



管理工程学院

School of Management Engineering

LINGNAN INSTITUTE

国际贸易实务



物流管理教研室

任课教师：汪春霞

明德 笃学

砺能

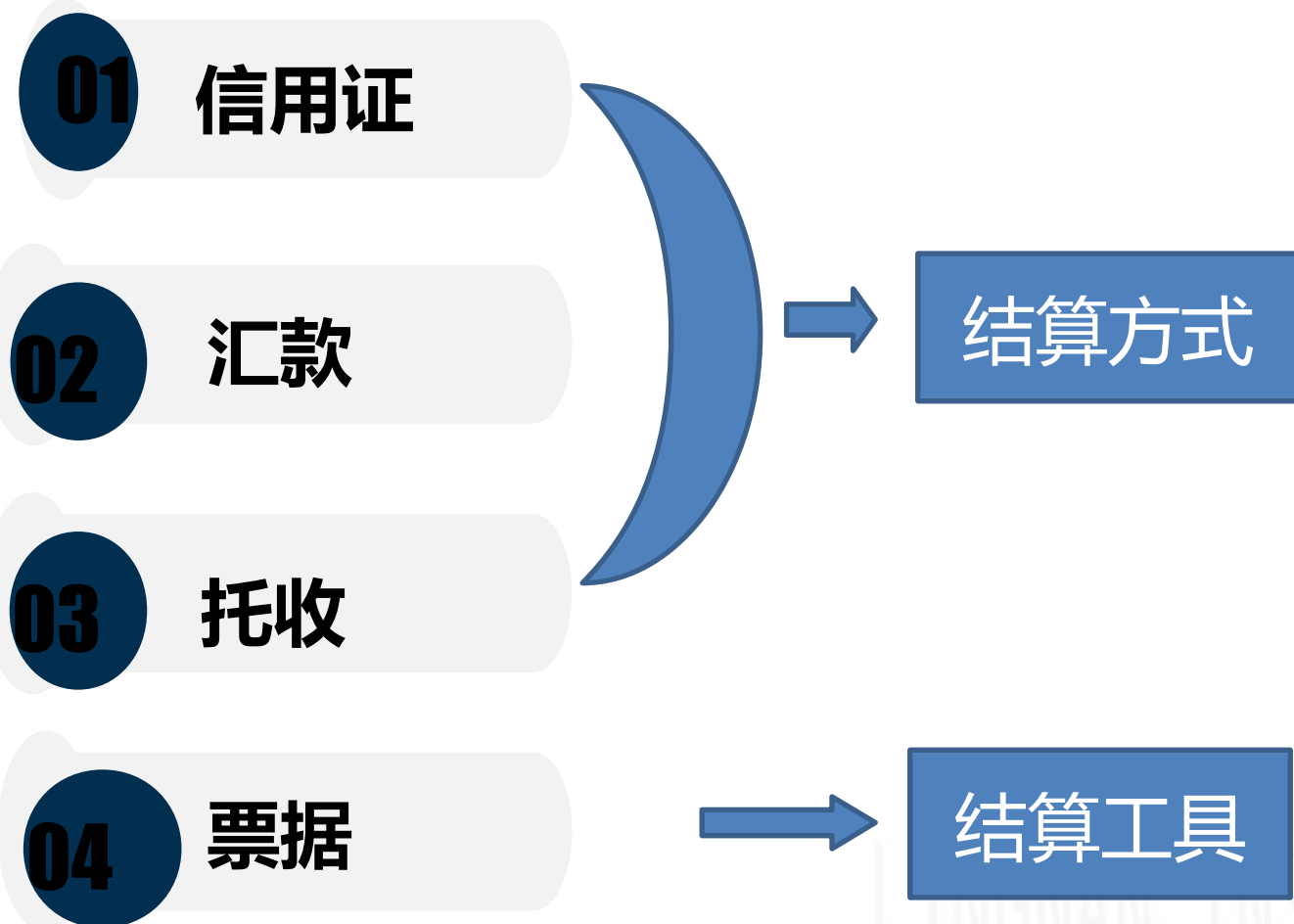
自强

LINGNAN INSTITUTE



学习内容

Learning content



信用证的含义

信用证（Letter of Credit, 简称 L/C），是进口方所在地银行（开证行）根据进口方（开证申请人）的申请，向出口方（受益人）开立的一种有条件的书面付款保证。开证银行保证在收到出口方交付的符合信用证规定的各种单据的条件下，向其或其指定人履行付款责任。

