

国际结算理论与实务

方向南
蒋锡璜
张泮耀

编著

广东人民出版社

国际结算理论与实务

方向南
蒋锡瓚
张泮耀

编著

广东人民出版社

国际结算理论与实务

*

广东人民出版社 出版发行

广东省供销学校印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 11印张239千字

1989年9月第1版 1989年9月第1次印刷

印数1-6600册

ISBN 7-218-00447-4-4/F·62

*

定价4.30元

前 言

国际结算，是一门研究世界各国间，由于贸易与非贸易等所发生的债权债务而进行清算的一种专门学科，同时也是研究各国银行，通过国际结算，在进出口贸易等方面，进行资金融通的一种学科，与国际金融或国际贸易等学科都有密切关系。

近年来，由于国际往来与贸易的扩大，科学技术、交通电讯等的发达，国际结算的范围，国际结算的技术，也不断有所创新。例如在电子计算机大量推广以后，国际间银行的清算工作，通过SWIFT等的设备，使清算时间，已从过去数个月、数周时间，缩短在一天内完成，并将从票据纸清算逐步过渡到电子清算的时代。

在此情况下，以信用证为主的收汇方式，花样也不断翻新，其中备用信用证的应用，虽然还不是很完善，但已正式列入信用证的行列；运输方面，则有CTD等的采用，使单据的契约关系以及单据制作等，都起了前所未有的变化；在银行办理单据审单议付方面，随着形势的发展，除出现进出口押汇、对外担保、银行承兑汇票（B/A）以及代理融通（Factoring）等新业务外，还有议付行在开证行柜台交单、单据传真等做法。通过电传、传真等新通讯设备，不但改变了过去繁琐费时的操作，提高了工作效率，而且使银行清算工作内部制度分工也开始了重新进行改组。

中国在实行对外开放以来，国际结算这项工作，也日见

重要。近年来，在各地出现“三来一补”，利用外资的各种业务，对于国际结算（包括收汇方式）的应用，相当普遍。外汇银行、外贸企业以及财经院校等需要这类书籍，作为业务参考与培训教材。

为了适应上述需要，我们通过工作与教学的实践，编写了这本书，可供大专中专学校、银行、外经济贸易部门以及青年自学应用。内容共分十三章，书的前半部分，大致偏重于理论的介绍，书的后半部，则比较注意实务的操作，其中还结合实际的需要重点介绍最新业务：银行保函、国际租赁、“三来一补”、电脑应用等，最后附案例教学的研究。目的在于做到理论与实务并重，既有利于教学，也方便实际工作者的参考。本书重要参考书目，另见书后附录。

本书是在广州金融专科学校谭梓成校长、司徒敏资副校长、外汇保险系主任郑师有副教授计划督促下编成，第一、二章和十三章由方向南高级经济师负责编写，第三至十章由张泮耀讲师负责编写，第十一、十二章由蒋锡瓚高级经济师负责编写，并由方向南、蒋锡瓚负责审阅统稿。成书前后，曾在广州与外地一些院校及银行培训机构试教，现决定正式印行，作为培训外汇业务教材。由于学识有限，错漏之处，请批评指正为幸。

编者

1989年8月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 国际结算的意义与范围.....	(1)
第二节 研究国际结算的方法.....	(4)
第二章 外汇银行在国际结算工作的作用	(7)
第一节 外汇的意义.....	(7)
第二节 外汇银行在国际结算方面的地位.....	(8)
第三节 代理行关系的建立.....	(10)
第三章 国际结算票据	(13)
第一节 汇票.....	(13)
第二节 本票.....	(30)
第三节 支票.....	(34)
第四章 国际结算单据	(42)
第一节 海运提单.....	(43)
第二节 海上运输保险单.....	(55)
第三节 商业发票.....	(61)
第四节 附加单据.....	(63)
第五章 国际结算方式 (一)	(71)
第一节 汇款结算方式.....	(72)
第二节 托收结算方式.....	(84)

第六章 国际结算方式(二)..... (94)

第一节 信用证结算方式..... (94)

第二节 信用证的种类与作用..... (105)

第三节 信用证当事人及其权利与义务..... (127)

第七章 信用证方式在出口业务方面的应用..... (134)

第一节 信用证的受理与通知..... (134)

第二节 审证..... (149)

第三节 审单议付..... (158)

第四节 索汇..... (185)

第五节 结汇与收汇考核..... (209)

(附)押汇业务..... (211)

第八章 信用证方式在进口业务方面的应用..... (219)

第一节 开证..... (219)

第二节 信用证的修改..... (226)

