

《国际金融与外汇业务》丛书

# 国际贸易结算

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

戚世忠 等编著 俞浩明 审定

# 国际贸易结算

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

戚世忠 章家良  
储海光 戴礼和 编著 俞浩明 审定

浙江大学出版社

---

责任编辑 应伯根 高超

装帧设计 池长尧

### 国际贸易结算

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

戚世忠等 编著 俞浩明 审定

\* \* \*

浙江大学出版社出版

浙江省新华书店发行

浙江新华印刷厂印刷装订

杭州飞时达电脑排版中心排版

\* \* \*

开本 850×1168 1/32 印张: 7.375 插页: 25 字数: 199.80 千字

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

印数 1—10 000

ISBN7—308—00391—4

---

F·013

定 价: 4.30 元

## 《国际金融与外汇业务》丛书编委会

### 顾问 (按姓氏笔划为序)

王松年 上海财经大学副校长  
王钟武 上海外贸学院院长  
王德衍 中国银行董事长、行长  
何平 中国人民建设银行浙江省分行行长  
吴念鲁 中国银行国际金融研究所所长  
李祥瑞 交通银行董事长、行长  
杨炳 浙江省人民政府办公厅副主任  
郑柏林 中国银行上海分行代行长  
陈观烈 复旦大学经济学院教授  
陈彪如 华东师范大学经济系教授  
唐雄俊 上海社会科学院世界经济研究所教授  
谢宗锵 上海投资信托公司副总经理兼总会计师

主编 周祥生

副主编 程怀月 王昌栋 (常务)

### 编委会 (按姓氏笔划为序)

王师杰 王昌栋 石松法 刘金宝 刘培华  
许之棣 苏德昌 沈泽群 周祥生 张俊  
张震欧 姚念慈 俞浩明 高西华 徐茂盛  
徐德馨 章家良 戚世忠 程怀月

---

## 序 言

改革开放 10 年来,我国利用外资,引进先进技术及对外贸易等涉外经济关系得到了飞速的发展,而所有这些都离不开国际金融和外汇银行业务的发展。在金融深化改革的形势下,近年来国内开办外汇业务的银行与其它金融机构日渐增多。但由于我国长期以来闭关锁国,国内经济界、金融界、企业界以及广大干部、群众对于国际金融和外汇业务知识知之不多,新参加外汇业务工作的金融工作者对这方面的知识了解得也很有限,不利于我国国际金融和外汇业务的迅速发展。

在当前国际上作为百业之首的金融业日新月异发展的年代里,在国内尽快普及国际金融和外汇业务知识,并使从事这方面工作的同志的理论与业务知识有较大幅度的提高,实乃当务之急。目前,国内系统介绍这方面知识的书籍并不多见,虽然也有一些,但大多数是大专院校的专业教材,在联系实际业务方面有所不足。现在由中国银行上海国际金融研究所研究员周祥生同志为主编主持编写的《国际金融与外汇业务》丛书,正在填补这方面的空白。从这套丛书第一批出版的《国际金融》、《外汇银行业务》、《国际贸易结算》、《外汇银行会计》和《英汉银行词典》等 5 本书来看,明显体现出以下两个特点:第一为“新”,由于多方面的积极配合,这套丛书的第一批 5 本书的出版周期之短,在国内首屈一指,因此也使这套丛书里汇集了国际国内的最新资料,最新动态。第二为“实”,由于这套丛书从主编到编写人员均系长期从事银行外汇实务和国际金融研究的工作者,因此,使这套丛书形成理论与实务相结合,以实务为主的特点。

这套丛书不但适合于银行工作的同志阅读,适合于作为培训银行干部的教材,适合于从事国际贸易等其它涉外经济的工作者阅读;同

时，也适合于大中专院校经济和金融专业的师生参阅，以补充其实务知识之不足。

我深切希望这套丛书第一批5本的出版，成为这方面工作的一个良好开端，今后还希望陆续出版有关这方面的新书，除系统介绍外汇银行业务之外，亦需要系统介绍国外银行业务的新发展以及各种最新的金融创新等，为促进我国国际金融理论与实务的研究和发展作出应有的贡献。

