



WEIGUAN GUOJI JIESUAN

微观国际结算

4
25

郝逢采 编著

物资出版社

微观国际结算

郝逢采 编著

物资出版社

1982·北京

微 观 国 际 结 算

郝 逢 采 编 著

*

物 资 出 版 社 出 版

对外贸易出版社第二发行组发行

(北京安外小关北京外贸学院内)

北京通县曙光印刷厂印刷

*

787×1092 32开本 印张 $5\frac{1}{8}$ 字数 120 千字

1982 年 11 月第 1 版 1982 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—20,000 册

书号: 4254·052 定价: 0.55 元

内 容 提 要

本书论述如何了结国际贸易债权债务的业务，并着重从合同的角度讨论有关国际贸易的货币信用问题，进一步阐明进出口贸易合同的货币条件和支付条件。本书可供大专院校有关专业的师生参考，也可供对外经济、金融机关以及企业的在职干部培训学习参考。

目 录

第一章 商业银行的业务	(1)
第一节 银行在资本主义经济中的作用.....	(1)
第二节 商业银行的负债业务.....	(4)
第三节 商业银行的资产业务.....	(5)
第四节 商业银行的中间业务.....	(10)
第五节 商业银行的国际业务.....	(11)
第二章 对外贸易合同的货币条件	(19)
第一节 货币条件在对外贸易合同中的重要性.....	(19)
第二节 商品的价格货币和支付货币.....	(21)
第三节 对外贸易外汇风险和预防外汇风险 的方法.....	(27)
第三章 对外贸易合同的支付条件	(37)
第一节 对外贸易合同支付条件的重要性.....	(37)
第二节 对外贸易合同的支付条件.....	(39)
第三节 对外贸易国际结算的凭证.....	(41)
第四章 托收结算	(51)
第一节 托收的种类.....	(51)
第二节 当事人的责任.....	(53)

第三节	出票人的指示	(54)
第四节	托收的程序	(58)
第五节	拒付和抗议的手续	(59)
第六节	托收条件的利弊	(60)
第五章	信用证结算	(64)
第一节	信用证结算的必要性	(64)
第二节	信用证结算的有关当事人	(69)
第三节	银行在信用证结算中的责任	(71)
第四节	信用证的开立与修改	(72)
第五节	信用证的内容	(76)
第六节	收款	(77)
第七节	信用证的选择	(80)
第六章	对外贸易国际结算的外国信用	(91)
第一节	对外贸易外国信用的种类	(91)
第二节	对外贸易的短期商业信用	(92)
第三节	对外贸易的短期银行信用	(94)
第四节	对外贸易的中期银行信用	(100)
第五节	进口业务的长期信用——有价证券	(105)
第六节	出口信用的保险和担保	(107)
第七节	伯尔尼协会	(120)
第七章	外汇限制与对外贸易国际结算	(122)
第一节	外汇限制的意义	(122)
第二节	外汇限制下的银行业务和外汇市场	(123)
第三节	外汇限制下的外汇储备	(125)

第四节	非居民帐户.....	(127)
第五节	外汇限制的一般规定.....	(131)
附录一	《商业单据托收统一规则》.....	(135)
附录二	《跟单信用证统一惯例》.....	(141)

第一章 商业银行的业务

第一节 银行在资本主义经济中的作用

银行的古老形态是钱币兑换商，马克思称为经营货币的商人。钱币兑换商起初为从事国际贸易的人把本国货币兑换为外国货币或把外国货币兑换为本国货币。随后他们又替商人保管闲置的货币资金、接受商人的委托，代其办理支付事宜。最初，商人把货币资金存于钱币兑换商手中，不过是闲置的储藏而已，而钱币兑换商利用集中在其手中的存款开始发放贷款时，钱币兑换商便转化为银行家，其信用中介和支付中介结合在一起。银行家的组织机构就是银行。银行成为货币资本家和职能资本家的中介。有了银行，货币资本家通常就不再直接贷款给产业资本家和商业资本家，而是把自己的货币资金存入银行，后者转而贷款给工商企业主。

