

## 《国际贸易结算》课程

**【课程介绍】**本课程为综合课程，主要针对总经理，总监等高管；负责采购、销售、物流、合同履行、供应链运营、法务、关务、税务、单证等岗位的各级管理人员；企业的贸易合规部门负责人等。

大家知道，国际贸易主要的**结算方式**有汇付、托收和信用证，以及交单付现，西联汇款和 PayPal。

除了**三种基本结算方式**即汇付、托收和信用证外，还有**四种其它附属结算方式**，即银行保函、备用信用证、国际保理和福费廷。这些附属结算方式在发达国家的实际使用频率比我国高，近年来，我国的经济发达地区如东南沿海地区采用这四种其它附属方式结算的越来越多，银行保函、备用信用证、国际保理和福费廷的应用不断发展

外贸出口中重要的环节是收汇。钱收不回来，货压在手；或者钱货两空；或者货出了，客户却要降价等等，在外贸实务中时有发生。大家平时都知道一些国际贸易结算风险的防范，但在真正的工作中，却没有几个人能真正把防患于未然做到位。

近年经济环境较差，特别要注意预防贸易风险事件，特别是结算环节，风险频频发生。本课程以近年来发生的较大结算风险事件为案例，逐一解析，完善国际贸易结算技巧，帮助学员全面深入了解国际贸易结算的不同

方式，提升学员识使用合适的结算方式的能力，避免给公司造成较大损失。

**【课程时间】** 本课程约：7+2.5 个小时

**【课程内容】**

## 一、国际贸易结算（不含信用证）（约 2.5 小时）

### （一） 国际贸易结算-汇付

#### 1. 汇付的概念

#### 2. 汇付的种类

2.1. 电汇（Telegraphic Transfer，T/T）：

2.2. 信汇（Mail Transfer，M/T）

2.3. 票汇（Demand Draft，D/D）

#### 3. 电汇，信汇，票汇三种方式比较

#### 4. T/T 的实务与操作

#### 5. T/T 及支票案例分析与经验分享

### （二） 国际贸易结算-托收

#### 1. 托收的概念

#### 2. 托收的种类

#### 3. D/P+T/R，D/A 和 D/P 即期/远期 三种方式比较

#### 4. 托收的实务与操作

#### 5. 托收案例分析与经验分享

##### (三) 国际贸易结算-交单付现

###### 1. 交单付现的概念

###### 2. 案例 A

###### 3. 案例 B

##### (四) 国际贸易结算-西联汇款

###### 1. 什么是西联汇款

###### 2. 西联汇款的汇资

###### 3. 中国的合作银行

###### 4. 汇款限额

###### 5. 西联汇款优点

###### 6. 西联汇款的缺点

###### 7. 对外汇款

###### 8. 从国外收款

案例 1 到案例 4

##### (五) 国际贸易结算-PayPal

###### 1. 什么是 PayPal

###### 2. PayPal 的支付流程

###### 3. 争议处理

4. 沟通阶段
5. 补偿申请
6. 账户限制
7. 账户冻结
8. 提现方式
9. 风控系统
10. 全球合作伙伴
11. PayPal 现有的收费标准

案例 1 到案例 3

#### (六) 国际贸易结算-其它附属结算方式

除了汇付、托收和信用证这三种基本结算方式外，还有四种其它附属结算方式，即银行保函、备用信用证、国际保理和福费廷。

#### 1. 银行保函

- 1.1. 银行保函的含义
- 1.2. 银行保函的种类

#### 2. 备用信用证

#### 3. 银行保函和备用信用证的比较

#### 4. 国际保理

- 4.1. 国际保理的含义
- 4.2. 国际保理的优点

## **5. 福费廷**

## **6. 福费廷和国际保理的比较**

## **7. 案例分享**

案例 1 到案例 4

### **(七) 国际贸易结算-各种结算方式的结合使用**

#### **1. 国际上国际结算方式的发展**

#### **2. 全球各区域之间常用的结算方式**

#### **3. 我国国际贸易结算方式的发展**

#### **4. 国际贸易各种结算方式的选择策略**

##### **1) 各种结算方式的优缺点比较**

##### **2) 影响结算方式选择的决策因素**

#### **5. 各种结算方式的结合使用**

##### **5.1. T/T 和 L/C 相结合**

##### **5.2. 托收和 L/C 相结合**

##### **5.3. 托收和备用 L/C (或银行保函) 相结合**

##### **5.4. T/T 和银行保函 (或备用 L/C) 相结合**

##### **5.5. T/T 和托收相结合**

##### **5.6. 国际保理和 D/A 或 O/A 相结合**

##### **5.7. 不同结算方式和分期付款、 延期付款相结合**

#### **6. 各种结算方式结合使用的案例**

案例 1 到案例 3

## 二、国际贸易结算-信用证专题 (约 7 个小时)

### ---教你如何完全彻底的搞懂信用证？

长期以来，信用证一直是国际贸易结算中对买卖双方都比较安全的，也是最为常用的方式，在我国和诸多地区（特别是亚非拉）的国际结算中依然保持着主导和统治地位。由于信用证相比汇付和托收，操作难度最大，最复杂，专业要求最高，一直以来，信用证被不少出口企业当作洪水猛兽，害怕信用证，觉得不如电汇收现钱来得方便和简单。可如果完全把信用证拒之门外，自己又会白白失去不少做信用证支付的买家。究竟信用证如何实操，需要注意什么，如何彻底搞懂信用证，放心大胆使用信用证，帮助外贸人员分析问题，找出误区，深入、准确地把握信用证国际惯例和信用证操作流程，减少信用证纠纷，推动信用证业务持续健康发展，正是本课程的目的所在。

