

第一章 国际结算概述

一、是非判断

- 1、由于在建立代理行关系之前，已对对方各方面情况做了全面深入的了解，因此，凡是代理行开来的信用证，我们都可以接受。 N
- 2、选择账户行的要求比建立代理行关系的要求更高。 Y
- 3、国际金融领域风云多变，虽已建立了代理行关系，仍应随时注意情况变化，以便必要时采取安全措施。 Y
- 4、坚持“世界上只有一个中国”的原则，我国内地与香港、澳门、台湾之间的货币收付结算不应属于国际结算的范畴，而只能按国内结算办理。 N
- 5、当代国际结算大部分采取记账和转账方式。 Y
- 6代理行关系只能由双方银行的总行协商后建立，不能由各分支行自行决定。 Y
- 7、账户行关系只能在代理行基础上建立。 Y
- 8、代理行未必就是账户行。 Y
- 9、在国际贸易和国际结算的长期发展中已经形成了一整套被各国银行、工商、航运、法律等各界广泛接受并采用的国际惯例，因此，这些国际惯例对当事人具有强制性。 N

二、单项选择

- 1、银行在办理国际结算时选择往来银行的先后顺序，最先选择的应是（ B ）。
A.账户行 B . 联行 C.非账户行 D.代理行
- 2、（ B ）不属于代理行之间的控制文件。
A . 密押 B . 有权签字人的签字式样 C . 代理范围 D.印鉴 E . 费率表
- 3 . 一家银行的总行与分支行以及各分支行之间的关系是（ A ）关系。

A . 联营银行 . B . 联行 C . 代理行 D . 账户行

三、不定项选择

1 . 目前国际贸易结算中绝大多数是 (BD) 结算。

A . 现金 B . 非现金 C . 现汇 D . 记账

2 . (ACDE) 所引起的跨国货币收付不属于国际贸易结算范畴。

A . 劳务输出 B . 商品贸易 C . 服务贸易 D . 对外直接投资

E外来投资

3、银行在国际贸易结算中居于中心地位，具体而言，其作用是 (ABC) 。

A办理国际汇兑 B提供信用保证 C融通资金 D减少汇率风险

第二章 国际结算中的票据

一、是非判断

1对于未说明开立依据的票据，受系人可以表示拒付。 N

2提示付款即持票人在合理时间内，向受票人提示非要求即时付款，因此，所提示的汇票应是即期汇票。 N

3汇票的出票人在汇票的受票人承兑汇票后，即解除了对汇票的责任。 N

4银行汇票通常都是光票。 Y

5对复式汇票付款人只能承兑其中一张。 Y

6所谓拒付就是受票人对向他提示的汇票明确表示拒绝付款。 N

7票据的付对价持票人的权利不受其前手权利缺陷的影响。 Y

8 票据所谓的空白背书即不签名盖章，只有记名背书才在票据上签名盖章。 N

9 汇票在受系人付款之前，是无条件付款命令；在付款之后是已付款的凭证。 Y

10 凡有附属单据的汇票，即为跟单汇票。 N

11 支票可以从非划线支票向划线支票转变，从一般划线支票向特别划线支票转变；也可以逆转。这些都无须出票人签名授权，正当持票人即可为之。 N

12. 使用划线支票，只能委托银行代收票款而不能凭以提取现金。 Y

13 票据的正当持票人在汇票被拒付后行使追索权必须严格按照汇票传递的顺序逆向进行。 N

14 一般而言票据经背书转让次数越多，其可靠性越强。 Y

15 对附带条件的背书，应认为所附带的条件不具备法律效力。 Y

16 只有经受票人承死的远期汇票才可申请办理贴现。 Y

17 在划线中只要没有写明具体银行名称的支票均应被认为是一般划线支票，任何银行均可办理有关的转账业务。 Y

18 国际结算中，银行汇票只能是单一汇票。 Y

19 国际贸易结算中商业汇票通常都应是复式汇票。 Y

20 银行承兑汇票只能是银行汇票。 N

21 对于国际汇票的内容若有关国家的法律规定有所不同则汇票的有效性以出票地国家法律为准故汇票 * 一定要有出票地点的记载。 Y

22 按我国的票据法，票据上的大小写金额不一致时，以大写金额为准。 N

23 远期汇票在受票人做出承兑之前出票人是其主债务人；在受票人承兑之后出票人才成为该汇票的从债务人。 Y

24银行发放一笔贷款和做一笔贴现业务，在金额、利率、期限都一致的情况下银行从贴现业务中获得的利润较高。Y

25汇票行为是否合法，以行为地法律规定为准。Y

26汇票既然是一份无条件的支付命令则受系人只能按汇票上所规定的货币向收款人付款。N

27票据具备了结算、信用、流通及抵偿债务等货币职能，因此票据就可以完全替代货币了。N

28票据经限定性背书后，不得再转让。Y

29汇票用于国际贸易结算时，通常都开出任、副本。两者具有同等效力，但在付款人对其中一份付款之后，另一份即自动失效。Y

30平年2月份为29天。因此若出票日期为上一年度12月31日，付款期限为出票后一个半月，则付款日为次年2月14日。N

31汇票遭到拒付时，可以由持票人依照汇票转让顺序依次向其前手追索，也可以越过其直接前手，向债务人中的任何一个追索，直至出票人行使追索权。Y

32背书人在背书汇票时写明‘不得追索字样则持票人对该汇票丧失追索权。N

33虽然都是票据，但汇票可以有承兑行为，本票和支票则没有承兑行为。Y

34对于客户开立的支票，如其金额超过了客户在银行存款的余额银行发现后，若认为是客户无意中偶尔为之，可向持票人提出横向出票人联系来婉言拒付并维护出票人形象。Y

35为了鼓励付款人早日付款以便尽快收回票款，出票人可以在远期汇票k加注利息条款，注明若付款人在到期日之前付清票款，则可以在付款金额中扣减利息。Y

36存款人在银行存款余额少于所开立的支票金额或者出票人在银行本来就没有存款这两种情况下所开立的支票都叫空头支票，出票人要为此承担法律责任。Y

37虽然都是票据但在签发时有所不同汇票可以有复本本票和支票则不能有复本。Y

38受票人在见票时，如认为虽然自己对所提示的汇票有付款的责任但汇票金额超过

了自己实际应付数额时，可对汇票表示部分承兑，持票人应对此表示同意。N

39没有单独列明出票地点的汇票，以出票人名称中的地点为出票地点。Y

40在汇票上注明付款人应于见票后若干天付款和出票后若干天付款，都属于远期汇票对于出票人 / 持票人来说，都是一样的。N

41在办理贴现时，跟单汇票的质量要优于单纯为融通资金而开立的汇票。Y

42票据的保证人与被保证人对票据负有同样的责任。Y

43对于客户开立的支票如果发现其金额超过了客户在银行的存款余额，银行须报告司法机关查处。N

44旅行支票与汇票、本票、支票的区别之一，就是它没有指定的付款人和付款地点。Y

45出票人与承兑人信誉良好的汇票，较容易得到贴现。Y

46票据上可以有出票理由的记载但票据能否成立，却不以其所记载的出票理由成立与否来判定。Y

47票据的持票人在过了票据的到期日之后才去提示付款，若遭到拒付其前手直至出票人均可免于被追索。Y

48出票人在汇票上注明“免作拒绝证书的记载”则在被追索时，可以不承担拒绝证书的费用。Y

49由普通支票向划线支票转变，或由一般划线支票向特别划线支票转变，由于改变了支票的某些性质，因此，必须事先征得出票人的授权否则无效。N

50．支票的止付只能由出票人向付款银行发出书面止付通知，方为有效。Y

51保证人是由非票据的债务人对于出票人、背书人、承兑人或参加承兑人做出保证行为的人。Y

52不论即期汇票或远期汇票，都要先承兑后付款。N

53汇票上写明“仅付给某人”，则该汇票不能转让。Y

54根据我国的票据法，行使票据追索权的有效期限，适用追索行为发生地的法律。
Y

55支票只能是即期付款。Y

56出票人始终是即期汇票的主债务人。Y

57银行汇票和商业汇票的主要区别是：前者的出票人和受系人都是银行，而后者的出票人和受票人则都是工商企业或个人。Y

58汇票、本票和支票都有即期和远期两种。N

59无法确定付款日期的汇票是无效的汇票。N

60，票据的无固性是指票据的出票和转让可以没有任何原因。N

61我国票据法中的本票只是指银行本票。Y

62票据的无固性是指票据的基本当事人之间不存在资金、对价或者其他债权债务关系。N

63票据的流通转让性是保护受让人的权利，使其能得到充分的票据权利甚至受让人可以得到其前手所得不到的权利。Y

64本票的出票人是该本票的主债务人即使是远期本票，也不必办理承兑手续。Y

65汇票与支票的重要区别之一是，前者的付款人不局限于银行，而后者的付款人只能是银行。Y

66远期汇票经受票人承兑后受系人就成为承兑人和该汇票的主债务人，而出票人的票据责任即告结束。N

67持票人行使追索机的条件是：持有合格的票据，持票人尽责并遭到拒付。Y

68只有远期汇票才有承兑行为。Y

69票据只有在规定时间内被提示才有效，否则持票人便丧失该票据权利。N

70汇票是无条件的支付命令，若受票人拒付汇票，持票人仍应坚持受票人付款。N

71对无记名背书的票据，受让人可以继续做记名背书或无记名背书。Y

72．票汇和汇票是同一事物的两个不同的称呼。N

73A欠B800元，以1000元金额汇票偿还，背书时注明只转让800元此种背书为有条件背书。Y

74—企业法人在汇票出立后破产，该汇票无效。N

75汇票记载的付款人在其承兑前无票据付款责任。Y

二、单项选择

1、（C）的出票人在该票据流通的任何情况下都是该票据的主债务人。

A．汇票 B本票 C支票 D旅行支票

2出票包括（D）。

A填写票据内容及背书 B．开立票据并承担提示票据时付款人付款的责任

C填写票据、签字并在被追索时承担责任 D开立票据并交付给他人

3汇票的付款期限的下述记载方式中（B）必须由付款人承兑后才能确定具体的付款日期。

A．at sight B．at X X days after sight

C．at x x days after date D．at x x days after shipment

4.退票行为是由（B）做出的。

A．持票人 B．受票人 C．公证机构 D．背书人

5退票通知是由（A）做出的。

A．持票人 B．受票人 C．公证机构 D．背书人

6拒付行为是由（B）做出的。

A . 持票人 B . 受票人 C . 背书人 D . 公证机构

7下列三种汇票中，注明（ A ）是不可转让外

A . Pay to Johnson Co . Ltd . only B . Pay to Johnson Co . Ltd . and its order

C . Pay to bearer D . Pay to the order of Johnson Co . Ltd .

8票据经过付款后，应由（ D ）收存。

A . 出票人 B . 背书人 C . 收款人 D . 付款人

9只能即期付款的票据是（ C ）。

A . 汇票 B . 本系 C . 支票

10并非银行存款客户向银行签发的无条件支付命令的” 支票（ C ）。

A . 保付支票 B . 普通划线支票 C . 旅行支票 D . 特别划线支票

11只能由被指定的银行办理转账业务的是（ C ）。

A . 保付支票 B . 普通划线支票 C . 特别划线支票 D . 记名支票

12当中央银行要紧缩银根时，将（ A ）票据的再贴现率。

A . 提高 B . 稳定 C . 降低

13.当中央银行要放松银根时，将（ C ）票据的再贴现或

A . 提高 B . 稳定 C . 降低

14严格地说，跟单汇票所指的“单”，是指（ C ）。

A . 商品检验单 B . 商品包装单 C . 货运单据 D . 商业发票

15根据我国的票据法，当票据上金额的大小写不一致时（ D ）。

A . 以大写金额为准 B . 以小写金额为准

C . 以金额较小者为准 D . 票据无效

16支票 (D) 是对支票的正确表述。

A . 是一种无条件的书面支付承诺 B . 付款人可以是银行、工商企业或个人

C . 可以是即期付款或远期付款 D . 是以银行为付款人的即期汇票

17.银行承兑汇票的出票人应是 (C) 。

A . 工商企业 B . 商业银行 C . 商业企业 D . 工商企业

18由出口商签发的、要求银行在一定时间内付款的汇票，不可能是 (B) 。

A . 远期汇票 B . 银行汇票 C . 即期汇票 D . 商业汇票

19由出口商签发的、要求银行在一定时间内付款、并经受票人承兑的汇票。 C

A . 既是银行汇票，又是商社汇票 B . 是银行远期汇票

C . 既是商业汇票，又是银行承兑汇票 D . 是商业即期汇票

20票据的善意持票人是指 (B) ，取得了一张表面完整、合格而有效的票据的人。

A . 虽未支付对价，但由别人无偿赠送 B . 善意地支付了票据的全部对价

C . 无意中拾到，但为找到失主而留下 D . 从他人手中低价购得

21.根据下列的汇票记载，可判定记载力 (A) 的汇票为有效汇票。

A . Pay to Tomson Co . or order the sum of two thousand US dollars .

B . Pay to Tomson Co . providing the goods they supply are cornplied with contract the sum of five hundred HongKong dollars .

C . Pay toTomson Co . out of the proceeds in our No . 3 arcount the sum of three thousand US dollars .

D . Pay to Tomson Co . the sum of four thousand US dollars upon receipt of Bill of Lading No . 1235 .

22根据下列的汇票记载，可判定记载为（ C ）的汇票为无效汇票。

A . Pay to Jackson Co . or order the sum six thousand US dollars . Drawn under L/C No . 83419 issued by Westminster bank Limited , London dated on 8th May 2004 .

B . Pay to Jackson Co . or order the sum of seven thousand US dollars and charge/debit same to applicant' s account with you .

C . Pay to Jackson Co . or order the sum of eight thousand Hongkong dollars plus interest .

D . Pay to Jackson Co . or order the sum of nine thousand Hongkong dollars plus interest calculated at the rate of 8% p . a .

