



21世纪高职高专经管类系列规划教材

GUOJI JIESUAN SHIWU

国际 结算实务

● 主 编：廖葱葱 马 莉

华南理工大学出版社



21世纪高职高专经管类系列规划教材

GUOJI JIESUAN SHIWU

国际 结算实务

主 编：廖葱葱 马 莉

副主编：李福艳 凌申杰 闫俊星 妥 英

主 审：劳汉生

华南理工大学出版社

·广州·

内 容 简 介

本书将国际结算涉及的国际惯例的变化融入教材中,在国际结算实务的各章列举图形、表样和案例,并配有实践项目训练,反映国际结算的工作过程。本书共分为七个模块,分别为模块一,国际结算简介;模块二,国际结算工具——票据;模块三,商业结算方式;模块四,银行结算方式;模块五,单据实务;模块六,信用证项下的交单、审单与偿付;模块七,国际结算贸易融资。详述随着国际经济与贸易的发展,国际结算的规范化操作。

本书可供高职高专国际结算专业师生使用和国际结算从业人士参考。

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算实务/廖葱葱,马莉主编. —广州:华南理工大学出版社,2009.11

(21 世纪高职高专经管类系列规划教材)

ISBN 978-7-5623-2784-4

I. 国… II. ①廖… ②马… III. 国际结算 - 高等学校:技术学校 - 教材
IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 163625 号

总 发 行: 华南理工大学出版社 (广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

营销部电话: 020-87113487 87110964 22236386 87111048 (传真)

E-mail: z2cb@scut.edu.cn http://www.scutpress.com.cn

项目策划: 毛润政

执行策划: 毛润政 朱彩翩

责任编辑: 朱彩翩

印 刷 者: 广州市穗彩印厂

开 本: 787mm×960mm 1/16 印张: 26.25 字数: 575 千

版 次: 2009 年 11 月第 1 版 2009 年 11 月第 1 次印刷

印 数: 1~3 000 册

定 价: 39.50 元

版权所有 盗版必究

“21 世纪高职高专经管类系列规划教材”

编写委员会

顾问 (按姓氏笔画):

汪国强 (岭南职业技术学院副院长)

张学斌 (广州工商职业技术学院院长)

劳汉生 (中山火炬职业技术学院常务副院长)

康 正 (广州涉外经济职业技术学院董事长)

蒋平生 (清远职业技术学院副院长)

主 任: 严中华

总 主 编: 李旭穗

副总主编: 李立新 曲建国 朱 权

编 委 (按姓氏笔画):

牛汉钟 王跃德 代江华 关冬梅 刘 宇

刘炳延 朱德泉 沈 靖 肖凡平 吴东泰

吴 穷 李中原 李明珍 李景河 陈卫中

陈文知 陈琴珍 杨明军 邱立军 俞 彤

徐幼岭 富凤英 曾令香 程忠国 彭 文

綦桂芬 管仲华 蔡 勇



序 一

自我国提出大力发展高等职业技术教育以来,高职教育已取得了前所未有的成就,占据了我国高等教育的半壁江山。特别是2006年教育部颁布了《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号),指出高职教育是高等教育的一种“类型”以来,高职教育的发展更是一片欣欣向荣。通过示范性院校建设项目和精品课程项目的启动和实施,高职教育日益彰显其作为高等教育的一种“类型”的本质属性和特征。

高技能人才培养模式也正由传统封闭的学校教育转向现代开放的校企合作办学模式,工学结合已成为高职教育人才培养模式改革的重要切入点。但是,要实现这一培养模式,课程改革是关键。高职教育与普通高等教育的类别特征及与中等职业教育的层次区别,也集中反映在其课程体系与课程内容之中。正如姜大源先生所说,想实现工学结合,而又不课程进行改革,那么只能是镜花水月。课程始终是职业教育和教学改革的核心。事实证明,没有课程改革的教育改革一定是一场不彻底的、没有深度的,因而也不可能实质性突破的改革。