银行的出现，不是那一个人的主观愿望，它根源于客观的必需。在没有银行的情况下，资本家之间的直接借贷，经常遇到障碍。首先，出贷的货币资本量同信用的需求量不相一致，例如，某资本家手头有尚未安排用场的货币资本一百万美元，而另一资本家当时需要二百万美元从事追求利润的生涯，大胃口不能由小数量来满足；其次，货币资本闲置的期限，同货币资本需求的期限不相一致，例如，资本家甲握有的货币资本，在两个月内不安排用场，准备出贷，而资本家乙为了追加资本需要为期三个月的信用，借贷期限长短不符；再次，货币资本家难

以了解借款人的偿还能力。

充当信用中介的银行，能克服上述种种障碍。银行以吸收存款的方式，集中了许许多多资本家的大量的货币资本，便能以任何数量向借款人发放贷款。银行以期限长短不一的存款，可以根据借款人的需求，发放长期或短期的贷款。另外，银行设有征信机构，专门从事对客户清偿能力的调研工作。

银行在资本主义经济中的另一作用，是供各阶层的货币储蓄和收入变为资本。在资本主义社会中，存在着为数众多的货币收入和小额储蓄：1.资本家预备供个人消费的一部分利润；2.土地所有者以地租形式占有的一部分剩余价值；3.农民和手工业者等小商品生产者的货币储蓄；4.工人阶级上层分子的货币储蓄；5.职员、自由职业者、和尚、尼姑、教士等人的货币储蓄；6.尚未支出的国家预算收入。

在没有银行的情况下，这些小额货币储蓄和供个人消费的货币收入，只不过是闲置的储蓄而已，不可能转化为资本。银行把这些收入和储蓄集中起来，使零散的小额货币汇成大数额的货币，通过信用交给资本家支配，转化为发挥职能的资本。

银行在资本主义经济中的第三作用，是执行货币经营资本的职能，替资本家阶级全体办理与货币形态的资本有关的技术性业务。这包括：保管货币，受资本家委托代收和代付货币，管理帐册等。这里，银行起着产业资本家和商业资本家的出纳员的作用，为资本家办理国内和国际的货币结算业务，充当支付中介。

银行在资本主义经济中的第四作用，是提供信用流通工具。银行不仅靠吸收来的货币资金提供信用，而且还靠发行自己的债券提供信用。

资本主义进入垄断时代后，银行在资本主义经济中的作用

除上述者外，银行业出现了新的现象。第一，银行资本的巨大积聚；第二，银行垄断的形成和发展；第三，银行垄断资本与工业垄断资本的混合成长。

在银行业中，资本不断积聚，从自由竞争向垄断过渡。随着资本主义的发展，银行的活动日益扩大，资本积累和工业生产的积聚，使得寻求有利的投资场所的大量游资集中于银行。大银行在银行资金收付总额中所占的比重不断增加。

在银行业中，积聚引起垄断。大银行用收买股票、发放贷款等办法来控制小银行。大银行取得垄断地位后，彼此缔结划分势力范围的协定，银行的垄断同盟逐渐形成。每个同盟操纵着几十个甚至几百个较小的银行，这些小银行实际上成了大银行的分行。大银行通过密布的分行网把许多企业的资金收集到自己的银行来。资本家的货币资本和其他居民阶层的储蓄，都被一小撮银行巨头所支配。

工业积聚和银行垄断的形成，使银行和工业之间的相互关系发生了根本变化。随着企业规模的扩大，银行给予工业资本家的巨额长期贷款，具有越来越大的意义。银行存款的大量增加，使银行有广泛的可能把资金长期投入工业。银行投资于工业的最普遍的形式是购买企业的股票。银行促进股份公司的形成，把各个资本家的企业改组为股份公司，并开办新的股份公司。股票的买卖越来越多地通过银行来进行。