23（ C ）背书条件下票据的债权未发生转移。

A . 条件 B . 不得转让 C . 委托取款 D . 记名

24是指票据L必须将法律规定的符合规定地记载完整。 B

A . 文义性 B . 要武性 C . 设便性 D法律性

25日内瓦统一汇票、本票法公约属于（ A ）。

A . 欧洲大陆法系 B . 英 . 美法系 C . 联合国统一票据法 D . 国际单据法

26注明 “ At three months after sight pay to ...” 的汇票（ A ）确定具体付款时间。

A . 应提示承兑，才能 B . 无须提示承兑，也可

C . 既可以提示承兑，也可以不加承兑，均可

27某平年1月31日出具的汇票上写明 “A t one month after date pay to...” ，该汇票的到期日为当年(A)。

A . 2月28日 B . 3月1日 C . 3月2日 D . 3月3日

28以(A)为抬头人的汇票为不可转让的汇票。

A . 限制性记名 B . 指示性记名 C . 来人 D . 持票人

29票据金额必须同时有文字大写和数码小写两种形式。当票据用英文填写，票据金额为整数时，其大写金额末尾应加上(A)，以防涂改。

A . only B . ok C . end D . enough

30、(C) 背书行为并未转让票据的权利。

A . 限制性 B . 特别 C . 托收 D . 有条件

31承兑是(C) 对远期汇票表示承担到期付款责任的行为。

A . 受票人 B . 收款人 C . 持票人 D . 受益人

三、不定项选择

1本票与汇票的最主要区别是(AD)。

A . 本票是无条件支付的书面承诺，而汇票则是无条件支付的书面命令

B . 本票只能是即期付款，而汇票则有即期付款与远期付款

C . 本票的付款人只能是银行，而汇票的付款人既可以是银行，也可能是工商企业

D . 本票有两个基本当事人，而汇票则有三个基本当事人

2远期汇票的付款时间的规定，除了指定具体付款日期外还可以规定(ABC)。

A . 出票后若干天 / 月付款 B . 见票后若干天 / 月付款

C . 提单签发后若干天 / 月付款 D . 发到目的港若干天 / 月付款

3记载为(CE) 的汇票，可以成立。

- A . 若货物与合同规定相同请付款壹拾万元
- B . 从肆号账户支付壹措万元
- C . 付壹拾万元 , 并借记肆号账户
- D . 待张先生结婚时付给受抢万元
- E . 在张先生去世后付给查措万元

4 (AE) 均属于无条件付款命令的语言表述。

- A . "Pay to"
- B . "Please pay to"
- C . "Isnouldbepleaseiltyoupay"
- D . "Pay to...out ot the prpeeds in our No . 1 account..."
- E . "Pay to... and debit same to apllcant , s account"
- F . "Pay from our No . 3 account to"

5票据的社会经济功能有 (ABCDE) 。

- A . 汇兑工具
- B . 信用工具
- C . 结算工具
- D . 融资工具
- E . 支付工具

6属于以银行为出票人的银行票低 (AB) 。

- A . 银行汇票
- B . 银行本票
- C . 支票
- D . 银行承兑汇票
- E . 商业汇票

7 (BCF) 为狭义的票据范畴。

- A . 股票
- B . 汇票
- C . 本票
- D . 发票
- E 债券
- F 支票

8均为为票据上确定金额的表示的是 (BCG) 。

- A . GBP 5500 more or less
- B . HKD 5500plus interest at 7 . 5% p . a
- C . CHF 5500
- D . EUR 5500 by installment within 4 months
- E . about CAD5500
- F . AUD5500 plus interest
- G . USDequivalent for SGD5500 at the prevailing rate in Singapore

9在支票业务中 , 不可能发生 (CE) 行为。

A . 出票 B . 背书 C . 承兑 D . 保证 E . 参加承兑 F . 追索

10下列说法中，（ ABCD ）是正确的。

A . 远期本系的当事人有两个：出票人、收款人 B . 本票有即期和远期之分

C . 远期本票不需承兑 D . 本票的付款人是出票人

11由出口商签发的要求银行在一定时间内付款的汇票不可能是（ BC ）。

A . 商业汇票 B . 银行汇票 C . 即期汇票 D . 远期汇票 E . 跟单汇票

12 . 即期汇票不可能发生的票据行为是（ CE ）。

A . 出票 B . 背书 C . 承兑 D . 参加付款 E . 参加承兑

第三章 汇款方式

一、是非判断

1、判断结算方式基础的依据是所使用的汇票的种类。 N

2、票汇中使用的是银行汇票，因此，其结算基础是银行信用。 N

3、以汇款方式办理贸易结算时进、出口双方中，必然有一方要承担对方不严格履约的风险。 Y

4、票汇业务中，汇入行不负通知收款人到银行取款之责。 Y

5、汇款一经解付，汇款人就不能要求银行办理退汇。 Y

6、在汇款业务中，汇入行以密押来核实电报的真实性，以有权签字人的签字式（印鉴），来核实信汇委托书或汇票的真实性。 Y

7、在汇款业务中，汇出行和解付行之间的头寸拨付，只要账户设置许可，可采用汇出行主动贷记解付行账户，也可以采用解付行借记汇出行贴户。两者做法的影响是一样的。 N

- 8、由于汇票是无条件付款命令，是由收款人向付款人提示要求付款的，因此，凡使用汇票的结算方式必然是逆汇方式。 N
- 9、与信汇、票汇相比，电汇方式费用较高，因此，进出口商应尽量避免使用。 N
- 10、所谓商业信用就是卖方给予买方以延期支付货款的形式所提供的信用。 N
- 11、所谓商业信用就是买方以预付货款的形式给卖方所提供的信用。 N
- 12、世界各国间美元结算的中心在纽约，凡美元的国际结算最终都得通过纽约的CHIPS处理。 Y
- 13、英镑的国际结算最终都得通过伦敦的CHAPS处理完成。 Y
- 14、环球银行间金融电讯协会只是一个国际银行间就金融电讯发展开展研究、协调的组织。 N
- 15、汇付是对双方都有一定风险的结算方式。 Y
- 16、在电汇业务中，银行在审查了汇款人提交的汇款申请书并收妥汇费及所汇款项后以向汇款人交付回执的方式，表示接受汇款人委托办理该笔汇款手续。 Y
- 17、在信汇业务中，银行在审查了汇款人提交的汇款申请书共收妥汇费及所汇款项后，以向汇款人交付回执的方式，表示接受汇款人的委托，办理该笔汇款手续。 Y
- 18、在票汇业务中，银行在审查了汇款人提交的汇款申请书，并收妥汇费及所汇款项后，和电汇、信汇方式一样，以向汇款人交付回执的方式，表示接受汇款人的委托，办理该笔汇款业务手续。 N
- 19、要求进口商以电汇方式支付货款可以加速出口商的资金周转。 Y
- 20、要求进口商以电汇方式支付货款可以降低出口商的汇率风险。 Y
- 21、使用电汇方式办理出口货款结算，可能增加出口商的出口成本。 N
- 22、汇付是付款人主动通过银行或其他途径将款项交付收款人的一种支付方式，因此它属于商业信用。 Y

二、单项选择

1、若汇出汇款为付款地货币，而且汇出行在解付行有该货币帐户，则这两地银行之间的头寸拨付采取（ C ）。

A . 汇出行主动贷记解付行账户 B . 汇出行把头寸划交解付行的账户行

C . 解付行付讫，借记汇出行账户 D . 解付行要求汇出行的账户行划拨

2若汇出汇款为汇出地货币，而巨解付行在汇出行有该货币的账户则这两地银行间的头寸拨付采取（ A ）。

A . 汇出行主动贷记解付行账户 B . 汇出行把头寸划交解付行的账户行

C . 解付行付讫借记汇出行贴户 D . 借付行要求汇出行的账户行划拨

3当前业务覆盖面最大的银行间电讯网络是（ C ）。

A . CHIPS B . CHAPS C、 SWIFT

4汇款业务中正收条在汇款解付后应交给(A)。

A汇款人 B . 汇出行 C解付行 D收款人

5（ C ）方式下，汇入行不负通知收款入到银行取款之式

A电汇外信汇 C采汇

6票汇结算的信用基础是汇款人与收款人之间的商业信用，办理中使用的是 . 汇票是（ B ）

A . 商业即期 B银行即期 C商业远期 D银行远期

7在汇款业务中，若汇出行结汇人行的汇款通知中指示In cover , Please debit our account with you则表明(A)。

A汇出行在汇人行开设有该笔汇款业务所使用货币的账户

B汇入行在汇出行开设有该笔汇款业务所使用货币的账户

C这两家银行之间没有该笔汇款业务所使用货币的账户，必须联系其共同账户行办

理头寸划拨

D这两家银行将通过其共同账户行办理该笔汇款业务的头寸划拨

8在汇款业务中若汇出行给汇入行的汇款通知中指示：‘In cover , we have credited your account with us , 则表明。 B

A汇出行在汇入行开设有该笔汇款业务所使用货币的账户

B汇人行在汇出行开设有该笔汇款业务所使用货币的账户

C这两家银行之间没有开设该笔汇款业务所使用货币的贴户，必须通过其共同账户行办理有关头寸的划拨

D这两家银行该笔汇款的资金划拨只能通过其他银行办理

9在汇款业务中若汇出行结汇人行的汇款通知中指示：‘in cover , we have authorized A Bank to debit our arcount and credit your account with them , 则表明(C)。

A汇出行在汇入行开设有该笔汇款业务所使用货币的账户

B . 汇入行在汇出行开设有该笔汇款业务所使用货币的账户

C . A银行是汇出行与汇人行的共同账户行

D . 汇出行将通过A银行将汇款头寸汇结汇入行，以供其向收款人支付

10 . 在汇款业务中，若汇出行在结汇入行的汇款通知中指示：In cover , we have Instructed A Bank to remit the proceeds to your account with B bank , 则表明(D)。

A . 汇出行在汇人行开设了该笔汇款业务所使用货币的账户

B . 汇入行在汇出行开设了该笔汇款业务所使用货币的账户

C . 汇出行将通过A银行把该笔汇款的头寸划入汇入行贴户

D . 汇出行与汇入行之间就该笔汇款的头寸划拨将通过A、B两家银行予以划拨

第四章 托收方式

一、是非判断

1. 在托收业务中，只要委托银行可靠，收回货款就不成问题。N
2. 对于卖方来说，付款交单托收和承兑交单托收都有风险，而承兑交单托收容易被买方接受，有利于达成交易，因此，应多采用承兑交单托收方式。N
3. 托收业务中，银行负责点交所收到的单据的种类和各自份数，而不负责审查其具体内容和从单据中获得托收指示。Y
4. 以信托收据提取的货物，其所有权并不随货物的转移而转移。Y
5. 在托收业务中，未经代收行同意，委托人不能将海运提单做代收行抬头。Y
6. 在当代国际托收业务中，托收指示中应注明受到国际商会的《托收统一规则》的约束。Y
7. 在托收业务中，除非委托人另有授权，银行将只接受委托的当事人或银行的指示。Y
8. 银行可以根据自己的判断，来决定是否接受委托办理托收业务。Y
9. 通常情况下，由托收行根据自己的业务往来情况来选择代收行比较稳妥。Y
10. 银行既已允许进口商以信托收据换取提单以提货销售，就应答应进口商在货物全部销售后，再到银行交款。N
11. 严格意义上的付款交单托收，应不使用远期汇票。Y
12. 跟单托收，顾名思义就是利用跟单汇票办理的托收。N
13. 托收业务中，提示行对汇票承兑的形式，应对表面的完整与正确负有检查责任，但对任何签字的真实性或承兑签字的签字人的权限不负责任。Y
14. 根据汇款和托收的概念，对于进口商来说，汇款方式总是比托收方式有利。N

15. 对于出口方来说，同是跟单托收，付款交单要比承兑交单有利。 Y
16. 为了防止进口商推迟见票付款，出口商可在托收委托书上加注：“如果延迟付款，则加收利息”的条款，并具体说明利率、起息日等计算办法。 Y
17. 以寄售方式出口销售商品，其货款若以托收方式收回，一般宜用付款交单方式，以保证出口商的资金安全。 N
18. 尽管交易的金额很大，除非托收申请书和托收指示允许，代收行不能接受部分付款、部分提货的要求。 Y
19. 对于出口商来说，汇款方式总是比托收方式有利。 N
20. 托收是通过银行办理的，因此，托收的结算基础是银行信用。 N
21. 为了有利于托收的进行和防止不必要的争端，托收指示上应有“根据国际商会的《托收统一规则》办理”的字句。 Y
22. 在即期付款交单方式中，可以允许以商业发票代替汇票。但是，发票上应加列代收行向付款人交单的方式，以便代收行届时掌握及日后检查。 Y
23. 由于托收结算方式中，银行只是受委托代理的身份，因此，不承担审单的责任，一般情况下，也不作为提单上的收货人。 Y
24. 为了防止进口商拖延见票时间，可以在托收指示中加注限定进口商见票付款时间的文句，其中，较好的办法是规定“出票日后若干天见票付款”。 Y
25. 票汇业务和托收业务的结算基础都是商业信用，故都使用商业汇票。 N
26. 买卖双方商定按D / P、T / R条件成交，若日后汇票到期，买方拒不付款，则应由代收行承担风险。 N
27. 托收业务中，出口商开立汇票的依据是进出口双方的交易合同。 Y
28. 托收业务中使用的是出口商开立的商业汇票，因此，其结算基础是商业信用。 Y
29. 只有远期汇票才需要办理承兑。因此，承兑交单方式只适用于远期汇票的托收。 Y

30. 凭信托收据向银行借得提单提货出售的做法，只是在远期付款交单的托收中才使用。Y

31. 由于托收业务的结算基础是商业信用，因此，银行对委托人交付的单据不承担查核的责任，只是照转。N

32. 尽管托收业务的结算基础是商业信用，银行必须核实委托人交付单据的种类和份数是否与托收指示中所列示的一致。若不一致，应立即电告委托人。Y

33. 光票托收乃卖方仅开立汇票，而不附带任何单据委托银行收款的托收结算方式。N

34. 托收业务中，委托人必须向银行提交汇票，以便银行向付款人提示收款。N

35. 在托收项下的交单条件是指出口商向托收行交单时应满足的条件。N

36. 托收指示中只有列明：“All your charges are to be borne by drawees”，代收行才必须收受费用后放单。Y

37. 托收指m中必须注明：“Interests may not be w. ved，代收rs必须收受货款连同利息后放单。Y

38. 代收行对货物没有任何责任，因此即使托收指示中要求其代为存仓、保险，代收行也可不予理会。Y

39. 出口商采用 D / A 30天比采用 D / P 30天承担的风险要大。Y

40. 为了有利托收的进行和防止不必要的争端，托收指示上应有：“根据国际商会的《托收统一规则》（ICC NO：522）办理”的字句。Y

41. 托收通常称为银行托收，因而它属于银行信用。N

二、单项选择题

1. 在托收业务中，若代收行在托收行有该笔托收业务的货币账户，则两行间的头寸拨付方式是（B）。

A. 代收行收受后贷记托收行账户 B. 代收行收受后授权托收行借记其账户

C . 请代收行将款项汇交托收行的海外联行

D . 请代收行将款项汇交托收行的账户行

2 . 托收业务中，若托收行在代收行有该笔托收业务的货币账户，则两行之间的头寸拨付方式应为（ A ）。

A . 代收行收妥后贷记托收行账户

B . 请代收行收妥后将款项汇交托收行的海外联行

C . 代收行收妥后授权托收行借记其账户

D . 请代收行收妥后将款项汇交托收行的账户行

3 . 托收方式的当事人有（ A ）。

A . 出票人、托收行、代收行、付款人 B . 出票人、付款人、持票人、背书人

C . 出票人、背书人、被背书人、付款人

D . 正当持票人、出票人、保证人、付款人

4 . 未经委托人指示，代收行同意付款人的请求，以T / R条件借得提单提货，但到期却未能付款，则应由（ C ）承担责任。

A . 委托人 B . 托收行 C . 代收行 D . 付款人

5 . 按D / P . T / R条件成交时，如付款人到期不能付款，应由（ A ）承担责任。

A . 委托人 B . 托收行 C . 代收行 D . 付款人

6 . 跟单托收在进口商未付款或未承兑之前，货物的所有权归（ A ）。

A . 委托人 B . 托收行 C . 船公司 D . 付款人

7 . 跟单托收方式在银行不办理出口押汇的情况下，风险在（ A ）身上。

A . 委托人 B . 托收行 C . 代收行 D . 付款人

8. 在跟单托收中，托收行和代收行对贷款的必然回收（ A ）。
- A. 没有责任 B. 有部分责任 C. 有责任 D. 视具体情况确定责任
9. 跟单托收中，银行办理了出口押汇，风险在于（ A ）。
- A. 委托人 B. 托收行 C. 代收行 D. 付款人
10. 凭信托收据所提取的货物，其所有权属于（ A ）。
- A. 地委托人 B. 船公司 C. 托收行 D. 进口商
11. 托收业务中，汇票的付款人应是（ B ）。
- A. 出口商 B. 进口商 C. 出口方银行 D. 进口方银行
12. 在下列托收业务中，进口商可凭信托收据向银行借单极传的任是B
- A.D/P at sight B.D/P after sight C.D/A D. D/A after sight
13. 托收业务的结算基础是商业信用是因为(C).
- A. 没有银行参与 B. 出票人开立的汇票是商业汇票
- C. 银行不承担保证付款的义务
14. 代收行向付款人提示单据遭到拒付时，代收行可以（ C ）。
- A. 要求付款人出具书面拒付书，说明拒付理由 B. 在汇票上注明“拒付”字样
- C. 立即通知委托人托收单据已被拒付的事实 D. 办理拒绝证书
15. 如果托收委托书规定代收行的费用由委托人负担，代收行应（ D ）。
- A. 在对外付款后，向托收行收取 B. 在对外付款后，向委托人收取
- C. 在对外付款后，向委托人的代理人收取 D. 从对外付款中扣除
16. 因付款人拒付，代收行按托收行指示将单据退回，单据存根旧途中遗失的风险

