



新世纪

新世纪高职高专
国际经济与贸易类课程规划教材

国际结算

新世纪高职高专教材编审委员会组编

主编 万承刚



大连理工大学出版社



新世纪高职高专国际经济与贸易类课程规划教材

课程(912)自编教材

国际结算

新世纪高职高专教材编审委员会组编

主 编 万承刚 副主编 刘亚玲

GUOJI JIESUAN

大连理工大学出版社

DALIAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/万承刚主编. —大连:大连理工大学出版社,
2008.10

新世纪高职高专国际经济与贸易类课程规划教材

ISBN 978-7-5611-4382-7

I. 国… II. 万… III. 国际结算—高等学校:技术学校—
教材 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 144370 号

大连理工大学出版社出版

地址:大连市软件园路 80 号 邮政编码:116023

发行:0411-84708842 邮购:0411-84703636 传真:0411-84701466

E-mail:dutp@dutp.cn URL:http://www.dutp.cn

大连天正华延彩色印刷有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸:185mm×260mm 印张:9.5 字数:208 千字

印数:1~4000

2008 年 10 月第 1 版

2008 年 10 月第 1 次印刷

责任编辑:雷春雨

责任校对:谢春燕

封面设计:张莹

ISBN 978-7-5611-4382-7 定价:17.00 元

总 序

我们已经进入了一个新的充满机遇与挑战的时代,我们已经跨入了 21 世纪的门槛。

20 世纪与 21 世纪之交的中国,高等教育体制正经历着一场缓慢而深刻的革命,我们正在对传统的普通高等教育的培养目标与社会发展的现实需要不相适应的现状作历史性的反思与变革的尝试。

20 世纪最后的几年里,高等职业教育的迅速崛起,是影响高等教育体制变革的一件大事。在短短的几年时间里,普通中专教育、普通高专教育全面转轨,以高等职业教育为主导的各种形式的培养应用型人才的教育发展到与普通高等教育等量齐观的地步,其来势之迅猛,发人深思。

无论是正在缓慢变革着的普通高等教育,还是迅速推进着的培养应用型人才的高等职业教育,都向我们提出了一个同样的严肃问题:中国的高等教育为谁服务,是为教育发展自身,还是为包括教育在内的大千社会?答案肯定而且唯一,那就是教育也置身其中的现实社会。

由此又引发出高等教育的目的问题。既然教育必须服务于社会,它就必须按照不同领域的社会需要来完成自己的教育过程。换言之,教育资源必须按照社会划分的各个专业(行业)领域(岗位群)的需要实施配置,这就是我们长期以来明乎其理而疏于力行的学以致用问题,这就是我们长期以来未能给予足够关注的教育目的问题。

如所周知,整个社会由其发展所需要的不同部门构成,包括公共管理部门如国家机构、基础建设部门如教育研究机构和各种实业部门如工业部门、商业部门,等等。每一个部门又可作更为具体的划分,直至同它所需要的各种专门人才相对应。教育如果不能按照实际需要完成各种专门人才培养的目标,就不能很好地完成社会分工所赋予它的使命,而教育作为社会分工的一种独立存在就应受到质疑(在市场经济条件下尤其如此)。可以断言,按照社会的各种不同需要培养各种直接有用人才,是教育体制变



革的终极目的。

随着教育体制变革的进一步深入,高等院校的设置是否会同社会对人才类型的不同需要一一对应,我们姑且不论。但高等教育走应用型人才培养的道路和走研究型(也是一种特殊应用)人才培养的道路,学生们根据自己的偏好各取所需,始终是一个理性运行的社会状态下高等教育正常发展的途径。

高等职业教育的崛起,既是高等教育体制变革的结果,也是高等教育体制变革的一个阶段性表征。它的进一步发展,必将极大地推进中国教育体制变革的进程。作为一种应用型人才培养的教育,它从专科层次起步,进而应用本科教育、应用硕士教育、应用博士教育……当应用型人才培养的渠道贯通之时,也许就是我们迎接中国教育体制变革的成功之日。从这一意义上说,高等职业教育的崛起,正是在为必然会取得最后成功的教育体制变革奠基。

