

主编 朱寿平 高露华 王京东

国  
际  
贸  
易  
结  
算

石油大学出版社

.73



96  
F830.73  
89  
2

# 国际贸易结算

主编 朱寿平  
高露华  
王京东

XA645/16

石油大学出版社

C

333432

## 《国际贸易结算》编委会

主 编 朱寿平 高露华 王京东

副主编 王维平 丛 林 李 静

于瑞先 阎丽翠

编 委 (以姓氏笔划为序)

刁振华 于瑞先 王京东

王维平 丛 林 朱寿平

孙晓卫 刘世华 刘惠娟

李 静 李克冰 赵绪琪

赵淑香 高露华 阎丽翠

### 国际贸易结算

主编 朱寿平 高露华 王京东

\*

石油大学出版社出版发行

(山东省东营市)

新华书店经销

山东沂源县印刷总厂印刷

\*

开本 850×1168 1/32 7.875 印张 220 千字

1995 年 9 月第 1 版 1996 年 2 月第 2 次印刷

印数 5001—8000 册

ISBN 7-5636-0727-7/F · 23

定价：6.80 元

# 目 录

<b>第一章 国际结算概述</b> .....	(1)
第一节 国际结算的含义.....	(1)
第二节 国际结算的产生与发展.....	(4)
第三节 国际贸易结算的构成要素.....	(9)
<b>第二章 外汇与外汇汇率</b> .....	(13)
第一节 外汇 .....	(13)
第二节 外汇汇率 .....	(21)
第三节 汇率风险与防范 .....	(29)
第四节 人民币汇价与我国外汇管理体制改革 .....	(35)
<b>第三章 国际贸易结算工具——票据</b> .....	(42)
第一节 票据概述 .....	(42)
第二节 汇票 .....	(52)
第三节 本票、支票及其他票据.....	(67)
<b>第四章 国际贸易结算方式——汇付</b> .....	(73)
第一节 汇付结算的含义 .....	(73)
第二节 汇付方式在进出口贸易中的应用 .....	(78)
<b>第五章 国际贸易结算方式——托收</b> .....	(86)
第一节 托收方式的含义 .....	(86)
第二节 跟单托收业务 .....	(93)
第三节 进口代收业务与《托收统一规则》.....	(101)
<b>第六章 国际贸易结算方式——信用证</b> .....	(106)
第一节 信用证方式的含义.....	(106)
第二节 信用证的种类.....	(115)
第三节 信用证方式的应用.....	(125)
第四节 《跟单信用证统一惯例》.....	(138)

<b>第七章 国际贸易结算方式——银行保函、备用信用证 与国际保理业务</b> .....	(142)
第一节 银行保函.....	(142)
第二节 备用信用证.....	(152)
第三节 国际保理业务.....	(155)
<b>第八章 国际贸易结算方式——几种方式的比较选择 与结合使用</b> .....	(161)
第一节 结算方式的比较选择.....	(161)
第二节 不同结算方式的结合使用.....	(166)
<b>第九章 国际贸易结算中的单据</b> .....	(173)
第一节 单据概述.....	(173)
第二节 基本单据.....	(177)
第三节 附属单据.....	(194)
<b>第十章 国际支付协定与国际清算结算</b> .....	(200)
第一节 国际支付协定.....	(200)
第二节 国际清算.....	(206)
<b>第十一章 代理行业务与国际索汇</b> .....	(213)
第一节 代理行业务.....	(213)
第二节 出口贸易中的国际索汇.....	(216)
<b>附录一 托收统一规则</b> .....	(221)
<b>附录二 跟单信用证统一惯例</b> .....	(227)
<b>后 记</b> .....	(248)

# 第一章 国际结算概述

世界经济一体化趋势的发展,国家(或地区)之间政治、经济与文化交流活动的日益密切,使得各种国际债权债务也日益增多,这必将更加活跃国际间的货币收支调拨活动,进一步提高国际结算在世界经济发展中的重要性。

