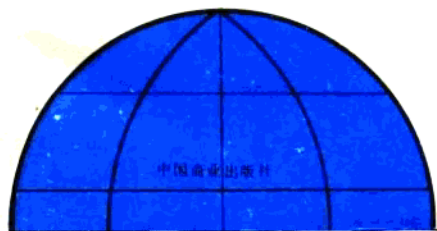
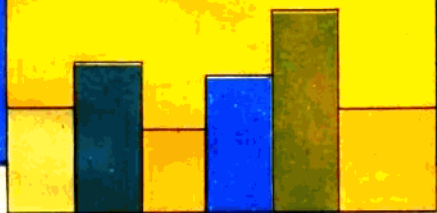




# 国际结算实务



## 前 言

为了进一步提高农业银行国际结算服务水平，推动我国金融业进入国际金融舞台，中国农业银行教育部组织编写了《国际结算实务》一书。它以国际银行惯例和农业银行的实际业务作为研究对象，可作为农行系统大、中专国际金融专业试用教材，是农行国际结算业务人员的培训教材，是从事国际金融和对外贸易及法律工作同志的良师益友。

该书比较全面地介绍了我国现行国际结算的业务种类、政策法规和管理办法，严格按照国际银行的通行做法来编写实务操作，因此，较强的实务性和操作性是本书特点。该书作者汇集了农行系统优秀的实际业务工作者和杰出的理论研究者，因此，它又具有一定的权威性。

《国际结算实务》由中国农业银行深圳分行副行长王骥同志主编，徐静毅、武鹏程、杨建洪同志总纂，最后由国际金融学副教授解景林同志审定。参加编写的有：武鹏程、张建平、李庆萍、陈虹、徐红霞、段钢军、严超喜、张爱嘉、陈静、程绍凯、陈顺殷。在教材初稿讨论中，还特邀了何姗、关中华、高学勤、陈健玲、孔朝丽等同志，吸收了他们许多有益的见解。

在成书过程中，得到了香港农银财务有限公司和农业银行广州市分行教育处、国际部的大力支持，在此一并表示感谢。

国际结算将随着国际贸易和国际金融的发展而不断发展，这就决定了本书在内容上还存在一定的局限性，因而需要在实践中不断加以丰富和完善，加之编者水平有限，难免有不妥之处，请广大读者指正，以便再版。

中国农业银行教育部

1993年6月8日

## 理论与实践相结合 搞好国际结算业务

——代序



随着社会主义市场经济体制的逐步建立和完善,我国国民经济与世界经济正在全面接轨,我国金融业将参加国际经济发展和银行业竞争的大循环。农业银行要想成为多功能、国际性、现代化的国有商业银行,成为国际金融舞台一支强有力的竞争者,不仅需要转变经营观念,增强竞争意识,而且还需要了解自己生存和发展的客观环境,知晓国际经济运行的准则,尽快使国内金融运作与国际金融的通行惯例相一致。

国际结算是联结国际经济活动的重要媒介。能否提供安全、快捷、优质、高效的国际结算服务,直接关系到农行在国际金融活动中的声誉。因此,努力发展和完善国际结算业务,是农业银行在国际金融工作中的一项长期重要任务。国际结算业务,是一项政策性、专业性很强,技术性很高的业务。从事国际结算业务的人员,不但要熟练掌握有关的专业知识和国际惯例,熟悉国家涉外政策和有关外汇管理方面的知识,还需具备熟练掌握有关设备的技巧。因此,加强国际结算业务人员培训,提高结算队伍素质,是搞好农行国际结算业务的一个重要前提。王豫同志主编的《国际结算实务》一

书，试图通过理论与实践相结合，为银行国际结算业务人员培训，提供一个符合国际惯例的教材。

国际结算伴随着国际金融活动的发展，有许多理论和实践问题需要进一步探索和总结，特别是在国际贸易多元化的今天，更需要学习这方面知识，掌握国际结算的技能，研究新问题，探索新办法，对搞好我们的工作，无疑是很重要的。

