



国际 结算

沈瑞年 尹继红 庞红 编著



中国人民大学出版社

国际结算

沈瑞年 尹继红 庞红 编著

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算/沈瑞年等编著.
北京: 中国人民大学出版社, 1999

ISBN 7-300-03041-6/F·935

- I. 国…
- II. 沈…
- III. 国际结算
- IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 10384 号

国际结算

沈瑞年 尹继红 庞红 编著

出版发行: 中国人民大学出版社
(北京海淀路 157 号 邮编 100080)
发行部: 62514146 门市部: 62511369
总编室: 62511242 出版部: 62511239
E-mail: rendafx@263.net

经 销: 新华书店
印 刷: 中煤涿州制图印刷厂

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 19.5
1999 年 8 月第 1 版 1999 年 8 月第 1 次印刷
字数: 484 000

定价: 26.00 元
(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

《国际结算》一书是我校几位教师在长期教学与工作实践的基础上编著的。特别是本书的第一作者沈瑞年教授，讲授国际结算课程达十余年之久，其间曾由国家教委派往英国伦敦中国银行及米德兰银行国际部和培训部专攻国际结算和金融英语。回国后，他在教学中一直尝试对国际商会主要出版物的英文本做重点讲解，在专业英语和国际结算课程教学的有效结合方面做出了显著的成绩。此书很多章节是沈瑞年教授多年教学研究的结晶和总结。本书的另外两名中青年作者，在不断提高国际金融与国际结算基本理论的基础上，深入银行外汇业务实践，了解国际结算业务的最新发展动态，掌握了国际结算业务的一些新的操作方法。这些都为此书的完成奠定了较好的基础。

本书作为大学本科金融专业《国际结算》课程的使用教材，具有以下特点。

一、内容丰富

此书在编写过程中，依据国际结算的基本理论及规律，参阅了大量的材料；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做了补充，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。

二、与国际接轨

本书在编写过程中，参照 20 多种国际商会的出版物，较详细地介绍了银行托收、信用证、银行间偿付、多式运输单据、贸易条件、银行保函、国际保理等业务的国际规则和国际正常

做法。

三、勇于创新

本书纠正了计划经济模式下“结算”与“清算”概念的含义，完全按照国际惯例对“结算”与“清算”进行了重新界定。

本书改变了过去此类教科书中只研究结算工具和结算方式，不研究支付体系的模式。为了使学生具备国际结算管理的宏观框架，此教材对国际支付体系近年来的变迁、改革以及在国际金融活动中的作用做了较系统的介绍，还对新建的、在1999年启动的欧元支付体系——欧洲跨国大批量自动实时快速清算系统（Trans-european Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer）做了介绍。

为了顺应高科技信息技术发展的趋势，在本教科书中还介绍了新型交换媒介——“电子货币”、“无纸贸易”方式——电子数据交换（EDI）。

此外，根据国际结算运作的规律和特点，在内容和结构的编排上做了一些新的尝试。

四、实务性强

本书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。为了使每项业务具有直观性和可操作性，书中附有较多业务程序图解。

以上特点，充分表明，本书是为培养从事国际经贸和国际金融等工作的专门人才编写的，主要用于高等院校财经类专业的教学，同时也可作为从事外经外贸及国际银行业务人员的参考读物。

