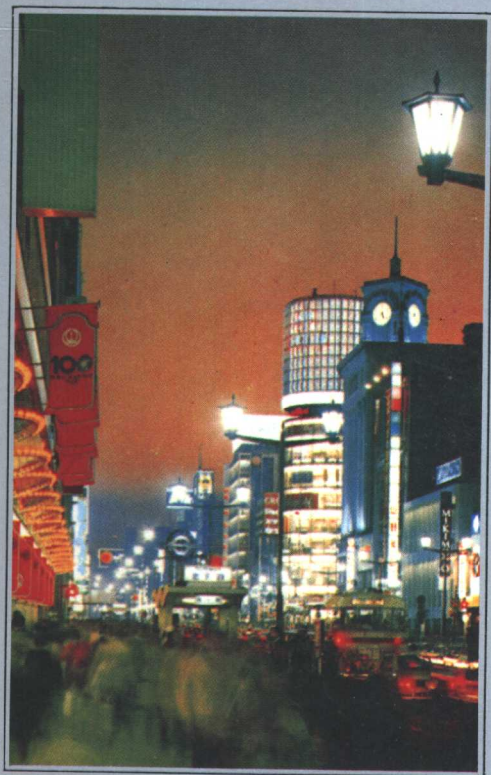




FINANCING FOR TRADESMEN

商行與銀行來往實務

支 票
匯 票
本 票
存 款
按 揭
外 匯
託 收
信用證



萬里書店出版
薛華業・王志浩編著

商行與銀行來往實務

FINANCING FOR TRADESMEN

(支票・滙票・本票・存款・按揭・外滙・託收・信用證)

薛華業 王志浩編著・萬里書店出版

商行與銀行來往實務

薛華業 王志浩編著

出版者：萬里書店有限公司

香港鯉魚涌芬尼街2號D

電話總機：5-647511~4

承印者：金冠印刷有限公司

香港北角英皇道499號六樓B座

定價：港幣二十三元

版權所有 * 不准翻印

(一九八五年十二月第三次版)

前 言

香港是亞洲的一個重要貿易港口，也是國際金融中心之一。不消說，商界巨子雲集此地，且經常需要精通這些業務的人材。

進出口貿易牽涉不同的國家，因此需要各種外匯結算，這當中自然就出現了比較複雜的交易和滙兌業務。目前，進口商與出口商之間的貨物交易，大多數都是通過銀行這個中間媒介進行的。例如滙款、託收、信用證等，就得通過銀行辦理。進出口貿易在某種程度上可以說是商行與銀行之間的業務往來。本書便是以商行與銀行之間的往來實務為主要內容，介紹支付結算中使用的票據和與支付息息相關的外匯知識。在此基礎上講解進出口貿易中使用的滙款、託收、信用證等結算方式以及存款、按揭等銀行業務，每項內容均涉及有關的銀行法例，旨在幫助初入行的從業人員獲得一定的業務理論和實務指導，提高工作能力。

鑑於不少商界人士在資金的借貸和運用上與外匯市場有着極為密切的關係，所以本書對歐洲美元和亞洲美元作了扼要的講解。對香港金融市場的情況，以及對香港有直接影響的新加坡、倫敦和紐約外匯市場的情況，也作了簡單的介紹，以供讀者參考。

書末附國際商會《託收統一規則》，中英文對照，方便讀者查考。至於《跟單信用證統一慣例》，在萬里書店出版之《進出口貿易實務手冊》一書中已附有，需要的讀者，可參閱該書。

商業實務

商行與銀行來往實務	薛華業 王志浩編著
國際貿易書信範例	朱方圃編著
進出口實務手冊	金 戈編著
期貨交易須知	薛華業編著
股票投資須知	薛宏業編著
商業實務英語	薛欣文 高曼編著
通用英文合約譯解	薛華業編著
進出口商行英文簿記實例	薛華業編著
初級英文簿記	薛華業編著