由 (D) 承担。

A . 托收行 B . 代收行 C . 付款人 D . 委托人

17 . 在托收业务中 , (A) 决定代收行向付款人交单的方式。

A . 委托人 B . 托收行 C . 代收行 D . 付款人

18 . 在托收业务中遇到拒付 , 代收行及时发出拒付通知后 , (B) 天仍未接到进一步指示 , 可将单据退回托收行。

A . 30 B . 60 C . 90 D . 120

19 . 在托收业务中遇到拒付 , 银行尚未交单 , 委托人不宜采取 (B) 的处理方式。

A . 在进口国另找新的买主 , 就地销售货物 B . 委托承运人将货物运回

C . 委托事先指定的进口地的必要时的代理人 , 代为以信托收 D 、 销售货物

E 、 到进口地找原进口商做进一步协商 , 要求其付款赎单

20 . 在托收业务中 , 原定的进口商拒绝付款赎单后 , 代收行的首要职责是 (C) 。

A . 主动将单据及时退回给委托行 B . 代委托人提货存仓

C , 保管好单据 , 听候委托人的处理意见 D . 委托承运人将货物运回

21 . 托收业务中 , (C) 之间不存在契约关系。

A . 委托人与托收行 B . 托收行与代收行

C . 代收行与付款人 D . 委托人与付款人

22 . 托收业务中 , 委托人开立了远期汇票 , 但未说明交单条件 , 代收行的正确做法是 (A) 。

A . 立即向托收行要求明确交单条件 B . 按付款交单方式办理

C . 按承兑交单方式办理委托

D. 按信托收据方式，让付款人先借得货物销售，并随后付款

23. 托收指示中规定托收手续费由受票人负担，但受票人对此表示拒付，则银行应（ B ）这项费用。

A. 坚持受票人支付 B. 向委托人收取、 C. 转向必要时的代理人收取

24. 银行为执行委托人指示而需另一家银行提供服务时，风险由（ C ）承担。

A. 托收行 B. 代收行 C. 委托人 D. 付款人

25. 托收项下必要时的代理人是（ A ）的代理。

A. 委托人 B. 托收行 C. 代收行 D. 提示行 E. 付款人

26. 使用托收方式时，托收行和代收行在保证货款收回方面（ A ）。

A. 没有责任 B. 承担部分责任 C. 有责任 D. 视具体情况而定

27. D / P-T / R意指。（ C ）

A. 付款交单 B. 承兑交单 C. 付款交单，凭信托收据借单

28. 下列D / P远期的期限中，最有利于出口商的是（ C ）。

A. D / P days after sight B. D / P days after presentation of documents

C. D / P days after bill of lading date D. D / P days after date of goods arrival

三、不定项选择

1. 按承兑交单托收货款时，出口方开立的汇票不可能是（ ACE ）。

A. 光票 B. 跟单汇票 C. 即期汇票 D. 远期汇票 E. 银行汇票

F. 商业汇票

2. 采用即期付款交单托收方式，出口方发货后出具的汇票不可能是（ ADE ）。

A . 光票 B、跟单汇票 C . 即期汇票 D . 银行汇票 E . 远期汇票 F . 商业汇票

3 . 托收业务中的D / P与D / A的主要区别是 (BC) 。

A . D / P属于跟单托收，D / A属于光票托收

B . D / P是付款后交单，D / A是承兑后交单

C . D / P是即期付款，D / A是远期付款

D . D / P是远期付款，D / A是即期付款

四、案例题

1 . 我国A公司向日本B公司推销某产品，支付方式为D / P即期付款。日本B公司答复：若支付方式改为D / P见票后90天，并通过B公司指定的日本J银行为代收行，则可接受我方要求，签订合同。请分析，日本B公司提出其要求的出发点何在？

答：日本B公司要求更改支付方式的目的显然是推迟付款，以利于其资金周转；而指定由J银行担任代收行，则是便于向该银行借得提单提货，以便早日获得经济利益。一般情况下，在远期付款交单业务中，代收行为了避免不必要的纠纷，在未经委托人授权的情况下，是不会轻易答应进口商借单提货的。但本案中，日本B公司如此明确的提出由J银行担任代收行，显然其彼此间有相应的融资业务关系，而可取得提前借单提货的便利，以达到进一步利用我国A公司资金的目的。

2 . 某代收行收到托收委托书，指示按装运后对天付款交单。照此委托书，代收行向进口商提示付款，进口商称交易合同条款是30天承兑交单，并要求代收行按承兑交单办理。访问，代收行应怎么办？这样处理的依据是什么？

答：根据国际商会的《托收统一规则》(URC522) 第四条A款第三项规定：“在托收指示中，除非另有授权，银行将不理睬除收到委托的当事人/银行以外的任何当事人/银行的任何指示。”显然，按照上述的规定，代收行办理本笔托收业务的依据只能是托收委托书中交代的，按装运后30天付款交单办理，而不能按进口商所声称的30天承兑交单意见办理。

3 . 我某贸易有限公司向国外某客商出口货物一批，合同规定的装运期为6月份，D / P支付方式付款，合同订立后，我方及时装运出口，并收集好一整套结汇单据及开出以买方为付款人的60天远期汇票委托银行托收货款。单据寄抵代收行后，付款人办理承兑手续时，货物已到达了目的港，且行情看好，但付款期限未到，为及时

提货销售取得资金周转，买方经代收行同意，向代收行出具信托收据借取货运单据提前提货。不巧，在销售的过程中，因保管不善导致货物被火焚毁，付款人又遇其他债务关系倒闭，无力付款。问：在这种情况下，责任应由谁承担？为什么？

答：代收行应赔偿出口商的损失。理由是：出口商与进口商之间的合同约定的是远期付款交单方式结算贸易货款。严格按付款交单的要求，则代收行只能在进口商支付了货款后，才能将单据交给进口商提货。但在本案中，代收行未经出口商的同意，就允许进口商以信托收据方式借取提单提货销售。对此，代收行就应承担对货物的责任。出现题目中所说明的情况，则代收行只能自己承担向出口商赔偿的责任。

第五章 信用证结算方式

一、是非判断

1、信用证的开立说明了开证行接受了开证申请人的要求因此可以说，信用证体现了开证行与开证申请人之间的合同关系。 N

2、跟单信用证业务中使用的是受益人出具的商业汇票，因此可以判断说，跟单信用证的结算基础是商业信用。 N

3银行开立信用证是以自己的信誉为申请人向受益人做出的有条件的付款保证，越是资信良好的银行，其开立的信用证就越容易被受益人接受。 Y

4信用证业务中，如超过信用证规定的最迟装运期装货，只要出口方银行能力受益人出具担保书受益人按期收回货款就不成问题。 N

5信用证业务中如超过信用证规定的最迟装运期装货，即使出口方银行能为受益人出具担保书，受益人能否按期收回货款仍然不能肯定。 Y

6信用证是开证行应开证申请人的申请面向受益人开立的受益人提交了全套符合信用证规定的单据后，开证行应征得申请人的同意，才能向受益人付款。 N

7跟单信用证结算业务有开证行的信用为基础，因为凡有信用证在手，则出口收汇就不成问题 N

8通知行要想了解信用证的条款是否完整就应将信用证与凭以开立的贸易合同进行全面的核对。 N

9通知行如选择通知信用证，就必须合理谨慎地验核信用证的表面真实性。Y

10保兑行只是接受开证行的请求，对其开立的信用证加具保花，因此，其付款责任只是在开证行未能如约履行付款责任时，才予承担。N

11信用证通常都应有最迟装船期和信用证有效期的规定。在信用证未规定最迟装船期的情况下，信用证的有效期限就被同时认为是最迟装船期。Y

12顾名思义信用证的通知行就是将信用证传递给受益人而不承担任何责任。N

13托收和信用证都是使用出口商开立的汇票，通过银行向进口商要求付款，因此，这两种方式的结算基础是相同的。N

14只要受益人是在信用证的有效期限内交单，开证行就必须向受益人付款。N

15银行和受益人在审查信用证时的注意点是一样的。N

16信用证业务中存在多项当事人之间的合同关系，但是，银行在审证、审单中，不负有审核如交易双方的买卖合同、班轮提单背面的运输条款和保险单背面的保险条款等契约的责任。Y

17信用证是一种银行开立的无条件的付款承诺。N

18信用证业务中，受益人在信用证有效期内，向银行提交了全套符合信用证规定的单据，银行就必须向受益人付款Y

19来注明最迟装船期的信用证以信用证的有效期限为最迟装船期。Y

20．未注明有效期的信用证，以最迟装船期为有效期。N

21未注明有效期的信用证无效Y

22受益人对信用证的修改的接受或拒绝的表示，可以在向银行交单时做出；若提交的单据与原信用证相符，而不符合信用证修改书规定，则表明受益人拒绝信用证修改书。Y

23开证申请书的内容必须与进出口双方的贸易合同内容一致。Y

24根据国际商会的跟单信用证统一惯例的规定，信用证必须有一个最迟交单期的规

定即要求受益人在货物装运后的若干天内向银行交单。假如信用证上没有这一项规定，则银行可按21天掌握。Y

25在买卖合同与信用证内容不同时，受益人考虑到买卖合同签订在前故应接买卖合同办理，才能保证得到贷款的支付。N

26信用证结算方式可以使进口商避免出口商提交伪劣商品。N

27信用证业务中偿付行只有亲自审核单据，确认单证一致才能向议付行付款。N

28开证行在对其开立的信用证的受益人付款后发现单据与信用证存在不符点可以向受益人追索。N

29信用证修改书只有在得到受益人接受后才能生效。Y

30. 受益人应审核信用证与贸易合同一致后才能发货。Y

31信用证的开证行要拒付自己开立的信用证项下的单据，就必须在收到单据后的7个营业日内表示拒付；否则拒付无效。Y

32不可撤销信用证一经开立就不可撤销。N

33信用证L未注明‘可撤销’字样者，就是不可撤销信用证。N

34只有既不注明‘可撤销’字样又不带有软条款的信用证才是真正的不可撤销信用证。Y

35虽然注明‘不可撤销’字样但带有软条款的信用证仍应被看做可撤销信用证。Y

36我某企业与外商签订出口合同合同规定按信用证方式结算。但合同规定的装运期已近，而外商仍未开来信用证为了重合同，守信用，我方企业仍应按时出运货物。N

37银行只能对不可撤销信用证加具保兑。Y

38信用证应明确规定是‘可撤销信用证’，还是“不可撤销信用证”。如天这项声明，则该信用证在形式上为不可撤销信用证。Y

39带有开证行付款责任未确定条款的信用证虽然没有“可撤销”字样，仍应被认为是

可撤销信用证。Y

40 . 对开信用证的两证金额必然相等。N

41凡没有注明“不可转让字样的信用证，即为可转让信用证。N

42只有开证行注明可转让（Transferable）字样的信用证才是可转让信用证。Y

43背对背信用证的两证金额必然有明显的差距。Y

44只有明确注明“可撤销”字样的信用证才是可撤销信用证。N

45未注明“不保兑”字样的信用证就是保兑信用证。N

46凡注明“保兑字样的信用证。就是保兑信用证。N

47只有经开证行之外的其他银行在信用证上加注“保兑”字样并明确落款的信用证才是保兑信用证。Y

48可转让信用证经转让后，由于真正的出口业务已由第二受益人所承担因此，第一受益人在转让信用证后就解除了对该信用证的责任。N

49为了加强来证的可靠性，凡国外来证我们都应要求加具保兑。N

50限制议付信用证只能在指定银行办理议付。为了保障我国海外分行的业务，我们对外开证应尽量开限制议付信用证。N

51可转让信用证的第一受益人对该信用证只能是，要么全部转让要么全部保留，不予转让。N

52可转让信用证的第二受益人对该信用证没有再转让权，除非是转回给第一受益人。Y

53信用证一经开立，就成为一项独立的文件，不依附于合同。因此，受益人在收到信用证后发现其中条款与双方商定的交易合同不一致，也不能按交易合同条款要求开证申请人修改。N

54一家银行对其他银行开立的信用证加具保兑的请求有权做出自己的决定。Y

55红条款信用证的通知行在该信用证受益人依该信用证获得融资后却不能出运货物时，应向开证行要求归还所融资金及利息。Y

56．一家银行对另一家银行开立的信用证加具保兑后，开证行又对信用证做了修改，则保兑银行的责任自动延伸到所修改的内容。N

57即期付款信用证可以不要汇票。Y

58延期付款信用证不要求受益人开立汇票。Y

59开证行来证要求通知行加具保兑，除非通知行立即通知开证行表示拒绝，否则，即被认为已同意加具保兑。N

60．若信用证修改书涉及两个或两个以上条款，受益人只能全部接受或全部拒绝而不能接受一部分同时拒绝另一部分。Y

61开证行开立信用证是以自己的资信而非资金为开证申请人做出付款保证，因此它必须要求开证申请人缴纳开证保证金。Y

62出口方银行在受理信用证业务时，不负将信用证内容 / 条款与销售合同条款核对之责。Y

63信用证修改书经受益人同意接受后，即与原信用证构成一个整体，因此，开证行必须通过原信用证途径传递信用证修改书。Y

64信用证的通知行对所通知的信用证负验明其表面真实性的责任。Y

65信用证受益人对于所收到的信用证修改书必须及时向开证行表明是否接受否则，就表示不接受。N

66．对开信用证上应列明对开证的条件。Y

67对开信用证的到期日通常应是一致的。Y

68跟单信用证通常是依据国际贸易双方的合同开立的，因此，开证行必须保证所开立的信用证与贸易双方的合同内容一致。N

69保兑行对其所保兑的信用证的付款没有向议付行追索的权利。Y

70带有“电报证实书随波之类文句的电开信用证是有效的信用证。Y

71带有“电报证实书随进’之类文句的电开信用证，必须与电报证实书核对无误后才能生效。N

72信用证修改书在信用证受益人未通知传递修改书的银行接受修改书之前，对受益人没有约束力。Y

73某信用证规定的信用证有效期正好是星期天，为了避免交单逾期受益人只能提前到银行交单。N

74在履行以CFR或CIF价格条件成交的合同时出口方提交的提单上必须有运费已付（Freight Prepaid）的字样。Y

75以电提方式争取开证银行接受有某些不符点的单据并未降低结算的信用基础。Y

76. 信用证规定的商品名称和商业发票上的商品名称都是Canned Pears. 而提单上的商品名称为 Canned Goods。由于海运提单上的名称与信用证和商业发票上不同应判断为单证不符和单单不符。N

77在制作和审核结汇单据时，一般应本着“正确、完整、及时、简明、整洁”的原则。Y

78信用证业务中，出口地银行对受益人交来非信用证规定的单据可以返回给受益人，或者应受益人要求寄送给进口商。Y

79银行在审核信用证项下的单据时不负责审查提单背面的运输条款。Y

80银行在审核信用证项下的保险单时，不负责审查保险单背面的保险条款。Y

81从事国际贸易的双方应是平等的，因此，对于开证申请人通过开证行开立的信用证修改书，若其中涉及多项条款，受益人可以根据自己的考虑，接受其中对自己有利的，而否定对自己不利的。N

82在审查信用证时，通知行不负责查验信用证条款是否与贸易合同条款一致。Y

83信用证开出后，若交易情况发生变化，可以对信用证条款进行修改但修改的内容必须经交易双方一致同意才有效。Y

84未在信用证上注明“本证适用国际商会《跟单信用证统一惯例》第500号者，在国际上难以被受益人接受。Y

85信用证的有效到期地点应是开证行所在地。N

86信用证的有效到期地点应是受益人所在地。Y

87如果信用证被转让给两个或两个以上的第二受益人，一项修改被一个或多个第二受益人拒绝，并不意味着其他受益人不能接受该修改内容。Y

88.通知行在审证中发现来证订有软条款，应发电要求开证行澄清并确认其偿付责任。Y

89.受益人未通知开证行（保兑行、通知行）接受信用证修改书，而其提交的单据也不符合信用证修改书的要求却符合原信用证的要求，则该信用证修改书对受益人不生效。Y

90. 信用证修改书一经发出，开证行和保兑行就受修改书的约束。N

91保兑信用证方式下开证行和保兑行都承担第一性付款责任。N

92除非被指定银行是保纪行，开证行的指定并不能构成被指定银行付款、承担延期付款、承兑汇票或议付的承诺。Y

93信用证的转让必须通过原通知行办理。Y

94信用证结算方式下，开证行负有第一性付款责任，且开证行力求自己不卷入商业纠纷之中。因此，信用证往往规定，除汇票的受票人是开证行之外，各商业单据的抬头人均应是开证申请人。N