信用证结算，单证很重要，多数纠纷都表现在单证环节。本课程使用真实的外贸合同、信用证、全套单据，结合实际案例，使学员短时间内全面而深刻掌握进出口信用证结算、审证（单）、制单、交单的核心与要点。

#### 1.信用证的种类

1.1 以信用证项下的汇票是否附有货运单据划分为：

跟单信用证(Documentary Credit)

光票信用证(Clean Credit)

在国际贸易结算中，绝大部分使用跟单信用证。

1.2 以开证行所负的责任为标准可以分为：

不可撤销信用证 (Irrevocable L/C)

2007年7月1日开始生效的最新 UCP600 中取消了可撤销信用证的有关条款，规定银行不可开立可撤销信用证，因此按照 UCP600 (或者 UCP latest version) 开立的信用证都是不可撤销信用证。

1.3 以有无另一银行加以保证兑付为依据，可以分为：

保兑信用证(Confirmed L/C)

不保兑信用证(Unconfirmed L/C)

1.4 根据付款时间不同，可以分为

即期信用证( Sight L/C )

远期信用证(Usance L/C or Time L/C )

假远期信用证( Usance Credit Payable at Sight)

如何识别真假假远期信用证

1.5 根据受益人对信用证的权利可否转让，可分为：

可转让信用证(Transferable L/C)

不可转让信用证(Non-transferable L/C)

1.6 根据兑用方式不同，可分为：

即期付款信用证 (Sight Payment L/C)

延期付款信用证 (Deferred Payment L/C)

承兑信用证 (Acceptance L/C)

议付信用证 (Negotiation L/C)

1.7 根据信用证作用，可分为：

循环信用证( Revolving L/C ) : 在按金额循环的信用证条件下, 恢

复到原金额的具体做法有 :

1) 自动式循环 2) 非自动循环

3) 半自动循环

对开信用证( Reciprocal L/C )

背对背信用证( Back to Back L/C )

预支信用证, 红条款信用证 /打包信用证( Anticipatory credit,

Prepaid credit, Red  
Clause credit,/Packing  
credit)

备用信用证 ( Standby credit )

提问 : 在信用证上怎么看是什么种类的信用证 ?

## 2. 信用证的特点和作用

2.1 信用证的特点

2.2 信用证的作用

## 3. 信用证适用的国际商会 (ICC) 规则

3.1 UCP600

3.2 ISBP 745

3.3 URR 525

3.4 ISP 98

3.5 URDG458

3.6 eUCP (1.1)

3.7 SWIFT

3.8 DOCDEX

## 4 . 信用证全过程的实操与技巧

4.1 开证前预审开证申请书

4.2 收到信用证正本后, 再次审核。

## 4.3 货物出运后单据制作和审核的“四一致”和“五要求”

### 4.3.1 “四一致”和银行“四不管”

### 4.3.2 “五要求”

## 4.4 及时交单

### 4.4.1 让你彻底学会跟银行一样审单

- 1) 银行的审单标准基本原则
- 2) 银行免责条款
- 3) 银行审核单据的期限
- 4) 银行对不符单据的放弃与通知

拒付原因，拒付目的，拒付结局，开证行拒付后应如何处理单据

### 4.4.2 按照 **UCP600**，提交什么样的单据才算是相符交单？

## 4.5 信用证常见不符点：24 个常见不符点

## 4.6 信用证不符点产生的原因及预防

当信用证有必要修改时，相信客户口头或者书面的承诺或担保说不必改证了，就这样交单，到时他会去接受不符点并付款赎单，理由是改证需要时间和费用。有的出口商在交单时将客户这样的保函一并交给银行，这样交单就没有问题了吗？

## 4.7 信用证不符点的处理：

认真审核开证行所提不符点是否成立？

- 1) 若不符点确实成立，应该怎么处理？

2) 若不符点确实不成立有纠纷，应该怎么处理？

#### 4.8 信用证欺诈与法院止付令

##### 4.8.1 信用证欺诈

##### 4.8.2 法院止付令

#### 4.9 信用证欺诈例外与信用证欺诈例外豁免

##### 4.9.1 信用证欺诈例外

##### 4.9.2 信用证欺诈例外豁免（信用证欺诈例外的例外）

##### 4.9.3 我国“信用证欺诈例外之例外”的最新司法实践

##### 4.9.4 信用证欺诈与信用证软条款有何不同

#### 4.10 信用证项下结汇方式

##### 4.10.1 出口押汇

##### 4.10.2 收妥结汇

##### 4.10.3 定期结汇

#### 4.11 信用证的主要风险及防范措施

##### 4.11.1 信用证的主要风险

##### 4.11.2 信用证的主要风险防范措施

##### 4.11.3 在实务操作中，要特别注意和关注的几个问题

### 5 . 十八个信用证典型案例逐一解析：

涵盖了信用证的几乎所有问题，通过十八个真实案例解析，结合讲师二十多年扎实的外贸理论和丰富的实践经验，特意注重理论和实践紧密结

合，寓理论于实践，学员印象深刻,茅塞顿开，迅速提升学员的信用证最新知识和使用水平。特别强调实战性实用性和可操作性。