



普通高等学校经济管理类精选教材

GUOJI
JIE SUAN

国际结算

王学惠 王可畏 主 编
夏 捷 姜晓霞 张冬梅 副主编



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>

普通高等学校经济管理类精选教材

国际结算

王学惠 王可畏 主 编
夏 捷 姜晓霞 张冬梅 副主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社
• 北京 •

内 容 简 介

本书在阐述国际结算基本概念和特点的基础上,系统介绍了以下内容:国际结算中的汇票、本票、支票等结算工具;传统的国际结算方式即汇款、托收和信用证;国际结算中的主要单据;银行提供信用服务的产品——银行保函和综合性金融服务产品——国际保理;跟单信用证项下银行审单实务;各种主要的进出口贸易融资方式和我国国际收支的申报实务。本书还引用了对国际结算实务具有较高借鉴意义和指导作用的国际商会银行委员会公开和未公开出版的意见,旨在将理论与实务更好地结合。本书适合在校大学生和银行从事国际业务的人士阅读。

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/王学惠,王可畏主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社, 2009.10

(普通高等学校经济管理类精选教材)

ISBN 978-7-81123-650-7

I. 国… II. ①王… ②王… III. 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(2009)第 182425 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

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

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:20 字数:448 千字

版 次:2009 年 11 月第 1 版 2009 年 11 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-650-7/F·521

印 数:1~4 000 册 定价:30.00 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.

前言

国际结算是国际金融领域的一个重要分支，它从微观角度研究了国际货币收支调拨的理论实务，是一项理论性、实用性、操作性都很强的银行国际业务。由于国际经济形势的风云变幻、贸易往来的错综复杂，使得国际结算业务本身需要一个不断实践、不断积累、不断总结发展的过程。因此，全面系统地学习国际结算知识、熟练地掌握有关国际结算业务的基本操作技能，对于从事外汇银行、进出口贸易等业务的相关人员以及国际经济与贸易、金融学等专业的高等院校在校学生来讲，都是非常重要的。

在多年使用教材的过程中，编者发现，目前国际结算类的教材无论从内容上还是形式上已经难以全面真实地反映当今国际业务的本来面目。在此背景下，我们开始考虑该书的编写。

本书从准备、立项和正式启动编写经历了数年时间。为力求使内容最大限度与目前我国银行国际业务的具体做法相吻合，全体编写人员克服了重重困难，期间的艰辛非常人能想像。结稿之余，在感受巨大压力在顷刻之间化为乌有的同时，心中更是充满了感激之意。

首先，要感谢所有合作者。他们都是在一线从事具体银行业务或培训业务的从业者，没有他们的鼎力支持和认真的写作态度，本书难以完成。

其次，要感谢下面这些朋友和前辈的热忱帮助和悉心指导，正是有了他们的帮助，本书的质量得以更上一层楼。

江西财经大学国际经贸学院

福建省农行营业部

中国银行南通分行

四川朗瑞丝绸有限公司

上海交通银行

Head of Trade Products & Business Relations and

Vice President of Nordea Trade Finance in Sweden

国际保理商联合会 (FCI) 秘书长

王善论

潘心冰

曹红波

何源

张明伟

Kim Christensen

Jeroen Kohnstamm

此外，本书在编写过程中还得到了北京交通大学出版社王晓春女士的大力支持，从编写

格式、体例和具体要求乃至时间的安排上都给予我们最大的支持，在此表示由衷的感谢。

本书站在前人的肩上，秉承了业界专家的精华，通过具体而翔实的介绍尤其是对国际商会历年公开和未公开的意見的引用，使本书具有以下特点。

(1) 内容新颖。本书大到所涉及的国际惯例或规则，小到具体数据都做到了及时更新，最大限度上确保内容上与时俱进，以便将最新最真的内容提供给读者。

(2) 贴近实务。这也是本书的最大特色。为了一改同类教材中出现的理论与实践脱节的问题，本书在编写过程中有意识地选择了来自银行从事国际业务的一线人员，他们有着丰富的从业经验和认真求实的态度，得以使本书最大限度地贴近实务。

(3) 编排新颖。本书在内容编排上采取了直观的图表形式，如票据多采用表格以便进行对比分析，让读者更容易理解。而信用证项下银行审单更是以具体单据的截图为例，结合信用证相关条款进行分析，便于读者更深入地领会审单的具体业务。

