

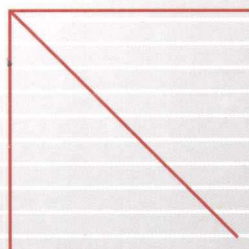



Economics

# 国际结算

GUOJI JIESUAN

主编 赵明霄



 中国金融出版社




---

# 国际结算

---

GUOJI JIESUAN

---

 中国金融出版社

责任编辑：褚蓬瑜

责任校对：张志文

责任印制：张 莉

### 图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算 (Guoji Jiesuan) / 赵明霄主编. —北京: 中国金融出版社, 2010. 8  
(新编高等院校经济类系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5543 - 2

I. ①国… II. ②赵… III. ①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 (2010) 第 113229 号

出版 **中国金融出版社**  
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 25

字数 540 千

版次 2010 年 8 月第 1 版

印次 2010 年 8 月第 1 次印刷

印数 1 - 5000

定价 39.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5543 - 2/F. 5103

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

# 前 言

教材是教学活动的载体和学生学习的重要依据。近年来，国内出版的国际结算教材众多，且各具特色，但每逢春秋季节选订教材时我们仍然犯难：找到一本既适合教师教学，又适合学生学习的国际结算教材比较困难。有的虽然很详细却过于琐碎，有的对国际结算的基本问题阐释不清，有的章节编排不符合学习的先后次序等等。

譬如，不少教材在说明国际结算的产生和发展时，都认为国际结算是随着国际贸易的产生而产生，并随着国际贸易的发展而发展，而在国际结算的概念上又采用一般认可的定义，即国际结算（International Settlement）是在国际间办理货币的收付以清偿位于不同国家的两个当事人之间由于政治、经济、文化交流等引起的债权债务关系的行为。众所周知，国际贸易经历了直接的物物交换和以货币为媒介的间接交换。物物交换是国际贸易的初级形态，由于是以物易物，没有货币作为交易媒介，也不存在债权债务关系，因而不存在国际结算。国际贸易是国际结算的基础，但国际结算却是在货币诞生后发挥延期支付手段时才产生的。因此，对国际结算的产生，上述说法既不合逻辑，也容易导致误解。

再如，我们所能见到的教材在编排顺序上，大多将国际结算的单据置于国际结算方式之后，而跟单托收、跟单信用证等国际结算方式本身则要涉及相关单据，如海运提单、商业发票等，这显然不符合读者学习的先后次序。事实上，国际结算中的单据属于传统的广义票据，因而，将其放在国际结算的狭义票据——国际结算工具之后进行讲解并无什么不妥，况且这一部分内容又相对独立，所以，有的教材将此放在国际结算方式之后似乎没有多大的支持理由。

另外，近几年来，国际结算的经济、技术、法律环境已发生了较大变化。随着全球贸易自由化程度的加深，参与国际经济交易的供应商、中介商和客户增多，竞争也更趋激烈。由此要求当事人对作为主要贸易条件的结算方式采取更灵活的态度，更好地把握结算成本和风险，促进交易的顺利进行。同样重要的是信息技术的进步和普及，为信用交易和融资扩张提供了更大的空间，为国际结算业务提供了更有效的工具和选择。目前，国际结算已成为我国商业银行的主要业务之一而受到各大商业银行的重视，特别是在我国金融业已全面对外开放的条件下，外资金金融机构的介入使此项业务的竞争日趋激烈；各种新型的结算方式在不断创新并被引入我国，如国际保理、包买票据等业务；作为国际结算业务中最重要的国际惯例、已沿用了十多年之久的《UCP 500》（《跟单信用证统一惯例》）被《UCP 600》所取代，等等。这些现实的变化，客观上需要一本能充分体现和反映国际结算领域最新发展的教材，以便使读者能站在此领域的最前沿，适应教学和实践的需要。

正是基于上述考虑，经过多年的酝酿，在总结长期教学实践活动经验的基础上，我们组织了具有该门课程丰富教学经验的教学和科研骨干教师，经过半年多的辛苦劳作，遂成此书。

我们本着为教师服务、为读者着想的理念和宗旨，无论是在内容还是在形式上都做了一些有益的创新和尝试。本书以国内外有关国际结算的立法和最新惯例为基础，借鉴国内外最新科研成果，用科学的观点与方法分别阐述了国际结算中的票据和单据、国际结算的基本方式（汇款、托收、信用证）与新型方式（国际保理、包买票据）、国际结算中的贸易融资和国际非贸易结算等内容，全面、系统地介绍了国际结算的基本理论和操作程序与规则，在理论阐释上侧重知识性与系统性，注意吸收国际结算领域研究的最新成果；在实务方面突出实用性与操作性，并注重与我国国际结算实践相结合。具体而言，本教材有如下几点特色：

1. 易教好学。在编写过程中，我们力求从实践出发，诠释关于国际结算的现行法律和惯例的内涵，在保证理论的完整性和系统性的前提下，深入浅出，化繁为简，在强调实务可操作性的同时，避免琐碎的文牍章程，突出具有规律性的游戏规则，特别重视作为一本教材的内容结构编排，尽量做到条分缕析，易教好学。

2. 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。根据近年来国际经济贸易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。

3. 实务性强。作为一门以应用为主的学科，编写时，我们坚持在理论上以必须、够用为度的指导思想，强调理论联系实际。本教材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。

4. 编排合理。与目前大多数教材不同的是，本教材增加了国际结算的法律环境、国际支付体系等内容，以使该门课程的体系更趋完整、系统；遵循人们的阅读习惯和学习的先后次序，合理处置有关章节的编排顺序。另外，考虑到该门课程的教学时数以及不同专业的不同要求，对有关章节以“\*”号标示，供教师按专业需要选择少学或不学。

本书由赵明霄任主编，马润平、黄萍、史安玲任副主编。全书共五篇十五章，具体分工如下：赵明霄编写第一章、第二章、第三章第一节、第九章、第十章；黄萍编写第十一章、第十二章、第十三章；史安玲编写第六章、第七章；兰水清编写第三章第二节至第五节、第四章、第五章、附录1；潘秀编写第八章、第十四章、第十五章、附录2~4。

在本教材的编写过程中，我们参阅了大量的同类教材和有关论著，我们谨对参考资料的作者表示真诚的感谢。

中国金融出版社对本书的出版给予了较大的支持和帮助，特别是经济教材部的王效端主任，在本书的编撰过程中，提出了许多宝贵的意见和建议，在此一并表示由衷的谢意。

为方便教师授课和读者学习，本教材配有电子课件并同步出版了《国际结算习题与案例》，内容包括教材各章节复习思考题的参考答案、单元同步练习题及参考答案、模拟试题及参考答案，按国际结算中所涉及的票据、单据和汇款、托收、信用证、银行保函、国际保理、包买票据等几个方面，分别精选了相应的案例并进行了分析点评。

本书既可以作为高等院校金融学、国际贸易、财务管理、会计、商务英语等专业的教材，也可以作为银行、海关、进出口企业相关人员的业务参考用书和培训教材。

由于水平所限，书中难免有不足之处，敬请广大读者批评指正。

**赵明霄**  
**2010年5月**

# 目 录

## 第一篇 导论

3	<b>第一章 国际结算概述</b>
3	【本章导读】
3	第一节 国际结算的基本问题
3	一、国际结算的基本概念
3	二、国际结算的分类
5	三、国际结算的性质
6	四、国际结算的研究对象
7	五、国际结算和国内结算的异同
9	第二节 国际结算的产生和发展
9	一、传统国际结算
9	二、国际结算的发展和完善
11	三、国际结算的发展趋势
13	四、我国的国际结算业务
15	第三节 国际结算的银行网络
16	一、国际结算银行网络的形成
17	二、建立代理行的重要意义
18	三、海外代理行的建立
20	【本章小结】
21	【复习思考题】
22	<b>第二章 国际结算的法律环境*</b>
22	【本章导读】
22	第一节 国际结算的法律环境概述
22	一、国际结算的法律环境
22	二、国际结算的法律系统

