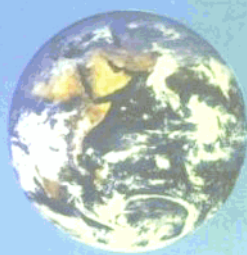


国际贸易与国际金融系列丛书

许罗丹 主编
陈 平

国际 结 算



常慧君 编著
许罗丹



中山大学出版社

496248

国际贸易与国际金融系列丛书

许罗丹 陈 平 主编

国际结算

常慧君 许罗丹 编著



中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/常慧君, 许罗丹编著 (国际贸易与国际金融系列丛书/许罗丹, 陈平主编). —广州: 中山大学出版社, 1996.10

ISBN 7-306-01172-3

I. 国… II. ①常…②许… III. ①国际结算②国际结算—支付方式 IV. F830

中山大学出版社出版发行

(广州市新港西路 135 号)

广东省农垦总局印刷厂印刷 广东省新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 15 印张 40 万字

1996 年 10 月第 1 版 1996 年 10 月第 1 次印刷

印数: 1-5000 册 定价: 19.60 元

国际贸易与国际金融系列丛书
编委会成员

顾问 邹至庄 钱荣堃
熊性美 周世俭
Jean Wael Broeck (比利时)

编委会 李 翀 王则柯
成 员 陆 军 杨全发
许罗丹 陈 平

本书由许王教育发展基金资助出版

内 容 提 要

本书以现代经济学思想为基础，从制度经济学的“集体行动”、“组织安排”、“经济效率”等概念出发，以《票据法》、《跟单信用证统一惯例》（1993年修订本）、《托收统一规则》（1995年修订本）等法律和国际惯例为主要依据，对国际结算当事人及其关系、国际结算规则、国际结算单据、国际结算组织安排型式（托收、汇付和信用证）以及与国际结算相关的贸易融资和国际保理作了系统的阐述、分析和讨论。全书语言活泼，在与读者对话过程中展开分析说明，避免了惯常的“条条框框”，有助于读者积极思考。本书可作为大专院校经贸专业的教材，也可作为各类经贸培训班和外经贸从业人员的参考用书。

总 序

中山大学岭南（大学）学院国际贸易金融系全体教师群策群力，编写了这套“国际贸易与国际金融系列丛书”，首先是为了满足教学需要。

世界经济发展到当今程度，地球已经成为一个“世界村”，没有哪一个国家能够摆脱世界经济潮流而独立发展。一方面，生产力发展的内在要求是国际间的分工协作；另一方面，人口膨胀、收入提高与资源稀缺性之间的矛盾又导致国际间的高度竞争。当代世界经济一体化使国际经济的“村规民约”获得了前所未有的瞩目。

西方列强以鸦片加洋枪洋炮强制敲开国门的这段历史，给我们这一泱泱东方大国留下了一串串耻辱性的烙印，同时也萌发了将昔日“洋夷”拒之门外的潜意识。这种潜意识在战后的冷战背景下导致了数十年“独立自主”的政策，其结果是中西经济差距的拉大。打开国门，将本国经济融入世界经济体系，一方面意味着“他山之石，可以攻玉”，另一方面也有“惊扰之甚，祸乱斯生”之患。然而，中国是一个落后的发展中大国，如果就此“无为而治”，将来被开除球籍决非危言耸听。为了造福子孙，缩短与先进国家之间的经济差距，今天的中国毅然将经济对外开放确定为一项基本国策，这确实需要很大的勇气。但如果缺乏对世界“村规民约”的透彻理会，那么，这种勇气就带有盲目的色彩，不啻近乎为一种“蛮勇”。

我们所处的时代是不寻常的。以几何级数增长的 20 世纪科技生产力，正在迅速而又深刻地改变着人类的社会生活和生存方式。生存和发展所引发的竞争又驱使各种不同层次的宏观和微观经济主体迭出奇招，更显当今世界的日新月异。为了适应这一日新月异的世界，我们对即将步入社会舞台而紧锣密鼓准备的学生们要求加强理论学习和理想培养，这似乎与社会某些人士意见相左。人们已经习惯称学校传授的知识为理论，称实际生活和工作的经历为经验。不断听人抱怨说中国的理论与实际经验脱钩太大，学校里学的那一套与实际工作所遇到的是两码事。我们并不是想要完全否认这种情况的存在，只是希望澄清这样一个事实：理论是对经验的总结、对规律的揭示。在日新月异的社会中，只有掌握各种经济变量、各种经济事件之间的因果关系，通晓维系交易有序进行的“游戏规则”或“村规民约”，了解现有规约本身制定和修订的规则，才能真正站在更高处，放眼看世界，从而把握世界的瞬息万变，做到“处泰山崩而不惊”。要达到这种境界，除了在实际工作中增强感性认识外，更重要的是通过扎实的理论学习，培养获得感性认识的能力——思维分析、时事观察、实践操作和社会活动能力。