正因为如此,我国高职教育整体的改革步伐始终伴随着三次课程改革的浪潮。第一次浪潮为20世纪80年代中后期至90年代初期,课程改革重点强调建设学科体系和实践体系双轨制的课程体系;第二次浪潮为20世纪90年代中后期至21世纪初,课程改革重点强调建设能力本位的模块化高职教育的课程体系;第三次浪潮为2006年以后,开始探索构建基于工作过程系统化和项目化的行动导向的课程体系。国家示范性高职院校建设计划和国家精品课程建设项目以及国家高职名师的评选计划的实施,标志着我国高职教育发展正式转向内涵建设。

目前,高职教育课程模式由单一走向多元,从封闭走向开放,以产业、行业、企业、职业、实践要素以及其工作过程系统化为基础,以真实的工作任务或产品为载体来对课程进行整体设计,将行业、企业技术标准与通用权威的职业资格标准引进课程,初步形成了职业实践导向的高职教育课程体系。

伴随着三次课程改革浪潮,高职教材建设也开展得如火如荼。基于实践本位理念的、基于能力本位理念的以及基于工作过程导向理念的各种形式的高职教材相继而出。尽管如此,但整体而言,作为高职院校基本建设之一的教材建设,仍然滞后于高等职业教育发展的步伐,以至于许多高职院校的学生缺乏适用的教材。这种现象在高职经管教育领域更为严重。其原因在于,相对工科类专业课程改革红红火火



的局面，经管类的课程改革总体而言还处在冰冻状态，这可以通过全国以及各省示范建设院校重点建设项目总数的90%以上属于工科专业的事实得到说明。还由于基于工作过程的课程改革在德国的探索首先开启于汽车、数控等工科类专业，随之产生的大量改革成果被我国高职院校借鉴和参考。而经管类专业，由于其职业和岗位（群）工作过程边界的模糊性，以及输入与输出和劳动工具与对象的无形性，使得经管类专业基于工作过程的课程改革实施难度较大，因而我国各高职院校选择工科类专业作为课改的首先对象就不足为奇了。其深层原因在于，职业技术教育作为一种类型的本质属性在理工科专业课程建设中更容易凸显。正是由于高职经管类课程改革的缓慢，才导致了其教材建设也不甚理想。目前我国高职经管类学生在人数上占据了高职学生总数的很大比例，如果继续忽视这一类课程及其教材的改革，将直接影响到经管类高职教育的健康发展和高职教学整体水平的提高。

值得欣慰的是，华南理工大学出版社肩负历史使命，受高度社会责任感的驱使，组织广东20多所高职高专院校编写了本套“21世纪高职高专经管类系列规划教材”，这是应高职改革之势、之需的新作为。本套教材以先进的高职理念为指导，在一定程度上突破了学科式的内容选择和排序方法，力求采取行动导向的教材建设思想，实施“理论课程实务化、实务课程实践化、实践课程整合化”以及“教学方法项目化”的教材建设思路。我们期望所有奋斗在经管类高职课程改革第一线的教师们能及时分享这一成果，以解除想上好高职经管类课程却无好高职经管类教材之尴尬和困境，并能利用这一成果充分展示高职项目教学法和情境教学的独特魅力。

我相信华南理工大学出版社组织编写的本套“21世纪高职高专经管类系列规划教材”的出版，宛如高职经管类课程开发及其教材建设之星星之火，可以燎原！

编委会主任：严中华

2009年6月28日于广州



序 二

当新世纪伴随着我国经济转型和经济高速发展的步伐到来之际,大学生就业难的问题就悄然摆在社会面前。2003 年是中国高校扩招后本科学生毕业的第一年,全国共有高校毕业生 212.2 万人,比 2002 年增加 64 万人,增幅达 43.2%;此后,每年均以超过 20% 的幅度在增长;2009 年毕业生更高达 560 万人,加上往届累积的 480 万人,全国未就业毕业生超过 1 000 万人,加上金融危机的影响,大学生就业难的问题更引起了全社会的广泛关注。

