

本教材荣获全国金融系统优秀教材奖

经济管理类课程教材

银 行 系 列

总主编 赵锡军

Bank 国际结算

(第二版)

庞 红 尹继红 沈瑞年 编著



中国 人 民 大 学 出 版 社

本教材荣获全国金融系统优秀教材奖

经济管理类课程教材

银 行 系 列

总主编 赵锡军

Bank 国际结算

(第二版)

庞 红 尹继红 沈瑞年 编著



中国大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算/庞红等编著. 2 版

北京: 中国人民大学出版社, 2005

经济管理类课程教材·银行系列

ISBN 7-300-06695-X

I. 国…

II. 庞…

III. 国际结算-高等学校-教材

IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 077350 号

经济管理类课程教材·银行系列

总主编 赵锡军

国际结算 (第二版)

庞红 尹继红 沈瑞年 编著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东君印刷有限公司

开 本 720×965 毫米 1/16 版 次 1999 年 8 月第 1 版
2005 年 8 月第 2 版

印 张 24.75 插页 1 印 次 2006 年 1 月第 2 次印刷

字 数 453 000 定 价 28.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

内 容 简 介

随着全球经济、金融一体化的发展，中国的贸易和金融领域已向更广、更深的层次开放，中国与各国间的贸易往来、国际结算业务无论是从总量上，还是从结构上都发生了巨大的变化。国际结算作为一种跨国经济行为是国际金融领域的一个重要分支，是从微观角度研究国际间资金流动顺利进行、债权债务按期清偿、货币收付及时实现的学科，它包含对国际结算中的票据、国际结算方式以及以银行为中心的转账结算支付体系的研究。国际结算还涉及了较多的国际惯例，是一个需要不断实践、不断积累的具有基本操作技能的学科，是一项理论性、实用性、操作性相当强的国际银行业务，是国际经济与贸易、金融学等专业的高等院校学生及国际结算从业人员的一门必修课程。

作者简介

庞红：中国人民大学财政金融学院应用金融系副教授，长期工作在教学科研第一线，十分注重理论联系实际。她所开展的互动教学和案例教学在为大中型国有商业银行培训以及MBA课程教学中受到广泛好评。2001年、2002年两次被评为中国人民大学十大教学标兵；2003年获得全国宝钢优秀教师奖；2004年获得北京市教育创新标兵奖。主持过国务院、省部级科研项目，在核心刊物上发表过十多篇科研论文。担任过国家重点项目的金融咨询工作。

尹继红：中国人民大学货币金融系副教授，资深的银行财务管理、会计核算专家。研究方向：商业银行业务与经营、国际金融、国际结算、银行会计等。

沈瑞年：中国人民大学财政金融学院教授，长期担任中国银行国际业务培训，有深厚的理论功底和丰富的银行实际工作经验，曾就职于中国银行海外分行。在专业英语教学方面成果突出，主持编写过多本金融英语及国际贸易方面的专著和教材。

您在学习本教材中如遇到问题，请按下面邮箱地址直接与作者交流探讨：
panghong@sfruc.edu.cn

策划编辑 王克方
责任编辑 梁颖
封面设计 李亚莉
版式设计 王坤杰



总 序

在过去的二三十年里，全球金融体系发生了有史以来最为深刻的变化。

首先是金融全球化的趋势不断加强。从 20 世纪 80 年代开始，世界各国进入了一个放松管制的时代，无论是发展中国家还是发达国家均开始实行以“自由化”为特征的金融改革浪潮，放松对国内金融市场和机构的控制，开放本国金融市场。金融管制的放松加上层出不穷的金融创新和通信等新技术的发展，不断深化了金融全球化的程度。金融全球化一方面给金融机构创造了更多的业务机会，同时也给金融机构带来了更加多样化和更为复杂的风险，金融机构亟待加强管理能力。

其次是金融市场化不断推进。从 20 世纪 80 年代后期开始，资本市场的崛起成为整个国际金

融领域一个显著的趋势，资本市场的发展不断推进着金融的市场化。金融市场化有两个层面的含义：第一是指在世界各国的金融体系中，资本市场和银行体系相比，其规模越来越大，活跃程度越来越高；第二是指相对于银行体系而言，资本市场发挥着越来越重要的金融功能。金融市场化一方面对银行金融机构的业务形成了替代，但同时也为银行金融机构创造了一个崭新的业务平台，推动银行金融机构的业务升级。

