



西南民族大学经济学院实验教材

A Practical Course of
International Settlements

国际结算实训教程

王焱霞◎主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



西南民族大学经济学院实验教材

A Practical Course of
International Settlements

国际结算实训教程

王焱霞◎主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算实训教程 / 王焱霞著.

北京: 中国经济出版社, 2017. 9

ISBN 978-7-5136-4298-9

I. ①国… II. ①王… III. ①国际结算—教材 IV. ①F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 163513 号

责任编辑 李煜萍

责任印制 马小宾

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京金明盛印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 710mm×1000mm

印 张 18. 25

字 数 250 千字

版 次 2017 年 9 月第 1 版

印 次 2017 年 9 月第 1 次

定 价 48. 00 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010-68330607)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010-68355416 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010-88386794



应用经济学实践实训系列教材编委会

主 编：郑长德

副主编：涂裕春 范 钦

编委成员（按姓氏笔划排序）：

王焱霞	文 斌	石 川	朱 文
刘崔峰	安 果	牟 辉	杜红艳
李道凤	杨胜利	何雄浪	陈 宏
陈 桢	周 克	赵 伟	钟海燕
姜太碧	曹正忠	曾庆芬	熊海帆

丛书总序

为了有效地培养高校经济学类专业学生“学以致用”的应用实践操作能力，让实践实训教学更好地适应创新创业的时代发展趋势，我们组织长期在实践实训教学一线中富有经验的教师们编写了这套实践实训教材，涵盖金融学、金融工程、投资学、保险学、经济学、财政学、国际经济与贸易等本科专业的相关专业基础课及专业课。

本套教材体现了仿真性、操作性、实用性及创新性等方面的特色，弥补了以往传统实训教学环节中缺乏配套教材的不足，有利于帮助教师在实践实训教学环节中将经济学理论与实践结合起来，充分合理地利用实践实训平台，为学生提供仿真实训的工作场景及环境，教师以实践实训教材为依托指导学生进行模拟操作，完成经济类课程的实践实训环节。教材既可供经济管理相关专业课程的实践实训教学使用，也可作为经济管理在职人员业务能力提升的学习参考书。

本套实践实训教材的编写得到西南民族大学教务处和研究生院的大力支持，教材的出版得到四川省高等教育人才培养质量和教学改革项目“民族高校应用经济类专业拔尖人才培养的研究与实践”和西南民族大学学科建设基金的资助，在数据资料收集整理上得到了相关企业和兄弟院校同仁们的指导及帮助，你们的支持及鼓励是我们不断进取的动力，在此一并感谢！

编委会

2016年12月

前 言

《国际结算》课程的主要教学内容与实际结算工作非常吻合。它的三种基本国际结算方式——汇付、托收、信用证都是目前主要的国际结算方式。本课程实务性的特点要求在教学应当强调操作性，教学的重点与企业对结算人员的要求相符。结算过程中要求工作人员熟练掌握票据、单据的缮制和审核等技能，具备结算过程中的风险识别与预防能力。

在本书的编写过程中，我们力求在介绍了基础知识后，指导学生使用计算机软件模拟国际结算操作。学生们通过实际动手，获得对理论知识点的具体、感性的认识；并且可以在动手的过程中发现和解决实际问题。这要感谢国泰安信息技术有限公司为我们提供的国际结算软件操作平台，以及对外经济贸易大学和世格软件推出的 SimTrade 外贸实习平台。在这两个操作平台上的模拟操作，使学生们对结算票据的制作、结算单据的传递、单据的审核等内容有比较充分的认识、比较直观的操作体验。

本教材是四川省 2013—2016 年高等教育人才培养质量和教学改革项目“全面提升国际经济与贸易专业培养质量的创新导向型教学改革”的阶段性成果，也是西南民族大学教改项目“国际贸易专业计算机实践课程设置与学生就业情况的相关性研究”的阶段性成果。教材的第 1、2 章由西南民族大学涂裕春教授编写，第 3—第 14 章以及第 16 章由西南民族大学王焱霞老师编写，第 15 章由西南民族大学李道凤老师编写。

