

Guoji Jiesuan Shixun Jiaocheng

国际结算实训教程

胡 豹 编著

中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

Guoji Ji
Shixun Jiaocheng

国际结算 实训教程

胡 豹 编著



中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

图书在版编目(CIP)数据

国际结算实训教程 / 胡豹编著. —徐州: 中国矿业大学出版社, 2013. 2

ISBN 978 - 7 - 5646 -1815 -5

I. ①国… II. ①胡… III. ①国际结算—教材
IV. ①F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第025917号

书 名 国际结算实训教程

编 著 胡 豹

责任编辑 姜 华

出版发行 中国矿业大学出版社有限责任公司
(江苏省徐州市解放南路 邮编 221008)

营销热线 (0516)83885307 83884995

出版服务 (0516)83885767 83884920

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

印 刷 江苏淮阴新华印刷厂

开 本 787×1092 1/16 印张 11 字数 320 千字

版次印次 2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷

定 价 23.00 元

(图书出现印装质量问题, 本社负责调换)

前 言

国际结算是国际贸易和国际金融从业人员的必修课程,是研究不同国家当事人之间因各种往来而发生的债权、债务经由银行来办理清算的一门科学。在国际经济全球化发展步伐加快以及国际间债权、债务关系频繁发生的背景下,结合我国银行业务发展的特点,根据普通高等院校应用型特色规划教材编写计划,按照教育部应用型人才培养的教学要求,我们组织编写了这本《国际结算实训教程》。

本书紧扣应用型国际贸易与国际金融人才的培养目标,结合国际贸易的惯例、规则和我国的实际,秉承新颖性、实务性、可操作性与国际惯例接轨的编写原则,主要依据 UCP600 及其相关规则的变化,以国际结算业务中最基础的票据、汇款、托收、信用证业务为主线,辅以 SWIFT 实务案例,模拟实际工作场景,分别安排了十三次实训,通过实战练习来强化学生对国际结算的认识和理解。

本书可作为应用型本科院校的国际贸易、金融、经贸英语、电子商务等专业学生的教材,也可作为国际贸易、国际金融领域从业人员的岗位培训教材和参考书。

尽管编者已经做出了很大的努力,但由于经验和水平所限,书中的不足之处在所难免,恳请各相关教学单位和读者在使用本书的过程中给予关注并提出改进建议和意见,以便本书进一步完善。

编著者

2012 年 11 月

目 录

实训一 票据处理	1
实训二 汇款业务	11
实训三 托收业务	18
实训四 信用证开立申请	21
实训五 信用证基础	28
实训六 审证与改证	35
实训七 缮制单据	50
实训八 单据审核	86
实训九 缮制合同	95
实训十 T/T+D/P 的操作	102
实训十一 出口合同履行	117
实训十二 进口合同履行	131
实训十三 综合训练	140
参考文献	167

实训一 票据处理

一、实训目的

1. 熟悉国际结算中票据各主要项目的填写方法;
2. 熟练掌握票据的使用程序和主要票据行为。

二、实训要求

1. 按实训内容,认真进行准备;
2. 每位学生要完成填写票据各个项目的任务;
3. 熟悉汇票的背书和承兑等票据行为;
4. 实训完成后,解答实训思考题;
5. 完成实训报告(包括实训过程概述、实训中遇到的问题及解决方法、实训的收获和体会、对实训的建议,对实训思考题的回答等)。

三、实训材料

(一) 汇票的出票

1. 本实训应具备的理论知识

汇票的签发与审核是票据业务最重要、最基本的内容,是学习本票、支票的基础,应作为重点内容加以训练。要顺利完成本实训,需要掌握汇票签发的格式、必要项目或内容。其中,必要项目包括注明“汇票”字样、无条件支付命令、出票日期和地点、付款时间、一定金额、付款人的名称和地点、收款人、出票人的签章共 8 个项目。

2. 注意事项

- (1) 注意汇票 8 项内容填写的位置,应按规定填写;
- (2) 注意金额大小写要一致,币别要注明;
- (3) 注意收款人的填写,为方便背书,要求填写成指示性抬头或来人抬头;
- (4) 注意出票人的签章,应区别法人与自然人的不同;
- (5) 注意付款时间的填写,为方便承兑,要求填写为远期付款。

3. 实训材料

材料 1:指出下面汇票的出票人、付款人和收款人;是远期汇票还是即期汇票;如何确定其付款期限。

Bill of Exchange

Exchange for USD 1 901. 00

Los Angeles, May 27, 11

At 90 days after sight of the bill of exchange pay to The L. A. Bank or order the sum of Dollars One Thousand Nine Hundred and One Only in U. S. Currency.