高等职业教育还刚刚开始自己发展道路的探索过程,它要全面达到应用型人才培养的正常理性发展状态,直至可以和现存的(同时也正处在变革分化过程中的)研究型人才培养的教育并驾齐驱,还需要假以时日;还需要政府教育主管部门的大力推进,需要人才需求市场的进一步完善发育,尤其需要高职高专教学单位及其直接相关部门肯于做长期的坚忍不拔的努力。新世纪高职高专教材编审委员会就是由全国 100 余所高职高专院校和出版单位组成的旨在以推动高职高专教材建设来推进高等职业教育这一变革过程的联盟共同体。

在宏观层面上,这个联盟始终会以推动高职高专教材的特色建设为己任,始终会从高职高专教学单位的实际教学需要出发,以其对高等职业教育发展的前瞻性的总体把握,以其纵览全国高职高专教材市场需求的广阔视野,以其创新的理念与创新的运作模式,通过不断深化的教材建设过程,总结高职高专教学成果,探索高职高专教材建设规律。

在微观层面上,我们将充分依托众多高职高专院校联盟的互补优势和丰裕的人才资源优势,从每一个专业领域、每一种教材入手,突破传统的片面追求理论体系严整性的意识限制,努力凸现高等职业教育职业能力培养的本质特征,在不断构建特色教材建设体系的过程中,逐步形成自己的品牌优势。

新世纪高职高专教材编审委员会在推进高职高专教材建设事业的过程中,始终得到了各级教育主管部门以及各相关院校相关部门的热忱支持和积极参与,对此我们谨致深深谢意,也希望一切关注、参与高职教育发展的同道朋友,在共同推动高职教育发展、进而推动高等教育体制变革的进程中,和我们携手并肩,共同担负起这一具有开拓性挑战意义的历史重任。

新世纪高职高专教材编审委员会

2001 年 8 月 18 日

前 言

《国际结算》是新世纪高职高专教材编审委员会组编的国际经济与贸易类课程规划教材之一。

随着我国进出口贸易的迅速发展,对国际贸易和国际结算专业人才的需求也急剧增加。为适应培养实用型、应用型人才的需要,我们在长期教学与工作实践的基础上,依据我国国际结算的实践及相关国际贸易惯例编写了本教材。本教材按照理论与实务、定性与定量、原理与技巧相结合的原则,系统地介绍了国际结算的有关内容,是一本体系较新的教材。在编写过程中主要突出了以下几个特点:

1. 内容丰富。在编写过程中,依据国际结算的基本理论及规律,参阅了大量的资料;根据近年来国际经贸与结算活动中的变化,增加了一些新业务,并对传统业务的内容做了补充,从而全方位地反映了国际结算业务运作的原理、惯例、条件、方式和手段。

2. 与国际接轨。在编写过程中,参照 20 多种国际商会的出版物,较详细地介绍了银行托收、信用证、银行间偿付、多式运输单据、贸易条件、银行保函、国际保理等业务的国际规则和国际正常做法。

3. 实务性强。本教材紧密结合国际结算业务运作的实际,在阐述国际业务时,提供了各种实例和业务单据的式样。为了使每项业务具有直观性和可操作性,书中附有较多业务程序图解。同时在主要业务章节的后面,安排实训题和案例分析题,培养学生的动手操作能力,以实现“理论与实践的零距离”。另外本教材与银行国际业务操作实现同步,强调学生实践实训仿真化,以实现“毕业与上岗零过渡”。

本教材是为培养从事国际经贸和国际金融等工作的

专门人才编写的,主要用于高职高专院校财经类专业的教学,同时也可作为从事外经外贸及国际银行业务人员的参考读物。

本教材由万承刚任主编,刘亚玲任副主编,朱臻参与了部分章节的编写。具体编写分工如下:万承刚编写第1章、第2章、第3章、第4章;刘亚玲编写第5章、第6章、第7章、第8章;朱臻编写第9章、第10章。全书由万承刚拟定大纲并总纂。

本教材在编写过程中得到了广东轻工职业技术学院、广州科技贸易职业学院、广州城市职业技术学院、广州大学城建学院的大力支持,在此一并表示感谢。为方便教师教学,本教材配有课件,如有需要请登录我们的网站下载。

