

应用型高等院校经管类系列实验教材·金融

国际结算实验

刘昊虹 / 著

Guo Ji Jie Suan Shi Yan



经济科学出版社
Economic Science Press

应用型高等院校经管类系列实验教材·金融

国际结算实验

刘昊虹 / 著

Guoji JieSuan ShiYan



经济科学出版社
Economic Science Press

总 序

实践教学是高等教育本质的必然要求，是践行应用性人才培养的必经之路，是地方行业性教学型本科院校办学的重要特征。近几年来，各高校经济与管理类专业实验教学已经逐步开展，把实验教学作为教学改革的抓手、知识融合的平台以及联系社会的桥梁，然而如何进一步完善实验教学体系、提高实验实践教学水平与质量已经成为各高校亟待解决的问题。应用型高等院校经管类系列实验教材以提高高等院校经济与管理类专业实验教学的建设水平为目的，以实验教材建设为突破口，探讨高等院校经济与管理类实验教材的新方向、新思路、新内容、新模式。

本系列实验教材的编写紧紧围绕“知行合一，能力为尚，积淀特色，共享协作”的地方行业性教学型经济与管理类实验教学理念，贯彻以现代教育技术为基本手段，以实验资源共享与应用为条件，强化理论教学与实践教学互动与互补，“实践与理论相结合”和在“做中学”的指导思想，强调实验教材建设与实验课程建设、实验项目建设、实验教师队伍建设以及深化实验教学改革相结合，力图通过系列教材建设规范实验教学内容和实验项目，促进实验教学质量的提高。

（一）本系列实验教材内容与教学方式符合实验教学规律和要求。具体表现在以下几个方面：

1. 实验教材以实验项目为章节，按如下体例编写：实验目的和实验要求；实验的基本原理；实验仪器、软件和材料或实验环境；实验方法和操作步骤；实验注意事项；数据处理和实验结果分析；实验报告。当然，对于不同的课程，根据其本身的学科特点，实验教材的编写体例并不完全一致。

2. 增加综合性、设计性、创新性实验项目的比例，并逐步将科研成果项目转化为教材的实验项目。

3. 与当前流行的实验平台软件或硬件及教材内容紧密结合，符合一般软件要求。

4. 充分体现以学生为主体，明确实验教学的内涵。实验教学过程体现以学生操作为主，教师辅导为辅，少量时间教师讲解，大部分时间学生操作的特点。

5. 按实验教学规律分配学时，并且有多余的实验项目供学生利用开放实验室自主学习。

6. 内容精练，主次分明，详略得当，文字通俗易懂，图表与正文密切配合。

（二）本系列实验教材遵循实验教学规律，体现时代特色，总体来说，具有以下四个特点：

1. 与现代典型案例相结合。以培养应用型人才为原则，根据实验教学大纲，注重理论联系实际，教材具有较强的实践性、新颖性、启发性和适用性，有利于培养学生的实践能力和创新能力。

2. 建设形式新颖。实验教材分为纸质实验教材和网络资源的形式；纸质教材实验报告

尝试做成活页形式，或做成可撕下的带切割线形式；在纸质教材出版，配套建有供学生实验前和实验后学习使用的网络资源。

3. 实验内容创新。对于实验教材编写内容上的创新，一是凸显应用型人才培养特色实验项目，提高了综合性、设计性、创新性实验项目的比例；二是将教师的科研成果转化为本科学生实验教学项目。

4. 编写程序严格。对实验教材的申请立项的实验教材经由学院领导及专家进行立项审查；实验教材初稿经由相关同行专家给出鉴定，最终审核后，送交出版社评审出版。

本系列教材得到各方面人士的指导、支持和帮助，尤其是得到中国经济信息学会实验经济学与经济管理实验室专业委员会的专家，广东金电集团等多家业界人士，以及各高校同行老师们的支持和帮助，我们在此表示由衷的感谢。本系列实验教材尚处于探索阶段，作为一种努力和尝试，存在诸多不足之处，竭诚希望得到广大同行及相关专家的批评指正。

