

# 《国际结算（第六版）》

## 图书基本信息

书名：《国际结算（第六版）》

13位ISBN编号：9787504978523

出版时间：2015-8

作者：苏宗祥,徐捷

页数：588

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)

# 《国际结算（第六版）》

## 内容概要

《国际结算》(第六版)精练了SWIFT实务案例，以阐述国际结算中的票据原理为基础，以介绍国际结算中的基本方式为主要内容，以解析信用证结算方式为重点，介绍国际结算中的汇票、本票、支票等金融工具，汇款、托收、信用证等结算方式，以及信用证审核、银行保函、备用信用证及国际贸易融资基础知识等内容，既有必要的原理，更突出实用性和可操作性。

## 作者简介

苏宗祥，男，1925年9月出生，福建闽侯人。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、专科教材。1997—2004年相继编写了《国际结算》大学本科教材第一、第二、第三版和《国际结算》大学专科教材第一、第二版，均由中国金融出版社出版。《国际结算》第三、第四版被教育部评定为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。《国际结算》（第五版）被教育部评定为“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材，并获“2012—2013年度全行业优秀畅销书”奖项。上述教材自发行以来，始终稳居国际结算教材销量排行榜第一位。

——以上来源《国际结算》(第六版)作者简介

徐捷，男，1971年5月出生。法国哥诺贝尔高等商学院工商管理博士。

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。

在《金融研究》等核心刊物发表学术论文多篇。拥有16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，并担任过美国飞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。与苏宗祥共同编著《国际结算》，《国际结算》采用与国际结算实务接近的结构，主要依据UCP600及其相关规则的变化，联系实际业务案例，系统讲解国际结算的基本理论，基本原理、基础知识和国际惯例，反映URR725、2008年版SWIFT User Handbook等国际结算领域的最新发展，使读者系统了解国际结算业务，并进行实际操作。《国际结算》可作为高等学校金融、国际贸易等专业的教学用书，也可供国际结算从业人员参考。

——以上来源 百度百科

## 书籍目录

### 第一章 国际结算概述

本章学习要点 本章知识结构

- 一 国际结算的概念
- 二 国际结算的历史演进
- 三 国际结算方式的具体内容
- 四 国际结算新的发展趋势
- 五 国际结算规则及惯例

### 附录 贸易术语

- 一 贸易术语概述
- 二 Incoterms2010贸易术语简介
- 三 常用贸易术语

### 第二章 国际结算中的票据

本章学习要点 本章知识结构

#### 第一节 票据概述

- 一 票据流通的形式
- 二 票据的法律体系
- 三 票据的特性
- 四 票据的功能
- 五 票据的当事人

#### 第二节 汇票

- 一 汇票的定义
- 二 汇票的必要项目
- 三 汇票的其他记载项目
- 四 汇票的当事人及其权利、责任
- 五 汇票的票据行为
- 六 汇票的贴现
- 七 汇票的种类

