

MODERN INTERNATIONAL TRADE SERIES

现代国际贸易丛书

薛敬孝 佟家栋 主编

国际结算

(第2版)

主编 白力威

南开大学出版社

★现代国际贸易丛书

国际结算

(第2版)

主编 白力威

南开大学出版社

天津

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/白力威主编. —2版. —天津:南开大学出版社, 2002. 9(2004. 3重印)
(现代国际贸易丛书)
ISBN 7-310-01271-2

I. 国… II. 白… III. 国际结算 IV. F830.73

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第022792号

出版发行 南开大学出版社

地址:天津市南开区卫津路94号 邮编:300071

营销部电话:(022)23508339 23500755

营销部传真:(022)23508542

邮购部电话:(022)23502200

出版人 肖占鹏

承印 天津市蓟县宏图印务有限公司印刷

经销 全国各地新华书店

版次 2002年9月第2版

印次 2004年3月第5次印刷

开本 880mm×1230mm 1/32

印张 10.375

字数 294千字

印数 14001--19000

定价 16.00元

现代国际贸易丛书编辑委员会

顾 问:滕维藻 陶继侃 熊性美 王林生

主 任:薛敬孝 佟家栋

副主任:刘重力 李坤望 胡晓清 王乃合

成 员:徐 复 谢娟娟 饶友玲 史学瀛

周 哲 李荣林 盛 斌 王文先

白力威 汤秀莲 于志达

再版总序

15 世纪末的地理大发现和由此而开始的世界市场革命拉开了近代国际贸易的序幕。18 世纪末发端的产业革命使世界史进入了现代国际贸易的时代。二战后,国际贸易有了前所未有的飞速发展。特别是 20 世纪 80 年代以来,随着科学技术的突飞猛进、国际经济一体化的发展、多边贸易体制吸引力的逐步增强,国际贸易更以崭新的姿态展现在我们面前。尤其需要提及的是,1992 年底欧洲统一大市场开始运行,欧洲经济和货币联盟有了发展,1994 年北美自由贸易区正式诞生,1994 年 APEC《茂物宣言》确立了贸易投资自由化的原则和时间表,1995 年世界贸易组织取代关贸总协定正式运转,2002 年欧元正式发行并代替欧元区成员国的货币等因素,都大大促进了国际贸易的发展。理论和实践证明,国际贸易是世界经济增长的发动机,而世界经济的增长又促进了国际贸易的发展。据统计,从 1950 年到 2000 年,全世界商品的出口额从 579 亿美元增加到 6 800 多亿美元,而同期的 GDP 也增加到 34 万多亿美元。因此国际贸易与经济增长之间具有明显的相互促进作用,尽管在不同的国家所表现出的因果关系有所不同。

中国虽然在古代就有了丝绸之路和南洋海上贸易的辉煌历史,但是在近代却落伍了。自给自足的自然经济长期统治着中国,19 世纪中叶,帝国主义用洋枪洋炮打开了中国闭关锁国的大门,用物美价廉的制成品换取中国的初级产品,打击了中国的经济,特别是工业的生存和发

展。中国人民的革命从根本上改变了历史的发展方向。但是,在计划经济和过分强调自力更生的年代,中国的对外贸易只在“互通有无”、“拾遗补缺”的政策口号下停留在较小的范围内。改革开放使中国从计划经济转向市场经济,使中国打开了国门,引进了大量的外资,同时融入国际市场。改革开放以后,中国不仅实现了经济的高速增长,也实现了对外贸易的大发展。从1980年到2000年,中国的GDP从2 016亿美元增加到11 000多亿美元,同期,中国的进出口总额从380亿美元增加到4 700多亿美元,极大地提高了我们对对外贸易的依存度。对外贸易的迅速增长改变了中国在世界贸易中的地位,以至没有中国的加入,世界贸易组织很难名副其实。经过15年的艰苦谈判,我们终于在2001年12月11日成为世界贸易组织的成员。

