

国际结算

张东祥 主编

武汉大学本科生系列教材
武汉大学出版社

国际结算

主 编 张东祥
副主编 高小红

武汉大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算/张东祥主编. —武汉: 武汉大学出版社,
1996. 8

ISBN 7-307-02177-3

I. 国…

II. 张…

III. 国际结算

IV. F830.73

武汉大学出版社出版

(430072 武昌 珞珈山)

孝感日报社印刷厂印刷

新华书店湖北发行所发行

1996 年 8 月第 1 版 1996 年 8 月第 1 次印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 13 插页: 6

字数: 335 千字 印数: 1—2000

ISBN 7-307-02177-3/F·471 定价: 14.00 元

序

一

商业银行业务通常可以分为资金来源、资金运用和中介业务三大类，国际结算是银行中介业务的最重要组成部分。与银行其他业务相比，国际结算业务具有投资少，风险小，收效快，利润丰厚等特点，符合商业银行对安全性、收益性、流动性的要求，是国际商业银行业务竞争的焦点。目前，国际上几乎所有知名大银行都把国际结算业务放在十分重要的地位，在有些银行，国际结算业务已占其业务总量的一半以上。国际结算的水平和地位，已成为衡量一家银行国际化程度的重要标志。

同时，在国际交往日益频繁，特别是全球经济日趋一体化的今天，国际结算也是经济生活中不可缺少的重要内容。离开了国际结算，就不可能有正常的国际经济，乃至政治、文化和军事等交往，这好比血液停止了流动，人就无法生存一样。据估计，全球每天发生的国际结算业务都以数千亿美元计算。

二

为总结国际结算实务中的成功经验，介绍国际结算的规范做法，探讨国际结算中存在的问题，研究国际结算的发展趋势，张东祥同志在多年教学、研究的基础上写成了《国际结算》一书。综观全书，不难发现它具有以下特点：

（一）体系完整科学，结构合理

全书共十五章，可分为三大部分和三小部分。三大部分分别

是国际结算工具（第二至四章）、国际结算和融资方式（第五至十章）及结汇单据（第十一至十三章）；三小部分是导论（第一章）、非贸易结算（第十四章）和银行清算（第十五章）。

作者首先对国际结算的概念和主要内容，国际结算的产生发展，国际结算中的往来银行进行了介绍，便于读者从总体上了解和把握国际结算这门学科；接着，作者详细介绍和分析了国际结算工具（指票据，包括汇票、本票和支票）、国际结算和贸易融资方式（包括汇款、托收、信用证、银行保函、保理服务、包买票据等）及结汇单据（主要包括跟单汇票、商业发票、运输单据、保险单等），这是国际结算最主要的内容；最后，作者对非贸易结算和银行清算作了简要介绍，这是对国际贸易结算的必要补充。该书内容全面、体系科学、布局合理、重点突出。

（二）内容新颖，资料翔实

《国际结算》一书的写作紧密联系了国际结算最新发展的实际。如将我国刚颁布的《票据法》与国外票据法进行对比分析；结合信用证的最新惯例——《UCP500》介绍和分析信用证结算方式；花大量篇幅介绍和分析 50、60 年代以后发展起来的国际银行保函、国际保理服务和包买票据业务等最新结算方式。此外，还较系统地介绍了非贸易结算中的新军——信用卡，及现代化的清算系统。总之，作者始终站在国际结算的最前沿，将最新的信息提供给了广大读者。

另外，作者还用专章对贸易融资进行了论述；在全书的写作中，坚持以国际结算中最新的惯例、规则和法律为依据，避免了泛论和空谈。

（三）分析透彻，视野开阔

作者首先把握住了《国际结算》是一门应用性很强的实务性学科的特点，对结算和融资方式的含义、种类及运作，对票据和单据的内容记载及审核等进行了透彻的介绍，并画出或附上了一些重要图表、单证式样。但作者并没有就实务论实务，而是能站

在理论高度来分析和认识国际结算的发展变化，把握国际结算的发展趋势。作者在注重国际结算业务操作的同时，十分重视对国际结算的宏观管理和分析。

此外，该书文笔流畅，可读性较强。

总之，该书既适合于大专院校作为财经专业学生学习《国际结算》课程的教材，同时也能用于银行、外贸部门的涉外业务培训。

李崇淮

1996年4月

目 录

第一章 国际结算导论	1
第一节 国际结算的基本概念	1
一、国际结算的含义	1
二、国际结算的种类	2
三、国际结算的性质和特点	3
四、国际结算的基本内容	5
第二节 国际结算的产生和发展	6
一、国际结算的产生	6
二、国际结算的发展和完善	7
三、国际结算的发展趋势	11
四、我国的国际结算业务	12
第三节 国际结算中的往来银行	14
一、联行	15
二、代理行	18
三、往来银行的选择	21
第二章 票据概论	23
第一节 票据的性质和功能	23
一、票据的含义	23
二、票据的特性	23
三、票据的功能	26
第二节 票据法	28
一、票据法的含义和调整对象	28
二、国外票据法	29

