国际结算本科课程教学大纲

编制人：邹滨

审定人：乔红芳

开课部门：金融与统计系

编制时间：2019年6月30日

一、课程基本信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 国际结算 |
| 英文 | **International Settlements** |
| 课程代码 |  | 课程性质 | 专业必修课程 |
| 课程学分 | 3 | 课程学时 | 54 |
| 适用专业 | 国际经济与贸易 | 课程组负责人 | 邹滨 |
| 课程组成员 | 邹滨 |
| 先修课程 |  国际贸易理论与政策、国际贸易实务、金融学 |
| 选用教材 | 梁琦. 国际结算（第5版）. 北京：高等教育出版社，2016 |
| 参考书目 | 1.程祖伟、韩玉军：《国际贸易结算与融资》，中国人民大学出版社，2013年版。2.周继忠：《国际贸易结算》，上海财经大学出版社，2012年版。3.张燕玲、王中和：《国际结算业务指南》，中华工商联合出版社，2013年版。4.ICC CHINA银行技术与惯例委员会：《国际备用信用证》，中国金融出版社。5.苏宗祥，徐捷:《国际结算》(第六版),北京：中国金融出版社, 2015年版. |
| 推荐教材 | 梁琦. 国际结算（第5版）. 北京：高等教育出版社，2016 |

二、课程目标

**（一）课程具体目标**

|  |  |
| --- | --- |
|  **序 号** | **课程具体目标** |
| 课程目标1 | 了解国际结算产生发展的过程，理解商业银行在国际结算中的发挥的中介职能，熟悉商业银行可以开展的国际结算业务，形成对国际结算的整体性认识。 |
| 课程目标2 | 理解熟悉国际结算业务的发展过程，初步了解国际结算业务中涉及的相关法律及国际贸易惯例，探求国际结算的未来发展。 |
| 课程目标3 | 能够运用所学国际结算业务理论知识，熟练掌握银行各类业务的操作流程，具备在国际结算进行实践操作的能力, 具有良好的职业操守和道德。 |
| 课程目标4 | 了解国际结算的发展动态，熟悉UCP600和URR725、新版SWIFT标准、URDG758等国际惯例与法律，能够应用现代科技手段进行自主学习，适应国际结算发展实际，与时俱进。 |
| 课程目标5 | 能够依据UCP600和URR725、新版SWIFT标准、URDG758等相关规则的变化，以国际结算业务中最基础的汇款、托收、信用证业务为主线，辅以SWIFT实务案例对各种国际银行业务加以甄别和整理，具备创新意识和创业能力，从而创造性地解决国际结算中的实际问题。系统讲解，反映国际结算领域的最新发展。 |

**（二）课程目标与毕业要求的关系**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程目标** | **支撑的毕业要求** | **支撑的毕业要求指标点** |
| 课程目标1 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握国际贸易专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握国际结算的基本原理、国际惯例及实务操作，也要充分了解前沿金融理论和实践，熟悉国际结算活动的基本流程。 |
| 毕业要求2:素质要求 | 2.2 专业素质。具有国际贸易专业思维和较强的学科意识。熟悉国家有关国际贸易的方针、政策和法律法规，了解国际银行业务的发展动态。 |
| 课程目标2 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握国际结算的基本原理、国际惯例及实务操作，也要充分了解前沿金融理论和实践，熟悉国际结算活动的基本流程。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够依据UCP600和URR725、新版SWIFT标准、URDG758等相关规则的变化，以国际结算业务中最基础的汇款、托收、信用证业务为主线，辅以SWIFT实务案例对各种国际银行业务加以甄别和整理，具备创新意识和创业能力，从而创造性地解决国际结算中的实际问题。 |
| 课程目标3 | 毕业要求2:素质要求 | 2.1 思想道德素质。倡导社会主义核心价值观，树立诚信意识，履约践诺，知行统一。培养良好的职业操守和职业道德，具备社会责任感和人文关怀意识。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在国际结算活动中灵活运用所掌握的专业知识。以国际结算业务中最基础的汇款、托收、信用证业务为主线，辅以SWIFT实务案例对各种国际银行业务加以甄别和整理，具备创新意识和创业能力，从而创造性地解决国际结算中的实际问题。 |
| 课程目标4 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.1 工具性知识。熟练掌握英语，具备较强的英语阅读、听、说、写、译的能力；熟练使用计算机从事业务工作；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、设计模型等。熟练使用专业数据库从事专业论文以及研究报告写作等。1.2 专业知识。要求学生掌握国际结算的基本理论和基本业务知识，学会各种结算方式的基本操作程序。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。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.1 获取知识的能力。能够掌握有效的学习方法，主动接受终身教育。能够应用现代科技手段进行自主学习。适应国际经贸快速发展的客观情况，与时俱进。 |
| 课程目标5 | 毕业要求1: 知识要求 | 1.1 工具性知识。熟练掌握英语，具备较强的英语阅读、听、说、写、译的能力；熟练使用计算机从事业务工作；熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、设计模型等。熟练使用专业数据库从事专业论文以及研究报告写作等。 |
| 毕业要求3:能力要求 | 3.3 创新创业能力。既要有创新意识，也要有创新能力和创业能力。能够把握金融发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际国际结算问题。具有专业敏感性，在激烈的国际市场竞争中敢于创新，善于创新。 |

