

高等院校国际经济与贸易系列规划教材



International Settlement

国际结算

(第3版)

华 坚 侯方淼 主编

非
外
借

 中国工信出版集团

 电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

高等院校国际经济与贸易系列规划教材



International Settlement

国际结算

(第3版)

华 坚 侯方淼 主编

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

《国际结算》(第3版)结合国际结算的最新发展,详细介绍了国际结算中的票据、国际结算的基本方式、国际结算中的单据、担保业务、融资业务、国际银行间的清算与支付体系、国际非贸易结算、国际结算中的风险控制及欺诈行为的防范等内容。全书既有必要的原理,又强调提高学生的实践应用能力。为了便于读者更方便地深入理解本书涉及的相关内容,本次修订采用二维码链接方式对相关规则条款等内容进行了引申。

本书可作为参考教材供高等院校国际经济与贸易、国际金融及其他财经类专业的学生学习使用,也可以作为业务参考书供涉外企业、银行、国家机关等单位的相关人士阅读。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算 / 华坚, 侯方淼主编. —3版. —北京: 电子工业出版社, 2018.9

高等院校国际经济与贸易系列规划教材

ISBN 978-7-121-34866-2

I. ①国… II. ①华… ②侯… 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 (2018) 第 183323 号

策划编辑: 姜淑晶

责任编辑: 刘露明

印 刷: 北京七彩京通数码快印有限公司

装 订: 北京七彩京通数码快印有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1 092 1/16 印张: 18.75 字数: 480 千字

版 次: 2008 年 4 月第 1 版

2018 年 9 月第 3 版

印 次: 2018 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 48.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888, 88258888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式: (010) 88254199, sjb@phei.com.cn。

高等院校国际经济与贸易系列规划教材

编委会名单

编委会主任：储祥银

编委会委员：（按汉语拼音排序）

白小伟	蔡惠伟	陈春燕	丁黎
段元萍	杜奇华	高凌云	华坚
李嘉珊	李小牧	刘军	罗立彬
缪东玲	田明华	魏景赋	武晋军
谢康	杨坚争	张孟才	

总序

随着对外开放的扩大，中国经济参与世界经济的程度不断提高，与世界经济的联系日益紧密。作为与世界经济联系重要渠道之一的对外贸易，内容不断丰富，形式日趋多样化。科学技术的飞速进步，一方面，大大拓展了国际贸易的领域，增添了新的国际贸易内容；另一方面，新科技成果运用到国际贸易业务中，大大提高了国际贸易的效率，便利了国际贸易的运营。中国社会主义市场经济体制建设目标的确立，使我国对外贸易经营管理体制发生了根本性转变，大批各种性质的企业获得对外贸易经营权，涌入对外贸易领域。所有这些都促进了对外贸易人才的培养和国际贸易学科的建设，同时也对国际贸易人才培养，对从事国际贸易人才的基本素质和知识结构，进而对国际贸易学科的建设提出了新的要求。


对外贸易事业的发展，国际贸易人才需求的增加，促进了高等院校国际贸易学科的发展。改革开放以来，大专院校加强了国际贸易学科建设，众多高校设立了国际经济与贸易专业。据不完全统计，目前，设有国际经济与贸易专业的高等院校约 380 所，高等职业学校约 490 所。这些国际经济与贸易专业的设立，大批国际贸易专门人才的培养，满足了我国对外贸易事业发展对专业人才的基本需求，为我国对外贸易事业发展提供了人才保障。与此同时，各大专院校在培养对外贸易人才的过程中，十分重视国际贸易学科体系的建设，开辟了许多新的学科领域，引进和开创了许多新的课程和教材，为完善国际贸易学科体系、保障人才知识结构更新、适应我国对外贸易事业发展的需求做出了贡献。各相关出版社也配合出版了不少好的教材和图书。

