



新经济时代经管教程

国际结算

International
Settlement

冯正强
主编

湖南人民出版社

新经济时代经管教程

国际结算

International
Settlement

冯正强 主编
尹 华 副主编
蒋民生 主审
王国顺 主审

湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/冯正强主编. —长沙:湖南人民出版社,

2001.9

新经济时代经管教程

ISBN 7-5438-2712-3

I. 国... II. 冯... III. 国际结算-教材

IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 056820 号

责任编辑:陈 敬

装帧设计:朱 平

国 际 结 算

冯正强 主编

*

湖南人民出版社出版、发行

(长沙市展览馆路 66 号 邮编:410005)

湖南省新华书店经销 湖南省印研所实验工厂印刷

2001 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本:720×960 1/16 印张:22.25

字数:397,000 印数:1-4,000

ISBN7-5438-2712-3

F·443 定价:33.50 元

出版者的话

美国著名管理学家孔茨说过：有效的管理总是一种随机制宜的、因情况而异的管理。

21 世纪是全球经济一体化的新时代，步入国际经营化是我国经济发展的必然。企业经营的国际化，要求企业必须具备全局的、逐步的发展战略和策略；在管理方面必须具有更大的弹性和适应性，使管理方法和技术视环境的变迁而改进和创新。而这一切，都需依赖于人才智能资本的作用。也就是说，步入国际经营化的企业需要具有创造力的能人来治理。因此，培养我们自己的适应新时代的有思想的企业家，有品位的管理者就更显必要与迫切。

正是基于上述理由，我们编辑出版了这套《新经济时代经管教程》丛书。

这套丛书凝聚了学界智者多年探索和研究的心血。正是由于他们的默默耕耘和不懈努力，才使得作品不论从内容到形式都是“全新的”，既适应新经济环境对经济管理内容与方法的需求，也符合新技术条件下人类思维的不断创新特性，是对管理经验和技巧的总结和提炼，是一种集体智慧的结晶。

企业管理中有许多可变因素，管理理论和方法也是不断变化的。因此，我们提供给读者的永远也不可能是其必须使用的惟一理论，但我们相信，我们的努力至少可以提供一些思路和启发。如果真能做到这一点，那也就是我们的最大荣幸了。由于出版时间仓促，加之建设自己的经济、管理方面的教材这一探索性质，书中难免有挂一而漏万之处，恳请指正。

湖南人民出版社文教室

2001 年 2 月

序

随着我国的“入世”以及经贸体制和金融体制改革的深化,越来越多的企业将面向国际市场,进出口业务量将不断增大,各银行的国际结算业务量也将随之增长。特别是,随着国际贸易的飞速发展,新的国际惯例和国际公认的银行准则也在不断形成,我国许多金融业务的传统习惯做法与国际惯例和准则不相适应,因此,无论是企业界还是金融界的理论和实际工作者都需要对国际结算的理论和实务有一个系统的、全面的、动态的了解和掌握,并要具有这方面的实际技能。

在长期的教学科研和业务实践的基础上,作者查阅了大量的文献资料,吸收了理论和实践中的新成果,从贸易和银行的角度,富有新意地编写出版了这本书。本书明显体现了以下几个特点:

一是突出了“新”。尽管目前国内外出版了不少同类书籍,但它们不能随着人类实践和认识的不断发展变化而变化,因此有必要不断编写出版新书来及时总结和反映这种新变化和新发展。本书反映了国际结算领域中新的理论、新的实务以及其他新的信息资料,以最新的国际贸易有关惯例、规则为标准,从贸易和银行的角度出发,系统介绍了国际结算知识和业务操作程序,并增设了部分案例分析。

二是突出了“全”。它以金融、贸易、运输、保险等实际知识为基础,从一般结算方式到特殊结算方式、从结算方式到结算票据、从国际贸易结算方式到贸易融资、从贸易结算到非贸易结算、从国际结算理论到实务,将国际结算知识以及相关内容较全面、较系统地介绍给读者,所附单证式样齐全。

