



国际经济与贸易专业系列教材

国际结算

林 俐 马 媛 主编

 高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

013071222

F830. 73

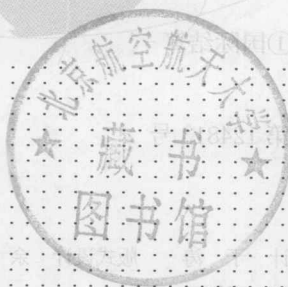
125

国际经济与贸易专业系列教材

国际结算

GUOJI JIESUAN

林俐 马媛 主编
叶春霞 陈翊 钱翀 副主编



北航

C1680164



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容简介

本教材以应用性和操作性为原则,以国际结算及其风险管理综合能力为主要内容,构建由概述、票据、方式、单据与融资五大模块组成的结构体系。每章均以引例导出问题,并辅以案例分析、习题与延伸阅读等内容,增强了可读性和思考的自觉性,强化了操作与训练。

此外,第九章“国际结算综合训练”是本教材的一大特色。它是起点与终点、目的与过程的结合体,通过对国际结算中的汇款申请书、开证申请书以及单据制作等重要环节的各项训练,突出了教材的应用性,有利于培养学生的综合能力、分析能力和动手能力。

本教材配有课程网站(<http://jpkc.wzu.edu.cn/gijs/>),提供电子教案、电子题库管理系统和案例分析等立体化教学资源。

本教材可供国际贸易及相关专业本科生使用,也可供国际贸易实务从业人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算 / 林俐, 马媛主编. — 北京: 高等教育出版社, 2013. 6

ISBN 978-7-04-037681-4

I. ①国… II. ①林… ②马… III. ①国际结算—高等学校—教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 124813 号

策划编辑 赵 鹏 责任编辑 赵 鹏 封面设计 于 涛 版式设计 余 杨
插图绘制 邓 超 责任校对 刁丽丽 责任印制 毛斯璐

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
印 刷 中青印刷厂
开 本 787mm × 960mm 1/16
印 张 12.75
字 数 220 千字
购书热线 010-58581118

咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
版 次 2013 年 6 月第 1 版
印 次 2013 年 6 月第 1 次印刷
定 价 20.50 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 37681-00

前言

国际结算是国际经济与贸易专业的专业必修课，对完成国际贸易专业的培养目标有非常重要的作用，是培养本专业学生如何开展国际结算及其风险管理综合能力的最重要的一门课程。国际结算课程强调理论联系实际，强调应用性，注重对学生在结算业务操作中发现问题的、分析问题、解决问题等综合能力的培养。本课程的内容包括国际结算概述、票据、方式、单据与结算融资五大板块。

本教材共计9章，建议授课学时为36~54个。第9章建议作为实验教学内容，既可单独完成，也可以在相应章节分别完成（分别对应在第3、5、7章，第9章有相应说明）。

本教材与国内同类教材相比，具有以下几个特点：

（1）力求实用性。参与本教材编写的教师均具有多年的进出口业务经验，编写过程中力求本教材的实用性。为使本教材能较好地指导实践操作，我们特别邀请中国建设银行温州分行的张敏女士参与编写工作，她对本教材如何体现实用性提出了建设性建议。

（2）体系更合理。本教材对内容体系做了较大调整，按上述五大板块进行规划与编写。因内容较为丰富，国际结算方式划分为四章（第3~6章）。该内容体系已运用在本校三届学生的教学实践中，取得了理想的效果。

(3) 突出案例教学。本教材充分利用编写组前期的教改成果,每章节都适当地配以与内容相关的业务案例,帮助学生理解和巩固教学内容。本教材共编写及收录了20多个案例,为便于查看,特编了案例目录。对部分篇幅较长、案情较为复杂的案例还配以图解。

(4) 教材正文形式创新。① 每章均设计:引例、学习目标、重点、难点、小结、习题、延伸阅读,根据需要,部分章节还增加实验教学内容。全书最后的附录,提供了更丰富的参考文献、参考网站。② 缩小案例的篇幅,加大案例的比重,对案例的表现形式进行创新(图、表)。

本教材由林俐、马媛、陈翊、叶春霞、钱肿编写。具体分工如下:马媛负责第1章、第4章和第5章;陈翊负责第7章;叶春霞负责第8章;钱肿负责第6章;林俐负责第2章、第3章、第9章,并负责全书的修改与统稿。

本教材前期研究依托以下项目:① 基于温州资源的国际经济与贸易专业特色项目培育研究,浙江省新世纪教改项目,2009年;② 国际结算,浙江省精品课程,2010年;③ 温州大学国际贸易实务精品课程群,2008年。

本教材在编写过程中,得到温州市教育局高教处、温州大学教务处、温州大学商学院的大力支持和帮助,还得到金融机构、外经贸专业人士、实业界专家的指导,谨此致谢!