这样，银行由简单的中介人逐渐变成金融市场的万能的垄断者。银行购买工业、商业和运输业的股票和债券，成为这些企业的老板之一。而工业垄断组织又握有同自己有联系的银行股票。于是银行垄断资本和工业垄断资本便交织在一起，出现一种新型资本——金融资本，帝国主义时代就是金融资本时代。

第二节 商业银行的负债业务

银行在资本主义经济中，是通过银行的具体业务发挥作用的。这里我们只谈商业银行的业务。

资本主义商业银行业务有：负债业务、资产业务、中间业务和国际业务。

银行的负债业务是由定期存款和活期存款组成。

定期存款是存款人到约定期限(半年或一年)，才有提取存款的权利。活期存款是存款人有权随时提取存款。

定期存款和活期存款在经济上有巨大差别：定期存款主要是吸收食利者的资金和非资产阶级的储蓄，而活期存款主要是吸收产业资本家和商业资本家暂时闲置的货币资本和现金准备。

从银行的角度看，定期存款是外来资金中最可靠的组成部分，而活期存款则具有巨大的流动性。银行吸收的定期存款用做长期信贷业务时，风险较小，因之，银行乐于对定期存款支付比活期存款较高的利息。

从客户的角度看，把资金存为活期，便于同其他资本家办理国内和国际结算业务。例如，进出口资本家利用银行存款积累资金，以备随后支付货款。进出口资本家可通过支票帐户积累资金，也可以把货币保存在定期存款上或购买存款证，这样不但安全，而且生利。

应该指出，银行活期存款并非都是货币资本从存款人方面流入银行的结果。随着银行事业的发展，在银行业务中出现了虚假存款。银行把对自己客户的贷款转入活期存款帐户，这样，银行虽然没有从客户方面取得货币资本，而客户的存款金额增加了。

银行的负债业务除了吸收存款外，还以借款的方式从同业吸收资金。其方法是再贴现和再抵押。当银行需要资金时，可以把从工商业资本家方面买来的票据出售给其他银行，或以票据为担保从同业取得借款。

银行的负债业务，还有同业往来帐户上的贷方余额。有海外分行、附属机构的国际银行还吸收各国当地货币的存款。

第三节 商业银行的资产业务

1. 银行的票据业务

由于银行票据业务的对象不同，而有不同的经济意义。商业票据是银行票据业务的主要业务对象。商业票据是在一些资本家向另一些资本家赊售商品的基础上产生的。资本家赊售商品时，不是立即把资本的商品形式变为货币形式，而是暂时采取买主向卖主开出票据的形式。但是出售商品的资本家在商品赊出后，要恢复自己的资本循环，购买原料、燃料、辅助材料、机器等来继续生产，如果他不能赊进上述商品，他就需要现金以支付商品价款。银行的票据业务，可以使资本家的票据变为现金，即将资本的票据形式变为货币形式。

票据在未到期前可通过两种方式变为货币。持有票据的资本家，可以把票据卖给银行，也可以把票据抵押给银行。银行办理前一业务，称为票据贴现业务，银行办理后业务一称为票据抵押放款。

银行办理票据贴现业务时，从票据金额中扣除一定数额的贴现利息，支付现金给票据持有人，票据归银行所有。例如，假定票据的面额是一万美元，三月到期，贴现年息为4%那么银行应从票据中扣除一百元的贴现利息

$$\left(10000 \times \frac{4}{100} \times \frac{3}{12}\right),$$

付给票据持有人九千九百美元。

票据抵押放款与票据贴现不同。银行在办理票据抵押放款时，不是购买票据，而是放出以票据为担保的贷款。贷款到期，借款人应从银行赎回票据。此外，银行在以票据作抵押放款时，通常只照票据面额的60~80%付款给借款人，这是为了抵偿借款人不赎回票据和出票人不付款时可能遭受的损失。

除资本家的票据外，国库券也是银行的票据业务对象。在资本主义总危机时期，银行的国库券贴现业务广泛发展，它成为资产阶级国家弥补军备竞赛，准备和进行战争而导致的预算赤字的手段之一。国库券贴现业务是非生产性的，国库券的贴现，是利用银行资金以调剂国家开支，而商业票据是为资本主义再生产过程服务的。