信用证是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件。

信用证的基本当事人

开证申请人（进口方）
Applicant

1. 申请开证

受益人（出口方）
Beneficiary

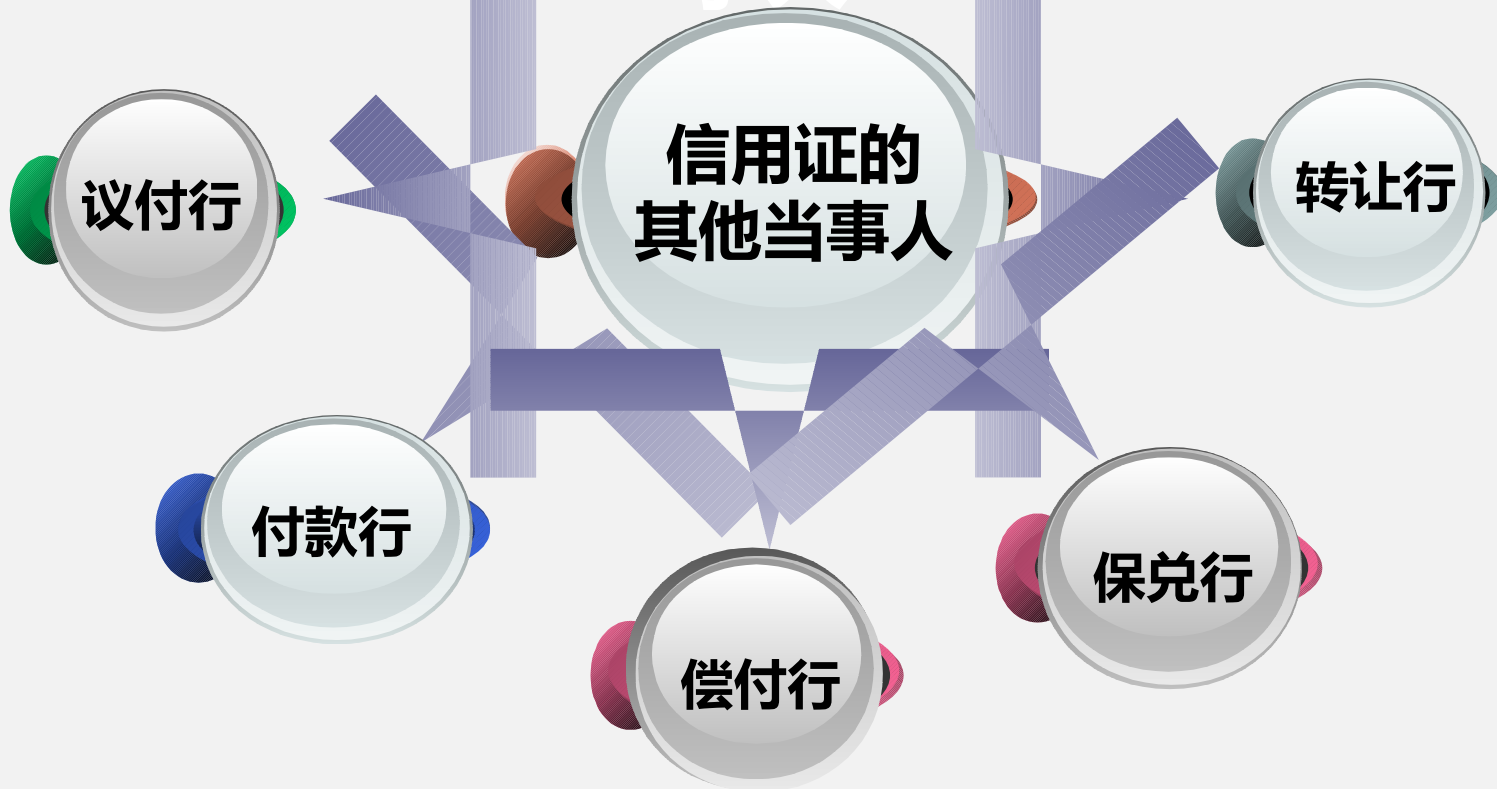
3. 通知信用证

开证
Issuing/Opening
Bank

2. 开立信用证

通知行
Advising/Notifying
Bank

信用证的其他当事人



所谓银行信用，是指开立信用证的银行以自己的信用做出的付款保证。开证行承担第一性的付款责任，对受益人独立承担责任，只要受益人提交的单据符合信用证条款规定，开证行则保证履行付款责任

LINGNAN INSTITUTE

02 信用证是独立于合同之外的一种自足文件

买卖合同是进出口双方间的契约，只对进出口双方有约束力；

信用证是开证银行与受益人之间的契约，开证银行、受益人以及其他参与信用证业务的当事人均受信用证约束。

LINGNAN INSTITUTE

03 信用证是一项纯单据买卖业务

信用证业务实行的是凭单付款的原则，开证行处理的是单据，而不是货物或服务。只要受益人提交符合信用证条款的单据，开证行就要承担付款责任。受益人提交的单据要严格符合“单证一致”和“单单一致”的原则。

LINGNAN INSTITUTE

案例分析 -1

某公司收到国外买方通过开证行开来的即期跟单信用证，证中规定卖方不得迟于 2021 年 2 月 15 日装运。我方因港口舱位紧缺，无法如期装运，于 2 月 6 日电请买方将装运期展至 3 月 15 日，信用证有效期同时延展。2 月 10 日接买方来电称：“同意你 2 月 6 日电，将装运期改为不得迟于 3 月 15 日，信用证有效期同样延展一个月。”接电后，我方在没有收到信用证修改书的情况下立即组织出运，于 3 月 12 日装船完毕并于 15 日备齐全套结汇单据向银行交单议付，但银行拒绝收单。

问：银行的拒收是否有理？为什么？

LINGNAN INSTITUTE



案例分析 -2

- 华夏公司收到日本一家银行开来的一份信用证，证中规定：
“Credit amount USD85 000 , according to invoice value: 75% to be paid at sight , the remaining 25% to be paid at 60 days after shipment arrival.” 华夏公司在信用证有效期内通过通知行向开证行提交了单据，单证相符。开证行即付 75% 货款，但货到 60 天后，日本的开证行以开证申请人声称货物品质欠佳为由，拒付其余 25% 的货款。
- 开证行拒付理由是否成立？



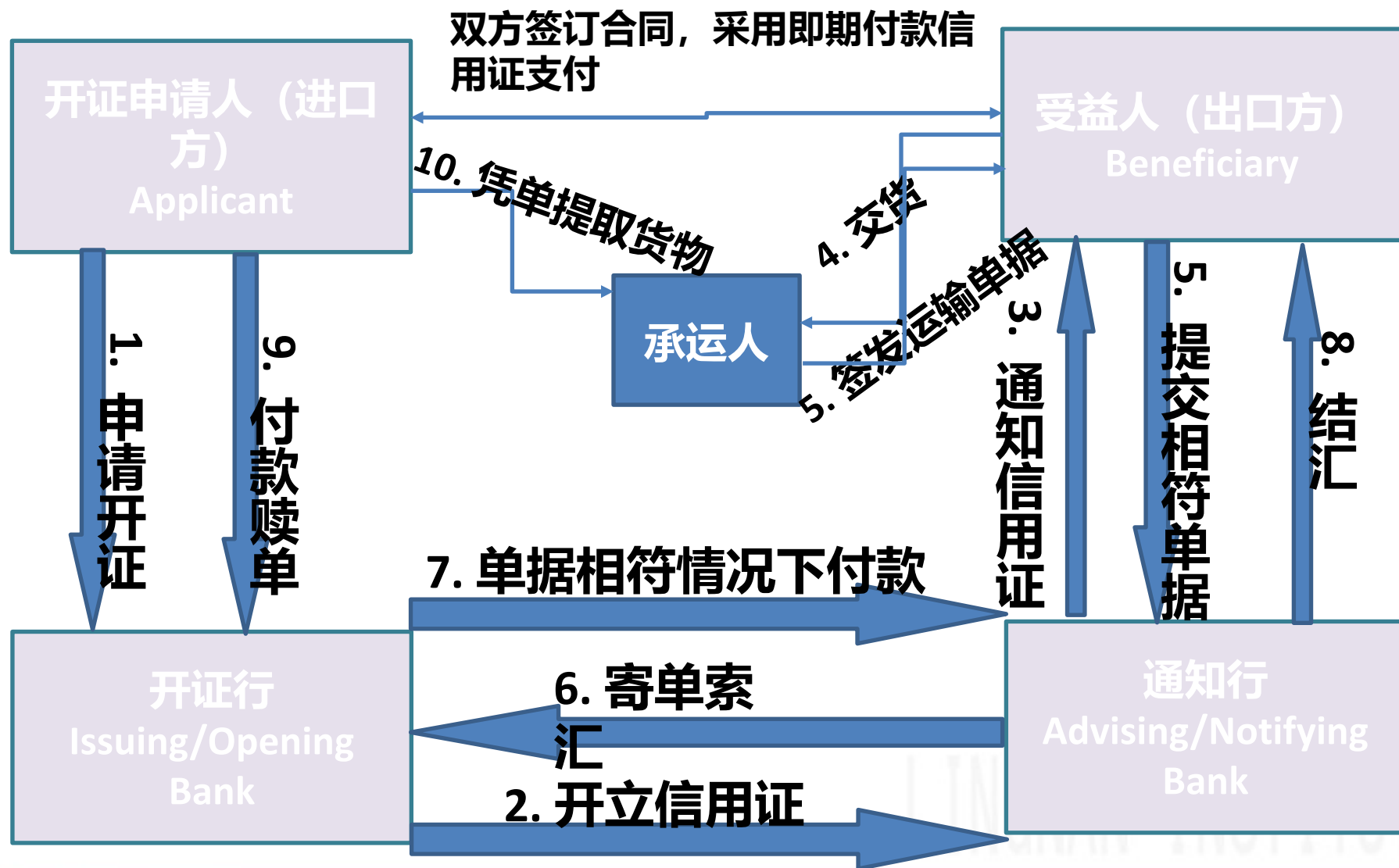
案例分析 - 3

- 出口企业与进口商签订合同后，于 3 月 10 日收到了开证行开立的一份不可撤销即期付款信用证，出口企业按信用证要求备妥货物后，收到通知行的通知，告知进口方已经倒闭，此时，出口企业该怎么办呢？

