

GUOJI
JIESUAN

应诚敏 刁德霖 / 编著

国际结算

(第二版)



立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE



GUOJI
JIESUAN

2008 年第 1 期 / 总第 100 期

国际结算

（第 100 期）



● 2008 年第 1 期



国际结算

GUOJI JIESUAN

(第二版)

应诚敏 刁德霖 / 编著

立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/应诚敏,刁德霖编著. —2版(修订本).
—上海:立信会计出版社,2006.9
ISBN 7-5429-1718-8

I. 国… II. ① 应… ② 刁… III. 国际结算
IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 104950 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64388409 (021)64391885(传真) (021)64695050
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	10.375
插 页	2
字 数	269 千字
版 次	2006 年 9 月第 2 版
印 次	2006 年 9 月第 9 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1718-8/F·1531
定 价	19.00 元

如有印订差错 请与本社联系

再 版 前 言

经济全球化和现代物流的进步,使得国际结算业务在更加广泛的领域受到人们的关注。结算的效率、成本和风险,是金融、工贸和物流行业在经营活动中的关键点。

本书第二版在第一版的基础上,进一步深入浅出地诠释了关于国际结算的法律和惯例的内涵,以更新、普及为宗旨,尤其是增加了作者在长期咨询业务中所处理的具有贸易争议的案例;同时,为方便教学,还补充了各章提要和关键词。希望本书能够达到“易教好学、学以致用”的目的,能够得到采用本书的广大师生和读者的支持和帮助。

编著者

2006年9月

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。

立信版部分图书目录

金融概论(第三版)	朱耀明	23.40 元
金融学概论	张志谦	18.50 元
国际金融学	冯文伟	17.50 元
国际金融学简明本(第二版)	姜波克	19.20 元
新编国际金融学	吴开祺	19.00 元
金融工程学	吴信如	27.30 元
金融衍生品市场论	姚兴涛	17.00 元
金融租赁理论与实务	凌宗诤	11.80 元
金融与证券	李海波、高寿昌	15.00 元
金融营销管理	陆剑清	18.40 元
金融机构管理	潘英丽	26.80 元
财政学教程	聂庆軼	17.40 元
新编财政学	李海波、高寿昌	20.40 元
财政学	梅 阳	20.00 元
财政与金融(新编)	李海波等	28.00 元
财政与税收	李海波等	13.80 元
投资银行学	范学俊	25.00 元
现代投资银行业务与经营	黄亚钧	25.00 元
现代商业银行全面成本管理	易国洪	38.00 元
货币银行学教程	陆前进	22.20 元
货币银行学	黄泽民	25.60 元
实用货币银行学	汪爱利等	16.70 元
商业银行学	李 健	24.00 元
商业银行信贷管理	汪爱利等	16.00 元
中央银行学	黄泽民	19.60 元
保险学	陈继儒	36.80 元
保险学概论	曹雪琴	22.60 元
保险学教程	陈 兵	23.20 元
外汇交易原理与实务	李念祖	15.20 元

金融与证券	李海波、高寿昌	15.00 元
金融营销管理	陆剑清	18.40 元
银行营销管理	奚君羊	17.20 元
金融机构管理	潘英丽	26.80 元
新编财政学教程	朱立芬	22.20 元
财政学教程	聂庆軼	17.40 元
新编财政学	李海波、刘学华	20.40 元
财政学	梅 阳	20.00 元
财政与金融(新编)	李海波等	28.00 元
财政与税收	李海波等	13.80 元
新编财政与税收	曹雪琴	25.40 元
投资银行学	范学俊	25.00 元
现代投资银行业务与经营	黄亚钧	25.00 元
现代商业银行全面成本管理	易国洪	38.00 元
货币银行学教程	陆前进	22.20 元
货币银行学	黄泽民	25.60 元
货币银行学概论	桂咏评	20.80 元
货币·点钞·防伪	彭明强	18.80 元
实用货币银行学	汪爱利等	16.70 元
商业银行学	李 健	24.00 元
商业银行信贷管理	汪爱利等	16.00 元
中央银行学	黄泽民	19.60 元
新编保险学基础——案例分析	周 勇	22.60 元
保险学	陈继儒	36.80 元

读者调查表

亲爱的读者:您好!

