



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

国际结算业务操作

GUOJIJIESUANYEWUCAOZUO

主 编 万承刚 左 锋



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

国际结算业务操作

主 编 万承刚 左锋

内容简介

本书按照目前高等教育理念开发,坚持“理论适度够用”,突破学科编写模式,结合高等学校学生的特点,融入当前教改理念和目前国际结算的最新准则,通过项目化方式展现外贸结算岗位所需的知识和技能。

本书分为6个项目:项目一为国际结算整体认知,项目二为汇票、本票和支票的认知与操作,项目三为汇款业务操作,项目四为托收业务操作,项目五为信用证业务操作,项目六为银行保函和国际保理认知与操作。通过本书的学习,可使广大读者系统了解外贸结算工作所需的知识,强化国际结算业务操作能力的提升。

本书可作为高等学校对外经贸类专业的教材,也可以作为外贸从业人员的读本。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

国际结算业务操作/万承刚,左锋主编. —北京:北京理工大学出版社, 2011.7

ISBN 978 - 7 - 5640 - 4768 - 9

I. ①国… II. ①万… ②左… III. ①国际结算 - 高等职业教育 - 教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 133862 号

出版发行 /北京理工大学出版社

社 址 /北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 /100081

电 话 / (010)68914775(总编室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 /<http://www.bitpress.com.cn>

经 销 /全国各地新华书店

印 刷 /北京高岭印刷有限公司

开 本 /710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张 /13

字 数 /242 千字

责任编辑 /胡 静

版 次 /2011 年 7 月第 1 版 2011 年 7 月第 1 次印刷

王玲玲

印 数 /1 ~ 1500 册

责任校对 /陈玉梅

定 价 /31.00 元

责任印制 /吴皓云

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前 言

随着我国对外贸易的迅速发展,对国际贸易和国际结算高素质技能型人才的需求也在急剧增加。为适应培养实用型、应用型人才的需要,依据我国国际结算的实践及相关国际贸易惯例,在长期教学与工作实践的基础上编写了《国际结算业务操作》一书。自该书出版以来,凭着对国际结算知识和学生要求的精准把握,其理论适度够用,通俗易懂,受到广大高等院校和学生的好评。随着高等教育教学改革不断深入,教学方式不断推进,教材形式和内容也要与时俱进,大刀阔斧地进行改革,以适应目前高等教育教学的发展趋势。

本教材是基于工作过程系统化和“教学做一体化”理念开发的,着力于接轨“校企双主体共同育人”的培养模式,坚持“理论适度够用”,突破学科编写模式。在编写过程中,借鉴国内外先进的课程开发方法、国家示范性院校的成功经验,以“工学结合”的思想为指导,突显基于工作过程导向,深化校企合作共同育人,强调和企业一线人员的共同研讨,由学校一线教师执笔编写,融入当前教改理念和目前国际结算的最新准则。通过项目化方式展现外贸结算岗位所需的知识和技能,尤其强化学生国际结算业务操作能力的培养。本教材配套多媒体课件,方便学生学习和教师授课。

本教材共分为6个项目:项目一为国际结算整体认知,项目二为汇票、本票和支票的认知与操作,项目三为汇款业务操作,项目四为托收业务操作,项目五为信用证业务操作,项目六为银行保函和国际保理认知与操作。参加本书编写的人员有万承刚(项目一),左锋(项目一、项目二、项目三),曾观红、秦雯(项目四),王娟(项目五),刘锋、周佳明(项目六)。全书由万承刚、左锋拟定大纲并总纂。

此书在写作过程中,得到了珠海铭鸿机械设备有限公司、珠海颜展有限公司、广东发展银行珠海分行国际业务部、广东商业职业技术学校、广东省贸易学校的大力支持,在此一并表示感谢。

