



21世纪高职高专金融类系列教材

国际金融子系列




# 国际结算

GUOJI JIESUAN

主编 / 靳 生



 中国金融出版社

21 世纪高职高专金融类系列教材

# 国际结算

主 编 靳 生

副主编 杨 珏 章安平



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿 周丽娜

责任校对：潘 洁

责任印制：张 莉

### 图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算 (Guoji Jiesuan) / 靳生主编. —北京: 中国金融出版社, 2007.9

(21 世纪高职高专金融类系列教材, 国际金融子系列)

ISBN 978-7-5049-4462-7

I. 国… II. 靳… 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 (2007) 第 140715 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 21.25

字数 400 千

版次 2007 年 9 月第 1 版

印次 2007 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 31.00 元

ISBN 978-7-5049-4462-7/F.4022

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

## 21 世纪高职高专金融类教材委员会

顾 问:

李 健 (女) 中央财经大学教授、博士生导师

主任委员:

周战地 (女) 中国金融出版社总编辑

胡柏梧 中国金融教育发展基金会副会长

周建松 浙江金融职业学院教授

委 员: (按姓氏笔画排序)

丁孜山 保险职业学院教授

方 洁 (女) 湖北经济学院教授

宋澍清 (女) 湖南大众传媒职业技术学院副教授

许文新 上海金融学院副教授

张丕强 上海立信会计学院副教授

李厚戡 辽宁金融职业学院教授

陈炳辉 广东金融学院副教授

岳高社 山西金融职业学院副教授

金绍珍 (女) 哈尔滨金融高等专科学校教授

唐宴春 (女) 山东轻工业学院金融职业学院教授

崔 荫 (女) 福建金融职业技术学院副教授

盖 锐 (女) 金陵科技学院教授

彭元勋 中国金融出版社副编审

## 主 编 简 介

靳生，男，1963年出生，内蒙古赤峰市人。哈尔滨金融高等专科学校副教授。先后毕业于黑龙江大学、东北财经大学，分别获经济学学士学位、经济学硕士学位。

从教以来分别讲授“国际营销”、“股份制概论”、“保险概论”、“房地产金融”、“金融概论”等课程。2005年以来，先后在《物流科技》、《时代金融》、《黑龙江社会科学》、《金融理论与教学》、《边疆经济与文化》等刊物上发表专业论文多篇。参与编写教材2部，主持完成省级重点课题2项，并获得优秀课题成果一等奖。



## 编写说明

近年来中国金融、贸易进一步对外开放，贸易额逐年增加，同时进出口双方主导地位发生变化，导致各种国际结算产品市场地位也不断发生变化。外资银行大量进入并与中资银行在国际结算市场份额上展开竞争，其表现形式为人才的竞争、服务的竞争、产品的竞争，进而将会引发国际结算产品的创新。同时，中资银行正在进行一场如火如荼的国际结算业务流程再造，使银行国际结算人才需求层次发生了很大变化。国际结算课程是一门技术性较强的专业实务课，在银行实践操作中体现为一系列为国际贸易服务的国际业务产品。单纯就银行国际结算产品来说，其操作分为前台、中台和后台，前台人员主要负责国际结算产品的营销工作，中台负责国际结算业务操作风险控制与管理，后台负责国际结算业务具体操作。国际结算业务的前台、中台和后台操作对工作人员知识结构、素质结构、能力结构和学历结构要求各不相同，例如，前台营销人员侧重于要求掌握各项国际结算产品的功能、优缺点、简单的业务操作和资费标准等，特别是关于国际结算产品的优劣分析，在不同的情况下能为客户提供不同产品，满足客户不同需求，实现国际结算营销；而中台业务操作人员侧重于掌握国际结算产品的风险点，利用各种手段使国际结算产品银行操作风险降到最低；后台操作人员对于国际结算业务知识要求最高，除了需要具备国际结算业务操作的一般原理的知识外，还要具备完善的知识结构，例如国际惯例、国际业务英语、国家政策法规等一系列知识。银行国际结算业务流程经过整合之后，建立了单证中心，少量国际结算业务操作高手被留在单证中心，大多数人员被充实到前台营销。我们在教学过程中，应结合银行国际结算业务操作的需求和国际结算人才市场需求，根据高职高专人才培养目标，确定国际结算业务人才培养层次。2006年1月1日《最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定》的生效、2006年10月25日国际商会通过的《UCP600》将在2007年7月1日生效等一系列国际结算惯例

