

高纲 4335

江苏省高等教育自学考试大纲

07788 国际结算

南京财经大学编（2024 年）

I 课程的性质及其设置的目的和要求

一、课程的性质、地位与任务

《国际结算》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。该课程旨在使考生了解和掌握从事涉外经济以及金融工作所必需的国际间债权债务结算知识，包括国际结算的基本理论、传统及新兴结算方式、单据的制作及审核、银行贸易融资、银行间索汇及偿付以及各方当事人面临的风险及防范等内容。本课程以国际银行间通行的国际惯例为准则，借鉴国内外最新科研成果，结合相关案例以及有关单证，注重实务操作，着力培养考生独立的判断、分析及解决问题能力。重点内容是国际银行间结算所涉及的票据、结算方式、单据以及相关融资。

二、本课程的基本要求

通过本课程的自学，要求考生：

1. 能够掌握国际结算的基本理论、基本知识和基本方法，重点掌握票据和信用证的使用、单据制作、贸易融资等内容，并了解国际结算方式的最新发展。
2. 具有严密的逻辑思维能力，在处理有关的实际问题时，做到思路清晰，论证严密、充分，提高考生分析问题和解决问题的能力。通过本课程的学习，要求考生完整地掌握国际结算的基本理论框架，并能灵活运用于国际贸易结算实践；使考生掌握从事外汇结算业务所必备的国际结算的基本原理和基础业务识，使其金融业务知识结构更为完备。

II 课程内容和考核目标

第一篇 导论

第一章 国际结算概述

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解国际结算的演进过程、国内结算和国际结算的异同；掌握国际结算的概念和国际结算方式的具体内容；明确国际结算的研究对象、办理现汇结算的基本条件等。

二、考核知识点与考核要求

（一）国际结算的含义

识记：①国际结算的概念；②国际结算的种类；③国际结算和国内结算的异同。

领会：①国际结算的基本条件。

（二）国际结算的演变及发展趋势

识记：①电子单证的优势。

领会：①国际结算的演进过程；②我国的国际结算的发展概况。

（三）国际结算的银行网络

识记：①海外代理行的建立。

领会：①国际结算的海外网点建立的其他几种方式。

第二章 国际结算中的国际惯例

一、学习目的与要求

本章主要介绍国际结算中涉及的国际惯例，并重点介绍其中的国际贸易术语。通过本章学习，了解国际惯例的特点和作用，特别是贸易术语的意义和种类，对三种常用的术语（FOB、CIF、CFR）要能准确地把握。

二、考核知识点与考核要求

（一）国际惯例和国际商会

识记：①国际惯例的概念、特点和作用。

领会：①国际商会的相关知识。

（二）国际贸易术语

识记：①贸易术语的定义；②三种常用的术语（FOB、CIF、CFR）。

领会：①贸易术语的产生和演变；②INCOTERMS 2020 的新内容。

（三）国际结算中的主要惯例

领会：①《托收统一规则》、有关跟单信用证的国际惯例、有关保函的国际惯例、《国际备用信用证惯例》和《福费廷统一规则》。

第二篇 国际结算中的票据和单据

第三章 国际结算中的票据

一、学习目的与要求

通过本章学习，了解票据的两大法系和我国的票据法，重点掌握汇票的概念、要项、当事人、种类和票据行为，理解票据的概念与特征，以及汇票、本票和支票的性质、作用与区别。

二、考核知识点与考核要求

（一）票据概述

识记：①票据的性质和功能。

领会：①票据法及其法系。

（二）汇票

识记：①汇票的概念、要项、当事人、种类和票据行为。

领会：①汇票的其他记载事项。

（三）本票

识记：①本票的概念；②本票与汇票的比较。

领会：①本票的要项、当事人、种类和票据行为。

（四）支票

识记：①支票的概念；②支票的关系人。

领会：①支票的内容、种类；②支票与汇票的比较。

第四章 国际结算中的单据

一、学习目的与要求

本章应重点掌握国际贸易中的基本单据，即商业发票、海运提单、保单、多式运输单据的内容、作用以及主要项目的审核要点，掌握海上保险的损失类型和险别，并熟悉其他单据的种类和内容。