中国银行董事长、行长

已阅  
一九九〇年五月九日

## 编写说明

为适应对外贸易,利用外资以及外汇银行业务的发展,满足广大读者了解国际贸易结算知识的要求,我们组织编写了这本《国际贸易结算》。本书以实用为宗旨,力求基本概念简明扼要,内容安排突出重点,理论联系实际,以实务为主;本书以现行外汇银行国际结算业务为依据,汇集了现行结算中使用的各种单据示样,给读者以直观;又由于本书的出版周期较短,故使得本书得以采用最新的资料(一般资料截止期为1988年底)。因此,本书既适合于初学者作入门教材,又适合于从事国际结算工作的同志作案头参考。同时,本书也适用于大中专院校师生参阅,以补充其实务知识之不足。

本书由从事国际结算教学工作多年的戚世忠同志为主编写,参加编写的还有章家良同志(第六章),储海光、戴礼和同志(第七章)。另外,陆美英同志也参加了部分章节的撰写。全书由中国银行上海分行副行长、高级经济师俞浩明同志审定。

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

1989年8月1日

# 目 录

## 第一章 国际结算概述

第一节 国际结算的含义 .....	1
第二节 国际结算的发展与现状 .....	2

## 第二章 国际结算中的票据

第一节 票据的含义 .....	5
一、定义 .....	5
二、票据的产生 .....	5
三、票据法 .....	6
第二节 票据的特性 .....	6
一、流通转让性 .....	6
二、无因性 .....	7
三、要式性 .....	8
第三节 汇 票 .....	8
一、定义 .....	8
二、必要项目 .....	9
三、其它记载 .....	14
四、票据行为 .....	16
五、汇票的贴现 .....	36
第四节 本 票 .....	37



一、定 义 .....	37
二、本票与汇票的区别 .....	37
三、本票特点 .....	38
第五节 支 票 .....	39
一、定 义 .....	39
二、内 容 .....	39
三、划线支票 .....	40
四、保付支票 .....	42
五、支票效期 .....	42
六、支票止付 .....	42
七、出票人责任 .....	43
八、付款行责任 .....	43
九、收款人责任 .....	43
第六节 票据的使用 .....	44
示样 23-1: 汇票(商业汇票) .....	46
示样 24-1: 本 票 .....	47
示样 25-1: 支票(私人支票) .....	48
示样 26-1: 银行汇票 .....	49
示样 26-2: 旅行支票 .....	50

### 第三章 国际汇兑

第一节 概 述 .....	51
第二节 顺汇与逆汇 .....	52
第三节 银行汇付业务 .....	52

### 第四章 国际贸易结算支付方式

第一节 汇 款 .....	57
---------------	----

一、定义 .....	57
二、业务流程 .....	57
三、分类 .....	58
四、汇款支付方式的特点 .....	58
第二节 托 收 .....	59
一、定义 .....	59
二、业务流程 .....	59
三、当事人责任 .....	60
四、分类 .....	64
五、托收支付方式的特点 .....	66
第三节 信用证 .....	67
一、定义 .....	67
二、业务流程 .....	68
三、信用证形式 .....	69
四、信用证内容 .....	70
五、《跟单信用证统一惯例》 .....	73
六、当事人及其责任与权利 .....	74
七、信用证分类 .....	84
八、信用证修改 .....	96
九、信用证结算方式的特点 .....	96
第四节 保函与备用信用证 .....	98
一、保函定义 .....	98
二、保函当事人 .....	99
三、保函的内容 .....	99
四、保函的种类 .....	101
五、保函的性质 .....	102
六、备用信用证 .....	103
第五节 支付方式的选择 .....	104
一、汇款、托收、信用证三种支付方式的比较 .....	104
二、交易对手信用的影响 .....	104

三、货物销路的影响 .....	105
四、贸易条件性质的影响 .....	105
五、运输单据性质的影响 .....	107
六、支付方式的结合使用 .....	107
示样 4.2-1: 托收委托书 .....	插 1
示样 4.3-1: 信开本信用证 .....	插 1
示样 4.3-2: 议付信用证 .....	插 2
示样 4.3-3: 承兑信用证 .....	插 2
示样 4.3-4: 即期付款信用证(保兑) .....	插 3
示样 4.3-5: 迟期付款信用证 .....	插 3
示样 4.3-6: 预支信用证 .....	插 4
示样 4.3-7: 标准修改格式 .....	插 4
示样 4.3-8: 贸易合同(确认书) .....	插 5
示样 4.3-9: 开证申请书 .....	插 5
示样 4.3-10: 开证申请书(背面说明) .....	109
示样 4.3-11: 开证赔偿保证书 .....	112
示样 4.3-12: 出口地银行寄单面函 .....	插 6
示样 4.3-13: 偿付授权书 .....	115
示样 4.3-14: 索偿书 .....	116
示样 4.3-15: 转让申请书 .....	117
示样 4.4-1: 保 函 .....	118
示样 4.4-2: 备用信用证 .....	插 7

