

湖南省高等教育自学考试 课程考试大纲

国际结算与外贸单证

(理论部分)

(课程代码: 09431)

湖南省教育考试院组编
2022年7月

高等教育自学考试课程考试大纲

课程名称: 国际结算与外贸单证

课程代码: 09431

第一部分 课程性质与目标

一、课程性质与特点

国际结算与外贸单证是高等教育自学考试国际经济与贸易专业的专业核心课程。本课程阐述的是国际结算的理论基础、国际惯例、基本业务操作知识,是国际经济与贸易专业中的实务课程,是国际贸易理论、国际金融、国际贸易实务等课程的延伸。通过学习,可以帮助考生理解在互联网金融背景下,国际结算业务为什么要这么操作,金融工具在业务流程中发挥了什么样的作用以及不同结算方式的业务流程的设计原理等。

二、课程目标与基本要求

本课程通过对国际结算工具、结算方式、单证审核、国际惯例等知识学习,希望考生在知识、能力与素质方面达到如下目标:

知识目标: 考生能够系统掌握国际结算过程中所涉及到的结算制度、结算工具、结算方式与结算单据等方面的基本知识,了解掌握国际结算中所涉及到的法律、法规、惯例及规章制度。

能力目标: 培养考生在专业领域的客观分析问题和解决实际问题的能力,熟练运用中英文阅读、撰写单证的能力,从而达到解决金融和结算领域中出现的实际问题。

素质目标: 课程注重课本知识和实操案例相结合,坚持知识传授和价值引领相结合,用历史教育考生,用现实激励考生,培养考生的爱国热情、价值取向、职业操守、诚信精神,帮助当代大学生成为我国社会发展需要的德才兼备、全面发展的应用型人才。

通过本课程理论学习,考生应达到以下要求:掌握国际结算的基本概念、主要结算工具和主要结算方式的具体操作,例如对汇票的填写、跟单托收和信用证等的基本业务流程都应熟练掌握。此外本课程的特点是涉及大量英语的专业术语,要求考生基本掌握。通过一些国际结算中的案例讲解,使学生充分认识了解UCP600、URC522、《见索即付保函统一规则》等常用的国际惯例。

三、与本专业其他课程的关系

国际结算与外贸单证是国际经济与贸易专业的专业必修课程。本课程与国际贸易理论、国际金融、国际贸易实务等课程有较为密切的联系。以上课程可以帮助更好地掌握金融市场运作规律、国际贸易运作原理等,从而帮助考生打好理论基础,更好的完成本课程的学习。

第二部分 考核内容与考核目标

第一章 国际结算导论

一、学习目的与要求

通过本章节的学习，理解学习国际结算的重要性，了解国际结算对经济发展的影响。了解国际结算涉及的主要国际惯例和规则，掌握主要国家的支付清算系统，理解银行在处理国际结算业务中的作用，掌握银行处理国际结算业务的主要机构设置及往来银行关系。

二、考核知识点与考核目标

（一）国际支付清算系统（重点）

识记：主要国家的支付清算系统

理解：支付系统的划分

应用：支付系统中的银行转账原则

（二）国际结算业务中的银行机构（重点）

识记：1.代理行关系的建立

2.账户行关系的建立

理解：银行处理国际业务机构设置的主要类型

应用：代理行业务实物

（三）国际结算概述（次重点）

识记：国际结算的分类

理解：国际结算的特点

应用：国际结算的研究对象

（四）国际结算的演变历史（一般）

识记：国际结算的历史演变过程

理解：国际结算制度的历史演变过程

第二章 国际结算中的票据

一、学习目的与要求

通过本章的学习，掌握票据的概念和基本特征，了解票据法的发展演变，掌握汇票、本票、支票的定义与特点以及三票的异同，掌握主要的票据行为。要求考生全面掌握国际结算的主要工具——票据的概念、对象、特征、种类、性质、内容、法规等知识点。

