



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



国际结算

(第四版)



苏宗祥 徐捷 编著



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21 世纪高等学校金融学系列教材

国际结算

(第四版)

苏宗祥 徐捷 编著

 中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

责任校对：张志文

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算 (Guoji Jiesuan) / 苏宗祥, 徐捷编著. —4 版. —北京:
中国金融出版社, 2008. 11

(21 世纪高等学校金融学系列教材. 国际金融子系列)

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4828 - 1

I. 国… II. ①苏…②徐… III. 国际结算—高等学校—教材
IV. F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 150485 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 48.25

字数 936 千

版次 1997 年 8 月第 1 版 1998 年 11 月第 2 版

2004 年 6 月第 3 版 2008 年 11 月第 4 版

印次 2008 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 58.00

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4828 - 1/F. 4388

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员:

林铁钢 中国金融出版社 社长

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

查子安 中国金融出版社 副总编辑

委员: (按姓氏笔画排序)

王爱俭 (女) 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

孙祁祥 (女) 北京大学 教授 博士生导师

朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

吴 军 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李晓林 中央财经大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽 (女) 上海交通大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主 编 介 绍

苏宗祥，男，福建闽侯人，1925年9月出生。天津财经大学经济学院金融系教授。1950年毕业于复旦大学商学院会计系，同年7月分配至中国银行天津分行，从事跟单信用证业务工作28年，具有坚实的国际银行业务基础。1978年11月起调至天津财经大学金融系讲授国际结算等课程，从教30年。1982年在全国最早创建国际结算学科，并编写了大学本、专科教材。1997—2004年相继编写了《国际结算》大学本科教材第一、第二、第三版和《国际结算》大学专科教材第一、第二版，均由中国金融出版社出版。《国际结算》第三版被教育部评定为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。上述教材自发行以来，始终稳居国际结算教材销量排行榜第一。

徐捷，男，1971年5月出生。法国哥诺贝尔高等商学院工商管理博士；美国弗吉尼亚理工大学（Virginia Tech）金融博士生、金融硕士；美国俄克拉荷马市立大学MBA、信息管理硕士；曾在美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院高级金融研修班深造。美国金融协会、管理协会会员，上海金融学会会员，天津财经大学兼职教授。在《金融研究》等核心刊物发表学术论文多篇。拥有16年国际业务及贸易融资从业经历，曾供职于中国外汇交易中心、中国工商银行上海分行国际业务部，负责过世界银行及国际银团贷款项目。其后供职于美国银行，并担任过美国飞利浦技术有限公司高级金融顾问，亚洲业务部经理。2007年被评为上海市优秀海外留学回国人员。历任中国民生银行上海分行国际业务部总经理、贸易金融部上海分部总经理、中国民生银行总行工商企业金融事业部市场总监。



国际金融学系列

前 言

《国际结算》自 1997 年出版后，受到了广大师生及单证从业人员的厚爱，第一版和第二版的发行量超过 8 万册，始终稳居国际结算教材销量排行榜第一。第三版发行量达 10 万册，并被列入教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材，成为国际结算领域最有影响力、最具权威性的教材之一。

国际结算既是一门具有较强实务性、操作性的课程，同时又是与国际惯例紧密联系、不断发展变化、具有很强国际性的专业课程。国际结算中最主要的跟单信用证结算业务是遵循《跟单信用证统一惯例》（UCP）规则而发展的。随着国际经济与贸易的迅猛发展，国际商会（ICC）不断颁布和实施新的 UCP 规则，1984 年实行 UCP400，1994 年实行 UCP500。

2007 年 7 月 1 日，使用了十三年的 UCP500 退出历史舞台，取而代之的是顺应时代变迁和科技发展的 UCP600。UCP600 是 UCP 自 1933 年问世后第六次修订的结果。UCP600 的实行，对国际结算及贸易实务产生了很大的影响。在国际贸易和结算领域，由于 UCP 的改进，许多配套的规则也作了相应的改变。如《审核跟单信用证项下单据国际标准银行实务（ISBP）》从国际商会出版物第 645 号改为了第 681 号；电子交单规则从《跟单信用证统一惯例》关于电子交单附则即 eUCP（版本 1.0）改为了版本 1.1。SWIFT（环球同业银行金融电讯协会）系统于 2006 年改版后，扩大了它在国际结算中的使用范围，给不熟悉业务的人增加了办理业务的难度。