然而,在另一方面,却是企业对合格人才的呼唤和渴求以及企业对部分不合格大学生的“退货”,这一切令社会反思,令教育界反思,更令有责任心的教师们深思……

那么,职业院校应如何针对经济转型、发展需要和企业需求,培养出具有良好职业人文素质和精湛职业技能的应用型、职业型人才,使学生顺利地由“学生角色”过渡到“职业人”的问题,已是我们每个职业教育工作者刻不容缓的责任,也是我们职业教育内涵建设的关键。要实现这一人才培养目标,我们必须根据企业的需求,调整专业结构,更新课程内容,着重培养学生的就业能力,认真研究职业院校的学生应该“学什么,怎么学”;从以往完全按学科体系的模式,转变为根据各工作岗位对基本素质、基本技能和拓展技能的要求,按工作过程、工作内容进行设计,以项目为载体、以任务驱动设计教材内容。

为此,在华南理工大学出版社的大力支持下,广东省 20 多所高职院校联合起来并邀请部分企业参与,共同编写出适合目前高职院校教学需要的、有广东地域特色、符合教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006] 16 号)要求的教材。本次参编人员达 260 余人,第一批出版教材近 30 种,这不仅是出版社的一件了不起的大事,甚至可以说是出版界的一件足以回味和借鉴的有意义的大事,同时也是广东高职高专经管类教育界的一件盛事。而且,通过各院校之间的相互学习和交流,相互研究和探讨,对高职高专的教学改革无疑将起着非常重要的积极作用。

本套教材的创新之处在于:

第一,教材内容根据职业岗位的工作过程、工作内容要求进行设计。

教材内容主要包括引导学生对工作岗位、工作内容有一个整体的认知,指导学生对其应该具备的职业人文素质和职业技能进行学习和训练。





第二,教学方法根据经管类专业的特点,按情景式教学法、体验式教学法、项目教学法和案例教学法进行设计。

教材尽量按模块进行编写,每个模块里包含若干个项目,每个项目又由若干个任务组成,真正体现“以项目为载体、以任务为驱动”的教学理念。力求体现企业要求和行业标准,又能适合高职高专学生的特点。

第三,重实务,体现时代要求。

我们侧重于对实务知识的介绍,突出教材实践性强的特点,让学生掌握更多的实操知识。

另外,考虑到网络已经成为现代人工作不可或缺的一部分,善于使用网络获取资源是现代人应该掌握的技能之一。因此,我们在教材的编写中一般都考虑到了“网上练习”这一环节,要求学生进行相关资料的收集或进行在线的测试。这也体现了本系列教材满足时代要求的设计思路。

第四,由企业专业人士和高职院校一线教师,结合企业人才需求和突出学生“教、学、做一体化”和“学以致用”的目的进行编写。

第五,对理论基础知识把握“必需”、“够用”的原则。

各书参编人员和主审大部分具有多年企业工作经验和多年的教学经历,在编写过程中还不断征求企业管理人员的意见,力求编写出符合企业人才需求和适合高职学生特点的教材。

总而言之,本系列教材整体框架和具体内容设计体现了“教、学、做”一体化原则,通过多样化的训练任务,应用“必需”的理论基础知识,把课堂交给学生去施展和体验,使学生由被动的学习者转变为主动的实践者。我们希望学生在这种“做中学”、“学中做”的教学模式中,能够真正获得知识、掌握技能、提升素质,成为善学习、常动手、会做人、能适应和快发展的实用型人才。

本系列教材凝聚了广东省20多所高职院校260多名教师和华南理工大学出版社编辑人员的智慧和辛劳。同时,侨鑫集团培训总监杨明军先生、仲衡保险公估公司总经理管仲华先生、豪森威市场调查公司总经理廖东升先生等多次参与本系列教材编写工作的研讨,提出了许多指导性意见,在此深表感谢。

编委会总主编: 李旭穗

2009年7月20日



前 言

国际结算是一门既具有较强操作性,同时又与国际惯例密切联系的课程。随着国际经济与贸易的发展,近年来国际商会连续颁布和实施了新的国际惯例和规则,直接规范了国际结算的具体操作,如2007年国际商会修订了《跟单信用证统一惯例》,2007年7月1日起,国际商会开始实施《跟单信用证统一惯例(2007年修订本)》(UCP 600)。为了与UCP 600衔接和配合,国际商会对《审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》,即ISBP进行了更新(ICC681),ISBP是UCP600的组成部分,与UCP 600一起整体使用。为了使《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》,即URR与UCP 600相适应,国际商会于2008年7月对原URR 525进行了修订,确定为URR 725,并于2008年10月1日起实施。SWIFT(环球同业银行金融电讯协会)系统2006年改版后,也扩大了它在国际结算中的使用范围。