LINGNAN INSTITUTE



信用证的使用流程



信用证的种类

根据最新的《跟单信用证统一惯例》（UCP600）的规定，信用证都是不可撤销的（irrevocable）。

1. 跟单信用证和光票信用证

跟单信用证（documentary L/C），是指开证行凭跟单汇票或仅凭单据付款的信用证。

光票信用证（clean L/C），是指开证行仅凭不随附单据的汇票（也即光票）付款的信用证。

信用证的种类

2. 即期付款信用证和延期付款信用证

即期付款信用证（sight payment, L/C），是开证行或付款银行在收到符合信用证条款的单据后，立即履行付款义务的信用证。信用证兑用方式条款标明“by sight payment”。

延期付款信用证（deferred payment L/C），是指不用受益人开具汇票，开证行保证在货物装船后或收单后若干天付款的信用证。信用证兑用方式条款标明“by payment after sight”。

信用证的种类

3. 承兑信用证

承兑信用证（acceptance L/C），是以开证行作为远期汇票付款人的信用证。

汇票付款期限未到，如果受益人需要资金，可以先行贴现汇票，贴现银行把余款交给受益人，汇票到期时，由贴现银行向开证行索汇。

信用证的种类

4. 议付信用证

议付信用证（negotiation L/C），指定某一银行议付或任何银行都可以议付的信用证。前者称为限制议付信用证，后者为自由议付信用证。

银行在开立信用证时，必须在信用证中明确表明该证是以**即期付款、延期付款、承兑还是议付**的方式兑用。

信用证的种类

5. 其它信用证

保兑信用证（ confirmed L/C ），是指开证行开出的信用证，由另一家银行保证对符合信用证条款规定的单据履行付款义务。

可转让信用证（ transferable L/C ）），是指信用证规定受益人（第一受益人）可以将使用信用证的权利转让给其他人（第二受益人）的信用证。

循环信用证（ revolving L/C ），是指信用证被全部或部分使用后，其金额又恢复到原金额，可再次使用，直至规定的次数或规定的总金额用完为止。

信用证的种类

5. 其它信用证

背对背信用证（back to back L/C），又称转开信用证，是指受益人以原证作为质押，要求原证的通知行或其他银行以原证为基础，另开一张内容相似的新信用证。

预支信用证（anticipatory L/C），是指开证行授权指定银行，允许受益人在装运交单前预支部分或全部货款的信用证。