由于国际结算业务发展日新月异,书中难免有不足之处,敬请同行和广大读者指正。

作 者

本书背景项目介绍

王磊是一名刚进入公司的毕业生，他所在的公司是广科外贸有限公司（GuangKe Foreign Trade Co.Ltd.），所在部门为结算部。该公司主要承接珠三角地区的纺织服装、家具、电子电器产品等外贸业务，与美国、日本、欧盟、韩国、新加坡等国家的多家公司之间保持着良好的外贸业务关系。到公司报到后，结算部李经理首先介绍了广科外贸有限公司的基本情况：该公司成立于2005年，注册资本100万元人民币，专职员工75名，2008年被评为广东省百佳新兴外贸公司之一，2010年全年外贸进出口总额达到5亿元人民币。结算部是公司一个非常重要的部门，公司采用的结算方式既有汇款、托收、信用证等传统方式，也有银行保函、保理、第三方支付平台等新型结算方式，开户行为中国银行广州分行（Bank of China, Guangzhou Branch）。王磊庆幸自己能够进入这样一家公司工作。李经理希望王磊能够尽快熟悉结算业务，将自己所学知识发挥出来，做出一番事业。本书根据王磊在广科外贸有限公司的工作过程展开，从对结算业务的认知，到三大结算方式业务的接触熟悉，再到银行保函、保理等新型结算方式业务的接手，反映了王磊由陌生到熟悉，由初级到高级的职业成长历程。

目 录

项目一 国际结算整体认知	(001)
学习目标	(001)
工作项目	(001)
工作任务	(001)
任务一：国际结算基本概念认知	(001)
任务二：国际结算历史变革和发展趋势认知	(002)
任务三：国际结算主要惯例认知	(008)
能力训练	(010)
项目二 汇票、本票和支票的认知与操作	(012)
学习目标	(012)
工作项目	(012)
工作任务	(012)
任务一：票据认知	(012)
任务二：汇票认知和操作	(015)
任务三：本票认知和操作	(029)
任务四：支票认知和操作	(032)
能力拓展	(037)
拓展1.汇票的缮制	(037)
拓展2.本票和支票的缮制	(039)
拓展3.票据风险防范	(040)
能力训练	(041)

项目三 汇款业务操作	(045)
学习目标	(045)
工作项目	(045)
工作任务	(046)
任务一：汇款整体认知	(046)
任务二：电汇业务操作	(051)
任务三：票汇和信汇业务操作	(058)
能力拓展	(063)
拓展1.进口企业根据进口合同填制境外汇款申请书和办理汇款 手续	(063)
拓展2.制作银行即期汇票，完成票汇业务手续	(066)
能力训练	(067)
项目四 托收业务操作	(071)
学习目标	(071)
工作项目	(071)
工作任务	(072)
任务一：托收整体认知	(072)
任务二：D/P业务操作	(075)
任务三：D/A业务操作	(084)
能力拓展	(086)
拓展1.托收分析	(086)
拓展2.托收行制作跟单托收指示，办理托收	(086)
能力训练	(088)
项目五 信用证业务操作	(091)
学习目标	(091)
工作项目	(091)
工作任务	(091)
任务一：信用证整体认知	(091)
任务二：开证业务操作	(113)
任务三：开证行开立信用证	(124)

任务四：通知行通知和审证业务操作	(130)
任务五：受益人审证业务操作	(134)
任务六：申请人申请改证业务操作	(145)
任务七：开证行审核信用证单据业务操作	(148)
能力拓展	(156)
拓展1.申请开立议付信用证	(156)
拓展2.审核跟单信用证	(159)
拓展3.开证有误情形下的申请改证	(161)
拓展4.关于发票、提单和保险单的不符点处理	(162)
能力训练	(166)
 项目六 银行保函和国际保理认知与操作	 (170)
学习目标	(170)
工作项目	(170)
工作任务	(170)
任务一：银行保函认知与业务操作	(170)
任务二：国际保理认知和操作	(182)
能力拓展	(192)
拓展1：银行保函业务操作	(192)
拓展2：双保理业务操作	(194)
能力训练	(194)
 参考文献	 (198)

