

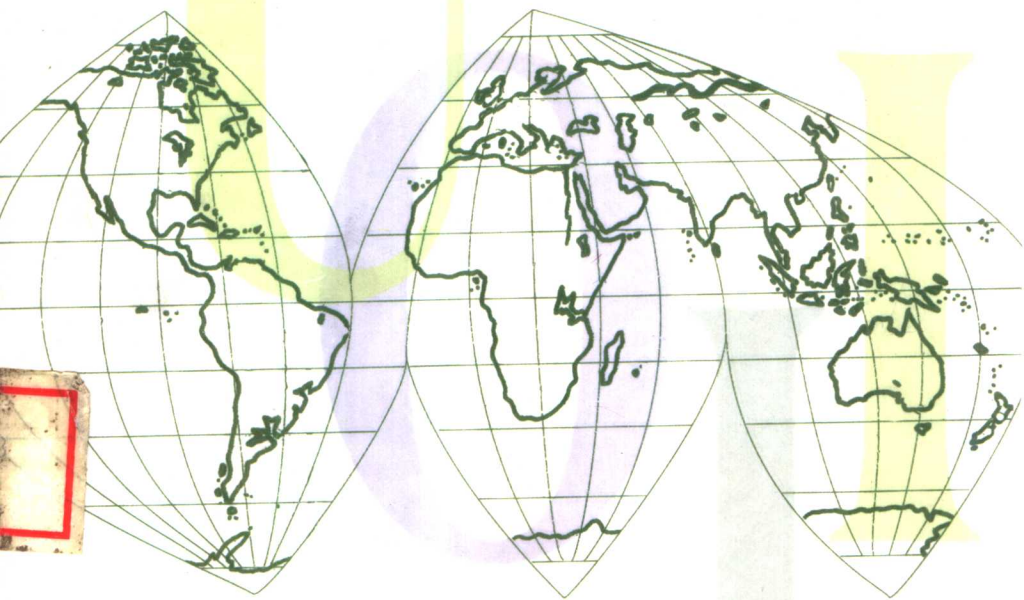


国际经济与贸易教程系列

GUOJI JIESUAN GAILUN

国际结算概论

岳华 编著



立信会计出版社

经济与管理教程系列

国际结算概论

GUOJI JIESUAN GAILUN

岳 华 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际结算概论/岳华编著. —上海:立信会计出版社,
2001.6

国际经济与贸易教程系列

ISBN 7-5429-0871-5

I. 国… II. 岳… III. 国际结算-教材 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 031947 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	10.875
插 页	2
字 数	259 千字
版 次	2001 年 6 月第 1 版
印 次	2003 年 1 月第 2 次
印 数	3 001—6 000
书 号	ISBN 7-5429-0871-5/F·0801
定 价	19.40 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

过去的 10 年中, 整个世界经济经历了前所未有的变化, 我们目睹了国际贸易壁垒明显减少、市场全球化步伐不断加快以及信息技术对传统产业带来的革命和挑战。站在 21 世纪的门槛, 全球化和信息化仍将是今后世界经济发展的主旋律。因此, 如果从真正把握世界经济发展趋势的角度来衡量我们现有的知识结构, 就会发现我们对国际经济运行机制和规律的了解还非常欠缺。然而, 这并不是一种永久的“缺陷”, 仅仅是与我国经济的较低市场化程度和较低开放程度相伴生的一种现象。如今, 加入 WTO 在即, 我国经济正逐渐融入到世界经济体系中去, 这无疑为我们掌握世界经济的发展规律和加快中国经济的发展速度创造了良好的机遇。要实现这一目标, 还必须不断地加强学习, 在学习中弥补理论“缺陷。”

国际结算, 作为一门与世界经济发展密切相关的课程, 一种加入世界经济大循环的必要知识准备, 其理论和实践意义是显而易见的。本书作为大学本科金融专业学生的教材, 编写中既汲取了其他同类教材的优点, 又注重创新。首先, 在结构安排上, 顺应信息化发展的要求, 加入电子化支付方式。其次, 在内容安排上, 尽量做到新颖性和丰富性的统一。新颖性表现在本教材参考和使用的国际资料全部出自 20 世纪 90 年代, 即国际商会出版物第 500 号以后的; 丰富性则表现在增加了国际结算新业务的介绍, 如保理和福费廷等, 补充了传统业务, 如信用证等。第三, 论述上尽量与国际接轨, 本书在详述保理、托收、信用证、银行保函和各种单据等的国际