目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算的含义	1
第二节 国际结算的历史发展与现状	4
第三节 国际支付清算体系	6
第四节 国际结算方式	14
本章习题	14
本章思考题	15
第二章 国际结算中的票据	16
第一节 票据概述	16
第二节 汇票及其样本与填制操作	18
第三节 本票、支票及其样本	28
本章试验	36
本章习题	45
本章思考题	46
第三章 汇款	47
第一节 汇款概述	47
第二节 汇款的种类与流程	49
第三节 电汇试验	53
本章习题	60
本章操作要求	62
本章思考题	62

第四章 商业单据	63
第一节 商业合同	63
第二节 商业发票	69
第三节 原产地证明书	74
第四节 检验检疫证明	78
本章操作要求	82
本章思考题	82
第五章 运输和保险单据	83
第一节 装箱单	84
第二节 海运提单	86
第三节 货物运输保险单	91
第四节 装船通知	97
本章操作要求	100
本章思考题	100
第六章 托收	101
第一节 托收概述	101
第二节 托收的种类与流程	103
第三节 托收的风险	106
本章实验操作	108
本章思考题	113
第七章 信用证及开证申请书	114
第一节 信用证的概述	114
第二节 信用证种类	117
第三节 信用证开证申请书	119
本章操作要求	126
本章思考题	126

第八章 信用证的操作	127
第一节 电开本信用证	127
第二节 信用证样本及注释	130
第三节 信用证业务操作	135
本章思考题	150
第九章 跟单信用证下的单据审核	151
第一节 UCP500 与 UCP600 的区别	151
第二节 UCP600 关于审核单据的标准	154
第三节 信用证中单据常见的不符点	162
本章习题	164
第十章 跟单信用证下单证不符时的应对	165
第一节 UCP600 的相关规定	165
第二节 UCP600 关于单据的审核	169
第三节 进口商对于不符点造成拒付的应对措施	172
本章习题	178
第十一章 国际保理业务	179
第一节 保理的定义	179
第二节 国际保理业务的基本流程	183
第三节 我国保理业务发展的现状	187
本章思考题	189
第十二章 银行保函和备用信用证	190
第一节 银行保函的定义和作用	190
第二节 备用信用证	197
第三节 见索即付保函	201
本章习题	204

第十三章 信用证融资	205
第一节 信用证融资概述	205
第二节 进口信用证押汇融资及其操作	212
第三节 出口信用证押汇融资及其操作	214
本章操作要求	224
本章思考题	224
第十四章 《跟单信用证统一惯例（2007 年修订本）》解析与案例分析	225
第一节 UCP600 解析	225
第二节 信用证案例解析	230
本章思考题	241
第十五章 非贸易结算	249
第一节 非贸易结算	249
第二节 侨汇和外币兑换业务	251
第三节 旅行支票业务	254
第四节 旅行信用证业务	256
第五节 非贸易外汇	257
本章习题	260
第十六章 贸易术语	261
第一节 贸易术语概述	261
第二节 国际贸易术语	263
第三节 贸易术语的使用	273
本章思考题	275
参考文献	276

国际结算概述

本章要点

1. 掌握国际结算的含义、分类及其研究对象。
2. 了解国际结算的发展历史。
3. 掌握主要国家的支付清算体系。
4. 了解主要的国际结算方式。



★ 课前小知识

人民币作为国际结算工具

2015年1月13日《环球时报》报导：塞尔维亚国家银行在2014年12月25日进行的执行委员会会议上，做出了使用人民币的决定。这表示塞尔维亚各银行如今可以操作人民币业务。塞尔维亚国家银行公告中指出：“国家银行采取这项决定基于以下原因，一方面塞尔维亚共和国外贸贸易额中，塞中贸易所占分量与日俱增，另一方面两国经济合作也处于相当的高度。”此外，塞尔维亚国家银行指出：“人民币的国际化，说明人民币在国际经济关系和资金流动中正发挥着越来越重要的作用。”

第一节 国际结算的含义

国际结算 (International Settlement) 是指国与国之间由于政治、经济、文化、军事等方面的交往或联系而发生的以货币表示的债权债务的清偿行为或资金转移行为 (International payments and settlements are financial activities concluded among different countries in which either payment are effected or funds are transferred from one country to another for the purpose of settling accounts, debts,

claims, etc), 简而言之就是国际债权债务关系引起的货币收付或结算。通常将国际货物贸易即国际有形贸易引起的结算称为国际贸易结算, 而将由无形贸易如劳务输出、服务等其他的经济文化交流活动引起的结算称为非贸易结算。

