

普通高等院校 **实 验 银 行** 系列教材

银行国际业务 实验教程

马 欣 稽惠娟 主 编



014058173

F831.2
75

普通高等院校实验银行系列教材

银行国际业务实验教程

主 编 马 欣 稽惠娟



SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS
上海财经大学图书馆
藏 书 章 籍 部

上海交通大学图书馆
地址: 上海市威海路258号
电话: 021-31221111
网址: www.sjtu.edu.cn

上海交通大学图书馆
地址: 上海市威海路258号
电话: 021-31221111
网址: www.sjtu.edu.cn

上海财经大学出版社



北航

C1745606

F 831.2
75

871820210

图书在版编目(CIP)数据

银行国际业务实验教程/马欣、稽惠娟主编. —上海:上海财经大学出版社,2014.4

(普通高等院校实验银行系列教材)

ISBN 978-7-5642-1843-0/F·1843

I. ①银… II. ①马… ②稽… III. ①商业银行-国际金融业务-高等学校-教材 IV. ①F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 033458 号

☐ 责任编辑 顾晨溪

☐ 封面设计 张克瑶

YINHANG GUOJI YEWU SHIYAN JIAOCHENG

银行国际业务实验教程

马欣 稽惠娟 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印厂印刷

上海景条印刷有限公司装订

2014 年 4 月第 1 版 2014 年 4 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 13.5 印张 345 千字

印数:0 001—4 000 定价:33.00 元

普通高等院校实验银行系列教材 编委会

主 任:贺 瑛

副主任:马 欣 应小陆 施继元

委 员:章 劼 徐学锋 章方炜 朱亚莉

稽惠娟 蒋芙沙 顾 威

总 序

金融是现代经济的核心。伴随着网络、技术的变革,金融新工具、新业态不断涌现,金融机构的竞争也达到了白热化,而金融的竞争说到底人才的竞争。《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010~2020年)》中明确提出:“坚持以人为本、推进素质教育是教育改革发展的战略主题”,“重点是面向全体学生、促进学生全面发展,着力提高学生服务国家人民的社会责任感、勇于探索的创新精神和善于解决问题的实践能力”。这就为金融实验教学改革提供了很好的契机。实验教学的基本任务是培养学生的观察能力、动手能力、分析能力、创新能力,养成理论联系实际、勇于探索的科学精神。因此,实验教学在理工类院校早已有之,研究也相对成熟。后来,实验被引入经济学领域,20世纪50年代经济学家张伯伦在课堂上进行供给和需求的实验标志着实验经济学的诞生,1962年费农·史密斯的经典论文《竞争市场行为的实验研究》确立了经济学实验方法在主流经济学中的地位,为此后实验经济学的发展奠定了基础。近几年来,实验教学开始引入我国财经类专业,西南财经大学、上海财经大学、广东财经大学等财经院校相继成立了经济管理实验教学中心,与此同时,相关金融实验的研究也多了起来,从(姜克威)计算机辅助金融专业实验教学的尝试,到(赵家敏)对金融学课程实验教学的思考等,认为实验教学既可加深学生对微观金融理论的理解,也有利于提高对微观金融工具的运用能力;实验教学可加深学生对数理模型、现代信息技术的理解和运用,培养学生对新型金融工具的设计和开发能力。因此,金融实验教学应采取实验室与社会实践相结合的模式。但整体上来讲,财经类专业的实验教学还处于探索和不断深化中,当然与之配套的实验教材就更少了。

面对经济全球化、金融一体化的世界经济形势及我国高等院校大规模扩招的情况,如何尽快摒弃“一块黑板、一支粉笔、几本教材”的传统教学模式和办学思路,做到“与时俱进”,加强和完善实践教学,培养有较强实践能力和适应能力、符合金融单位需要的人才,已经成为当务之急。为了适应经济金融形势对人才需求的变化,实现培养高层次应用型金融人才的目标,上海金融学院在60多年的办学过程中形成了明确区别于综合性大学的人才培养模式和办学特色,构建了独立的实践教学体系和课程实验模式,成为高层次应用型金融人才培养的重要基地,深得学生和用人单位的认可。