规则和国际正常做法时,还较多地加注英文的名称、条款和条件,以及列出单据的审核要点清单、单据不符的处理方法等。

本书具体内容如下:第一章导论,作为该课程学习的背景知识,本章主要对国际结算的基本概念、历史发展以及相关的法律、法规进行论述。由于银行在现代国际结算业务中居于主导地位,本章还专门介绍了国际结算中的银行汇兑问题。第二章至第四章主要阐述了国际结算工具——票据的主要原理。首先第二章是票据概述,从抽象角度对票据概念和性质进行分析,并介绍了票据法体系。由于汇票在国际结算中使用的频率最高,所以第三章用大量篇幅讨论汇票的定义、票据行为以及汇票在融资中的运用,包括汇票的贴现、融通和承兑等几种方式。从某种意义上说,本票和支票都是特殊的汇票,汇票的票据行为也适用于本票和支票,因而第四章只用简单的篇幅说明本票和支票的特性以及它们与汇票的区别和联系。第五章至第八章阐述国际结算方式,既有汇款、托收、信用证和银行保函等传统方式,也有保理和福费廷等现代结算方式。其中,汇款和托收是建立在商业信用基础上的结算方式,这些内容集中在第五章。本章阐述了汇款和托收的定义、基本当事人、运作方式以及在国际贸易中的具体运用,还新增了有关托收风险与资金融通部分。随着国际市场竞争的加剧,尽管以汇款和托收方式进行结算,可以为出口商提供更多的市场机会,但也大大增加了出口商的商业风险和资金负担。福费廷和保理方式就是在买方缺少资金、卖方力求扩大市场这一背景下发展起来的。由于它们很好地将贸易与融资业务紧紧地结合起来,故在银行及其他金融机构的融资业务中占有特殊地位。有关福费廷和保理业务的具体内容在第六章中讨论。第七章主要阐述信用证方式的有关内容。信用证是以银行信用为基础的结算方式,是国际结算中最重要的方式。本章就信用证的定义、性质、有关当事人及信用证内容进行了详细介绍,并结合实际操作勾勒出信用证业务的一般程序。在此基础上重点

分析信用证分类以及信用证的融资方式。本章最后讨论了信用证方式下的风险与防范。第八章介绍银行保函和备用信用证,银行保函和备用信用证不是某种结算方式,而是为承担交易风险的一方提供保障的某种手段。第九章至第十二章介绍国际结算中的单据。由于现代国际结算的一个特点就是货物单据化,银行一般只接受单据而不接受具体的货物,并且通过对出口方提供单据的控制,进而达到控制货物的目的。国际结算中使用的单据,除资金单据、运输单据及保险单据外,还包括反映货物本身的销售、包装、品质、产地等诸方面信息的商业单据。各类单据的内容、作用以及要求都体现在相应的章节中。此外,银行在审单时,必须遵守一些规则并应掌握一定的技巧。第十三章是本书创新的内容所在,主要分析了电子化支付的现状和问题,并对未来发展作了展望。第十四章则介绍了信用卡、旅行信用证、旅行支票、侨汇和外币兑换等几种主要非贸易结算形式。

本书在编写过程中,参考了国内外一系列相关著作,其目录已列于参考文献中,在此,对有关作者表示感谢!本书能够付梓出版,得益于唐海燕教授的关心和支持,得益于徐小霞女士的努力和帮助,在此一并致谢!

由于作者水平有限,书中肯定存在着某些局限,欢迎读者批评指正!

作 者

目 录

第一章 导论	1
第一节 国际结算的基本概念.....	1
第二节 国际结算的历史发展.....	2
一、从现金结算到非现金结算(2) 二、从直接结算到以银行为中心的间接结算(3) 三、货物单据化、履约证书化及 EDI(4)	
第三节 国际结算的法律、惯例和规则	6
一、国际法(6) 二、国内法(6) 三、国际惯例和规则(7)	
第四节 国际结算中的银行汇兑.....	7
一、银行海外机构网络的构成(7) 二、代理行关系的建立(9) 三、国际汇兑中的资金偿付(11)	
第二章 票据概述	14
第一节 票据的概念与性质	14
一、票据的概念(14) 二、票据的性质(16)	
第二节 票据的作用	18
一、支付手段(18) 二、信用手段(19)	
第三节 票据法法系	20
一、英国《1882 年票据法》(20) 二、美国《统一流通票据法》(20) 三、《日内瓦统一法》(21) 四、《国际汇票和国际本票公约》、《国际支票公约》(21) 五、《中华人民	

