



21世纪高职高专经济管理系列教材

实用国际结算

肖玉珍 姚金武 陈杏生 主编
朱乐夫 主审



中南大学出版社

21 世纪高职高专经济管理系列教材

实用国际结算

主 编 肖玉珍 姚金武 陈杏生

主 审 朱乐夫

参编人员 廖起平 吕晓霞 陈新军

孙安琪 汪 芳 肖 勤

毛爱芳 王小燕

中南大学出版社

实用国际结算

主编 肖玉珍 姚金武 陈杏生

☐责任编辑 陈应征

☐出版发行 中南大学出版社

社址:长沙市麓山南路 邮编:410083

发行科电话:0731-8876770 传真:0731-8710482

电子邮件:csucbs @ public. cs. hn. cn

☐经 销 湖南省新华书店

☐印 装 中南大学印刷厂

☐开 本 787×960 1/16 ☐印张 22 ☐字数 400 千字

☐版 次 2003 年 9 月第 1 版 ☐2003 年 9 月第 1 次印刷

☐书 号 ISBN 7-81061-768-0/F·090

☐定 价 30.00 元

图书出现印装问题,请与经销商调换

前 言

在我国高等教育日趋产业化、大众化的今天,发展迅速的高等职业教育已成为整个高等教育的一个重要组成部分。在注重基本理论学习的基础上,突出业务技能教学和训练是高等职业教育的特色之一。《实用国际结算》一书是根据高等职业院校中应用学科的教学需要,专门为国际金融和国际贸易等专业编写的教科书。

本书的撰写及审订人员大多数都是长期从事国际结算实务操作与管理的行家,其中也不乏具有丰富教学经验的园丁。因此,这是一本理论与实践相结合的应用型专业书,它汇集了编者多年来从事国际结算业务的宝贵经验和知识,也体现了高等院校专业课教材的要求,因而此书不仅可作为高等职业院校国际金融、国际贸易等专业的教材,也可供从事外贸、涉外经济和银行国际结算工作人员学习和参考。

加入 WTO,标志着我国全方位地加入国际经济大循环,我国经济的发展正与世界经济接轨。新的经济环境和游戏规则赋予我国与国际的经济往来全新的课题。银行办理国际结算业务,既要考虑我国的国情,也要遵循“国际标准”和“国际惯例”,传统的国际结算业务将会发生深刻的变化。《实用国际结算》一书的编写正是基于这种背景,从而使本书具有自己的特色。

一、知识新颖

将服务贸易结算从非贸易结算的范畴中分离出来,突出服务贸易结算的重要性是本书特色之一。本书在概述中对服务贸易的性质和分类进行了重新认识和定位,并将这一理念体现在各有关章节的内容中,使其内容新颖实用。上世纪末,世界各国国内生产总值中,服务业的产值已超过了 60%。现在, WTO 的《服务贸易总协定》已经生效,服务贸易必然会迎来迅速发展的大好形势。我国服务贸易的资源非常丰富,尽管目前规模尚小,但发展潜力极大。随着我国服务贸易规模的扩大,服务贸易结算也将成为银行国际结算的主要内容之一。所以将服务贸易结算从非贸易结算的范畴中分出来,一是在国际贸易和国际结算的分类问题上,使理论和实际工作相统一;二是提醒人们对服务贸易结算业务的高度重视,以适应国际结算的新形势。

关于电子商务技术在国际结算中的应用问题,以往的同类教科书一般只对“电子单据”作了初步的介绍。事实上,随着电子商务技术的发展,电子商务已

经应用到国际贸易的诸多方面,并发挥着重要的作用。形势的发展需要对“电子单据”这一业务问题作进一步的分析和讨论。所以本书除了讲述“电子单据”的基本知识外,还对“电子交单”的技术问题进行了介绍,并对其应用进行了具有前瞻性的探讨。关于规范“电子单据”及“电子交单”的第一个国际性文件——国际商会 2002 年 4 月制订的“eUCP”,本书也有较为详尽的介绍。

