

现代国际商务系列教材

丛书主编 刘恩专

国际结算与单证制作

耿伟 李秀芳 主编



清华大学出版社 • 北京交通大学出版社

现代国际商务系列教材

国际结算与单证制作

耿 伟 李秀芳 主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以国际结算工具、国际结算方式和单据制作为主要研究对象,以国际贸易结算制度的历史演变作为本书的逻辑起点。本书首先阐述了国际结算的基本问题和国际结算理论基础知识,接着重点讲述了各种国际贸易支付方式及与之相关的各种单据的制作,最后论述了信用证项下单据的审核。本书引述和分析了典型的国际贸易单证案例,以帮助学生更好地理解国际结算与单证原理,并切实掌握各种国际贸易结算方式和单据制作。

本书不仅适用于高校国际贸易相关专业的师生,也适用于从事国际贸易实务的专业人员。

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

图书在版编目(CIP)数据

国际结算与单证制作 / 耿伟, 李秀芳主编. — 北京: 清华大学出版社; 北京交通大学出版社, 2010. 2

(现代国际商务系列教材)

ISBN 978-7-5121-0052-7

I. ① 国… II. ① 耿… ② 李… III. ① 国际结算 - 高等学校 - 教材 ② 国际贸易 - 票据 - 高等学校 - 教材 IV. ① F830.73 ② F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 011550 号

责任编辑: 王晓春 特邀编辑: 吕 宏

出版发行: 清华大学出版社 邮编: 100084 电话: 010-62776969 <http://www.tup.com.cn>

北京交通大学出版社 邮编: 100044 电话: 010-51686414 <http://press.bjtu.edu.cn>

印刷者: 北京瑞达方舟印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185 × 230 印张: 21.25 字数: 483 千字

版 次: 2010 年 4 月第 1 版 2010 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5121-0052-7/F · 617

印 数: 1 ~ 4 000 册 定价: 33.00 元

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。

《现代国际商务系列教材》编委会

顾问

薛敬孝：南开大学教授，博士生导师

主编

刘恩专：天津财经大学教授、博士生导师，经济学院副院长、中国国际贸易学会常务理事，中国世界经济学会常务理事，天津国际贸易学会副会长，商务部外经贸企业协会专家委员会委员

副主编

李宏：天津财经大学教授、博士生导师，国际经济贸易系主任，中国世界经济学会国际贸易与投资专业委员会副秘书长

齐俊妍：天津财经大学副教授，硕士生导师，国际经济贸易系副主任

编委（按姓氏笔画排序）

王捷：天津财经大学副教授、硕士生导师，国际贸易实务教研室主任

白玲：天津商业大学教授、经管学院院长，天津国际贸易学会副会长

刘重力：南开大学教授、博士生导师，国际经济贸易系书记、副主任

张英华：天津财经大学教授、博士生导师，商学院院长

赵晓晨：天津财经大学教授、博士生导师，国际贸易理论与政策教研室主任

唐宜红：对外经济贸易大学教授、博士生导师，国际经济贸易学院国际贸易系主任

总 序

随着经济全球化和企业国际化进程的迅速推进，国际商务活动日益活跃且更加丰富多彩，国际商务规则也在发生种种变化，社会对通晓国际商务专业知识和通行规则的专门人才的需求与日俱增。因应这一大趋势，国际贸易及其相关学科的课程体系和教学内容正在进行适应性调整，即更加注重国际商务管理能力和实际操作业务知识与技能的培养，走务实之路已经成为很多院校国际贸易和管理学科变革的重要方向。突出表现为，一是在本属于应用经济学科的国际经济与贸易专业（本科）课程中加入属于国际商学和管理学的课程，二是在教育部学科目录外开设“国际商务”专业。在这样的背景下，国内迫切需要一套系统、完整和规范的国际商务系列教材，以满足本科教学和社会培训之需。为此，我们同北京交通大学出版社合作，组织国内部分院校的专业教师，编写了这一套“现代国际商务系列教材”。

本套教材共有 14 部，包括：《国际商务概论》、《公司战略管理》、《跨国公司管理》、《国际贸易理论与政策》、《国际贸易实务》、《国际市场营销》、《国际商法》、《国际结算与单证制作》、《国际物流》、《国际金融》、《国际财务管理》、《国际投资》、《国际技术转让与知识产权保护》、《国际商务综合教程》（英文版）等。

