

立信财经丛书



吴开祺●主编 郭秀芬●副主编

现代国际结算学

Modern International Settlements

立信会计出版社



立信财经丛书

吴开祺●主编 郭秀芬●副主编



中财 B0075043

现代国际结算学

Modern International Settlements

10248/01

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

447993

分类号

F830.73/109

立信会计出版社

立信财经丛书
现代国际结算学

吴开祺 主 编

郭秀芬 副主编

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 850×1168 毫米 1/32 印张 13.5 插页 2 字数 322,000

1997 年 5 月第 1 版 1997 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—5,000

ISBN7-5429-0464-7/F·0435

定价: 18.20 元

序

自 1995 年世界贸易组织成立并取代关贸总协定以来,世界各国经济都在进行调整,以迎接世界经济一体化新的历程。1995 年世界进出口贸易总额超过 10 万亿美元。1995 年我国进出口贸易额已突破 2,800 亿美元,居世界各国贸易额名次的前列,继续显示蓬勃发展的态势。我国的国际结算业务,在对外经贸发展的基础上也呈现迅速的发展。国际结算服务的不断完善,对国际经贸关系的发展,具有重要的促进作用。

现代国际结算是法制化结算。国际商会非常重视国际结算的统一规范,于 1993 年对全球通行的信用证结算方式进行了第六次修订后,以第 500 号出版物公布了《跟单信用证统一惯例》;1995 年又对国际通行的托收结算方式进行了修订,并以第 522 号出版物公布了《托收统一规则》。我国在社会主义对外经贸法律体系中,也对国际结算领域的法律进行规范,如 1994 年我国外汇管理体制改革方案的施行,以及《结汇、售汇及付汇管理暂行规定》的制定和实施,1995 年全国人民代表大会先后通过《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》;同年 5 月又通过《票据法》,并于 1996 年 1 月 1 日起实施;1996 年 1 月 18 日国务院通过并公布《中华人民共和国外汇管理条例》,自 1996 年 4 月 1 日起施行,1997 年 1 月 14 日李鹏总理签发第 211 号《中华人民共和国国务院令》发布《国务院关于修改〈中华人民共和国外汇管理条例〉的决定》,自发布之日起施行;1996 年 6 月 20 日,中国人民银行发布《结汇、售汇及付汇管理规定》,自 1996 年 7 月 1 日起施行,

而 1994 年 3 月 26 日发布的《结汇、售汇及付汇管理暂行规定》同时废止。这些重大法规的制定和施行,对促进我国的国际结算的完善,具有十分重要的意义。

80 年代中期,欧洲统一大市场宣告成立后,相继出现了北美自由贸易区和亚太经济合作组织,世界经济贸易鼎足三分的格局已初具雏形。经济区域集团化是世界经济一体化的一个重要发展阶段,但区域集团之间的激烈竞争,也进一步使区域集团之间为维护其自身利益,各自竞相制订新的保护措施。这种状况在国际结算领域中已有所反映。如北美自由贸易区实施的新的原产地规则规定:获得该自由区原产地资格的货物,可以享受免税或优惠税率待遇。但在该自由区以外生产的产品,或其产品的原材料来源于自由区成员国而低于规定比例:一般产品为 50%,鞋类为 55%,汽车为 60%的,则不能享受原产地资格。又如欧洲联盟自 1995 年 1 月起实施新的普惠制方案,关于原产地标准和产地证书都作了新的规定,这不仅使结算单据复杂多样化,而且增加了制单和审单的手续。国际金融自由化助长了国际竞争,使金融投机活动更加猖獗。继墨西哥金融危机之后,英国有 100 多年历史的巴林银行突然宣布破产,加深了国际金融市场的动荡不宁。反映在国际结算领域的是:结算业务的风险增长,金融诈骗事件时有发生,以及出口货款的被拖欠形势日趋严重。

我国自改革开放以来,国际结算在服务于我国对外经贸发展方面取得了巨大的成绩,同时也存在上述不可忽视的问题。我们认为,我国的国际结算的实践乃是推动国际结算学不断前进的力量源泉。本书突破了同类书籍的习惯模式,坚持理论联系实际,特别是联系我国国际结算的实际,着重论述了以下四个方面:一是重视国际结算学是一门理论与实践并重的学科,对国际结算学的概念进行了探索性的研究和表述;二是研究国际结算学同世界经贸发展的关系,评介了国际商会第 500 号跟单信用证统一惯例和第

