

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

国际结算

主 编 贺 瑛

副主编 马 欣

高等教育出版社

高等学校应用创新型人才培养系列教材
金融学专业

国际结算

Guoji Jiesuan

主 编 贺 瑛



副主编 马 欣

内容简介

本书注重国际结算理论与实务的高度融合,在保证国际结算基本理论结构体系完整的前提下,侧重于国际结算具体实务技能的演绎与操作。在分析国际结算基本理论与法律法规时,注重国际案例及判例的引入,从而提升学生分析问题与解决问题的能力。本书汇集了本学科领域最新的研究成果和知识。全书共分15章,主要阐述国际结算基本体系、法律环境、结算票据、结算单据、结算方式、支付清算体系以及结算风险等内容。

本书采用国际流行的教材编写体例,每章章前设有本章导言,每章章后配有本章小结、复习思考题、延伸阅读,每章篇中插有小知识、小案例。每章设置的本章知识结构图更是方便了读者了解基本知识点,有利于学习效率的提升。

本书适合普通高校作为经济管理类专业的国际结算课程教材,也可作为金融、经济、贸易从业人员的培训教材,还可作为广大社会人士了解国际金融、国际贸易、国际经济知识的阅读书籍。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/贺瑛主编.--北京:高等教育出版社,
2015.9

金融学专业

ISBN 978-7-04-043816-1

I. ①国… II. ①贺… III. ①国际结算-高等学校-
教材 IV. ① F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 215351 号

策划编辑 郭金录

责任编辑 郭金录

特约编辑 吕培勋

封面设计 李树龙

版式设计 童 丹

插图绘制 杜晓丹

责任校对 刘丽娴

责任印制 尤 静

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市西城区德外大街 4 号

邮政编码 100120

印 刷 北京四季青印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 20.75

字 数 290 千字

购书热线 010-58581118

咨询电话 400-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

网上订购 <http://www.landaco.com>

<http://www.landaco.com.cn>

版 次 2015 年 9 月第 1 版

印 次 2015 年 9 月第 1 次印刷

定 价 39.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 43816-00

编委会名单

编委会顾问：曾康霖

编委会主任：周好文

编委会副主任：（按姓氏拼音排序）

蔡则祥 陈尊厚 郭颂平 贺 瑛 吴少新 赵福春

编委会主要成员：（按姓氏拼音排序）

边智群	蔡则祥	曹 艺	陈尊厚	程培先	郭颂平	贺 瑛
姜佰谦	林江鹏	刘东辉	刘志梅	马 欣	秦菊香	孙 莉
唐明琴	王春满	王家华	吴少新	许传华	许文新	杨丽萍
杨兆廷	张 维	赵福春	周好文			

总 前 言

金融是现代经济的核心，在资源配置中起关键作用。在金融全球化背景下，其运行状况关系到一国经济运行的稳定和效率，乃至影响国家经济安全。近年来，随着我国经济实力的不断增长，中国金融国际化的步伐在加快，金融人才需求呈现出高端化和多样化的趋势，这对我国金融高等教育和金融人才培养提出了新的要求。未来我国金融人才的培养既要适应经济全球化的大趋势，更要立足中国经济、金融改革与发展实际，确立多样化人才培养目标，不断创新人才培养模式，既要培养厚基础、宽口径、复合型、国际化高级人才，又要培养专业技能熟练、实践能力强的应用型专门人才，以满足社会经济发展对金融人才的多样化、多层次需求。

从我国目前金融人才供求水平来看，主要是人才质量和结构矛盾较为突出。一方面，国内许多金融类企业面临适应经济、金融全球化的“应用创新型”专业人才紧缺的状况，“招不到合适人才”；另一方面，每年金融类专业部分毕业生就业形势严峻，“找不到对口工作”。究其原因，主要是由于目前我国金融学专业人才培养的质量和结构还远远不能满足经济和社会发展的需求。因此，抓紧培养知识、能力、素质协调发展的“应用创新型”金融人才显得尤为重要。“应用创新型”人才应全面掌握金融学专业基本理论体系和专门知识，以及金融领域基本工作技能，金融分析的基本工具和方法；能熟练运用计算机、外语和数学等现代金融活动所必需的工具；具有良好的人文品德修养、职业道德和社会责任感；形成良好的金融职业素养。

作为对培养金融专业新型人才这一社会需求的回应，2012年12月，在高等教育出版社的组织协调下，原中国人民银行所属六所院校聚首北京，共同商定联合编写金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材。这些原中国人民银行所属院校从事金融教学、研究已经50多年，专业功底厚实。更为难得的是它们始终参与、跟踪我国金融改革





发展,熟悉金融业务及其发展变化,较早形成了实力型师资团队,教材建设的经验也比较丰富。以它们为主通力合作,承担编写工作,再合适不过。

为了能够让该系列教材的研发有的放矢、凝聚共识,结合新时期金融学“应用创新型”人才培养的主要特点,编委会总结了我国高校金融学专业所选用教材现存的主要问题:一是教材老化太快。以国有银行股改上市为标志,近十年来金融业的转型变化最快、最为实质,从制度、组织、内部管理、经营机制,到业务、产品和技术手段,均被不断创新,市场逻辑强力主导金融变革前行。仅从业务层面看,资本节约型业务成为普遍选择,零售业务、小企业融资、“三农”服务以及中间业务蓬勃发展,财富管理等各类资产管理业务在银行、证券、保险等行业迅速兴起。传统业务正在向多元化价值增值型业务转型,综合经营已经显化。新情况的产生凸显出已有教材的局限性,书本与现实的差距正在拉大。二是教材选择左右为难。已有版本大部分是研究型的,教材优秀,越编越厚,理论够肥,技能偏瘦,不太适合“应用创新型”人才的培养和教学,学生厌烦,老师无奈,用人单位抱怨。纠结之中,大家盼望能出一套新书,把金融服务的基本理论、知识和技能讲得清楚、明白而简练,把近年来金融转型的创新发展及其趋势概括进来,以利对学生未来从业的基本功训练。

基于对以上问题的分析和总结,编委会对本系列教材的研发明确提出了以下几点要求:

其一,教材内容要兼顾眼前和长远,较好地适应金融业发展变化。现代金融业创新很快,但方向和路径确定:一是不断提升服务质量,更新技术,使公众金融消费更加便利、安全;二是科学管理公众财富,努力实现公众财富的安全和增值;三是不断提高经营水平以利增加社会福利,防止风险损失外化。把握以上三条,内容的取舍选择就有“主心骨”,可以按这三条组织贯穿。具体到各门课程,认真概括现阶段金融业的创新变化,参照国际同业的最新发展,分析未来发展趋势,对现有教材的基本知识和技能重新提炼,全面更新。

其二,教材主要侧重金融专业的基本技能。金融实务虽然浩繁庞杂,但其业内一般性、普适性的技艺可以被提炼出来。任何行业都有业内通用的技术元素,正像一套令人眼花缭乱的武术一样,不过是由一些基本的拳脚招式有机整合而成。基本招式学到手,变成自己的能力,方才称得上基本技能。基本技能提炼得越全面、越准确,教材内容就越稳定、应变能力就越强。因此,本系列教材的内容力求精练、简约,表达清晰,按国际同业通用规则标准化讲述。



其三,理解和掌握基本技能,必须明确相关基本理论和知识,做到“知其所以然”。本系列教材以基本技能为导向,即掌握技能需要什么理论知识,就讲什么理论知识,并不追求理论的全面系统性,不考证理论的来龙去脉。换句话说,讲理论知识是为了应用,而不是去探讨研究。在经济学、数学、统计学、会计学等公共基础课程中,已经奠定了专业理论基础,一些原理、模型等理论工具讲得比较系统、清楚。专业基础课如金融学、金融市场学、投资学等,不再需要重复讲述公共课中已有的理论,只讲更为专业对口并被实践应用的理论。而一般专业课则只讲知识和技能,必须提到的理论,点到为止,直接将理论工具加以运用。如此,大幅度减少重复内容,避免教材越编越厚。

其四,编写形式新颖。本系列教材的编写体例力争实现内容与形式的统一,并进行了大胆探索与创新,各章有引例(引言)、知识结构图、小资料(小案例、小链接)、本章小结、复习思考题、关键术语、案例分析、本章实训、延伸阅读等栏目,便于在教学中启迪思维,开阔视野。