务实是本套教材编写的基本指导思想，即要从当今世界的国际商务理论与实践的发展实际出发，基于国际商务教学和培训的实际需要，构造教材体系，组织编写内容。就教材体系而言，在提供国际商务经营与管理的综合性知识的基础上，本套教材按照企业国际市场的三种一般进入方式（亦即国际商务模式）——“贸易、投资、技术授权”，来分门别类地设置课程，课程（教材）的重要性程度也依此顺序而定。显然，本套教材是以国际贸易和国际投资（含国际金融和财务）为主体的。

就教材内容而言,则要体现它的时代性、实用性和应用性,尽量将已经在国际商务研究和实践中得到较为普遍运用的,而目前许多教科书还未能纳入的,新的国际商务知识、技能和方法等,纳入本系列教材。

本套教材力求展现如下特点:第一,突出“国际商务”(International Business)概念,从而区别于传统的国际贸易(International Trade),并扩展了国际贸易和相关学科的研究视野、教学领域和学生的知识面;第二,兼顾应用经济学与管理学(商学),国际经济与贸易专业发展的实际告诉我们,无论在研究领域、研究方法,还是在培养目标、教学内容和学生就业需求上,国际贸易与相关学科的融合都是大势所趋;第三,教材编写上注重中国国情与国际通行做法的结合,体例上力求规范、全面、实用,除正文外,每章均包括学习要点、专栏等插入材料、小结、概念与术语和思考题等,并适应双语教学的需要,编辑重点名词英文注释和中英文术语对照附录;第四,注重实际操作,最大限度地从企业用人需要角度,提供国际商务专业人才教学和培训所需知识与技能。

本套教材的适用对象较为广泛,可作为高等财经院校国际经济与贸易、企业管理和经贸外语等专业的专业教材和教学参考书,以及外经贸企业和跨国公司的业务参考书与培训教材,并可供外经贸管理部门决策参考。

本套教材的作者均来自国内有关高校的国际商务研究与教学一线,有着丰富的教学经验和雄厚的研究实力。教材中的内容,既包括本领域国内外的通识性知识,也引入了当前国际商务领域的最新研究成果,从而保证了本套教材的实用性和先进性。尽管如此,本套教材仍是国内教材建设中的一种新的尝试,错误和缺欠在所难免,敬请亲爱的读者和同行们品头论足,批评指正。

刘恩专
2010年4月

前言

改革开放以来,我国对外贸易不断向深度和广度发展。2004年,我国颁布了新的对外贸易法,允许个人做外贸业务,这标志着我国的对外贸易体制改革达到了一个全新的高度。伴随着对外贸易的迅猛发展,外贸公司、货代公司、航运公司及物流公司需要大量国际贸易专业人才。而在当今的国际贸易实践中,从贸易磋商、合同的签订到合同执行的全过程,几乎都离不开结算单证工作。在结算单证工作中,如稍有疏忽,就会给企业带来不应有的损失,甚至是严重的后果。因此,这对高校相关经贸专业的教学提出了较高要求,特别是对与结算单证工作密切相关的国际结算与单证实务的课程教学,提出了更加严格的要求。有鉴于此,编者基于自身的教学经验和体会,编写本书,以国际结算工具、国际结算方式和单据制作为主要研究对象,国际贸易结算制度的历史演变是本书的逻辑起点;对国际结算工具——票据的讨论是国际结算理论的基础,进而进入到对国际结算主要方式和其他方式的阐述,而各种结算单据的详细探讨则是信用证在国际贸易结算中应用的重要体现。

本书首先阐述了国际结算的基本问题并回顾了国际结算的历史发展,然后,以票据法为依据,展开了作为国际结算理论基础知识的票据的讨论,并引述和分析了典型的票据案例,以帮助学生更直观地理解票据原理。随后,进入本书重要内容——国际贸易支付方式的探讨,包括传统的三种支付方式,以及近些年来国内逐步开展的其他主要支付方式。接下来,详细介绍结算单据,有商业发票、运输单据、保险单据、商品检验证书、原产地证明书、装箱单和重量单。最后,论述信用证项下单据的审核,并进行了一些信用证案例分析,以帮助学生更好地掌握和了解信用证业务。