二、考核知识点与考核要求

（一）单据概述

识记：①单据的分类依据；②单据制作的基本要求。

领会：①单据的作用；②单据的制作涉及的其他内容。

（二）商业单据

识记：①商业发票的内容、作用及主要项目的审核要点。

领会：①其他发票类型；②重量单、装箱单、尺码单。

（三）运输单据

识记：①海运提单的作用、关系人、内容、种类；②海运提单的国际公约；③国际多式运输的特点。

领会：①其他类别的运输单据。

（四）保险单据

识记：①海上保险的损失类型和险别；②保险单的内容和种类。

领会：①保险单的作用及其转让；②伦敦货物协会保险条款和中国保险条款。

（五）官方单据

识记：①官方单据的主要类别。

领会：①各种官方单据的用途和内容。

第三篇 国际结算方式

第五章 国际贸易结算方式——汇款和托收

一、学习目的与要求

汇款和托收是建立在商业信用基础上的结算方式，是国际结算的基本方式之一，既可在贸易项下使用，也可用于非贸易，其中汇款和托收的含义、种类、业务流程、特点是本章的重点，应该熟记并学会应用；结合国际商会《托收统一规则》，理解跟单托收中对有关当事人基本义务的规定，分析两种结算方式的利弊。

二、考核知识点与考核要求

（一）汇款

识记：①汇款的含义、当事人、种类、业务流程、特点；②汇款在贸易项下的实际应用。

领会：①三种汇款方式的比较；②汇款头寸的调拨；③退汇；④速汇公司的汇款。

（二）跟单托收

识记：①托收：含义、种类、业务流程、特点；②托收业务中对有关当事人基本义务的规定；③跟单托收的利弊分析；④跟单托收项下的融资。

领会：①跟单托收在贸易中的具体应用。

应用：①跟单托收业务中出口商的风险防范。

第六章 国际贸易结算方式——跟单信用证

一、学习目的与要求

本章重点掌握信用证的含义、性质、流程及风险，一般掌握信用证的种类、关系人的责任和义务，并了解信用证的格式内容。

二、考核知识点与考核要求

（一）跟单信用证的含义

识记：①跟单信用证的定义；②信用证的特点。

领会：①信用证的意义和作用；②信用证的产生和发展。

应用：①信用证特点的准确把握，并能在实际业务中作出正确判断。

（二）跟单信用证的内容及关系人

识记：①主要关系人的责任和义务。

领会：①信用证的格式和内容；②银行的免责事项。

应用：①保兑行义务的准确理解。

（三）跟单信用证的种类

识记：①几种常用的、主要的信用证。

领会：①Escrow 信用证。

（四）跟单信用证的业务流程

识记：①审核信用证；②审单议付或承付。

领会：①跟单信用证业务流程中的其他步骤。

（五）跟单信用证的修改和撤销

识记：①修改的提出；②修改信用证的流程；③修改信用证的实务处理；④信用证的撤销。

应用：①信用证修改的流程及业务中的实际处理。

第七章 国际贸易结算方式——银行保函和保付代理

一、学习目的与要求

通过本章的学习，掌握银行保函和保付代理业务的特点、种类、业务流程；了解银行保函当事人及其权责关系、国际保理业务发展的原因；熟悉备用信用证的定义、性质。能比较出保函与信用证、保函与备用信用证结算方式的异同。