二、内容实用

国际结算是一门典型的应用型学科。学科的属性就把它的基本内容定位于其相关的业务知识与业务规范、业务处理与业务技能、业务流程与业务操作等方面。因此,本书在结构体系上,基本以银行国际结算部门的业务流程为线索;在内容的阐述方面,完全以现行实际业务的处理规范作为依据,并特别注意用国际商会颁发的有关“规则”和“惯例”去指导教材的理论知识以至整个内容的编写。因为这些“规则”和“惯例”是国际结算各方有关当事人在实际业务处理中的“共同语言”和“共同准则”。以业务实践的标准为依据诠释国际结算业务的理论与知识,体现出实践为先,实用为本的原则。这是本书的又一特色。

三、操作性强

本书在系统介绍国际结算的理论知识后,对信用证的审查、单据的审核及各指定银行对单据的处理程序等具体业务进行了全面讲述,然后又通过典型案例的分析和评判,加深读者对各项理论知识的理解并提高其应用水平。因此,学习本书,不仅可以掌握国际结算的理论知识,而且可以熟悉国际结算的基本操作技能。采用本书作为教材,使培养的学生在参加对口专业的工作时,能够达到零距离上岗的目的。

在本书的编写过程中,我们得到了湖南涉外经济学院肖果能教授,湖南涉外经济学院经济系主任王涛生教授,经济系的欧璇、任慧芳、李碧云、赵成等老师的大力支持和指点,同时得到了中国银行湖南省分行有关领导及该行国际结算处许多同志的热情关怀和帮助,在此一一表示衷心感谢。

由于编者的水平有限,加之时间仓促,错误在所难免,不足之处敬请读者提出宝贵意见。

编 者

2003 年 6 月 25 日

目 录

第一章 国际结算概述	(1)
第一节 国际结算的概念及分类	(1)
第二节 现代国际结算的特点	(2)
第三节 国际结算研究的内容	(4)
第四节 银行在国际结算中的作用	(6)
复习思考题	(8)
第二章 票 据	(9)
第一节 票据概述	(9)
第二节 票据法	(13)
第三节 汇 票	(15)
第四节 本票和支票	(42)
复习思考题	(49)
第三章 汇款和托收结算方法	(51)
第一节 汇款结算方式	(51)
第二节 托收结算方式	(57)
复习思考题	(62)
第四章 信用证结算方式	(63)
第一节 信用证概述	(63)
第二节 信用证的当事人及其权力与责任	(65)
第三节 信用证的业务程序	(68)
第四节 信用证的一般内容和格式	(74)
第五节 信用证的种类	(79)
复习思考题	(96)
第五章 银行保函和备用信用证	(98)
第一节 银行保函概念	(98)

第二节 保函的当事人及其权责关系	(100)
第三节 银行保函的种类	(103)
第四节 银行保函格式举例	(109)
第五节 备用信用证	(115)
复习思考题	(118)
第六章 国际结算中的贸易融资方式	(119)
第一节 福费廷	(119)
第二节 保理	(127)
第三节 打包贷款、出口贴现、出口押汇	(134)
第四节 进口押汇、提货担保	(137)
复习思考题	(138)
第七章 服务贸易结算和非贸易结算	(140)
第一节 服务贸易	(140)
第二节 服务贸易结算	(144)
第三节 非贸易结算	(149)
第四节 外币兑换和结售汇业务	(151)
复习思考题	(155)
第八章 国际结算单据	(156)
第一节 单据概述	(156)
第二节 跟单信用证汇票	(159)
第三节 发票	(162)
第四节 运输单据	(167)
第五节 海上保险单据	(183)
第六节 附属单据	(190)
复习思考题	(195)
第九章 审证、审单及单据处理	(196)
第一节 审证	(196)
第二节 审单的要求和方法	(198)
第三节 单据审核的基本内容	(202)
第四节 “非单据化条件”的单据处理	(210)