萬里書店有限公司出版

目 次

前 言	I
一、流通票據	1
(一) 概 論	2
1. 什麼叫流通票據?	2
2. 流通票據有哪些當事人?	3
3. 常用的流通票據有幾種?	4
4. 滙票和支票有什麼差別?	5
5. 滙票和本票有什麼差別?	6
6. 除滙票、本票和支票外，還有些什麼流通票據?	6
7. 什麼叫準流通票據?	8
8. 流通票據是如何轉讓的?	8
9. 票據受讓人是否享有充分的所有權?	9
(二) 滙 票	10
10. 什麼叫滙票?	10
11. 滙票必須具備哪些項目才能成立?	11
12. 滙票分爲哪幾類?	13
13. 滙票當事人之間債權債務的關係是怎樣的?	14
14. 收款人收到滙票後該怎麼處理?	15
15. 滙票遭退票後如何作成拒絕證書?	15
16. 滙票在國際貿易中發揮什麼作用?	16
17. 滙票對出口商有什麼好處?	17
18. 進口商利用滙票可獲得什麼便利?	18
(三) 本 票	20
19. 本票是什麼性質的票據?	20
20. 本票有哪些基本內容?	21
21. 本票有幾種? 各有什麼特點?	21
22. 本票出票人承擔什麼責任?	23

23. 本票是如何轉讓的？	24
24. 本票在現代商業中具備什麼功用？	24
(四) 支 票	25
25. 支票是什麼性質的票據？	25
26. 支票應該具備哪些基本項目？	26
27. 支票分為幾種？各有什麼用途？	27
28. 填寫支票時要注意哪些事項？	28
29. 支票劃線的作用在哪裏？	29
30. 支票劃了線是否就可萬無一失？	30
31. 支票有哪些劃線形式？	31
32. 支票為什麼屬於流通票據的範疇？	32
33. 支票在什麼情況下失效？	33
34. 支票所有負責人各承擔什麼責任？	34
35. 銀行代收票款有幾種情況？	35
(五) 出票和執票	36
36. 什麼叫出票？怎樣才算完成出票？	36
37. 什麼叫交付？有幾種交付情況？	37
38. 票據抬頭有幾種寫法？含義有何不同？	38
39. 執票的定義是什麼？	39
40. 執票人可分為哪幾種？各有什麼不同？	40
41. 執票人擁有哪些權利？	41
42. 具備什麼條件才能成為正當執票人？	42
43. 出票人負有哪些責任？	43
(六) 背書和轉讓	44
44. 背書有什麼含義？	44
45. 背書具有哪些作用？	45
46. 背書有哪些方式？	46
47. 除空白背書和特別背書外，還有什麼背書形式？	47
48. 背書具備什麼條件才能生效和合格？	48
49. 背書人和無須背書者各承擔哪些責任？	49
50. 背書轉讓的票據有些什麼用途？	49
(七) 提 示	50
51. 提示是什麼？	50
52. 提示有何分類？	51
53. 為什麼說提示是必需的票據行為？	52
54. 怎樣才算作正式承兌提示？	52

55. 怎樣才算作正式付款提示？	53
56. 執票人在什麼情況下可免除提示責任？	54
57. 如何衡量提示的合理時間？	55
(八) 承 兌	56
58. 什麼叫承兌？	56
59. 承兌人負有什麼義務？	57
60. 承兌有何分類？	58
61. 條件承兌還可細分嗎？	58
(九) 付 款	60
62. 付款在票據流通過程中發揮什麼作用？	60
63. 銀行在什麼情況下成為付款人？	61
64. 付款前必須考慮哪些問題？	62
65. 在什麼情況下需要銀行付款？	62
66. 如何審核票據？	63
67. 如何防範冒領？	64
68. 付款人付款後是否還要承擔責任？	65
69. 付款銀行付款時應注意哪些問題？	66
(十) 拒付和追索	66
70. 什麼叫拒付？	66
71. 追索權包括哪些內容？	67
72. 什麼叫拒付通知？對於發出拒付通知的時間有何規定？	68
73. 如何作成拒絕證書？	69
74. 為什麼要及時行使追索權？	70
二、外 匯	71
(一) 外匯匯率	72
75. 何謂外匯和外匯率？它的作用和意義是什麼？	72
76. 什麼叫匯率標價？有幾種標價法？	73
77. 決定外匯匯率的基礎是什麼？什麼叫法定平價？	74
78. 影響匯率的因素有哪些？	75
79. 什麼叫即期匯率？什麼叫遠期匯率？	76
80. 遠期匯率有什麼意義？	77
81. 什麼叫套匯？	78
82. 何謂套利？它與套匯有何不同？	78
(二) 固定匯率	79
83. 什麼叫固定匯率？	79
84. 固定匯率制是如何建立的？	80