To: The X Y Importing Corp
Lane 99, Itung Str.

The A. B. Exporting Co.
(Signature)

材料 2:我国上海工艺品进出口公司向日本丽智贸易公司出口真丝手绢 2400 件,每件 20 美元 CIF 东京,日本东京银行于 2011 年 5 月 12 日开出不可撤销信用证,证号为 01-33498。上海工艺品进出口公司于 2011 年 5 月 25 日装运。请根据上面内容填制一张即期汇票。

Bill of exchange

For _____

At _____ sight(date) pay to _____

The sum of _____

To _____

For _____

材料 3:已知我国上海的 A 公司从英国伦敦的 B 公司购买原材料一批,货款为 5000 美元,与此同时 A 公司销售货物给英国伦敦的 C 公司,应收回货款恰巧也是 5000 美元。A 公司为节省结算时间,同时也是因为资金短缺,在与 B 公司结算时,采用汇票进行,即签发以 B 公司或其指定人为收款人、以 C 公司为付款人、见票后 30 天付款的汇票给 B 公司。试按照上述要求签发该张汇票(未明确项目,可合理自定)。

Bill of exchange

For _____

At _____ sight(date) pay to _____

The sum of _____

To _____

For _____

材料 4:请依据所给条件,完成下列汇票的出票行为。

The requisite items of a bill are as follows:

Drawer: China National Chemicals Import & Export Corporation, S.B.

Drawee: The City Bank. New York, N. Y., U. S. A.

Payee: the order of the Bank of China

Sum: US \$ 1000.

Date of issue: 25 March, 2011.

Place of issue: Shanghai

Tenor: at 90 days after sight

Fill in the following blank form to issue a bill.

Bill of exchange	
For _____	
At _____ sight(date) pay to _____	
The sum of _____	
To _____	
	For _____

(二) 票据的背书

1. 本实训应具备的理论知识

背书是票据业务或行为中最常用、最重要的一个行为,是票据转让的重要方式。要完成本实训,需要掌握背书种类,对不同背书,其目的、作用有何不同以及特征是什么,要十分清楚。例如,特别背书带有“order”字样,目的是持票人要将票据权利真正转让给被背书人,经过特别背书后的票据仍然可以继续转让;而限制性背书带有“only”字样,经过限制性背书的票据不能再转让;等等。重点掌握特别背书。

2. 注意事项

(1) 背书前,首先应根据票据的抬头,判断票据能否转让。若为限制性抬头,则票据不能转让。只有是指示性抬头或来人抬头时,才能转让。能转让的票据才有必要背书。

(2) 应明确由谁背书转让。首先应由票据上的收款人背书。如果出现连续背书,则每次背书人应是上次的被背书人。

(3) 注意背书格式。若为特别背书,需要被背书人的名称和“order”字样,同时背书人签字盖章。若为空白背书,只有背书人签章即可。

(4) 注意背书人的签字、盖章。应区别法人和自然人。

3. 实训材料

材料 5:在材料 1 汇票的基础上进行背书,由收款人——B 公司把汇票特别背书转让给 M 公司或其指定人;之后,再由 M 公司限制性背书转让给 P 公司。

背面:

Pay to _____ For _____	Pay to _____ For _____	Pay to _____ For _____
-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

(三) 票据的承兑

1. 本实训应具备的理论知识

要完成本实训,应理解承兑的目的和意义。承兑是远期汇票中的一种票据行为或业务,它是汇票上的付款人表示在汇票到期时愿意付款的一种行为。承兑分为普通承兑和限制性承兑。重点掌握普通承兑。