国际结算是一项综合的经济活动, 所涉及的内容包括: 支付工具、结算方式的选择; 各种商业单据的填制、交接和处理; 款项的索取与偿付; 国际资金的转移与调拨; 短期与中长期贸易的融资活动; 信用担保的提供与应用等。国际贸易结算在国际结算中具有特殊地位, 比其他的结算业务复杂许多, 所涉及的相关知识包括国际贸易实务与国际金融实务的基本知识。可以说, 掌握了国际贸易结算再去从事其他结算就比较容易了, 所以国际贸易结算便是本书重点讲述的内容。

一、国际贸易结算

现代国际贸易结算是以票据为基础、以单据为条件、以银行为中枢、结算与融资相结合的非现金结算体系。国际贸易结算是国际结算的基础, 在国际结算中占据主导地位, 涉及的范围包括:

(一) 有形贸易结算

有形贸易结算指有形贸易 (Visible Trade) 引起的货币收付活动。有形贸易是指买卖那些看得见、摸得着的物质性商品的活动, 也称为货物贸易, 通常是指商品的进出口贸易。有形商品的种类繁多, 按照联合国《国际贸易商品标准分类》, 国际贸易商品共分为 10 大类, 这 10 类商品分别为: ①食品及主要供食用的活动物; ②饮料及烟类; ③燃料以外的非食用粗原料; ④矿物燃料、润滑油及有关原料; ⑤动植物油脂及油脂; ⑥未列名化学品及有关产品; ⑦主要按原料分类的制成品; ⑧机械及运输设备; ⑨杂项制品; ⑩没有分类的其他商品。在国际贸易中, 一般把 1—4 类商品称为初级产品, 把 5—8 类商品称为制成品。

目前绝大多数进出口交易都不再采用传统的买卖双方一手交钱一手交货的方式结算, 而是由经办国际结算业务的银行通过票据、单据等结算工具的转移与传递, 并借助某种结算方式结清该项国际债权债务, 从而最终完成整个贸易过程。

（二）记账贸易结算

记账贸易结算也称为协定贸易结算，记账贸易是指在国际贸易中，贸易双方通过银行记账进行清算的一种贸易方式，通常是两国政府间签订的双边贸易协定和支付协定，商定每年进出口额、主要进出口商品的品种和数量、执行期限和记账程序等，各自在对方国家开立银行账户，集中结算货款支付。双方的进出口公司完成商品交易以后，只在各自的银行账户上记入贷方或借方项目即可。每年年终进行结算，差额部分用商定的货币偿还或转入下一年度。通常双方会规定一个额度限定，当一方结欠超过限额时，另一方可以停止交货，甚至催促对方加速交货。

（三）因国际资本流动所引起的商品贸易或资本性货物贸易的结算

一些国际直接投资和企业的跨国经营活动，不但会涉及一些长期的资本流动，还会发生商品的进出口交易和结算。例如，外国直接投资（Foreign Direct Investment）是现代资本国际化的主要形式之一，按照国际货币基金组织（IMF）的定义，FDI 是指一国的投资者将资本用于他国的生产或经营，并掌握一定经营控制权的投资行为。这种投资行为既涉及两个实体之间最初的交易，也涉及二者之间以及不论是联合的还是非联合的国外分支机构之间的所有后续交易。

（四）综合类经济交易中的商品贸易结算

在国际经济交易中，一些经济交易既包含了商品贸易，又包含了非商品贸易，比如国际工程承包、“三来一补”贸易、技术服务贸易等，这些活动既有无形资产的进出口，也伴随着有形资产的进出口。这样一些综合经济交易除了可以用货币清偿债权债务外，还可以用融资款项以及采用抵补、返销、互购、回购产品等方式来结算。

二、非国际贸易结算

非国际贸易结算的主体是服务贸易，服务贸易（International Service Trade）是指国际服务的输入和输出的一种贸易方式，通常贸易一方向另一方提供服务并获得收入的过程被称为服务出口或服务输出，而购买他人服务的一方被称为服务进口或服务输入。目前服务贸易是一国外汇收入的重要来源。近几年服务贸易在各国国际收支中的比重不断上升，尤其是美国，历年来它的服务贸易额占到对外贸易总额的 20% 以上。非贸易结算的范围如下：