522号托收统一规则修订的意义和特征;三是加强现代国际结算是法制化结算的教育,结合我国外汇管理体制改革方案、《结汇、售汇及付汇管理规定》和《票据法》的实施,促进国际结算规范化,维护有关各方面的权益;四是针对在国际金融动荡形势下,国际结算业务中存在的风险、诈骗和拖欠等问题,提出应积极采取的防范对策,并在理论上重视对新惯例、新法规、新政策和新规定的评介,在实务上则重视对新方式、新措施、新情况和新问题的探讨。本书如果能为国际结算学教学质量提高和国际结算工作的改进作出一些微薄的奉献,则将是本书全体编著者最诚挚的愿望。

吴开祺

于天津财经学院

前 言

我国对外经贸金融当前面临的形势是:世界经济一体化、区域集团化正在曲折地向前迈进,国际金融动荡不宁,国际竞争加剧,新的贸易保护主义抬头,各国经济调整变革频繁,提出了一系列新的挑战。应该看到,国际贸易环境趋紧,国内宏观经济参数变化,我国外贸出口形势相当严峻。随着外资银行和外资金融机构的增加,金融业务竞争剧烈,我国银行包含国际结算业务在内的国际业务覆盖率呈现相对缩小趋势。

按照中共中央关于两个根本性转变的方针,我国外经贸部门提出:建立新型的外贸运行机制,努力提高外经贸企业在国内外市场上的生存和竞争能力,力争把外经贸发展尽快转移到以效益为中心的轨道上来。银行提出:要积极从信贷、结算等方面支持具有主导地位的国有大型企业和企业集团的改革,继续支持有市场、有效益的外贸出口,加强银贸协作,在帮助外贸企业加速资金周转、改善经营管理的同时,提高自身的信贷资产力量。本书从国际结算角度,力图提出一些比较切实可行的提高效益的举措和建议,供银贸参考,以加速两个根本性转变方针的实现,促进经营管理水平的进一步提高。

本书在编写过程中,根据近年来国内外有关国际金融、国际经贸、国际结算重大事态的发展,认真剖析了我国国际结算方面取得的经验和存在的一些不可忽视的问题,摆脱陈旧模式的局限,从国际结算理论和实践上进行必要的、深入的探讨,以期对推进国际结算的理论研究、实务操作、教学培训均能有所裨益。

本书共分十四章。前五章着重对有关国际结算的新的法律、惯例、规则、政策以及国际结算学的新发展进行评介,并针对我国国际结算业务中反映的问题,提出积极防范的对策;后九章则分别就国际结算各类专业的实务,扼要地介绍其新方式、新规定、新经验和新问题。

本书的主编和撰稿的成员是:天津财经学院吴开祺教授为本书主编,兼为第一、二、三、四、十章撰稿;中国银行天津市分行国际贸易结算部郭秀芬副经理为本书副主编,兼为第五、七、八、十一、十二章撰稿;中国银行总行营业部杨如海副总经理为第九章撰稿;中国银行天津市分行业务部陈建成副经理为第六章撰稿;中国银行天津市分行国际贸易结算部翟彦新科长为第十三章撰稿;中国银行天津市分行信用卡部李维云副经理为第十四章撰稿。

本书附录载有国际商会第 500 号《跟单信用证统一惯例》、国际商会第 522 号《托收统一规则》、国际商会第 458 号《见索即付保函统一规则》等国际惯例,以及《结汇、售汇及付汇管理规定》等国内法规。这是做好国际结算工作的必备文件,便于读者学习和使用。

在编写本书过程中,我们参考了有关著作和文章,谨对作者致以深切的谢意。由于我们水平所限,书中存在的缺点和错误在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1996 年 5 月于天津