## 第一节 国际结算的含义

世界各国或地区的对外经济活动,如国际贸易、资本输出入、劳务合作、国际旅游以及侨汇等等,都会在国际间产生各种债权债务关系,这些债权债务关系,主要是通过货币的跨国际收付来进行清偿的。这种在国际间通过货币收付,用以清偿国际经济、政治与文化活动的而产生的国与国之间的债权、债务关系的经济活动,就是国际结算(International settlements)。

### 一、国际结算的分类及特点

随着国际间各种交往的日益增多,国家间发生的结算活动也越来越多。目前,全世界每天都要发生数千亿的国际结算业务。

根据国际结算业务发生原因的不同,我们可以将之分为基本的两大类。

一类是国际贸易结算。其发生原因是国与国之间的商品贸易活动。虽然从目前看来这类结算在总的量上所占的比重较小,但因其对一国经济乃至世界经济发展有着重要意义,使之成为构成国际结算的最基本的内容。

一类是非贸易结算。即由国际商品贸易以外的经济、政治与文化交往活动而发生的国际货币收付。如劳务收支、侨民汇款、国际

赠予、出国留学等等。

作为一种经济活动,国际结算具有以下两个显著特点:

1. 国际性。这是它与其他结算活动的一个明显区别。其国际性表现在:(1)结算时必须进行两种(或两种以上)货币形式的转移。(2)必须遵循国际通行的方针与原则。(3)反映的是一种国际间的债权债务清偿和资金转移行为,能够导致当事国家一定时期的国际收支在量上发生变化。

2. 信用性。国际结算是以银行为信用中介机构的。信用是国际结算的前提与基础:(1)所有结算活动必须通过银行进行,无论采用何种结算方式,银行都是通过信用与参与结算的各方当事人确立关系的。(2)结算方法主要是以银行为中介的转帐结算。(3)结算工具主要是汇票、本票与支票等信用工具。

## 二、国际结算与国内结算的区别

国际结算与国内结算都是以信用为基础,但从一个国家的角度来讲,国际结算是一种超出国界的货币收付活动即对外结算,这就决定了它与国内结算必然存在着许多差异。

1. 范围上的差异。这是两者之间最直观、最本质的不同,也因此而形成并决定着其他的差异。从理论上讲,国际结算可以发生在世界任何国家与地区之间,当事人可以是在两个甚至更多个国家或地区。

2. 业务复杂程度的差异。国内结算基本上使用本国货币,结算方式也主要是汇票(或支票)与现金。而国际结算却比这要复杂得多,表现在:(1)使用的货币,有计价货币、支付货币;可能是买方所在国家货币,也可能是卖方所在国家货币,还可能是第三国家货币。(2)货款收付过程中,通常会有货币兑换的问题。(3)使用的信用工具,多是国际上习惯的各种支付方式,如信用证、汇付、托收等等。(4)由于距离及风险方面的原因,往往需要复杂的款项收付保证手续。(5)使用的文字或语言多非本国语,有些符号或代码还需采用国际通用的符号或代码等等。所以对国际结算的业务素质要

求相对也较高。

3. 政治风险的差异。国内结算顺利进行的前提条件之一是国内政局稳定,但这一条件相对于国际结算来说是远远不够的。国际结算既要求当事人的所在国家政局稳定,又要彼此间政治关系状态良好。这就是国际结算的主要风险之一——政治风险。它不仅能影响到当事人债权、债务关系的顺利清偿与否,还会进一步影响到国际金融市场上各种货币汇价的变化,从而涉及到其他进行交易的当事人的实际收益。

4. 法律障碍的差异。办理国内结算,应遵循有关政策与法律规定。但由于不同国家对结算业务的有关要求或解释不同,因而会给国际结算形成障碍。虽然按照惯例国际结算不受某一国立法机关的约束,并且在仲裁、法律诉讼或某些业务处理规则方面国际上有通用标准;但各国本着国家(或民族)利益而规定的外汇管理办法、进出口关税或国境政策以及国际结算制度等,仍给国际货币收付尤其是国际商品贸易结算设置了各种障碍。