本书由耿伟和李秀芳主编并负责统稿。具体编写分工为:王彦文,

第1章；张颖，第2章；耿伟、孙晓娟，第3章；耿伟、樊友丹，第4章；徐晓旭，第5章；张惠，第6章；李秀芳，第7章、第10章；高琳，第8章；徐坤，第9章。

由于编者水平所限，书中难免存在错漏或不当之处，敬请读者批评指正。

编 者
2010年4月

目 录

第1章 国际结算导论	(1)
1.1 国际结算的基本问题	(1)
1.1.1 国际结算的定义	(1)
1.1.2 国际结算的重要性	(2)
1.1.3 国际结算的分类	(2)
1.1.4 国际结算的性质	(4)
1.1.5 当代国际贸易结算的特点	(4)
1.1.6 国际结算的法律基础	(6)
1.1.7 国际结算的研究对象	(7)
1.2 国际结算的历史发展	(9)
1.2.1 国际结算的演进过程	(9)
1.2.2 国际结算的发展趋势	(13)
1.2.3 国际结算制度的历史演变过程	(14)
本章小结	(15)
概念与术语	(16)
思考题	(16)
第2章 国际结算票据	(17)
2.1 票据概述	(17)
2.1.1 票据的概念	(18)
2.1.2 票据的特性	(18)
2.1.3 票据的作用	(21)
2.1.4 票据权利和票据义务	(22)
2.1.5 票据抗辩	(25)
2.1.6 票据法	(26)
2.2 票据的种类	(31)

2.2.1	汇票	(31)
2.2.2	本票	(58)
2.2.3	支票	(62)
2.3	票据行为	(69)
2.3.1	票据行为的定义及分类	(69)
2.3.2	有效票据行为应具备的条件	(69)
2.3.3	票据行为的特征	(70)
2.3.4	票据行为的性质	(72)
2.3.5	狭义票据行为	(72)
2.3.6	准票据行为	(77)
本章小结		(86)
概念与术语		(87)
思考题		(88)
第3章 基本支付方式——汇付和托收		(90)
3.1	汇付	(91)
3.1.1	汇付的当事人及相互关系	(92)
3.1.2	汇付方式的类型及其业务流程	(93)
3.1.3	汇付方式的办理程序	(97)
3.1.4	汇款头寸的调动与退汇	(99)
3.1.5	汇付方式在国际贸易中的运用	(102)
3.2	托收	(107)
3.2.1	托收当事人	(107)
3.2.2	托收的种类及其业务流程	(111)
3.2.3	托收的办理	(116)
3.2.4	托收业务中的资金融通	(118)
3.2.5	使用托收方式应注意事项	(120)
3.2.6	托收统一规则	(123)
本章小结		(125)
概念与术语		(125)
思考题		(126)
案例分析		(128)

第4章 基本支付方式——信用证	(131)
4.1 信用证的基本概述	(132)
4.1.1 信用证的概念	(132)
4.1.2 信用证的特点	(132)
4.1.3 信用证的作用	(133)
4.1.4 信用证开立的形式	(135)
4.1.5 信用证的主要内容	(142)
4.1.6 信用证的办理	(145)
4.2 信用证的主要当事人及其责任	(148)
4.2.1 开证行	(148)
4.2.2 受益人	(149)
4.2.3 开证申请人	(150)
4.2.4 通知行	(150)
4.2.5 保兑行	(151)
4.2.6 议付行	(152)
4.2.7 付款行	(152)
4.2.8 偿付行	(153)
4.2.9 承兑行	(153)
4.2.10 信用证中的契约关系	(154)
4.3 信用证的种类	(155)
4.3.1 根据汇票是否附有货运单据划分	(155)
4.3.2 根据信用证有无加具保兑划分	(156)
4.3.3 根据付款时间的不同划分	(156)
4.3.4 根据出口商对信用证的权利能否转让划分	(157)
4.3.5 其他信用证	(159)
4.4 跟单信用证统一惯例	(163)
本章小结	(171)
概念与术语	(172)
思考题	(173)
案例分析	(174)
第5章 其他支付方式	(179)
5.1 银行保函	(179)