三是突出了“实”。全书注重了理论与实务的有机结合,以国际结算的理论知识介绍为基础,尤其注重实务操作知识的介绍。

上述特点，使本书的理论意义得到进一步提升、实用价值得到进一步加强。

我相信，本书的出版能满足广大读者的需要，读者定能从中了解和学习国际结算业务，增长知识，提高工作水平和效率，为发展和完善我国国际金融服务做出新的贡献。

中国人民银行武汉分行长沙监管办特派员

蔡民生

2001年7月

目 录

第1章 导 论	(1)
1. 国际贸易概述	(1)
2. 国际贸易与国际结算	(6)
3. 国际结算的概念	(7)
4. 国际结算的演进及发展	(14)
5. 国际结算的风险及其规避	(27)
小 结	(33)
思考题	(34)
第2章 国际结算的当事人及其相互关系	(35)
1. 国际结算中的银行	(35)
2. 国际结算业务中的银行关系	(39)
3. 贸易商与银行的关系	(44)
小 结	(46)
思考题	(47)
案 例	(47)
第3章 国际结算票据	(50)
1. 票据概述	(50)
2. 汇票	(54)
3. 本票与支票	(75)
小 结	(80)
思考题	(82)
案 例	(82)
第4章 以商业信用为基础的国际结算方式	(87)
1. 国际结算方式概述	(87)
2. 汇款	(91)
3. 托收	(102)
小 结	(121)
思考题	(121)

案 例	(121)
示 样	(125)
第 5 章 以银行信用为基础的国际结算方式：信用证（一）	(131)
1. 信用证的概念、特点及其作用	(131)
2. 信用证的格式和内容	(136)
3. 信用证业务的结算程序	(139)
4. 信用证当事人相互关系和权利义务	(151)
小 结	(162)
思考题	(162)
案 例	(162)
示 样	(168)
第 6 章 以银行信用为基础的国际结算方式：信用证（二）	(176)
1. 信用证的种类	(176)
2. 银行保函	(191)
3. 备用信用证	(199)
小 结	(205)
思考题	(206)
案 例	(207)
示 样	(210)
第 7 章 国际结算单据及审单	(212)
1. 单据概述	(212)
2. 运输单据	(213)
3. 保险单据	(225)
4. 发票	(232)
5. 其他单据	(236)
6. 单据的审核	(241)
小 结	(250)
思考题	(251)
案 例	(251)
示 样	(252)
第 8 章 国际贸易融资	(258)
1. 概述	(258)
2. 国际保理服务	(260)
3. 出口信贷	(270)
4. 包买票据业务	(275)

5. 其他贸易融资方式	(280)
6. 国际贸易融资的风险及防范	(287)
小 结	(291)
思考题	(292)
案 例	(292)
第9章 国际非贸易结算	(294)
1. 非贸易外汇收支项目	(294)
2. 侨汇和外币兑换业务	(296)
3. 旅行支票	(300)
4. 其他非贸易外汇业务	(302)
小 结	(305)
思考题	(306)
示 样	(307)
附录一 托收统一规则 (1995 年修订本)	(308)
附录二 跟单信用证统一惯例 (1993 年修订本)	(316)
参考文献	(338)
后 记	(340)

第1章 导 论

1. 国际贸易概述

国际贸易 (International Trade) 又称为世界贸易, 是以国际分工为基础的各国或地区之间的商品的交换活动。随着国际分工的深化以及国际贸易的拓展, 国际贸易泛指跨国界 (或地区界线) 的商品和生产要素的流动。目前不论其贸易方式、涉及的范围, 国际贸易都得到了迅速的发展。

1.1 贸易条件

在国际贸易中, 由于买卖双方分处两个不同的国家或地区, 线长、面广、涉及环节多、风险较大等, 因此在卖方将货物交付买方的过程中, 会涉及双方责任、风险等划分问题。为了明确而简捷地规定双方应承担的义务, 避免和减少各国因商业习惯、制度的不同引起的纠纷, 在长期的贸易交往中经过一些有关机构的努力, 逐渐产生并不断完善了一些公认的商业用语。

贸易术语 (或贸易条件, Trade Terms) 是用简短的概念或英文缩写来表达买卖双方在货物交接过程中有关风险、责任和费用划分以及成交商品的价格构成。贸易术语不仅规定了一笔交易中的交货条件, 而且规定了该笔交易中的价格条件和交单条件。国际贸易双方事先协商贸易条件是交易过程中一项必不可少的内容。