然而，国际贸易学科建设任重而道远，需要不断根据变化了的形势和新的业务领域补充新的内容，开辟新的领域；需要数代学者的不懈努力；需要不断地继承与发展，推陈与出新。为此，电子工业出版社在广泛深入调查研究的基础上，从当前国际贸易事业发展对人才知识结构的要求出发，根据学科发展和教学实际需要，从偏重国际贸易运作实务角度，策划了本套教材，首批推出 14 本。本套教材的主要特点是：尽可能全面反映国际贸易实务以及学科的发展，注重知识的创新性和前瞻性，吸取目前学科应用领域的最新知识；注重实务性，突出可操作性，兼顾学科理论体系的完整性。

本套教材的所有参编人员均来自教学第一线，有多年的实际教学经验。具体书目的确定和编写体例均经过全体参编人员的集体讨论，切合学科发展和教学的实际需要。因此，本套教材的体例设计基本一致，同时，为了便于教学，我们还增设了一些学习导航、引导案例和前沿话题之类的栏目，以帮助教师使用，便于学生记忆，拓展学生视野。此外，本

套教材还配有教学资料包，包括教学 PPT、复习题和答案、模拟训练题和答案，以及一些相关的资料，使用者可以随时从网上下载。

教材市场上国际贸易类教材很多，林林总总，各有千秋。编出既有特色又符合广大教师和学生需要的教材，实属一件不太容易的事情。电子工业出版社和本套教材的编委会组织编写和出版这套教材，主要目的是想在国际贸易教材建设中探索一条自己的道路，为国际贸易学科建设贡献自己的力量。但鉴于国际贸易学科的开放性，以及国际贸易理论、实践和业务内容的不断发展，囿于编者和组织者的学识和水平，本套教材肯定会有一些不尽如人意的地方。希望各高等院校国际经济与贸易，以及相关专业的师生在实际使用中提出宝贵意见和建议，并及时向出版社反馈。我们将认真组织修订，不断提高教材质量，努力完善国际贸易教材体系。



对外经济贸易大学教授

中国国际贸易促进委员会北京分会副会长

第3版前言

近年来，随着经济全球化进程的加速及互联网的飞速发展，国际经贸活动大量增加，全球支付清算体系在支付创新、国际跨境支付体系等方面都出现较为鲜明的发展趋势。例如，人民币跨境支付系统（CIPS）的上线运行等。此外，国际结算业务也出现了一些新的变化，国际结算中的融资业务也增加了新的内容以适应日益增长的国际结算融资需要。

本书的第1版于2008年4月问世，并于2012年进行了第1次修订。本书第3版在秉承第1、2版系统性、新颖性、时效性及与国际惯例接轨原则的基础上，紧密联系国际结算最新发展的实际，结合全球支付清算体系及国际结算融资业务的最新变化，补充和调整了前沿话题与相关链接的部分内容，充实和更新了应用案例，增加了备用信用证种类、订单融资、出口信用保险融资、海外代付、协议付款等国际结算融资方式，以及人民币跨境结算的相关内容，并对第1、2版中的部分内容和结构进行了修订，力求向学生介绍最新的理论、制度和政策，为学生提供国际结算的最新知识。

本书作为国际经济与贸易、金融学专业本科生的主干课程教材，此次修订除了对一些资料、数据及案例进行更新外，最大的特色在于引入二维码链接，通过二维码对关键知识点进行拓展，如引入相关票据单据样本、各种规则具体内容、主要清算机构网址等扩展知识，便于读者更方便地深入理解本书涉及的相关内容，将课内学习和课外辅助阅读有机结合在一起，达到学有所专、学以致用目的。

本书在编写和案例收集过程中借鉴了诸多专家学者的论著和文章，得到了银行业有关专业人员及相关教师的不吝赐教。在此一并表示由衷的感谢！

由于编者的水平有限，书中难免存在某些不足之处，在此希望各位同人、专家学者及广大读者给予批评指正并提出宝贵意见。

编者

第2版前言

本书的第1版于2008年4月问世以来,随着经济全球化进程的加速,国际经贸活动大量增加,国际结算业务也出现了一些新的变化。例如,自UCP600于2007年正式生效以来,各方对于其条款的理解及在实务中的具体运用都有了进一步的理解。一些规则发生了变化,如2009年,通过借鉴近年来保函及相关业务实践的发展经验,经过全球范围内四次大规模意见征集,国际商会银行技术与惯例委员会通过了《见索即付保函统一规则》(URDG758)。它是在原有规则(URDG458)的基础上,引入全新的术语体系,修订后的URDG758成为见索即付保函业务的权威业务指南。

