

21世纪高职高专规划教材

< 经管类 >

21 SHIJI GAOZHI GAOZHUAN GUIHUA JIAOCAI • JINGUANLEI

国际结算

GUOJI JIESUAN

主 编 牛宏莉

副主编 张雪梅 吴珍彩



西南交通大学出版社

[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

21 世纪高职高专规划教材·经管类

21 Shiji GaoZhi Gaozhuan Guihua Jiaocai · Jingguanlei

国际结算

主 编 牛宏莉

副主编 张雪梅 吴珍彩

西南交通大学出版社

· 成 都 ·

图书在版编目 (C I P) 数据

国际结算 / 牛宏莉主编. — 成都: 西南交通大学出版社,
2008.9

21 世纪高职高专规划教材. 经管类
ISBN 978-7-81104-982-4

I. 国… II. 牛… 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 133218 号

21 世纪高职高专规划教材·经管类
国际结算

主编 牛宏莉

责任编辑	臧玉兰
特邀编辑	周 欣
封面设计	翼虎书装
出版发行	西南交通大学出版社 (成都二环路北一段 111 号)
发行部电话	028-87600564 87600533
邮 编	610031
网 址	http://press.swjtu.edu.cn
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	170 mm×230 mm
印 张	21.375
字 数	393 千字
册 数	1—3 000 册
版 次	2008 年 9 月第 1 版
印 次	2008 年 9 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-81104-982-4
定 价	34.50 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换

版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

《21 世纪高职高专规划教材·经管类》

编 审 委 员 会

编写委员会委员 (以姓氏笔画为序)

于子元	王 川	王志伟	牛宏莉
王 奔	王明轩	平 怡	刘坤远
刘 涛	宋广群	李 平	李伟文
张丽萍	张昌生	陈泽远	吴明清
李祖志	张 健	陆 辉	吴慧媛
周云凌	易志清	郑学健	洪志鹤
姜玲玲	徐玉萍	唐希平	谢兰璋
谢和书	温国兴	蔺 琛	谭满益

审定委员会委员 (以姓氏笔画为序)

田秀群	刘丁毫	刘绍畅	杜亚敏
沈利剑	张应辉	邱国鑫	吴 适
李春明	李菊华	李福汉	周 华
罗建平	武智慧	饶绍伦	胡景德
郭江平	谈留芳	徐紫云	崔 萍
黄耀伍	程世平	韩方成	

《21 世纪高职高专规划教材·经管类》

主编和参编学校

(以汉语拼音为序)

安徽交通职业技术学院
宝鸡职业技术学院
北京经贸职业学院
长江职业学院
成都东软信息技术职业学院
成都纺织高等专科学校
成都农业科技职业学院
重庆财经职业技术学院
广东水产学校
贵州商业高等专科学校
河南商业高等专科学校
华东交通大学
华东交通大学职业技术学院
黄河科技学院
吉林电子信息职业技术学院
吉林铁道职业技术学院
茂名职业技术学院
绵阳职业技术学院
内江铁路机械学校
内江职业技术学院
南充职业技术学院
四川烹饪高等专科学校
四川信息职业技术学院
武汉船舶职业技术学院
武汉交通职业学院
宜宾职业技术学院
郑州铁路职业技术学院

前 言

国际结算是一门具有较强的实务性和操作性的课程，同时也是与国际惯例紧密联系、不断发展变化，具有很强的国际性的专业课程。此书在编写过程中，依据国际结算的基本理论及规律，参阅了大量的教材，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作了补充，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。

本书的一个显著特色是：紧密结合国际结算业务运作的实际，在阐述国际银行业务时，提供了各种实例和业务单据的式样。为了使每项业务都具有直观性和可操作性，书中附有较多的业务程序图解。同时，基本上每章都提供了一节试验练习，可以使学生很好地检验并运用每章节的基本理论，充分体现了高校培养高技能型人才的目的是要求。