金融实验教学旨在培养学生的金融职业素养,提高分析问题和解决问题的能力,增强金融服务技能,为就业打下良好的基础。为此,我们借助于中央与地方共建实验室项目,将十几年来金融实验教学中的实践、探索、成果,进行总结、修改、补充和完善,推出实验银行系列教材。该系列教材从金融业务及行业实际出发,深入浅出,结合典型案例、角色扮演、业务体验,形象生动地教给学生金融业务实际,并渗透金融业对金融职业素养和精神的要求。该系列教材有助于推动金融实验教学的发展,推进应用型金融人才的培养。

贺瑛

2014年3月

前 言

国际业务作为商业银行的一项重要业务,其发展和成熟程度日渐成为银行国际化的重要标志,商业银行之间的国际业务竞争也日趋激烈。面对激烈的竞争形势和瞬息万变的国内外经济形势,商业银行只有把握机遇、迎接挑战,才能在严酷的市场竞争中立于不败之地。商业银行之间的竞争说到底人才的竞争。作为一所坐落在上海浦东金融改革前沿的金融院校,上海金融学院一直致力于金融人才的培养,尤其注重金融人才培养的“应用型、复合型、创新型和国际化”。为实现人才培养的“三型一化”,我们一直致力于相应的配套教材建设。

本教程是在长期的课程教学过程中逐步积累和修改后完成的。本教程可以在银行国际业务实验系统的支持下,为学生进行银行国际业务实验提供资料支持和业务指导。

本教程具有以下特点:

(1)以实验银行为主体。教程从实验银行出发,根据其具体开展国际业务的类型和承担职责的不同,做了各实验模块和分实验项目的划分。实验指导和实验内容也都是基于实验银行来提供的。教师和学生实验时可以直接使用而不需重新进行角色的调整。

(2)以业务资料和单据为支持。教程提供了丰富的业务资料和单据供学生使用,学生在具体实验时可以直接利用业务资料和单据进入实验系统进行相应的操作。同时,教程并不局限于具体的系统,适用于各高校不同的国际业务实验系统。

(3)注重流程把握和风险控制。教程在编写过程中注重各业务流程的操作要点提示和风险控制,对银行在不同业务中的操作和风险做了具体的分析和指导。

本教程的编写分工情况如下:马欣负责实验项目一的编写,稽惠娟负责实验项目二、五、六的编写,韩国栋负责实验项目三的编写,张湄负责实验项目四的编写。全书由马欣和稽惠娟负责总纂工作。

本教程在编写过程中参阅了大量的同类教材、有关论著、相关国际惯例以及有关网站的资料,我们谨对参考资料的作者表示真诚的谢意。教程的编写得到了交通银行相关部门和上海财经大学出版社的大力支持,在此表示衷心的感谢。由于水平所限,教程中疏漏和错讹之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编者

2014年3月

目 录

总序·····	1
前言·····	1
实验项目一 银行国际业务基础实验·····	1
实验项目二 票据 ·····	10
实验项目三 汇款业务 ·····	26
分实验项目一 汇出汇款 ·····	26
分实验项目二 汇入汇款 ·····	40
实验项目四 托收业务 ·····	52
分实验项目一 出口托收 ·····	52
分实验项目二 进口代收 ·····	67
分实验项目三 光票托收 ·····	83
实验项目五 信用证业务 ·····	87
分实验项目一 出口来证 ·····	87
分实验项目二 审单和议付·····	111
分实验项目三 进口信用证·····	134
实验项目六 对外担保和融资业务·····	165
分实验项目一 对外担保·····	165
分实验项目二 国际保理·····	179
分实验项目三 福费廷·····	192
分实验项目四 其他融资业务·····	200
参考文献·····	205



实验项目一

银行国际业务基础实验

银行国际业务基础实验是银行国际业务实验课程的基础训练,是后续实验的前提和“敲门砖”。

一、实验目的

通过银行国际业务基础实验,使学生熟悉银行国际业务机构,了解银行国际业务的大致情况,对相关业务规定和业务有初步的认识,体验银行国际业务的基本架构,为后续实验做好准备,同时为适应银行工作环境打下良好的基础。

二、实验内容与要求

1. 分角色体验、观察银行国际业务机构和部门,初步了解国际业务架构、设施、环境、条件及相关规范、知识、技能、礼仪等要求。
2. 搜集国际业务服务方面的案例和难题,在模拟演练中向标准、规范靠拢。
3. 提交实验报告。