备用信用证（standby L/C），是开证行根据开证申请人的请求向受益人开立的保证承担某项义务的凭证。

信用证的内容

01

信用证本身的说明

04

关于货物的描述

02

关于汇票的说明

05

关于运输安排

03

关于交付单据的要求

06

其它说明

LINGNAN INSTITUTE

信用证阅读练习

信用证材料：附件 1/ 附件 2/ 附件 3

阅读要点

开证行 / 受益人 / 付款人 / 付款期限 / 信用证金额 /
通知行 / 议付行 / 信用证号码 / 信用证日期

单据条款 / 运输单据 / 保险单据 / 商业发票 / 装箱单

LINGNAN INSTITUTE

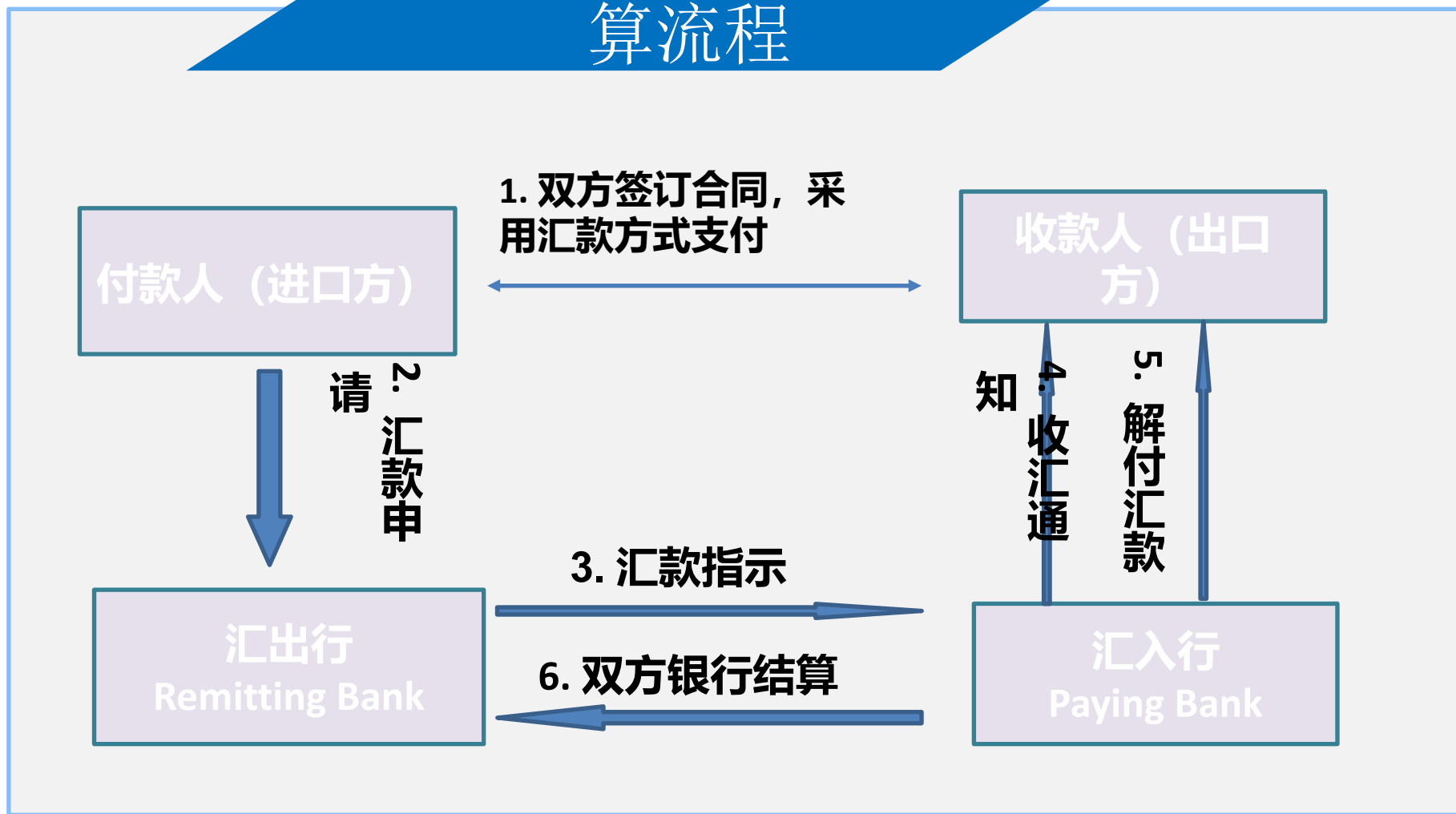


汇款的含义

汇款（remittance），又称汇付，是付款人委托所在国银行，将款项以某种方式支付给收款人的结算方式。商业信用，风险较大。

LINGNAN INSTITUTE

汇款的当事人及结算流程



汇款的种类

1

信汇

Mail transfer

简称 M/T

2

电汇**Telegraphic
transfer**

简称 T/T

3

票汇**remittance by
banker's
demand draft**

简称 D/D

LINGYUAN INSTITUTE

电汇的结算流程



前 T/T 的结算流程

合同条款规定：The buyers shall pay 100% of the sales proceeds in advance by telegraphic transfer to reach the sellers not later than Oct. 20th , 2019.





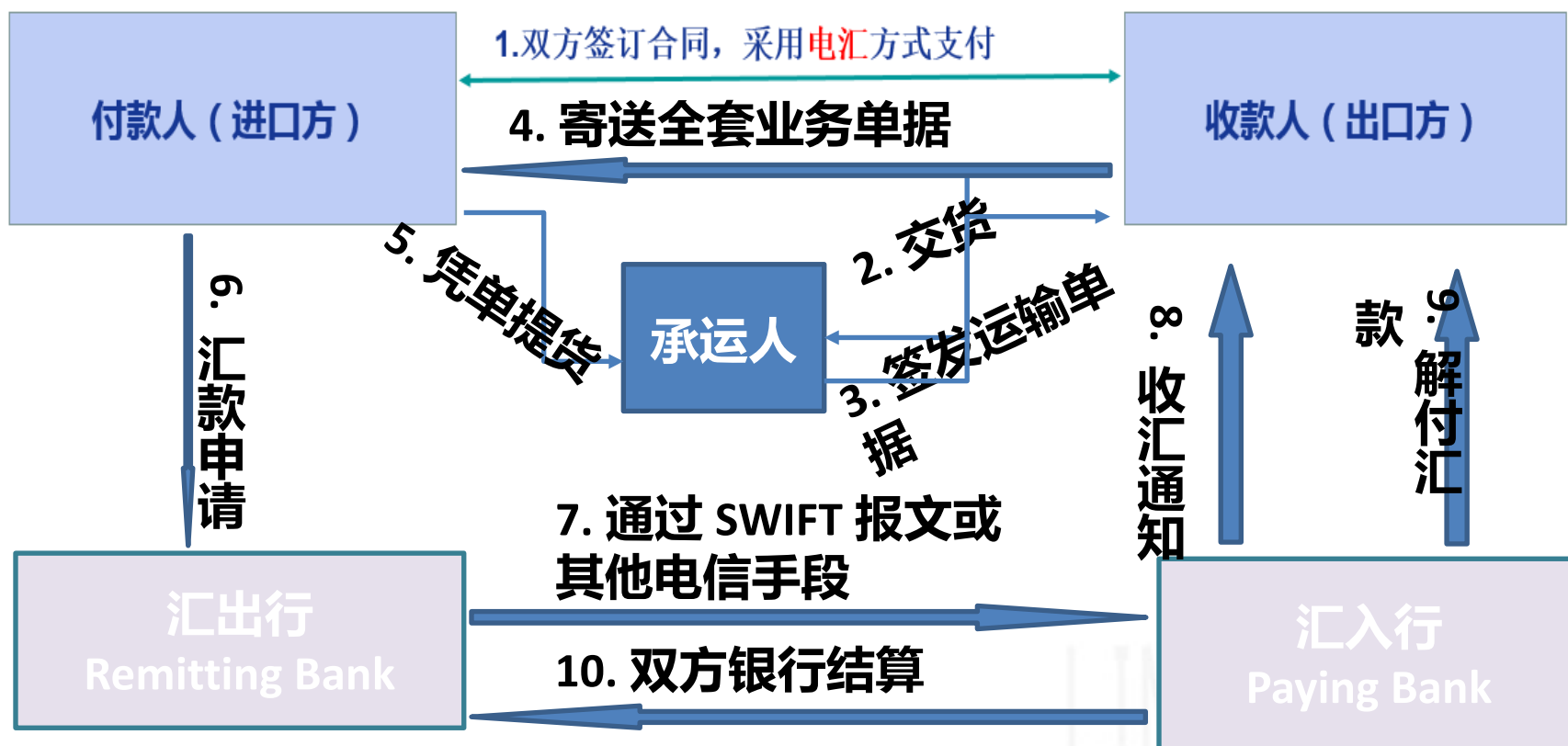
如果是后 T/T 支付呢？

LINGNAN INSTITUTE



后 T/T 的结算流程

合同条款规定：The buyers must pay 100% of the sales proceeds by telegraphic transfer at 30 days after the shipment arrival.



托收的含义

托收（collection），是出口方委托银行向进口方收取货款的一种支付方式。出口方发货后，将装运单据和汇票通过出口方的代理行送交进口方，在进口方履行付款或承兑后，银行才交出单据。