应用型高等院校经管类系列实验教材编委会

2009 年 12 月

前 言

国际结算研究的内容属于国际金融领域的一个分支，是一门以国际金融、国际贸易和货币银行学为基础而形成的应用性交叉学科，它主要从微观角度探讨国际间货币运动的实务问题。国际结算是一门实践性和操作性很强的课程，而且业务操作中以国际惯例为依据的特征也使本门课程具有很强的国际性。

21 世纪以来，无论是我国的对外贸易还是银行的国际结算业务都进入了快速发展阶段。从对外贸易看，2007 年中国贸易量居世界第三位，其中出口量为世界第二，进口量为世界第三，极大地推动了国际结算业务的发展。中国银行作为中国最大经营国际结算业务的银行，2007 年国际结算业务量首次突破万亿美元大关，达到 1.4 万亿美元，成为全球银行业首家年国际结算业务量超过万亿美元的商业银行。此外，在中外资银行的竞争中，作为中间业务之一的国际结算也成为银行竞争的重要领域。因此，国际结算的重要性越来越突出。

本教材在撰写中贯彻实验操作与国际惯例、中国商业银行国际结算相结合的原则，在阐述国际结算原理的同时，通过大量的图表演示和系统性的操作练习，使学生能更直观地掌握国际结算的主要业务、操作程序，并熟悉业务操作中的基本步骤和方法，增加学生对理论学习的兴趣，掌握各种业务操作的娴熟技巧，为走上工作岗位、尽快适应工作需要打下扎实的基础。

根据各自不同专业要求，带 * 号部分为选学章节，包括实验一和实验七。

作为广东金融学院“金融学国家级特色专业”的指定使用教材，在本书撰写过程中，作者得到了中国银行湖南省分行国际业务部谭沁经济师和招商银行总行国际业务部赵刚经济师等来自金融部门业内专家的热心支持和有益的建议。广东金融学院金融系徐润萍主任（教授）对本书的撰写倾注了大量心血，王醒男主任（教授）作为本书的主审提出了许多严格又富有建设性的修改意见，在此一并向他们表示由衷的感谢和诚挚的敬意。

由于时间仓促和水平有限，书中难免存在疏漏和不妥之处，恳请广大读者和同行批评指正。

本书适合高等院校财经专业教学使用，也可作为银行相关业务人员的培训资料使用。

作者

目 录

* 实验一 国际结算中的票据（特色实验）	（ 1 ）
实验二 汇款结算业务	（26）
实验三 托收结算业务	（49）
实验四 信用证结算业务	（67）
实验五 信用证的种类	（94）
实验六 信用证中的单据	（110）
* 实验七 国际结算中的贸易融资（综合实验）	（126）
参考文献	（134）

※ 实验一

国际结算中的票据 (特色实验)

一、实验目的

1. 把握汇票、本票、支票有效性的审核。
2. 正确填写汇票、本票、支票。
3. 掌握汇票、本票、支票中各种票据行为的操作和处理。
4. 熟悉汇票、本票、支票的处理流程。

