

浙江省高等教育重点建设教材

International Settlements

国际结算

主 编 徐立平
副主编 李 果
杨加琤
耿照源



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

浙江省高等教育重点建设教材

国际结算

International Settlements

主 编 徐立平

副主编 李 果 杨加琤 耿照源

主编 徐立平

副主编 李 果
杨加琤 耿照源

（杭州文三路133号）
（E-mail: xuping@mail.hz.zj.cn）
（网址: <http://www.xuping.com>）
（<http://www.press.zhu.edu.cn>）
（电话: 0571-88225598、88273086）

编 者	徐立平
副 编	李 果
本 册	14.73
定 价	14.73
印 数	3000
版 次	2008年8月第1版
印 次	2008年8月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-302-08157-9
定 价	14.73元



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

浙江出版集团
浙江出版集团
浙江出版集团

内容提要

本书根据新形势下《国际结算》课程改革要求重新构思撰写而成,注重内容和知识的更新,加入了许多实训和案例,具有教辅合一、使用方便的特点,还增加了许多中英对照的内容,方便开展双语教学。

本书适用于经济学科类金融和国际贸易学专业使用,也可供相关专业人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算 / 徐立平主编. —杭州: 浙江大学出版社,
2008. 8

ISBN 978-7-308-06157-5

I. 国… II. 徐… III. 国际结算 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 125996 号

国际结算

徐立平 主编

责任编辑 王 波

文字编辑 杨 舟

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>

<http://www.press.zju.edu.cn>)

电话: 0571-88925592, 88273066(传真)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 富阳市育才印刷有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 14.75

字 数 265 千

版 印 次 2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

印 数 0001—3000

书 号 ISBN 978-7-308-06157-5

定 价 24.00 元

版权所有 翻印必究

印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88925591

前言

为了不断提高高等院校学科建设水平,适应新形势的变化,浙江省教育厅开展了省高校重点教材建设竞标项目,此教材在中标之列。

《国际结算》课程是高校经济学科类金融专业和国际贸易专业的必修课程,是其他经济专业的选修课,具有一定的涵盖范围。

目前,市场上《国际结算》教材并不鲜见,但其内容和结构大同小异。这本由浙江财经学院金融学院中标而重新构思和撰写的教材,主要有以下几个特点:

1. 知识更新

随着国际贸易结算的一些政策、法规、条例的变化,国际结算中的一些具体核算方式、方法、程序和规则等也都有了新的变化。这本《国际结算》教材特别注重内容和知识的更新。

2. 结构调整

以往的国际结算教材,完全以理论教学为主,而本教材第一次把实测的内容增加其中。强调理论与实践的结合,着力培养既有理论又懂实践的应用型人才。

3. 教辅合一,使用方便

本教材理论知识部分系统完整,简明扼要。每一章后面都配有本章相对应的重要名词和复习思考题。在教材中编入了一些重要的案例,有助于学生较快掌握相关的结算知识。

4. 双语教学,中英对照

国际结算的内容大多应用到国际金融和国际贸易的核算上,因此,本教材特别增添了案例部分的中英对照和国际结算中常见词汇的中英对照。为双语教学奠定良好的基础。

本书除了提供高等院校经济学科类本科学生使用外,也可适用于外贸、金融等系统的实际工作者。

参加本书编写的作者有:徐立平,浙江财经学院金融学院教授、金融学硕士,负责本书第二章和第六章的编写工作;李果,浙江财经学院金融学院讲师,金融学硕士,负责本书第一章、第四章、第八章、实训一、实训四的编写工作。耿照

源,浙江大学城市学院商学院讲师,管理学硕士,参与本书第一章、第四章、第八章的编写工作;杨加琤,浙江财经学院金融学院讲师,金融学硕士,负责本书第三章、第五章、第七章和实训二、实训三的编写工作。张俊华,浙江财经学院金融学院讲师,金融学硕士,负责中英文词汇表的编写工作。全书由徐立平负责整体内容设计、大纲的制定,并对全书进行修改和总纂。

由于编写时间仓促,水平有限,如有不妥之处,敬请批评指正。

编著者

2008年6月

目 录

第一部分 国际结算理论与实务

第一章 国际结算概述	3
第一节 国际结算的概念和分类	3
一、国际结算的概念	3
二、国际结算的分类	4
第二节 国际结算的产生和发展	5
一、国际结算的历史发展阶段	5
二、国际结算发展的特点	6
第三节 银行国际结算网络的构建	7
一、银行境外分支机构的设立	8
二、代理行关系的建立	9
三、账户行关系的建立	11
第四节 国际清算系统和通讯系统	12
一、纽约清算所同业银行支付系统	12
二、自动化清算所支付系统	13
三、欧洲间实时全额自动清算系统	13
四、环球银行金融电讯协会	14
第二章 票据	16
第一节 票据概述	16
一、概念	16
二、票据的分类	16
三、票据的基本性质	17