三、实验知识

(一)国际业务机构

商业银行的国际业务必须通过一定的组织机构进行,主要依赖设在海外的分支机构。一般来讲,各个商业银行基于自身情况、东道国和母国的法律规范以及税收会计等方面的考虑,会选择不同的组织机构开展国际业务。常见的组织机构如下:

1. 国际业务部

商业银行的国际业务部通常设在总行,负责经营和管理银行所有国际业务,包括国际借贷和外汇买卖等。行内其他国际业务机构的经营情况都通过国际业务部上报总行。大的商业银行都设有国际业务部。需要说明的是,国际业务部是总行的一个重要业务部门,并不是设在国外的分支机构。

2. 代表处

代表处通常是商业银行在国外组建机构的最初形式,当一家银行进入外国市场时,都要先成立代表处,作为业务会谈和进行联络的场所。代表处不是一个业务经营机构,因此,人员很少,且不能对外开展业务。代表处的主要任务是搜集和提供所在国的政治、经济情报;加强与所在国银行界、工商界和政界的联系,扩大总行的影响和声誉;代表总行签署贷款协议,转递票据。



3. 分行

分行是商业银行在国外设立的从属于总行的经营性分支机构。国外分行可以在当地法律许可的范围内从事各种银行业务,如存款、贷款、结算及资金交易等。许多跨国银行都在世界各地的金融中心设有分行,这些金融中心往往有税收上的优惠;或在业务量比较大的地区,有很大的盈利机会。所以,国外分行通常是大商业银行的主要利润来源。据中国工商银行 2012 年年报披露,截至 2012 年年末,该行境外经营网络延伸到 39 个国家和地区,境外分支机构总数达到 383 家,跨越六大洲的全球网络布局基本形成。

4. 附属机构

附属机构在法律上独立于总行,但直接或间接受总行的控制。附属机构的形式有两种:一是全资子公司,附属机构的资本金,全由其总行投入,总行对其控制很强;二是合资公司,其总行可能只占有附属机构部分股份,也就只有部分控制权。附属机构在当地的银行界中,被视为同国内银行同等的银行,可以经营全面的银行业务。监管当局在监管这些银行时,把它同该行的总行分开来对待。例如,对其资本金的要求、对其贷款限额的控制,都是独立考核的,而不管其总行的资本金如何。特别是通过控股的方式参与国际竞争,是一条迅速进入当地金融市场的有效方式。例如,中国工商银行在中国香港、伦敦和哈萨克斯坦就分别设立了全资附属子公司——工商国际金融有限公司、中国工商银行(伦敦)有限公司和中国工商银行(阿拉木图)股份公司。

5. 代理行

商业银行在国外没有或无法建立自己分支机构的情况下,往往通过与国外银行的合作,办理国外款项的收付和其他相关的国际业务,由此建立起来的长期的、有固定业务代理关系的国外银行就是代理行。代理行之间必须签订代理协议,规定代理的业务范围、收费办法、开立账户、约定透支或垫款的金额、有关款项的调拨方法以及交换签字样本和电报密押表等。商业银行通过建立代理行关系,互相代为处理委托办理的业务。例如,中国银行 2011 年年报显示,该行已与超过 2 600 家国内金融机构、超过 1 500 家海外代理行及其在华法人机构建立了业务合作关系,金融机构客户覆盖率市场领先。

除了上述几种比较典型的组织形式外,商业银行还可以采取其他一些组织形式来开展国际业务,如国际财团银行等。总体来讲,每种组织形式都有其自身的作用和特点,银行可以根据自身的具体情况选择。