(4) 特色鲜明。为更全面反映国际结算的具体业务和宏观政策要求，本书首次增加了国际收支统计申报业务的内容，并结合国家外汇管理的最新政策从微观和宏观两个方面详细介绍了申报的内容和具体流程。

本书具体分工如下：王学惠（安徽农业大学经贸学院）负责第1、2、3、5、6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科）负责第7章的编写；夏捷（中国银行江西省分行）负责第4、8、10章的编写；姜晓霞（中国银行江西省分行）负责第9章的编写；张冬梅（人民银行南昌中心支行）负责第11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。尤其需要指出的是，王可畏先生对本书的全部章节进行了细致的审稿，几乎对每章内容都给出了独到的修改意见，并提出了很多建设性的宝贵意见。本书由王学惠进行总纂。

希望本书能得到广大读者的认可，也期待热心读者提出宝贵的意见和建议，以使本书进一步完善。

王学惠

2009年11月

目 录

第 1 章 国际结算概述	(1)
1.1 国际结算的概念、产生的原因和特点	(1)
1.1.1 国际结算的概念和产生的原因	(1)
1.1.2 国际结算的特点	(2)
1.2 国际结算的学习内容	(7)
1.2.1 国际结算的工具	(7)
1.2.2 国际结算的方式	(7)
1.2.3 国际结算的单据	(7)
1.2.4 担保类产品	(7)
1.2.5 综合性金融产品	(7)
1.2.6 信用证项下银行审单实务	(8)
1.2.7 国际结算的融资业务	(8)
1.2.8 国际收支统计申报实务	(8)
1.3 国际结算的历史演进	(8)
1.3.1 现金结算	(8)
1.3.2 非现金结算	(9)
1.3.3 电子结算	(10)
1.4 国际结算中的往来银行	(10)
1.4.1 代表处	(10)
1.4.2 海外联行	(11)
1.4.3 子公司或附属机构	(12)
1.4.4 代理行	(12)
◇ 本章习题	(13)

第2章 国际结算的票据	(14)
2.1 票据概述	(14)
2.1.1 票据的概念	(14)
2.1.2 票据的特征	(14)
2.1.3 票据的作用	(15)
2.2 票据立法	(16)
2.2.1 英国票据法	(17)
2.2.2 日内瓦统一票据法公约	(17)
2.2.3 联合国国际汇票和国际本票公约	(18)
2.2.4 中华人民共和国票据法	(18)
2.3 汇票	(19)
2.3.1 汇票的定义	(19)
2.3.2 汇票的基本项目	(19)
2.3.3 汇票的当事人	(26)
2.3.4 汇票的票据行为	(27)
2.3.5 汇票的贴现	(35)
2.3.6 汇票的种类	(35)
2.4 本票	(37)
2.4.1 本票的定义	(37)
2.4.2 本票的必要项目	(38)
2.4.3 本票的当事人	(39)
2.4.4 本票的种类	(39)
2.5 支票	(41)
2.5.1 支票的定义	(41)
2.5.2 支票的必要项目	(41)
2.5.3 支票的当事人	(43)
2.5.4 支票的种类	(43)
2.5.5 支票的止付与退票	(45)
2.6 汇票、本票和支票的比较	(46)
◇ 本章习题	(47)
第3章 国际结算的单据	(48)
3.1 单据概述	(48)
3.1.1 单据的概念	(48)

3.1.2 单据的作用	(49)
3.2 主要单据	(49)
3.2.1 发票	(49)
3.2.2 包装单据	(53)
3.2.3 运输单据	(55)
3.2.4 保险单据	(61)
3.2.5 原产地证明书	(64)
3.2.6 其他单据	(67)
◇ 本章习题	(69)
第4章 国际汇款	(70)
4.1 汇款概述	(70)
4.1.1 汇款的定义	(70)
4.1.2 汇款的当事人	(70)
4.2 汇款的种类	(73)
4.2.1 电汇	(73)
4.2.2 信汇	(78)
4.2.3 票汇	(78)
4.3 汇款的撤销、挂失及止付	(80)
4.3.1 汇款的撤销	(80)
4.3.2 票汇的挂失及止付	(81)
4.4 汇款在国际贸易中的实际应用	(81)
4.4.1 预付货款	(82)
4.4.2 货到付款	(82)
4.5 汇款的风险及防范	(83)
4.5.1 汇款的主要风险	(83)
4.5.2 风险防范措施	(83)
◇ 本章习题	(84)
第5章 托收	(85)
5.1 托收概述	(85)
5.1.1 托收的定义	(85)
5.1.2 《托收统一规则》第522号出版物	(86)
5.2 托收中的单据	(86)