四、票据的作用	19
五、票据法	19
第二节 汇票	21
一、汇票的概念	21
二、汇票的必要项目	21
三、汇票的当事人及其票据行为	23
四、汇票的种类	29
第三节 本票	30
一、本票的概念	30
二、本票的基本内容	30
三、本票的票据行为	31
四、本票的种类	31
第四节 支票	32
一、支票的概念	32
二、支票的必备项目	32
三、支票的拒付和止付	33
四、支票的种类	34
五、汇票、本票与支票的比较	34
第三章 国际结算单据	37
第一节 单据概述	37
一、单据的作用	37
二、单据的分类	38
三、单据的制作	39
第二节 跟单汇票	39
一、跟单汇票的基本内容	39
二、跟单汇票审核要点	41
第三节 发票	42
一、发票的种类	42
二、商业发票的作用	43
三、商业发票的基本内容	43
四、商业发票审核要点	46
第四节 运输单据	47

10	一、UCP600 关于运输单据的分类	47
80	二、多式运输单据	47
80	三、海运提单	48
80	四、不可转让海运单	57
80	五、空运单据	59
	六、其他运输单据	60
100	七、运输单据审核要点	61
100	第五节 保险单据	62
100	一、保险单据的概念和作用	62
101	二、保险单据的当事人	62
101	三、海上运输保险的险别和保险条款	63
111	四、保险单据的基本内容	66
111	五、保险单据的种类	68
121	六、保险单据的背书转让	69
121	七、保险单据审核要点	70
141	第六节 其他单据	71
141	一、产地证	71
143	二、检验证书	73
141	三、装箱单和重量单	74
141	四、受益人证明	74
141	五、船公司证明	75
141	六、装船通知	77
141	第四章 汇款和托收	79
141	第一节 汇 款	79
141	一、汇款的概念	79
141	二、汇款业务的当事人	80
150	三、汇款业务的类型和基本流程	80
151	四、汇款的偿付及退汇	84
151	五、汇款在国际贸易中的应用	86
151	第二节 托收	87
151	一、托收的概念与类型	87
151	二、托收业务的当事人及其权责	89

三、托收的相关业务凭证	91
四、托收业务流程	93
五、款项划拨的方式和利息支付问题	96
六、跟单托收的特点与风险防范	96
七、托收中的资金融通	98
第五章 信用证和银行保函	100
第一节 跟单信用证	100
一、《跟单信用证统一惯例》简介	100
二、跟单信用证的概念及特点	102
三、信用证业务的当事人	105
四、信用证的形式和内容	112
五、信用证业务流程	119
六、信用证的种类	125
七、跟单信用证方式下单据的审核	136
第二节 备用信用证	141
一、备用信用证的概念	142
二、备用信用证的种类	143
三、备用信用证与跟单信用证的比较	144
四、与备用信用证有关的国际惯例	145
第三节 银行保函	146
一、银行保函的概念	146
二、银行保函和跟单信用证的比较	146
三、银行保函和备用信用证的比较	147
四、与保函有关的国际惯例	147
五、银行保函的当事人	148
六、银行保函业务流程	149
七、银行保函的基本内容	150
八、银行保函的种类	153
第六章 保理和福费廷	157
第一节 保理	157
一、保理的概念	157

二、保理的内容	157
三、保理业务流程	158
四、保理业务种类	162
第二节 福费廷	164
一、福费廷业务的概念	164
二、福费廷业务的特点	164
三、福费廷业务流程	165
四、福费廷与保理的比较	167
第七章 国际贸易融资	170
第一节 国际贸易融资概述	170
一、国际贸易融资业务的特点	170
二、国际贸易融资业务的功能	171
第二节 出口贸易融资	171
一、打包贷款	171
二、出口押汇和贴现	172
三、出口信用保险项下融资	173
四、出口发票融资	173
第三节 进口贸易融资	174
一、进口押汇	174
二、提货担保	175
第八章 国际非贸易结算	177
第一节 侨汇业务	178
一、概述	178
二、侨汇的业务处理	178
三、侨汇的查询	180
四、侨汇的退汇	180
第二节 旅行支票	180
一、概述	180
二、旅行支票的主要当事人	181
三、旅行支票的特点	181
四、旅行支票的类型	182