项目一

国际结算整体认知

学习目标

【能力目标】

能够把握国际结算对于国际贸易的影响，总体上熟悉国际结算的主要内容。

【知识目标】

了解国际结算的历史变革、国际结算中常用的国际惯例以及当代国际结算发展的主要特点；掌握国际结算的概念；了解国际结算的发展趋势。

工作项目

王磊大学毕业之后，经过层层笔试和面试考核，终于进入到广科外贸有限公司。今天是王磊到公司报到的第一天，公司安排他进入结算部，部门李经理向他介绍了公司的发展情况以及本部门的基本情况，并向部门全体职工介绍了王磊。随后李经理告诉王磊，结算部对于公司外贸业务的完成至关重要，公司由于业务发展的需要，采用了比较灵活的结算方式，并告诉他要多看多听多问，尽快熟悉结算部的业务。之后，王磊按照李经理的要求，开始了认知和学习的过程。

工作任务

任务一：国际结算基本概念认知

【任务描述】

王磊在结算部看到同事都在忙忙碌碌，有很多的单据和账册，他才逐渐感觉

到公司结算业务的繁忙，到底什么是国际结算呢？在一位同事张师傅的解释下，他才真正理解国际结算这4个字的深层次含义。

【实操示范】

第一步：国际结算的基本概念是什么？

国际结算（International Settlement）是对国际间债权债务进行了结和清算的一种经济行为。国际商品贸易、服务贸易、非贸易贷款融资、黄金和外汇买卖、私人和团体汇款以及其他经济、文化科技事业的交往，必然要产生国与国之间的货币收付行为，与此同时也就发生了国际间债权债务关系。国际结算就是运用一定的金融工具（汇票、本票、支票等），采取一定的方式（汇付、托收、信用证等），利用一定的渠道（通信网、计算机网等），通过一定的媒介机构（银行或其他金融机构等），进行国与国之间的货币收支行为，从而使国际间债权债务得以清偿。

第二步：国际结算的种类。

国际结算按照产生原因可分为贸易结算和非贸易结算。

将国际间因贸易而产生的货币收付或债权债务的清算称为国际贸易结算，而由其他经济活动、政治、文化交流所引起的货币收付的结算称为非贸易结算。

国际结算是以国际贸易的产生和发展为前提，没有国际贸易就没有国际结算，国际结算从其产生之日起，就以服务国际贸易为宗旨。同时国际贸易与国际结算又在相互促进中共同发展。一方面，国际贸易的发展促进了国际结算的发展；另一方面，国际结算的发展又反作用于国际贸易的发展。由于国际贸易结算在操作上比非贸易结算更为复杂，几乎包括了国际结算的所有方式和手段，所以国际贸易结算构成国际结算的主要内容。

任务二：国际结算历史变革和发展趋势认知

【任务描述】

王磊通过和同事的深入交流和沟通，才发现国际结算本质上是国际贸易发展的一个产物，很早就被人们重视并研究了，国际贸易和国际结算是互相促进和发展的。但是有同事也告诉王磊，国际结算的发展使得传统结算方式的垄断地位逐渐被打破，一些新兴的结算方式发明并被人们使用，传播范围越来越广泛，正在改变着国际贸易的方式和形态，改变着人们的生活。

【实操示范】

第一步：国际结算的历史变革。

国际结算经历了漫长的发展和变革，它是随着国际贸易和国际金融业的发展而逐渐演变的。在漫长的历史进程中，随着物质生产和商品交换的发展，异国之间的商品货币交换形态由最初的物物交换到货币交换，由简单的价值形态到扩大的价值形态，再到一般的价值形态，从实物货币到金属货币，从金属货币到银行货币，从银行货币到转账货币，从转账货币到电子货币。与之相应，国际结算的衍变历程也经历了4大变革，即现金结算变为票据结算，货物买卖变为单据买卖，直接结算变为银行结算，人工结算变为电子结算。