85. 固定匯率制的作用表現在哪些方面？	81
86. 固定匯率制為什麼不能繼續下去？	82
87. 貨幣貶值和貨幣升值有何功能？	83
(三) 浮動匯率	84
88. 自由浮動與管理浮動有什麼不同？	84
89. 共同浮動有什麼作用？	85
90. 貨幣上浮與下浮的影響怎樣？	86
(四) 複匯率	87
91. 為什麼會出現複匯率？	87
92. 實行複匯率的目的是什麼？	87
93. 複匯率有什麼缺點？	88
94. 有幾種外匯管制的形式？	89
95. 外匯管制有何利弊？	89
(五) 銀行外匯業務	90
96. 銀行從事外匯業務有何風險？	90
97. 銀行在外匯交易上會有哪些信用風險和流動風險？	91
98. 銀行如何避免外匯風險？	92
99. 何謂對沖交易？	92
100. 對沖交易的目的是什麼？交易方式怎樣？	93
三、歐洲美元和亞洲美元	95
(一) 歐洲美元	96
101. 什麼叫歐洲美元？對世界經濟有何影響？	96
102. 歐洲美元市場是如何形成和發展起來的？	96
103. 歐洲美元市場的經營狀況怎樣？	97
104. 歐洲美元市場存在哪些問題？發展趨勢如何？	98
(二) 亞洲美元	100
105. 何謂亞洲美元市場？其資產狀況如何？	100
106. 亞洲美元市場的經營情況怎樣？	101
107. 亞洲美元市場發展前景怎樣？	102
四、香港、新加坡、倫敦、紐約外匯金融市場	103
(一) 香港、新加坡外匯金融市場	104
108. 香港金融市場和金融機構的一般情況怎樣？	104
109. 近十多年來，香港銀行經營發展的特點是什麼？	104
110. 財務公司在香港資金市場的作用如何？	106
111. 香港長期資金市場發展情況怎樣？	106

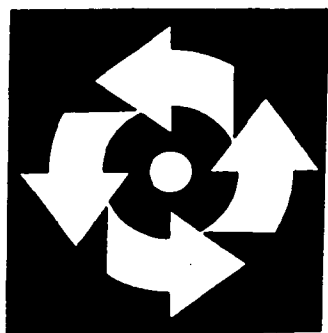
112. 香港外匯市場情況如何？	107
113. 新加坡外匯市場情況怎樣？	108
(二) 倫敦、紐約外匯金融市場	109
114. 倫敦金融市場的一般情況怎樣？	109
115. 倫敦證券交易所營業情況怎樣？	109
116. 倫敦外匯市場有何特點？	110
117. 倫敦“歐洲貨幣”市場情況怎樣？	110
118. 紐約外匯市場有何特點？	111
119. 紐約有幾個股票交易所？一般情況怎樣？	112
五、匯款和託收	113
(一) 匯 款	114
120. 一般的銀行匯款業務分幾種？有些什麼內容？	114
121. 匯款方式分幾類？各有什麼不同特點？	114
122. 匯款的償付方法有幾種？	116
123. 何謂退匯？電匯、信匯和票匯的退匯有什麼不同特點？	117
(二) 託 收	118
124. 託收包括哪些內容？	118
125. 託收業務包括哪些當事人？相互間有何聯繫？	118
126. 託收業務中委託一方和受託一方各有什麼責任？	119
127. 何謂光票託收？具體內容和手續有哪些？	120
128. 什麼叫跟單託收？對進出口商有何好處？	121
129. 託收委託書的具體內容有哪些？	122
130. 銀行之間怎樣辦理託收事宜？	122
131. “付款交單”有什麼特點？手續怎樣？	124
132. “承兌交單”有什麼特點？手續怎樣？	126
133. 跟單託收業務中進口商有些什麼風險？有何避免的方法？	127
134. 跟單託收業務中出口商有些什麼風險？有何避免的方法？	127
135. 銀行對託收票款的資金融通有幾種放款方式？	128
136. 在什麼情況下進口商可憑信託收據借貸？	129
六、信用證	133
(一) 信用證概論	134
137. 什麼叫信用證？它的作用是什麼？	134
138. 採用信用證交易是否仍然有風險存在？	134
139. 信用證業務有些什麼程序？	135