5. 货币制度的差异。每个国家都根据国内的具体情况规定本国的货币制度,这也是国内结算必须遵守的根本制度。由于各国货币制度存在着差异,在国际结算中,当事人要花费精力去研究选择和使用货币及结算方式。同时,各种货币之间的汇价在国际金融市场上会经常变化,而这种变化会给债权清偿的实际数量产生影响。假定某日本商人按 360 万日元/辆向美国出口汽车,并以美元计价结算,若签约时汇价 1 美元等于 120 日元,则每辆汽车折合美元为 3 万美元;假定交货期为 3 个月,而 3 个月后美元对日元贬值为 1 美元等于 100 日元,则日商届时收到的 3 万美元只能兑换到 300 万日元,而损失 60 万日元。这也就是通常所说的国际贸易与结算中的汇率风险。

了解国际结算与国内结算上述几方面的差异,目的是使我们认识到国际结算具有业务复杂、困难多、风险大的特点,并初步掌握对国际结算业务进行困难与风险分析。



### 三、国际结算的研究对象

国际结算的研究对象主要是实现国际结算的方法以及作为媒介的各种结算信用工具的作用原理及运用。鉴于国际贸易结算在国际结算中的理论上的特殊地位,以及国际贸易结算在实际应用中几乎包括了国际结算所有的技术与理论知识,且较其他业务更为复杂、应用更广,所以我们在本书中主要是研究国际贸易结算。

国际贸易结算是指在国际商品贸易中所发生的债权债务清偿活动。按研究的角度不同,可以将之分为宏观国际贸易结算与微观国际贸易结算两个部分。前者系指总体性、全局性的国际贸易结算活动,主要研究国际贸易中债权债务关系发生的原因,国际贸易结算制度、结算方式及其相互关系,以及国际贸易结算方式对一国国际收支和国际经济地位的影响等。后者则是指具体的、业务性的国际贸易结算活动,主要研究完成国际贸易结算的具体办法、存在的问题及对策等,目的是快速、安全、高效地完成国际货款收付。

## 第二节 国际结算的产生与发展

国际结算属于经济范畴,有着自身的形成与发展历史,是世界经济史的一个重要构成部分。

### 一、国际结算与国际贸易的关系

国际贸易(International trade)是指在世界各国(或地区)之间所进行的商品和劳务的交换活动。它是世界各国经济联系的主要形式,是国际分工与世界市场的纽带。

国际结算是伴随着国际贸易的产生而出现的,国际贸易是国际结算产生与发展的主要依据。在世界经济发展史上,国际贸易每一次迅猛发展,都会给国际结算增加新的内容和带来迅速增长。国际结算的发展水平反过来对国际贸易的发展又有极大的促进作用,国际结算的业务技术水平与速度直接影响到国际贸易的扩大、实现速度与实际效益。因此说国际结算与国际贸易之间始终存在

着紧密联系、相互依存、相互促进的不可分割的统一关系。

从上述两者的关系可以看出,国际贸易结算是国际结算中最原始、最基本的形式。虽然自 1980 年以来全球无贸易背景的金融交易量迅速增加,目前无论是在发生的业务笔数还是交易金额数都十几倍于国际商品贸易,但从国际结算这门学科以及对世界经济意义来看,占绝对重要性地位的仍是国际贸易结算。

## 二、国际结算的产生与发展

人类历史进入奴隶社会时期后,国际贸易产生了,同时产生了国际结算。随着社会生产与国际分工的发展,国际间货物交换日益发达,国际贸易结算的方法也不断变化和进步。

最初期的国际结算业务是采用现金结算,即通过输送贵金属(黄金、白银)的办法来清偿国家之间的债权债务关系。这种办法费用高、风险大,不利于国际交往。随着国际经济关系的发展,到了由封建社会向资本主义社会过渡时期,国际商品交易中开始出现并流行开来以不附带货运单据的汇票结算方式。公元 11 世纪,国际贸易较发达的地中海沿岸的商人开始使用“单据”来替代现金;到 16~17 世纪,欧洲大陆已广泛使用由这种“单据”发展起来的票据,国际结算真正具有了信用性。从此,国际结算进入了非现金结算时期。

