


高等学校金融类教材

国际结算

(第二版)

主编 朱箴元

GUOJI JIESUAN

 中国金融出版社

F830.73
Z898.02

高等学校金融类教材

国际结算

(第二版)

主编 朱箴元



中国金融出版社

责任编辑：罗邦敏
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) /朱箴元主编. —2 版. —北京: 中国金融出版社, 2008. 11
高等学校金融类教材
ISBN 978 - 7 - 5049 - 4778 - 9

I. 国… II. 朱… 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 (2008) 第 123689 号

出版 中国金融出版社
发行
社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号
市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)
网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)
(010)63286832, 63365686 (传真)
读者服务部 (010)66070833, 82672183
邮编 100055
经销 新华书店
印刷 保利达印务有限公司
尺寸 148 毫米×210 毫米
印张 14. 125
字数 400 千
版次 2005 年 8 月第 1 版 2008 年 11 月第 2 版
印次 2008 年 11 月第 1 次印刷
印数 1—5000
定价 26. 00 元
ISBN 978 - 7 - 5049 - 4778 - 9 / F. 4338
如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

初版说明

近半个世纪以来，世界各国之间的商品贸易发展迅速，从1950年的500多亿美元，增长到2004年的91 000多亿美元。近20多年来，国际服务贸易、国际直接投资和国际借贷等也都迅速增长，以至于形成了经济全球化的发展趋势。在这样的发展趋势下，各种原因引起的资金国际流动规模也迅速扩大。为了使资金的国际流动规范有序，除了其他方面的管理外，银行办理资金流动的规则和程序也十分重要，既要保证银行自身的资金安全，又要尽可能地给客户以方便，还要结合办理资金划转，为正常贸易中的资金需求者提供融资，并保证有关当事人的合法权利得到维护。随着有关信息传递和保存技术的发展，结算的规则也相应地需要不断地修改完善。因此，国际结算业务有许多问题需要加强研究。

在2003年我国商品进出口总额比2002年增加1 128.3亿美元的基础上，2004年更比2003年增加了3 035.2亿美元，跃过万亿美元大关，成为仅次于美国和德国的世界第三大商品进出口的国家。2002年以来，我国还连续多年成为世界上实际吸收外商直接投资最多的国家。涉外旅游、对外工程承包以及其他国际服务贸易也迅速发展。所有这些都表明，我国正迅速地以不可逆转的趋势走向世界，相应的各种原因导致的国际结算需求也在迅速增加，需要加强学习和研究有关的国际惯例。

从银行角度考虑，办理国际结算业务既是应对世界经济全球化发展和外资银行进入我国的需要，也是银行争取可观的收益的重要选择——国际结算业务是银行的一项中间业务，它本身可以不动用银行的资金，仅凭银行的良好资信和服务就可以获得可观的手续费收入，同时还可以与融资、客户咨询等业务结合，互相支持，以更好地争取客户和扩大银行收益。

国际结算从其产生的原因划分，有贸易结算和非贸易结算。前者产生的原因是国际有形商品贸易，后者则是由有形商品贸易之外的各种其他原因所引起的。为了让商品的交接和有关货款的交接能恰当地结合，以保障贸易双方的合法权益，有关的手续比较多，相关的规则、惯例也比较多。因此，学习和研究国际结算的重点是贸易结算。本教材也是这样选择和安排内容的。国际贸易结算研究的内容很多，专业性也很强。归纳来说，主要研究：代表资金转移的金融单据——票据，为了更好地为客户服务，同时要研究代表商品转移的各种商品单据，满足客户要求完成有关资金转移的各种有效和稳妥的方式，以银行为中心的资金划转，有关国际结算的各种国际惯例以及结合银行的融资业务的相关安排。

国际结算是金融（尤其是国际金融）、贸易（尤其是国际贸易）等专业的必修课程。在这些专业的课程安排中，从学习的循序渐进考虑，本课程是国际贸易和国际金融的后续课程，可以和贸易信贷同时开设，又是外汇会计课程的一门前期基础课程。对于国际贸易专业的学生来说，还可以和外贸函电、外贸单证等课程同时开设。

