

高等院校金融类教材

国际结算

王晓平 编著



中国金融出版社

高等院校金融类教材

国际结算

王晓平 编著



中国金融出版社

责任编辑：邓瑞锁 傅国文

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算 (GUOJI JIESUAN) / 王晓平编著. —北京: 中国金融出版社, 2002.3

ISBN 7 - 5049 - 2735 - X

I. 国… II. 王… III. 国际结算 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 018580 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部: 66024766 读者服务部: 66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 新艺印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 9.75

字数 308 千

版次 2002 年 10 月第 1 版

印次 2002 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—5090

定价 22.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

伴随着经济全球化以及我国加入世界贸易组织（WTO），我国经济将面临新的、更大的发展机遇。加入世界贸易组织对我国的经济和金融业来说，既是难得的机遇，更是严峻的挑战。一方面金融领域的对外开放步伐将越来越快，如何适应新形势，尽快与国际接轨是摆在我们面前的一项重大课题；另一方面，随着金融领域对外开放的深入，对金融人才的需求越来越多，要求也越来越高。从某种意义上说，能否拥有大量高素质金融人才是我们金融行业在未来激烈的国际竞争中立于不败之地的关键。可以预见，培养和造就一批懂理论、会操作的金融人才是今后相当长的一个时期内一项不可或缺的工作。本书的写作正是基于这一目的。

国际结算是银行的一项重要业务，它涉及的范围非常广泛，对从业人员的素质有较高的要求：既要通晓国内的有关金融法规，又要熟知国际通行的法律准则；既要掌握相关的理论知识，又要能实际操作；既要具备银行的基本业务技能，又要具备一定的外语水平。正因为如此，本书试图从理论与实践的结合上对国际结算业务做较为系统的阐述，为广大读者打造一个了解、学习、掌握国际结算业务知识的平台。

在本书的写作、出版过程中，得到了《金融时报》社徐绍峰同志、中国金融出版社邓瑞锁同志的鼎力支持与热情帮助，首都经济贸易大学萧朝庆教授在对本书的审核中提出了许多中肯意见，在此谨向他们表示深深的谢意。

囿于作者自身的学识水平，以及时间仓促等原因，书中不可避免地会有缺陷和不足，恳请广大读者批评、指正。

作者：王晓平

2002年4月

目 录

第一章 国际结算概述	(1)
第一节 国际结算的概念	(1)
一、什么是国际结算	(1)
二、国际结算的基本要素	(2)
第二节 国际结算的产生与发展	(3)
一、国际结算的产生	(3)
二、国际结算的演变	(3)
三、国际结算的发展趋势	(4)
第二章 票据	(6)
第一节 票据概述	(6)
一、票据的含义与分类	(6)
二、票据的当事人	(7)
三、票据行为	(9)
四、票据的性质	(18)
五、票据的作用	(19)
六、涉外票据的法律适用	(20)
第二节 汇票	(20)
一、什么是汇票	(20)
二、汇票的必要项目	(21)
三、汇票的任意记载	(23)
四、汇票的种类	(24)
五、汇票的贴现	(26)
第三节 本票	(26)

一、什么是本票	(26)
二、本票的必要项目	(27)
三、本票的特点和种类	(28)
四、本票与汇票的异同	(28)
第四节 支票	(29)
一、什么是支票	(29)
二、支票的必要项目	(29)
三、支票的特点	(30)
四、支票的种类	(31)
五、支票的拒付与止付	(33)
第三章 国际结算方式	(34)
第一节 汇款结算方式	(34)
一、汇款结算方式的当事人	(35)
二、汇款的种类及其业务程序	(35)
三、汇款的偿付	(37)
四、汇款的退汇与失效	(38)
第二节 托收结算方式	(39)
一、托收结算方式的当事人	(39)
二、托收的种类及其业务程序	(40)
三、托收结算方式的风险	(42)
第三节 信用证	(43)
一、信用证的基本概念	(43)
二、信用证结算的特点与作用	(45)
三、信用证的当事人	(47)
四、信用证的形式与内容	(52)
五、信用证业务的结算程序	(55)
六、信用证的种类	(59)
七、信用证的审核	(78)
第四节 保函	(81)
一、保函的基本概念	(81)

