

General
Finance
Series

通用财经类系列

国际结算

◎ 顾建清 姚海明 袁建新 主编

 复旦大学出版社

通用财经类系列

国际结算

主 编 顾建清 姚海明 袁建新

復旦大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/顾建清等主编. —上海:复旦大学出版社,
2006. 1

(通用财经类系列)

ISBN 7-309-04838-5

I. 国… II. 顾… III. 国际结算 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 142139 号

国际结算

顾建清 姚海明 袁建新 主编

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65642857(门市零售)

86-21-65118853(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 盛寿云

总编辑 高若海

出品人 贺圣遂

印刷 上海第二教育学院印刷厂

开本 890 × 1240 1/32

印张 12.125

字数 322 千

版次 2006 年 1 月第一版第一次印刷

印数 1—6 000

书号 ISBN 7-309-04838-5/F · 1087

定价 20.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

通用财经类系列

(可供书目)

投资银行学

贝政新 主编

证券投资学

贝政新 主编

现代国际金融学

刘 剑 乔桂明 主编

金融风险与银行管理

徐镇南 主编

中央银行概论

万解秋 贝政新 主编

现代企业财务管理 (第二版)

俞雪华 等主编

保险学

姚海明 等主编

国际经济学 (第二版)

王志明 乔桂明 主编

国际贸易实用教程

徐立青 主编

网络金融

杨天翔 等主编

实用会计

张旭霞 主编

电子商务概论

杨天翔 主编

国际结算

顾建清 等主编

中级财务会计

刘海燕 王则斌 主编

内 容 提 要

本书以国内外有关国际结算的立法和国际惯例为基础，用科学的观点与方法分九章分别阐述了国际结算工具、国际结算基本方式、国际结算辅助方式、国际贸易融资、国际结算单据和非贸易国际结算等内容。

本书作为复旦大学出版社出版的“通用财经类系列”教材之一，在作为国际经济与贸易类、金融类本专科阶段教学用书的同时，也可作为国际贸易与金融从业人员培训教材。

前 言

国际结算是国际贸易和国际金融活动的重要组成部分。经过长期的实践,已经形成了比较完整的基本理论、法律规范和国际惯例。

教材是培养人才的基本要素之一,编写一部合适的教材是发展教育的基础工作。本书作为国际经济与贸易类和金融类《国际结算》课程使用教材,有如下特点:

1. 结构合理。全书依次由国际结算工具、国际结算方式、国际贸易融资、国际结算单据和非贸易国际结算等部分组成。

2. 实务性强。全书在阐述各项国际银行业务时,提供了必要的格式样本和操作程序图解。

3. 与国际接轨。本书在编写过程中,参阅了国际商会诸多最新出版物,尽可能及时而全面地反映当前国际结算的国内外立法、国际惯例的新情况和新发展。

本书共分九章。由顾建清拟订总纲、结构和要求,顾建清、姚海明、袁建新主编。参加编写的人员有:顾建清(第一、二章)、袁建新(第三章)、毛群英(第四章)、姚海明(第五、八章)、郑晓玲(第六、九章)、陶丽萍(第七章)。全书由顾建清、姚海明统一修改和审定全部书稿。

在写作本书过程中,参阅了国内外大量资料,恕不一一列举,在此一并表示感谢。对于本书中存在的缺点和错误,恳请读者不吝赐教。

最后,衷心感谢苏州大学商学院博士生导师万解秋院长、博士生

导师贝政新教授和复旦大学出版社刘子馨副总编的大力支持以及本书责任编辑盛寿云老师的辛勤劳动。

编 者

2005 年 10 月于苏州

复旦大学出版社经济管理类主要教材

复旦博学·大学管理类系列教材 管理学:原理与方法(第四版),周多三;《管理学原理与方法》电子教案,管理学——教与学导引,周多三;管理心理学(第四版),苏东水;国际市场营销管理(第二版),薛求知;国际商务管理(第二版),薛求知;人力资源开发与管理(第3版),胡君辰 郑绍廉;会计学原理(第二版),张文贤;会计学原理习题指南,张文贤;现代企业管理(第二版),王方华;企业战略管理(第二版),王方华;新编组织行为学教程(第三版),胡爱本;生产与运营管理(第二版),龚国华;生产与营运管理案例精选,龚国华;质量管理学(第二版),龚益鸣;货币银行学通论(第二版),万解秋;市场调查教程,范伟达;市场营销学(第二版),王方华;电子商务管理,黄立明;现代企业财务,张阳华;现代投资学原理,万解秋;现代企业管理案例选,芮明杰;中小企业管理,杨加陆;纳税会计,贺志东;有效管理 IT 投资,黄丽华等译;咨询学,博览学,公关经理教程,品牌学教程,余明阳;网络营销基础,阴双喜;市场营销创新,张文贤。