早期的国际结算是金银交易。譬如我国古代对日本及南洋各国的海上贸易，通过著名的丝绸之路同中亚和中东地区各国的陆上贸易等，除了直接的以贸易货币交易外，都是长期使用金银等贵金属进行交换和结算的。但是这种金银结算具有很大的局限性：其一，远途运送贵金属面临巨大风险，如盗窃、劫持或其他自然灾害带来的损失；其二，远途运送贵金属需要承担大额的运输费用及相关费用；其三，远途运送贵金属的时间很长，长期占压在途不利于资金周转。

到了由封建社会向资本主义社会过渡时期，国际商品交换的种类和范围以及交易量都不断扩大，在货币兑换业的基础上产生了以票据为支付手段的结算方式。西欧中世纪的国际贸易在集市举行，多以汇票清算。在12~13世纪，地处地中海北岸的意大利各城邦商业发达，贸易繁荣，集市兴旺，意大利人在集市经营汇票和远距离贸易，他们发现用一个方向所欠债务冲销另一个方向所欠债务，就可以减少以货易货、当面清账或用大量金银铜币支付的麻烦。例如，假如在佛罗伦萨的A从布鲁塞尔的B那里购买10万美元的商品，而佛罗伦萨的C又销售10万美元的商品给布鲁塞尔的D，于是A可以通过兑换汇票经纪人购买一张由C开具的令D支付的汇票，用以支付给B，由B持该汇票向D收回货款。这样，商人A与B、C与D之间的货物买卖便转化为A与C、B与D之间的票据关系。当然，如果D对这张汇票拒付或无能力支付，这笔交易就失败了。因此，这种票据交易中包含着商业信用，如图1-1所示。16~17世纪，票据在欧洲大陆被广泛使用，国际结算已从现金结算时期进入票据结算时期。

随着生产力和国际贸易的发展，国际结算业务量日趋增多，票据结算的优越性日益显示出来。到了18世纪的资本主义时期，同国际贸易有关的金融业、航运业以及保险业也获得了巨大的发展，提单、保险单等相继问世，海运提单从一般性的货物收据发展为可以背书转让的物权凭证，保险单发展成可以转让的单据，原来的高利贷金融业逐渐转变为担任信用中介和支付中介的资本主义银行。产业革命的出现，促使银行采取股份经济的组织形式，金融资本与产业资本日益融合，

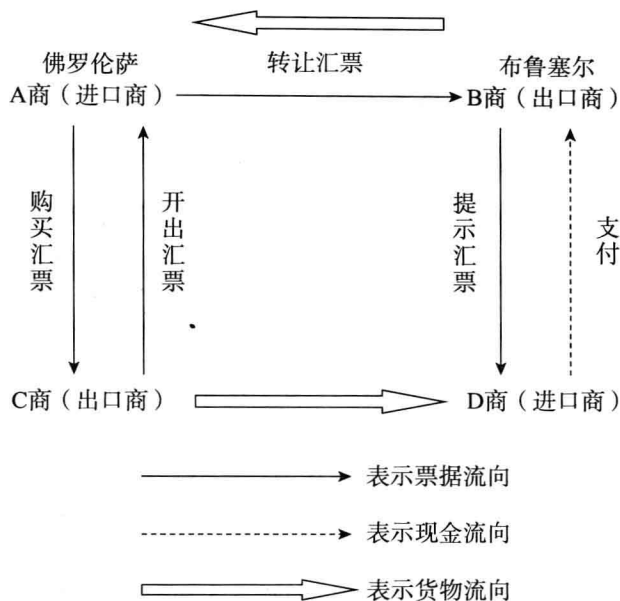


图 1-1 国际（票据）结算流程图

出现了跨国银行。到 19 世纪末 20 世纪初，银行不仅从事国内的存放兑换业务，而且通过国外分支机构和国际代理银行网络，从事国际借贷和国际结算业务。由于银行信用迅速加入到国际结算中来，凭单付款的方式已相当完善，国际商品买卖变为单据买卖，商人之间的直接结算也变为银行间的转账结算。

