

21世纪经济学管理学系列教材

国际结算

第三版

INTERNATIONAL SETTLEMENT

主编 / 张东祥 副主编 / 高小红



全国
优秀出版社

武汉大学出版社

<http://www.wdp.whu.edu.cn>
WUHAN UNIVERSITY PRESS



21世纪

经济学管理学系列教材

国际结算

INTERNATIONAL SETTLEMENT

第三版

主编 / 张东祥 副主编 / 高小红



全国优秀出版社
武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/张东祥主编,高小红副主编. —3版. —武汉:武汉大学出版社,2004.8

21世纪经济学管理学系列教材

ISBN 7-307-04280-0

I. 国… II. ①张… ②高… III. 国际结算 IV. F830.73

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第065758号

责任编辑:沈建英 责任校对:鄢春梅 版式设计:支笛

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.whu.edu.cn)

印刷:湖北省通山县印刷厂

开本:787×980 1/16 印张:24.875 字数:498千字

版次:1996年8月第1版 1999年11月第2版

2004年8月第3版 2004年8月第3版第1次印刷

ISBN 7-307-04280-0/F·875 定价:29.00元

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

总 序

一个学科的发展，物质条件保障固不可少，但更重要的是软件设施。软件设施体现在三个方面：一是科学合理的学科专业结构，二是能洞悉学科前沿的优秀的师资队伍，三是作为知识载体和传播媒介的优秀教材。一本好的教材，能反映该学科领域的学术水平和科研成就，能引导学生沿着正确的学术方向步入所向往的科学殿堂。作为一名教师，除了要做好教学工作外，另一个重要的职能就是，总结自己钻研专业的心得和教学中积累的经验，以不断了解学科发展动向，提高自己的科研和教学能力。

正是从上述思路出发，武汉大学出版社准备组织一批教师在两三年内编写出一套《21世纪经济学管理学系列教材》，同时出版一批高质量的学术专著，并已和武汉大学商学院达成共识，签订了第一批出版合作协议，这是一件振奋人心的大事。

我相信，这一计划一定会圆满地实现。第一，合院以前的武汉大学经济学院和管理学院已分别出版了不少优秀教材和专著，其中一些已由教育部通过专家评估确定为全国高校通用教材，并多次获得国家级和省部级奖励，在国内外学术界产生了重大影响，对如何编写教材和专著的工作取得了丰富的经验。第二，近几年来，一批优秀青年教师已脱颖而出，他们不断提高教学质量，勤奋刻苦地从事科研工作，已在全国重要出版社，包括武汉大学出版社，出版了一大批质量较高的专著。第三，这套教材必将受到读者的欢迎。时下，不少国外教材陆续被翻译出版，在传播新知识方面发挥了一定的作用，但在如何联系中国实际，建立清晰体系，贴近我们习惯的思维逻辑，发扬传统的文风等方面，中国学者有自己的优势。

《21世纪经济学管理学系列教材》将分期分批问世，武汉大学商学院教师将积极地参与这一具有重大意义的学术事业，精益求精地不断提高写作质量。系列丛书的出版，说明武汉大学出版社的同志们具有远大的目光，认识到，系列教材和专著的问世带来的不止是不小的经济效益，更重要的是巨大的社会效益。作为武汉大学出版社的一位多年的合作者，我感到十分钦佩。

谭崇台

2001年秋于珞珈山

第3版自序

本书第1、2版的出版发行,得到了不少单位特别是高校的认可,除武汉大学外,国内多所高校选择该书作为教材或参考书,还有部分银行及相关单位也把该书作为培训资料,这使我们感到十分欣慰。

为更好地满足教学及广大读者的需要,我们决定对《国际结算》进行第二次修订。

本次修订保留了第1、2版的特点。

第一,内容全面新颖、分析透彻、表述规范、重点突出。全面介绍分析包括跟单信用证、跟单托收、汇款、银行保函、国际保理服务、包买票据业务等贸易结算方式和侨汇、信用卡等非贸易结算方式以及与之配套的票据和商业单据,力争将国际商业银行关于国际结算的规范做法和成功经验展现出来。票据中的汇票、结算方式中的信用证业务、单据中海运提单和保险单是本书介绍、分析、研究的重点。

