



高等学校**应用型特色**规划教材

经管系列

国际结算

理论·实务·案例

(双语教材)(第二版)

International Settlement

浙江省重点建设教材

主 编 蒋琴儿
副主编 管福泉 黄水灵 蒋瑞波
刘剑锋 董中辰

赠 送
电子课件

清华大学出版社



高等学校应用型特色

浙江省重点建设教材

国 际 结 算
理论·实务·案例
(双语教材)(第二版)

International Settlement

主 编 蒋琴儿

副主编 管福泉 黄水灵 蒋瑞波
刘剑锋 董中辰

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是根据普通高等院校应用型特色规划教材编写计划,按照教育部应用型人才培养的教学要求编写的。全书分为中文部分与英文部分,系统地介绍了国际结算涉及的票据、结算方式、单据和进出口贸易融资方式,尽可能地反映了本学科发展的前沿动态,吸收了国际结算领域的最新成果。

相对于其他的国际结算教材,本书更加注重国际结算的实务操作,每一章都配有相关的案例与分析,并强化英语在国际结算领域的具体运用,从而突出应用型人才培养的特点,培养学生分析问题和解决问题的实际能力,具有覆盖面广、实用性强、案例丰富、内容新颖、难易适度等特点。

本书适合作为应用型本科或大专院校的经济或国际管理类国际经济与贸易、国际金融、电子商务等专业的教材,也可作为国际贸易、国际金融等相关领域从业人员的参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

国际结算:理论·实务·案例(双语教材)/蒋琴儿主编;管福泉,黄水灵,蒋瑞波,刘剑锋,董中辰副主编. —2版. —北京:清华大学出版社,2012

(高等学校应用型特色规划教材 经管系列)

ISBN 978-7-302-29160-2

I. ①国… II. ①蒋… ②管… ③黄… ④蒋… ⑤刘… ⑥董 III. ①国际结算—双语教学—高等学校—教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 135757 号

责任编辑:温洁 汤涌涛

封面设计:杨玉兰

责任校对:周剑云

责任印制:宋林

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×230mm 印 张:24.25 字 数:543 千字

版 次:2007 年 3 月第 1 版 2012 年 8 月第 2 版 印 次:2012 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:39.00 元

产品编号:040193-01

出版说明

应用型人才是指能够将专业知识和技能应用于所从事的专业岗位的一种专门人才。应用型人才的本质特征是具有专业基本知识和基本技能，即具有明确的职业性、实用性、实践性和高层次性。应用型人才的培养，是“十二五”时期教育部关于进一步深化本科教学改革，全面提高教学质量的目标之一，也是协调高等教育规模速度与市场人才需求关系的重要途径。

教育部要求“十二五”期间有相当数量的高校致力于培养应用型人才，以满足市场对应用型人才的巨大需求。为了培养高素质应用型人才，必须建立完善的教学计划和高水平的课程体系。在教育部有关精神的指导下，我们组织全国高校的专家教授，努力探求更为合理有效的应用型人才培养方案，并结合我国当前的实际情况，编写了这套“高等学校应用型特色规划教材·经管系列”丛书。

为使教材的编写真正切合应用型人才的培养目标，我社编辑在全国范围内走访了大量高等学校，拜访了众多院校主管教学的领导以及教学一线的系主任和教师，掌握了各地区各学校所设专业的培养目标和办学特色，推进了优质教育资源进课堂，并广泛、深入地与用人单位进行交流，明确了用人单位的真正需求。这些工作为本套丛书的准确定位、合理选材、突出特色奠定了坚实的基础，同时逐步形成了反映时代特点、与时俱进的教材体系。

◆ 教材定位

- 以就业为导向。在应用型人才培养过程中，充分考虑市场需求，因此本套丛书充分体现“就业导向”的基本思路。
- 符合本学科的课程设置要求。以高等教育的培养目标为依据，注重教材的科学性、实用性和通用性，融入实践教学环节。
- 定位明确。准确定位教材在人才培养过程中的地位和作用，紧密结合学科专业发展和教育教学改革，正确处理教材的读者层次关系，面向就业，突出应用。
- 合理选材、编排得当。妥善处理传统内容与现代内容的关系，大力补充新知识、新技术、新工艺和新成果。根据本学科的教学基本要求和教学大纲的要求，制定编写大纲(编写原则、编写特色、编写内容、编写体例等)，突出重点、难点。
- 建设“立体化”的精品教材体系。提倡教材与电子教案、学习指导、习题解答、课程设计、毕业设计等辅助教学资料配套出版。