第三章 汇票	23
第一节 汇票的定义与内容	23
一、汇票的定义(23) 二、汇票的当事人(24) 三、汇票的必要项目(27) 四、汇票的其他记载项目(36)	
第二节 票据行为	37
一、出票(38) 二、背书(38) 三、提示(41) 四、承兑(42) 五、付款(45) 六、退票和退票通知(45) 七、拒绝证书(46) 八、追索权(47) 九、参加承兑(48) 十、参加付款(50) 十一、保证(51)	
第三节 汇票在融资中的运用	52
一、汇票的贴现(52) 二、汇票的融通(54) 三、汇票的银行承兑(56)	
第四节 汇票的分类	58
第四章 本票与支票	61
第一节 本票	61
一、本票的定义及必要项目(61) 二、本票与汇票的异同(62) 三、本票的用途(63) 四、本票的常用形式(64)	
第二节 支票	66
一、支票的定义及必要项目(66) 二、支票的种类(67) 三、支票的止付与退票(69) 四、支票与汇票的区别(70)	
第五章 汇款与托收	72
第一节 汇款	72

一、汇款的定义及基本当事人(72)	二、汇款方式(72)	
三、汇款的退汇(80)	四、汇款在国际贸易中的应用(81)	
第二节 托收		82
一、托收的定义(82)	二、托收的当事人及其责任(83)	
三、跟单托收的交单条件(87)	四、跟单托收中的汇票与单据(89)	
五、托收风险与资金融通(92)		
第六章 福费廷与保理		98
第一节 福费廷		98
一、福费廷的定义(98)	二、福费廷业务的当事人(99)	
三、有关福费廷业务的几个问题(99)	四、福费廷业务的一般程序(102)	
五、福费廷业务实例分析(104)		
第二节 保理		110
一、保理的定义(110)	二、保理服务项目(111)	
三、保理业务的分类及其运作(112)	四、保理业务与福费廷业务的比较(116)	
第七章 信用证		118
第一节 信用证概述		118
一、信用证的定义(118)	二、信用证的性质(120)	
三、信用证的作用(122)	四、《跟单信用证统一惯例》(124)	
第二节 信用证的当事人		125
一、申请人(125)	二、开证行(125)	
三、受益人(128)	四、通知行(129)	
五、议付行(129)	六、保兑行(130)	
七、付款行(131)	八、偿付行(131)	
九、承兑行(132)		
第三节 信用证的内容		132

一、信用证本身的说明(132)	二、信用证的当事人(132)	三、信用证的金额和汇票(133)	四、货物条款(133)	五、运输条款(133)	六、单据条款(133)	七、其他规定(133)	八、责任文句(133)	九、有权签字人的签名或电传密押(133)
第四节 信用证的一般业务程序 139								
一、进口商提出开证申请(139)								
二、开证行开出信用证(140)								
三、信用证的通知、转递、保兑及修改(142)								
四、出口商按信用证要求办理货物的出运(144)								
五、受益人交单支款(145)								
六、指定银行付款、承兑或议付(145)								
七、指定银行向开证行寄单索偿(146)								
八、开证行或偿付行提供偿付(146)								
九、开证行向开证申请人发出单到及付款通知(147)								
十、开证行申请人向开证行付款赎单(147)								
第五节 信用证的类型 148								
一、光票信用证与跟单信用证(148)								
二、可撤销信用证与不可撤销信用证(148)								
三、保兑信用证与不保兑信用证(150)								
四、即期付款、延期付款、承兑及议付信用证(152)								
五、特殊信用证(161)								
第六节 信用证融资 174								
一、出口信用证融资(174)								
二、进口信用证融资(176)								
第七节 信用证方式下的风险与防范 178								
一、标准信用证下的风险与防范(178)								
二、可转让信用证、假信用证下的风险与防范(179)								
三、“软条款”信用证下的风险与防范(180)								
第八章 银行保函和备用信用证 184								
第一节 银行保函 184								

一、银行保函的定义和作用(184)	二、银行保函的当事人(185)	三、见索即付银行保函(187)	四、银行保函的种类(191)	五、银行保函和跟单信用证的区别(195)
第二节 备用信用证 197				
一、备用信用证的定义(197)	二、备用信用证的声明书及式样(198)	三、备用信用证和银行保函的比较(199)		
第九章 跟单汇票与发票 203				
第一节 跟单汇票 203				
一、跟单托收中的汇票(203)	二、信用证汇票(204)			
第二节 商业发票 208				
一、商业发票的主要作用(208)	二、商业发票的主要内容(209)			
第三节 其他发票 212				
一、海关发票(212)	二、形式发票(213)	三、领事发票(213)	四、证实发票和宣誓发票(214)	五、制造商发票(214)
六、银行发票(215)				
第十章 运输单据 216				
第一节 海运提单 216				
一、海运提单的定义及作用(216)	二、海运提单的当事人(218)	三、海运提单的内容(219)	四、海运提单的种类(226)	五、管辖海运提单的国际公约(236)
第二节 空运单据 238				
一、国际航空运输的特点和方式(238)	二、空运单据的作用(239)	三、空运单据的种类(240)	四、空运单	