第二,将国际贸易融资及银行风险控制放在重要地位。跟单托收、跟单信用证、国际保理服务、包买票据业务等结算方式中,贸易融资与资金收付密不可分,特别是跟单信用证、国际保理服务、包买票据业务三种结算方式更是如此,可以说,没有融资就没有这些方式存在的必要。在上述三种结算方式以及银行保函在内的结算方式中,银行在提供资金和信用融通的同时都承担了不同程度的风险,因此,分散和控制风险就成为银行的重要课题。本书在这方面提出了一些切实可行的措施。

第三,密切结合和应用最新国际惯例规则。《托收统一规则》(URC522)、《跟单信用证统一惯例》(UCP500)、《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》(URR525)、《国际保理服务惯例规则》、《国际保理服务公约》等都是国际结算方面最新的惯例规则,其原则精神和具体条款贯穿于本书始终。

第四,业务操作与业务管理相结合。在注重国际结算业务操作的同时,本书十分重视国际结算业务的宏观管理、分析和运用,如强调辩证认识并合理选择使用各种结算方式,及时把握国际结算的变化趋势等。

本次修订主要是使《国际结算》一书更加准确、精细、简明,更适合阅读和作为教材。

首先,充实了重要国际惯例规则的条款解说,便于读者阅读、理解有关国际惯

例规则以及按国际惯例规则办事。

其次，补充了 SWIFT 结算以及《2000 年国际贸易术语解释通则》等内容。

再次，每章增加了小结和思考题，并在书后附上了重要专业词汇的中英文对照表，方便读者学习和思考。

最后，对全书结构进行了调整和重新编排，使本书结构更加合理；与此同时，我们还对全书的文字表述进行了推敲、更正，使其更加准确、简明。

此次修订由张东祥负责、赵云协助完成。各章编写人员分工如下：

第一章：张东祥、赵云；

第二、三、四、五、六章：张东祥；

第七、八章：张东祥、高小红；

第九、十、十一、十二、十三章：张东祥；

第十四、十五章：高小红、张东祥；

附录一、二、三、四：赵云。

本书的写作得到了中国建设银行刘学敏、李华超等同志的帮助，他们为本书的写作提供了部分实务资料和一些好的建议。在此对他们的帮助表示由衷的谢意。

我要感谢武汉大学金融学专业的学生们！他们在使用《国际结算》第 1、2 版的过程中，提出了一些很好的意见和建议。

最后我要特别感谢我的导师、著名经济学家、原全国人大常委会和民建中央副主席、武汉市政府顾问李崇淮教授！他在传授我知识和做人道理的同时，还在百忙之中抽出宝贵时间为本书第 1 版作了序。

在写作过程中，我们参阅了国内外大量的有关出版物，包括参考书目中列出的和未列出的，在此一并致谢。

由于国际结算业务发展变化较快，加之我们所掌握的资料和自身水平有限，书中缺点错误在所难免，敬请各位同行和广大读者批评指正。

张东祥

2004 年 5 月

第2版自序

本书初版发行两年多来，先后加印4次，累计发行近2万册，并被湖北省内外多所高校选做教材，这使我们感到十分欣慰。为更好地满足教学及广大读者的需要，我们决定对《国际结算》进行修订。

修订版对资金跨国转移的主要方式（包括跟单信用证、跟单托收、汇款、银行保函、国际保理服务、包买票据业务等贸易结算方式和侨汇、信用卡等非贸易结算方式）和基本方法以及与之配套的票据和商业单据的内容记载及审核要求等进行了详细介绍和分析，力争将国际商业银行的规范做法和成功经验展现出来。在注重国际结算业务操作的同时，我们十分重视国际结算的宏观管理、分析和运用，如强调辩证认识并合理选择使用各种结算方式，及时把握国际结算的变化趋势等。

