

实用国际贸易结算

SHIYONG GUOJI MAOYI JIESUAN

方士华 张志谦 程丽萍 编著



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

实用国际贸易结算

SHIYONG GUOJI MAOYI JIESUAN

方士华 张志谦 程丽萍 编著

立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

图书在版编目 (CIP)数据

实用国际贸易结算/方士华等编著. —上海:立信会计出版社, 2000.8

ISBN 7-5429-0789-1

I .实... II .方... III .国际贸易 - 国际结算
IV .F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 45074 号

出版发行	立信会计出版社
电 话	(021)64695050 × 215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200233
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>
出 版 人	陈惠丽

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850 × 1168 毫米 1/32
印 张	9.5
插 页	10
字 数	252 千字
版 次	2000 年 8 月第 1 版
印 次	2000 年 8 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7 - 5429 - 0789 - 1/F·0728
定 价	22.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

《实用国际贸易结算》是专为高等专科层次财政、金融、会计、外贸等专业的教学需要而编写的。本书也可供外贸、银行业务人员和广大经济工作者学习和参考。随着我国对外贸易、利用外资以及外汇银行业务的发展,银行国际贸易结算量急剧上升,国际结算方式日益朝多样化方向发展,新业务品种频频推出,国际商会对国际结算方面的国际惯例的统一解释一再修订。为了适应国际结算变化发展的需要,本书作者(长期从事“国际结算”的教学与研究工作,并有一定的实践经验)通力合作,精益求精,共同完成了本教材的编写。

本书力求突破同类书操作性不强、本专科混用的模式,在体系、结构、内容方面体现新颖性、完整性、规范性、科学性、实用性及可操作性。书中吸取了国际结算方面的最新研究成果和实际操作中的变化,结合国际商会最新版本——《跟单信用证统一惯例》和《托收统一规则》对具体问题进行解释,并附有国际结算中的有关票据、信用证、单据等示样,加强直观性。此外,为了取得更好的教学效果,每章还加列了内容提要、主要概念、复习思考题,第三、第四章还附有案例。

本书共分六章。各章的执笔者(按章次顺序)分别为:张志谦(第一、第二章);方士华(第三、第五章);程丽萍(第四、第六章)。全书由方士华进行编目、修改、统稿。在编写过程中,我们参考了国内外专家学者的研究成果及文献资料,在此表示衷心感谢。

国际贸易结算是一门不断变化发展的学科,限于我们的学识和水平,本书如有不当之处,敬请专家和读者不吝指教。

编著者

目 录

第一章 国际结算概述.....	1
内容提要.....	1
第一节 国际结算的基本概念.....	1
第二节 国际结算的产生与发展.....	4
第三节 办理国际结算的条件	10
第四节 进出口结算时应注意的问题	13
主要概念	17
复习思考题	18
第二章 国际结算中的票据	19
内容提要	19
第一节 票据概述	19
第二节 汇票	28
第三节 本票	45
第四节 支票	49
主要概念	53
复习思考题	53
第三章 以商业信用为基础的结算方式	56
内容提要	56
第一节 国际结算方式概述	56
第二节 汇款	58

第三节 托收	66
主要概念	85
复习思考题	85
案例	85
 第四章 以银行信用为基础的结算方式	 87
内容提要	87
第一节 信用证结算方式	87
第二节 国际保付代理	127
第三节 银行保函和备用信用证	132
第四节 不同结算方式的选择使用	140
主要概念	144
复习思考题	144
案例	144
 第五章 国际贸易结算中的单据	 146
内容提要	146
第一节 单据概述	146
第二节 跟单信用证汇票	151
第三节 发票	155
第四节 运输单据	160
第五节 保险单	169
第六节 其他单据	175
主要概念	177
复习思考题	177
 第六章 国际贸易结算中几个具体问题的处理	 178
内容提要	178

第一节 出口结汇和进口售汇业务·····	178
第二节 收汇考核·····	182
第三节 国际贸易结算中的欺诈及其防范·····	183
主要概念·····	199
复习思考题·····	199
示样·····	201
附录一 《中华人民共和国票据法》·····	225
附录二 《跟单信用证统一惯例》(1993 年修订本) 国际 商会第 500 号出版物·····	243
附录三 《托收统一规则》(1995 年修订本) 国际商会第 522 号出版物 ·····	273
附录四 《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》 国际 商会第 525 号出版物·····	284
附录五 《见索即付保函统一规则》(1992 年版) 国际商 会第 458 号出版物·····	294