5.1.1	银行保函的概念及其特点	(179)
5.1.2	银行保函的当事人与主要内容	(181)
5.1.3	银行保函的业务操作流程	(183)
5.2	国际保理	(186)
5.2.1	国际保理的基本概念	(186)
5.2.2	国际保理的业务操作流程	(188)
5.2.3	国际保理的种类	(189)
5.3	福费廷	(191)
5.3.1	福费廷的概念、特点和起源	(191)
5.3.2	福费廷的基本当事人	(192)
5.3.3	福费廷的业务程序	(192)
5.3.4	福费廷业务的主要特点	(193)
5.3.5	福费廷给进出口商带来的好处	(194)
本章小结		(196)
概念与术语		(196)
思考题		(197)
第6章	发票	(198)
6.1	商业发票	(198)
6.1.1	商业发票的作用	(198)
6.1.2	商业发票的主要内容与项目缮制	(199)
6.1.3	商业发票缮制中的注意事项	(201)
6.2	海关发票	(204)
6.2.1	海关发票的概念和作用	(204)
6.2.2	海关发票的主要内容和缮制	(205)
6.2.3	缮制海关发票的注意事项	(206)
6.3	领事发票	(208)
6.3.1	领事发票的概念和作用	(208)
6.3.2	领事发票的主要内容和缮制	(208)
6.3.3	填制领事发票的注意事项	(209)
本章小结		(209)
概念与术语		(209)
思考题		(210)

第7章 运输单据	(211)
7.1 运输单据概述	(211)
7.1.1 国际海洋运输单据	(212)
7.1.2 其他运输单证	(217)
7.2 海运提单	(234)
7.2.1 海运提单的作用	(234)
7.2.2 海运提单的关系人	(234)
7.2.3 提单的分类	(235)
7.2.4 提单的内容与填制规范	(238)
7.2.5 填制提单应注意的问题	(244)
7.2.6 提单上常出现的差错	(249)
7.2.7 提单的使用	(250)
7.2.8 UCP600 对提单的规定 (UCP600 第二十条)	(252)
本章小结	(253)
概念与术语	(253)
思考题	(254)
第8章 保险单据	(255)
8.1 保险单据概述	(255)
8.1.1 保险单据的作用	(255)
8.1.2 保险合同的当事人	(256)
8.1.3 保险险别	(256)
8.1.4 保险单据的分类	(259)
8.1.5 保险单据的背书转让	(260)
8.1.6 办理投保手续	(260)
8.2 保险单的缮制	(261)
8.2.1 保险单的主要内容及缮制	(261)
8.2.2 填制保险单应注意的问题	(265)
8.2.3 UCP600 对保险单据的有关规定	(265)
8.2.4 保险单上常出现的差错	(266)
本章小结	(267)
概念与术语	(268)
思考题	(268)

第9章 附属单据	(269)
9.1 商品检验检疫证书	(269)
9.1.1 进出口商品检验检疫概述	(269)
9.1.2 报检单证	(271)
9.1.3 检验检疫证书的种类	(275)
9.2 原产地证明书	(280)
9.2.1 原产地证明书的含义和作用	(280)
9.2.2 原产地证明书的种类	(280)
9.2.3 一般原产地证明书的申领手续和缮制要求	(282)
9.2.4 普惠制产地证明书的申领手续和缮制要求	(286)
9.3 装箱单和重量单	(290)
9.3.1 装箱单和重量单的主要内容与缮制	(290)
9.3.2 填制装箱单和重量单的注意事项	(292)
本章小结	(292)
概念与术语	(293)
思考题	(293)
第10章 信用证方式下单据的审核	(294)
10.1 信用证结算审单的原则	(294)
10.1.1 按照《跟单信用证统一惯例》的规定审单	(295)
10.1.2 按照信用证所规定的条件、条款审单	(297)
10.1.3 按照《国际标准银行实务》的要求审单	(299)
10.1.4 按照银行的经营思想、操作规程审单	(300)
10.1.5 按照合情、合理、合法和单据的商业功能与结算 功能相统一的原则审单	(301)
10.1.6 按照普遍联系的观点, 结合上下文内容审单	(301)
10.2 信用证结算审单的方法	(301)
10.2.1 单证审核的基本要求	(302)
10.2.2 单证审核的基本方法	(302)
10.3 对单据不符的处理	(303)
10.3.1 常见的单据不符点	(304)
10.3.2 产生单据不符点的原因	(305)
10.3.3 信用证项下不符点的预防与处理	(309)

