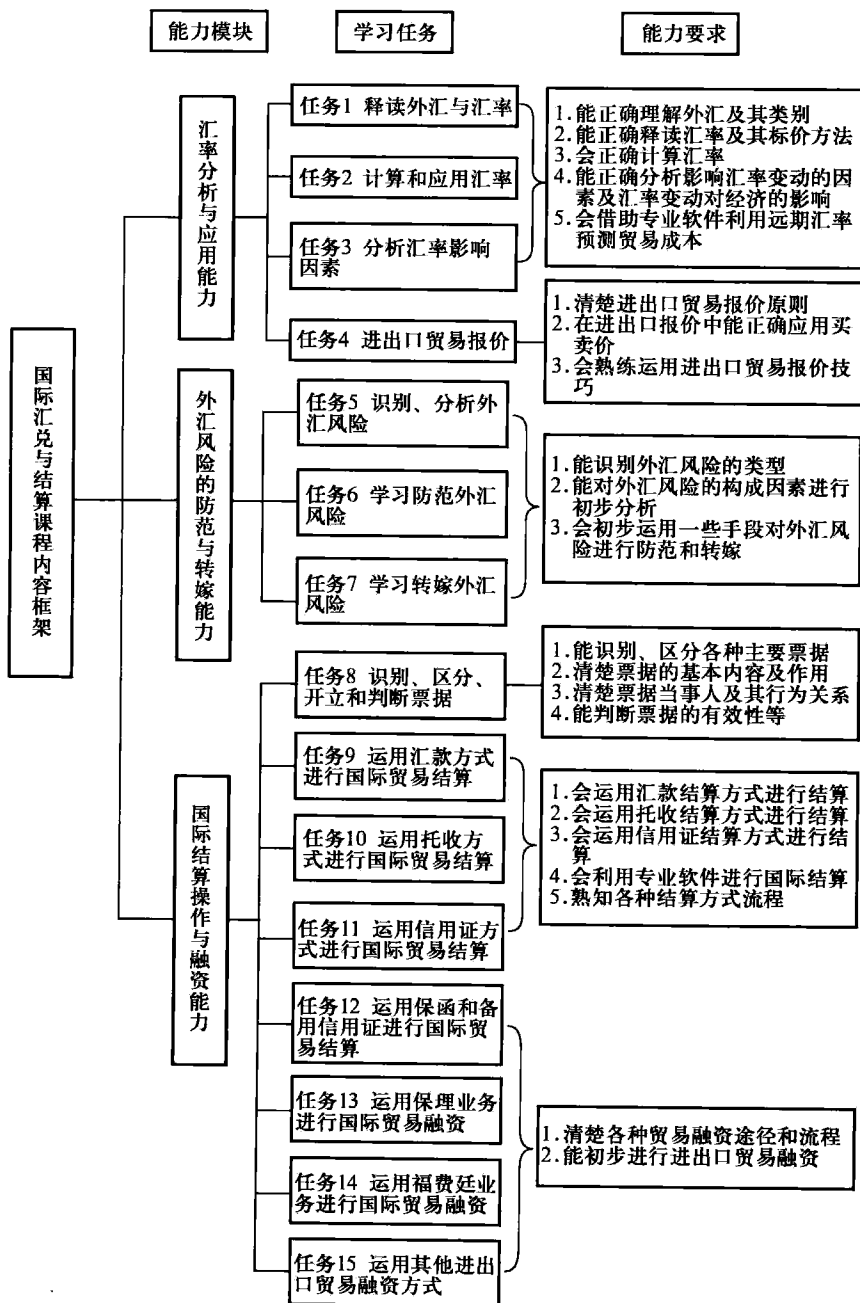
(3) 无论国际贸易还是国内贸易,最终都要进行结算。国际贸易的安全收汇,是企业国际商务活动的终极目的,所以国际结算能力(包括结算工具的应用、结算方式的选择等)是国际商务人才的重要能力。同时,在进行国际贸易之前,如何解决流通所用资金问题;在货物运出之后,资金被在途占用,如何解决再生产的资金投入问题,同样是国际商务人才所应具备的能力。