商业信用，对卖方风险较大

托收的种类



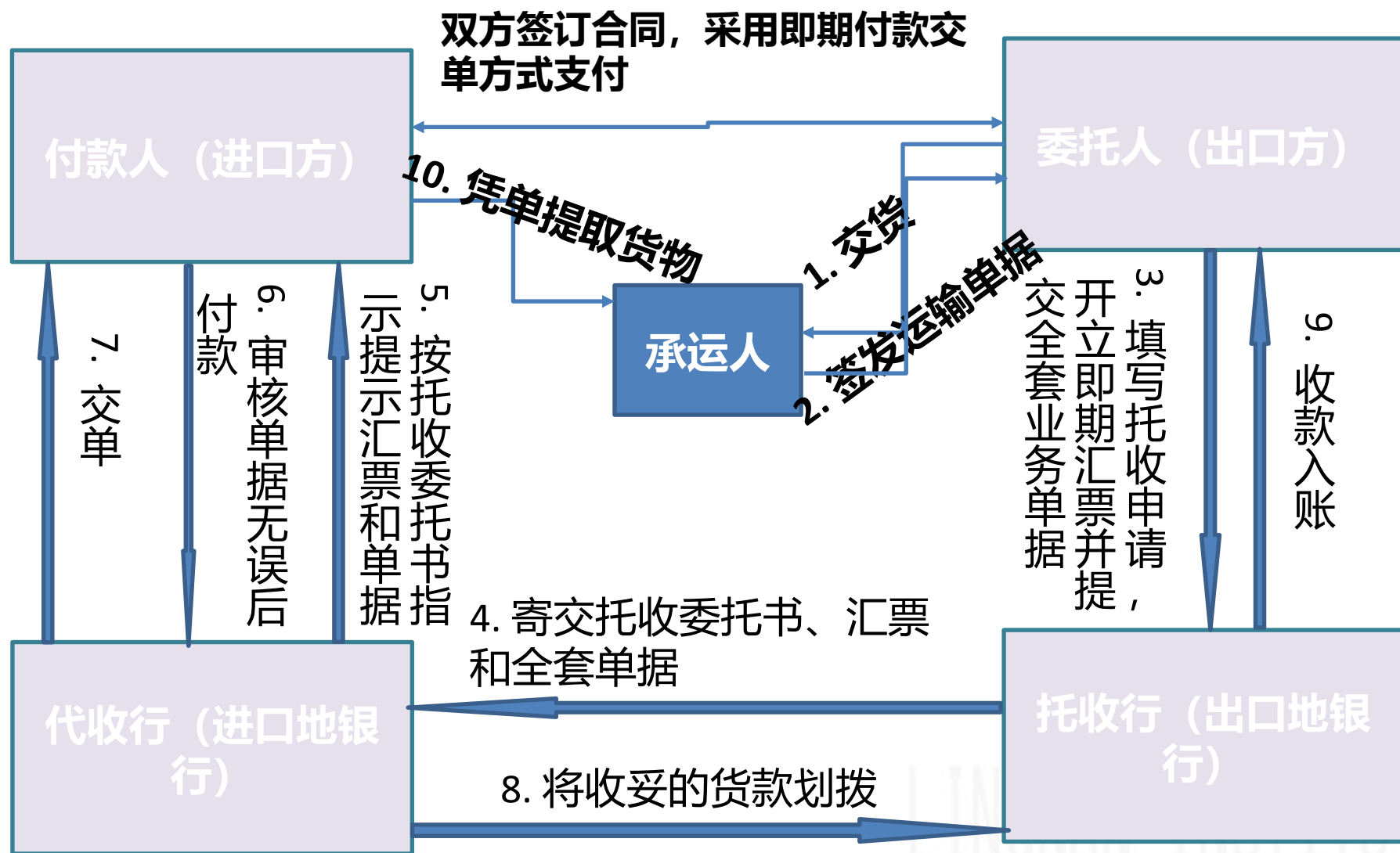
付款交单（D/P）

付款交单（documents against payment, D/P），是出口方的交单以进口方的付款为条件

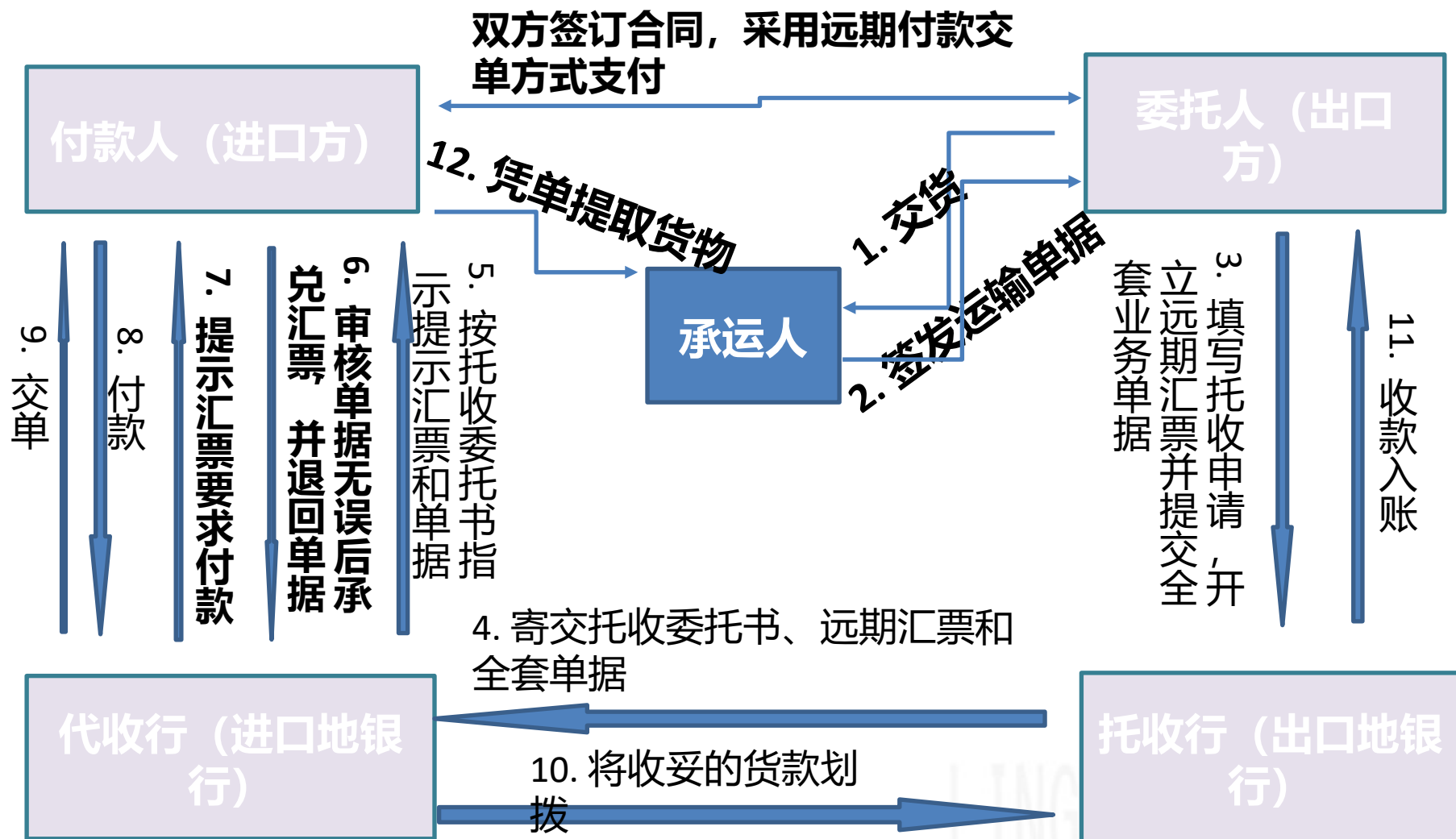
① 即期付款交单（D/P at sight），出口方开具即期汇票，通过银行向进口方提示付款，进口方见票后立即履行付款手续，并领取货运单据。