◆ 丛书特色

- 围绕应用讲理论，突出实践教学环节及特点，包含丰富的案例，并对案例作详细解析，强调实用性和可操作性。
- 涉及最新的理论成果和实务案例，充分反映岗位要求，真正体现以就业为导向的培养目标。
- 国际化与中国特色相结合，符合高等教育日趋国际化的发展趋势，部分教材采用双语形式。
- 在结构的布局、内容重点的选取、案例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求，把教师的备课、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

◆ 读者定位

本系列教材主要面向普通高等院校和高等职业技术学院，以满足培养应用型人才的高等院校的教学需要。

◆ 关于作者

丛书编委特聘请执教多年且有较高学术造诣和实践经验的教授参与各册教材的编写，其中有相当一部分的教材主要执笔者是各专业精品课程的负责人，本丛书凝聚了他们多年的教学经验和心血。

◆ 互动交流

本丛书的编写及出版过程，贯穿了清华大学出版社一贯严谨、务实、科学的作风。伴随我国教育教学改革的不断深入，要编写出满足新形势下教学需求的教材，还需要我们不断地努力、探索和实践。我们真诚希望使用本丛书的教师、学生和其他读者提出宝贵的意见和建议，使之更臻成熟。

清华大学出版社

前 言

“国际结算”是从事国际贸易和国际金融工作必修的一门重要课程。本书紧扣应用型国际贸易与国际金融人才的培养目标,按照“宽口径、厚基础”的特点,结合国际贸易惯例、西方国家法律和我国的实际,系统阐述了国际结算的票据、结算方式、结算单据和进出口贸易融资方式,并融合了大量的相关案例。

随着国际贸易的发展变化,与国际结算相关的诸多法律与惯例已做了必要的修订与补充。例如,国际商会修订的《跟单信用证统一惯例》(国际商会第 600 号出版物,UCP600)于 2007 年 7 月 1 日正式实施,《国际贸易术语解释通则》(Incoterms 2010)于 2011 年 1 月 1 日正式实施,《见索即付保函统一规则》(URDG758)也于 2010 年 7 月 1 日正式实施。这些国际惯例的修订,对我国的国际贸易与结算带来了极大的影响。而本书的修订,及时反映了这些国际惯例的变化及其对国际贸易结算实践的具体影响。同时,本教材的修订力求保持与突出以下几个方面的特点。

(1) 系统性。力求反映国际结算最新法律和惯例的内涵,在保证理论完整性和系统性的前提下,深入浅出,化繁为简。同时,本书也尽可能地反映了本学科发展的前沿动态,吸收了国际结算领域的最新成果。

(2) 实用性。兼顾贸易和银行业务,从新从实,摒弃了一些陈旧的做法。在强调实务可操作性的同时,避免琐碎的文牍章程。

(3) 新颖性。采用中英双语体例编写,两部分在编排结构上紧密联系,强调了英语作为国际结算工作语言的重要性,有利于读者根据个人的具体需要选择学习。

(4) 真实性。本书每一章的内容都包含基本理论、实际操作和大量相关的真实案例,在每一个知识点上将理论与实践密切结合,在内容的广度、深度以及分量上注意符合应用型人才培养的教学要求。通过本书的学习,可以帮助学生理论联系实际,提高实际动手能力,使学生走上国际贸易和国际金融的工作岗位后能尽快适应相应的工作。

清华大学出版社的温洁编辑对本教材的编写给予了鼎力支持和热情帮助,在此表示由衷的敬意和感谢。

在本书的编写过程中,编者参阅了国内许多专家学者有关国际结算的著作,吸收和借鉴了其中的精华,在此向各位作者深表感谢。因水平有限,书中难免存在不足和遗漏,敬请读者批评指正,并期望得到大家的支持与帮助。