随着生产与国际贸易的发展,国际交易的规模日益增长,国际结算业务量也随之增加,使用单据的非现金结算办法日益显示出其优越性来。到了 18 世纪资本主义时期,单据化的概念已被普遍认同和接受,从而随着国际贸易的发展,提单、保险单等相继问世,海运提单已由一般性的货物收据发展成可以背书转让的物权凭证,保险单也成为可以转让的单据。到 19 世纪末 20 世纪初,凭单付款的结算方式已相当完善,国际贸易发展成为一种单据贸易。

由于提单、保险单等成为可以转让的凭证和单据,这对于银行来说是一种相当安全的资产业务,19 世纪末 20 世纪初,银行信用迅速加入到国际贸易结算中来。从此,银行的保证与信贷作用在国

际贸易中得以充分发挥和利用,逐渐形成了当今这种以贸易结算与融资相结合为特征的和以银行为中枢的国际结算体系。

### 三、国际结算制度

国际贸易,归根到底是国家之间的商品与劳务交换,因此国际结算也必然影响到国家利益。国家从国家(或民族)利益出发,参与国际贸易与国际结算,从而形成了国际结算制度。

国际结算制度是指一个国家根据本国的外汇管理要求所制定的对外结算的总制度,包括结算方式、方法、工具及结算业务的操作程序等。这种制度与每一笔具体的结算业务所采用的具体结算方式是不同的概念,它是每一笔具体业务必须遵守的准则。国际结算制度的形成比国际结算的产生晚得多,它是在世界市场、国际贸易、国际运输和保险及国际货币体系都有较大发展之后才开始出现并发展起来的。

国际结算制度有两种基本形式:自由的、多边的国际结算制度与管制的、双边的国际结算制度。

1. 自由的、多边的国际结算制度。这种制度形成于资本主义自由竞争阶段,其主要内容有:

(1)外汇自由买卖。需要(或持有)外汇者,均可在国际市场上自由购买(或售出)外汇,没有人为的限制或障碍。

(2)资本在国际间的自由流动。资本可以在资本主义国家间自由流动;资本的输入输出,是通过自由买卖外汇来实现的。

(3)黄金的自由输出入。如果需要输出入黄金,用现金结算方式来进行国际结算,可以自由输送黄金。

(4)黄金和外汇自由市场的存在。资本主义国家的商业银行和外汇市场均可以自由地经营外汇业务,其汇价是在外汇市场上根据外汇的供求状况自发形成的。在黄金本位制度下,汇价波动局限在黄金输送点的范围,因而基本保持稳定,成为自由多边的结算的基础。

(5)多边结算制度的存在。在黄金与外汇自由买卖的条件下,

国际间的多边的债权债务可以最大限度地集中到少数几个金融中心相互抵消,余额或少数金融再用现金偿付。这种方法,可以大大节约费用和资金占用,减轻风险程度,尤其是简化了多边国际债权债务关系的结算。

外汇自由与多边结算紧密联系,相互结合,形成了资本主义国家以非现金结算为主要方法的结算机制。第一次世界大战后,资本主义经济和政治陷入全面危机,外汇自由被外汇管制所代替,黄金和资本的自由输出入受到限制。30年代空前规模的经济危机,从根本上打乱了资本主义世界的经济,货币制度陷入混乱,市场斗争日趋激化,于是自由的、多边的国际结算制度为管制的、双边的国际结算制度所代替。

2. 管制的、双边的国际结算制度。这种制度包括两层次的内容:

一是外汇管制,或称外汇管理,即资本主义国家通过法令对外汇的收、存、兑进行有目的的管理。其主要内容是限制甚至禁止外汇自由买卖、管制资本的输出入、实行复汇率制等等,目的在于限制进口,鼓励出口,保证国际收支平衡。

二是双边结算,即由两国政府间签订支付协定,开立清算账户,用集中抵消的办法清偿彼此间债权债务关系。其主要内容包括:清算机构、清算账户、清算范围、清算货币、信用提动额及清算账户差额的处理等。