作为高等教育本科教材要与时俱进，我们针对上述变化编写了《国际结算》第四版。本书第四版保留了第三版的精华部分，以国际结算业务中最为基础的汇款、托收、信用证业务为主线，结合 UCP600 的惯例精髓，辅之以 SWIFT 实务案例，力图做到图文并茂。本书第三版中有关国际保理、银行保函等贸易融资业务的章节一并纳入《国际贸易融资》（即将由中国金融出版社出版）一书中详述。

本书通过对国际结算的基本理论、基本原理、基础知识和国际惯例的讲解，联系实际业务案例，使学生和实务操作人员对国际结算业务有全面系统的了解和认识，并能熟练进行国际结算的各种实际业务操作。

在信用证及单证各章节，介绍了 SWIFT 开证，讲解了多种单据审核方法，

关注合理审单确定不符点,执行新的拒付处理方法,便利索偿业务;在汇款章节采用 SWIFT 的电汇,介绍 CHIPS、FEDWIRE、CHAPS 和欧元清算系统;在托收章节介绍托收的各种方式和 SWIFT 在托收业务中的使用方法。将 SWIFT 实务详尽地贯穿于全书,是本书最大的创新之处。通过本书的学习,可以培养学生理论联系实际、学以致用能力。同时我们在编写过程中还吸收了近几年 *Certified Documentary Credit Specialist (CDCS) Candidate Study Guide* (《跟单信用证专家资格考试应试人员学习指南》) 的精华,为考生提供了十分有价值的参考。

本书由苏宗祥教授与徐捷先生共同编著。苏宗祥教授从业 28 年,从教 30 年,是国内国际结算学科的始创者;徐捷先生曾在海外金融机构和著名学府工作、深造,长期从事国际结算与贸易融资工作,具有坚实的业务理论基础及丰富的实务工作经验。经过一年多时间撰写的此书,确实比以往的版次更上了一层楼。

在本书编写过程中,得到了许多专家的支持,ICC 银行委员会技术顾问、UCP600 修订小组主席 Gary Collyer 先生,美联银行香港分行副总裁、高级贸易融资技术顾问陈富祥先生提供了许多有价值的参考资料;德意志银行金融机构现金管理大中华区总裁苏昭颖女士对汇款及国际银行清算章节进行了审定。我们对他们提供的帮助表示感谢。

中国民生银行贸易金融部上海分部单证中心在我们编写书稿时给予许多热情帮助,特此致以衷心感谢。

由于编者的水平有限,匆忙写出的此书尚有许多不够完善之处,敬请读者惠予指正。

编 者

2008 年 9 月 12 日



目 录

国际金融子系列

1	第一章 国际结算概述	
1	一、国际结算的概念	
1	二、国际结算的重要性	
6	三、国际结算业务概述	
13	第二章 国际结算中的票据	
13	第一节 票据概述	保汇
13	一、票据流通的形式	保汇/保元
14	二、票据的法律系统	
16	三、票据的特性	
17	△第二节 汇票	
17	一、汇票的定义	
18	二、汇票的必要项目	
27	三、汇票的其他记载项目	
29	四、汇票的当事人及其权利、责任	
31	五、票据行为	
42	六、汇票的贴现	
45	七、汇票的种类	
45	第三节 本票	
45	一、本票的定义	
46	二、本票的必要项目	
46	三、本票与汇票的异同	
47	四、本票的用途	
47	五、本票的不同形式	
57	第四节 支票	

57	一、支票的定义
57	二、支票的必要项目
58	三、支票的划线
60	四、支票的止付
60	五、支票与汇票的不同点
61	六、支票的种类
61	第五节 票据的功能
61	一、流通手段
63	二、支付手段与票据交换
68	三、信用手段
70	第六节 远期票据融资业务
70	一、英国的融通汇票
74	二、美国的银行承兑汇票
80	第七节 我国汇票、本票及其法规简介
85	第三章 国际银行清算
85	第一节 国际银行清算和清算系统
85	一、清算与清算中心
86	二、清算系统
87	三、国际结算的银行网络
89	第二节 SWIFT 的基本内容
89	一、SWIFT 简介
90	二、SWIFT 银行识别代码
91	三、SWIFT 电文格式分类
95	四、SWIFT 电文结构
99	五、SWIFT 密押
99	六、SWIFT 电文表示方式
100	第三节 世界主要货币的清算系统
100	一、主要的清算代码和银行识别码
101	二、美元清算系统
113	三、欧元清算系统
115	四、日元清算系统
116	第四节 银行间赔付规则