内容新颖、分析透彻、表述规范、重点突出是本书的主要特点。

张东祥

1999年8月

第1版序

商业银行业务通常可以分为资金来源、资金运用和中介业务三大类，国际结算是银行中介业务的最重要组成部分。与银行其他业务相比，国际结算与贸易融资业务具有投资少、风险小、收效快、利润丰厚等特点，符合商业银行对资金运用的安全性、收益性、流动性的要求，是国际商业银行业务竞争的焦点。目前，国际上绝大多数知名大银行把国际结算业务放在十分重要的地位，在有些银行，国际结算业务已占其业务总量的一半以上。国际结算的水平和地位，已成为衡量一家银行国际化程度的重要标志。

同时，在国际交往日益频繁，特别是全球经济日趋一体化的今天，国际结算也是经济生活中不可缺少的重要内容。离开了国际结算，就不可能有正常的国际经济乃至政治、文化和军事等交往，这好比血液停止了流动，人就无法生存一样。据估计，全球每天发生的国际结算业务都以数千亿美元计算。

为总结国际结算实务中的成功经验，介绍国际结算的规范做法，探讨国际结算中存在的问题，研究国际结算的发展趋势，张东祥同志在多年教学、研究的基础上写成了《国际结算》一书。综观全书，它具有以下特点：

（一）体系完整科学，结构合理

全书内容可分为国际结算工具、国际结算和贸易融资方式、商业单据三大部分。作者首先对国际结算的概念和主要内容，国际结算的产生发展，国际结算中的往来银行进行了介绍，便于读者从总体上了解和把握国际结算这门学科；接着，详细介绍和分析了国际结算工具（指国际票据，包括汇票、本票和支票）、国际结算和贸易融资方式（包括汇款、托收、信用证、银行保函、保理服务、包买票据等）及结汇单据（主要包括跟单汇票、商业发票、运输单据、保险单等），这是国际结算最主要的内容，最后，作者对非贸易结算和银行清算作了简要介绍，这是对国际贸易结算的必要补充。该书内容全面、体系科学、布局合理、重点突出。

（二）内容新颖，资料翔实

《国际结算》一书的写作紧密联系了国际结算最新发展的实际。如将我国《票据法》与国外票据法进行对比分析，结合跟单托收和跟单信用证的最新规则、惯例——《URC522》和《UCP500》分别介绍和分析了跟单托收和跟单信用证结算方式；花大量篇幅介绍和分析20世纪50、60年代以后发展起来的国际银行保

函、国际保理服务和包买票据业务等最新结算方式。此外，还较系统地介绍了非贸易结算方式及现代化的清算系统。总之，作者始终站在国际结算的最前沿，将最新的信息提供给了广大读者。

作者还对贸易融资进行了详细论述；在全书的写作中，坚持以国际结算中最新的惯例、规则和法律为依据，避免了泛论和空谈。

（三）分析透彻，视野开阔

作者首先把握住了《国际结算》是一门应用性很强的实务性学科的特点，对结算和融资方式的含义、种类及运作，对票据和单据的内容记载及审核等进行了透彻的介绍，并画出或附上了一些重要图表、单证式样。但作者并没有就实务论实务，而是站在理论高度来分析和认识国际结算的发展变化，把握国际结算的发展趋势。作者在注重国际结算业务操作的同时，十分重视对国际结算的宏观管理和分析。

