



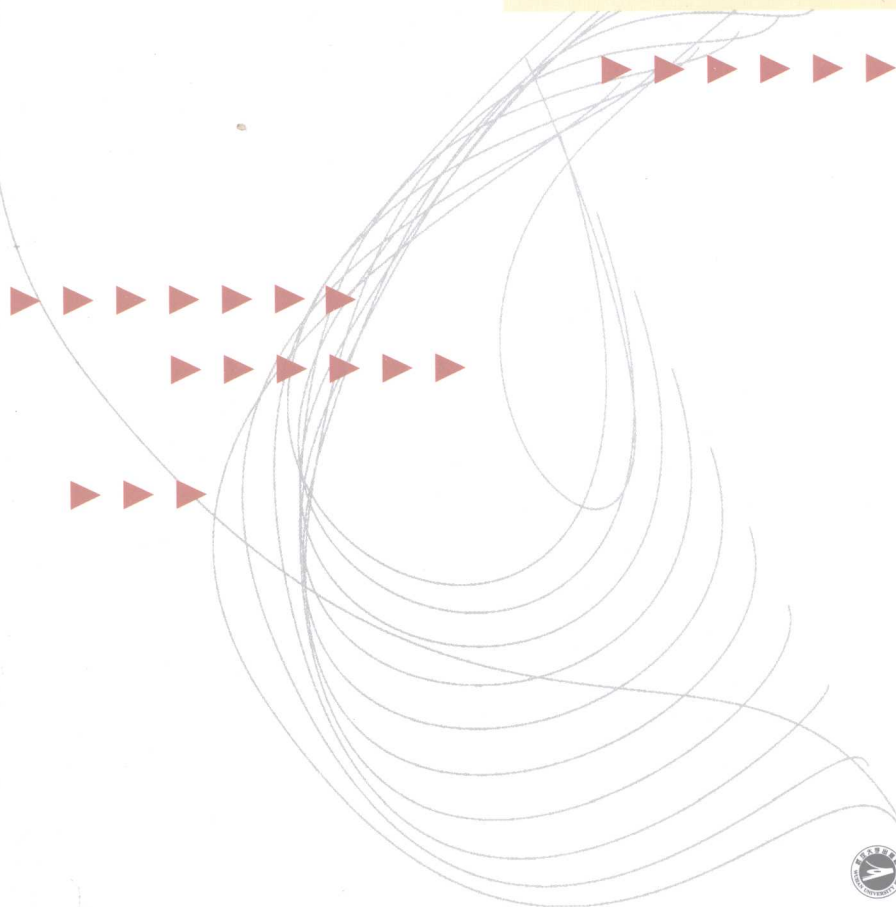
湖北高职“十一五”规划教材

湖北省高教学会高职专委会研制

国际结算

GUOJI JIESUAN

主编 罗保国 周黎明



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



湖北高职“十一五”规划教材
HUBEI GAOZHI “SHIYIWU” GUIHUA JIAOCAI

总策划 李友玉 策划 屠莲芳

国际结算

主 编 罗保国 周黎明

副主编 钱王汉 武 静 熊苏平
陈艳春 余 琦



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/罗保国,周黎明主编. —武汉:武汉大学出版社,2009.1
湖北高职“十一五”规划教材

ISBN 978-7-307-06831-5

I. 国… II. ①罗… ②周… 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 010334 号

责任编辑:林 莉 夏炽元 责任校对:刘 欣 版式设计:马 佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:chs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:湖北恒泰印务有限公司

开本:720×1000 1/16 印张:19.375 字数:367千字 插页:2

版次:2009年1月第1版 2009年1月第1次印刷

ISBN 978-7-307-06831-5/F·1231 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。



湖北高职“十一五”规划教材·市场营销系列

总策划 李友玉

策划 屠莲芳

编委会

主 任	谢守忠	荆州职业技术学院
	宋德凤	咸宁职业技术学院
副主任	(以下按姓氏笔划排序)	
	卢世华	随州职业技术学院
	吴怀涛	黄冈职业技术学院
	吴新明	湖北财税职业学院
	杨季夫	荆州职业技术学院
	龚士林	襄樊职业技术学院
委 员	卢世华	随州职业技术学院
	刘 含	仙桃职业学院
	吴怀涛	黄冈职业技术学院
	吴新明	湖北财税职业学院
	宋德凤	咸宁职业技术学院
	李 伟	长江职业学院
	李质甫	武汉工业职业技术学院
	杨季夫	荆州职业技术学院
	陈文刚	咸宁职业技术学院
	周 庆	武汉职业技术学院
	郑 璠	武汉交通职业学院
	金 中	湖北科技职业学院
	施复兴	十堰职业技术学院
	龚士林	襄樊职业技术学院
	程 洁	武汉船舶职业技术学院
	覃慧海	湖北国土资源职业学院
	谢守忠	荆州职业技术学院
	谢海燕	湖北三峡职业技术学院