## 2 国际结算

及法规的调整又使国际结算的具体内容发生了变化。面对这一系列的变化,我们需要重新调整国际结算人才培养目标,调整国际结算教学内容,来满足新形势下对不同层次国际结算人才的需求。本书是在借鉴以往国际结算教学改革的研究成果基础上,结合近年来国际结算的发展形式来编写的。本教材为“高职高专‘十一五’规划教材”,同时也是《黑龙江省新世纪高等教育教学改革工程项目》课题《以银行业务流程再造为导向,调整国际结算教学培养目标及课程内容》的研究成果。

本书作为高职高专国际金融、国际贸易以及商务英语专业国际结算课程的教材,其特点如下:

第一,内容新颖、丰富。在本教材编写过程中,参阅了大量的参考资料,并根据国际贸易与国际结算领域内的最新变化,将实务中的一些新内容和新的国际惯例编进了教材,如本书在编写过程中参考了《国际标准银行审单实务》(ISBP)、《跟单信用证统一惯例 600 号》(UCP600)、《最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定》(2006 年 1 月 1 日生效)、《ICC 银行委员会意见汇编 1995—2001》(国际商会出版物 632 号)等。参考阎之大先生的《500 与 600 比较》,对《UCP500》和《UCP600》作了比较分析。

第二,理论上能满足需要。本书参考银行业务人员培训的相关资料从理论上介绍了每一种银行国际结算产品的含义、流程、当事人权利义务、适用情况、组合应用及相关风险与防范,同时,介绍代表资金流的票据和代表物流的单据的相关基本知识,适合于银行国际结算营销人才培养的需求。

第三,强调实务性。本书在编写过程中,参考了大量的最新国际结算规则与惯例,使用 [www.10588.com](http://www.10588.com)、[www.sinobankers.com](http://www.sinobankers.com) 网站,特别是业务论坛的实务操作资源,加强实务操作部分内容的编写,为了配合学习,本书专门编写了《国际结算实验教程》,适合于专业实务操作人员参考。

第四,对于一些存在争议的问题,查找最新资料进行探究。例如,在远期汇票到期日计算中如果使用 from 来代替 after 时,有些教材认为采用“既算头也算尾的原则”,而根据《ISBP》第四十五条 D 款“在实务操作中,表示时间尽量不用‘from’,而用‘after’,如果使用‘from’,除非信用证另有规定,则计算方式与‘after’相同。”

总之,本教材是结合银行国际结算业务流程整合后产生的不同层次人才需

求, 及国际结算领域的最新变化来编写的, 既能满足高职高专教学需求, 也可供银行相关工作人员参考。

本书由哈尔滨金融高等专科学校靳生副教授主编, 由山西金融职业学院杨珏副教授和浙江金融职业学院章安平副教授担任副主编; 全书由靳生、王立志负责总纂、修改以及提供部分章节的练习题。其他参与编写的人员有(按章节的先后顺序排列): 哈尔滨金融高等专科学校徐全民、王立志, 福建金融职业技术学院讲师陈茜, 中国工商银行双鸭山分行国际业务部经济师许鸿凤, 金陵科技学院讲师华树春, 辽宁金融职业学院讲师苏彤, 哈尔滨金融高等专科学校讲师陈修山。本教材编写分工情况如下: 靳生: 第一、第八章; 靳生、徐全民: 第二章; 王立志: 第三章; 陈茜: 第四章; 许鸿凤: 第五章; 章安平: 第六、第十三章; 杨珏: 第七、第十二章; 华树春: 第九章; 苏彤: 第十章; 陈修山: 第十一章。

在本教材的编写过程中, 参考了大量的同类教材、有关论著、相关国际惯例以及有关网站的资料, 我们谨对参考资料的作者表示真诚的谢意。本书的编写和出版得到了中国金融出版社的大力支持, 在此对中国金融出版社表示衷心感谢。另外, 由于水平所限, 书中难免有不足之处, 敬请广大读者批评指正。

编者  
2007年7月



## 21 世纪高职高专金融类系列教材

### 一、金融专业基础课子系列

货币金融学概论	周建松	主编	25.00 元	2006.12 出版
国际金融概论	方洁 刘燕	主编	21.50 元	2006.08 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
商业银行业务与经营	王红梅 吴军梅	主编	34.00 元	2007.05 出版
保险学基础	何惠珍	主编	23.00 元	2006.12 出版
金融市场实务				
证券投资概论	王静	主编	22.00 元	2006.10 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
证券投资实训与实验				
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材辅助教材)				
金融法概论	宋明	主编	22.00 元	2006.08 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
金融企业会计	唐宴春	主编	25.50 元	2006.08 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				
金融企业会计实训与实验	唐宴春	主编	24.00 元	2006.08 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材辅助教材)				
合作金融概论	曾赛红 郭福春	主编	24.00 元	2007.05 出版
网络金融	杨国明 蔡军	主编	26.00 元	2006.08 出版
(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)				

