

全国外经贸院校

21^{世纪}

高职高专统编教材

国际结算

GUOJI JIESUAN

(2008年版)

主编 严思忆



中国商务出版社

CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

国际结算

(2008 年版)

主编 严思忆

中国商务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算: 2008 年版/严思忆主编. —2 版. —北京: 中国商务出版社, 2008. 3

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

ISBN 978-7-80181-871-3

I. 国… II. 严… 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 041796 号

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

国际结算 (2008 年版)

主编 严思忆

中国商务出版社出版

(北京市东城区安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010—64269744 (编辑室)

010—64295501 (发行部)

010—64266119 (发行部)

零售、邮购: 010—64263201

网址: www.cctpress.com

E-mail: cctp@cctpress.com

北京中商图出版物发行有限

责任公司发行

卓越无限排版

北京密兴印刷厂印刷

850 毫米 × 1168 毫米 32 开本

13.125 印张 341 千字

2008 年 3 月 第 2 版

2008 年 3 月 第 4 次印刷

印数: 13001—18000 册

ISBN 978-7-80181-871-3

F · 1126

定价: 25.00 元

版权专有 侵权必究

举报电话: (010) 64212247

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

编 委 会

主 任	王乃彦	吕红军	姚大伟			
副 主 任	陆耀新	庞业明	李莲英	黄克安	屈孝初	
	王世龙	邱岳宜	舒维霖	张 卿	罗凤翔	
	郑吉昌	冯 毅	杨志椿			
秘 书 长	王伟利	刘长声				
副秘书长	谢伟芳	杨 琦				
委 员	(以姓氏笔画为序)					
	王 红	刘德标	刘 潇	庄瑞金	冯法池	
	孙春华	严卫京	宋东今	李留山	李学新	
	吴 扬	肖玲凤	狄文霞	林 峰	邹建华	
	杨 琦	陈福田	陈祥国	袁永友	钱建初	
	郭清山	廖健斌				

前 言

现今，国际商品交易和资本交易空前活跃，交易量和交易额扶摇直上，国际结算业务规模迅速扩大。相应地，对从事国际结算业务人才的需求也在不断增长。

为适应这种新形势的要求，编写一本既能紧密联系国际结算业务实际，又有助于迅速、有效地掌握国际结算知识和操作能力的切实可行的教材十分重要。

为此，我们在原《国际结算》教材的基础上，依照国际结算的相关法律、国际公约与国际惯例，全面、系统地介绍了国际结算中使用的票据、结算方式以及结算与融资相结合的技术，特别是依据最新实施的《跟单信用证统一惯例》（《UCP 600》），对原教材做了修改与补充。

本书的特点是以实务为主，内容安排由浅入深，概念力求简明扼要，运作程序和操作规范力求清晰，每章附以练习和操作题，关键章节附以实例及案例，实用性、操作性强。

书中难免疏漏和不当之处，恳请读者批评指正。

编 者
2008 年 3 月于北京

编 者 的 话

进入 21 世纪后，国际商品交易和资本交易空前活跃，交易规模迅速扩大，交易方式与手段不断推陈出新，促使国际结算的方式、技术和做法也发生了很大变化。

为适应国际结算变化发展的需要，我们在原《国际结算》教材的基础上，依据与国际结算相关的法律、国际公约与国际惯例，吸收了当前国际结算中新出现的信用工具、结算方式和结算技术，编写了这本书。

本书的宗旨理论联系实际，以实务为主，因此，内容安排由浅入深、概念力求简明扼要、运作程序和操作规范力求清晰，关键部分辅以图示和实务及相关的国际惯例，实用性、操作性强。

本书由严思忆教授主编，共分十四章。第一、二、三、四、七、八、十、十三、十四章由严思忆编写，第五、六、九章由杨沁琳编写，第十一、十二章由黄绍鹏、李云编写。全书由严思忆进行总纂后定稿。