1993年6月8日

# 目 录

第一章 代理行.....	1
第一节 代理行的基本概念.....	1
一、代理行.....	1
二、帐户行.....	1
三、非帐户行.....	2
第二节 代理行的选择和建立.....	3
一、代理行的选择.....	3
二、建立代理行的方式.....	3
第三节 代理行协议的基本内容.....	4
一、代理业务的分支机构.....	4
二、控制文件.....	4
三、相互代理业务.....	5
四、开立帐户.....	5
五、代理行间的融资便利.....	5
第二章 国际结算中的票据.....	6
第一节 汇 票.....	6
一、汇票的内容.....	6
二、票据行为和权利义务.....	12
三、汇票的种类.....	26

第二节 本 票 .....	28
一、本票的内容 .....	28
二、本票的种类 .....	29
第三节 支 票 .....	30
一、支票的内容 .....	30
二、支票的种类 .....	32
第四节 汇票、本票、支票的异同 .....	35
第三章 汇 款 .....	37
第一节 汇款方式及当事人 .....	37
一、汇款的当事人 .....	37
二、汇款流程图 .....	37
三、汇款方式 .....	37
四、汇款支付方式的特点 .....	39
第二节 汇款业务的处理手续 .....	39
一、汇出汇款 .....	39
二、汇入汇款 .....	42
三、退汇、挂失及止付 .....	42
第三节 汇款的偿付 .....	43
一、解付行与汇出行之间建立了往来帐户 .....	43
二、汇入行与汇出行在同一代理行开立往来 帐户 .....	43
三、汇入行和汇出行无共同帐户行 .....	44
第四章 国际贸易结算中的单据 .....	61
第一节 单据的基本要求 .....	61
一、单据的分类 .....	61

二、合格单据的基本要求 .....	62
第二节 发 票 .....	63
一、发票的意义和作用 .....	63
二、发票的种类及内容 .....	64
第三节 运输单据 .....	68
一、海运提单 .....	68
二、海运提单的内容 .....	69
三、提单的背书和转让 .....	73
四、提单的种类 .....	75
五、货物运单 .....	81
六、邮包收据 .....	82
第四节 保险单 .....	82
一、保险的意义和作用 .....	82
二、损失种类和保险的险种 .....	83
三、保险单的内容 .....	87
四、保险单的种类 .....	88
五、协会条款与中国人民保险公司条款的比较 .....	90
六、索 赔 .....	91
第五节 包装单 .....	92
一、包装单的概念 .....	92
二、包装单的种类 .....	92
三、装箱单的内容 .....	93
第六节 检验证 .....	93
一、检验证的概念 .....	93
二、几种主要的检验书 .....	93



第七节 产地证明书 .....	94
一、产地证明书的概念 .....	94
二、几种主要的产地证 .....	94
第八节 其它单据 .....	95
一、出口许可证 .....	95
二、船公司证明 .....	95
三、装运通知证明 .....	96
四、快邮收据 .....	96
五、受益人自己出具的证明已履约了合同义务 的说明 .....	96
<b>第五章 外币信用卡与旅行支票</b> .....	145
<b>第一节 外币信用卡</b> .....	145
一、外币信用卡概述 .....	145
二、外币信用卡业务的当事人及代办行的工作 程序 .....	147
三、外币信用卡业务的处理手续 .....	151
<b>第二节 旅行支票</b> .....	153
一、旅行支票的基本概念 .....	153
二、旅行支票的出售及清算 .....	155
三、旅行支票的兑付 .....	157
四、旅行支票的挂失及索偿 .....	158
五、中国农业银行的旅行支票业务 .....	158
<b>第六章 托收</b> .....	179
<b>第一节 托收的有关当事人及相互关系</b> .....	179
一、托收的有关当事人 .....	179