二、实验原理

国际结算是指以银行为中介进行国际间资金调拨, 结算位于不同国家和地区之间的两个或两个以上当事人间债权债务的一种活动。国际结算业务研究的内容见图 1-1。

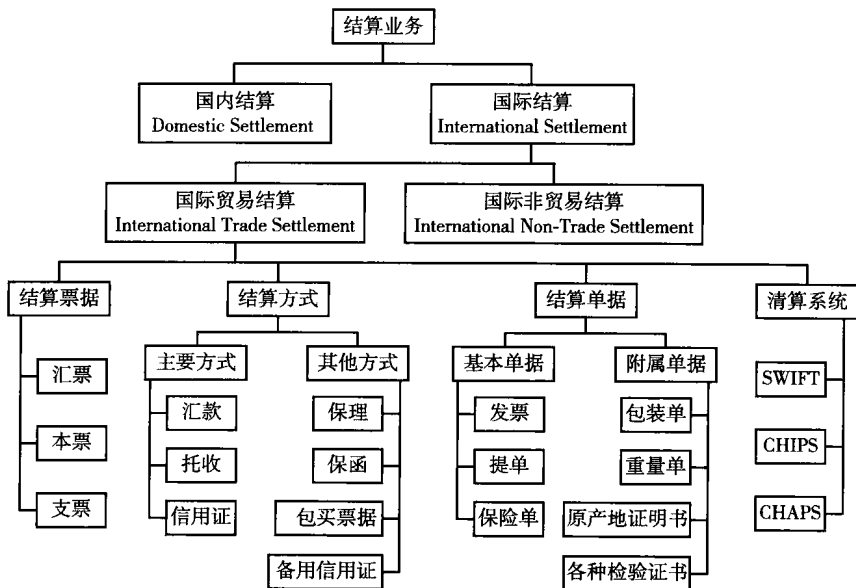


图 1-1 国际结算的内容

如图 1-1 所示, 国际结算业务包括国际贸易结算和国际非贸易结算。国际贸易结算中进口商和出口商以进口地银行和出口地银行为中介, 在一定的结算方式下, 通过票据和单据的处理, 借助银行间结算系统, 进行债权、债务的结算。

(一) 汇票知识点

国际贸易中, 出口商开立汇票后可直接委托银行收款, 进口商开立本票和支票交付出口商后再由出口商委托银行收款。三种票据的处理程序和风险点不同。国际结算中票据结算处理程序见图 1-2。

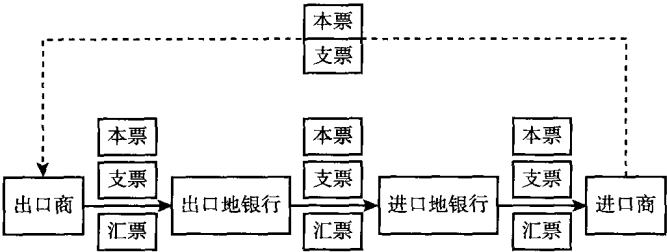


图 1-2 票据结算处理基本程序

汇票 (Bill of Exchange) 是国际贸易结算中最常见的票据, 它由出票人向另一人签发, 要求即期、定期或在可以确定的将来时间, 向某人或其指定人或来人无条件地支付一定金额的书面命令。汇票从开立至最终付款, 涉及出票、背书、承兑、提示、拒付、追索、保证等行为, 这些行为必须在汇票正面或反面填列。本票、支票、汇票在出票、提示、背书等票据行为的处理中具有相似规定, 本票、支票可参照汇票行为的相关规定处理。指示性抬头汇票当事人与票据行为见图 1-3。