国际结算业务的一个重要特点就是涉外性——任何一笔国际结算业务都必然涉及两个不同的经济体。而这两个经济体的政治、经济、金融、贸易等方面的法律法规往往存在一定的差别。为了使结算能顺利办理，以保障当事人的合法权益和贸易的顺利进行，就需要相应的国际惯例为当事各方所接受和遵循。影响国际惯例制定和执行的因素很多，既有有关当事人的利益和主观意愿，也有相关技术和经济发展水平的客观因素。因此，国际惯例本身既是协调各种关系的产物，又要随多方面情况的变化而适时调整或修改。因此，在学习和办理国际结算时，既要密切注意国际惯例的各项规定，又要注意其发展变化。特别是我国还处在从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转变的过程中，如何在保持中国特色的同时，不断地在互相尊重、平等互利的前提下加强与世界各国的经贸往来，值得认真探讨。

为了更有利于学员学习，在编写本教材的同时，编写组还编写了相关的练习和参考答案。本教材编写分工情况如下（按章节的先后

顺序排列)：朱箴元——第一、六、九章；林琳——第二、三、四章；王立志——第五章；兰振光——第七章；陈志军——第八章。各位参加编写的老师还分别提供了所承担章节的练习和参考答案。朱箴元除了提供自己所承担章节的练习和参考答案外，还提供了其余各章的部分练习与参考答案。全书由朱箴元主编和总纂，林琳担任副主编。

如前所述，国际结算是必须按照有关的国际惯例办理的，为了便于教学，本教材将重要的有关国际结算的惯例作为附录，同时作为附录的还有由朱箴元编写的“中外票据法的比较”和“票据与证券辨异”，供教学中参考。

本教材的编写和出版得到了中国金融出版社的大力支持和指导，同时参考了一批有关的专著和教材（见书末），在此深表感谢。

鉴于编写者特别是主编的水平有限和编写时间比较仓促，本教材的不足或不当之处，望使用者指正。

编者
二〇〇五年六月

再版说明

承蒙中国金融出版社的热情支持和广大读者的关爱，本书自2005年8月出版以来，经多次印刷，总印数已超过一万册。

为了适应发展的需要，经过相当时间的广泛征求意见，国际商会于2006年10月的秋季例会上通过了《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, UCP)的第七次修订本，即国际商会编号为第600号的出版物(UCP600)，并决定从2007年7月1日起正式施行。UCP600对已沿用了十多年的UCP500作了一系列重大修改。这就要求国际结算教材也应该有相应的修订，因此，本教材的第五章是这次修订的重点。同时，在本教材第一版的使用中，我们也感到存在其他一些需要修订或补充的内容，例如，原来的第七章没有关于备用信用证的内容；对于在银行业从事国际结算业务的人员来说，在掌握国际结算业务的工作原则、惯例和程序等专业知识的同时，还需要掌握银行间偿付业务办理的专业知识。因此，这些都应该在教材中作相应的补充。

本教材修订的分工情况(按章节的顺序排列)是：朱箴元——第一、五、六、八、九章及第七章第四节；林琳——第二、三、四章；兰振光——第七章的前三节。由朱箴元主编和总纂，林琳担任副主编。配合本教材第一版编写和出版的《国际结算学习指导》，这次也进行了相应的修订和补充，其分工和教材修订的分工一样。

国际结算必须按照有关的国际惯例办理，为了便于教学，本教材将重要的有关国际结算的惯例作为附录，同时附录的还有由朱箴元编写的“中外票据法的比较”和“票据与证券辨异”，供教学中参考。

本教材的修订和出版得到了中国金融出版社的大力支持和指导，同时参考了一批有关的专著和教材(见书末)，在此深表感谢。

鉴于编写者特别是主编的水平有限和修订时间比较仓促，本教材的不足或不当之处，恳切希望专家及使用者指正。在此深表衷心感谢。

编者

二〇〇八年三月

目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算概述	1
一、国际结算的概念.....	1
二、依结算的产生原因对国际结算进行分类.....	2
三、国际结算的重要性.....	3
四、国际结算的产生与发展.....	5
第二节 国际结算的研究内容	10
一、国际结算研究的基本内容	10
二、国际结算中的银行网络	11
三、国际结算中的国际惯例	15
第二章 国际结算中的票据	19
第一节 票据概述	19
一、票据的定义	19
二、票据的特性	20
三、票据的法律体系和法的冲突的处理原则	22
第二节 汇票	25
一、汇票的法律定义	25
二、汇票的必要项目	25
三、汇票的其他记载项目	33
四、汇票的当事人及其权利与责任	36
五、票据行为	39
六、汇票的贴现	50
七、汇票的种类	52
第三节 本票	54