二、考核知识点与考核要求

（一）银行保函的性质及作用

识记：①银行保函的概念和性质；②银行保函的作用；③与信用证的比较。

领会：①银行保函的当事人及其权责关系；②银行保函的特点。

（二）银行保函的内容及种类

识记：①银行保函的种类。

领会：①银行保函的内容。

（三）银行保函的业务程序

领会：①银行保函的业务程序的各步骤。

（四）备用信用证

识记：①备用信用证的含义、性质；②备用信用证的种类；③备用信用证与跟单信用证的比较。

领会：①备用信用证的关系人责权划分；②备用信用证的种类；③备用信用证各环节的具体要求及涉及的相关单据；④备用信用证与保函的比较。

（五）保付代理

识记：①保理的定义、服务内容和分类；②保理业务的利弊分析。

领会：①保理业务产生的原因及发展；②保理业务的当事人权责划分；③保理业务的流程；④办理保理业务的出口商应具备的条件。

应用：①结合贸易实务分析保理业务的利弊。

第八章 灵活贸易结算方式和跨境贸易人民币结算

一、学习目的与要求

通过本章学习，应掌握灵活贸易结算方式的特点和种类；了解跨境贸易人民币结算的有关政策规定和意义，掌握跨境贸易人民币结算的业务流程。

二、考核知识点与考核要求

（一）易货和转口贸易结算

识记：①灵活贸易方式的概念；②易货贸易的形式；③转口贸易的结算方式。

领会：①易货贸易的特点；②转口贸易的方式。

（二）“三来一补”贸易结算

领会：①“三来一补”贸易结算的分类、特点及其各自对应的不同的结算方式。

（三）跨境贸易人民币结算

识记：①跨境贸易人民币结算的含义及发展历程；②跨境贸易人民币结算的背景和业务流程。

领会：①跨境贸易人民币结算的意义。

第九章 国际贸易结算中的融资

一、学习目的与要求

通过本章的学习，应掌握国际贸易融资的特点和重要意义；熟悉各种贸易融资方式并能加以比较，如保理和福费廷等。

二、考核知识点与考核要求

（一）国际贸易融资的特点和意义

领会：①国际贸易融资的界定；②国际贸易融资的特点；③国际贸易融资的意义。

（二）传统的国际贸易融资

识记：①传统的国际贸易融资的方式。

领会：①传统的国际贸易融资及特点。

（三）创新的国际贸易融资

识记：①几种主要的创新融资方式。

第十章 非贸易结算方式

一、学习目的与要求

非贸易结算方式较多，这里只选择了其中的几种，即旅行支票和旅行信用证、信用卡及外币兑换。要求掌握这几种结算方式的特点；了解旅行支票与支票的异同；信用卡的种类、维萨和万事达国际组织概况；熟悉外币的兑入和兑出业务。

二、考核知识点与考核要求

（一）旅行支票和旅行信用证

识记：①旅行支票的定义、特点和种类；②旅行信用证的特点。

领会：①旅行支票的关系人及业务的具体处理；②旅行信用证的内容及业务程序。

（二）信用卡

识记：①信用卡的功能和种类。

领会：①信用卡的发展概况；②信用卡的关系人；③信用卡的业务流程；④维萨卡和万事达卡的概况。

（三）外币兑换和光票托收

识记：①光票托收在实际业务中应用。

领会：①外币的兑入和兑出业务。

第四篇 国际结算中的风险及控制

第十一章 国际结算及融资活动中的风险及风险控制

一、学习目的与要求

国际结算和贸易融资中的风险具有复杂、多变的特点，通过本章的学习，应当了解结算和融资活动中的各种风险表现形式以及防范措施。

二、考核知识点与考核要求

（一）国际结算及融资活动中的风险

识记：①托收业务中的风险；②信用证业务中的风险；③保理业务中的风险。

领会：①保函业务中担保行的风险；②融资业务中的风险。

应用：①国际结算业务中的各种潜在风险的甄别。

（二）风险控制

识记：①如何设置合理的银行内部机构；②信用证结算中风险的防范。

领会：①对客户资信的掌握及信用额度的确定；②对影响贸易的制约因素的分析。

应用：①信用证业务中，各当事人在业务中为防范风险可采取的具体措施。

第十二章 国际结算中的欺诈及防范

一、学习目的与要求

了解欺诈的含义及常见的欺诈形式，理解软条款信用证的实质，掌握银行防范欺诈的措施，注意禁止（付）令的应用要领。

二、考核知识点与考核要求

（一）国际结算中常见的欺诈

识记：①信用证结算中的诈骗。

领会：①票据诈骗；②备用信用证诈骗；③保函诈骗；④信用卡诈骗。

应用：①能够甄别信用证中隐藏的软条款。

（二）银行防范欺诈的措施

识记：①银行防范欺诈的具体措施。

领会：①法院禁止令在实际业务中应用。

III 有关说明和实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯彻和落实，兹对有关问题说明如下，并进而提出实施要求。

一、关于考核目标的说明

为使考试内容具体化和考试要求标准化，本大纲在列出考试内容的基础上，对各章规定了考核目标，包括考核知识点和考核要求。明确考核目标，使考生能够进一步明确考试内容和要求，更有目的地系统学习教材；使社会助学者能够更全面地有针对性地进行辅导；使考试命题能够更加明确命题范围，更准确地安排试题的知识能力层次和难易度。

本大纲在考核目标中，按照识记、领会、应用三个层次规定其应达到的能力层次要求。三个能力层次是递进等级关系。它们的含义是：

识记：要求考生掌握有关的知识点，正确理解和记忆相关内容的概念、原理等。

领会：要求考生能够记忆规定的有关知识点的主要内容，并能够领会和理解规定的有关知识点的内涵与外延，熟悉其内容要点和它们之间的区别与联系，并能根据考核的不同要求，做出正确的解释、说明和阐述。

应用：在领会的基础上，能运用基本概念、基本原理、基本方法分析和解决有关的理论问题和实际问题。

二、关于自学教材

本课程使用教材为：《国际结算》（第五版），姜学军编著，东北财经大学出版社，2020年版。

三、自学方法指导

1. 在全面系统学习的基础上掌握基本概念、基本知识、基本方法和技术。本课程内容主要涉及国际结算的基本理论、传统及新兴结算方式、单据的制作及审核、银行贸易融资、银行间索汇及偿付以及各方当事人面临的风险及防范等内容。

