

GUOJI JIESUAN

国际结算

苏宗祥 徐捷 编著



21世纪高等学校经济管理类系列教材



中国金融出版社

21 世纪高等学校经济类管理类系列教材

国 际 结 算

苏宗祥 徐 捷 编著



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

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）/苏宗祥，徐捷编著. —北京：中国金融出版社，2009.2

21 世纪高等学校经济类管理类课程

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4901 - 1

I. 国… II. ①苏…②徐… 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 198595 号

出版
发行

中国金融出版社

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>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, (010)82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 29.25

字数 560 千

版次 2009 年 2 月第 1 版

印次 2009 年 2 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4901 - 1/F.4461

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

主 编 介 绍

苏宗祥，男，福建闽侯人，1925年9月出生。天津财经大学经济学院金融系教授。1950年毕业于复旦大学商学院会计系，同年7月分配至中国银行天津分行从事跟单信用证业务工作28年，具有坚实的国际银行业务基础。1978年11月起调至天津财经大学金融系讲授国际结算等课程，从教30年。1982年在全国最早创建国际结算学科，并编写了大学本科、专科教材，1997—2004年相继编写了《国际结算》大学本科教材第一版、第二版、第三版和《国际结算》大学专科教材第一版、第二版，均由中国金融出版社出版。其中，大学本科教材《国际结算》第三版被教育部评定为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。上述教材自出版发行以来，始终稳居国际结算教材销量排行榜第一。

徐捷，男，1971年5月出生。法国格勒诺布尔高等商学院（Grenoble Ecole de Management）工商管理博士；美国弗吉尼亚理工大学（Virginia Tech）金融博士生、金融硕士；美国俄克拉荷马市立大学 MBA、信息管理硕士；曾在美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院高级金融研修班深造。美国金融协会、管理协会会员，上海金融学会会员，天津财经大学兼职教授，中国政法大学经济法研究中心研究员。在《金融研究》等核心刊物发表学术论文多篇。拥有18年国际业务及贸易融资从业经历，曾供职于中国外汇交易中心、中国工商银行上海分行国际业务部，负责过世界银行及国际银团贷款项目。其后供职于美国银行，并担任过美国菲利浦技术有限公司高级金融顾问，亚洲业务部经理。2007年被评为上海市优秀海外留学回国人员。历任中国民生银行上海分行国际业务部总经理、贸易金融部上海分部总经理、中国民生银行总行工商企业金融事业部市场总监兼苏州区域总部总裁。



国际结算

出版说明

随着教学改革的深入和实践领域的不断发展，推出内容充实、体系更新、紧跟时代步伐的教材精品已成为教学界、理论界和出版界的共识。中国金融出版社在“建设精品教材”的思路指引下，继成功推出“21 世纪高等学校金融学系列教材”之后，经过对高等院校学科发展变化、课程设置的教材使用情况的深入调查和充分酝酿，推出了面貌全新的“21 世纪高等学校经济类管理类系列教材”。

“21 世纪高等学校经济类管理类系列教材”旨在适应新世纪对教学的新要求和学生学习方式变化的新需要，在原有教材的基础上有所突破，有所创新。具体来讲，系列教材将突出以下四个特点：第一，恰当处理教材的学术性、适用性的关系，既注意及时纳入那些较为成熟的、得到公认的理论成果，也适当考虑学生的水平和层次，突出实践性，实现理论知识与实践发展的充分结合。第二，借鉴国内外优秀教材的特点，改变以往教材生硬、死板的面孔，尽可能以丰富的案例来突出知识的实用性，增强可读性，并在编写体例上有所创新。第三，在课后练习方面有所创新，改变传统问答题的形式和死记硬背的答题方式，力争使题型活泼多变，知识生动实用，提高学生运用理论知识解决实际问题的能力。第四，除文字教材外，进一步开发教学课件，部分教材提供容量较大的题库，形成立体化教材，既便于教师备课和学生掌握重点，也便于学生自测和教师考核。

精品教材需要高水平的作者。为落实该套教材的策划思路，中国金融出版社在较高层次上遴选作者队伍。系列教材的主编主要以相应学科的重点学科院校为主（侧重于财经类院校），邀请年富力强、视野开阔的中青年教授担任主编，由主编联合相关院校，组织人员编写。这些作者既有深厚的理论功底，又有丰富的教学实践；既有开放性的创新思维，又有良好的文字能力。这些特点较好地保证了该套教材的编写质量。