本书是在中国人民大学财政金融学院常务副院长陈雨露教授、金融系主任赵锡军副教授策划和多次指导下完成的。

此书在写作过程中，得到了我国最著名的国际结算专家、天津财经学院苏宗祥教授的关心。我国著名的国际结算专家、高级

经济师、中国银行总行营业部总经理张燕玲女士和首都经济贸易大学国际金融贸易投资学教授萧朝庆先生对此书进行了审阅并提出了宝贵的修改意见。

中国人民银行科技支付司研究室主任李永清同志在百忙之中，为本书作者提供了大量最新的英文原版资料。另外，张燕玲女士在国际结算单据式样方面也给予了作者积极的支持。

总之，此书凝聚了众多专家、学者的智慧和心血，并得到作者周围的导师和同事们的热情帮助和支持，在此向他们表示深深的感谢。

全书共分十六章，其中：

沈瑞年：第六、八、九章；第一章第三节；第二章第二节；第三章第三、四、五节；第四章第一节；第五章第三、四节；第十四章第一节；附录八至十一。

尹继红：第七、十六章；复习思考题。

庞红：第一、四、十、十一、十二、十三、十五章；第二章第一节；第三章第一、二节；第五章第一、二节；第十四章第二、三节；附录一至七。

全书由庞红负责总纂和修改。

由于国际结算业务发展日新月异，书中难免有不足之处，敬请同行和广大读者指正。

作者

1999年3月

目 录

第一章 国际结算概述.....	1
第一节 国际结算的基本问题.....	1
第二节 国际结算的产生和发展.....	7
第三节 国际结算的特征	12
第四节 国际标准化货币符号及其应用	21
复习思考题	25
第二章 国际结算业务中的往来银行	27
第一节 国际金融业务中的银行机构	27
第二节 账户行关系的建立	33
复习思考题	40
附录一 代理行合作协议式样	41
第三章 国际结算中的票据	45
第一节 票据概述	45
第二节 票据法	49
第三节 汇票	57
第四节 本票	77
第五节 支票	82
复习思考题	91
第四章 国际结算方式——汇款方式	93
第一节 国际结算方式概述	93
第二节 国际汇兑	95
第三节 汇款方式的类型	97

第四节	汇款的偿付及退汇·····	103
第五节	汇款在国际贸易中的应用·····	107
	复习思考题·····	110
第五章	国际结算方式——托收方式·····	111
第一节	托收的定义、分类及特点·····	111
第二节	托收的当事人、相互关系及程序·····	113
第三节	跟单托收的交单条件及风险防范·····	119
第四节	托收统一规则·····	123
	复习思考题·····	129
	附录二 跟单托收面函·····	130
第六章	国际结算方式——跟单信用证方式·····	131
第一节	跟单信用证的产生、定义及内容·····	131
第二节	跟单信用证的作用·····	139
第三节	信用证的种类·····	142
第四节	跟单信用证的当事人与关系人·····	148
第五节	跟单信用证业务处理的基本程序·····	153
第六节	跟单信用证统一惯例·····	159
	复习思考题·····	172
	附录三 跟单信用证审证审单一览表·····	174
	附录四 跟单信用证、电开本等式样·····	181
第七章	国际结算方式——银行保函·····	205
第一节	银行保函的概念及当事人·····	205
第二节	银行保函的性质·····	208
第三节	银行保函的种类·····	213
第四节	银行保函业务处理的基本程序·····	221
第五节	备用信用证·····	224
第六节	与银行保函业务有关的国际惯例·····	226
	复习思考题·····	227

附录五 投标保函式样·····	228
第八章 国际结算中的单据·····	230
第一节 单据的含义及作用·····	230
第二节 发票·····	231
第三节 运输单据·····	233
第四节 保险单据·····	240
第五节 附属单据·····	242
复习思考题·····	244
附录六 与货物有关的单据式样·····	245
第九章 国际结算中的融资方式·····	257
第一节 对出口商的资金融通·····	257
第二节 对进口商的资金融通·····	273
第三节 对中间商的资金融通·····	276
复习思考题·····	278
附录七 T/R, 信托收据式样·····	280
第十章 特殊贸易结算·····	283
第一节 对销贸易结算·····	283
第二节 补偿贸易结算·····	291
第三节 对外加工装配业务结算·····	298
第四节 协定记账贸易结算·····	304
复习思考题·····	308
第十一章 国际保理与包买票据·····	309
第一节 国际保理业务概述·····	309
第二节 国际保理业务的基本做法·····	316
第三节 包买票据概述·····	319
第四节 包买票据业务的基本做法·····	323
复习思考题·····	335
第十二章 非贸易国际结算·····	336

