

国际结算 教程

主编 王学惠 王可畏

GUOJI JIESUAN
JIAOCHENG



清华大学出版社
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社
<http://www.bjtu.com.cn>

国际结算教程

常州大学图书馆
藏书章

北京交通大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

《国际结算教程》秉承了实务性、新颖性、可操作性等特点。本书包括 13 章内容,全面介绍了国际结算业务的基本常识、清算系统、票据、单据、传统结算方式、担保类金融产品、进出口货物贸易融资、贸易服务平台与银行付款责任、国际保理及跨境人民币结算。书中穿插了大量真实单据和图表,方便读者更直观地学习国际结算的具体业务。

本书可供高等院校金融学、国际经济与贸易、财务管理、会计等专业教学使用,也可供从事国际结算业务和国际贸易实务工作的人员参考。

野蜂算社利国

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

男市王 惠学王 辞主

图书在版编目(CIP)数据

国际结算教程/王学惠,王可畏主编. —北京:北京交通大学出版社:清华大学出版社, 2017. 11

ISBN 978-7-5121-3412-6

I. ①国… II. ①王… ②王… III. ①国际结算-高等学校-教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 268585 号

国际结算教程

GUOJI JIESUAN JIAOCHENG

责任编辑:孙晓萌

出版发行:清华大学出版社

邮编:100084

电话:010-62776969

北京交通大学出版社

邮编:100044

电话:010-51686414

印刷者:北京时代华都印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185 mm×260 mm 印张:19.5 字数:486 千字

版 次:2017 年 11 月第 1 版 2017 年 11 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-3412-6/F·1746

定 价:39.00 元

社 址 出 版 大 学 教 育

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言

近年来，国际结算领域又有了新的变化，出现了一些修订或新制定的国际惯例，也出现了新型的结算方式和融资产品。这些新的变化主要体现在以下方面。

(1) 国际商会 (ICC) 2013 年发布了新的《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》(ISBP 745)，取代了原来的 ISBP 681。

(2) 2013 年 1 月 1 日起 ICC 和 ITFA (International Trade and Forfaiting Association) 共同制定的《福费廷统一规则》(URF 800) 开始生效。

(3) 2013 年，ICC 又制定了第 750 号出版物《银行付款责任统一规则》(URBPO)。

(4) 我国跨境人民币结算有了新的政策和变化。

在此背景下，本着服务于读者的宗旨，《国际结算教程》应运而生，并具有如下特点：

(1) 各章所涉及的内容均匹配最新的国际惯例。

(2) 在国际结算的资金清算方面着重介绍了美元的资金清算，便于读者理解资金从付款人转移到收款人的清算过程。

(3) 由参与开发推广贸易服务平台 (TSU) 与银行付款责任 (BPO) 的银行专业人士编写相关内容，开创了同类教材中的先河，领先于其他同类教材。

(4) 贸易融资的内容全面、贴近银行的融资产品现状。

(5) 按最新版 ISBP 745 介绍了跟单信用证项下银行审单实务，内容贴近现在的银行实务。

(6) 在汇款和托收方面，设有案例分析，对银行在这些传统结算方式下可能面临的风险及防范措施也作了必要的介绍。

(7) 在保函和备用信用证方面，介绍了保函的格式模板，使读者更直观地了解银行开立保函的基本格式。

(8) 详细介绍了跨境人民币结算的政策和内容。

(9) 设计了团队合作与演示的题目，鼓励读者培养独立思考、团队合作和表达的能力。理论来源于实务，同时又指导实务，二者是相互螺旋上升的，没有绝对的对与错。因此，读者在回答各章节的习题时，不一定要拘泥于本书所叙述的内容。

本书在编写过程中得到中国农业银行国际财务部杨吉聪的无私帮助，其悉心审阅了第 10 章和第 13 章，并提出了宝贵意见。中国民生银行贸易金融部南京分部的陶富对本书的第 8 章进行了审阅，并提出了很多建设性建议。此外，感谢三菱东京日联银行 (中国) 有限公司上海分行行长助理夏晴女士、三菱东京日联银行 (中国) 有限公司上海分行国际结算课课长谈亦滋女