本书第2版在秉承第1版系统性、新颖性、时效性及与国际惯例接轨原则的基础上,紧密联系国际结算最新发展的实际,主要依据UCP600和URR725、新版SWIFT标准、URDG758等相关规则的变化,补充和调整了前沿话题与相关链接的部分内容,充实和更新了应用案例,增加了对相关国际惯例最近变化的阐述,并对第1版中的部分内容和结构进行了修订。此次修订力求向学生介绍最新的理论、制度和政策,为学生提供国际结算的最新知识,提高学生的实践应用能力,达到学有所专、学以致用目的。

编者

编者

第1版前言

随着经济全球化和我国加入世界贸易组织,我国与世界各国的经贸往来日益密切,越来越多的企业面向国际市场开展业务。国际结算作为涉外经济活动的重要环节,对于进一步开拓国际市场,发展国际贸易有着不可忽视的作用。

经济全球化和因特网的飞速发展促使国际贸易在总量、内容、方式等方面都有了很大的发展和变化,与此相对应,国际结算无论是从总量上,还是从结构上都发生了巨大的变化。目前,国际结算已呈现业务的标准化、方式的多元化、技术的电子化等新的趋势,而且国际结算中贸易融资的作用越来越大、国际结算中的风险越来越大。如何快速、安全、高效地实现国家间的收付对于国际贸易的进一步发展有着重要意义。

国际结算是一门融理论、政策、法规、实务于一体的应用性学科,侧重于研究国际结算支付工具、支付方式及贸易结算中的融资与信贷业务。它涉及面广,既包括有关金融法规和国际通行的法律准则、国际惯例,又包括相关理论知识和实际业务操作,是一个需要不断实践、不断积累操作技能的学科,是一门理论性、实用性、操作性很强的课程。因此,我们编写本教材的目的是希望学生通过对这门课程的学习,能够掌握本学科的基本理论、基本知识及基本技能,提高实践应用能力,达到学有所专、学以致用目的,为今后从事相关工作奠定良好的基础。

本教材结合实际业务操作,通过对国际结算的基本理论、基本原理、基础知识和国际惯例的讲解,使学生对国际结算有全面、系统的了解和认识,能对国际结算中实际遇到的问题、风险等有清醒的认识和分析,并能熟练掌握和运用不同的国际结算工具、方式和融资手段。

本教材主要包括国际结算导论、国际结算中的票据、国际结算传统方式、国际贸易结算中的单据、国际结算中的担保和融资业务、国际银行间的清算与支付体系、国际非贸易结算、国际结算中的风险控制及欺诈行为的防范等。国际贸易结算的核心是结算工具和方式,主要包括汇票、本票、支票、汇款、托收、信用证、银行保函、国际保理、福费廷等。在国际贸易结算实务的发展中,又派生出了融资需求和风险控制,本教材对此均做了系统而详尽的阐述,并对提供交易支付和清算、完成债权债务关系转移的现代清算支付系统进行了介绍。此外,还对国际非贸易结算进行了阐述。

本教材作为国际经济与贸易、金融学专业本科生的主干课程教材,在编写时突出了以下几个特点。

(1) 体例创新。本教材在每章都设有引导案例、学习目标、学习导航、本章小结和复习思考题,并在教材中插入前沿话题、相关链接等内容,使教材在篇章结构上得到创新。

通过体例创新,方便学生系统掌握每章的理论脉络,起到“纲举目张”的学习效果,同时也增强了学生理论联系实际的应用能力。

(2) 系统性强。除了在每章中通过学习目标和学习导航,使学生在了解整章内容的同时,将所学内容系统化外,还重视各章节之间的内在联系,强调各章节知识的相互关系和综合运用。