对于贸易术语, 国际上有不同的解释, 其中影响较大的主要有《华沙——牛津规则》(Warsaw - Oxford Rules)、《1941 年美国对外贸易定义修订本》(Revised American Foreign Trade Definitions 1941) 和国际商会《2000 年国际贸易术语解释通则》(International Rules for Interpretation of Trade Terms, INCOTERMS 2000), 其中以“解释通则”最有影响。它是国际商会制定的《国际贸易术语解释通则》第 6 个修订本, 作为国际商会第 560 号出版物, 于 1999 年 9 月 13 日正式公布, 并于 2000 年 1 月 1 日生效。这是继《1990 年通则》之后有关贸易术语解释国际规则的最新发展, 也是不断完善国际贸易惯例的重要成果。该“通则”所规定的贸易条件如表 1-1 所示。

表 1-1

2000 年通则国际贸易条件

分 类	略 语	条 件
E 组 发 货	EXW	Ex Works 工厂交货 (指定地点)
F 组 主要运费 未 付	FCA FAS FOB	Free Carrier 交至承运人 (指定地点) Free Alongside ship 船边交货 (指定装运港) Free On Board 船上交货 (指定装运港)
C 组 主要运费 已 付	CFR CIF CPT CIP	Cost and Freight 成本加运费 (指定目的港) Cost, Insurance and Freight 成本加运保费 (指定目的港) Carriage Paid to 运费付至 (指定目的地) Carriage and Insurance Paid to 运费、保险费付至 (指定目的港)
D 组 货 到	DAF DES DEQ DDU DDP	Delivered at Frontier 边境交货 (指定地点) Delivered Ex Ship 船上交货 (指定目的港) Delivered Ex Quay 码头交货 (指定目的港) Delivered Duty Unpaid 完税前交货 (指定目的地) Delivered Duty Paid 完税后交货 (指定目的地)

以上贸易条件可根据不同的运输方式来选择, 如表 1-2 所示。

表 1-2

运输方式与相适应的贸易条件

任何运输方式 包括多式联运	EXW、FCA、CPT、CIP、 DAF、DDU、DDP
空 运	FCA
铁 路 运 输	FCA
海运及内河运输	FAS、FOB、CFR、CIF、DES、DEQ

买卖双方在各种贸易条件下所承担的责任和风险是不同的, 如表 1-3 所示。

表 1 -

各贸易条件下买卖双方的义务和风险

分类	贸易条件		适用运输方式	买卖双方责任、风险转移临界点	买卖双方费用划分	备注
	略语	全称				
E 组 发货 (Departure)	EXW	Ex Works (... named place) 工厂交货 (指定地点)	任何运输方式, 包括联运	卖方在其工厂、仓库或所在地备妥货物, 责任、风险、运输等均由买方负责	卖方负责; 货物在交货前由卖方承担	卖方最低责任
F 组 主要运费未付 (Main carriage unpaid)	FCA	Free Carrier (... named place) 交至承运人 (指定地点)	任何运输方式, 包括铁路、航空及海运	买方在指定地点将货物交付承运人, 责任、风险转移至买方	货物在交货前由卖方承担; 清关、人、运费由买方承担	
	FAS	Free Alongside ship (... named port of shipment) 船边交货 (指定装运港)	海运和河运输	卖方在指定港口的船边或驳船处交货, 责任、风险、运输等均由买方负责	交货及装货由卖方承担; 海运运费由买方承担	
	FOB	Free On Board (... named port of shipment) 船上交货 (指定装运港)	海运和河运输	货物在指定港口越过船舷后, 责任、风险转移至买方	货物在越过船舷前由卖方承担; 船舷后由买方承担	
C 组 主要运费已付 (Main carriage paid)	CFR	Cost and Freight (... named port of destination) 成本加运费 (指定目的港)	海运和河运输	货物在指定港口越过船舷后, 责任、风险转移至买方	货物在越过船舷前由卖方承担; 船舷后由买方承担; 运费、保险费由卖方承担	
	CIF	Cost, Insurance and Freight (... named port of destination) 成本加运费和保险费 (指定目的港)	海运和河运输	货物在指定港口越过船舷后, 责任、风险转移至买方	货物在越过船舷前由卖方承担; 船舷后由买方承担; 运费、保险费由卖方承担; 除卖方投保外, 买方也负责投保	
	CPT	Carriage Paid to (... named place of destination) 运费付至 (指定目的地)	任何运输方式, 包括联运	货物交付承运人并负责运输, 责任、风险转移至买方	到达成目的地的运费由卖方承担; 目的地的运费由买方承担; 保险费由卖方承担	