140. 通常信用證的內容是怎樣的？附加什麼條款？	138
141. 信用證可以和其他什麼結算方式綜合應用？	143
(二) 信用證的分類	144
142. 何謂跟單信用證和光票信用證？	144
143. 可撤銷信用證和不可撤銷信用證有何本質區別？	144
144. 何謂保兌信用證？對受益人有何好處？	145
145. 保兌行與開證行的關係怎樣？	146
146. 各國對“保兌”有何不同的理解和業務方式？	146
147. 信用證的議付方式分幾種？各有什麼不同？	147
148. 如何分辨三種議付方式不同的信用證？	148
149. 信用證具體會出現哪些議付情況？	148
150. 什麼叫可轉讓信用證？	150
151. 信用證為什麼可以轉讓？轉讓能解決些什麼問題？	150
152. 轉讓手續是如何辦理的？	151
153. 信用證轉讓手續中，通知行和受益人各有什麼責任？	152
154. 什麼叫對背信用證？它同其他信用證有何區別？	153
155. 對背信用證的開證行要承擔什麼風險？	154
156. 什麼叫對開信用證？	155
157. 什麼叫埃斯克羅信用證？它的作用是什麼？	155
158. 即期信用證有何特點？	156
159. 遠期信用證對進出口商各有什麼好處？	157
160. 進口商在選擇信用證上應該考慮哪些問題？	157
161. 開證行在開證中有些什麼做法？	158
162. 銀行承兌信用證有些什麼特點？	159
163. 無承兌遠期信用證與銀行承兌信用證有何不同？	159
164. 遲付即期信用證有何特點？	160
165. 為什麼會有預支信用證？預支情況有幾種？	160
166. 採取預支信用證方式時，進口商墊款方式有幾種？	161
167. 什麼叫循環信用證？	161
168. 銀行之間所用的償付信用證是怎麼回事？	162
169. 旅行信用證的特點是什麼？	163
(三) 信用證的當事人及對於有關貨物的條款問題	164
170. 憑單付款的價格條件有幾種？	164
171. 什麼時候發生產權轉移？	165
172. 進口商在什麼情況下可行使退單權、退貨權和索賠權？	166
173. 當付款是採用信用證方式進行時，如何行使各項權利？	167