国际贸易的理论来源于国际贸易的实践。国际贸易发展的各个时期产生出符合当时实际的国际贸易理论。改革开放以来的伟大变革使中国人开始亲身体会到国际贸易的含义。但是这一体验毕竟时间太短而且太晚了。长期以来中国人缺乏国际贸易的实践,因此根本谈不上创立什么国际贸易理论。解放初期,我们从当时的苏联搬来了他们的国际贸易理论,强调国际贸易理论是政治经济学的一个分支。改革开放以来,我们又从西方国家引进了国际贸易理论。当前,我们已经进入21世纪。随着知识经济时代的到来,经济的全球化、区域经济的一体化以及各国对开放经济的认识都有了新的变化和进展,从而使国际贸易出现了新的发展条件、新的发展环境和新的发展特征,可以预见,新的国际贸易理论也会应运而生。我们渴望,在未来的国际贸易讲坛上,以中国学者命名的国际贸易理论也将占有一席之地。

当前,我们的迫切任务是在更大的范围内普及国际贸易的理论和知识,提高现有人员的理论和操作水平。中国加入WTO要求我们客观地、科学地预见国际经济交往中可能的利弊得失,特别是对于从事对外贸易工作的政府官员、企业家和经理人员来说,如何通过科学判断和理性操作,达到能够制定正确的对外贸易政策、回避风险、妥善经营、获取最佳经济利益的目的是极为重要的。

同时,适应开放形势的要求,我国每年都有大批的大学生进入国际

经济与贸易专业学习,这一专业还通过多种形式的成人教育吸引了数量庞大的各界青年。为了将这些学生培养成为国际经贸领域的专业人才,就需要有一种系统的专业教育,使他们对国际贸易理论、国际贸易政策、国际贸易实务和国际贸易法规等方面的知识有一个比较深入、系统的了解,从而使他们在国际贸易方面有较为扎实的理论基础、较为广博的知识和较为熟练的操作能力。鉴于上述考虑,我们组织有关教师用了将近两年的时间,设计和编写了这套“现代国际贸易丛书”。此后,从本书使用的情况和国际贸易发展的角度看,我们感到还有改进或修订的必要。经与南开大学出版社协商,我们现在系统地修订各部教材,以期增加新的内容,完善原有的体系,奉献给广大读者。本丛书由既有联系又各自独立的 11 本教材组成,即:佟家栋、李坤望主编的《国际贸易理论与政策》,徐复、刘文华主编的《中国对外贸易概论》,刘重力主编的《国际贸易实务》,谢娟娟编著的《对外贸易单证实务》,饶友玲主编的《国际技术贸易》,白力威主编的《国际结算》,史学瀛主编的《国际商法》,王文先主编的《国际贸易法规与惯例》,谢娟娟、周哲主编的《国际电子商务》,汤秀莲主编的《国际商务谈判》,于志达编著的《国际贸易地理概论》。

南开大学一直非常重视世界经济、国际贸易学科的发展,由于综合性大学的特点,教学与科研的成果多集中在理论方面。现代国际贸易的发展要求我们将理论与实际结合起来。国际贸易学科作为应用经济学,应该有更大的发展。近几年,我们通过院系和学科调整,在继续强化理论研究的同时,加强了应用方面的研究和实践。1998 年南开大学的国际贸易学科成为全国综合性大学第一家以二级学科申报并获得批准的博士点学科。我们的这套修订后的教材应该是我们近年来教学经验和科学研究的成果,现在奉献给大家。

我们渴望各方面的建议,以求进一步提高和完善。如果本丛书的出版能够在当前的国际贸易教学中发挥一定的作用,便达到了我们的目的。

薛敬孝 佟家栋

2002 年 1 月 25 日

再版前言

随着改革开放实践的不断深入,我国对外贸易、利用外资以及外汇银行业务获得迅速发展,银行的国际贸易结算量急剧上升,国际结算方式日益朝着多样化的方向发展,新业务品种频繁推出,使国际结算业务展现出前所未有的发展局面,并且成为国际贸易活动的重要组成部分。