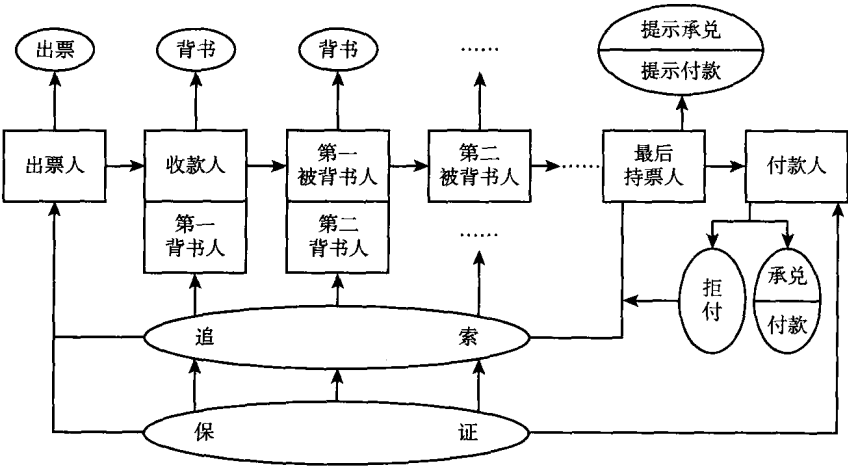


图 1-3 指示性抬头汇票当事人与票据行为

1. 汇票的票据行为

(1) 出票 (Issuance)。出票是指出票人签发汇票并将汇票交给收款人，它包括两个动作：一是制作汇票并在汇票上签字，二是将汇票交给付款人。汇票开立时一般包括八个必要项目。汇票填写见样 1-1。

样 1-1 汇票

The diagram shows a bill of exchange form with the following fields and numbered arrows:

- ②: No. (Number)
- ①: Exchange for (Amount)
- ⑤: At sight of this FIRST OF Exchange (Second of exchange being unpaid) (Term)
- ③: Pay to the order of (Payee)
- ④: The sum of (Amount in words)
- ⑦: TO (Pay to)
- ③: FOR (For)
- ⑥: Authorized Signature (Signature)
- ⑧: Guangzhou (Place)

如样 1-1 所示，汇票的八个必要项目分别是：

- ① 汇票字样；② 无条件支付命令；③ 一定金额货币；④ 出票地点和日期；⑤ 付款期限；⑥ 收款人；⑦ 付款人；⑧ 出票人。

其中，常见无条件支付命令与一定金额货币写法中有效与无效表示见表 1-1，汇票付款期限的分类与写法见图 1-4，汇票付款期限对提示行为的影响见表 1-2。

表 1-1 无条件支付命令与一定金额货币写法中的有效与无效表示

项目	有效表示	无效表示	无效原因
无条件支付命令	① Pay to __;	① I will be very pleased if you pay to __	请求
	② Please pay to __;	② I beg you to pay to __	
无条件支付命令	③ D/P (D/A), Drawn against shipment of 20 bales of bombazine from Guangzhou to Hong Kong for collection;	① Pay to __ if the goods they supplied are complied with contract No. 123	有条件
	④ Drawn under LC No. 123 issued by XX Bank, New York, dated 12, November, 2004	② Pay to __ providing the goods arrived at destination before 27, October	
		③ Pay to __ on condition that goods have been shipped on board before 18, November	
		④ Pay to __ out of the proceeds in our No. 456 account	

续表

项目	有效表示	无效表示	无效原因
一定金额货币	USD1,000.00, the sum of <u>One thousand USD</u>	① the sum of about one thousand USD	金额无法确定
		② the sum of circa one thousand USD	
		③ the sum of one thousand USD or two thousand USD	
		④ Pay to the order of __ the sum of one thousand US dollars plus interest	缺利率和计息时间
		⑤ Pay to the order of __ the sum of one thousand US dollars by installments	缺付款次数和每次付款金额
		⑥ Pay to the order of __ the sum of one thousand US dollars converted into sterling equivalent	缺汇率

