

国际结算

INTERNATIONAL SETTLEMENT

张红 编著

假远期信用证

海运提单

跟单汇票

02012725

Trade order: **DANGDAN BANK LIMITED, SINGAPORE** LCIN 8091

DATE: **MAY 27 1992**

NO: **00198432-01**

AMOUNT: **USD47,859.00**

TO THE ORDER OF: **SHANGHAI PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA**

ISSUED BY: **CHINA NATIONAL TEXTILES IMPORT & EXPORT CORPORATION, 77 CHANGSHAN ROAD, E. 1, SHANGHAI, PEOPLES REPUBLIC OF CHINA.**

Pay to the order of: **BANK OF CHINA, 115, POST OFFICE BOX 100, HONG KONG.**

DATE: **JUNE 21 1992**

REMARKS: **ENTER PROCEEDS FOR SHANGHAI AND SINGAPORE ONLY.**

COMBINED TRANSPORT BILL OF LADING

NO.	DATE	FROM	TO	MARKS
1	JUN 15 1992	SHANGHAI	HONG KONG	
2	JUN 15 1992	HONG KONG	SHANGHAI	

BY: **SHANGHAI FOREIGN TRADE TRANSPORTATION COMPANY**

NO. **000000 4641520**

南京大学出版社



中财 B0028411

国际结算

张红 编著

0028411

中央财政金融学院图书馆藏

总号

书号



438974

南京大学出版社

1994·南京

(苏)新登字第 011 号

国际结算

张 红 编著

南京大学出版社出版

(南京大学校内 210008)

南京豪利电脑照排中心照排

江苏省新华书店发行 丹阳新华印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 18.625 字数 484 千

1993 年 4 月第 1 版 1994 年 7 月第 2 次印刷

印数 4001-9000

ISBN7-305-01752-3/F·285

定价:12.00 元

序 言

随着我国改革、开放的不断深化,外向型经济逐步向纵深拓展,越来越多的公司、企业走向国际舞台,对外经济交往日渐频繁,进出口业务量不断增大。这使得办理外汇业务的银行,国际结算的业务量也成倍的增长。然而,许多外贸公司、企业的工作人员对于国际结算程序、规则还不那么熟悉,对于国际结算中的国际惯例还不那么清楚,以致经常发生由此引起的诸如货物运出后货款迟迟不能收回或不能如数收回,进口货物不能保质保量等等问题。办理国际结算业务的银行也常遇到单据议付后,进口地开证银行拒付货款等棘手问题。因此,无论是外贸公司、企业的工作人员还是办理国际结算业务的银行工作人员均需要对国际结算的理论及实务知识有一个系统的、全面的掌握。

在本书的写作之前,作者在中国银行及外贸部门进行了长期的业务实践。我认为,书中突出了这样几个特点:

一、理论与实务相结合

国际结算既是一门实务性很强的学科,又是一门理论性较深的学问,如果仅注重实务操作知识的介绍,将会使国际结算学变成纯操作性质的手册,读者知其然,不知其所以然,在遇到国际结算中的纠纷时,无法运用理论去捍卫自己的利益,在纠纷处理中占据主动。如果仅注重国际结算的理论和介绍,则会使该学科的适用面较窄,实用价值变小。事实上,国际结算的理论和实务是相互联系着的。失去了理论,则失去了实务中的指导,而失去了实务,理论则失去了根基,读者也无法很好的掌握理论。作者在写作中,注重了国际结算的理论与实践并存。

二、银行特点与外贸特点相结合

长期以来,国际结算学被划入国际金融的范畴。这种划分使人们产生了一种偏见,似乎国际结算是银行的事,讲的是银行间怎样进行外汇资金结算,与外贸公司、企业等无关。作者认为,国际结算固然有很强的银行特点——“金融性”,但同时也有较强的外贸特点,即国际结算与外贸公司、企业等有很大的关联。如进出口业务中采用什么样的结算方式是公司或企业签订合同时决定的;信用证项下出口业务中,信用证的各种条款能否接受也是由外贸公司、企业决定的;一旦接受了信用证,能否按信用证要求提交各种单据,单据质量如何,最终还是取决于公司……因此,在做上述决定时,什么样的支付方式对自己有利,如何审核信用证,如何按信用证要求备齐单据,怎样避免出现单据不符点……等等,都是外贸公司及企业的工作人员必须通晓的。国际结算知识掌握、运用的情况决定了结算进行的顺利与否。作者在本书写作中,从银行和外贸公司、企业两个角度去分析问题,如对结算方式的掌握和运用上,从出口商和银行两方面谈;对信用证的审核上,既分析、介绍银行对信用证的审核重点,又用同样多的笔墨分析、介绍出口商对信用证的审核重点;在票据、单据部分,既论及外贸公司、企业对单据的制作,也分析、介绍了银行对票据制作的审核,使国际结算的“外贸性”、“银行性”均得以体现。

