



应用型本科规划教材

国际结算

INTERNATIONAL SETTLEMENT

◆ 主 编 潘天芹
副主编 张 冰 杨加琤



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社



应用型本科规划教材

国际结算

INTERNATIONAL SETTLEMENT

◆ 主 编 潘天芹
副主编 张 冰 杨加琤



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际结算 / 潘天芹主编. —杭州: 浙江大学出版社,
2007.3

应用型本科规划教材

ISBN 978-7-308-05030-2

I. 国... II. 潘... III. 国际结算—高等学校—教材 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 134156 号

国际结算

潘天芹 主编

总 策 划 周卫群

责任编辑 周卫群

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 杭州浙大同力教育彩印有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 18

字 数 324 千

版 印 次 2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月第 1 次印刷

印 数 0001—3000

书 号 ISBN 978-7-308-05030-2

定 价 27.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88072522

总 序

胡祖光

应用型本科教育是在我国经济建设现代化和高等教育大众化推动下产生的一种新类型本科教育。研究型 and 教学研究型高校主要培养理论型人才,高职类院校培养技能型人才,而大量的教学型本科院校、独立学院培养的是介于前两类院校之间的应用型人才。应用型本科教育作为一种独立的教育类型,它具有自己的人才培养目标、培养规格、培养过程、培养方式和评价标准。

随着办学规模的快速扩大和分类指导、分层教学的开展,应用型本科高校的人才培养定位日益清晰,但作为实现培养目标重要工具的教材建设却远远滞后。由于应用型教材种类和数量的匮乏,使得许多院校不得不沿用传统研究型教学的教材。严重影响了应用型本科院校人才培养目标的实现。浙江大学出版社一直关注应用型本科院校的建设与发展,把开发应用型本科教育教材列为重要工作,组织力量并与相关高校密切合作,与广大一线教师、院系教学领导进行充分有效的研讨、交流,组织优秀的作者队伍编写教材,努力编写出适合应用型人才需要的教材。

应用型本科院校大多设置有经管类专业,在学人数量很大,涉及的课程也很多。浙江大学出版社在调查研究基础上,优先开发了教学急需、改革方案明确、适用范围较广的教材。

本系列教材具有以下特色：

1. 强调教材要符合应用型本科教育的定位和人才培养目标。考虑到应用型本科教育既要符合高等教育法关于本科教育学业标准的规定，又要充分体现应用性的特点，强调以应用为主线来构建教材的结构和内容，做到基本理论适度，实际应用性突出。同时，把经管类学生应当学习和掌握的应知应会的基本技能贯彻于教材中，把理论与实验实训有机结合起来。

2. 强调教材及时反映新观点、新技术、保证学生接收和掌握前沿实用的知识和技能。把当前生产工程、管理、服务一线的新观点、新技术收到教材中，增强学生的学习能力、就业能力、转岗能力和创业能力。

3. 聚集多校力量，吸纳各校教改成果，提高教材质量。将情况较为类似的学校组织到一起进行教材编写，挑选业务水平高、教学经验丰富的一线骨干教师作为主编。通过集体讨论来决定教材的整体框架、内容选取，把各校的教学改革成果体现到教材中。

相信这套精心策划、认真编写出版的系列教材会得到广大院校的认可，对于应用型本科院校经济管理类专业的教学改革和教材建设将起到积极的推动作用。

2006年8月

前 言

加入 WTO 后,我国对外贸易得到了快速发展,2004 年我国的对外贸易首次突破 1 万亿美元,成为世界第三大贸易国,2005 年总量达 1.4 万亿美元,继续稳居全球第三位,对外贸易的发展带动了国际结算业务量的增长。基于国际贸易和国际结算业务快速发展的现状,社会对具备国际结算理论和实务知识的人员需求也在不断增长。为了反映当前国际贸易和国际结算业务的最新发展,我们经过多次酝酿,通力合作,共同完成了本教材的编写。本书在编写过程中,力图体现以下特点:

——循序渐进,深入浅出。本书比较全面地反映国际结算的有关理论及业务操作,结合平时教学中反映的疑点和难点,加以详细分析和说明,文字阐述通俗易懂,兼顾了读者自学和课堂教学的需要。