② 远期付款交单（D/P after sight），出口方开具远期汇票，通过银行向进口方提示，进口方见票后承兑，待汇票到期时，进口方付款领取货运单据。

即期付款交单的使用流程



远期付款交单的使用流程

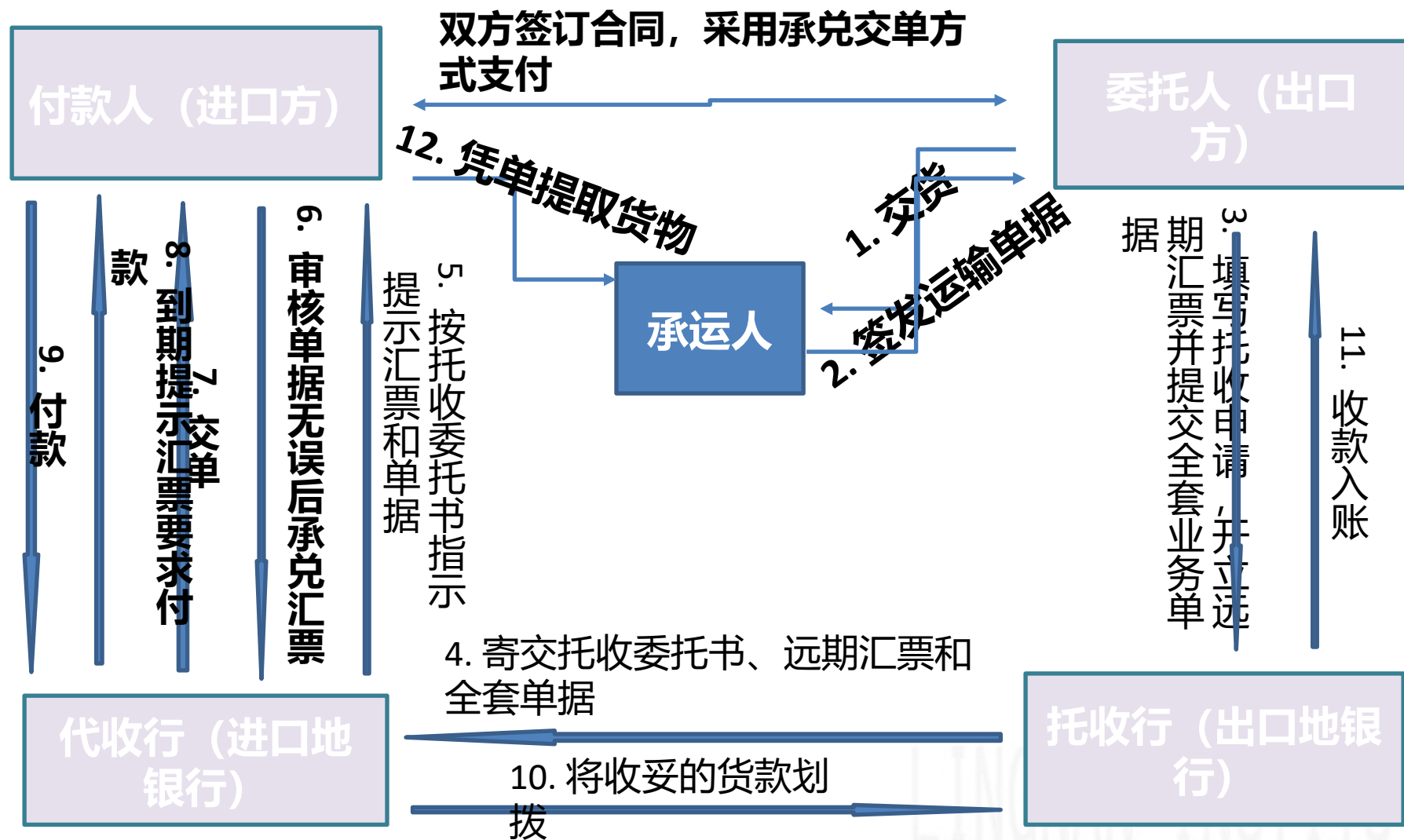


承兑交单（D/A）

承兑交单（documents against acceptance, D/A），是指出口方的交单以进口方的承兑为条件，即进口方承兑汇票后即可领取货运单据，待汇票到期时再付款。

LINGNAN INSTITUTE

承兑交单的使用流程



思考

即期付款交单、远期付款交单、承兑交单
，哪一种情况卖方承担的风险最大？

LINGNAN INSTITUTE



思考

即期付款交单、远期付款交单、承兑交单，哪一种情况卖方承担的风险最大？



LINGNAN INSTITUTE



思考

从卖方角度考虑，请对以下付款方式的风险从小到大进行排序： L/C、先 T/T、后 T/T、D/P At sight、D/P after sight、D/A

LINGNAN INSTITUTE



思考

从卖方角度考虑，请对以下付款方式的风险从小到大进行排序： L/C、先 T/T、后 T/T、D/P At sight、D/P after sight、D/A

先 T/T 、 L/C 、 D/P At sight、 D/P after sight、 D/A 、 后 T/T

LINGNAN INSTITUTE



为什么不使用现金支付？
可以使用哪些金融票据？

汇票

支票

本票

LINGNAN INSTITUTE

汇票的含义

汇票（bill of exchange）：是出票人签发的，命令付款人在见票时或者在指定期限无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。简而言之，它是一方开给另一方，命令其无条件支付的一种票据。

LINGNAN INSTITUTE

商业承兑汇票

2

XX00000000

出票日期 壹玖玖柒年零捌月零捌日
(大写)

票 号

付款人	全 称	北京市××公司						收款人	全 称	天津市××公司								
	帐 号	XXX-XXX-XX							帐 号	XXX-XXX-XX								
	开户行	中行北京市XX办事处							开户行	农行天津市XX办事处								
出票金额		人民币	伍拾万元整						千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
		(大写)							Y	5	0	0	0	0	0	0	0	0
汇票到期日		壹玖玖柒年零捌月零捌日						交易合同号码		XXXX								
本汇票已经承兑，到期于到期日付款 财务专用章 承兑人签章 承兑日期 997年 6月 10日									本汇票已经承兑，到期于到期日付款 财务专用章 出票人签章									

持票人开户行通委托收款行通过付款人开户行

9661

9661

付款日期
票号



中国工商银行 银行汇票

2

姓名

110000000000

出票金额 壹拾贰万零叁佰元整

代理付款行

行名

收款人 重庆某某工厂

账号

出票日期 大正 金佰捌拾玖年元月

（大写数字印出壹佰元）

实际结算金额 大正

票样

千	百	十	元	角	分

申请人 天津某某公司

账号或票号 002-003-00

付款行 工商银行

行号 0000

票号 000000



票 款 金 额						科目（费）
票 款 金 额						利息（费）
票 款 金 额						其他（费）
千	百	十	元	角	分	备注

LINGNAN INSTITUTE





中国建设银行 现金支票 (苏)

XX00000000

出票日期(大写) 壹玖 玖玖 年 零 陆 月 壹 拾 叁 日

付款行名称: 建行江苏无锡市XX办事处

收款人: 张勇军

出票人帐号: XXX-XXX-XX

人民币

(大写) 壹万元整

千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
			¥	1	0	0	0	0	0

用途: 货款

上列款项请从

我帐户内支付

出票人签章

财务专用章



样

科目(借).....