三、系统论述与具体分析相结合

国际结算业务涉及的知识面较宽,在结算的各环节上,作者注重将国际结算所需的基本知识,作一系统、全面的介绍,并研究、介绍各部分内容在整个结算中的地位。如在国际结算方式章节之后,系统地介绍、研究了国际结算中的票据与单据,每一种类票据与单据的概念、作用、意义、关系人、细分种类、制作及常见不符点等,内容由国际结算中的票据到基本单据,再到附属单据,逐渐拓宽,分析、介绍较为严谨、系统、细致。

国际结算的范畴应包括国际贸易结算与非贸易结算两部分。虽然可以说,国际贸易结算的种种方式已包括了非贸易结算所涉

及的方式,但是,非贸易结算也有其自身特点,本书专设章节,较概括地介绍了非贸易结算,论及其会计帐务处理,使本书中的国际结算知识的系统性较为完备。

四、现实性与超前性相结合

为了增强国际结算学的适用性,作者分析、介绍我国的国际结算中现实的作法,现存的国际惯例;如,现存的国际结算业务流程,《跟单信用证统一惯例》“400”在现实中的运用等,并将国际商会出版物 No. 459《跟单信用证案例研究》、No. 434、469《关于跟单信用证统一惯例质疑的意见》中的一些分析意见,针对一些具体问题作了分析介绍。为了帮助读者更好的掌握国际结算的内容,书中附有一些证书、单据、票据的式样。

国际结算的超前性,在本书中体现为三点:第一,分析、介绍了票据法。在票据章中,花了较多的笔墨将《英国票据法》与《日内瓦统一本票汇票法》中的许多内容做了介绍及比较研究,这在我国票据法尚未订立,外国票据基本尚未流通的情况下,有一定的超前意义。然而,其也是从深层次上把握国际结算学所必备的。第二,介绍、分析了《跟单信用证统一惯例》“500”草案本。目前,国际商会正着手对《跟单信用证统一惯例》进行修改,其草案本已出台,正式文本一经通过,将取代现有的“400”条款。本书中附有即将问世的“500”出版物的草案本,并对“500”与“400”做了大体的介绍和比较分析。第三,对发达国家国际结算中电脑的运用和电子单据的采用以及国际结算的发展趋势做了概括性介绍。

上述的四个特点,使该书的理论意义和实用意义得以增强,作为专业书籍,愿它能受到银行界、外贸公司、企业等有关人士的欢迎,作为教材,愿它能受到高等院校师生的喜爱。

刘鸿儒

1992年10月28日于北京

目 录

第一章 国际结算概述	(1)
第一节 国际结算的概念	(1)
一、国际结算的含义	(1)
二、国际结算的特点	(2)
第二节 国际结算的发展	(3)
一、国际结算的产生和发展	(3)
二、国际结算中国际惯例的发展	(6)
三、我国国际结算业发展的现状	(7)
第二章 票据及其在国际结算中的运用	(12)
第一节 票据的概念	(12)
一、流通转让性	(12)
二、要式性	(15)
三、无条件支付性	(16)
第二节 汇票	(19)
一、汇票的概念	(19)
二、汇票种类	(22)
三、汇票行为	(25)
第三节 本票与支票	(39)
一、本票	(39)
二、支票	(41)
三、汇票、本票与支票的异同	(46)
第三章 国际贸易结算方式——汇款	(47)
第一节 汇款方式及其当事人	(48)

第二节 汇款的种类及办理手续	(49)
一、电汇	(49)
二、信汇	(50)
三、票汇	(53)
四、三种汇款方式比较	(54)
第三节 汇款的偿付及退汇	(55)
一、银行间的代理关系	(55)
二、汇款头寸的偿付	(56)
三、汇款的退汇	(59)
第四节 国际贸易项下汇款分类	(61)
一、预付货款	(61)
二、货到付款	(63)
第五节 国际贸易汇款项目	(67)
一、货款	(67)
二、运费和保险费	(68)
三、佣金与折扣	(68)
四、退款与索赔	(69)
第四章 国际贸易结算方式——托收	(70)
第一节 托收的概念及种类	(70)
一、托收定义	(70)
二、托收的种类	(71)
三、托收的付款期限	(75)
第二节 托收的一般程序及当事人的责任	(76)
一、跟单托收	(76)
二、光票托收	(88)
第三节 托收方式的正确掌握	(92)
一、以 CIF 价成交货物	(92)
二、掌握付款到期日	(93)
三、了解进口国有关规定	(94)
四、托收行对出口商资金融通	(94)
五、付款交单和承兑交单方式结合使用	(95)