各章有一定联系并有相对独立性。考生应首先全面系统地学习各章，深刻领会国际结算的理论，理解基本概念、基本知识，基本方法和技巧，在实务的基础上注意各章之间的联系。

2. 要把学习理论同实践结合起来自学，考生应该了解国际结算是一门实践性极强的课程，应当把课程内容与实际操作联系起来。增强感性认识，更深刻地领会教材内容，将知识内化为自身的素质，以提高自己的知识运用能力。

四、对社会助学的要求

1. 社会助学者应根据本大纲规定的考核内容和考试目标，认真钻研指定教材，明确本课题与其他课程的不同特点和学习要求，对考生进行切实有效的辅导，引导他们防止自学中的各种偏向，把握社会助学的正确导向。

2. 要正确处理基础知识和应用能力的关系，努力引导考生将识记、领会同应用联系起来，把基础知识和理论转化为应用能力，在全面辅导的基础上，着重培养和提高考生的分析问题和解决问题的能力。

3. 要正确处理重点和一般的关系。课程内容有重点和一般的区别，但考试内容是全面的，而且重点与一般是相互联系的，不是截然分开的。社会助学者应指导考生全面系统地学习教材、掌握全部考试内容和考试知识点，在此基础上再突出重点。总之，要把重点学习同兼顾一般结合起来，切勿孤立地抓重点，把考生引向猜题押题。

五、关于命题考试的若干要求

1. 本课程的命题考试，应根据本大纲所规定的考试内容和考试目标来确定考试内容和考核要求，不要任意扩大或缩小考试范围，提高或降低考核要求，考试命题是覆盖到各章，并适当突出重点章节，体现本课程的内容重点。

2. 本课程在考试试题中对不同能力层次要求的分数比例，一般为：识记占 20%，领会占 30%，应用占 50%。

3. 试题要合理安排难度结构。试题难易度可分为易、较易、较难、难四个等级。每份试卷中，不同难易度试题的分数比例，一般为易占 20%，较易占 30%，

较难占 30%，难占 20%。必须注意，试题的难易度与能力层次不是一个概念，在各能力层次中都会存在不同难度的问题，切勿混淆。

4. 本课程考试试卷中可能采用的题型有：单项选择题、判断改错题、名词解释题、简答题以及案例分析题等。

5. 考试方式为闭卷、笔试，考试时间为 150 分钟。评分采用百分制，60 分为及格。考生只准携带 0.5 毫米黑色墨水的签字笔、铅笔、圆规、直尺、三角板、橡皮等必需的文具用品，不可携带计算器。

附录 题型举例

一、单项选择题

1. 商品进出口款项的结算属于（ ）

A. 双边结算 B. 多边结算 C. 贸易结算 D. 非贸易结算

参考答案：C

二、判断改错题

1. 背书人对被背书人或其后续手，负有担保付款人承兑或付款的责任。

参考答案：正确。

三、名词解释题

1. 国际结算

参考答案：经营外汇业务的银行使用某些结算方式和特定的工具，实现跨国界的资金转移与资金收付，就是国际结算。

四、简答题

1. 简述汇款结算方式的特点。

参考答案：

（1）汇款最大的优点是手续简便、费用最少；（2）这种结算方式风险大；（3）资金负担不平衡，在整个交易过程中，要么是买方，要么是卖方承担了所有资金。

五、案例分析题

1. 中国香港 K 公司与大陆 D 公司达成买卖镀锌铁皮交易，并同意 2 个月付款。K 开立了一张期限为 2 个月的汇票，其付款人是 D，但受款人是大陆 C 公司。该汇票经 D 承兑，C 于汇票到期时向 D 要求支付款项，但 D 以 K 没有向其发货为理由拒付汇票金额。

本案中，汇票的主债务人是谁？C 应不应该获得汇票款项？为什么？

参考答案：

主债务人应是 D；C 应该获得汇票款项。因为远期汇票一旦做了承兑则主债务人发生了变化，即为承兑人就是 D，而不是出票人香港 K 公司。又因为票据的无因性决定了票据当事人的权利义务不受票据原因的影响，对受让人来说，无需调查票据背后的原因，只要要式齐全，受让人 C 公司就能取得票据文义上载明的权利，而 D 公司不能以 K 未发货为理由拒付。所以 C 应该获得汇票款项。