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 国际结算学概述	(1)
一、国际结算学的概念(1)	
二、国际结算的种类(2)	
三、重视国际结算工作,实现收汇安全及时(3)	
第二节 国际结算的演进	(5)
一、现金结算(5)	
二、非现金结算(5)	
三、记帐外汇	
双边结算(6)	
四、自由外汇多边结算(6)	
五、银行电	
子国际清算系统(7)	
第三节 国际结算银行网点的建立	(9)
一、银行国际结算网点建立的重要意义(9)	
二、现代银	
行建立国外分支机构的依据(9)	
三、我国银行建立国外	
代理银行关系的原则(11)	
四、我国银行建立国外代理	
银行关系的方式(12)	
五、建立国外代理银行关系的步	
骤(13)	
六、发达国家商业银行建立海外网点的策略	
(17)	
复习思考题	(19)
第二章 国际结算的法律、惯例和规则	(20)
第一节 我国外汇法规有关国际结算的规定	(20)
一、我国外汇管理体制改革确保国际结算的顺利进行(20)	
二、我国外汇管理法规有关出口结汇的规定(21)	
三、我	
国外汇管理法规有关进口售汇的规定(23)	
四、《中华人	
民共和国外汇管理条例》的发布和施行(26)	
第二节 国际商会《跟单信用证统一惯例》	(28)

一、国际商会《跟单信用证统一惯例》概述(28) 二、《500号惯例》关于信用证类型的规定(30) 三、《500号惯例》关于信用证当事人的法律地位的论述(33) 四、《500号惯例》内容的重要发展(35)

第三节 国际商会的《托收统一规则》…………… (38)

一、托收的总则、定义和当事人(38) 二、托收行的托收指示(39) 三、托收票据的提示(40) 四、银行的责任和义务(41) 五、付款和交单(42) 六、利息、费用和开支(43) 七、其他事项(43)

复习思考题…………… (44)

第三章 国际结算票据的法律规范…………… (46)

第一节 现代国际结算是法制化结算…………… (46)

一、现代国际结算的基础和法制(46) 二、票据法关于票据特征和票据行为的规定(48) 三、主要国家的票据立法(52) 四、国际性的票据立法(55)

第二节 汇票的法律规范…………… (56)

一、汇票的定义和要式(56) 二、汇票当事人及其权利、义务和责任(64) 三、汇票的出票(65) 四、汇票的背书(66) 五、汇票的提示(68) 六、汇票的承兑(69) 七、汇票的保证(71) 八、汇票的付款(72) 九、退票通知与拒绝证明(73) 十、汇票的追索权(75)

第三节 本票的法律规范…………… (76)

一、本票的定义(76) 二、本票的要式(76) 三、本票的性质和形式(77) 四、本票与汇票的异同(78)

第四节 支票的法律规范…………… (79)

一、支票的定义(79) 二、支票的要式(80) 三、支票的种类(81) 四、支票的拒付和止付(83) 五、支票与汇票的异同(84)

复习思考题…………… (85)

第四章 国际结算中的风险、诈骗和拖欠…………… (87)

第一节 国际结算业务中的风险和防范	(87)
一、国际结算中的风险是客观存在的(87) 二、国际结算 中出口收汇风险的典型案例(89) 三、国际结算业务中 风险的防范(92)	
第二节 国际结算业务中诈骗的防范	(95)
一、国际结算业务中诈骗问题概述(95) 二、出口收汇结 算方面的诈骗案例(96) 三、受骗开出巨额备用信用证 的恶性案例(100) 四、国际结算中发生诈骗的原因及其 防范(102) 五、利用信用卡诈骗及其防范措施(106)	
第三节 国际结算中国外客商拖欠的防范	(107)
一、国际结算中国外客商拖欠货款概况(107) 二、国际 结算中发生国外客商拖欠的原因(108) 三、关于国外客 商拖欠我出口货款的防范和追收(110)	
复习思考题	(114)
第五章 国际贸易条件与国际结算方式	(115)
第一节 规范化的现代国际贸易	(115)
一、国际贸易的定义和作用(115) 二、国际贸易的种类 (116) 三、国际贸易规范化成交程序(118)	
第二节 国际公认的《国际贸易术语解释通则》	(120)
一、国际商会《国际贸易术语解释通则》的发展(120) 二、 《1990年通则》修订的原因(121) 三、《1990年通则》的 主要内容(121)	
第三节 国际贸易支付条件与国际结算方式	(125)
一、国际贸易支付条件概述(125) 二、国际贸易支付条 件与国际结算方式(127) 三、国际贸易条件在国际结算 方式的基础(131)	
复习思考题	(132)
第六章 汇款结算方式	(133)
第一节 汇款结算方式概述	(133)

