



系统规范，知识适度前瞻
案例教学，理论联系实际

融会贯通，培养专业思维
形式新颖，适应教学需求



2012—2013年度全行业优秀畅销书
“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

国际结算

(第六版)

International Settlement

◎ 苏宗祥 徐捷 著

21 世纪本科金融学名家经典教科书系



2012—2013年度全行业优秀畅销书

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

国际结算

(第六版)

International Settlement

苏宗祥 徐捷 著



中国金融出版社

责任编辑：王效端 张超 王君

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算 (Guoji Jiesuan) / 苏宗祥, 徐捷著. —6 版. —北京: 中国金融出版社, 2015. 8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7852 - 3

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 038597 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 37.75

字数 888 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 2010 年 11 月第 5 版 2015 年 8 月第 6 版

印次 2015 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—10000

定价 66.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7852 - 3/F. 7412

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑部邮箱: jiaocaiyibu@126.com

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问:

吴晓灵(女) 清华大学五道口金融学院 教授 博士生导师
陈雨露 中国人民大学 教授 博士生导师
王广谦 中央财经大学 教授 博士生导师

主任委员:

蒋万进 中国金融出版社 总编辑
史建平 中央财经大学 教授 博士生导师
刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

委员:(按姓氏笔画排序)

丁志杰 对外经济贸易大学 教授 博士生导师
马君潞 南开大学 教授 博士生导师
王爱俭(女) 天津财经大学 教授 博士生导师
王效端(女) 中国金融出版社 副编审
王 稳 对外经济贸易大学 教授 博士生导师
王 能 上海财经大学 美国哥伦比亚大学 教授 博士生导师
王 聪 暨南大学 教授 博士生导师
卞志村 南京财经大学 教授 博士生导师
龙 超 云南财经大学 教授
叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师
邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师
朱新蓉(女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师
孙祁祥(女) 北京大学 教授 博士生导师
孙立坚 复旦大学 教授 博士生导师
李志辉 南开大学 教授 博士生导师
李国义 哈尔滨商业大学 教授
杨兆廷 河北金融学院 教授
杨柳勇 浙江大学 教授 博士生导师
杨胜刚 湖南大学 教授 博士生导师
汪 洋 江西财经大学 教授 博士生导师

沈沛龙 山西财经大学 教授 博士生导师
 宋清华 中南财经政法大学 教授 博士生导师
 张礼卿 中央财经大学 教授 博士生导师
 张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师
 张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师
 张志元 山东财经大学 教授
 陆 磊 广东金融学院 教授 博士生导师
 陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师
 郑振龙 厦门大学 教授 博士生导师
 赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师
 郝演苏 中央财经大学 教授 博士生导师
 胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师
 胡金焱 山东大学 教授 博士生导师
 查子安 中国金融出版社 副总编辑
 贺力平 北京师范大学 教授 博士生导师
 殷孟波 西南财经大学 教授 博士生导师
 彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师
 谢太峰 首都经济贸易大学 教授 博士生导师
 赫国胜 辽宁大学 教授 博士生导师
 裴 平 南京大学 教授 博士生导师
 潘英丽(女) 上海交通大学 教授 博士生导师
 潘淑娟(女) 安徽财经大学 教授
 戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

：回 顧

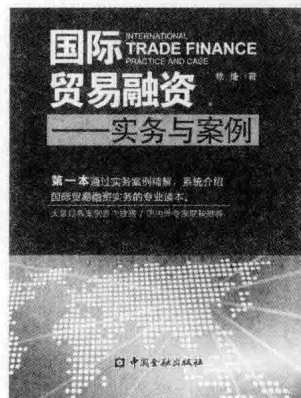
：員委冊主

(有非區參列校對)：員委

作者简介

苏宗祥，男，1925年9月出生，福建闽侯人。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、第四版被教育部评定为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。《国际结算》（第五版）被教育部评定为“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材，并获“2012—2013年度全行业优秀畅销书”奖项。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位。