所以,国际汇兑与结算课程主要解决的是国际贸易中的国际金融问题,培养的是国际商务人才在国际贸易实务中正确运用国际金融手段的能力。国际汇兑与结算课程应为高职国际商务类专业的核心课程。

通过对本课程的学习,使学生知道国际汇兑与国际结算的一些基本概念、基本理论和方法;能够运用国际金融的技术方法、思维方式,结合具体情况进行国际贸易形势分析和国际贸易实践;通过理论联系实际,提高学生实际应用技能,培养学生的善于观察、创新思考、规范操作的工作习惯;同时,通过灵活的教学活动强化学生的职业道德意识和职业素质养成意识,为学生全面提高职业素质奠定良好的基础。

2. 国际汇兑与结算课程主要内容框架

国际汇兑与结算课程内容主要围绕三个能力模块展开：汇率分析与应用能力、外汇风险的防范与转嫁能力、国际结算操作与融资能力。每个能力模块由若干学习任务和能力要求构成，其内容框架如下图所示：



3. 国际汇兑与结算课程的教学方法和教学手段

3.1 国际汇兑与结算课程的基本教学理念

3.1.1 突出学生主体，注重学生的能力培养

国际汇兑与结算课程面向国际商务类各专业方向的学生，在教学中应注重汇兑与结算的基本理论、基本方法和基本技能，激发学生的学习兴趣，在启发、提示下使其自主地、全面地理解国际汇兑与国际结算的基本理论和基本方法，提高学生的思维能力和实际操作技能，增强他们理论联系实际的能力，培养学生的创新精神，使学生养成善于观察、独立分析和解决问题的习惯，以提高技能、磨砺意志、活跃思维和扩展视野为基本目标。

本课程在目标设定、教学过程、课程评价和教学资源的开发等方面都突出以学生为主体的思想，注重学生实际操作能力与应用能力的培养。课程实施应成为学生在教师指导下构建知识、提高技能、活跃思维、展现个性和拓宽视野的过程。

3.1.2 尊重个体差异，注重过程评价，促进学生发展

本课程在教学过程中，应倡导自主学习，启发学生对设定状况积极思考、分析，鼓励多元思维方式并将其表达出来，尊重个体差异。建立能激励学生学习兴趣和自主学习能力发展的评价体系。该体系由形成性评价和终结性评价构成。在教学过程中应以形成性评价为主，注重培养和激发学生的学习积极性和自信心。终结性评价应注重检测学生的知识应用能力。评价要有利于促进学生的知识应用能力和健康人格的发展。建立以过程培养促进个体发展，以学生可持续发展能力评价教学过程的双向促进机制，以激发兴趣、展现个性、发展心智和提高素质为基本理念。

3.1.3 整合课程资源，改进教学方式，拓展学习渠道

在教学过程中，应提醒学生留意观察并思考生活中的各种经济现象，鼓励其结合实务中熟悉的汇兑与贸易结算实例提出问题或假设，在教师引导下，通过分析、推理，使学生自主归纳、总结，以便增强学生对国际金融基本理论的理解。通过案例分析、社会调查、课堂讲解与讨论等方式促进学生对所学理论的理解和运用，以培养其实际操作技能。充分利用现代教学手段，不断改进教学方式，通过多媒体、网络、音像等组织学生学习鲜活的材料，突出典型案例的剖析，采用互动式教学使学生得到模拟训练，提高他们发现问题、分析问题、解决问题的能力。

3.2 国际汇兑与结算课程的基本教学方法和教学手段

国际汇兑与结算课程主要培养学生在国际商务活动中的汇率分析与应用能力、外汇风险的防范与转嫁能力、国际结算操作与融资等三个主要专业能力，同时也注重方法能力和社会能力的培养。所以，在教学上可以采用诸如角色扮演、案例分析、网络搜索、研讨辩论、仿真操作、软件操作、情景模拟、启发互动、任务设定、视频播放、图表展示、实物样单展示、多媒体演示等灵活多样的教学方法，使学生在快乐的活动氛围中学习，不仅掌握专业技能而且在工作方法能力上得到提高，同时学会和谐地处理各种社会关系，体