D 组 货到 (Arrival)	CIP	Carriage and Insurance Paid to (… named place of destination) 运保费付至(指定目的地)	任方括运	何式多	运式	输包联	卖清终风	万关止险	负并交后	责卖后	物转至	付承后	人责任、	并任、	到止费方	达运费他	目的全保	地程费担	买用
	DAF	Delivered At Frontier (… named place) 边境交货(指定地点)	任方括运	何式多	运式	输包联	卖清境清	万关地任	负并在交	责点风	货指险	物定及	出到后	口边后	边运费担	境指地	定以方	交前负	费后
	DES	Delivered Ex Ship (… named port of destination) 船上交货(指定目的港)	海河	运和	内	卖清	万关的	负并的	责装后	货船至	物至船	出指面	口定交	船的用	到以方	达前负	目费担	买用	
	DEQ	Delivered Ex Quay (Duty paid) (… named port of destination) 码头交货(指定目的港)	海河	运和	内	卖清定	万关的	负并的	责装后	货船至	物运到	出指头	口指交	目交用	的货卖	港以方	码前负	头费担	
	DDU	Delivered Duty Unpaid (… named place of destination) 完税前交货(指定目的地)	任方括运	何式多	运式	输包联	卖指不	万定负	负地责	责点进	在交交	进进清	口进地	国但、	指货卖	定以方	点前负	交用	
	DDP	Delivered Duty Paid (… named place of destination) 完税后交货(指定目的地)	任方括运	何式多	运式	输包联	卖清的	万关指	负并地	责在点	货在点	物进交	口进货	指货卖	定以方	点前负	交用	卖方	高任

国际贸易中的进口贸易和出口贸易是相对应的贸易行为，两者无本质的区别，都要依据国际贸易法律规则和贸易惯例进行。其贸易过程概括为三个阶段：交易前的准备阶段、交易磋商和签订合同阶段以及履行合同阶段。但是由于买卖双方的当事人所处的地位不同，使得两者的业务内容也有别。进出口贸易程序可用下图 1-1 表示。