2. 注意事项

(1) 什么样的汇票需要承兑? 只有远期汇票才有必要承兑。应熟悉远期汇票的表达方式。

(2) 由谁完成承兑? 由汇票上的付款人完成。

(3) 注意普通承兑的格式。由两部分组成:一是由付款人在汇票的正面写上“承兑”字样,即“accepted”;二是由付款人签字、盖章。

(4) 注意付款人的签章。应区别法人和自然人。

3. 实训材料

材料 6:国际出口公司(International Exporting Co.)出口机器设备和零部件给环球进口公司(Globe Importing Co.),价值 100 000 美元。国际出口公司在 2011 年 4 月 20 日开出汇票,要求环球进口公司在见票后 30 天付款给 XYZ 银行。环球进口公司于 2011 年 4 月 30 日承兑了该汇票。

ACCEPTED _____ (Date) _____ (Company Name)	BILL OF EXCHANGE For _____ (amount in figure) (date of issue) At _____ sight of this bill of exchange (SECOND being unpaid) pay to _____ or order the sum of _____ (amount in words) for value received. To: _____ _____ For and on behalf of _____
---	---

(四) 本票的签发与审校

1. 本实训应具备的理论知识

完成本实训,需要掌握本票的必要项目或内容以及格式、与汇票的区别。其中,必要项目包括 7 项,即注明“本票”字样、无条件支付承诺、出票日期和地点、付款时间、一定金额的货币、收款人、出票人的签章。

2. 注意事项

- (1) 注意“本票”字样如何表示;
- (2) 注意“无条件支付承诺”的表示;
- (3) 注意必要项目比汇票少了一项,即付款人;
- (4) 注意出票人签章,应区别法人和自然人。

3. 实训材料

材料 7:中国上海的 A 公司从英国伦敦的 B 公司购买材料一批,货款为 10 000 万美元, A 公司以签发本票的方式与 B 公司结算,所签发的本票内容为:收款人为 B 公司或其指定人,付款时间为出票后 60 天付款。试按要求签发该本票(未明确项目,可合理自定)。

Promissory note	
For _____	_____
At _____ date we(I) promise to pay to _____	
The sum of _____	
For _____	

材料 8:A promissory note for USD 15 000.00 is made by Philips Importing Co., Hong Kong promising at 30 days after date to pay to the order of Zhen-Hua Exporting Co., Beijing dated 20 Sep., 2011.

Please fill the folling blank form as per above instructions to make a promissory note.

Promissory note	
For _____	_____
At _____ date we(I) promise to pay to _____	
The sum of _____	
For _____	

(五) 支票的签发与审核

1. 本实训应具备的理论知识

完成本实训,需要掌握支票的必要项目或内容、格式、与汇票的区别。其中,必要项目包括 8 个,即注明“支票”字样、无条件支付命令、出票日期和地点、付款时间(都为即期)、一定金额、付款人的名称和地点(必须是出票人的开户行)、收款人、出票人的签章。

2. 注意事项

- (1) 注意“支票”字样如何表示;
- (2) 注意付款时间都是“即期”;
- (3) 注意付款人必须是出票人的开户行;
- (4) 应注意出某人签章,应区别法人和自然人。

3. 实训材料

材料 9:中国上海的 A 公司从同城的 B 公司购买材料一批,货款为 10 000 万元人民币, A 公司以签发支票的方式与 B 公司结算, A 公司在上海的开户行是“中国银行上海分行”,支票上收款人为 B 公司或其指定人。请按要求签发一张支票(未明确项目,可合理自定)。

Cheque no. _____
At _____ sight pay to _____
The sum of _____ for _____
To _____
For _____

四、实训思考

材料 10:按照要求填写汇票,并回答问题。(用英语)

International Exporting Co. sells equipment and spare parts to Globe Importing Co. The value of the goods is USD 100 000. International Exporting Co. issued a bill of exchange (draft) on April 20, 2011, asking Globe Importing Co. to pay money to XYZ Bank. The payment term is 30 days after sight. The bill of exchange is accepted by Globe Importing Co. today.