116	一、赔付准则的主旨
116	二、利息赔偿的几种主要情况
120	第四章 汇款方式
120	第一节 国际汇兑
122	第二节 汇款方式概述
122	一、汇款的基本概念及其当事人
122	二、汇款方式的种类及其业务程序
125	第三节 电汇汇款
126	一、采用电报或电传的电汇方式
128	二、采用 SWIFT 的电汇方式
141	第四节 信汇汇款
143	第五节 票汇汇款
143	一、票汇格式及其业务基本程序
144	二、采用中心汇票支付
145	三、电汇、信汇、票汇三种方式的比较
146	第六节 汇款头寸调拨和退汇
146	一、头寸调拨
149	二、汇款的退汇
149	第七节 国际贸易中使用的主要汇款方式
149	一、预付货款
150	二、货到付款
152	第五章 托收方式
152	第一节 托收概述
152	一、托收的定义
152	二、托收当事人
156	三、托收业务中存在的契约关系
157	四、托收方式的种类
158	第二节 托收结算的国际惯例
158	一、《托收统一规则》及其主要内容
159	二、托收指示和托收汇票
168	第三节 光票托收

168	一、光票托收概述
168	二、金融票据的种类
170	三、光票托收清算方式
174	四、光票托收业务流程
175	五、光票托收风险防范
176	△第四节 跟单托收
176	一、凭承兑交单
176	二、凭付款交单
181	三、凭其他条款和条件交出商业单据
183	第五节 托收项下运输单据、利息、费用及其他
183	一、运输单据
184	二、利息
185	三、费用
185	四、需要时的代理人
186	五、拒绝证书
187	第六节 SWIFT 在跟单托收中的使用
187	一、MT400 付款通知
188	二、MT410 确认
189	三、MT412 承兑通知
189	四、MT416 拒绝付款或拒绝承兑通知
190	五、MT420 查询
191	六、MT422 通知单据情况并要求给予指示
192	七、MT430 修改托收指示
192	八、MT456 拒付通知 (适用于光票托收业务)
211	第七节 托收风险与资金融通
211	一、托收方式中出口商的风险与防范措施
212	二、银行在托收业务中的资金融通
216	√第六章 信用证概述
216	第一节 信用证的基本概念
216	一、信用证的定义、性质及其作用
227	二、信用证的当事人
235	第二节 向开证行申请开立信用证

235	一、开证申请书的填写说明
240	二、申请人与开证行之间的关系
240	第三节 开立信用证
240	一、开证行审阅开证申请书内容
248	二、开证行开立信用证应承担的义务和责任
248	第四节 跟单信用证的基本业务流程
256	第五节 银行信用证业务案例详解
256	一、流程大纲
257	二、信用证业务案例
286	第七章 通常的跟单信用证
286	第一节 不可撤销信用证
286	一、定义和开证行责任
287	二、信用证的不可撤销性
290	第二节 不可撤销保兑的信用证与不可撤销不保兑的信用证
290	一、不可撤销保兑的信用证
298	二、不可撤销不保兑的信用证
302	第三节 付款、承兑、议付信用证
302	一、即期付款信用证
308	二、延期付款信用证
311	三、承兑信用证
321	四、议付信用证
330	五、自由议付信用证
332	六、五种信用证使用方式综合分析
335	第八章 特殊跟单信用证
335	第一节 可转让信用证
335	一、可转让信用证的产生
336	二、ICC515 的定义
336	三、可转让信用证的运作程序
350	四、电开转让信用证实例
364	第二节 背对背信用证

364	一、背对背信用证的定义
365	二、背对背信用证的运作程序
367	三、背对背信用证与可转让信用证的比较
371	四、背对背信用证的使用案例
372	第三节 款项让渡
372	一、信用证款项让渡的主要用途
373	二、款项让渡的当事人
377	三、信用证款项让渡实务中的关注点
378	四、信用证款项让渡的风险
378	第四节 预支信用证
379	一、全部预支信用证
380	二、部分预支信用证
383	三、预支信用证的融资方法
383	第五节 循环信用证和信用证含有分期装运条款
383	一、循环信用证
387	二、信用证含有分期装运条款
391	第六节 对开信用证
391	一、对开信用证的定义
391	二、对开信用证的生效问题
392	第七节 长期信用证和无效信用证
392	一、长期信用证
393	二、无效信用证
396	✓第九章 开立信用证
396	第一节 开立信用证的方式
396	一、信开信用证
396	二、电开信用证
399	第二节 SWIFT 开证的电文格式
399	一、MT700/701 开立跟单信用证
406	二、MT705 跟单信用证的预先通知
409	三、MT707 跟单信用证的修改
419	四、MT710/711 通知由第三家银行开立的跟单信用证
425	五、MT720/721 跟单信用证的转让