基于此，我们形成编写这套丛书的指导思想：

1. 系统性。出版一套丛书，首要的是将某个领域的知识系统地介绍给读者。我们这套“国际贸易与国际金融系列丛书”，将陆续推出囊括国际贸易和国际金融理论、政策、实务、制度诸方面内容在内的教材，以期使读者对该领域的知识有全面、系统的掌握。

2. 新颖性。尽管目前国内外已出版不少同类教科书，但随着人类实践和认识的不断发展变化，我们有必要追踪新的理论、新的实务、新的信息资料，或者采用新的分析方法，或者从新的角度来更好地认识和把握这一领域。

3. 理论性。与同类教材相比,我们这套丛书更注意理论在书中提纲挈领的作用。用理论来把握实务、分析政策和评价制度,同时,剖析案例论证理论,以实践活动成果发展理论。

4. 岭南特色。广东在改革开放以来取得了令世人瞩目的经济发展成就,这得益于天时、地利、人和诸多方面的因素,但最重要的就是广东人的思想包容性,能够从国内、国外吸纳各种对己有益的营养,并且转化为行动和效益。本丛书岭南特色主要体现在两方面:一是客观、公正地对待外来思想,同时不受某些教条的束缚。多一些国际规范,少一些中国“特色”;二是体现市场经济的需要,不论是理论,还是实务、政策和制度,我们均侧重对市场经济微观运行和宏观管理有重要实践意义的内容。

由于我们学识有限,在丛书编写中存在着不少不尽人意的地方,敬请读者和同行指正,这将有利于我们今后的修订工作。

“国际贸易与国际金融系列丛书”编委会

1995年4月于康乐园

目 录

环境、效率与制度变迁——关于国际结算 的几个问题（代前言）	(1)
第一章 导 论	(6)
第一节 序曲：国际贸易与国际结算	(7)
国际贸易	(7)
贸易利益	(8)
国际结算	(9)
第二节 国际结算及其演进	(10)
什么是国际结算	(10)
国际结算与国内结算之比较	(11)
国际结算的演进	(15)
第三节 独立与相关：关于本课程和本书的若干说明	(20)
问题的提出	(20)
国际结算的相关课程	(21)
本书的基本框架	(22)
第二章 国际结算的当事人和基本关系	(25)
第一节 总述：独立利益与协同和谐	(25)
引子：一幅漫画的启示	(25)
国际结算中的协同合作	(27)
第二节 国际结算中的银行	(28)
生活中的例子	(28)
外汇银行	(29)

银行在国际结算中的地位	(32)
第三节 国际银行业务的代理与帐户关系	(34)
业务联系差异	(35)
国外代理行与代理关系	(36)
帐户行与帐户关系	(38)
银行间资金的清算	(40)
第四节 进出口商及其与银行的关系	(44)
进出口商:因贸易合同而生的结算关系	(44)
贸易商与银行的关系	(45)
第三章 国际结算中的规则	(50)
第一节 一般规则概述	(50)
生活中的规则	(51)
规则的若干功能	(52)
规则改进	(53)
国际结算规则的基本特征	(53)
第二节 票据与票据行为:票据关系法律规范	(55)
票据概述	(55)
票据法规制度	(61)
票据行为:以汇票为代表	(61)
第三节 国际结算组织安排:两项基本规则	(72)
国际结算组织安排:一项集体行动的合适形式	(72)
两项规则:URC 和 UCP	(75)
UCP500 与 UCP400 简单比较	(79)
第四章 单据与审单	(103)
第一节 金融单据	(103)
汇票:国际结算中的常用票据	(104)
本票:一项支付承诺	(112)
支票:一项较少使用的支付命令	(114)