#### 第三节 本票

- 一 本票的定义
- 二 本票的必要项目
- 三 本票与汇票的异同
- 四 本票的用途
- 五 本票的不同形式

#### 第四节 支票

- 一 支票的定义
- 二 支票的必要项目
- 三 支票的划线
- 四 支票的拒付
- 五 支票的止付
- 六 支票的种类
- 七 支票与汇票的不同点

### 第三章 国际银行清算

本章学习要点 本章知识结构

#### 第一节 国际银行清算和清算系统

- 一 清算与清算中心
- 二 清算系统

- 三 国际结算的银行网络
- 第二节 SWIFT的基本内容
  - 一 SWIFT 简介
  - 二 SWIFT银行识别代码
  - 三 SWIFT电文格式分类(Message Type)
  - 四 SWIFT电文结构
  - 五 SWIFT密押
  - 六 SWIFT电文表示方式
- 第三节世界主要货币的清算系统
  - 一 主要的清算代码和银行识别码
  - 二 美元清算系统
  - 三 欧元清算系统
  - 四 日元清算系统
- 第四节银行间赔付规则
  - 一 赔付准则的主旨
  - 二 利息赔偿的几种主要情况
- 第四章 汇款方式
  - 一 本章学习要点 本章知识结构
  - 第一节国际汇兑
    - 一 顺汇
    - 二 逆汇
  - 第二节汇款方式概述
    - 一 汇款的基本概念及其当事人
    - 二 汇款方式的种类及其业务程序
    - 三 电汇汇款
    - 四 信汇汇款
    - 五 票汇汇款
    - 六 电汇、信汇、票汇三种方式的比较
  - 第三节汇款头寸调拨和退汇
    - 一 头寸调拨
    - 二 汇款的退汇
  - 第四节汇款方式在国际贸易中的应用
    - 一 预付货款
    - 二 货到付款
  - 第五节汇款业务的SWIFT格式
    - 一 适用于汇款的SWIFT格式
    - 二 MT103、MT200、MT202 报文的基本格式
    - 三 汇款的清算
- 第五章 托收方式
  - 一 本章学习要点 本章知识结构
  - 第一节托收概述
    - 一 托收的定义
    - 二 托收当事人
    - 三 托收业务中存在的契约关系
    - 四 托收方式的种类
  - 第二节托收结算的国际惯例
    - 一 《托收统一规则》及其主要内容
    - 二 托收指示和托收汇票
  - 第三节光票托收

- 一 光票托收概述
- 二 金融单据的种类
- 三 光票托收清算方式
- 四 光票托收业务流程
- 五 光票托收风险防范
- 第四节 跟单托收
  - 一 凭承兑交单
  - 二 凭付款交单
  - 三 凭其他条款和条件交出商业单据
- 第五节 托收项下的运输单据、利息、费用及其他
  - 一 运输单据
  - 二 利息
  - 三 费用
  - 四 需要时的代理人
  - 五 拒绝证书
- 第六节 SWIFT在跟单托收中的使用
  - 一 MT400付款通知
  - 二 MT410 确认
  - 三 MT412承兑通知
  - 四 MT416拒绝付款或拒绝承兑通知
  - 五 MT420查询
  - 六 MT422通知单据情况并要求给予指示
  - 七 MT430修改托收指示
  - 八 MT456拒付通知（适用于光票托收业务）
  - 九 出口托收业务实例
- 第六章 信用证概述
  - 本章学习要点 本章知识结构
  - 第一节 信用证的基本概念
    - 一 信用证的定义、性质及其作用
    - 二 信用证的当事人
  - 第二节 跟单信用证的业务流程
    - 一 跟单信用证的操作程序
    - 二 开证申请书的填写说明
    - 三 跟单信用证的主要内容
- 第七章 一般的跟单信用证
  - 本章学习要点 本章知识结构
  - 第一节 不可撤销信用证
    - 一 定义和开证行责任
    - 二 信用证的不可撤销性
  - 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
    - 一 不可撤销保兑的信用证
    - 二 不可撤销不保兑的信用证
  - 第三节 付款、承兑、议付信用证
    - 一 即期付款信用证
    - 二 延期付款信用证
    - 三 承兑信用证
    - 四 议付信用证
    - 五 五种信用证使用方式综合分析
- 第八章 特殊的跟单信用证