第三节 审单、付款、进口结汇..... (228)

第九章 非贸易结算..... (237)

第一节 非贸易外汇的收支项目..... (237)

第二节 侨汇..... (240)

第三节 外币兑换业务..... (248)

第四节 其他外汇业务..... (258)

第十章 银行保函及备用信用证..... (260)

第一节	银行保函的概念、特点及当事人·····	(260)
第二节	银行保函的种类与做法·····	(261)
第三节	备用信用证·····	(297)
第十一章	国际租赁业务·····	(302)
第一节	现代租赁业务的发展·····	(303)
第二节	现代国际租赁业务的形式·····	(304)
第三节	租赁的一般程序·····	(308)
第四节	银行在租赁业务中的作用 及风险的管理·····	(310)
第十二章	“三来一补”业务·····	(314)
第一节	各种收汇方式在“三来一补”的 应用·····	(314)
第二节	各种收汇方式的改进·····	(321)
第十三章	电脑工作·····	(323)
第一节	电脑在国际结算中的开发·····	(323)
第二节	电脑在国际结算中的应用·····	(326)
附录:		
附录一:	信用证案例教学举隅·····	(334)
附录二:	本书重要参考书目·····	(341)

第一章 绪 论

第一节 国际结算的意义与范围

国际结算，是一门研究世界各国间债权债务清算的学科，也是研究各国银行间，采用何种方式、何种工具、何种货币，通过何种渠道，进行清算及资金融通的学科。

从国际结算的发展过程来说，近几十年来，由于国际间的关系日趋密切，各国的往来日趋频繁，各国的贸易以及银行业务日趋发达。因此，各国间债权债务的清算，已从简单的帐务处理，发展成为相当复杂与高度技术化的资金与信用的运用。

各国间债权债务的清算，有的是属于进出口贸易方面的，也有属于非贸易方面的，其中还包括属于劳务或资金的输出输入方面的。而最主要的是进出口贸易。一般来说，也就是国际收支中所称的“经常项目”，是国际结算的主要内容。

从贸易方面的角度来说，出口的一方，就是债权人；进口的一方，就是债务人。在债权人与债务人进行清偿与款项收付时，虽然时间长短不同，但都必须通过一定的渠道，采用一定的方式与工具，以及一定的货币进行的。

银行或其他金融机构，是办理国际结算的重要渠道。至于采用何种方式与工具进行清算，则往往随着时代的进化，而有所发展。使用何种货币，一般则以双方认为可互相接

受，可以自由兑换的为主。总的目的是要求国际结算要做到方便、迅速与安全。

在国际贸易方面，也即国与国之间进行的进出口贸易方面，它随着社会生产力的发展，社会分工的扩大，国家的形成而产生和发展起来的。早在资本主义经济的前期，国与国之间的进出口贸易，无疑地是比较简单的。按照历史的记载，不论在欧洲地中海各国之间的贸易，还是在东西方之间的贸易，开始都是一方以商品出口，换回对方的商品进口。简单来说，这就是一种以货易货的“易货交易”。有时，商品的贸易是以金银或其他贵重物品作为交易的媒介，进行清算。最明显的例子如英国对印度、埃及的贸易，英国曾从印度、埃及进口棉花，又以棉布出口到印度、埃及；英国对中国的贸易，开始是以货易货，以后就曾以白银，换取中国的生丝、茶叶等。

但是不论以货易货，还是用金银货币作为清算支付的媒介，总感到有很多不方便的地方，特别是大宗的经常性的贸易，更感不便。随着贸易范围的扩大，因此，在欧洲一些地方开始出现银行，并采用票据的形式，进行清算。银行与票据的出现，在历史上是一大进步。因为票据出现以后，人们不但可以用票据作为债权债务的清算工具，还可以用它来作为资金融通的工具、信用的工具。例如上面说过，英国对中国的贸易，以前是以白银换取丝、茶的，随着票据的出现，可以采用开出汇票，或各种信用证的方式进行清算，该项汇票或信用证，不但携带方便，风险减少，而且以后还可以通过市场或银行的贴现等，进行资金的融通。对各方都有利。例如开出信用证，进口商方面，可以不必事先垫付一笔资金来购

买进口货，但可以在预定期间内收到所订购需要的货物，出口商方面，则可以通过这类信用证，在货物出口后，即可以通过银行或市场，进行议付贴现，收取现金。这样对于扩大贸易，促进世界各国的商业往来起了很大作用。