——结构合理,富有新意。本书共十章,分为四部分,分别讲述票据、国际结算方式、单据和国际非贸易结算。其中,国际结算方式从商业信用和银行信用的角度进行划分,并将国际结算方式下的融资作为单独章节来写;单据部分不但介绍各种基本单据和附属单据,而且以信用证项下的全套单据作为讲解的重点,使学生能够对照信用证内容学习单据的制作和审核。

——偏重实务,操作性强。国际结算本身是一项实务性很强的业务,具有较强的操作性。本书在写作过程中正是本着这一原则,突出了指导实际操作方面的内容,增加了审单操作实例,并在尽可能的情况下,各种票据和单据以实物原样出现,以便学生能够理论联系实际,增强感性认识。书中还引用了大量的案例,尤其尽量采用与国际贸易惯例相结合的案例,并对每一个案例进行了分析,尽可能做到以案例教学,避免条文讲解的枯燥。同时,每章后附有思考练习题,以便学生能够进行独立思考,加强对相关业务的认识和理解。

本书是由浙江大学城市学院、浙江工业大学之江学院、浙江财经学院从事国际结算教学与研究工作和有丰富实践经验的教师集体编写而成。

本书共计十章,各章撰写人员如下:

第一、二、三、十章,潘天芹(浙江大学城市学院)

第四、五、六章,张冰(浙江工业大学之江学院)

第七、八、九章,杨加琤(浙江财经学院)

浙江大学宁波理工学院潘冬青参加了本书典型案例的收集,并提出了宝贵意见。

全书由潘天芹统稿。

本书主要作为高等院校的教材,也可以作为银行、外贸、国际运输等实际部门专业人员的参考读物。在编写过程中,我们参考了大量国内外的有关书籍,并得到了中国工商银行浙江省分行营业部的大力支持,在此,对有关作者及该行一并表示感谢。由于编者水平有限,书中缺点和不妥之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2006年12月于杭州

应用型本科院校经管专业规划教材系列

编 委 会

(以姓氏笔画为序)

王陆庄	王斐波	王积瑾	石道金
叶国灿	田 雨	余克艰	沈明其
周耀烈	陈伟鸿	郑亚莉	徐志伟
徐 加			

目 录

第1章 导 论	001
1.1 国际结算的基本概念与研究对象	001
1.2 国际结算的历史发展	002
1.3 国际结算的业务基础	007
本章小结	011
思考练习	011
第2章 国际结算中的票据	012
2.1 票据基础	012
2.2 汇 票	016
2.3 本 票	032
2.4 支 票	034
案例分析	037
本章小结	039
思考练习	039
第3章 以商业信用为基础的国际结算方式	040
3.1 国际结算方式概述	040
3.2 汇 款	041
3.3 托 收	051
案例分析	065
本章小结	067
思考练习	068

第4章 以银行信用为基础的国际结算方式——跟单信用证	069
4.1 信用证的定义、性质与作用	069
4.2 信用证的形式和内容	071
4.3 跟单信用证的运行程序	080
4.4 跟单信用证当事人的权责	085
4.5 信用证的种类与使用	089
4.6 信用证方式下的风险与防范	095
4.7 《跟单信用证统一惯例》简介	100
案例分析	101
本章小结	106
思考练习	107
第5章 以银行信用为基础的其他国际结算方式	108
5.1 银行保函	108
5.2 备用信用证	115
5.3 银行保函、备用信用证和跟单信用证的比较	121
案例分析	123
本章小结	127
思考练习	127
第6章 国际结算中的贸易融资	128
6.1 出口贸易融资	128
6.2 进口贸易融资	132
6.3 国际保理	136
6.4 包买票据	140
案例分析	144
本章小结	146
思考练习	146