95信用证上可分割、可让渡’、可分开’ 之类词语并不能表明该信用证是可转让信用证。Y

96. 议付信用证是指允许受益人向某一指定银行或任何银行交单议付的信用证。Y

97议付信用证可以分为公开议付信用证、限制议付信用证和指定议付信用证。Y

98采用议付信用证时，只要单据符合信用证要求，银行扣减垫付利息、相关的邮寄费、电讯费和手续费后即可向受益人付款。Y

99不论采用何种议付信用证，任何银行都可以办理该项议付。 N

100可转让信用证被转让的同时，相关的贸易合同关系也被转让即出口商的身份由第一受益人转让给第二受益人。 N

101可撤销信用证在任何情况下，都可能被开证行单方面撤销。 N

102备用信用证方式下银行负第一性付款责任。 Y

103在出口业务中，若使用延期付款信用证，则货款应比银行承兑远期信用证高一些以弥补利息率与贴现率之间的差距。 Y

104出口地银行在收到受益人文来的单据后，只审核单据是否符合信用证条款要求，而没有对符合信用证规定的单据付给对价，就不能称为“议付”。 Y

105信用证结算方式属于银行信用，因此，就应该使用银行汇票。 N

106在信用证未规定最后装运期的情况下，若受益人要求开证申请人通过开证银行将信用证有效期展期了一个月，则该信用证的最后装运期也顺延一个月。 Y

107可转让信用证只能转让一次，但第二受益人将所得到的可转让信用证再转回给第一受益人，不被认为是违反上述规定。 Y

108信用证规定最迟装运期为某年6月30日、有效期为7月21日受益人于6月13日装运货物并取得清洁提单，于7月5日向银行交单。由于实际装运日期和交单期都分别符合有关规定，因此，银行必须接受受益人所交单据并付款。 N

109信用证的最迟装运期、有效期和交单期的最后一天恰遇银行假日或非营业日均可以顺延至下一个银行营业日。 Y

110．在信用证未规定汇票L的受票人时，受益人应将开证银行作为汇票上的受票人。 Y

111保兑信用证业务中，保兑行审单后确认单证相符并付款后，开证行倒闭或无理拒付则保兑行可以向受益人追索。 N

112备用信用证应是不可撤销的信用证。 Y

113备用信用证与跟单信用证的最大区别在于：前者的适用范围大于后者。 Y

114备用信用证具有信用证的形式和内容但是其实质是一种银行保函。Y

115信用证项下的汇票既要符合信用证的规定，也要符合票据法的规定。Y

116信用证项下的保险单的出单日期应不晚于提单日期。Y

117信用任项下的汇票不应以开证申请人为受票人。Y

118信用证结算方式下开证行拒绝付款的理由只能是有关单据达不到严格相符的要求，而不能是货物或进口商方面的问题。Y

119带有详情后告”之类文句的电开信用证，并非有效的信用证。Y

120现代国际贸易中商品单据化、单据商品化。因此，对单据的制作要求十分严格不允许有任何错漏。否则，就可能招致不必要的损失。Y

121 ‘单证一致，不仅包括单据的种类和内容必须符合信用证规定，还包括其份数也应符合信用证的规定。Y

122 . 跟单信网证业务中通常以 ‘开证行的指示人为提单上的抬头人（收货人）。Y

123信用证项下的提单签发日期应不早于保险单的签发日期。Y

124商业发票之外的各种单据上有关货物的名称，只要不与信用证规定相抵触，可以用统称。Y

125信用证是开证行保证对交来的符合信用证规定的全套单据必定承兑和付款的书面文件。因此，信用证项下汇票的付款人必然只能是开证行。N

126 . 信用证规定时间分批装运商品若其中某一批未能按期装运则信用证对该批及随后各批均失效。Y

127议付行对于受益人交来的、并非信用证要求的单据可以退回给受益人或者不加任何审查，寄送开证行。Y

128信用证如未规定是否允许分批装运，则议付行可以接受分批装运货物的单据。Y

129在信用证没有允许货量、金额增减的情况下，若受益人交来的发票和汇票金额未达到信用证金额者，均可以被认为是分批装运。Y

130使用部分托收信用证进行贸易货款结算时，为该笔交易所开立的那张汇票可以允许超过该信用证金额。 N

131中国人民保险公司已订立海洋货物运输保险条款，因此，国外来证要求按英国协会货运险条款投保我们应于拒绝（要求对方同意按我国的海洋货物运输保险条款办理保险）。 N

132国外来证要求受益人提供领事发票对于这样的条款，我方应要求对方修改。 Y

133国际贸易所进行的就是货物所有权的转让。在跟单信用证业务中，由于货物运输单据代表了货物的所有权因此，在审核单据的“单单一岁时，应该以货运单据为核心，做横向的审核。 N

134除非信用证另有规定保险单必须用与信网证同样的货币表示。 Y

135开证行对于所收到的单据的不符点只有一次提出的权利（机会）。 Y

136信用证项下保险单上的被保险人一般应为信用证的受益人。 Y

137开证申请人在信用证项下的提单上通常被列为被通知人。 Y

138只要不迟于信用证的有效期去办理出口货物的结算，银行均可接受并以该信用证方式予以结尾。 N

139信用证项下汇票的出票日期不能早于货物出运日期，也不能晚于信用证的有效日期。 Y

140．开证行未对偿付行做出偿付授权，致使偿付被拖延时间，议付行可直接与开证行交涉要求补偿迟付的利息Y

141议付行对电报费或邮寄费照实际情况收取。 Y

142议付行对于由于其自身工作失误所造成的开证行拒付，没有追索权。 Y

143议付行对受益人的议付属于垫付资金性质，在遇到开证行（付款行）以“单证不符’为由拒付时，可向受益人追索Y

144通知行和受益人对于来证中不要求以一定的单据来体现的条款可不予理会。 Y

145信用证未明确禁止转运时，只要受益人提交的提单显示承运人负责将货物从信用证规定的转运港运至信用证规定的目的港，即使提单表明途中将发生转运，银行也可以接受这样的提单。Y

146 . 可转让信用证必须转让才能向开证行索偿。N

147对于同一修改书中的内容，受益人可以部分接受。N

148信用证要求的最迟装运日期是10月中旬，因为10月份有31天，所以装运日期为10月21日的提单可以接受。N

149保兑行有权对信用证不加保兑，但若决定不加保兑，必须毫不延迟地通知开证行。Y

150 . The description of the goods in the Commercial invoice must correspond with the description in the Credit . Y

151信用证的开证行不必承担第一性付款责任。N

152虽然信用证指定某银行为议付行，但被指定的银行有权不办理议付。Y

153可转让信用证必须注明 ‘可转让字样而且只能转让一次。Y

154信用证开证申请入资金实力弱，综合偿还能力差开证行可适当降低其保证金。N

155循环信用证适用于定期分批均衡供应和分批支取的长期供货合同。Y

156 . 预支信用证就是红条款信用证。N

157若信用证未明确表明为 ‘不可撤销，则视该信用证为可撤销信用证。N

158审单的基本原则是单单一致、单证一致。Y

159 跟单信用证统一惯例只是一种国际惯例，不是国际性的法律规章。Y

160 . 信用证本身只是一个有条件的银行信用保证。Y

161、UCP500规定转让信用证时，信用证金额只能按原证规定转让，不得更改。N

162、 Banks are under no obligation to accept presentation of documents outside their banking hours . Y

163在跟单信用证业务中，有关装运期限的日期用以后来限定的，将理解为不包括所述当日在内。 Y

164当买卖合同与信用证的内容有差别时，卖方应按合同来履行义务这样才能保证按期得到足额贷款。 N

二、单项选择题

1 ‘信用证是一种自足的文件’ 是指（ D ）。

A、 此信用证独立于交易合同之外，与交易合同没有任何关系

B . 信用证由开证行开立，与他人无关

C信用证条款与交易合同条款不符时，受益人无权提出异议

D信用证以交易合同为开立的基础，但一经开立就独立于交易合同

2、 结算方式中，按出口方所承担的风险从大到小的顺序排列，应该是（ B ）。

A、 付款文单托收、 承兑文单托收、 跟单信用证

B、 承兑变单托收、 付款变单托收、 跟单信用证

C、 跟单信用证、 承兑变单托收、 付款变单托收

D、 跟单信用证、 付款交单托收、 承兑交单托收

3下列当事人中，（ A ）是信用证的第一付款人。

A、 开证行 B议付行 C开证申请人 D通知行

4信用证受益人审查信用证的重点是（ C ）。

A . 信用证的可信度 B . 开证行的资信

C信用证内容与合同内容是否一致 D开证行的政治背景

5关于信用证与商业合同关系的正确表述是（ C ）。

A信用证与商业合同没有关系 B信用证的开立以商业合同为依据

C信用证的履行不受商业合同约束 D银行在办理中只认信用证不认商业合同

E商业合同是银行审核信用证的依据 F银行在办理中要兼顾信用证和商业合同

6、根据国际商会的第sbo号出版物《跟单信用证统一惯例》的规定，保兑行对所保兑的信用证的责任是（ D ）。

A在开证申请人不能付款时承担向受益人付款的责任

B．在开证行不能付款时，承担向受益人付款的责任

C在付款行不能付款时，承担向受益人付款的责任

D承担第一性付款责任

7、信用证的某些条款需要修改经进出口商双方协商，开证申请人复电受益人表示同意受益人意见但因故未能办理信用证修改书。受益人按修改后的内容填制和提交单据，以求办理结算（ B ）

A这样做，因为进出口商双方已取得一致，不会遇到困难

B．开证银行将会以单证不符为由拒绝付款

C只要出示开证申请人的复电，开证行必须付款

D只要不超过信用证的有效期，开证行必须付款

8、（ D ）信用证规定受益人开立远期汇票，但能即期收款，受益人到期支付开证申请人承担贴现息和承兑费。

A即期付款 B延期付款 C远期 D假远期

9若开证行与受益人的往来银行没有代理行关系往往通过另一家银行（ B ）信用证。

A转让 B . 转通知 C保兑 D承兑

10偿付行(C)是对偿付行的不正确说法。

A受开证行的委托而付款 B受议付行或付款行的 ‘索汇指示’ 而付款

C负有审核单据的责任 D的付款并非终局性的

11信用证业务中的 ‘严格相符’ 是指(C)相符。

A . 信用证与贸易合同B . 信用证与相关货物 C单据与信用证 D单据与货物

12 . 信用证开立的原始依据是贸易合同。当受益人审证中发现信用证的某些条款与贸易合同规定不一致时，受益人应要求(A)修改。

A开证行 B、开证申请人 C通知行 D开证行和通知行

13信用证业务中，银行的办理(A)。

A只看单据不看货物 B只看货物，不看单据

C既看货物也看单据 D审核单据与货物是否相符

14若信用证规定有效期为1个月、3个月等情况，但未具体规定从何时起计算有效期。根据国际商会的《跟单信用证统一惯例》该信用证的有效期限应从(B)起计算。

A开证申请人申请开证之日 B . 信用证开立之日

C通知行收到信用证之日 D通知行通知受益人之日

15信用证规定某银行为议付行，则该银行(A)。

A只要未对该信用证加保兑就有追索权

B . 任何情况下均有追索权

C任何情况下均无追索权

D当开证行破产时才有追索权

16. (B) 是在信用证业务中负责向受益人传递信用证并证实信用证真实性，但不承担其他责任的银行。

A. 开证行 B通知行 C保兑行 D议付行

17在信用证业务中，受益人开立的汇票被开证申请人拒付则 (C) 有追索权。

A开证行 B. 保兑行 C议付行 D通知行

18按照国际商会第500号出版物《跟单信用证统一惯例》的解释，若未在信用证中加注可否撤销，则该信用证(C)。

A为可撤销信用证 B. 由双方协商决定可否撤销

C为不可撤销信用证 D既可能是可撤销，也可能是不可撤销的

19在下列“可撤销信用证的描述中错误的是(C)。

A凡属可撤销信用证，必须注明‘可撤销’字样

B并证行可在任何情况下撤销信用证

C开证行可不经受益人同意，单方面宣布撤销信用证

D以上说法都不对

20就受益人的收汇来说假远期信用证相当于 (A)。

A.即期信用证 B. 远期信用证 C备用信用证 D保兑信用证

21. (C

) 信用证方式下，受益人好立远期汇票但可以通过贴现即期足额收到票款。

A即期付款 B. 远期付款 C假远期 D预支

22 (C) 信用证方式下，远期汇票的利息和贴现费由开证申请人承担。

A即期付款 B远期付款 C假远期 D预支

23信用证业务中，(D)不承担审查单据的责任。

A . 开证行 B议付行 C保兑行 D偿付行

24 (A) 对受益人最为有利

A、Sight payment L / C B、Deferred payment L / C

C、Acceptance L / C D、Negotiation L / C

25发票金额超过信用证金额则，(B)一定会发生。

A汇票金额小于发票金额 B开证行拒绝接受超额发票

C议付行接受超额发票 D议付行拒绝接受超额发票

26信用证业务中，通知行的责任是(D)。

A及时传递和通知信用证 B保兑并及时通知信用证

C . 保花所收到的信用证 D验明信用证的真实性并及时澄清疑点

27下列结算方式中，对出口商最有利的是(D)。

A . 货到付款的汇款 B . 付款变单的托收

C承兑文单的托收 D不可撤销即期付款信用证

28若预支信用证的受益人不能在信用证的有效期内向通知行归还所预支的款项及利息，则该通知行应向(B)索赔。

A . 开证申请人 B开证行 C . 受益人

29.根据《假单信用证统一惯例》的规定。可转让信用证的转让次数为(A)。

A只限一次 B . 只限两次 C可以多次 D不加限制

30未规定最迟装船期的信用证(A)。

A以信用证有放到期日为最迟装船期 B . 无效

C以信用证开立后天为最迟装船期 D可按信用证开立日期后30天掌握装运

31信用证开立的缘由是贸易双方的交易合同，当信用证的条款与贸易合同不一致时。受益人应(D)。

A使所提交的单据与贸易合同条款相一致

B . 使所提交的单据与信用证条款相一致

C使所提交的单据与开证申请书相一致

D发现上述情况要求修改信用证，使其一致

32 . 信用证着未明确汇票的受系人，则受益人应以 (A) 为汇票受票人。

A开证行 B保兑行 C通知行

33根据贸易方式和信用证的特点转口贸易应用 (A) 信用证。

A背对背 B . 对开 C可转让 D循环

34在下列结算方式中， (A) 信用证方式可以不使用汇票。

A即期付款 B . 远期付款 C预支 D备用

35 (B) 信用证在实际操作中，特别要求银行要及时做好背批工作。

A可转让 B循环 C对开 D背对背

36 . 对于受益人来说 . 下列种类信用证中 (B) 最为有利。

A不可撤销议付 B不可撤销即期付款

C不可撤销远期付款 D不可撤销承兑

37下列结算方式中有银行信用做基础的是 (D) 。

A汇款 B付款变单托收 C承兑变单托收 D跟单信用证

38通知行在审证中发现信用证金额超过了开证行的授信额度时往往要求采取安全措施。在开证行作风正派的情况下，下列几种措施中，开证行最容易接受的是（ A ）。

A加列电余条款 B．请求其他大银行加保兑 C开证行向通知行汇交押金

39一般而言，在常年定期、定量交易的情况下，（ B ）最为合适。

A背时背信用证 B循环信用证 C可转让信用证 D保凭信用证

40就受益人的收款时间来说，假远期信用证相当于（ B ）

A远期信用证 B即期信用证 C承兑信用证

41(C)每期用完一定金额后须等待开证行通知到达，才能恢复到原金额继续使用。

A自动循环信用证 B半自动循环信用证 C非自动循环信用证

42．在一项国际贸易中，进出口双方商定采用信用证和付款变单托收各半的付款方式。受益人为了收汇安全，应在合同中规定（ A ）。

A开立两张汇票，备随附一套等价的货运单据

B开立两张汇票其中信用证项下用光票，托收项下用跟单 汇票

C开立两张汇票，其中信用证项下用跟单汇票，托收项下用光票

43一张金额为30万美元的可撤销信用证，未规定可否分批装运受益人装运了价值为5万美元的货物后，即向出口地银行办理了议付。第二天收到开证行撤销该信用证的通知此时，开证行（ A ）