该书文笔流畅，论述精练，可读性较强。

总之，该书既适合于大专院校作为财经专业学生学习《国际结算》课程的教材，同时也能用于银行、外贸部门的涉外业务培训。

李崇淮

1996年4月

目 录

第一章 国际结算导论	1
本章学习目的	1
第一节 国际结算的基本概念	1
一、国际结算的含义	1
二、国际结算的种类	2
三、国际结算的性质和特点	3
四、国际结算的基本内容	4
第二节 国际结算的产生和发展	6
一、传统国际结算	6
二、国际结算的发展和完善	7
三、国际结算的发展趋势	11
四、我国的国际结算业务	18
第三节 国际结算中的往来银行	20
一、联行	20
二、代理行	22
三、往来银行的选择	25
本章小结	25
复习思考题	26
第二章 票据概论	27
本章学习目的	27
第一节 票据的性质	27
一、票据的含义与特性	27
二、票据的经济功能	30
第二节 票据权利与票据义务	32
一、票据权利	32
二、票据义务	33
第三节 票据法与票据发展	35

一、票据法的含义和调整对象	35
二、三大票据法体系	36
三、国际票据法	38
四、我国票据法	39
本章小结	40
复习思考题	41
第三章 票据的种类	42
本章学习目的	42
第一节 汇票	42
一、汇票的含义	42
二、汇票的内容	43
三、汇票的种类	47
第二节 本票	49
一、本票的含义和特点	49
二、本票的必要记载内容	50
三、本票的种类	50
第三节 支票	51
一、支票的含义和特点	51
二、支票的必要记载内容	52
三、支票主要当事人责任	52
四、支票的种类	53
第四节 票据间的区别	56
一、票据性质和内容区别	56
二、票据使用区别	56
本章小结	57
复习思考题	58
第四章 票据行为	59
本章学习目的	59
第一节 票据行为概述	59
一、票据行为的含义	59
二、狭义票据行为应具备的条件	59
三、狭义票据行为的特征	60
四、票据行为分类	62

第二节 狭义票据行为的种类	63
一、出票	63
二、背书	64
三、承兑	66
四、参加承兑	68
五、保证	69
六、保付	70
第三节 其他票据行为	71
一、提示	71
二、付款	72
三、拒付	73
四、追索	75
五、参加付款	77
六、涂销	77
七、更改	78
八、伪造	79
九、变造	80
本章小结	81
复习思考题	81
第五章 贸易汇款	83
本章学习目的	83
第一节 汇款的种类	83
一、汇款的含义及其当事人	83
二、汇款的种类	84
第二节 汇款的办理程序	86
一、汇出汇款的办理程序	86
二、汇入汇款的办理程序	88
三、退汇	89
第三节 贸易汇款的运用	90
一、汇款的顺序	90
二、贸易汇款方式的使用	92
三、汇款结算方式的特点	92
本章小结	92
复习思考题	93

第六章 跟单托收	94
本章学习目的	94
第一节 跟单托收的程序	94
一、托收的含义	94
二、托收当事人责任	95
三、跟单托收的交单方式	98
第二节 跟单托收项下的贸易融资	100
一、跟单托收出口押汇	100
二、凭信托收据借单提货	101
三、凭银行保函提货	101
第三节 托收结算的风险控制	102
一、托收方式的特点	102
二、出口商降低托收风险的措施	103
三、国际商会和《托收统一规则》	104
本章小结	106
复习思考题	107
第七章 信用证 (上)	108
本章学习目的	108
第一节 信用证的基本概念	108
一、信用证的含义和特点	108
二、信用证的形式和内容	110
第二节 信用证业务的办理程序	118
一、进口商申请开证	118
二、开证行对外开证	119
三、通知与保兑	121
四、议付与索汇	123
五、付款赎单	124
第三节 信用证当事人的权利与义务	125
一、开证申请人	125
二、开证行	126
三、通知行	126
四、议付行	127
五、受益人	127