在目前，作为进出口贸易的清算方式，已经很多，而且还在不断发展，但具体来说，主要是：

（一）汇款

（二）托收

（三）信用证

其中信用证，是在汇款与托收的基础上发展完善起来的，它不但解决了结算方面很多不能解决的困难，而且还达到进出口双方均属平等互利安全可靠的要求，因此很受人们欢迎，使用也非常普遍。

信用证有光票信用证与跟单信用证。它主要是以票据为主，或者附有一定的货运单据，作为资金的支付与融通的根据或证明。与信用证有关的目前还有保证书以及备用信用证等。

目前由于交通、电讯的高度发达，国际间清算比过去任何时期更为迅速。银行在国际结算中的作用，也愈来愈见重要，自从1977年，世界上出现了环球银行金融电讯协会(The Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunications简称SWIFT)，电子资金划拨系统自动处理装置以后，它把原有国际结算的做法大大推前一步发展。目前在世界上比较大的城市通过电讯的沟通，往往只要一天或更短时间，即可办理全世界各国的清算工作。因此，国际上使用的票据与单据等，也逐步出现巨大变化，例如欧洲不少国家不再使用票据，或者简化统一单据等做法，以适应当前形

势发展的需要。过去所使用的凭单据付款的方式，已逐渐为凭电报或电传的通知付款所代替。

第二节 研究国际结算的方法

国际结算是以政治经济学作为基础理论，并在世界经济学的范围内逐步发展和派生出来的。与它有密切关系的，还有国际金融以及国际贸易。特别是国际金融，国内外有不少专著往往把国际结算列入国际金融的重要章节中，并作为重要组成部分加以论述。因此，国外有的把国际结算（International Settlement）解释为国际金融（International Finance）或者称为国际贸易融资（Finance of International Trade）。研究范围从而不断扩大。

此外，由于国际结算是处理有关债权、债务的具体工作，因此在实务上，又与外汇学、会计学、世界经济地理以及法律、外语等学科有联系。

至于国际结算主要研究的对象，首先应该是票据。票据是国际结算中最重要的组成部分，一般认为可以分广义与狭义两方面，广义的票据，则指票证与单据；狭义的票据，则指汇票、支票和本票，其中汇票在国际结算中使用最多，因之特别重要。

研究票据时，应注意票据的起源、作用、种类以及各种票据的行为与关系。

各种票据与单据之间，往往可以从有关法律方面取得联系。在有关票据法中，它对于出票、提示、背书、承兑、付款、拒付、追索等票据行为，与信用证及一些重要的货运单

据有着非常密切的关系。例如：汇票方面对于抬头与背书等当事人的规定，往往就适用于提单保险单；对于汇票的转让与流通，也可以适用于信用证的转让以及有关货运单据的转让。而信用证项下的追索权，应该与汇票追索权取得一致。

国际结算，顾名思义，它是一种国际金融的活动，在处理这项业务时，必然会涉及国与国之间的关系，它除了要注意按照本国的政策、方针、法令等的规定办理，在双方往来时，还要受国际间法律与习惯的约束。因此，对于各国法律方面的研究，也非常重要。在各国法律中，除了一般有关的国际商法、国际贸易法、银行法以及票据法等外，由于国际结算主要业务是托收与信用证（包括保证书等），因此，对于托收信用证等项下各当事人的权利义务、各种单据的内容与要求、特别是对各种有关名词、条款的解释，要有比较一致的规定，以便在处理业务的纠纷或发生问题时，可以得到比较合理公平的解决。这就是国际商会（International Chamber of Commerce简称ICC）所制定出版的各项规则与惯例，其中包括有国际贸易术语解释通则（International Rules for the Interpretation of trade terms,简称“Incoterms”，是对一般贸易方面共同的规定）；托收统一规则（Uniform Rules for Collection）以及跟单信用证统一惯例（Uniform Customs and Practice for Commercial Documentary Letters of Credit）。这些都是国际上最常用的规定或惯例。对国际结算工作的顺利进行，很有帮助。但是这些规定或惯例并不是世界所有的国家都必须遵守的，同时国际商会也不是一个国际方面的权力机构。因此，除非双方同意，所有规定并未具备法律上的效力。为了避免争执

起见，按照一般国际结算业务的做法，除了买卖双方在签订合同时要有所明确外，就是要在有关的票证单据方面，说明是否按照国际商会的规定办理。例如在世界各国开出的信用证方面，往往要列明“本证是按国际商会出版的跟单商业信用证统一惯例办理”（This Credit is subject to Uniform Customs and Practice for Documentary Credit, 1983 Revision, ICC Publication No.400）。