科目(贷).....

付讫日期 年 月 日

出纳 复核 记帐

贴对号单处

XX00000000



DedeCMS V3

LINGNAN INSTITUTE



Draft No. 00002

Exchange for US\$60,530.50

Taipei June 27, 2001

At sight of this
First of Exchange (Second being unpaid) Pay to the Order of
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

The Sum of U. S. Dollars Sixty Thousand Five Hundred and
Thirty & 50/100 Only

Drawn under Letter of Credit No. 20010512001 dated May 01, 2001

by Bank of America

To The Chemical Bank
New York

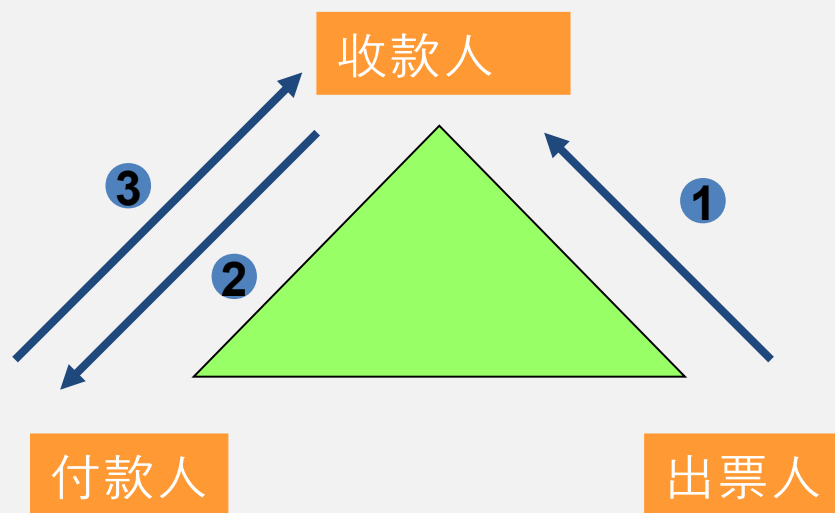
Torus Systems, Inc.

Authorized Signature

LINGNAN INSTITUTE



汇票的当事人



LINGNAN INSTITUTE

课堂讨论

- 张同学带着汇票出国留学，请问这张汇票的三个当事人分别是谁？
- 国际出口公司（International Exporting Co.）出口机器设备和零部件给环球进口公司（Globe Importing Co.）。价值 100,000 美元。国际出口公司在 2020 年 4 月 20 日开出汇票，要求环球进口公司在见票后 30 天付款给 XYZ 银行。环球进口公司于 2020 年 4 月 30 日承兑了该汇票。这张汇票的三个当事人分别是谁？

LINGNAN INSTITUTE



汇票的种类

按出票人分类



银行汇票

商业汇票

按付款时间分类



即期汇票

远期汇票

按承兑人的不同分类



商业承兑汇票

银行承兑汇票

按有无附属单据分类



光票

跟单汇票

汇票的种类

1. 即期汇票 : at sight

2. 远期汇票

(1) 见票后若干天付款 (at...days after sight) (业务中最常见)

(2) 出票后若干天付款 (at...days after date)

(3) 提单日后若干天付款 (at...days after bill of lading date)

(4) 指定日期付款 (fixed date)

课堂讨论

- 国际出口公司（International Exporting Co.）出口机器设备和零部件给环球进口公司（Globe Importing Co.）。价值 100,000 美元。国际出口公司在 2020 年 4 月 20 日开出汇票，要求环球进口公司在见票后 30 天付款给 XYZ 银行。环球进口公司于 2020 年 4 月 30 日承兑了该汇票。
- 请问这张汇票的类型