第二节 商业单据.....	(116)
国际结算中的商业单据要求.....	(116)
商业单据概述.....	(117)
商业单据内容应真实一致.....	(121)
商业发票及其它特殊发票.....	(122)
提单与其它运输单据.....	(126)
保险单与其它保险单据.....	(137)
第三节 审 单.....	(144)
“防患于未然”:审单	(144)
有益的准备:审单备忘录	(146)
“盲点”:常见单据不符点	(149)
保证单据合格的常识性规则.....	(155)
第五章 商业信用基础的结算方式:汇款和托收	(159)
第一节 国际结算中的商业信用.....	(159)
“钱货两清”的非中性	(159)
商业信用:历史和博弈的结果	(161)
银行在商业信用基础结算方式中的作用.....	(161)
第二节 汇 款.....	(162)
贸易谈判的两种结果:预付与货到付款	(162)
汇款组织架构.....	(164)
汇款种类.....	(167)
第三节 托 收.....	(169)
还是一手交钱一手交货好.....	(169)
托收组织程式.....	(170)
托收中的银行集团.....	(184)
托收中的交单方式.....	(195)
付款与利息、手续费和开销.....	(197)
进出口商面临的风险.....	(199)

第六章 银行信用为基础的结算方式:信用证(一)	(202)
第一节 银行信用	(203)
银行的基本业务:简短的描述	(203)
银行信用	(204)
国际结算中的银行信用	(205)
第二节 信用证概述	(207)
多元主体与信用证结算安排	(208)
信用证的主要当事人	(209)
信用证的特点	(211)
信用证的内容	(213)
第三节 信用证结算组织安排	(227)
信用证结算组织安排:总体描述	(227)
开立信用证	(229)
提交单据	(240)
结算货款	(246)
第四节 信用证业务中的注意事项	(251)
开证行的注意事项	(252)
开证申请人应注意的事项	(254)
受益人应考虑的事项	(256)
银行在通知或保兑信用证时所处的地位	(257)
第七章 银行信用为基础的结算方式:信用证(二)	(259)
第一节 可转让信用证	(259)
使用可转让信用证的原因	(260)
可转让信用证的条件	(261)
可转让信用证的业务过程	(261)
各方当事人的责任和权利	(265)
可转让信用证的内容与实例	(268)
第二节 背对背信用证	(274)

背对背信用证的开证程序.....	(275)
背对背信用证与可转让信用证的区别.....	(276)
开立背对背信用证的注意事项.....	(276)
背对背信用证实例.....	(284)
第三节 循环信用证.....	(288)
使用循环信用证的原因.....	(288)
可循环的条件.....	(289)
循环信用证的基本内容.....	(289)
循环信用证实例.....	(290)
第四节 保兑信用证.....	(293)
使用保兑信用证的原因.....	(293)
保兑信用证的条件.....	(293)
保兑信用证实例.....	(296)
第五节 红条款信用证.....	(300)
使用红条款信用证的原因.....	(300)
红条款信用证的条件.....	(300)
红条款信用证的业务过程.....	(300)
红条款信用证实例.....	(301)
第八章 国际贸易融资.....	(306)
第一节 概 述.....	(306)
来自银行的支撑:融资.....	(307)
对外贸易银行.....	(310)
几点说明.....	(313)
第二节 短期贸易融资.....	(313)
短期贸易融资:总论.....	(314)
银行对出口商的短期贸易融资.....	(315)
银行对进口商的短期贸易融资.....	(318)
第三节 对外贸易中长期信贷:出口信贷.....	(321)

贸易的新内容和贸易结算与融资·····	(321)
出口信贷的基本类型·····	(324)
第九章 国际保理 ·····	(331)
第一节 概 述·····	(331)
进出口商需要帮助·····	(332)
国际保理:定义与特性 ·····	(334)
开展国际保理:好处与适用情形 ·····	(341)
国际保理组织与国际保理规则·····	(344)
第二节 国际保理业务组织安排·····	(347)
国际保理业务类型·····	(347)
国际保理组织型式·····	(349)
国际保理基本当事人与国际保理合同·····	(354)
国际保理业务的基本环节和步骤·····	(357)
附 录 ·····	(370)
后 记 ·····	(462)

环境、效率与制度变迁

——关于国际结算的几个问题

(代前言)

国际结算，或者更狭义地说，国际贸易结算，往往从其结果角度，被定义成结清进出口商之间货币性债权债务的经济活动。随着国际贸易发展和技术进步，国际结算日趋多样化和复杂化，因此，在讨论国际贸易时，不但要弄清国际结算业务处理程序和方法，而且应从动态上把握其发生、发展的变化过程和内在演进逻辑，并进而预测其未来可能的变化趋势。