二、考核知识点与考核目标

(一) 汇票 (重点)

识记: 1. 汇票的定义

2. 对汇票持票人的分析

理解: 1. 汇票的绝对必要记载项目

2. 汇票的相对必要记载项目

3. 汇票的任意记载项目

4. 汇票的种类

应用: 汇票的贴现

(二) 票据行为 (重点)

识记: 票据行为的含义

理解: 票据行为的具体种类及内容

应用: 票据行为的现实操作注意事项

(三) 本票与支票 (次重点)

识记: 1. 本票的定义

2. 支票的定义

理解: 1. 本票的要式

2. 本票的特点

3. 支票的要式

4. 支票的特点

应用: 1. 本票的种类和用途

2. 支票的种类和用途

(四) 票据概述 (一般)

识记: 票据法

理解: 1. 票据的基本特征

2. 票据功能

应用: 票据调整对象

第三章 汇款

一、学习目的与要求

通过本章的学习, 理解顺汇和逆汇的区别, 掌握汇款各当事人之间的关系以及种类和业务流程, 理解电汇、信汇和票汇三种汇款方式的特点及流程, 掌握汇款结算方式在国际贸易中的应用。通过学习, 要求考生准确把握国际结算方式之一——汇款的学习要点。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 汇款的种类与流程（重点）
 - 识记：1.信汇的概念及主要特点
2.票汇的概念及特点
 - 理解：电汇的概念及基本流程
 - 应用：中心汇票
- (二) 汇款头寸调拨与退汇（重点）
 - 识记：汇款头寸调拨概念
 - 理解：汇款头寸调拨方法
 - 应用：退汇的情况和特点
- (三) 汇款概述（次重点）
 - 识记：1.结算方式应具备的条件
2.汇款的概念与性质
3.汇款的当事人
 - 理解：顺汇与逆汇
 - 应用：汇款的当事人之间的关系
- (四) 汇款方式在国际贸易中的应用（一般）
 - 识记：1.预付贷款的含义和特点
2.货到付款的含义和特点
3.进口商防范预付贷款风险的措施
 - 理解：预付贷款的适用范围
 - 应用：货到付款在国际贸易中的应用

第四章 托收

一、学习目的与要求

通过本章的学习，理解托收的定义，掌握托收的业务流程和各当事人的权利与义务，掌握跟单托收的各种交单条件及风险防范，了解《托收统一规则》，通过学习，要求考生准确把握托收的学习要点。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 托收的种类与流程（重点）
 - 识记：光票托收
 - 理解：跟单托收的业务流程
 - 应用：跟单托收的交单条件
- (二) 托收概述（次重点）
 - 识记：托收的当事人

- 理解：托收的特点
应用：托收当事人之间的关系
- (三) 跟单托收的风险及其防范（一般）
理解：跟单托收的风险
应用：跟单托收的风险防范

第五章 信用证

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握信用证的含义、特点和形式，理解信用证的三方契约关系和信用证的作用，了解信用证的主要内容、种类及其选择，掌握信用证业务的操作流程，了解信用证的银行审证和出口商审证。通过学习，要求考生能够熟练阅读信用证，并进行相关操作。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 信用证业务的当事人及其相互关系（重点）
理解：信用证业务的当事人权利义务
应用：信用证业务主要当事人之间的关系
- (二) 信用证的主要种类（重点）
识记：1.光票信用证与跟单信用证
2.不可撤销信用证与可撤销信用证
3.循环信用证
4.预支信用证
理解：1.保兑信用证与不保兑信用证
2.即期付款信用证、延期付款信用证和承兑信用证
3.可转让信用证、不可转让信用证与背对背信用证
4.对开信用证
5.买方远期信用证
- (三) 信用证的业务流程（次重点）
理解：信用证的贸易环节
应用：1.进口商申请开证环节
2.开证行对外开证
3.信用证的通知、转递、保兑与修改
4.议付与索汇
5.付款赎单
- (四) 信用证结算分析（次重点）