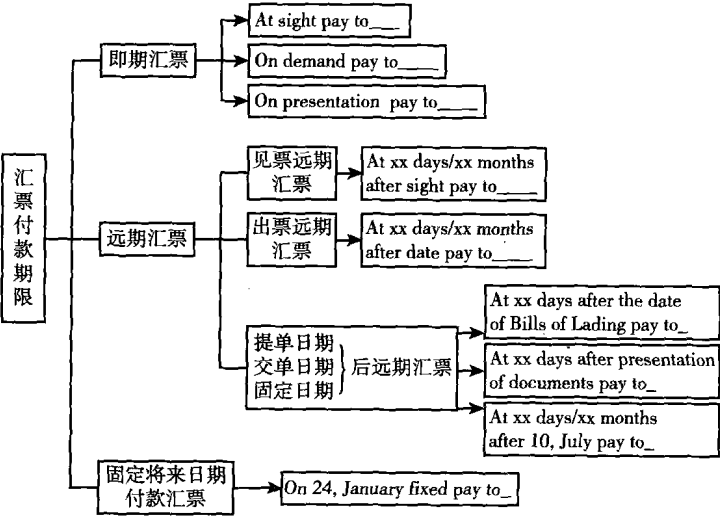


图 1-4 汇票付款期限的分类与写法

表 1-2 汇票付款期限对提示行为的影响

种类	提示次数	提示种类
即期汇票	一次	到期日提示付款 Present for Payment
远期汇票	二次	① 到期日前提示承兑 Present for Acceptance
		② 到期日提示付款 Present for Payment

即期汇票付款日为到期日，不涉及到期日的计算。远期汇票到期日计算中必须判断起算日并把握不同的计算方法，远期汇票到期日计算方法见图 1-5。

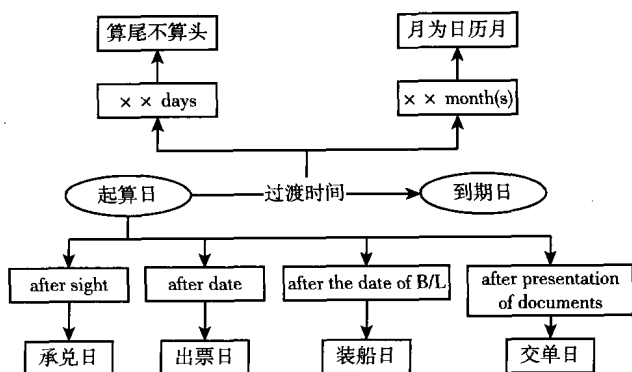


图 1-5 远期汇票到期日的计算

例一：

At 60 days after date, 如汇票出票日为 7 月 10 日, 则：

7 月 11 ~ 31 日	----- 21 天	} 52 天	} 60 天
8 月 1 ~ 31 日	----- 31 天		
9 月 1 ~ 8 日	----- 8 天		

到期日为 9 月 8 日。

例二：

At 90 days after sight, 如汇票见票日 (承兑日) 为 4 月 5 日, 则：

4 月 6 ~ 30 日	----- 25 天	} 56 天	} 60 天
5 月 1 ~ 31 日	----- 31 天		
6 月 1 ~ 4 日	----- 4 天		

到期日为 6 月 4 日。

例三：

At one month after sight, 如汇票见票日 (承兑日) 为 25, February, 则：

one month

25, February -----> 25, March

到期日为 3 月 25 日。

例四：

At one and half a month after sight, 如汇票见票日 (承兑日) 为 25, February, 则：

one month

half a month (15 天)

25, February -----> 25, March -----> 9, April

到期日为 4 月 9 日。

根据上述方法计算出汇票到期日后, 付款人一般都会在票面注明到期日, 便于在到期日按时付款。

汇票收款人有三种写法，收款人的不同写法对汇票流通性和流通转让方式的影响见表1-3。

表 1-3 汇票收款人的写法对汇票流通性和流通转让方式的影响

分类	写法	流通性	流通转让方式
记名抬头	pay to { the order of A Co. A Co. or order A Co.	有	背书交付转让
限制抬头	pay to { A Co. only A Co. not transferable A Co. not negotiable	无	/
空白抬头	pay to bearer	有	交付转让

实务中，常见汇票是由出口商开立的已收汇票，即收款人是出票人（出口商）的指定人，抬头人一栏表示为“Pay to the order of ourselves”。汇票抬头人为出口地银行的汇票也比较常见。

（2）背书（Endorsement）。背书是指持票人将汇票权利转让给他人或将一定的汇票权利授予他人行使的行为。背书包括两个动作：一是在汇票背面签名或记载有关事项，二是将汇票交付给被背书人或受让人。汇票背书的种类在写法及对汇票流通性的影响上与抬头人具有相似之处。背书的写法和性质见表1-4。