(3) 结构独特。与现有国内同类教材不同的是,本教材增加了国际银行间的清算与支付体系这一章;对国际结算中融资业务进行了重新梳理;结合案例对结算中的风险控制及欺诈行为的防范进行了分析;并在第10章国际非贸易结算中对个人外汇买卖进行了阐述。这些章节的安排能使读者更加全面理解国际结算业务,从而在更高的层面上做到理论与实践的结合。

(4) 内容新颖。本教材在介绍国际结算基本知识的基础上通过前沿话题等栏目引入当前国际结算中的最新发展;通过众多应用案例的讲授,力求引导学生发现问题、积极思考、解决问题;在内容形式上,力求通过图表、案例等的运用使知识点更易掌握,学习更轻松、有趣。

(5) 时效性强。本教材的编写紧密联系了国际结算最新发展的实际。自2007年7月1日,UCP600已正式取代已经适用13年之久的UCP500,成为信用证领域最有影响力的一套规则。本教材紧密结合UCP600的精神,对跟单信用证的相关理论进行阐述,并对UCP600与UCP500进行了比较,力求向学生介绍最新的理论、制度和政策。

本教材共11章,由华坚主编,并负责确定本教材框架及统稿,侯方森任副主编。各章节编写分工如下:华坚负责编写第1~6章;侯方森负责编写第7、8、10、11章,陈若漪负责编写第9章。

本书的编写和案例收集过程中借鉴了诸多专家学者的论著和文章,得到了银行业的有关专业人员及相关教师的不吝赐教。在此一并表示由衷的感谢!

由于编者的水平有限,书中难免存在某些不足之处,在此希望各位同人、专家学者及广大读者给予批评指正并提出宝贵意见。

编者

目 录

第 1 章 国际结算导论	1
1.1 国际结算概述	2
1.1.1 国际结算的概念	2
1.1.2 国际结算的分类	2
1.2 国际结算和国际结算制度的演变过程	3
1.2.1 国际结算的演变过程	3
1.2.2 国际结算制度的演变过程	5
1.3 国际结算的发展趋势	6
1.4 国际结算中的主要关系	9
1.4.1 贸易商与银行之间的关系	9
1.4.2 银行之间的关系	9
本章小结	10
复习思考题	11
第 2 章 国际结算中的票据	12
2.1 票据概述	13
2.1.1 票据的概念、特性与作用	13
2.1.2 票据的法律系统	14
2.1.3 票据的当事人及其权利与责任	16
2.1.4 票据行为	17
2.2 汇票	23
2.2.1 汇票的概念及其记载项目	23
2.2.2 汇票的种类	26
2.2.3 汇票的贴现与再贴现	28
2.3 本票	28
2.3.1 本票的概念及其记载项目	28
2.3.2 本票的特点和种类	29
2.4 支票	31
2.4.1 支票的概念及其记载项目	31

2.4.2	支票的特点和种类	31
2.4.3	支票的拒付与止付	33
2.5	汇票、本票与支票的综合比较	34
	本章小结	34
	复习思考题	35
第 3 章	汇款结算方式	36
3.1	国际汇兑概述	37
3.1.1	国际汇兑的概念	37
3.1.2	国际汇兑的分类	37
3.2	汇款方式概述	38
3.2.1	汇款方式的概念	38
3.2.2	汇款方式的当事人	38
3.3	汇款方式的种类及其业务流程	38
3.3.1	电汇汇款	39
3.3.2	信汇汇款	40
3.3.3	票汇汇款	41
3.3.4	电汇、信汇和票汇的比较	42
3.4	汇款的偿付、解付及退汇	42
3.4.1	汇款的偿付	42
3.4.2	汇款的解付	43
3.4.3	汇款的退汇	43
3.5	汇款方式在国际贸易中的应用	44
3.5.1	应用的方式	44
3.5.2	应用的特点	45
	本章小结	46
	复习思考题	47
第 4 章	托收结算方式	48
4.1	托收方式概述	49
4.1.1	托收方式的概念	49
4.1.2	托收方式的当事人	49
4.2	托收方式的种类及其业务程序	51
4.2.1	光票托收	51
4.2.2	跟单托收	52
4.3	托收方式在国际贸易中的应用	56
4.3.1	托收方式适用的国际惯例	56
4.3.2	托收方式的应用特点	57
	本章小结	58
	复习思考题	58

第 5 章 信用证结算方式	60
5.1 信用证概述	62
5.1.1 信用证的基本概念	62
5.1.2 信用证的当事人及其相互间的法律关系	63
5.2 信用证的业务处理	66
5.2.1 信用证的形式与内容	66
5.2.2 信用证的业务程序	72
5.3 信用证的种类及应用	72
5.3.1 光票信用证与跟单信用证	72
5.3.2 保兑的信用证与不保兑的信用证	73
5.3.3 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	74
5.3.4 可转让信用证与不可转让信用证	77
5.3.5 背对背信用证	79
5.3.6 对开信用证	81
5.3.7 循环信用证	81
5.4 信用证的审核与修改	82
5.4.1 信用证的审核	82
5.4.2 信用证的修改	86
5.5 跟单信用证统一惯例	90
5.5.1 跟单信用证统一惯例的发展历程	90
5.5.2 UCP600 简介	92
5.6 不同支付方式的综合运用	95
5.6.1 汇款、托收和信用证结算方式的比较	95
5.6.2 综合运用多样的支付方式	95
本章小结	97
复习思考题	98
第 6 章 国际贸易结算中的单据	100
6.1 单据概述	102
6.1.1 单据的作用及种类	102
6.1.2 合格单据的基本要求	103
6.2 发票	104
6.2.1 商业发票	104
6.2.2 其他发票	108
6.3 运输单据	110
6.3.1 海运提单	110
6.3.2 其他运输单据	118
6.4 保险单据	125
6.4.1 保险单据概述	126
6.4.2 货物运输保险险别	130

6.4.3	有关货物运输的保险条款	133
6.5	其他附属单据	133
6.5.1	产地证明书	133
6.5.2	检验证明书	134
6.5.3	包装单据	136
6.5.4	出口许可证	137
6.5.5	船公司证明	137
6.5.6	受益人声明	137
6.5.7	电报或电传抄本	138
6.6	单据的审核	138
6.6.1	银行审核单据的原则和方法	138
6.6.2	常见的单据不符点	141
6.6.3	指定银行对单据的处理	141
	本章小结	142
	复习思考题	143
第 7 章	国际结算中的担保业务	144
7.1	银行保函	145
7.1.1	银行保函概述	146
7.1.2	银行保函的种类及业务程序	149
7.1.3	银行保函适用的国际惯例	158
7.2	备用信用证	161
7.2.1	备用信用证概述	161
7.2.2	备用信用证的业务程序及其适用的国际惯例	164
7.2.3	备用信用证与银行保函、跟单信用证的比较	167
	本章小结	168
	复习思考题	169
第 8 章	国际结算中的融资业务	170
8.1	国际贸易融资概述	171
8.1.1	国际贸易融资的概念	171
8.1.2	国际贸易融资的特点	172
8.2	出口贸易融资	173
8.2.1	出口贸易融资概述	173
8.2.2	出口押汇	173
8.2.3	打包放款	175
8.2.4	出口信贷	177
8.2.5	票据贴现	180
8.2.6	预支信用证	180
8.2.7	为出口商承兑信用额度	182
8.2.8	订单融资	182

8.2.9	出口信用保险融资	183
8.3	进口贸易融资	184
8.3.1	进口贸易融资概述	184
8.3.2	授信开证	184
8.3.3	进口押汇	185
8.3.4	提货担保	187
8.3.5	信托收据	187
8.3.6	买方远期信用证	189
8.3.7	为进口商承兑信用额度	189
8.3.8	海外代付	190
8.3.9	协议付款	191
8.4	福费廷	191
8.4.1	福费廷概述	191
8.4.2	福费廷的业务程序	193
8.4.3	福费廷业务分析及其应用	195
8.5	国际保理	201
8.5.1	国际保理概述	201
8.5.2	国际保理的种类及业务程序	203
8.5.3	国际保理业务分析及其应用	208
	本章小结	211
	复习思考题	212
第9章	国际银行间的清算与支付体系	213
9.1	清算与支付系统概述	214
9.1.1	支付系统概述	214
9.1.2	清算系统的电子化	215
9.1.3	银行间支付结算系统分类	215
9.2	国际银行间的主要支付体系	216
9.2.1	美元清算系统	216
9.2.2	欧元清算系统	217
9.2.3	SWIFT 系统	219
9.2.4	人民币跨境结算	221
9.3	国际性清算组织及规则	225
9.3.1	国际性清算组织	225
9.3.2	国际结算规则	226
9.4	各种结算方式下银行间的索偿与支付	227
9.4.1	汇款方式下的索偿与支付	227
9.4.2	托收方式下的索偿与支付	228
9.4.3	信用证方式下的索偿与支付	230
	本章小结	233
	复习思考题	234