一、本票的法律定义	54
二、本票的必要项目	55
三、本票与汇票的异同	55
四、本票的种类	56
第四节 支票	58
一、支票的法律定义	58
二、支票的必要项目	58
三、支票的划线制度	59
四、支票与汇票的不同	61
五、支票的种类	62
第三章 汇款方式	65
第一节 汇款方式概述	65
一、结算方式概述	65
二、汇款方式概述	67
第二节 汇款方式的种类	69
一、电汇	69
二、信汇	73
三、票汇	75
四、电汇、信汇、票汇三种汇款方式比较	77
第三节 汇款的偿付、退汇和应用	78
一、汇款的偿付	78
二、汇款的退汇	81
三、汇款在国际贸易中的应用	82
第四章 托收方式	86
第一节 托收方式概述	86
一、托收方式的定义	86
二、托收方式的当事人	88
第二节 托收方式的种类与办理程序	90

一、托收方式的种类	90
二、托收指示	97
三、托收汇票	100
四、托收指示中的收款指示	103
五、托收方式下的运输单据	105
六、托收方式中银行对进出口商的融资	106
第五章 信用证结算方式	110
第一节 信用证概述	110
一、信用证的概念	110
二、信用证业务的当事人及其权责	114
三、信用证的开证形式与内容	118
四、国际商会《跟单信用证统一惯例》简介	130
第二节 信用证的业务流程	131
一、进出口商双方经洽商签订交易合同	132
二、进口商向当地银行申请开立信用证	132
三、开证行开出信用证和修改信用证	138
四、通知行审证及将信用证通知受益人	143
五、受益人按信用证的要求向指定银行交单	149
六、出口地银行审查受益人提交的单据并向开证行 寄单索汇	150
七、开证行或保兑行审单付款	158
八、开证行要求申请人付足款项并将单据交申请人	160
第三节 信用证的种类	161
一、光票信用证与跟单信用证	161
二、不可撤销信用证	162
三、保兑信用证与不保兑信用证	165
四、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	167
五、假远期信用证	177

六、可转让信用证与不可转让信用证·····	179
七、背对背信用证·····	182
八、对开信用证·····	184
九、循环信用证·····	186
十、预支信用证·····	187
第四节 信用证业务中银行间的偿付·····	188
一、开证银行与被指定银行间头寸划拨的类型·····	188
二、信用证项下银行间偿付安排的依据·····	189
三、信用证项下银行间偿付业务的当事人及其责任和权利·····	190
四、信用证项下银行间偿付文件的要求·····	196
五、信用证项下银行间偿付的工作流程·····	198
第五节 信用证项下的融资及风险·····	204
一、信用证项下的融资·····	204
二、信用证结算方式下的欺诈风险及防范·····	207
第六章 国际贸易中的商业单据·····	211
第一节 商业发票·····	211
一、商业发票的一般概念及其作用·····	211
二、商业发票的主要内容·····	212
三、其他形式的发票·····	217
四、对正本单据的掌握·····	219
五、信用证项下对商业发票的要求·····	220
第二节 海运/远洋提单·····	222
一、海运提单的概念·····	222
二、海运提单的性质·····	223
三、海运提单的签发·····	224
四、海运提单的当事人·····	225
五、提单正、背面内容·····	226
六、提单的背书转让·····	229
七、提单上对装船情况的记载·····	230

八、海运提单的基本种类	231
九、多式运输单据	235
第三节 其他货物运输单据	240
一、空运单据	240
二、铁路、公路、内河运输单据	242
三、邮政收据和快邮专递收据	246
四、审核运输单据的要点	250
第四节 保险单据	251
一、保险单据的定义与作用	251
二、保险单据的内容	252
三、保险单据的种类	259
四、保险单据的背书转让	260
五、保险险别	262
六、英国伦敦保险业协会货物险条款	267
七、审核保险单据的要点	267
第五节 其他商业单据	269
一、产地证明书	269
二、普遍优惠制原产地证书	272
三、商品检验证书	278
四、包装单、重量单和尺码单	282
五、已装运通知的电报抄本	286
第七章 银行保函	288
第一节 银行保函概述	288
一、银行保函的起源	288
二、银行保函的含义与性质	289
三、银行保函的当事人及其权责	290
四、银行保函的主要内容	292
五、银行保函的作用	297
第二节 银行保函的种类	298