- 识记：信用证结算的使用背景
- 理解：信用证的优缺点
- 应用：信用证的审核与修改
- (五) 信用证的概念、特点与内容（一般）
 - 识记：信用证的概念
 - 理解：信用证的特点
 - 应用：信用证的形式与内容

第六章 银行保函与备用信用证

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握银行保函的含义、作用和内容，理解银行保函各当事人之间的关系，理解银行保函的开立程序及业务流程，了解银行保函的种类，理解备用信用证的性质与特点。通过学习，要求考生熟悉掌握银行保函的业务处理流程以及与备用信用证的异同。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 银行保函的业务处理流程（重点）
 - 识记：1.银行保函的开立
 - 2.银行保函的业务处理流程
 - 理解：银行保函的种类
 - 应用：银行保函与跟单信用证的异同
- (二) 备用信用证（次重点）
 - 识记：1.备用信用证的含义与用途
 - 2.备用信用证的性质与特点
 - 3.备用信用证的内容
 - 理解：备用信用证的种类
 - 应用：1.备用信用证结算方式在国际贸易中的应用
 - 2.银行保函与备用信用证的异同

第七章 国际贸易结算中的单据

一、学习目的与要求

通过本章学习，理解票据的概念、作用和种类，掌握商业发票的作用和内容，了解发票的不同种类，掌握运输单据的主要种类及各种运输单据之间的区别，掌握海运提单、保险单据的主要内容和种类，了解附属单据的种类。通过学习，要求考生准确掌握发票、运输单据、保险单据及三种主要附属单据的内容、种类及

使用。

二、考核知识点与考核目标

（一）发票（重点）

识记：1.商业发票的内容及作用

2.海关发票的内容及作用

理解：1.形式发票

2.领事发票

3.样品发票

4.厂商发票

5.证实发票

应用：填写海关发票应注意的问题

（二）运输单据（重点）

识记：1.海运提单的定义和作用

2.约束海运提单的国际公约

3.其他运输单据

理解：海运提单的基本内容

应用：海运提单的种类

（三）保险单据（重点）

识记：海运保险的保障险别

理解：海运保险单据的范围

应用：保险单据的分类

（四）附属单据（一般）

识记：商品检验证明的含义、作用及主要内容

理解：1.原产地证明

2.包装单据

应用：商品检验证明的种类

第八章 跟单信用证项下单据的审核

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握 UCP600 的单据审核标准，熟悉审单的基本原则与方法，掌握发票、运输单据、保险单据以及附属单据的审核要点以及常见的单据不符点，了解指定银行拒付单据的做法及要求，以及掌握企业在单据被拒付后应该采取的一些措施。通过学习，要求考生能够准确判定相符交单和不符交单。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 审单的原则、方法与要求 (重点)
- 识记: 审单的基本原则
- 理解: 1.审单的方法
2.汇票的审核要点
3.运输单据的审核要点
4.保险单据的审核要点
5.其他单据的审核要点
6.寄单面函的审核要点
- 应用: 商业发票的审核要点
- (二) UCP600 关于单据的有关规定 (次重点)
- 识记: UCP600 关于单据的有关规定
- 理解: 1.UCP600 关于相符提示的规定
2.UCP600 关于拒付的规定
- 应用: UCP600 关于单据的审核标准
- (三) 常见的不符点及其处理方法 (一般)
- 识记: 信用证项下单据审核的常见不符点
- 应用: 出口商对于不符点造成拒付的应对措施

