

# 国际贸易支付与 结算及其单证实务

(第三版)

Payments and Settlements for International Trading  
& the Practice of Their Documentations  
(3rd Edition)

卓乃坚 编著



東華大學出版社

# 国际贸易支付与 结算及其单证实务

(第三版)

Payments and Settlements for International Trading  
& the Practice of Their Documentations  
(3rd Edition)

卓乃坚 编著



東華大學出版社

· 上海 ·

## 内 容 提 要

本书介绍了国际贸易结算下的票据、常用的支付结算方式及结算单据的操作方法,每一章的讨论还辅以国际买卖合同下贸易当事人的一些思考。本书的票据部分以国际贸易涉及最多的汇票为重点,以中华人民共和国票据法为主,结合英国票据法和日内瓦统一法为依据,对票据记载和票据行为进行必要的介绍和讨论。本书的支付结算方式部分以信用证业务为重点,同时关注汇付、托收、保函及结算融资等问题,习惯操作方法、相关的国际惯例和国际商会的有关意见是这一部分讨论的主要依据。本书的结算单据部分在 UCP 及 ISBP 下重点关注信用证下的结算单据,然后以此展开并讨论其他结算方式下的单据。本书附有大量单证式样以及思考操练题和它们的参考提示。

本书可以作为普通高等院校国际贸易专业、金融专业以及其他相关专业的国际贸易结算以及单证实务类课程的教材,也可以作为外贸工作者和银行国际结算部门工作人员的一本不可多得的参考读物。

### 图书在版编目(CIP)数据

国际贸易支付与结算及其单证实务/卓乃坚编著. —  
3 版. —上海:东华大学出版社,2017. 4  
ISBN 978-7-5669-1212-1

I. ①国… II. ①卓… III. ①国际贸易—支付方式  
②国际结算 IV. ①F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 076173 号

责任编辑 张 静  
封面设计 魏依东

出 版: 东华大学出版社(上海市延安西路 1882 号,200051)  
出版社网址: <http://www.dhupress.net>  
天猫旗舰店: <http://dhdx.tmall.com>  
营 销 中 心: 021-62193056 62373056 62379558  
印 刷: 句容市排印厂  
开 本: 787 mm×1092 mm 1/16  
印 张: 14.75  
字 数: 368 千字  
版 次: 2017 年 4 月第 3 版  
印 次: 2017 年 4 月第 1 次印刷  
书 号: ISBN 978-7-5669-1212-1  
定 价: 39.00 元

Reasonable efforts have been made to publish reliable data and information, but the author and the publishers cannot assume responsibility for the validity of all materials. Neither the author nor the publishers, nor anyone else associated with this publication, shall be liable for any loss, damage or liabilities directly or indirectly caused or alleged to be caused by this book. 为出版可靠的数据及信息,作者和出版商已作了合理的努力,但他们不可能对所有材料的有效性负责。作者、出版商或任何与本出版物关联的人不对直接、间接或声称由本书造成的任何损失、损害或债务承担法律责任。

Neither this book nor any part of it may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, microfilming and recording, or by any information storage or retrieval system, without written permission from the author or the publishers. 未经作者或出版商书面许可,本书或其任何部分不得以任何形式或任何电子的或机械的手段,包括复印、缩微拍摄、录制或通过任何信息储存或检索系统,进行复制或传递。

## 第三版前言

当今世界的经济贸易状况仍然比较低迷,形势依然严峻复杂,处处充满变数。为了应对这种局面以及促进国际贸易的增长,在本书第二版问世后的这几年中,国际商会(International Chamber of Commerce, ICC)与一些国际组织、机构制定或更新了一系列惯例、规则,比如国际商会更新了《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》,并作为第 745 号出版物于 2013 年正式发布(International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits) Subject to UCP600, 2013 Revision, ICC Publication No. 745, ISBP745);国际商会联手环球银行间金融电讯协会(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT)制定了《银行付款承诺统一规则》(Uniform Rules for Bank Payment Obligations, URBPO);国际商会与国际贸易及福费廷协会(International Trade and Forfaiting Association, ITFA)合作制定了《福费廷统一规则》(Uniform Rules for Forfaiting, URF);国际商会还正在和国际保理商联合会(Factors Chain International, FCI)合作、探讨寻求建立《国际保理通用规则》(Universal Rules for International Factoring, URIF)等。期间,国际商会银行委员会对各国成员在信用证、托收等银行结算实务中遇到的问题还提出或发表了不少有指导意义的意见。在上述背景下,我们推出了本书的第三版。

