



普通高等教育“十三五”规划教材  
高等院校经济管理类教材系列

# 国际结算 (第二版)

周 箫 主 编

李 为 秦 岚 关文丽 副主编



# I NTERNATIONAL SETTLEMENT



科学出版社

普通高等教育“十三五”规划教材

内容简介

高等院校经济管理类教材系列

# 国际结算

(第二版)

周箫 主编

李为秦 关文丽 副主编



科学出版社

北京

举报电话: 010-64033921; 010-64034312; 13201121303

## 内 容 简 介

本书秉承新颖性、实务性、可操作性及与国际惯例接轨的原则,根据 INCOTERMS 2010、UCP600、ISBP745、URDG758、URF800 等相关国际惯例的变化,用科学的观点与方法系统地阐述了国际结算概述、国际结算中的票据、汇款、托收、信用证、国际结算中的单据、保函与备用信用证、国际结算中的融资方式等内容,并结合国际结算实务案例,通俗易懂地阐明国际结算领域的最新发展。结合课程特点,全书共 8 章,每章都设有学习目标、导入案例、知识拓展、阅读资料等内容,有助于读者更直观地理解和掌握国际结算的主要业务及操作程序。

本书可作为高等院校财经专业的教材用书,也可供从事国际贸易及相关工作的专业人员学习参考。

### 图书在版编目(CIP)数据

国际结算/周箫主编. —2 版. —北京: 科学出版社, 2016  
(普通高等教育“十三五”规划教材·高等院校经济管理类教材系列)  
ISBN 978-7-03-046953-3

I. ①国… II. ①周… 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(2016)第 006631 号

责任编辑: 任锋娟 / 责任校对: 马英菊

责任印制: 吕春珉 / 封面设计: 一克米工作室

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

北京路局票据印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

\*

2010 年 9 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2016 年 2 月第 二 版 印张: 22

2016 年 2 月第六次印刷 字数: 504 000

定价: 45.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换〈路局票据〉)

销售部电话 010-62136230 编辑部电话 010-62135741 (HF02)

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-64030229; 010-64034315; 13501151303

# 高等院校经济管理类教材系列

## 编写指导委员会

主 任 梁仕云

副主编 (按姓氏笔画排序)

韦文安 刘林海 江晓云 杨志毅 张玉姝  
施 平 凌惜勤 梁天坚

委 员 (按姓氏笔画排序)

韦文安 向 荣 吕建忠 刘林海 江晓云  
孙 杰 杨志毅 沈 斌 张玉姝 张丽萍  
施 平 莫运佳 唐新来 凌惜勤 梁天坚  
雷政权 臧雪梅

秘书长 蔡世英 任锋娟

## 迎接经济管理创新时代的挑战

科学管理之父泰勒，引领人类告别了经验管理时代，进入了科学管理的新时代。今天，融科学性、艺术性、情感性于一体的现代管理，又将管理科学推向新的台阶。

21 世纪是人类社会发展史上一个崭新的关键性时期。随着经济的全球化、市场化和多元化，全球性的经济竞争日趋激烈。这种竞争给企业的发展带来了全方位的挑战，而就是在这种日趋激烈的竞争时刻，由美国次贷危机引发的新的国际金融危机，又对全球实体经济形成了新的冲击，导致全球经济陷入新的衰退。这一切都使我们更加清醒地认识到，21 世纪带给我们的不仅仅是新的机遇，而且也给我们带来了更为严峻的困难和挑战。如何迎接这一世纪性的机遇与挑战，将成为各国政府、企业界、理论界共同关注的课题。

中国历经 30 多年的改革开放，已经全面进入竞争日趋激烈的世界大市场，更深刻地融入了国际经济大循环，尽管中国取得举世瞩目的成就，也逐步确立了一个国际大国的国际地位。但是，我们应该看到，随着国际市场竞争的日趋激烈和管理水平的不断创新与提高，中国经济要在全球化和经济一体化的国际竞争中立足与发展，一方面，要在宏观上把握经济运行的规律，继续做好宏观调控；另一方面，要尽快转变经济发展方式，调整经济结构；与此同时，更重要的方面是要在企业层面上进行管理创新。而管理创新的关键是管理人才培养模式的创新。也就是说，中国已经进入了一个与创新管理相结合的改革和与改革相结合的管理创新时期。在这一关键时期，谁能够拥有一流的管理创新人才、最快地吸收各种管理学的最新知识并加以创新性的运用，谁就会获得竞争的话语权与主动权，谁就能够赢得未来。