由于国际结算业务发展日新月异,书中难免有不足之处,敬请同行和广大读者指正。

所有意见和建议请发往:gzjckfb@163.com

欢迎访问我们的网站:<http://www.dutpgz.cn>

联系电话:0411-84707492 0411-84706104

编者

2008年10月

目 录

第 1 章 绪论	1
1.1 国际结算的基本概念	1
1.2 国际结算的历史变革	1
1.3 国际结算的发展趋势	3
第 2 章 票据概述	7
2.1 票据的概念、特性和作用	7
2.2 票据的法律体系	9
第 3 章 汇票	12
3.1 汇票的概念	12
3.2 汇票的种类	18
3.3 汇票的票据行为	20
第 4 章 本票和支票	33
4.1 本票	33
4.2 支票	36
第 5 章 以商业信用为基础的国际结算方式	41
5.1 国际结算方式概述	41
5.2 汇款	43
5.3 托收	49
第 6 章 以银行信用为基础的国际结算方式:信用证(一)	60
6.1 信用证的概念、特点及作用	60
6.2 信用证的格式、内容及业务结算程序	63
6.3 信用证的当事人及其权利与责任	72
第 7 章 以银行信用为基础的国际结算方式:信用证(二)	79
7.1 信用证的种类	79

7.2 备用信用证	89
第8章 以银行信用为基础的国际结算方式:信用证(三)	94
8.1 信用证的审核	94
8.2 信用证的修改	103
8.3 信用证方式下的风险及其防范	109
第9章 国际结算中的单据	114
9.1 单据概述	114
9.2 商业发票	115
9.3 海运提单	116
9.4 保险单据	119
9.5 其他单据	122
第10章 银行保函和国际保理业务	130
10.1 银行保函	130
10.2 国际保理业务	136

第

1

章

绪

论

学 习 目 标

- ➡ 了解国际结算的概念和发展
- ➡ 理解国际结算的特点

1.1 国际结算的基本概念

国际结算(International Settlement)是对国际债权债务进行了结和清算的一种经济行为。国际商品贸易、服务贸易、非贸易贷款融资、黄金和外汇买卖、私人和团体汇款以及其他经济、文化、科技事业的交往,必然要产生国与国之间的货币收付行为,与此同时也就发生了国际债权债务关系。国际结算就是运用一定的金融工具(汇票、本票、支票等),采取一定的方式(汇付、托收、信用证等),利用一定的渠道(通信网、计算机网等),通过一定的媒介机构(银行或其他金融机构等),进行国与国之间的货币收支行为,从而使国际债权债务得以清偿。

1.2 国际结算的历史变革

国际结算经历了漫长的发展和变革过程,它是随着国际贸易和国际金融业的发展而逐渐演变的。在漫长的历史进程中,随着物质生产和商品交换的发展,异国之间的商品货

币交换形态由最初的物物交换到货币交换,由简单的价值形态到扩大的价值形态,再到一般的价值形态,从使用实物货币到使用金属货币,从金属货币到银行货币,从银行货币到转账货币,从转账货币到电子货币。与之相应,国际结算演变历程也经历了四大变革,即现金结算变为票据结算,货物买卖变为单据买卖,直接结算变为银行结算,人工结算变为电子结算。

早期的国际结算是现金银交易。譬如我国古代对日本及南洋各国的海上贸易,通过著名的丝绸之路同中亚和中东地区各国的陆上贸易等,除了直接以货易货交易外,都是长期使用金银等贵金属进行交换和结算的。但是这种现金银结算具有很大的局限性:其一,远途运送贵金属面临巨大风险,如盗窃、劫持或其他自然灾害带来的损失;其二,远途运送贵金属需要承担大额的运输费用及相关费用;其三,远途运送贵金属的时间很长,长期占压在途资金不利于资金周转。

到了由封建社会向资本主义社会过渡时期,国际商品交换的种类和范围以及交易量都不断扩大,在货币兑换业的基础上产生了以票据为支付手段的结算方式。西欧中世纪的国际贸易在集市举行,多以汇票清算。在12~13世纪,地处地中海北岸的意大利各城邦商业发达,贸易繁荣,集市兴旺,意大利人在集市经营汇票和远距离贸易,他们发现用一个方向所欠债务冲销另一个方向所欠债务,就可以减少以货易货、当面清账或用大量金银铜币支付的麻烦。例如,假如在佛罗伦萨的A从布鲁塞尔的B那里购买10万美元的商品,而佛罗伦萨的C又销售10万美元的商品给布鲁塞尔的D,于是A可以通过兑换汇票经纪人购买一张由C开具的令D支付汇票,用以支付给B,由B持该汇票向D收回货款。这样,A与B、C与D之间的货物买卖便转化为A与C、B与D之间的票据关系。当然,如果D对这张汇票拒付或无能力支付,这笔交易就破坏了。因此,这种票据交易中包含着商业信用,如图1-1所示。16~17世纪,票据在欧洲大陆被广泛使用,国际结算已从现金结算时期进入票据结算时期。