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,担负着为国家培养适应生产、建设、管理、服务第一线的有技术含量的技能型人才的任務,要求高职高专的教材既要反映前沿理论,又要实用,具有可操作性。因此高职高专国际结算实务教材既要及时反映国际惯例变化所带来的具体结算业务的变化,又要符合高职教育的特点,即反映工作过程的要求。本书按照任务驱动、模块与项目结合的教学方式进行编写,将国际结算涉及的国际惯例的变化融入教材中,在国际结算实务的各章列举图形、表样和案例,并配有实践项目训练,力求用简洁、生动而通俗的文字和有趣的图标来反映国际结算的工作过程。当前全球金融危机严重冲击着国际银行业的发展,对银行间结算业务的正常开展也产生了较大的影响,金融风险的防范显得愈加重要,本书在相关章节补充了有关防范结算风险的知识。

本教材具有以下几个特点:

- 一、内容以务实、够用为原则。
- 二、反映国际结算业务的新变化。
- 三、基于形象思维,强调教学实践一体化。

本书的编写队伍由来自中山火炬职业技术学院的廖葱葱、马莉、李福艳和林园,潮汕职业技术学院广州校区的妥英,潮汕职业技术学院普宁校区的凌申杰,华南商贸职业学院的闫俊星等七位教学一线的老师组成。中山火炬职业技术学院廖葱葱负责全书的结构设计和统稿,马莉老师负责全书的目录编制。全书包含七个模块,其具体分工如下:



廖葱葱：模块一 国际结算简介。

闫俊星：模块二 国际结算工具——票据。

李福艳：模块三 商业结算方式。

马 莉：模块四 银行结算方式（项目一 信用证业务）。

林 园：模块五 单据实务。

凌申杰：模块四 银行结算方式（项目二 保函与备用信用证）。

模块六 信用证项下的交单、审单与偿付。

妥 英：模块七 国际结算贸易融资。

中山火炬职业技术学院党委副书记、常务副院长、教授劳汉生博士对本教材纲要、框架和全部内容进行了审阅，提出了宝贵的修改意见，在此深表谢意。特别感谢中山火炬职业技术学院黄芬和李海霞老师对全书英文部分进行了校对。

由于编者水平有限，书中不足之处敬请各位专家学者、同行和广大读者给予批评指正。

编 者

2009年7月1日



目 录

模块一 国际结算简介	(1)
项目一 国际结算业务简介	(1)
任务一 认识国际结算的内涵	(1)
任务二 国际结算的演变过程分析	(2)
任务三 认识国际结算业务	(6)
情景一 国际结算业务的种类	(6)
情景二 国际结算方式的内容	(8)
任务四 国际结算中的银行业务和银行网络	(8)
情景一 国际结算中银行对贸易商的业务	(8)
情景二 国际结算的银行网络	(9)
项目二 国际银行间清算和支付系统	(11)
任务一 认识清算与清算中心	(11)
情景一 清算的内涵	(11)
情景二 清算中心(清算所)	(12)
任务二 国际银行间清算支付系统	(14)
情景一 美元清算系统	(14)
情景二 欧元清算系统	(15)
情景三 伦敦清算所自动支付系统	(16)
情景四 日元清算系统	(16)
情景五 环球银行金融电讯协会	(17)
任务三 国际结算的银行间的赔付规则	(18)
项目三 国际结算适用的惯例与规则	(19)
模块二 国际结算工具——票据	(27)
项目一 票据概述	(27)
任务一 了解票据的概念	(27)
任务二 理解票据的性质	(28)
任务三 理解票据的功能	(31)
任务四 了解票据的相关法律	(32)