本章学习要点 本章知识结构

## 第一节可转让信用证

- 一 可转让信用证的产生
- 二 可转让信用证的定义
- 三 可转让信用证的运作程序
- 四 ICC对可转让信用证的相关规定及释义
- 五 电开转让信用证实例

## 第二节背对背信用证

- 一 背对背信用证的定义
- 二 背对背信用证的运作程序
- 三 背对背信用证与可转让信用证的比较
- 四 背对背信用证的使用案例

## 第三节预支信用证

- 一 全部预支信用证
- 二 部分预支信用证
- 三 预支信用证的融资方法

## 第四节循环信用证和信用证含有分期装运条款

- 一 循环信用证
- 二 信用证含有分期装运条款

## 第五节对开信用证

- 一 对开信用证的定义
- 二 对开信用证的生效问题

## 第六节款项让渡

- 一 信用证款项让渡的主要用途
- 二 款项让渡的当事人
- 三 信用证款项让渡实务中的关注点
- 四 信用证款项让渡的风险

## 第九章 运输单据

本章学习要点 本章知识结构

### 第一节海运提单

- 一 海运提单的功能
- 二 海运提单的关系人
- 三 海运提单的背书转让
- 四 海运提单的种类
- 五 海运提单的基本内容
- 六 海运提单正面和海运提单签字人的要求
- 七 已装船批注问题
- 八 装货港和卸货港
- 九 全套正本
- 十 运输行签发海运提单的问题
- 十一 转运和分运
- 十二 海运提单其他审核注意事项

### 第二节不可流通转让的海运单

- 一 不可流通转让的海运单的基本功能
- 二 不可流通转让的海运单与海运提单的异同点
- 三 审核海运单注意事项

### 第三节租船合约（合同）提单

- 一 按照信用证规定而提交单据
- 二 租船合约提单的签字

- 三 租船合约提单的功能
- 四 定程租船运输
- 五 租船合约提单主要内容和有关项目
- 六 租船合约提单其他审核注意事项
- 第四节多式运输单据
  - 一 多式运输的形成
  - 二 多式运输单据的运作及其关系人
  - 三 多式运输单据的签字
  - 四 多式运输单据其他审核注意事项
- 第五节空运单据
  - 一 空运单据名称
  - 二 空运单据份数
  - 三 空运单据内容
  - 四 空运单据的特点
  - 五 正本空运单据
  - 六 空运单据正面表示及其签字要求
  - 七 出具日期和发运日期
  - 八 空运单据其他审核注意事项
- 第六节公路、铁路或内陆水运单据
  - 一 UCP600第24条适用
  - 二 对于公路、铁路、内河水运单据表面审核要求
- 第七节快递收据、邮政收据或投邮证明
  - 一 快递收据
  - 二 邮政收据或投邮证明
- 第八节运输单据综述
  - 一 主要运输单据的特点
  - 二 运输单据的清洁问题
  - 三 与运输单据有关的注意事项
- 第十章 其他单据
  - 本章学习要点 本章知识结构
  - 第一节信用证项下的汇票
    - 一 信用证项下的汇票简述
    - 二 信用证项下汇票的审核要点
  - 第二节商业发票
    - 一 商业发票的一般概念和定义
    - 二 商业发票的基本填制要素
    - 三 商业发票的审核要点
  - 第三节保险单据
    - 一 保险单据的定义
    - 二 保险单据的出单人
    - 三 保险单据的内容
    - 四 保险单据的种类
    - 五 保险险别概况
    - 六 保险单据的背书转让
    - 七 审核保险单据的注意事项
  - 第四节出口货物原产地证明书
    - 一 原产地证明书的作用
    - 二 原产地证明书的分类
    - 三 审核原产地证明书的注意事项

## 第五节常见的其他单据

- 一 包装单据
- 二 商品检验证书
- 三 装船通知
- 四 证明信
- 五 海关发票
- 六 领事发票

## 第十一章 信用证业务实务案例

本章学习要点 本章知识结构

### 第一节 开立信用证的方式

- 一 信开信用证
- 二 电开信用证

### 第二节 信用证的SWIFT电文格式

- 一 MT700/701 开立跟单信用证
- 二 MT705 跟单信用证的预先通知
- 三 MT707 跟单信用证的修改
- 四 MT710/711 通知由第三家银行开立的跟单信用证
- 五 MT720/721 跟单信用证的转让
- 六 MT730 确认
- 七 MT732 单据已被接受的通知
- 八 MT734 拒付通知
- 九 MT750 通知不符点
- 十 MT752 授权付款、承兑或议付