第九章 贸易融资

一、学习目的与要求

通过本章节的学习,要求考生掌握主要的进出口贸易融资方式,掌握国际保理业务的基本流程和运作方式,掌握福费廷业务的特点并理解其在国际贸易中的应用。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 出口贸易融资 (重点)
- 识记: 1.信用证打包贷款的含义与特点
2.信用证项下出口押汇
3.托收项下出口押汇
4.卖方远期信用证融资
- 理解: 1.打包贷款的业务流程与协议
2.出口发票融资
- 应用: 打包贷款的风险与防范
- (二) 进口贸易融资 (重点)
- 理解: 1.开证授信额度

2. 信托收据
3. 进口押汇
4. 买方远期信用证融资
5. 提货担保

(三) 国际保理业务 (次重点)

识记: 国际保理的产生与发展

理解: 1. 国际保理的含义与主要内容
2. 保理业务的作用

应用: 1. 国际保理的运作
2. 国际保理业务的适用范围与应注意的问题

(四) 福费廷业务 (一般)

识记: 1. 福费廷业务的起源与发展
2. 福费廷业务的含义与特点

理解: 福费廷业务的主要当事人与益处

应用: 1. 福费廷业务的操作程序
2. 福费廷业务在国际贸易中的应用

第十章 国际非贸易结算

一、学习目的与要求

通过本章节的学习, 要求考生理解非贸易结算的主要内容, 了解旅行支票的概念与性质, 掌握旅行支票的特点, 理解并掌握国际信用卡。

二、考核知识点与考核目标

(一) 非贸易结算的主要内容 (重点)

理解: 非贸易结算的项目组成

(二) 旅行支票与国际信用卡 (次重点)

识记: 旅行支票的概念与性质

理解: 1. 旅行支票的特点
2. 国际信用卡

第十一章 互联网金融与结算

一、学习目的与要求

通过本章节的学习, 要求考生明确互联网金融的含义, 了解互联网金融的主要特征及风险, 重点了解互联网金融的模式, 重点理解第三方支付的原理和支付通道。

二、考核知识点与考核目标

(一) 互联网金融的基本问题（重点）

识记：1.互联网金融的含义

2.互联网金融的主要特征

3.互联网金融的积极作用

4.对互联网金融的监管

5.对传统金融与互联网金融业态的判断

理解：互联网金融的主要模式

应用：1.互联网金融的主要风险

2.传统金融与互联网金融的区别

(二) 互联网金融中的支付与结算实践（次重点）

识记：中国的支付生态圈

理解：中国创新型第三方支付机构

应用：1.支付宝的贸易结算流程

2.快钱公司供应链融资平台支付结算流程

(三) 区块链技术开启智能结算新时代（一般）

理解：区块链技术及其功能

应用：区块链的应用

第三部分 有关说明与实施要求

一、考核的能力层次表述

本大纲在考核目标中，按照“识记”、“理解”、“应用”三个能力层次规定其应达到的能力层次要求。各能力层次为递进等级关系，后者必须建立在前者的基础上，其含义是：

识记：能知道有关的名词、概念、知识的含义，并能正确认识和表述，是低层次的要求。

理解：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本原理、基本方法，能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系，是较高层次的要求。

应用：在理解的基础上，能运用基本概念、基本原理、基本方法联系学过的多个知识点分析和解决有关的理论问题和实际问题，是最高层次的要求。

二、教材

1. 指定教材

《国际结算》，庞红、尹继红、沈瑞年，中国人民大学出版社，2019年第6版。

2. 参考教材

- (1) 《国际贸易结算》，李晓洁，上海财经大学出版社，2018年。
- (2) 《国际结算》，苏宗祥，徐捷，中国金融出版社，2015年。
- (3) 《国际结算》，梁琦，高等教育出版社，2014。

三、自学方法指导

1. 在开始阅读指定教材某一章之前，先翻阅大纲中有关这一章的考核知识点及对知识点的能力层次要求和考核目标，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。

2. 阅读教材时，要逐段细读，逐句推敲，集中精力，吃透每一个知识点，对基本概念必须深刻理解，对基本理论必须彻底弄清，对基本方法必须牢固掌握。

3. 在自学过程中，既要思考问题，也要做好阅读笔记，把教材中的基本概念、原理、方法等加以整理，这可从中加深对问题的认知、理解和记忆，以利于突出重点，并涵盖整个内容，可以不断提高自学能力。