（一）无形贸易结算

无形贸易结算指由无形贸易引起的货币收付活动，主要包括国际收支平衡表中的服务项目的内容造成的收支，即保险、运输、通信、港口、旅游等劳务活动的收支和广告费、专利费、银行手续费等劳务收支，以及国际直接投资与间接投资所产生的股息、红利等的收支。

（二）金融交易类结算

金融交易类结算指国际间各种金融资产买卖的结算。这类结算完全是金钱的交易，在今天的世界经济一体化的环境中，这种结算所占的比重越来越大，但所需要的结算方式和途径也对安全性提出了更高的要求，结算的速度也需要更加迅捷，包括：外汇买卖，证券、股票等金融工具的买卖，期权、期货等衍生金融工具的买卖等。

（三）国际资金单方面的转移结算

国际资金单方面的转移结算主要是国际收支平衡表中的转移支付项目的内容引起的收支，即是发生在各级政府以及民间的各种援助、捐赠和各类调拨资金的结算。

（四）银行提供的以信用担保为代表的一系列服务与结算

在国际商务活动中，为了保护交易双方当事人的权益，往往还需要银行作为第三方提供各项服务，包括：信用担保、资信调查、处理应收账款、催收追账、融资、信息咨询等服务。在应用信用证进行结算时，开证银行甚至需要成为第一付款责任人。

（五）其他的非贸易结算业务

国际政治、外交等事务性的联系，以及文化、艺术、体育交流等民间往来，往往会涉及一定的资金往来，这就会产生各类非贸易结算业务，这也是非常普遍的。随着中国在国际上逐渐建立起负责任的大国的形象，此类结算业务所涉金额会越发增大。

第二节 国际结算的历史发展与现状

早期的国际结算业务都是以现金或者是金银来结算的。但金银在国与国之间频繁运送，不仅耗时长、风险大，而且积压了资金，加重了商人支付运

费、保险费的负担,阻碍了国际贸易的发展。为了克服这一弊端,到了公元12世纪,意大利沿海城市的商人们开始大量地使用票据结算方式。

由于票据的广泛流通适应了贸易发展的需要,所以商业信用就不断地向票据化发展,到16—17世纪,欧洲大陆上以票据结算的方式已基本取代了现金结算。随着国际贸易的不断发展,商人们又逐渐认识到了单据的作用,到18世纪,货物的买卖已不再是依靠传统的实物转手,而仅仅是转让货物单据,海运提单逐渐由一般的货物收据转变为可以背书转让的物权凭证,保险单也自然成为可以转让的单据。

由于银行信用的产生,凭单付款的结算方式得以迅速发展,买方可以得到他所要求的代表着货物的单据,并凭单据付款;卖方则可在出运货物后以单据为抵押要求银行融资。国际贸易由过去的实质性交货转变为象征性交货。在此基础上发展起来的汇付、托收、信用证、保函等结算方式基本满足了不同贸易方式的需要,尤其是托收、信用证这两种方式,融票据、单据于一体,被广泛运用于国际贸易结算,也进一步促进了国际贸易的发展。

中国本土的国际结算业务发展比较晚,起源于1912年2月5日。当日,中国银行在上海汉口路3号宣告诞生,从此中国银行便开始了与外资银行抗衡的征程。那时,外资银行垄断着中国的金融业,并不断设计圈套,扼杀处于弱势的本土钱庄票号。南京临时政府财政部深刻认识到开展中国银行海外业务对保持政权独立、促进实业发展的重要意义,于是仿照西方国家的银行制度,制定了规范银行海外业务的规章制度。中国银行获得独家经营国际汇兑业务的资格,从经手国外票据、签发小额国外汇票等业务入手,国际业务逐步开展起来。

1929年中国银行设立第一家海外分支机构——伦敦经理处,这对中国来说,是一件具有标志性意义的事情。虽然伦敦经理处最初规模很小,只有7位职员,租赁两间办公用房,但这里成为中国银行庞大的海外机构的起点。其后,中国银行又陆续设立了日本大阪分行、新加坡分行、纽约经理处,使中国银行结算业务开始扩展到海外。当时,国际汇兑业务已拓展到进出口押汇、汇款、信用证、托收等。此外,国外部还代政府收付英德借款、英德续借款、善后大借款等外债,并积极扩展侨汇业务,仅南洋一带的侨汇,早在20世纪30年代中期总额就已超过3000万美元。国外部还陆续设立国外直接

