

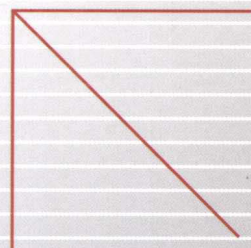


Economics

国际结算习题与案例

GUOJI JIESUAN XITI YU ANLI

主编 赵明霄





国际结算习题与案例

主编 赵明霄

 中国金融出版社

责任编辑：褚蓬瑜

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算习题与案例 (Guoji Jiesuan Xiti yu Anli) / 赵明霄主编. — 北京: 中国金融出版社, 2010. 8

(新编高等院校经济类系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5539 - 5

I. ①国… II. ①赵… III. ①国际结算—高等学校—教学参考资料
IV. ①F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 113230 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 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, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 17.5

字数 375 千

版次 2010 年 8 月第 1 版

印次 2010 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5539 - 5/F. 5099

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

前 言

本书是为方便读者学习，与《国际结算》教材同步出版的教辅类书籍。内容包括教材各章节的复习思考题参考答案，单元同步练习题及参考答案，模拟试卷及参考答案，按国际结算中所涉及的票据、单据和汇款、托收、信用证、银行保函、国际保理、包买票据等几个方面，分别精选了相应的案例并进行了分析点评。

本书由赵明霄担任主编。全书共分四个部分，具体分工如下：赵明霄编写第一章、第二章、第九章至第十五章的复习思考题参考答案、第四部分的案例精选；史安玲编写第六章、第七章的复习思考题参考答案、第二部分的单元同步练习题及参考答案、第三部分的模拟试题及参考答案；兰水清、潘秀分别编写第三章、第四章、第五章和第八章的复习思考题参考答案。

在本书编写过程中，我们参阅了大量的同类教材和有关论著，我们谨对参考资料的作者表示真诚的感谢。

本书既可以作为高等院校金融学、国际贸易、财务管理、会计、商务英语等专业的教辅材料，也可以作为银行、海关、进出口企业相关人员的业务参考用书和培训资料。

由于水平所限，书中难免有不足之处，敬请广大读者批评指正。

赵明霄
2010年5月

目 录

第一部分 教材各章节复习思考题参考答案

3	第一章 国际结算概述
8	第二章 国际结算的法律环境
13	第三章 国际结算工具——票据
17	第四章 国际结算单据
20	第五章 国际贸易结算方式——汇款和托收
24	第六章 国际贸易结算方式——跟单信用证
31	第七章 国际贸易结算方式——银行保函与备用信用证
36	第八章 国际贸易结算方式——国际保理与包买票据
38	第九章 国际贸易结算方式的选择与综合运用
42	第十章 国际贸易结算融资
47	第十一章 国际非贸易结算的种类与方式
50	第十二章 国际结算中的风险及风险控制
53	第十三章 国际结算中的欺诈及防范
56	第十四章 国际银行间清算与支付体系
59	第十五章 国际金融机构和外国政府贷款的支付结算

第二部分 单元同步练习题及参考答案

65	第一单元 国际结算工具习题
68	参考答案
71	第二单元 国际结算单据习题
74	参考答案
76	第三单元 汇款结算方式习题
78	参考答案
80	第四单元 托收结算方式习题
83	参考答案

- | | | |
|-----|------|-------------|
| 85 | 第五单元 | 跟单信用证结算方式习题 |
| 89 | | 参考答案 |
| 91 | 第六单元 | 银行保函结算方式习题 |
| 94 | | 参考答案 |
| 96 | 第七单元 | 国际保理结算方式习题 |
| 99 | | 参考答案 |
| 101 | 第八单元 | 备用信用证结算方式习题 |
| 104 | | 参考答案 |
| 106 | 第九单元 | 包买票据结算方式习题 |
| 109 | | 参考答案 |

第三部分 模拟试卷及参考答案

- | | |
|-----|-------------|
| 113 | 模拟试卷 1 |
| 115 | 模拟试卷 1 参考答案 |
| 117 | 模拟试卷 2 |
| 119 | 模拟试卷 2 参考答案 |
| 122 | 模拟试卷 3 |
| 125 | 模拟试卷 3 参考答案 |
| 128 | 模拟试卷 4 |
| 131 | 模拟试卷 4 参考答案 |
| 134 | 模拟试卷 5 |
| 137 | 模拟试卷 5 参考答案 |
| 140 | 模拟试卷 6 |
| 142 | 模拟试卷 6 参考答案 |
| 144 | 模拟试卷 7 |
| 148 | 模拟试卷 7 参考答案 |
| 151 | 模拟试卷 8 |
| 154 | 模拟试卷 8 参考答案 |
| 156 | 模拟试卷 9 |
| 159 | 模拟试卷 9 参考答案 |

