



国际金融系列丛书

主编：邓瑞林

国际结算原理研究

汤庆洪 著



暨南大学出版社

● 国际金融系列丛书 ●

国际结算原理研究

汤庆洪 著

20027303

暨南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算原理研究/汤庆洪著. —广州:
暨南大学出版社, 1997.12.

(国际金融系列丛书)

ISBN7-81029-671-X

I. 国…

II. 汤…

III. 国际结算

IV. F830.73

责任编辑: 张雨竹

出版: 暨南大学出版社 (广州·石牌)

排版: 暨南大学出版社照排中心

印刷: 广东省英德县印刷厂

经销: 广东省新华书店

开本: 850 × 1168 1/32

印张: 11

字数: 25.5 万

版次: 1997 年 12 月第 1 版 1997 年 12 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

定价: 18.00 元

《国际金融系列丛书》编委会

顾 问：张元元 费存仁 张永安 王富初

主 编：邓瑞林

副主编：刘少波 何问陶

编 委：(按姓氏笔划排列)

王 涛	王 聪	古国耀	汤庆洪
朱 芳	肖松华	林鸿谦	侯芯冰
赵家敏	龚钦源	黄 强	彭先展
谢国满	程 静	黎平海	

—— 序 言 ——

我国改革开放以来，随着国际经济贸易的迅速发展，国际金融业务也日益增长，并对我国外向型经济以及整个国民经济的发展起着十分重要的促进作用。但是由于我国长期以来实行自我封闭的传统计划经济体制，国际金融的发展远远落后于市场经济发达国家，迄今仍有很大差距。加之当前全世界国际金融市场动荡不定，竞争愈益激烈，业务不断创新，风险层出不穷。在这种形势下，我们为了迎接挑战，发展壮大，立于不败之地，必须不断加强学习与研究，不断总结实践经验，不断提高自己的理论水平和业务能力。

暨南大学经济学院金融系自 1978 年创办国际金融专业以来，一直把国际金融的科学研究作为提高教学质量和为实际工作部门服务的基础工作。全系教师根据理论与实际相结合的原则，在深入实际调查研究的基础上，写出一大批论文和著作。现在开始陆续出版的这套《国际金融系列丛书》，就是在他们历年撰写的许多专业著作中选编而成的。本《丛书》拟出版 25~30 本，它是以国际金融为主题，并向不同的研究层面扩展，向相关的研究专题细化。例如在不同的层面上有作为国际金融基础理论的《货币银行学》、《各国货币银行制度》、《现代西方货币理论》等，有作为国际金融实务的《外汇理论与实务》、《国际结算业务原理》、《商业银行经营与决策》等，有作为国际金融应用技术的《金融电子化系统》、《国际投资项目可

行性研究》等，在相关的专题中有《国际营销学》、《国际保险》、《国际投资学》、《投资银行学》、《国际税收》、《国际租赁》等等。我们认为，这些内容包含了当代国际金融领域有关的理论与业务知识，它将为有关的专业人士提供有益的帮助。

本《丛书》写作的指导思想是融研究性与知识性于一体。作为研究性它将努力探索本学科一些前沿的课题以及一些尚未被人们充分认识的问题。作为知识性它将力求使读者对本专题有一个全面、系统、基本的认识。当然，由于作者阅历不同，思路不一，作为一套丛书难免会有参差不齐之处。有些地方甚至会有错误疏漏。还望读者批评指正。

特此为序。

张元元

1996年7月于暨南大学

—— 前 言 ——

改革开放以来，具有中国特色的社会主义建设事业正在胜利前进。社会主义市场经济是我国经济体制改革的目标。可以预期，90年代以至下个世纪，我国的对外经贸事业将有更大的发展，各银行机构与非银行金融机构的国际金融、国际结算业务亦将出现大幅度增长。