现“案例引导、任务驱动、学做合一”以及“以学生为主体、以教师为主导”的教学理念。

国际汇兑与结算是一门随着社会进步而不断更新内容的课程，因此，教师在注重操作能力培养的同时，还要注重现代教育技术的应用，为学生创造一个开放式的学习环境。在教学中注重培养学生的发散思维，能以更开拓的视野观察事物现象，分析事物现象原因所在，鼓励学生提出自己的方法和观点，勇于参与社会实践。

教学时间上，可以设置弹性教学时间，鼓励学生充分利用专业领域实用软件、现代教育技术和网络教学资源自主进行学习，从而有效地保证课程教学质量。

在教学中，教师应积极引导學生提升职业素养，培养学生遵纪守法、爱岗敬业、诚实守信、奉献社会的精神。

4. 国际汇兑与结算课程的考核方式

国际汇兑与结算课程以培养学生的国际汇兑能力与国际结算能力为目的，故既要重视过程考核，也要重视结果考核。

该课程可通过形成性考核和终结性考核两种方式进行，形成性考核占总成绩的70%，终结性考核占总成绩的30%。

4.1 形成性考核方案

形成性考核分布在每一个学习任务中，各学习任务考核成绩之和为100分。教师对每个小组完成的每项任务都要给出成绩，小组平均成绩即是小组中的每位同学的个人成绩。

4.1.1 考核内容

形成性考核内容分为专业技能考核及基本素质考核两大部分，其权重各占60%和40%。

专业技能考核主要检查各任务预设能力目标的实现情况(60%)；基本素质考核主要检查在小组中的协调沟通及合作情况(10%)、计算机等辅助设备的应用情况(10%)、语言文字的处理能力(10%)、敬业精神及职业道德等(10%)。

4.1.2 考核方式

每个任务完成后，教师要对每个小组取得的成果进行检查，检查后填写“小组任务考核表”（如下所示）。

小组任务考核表

被考核组(模拟公司)名称:

被考核组(模拟公司)成员:

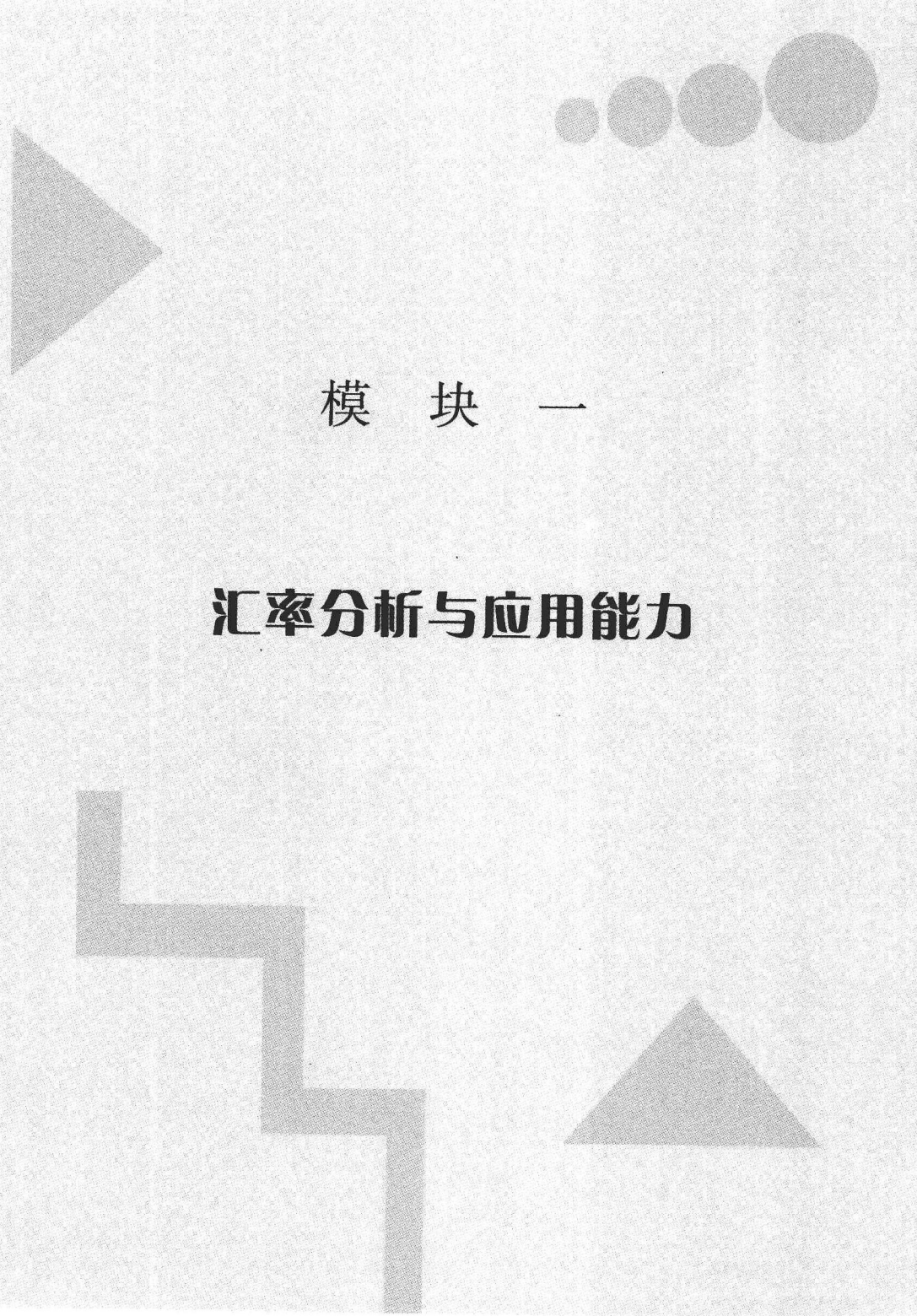
考核内容		完成情况或存在的问题	得分
专业技能考核(60%)	任务预设能力目标 1		
	任务预设能力目标 2		
	任务预设能力目标 3		
	任务预设能力目标 4		
基本素质考核(40%)	在小组中的协调沟通及合作情况(10%)		
	计算机等辅助设备的应用情况(10%)		
	语言文字的处理能力(10%)		
	敬业精神及职业道德等(10%)		