第 10 章 国际非贸易结算	235
10.1 国际非贸易结算项目	236
10.2 侨汇	237
10.2.1 侨汇概述	237
10.2.2 侨汇的转汇及解付的处理手续	238
10.2.3 侨汇的退汇	239
10.3 外币兑换	239
10.3.1 外币兑换概述	239
10.3.2 外币兑换的业务程序	241
10.4 旅行支票与旅行信用证	242
10.4.1 旅行支票	242
10.4.2 旅行信用证	244
10.5 国际信用卡	245
10.5.1 国际信用卡概述	245
10.5.2 国际信用卡的业务程序	247
10.6 个人外汇买卖	249
10.6.1 个人外汇买卖概述	249
10.6.2 个人外汇买卖的业务程序	249
10.6.3 个人实盘外汇买卖	250
本章小结	252
复习思考题	252
第 11 章 国际结算中的风险控制及对欺诈行为的防范	253
11.1 国际结算中的风险及其控制	254
11.1.1 国际结算中的风险	254
11.1.2 国际结算中的风险控制	259
11.2 国际结算中的欺诈行为及其防范	261
11.2.1 国际结算中的欺诈行为	261
11.2.2 对国际结算中欺诈行为的防范	278
本章小结	282
复习思考题	282
参考文献	284



引导案例

甲国的A公司销售一批价值10万美元的货物给乙国的B公司，其货款的支付可以采取如下方式。

① B公司准备好10万美元现金，在约定的交货地点直接将现金交付给A公司。

② A公司开出要求B公司支付10万美元的商业票据，得到B公司承兑后，A公司即可将其作为10万美元的等价物用于其他商品购买的支付。

③ B公司向其在本国的开户银行C银行提出开立信用证的申请，C银行同意并开立了以A公司为受益人的信用证。在信用证的有效期内，A公司委托其开户银行向C银行提交信用证及项下的全部单据，开户银行C银行审核A公司提交的单据并确认无误后，向A公司支付了信用证项下的全部货款。

评述：国际贸易是国际结算的基础。在国际贸易的早期阶段，不同国家当事人之间因贸易产生的以货币形式表现的债权债务通常采取第①种方式，即一手交钱，一手交货。在这种方式下，货款同时交付，不易发生贸易纠纷。但是，一旦交易金额巨大，则携带现金既不方便也不安全。随着国际贸易的发展，票据结算逐渐发展起来。通过第②种方式——票据进行结算可以解决跨国交易中携带现金的不便和安全性等问题。但是，由于货款的收取是以买方的商业信用为前提，因而存在着一定风险。现代的国际结算是以银行为中介的。银行拥有设在买方和卖方的分支机构或代理行，对各国的贸易、外汇管制等情况比较了解。通过委托银行办理结算，可以解决因买卖双方位于不同国家、使用不同货币及处于不同贸易和外汇管理制度下可能带来的问题。特别是在第③种方式——信用证方式下，货款的收取是以银行信用为基础的，从而使国际贸易结算更安全、更便捷。

本章学习目标

- ◆ 明确国际结算的概念和分类；
- ◆ 了解国际结算和国际结算制度的演变过程和国际结算的发展趋势；
- ◆ 了解国际结算中贸易商与银行之间的关系；
- ◆ 了解银行的国外分支机构及代理行。