暨南大学作为面向海外的华侨大学一向十分重视国际经贸、国际金融等课程的教学与科学研究。1979年在中国人民银行总行以及香港中银集团的支持下建立了金融系，开始招收国际金融专业的本科生，随后又招收了硕士研究生。在金融系的教学计划中，“国际结算”作为一门重要的必修课程，历来受到十分重视，至今，已经讲授十几年了。在此期间，我自己感受甚深的是，由于课堂讲授的课时有限，类似“国际结算”的专业课程，要真正提高教学效果，主要应引导学员理解这项业务的基本原理。有了这个基础，学员们再进一步掌握操作实务就不难了。反之，如果在有限的课时内过多地讲授具体的操作实务，则往往事倍功半，将使学员陷入“知其然而不知其所以然”的窘状之中。因为国际结算这类专业课的实务内容繁琐庞杂，专业术语与规定特多。如人们熟知的“信用证”业务，其国际惯例的原则性条款即有49条，而具体规定条款则多达100余条。对那些不理解其原理与根据的人来说是很难弄懂并予以运用的。原因是在这些条款的表述中从不说明制定的

原由。

这些年来，我所接触到的海内外出版的国际结算教材或专著不少。它们虽然体例各异，但共同点是“实务阐述多，原理分析少”，以致难于有效地解决上述教学中的问题。前些年，我写的一本国际结算教材虽然添加了一些论述性内容，但仍嫌过少，使用效果也未尽人意。

为此，我现在将这些年来从不同的角度或用不同的论题探讨国际结算原理方面的一些体会，列成专题写出来，并尽可能使它系列化。此外，还着重从原理上对若干案例进行了分析。这些内容也是写作本书的重要目的，但愿能对国际结算的专业教学有所裨益。

本书的写作得到了前经济学院院长张元元教授，前金融系主任何问陶教授，现任金融系系主任邓瑞林教授热情的支持与指导。应该说，没有他们的督促与鼓励，这本书是写不出来的。对此，特致由衷的感谢。由于作者才疏学浅，此书的缺点在所难免，恳请同行专家与读者不吝指正。

汤庆洪

1997年9月

于广州暨南大学

目 录

前言	(1)
第一章 国际结算的涵义、形成与发展	(1)
一、国际结算的涵义	(1)
二、国际结算的形成与发展	(4)
第二章 国际结算方式及其信用基础	(9)
一、概念与构成	(9)
二、基本运作	(12)
三、信用基础	(17)
第三章 国际结算方式的经济机制	(20)
一、国际贸易支付条件的基本矛盾	(20)
二、国际结算方式的驱动机制	(22)
三、国际结算方式的制约机制	(25)
四、国际结算方式的发展机制	(28)
第四章 国际结算业务基本原理探讨	(34)
一、授信结算原理	(34)
二、凭单结算原理	(39)
三、融资结算原理	(42)

四、依约结算原理	(45)
五、结算因素原理	(46)
第五章 国际信用证基本内涵分析	(50)
一、信用证概念的外延与内涵	(50)
二、信用证开立与撤销的责任界限	(52)
三、信用证保兑与转让的责任界限	(55)
四、信用证运作事故的责任界限	(57)
第六章 国际信用证业务开证银行的核心地位	(59)
一、开证行与开证人、受益人的关系	(59)
二、开证行与通知行、保兑行的关系	(61)
三、开证行与议付行、付款行、偿付行的关系	(63)
第七章 信用证国际惯例的基本涵义与原理	
——关于 UCP [®] 500 基础条款的研究	(66)
一、“总则与定义”部分的涵义与原理	(67)
二、“信用证的形式与通知”部分的涵义与原理	(71)
三、“责任与义务”部分的涵义与原理	(77)
第八章 国际信用证当事人在法律上的权利与义务	(83)
一、进口方在法律上的权利与义务	(83)
二、出口方在法律上的权利与义务	(86)