自第二次世界大战结束后20多年中,大多数资本主义国家加强外汇管制,实行双边结算。这种结算制度,能够缓解部分国家外汇短缺的困难,也可以大量节省黄金外汇的使用,在一定程度上有利于促进国际贸易的发展。但由于这种制度是排他性的,必然会影响到缔约国与其他国家的贸易往来,因此不利于世界经济一体化的发展。到50年代中期,西欧各国与日本等由于经济得到恢复和发展,国际收支有所改善,开始相继恢复多边结算。60年代后期,由于经济危机与金融货币危机的影响,双边结算措施又略有加强,

但对经常性收支项目则有所减少。一些发展中国家则一直实行比较严格的外汇管制(包括国际收支的全部项目)和双边结算制度。

#### 四、国际结算的发展状况与趋势

70年代以来,随着新技术革命的兴起,国际贸易的规模有所扩大,世界各国银行的国际业务量急剧增长,业务技术水平也得到进一步的提高。

1. 结算手段日趋电子化。目前西方国家的大银行基本都实现了电子计算机化,建立了结算自动转帐系统,使结算过程更加准确、迅速、安全。SWIFT(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)——全球银行间金融电讯系统是国际结算电脑化的一个典范,它作为一个世界银行的通讯网,每周7天连续24小时运转,具有自动储存信息、自动加押或核押、以密码处理电文、自动将文件分类等多项功能,自1973年使用以来,向全世界展示了电脑快速、安全、高效地处理信息传递的功能。

2. 单据标准化。单据标准化有利于加快国际结算速度。欧洲的单据标准化组织认为采用标准格式制单至少可以把制单、审单的时间减少到原来的1/3。目前欧洲国家的海运提单几乎全部采用了标准格式,虽然其他国家尚不普遍,但已成为一种发展趋势。

国际结算单据化、单据标准化目前仍处于不断发展中。另外一个趋势,或者说是研究课题是“无单据结算”。目前SWIFT尚不能处理单据,但拥有技术上无单据结算的可行性,其难点在于签字等法律问题难以解决。如果专家们能够找到解决这些问题的方法,则意味着会彻底摆脱影响结算速度的单据,并给国际贸易结算带来根本性的变革。

3. 国际结算的速度日趋加快。电子计算机、电传、传真及其他新技术手段的普遍使用,尤其是邮件快递处理(DHL)快邮,使世界上任何一个大城市之间的桌至桌(office to office)的邮件传递时间缩短了一半,使每一笔具体结算业务所需的时间比以往缩短了几十倍。

4. 国际结算的服务方式发生变化。配套服务和货款结算、汇兑、咨询等业务连成一体,并不断推出新的服务公司,如快邮、出口押汇、退汇以及外汇远期买卖、期货、期权、调期等,为客户提供“一条龙”服务。

改革开放后,我国的国际结算业务量成倍增长,作为我国外汇外贸专业银行、国际结算中心的中国银行已与世界上 150 多个国家或地区的近 1300 家银行的约 4000 多个机构建立了业务往来关系。但从国际结算业务的处理方法来看,却没有多大的进步,十几年来我国在贸易结算上一直沿用以信用证方式为主(约占 70%~80%)的格局,而在发达国家之间,约有 60%左右的贸易结算是采用赊帐方式(货到付款)结算的,余下的部分中托收与信用证基本上各占一半。因此,发达国家银行处理单据的业务量要比我国银行少得多,结算速度也相对快得多。当然,由于我国发展外贸的起步较晚,经验不足,国际经贸关系范围较窄,资信状况难以令客户确信等原因,我们很难迅速扭转以信用证为主的国际结算格局。也就是说,在近几年中,我国的对外贸易结算将仍以信用证方式为主。

### 第三节 国际贸易结算的构成要素

国际贸易结算是一门系统的学科,它包含有四个基本的构成要素,即发生结算的原因、进行结算的工具、参与结算的基本当事人与完成结算的方式。这四个基本要素,尤其是后三个要素,是我们在本书中将要详细介绍的主要内容。

#### 一、发生结算的原因

从研究角度看,“发生结算的原因”应属于理论研究方面的、宏观上的问题,其实在实际业务中,我们会自觉不自觉地经常利用它。每一笔贸易结算,它都属于特定的业务,如商品进口结算、商品出口结算、“三来一补”贸易结算等等,这些特定的内容,也就是发生结算的主要原因。另外,了解发生结算的原因不仅在于有的放矢