5.3 托收的当事人	(87)
5.3.1 委托人	(87)
5.3.2 托收行	(89)
5.3.3 代收行	(91)
5.3.4 付款人	(92)
5.4 托收的种类	(92)
5.4.1 光票托收	(92)
5.4.2 跟单托收	(94)
5.5 托收的交单方式及业务流程	(95)
5.5.1 付款交单	(95)
5.5.2 承兑交单	(96)
5.5.3 按其他条款和条件交单	(97)
5.6 托收中的利息、手续费和费用及其他条款	(98)
5.6.1 利息	(98)
5.6.2 手续费和费用	(98)
5.6.3 其他条款	(99)
5.7 托收的特点及对进出口商的优势分析	(100)
5.7.1 托收的特点	(100)
5.7.2 出口商面临的优势	(101)
5.7.3 进口商面临的优势	(102)
5.8 托收的风险及防范措施	(102)
5.8.1 出口商的风险防范措施	(103)
5.8.2 进口商的风险防范措施	(105)
◇ 本章习题	(105)

第6章 信用证	(107)
6.1 信用证的定义	(108)
6.1.1 承付	(108)
6.1.2 相符交单	(108)
6.1.3 不可撤销	(109)
6.2 《跟单信用证统一惯例》	(109)
6.3 信用证的当事人	(110)
6.3.1 提交申请人	(111)
6.3.2 开证行	(111)

6.3.3	通知行	(114)
6.3.4	受益人	(115)
6.3.5	议付行	(117)
6.3.6	付款行	(118)
6.3.7	保兑行	(118)
6.3.8	偿付行	(119)
6.3.9	索偿行	(119)
6.3.10	转让行	(119)
6.4	信用证的主要内容及开立形式	(120)
6.4.1	信用证的主要内容	(120)
6.4.2	信用证的开立形式	(120)
6.4.3	SWIFT 开立信用证实例	(121)
6.4.4	SWIFT 修改信用证实例	(126)
6.5	信用证的种类及业务流程	(129)
6.5.1	即期付款、延期付款、承兑和议付信用证	(129)
6.5.2	直接付款信用证	(133)
6.5.3	保兑信用证	(134)
6.5.4	跟单信用证和光票信用证	(135)
6.5.5	可转让信用证	(136)
6.5.6	其他类型信用证	(139)
6.6	信用证项下银行间偿付	(143)
6.6.1	银行间偿付的主要当事人	(143)
6.6.2	偿付前提和时间	(144)
6.6.3	偿付费用	(145)
6.6.4	有偿付行的一般信用证业务流程	(145)
6.7	信用证的特点和作用	(146)
6.7.1	信用证的特点	(146)
6.7.2	信用证的作用	(147)
6.8	信用证的局限性和风险	(148)
6.8.1	出口商面临的局限性和风险	(148)
6.8.2	进口商面临的局限性和风险	(148)
6.8.3	开证行面临的局限性和风险	(149)
6.8.4	被指定银行面临的局限性和风险	(149)
6.9	信用证风险防范措施	(149)

6.9.1 出口商的风险防范措施	(149)
6.9.2 进口商的风险防范措施	(149)
6.9.3 开证行的风险防范措施	(149)
6.9.4 被指定银行的风险防范措施	(150)
◇ 本章习题	(150)
第7章 信用证项下银行审单实务	(151)
7.1 审单原则	(151)
7.1.1 “单证相符、单单一致”的原则	(151)
7.1.2 “实质相符”的审核方法	(152)
7.2 一般问题的审核	(153)
7.2.1 审单时间	(153)
7.2.2 交单时间	(154)
7.2.3 单据的货物描述	(154)
7.2.4 单据表面上应满足其功能	(154)
7.2.5 信用证未要求的单据	(155)
7.2.6 非单据条件	(155)
7.2.7 受益人和申请人的联络细节	(156)
7.2.8 单据的名称	(156)
7.2.9 联合单据	(157)
7.2.10 单据的语言	(157)
7.2.11 单据的修正和变更	(157)
7.2.12 单据的签署	(158)
7.2.13 单据的日期	(158)
7.2.14 拼写错误	(159)
7.2.15 单据的正本与副本	(160)
7.2.16 单据的出单人	(161)
7.2.17 数学计算	(161)
7.3 商业发票的审核	(161)
7.3.1 发票名称	(161)
7.3.2 出具人和抬头	(163)
7.3.3 货物描述	(164)
7.3.4 发票的金额	(165)
7.3.5 发票的溢装	(166)