第五节 信用证指定银行对单据的处理方式	(211)
复习思考题	(216)
第十章 电子商务技术在国际结算中的运用	(217)
第一节 电子商务与国际结算	(217)
第二节 电子单据	(218)
第三节 电子交单	(223)
第四节 eUCP	(227)
第五节 SWIFT	(230)
复习思考题	(236)
第十一章 国际结算中的风险、风险防范及对外交涉函电	(237)
第一节 汇款和托收方式下的风险及风险防范	(237)
第二节 信用证结算方式下的风险及风险防范	(243)
第三节 国际结算中常用的交涉函电	(259)
复习思考题	(272)
附录一 单据示样	(273)
附录二 中华人民共和国票据法	(279)
附录三 跟单信用证统一惯例(1993 年修订本)	(288)
附录四 托收统一规则(1995 年修订本)	(303)
附录五 2000 年国际贸易术语解释通则(Incoterms 2000)	(309)
附录六 跟单信用证统一惯例 500 关于电子交单的附则(eUCP)	(338)
参考文献	(341)

第一章

国际结算概述

国际结算作为一门学科，主要研究国际间债权债务的清偿问题，以及清偿这些债权债务所使用的结算工具、结算方式和结算单据等。如果说国际金融是从宏观角度研究国际间货币运动的理论，那么国际结算则是从微观角度研究国际间货币运动的业务处理问题。随着国际交往的日益增多，国际分工的逐步深化，特别是在经济全球化的大背景下，国际结算业务已渗透到社会经济生活的方方面面，联系着世界各国的交易与往来，学习和掌握国际结算的知识、方法已显得越来越重要。

第一节 国际结算的概念及分类

一、国际结算的概念

处于不同国家或不同货币区的自然人、法人或政府机关，由于经济、文化和政治的交流，而产生了以货币表现的债权债务，通过银行办理货币收付以结清这种债权债务的业务活动称为国际结算（International Settlement）。

历史上曾以金银铸币的直接运送来结算国际上买卖双方或借贷双方的债权、债务，这种方法就是现金结算。但是，这种结算方式存在很大的弊端，不仅耗费了巨额运费，积压了资金，而且负担着很大的风险。到了18世纪60年代随着银行业的发展和信用工具的广泛使用，一般国际上债权、债务的清理不再直接运送金属货币而是利用信用工具或支付凭证的转移和传递，将债权、债务集中到银行的账户上加以抵销。只有余下的，不平衡的差额才用双方认可的可自由兑换的货币进行结算。通过银行账户的冲销以结清债权债务的方法，叫做非现金结算。

国际结算业务与各国生产力水平发展状况、社会经济制度的变革、科学技术水平的提高和货币金融、国际运输、保险业务的发展密切相关。如上所述，国际结算制度已经经历了现金结算、非现金结算的演进过程。当今，非现金结

算正方兴未艾。随着信息时代的到来,国际结算业务开始步入电子商务时代,其主要标志是利用电子数据交换(Electronic Data Interchange, EDI)系统及相关技术,使用电子单据进行电子交单和电子清算。

二、国际结算的分类

国际结算的业务分类,取决于产生国际结算的交易分类。商品(包括实物商品和服务商品)的输出输入属于国际贸易范畴。实物商品是有形的物质,如大米、棉花、石油、机器等。实物商品交易所产生的债权债务的收付也称为有形贸易结算,属于狭义的国际贸易结算。服务也是商品,是指服务劳动者或生产者根据消费者的要求,即在消费者支配下,为满足其需要而创造某种效用的活动。这种活动是伴随着实物贸易的发展而发展的,如运输、通讯、金融、信息等。由服务商品交易所产生的债权债务的收付称为服务贸易结算,也称为无形贸易结算。无形贸易结算与有形贸易结算共同构成广义的国际贸易结算。由非商品交易产生的债权债务的结算称为非贸易结算,它包括反映国际间单向、无偿的资金转移,如侨民汇款、政府援助和捐赠等。过去,人们通常依据服务贸易具有无形贸易(Invisible Trade)的特征,将其归属为非贸易。根据服务是商品这一概念,服务贸易应归属于商品贸易的范畴。尤其是在WTO的《服务贸易总协定》(General Agreement on Trade Service, GATS)生效后,服务贸易在世界贸易中具有更加重要的地位。