本书的内容丰富，参照了 20 多种国际商会的出版物，较详细地介绍了托收、信用证、银行间偿付、各种商业单据、银行保函业务的规则和国际惯例，反映了最新的国际规则，具有广泛的适用范围。因此，该书可供高等院校金融、国际经济与贸易、国际商法等专业的学生，以及进出口企业、银行、法官、律师、仲裁等专业人员使用。

全书分十章，其中，河南省商业高等专科学校的赵盈老师编写第一章、第八章；吴珍彩老师编写第二章、第三章；张志勇老师编写第四章；牛宏莉老师编写第五章、第六章；张雪梅老师编写第十章；黄河科技学院的杜庆霞老师编写第七章、第九章。

在本书的编写过程中，我们得到了许多外贸公司和结汇银行的朋友的支持，特在此表示感谢。由于我们的专业水平有限，本书中可能还有许多不足和差错，尤其是随着我国对外贸易和区域经济的不断发展和变化，我们将会作相应的修订和再版。

编 者

2008 年 5 月

目 录

第一章 国际结算概述	1
思考与练习	5
第二章 国际结算的信用工具：票据	6
第一节 票据概述	6
第二节 汇 票	11
第三节 本 票	30
第四节 支 票	35
第五节 票据业务试验	42
思考与练习	46
第三章 汇 付	48
第一节 汇付概述	48
第二节 汇付的种类及其使用	54
第三节 汇款在国际贸易中的应用	67
第四节 汇款业务试验	70
思考与练习	74
第四章 托 收	76
第一节 托收概述	76
第二节 托收的种类及业务流程	83
第三节 托收中当事人的权利与义务	88
第四节 托收中的融资和风险及防范措施	92
第五节 托收业务试验	99
思考与练习	106

第五章 信用证 (一)	108
第一节 信用证概述	108
第二节 信用证的形式及内容	115
第三节 信用证业务流程	124
第四节 信用证的当事人	147
第五节 信用证种类	156
第六节 信用证业务试验	174
思考与练习	180
第六章 信用证 (二)	182
第一节 信用证的审核和修改	182
第二节 信用证项下的交单与审单操作	206
第三节 信用证的风险防范	217
第四节 信用证项下的融资方式	224
第五节 信用证业务试验	227
思考与练习	236
第七章 银行保函和备用信用证	238
第一节 银行保函	238
第二节 备用信用证	250
第三节 银行保函业务试验	258
思考与练习	263
第八章 不同结算方式的综合运用	264
第一节 结算方法的选择	264
第二节 结算方法的综合运用	268
思考与练习	274
第九章 保理与包买票据	275
第一节 保理	275
第二节 包买票据 (福费庭)	283
思考与练习	287

第十章 商业单据的制作、审核与运用	290
第一节 发票的制作与审核	290
第二节 海运提单的制作与审核	300
第三节 保险单据的制作与审核	311
第四节 国际结算审单试验	319
案例分析答案	327
参考文献	332

第一章 国际结算概述

◆ 课程导入

国际结算包括贸易结算和非贸易结算,而贸易结算在国际结算中具有特殊地位,其业务比非贸易结算复杂得多,其内容几乎包括了目前使用的所有结算手段和结算方式。可以说,通晓了贸易结算再去从事非贸易结算就比较容易了。因此,本书将着重讲述国际贸易结算。

◆ 学习目标

1. 掌握国际结算的概念
2. 了解国际结算的发展与特点
3. 明确国际结算研究的对象

国际结算是一门新兴的、理论与实践相结合的国际经济应用课程,它的研究对象主要是支付手段、结算方式和以银行为中心的划拨清算,其目的在于以最科学、最有效的方法来清算各国间以货币为表现形式的债权债务关系。

一、国际结算的概念

国际结算(International Settlement)是指国际债权债务关系所引起的货币收付活动。如在商品的进出口活动中,进口商具有付款的义务,出口商享有取得贷款的权利,要清偿两者之间的债权债务关系,就会使货币资金从债务国向债权国流动。这一金融活动就是国际结算。