### 二、商业银行子系列

商业银行客户经理	刘旭东	主编	21.50 元	2006.08 出版
商业银行综合柜台业务				
商业银行综合业务技能				
商业银行中间业务	张传良 倪信琦	主编	22.00 元	2006.08 出版
银行信贷业务				
商业银行审计	刘琳 张金城	主编	31.50 元	2007.03 出版
商业银行会计实务				

### 三、国际金融子系列

外汇交易实务



# 目 录

1	<b>第一章 国际结算概述</b>
1	<b>第一节 国际结算总体介绍</b>
1	一、国际结算的概念
1	二、国际结算的分类
2	三、国际结算的产生与发展
3	四、国际结算研究的对象
6	五、国际结算的性质
7	<b>第二节 国际结算产品介绍</b>
7	一、银行国际结算产品的具体内容
8	二、国际结算产品的发展
8	三、国际结算传统产品与新兴产品的关系
9	<b>第三节 国际结算往来银行</b>
13	<b>第二章 国际银行清算与支付体系</b>
13	<b>第一节 支付系统概述</b>
13	一、支付系统的含义
14	二、支付系统的种类
16	<b>第二节 国际性清算组织</b>
16	一、环球银行金融电讯协会
17	二、国际清算银行
18	<b>第三节 清算中的银行汇兑</b>
18	一、由账户行直接入账
19	二、由共同账户行转账

19	三、无共同账户行时的转账
23	<b>第三章 国际结算中的票据</b>
23	<b>第一节 票据概述</b>
23	一、票据的概念
23	二、票据的特性
26	三、票据的功能
26	四、票据法
26	<b>第二节 汇票</b>
26	一、汇票的定义
27	二、汇票的必要项目
34	三、汇票的其他记载项目
36	四、汇票的当事人
38	五、汇票的票据行为
44	六、汇票的种类
45	七、汇票的贴现
46	<b>第三节 本票</b>
46	一、本票的定义
47	二、本票的必要项目
48	三、本票的种类
48	四、本票与汇票的区别
49	<b>第四节 支票</b>
49	一、支票的定义
49	二、支票的必要项目
50	三、支票的种类
51	四、汇票与支票的比较
57	<b>第四章 国际结算中的单据</b>
57	<b>第一节 单据概述</b>
57	一、单据的含义

57	二、单据的作用
58	三、单据的种类
59	第二节 发票
59	一、商业发票
70	二、海关发票
71	三、形式发票
71	四、领事发票
72	第三节 运输单据
72	一、海运提单
79	二、其他运输单据
81	第四节 保险单据
81	一、海上货物运输保险的概念与意义
81	二、海上货物运输险
85	三、海运保险单据
87	第五节 其他单据
87	一、原产地证明书
88	二、商品检验证书
91	三、装箱单、重量单
91	四、其他单据
95	第五章 国际结算方式：汇款
96	第一节 汇款方式的基本原理
96	一、汇款方式的概念及当事人
97	二、汇款方式的种类
101	第二节 汇款的偿付与退汇
101	一、汇款的偿付
105	二、汇款的退汇
106	第三节 汇款方式在国际贸易中的应用
106	一、汇款结算方式的特点
106	二、汇款的顺序

108	三、贸易汇款的风险及其防范
114	<b>第六章 国际结算方式：托收</b>
114	<b>第一节 托收结算方式的基本原理</b>
114	一、托收的概念及当事人
115	二、种类
119	三、跟单托收的交单条件
121	四、跟单托收的交单条件分析
121	<b>第二节 托收项下的资金融通及风险防范</b>
121	一、对出口商的资金融通——托收出口押汇
122	二、信托收据
123	三、担保提货
124	<b>第三节 《托收统一规则》</b>
124	一、托收的国际惯例
125	二、《URC522》的主要规定
131	<b>第七章 国际结算方式：信用证</b>
131	<b>第一节 跟单信用证概述</b>
131	一、信用证的定义、特点和作用
134	二、信用证的当事人及其权利、义务
139	三、信用证方式的基本业务程序
144	四、信用证的内容
153	五、信用证内容的审核
155	<b>第二节 信用证的种类</b>
155	一、跟单信用证与光票信用证
155	二、不可撤销信用证
156	三、保兑信用证与不保兑信用证
157	四、即期付款、延期付款、承兑及议付信用证
163	五、即期信用证、远期信用证、预支信用证、假远期信用证