据的主要内容(241)	五、管辖航空运单的国际公约(242)	
第三节 铁路运单		243
一、国际铁路运输的特点与方式(243)	二、国际铁路联运单(243)	
三、承运货物收据(244)		
第四节 专递和邮政收据		245
一、邮政收据(245)	二、专递或快邮机构收据(246)	
第五节 多式运输单据		247
一、多式运输方式及其特点(247)	二、多式联运单据的特点及内容(247)	
第十一章 保险单及其他单据		249
第一节 保险单据		249
一、海上运输保险的承保范围(249)	二、保险险别与保险条款(252)	
三、保险单据的定义、作用和种类(258)	四、保险单据的内容(261)	
第二节 其他单据		266
一、检验证书(266)	二、产地证明书(270)	
三、包装单据(274)	四、寄单证明(275)	
五、寄样证明(276)	六、船公司证明(276)	
七、电报抄本(277)		
第十二章 单据审核		278
第一节 单据审核概述		278
一、单证一致的程度(278)	二、合理小心地审单(279)	
三、审单标准(279)	四、审单合理时间(280)	
第二节 非单据条件和信用证未规定的单据		280
一、非单据条件(280)	二、信用证未规定的单据(282)	
第三节 交单的有关问题		282

一、交单的有效日期和有效地点(282)	二、最迟交单日期(283)	三、单据传递中涉及的风险转移(284)	四、受益人直接向开证行交单(284)
第四节 单据审核方法及要点清单		285	
一、审单工作方法概述(285)		二、单据审核要点清单(288)	
第五节 常见的单据不符点		292	
一、时间方面(292)		二、装运方面(292)	
三、金额方面(292)		四、汇票方面(292)	
五、发票方面(293)		六、保险方面(293)	
七、提单方面(294)		八、单据与单据之间(294)	
九、信用证方面(294)			
第六节 指定银行对于单据的处理		295	
一、审单相符指定银行的工作(295)		二、指定银行对于不符单据的处理方法(295)	
第七节 开证行对单据的处理		298	
一、审单相符开证行的责任(298)		二、审单不符开证行对单据的处理(298)	
第十三章 电子化支付		301	
第一节 电子化支付概述		301	
一、电子商务(301)		二、电子化支付现状(303)	
第二节 电子交易安全标准问题		303	
一、电子交易安全标准(303)		二、电子交易安全标准的运行机制(304)	
三、借记卡和电子交易安全标准(305)		四、电子交易安全标准的替代方式(306)	
第三节 电子化支付的未来		309	
第十四章 非贸易结算		311	

第一节 信用卡.....	311
一、信用卡概述(311) 二、信用卡业务的基本流程(314)	
第二节 旅行信用证.....	321
一、兑付旅行信用证的手续(321) 二、旅行信用证与汇款、现钞、旅行支票的比较(323)	
第三节 旅行支票.....	323
一、旅行支票的关系人(323) 二、旅行支票的特点(324) 三、旅行支票的兑付程序(324)	
第四节 侨汇.....	326
一、侨汇概述(326) 二、侨汇的方式(326) 三、侨汇的解付或转汇(327) 四、侨汇的查询和退汇(328)	
第五节 外币兑换.....	328
一、外币兑换概述(328) 二、外币的兑入(328) 三、外币的兑出(329)	
参考文献.....	330

第一章 导 论

国际结算解决的是不同国家间的债权债务关系,在不同的历史发展阶段,具有不同的特点。随着相关法律、惯例和规则的制定和执行,现代国际结算日臻成熟和规范,银行成为现代国际结算业务的核心,因此,银行海外机构网络的构成至关重要。本章将以此展开讨论,试图为全书的学习提供必要的知识准备。

第一节 国际结算的基本概念

所谓国际结算是指不同国家之间发生的货币收付行为,即不同国家的当事人,不论是个人间的、单位间的、企业间的或政府间的当事人因为商品买卖、服务供应、资金调拨、国际借贷,需要通过银行办理的两国间货币收付业务就被称做国际结算(international settlement)。

