

INTERNATIONAL
SETTLEMENT AND FOREIGN
TRADE DOCUMENTS

国际结算与外贸单证

肖玉珍
编著

★21世纪国际经济贸易系列教材★



国防科技大学出版社

21 世纪国际经济贸易系列教材

International Settlement and Foreign Trade Documents

国际结算与外贸单证

肖玉珍 刘宏青 张铁梅 编著

国防科技大学出版社

湖南·长沙

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算与外贸单证/肖玉珍编著. —长沙: 国防科技大学出版社, 2006.2

(21 世纪国际经济贸易系列教材)

ISBN 7-81099-254-6

I. 国… II. ①肖…②刘…③张… III. ①国际结算—高等学校—教材②进出口贸易—原始凭证—高等学校—教材 IV. ①F830.73②F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 000763 号

国防科技大学出版社出版发行

电话: (0731) 4572640 邮政编码: 410073

<http://www.gfkdcbs.com>

责任编辑: 唐卫藏 责任校对: 徐 飞

新华书店总店北京发行所经销

国防科技大学印刷厂印装

*

开本: 787×1092 1/16 印张: 21 字数: 460 千

2006 年 2 月第 1 版第 1 次印刷 印数: 1-3000 册

*

ISBN 7-81099-254-6/F·32

定价: 27.50 元



新世纪以来,我国高等职业教育得到了迅速发展,已成为我国现代高等教育的一个重要组成部分。高职高专教育中的国际金融、国际贸易专业在经济全球化、金融一体化和我国加入 WTO 的大背景下,得到了更快的发展,在满足我国对国际金融、国际贸易人才的多样化需求方面起到了重要作用。

根据教育部对高职高专培养目标与任务的定位,高职高专应以培养高等技术应用型专门人才为根本任务,以适应社会对高等应用型人才的需要为目标。为此,我们需要不断完善专业培养方案和课程体系。在此基础上,认真研究和改革课程教学内容及教学方法,努力加强教材建设。然而,迄今为止,符合高职高专教育特点和需求的教材并不多见。从以往的国际金融、国际贸易类教材来看,主要存在以下几个问题:一是重理论,轻应用。过分注重金融贸易理论知识体系的完整性和科学性,而忽略了金融贸易应用知识的教学和学生实际动手能力的培养。二是内容比较陈旧。随着经济一体化、金融贸易国际化的发展,应将传统的国内金融贸易知识和国际金融贸易知识与当今世界及我国经济金融贸易的发展融为一体,以反映金融贸易理论与实践的前沿。但以往教材内容对此涉及较少,难以适应国际金融贸易发展对人才的要求。三是偏重于介绍西方金融贸易理论,而忽视了对我国金融贸易改革理论与实践的阐述。

在湖南涉外经济学院校委会的高度重视和大力支持下,该院经济系组建了一个阵容较强、结构优化、和谐向上、具有一定学术水平和高度责任心的团队,编写了这套《21 世纪国际经济贸易系列教材》。教育家张楚廷校长提出的“让学生真正学到东西”的教

育思想,被贯彻于本系列教材编写的全过程之中;常务副校长潘留仙博士提出的编出特色、编出精品的要求,也为各位参编者所领会。本套教材由长期从事国际金融贸易类课程教学的正、副教授担纲主编,20多名既有一定的国际金融实践经验、又有丰富的高职教学经验的骨干教师悉心参与。经过他们多年的不懈努力,这套教材现在终于付梓了。

本套教材以教育部关于加强高职高专教育人才培养的有关文件为指导,以国际金融专业和国际贸易专业高等应用型人才的培养目标与规格为依据,以适应社会对国际金融和国际贸易人才的需要为目标,以培养国际金融和国际贸易专业人才的应用能力为主线,以实现学生的知识、能力、素质结构优化和协调发展为宗旨,吸取了以往高职高专教材建设方面的成功经验,并反映了该专业最新学术研究成果与教研教改成果,在突出高职教育教材特色方面进行了有益探索。本套教材具有以下主要特点:

一是理论知识与应用知识有机结合。理论知识以“必需”、“够用”为度,以“应用”为宗旨,紧密联系实际;应用知识作为主线,贯穿于整个系列教材的内容之中,尽可能贴近国际金融国际贸易实践,并探索性地把理论知识与应用知识有机结合起来,在一定程度上克服以往同类教材顾此失彼或彼此分离的缺陷。

