

商学院文库

管理学教材系列

# 国际结算与融资

梁琦

绪论

票据概述

汇票

本票和支票

汇付

托收

信用证

单据概述

运输单据

保险单据

发票和其他单据

担保业务概述

银行保函

备用证

福费廷

国际保理



南京大学出版社

SHANGXUEYUAN  
WENKU

Guo.Ji.Jie.Su:  
nqzi

# 国际结算与融资

梁琦

南京大学出版社



## 图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算与融资/梁琦著. —南京: 南京大学出版社  
2000. 12

商学院文库管理学教材系列  
ISBN 7-305-01752-3

I. 国... II. 梁... III. ①国际结算—高等学校—  
教材②国际金融—融资—高等学校—教材 IV. F831

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 05386 号

丛 书 名 商学院文库·管理学教材系列  
书 名 国际结算与融资  
著 者 梁 琦  
出版发行 南京大学出版社  
社 址 南京市汉口路 22 号 邮编 210093  
电 话 025-3596923 025-3592317 传真 025-3303347  
网 址 www.njupress.com  
电子函件 nupress1@public1.ptt.js.cn  
经 销 全国新华书店  
印 刷 丹阳兴华印刷厂  
开 本 850×1168 1/32 印张 20 字数 500 千  
版 次 2000 年 12 月第 1 版 2000 年 12 月第 1 次印刷  
印 数 1—5000  
ISBN 7-305-01752-3/F·285  
定 价 28.00 元

---

声明: \* 版权所有, 侵权必究。

\* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购  
图书销售部门联系调换。

## 商学院文库编委会

主任委员 洪银兴 赵曙明

副主任委员 刘厚俊

委 员 (按姓氏笔画排序)

刘志彪 刘厚俊 陈传明

陆正飞 张二震 周三多

范从来 洪银兴 赵曙明

裴 平



# 目 录

绪 论	1
一、国际结算的基本概念	1
二、国际结算的历史变革	2
三、国际结算的现代特征	5
四、国际结算的发展趋势	9
五、国际结算的信用管理	26

## 第一篇 国际结算中的票据

第一章 票据概述	41
第一节 票据的概念、特性与作用	41
一、票据的概念	41
二、票据的特性	42
三、票据的作用	43
第二节 票据的当事人、基本关系和票据权利	45
一、票据的当事人	45
二、票据权利	46
三、票据关系	49
第三节 票据的起源与票据法系	53

一、票据的起源·····	53
二、世界两大票据法系·····	55
三、中国票据法·····	58
第四节 票据风险与防范·····	59
一、票据的伪造·····	59
二、票据的变造·····	61
三、票据的风险防范·····	63
第二章 汇 票·····	68
第一节 汇票的概念·····	68
一、汇票的定义·····	68
二、汇票的必要记载项目·····	69
三、汇票的其他记载项目·····	74
第二节 汇票的种类·····	77
一、即期汇票和远期汇票·····	77
二、银行汇票和商业汇票·····	78
三、银行承兑汇票和商业承兑汇票·····	79
第三节 汇票的票据行为·····	79
一、票据行为·····	79
二、票据行为关系·····	96
第三章 本票和支票·····	99
第一节 本 票·····	99
一、本票的概念·····	99
二、本票的记载项目·····	100
三、本票的分类·····	101
四、本票的票据行为·····	102
第二节 支 票·····	104

一、支票的概念 .....	104
二、支票的记载项目 .....	106
三、划线支票 .....	107
四、保付支票 .....	109
五、空头支票与支票止付 .....	111
附件.....	112

## 第二篇 国际结算的传统方式

第四章 汇 付.....	117
第一节 预备知识.....	117
一、代理行的概念 .....	118
二、资金的转移流向 .....	122
三、资金的偿付类型 .....	122
第二节 汇付的规则.....	125
一、汇付的当事人 .....	125
二、汇付的方式 .....	129
三、退汇的处理 .....	133
第三节 汇付方式的应用.....	135
一、预付货款 .....	135
二、货到付款 .....	136
三、汇付的风险与防范 .....	137
第五章 托 收.....	140
第一节 托收的概念.....	140
一、托收的定义 .....	140