4. 完成书后作业和适当的辅导练习是理解、消化和巩固所学知识，培养分析问题、解决问题及提高能力的重要环节，在做练习之前，应认真阅读教材，按考核目标所要求的不同层次，掌握教材内容，在练习过程中对所学知识进行合理的回顾与发挥，注重理论联系实际和具体问题具体分析，解题时应注意培养逻辑性，针对问题围绕相关知识点进行层次（步骤）分明的论述或推导，明确各层次（步骤）间的逻辑关系。

四、对社会助学的要求

1. 应熟知考试大纲对课程提出的总要求和各章的知识点。

2. 应掌握各知识点要求达到的能力层次，并深刻理解对各知识点的考核目标。

3. 辅导时，应以考试大纲为依据，指定的教材为基础，不要随意增删内容，以免与大纲脱节。

4. 辅导时，应对学习方法进行指导，宜提倡“认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动争取帮助，依靠自己学通”的方法。

5. 辅导时，要注意突出重点，对考生提出的问题，不要有问即答，要积极启发引导。

6. 注意对考生能力的培养，特别是自学能力的培养，要引导考生逐步学会独立学习，在自学过程中善于提出问题，分析问题，做出判断，解决问题。

7. 要使考生了解试题的难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中会存在着不同难度的试题。

8. 助学学时：本课 6 学分，建议总课时 108 学时，其中助学课时分配如下：

章次	章节名称	学时
第一章	国际结算导论	8
第二章	国际结算中的票据	10
第三章	汇款	10
第四章	托收	12
第五章	信用证	16
第六章	银行保函与备用信用证	12
第七章	国际贸易结算中的单据	10
第八章	跟单信用证项下单据的审核	10
第九章	贸易融资	8
第十章	国际非贸易结算	6
第十一章	互联网金融与结算	6
合 计		108

五、关于命题考试的若干规定

1. 本大纲为理论部分考试大纲，各章所提到的内容和考核目标都是考试内容。试题覆盖到章，适当突出重点。
2. 试卷中对不同能力层次的试题比例大致是：“识记”为 20%、“理解”为 40%、“应用”为 20%。
3. 试题难易程度应合理：容易、中等、难比例为 3：4：3。
4. 每份试卷中，各类考核点所占比例约为：重点占 50%，次重点占 40%，一般占 10%。
5. 试题类型一般分为：单项选择题、填空题、简答题、案例分析题。
6. 本课程由理论部分考试成绩和实操部分考核成绩两部分组成且缺一不可（缺少任一部分不予登分），两个部分的成绩分别占 60%和 40%，即课程成绩=理论部分考试成绩×60%+实操设计考核成绩×40%。成绩均当次有效。理论部分考试采用闭卷笔试，考试时间 90 分钟。实操部分考核由主考学校严格按照经我省审核通过的实操部分考核大纲组织实施。

六、题型示例（样题）

一、单项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 某银行签发一张汇票，以另一家银行为受票人，则这张汇票是

- A. 商业汇票 B. 银行汇票 C. 商业承兑汇票 D. 银行承兑汇票

二、填空题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 议付信用证可分为_____和_____。

三、简答题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 背对背信用证和可转让信用证的主要区别有哪些？

四、案例分析题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 我国 A 公司收到国外开来一份不可撤销即期付款信用证，由设在我国的 B 外资银行通知并加具保兑。A 公司在货物装运后向该保兑行 B 银行办理交单结汇时被告知，由于开证行宣布破产，保兑行 B 银行不再对该信用证办理议付或付款，但可以帮助 A 公司将该笔出口结算转为托收的有关手续，以便向进口商直接收回货款。对此，A 公司应该如何应对？