二、托收当事人的相互关系·····	179
第二节 光票托收的处理手续·····	180
一、光票托收业务的程序·····	180
二、光票托收业务的处理手续·····	181
三、退票及防止退票的有关注意事项·····	182
第三节 买入外币票据·····	184
一、买入外币票据的处理手续·····	184
二、买入外币票据与外币票据贴现的区别·····	185
第四节 跟单托收的处理手续·····	185
一、跟单托收的交单方式·····	185
二、承兑交单 (Documents Against Acceptance —D/A) ·····	186
三、出口跟单托收的处理手续·····	186
四、进口代收的处理手续·····	191
第七章 信用证·····	211
第一节 信用证的特点及作用·····	211
一、信用证的特点·····	211
二、信用证的作用·····	212
第二节 信用证有关当事人及基本结算程序·····	213
一、信用证的有关当事人·····	213
二、信用证业务的基本结算程序·····	213
第三节 信用证的种类与用途·····	214
一、跟单信用证, 光票信用证和预支信用证·····	214
二、可撤销信用证与不可撤销信用证·····	216
三、保兑信用证与不保兑信用证·····	217

四、即期信用证、远期信用证和延期付款	
信用证·····	218
五、议付信用证、付款信用证和承对信用证·····	221
六、可转让信用证·····	222
七、背对背信用证·····	224
八、对开信用证·····	225
九、循环信用证·····	226
十、部分信用证、部分其它结算方式·····	227
十一、本地信用证·····	228
十二、旅行信用证·····	229
十三、备用信用证·····	230
第四节 《跟单信用证统一惯例》简介·····	231
一、《跟单信用证统一惯例》的由来与发展·····	231
二、《跟单信用证统一惯例》的制定者“国际商会” 简介·····	231
三、《跟单信用证统一惯例》的性质·····	232
第八章 信用证结算方式在进口业务中的应用·····	233
第一节 进口开证·····	233
一、信用证开立的条件·····	233
二、开立信用证的操作程序及注意事项·····	237
三、信用证的修改·····	246
第二节 审单·····	248
一、审单的工作程序·····	248
二、审核单据·····	248
第三节 拒付、承兑与付款·····	249

一、拒付	249
二、承兑	250
三、付款	251
第四节 档案管理及报表统计	252
一、档案管理	252
二、报表统计	253
第九章 信用证结算方式在出口业务中的应用	271
第一节 来证的审核、通知	271
一、来证的受理	271
二、来证的审核	272
三、来证的通知	276
四、转通知、转让和分割信用证	279
五、登记工作及归档工作	281
第二节 审单议付	281
一、审单议付工作程序	282
二、各类单据的审核要点	284
三、对不符点单据的一般处理方法	294
第三节 索汇	295
一、信用证的索汇条款	296
二、选择好索汇路线	298
第四节 结汇与收汇考核	299
一、结汇	300
二、收汇考核	301
第十章 国际贸易融资	330
第一节 授信额度的安排	330

第二节	进口押汇	331
第三节	出口押汇	332
第四节	打包放款	333
第五节	保 理	333
	一、保理业务的概述	333
	二、保理业务的主要当事人	334
	三、保理业务的基本内容	334
第六节	福费庭	335
	一、福费庭业务概述	335
	二、福费庭业务的重要当事人	336
	三、福费庭业务的主要内容	336
	四、出口商与出口方银行的福费庭交易	338
第七节	银行承兑与票据贴现	339
第十一章	外汇风险及防范措施	340
第一节	贸易结算风险概述	340
	一、外汇风险的涵义	340
	二、国际贸易结算风险	341
	三、结算风险实例分析	342
第二节	外汇风险防范措施	343
	一、认真研究汇率走势提高预测能力	343
	二、妥善选择交易中使用的货币	344
	三、利用外汇买卖避免风险	346
第三节	代客外汇买卖	355
	一、代客外汇买卖概述	355
	二、代客外汇买卖的基本程序	356

第十二章	国际各主要金融中心的资金清算系统	359
第一节	美国的资金清算系统	359
一、	银行间清算支付系统	359
二、	其他美元清算系统	362
第二节	英国的清算系统	364
第三节	法国的清算系统	366
第四节	加拿大的清算系统	367
一、	加拿大清算系统的特点	367
二、	加拿大的异地清算过程	368
三、	加拿大清算系统的运行程序	368
第五节	德国的清算系统	369
一、	德国清算系统的特点	369
二、	德国清算系统的运行过程	370
第六节	日本清算系统	373
一、	东京票据清算所系统	373
二、	银行同业清算系统	373
第七节	香港清算系统	374
第八节	全球银行间金融电讯协会	375