地完成该笔业务,其主要意义还在于可以为我们积累经验,并且当接触到不熟悉的业务时,还可以参照类似的或国际上有关国家的类似处理办法。

国与国之间发生货币收付的原因不外乎两类:一是金融交易类,如外汇交易、对外投资、对外筹资等;一是商品交易类,包括贸易(有形贸易)与非贸易(无形贸易)两种。由贸易(有形贸易)即各种实物性商品的进出口活动而引起的结算,就是我们本书研究的核心内容,它几乎包含了目前使用的所有的结算手段和结算方式,其业务也远比其他的结算业务复杂得多。

## 二、进行结算的工具

在国际贸易中,采用何种工具结算货款是一个核心问题,关系到交易各方的切身利益。国际结算所采用的工具,也称为结算工具,作为一种支付手段和流通手段,目前国际贸易中通常主要采用货币与票据两种工具。

1. 货币。货币是商品交换的一般媒介物,国际贸易结算必须以货币作为手段。在我国长期的外贸实践中,除两国政府间订有贸易协定与支付协定,必须以双方规定的货币进行记帐结算外,其他贸易行为均采用现汇结算方式。至于使用何种货币,可以由交易双方协商确定,通常有使用卖方所在国家的货币、买方所在国家的货币或第三国家的货币三种选择办法。我国在实践中多使用对方国家货币或第三国的货币。

但由于在国际贸易中,采用现金结算办法对交易各方来说既不方便也不安全,因此在实际业务中,较多地使用代替现金作为流通手段和支付手段的信用工具——主要是汇票来进行结算。货币现金的主要作用是交易商品的计价,只有小额的现货交易、合同金额尾数或者订金部分才使用现金结算办法。

2. 票据。票据是现代国际贸易的主要结算工具,较之货币现金有着安全、方便、节省的特点。票据是国际通行的结算工具和信用工具,在具体运用时主要有汇票、本票或期票以及支票等方式。

在本书第二章中我们将作详细的介绍。

### 三、参与结算的当事人

前面讲过,国际结算是以银行为中心进行的。因此,围绕一项国际商品交易合同,参与结算的当事人除了交易各方(主要是买方与卖方)外,还有银行等金融机构。在国际贸易结算中,采用的结算方式不同,所涉及的当事人也不同,但基本上都应包括:收款人(或出口商)、出口商所在地银行、付款人(或进口商)、进口商所在地银行等四个基本当事人。但这四个基本当事人,在不同的的结算方式中充当的角色也不同。以出口商所在地银行、进口商所在地银行为例:汇付方式中分别称为汇入行、汇出行,托收方式中分别称为托收行、代收行,信用证方式中分别称为通知行、开证行等。

另外,国际贸易结算中由于采用结算方式不同或其他原因(一些必要的业务),还会出现各种当事人,如托收方式中的提示银行、信用证方式中的偿付银行及保兑银行等等。由于我们以后还要详细讲解,这里就不再一一提及了。

### 四、完成结算的方式

即采用什么办法完成国际贸易的货款结算业务,使一定数量的货币债务方(进口商)转移到债权方(出口商)。

资金由进口方转移到出口方,是通过中介信用机构——进出口双方所在国的银行来代为办理的。银行处理资金收付的办法主要有两种:一种是由付款方(进口商)主动将款项支付给收款方(出口商),因这种办法中结算工具的传送方向与资金的流动方向一致,故称为顺汇或汇付法(toremit),即银行的汇款业务,称汇付(或汇款)结算方式。一种是收款人(出口商)委托第三者——主要是银行向国外付款人(进口商)收取款项,因这种办法中结算工具的传递方向与资金的流动方向相反,故称为逆汇(to honour draft),即银行的托收业务和信用证业务,称托收结算方式与信用证结算方式。

上述两种方式是目前国际贸易中最常用的、基本的结算方式。



在实践中,有时将两种方式结合运用,或者会用到银行保函、备用信用证、银行保付代理等结算辅助方式。使用方式不同,其业务程序及要求等也是各不相同的。