二、保函的当事人	(81)
三、保函的基本内容	(83)
四、保函的种类	(84)
五、保函的审核	(88)
六、保函与信用证的区别	(92)
七、备用信用证	(94)
第四章 国际贸易结算中的单据	(96)
第一节 单据概述	(96)
一、单据的基本概念	(96)
二、单据的种类	(96)
三、单据的制作	(97)
第二节 发票	(98)
一、发票的基本概念	(98)
二、商业发票	(99)
三、海关发票	(102)
四、其他发票	(104)
第三节 运输单据	(107)
一、海运提单	(107)
二、航空运单	(124)
三、铁路运单	(127)
四、联合运输单据	(131)
五、邮包收据	(132)
第四节 保险单	(133)
一、国际货运保险概述	(133)
二、海洋货运保险保障的范围	(133)
三、保险单的作用和保险单的基本当事人	(135)
四、海洋运输货物保险险别	(136)
五、保险责任期限	(138)
六、海上运输保险条款	(138)
七、保险单的内容	(139)

八、保险单的分类·····	(140)
第五节 其他单据·····	(143)
一、产地证明书·····	(143)
二、检验证明书·····	(146)
三、包装单据·····	(148)
四、许可证·····	(149)
第五章 特殊贸易结算 ·····	(152)
第一节 “三来一补”贸易结算·····	(152)
一、“三来贸易”的结算方式·····	(152)
二、补偿贸易的结算方式·····	(154)
第二节 协定记账结算·····	(157)
一、协定记账结算概述·····	(157)
二、协定记账结算的主要内容·····	(157)
三、协定记账结算的种类·····	(159)
四、协定记账结算的方式·····	(159)
第三节 易货贸易、转口贸易结算·····	(160)
一、易货贸易结算·····	(160)
二、转口贸易结算·····	(162)
第六章 非贸易结算 ·····	(165)
第一节 侨汇·····	(166)
一、侨汇概述·····	(166)
二、侨汇的结算·····	(166)
三、侨汇的查询和退汇·····	(167)
第二节 外币兑换·····	(167)
一、外币兑换概述·····	(167)
二、兑入外币·····	(169)
三、兑出外币·····	(170)
第三节 外币旅行支票·····	(171)
一、旅行支票概述·····	(171)

二、旅行支票的兑付	(172)
三、旅行支票的托收	(174)
第四节 旅行信用证	(174)
一、旅行信用证概述	(174)
二、旅行信用证的开立和兑付	(174)
三、旅行信用证和汇款、现钞、旅行支票的比较	(176)
第五节 信用卡	(176)
一、信用卡概述	(176)
二、世界主要的信用卡机构	(177)
三、信用卡的流通和使用	(179)
四、信用卡的挂失	(181)
第六节 个人外汇买卖业务	(181)
一、个人外汇买卖业务概述	(181)
二、影响汇率变动的主要因素	(182)
三、办理个人外汇买卖的程序	(184)
第七章 国际结算融资业务	(186)
第一节 打包放款	(186)
一、打包放款概述	(186)
二、办理打包放款的基本程序	(186)
三、办理打包放款应注意的几个问题	(188)
第二节 出口押汇及贴现	(188)
一、出口押汇	(188)
二、贴现	(190)
第三节 授信开证	(192)
一、授信概述	(192)
二、授信额度	(192)
三、授信开证	(193)
第四节 信托收据	(194)
一、信托收据的基本概念	(194)
二、信托收据当事人的权利与义务	(195)

三、信托收据的主要内容·····	(195)
四、办理信托收据业务的要点·····	(196)
五、信托收据的期限·····	(196)
第五节 进口押汇和提货担保·····	(197)
一、进口押汇·····	(197)
二、提货担保·····	(198)
第六节 保理业务·····	(199)
一、保理业务的基本概念·····	(199)
二、保理业务的种类·····	(201)
三、保理业务基本流程·····	(202)
第八章 国际结算中的欺诈及其防范 ·····	(205)
第一节 国际结算中的欺诈行为·····	(205)
一、信用证结算方式下的欺诈行为·····	(205)
二、汇款结算方式下的欺诈行为·····	(209)
三、托收结算方式下的欺诈行为·····	(211)
第二节 国际结算欺诈行为的防范·····	(213)
一、各当事人防范欺诈应遵循的基本原则·····	(213)
二、各当事人防范欺诈行为的具体措施·····	(214)
附录一 《中华人民共和国票据法》·····	(219)
附录二 《跟单信用证统一惯例》·····	(232)
附录三 《国际备用证惯例》·····	(252)
附录四 单证式样·····	(279)
1. 银行汇票·····	(279)
2. 商业汇票·····	(280)
3. 本票·····	(280)
4. 支票·····	(281)
5. VISA 旅行支票·····	(281)
6. 开证申请书(正面与背面)·····	(282) (283)
7. 不可撤销跟单信用证[(1)(2)及修改书]·····	(284) (285) (286)
8. SWIFT 信用证 [(1) (2)]·····	(287) (288)