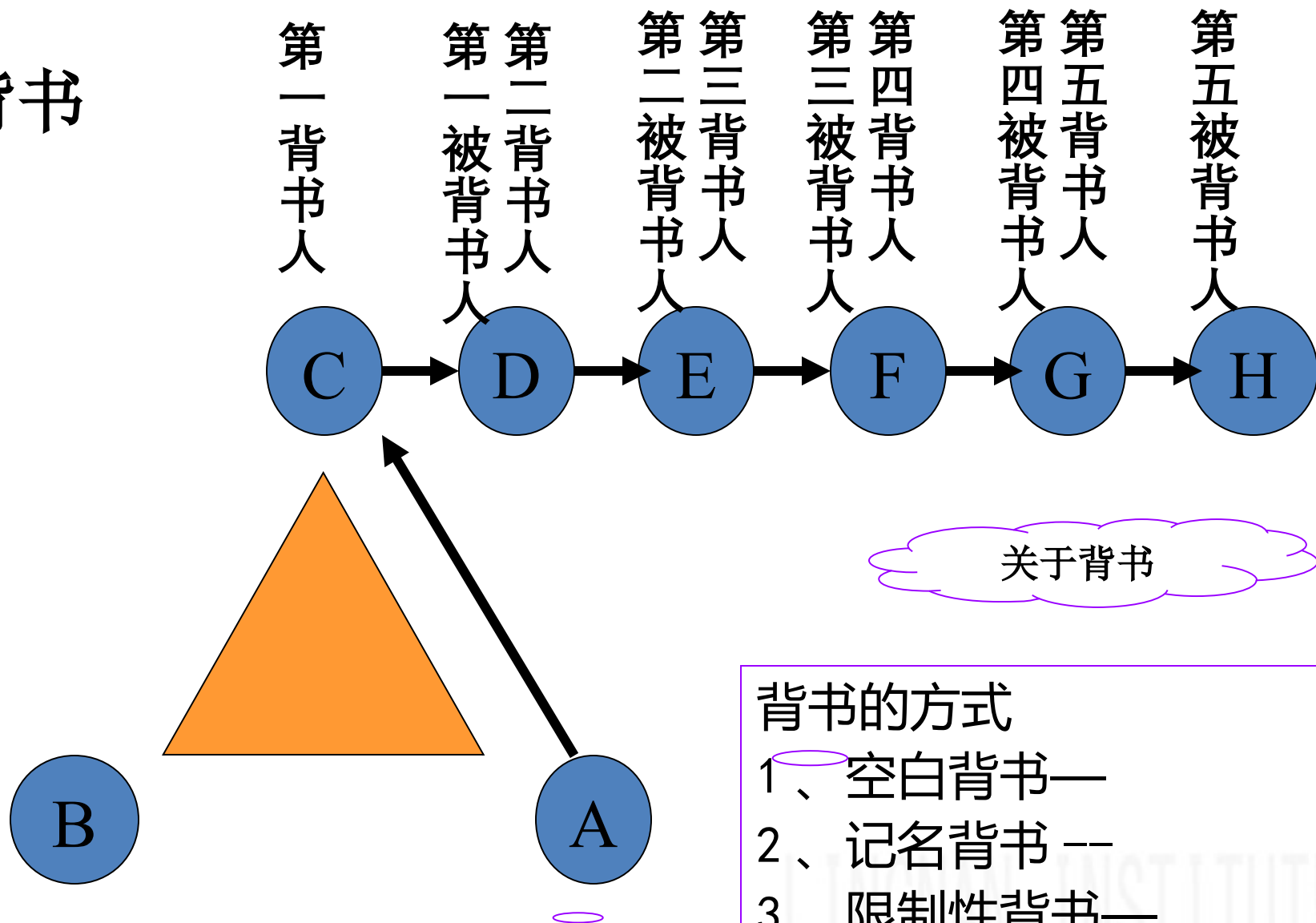
LINGNAN INSTITUTE



汇票的使用 过程

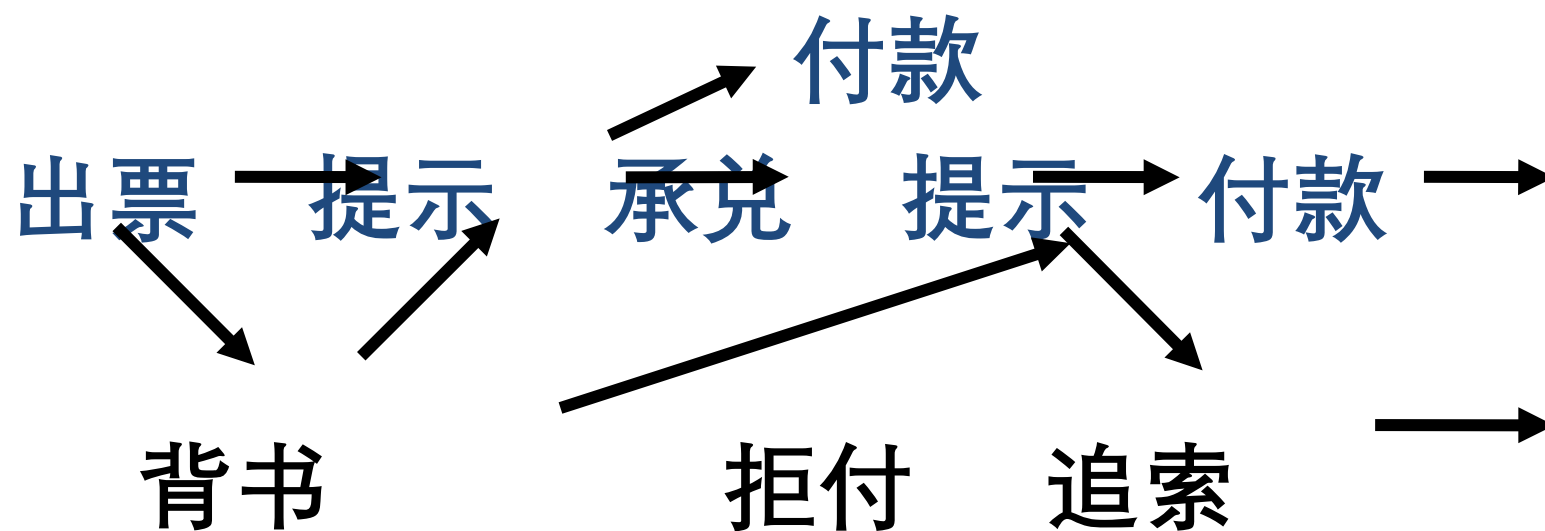
- 出票 (Issue)
- 提示 (Presentation)
- 承兑 (Acceptance)
- 付款 (Payment)
- 背书 (Endorsement)
- 贴现 (Discount)
- 拒付 (Dishonor)
- 追索 (Recourse)

背书



背书的方式

- 1、空白背书——
- 2、记名背书——
- 3、限制性背书——



LINGNAN INSTITUTE



4.1

汇票

汇票的内容 - 正面

F14

1

凭
Drawn under.....

信用证
L/C

第 号
No.

日期
dated.....

年 月 日

按 息 付 款
Payable with interest @.....% per annum

号码 汇 票 金 额 中国. 广州 年 月 日
No. **Exchange** for Guangzhou.China.....19.....

见票 日 后 (本 汇 票 之 副 本 未 付) 付
At sight of this **FIRST** of Exchange (Second of exchange being unpaid) pay to the order of..... 或其 指 定 人

金 额
the sum of.....

此致
To.....



汇票的内容 - 背面

被背书人：	被背书人：	被背书人：	被背书人：	被背书人：
背书人（签字）	背书人（签字）	背书人（签字）	背书人（签字）	背书人（签字）
被背书人：	被背书人：	被背书人：	被背书人：	被背书人：
背书人（签字）	背书人（签字）	背书人（签字）	背书人（签字）	背书人（签字）

表明汇票

汇票金额

出票地点

出票日期

Exchange for USD 15 , 600.00 GUANGZHOU , 15TH JULY , 2019

付款期限

At ***** sight of this FIRST of exchange

(Second of the same tenor and date being unpaid).

无条件支付命令

收款人

Pay to the order of BANK OF CHINA GUANGZHOU BRANCH

汇票金额

The sum of U.S.DOLLARS FIFTEEN THOUSAND SIX HUNDRED ONLY.

出票条款

Drawn under SUMITOMO BANK LTD. OSAKA JAPAN

Letter of Credit No. G/F -7756908 dated 6TH MAY , 2019

To: SUMITOMO BANK LTD.

付款人

OSAKA JAPAN

出票人

For : GUANGZHOU AGRICULTURAL MACHINERY CO. LTD.

LINGNAN INSTITUTE



自学

- 微课学习，汇票的缮制
- 掌握汇票正面每一个项目的填制要求，并用WORD文档整理出来

LINGNAN INSTITUTE



练习： 汇票的制作

- 国际出口公司（International Exporting Co.）出口机器设备和零部件给环球进口公司（Globe Importing Co.）。价值 100, 000 美元。国际出口公司在 2020 年 4 月 20 日开出汇票，要求环球进口公司在见票后 30 天付款给 XYZ 银行。环球进口公司于 2020 年 4 月 30 日承兑了该汇票。
- 根据以上信息填制汇票。（汇票格式参考 P164 图 7-1）

LINGNAN INSTITUTE



特殊的汇票

- 本票和支票是特殊的汇票
- 其特殊性在哪里？

LINGNAN INSTITUTE

本票

本票（ promissory note ）：是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。

本票是特殊的汇票：付款人即是出票人

LINGNAN INSTITUTE

支票

支票（cheque/ check）：是出票人签发的，委托银行在见票时从其银行存款账户中无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。

支票是特殊的汇票：支票都是即期，支票的出票人和付款人有特定关系，出票人必须在作为付款人的银行开有账户，付款人为出票人的开户银行。

LINGYUAN INSTITUTE

六、课后作业

- 1. 阅读信用证，说明信用证的类型，并从信用证中找出以下问题的答案
- 2. 根据合同和信用证，制作汇票。

LINGNAN INSTITUTE





管理工程学院

School of Management Engineering

LINGNAN INSTITUTE



谢谢！

LINGNAN INSTITUTE