二是教学内容上有所创新。在内容上扬弃了以往教材陈旧的理论观点和表达方式,吸收了当代国际金融和国际贸易领域的最新研究成果,反映了我国加入WTO后在金融和贸易法规、政策上的最新变化与发展,并在实务教程的相关章节之后设计了技能实训模块。

三是突出案例编写。精心挑选了具有真实背景、内容丰富、针对性强的案例材料,并有机地融合于教材的相关内容之中。

四是兼顾了学生参加相关职业资格证考试及专升本考试的需要。

五是在编写体系和结构上有所突破。

本系列教材既适合于高职高专院校国际金融和国际贸易专业在校学生和成教生的教学需要,也适合于有志于从事国际金融和国际贸易工作的读者自学。教材的内容需要随着国际金融和国际贸易实践的发展而充实,随着高职高专教学改革的深化而修订,使之日臻完善。由于编写的时间紧、任务重、水平有限,教材中难免有不尽如人意之处,恳请各位同仁和广大读者批评指正。

王涛生

2005年10月30日于湖南涉外经济学院



前言

QIANYAN QIANYAN

《国际结算》和《外贸单证》都是高等院校国际经济与贸易和国际金融专业的主干课程。但学生们普遍反映这两门课程的内容多有重复，不仅浪费时间，还可能引起混乱。讲授这两门课程的老师也与学生们的感觉一样，认为这两门课可以合为一门开设，有利于知识的系统性和实务操作技能的连贯性，而并不影响这两门课程原有知识的全面性。在这种实际需求中，我们以教学改革、开拓创新的精神为动力，尝试着将国际结算和外贸单证这两本书合编为一本，旨在优化组合教材，更合理地安排学生的课时，让学生真正学到东西。

其实无论是国际结算业务还是外贸单证业务，都可以看成是国际贸易业务程序中的最后一道程序，即合同履行程序。因为对于出口商来说，只有将货物出运后，取得全套结算单证，通过银行将货款收回，才算是一笔外贸业务的最终完成，一个企业的经济效益才能体现出来。而对于进口商来说，只有付清货款，收妥货物后，才是一笔进口业务的结束。单证是国际贸易业务的媒介，服务于国际贸易业务的全过程。同时，单证又是国际结算的依据，是最终实现货款收付，结清买卖双方债权债务的结算工具。所以，国际贸易

业务离不开单证，国际结算业务也离不开单证。

事实上，在讲授国际结算时，必然要讲授外贸单证中的内容，金融单据——汇票、本票、支票等和商业单据——发票、提单、保险单等。而在外贸单证的课程中，国际结算中的重要内容，金融票据和结算方式——汇款、托收、信用证等也是必不可少的项目，否则，无法认识单证的来源及作用，也无法解释单据制作的依据和要求。

故而，无论从理论上讨论还是实务中的应用，我们认为国际结算和外贸单证是不宜分开的。依据企业和金融的内在联系，将这两大内容合编为一本书，对读者全面、系统地了解国际结算和外贸单证知识提供了承上启下的有效平台。作为教材，可以引导学生进行多视角思维，有利于他们多方位地认识货币的运动及经济和金融的内在联系。

这种组合并不是机械地将两大内容浓缩成一本书，而是以外贸业务的操作程序为主线，将相关的理论知识及实务操作技能有机地结合起来，融为一个整体。

正是由于这种有机的结合，本书具有以下特点：

一、内容实用

国际结算和外贸单证本身就是应用型学科。本书在实务上以外贸企业和银行业务流程为主线，在内容方面，以实际业务的处理规则为依据，特别注重用国际规则和国际惯例去指导有关实务操作。体现出了与国际接轨的思想及“实践为先、实用为本”的原则。

二、操作性强

本书除了系统介绍相关的理论知识和操作流程外，还编有大量的实训练习。这些实训练习既可以在课堂上完成，也能在电脑上进行，每一个实训练习就是一次完整的模拟实习。同时，本书突出案例编写，从大量的真实案件中，精心挑选了一批针对性强的典型案例融合于教材的相关内容之中。