表 1-4 汇票背书的写法及性质

种类	写 法	流通性
特别背书	Pay to the order of B Co. For A Co., London signature	可再背书转让
空白背书	For A Co., London signature	可交付转让；或以其他背书方式转让
限制性背书	Pay to A Bank { only / not negotiable not transferable for account of B Co. For A Co., London Signature	不能转让
附带条件背书	Pay to A Co. on delivery of B/L No. 123 For A Co., London Signature	可再背书转让
托收背书	Pay to A Bank for collection For A Co., London Signature	可再背书转让

持票人应以连续不间断的背书证明其权利正当，因此银行处理汇票时应检查汇票背书是否连续、不间断。汇票背书的连续性判断见图1-6。

顺序 当事人	第一	第二	第三	第四	第五	
被背书人	Pay to B	Pay to C	Pay to D	Pay to E	Pay to F	最后被 背书人是持票人
背书人	For A (Payee)	For B	For C	For D	For E	

图 1-6 汇票的连续不间断背书

托收业务中，汇票通过背书，可确保托收行、代收行作为汇票的正当持票人，有权向付款人提示汇票以获得承兑或付款。信用证业务中汇票经过背书，可使银行控制物权，降低出口押汇和议付中的风险。托收汇票背书的处理见图 1-7。

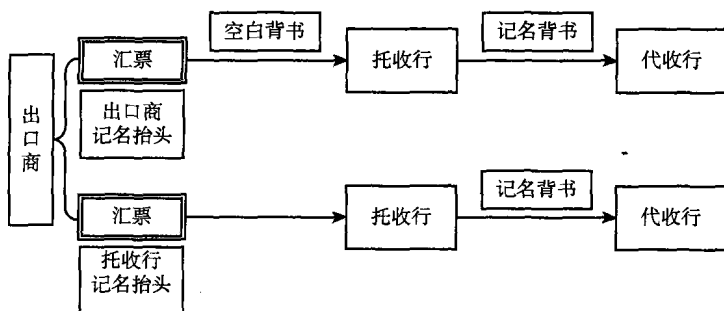


图 1-7 托收汇票的背书

(3) 承兑 (Acceptance)。汇票的承兑指远期汇票的付款人在汇票正面签名表示同意在汇票到期日支付汇票金额的一项承诺。即期汇票无须承兑，远期汇票则涉及承兑行为。承兑的交付方式有两种：一是实际交付，即将承兑汇票交还持票人；二是推定交付，只要付款人通知持票人已于某日作出承兑就算交付。国际上，对于 180 天以内（包含 180 天）的远期汇票，在承兑后，代收行或付款行一般都保留汇票，仅通过邮寄或电讯方式向托收行或出口地银行发出承兑通知书。承兑汇票见示样 1-2，承兑通知书见示样 1-3。

示样 1-2 承兑汇票

Exchange for <u>GBP5000.00</u>		Beijing, <u>5. April, 2002</u>	
At <u>90</u> days after sight pay to the order of <u>C Co.</u>			
1	the sum of <u>FIVE THOUSAND POUNDS</u>		ACCEPTED 20. APRIL, 2002 FOR BANK OF EUROPE
	TO Bank of Europe London	FOR A Company Beijing	SIGNATURE
	Authorized Signature		

示样 1-3 承兑通知书

MIDLAND BANK LIMITED				
ACCEPTANCE NOTICE				
To _____		London, _____		
We give you below details of draft accepted by ourselves:				
Your Ref No.	Drawer	Amount	Due	Remark

For Midland Bank Ltd

 Authorized Signature (s)

(4) 拒付 (Dishonor)。拒付又称退票,是指当汇票的持票人依票据法的规定向付款人提示要求付款或要求承兑时,遭到拒绝付款 (Dishonor for Payment) 或拒绝承兑 (Dishonor for Acceptance)。汇票提示遭拒付 (退票) 后,持票人应在退票后一个营业日内将退票事实通知全体前手,或者持票人将退票事实通知前手背书人,前手应于接到通知后一个营业日内再通知他的前手背书人,直至最终通知到出票人。持票人向出票人和前手背书人进行追索的处理环节见图 1-8。