目前,国际结算已成为我国财经类院校的一门必不可少的专业课。它属于实务性很强的应用学科,同时,由于国际贸易的迅速发展,有关权威机构经常要对原有规范国际结算业务的国际惯例进行修订,又使得这一学科不断发展和变化。为此,我们在本书的写作过程中,力求理论联系实际,在全面系统地介绍国际结算基本原理的同时,将国际结算领域的新发展、新变化融入其中,结合国际商会最新版本的有关国际惯例对具体问题解释,并利用一些必要的图表、例样,加强操作性。此外,为了取得更好的教学效果,每章还加列了小结和复习思考题。本书涉及内容广泛,希望对想要了解国际结算知识的各方面人士能有所帮助。

本书在徐璐、白力威、韩文霞编著的《国际结算》的基础上,经过两年多的教学实践后,重新进行了修订。在编写过程中得到了佟家栋、张

志超、刘重力、谢娟娟等同志的热情帮助,在此表示衷心感谢。由于作者水平有限,书中难免有错漏和不妥之处,敬请读者批评指正。

编者

2002 年 3 月

目 录

第一章 国际结算概述	(1)
第一节 国际结算的概念及种类(1)	
第二节 国际结算的演进(2)	
第三节 国际结算的新趋势(4)	
小结(6)	
复习思考题(6)	
第二章 国际结算中的票据	(7)
第一节 票据概述(7)	
第二节 汇票(11)	
第三节 本票(37)	
第四节 支票(40)	
第五节 票据的风险与防范(44)	
小结(46)	
复习思考题(46)	
第三章 汇款结算方式	(47)
第一节 汇款方式及其当事人(48)	
第二节 汇款方式的种类及其业务程序(48)	
第三节 汇款的偿付及退汇(54)	
第四节 汇款方式在国际贸易中的应用(58)	
小结(62)	
复习思考题(62)	
第四章 托收结算方式	(63)
第一节 托收概述(63)	

第二节 托收种类及业务程序(68)

第三节 银行在托收业务中的资金融通(72)

第四节 托收方式的风险与防范(74)

小结(76)

复习思考题(76)

第五章 信用证结算方式 (77)

第一节 信用证方式概述(77)

第二节 信用证的当事人及其权利与责任(81)

第三节 信用证的业务程序(85)

第四节 信用证的种类(91)

第五节 信用证的修改(102)

第六节 关于一些具体问题的掌握和处理(103)

第七节 信用证方式的风险与防范(106)

小结(109)

复习思考题(109)

第六章 银行保函与备用信用证 (110)

第一节 银行保函的概念、性质和基本内容(110)

第二节 保函的当事人及其权责关系(112)

第三节 银行保函的种类(115)

第四节 备用信用证(128)

第五节 不同结算方式的比较与综合运用(132)

小结(136)

复习思考题(136)

第七章 国际贸易融资方式 (137)

第一节 国际保理(137)

第二节 出口信贷(143)

小结(150)

复习思考题(150)

第八章 国际结算的单据 (151)

第一节 单据概述(151)

第二节	信用证的汇票(153)	
第三节	发票(155)	
第四节	运输单据(162)	
第五节	海上保险单据(180)	
第六节	附属单据(191)	
第七节	电子单据(198)	
	小结(201)	
	复习思考题(201)	
第九章	非贸易结算	(202)
第一节	非贸易外汇收支项目(202)	
第二节	华侨汇款(204)	
第三节	外币兑换业务(207)	
	小结(217)	
	复习思考题(217)	
附录		(218)
	中华人民共和国票据法(218)	
	托收统一规则(234)	
	跟单信用证统一惯例(244)	
	见索即付保函统一规则(268)	
	跟单信用证项下银行间偿付统一规则(283)	
	国际保理惯例规则(292)	
	境内机构对外提供外汇担保管理办法(303)	
	票据示样(306)	
参考文献		(318)

