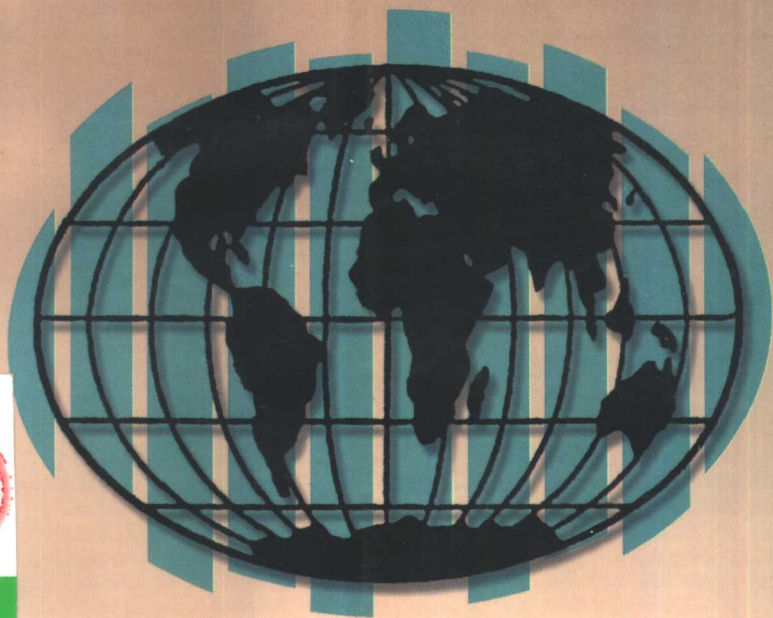


国际商学教程丛书

国际结算

GUO JI JIE SUAN

应诚敏 刁德霖 编著



GUO JI SHANG XUE
JIAO CHENG CONG SHU

立信会计出版社

国际商务教程丛书

F830.73

22

00120821



国际结算

GUO JI JIE SUAN

应诚敏 刁德霖 编著

立信会计出版社

• 国际商学教程丛书 •

国际 结 算

应诚敏 刁德霖 编著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 10 插页 4 字数 243 000

1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—5 000

ISBN7-5429-0644-5/F • 0590

定价: 17.20 元

“国际商学教程丛书”编纂委员会

主 编 唐 豪

副主编 王文华 陈祝平 陈 宪

F1325/18

总 序

改革开放的潮流推动着我国经济管理学科的发展。迄今为止,几乎所有的高等院校都设有商学或国际商务专业,商务管理类的专业书籍、教材更是层出不穷,一大批优秀的中学毕业生把商学,尤其是国际商务作为首选的专业志愿。上海大学国际商学院正是在这种客观背景下创建和逐步发展起来的。

建院 10 多年来,学院以极有限的投入资源,为上海地区培养了数千名较高质量的本专科毕业生,会计、营销、经济信息管理、国际贸易、国际金融五个专业的毕业生,均受到上海商界的肯定和好评,尤其是国际贸易、国际金融专业。1996 年,学院被批准设立了商业经济和会计两个硕士点。同年,商业经济被上海市教委批准,成为上海市重点学科。

教育要面向未来,高等商学院要培养跨世纪的商务管理人才,这是时代和社会对我们提出的要求。早在 1994 年初,学院便着手制订面向 21 世纪的学科建设规划。我们清醒地认识到,我国经济管理学科的发展起步迟,走过弯路,同发达国家同类学科相比还有较大差距。我院的历史短,师资力量薄弱,科研水平尚低,同国内第一流的商科院系相比也有一定距离。因此,只有花大力气抓学科建设,不断提高教育质量和人才质量,学院才能办出水平,办出特色。

值得庆幸的是,学院现有的专业与欧美发达国家的商学院已十分接近,学科建设的重点不再是调整专业结构。然而,在教学、教材内容和教学方法方面,学院与国际水平的差距还相当大,教学改革的迫切性和工作的繁重性更强。根据 21 世纪商务和国际商务人才需要和人才规格,我们把完善课程体系、充实教学内容和选用、编写新教材作为学科建设中的三个环节。针对理论教学欠缺的情况,我们增加了现代经济理论课时,补上了组织行为理论;针对专业知识面太窄的问题,我们将会计、理财、营销课程作为全院各专业的必修课,同时提高了课时比例;对国际商务专业的教学,我们在继续保持外语教学优势的情况下,进一步加强了投资、跨国经营以及国际商法方面的课程。