其五,网络资源支持。本系列教材通过二维码技术将纸质教材与数字化资源实现互联,尤其是部分教材与主编所在高校负责的省级精品资源共享课(省级精品课程)实现互联,通过为广大教师、学生提供相关课程的教学课件、教学计划、教学大纲、案例、试卷等辅助教学资源和学习资料,力求对大家的教学和学习有所帮助,也希望成为金融学专业教师资源共建共享的有效途径。

本系列教材的大纲完成后,编委会于2013年4月邀请国内著名专家召开了教材大纲审定会议。审定专家有:西南财经大学曾康霖教授、中央财经大学李健教授、南开大学范小云教授、厦门大学陈蓉教授、康国彬教授。专家们在认真听取了各位主编对大纲的介绍后,逐一对大纲提出了具体指导性意见。会后,各位主编根据专家的意见进行了认真修改和完善。为进一步把握本系列教材的编写质量并广泛征求意见,2013年11月,在各位主编提交样章后,编委会又邀请了一批专家对本系列教材的样章进行了审定。审定专家有:中南财经政法大学朱新蓉教授、韩旺红教授、张金林教授、章晟教授、万健琳副教授;湖南大学乔海曙教授、彭建刚教授、姚小义教授;厦门大学康国彬教授和陈蓉教授;对外经济贸易大学邹亚生教授;江西财经大学桂荷发教授;中央财经大学许飞琼教授、栾华教授、马亚副教授、聂利君副教授;内蒙古财经大学王青山教授;南开大学何青副教授。专家们在结合本系列教材的编写原则和设计要求,认真审阅了样章,对所评审教材样章提出了具体修改意见,并对下一步的写作提出了很多宝贵意见。

评审后，各位主编又根据专家的意见进行了认真修改、完善，最后编写完成并定稿。可以说，本系列教材不仅反映了原中国人民银行所属六所高校几十位教师的研究成果和教学经验，而且凝聚了审稿专家和所有参与本项目研究、写作的全国同行专家的智慧，是集体智慧的结晶。

教材出版了，编写工作只完成了起步阶段的任务。对教材中的不足与不当之处，敬请广大读者和教师批评与指正，以便再版时修正和完善。

金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材编委会
2014年7月



前言

进入21世纪以来,经济全球化进程加快,我国与世界各国的经济贸易往来日益密切,人们开始把目光投向世界市场,更多的企业开始走向国际,开拓国外市场。国际结算作为国际金融领域的一个重要分支也随着经济的发展不断成熟,集理论、政策、法规、实务于一体,既包括有关金融法规和国际通行的法律准则、国际惯例,又包括相关理论知识和实际业务操作。因此,系统地总结国际结算方面的知识、规则,熟练掌握有关的操作技能势在必行。

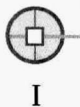
本书融合多位国际结算课程教师的丰富教学经验,立足于本科金融教育的基本规律和特点,致力于搭建国际结算理论与实务的基本框架,注重创新性、实用性、国际化。

1. 国际化。本书根据国际最新的金融法规和国际通行的法律准则,及时更新了国际结算的内容和规则,增添了国际结算最新案例,补充了国际结算最新做法,最大程度上保证了内容与体系的与时俱进、与国际接轨,力求向读者呈现该领域最新的知识框架。

2. 实用性。本书在内容和体系设置上注重把握本科金融人才培养的特点和规律,理论知识结构严谨,实务版块鲜明、生动,兼具前沿性和实用性。同时,每一章最后都设置对应本章节内容的思考题,针对性强,促使读者积极思考,深入领会知识。

3. 创新性。本书每章都设有导言、知识小专栏、内容小结、重要术语、复习思考题、延伸阅读和参考文献,内容丰富、体例新颖,可以帮助读者准确把握每个章节的理论脉络,并为读者指明进一步学习相关知识的方向。

本书共有十五章,具体的编写分工如下:上海商学院贺瑛编写第一章;湖北经济学院孙玲编写第二、十四章;哈尔滨金融学院程英春编写第三、四、五章;河北金融学院史雪娜编写第六、七、八章;上海金融学院马欣编写第九、十章,其中第九章部分内容由上海金融学