徐捷，男，1971年出生，湖北通山人。中国政法大学法学博士后，法国格勒诺布尔高等商学院（Grenoble Ecole de Management）工商管理博士，美国弗吉尼亚理工大学（Virginia Tech）金融博士研究生、金融硕士，美国俄克拉荷马市立大学（Oklahoma City University）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。中国政法大学经济法研究中心研究员，天津财经大学、中国政法大学比较法学院兼职教授，同济大学—美国凯斯西储大学（Case Western Reserve University）MBA项目教学指导委员会专家。在《金融研究》等核心刊物发表学术论文多篇。拥有20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。2003年入职中国民生银行，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，中国民生银行工商企业金融事业部市场总监兼苏州区域总裁、中国民生银行苏州分行副行长、中国民生银行零售银行部副总经理。2007年被评为上海市优秀海外留学回国人员，2012年获得全国金融五一劳动奖章，2013年获得全国五一劳动奖章。



《国际结算》（第六版）姐妹篇
《国际贸易融资——实务与案例》

前言

“独树翘寒色，闲云澹落晖”，当《国际结算》第六版付梓之时，京城已是寒意渐浓。弹指一挥间，从有幸被国际结算领域的开山鼻祖和学术泰斗苏宗祥教授选为学术传承人并和他合著国家级规划教材，至今已整整十载。十年中在苏老的悉心指导下完成了《国际结算》第四版至第六版的写作工作。

苏宗祥教授于1982年在全国最早创建了国际结算学科，《国际结算》也随之成为该学科领域的第一本专业教材。本书自1997年由中国金融出版社出版后，深受广大读者的厚爱，被连续评为普通高等学校金融类“九五”规划重点教材，“十一五”“十二五”普通高等教育国家级规划教材，并获得了2012—2013年度全行业优秀畅销书等诸多荣誉。第一版至第五版发行以来，始终稳居国际结算教材销量排行榜第一位，成为国际结算领域最具权威性的经典教材。

本书第五版出版以后，国际商会银行管理委员会（ICC Banking Commission）又颁布和实施了一些新规则。如国际商会根据国际货物贸易的发展，充分考虑到近十年贸易领域出现的新变化，对《2000年国际贸易术语解释通则》进行了修订，新版本《2010年国际贸易术语解释通则》（国际商会第715号出版物）于2011年1月1日起实施。2013年国际商会修订的《国际商会福费廷统一规则》（国际商会第800号出版物）于2013年1月1日起实施。国际商会在2013年里斯本春季年会上通过ISBP745——《UCP600下信用证审单国际标准银行实务》（国际商会第745号出版物），这是继2002年UCP500下ISBP645和2007年UCP600下ISBP681之后的第三个国际商会关于ISBP的出版物。ISBP745解决了UCP600实施以后单证实务中存在的一些困惑，使跟单信用证下的单据操作更加清晰。

作为国际结算领域最具影响力的国家级规划教材，本书始终坚持与时俱进，针对上述变化，我们对《国际结算》第五版做了及时更新，推出了《国际结算》第六版，力图和国际商会颁布的新规则保持同步。

苏宗祥教授长期任教于天津财经大学,为了使本教材精益求精,我们还邀请了长期从事《国际结算》教学工作的天津财经大学金融系郭红副教授和王小雪副教授参与本书的编写工作,并由徐捷博士主笔修订和补充了大量最新的实务操作,实现了课堂教学实践与外汇单证实务的紧密结合,充分体现了这门课程的实践性。同时,我们对《国际结算》(第五版)中必学和选学内容做了标注,既区分了本科教学与实务工作的不同需要,又便于老师根据课时最灵活授课,同时补充了本章知识结构图等,更加便利教学和复习。

跟单信用证专家资格考试(CDCS)是对国际贸易、银行、金融等领域从业人员理论和操作水平的专业认证,代表着该领域的国际水平。为帮助考生熟悉 CDCS 考试并顺利通过,我们在写作过程中吸收了近几年《跟单信用证专家资格考试应试人员学习指南》[Certified Documentary Credit Specialist (CDCS) Candidate Study Guide]的精华,可为考生提供有价值的参考。但 CDCS 考生希望根据考纲要求将贸易术语、备用信用证、银行保函、国际保理、福费廷及打包贷款、押汇、出口发票贴现等常见的国际贸易融资方式纳入本书。我们将上述内容增补为第十四章,限于篇幅,内容较为简洁。如果读者有兴趣进一步研究国际贸易融资业务,可参见本书的姐妹篇——《国际贸易融资——实务与案例》(徐捷著)。