174. 進、出口商應如何執行買賣合同中有關信用證的條款？ 各有什麼責任？	167
175. 履約保證可以採取什麼形式？	168
(四) 開證行和進口商、出口商的關係	170
176. 開證押金是什麼性質？	170
177. 開證申請書有哪些內容？	171
178. 開證行對出口商有些什麼責任？	174
179. 有關銀行對開證行有些什麼責任？	175
180. 出口商和代付行、議付行、保兌行的關係怎樣？	176
181. 質押書的內容是怎樣的？	176
(五) 信用證業務上的追索權和追償權	180
182. 信用證項下的追索權與票據法上的追索權有何不同 含義？	180
183. 各類銀行對出口商有哪些追索權？	180
184. 銀行與銀行之間可以有哪些追索權和追償權？	181
185. 有關“東方銀行”信用證的追索權問題是怎樣的？	182
186. “銀行誤付”包含哪些內容？誤付後如何追償？	183
187. 開證行一旦倒閉，出口商和議付行有些什麼權利和 義務？	184
188. 開證行倒閉時進口商對信用證有什麼權利和義務？	185
(六) 類似信用證的其他信用文件	187
189. 除了信用證外，銀行還開立哪些信用文件？	187
190. 什麼叫委託購買證？有何特點？	187
191. 進口保證書的含義是什麼？有幾種類別？各有些什麼具 體內容？	190
192. 附帶條件的支付委託書是什麼形式的信用文件？	192
(七) 跟單信用證常用的單據	194
193. 滙票是否屬於單據之列？應該如何繕製？	194
194. 常見單據中的發票分幾類？各有什麼不同？	195
195. 繕製發票應注意些什麼問題？	199
196. 提單是什麼性質的單據？有何作用？	200
197. 提單分幾種？各有什麼不同特點？	201
198. 保險單的作用是什麼？	204
199. 保險單有幾種？各有什麼不同？	205
200. 保險單背書有何作用？背書形式有哪些？	205
201. 什麼是批單？批單的作用是什麼？	208

202. 檢驗證書的性質和作用是什麼？常用的有哪些？·····	208
203. 產地證明書分幾類？主要作用是什麼？·····	209
七、存款與放款 ·····	211
(一) 存款·····	212
204. 存款的定義是什麼？·····	212
205. 存款種類有哪些？各有什麼不同？·····	212
206. 支票存款的存戶在開具支票時應注意些什麼問題？·····	213
207. 活期存款和定期存款各是如何計息的？·····	214
208. 什麼叫存單存款？目前有哪些存單存款？·····	214
(二) 放款·····	216
209. 銀行放款的意義在哪裏？銀行放款依據什麼原則進行？·····	216
210. 銀行貸款前對借款人信用調查主要有哪些？·····	217
211. 銀行放款的形式有哪些？·····	218
212. 從用途方面來說，銀行放款分爲幾種？·····	219
213. 房地產貸款有哪些手續？·····	219
214. 樓宇的分期付款利息如何計算？·····	220
215. 什麼叫信用咭？·····	222
216. 銀行對信用咭持有人有何要求和規定？·····	223
附 錄 ·····	227
國際商會（一九七八年修訂）《託收統一規則》·····	228

一、流通票據



(一) 概 論

1. 什麼叫流通票據？

人類最早採用的互通有無方式是“以物易物”(bartering)，以後發展到使用貨幣(money)作為支付手段(instrument of payment)。隨着人類的交易活動日益繁複，人們逐步利用和貨幣作用相似的各種票券當作信用工具(instrument of credit)，可由一個人轉讓給另一個人，從而在社會上流通。因此這些票券稱為流通票據或證券(negotiable instruments)。

流動票據又叫可轉讓票據或流通證券，代表着持有者擁有票據上註明的金錢或財物的權利。轉讓它們，就是轉讓這種所有權。這種轉讓過程在經濟學上就定名為“流通”。

票券種類衆多，但並不都是可以轉讓的(negotiable)，那麼怎樣斷定一種票券是不是流通票據呢？只要具備下列條件的話，這種票券就可以叫做流通票據：

- 一、可經背書(endorsement)或無背書支付(delivery)而轉讓；
- 二、接受票據轉讓的人獲得對票據的一切權利，包括有權以本人的名義就該票據提出訴訟；
- 三、受讓者誠實地(in good faith)付出一定代價，而取得現行而又正常流通的票據，就獲得對它的完善所有權，不論轉讓者對它的產權是否完整或根本非他所有。