院方磊完成；上海金融学院稽惠娟编写第十一、十二章；上海金融学院梁炜编写第十三章；上海金融学院徐笑丁编写第十五章。

在此，感谢参与编写本书的人员，没有他们对国际结算业务精益求精的钻研和总结，没有他们对学生特点的了解和对教育规律的把握，本书难以完成。另外，感谢高等教育出版社郭金录首席编辑给予的大力支持。本书在编写过程中，借鉴了许多国内外专家学者关于国际结算业务的成果，在此一并表示感谢。

由于编者水平和时间的限制，错误疏漏之处在所难免，在此希望广大读者提出宝贵的意见和建议，以利于本书进一步改进。

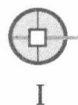
编 者

2015年5月于上海



目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算的研究对象	3
第二节 国际结算产生与发展	5
第三节 国际结算制度	5
第二章 国际结算法律环境	13
第一节 国际结算法律环境概述	15
第二节 国际贸易术语解释通则	18
第三节 《托收统一规则》	22
第四节 《跟单信用证统一惯例》	24
第五节 其他惯例与规则	26
第三章 国际结算票据	33
第一节 国际结算票据概述	35
第二节 汇票	37
第三节 本票	57
第四节 支票	59
第四章 国际结算方式：汇款	65
第一节 汇款结算方式概述	67
第二节 汇款结算方式种类	70
第三节 汇款的偿付与退汇	75
第四节 汇款方式在国际贸易中的应用	78
第五章 国际结算方式：托收	85
第一节 托收结算方式概述	87
第二节 托收结算方式种类	89
第三节 托收结算方式在国际贸易中的运用	95





第六章	跟单信用证结算方式	101
第一节	跟单信用证概述	103
第二节	信用证种类	110
第三节	跟单信用证流转程序	117
第四节	跟单信用证项下主要当事人法律关系	126
第七章	银行保函结算方式	135
第一节	银行保函概述	137
第二节	银行保函种类	142
第三节	银行保函业务处理	146
第四节	银行保函与跟单信用证的比较	148
第八章	备用信用证结算方式	151
第一节	备用信用证概述	153
第二节	备用信用证与跟单信用证的比较	157
第三节	备用信用证与银行保函的比较	158
第九章	国际保理结算方式	161
第一节	国际保理概述	163
第二节	国际保理业务运作	169
第三节	国际保理结算方式在国际贸易中的运用	174
第十章	福费廷结算方式	179
第一节	福费廷结算方式概述	181
第二节	福费廷结算方式业务操作	190
第三节	福费廷结算方式在国际贸易中的运用	196
第四节	福费廷结算方式与其他结算方式的比较	199
第十一章	支付方式的选择与综合运用	205
第一节	支付方式的选择	207
第二节	支付方式的综合运用	209
第十二章	国际结算单据	215
第一节	单据概述	217
第二节	货物单据	219
第三节	运输单据	224
第四节	保险单据	234
第五节	其他单据	242
第六节	单据审核	245
第十三章	非贸易结算	255
第一节	侨汇	257

第二节	外币兑换	258
第三节	旅行支票	259
第四节	信用卡	267
第十四章	国际支付清算体系	277
第一节	国际支付清算体系概述	279
第二节	世界著名支付清算体系	283
第十五章	国际结算风险	293
第一节	国际结算风险分类	295
第二节	结算票据风险	295
第三节	结算方式风险	298
第四节	欺诈风险及其管理	307
第五节	操作风险及其管理	312



第一章

国际结算概述

本章导言

通过本章学习，了解国际结算的产生与发展历程，掌握国际结算的基本定义、分类以及研究对象，通晓国际结算的基本制度，初步了解以银行为中心的国际结算支付体系。

本章电子教案



(请扫描二维码)