由于时间仓促,书中难免存在不妥之处,请读者原谅,并提出宝贵意见。

编者

2013年3月

联系方式:

Email: linli305@yahoo.com.cn, linli305@126.com

QQ: 932282864

目录

		260
		320
		320
		320
001	第1章 国际结算概述	320
003	1.1 国际结算的基本概念	320
008	1.2 国际结算的起源与发展	320
011	1.3 国际结算惯例与规则	320
012	1.4 国际结算中的往来银行	320
013	本章小结	320
013	习题	320
015	延伸阅读	320
017	第2章 国际结算票据	320
019	2.1 票据概述	320
021	2.2 汇票	320
026	2.3 本票	320
028	2.4 支票	320
031	本章小结	320
032	习题	320
034	延伸阅读	320
035	第3章 国际结算方式一：汇付	320
037	3.1 汇付的定义	320
037	3.2 汇付的当事人	320

038	3.3 汇付的种类与程序	
041	3.4 汇付的偿付	
044	3.5 汇付的退汇	
045	3.6 汇付的应用	
046	3.7 汇付的办理	
049	3.8 实验教学	
049	本章小结	
049	习题	
052	延伸阅读	
• • • 053	第4章 国际结算方式二：托收	
054	4.1 托收的定义	
055	4.2 托收的当事人及其关系	
056	4.3 托收的种类及程序	
060	4.4 托收的应用	
062	4.5 托收的办理	
063	本章小结	
063	习题	
066	延伸阅读	
• • • 067	第5章 国际结算方式三：信用证	
069	5.1 信用证的定义	
069	5.2 信用证的当事人	
071	5.3 信用证业务程序	
071	5.4 信用证的主要内容	
075	5.5 信用证的特点	
078	5.6 信用证的种类	
081	5.7 开立信用证	
084	5.8 审核与修改信用证	
087	5.9 合同中的信用证条款	
089	5.10 实验教学	
089	本章小结	

089	习题	国际结算 二 22	921
092	延伸阅读	国际结算 二 22	931
• • • 093	第6章 国际结算方式四：其他	国际结算 二 22	931
095	6.1 银行保函	国际结算 二 22	931
097	6.2 备用信用证		
098	6.3 国际保理		
100	6.4 福费廷业务		
101	6.5 出口信用险		
104	6.6 各种支付方式的结合使用		
107	本章小结		
108	习题		
110	延伸阅读		
• • • 111	第7章 国际结算单据		
113	7.1 备货与报验		
115	7.2 托运与报关		
119	7.3 出口保险		
120	7.4 议付单据		
134	7.5 实验教学		
134	本章小结		
134	习题		
136	延伸阅读		
• • • 137	第8章 国际贸易融资		
138	8.1 出口贸易融资		
144	8.2 进口贸易融资		
148	本章小结		
148	习题		
150	延伸阅读		
• • • 151	第9章 国际结算综合训练		
153	9.1 汇款申请书		
156	9.2 开证申请书		

159	9.3 议付单据	議付	980
• • • 169	附录一 习题参考答案	习题参考答案	985
• • • 179	附录二 专业词汇	专业词汇	989
• • • 189	主要参考书目	主要参考书目	992
		信用证	993
		信用证	994
		信用证	995
		信用证	996
		信用证	997
		信用证	998
		信用证	999
		信用证	1000
		信用证	1001
		信用证	1002
		信用证	1003
		信用证	1004
		信用证	1005
		信用证	1006
		信用证	1007
		信用证	1008
		信用证	1009
		信用证	1010
		信用证	1011
		信用证	1012
		信用证	1013
		信用证	1014
		信用证	1015
		信用证	1016
		信用证	1017
		信用证	1018
		信用证	1019
		信用证	1020
		信用证	1021
		信用证	1022
		信用证	1023
		信用证	1024
		信用证	1025
		信用证	1026
		信用证	1027
		信用证	1028
		信用证	1029
		信用证	1030
		信用证	1031
		信用证	1032
		信用证	1033
		信用证	1034
		信用证	1035
		信用证	1036
		信用证	1037
		信用证	1038
		信用证	1039
		信用证	1040
		信用证	1041
		信用证	1042
		信用证	1043
		信用证	1044
		信用证	1045
		信用证	1046
		信用证	1047
		信用证	1048
		信用证	1049
		信用证	1050
		信用证	1051
		信用证	1052
		信用证	1053
		信用证	1054
		信用证	1055
		信用证	1056
		信用证	1057
		信用证	1058
		信用证	1059
		信用证	1060
		信用证	1061
		信用证	1062
		信用证	1063
		信用证	1064
		信用证	1065
		信用证	1066
		信用证	1067
		信用证	1068
		信用证	1069
		信用证	1070
		信用证	1071
		信用证	1072
		信用证	1073
		信用证	1074
		信用证	1075
		信用证	1076
		信用证	1077
		信用证	1078
		信用证	1079
		信用证	1080
		信用证	1081
		信用证	1082
		信用证	1083
		信用证	1084
		信用证	1085
		信用证	1086
		信用证	1087
		信用证	1088
		信用证	1089
		信用证	1090
		信用证	1091
		信用证	1092
		信用证	1093
		信用证	1094
		信用证	1095
		信用证	1096
		信用证	1097
		信用证	1098
		信用证	1099
		信用证	1100

案例目录

005	案例1-1 冷静应对美元“破7”
006	案例1-2 次贷危机下义乌的美国采购商渐少
025	案例2-1 汇票金额大小不一致
030	案例2-2 对于支票期限的理解
040	案例3-1 票汇的烦恼
048	案例3-2 因汇款地址不详造成汇款无法解付案
057	案例4-1 D/P的损失案
058	案例4-2 代收行自行以信托收据借单后的纠纷
061	案例4-3 对托收中进口商行为的分析
075	案例5-1 L/C下进口商倒闭怎么办
077	案例5-2 信用证单证不符拒付案
087	案例5-3 要求信用证修改导致的损失案
088	案例5-4 违反国际惯例止付信用证起纠纷
103	案例6-1 出口企业投保信用险很重要
105	案例6-2 信用证与装船前汇付结合使用的风险
118	案例7-1 报关单的计量单位与品名有误而影响正常退税

121	案例7-2	对信用证项下单据条款规定的理解
128	案例7-3	提单的“洁净”字样被删除
141	案例8-1	利用出口押汇规避汇率风险
144	案例8-2	融资方式的组合使用
146	案例8-3	进口押汇中银行的风险

第1章

国际结算概述

【学习目标】

【引例】

老外赖账，外贸出口风险大增

某市专业从事企业风险管理的政策性保险公司——中国出口信用保险公司××办事处昨天透露，2007年3月至2008年2月，该公司受理的该市外贸出口报损案件涉及总金额迅速提升到8 793 828美元，同比增长639%。相比之下，国内在1月末的报损案值同比增加为250%。分析人士认为，美国“次级贷危机”是造成出口风险大增的关键原因。而该市外贸出口企业防范次级贷危机的措施相对还比较薄弱。据了解，2006年3月至2007年2月，该公司受理的该市外贸出口报损案件涉及总金额为1 189 083美元。

据统计，2008年1月份，全国范围内，中国信保接到的100万美元以上报损案件中，美国买家案件即有6宗，报损金额共计1 267万美元，占100万美元以上案件总金额的63.1%。而今年2月份，中国信保接到的4起100万美元以上的商账追收案件全部来自美国。

中国出口信用保险公司人士指出，美国买家出险率突增，单一国别风险需要引起高度关注。比如该市某家具出口企业，向位于美国加州的买家于2007年12月至2008年1月间连续出口家庭装修用木线，共计金额9万多美元，以赊销方式支付货款，应付款日到期后，买家拖欠货款，拒不付款。而根据该保险公司的调查发现，美国买家赖账的主要原因是美国近期间次级贷危机已经对房地产及建筑装修造成了严重影响，装修市场持续低迷，买家大量

货物囤积在仓库无法销售。该人士提醒,目前美国次级贷危机除了对金融机
构造造成影响以外,主要波及建材、家装、零售、汽配四个行业。

〔引例启示〕

本案例说明国外经济环境的变化对国际结算的影响,尤其是地区性金融
危机导致外贸收汇风险加大,同时也说明企业应采取相应措施来防范风险。

资料来源:温州都市报,2008年3月12日。

【学习目标】

通过本章的学习,掌握国际结算的基本概念、特点和基本制度,了解国
际结算的现状与发展、国际结算中的往来银行。

【本章重点】

1. 国际结算的含义
2. 国际结算的分类
3. 国际结算的起源与发展
4. 国际结算惯例与规则

【本章难点】

1. 国际结算的含义
2. 国际结算的分类
3. 国际结算惯例与规则

1.1 国际结算的基本概念

1.1.1 国际结算的含义

国际结算(international settlement)是指处于两个不同国家的当事人通过银行办理的涉及商品买卖、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,是一项国际综合经济活动,是保障与促进各项国际活动与交往正常进行的必要手段。

国际结算可以促进国际贸易发展,服务国际经济文化交流,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和积累外汇,引进外资,合理使用外汇,输出资金向外投资,起到巩固本国汇率,提高本国对外支付能力的作用。

1.1.2 国际结算的分类

按产生债权债务关系的原因分为国际贸易结算和国际非贸易结算。

国际贸易结算(international trade settlements)是指以商品的进出口为背景,即由有形贸易引起的国际结算,它是国际贸易的基础和国际结算的重要组成部分,也称为有形贸易结算(visible trade settlement)。由于有形贸易引起的货款跨境交易金额巨大,业务流程复杂,在国际结算中占主导地位。国际贸易结算与国际贸易的发生和发展、世界的变化、国际运输、货损保险、电信传递有着密切联系。

国际非贸易结算(international non-trade settlements)是指以货币结算国家间进出口贸易货款以外的债权和债务。它是国际贸易结算的对称。非贸易结算内容包括贸易交往中的各项从属费用,如运输、保险、银行手续费等,以及其他与贸易无关的属于劳务性质的非实物收支,如出国旅游费用、侨民汇款、外币收兑、国外投资和贷款的利润、利息收益、驻外使领馆和其他机构的经费、专利权收入、馈赠等,又称无形贸易结算(invisible trade settlement)。其中,国外投资、对外筹资等以转移资金为目的的结算称为金融交易结算。自1980年以来,由于世界上大量资金闲置,金融交易结算量迅速增加,从金额上看,金融交易结算已成为国际结算的“超级大户”。

在国际结算中,国际贸易结算业务要比其他的结算业务复杂得多,贸易结算几

乎包括了目前所使用的全部结算手段和结算方式。国际贸易结算业务作为银行最主要的一项中间业务,具有成本低、风险小、收益高的特点,且一般不需占用银行信贷资金。鉴于国际贸易结算在国际结算中所具有的主导性、特殊性和复杂性,本教材以介绍国际贸易结算为重点。

2. 按结算工具分为现金结算和非现金结算

现金结算(cash settlements)是指在商品交易、劳务供应等经济往来中直接使用现金进行应收应付款结算的行为,是货币结算的形式之一。在早期的国际贸易中,一手交钱一手交货,钱货两讫的原始的现金结算,存在很大的缺陷:直接运送金银或现金很不安全,风险大;运送过程的费用较高;占用和积压资金,影响企业资金的周转率。目前,在我国现金结算主要适用于单位与个人之间的款项收付以及单位之间在转账结算起点金额以下的零星小额收付。

非现金结算(non-cash settlements),即转账结算,是指不使用现金,通过银行将款项从付款单位(或个人)的银行账户直接划转到收款单位(或个人)的银行账户的货币资金结算方式。这里的“账”,指的是各单位在银行开立的存款账户。银行接受客户委托代收代付,即从付款单位存款账户划出款项,转入收款单位存款账户,以此完成经济单位之间债权债务的清算或资金的调拨。由于转账结算不动用现金,所以又称为非现金结算或划拨清算。我国目前的非现金结算以汇票、支票、本票为主体,增强了结算方式的通用性、灵活性、安全性。

3. 按付款方式分为现汇结算和记账结算

现汇结算是指由进出口双方通过银行汇兑,每笔交易单独结清。在国际贸易中,现汇结算通常采用的支付方式有汇付、托收、信用证和银行保证书等方式。此外,还有政府信用和国际组织提供的信用等。现汇结算使用的货币,一般根据不同商品、价格、支付条件以及货币变动趋势等灵活运用,在每笔交易磋商时由双方议定,并在交易合同上注明。由于不同国家(或地区)实行不同的货币制度,国际贸易中在货币使用方面有三种不同的情况,即使用本国货币、使用对方国家货币和使用第三国货币。

记账结算是指根据两国政府间签订的贸易支付协定,由双方国家银行或其他指定的银行相互开立“清算账户”进行的结算。记账结算使用的货币,根据不同情况,或使用对方国家货币,或使用第三国货币。这种账户有计算利息的,也有不计算利息的;有定期进行结算的,也有为保证贸易顺差一方的利益,规定在协定执行中双方账户所能保有的最高差额,即信用摆动额,当超过时,超额部分即需计收利息,或以可

兑换货币或商品进行偿付。偿付的办法可以是经一方提出要求立即偿付,个别的也可以经双方商定,分期或延期偿付。

1.1.3 国际结算的特点

1. 属于银行的中介业务

国际结算业务是商业银行代客户清偿债权债务、收付款项的一种中间业务。国际性商业银行在国际结算业务中发挥了“两个中心”的职能,既是结算的中心,也是信贷的中心。作为一项国际性的中间业务,它使商业银行承担了较少的风险并获得了丰厚的利润,同时还带动银行资产、负债及表外业务的开展。

2. 复杂程度高于国内结算

国际结算业务涉及不同的国家与地区,而这些国家与地区的文字、货币、法律、政治、文化和运输保险等方面各不相同,这使得国际结算业务与国内结算业务相比,其范围更广、风险更大。

【案例1-1】

冷静应对美元“破7”

2008年1—4月,人民币累计升值幅度达到4%以上,超过2006年全年水平,并与2007年前8个月的升值幅度相当。4月10日,中国外汇交易中心公布,美元兑人民币中间价首度“破7”,为6.992 0:1。汇率中间价突破“7”的整数大关,意味着自2005年7月汇率改革以来人民币升值近16%。虽然“破7”从人民币升值步伐的角度看只是小数点几位以后减少了一点点,并无多大的实质意义,但对温州出口企业来说,“破7”带来的影响并不是一点点。人民币的升值除了给出口企业带来直接的汇兑损失之外,更严重的是将压缩出口企业的利润空间,减弱产品出口的价格优势。另外,中国劳动力和土地成本因素的不断增长,再加上提高税金、新《劳动法》与环保标准更趋严格,对温州的服装、制鞋等出口企业的生存都带来了严峻的考验。

面对汇率波动带来的影响,温州出口企业必须冷静应对,积极制订应对策略,掌握规避汇率变化影响的技巧,规避汇率波动对企业带来的负面影响。同时出口企业也应该意识到汇率改革之后价格优势衰退和提高非价格竞争力的必要性。

首先,订立汇率变动的价格调整条款。在订合同时,明确订明计价货币与另一种货币的汇率,付款时,该汇率如有变动,则按比例调整合同价格。减少签订远期合同,在谈出口订单时,把预期升值的风险因素在签约时考虑进去,尽可能地冲抵人民币升值的风险。

第二,使用欧元计价。欧元是欧盟12国的联合货币单位,相对于其他货币较为稳定,不至于让企业的损失瞬息万变。当人民币对美元升值的同时,今年一季度,人民币的综合汇率却是不升反跌的,这就意味着欧元、日元对人民币仍未缩水。

第三,温州出口企业应加快研发,生产高附加值产品。企业必须改变过去的代工生产(OEM生产)和搞低价竞争的模式,实施品牌战略。温州出口企业应抓住“V”形产业链的两头:研发、设计,销售、服务。这两头的产业利润率在20%~25%之间,而原本出口企业所注重的处于产业链中间的加工生产利润只有5%。

人民币升值给温州出口企业带来压力固然是客观事实,但从整体来看,人民币升值对促进进出口企业加快转变贸易增长方式、着力调整产品结构,也有着显而易见的好处。

3. 以国际贸易为基础

国际贸易是国际结算产生和发展的主要动力,同时,国际结算的发展反过来又促进国际贸易。所以说国际贸易结算构成国际结算的主要内容。

4. 与国际金融密不可分

国际结算是国际金融的一个重要分支,也是国际金融实务的主要内容,它主要研究国际债权债务关系的清偿,以及所使用的信用工具、结算方式和各种必要的单据。它涉及国际金融中的货币与汇率问题、国际收支与国际资本流动问题、国际金融市场与外汇风险防范问题等。

【案例1-2】

次贷危机下义乌的美国采购商渐少

美国“次贷危机”使美国众多企业面临巨额亏损甚至濒临倒闭。昨日,记者从金华温州商会和部分在义乌的温州经营户处了解到,“次贷危机”的影响已波及义乌市场,来义乌小商品市场采购的美国客商和出口美国的货物正在减少。

来自温州市平阳的李东已在义乌国际商贸城经营了12年工艺品生意,属于老一代在义乌的温商。他的产品主要出口到中东、欧洲和美国市场。据他介绍,2008年1—3月,来摊位进货的美国客商较去年同期减少20%左右。