

《国际贸易全流程实务（下篇）》

2022 修订版

---国际结算、信用证惯例与收汇风险管控

【课程介绍】 外贸操作中，结算是很关键的一关，结算是否把握得好，直接关系到收汇安全，顺利实现企业利润。

很多企业，不了解国际结算有哪些。客户要求用何种支付工具，就按照客户的意图处理，结果造成货款无法收回；有些企业，对部分结算工具比较熟练，但面对错综复杂的国际环境，不懂得怎样变通，灵活处理，既适当满足客户要求，也兼顾本公司的利益；还有些企业，对于信用证不能有效把握，看起来使用了安全的收汇工具，然而，没有甄别出软条款，造成实际上信用证已经作废...

中美贸易战一波未平，一波又起，欧洲局势动荡，这些冲突会对国际结算造成怎样的影响？怎样化解可能的危机...

这一些列问题，都是由于对国际结算的不熟练造成的。

本课程结合最新国际贸易形势，通过系统分析国际结算的各种工具，对照信用证相关的国际惯例，解决以下问题：

- 各种国际结算工具的利弊分析；
- 怎样选择外贸结算工具；
- 动荡使其，避免“金融核弹”袭击
- 信用证的种类及适用情况；
- 怎样规避信用证陷阱；
- 信用证审查

【课程对象】 外贸总监、财务总监、经理、外贸主管、商帐及信用管理人员。

【授课方式】 讲解、案例分析

【讲师】 岳云峰

【课程时间】 2天(12课时)

【培训提纲】

一、国际结算综述

1. 国际结算分类

- 国际结算分类思路
- 正常的结算工具
- 应对风险高的结算工具
- 对常规结算方式的补充
- 主要贸易结算工具的功能对比
- 选择结算方式应考虑的问题

2. 风险类型

- 风险源种类
- 应对风险的方法
- 制度性风险防范策略
- 业务性风险防范

3. 中美贸易战与汇率动荡的消极影响

- 人民币汇率形成机制
- 新版 CFETS 货币篮子和权重
- 人民币汇率机制的困惑
- 国际汇率的异常波动风险

4. 乌克兰冲突对国际结算的影响

- SWIFT 支付系统
- 未雨绸缪，避免“金融核弹”---被排除在 SWIFT 国际支付体系的严重后果及对策
- CIPS 支付系统
- 其他国际结算支付系统

5. 化解汇率风险的方法

- 金融工具避险法简介
- “专家建议”的金融工具避险法的更大不可控风险
- 三种实用性强的自然避险法

6. 国际结算工具详解（均附案例讲解）

6.1 汇付业务

- T/T 被广泛应用的原因
- 常见 T/T 的风险及应对策略
- O/A 为什么会有较高的竞争力
- O/A 的风险因素
- O/A 适用的对象
- O/A 的保障体系

6.2 托收业务

- 托收当事人及相互关系
- 跟单托收业务流程
- 光票托收业务流程

- 托收业务为什么会货到地头死
- D/P
- D/P 风险分析
- 应对 D/P 风险的对策
- 如何理解 FOB+D/P 业务
- D/A
- D/A 风险分析
- 应对 D/A 风险的对策
- 对比 D/P 与 D/A

6.3 融资性质的结算工具

- 国际保理业务如何运作
- 国际保理业务操作流程
- 国际保理业务风险点及防范
- 福费廷的业务特点
- 如何将远期或分期付款业务转化成信用程度较高的福费廷
- 福费廷利弊分析及使用福费廷业务应注意的问题
- 福费廷业务流程
- 保障/保险性质的结算工具
- L/C
- 银行保函
- 备用信用证
- 出口信用保险

7. 国际结算的综合应用技巧

- 结算工组合防范风险
- 各种结算组合的利弊

二、信用证业务详解及风险管控

1. 信用证 (L/C) 简介及使用策略

- 信用证主要类型
- 信用证在当前国际贸易环境中的应用策略
- 信用证的“款项让渡”

【案例】不同类型 L/C 下进口商倒闭的处理

2. 信用证欺诈防范

- 信用证软条款
 - ◇ 软条款的定义
 - ◇ 软条款的种类
- 【案例】软条款表现形式

- ◇ 区分软条款的动机
- ◇ 信用证软条款及危害分析
- 信用证欺诈
 - ◇ 如何看待合同与信用证
 - ◇ 合同“陷阱”
 - ◇ 应对信用证欺诈
 - ◇ 原则性措施
 - ◇ 技术性措施
- 3. 信用证相关的操作流程
 - 信用证业务流程
 - 信用证的契约关系
 - 信用证审单
 - ◇ 审单种类
 - ◇ 审单分工
 - ◇ 不符点的种类
 - ◇ 不符点的处理
 - ◇ 不符点的类型及对收汇的影响程度
- 4. 信用证 SWIFT 电文检查要点
 - 项目表示方式
 - ◇ 必选项目 Mandatory Field
 - ◇ 可选项目 Optional Field

【课堂练习】区分信用证中的必选项目和可选项目
 - 日期表示方式
 - 数字表示方式
 - 货币表示方式
- 5. 《跟单信用证统一惯例 UCP600》操作实战
 - UCP600 综述
 - 14 个信用证相关的重要概念
 - 信用证有关当事人的权利与责任
 - 信用证有关银行的权利与责任
 - 单据惯例与信用证跟单操作
 - 信用证对商品属性、交货义务和支付问题的规范
 - UCP600 交单中的风险点评估
 - eUCP 电子交单与 UCP600 的关系
 - 信用证电子交单业务的操作实战
 - 重要信用证条款应用
 - ◇ 信用证性质条款:正确区分信用证
 - ◇ 信用证有效期和有效地点条款:如何满足所谓“有效”

- ◇ 信用证金额条款:怎样运用上下浮动允许的最大范围
- ◇ 运用最大限制金额条款的条件
- ◇ 关于信用证的议付地点的限制
- ◇ 分装条款和转运条款的适用情况
- ◇ 装船、发运在条款中的特殊要求
- ◇ 目的港条款:如果无法抵达规定的目的港,责任划分
- ◇ 费用条款:怎样确认额外费用
- ◇ 单据条款:单据要求与审单要点应用
- ◇ 关于付款及追索权的条款:何时可行使追索权
- ◇ 有关信用证修改的条款:如何确保修改有效