本章知识结构图





第一节 国际结算的研究对象

一、国际结算基本定义

国际结算(international settlement)指的是对于国家或地区之间由于政治、经济、文化等一系列活动所产生的跨国、跨境货币收付活动,通过一定的结算工具,凭借一定的结算方式,依托一定的支付结算体系加以了结的支付结算行为。对于国际结算,不同的学者下有不同的定义,比较具有代表性的是苏宗祥教授。苏宗祥(2009)认为:两个不同国家的当事人,不论是个人、单位、政府间因为商品买卖、服务供应、资金调拨、国际借贷而需要通过银行办理的两国间的外汇收付业务,叫做国际结算。通过学习分析不同学者对国际结算下的不同定义,笔者以为不同定义的本质是一致的,只是表达方式不同而已。故我们把该定义以下列简洁的方式固化下来:国际结算就其本质而言是对国家或地区之间由于政治、经济、文化等一切活动所引起的债权债务加以了结的一种方式。

二、国际结算的分类

国际上对国际结算的分类有多种,有以支付手段作为划分依据的,也有以业务种类作为划分依据的。

在以支付手段作为划分依据的情形下,国际结算可分为现金结算、票据结算、凭单结算三种。

现金结算,即买卖双方以货币为媒介,实现资金在国内外、境内外的流转、支付,即现金交割(cash on delivery)。由于买卖双方分属不同的国家、地区,交易中必须使用可自由兑换货币(freely convertible currency)。

票据结算,即买卖双方以票据(资金单据(financial document),诸如汇票(bill of exchange)、本票(promissory note)、支票(check))为媒介,实现资金在国内外、境内外的流转、支付。由于买卖双方分属不同的国家、地区,交易中的票据必须遵循国外票据法

的规定,所产生的分歧也必须视出票地与行为地的不同,依据相应的规定办理。

凭单结算,即买卖双方以单据——商业单据(commercial document),诸如商业发票(commercial invoice)、提单(bill of lading)等货运单据——为媒介,实现资金在国内外、境内外的流转、支付,即凭单支付。由于买卖双方分属不同的国家、地区,交易中的单据必须根据不同支付结算方式情形下所适用的国际规则加以处理。例如,在托收项下,依据的相关规则为国际商会出版物第 522 号《托收统一规则》(URC522);在跟单信用证项下,依据的相关规则为国际商会出版物第 600 号《跟单信用证统一惯例》(UCP600)。

在以业务种类作为划分依据的情形下,国际结算可分为国际贸易结算和国际非贸易结算。

国际贸易结算,亦称有形贸易(visible trade)结算,指对于分处不同国家、地区的买卖双方由于商品贸易交易活动所引发的资金流动予以结算的行为。国际非贸易结算,亦称无形贸易(invisible trade)结算,指对于分处不同国家、地区的当事方由于服务、劳务等非商品贸易交易活动所引发的资金流动予以结算的行为。常见的有侨民汇款、旅游开支、服务偿付等资金调拨、服务供应、国际借贷等引起的货币收付。

三、国际结算的研究对象

国际结算作为一种跨国(境)经济行为是国际金融领域的一个重要分支,国际结算以国际金融学和国际贸易学的理论、原则为指导,着重研究国际资金流动的顺利进行、债权债务的按期清偿和货币收付的及时实现。它是研究国际债权债务形式和方法,以及有关信用、资金融通理论和办法一般规律的科学。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,从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,是学习本课程的根本目的所在。

具体而言,国际结算的研究对象主要有三,即国际结算工具、国际结算方式、国际结算体系。国际结算工具是指使国际结算得以进行的媒介,即各类国际结算中的票据(instrument),既有汇票、本票、支票等资金单据,又有发票、提单等商业单据;国际结算方式是指使国际结算得以实现的方法,即各种支付结算方式(method of payment),既有以商业信用为基础的结算方式——汇款(remittance)、托收(collection),也有以银行信用为基础的结算方式——跟单信用证结算方式(documentary letter of credit),更有新型结算方式——福费廷(forfeiting)、保理(factoring);国际结算体系是指使国际结算得以完成的渠道,即各类以银行为中心的支付体系,如环球银行金融电讯协会(Society for Worldwide International Financial Telecommunications, SWIFT)、清算所同业支付系统(clearing house interbank payment system, CHIPS)、交换银行自动收付系统(clearing house automated payment system, CHAPS)、自动转账系统(clearing house automated transfer system, CHATS)等。