## 第五章 国际贸易结算中的单据

第一节 概 述 .....	121
一、单据的使用 .....	121
二、单据的缮制 .....	121
三、单据的种类 .....	123

四、合格单据的标准 .....	123
第二节 跟单信用证汇票 .....	123
一、跟单信用证汇票的性质 .....	123
二、跟单信用证汇票的内容要求 .....	124
三、跟单信用证汇票的特点 .....	124
第三节 发    票 .....	124
一、商业发票 .....	124
二、海关发票 .....	128
三、其它发票 .....	128
第四节 运输单据 .....	129
一、海运提单 .....	130
二、铁路运单 .....	146
三、航空运单 .....	147
四、邮包收据 .....	149
五、联合运输单据 .....	149
六、各种运输单据性质比较 .....	151
七、《统一惯例》有关运输条款比较 .....	153
第五节 保险单 .....	156
一、保险单的作用 .....	156
二、合同当事人 .....	156
三、保险险别 .....	158
四、保险单内容 .....	163
五、保险单分类 .....	165
六、外贸保险其他单据 .....	166
七、索赔和理赔 .....	167
第六节 其它单据 .....	167
一、检验证 .....	168
二、产地证 .....	168
三、装箱单与重量单 .....	168
四、船公司证明 .....	169

五、受益人证明 .....	169
六、电报抄本 .....	169
七、纺织品出口单据 .....	169
示样 5.2-1: 收 据 .....	171
示样 5.3-1: 商业发票 .....	172
示样 5.4-1: 海关发票 .....	插 8
示样 5.6-1: 海运提单(装船) .....	插 8
示样 5.6-2: 备运提单格式 .....	插 9
示样 5.6-3: 运输行货物收据 .....	插 9
示样 5.6-4A: 联运/简式提单(正面).....	插 10
示样 5.6-4B: 联运/简式提单(背面).....	插 10
示样 5.6-5A: FIATA FBL(正面) .....	插 11
示样 5.6-5B: FIATA FBL(背面) .....	插 11
示样 5.6-6: FIATA FCR .....	插 12
示样 5.6-7: 提单保函 .....	插 12
示样 5.6-8: 联合运输提单 .....	插 13
示样 5.6-9: 租船提单 .....	插 13
示样 5.6-10: 铁路运单(货协).....	插 14
示样 5.6-11: 铁路运单(货约).....	插 14
示样 5.6-12: 航空运单 .....	插 15
示样 5.6-13: 运输代理行空运单 .....	插 15
示样 5.6-14: 邮包收据 .....	插 16
示样 5.6-15: 邮寄证明 .....	插 16
示样 5.6-16A: 联合运输提单(正面) .....	插 17
示样 5.6-16B: 联合运输提单(背面) .....	插 17
示样 5.7-1: 保险单 .....	插 18
示样 5.7-2: 保险证明 .....	插 18
示样 5.7-3: 批改单 .....	173
示样 5.7-4: 保费收据 .....	174

示样 5.7-5: 装船通知书 .....	插 19
示样 5.8-1: 检验证 .....	插 19
示样 5.8-2: 对欧洲共同体纺织品出口许可证 .....	插 20
示样 5.8-3: 对美国纺织品出口许可证 .....	插 20

## 第六章 国际贸易结算中几个具体问题的处理

第一节 开证抵押 .....	175
第二节 出口来证的审核 .....	176
第三节 打包放款 .....	178
第四节 出口结汇方式 .....	179
一、出口押汇 .....	179
二、定期结汇 .....	180
三、收妥结汇 .....	181
四、票据贴现 .....	181
第五节 信用证项下不符单据的处理 .....	181
第六节 收汇考核 .....	183
第七节 我国的协定记帐结算 .....	184