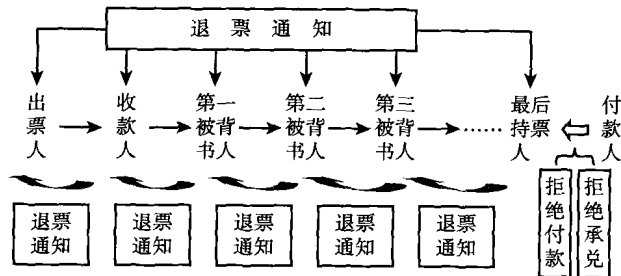


图 1-8 汇票的拒付与追索

(5) 保证 (Guarantee)。保证是指非票据债务人对于出票、背书、承兑、参加承兑等行为所发生的债务予以保证的附属票据行为。保证人对出票人、前手背书人等票据债务人的债务作出的保证行为在汇票正面列明。保证汇票见示样 1-4。

示样 1-4 保证汇票

Exchange for <u>GBP5000.00</u>		Beijing, <u>5, April, 2002</u>	
At <u>90 days</u> after sight pay to the order of <u>C Co.</u>			
1	the sum of <u>FIVE THOUSAND POUNDS</u>		
	Payment Guaranteed		
	Dated on 10, April, 2002		
	TO Bank of Europe London	FOR A Company Beijing	For B Co. Signed _____
Authorized Signature			

2. 汇票的种类

汇票的种类见图 1-9。

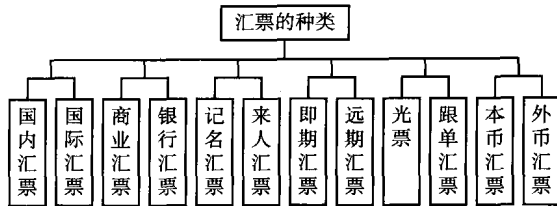


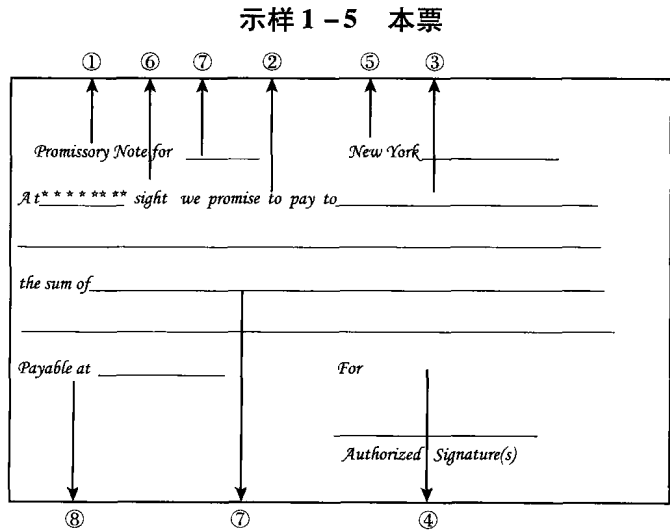
图 1-9 汇票的种类

如图 1-9 所示，国际结算中的汇票从不同角度划分可分为六大类，从不同的角度看，一张汇票可归属于不同的种类。如：一笔信用证业务中可能开立的是跟单、即期、记名抬头、以外币为支付货币的商业汇票。实务中，只有跟单汇票或个人支票可能签发远期，光票类汇票、本票、支票都只有即期没有远期，凡是较大金额的远期光票大都怀疑是假票。

(二) 本票和支票知识点

1. 本票 (Promissory Note)