最后是金融综合化逐渐成为主流经营模式。从20世纪80年代开始，各类金融机构间的界限变得越来越模糊，商业银行逐步涉足证券业务，同时，商业银行也不再是货币经营领域的垄断者。金融机构间业务的交叉性和工具的复合性在立法和实践中都向前迈进了一大步，分业经营体制在逐渐向综合经营体制转变。20世纪90年代以来，许多国家纷纷放弃原来的分业经营、分业管理的金融发展模式，向银行、证券、保险相互融合、相互促进的综合金融发展。尤其是1999年美国放弃了持续半个多世纪的分业经营模式，向现代金融的综合经营模式转变，更使得综合经营成为当前国际金融的主流发展模式。金融综合化使得银行金融机构能够进入其他金融业务领域，分享业务的成长和规模经济的好处，但同时也为更多的其他金融机构进入银行领域提供了机会，使得银行业务的竞争程度更为激烈。

国际金融领域所发生的这些深刻的变化，给银行金融机构创造了巨大的市场机会，同时也孕育着巨大的风险和挑战，这种挑战不仅表现在业务上，而且表现在对银行金融机构的组织体制、经营模式、管理模式等各个方面。为了抓住机遇，应对挑战，银行金融机构亟待突破原有的固化的经营思维，寻找新的发展战略和经营管理模式。在现实中，也确实有很多银行对这些挑战做出了积极应对，很好地顺应和利用了现代金融所发生的这些变化，实现了自身业务的扩张和竞争力的提升，这些变化和经验亟待总结。

就中国而言，20多年的金融改革建立了一个以商业银行为主的金融体系，而在商业银行中，四大国有商业银行又占据着主导地位。随着中国金融业的开放，国际金融领域的变化对中国金融机构的影响越来越大，中国的商业银行也亟须对我们上面提到的变化做出积极反应。同时，近两年来，中国金融改革的重点逐渐转移到国有商业银行的改革，国有商业银行改革不仅是一场体制变革，同时也是业务变革和管理变革。随着改革的逐步推进，商业银行已经发生或者即将发生一系列的变化，而目前国内现有的银行学教材很少涵盖或者反映这些变化。

基于以上现实，我们设计和推出了本套银行系列教材。

本系列教材具有以下几个特点：

第一,全面系统性。本系列教材第一批准准备出版《现代银行体系概论》、《微观银行学》、《银行监管理论与实务》、《中央银行学》、《商业银行业务与经营》、《商业银行营销学》、《银行法律制度与实务》、《银行会计与结算支付业务》、《国际结算》等九部教材,基本涵盖了从宏观到微观,从中央银行学到商业银行学,从商业银行整体经营管理到各个业务领域经营管理的方方面面,是国内目前相对全面完整的银行学教材体系。而且,在未来,我们还将及时对本系列教材进行补充,力争将商业银行战略管理、人力资源管理、财务管理、资本管理、资产业务、负债业务等各重要的管理内容和业务内容都独立成书,从而使得本系列教材成为国内最全面、最完整的银行学教材。同时,在每一本教材的编写上,我们也力争能够全面地反映一个领域内现有的教学和研究成果,使得学生通过一本教材就能够对本领域有一个全面系统的认识。

第二,前沿性。21 世纪的社会是一个知识爆炸的社会,知识更新速度极快,理论和实践创新层出不穷,这给学校的教学和教材编写工作提出了巨大的挑战。在教材设计中,我们力求将教材内容的稳定性与前沿性结合起来,争取能够在全面完整介绍现有的为大家所认可的内容的基础上,把本领域最新的前沿性研究成果纳入进来。而且,在本套教材中,我们不仅要介绍前沿性的理论内容,而且还要反映一些前沿性的具有创新意义的实务操作案例,从而使学生对于发生在本领域的前沿动态有一个全面的了解。例如,《微观银行学》这本教材的理论性比较强,我们在其中概括性地介绍了当前金融学比较前沿的理论。它的特点是一改以前对于银行没有严格经济学意义上的分析,从微观层面剖析银行的本质和特点,分析了与银行相关的各主要方面,从而奠定了从宏观层次对银行进行分析的微观基础。这本书反映了在今后一段时间里对于银行分析的主流的经济范式,具有较强的理论性和前瞻性。而在《商业银行业务与经营》等教材中我们又通过对一些最新实务操作案例的分析和点评让学生了解实践中的前沿动态。

第三,实践性。根据本科生的特点,我们认为在教材内容上不仅要包含本领域基本的理论问题,让学生对于基本概念、基本理论有完整的掌握,同时还要包含本领域基本的实践问题,让学生掌握一定的实务操作方法,以应对未来工作的挑战。而且就银行本身而言,不管是商业银行还是中央银行,均具有很强的实践性。商业银行的经营管理与业务发展的实践性自不待言,而中央银行的货币政策的制定与实施等也具有很强的操作性。本系列教材从实践性出发,以提高学生的实务操作能力为目的之一,详细解析了商业银行和中央银行各项业务的操作规程和实践做法,同时从近期商业银行的实践中选取了大量丰富而生动的案例,通过对案例的分析和点评让学生对于银行的实务操作有一个真切的体验。