三、知识新颖

将服务贸易结算从非贸易结算的范畴中分离出来，突出服务贸易结算的重要性是本书的特色之一。本书在概述中对服务贸易的性质进行了重新认识和定位，并将这一定位体现在全书的相应章节中，使内容新颖实用。随着WTO的《服务贸易总协定》的实施，服务贸易已经迎来了发展的大好形势。我国服务贸易资源非常丰富，近年来，服务贸易也有了长足的发展。服务贸易结算从非贸易结算的范畴中分出来，一是在国际贸易和国际结算的分类问题上，使理论和实际相统一；二是提醒人们要对服务贸易结算业务给予高度重视，以适应国际贸易和国际结算的新形势。

关于电子商务技术的应用，本书除了讲述“电子单据”的基本知识外，还对“电子交单”的技术及应用进行了具有前瞻性的探讨。

新颖性还表现在本书在阐述国际结算实务时，完全是以国际商会最新出版的有关规则为依据的，这些规则包括1999年1月1生效的《国际备用信用证惯例——ISP98》、2002年4月生效的与跟单信用证统一惯例UCP500相结合的《关于电子交单附则——eUCP》和2003年1月1日生效的《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务——ISBP》等。

本书的撰写及审定人员都是长期从事银行国际结算业务和外贸进出口业务操作和管理的行家，也都有在高等院校任教的经历。因此，这是一本理论与实践相结合的应用型专业书，不仅可作为高等院校国际经济与贸易、国际金融等专业的教材，也可供从事外贸、外经和银行国际结算工作人员参考。

在本书的编写过程中，我们得到了中国银行湖南省分行高级经济师赵修建先生、湖南省外运公司肖丽芳女士及广州市鑫凌锐计算机科技有限公司李晓春先生的大力协助，同时得到了湖南涉外经济学院经济系主任王涛生副教授的大力支持和指点，在此一一表示感谢。

本书由肖玉珍组织编写的有第一章、第二章、第三章、第四章、第六

章、第十二章及第十一章的前两节，由张铁梅组织编写的有第九章、第十章及第十一章的后两节，由刘宏青组织编写的有第五章、第七章和第八章。全书由肖玉珍负责修改和总纂。

我们正处在一个以数字化方式生存的社会，一日千里发展的信息技术正在改变着人们的思维方式。国际贸易和国际金融活动瞬息万变，对于这些活动中的新事物、新理论、新内容我们了解不够，知之甚少，再加上编者水平有限，错误在所难免，不足之处敬请提出宝贵意见。

编 者

2005 年 10 月 26 日

目录

CONTENTS

序 言

前 言

第一章 绪 论

第一节 国际结算的概念.....	(1)
第二节 国际结算的发展.....	(2)
第三节 单证是国际结算的基础和依据.....	(3)
第四节 本书研究的主要内容.....	(4)
第五节 银行在国际结算中的作用.....	(5)
复习思考题.....	(8)

第二章 国际结算中的票据

第一节 票据概述.....	(9)
第二节 票据法.....	(13)
第三节 汇票.....	(15)
第四节 本票和支票.....	(29)

复习思考题.....	(35)
实训练习.....	(35)

第三章 汇款和托收结算方式

第一节 汇款方式概述及电汇汇款.....	(36)
第二节 信汇汇款和票汇汇款.....	(41)
第三节 汇款的用途、头寸的拨付及退汇	(42)
第四节 托收结算方式.....	(45)
复习思考题.....	(50)
实训练习.....	(50)

第四章 信用证结算方式

第一节 信用证概述.....	(52)
第二节 信用证的当事人及其权利与责任.....	(54)
第三节 信用证的业务程序.....	(56)
第四节 信用证的基本内容.....	(59)
第五节 信用证的种类.....	(66)
复习思考题.....	(76)
实训练习.....	(76)

第五章 外贸单证概述

第一节 外贸单证及单证工作.....	(77)
第二节 商务合同及其对外贸单证的影响.....	(83)
第三节 外贸单证工作中常用的国际贸易术语简介.....	(93)

复习思考题.....	(99)
实训练习.....	(100)

第六章 国内业务单证

第一节 托运单据.....	(101)
第二节 进出口货物报关单.....	(112)
第三节 进出口货物报验单.....	(119)
第四节 进出口货物许可证.....	(122)
复习思考题.....	(128)
实训练习.....	(129)

第七章 结算单证

第一节 跟单信用证汇票.....	(130)
第二节 发票.....	(135)
第三节 运输单据.....	(142)
第四节 海上货物保险单据.....	(155)
复习思考题.....	(164)
实训练习.....	(164)

第八章 公务证书和其他单据

第一节 产地证明书.....	(167)
第二节 检验证明书.....	(176)
第三节 其他单据.....	(178)
复习思考题.....	(182)

实训练习.....	(182)
-----------	-------

第九章 审核信用证及其单据

第一节 审核信用证.....	(183)
第二节 审核单据的要求和方法.....	(186)
第三节 审核单据的基本内容.....	(189)
第四节 “非单据化条件”的单据处理.....	(193)
第五节 ISBP 简介	(194)
复习思考题.....	(197)
实训练习.....	(198)

第十章 国际结算中的融资业务

第一节 银行保函.....	(203)
第二节 保理.....	(215)
第三节 福费廷.....	(218)
第四节 票据贴现、打包贷款和提货担保	(222)
复习思考题.....	(227)
实训练习.....	(228)

第十一章 服务贸易结算和非贸易结算

第一节 服务贸易.....	(230)
第二节 服务贸易结算.....	(234)
第三节 非贸易结算.....	(239)
第四节 结售汇业务.....	(242)

复习思考题.....	(247)
实训练习.....	(248)

第十二章 电子商务与国际结算和外贸单证

第一节 电子商务的概述.....	(250)
第二节 EDI 与电子单据	(253)
第三节 电子交单.....	(259)
第四节 电子交单的国际规则——eUCP	(263)
复习思考题.....	(266)

附 录

附录一 跟单信用证统一惯例(1993 年修订本)	(267)
附录二 跟单信用证统一惯例 500 关于电子交单的附则(eUCP).....	(287)
附录三 关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务(ISBP)	(290)
附录四 托收统一规则(1995 年修订本)	(312)
参考文献.....	(320)

第一章 绪 论

国际结算和外贸单证是一门新兴的理论与实践相结合的应用型学科。研究的对象是国际间债权债务的清偿以及清偿债权债务的基础和依据——单证。随着国际交往的增多,国际分工的逐步细化,各国经济之间的相互依存度的加深,这门学科应用得越来越广泛,其作用也日益凸显。

第一节 国际结算的概念

(一) 国际结算的概念

当人们到商店购物时,习惯于一手交钱(现金或刷卡)一手取货,而商家也会一手收钱一手交货,这是一个真实的货款两讫的交易。因为是面对面地做生意,债权债务发生在同一时间、同一地点,因此债权债务的结算是即时的、直接的。但国际贸易的当事人——进口商和出口商往往处在不同的国境,相距千山万水,绝大部分国际贸易的交货和付款不可能同步进行,由此产生的债权债务也不可能直接清算,需要时间,需要专门的结算工具和结算凭证,更需要双方都能接受的中介机构——银行来协助进行,这就出现了国际结算(International Settlement)。

国际结算是指处于不同国家或不同货币区的自然人、法人或政府机关,由于经济、文化和政治的交流,而产生了以货币表现的债权债务,通过银行办理货币收付以清算这种债权债务的业务活动。

国际结算起源于国际贸易,也可以说是国际贸易业务程序中的最后一道程序——合同履行阶段。在长期的历史发展过程中,国际结算随着国际政治、经济的变化,尤其是银行业、运输业、保险业和科技的发展而逐步形成了现在的规模。

(二) 国际结算的分类

国际结算的分类取决于产生国际间债权债务的国际贸易的分类。国际贸易发展的不同阶段有不同的分类方法,由此产生的国际结算在不同的阶段也有着不同的分类方法。今天,可将国际结算分为国际贸易结算和国际非贸易结算。国际贸易结算包含实物贸易

结算和服务贸易结算。实物商品的输入输出属于有形贸易（Visible Trade）范畴，如买卖大米、机器、石油、电器等都是实物贸易，由此而产生的债权债务的结算称为实物贸易结算或称有形贸易结算，属于狭义的国际贸易结算。服务也是商品，服务业的发展是伴随着实物商品的发展而发展的，如运输、信息、金融、通讯等，由服务商品的交易所产生的债权债务的结算称为服务贸易结算或无形贸易（Invisible Trade）结算。WTO 的《服务贸易总协定》实施以来，服务贸易在全世界范围内发展很快，服务贸易结算也会大量增加。实物贸易结算和服务贸易结算共同构成了广义的国际贸易结算，是国际贸易结算的主要内容。由非商品交易产生的债权债务的结算称为非贸易结算，它包括了国际间单向、无偿的资金转移，如侨民汇款、政府的援助和捐赠等。