一、汇款的概念(133)	二、顺汇法和逆汇法(133)	
第二节	汇款的当事人和汇款种类	(134)
一、汇款结算方式的当事人(134)	二、汇款方式的种类及其业务程序(134)	
第三节	汇款的解付和退汇	(138)
一、汇款的解付(138)	二、汇款的退汇(140)	三、汇款资金的划拨(140)
复习思考题		(141)
第七章	托收结算方式	(142)
第一节	托收结算方式概述	(142)
一、托收结算方式的定义(142)	二、托收结算方式的性质与作用(142)	三、托收结算方式的当事人及其相互之间的关系(143)
第二节	托收结算方式的种类及交单条件	(144)
一、光票托收和跟单托收(144)	二、付款交单和承兑交单(145)	
第三节	托收结算方式的程序及风险防范	(149)
一、托收结算方式的基本程序(149)	二、托收结算方式的风险与防范(150)	
复习思考题		(151)
第八章	信用证结算方式	(152)
第一节	信用证结算方式概述	(152)
一、跟单信用证的定义及其性质(152)	二、跟单信用证的作用(153)	三、跟单信用证的格式与内容(155)
第二节	信用证的当事人及其权利、义务和责任	(157)
一、跟单信用证的当事人(158)	二、信用证主要当事人的权利、义务和责任(158)	
第三节	信用证结算方式的业务程序	(162)
一、进口商申请开证(162)	二、进口方银行开立信用证	

(162) 三、出口方银行通知信用证(163) 四、受益人 发货并向银行提交单据(163) 五、银行接单、审单、寄单 并索偿(163) 六、开证行确定单证相符、付款(163) 七、开证申请人赎单提货(163)	
第四节 信用证的种类	(164)
一、按信用证是否规定附有货运单据分(164) 二、按开 证行承担责任分(165) 三、按信用证付款的地点、期限 和方式分(167) 四、按信用证加列特殊条款性质分 (169) 五、按贸易背景不同分(173) 六、备用信用证 (180)	
第五节 各种结算方式的综合运用	(181)
一、信用证与托收相结合(182) 二、信用证与汇款相结 合(182) 三、跟单托收与预付押金相结合(182) 四、 跟单托收与备用信用证相结合(183) 五、信用证与保函 相结合(183) 六、多种结算方式相结合(183)	
复习思考题	(183)
第九章 银行担保书	(185)
第一节 银行担保书的基本概念	(185)
一、银行担保书的定义(185) 二、银行担保书的有关当 事人(186) 三、银行担保书的格式及基本内容(190) 四、银行担保书的开立方式(192)	
第二节 银行担保书的基本职能和作用	(196)
一、“支付保证工具”的职能和作用(197) 二、“制约机 制”的职能和作用(198)	
第三节 银行担保书的法律属性及基本特点	(201)
一、银行担保书的法律属性(201) 二、银行担保书的基 本特点(207)	
第四节 银行担保书的基本种类和应用	(209)
一、投标保函(210) 二、履约保函(210) 三、预付款 保函(211) 四、质量保函和维修保函(212) 五、预留	

金保函(213) 六、海关免税保函(214) 七、借款保函
(215) 八、透支保函(215) 九、保释金保函(217)
十、付款保函(218) 十一、延期付款保函(219) 十二、
补偿贸易保函(219) 十三、来料加工保函(220) 十
四、租赁保函(221) 十五、票据保付保函(221) 十
六、提货担保(222) 十七、费用保付保函(223)

第五节 银行担保业务的基本程序…………… (223)

一、申请人申请出保(223) 二、担保银行签发保函(227)
三、保函项下的索赔和理赔(233) 四、担保银行对
申请人的追索(235) 五、保函的撤销(235)

复习思考题…………… (236)

第十章 国际保理方式…………… (237)

第一节 国际保理方式概述…………… (237)

一、国际保理业务的起源和概念(237) 二、国际保理业
务的发展(239) 三、国际保理业务的特点(239)

第二节 国际保理业务的类型…………… (241)

一、根据保理业务在境内和境外的不同进行分类(241)
二、根据进出口方有无保理机构的不同进行分类(242)
三、根据保理业务是否结合融资的不同进行分类(243)
四、根据保理业务具体操作方法的不同进行分类(245)

第三节 国际保理方式的职能…………… (246)

一、以客户资信为基础,提供全方位保理服务(246) 二、
可为出口商管理和催收货款(246) 三、可提供关于买方
信用额度担保(247) 四、可提供贸易融资的便利(247)
五、可提供套汇服务,减轻汇率风险(248) 六、可提
供市场和客户的信息咨询服务(248) 七、可提供为客户
追收债款的服务(248)