第二节 现代国际结算的特点

一、银行信用介入

国际贸易结算如果没有银行介入,买卖双方可能是以货易货,也可能是现金交易。这样,买方手头没钱就不能买,卖方有货也卖不出去;相反,也可能是买方有款,而卖方无资金组织货源。银行介入其间,就可使交易顺利进行。如买方有钱,卖方需要资金组织货源,可以由买方先交预付款。在上述情况下,有了银行提供信用证、保函等金融产品,买卖双方就可以放心成交。即使是在以商业信用为基础的托收项下,由于有代收行代为保管单据,买方未付款之前,无法从代收行取得物权单据,因而无法提到货,卖方就可以避免钱货两空的风险。银行信用的介入,极大地促进了国际贸易的发展。

二、知识丰富

从事国际结算业务要掌握丰富的知识。因为国际结算所研究的是国际间货币的收付及债权债务的清偿问题,它涉及到国际金融理论与政策、票据的流通、有关国际惯例和规则的应用,以及国际贸易实务、会计原理、国际运输与保险学的有关基本知识和技能。除了具备上述知识外,因国际结算是一门涉外性很强的应用学科,所以从事国际结算的人员还必须掌握一门以上的外语。

三、惯例众多

在长期的实践中,国际贸易界已形成了许多惯例,这些惯例经国际商会收集、整理后,以正式文本出版发行,已成为规范有关当事方的行为准则。常用的国际惯例如:①国际商会出版物第 522 号:Uniform Rules for Collections——《托收统一惯例》;②国际商会出版物第 500 号:Uniform Customs and Practice for Documentary Credit——《跟单信用证统一惯例》;③国际商会出版物第 590 号:International Standby Practices, ISP98——《国际备用信用证惯例》;国际商会 eUCP-VERSION 1.0 号——《跟单信用证统一惯例 500 号关于电子交单的附则》等就是几种重要的“惯例”。这些“惯例”虽然不直接等同于法律,但一经采用,有关当事人各方都要受其约束。所以,从事国际结算工作的人员,必须熟悉这些“惯例”。

四、发展迅速

国际贸易和国际结算发展迅速,不仅体现在规模和总量上,更体现在现代化的交通运输和高新技术手段的应用方面。就国际贸易运输的方式而言,20 世纪六七十年代主要是海运,现在发展到联运、大路桥运输、多式联运、集装箱运输、托盘运输、子母船运输等,使国际货运由港至港发展到门对门(Port to Port/Warehouse to Warehouse/Door to Door)。在通讯技术方面,20 世纪 70 年代主要用航海/航空/电报(Sea Mail/Air Mail/Telegraph),现在发展到特快专递/电传/SWIFT/电子数据交换(Express Mail/Telex/SWIFT/EDI)等。当今电子技术的发展,带来了传统的国际贸易结算的一场革命——贸易结算业务“无纸化”操作。环球银行间金融电讯协会网络(SWIFT)的产生,使银行的国际结算业务实现了电讯快速处理。这些都说明国际贸易和国际结算的业务方式和处理手段,正在发生着迅速和深刻的变化。

五、竞争激烈

银行同业在国际结算业务上的竞争，既有国内银行间的竞争，又有本国银行同外资银行间的竞争。我国过去只有中国银行一家办理国际结算，而现在我国四大国有商业银行、股份制银行和地方商业银行都能办理国际结算业务，都在争夺同一块业务阵地。目前在我国的的外资银行分支机构已达 400 多家，大都集中在我国沿海发达城市及内地中心城市。它们首先想进入的则是具有极大发展潜力的国际结算这一中间业务领域。根据我国加入 WTO 的承诺，2005 年后我国对外资银行将取消地域和业务范围的限制，到时，将有更多的外资银行登陆我国。它们在国际结算业务方面有着明显的优势，银行在国际结算业务市场上的竞争将更加激烈。