一、“经济人”理性行为与国际结算安排

发端于亚当·斯密的经济学假定经济行为主体是利己心的“经济人”，具有充分的理性，其行为目标在于寻求收益最大化或效用最大化。这种理性行为以一定的社会历史条件、技术状况以及相关的社会习惯和规范为基础，并随之发展而发展，表现出对一定的社会环境的适应性和创造性。

早在货币产生以后，人们的交易活动即以货币作为流通的媒介完成买卖过程。当这种交易活动跨越国界而形成国际贸易后，世界货币在国际贸易中具有重要的地位。但是，世界货币只是解决了国际贸易的交易媒介问题，并没有对日益广泛的国际性货币债权债务关系结清提供普遍适用的型式，国际贸易也因此而受阻。于是，对于国际结算安排的客观要求就产生了。

“经济人”性质的进出口商要求采用的国际结算安排符合以下基本原则：

① 能保证各方的基于国际贸易的经济利益。

② 在采用这种型式时，从中所获收益应大于因此而承担的费用支付。

③ 依当时的社会环境，这种国际结算安排具有现实可行性。

基于这样一些基本原则，历史上，国际结算安排相继出现了进出口商直接运送黄金和白银的简单型式、以银行转帐为基础的非现金结算型式以及综合多种业务内容的复杂型式等。这些国际贸易结算安排，无论就其供给还是需求来看，都是理性选择的结果。

二、国际结算安排的构成要素

国际结算得以有效运作，有赖于国际结算安排构成要素相互间的整合。国际结算安排的变迁和发展，也表现为其构成要素及其相互整合形式的变迁和发展。

第一个构成要素在于国际结算主体。在最早期的时候，这些主体表现为进出口商，但随着国际贸易的发展，进出口商或因其不愿过多地陷入繁琐的结算事务，或因其不具备所需的专业知识，或因社会分工的发展已有一部分行为当事人从原有进出口商的职能中分化出来而专门提供结算服务，产生了银行和国际保理商作为国际结算的主体。这时，国际结算构成进出口商和银行以及其它相关金融机构共同参与的一项集体行动。

第二个构成要素是国际结算客体，在更多意义上表现为国际结算的业务载体（或媒介）。如果将货币这种交换媒介亦纳入此类，我们可以列出如货币、金融单据、商业单据、保理合同等一系列业务载体。就其性质而言，一是作为信息传递的载体；二是明确有关当事人的权利和义务；三是反映有关责任人履约情况等。随着电脑技术的推广运用，无纸化将是这些国际结算客体的一个发展趋势。

第三个构成要素在于国际结算规则和各种要素整合的型式。规则反映出集体行动对于个体行动的控制，制约着国际结算主体的行为，规范了国际结算客体的具体形式，具有强制性特征。而各种要素整合的型式则是在一定规则下各种要素有机结合的组织安排，它表现为国际结算的具体业务流程和相互关系，是对国际结算规则的具体化和运用。正是由于国际结算规则和要素整合型式不同，造就了可供选择的多样化的国际结算类型。

三、国际结算的演进和发展

进出口商的理性行为决定了其在选择采用国际结算具体型式时依从最小成本原则，这种最小成本原则指引下的行为模式具有如下表征：

① 追求业务效率。如出口商要求业务实现的现金流入在被占用时间上最短，进口商则希望业务单据传送准确迅速等。这种业务效率往往借助于“交易费用”来加以测度和衡量。一般地，“交易费用”越小，该结算型式越有效率。

② 降低业务的经营成本。国际结算中的经营成本有显性成本和隐性成本两种。显性成本主要指实际业务的成本支付，如手续费等；隐性成本则指因各种风险（如商业风险和外汇风险）所致的可能损失。经营成本则是这两种成本的综合表现，它是业务效率的一个次级体现。经营成本低，则表明该国际贸易型式更富于效率。

③ 充分利用现有社会环境中所能提供的便利条件，因而处于一定技术资源、制度资源制约的结算安排可能性边界。

鉴于此，我们可以比较上述原始国际结算、以银行转帐为基础的非现金结算和各种复杂的综合型国际结算型式。

早在银行制度发展之前，进出口商之间直接以现金（黄金和白银）运送完成结算过程，也即我们所称的直接的原始进出口商