二、托收的当事人 .....	141
三、托收的类型 .....	143
第二节 托收的形式与结构 .....	146
一、托收业务的程序 .....	146
二、托收委托指示 .....	147
三、托收业务中的单据 .....	151
第三节 托收的规则 .....	154
一、托收中的法律关系 .....	154
二、托收当事人的权责 .....	155
三、《托收统一规则》 .....	161
第四节 托收方式的应用 .....	162
一、托收方式的特点 .....	162
二、托收方式下的融资 .....	163
三、托收的风险与防范 .....	167
附件 .....	176
第六章 信用证 .....	182
第一节 信用证的基本概念 .....	182
一、信用证的定义 .....	182
二、信用证的性质 .....	183
三、信用证的形式 .....	184
四、信用证的内容 .....	187
第二节 信用证业务处理 .....	193
一、信用证业务的程序 .....	193
二、信用证的当事人及其权责 .....	195
第三节 信用证的类型及其应用 .....	210
一、可撤销和不可撤销信用证 .....	210
二、保兑和未加保兑信用证 .....	212



三、即期付款、延期付款、承兑和议付	
信用证 .....	215
四、可转让和不可转让信用证 .....	222
五、背对背信用证 .....	230
六、对开信用证 .....	233
七、循环信用证 .....	235
八、预支信用证 .....	237
第四节 信用证的审核与修改 .....	240
一、银行审证 .....	240
二、出口商(受益人)审证 .....	243
三、信用证的修改 .....	252
第五节 信用证方式下的融资 .....	259
一、银行授信额度 .....	259
二、进口贸易融资 .....	260
三、出口贸易融资 .....	263
第六节 信用证的风险与防范 .....	266
一、出口商的风险与防范 .....	267
二、进口商的风险与防范 .....	277
三、银行的风险与防范 .....	279
第七节 跟单信用证统一惯例及信用证标准格式 .....	283
一、跟单信用证统一惯例的发展及 UCP500 简介 .....	283
二、为 UCP500 制定的新版标准跟单信用证格式 .....	286
三、SWIFT 信用证标准格式 .....	287
附件:1. 标准跟单信用证申请书格式 .....	291

2. 标准跟单信用证格式(Advice for the Beneficiary) .....	292
3. 标准跟单信用证格式(Advice for the Advising Bank) .....	293
4. 标准跟单信用证修改书格式 .....	294

### 第三篇 国际结算中的单据

第七章 单据概述.....	297
第一节 单据的概念与基本要求.....	297
一、单据的概念 .....	297
二、信用证项下对单据的一般要求 ..	298
第二节 单据的制作与审核.....	301
一、出口商制单 .....	301
二、银行审单 .....	308
三、信用证项下单证不符的处理 .....	314
第三节 EDI 下的无纸化单据.....	320
一、EDI 标准 .....	320
二、单据的无纸化 .....	323
第八章 运输单据.....	327
第一节 海运提单.....	327
一、提单的基本知识 .....	327
二、提单的内容 .....	332
三、提单的类型 .....	338



四、提单的缮制 .....	358
第二节 集装箱提单.....	370
一、集装箱运输的发展 .....	370
二、集装箱物流的形态 .....	371
三、集装箱提单的特点 .....	373
第三节 多式联运单据.....	377
一、国际多式联运方式 .....	377
二、多式联运单据 .....	379
三、多式联运单据与联运提单的比较 .....	381
第四节 海运单.....	386
一、海运单的概念 .....	386
二、海运单统一规则 .....	387
三、海运单的应用 .....	389
第五节 其他运输单据.....	392
一、空运单据 .....	392
二、公路、铁路运输单据.....	401
三、专递和邮局收据 .....	403
第六节 电子提单.....	404
一、电子提单的运作程序 .....	404
二、电子提单优越性 .....	405
三、电子提单的规则和应用前景 .....	406
第九章 保险单据.....	408
第一节 货物运输保险概述.....	408
一、货物保险的当事人 .....	408
二、货物保险的特点 .....	410
三、货物损失与险别 .....	412