2. 银行的商品抵押业务：

银行的商品抵押业务，包括商品抵押放款和商品凭证——铁路提单、栈单(仓库证件)提单(轮船公司接受货物交付运输的证件)抵押放款。商品抵押放款和商品凭证抵押放款的必要性，同商业票据一样，在于加速资本循环。资本在其循环中，顺次采取货币形态，生产形态和商品形态后，必须从商品资本再变为货币资本。但商品销售需要一定时间，为了使资本的循环不间断，资本家又必须不断重新购买原材料和其他生产资料及劳动力。为此，就有必要把凝固在商品上的资本，在商品实际销售之前变为货币资本。这就要依靠商品和商品抵押业务。资本家以商品和提单等作抵押向银行借款，投入新的循环。商品抵押业务促进资本周转的加速，从而促进生产的扩大。

3. 银行的证券业务：

银行证券业务的对象是有价证券——股票和债券。有价证券业务有两种：1. 有价证券抵押贷款，即客户以股票或债券为抵押从银行借款。有价证券贷款业务，有定期的，也有活期的（透支贷款），2. 银行投资，即银行购买有价证券。

在帝国主义时期，银行的证券业务极大的发展了。有价证券抵押贷款，成为资助交易所投机活动的方式。交易所投机家把买进的股票和债券抵押给银行，以所得借款购买另一批有价证券，从事抵押取得贷款。这样一来，交易所的投机家就可以利用银行资金，购进大大超过自有资本的有价证券。这就促进有价证券需求的增大和有价证券行市上涨，也促进交易所的危机尖锐化。

银行有价证券业务，在帝国主义条件下，是银行垄断资本和工业垄断资本混合成长的形式。银行投资于工业企业的股票，直接参与工业企业，工业企业也通过银行创设新企业。在创设新企业时，银行通常保留一部分股票，用银行资金来资助新企业。

在帝国主义时期，证券业务是银行资助资产阶级国家的方式。有价证券除工商企业的债券外，还有国家债券。银行发放国家债券抵押贷款和购买国家债券，就是银行资金被用以弥补国家开支。资产阶级国家的开支具有非生产的性质，大批银行资金通过国家债券业务用于非生产的、军事的目的，是资本主义信用制度寄生蜕化的重要标志之一。

4. 银行的信用贷款业务：

上述贷款都是有担保品的，此外，还有信用贷款，就是无担保品的贷款。这种贷款不是任何企业都能得到的，一般来说，银行只贷款给与之密切联系的确有支付能力的大企业。银行往往以企业拒绝利用其他银行的信用为条件，发放信用贷款，在帝国主义时代银行利用信用贷款，对接受贷款的企业实行控制。

商业银行通过活期存款、储蓄存款和定期存款、签发存款

证吸收资金，就要安全而有利地使用存款，这就是商业银行的第二重要职能，即放款和投资。工商业资本家需要资金以存储商品、物资、周转应收帐户、购买机器、建筑厂房，可以从商业银行取得资金。商业银行的绝大部分放款，是为国内工商业周转资金或发放消费信贷。另外，相当部分的资金也周转国际贸易。出口商需要资金在本国市场购买商品，而海外买方的付款，可能在几周或几月之后，相反，进口商可能在进口商品尚未收到销售货款之前，先得支付外国供货人。商业银行可以相应的临时贷款，助其周转。商业银行的国外分行、附属机构，也为外国商人以外国货币提供贷款。

信贷是商业银行业务的中心。一方面银行的收入来自贷款利息，另一方面银行不能对最终不能归还贷款的借款人提供贷款。无论国内或国外贷款，银行都要求其行员在贷款的决定上慎重从事。