国际债权债务关系的产生是由世界各国之间的经济、政治、军事、文化等方面的交往而引起的,通过国际结算,可以达到国际债权债务的了结。

根据发生国际债权债务关系的原因,国际结算可分为贸易结算和非贸易结算。贸易结算是指由有形贸易(Visible Trade)活动(即商品进出口活动)引起的货币收付活动;非贸易结算是指由有形贸易以外的活动(包括国际资本流动、国际资金借贷、技术转让、劳务输出输入、侨民汇款、捐赠、利润和利息收支、国际旅游、运输、保险、银行业等活动)引起的货币收付活动。国际贸易结算

的项目单一，是单一的商品贸易结算，但是由于它在国际收支中的特殊地位及其结算方式的多样性，成为国际结算最主要的组成部分。国际非贸易结算近年来速度发展很快，项目繁多，充分反映了一国经济对外开放的广度和深度，但是由于结算方式简单，只涉及一部分的结算方式内容，因此在国际结算中仍然以国际贸易结算为重点。

二、国际结算的发展与特点

1. 国际结算的历史发展

国际结算制度是随着社会经济制度的变革、生产力的提高、经济的增长，以及货币制度、银行制度、信用制度的发展而产生和发展的，大体上经历了以下几个阶段。

(1) 从现金结算到非现金结算。

在货币制度建立起来之前，国际贸易是采取“以物易物”的方式来进行的。货币出现以后，国际贸易从“物物交换”进入了现金结算阶段，即以金银作为清偿债权债务的工具。例如，在中国汉代，与日本、南洋各国、中亚和近东各国进行陆上贸易时，就长期使用金银和部分铜铸币来进行结算。地中海各国在中世纪也是用金银或其他金属铸币来清偿贸易所产生的债权债务的。但是，在现金结算时代，由于需要长途运输，而充当货币的贵重金属在运输途中承担的风险大、费用高、占压资金的时间长，给贸易商带来了诸多的不便。同时，使用贵重金属结算还存在着计量、清点以及辨别真伪的困难。因此，随着国际贸易规模和交易量的扩大，现金结算方式已不能适应国际贸易的发展。

公元 12 世纪后，地中海沿岸一带的国家在国际贸易中使用了“交换证书”形式的票据以取代现金来清算债权债务。在欧洲封建社会后期，即 16—17 世纪，票据形式的结算已被广泛使用，并出现了以汇票为基础的“商人信用证”。商人信用证是大商人开给国外同业的信用证文件，它以开证人派赴国外的代理人为受益人，要求同业在指定金额范围内垫付款项，而后由开证人负责偿还。这种信用证就是跟单信用证的前身。到了 18 世纪，单据化的概念已被普遍接受，用单据代替现金的优势已日益显示出来。非现金票据与商人信用证的流行克服了金银或铸币等现金结算方式的不便，推动了世界贸易的发展。如今，国际结算中的非现金结算已发展到高度票据化、凭证化、电子信息化的程度。

(2) 从商品买卖到凭单交易。

从世界各国的情况来看，随着国际贸易和世界经济的发展，与此相关的金

融业、航运业、保险业和通讯传递业都有了空前的发展,并出现了明显的分工。随着航运业的发展,许多国家开辟了定期航线,而作为承运人与托运人之间的契约的提单,其条款逐步定型,并产生了性质上的变化。提单从一般性的收据演变成为一种可以经过背书而进行转让的物权凭证。同样,保险业的发展也使保险单成为一种可以自由转让的单据。提单、保险单向证券化的演变,为凭单付款的国际结算提供了条件。这样,商品的买卖就可以转变为代表商品所有权的单据的买卖,它使国际结算从“一手交钱、一手交货”的“凭货付款”发展到“一手交单、一手付款”的“凭单付款”。

国际贸易结算的单据化,使商品的买卖通过单据的买卖得以实现。卖方交付单据,就代表其交付了货物,而买方付款赎单,则代表买到了货物。在现代国际贸易实践中,不是以货物,而是以单据作为结算的依据,已成为某些国际惯例中遵循的原则之一。例如,在国际商会《国际贸易术语解释通则》中,以CIF等价格术语成交的合同,必须遵循单据和付款对流的原则。在当今普遍使用的信用证结算方式中,银行处理信用证业务的原则也是“只管单据,不管货物”。