三、国际票据法·····	32
四、我国票据法·····	34
第三节 票据权利和票据义务 ·····	35
一、票据权利·····	35
二、票据义务·····	38
第三章 票据的种类 ·····	41
第一节 汇票 ·····	41
一、汇票的含义·····	41
二、汇票的内容·····	42
三、汇票的种类·····	48
第二节 本票 ·····	52
一、本票的含义和特点·····	52
二、本票的内容·····	53
三、本票的种类·····	53
第三节 支票 ·····	55
一、支票的含义和特点·····	55
二、支票的内容·····	56
三、支票主要当事人责任·····	56
四、支票的种类·····	57
第四节 票据间的区别 ·····	60
一、票据性质和内容区别·····	60
二、票据使用区别·····	61
第四章 票据行为 ·····	63
第一节 票据行为概述 ·····	63
一、票据行为的含义·····	63
二、有效票据行为的条件·····	64
三、票据行为的特征·····	65
四、票据行为间的关系·····	67
第二节 票据行为的种类 ·····	68

一、主票据行为和附属票据行为·····	68
二、出票·····	69
三、背书·····	70
四、承兑·····	73
五、参加承兑·····	75
六、保证·····	76
七、保付·····	77
第三节 准票据行为·····	78
一、提示·····	79
二、付款·····	80
三、拒付·····	81
四、追索·····	83
五、参加付款·····	84
六、划线·····	85
七、涂销和更改·····	85
八、伪造·····	88
九、变造·····	89
第五章 汇款和托收·····	91
第一节 汇款·····	91
一、汇款的含义及其当事人·····	91
二、汇款的种类·····	92
三、汇款的办理程序·····	95
四、退汇·····	98
五、汇款方式的使用·····	99
第二节 托收·····	102
一、托收的含义·····	102
二、当事人责任·····	104
三、托收的种类·····	108
四、跟单托收中的融资·····	110
五、托收方式的特点与运用·····	113

六、国际商会和《托收统一规则》	116
-----------------------	-----

第六章 信用证	120
----------------------	------------

第一节 信用证的基本概念	120
---------------------------	------------

一、信用证的含义和作用	120
二、信用证的特点	121
三、信用证的形式	122
四、信用证的内容	123
五、《跟单信用证统一惯例》	126

第二节 信用证业务的办理程序	129
-----------------------------	------------

一、申请开证	129
二、对外开证	130
三、通知、转递及保兑信用证	130
四、议付与索汇	132
五、付款赎单	136

第三节 信用证当事人的权利与义务	137
-------------------------------	------------

一、开证申请人	137
二、开证行	139
三、通知行与转递行	140
四、议付行	141
五、受益人	141
六、保兑行及代开行	142
七、付款行	143
八、偿付行	143

第四节 信用证的种类	144
-------------------------	------------

一、跟单信用证和光票信用证	144
二、可撤销信用证和不可撤销信用证	145
三、保兑信用证	146
四、即期付款、迟期付款、承兑及议付信用证	147
五、预支信用证	152
六、可转让信用证	152

七、对背信用证	157
八、对开信用证	160
九、循环信用证	161
十、分期装运信用证	163
第七章 银行保函	164
第一节 银行保函概述	164
一、银行保函的含义	164
二、银行保函的作用和性质	164
三、银行保函与信用证的关系	165
四、银行保函国际规则	167
第二节 银行保函的内容	168
一、银行保函的记载内容	168
二、银行保函的参考格式	170
第三节 银行保函的开立方式及当事人责任	174
一、银行保函的开立方式	174
二、银行保函当事人责任	178
第四节 银行保函的操作实务	180
一、对外开出银行保函	180
二、接收外来银行保函	186
第五节 银行保函的种类	188
一、银行保函的划分标准	188
二、常用的银行保函	189
第六节 备用信用证	196
一、备用信用证概述	196
二、备用信用证与银行保函的关系	198
三、备用信用证与跟单信用证的关系	199
第八章 国际保理服务	201
第一节 国际保理服务的概念	201
一、国际保理服务的含义	201

二、保理服务的产生和发展	201
三、保理公司的性质与功能	204
四、保理服务的特点	206
五、保理服务对进出口双方的影响	211
第二节 国际保理服务的种类	214
一、双保理机制	214
二、单保理机制	217
三、直接进口保理机制	219
四、直接出口保理机制	219
五、背对背保理机制	221
第三节 双保理机制的运行	222
一、双保理机制的业务流程	222
二、保理协议的主要条款	226
第四节 国际保理服务的应用	228
一、国际保理服务的应用范围与要求	228
二、管辖保理服务的国际规则	231
第九章 国际贸易融资	236
第一节 国际贸易融资的概念	236
一、国际贸易融资的含义和作用	236
二、当代国际贸易融资的特点	238
三、国际贸易融资的种类	239
第二节 短期出口贸易融资	241
一、信用证打包放款	241
二、出口押汇	243
三、票据贴现	244
四、银行承兑	244
第三节 短期进口贸易融资	244
一、开证授信额度	245
二、进口押汇	248
三、假远期信用证	249