士、中国农业银行安徽分行的赵芳女士和魏长征先生为本书在编写过程中提供的支持。

本书的编写人员及分工重新做了调整，具体为：王学惠（安徽农业大学经济与管理学院）负责第1、3、4、5、6、9章和第12章的编写，王可畏（三菱东京日联银行（中国）有限公司上海分行国际结算课）负责第2、7、8、10、11章和第13章的编写。本书由王学惠和王可畏共同对全部章节进行了审核和修改，由王学惠进行总纂。我们深知，尽管修订过程力求内容更加完善，但是问题和错误都在所难免。因此，欢迎广大读者提出宝贵意见和建议，以便我们今后继续改进。

王学惠、王可畏
2017年9月

本书在编写过程中，参考了国内外相关文献、法规和标准，并得到了相关单位和个人的支持。本书的出版得到了安徽农业大学经济与管理学院的支持。本书的编写人员及分工重新做了调整，具体为：王学惠（安徽农业大学经济与管理学院）负责第1、3、4、5、6、9章和第12章的编写，王可畏（三菱东京日联银行（中国）有限公司上海分行国际结算课）负责第2、7、8、10、11章和第13章的编写。本书由王学惠和王可畏共同对全部章节进行了审核和修改，由王学惠进行总纂。我们深知，尽管修订过程力求内容更加完善，但是问题和错误都在所难免。因此，欢迎广大读者提出宝贵意见和建议，以便我们今后继续改进。

作者简介



王学惠，女，毕业于江西财经大学对外贸易专业，现就职于安徽农业大学经济与管理学院。主要研究信用证业务及相关惯例。先后以第一作者发表论文近 50 篇，其中发表在《国际商报》11 篇，国际商会国际结算专业刊物 *DC Insight* 9 篇，美国 International Institute of Banking Law & Practice 项下刊物 *DCW (Documentary Credit World)* 10 篇，有 4 篇英文文章分别被收录于 International Institute of Banking Law & Practice 出版的电子年刊 *Annual Review of International Banking Law & Practice* 2010、2011、2012 年和 2014 年中。此外，在《中国外汇》和《进出口经理人》上也有多篇论文发表。发表的中英文文章有多篇还被收录于《国际结算名家名篇·国际结算焦点实务与风险技术案例》，阎之大编，中国文献出版社，2012 年。担任主编的教材有《国际贸易实务》（英文版），中国农业大学出版社，2008 年；《国际结算》（第 1 版），清华大学出版社、北京交通大学出版社，2009 年；《国际结算》（第 2 版），清华大学出版社、北京交通大学出版社，2011 年；《进出口贸易实务》（英文版），格致出版社、上海人民出版社，2012 年；《国际结算实验教程》，中国科学技术大学出版社，2014 年。



王可畏，男，毕业于吉林大学国际金融专业，先后在中国农业银行大连分行、美国银行上海分行、三菱东京日联银行（中国）有限公司上海分行从事国际结算业务，具有丰富的国际结算实务经验。合著有《最新信用证典型案例解析与操作实务》，经济日报出版社，2013 年。担任副主编的教材有《国际结算实验教程》，中国科学技术大学出版社，2014 年；《国际结算》（第 1 版），清华大学出版社、北京交通大学出版社，2009 年；《国际结算》（第 2 版），清华大学出版社、北京交通大学出版社，2011 年。译作有《跟单信用证项下银行间偿付统一规则（URR 725）》，中国民主法制出版社，2008 年。在 *DC Insight*、《中国外汇》、ISTF 等杂志发表专业文章多篇，分别被收录于 International Institute of Banking Law & Practice 出版的电子年刊 *Annual Review of International Banking Law & Practice* 2010 年和《国际结算名家名篇·国际结算焦点实务与风险技术案例》，阎之大编，中国文献出版社，2012 年。

1.4.2 海外联行 (9)