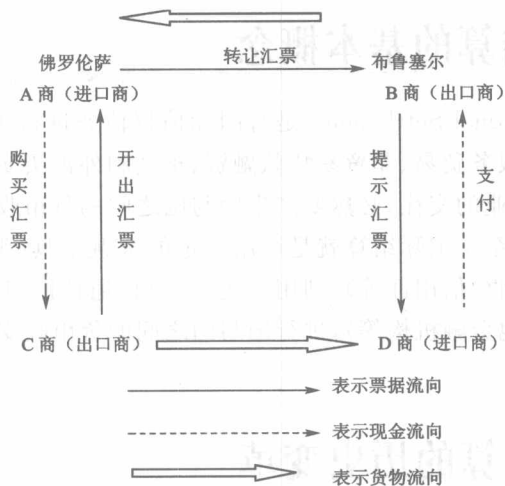


图 1-1 票据交易流程

随着生产力和国际贸易的发展,国际结算业务量日趋增多,票据结算的优越性日益显

示出来。到了 18 世纪的资本主义时期,同国际贸易有关的金融业、航运业以及保险业也获得了巨大的发展,提单、保险单等相继问世,海运提单从一般性的货物收据发展为可以背书转让的物权凭证,保险单发展成可以转让的单据;原来高利贷金融业逐渐转变为担任信用中介和支付中介的资本主义银行。产业革命的出现,促使银行采取股份经济的组织形式,金融资本与产业资本日益融合,出现了跨国银行。到 19 世纪末 20 世纪初,银行不仅从事国内的存放兑业务,而且通过国外分支机构和国际代理银行网络,从事国际借贷和国际结算业务。由于银行信用迅速加入到国际结算中来,凭单付款的方式已相当完善,国际商品买卖变为单据买卖,商人之间的直接结算也变为银行间的转账结算。

银行信用在国际结算领域的出现和推广,是现代国际结算产生的基础。银行信用是银行以货币形式向企业提供的信用,与商业信用相比,具有如下显著特点:第一,商业信用发生在许多企业之间,对多数企业来说,何时发生,与哪家企业发生,事先都是没有计划的,是自发产生的。而银行信用具有集中性,克服了商业信用的分散性和自发性。第二,商业信用的规模和期限受到企业资金能力的限制,即企业只能向自己商品的购买者延期或预收货款,尤其是产业界,还具有严格的方向性,如上游产业只能向下游产业提供商业信用,反之则不行。而银行信用集聚的资金不仅可以是企业的暂时闲置资金,还可以是社会各方面的闲置资金,来源广泛,特别是银行具有创造信用的能力,它可以通过发行信用货币和创造派生存款扩大资金来源、扩大信用规模,可以供企业短期或长期使用。所以,银行信用扩大了信用的范围和规模,克服了商业信用在数量上、期限上和对对象上的局限性。由于银行信用优越性显著,国际结算逐步地集中于银行。

银行办理国际结算具有如下优越性:第一,银行网络和国际代理行网络普遍建立,使国际结算不受时间和地点限制,可以满足世界各地客户的要求;第二,银行资金雄厚,银行信用优越于商业信用,使国际结算更加安全可靠;第三,银行集中了大量的债权债务关系,可以最大限度地加以抵消,从而缩短了结算的路径,节省了结算的时间、费用及利息的支出,使国际结算更加快捷和经济;第四,通过有关国际惯例的颁布和实施(譬如国际商会银行委员会于 1929 年通过编号为国际商会第 74 号出版物的《跟单信用证统一惯例》第一版本),银行办理国际结算有统一规章可循,使之更加合理化和规范化,并有助于减少和避免国际贸易纠纷;第五,随着高新电子技术特别是计算机技术和通信技术在银行业务处理中的运用,人工处理纸张与票据的国际结算转向电子化,使得国际结算不断朝着安全、经济、方便、迅速的方向前进。