第四部分 案例精选

165 票据业务案例

- 165 案例 1：票据的无因性
- 166 案例 2：伪造票据纠纷
- 168 案例 3：汇票金额大小写不一致
- 169 案例 4：汇票的转让
- 170 案例 5：如何核验承兑汇票以识别票据诈骗
- 172 案例 6：对于支票期限的理解

173 单据业务案例

- 173 案例 1：对有关单据的认识问题
- 174 案例 2：信用证项下提单的作用
- 175 案例 3：对信用证项下单据条款规定的理解
- 175 案例 4：对正本单据的理解
- 176 案例 5：共同海损
- 177 案例 6：清洁提单
- 178 案例 7：单据轻微瑕疵
- 179 案例 8：清洁字样遭删除
- 180 案例 9：接受已拒绝的不符单据
- 181 案例 10：凭副本运输单据付款案例
- 182 案例 11：FOB 术语与“已装船”海运提单

184 汇款业务案例

- 184 案例 1：汇款的偿付
- 184 案例 2：国际贸易中的汇款结算
- 185 案例 3：因汇款地址不详造成汇款无法解付
- 186 案例 4：汇出行失误造成的汇款解付延误案

187 托收业务案例

- 187 案例 1：代收行责任
- 188 案例 2：D/P 远期交单的风险
- 190 案例 3：付款条件的理解及代收行的正确操作
- 191 案例 4：远期付款交单纠纷案

- 192 案例 5: 托收行要求代收行担保进口商付款案
- 193 案例 6: 以银行为付款人引发的托收纠纷案
- 195 案例 7: 用承兑交单——记名提单编织圈套的托收案
- 197 案例 8: 托收单据丢失责任划分案
- 198 案例 9: 托收指示书记载不详受损案
- 199 案例 10: 托收指示中没有明确交单条件
- 199 案例 11: 托收结算中用 FOB 价格条件 (1)
- 200 案例 12: 托收结算中用 FOB 价格条件 (2)

- 201 **信用证业务案例**
- 201 案例 1: 《UCP 600》规定的审单合理期限
- 201 案例 2: 《UCP 600》关于不可撤销信用证
- 202 案例 3: 信用证独立性
- 204 案例 4: 对单据签字人的要求
- 206 案例 5: 对正本单据的理解
- 207 案例 6: 延付信用证
- 210 案例 7: 信用证与合同的独立性
- 211 案例 8: 禁付令
- 215 案例 9: 简电本
- 215 案例 10: 分运
- 216 案例 11: 修改
- 217 案例 12: 审证
- 220 案例 13: 进口押汇
- 223 案例 14: 押汇抑或包买
- 224 案例 15: 证下融资
- 226 案例 16: 空运风险
- 227 案例 17: 提货担保
- 229 案例 18: 洁净字样遭删除
- 230 案例 19: 虚假提单
- 231 案例 20: 倒签提单
- 233 案例 21: 软条款
- 236 案例 22: 如何看待信用证的修改
- 236 案例 23: 提货担保下的银行地位

237	案例 24：单据要求
238	案例 25：保兑行的职责
239	案例 26：开证银行破产是否可以构成保兑行拒绝付款的理由
240	银行保函业务案例
240	案例 1：独立性抑或从属性
244	案例 2：担保行开立借款保函的风险
245	案例 3：伪造银行保函
246	案例 4：补偿贸易保函赔付案
248	案例 5：转开保函无理索赔案
249	案例 6：凭保函提货纠纷案
251	案例 7：担保行拒不履行保函义务案
251	案例 8：保函规定与《开具保函协议书》中规定不一致导致的 纠纷案
253	案例 9：国际招标保函诈骗案
255	案例 10：开立银行保函的国际惯例《ICC 458》
256	国际保理业务案例
256	案例 1：以保理服务为后盾开拓国际市场
257	案例 2：民营企业与保理服务
258	案例 3：进口商与保理服务
259	包买票据业务案例
259	案例 1：风险防范
260	案例 2：信用证项下的包买票据业务
261	其他案例
261	案例 1：国际多边结算案例
262	案例 2：贸易术语案例——价格条件的选择
264	案例 3：FAS 价格条件
264	案例 4：FCA 价格条件
265	案例 5：国际资金清算案例——CHIPS
266	案例 6：国际结算方式的选择与综合运用案例——信用证与汇款的 综合运用

- 266 案例 7：国际结算方式的选择与综合运用案例——信用证与托收的综合运用
- 267 案例 8：国际结算方式的选择与综合运用案例——托收与汇款的综合运用
- 268 案例 9：国际结算方式的选择与综合运用案例——信用证与保函的综合运用
- 269 主要参考文献

第一部分

教材各章节复习思考题参考答案

第一章

国际结算概述

一、名词解释

国际结算：国际结算（International Settlement）是在国际间办理货币的收付以清偿位于不同国家的两个当事人之间由于经济、政治、文化交流等引起的债权债务关系的行为。

国际贸易结算：国际贸易结算是指由于商品贸易所引起的两国间货币收付业务，是国际结算的主体，具体包括：有形贸易结算、记账贸易结算、因国际资本流动所引起的商品贸易或资本性货物贸易的结算以及综合类经济交易中的商品贸易结算等。

国际非贸易结算：国际非贸易结算是指由非商品贸易因素所引起的两国间货币收付业务，主体是服务贸易，它是一国外汇收入的重要来源之一。具体包括：无形贸易结算、金融交易类结算、银行提供的以信用担保为代表的一系列服务与结算、国际间资金单方面转移结算等。

非现金结算：又称转账结算、票据结算，是指利用一定的非货币支付工具了结彼此之间债权债务关系的结算方式，是现代国际结算的主体方式。

代理行：代理行（Correspondent Bank Abroad）是指两家不同国籍的银行，互相委托，互为办理国际银行业务所发生的往来关系。一般由双方银行的总行之间建立。

账户行：账户行（Depository Bank）是指代理行之间单方或双方相互在对方银行开立了账户的银行。账户行是在建立代理行关系的基础上，为了解决双方在结算过程中的收付而建立的特殊关系。账户行间的支付，大多通过开立的账户进行结算。

控制文件：控制文件（Control Documents）是指代理行之间在业务往来中凭以核对和查验对方发来的电函和凭证等的真实性的文件，主要包括印鉴、密押和费率表。双方签订代理协议后，必须交换控制文件，这是保证业务安全顺利进行的重要条件。

凭单付款：与凭货付款相对，又称交货付现、交单付现、付现交单，是国际结算中的一种结算方式。意即买方付款后，卖方交单。买方付款是卖方交单的前提条件。这里的单据是指全套货运单据，特别是海运提单。

二、简答题

1. 简述国际结算的含义与种类。

答：国际结算（International Settlement）是在国际间办理货币的收付以清偿位于不同国家的两个当事人之间由于经济、政治、文化交流等引起的债权债务关系的行为。

国际结算包括国际贸易结算和国际非贸易结算两种。凡是由于商品交换而产生的债权债务关系的结算称为国际贸易结算；凡是由于国际间的其他经济活动和政治、文化交流活动所引起的债权债务关系的结算称为国际非贸易结算。国际结算包括：①国际间的资本流动；②技术转让；③劳务输出或输入；④利润的汇回；⑤国际旅游活动；⑥侨民汇款；⑦国际间的文体交流等。贸易结算和非贸易结算构成了国际结算的全部内容，但贸易结算是国际结算的主要内容。

2. 试论国际结算的演变。

答：国际结算产生的基础是国际贸易，并随着国际贸易的发展壮大而不断发展完善，不同时期的国际结算具有不同的特点。同时，国际结算的发展又反过来促进了国际贸易的进一步扩大。从总体上讲，传统国际结算是指 19 世纪以前的国际结算。现金结算、直接结算以及凭货付款是传统国际结算的三大特点。随着国际贸易的发展和现代商业银行的产生，传统的国际结算不断发生着变化，并逐步向现代国际结算转变。到 19 世纪末，现代国际结算基本形成。

①从现金结算到非现金结算。早期的国际结算主要以金、银铸币作为结算手段。买方直接将金银货币交付卖方，以清偿债务。但是，远途运送金银不仅风险大、费用高，而且难以清点和辨别真伪，这些都给国际贸易商人带来很多不便。当交易量较大、交易活动频繁、交易距离遥远时，这种不便就更为突出。逐步取代现金结算的是票据结算，即非现金结算、转账结算，是指利用一定的非货币支付工具了结彼此之间债权债务关系的结算方式，是现代国际结算的主体方式。在此阶段，票据逐步取代现金而成为最主要的结算工具。票据制度的发展和完善经过了数百年的历史，大体上经过了汇兑票据时期、市场票据时期、流通票据时期三个阶段。

②从“凭货”付款发展到“凭单”付款。随着国际贸易的迅速发展，国际贸易的分工开始出现。商人们已不再像以前亲自驾船出海，而是委托船公司（承运人）运送货物，船东们为了减少海运风险，又向保险人投保，这样，商业、航运业、保险业就分化成为三个独立的行业，并出现提单、保险单。这些单据既是收据，又是物权凭证，可以转让他人，于是单据成了买卖和抵押的对象。此后，单据的制作越来越规范和统一。

18 世纪，单据证券化的概念被普遍接受。19 世纪末 20 世纪初，凭单付款的结算方式已相当普遍。

③从买卖双方的直接结算发展到通过银行进行结算。国际贸易发展初期，买卖双方采用直接结算的方式。当资本主义进入垄断阶段后，资本主义国家间的经济贸易关系进一步密切，国际贸易规模和资本移动的流量急剧扩大，金融业空前壮大，银行网点普遍设立，这就为通过银行进行国际贸易结算创造了条件。买主不仅可以委托银行代汇、代

付货款，而且还可以要求银行为其开出银行保证付款的凭证，以促进交易的达成。卖方不仅可以委托银行代收货款，而且可以要求银行提供信用或为其进行融资，从而使原始的国际结算方式逐步过渡到现代的国际结算方式，即以银行为中心的国际结算体系。

3. 国际结算与国内结算有何不同？

答：结算是一种货币收付行为，按区域可分为同城结算、异地结算和国际结算。国际结算和国内结算从本质上看，都是通过一定的方式为买卖双方进行债权债务的结算以及其他的款项收受，只是在空间上有差别，而正是这种地理位置上的差别，使国际结算比国内结算在内容、方式、方法等方面更为复杂，明显的区别有以下几点：

①使用的货币不同，存在汇率方面的风险。在进行国内结算时，买卖双方只使用一种货币，即本币，因此没有汇率风险，即使调整利率，对买卖双方的作用也是一样的。但在国际结算中，由于各个国家使用的是不同的货币，需进行货币的兑换，在国际金融市场变化多端的情况下，汇率也在变动，这样便产生了风险。在签订合同时价格也许是适宜的，但若汇率发生了变动，则全部盈利立刻就可能转为亏本或相反从亏本转为盈利。例如，2005年7月21日，我国实施汇制改革，人民币升值2%，一夜之间，某出口公司100万美元的货款立即减少了2%的人民币收入。同样，如果是进口付100万美元，就可少付2%的人民币。不仅人民币与外币之间是这样，外币之间也存在这样的汇率风险，因此，在国际结算中使用什么货币便成为买卖双方争论最激烈的问题，在汇率动荡的情况下尤其如此。

②产生国际结算风险的原因复杂。不论是国内结算还是国际结算，都存在风险，如信用风险，这是由一方当事人的信用出现问题而给另一方造成损害的可能性。对卖方来说，是指买方单方面撤销订单以及无力或不愿意支付货款；对买方来说，是卖方不交货或交货不合格等。但在从事国际结算时，除了面临信用风险外，还有政治风险及前面提到的汇率风险。政治风险是一方当事人所在国的政策、法律发生变化而给另一方造成损害的可能性，如政府禁止某些商品的进口或出口，从而使已签订的合同无法履行等。而产生这些风险的原因又是极其复杂的，不仅包括政治、经济情况的变动，还有投机等因素，因此风险种类多、背景复杂。

③法律和习惯不同。一笔国际结算业务至少要涉及两个国家的不同当事人，因此，要面临两种法律体系的冲突。仅以票据法来说，各国都制定了相应的票据法，法中的各种要求差别很大，如对票据金额的大小写，发现不一致时，意大利、瑞士等国以小写为准，而德国、英国、美国则以大写为准。至于票据的签名与盖章哪种做法为有效，迄今各国仍争论不休，英国认为要手签才生效，而其他国家无明文规定，联合国制定的《国际流通票据草案》规定，签字包括盖章、标记、复制、针孔、制字或其他机械方法等。国际结算中涉及许多国际惯例，这些惯例的约束力虽然有赖于当事人的自主选择，但基本上已被各国普遍遵守，所以国际结算与国内结算不同的是，必须了解和熟悉这些惯例并加以运用，否则将产生不必要的麻烦和纠纷。

④国际结算的环节多、难度大。一笔国际结算业务不仅涉及两个国家的当事人，而且要通过两个国家或两个以上国家的银行来划拨转账，因此，当事人多，任何一个经手

人的疏忽都可能影响及时安全收汇。若由银行控制单据，则要涉及对单据的审核、交接及融资等，尤其是各国的语言不同，对函电往来的文字、格式的要求各异。因此，国际结算的技术性更高，和国内结算相比，不仅结算方式复杂，而且操作的难度也大。

4. 当前的国际结算呈现出怎样的发展趋势？

答：国际结算经历了最初的易货结算、现金结算发展到通过各国商业银行的转账结算。可以说每个阶段都在一定程度上加快了国际间货币收付的时间，提高了结算的安全性。为了使银行能更有效地为国际贸易服务，目前的国际结算领域呈现出以下几个特点和趋势：

①国际结算和贸易融资更加紧密地结合起来。贸易融资是指围绕国际贸易结算的各个环节发生的资金融通的经济活动。这项业务不仅可以使银行获得利息收益，而且可以改善银行的资产质量，所以现代国际结算越来越突出了和贸易融资紧密相结合的特点。不论是出口商还是进口商，只要符合规定的条件，即可从往来的结算银行处获得短期及长期的资金融通，这既可提高贸易的成交率，又能增加商品在市场上的竞争力，而银行亦会从中受益。

②国际结算的电子化程度加深。由于科学技术的发展，特别是高科技的电脑进入银行后，银行结算的过程发生了深刻的变化，其特点是工作效率加快、差错减少，而业务数量却大量增加。由于国际结算涉及国与国之间的往来，不但包括银行与国外分支行的往来，还涉及各国代理行的往来，单据的流转环节多，资金调拨复杂，用电脑来处理，可以加速资金与单证的流转过程，使结算中的在途时间最大限度地减少，从而节约了资金的占用，减少了利息支出。

目前，国际结算的资金调拨主要是通过世界各大金融市场的清算系统来完成的，其中比较著名的是以下三大系统：CHIPS（Clearing House Interbank Payment System）即美国同业银行收付系统、CHAPS（Clearing House Automated Payment System）即英国伦敦同业银行自动收付系统、SWIFT（Society for World - wide Interbank Financial Telecommunications）即全球银行金融电讯协会系统。

③国际结算的规则日趋完善。在国际结算中，各国银行在办理结算业务时，由于各方当事人对权利、义务和责任有各种不同的解释，不同的银行也在具体的做法上有不同的习惯，因而常常导致误解，造成争议和纠纷。为了避免这些情况的发生，在长期的国际结算实践中，逐渐形成了一些习惯做法，用以调节当事人之间的关系，规范其权利和义务，解决其争议和纠纷。这些习惯做法最终由国际商会等加以归纳和整理，编撰制定出了被普遍接受和采用的国际惯例。随着经济与科技的发展，贸易及结算的规则日趋完善，更加现代化和科学化。进入 20 世纪 90 年代，各种新的规则纷纷出台，如：1999 年修订的《2000 年国际贸易术语解释规则》（Incoterms 2000）、2003 年修订的《跟单信用证统一规则》（Uniform Customs and Practice for Documentary Credit, UCP600）等等。这些规则不仅促进了贸易和结算向规范化和标准化方向迅速发展，而且也使各国的结算方式逐步趋向统一，各国商业银行的业务做法也趋于一致，为当代国际经贸及其他方面往来的发展奠定了基础。

④国际结算的复杂化使结算的难度加大。国际结算的复杂化主要表现在结算工具的多样化、结算方式的多样化、结算内容的多样化和结算对象的多样化等方面，如结算时所需的单据包括了商业、保险、检验、多式运输单据以及双方国家管理机构所规定的各种单据等。结算方式往往结合起来运用，如交易大型成套设备采用汇款中的预付（订金）和延期付款信用证；以投标方式采购大型成套设备时需开立投标、履约、退还预付金保函，有时还要开立信用证，或用备用信用证代替保函（属较为复杂的结算方式）。国际结算的复杂化要求结算经办人必须具有较高的技术水平和业务素质。

5. 国际结算中的银行网络是怎样形成的？

答：办理国际结算业务的银行，必须在业务所涉及的范围内建立广泛的网络。在海外设立银行网络是一项综合性的战略，要根据各银行自身的具体情况和发展的需要作出正确的选择。总的来看，银行网络可通过设立分行、建立代理行和附属银行及兼并当地银行等方式形成。