7.3.6 发票和产地证的认证	(167)
7.4 运输单据的审核	(168)
7.4.1 提单	(168)
7.4.2 涵盖至少两种不同运输方式的运输单据	(179)
7.4.3 租船合同提单	(182)
7.4.4 空运单据	(184)
7.4.5 公路、铁路和内河运输单据	(188)
7.4.6 快递收据、邮政收据或投邮证明	(189)
7.5 保险单据的审核	(190)
7.5.1 根据信用证要求提交相应的保险单据	(190)
7.5.2 保险单据的出具	(190)
7.5.3 提交所出具的全套正本	(191)
7.5.4 按信用证要求的形式出具,必要时应恰当背书	(191)
7.5.5 保险单日期	(191)
7.5.6 投保比例和金额	(192)
7.5.7 承保信用证规定的险别	(192)
7.5.8 除外条款	(193)
7.5.9 其他	(193)
7.6 原产地证明的审核	(193)
7.6.1 原产地证明必须清楚地注明产地	(193)
7.6.2 原产地证明的出具人	(194)
7.6.3 对原产地证明的基本要求	(194)
7.7 汇票的审核	(195)
7.7.1 汇票的地位	(195)
7.7.2 汇票的期限	(195)
7.7.3 其他问题	(196)
7.8 不符点及其处理	(197)
7.8.1 不符点	(197)
7.8.2 不符点的处理	(197)
7.8.3 银行的拒付通知	(198)
◇ 本章习题	(199)
第8章 银行保函和备用信用证	(200)
8.1 银行保函概述	(201)

8.1.1 银行保函的定义	(201)
8.1.2 银行保函的实质	(201)
8.1.3 银行保函的属性	(201)
8.2 银行保函所适用的国际规则	(202)
8.2.1 合约保函统一规则	(202)
8.2.2 见索即付保函统一规则	(203)
8.2.3 合同保函统一规则	(204)
8.2.4 联合国独立担保与备用信用证公约	(204)
8.3 银行保函的当事人及开立方式	(205)
8.3.1 银行保函的当事人	(205)
8.3.2 银行保函的开立方式	(206)
8.4 银行保函的主要内容和种类	(209)
8.4.1 银行保函的主要内容	(209)
8.4.2 银行保函的种类	(210)
8.5 银行开立保函实务	(218)
8.5.1 银行保函的申请	(218)
8.5.2 银行保函的审查	(218)
8.5.3 银行保函的开立	(220)
8.6 相关银行保函案例	(220)
8.6.1 履约保函案例	(220)
8.6.2 借款保函项下索赔案例	(221)
8.7 备用信用证	(221)
8.7.1 备用信用证的起源	(221)
8.7.2 备用信用证的定义	(222)
8.7.3 关于备用信用证的国际规则	(223)
8.7.4 备用信用证的种类	(223)
8.7.5 备用信用证的特点	(224)
8.7.6 备用信用证与跟单信用证的比较	(225)
8.7.7 备用信用证与银行保函的比较	(226)
◇ 本章习题	(228)

第9章 国际贸易融资方式	(229)
9.1 国际贸易融资概述	(229)
9.1.1 贸易融资的定义	(229)