A对已办理议付的5万美元仍应偿付其余25万美元则失效

B对已办理议付的5万美元可以拒绝偿付，并指示议付行向受益人追索所议付的5万美元

C因撤销通知到达前，该证已被凭以办理部分议付故该信用证不能被撤销

44采用信用证结算方式时受益人开立的汇票如遭到受系人拒付，则（ C ）有拒付权。

A开证行 B . 保兑行 C . 议付行 D通知行

45根据跟单信用证统一惯例的规定，只有注明（ C ）字样的信用证才是可转让信用证。

A Assignable B . Divisible C Transferable

46对于出口商来说，（ A ）最符合安全及时收汇的原队

A即期付款信用证 B . 远期付款信用证

C付款文单托收 D附有电资条款的信用证

47信用证要求商业发票的日期应（ A ）。

A不早于汇票日期 B . 迟于汇票日期

C与汇票日期相同 D迟于运输单据签发日期

48跟单信用证所指的“单”是A。

A货运单据 B . 汇票 C发票 D保险单

49根据贸易方式和信用证的特点来料加工贸易可采用（ B ）信用证办理结算，以利交易的进行。

A背对背 B . 对开 C可转让 D循环

50我们要求国外来证的有效到期地点应是（ D ）。

A开证行所在地 B . 运输目的地 C转船地点 D我国境内

51即期付款信用证项下，可以用来取代汇票的是（ C ）。

A商品检验单 B保险单 C商业发票 D海运提单

52信用证在规定了最迟装船日期和信用证的有效期限之外，还应该规定在货物装运单据签发后，必须向出口地银行提交单据的期限。假如没有这一规定，则出口地银行按（ C ）天掌握。

A7 B14 C21 D . 30

53开证行对保凭信用证的修改书，应交（ A ）向受益人传递。

A保兑行 B通知行 C . 寄单行 D任何银行

54在CIF价格条件下，国外来证要求我方按英国协会货运险条款投保我方（ C ）。

A应提出修改 B，应予以拒绝 C . 可以接受

D投保中国人民保险公司的海洋运输货物保险条款中的相应险种

55信用证上所称的“唛头”，是指（ D ）。

A货物标志 B货物销售标志 C货物商标 D货物运输标志

56 . 我国出口结算业务中，使用最多的保险单据是（ A ）。

A保险单 B . 保险凭证 C联合发票 D预约保险单

57在信用证业务上没有其他有关规定时，有关货物的赔付地点应是在（ C ）。

A货物装运港 B货物转船港 C货物目的港 D承保的保险公司所在地

58跟单信用证项下，海运提单上注明‘Freight to be Collected’，在该信用证上注明的交易双方成交的价格术语必然是（ B ）。

A、 FOB B、 CFR C、 CIF

59信用证在金额或货物数量前有‘大约之类字样者可解释为金额或货物数量允许伸缩 / 增减（ C ）。

A3% B5% C10% D15%

60 . 开证行、保兑行或代表它们的被指定银行（ C ）向交单方提出单据的不符点。

A只能一次 B . 只能两次 C可以多次地 D没有限制地

61. 某信用证规定最迟装船期为某年5月16日，信用证的有效期为当年5月30日，单据应在装船后的14天内向银行提交，受益人在5月10日出运了货物。则该受益人到银行办理该项议付的最后日期应是5月（ C ）。

A . 20日 B . 24日 C 25日 D 30日

62 . 审单时，正常情况下，签发时间最晚的单据是（ C ）。

A商品检验证书 B货运单据 C汇票 D发票

63. 国际商会对开证行、保兑行或代表它们的被指定银行规定的单据审核，以决定接受或者拒付，并将其决定通知交单方的合理时间是（ C ）个银行工作日。

A . 3 B . 5 C 7 D 10

64. 国际结算中，由于（ C ）不是由保险公司出具的，故银行不能接受。

A保险单 B保险凭证 C暂保单 D承保证明

65. 跟单信用证业务中，在审单时要求“单单一致”的核心单据是（ C ）。

A货运单据 B汇票 C商业发票 D保险单据

66. 在收到的信用证中，开证行提出要求受益人要提交（ C ）发票对此条款受益人应要求开证行取消或删除。

A商业 B海关 C领事 D制造厂商

67. 在国际贸易中出口商事先就向进口商提供发票以便其向本国的外贸、外汇管理部门提出进口申请。这种发票是（ D ）发票。

A商业 B海关 C制造厂商 D形式

68. 在CIF价格条件下，在保险公司对国际货物运输出具了保险单据之后，出口商向银行提交全套单据时，对保险单据（ B ）。

A不必加背书 B做空白背书 C做记名背书

69根据出口合同履行程序在审单中掌握，正常情况下，下列单据中签发时间最早的是（ A ）。

A商品检验证书 B货物运输单据 C汇票 D保险单据

70（ A ）有对受益人付款后的追索权。

A．开证行 B保兑行 C议付行

71除非信用证上另有规定，提单上的Skipper应为（ C ）

A开证申请人 B．开证银行 C受益人 D船公司

72．除非信用证另有规定，在通常情况下，提单上的Consignee应是（ C ）。

A信用证的受益人 B开证申请人 C．开证行的指示人 D船公司

73信用证项下的海运提单上的 Notify Party，应是（ B ）。

A信用证的受益人 B开证申请人 C开证银行 D船公司

74某笔信用证业务中，信用证要求受益人按发票金额的110%投保。这增加的10%，是（ D ）。

A进口商自愿多向保险公司交纳保险费 B保险公司向进口商提出的要求

C进口商想从保险公司多得到补偿 D进口商的预期毛利润率

75若信用证本身未具体规定可否分批装运和可否转运，则受益人（ A ）。

A可以分批装运，也可以转运 B．不得分批装运但可以转运

C可以分批装运，但不能转运 D不得分批装运，也不能转运

76某信用证规定，交货数量为2500吨散装货，不准分批装运，但没有溢短装条款。据此受益人提交的运输单据上，（ B ）。

A货物数量和总金额均可增减10% B货物数量可增减5%，但总金额不能超过

C货物和总金额均可以增减5% D货物数量增减10%但总金额不能超过

77某合同和相关的信用证都规定交易货物为纸箱包装1500台电风扇，不允许分批装运。但在装船时发现，有30个纸箱破损，其中电风扇外罩变形不能出运。受益人（ C ）。

A可引用国际贸易中的有关溢短装的惯例，出运1470台电风扇

B.可引用国际贸易中的有关溢短装的惯例，出运1425台电风扇

C只能另换30台包装完好、品质合格的电风扇合成1500台一次性出运

78在信用证业务中要求‘单证相符、单单相符。在单证不符时，出口商可以采用（ B ）来办理结汇。

A表提 B电提 C跟单托收 D押汇 E . 定期结汇

79信用证要求受益人提交的单据中包括保险单据，则该笔交易价格是（ C ）。

A、 FOB B、 CFR C、 CIF

80信用证要求受益人提交的提单L注明了“Freight Collected” 则该商品交易双方是以（ A ）价格成交的。

A . FOB B . CFR C、 CIF

81信用证要求受益人提交的提单上注明‘freight prepaid’，但不要求提交保险单，则该项商品交易双方是以（ B ）成交的。

A、 FOB B . CFR C、 CIF

82某信用证规定的有效期为“一个月”，则应以（ A ）的日期为这一期限的起算日期。

A开证行开立该信用证 B . 通知行收到该信用证

C通知行向受益人通知该信用证 D受益人收到该信用证

83信用证的特点是（ C ）。

A . 开证行的责任是无条件的 B信用证是依附于贸易合同的从属文件

C信用证处理的是单据而不是货物 D开证行承担第二性付款责任

84信用证未注明其是可撤销的，根据UCP500，该信用证被认为是（ B ）。

A可撤销的 B . 不可撤销的

C由开证行确定是否可撤销 D由受益人确定是否可撤销

85对信用证的修改开证行应审查修改内容。在不违反（ C ）
）、不侵犯银行权益的前提下才可予以办理。

A、 URC522 B、 URDG458 C、 UCP5 00 D、 ICC468

86 . （ D ）未经受益人同意可以撤销。

A循环信用证 B保兑的不可撤销信用证

C未保花的不可撤销信用证 D可撤销信用证

87 （ D ）必然要求受益人提交汇票。

A即期付款信用证 B . 延期付款信用证 C议付信用证 D承兑信用证

88在CFR贸易条件下，信用证不要求其受益人提交（ C ）。

A发票 B提单 C保险单 D装箱单

89在FOB贸易条件下运费应由（ B ）承担。

A开证行 B.买方 C卖方 D船公司

90审核单据的基本原则是（ B ）。

A单据和贸易合同一致 B . 单单一致、单证一致

C信用证和贸易合同一致 D单据和开证申请书一致

91开证申请人是指向开证银行申请开立信用证的人一般为 (B)。

A出口商 B . 进口商 C . 中间商 D供货方

92信用证要求的最迟装运期为10月上旬，最迟装运日期为 (C)。

A10月5日 B + 10月15日 C10月10日 D10月11日

93 (C) certifies that the goods were produced In a particular country

A,A weight list B.A black list certificate

C.A certificate of origin Dan inspection certificate

94信用证要求运输单据但未规定交早期单据最迟应在提单装运日期后 (C) 天内，但必须在信用证有效期内提交方为有效。

A15 B10 C21 D30

95出口商将信用证项下出口单据交其往来银行或信用证指定银行时可申请办理 (B)。

A、打包放款 B、出口押汇 C、贴现 D、进口押汇

96跟单信用证项下办理出口押汇的对象是 (B)。

A、开证申请人 B、信用证受益人 C、开证行 D、通知行

97某银行议付即期信用证项下单据一套并于5月3日寄出开证行于5月7日 (星期五) 签收单据，单证相符最迟付款日为 (B)。

A5月10日B5月18日 C . 5月19日D . 5月15日

98、对开信用证不适用于： (B)。

A、补偿贸易 B、转口贸易 C、来料加工贸易 D、来件装配贸易

99、SWIFT是 (B) 的缩写。

A美元清算支付系统 B环球银行金融电讯协会

C环球银行电讯协会 D港币清算支付系统

100信用证规定货物的数量是100吨，单价为USD100 / 吨，货物数量和信用证金额允许有10%的增减，开证行承担的最大付款责任为（ C ）。

A.USD10000 B.USD9000 C.USD11000 D.USD100

101巴基斯坦国民银行开立一份循环信用证，内容包括：（1）开证日期1998年4月四日；（2）有效期：1999年4月30日；（3）金额：USD50 000；（4）特殊条款：非积累自动循环，自1998年5月1日起每月循环一次每月最多装运价值为USD50 000的货物；（5）装运：每月一批；（6）货物：化学品；（7）保兑：请通知行加具保兑。通知行的保兑金额应为（ D ）。

A.USD500000 B . USD100000 C.USD400000 D.USD600000

102开证行承担第一性付款责任的条件是（ C ）。

A法院没有出具止付令 B . 申请人存入足额的开证保证金

C单证相符、单单相符 D买卖双方未发生贸易纠纷

103申请人收到信用证项下单据后，除非（ D ），否则申请人必须付款承兑。

A货物不符合销售合同 B . 货物存在严重质量问题

C收到的单据无法通关 D单据与信用证条款不符

104由被授权议付的银行对汇票或所附单据付出对价的信用证称为（ A ）。

A . Negotiation Credit B.Transferable Credit

C . Acceptance Credit D . Reciprocd Credit

105如果信用证未注明可转让，则该信用证（ B ）。

A可转让 B不可转让 C . 可部分转让 D需明确可否转让

106. 承兑信用证项下的汇票经银行承兑后，承兑银行应对（ D ）承担到期付款责任。

A被背书人 B. 出票人 C背书人 D善意持票人

107某信用证的通知行为甲行，限制由乙银行议付，委托丙银行偿付并证行应申请人的要求修改信用证，信用证修改应由（ B ）通知受益人。

A开证行直接 B甲银行 C乙银行 D两银行

108信用证业分属于（ B ）业务。

A.顺汇 B. 逆汇 C电汇 D票汇

109（ C ）属于银行信用的国际贸易结算方式。

A汇付 B托收 C信用证 D票汇

110假远期信用证的远期汇票利息及贴现费用由（ D ）负担。

A受益人 B. 议付行 C. 付款行 D开证申请人

111出口方银行在办理出口结算业务中，根据京汇函电往返所需时间加上银行正常工作时间，预先确定不同的固定的结汇时日，到时主动将票款金额折成本国货币，贷记出口商账户的方式叫做（ C ）。

A. 出口押汇 B收受结汇 C定期结汇

112. 银行在办理国际贸易结算时，要等到国外银行将票款贷记出口方银行账户的贷记通知书后，才将票款折成本国货币贷记出口商账户。这种方式叫做（ B ）。

A出口押汇 B收受结汇 C定期结汇

113商品出口届，外贸公司可以最早从银行收到票款的结汇方式是（ A ）。

A出口押汇 B收受结汇 C定期结汇

114结算方式中，有银行信用做基础的是（ D ）。

A汇款 B . 付款交单托收 C承兑文单托收 D信用证

115在国际结算方式中，托收是商业信用，信用证是银行信用，（ B ）。

A托收使用的汇票是商业汇票，信用证使用的汇票是银行汇票

B两者使用的汇票都是商业汇票 C两者使用的汇票都是银行汇票

116 . 信用证是（ B ）之间的契约。

A开证申请人与开证行 B开证行与受益人

C受益人与开证申请人 D开证行与通知行

117 . 来证规定 ‘Documents to be presented with in 14days after the date of B / L , but in any event wilth in the credit validity’ ，假设最迟装运期为9月10日，实际装运日为9月6日，信用证有效期为9月25日，出口商最迟应在（ D ）交单。

A9月5日 B . 9月10日 C9月15日 D . 9月20日 E . 9月25日

118与开证行责任相同的银行是（ D ）。

A付款行 B议付行 C偿付行 D保兑行

119可转让信用证办理转让的有关费用按惯例应由（ B ）负担。

A开证申请人 B . 第一受益人 C第二受益人

120—张金额10万英镑可撤销信用证，未规定是否允许分批装运，受益人装出价值为5万英镑的货物，在将单据交议付行议付后的第二天收到开证行撤销该信用证的通知。此时（ B ）。