本书配有电子课件,以适应多媒体教学的需要。下载地址: www.tup.com.cn。

编 者

目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算的概念、基本种类 与内容	1
一、国际结算的概念	1
二、国际结算的基本种类	2
三、国际结算的基本内容	2
第二节 国际结算的历史演变及其涉及的 国际惯例	4
一、国际结算的历史演变	4
二、国际结算涉及的法律与 国际惯例	5
第三节 国际结算体系及银行网络	6
一、银行在国际结算中的作用	6
二、国际结算的银行网络	7
三、银行资金转移网络	9
第四节 本书的结构体系	10
本章小结	11
复习思考题	11
第二章 国际结算票据	12
第一节 票据基本知识	12
一、票据的种类与样本	12
二、票据的性质与功能	16
三、票据法(系)	19
第二节 汇票	21
一、汇票的必要事项和任意 记载事项	21
二、汇票的当事人	28
三、汇票的票据行为	30
四、汇票的主要种类	39
第三节 本票	40
一、本票的必要事项	40
二、本票与汇票的异同	40
三、本票的种类	41
第四节 支票	42
一、支票的必要事项	42
二、支票与汇票的异同	42
三、支票的种类	42
本章小结	43
复习思考题	44
第三章 汇款与托收	45
第一节 汇款基本知识	45
一、国际汇兑	45
二、汇款	46
第二节 托收基本知识	52
一、托收国际惯例	52
二、托收的定义及其当事人	53
第三节 汇款和托收结算方式具体 运用及相关案例	58
一、汇款具体运用及应注意的问题 ...	58
二、托收具体运用及应注意的问题 ...	61
三、与汇款结算方式相关的案例	63
四、与托收结算方式相关的案例	66
本章小结	69
复习思考题	70
第四章 跟单信用证	71
第一节 信用证基本知识	71
一、信用证的定义、性质及其作用 ...	71
二、信用证的格式与内容	74

三、信用证当事人	88	第六章 国际结算相关的单据	149
四、跟单信用证的基本流程	94	第一节 单据的种类	149
第二节 信用证种类概述	101	第二节 UCP600 关于单据的有关规定	174
一、不可撤销信用证	101	一、关于条件单据化的规定	174
二、保兑信用证和不保兑信用证	101	二、关于单据签发人的规定	174
三、即期付款、延期付款、承兑与 议付信用证	102	三、关于单据正、副本与签字的 规定	175
四、国内信用证	107	四、关于单据出单日的规定	175
五、预支信用证	109	五、关于交单日及交单方法的 规定	176
六、循环信用证	110	第三节 单据制作	176
七、可转让信用证	111	一、商业发票的制作	176
八、对背信用证	112	二、装箱单的制作	185
九、对开信用证	113	三、海运提单的制作	185
第三节 与信用证结算方式相关的 其他案例	114	四、保险单的制作	189
本章小结	117	五、原产地证明书的制作及 注意事项	193
复习思考题	118	第四节 国际贸易结算单据引发的 案例	202
第五章 银行保函与备用信用证	119	本章小结	204
第一节 银行保函基本知识	119	复习思考题	204
一、银行保函的定义、作用及 当事人	119	第七章 跟单信用证项下单据的审核	205
二、银行保函的开立方式、 基本内容和业务流程	121	第一节 UCP600 的单据审核标准及 相符交单与不符单据	205
三、银行保函的种类	126	一、单据审核标准	205
第二节 备用信用证基本知识	134	二、UCP600 关于“相符交单”的 规定	207
一、备用信用证的概念与特点	134	三、UCP600 关于“不符单据、 放弃及通知”的规定	207
二、备用信用证、跟单信用证、 银行保函三者的异同	135	第二节 审单方法和单据审核要点	211
第三节 与银行保函和备用信用证 相关的案例	141	一、审单方法	211
一、与银行保函相关的案例	141	二、单据审核要点	211
二、与备用信用证相关的案例	146	第三节 信用证审单操作实例	218
本章小结	148		
复习思考题	148		