(二) 国际业务中的“SWIFT”系统

“SWIFT”是环球银行金融电讯协会(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)的简称。它是一个国际银行业同业间非营利性的国际合作组织,专门从事传递各国之间非公开性的国际间的金融电讯业务,包括客户汇款、外汇买卖、证券交易、开立信用证、办理信用证项下的汇票业务和托收等,同时还兼理国际间的账务清算和银行间的资金调拨。该组织于 1973 年 5 月在比利时成立,其最高权力机构是董事会,总部设在布鲁塞尔,并在荷兰阿姆斯特丹和美国纽约分别设立交换中心,以及为各参加国开设的集线中心;为国际金融业务提供准确、快捷和优良的服务。由于其具有安全性高、速度快、费用低及自动加核密押等特点,受到广泛欢迎。截至 2014 年 2 月,SWIFT 系统共有 216 个会员国、2 386 个会员,使用者达 10 584 个。我国的中国银行于 1983 年 2 月在国内同业中率先加入 SWIFT 组织,成为其第 1 034 家会员银行,于 1985 年 5 月 13 日正式开通起用。随后,该行所有海外分行与内地各分行以及国内其他各主要银行也都先后加入了该组织,成为会员银行。



1. 基本定义与术语^①

(1) SWIFT: 环球银行金融电讯协会 (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) 的简称。

(2) BIC: 银行识别代码 Bank Identifier Code 的简称, 是 SWIFT 组织给每个银行指定的唯一标识该银行的代码。其编码规则由 4 位银行代码、2 位国家代码、2 位方位代码及 3 位分行代码组成。例如, 中国工商银行总行的 BIC 为 ICBKCNBJXXX。

(3) Alliance: 由 SWIFT 组织提供的用于接入 SWIFT 网络的软件。

(4) PCC: PC Connect 的简称, 是一套 SWIFT 组织认可的可与 Alliance 进行报文交换的软件。

(5) Message Type: 即报文类型, 由三个数字组成, 一般定义为: MTn(类目)、n(分组)、n(类型)。

类目通常在一般程度上描述报文的基础商业功能, 如类目 1=客户支付和支票; 分组描述某一特定类目中的报文功能, 如 11n=类目 1 的支票支付报文; 类型描述具体功能, 如 700=开立跟单信用证报文。因此, 通过报文类型(位于报文标题), 报文接收方可以帮助判断报文的内容和功能, 以及其组成内容细节。

(6) TD: Trade Design 的简称, 是 STL 公司提供的一种脚本开发语言, 该语言在语法上有点像 Basic 语言, 为此, 我们把它叫做类 Basic 语言。通过 TD 开发出来的系统, 应该都是以交易作为单位, 而每一个交易又是由一组模块组成。

(7) 分行模式: 从收报行或其他 SWIFT 会员角度看, 一个分行就是一个金融实体, 各分行有各自的 BIC。

(8) 省行模式: 从收报行或其他 SWIFT 会员角度看, 一个省行是一个金融实体, 省行以及省行以下的各分行共用一个 BIC。

(9) 总行模式: 从收报行或其他 SWIFT 会员角度看, 整个商业银行才是一个金融实体, 整个商业银行(包括各省行以及省行以下的各分行)只使用一个 BIC。

2. SWIFT 电文的表示方式

(1) 项目表示方式: SWIFT 由项目(Field)组成。例如, 59 Beneficiary(受益人), 就是一个项目, 59 是项目的代号, 可以由两位数字表示, 也可以由两位数字加上字母来表示, 如 51a Applicant(申请人)。不同的代号, 表示不同的含义。项目还规定了一定的格式, 各种 SWIFT 电文都必须按照这种格式表示。

在 SWIFT 电文中, 有些项目是必选项目(Mandatory Field), 有些项目是可选项目(Optional Field)。必选项目是必须具备的, 如 31D Date and Place of Expiry(信用证有效期和有效地点); 可选项目是另外增加的项目, 并不一定每个信用证都有, 如 39B Maximum Credit Amount(信用证)。

(2) 日期表示方式: SWIFT 电文的日期表示为 YYMMDD(年月日)。例如, 2013 年 3 月 15 日, 表示为 130315。

(3) 数字表示方式: 在 SWIFT 电文中, 数字不使用分格号, 小数点用逗号“,”来表示。例如, 5 152 286. 36 表示为 5152286,36; 4/5 表示为 0,8; 5% 表示为 5 Percent。

(4) 货币表示方式: 在 SWIFT 电文中, 货币用三位英文货币代码表示。主要币种代码表

^① <http://www.doc88.com/p-073410758148.html>。



如表 1—1 所示。

表 1—1

主要币种代码表

货币名称	货币代码	货币名称	货币代码
人民币元	CNY	美元	USD
欧元	EUR	日元	JPY
英镑	GBP	澳大利亚元	AUD
瑞士法郎	CHF	加拿大元	CAD
墨西哥比索	MXP	瑞典克朗	SEK
新西兰元	NZD	港币	HKD

3. SWIFT 电文格式的分类

国际业务品种繁多,如信用证、托收、汇款、外汇买卖、保函等品种,而每个业务品种又大致分为进口和出口两大类。实际业务操作过程中产生的与其他金融实体用于业务沟通的内容也是千差万别的,但所有金融报文必须符合 SWIFT 标准描述的某种报文类型的规则。大致分十大类,由 3 个数字组成。

第一类(MT1××):客户汇款与支票(Customer Transfers Cheques);

第二类(MT2××):银行头寸调拨(Financial Institution Transfers);

第三类(MT3××):外汇买卖和存放款(Foreign Exchange);

第四类(MT4××):托收(Collections, Cashletters);

第五类(MT5××):证券(Securities);

第六类(MT6××):贵金属和辛迪加(Precious Metals and Syndications);

第七类(MT7××):跟单信用证和保函(Documentary Credits and Guarantees);

第八类(MT8××):旅行支票(Travellers Cheques);

第九类(MT9××):银行账务(Statement);

第 0 类(MT0××):SWIFT 系统报文(System Messages)。

4. SWIFT 跟单信用证开证报文举例

MT700 跟单信用证的签发如表 1—2 所示。

表 1—2

MT700 跟单信用证的签发

状态	标号	栏位名称	内容/选项	序号
M	27	总页数	1! n/1! n	1
M	40A	跟单信用证的形式	24x	2
M	20	跟单信用证号	16x	3
O	23	提前通知参考号	16x	4
O	31C	签发日期	6! n	5
M	31D	到期日及地点	6! n29x	6
O	51a	申请行	A 或 D	7
M	50	申请人	4 * 35x	8

续表

状 态	标 号	栏位名称	内容/选项	序 号
M	59	受益行	[/34x]	9
M	32B	货币代码,金额	3! a15d	10
O	39A	跟单信用证金额公差百分数	2n/2n	11
O	39B	最大信用证金额	13x	12
O	39C	相关附加金额	4 * 35x	13
M	41a	生效行及方式	A 或 D	14
O	42C	出票条件	3 * 35x	15
O	42a	受票人	A 或 D	16
O	42M	混合支付细节	4 * 35x	17
O	42P	延期支付细节	4 * 35x	18
O	43P	分批装运	1 * 35x	19
O	43T	转运	1 * 35x	20
O	44A	装货/发运/承运地点	1 * 65x	21
O	44B	运至地	1 * 65x	22
O	44C	最迟装船日期	6! n	23
O	44D	装运期限	6 * 65x	24
O	45A	货物或服务描述	100 * 65x	25
O	46A	所需单据	100 * 65x	26
O	47A	附加条件	100 * 65x	27
O	71B	费用	6 * 35x	28
O	48	提示期限	4 * 35x	29
M	49	保兑指示	7! x	30
O	53a	偿付行	A 或 D	31
O	78	对支付/承兑/转让行的指示	12 * 65x	32
O	57a	通知经由行	A 或 B 或 D	33
O	72	附言(发报方到收报方)	6 * 35x	34
M=必填 O=可选				

说明:

(1)必选 20 Documentary Credit Number(信用证号码)。

(2)必选 23 Reference to Per-advice(预先通知号码)。如果信用证采取预先通知的方式,该项目内应该填入“Peradv/”,再加上预先通知的编号或日期。

(3)必选 27 Sequence of Total(电文页次)。

(4)可选 31C Date of Issue(开证日期)。如果这项没有填,则开证日期为电文的发送日期。

(5)必选 31D Date and Place of Expiry(信用证有效期和有效地点)。

(6)必选 32B Currency Code, Amount(信用证结算的货币和金额)。



(7)可选 39A Percentage Credit Amount Tolerance(信用证金额上下浮动允许的最大范围)。该项目的表示方法较为特殊,数值表示百分比的数值,如 5/5 表示上下浮动最大 5%。39B 和 39A 不能同时出现。

(8)可选 39B Maximum Credit Amount(信用证最大限制金额)。39B 和 39A 不能同时出现。

(9)可选 39C Additional Amount Covered(额外金额):表示信用证所涉及保险费、利息、运费等金额。

(10)必选 40A Form of Documentary Credit(跟单信用证形式)。

(11)必选 41a Available With ...by...(指定的有关银行及信用证兑付的方式)。

(12)可选 42a Drawee(汇票付款人),必须与 42C 同时出现。

(13)可选 42C Drafts at...(汇票付款日期)。必须与 42a 同时出现。

(14)可选 42M Mixed Payment Details(混合付款条款)。

(15)可选 42P Deferred Payment Details(迟期付款条款)。

(16)可选 43P Partial Shipments(分装条款):表示该信用证的货物是否可以分批装运。

(17)可选 43T Transshipment(转运条款):表示该信用证是直接到达,还是通过转运到达。

(18)可选 44A Loading on Board/Dispatch/Taking in Charge at/Form(装船、发运和接受监管的地点)。

(19)可选 44B For Transportation to...(货物发运的最终地)。

(20)可选 44C Latest Date of Shipment(最后装船期):表示装船的最迟日期。44C 与 44D 不能同时出现。

(21)可选 44D Shipment Period(船期)。44C 与 44D 不能同时出现。

(22)可选 45A Description of Goods and/or Services(货物描述):表示货物的情况、价格条款。

(23)可选 46A Documents Required(单据要求):表示各种单据的要求。

(24)可选 47A Additional Conditions(特别条款)。

(25)可选 48 Period for Presentation(交单期限):表明开立运输单据后多少天内交单。

(26)必选 49 Confirmation Instructions(保兑指示)。

(27)必选 50 Applicant(信用证开证申请人):一般为进口商。

(28)可选 51a Applicant Bank(信用证开证的银行)。

(29)可选 53A Reimbursement Bank(偿付行)。

(30)可选 57a "Advise Through"Bank(通知行)。

(31)必选 59 Beneficiary(信用证的受益人):一般为出口商。

(32)可选 71B Charges(费用情况):表明费用是否由受益人(出口商)支付,如果没有这一条,表示除了议付费、转让费以外,其他各种费用由开出信用证的申请人(进口商)支付。

(33)可选 72 Sender to Receiver Information(附言)。

(34)可选 78 Instruction to The Paying/Accepting Bank/Negotiating Bank(给付款行、承兑行、议付行的指示)。

(三)国际业务的种类

商业银行国际业务种类繁多,从不同角度可以分为不同种类。本实验教程的国际业务种类如下:

(1)汇款:包括汇入汇款和汇出汇款;

- (2)托收:包括出口托收、进口代收和光票托收;
- (3)信用证:包括出口来证、审单和议付以及进口信用证;
- (4)担保和融资业务:包括各类对外担保、国际保理、福费廷和其他融资方式。

(四)国际业务中使用的货币

商业银行在国际业务中,常用的国际货币有:美元(USD)、日元(JPY)、瑞士法郎(CHF)、丹麦克朗(DKR)、瑞典克朗(SKR)、挪威克朗(NKR)、港币(HKD)、加拿大元(CAD)、澳大利亚元(AUD)、新西兰元(NZD)、新加坡元(SGD)、欧元(EUR)、英镑(GBP)。

专栏 1-1

人民币跻身全球十大交易货币

国际清算银行(BIS)最新全球外汇市场成交量调查报告显示,如今人民币已成为日均交易额前 10 名的货币,从 2010 年 4 月的第 17 位跃升至 2013 年的第 9 位,将瑞典克朗、新西兰元和港币甩在身后。BIS 认为,人民币在全球外汇交易中的飙升符合中国货币国际化的努力。专家指出,人民币在国际上已从单纯贸易计价功能发展成为贸易计价与金融计价“双驱”模式,呈现出更合理、更稳健的格局:一是国际化取得阶段性成果。BIS 报告称,人民币日均交易额过去在 3 年中增加了两倍多,由 340 亿美元增至 1 200 亿美元,占全球总规模的 2.2%。“这说明国际社会对人民币的认可度越来越高,是人民币国际化取得的一个成绩。”暨南大学国际商学院副院长孙华好在接受本报记者采访时说。人民币国际化是指人民币能够跨越国界,在境外流通,成为国际上普遍认可的计价、结算及储备货币的过程。自金融危机爆发后,人们越来越意识到以美元为主的国际货币体系的弊端,同时也坚定了中国推进人民币国际化的决心。2009 年 7 月,中国正式启动跨境贸易人民币结算试点,拉开了人民币国际化的帷幕。经过 4 年发展,目前已取得阶段性成果:人民币在跨境使用中量比逐步扩大;离岸中心渐次形成;中国已与世界 18 个央行或货币当局签署双边本币互换协议。央行货币政策委员会委员陈雨露主持的专家组发布的《人民币国际化报告 2013》显示,截至 2012 年第四季度,中国的 RII(人民币国际化指数)已经达到 0.87,相对于 2011 年的 0.58 增长了 49%,增长迅猛。二是人民币流通区域在扩大。如今,使用人民币的国家越来越多,首先是周边国家和地区,包括菲律宾、马来西亚、印度尼西亚、新加坡、老挝、缅甸和越南等东南亚国家,还有俄罗斯和中亚 5 国、朝鲜和蒙古东北亚国家等。其中,中国香港是人民币流通量最大的地区。进入新世纪后,部分发达国家也开始使用人民币。专家指出,人民币国际化需要经过周边化—区域化—国际化的渐进式推进。现阶段,人民币国际化正处于由周边化向区域化发展的阶段,下一步的主要任务是扩大人民币在亚洲区域内的流通。“目前人民币已经实现了在双边贸易和投资中的清算结算,但这仅是较低层次的国际化。未来应使人民币逐渐成为国内外企业和个人在各类交易中广泛使用的货币,并向着主要储备货币的目标迈进。”交通银行首席经济学家连平说。专家认为,当前正是推进人民币国际化的好时机。孙华好说:“目前欧元、日元汇率不太稳定,大家对这些货币的信心不够,使用会减少。与此同时,我国有政策支持大家使用人民币做结算货币,很多企业也愿意使用人民币。趁此时机,人民币可以扩大在国际上的使用规模。”

资料来源:新华报业网, http://news.xhby.net/system/2013/09/23/018688662_01.shtml。

(五)国际业务中的收费

国际业务属于商业银行的中间业务,是商业银行收益的重要组成部分。各家银行根据国



际业务的种类、客户的性质等不同,收取一定的费用。具体标准参见表 1—3。

表 1—3

商业银行国际业务收费标准比较

结算种类	银行名称	收费标准(元)		
电汇	中国银行	汇款金额的 1‰,最低 50 元/笔,最高 1 000 元/笔,另加收电讯费		
	工商银行	手续费每笔 0.5 元	金 额	收 费 标 准
			1 万元以下(含)	5 元/笔
			1 万元~10 万元	10 元/笔
			10 万元~50 万元	15 元/笔
			50 万元~100 万元	20 元/笔
			100 万元以上	按 0.02‰收取,最高不超过 200 元
	交通银行	手续费每笔 0.5 元	1 万元以下(含)	5 元/笔
			1 万元—10 万元	10 元/笔
			10 万元~50 万元	15 元/笔
			50 万元~100 万元	20 元/笔
			100 万元以上	按 0.02‰收取,最高不超过 200 元
	建设银行	手续费每笔 0.5 元	1 万元以下(含)	5.5 元/笔
			1 万元~10 万元	10.5 元/笔
			10 万元~50 万元	15.5 元/笔
			50 万元~100 万元	20.5 元/笔
			100 万元以上	按 0.02‰收取,最高不超过 200 元
	农业银行	手续费每笔 0.5 元	1 万元以下(含)	5 元/笔
			1 万元~10 万元	10 元/笔
			10 万元~50 万元	15 元/笔
			50 万元~100 万元	20 元/笔
			100 万元以上	按 0.02‰收取,最高不超过 200 元
中国银行	汇款金额的 1‰,最低 100 元/笔,最高 1 200 元/笔,另加收邮费(如有)			
工商银行	手续费每笔 1 元	邮 费		
		普 通	快 件	
		0.5 元/笔	2.5 元/笔	
交通银行	手续费每笔 1 元,另收邮电费(按邮政部门标准)或电子汇划			
建设银行	手续费每笔 1 元,另收邮电费(按邮政部门标准)或电子汇划			
农业银行	手续费每笔 1 元	邮 费		
		普 通	快 件	
		0.5 元/笔	2.5 元/笔	