A议付行应取消议付，并向受益人追索已议付的5万英镑货款

B开证行对已议付的5万英镑，仍应偿付，但其余5万英镑立即失效

C因在撤销通知到达前已部分使用，故本证仍然继续有效

12l、L / C、D / P和D / A三种支付方式下，就买方风险而言，按由大到小顺序排列，应为（ D ）。

A L / C > D / A > D / P B L / C > D / P > D / A

C D / A > D / P > L / C D D / P > D / A > L / C

三、不定项选择

1任何跟单信用证都必须有（ CDE ）的记载。

A承兑文单地点 B保免地点 C到期日 D付款地点 E . 议付交单地点

2采用信用证结算方式，银行拒付的理由只能是（ AE ）。

A . 单单不符 B信用证与合同不符 C货物与合同不符

D货物与信用证不符 E . 单证不符

3通知行是受开证行的委托，将信用证转交出口方的银行其责任是(BCDE)。

A在不可撤销信用证项下，只要受益人提交了与信用证规定相符的单据即构成其付款责任

B接到信用证后，证实真真实性、完整性，并应开证行要求，将信用证及时、准确地通知受益人

C可以自行决定是否通知信明证；若不准备通知应及时通知开证行

D对信用证条款不完整、密押不符的要及时与开价了联系

E对信用证要求加具保兑，可以做出自己的决定，但应将其决定及时通知开证行

4议付信用证可以分为（ ABC ）。

A公开议付信用证 B . 限制议付信用证 C自由议付信用证

D秘密议付信用证 E半公开议付信用证

5根据跟单信用证统一惯例的规定，（ABCDE）必须规定受益人交单地点。

A即期付款信用证 B．延期付款信用证 C承兑信用证

D自由议付信用证 E限制议付信用证

6可转让信用证被转让时，（BDE）条款可以变动。

A信用证金额 B．商品的单价 C商品的品质规格 D交单日 E最迟装运日

7可转让信用证被转让时，（ACE）等条款不能变动。

A信用证金额 B．开证申请人 C商品品质规格 D商品的单价 E商品数量

8假远期信用证又称为买方远期信用证其主要特点是（ACD）。

A由开证行开出延期付款信用证 B．由受益人开出远期信用证

C由指定的付款行负责贴现汇票 D由进口商负担贴现利息和费用

E由出口商持汇票到期时收回货款

9开证行在信用证业务中受到（BCD）的约束。

A贸易合同 B开证申请书 C所开立的信用证

D信用证修改书 E与通知行 / 议付行的代理协议

10开证行拒付后应承担的责任是（ABC）。

A说明单据的不符点 B说明拒付的理由 C保管好单据

D保管好货物 E以快捷的方式通知议付行和受益人

11开证申请书是开证行开立信用证的依据。申请人在填制开证申请书时，应注意（ABCEF）。

A申请书内容应与贸易合同一致 B．不应要求受益人提交无法获得的单据

C若有与UCP500规定不同者，要在特殊指示中说明 D不应自己选择通知行

E对单据的要求应简明、扼要、适用和准确F所有内容都必须完整、简洁、准确

12. 信用证业务中，开证行的风险来自（ BC ）等方面。

A受益人 B开证申请人 C法律法规 D市场

13信用证业务中对受益人交单时间的规定来自（ ABC ）。

A信用证的有效期 B信用证规定的最迟装船期

C货物装船后向银行交单的日期 D银行营业日

14在信用证业务中，单据不符区已无法修改，这时，受益人可采取（ ABC ）。

A请银行做保留付款 B. 电提 C表提 D直接要求进口商付款

15信用证业务中，（ AD ）付款属于终局性付款。

A保兑行 B. 偿付行 C议讨行 D开证行

16根据付款时间的不同，信用证可以分为（ BCDE ）。

A保兑信用证 B. 预支信用证 C. 即期付款信用证

D延期付款信用证 E承兑信用证

17即期付款信用证在受益人所在地有效，其特点是（ ABC ）。

A受益人只要向出口地付款银行提交合格的单据，就可以得到偿还，并不被追索因为付款银行的付款是终局性的

B付款银行保证对受益人合格的单据付款不管开证行事后是否发现单据不符、能否付款

C付款银行对受益人付款后，单据寄送开证银行，邮寄过程中的风险由开证行承担，但一旦单据丢失，开证行要对付款行无条件付款

D这种信用证若被出口地银行议付议付行对受益人仍有追索权

E受益人的单据在提示开证行后经审核符合信用证条款要求时，得到终局性付款

18我国出口商品的产地证是由（ BC ）签发的。

A国家商业部 B中国质量检验总局 C中国国际贸易促进委员会

D各地的进出口公司 E．我国海关

19在信用证项下，可用于议付的单据有（ ABCDE ）。

A海运提单 B商业发票 C保险单 D汇票 E商品检验证书

20．信用证业务中，若在提交单据后，发现单证之间存在不符点但由于时间限制，已无法在信用证的有效期内或最迟交单期内修改单据，使其符合信用证条款规定可采取的变通办法是（ BDE ）。

A坚持修改单据 B采用担保议付 C改为信用证下托收

D采用“电提方式征求开证行意见 E采用‘电提’方式征求议付行意见

21信用证项下的（ ADGE ），在受益人向议付行交单时应加上背书。

A保险单据B产地证 C商业发票 D以议付行为收款人的汇票

E以开证行的指示人为抬头人的海运提单 F商品检验证书

G以受益人为收款人的汇票 H以‘凭指示力抬头人的海运提单

22只要进口商要求，（ BCDF ）等结算方式下，出口商可以不开立汇票。

A．承兑交单托收 B即期付款交单托收 C即期付款信用证

D延期付款信用证 E承兑信用证 F议付信用证

23开证申请人的义务有（ ABCD ）。

A遵循与开证行之间有关信用证项下的各项约定

B . 开证前对开证行提供足额的付款保证

C提供合理明确的开证指示 D若开证行倒闭，有义务向受益人付款

24我行经审核开证申请书后发现条款自相矛盾并与合同有出入。我行不应（ BC ）。

A洽申请人更改申请书B按合同开征C自行更改申请书使之符合要求

D电话联系申请人后代其更改申请书

25我行开立信用证当受益人所交单据不符，可做如下处理（ ABD ）。

A洽申请人接受单据 B . 在申请人接受单据后，请寄单行授权放单

C为维护信誉，坚持对外付款 D直接拒付不与申请人协商

26 . 单证一致的含义是（ CD ）。

A信用证本身不矛盾 B单据与合同不矛盾

C单据之间不矛盾 D单据与信用证不矛盾

27通知行收到国外代理行开来的信用证后，（ ACD ）。

A应确定信用证的表面真实性 B若拒绝通知应毫不延迟地通知开证行

C着信用证不完整可向开证行查询 D加具保兑

28出口贸易融资一般包括（ AB ）。

A出口押汇 B . 打包放款 C信托收据 D担保提货

29除非信用证另有规定，一般情况下，偿付行必须凭（ BD ）偿付。

A索偿行单证相符证明 B索偿行的索偿要求

C单证相符证明 D开证行的偿付授权

30在CIF条件下，卖方的主要责任是（ ABCD ）。

A．签订运输合同 B．向买方提供保险单据

C承担货物在装运越过船舷前丢失或损失的一切风险

D支付费用领取出口许可证

31办理（ AB ）业务时必须要求客户有足额的付款保证。

A备用信用证 B．跟单信用证 C跟单托收 D光票托收

32．进口信用证业务的风险包括（ ABCD ）。

A客户风险 B政策风险 C市场风险 D汇率风险

33信用证项下下列当事人履行付款责任后无追索权的有（ ABD ）。

A开证行 B保兑行 C议付行 D付款行

34无需审核商业单据的信用证当事人有（ AD ）。

A偿付行 B．付款行 C承兑行 D通知行

35根据UCP500，信用证可分为（ ABCD ）信用证。

A即期付款 B．迟期付款 C承兑 D议付

36下列属于银行信用的结算方式有（ CD ）。

A电汇 B．跟单托收 C信用证 D银行担保

37信用证的基本当事人是（ ABD ）。

A开证行 B．受益人 C保兑行 D申请人

38信用证的特点是（ BCD ）。

A开证行的责任是无条件的和无限的 B．开证行承担第一性付款责任

C信用证处理的是单据而不是货物

D信用证是一项不依附于贸易合同的独立文件

39只要单证相符，信用证开证行（ AD ）。

A必须承担第一性付款责任 B．在申请人付款的情况下，对外履行付款责任

C在申请人不付款的情况下，可不对外付款

D在申请人不付款的情况下，也必须对外付款

40从下列关于信用证当事人表达正确的是（ ABCD ）。

A信用证通知行有权拒绝通知信用证但应毫不迟延地通知开证行

B．信用证保兑行有权拒绝保凭信用证，但应毫不迟延地通知开证行

C信用证议付行有权拒绝议付信用证项下的单据

D信目证开证行有权拒付单证不符的单据

41信用证开立的形式主要有：（ AC ）。

A信开证 B．证实书 C电开证 D简电开证

42可转让信用证的新证与原证可在下述方面不同：（ ABCDE ）。

A申请人 B货物单价 C信用证金额 D投保比例

E有效期 F最迟装运期 G最后交单期

43一般由中间商作为中介达成的交易，在结算时一般使用（ AD ）。

A可转让信用证 B对开信用证 C预支信用证 D对背信用证

44开证行在拒付时，应承担的责任是：（ ABD ）。

A说明拒付原因，指出单据不符点 B．保管好单据

C保管好货物 D用快捷方式通知议付行 E通知受益人

45跟单信用证的作用有：（ ABC ）。

A保证出口商安全收款 B．保证进口商安全收货

C银行为进出口商提供资金融通 D银行只管单据不管货物

46开证行要受哪些关系的约束：（ ABCD ）。

A开证申请书 B所开立的信用证

C信用证修改书 D与通知行或议付行的代理关系

47对受益人收款有较大保障的信用证是（ AD ）。

A不可撤销信用证B可撤销信用证C对背信用证D保兑信用证E对开信用证

四、实例题

1甲国出口企业收到国外开来的不可撤销信用证一份，由设在甲国的某外资银行通知并加具保兑。该出口企业在货物装运后五拟向该保兑行办理交单结汇时，收到该保兑行的通知，由于开证银行已宣布破产该保兑行不再对该信用证办理议付或付款，但可以答应办理该出口企业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，该出口企业应如何应对？

答：该出口企业应按原信用证规定，向该外资银行交单，并要求其履行保兑行的责任，在单证相符、单单相符的情况下，予以付款。因为根据《跟单信用证统一惯例》，信用证被保兑后，保兑行与开证行同样承担第一性付款责任，在单证相符、单单相符的条件下，保兑行与受益人的付款承诺不会撤销。

2甲国A公司与乙国B公司就进口钢材达成合同，钢材分两批装运，结算方式为每批分别开立不可撤销即期付款信用证。第一批货物装运后，乙国B公司即向当地银行办理了议付并随后得到开证行的偿付。但甲国A公司收到货物共检验后发现货物品质未达到合同要求于是要求开证行对第二批货物拒付。这一要求被开证行拒绝。请分析，开证行拒绝对外拒付是否合理？若开证行不能对外拒付，则A公司应如何维护自身利益？

答：开证行拒绝对外拒付是有道理的。因为，在信用证业务中，银行办理的依据是

有关单据的情况，而不是货物的情况。在B公司提交的单据中未能发现有不符合信用证规定的情况，则开证行必须履行自己在信用证中的承诺，向B公司付款。而且，在不可撤销信用证下，未经受益人同意，开证行不能单方面撤销已开立的信用证。鉴于上述情况，A公司只能直接依据有关的证明（包括有关的检验报告等）与B公司交涉，包括从双方协商、到调解、仲裁或司法诉讼。进一步的教训是，在国际贸易中从谈判洽商到签约前，一定要对贸易双方的资信情况有充分的了解和掌握。

3我国某外贸公司与英国共进口企业签订合同出口一批货物数量为1500公吨每公吨价格为 GBP120 CIF London。该英国公司通过开证行按时开来信用证。该信用证规定，货物总金额不得超过GBP180000。最迟装船期为当年回月10回信用证有效期为当年8月31日，信用证根据国际商会《跟单信用证统一惯例》办理。我国该公司于8月3日完成装船，并取得提单。请问（1）我国该公司向银行交单的最后日期是哪一天？依据是什么？（2）我国该公司在这份信用证下最多和最少可分别装运多少吨？依据何在？

答：（1）该公司最迟应于当年8月24日向银行交单。因为，《跟单信用证统一惯例》规定，信用证必须规定一个运输单据签发后，受益人必须向银行提交单据的最后日期。若信用证未作出这样的规定，则银行可按运输单据签发后的21天来掌握。在本案中，原信用证上的最迟装运日期和信用证的有效期限之间正好是21天，也正体现了这一原则。本案中我国出口公司在8月3日取得提单，则计算是从提单签发的次日-----8月4日（含8月4日）起，至8月24日满21天。

（2）这份信用证下，我国公司最多只能装运1500吨货物，最少则应装1425吨货物，理由是：由于用度量衡为交易货物计量单位，在实际装运时往往不容易达到十分准确的程度，故国际惯例允许有一定的短溢装。根据国际商会的《跟单信用证统一惯例》的规定，若信用证未规定货物不得增减，只要支取金额不超过信用证规定金额，数量可以有5%的增减幅度。在本案中，由于总金额不能突破，因此，最多只能装运1500吨，减少的幅度按5%计算，则最少应装运1425吨。

4我国A公司与其国B公司签订合同约定以CIF价格条件出口货物一批。B公司通过当地银行开来信用证，该信用证要求受益人提交：商业发票一式两份；全套清洁已装船提单注明“运费已付，作成指示抬头空白背书；保险单一式两份，根据中国人民保险公司1981年1月1日海洋运输货物保险条款投保一切险和战争险。信用证还注明按国际商会《跟单信用证统一惯例》（第500号出版物）办理。我国A公司在信用证规定时间内办理货物装运和向银行交单并得到银行议付，议付行向开证行寄单索偿，被开证行拒付，理由是单据中存在不符点：（1）商业发票上没有受益人签字；（2）正本提单只是一份，不符合“全套”的要求；（3）保险单上的金额与商业发票*一样，因此，投保金额不足。请分析开证行的上述理由。

答：（1）开证行的理由不成立。国际商会的《跟单信用证统一惯例》规定，除非信用证另有规定，商业发票上可无需受益人签字。因此，本案中，商业发票上没有受益人签字，不能被认定为单证不符。

（2）开证行理由不成立。《跟单信用证统一惯例》规定，全套正本提单可以是一份，也可以是一份以上。本案中全套正本提单只有一份，也不成为单证不符的理由。

（3）开证行的理由成立。《跟单信用证统一惯例》规定，信用证未规定保险金额的情况下，保险金额应为发票金额CIF或CIP价格的110%，即应有10%的保险加成。本案中保险金额与商业发票金额一样，不符合跟单信用证的有关规定，属于保险金额不足，构成单证不符。

5某保兑信用证的受益人向保兑行提交了全套符合信用证规定的单据，要求付款。保兑行称，应先向开证行提示单据要求付款；只有在开证行不能付款的情况下保兑行才予以付款。请问，保兑行的这一解释是否正确？你判断的依据是什么？

答：保兑行的说法是错误的。根据国际商会的《跟单信用证统一惯例》第九条B款，只要受益人在信用证规定的最迟交单期当天，或者之前，将符合信用证规定的全套单据交到保兑行或者指定银行，就构成了保兑行在开证行之外的确定的承兑、议付、即期付款或延期付款的责任，且保兑行的付款是终局性的。

6某出口商收到的一份信用证L只规定了货物装运日期而未规定交单日期和信用证的有效期。但作为开立这份信用证基础的商业合同—II有条款规定：“买方应于某日通过银行开出不可撤销信用证—该信用证于货物装运后14天内在出口地有效。”请问出口方能否根据合同的尸述规定，理解信用证的有效期为货物装运后的14天内有效？为什么，

答：出口商不能以合同上的条款，判断该信用证的有效期为货物装运后的14天。因为，虽然信用证开立的最初依据是进出口商双方的交易合同，但信用证一经开立就成为一份独立的文件，或者说是自足的文件，与其有关的业务办理只能是其本身的条款；开证行在信用证上写明“本信用证根据国际商会《跟单信用证统一惯例》办理”，则对信用证上条款上的解释和有关业务的办理以国际商会的该惯例的规定为准。该惯例规定，未规定有效期的信用证为无效的信用证。因此，本案中出口商收到的信用证为无效的信用证。出口商在收到这样的信用证后，应要求开证行修改——具体说明信用证的有效期或者重新开立一份完整的信用证。

7某出口公司A按来证要求发货交单后，接到通知你进口商B倒闭无力支付货款，分析出口商能否收回货款，为什么？

答：信用证的业务中，开证行承担第一性的付款责任，开证行付款与否的依据只能是受益人提交的单据是否符合信用证条款的规定，而不能是开证申请人或者是其他任何情况。因此，出口商提交了符合信用证条款规定的单据，就可以有充足的理由要求开证行按照其在信用证上的承诺，支付款项。

8某出口商接受国外来证后，发现信用证上商品名称使用了Medical instrument。 ，而贸易合同中使用的是 Rubber Gloves ，他应如何制作单据？