第四节 跟单信用证项下交单不符拒付的 相关案例	224	五、福费廷业务需要注意的问题	261
本章小结	230	第四节 保理业务	263
复习思考题	230	一、保理的概念及适用范围	263
第八章 国际贸易结算融资	231	二、保理业务的主要内容	263
第一节 进口贸易融资	231	三、保理业务的种类	264
一、开证额度	231	四、保理业务的操作流程	265
二、提货担保	233	五、保理业务的作用	267
三、信托收据	239	六、办理保理业务应注意的问题	268
四、进口押汇	243	第五节 出口信用保险项下的 融资业务	271
五、进口代收押汇	245	一、出口信用保险的概念及 主要内容	271
六、汇出汇款项下融资业务	245	二、短期出口信用保险项下融资 业务的概念及作用	273
第二节 出口贸易融资方式	246	三、短期出口信用保险项下融资 业务的操作流程	273
一、打包贷款	246	四、办理短期出口信用保险项下 融资业务应注意的问题	279
二、出口押汇	247	第六节 国际贸易融资相关案例： 浙江企业办理出口信用保险的 成功与失败案例	279
三、票据贴现	250	本章小结	286
四、银行承兑	251	复习思考题	287
五、买入票据	251	参考文献	375
六、出口商业发票贴现	251		
第三节 福费廷	258		
一、福费廷的定义及主要内容	258		
二、福费廷的业务特点	259		
三、福费廷业务的主要作用	259		
四、福费廷业务的操作流程	260		



Contents

Chapter 1 Summary of International Settlement.....288	
1.1 Definition of International Settlement.....288	
1.2 Main Contents of International Trade Settlement288	
1.3 Laws, Conventions and Rules Concerning International Settlement290	
1.4 History and Development of International Settlement.....291	
1.5 Bank's Network and Clearing Systems291	
Chapter 2 Negotiable Instruments.....293	
2.1 General Introduction293	
2.2 Bills of Exchange293	
2.2.1 Definition293	
2.2.2 Essentials & Non-essentials of a Bill of Exchange.....294	
2.2.3 Acts of a Bill of Exchange296	
2.2.4 Classification of a Bill of Exchange.....300	
2.3 Promissory Notes300	
2.3.1 Definition300	
2.3.2 Characteristics of a Promissory Note.....301	
2.3.3 Essentials of a Promissory Note.....301	
2.3.4 Difference Between a Promissory Note and a Bill of Exchange.....301	
2.4 Cheques.....302	
2.4.1 Definition302	
2.4.2 Essentials of a Cheque302	
2.4.3 A Banker's Duty to Honor a Cheque303	
2.4.4 Differences Between a Cheque and a Bill of Exchange.....303	
Chapter 3 Remittance and Collection305	
3.1 Remittance305	
3.1.1 Definition305	
3.1.2 Methods of Remittance305	
3.1.3 Procedure of T/T305	
3.1.4 Application of T/T in International Trade307	
3.2 Collection308	
3.2.1 Definition308	
3.2.2 Methods of Collection308	
3.2.3 Application of Documentary Collection.....309	
3.2.4 Procedure of Documentary Collection.....310	
3.2.5 Comments on Collection311	
Chapter 4 Documentary Credits.....312	
4.1 Definition312	
4.2 Features of a Credit.....312	
4.3 Parties to a Credit.....313	
4.4 Honor & Negotiation of a Credit314	
4.5 Procedure of a Credit314	
4.6 Classification of a Credit321	
4.7 Attentions for a Credit324	

Chapter 5 Letters of Guarantee & Standby Credits.....	326
5.1 Overview.....	326
5.2 Letters of Guarantee.....	326
5.2.1 Definition.....	326
5.2.2 Functions of a Bank Guarantee.....	327
5.2.3 Parties to a Bank Guarantee.....	327
5.2.4 Classification of Bank Guarantee.....	328
5.2.5 Contents of a Bank Guarantee.....	331
5.3 Standby Credits.....	332
5.3.1 Definition.....	332
5.3.2 Functions & Features of a Standby Credit.....	332
5.3.3 Classification of a Standby Credit.....	333

Chapter 6 Documents Related to International Settlement.....	334
6.1 Overview.....	334
6.2 Classification of Documents.....	334
6.3 Issuance of Documents.....	334
6.3.1 Issuer.....	334
6.3.2 Originals & Copies.....	335
6.3.3 Signed Documents.....	335
6.3.4 Date of Issuance.....	335
6.3.5 Expiry Date and Place for Presentation.....	336
6.3.6 Drawing Amount.....	336