《国际结算》(第六版)精练了 SWIFT 实务案例,以阐述国际结算中的票据原理为基础,以介绍国际结算中的基本方式为主要内容,以解析信用证结算方式为重点,介绍国际结算中的汇票、本票、支票等金融工具,汇款、托收、信用证等结算方式,以及信用证审核、银行保函、备用信用证及国际贸易融资基础知识等内容,既有必要的原理,更突出实用性和可操作性。

三易其稿后的《国际结算》(第六版)逻辑清晰,重点突出,内容丰富且贴近实务,与国际结算的最新发展同步,满足了不同层次读者的需要。同时,我们按照本教材的章节安排,针对重点和难点配套编写了大部分篇幅为英文的《国际结算练习》,便于老师教学和读者自学之用。

本书配课件,请登录中国金融出版社网站 <http://www.chinafph.com>,点击“课件下载”下载使用,课件中还包括2份期末模拟试卷。

本书的写作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,ICC 银行委员会 ISBP 起草小组成员和 DOCDEX 专家、ICC China 银行委员会专家顾问小组成员、澳大利亚西太平洋银行北京分行行长查忠民先生,富国银

行香港分行副总裁、高级贸易融资技术顾问陈富祥先生，国内著名的信用证业务法学专家、中国政法大学高祥教授，以及原新加坡华联银行副总裁、国际著名的贸易融资专家苏志成先生都提供了许多有价值的参考资料及意见；德意志银行金融机构资金管理亚太区总裁苏昭颖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。天津财经大学郭红和王小雪两位副教授以及教研组的任课老师为本书的修订投入了大量的精力，付出了辛勤的劳动，在此，也对他们表示特别感谢！

希望本书能为中国国际结算业务的发展有所助益。由于作者水平有限，本书难免有不尽如人意甚至错误、疏漏之处，敬请读者惠予批评指正。

徐捷

2015年3月12日

目 录 Contents

1	第一章 国际结算概述	
1	★本章学习要点 ★本章知识结构	
1	一、国际结算的概念	
2	二、国际结算的历史演进	
3	三、国际结算方式的具体内容	
4	四、国际结算新的发展趋势	
5	五、国际结算规则及惯例	
8	附录 贸易术语	
8	一、贸易术语概述	
8	二、Incoterms 2010 贸易术语简介	
9	三、常用贸易术语	
16	第二章 国际结算中的票据	
16	★本章学习要点 ★本章知识结构	
16	第一节 票据概述	
17	一、票据流通的形式	
17	二、票据的法律体系	
19	三、票据的特性	
20	四、票据的功能	
20	五、票据的当事人	
22	六、票据行为	
22	第二节 汇票	
22	一、汇票的定义	
22	二、汇票的必要项目	
30	三、汇票的其他记载项目	
32	四、汇票的当事人及其权利、责任	
34	五、汇票的票据行为	
44	六、汇票的贴现	
46	七、汇票的种类	
46	第三节 本票	
46	一、本票的定义	
47	二、本票的必要项目	
47	三、本票与汇票的异同	
48	四、本票的用途	
48	五、本票的不同形式	
53	第四节 支票	
53	一、支票的定义	
53	二、支票的必要项目	
54	三、支票的划线	
55	四、支票的拒付	
55	五、支票的止付	
56	六、支票的种类	
56	七、支票与汇票的不同点	
58	第三章 国际银行清算	
58	★本章学习要点 ★本章知识结构	
58	第一节 国际银行清算和清算系统	
58	一、清算与清算中心	
59	二、清算系统	
60	三、国际结算的银行网络	
62	第二节 SWIFT 的基本内容	
62	一、SWIFT 简介	
63	二、SWIFT 银行识别代码	
64	三、SWIFT 电文格式分类(Message Type)	