然而在某些情況下，流通票據可能失去流通的能力。若被加上限制性批註，例如 not negotiable(不得轉讓)，account payee(只能記入收款人帳戶)，pay...only[只能付(某收款人)]等等，它們就不再是流通票據了。

2. 流通票據有哪些當事人？

在深入討論流通票據前，必須了解票據涉及哪些當事人。一般票據都有三方面的當事人，那就是出票或發票人（drawer）、受票或被發票人（drawee）和收款人（payee）。

出票人 填寫票據並在其上簽名的人，也就是授權受票人付款的債權人，而對於收款人來說，則是債務人。

受票人 票據簽發的對象，受出票人的指令（委託）而支付票面金額的人，因而也是付款人（payer），一般是銀行或買方。

收款人 接受款項的人，稱為票據的最初（initial）或第一債權人（first creditor）。

這三個當事人在許多情況下也可能重複。例如票據上若以出票人自己或受票人抬頭，出票人或受票人也就是票據的收款人。

本票則只有兩個當事人，就是兼任出票人（maker）和付款人的銀行以及受款人。

當票據上沒有指定的收款人時，持有票據的人就叫做執票人（bearer），有權接受票面金額。而這種票據叫做來人支票或無記名支票。

票據轉讓時，當事人就發生了變化，除付款人不變外，收款人成了讓與人（transferor），而新的收款人是接受票據轉讓的人，叫受讓人（transferee）。在背書轉讓的情況下，讓與人也叫做“背書人”（endorser），而受讓人也叫做“被背書人”（endorsee）。

此外，流通票據還有廣義的“執票人”（holder），和上述bearer不同，除bearer是holder當中的一種外，holder還泛指持有票據而有權要求支付票面金額的任何人，包括票面上指定的收款人、經前手背書人（prior endorser）背書而取得票據的被背書人或在無背書轉讓場合中的受讓人。

3. 常用的流通票據有幾種？

最爲常用的流通票據是支票、本票和滙票三種。不過嚴格來說，支票由於多半使用劃綫支票，而本票多印有 Not Negotiable 之類限制性字樣，喪失了部分流通票據的性質。雖然如此，世界上大多數國家仍然把這三種票據列爲流通票據或證券。因此有些人認爲流通票據就指滙票、本票及支票。事實上除這三種票據之外，還有其他票據可列入這一範圍。不過，不可否認，若依使用頻度來看，滙票、本票及支票在所有流通票據中佔了絕大部分的比重。

在現代商業活動中，爲了防止冒領或竄改等罪行，人們往往在滙票、本票及支票上附加限制性批註，使它們失去原有的流通作用。就這三種票據來說，滙票流通性最大，而本票由於被銀行加上 Not Negotiable（不得轉讓）或 Account Payee（收款人帳）印戳，支票也多數由發票人劃綫，所以只能存入收款人帳戶，而無法流通。儘管如此，因它們源出於流通票據，而且使用範圍最廣，我們仍將它們視爲最重要的流通票據，並作爲本書內容的重點。

滙票（bill of exchange）是發票人要求被發票人支付一定金額的命令。發票人在滙票上簽發一定金額，要求被發票人或付款人在指定的到期日期，將該金額無條件支付給收款人或執票人。

本票（promissory note）是發票人對收款人作出的無條件支付一定金額的承諾。發票人在本票上簽發一定金額，承諾於指定的到期日期，由自己無條件將該金額支付給指定之收款人或執票人。

支票（cheque）是存款人（depositor）向銀行（banker）或錢莊（money dealer）要求無條件支付一定金額的委託。發票人在支票上簽發一定金額，要求銀行（被發票人或付款人）於見票時或票上指定日期支付一定金額給指定收款人或執票人。

三種票據的共同點是其付款命令、承諾或委託的無條件性。所謂無條件性就是付款不以任何條件爲前提，也就是說，不在票據上加註付款的先決條件。若加上這種付款條件，這種票據就不成立。