本教材从现在起正式与您见面了,我们很想知道您对本教材的印象如何?为了更好地为您提供服务,在此我们向您发一份调查表,请您阅读后将您的想法和意见告诉我们,以便对本教材作进一步的补充与修改。

衷心地感谢您对我们工作的支持与帮助。

1. 您目前采用本教材吗?
2. 您准备何时用本教材授课?
3. 您所讲授的课程名称是什么?
4. 您还需要哪些教学资料?
5. 您将计划编写哪方面的教材?
6. 您对本教材有何建议?
7. 您的联系方式(包括地址、邮编、电话、邮箱)是什么?

若您有什么需要,请直接与本教材的责任编辑徐小霞联系。

联系方式: 地址 立信会计出版社 1 号楼 1505 室
上海市中山西路 2230 号

邮编 200235

电话 64411197

邮箱 xiaoxia602@163.com

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.....	19
第四节 本票	40
第五节 支票	42
思考题	47
第三章 国际汇兑	48
第一节 代理银行关系	48
第二节 银行汇兑	50
思考题	54
第四章 国际贸易结算方式(一):汇款、托收和保理	55
第一节 汇款	55
第二节 托收	60
第三节 保理	73
第四节 出口信用保险	78

思考题	82
第五章 国际贸易结算方式(二):信用证	84
第一节 信用证概述	84
第二节 信用证的一般业务程序	85
第三节 信用证的当事人	89
第四节 信用证的内容	96
第五节 信用证的类型	98
第六节 《跟单信用证统一惯例》(UCP500)综述	108
思考题	114
第六章 国际贸易结算方式(三):银行保函和备用信用证	115
第一节 银行保函	115
第二节 备用信用证	126
思考题	129
第七章 国际贸易结算实务	131
第一节 国际贸易术语	131
第二节 信用证实务	138
第三节 结算融资	143
第四节 国际贸易结算中的风险及防范	149
思考题	162
第八章 国际贸易结算中的汇票和发票	163
第一节 单据概述	163
第二节 汇票	166
第三节 商业发票	169
思考题	174

第九章 国际贸易结算中的保险单据.....	175
第一节 国际货物运输保险概述.....	175
第二节 保险单据.....	180
思考题.....	186
第十章 国际贸易结算中的海运提单.....	187
第一节 海运提单概述.....	187
第二节 海运提单的内容.....	192
第三节 海运提单的种类.....	198
思考题.....	210
第十一章 国际贸易结算中的其他运输单据.....	211
第一节 空运单据.....	211
第二节 铁路运单.....	215
第三节 专递和邮包收据.....	217
第四节 海运单.....	218
第五节 多式运输单据.....	220
思考题.....	222
第十二章 国际贸易结算中的其他单据.....	223
第一节 检验证明书.....	223
第二节 产地证明书.....	227
第三节 装箱单、重量单与尺码单	232
第四节 其他单证.....	234
思考题.....	238
附件一 不可撤销信用证(电开本).....	239
附件二 汇票.....	242

国际结算

附件三	商业发票.....	243
附件四	海运提单	(插页)
附件五	保险单	(插页)
附件六	装箱单.....	245
附录一	《中华人民共和国票据法》.....	247
附录二	《跟单信用证统一惯例》(国际商会第 500 号出版物).....	265
附录三	《托收统一规则》(国际商会第 522 号出版物).....	293
附录四	《见索即付保函统一规则》(国际商会第 458 号出版物) ...	303

第一章 国际结算概述

【学习目的】

- 说明国际结算的含义
- 解释为什么凭单付款提高了国际结算的效率
- 讨论银行在国际结算中扮演的角色
- 理解现金退出流通领域的原因

第一节 国际结算的基本概念

国际结算(International Settlement)是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,实际上是国际货物贸易的结算。掌握了国际货物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,把国际货物贸易的结算,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。所以,在实践中形成的一般规范和行业的具体操作形式,也是国际结算必须关注的重要内容。

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。国际商会制定的《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,无须保证到货;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、非现金结算

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。通过银行汇兑和票据结算,非现金结算成为国际贸易结算的主要形式。本书中所讨论的各种结算工具和结算方式,均为通过银行转账的非现金结算。

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,或以单据为质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,接受方再把其还原成各种贸易单证和