第一章 国际结算概述

内容提要

国际结算是国际金融的一个重要分支,主要研究国际间债权债务的清偿,以及所使用的信用工具、结算方式和各种必要的单据。如果说国际金融是从宏观角度探讨国际间货币运动的理论,那么国际结算则是从微观角度探讨国际间货币运动的实务问题。随着国际交往的日益增多,国际分工的逐渐深化,目前全世界每天都在发生数以千亿美元的国际结算业务。本章将主要介绍国际结算的内容,它的发展历程,办理国际结算的先决条件,以及进出口双方在进行贸易结算时应注意的问题。

第一节 国际结算的基本概念

一、国际结算定义

国际结算,是指国际间由于商品交易以及其他经济、政治、文化、外事活动等往来所产生的债权债务关系,在一定的条件下,采用一定的形式和货币进行的结算。

引起跨国货币收支的原因众多,例如:① 国际旅游;② 国外亲友赠款;③ 出国留学;④ 对外国受灾地区的捐助;⑤ 劳务输出;⑥ 国际工程承包;⑦ 技术转让;⑧ 商品贸易;⑨ 外汇买卖;

⑩ 对外投资；⑪ 对外筹资等等。这些原因各不相同的收支，大致可以分为三类。第一类是有形贸易类。上述第⑧项商品贸易，即由商品进出口引起的金钱收付都属这一类。第二类是无形贸易类。与第一类的情况不同，这类的收付是以劳务为背景，或者仅仅是单方面的付出。上述①～⑤各项都属这一类型。上述⑥与⑦两项，通常既含有商品交易，又含有劳务交易，是第一、第二两类交易的复合物。第三类是金融交易类。与第一、第二类不同，这一类是纯粹的金钱与金钱的交易。上述⑨～⑪各项都属这一类。

国际结算分为贸易结算和非贸易结算。凡是由国际间商品交换而产生的货币收付或债权债务的结算称为贸易结算；凡是由国际间的其他经济和政治往来，及文化交流等活动引起的货币收支或债权债务的结算称为非贸易结算。例如，上述第一类事项引起的就是贸易结算；而第二、第三类事项引起的就是非贸易结算。

二、国际贸易结算的主导地位

在国际结算中，国际贸易结算一直占有主导地位。国际贸易是国际结算产生和发展的主要动力，同时，国际结算的发展反过来又促进国际贸易。所以说，国际贸易结算构成了国际结算的主要内容。直至 20 世纪 80 年代初，贸易结算金额还雄居国际结算的榜首。虽然自 1980 年以来，由于世界上大量资金闲置，金融交易量迅速增加，从纯金额角度看，金融交易结算已成为国际结算的“超级大户”，亦能赚取高额利润，然而从国际结算学科的角度看，其重要性却无法与贸易结算相提并论。究其原因：

第一，是由于贸易结算业务比其他的结算业务复杂得多，贸易结算几乎包括了目前所使用的全部结算手段和结算方式。因为商品贸易是货物与金钱的相对给付，卖方交货，买方付钱，但要以买卖双方一手交钱一手交货、银货当面两讫的方式来完成当今数量巨大、交易金额惊人的国际货物贸易的“交割”几乎是不可能的。实务中大多是卖方先发货，买方后付款；也有买方先付款，卖方后交

货的,这时,相对给付不是同时进行的。为了使结算顺利进行,贸易结算中经常使用信用证、保函等银行的“产品”,并以“单据”作为支付媒介。同时,贸易结算与世界市场的变化、海上运输工具的改进以及保险业务的开展均有内在的、不可分割的联系。这就使贸易结算业务比其他的结算业务复杂得多,包含的内容也就更多,几乎包含了所有的结算手段和结算方式。

第二,是由于贸易结算作为银行最主要的一项中间性业务,具有成本低、风险小、收益高的特点,且不需占用信贷资金。与之相比,从事金融交易的风险很大,稍有不慎便会发生亏损,甚至能导致银行的破产。有 233 年历史的英国巴林银行在 1995 年 2 月 26 日突然宣布破产就是一例,该银行破产的直接原因是由于一名交易员在衍生金融产品交易中投机失败,亏损十多亿美元。这一事件充分说明衍生金融产品交易存在着巨大的风险性和破坏力。