凝聚集体智慧 研制优质教材

教材是教师教学的脚本，是学生学习的课本，是学校实现人才培养目标的载体。优秀教师研制优质教材，优质教材造就优秀教师，培育优秀学生。教材建设是学校教学最基本的建设，是提高教育教学质量最基础性的工作。

高职教育是中国特色的创举。我国创办高职教育时间不长，高职教材存在严重的“先天不足”，目前使用的教材多为中专延伸版、专科移植版、本科压缩版等，这在很大程度上制约着高职教育教学质量的提高。因此，根据高职教育培养“高素质技能型专门人才”的目标和教育教学实际需求，研制优质教材，势在必行。

2005年以来，湖北省高教学会高职高专教育管理专业委员会（简称“高职专委会”）高瞻远瞩，审时度势，深刻领会国家关于“大力发展职业教育”和“提高高等教育质量”之精神，准确把握高职教育发展之趋势，积极呼应全省高职院校发展之共同追求；大倡研究之风，大鼓合作之气；组织全省高职院校开展“教师队伍建设、专业建设、课程建设、教材建设”（简称“四个建设”）的合作研究与交流，旨在推进全省高职院校进一步全面贯彻党的教育方针，创新教育思想，以服务为宗旨，以就业为导向，工学结合、校企合作，走产学研结合发展道路；推进高职院校培育特色专业、打造精品课程、研制优质教材、培养高素质的教师队伍，提升学校整体办学实力与核心竞争力；促进全省高职院校走内涵发展的道路，全面提高教育教学质量。

湖北省教育厅将高职专委会“四个建设”系列课题列为“湖北省教育科学‘十一五’规划专项资助重点课题”。全省高职院校纷纷响应，几千名骨干教师和一批生产、建设、服务、管理一线的专家，一起参加课题协同攻关。在科学研究过程中，坚持平等合作，

相互交流；坚持研训结合，相互促进；坚持课题合作研究与教材合作研制有机结合，用新思想、新理念指导教材研制，塑造教材“新、特、活、实、精”的优良品质；坚持以学生为本，精心酿造学生成长的精神食粮。全省高职院校重学习研究、重合作创新蔚然成风。

这种以学会为平台，以学术研究为基础开展的“四个建设”，符合教育部关于提高教育教学质量的精神，符合高职院校发展的需求，符合高职教师发展的需求。

在湖北省教育厅和湖北省高教学会领导的大力支持下，在湖北省高教学会秘书处的指导下，经过两年多艰苦不懈的努力和深入细致的工作，“四个建设”合作研究初见成效。高职专委会与长江出版传媒集团、武汉大学出版社、复旦大学出版社等知名出版单位携手，正陆续推出课题研究成果：“湖北高职‘十一五’规划教材”，这是全省高职集体智慧的结晶。

交流出水平，研究出智慧，合作出成果，锤炼出精品。凝聚集体智慧，共创湖北高职教育品牌——这是全省高职教育工作者的共同心声！

湖北省高教学会高职专委会主任

黄木生

2009年1月

前 言

《国际结算》是湖北高职“十一五”规划教材。

随着我国经济国际化步伐的日趋加快,外贸、外汇管理体制不断深入,逐步放开了外贸经营权,越来越多的企业和个人从事国际贸易活动,从而增加了对国际结算业务培训的需要。本教材正是为了适应国际结算业务培训的需要,为使学生及实务工作者能熟练掌握国际结算基本知识,娴熟运用国际结算技巧,明白并通晓国际商会规则,由长期在高等职业院校从事国际结算教学的教师和长期从事国际贸易工作的实务工作者集体编写。

教材是教师授课的基本依据,是学生学习的基本材料。教材之于教学,无异于工具之于生产劳动。“工欲善其事,必先利其器。”我们一直在努力编写并提供能满足师生所需的教材。为此,在本教材编写过程中我们力求做到:

(1) 内容先进。国际结算领域不断有新的惯例、规则,以及新的结算方式、手段出现,以适应国际贸易发展的需要,因而国际结算教材也应不断与时俱进,及时反映新的变化。本教材吸收了国际结算的新方式、新惯例、新规则,使其内容先进。

(2) 体例新颖。本教材各章有内容引言、要点提示、小结、基本概念、练习与思考题,结构体例新颖。

(3) 操作性强。本教材有丰富的案例分析、图表样式和实训操作,可以培养学生动手能力、分析问题和解决问题的能力,实务操作性强。

(4) 可读性强。本教材从贸易和银行的双重角度,让读者了解国际结算的基本知识和方法;理解国际结算的风险及其管理;熟悉国际结算的规则、操作程序、所使用的单据和票据;掌握国际结算的交易技巧等,以备从事国际结算相关工作之需,并为考“单证员”的职业资格而备。各章节层次清晰,深入浅出,通俗易懂,便于理解,适应自学,可读性强。

本教材共分五个部分:第一部分为国际结算概述,包括国际结算的概念、产生与发展、规则与惯例、银行网络和媒介等内容;第二部分为国际结算工具,包括汇票、本票、支票等内容;第三部分为国际结算方式,既系统介绍了汇款、托收和信用证这些传统的结算方式,还介绍了银行保函、备用信用证、国际保理和包买票据这些新兴的结算方式,本部分着重介绍了各种国际结算方

式的概念、种类、运用、风险及其管理；第四部分为国际结算单据，包括商业单据、运输单据、保险单据等内容；第五部分为国际非贸易结算，包括外币兑换、国际信用卡、国际私人汇款、旅行信用证和旅行支票等内容。

本教材除适合作为高职高专贸易、金融、会计、营销等专业的教材外，也可供从事国际贸易、银行、保险、运输等行业或部门的工作人员从事相关业务时参考使用。

湖北省高等教育学会副秘书长、湖北省教育科学研究所高等教育研究中心主任李友玉研究员，湖北省高等教育学会高职高专教育管理专业委员会教学组组长李家瑞教授、秘书长屠莲芳，负责本教材研制队伍的组建、管理和本教材研制标准、研制计划的制定与实施。

本教材由罗保国、周黎明担任主编，并负责拟定编写大纲和总撰稿；由钱王汉、武静、熊苏平、陈艳春、余琦担任副主编。各章撰稿分工为：第一、第十章和第六章的第三、四、五节由罗保国编写，第二章由熊苏平编写，第三、第四章和附录由周黎明编写，第五章由陈艳春编写，第六章的第一、二节由钱王汉编写，第七、第八章由武静编写，第九章由余琦编写。

本教材在编写过程中参考了多年来全国畅销的《国际结算》教材和国际结算理论与实务界同行们的相关文章和著作，在此一并表示衷心的感谢。

限于编者水平有限，疏漏之处在所难免，恳请读者朋友们不惜赐教。

湖北高职“十一五”规划教材
《国际结算》研制组

2009年1月

目 录

第一章 国际结算概述

1

[本章内容引言]	1
[本章要点提示]	1
第一节 国际结算的概念	1
第二节 国际结算的产生与发展	4
第三节 国际结算的规则与惯例	7
第四节 国际结算中的银行网络和货币媒介	12
[本章小结]	19
[基本概念]	19
[练习与思考题]	19

第二章 国际结算工具——票据

22

[本章内容引言]	22
[本章要点提示]	22
第一节 票据概述	22
第二节 汇票	25
第三节 本票	41
第四节 支票	43
[本章小结]	48
[基本概念]	48
[练习与思考题]	48

第三章 国际结算方式——汇款

51

[本章内容引言]	51
[本章要点提示]	51

第一节 汇款结算方式概述	52
第二节 汇款结算方式的种类	55
第三节 汇款人的偿付与退汇	61
第四节 汇款结算方式的运用	64
[本章小结]	66
[基本概念]	67
[练习与思考题]	67

第四章 国际结算方式——托收

70

[本章内容引言]	70
[本章要点提示]	70
第一节 托收结算方式概述	70
第二节 托收结算方式的种类	74
第三节 托收结算方式的资金融通	80
第四节 托收结算方式的风险与管理	83
[本章小结]	87
[基本概念]	87
[练习与思考题]	88