第一章

国际结算概述

第一节 国际结算的概念及种类

一、概念

国际结算是指不同国家当事人之间由于贸易和非贸易活动而发生的以货币表现的债权债务的收付,即国与国之间发生的货币收付就是国际结算。

在长期的历史发展过程中,国际结算随着国际政治、经济的变化,尤其是银行业务、国际运输、保险和科技的发展而逐步形成了现代的规模 and 水平。

二、种类

国际间产生债权债务的原因很多,如商品输出入、资本流动、利润转移、劳务输出入、出入境旅游、侨民汇款等。其中,商品输出入属国际贸易范畴,由此而产生的债权债务的收付称为国际贸易结算,又称有形贸易结算。它具体是指一国因商品进出口贸易而发生的国际间的货币收付和债权债务的结算。它构成了国际结算的主要内容。除此之外的其他经济活动所产生的债权债务收付属非贸易结算,又称无形贸易结算,即指商品贸易以外的各种对外结算。它与国际贸易结算一起构成了国际结算的全部内容。

在国际结算中,国际贸易结算是一种非常重要的结算方式,一直占有主导地位。因为国际结算最早起源于国际贸易,而国际贸易一直是各国经济交往的主要内容,直至 20 世纪 80 年代初,贸易结算金额都远远高于非贸易结算。虽然 80 年代以来,金融交易量迅速增加,交易金额已超过贸易额,但贸易结算的重要地位仍无法被取代。这是因为贸易结算业务比其他的结算业务复杂,几乎包括了目前使用的所有结算方式;而且贸易结算是银行最主要的一项中间业务,它成本低,风险相对小,而收益相对高,这些优点是金融交易等非贸易结算所无法比拟的。因此,国际贸易结算便成为国际结算教材中的重点介绍内容。

第二节 国际结算的演进

国际结算业务与各国生产力的提高,社会经济制度的变革,科技水平的提高和货币金融、国际运输、保险制度的发展密切相关。总的来说,国际结算制度大体上经历了现金结算、非现金结算和电汇结算的演进过程。

世界在经历了物物交换的互通有无方式后,发展到使用货币作为媒介的时期。当时,商人卖出货物收到的是现金,买进货物付出的也是现金。跨国交易时,商人为了到国外买卖货物,需携带现金,这样做既不方便也不安全。这种直接通过运送现金了结债权债务的现金结算方式,只适用于小规模贸易行为,如遇大额贸易则难以应付。

大约在 11 世纪,商品贸易已相对发达的地中海沿岸国家的商人开始使用“字据”代替现金,由此进入非现金结算的初级阶段。到 16 世纪~17 世纪,欧洲多数国家开始用票据取代字据。19 世纪,随着蒸汽机的发明,轮船被用于国际贸易的货物运输,因此,就有了专门的运输行业。而船、货双方为了保证船、货的安全,要求有人提供保障,于是出现了保险人,进而逐渐形成了商业、船运业、保险业三个独立的行业,保险单、提单也相继问世。随着贸易成交方式的进步,逐渐形成了 FOB、CIF 等明确买卖双方责任的价格术语。这些价格术语的产生确立了卖方交

单、买方付款的单据交易的基本原则。买方之所以接受凭单付款的做法,是因为涉及此项交易的各方承认单据代表货物,持有单据如同拥有货物。为了解决资金周转的问题,进出口商以单据作为抵押,可以从银行获得资金融通。对于银行来说,由于占有单据,此融资方式也不失为一种安全的业务。由于得到了银行的资金帮助,商人的交易量得以增加,而银行的业务也扩大了范围。银贸双方这种相辅相成的关系,逐渐发展为今天这种以贸易结算与融资相结合为特征、以银行为中枢的国际结算体系。可以说,只有当银行介入贸易支付时,才形成了真正意义上的非现金结算制度,即不直接使用现金,而是以银行为中介,使用代替现金起流通手段和支付手段作用的票据来结算国际间的债权债务。