鉴于贸易结算在国际结算中所具有的主导性、特殊性和复杂性,本书将重点介绍国际贸易的结算,同时系统介绍近年来国际银行界推出的新业务品种,采用的新技术和实施的新惯例。

三、国际结算研究的对象

国际结算作为一门学科,它研究的对象主要是:

- (1) 支付手段。主要是指汇票、本票、支票等票据的选用。
- (2) 结算方式。主要是指汇款、托收、信用证等结算方式的选用。
- (3) 国际结算中的单据。
- (4) 以银行为中心的划拨清算。

我们研究、规范国际结算学科的对象,旨在以最科学、最有效的方法来结清国际间以货币表现的债权债务关系,从而适应高度发达的世界经济的需要,实现国际间快速、安全、高效的资金收付。

第二节 国际结算的产生与发展

国际结算产生于国际贸易,随着国际贸易和其他经济文化交流的发展而发展,并随各个时期的历史条件变化,形成具有各个时期特点的结算方式。同时,国际结算的发展又反过来对国际贸易的发展起着促进作用。

一、现金结算

早在奴隶制社会,由于国家和奴隶制生产关系的形成,部分产品作为商品在国与国之间相互交换,即产生了国际贸易的萌芽,最初是以物物交换的方式进行的。例如,我国古代曾以本国的工艺品和丝绸制品、瓷器换取外国的药材、香料和宝石。到了封建社会,这种商品交换又有所发展,逐渐开始采用金银铸币作为结算手段,买方将金、银或可兑换的铸币运送给卖方,交付货款,清偿债务,这时的国际结算方式是原始的现金结算。

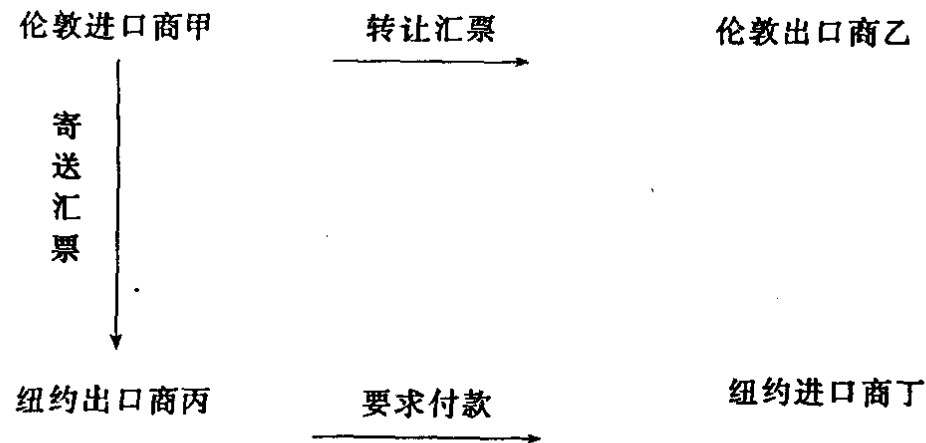
这种结算方式很不方便,不仅要承担很大的风险,而且要耗费巨额运输费用,积压资金,耽搁时间,既不便于清点计数,又要辨别真伪,因此,只有在商品交易少、交易量小的时代才能应付。所以当工农业生产和交通工具进一步发展,国际贸易也由最初的边境贸易发展到远洋贸易,这种通过大规模、长距离运送金属货币来结算货款的支付方式便越来越难以满足国际贸易发展的需要了,于是,出现了使用票据结算的形式。

二、利用信用工具的非现金结算

到了14、15世纪,有了资本主义的萌芽。意大利北部诸城如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等,已经成为欧洲的贸易中心。到15世纪末16世纪初,随着资本主义的发展,地理上的大发现以及海外殖民地的开拓,欧洲贸易中心从地中海区域移至大西洋沿岸,里斯本、塞维尔、安特卫普、伦敦等,先后成为繁盛的国际贸易港,它们