164	六、可转让信用证、背对背信用证、对开信用证、循环信用证
168	第三节 信用证项下的融资
169	一、对出口商的资金融通
171	二、对进口商的资金融通
173	三、对中间商的资金融通
174	第四节 《UCP600》和《ISBP》
174	一、《跟单信用证统一惯例》
184	二、《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》
198	<b>第八章 银行保函与备用信用证</b>
198	第一节 银行保函的概述
198	一、银行保函的含义
199	二、银行保函的性质
199	三、保函的格式和内容
202	四、银行保函的种类
206	第二节 银行保函的当事人和业务程序
206	一、银行保函业务的当事人及其责任
208	二、保函的开立方式
210	三、银行保函的业务程序
212	第三节 备用信用证概述
212	一、备用信用证的产生及其发展
212	二、备用信用证的定义及性质
213	三、备用信用证的业务流程
214	四、《国际备用信用证惯例》介绍
215	第四节 银行保函、备用信用证及跟单信用证的比较
215	一、银行保函与备用信用证的比较
216	二、银行保函与跟单信用证的比较
216	三、备用信用证与跟单信用证的比较

220	<b>第九章 保理业务</b>
220	<b>第一节 保理业务概述</b>
220	一、保理业务的起源与概念
222	二、保理业务的当事人及责任
223	三、保理业务的分类
225	<b>第二节 保理的业务流程及操作</b>
225	一、保理业务的流程
225	二、保理业务的操作
229	<b>第三节 保理业务的应用</b>
229	一、保理业务的费用结构
229	二、保理业务利弊分析
230	三、保理业务与三种相关业务比较
232	附录 《国际保理业务通用规则》
247	<b>第十章 国际包买票据业务</b>
247	<b>第一节 包买票据业务的含义</b>
247	一、包买票据业务的含义
248	二、包买票据业务的特点
248	三、包买票据业务的起源及发展
250	<b>第二节 包买票据业务的程序</b>
250	一、包买票据业务的操作程序
252	二、包买票据业务的成本和费用
253	<b>第三节 包买票据业务的影响及风险防范</b>
253	一、包买票据业务的影响
254	二、包买票据与其他融资方式比较
256	三、包买票据业务的风险与防范
259	<b>第十一章 非贸易结算</b>
259	<b>第一节 非贸易结算概述</b>
259	一、海外私人汇款

259	二、运输及邮电行业的收支
260	三、金融行业的外汇收支
260	四、旅游行业的外汇收支
260	五、其他外汇收支
261	第二节 旅行支票
261	一、旅行支票的含义及当事人
261	二、旅行支票的特点
262	三、旅行支票的业务流程及注意事项
263	四、旅行支票的挂失与补偿
263	五、旅行支票的销售业务
264	第三节 旅行信用证业务
264	一、旅行信用证的含义
264	二、旅行信用证的特点
265	三、旅行信用证的业务流程
266	四、旅行信用证和汇款、外钞、旅行支票的比较
266	第四节 信用卡业务
266	一、信用卡的含义
267	二、信用卡的特点
267	三、信用卡的种类
268	四、使用信用卡的业务流程
270	五、世界上主要的信用卡组织
271	六、识别信用卡
275	第十二章 国际结算中的审单业务
275	第一节 审单概述
275	一、审单的原则
276	二、单据审核的方法及依据
277	三、单据审核的基本要求
280	第二节 非单据条件和信用证未规定的单据
280	一、非单据条件



281	二、信用证未规定的单据
281	第三节 交单的有关问题
281	一、交单的有效日期和有效地点
281	二、最迟交单日期的订立
282	三、单据传递中涉及的风险转移
283	第四节 单据审核方法及要点清单
283	一、审单工作方法概述
284	二、单据审核要点清单
287	第五节 常见的单据不符点
287	一、时间方面
288	二、装运方面
288	三、金额方面
288	四、汇票方面
288	五、发票方面
288	六、保险方面
289	七、提单方面
289	八、单据与单据之间
290	九、信用证方面
290	第六节 指定银行对于单据的处理
290	一、审单相符指定银行的工作
290	二、指定银行对于不符单据的处理方法
292	三、受益人对不符点单据的处理
293	第七节 开证行对单据的处理
293	一、审单不符开证行的责任
293	二、审单不符开证行对单据的处理
299	第十三章 信用证风险的分析与防范
299	第一节 信用证风险
299	一、信用证业务中进口商面临的风险
300	二、信用证业务中出口商面临的风险