66	四、SWIFT 电文结构	112	第五章 托收方式
68	五、SWIFT 密押	112	★本章学习要点 ★本章知识结构
69	六、SWIFT 电文表示方式	112	第一节 托收概述
69	第三节 世界主要货币的清算系统	112	一、托收的定义
69	一、主要的清算代码和银行识别码	113	二、托收当事人
70	二、美元清算系统	116	三、托收业务中存在的契约关系
79	三、欧元清算系统	117	四、托收方式的种类
81	四、日元清算系统	117	第二节 托收结算的国际惯例
81	第四节 银行间赔付规则	117	一、《托收统一规则》及其主要内容
81	一、赔付准则的主旨	118	二、托收指示和托收汇票
81	二、利息赔偿的几种主要情况	126	第三节 光票托收
84	第四章 汇款方式	126	一、光票托收概述
84	★本章学习要点 ★本章知识结构	126	二、金融单据的种类
84	第一节 国际汇兑	128	三、光票托收清算方式
85	一、顺汇	130	四、光票托收业务流程
85	二、逆汇	131	五、光票托收风险防范
86	第二节 汇款方式概述	132	第四节 跟单托收
86	一、汇款的基本概念及其当事人	132	一、凭承兑交单
86	二、汇款方式的种类及其业务程序	133	二、凭付款交单
88	三、电汇汇款	136	三、凭其他条款和条件交出商业单据
89	四、信汇汇款	138	第五节 托收项下的运输单据、利息、费用及其他
91	五、票汇汇款	138	一、运输单据
92	六、电汇、信汇、票汇三种方式的比较	139	二、利息
92	第三节 汇款头寸调拨和退汇	139	三、费用
92	一、头寸调拨	140	四、需要时的代理人
94	二、汇款的退汇	140	五、拒绝证书
94	第四节 汇款方式在国际贸易中的应用	141	第六节 SWIFT 在跟单托收中的使用
94	一、预付货款	141	一、MT400 付款通知
95	二、货到付款	142	二、MT410 确认
96	第五节 汇款业务的 SWIFT 格式	142	三、MT412 承兑通知
96	一、适用于汇款的 SWIFT 格式	143	四、MT416 拒绝付款或拒绝承兑通知
96	二、MT103、MT200、MT202 报文的基本格式	144	五、MT420 查询
106	三、汇款的清算	144	六、MT422 通知单据情况并要求给予指示

145	七、MT430 修改托收指示	229	三、可转让信用证的运作程序
146	八、MT456 拒付通知 (适用于光票托收业务)	232	四、ICC 对可转让信用证的相关规定及释义
146	九、出口托收业务实例	237	五、电开转让信用证实例
160	第六章 信用证概述	246	第二节 背对背信用证
160	★本章学习要点 ★本章知识结构	246	一、背对背信用证的定义
160	第一节 信用证的基本概念	246	二、背对背信用证的运作程序
160	一、信用证的定义、性质及其作用	249	三、背对背信用证与可转让信用证的比较
166	二、信用证的当事人	251	四、背对背信用证的使用案例
171	第二节 跟单信用证的业务流程	252	第三节 预支信用证
171	一、跟单信用证的操作程序	253	一、全部预支信用证
178	二、开证申请书的填写说明	253	二、部分预支信用证
183	三、跟单信用证的主要内容	256	三、预支信用证的融资方法
190	第七章 一般的跟单信用证	256	第四节 循环信用证和信用证含有分期装运条款
190	★本章学习要点 ★本章知识结构	256	一、循环信用证
190	第一节 不可撤销信用证	260	二、信用证含有分期装运条款
191	一、定义和开证行责任	262	第五节 对开信用证
192	二、信用证的不可撤销性	262	一、对开信用证的定义
194	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	263	二、对开信用证的生效问题
194	一、不可撤销保兑的信用证	263	第六节 款项让渡
200	二、不可撤销不保兑的信用证	264	一、信用证款项让渡的主要用途
202	第三节 付款、承兑、议付信用证	264	二、款项让渡的当事人
202	一、即期付款信用证	266	三、信用证款项让渡实务中的关注点
206	二、延期付款信用证	266	四、信用证款项让渡的风险
209	三、承兑信用证	268	第九章 运输单据
218	四、议付信用证	268	★本章学习要点 ★本章知识结构
226	五、五种信用证使用方式综合分析	271	第一节 海运提单
228	第八章 特殊的跟单信用证	271	一、海运提单的功能
228	★本章学习要点 ★本章知识结构	273	二、海运提单的关系人
228	第一节 可转让信用证	273	三、海运提单的背书转让
228	一、可转让信用证的产生	275	四、海运提单的种类
229	二、可转让信用证的定义	276	五、海运提单的基本内容