### 第三节 信用证相关电文运用实例

### 第四节 银行信用证业务案例详解

- 一 流程大纲
- 二 信用证业务案例

## 第十二章 审核单据

本章学习要点 本章知识结构

### 第一节 审单尺度

- 一 审单的四项指导原则
- 二 表面相符
- 三 审单时间
- 四 发票以外的其他单据上的货物描述
- 五 以单据的功能为判断标准
- 六 对信用证未规定单据的处理
- 七 条款和条件
- 八 非单据条件
- 九 单据出具的日期
- 十 受益人和申请人的地址问题
- 十一 托运人或发货人
- 十二 运输单据的出具人
- 十三 国际标准银行实务

### 第二节 审核单据核对清单

- 一 收到单据的银行必须核对的单据
- 二 银行和受益人必须核对的单据

### 第三节 交单的有关问题

- 一 交单的有效日期
- 二 最迟交单日期的订立

- 三 UCP默认交单期的适用
- 四 交单的有效地点
- 五 单据传递中涉及的风险转移
- 六 受益人直接提交单据给开证行
- 七 第三家银行可否向开证行寄单索汇
- 第四节 审单工作方法
  - 一 审单工作方法概述
  - 二 审单实例
- 第五节 常见的单据不符点
  - 一 信用证本身常见的不符点
  - 二 汇票常见的不符点
  - 三 商业发票常见的不符点
  - 四 提单常见的不符点
  - 五 保险单据常见的不符点
  - 六 其他单据常见的不符点
- 第六节（按指定行事的）指定银行对于单据的处理
  - 一 审单相符时指定银行的工作
  - 二 指定银行对于不符单据的处理方法
- 第七节 开证行对单据的处理
  - 一 审核单据
  - 二 接受或拒绝接受单据
  - 三 寻求放弃或发出通知
  - 四 未收到放弃书
  - 五 收到放弃书
- 第十三章 信用证项下银行间的偿付
  - 本章学习要点 本章知识结构
  - 第一节 信用证项下银行间偿付的形成
    - 一 直接偿付或简单偿付
    - 二 使用第三家银行的理由
    - 三 偿付业务的当事人
  - 第二节 银行间偿付业务有关的信用证条款
    - 一 使用偿付类型的决定
    - 二 银行间偿付的指示
    - 三 SWIFT电讯和偿付指示
    - 四 预先通知
    - 五 借记前通知
    - 六 信用证不需要的项目
    - 七 首次索偿未果时
    - 八 非被指定银行的索偿风险
    - 九 术语名词解释
  - 第三节 偿付授权书和偿付承诺
    - 一 偿付授权书
    - 二 偿付承诺
  - 第四节 索偿
    - 一 即期索偿
    - 二 电讯索偿通用格式
    - 三 远期索偿
- 第十四章 国际贸易融资
  - 本章学习要点 本章知识结构

## 第一节 备用信用证概述

- 一 备用信用证概述
- 二 备用信用证的业务流程
- 三 备用信用证的种类

## 第二节 银行保函

- 一 银行保函的特点和作用
- 二 银行保函的当事人及其权责关系
- 三 银行保函的业务流程与主要内容
- 四 银行保函的种类
- 五 备用信用证、跟单信用证与银行保函的关系

## 第三节 国际保理

- 一 国际保理概述
- 二 国际保理的类别
- 三 国际保理的业务流程

## 第四节 福费廷

- 一 福费廷业务概述
- 二 福费廷业务流程

## 第五节 常见的其他贸易融资方式

- 一 打包贷款
- 二 押汇
- 三 出口发票贴现
- 四 进口海外代付

## 参考文献

# 《国际结算（第六版）》

## 精彩短评

1、看书已魔怔.....但是学习的感觉也很爽。加油

# 《国际结算（第六版）》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)