1.4.3 子公司或附属机构 (10)

1.4.4 代理行 (10)

◇ 本章习题 (11)

第 2 章 国际结算的资金清算 (13)

2.1 清算和清算系统 (13)

目 录

第1章 国际结算概述	(1)
1.1 国际结算的概念和特点	(1)
1.1.1 国际结算的概念	(1)
1.1.2 国际结算的特点	(2)
1.2 国际结算的学习内容	(5)
1.2.1 国际结算概述	(5)
1.2.2 国际结算的资金清算	(5)
1.2.3 国际结算的工具	(5)
1.2.4 国际结算的单据	(5)
1.2.5 国际结算的方式	(5)
1.2.6 信用证项下银行审单实务	(6)
1.2.7 担保类金融产品	(6)
1.2.8 国际结算的融资业务	(6)
1.2.9 新型结算方式	(6)
1.2.10 综合性金融产品	(6)
1.2.11 跨境人民币结算	(7)
1.3 国际结算的历史演进	(7)
1.3.1 现金结算	(7)
1.3.2 非现金结算	(7)
1.3.3 电子结算	(8)
1.4 国际结算中的往来银行	(9)
1.4.1 代表处	(9)
1.4.2 海外联行	(9)
1.4.3 子公司或附属机构	(10)
1.4.4 代理行	(10)
◇ 本章习题	(11)
第2章 国际结算的资金清算	(13)
2.1 清算和清算系统	(13)

2.1.1	清算的基本概念	(13)
2.1.2	清算系统的基本概念	(14)
2.2	清算系统的“公益性”和参与者	(15)
2.2.1	清算系统的“公益性”	(15)
2.2.2	清算系统的参与者	(15)
2.3	清算系统的分类	(16)
2.3.1	按照运营主体分类	(16)
2.3.2	按照清算方式分类	(16)
2.3.3	按照清算频度分类	(16)
2.3.4	按照清算资金量分类	(17)
2.3.5	按照清算日期分类	(17)
2.3.6	清算系统的综合分类	(17)
2.4	清算风险	(18)
2.4.1	什么是清算风险	(18)
2.4.2	清算风险的分类	(18)
2.4.3	清算风险的案例	(19)
2.5	美元清算系统介绍	(19)
2.5.1	Fedwire 的运作模式	(19)
2.5.2	CHIPS 的运作模式	(20)
2.6	其他清算系统简介	(22)
2.6.1	TARGET 2	(22)
2.6.2	EBA	(23)
2.6.3	CHAPS	(23)
2.6.4	ACH	(23)
2.6.5	FXYCS	(23)
2.6.6	BOJ-NET	(24)
2.6.7	Zengin System	(24)
2.6.8	CNAPS	(24)
2.6.9	CFXPS	(24)
2.6.10	CIPS	(24)
◇	本章习题	(25)

第3章	国际结算的票据	(26)
3.1	票据概述	(26)
3.1.1	票据的概念	(26)
3.1.2	票据的特征	(26)
3.1.3	票据的作用	(27)
3.2	票据立法	(28)
3.2.1	英国票据法	(28)
3.2.2	日内瓦统一票据法公约	(29)

3.2.3 联合国国际汇票和国际本票公约	(29)
3.2.4 中华人民共和国票据法	(30)
3.3 汇票	(30)
3.3.1 汇票的定义	(30)
3.3.2 汇票的基本项目	(30)
3.3.3 汇票的当事人	(36)
3.3.4 汇票的票据行为	(36)
3.3.5 汇票的贴现	(43)
3.3.6 汇票的种类	(44)
3.4 本票	(46)
3.4.1 本票的定义	(46)
3.4.2 本票的必要项目	(46)
3.4.3 本票的当事人	(47)
3.4.4 本票的种类	(47)
3.5 支票	(49)
3.5.1 支票的定义	(49)
3.5.2 支票的必要项目	(49)
3.5.3 支票的当事人	(50)
3.5.4 支票的种类	(51)
3.5.5 支票的止付与退票	(53)
3.6 汇票、本票和支票的比较	(54)
◇ 本章习题	(54)