279	六、海运提单正面和海运提单签字人 的要求	324	一、UCP600 第 24 条适用
283	七、已装船批注问题	324	二、对于公路、铁路、内河水运单据 表面审核要求
285	八、装货港和卸货港	328	第七节 快递收据、邮政收据或投邮 证明
286	九、全套正本	329	一、快递收据
287	十、运输行签发海运提单的问题	330	二、邮政收据或投邮证明
289	十一、转运和分运	332	第八节 运输单据综述
290	十二、海运提单其他审核注意事项	332	一、主要运输单据的特点
294	第二节 不可流通转让的海运单	333	二、运输单据的清洁问题
294	一、不可流通转让的海运单的基本功能	335	三、与运输单据有关的注意事项
294	二、不可流通转让的海运单与海运 提单的异同点	337	第十章 其他单据
296	三、审核海运单注意事项	337	★本章学习要点 ★本章知识结构
297	第三节 租船合约(合同)提单	338	第一节 信用证项下的汇票
297	一、按照信用证规定而提交单据	338	一、信用证项下的汇票简述
301	二、租船合约提单的签字	339	二、信用证项下汇票的审核要点
302	三、租船合约提单的功能	342	第二节 商业发票
303	四、定程租船运输	342	一、商业发票的一般概念和定义
304	五、租船合约提单主要内容和有关 项目	343	二、商业发票的基本填制要素
306	六、租船合约提单其他审核注意事项	344	三、商业发票的审核要点
306	第四节 多式运输单据	351	第三节 保险单据
306	一、多式运输的形成	351	一、保险单据的定义
308	二、多式运输单据的运作及其关系人	352	二、保险单据的出单人
312	三、多式运输单据的签字	352	三、保险单据的内容
314	四、多式运输单据其他审核注意事项	353	四、保险单据的种类
316	第五节 空运单据	357	五、保险险别概况
316	一、空运单据名称	362	六、保险单据的背书转让
317	二、空运单据份数	363	七、审核保险单据的注意事项
317	三、空运单据内容	366	第四节 出口货物原产地证明书
320	四、空运单据的特点	366	一、原产地证明书的作用
320	五、正本空运单据	367	二、原产地证明书的分类
320	六、空运单据正面表示及其签字要求	370	三、审核原产地证明书的注意事项
322	七、出具日期和发运日期	372	第五节 常见的其他单据
322	八、空运单据其他审核注意事项	372	一、包装单据
324	第六节 公路、铁路或内陆水运单据	374	二、商品检验证书