由于放款职能的重要性，银行经理人员的优秀人物集中在这一部分，接受客户贷款的申请，审查分析借款人的资信。

密切同客户接触，了解其业务状况，对于信贷的决定是十分重要的。因此，商业银行各科，主要由在信贷原理和资金融通方面受过良好训练的贷款行员组成。

不同的银行以不同的方式组织其贷款业务。传统的分类按地理分，典型的大银行有三个贷款科：本市贷款科、国内贷款科、国际贷款科。

本市贷款科对银行总部或分行所在地的客户，提供贷款劳务。

国内贷款科对全国各地，特别是无银行营业部门的客户所在地贷款。这个科的贷款行员花费不少时间访问客户。除个人访问外，还通过书信、电报、电话进行业务。

国际贷款科通过国外分行、合资企业、代表处、代理行在国外进行业务活动。贷款行员经常旅行到他们负责的国外地区，在旅行中访问并为海外顾客服务，同时也搜集商业经济、金融和文化的情报。

除了按地区组织贷款机构外，还按专业组织贷款机构，例如，某些银行按工业种类组织机构。

银行的主要利润来源是贷款的利息收入。如果大量贷款不能收回，那就意味着银行遭受灾难。因之，在贷款的发放上，慎重考虑是必然之事。

为了分析贷款计划，所有银行都设有信用科。客户在申请贷款时，应向银行提出借款目的详细说明，应提供经审核的资产负债表，归还借款的资金来源，抵押品清单。信用分析员根据所有这些信息，进行深入的分析，研究贷款是否应发放。在研究完毕后，信用分析员提出书面或口头结论，给贷款科负责人。

根据分析员的研究和其他资料，以及其他贷款的经验，贷款科主管人决定是否发放贷款和贷款条件。实际的决定由一个主管人或由几人组成的委员会做出(根据具体银行的实务)，非常巨大的放款，甚至经过董事会审核批准。

贷款主管人在提供贷款前，必须审查的因素有：

1. 品德：发放贷款的主要条件之一，借款人必须品德优良。如果借款人在业务上不讲道义，不按时履行债务，银行贷款给这种人，只能是自讨苦吃。

2. 目的：单有优良品德还是不够的。银行必须对借款人按时归还借款的能力有信心。借款的目的必须是正当的，是最终能产生偿还银行的资金的。从根本上说，健全的借款计划应具备两个金融条件：现金周转性和财产的保护性。

3. 现金周转性：现金周转性是指由于贷款的结果，产生了偿还借款的资金。典型的短期现金周转性贷款，是对进口或出口的资金供应：例如，某出口商接受外国订单订购小麦，他需要银行资金供应以购入小麦，装运出口，并请银行允许他在从国外进口商收到货款时偿付（假定贷款期为60天）。从这一例中，可以看出圆满完成交易，不但依靠出口商，而且依靠进口商的资信，如果进口商是殷实公司，这笔贷款有自身清偿力，在从进口商收到货款时，银行就能得到偿付。

机器出口的资金供应或整个工厂出口的资金供应，也要从现金周转性的角度分析。在这一情况下，出口商多半希望交货付款，资金供应问题由进口商解决。机器开动，产出成品，出厂销售，进口商取得利润，他和他的银行知道还款所需时间。因之可以做偿债计划，这就是预定的实际现金周转性。

4. 资产保护：为了将风险减到最低限度，银行通常不但注意现金周转性而且注意资产保护。估算计划中的现金周转性，总是包括不能预见的不定因素，例如小麦进口商拒绝接受商品（商品在途中，市场上小麦价猛跌）。同样，机器已经陈旧，或者生产无利，或是资金不足以偿付借款。因此，银行希望借款人有足够的资本使他能偿债（如果具体交易的预期周转性不能实现的话）。

最好的资产保护是借款人的健全有力的资产负债表，净值高，流动资产变现力强。如果借款人的资产负债表不足以保证无担保信用，银行便要要求抵押品如证券、应收帐款、存货、或以工厂抵押、或由其他公司或个人担保。

第四节 商业银行的中间业务

银行的中间业务，既不是负债业务，也不是资产业务，而