三、课程教学要求与重难点

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学要求** | **教学重点** | **教学难点** |
| 1 | 第1章导论 | 了解国际结算的概念，掌握国际结算的研究对象，熟悉国际结算业务的发展过程，初步了解国际结算业务中涉及的相关法则及惯例，探求国际结算的未来发展。 | 国际结算、国际结算的研究对象、代理行、相关法规及惯例 | 代理行相关法规及惯例 |
| 2 | 第2章流通票据 | 了解与掌握流通票据的基本特征、票据权利以及票据分类。熟练完成汇票的出具、背书、承兑以及付款等行为。熟悉与掌握汇票、本票以及支票的异同。 | 流通票据、流通票据的主要特征、 票据权利、汇票的出票、背书、承兑、本票、支票、本票、支票与汇票的异同 | 票据权利、汇票的出票、背书、承兑、本票、支票、本票、支票与汇票的异同 |
| 3 | 第3章汇款与托收 | 了解与掌握国际结算中的汇款方式以及托收方式，熟悉经办业务的相关流程，了解电汇、信汇以及票汇的不同，了解光票与跟单托收的区别，掌握D/P, D/A的使用及应注意的问题。 | 逆汇、顺汇、电汇、信汇 票汇、光票托收、跟单托收、付款交单、承兑交单 汇款方式的特点、托收方式的特点、汇款方式、托收方式的业务流程 | 跟单托收、付款交单 承兑交单托收方式的特点，汇款方式、托收方式的业务流程 |
| 4 | 第4章 信用证 | 了解与掌握信用证的发展及其主要特点，信用证方式的业务流程，信用证方式下各当事人的主要责任以及各种信用证的使用及应注意的相关问题。 | 信用证及其主要特点、信用证的业务程序、 方式下当事人的责任、信用证的主要内容、可撤销信用证与不可撤销信用证、付款信用证、承兑信用证及议付信用证、可转让信用证与背对背信用证、预支信用证、循环信用证、对开信用证 | 信用证的业务程序 信用证方式下当事人的责任、信用证的主要内容,可转让信用证与背对背信用证、预支信用证、循环信用证 |
| 5 | 第5章 银行保函与备用信用证 | 了解与掌握银行保函及其主要分类；备用信用证的产生及发展；银行保函与备用信用证的主要区别。熟悉《见索即付保函统一规则》以及《国际备用信用证惯例》的相关内容。 | 银行保函、备用信用证 银行保函与备用信用证的对比，银行保函及备用信用证的业务流程 | 银行保函与备用信用证的对比 、银行保函及备用信用证的业务流程 |
| 6 | 第6章 国际结算中的单据 | 了解与掌握国际结算中涉及的商业发票的功能及其主要内容；海运提单的特点及转让；海运提单的主要内容及分类；保险单据的主要内容；以及其他一些单据。熟悉国际商会《UCP600》中有关单据的相关规定及条款。 | 商业发票的主要内容、 《UCP600》关于商业发票中内容的规定、海运提单的各种分类、海运提单的转让、保险单据的内容、 承保条款及险别、产地证 | 《UCP600》,海运提单的转让，保险单据的内容，承保条款及险别 |
| 7 | 第7章 跟单信用证方式下单据的审核 | 了解与掌握信用证方式下单据的审核原则及各种审核要点，要求熟练掌握单证不符出现时的各种处理方法 | 审单原则、常见的单据不符点、单据不符的处理方法 | 常见的单据不符点,指定银行对不符单据的处理方法 |
| 8 | 第8章 国际银行间的索偿与支付 | 了解与掌握国际银行间的帐户设置，各种清算支付系统，以及不同结算方式下各种不同的索汇及支付条款。 | 各种清算系统简介、 各种索汇条款的使用、银行间帐户的设立 | 各种索汇条款的使用 银行间帐户的设立 |
| 9 | 第9章 出口贸易融资 | 了解与掌握出口结算中的各种融资方法及应注意的问题；熟悉彼此间的相互区别，能够结合不同情况，使用不同的融资方式。 | 出口押汇、贴现、打包放款，保理业务的程序及特点、包买票据业务的条件及特点、保理业务与包买票据业务的对比 | 保理业务的程序及特点、包买票据业务的条件及特点、保理业务与包买票据业务的对比 |
| 10 | 第10章 进口贸易融资 | 了解与掌握进口贸易项下银行提供的各种融资方式及其对比，熟悉各种方式的不同要求及应注意的问题。 | 各种进口融资方式的使用条件及对比。 | 信用证方式下的进口融资 |
| 11 | 第11章 贸易结算中的风险及防范 | 熟悉与了解不同结算方式下各当事人面临的主要风险，掌握相应的防范风险的措施，以推动贸易的快速发展。 | 托收方式下的风险表现及其防范方法、信用证方式下的风险表现及防治方法。 | 信用证方式下的风险表现及防治方法 |
| 12 | 第12章 非贸易结算 | 了解与掌握非贸易结算中经常出现的各种不同方式的使用及注意事项，相应地掌握各自的主要内容，熟悉主要国家在非贸易结算中的相关规定。 | 旅行支票、旅行信用证 私人汇款、外币兑换 | 银行财务报表的比率分析法；杜邦财务分析法。 |