Chapter 7 Examination of Documents.....	351
7.1 Complying Presentation.....	351

7.2 Standard for Examination.....	351
7.2.1 Highlighting Documents.....	351
7.2.2 Period for Examination.....	352
7.2.3 Period for Presenting Original Transport Documents.....	352
7.2.4 Conformity of Documents.....	352
7.2.5 Issuer.....	353
7.2.6 Documents & Conditions Not Required.....	353
7.2.7 Date of Documents.....	353
7.3 Discrepant Documents, Waiver and Notice.....	354
7.3.1 Refusal of Discrepant Documents.....	354
7.3.2 Waiver.....	354
7.3.3 Notice.....	354

Chapter 8 International Trade Financing.....	361
8.1 Overview.....	361
8.2 Import Trade Financing.....	362
8.2.1 Limits for Issuing Credit.....	362
8.2.2 Trust Receipts.....	363
8.2.3 Shipping Guarantees.....	364
8.2.4 Inward Bills.....	364
8.3 Export Trade Financing.....	365
8.3.1 Packing Loan.....	366
8.3.2 Outward Bills.....	367
8.3.3 Discounting of a Bill of Exchange.....	368
8.3.4 Banker's Acceptance.....	368
8.3.5 Forfaiting.....	369
8.3.6 Factoring.....	371
8.3.7 Financing Under Export Credit Insurance.....	374



第一章

国际结算概述

学习目标：掌握国际结算的概念；熟悉国际结算的种类、内容和涉及的法律与国际惯例；了解银行在国际结算中的作用、银行网络和资金转移网络。

关键概念：国际结算、国际贸易结算、非贸易结算、代理行、账户行、SWIFT、CHIPS、CHAPS

“国际结算”是一门理论与实践相结合的、新兴的国际经济应用课程。它以国际结算方式为研究对象，分析、评价各类结算方式的信用基础、实务操作与风险防范。国际结算有较长的历史演变过程，其业务的顺利开展有赖于银行与其海外分支机构或其代理行的共同协作。

第一节 国际结算的概念、基本种类与内容

一、国际结算的概念

假设中国 A 公司向美国 B 公司进口一批机器设备。两者之间的关系如图 1-1 所示。A 公司作为进口方，承担到期付款的义务；B 公司作为出口方，享有收取设备价款的权利。为平衡 A、B 两公司之间的“货、款”，必然会导致一笔货币资金从中国流向美国，从而得以清偿 A 与 B 公司之间的债权债务，这种金融活动称为国际结算。所谓国际结算，是指为清偿国际间的债权债务关系而发生在不同国家之间的货币收付活动。

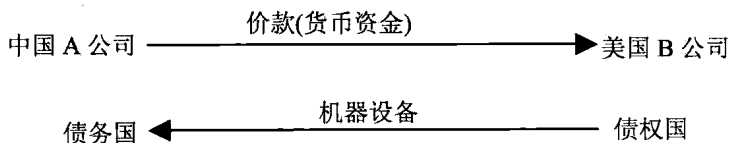


图 1-1 国际结算的形式

相对而言，如为清偿债权债务关系而发生在同一国内的货币收付活动，则属于国内结算的范畴。

二、国际结算的基本种类

根据发生国际间债权债务关系的原因，国际结算分为贸易结算和非贸易结算。

国际贸易结算是指有形贸易活动(即由商品的进出口)引起的货币收付活动，是国际结算的主要内容。其项目单一，但在国际收支中占有特殊地位，并具有结算方式多样化的特点。

国际非贸易结算是指由有形贸易以外的活动(包括国际资本流动、国际资金借贷、技术转让、劳务输出、侨民汇款、捐赠、利润与利息收支及国际旅游、运输、保险、银行业等活动)引起的货币收付活动。它的项目繁多，但结算方式简单，只涉及部分结算方式的内容。

