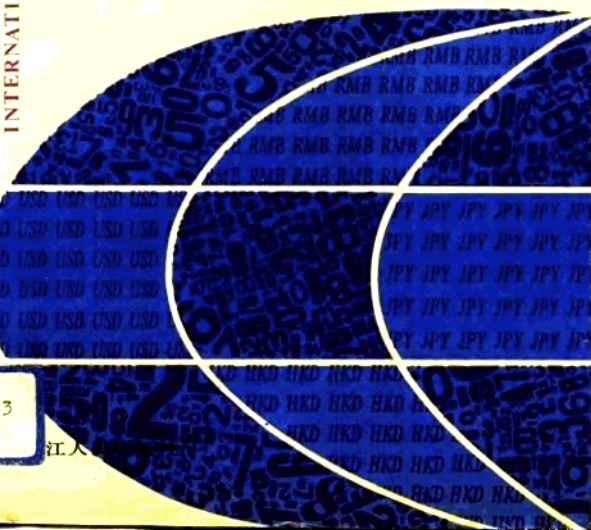


国际贸易结算知识

● 田松光 编著



前 言

我国实行对外开放政策以来,对外经济贸易事业蓬勃发展,国际贸易结算的渠道和方式方法也在发生新的变化,越来越多的人士渴望对国际贸易结算知识有个更新更全面的了解。为了适应这种需要,我编写了这本《国际贸易结算知识》。书中分十章讲述了国际贸易结算的基本理论和实践知识,对其中最常用的汇款、托收和信用证三种主要国际贸易结算方式的操作规程进行了较详细的介绍。书后还附有国际贸易结算中常用的法律、惯例和部分单据、信用证实样,以便读者查阅。

本书在编写时力求其用语规范和内容清晰,并具有银行与外贸方面的通用性和实用性。因此,它可作国际贸易结算工作者和涉外经贸工作者的业务参考书,也可作有关院校学生的学习参考书。

本书主要是根据我在银行工作的实践经验和在近几年为全国、全省有关专业培训班撰写的讲稿基础上编写而成的。在本书编写过程中得到了哈尔滨工业大学彭瑞玲教授的关心和指导,以及中国农业银行总行国际业务部和其黑龙江省分行国际业务部许多同事所给予的支持和帮助。中国农业银行黑龙江省分行原行长王祥和中国银行哈尔滨分行行长邬鹏飞对本书的编写极为重视,并特为本书书写了题词。在此,谨对他们致以诚挚的谢意。

由于本人水平有限,书中一定会有不妥和错误之处,恳请读者批评指正。

编著者

1992年3月

目 录

第一章 绪 论

- 第一节 国际贸易结算的概念..... (1)
- 第二节 国际贸易结算的发展..... (3)
- 第三节 国际贸易结算的研究方法..... (6)

第二章 国际贸易概述

- 第一节 国际贸易的产生、发展与作用 (8)
- 第二节 国际贸易的分类 (12)
- 第三节 国际贸易的一般成交程序 (14)
- 第四节 国际贸易的价格条件 (18)

第三章 国际贸易的支付手段与中介人

- 第一节 国际贸易支付中的外汇 (28)
- 第二节 国际贸易支付中的票据 (32)
- 第三节 国际贸易支付中的银行 (46)

第四章 国际贸易项下的单据

- 第一节 商业发票 (50)
 - 第二节 货物运输单据 (53)
 - 第三节 运输货物保险单据 (66)
 - 第四节 附属单据 (74)
-

第五章 国际贸易结算中的汇款方式

第一节 汇款的含义与种类	(80)
第二节 汇款的基本程序	(82)
第三节 汇款在国际贸易中的应用	(87)

第六章 国际贸易结算中的托收方式

第一节 托收的含义与种类	(90)
第二节 托收的基本程序	(94)
第三节 跟单托收在国际贸易中的应用	(95)

第七章 国际贸易结算中的信用证

第一节 信用证结算方式的概述	(101)
第二节 信用证的类别	(107)
第三节 信用证方式在国际贸易中的作用	(119)
第四节 信用证业务中的主要关系人	(120)

第八章 信用证方式在对外贸易上的应用

第一节 信用证方式在出口业务上的应用	(126)
第二节 信用证方式在进口业务上的应用	(143)

第九章 记帐贸易结算

第一节 清算协定的基本内容	(158)
第二节 我国与外国政府签订支付协定的简况	(161)