第三版主要在第二版的基础上做调整,重点是在相关章节中引入 ISBP745 和国际商会的某些相关意见,以期让读者对信用证下的“国际标准银行实务”有更清楚的了解。在第三版中,对某些重要的知识点和相关数据进行了更新或补充。第二版附录中的《中华人民共和国票据法》在第三版中不再出现,因为其在互联网上很容易找到,无需占用本书篇幅。另外,由于 ISBP745 的篇幅比较大,UCP600 也不再“神秘”,第三版附录中不再给出关于 UCP 和 ISBP 的思考题及参考解析,有关的重要知识点在正文中予以介绍和讨论。

在本版编著过程中,卓书帆同样在资料搜寻、单据缮制和处理等方面做了不少工作。对此,作者深表感谢。

作者  
2017 年 3 月

## 第二版前言

本书第一版问世以来,深受广大读者的厚爱,作者对此非常感激。

众所周知,近年来国际贸易环境有了比较大的变化。有关国际组织和机构相继颁布或更新了一系列国际惯例,比如 UCP600、URR725、URDG758 以及 Incoterms<sup>®</sup> 2010 等,以利于国际贸易及其相关贸易结算更健康地发展。相关的支付清算系统,如 SWIFT,也对它们使用的标准做出了调整和更新。另外,在金融危机的影响下,国际贸易的当事人更加关注货款的支付和结算下存在的风险,信用证之类相对比较安全又较易于获得融资的支付方式更受进出口方的青睐。显然,无论是国际贸易的买卖双方还是参与结算的银行从业人员,仔细研究那些支付结算方式,了解进而掌握有关的国际惯例,关注相关操作标准的更新等等,非常必要。

本书第二版仍沿用第一版的框架结构,从三个部分分别介绍并讨论了票据法和作为国际贸易结算工具的票据、常用的支付结算方式以及相关的国际惯例以及各种常见的国际贸易结算单据的缮制和审核,其中,第二和第三部分做了新的补充和调整,并且每章后面从贸易商角度给出一些买卖合同下的相关思考。为了使读者更好地了解国际标准银行实务,本书的讨论中给予不少国际商会一些未正式发表的意见一定的关注。

本版附录中仍保留了《中华人民共和国票据法》,这主要是为了使读者较方便地理解本书票据部分的讨论;附录中 SWIFT 格式代号按照该系统 2010 年 12 月的标准给出,这将有利于读者对 SWIFT 电文,尤其 SWIFT 信用证的了解;附录中增加了大量思考题、判断题和操练题以及关于它们的参考提示,以方便读者掌握本书中的知识点。除此之外,附录给出了关于 UCP600 及其相应的《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》(ISBP681)的思考判断题以及相关的提示和简析,还给出了国际商会近年来一些未正式发表的意见简要汇总,供读者参考。由于结算、审证、制单和审单操作性非常强,本书给出了大量

的单证式样。相信通过所有这些资料,读者一定能够更好地把握国际惯例对于信用证下的单据缮制和审核的规定,一定能够对其他国际贸易支付结算方法以及结算单据有更深刻的感性认识。本版仍采用虚构的方法给出所涉及的公司和银行机构的名称地址,但由于所有内容都是参照实际操作实例并按照操作实践要求编写,具有现实参考价值。

最后,作者对卓书帆在本书编写中涉及的单据缮制和处理等方面所作的大量贡献表示感谢。

**作 者**

**2010 年 12 月**

# 第一版前言

众所周知,随着中国加入 WTO,中国的对外贸易得到了迅猛的发展。内外部贸易环境在不断改善,对外贸易经营权也在不断开放,随着新的“对外贸易法”的实施,将使得更多的企业甚至个人涉足对外贸易的经营领域。

然而,国际贸易远比国内贸易复杂,相关企业或个人除了需要了解和熟悉本国的有关政策法规,还必须了解和熟悉贸易对象国的有关法律法规以及有关的国际法和国际惯例。了解并且把握国际贸易中存在的风险成为外贸从业人员必须关注的问题,而在所有可能存在的风险中,支付与结算中的风险可能是更值得关注的问题之一。因此,在国际货物买卖合同条款中,买卖双方一般都非常重视支付条款,考虑周全的支付条款往往可以在相当程度上规避交易风险。绝大多数国际贸易下的支付和结算都是通过银行或金融机构完成,因此,了解和熟悉常用的国际贸易结算方式的特点和操作流程,了解和熟悉各种方式下潜在的风险和费用,了解和熟悉相关的国际惯例等,才能够更好地把握合同的支付条款。

另外,通过完成装运和提交单据来实现货物“交付”以及“凭单结算”仍然是目前我国对外贸易的主要操作方式,所以结算单证的重要性勿容质疑。因此,有关从业人员必须重视如何按照贸易合同或信用证,如何按照有关法律法规、国际惯例以及有关行业习惯等,进行国际贸易结算单证的操作。

本书分为三个部分。第一部分简要地讨论了票据法和作为国际贸易结算工具的票据;第二部分深入地阐述了常用的支付结算方式以及相关的国际惯例;第三部分详细地分析了各种常见的国际贸易结算单据的缮制和审核。由于信用证下的单据缮制要求非常严格,正确理解信用证条款又是把握风险、制单审单的先决条件。因此,本书以信用证为主线,对照国际商会新颁布的有关出版物和国际惯例的精神,对信用证条款和信用证下的单据进行尽可能详尽的分析讨论,并以此为基础,对其他支付方式下的单据缮制进行了讨论。

本书附录中的《中华人民共和国票据法》有助于读者理解本书票据部分的讨论;附录中的常用 SWIFT 格式代号,有利于读者对 SWIFT 的了解;《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》(即,ISBP645)的介绍以及编者的一些简析,以及关于 UCP500 和 ISBP645 的思考判断题,相信将大大有助于读者更好地把握国际惯例对于信用证下的单据缮制和审核的规定。由于结算、审证、制单和审单操作性非常强,本书给出了大量的单证式样,并在附录部分提供了一些案例思考和操作训练。通过有关参考提示,读者一定能够对国际贸易支付结算以及结算单据有更深刻的感性认识。本书所涉及的公司和机构的名称地址均属虚构,但有关内容都是按照操作实践和有关资料编写,具有现实可行性。

作者

2004 年 9 月

# 目 录

## 第一部分 国际结算票据

### 第一章 票据概述/3

#### 第一节 票据的含义和作用/3

##### 一、票据的基本概念/3

##### 二、票据的特性/3

##### 三、票据的作用/5

#### 第二节 票据法概述/5

##### 一、票据法调整的对象/5

##### 二、票据法简介/6

#### 第三节 票据的权利/7

##### 一、票据权利的取得/7

##### 二、票据权利的时效/8

##### 三、票据抗辩/8

### 第二章 汇票/10

#### 第一节 汇票的定义和内容/10

##### 一、汇票的定义/10

##### 二、汇票的当事人/10

##### 三、汇票上的项目及其他记载/11

#### 第二节 汇票的种类/13

#### 第三节 汇票的票据行为/14

##### 一、出票/15

##### 二、背书/15

##### 三、提示/16

##### 四、承兑/16

##### 五、付款/17

##### 六、追索/18

##### 七、保证/18

### 第三章 本票和支票/20

#### 第一节 本票/20

- 一、本票的定义/20
- 二、本票的必要项目/21
- 三、本票和汇票的区别/21

#### 第二节 支票/21

- 一、支票的定义/21
- 二、支票的必要项目/22
- 三、支票出票人和付款人的票据责任/22
- 四、支票的提示期/22
- 五、支票的种类/22
- 六、支票的止付/24
- 七、支票和汇票的区别/24

## 第二部分 国际贸易支付结算方式

### 第四章 国际贸易结算概述/27

#### 第一节 国际贸易结算的基本概念/27

#### 第二节 国际银行间清算系统/28

- 一、SWIFT 简介/28
- 二、CHIPS 简介/29
- 三、CHAPS 和 TARGET2 等简介/29

#### 第三节 银行间的资金划拨/30

- 一、代理银行及账户代理行/30
- 二、资金划拨方式/31

### 第五章 汇付和托收/33

#### 第一节 汇付/33

- 一、当事人及业务流程/33
- 二、汇款申请书和付款指示书/35
- 三、采用汇付方式时贸易方需要注意的问题/37

#### 第二节 托收/38

- 一、托收的定义/38
- 二、跟单托收的当事人及业务流程/39
- 三、托收申请书及托收指示书/39
- 四、托收方式下出口方应该注意的问题/44

### 第六章 信用证/46

#### 第一节 信用证概述/46

## 第二节 关于信用证的国际惯例/47

- 一、《跟单信用证统一惯例》/47
- 二、《UCP 下电子交单的增补规则》/48
- 三、《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》/49
- 四、《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》/51

## 第三节 信用证的一般业务流程/53

- 一、建立买卖合同/54
- 二、申请开证/54
- 三、开立信用证/56
- 四、通知信用证/56
- 五、审证和装运/57
- 六、制单、交单议付或承付/57
- 七、寄单、索偿和付款/61
- 八、申请人付款赎单/62
- 九、提货/62

## 第四节 信用证的当事人/62

- 一、申请人/63
- 二、受益人/63
- 三、开证行/63
- 四、通知行/63
- 五、议付行/63
- 六、保兑行/64
- 七、承付行/64
- 八、转让行/65
- 九、第二受益人/65
- 十、交单行/65
- 十一、索偿行/65
- 十二、偿付行/65

## 第五节 信用证的内容/66

- 一、信用证本身的说明/66
- 二、信用证当事人/67
- 三、信用证金额和汇票条款/68
- 四、货物条款/69
- 五、运输条款/69
- 六、单据条款/71
- 七、其他规定/76
- 八、开证行责任文句/78
- 九、电开信用证的密押或信开信用证中的授权人签名/78

## 第六节 信用证的类型/78

- 一、可撤销信用证和不可撤销信用证/78
- 二、跟单信用证和光票信用证/79
- 三、保兑信用证和非保兑信用证/79
- 四、即期付款信用证、延期付款信用证、承兑信用证和议付信用证/79
- 五、循环信用证/80
- 六、可转让信用证/80
- 七、对背信用证/81
- 八、对开信用证/81
- 九、预支信用证/82

## 第七节 审核信用证/83

- 一、银行审证/83
- 二、受益人审证/83
- 三、需要引起注意的信用证条款示例/84

## 第七章 银行保函和备用信用证/89

### 第一节 银行保函/89

- 一、银行保函的基本概念/89
- 二、直接担保和间接担保/89
- 三、保函的内容/90
- 四、有关银行保函的国际惯例/91

### 第二节 备用信用证/92

- 一、备用信用证的基本概念/92
- 二、备用信用证的内容/93
- 三、备用信用证适用的惯例/93

## 第八章 贸易结算融资/94

- 一、通过未到期票据融资/94
- 二、通过授信额度获得融资便利/95
- 三、通过信用证获取融资/95
- 四、通过物权单据获取融资/95
- 五、通过信托收据获取融资/96
- 六、通过债权转让获取融资/96

## 第三部分 结算单证实务

## 第九章 结算单证概述/103

### 第一节 国际贸易中的结算单据/103

## 第二节 单证操作基本程序/104

- 一、建立买卖合同/104
- 二、备货/105
- 三、催证/105
- 四、审证/105
- 五、商检/105
- 六、申请签发产地证及/或许可证/105
- 七、订舱托运/106
- 八、投保/106
- 九、备齐报关单据/106
- 十、报关/106
- 十一、装运/106
- 十二、发装运通知/107
- 十三、制单/107
- 十四、单据签证/107
- 十五、交单/107
- 十六、收汇核销/107
- 十七、申请退税/107

## 第三节 单据缮制的一般要求/108

- 一、正确/108
- 二、完整/108
- 三、及时/108
- 四、整洁/108

## 第十章 汇票/110

### 第一节 信用证下的汇票/110

- 一、出票条款/110
- 二、受票人/111
- 三、出票人/111
- 四、收款人/112
- 五、付款期/112
- 六、汇票编号/112
- 七、汇票金额/112
- 八、出票日/113

### 第二节 托收下的汇票/113

## 第十一章 发票/115

### 第一节 商业发票/115

一、首文部分/115

二、本文部分/118

三、结文/121

## 第二节 其他类型的发票/121

一、海关发票/121

二、形式发票/124

三、证实发票或签证发票/125

四、领事发票/126

五、制造商发票/126

## 第十二章 运输单据/129

### 第一节 海运提单/130

一、海运提单概述/130

二、托运货物并获取提单的一般程序/130

三、海运提单的类型/133

四、海运提单的正面内容和缮制/136

### 第二节 租船合约提单/144

### 第三节 多式联运单据/146

### 第四节 空运单据/146

一、空运单据的基本概况/146

二、航空运单的内容及缮制/148

### 第五节 其他运输单据/151

## 第十三章 保险单据/154

### 第一节 国际货物运输保险概述/154

一、国际货物运输保险的基本原则/154

二、保险单据的种类/155

三、保险单据的获取/158

### 第二节 保险单据的内容与缮制/158

## 第十四章 公务证明/162

### 第一节 检验证书/162

一、检验证书的作用和种类/162

二、检验证书的内容及其缮制/162

### 第二节 产地证明书/165

一、一般产地证/166

二、普惠制产地证/169

三、自由贸易区协议下的产地证/171

四、土耳其纺织品产地证、丝麻制品产地证/181

五、出口商产地证或制造商产地证/181

## 第十五章 其他单据/184

一、包装单据/184

二、受益人证明/186

三、装运通知或投保声明书/187

四、收据/189

五、承运人证明/190

六、快邮收据或邮包收据/190

## 第十六章 审单/192

第一节 出口企业审单/192

一、单据审核要求/192

二、审单程序或方法/194

第二节 银行审单/194

第三节 进口企业审单/196

附录 1 某些 SWIFT 电文格式/198

附录 2 思考与操练/204

附录 3 “思考与操练”的参考提示/212

附录 4 标准表格式信开信用证/216

附录 5 自由格式信开信用证/217

附录 6 SWIFT 电开信用证/218

附录 7 普通电传式电开信用证/220

## 第一部分

---

# 国际结算票据