1. Please complete the draft below.

ACCEPTED	BILL OF EXCHANGE
	For _____ (amount in figure) (date of issue)
(Date)	At _____ sight of this bill of exchange (SECOND being unpaid) Pay to _____ or order the sum of _____ (amount in words).
(Company Name)	To: _____ For and on behalf of _____

2. When will the payment of the draft be due? Please give the exact date.

材料 11: 美国洛杉矶一家公司 (POWER CO. LTD) 向英国伦敦一个出口商 (STONE CO. LTD) 购买了价值 100 万美元的仪器设备, 双方约定签约后一个月付款。POWER 公司的法人代表 Mr. William Smith 与 STONE 公司的业务主管 Mr. George Mason 于 2011 年 1 月 28 日签订了贸易合约。

1. 请据此开立一张用以结算的汇票。

2. 汇票出立后 7 天得到承兑; 收款人在得到承兑后的第二天背书转让了票据。请据此写出票据的承兑和背书式样。

ACCEPTED	BILL OF EXCHANGE
	For _____ (amount in figure) (date of issue)
(Date)	At _____ sight of this bill of exchange (SECOND being unpaid) Pay to _____ or order the sum of _____ (amount in words).
(Company Name)	To: _____ For and on behalf of _____

Pay to _____ For _____	Pay to _____ For _____	Pay to _____ For _____
-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

材料 12: 2011 年 5 月 6 日天津 M 贸易公司 (Tianjin M E. & I. Co. No. 1023, Nanjing Road (East) Tianjin, China) 出口装运 5000 打价值 50 000 美元的纯棉男式衬衫 (Pure Cot-

ton Men's Shirts, Art. No. 9-71323, Size Assortment: S/3 M/b and L/3 per doz.) 到香港 N 贸易有限公司 (Hong Kong N Trading Co., Ltd, 21 Locky Road, Hong Kong), 委托中国银行天津分行 (Bank of China, Tianjin Branch) 办理托收, 交单条件为 D/A 90 days sight, 并指定要求中国银行香港分行 (Bank of China, Hong Kong Branch) 作为代收行。

1. 请根据条件完成跟单汇票的填写:

ACCEPTED	BILL OF EXCHANGE
	For _____ (amount in figure) (date of issue)
(Date)	At _____ sight of this bill of exchange (SECOND being unpaid) Pay to _____ or order the sum of _____ (amount in words).
(Company Name)	To: _____ For and on behalf of _____

2. 如果中国银行天津分行要将此汇票背书给中国银行香港分行, 请你为之做一个限制性背书。

Pay to _____	Pay to _____	Pay to _____
For _____	For _____	For _____

3. 如果中国银行香港分行又将汇票有条件地 (On delivery of B/L No. 1234) 背书给汇丰银行香港分行 (Hong Kong and Shanghai Banking Corp., Hong Kong Branch), 请你为之做一个有条件背书。

Pay to _____	Pay to _____	Pay to _____
For _____	For _____	For _____

4. 如果提示日期为 9 Sep., 2011, 付款人在提示的当天做了承兑, 请你做这样的—一个承兑。

材料 13: 2011 年 8 月 4 日, 上海 A 贸易公司 (Shanghai A E. & I. Co. No. 1023, Nanjing Road (East) Shanghai, China) 出口装运 5000 打价值 50 000 美元的纯棉男式衬衫 (Pure Cotton Men's Shirts, Art. No. 9-71323, Size Assortment: S/3 M/b and L/3 per doz.), 货物发给

香港 N 贸易有限公司(Hong Kong N Trading Co., Ltd, 21 Locky Road, Hong Kong), 委托中国银行上海分行(Bank of China, Shanghai Branch)办理托收, 交单条件为 D/P 即期, 并要求中国银行香港分行(Bank of China, Hong Kong Branch)作为代收行。

1. 请开立跟单汇票。

Bill of exchange	
For _____	
At _____ sight(date) pay to _____	
The sum of _____	
To _____	
	For _____

2. 请指出: 托收汇票上的收款人抬头可以有哪几种写法? 在不同的抬头下, 有哪些不同的操作?