银行信用在国际结算领域的出现和推广，是现代国际结算产生的基础。银行信用是银行以货币形式向企业提供的信用，与商业信用相比，具有如下显著特点：第一，商业信用发生在许多企业之间，对多数企业来说，何时发生，与哪家企业发生，事先都是没有计划的，是自发产生的，而银行信用具有集中性，克服了商业信用的分散性和自发性；第二，商业信用的规模和期限受到企业资金能力的限制，即企业只能向自己商品的购买者延期或预收货款，尤其是产业界，还具有严格的方向性，如上游产业只能向下游产业提供商业信用，反之则不行，而银行信用集聚的资金不仅可以是企业的暂时闲置资金，还可以是社会各方面的闲置资金，来源广泛，特别是银行具有创造信用的能力，它可以通过发行信用货币和创造派生存款扩大资金来源、扩大信用规模，可以供企业短期或长期使用。所以，银行信用扩大了信用的范围和规模，克服了商业信用在数量上、期限上和对象上的期限性。由于银行信用优越性显著，国际结算逐步地集中于银行。

银行办理国际结算具有如下优势：第一，银行网络和国际代理行网络普遍建立，使国际结算不受时间和地点限制，可以满足世界各地客户的要求；第二，银行资金雄厚，银行信用优越于商业信用，使国际结算更加安全可靠；第三，银行集中了大量的债权债务关系，可以最大限度地加以抵消，从而缩短了结算的路径，

节省了结算的时间、费用及利息的支出,使国际结算更加快捷和经济;第四,通过有关国际惯例的颁布和实施(譬如国际商会银行委员会于1929年通过编号为国际商会第74号出版物的《跟单信用证统一惯例》第一版),银行办理国际结算有统一规章可循,使之更加合理化和规范化,并有助于减少和避免国际贸易纠纷;第五,随着高新电子技术特别是计算机技术和通信技术在银行业务处理中的运用,人工处理纸张与票据的国际结算转向电子化,使得国际结算不断朝着安全、经济、方便、迅速的方向前进。

第二步:国际结算的发展趋势。

国际结算正朝着电子化、无纸化、标准化和一体化的趋势发展,将为国际贸易提供更快捷、更便利、更安全的服务。国际结算的发展趋势具体有以下几点。

1. 关于 SWIFT

20世纪中叶以后,随着科学技术的发展,国际银行普遍采用先进的计算机技术,建立了各类联机网络和高效信息系统,使得手工操作时代形成的世界范围内银行间的资金往来、汇总和资金结算业务,通过跨地区、跨国家的计算机网络更加紧密地联系起来,大大节约了货币票据的使用,并且使相继万里的借贷收付双方的业务往来瞬息之间即可完成,缩短了国际结算的时间,提高了货币的周转速度和流通速度。

SWIFT是环球同业银行金融电讯协会(**Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications**)的缩写,它成立于1973年5月,是一个国际银行同业间非营利性的国际合作组织,总部设在比利时首都布鲁塞尔。**SWIFT**最初由北美和西欧15个国家239家银行发起,如今已在全世界拥有会员银行6000多个,其环球计算机数据通信网在荷兰的阿姆斯特丹和美国纽约设有地区处理站,连接数千个用户,日处理**SWIFT**电讯数百万笔。由于**SWIFT**组织标准金融信息的传输,实现银行间低成本、高效率、及时准确的信息交换和自动化的业务处理,所以各国银行积极加入该组织,从而使**SWIFT**网络在全球得到广泛使用。目前,**SWIFT**电讯系统已成为国际金融通信和国际结算的主体网络。