1.3 国际结算的发展趋势

国际结算正朝着电子化、无纸化、标准化和一体化的趋势发展,将为国际贸易提供更快捷、更便利、更安全的服务。

1.3.1 关于 SWIFT

20 世纪中叶以后,随着科学技术的发展,国际银行普遍采用先进的计算机技术,建立了各类联机网络和高效信息系统,使得手工操作时代形成的世界范围内银行间的资金往

来、汇总和资金结算业务,通过跨地区、跨国家的计算机网络更加紧密地联系起来,大大节约了货币票据的使用,并且使相距万里的借贷、收付双方的业务往来瞬息之间即可完成,缩短了国际结算的时间,提高了货币的周转速度和流通速度。

SWIFT 是环球同业银行金融电讯协会(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)的缩写,它成立于 1973 年 5 月,是一个国际银行同业间非营利性的国际合作组织,总部设在比利时首都布鲁塞尔。SWIFT 最初由北美和西欧 15 个国家 239 家银行发起,如今已在全世界拥有会员银行 6 000 多个,其环球计算机数据通信网在荷兰的阿姆斯特丹和美国纽约设有地区处理站,连接数千个用户,日处理 SWIFT 电讯数百万笔。由于 SWIFT 组织标准金融信息的传输,实现了银行间低成本、高效率、及时准确的信息交换和自动化的业务处理,所以各国银行积极加入该组织,从而使 SWIFT 网络在全球得到广泛使用。目前,SWIFT 电讯系统已成为国际金融通信和国际结算的主体网络。

SWIFT 把银行业务分为九大类型:

- ①客户汇款(customer transfer);
- ②银行间头寸调拨(bank transfer);
- ③外汇业务(foreign exchange confirmations);
- ④托收业务(collections);
- ⑤证券业务(securities);
- ⑥贵金属和银团贷款业务(precious metals and syndication);
- ⑦信用证和保函(documentary credits and guarantees);
- ⑧旅游支票(traveler's cheques);
- ⑨银行账单处理(statements)。

SWIFT 基本特点是:

第一,SWIFT 的网络通信特点是标准化,快速便捷。SWIFT 电文格式全部都是标准化的,SWIFT 组织为其会员提供的用户手册包括守则、操作和标准化三大部分。对于 SWIFT 电文,SWIFT 组织有着统一的要求和格式。采用 SWIFT 系统,全部后台作业可以完全摆脱手工作业,实现自动化处理,从而大大降低成本,减少差错,节约收汇结汇时间,加速资金周转,提高国际结算业务的效率。

第二,SWIFT 的费用较低。SWIFT 的成本与普通电报、电传相比相当于 E-mail 成本与电话、通信相比。以一个发往美国的 300 个字符(约 50 个单词)的电文价格为例,电报为 CNY180.00,电传为 CNY21.60,SWIFT 电文仅为 CNY2.84。

第三,SWIFT 的安全性高。SWIFT 的密押独立于电传密押之外,供 SWIFT 会员银行之间电讯时使用。双方的收押电由 SWIFT 系统的密押文件自动审核。SWIFT 密押是对全部报文包括所有字母、数字和符号加押,与传统的电传密押相比,其准确性更强,可靠性更大,保险性更好,自动化程度更高。

第四,SWIFT 组织提供各种信息服务,大大方便了会员银行的业务工作。该组织每年出版四期 SWIFT 名址录,专供会员银行查阅有关银行的 SWIFT 代码,各 SWIFT 会员国业务截止时间,支票和付款的支付、起息日的规定,货币符号和银行假日等有关信息。该组织出版的《NEWSLETTER》双月刊,及时报道新技术研究与推广、教育培训、问题探

讨等专业的最新发展和变化。

第五,SWIFT 需要会员资格。我国的大多数专业银行都是其成员。中国银行作为国家外汇外贸业务专业银行,在中国率先加入 SWIFT 组织,并于 1985 年 5 月 13 日开通使用系统。以后我国各大银行也先后成为 SWIFT 会员,这标志着我国银行向国际化、标准化和规模化迈进了一大步。