第三节	协定项下记帐贸易的进出口结算·····	(164)
第四节	地方易货贸易、边境贸易结算问题·····	(169)

第十章 在国际贸易中的银行保证书

第一节	银行保证书的梗概·····	(175)
第二节	银行保证书在进口方面的应用·····	(178)
第三节	银行保证书在出口方面的应用·····	(182)

主要参考文献

附录一:	中华人民共和国涉外经济合同法·····	(188)
附录二:	国际贸易条件解释规则·····	(194)
附录三:	跟单信用证统一惯例·····	(225)
附录四:	托收统一规则·····	(244)

附件

- 附件一:商业发票
- 附件二:海运提单
- 附件三:货物承运收据
- 附件四:铁路运单
- 附件五:航空运单
- 附件六:邮包收据
- 附件七:保险单
- 附件八:不可撤销跟单信用证

第一章 绪 论

当今的世界,是开放的世界。每一个国家的国民经济发展,都离不开与他国的经济联系。国际经济贸易已经成为国际社会的普遍现象,由此而产生的国际贸易结算也在越来越多地被有关人士所熟悉。实践告诉我们,凡从事国际经济贸易活动的人士,要想做到出色地完成自己所承担的涉外工作任务,就需要认真学习、探讨和掌握有关的涉外专业知识。国际贸易结算就是这些专业知识中的重要部分。

第一节 国际贸易结算的概念

国际结算是国际合作与国际交往发展的产物。在国际间,由于经济、政治、文化的交流,产生了国与国之间的以货币表示的债权债务关系。我们把用货币的收付来清偿这种国际间债权债务的行为,就称为国际结算(International Settlement)。目前,国际结算正在形成一门学科,其研究的对象,比较集中于实现国际结算的方法及其作为媒介的各种工具。

国际间债权债务关系产生的背景比较复杂,原因也很多,可以涉及国际生活的各行各业及其各个方面。然而,成千上万的原因中,最主要的方面,仍然是国际贸易。由于国际贸易活动而产生的国际结算,即国际贸易结算,是国际结算的核心内容和重要组成部分。

除了国际贸易结算之外,再者为非贸易结算。国际贸易结算和

非贸易结算,二者构成国际结算的处于形式逻辑上矛盾关系的两个部分。非贸易结算,顾名思义,是指由贸易以外原因而引起的国际结算。它包括的内容范围比较广泛,比如:涉及国际间的资本移动、侨民汇款、劳务费用、旅游费用、运输费用、保险费、邮电费、银行手续费以及驻外机构经费和对外赠与等等方面的货币收支。如今,由于国际社会交往活动的增多,非贸易结算的范围和数额是越来越大的。但是,即使这样,就一般意义上的国际结算而言,处于主导地位的还是国际贸易结算而不是非贸易结算。

国际贸易结算和国内贸易结算也是明显不同的。它们之间主要的区别在于货币资金活动的范围不同,使用的货币不同。国内贸易结算是在一国的国内办理,收付双方使用的是本国货币,这种货币不一定属于在国际市场上可以自由兑换的货币;而国际贸易结算则是在国与国之间进行,一般使用外国货币,或者严格地说是使用可以自由兑换的货币(记帐贸易情况特殊,其使用货币的职能是特定的,这里不议)。此外,在非现金结算占主要地位的结算制度下,国际贸易结算的支付工具主要是汇票,而国内结算的支付工具除了异地间的汇划以外,更多的是支票、现金和信用卡。因此,国际贸易结算所涉及的法规、惯例和承受的业务风险等等,也都面大于国内贸易结算。

国际贸易结算方式是指在国际贸易中为了清偿债权债务而进行货币收付时所采用的方法。按资金流动方向和结算工具传送方向的不同,国际贸易结算分为顺汇方式和逆汇方式。顺汇是由汇款人(债务人或付款人)将一定金额的应付款项交当地银行,委托银行通过一定的结算工具和传递方法将款项付给收款人(债权人)的一种支付方式。由于这种方式的结算工具的传送方向与资金的流动方向一致,故称顺汇,又称汇付法。逆汇则是由收款人(债权人)按应收金额签发汇票交当地银行,并通过银行向付款人(债务人或汇款人)收取票款的一种支付方式。由于这种方式的结算工具的传

递方向与资金的流动方向相反,故称逆汇,又称出票法。很明显,顺汇是债务方向债权方交付,逆汇是债权方向债务方索取。它们的根本差别就在这里。

按照基本规程和采用的手段不同,目前的国际贸易结算还分为汇款、托收和信用证三大类结算方式。其中,汇款方式为顺汇法,由债务方向债权方交付;托收和信用证方式为逆汇法,由债权方向债务方索汇。