本章小结	(319)
概念与术语	(319)
思考题	(320)
参考文献	(322)

第1章 国际结算导论

学习要点

- 掌握国际结算的基本定义、分类、性质及其特点。
- 了解国际结算的法律基础和研究对象。
- 了解国际结算的演进进程、发展趋势和国际结算制度的历史演变过程。

国际结算是伴随着国际贸易的扩大而产生和发展起来的，对各国的经济发展都发挥了至关重要的作用。它主要研究国际间债权债务的清偿，以及所使用的信用工具、结算方法和各种必要的单据。随着国际交往的日益增多，国际分工的逐步细化，各国经济之间相互依存度的逐渐加深，国际结算业务也在不断发展和演变，并呈现出多种新趋势。

1.1 国际结算的基本问题

国际结算实质是货币的跨国收付活动，保障并促进了国际间各项活动与交往的正常进行。国际结算的范围很广，分类很多，在不断的发展和完善过程中，形成了自己的特点，且与法律密切相关。作为一门学科，国际结算以国际金融、国际贸易和货币银行学为基础。

1.1.1 国际结算的定义

结算是指在商品交易、劳务供应和资金移动与调拨等方面发生的货

币收支和清算债权、债务的行为。它可分为两类，即现金结算和非现金结算。现金结算是指直接支付现金了结债权、债务关系；非现金结算是指不使用现金，而是通过银行使用信用工具划拨资金了结债权、债务关系。

国际结算（International Settlement），是指处于不同国家或不同货币区的自然人、法人或政府机关，由于政治、经济、文化、军事、外交等方面的交流，而产生了以货币表现的债权债务，通过银行办理货币收付以清算这种债权债务的业务活动。由此可见，国际结算实质是货币的跨国收付活动，是保障与促进国际间各项活动与交往正常进行的必要手段。该定义中国际结算具备三个要点：通过银行办理、不同国家或不同货币区间及货币收付。凡未能同时满足以上三个条件者，均不能称为国际结算，也不在本书研究范围内。

国际结算这项综合型经济活动主要包括以下内容：支付工具及结算方式的选择与运用；各种商业单据的处理与交接；商品货款及劳务价款的索取与偿付；国际间资金单方面的转移与调拨；短期或中长期贸易的融资与运营；信用担保的提供与应用；国际清算系统及支付体系的建设与运行；国际银行间资金的转账与划拨等。

1.1.2 国际结算的重要性

国际结算促进了各国的经济发展，保证了经济全球一体化的正常进行。通过使各国的产品、服务和资金得以交换，国际结算使生产得到比国内市场更广阔的发展空间，从而实现了更大规模的持续发展；通过使资金实现国际转移，国际结算实现跨国投资，在全球范围内配置资源，促进了生产力的发展，以得到最大收益。

办理国际结算是商业银行的一项中间业务。对于商业银行来说，如果单纯办理国际结算，在不动用银行资金的条件下，可以获得可观的手续费收入，并加强与客户的联系；在客户缴纳保证金等情况下，甚至还可能在一段时间内无偿占用客户资金。因此，国际结算业务得到了商业银行的普遍青睐。商业银行通过为企业办理国际结算和向企业融资相结合等业务，也促使银行本身的业务得到发展和更新。

国际结算使工商企业不再局限于国内市场，且能在国际市场上购得所需要的设备、技术和原材料等，并销售企业的产品，从而在世界范围实现“商品—资金—商品”的不断转化，使生产能力得到最大的发挥和获取最大的收益。同时，国际结算业务还可以使工商企业为自己争取银行融资，解决流动资金不足的困难。另外，国际结算可以帮助投资者实现在全球范围的投资运作，获得最大的经营空间。此外，由于国际结算又是有关国际惯例表现最充分的领域，所以企业可以通过办理国际结算对国际惯例有更深切的理解和掌握。

1.1.3 国际结算的分类

引起货币跨国收付的原因很多，所以国际结算的范围很广。国际贸易发展的不同阶段有不同的分类方法，所以由此产生的国际结算在不同的阶段也有着不同的分类方法。但通常意