SWIFT把银行业务分为九大类型:①客户汇款(**Customers Transfer**);②银行间头寸调拨(**Bank Transfer**);③外汇业务(**Foreign Exchange Confirmations**);④托收业务(**Collections**);⑤证券业务(**Securities**);⑥贵金属和银团贷款业务(**Precious Metals and Syndication**);⑦信用证和保函(**Documentary Credits and Guarantees**);⑧旅游支票(**Travelers Cheques**);⑨银行账单处理(**Statements**)。

SWIFT的基本特点是以下几点。第一,**SWIFT**的网络通信特点是标准化、快速便捷。**SWIFT**电文格式全部都是标准化的,**SWIFT**组织为其会员提供的用户手册包括守则、操作和标准化3大部分。对于**SWIFT**电文,**SWIFT**组织有着统一的要求和格式。采用**SWIFT**系统,全部后台作业可以完全摆脱手工作业,

实现自动化处理,从而大大降低成本,减少差错,节约收汇结汇时间,加速资金周转,提高国际结算业务的效率。第二,SWIFT 的费用较低。SWIFT 的成本与普通电报、电传相比,相当于 E-mail 成本与电话、通信相比。以一个发往美国的 300 个字符(约 50 个单词)的电文价格为例,电报为 CNY180.00,电传为 CNY21.60,SWIFT 电文仅为 CNY2.84。第三,SWIFT 的安全性高。SWIFT 的密押独立于电传密押,供会员银行之间 SWIFT 之间电讯时使用。双方的收押电由 SWIFT 系统的密押文件自动审核。SWIFT 密押是对全部报文包括所有字母、数字和符号加押,与传统的电传密押相比,其准确性更强,可靠性更大,保险性更好,自动化程度更高。第四,SWIFT 组织提供各种信息服务,大大方便会员银行的业务工作。该组织每年出版四期 SWIFT 名址录,专供会员银行查阅有关银行的 SWIFT 代码、各 SWIFT 会员国业务截止时间、支票和付款的支付、起息日的规定、货币符号和银行假日等有关信息。第五,SWIFT 需要会员资格。我国的大多数专业银行都是其成员。中国银行作为国家外汇外贸业务专业银行,中国银行率先加入 SWIFT 组织,并于 1985 年 5 月 13 日开通使用系统。以后我国各大银行也先后成为 SWIFT 会员。这标志着我国银行向着国际化、标准化和规模化迈进了一大步。

2. 关于 EDI

20 世纪 70 年代以来,国际经济交往空前活跃,世界贸易的增长率明显高于世界经济的增长率,全球贸易额的上升带来了各种贸易单证、文件数量的激增。美国的专家统计,平均每做成一笔贸易需要 30 份纸面单证。全世界每年因贸易活动而产生的纸面文件无以计数,这不仅是生态资源的浪费,而且由此引起的纸面文件处理工作非常繁重,不仅费时费力,而且容易出差错,纸质贸易文件成为阻碍贸易发展的一个突出问题。虽然计算机及其自动化设备的出现减轻了人工处理纸面单证的劳动强度,但没有从根本上消除纸面文件过多、过繁的问题。国际结算业务中单证是主要内容,人们希望单证种类多功能化、项目内容简单化、项目格式标准化、单证处理自动化,这样才能将资金运动所形成的货币票据流转换成电子信息流,以计算机、通信网络和数据标准化为基础的 EDI 就是在这种背景之下产生的。

EDI 是 Electrical Data Interchange 的缩写,我国内地译为“电子数据交换”,我国港台地区及海外华人地区则译为“电子资料联通”或“电子资料交换”。它是在指两个或两个以上用户之间,按照协议将一定结构特征的标准经济信息经数据通信网络在电子计算机系统之间进行交换和自动处理。它是以计算机数据通信网络技术为基础发展起来的现代信息处理和信息技术,是“无纸化技术”。它把商务活动中单证和单据流转的相关环节,通过标准化商业文件的联网传输和自动化处理整合在一起,为客户提供快速、准确的国际结算业务,被称为是对传统贸易结算方式进行的一次划时代的结构性变革。