第一节	非贸易外汇收支项目	336
第二节	实现人民币经常项目可兑换	338
第三节	侨汇和外币兑换业务	343
第四节	旅行支票业务	346
第五节	旅行信用证和光票信用证业务	350
第六节	信用卡业务	352
第七节	其他非贸易外汇业务	361
	复习思考题	361
第十三章	国际银行间清算与支付体系	363
第一节	支付系统中的基本问题	363
第二节	清算系统的电子化	370
第三节	美国的清算支付体系	373
第四节	主要发达国家的支付体系	379
第五节	国际性清算组织	384
	复习思考题	388
第十四章	贸易术语、EDI 及电子货币	389
第一节	贸易术语概述	389
第二节	电子数据交换 (EDI) 与国际贸易结算	394
第三节	电子货币	406
	复习思考题	414
第十五章	国际金融机构和外国政府贷款的支付结算	415
第一节	国际金融机构贷款及支付结算	415
第二节	政府贷款及支付结算	419
第三节	日本海外经济协力基金贷款和黑字还流 贷款的结算	425
第四节	其他外国政府贷款及支付结算	433
	复习思考题	438
第十六章	国际贸易结算风险管理	439

第一节 国际贸易结算风险的种类.....	439
第二节 国际贸易结算风险管理措施.....	453
复习思考题.....	467
附录八 《跟单信用证统一惯例》国际商会第 500 号 出版物英语原文.....	468
附录九 《跟单信用证统一惯例》国际商会第 500 号 出版物译文.....	528
附录十 《托收统一规则》国际商会第 522 号出版物 英语原文.....	558
附录十一 《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》 国际商会第 525 号出版物英语原文.....	584
参考文献.....	607

第一章 国际结算概述

第一节 国际结算的基本问题

一、国际结算的含义

国际结算 (International Settlement) 是指国际间由于政治、经济、文化、外交、军事等方面的交往或联系而发生的以货币表示的债权债务的清偿行为或资金转移行为。它是一项国际间的综合经济活动。

这项综合经济活动主要包括：支付工具及结算方式的选择与运用；各种商业单据的处理与交接；商品货款及劳务价款的索取与偿付；国际间资金单方面的转移与调拨；短期或中长期贸易的融资与运营；信用担保的提供与应用；国际清算系统及支付体系的建设与运行；国际银行间资金的转账与划拨等。国际结算实质上是货币的跨国收付活动，它是一项极其重要的跨国经济行为，是保障与促进国际间各项活动与交往正常进行的必要手段。

二、国际结算的分类

引起货币跨国收付的原因很多，所以国际结算的范围很广，为了便于业务操作，在实务中通常把国际结算分为国际贸易结算和非贸易国际结算两大类。

(一) 国际贸易结算

国际贸易结算是国际结算的基础，它在国际结算中具有主导地位，其结算范围有：

1. 有形贸易结算。指有形贸易 (Visible Trade) 引起的货币

收付活动。有形贸易即商品的进出口贸易，它是全球经济活动中最为重要的组成部分，也是引发国际债权债务关系与资金流动的主要经济行为。随着国际贸易的发展，国际间商品交易的数量、品种、金额迅速扩大，传统的买卖双方一手交钱一手交货、银货当面两讫的结算方式是无法适应现代国际结算需求的。目前，绝大多数进出口交易，都是由经办国际结算业务的银行通过票据、单据等结算工具的转移与传递，并借助某种结算方式结清该项国际债权债务，从而实现贸易的最终完结。

2. 记账贸易结算。也称为协定贸易结算。它是在两国政府所签订的贸易协定项下的商品进出口贸易结算。它虽不涉及现汇的收付；但要通过银行办理记账结算。

3. 因国际资本流动所引起的商品贸易或资本性货物贸易的结算。例如，国际直接投资与企业跨国经营，都属于长期资本流动的范畴，伴随资金的投入，也会发生商品的进出口交易。像“买方信贷”就是一种广泛用于国际资本货物交易的中长期资本借贷行为，进口商往往需要通过信用证方式最终实现对买方信贷款项的使用。