课程体系调整和教学内容充实,要求有与之配套的教材。在教材建设中,我院积极选择国内现有的高质量教材,也陆续引用了适合我院教师、学生情况且有稳定供应来源的原版专业教材;同时,我们也组织教师集中力量编写了我院的“国际商学教程丛书”,它包括《组织行为学》、《跨国公司教程》、《商务自动化概论》、《国际营销理论与实务》、《国际商务函电》以及《公司理财》、《期货期权》等内容较新、较充实的教程。这些教程在内容上更适合我国工商企业商务与国际商务实践的需要,在章节编排上符合教材编写的一般规律,在例证说明上引用了国内国外两类案例,同时我们也注意电化教学手段对教材的若干要求。这批教程的出版是学院学科建设的一个阶段性成果,也是对我院师资队伍科研水平的一次考验。

由于时间仓促,组织准备也有不尽如人意之处,丛书的选题、内容、写作水平等均有待于读者和同行的鉴定评

价。对于一个规模不太大的商科院校来说,决定出一套丛书并不容易,出好这套丛书更是风险重重。然而,要使我国的商务、国际商务学科有更快更好的发展,尽快赶上国际先进水平,我们每一个学校,每一个专业教学工作者,都有责任,也有愿望出一点力。我们确信,21世纪我国高等院校的竞争不再是专业取向的竞争,而是教育质量与人才素质的竞争。

在丛书编写、出版以及相应的组织工作中,我院得到了立信会计出版社的大力支持和帮助,上海其他高等院校的专家学者也给予了诸多指导和建议。对此,我们谨表示衷心的感谢。

唐 豪

前 言

国际结算是从事国际金融和国际贸易工作所必须掌握的一门重要的实务课程。随着国际金融和贸易业务的迅速发展,国际结算的手段日趋完善,有关结算的国际惯例不断更新。特别是近 10 年来,随着地区经济一体化和世界经济一体化的迅速发展,世界贸易组织的成立,以及我国市场经济的成长和经济立法的健全,国际结算的经济和法律环境有了很大的变化。本书结合这一新的经济和法律环境,系统地阐述了国际结算的理论和实务。

我们在写作中力求反映关于国际结算的新的法律和惯例的内涵;在保证理论的完整性和系统性的前提下,深入浅出,化繁为简;在强调实务可操作性的同时,避免琐碎的文牍章程;兼顾贸易和银行业务;从新从实,摒弃了一些陈旧的做法。我们希望上述努力能得到读者的支持与帮助。

本书内容包括票据理论、结算方式和商业单据 3 个部分。其中,票据理论和结算方式由应诚敏编写;商业单据由刁德霖编写。全书由应诚敏统稿。

目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算的基本概念.....	1
第二节 当代国际贸易结算的特点.....	2
思考题.....	5
第二章 票据理论和实务	6
第一节 票据概述.....	6
第二节 汇票(一):定义和内容.....	11
第三节 汇票(二):票据行为及汇票的使用.....	18
第四节 本票	38
第五节 支票	40
思考题	45
第三章 国际汇兑	47
第一节 代理银行关系	47
第二节 银行汇兑	48
思考题	52
第四章 国际贸易结算方式(一):汇款、托收和保理	53
第一节 汇款	53
第二节 托收	57
第三节 保理	70
思考题	75

第五章 国际贸易结算方式(二):信用证	76
第一节 信用证概述	76
第二节 信用证的一般业务程序	77
第三节 信用证的当事人	81
第四节 信用证的内容	89
第五节 信用证的类型	90
第六节 《跟单信用证统一惯例》(UCP500)综述	101
思考题.....	106
第六章 国际贸易结算方式(三):银行保函和备用信用证 ...	107
第一节 银行保函.....	107
第二节 备用信用证.....	118
思考题.....	122
第七章 国际贸易结算实务	123
第一节 国际贸易术语.....	123
第二节 信用证实务.....	130
第三节 结算融资.....	135
第四节 国际贸易结算中的风险及防范.....	141
思考题.....	152
第八章 国际贸易结算中的汇票和发票	154
第一节 单据概述.....	154
第二节 汇票.....	156
第三节 商业发票.....	159
思考题.....	163
第九章 国际贸易结算中的保险单据	165