联合国标准化组织将 EDI 描述成“将商业行政事务处理按照一个公认的标准,形成结构化的事务处理报文数据(message)的格式,从计算机到计算机的电子传输方法”。更精确地说,EDI 是按照标准协议,对具有一定结构性的标准经济信息,通过电子数据通信网络,在商业贸易伙伴中的计算机系统之间进行交换和自动处理。目前,有关 EDI 的法律问题正在探讨与完善之中,如果能在世界范围内形成 EDI 的法律法规,国际贸易与结算的无纸化和一体化最终将会实现。

3. 关于电子商务和网上贸易

互联网(Internet)的发展给 EDI 以新的活力,Internet 在发展之初只为政府和学术界使用,到 1994 年,已有近百个国家的 26 000 多个计算机网络在 Internet 互联,Internet 开始了商业化利用,电子商务(Electronic Commerce,简称 EC)如火如荼地发展起来了(电子商务真正的发展将是建立在 Internet 技术上的,所以也有人把电子商务简称为 IC,即 Internet Commerce)。电子商务惊人的发展速度和诱人的前景吸引了各国政府和商界。美国商务部发布的《The Emerging Digital Economy》的报告指出,电子商务未来将在全球经济中扮演越来越重要的角色,相应的步骤已在美国和全球开始实施。报告还指出,数字经济将从 Internet 的扩张、企业间的电子商务、货物和服务的数字化交付、商品的零售这 4 个方面推动 21 世纪世界经济的增长。目前阿里巴巴、敦煌网、环球资源网等国内外外贸在线支付平台正在改变着国际贸易的形态和人们的生活方式。

4. 关于电子支付与网上银行

电子商务的发展日新月异,令人目不暇接。而真正决定电子商务意义的是支付方式。电子商务中有三大流:信息流、资金流和物流。在实际操作中,信息流和物流相对容易实现,通过网络进行的资金流即网上结算则是一个瓶颈。任何一笔交易最后都要落实到资金的支付与结算上来,资金的转移是所有交易的基本环节,所以网上支付是电子商务最终得以实现的关键。具体地说,如果仍旧依靠传统的支付方式,不能实现实时在线支付,那么电子商务只是“虚拟商务”,只是电子商情、电子合同,而无法真正网上成交。网上支付所依赖的是电子支付系统,电子支付的工具主要是各种电子货币,电子货币是电子支付的流通基础,而 E-bank(电子银行、网上银行、在线银行)在电子支付中的作用,好比商业银行在国际结算中的作用。网上银行实际上是银行业务在网络上的延伸。它利用计算机网络和通信技术,将银行的业务直接在 Internet 上推出。这种新式的银行几乎囊括了实际银行金融业的全部业务,是未来银行金融业的发展方向。

第三步:国际结算的主要内容。

1. 结算工具

票据:也称资金单据,以资金为中心。

单据:也称商品单据,以商品为中心。

2. 结算方式

传统结算方式——汇款、托收、信用证。

其他结算方式——银行保函、保理及福费廷。

汇款方式和托收方式都是建立在进出口商之间的商业信用基础上的；信用证方式则是建立在银行信用基础上。保理、福费廷作为新兴的国际结算业务，正在发展之中。

任务三：国际结算主要惯例认知

【任务描述】

随着王磊对公司基本业务的不断熟悉，王磊发现国际结算的方式，如托收、信用证、保函、保理等在国际上有一些主要惯例，在本公司结算业务中或多或少都会以这些惯例作为结算行为的规则，因此他决定深入学习一下。

【实操示范】

第一步：什么是国际贸易惯例？

国际贸易惯例（International Trade Custom）指在国际贸易实践中逐渐自发形成的，某一地区、某一行业中普遍接受和经常遵守的任意性行为规范。它是在国际范围内日积月累地逐渐形成的。