正是在这样一种宏观背景的促使下，根据国家教育部关于高等学校本科教学质量与教学改革工程的相关文件精神，为了提高国内各高校经济管理类核心课程教师的教学水平，满足高校培养应用型管理人才的需要，由科学出版社组织策划了“高等院校经济管理类教材系列”。本教材系列的编著者主要由各高等院校长期从事经济管理方面教学、研究以及企业决策咨询的专家教授组成。因此本教材系列具有如下特点：注重系统性；突出专业性；强调实用性，即注重案例教学；关注学科发展的先进性；结构上注意编排的体系性，利于师生的教与学。本教材系列具有广阔的适用范围，它既适用于各高校管理类专业专业的本科生，又可作为大学教师、研究人员的参考书，亦可作为那些运筹帷幄、



决战商场的企业家的参考书。

我们知道, 每一项成功的管理模式, 都是管理理论和具体管理实践相结合的产物, 因此, 任何一种先进的管理理论都有待创新和发展。所以, 本教材系列编写过程中在体系的编排、内容的选取以及案例选择的贴切性等方面或许还存在许多不尽如人意之处, 恳请专家学者以及广大读者提出批评意见。

最后, 感谢科学出版社在本教材系列策划出版过程中所做出的贡献, 感谢各位编著者为本教材系列付出辛勤的劳动。

梁仕云  
研究员

工商管理硕士生导师

公共管理硕士生导师

广西大学行健文理学院副院长

## 序

## PREFACE

国际结算是一项重要的银行业务。随着我国商业银行经营模式的转型，中间业务及其产生的收入越来越受到各商业银行的重视。作为中间业务的重要组成部分，国际结算业务以其风险小、成本低和收益高的特点，更是成为各商业银行提升中间业务水平的着力点和突破口，竞争日趋激烈。国际结算又是国际贸易的重要相关环节，我国改革开放以后进出口贸易的迅速增长，极大地拉动了商业银行国际结算业务的提升。同时，精通国际结算的人员队伍不断扩大，也对进出口贸易的持续健康发展起到了积极的推动作用。因此，对于从事以及未来有志从事银行外汇业务、进出口贸易等业务的相关人员而言，全面、系统地学习和掌握国际结算知识尤为重要。

周箫同志曾经在中国银行国际结算部门与我共事多年，具有坚实的业务理论基础及丰富的实务工作经验，其对各项业务认真学习的精神和刻苦钻研的劲头给我留下了深刻的印象。离开中国银行后，周箫同志继续在她所热爱的国际结算知识领域从事教学工作，并将理论知识和丰富的实践经验较好地融入一线教学中。本书的完成，也正是她和各位编者结合自身对国际结算的工作实践和研究总结的智慧结晶。

有关国际结算的专业书籍有不少，但由于涉及的内容多且专业性较强，因此对于从未从事过具体操作的高校学生来说，理解和掌握往往较为困难。本书的面世，让我非常欣喜地看到，本书在阐述理论知识的同时，于业务分析方面给予了相当篇幅的比重。本书通过导入案例、知识拓展、阅读资料和应用案例等内容，一方面有利于读者对于全书及各章节内在联系的理解掌握，另一方面，主动引导读者积极思考，发现和解决问题，提高处理实际问题的技能。同时，使读者的关联知识面得到有效延伸，达到了潜移默化、深入浅出、事半功倍的作用。

另外，本书内容新颖，时效性颇强，例如，对英国伦敦联合货物保险委员会于2009年1月1日实施的《协会货物条款（2009年版）》（ICC1/1/2009）、2010年7月1日生效的《见索即付保函统一规则》（URDG758）、2011年1月1日生效的《国际贸易术语解释通则2010》（INCOTERMS 2010）、2013年1月1日生效的《福费廷统一规则》（URF800）、2013年4月17日国际商会银行工作委员会在里斯本春季年会上通过的最新的国际标准银行实务 ISBP745 都进行了较为详尽的介绍，确保了书中内容与时务的即时衔接。

作为长期在国际结算岗位工作的一线人员，我在为周箫同志对这一知识领域的热爱和钻研深为感动的同时，也希望各位读者在这本书的学习过程中逐步了解和喜爱上国际结算业务，进而积极投身其中。

再次对周箫同志及各位编写者的辛勤努力表示衷心的感谢！

冯 涌  
中国银行澳门分行  
国际结算部总经理  
2015年12月

国际结算属于国际金融领域的一个重要分支，是一门集理论、政策、法规、实务于一体的应用性学科。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。由于国际经济形势的风云变幻、贸易往来的错综复杂，使国际结算业务本身需要一个不断实践、不断积累、不断总结发腱的过程。因此，全面系统地学习国际结算知识、熟练地掌握有关国际结算业务的基本操作技能，对于从事外汇银行、进出口贸易等业务的相关人员以及高等院校国际经济与贸易、金融学等专业的学生来讲，都是非常重要的。

本书在编写时突出了以下几个特点：

1) 体例创新。本书在每章都设有学习目标、导入案例、小结和复习思考题，并在书中插入知识拓展、应用案例、阅读资料等内容，在篇章结构上得到创新。通过体例创新，可以使读者系统掌握每章的理论脉络，起到“纲举目张”的学习效果，同时也增强了读者理论联系实际的能力。

2) 内容实用。本书在理论上侧重适用性与前沿性，在实务上突出应用性与操作性，力求内容新颖实用。通过对众多应用案例的分析，力求引导读者发现问题、积极思考、解决问题。

3) 时效性强。本书对所涉及的国际惯例和规则做了及时更新，参考国内外有关国际结算的立法和最新国际惯例，最大程度上确保内容上与时俱进，力争将国际结算实践中的新动态、新变化体现出来。例如，2010年7月1日生效的《见索即付保函统一规则》(URDG758)；2011年1月1日生效的《国际贸易术语解释通则2010》(INCOTERMS 2010)。

全书共八章，由周箫总纂定稿，具体的编写分工如下：李为编写第一章、第二章；关文丽编写第三章、第六章第一节和第七节、第七章；韦苏捷编写第四章；周箫编写第五章和附录；周箫、关文丽编写第六章第二至四节；周箫、李为编写第六章第五节和第六节；秦岚编写第八章；最后由周箫对全部章节进行审核和修改。

首先感谢所有的合作者，没有他们的鼎力支持和认真、务实的写作态度，本书难以完成。其次，要感谢中国银行的宿健颖、徐雯波、史进的无私帮助，正是有了他们的帮助，本书的质量才得以更上一层楼。本书编写过程中，借鉴了许多国内外专家学者关于国际结算的著作；同时科学出版社的相关领导和编辑对本书的编写予以了大力支持，在此深表感谢。

希望本书能得到广大读者的认可，也期待读者提出宝贵的意见和建议，以使本书进一步完善。

本书是新世纪广西高等教育教学改革工程立项项目（项目编号：2011JGAI46）的建设成果之一。



本书从2010年出版以来,2012年、2014年都根据最新的国际惯例重新修订,五次印刷均销售一空。国内多所高校选择本书作为教材或参考书;由于内容贴近职业需求、反映工作过程,部分银行和相关单位也把本书作为培训资料;本书受到业内人士、相关院校的广泛认可和市场的肯定,使我们感到十分欣慰。为了更好地满足教学及广大读者的需要,我们决定对《国际结算》进行第三次修订。

本版延续了“专业、务实、易懂、准确、前沿”的特点,对所涉及的国际惯例和规则及时更新,参考国内外有关国际结算的立法和最新国际惯例,最大程度上确保内容与与时俱进,力争将国际结算实践中的新动态、新变化体现出来。例如,英国伦敦联合货物保险委员会于2009年1月1日实施的《协会货物条款(2009年版)》(ICC1/1/2009);2010年7月1日生效的《见索即付保函统一规则》(URDG758);2011年1月1日生效的《国际贸易术语解释通则2010》(INCOTERMS 2010);2013年1月1日生效的《福费廷统一规则》(URF800);2013年4月17日,国际商会银行工作委员会在里斯本春季年会上通过的最新的国际标准银行实务 ISBP745。新增了中国-秘鲁自由贸易区原产地证书(Form R)、中国-哥斯达黎加自由贸易区原产地证书(Form L)、中国-冰岛自由贸易区原产地证书、中国-瑞士自由贸易区原产地证书、中国-韩国自由贸易区原产地证书、中国-澳大利亚自由贸易区原产地证书等相关优惠产地证书的介绍。

本书共八章,由周箫总纂定稿,具体的编写分工如下:李为编写第一章、第二章;关文丽编写第三章;韦苏捷编写第四章;周箫编写第五章、第六章和附录;周箫、李为编写第七章;秦岚编写第八章;最后由周箫对全部章节进行审核和修订。

中国银行的宿健颖先生、徐雯波女士,中信银行的史进先生提供了许多有价值的参考资料及意见。正是他们的帮助,本书的质量得以更上一层楼。本书在写作过程中借鉴了许多国内外专家学者关于国际结算方面的著作;同时科学出版社的相关领导和编辑对本书的编写予以了大力支持;在本书的创作过程中还得到我的家人的大力支持,在此深表感谢!此外,特别需要感谢的是中国银行澳门分行国际结算部总经理冯涌先生,正是他的言传身教、悉心指导,才能让我在国际结算业务研究道路上一直勤勉向前,不断探索!

我们以科学、严谨的态度认真地编写本书,在修订过程中力求内容更加完善,但是疏漏之处在所难免,希望本书能继续得到广大读者的认可,也期待读者提出宝贵的意见和建议,以便我们今后继续改进。

本书系广西教育厅高校人文社科研究一般项目课题“广西外贸企业信用证风险评价指标体系构建研究”(YB2014612)阶段性成果之一。

周箫

2015年12月

第一章 国际结算概述 .....	1
第一节 国际结算的含义与内容 .....	2
一、国际结算的含义 .....	2
二、国际结算的基本类别 .....	2
三、国际结算的基本内容 .....	3
四、世界主要货币的清算系统 .....	4
五、SWIFT .....	9
第二节 国际结算发展趋势 .....	12
一、从现金结算到票据结算 .....	12
二、从直接结算到以银行为中心的间接结算 .....	13
三、从凭实物结算到凭单据结算 .....	13
四、从银行双边结算到银行系统的多边清算 .....	13
第三节 国际结算中的往来银行 .....	14
一、国外分支机构 .....	14
二、代理行 .....	15
第四节 国际结算涉及的法律与国际惯例 .....	17
一、国际惯例的含义 .....	17
二、国际惯例的特点 .....	17
三、国际惯例的作用 .....	18
四、相关法律和国际惯例 .....	18
小结 .....	21
复习思考题 .....	22
案例分析 .....	22
第二章 国际结算中的票据 .....	23
第一节 票据概述 .....	24
一、票据的概念 .....	24
二、票据的特征 .....	24
三、票据的法律体系和法的冲突的处理原则 .....	25
四、票据的功能 .....	27
第二节 汇票 .....	29
一、汇票的定义 .....	29



二、汇票的种类	29
三、汇票的必要项目	30
四、汇票的其他记载项目	35
五、汇票当事人	36
六、票据行为	39
第三节 本票	47
一、本票的定义	47
二、本票的种类	48
三、本票的必要项目	49
四、本票的当事人	50
五、本票与汇票的异同	50
第四节 支票	53
一、支票的定义	53
二、支票的种类	54
三、支票的必要项目	55
四、支票的当事人	56
五、支票的止付与退票	57
六、支票与汇票的不同	57
第五节 票据的风险与防范	58
一、票据的主要风险	58
二、风险防范措施	60
小结	60
复习思考题	61
案例分析	62
第三章 汇款结算方式	63
第一节 汇款概述	64
一、汇款的概念	64
二、汇款的当事人	64
第二节 汇款的种类及其业务程序	68
一、电汇	68
二、信汇	77
三、票汇	78
第三节 汇款的撤销、挂失与止付	80
一、汇款的撤销	80
二、票汇的挂失与止付	81
第四节 汇款在国际贸易中的应用	83
一、汇款的应用方式	83
二、汇款方式的应用特点	83

151	第五节 汇款的风险与防范	84
151	一、汇款的主要风险	84
151	二、汇款的风险防范措施	85
151	小结	85
151	复习思考题	86
151	案例分析	86
151	第四章 托收结算方式	87
151	第一节 托收概述	87
151	一、托收的定义	87
151	二、托收的当事人	89
151	三、托收的种类	94
151	四、托收汇票	96
151	五、托收指示	96
151	第二节 托收的交单方式及业务流程	99
151	一、付款交单	99
151	二、承兑交单	101
151	三、按其他条款和条件交单	103
151	第三节 托收方式在国际贸易中的应用	104
151	一、光票托收的应用	104
151	二、跟单托收的应用	104
151	三、托收的应用特点	104
151	四、SWIFT 在跟单托收中的使用	105
151	第四节 托收的风险防范	109
151	一、对进口商的资信状况进行调查	110
151	二、了解进口国相关政策法令和商业习惯	110
151	三、正确使用交单方式和贸易术语	110
151	四、正确选择代收行	110
151	五、需要时投保出口信用保险	111
151	六、制单环节应谨慎	111
151	小结	113
151	复习思考题	113
151	案例分析	114
151	第五章 信用证结算方式	115
151	第一节 信用证概述	116
151	一、信用证的定义	116
151	二、信用证的特点	116
151	三、信用证适用的国际惯例	118
151	第二节 信用证的当事人	120



一、开证申请人	121
二、开证行	124
三、受益人	126
四、通知行	126
五、议付行	128
六、保兑行	128
七、付款行	128
八、偿付行	128
第三节 信用证的种类	129
一、光票信用证与跟单信用证	129
二、可撤销信用证与不可撤销信用证	129
三、保兑信用证与不保兑信用证	130
四、直接信用证与间接信用证	133
五、即期付款信用证、延期付款信用证、承兑信用证与议付信用证	134
六、假远期信用证	141
七、可转让信用证和不可转让信用证	143
八、背对背信用证	146
九、对开信用证	147
十、循环信用证	149
十一、预支信用证	150
第四节 信用证的开立形式及主要内容	151
一、信用证的开立形式	151
二、信用证的主要内容	152
三、SWIFT 开立信用证电文格式	153
第五节 信用证的审核及修改	163
一、信用证的审核	163
二、信用证的修改	170
三、SWIFT 修改信用证电文格式	173
第六节 信用证项下的不符点及其处理	177
一、信用证项下的不符点	177
二、不符点的处理	179
三、银行的拒付通知	180
第七节 信用证的风险与防范	182
一、信用证的风险	182
二、信用证风险防范措施	184
小结	186
复习思考题	186
案例分析	189

第六章 国际结算中的单据	190
第一节 单据概述	190
一、单据的含义	190
二、单据的作用	190
第二节 汇票	191
一、汇票金额	193
二、付款期限	193
三、收款人	194
四、付款人	195
五、出票人签章	196
六、更正与更改	196
第三节 发票	196
一、发票的种类	196
二、信用证项下商业发票应注意的事项	200
第四节 保险单据	204
一、保险的基本知识	204
二、海洋运输货物保险条款	205
三、保险单据的含义和作用	207
四、保险单据的种类	207
五、信用证项下保险单据应注意的事项	209
第五节 运输单据	211
一、海运提单	212
二、不可转让海洋运单	223
三、租船合约提单	224
四、多式运输单据	224
五、航空运单	227
六、公路、铁路和内陆水运单据	229
七、快递收据、邮政收据或投邮证明	229
第六节 原产地证明书	230
一、原产地证明书的作用	230
二、各类原产地证明书简介	231
三、信用证项下原产地证明书应注意的事项	240
第七节 其他单据	242
一、装箱单	242
二、商品检验证书	244
三、受益人证明	246
四、船公司证明	247
小结	247