六、保兑行	128
七、付款行	129
八、偿付行	129
第四节 跟单信用证汇票	129
一、跟单信用证汇票的含义与特点	129
二、跟单信用证汇票的主要内容	130
本章小结	131
复习思考题	131
第八章 信用证 (下)	133
本章学习目的	133
第一节 信用证的种类	133
一、跟单信用证和光票信用证	133
二、可撤销信用证和不可撤销信用证	133
三、保兑信用证	135
四、即期付款、远期 (迟期付款、承兑) 信用证	135
五、议付信用证	137
六、预支信用证	138
七、可转让信用证	138
八、对背信用证	142
九、对开信用证	144
十、循环信用证	145
十一、分期装运信用证	146
第二节 信用证贸易融资	147
一、信用证打包放款	147
二、出口押汇	149
三、卖方远期信用证融资	149
四、开证授信额度	151
五、进口押汇	153
六、买方远期信用证融资	154
第三节 信用证结算分析	156
一、信用证结算的优缺点	156
二、信用证结算的使用背景	157
第四节 跟单信用证国际惯例规则	158
一、《跟单信用证统一惯例》简介	158

二、《跟单信用证统一惯例》的基本内容	159
三、《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》	162
本章小结	163
复习思考题	164
第九章 银行保函	165
本章学习目的	165
第一节 银行保函概述	165
一、银行保函的含义和作用	165
二、银行保函的特点	166
三、银行保函的基本内容	167
第二节 银行保函的开立	170
一、银行保函的开立方式	170
二、银行保函当事人责任	173
第三节 银行担保业务的运作程序	174
一、对外开出银行保函	174
二、外来银行保函的处理	180
第四节 银行保函的种类	181
一、银行保函的划分标准	181
二、工程承包业务中的银行保函	182
三、其他贸易保函	184
四、非贸易保函	186
第五节 备用信用证	187
一、备用信用证概述	187
二、备用信用证与银行保函比较	188
三、备用信用证与跟单信用证比较	189
本章小结	190
复习思考题	190
第十章 国际保理服务	191
本章学习目的	191
第一节 国际保理服务的概念	191
一、国际保理服务的内容和特征	191
二、保理服务的产生和发展	195
三、保理服务的影响	197

第二节 国际保理服务的种类	199
一、双保理	199
二、单保理	201
三、直接进口保理	202
四、直接出口保理	202
五、背对背保理	203
第三节 双保理业务程序	205
一、双保理结算程序	206
二、保理协议的主要条款	208
第四节 国际保理服务的应用	209
一、国际保理服务的使用背景与要求	209
二、国际保理商组织	212
三、有关保理服务的国际规则	214
本章小结	216
复习思考题	217
第十一章 包买票据业务	218
本章学习目的	218
第一节 包买票据业务的性质	218
一、包买票据业务的含义	218
二、包买票据业务的特点	218
三、包买票据业务的起源及发展	219
第二节 包买票据业务程序	221
一、包买票据业务的操作程序	221
二、包买票据业务的成本和费用	223
第三节 包买票据业务的影响及风险防范	224
一、包买票据业务的影响	224
二、包买票据业务的风险与防范	225
本章小结	227
复习思考题	228
第十二章 国际贸易结算方式选择	229
本章学习目的	229
第一节 国际结算方式比较分析	229
一、国际结算方式的性质	229

二、国际结算工具的流动方向	230
三、国际结算的信用基础	231
四、国际结算融资	232
五、国际结算手续和费用	233
第二节 国际结算方式运用	233
一、影响国际结算方式选择的因素	233
二、国际结算方式的综合使用	235
本章小结	236
复习思考题	236
第十三章 非贸易结算	237
本章学习目的	237
第一节 非贸易结算的内容	237
一、非贸易结算的含义	237
二、非贸易结算的范围	237
第二节 外币信用卡	238
一、信用卡的含义和特点	238
二、信用卡的种类	239
三、信用卡的运作	241
四、国际信用卡组织	242
第三节 其他非贸易结算	245
一、外币现钞兑换	245
二、侨汇	246
三、光票托收	248
四、光票信用证	249
五、旅行支票	249
本章小结	251
复习思考题	251
第十四章 单据 (上)	252
本章学习目的	252
第一节 单据的基本概念	252
一、单据的含义与作用	252
二、单据的种类	253
三、合格单据的基本要求	254