本系列教材由中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军教授担任丛书主编，邀请来自高校、监管部门和银行的学者、官员和经营管理专家担任各书的主编并承担编写任务。

在本系列教材出版的过程中，中国人民大学和中国人民大学财政金融学院的有关领导和老师给予了大力支持，中国人民大学出版社为教材的出版倾注了大量心血，在此一并表示感谢。



第二版前言

本教材发行以来,受到广大师生的好评,被全国多所高等财经院校选作教材。为了更好地满足教学和商业银行国际结算业务部门的需求,我们对该教材进行了修订。

修订版的特色是在每章后的习题中增加了国际结算知识的英文阅读、技能练习、业务处理等实际操作功能,特别是对国际结算领域中遇到的专业术语及英文缩写进行了归纳整理,删除了一些章节,全书变得更为精炼。该教材有利于在校大学生提高金融专业英语水平,有利于实际操作部门提高专业素质。鉴于教材的篇幅有限,很多习题不能放在教材里,读者可以点击以下网址查阅并进行练习。

中国高校教材图书网: www.sinobook.com.cn

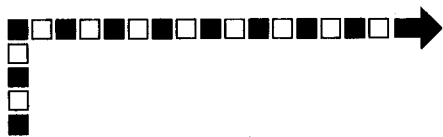
中国高校人文社会科学信息网: [www. sinoss. com](http://www.sinoss.com)

人大社财金事业部: [http: //finance. crup. cn](http://finance.crup.cn)

感谢中国人民大学财政金融学院金融学、信用管理专业的学生们, 他们在学习过程中提出了完善的意见; 感谢中国银行总行国际结算部, 为本书的编写提供了一些好的建议和部分资料; 感谢李青、陈齐英、蔡纯、高媛、孙怡、康怡倩、霍明、范文波、陈蓓、韩金婷、朱峰、李瑞民等同学在本书编写过程中查找了大量的资料并协助进行了校对等工作。

国际结算业务发展变化得较快, 由于我们自身水平有限, 书中难免存在错漏之处, 敬请广大读者和国内外同行批评指正。

庞红



第一版前言

《国际结算》一书是我校几位教师在长期教学与工作实践的基础上编著的。特别是本书的第一作者沈瑞年教授，讲授国际结算课程达十余年之久，其间曾由国家教委派往英国伦敦中国银行及米德兰银行国际部和培训部专攻国际结算和金融英语。回国后，他在教学中一直尝试对国际商会主要出版物的英文本做重点讲解，在专业英语和国际结算课程教学的有效结合方面做出了显著的成绩。此书很多章节是沈瑞年教授多年教学研究的结晶和总结。本书的另外两名中青年作者，在不断提高国际金融与国际结算基本理论的基础上，深入银行外汇业务实践，了解国际结算业务的最新发展动态，掌握了国际结算业务的一些新的操作方法。这些都为此书的完成奠定了较好的基础。

本书作为大学本科金融专业《国际结算》课程的使用教材,具有以下特点。

一、内容丰富

此书在编写过程中,依据国际结算的基本理论及规律,参阅了大量的材料;根据近年来国际经贸与结算活动中的变化,增加了一些新业务,并对传统业务的内容做了补充,从而全方位地反映了国际结算业务运作的原理、惯例、条件、方式和手段。

二、与国际接轨

本书在编写过程中,参照 20 多种国际商会的出版物,较详细地介绍了银行托收、信用证、银行间偿付、多式运输单据、贸易条件、银行保函、国际保理等业务的国际规则和国际正常做法。

三、勇于创新

本书纠正了计划经济模式下“结算”与“清算”概念的含义,完全按照国际惯例对“结算”与“清算”进行了重新界定。

本书改变了过去此类教科书中只研究结算工具和结算方式,不研究支付体系的模式。为了使具备国际结算管理的宏观框架,此教材对国际支付体系近年来的变迁、改革以及在国际金融活动中的作用做了较系统的介绍,还对新建的、在 1999 年启动的欧元支付体系——欧洲跨国大批量自动实时快速清算系统(Trans-european Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer)做了介绍。