第五章 国际结算方式——信用证

90

[本章内容引言]	90
[本章要点提示]	90
第一节 信用证的概述	90
第二节 信用证的种类	103
第三节 信用证的运用	120
第四节 信用证的风险及管理	129
[本章小结]	136
[基本概念]	137
[练习与思考题]	137

第六章 国际结算方式——银行保函

145

[本章内容引言]	145
----------------	-----

[本章要点提示]	145
第一节 银行保函的概述	145
第二节 银行保函的种类	149
第三节 银行保函的运用	155
第四节 银行保函的风险及管理	161
第五节 备用信用证	167
[本章小结]	172
[基本概念]	173
[练习与思考题]	173

第七章 国际结算方式——国际保理

176

[本章内容引言]	176
[本章要点提示]	176
第一节 国际保理的概述	176
第二节 国际保理的种类	180
第三节 国际保理的运用	183
[本章小结]	185
[基本概念]	185
[练习与思考题]	185

第八章 国际结算方式——包买票据

188

[本章内容引言]	188
[本章要点提示]	188
第一节 包买票据的概述	188
第二节 包买票据的运用	191
[本章小结]	195
[基本概念]	195
[练习与思考题]	196

第九章 国际结算单据

198

[本章内容引言]	198
[本章要点提示]	198

第一节 单据概述	198
第二节 商业单据	200
第三节 运输单据	206
第四节 保险单据	217
第五节 附属单据	224
第六节 单据审核	228
[本章小结]	232
[基本概念]	233
[练习与思考题]	233

第十章 国际非贸易结算

235

[本章内容引言]	235
[本章要点提示]	235
第一节 国际非贸易结算概述	235
第二节 外币兑换	236
第三节 国际私人汇款	238
第四节 国际信用卡	242
第五节 旅行信用证和旅行支票	244
[本章小结]	249
[基本概念]	250
[练习与思考题]	250

附录一 《跟单信用证统一惯例》(UCP600)

252

附录二 国际商会《托收统一规则》

270

附录三 《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》

279

附录四 《国际保理业务惯例规则》

286

参考文献

299



第一章 国际结算概述

【本章内容引言】

随着各国社会生产力水平的不断发展,世界经济正呈现出一种日渐融合的态势,经济全球化的步伐在进一步加快,各国的货物、劳务、人才、资本、技术等资源的流通与交换愈来愈频繁,国际的政府往来、企业跨国商务、民间旅游、文化交流、国际体育比赛的规模也在不断扩大,而各国又有着不同的经济制度和货币体系,那么穿梭于不同国家的企业家、个人、游客、运动员和政治家们,他们带着的美元、日元、欧元、人民币等支票、信用卡、银行卡是如何在异国他乡,也能自由自在、畅通无阻地就餐、购物,生活和工作呢?他们是如何进行跨国间银行相关费用支付和结算的呢?中外企业间进行货物贸易时又是如何进行国际银行贷款结算的呢?这些银行之间究竟会形成一种什么样的网络关系呢?又是什么规则来保证和支持这些业务的顺利进行呢?通过本章内容的学习,相信你会明白、了解这些问题,从中得到答案!

【本章要点提示】

通过本章的学习,你应该能够:

- (1) 理解国际结算的含义、对象、原则、性质、分类等基础理论。
- (2) 了解国际结算的发展过程及特点。
- (3) 了解国际结算的规则与惯例。
- (4) 熟悉开展国际结算业务的平台与必备条件。
- (5) 掌握国际结算中的交换媒介——标准化货币符号。

第一节 国际结算的概念

一、国际结算的含义

国际结算(International Settlement)是指国际间由于政治、经济、文化、外交、军事采购等方面的交往或联系而发生的以货币表示的债权、债务的清算行为或资金转移行为,是一项国际的综合性经济活动,一般主要依靠各国经营国际业务的专业银行来进行。

二、国际结算研究的对象和原则

国际结算研究的对象是实现国际结算的方法以及作为媒介的各种工具。实现国际结算的方法主要指国际间的汇款方式、托收方式、信用证方式等，而作为媒介的各种工具是指汇票、本票和支票。