的贸易范围远及亚洲、非洲和美洲。对外贸易的发展,国际交换的扩大,逐渐形成了区域性的国际商品市场。随着贸易的扩大,上述这种以黄金、白银在两国之间运送作为清偿债权债务的方式,已不适当当时贸易发展的需要,于是出现了以商业票据来结算债权债务的方式。例如,伦敦进口商甲向纽约出口商丙购买5万英镑的棉布;纽约进口商丁向伦敦出口商乙购买5万英镑的小麦。伦敦出口商乙在发出货物或对方收到货物后开立了一张命令纽约进口商丁付款5万英镑的汇票。他在开出以后将汇票转让给伦敦进口商甲,收回他应得的5万英镑,甲商则把汇票寄给纽约的出口商丙,叫他持票向纽约进口商丁要求付款。这样,英国和美国两国之间的两笔债权债务通过一张票据的传递和流转得到了清算,如图表1-1所示,从而避免了在现金结算方式下运送货币的风险,节约了时间和费用,有利于国际间商品交易的发展,对促进国际间的经济交往起了一定的推动作用。

图表 1-1



但是,使用商业票据在商人之间自行结算债权债务有其一定的局限性。从上面的例子中我们可以看到,使用商业票据进行结算要具备三个条件:第一,两笔交易的债务金额和付款期限必须完全一致,而这在大量复杂的交易中是非常有限的;第二,即使存在这样两笔完全一致的交易,他们之间还要有密切的业务联系和相互了解的信用基础,否则一对要寻找另一对是很困难的,且相互

之间缺乏资信了解也无法进行合作；第三，进出口商的任何一方要有垫付资金的能力。任何两笔交易要同时具备这三个条件，实际上是很困难的。这些局限性促使商人之间的直接结算发生了变化。

三、以银行为中介的转帐结算

到了18世纪60年代，一些主要资本主义国家相继完成了工业革命。这场工业革命直接推动着国际关系的深刻变革，社会分工迅速向国际领域扩展，越来越多的国家或多或少地纳入国际分工之中，卷入世界市场。与此同时，主要资本主义国家的银行业亦发生了深刻的变化，原来高利贷性质的银行转变为担任信用中介和支付中介的资本主义银行，它们不仅从事国内的存、放、汇业务，而且通过国外分支机构和代理行的建立从事国际借贷和国际结算业务。

银行办理国际结算业务的有利条件是：第一，银行在全世界形成网络，可利用特有的条件运用先进的手段办理业务，为进出口双方服务。第二，银行资金雄厚，信用卓著，加上银行自己保证付款的凭证（如银行汇票）广为使用，使得买卖双方都愿意通过银行办理结算，资金的收付得到了保证。银行在办理国际结算时，还可为客户提供资金融通的方便。第三，银行通过买卖转让不同种货币、不同期外汇（票据），将出口贸易形成的大量债权债务关系集中在银行通过转帐结算，最大限度地加以抵销，大大节省了费用和利息支出。在这样的条件下，进出口商就不必自找对象来进行清算，而把所有信用工具或支付工具委托银行代为处理。这样，从商人之间的直接结算发展到以银行为中介的转帐结算。

四、从凭货付款到“凭单付款”

到18世纪，单据化的概念被逐步接受。在票据发展的同时，随着贸易量的增加，商人们不再自己驾船出海，而是委托船东运输货物，船东们为了减少风险又向保险商投保，这样商业、航行业、保险

业就分化为三个独立的行业。因而,海运提单、保险单也相继问世。渐渐地,海运提单由一般性的货物收据转变为可以背书转让的物权凭证;保险单也成为可以转让的单据。

到了 19 世纪末 20 世纪初,国际结算方式逐步由交货付款转变为凭单付款。买方凭单付款是因为单据代表着货物;而银行凭抵押的单据向出口商融资也基于上述理由。这样,就将银行信用引入到国际结算业务中,从而逐渐形成了以贸易结算与融资相结合为特征的和以银行为中枢的国际结算体系。

五、国际结算的发展趋势

进入 20 世纪后,国际贸易无论从商品结构、贸易方式还是货物运输等方面都发生了很大的变化,因此,国际结算也有了新的发展。

当前,快速、安全、高效地实现国际间的收付,特别是贸易结算的收付,是国际结算这门学科的主要研究课题。要达到这个目的可以通过两条途径:一种是采用手续简便而又可靠的支付方式,另一种则是采用新技术。目前,国际结算已出现了一些新的发展趋势。