(3) 从买卖双方直接结算到通过银行进行结算。

在早期的国际贸易活动中,现金的支付及非现金结算初期的票据接受,都是交易双方直接进行的,后来,随着银行业的兴起、银行网的普遍设立,以及各国间银行代理关系的广泛开展,国际结算就从以商业汇票为主的买卖双方之间的直接结算,转变为以银行汇票为主的通过银行进行结算,商人间的直接结算关系被银行间的结算关系所代替。

银行最初介入国际结算,主要是接受进出口商的委托进行代付、代收业务。进出口商并没有得到可靠的信用保证,他们只是利用银行融资和便利收付。商人之间的相互不信任增加了国际贸易的困难,利用更为可靠的银行信用取代商人信用成为必要和可能,银行信用证随之出现。在银行信用证业务中,银行以“本人”的身份介入买卖双方的结算,对出口商予以付款保证,而向进口商交付合格单据以保证收到货物。

国际结算与银行业务密切相关,国际结算促进了银行业的发展,反过来,现代银行的高速发展又使得国际结算的手段越来越现代化。

银行介入国际结算业务以后,国内外银行的合作增强了,大多数银行利用代理的方式来建立合作关系。银行在签订代理协议时,都要相互交换签字样本、密押表。代理行在收到国外发来的文件和电讯时,可以与事先交换的签字样本或密押表相对照,以鉴别真伪。国内外银行之间的合作日益密切,在世界范围内形成了一个高效率的资金转移网络,大大提高了国际结算的效率,同时,也为进出口商提供了安全可靠的服务。

2. 国际结算的特点

现代国际结算是国际经济、货币、信用、银行体制和国际金融市场高度发展的产物。特别是银行，借助其遍布全球的分支机构和业务联系，构成了自由外汇、多边国际结算的中心。长期以来，国际结算主要依靠航空邮递和电报、电传进行有关结算凭证和信息的传输，不但手续多、费用高，而且速度慢、效率低。随着电子技术的迅速发展，环球银行间金融电讯协会（Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication，简称 SWIFT）的成立，形成了国际性的银行通讯网，使国际结算朝着电子化、网络化方向发展。其特点是：安全可靠、准确快速、费用较低、自动加押，为客户提供快捷和标准化、自动化的金融服务。

SWIFT 是一个国际性银行资金清算机构，总部设在比利时的布鲁塞尔，在美国、荷兰和比利时分别设有三个操作中心。该组织成立于 1973 年 5 月，由北美和西欧 15 个国家的 239 家银行发起。其目的是利用其尖端的通讯系统在会员间传递信息、账单和在同业间进行头寸划拨。当金融机构收到 SWIFT 的信息后，将按其内容去执行。由于 SWIFT 的通讯已经数字化，会员间的资金转移十分迅速，信息传递只要几分钟就能完成。SWIFT 具有自动储存信息、自动加押、自动核对密押的功能，加上其覆盖面广，被广泛地应用于国际汇兑、外汇买卖以及存放、托收、跟单信用证和银行保函等业务中。为了给成员银行提供安全可靠、快捷有效的服务，SWIFT 还特别组织制定了各种电文的通用格式，对电文中的项目、货币、日期、数字、当事人等表示方法作出规定，保证电文的标准化和格式化，防止会员银行产生任何文字上或翻译上的误解或差错。SWIFT 保存电文长达四个月，不但可以随时查询，而且费用较低。目前，全球已经拥有 130 多个会员国，4 000 多家会员银行，并联结了 3 700 多家用户。