在当今国际贸易结算中，普通实行“推定交货”原则。所谓推定交货，又称象征性交货，是相对于“实物交货”而言的。推定交货原则的实质就是货物单据化，以货物单据代表货物所有权，常称“以单代物”。从表面上看，一笔贸易是商品的买卖，而在实际操作上却是货运单据的买卖。因此在一定的条件下，货运单据就是货物，可以买卖、抵押、抵债、转让、流通，从而在一定程度上成为流通证券。商业银行在国际结算业务中，只处理货运单据而不管货物。货运单据，经过配套“优化组合”成为货物的“全权代表”，国际贸易结算的实体和依据就是这套货运单据。资金融通往往也要以货运单据为质押，贸易商与银行之间凭货运单据商议并安排各种融资实务和融资便利。然而，随着国际贸易竞争愈演愈烈，各种各样的贸易保护主义措施及反保护主义措施纷纷出台，货运单据自然受到影响，其表现为货运单据运用的复杂化，有些进口国对货运单据提出种种苛刻要求，还有些进口商甚至对之倍加挑剔，这就给“推定交货”原则的实现带来一定的困难。

三、国际结算的性质

从金融学科的理论角度而言，国际结算属于国际金融实务的一个分支，是一门科学性强、知识丰富、国际惯例众多、发展较快的学科。它所涉及的知识领域极为广泛，例如，它涉及国际金融中的货币与汇率问题、国际收支与国际资本流动问题、国际金融市场与外汇风险防范问题等；还涉及国际保险、国际运输、电信传递、进出口贸易、会计、海关、商检、票据、法律等诸多相关知识，因此它是以金融、贸易为基础的多边交叉学科，并且具有很强的实用性和可操作性。

从商业银行的实务性角度来看，国际结算业务是各家商业银行的一项国际性的中间业务。商业银行在为顾客进行“收汇”和“付汇”服务的过程中，处于“居间”地位，这使商业银行承担了较少的风险并获得了丰厚的利润，同时还带动银行资产、负债及表外业务的开展，因此国际结算业务成为竞争的焦点。国际结算业务开展的好坏常常成为衡量一家商业银行科技含量的多与少，人才素质的强与弱，服务水平的高与低的标准。随着国际贸易、国际金融业务环境的变化，开展国际结算业务也面临着一定的风险，但银行有权选择是否接受客户的委托和申请，有权采用某些保障措施以降低所承担的风险并有权

依风险程度的高低收取不同的费用。

四、国际结算的分类

通常意义上的国际结算，其分类是以贸易作为划分标准的。

（一）国际贸易结算

国际间由于贸易活动所发生的债权债务，是通过资金调拨、货款转移的方式了结的，称为国际贸易结算。它是建立在商品交易、钱货两清基础上的结算，又称为“有形贸易结算”。它和国际贸易的发生与发展，世界市场变化、国际运输、货损保险、电信传递有着密不可分的联系。正如贸易收支是经常项目乃至整个国际收支的中心一样，国际贸易结算也是整个国际结算的核心。

（二）国际非贸易结算

国际贸易以外的其他经济活动，以及政治、文化交流活动，例如，服务供应、资金调拨、国际借贷等引起的货币收付，称为“非贸易结算”。它们都是建立在非商品交易基础上的，也称为“无形贸易结算”。常见的有侨民汇款、旅游开支、服务偿付等。

五、国际结算的条件

（一）货币条件

货币条件指发生的国际贸易使用哪国的货币进行结算。国际结算货币条件的确定应包括下述几方面：

1. 确定商品的价格货币和结算货币

价格货币是指贸易中表示商品价格的货币，可用买方国、卖方国或第三国货币表示。

结算货币，也叫支付货币，是指用来支付商品货款的货币，有时价格货币就是结算货币，有时则不同。当买卖双方不发生货币兑换，没有汇价、买汇、结汇的问题时，两者相同；两者不同时，买卖双方要通过谈判，选择币值稳定的货币或世界通用货币定价，并根据结算货币支付前一天的某一外汇市场牌价确定汇率。

2. 确定贸易是自由外汇贸易还是记账外汇贸易

自由外汇，即现汇，是指贸易和非贸易项下进行收付时不加任何限制，不采取差别性的多种汇率，在国际外汇市场上可随时兑换所需外汇的货币。

记账外汇是指记入清算账户上的外汇，只限于协定双边支付时使用，不能做多边清算，不能自由运用。

记账外汇贸易也叫协定贸易，是根据两国政府间的贸易支付协定进行贸易，不需要逐笔结清，但要求进出口平衡。货款的结算记入双方指定银行开立

的清算账户内，并要严格按协定范围通过清算账户收付外汇。清算一年一次，差额可用商品、现汇或黄金支付。在货币符号前加“CL”（清算）字样。

3. 确定国际结算中的硬币和软币

硬币是汇率较坚挺的货币。软币是汇率疲软的货币。

4. 货币的选择

记账外汇贸易的支付协定中已确定了清算货币，因此，只有现汇贸易才需选择货币。选择货币时应注意：

- (1) 选择自由兑换、调拨灵活的货币，避免汇价波动和遭受冻结的风险。
- (2) 出口收汇尽量多用硬币，进口付汇尽量多用软币。
- (3) 在平等互利基础上，结合货物的价格、贸易习惯、商品畅滞来灵活选用货币。