376	三、装船通知	450	六、对信用证未规定单据的处理
376	四、证明信	450	七、条款和条件
378	五、海关发票	451	八、非单据条件
380	六、领事发票	452	九、单据出具的日期
381	第十一章 信用证业务实务案例	452	十、受益人和申请人的地址问题
381	★本章学习要点 ★本章知识结构	452	十一、托运人或发货人
381	第一节 开立信用证的方式	453	十二、运输单据的出具人
381	一、信开信用证	453	十三、国际标准银行实务
382	二、电开信用证	453	第二节 审核单据核对清单
384	第二节 信用证的 SWIFT 电文格式	453	一、收到单据的银行必须核对的单据
384	一、MT700/701 开立跟单信用证	453	二、银行和受益人必须核对的单据
390	二、MT705 跟单信用证的预先通知	455	第三节 交单的有关问题
392	三、MT707 跟单信用证的修改	455	一、交单的有效日期
400	四、MT710/711 通知由第三家银行开立的跟单信用证	456	二、最迟交单日期的订立
404	五、MT720/721 跟单信用证的转让	457	三、UCP 默认交单期的适用
408	六、MT730 确认	457	四、交单的有效地点
409	七、MT732 单据已被接受的通知	458	五、单据传递中涉及的风险转移
410	八、MT734 拒付通知	458	六、受益人直接提交单据给开证行
410	九、MT750 通知不符点	459	七、第三家银行可否向开证行寄单索汇
411	十、MT752 授权付款、承兑或议付	459	第四节 审单工作方法
413	第三节 信用证相关电文运用实例	459	一、审单工作方法概述
420	第四节 银行信用证业务案例详解	461	二、审单实例
420	一、流程大纲	485	第五节 常见的单据不符点
420	二、信用证业务案例	485	一、信用证本身常见的不符点
444	第十二章 审核单据	486	二、汇票常见的不符点
444	★本章学习要点 ★本章知识结构	487	三、商业发票常见的不符点
444	第一节 审单尺度	488	四、提单常见的不符点
444	一、审单的四项指导原则	489	五、保险单据常见的不符点
445	二、表面相符	490	六、其他单据常见的不符点
447	三、审单时间	491	第六节 (按指定行事的) 指定银行对于单据的处理
449	四、发票以外的其他单据上的货物描述	491	一、审单相符时指定银行的工作
449	五、以单据的功能为判断标准	493	二、指定银行对于不符单据的处理方法
		497	第七节 开证行对单据的处理

497	一、审核单据	528	三、远期索偿
498	二、接受或拒绝接受单据		
498	三、寻求放弃或发出通知	530	第十四章 国际贸易融资
501	四、未收到放弃书	530	★本章学习要点 ★本章知识结构
503	五、收到放弃书	531	第一节 备用信用证概述
		531	一、备用信用证概述
504	第十三章 信用证项下银行间的	532	二、备用信用证的业务流程
	偿付	532	三、备用信用证的种类
504	★本章学习要点 ★本章知识结构	536	第二节 银行保函
504	第一节 信用证项下银行间偿付的形成	536	一、银行保函的特点和作用
504	一、直接偿付或简单偿付	537	二、银行保函的当事人及其权责关系
505	二、使用第三家银行的理由	538	三、银行保函的业务流程与主要内容
505	三、偿付业务的当事人	539	四、银行保函的种类
507	第二节 银行间偿付业务有关的信用证	547	五、备用信用证、跟单信用证与银行
	条款		保函的关系
507	一、使用偿付类型的决定	549	第三节 国际保理
507	二、银行间偿付的指示	549	一、国际保理概述
509	三、SWIFT 电讯和偿付指示	552	二、国际保理的种类
509	四、预先通知	556	三、国际保理的业务流程
509	五、借记前通知	566	第四节 福费廷
509	六、信用证不需要的项目	566	一、福费廷业务概述
511	七、首次索偿未果时	567	二、福费廷业务流程
512	八、非被指定银行的索偿风险	569	第五节 常见的其他贸易融资方式
512	九、术语名词解释	569	一、打包贷款
513	第三节 偿付授权书和偿付承诺	571	二、押汇
513	一、偿付授权书	579	三、出口发票贴现
522	二、偿付承诺	580	四、进口海外代付
523	第四节 索偿		
523	一、即期索偿	583	参考文献
523	二、电讯索偿通用格式		

第一章 国际结算概述

本章学习要点

- 掌握国际结算的概念，国际结算业务的种类；
- 熟悉国际结算的演进阶段和发展趋势；
- 了解国际结算适用惯例的相关知识。

本章知识结构



一、国际结算的概念

不同国家之间之所以存在债权债务关系，是因为国家之间存在着广泛的政治、经济、军事、文化等各方面的交往，这些交往常常会伴随着资金流动。

国际结算在商业银行的业务构成中，主要属于中间业务，从其整体运行来看，

国际结算 (International Settlement) 是指为清偿国际债权债务关系或跨国转移资金而发生在不同国家之间的货币收付活动。

主要包括票据的运用、贸易单据的处理、结算方式操作、贸易融资、信用担保、银行间的国际合作、账户设置与支付系统运行等多项内容。由此可见，国际结算就是应用一定的金融工具（汇票、本票、支票等），采取一定的方式（汇付、托收、信用证等），利用一定的渠道