(一)“货到付款”被重新推崇

一些发达国家之间的结算业务,60%以上采用了赊帐方式(货到付款)。这种方式处理单据的业务量比托收、信用证等少些,而结算效率更高。

(二)国际贸易结算新技术不断涌现

至于国际贸易结算中的新技术,像标准化单据、快递处理邮件等,一般使处理业务的速度提高了 1 倍以上。

(三)国际结算向电脑化、网络化方向发展

随着高科技的日益发展、通讯条件的不断改善和电脑、通讯设备的迅速更新换代,国际结算业务正逐步趋于电脑化、网络化。

现在的发达国家,国内结算已广泛采用了信用卡结算,大大减

少了钞票、支票的使用量,甚至记帐不用传票,一切由电脑处理,一笔结算业务瞬间即可完成。

国际结算中“电脑化、网络化”也在发展。例如纽约的票据交换所现在已经完全用电脑处理票据。还有 SWIFT(原文: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)也是国际结算电脑化、网络化的一个非常成功的例子。它是 1973 年国际银行界组成的国际性的银行通讯网络,SWIFT 中文意为“环球同业银行金融电信协会”。SWIFT 是世界各国银行间的通讯网。这是一个每周 7 天、每天 24 小时连续运行的电脑系统,具有自动储存信息,自动加押或核押,以密码处理电文,自动将文件分类等许多功能。依赖这个通讯网,各国银行之间能快速传递信息,高效率地处理国际银行间的资金清算。

(四) 国际结算方式多样化

传统的国际结算方式主要是汇款、托收和信用证,但为了减少进出口商的互相猜疑,现银行介入国际结算的程度越来越深,出现了保函、保理等新业务,通过银行的信用保证,促进了国际贸易的开展。

(五) 银行的资金融通作用越来越大

由于目前单笔国际贸易的金额越来越大,银行的资金融通作用就显得非常重要,为此,出口押汇、进口押汇、打包放款、票据贴现、买方信贷等融资手段不断出现,为进出口企业的资金融通提供了便利。

(六) 单据的标准化、电子化

随着贸易的发展,各国商人为了维护自己的利益,发明了许多单据。由于单据是能证明货物所有权或贸易利益的凭证,因此更多的单据在贸易和银行结算中出现并不断发展,呈现出单据多样化的趋势,以适应各种不同的需要。但过多过繁的单据降低了国际结算的效率。

为此,使单据标准化就成为我们的目标。标准是贸易中必不可少的专业用语,标准能大大缩短贸易各方人士交流的时间和交易成本,避免了由于文化、习惯和受教育程度等的不同而可能产生的误会,同时也为人们学习贸易提供了方便。然而单据标准的产生和推广却十分困难,因为推行标准,首先,要改变大部分人的工作习惯,例如,使用价格术语,要求使用者必须自觉规范与之相关的行为,否则就得不到术语带来的好处。其次,推行标准是要求多数人按照少数人制订的规则行事,因此,推行标准需要权威。例如,20世纪60年代初,欧洲主要国家发起制订国际贸易的标准单据,至今还没能被广泛接受。但无论如何,单据标准化是未来发展方向。

从1992年起,我国的国家技术监督局、国家外经贸部就开始组织制订出口贸易单据的标准。经过不懈的努力,标准终于在1994年12月发布了。1995年8月,国家外经贸部在广州举办了国家贸易标准单据宣讲会,同年10月1日,国家标准正式实施。

EDI(电子数据交换)的出现,改变了贸易单据的制作和传递方式。EDI用电子数据取代纸面单据,将完成单据交易的邮局和邮政系统交班给每天24小时都不停工作的“电子邮局”和“电子邮政系统”。EDI因此成为制订和推行贸易标准单据的巨大动力,贸易商可以在EDI的图解中直观地认清自己从中可以得到的利益,从而改变了以往被动接受标准的局面。标准贸易单据比以往任何时候都受欢迎。专家们认为用SWIFT通讯网传送单据在技术上是完全可行的,只是签字等法律问题难以解决,于是单据处理中谁签字谁负责等基本原则受到了挑战。如果专家们能找到解决这些法律问题的良策,那么,国际结算业务就可以得到很大的改进。

从发展趋势看,通讯网络甚至会逐步取代票据,但也因为票据签字等法律问题难以解决,所以在目前,票据仍然是国际结算的主要工具之一。但EDI信用证已出现,目前,国际商会将着重研究是否发布专门的解释文件用于下述问题:UCP500(《跟单信用证统