第7章 国际结算中的单据(一)	147
7.1 单据概述	147
7.2 跟单信用证下的汇票	161
7.3 商业发票	163
7.4 保险单据	167
案例分析	176
本章小结	177
思考练习	178
第8章 国际结算中的单据(二)	179
8.1 海运提单	179
8.2 其他运输单据	188
8.3 附属单据	194
案例分析	205
本章小结	207
思考练习	207
第9章 跟单信用证方式下单据的审核	209
9.1 国际商会关于单据的有关规定	210
9.2 审单原则、方法及要点清单	210
9.3 常见的单据不符点	215
9.4 被指定银行对单据的处理	216
9.5 开证行对单据的处理	217
案例分析	218
本章小结	221
思考练习	221
课后实践	221
第10章 非贸易结算	229
10.1 外币兑换与汇款	229

10.2 信用卡	235
10.3 旅行支票	240
10.4 旅行信用证	245
本章小结	246
思考练习	247
附录	248
附录一 《托收统一规则》	248
附录二 《跟单信用证统一惯例》	256
参考文献	278

第1章

导 论

> > > >

学习目标

1. 掌握国际结算的基本概念。
2. 弄清国际结算的发展历程。
3. 了解办理国际结算的先决条件。

1.1 国际结算的基本概念与研究对象

1.1.1 国际结算的基本概念

国际结算是指为清偿国际间的债权债务关系而发生在不同国家之间的货币收付活动。或者说,两个不同国家的当事人,不论是个人间的、单位间的、企业间的还是政府间的当事人因为商品买卖、服务供应、资金调拨、国际借贷,需要通过银行办理的两国间货币收付业务就是国际结算。

根据引起跨国界货币收付的起因不同,国际结算分为国际贸易结算与国际非贸易结算两类。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国际贸易结算;凡是由国际间的其他经济政治往来以及文化交流等活动引起的货币收付或债权债务的结算称为国际非贸易结算。

国际贸易结算是建立在商品交易基础上的,又称为有形贸易结算。它和国际贸易的发生发展、世界市场变化、国际运输、电讯传递有着密不可分的联系。

国际非贸易结算是建立在非商品交易基础上的,又称为无形贸易结算。非贸易结算近年来发展速度很快,项目繁多,充分反映一国经济对外开放的广度和深度,但是国际非贸易结算方式简单,只涉及一部分的结算方式内容,而国际贸易结算具有结算方式的多样性以及在国际收支中的特殊地位。因此,国际结算的重点是国际贸易结算。

1.1.2 国际结算的研究对象

国际结算作为一门学科,其研究对象主要是:

- (1)支付手段。主要是指汇票、本票、支票的选用。
- (2)国际结算方式。主要是指汇款、托收、信用证等结算方式的选用。
- (3)国际结算单据。指国际结算中涉及的商业单据,包括商业发票、保险单据、运输单据、装箱单、产地证、检验证明书等。
- (4)以银行为中心的划拨清算。

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,从而实现国际间快速、安全、高效的资金收付。

1.2 国际结算的历史发展

国际结算产生于国际贸易,并随着国际贸易和其他经济文化交流的发展而发展。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。由于各个时期的历史条件不同,国际结算形成具有各个时期特点的结算方式。

1.2.1 从现金结算发展到非现金结算

早在奴隶社会,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。最初的国际贸易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、丝绸制品和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买卖双方一手交货,一手交钱,钱货当面两讫,即现金结算。在古代及中世纪初期,地中海沿岸各国对外贸易中使用的结算方式大体上如此。

买卖双方采用现金结算,由于远途运送金银风险大、费用高、占压资金时间长,所以给贸易商带来诸多的不便。此外,结算使用的贵金属辨别真伪困难,当交易量大、交易频繁时清点货币更加不易,因此现金结算不能适应国际贸易进一步发展的要求。

到了14、15世纪,出现资本主义萌芽。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10万英镑的小麦;纽约进口商丁向伦敦出口商乙购买10万英镑的棉布。过去做法,由伦敦进口商甲从伦敦输送现金给纽约出口商丙,还须由纽约进口商丁从纽约输送现金付给伦敦出口商乙。现在,如果伦敦出口商乙在发出货物或对方收到货物后开立一张要求纽约进口商丁付款10万英镑的汇票。他在开出以后将汇票转让给伦敦进口商甲,收回他应得的10万英镑,伦敦进口商甲则把汇票寄给纽约出口商丙,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。