根据引起跨国界货币收付的原因,国际结算分为国际贸易结算和非贸易结算。国际贸易结算(international trade settlement)是指建立在商品交易货款两清基础上的结算,又称为有形贸易结算,它和国际贸易的发生和发展、世界市场变化、国际运输、货损保险、电讯传递有着密不可分的联系。贸易结算业务复杂,金额巨大,在国际收支中是个重要项目,需要银行投放很大力量,积累外汇支出,为国家创造财富。非贸易结算(international non-trade settlement)是指由国际贸易以外的其他经济活动,以及政治、文化等交流活动,例如,服务供应、资金调拨、国际借贷等引起的

货币收付,又称为无形贸易结算。它们大多建立在非商品交易基础上,如常见的侨民汇款、旅游支出、服务偿付等,范围广、种类多,不需运出商品就可收汇,有益于国家积累外汇。

在以往的历史上,国际贸易结算一度占据首要地位,结算金额远远高于非贸易结算。自 20 世纪 80 年代以来,由于国际上大量资金闲置,资本流动速度加快,非贸易结算额急剧上升,目前已数百倍于贸易结算额。但仅从国际结算学科的角度而言,无论是内容还是形式,国际贸易结算远比非贸易结算丰富得多,其重要性也非后者所能比拟。掌握了国际贸易结算的理论和操作原则之后,处理非贸易结算将不再困难。因此,本书的研究对象主要是国际贸易结算,以下将其简称为国际结算。

第二节 国际结算的历史发展

国际结算是随着国际贸易的发展而产生和发展的。纵观国际结算的历史发展,可以发现三大特点。

一、从现金结算到非现金结算

公元前 6 世纪以前,随着社会分工、私有制、国家等的出现,原始的国际贸易已经孕育。但当时的产品交换是以物物交换的易货贸易形式进行,交易过程本身就完成了贸易结算,因而不存在国际结算这一概念。

从公元前 6 世纪到 12 世纪,货币已经产生,其作为交易媒介极大地便利了贸易的发展。当时世界各国的对外贸易都是采用黄金、白银、铸造硬币作为国际间的现金结算货币。随着国际贸易区域不断扩大,从地中海沿岸移至大西洋沿岸,然后远及亚洲、非洲、美洲遍布全世界,此时,采用现金结算的缺陷是显而易见的,现金结算不仅运送风险大,费用高,需要清点和鉴别真伪,而且结算费时,积压资金,于是以当事人的信用作担保的票据应允而生。利用

这种信用工具,对国际间的债务债权,通过转账划拨资金或者互相抵销的办法进行结算,既减少了结算的费用,又节省了时间。尤其是银行的信用保证和融资作用,通过票据的使用得到了进一步的发挥。而票据本身功能的逐渐扩展,汇票、本票、支票立法的不断完善,使票据成为贸易结算的主要工具,故当代非现金结算已成为高度的票据结算。

在现代社会中,一方面各国政府为了制止非法交易以及伪钞流入市场和逃税等行为,采取了各种法律和经济手段来限制现金结算;另一方面随着电子信息技术的发展,金融系统的电算化和电子货币的出现,进一步促使现金退出了流通领域。所以,国际结算今后的发展趋势将是非现金结算。

二、从直接结算到以银行为中心的间接结算

最初的国际贸易多在商人之间以“一手交钱,一手交货”的方式完成,因此商人在交易的同时即完成了款项的交割,这属于商人之间的直接结算。买卖双方直接结算方式不适合国际贸易,因为使用不同货币,处在不同的贸易和外汇管理制度之下,不可能办理面对面的买卖双方货款两讫的直接结算,只有委托银行办理结算。银行有它自己的机构网点,或代理机构网点,设在买方或卖方驻地,它们经营买卖各国外汇或套汇的业务,它们了解各国贸易、外汇管制情况,因此贸易结算自然地分工到银行,从而使买卖双方集中精力开展贸易。货款结算完全通过银行办理,卖方可将货运单据经银行寄出,索取货款,银行则配合收款。卖方也可自寄货运单据给买方,由买方经银行汇回货款。在办理结算业务的同时,银行向当事人提供信用保证,或以单据为抵押向当事人融通资金,从而在更大程度上介入了国际结算的全过程。

银行为了划拨资金的方便和办理其他异地业务,不但在海外设立分支机构,而且广泛地建立了海外代理行关系和账户关系。随着财务电讯系统的不断完善,在全球范围内形成了一个高效率的