“21 世纪高等学校经济类管理类系列教材”涵盖经济类、管理类专业的专业的主要

2 国际结算

课程，以经济类管理类的本科生为主要读者，为学生进一步开展专业方向的学习奠定基础，其他门类学科的学生也可选用。

广大师生在使用中对该系列教材有何意见和建议，请联系中国金融出版社教材编辑部。联系方式：E-mail: jiaocaibu@chinafph.com；或登录中国金融出版社网址：<http://www.chinafph.com>。

中国金融出版社

2004 年 4 月



编写说明

2007年7月1日,使用了13年的UCP500退出了历史舞台,取而代之的是顺应时代变迁、顺应科技发展的UCP600。这是UCP自1933年问世后的第六次修订。UCP600的实行,对国际结算及贸易实务产生了很大的影响。在国际贸易和结算领域,由于UCP的改进,许多配套的规则也作了相应的改变。如:《审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务(ISBP)》从国际商会出版物第645号改为了第681号;《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》(Uniform Rules for Bank-to-Bank Reimbursements)从国际商会出版物第525号改为第725号;电子交单规则《跟单信用证统一惯例电子交单附则》即eUCP从版本1.0改为了1.1;SWIFT最新版于2008年11月生效后,扩大了它在国际结算中的使用范围。这一切都增加了办理业务的难度。

针对上述变化,我们编写了适用于大学本科国际金融、国际贸易专业教学和国际结算实务界专业人士使用的《国际结算》(第四版)教材,并被列入普通高等教育“十一五”国家级规划教材,该教材内容详细、讲解具体,但篇幅较大。为了适应普通高等学校金融专业、国际贸易专业的教学需要和一般国际结算从业人员的业务需要,我们在《国际结算》(第四版)教材基础上,编写了这本比较通俗、易懂的《国际结算》教材,本教材既介绍了国际结算的基本原理、基础知识和国际惯例,又联系实际业务案例突出实用性和可操作性,使学生和实务操作人员对国际结算业务有比较系统的了解和认识,并能熟练进行国际结算的各种实际业务操作。

本教材由天津财经大学苏宗祥教授与中国民生银行徐捷博士共同编著。

由于编者的水平有限,本书可能尚有许多不够完善之处,敬请读者惠予指正。

苏宗祥 徐 捷
2008年12月

目 录

1	第一章 国际结算概述
1	第一节 国际结算的概念
1	第二节 国际结算的重要性
2	第三节 国际结算业务概述
2	一、国际结算业务的分类
4	二、国际结算方式的具体内容
4	三、国际结算方式的发展
6	四、国际结算适用的国际规则
7	五、国际结算与外汇管理
8	第二章 国际结算中的票据
8	第一节 票据概述
8	一、票据流通的形式
9	二、票据的法律系统
10	三、票据的特性
11	四、票据的功能
12	第二节 汇票
12	一、汇票的定义
12	二、汇票的种类
12	三、汇票的必要项目
17	四、汇票的其他记载项目
19	五、汇票当事人
20	六、票据行为
27	七、汇票的贴现
28	第三节 本票
28	一、本票的定义

29	二、本票的必要项目
29	三、本票与汇票的异同
30	四、本票的不同形式
34	第四节 支票
34	一、支票的定义
34	二、支票的必要项目
35	三、支票的划线
36	四、支票的止付
37	五、支票与汇票的不同点
38	六、支票的种类
39	第三章 国际银行清算
39	第一节 国际银行清算和清算系统
39	一、清算与清算中心
40	二、清算系统
41	第二节 SWIFT 的基本内容
41	一、SWIFT 简介
42	二、SWIFT 银行识别代码
43	三、SWIFT 电文格式分类
44	四、SWIFT 电文结构
47	五、SWIFT 密押
48	六、SWIFT 电文表示方式
49	第三节 世界主要货币的清算系统
49	一、主要的清算代码和银行识别码
50	二、美元清算系统
61	第四章 汇款方式
61	第一节 国际汇兑
62	一、顺汇
62	二、逆汇
63	第二节 汇款方式概述
63	一、汇款的基本概念及其当事人
64	二、汇款方式的种类及其业务程序
66	第三节 电汇汇款
79	第四节 信汇汇款

