

GUOJI JIESUAN

21世纪高等学校金融学系列教材



国际结算

》》》
(第三版)



苏宗祥 景乃权 张林森 编著



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等学校金融学系列教材

国际结算

(第三版)

苏宗祥 景乃权 张林森 编著



中国金融出版社

责任编辑：王海晔

责任校对：潘洁

责任印制：裴刚

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算/苏宗祥, 景乃权, 张林森编著. —3 版.

北京: 中国金融出版社, 2004.6

(21 世纪高等学校金融学系列教材·国际金融子系列)

ISBN 7-5049-3374-0

I. 国… II. ①苏…②景…③张… 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 (2004) 第 033857 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

发行部: 66024766 读者服务部: 66070833 82672183

http: //www.chinafph.com

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 瑞丰印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 35

字数 682 千

版次 1997 年 8 月第 1 版 2004 年 6 月第 3 版

印次 2004 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—10100

定价 40.00 元

如出现印装错误本社负责调换

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:

李守荣 中国金融出版社 编审

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

周战地 (女) 中国金融出版社 副编审

委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授

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

刘 亚 对外经济贸易大学 教授

朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

汪祖杰 安徽财贸学院 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

胡炳志 武汉大学 教授

胡涵钧 复旦大学 教授

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

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) 华东师范大学 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月起调至天津财经学院金融系讲授国际结算等课程，从教26年。1982年在全国最早创建国际结算学科，并编写了大学本科用教材，主要有：《国际结算》（中国财经出版社，1982；获天津市社会科学优秀教材三等奖）、《国际结算（增补本）》（中国财经出版社，1987；获中国人民银行评定的全国高等学校金融类优秀教材二等奖），累计销售8万余册；《国际结算》（中国金融出版社，1997；由中国人民银行列为普通高等学校金融类“九五”规划重点教材）、《国际结算（增补本）》（中国金融出版社，1998），累计销售8万余册；《国际结算练习》（英文版，中国金融出版社，2000）。1999年应国际商会中国国家委员会邀请，参加审定《国际备用证惯例ISP98》中文版。同时还编写出版了大学专科适用《国际结算》教材（中国金融出版社，1993、2001）。

景乃权，男，1962年4月出生。1985年毕业于天津财经学院，获国际金融专业学士学位；1990年毕业于天津财经学院与美国俄克拉荷马市立大学（Oklahoma City University）合办的工商管理硕士班，获工商管理硕士学位；1996—1999年留学比利时布鲁塞尔自由大学（Vrije Universiteit Brussel），完成经济学博士课程。在中国银行等金融、投资部门工作十多年。2000年起执教于浙江大学，现为浙江大学经济学院副教授。主编、参编《国际汇兑实务》和《国际金融应用》教材，发表有关金融方面的学术论文30多篇。完成多项政府、银行、企业委托的课题研究。

张林森，男，籍贯天津，1957年9月出生。1982年毕业于厦门大学外语系，获学士学位；1989年毕业于天津财经学院与美国俄克拉荷马市立大学合办的工商管理硕士班，获工商管理硕士学位。现为天津财经大学金融系国际金融教研室副教授。讲授国际金融、国际结算、金融专业外语、银行营销管理（双语）等课程。曾在国际商会巴黎总会的国际结算专业刊物“DC INSIGHT”上发表过案例分析文章，在国内刊物上发表论文10篇，参编《国际结算》、《国际结算练习》、《国际金融》等教材。

编者的话

《国际结算》(供金融类专业本科学生使用)教材于1997年8月出版,1998年11月出版增补本(即第二版),至今已超过5年,发行八万余册,受到各界欢迎。随着国际经济的迅速发展,近年来国际结算惯例或规则不断完善。与跟单信用证统一惯例UCP相配合的《关于电子交单附则》的eUCP于2002年4月1日生效,提高审单质量和效率的《信用证项下审核单据国际标准银行实务》ISBP于2003年1月1日生效,《国际备用证惯例ISP98》于1999年1月1日生效,Incoterms 2000于2000年1月1日生效,提供跟单托收业务的国际商会出版物550号、提供银行间偿付业务的国际商会出版物575号以及提供保函业务的国际商会出版物631号相继出版,这些都很大地提高了国际结算业务的国际水平。面对国际和国内业务快速发展的要求,国际结算教材必须密切与国际接轨,与时俱进,提高教材质量。因此,我们本着新颖性、实务性、可操作性、与国际接轨的原则,对《国际结算》教材进行了再次修订。

新颖性表现在5年多来新出版的国际商会出版物的资料精华全部吸收在书中,还包括国际商会每季出版的刊物DC Insight摘录中关于信用证的有用资料。

实务性表现在阐述了银行的特殊业务,如信用证和托收的福费廷业务实例的全部业务程序,在贸易术语中插入了细致美观的图解。

可操作性表现在审核运输单据和其他单据,看书后即可具体操作据以审单。

与国际接轨表现在书中增加了国际常见业务的有关内容,讲述信用证相关产品、信用证的法律问题和备用信用证。

此外,我们精简了出口进口结汇、非贸易、代理行的相关内容,不再列入。重点突出讲述国际结算的重要业务。

由于我们的业务水平有限,信息不够灵通,写出此书尚有许多不够完善之处,敬请读者惠予指正。

中国工商银行总行国际结算处向我们提供了宝贵的参考书籍并给予我们热情帮助,特此致以衷心感谢。

苏宗祥 景乃权 张林森
二〇〇三年十一月二十五日

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
5	三、国际结算业务概述
10	第二章 国际结算中的票据
10	第一节 票据概述
10	一、票据流通的形式
11	二、票据的法律系统
13	三、票据的特性
14	第二节 汇票
14	一、汇票的定义
15	二、汇票的必要项目
24	三、汇票的其他记载项目
26	四、汇票的当事人及其权利责任
28	五、票据行为
39	六、汇票的贴现
41	七、汇票的种类
42	第三节 本票
42	一、本票的定义
42	二、本票的必要项目
43	三、本票与汇票的异同
44	四、本票的用途
44	五、本票的不同形式
54	第四节 支票
54	一、支票的定义

55	二、支票的必要项目
55	三、支票的划线
57	四、支票的止付
57	五、支票与汇票的不同点
58	六、支票的种类
59	第五节 票据功能
59	一、流通手段
60	二、支付手段与票据交换
65	三、信用手段
67	第六节 远期票据融资业务
67	一、英国的融通汇票
71	二、美国的银行承兑汇票
77	第七节 包买托收票据福费廷融资方式
77	一、包买票据/福费廷业务的定义
78	二、包买票据/福费廷业务的若干技术问题
87	三、包买票据/福费廷业务的优缺点
87	四、包买票据/福费廷业务交易程序及其全过程的举例
92	第八节 我国汇票、本票及其法规简介
97	第三章 汇款方式
97	第一节 国际汇兑
97	一、顺汇
98	二、逆汇
98	第二节 汇款方式概述
98	一、汇款的基本概念及其当事人
99	二、汇款方式的种类及其业务程序
100	第三节 电汇汇款
101	一、采用电报或电传的电汇方式
103	二、采用 SWIFT 的电汇方式
107	三、美元通过 CHIPS 电支付方式
108	四、英镑通过 CHAPS 电支付清算
109	第四节 信汇汇款
111	第五节 票汇汇款
111	一、票汇格式及其业务基本程序

112	二、采用中心汇票支付
114	三、电汇、信汇、票汇三种方式的比较
114	第六节 汇款头寸调拨和退汇
114	一、头寸调拨
116	二、汇款的退汇
117	第七节 国际贸易中应用的主要汇款方式
117	一、预付货款
117	二、货到付款
119	第四章 托收方式
119	第一节 托收概述
119	一、托收的定义
119	二、托收当事人
120	三、托收方式的种类
122	四、托收指示和托收汇票
128	第二节 跟单托收的交单条件
128	一、凭承兑交单
129	二、凭即期付款交单
129	三、凭远期付款交单
130	四、凭其他条款和条件交出商业单据
131	第三节 运输单据、利息、费用及其他
131	一、运输单据
132	二、利息
133	三、费用
133	四、需要时的代理人
134	五、拒绝证书
134	第四节 托收指示中的收款指示
136	第五节 托收风险与资金融通
136	一、托收方式中出口商的风险与防范措施
136	二、银行在托收业务中的资金融通
140	第五章 国际保理业务
140	第一节 国际保理概述
140	一、什么叫国际保理

140	二、保理服务项目
141	三、几项保理行为
142	四、保理业务的积极作用
142	第二节 保理业务种类及其运作
143	一、单保理模式
143	二、双保理模式
150	第三节 保理结算方式的分析
150	一、保理结算方式与其他结算方式的比较
150	二、保理结算方式下出口商面临风险实例
151	三、保理结算方式的特点
152	四、出口保理业务的注意事项
153	附件 国际保理总章程参考译文
165	第六章 信用证概述
165	第一节 信用证的定义及其自主性
165	一、跟单信用证的起源
165	二、信用证的定义
166	三、信用证的自主性
167	第二节 信用证交易的当事人
170	第三节 向开证行申请开立信用证
170	一、开证申请书的格式填写说明
173	二、申请人与开证行之间的关系
174	第四节 开立信用证
181	第七章 通常的跟单信用证
181	第一节 不可撤销的信用证与可撤销的信用证
181	一、不可撤销的信用证
184	二、可撤销的信用证
185	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
185	一、不可撤销保兑的信用证
190	二、不可撤销不保兑的信用证
193	第三节 付款、承兑、议付信用证
193	一、即期付款信用证

197	二、延期付款信用证
199	三、承兑信用证
204	四、议付信用证
208	五、自由议付信用证
210	六、五种信用证使用方式综合分析
212	第八章 特殊跟单信用证
212	第一节 可转让信用证
212	一、可转让信用证的产生
212	二、ICC 515 的“定义”
212	三、可转让信用证的运作程序
221	第二节 背对背信用证
221	一、背对背信用证的产生
221	二、背对背信用证的定义
221	三、背对背信用证的运作程序
223	四、背对背信用证与可转让信用证的比较
226	第三节 款项让渡
230	第四节 预支信用证
230	一、全部预支信用证
230	二、部分预支信用证
234	第五节 循环信用证和信用证含有分期装运条款
234	一、循环信用证
237	二、信用证含有分期装运条款
239	第六节 使用外国贷款、出口信贷融资开立信用证
239	一、使用外国贷款开立信用证
241	二、出口信贷中进口买方信贷贸易融资
244	三、出口信贷中出口卖方福费廷融资
253	第七节 长期信用证和无效信用证
253	一、长期信用证
253	二、无效信用证
254	第八节 信开、电开、SWIFT 开立信用证和 eUCP
254	一、信开信用证
255	二、电开信用证
256	三、SWIFT 开证

273	四、eUCP——跟单信用证统一惯例 500 关于电子交单 附则介绍
276	第九章 运输单据
278	第一节 海运/海洋提单
278	一、海运提单的功能
280	二、海运提单的关系人
281	三、提单的背书转让
283	四、提单正面和提单签字人的要求
288	五、已装船批注问题
294	六、装货港和卸货港
296	七、全套正本
296	八、提单的清洁问题
298	九、运输行签发海运提单的问题
300	十、转运和分运
301	十一、其他审核注意事项
303	第二节 不可流通转让的海运单
303	一、不可流通转让的海运单的基本功能
303	二、不可流通转让的海运单与提单的区别
304	三、不可流通转让的海运单与提单的相同点
304	四、审核海运单注意事项
306	第三节 租船合约提单
306	一、按照信用证规定而提交单据
308	二、租船合约提单的签字
310	三、租船合约提单的基本功能和承运人名称是否出现 在正面
310	四、定程租船运输
312	五、租船合约提单
314	六、其他审核注意事项
314	第四节 多式运输单据
314	一、多式运输的形成
315	二、多式运输单据的运作及其关系人
320	三、多式运输单据的签字
323	四、其他审核注意事项

324	第五节 空运单据
324	一、空运单据名称
325	二、空运单据份数
325	三、航空运单的特点
326	四、正本空运单据
326	五、航空运单正面表示及其签字要求
334	六、装运日期和实际发运日期
336	七、其他审核注意事项
337	第六节 公路、铁路或内河运输单据
337	一、UCP500 第 28 条适用
338	二、对于公路、铁路、内河运输单据表面审核要求
343	第七节 专递和邮政收据
343	一、邮政收据
344	二、快邮专递
347	第八节 运输单据综述
347	一、主要运输单据的特点
347	二、与运输单据有关的注意事项
350	第十章 其他单据
350	第一节 信用证项下的汇票
350	一、汇票的定义
351	二、汇票审核要点
353	第二节 商业发票
353	一、商业发票的一般概念和定义
355	二、名称、地址和签字
356	三、货物描述及其相关事项
358	四、溢、短装和整、分批
360	五、正本和副本
362	六、唛头
362	七、证明和声明
363	八、单据的修正和变更
363	九、拼写错误及/或打印错误
363	十、信用证特殊要求
363	第三节 保险单据

363	一、保险单据的定义
363	二、保险单据的出单人
364	三、保险单据的种类
367	四、保险险别概况
371	五、保险单据的背书转让
372	六、审核保险单据的其他注意事项
374	第四节 产地证明书
374	一、产地证明书的作用
376	二、审核产地证明书的注意事项
377	第五节 常见的其他单据
377	一、检验证明书
377	二、领事发票
378	三、包装单
381	第十一章 审核单据
381	第一节 审单尺度
381	一、审单的四项指导原则
381	二、表面相符
382	三、眼看表面审核
382	四、合理小心地审单
383	五、审单合理时间
384	六、条款和条件
384	七、非单据条件
386	八、信用证未规定的单据
386	九、国际标准银行实务
386	第二节 审核单据核对清单
389	第三节 交单的有关问题
389	一、交单的有效日期和交单的有效地点
389	二、最迟交单日期的订立
390	三、单据传递中涉及的风险转移
391	四、受益人直接提交单据给开证行
391	五、第三家银行可否向开证行寄单索汇
392	第四节 审单工作方法
392	一、审单工作方法概述

395	二、审单实例
400	第五节 指定银行对于单据的处理
400	一、审单相符时指定银行的工作
402	二、指定银行对于不符单据的处理方法
405	第六节 常见的单据不符点
405	一、时间方面
405	二、装运方面
405	三、金额方面
405	四、汇票方面
405	五、发票方面
406	六、保险方面
406	七、提单方面
407	八、单据与单据之间
407	九、信用证方面
407	第七节 开证行对单据的处理
407	一、审核单据
408	二、接受或拒绝接受单据
408	三、寻求放弃或发出通知
409	四、未收到放弃书
409	五、收到放弃书
411	第十二章 信用证项下银行间的偿付
411	第一节 信用证项下银行间偿付的形成
411	一、直接或简单偿付
411	二、使用第三家银行的理由
412	三、偿付业务的当事人
412	第二节 银行间偿付业务有关的信用证条款
412	一、使用偿付类型的决定
413	二、银行间偿付的指示
413	三、SWIFT 电讯和偿付指示
413	四、预先通知
414	五、借记前通知
414	六、信用证不需要的的项目
416	七、术语名词解释

417	第三节 偿付授权书和偿付承诺
417	一、偿付授权书
423	二、偿付承诺
425	第四节 索偿
425	一、即期索偿
426	二、电讯索偿通用格式
426	三、远期索偿包括远期汇票
428	第十三章 提货担保的相关产品
428	一、担保提货书
431	二、空运放货单和卡车交货单
432	三、赔偿担保书
434	第十四章 信用证的法律问题
434	第一节 与信用证业务有关的风险问题
434	一、申请人的风险
434	二、受益人的风险
435	三、开证行和指定银行的风险
435	第二节 欺诈例外原则引起的法律问题
435	一、信用证的自主性或独立性
435	二、欺诈例外原则
440	第十五章 备用信用证
440	第一节 备用证的产生和发展
440	一、备用信用证的解释
441	二、备用信用证的产生和发展
449	第二节 ISP98 与 UCP500 的比较
449	一、申请人、开证行和受益人的地位
450	二、开证行和保兑行的承兑付款的承诺
450	三、备用证下提交单据的要求
450	四、及时提示
450	五、展期或付款
451	六、营业日的停业
451	七、是否一致的审核

452	八、正本、副本和一式多份的单据
452	九、及时的拒付通知
452	十、延期付款承诺订立排除规定
453	十一、逾期的通知
453	十二、不符单据退还时间
453	十三、申请人的异议通知
453	十四、转让次数和全部或部分转让
454	十五、款项让渡的具体做法
455	第十六章 银行保函
455	第一节 银行保函的定义和作用
456	第二节 银行保函的当事人及其权责、保函的内容
456	一、保函的基本当事人
456	二、当事人之间的权责关系
457	三、银行保函的内容
457	第三节 银行保函的种类
457	一、出口类保函
461	二、进口类保函
463	三、对销贸易类保函
464	四、其他类保函
464	第四节 见索即付保函介绍
465	一、见索即付保函的概念
465	二、保函结构
466	三、见索即付保函的基本特征
468	第五节 ISP98 与 URDG 的比较
468	一、相同点
468	二、不同点
471	第六节 新的保函示范格式
490	附件：独立保函和备用信用证的联合国公约
499	第十七章 贸易术语
499	第一节 贸易术语综述
499	一、国际销售合约概述
499	二、贸易术语概况