431	六、MT730 确认
432	七、MT732 单据已被接受的通知
433	八、MT734 拒付通知
434	九、MT750 通知不符点
436	十、MT752 授权付款、承兑或议付
437	第三节 信用证相关电文运用实例
447	第四节 eUCP 介绍
447	一、eUCP1.0 版本介绍
449	二、eUCP1.1 版本介绍
453	第十章 运输单据
456	第一节 海运提单
456	一、海运提单的功能
457	二、海运提单的关系人
459	三、海运提单的背书转让
461	四、海运提单的种类
463	五、海运提单的基本内容
466	六、海运提单正面和海运提单签字人的要求
471	七、已装船批注问题
474	八、装货港和卸货港
476	九、全套正本
477	十、运输行签发海运提单的问题
479	十一、转运和分运
481	十二、海运提单其他审核注意事项
487	第二节 不可流通转让的海运单
487	一、不可流通转让的海运单的基本功能
487	二、不可流通转让的海运单与提单的区别
488	三、不可流通转让的海运单与提单的相同点
490	四、审核海运单注意事项
491	第三节 租船合约(合同)提单
491	一、按照信用证规定而提交单据
496	二、租船合约提单的签字
498	三、租船合约提单的功能

499	四、定程租船运输
501	五、租船合约提单主要内容和有关项目
502	六、租船合约提单其他审核注意事项
503	第四节 多式运输单据
503	一、多式运输的形成
505	二、多式运输单据的运作及其关系人
511	三、多式运输单据的签字
514	四、多式运输单据其他审核注意事项
516	第五节 空运单据
516	一、空运单据名称
517	二、空运单据份数
518	三、空运单据内容
521	四、空运单据的特点
522	五、正本空运单据
522	六、空运单据正面表示及其签字要求
530	七、出具日期和发运日期
530	八、空运单据其他审核注意事项
533	第六节 公路、铁路或内陆水运单据
533	一、UCP600 第 24 条适用
533	二、对于公路、铁路、内河水运单据表面审核要求
540	第七节 快递收据、邮政收据或投邮证明
540	一、快递收据
542	二、邮政收据或投邮证明
544	第八节 运输单据综述
544	一、主要运输单据的特点
545	二、运输单据的清洁问题
548	三、与运输单据有关的注意事项
550	第十一章 其他单据
551	第一节 信用证项下的汇票
551	一、汇票的定义
552	二、跟单信用证汇票的审核要点
557	第二节 商业发票

557	一、商业发票的一般概念和定义
558	二、商业发票的基本填制要素
560	三、商业发票的审核要点
568	第三节 保险单据
568	一、保险单据的定义
568	二、保险单据的出单人
568	三、保险单据的内容
570	四、保险单据的种类
575	五、保险险别概况
581	六、保险单据的背书转让
582	七、审核保险单据的注意事项
587	第四节 出口货物原产地证明书
588	一、原产地证明书的作用
588	二、原产地证明书的分类
592	三、审核原产地证明书的注意事项
594	第五节 常见的其他单据
594	一、包装单据
597	二、商品检验证书
600	三、装船通知
600	四、证明信
602	五、海关发票
604	六、领事发票
606	第十二章 审核单据
606	第一节 审单尺度
606	一、审单的四项指导原则
607	二、表面相符
609	三、审单时间
610	四、发票以外的其他单据上的货物描述
611	五、以单据的功能为判断标准
612	六、对信用证未规定单据的处理
613	七、条款和条件
613	八、非单据条件

614	九、单据出具的日期
615	十、受益人和申请人的地址问题
615	十一、托运人或发货人
616	十二、运输单据的出具人
616	十三、国际标准银行实务
616	第二节 审核单据核对清单
616	一、收到单据的银行必须核对的单据
616	二、银行和受益人必须核对的单据
619	第三节 交单的有关问题
619	一、交单的有效日期
619	二、最迟交单日期的订立
620	三、UCP 默认交单期的适用
621	四、交单的有效地点
622	五、单据传递中涉及的风险转移
622	六、受益人直接提交单据给开证行
623	七、第三家银行可否向开证行寄单索汇
623	第四节 审单工作方法
623	一、审单工作方法概述
626	二、审单实例
655	第五节 (按指定行事的) 指定银行对于单据的处理
655	一、审单相符时指定银行的工作
657	二、指定银行对于不符单据的处理方法
663	第六节 开证行对单据的处理
663	一、审核单据
664	二、接受或拒绝接受单据
664	三、寻求放弃或发出通知
668	四、未收到放弃书
668	五、收到放弃书
670	第七节 常见的单据不符点
670	一、信用证本身常见的不符点
670	二、汇票常见的不符点
671	三、商业发票常见的不符点
672	四、提单常见的不符点