我国银行开办的对外经济贸易结算,坚持平等互利的原则,信守合约,遵从惯例,讲求准确、快捷、公道、安全。对西方国家的贸易结算,大部分采用资本主义市场上惯用的方式,如用汇款、托收和信用证方式进行现汇结算。其中,目前采用最多的是信用证现汇结算方式。此外,我国对原苏联和东欧国家以及某些发展中国家,采用协定贸易方式,以记帐外汇转帐结算,但与其中有些国家开始或将要变两国的协定贸易为现汇贸易,记帐结算也将随之被现汇结算所取代。再者,海关境内同港澳地区之间的贸易结算,按照国际贸易结算办理。

第二节 国际贸易结算的发展

我们在考察国际贸易结算的产生与发展的沿革中,可以清楚地看到:国际贸易结算是国际贸易发展到一定程度的产物。随着国际贸易的发展,国际贸易结算的工具和方式方法也在不断完善;而国际贸易结算的完善和发展,又反过来有力地促进了国际贸易的活跃。国际贸易结算的工具和方式方法,经历了一个逐步完善的演变过程。

早在资本主义生产方式出现的前期,总体说来,国家间的贸易往来是比较简单的。各国的经济生活,具有较强的封闭性。当时的

地中海各国的贸易和东西方国家间的贸易,都是起步于以货易货的物物交换。当发展到有了金银或其他贵重物品作交易媒介时,方可谓出现了国际贸易结算的原始方式。显然,这种方式与以后逐步完善化的方式所共同具有的东西,就在于有了完成结算的工具——货币或票据等。而到了资本主义生产方式的形成时期,由于生产的社会化和国际贸易的继续发展,在国际贸易中逐步出现了不附带货运单据的汇票结算方式。它以非现金的票据取代了金银或其他贵重物品,并克服了它们所固有的缺陷,使国际贸易结算更加方便和理想化了。当时,在欧洲开始出现的银行,都看中了这项业务,普遍把用票据形式进行结算,作为一项主要的营业项目。银行和其票据的出现,给国际贸易的大发展提供了必要条件。票据本身既是清算工具,又是融资工具和信用工具。在参与国际经济活动中,银行通过买卖各种不同货币、不同金额和不同支付期限的汇票,可以将两国进出口商之间的结算变为两国银行间的结算。

在资本主义生产方式形成以后私有经济竞相发展时期,大机器工业迅速占居资本主义经济的主导地位。这种新的私有制大工业的生产方式,促进了当时社会生产力的发展和社会分工的扩大,使国际经济交往活动增多。特别是在最先步入资本主义大工业圈并居重要位置的英国伦敦等工业城市,开始自发地形成国际贸易中心。在那里,不仅跨国界的商品买卖活跃,而且与其密切相关、互相依存的国际金融、国际保险和海上运输等行业也在迅速发展,出现了相对的国际经济繁荣区。那里的银行作为中介机构的地位日益重要,它的信用保证作用和融资能力得以充分发挥。从此,国际间的商品买卖就发展到票据及所附单据买卖的时代。单据的作用已从一般货物收据演变成可转让的物权凭证。国际贸易结算方式由凭单付款为主,取代了凭货付款为主。

第二次世界大战以后,随着资本主义生产社会化和国际化的高速发展,国际贸易规模、商品结构、贸易方式、运输方式等都发生

了巨大的变化。在贸易规模上,呈几何数字增长。在商品的结构上,技术转让、软件买卖、成套设备交易和大型工程项目的合作不断增加。在贸易方式上,开始出现了补偿贸易、加工装配、设备租赁、投标、拍卖等等,日益灵活多样。在运输方式上,也由单一的海洋运输发展到陆海、陆空、海空、陆陆联运,特别是集装箱的出现,更改变了传统的运输方式。这一切加再上通讯设备的高速改良,使得国际贸易结算正在激烈的竞争中以自身极强的完善能力,向规范化、自动化、网络化的方向进步,大大提高了工作效率。国际贸易结算速度的加快,时刻在促进着国际经济贸易的发展壮大。