通汇行 62 家、特约代理行 96 家，国际汇兑逐渐成为中国银行的主要业务，并为中国银行外汇业务的发展奠定了坚实的基础。

第二次世界大战结束后，随着丘吉尔铁幕演说与“杜鲁门主义”的推行，以美国为首的资本主义国家对中国等社会主义国家进行了封锁禁运，一切贸易活动都停止了。新中国成立后，由于外汇资金短缺，中国银行和贸易部门联合在各口岸恢复与社会主义国家的易货贸易。中国银行创造了“清算货币”进行结算：与社会主义国家进行的易货项下记账，称为“清算甲账户”；对民主主义国家的易货贸易，称为“清算乙账户”。现汇结算、记账结算，再加上与 120 多个社会主义国家及发展中国家的协定贸易结算，构成当时中国银行国际结算业务的整体，也是当时中国对外贸易的全部。

随着抗美援朝战争的结束，资本主义国家对我国的贸易政策逐渐松动。进入 20 世纪 60 年代，自由贸易项下的贸易逐渐增多。但直到 1985 年以前，我国的对外贸易结算工作基本由中国银行独家办理。1985 年 9 月，中共中央在“七五”计划的建议中提出：各专业银行应坚持企业化改革的方向，业务经营范围允许交叉。随后，其他几家专业银行和股份制银行、区域性银行相继开办了国际贸易结算业务。同时，在某些地区也允许一些外资或侨资银行开办国际贸易结算业务，从而使国际贸易结算领域逐步形成了激烈竞争的格局。

近年来，随着改革开放的不断深化和扩大，我国在对外贸易中跟随国际形势，使用多种灵活的结算方式，尤其是票据结算方式日趋增多，为商人们带来更多的方便，极大地促进了中国对外贸易的发展，同时国际结算业务也不断随着国际贸易的发展而发展。现代化通信设备在贸易、运输、银行、保险等行业的普及应用，使国际结算业务朝无纸结算的方向前进，更为快捷、准确地结清国与国之间的债权债务。

第三节 国际支付清算体系

由于经济活动所产生的债权债务必须通过货币所有权的转移加以清偿，支付系统的任务就是快速、有序并且安全地实现货币所有权在经济活动参与者间的转移。支付系统（Payment System）是由提供支付清算服务的中介机构

和实现支付指令传送及资金清算的专业技术手段共同组成,用以实现债权债务清偿及资金转移的一种金融安排,有时也称为清算系统(Clear System)。

支付清算体系是中央银行向金融机构及社会经济活动提供资金清算服务的综合安排。具体说来,支付清算体系的内容主要包括:清算机构、支付结算制度、支付系统及银行间清算制度与操作。

支付清算体系的主要功能:组织票据交换清算、办理异地跨行清算、为私营清算机构提供差额清算服务、提供证券和金融衍生工具交易清算服务、提供跨国支付服务。

根据中央银行与商业银行的职能,可以将社会的支付系统划分为两个层次的系统:

上层系统是银行间系统。它是中央银行为商业银行提供支付清算服务,并通过服务贯彻中央银行宏观货币政策、维护金融稳定、繁荣市场,对国民经济实施宏观调控的系统。它是完成专业银行之间支付和中央银行与专业银行之间支付活动的最终的资金清算与结算系统,并对联系各个金融和货币市场、实现货币政策的有效传导机制的畅通有重要作用。

下层系统是银行与客户间系统。它是商业银行面对广大银行客户,为社会提供支付服务的金融服务系统。它是银行与客户联系的窗口,是金融服务和管理信息的原点,是商业银行与客户之间的资金往来和结算的系统。

一、美国的支付清算体系

美国的支付清算体系以美联储为核心,整个支付清算体系具有高科技、高水准、高效能的特征。其支付清算体系主要有:

- (1) 票据交换资金清算系统;
- (2) 联邦资金转账系统(FEDWIRE);
- (3) 清算所银行同业支付系统(CHIPS);
- (4) 自动化票据清算系统(ACH);
- (5) 信用卡业务及电子货币。

美联储在政策制定、提供服务、监督管理、风险控制等多个层面全方位地参与了美国的支付清算安排,并居于核心与主导地位。

美国通过联邦储备账户提供同业银行清算服务。如果收款方和付款方在不同的商业银行拥有账户,由于所有的商业银行都在一个中央银行设有账户,