

《国际票据、信用证结算、进出口贸易融资与报关实务》提纲

导 入 《中华人民共和国海关进出口货物申报管理规定》（2025年3月27日海关总署令 第277号公布 自2025年5月1日起施行）要点解读

第一讲 国际票据业务

- 一、票据业务的国际惯例
 - 二、汇票 (Bill of Exchange)
 - (一) 定义与特性
 - (二) 种类与应用
 - 三、本票 (Promissory Note)
 - (一) 定义与特性
 - (二) 种类与应用
 - 四、支票 (Cheque)
 - (一) 定义与特性
 - (二) 种类与应用
 - 五、票据在国际结算中的应用与挑战
 - (一) 应用场景和操作流程
- 1、汇款业务 2、托收业务 3、信用证业务
- (二) 应用实例
 - (三) 挑战与解决方案

案例 某公司国际票据业务实操

第二讲 国际汇款、托收业务

- 一、国际汇款流程
 - (一) 国际汇款汇率
 - (二) 国际汇款手续费
 - (三) 国际汇款限额
 - (四) 国际转账需要的信息
 - (五) 国际汇款几个工作日到账
 - (六) 国际汇款流程
- 1、国内银行柜台办理汇款流程
- 2、国内银行网上办理汇款流程
- 二、托收的定义与特点概览
- 三、托收方式的特点
- 四、托收与其它结算方式对比
 - (一) 预付账款、赊购与托收的对比
 - (二) 出口托收与跟单托收的比较
 - (三) 跟单信用证与跟单托收的对比
- 五、托收业务流程与当事人责任
 - (一) 托收业务当事人责任与义务
 - (二) 托收业务的具体流程
- 六、托收种类与操作标准
 - (一) 光票托收与跟单托收的介绍
 - (二) 付款交单与承兑交单的区别
- 七、托收业务国际惯例

- (一) 托收统一规则的发展与内容
- (二) eURC 附则的适用与关联
- (三) eURC 新增条款与规定

案例 某公司国际结算汇付分析

案例 某公司国际结算托收业务 D/P 远期付款方式分析

第三讲 信用证开证、改证、审证业务

一、开证业务

- (一) 买卖双方签订合同
- (二) 开证行开立信用证

- 1、通知行通知卖方
- 2、卖方审核信用证
- 3、卖方发货并准备单据
- 4、卖方提交单据
- 5、议付行审核单据
- 6、开证行审核单据
- 7、买方付款赎单

二、改证业务

- (一) 修改申请
- (二) 开证行审核
- (三) 卖方确认修改内容

三、审证业务

- (一) 卖方审核信用证
- (二) 议付行审核单据
- (三) 开证行审核单据
- (四) 信用证的具体审核

案例 某公司信用证开证业务——B 公司不可撤销远期议付信用证遭无理拒付后催款成功

案例 江苏某公司信用证审证（审核）业务实操

案例 某信用证改证（修改）业务实操

第四讲 备用信用证和银行保函业务

一、备用信用证业务

二、银行保函业务

三、备用信用证与银行保函的差别

- (一) 法律属性与责任承担

- 1、备用信用证
- 2、银行保函

- (二) 适用范围与功能

- 1、备用信用证
- 2、银行保函

- (三) 独立性与单据要求

- 1、备用信用证
- 2、银行保函

- (四) 银行保函有从属性和独立性之分，备用信用证无此区分

- (五) 开立方式不同

- (六) 兑付方式不同

(七) 适用的法律规则和国际惯例不同

案例 某公司备用信用证业务实操

案例 某公司银行保函业务实操

第五讲 进出口贸易融资业务

一、进出口贸易融资的主要业务种类

- (一) 进口押汇
- (二) 出口押汇
- (三) 打包放款
- (四) 福费廷
- (五) 信用证
- (六) 托收押汇
- (七) 保理业务
- (八) 供应链融资

二、进口押汇业务操作

三、进出口融资业务操作

四、进口托收押汇业务操作

五、国际融资管理

- (一) 国际企业的资金来源
- (二) 国际企业的筹资方式
- (三) 努力降低国际企业的资金成本与筹资风险
- (四) 信贷融资风险规避

案例 某公司进出口贸易融资业务实操

第六讲 跨境贸易人民币结算业务

一、跨境人民币业务概述

二、跨境人民币结算的意义

三、跨境人民币业务优势

- (一) 通过人民币跨境结算，规避汇率风险
- (二) 通过大额支付系统进行结算，高效便捷，降低结算成本
- (三) 人民币外债资不纳入外债额度管理，提高企业结算和融资效率
- (四) 锁定企业收益
- (五) 简化办理手续

四、跨境人民币便利化服务

- (一) 结算便利化
- (二) 投融资便利化

五、跨境人民币结算流程

- (一) 前期准备
- (二) 业务申请与审核
- (三) 资金收付与后续处理
- (四) 注意事项

案例 某公司跨境贸易人民币结算业务实操

第七讲 进出口报关业务

一、出口报关业务要点

- (一) 报关基本知识
- (二) 报关专业技能

- (三) 报关流程
- (四) 最新政策变化
- 二、出口报关业务操作
 - (一) 申报
 - (二) 查验
 - (三) 征税
 - (四) 放行
 - (五) 出口报关注意点
- 三、进出口报关业务主要内容
 - (一) 报关程序
 - (二) 报关单证
 - (三) 报关法律法规
 - (四) 关税及税费计算
 - (五) 商品归类
 - (六) 报关单位管理
 - (七) 海关监管措施

案例 某公司进出口报关业务实操

第八讲 全面互动答疑与课程总结

时长：1天

编制与讲解：**屠建清**