(通信网、互联网等),通过一定的媒介机构(银行或其他金融机构等),进行国与国之间的货币收付行为,从而使国际债权债务得以清偿。

通常国际结算分为国际贸易结算和非贸易结算。

由于国际货物贸易引起的货款跨境交易金额巨大,业务流程复杂,在国际收支中占有重要的地位,它和国际贸易的发生和发展、世界市场变化、国际运输、货损保险、电讯传递有着密不可分的联系。

国际贸易以外的其他经济活动以及政治、文化等交流活动,例如,对外投资、筹资、外汇买卖、捐款、侨汇、信用卡、旅行支票、经济军事援助等引起的货币收付,称为非贸易结算。它们多是建立在非商品交易基础上的,也称为“无形贸易结算”。

二、国际结算的历史演进

(一) 从现金结算发展到非现金结算

国际结算是随着国际贸易的发展而产生和发展的,纵观国际结算的历史发展,最初的演进是从现金结算发展到非现金结算。

中世纪的世界各国对外贸易都是采用黄金、白银、铸造硬币作为国际间的现金结算货币。但国际贸易区域不断扩大,从地中海沿岸移至大西洋沿岸,然后远及亚洲、非洲、美洲并遍布全世界,而由于采用现金结算,需要运送费用,承担运输风险,还要清点钱数,很不方便,妨碍了大规模的远洋贸易发展,于是出现了采用商业汇票并利用其信用支付手段的作用来结清债权、债务关系的做法。例如,纽约甲商向伦敦乙商购买10万美元商品,而伦敦丙商向纽约丁商也购买了10万美元商品,按过去的做法,须由甲商从纽约输送现金付给伦敦乙商,还须由丙商从伦敦输送现金给纽约丁商,如图1-1所示。

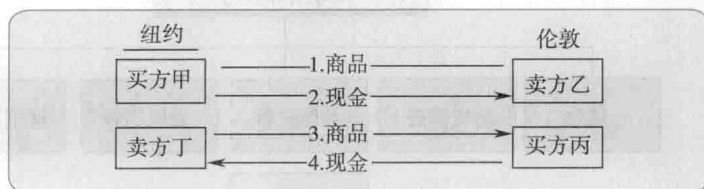


图 1-1

如果开出商业汇票可以代替输送现金,即由伦敦卖方乙商开出命令纽约买方甲商支付10万美元给伦敦卖方的汇票,将其售给伦敦买方丙商,丙商将此汇票寄给纽约卖方丁商,由丁商提示汇票给纽约买方甲商,要求支付10万美元给丁商。这样既销售了商品,又无须买方输送现金给卖方,如图1-2所示。

早期的商业汇票显示出票人既是第一笔交易的债权人,又是第二笔交易的债务人,其后逐渐演变成为现代汇票。汇票的流通带动了支票和本票的流通,它们代替了异地输送现金。同城间的票据结算,采用

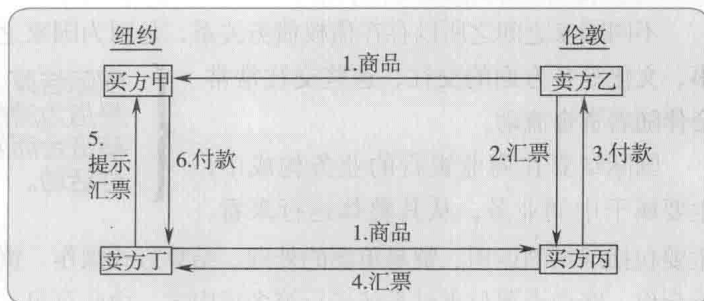


图 1-2