4. 综合类经济交易中的商品贸易结算。在国际经济交易中，一些经济交易既包含了商品贸易，又包含了非商品贸易。像国际工程承包、“三来一补”贸易、技术服务贸易等，它们既有无形资产的进出口，也伴随着有形资产的进出口。如我国承包的叙利亚纺织厂项目，被称为“交钥匙工程”，从设计、施工到设备出口、技术转让到试车成功，一条龙服务。这种综合类经济交易除了可以用货币清偿债权债务外，还可以用融资款项以及采用抵补、反销、互购、回购产品等方式结算。

（二）非贸易国际结算

非贸易国际结算的主体是服务贸易，它是一国外汇收入的重要来源之一。近几年它在各国国际收支中的比重有上升的趋势，

有些国家的非贸易收支数额甚至超过了贸易收支数额。它的结算范围有：

1. 无形贸易结算。指由无形贸易 (Invisible Trade) 引起的货币收付活动。它包括：(1) 保险、运输、通讯、港口、旅游等劳务活动的收入与支出；(2) 资本借贷或国际直接投资与间接投资产生的利息、股息、利润等的收入与支出；(3) 广告费、专利费、银行手续费等其他劳务收支。

2. 金融交易类结算。主要指国际间各种金融资产买卖的结算。它纯粹是金钱与金钱的交易，如外汇买卖、证券、股票等金融工具的买卖，期权、期货等衍生金融工具的买卖等。它们需要更安全、更迅速地进行结算。

3. 国际间资金单方面转移结算。指发生在政府及民间的各种援助、捐助、赠款以及各种资金调拨行为。

4. 银行提供的以信用担保为代表的一系列服务与结算。在国际商务活动中，风险保障是确保交易安全与债权人权益的重要手段。交易双方除了受到履行合同义务的约束外，还需要第三方为交易提供信用担保服务、资信调查服务、处理应收账款、催收追账服务、融资服务、信息咨询、规避各种金融风险服务等。银行除了为当事人办理资金结算外，还应当事人的要求，开展了以信用担保为代表的一系列表外业务的服务与结算。

5. 其他非贸易结算业务。国际间非商品经济活动引起的资金跨国流动，产生了各类非贸易结算业务。例如，外币兑换业务、侨汇业务、信用卡及旅行支票业务、买入或托收外币票据业务、托收境外财产业务等。银行开办以上业务的结算服务，为国际间政治、外交与事务性的联系，以及文化、艺术、体育交流及民间往来提供了诸多便利。

三、国际结算的性质

(一) 从金融学科的角度看

国际结算属于国际金融实务的一个分支，是一门科学性强、知识丰富、国际惯例众多、发展较快的学科。它所涉及的知识领域极为广泛，例如，它涉及到国际金融中的货币与汇率问题、国际收支与国际资本流动问题、国际金融市场与外汇风险防范问题等；还涉及到国际保险、国际运输、电讯传递、进出口贸易、会计、海关、商检、票据、法律等诸多相关知识，因此它是以金融、贸易为基础的多边交叉学科，并且具有很强的实用性和可操作性。

（二）从商业银行的角度看

国际结算业务是各家商业银行的一项国际性的中间业务。商业银行在为顾客进行“收汇”和“付汇”服务的过程中，处于“居间”地位，这使商业银行承担了较少的风险并获得了丰厚的利润，同时还带动银行资产、负债及表外业务的开展，因此国际结算业务成为竞争的焦点。国际结算业务开展的好与坏常常成为衡量一家商业银行科技含量的多与少、人才素质的强与弱、服务水平的高与低的标准。随着国际贸易、国际金融业务环境的变化，开展国际结算业务也面临着一定的风险，但银行有权选择是否接受客户的委托和申请，有权采用某些保障措施以降低所承担的风险并有权依风险高低程度收取不同的费用。