四、货物保险条款及中英比较 .....	417
第二节 价格条件与保险单据 .....	421
一、保险单据的形式、作用和转让 .....	421
二、以卖方为中心的出口贸易与货物 保险 .....	424
三、以买方为中心的进口贸易与货物 保险 .....	426
四、各种贸易条件与保险条件的比较 .....	427
第三节 货物保险单据实务 .....	431
一、货物投保 .....	431
二、信用证项下对保险单据的要求 .....	432
三、保险单的缮制 .....	433
第十章 发票和其他单据 .....	446
第一节 商业发票 .....	446
一、商业发票概述 .....	446
二、商业发票的缮制与审核 .....	448
第二节 海关发票和领事签证 .....	457
一、海关发票 .....	457
二、领事签证 .....	460
第三节 产地证明书和检验证明书 .....	461
一、产地证明书 .....	461
二、检验证明书 .....	466
第四节 发票的补充单据、证明和通知 .....	469
一、装箱单、重量单和尺码单 .....	469
二、船公司证明和装船通知 .....	471



## 第四篇 国际结算中的融资担保

第十一章 担保业务概述·····	483
第一节 担保的概念·····	483
一、担保的方式·····	483
二、担保合同的法律性质·····	484
三、有关担保的国际惯例·····	486
第二节 外汇担保的概念·····	486
一、外汇担保的特点·····	486
二、外汇担保的风险·····	487
三、外汇担保的基本当事人·····	489
第三节 外汇担保的类型·····	490
一、按担保合同方式划分·····	490
二、按担保债务类型或担保用途划分 ·····	492
三、按担保金额和担保期限划分·····	498
第十二章 银行保函·····	500
第一节 银行保函概述·····	500
一、银行外汇担保的形式·····	500
二、银行保函的当事人·····	503
三、银行保函与跟单信用证的比较·····	506
第二节 银行保函的格式和内容·····	508
一、保函的基本内容·····	508
二、保函的主要条款·····	509
三、保函的附加条款·····	519

第三节 银行保函的业务处理·····	525
一、保函的申请与反担保·····	525
二、担保合同与担保方式·····	526
三、保函的修改与撤销·····	531
四、保函项下的索赔与理赔·····	532
第十三章 备用证·····	535
第一节 备用证概述·····	535
一、备用证的概念·····	535
二、备用证的性质·····	538
三、备用证的产生和发展·····	540
第二节 《国际备用证惯例》简介·····	543
一、ISP98 产生的背景·····	543
二、ISP98 的适用性及与适用法律的 关系·····	544
三、ISP98 与 UCP500 和 ICC458 的 比较·····	546
四、备用证与跟单信用证和保函的 比较·····	549
第三节 备用证业务的特点·····	552
一、备用证业务的特殊规定·····	552
二、备用证项下的特殊单据·····	564
三、备用证中常见的特殊条款·····	566
第十四章 福费廷·····	572
第一节 福费廷概述·····	572
一、福费廷的涵义和特点·····	572
二、福费廷的起源和发展·····	575