三、开证行在法律上的权利与义务	(88)
四、保兑行在法律上的权利与义务	(90)
五、通知行在法律上的权利与义务	(91)
六、议付行在法律上的权利与义务	(92)
七、付款行在法律上的权利与义务	(94)
八、偿付行在法律上的权利与义务	(95)
九、各当事人银行在法律上有权免除的义务	(96)
 第九章 国际信用证的外在形式与内在功能	(99)
一、从共同的基本特征观察信用证的外在形式	(99)
二、从支付方式的需求观察信用证的内在功能	(101)
三、从支付时间的需求观察信用证的内在功能	(104)
四、从循环使用的需求观察信用证的内在功能	(107)
五、从特殊用途的需求观察信用证的内在功能	(108)
六、从约定特殊条款的需求观察信用证的内在功能	(114)
七、从提高结算效率的需求观察信用证的内在功能	(117)
 第十章 国际信用证审证审单的基本要求与原则	(120)
一、通知——议付行审证的基本要求与原则	(120)
二、受益人审证的基本要求与原则	(127)
三、受益人制单审单与交单议付的基本要求	(131)
四、出口方议付行审单的基本要求与原则	(135)

第十一章 关于国际结算业务的国际惯例····· (142)

- 一、国际商会的性质与成立概况····· (142)
- 二、国际惯例的涵义与特征····· (143)
- 三、托收统一规则的形成与发展····· (145)
- 四、跟单信用证统一惯例的制定与修订····· (146)

第十二章 案例分析

(A) Credits V. Contracts (信用证与合同) ····· (150)

- 一、分析的指导原则····· (150)
- 二、案例 A-1 对英国出口分批装运问题 ····· (152)
- 三、案例 A-2 对挪威出口物品规格问题 ····· (153)
- 四、案例 A-3 对非洲出口装运条款问题 ····· (155)
- 五、案例 A-4 对巴基斯坦出口单证不符 ····· (157)

(B) Documents V. Goods/Services/Performances

(单据与货物/服务/行为) ····· (160)

- 一、分析的指导原则····· (160)
- 二、案例 B-1 对加拿大出口的超装超支 ····· (161)
- 三、案例 B-2 对英出口的发货证明 ····· (163)
- 四、案例 B-3 我方开证从美国进口聚乙烯 ····· (166)
- 五、案例 B-4 对德国出口的货物描述 ····· (168)
- 六、案例 B-5 香港来证错列合约号数 ····· (169)
- 七、案例 B-6 对新加坡出口食品的价格 ····· (171)

(C) Instructions to Issue/Amend Credits

(开立或修改信用证的指示)	(173)
一、分析的指导原则	(173)
二、案例 C-1 对伊朗出口的溢短装条款	(174)
三、案例 C-2 对菲律宾出口冻鲜草鱼的保险	(175)
四、案例 C-3 对新加坡的出口货包装有误	(177)
五、案例 C-4 对英出口粮食增装超金额	(179)
六、案例 C-5 对南朝鲜出口的水泥落价	(181)
七、案例 C-6 英国来证要求单到开证行	(183)

(D) Issuing Bank' s Liability (1)

(开证行的责任 (一))	(185)
一、分析的指导原则	(185)
二、案例 D-1 香港来证购服装	(186)
三、案例 D-2 叙利亚来证不承担付款责任	(187)
四、案例 D-3 美国来证购女裤尺码有误	(189)
五、案例 D-4 巴基斯坦来证购矿产品	(192)
六、案例 D-5 新加坡来证购货规格有误	(194)

(E) Issuing Bank' s Liability (2)

(开证行的责任 (二))	(197)
一、案例 E-1 西德来证购松香	(197)
二、案例 E-2 西德来证购裘皮	(199)
三、案例 E-3 也门来证购蜂蜜	(200)
四、案例 E-4 英国来证要求进口方验货会签	(202)
五、案例 E-5 迪拜来证购茶叶	(206)

(F) The Beneficiary should give notification of acceptance or rejection of amendment (s)	
(受益人应提供接受或拒绝接受修改的通知)	
.....	(209)

一、分析的指导原则.....	(209)
二、案例 F-1 巴基斯坦来证购买白芸豆	(211)
三、案例 F-2 我方开证购入日本废旧轮胎	(213)
四、案例 F-3 巴格达来证购买我方传送带	(215)
五、案例 F-4 法国来证购买冻山鸡	(217)

(G) Standard for Examination of Documents (1)	
(审核单据的标准 (1))	(221)