四、国际结算的研究对象

（一）国际结算工具

现代国际结算主要是银行的非现金结算，而非现金结算的主要工具是票据。票据在结算中起着流通手段和支付手段的作用，远期票据还能发挥信用工具的作用。这种结算工具主要包括汇票、本票和支票，它们被称为国际结算的基石。正是依赖这些票据的使用和传递，资金才会在全球范围内最大限度地完成转账结算。票据的使用极大地提高了国际结算的效率和安全性，因此票据的运动规律、行为、法规、要式及种类等等是国际结算研究

的第一个对象。

（二）国际结算方式

以一定的条件实现国际货币收付的方式称为国际结算方式。在国际贸易中，进出口商要将商定采用的结算方式列入合同的支付条款中并予以执行。经办银行应客户的要求，在某种结算方式下，以票据和各种单据作为结算的重要凭证，最终实现客户委办的国际债权债务的清偿。

国际结算方式主要包括汇款、托收、信用证、保付代理、担保业务、包买票据等类型。国际结算方式的发展与创新，主要取决于国际经贸活动的内容、融资需求、风险保障程度及银行的服务范围等因素。例如，汇款业务简单便捷，可用于寄售、售定、贸易从属费用及非贸易项目结算。跟单托收则主要用于国际贸易结算，由于其程序简单，费用较低，受到贸易商尤其是进口商的青睐。但由于银行在跟单托收运作中未承担任何付款责任，托收效果主要取决于商业信用，因此出口商承担了进口商拒付托收货款的风险。为了有效地保障出口商的权益，由银行担负第一性付款责任的信用证结算方式于本世纪初问世并受到国际贸易交易者的普遍欢迎，现在已成为影响最大、应用最为广泛的国际结算方式。此外，为了满足客户除结算货款以外的诸如融资、风险保障、账务管理、信息咨询等需要，又相继出现了担保、保付代理、包买票据等综合性业务。

在国际商务、贸易活动中，为实现最终交易目的，当事人可采用单一结算方式，如以信用证结算货款；也可数种结算方式并用，如以跟单托收结算货款时，出口商为规避风险，可同时通过备用信用证而获得开证银行的信用担保；也可以部分款项用托收方式结算，部分款项以信用证方式结算。

总之，在国际贸易实践中，产生了各具特色、适用于不同交易需要的国际结算方式。研究国际结算方式的产生、演变、应

用、发展趋势以及创新是这一学科的第二个研究对象。

(三) 国际结算的单据

单据的传递和使用是实现国际结算的必备条件之一，在国际贸易结算中，单据具有举足轻重的作用。

在国际贸易及结算过程中，既有货物的转移，也有单据的传递。但除了出口商外，其他当事人在进口商最后见到货物之前，一般只能从各类单据上了解货物的情况。例如，发票反映了货物的基本状况，保险单据反映了货物的保障程度，运输单据反映了货物所有权的转移等。因此，为了使交易得以实现，各当事人之间必然要发生单据的交付转让，从而体现了当代国际贸易交易中的货物单据化和凭单而非凭货付款的基本特征。

货物单据化是银行作为国际贸易结算中介的前提，否则，银行势必耗费相当的人力、物力及财力参与监管交易的各个环节。只有在凭单付款的条件下，银行才有可能通过控制单据，进而控制货物，在结算货款、贸易融资、咨询服务等方面发挥巨大作用。

单据对于国际贸易债务的清偿具有至关重要的影响，特别是以跟单信用证结算货款时，出口商提交的单据合格与否，成为其能否收回销售货款的决定性因素。因此，出口商应严格按照信用证的规定，提交正确的单据。

进口国有关当局出于管制进口、征收关税、抵制商品倾销、保障公共环境与卫生等需要，要求进口商提交各种证明文件。为满足进口国当局的要求以使货物顺利入关，进口商通常要求出口商提供有关证明，并列入合同条件及信用证条款。

由此可见，对单据的处理是国际贸易结算的重要内容之一。随着现代化通讯技术的发展，货物单据化的事实将有所改变，一些国家已经简化了单据的使用程序。特别是电子数据交换系统(Electronic Data Interchange, EDI)的问世与推广应用，将引发