第一节 国际货物运输保险概述.....	165
第二节 保险单据.....	170
思考题.....	175
第十章 国际贸易结算中的海运提单.....	176
第一节 海运提单概述.....	176
第二节 海运提单的内容.....	180
第三节 海运提单的种类.....	186
思考题.....	196
第十一章 国际贸易结算中的其他运输单据.....	198
第一节 空运单据.....	198
第二节 铁路运单.....	202
第三节 专递和邮包收据.....	204
第四节 海运单.....	205
第五节 多式运输单据.....	208
思考题.....	210
第十二章 国际贸易结算中的其他单据.....	211
第一节 检验证明书.....	211
第二节 产地证明书.....	214
第三节 装箱单、重量单与尺码单	219
第四节 其他单证.....	221
思考题.....	225
附件一 不可撤销信用证(电开本).....	226
附件二 汇票.....	229
附件三 商业发票.....	230

附件四	海运提单.....	232
附件五	保险单.....	232
附件六	装箱单.....	232
附录一	《中华人民共和国票据法》.....	234
附录二	《跟单信用证统一惯例》(国际商会第 500 号出版物)	253
附录三	《托收统一规则》(国际商会第 522 号出版物).....	283
附录四	《见索即付保函统一规则》(国际商会第 458 号出版物)	294

第一章 国际结算概述

第一节 国际结算的基本概念

国际结算(International Settlement)即指在不同国家之间所发生的货币收付业务。

发生国际间的货币收付业务有各种各样原因,诸如国际货物销售(International Sales of Goods)、国际服务贸易(International Trade in Service)、国际技术贸易(International Technology Trade)、国际借贷和投资(International Borrowing and Investment)、个人汇款(Personal Remittance)、国际援助(International Aids and Grants)等等,种类繁多。其中,有的是国际贸易的一个组成部分,有的则与贸易无直接联系。在与贸易有关的国际结算中,尤以国际货物贸易过程中所涉及的结算业务最为复杂。所以,国际结算学科的研究对象,实际上是国际商品贸易的结算。掌握了国际商品贸易的结算方式和手段,处理其他的贸易和非贸易结算,就不会感到困难。

通常,把国际商品贸易的结算,简称为国际贸易结算。

现代国际贸易结算,是以银行为中心的票据结算,并涉及各种商业单据。因此,国际贸易结算作为一门学科,包含了3个互相关联的部分,即票据理论、结算方式和商业单据。

国际结算和法律密切相关,各国的票据法,国际商会的《跟单信用证统一惯例》(UCP500)、《托收统一规则》(URC522)、《国际保付代理惯例》(CIFC, 1994)、《见索即付保函统一规则》

(URDG458),以及其他有关的各国法律法规、国际条约和国际惯例,构成了国际结算的法律基础。

国际结算又是一门研究操作规则的科学。以贸易为背景的国际结算,更加强调操作的规范和程序,单证的形式和内容,以求高效、安全地完成国际间的货币收付业务。

第二节 当代国际贸易结算的特点

一、凭单付款

近代航运业和保险业的发展,出现了作为货物所有权凭证的海运提单和代表保险权益的保险单。卖方提交单据,代表了交付货物。买方付款赎单,意味着取得货物的所有权。提单可以流通转让,在货物买卖中,不但方便了货物所有权的转让,也可以作为质押品以获得银行的资金融通,有助于交易的顺利完成。于是,这类单据渐渐成为交货和付款的依据。

在长期的国际贸易实践中,凭单付款的方式得到不断完善。国际商会制订的《国际贸易术语解释通则》,对不同贸易术语中有关买卖双方的义务作了明确的界定,从而进一步确立了凭单付款的原则。其中最典型的是 CIF 贸易术语,卖方的责任是提交包括已装船海运提单在内的货运单据,一旦交单,即完成了交货义务。买方的责任则是接受符合合同要求的单据并支付货款。而跟单信用证和跟单托收的结算方式,又具体地规定了卖方交单和买方凭单付款的操作规则,使凭单付款得以有效地实现。

在此基础上,《国际贸易术语解释通则》在其 1990 年的新版中,对 6 种贸易术语:FOB、CFR、CIF、FCA、CPT、CIP,都明确规定了卖方只需在装运地把货物装至船上或交给承运人监管以运交买方,并向买方提交全部合格单据,毋需保证到货;又规定了电子单证(EDI 方式)可以代替纸单证,从而淡化了物权凭证的概念。于