中国银行于 1983 年 2 月加入 SWIFT 组织，1985 年 5 月正式开通使用 SWIFT 系统。在 20 世纪 90 年代初，中国有多家银行加入 SWIFT，成为该协会的成员。这些银行及其识别代码是：中国银行（BKCHCNBJ）、中国人民银行（PBOCCNBJ）、中国工商银行（ICBKCNBJ）、中国建设银行（PCBCCNBJ）、中国农业银行（ABOCCNBJ）、中国投资银行（IBOCCNBJ）、交通银行（COMMCNBJ）等。

目前，中国银行业务的国际结算已分别同纽约、伦敦和环球银行电子国际结算系统建立了联系，大大提高了国际结算的效率，为中国对外经贸和金融业的发展提供了良好的服务。

三、国际结算研究的对象

国际结算的研究对象主要包括两个方面：国际结算的工具和国际结算的方法。

1. 国际结算的工具

国际结算的工具是指进行货币收付的依据，包括票据和单据。票据是一种信用工具 (Credit Instrument)，分为汇票、本票和支票等。在国际结算中，为了明确债权人的权利，进一步保障债权人的权利到期兑现或者提前兑现，有必要将贸易的商业信用关系票据化。单据 (Documents) 是指结算中涉及的商业单据，它包括：对交易的商品作出具体描述的发票类单据，如商业发票 (Commercial Invoice)、装箱单 (Packing List)、产地证 (Certificate of Origin) 等，货物出险、受损后可以提出索赔的保险单 (Insurance Policy)，以及证明货物已经出运的运输单据，如海运提单 (Bill of Lading, B/L)、联合运输单据 (Combined Transport Document, CTD)、空运单 (Airway Bill) 和铁路运单 (Railway Bill) 等。

2. 国际结算的方法

国际结算的方法是指货币收付的方式和渠道，是国际结算的中心内容，包括汇款 (Remittance)、托收 (Collection)、信用证 (Letter of Credit, L/C)、银行保函 (Letter of Guarantee, L/G) 和备用信用证 (Stand-by Letter of Credit) 等。不同的结算方式具有不同的信用基础和特点，决定了其不同的运用范围。其中，信用证在全球贸易结算中是最重要的结算方式，而银行保函和备用信用证由于其本身具有运用灵活的特点，适用范围较广，在国际结算中也占有一定的地位。

思考与练习

问答题

1. 简述国际结算的发展过程及其特点。
2. 国际结算的研究对象是什么？

第二章 国际结算的信用工具：票据

◆ 课程导入

当今的国际结算已由现金结算发展到单据结算、凭单据付款等非现金结算，其中，票据是最基本的信用工具，它充分发挥了货币的支付作用、结算作用、流通作用和信用保证作用。因此，国际结算离不开票据。

◆ 学习目标

1. 掌握票据的特性及其含义
2. 掌握汇票的概念、种类及其使用
3. 掌握本票的概念、种类及其使用
4. 掌握支票的概念、种类及其使用
5. 掌握汇票、本票及支票的区别

第一节 票据概述

在国际贸易结算中，人们通常将发票、运输单据、保险单据等称之为商业单据或货运单据，而将以支付一定金额为目的，可以自由流通转让的证券称之为票据（或金融单据）。票据可以替代现金流通，而且随着商品经济和国际贸易的不断发展，票据在国际贸易结算中的作用越来越明显。

一、票据概念

票据的概念有广义和狭义之分。广义的票据是指商业上的权利凭证，它作为某人对不在他实际占有下的金钱或商品的所有权的证据。这种权利凭证要正式签发，注明负责交付货币或商品的人和有权索取货币或商品的人。前者是债务人，后者是债权人，双方缔结一项简单的合约，形成了对于金钱或货物取利的书面凭证。这种凭证就是广义上的票据，它的凭证权利是可以转让的。因为

票据具有可以流通转让的特性，所以票据又是流通证券。

狭义的票据是以支付金钱为目的的证券，出票人签名于票据上，无条件地约定由自己或另一人支付一定的金额。若约定由出票人本人付款，则是本票；若由另一人付款，则是汇票或支票。