81	第五节 票汇汇款
81	一、票汇格式及其业务基本程序
82	二、采用中心汇票支付
84	三、电汇、信汇、票汇三种方式的比较
86	第五章 托收方式
86	第一节 托收概述
86	一、托收的定义
86	二、托收当事人
88	三、托收方式的种类
89	四、托收指示和托收汇票
94	五、托收结算国际惯例
95	第二节 光票托收
95	一、光票托收概述
95	二、金融票据的种类
97	三、光票托收清算方式
100	四、光票托收业务流程
101	第三节 跟单托收
101	一、凭承兑交单
101	二、凭付款交单
105	三、凭其他条款和条件交出商业单据
106	四、实务中常见的另一种托收方式——CAD
107	第四节 SWIFT 在跟单托收中的使用
107	一、跟单托收中几种主要的 SWIFT 电文格式
112	二、实例说明
122	第六章 信用证概述
122	第一节 信用证的基本概念
122	一、信用证的定义
124	二、信用证的自主性
124	三、信用证的作用
124	四、信用证的当事人
126	第二节 向开证行申请开立信用证
130	第三节 开立信用证
134	第四节 跟单信用证的基本业务流程

136	第五节 银行信用证业务案例详解
136	一、流程大纲
136	二、信用证业务案例
161	第七章 通常的跟单信用证
161	第一节 不可撤销信用证
161	一、开证行的责任
162	二、信用证的不可撤销性
163	第二节 不可撤销保兑的信用证与不可撤销 不保兑的信用证
163	一、不可撤销保兑的信用证
168	二、不可撤销不保兑的信用证
171	第三节 付款、承兑、议付信用证
171	一、即期付款信用证
175	二、延期付款信用证
178	三、承兑信用证
185	四、议付信用证
188	五、自由议付信用证
190	六、五种信用证使用方式综合分析
193	第八章 特殊跟单信用证
193	第一节 可转让信用证
193	一、ICC515 的定义
193	二、可转让信用证的运作程序
206	三、电开转让信用证实例
220	第二节 背对背信用证
220	一、背对背信用证的定义
221	二、背对背信用证的运作程序
223	三、背对背信用证与可转让信用证的比较
227	第三节 款项让渡
227	一、信用证款项让渡的主要用途
227	二、款项让渡的当事人
230	第四节 预支信用证
230	一、全部预支信用证
231	二、部分预支信用证

234	第五节 循环信用证和信用证含有分期装运条款
234	一、循环信用证
236	二、信用证含有分期装运条款
239	第六节 对开信用证
239	一、对开信用证的定义
239	二、对开信用证的生效问题
241	第九章 信开、电开、SWIFT 开立信用证
241	第一节 信开、电开、SWIFT 开立信用证概述
241	一、信开信用证
241	二、电开信用证
243	第二节 SWIFT 开证的电文格式
243	一、MT700/701 开立跟单信用证
245	二、MT705 跟单信用证的预先通知
246	三、MT707 跟单信用证的修改
254	四、MT710/711 通知由第三家银行开立的跟单信用证
256	五、MT720/721 跟单信用证的转让
258	六、MT730 确认
258	七、MT732 单据已被接受的通知
259	八、MT734 拒付通知
259	九、MT750 通知不符点
260	十、MT752 授权付款、承兑或议付
261	第三节 信用证相关电文运用实例
272	第十章 运输单据
273	第一节 提单
274	一、海运提单的功能
274	二、海运提单的关系人
274	三、海运提单的背书转让
277	四、海运提单的基本内容
279	五、海运提单正面和海运提单签字人的要求
285	六、已装船批注问题
286	七、装货港和卸货港
288	八、全套正本
288	九、转运和分运

289	第二节 不可流通转让的海运单
289	一、不可流通转让的海运单的基本功能
289	二、不可流通转让的海运单与提单的区别
290	三、不可流通转让的海运单与提单的相同点
290	四、审核海运单注意事项
292	第三节 租船合约（合同）提单
292	一、按照信用证规定而提交单据
296	二、租船合约提单的签字
296	三、租船合约提单的功能
297	四、租船合约提单主要内容
298	五、租船合约提单其他审核注意事项
299	第四节 多式运输单据
299	一、多式运输的形成
300	二、多式运输单据的运作及其关系人
305	三、多式运输单据的签字
306	四、多式运输单据其他审核注意事项
309	第五节 空运单据
309	一、空运单据名称
310	二、空运单据份数
310	三、空运单据内容
313	四、空运单据的特点
313	五、正本空运单据
313	六、空运单据正面表示及其签字要求
321	七、出具日期和发运日期
321	八、空运单据其他审核注意事项
323	第六节 公路、铁路或内陆水运单据
323	一、UCP600 第 24 条适用
324	二、对于公路、铁路、内河水运单据表面审核要求
329	第七节 快递收据、邮政收据或投邮证明
329	一、快递收据
331	二、邮政收据或投邮证明
333	第八节 运输单据综述
333	一、主要运输单据的特点
334	二、运输单据的清洁问题