第四节 远期付款贸易融资·····	252
一、远期信用证融资·····	252
二、远期银行保函融资·····	254
三、出口信贷·····	255
第五节 包买票据业务·····	256
一、包买票据业务的产生与发展·····	256
二、包买票据业务的特点·····	259
三、包买票据业务的操作程序·····	260
四、包买票据业务的成本和费用·····	263
五、包买票据业务的影响·····	264
六、包买票据业务的风险与防范·····	265
第十章 国际结算方式选择·····	269
第一节 国际结算方式比较分析·····	269
一、顺汇和逆汇·····	269
二、基本结算方式和派生结算方式·····	271
三、信用基础·····	271
四、资金融通·····	273
五、结算手续和费用·····	274
第二节 国际结算方式运用·····	275
一、影响国际结算方式选择的因素·····	275
二、国际结算方式的综合使用·····	278
第十一章 结汇单据（一）·····	281
第一节 结汇单据的基本概念·····	281
一、单据的含义与作用·····	281
二、单据的种类·····	282
三、合格单据的基本要求·····	284
四、银行与单据·····	285
第二节 跟单信用证汇票·····	286
一、跟单信用证汇票的含义与性质·····	286

二、跟单信用证汇票的基本内容	287
第三节 发票	289
一、商业发票的概念	289
二、商业发票的内容	290
三、其他发票	293
第十二章 结汇单据 (二)	300
第一节 海运提单	300
一、海运提单的含义和作用	300
二、提单关系人	301
三、管辖提单的国际公约	302
四、海运提单的基本内容	305
五、提单的种类	309
六、银行审核提单的要点	317
第二节 其他运输单据	317
一、航空运输单据	318
二、铁路、公路、内陆水运运输单据	323
三、邮包收据	324
四、联合运输单据	326
五、包装单据	328
第十三章 结汇单据 (三)	332
第一节 保险单据	332
一、保险单的含义和作用	332
二、海上运输货物保险承保范围	335
三、海上运输货物保险的险别	338
四、其他货物运输保险	340
五、保险人的责任期限和除外条款	341
六、保险条款	341
七、保险单的基本内容	346
八、保险单的批改	348

九、保险单的种类	349
第二节 商检证书	351
一、商检证书的含义与作用	351
二、商检证书的种类	352
三、产地证书	355
第三节 其他单据	358
一、出口许可证	358
二、船公司证明	359
三、装运通知	360
四、航行证	360
第十四章 非贸易结算	362
第一节 非贸易结算的内容	362
一、非贸易结算的含义	362
二、非贸易结算的种类	362
第二节 信用卡	364
一、信用卡的含义和特点	364
二、信用卡的种类	365
三、信用卡的运作	367
四、国际信用卡组织	369
第三节 其他非贸易结算	373
一、外币现钞兑换	373
二、侨汇	374
三、光票托收	377
四、光票信用证	378
五、旅行支票	379
第十五章 国际银行清算	382
第一节 清算和清算系统	382
一、清算的含义	382
二、清算系统	383

三、货币清算中心 383

四、清算系统的运行 384

五、国际清算系统的电子化 386

第二节 国际美元和英镑的清算..... 389

一、国际美元清算系统 389

二、国际英镑清算系统 391

第三节 国际性清算组织..... 393

一、环球银行金融电讯协会 393

二、国际清算银行 395

主要参考书目..... 397

后 记..... 399

第一章 国际结算导论

第一节 国际结算的基本概念

一、国际结算的含义

国际结算 (International Settlement) 是指为清偿国际间债权债务关系而发生在不同国家之间的货币收付活动。清偿国与国之间的债权债务关系是国际结算的直接目的, 货币收付是其手段。

国与国之间之所以存在债权债务关系是因为国际间存在着广泛的政治、经济、军事、文化等方面的交往。随着国际交往的增加, 特别是国际贸易的不断发展, 国际间的债权债务总量与日俱增。据世界贸易组织 (WTO) 的统计显示, 1994 年全球货物贸易出口总额突破 4 万亿美元, 无形贸易 (Invisible Trade) 出口 1 万亿美元^①。因此, 该年全球贸易债权总量已超过 5 万亿美元。1995 年全球贸易债权总量又突破 6 万亿美元, 比上年增长 8% 以上^②。并且, 随着关税及贸易总协定 (GATT) 乌拉圭回合的结束和世界贸易组织的成立, 以自由贸易为发展方向的国际贸易新局面已初

① 《长江日报》1995 年 8 月 4 日。

② 《国际商报》1996 年 4 月 1 日。