教师签字:

填写日期: 年 月 日

4.2 终结性考试方案

终结性考试是在期末安排，主要体现为理论与实践相结合式的考核，可分为不同的题型；其考核内容主要侧重本课程职业技术领域共性专业能力目标的实现情况。



模 块 一

汇率分析与应用能力

释读外汇与汇率

知识目标

- 清楚外汇的概念并能进行分类
- 熟悉常用国家和地区的货币实物形态及其标准货币代码和名称
- 学会释读汇率及其标价方法

能力目标

- 能识别常用国家和地区的货币实物形态及其标准货币代码和名称
- 能正确理解外汇并会进行分类
- 能正确释读汇率及其标价方法

1.1 正确理解外汇

现代社会中，各个国家都不同程度地需要同其他国家进行经济往来。商品的贸易、资金的汇兑、资本的国际转移以及国与国之间债权债务的清算与支付，最终都要通过本国货币与外国货币之间的兑换来完成。这就涉及外汇与汇率。外汇与汇率总是紧密联系在一起的，外汇解决了两种货币兑换行为的工具问题，汇率解决了两种货币兑换的比例问题。外汇与汇率是国际经济、国际金融活动的核心问题之一，掌握有关外汇与汇率的基本知识和技能是处理国际业务的基本要求。如何正确理解外汇？我们可以从如下讨论中得到答案。



展示案例

案例 1.1 李林是江苏国盛进出口贸易公司的一名新员工，由于业务需要他会经常出国，为了认识外币，他兑换了一些国家的纸币(如图 1.1 所示)。李林认为这就是人们常说的外汇。

案例 1.2 2011 年 3 月 21 日，江苏国盛进出口贸易公司(简称国盛公司)与美国 AAA ELECTRONICS INC(美国 AAA 电子有限公司)签订了出口电子元器件合同，合同规定通过双方开户行美洲银行和中国银行南京分行进行结算。其结算基本过程如图 1.2 所示。