091	复习思考题 .....	248
091	案例分析 .....	253
第七章	银行保函与备用信用证结算方式 .....	254
091	第一节 银行保函概述 .....	254
191	一、银行保函的含义与特点 .....	254
691	二、银行保函适用的国际惯例 .....	255
791	三、银行保函的主要当事人 .....	259
891	四、银行保函的内容 .....	260
991	五、SWIFT 开立保函电文格式 .....	261
091	六、SWIFT 修改保函电文格式 .....	264
301	第二节 银行保函的种类 .....	266
091	一、按保函的开立方式分类 .....	266
601	二、按付款责任分类 .....	267
005	三、按职能分类 .....	267
105	四、按保函的适用范围分类 .....	268
401	第三节 银行保函的业务运作 .....	273
701	一、保函的申请 .....	273
703	二、银行保函的审查 .....	273
705	三、担保人开立保函 .....	274
903	四、保函的修改 .....	274
110	五、保函项下的索赔 .....	274
510	六、保函的失效 .....	275
701	第四节 备用信用证 .....	276
433	一、备用信用证的概念与特点 .....	276
435	二、备用信用证的主要当事人 .....	278
533	三、备用信用证的业务程序 .....	279
633	四、备用信用证的种类 .....	279
833	五、备用信用证适用的国际惯例 .....	280
801	小结 .....	280
091	复习思考题 .....	281
101	案例分析 .....	281
第八章	国际结算中的融资方式 .....	282
091	第一节 国际贸易融资概述 .....	283
091	一、国际贸易融资的含义 .....	283
491	二、当代国际贸易融资的特点 .....	283
045	三、国际贸易融资的种类 .....	283
191	第二节 出口贸易融资 .....	285
791	一、打包贷款 .....	285

二、出口信用证押汇	288
三、出口托收押汇	291
四、票据贴现	293
五、福费廷	293
六、短期出口信用保险项下贸易融资	302
第三节 进口贸易融资	305
一、开证授信额度	305
二、进口信用证押汇	306
三、进口代收押汇	308
四、提货担保	309
第四节 国际保理	312
一、国际保理的概念	312
二、国际保理业务的主要内容	312
三、国际保型的类型	315
四、双保理模式的业务程序	317
五、国际保理与其他结算方式的比较	321
六、国际保理所适用的规则	323
小结	325
复习思考题	326
案例分析	326
附录 最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定	327
参考文献	330



# 第一章 国际结算概述

## CHAPTER 1



### 学习目标

- 掌握国际结算的含义、分类及研究对象，理解其范围及特点；
- 了解国际结算涉及的最新的国际惯例；
- 了解银行在国际结算中的地位和作用；
- 了解国际结算中的往来银行；
- 了解世界主要货币的清算系统和 SWIFT 电信系统。



### 导入案例

#### 我们身边的国际结算

1. 2014年7月至8月在巴西举行了第20届世界杯足球赛，为了让全球的观众能在电视前看到该赛事的现场直播，各国电视台和电台必须支付给巴西相关电视台相应比赛场次的转播费。观看直播的四分之一决赛、半决赛和决赛的球迷特别多，全球不少球迷都熬夜看球，过着巴西时间。

2. 在资本全球化、产业分工国际化的今天，任何产品从设计、零部件的生产和加工、整机的装配、最终产品的全球配送各个环节都要多国的合作才能完成。据调查，一部 iPhone 5S 手机的研发设计在美国，蓝牙、录音零件和 3G 技术产品也是美国制造的；闪存和屏幕是在日本生产的；信息处理器和相关零部件是韩国制造的；全球定位系统、微电脑、摄像头、WIFI 无线产品等是德国制造的；在中国组装；最后成品运回美国，由美国总公司根据营销计划统一配送全球。整个过程中，涉及国家的关联企业间都有不同币种的跨国结算。

3. 假设甲同学是一名大三的学生，打算毕业后出国留学，现在就开始联系国外的某大学研究生院，该大学让甲将学校申请费以电汇方式汇入指定银行的账户上，甲要到当地的某银行去办理该笔电汇。

#### 思考：

- 1) 在从事复杂的跨境分工协作生产的时候，使用何种支付方式既简便又安全，并确保该项目能按期按质按量地完成呢？
- 2) 在办理电汇的时候，需要提供给汇出银行什么信息？