(二) 时间条件

时间条件是指发生的国际贸易在什么时间进行结算。通常有以下三种结算时间：

1. 预付 (Advanced Payment)

预付指卖方将单据交给银行或买方以前，由买方预先支付货款。预付对卖方有利。

2. 即付 (Immediate Payment)

即付指卖方将单据交给银行或买方时，买方见单即付款。即付对买卖双方是对等的。

3. 迟付 (Deferred Payment)

迟付指卖方将单据交给买方或银行若干时间后，再收买方支付的货款。迟付对买方有利。

(三) 方式条件

方式条件是指发生的国际贸易以何种方式进行结算。国际结算方式传统的有汇款、托收和信用证，新兴的结算方式有银行保函、国际保理、包买票据。

第二节 国际结算的产生与发展

一、国际结算的产生与发展

国际结算是随着国际贸易的发展而产生和发展的，主要经历了以下几个阶段。

(一) 从现金结算发展到非现金结算

早期的国际结算是现金交易。如我国古代陆上的丝绸之路和对日本及南洋

各国的海上贸易,除了直接的以货易货交易外,都长期使用金、银等贵金属进行交换和清算。但这种现金结算具有很大的局限性,如成本高、风险大、占压资金等。15 世纪末 16 世纪初,随着资本主义的发展,国际贸易不断扩大,逐渐形成了区域性的国际商品市场。通过运送金银来偿债的方式已不能适应当时贸易发展的需要,于是就出现了以商业票据来结算债权债务的方式。早期的非现金结算仅仅局限于商人间的自找对象的直接结算,其主要局限性有:一是两笔交易的金额和付款期限必须完全一致;二是当事双方要有密切的业务联系和相互了解的信用基础;三是任何一方要有垫付资金的能力。在实务中,要同时具备以上三个条件是非常困难的,因此,这种机会十分偶然。这些局限性使商人之间的直接计算难以推广,必须加以改革。

(二) 从买卖双方直接结算发展到通过银行结算

到了 18 世纪 60 年代,随着海运事业的发达,它与贸易有了分工,且海洋运输保险业也应运而生。银行从在国内普遍设机构扩展到在国外设点,使银行网络覆盖全球,银行成了国内外结算的中心。银行通过买卖转让不同种货币、不同期外汇票据,将进出口贸易所形成的大量债权债务关系予以最大限度地抵消清算,节省了手续费和利息。商人之间的直接结算逐步被银行间的间接结算所代替。此时买卖双方可以集中精力开展贸易,货款结算则完全通过银行办理。

(三) 从凭货付款到凭单付款

原始的结算,卖方一手交货,买方一手交钱,钱货两清,通常称为现金交货(Cash on Delivery)方式。当贸易商与运输商有了分工以后,卖方将货物交给运输商承运至买方,同时运输商将货物收据交给卖方,再由卖方将此货物收据转寄给买方,到时买方凭此单向运输商取货。海上运输继续扩大,简单的货物收据发展变化成为比较完善的海运提单(起货物收据、运输契约和物权凭证三重作用)。由于提单有物权单据的性质,它把货物单据化了。交单等于交货,持单等于持有货物的所有权。海运提单因此成为可以流通转让的单据(Negotiable Documents),卖方凭单交货,买方凭单付款,银行可以凭单融通资金。同时出现了履约证书化,即卖方通过提交相关的单证向买方证明自己已履行合约所规定的己方责任。

货物单据化、履约证书化为银行办理国际结算创造了一个良好条件,为银行能够介入买卖之间,凭单垫款给卖方,再凭单向买方索取货款归垫提供了可能与便利。

(四) 从人工结算发展到电子结算

随着科学技术的发展、电子技术的日新月异,高科技计算机已进入了银行业务,加速了资金与单证的流通过程,使得一些国际业务在瞬间即可完成。快