材料 14: 根据所给条件开立汇票。

项目	汇票一	汇票二
Date	20 May, 2011	3 August, 2010
Amount	GBP 4000	USD 5000
Tenor	At Sight	At 60 days after sight
Drawer	Harbin foreign trade Co.	China National Animal By-products Imp&Exp. Corp., Beijing Branch, Beijing
Drawee	City Bank, New York	Bank of Atlantic, London
Payee	To the order of Bank of China Heilongjiang Branch	The order Bank of China Beijing Branch

Bill of exchange	
For _____	
At _____ sight(date) pay to _____	
The sum of _____	
To _____	
	For _____

Bill of exchange

For _____

At _____ sight(date) pay to _____

The sum of _____

To _____

For _____

实训二 汇款业务

一、实训目的

1. 掌握汇款申请书的填写;
2. 根据汇款申请书和条件,正确缮制汇款电文;
3. 掌握电汇业务的处理流程。

二、实训要求

1. 作为进口商根据贸易合同内容及所给条件,正确填写汇款申请书;
2. 作为汇出行根据所给汇款申请书缮制 SWIFT 格式下的汇款电文;
3. 作为汇出行缮制信汇业务中的信汇委托书。

三、实训材料

材料 15: 汇出汇款申请书(代支款凭证)。

APPLICATION FOR OUTWARD REMITTANCE

致:中国农业银行

广州分行

TO: THE AGRICULTURAL BANK OF CHINA 日期 DATE: 2011 年 3 月 8 日

兹委托贵行办理下列汇款。I/We hereby request you to effect the following remittance.

电汇 T/T 信汇 M/T 票汇 D/D 付款地点 Drawn on		银行编号(查询时请引述) Ref No. TT96785	
收款人 Beneficiary's name	United Trading Company Hong Kong		币别及金额 Curr. & Amt.
及地址 & address	70 Wing Tai Road, Chai Wan Hong Kong	HK Dollars 20 000.00	
账号 A/C No.	0709166060322-8	银行填写栏 BANK USE ONLY	
收款银行 Beneficiary's Bank	PO SANG BANK LTD.	汇率(Rate)	

续表

及地址 &. address	HONG KONG	等值人民币 Equivalent in	
汇款人 By order of	CHINA NAT. METALS&.MINERALS I/E CORP	手续费 Commission received	
附言 Details of Payment	COMM. UNDER S/C NO. CT0011-01	邮电费 Postage&.Cable	
		其他费用 Other Charges	
		合计	
国外银行的一切费用由收款人负担(如无说明由收款人负担)。汇款全过程均以电传形式通知。 All foreign bank's charges are to be borne by payee(if not specified,all charges are to be borne by pay-ee). All parties in the channel are advised by telex.			

请付敝账(Debit my/our account),账号(a/c No.)

兹附支票(Enclose my/our cheque),号码为(No.)

付款行(Drawn on)

现金支付(I/We pay cash herewith),联系电话(TEL)83738789

申请人签章

XX

Applicant's

Stamp & Signature

(1) 汇款方式:	
(2) 汇款人公司名称:	
(3) 收款人公司名称、地址:	
(4) 汇款金额:	
(5) 款项用途:	
(6) 银行费用由哪方支付?	
(7) 汇款当日港币现钞价为 105.53/91,港币现汇价为 109.46/87,汇款人应提交多少港币现钞给银行?	
(8) 银行在哪些情况下可免责?	
(9) 在我国现行外汇管理规定下,汇款人办理汇款业务应注意哪些事项?	

材料 16:2011 年 12 月 18 日,杭州林峰印刷有限公司用人民币购汇方式向其开户行中国银行杭州市分行办理普通电汇手续。Jebu GmbH & Co. KG 的开户行为中国银行汉堡分行,账号为 43567809346。银行费用由汇款人承担。请填写以下境外汇款申请书。(有“略”处栏目无需填写。)