复旦博学·经济学系列 高级政治经济学—社会主义总论,蒋学模;高级政治经济学—社会主义本体论,蒋学模;世界经济新论,庄起善;世界经济新论习题指南,庄起善;国际经济学,华民;统计学原理(第三版),李洁明;国际贸易教程(第二版),尹翔硕;经济学基础教程,伍柏麟;经济思想史教程,马涛;《资本论》教程简编,洪远朋;经济博弈论,谢识予;经济博弈论习题指南,谢识予;古代中国经济思想史,叶世昌;劳动经济学——当代经济体制的视角,陆铭;经济社会学(第二版),朱国宏;新编公共财政学——理论与实践,唐朱昌;社会主义市场经济论,顾钰民;经济法原理,胡志民;现代西方人口理论,李竞能。

复旦博学·金融学系列 国际金融新编(第三版),姜波克;国际金融新编习题指南(第二版),姜波克;现代公共财政学(第二版),胡庆康 杜莉;现代公共财政学习题指南,胡庆康;现代货币银行学教程(第二版),胡庆康;现代货币银行学教程习题指南(第二版),胡庆康;国际经贸实务(第二版),胡涵钧;国际金融管理学,朱叶;中央银行学教程,童适平;中国金融体制的改革与发展,胡海鸥;电子金融学,杨青;行为金融学,饶育蕾;金融市场学教程,霍文文。

复旦博学·21 世纪经济管理类研究生系列 高级计量经济学,谢识予;产业经济学,干春晖;现代企业战略,王玉;规制经济学,曲振涛。

复旦博学·21 世纪人力资源管理丛书 劳动经济学,曾湘泉;人力资源管理概论,彭剑锋;组织行为学,孙健敏;社会保障概论,郑功成;战略人力资源审计,杨伟国;组织文化,石伟;组织设计与管理,许玉林;工作分析,付亚和;绩效管理,付亚和;员工福利管理,仇雨临;职业生涯管理,周文霞;薪酬管理原理,文跃然;员工招聘与人员配置,王丽娟;培训与开发理论及技术,徐芳;人员测评与选拔,萧鸣政;国际人力资源管理,林新奇;员工关系管理,程延园。

复旦博学·财政学系列 税收筹划,王兆高;政府预算管理,马海涛;国际税收,杨斌;比较税制,王乔;比较财政学,杨志勇;国有资产管理,毛程连;资产评估学,朱萍。

复旦博学·广告学系列 现代广告学(第六版),何修猛;广告学原理,陈培爱;广告策划创意学(第二版),余明阳;广告媒体策划,纪华强;现代广告设计(第二版),王肖生;广告案例教程,何佳讯;广告文案写作教程(第二版),丁柏钜;广告运作策略,刘绍庭;广告调查与效果评估,程士安;广告法规管理,吕蓉;广告英语教程,张祖忻。

复旦博学·会计、财务管理、审计及内部控制系列 会计制度设计,李凤鸣;会计信息系统,薛云奎;政府与非盈利组织会计,赵建勇;会计理论,葛家树;中级财务会计,张天

西;管理会计,吕长江;高级财务会计,储一昀;财务管理,欧阳令南;国际会计,王松年;财务报表分析,陈少华;基础会计,王松年;管理会计,吕长江;成本会计,王立彦;审计,蔡春;银行外汇业务会计,陈振婷 朱红军;小企业会计;核算方法与税收筹划,沈洪波;房地产企业会计,钱逢胜;保险公司会计,张卓奇;证券公司会计,瞿灿鑫;审计理论与案例,刘华;内部控制案例,朱荣恩;审计学原理,李凤鸣;内部会计控制制度设计,赵保卿;财务金融学,张玉明;公司理财,刘爱东;中级财务管理,傅元略;高级财务管理,刘志远。

复旦博学·体育经济管理系列教材 赛事经营管理概论,陈云开;体育经济学概论,钟天朗;体育经营管理——理论与实务,钟天朗;体育产业概论,曹可强;新编体育管理学教程,刘兵;体育公共关系,潘肖珏;体育广告策略,潘肖珏;体育经纪人实务,徐爱丽;体育博彩概论,李海;体育市场营销学,张贵敏;体育人力资源开发与管理,韩春利;体育文化学,王玉珠;体育资源学,谢英。