本书中的票据主要指狭义票据，即金融单据，包括汇票、本票、支票三种。

二、票据的特性

票据是非现金结算工具，在其到期日之前能够代替货币使用，因为票据有如下特性。

1. 流通性

流通是票据的最基本特性。这是指票据上的权利可依背书或交付的方式自由转让而不必通知原债务人，受让人取得票据后即取得了其全部权利，有权以自己的名义对票据上的当事人起诉。而支付了对价的善意受让人的权利不因其签收有缺陷的票据而受影响。

根据英国票据法的规定，除非票据上写出“禁止转让”字样，或者表示它是不可转让的以外，任何票据，不论它是采用何种形式支付票款给持票人的，持票人都有权把它流通转让给别人。

2. 无因性

票据是一种不需过问原因的证券，这里所说的原因是指产生票据上的权利义务关系的原因。票据的原因是票据的基本关系，它包括两个方面的内容：一方面是指出票人与付款人之间的资金关系；另一方面是指出票人与收款人，以及票据的背书人与被背书人之间的对价关系。

票据又称不要因证券、无条件支付证券。这是指票据必须无条件支付，票据是否有效不受出票或转让原因的影响，只要符合法定要式，在票据到期日，付款人必须无条件支付款项。另外，持票人无需调查出票或转让原因，也没有义务明示其原因。票据无因性的实质内容就是票据基础关系与票据关系的分离。只有票据关系与票据基础关系相互独立，作为基础关系的交易关系和债权债务关系才能不影响独立存在的票据关系的效力，才能够使持票人在票据转让过程中的交易风险大大降低，并减轻持票人的审查责任，从而能够保障持票人，特别是善意持票人的合法权益。

[案例 2-1]

A 建筑公司从 B 钢铁厂购进一批钢材，数量 20 公吨，价款 5.6 万元。钢材运抵建筑公司后，A 公司为 B 厂签发了一张以 A 公司为出票人和付款人、以 B 厂为收款人的到期日在三个月后的商业承兑汇票。一个月后，B 厂从 C 金属公司购进一批冶金轧辊，价款 6 万元。B 厂就把 A 公司开的汇票背书转让给 C 公司，余下的 4 千元用支票方式支付完毕。汇票到期后，C 公司把汇票提交 A 公司要求付款，A 公司拒绝付款，理由是 B 厂供给的钢材不合格，不同意付款。试问 A 公司的做法是否合法？为什么？

分析：根据票据的无因性，票据已经开出，票据出立的原因与票据权利相分离。只要票据善意持有人支付了对价，他就拥有了票据，A 公司不得以货物原因否认票据权利。

3. 要式性

从形式上看，票据要记载的必要的项目必须齐全，而且各个必要项目又必须符合规定方可使票据产生法律效力。各国的票据法对这些必要项目都已作了详细的规定，以使票据文义简单明了，可以根据文义来解释票据，明确当事人的责权。票据的要式性也可以说是书面形式要式性，即只要票据在书面形式上包含的必要条件符合票据法的规定，就是有效的票据。它的权利义务全凭票据上的文义来确定，不需要过问票据的基本关系，这样有利于票据的转让流通，所以人们常说票据是要式不要因的。

4. 文义性

这是指票据上的权利义务必须以票据上记载的文字含义为准，不得以此之外的其他事项确认票据权利义务。凡是在票据上签名的人都必须对票据的文义负责，即承担到期付款责任。票据上所记载的文义，即使有错误也不得以票据之外的其他方式变更或补充。其目的就是保护善意持票人的权利，维护交易的安全。但票据上金额以外的记载若有变更，应在开立时予以变更，且于变更时签名或盖章。

5. 设权性

要产生票据权利必须首先做成证券。在票据做成之前，票据权利是不存在的。票据权利是随着票据的做成同时发生的，票据一经做成，票据权利便随之而确立。如有一张空白支票，出票人在金额处填写多少金额，该支票便具有多少金额的金钱债权。没有票据，就没有票据权利，这就是票据的设权性。一张合格的票据包括了以下三项权利：请求支付权、流通转让权、追索权。