五、旅行支票的购买、使用和挂失	182
六、旅行支票兑付时的注意事项	183
第三节 信用卡	183
一、信用卡产生和发展历程	183
二、信用卡类型	184
三、信用卡申请与使用	185
四、主要的国际信用卡组织	185
第四节 其他非贸易外汇业务	188
一、旅行信用证	188
二、外币兑换业务	189
三、光票托收	190
第二部分 国际结算实例	
实训一 汇票制作和到期日的计算	193
实训二 跟单信用证项下单据的审核	199
实训三 跟单信用证项下单据的制作	206
实训四 国际商务单证员考试介绍	211
第三部分 国际结算中英词汇表	
国际结算中英词汇表	219
参考文献	223

A decorative graphic element consisting of a grid of squares. The grid is composed of squares in various shades of gray. To the right of the grid, there are three circles of increasing size, also in shades of gray, arranged vertically.

第一部分

国际结算理论与实务

第一章 国际结算概述

国际间的政治、经济和文化交流活动不可避免地会带来国与国之间、地区与地区之间借贷行为的发生。为了了结由此而产生的债权债务关系而发生的资金划转活动就是国际结算,它因此也成为了国际间各项交往活动能够顺利进行的基本前提和重要保障。

第一节 国际结算的概念和分类

一、国际结算的概念

所谓结算(Settlements),是指各经济主体之间由于存在着商品交易、劳务供应、资金调拨或其他款项往来而发生的货币收付行为。随着现代银行业的产生和不断发展,结算活动已经由原来的交易双方直接结算阶段过渡到以商业银行为中介的间接结算阶段。

具体而言,国际结算(International Settlements)是指国际间由于经济文化交流等活动而产生不同国家政府间、企业间或个人间的债权债务关系,借由货币收付而结清的行为。国际结算的目是以有效的方式和手段来实现国际间以货币表现的债权债务关系的清偿。

从微观角度来看,传统的结算业务属于商业银行中间业务的范畴。因为只要有足够的业务空间,银行就能通过提供服务来收取手续费,不需要银行投入自己的资金,成本低,风险小,利润丰厚。银行的结算业务包括国内结算和国际结算两个领域。国内结算涉及的当事人都处于本国境内,而国际结算涉及的当事人处于不同的国家和地区,由此也导致国际结算要比国内结算更为复杂,具体表现在活动范围更大、使用的结算工具和程序更多、涉及的政治和法律环境更复杂等。

从宏观角度来看,伴随着国际交往活动的日益频繁和全球经济一体化进程的不断深化,国际间的结算范围和规模也正日益扩大。在这一背景下,国际结算为促进国家间的经贸合作与发展,加强国家间政治文化交流,促进国际金融一体化等都起到了非常重要的作用。同时,开展国际结算活动还可以为参与国引进外资、促进资本输出、积累外汇储备、稳定本币汇率,加强对外支付能力等创造良好的条件。

二、国际结算的分类

随着国际交往的日益增多和国际分工的不断深化,国际间的货币收付规模日益扩大,而引起国际间货币收付的原因也日趋多样,如商品贸易往来、国际旅游、国际投资、国际劳务输出、国际工程承包、技术转让、侨民汇款等。归纳起来,根据产生原因的不同,国际结算活动可以划分为国际贸易结算和国际非贸易结算两大类。

1. 国际贸易结算

国际贸易结算(Settlement of International Trade)是指由国际贸易原因而引起的货币收付行为,也称有形贸易(Visible Trade)结算,主要包括因国际商品买卖、国际贸易运输、国际贸易保险等原因引起的支付活动。

2. 国际非贸易结算

国际非贸易结算(Settlement of International Non-trade)是指除了国际贸易活动以外的其他行为所引起的资金调拨或转移,也称无形贸易(Invisible Trade)结算,主要包括因国际捐款、出国留学、出国旅游、劳务输出等原因引起的支付活动。

从历史发展来看,国际贸易结算曾经在相当长的时间内占据着国际结算的主体地位。从上世纪80年代开始,随着国际金融活动的迅速增长,无贸易背景的纯金融交易活动日益频繁,规模也迅速扩张。在国际结算的交易量中,金融交易已雄踞榜首。但是国际贸易结算作为国际贸易活动中不可或缺的重要组成部分,它所使用的结算工具、手段和方式几乎涵盖了国际结算内容的全部,而这一点是国际非贸易结算远远不能相比的。从国际结算学的角度看,国际贸易结算几乎涉及了学科的所有微观研究对象和课题,它理所当然地成为该学科的研究核心和重要基础。

