



21世纪高等院校经济与管理核心课经典系列教材

21SHIJI GAODENG YUANXIAO

JINGJI YU GUANLI HEXINKE

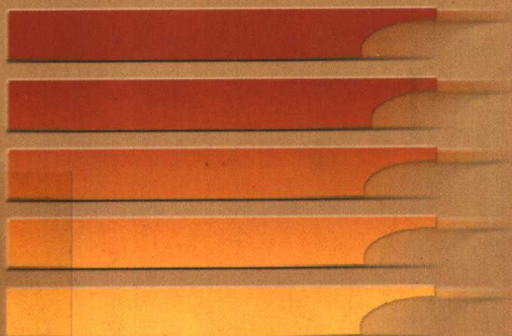
JINGDIAN XILIE JIAOCAI



国际结算

INTERNATIONAL SETTLEMENT

● 主编 张东祥



首都经济贸易大学出版社

F830.73
21



21 世纪高等院校经济与管理核心课经典系列教材

INTERNATIONAL SETTLEMENT

国际结算

张东祥 主 编

北方工业大学图书馆



00573341



首都经济贸易大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/张东祥主编. —北京:首都经济贸易大学出版社, 2005. 1
(21 世纪高等院校经济与管理核心课经典系列教材)
ISBN 7 - 5638 - 1184 - 2

I . 国… II . 张… 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(2004)第 137761 号

国际结算

张东祥 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社
地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)
电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)
E - mail publish @ cueb. edu. cn
经 销 全国新华书店
照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部
印 刷 北京宏飞印刷厂
开 本 787 毫米×980 毫米 1/16
字 数 528 千字
印 张 27.5
版 次 2005 年 1 月第 1 版 第 1 次印刷
印 数 1 ~ 6 000
书 号 ISBN 7 - 5638 - 1184 - 2 / F · 683
定 价 35.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换
版权所有 侵权必究

出版总序

2001年11月10日。

这是一个历史性的庄严时刻。

世界贸易组织第四届部长级会议以全体协商一致的方式,审议并通过了我国加入世贸组织的决定。

它不仅标志着我国成为当今全球最大、最具代表性的国际经济组织的成员,而且标志着我国在融入经济全球化、参与国际经济竞争方面又迈出了决定性的一步,使我国的改革开放和经济发展从此步入了一个崭新的阶段。

入世,机遇与挑战并存。

可以预见到的是,经济领域中的竞争会更加激烈。

经济领域竞争的实质,是人才的竞争;而人才的培养,有赖于教育,尤其是培养高素质专业人才的高等教育。我们还缺乏一大批熟悉现代市场经济运行规律和世贸组织规则,精通专业知识,适应国际竞争需要的高级管理人才和专业人才。

教育是当代科技生产力发展的基础,是科学技术转化为现实生产力的条件,是培养高素质人才和劳动者的根本途径,也是实现管理思想、管理模式、管理手段现代化的重要因素。

《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》指出:“当今世界,科学技术突飞猛进,知识经济已见端倪,国际竞争日趋激烈。教育在综合国力的形成中处于基础地位,国力的强弱越来越取决于劳动者的素质,取决于各类人才的质量和数量,这对于培养和造就我国21世纪的一代新人提出了更加迫切的要求。”

中共中央和国务院的决定为高等教育的改革与发展确定了基本目标和方向。

教材是体现教学内容的知识载体,是进行教学的基本工具,更是培养人才的重要保证。

教材质量直接关系到教育质量,教育质量又直接关系到人才质量。因而,教材质量与人才质量密切相关。

正是由于教材质量在实施科教兴国的发展战略中具有十分重要的作用,我们在策划与组织编写这套教材的过程中倾注了大量的人力、物力和财力。

我们希望奉献给广大教师、学生、读者的是一套经得起专家论证和实践检验的经济与管理专业系列精品教材。

在策划和编写本套教材的过程中,我们贯彻了精品战略的指导思想,使之具有如下特点:

第一,以全面推进素质教育为着眼点,以教育部《普通高等教育教材建设与改革的意见》为指导,面向现代化,面向未来,面向经济全球化,充分考虑学科体系的完备性、系统性和科学性,以适应教学和教材改革的需要,满足培养高素质、创新型、复合型人才的需要,并力求教材在内容质量方面具有体系新、内容新、资料新、方法新的特点。

第二,在广泛调查研究的基础上,通过多所高等院校一批有着丰富教学经验的专家教授论证和推荐,优化选题,优选编者。参加本套教材论证和编写的专家教授分别来自北京大学、清华大学、中国人民大学、中国政法大学、对外经济贸易大学、首都经济贸易大学、东北财经大学、西南财经大学、中南财经政法大学、上海财经大学、武汉大学、北京工商大学、南开大学、天津财经大学、天津商学院、南京大学、华中科技大学、北京科技大学、厦门大学、复旦大学、四川大学、中央财经大学等二十余所国内著名或知名高等院校。