第二节 国际结算的发展

国际结算是伴着国际贸易的产生而产生的，也是随着国际贸易的发展而发展的。同时，国际结算与各国生产力水平的发展状况、科学技术水平的提高和金融、运输及保险业务的发展密切相关。总的说来，国际结算大体上经历了现金结算、非现金结算和电讯结算的演进过程。

（一）现金结算阶段

最早的国际贸易采用物物交换的易货方式，不存在结算问题。当黄金、白银及其他金属铸币成为一般等价物并充当世界货币后，才产生了结算。当时，商人卖出货物时收到的是现金，买进货物时付出的也是现金。跨国交易时，商人携带金属铸币到外国进行直接的货款两讫的现金结算。现金结算的方式不方便、不安全，且交易成本高，不适应日益发展的大规模的国际贸易的需要。

（二）非现金结算阶段

大约在 11 世纪，商品贸易较发达的地中海沿岸国家的商人们开始使用字据代替现金，由此进入非现金结算的初级阶段。到 16 至 17 世纪，欧洲多数国家开始使用信用工具——票据。19 世纪末，欧洲各国相继出台票据法，标志着非现金结算进入成熟阶段。

非现金结算是指不直接使用现金，而使用代替现金起流通作用和支付作用的票据来结算国际间的债权债务。

国际运输业和货物保险业的发展，促进了国际贸易方式的进步，也为银行介入国际贸易结算创造了条件。银行的介入不仅为国际贸易提供了结算服务，还为进出口商提供了贸易融资和信用担保。有了银行的信用和资金，国际贸易量不断增加，银行的业务也不断扩大。银贸双方相辅相成的关系，逐渐发展成为今天这种以贸易结算与融资相结

合、以银行为中枢的国际结算体系。只有当银行介入贸易支付时，才形成了真正意义上的非现金结算制度。

（三）电讯结算阶段

非现金结算方兴未艾，但随着信息时代的到来，国际结算业务开始应用电子商务技术，标志着电讯结算阶段的开始。互联网的迅速发展使得电子数据交换的覆盖面不断扩大。行政、商业、运输、保险、银行内部的电子数据交换必然走向互联互通，最终将形成世界范围内关联行业的统一数据交换网络，这一统一网络的形成将使电子单据代替传统的纸质单据，而使国际贸易和国际结算进入“电子单据”和“电子交单”的无纸化时代。

其次，通讯技术的发展消除了时空的限制，使得数据的传递和资金的划拨能够在瞬间进行。近年来，银行普遍使用 SWIFT（Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication，环球同业银行金融电讯协会）这一集支付、清算和信息传递于一体的电讯系统，是电子商务在国际结算中应用的具体体现，也是电讯结算的开始。信息时代的到来为国际结算的发展预留了巨大的空间（关于 SWIFT，详见本书第三章）。

第三节 单证是国际结算的基础和依据

单证是信用证和单据的简称，是指在国际结算中应用的文件、单据和各种凭证。单据是国际贸易中信息流的载体，它的流动构成了国际贸易业务的各个环节。单据是国际结算的基础和依据。在银行介入国际结算后，单据的作用尤为突出。不管是从外贸公司的角度还是从银行的角度，单证都是国际结算业务的主要内容之一。

办理国际结算业务的银行并没有参与国际贸易业务的具体过程，但银行能够监督进出口双方的履约行为，并按有关当事人的要求和指示准确地结清各种债权债务，这在技术操作上主要依靠单据的功能。

国际贸易的发展使海运提单从一般的货物收据变成可以转让的物权凭证。谁持有提单，谁就等同于持有该提单项下的货物，实现了“货物单据化”。不仅如此，国际保险业的发展，各种规章的完善，使得承担货物风险的保险单据也可以转让。这样，商品买卖可以通过单据买卖来实现：卖方交单，象征着交货；买方付款赎单，象征着接收货物，这就是“买卖单据化”。

当今，“货物单据化”和“买卖单据化”已成为人们普遍接受的共同规则。国际商会第 500 号出版物《跟单信用证统一惯例》（The Uniform Customs and Practice for Documentary Credit, UCP500）指出：“在信用证业务中，各有关方面当事人处理的只是单据，而不是单据所涉及的货物、服务或其他行为。”根据这一条款的精神，开证银行付款的唯