25	第二节 国际结算中的国际惯例
25	一、国际惯例概述
27	二、《2000年国际贸易术语解释通则》
30	三、《跟单信用证统一惯例》(《UCP 600》)
33	四、《托收统一规则》
34	第三节 国际结算制度
34	一、自由的多边国际结算制度
35	二、管制的双边国际结算制度
36	三、多元化混合型的国际结算制度
37	【本章小结】
37	【复习思考题】

## 第二篇 国际结算工具与单据

41	第三章 国际结算工具——票据
41	【本章导读】
41	第一节 票据概述
41	一、票据的含义、特性与作用
45	二、票据权利与票据义务
46	三、票据关系人
47	四、票据行为
51	第二节 汇票
52	一、汇票的定义
52	二、汇票的内容
58	三、汇票的种类
60	四、汇票的贴现
61	第三节 本票
61	一、本票的定义
61	二、本票的内容
62	三、本票和汇票的比较
63	四、本票的种类
64	第四节 支票
64	一、支票的定义
64	二、支票的内容



65	三、支票与汇票的比较
66	四、支票主要当事人的责任
66	五、支票的种类
68	六、支票效期
68	七、支票止付
69	八、汇票、本票、支票的比较
69	第五节 三种票据的使用
69	一、汇票的使用
70	二、支票的使用
70	三、本票的使用
70	【本章小结】
71	【复习思考题】
72	<b>第四章 国际结算单据</b>
72	【本章导读】
72	第一节 单据概述
72	一、单据的含义
72	二、单据的作用
73	三、单据的种类
74	四、单据编制的基本要求
74	第二节 商业单据
74	一、商业发票的概念
74	二、商业发票的作用
75	三、商业发票的内容
76	四、其他发票
77	第三节 运输单据
77	一、海运提单的基本概念
78	二、海运提单的作用
79	三、管辖提单的国际公约
80	四、海运提单的基本内容
81	五、海运提单的当事人及关系人
81	六、海运提单的种类
84	七、其他运输单据

87	第四节 保险单据
87	一、保险单的含义
89	二、保险单的作用
89	三、保险单的当事人
90	四、海上运输货物保险的险别
96	五、保险单的基本内容
97	六、保险单据分类
98	七、其他货物运输保险
99	第五节 附属单据
99	一、商品检验证明
100	二、产地证明书
101	三、包装单据
101	四、船公司证明
102	五、受益人证明
102	【本章小结】
103	【复习思考题】

### 第三篇 国际结算方式

107	第五章 国际贸易结算方式——汇款和托收
107	【本章导读】
107	第一节 国际结算方式概述
107	一、国际结算方式应具备的条件
107	二、国际结算方式的分类
109	第二节 汇款
109	一、汇款方式及其当事人
110	二、汇款方式的分类
113	三、汇款头寸调拨
114	四、退汇
115	五、汇款方式的实际运用
116	六、汇款支付方式的特点
116	第三节 跟单托收
117	一、跟单托收及其当事人
119	二、托收方式的分类

121	三、跟单托收的实务处理
126	四、跟单托收的利弊分析
127	五、托收支付方式的特点
127	六、《托收统一规则》
129	【本章小结】
129	【复习思考题】
131	<b>第六章 国际贸易结算方式——跟单信用证</b>
131	【本章导读】
131	第一节 跟单信用证概述
131	一、跟单信用证的定义
132	二、信用证的特性
133	三、信用证的意义和作用
134	四、信用证的产生和发展
135	第二节 跟单信用证的内容及主要当事人
135	一、信用证的格式和内容
138	二、信用证的主要当事人及其权责
143	三、银行的免责事项
144	四、信用证项下主要当事人的法律关系
145	第三节 跟单信用证的种类
145	一、不可撤销信用证和可撤销信用证
146	二、保兑信用证和不保兑信用证
148	三、即期付款信用证、延期付款信用证、承兑信用证和议付信用证
150	四、可转让信用证和不可转让信用证
152	五、循环信用证
153	六、红条款信用证
154	七、对背信用证和对开信用证
156	第四节 跟单信用证的业务原理
157	一、进口商申请开证
162	二、开证行开出信用证
163	三、通知行通知信用证
165	四、审核信用证、发货
168	五、受益人交单

169	六、审单议付
174	七、寄单索汇
176	八、开证行或偿付行偿付
178	九、申请人付款赎单
178	十、提货、收汇考核及结汇
179	第五节 信用证的修改与撤销
179	一、修改的提出
180	二、修改信用证的原则
180	三、修改信用证的实务处理
181	四、信用证的撤销
181	【本章小结】
182	【复习思考题】
183	<b>第七章 国际贸易结算方式——银行保函与备用信用证</b>
183	【本章导读】
183	第一节 银行保函的性质及作用
183	一、银行保函的概念和性质
184	二、银行保函的当事人
185	三、银行保函的特点
186	四、银行保函的作用
187	五、银行保函和信用证的比较
188	第二节 银行保函的内容及种类
188	一、银行保函的内容
189	二、银行保函的种类
194	第三节 银行保函的业务程序
194	一、申请人申请开立保函
196	二、担保行审查及开具保函
196	三、受益人凭保函要求支付或索赔
197	四、担保人对申请人或反担保人的追索
197	五、保函的注销
197	第四节 备用信用证
198	一、备用信用证的定义
198	二、备用信用证的性质

198	三、备用信用证的关系人
199	四、备用信用证的种类
199	五、备用信用证业务中有关环节的要求
201	六、备用信用证项下的单据
202	第五节 银行保函、备用信用证及跟单信用证的比较
202	一、备用信用证和保函的比较
203	二、备用信用证和跟单信用证的比较
205	【本章小结】
205	【复习思考题】
206	<b>第八章 国际贸易结算方式——国际保理与包买票据</b>
206	【本章导读】
206	第一节 国际保理的性质和作用
206	一、国际保理的内容和特征
210	二、保理服务的产生和发展
212	三、保理服务的影响
214	第二节 国际保理的种类及运作机制
214	一、国际保理的类型
221	二、国际保理的运作机制
229	第三节 国际保理的比较优势与应用
229	一、保理与传统结算方式比较
231	二、保理商与出口商的双向选择
234	第四节 包买票据业务的性质
234	一、包买票据业务的含义
234	二、包买票据业务的特点
235	三、包买票据业务的起源及发展
236	第五节 包买票据业务程序
236	一、包买票据业务的操作程序
238	二、包买票据业务的成本和费用
239	第六节 包买票据业务应用分析
239	一、包买票据业务的影响
240	二、包买票据业务的风险与防范
241	三、保理业务和包买票据业务的对比

241	【本章小结】
242	【复习思考题】
243	<b>第九章 国际贸易结算方式的选择与综合运用</b>
243	【本章导读】
243	第一节 国际贸易结算方式比较分析
243	一、国际结算方式的性质分析
244	二、国际结算工具的流动方向分析
245	三、国际结算方式的信用基础分析
246	四、国际结算方式的贸易融资分析
246	五、国际结算方式的手续和费用分析
247	第二节 国际贸易结算方式的选择与综合运用
247	一、国际结算方式选择的原则
248	二、影响国际结算方式选择的因素
249	三、国际结算方式的综合使用
250	【本章小结】
250	【复习思考题】
252	<b>第十章 国际贸易结算融资</b>
252	【本章导读】
252	第一节 国际贸易融资的特点和意义
252	一、国际贸易融资的界定
253	二、国际贸易融资业务的特点
255	三、国际贸易融资的意义
259	第二节 出口融资方式
259	一、装运前融资
262	二、装运后融资
266	第三节 进口融资方式
266	一、开证授信
267	二、假远期信用证
267	三、信托收据
269	四、进口押汇
269	五、提货担保