国际贸易惯例本身并不是法律。一般说来，国际贸易惯例应具有 3 个基本条件：必须是被一定范围内的人们一贯地、经常地、反复地采用；内容必须是明确肯定的；必须是在一定范围内众所周知的，公认具有普遍约束力。贸易双方当事人有权在合同中达成不同于惯例规定的贸易条件。但许多国家在立法中明文规定了国际惯例的效力，特别是在《联合国国际货物销售合同公约》中，惯例的约束力得到了充分的肯定。在下列情况中，国际贸易惯例对当事人有约束力：第一，当事人在合同中明确表示选用某项国际惯例；第二，当事人没有排除对其已知道或应该知道的某项惯例的适用，而该惯例在国际贸易中为同类合同的当事人所广泛知道并经常遵守，则应视为当事人已默认并同意采用该项惯例。

当国际惯例与合同的规定相违背时，以合同为准；合同中没有规定的，又与现行的法律法规不违背的，国际惯例则起到补充的作用。

第二步：国际结算业务中的国际惯例有哪些？

(1)《2010 年国际贸易术语解释通则》，简称《INCOTERMS 2010》(International Commercial Terms)。此“通则”现已成为当前国际贸易中应用最广、最

具影响力的国际惯例。

(2)《托收统一规则》(Uniform Rules for Collection——URC)(国际商会第522号出版物):国际商会为统一托收业务的做法,减少托收业务各有关当事人可能产生的矛盾和纠纷,曾于1958年草拟《商业单据托收统一规则》,1978年对该规则进行了修订,改名为《托收统一规则》(The Uniform Rules for Collection, ICC Publication No.322),1995年再次修订,称为《托收统一规则》(国际商会第522号出版物,简称《URC522》),1996年1月1日实施。《托收统一规则》自公布实施以来,被各国银行所采用,已成为托收业务的国际惯例。

(3)《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Commercial Documentary Credit——UCP):国际商会于1930年制定了《商业跟单信用证统一规则》,供各银行自愿采用。1983年该规则改名为《跟单信用证统一惯例》。目前使用的是2007年7月1日开始生效的《跟单信用证统一惯例》(国际商会第600号出版物,简称为《UCP 600》)。

(4)《审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》(International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credits, ISBP, 简称《国际标准银行实务》),是国际商会于2002年根据国际商会《跟单信用证统一惯例》制定的,旨在统一并规范全球各地银行在审核信用证项下单据的不同做法,减少单据的不符点,降低单据的拒付率,以使得信用证的操作更为简便。

(5)《见索即付保函统一规则》(The Uniform Rules for Demand Guarantees ICC Publication No.458.1992 Edition),国际商会第458号出版物,简称《URDG458》。随着银行保函在国际上使用范围的不断扩大,其内容也逐渐复杂化,为了便于研究和使用的,国际商会于1978年制定了《合同保函统一规则》(URCG 325),1982年又制定了《开立合约保证书模范格式》,以后随着国际经济贸易的发展和变化,1991年国际商会又对《合担保统一规则》进行了修订,并于1992年4月出版发行《见索即付保函统一规则》。

(6)《国际备用证惯例》(International Standby Practice 1998, 简称《ISP 98》)是国际商会制定的国际结算方面的惯例。《跟单信用证统一惯例》主要是为商业信用证制定的规则,致使备用信用证的许多特点在《跟单信用证统一惯例》中无法得到充分体现,由此造成备用信用证解释上的不确定性,极易导致纠纷。这就需要更专门的行为规则,为此在1998年12月国际商会公布了《国际备用证惯例》,于1999年1月1日起生效,并被定为国际商会第590号出版物,在全世界推广使用。它填补了备用信用证在国际规范方面的空白。

(7)《国际保理惯例》(IFC):是由国际保理联合会于1990年6月发布的关于国际保理业务的信用风险的承担、付款责任、出口保理商和进口保理商的代理、保证及其他责任等的国际惯例。