目前,业务国际化的银行,在国际贸易中所起的作用更加重要。它们不惜血本地加速自身建设,不断向业务国际化、手段现代化方向迈进,以适应高速发展变化的世界经济。在本世纪 70 年代末期,环球银行金融电讯协会(SWIFT)的电子资金划拨系统网络开通后,大大加快了国际间的资金清算速度。近几年来,该系统网络正在迅速扩展,作用效果越来越明显。国际间的银行合作和银行间的交往,比以往任何时期更为密切。在银行间广泛合作之下的国际贸易结算方式,也开始由凭单付款转化为凭电讯通知偿付款项的出现,使国际贸易结算更加方便、迅速和安全。

在“改革、开放”方针指导下,伴随国际贸易量的成倍增长,我国银行的国际贸易结算事业也开始繁荣起来。近几年来,除中国银行全行开办外汇业务以外,其他各专业银行总行及其有条件的分支行也都陆续开办了国际贸易结算业务,并且发展速度较快,在国际上均享有较高的信誉。目前,我国对银行业的国际贸易结算功能的充分发挥和扩展广泛的国际间银行交往与合作,有利于改善我国对外贸易的支付环境,必将在促进我国对外开放的事业发展中发挥重要作用。

第三节 国际贸易结算的研究方法

国际结算是在国际合作和国际交往的实践中逐步生成的一门学问。国际贸易结算是国际结算的主要组成部分。它作为一门学问的独立分支,以国际贸易实践为源泉,与多学科密切相关,是一种技术性较强、涉及范围较广的应用学科。

国际贸易结算又是国际金融、国际贸易、国际经济法等多门学科的组成部分或研究内容之一。特别是在国际金融学和国际贸易学中,国际贸易结算占有重要的位置。研究国际金融、国际贸易和国际经济法等学问时,需要认真研究国际贸易结算问题。反之,在研究国际贸易结算时,也必须联系国际金融、国际贸易和国际经济法等学科多方面的有关知识一并进行。而且,它的活动本身,还是处理有关国际贸易项下债权债务的实务工作。在具体操作上,需要有会计学、统计学、银行管理学、外语等方面的知识和技能。

国际贸易结算的研究对象,可以划分为两个主要方面:一是国际贸易结算工具;二是实现结算的方法。目前,国际贸易结算的工具主要是票据,即汇票、本票、支票以及特定情况下的提单、保险单、商业发票等各种有关国际贸易的单据,其中可以独立充当国际贸易结算工具的主要有汇票、本票、支票,而这中间位置最重要的是汇票。但是,出于方便或减少印花税等方面的考虑,在目前的国际贸易结算实务中,不采用汇票而以商业发票代汇票的现象也会时常见到。因此,研究票据时,必须注意其性质、作用以及各种票据之间的联系,尤其需要从有关法律角度去研究它们之间的关系,以便将其知识把握透彻。

国际贸易结算的实现过程本身也是一种跨国界的经济活动,涉及到一国的对外关系。在实施国际贸易结算行为时,除了要遵循本国的政策法规外,还要受到国际间法律规范的调整。所以说,在

研究国际贸易结算的实现方法时,我们不仅要重视对本国有关政策法规的研究,还要重视对有关的国际条约、惯例和涉及国的有关法规的考察,从中理出规律性的东西。在国际贸易结算中,除了约束力较强的各国有关法律规定以外,被广泛认可和共同遵循的国际规则与惯例还有许多,其中目前主要的有三个,即:国际商会《国际贸易条件解释通则》(1953年版及1967年、1976年和1980年三个补充本),国际商会《托收统一规则》(1978年修订本)和国际商会《跟单信用证统一惯例》(1983年修订,1984年10月1日起施行)。研究这些规则与惯例,对于开展国际贸易结算是十分必要的。但是,需要注意的是,这些规则与惯例并非对所有国家都有约束力,除非双方同意,否则并未具有法律上的效力。因此,为了避免日后争执,按照国际贸易结算的一般做法,当事人一方或双方在有关文件中,应明确本结算行为按某项规则或惯例办理。这样做的结果,其指定的规则或惯例将对其行为产生约束力。

要学好国际贸易结算的技术知识,还必须注重实际能力的锻炼。我们要在掌握必备的相关技术知识的基础上,做到理论联系实际,从国际贸易一般程序和结算工具与实现方法上入手研究,并且善于实践和接受操作训练,在实际锻炼中提高我们的技术知识水平。不难理解,在我国对外贸易蓬勃发展的今天,能够准确灵活地掌握这门技术知识的有关人士越多,越有利于发展我国的对外贸易和国际金融事业。