第四节 国际保理方式的运作和费用…………… (249)

一、出口国际保理业务的运作(249) 二、进口国际保理
业务的运作(253) 三、国际保理业务的费用(255)

复习思考题.....	(256)
第十一章 国际贸易结算的票据和单据.....	(257)
第一节 国际贸易结算的票据——汇票.....	(257)
一、汇票的含义和基本内容(258) 二、汇票的缮制及掌握原则(259)	
三、汇票的职能及特点(262)	
第二节 国际贸易结算的单据——商业单据.....	(262)
一、商业发票(262) 二、其他商业单据(265)	
第三节 国际贸易结算的单据——保险单据.....	(267)
一、国际货物运输保险的当事人(267) 二、国际货运保险的种类(267)	
三、保险单的种类(267) 四、保险种类及险别(268)	
五、保险条款与索赔程序(271) 六、保险单的内容及掌握原则(272)	
第四节 国际贸易结算的单据——运输单据.....	(275)
一、运输单据概述(275) 二、各种运输单据的分类简介(279)	
第五节 国际贸易结算的单据——官方单据	(286)
一、海关发票(286) 二、领事发票(287) 三、原产地证明书(287)	
四、卫生证明书、动物检疫证明书和植物检疫证明书(288)	
五、检验证明书(289)	
第六节 无纸单证——电子数据交换.....	(289)
复习思考题.....	(291)
第十二章 出口贸易结算.....	(292)
第一节 信用证方式出口结算.....	(292)
一、信用证通知和受益人审证、发货并交单(292) 二、银行审单、寄单、索汇(297)	
三、出口结汇、催收考核(306)	
四、对不符点单据的处理(307) 五、对拒付的处理(308)	
第二节 汇入汇款和出口托收.....	(308)
一、汇入汇款(308) 二、出口托收(308)	

第三节 出口贸易融资.....	(311)
一、打包放款(312) 二、票据贴现(312) 三、银行承 兑(313) 四、出口押汇(314) 五、保理(314) 六、 福费廷(314) 七、信用证与国际贷款的结合(315)	
复习思考题.....	(317)
第十三章 进口贸易结算.....	(319)
第一节 信用证方式进口结算.....	(319)
一、银行接受进口商的开证申请书(320) 二、开立跟单 信用证(327) 三、信用证的修改(328) 四、开证行验 单、付款和结汇(330) 五、开证行验单不符及拒绝付款 (334) 六、开证行对议付行或其他指定行提出不符点单 据的处理(334) 七、开证行注销信用证、清退保证金 (335)	
第二节 进口代收方式.....	(336)
一、进口代收业务的基本程序(336) 二、代收行代付款 人拒付(337)	
第三节 进口贸易融资.....	(339)
一、跟单信用证属银行信用(339) 二、进口押汇(339) 三、担保提货(340) 四、进口垫款(340) 五、信托 提货(340)	
复习思考题.....	(341)
第十四章 非贸易结算.....	(342)
第一节 信用卡.....	(342)
一、信用卡概述(342) 二、信用卡的起源与现状(343) 三、信用卡的类型(344) 四、发行信用卡的条件(344)	
第二节 信用卡业务的基本流程.....	(345)
一、申请信用卡的条件(345) 二、信用卡的担保与保证 金(346) 三、信用卡的审核制度(347) 四、打卡与发卡 (348) 五、国际外汇卡的发行(348) 六、建立特约商 户(349) 七、交易与授权(350) 八、信用卡的清算	

(350) 九、信用控制(352)	
第三节 旅行信用证和旅行支票.....	(354)
一、旅行信用证(354) 二、旅行支票(355) 三、旅行	
支票的业务处理(356)	
第四节 侨汇.....	(358)
一、侨汇概述(358) 二、侨汇的方式(358) 三、侨汇	
的解付或转汇(359) 四、侨汇的查询和退汇(360)	
第五节 外币兑换.....	(360)
一、外币兑换概述(360) 二、外币的兑入(361) 三、	
外币的兑出(361)	
复习思考题.....	(361)
附录.....	(363)
结汇、售汇及付汇管理规定	(365)
跟单信用证统一惯例(国际商会第 500 号出版物).....	(373)
托收统一规则(国际商会第 522 号出版物).....	(397)
见索即付保函统一规则(国际商会第 458 号出版物).....	(406)
主要参考书目.....	(412)