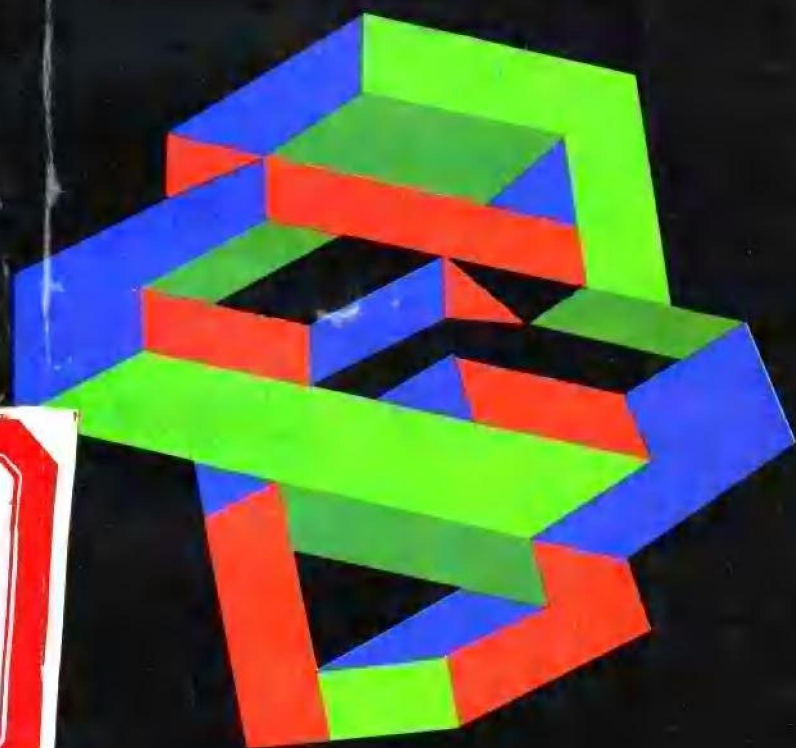


● 金融实务丛书 ● 金融实务丛书 ● 金融实务丛书 ●

● 陈湛匀 马照富 主编

国际结算实务



计出版社

国际结算实务

陈湛匀 马照富 主编

立信会计出版社

(沪)新登字 304 号

金融实务丛书

国际结算实务

陈湛匀 马照富 主编

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 6.625 字数 133,000

1994 年 3 月第 1 版 1994 年 3 月第 1 次印刷

印数 1-10,000

ISBN7-5429-0199-0/F·0191

定价：5.20 元

新知識追求
跨世界競取

王生浩

前 言

当前,我国正在深入改革开放,并积极申请恢复关贸总协定缔约国地位,然而,随着社会主义市场经济的逐步建立和完善,特别是企业进入国际市场以后,竞争更加激烈,面临严峻的挑战。就金融业务来说,它日益拓宽,发展日新月异,涉及到各行各业。为了在商场中积极开拓,在外向型经济中能稳操胜券,经营者,不仅仅是金融工作者,而且其它经济管理人员、厂长、经理、职工都应学习金融知识,掌握金融实务,既有助于人们抓住最新金融市场动态,又能提高实际工作能力,加强国际经济合作。目前,金融已成为人们关注的热点。鉴此,十分需要一套创新、务实、成系统的金融读物。“金融实务丛书”正适应了这个需要。它简明扼要、通俗易懂、案例丰富、操作性强。丛书由《金融租赁实务》、《金融融资实务》、《金融投资选择》、《金融市场实务》、《国际结算实务》、《金融贷款合同法律实务》、《英汉金融词汇》、《金融信托咨询实务》、《金融风险管理》、《创新金融工具》十本组成,它们是广大金融工作者和爱好者、厂长经理、经济管理人员和其他人员的良师益友。具体来说,它有以下特点:

一、内容丰富,材料翔实,涵盖面广。无论是阐述金融风险管理、投资选择和融资,还是分析创新金融工具、租赁和信托及结算,比较全面,重点突出。

二、循序渐进,深入浅出,文字流畅好读。本丛书参考了大量国外金融书籍论述,根据中国实际,结合平时教学中反映疑点和难点,加以详细分析和说明,兼顾了读者自学和课堂教学的需要。

三、偏重实务,富有新意。书中有不少案例取自于最近国内外书刊的有关资料 and 实际部门,再进行加工整理,有助于读者及时了解和熟悉有关金融最新做法,掌握较新金融市场动态。

综观丛书,它是一套富有实用价值的书。相信丛书内容会给读者带来裨益和福音。

编 者

目 录

第一章 国际结算概述	(1)
第一节 国际间债权债务清偿.....	(1)
第二节 国际结算的意义.....	(2)
第三节 国际结算的方法.....	(4)
第二章 非信用证结算(一)	(5)
第一节 现金方式.....	(5)
一、外币现钞	(5)
二、信用卡	(6)
第二节 顺汇.....	(8)
一、票汇	(8)
二、信汇	(9)
三、电汇	(10)
第三节 逆汇	(10)
一、押汇汇票	(10)
二、托收	(13)
三、顺汇与逆汇的比较	(16)
第四节 外汇银行间代理行关系的建立	(17)
第五节 我国对世界各国的国际结算	(18)
一、出口贸易中结算业务	(18)
二、进口贸易中结算业务	(23)

第六节 我国对其他国家的非贸易结算	(25)
一、非贸易外汇收支项目	(25)
二、侨汇	(28)
三、外币兑换业务	(34)
第三章 非信用证结算(二)	(42)
第一节 凭单付汇	(42)
第二节 托收	(43)
一、托收方式及其当事人	(43)
二、光票托收	(45)
三、跟单托收	(45)
四、银行对托收业务的资金融通和信托收据	(51)
五、寄售	(52)
第三节 出口保理业务	(53)
一、保理业务的概念和历史	(53)
二、保理业务的作用	(54)
三、保理业务的程序	(56)
四、保理业务的内容和特点	(57)
五、保理业务的种类	(58)
六、保理业务的费用	(58)
七、保理业务机构与商业银行的关系	(59)
第四节 非信用证结算的案例	(60)
一、来料加工业务的结算纠纷	(60)
二、托收未通过指定银行,延迟赎单,造成损失 ...	(62)
三、查明延迟收汇原因,追回外汇利息	(65)
第四章 信用证结算	(67)
第一节 信用证概述	(67)

一、信用证的特点	(67)
二、信用证的主要作用	(68)
三、信用证的基本内容	(69)
四、信用证的当事人及其关系	(71)
五、信用证结算的一般程序	(73)
第二节 信用证的种类	(74)
一、可撤销信用证和不可撤销信用证	(74)
二、保兑信用证和不保兑信用证	(75)
三、即期、远期、迟期付款和预支信用证	(76)
四、循环、对背、对开和可转让信用证	(78)
五、付款信用证、承兑信用证和议付信用证	(80)
六、跟单信用证、光票信用证和备用信用证	(82)
第三节 多种支付方式的综合运用	(84)
一、跟单托收与不可撤销信用证相结合	(84)
二、跟单信用证与备用信用证相结合	(85)
三、跟单托收与预付押金相结合	(86)
第四节 信用证结算的案例	(86)
一、信用证未明确议付有效地点,引起争议	(86)
二、开证人倒闭,开证行对信用证项下单据 能否拒付	(87)
三、单证相符,开证行可否以货物品质问题拒付	(88)
第五章 出口贸易结算中的单证	(90)
第一节 汇票	(91)
一、汇票的要件	(91)
二、汇票的编制	(92)

第二节 发票	(95)
一、商业发票	(95)
二、海关发票	(97)
三、其他发票	(98)
第三节 运输单据	(99)
一、海运提单	(99)
二、航空运单	(104)
三、承运货物收据	(105)
第四节 保险单据	(106)
一、保险单据的种类	(106)
二、保险条款的划分	(108)
三、办理保险单据的流程	(110)
第五节 其他单据	(111)
一、原产地证明书	(111)
二、检验证书	(113)
三、包装单据	(114)
四、装船通知	(115)
五、有关运输的证明单据	(115)
六、有关费用的证明单据	(116)
七、出口地无领事证明	(117)
第六节 结算单据的案例	(117)
一、一字之差,货被退回,损失来回运费	(117)
二、漏列价格条件,被杀价 10%	(118)
三、产地证因打发票号码,延迟收汇	(119)
第六章 跟单信用证统一惯例国际商会 500 号	(120)
第一节 500 号出版物的产生背景	(120)

第二节 统一惯例 500 号与 400 号的区别·····	(122)
第三节 关于《500》草案的一些特点 ·····	(123)
附录：国际商会第 500 号出版物建议本 ·····	(132)
附样：有关信用证、单证的样式 ·····	(174)

第一章 国际结算概述

世界各国由于地理位置、气候、土地等先天条件,以及国民教育水准、经济发展程度等后天条件的不同,有的国家某些物质非常充裕,而某些物质则极端缺乏;有些国家工业相当发达,而有些国家则有待开发,于是各国之间就有贸易的产生。

国与国间因贸易的进行或其他原因会发生债权、债务的关系。债权、债务的清偿,在国内较为简单,牵涉到两国以上则比较复杂。国际结算就是清算国际间债权、债务的一种方法,所以国际结算除与国际贸易有密切关系外,对于经济发展乃至国计民生亦有深远的影响。

第一节 国际间债权债务的清偿

从国外进口货物时,必须支付货款给国外商人;反之,向国外输出货物时,可从国外商人收取货款。又如,我国的外运公司为国外商人运送货物,或外国轮船公司为我国外贸公司运送货物时,因双方均使用同一种货币,清偿起来便很简单,但是交易行为如果是发生在国际之间,问题就变得复杂多了。因为我国的货币即人民币是不能在国外流通,而外国的货币也不能在我国流通。所谓国际结算便是解决这种国际间

债权、债务清偿的一种主要方法。

因国际交易而发生的借贷关系,其清偿债权债务的方法,实际上并非仅有国际结算一种。例如,国内进口商可以向国外出口商输出等值的货品,以抵销双方的债权债务,但是这种方法,不便之处甚多。譬如,所要输出的货物,对方不一定需要,而且在数量、金额方面也很难达到平衡,更何况现代国际贸易,双方的关系错综复杂,采取易货方式(Barter Trade)的清偿方法,事实已行不通。此外,可能想到的方法为使用黄金。黄金向来为世界各国所接受,在理论上自可作为清偿债权、债务的工具,但实际上各国对于黄金的进口与出口大多施行管制政策,只有国家对国家的债权、债务清偿也许可能采用,而在一般的民间贸易,事实上很少使用。

综上所述,我们可以知道清偿国际间债权、债务的方法虽有很多种,但实际上现在最通行的是使用国际结算。在国际贸易日益发展,国际之间资金移动日益频繁的今天,国际结算的重要性也日益增加,尤其在对外贸易依存度较高的国家,国际结算更受到高度的重视,成为经济生活中不可缺少的一个方面。

第二节 国际结算的意义

国际结算是结算的一种,因此在说明国际结算的概念之前,必须先就结算的意义、原理以及清算方式加以解释,本节即在阐述结算的意义。

结算的定义,由于观点的不同,而有各种不同的说法。若以结算的机能为基础,则可作如下的定义:

结算就是不同地区之间清偿债权、债务的手段(方法)。

这是比较通行的定义,如就此定义细加分析,则含有下列意义:

(一) 结算是两个不同地区间,有关金钱收受与支付的交易

如果交易当事人相距不远,在一般交易上,通常即以现金支付,而结算则大多用于当事人相距较远的交易之清算。

(二) 结算是替代直接运送现金的手段(方法)

交易当事人相距较远时,如以现金支付,就会面临两个问题:其一为运送途中的安全问题,其二为运送期间的长短问题。结算就是一种比运送现金更安全、更迅速的支付方法,它能够同时解决上述两个问题。

(三) 结算是委托支付(或债权让与)的方法

以结算作为清偿债权、债务的手段,有两种基本方式:一是债务人通过银行,将款项付给债权人;二是债权人通过银行向债务人收取款项。前者称为顺汇(To remit; Remittance),是债务人委托第三人(如银行)代本人清偿债务;后者称为逆汇(To draw a draft),是债权人将自己的债权,先让与第三人(如银行),由第三人代本人收取债权。

(四) 结算是清偿债权、债务的方法

结算是交易当事人间清偿债权、债务的方法,这里所指的债权、债务,就犹如指企业的资产负债表上的“借贷”,包括所有的债权、债务,而非仅指“金钱的借贷”。因此,过去有些文章将结算解释为“清偿两地间借贷关系的手段(方法)”,容易让人误解为清偿金钱借贷关系的手段。

第三节 国际结算的方法

国际结算,自其结算进行过程,亦即以结算进行国际间债权债务关系的清算方法上来说,与国内结算一样,可大致分为顺汇与逆汇两种。所谓顺汇、逆汇仅能说明其形式上的分类。而从结算的内容,即从结算的目的来说,则除普通由国际收支所引起的顺汇、逆汇外,一般由顺汇、逆汇所形成的外汇需要与供给,尚会引起其他的交易,诸如外汇裁定、长期外汇、远期外汇预约、外汇抛补等。关于外汇裁定、长期外汇、远期外汇预约、外汇抛算等。因内容复杂,且其进行时,亦不能不通过顺汇、逆汇的形式,所以不能与顺汇、逆汇等并列,当另外讨论。兹仅就顺汇、逆汇的构成与其运用方法列表于下:

{ 顺汇	票汇	D/D
	信汇	M/T
	电汇	T/T
	旅行信用证	TRAVELLER'S L/C
{ 逆汇	凭信押汇的逆汇	
	不凭信押汇的逆汇	
	托收 { 跟单汇票托收 光票托收	

第二章 非信用证结算(一)

第一节 现金方式

一、外币现钞

外币现钞与外币票据不同,外币现钞在我国境内不能流通使用。收取国外客户的现钞作为货款支付,只是方便国外客户,中国银行收兑外币现钞要根据国家外汇管理局牌价计算。外币现钞只有买入价,没有卖出价,外钞基本上不出售。现将 1992 年 7 月 22 日几种外币现钞牌价与汇票买入价列举如下:

	外汇买入价 (人民币元)	外汇卖出价 (人民币元)	现钞买入价 (人民币元)
100 美元	541.49	544.21	527.96
100 德国马克	362.90	364.72	352.01
100 加元	457.76	460.05	444.02

从上列牌价可见外钞与外汇是有区别的。因此,我们在收受外币现钞作外汇收入时,必须将贴水计算清楚。

根据银行拆算外汇与现钞的计算程式为:

$$\frac{\text{应收外汇款} \times \text{外汇卖出价}}{\text{外钞买入价}} = \text{应收外钞数}$$

现以上述外币为例：

$$\begin{aligned} & \text{USD } 1,000 \times 514.21 (\text{美钞卖出价}) \div 527.96 (\text{美钞买入价}) \\ & = 1,030.78 (\text{应收美钞数}) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \text{DEM } 1,000 \times 364.72 (\text{马克卖出价}) \div 352.01 (\text{马克买入价}) \\ & = 1,036.11 (\text{应收马克数}) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \text{CAD } 1,000 \times 460.05 (\text{加元卖出价}) \div 444.02 (\text{加元买入价}) \\ & = 1,036.10 (\text{应收加元数}) \end{aligned}$$

如收 1,000 元样品款，客户付美钞，银行应收 1,030.78 美元，如付德国马克，银行应收 1,036.11 马克，如付加元，应收 1,036.10 加元，其差值即外币现钞与汇票贴水。为什么同样是买入价，现钞与汇票还有区别呢？因为外钞的使用必须在国外，而银行把买入的外钞运送国外时，就需要运送时间、运送费用和在途保险费等，这就是美元等外汇买入价与现钞买入价差别所在。

二、信用卡

信用卡(Credit Card)是近二十年来在美、英等主要资本主义国家流行起来的一种新的信贷业务。它由发行银行(或公司)发给持卡人，持卡人凭此可向约定的商人赊购货物或向约定银行(或代兑点)支取一定的现金。

信用卡的大小与名片相似，卡面印有信用卡名称、持卡人姓名及签字、卡片号码、发出日期、有效日期、每笔付款的限额(Floor Limit)等。信用卡分世界通用和地区限制使用两种。凡印有(International)字样的，可在世界各地的指定商店或代兑点使用。

目前中国银行接受办理的信用卡业务有如下几种：