此外,根据结算工具的不同,国际结算活动也可划分为现金结算和非现金结算两大类。

1. 现金结算

现金结算(Cash on Delivery)指双方当事人采用现金方式进行清偿的活动。

2. 非现金结算

非现金结算指双方当事人采用票据或转账方式进行清偿的活动,也称为转账结算。

现金结算是最原始的国际结算方式。在早期的国际贸易活动中,通常是一手交钱,一手交货,钱货两清。但是这种方式存在着明显的弊端,如现金运输的成本大、风险高等。随着国际贸易的不断发展,这种方式逐渐被非现金结算方式所替代,而现代银行业的蓬勃发展也加速了这一替代趋势。如今,国际结算活动绝大部分采用非现金结算方式,而只有少量的金额较小的非贸易结算活动才采用现金结算方式。

第二节 国际结算的产生和发展

一、国际结算的历史发展阶段

追溯国际结算漫长的发展历史,其具体形式随着整个社会政治、经济以及科学技术的发展而不断发生着变化,逐渐形成了在世界范围内通用的各种结算方式和结算工具。

早期的国际结算产生在前资本主义社会,当货币作为一般等价物的形式出现后,最初是采用现金结算的。例如我国从汉代开始,在对中亚及中近东的陆上贸易和对日本及南洋各国的海上贸易中曾长期采用现金支付。但通过输送金银来清偿债务的弊端十分明显,而且还大大制约了国际贸易活动的进一步快速发展。

公元11世纪,地中海沿岸的贸易活动发展到了相当的规模,字据和兑换证书等都被用来替代现金作为结算工具,票据雏形已基本形成。公元15世纪末,在重商主义思潮的推动下,各国都极力推崇发展对外贸易,这大大推动了现金结算向非现金结算的演变。到公元16、17世纪,欧洲大陆已经开始广泛使用以商业汇票为代表的信用工具作为结算的工具。

公元17世纪,资本主义经济和贸易的迅速发展推动了近代商业银行的产生。1694年,为了同高利贷者作斗争以保护新生的资本主义工商业,英国政府

决定成立英格兰银行,这标志着现代股份制商业银行正式诞生。此后,西方各资本主义国家纷纷建立起规模巨大的股份制商业银行。由于商业银行资金充裕,信誉卓著,交易双方都愿意通过它来办理结算,且可利用银行进行资金融通,因而现代商业银行日渐发展成为世界各国商人进行结算的核心中介。

此后,随着资本主义社会化大生产规模的不断扩大,国家间的经济交往不断加强,国际贸易的区域和规模不断扩大,交易单据化的概念也得到了普遍认同,国际间的商品买卖逐渐转换为单据买卖,这表明凭货付款的交易形式已经逐渐被凭单付款的交易形式所取代。交易程序的简化再一次大大推动了国际贸易的迅猛发展。到19世纪末20世纪初,凭单付款的结算方式已经趋于完善,银行业确立起了国际结算中心的地位。

随着现代通讯手段和电子计算机技术的飞跃发展,最新的科技成果逐步运用在国际结算上。到20世纪70年代中期,国际结算已经广泛采用了综合电子技术,使国际结算工作逐步实现了电子化和网络化。

二、国际结算发展的特点

国际结算从最初的凭货付款、现金结算发展到如今通过现代银行网络进行的凭单付款、转账结算,可以看到它每一次的演变都是和国际贸易的需求密不可分的。为了更有效地服务于国际贸易活动,目前国际结算领域呈现出如下几方面的特点和发展趋势。

1. 国际结算的融资功能越来越强

就本质而言,传统的国际结算活动属于商业银行的中间业务范畴。银行在办理结算业务的过程中,不涉及资金占用问题。随着银行参与国际结算程度的不断加深,现代商业银行与各国进出口商之间的关系日趋紧密。为了使客户能更顺利、更快捷地完成贸易合约中所约定的义务,同时也为了使银行获得更多的利息和非利息收入,改善银行资产质量,商业银行在办理国际结算时往往会根据不同的客户需求提供各种形式的融资服务。这不仅满足了进出口商的资金需求,也提高了商业银行的利润,可以说是双赢的选择。而且,各家商业银行在提供结算服务时,为了适应市场的快速变化,往往不断推陈出新,其业务范围已从单纯的中间业务拓展至资产业务和表外业务的范畴,这些又大大刺激和推动了国际贸易活动的长期良性健康发展。

2. 国际结算的电子化程度越来越深

由于科学技术的发展,尤其是高科技的电子技术的发展,使得现代结算过程发生了巨大的变化,以前传统的手工操作方式已基本被电脑操作所代替。电子