由于时间仓促，书中难免出现疏漏和不当之处，恳请读者指正。

编 者

2002 年 8 月于北京

目 录

第一章 国际结算概述	(1)
学习目标	(1)
第一节 国际结算的产生及其演变	(1)
第二节 国际结算方式的具体内容及适用的惯例	(6)
第三节 现代国际结算的特点及其发展趋势	(9)
课后练习题	(13)
第二章 国际结算中的票据	(14)
学习目标	(14)
第一节 票据的概述	(14)
第二节 票据的行为	(21)
第三节 汇票	(35)
第四节 本票	(46)
第五节 支票	(51)
第六节 旅行支票	(57)
课后练习题	(60)
第三章 汇款方式	(62)
学习目标	(62)
第一节 汇款方式的概述	(62)

第二节 电汇汇款	(64)
第三节 信汇汇款	(72)
第四节 票汇汇款	(75)
第五节 汇款头寸偿付与退汇	(78)
课后练习题	(82)
第四章 托收方式	(84)
学习目标	(84)
第一节 托收的概述	(84)
第二节 托收业务的程序及当事人的主要责任	(90)
第三节 托收项下的银行免责与资金融通	(101)
第四节 托收统一规则	(106)
课后练习题	(110)
第五章 国际保理业务	(112)
学习目标	(112)
第一节 国际保理业务概述	(112)
第二节 国际保理业务的类型	(119)
第三节 国际保理业务的运作程序	(123)
第四节 有关国际保理业务的国际惯例	(128)
课后练习题	(129)
第六章 包买票据业务	(130)
学习目标	(130)
第一节 包买票据业务的性质	(130)
第二节 包买票据业务的运作	(134)

第三节 包买票据业务的利弊分析	(140)
课后练习题	(143)
第七章 信用证的概述	(144)
学习目标	(144)
第一节 信用证的定义与信用证方式的特点及作用	(144)
第二节 信用证各当事人的责任与权利	(148)
第三节 信用证的主要内容	(157)
第四节 《跟单信用证统一惯例》	(160)
课后练习题	(164)
第八章 信用证的种类	(171)
学习目标	(171)
第一节 不可撤销信用证	(171)
第二节 付款、承兑和议付信用证	(179)
第三节 即期与远期信用证	(183)
第四节 可转让信用证和背对背信用证	(185)
第五节 循环信用证	(191)
第六节 预支信用证和对开信用证	(193)
课后练习题	(197)
第九章 国际结算中的单据	(205)
学习目标	(205)
第一节 商业单据	(206)
第二节 运输单据	(213)
第三节 保险单据	(227)

第四节 官方单据	(232)
课后练习题	(249)
第十章 信用证的开立、通知、修改和撤销	(250)
学习目标	(250)
第一节 信用证的开立	(250)
第二节 信用证的通知	(260)
第三节 信用证的修改和撤销	(264)
课后练习题	(266)
第十一章 银行审核单据	(280)
学习目标	(280)
第一节 银行审单的要求	(281)
第二节 银行审单方法及不符点单据的处理	(285)
第三节 银行对相符单据的处理	(299)
第四节 担保提货	(300)
课后练习题	(304)
.	
第十二章 指定银行寄单索偿和开证行偿付	(315)
学习目标	(315)
第一节 寄单索偿的基本要求	(315)
第二节 常用的索偿指示及索偿方式	(319)
第三节 银行间的偿付安排及程序	(325)
第四节 开证行偿付	(338)
课后练习题	(340)

第十三章 银行保函	(341)
学习目标	(341)
第一节 银行保函概述	(342)
第二节 银行保函的分类	(347)
第三节 保函的格式、条款内容及附加条款	(357)
第四节 办理保函业务的具体程序	(372)
第五节 有关保函的国际惯例	(379)
课后练习题	(383)
 第十四章 备用信用证	(387)
学习目标	(387)
第一节 备用信用证概述	(388)
第二节 备用信用证的当事人及其种类	(395)
第三节 国际备用证惯例	(401)
课后练习题	(403)
 教学课件索取说明	(406)

第一章

国际结算概述

【学习目标】通过本章学习，应该达到下列目标：

1. 知识目标：了解和熟悉国际结算的产生及其演变。国际结算对发展国际经济的作用以及当代国际结算的主要方式、内容。
2. 能力目标：能够根据现代的世界经济、贸易及电子技术的发展，密切注视国际经济的发展趋势。