复旦卓越·经济学系列 微观经济学,宏观经济学,金融学教程,杨长江等;应用统计学,张梅琳;国际商务单证实务,刘伟奇。

复旦卓越·21世纪管理学系列 质量管理教程,岑咏霆;市场营销学教程,王妙;人力资源管理实务,顾沉珠;艺术市场学概论,李万康。

复旦卓越·保险学系列 保险学,龙玉洋;工程保险理论与实务,龙玉洋;汽车保险理论与实务,龙玉国;财产保险,付菊;保险英语,刘亚非。

复旦卓越·21世纪物流管理系列教材 总顾问 朱道立 现代物流管理,黄中鼎;商品学,郭洪仙;供应链管理,杨晓雁;运输管理学,刘小卉;物料与库存管理,朱丹;仓储与配送管理,邬星根;物流设施与设备,张弦;物流管理信息系统,傅永华。

复旦卓越·21世纪会展系列 会展概论,龚平;会展营销,胡平;会展经济,陈来生;会展设计,王肖生;会展策划,许传宏;会展实务,张龙德;会展文案,毛军权。

新编经济学系列教材 现代西方经济学(微观经济学)(第三版),宋承先 许强;现代西方经济学(宏观经济学)(第三版),宋承先 许强;现代西方经济学学习题指南(微观)(第四版),尹伯成;现代西方经济学学习题指南(宏观)(第四版),尹伯成;微观经济学教程,黄亚钧;公共经济学教程,华民;社会主义市场经济学教程,伍柏麟;电子商务概论,赵立平;国际结算,沈薇贞;项目管理,毕星;保险学原理,彭喜峰;证券投资分析(第二版),胡海鸣;市场营销学(第三版)徐鼎亚;《资本论》脉络(第二版),张薰华;环境经济学概论,严法善;高级宏观经济学,袁志刚;高级微观经济学,张军。

通用财经类教材 投资银行学,贝政新;证券投资通论,贝政新;现代国际金融学,刘剑;金融风险与银行管理,徐镇南;中央银行概论,万解秋;现代企业财务管理(第二版),俞雪华;保险学,姚海明;国际经济学(第二版),王志明等;财务报表分析,欧阳光中;国际贸易实用教程,徐立青;网络金融,杨天翔等;实用会计,张旭霞等。

请登录 www.fudanpress.com

内有所有复旦版图书全书目、内容提要、目录、封面及定价,有图书推荐、最新图书信息、最新书评、精彩书摘,还有部分免费的电子图书供大家阅读。



可以参加网上教学论坛的讨论,交流教学方法。

可以网上报名参编教材、主编教材、投稿出书。

填写网上调查表,可由院系统一免费借阅教材样书,免费获得邮寄的精品书目,并可免邮费购书一次。

目 录

第一章 国际结算导论	1
第一节 国际结算的基本问题	1
一、国际结算的含义	1
二、国际结算的分类	1
三、国际结算的性质	2
四、国际结算的研究对象	3
第二节 国际结算的产生和发展	6
一、国际结算的历史演变过程	6
二、国际结算制度的历史演变过程	9
第三节 国际结算业务中的往来银行	12
一、商业银行分支机构与联行	12
二、代理关系与代理行	15
三、往来银行的选择	17
复习思考题	18
附录一 代理行合作协议式样	19
第二章 国际结算工具——票据	21
第一节 票据概述	21
一、票据的含义	21
二、票据的基本特征	22
三、票据的功能	24
第二节 票据法	25
一、票据法的含义	25

二、票据法调整的对象	25
三、西方国家的票据立法	26
四、国际票据法	28
五、我国票据法	30
六、票据权利和票据义务	32
第三节 票据的类型	36
一、汇票	36
二、本票	42
三、支票	45
第四节 票据行为	49
一、有效票据行为应具备的条件	49
二、票据行为的特征	50
三、狭义票据行为	52
四、准票据行为	63
复习思考题	73
附录二 汇票、本票和支票式样	75
第三章 国际结算基本方式——汇付和托收	77
第一节 国际结算方式概述	77
一、国际结算方式的种类	77
二、顺汇与逆汇	78
第二节 汇付	79
一、汇付方式的定义	79
二、汇付业务的基本当事人	80
三、汇付方式的分类与办理程序	80
四、汇付的偿付与退汇	93
五、汇付方式的使用	97
第三节 托收	100
一、托收的定义	100
二、托收的基本当事人及其责任	101

三、托收方式的分类与办理程序	106
四、托收方式的特点与运用	111
五、托收统一规则	117
复习思考题	121
附录三 托收面函(托收指示)	122
第四章 国际结算基本方式——信用证	124
第一节 信用证的基本概念	124
一、信用证的含义	124
二、信用证的内容	125
三、信用证的特点	126
四、信用证的作用	128
第二节 信用证业务的办理程序	129
一、申请开证	130
二、对外开证	131
三、通知、转递信用证	132
四、审证、交单、议付	133
五、索偿与偿付	133
六、付款赎单	134
第三节 信用证的基本当事人及其责任	134
一、开证申请人	134
二、开证行	134
三、通知行	135
四、受益人	135
五、议付行	135
六、付款行	136
七、保兑行	136
八、偿付行	137
第四节 信用证的种类	137
一、光票信用证和跟单信用证	138