9.1.2 贸易融资的特点	(229)
9.2 出口贸易融资主要产品	(230)
9.2.1 打包贷款	(230)
9.2.2 出口信用证押汇	(234)
9.2.3 出口托收押汇	(237)
9.2.4 票据贴现	(238)
9.2.5 福费廷	(239)
9.2.6 短期出口信用保险项下贸易融资	(246)
9.3 进口贸易融资主要产品	(248)
9.3.1 减免保证金进口开证	(248)
9.3.2 进口信用证押汇	(251)
9.3.3 进口代收押汇	(253)
9.3.4 提货担保	(253)
9.4 新型贸易融资产品	(255)
9.4.1 结构性贸易融资	(256)
9.4.2 供应链融资	(258)
◇ 本章习题	(260)
第 10 章 国际保理	(261)
10.1 国际保理概述	(261)
10.1.1 国际保理的概念	(261)
10.1.2 国际保理的发展现状	(262)
10.2 国际保理机构及相关规则	(262)
10.2.1 国际保理机构	(262)
10.2.2 国际保理所适用的规则	(264)
10.3 国际保理的服务内容及当事人	(264)
10.3.1 国际保理的服务内容	(264)
10.3.2 基本当事人	(265)
10.4 国际保理的主要运行模式及业务流程	(266)
10.4.1 双保理模式	(266)
10.4.2 单保理模式	(268)
10.5 国际保理的主要种类	(269)
10.5.1 融资保理和非融资保理	(269)
10.5.2 有追索权保理和无追索权保理	(269)

10.5.3	公开保理和隐蔽保理	(270)
10.5.4	商业发票贴现和代理保理	(270)
10.5.5	定期保理和预付保理	(271)
10.5.6	直接保理和间接保理	(271)
10.5.7	批量保理和逐笔保理	(271)
10.5.8	几种主要保理方式的比较	(271)
10.6	国际保理业务的整体优势	(272)
10.6.1	出口商面临的优势	(272)
10.6.2	进口商面临的优势	(273)
10.6.3	保理商面临的优势	(273)
10.7	国际保理与其他融资方式的对比	(273)
10.7.1	与短期出口贸易融资方式的比较	(273)
10.7.2	与出口信用保险的比较	(274)
10.7.3	与福费廷业务的比较	(274)
10.8	国际保理的风险及控制分析	(275)
10.8.1	国际保理的风险	(275)
10.8.2	国际保理的风险控制	(276)
10.9	国际双保理业务案例	(277)
10.9.1	案情介绍	(277)
10.9.2	分析	(278)
◇	本章习题	(278)

第 11 章	国际收支统计申报业务	(279)
11.1	国际收支统计申报制度	(279)
11.1.1	国际收支统计申报的概念和意义	(279)
11.1.2	国际收支平衡表简介	(280)
11.1.3	我国国际收支申报制度的主要内容	(283)
11.2	国际收支间接申报业务实务	(284)
11.2.1	办理申报业务的银行分类	(284)
11.2.2	涉外收付相关申报凭证	(284)
11.2.3	申报主体的义务	(285)
11.2.4	间接申报数据采集范围	(285)
11.2.5	国际收支交易编码和交易附言	(286)
11.2.6	涉外收入申报流程	(286)

11.2.7 对外付款申报流程	(288)
11.2.8 案例分析	(289)
11.3 国际收支统计直接申报简介	(290)
◇ 本章习题	(291)
 附录 A 对外付款/承兑通知书 (第一联)	 (292)
附录 B 开证申请书	(293)
附录 C 信用证通知书	(295)
附录 D 信用证修改通知书	(296)
附录 E 客户交单联系单	(297)
附录 F 出口押汇协议书	(298)
附录 G 进口押汇申请书	(302)
 参考文献	 (303)

第 1 章

国际结算概述

本章要点

- 国际结算的概念；
- 产生国际结算的主要原因；
- 国际结算的主要特点；
- SWIFT 电信系统和其他支付系统；
- 国际结算的历史演进；
- 国际结算中的往来银行。

1.1 国际结算的概念、产生的原因和特点

1.1.1 国际结算的概念和产生的原因

国际结算是指处于两个不同国家的当事人通过银行办理的涉及货物买卖、服务供应、资金调拨、资金借贷等项活动的跨国货币收付业务，以达到清偿国际间债权债务关系以及实现资金转移的行为。国际结算是一项国与国之间的综合经济活动，是保障与促进国与国之间各项活动与交往正常进行的必要手段。

国与国之间，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。以货币收付产生国际间债权债务的原因多种多样，其中除因为货物贸易产生的国际结算外，还有服务贸易（包括运输、旅游、通信、建筑、保险、金融服务、计算机和信息服务、专有权使用费和特许费、各种商业服务、个人文化娱乐服务以及政府服务）和资