第一节 国际结算的产生及其演变

一、国际结算（international settlement） 的含义

国际结算是指国际间由于经济活动而发生的以货币表示的债权、债务的清偿行为。即两个不同国家的当事人，不论是自然人、法人间的或政府间的当事人因商品

买卖、服务贸易、资金调拨、国际借贷，需经银行办理的两国间货币收付业务叫国际结算。

随着国际经济全球化、一体化的深化，国与国之间的货币收付量越来越大，造成跨国货币收付行为的原因很多，大体上可以分为三类：

第一类：有形贸易类。

国际商品贸易产生大量的货款结算，以结清买卖双方之间的债权、债务关系，它是建立在商品买卖货款两清基础上的结算。

第二类：无形贸易类。

国际商品贸易之外的其他经济贸易，例如，劳务输出入、国际工程承包、技术转让和服务贸易项下的各种交易引起的货币收付。它是建立在非商品交易基础上的款项的结算。

第三类：金融交易类。

20 世纪 80 年代以来，金融交易量迅速增加，例如，国际投资、国际借贷、资金调拨等的结算。

虽然从交易量的角度看，金融交易类的结算令人瞩目，但从国际结算这门学科的角度来看，主要还是以前两类为主。

二、国际结算的分类

从国际结算的对象来分，国际结算可分为国际贸易结算和非贸易结算两类：

（一）国际贸易结算（settlement of international trade）

国际贸易结算是指国际间办理货币收支调拨，以结清位于不同国家的当事人因经济贸易活动而发生的债权或债务行为。它在国际结算中居于主要地位。

（二）非贸易结算（non-trade settlement）

非贸易结算是与国际贸易结算相对而言的。例如，因国际间的资本移动、利润汇回、侨民汇款、捐赠、援助等活动发生的国

际间货币移动的结算。目前，这种结算的业务量呈上升趋势。

三、国际结算的演变过程及其特点

国际结算是商品经济的产物，它的产生和发展与国际贸易、国际航运业、保险业、金融业以及国际通信技术的发展有着十分密切的关系。

纵观国际结算的发展历史，呈现下列演变过程中的特点：

(一) 从现金结算发展到非现金结算

中世纪世界各国之间的商品交易都是采用黄金、白银、铸币作为结算工具。随着国际贸易区域的不断扩大和贸易量的增加，采用现金结算不仅在运送时风险大、成本高，而且操作上（如点数、识别真伪等）亦十分不便。商人们已经不满足于现金结算的方法，开始使用“字据”来代替现金，于是出现了采用“票据”作为支付工具来结清债权债务关系的结算方法。例如，意大利甲商向英国乙商购买 10 万英镑的商品，而英国丙商向意大利丁商也购买了 10 万英镑的商品。按照原始的现金结算方法，须由意大利甲商的所在地输送黄金、白银或铸币付给英国乙商，还须由英国丙商的所在地输送现金给意大利丁商。如图 1—1 所示。

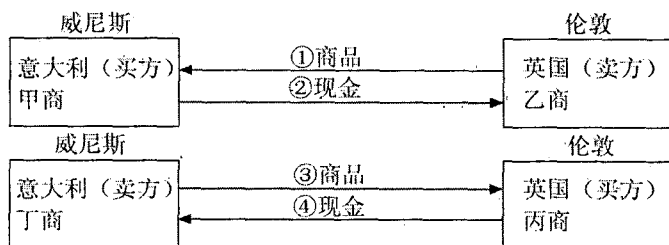


图 1—1

如果以票据代替现金进行结算，即非现金结算，只需由伦敦的卖方（乙商）开出一张命令意大利的买方（甲商）支付 10 万

英镑给伦敦乙商的商业汇票，将其售给伦敦的买方（丙商），丙商将此汇票寄给意大利的卖方（丁商），丁商向意大利甲商提示该商业汇票，要求其向丁商支付 10 万英镑。这样大大方便了结算，克服了因现金结算所产生的种种弊病。如图 1—2 所示。