一、直接保函与间接保函·····	299
二、独立性保函与从属性保函·····	299
三、结算保函与信用保函·····	299
四、限额保函与非限额保函·····	299
五、可撤销保函与不可撤销保函·····	300
六、期限保函与无期限保函·····	301
七、出口保函、进口保函、对销贸易类保函、借贷保函及其他保函·····	301
第三节 银行保函的业务操作程序和业务处理 ·····	308
一、银行保函的申请·····	308
二、开立银行保函前的审查·····	309
三、银行保函的开立·····	311
四、银行保函项下的业务处理·····	314
第四节 备用信用证 ·····	320
一、备用信用证的定义·····	321
二、备用信用证的性质·····	322
三、备用信用证的当事人与基本内容·····	323
四、备用信用证项下的单据·····	324
五、备用信用证的种类·····	325
六、备用信用证与一般跟单信用证的比较·····	326
七、备用信用证与银行保函的比较·····	328
第八章 国际保理 ·····	330
第一节 国际保理概述 ·····	330
一、国际保理的概念·····	330
二、国际保理业务的当事人·····	330
三、国际保理的功能·····	331
四、国际保理的产生和发展·····	334
第二节 国际保理的类别及其业务操作 ·····	338
一、国际保理的类别·····	338

二、双保理模式的业务流程·····	341
三、出口保理协议的主要内容·····	354
四、双保理模式的运行特点·····	356
第三节 国际保理业务的分析·····	357
一、国际保理与其他结算方式的比较·····	357
二、出口保理业务的注意事项·····	361
三、出口保理业务的风险防范·····	362
第四节 国际保理的应用·····	364
一、国际保理服务的使用背景与要求·····	364
二、国际保理商组织·····	367
三、有关保理服务的国际规则·····	369
第九章 福费廷方式·····	373
第一节 福费廷方式概述·····	373
一、福费廷方式的概念·····	373
二、福费廷方式的产生与发展·····	374
三、福费廷业务的主要当事人·····	375
四、福费廷业务中使用的票据·····	377
第二节 福费廷业务的工作程序·····	378
一、出口商与融资商的前期准备·····	378
二、谈判、签约·····	381
三、发运货物, 传递单据·····	382
四、票据承兑、交付·····	382
五、票据包买、融资·····	383
六、融资商提示付款、收回资金·····	384
七、进口商付款·····	386
第三节 福费廷方式的特点及作用·····	386
一、福费廷方式的特点·····	386
二、福费廷业务对当事人的主要作用·····	388
第四节 福费廷方式与其他融资方式的比较·····	391

一、与保理方式的比较·····	391
二、与商业银行贷款的比较·····	392
三、与一般票据贴现的比较·····	392
四、与出口信贷的比较·····	393
附录 ·····	395
1. 国际保理惯例规则 ·····	395
2. 中国银行国际保理业务管理办法 ·····	404
3. 中外票据法比较 ·····	411
4. 票据与证券辨异 ·····	429
主要参考文献 ·····	433

第一章 国际结算概述

本章教学目的与要求：掌握国际结算的基本概念，了解其研究的主要内容和当代国际结算中的三大电子清算系统。

本章重点：国际结算的概念；国际结算的主要研究内容；国际结算方式的主要内容；国际结算中的银行网络和电子清算系统。

本章难点：国际结算方式的主要内容。

第一节 国际结算概述

一、国际结算的概念

国际结算（international settlement）是指通过银行办理的两国间的货币收付业务。

上述概念中的三个要点是：通过银行办理、两国间和货币收付。凡未能同时满足以上三个条件者，均不能称为国际结算，也不在本教材研究范围内。如通过地下钱庄汇款、个人携带货币出入境以及国际洗钱（某些国际洗钱活动也是以“合法的”银行业务办理方式进行的）等方式实现资金的跨国转移，就不是国际结算研究的内容，从管理角度讲，这些都属于金融管理或外汇管理范畴。

上述概念中的“国”是国际货币基金组织在其《国际收支手册（第五版）》中所提出的“经济体/经济领土”的概念。该手册指出，“这一概念不是基于国籍或法律标准”，“政治上所承认的国家边界不一定适合经济学的目的”，“一个国家和经济领土包括一个政府所管辖的地理领土，在这个领土内，人员、物资和资本可以自由流动”。我国的香港、澳门特别行政区基本法分别规定了在这两个地区的主权