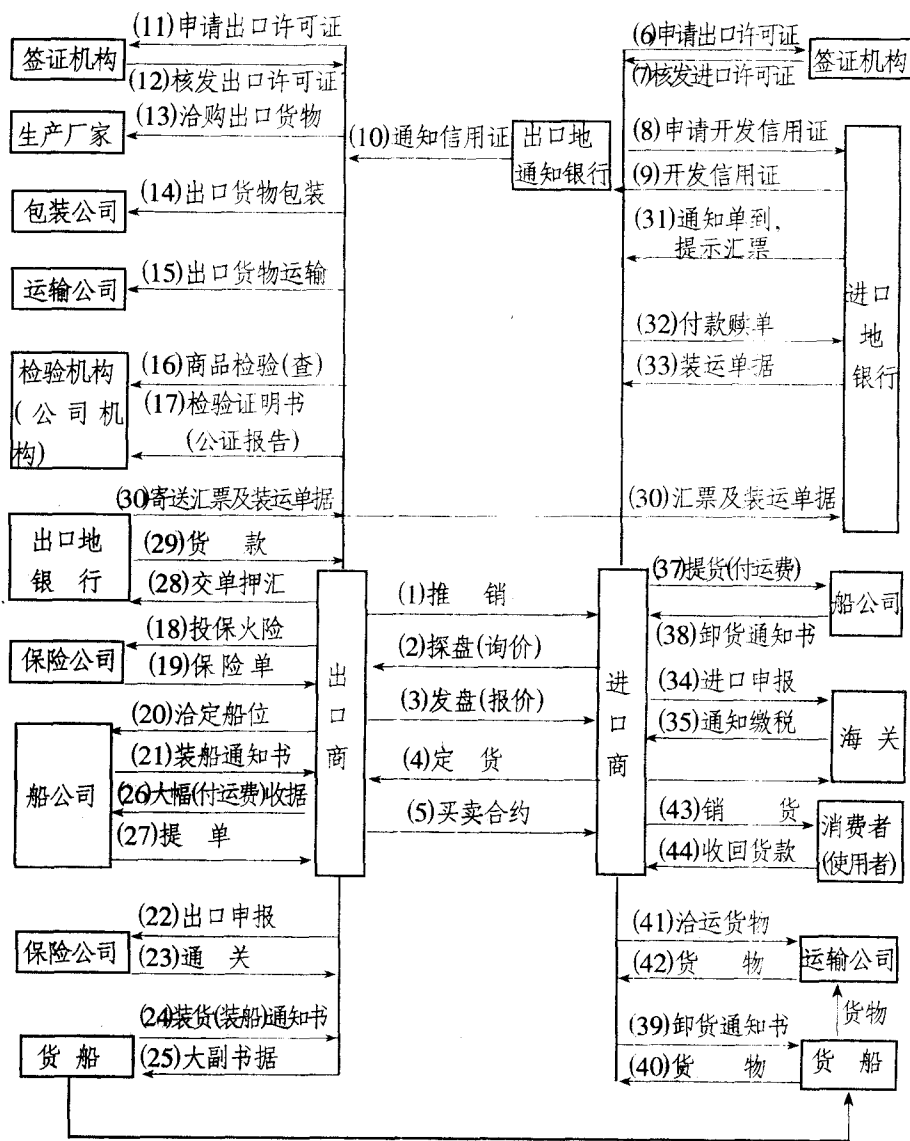


图 1-1 进口贸易程序图

1.3 商务合同

根据国际贸易习惯, 买卖双方就具体交易条件经过磋商或谈判达成一致后, 一般均会按一定格式签订一份商务合同或成交确认书, 以明确双方的权

利义务，双方均受其约束。书面合同是合同成立和履行的依据，有时是合同生效的条件，其名称和形式多种多样，如购货合同或购货确认书（purchase contract/confirmation）、销货合同或确认书（Sales contract/confirmation）、协议书（Agreement）等。

商务合同的内容一般包括首约、主体、尾约三个部分。首约包括合同名称、编号、缔约日期和地点、缔约双方的名称和地址等；合同的主体主要是交易条件，如商品名称、品质、数量、包装、价格、装运、保险、支付、商检、索赔、仲裁和不可抗力等；尾约包括合同的份数以及缔约双方的签字和适用的法律、惯例等。

2. 国际贸易与国际结算

在国际贸易中，商务合同实际上是买卖双方进行磋商博弈的结果。买卖双方要进行磋商的条件很多，这些条件是一个相互联系的整体，不能片面的强调孰重孰轻。进出口商对贸易条款的博弈，是源于各自对贸易利润的追求，是为了实现自身利益的最大化。在具体一笔买卖中，进出口商分处两地，交易达成后，双方最关心的是信用风险（Credit Risks）和汇率风险（Exchange Risks）。就信用风险而言，虽然可以通过详尽的资信调研来减少或避免风险，但难防其万一，而且有时贸易所带来的好处可能被调研等费用冲抵。因此，进出口商之间的利益冲突必须寻求一条较经济的解决办法，比如制定有关各方都能接受的标准和规则。在这些共同的标准和规则下，进出口商的权利、义务以及对进出口商产生的效果一目了然，这样极大地提高了国际贸易及其相关活动等的效率。从这个意义上来说，国际结算是关于产生和结清国际间债权债务关系活动的标准和规则的总和。

国际结算虽然不是国际贸易的中心环节，但对于国际贸易业务最终完成产生举足轻重的影响，在国际贸易中，它是与货物交易关系平行的一个环节。尽管贸易业务中将不断地滋生出方方面面的问题，但国际结算中的规则，保证了贸易商正常的心理预期，减少了业务中可能的麻烦。国际结算过程中广泛的社会分工和灵活的业务便利，有效地营造了一种促进业务深入开展的良好环境和氛围。国际结算的发展对国际贸易的发展无疑具有十分重要的推动作用。

从国际结算产生和发展的历史来看，国际结算是伴随着国际贸易的出现而出现的。国际结算的方式，随着社会生产的迅速发展和国际经济往来的不断扩大而逐渐演变，国际贸易的产生和发展决定了国际结算产生和国际结算

方式的发展变化。国际贸易是在西方主要国家进入资本主义时期发展起来的,可以说,有国际间的商品买卖发生,就出现了国际结算。早期的国际结算业务都是现金交易,在相当长的一个时期内,主要是使用黄金、白银等贵金属。随着交易量的日益增大和交易的日益频繁,贵金属作为结算工具不能适应国际贸易大规模发展的需要,从而产生了使用票据的国际结算形式。在使用票据结算过程中,航运业、保险业的发展使得凭单付款的结算方式基本完善,即银行信用加入国际结算。银行成为国际结算的中枢。银行通过各种结算工具,将两国或地区的进出口商之间的结算变为两国银行间的结算,国际结算出现了融资和结算相结合的特点。随着生产社会化和国际化的高度发展,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,国际贸易以高于世界经济的发展速度向前发展,带来了世界各国或地区银行的结算业务量飞速增长,同时对国际结算效率和范围等方面提出了更高更新的要求。随着国际贸易规模的扩大,进出口商对资金规模及其流动速度的要求越来越高,对风险程度的考虑越来越多。如何使商品和资金尽快地流动和最大限度地实现货币增值,这些都是进出口贸易商所期望的。在通过银行实现商品和资金对流的过程中,不仅要求银行不断扩大其经营的产品,而且要增强现有的和将来的不同方式的效率,这样才能推动国际贸易的持续稳定发展。