9. 备用信用证	(289)
10. 海运提单 (正面与背面)	(290) (291)
11. 商业发票	(292)
12. 保险单 (正面与背面)	(293) (294)
13. 投保单	(295)
14. 中国国际商会原产地证明书	(296)
15. 出口冷藏舱清洁检验证书	(297)
16. 装箱单	(298)
17. 旅行信用证	(299)
18. 国际信用卡、签购单、总计单式样	(300)

第一章 国际结算概述

第一节 国际结算的概念

一、什么是国际结算

国际间的各种交往，如贸易往来、资本流动、利润转移、劳务输出、文化交流、外事往来等都会发生债权债务，为了清偿这些债权债务，就必须定期进行结算。随着国际交往的日益增多，这种债权债务关系越来越多。目前，世界上发生的结算业务每天都数以千亿计。这种在国际间的债权债务关系通过货币收付进行的结算，就是通常所说的国际结算。

国际结算一般包括贸易结算、非贸易结算和金融交易。

贸易结算是指国际间因贸易方面的债权债务所产生的货币收付行为，如进出口贸易等。

非贸易结算是指国际间政治、文化以及其他经济活动所引起的货币收支行为，如国际旅游、国际租赁、劳务输出、侨汇、各种捐赠款、出国留学、文化交流等。

金融交易是指外汇买卖、对外投资、国际信贷等所产生的结算行为。

国际结算是随着国际贸易的出现而产生的，并且贸易结算一直在国际结算中占据主导地位，其结算金额大大超出其他两类。但自 20 世纪 80 年代以来，金融交易后来居上。据统计，1987 年全世界无贸易背景的金融交易的发生笔数已 15 倍于商品贸易，交易金额则数十倍于商品贸易。在国际结算中，金融交易结算已占居首位。尽管如此，由于贸易结算比其他结算业务复杂得多，几乎包含了目前使用的所有结算手段和

结算方式，因此，国际贸易结算构成了国际结算的主要内容。正是基于这一点，本书将以贸易结算为主线，来阐述国际结算的原理及实际操作方法。

二、国际结算的基本要素

国际结算主要包含了在清偿债权债务时所使用的结算工具、采用的结算方式和附带的各种单据。

结算工具通常是指货币现金、票据、电报、邮寄支付凭证等。

国际结算方式一般分为两大类：记账结算方式和现汇结算方式。记账结算方式是以政府双边支付协定为基础，双方各开立清算账户，并根据实际交易情况记账结算。现汇结算方式是通过银行汇兑来实现每笔交易的结算。

现汇结算又分为几大类：从信用上分，属于商业信用的国际汇款和托收方式，称为无证支付方式；属于银行信用的信用证、委托购单证等方式，称为有证支付方式。从支付时间上分，有预付、即付和延付3种方式。从付款条件上分，有货到付款和凭单付款等支付方式。从汇兑的方式分，有顺汇和逆汇方式。顺汇亦称汇付法，是指债务人或付款人主动将款项交给银行，委托他们支付一定金额给债权人或收款人的结算方法。因银行使用的结算工具的传送方向与资金的流动方向相同，所以称顺汇。逆付亦称出票法，是指由债权人以出具票据的方式，主动委托银行向国外债务人收取款项的一种方法。因其结算工具的传送方向与资金的流动方向相反，故称逆汇。银行的托收和信用证业务均属逆汇。

单据是指国际贸易中的物权凭证和附属凭证。单据的种类很多，一般分为两大类：一是基本单据，即交易中最主要的必不可少的单据，如商业发票、提单、保险单等；二是附属单据，即根据不同的规定和要求，由出口商向进口商另外提供的单据，如产地证明书、品质检验证明书、卫生证明书等等。

第二节 国际结算的产生与发展

一、国际结算的产生

众所周知，早在原始社会末期就有了部落之间以物易物的商品交换。到了奴隶社会，由于国家的产生，国与国之间的商品买卖开始出现。进入封建社会，这种商品交换关系又有了进一步发展。但由于受生产力发展水平的制约，此时的国际商品买卖还只是个别的、局部的。尽管如此，由于存在着商品交易，对相互间债权债务的清偿也随之而来，于是国际结算也就产生了。但此时的国际结算形式非常原始，即通过输送黄金和白银来办理结算。

二、国际结算的演变

国际结算的演变经历了现金结算和非现金结算两个阶段。在前资本主义时期，国际结算主要采用简单的现金结算方式，即直接通过运送贵金属来逐笔清算国际间的债权债务。直接运送贵金属不仅在途风险大，而且要负担各种费用，还要占用很长一段时期的资金，并且清点不方便，计数之外还要识别真伪。为了克服现金结算的缺陷，商人们开始用“字据”来代替现金。到17世纪前后，欧洲大陆上由这种“字据”发展起来的票据已被广泛使用。金钱被票据化，转账结算代替了现金结算。票据的出现既减少了风险，又节约了费用和时间，有力地促进了国际经济贸易关系的发展。