情景一 票据法概述	(32)
情景二 我国票据法	(32)
任务五 了解票据的权责	(33)
情景一 票据权利	(33)
情景二 票据义务	(34)
情景三 票据抗辩	(34)
任务六 了解票据的当事人	(35)
情景一 票据当事人的含义	(35)
情景二 票据当事人的种类	(37)
任务七 票据行为	(39)
情景一 出票 (Issue)	(40)
情景二 背书 (Endorsement)	(40)
情景三 承兑 (Acceptance)	(43)
情景四 保证 (Guarantee)	(44)
情景五 提示 (Presentation)	(44)
情景六 付款 (Payment)	(45)
情景七 拒付 (Dishonor)	(45)
情景八 追索 (Recourse)	(46)
情景九 参加承兑和参加付款 (Acceptance for Honor and Payment for Honor)	(47)
情景十 汇票的贴现 (Discount)	(47)
情景十一 支票的止付 (Stopping)	(48)
任务八 票据欺诈防范措施	(48)
情景一 票据欺诈的界定	(48)
情景二 票据的伪造及风险承担	(48)
情景三 票据欺诈的防范	(49)
项目二 汇票	(50)
任务一 理解汇票的概念	(50)
任务二 掌握汇票的内容及填制方法	(50)
情景一 绝对必要记载项目	(51)
情景二 相对必要记载项目	(55)
情景三 汇票的任意记载项目	(56)
任务三 了解汇票的种类	(62)
项目三 本票	(66)



任务一 理解本票的概念	(66)
任务二 掌握本票的内容及填制方法	(66)
任务三 理解本票的特点	(67)
任务四 了解本票的主要种类	(68)
项目四 支票	(72)
任务一 理解支票的概念	(72)
任务二 掌握支票的内容及填制方法	(73)
情景一 支票的内容	(74)
情景二 支票的填制方法	(74)
任务三 理解支票的特点	(77)
任务四 了解支票的种类	(79)
情景一 根据支票抬头不同划分	(79)
情景二 根据支票的支付方式不同划分	(79)
情景三 根据支票付款是否有特殊限制或特殊保障划分	(80)
模块三 商业结算方式	(91)
项目一 汇付业务	(93)
任务一 汇出行业务处理	(93)
情景一 汇出汇款业务的处理 (Outward Remittance)	(94)
情景二 汇款业务中的当事人	(95)
情景三 汇出行业务处理环节和要求	(95)
情景四 汇款种类和汇款指示	(98)
情景五 汇款的头寸划拨和退汇	(104)
任务二 汇付在国际贸易中的应用	(106)
项目二 托收业务	(113)
任务一 托收业务处理	(113)
情景一 光票托收 (Clean Collection)	(116)
情景二 跟单托收 (Documentary Collection)	(118)
情景三 跟单托收中的融资	(122)
情景四 跟单托收的操作	(123)
任务二 跟单托收中的风险及防范	(126)
模块四 银行结算方式	(141)
项目一 信用证业务	(142)
任务一 认识信用证	(142)



情景一	信用证的定义	(142)
情景二	信用证的特点	(143)
情景三	信用证的基本当事人	(144)
情景四	信用证的形式与内容	(149)
情景五	信用证的作用	(150)
情景六	信用证的分类	(151)
任务二	信用证的业务流程	(153)
情景一	开证申请人申请开立信用证	(154)
情景二	开证行(进口方银行)正式开立信用证	(161)
情景三	通知行(出口方银行)通知受益人	(161)
情景四	出口商备妥货物装运并提示单据	(162)
情景五	通知行或议付行审单付款并向开证行寄单索偿款项	(162)
情景六	开证行审单付款	(163)
情景七	开证申请人付款赎单	(163)
任务三	信用证的修改	(163)
情景一	信用证修改的前提——审核信用证	(164)
情景二	信用证的修改	(167)
任务四	SWIFT 信用证的使用	(170)
情景一	MT 700/701 开立跟单信用证	(171)
情景二	MT 707 跟单信用证的修改	(177)
任务五	信用证欺诈及防范	(180)
情景一	信用证欺诈	(180)
情景二	信用证欺诈的防范	(184)
项目二	保函与备用信用证	(186)
任务一	保函业务	(186)
情景一	保函概述	(186)
情景二	保函的种类	(188)
情景三	保函的格式	(193)
情景四	保函的基本内容	(194)
情景五	办理保函业务的基本程序	(202)
情景六	银行保函开立的方式	(205)
任务二	备用信用证业务	(215)
情景一	备用信用证概述	(215)
情景二	备用信用证的应用范围	(217)