本票是一人向另一人签发的，保证即期或定期或在可以确定的将来时间，对某人或其指定人或执票人支付一定金额的无条件书面承诺。本票开立包括八个必要项目。本票的填写见示样 1-5。



如示样 1-5 所示，本票的八个必要项目分别是：

- ① “本票” 字样；
- ② 无条件支付承诺；

- ③ 收款人或其指定人;
- ④ 制票人签字;
- ⑤ 出票地点和日期;
- ⑥ 付款期限;
- ⑦ 一定金额货币;
- ⑧ 付款地点。

由于本票的出票人是付款人，所以从票样上看，本票无付款人的记载，同时，本票也缺少汇票处理中的承兑行为。

2. 支票 (Check / Cheque)

(1) 支票的必要项目和填写。支票是银行存款户对其开立账户的银行签发的，授权该银行向某人或其指定人或执票来人即期支付一定金额的无条件书面支付命令。支票开立包括八个必要项目。支票的填写见示样1-6。

示样 1-6 支票

⑥②	①	⑧	⑤
Cheque		No. 67177	
Pay to the order of		London, 23, Feb., 2001	
Guangdong Economic & Technical Corp.		£ 24,550.00	
Sterling Pounds Twenty Four Thousand Five Hundred and Fifty only			
HongKong and Shanghai Banking Corporation Ltd. 254 Canal Street London		For and on behalf of SWIRE INSURANCE LIMITED Authorized Signature(s)	
③	⑦	④	

如示样 1-6 所示，支票的八个必要项目分别是：

- ① “支票” 字样;
- ② 无条件支付命令;
- ③ 付款银行名称和地点;
- ④ 出票人名称和签字;
- ⑤ 出票日期和地点;
- ⑥ “即期” 字样;
- ⑦ 一定金额;
- ⑧ 收款人或其指定人。

支票仅为即期付款，无远期票据处理中的承兑行为。

(2) 支票的种类。常见支票的种类见表 1-5。

表 1-5

支票的种类、写法及特点

种类		写法	特点
记名支票		Pay to $\left\{ \begin{array}{l} \text{the order of sb.} \\ \text{sb. or order} \\ \text{sb.} \end{array} \right.$	可背书转让
不记名支票		Pay bearer	可交付转让
现金支票		支票上无两条平行线	可收取现金
划线支票	普通划线	支票上两条平行线内未指定收款银行	可由任何一家银行收款入账
	特别划线	支票上两条平行线内专门指定一家收款银行	只能由指定银行收款入账
保付支票		Certified Cheque	有保付行的付款承诺
银行支票		Banker's Cheque	出票人、付款人都是银行

如表 1-5 所示, 支票不同的抬头影响支票的流通性和流通转让方式; 支票上是否有划线决定支票的收款方式; 保付支票和银行支票中有银行付款保证, 收款保障性强, 易于接收和转让。

(3) 支票的划线。划线支票的划线一般在支票的左上角。划线支票不能直接收取现金, 只能委托银行代为收款入账。普通划线支票可由任何银行收款入账, 特别划线支票只能由指定银行收款入账。普通划线支票 (General Crossing) 见示样 1-7, 特别划线支票 (Special Crossing) 见示样 1-8。

示样 1-7 普通划线支票

SWIRE INSURANCE LIMITED		No.67177
Cheque		London, 23, Feb., 2001
Pay to the order of <u>Guangdong Economic & Technical Corp.</u>		
<u>Sterling Pounds Twenty Four Thousand Five Hundred and Fifty only</u>		
For and on behalf of		
Hong Kong and Shanghai Banking Corporation Ltd.	SWIRE INSURANCE LIMITED	
254 Canal Street		
London	Authorized Signature(s)	

示样 1-8 特别划线支票

ABC Bank Limited		EAST ASIA BANK	
HongKong Branch		Day Month Year	
Pay _____		or bearer	
Hong Kong Dollars _____		\$ 	
For _____			
		(signed)	
6534	88890	73934	124756 236576