随着资本主义的进一步发展，商业、航运业和保险业相继分化为3个独立的行业，提单、保险单等单据也随之出现了。海运提单由一般性的货物收据转化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。于是国际结算方式由交货付款转变为凭单付款。

伴随贸易方式和运输方式的多样化，银行信用也逐步加入到国际结算业务中，逐渐形成了贸易结算与融资相结合为特征和以银行为中心的国际结算体系：一方面国际结算与国际信贷相结合，使银行进一步发挥了保证和信贷融通的作用；另一方面是国际结算需要单据的多样化。除

提单、保险单之外，联合运输单据、各种发票和检验证书相继出现并得到了不断完善和发展，从而使单据在国际结算中成为不可缺少的重要一环。

为了适应国际结算业务的发展，银行业也在不断发展与完善：为了使业务委托安全可靠，形成了一套完备的用以识别真伪的印鉴密押系统；为了资金划拨的快捷方便，银行之间往往互开账户，从而在世界范围内形成了一个高效率的资金转移网络。于是现代意义上的国际结算体系基本形成。

三、国际结算的发展趋势

近十几年来，随着国际交往的增多以及国际贸易的剧增，国际结算业务出现以下几个特点：一是业务量大，单据繁杂；二是资金金额大；三是涉及面广，包括银行、外贸、运输、电讯、保险、海关等部门。为了适应新的形势，伴随计算机技术的日新月异以及现代通讯技术的发展和运用，国际结算业务也开始进入了电子数据交换（即“无纸化”）的新阶段。

电子数据交换就是将国际结算的有关信息用一种国际公认的标准格式进行编制，通过计算机通讯网络，实现银行间的数据处理与传输。它具有以下几方面的优点：（1）能够迅速准确地将有关信息传达到对方，并能及时得到反馈；（2）可以大大降低成本；（3）能够减少差错，提高效率。目前，国际上各银行间进行结算的电子数据交换系统主要有 SWIFT 系统和 CHIPS 系统。

SWIFT 系统是一个专门为国际银行业服务的电讯网络系统。它是“环球同业银行金融电讯协会”（Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication）的英语简称，总部设在比利时的布鲁塞尔。目前 SWIFT 在全世界拥有会员银行 2000 多个，其环球计算机数据通讯网在荷兰和美国设有运行中心，在各会员国设有地区处理站，共连接了近 4000 家用户，每天处理客户汇款、银行资金调拨、托收业务、跟单信用证业务等银行间国际电讯业务 150 万笔，为国际间的结算业务提供了安全、可靠、快捷、标准化、自动化的通讯服务。

CHIPS 系统是一个国际美元收付电脑网络。它是纽约“银行同业电

子清算系统” (Clearing House Interbank Payments System) 的英语简称。CHIPS 是由 100 多个在纽约的美国和其他外国银行的分支机构所组成。据不完全统计, CHIPS 每天大约处理 10 万多笔同业间的美元收付业务, 总金额在 9000 亿美元左右, 占世界同业间美元收付的 90%。

复习思考题

1. 名词解释:

贸易结算 非贸易结算 顺汇 逆汇

2. 国际结算由哪些基本要素构成?

3. 简述国际结算的产生及其发展过程。

第二章 票 据

第一节 票据概述

一、票据的含义与分类

票据是国际结算中重要的信用工具。它是由出票人签发的、具有一定格式的、约定某人无条件支付一定金额的、并经背书可予以转让的书面支付凭证。票据最早出现于中世纪，它的出现使国际结算产生了质的飞跃，有力地促进了国际贸易的发展，扩大了商业信用和银行信用。目前，在各国的债权债务的清偿结算过程中，现金结算的比重很小，绝大部分都是采用票据结算的方式。

票据有广义、狭义之分。广义的票据一般是指商业上的权利凭证，如提单、保险单、仓单等。狭义的票据是指以支付一定金额为目的、用于债权债务清偿和结算的凭证，如汇票、本票、支票等。我们通常所说的票据，是针对狭义的概念而言的。

仅就狭义的概念来说，票据包括的范围在各国有不同的规定。我国1996年1月1日实施的《中华人民共和国票据法》（以下简称《票据法》）明确规定，票据是指汇票、本票和支票。在西方国家中，以西欧大陆法系的票据法为基础的《日内瓦统一票据法》把汇票、本票划作票据，而把支票另作单独一类。如德国、法国等国属于此类。而英美法系的国家则把汇票和本票作为票据，支票被视为一种特殊的汇票，因而也视同票据。这类国家有英国、美国、加拿大、日本、澳大利亚等。

票据的种类繁多，从不同的角度划分，具有不同的概念，如图2-1所示。