图 1.1 部分国家的货币

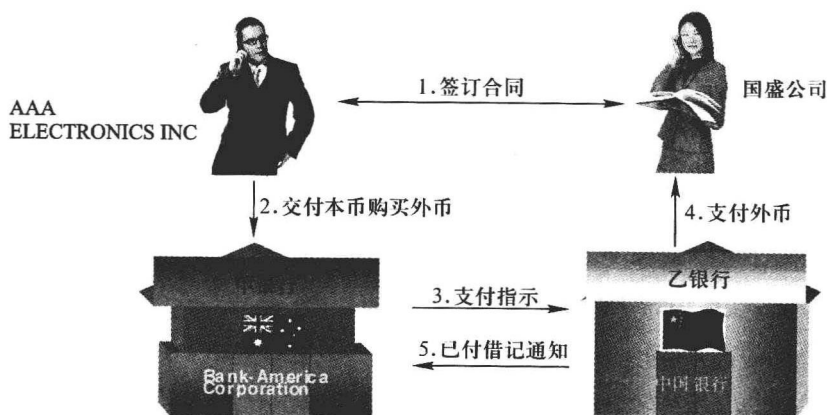


图 1.2 国盛公司贸易结算基本过程



提出问题

- (1) 案例 1.1 中李林所展示的是哪些国家的货币?
- (2) 案例 1.1 中李林的想法对吗?
- (3) 案例 1.2 中所示图有什么含义?



相关知识

1.1.1 外汇的概念

外汇 (foreign exchange) 是外国货币或以外国货币表示的支付手段和信用凭证。外汇包括可以自由兑换的外币 (外币现钞、外币存款); 用可以自由兑换的外币表示的支付凭证 (汇票、本

票、支票等);用可以自由兑换的外币表示的有价证券等。这是外汇的静态概念。

《中华人民共和国外汇管理条例》第三条规定,外汇是指以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产。它们是:

- (1) 外国货币,包括纸币、铸币;
- (2) 外币支付凭证或者支付工具,包括票据、银行存款凭证、银行卡等;
- (3) 外币有价证券,包括债券、股票等;
- (4) 特别提款权(SDRs)等;
- (5) 其他外汇资产。

1.1.2 外汇的作用

外汇主要有以下作用:

(1) 使各国货币购买力可相互转换,使国与国之间的货币流通成为可能。货币是购买力的载体和表现,有了外汇就实现了购买力的转换。

(2) 便利国际结算,促进国际贸易的发展。以可兑换货币表示的汇票是国际结算最便捷、最主要的支付手段。

(3) 调节资金的国际流动,加速经济全球化的进程。外汇加速国际资本流动,是调剂各国资金余缺的价值载体和国际投资的唯一手段。

(4) 作为官方储备平衡国际收支。有了外汇,对国际收支可以“多退少补”,加以平衡。

1.1.3 外汇的分类

外汇可按不同的分类标准进行分类。

1.1.3.1 按是否可以自由兑换,外汇可以分为自由外汇和记账外汇

自由外汇(convertible currency)是指在使用时,不需要货币发行国批准,可以自由兑换成其他国家或地区的货币,也可以向第三国办理结算支付的外国货币及支付凭证。

记账外汇(clearing foreign exchange),又称非自由兑换货币、双边外汇,是指在使用时,如果不经货币发行国批准,就不能自由兑换成其他国家或地区的货币,也不能向第三国办理结算支付的外国货币及支付凭证。记账外汇只能根据协定在两国间使用。

1.1.3.2 根据外汇的来源与用途不同,可以分为贸易外汇、非贸易外汇和金融外汇

贸易外汇(trade foreign exchange),也称实物贸易外汇,是指来源于或用于进出口贸易的外汇,即由于国际商品流通所形成的一种国际支付手段。

非贸易外汇(non-trade foreign exchange)是指贸易外汇以外的一切外汇,即一切非来源于或非用于进出口贸易的外汇,如劳务外汇、侨汇和捐赠外汇等。

金融外汇与贸易外汇、非贸易外汇不同,属于一种金融资产外汇,例如银行同业间买卖的外汇,既非来源于有形贸易或无形贸易,也非用于有形贸易,而是为了各种货币头寸的管理。资本在国家之间的转移,也要以货币形态出现,或是间接投资,或是直接投资,都形成在国家之间流动的金融资产,特别是国际游资数量之大,交易之频繁,影响之深刻,不能不引起有关方面的特别关注。

贸易外汇、非贸易外汇和金融外汇在本质上都是外汇,它们之间并不存在不可逾越的鸿