情景三 备用信用证与跟单信用证的区别	(219)
情景四 备用信用证格式与内容	(221)
情景五 备用信用证的业务流程	(225)
任务三 资信证明	(227)
情景一 常见的资信证明	(227)
情景二 银行出具资信证明的业务流程	(229)
模块五 单据实务	(234)
项目一 商业发票的缮制及使用	(235)
任务一 商业发票的缮制	(235)
情景一 商业发票的内容及缮制	(235)
情景二 填制商业发票的注意事项	(239)
任务二 商业发票的签署	(240)
项目二 运输单据的缮制及使用	(247)
任务一 提单的缮制及使用	(247)
情景一 提单的缮制	(247)
情景二 提单的背书及转让	(252)
情景三 提单的更正与更改	(254)
任务二 其他运输单据的缮制及使用	(256)
情景一 航空运单的缮制及使用	(256)
情景二 航空、公路、铁路或内河运输的正本运输单据使用	(262)
情景三 航空运单的更正与更改	(262)
项目三 保险单据的缮制及使用	(264)
任务一 保险单的缮制	(264)
任务二 保险单的背书及转让	(267)
项目四 原产地证书的缮制及使用	(272)
任务一 一般原产地证书的缮制	(272)
任务二 普惠制原产地证书的缮制	(274)
项目五 其他常见国际结算单据的缮制及使用	(281)
任务一 装箱单、重量单、尺码单	(281)
情景一 装箱单、重量单、尺码单概述	(281)
情景二 装箱单的内容及缮制	(282)
情景三 装箱单填制注意事项	(283)
任务二 商品检验检疫证书	(285)



任务三 海关发票与领事发票	(291)
情景一 海关发票	(291)
情景二 领事发票	(294)
模块六 信用证项下的交单、审单与偿付	(300)
项目一 交单业务	(301)
任务一 交单业务流程	(301)
情景一 交单	(301)
情景二 UCP 600 关于单据的有关规定	(304)
情景三 交单业务流程	(306)
任务二 电子交单简介	(309)
情景一 电子交单的产生	(310)
情景二 电子交单平台——BOLERO	(311)
情景三 eUCP 的主要条款	(312)
项目二 跟单信用证下的单据审核	(315)
任务一 审单的工作方法	(315)
情景一 审单的基本原则	(315)
情景二 审单的方法	(319)
任务二 银行审单及其处理	(320)
情景一 被指定银行审单	(320)
情景二 开证行审单	(321)
情景三 开证行对不符单据的处理	(321)
情景四 保留追索权或保函方式下开证行或保兑行的权利与义务 ...	(324)
情景五 相符单据丢失的后果	(324)
项目三 银行间的偿付业务	(330)
任务一 偿付业务安排	(330)
情景一 银行间偿付的涵义	(330)
情景二 偿付业务的当事人及其职能	(332)
情景三 银行间偿付业务的安排	(334)
任务二 偿付授权和偿付保证	(336)
情景一 偿付授权	(336)
情景二 偿付授权的修改	(340)
情景三 偿付保证	(341)
任务三 索偿处理	(342)



情景一 即期索偿	(342)
情景二 远期索偿	(344)
模块七 国际结算贸易融资	(353)
项目一 出口结算中的融资业务	(353)
任务一 出口商业发票贴现	(353)
任务二 出口打包放款	(362)
任务三 出口跟单托收押汇	(367)
任务四 出口信用证押汇	(368)
项目二 进口结算中的融资业务	(372)
任务一 了解信托收据	(372)
任务二 进口开证额度	(377)
任务三 信用证项下的进口押汇	(378)
任务四 提货担保	(381)
项目三 保理业务	(386)
项目四 福费廷（包买票据）	(393)
参考文献	(402)