三、国际结算的基本内容

国际结算包括四方面的内容：票据、国际结算方式、国际结算单据与国际结算融资。

票据是一种具有一定格式、由付款人到期对持票人或其指定人无条件支付确定金额的信用凭证。票据的用途是将贸易双方的信用关系转化为票据关系，因而票据是一种信用工具，就像国库券、政府债券等一样。信用工具是指用以证明债权人权利和债务人义务的书面契约凭证，它的主要特性是可流通转让。国际贸易结算所使用的信用工具主要是票据。

国际结算方式是指货币收付的手段和渠道，是国际贸易结算的中心内容，包括汇款、托收、信用证、银行保函和备用信用证。另外，有许多教材把福费廷(包买票据)和国际保理也称为国际结算方式，但这两者的功能应该说更多地体现在“融资”方面。

国际结算单据是指贸易结算中涉及的单据，例如发票、装箱单、货运单据、保险单、产地证、函抄与汇票等单据。

国际结算融资是指进出口商利用票据及(或)单据，结合结算方式进行特定方式的融资(或融物)，例如票据贴现、信托收据、进出口押汇、保理、出口信用保险项下融资等。

【案例 1-1】结算方式与单据

一家公司在开展进出口业务时，采用的结算方式也不是一成不变的。以瑞典某跨国公司购买合同中的支付条款为例。

(1) THE SUPPLIER AGREES THAT THE BUYER WILL EFFECT PAYMENTS UNDER THE TERM OF T/T AGAINST RECEIPT OF B/L BY FAX. (卖方应同意买方在收到提单传真件后采用电汇付款。)

(2) HONG KONG SUPPLIERS AGREE THAT THE BUYER WILL EFFECT PAYMENTS UNDER THE TERM OF CAD (CASH AGAINST DOCUMENTS). (香港卖方应同意买方采用凭单付款。)



(3) ONLY IN CASE OF NEW SUPPLIERS AND FIRST ORDER TO THEM, THE BUYER MIGHT AGREE TO EFFECT PAYMENTS UNDER L/C TERMS. THE L/C CHARGES ON THE BUYER'S SIDE WILL BE BORN BY THE BUYER AND THE L/C CHARGES ON THE SUPPLIER'S SIDE WILL BE BORN BY THE SUPPLIER. THE BILL OF LADING WILL BE MADE OUT TO ORDER AND NOTIFY THE BUYER. (只有在初次交易时, 买方会同意卖方采用信用证付款的要求。买方这边产生的信用证费用由买方承担, 而卖方这边的信用证费用由卖方承担。提单须做成指示性抬头并通知买方。)

(4) IN CASE THAT THE SUPPLIER STILL INSISTS ON L/C TERMS EVEN AFTER THE FIRST ORDER, THE SUPPLIER AGREES TO TAKE OVER ALL L/C CHARGES ON HIM AS WELL AS THE BUYER'S SIDE. IN THOSE CASES WE REQUEST A BILL OF LADING ... (如在初次交易后, 供应商仍然坚持采用信用证结算, 则所有的信用证费用全部由他承担。在这种情况下, 买方要求提单……)

T/T、CAD 与 L/C 均是结算方式。由上例可知, 随着双方贸易的逐渐开展, 采用的结算方式将发生变化。

【案例 1-2】结算方式与支付货币

有些进出口业务, 支付货币不同, 结算方式也会有差异。例如, 以下进口合同规定:

Payment for Goods supplied from abroad(国外提供的货物价款支付):

(1) Payment of foreign currency portion shall be made in *US Dollars* in the following manner(外币支付采用美元, 并按以下方式分期支付):

① **Advance Payment:** Ten (10) percent of the Contract Price shall be paid within thirty (30) days of signing of the Contract, and upon submission of claim and a bank guarantee for equivalent amount valid until the Goods are delivered and in the form provided in the bidding documents or another form acceptable to the Purchaser.(预付款为合同价款的 10%, 在签订合同后 30 天内支付, 凭卖方提交的一份银行保函支付。银行保函的金额应与预付款金额相等, 保函有效期为货物交付后, 保函形式可为投标保函或购买者所能接受的其他保函形式。)