是,不具有物权凭证性质的铁路运单、航空运单、海运运单等,作为卖方的履约证书也加入到凭单付款的结算方式中。跟单信用证和跟单托收的结算方式被广泛地采用。“凭单付款”成为当代国际贸易结算的主要特征。

二、票据结算

贸易中使用现金结算,无论在国内还是在国际上,其缺陷是显而易见的。现金结算不仅运送风险大、费用高,需要清点和鉴别真伪,而且结算费时,积压资金。于是以当事人的信用作担保的票据应运而生。利用这种信用工具,对国际间的债务债权,通过转账划拨资金或者互相抵销的办法进行结算,既减少了结算的费用,又节省了时间。尤其是银行的信用保证和融资作用,通过票据的使用得到了进一步的发挥。而票据本身功能的逐渐扩展,汇票、本票、支票的立法不断完善,致使票据成为贸易结算的主要工具。

在高度发达的市场经济中,各国政府为了制止非法交易以及伪钞流入市场和逃税等行为,采取了各种法律和经济手段来限制现金结算;而随着电子信息技术的发展,金融系统的电算化和电子货币的出现,进一步促使现金退出了流通领域。

票据,终于成了国际贸易结算的主要工具。

三、以银行为中心的国际结算体系的形成

在早期的票据交换中,双方当事人互相提供信用,实行直接结算。随着国际贸易的发展,银行以良好的信誉和雄厚的财力成为买卖双方所信赖的中介。凭单付款和票据结算使银行能以单纯的处理单据业务的形式介入到贸易结算中去。在办理结算业务的同时,银行或向当事人提供信用保证,或以单据为抵押向当事人融通资金,从而在更大程度上介入了国际贸易结算的全过程。

银行为了划拨资金的方便和办理其他异地业务,不但在海外设立分支机构,而且广泛地建立了海外代理行关系和账户行关系。随着财务电讯系统的不断完善,在全球范围内形成了一个高效率

的国际间账务清算和资金转移网络。

国际结算的过程,本质上是通过银行汇兑、银行进行资金融通和提供信用保证,以结清跨国的债务债权关系的过程。本书将在结算方式中对此进行详尽的讨论。

四、结算单据多样化和 EDI

随着凭单付款方式的广泛应用,单据在国际贸易结算中的地位越来越重要,而国际贸易条件的复杂化对单据提出了更多的要求。结算中的单据已不局限于可以转让的代表货物所有权的提单、代表保险权益的保险单和作为卖方证实文件的发票,还扩展至各种不可转让的运单(Waybill),多式联运单据(MTD),普惠制产地证(GSP Certificate of Origin Form A),以及诸如检验证书、装箱单、重量单、电报副本、费用清单、海关发票等等,整个结算中的单据群体越来越庞大。单据多样化的本身全面地反映了贸易条件的诸多要求,使各种结算方式更为可靠、安全。

单据多样化是国际贸易发展特定阶段的产物,是一种必然结果。但制单、审单、传递单证等一系列工作消耗了大量的人力、物力和时间。于是,随着电脑和通讯事业的发展,EDI 应运而生。

EDI 是电子数据交换(Electronic Data Interchange)的简称,由于它取代了以纸张为载体的贸易文件,所以又称为“无纸贸易”。

采用 EDI 是将标准化后的贸易单证和文件转换成电脑语言,利用电脑通讯技术进行处理和传递,接受方再将其还原成各种贸易单证和文件,从而替代了原来纸面文书的缮制、审核、传送、再审核、处理等一系列费时费力的过程,而且不会在重复内容上出现差错。采用 EDI 技术,简化了贸易的中间环节,降低了成本。EDI 以其迅速、准确、安全的特点,创造了巨大的经济效益。

我国已在经贸领域开发、实施 EDI 技术,应用的范围正迅速扩大。EDI 的开发和应用,将使国际结算的方式和手段更为准确和有效。

思 考 题

1. 什么叫国际结算？它主要是研究什么类型的国际结算？
2. 在国际结算中，凭单付款是如何得以有效地实现的？
3. 票据与现金相比较，作为国际结算的主要工具有哪些特点？
4. 在国际贸易结算中，银行扮演了一个什么样的角色？
5. 国际贸易的发展对单据本身提出了何种要求？