# 第一章 代理行

一家经营外汇业务的银行能否安全、快捷地为客户办理国际结算业务，主要取决于境外代理行网络的分布状况及代理行的工作效率。因而与世界各地的资信良好、技术先进的国际性银行建立代理行关系是银行经营外汇业务的一项重要工作。

## 第一节 代理行的基本概念

### 一、代理行

在国际交往中，国与国之间的经济往来而引起转移债权债务的清算都需要银行作为中介人来实现。银行不仅需要在国外设立分支机构来办理国际间的收付，而且需要外国银行的合作，双方通过互相委托来办理国外款项的收付。这些被委托代理业务的国外银行是委托银行的代理行(Correspondent Bank)。委托银行与代理行之间建立起来的业务合作关系称为代理行关系。代理行又分为两种：一种是有帐户关系的代理行，通常简称为帐户行；另一种是无帐户关系的代理行，通常简称为非帐户行。

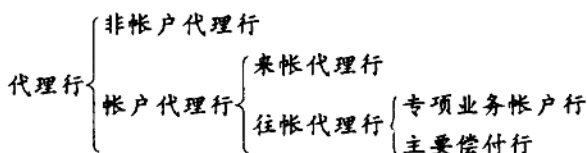
### 二、帐户行

帐户行(Accounting Bank)是指在货币所在地开立帐户的代理行。有帐户行关系的代理行，双方互委业务款项的收付

可通过在一方开立的或相互开立的帐户中直接进行清算。实际上，银行并非需要在所有的代理行中开立帐户。因为国际贸易结算中使用的清算货币种类是有限的。银行一般只在常用货币的发行国家的代理银行中开立帐户。如美元帐户开立在美元清算地纽约的银行；英镑帐户开立在伦敦的银行；港元帐户开立在最终清算地香港的银行；马克帐户开立在法兰克福的银行；法国法郎帐户开立在巴黎的银行；日元帐户开立在东京的银行等等。

有帐户关系的代理行又分为两种：一种为往帐代理行即我国银行在国外代理行开立帐户；另一种为来帐代理行即国外代理行在我国银行开立帐户。此外，银行也可能因某些业务的需要，在指定的代理行开立专项帐户。这些帐户仅限用于双方银行特约业务而引起的资金清算服务。

代理行的基本分类和从属关系



### 三、非帐户行

非帐户行 (Non-Accounting Bank) 是指委托银行与无帐户关系的代理行之间只办理一般性互委业务，业务往来中发生的款项收付则要通过帐户行来清算的代理行。委托银行在与国外代理行建立业务关系时，一般要将本行在国外的主要帐户行的情况提呈给该代理行，便于双方业务往来中收付款项的清算。



## 第二节 代理行的选择和建立

代理行的资信情况和经营作风决定着它所能提供的服务质量,并对外汇资金能否安全转移和及时收付有着直接影响。因而选择好代理行是非常重要的。

### 一、代理行的选择

选择代理行首先应对该行的信用情况有一个基本的了解和评定。一般通过该行所提供的财务报告,并注意参考国际权威评定机构对世界第一流金融信息机构咨询。

选择代理行应重点了解以下几个方面情况:

1. 该行的资信状况。主要了解其资本与资产的比例,核心资本与资本的比例,年收益率的变化以及该行在国内和国际排位等情况。
2. 该行的设置地点及其在国外机构和本国内分支机构的分布情况。
3. 该行的现代化程度及其员工素质。
4. 该行所能提供的服务种类及其收费情况。
5. 该行的经营策略和发展趋势。
6. 该行在本国国际业务中所占的地位。
7. 该行所在国的政治经济情况及其对本国银行的影响程度,以及是否具有较完整的金融法令和政策。

经对上述几个方面的认真研究后,即可决定是否与其建立代理行关系。代理行关系确定后,可根据代理行的变化情况随时调整双方的合作关系。

### 二、建立代理行的方式

建立代理行关系并无特定的方式,一般是通过双方总行间的确认。确认的方式,既可以通过签订代理行协议书来完