二、可撤销信用证与不可撤销信用证	138
三、保兑信用证与不保兑信用证	139
四、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	140
五、可转让信用证与不可转让信用证	143
六、对背信用证	146
七、对开信用证	146
八、预支信用证	147
九、循环信用证	147
十、SWIFT 信用证	148
第五节 跟单信用证统一惯例	158
一、跟单信用证统一惯例的发展过程	158
二、跟单信用证统一惯例的适用范围	158
三、跟单信用证统一惯例的基本框架	159
四、《〈跟单信用证统一惯例〉电子交单补充规则》	159
复习思考题	162
附录四 SWIFT 信用证式样	164
第五章 国际结算辅助方式	167
第一节 银行保函	167
一、银行保函的含义和特点	167
二、银行保函的开立	169
三、银行保函业务的办理程序	174
四、银行保函的种类	179
五、备用信用证	185
六、有关银行保函业务的国际惯例	187
第二节 国际保理	191
一、国际保理概述	191
二、国际保理的类型	195
三、双保理业务的办理程序	197

四、保理服务对出口商和进口商的作用	203
五、有关保理的惯例	204
复习思考题	207
附录五 投标保函式样	209
第六章 国际贸易融资	211
第一节 国际贸易融资概述	211
一、国际贸易融资的含义和作用	211
二、国际贸易融资的特点	212
第二节 短期国际贸易融资	214
一、信用证打包贷款	214
二、出口押汇	215
三、票据贴现	218
四、银行承兑	219
五、开证授信额度	219
六、进口押汇	221
七、买方远期信用证	222
八、信托收据	223
九、提货担保	224
第三节 中长期国际贸易融资	225
一、出口信贷	226
二、远期信用证融资	231
三、远期银行保函融资	233
第四节 包买票据业务	234
一、包买票据概述	234
二、包买票据业务的办理程序	235
三、包买票据业务的特点	238
四、包买票据业务的融资成本	239
五、包买票据业务的影响	240
复习思考题	242

附录六 信托收据式样	244
第七章 国际结算单据	246
第一节 结算单据概述	246
一、单据的含义与作用	246
二、合格单据的基本要求	247
第二节 商业单据	248
一、商业发票	248
二、包装单据	251
三、其他发票	253
第三节 运输单据	255
一、海运提单	256
二、租船合约提单	263
三、不可转让海运单	263
四、铁路运单	264
五、航空运单	264
六、邮包收据	267
七、多式联运单据	267
第四节 保险单据	268
一、保险单据及其种类	268
二、保险单的背书	269
三、保险单据的基本内容	270
第五节 附属单据	272
一、检验证书	272
二、原产地证明书	274
三、船公司证明	283
四、装船通知	284
五、受益人声明	284
六、电报抄本	284
复习思考题	284

附录七 单据式样.....	286
第八章 非贸易国际结算	295
第一节 非贸易国际结算概述.....	295
一、非贸易国际结算的含义.....	295
二、非贸易国际结算的范围.....	295
第二节 信用卡.....	297
一、信用卡的含义.....	297
二、信用卡的种类.....	298
三、信用卡业务的当事人和运作.....	299
第三节 旅行支票和旅行信用证.....	301
一、旅行支票.....	301
二、旅行信用证.....	303
第四节 侨汇和外币兑换.....	305
一、侨汇.....	305
二、外币兑换业务.....	308
复习思考题.....	309
第九章 国际银行间清算与支付体系	311
第一节 支付系统中的基本问题.....	311
一、支付系统概述.....	311
二、电子支付系统及基本问题.....	313
第二节 清算系统的电子化.....	315
一、国际结算电子化背景.....	315
二、无纸化国际结算进程.....	317
三、银行清算系统的电子化.....	318
第三节 主要发达国家的支付体系.....	319
一、SWIFT 系统.....	319
二、CHIPS 系统.....	322
三、FED WIRE 系统.....	323
四、CHAPS 系统.....	324

第四节 国际性清算组织及规则.....	325
一、国际清算银行.....	325
二、国际商会.....	326
三、国际结算规则及其基本特征.....	327
复习思考题.....	328
附录八 《托收统一规则》(国际商会第 522 号出版物).....	329
附录九 《跟单信用证统一惯例》(国际商会第 500 号 出版物)	339
附录十 《见索即付保函统一规则》(国际商会第 458 号 出版物)	367