资源知识  
PDF

三、我国福费廷市场的前景展望 .....	578
第二节 福费廷业务操作 .....	581
一、福费廷业务的技术特征 .....	581
二、福费廷业务的运转流程 .....	586
三、福费廷协议的签订程序 .....	589
四、福费廷业务的成本核算 .....	592
第三节 福费廷方式的应用分析 .....	595
一、影响福费廷业务的因素分析 .....	595
二、福费廷交易的风险分析 .....	596
三、进出口双方的利弊分析 .....	597
四、与其他融资方式的比较分析 .....	599
第十五章 国际保理 .....	603
第一节 国际保理概述 .....	603
一、国际保理的含义 .....	603
二、国际保理的类型 .....	604
三、国际保理的服务项目 .....	606
第二节 国际保理业务的运作 .....	609
一、国际保理业务的程序 .....	609
二、出口保理协议的主要内容 .....	614
三、双保理机制的运行特点 .....	616
第三节 国际保理的比较优势与发展 .....	620
一、与传统结算方式的比较 .....	620
二、与福费廷业务的比较 .....	622
三、国际保理业务的发展 .....	623
主要参考书目 .....	625
后    记 .....	627

# 绪 论

## 一、国际结算的基本概念

国际结算(International Settlement)是对国际间债权债务进行了结和清算的一种经济行为。国际商品贸易、服务贸易、非贸易贷款融资、黄金和外汇买卖、私人和团体汇款,及其他经济、文化、科技事业的交往,必然要产生国与国之间的货币收付行为,与此同时也就产生了国际间债权债务关系。国际结算就是应用一定的金融工具(汇票、本票、支票等),采取一定的方式(汇付、托收、信用证等),利用一定的渠道(通讯网、电脑网等),通过一定的媒介机构(银行或其他金融机构等),进行国与国之间的货币收支行为,从而使国际间债权债务得以清偿。

国际结算作为一门学科,是以国际贸易学和国际金融学的理论、原则为指导,着重研究国际间债权债务的清偿形式和方法,以及有关信用、资金融通理论和方法一般规律的科学。因此,国际结算既是一门实务性很强的学科,又是一门理论较深的学问。将理论与实践相结合,运用理论知识为指导进行国际结算的实务操作和处理所遇到的国际结算纠纷,是学习本学科的基本目的。

国际结算与国际贸易始终存在着紧密联系、相互依存、相互促



进的不可分割的统一关系。国际结算是伴随着国际贸易的产生而出现的,并伴随着国际贸易的发展而变化的,它们是一对孪生儿。国际结算具有很强的银行特点,一笔国际结算业务也就是有关资金在银行的国际代理行中不同账户间划拨,从而达到债权债务的清偿。我国银行的国际结算部门的业务包括:外币兑换业务、买入外币票据业务、外币票据托收业务、汇入汇款业务、汇出汇款业务、代售旅行支票业务、甲种存款业务等。同时,国际结算 also 具有很强的外贸特点,每一笔国际结算业务都是与一笔由对外贸易和交往所产生的国际间的债权债务相关联的,从而也与发生对外贸易和交往的单位如公司、企业等相关联。因此,国际结算不仅是一项重要的银行业务,也是从事进出口贸易的公司和涉外企业中相关人员必须通晓的知识。将国际结算的金融性和外贸性相结合,从银行和交易方(公司或企业等)多个角度去考察,才能对国际结算进行全方位、全过程的了解和掌握。

## 二、国际结算的历史变革

国际结算经历了漫长的发展和变革过程。它是随着国际贸易和国际金融业的发展而逐渐演变的。在漫长的历史进程中,随着物质生产和商品交换的发展,异国之间的商品货币交换形态由最初的物物交换发展到货币交换,由简单的价值形态到扩大的价值形态,再到一般的价值形态,从使用实物货币到使用金属货币,从金属货币到银行货币,从银行货币到转账货币,从转账货币到电子货币。与之相应,国际结算衍变历程也经历了四大变革,即现金结算变为票据结算,货物买卖变为单据买卖,直接结算变为银行结算,人工结算变为电子结算。

早期的国际结算是现金银交易。譬如我国古代对日本及南洋各国的海上贸易,通过著名的丝绸之路同中亚和中东地区各国的陆上贸易等,除了直接的以货易货交易外,都长期地使用金银等贵