1.3.2 关于 EDI

20 世纪 70 年代以来,国际经济交往空前活跃,世界贸易的增长率明显高于世界经济的增长率。全球贸易额的上升带来了各种贸易单证、文件数量的激增。美国的专家统计,平均每做成一单生意需要 30 份纸面单证。全世界每年因贸易活动而产生的纸面文件无以计数,这不仅是生态资源的浪费,而且由此引起的纸面文件处理工作非常繁重,不仅费时费力,而且容易出差错。纸面贸易文件成为阻碍贸易发展的一个突出问题。虽然计算机及其自动化设备的出现减轻了人工处理纸面单证的劳动强度,但没有从根本上消除纸面文件过多、过繁的问题。国际结算业务中单证是主要内容,人们希望单证种类多功能化、项目内容简单化、项目格式标准化、单证处理自动化,这样才能将资金运动所形成的货币票据流转换成为电子信息流。以计算机、通信网络和数据标准化为基础的 EDI 就是在这种背景之下产生的。

EDI 是 Electrical Data Interchange 的缩写,我国内地译为“电子数据交换”,我国港台地区及海外华人地区则译为“电子资料联通”或“电子资料交换”。它是指在两个或两个以上用户之间,按照协议将一定结构特征的标准经济信息经数据通信网络在电子计算机系统之间进行交换和自动处理。它是以计算机数据通信技术为基础发展起来的现代信息处理和信息技术,是“无纸化技术”。它把商务活动中单证和单据流转的相关环节,通过标准化商业文件的联网传输和自动化处理整合在一起,为客户提供快速、准确的国际结算业务,被称为是对传统贸易结算方式进行的一次划时代的结构性变革。

联合国标准化组织将 EDI 描述成“将商业行政事务处理按照一个公认的标准,形成结构化的事务处理报文数据(message)的格式,从计算机到计算机的电子传输方法”。更精确地说,EDI 是按照标准协议,对具有一定结构性的标准经济信息,通过电子数据通信网络,在商业贸易伙伴的计算机系统之间进行交换和自动处理。

EDI 为国际贸易和国际结算带来了巨大的经济效益和社会效益,主要表现在以下几个方面:实现无纸贸易;变革贸易和结算方式;降低成本和费用;节省时间,提高工作效率,从而增强竞争能力;用更先进的方式进行资金管理;为企业提供更好的决策支持信息;企业可与贸易伙伴建立更快捷和更密切的关系,增加贸易机会。美国在 20 世纪 60 年代末期开始应用 EDI。时至今日,世界上大部分国家都认定 EDI 是经商的唯一途径。澳大利亚、日本和新加坡等国家早在 20 世纪 90 年代初期就宣布,所有的商户首选交易方式为 EDI,不采用 EDI 的商户的交易将推迟或不予办理。目前,有关 EDI 的法律问题正在探讨与完善之中,如果能在世界范围内形成 EDI 的法律法规,国际贸易与结算的无纸化和一体化最终将会实现。

1.3.3 关于电子商务和网上贸易

互联网(Internet)的发展给 EDI 以新的活力。Internet 的发展之初只为政府和学术界使用,到 1994 年,已有近百个国家的 26 000 多个计算机网络在 Internet 互联,Internet 开始了商业化利用,电子商务(Electronic Commerce,简称 EC)如火如荼地发展起来了。电子商务真正的发展是建立在 Internet 技术上的,所以也有人把电子商务简称为 IC,即 Internet Commerce。电子商务惊人的发展速度和诱人的前景吸引了各国政府和商界。1998 年,美国商务部发布了题为“The Emerging Digital Economy”(新兴的数字经济)的长篇报告。报告指出,电子商务未来将在全球经济中扮演越来越重要的角色,相应的步骤已在美国和全球开始实施。报告还指出,数字经济将从 Internet 的扩张、企业间的电子商务、货物和服务的数字化交付、商品的零售这四个方面推动 21 世纪世界经济的增长。