第4章 国际结算的单据	(56)
4.1 单据概述	(56)
4.1.1 单据的概念	(56)
4.1.2 单据的作用	(57)
4.2 主要单据	(57)
4.2.1 发票	(57)
4.2.2 包装单据	(58)
4.2.3 运输单据	(59)
4.2.4 保险单据	(62)
4.2.5 原产地证书	(64)
4.2.6 其他单据	(65)
◇ 本章习题	(67)

第5章 汇款	(68)
5.1 汇款概述	(68)
5.1.1 汇款的定义	(68)
5.1.2 汇款的当事人	(68)

5.2 汇款的种类及业务流程	(71)
5.2.1 电汇	(71)
5.2.2 票汇	(76)
5.3 汇款的退汇	(77)
5.3.1 汇款人提出退汇	(77)
5.3.2 收款人提出退汇	(78)
5.3.3 汇入行提出退汇	(78)
5.4 汇款的修改	(78)
5.4.1 汇出汇款的修改	(78)
5.4.2 汇入汇款的修改	(78)
5.5 汇款在国际贸易中的应用	(79)
5.5.1 预付款	(79)
5.5.2 赊销	(79)
5.5.3 预付款和赊销的结合	(80)
5.6 国际货物贸易采用汇款结算的风险及防范措施	(80)
5.6.1 汇款的主要风险	(80)
5.6.2 风险防范措施	(81)
5.7 汇款案例分析	(82)
◇ 本章习题	(82)
第6章 托收	(84)
6.1 托收概述	(84)
6.1.1 托收的定义	(84)
6.1.2 托收统一规则	(85)
6.2 托收中的单据	(85)
6.3 托收的当事人	(86)
6.3.1 委托人	(86)
6.3.2 托收行	(87)
6.3.3 代收行	(87)
6.3.4 付款人	(89)
6.4 托收的种类	(89)
6.4.1 光票托收	(89)
6.4.2 跟单托收	(91)
6.5 托收的交单方式及业务流程	(92)
6.5.1 付款交单	(92)
6.5.2 承兑交单	(93)
6.5.3 按其他条款和条件交单	(93)
6.6 托收中的利息、费用及其他条款	(94)
6.6.1 利息	(94)
6.6.2 费用	(95)

6.6.3 其他条款	(95)
6.7 托收的特点、风险及风险防范措施	(96)
6.7.1 托收的特点	(96)
6.7.2 托收的风险	(97)
6.7.3 托收的风险防范措施	(98)
◇ 本章习题	(100)
第7章 信用证	(101)
7.1 信用证的定义	(102)
7.1.1 承付	(102)
7.1.2 相符交单	(102)
7.1.3 不可撤销	(102)
7.2 跟单信用证统一惯例	(103)
7.3 信用证的当事人	(104)
7.3.1 申请人	(104)
7.3.2 开证行	(105)
7.3.3 通知行	(107)
7.3.4 受益人	(108)
7.3.5 议付行	(110)
7.3.6 被指定银行	(111)
7.3.7 保兑行	(111)
7.4 信用证的主要内容及开立形式	(112)
7.4.1 信用证的主要内容	(112)
7.4.2 信用证的开立形式	(113)
7.4.3 SWIFT 开立信用证实例	(113)
7.4.4 SWIFT 修改信用证实例	(117)
7.5 信用证的种类及业务流程	(119)
7.5.1 即期付款、延期付款、承兑和议付信用证	(119)
7.5.2 直接承付信用证	(124)
7.5.3 保兑信用证	(124)
7.5.4 跟单信用证和光票信用证	(125)
7.5.5 可转让信用证	(126)
7.5.6 其他类型的信用证	(128)
7.6 信用证项下银行间偿付	(132)
7.6.1 银行间偿付的主要当事人	(133)
7.6.2 偿付前提和时间	(134)
7.6.3 偿付费用	(134)
7.6.4 有偿付行的一般信用证业务流程	(134)
7.7 信用证的特点和作用	(135)
7.7.1 信用证的特点	(135)

7.7.2	信用证的作用	(136)
7.8	信用证的局限性和风险	(137)
7.8.1	出口商面临的局限性和风险	(137)
7.8.2	进口商面临的局限性和风险	(137)
7.8.3	开证行面临的局限性和风险	(138)
7.8.4	被指定银行面临的局限性和风险	(138)
7.9	信用证风险的防范措施	(138)
7.9.1	出口商的风险防范措施	(138)
7.9.2	进口商的风险防范措施	(138)
7.9.3	开证行的风险防范措施	(138)
7.9.4	被指定银行的风险防范措施	(138)
◇	本章习题	(139)

第8章	信用证项下银行审单实务	(140)
8.1	审单原则和基本方法	(140)
8.1.1	“单证相符、单单一致”的原则	(140)
8.1.2	“实质相符”的审核方法	(141)
8.2	一般问题的审核	(142)
8.2.1	审单时间	(142)
8.2.2	交单时间	(142)
8.2.3	单据的货物描述	(143)
8.2.4	单据表面上应满足其功能	(143)
8.2.5	信用证未要求的单据	(143)
8.2.6	非单据条件	(143)
8.2.7	申请人和受益人的联络细节	(144)
8.2.8	单据的名称	(144)
8.2.9	联合单据和多页单据	(144)
8.2.10	单据的语言	(145)
8.2.11	单据的修正和变更	(145)
8.2.12	单据的签署	(145)
8.2.13	单据的日期	(146)
8.2.14	拼写错误	(147)
8.2.15	单据的正本与副本	(147)
8.2.16	单据的出单人	(148)
8.2.17	数学计算	(148)
8.2.18	单据的唛头	(148)
8.2.19	不适用 UCP 600 运输单据条款的单据	(149)
8.2.20	缩略语	(149)
8.2.21	快递收据、邮政收据或投邮证明	(149)
8.2.22	斜线“/”和逗号“,”	(150)

8.2.23 一般性的定义与词语解释	(150)
8.3 商业发票的审核	(151)
8.3.1 发票名称	(151)
8.3.2 出让人和抬头	(152)
8.3.3 货物描述	(153)
8.3.4 发票的金额	(155)
8.3.5 发票金额的浮动与溢短装	(156)
8.3.6 发票和产地证的认证	(156)
8.3.7 分期装运	(157)
8.4 运输单据的审核	(158)
8.4.1 提单	(158)
8.4.2 涵盖至少两种不同运输方式的运输单据	(169)
8.4.3 租船提单	(172)
8.4.4 空运单据	(174)
8.4.5 公路、铁路和内河运输单据	(177)
8.4.6 快递收据、邮政收据或投邮证明	(179)
8.5 保险单据的审核	(179)
8.5.1 根据信用证要求提交相应的保险单据	(179)
8.5.2 保险单据的出具	(179)
8.5.3 提交所出具的全套正本	(180)
8.5.4 按信用证要求的形式出具, 必要时应恰当背书	(180)
8.5.5 保险单据的日期	(181)
8.5.6 投保比例和金额	(181)
8.5.7 承保险别	(182)
8.5.8 除外条款和免赔率条款	(182)
8.5.9 其他	(182)
8.6 原产地证明的审核	(183)
8.6.1 原产地证明必须清楚地注明产地	(183)
8.6.2 原产地证明的出让人	(183)
8.6.3 对原产地证明的基本要求	(183)
8.7 汇票的审核	(184)
8.7.1 汇票的期限	(184)
8.7.2 议付信用证和承兑信用证项下的汇票	(185)
8.7.3 其他问题	(185)
8.8 装箱单/重量单的审核	(186)
8.8.1 基本要求和出单人	(186)
8.8.2 单据的内容	(186)
8.9 受益人证明的审核	(186)
8.10 其他证明书的审核	(187)
8.10.1 基本要求和功能体现	(187)

8.10.2	出单人	(187)
8.10.3	内容	(187)
8.11	不符点及其处理	(188)
8.11.1	不符点	(188)
8.11.2	不符点的处理	(188)
8.11.3	银行的拒付通知	(189)
◇	本章习题	(191)
第9章	银行保函和备用信用证	(192)
9.1	银行保函概述	(192)
9.1.1	银行保函的定义	(192)
9.1.2	银行保函的实质	(192)
9.1.3	银行保函的属性	(193)
9.2	银行保函所适用的国际规则	(193)
9.2.1	合约保函统一规则	(193)
9.2.2	见索即付保函统一规则	(194)
9.2.3	合同保函统一规则	(194)
9.2.4	联合国独立保证与备用信用证公约	(195)
9.3	银行保函的当事人及开立方式	(195)
9.3.1	银行保函的当事人	(195)
9.3.2	银行保函的开立方式	(196)
9.4	银行保函的主要内容和种类	(198)
9.4.1	银行保函的主要内容	(198)
9.4.2	银行保函的种类	(200)
9.5	银行开立保函实务	(204)
9.5.1	银行保函的申请	(204)
9.5.2	银行保函的审查	(205)
9.5.3	银行保函的开立	(206)
9.6	银行保函案例	(206)
9.6.1	见索即付保函客户纠纷案	(206)
9.6.2	转开保函案	(208)
9.7	备用信用证	(209)
9.7.1	备用信用证的起源	(209)
9.7.2	备用信用证的定义	(209)
9.7.3	备用信用证的国际规则	(209)
9.7.4	备用信用证的主要当事人	(210)
9.7.5	备用信用证的种类	(210)
9.7.6	备用信用证的特点	(211)
9.7.7	备用信用证与跟单信用证的比较	(212)
9.7.8	备用信用证与银行保函的比较	(213)
9.7.9	备用信用证的相关案例	(215)

◇ 本章习题	(217)
第 10 章 国际贸易融资	(218)
10.1 国际贸易融资概述	(218)
10.1.1 国际贸易融资的定义	(218)
10.1.2 国际贸易融资的特点	(219)
10.1.3 国际贸易融资的一般流程	(220)
10.2 传统国际贸易融资产品	(220)
10.2.1 针对出口商的融资产品	(220)
10.2.2 针对进口商的融资产品	(228)
10.3 国际贸易结构性融资	(231)
10.3.1 结构性融资概述	(231)
10.3.2 结构性贸易融资与大宗商品融资	(231)
10.3.3 大宗商品融资的独有特点	(232)
10.3.4 结构性贸易融资的应用	(233)
10.3.5 结构性贸易融资和传统贸易融资的比较	(239)
10.4 国际贸易融资产品的综合应用——供应链融资	(239)
10.4.1 供应链管理概述	(239)
10.4.2 供应链融资概述	(239)
10.4.3 供应链融资模型	(240)
◇ 本章习题	(241)
第 11 章 贸易服务平台与银行付款责任	(243)
11.1 贸易服务平台	(244)
11.1.1 贸易服务平台的概念	(244)
11.1.2 TSU 的产生	(244)
11.1.3 TSU 的基本运行模式	(244)
11.1.4 TSU 银行支付模式	(246)
11.2 银行付款责任	(246)
11.2.1 银行付款责任的定义	(246)
11.2.2 BPO 的基本运行模式	(247)
11.2.3 关于 BPO 的国际惯例	(248)
11.2.4 BPO 业务的主要特点	(249)
11.3 基于 TSU/BPO 的进口服务	(250)
11.3.1 TSU 反融资	(250)
11.3.2 TSU 买方融资	(250)
11.4 基于 TSU/BPO 的出口服务	(252)
11.4.1 TSU 装船前融资	(252)
11.4.2 TSU 装船后融资	(253)
11.4.3 TSU 应收账款催收服务	(253)