第三,在选择教材内容以及确定知识体系和编写体例时,注意素质教育和创新能力、实践能力的综合培养,为学生在基础理论、专业知识、业务能力以及综合素质的协调发展方面创造条件。在确定选题时,一方面根据教育部的指导性意见收入了各相关学科的专业主干课教材,以利于学生掌握各学科及各专业的基础理论、基本知识;另一方面又在充分学习和借鉴国外经典教材的基础上,编选了部分带有前沿性、创新性的专业教材,以利于中外高等教育在课程设置方面的接轨。

第四,考虑到培养复合型人才的实际需要,本套丛书突破了原有的较为狭隘的专业界限和学科界限,在经济学和管理学两大一级学科的统领下,广纳多个分支学科的基础课、专业基础课、专业主干课教材。这些分支学科和专业包括工商管理、金融学、国际经济与贸易、人力资源管理、物流学、广告学、会计学、市场营销、电子商务等。从纵向上看,各学科、各专业的教材自成体系,完整配套;从横向上看,各学科、各专业的教材体系又是开放式的,相互交叉,学科与专业之间没有明确的界限,以便于各院校、各专业根据自身的培养目标设置课程,交叉选用。

本套丛书自身也是开放式的。我们将根据学科发展的需要、教学改革的需要、专业设置和课程调整的需要,不断加以补充和完善。

本套教材不仅是一大批专家教授多年科研成果的总结和教学实践的总结,而且在编写体例上也有所突破和创新,希望它的问世能够对我国经济与管理人才的培养有所帮助。

出版者

前言

国际结算是一门研究国际商业银行跨国收付或转移资金业务的应用性学科,其研究目标是安全、快捷、便利地实现资金的跨国收付或转移,更好地服务于国际贸易及其他国际交往。

作为一项国际银行业务,国际结算具有投资少、风险小、收效快和回报高的特点,是国际银行业务竞争的焦点之一。国际结算也是在华外资银行重点争夺的业务之一,外资银行已经占有了该领域 40% 左右的市场份额。

国际贸易是国际结算产生的前提和基础,也是国际结算的主要服务对象。原始社会末期,随着社会生产力的不断发展,剩余产品不断增加,私有制、阶级和国家依次出现,商品流通超越国界便形成了国际贸易。最初的国际贸易是以物物交换的形式进行的,随后又出现了相对固定的充当一般等价物的实物货币。随着黄金和白银成为统一的一般等价物,行使价值尺度、流通手段、支付手段和储藏手段的职能,国际结算得以产生。

在国际结算产生初期以及此后相当长的时期里,国际结算一直是以传统的方式进行,直接结算、现金结算、凭货付款是其基本特点。

随着国际贸易领域的分工与发展、资本主义产业革命的完成以及银行职能的变化,传统的国际结算不断发生变化:

第一,票据的产生与推广使用,使国际结算由现金结算发展到非

现金结算。公元 11、12 世纪,票据在国际贸易较发达的地中海沿岸城市萌芽,到 19 世纪末期,票据的使用已相当普遍,票据制度也基本完善。

第二,银行职能的转换与加入,使国际结算由贸易商人之间的直接结算变成了以银行为中介的间接结算,国际结算与贸易融资日益融合。18 世纪 60 年代,随着西方主要国家产业革命的完成,早期高利贷性质的银行(货币兑换商、钱庄)转变为现代商业银行,他们不仅开展存贷款业务,而且担任信用和支付中介,提供贸易融资。银行的加入极大地提高了国际结算效率。

第三,单据的出现及其证券化,使得国际贸易付款条件由“凭货”发展到“凭单”。在国际贸易大幅增长的前提下,国际贸易逐步分成商业(进出口)、航运和保险 3 个行业,出现了运输单据、保险单据和其他单据。随着内容和格式的基本统一,这些单据所代表的权利被普遍认可并成为买卖和抵押的对象。出口商交货变成了发货与交单两个环节,交单逐步成为交货的代名词。19 世纪末期,单据证券化和凭单付款已经相当完善。

第四,国际结算领域中国际惯例的产生,使得国际结算更加规范。为维护自身利益,一些商人团体早在 13 世纪就开始在总结国际贸易习惯做法的基础上制定国际贸易规则。特别是国际商会 1919 年成立以来,组织制定了许多国际贸易和国际结算实务方面的规则,其中不少规则,如《托收统一规则》、《跟单信用证统一惯例》、《国际贸易术语解释通则》等被国际贸易相关机构普遍接受而成为重要的国际规则。另外,联合国国际贸易法委员会、国际统一私法协会等机构也制定了有关规则。目前,这些国际惯例和规则已成为指导国际结算的基本文件,实际上也是国际结算应遵循的基本原则与标准。