答：信用证一经开立，就是一份独立的文件，即其办理的依据只能是其本身，而不能是引致信用证开立的贸易合同或开证申请书。贸易合同中写的是橡胶手套，而信用证中写的是医疗器械。就一般而言，橡胶手套未必都能作为医用手套，而医疗器械所包括的种类和内容就更多了。换言之，橡胶手套和医疗器械虽有一定程度的相同关系，但其内涵也可以有相当的不同。为了避免随后的节外生枝，最好的办法是要求开证行开立一份修改书，将信用证中的医疗器械修改为橡胶手套，以保持两项合同的一致。收到受益人修改信用证对商品描述的要求后，开证行很可能征求开证申请人的意见，而鉴于修改是信用证与合同一致，开证申请人也没有理由拒绝修改。在修改后，受益人就按橡胶手套来制作单据。假如不做上述修改，则出口商为了能获得开证的付款，其提供的单据上，有关商品的名称因保持与信用规定相一致。

9我出口企业收到国外丹来的不可撤销的跟单信用证一份，由设在我国境内的某外资银行通知并加保兑。我出口企业在货物装运后，正拟将有关单据交银行议付时，接到外资银行通知由于开证行已宣布破产。该行不承担该信用证的议付或付款责任，要求出口商改托收方式出口你认为这种做法是否妥当，为什么？

答：保兑行对索保对的信用证承担第一性付款责任，而不能以开证行的状况如何，作为自己是否对所报对的信用证付款的责任。因此，本题中，保兑行若不能找到受益人提交的单据存在不符合信用证条款规定的问题，就没有理由拒绝向受益人付款。

10我出口公司与外商就某商品按CIF、即期信用证达成一项出口合同。合同规定11月装运但未规定具体开证日期后因该商品市场价格下降，外商便拖延开证。我方多次电催开证11月16日外商开来了信用证，由于时间紧我方发生了装运困难，我方要求改证，外商拒不同意。并以我方未能按时装运为由单方宣布解除合同，我方就此作罢。试分析我方这样处理是否恰当，应如何做？

答：就本题情况而言，由于合同没有规定进口商开立的时间，造成进口商迟至11月16日才开出信用证，而当月余下的时间里出口上已无法满足合同所要求的在当年11月装运的要求，于是被迫承担了“未能按时装运”的责任，而被宣布解除合同。教

训是：合同中应注明进口商申请开征的时间限制。

11我出口公司与国外进口商成交一批货物，原合同规定买方开立不可撤销的跟单信用证。但对方开的是一张60天的远期证。并在信用证中规定：Disconut Charges for payment at 60 days are born by buyers and payable at maturity in the scope of this credit。分析此证是否为假远期信用证，我方能否接受？

答：假远期信用证是受益人开立远期汇票，却从开证行即期获得付款，贴现利息由进口商承担的信用证。根据本题提供的情况，可以认为该信用证为假远期信用证。

12某出口公司对加拿大成交一批核桃仁，合同上的品名为“Walnut Meats in Tin”，而信用证上品名为“Walnut Meats”，分析遇此情况应如何制单？

答：受益人遇到这种情况应要求修改信用证上商品的名称，因为Walnut Meats in Tin与Walnut Meats的含义存在不同，前者包括了商品的包装，后者则没有体现商品包装问题。这就形成了实际的不同。这种情况下，受益人的最好办法是向开证行提出修改要求，将信用证上的商品名称改与合同上的规定保持一致。这样，受益人按照Walnut Meats in Tin来制作单据即可。若未修改信用证，则只能按信用证上的Walnut Meats来制作单据。

13我出口商向日本出口一批货物，4月20日由日本东京银行开来不可撤销的即期限单信用证，金额为50000美元，装运期为5月份，证中规定偿付行为Citibank New York，4月底公司获悉进口商因资金问题濒临破产分析遇此情况，出口商应如何处理？

答：我国的出口商应首先严格各项单据的制作，确保单据符合信用证条款规定，并按时向银行交单。在此基础上，开证行将没有正当理由对出口商拒付。其次，按信用证的安排，在出口地银行审单确认单据符合信用证要求后，向开证行寄单的同时，向偿付行索偿。因为信用证开立后就成为一份独立的文件，开证行对提交了符合信用证规定单据的受益人承担第一性付款责任，而不能以进口商的情况如何为确定付款与否的条件。

14我方与某港商成交一批出口货物，价值为HKD38670.00，允许分批装运。香港某银行按上述金额开来信用证我方第一次装运HKD20780.00，议付后信用证余款为HKD17890.00，第二次装运提交单据的金额为HKD17980.00，超出信用证金额HKD90.00，分析议付时有无问题？如何解决？

答：在信用证结算中，除非信用证本身规定允许金额有一定的伸缩幅度，或者交易

的商品按度量衡单位计算，信用证的金额不能被突破，即使分批装运也一样。因此，议付行在对分批装运的出口业务办理议付时，必须对信用证进行背批，并按信用证规定金额办理议付。对于本题所提出的情况，若不属于上述的允许超过信用证规定金额办理议付的情况，建议受益人在第二次装运总量中先按第一次装运和计算后的余额HKD17890.00，分别开理发票、汇票、运输单据和在CIF或CIP等价格条件下的保险单据，并以此办理信用证方式下的计算手续，超过信用证金额的HKD90.00另外开立发票、汇票、运输单据等，按信用证外的托收方式向进口商收取货款。

15我方向美国出口一批货物，合同规定8月份装船，后国外来证装船期在8月15日之前，但我方在8月7日前无船去美，我方立即要求外商将船期延至9月15日前装船。随后外商来电称：同意船期展延有效期也顺延一个月。我方9月10日将全套单据交付银行办理议付，但银行拒绝收单，为什么？

答：开证行拒付是有道理的，因为信用证是一份独立的文件。虽然进出口双方以就交易展期达成协议，但信用证本身并未以此作相应的修改，开证行只能按信用证的规定办理。

16某开证行按照自己所开出的信用证的规定，对受益人提交的经审查符合要求的单据履行了付款责任。但进口商向开证行付款赎单后发现单据中提单是倒签的，于是进口商立即要求开证行退回货款并赔偿其他损失。试问进口商的要求合理吗？为什么？

答：进口商的要求不合理。因为国际商会的《跟单信用证统一惯例》第十五条规定：“银行对任何单据的形式、完整性、准确性、真伪性或法律效力订或对于单据上规定的或附加的一般性/或特殊性条件概不负责。”除非单据上有明显的迹象表明提单是倒签的，开证行对表面上符合信用证规定的单据就有不可推卸的付款责任。

17我国某银行收到国外来证，证中有下述条款：（1）检证书于货物装运前开立并由开证申请人授权的签字人签字该签字必须由开证行检验；（2）货物只能持开证申请人指定船只并由开证行给通知行加押修改后装运，而该加押修改必须随同正本单据提交议付。问：该信用证能不能接受？为什么？

答：不能接受该证，因为该证中所引述的两个条款都属于软条款，若接受这两个条款，则受益人完全无法控制所提交的单据质量，而失去了要求开证行付款的主动权。

18进口方来证规定货物数量为2000打，金额为12540美元不允许分批装运。在备运时发现一部分货物质量低于信用证中规定的质量。因此，出口方只将2000打中的1900打运交进口人理由是UCP500中第39（b）款规定：“即使不准分批装运，

货物数量亦允许有5%伸缩.....，请问出口方这样做是否合理？

答：出口商这样安排是错误的，将不能得到开证行的付款。因为《跟单信用证统一惯例》在有不允许分批装运的情况下，实际装运货物有5%的增减幅度规定，但这是针对以度量衡为交货的计量单位时的规定。该惯例的第29条随后还明确规定：“当信用证规定数量已包装单位或个数计数时，此项增减幅度则不适用。”

19信用证规定装运期为 on / or about 15th May ,
2001受益人取得同年5月20日签发的提单是否可以议付？

答：根据国际商会《跟单信用证统一惯例》第46条C款的规定，如使用‘于’或者‘约于’之类的词语限定装运日期，银行将视为在所述日期前后各5天内装运，起讫日包括在内”。本题中信用证规定：on / or about 15th May , 2001，提单签发日为同年的5月20日，属于所属日期后5天内。因此银行可以办理议付。

20我某轻工业进出口公司向国外客户出口某商品一批合同中规定以即期不可撤销信用证为付款方式，信用证的到期地权规定在我国。为保证款项的收回，应议付行的要求，我公司请香港某银行对中东某行（开证行）开立的信用证加以保兑。在合同规定的丹证时间内我方收到通知银行间p议付行）转来的一张即期不可撤销保兑信用证。我出口公司在货物装运后，将有关单据交议付银行议付。不久接保兑行通知：‘由于开证行已破产，我行将不承担该信用证的付款

责任”。

问；（1）保兑行的做法是否正确？为什么？（2）对此情况，我方应如何处理？

答：该保兑行的意见是错误的。国际商会《跟单信用证统一惯例》第8条B款规定：“根据开证行的授权或者要求，另一家银行（保兑行）对不可撤销信用证加具了保兑，当信用证规定的单据提交到保兑行或者任何一家指定银行时，在完全符合信用证规定的条件下则构成保兑行在开证行之外的确定承诺。”可见，保兑行是不能以开证行的状况作为自己不对所保兑的信用证承担责任的理由。鉴此，我方应陈述国际商会的上述意见，坚持要求保兑行履行其保兑责任。

21信用证规定商品等级为“2nd grade”（二级品）我方以一级品交货即以好货代次货，并自愿以次货价格收汇，而巨经进口商确认同意。交单时商业发票上注明“1nd grade”（一级品），是否可以顺利结汇？

答：难以顺利结汇。因为信用证业务办理中，银行只能根据信用证的有关规定审查有关单据，在单据上的记载不符合信用证规定时，银行会拒付。考虑到本案中出口

商已事先与进口商联系，得到进口商的接受，则可以请出口地银行联系开证行，征询进口商意见。若能得到进口商向开证行明确表态：接受单据，则开证行也是可以接受的。但应提请注意的是：本案中的做法，只能认为是在特定情况下的安排，而不宜经常采用。毕竟将一等品当二等品出卖，是出口商的损失。

第六章 国际结算中的单据

三．是非判断

- 1、 只有掌握了全套正本海运提单才能保证对有关货物的控制权。 Y
- 2清洁提单即要求提单本身纸张完好整洁，所填写的内容无任何涂改或不洁之处。 N
- 3在国际贸易中大多使用空白抬头、空白背书的提单以利结算的进行。 N
- 4运输单据上“运费可预付”或“运费将预付”之类的记载不能构成运费已付的证据。 Y
- 5凡运输单据，均为承运人的货物收据、承运人与托运人之间运输契约的证明及所运输货物的物权凭证。 N
- 6舱面提单所涉及的货物装于舱面运输途中易受损失故银行决不能接受舱面提单。 N
- 7不洁提单上的不良批注是从大副收据上转注过来的。 Y
- 8海运提单上对货物的描述必须是货物的全称。 N
- 9海运提单上对货物的描述只要不与信用证上对货物的描述相抵触，可以使用货物全称。 Y
- 10空白抬头、空白背书的提单是指既不填收货人、又不加背书的提单。 N
- 11采用联运提单时，由于承运人已向托运人收取了全程运费，因此有关货物的中途转运和交接工作都应由承运人办理，而不需要托运人办理。 Y
- 12海运提单、铁路运单、航空运单都是物权凭证，都可通过背书转让。 N

13一项合同项下的货物，凡同一船只、同一航次装运即使是先后在不同港口装船也不能认定为分批装运。Y

14信用证业务中开证银行都要求受益人向银行提交全套正本提单。Y

15水清险，顾名思义就是保险公司对于各种因水浸湿、淋湿或沾湿而造成的货物损坏或损失，负赔偿责任。N

16在国际货物海洋运输中，只要投保了一切险，则运输途中无论货物遭受什么损失保险公司都应予以赔付，从而保障了买卖双方的利益不受损失。N

17联合发票只能适用于我国大陆对香港、澳门地区的出口业务。Y

18一般附加险中包括锈损险。由于钢材、铁丝等物品很容易锈蚀。因此，保险公司在接受这类商品的运输保险业务则，以提高保险费率的方式来保证自身的资金安全。N

19被船公司加注而成为“不洁提单”者，无法转化为清洁提单。同样，船公司出具的收妥备运提单，也无法转化为已装船提单。N

20国际海洋货物运输保险中的战争险，并不包括由核武器引起的货物损失。Y

21一切险是平安险、水清险和一般附加险的合并，但并不包括战争险和罢工、暴动、民变险。Y

22. 所谓“仓至合条款，即保险公司对所投保的货物的保险责任从货物进入出口地海关仓库起到离开进口地海关仓库上。N

23国际货物运输中，投保人只有投保了基本险之后，才能加保一般附加险。Y

24特别附加险可以单独投保。Y

25国际货物运输保险单上所载明的最低保险金额一般是货物的CIF价或CIP价的100%。N

26信用证项下的汇票，既要符合信用证的规定，也要符合票据法的规定。Y

27信用证若规定提交单据为保险单，则银行不能接受以保险凭证代替保险单办理议付。Y

28保险凭证在法律上与保险单不具备同等法律效力。N

29 . FORM A是指联合国贸易与发展会议为发展中国家享受普遍优惠制待遇而设计的一种原产地证书。Y

四、单项选择

1海运提单的签发日期应被理解为（ C ）。

A货物开始装船的日期 B . 签订运输合同的日期 C货物完成装船的日期

2若信用证上规定装运期时用了“立即装运”一词应理解为（ C ）。

A出口方应在信用证开立后30天装运 B出口方应在信用证开立后15天内装运

C银行可不予理会 D受益人可对此不予理会

3下列单据中，只有（ B ）可用来结汇。

A铁路运单副本 B铁路运单正本 C大副收据

4签发多式联运提单的承运人的责任是（ B ）。

A只对第一程运输负责 B . 必须对全程负责 C只对最后一程负责

5着信用证未明确是否允许转运和分批装运，则应理解为（ C ）。

A可允许分批装运，但不允许转运 B . 可允许转运，但不允许分批装运

C既可以分批装运也允许转运 D既允许转运，也允许分批装运

6（ A ）必须经过背书，才能转让。

A记名提单 B，不记名提单 C . 指示提单

7海运提单和航空运单，（ C ）。

A均为物权凭证 B . 均为‘可转让的物权凭证

C前者是物权凭证，可以转让；后者不是物权凭证，不能转让

8按照国际保险市场的惯例，国际货物贸易运输保险的保险金额是以商业发票的（ C ）价格为基数，再加上适当的保险加成计算得出。

A FOB B . CFR C CIF D FAS

9信用证项下商业发票的抬头人一般是（ B ）。

A出口商 B开证申请人 C开证行 D议付行

10．根据国际商会《跟单信用证统一惯例》的规定，国际货物运输的最低投保金额应是CIF或CIP的（ C ）。

A.50% B.80% C.110% D.150%

11商品检验证书有多种作用，但商品检验证书不能作为（ C ）。

A银行议付货款的单据之一 B仲裁机构受理案件的单据之一

C海关通关验放的单据之一

D出口商交付货物的品质、数量、包装或卫生状况的证明文件

12信用证方式下，通常以（ A ）为汇票的受系人。

A限制性记名 B . 指示性记名 C来人 D持票人

13（ A ）不属于商业发票的本文。

A发票号码 B . 唛头 C货物名称 D货物规格

14信用证方式下，发票的出票人应是（ A ）。

A受益人 B . 开证申请人 C议付行 D通知行

15信用证业务中，承兑汇票的付款人应是（ B ）。

A开证申请人 B . 开证行 C议付行 D偿付行

16. 信用证项下，海运提单的抬头人应是(D)。

A开证申请人 B. 通知行的指定人 C受益人的指定人 D开证行的指定人

17托收业务中，海运提单的抬头人一般应是(B)。

A进口商 B. 委托人的指定人 C代收行的指定人 D托收行的指定人

18在下列单据中惟有(A)是物权凭证。

A海运提单 B航空运单 C铁路运单 D公路运单

五、不定项选择

1我国商品检验机构所签发的各类检验证书的作用是(ACD)。

A买卖双方交接货物、结算货款的主要依据之一 B. 通关验放的有效证件之一

C对外索赔的有效证件之一 D进行仲裁的有效证件之一

2. ICC规定的险别同CIC规定的险别，在承保范围上大体相当的是(ACE)。

A. ICC (A) 与一切险 B. .ICC (A) 与平安险

C. ICC (B) 与水渍险 D. ICC (C) 与平安险 E. ICC (C) 与一切险

3在CIF价格条件和信用证业务中，受益人提交的单据应有(ABCDE)。

A商业发票 B保险单 C海运提单 D商品检验证书 E产地证书

4(AC)提单必须经过背书才能转让。

A记名 B不记名 C指示 D电子

5按CIF价格术语成交的贸易结算中卖方应提交的单据有(ABC)。

A B / L B. Insurance policy C Invoice D. Form A

6. 在单据表面能够确定有关价值的一般情况下，保险单据上的最低投保金额应是货物(DF)价格的金额加上10%。

A.FAS B.FOB C.CFR D.CIF E.CPT F.CIP

第七章 银行保函

三、是非判断

1所有银行保函均应是不可撤销的。Y

2银行保函必须是不可转让的。Y

3银行保函的适用范围远大于跟单信用证。Y

4在银行保函中，加列单据化条款，有利于担保银行处理好保函业务，免于陷入商务纠纷。Y

5银行在为申请人开立银行保函时，通常都应要求申请人提供反担保。Y

6银行保函在担保期满后，应由担保银行收回。Y

7担保银行在保函中的责任可依申请人履约的进展而相应速减。Y

8目前，国际上通行担保银行负第一性付款责任的银行保函。Y

9见索即付保函的保证人承担第一性的、直接的付款责任，而有条件保函的保证人则只承担有条件的、第二性付款责任。Y

10．银行保函业务中的反担保，是银行为了避免风险，要求申请人自身对担保的再担保。Y

11无论是预付货款还是货到付款，都可以使用银行保函来防止进出口方中的任何一方不严格履约Y

四、单项选择

1在(B)下，担保人承担的付款责任是以合同条款的实际执行情况来判定是否对受

益人的索赔给予支付。

A+独立性保函 B . 从属性保函 C透支保函 D预付性保函

2接受保函，并有权按保函条款向担保人索赔的当事人是(C)