② **On Shipment:** Eighty (80) percent of the Contract Price of the Goods shipped shall be paid through irrevocable confirmed letter of credit opened in favor of the Supplier in a bank in its country, upon submission of documents specified in GCC Clause 12.(装运支付: 80% 的合同价款采用不可撤销的保兑信用证支付。凭本合同条款第 12 条规定的单据, 在供应方所在地的一家银行得到兑用。)

③ **On Acceptance:** Ten (10) percent of the Contract Price of Goods received shall be paid within thirty (30) days of receipt of the Goods upon submission of claim supported by the

acceptance certificate issued by the Purchaser.(验收货物后支付: 10%的合同价款在收到货物后 30 天内支付, 凭采购方出具的验收证明书收款。)

(2) Payment of local currency portion shall be made in **AMD (Armenian Drams)** within thirty (30) days of presentation of claim supported by a certificate from the Purchaser declaring that the Goods have been delivered and that all other contracted Services have been performed.(本币支付采用亚美尼亚法定货币, 卖方凭采购方出具的履约证明在收到证明的 30 日内收款。该履约证明应申明货物已经交付并且合同规定的其他义务已得到履行。)

因此, 从本案例可以看出采购方支付货款的方法相比案例 1-1 更为复杂。本案例的结算方式采用了预付、跟单信用证、银行保函、到付相结合的方式。同时, 支付货币不同, 结算方式也不相同。

第二节 国际结算的历史演变及其涉及的国际惯例

一、国际结算的历史演变

贸易结算的产生以商品贸易的产生和发展为前提。当商品流通跨越国界形成国际贸易时, 国际贸易结算随之产生。

最初的国际贸易是易货贸易, 金、银作为一般等价物行使货币的职能, 国际结算确立了最初的方式, 贸易双方一手交钱、一手交货, 双方“钱货两讫”, 我们称之为“现金结算”。由于长途运输金银风险大、费用高, 占压资金时间长, 而且金银很难辨别真伪, 特别是交易量大、交易频繁时清点货币就更加困难, 因此, 现金结算不能适应国际贸易的进一步发展。公元 11 世纪, 地中海沿岸的商人开始使用字据来代替黄金。需要运送现金的交易商, 在本地将现金交付专门的从事货币兑换业务的兑换商, 获得由兑换商开出的兑换证明。交易商可持兑换证明到异地的指定兑换商(往往是本地兑换商在异地的网点)出示兑换证明, 要求兑换成现金, 再向其贸易伙伴支付现金。在 16、17 世纪, 这种字据逐渐发展成票据, 得到广泛的运用。18 世纪, 票据在国际贸易中使用十分普遍, 并形成一套较为完善的制度。中国票据起源很早, 唐代的飞钱和贴子便是汇票和支票的萌芽, 南宋时代使用的交子是本票的雏形。

基于前文所述原因, 国际结算逐渐从现金结算过渡到非现金结算。非现金结算的发展主要表现为凭单付款、贸易结算国际惯例的完善以及以银行为中介的国际结算体系的形成。航运业、保险业与商业相互分化, 成为独立的行业, 并出现提单、保险单等重要单据。这些单据不仅是一种货物收据或保险证明, 而且可以转让, 成为买卖的对象, “物权单据化”的概念被普遍接受。卖方交单, 代表货物的交付和物权的转让; 买方付款赎单, 代表买方

取得物权。同时,单据逐渐发展为商人凭以融资的抵押对象,凭单付款逐渐替代“凭货付款”。随着托收和跟单信用证等结算方式的产生与发展,特别是买方付款赎单的规则得以进一步的明确和运用,凭单付款成为非现金结算的主要付款方式。

二、国际结算涉及的法律与国际惯例

国际结算涉及的国际惯例是国际结算长期实践形成的习惯做法和普遍规则。国际惯例的形成与发展,保障了当事人各方的权益,保证了一定时期内国际贸易方式和规则的相对稳定性。国际惯例的运用,减少了国际贸易运作的环节,提高了国际结算的效率。

(一)与票据相关的法律和国际惯例

有关票据的主要法律如下所述。

(1) 《英国票据法》(Bills of Exchange Act, 1882),它是英美法系票据法的典型代表。

(2) 《日内瓦统一票据法》,它是大陆法系票据法的典型代表。

(3) 《中华人民共和国票据法》,它于1995年5月10日在第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过。2004年8月28日在第十届全国人民代表大会常务委员第十一次会议上通过了《关于修改〈中华人民共和国票据法〉的决定》,据此对《中华人民共和国票据法》进行了修正。