我国银行业在外资银行还没有大举进入之前，提高自身的国际结算业务服务质量和水平，抢占更高的国际结算业务市场份额，已成为目前银行业务营销的重要内容之一。现在的银行在国际结算业务方面已由过去的坐等客户，发展到主动上门提供全套国际结算业务服务，并且将国际结算业务与银行的其他业务，如信贷、资金、国内结算等统筹安排，甚至与银行形象、品牌等进行整合营销。

第三节 国际结算研究的内容

一、国际结算的支付工具

4 票据是国际结算的支付工具。近年来，虽然国际结算业务朝着无纸结算的方向发展，但票据仍然是国际结算的重要支付工具。本书所研究的票据主要包括三大类，即汇票、本票和支票。其中汇票的使用最为普遍。

二、国际结算方式

国际结算方式又称支付方式，在购销合同中也叫支付条件。汇款、托收、信用证是传统的结算方式，保函、备用信用证、保理和福费廷是近代发展起来的集融资和结算于一体的新型结算方式，有些甚至还具备担保性质。汇款和托收属于商业信用，信用证、保函、备用信用证等则都有银行信用的介入。在实际业务中，买卖双方具体选取哪种结算方式则通常要结合交易情况、市场销售状况、对方资信情况等协商订立。

三、国际结算中的单据

在国际贸易结算中,不论先付款后交货还是先交货后付款,买卖双方之间,都要通过单据的交接来实现。因为单据代表货物,掌握了单据就等于掌握了货物。正因为单据能起到这样重要的作用,虽然在贸易双方之间是货物买卖交易,但在有关银行间则变成了“单据买卖”交易。尤其是在信用证业务中,银行处理的是单据而不是货物,单据的正确与否是卖方顺利及时收汇的根本保证。这就使得单据在国际贸易和国际结算中占到了重要的地位,发挥着重要的作用。

四、国际结算中的贸易融资

国际贸易融资包括出口贸易融资和进口贸易融资两大类,其中出口贸易融资又分为:出口押汇、出口贴现、打包贷款、福费廷、保理等;进口贸易融资主要是进口开证、进口押汇、提货担保等。

国际贸易融资与授信放款相比,前者是银行的一项优质资产,它不仅风险相对较小,而且能增加银行业务收入,所以把国际结算业务与贸易融资业务进行捆绑销售,易于寻找销售对象,易于推销银行的金融产品,同时也可以使客户减少资金占压,加快资金周转,简化融资手续,改善现金流量等。

五、审证、审单技巧

审证、审单虽然是信用证项下的业务,但使用信用证结算方式的交易,一般金额大,因而影响也大;同时,审证、审单又是国际结算业务中要求高、专业性最强的业务。审证、审单的技术提高了,对保障安全收汇和国际结算业务水平的整体提高将起到一个核心作用。

六、国际结算中的风险及风险防范

在国际结算过程中,由于交易双方相距遥远,结算的手续繁复,涉及的当事人多,使用的票据多,单证的种类多,如果一方稍有不慎就会延误结算或丧失货款。更由于国际上一些不法分子蓄意曲解、混淆有关国际结算各种“规则”和“惯例”的条款,利用结算方式本身存在的局限性及有关工作人员业务水平不高、责任心不强等薄弱之处,千方百计进行有预谋的拖欠、逃废债务或诈骗,更是增加了国际结算的风险。因此,加强对国际结算中风险的认识和分析,重视对风险的防范,已成为国际结算工作的重要组成部分,贯穿于国际结算工作的始终。

第四节 银行在国际结算中的作用

在当今社会,世界上每日因货物商品和服务商品及价值单方面转移而发生的货币支付额,在数万亿美元以上,这数万亿美元的收付及相关债权债务的清算就是由银行这一中介机构承担的。如果这些支付由有关双方直接用现金(即使是纸币,更不用说是金银铸币)方式进行,则其耗费人力、物力之巨,拖延时间之长和所冒风险之大,定会使整个经济立即瘫痪。除此之外,银行还为国际贸易提供融资和信用担保,为交易双方提供信息服务。因此,国际贸易的发展离不开银行,同时也促进了银行业的发展。银贸双方这种相辅相成的关系,逐渐发展为今天这种以贸易结算与融资相结合为特征、以银行为中枢的国际结算体系。

一、银行是国际贸易货款安全转移的枢纽

银行是支付中介,为了更好地发挥这一职能,各国银行都建立了自己的清算系统。随着通讯和信息技术的发展,地区性的、全国性的甚至全球范围内的电划资金自动转账体系均已建立。现就国际结算中常用的几个清算系统简介如下。

1. 美国的清算系统

纽约的 CHIPS (Clearing House Interbank Payment System) 成立于 1970 年,是一个私营的支付清算系统,属纽约清算所协会所有并经营,有 40 多个国家 100 多个成员,外国银行占 2/3。CHIPS 系统是一个大规模的电脑网络,纽约清算所从当地电话公司租用了高速数据传输线路供 CHIPS 成员使用,各行与 CHIPS 中心电脑接口联接。CHIPS 开通时间:普通营业日为 7:00 AM ~ 4:30 PM,假日后第一个营业日为 5:00 AM ~ 5:00 PM。终止时间后的一个半小时之内进行当天收付差额清算。

通过 CHIPS 付款,必须把原电内容按 CHIPS 规定的付款格式输入电脑终端。

在纽约以外的款项收付,要通过 FEDWIRE (Federal Reserves Wire Transfer System) 系统,它属美国联邦储备银行所有。美国的商业银行都在联储银行开有账户,缴存款准备金。FEDWIRE 的建立,具备了为各行清算轧差服务的可能。在一般国际结算业务中,如果付款人在纽约以外,不能直接通过 CHIPS,而要通过 FEDWIRE 转付。

2. 英国的清算系统

英国的电交换系统是1984年建立的,叫做CHAPS(The Clearing House Automated Payment System)。CHAPS成员可以为本行也可以代替其他银行或者客户与成员之间进行当日资金交换。CHAPS不仅减少了城市间的清算,也结束了以往用电报调拨资金的制度,客户可以参加清算。

3. 香港的清算系统

香港对港币的清算方式,在1985年也改为通过交换自动转账系统处理,这个系统叫做CHATS(Clearing House Automated Transfer System),中银集团的银行均为其成员。凡参加该系统的银行,均可利用此系统调拨港币,既快捷(当天到账),又不需寄送报单。

4. 欧元清算系统

欧元清算系统叫做TARGET(Trans-European Real-time Gross Settlement Express Transfer System),是跨欧洲的实时全额资金清算系统,于1999年1月1日正式开通。TARGET把所有欧盟成员国的本国清算系统连接起来,欧盟成员国的中央银行又在欧洲中央银行开有账户,各国的清算行就通过本国的中央银行账户进行跨国清算。

5. SWIFT——环球银行同业财务电讯协会

SWIFT(society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)是一个集支付、清算和信息传递于一体的电讯系统,总部设在比利时的布鲁塞尔,董事会为最高权力机构,在全世界拥有197个成员国,会员银行达6 000多家(详见本书第十章第五节)。

二、银行是国际贸易融资的主渠道

银行对国际贸易的融资方式是与结算方式相结合的,而且这种趋势越来越明显。在最简单的国际结算方式——汇款中,银行只负责转移资金,没有融资作用。在以商业信用为基础的托收方式中,银行既负责转移资金,也转递单据,在一定程度上还代表卖方控制物权。在这种结算方式中,出口商的融资可以是出口托收押汇,票据贴现;进口商的融资可以是担保提货。在信用证方式下,开证行负有第一性的付款责任,这种方式本身就是对进口商的融资和信用担保。出口商可以信用证作抵押,向银行申请打包贷款,货物出运后还可以申请出口押汇及票据贴现等。当今国际上盛行的保函、保理及福费廷等结算方式既具有融资又具有担保功能,使用起来更方便、灵活。

三、银行是信息的可靠来源

信息是无形资产，尤其是在信息时代。但各种渠道来的信息不一定完整和可靠。银行凭借自己掌握社会资金再分配的权力及与企业广泛联系的特殊地位，加上自身的良好信誉，可以向人们提供相关的可靠信息。如当一个企业欲进入异国他乡开展业务时，首先要熟悉当地市场的准入条件，同时要了解合作伙伴的资信，这些信息都可以从当地银行获得。当今不少大银行正在变为“金融百货公司”或“金融超级市场”，因为他们拥有雄厚的资本实力，又有一批经验丰富的管理人员和宽广的营业地域，因而有能力从事多种经营，包括为客户提供理财服务和金融信息。

四、银行之间的代理关系

国际结算是世界范围内进行的，银行必须建立广泛的世界范围内的服务网络，方能完成自己的使命。这个网络中的成员首先是自己在国外的分支机构。中国加入 WTO 不到两年，外资银行在中国的分支机构已增加到 400 多家。同样，中国银行界到国外去开办的分支机构也日益增多。以中国银行为例，截止 2002 年底，已在 25 个国家和地区开办了 500 多家分支机构。但一家银行再大，实力再强，也不可能在世界各国都设立分支机构，而国际经贸活动所产生的债权债务是遍布世界各个角落的。为了建立起世界范围的国际结算服务网络，以满足国际经济和贸易的需求，银行普遍采用相互代理的方式。这种方式是通过签订代理协议，国内银行委托国外银行充当处理外汇业务的代理人，或双方互委代理关系，这些被委托的银行，称为代理行（Correspondent Bank）。代理行之间相互交换印鉴和密押，以确保各自发出的信息的真实性。我国最早的外汇银行——中国银行已与世界各地的 6 000 多家银行建立了代理关系。

复习思考题

1. 什么叫国际结算？
2. 简述国际结算的分类。
3. 简述现代国际结算的特点。
4. 国际结算研究的内容包括哪些？
5. 银行在国际结算中的重要作用是什么？

第二章 票 据

现代国际结算一般都是非现金结算，票据是国际结算的重要工具。本章主要介绍金融票据：汇票（Bill of Exchange; Draft）、本票（Promissory Note）和支票（Cheque; Check），以及如何识别和使用票据，票据上的当事人发生纠纷时应用何种法律解决问题等。

第一节 票据概述

一、票据的概念

票据是在商品交换和信用活动中，用于反映人们之间债权、债务关系的发生、转移和偿付的一种工具。票据有广义和狭义之分，从广义上讲票据（Bills）可以指所有商业上作为权利凭证的各种文据（Documents of Title）和金融票据（Financial Documents），从狭义上讲，票据是指金融票据，即依据票据法签发和流通的，以无条件支付一定金额为目的的有价证券，包括汇票、本票和支票。本章所讲的票据是指狭义的票据。

二、票据的特性

1. 流通性（Negotiability）

流通转让是票据的基本特性。各国票据法都规定票据仅凭交付或经适当背书后交付给受让人即可合法完成转让手续，不须通知票据上的债务人。一张票据，尽管经过多次转让，几易其主，但最后的持票人仍有权要求票据上的债务人向其清偿。票据债务人不得以没有接到转让通知为理由拒绝清偿。

在讨论票据流通性时，必须对人们称为“流通转让”（Negotiation）、“转让”（Transfer）、和“让与”（Assignment）三个词加以区别，以便比较清楚地认识、掌握票据的流通性。

（1）流通转让。简称流通（Negotiation），又称议付、议让等，是指不受