## 第七章 补偿贸易与对外加工装配业务

第一节 补偿贸易 .....	186
一、补偿贸易的分类、性质和作用 .....	186
二、开展补偿贸易的前期工作 .....	194
三、洽谈与签订补偿贸易合同需注意的事项 .....	199
四、我国鼓励发展补偿贸易的有关政策规定 .....	206
第二节 对外加工装配业务 .....	207
一、对外加工装配业务的特点和作用 .....	207
二、开展对外加工装配业务的基本做法 .....	209
三、对外加工装配业务的结算方式 .....	211

四、开展对外加工装配业务应当注意的问题 .....	215
五、我国鼓励开展对外加工装配业务的政策规定 .....	218

## 第八章 国际贸易结算趋势

一、国际贸易结算将如何发展 .....	220
二、国际贸易结算中的新技术 .....	221

示样 8.1-1: 标准格式 .....	插 21
----------------------	------

# 第一章

## 国际结算概述

### 第一节 国际结算的含义

国与国之间发生的货币收付，就是国际结算行为。随着国际交往的日益增多，国际分工的逐渐深化，国与国之间发生的货币收付越来越多，目前全世界每天都发生数以千亿美元计的国际结算业务。

引起跨国货币收支的原因众多，例如：1. 国际旅游；2. 国外亲友赠款；3. 出国留学；4. 对外国受灾地区的捐助；5. 劳务输出；6. 国际工程承包；7. 技术转让；8. 商品贸易；9. 外汇买卖；10. 对外投资；11. 对外筹资等等。这些原因各不相同的收支，大致可以分为三类。第一类是有形贸易类 (Visibles)，上述第8项商品贸易，即由商品进出口引起的金钱收付都属这一类。第二类是无形贸易类 (Invisibles)，与第一类的情况不同，这类的收付是以劳务 (Service) 为背景，或者仅仅是单方面的付出。上述1~5各项都属这一类型。上述6与7两项，通常既含有商品交易，又含有劳务交易，是第一、二两类交易的复合物。第三类是金融交易类 (Financial Transactions)，与第一、二类不同，这一类是纯粹的金钱与金钱的交易。上述9~11各项都属这一类。从前商品贸易结算一直在国际结算中占有首要地位，结算金额远远高于其它两类。但1980年以来，由于世界上大量资金闲置，金融交易量迅速增加。据估计，1987年全球无贸易背景的金融交



易的发生笔数已 15 倍于商品贸易，交易金额则数 10 倍于商品贸易。在国际结算中，金融交易结算已成为“魁首”。但是金融交易虽然交易量引人注目，也能赚取高额利润，但从国际结算这门学科的角度看，它的重要性却根本不能与商品贸易相比。

有形贸易(Visible Trade)通常就称为贸易(Trade)，本书名为《国际贸易结算》，介绍的就是国际商品贸易的结算。本书之所以选这个题目是因为国际贸易结算在国际结算中的特殊地位。商品贸易是货物与金钱的相对给付，卖方交货买方付钱，但是要以买卖双方一手交钱一手交货，银货当面两讫的方式来完成当今货物数量巨大、交易金额惊人的国际货物贸易的“交割”几乎是不可能的。实务中大多是卖方先发货，买方后付款，相对给付不是同时进行的。为了使结算顺利进行，使卖方能如期收款，贸易结算中经常使用信用证、保函等银行的“产品”和以“单据”(Documents)作为支付媒介，这就使贸易结算业务比其它的结算业务复杂得多，贸易结算包含的内容也就更多，几乎包含了目前使用的所有的结算手段和结算方式。可以这样说，通晓了贸易结算再去从事其它结算就都不难了，学习贸易结算，是研究国际结算的必修课。

国际结算作为一门学科，它的研究对象是实现国际结算的方法以及作为媒介的各种工具——这些是本书介绍的重点。为了适合高度发达的世界经济的需要，快速、安全、高效地实现国际间的收付，特别是贸易结算的收付，就成为当前国际结算这门学科的主要课题。

## 第二节 国际结算的发展与现状

最早的国际结算业务在什么时候发生，实在难以考证，但是最早的国际结算是因商品买卖而发生，却是不容置疑的。国际贸易的发展推动了国际结算的发展也是一致公认的。早期的国际结算业务都是现金交易，然而用现金支付不仅运送时风险很大，并且清点不方便，计数之外还要识别真伪，因此只有在交易少，交易量小时才能应付。公