然而,非现金结算经历了长时期的演进。早期简单意义上的国际结算以航邮和电讯为手段传递信息,这样的结算方式,不但手续多、费用贵,而且速度慢、效率低。后来,银行将现代通讯技术和电子计算机结合起来,建成“银行电子国际清算系统”,从而大大提高了效率。

在非现金结算的过程中,银行的作用至关重要,处在国际结算中枢的地位。首先,银行通过与总行、分行及代理行之间的业务网络,传递票据、划拨资金、结清债权债务,从而减少了现金的使用,也规避了商人直接支付现金的风险。其次,银行凭借自身的资金实力及信用,向进出口商提供资金融通和信用担保,解决了商人的资金问题和相互之间不信任的困扰。例如,银行买入出口商的汇票和全套单据,叙做出口押汇,起到了向出口商提前支付货款的作用。另外,银行根据进口商或其他当事人的请求,开立信用证或保函,提供银行信用,使国际贸易或其他经济活动得以顺利进行。

但是,一家银行不可能单独起到国际结算中介的作用,它必须与其他银行,特别是设在国外的银行合作,这是开展国际结算业务的基本条件之一。虽然与国外银行合作的最好方法是到有关国家设立分支机构,但因资金、业务和管理人员水平等因素的制约,并不是每家银行都具备相应条件。即使具备到国外设立分支机构的条件,也不可能做到在所有有业务往来的国家都设立分支机构。因此,普遍采取的合作方式是与外国银行建立代理关系。这些外国银行是本国银行在国外的代理行(Cor-

respondent Bank), 而本国银行也是外国银行的代理行。这种相互代理的关系是通过共同签署代理协议建立的。

第三节 国际结算的新趋势

二战后,科学技术和经济的发展,使得国际贸易在总量、内容、方式(如商品结构)上都有了很大的发展和变化,与此相对应,国际贸易结算呈现出以下新趋势。

一、难度增加,竞争更加激烈

现代国际贸易结算除了传统的货物买卖结算以外,还增加了许多其他国际经贸往来的结算,如补偿贸易、加工贸易、技术贸易、国际租赁等。内容的多样化必然带来结算单据、凭证和结算方式的多样化。加上国际市场竞争的加剧,各国政府普遍强化了对进口的管制,要求出口方提供的单据和凭证也越来越多,如产地证书、品质证书、技术鉴定证书、海关专用发票等。在结算方式上还采用了银行保函、备用信用证、国际保理等。这些发展与变化使国际贸易结算操作的难度明显增加。

二、国际贸易结算的风险增大

由于国际市场竞争激烈,以及国际政治、经济形势长期动荡不安,因而存在着种种不稳定的因素,使国际贸易结算的风险,如政治风险、汇率风险、价格风险、信用风险、履约风险等增大、增多。

三、新技术、新方法被普遍用于国际贸易结算

为了适应国际贸易各参与方对快速、安全、高效地实现国际间资金收付的要求,随着科学技术的进步和管理水平的提高,国际贸易结算领域采用了一些新技术和新方法,如邮件快递服务、标准化单据及结算业务操作的电子化和网络化等。

近年来,由于通讯技术的发展,银行已开始更多地使用 SWIFT 通

讯方式。SWIFT 通讯方式具有如下特点:安全可靠,快速有效;标准电文格式和编码;电文自动保存,随时可查;自动加押,自动解押;系统运转和管理效率高,且费用较低。SWIFT 系统是国际结算电脑化、网络化发展的典范。今后随着电子数据交换(Electronic Data Interchange)技术的进一步发展,国际结算将进入一个新阶段。