11.4.4 BPO 保兑业务	(254)
11.5 BPO 的优势及局限性	(255)
11.5.1 BPO 的优势	(255)
11.5.2 BPO 的局限性	(256)
◇ 本章习题	(257)

第 12 章 国际保理

12.1 保理业务概述	(259)
12.1.1 保理业务的定义	(259)
12.1.2 国际保理机构	(260)
12.1.3 国际保理所适用的规则	(261)
12.2 国际保理业务的当事人	(261)
12.3 国际保理业务的种类	(263)
12.3.1 国际保理和国内保理	(263)
12.3.2 融资保理和非融资保理	(263)
12.3.3 有追索权和无追索权的保理	(263)
12.3.4 公开型保理和隐蔽型保理	(264)
12.3.5 定期保理和预付保理	(264)
12.4 国际双保理的业务流程	(264)
12.5 国际保理业务的优势	(266)
12.6 国际保理业务的风险及防范措施	(266)
12.6.1 国际保理业务的风险	(266)
12.6.2 国际保理业务的风险防范措施	(267)
12.7 国际双保理业务案例	(268)
12.7.1 案情介绍	(268)
12.7.2 分析	(269)
◇ 本章习题	(269)

第 13 章 跨境人民币结算

13.1 跨境贸易人民币结算概述	(271)
13.1.1 跨境贸易人民币结算的含义	(271)
13.1.2 跨境贸易人民币结算的意义	(272)
13.2 跨境贸易人民币结算的历史沿革	(273)
13.2.1 早期的进出口贸易人民币结算	(273)
13.2.2 跨境贸易人民币结算试点启动前的准备阶段	(273)
13.2.3 跨境贸易人民币结算试点正式启动阶段	(274)
13.2.4 跨境贸易人民币结算试点扩大阶段	(274)
13.2.5 跨境贸易人民币结算地区扩大至全国	(274)
13.3 跨境贸易人民币结算试点方案的主要内容	(275)
13.3.1 跨境贸易人民币结算中的银行	(275)

13.3.2	对境内结算银行和境内代理行的要求	(277)
13.3.3	银行进行人民币跨境清算的渠道	(277)
13.3.4	境内企业从事跨境贸易人民币结算的要求	(277)
13.3.5	境内企业办理跨境贸易人民币结算需提供的资料	(278)
13.4	清算行模式与代理行模式介绍	(279)
13.4.1	清算行模式流程图	(279)
13.4.2	代理行模式流程图	(280)
13.5	跨境服务贸易及其他经常项目人民币结算	(281)
13.6	资本项目项下跨境人民币结算业务	(281)
◇	本章习题	(282)
附录 A	相关单证	(283)
A.1	对外付款/承兑通知书	(283)
A.2	开证申请书	(284)
A.3	信用证通知书	(286)
A.4	信用证修改通知书	(287)
A.5	客户交单联系单	(288)
A.6	跨境业务人民币结算收款说明	(289)
A.7	跨境业务人民币结算付款说明	(290)
参考文献		(291)

1.1.1 国际结算的概念

国际结算是指通过银行等金融机构的货币收付对国际债权债务关系进行清偿的行为。不同国家或地区之间,由于政治、经济、文化及事务性的交往和联系,均会产生债权债务关系或资金授受行为,而国际结算则是不同国家或地区的当事人通过银行等金融机构合法办理的高国境货币收支业务,用以清偿国际债权债务关系及实现资金授受的转移,是不同国家或地区之间的综合经济活动在货币收支方面的体现。国际结算包括货物贸易产生的国际结算、服务贸易(包括加工服务、运输服务、旅行服务、建设服务、保险服务、金融服务、计算机和信息服务、其他商业服务、文化和娱乐服务、维护和维修服务、知识产权使用费、政府货物和服务)产生的国际结算、资本流动(包括资本转移、直接投资、国际借贷、证券投资等)产生的国际结算及官方转移等其他原因所产生的国际结算。以这些为基础发生的货币收支都是通过各种国际结算方式来完成。其中,国际货物贸易结算相对来说更为复杂,而服务贸易、资本流动和官方转移等其他原因产生的国际结算相对简单,结算方式主要集中在汇款项下。