(二)与结算方式相关的国际惯例

有关结算方式的主要国际惯例如下所述。

(1) 《托收统一规则》(Uniform Rules for Collection, ICC Publication No. 522)于1996年1月1日正式实施,是关于约束托收各当事人权利与义务的国际惯例,简称URC522。URC522明确规定:除非另有规定,或与一个国家、一个地区或当地的法律、法规相抵触,否则本规则对托收的所有当事人均具有约束力。

(2) 《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Commercial Documentary Credits),是关于约束信用证各当事人权利与义务的国际惯例。目前正在使用的是2007年7月1日正式实施的2007年修订本,即国际商会第600号出版物(2007 Revision, ICC Publication No. 600),简称UCP600。世界各国的法院与国际仲裁机构都已经将该惯例作为处理和判决国际间信用证争端的法律规则。

(3) 《见索即付保函统一规则》。2010年7月1日,国际商会(ICC)发布的新版《见索即付保函统一规则》(URDG758)正式实施。URDG758是继UCP600之后的又一重要国际惯例,突出了见索即付保函的独立性和单据化特征,更加强调保函业务的“先赔付、再争论”的理念,从而在全球商界、企业界和金融界确立了共同遵从的国际惯例,已先后得到了国际咨询工程师联合会(FIDIC)、世界银行、联合国国际贸易法委员会等机构的支持和承认。

(三)与单据相关的国际公约与国际惯例

涉及单据的国际惯例有《海牙规则》(Hague Rules)、《汉堡规则》(Hamburg Rules)、《国际铁路货物运送公约》(International Convention Concerning the Transport of Goods by Rail)、《国际铁路货物联运协定》(Agreement on International Rail-Road through Transport of Goods)、《联合运输单证统一规则》(Uniform Rules for a Combined Transport Documents)、《伦敦保险协会货物保险条款》(Institute Cargo Clauses, ICC)、《国际贸易术语解释通则》(International Rules for Interpretation of Trade Terms, Incoterms 2010)、《联合国国际贸易法委员会仲裁规则》(UNCITRAL Arbitration Rules)等。

第三节 国际结算体系及银行网络

一、银行在国际结算中的作用

随着国际结算的不断发展,银行开始介入结算业务。银行的介入使国际结算进入新的发展时期。银行在国际结算中起中介作用,主要表现在以下三个方面。

(1) 银行资金雄厚、资信优良,可以为国际贸易结算提供信用保障,例如信用证和银行保函。国际贸易的开展建立在双方信用的基础上,商业信用起着决定性的作用。在贸易双方互不了解的情况下,买方担心付款后能否取得正确的货物,而卖方则担心供货后能否取得货款。纯粹以商业信用来开展业务,很难保证国际贸易的顺利开展。若银行介入贸易结算,为买方提供信用保障,担保付款,则有利于贸易在新领域的拓展,从而进一步推动国际结算业务的扩大。

(2) 银行可提供贸易融资,如开展出口押汇、单据贴现等融资业务。随着物权单据的普遍接受和凭单付款方式的完善,出口商以单据作为抵押对象向银行进行融资,可以帮助出口商解决资金周转的难题。银行的融资,使出口商增加了交易量,而银行本身拓展了新业务,两者相辅相成,形成一个以银行为中介的、贸易与融资为一体的结算体系。

【案例 1-3】银行在国际贸易中的作用

上海 TEX 出口公司在 2004 年广州春交会上结识了俄罗斯 Ladimir 公司,该公司求购节能灯,共计数量 3 个 40'FCL,总金额为 83 456.79 美元。俄方客户坚持采用“100%货款在装运后 30 天内汇付”。由于是初次交易,TEX 公司不敢贸然接受 100%商业信用的结算方式,要求修改结算方式为“100%货款采用即期信用证支付”,并要求在收到信用证后合同才开始生效。经反复磋商,双方达成了“100%货款凭信用证在装运后 30 天内付款”(100%