一、分析的指导原则.....	(221)
二、案例 G-1 阿拉伯来证对装运船的船龄要求	
.....	(222)
三、案例 G-2 英国来证购棉籽油	(224)
四、案例 G-3 日本来证购冰牙片鱼	(226)
五、案例 G-4 日本来证购玉米	(229)

(H) Standard for Examination of Documents (2)	
(审核单据的标准 (2))	(232)

一、案例 H-1 日本来证购柳编制品	(232)
二、案例 H-2 我方开证进口美国种牛	(235)
三、案例 H-3 巴基斯坦来证要求分两批均等装运	
.....	(237)
四、案例 H-4 伊朗来证购磁土	(239)
五、案例 H-5 也门来证的装箱要求	(241)

(I) Standard for Examination of Documents (3)

(审核单据的标准 (3))	(243)
一、案例 I-1 巴基斯坦来证要求的运输标志	(243)
二、案例 I-2 伦敦来证我方错装目的港	(245)
三、案例 I-3 西德来证购土产品	(247)
四、案例 I-4 新加坡来证购茶叶	(248)
五、案例 I-5 香港来证购手钻	(250)
六、案例 I-6 西德来证购棉布	(252)
七、案例 I-7 英国来证购蔗糖	(253)

附录 (一): 《托收统一规则》 ICC Uniform Rules for Collection——1995 Revision (ICC Publication No. 522)	(255)
--	-------

附录 (二): 《跟单信用证统一惯例》 ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits——1993 Revision (ICC Publication No. 500)	(277)
--	-------

第一章

国际结算的涵义、 形成与发展

一、国际结算的涵义

研究国际结算问题，首先要明确这一经济运作的一般涵义，尤其是它的特定涵义如何。因为从不同角度对它进行分析与观察，可以有不同的说法与解释，如果把这些内容混淆在一起就很难使人对它得出明确的概念。

(一) 国际结算的一般涵义

国际结算 (International Settlement) 的一般涵义是指世界各个国家或地区相互之间，为了清算债权、债务关系而发生的货币收支运作。这些债权、债务关系导源于多种因素：一是有形贸易 (Visible Trade)。这主要指商品货物的进出口交易。二是无形贸易 (Invisible Trade)。这主要指劳务的进出口交易，还包括非贸易因素所形成的债权、债务，如旅费、学费、经费等收支。三是金融业务 (Financial Transaction)。这是指世界各国或地区的银行以及非银行金融机构之间由于业务往来所产

生的大量的资金清算，其中特别是外汇买卖所产生的资金清算，数额十分庞大。此外，还有一些债权、债务与商品、劳务两者均有联系，如国际技术转让、国际工程承包等。

（二）国际结算业务领域的特定涵义

从国际结算作为一种货币形式的清算业务来观察，可将前述的债权、债务关系划分为两大领域，即国际贸易结算（International Trade Settlement）和国际非贸易结算（International Non-Trade Settlement）。国际间的经济联系起源于贸易往来，并以商品交易为主要内容。这是当代国际结算的主要对象。另外，以无形贸易，包括金融业务在内的债权、债务清算也越来越多。对这一类清算，通常的分类方法把它们归结为“非贸易结算”。这种提法有其不确切之处，因为以技术交易为主要内容的，包括了150多个行业的劳务供应又被称为“服务贸易”（Trade Service）。这里所说的“服务贸易”是指金融、旅游、交通、信息、文教、知识产权等为人类提供的无形服务作为交易对象的国际贸易。服务贸易的核心是包含在上述服务载体中当代的高新技术，特别是高新软技术。有人预测，以技术贸易为核心的世界服务贸易总额，可能在下一个世纪20年代超过有形贸易总额，成为下一世纪国际贸易的主体。可见，为服务贸易所进行的国际结算也将越来越重要。

（三）国际结算经济研究的特定涵义

从国际结算作为专项经济活动来进行研究，可以将它划分为“宏观国际结算”（Macro-International Settlement）和“微观国际结算”（Micro-International Settlement）。顾名思义，所谓宏观国际结算是从总体上、战略上对国际间的债权、债务