

国际结算

修订版

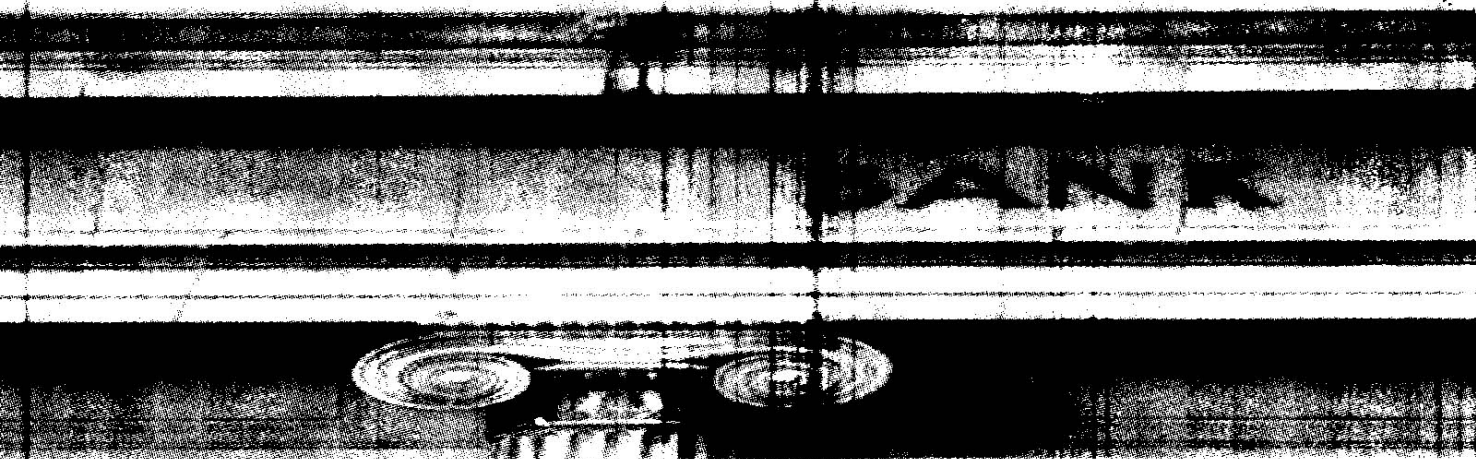
BANK

张东祥 主编 高小红 副主编

武汉大学出版社

国际结算

张东祥 主编 高小红 副主编



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. —2版(修订本). —武汉:武汉大学出版社,1999. 11
ISBN 7-307-02754-2

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(1999)第 19930 号

责任编辑:沈建英 责任校对:刘凤霞 版式设计:支 笛

出版: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)

发行:新华书店湖北发行所

印刷:湖北省蕲春县金虹印务有限责任公司

开本:850×1168 1/32 印张:14.75 字数:380千字

版次:1996年8月第1版 1999年11月第2版

2002年6月第2版第4次印刷

ISBN 7-307-02754-2/F·588 定价:16.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,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。

再 版 说 明

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作教材，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。

序

一

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，国际上几乎所有知名大银行都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。

二

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，不难发现它具有以下特点：

（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、商业单据等三大部分。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中的新军——信用卡，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。

另外，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，而是能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
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	7
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	12
第三节 国际结算中的往来银行	14
一、商业银行分支机构与联行	15
二、代理行	18
三、往来银行的选择.....	21
第二章 票据概论	22
第一节 票据的性质和功能	22
一、票据的含义	22
二、票据的特性	22
三、票据的功能	25
第二节 票据法	27
一、票据法的含义和调整对象	27
二、国外票据法体系.....	29

三、国际票据法	31
四、我国票据法	34
第三节 票据权利和票据义务	35
一、票据权利	35
二、票据义务	37
第三章 票据的种类	40
第一节 汇票	40
一、汇票的含义	40
二、汇票的内容	41
三、汇票的种类	47
第二节 本票	51
一、本票的含义和特点	51
二、本票的内容	52
三、本票的种类	52
第三节 支票	54
一、支票的含义和特点	54
二、支票的内容	55
三、支票主要当事人责任	55
四、支票的种类	56
第四节 票据间的区别	59
一、票据性质和内容区别	59
二、票据使用区别	60
第四章 票据行为	62
第一节 票据行为概述	62
一、票据行为的含义	62
二、有效票据行为应具备的条件	62
三、票据行为的特征	64

四、票据行为分类	66
第二节 票据行为的种类	67
一、出票	67
二、背书	68
三、承兑	71
四、参加承兑	73
五、保证	75
六、保付	76
第三节 准票据行为	77
一、提示	77
二、付款	78
三、拒付	80
四、追索	82
五、参加付款	83
六、涂销	84
七、更改	86
八、伪造	86
九、变造	88
第五章 汇款和托收	90
第一节 汇款	90
一、汇款的含义及其当事人	90
二、汇款的种类	91
三、汇款的办理程序	94
四、退汇	97
五、汇款方式的使用	98
六、汇款结算方式的特点	101
第二节 托收	102
一、托收的含义	102

二、当事人责任	103
三、托收的种类	107
四、跟单托收融资	109
五、托收方式的特点	112
六、出口商降低托收风险的措施	113
七、国际商会和《托收统一规则》	115
第六章 信用证（上）	119
第一节 信用证的基本概念	119
一、信用证的含义和特点	119
二、信用证的形式和内容	121
三、《跟单信用证统一惯例》	137
第二节 信用证业务的办理程序	139
一、申请开证	141
二、对外开证	142
三、通知与保兑	142
四、议付与索汇	146
五、付款赎单	149
第三节 信用证当事人的权利与义务	150
一、开证申请人	150
二、开证行	151
三、通知行	153
四、议付行	153
五、受益人	154
六、保兑行	155
七、付款行	156
八、偿付行	156
第四节 跟单信用证汇票	157
一、跟单信用证汇票的含义与特点	157

二、跟单信用证汇票的主要内容	157
第七章 信用证（下）	160
第一节 信用证的种类	160
一、跟单信用证和光票信用证	160
二、可撤销信用证和不可撤销信用证	160
三、保兑信用证	162
四、即期付款、迟期付款、承兑及议付信用证	163
五、预支信用证	167
六、可转让信用证	167
七、对背信用证	172
八、对开信用证	175
九、循环信用证	176
十、分期装运信用证	178
第二节 信用证贸易融资	178
一、出口融资	178
二、进口融资	183
第三节 信用证结算分析	190
一、信用证结算的优缺点	190
二、信用证结算的使用背景	192
第八章 银行保函	193
第一节 银行保函概述	193
一、银行保函的含义和作用	193
二、银行保函的特点	194
三、银行保函的基本内容	196
第二节 银行保函的开立	199
一、银行保函的开立方式	199
二、银行保函当事人责任	203

第三节 银行保函的操作实务·····	205
一、对外开出银行保函 ·····	205
二、接收外来银行保函 ·····	211
第四节 银行保函的种类·····	213
一、银行保函的划分标准 ·····	213
二、常见的银行保函 ·····	214
第五节 备用信用证·····	221
一、备用信用证概述 ·····	221
二、备用信用证与银行保函比较 ·····	223
三、备用信用证与跟单信用证比较 ·····	224
 第九章 国际保理服务·····	 225
第一节 国际保理服务的概念·····	225
一、国际保理服务的内容和特征 ·····	225
二、保理服务的产生和发展 ·····	230
三、保理服务的影响 ·····	232
第二节 国际保理服务的种类·····	234
一、双保理机制 ·····	234
二、单保理机制 ·····	237
三、直接进口保理机制 ·····	239
四、直接出口保理机制 ·····	239
五、背对背保理机制 ·····	241
第三节 双保理机制的运行·····	242
一、双保理结算程序 ·····	243
二、保理协议的主要条款 ·····	246
第四节 国际保理服务的应用·····	248
一、国际保理服务的应用范围与要求 ·····	248
二、管辖保理服务的国际规则 ·····	251

第十章 包买票据业务	256
第一节 包买票据业务的性质	256
一、包买票据的含义	256
二、包买票据业务的特点	257
三、包买票据业务的起源与发展	258
第二节 包买票据业务的运作	260
一、包买票据业务的操作程序	260
二、包买票据业务的成本和费用	263
第三节 包买票据业务的影响及风险防范	264
一、包买票据业务的影响	264
二、包买票据业务的风险与防范	265
 第十一章 国际结算方式选择	269
第一节 国际结算方式比较分析	269
一、国际结算方式的性质	269
二、国际结算工具的流动方向	270
三、国际结算的信用基础	272
四、国际结算融资	273
五、国际结算手续和费用	276
第二节 国际结算方式运用	277
一、影响国际结算方式选择的因素	277
二、国际结算方式的综合使用	279
 第十二章 单据（上）	282
第一节 单据的基本概念	282
一、单据的含义与作用	282
二、单据的种类	283
三、合格单据的基本要求	285
四、银行与单据	286

第二节 海运提单.....	288
一、海运提单的含义和作用	288
二、提单关系人	289
三、管辖提单的国际公约	290
四、海运提单的基本内容	292
五、提单的种类	296
六、银行审核提单的要点	305
第三节 其他运输单据.....	305
一、航空运输单据	306
二、铁路、公路、内陆水运运输单据	311
三、邮包收据	312
四、多式联运单据	314
五、包装单据	316
 第十三章 单据（下）	 320
第一节 保险单据.....	320
一、保险单的含义和作用	320
二、海上运输货物保险承保范围	323
三、海上运输货物保险的险别	325
四、其他货物运输保险	328
五、保险人的责任期限和除外条款	329
六、保险条款	330
七、保险单的基本内容	334
八、保险单的批改	337
九、保险单的种类	337
第二节 发票.....	339
一、商业发票的概念	339
二、商业发票的内容	340
三、其他发票	343

第三节 商检证书·····	346
一、商检证书的含义与作用 ·····	346
二、商检证书的种类 ·····	348
三、产地证书·····	350
第四节 其他单据·····	353
一、出口许可证 ·····	354
二、船公司证明 ·····	355
三、装运通知 ·····	355
四、航行证 ·····	356
五、有关证件的式样 ·····	356
 第十四章 非贸易结算·····	359
第一节 非贸易结算的内容·····	359
一、非贸易结算的含义 ·····	359
二、非贸易结算的范围 ·····	359
第二节 信用卡·····	360
一、信用卡的含义和特点 ·····	360
二、信用卡的种类 ·····	362
三、信用卡的运作 ·····	364
四、国际信用卡组织 ·····	365
第三节 其他非贸易结算·····	369
一、外币现钞兑换 ·····	369
二、侨汇 ·····	371
三、光票托收 ·····	374
四、光票信用证 ·····	375
五、旅行支票 ·····	375
 第十五章 国际银行清算·····	379
第一节 清算和清算系统·····	379

一、清算的含义	379
二、货币清算中心	380
三、清算系统的运行	381
四、国际清算系统的电子化	383
第二节 国际美元和英镑的清算.....	386
一、国际美元清算系统	386
二、国际英镑清算系统	388
第三节 国际性清算网络与组织.....	390
一、环球银行金融电讯协会	390
二、国际清算银行	392
 附录：《跟单信用证统一惯例》（1993 年修订本）	
及条款解释.....	394
主要参考书目	453
后 记	455