3. 国际结算的概念

3.1 国际结算及其分类

国际结算(International Settlement)是国际商业银行的主要业务之一,是指在国际间办理货币收付以结清不同国家或地区当事人之间由于国际经济交易所引起的债权债务关系的活动。当然,由于所及的对象和所处的立场不同,对国际结算的认识会有所区别。在进出口商看来,国际结算无非是货币收付和钱账结清的过程;在银行看来,国际结算表现为单据复核传递和账款划拨过程;在法律业者看来,国际结算表现为经济活动中债的有规则的货币性清偿;在社会学家看来,国际结算是跨越国界的不同经济主体之间利益冲突和整合中形成的互动过程。从语义学上看,国际结算由“国际”和“结算”两部分构成,从而它首先具有一般“结算”的特征,但又因“国际”而具有其诸如所使用货币不同等特定的内容;从词性上理解时,取名词时“国际结算”表明为一个过程及其相关的程式,取动词时则是具体实务操作;从

其涉及的主体范围而言，有狭义和广义之分。狭义的国际结算指外汇银行所进行的跨越国界的货币收付活动；广义的国际结算则包括所有与国际结算相关的主体，指为实现国际贸易中所产生的债权债务的货币性清偿相关的经济活动。综上所述，国际结算是指在一定的规则下，按照一定程式，对国际间由于商品交易以及其他经济、政治、文化交流等产生的债权债务关系所进行的货币性清偿的经济活动，是银行、进出口商等有关经济主体整合的集体行动。因此可以看出，国际结算的主体有银行、进出口商等，这些主体通过各种关系连结成国际结算网络体系。为谋求这种国际结算网络的形成，必须以一定规则为依据，而不是任意或自由组合，在这些规则规定下，各种票据和单据成为各主体行为的重要载体。因而国际结算过程表现为有关主体——票据和单据——规则的相互统一，在其相互组合过程中，因组合形式不同而形成各种不同的结算方式。

国际结算是国际经济活动的一个基本环节。在国际贸易和国际信贷、国际投资、国际旅游、国际劳务输出等各种国际经济活动中，必然会发生国与国之间的债权债务关系，这些债权债务关系必须迅速及时地清算了结，国际经济活动才能顺利地展开。国际结算所要解决的中心问题，就是如何迅速及时地清算了结这些债权债务关系。因此，国际结算的顺利进行，不仅直接关系到一国对外经济活动的顺利开展，而且影响到世界经济的稳定和发展。随着国际交往的日益增多和国际分工的不断深化，目前全世界每天都发生数以千亿美元计的国际结算业务。

引起跨国货币收付的原因很多，使得国际结算的内容十分丰富复杂，按照国际经济交易的类型大致可分为三类：1) 是国际贸易结算，即国际间由于进出口商品贸易所发生的债权债务关系的结算。它是建立在商品交易、钱货两清基础上的结算，又称为“有形贸易结算”；2) 非贸易结算，即由于国际旅游和劳务等无形贸易以及侨汇、捐赠等转移收支所发生的债权债务关系的结算。它们大多是建立在非商品交易基础上的，也称为“无形贸易结算”；3) 金融交易结算，即由于外汇买卖、国际信贷和国际投资等交易所发生的债权债务关系的结算。当然在当今国际经济交易中，国际商品贸易和劳务交易等无形贸易是难以绝对区分的，而且商品、劳务以及资本交易常常是紧密结合在一起的。因此上述这种划分并不是绝对的。

由于国际贸易是国际结算产生和发展的主要依据，国际贸易的发展是其他国际经济活动发展的基础。因此，国际贸易结算构成国际结算的主要内容，国际商品贸易结算一直在国际结算中占有首要地位，结算金额高于其他两类。但 20 世纪 80 年代以来，由于全球资本国际化进程的加速，国际信贷和国际投资的迅速发展，使得国际资本交易量迅速增加，金融交易额大大超