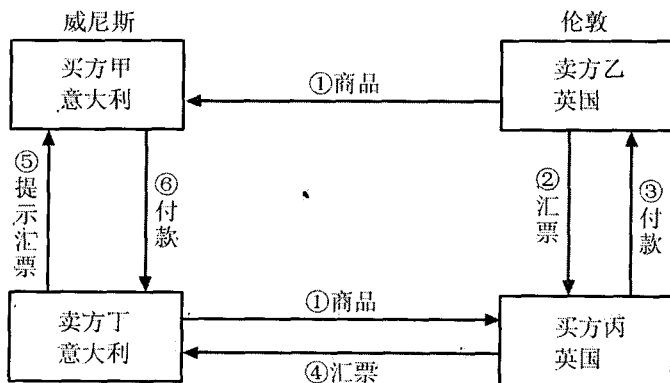


图 1—2

（二）从买卖双方直接结算发展到通过银行结算

国际贸易发展初期，由于贸易区域与贸易量较小，买卖双方采用直接结算方式还能适应贸易需要。但随着国际分工的发展，各国法律制度的确定，这种买卖双方直接结算的方式不能适应形势发展的需要，相反阻碍了国际贸易的发展。原因在于：国际贸易的卖方和买方分处两个不同国家，而国际贸易的货款收付，因使用外汇必然要发生两国货币的兑换，不同国家又可能实行不同的外汇管理制度。因此，买卖双方很难实现直接结算。买卖双方只有委托银行，通过银行的机构网点以银行的各种外汇交易来完成货款的收付行为。

（三）从凭实物结算发展到凭单据结算

18 世纪末 19 世纪初，国际贸易开始迅速发展。商人们从事海上贸易，大部分采用 FOB 条件。商人们自己租用船舶，在不

同的外国港口停靠, 购买当地所能提供并能被其接受的商品。在整个航程中, 商人本人或其代理人自始至终亲自在船上监督这一冒险行为。商人当场看货, 如认为合适, 当即买下并指示卖主将货物交到其船上, 而且即时偿付价金。这是典型的一手交货, 一手付款的银货两讫的现金结算。

随着科学技术的进步, 交通运输和通信工具的发展, 国际贸易中采用 CIF 条件成交的交易越来越多。定期航线的开辟, 班轮运输的普及, 邮寄单据业务的开展, 以及更为及时、迅速和正确的情报资料的提供, 使各个方面的对外业务联系能够维持在一个稳定的基础上。此外, 一些国家的法律已对运输单据的法律性质予以确定, 对运输单据、保险单据等的受让人权利在法律上予以保证。因此, 在国际贸易中的某些单据, 例如海运提单已经演变为可转让的物权凭证, 银行也乐于以购买者身份买进单据为卖方进行融资, 从而使国际贸易结算以凭实物结算发展到凭单据结算。

(四) 银行支付技术逐渐向电子化发展

20 世纪中期以前, 银行划拨资金, 无论是偿还债务, 还是进行结算, 所采用的主要方法是使用票据。使用票据进行支付的主要问题是速度慢且费用高。从 19 世纪中期起, 开始出现使用电子工具进行支付的方式, 即一家银行用电报指示其代理行向收款人付款。虽然使用电报进行支付比使用票据进行支付速度快, 但仍未改变费用昂贵和容易出错的弊病。以后改用电传, 采用电传划拨资金大大降低了支付成本, 同时大大提高了准确度。20 世纪 70 年代中期, 随着越来越多的国家采用了银行间计算机联网, 电子资金的划拨系统在国际结算中发挥了越来越大的作用。

第二节 国际结算方式的具体内容及适用的惯例

一、国际结算方式的含义

国际结算方式又称国际支付方式，是指国际间通过结算工具，办理因债权债务所引起的货币资金的收付所采取的方式。

二、国际结算方式的内容

国际结算方式应包括下列内容：

(一) 按照买卖双方合同中约定交单条件和付款方式办理单据和货款的对流。

(二) 在结算过程中，银行充当中介人或保证人，正确结清买卖双方的债权与债务。

(三) 在结算前或结算过程中，买方或卖方可以向银行提出给予资金融通的申请。

(四) 结算方式必须订明具体类别、付款时间、使用货币、所需单据和凭证。

三、国际贸易结算方式的类别

国际结算方式主要分成汇款、托收、信用证三大类。每一大类还可分为若干小的类别。随着信用工具的多样化和银行业务的发展，目前还有些与上述三类相结合的其他结算方式。

国际贸易结算方式，如果按资金的流向和结算工具的传送方向划分，又可分为顺汇和逆汇两大类：

顺汇 (remittance)，也称汇付，是由债务人主动将款项交给本国银行，委托银行使用某种结算工具，汇交给国外债权人或收