由此可见，要学好这门功课，必须具备有专业技术与广泛的知识，并能把理论与实际密切结合起来，把本国的实际需要，与国际形势的发展密切结合起来。在当前实行对外开放的政策指导下，更要认真学习掌握各种结算方式与方法、熟练而又能灵活的运用它，才能达到多收汇，快收汇，合理使用外汇，为我国进出口贸易服务，为四化建设服务。

第二章 外汇银行在国际结算工作的作用

第一节 外汇的意义

国际结算是涉及世界各国之间的清算，因此必然会碰到如何处理由于各国不同币值、行情以及兑换等带来的一系列问题。它与国内结算有很大的不同。

世界各国的货币种类很多，但能够作为国际结算方面支付的货币，主要是看其本身可否自由兑换其他货币。所谓自由兑换就是指在有关贸易和非贸易项下，进行收付时，不加限制，不采取差别性的多种汇率，在国际市场上，可以随时兑换所需的货币。

同时在国际结算方面，还可根据各国的规定或习惯共同约定通用一种或多种外国货币进行收付。

国际汇兑日趋自由化，汇率的变化也非常剧烈。就目前来说，可以作为国际结算方面自由兑换的货币有：美元，日元，联邦德国马克，瑞士法郎，法国法郎，英镑，加拿大元，港币等10多种。这些货币，不但可以自由兑换，而且也是国际上，一般习惯认为可以接受，作为国际结算上使用的货币。

我国的人民币是对外有一定限制的可兑换货币。在国际结算方面，要特别标明为外汇人民币（符号RMB¥），以便与

国内使用的人民币有所区别。外汇人民币是在国家外汇管制的制度下,按照国家外汇管理局公布的各项牌价,在规定的范围内,经过申请审批手续,可以自由兑换一定的外国货币。各外国银行可按规定,以外币兑换后,在我国开立外汇人民币帐户,以备支付。

由于国际结算的需要,目前在国际上出现国际货币基金组织所规定的“特别提款权”(Special Drawing Rights简称“SDR”)作为一定的计价单位,以及西欧的 ECU 欧洲货币单位,但在实际应用上,却不很普遍。

按照一般统计,近年来在西方贸易支付中,使用美元占了很大的比重。至于其他货币,则在一定国家与范围内使用,例如对英国贸易,主要是使用英镑,对联邦德国贸易是使用联邦德国马克,对法国使用法国法郎,瑞士使用瑞士法郎。最近由于日元不断升值,日方出口到各国所收取外汇,也使用日元,对于日本进口所支付外汇,则多使用有关各国的货币。例如日本对我国的出口贸易,一般都要求使用日元支付,而日本从美国进口则多用美元支付,这与各国货币的汇率变化有密切关系。

当前在国际结算中,各国汇率大部分是采用自由浮动。特别是在国际外汇市场开放以及离岸银行的产生和发展以后,外汇汇率的变动非常频繁,这就产生所谓“外汇风险”,对于国际结算业务的进行影响很大。

第二节 外汇银行在国际结算方面的地位

从国际结算的发展过程看,国际结算一开始,就与银行

有关,而且关系愈来愈见密切。根据国际上银行的统计,目前国际外汇银行的业务中,国际结算几乎占其全部的三分之二以上。其原因主要是国际上资金的调拨,必须全部通过银行之间相互开立帐户进行结算。目前国外正在广泛开展SWIFT做法。各国的资金的清算,不但通过银行进行,而且比较过去任何时期更为集中,结算更为迅速、方便,数量更为巨大。其次,银行在国内外有为数众多的分支机构或代理行关系,以及众多人员,例如世界 500 家大银行中最大的花旗银行 (Citibank, New York) 分支行处遍布全世界,职工人数达六七万人,这样就大大方便各国之间的债权债务清算。加上各国银行都具有专门技术人才与现代化设备,能够及时熟练与正确处理各项复杂的国际业务工作,也使国际结算工作能够很顺利地进行。

世界各国的外汇银行,不但在结算方面提供方便,而且还在资金的融通方面,起了很大作用。尤其是对于国际贸易进出口业务的资金的融通,已成为各国外汇银行的主要业务。例如:为了方便出口贸易,银行提供出口押汇。银行还可以通过外汇资金市场的作用,通过银行汇票承兑,充分利用外汇资金市场的游资,为本国筹取外汇资金或运用外汇资金。近年来外汇银行还附设一些附属机构,进行办理国际租赁、信用卡与包买帐单 (FACTORING) 以及通过离岸市场,进行欧洲货币与亚洲货币的调拨买卖,这些都是使外汇银行对于国际结算,不断起了推动与扩大的作用,从而使外汇银行的地位也日趋重要。