四、课程教学内容、教学方式、学时分配及对课程目标的支撑情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学内容** | **教学方式** | **学时** | **支撑的****课程目标** |
| 1 | 第1章导论（3学时） | 1.国际结算的概念与研究对象2.国际结算业务的基础 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1 |
| 3.国际结算业务依据的法则和惯例4.国际结算业务的发展与展望 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1 |
| 2 | 第2章 流通票据（5学时） | 1. 流通票据基础 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2 |
| 2. 汇票 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标4 |
| 3. 本票4. 支票 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标4课程目标5 |
| 3 | 第3章 汇款与托收（4学时） | 1. 汇款方式 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标2 |
| 2. 托收方式 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2课程目标3 |
| 4 | 第4章 信用证（3学时） | 1. 信用证方式及其发展 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1 |
| 2. 信用证方式的业务程序 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2课程目标3 |
| 3. 信用证的主要内容与主要种类 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标2 |
| 第5章银行保函与备用信用证（3学时） | 1. 银行保函概述2. 银行保函的主要种类3. 备用信用证概述及跟单信用证的比较 | 讲授、案例分析 | 3学时 | 课程目标2 |
| 6 | 第6章 国际结算中的单据（5学时） | 1. 商业发票2. 海运提单 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标1 |
| 3. 保险单据4. 其他主要单据 | 讲授、案例分析 | 3学时 | 课程目标3 |
| 7 | 第7章 跟单信用证方式下单据的审核（3学时） | 1. 国际商会关于单据的规定2. 跟单信用证下单据审核的原则3. 跟单信用证下单据审核的要点4.跟单信用证下单据不符的处理 | 讲授、案例分析 | 3学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 8 | 第8章 国际银行间的索偿与支付（3学时） | 1. 银行间资金索偿与支付的基础2. 信用证方式下银行的索偿与支付 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 3. 其他方式下银行的支付 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标3 |
| 9 | 第9章 国际结算中的出口贸易融资（3学时） | 1. 出口押汇与汇票贴现2. 打包放款与预支信用证3. 保理业务 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 4. 包买票据业务 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标3 |
| 10 | 第10章 国际结算中的进口贸易融资（3学时） | 1. 托收方式下的进口融资2. 信用证方式下的进口融资 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标1课程目标4 |
| 11 | 第11章 国际贸易结算中的风险及防范（3学时） | 1. 托收方式下的风险及其防范 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标4 |
| 2. 信用证方式下的风险及其防范 | 讲授、案例分析 | 1学时 | 课程目标2课程目标5 |
| 12 | 第12章 非贸易结算（3学时） | 1. 非贸易结算的内容2. 外币兑换、汇款与信用卡3. 旅行信用证与旅行支票 | 讲授、案例分析 | 2学时 | 课程目标1课程目标5 |

五、课程目标与考核内容

|  |  |
| --- | --- |
| **课程目标** | **考核内容** |
| 课程目标1 | 有关在理论原则指导下办理外汇业务，侧重于业务程序的来龙去脉和基本操作方面等整体性知识的掌握情况 |
| 课程目标2 | 对对国际贸易结算的工具、手段等进行的掌握情况 |
| 课程目标3 | 对国际结算各类业务流程及具体实践操作能力的熟悉程度 |
| 课程目标4 | 对国际结算惯例、监管政策法规等的了解程度 |
| 课程目标5 | 运用所学知识解决国际结算过程中实际问题的能力 |

六、考核方式与评价细则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **考核方式** | **比例** | **考核/评价细则** |
| 课堂表现 | 30% | 考勤记录和课堂表现情况加分、扣分记录 |
| 期末考试 | 70% | 笔试，题型有选择题、判断题、简答题、计算题和论述题，考核内容涵盖了所学的基本知识点，不仅考核学生对基本知识点的掌握程度，而且也考察对相关知识和理论运用的能力。 |