第二章 国际贸易概述

国际贸易结算在很大程度上依附于国际贸易,它只不过是国际贸易整体活动内容中的一个专业性较强的独立部分而已。因此,我们在分析研究国际贸易结算问题时,首先必须对它所赖以生长的国际贸易有所了解。不仅要知道国际贸易的由来与作用,还要知道它的种类、程序及其价格条件等基本知识。只有这样,才可以使我们在研究国际贸易结算时不至于入题过陡,便于对其之后的有关国际贸易结算知识若干内容的理解。

第一节 国际贸易的产生、发展与作用

国际贸易是在世界各国之间进行的商品交换活动,它属于商品的国际流通。若从一国对他国的角度考察,这种越国界的商品买卖,称为一国的对外贸易。若从世界范围来考察,这种越国界的商品买卖,被称为国际贸易。所以说,除了考察角度的不同以外,二者所谓的内容显然是同一回事。然而,还有人把国际贸易视作只是有形商品的买卖。这种观点是比较早期的观点,被认为是狭义的国际贸易。如今,随着国际分工的加细和各国交往的发展,人们把许多新的国际合作内容也包括到了国际贸易中去,比如劳务进出口和国际技术贸易等等,这就是广义的国际贸易。在海岛国家,还常把国际贸易称作“海外贸易”。

国际贸易是在商品交换的出现、国家的形成和商品流通欲越国界的环境下产生的。它伴随着社会生产力的发展和社会分工的

扩大而发展扩大。根据历史资料的记载,在奴隶社会初期,由于生产力较低下,社会分工粗糙,还没有出现大量商品供交换。因此,那时的产品交易是比较简单的,只有一些原始的市集交易或邻邦往来。自此以后,商品生产的日益发展,推动了社会分工的不断加细,使交易的内容逐渐丰富,交易的范围也逐渐扩大。但是,真正形成国际复杂分工,国际贸易真正成为各主要国家国民经济的重要组成部分的时候,还应该说是起步于生产力迅速发展的资本主义大工业建立之后。因为,从这一时期起,社会产品大量涌现,交通运输和通讯联络工具也得到了迅速发展和广泛利用,所有这些,都为国际贸易的进一步发展提供了强大的物质基础。特别是第二次世界大战以后,商品、资本、技术、劳力等的国际转移全面发展,使传统的商品国际交换发展成为商品的国际交换与资本、技术、劳力等商品化了的東西的国际转移交织在一起,结合在一起,极大地丰富了国际贸易的活动内容,扩大了国际贸易的涉及范围。而国际贸易的广泛发展,又使每个国家的生产和消费成为世界性活动,实现了社会劳动的进一步节约。在多数国家的国民经济中,对外贸易的地位变得越来越高。

世界各国间由于存在自然禀赋差异和现实生产要素水平与其组成状态上的差异,它们通过国际贸易来实现互补,都会从中得到比较多的利益。但是,由于各国的社会制度和发展水平不同,国际贸易对其国民经济发展所起的作用也不尽一样。就某个国家本身来说,在不同的历史阶段上和在不同的政治经济环境下,国际贸易所处的地位和所起的作用也是不同的。

对资本主义国家来说,国际贸易是资本主义生产方式的基础和产物,成为资本主义经济的重要组成部分。在资本主义条件下,国际贸易的作用突出表现:

一是国际贸易扩大了资本主义的商品市场。开展对外贸易,有助于资本家组织生产的产品中所含的转移价值和剩余价值的实

现,使资本主义生产过程得以继续和扩大。在整个资本主义的经济生活中,对外贸易已成为资本主义再生产重要环节的重要组成部分。

二是国际贸易使资本主义商品形式的生产具有普遍的、世界的性质,从而进一步促进了资本的积累。通过对外贸易,资本家把众多国家、地区及其众多方面卷入到交换领域中来,使得自身的生产进一步社会化了。在这种跨国界的社会化生产与流通体系中,资本家以他们可以利用的一切手段,来追逐最大限度的利润。比如,通过对外贸易,从国外获得价格低廉的原料、燃料、辅助材料、机器设备等,以及购买国外比较便宜的劳动力,以此来最大可能地降低生产成本。在另一方面,他们又将成品以较高的价格在国际市场上出售,赚取差额利润。如此利用对外贸易,实现买卖两头利益的结果,使得资本的世界性积累的速度加快了。