1.3.4 关于电子支付与网上银行

电子商务的发展日新月异,令人目不暇接,而真正决定电子商务意义的是支付方式。电子商务中有三大流:信息流、资金流和物流。在实际操作中,信息流和物流相对容易实现,通过网络进行的资金流即网上结算则是一个瓶颈。任何一笔交易最后都要落实到资金的支付与结算上来,资金的转移是所有交易的基本环节,所以网上支付是电子商务最终得以实现的关键。具体地说,如果仍旧依靠传统的支付方式,不能实现实时在线支付,那么电子商务只是“虚拟商务”,只是电子商情、电子合同,而无法真正网上成交。网上支付所依赖的是电子支付系统,电子支付的工具主要是各种电子货币,电子货币是电子支付的流通基础,而 E-bank(电子银行、网上银行、在线银行)在电子支付中的作用,好比商业银行在国际结算中的作用。网上银行实际上是银行业务在网络上的延伸。它利用计算机网络和通信技术,将银行的业务直接在 Internet 上推出。这种新式的银行几乎囊括了实际银行金融业的全部业务,是未来银行金融业的发展方向。

关键概念

国际结算 票据结算

复

思考题

1. 什么叫国际结算?
2. 当代国际结算具有哪些特点?

第 2 章 票据概述

学 习 目 标

了解票据的概况和票据的法律体系等基本常识

2.1 票据的概念、特性和作用

2.1.1 票据的概念

广义的票据泛指一切有价证券和各种凭证,包括汇票、本票、支票、股票、仓单、提单、债券(政府债券、金融债券、公司债券)等。狭义的票据是指以支付金钱为目的的债权有价证券,是指由出票人签发的,无条件约定由自己或委托他人在一定日期支付确定金额的流通证券。国际结算中的票据是指这种狭义的票据,它代替现金起流通和支付作用,从而抵消和清偿国际债权债务,因而是国际结算中的重要工具。有关票据的原理则是国际结算这门学科的基石。

《中华人民共和国票据法》第2条第2款规定:“本法所称票据,是指汇票、本票和支票。”因此,依据我国票据法,本书所指票据包括汇票、本票和支票三大类。

汇票、本票和支票按照学理上的分类,可以有以下分法:

第一,根据票据的性能,票据可分为支付证券和信用证券。支票属于支付证券。汇票和本票属于信用证券,它们都有指定到期日,在指定到期日之前,持票人之所以接受它们,是基于出票人的信用,因此它们是信用证券。

第二,根据付款人是否为出票人自己,票据可分为自付证券和委托证券。凡付款人本身就是出票人的证券为自付证券,本票是自付证券。凡付款人不是出票人自身的证券为委托证券,汇票和支票是委托证券。如图 2-1 所示。



图 2-1 票据分类

2.1.2 票据的特性

1. 流通转让性

票据所有权通过背书交付和无背书交付进行转让,不必通知债务人。票据的受让人获得票据的全部法律权利,可以以自己的名义提出诉讼。如果受让人是以善意并付对价而获得票据的,则受让人的权利不受前手权利缺陷的影响,受让人甚至可以得到让与人没有的权利。正是由于流通转让的原则使受让人能得到十足的票据文义载明的权利,使得票据能被受让人接受从而得以流通。

2. 无因性

票据的有效性不受票据原因的影响,票据当事人间的权利和义务完全独立于其他因素,不会因票据基本关系是否有缺陷而受影响。对于票据受让人来说,他无需调查出票和票据转让的原因,只要票据记载合格,符合法定要式,他就能取得票据文义载明的权利。在票据到期时,付款人必须无条件支付。票据的这种特性称为无因性。无因性使票据得以广为流通。

3. 要式性

票据必须按法定方式做成,其形成和内容必须完全符合票据法。票据上记载的必要项目必须齐全,各个必要项目必须符合要求且记载完全。各国票据法对票据的要求都有详细的规定,使票据文义简单明了。除了票据的形式和记载方式外,票据的签发、转让、提示、承兑、付款、追踪和保证等行为方式均应符合法定要式。票据的要式性能尽可能地减少票据纠纷,从而保障票据顺利流通。

4. 文义性

票据当事人的责任和权利,完全根据票据上所记载的文义来解释。票据债权人可依据文义行使权利,票据债务人也仅对票据文义负责。任何人都不得以票据文义之外的事实改变票据权利义务。背书人更改票据法定事项,也只对其后手有效,而不能让其前手按更改以后的文义承担票据责任。

2.1.3 票据的作用

票据是市场经济中的重要工具,其作用主要表现在以下几个方面: