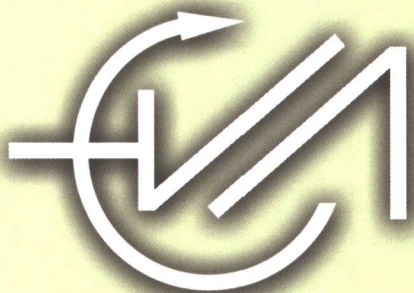


GUOJI JIESUAN
FUDAO YU LIANXI



国际结算

辅导与练习



苏宗祥 编著



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等学校金融学系列教材

国际结算

辅导与练习

苏宗祥 编著



中国金融出版社

责任编辑：王海晔

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算辅导与练习 (Guoji Jiesuan Fudao yu Lianxi/
苏宗祥编著. —北京: 中国金融出版社, 2005.11

(21 世纪高等学校金融学系列教材. 国际金融子系列)

ISBN 7-5049-3858-0

I. 国… II. 苏… III. 国际结算—高等学校—教学
参考资料 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 124536 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 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, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 16

字数 305 千

版次 2006 年 1 月第 1 版

印次 2006 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 20.50 元

如出现印装错误本社负责调换

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:

李守荣 中国金融出版社 编审

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

周战地(女) 中国金融出版社 副编审

委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授 博士生导师

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

刘 亚 对外经济贸易大学 教授

朱新蓉(女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 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

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 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) 华东师范大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主编介绍

苏宗祥，男，福建闽侯人，1925年9月出生。天津财经学院金融系教授。1950年毕业于复旦大学商学院会计系，同年7月分配至中国银行天津分行从事跟单信用证业务工作28年，具有坚实的国际银行业务基础。1978年11月起调至天津财经学院金融系讲授国际结算等课程，从教26年。1982年在全国最早创建国际结算学科，并编写了大学本科用教材，主要有：《国际结算》（中国财经出版社，1982；获天津市社会科学优秀教材三等奖）、《国际结算（增补本）》（中国财经出版社，1987；获中国人民银行评定的全国高等学校金融类优秀教材二等奖），累计销售8万余册；《国际结算》（中国金融出版社，1997；由中国人民银行列为普通高等学校金融类“九五”规划重点教材）、《国际结算（增补本）》（中国金融出版社，1998），累计销售数万册；《国际结算练习》（英文版，中国金融出版社，2000）。1999年应国际商会中国国家委员会邀请，参加审定《国际备用证惯例ISP98》中文版。同时还编写出版了大学专科适用《国际结算》教材（中国金融出版社，1993、2001）。



前 言

国际结算是一门理论与实务相结合的课程，着重于理论在实际业务中的应用，特别是按照国际惯例或规则，用英文办理国际结算业务。为了配合《国际结算（第三版）》教材的教学，培养和提高学生或从业者办理国际结算业务的能力，编写了《国际结算辅导与练习》。根据教材的章节，各章辅导部分包括“本章小结”、“重点概念”及“重点难点”，将该章教材内容与练习连接起来，从而将理论阐述与实际业务联系起来。每章至少编写一个练习，每个练习包括多个习题，并附参考答案，共计编写 32 个练习。尽量多用英文书写，其中有关宏观论述的练习 1 全部用中文，练习 2、8 中的一小部分用中文，占全部练习文字的 5%，其余有关具体国际结算业务的 29 个练习全部用英文，占全部练习文字的 95%，目的是让学生学会用英文处理国际结算业务。根据我的教学体会，每当课文讲完一个小阶段，立即布置练习作业给学生，并督促检查，对于培养学生深刻领会教材中文含义，学会用英文办理国际结算基本业务的本领会起到事半功倍的作用。本书是《国际结算（第三版）》教材的最佳的辅助用书，也是自学国际结算最为实用的材料。

英国注册银行家协会（CIB - The Chartered Institute of Banks）和美国国际金融服务协会（IFSA - International Financial Services Association）合办、国际商会中国国家委员会（ICC - China）协办，从 2001 年开始在我国大陆举办“持证跟单信用证专家”考试（“CDCS”-“Certified Documentary Credit Specialist” Examination），凡是国内经营外汇业务的银行从业人员都可报名参加考试。这几年来，每年应试人数递增，本书中的多种跟单信用证、单据及其审核，银行间偿付、备用信用证、贸易术语的有关习题，都很适合银行从业人员作为投考前应试准备的学习资料。

由于自己的业务水平和英文水平有限，书中难免有错误或不当之处，诚恳希望师生和读者提出批评和宝贵意见。

苏宗祥

2005 年 6 月 27 日



目 录

国际金融子系列

1	第一章 国际结算概述
1	本章小结
1	重要概念
1	重点难点
1	练习 1
2	第二章 国际结算中的票据
2	本章小结
2	重要概念
2	重点难点
5	练习 2
8	练习 3
10	练习 4
13	练习 5
22	练习 6
27	练习 7
32	第三章 汇款方式
32	本章小结
32	重要概念
32	重点难点
34	练习 8

39	第四章 托收方式
39	本章小结
39	重要概念
39	重点难点
41	练习 9
46	第五章 国际保理业务
46	本章小结
46	重要概念
47	重点难点
49	练习 10
54	第六章 信用证概述
54	本章小结
54	重要概念
54	重点难点
56	练习 11
61	第七章 通常的跟单信用证
61	本章小结
61	重要概念
61	重点难点
63	练习 12
73	第八章 特殊跟单信用证
73	本章小结
74	重要概念
75	重点难点
79	练习 13
85	练习 14
88	练习 15

94	练习 16
106	练习 17
110	第九章 运输单据
110	本章小结
114	练习 18
123	练习 19
126	练习 20
130	练习 21
135	练习 22
137	第十章 其他单据
137	本章小结
140	练习 23
143	练习 24
146	第十一章 审核单据
146	本章小结
147	重要概念
147	重点难点
148	练习 25
156	练习 26
161	第十二章 信用证项下银行间的偿付
161	本章小结
161	重要概念
161	重点难点
163	练习 27
170	第十三章 提货担保的相关产品
170	本章小结

170	重要概念
170	重点难点
172	练习 28
175	第十四章 信用证的法律问题
175	本章小结
175	重要概念
175	重点难点
177	练习 29
180	第十五章 备用信用证
180	本章小结
180	重要概念
180	重点难点
181	练习 30
184	第十六章 银行保函
184	本章小结
184	重要概念
184	重点难点
185	练习 31
194	第十七章 贸易术语
194	本章小结
194	重要概念
195	重点难点
196	练习 32

参考答案

199	练习 1
199	练习 2

201	练习 3
202	练习 4
203	练习 5
206	练习 6
208	练习 7
211	练习 8
213	练习 9
216	练习 10
218	练习 11
218	练习 12
220	练习 13
221	练习 14
222	练习 15
223	练习 16
228	练习 17
228	练习 18
229	练习 19
230	练习 20
230	练习 21
230	练习 22
231	练习 23
231	练习 24
231	练习 25
233	练习 26
233	练习 27
234	练习 28
235	练习 29
235	练习 30
236	练习 31
239	练习 32



第一章

国际结算概述

本章小结

本章首先阐述国际结算的概念，接着引述国际结算在国民经济中的重要性，简述国际结算业务中的现金结算和非现金结算所包括的票据结算、凭单结算和电讯结算。介绍结算方式的发展情况和管辖国际结算业务正规化操作的国际惯例或规则。

重要概念

国际结算	贸易结算	非贸易结算	国际收支	外汇收付
外汇储备	现金结算	非现金结算	易货赊销	“三来一补”

重点难点

1. 怎样从国际收支中体现国际结算的重要性？
2. 怎样从“三性”中发展成为跟单信用证？

练习 1

1. 什么叫做国际结算？（参见教材 p.1）
2. 国际收支与国家宏观经济政策的关系如何？（参见教材 pp.1—2）
3. 简述国际结算的重要性。（参见教材 p.5）
4. 国际结算业务发展中具有的哪三种特性逐渐形成跟单信用证结算方式？（参见教材 pp.6—7）



第二章

国际结算中的票据

本章小结

三种票据分别论述：汇票定义、构成有效汇票的必要项目、汇票当事人及其权责、汇票的票据行为及其贴现融资。本票定义、构成有效本票的必要项目、本票与汇票的比较、本票的不同形式。支票定义、构成有效支票的必要项目、支票的划线和止付的类型及其与汇票的比较。

三种票据功能即流通手段、支付手段和信用手段，重点论述信用手段的远期票据融资业务，包括英国的融通汇票、美国的银行承兑汇票、包买（托收）票据福费廷业务。

简要介绍了我国的汇票和本票。

本章小结

汇票	本票	支票	债权人	债务人	持票人	正当持票人
出票	背书	承兑	参加承兑	保证	贴现业务	拒付退票
拒绝证书	追索权	旅行支票	流通存单	国库券	支票划线	
票据清算	票据清算所	融通汇票	银行承兑汇票			
包买票据/福费廷						

本章小结

1. 英文常用术语表达汇票全部内容。（见练习 2 第 4 题）
2. 已知汇票的必要项目，学会开出一张汇票还要学会做成背书、承兑、保证的票据行为。（见练习 2 第 4、5 题）
3. 已知汇票的一种付款期限 tenor of bill，可以转换其他种类付款期限。（见练习 2 第 8 题）

4. 学会计算远期汇票的付款到期日。[见练习 2 第 7 题 (1) (2) (3)]

5. 已知贴现率和贴现天数, 计算贴现息和净款。(见练习 2 第 9 题)

6. 本票与汇票比较及其异同点。(见练习 3 第 3、4 题)

7. 支票与汇票比较及其不同点, 支票的划线。(见练习 3 第 2、3 题)

8. 带有质押融通汇票通常是对 D/A 托收项下出口商的融资方式, 首先由被融通人即出口商向融通银行申请, 由它开立承兑信用额度证, 需要学会出口商开出①质押性质的托收汇票; ②融通汇票, 一并提示给融通银行, 由后者将托收汇票寄代收行委托代收票款, 并将融通汇票承兑贴现, 立即支付净款, 融通资金给出口商, 待托收汇票到期日, 收到票款, 偿还融通汇票到期日应付的票款。(见练习 5 第 1 题)

9. 不带质押融通汇票是由贸易商向融通银行申请, 由它开立承兑信用额度证。需要学会贸易商开出第一次的融通汇票, 在该汇票到期日而信用额度证尚有较长有效期时, 开出第二次的融通汇票, 请融通银行承兑、贴现, 以其净款偿还第一次融通汇票到期应付票款, 俗称用新债还旧债。(见练习 5 第 2 题)

10. 美国银行承兑汇票是根据我国银行的承做情况, 先将预签的汇票空白格式预存于受票行, 它是美国联邦储备系统的成员银行, 也是银行承兑汇票的收款人。我国银行是美国受票行的开户代理行, 应将现有的信用证和托收项下提单的在途货物逐笔列出金额及其总额电告受票行, 由它选出提单日与估计到达日相距超过 30 天的各笔金额及其总额已超过 50 万美元(融资额的起点金额)以上的总金额就是汇票金额, 这是对于在途货物给予资金融通, 经受票行代为填写预签的汇票, 由它承兑、贴现, 将净款贷记在我国代理行的账户上。我国代理行收到融通资金可自行决定用途, 一般是查明国际市场贷款率如高于贴现率, 可将这笔融通资金用于放款, 获取利差的收益。(见练习 6 第 2 题)

11. 托收项下(包买票据)/(福费廷)业务。托收 D/A 方式福费廷业务是出口商给予进口商远期付款便利, 进口商同意负担远期融资利息, 把它加在货价上。出口商就将融资利息金额加在汇票票面金额上, 开出每半年一期的以进口商作为汇票付款人的远期汇票, 连同商业单据以 D/A 方式委托银行托收货款。代收行向进口商提示汇票: (1) 要求承兑; (2) 要求进口商找当地一家银行在汇票上做成保证付款的票据行为。进口商办妥后将已保证、已承兑的汇票交给代收行换取商业单据。代收行将汇票寄回托收行转交出口商, 他在汇票上做成无追索权的背书, 然后把已保证、已承兑汇票提交福费廷银行要求贴现, 该行贴进汇票付给出口商净款等同于付给即期货款, 自己受让一笔应收账款。至到期日, 向保证行提示取款收回应收账款, 再由进口商偿还票面金额等同于支付远期货款。

福费廷业务的三个重点是:

(1) 按融资率计算的利息金额总和必须等于按照贴现率计算的贴现净款, 即

4 国际结算辅导与练习

公式:

$$\text{本金} \times \left(\frac{\text{首期计息年数} + \text{末期计息年数}}{2} \right) \times \text{分期期数} \times \text{融资率} = \frac{\text{贴现系数总和}}{360} \times \text{贴现率}$$

$$\text{或: 各期融资利息总额} = \text{贴现息金额} = \frac{\text{贴现系数总和}}{360} \times \text{贴现率}$$

(2) 汇票必须带有银行的担保或承兑。

(3) 出口商在汇票上做成的背书必须带有“无追索权”字样。(见练习7)

练习 2

1. 汇票三个基本当事人的英文表述。(参见教材 p.27)

2. 汇票三个基本当事人的人称代词的英文表述。(参见教材 p.27)

3. 出票人与收款人是相同一个人时, 三个当事人的人称代词的英文表述。
(参见教材 p.27)

4. the issue of a draft (参见教材 p.23)

A draft for USD100,000.00 is drawn by The American Exporter Co. Inc. Tampa, Florida, U.S.A on The French Issuing Bank, Paris, France payable at 60 days sight to the order of ourselves dated 25 Feb., 200 × marked "Drawn under The French Issuing Bank, Paris, France L/C No. 12345 dated 25 Feb., 200 ×".

Please fill the following blank form as per above instruction to issue a draft.

Exchange for _____, _____	
At _____	pay to the order of _____
the sum of _____	
"Drawn _____	

To _____	For _____
_____	_____
signature _____	

5. Please fill up the following blank spaces to complete some of the actions of instruments (票据行为) i. e. acceptance, aval, endorsements. (参见教材 p.28, p.29, p.33, p.39)

(1) Acceptance: 20 June, 200 ×, to mature (date), payable at Lloyds Bank Ltd., London, name of drawee and place, signature.

(2) Aval: For account of Laurance Importing Co., London, Lloyds Bank Ltd., London, signature.

(3) Blank Endorsement:
For Name of 1st holder,

6 国际结算辅导与练习

place

signature

(4) Special Endorsement:

Pay to the order of

Everbright Bank, Tianjin

For Name of 1st holder, place

signature

(2) Per Aval	(1) Accepted	<u>Exchange for GBP 12,500.00 Tianjin, 15 June 200 ×</u> <u>At 60 days sight pay to the order of</u> <u>ourselves the sum of pounds twelve thousand</u> <u>five hundred only</u> <u>Drawn against shipment of photographic</u> <u>spools from Tianjin to London for</u> <u>collection</u> <u>To Laurance Im -</u> <u>For Sunlight Exporting</u> <u>porting Co.,</u> <u>Co., Tianjin</u> <u>London</u> <u>signature</u>
--------------	--------------	---

(Reverse side)

(3) Blank Endorsement

(4) Special Endorsement

6. 指示性抬头的汇票做成空白背书后与来人抬头汇票相同，两者都是仅凭交付而转让（参见教材 p.29）。

信用证要求空白背书式的保险单，交来的是来人式的保险单。银行对该保险单 ☐ 可以接受 ☐ 拒绝接受。

7. A draft indicates that

“At 10 days from 11 May, 200 × pay to the order of A Company...”（参见教材 p.19）

(1) When ISBP does not put in force, the maturity of above draft falls on _____ May, 200 × .

(2) When ISBP puts in force, the maturity of above draft falls on _____ May, 200 × .

(3) If a draft shows that “At 20 days after/from 05 April, 200 × pay