续表

结算种类	银行名称	收费标准(元)
本票	工商银行	手续费每笔 0.6 元
	交通银行	手续费每笔 1 元
	农业银行	手续费每笔 0.6 元
支票	工商银行	手续费每笔 0.6 元
	交通银行	手续费每笔 1 元
	农业银行	手续费每笔 0.6 元
委托收款 托收承付	工行	邮寄划回:手续费每笔 1 元,邮费普通 1 元,快件 5 元
		电报划回:手续费每笔 1 元,电报费普通 5.58 元,加急 11.70 元
	交通银行	信函发出:手续费每笔 1 元,邮费按邮政部门标准收取
		邮寄划回:邮费向付款人收取邮费(按邮政部门标准)
	农业银行	邮寄划回:手续费每笔 1 元,邮费普通 1 元,快件 5 元
		电报划回:手续费每笔 1 元,电报费普通 5.58 元,加急 11.70 元

资料来源:根据中国银行、工商银行、交通银行、建设银行、农业银行等银行网站资料整理所得。

四、实验环境

实验银行仿真环境:实验银行国际业务部。

五、实验指导

参观实验银行大厅和各业务部门,初步认识银行服务大厅及国际业务部等机构,辨认相关设施、系统、单据及国际货币。

- 1. 以组为单位,分角色扮演客户和银行国际业务部员工,以体验的方式熟悉国际业务部环境、业务的种类与分布状况,初步了解银行国际业务规范。
- 2. 初步掌握辨认国际货币的技能要点。

六、实验练习与案例

1. 杨云的女儿在美国留学,刚搬到上海居住,对居住地的银行不是很了解,想通过实地考察选择自己中意的银行为其进行服务。

在了解了杨云的来意后,请以银行国际业务部工作人员的身份,通过“角色扮演”的方式,让客户体验国际业务部的架构及服务情况,为客户提供优质服务,使杨云由潜在客户变为真实客户。

- 2. 请辨认美元、英镑、欧元和日元等几种主要货币。

七、思考与分析

- 1. 国际业务部在银行业务部门中的地位有哪些?
- 2. 国际业务基础实验对后续实验的作用有哪些?
- 3. 国际业务中的主要风险有哪些?
- 4. 国际业务遵循的国际惯例与规则有哪些?
- 5. 经济金融全球化对国际业务的影响有哪些?



实验项目二

票 据

票据是指出票人签发的、承诺自己或委托他人在见票时或指定日期向收款人或持票人无条件支付一定金额、可以流通转让的一种有价证券。本实验项目所指的票据包括汇票、本票和支票。在银行各项国际业务中,票据作为重要的金融单据出现。因此,本教程在具体国际业务实验前面增加了票据实验。

一、实验目的

通过票据的阅读和开立,要求学生掌握票据的概念和特点、基本当事人及其关系、各种票据行为,熟悉票据开立的基础关系或经济背景,掌握银行旅行支票的代售业务,了解银行在票据业务中收取的费用、承担的责任及相应的风险。

二、实验内容和要求

1. 阅读给出的票据,据此分析票据的各项要素并判断票据的种类。
2. 根据给出的信息开立票据。
3. 对票据做承兑、背书、保证和划线等行为。
4. 处理旅行支票代售业务,掌握代售业务的操作要点和风险控制。
5. 根据给出的案例,分析票据业务当事人及其风险。
6. 提交实验报告。

三、实验知识点

(一)票据的概念和特点

票据是出票人签发的、承诺自己或委托他人在见票时或指定日期向收款人或持票人无条件支付一定金额、可以流通转让的一种有价证券。狭义上的票据包括汇票、本票和支票三种。票据具有以下特点:

1. 设权性

所谓设权性,是指票据持有人的票据权利随票据的设立而产生,离开了票据,就不能证明其票据权利。即票据权利的产生必须做成票据,权利的转移要交付票据,权利的行使要提示票据。这里的票据权利是指付款请求权、追索权及转让票据权。

2. 要式性

票据的做成,形式上需要记载的必要项目必须齐全,各个必要项目又必须符合票据法律规