为了顺应高科技信息技术发展的趋势,在本教科书中还介绍了新型交换媒介——“电子货币”、“无纸贸易”方式——电子数据交换(EDI)。

此外,根据国际结算运作的规律和特点,在内容和结构的编排上做了一些新的尝试。

四、实务性强

本书紧密结合国际结算业务运作的实际,在阐述国际银行业务时,提供了各种实例和业务单据的式样。为了使每项业务具有直观性和可操作性,书中附有较多业务程序图解。

以上特点充分表明,本书是为培养从事国际经贸和国际金融等工作的专门人才编写的,主要用于高等院校财经类专业的教学,同时也可作为从事外经外贸及国际银行业务人员的参考读物。

本书是在中国人民大学财政金融学院常务副院长陈雨露教授、金融系系主任赵锡军副教授策划和多次指导下完成的。

此书在写作过程中,得到了我国最著名的国际结算专家、天津财金学院苏宗

祥教授的关心。我国著名的国际结算专家、高级经济师、中国银行总行营业部总经理张燕玲女士和首都经济贸易大学国际金融贸易投资学教授萧朝庆先生对此书进行了审阅并提出了宝贵的修改意见。

中国人民银行科技支付司研究室主任李永清同志在百忙之中，为本书作者提供了大量最新的英文原版资料。另外，张燕玲女士在国际结算单据式样方面也给予了作者积极的支持。

总之，此书凝聚了众多专家、学者的智慧和心血，并得到作者周围的导师和同事们的热情帮助和支持，在此向他们表示深深的感谢。

全书共分十六章，其中：

沈瑞年：第六、八、九章；第一章第三节；第二章第二节；第三章第三、四、五节；第四章第一节；第五章第三、四节；第十四章第一节；附录八至十一。

尹继红：第七、十六章；复习思考题。

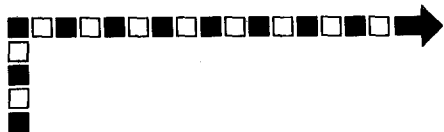
庞红：第一、四、十、十一、十二、十三、十五章；第二章第一节；第三章第一、二节；第五章第一、二节；第十四章第二、三节；附录一至七。

全书由庞红负责总纂和修改。

由于国际结算业务发展日新月异，书中难免有不足之处，敬请同行和广大读者指正。

作者

1999年3月



目 录

第一章	国际结算概述	1
	第一节 国际结算的基本问题.....	2
	第二节 国际结算的产生和发展.....	6
	第三节 国际结算的特征	10
	第四节 国际标准化货币符号及其 应用	16
	本章小结	19
	Key Words	20
	Questions	20
第二章	国际结算业务中的往来银行	21
	第一节 国际金融业务中的银行 机构	21
	第二节 账户行关系的建立	26
	本章小结	31
	Key Words	32

	Questions	32
	附录一 代理行合作协议式样	34
第三章	国际结算中的票据	37
	第一节 票据概述	38
	第二节 票据法	42
	第三节 汇票	49
	第四节 本票	61
	第五节 支票	65
	本章小结	79
	Key Words	80
	Questions	81
第四章	国际结算方式——汇款	85
	第一节 国际结算方式概述	85
	第二节 汇款的当事人及相关关系与汇款种类	87
	第三节 汇款的偿付与退汇	93
	第四节 国际贸易中的汇款	97
	本章小结	99
	Key Words	100
	Questions	100
第五章	国际结算方式——托收	103
	第一节 托收的定义、特点、当事人及其相互关系	103
	第二节 托收的分类及流程	108
	第三节 跟单托收的风险及其防范措施	112
	本章小结	113
	Key Words	114
	Questions	114
第六章	国际结算方式——信用证（上）	117
	第一节 信用证的基本概念	117
	第二节 信用证业务的操作程序	130

	第三节 信用证业务的当事人.....	137
	第四节 信用证的审查和修改.....	149
	本章小结.....	160
	Key Words	160
	Questions	161
第七章	国际结算方式——信用证（下）	163
	第一节 信用证的种类.....	163
	第二节 信用证项下的贸易融资.....	178
	第三节 信用证的风险防范.....	188
	第四节 信用证结算分析.....	195
	本章小结.....	196
	Key Words	197
	Questions	198
第八章	国际结算方式——银行保函	200
	第一节 银行保函概述.....	200
	第二节 银行保函的开立.....	204
	第三节 银行保函业务的处理.....	207
	第四节 银行保函的种类.....	210
	第五节 银行保函与跟单信用证的异同.....	216
	第六节 备用信用证.....	217
	本章小结.....	218
	Key Words	219
	Questions	219
	附录二 投标保函式样.....	221
第九章	国际结算中的单据	223
	第一节 单据的含义、分类及作用.....	224
	第二节 发票.....	225
	第三节 货物运输单据.....	229
	第四节 保险单据.....	238
	第五节 附属单据.....	242