335	第十一章 其他单据
336	第一节 信用证项下的汇票
336	一、汇票的定义
337	二、跟单信用证汇票的审核要点
340	第二节 商业发票
340	一、商业发票的定义
340	二、商业发票的基本填制要素
342	三、审核商业发票的注意事项
347	第三节 保险单据
347	一、保险单据的定义
347	二、保险单据的出单人
348	三、保险单据的内容
349	四、保险单据的种类
353	五、保险险别概述
358	六、保险单据的背书转让
359	七、审核保险单据的注意事项
361	第四节 出口货物原产地证明书
361	一、原产地证明书的作用
361	二、原产地证明书的分类
365	三、审核原产地证明书的注意事项
367	第五节 常见的其他单据
367	一、包装单据
369	二、商品检验证书
371	三、装船通知
372	四、证明信
373	五、海关发票
375	六、领事发票
377	第十二章 审核单据
377	第一节 审单尺度
377	一、审单的四项指导原则
378	二、表面相符
378	三、审单时间
379	四、发票以外的其他单据上的货物描述
380	五、以单据的功能为判断标准

381	六、对信用证未规定单据的处理
381	七、非单据条件
381	八、单据出具的日期
381	九、受益人和申请人的地址问题
382	十、托运人或发货人
382	十一、运输单据的出具人
382	第二节 审核单据核对清单
382	一、传递单据面函
382	二、跟单信用证
383	三、汇票
383	四、发票
383	五、其他单据
383	六、保险单据
384	七、运输单据
384	第三节 交单的有关问题
384	一、交单的有效日期
384	二、最迟交单日期的订立
384	三、UCP 默认交单期的适用
385	四、交单的有效地点
385	第四节 审单工作方法
385	一、审单工作方法概述
388	二、审单实例
414	第五节 (按指定行事的) 指定银行对于单据的处理
414	一、审单相符时指定银行的工作
415	二、指定银行对于不符单据的处理方法
420	第六节 开证行对单据的处理
420	一、审核单据
420	二、接受或拒绝接受单据
420	三、寻求放弃或发出通知
423	四、未收到放弃书
423	五、收到放弃书
423	第七节 常见的单据不符点
423	一、时间方面
424	二、装运方面
424	三、金额方面

424	四、汇票方面
424	五、发票方面
424	六、保险方面
425	七、提单方面
425	八、单据与单据之间
426	九、信用证方面
427	第十三章 信用证项下银行间的偿付
427	第一节 信用证项下银行间偿付的形成
427	一、直接偿付或简单偿付
427	二、使用第三家银行的理由
428	三、偿付业务的当事人
428	第二节 银行间偿付业务有关的信用证条款
428	一、使用偿付类型的决定
429	二、银行间偿付的指示
430	三、SWIFT 电讯和偿付指示
430	四、预先通知
430	五、借记前通知
430	六、信用证不需要的项目
431	七、首次索偿未果时
431	八、非被指定银行的索偿风险
431	九、术语名词解释
432	第三节 偿付授权书和偿付承诺
432	一、偿付授权书
440	二、偿付承诺
441	第四节 索偿
441	一、即期索偿
442	二、电讯索偿通用格式
447	三、远期索偿包括远期汇票



第一章

国际结算概述

第一节 国际结算的概念

两个不同国家的当事人，不论是个人间的、单位间的、企业间的或政府间的，因为商品买卖、服务供应、资金调拨、国际借贷而需要通过银行办理的两国间的外汇收付业务，叫做国际结算。

由于国际货物贸易引起的货款跨境交易金额巨大，业务流程复杂，在国际收支中占有重要的地位，因此，国际结算又经常被称为国际贸易结算。它和国际贸易的发生和发展、世界市场变化、国际运输、货损保险、电讯传递有着密不可分的联系。

国际贸易以外的其他经济活动以及政治、文化等交流活动，例如服务供应、资金调拨和转移、国际借贷等引起的外汇收付行为，同样构成国际结算的重要内容。在我国，通常将经常项目中的服务贸易、收益和经常转移项下涉及的结算业务称为非贸易结算。

第二节 国际结算的重要性

国际结算可以促进国际贸易发展，开展国际经济文化交流，促进国际金融一体化，进而繁荣世界经济；同时还可为本国创收外汇、积累外汇，引进外资，合理使用外汇，输出资金向外投资，巩固本国货币汇率，加强本国对外支付能力。

国际结算与其本国的国际收支有密切关系。一个国家的宏观经济政策目标通常由物价稳定、经济增长、充分就业和国际收支平衡四大目标组成。国际收支统计是国家制定宏观经济政策的依据，用外汇统计国际收支也是国际货币基金组织成员国的一项职责。