270	【本章小结】
271	【复习思考题】
272	<b>第十一章 国际非贸易结算的种类与方式</b>
272	【本章导读】
272	第一节 国际非贸易结算方式概述
272	一、非贸易结算的产生
272	二、非贸易结算的特点
273	三、非贸易结算的范围
273	第二节 外币信用卡
273	一、信用卡的含义
274	二、信用卡的种类
274	三、信用卡的运作
275	四、国际信用卡组织
278	第三节 其他非贸易结算
278	一、旅行支票概述
279	二、旅行信用证
280	三、外币兑换业务
280	四、侨汇
282	【本章小结】
282	【复习思考题】

## **第四篇 国际结算中的风险及其防范**

285	<b>第十二章 国际结算中的风险及风险控制</b>
285	【本章导读】
285	第一节 国际结算中的风险类型及其识别
285	一、信用风险
286	二、外汇风险
287	三、国家风险
287	四、欺诈风险
288	第二节 汇款及托收结算方式的风险与防范
288	一、汇款结算方式下的风险及防范
289	【案例精选】 伪造旅行支票诈骗案

290	二、托收结算方式下的风险及防范
291	【案例精选】托收款无法收回案
293	第三节 信用证结算方式下的风险与防范
293	一、信用证结算方式下的风险类型
294	【案例精选】出口商审证风险
296	【案例精选】信用证软条款的风险
297	【案例精选】重视信用证单据条款，防范货物质量风险
298	【案例精选】开证申请人倒闭可以构成开证行拒绝付款的理由吗？
299	二、信用证结算方式下的风险防范
300	第四节 银行保函业务中的风险及防范
300	一、银行保函业务中的风险类型
301	二、银行保函业务中的风险防范
301	【案例精选】银行保函失效受损案
303	第五节 国际保理业务中的风险及防范
303	一、国际保理业务中的风险类型
304	二、国际保理业务中的风险防范
307	【案例精选】保理的风险
308	【本章小结】
309	【复习思考题】
310	第十三章 国际结算中的欺诈及防范*
310	【本章导读】
310	第一节 国际结算中常见的欺诈活动
310	一、票据诈骗
311	二、信用证结算中的诈骗
312	【案例精选】伪造信用证诈骗案
314	三、备用信用证诈骗
314	【案例精选】伪造备用信用证案
316	四、信用卡诈骗
316	【案例精选】信用卡透支纠纷案
317	第二节 银行防范欺诈的措施
317	一、银行防范欺诈的措施
319	二、法院禁止令



- 319 【本章小结】  
320 【复习思考题】

## 第五篇 国际银行间支付与清算体系\*

- 323 第十四章 国际银行间清算与支付体系
- 323 【本章导读】
- 323 第一节 支付系统概述
- 323 一、支付系统的含义
- 324 二、支付系统的种类
- 325 第二节 支付系统中的基本问题
- 325 一、银行转账的原则
- 326 二、支付系统的基本要素
- 326 三、票据交换、轧差、平衡原理
- 327 四、国际支付体系的基本要素
- 327 第三节 电子化支付清算系统
- 327 一、电子支付系统
- 328 二、电子支付系统的发展
- 328 三、电子支付系统的种类与功能
- 329 第四节 美国的支付清算体系
- 329 一、美国支付体系的主要特点
- 331 二、联邦储备资金电划系统
- 332 三、清算所同业支付系统
- 333 第五节 其他主要发达国家的支付体系
- 333 一、瑞士跨行清算系统
- 333 二、英镑清算系统
- 335 三、日本银行金融网络系统
- 335 四、欧元实施后的欧洲支付系统
- 336 第六节 国际性清算组织
- 336 一、环球银行金融电讯协会
- 337 二、国际清算银行
- 338 【本章小结】  
338 【复习思考题】