三是国际贸易促进了资本主义生产关系在世界范围的扩展。国际贸易及商品货币关系在世界范围的扩大,使得整个世界通过商品流通、资本流通方式,被囊括到资本主义国际经济和贸易的秩序之中。不仅商品生产带有普遍的国际性,而且世界上各国间的交往也在以更加丰富的内容商品化了,市场的种类和范围也在越来越多越大越广。

四是国际贸易也促进了资本主义劳动生产率的提高。通过在国际贸易市场上的竞争,各国资本家不得不加速自身的技术改造和改善其经营管理。这样下去的一个重要的客观结果,就是劳动生产率的提高,国民经济发展速度的加快。

与此同时,国际贸易还是发达资本主义国家用以维护资本主义制度的经济手段的重要组成部分。它们通过国际贸易推行新殖民主义;利用在国际市场上的垄断地位,控制国际市场的价格,以此来转嫁经济危机;通过关税壁垒和非关税壁垒,阻止发展中国家的工业化进程;通过各种贸易协定、法令拉拢和分化瓦解第三世界

国家阵营；通过跨国公司，推行生产工艺方面的殖民统治，形成技术依附的分工体系。在发达资本主义国家的国际贸易活动中，它们之间也既有矛盾，又有合作和妥协。因此，国际贸易是当今发达资本主义国家维护其制度和联盟的重要手段。

对发展中国家来说，在第二次世界大战以前，它们的国际贸易是殖民地或半殖民地性质的。战后，这些国家陆续取得政治独立，争取经济自主，收回了外贸自主权，建立起对外贸易机构，根据各自的具体情况采取相应的外贸政策，积极发展了对外贸易事业。虽然它们在国际贸易中常常处于被动地位，接受的是一些不公平的条件，但它们也都能从中得到好处，相对地增加利益。它们千方百计开展的对外贸易活动，在发展民族经济，保护本国市场，加强发展中国家间的团结和联合，促进互相了解等方面，起到了一定的积极作用。

我国实行对外开放政策以来，对外贸易事业的发展，也在整个国民经济的发展中起到了积极的促进作用。总体说来，一方面，通过发展出口贸易，在增加我国劳动就业和扩大商品生产的同时，获取了大量的外汇收入。我们利用这些外汇收入，再行引进世界先进的科学技术和设备，进口国内生产生活紧缺的商品，满足了社会稳定与发展的部分需要。另一方面，通过对外贸易活动，加强了我国与世界各国的经济合作和友好往来，促进了各方的国民经济增长和社会的进步。

近年来，为了指导和促进对外经济活动的健康发展，我国政府制定了一系列对外开放的方针政策，要求积极稳步地发展对外贸易。在对外交往中，强调要贯彻互通有无、平等互利，重合同、守信用等原则，在业务处理上则要求有统有分，协调对外，调动各方面的出口创汇积极性。由于对外贸易得到了迅速的发展，使得我国的对外贸易活动在国民经济生活中所占的地位越来越重要。

第二节 国际贸易的分类

国际贸易的范围很广,情况复杂,从不同角度去观察,可以有不同种的分类。

一、按商品流动方向不同,可以分为出口贸易、进口贸易和过境贸易:

(一)出口贸易(Export Trade),又称商品输出。它是指某一国家向国外售出商品。

(二)进口贸易(Import Trade),又称商品输入。它是指某一国家从国外买入商品。

(三)过境贸易(Transit Trade),是指对本国而言,某国经过本国向他国运送商品的国际商品买卖活动。

二、按贸易清算方式的不同,可以分为现汇贸易与记帐贸易:

在国际贸易中,如果是以可自由兑换货币作为清偿工具结清货款的,这种贸易就叫做现汇贸易。在当今国际贸易中,能够经常充当现汇清偿工具的可自由兑换的货币主要有美元、英镑、德国马克、法国法郎、瑞士法郎、日元、港币等等。它们的最大特点是在被收取后,可以随时用它来偿付应付其他国家的货款或其他债务,以及随时兑换成其他国家的货币。在当今的国际贸易中,现汇贸易占居主要地位。

在国际贸易中,根据两国政府间的贸易协定、贸易支付协定、换货及付款协议等来进行的贸易,叫做记帐贸易。它一般要求进、出口平衡,其货款结算,记入双方指定银行开立的清算帐户之内,帐户余额除非另有约定,一般只能用于抵偿从对方进口的协定项下货款,而不能自由兑换他国货币或偿付应付其他国家的债务。该帐户的清算差额有用商品抵付的,也有用可自由兑换货币支付的。记帐贸易的局限性很大,在当今国际贸易中占居较次要的地位。