A . 申请人 B . 担保人 C+受益人 D通知行

3独立性保函中，担保银行的责任是(A)。

A第一性的 B . 第二性的 C第一或第二性的

五 . 不定项选择

1银行保函的作用是 (ABCD)。

A以银行信用代管或补充商业信用 B . 推动国际贸易等各种经济交往的发展

C可以促进交易顺利进行 D使交易一方可以避免因对方违约而遭受损失的风险

E有利于国际政治环境的稳定

2保函的基本内容中保函有效期包括(AB)。

A保函生效期 B . 保函失效期 C最迟交单期 D最迟装运期

3进口类保函包括(ACD)。

A . 付款保函 B承包保函 C延期付款保函 D租赁保函

第八章 国际保理业务

三 . 是非判断

1国际保理业务与汇款、托收、信用证等一样，只是一种国际结算的方式。 N

- 2 出口保理商对于向出口商办理的融资，如遇到进口商拒付时，可有追索权。 N
- 3 出口保理商对出口商超过进口商的信用额度的交易不承担必然付款的责任。 Y
- 4 由于国际保理业务的费用较高，出口商应有选择，只将风险较大的业务的对外收汇交给出口保理商办理，以降低自己的成本。 N
- 5 出口保理商对由其教做保理业务的出口商承担了对外收汇的全方位服务。 Y
- 6 在授信额度内，出口保理商对出口商的付款是终局性的。 Y
- 7 保理业务不会降低出口商的外汇风险。 N
- 8 保理业务既适用于一般商品贸易，也适用于机械设备贸易。 Y
- 9 保理业务是集多种功能为一体的综合性金融服务，其核心内容是通过收购出口商的债权方式为出口商提供出口贸易融资。 Y
- 10 国际保理业务的标的可以是个人之间销售产生的应收账款。 N
- 11 国际保理业务是一种有追索权的资金融通业务。 N
- 12 . 保理业务的前提是出口商以商业信用出售商品。 N
- 13 保理业务中作为保理商的可以是银行、财务公司或者专门的保理机构。 Y
- 14 保理业务是一种短期的对外贸易融资方式。 Y
- 15 保理业务中出口商将与贸易相关的单据有追索权地出卖给承购的保理商。 N
- 16 保理业务的前提是出口商凭商业信用出售商品。 N
- 17 保理业务是一种长期的对外贸易融资业务。 N
- 18 保理业务中，出口商应保证所有出售的应收贴款都源自正当交易并已保证履行合
同规定的各项义务。 Y
- 19 保理业务可以使出口商更专心于组织生产，因为出口保理商为其提供了进口商的
资信调查。 Y

20. 保理业务可以使出口商更专心于组织生产因为出口保理商为其安排了相关的贸易融资。Y

21. 保理业务可以使出口商更专心于组织生产，因为出口保理商能为其向进口商催收债款。Y

22. 保理业务可以使进口商较快地提领到所进口的商品。Y

23. 保理业务中保理商的资信调查重点是出口商的资信。N

24. 保理业务中，保理商的资信调查重点是进口商的资信。Y

25. 商业银行办理一般的票据贴现，只是较为简单的融资；而保理业务中保理商还要负责催收账款和代做会计处理等手续。Y

26. 国际保理业务能力出口商和进口商带来增加营业额、风险保障、节约成本、简化手续、增加利润和提高资信等好处。Y

27. 采用国际保理方式不能降低收汇风险。N

28. 保理业务可以减少进口商的资金占压，从而降低其进口成本。Y

29. 保理业务可以减少进口商的资金被占压从而降低进口成本。Y

30. 国际保理业务适用于O/A、D/A、D/P等结算方式。N

31. 国际保理是指保理商通过受让取得出口商的出口商品债权而向出口商提供综合性金融服务所形成的法律关系。Y

32. 保理业务中，到期保理也能向出口商提供贸易融资，因为贸易融资是保理业务的功能之一。N

33. 保理业务是一项集多功能为一体的综合性金融服务，其核心是通过收购债权方式提供出口贸易融资。Y

34. 从总体来看，国际保理可以被近似地认为，是一项介于以商业信用为基础的国际结算方式（汇款或托收）和以银行信用为基础的结算方式（信用证）之间的一种国际结算方式。Y

四、单项选择

1保理业务与贴现业务的区别之一是(C)。

A前者对出票人有追索权而后者对出票人没有追索权

B . 两者对出票人均无追索权

C前者对出票人没有追索权而后者对出票人有追索权

D两者对出票人均有追索权

2保理商对出口商的最高保障金额是核定的信用额度的(D)。

A . 70% B。 80% C . 90% D。 100%

3在国际保理业务中应付账款的转让通知必须交(C)。

A债务人 B供货商 C进口保理商 D出口保理商

4保理业务(B)。

A是单一的贸易融资业务

B . 可以使出口商在业务做成后立即消除信贷风险

C所使用的票据项一流的大银行担保D融资票据的期限在一年以上

5双保理业务中， (C)。

A进口保理商只与出口商联系 B . 出口保理商只与进口商联系

C进口保理商与出口保理商之间也签订有协议分别调查本国进出口商的履约情况，促进交易的顺利完成和各自责任的履行

6.保理业务中，进口商除了支付利息外，还要承担 (C) 的支付。

A . 保险费 B手续费 C承担费 D杂费

7 (C) 是保理业务中的信贷风险的承担者。

A出口商 B进口商 C出口保理商 D进口保理商

8.国际保理业务中，保理商考察的重点是 (B)。

A出口商的状况 B . 进口商的状况 C进口国的法律制度D每笔应收贴款的质量

9下列内容中， (F) 不属于保理业务范已

A代收出口贴款 B . 核定进口商信用额度 C . 出口风险担保

D销售贴务管理 E出口贸易融资 F开立贸易保函

10 . 保理业务中，出口商最多可以得到发票金额的 (B) 的融资。

A . 70% B。 80%C . 90% D。 100%

五、不定项选择

1出口商与保理商签订保理协议该协议应满足 (ABD) 的基本条件。

A贸易融资 B . 信用风险担保 C代理保管货物

D进口商资信调查和信用评估 E销售分户账管理和催收应收账款

2一般情况下，国际保理业务的当事人包括 (ABCD)。

A供货商 B . 债务人 C出口保理商 D进口保理商 E开证行

3 (BCD) 不是保理业务的特点。

A . 适用于大型机器设备贸易 B出口商可免除信贷风险

C适用于一般商品贸易 D可加速出口商资金周转

4保理业务的特点是 (BCD)。

A适用于大型设备贸易 B能免除出口商的信贷风险

C . 适用于一般商品贸易 D能加速出口商资金周转 E . 保理机构预付部分货款

5保理费用包括 (BCD) 。

A代理费 B保理手续费 C利息 D杂费 E承担费

6.保理业务的内容包括 (ACDE) 。

A进口商的资信调查 B . 财务信用风险的担保 C财务管理和贴款追收

D账目记录管理 E向出口商提供融资

7出口商要想得到国际保理服务必须具备 : (AD) 。

A出口商是合法经营的 B . 出口商有一定的经验和资金

C进口商是出口商的老客户 D出口商经营应有较大的规模

E贸易商品为非资本性货物 F出口商的客户相对分散

8使用保理方式对出口商的好处是(BCD) 。

A降低出口商品的成本 B . 减少汇率风险 C加速资金周转 D减少信贷风险

9根据销售的贷款是否直接支付给保理商或者按债权转让后是否通知进口商 , 保理业务可以分成 (CD) 。

A到期保理 B . 预支保理 C公开型保理 D隐蔽型保理

10根据是否向出口商提供贸易融资保理可分成 (AB) 。

A到期保理 B标准保理 C公开型保理 D隐蔽型保理

11出口商要利用国际保理服务须具备的条件是 (ABDEF) 。

A出口商必须是合法经营 B出口商具有一定的经验和资历

C债务人必须是出口商的老客户 D出口商的经营必须具有较大的规模

E贸易商品为非资本性货物 F出口商的客户分布相对较为分散

七、案例分析目

案情：经营日用纺织品的英国 Tex UK公司主要从我国、土耳其、葡萄牙、西班牙和埃及进。有关商品。几年前，当该公司首次从我国进口商品时，采用的是信用证结算方式。最初来用这种结算方式对初次合作的公司是有利的，但随着进口量的增长，他们越来越感到这种方式的繁琐与不灵活，而且必须向开证行提供足够的抵押。为了继续保持业务增长该公司开始谋求至少0天的赊销付款方式，虽然他们与我国出口商已建立了良好的合作关系，但是考虑到这种方式的收汇风险过大，因此我国供货商没有同意这一条件。

试问：在此情况下，Tex UK公司与我国出口商如何解决这一棘手的问题？

第九章福费廷业务

三、是非判断

1福费廷与贴现业务均是出口商向银行或者其他金融机构出卖汇票。 N

2包买商在福费廷业务中必须放弃对远期票据的追索权。 Y

3福费廷业务不能用于国内贸易产生的票据。 Y

4福费廷业务的票据通常是成套的只能用于大型成套设备的出口。 Y

5福费廷业务中的包买商不是一般票据贴现业务的贴现行。 Y

6福费廷业务不需要有一流的银行担保或者提供保函。 N

7福费廷业务的金额巨大付款期往往较长贸易双方都是大进出口商。 Y

8福费廷业务相对于保付代理业务的内容来看，显得单一简便。 Y

9福费廷业务中的进出口商双方必须事先协商，对采用福费廷方式取得一致意见。 Y

10. 包买人对所买的票据没有追索权。Y

11. 福费廷业务中风险的最后承担者是进口商。N

12. 相费廷业务中使用算口商出具的本票比使用出口商出具的汇票更方便。Y

四、单项选择

1. 相费廷业务中的远期汇票应得到 (C) 的担保

A. 进口商 B. 出口商 C. 进口方银行 D. 出口方银行

2. (D) 是福费廷业务风险的最后承担者。

A. 进口商 B. 为票据办理担保的进口方银行

C. 出口商 D. 为票据办理贴现的出口方银行

3. (B) 是使用福费廷业务的特点。

A. 进出口商双方不必事先协商 B. 出口商品价格要高于现汇购买的价格

C. 出口商应该出具汇票或者进口商应该出具本票 D. 汇票或本系不需要担保

4. 在 (C) 形式下，对出口商开立的汇票没有追索权。

A. 买方信贷 B. 卖方信贷 C. 福费廷 D. 混合信贷

5. 所谓福费廷业务，其实质是 (A)。

A. 一种以包买远期票据的方式，向出口商提供的中期对外贸易融资

B. 一种以远期票据贴现方式，向出口商提供的短期对外贸易融资

C. 一种特殊的远期票据贴现方式，向出口商提供的长期对外贸易融资

D. 一种特殊的远期票据贴现方式，向进口商提供的中长期对外贸易融资

6. 福费廷业务中所谓的“选择期”是指 (D)。

A从包买商接到询价到出口商做出融资决定之前的期限

B从包买商接到出口商书面申请到包买商做出融资决定之前的期限

C从出口商接受报价到做出融资决定之前的期限

D从包买商提出报价到出口商做出融资决定之前的期限

7相费廷业务中提到的‘承诺期’是指（ C ）的一段时间。

A从签署贸易合同到货物交割之间

B从包买商提出报价到签署福费廷业务合同之间

C从签署福费廷业务合同到货物交割之间

D从签署贸易合同到签署福费廷业务合同之间

8如果福费廷业务中的包买商还邀请了其他金融机构进行风险参与，则（ D ）。

A应该由出口商负责承担风险参与产生的担保费

B风险参与银行提供同担保行一样的第一性付款责任

C风险参与银行提供的是独立于进口方银行担保之外的担保

D这样就形成了“包买辛迪加”

9相费廷业务中如果进口方银行在票据上加注“Per Aval”并签字，这就表示（ C ）。

A已由进口商承兑 B已将票据可能遭受的拒付风险转嫁给了包买商

C已由进口方银行担保 D进口方银行已同意放弃追索权

10福费廷业务中，如果出口商在票据上加注了“Without Recurse”字样就表明（ C ）

A已由出口商承兑 B．已由出口方银行担保

C已将票据可能遭受拒付的风险转嫁给了包买商

D进口方银行已同意放弃追索权

11福费廷业务中的包买商通常是(B)。

A . 金融公司B商业银行 C信托公司D政府设立的专门的出口信贷机构

12福费廷业务虽然是直接向出口商融资，但对于进口商来说，(A)。

A贸易合同的货价内包含了福费廷的利息和费用

B . 承担的货价较低，手续较为简便

C与卖方信贷相比，福费廷业务更像是买方信贷

D要负责寻找福费廷业务的担保行，并提供相应的担保费和抵押品

13福费廷业务虽然是直接向出口商融资但对于出口商来说，(D)。

A与卖方信贷相比，福费廷业务更像买方信贷

B提高企业的资信有利于降低上市融资成本

C不利于出口商的资金周转和促进出口贸易的发展

D贸易合同的商业风险和汇率风险都转嫁给了包买商

14福费廷业务中的远期汇票应得到(B)。

A进口商担保B . 进口方银行担保 C出口商担保D出口方银行担保

15包买票据中使用最多的是(D)。

A出口商开立的汇票 B出口商开立的本票

C进口商开立的汇票 D进口商开立的本票

16在福费廷业务中需要进口方银行对进口商的付款做出保证，所采用最多的形式是

(C)。

A保证银行在出口商出具的汇票b加注保付签字

B . 保证银行出具银行保函

C十保证银行在进口商出具的本票L加注保付签字

D保证银行出具备用信用证

五、不定项选择

1选用福费廷业务方式(ABDE)。

A进出口商需事先协商，取得一致

B . 出口商品价格高于现汇结算的交易价格

C由出口商出具本票

D由进口商承兑出口商出具的汇票

E 听使用的票据需进口方银行担保

F所使用的票据无须进口方银行担保