可以说,从 19 世纪末期开始,国际结算就进入到了现代阶段,非现金结算、间接结算、凭单付款、国际结算与贸易融资相结合、国际惯例的

普遍使用是现代国际结算的基本特点。

20 世纪 70 年代以后,国际结算电子化发展十分迅速。1977 年,一个国际银行业专用的高速电讯系统——环球银行金融电讯协会(SWIFT)正式成立,全球 150 多个会员国(地区)的 5 000 多家成员银行可以通过专用电脑和终端设备直接收发信息。主要货币的清算系统也实行电子化、自动化,如清算国际美元的交换银行相互收付系统(CHIPS,1970 年)、清算英镑的交换银行自动收付系统(CHAPS,1984 年)等相继建立。网上交易和无纸贸易的发展将促进国际结算电子化的进一步发展。

20 世纪 70 - 80 年代以后国际结算发展的另外一个重要特点是国际结算方式的非信用证化。随着区域经济一体化的发展,一些区域内成员国之间的贸易结算开始较多地采用汇款等简单、迅速的结算方式,如欧盟成员国之间结算的非信用证化比例高达 80%。

本书是为满足高等院校金融学、国际经济与贸易等专业教学需要而编写的教材。全书内容由 6 篇组成:

第一篇为国际贸易与国际结算,主要对国际结算的基本概念、国际结算的演进、国际结算电子化、国际贸易术语、国际结算中的往来银行以及 SWIFT 等进行了介绍。本篇内容是国际结算的基础。

第二篇为国际结算工具,主要对国际结算使用的票据这一信用工具进行了系统的分析介绍。其主要内容包括票据的性质、票据权利与票据义务、票据法、票据的种类、票据行为和票据在国际结算中的使用等。

第三篇为国际结算基本方式,主要对以跨国收付或转移资金为目的的贸易汇款、跟单托收和跟单信用证进行了详细介绍,包括各种结算方式的业务流程、基本类型、贸易融资、风险管理、相关国际惯例规则及使用背景等内容。

第四篇为国际结算附属方式,主要对在风险控制和贸易融资等方

面为基本方式提供补充的国际保理服务、包买票据业务和银行保函3种方式进行系统介绍,包括各种结算方式的基本功能、基本程序、风险控制和使用背景等。

第五篇为非贸易结算方式,主要对外币兑换、非贸易汇款、光票托收与光票信用证、信用卡等方式进行简单介绍。

第六篇为商业单据,对国际结算中以反映和说明货物特征为目的的主要商业凭证如运输单据、保险单据、商业发票的内容进行了分析。

为便于学习,笔者还在书中附了相关案例分析,并在书后附有专业词汇中英文对照表。

本书由张东祥主持、赵云协助、有关人员共同编写而成,各章分工如下:

张东祥:前言、第一章、第二章第二节、第三章至第十二章、第十四章、第十五章、最后附录、各章思考题。

赵云:中英文目录、第二章第一节和第三节、各章案例、附录6-1、附录7-1、附录9-1、全书各章学习要点英文翻译。

王乐:第十三章。

在本书编写和案例收集过程中,我们参考了国内外的有关书籍和文章,在此一并表示感谢。由于作者水平有限,本书中的缺点和错误在所难免,敬请广大读者批评指正。

张东祥

2004年10月

目 录

前 言	1
-----	---

第一篇 国际结算基础

第一章	国际结算的产生与发展	3
-----	------------	---

第一节	国际结算的基本概念和内容	4
第二节	国际结算的发展特点	10
第三节	国际结算的电子化	18

第二章	国际结算的基础与条件	27
-----	------------	----

第一节	国际商会与国际贸易术语	28
第二节	国际结算中的往来银行	37
第三节	SWIFT 的基本内容	43

第二篇 国际结算工具

第三章	票据总论	57
-----	------	----

第一节	票据的性质与功能	58
第二节	票据权利与票据义务	63
第三节	票据法与票据发展	68

第四章 票据的种类

77

第一节	汇票	78
第二节	支票	86
第三节	本票	91
第四节	票据的作用与使用	93

第五章 票据行为

97

第一节	票据行为概述	98
第二节	狭义票据行为的种类	101
第三节	其他票据行为	109

第三篇 国际结算基本方式

第六章 国际贸易汇款

123

第一节	贸易汇款的程序	124
第二节	贸易汇款的种类	129
第三节	贸易汇款的运用	133

第七章 跟单托收

141

第一节	跟单托收的程序	142
第二节	跟单托收项下的贸易融资	148
第三节	托收结算的风险控制	150
第四节	托收结算惯例规则	153

第八章 信用证及其结算程序 165

第一节	信用证的基本概念	166
第二节	信用证业务的办理程序	175
第三节	信用证当事人的权利与义务	182
第四节	跟单信用证汇票	187

第九章 信用证种类与贸易融资 191

第一节	信用证的种类	192
第二节	信用证贸易融资	208
第三节	信用证结算方式分析	217
第四节	跟单信用证国际惯例规则	219

第四篇 国际结算附属方式

第十章 国际保理服务 245

第一节	国际保理服务的概念	246
第二节	国际保理服务的种类	252
第三节	双保理业务程序	257
第四节	国际保理服务的应用	264

第十一章 包买票据业务 273

第一节	包买票据业务的性质	274
第二节	包买票据业务程序	277
第三节	包买票据业务的风险与防范	283

第十二章	银行保函	289
------	------	-----

第一节	银行保函概述	290
第二节	银行保函的开立	294
第三节	银行担保业务的运作程序	298
第四节	银行保函的种类	306
第五节	备用信用证	312

第五篇 非贸易结算

第十三章	非贸易结算	317
------	-------	-----

第一节	非贸易结算的基本内容	318
第二节	外币兑换业务	320
第三节	非贸易汇款	321
第四节	光票托收与光票信用证	328
第五节	信用卡	330

第六篇 国际结算单据

第十四章	运输单据	347
------	------	-----

第一节	商业单据简论	348
第二节	海洋运输单据	352
第三节	其他运输单据	365

第十五章	保险单与商业发票	377
------	----------	-----

第一节	保险单据	378
-----	------	-----

第二节 发票	391
--------------	-----

第三节 其他商业单据	396
------------------	-----

附 录	专业词汇中英文对照	405
-----	-----------	-----

主要参考书目	422
--------------	-----

Table of Contents

Preface

1

Part One Basis for International Settlement

Chapter 1 *Origin and Development of International Settlement*

3

- Section 1 Basic Concepts and Content of International Settlement 4
- Section 2 Characteristics of Development of International Settlement 10
- Section 3 Electronization of International Settlement 18

Chapter 2 *Basis and Conditions of International Settlement*

27

- Section 1 ICC and International Trade Terms 28
- Section 2 Correspondent Banks in International Settlement 37
- Section 3 Basic Content of SWIFT 43

Part Two Instruments of International Settlement

Chapter 3 *An Overview of Instruments*

57

- Section 1 Property and Functions of Instruments 58
- Section 2 Rights and Obligations of Instruments 63
- Section 3 Instruments Law and Development of Instruments 68

Chapter 4 *Types of instruments*

77

Section 1	Bill of Exchange	78
Section 2	Check	86
Section 3	Promissory Note	91
Section 4	Roles and Application of Instruments	93

Chapter 5 *Instruments Act*

97

Section 1	A Simple Overview of Instruments Act	98
Section 2	Types of Narrow Instruments Act	101
Section 3	Other Instruments Acts	109

Part Three **Basic Means of International Settlement****Chapter 6** *Remittance for International Trade*

123

Section 1	Procedure of Remittance	124
Section 2	Types of Remittance	129
Section 3	Application of Remittance	133

Chapter 7 *Documentary Collection*

141

Section 1	Procedure of Documentary Collection	142
Section 2	Trade Financing under Documentary Collection	148
Section 3	Risk Control of Collection	150
Section 4	Rules and Practices for Collection	153

Chapter 8 *Letter of Credit (L/C) and Its Procedure of Settlement*

165

Section 1	Basic Concepts of L/C	166
Section 2	Procedure of L/C	175
Section 3	Rights and Obligations of the Parties to L/C	182

Section 4	Documentary Credit Draft	187
-----------	--------------------------------	-----

Chapter 9	<i>Types of L/C and Trade Financing</i>	191
------------------	--	------------

Section 1	Types of L/C	192
Section 2	Trade Financing against L/C	208
Section 3	An Analysis of L/C	217
Section 4	International Customs and Practice for L/C	219

Part Four Subsidiary Means of International Settlement

Chapter 10	<i>International Factoring</i>	245
-------------------	---------------------------------------	------------

Section 1	Concepts of International Factoring	246
Section 2	Types of International Factoring	252
Section 3	Procedure of Two Factoring System	257
Section 4	Application of International Factoring	264

Chapter 11	<i>Forfaiting</i>	273
-------------------	--------------------------	------------

Section 1	Property of Forfaiting	274
Section 2	Procedure for Forfaiting	277
Section 3	Risks of Forfaiting and Its Prevention	283

Chapter 12	<i>Letter of Guarantee (L/G)</i>	289
-------------------	---	------------

Section 1	An Overview of L/G	290
Section 2	Issuance of L/G	294
Section 3	Procedure of L/G	298
Section 4	Types of L/G	306
Section 5	Standby Letter of Credit (SL/G)	312