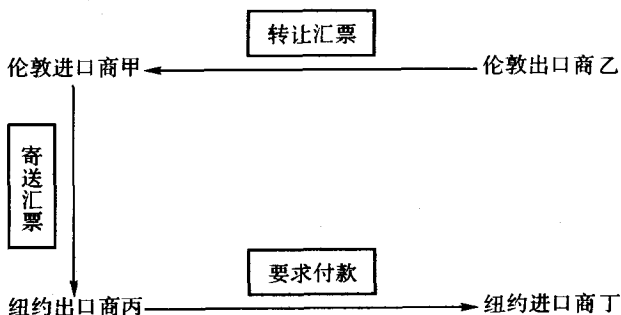


图 1-1

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。从上面的例子可以看到,使用商业票据在商人之间直接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。

1.2.2 从买卖直接结算发展到通过银行结算

到了18世纪60年代,一些主要资本主义国家相继发生并完成了工业革命。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也发生了深刻的变化,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有其自身的有利条件。第一,银行拥有效率高、安全性强的资金转移网络。银行在全球建立了分支机构以及代理行关系、账户关系,以拓展其在海外的业务,加快货币的收付。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,使得买卖双方愿意通过银行办理结算。第三,银行可为贸易商提供贸易融资。第四,银行通过转账结算最大限度地抵消进出口贸易形成的债权债务关系,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,商人之间的直接结算发展到以银行为中介的转账结算。

1.2.3 从凭货付款发展到凭单付款

到18世纪,单据化的概念被逐步接受。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向保险商投保,这样商业、航运业、保险业就分化为三个独立的行业。因而,海运提单、保险单相继问世。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凭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是基于上述理由。随着跟单托收和跟单信用证等结算方式的产生与发展,特别是

买方凭单付款的规则得到进一步的明确与运用,凭单付款已经成为非现金结算的主要付款方式。

1.2.4 国际结算的发展趋势

在当前国际贸易规模日益扩大的情况下,快速、安全、高效地实现国际间的收付,已成为国际贸易有关各方的普遍要求。随着科学的进步和管理技术的发展,把新技术、新方法引进国际结算不可避免。从而,国际结算呈现出一些新的发展趋势。

1. 单据的标准化

传统的国际贸易单据内容繁杂、形式多样、缮制费时费力,制作费用也高,而且易出差错。1957年,瑞典开始创造一种“套合一致”的单据格式,使单据的制作成本和差错率都大大降低,从而引起了欧洲以至联合国有关组织的重视。1973年起联合国欧洲经济委员会和贸发会相继设立专门机构从事单据的简化研究,公布并推荐了若干单据的设计样式,如“欧洲经济委员会单据设计样式”(EEC Layout Key)、“联合国贸易单据设计样式”(UN Layout Key)等。从1992年起,我国的国家技术监督局,国家外经贸部开始组织制订出口贸易单据的标准。我国技术监督局颁布了商业发票、装箱单、产地证等单证格式。此外,还简化了运输标志、货币代码、地名代码、日期代码等。采用标准格式和代码制作单据,有利于减少制单、审单的时间,节省制单的人力和费用,也有利于自动化和电子通讯处理。但是,总的说来,单据的标准化尚有待进一步推广和完善。

2. 业务操作的电子化与网络化

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,国际结算业务逐步趋向于电子化与网络化。

(1) 三大全球性账务清算和资金转移网络

国际结算的最后实现在于资金从买方转移到卖方,而资金的调拨与结算必须通过一定的结算系统来完成。目前,广泛使用的全球性账务清算和资金转移网络有三个:

① 纽约银行同业电子清算系统(Clearing House Interbank Payment System,简称CHIPS)。它是由100多个设立在纽约的美国和外国银行于1970年自愿组织的协会,是跨国美元交易的主要结算渠道。通过CHIPS处理的美元交易额约占全球美元总交易额的95%,因此该系统对维护美元的国际地位和国际资本流动的效率及安全显得十分重要。CHIPS在纽约联邦储备银行建立一个特别清算账户,通过该账户,利用联邦储备系统的FEDWIRE(Federal Reserves