第五章 国际贸易结算方式——跟单信用证(一)	(97)
第一节 信用证概念及业务流程	(97)
一、信用证定义	(97)
二、信用证结算方式的特点和作用	(99)
三、信用证业务流程	(101)
第二节 信用证各当事人的责任与权利	(106)
一、开证申请人	(106)
二、开证行	(110)
三、受益人	(113)
四、通知行与转递行	(114)
五、议付行	(115)
六、付款行	(116)
七、保兑行	(116)
八、偿付行	(117)
第三节 信用证的内容及跟单信用证统一惯例	(118)
一、信用证的内容	(118)
二、跟单信用证统一惯例	(122)
第六章 国际贸易结算方式——跟单信用证(二)	(126)
第一节 信用证种类	(126)
一、跟单信用证和光票信用证	(126)
二、可撤销与不可撤销信用证	(127)
三、保兑信用证和不保兑信用证	(129)
四、即期付款、迟期付款、承兑及议付信用证	(132)
五、预支信用证	(140)
六、可转让与不可转让信用证	(141)
七、对背信用证	(146)
八、对开信用证	(150)
九、循环信用证	(152)
第二节 保函与备用信用证	(154)
一、保函	(154)
二、备用信用证	(160)

第七章 国际贸易结算中的汇票和商业发票	(162)
第一节 单据概述	(162)
一、单据的作用	(162)
二、单据的种类	(163)
三、单据的制作	(164)
第二节 跟单信用证汇票	(166)
一、跟单信用证汇票的主要项目和审核要点	(166)
二、汇票中常见不符点	(169)
第三节 商业发票	(171)
一、商业发票的作用	(171)
二、商业发票的内容	(172)
三、商业发票的审核要点及常见不符点	(177)
四、其他发票	(178)
第八章 国际贸易结算中的运输单据(一)	(183)
第一节 海运提单概述	(183)
一、海运提单的概念	(183)
二、海运提单的作用	(184)
三、提单的关系人	(185)
四、管辖海运提单的国际公约	(186)
第二节 海运提单的内容	(189)
一、正面内容	(189)
二、背面内容	(191)
第三节 海运提单的种类	(196)
一、已装船提单和备运提单	(196)
二、直达提单、转船提单和联运提单	(199)
三、洁净提单与不洁净提单	(203)
四、班轮提单与租轮提单	(207)
五、记名提单、不记名提单和指示提单	(209)
六、过期提单和正常提单	(212)
七、运费预付提单和运费到付提单	(213)
八、简式提单和全式提单	(215)

九、成组化商品提单	(216)
十、电子提单	(222)
第四节 银行对海运提单的审核	(225)
一、收货人	(226)
二、被通知人	(226)
三、提单所列货物	(226)
四、不洁提单	(227)
五、装货港或卸货港	(227)
六、全套有效提单	(228)
七、运费已付说明及支付金额	(228)
八、装船批注	(229)
九、装运期	(229)
十、过期提单	(231)
十一、货装甲板批注	(231)
十二、租船提单	(231)
十三、签字和背书	(232)
十四、与其他单据间一致性	(232)
第九章 国际贸易结算中的运输单据(二)	(234)
第一节 空运单据	(234)
一、航空运输的特点和方式	(234)
二、国际航空运输组织及主要经营者	(237)
三、空运运单	(238)
第二节 铁路运单	(242)
一、国际铁路运输方式	(242)
二、国际铁路联运单	(243)
三、承运货物收据	(245)
四、铁路运单审核要点	(246)
第三节 邮包收据	(247)
一、邮包收据的性质	(247)
二、邮包收据的审核	(247)
第四节 联合运输单据	(248)

一、联合运输方式及其特点	(248)
二、联合运输单据	(250)
三、联合运输单据与联运提单的区别	(252)
四、银行对联合运输单据的业务处理	(253)
第十章 国际贸易结算中的保险单据	(255)
第一节 国际贸易中货物运输保险及保险单意义	(255)
一、进出口货物运输保险的意义	(255)
二、保险单的作用	(256)
第二节 海运货物保险险别	(260)
一、保险人所承保的海上风险与损失	(260)
二、出口货物保单上的保险险别	(263)
第三节 保险单种类	(269)
一、海上保险单据	(269)
二、陆运货物保险单	(273)
三、航空货物运输保险单	(275)
四、邮政包裹运输保险单	(277)
五、联合运输货物保险单	(278)
第四节 保险单的填制与审核	(279)
一、保险人	(279)
二、被保险人	(280)
三、标志	(281)
四、包装及数量	(281)
五、保险货物项目	(281)
六、保险金额	(281)
七、装载运输工具	(284)
八、开航日期	(284)
九、起运地和目的地	(285)
十、承保险别	(286)
十一、查勘代理人	(286)
十二、赔款偿付地点	(286)
十三、保险单日期	(286)

十四、保险人签字.....	(287)
十五、保险单背书.....	(287)
十六、保险单更改.....	(287)
第十一章 国际贸易结算中的附属单据	(289)
第一节 检验证明书	(290)
一、检验证明书的作用和种类.....	(290)
二、检验证明书的内容与审核要求.....	(293)
第二节 产地证明书	(295)
一、产地证明书的种类及填制审核要点.....	(295)
二、普惠制原产地证明书.....	(297)
第三节 装箱单和重量单	(302)
一、装箱单的内容与填制、审核	(302)
二、重量单的内容与填制.....	(304)
第四节 其他单据.....	(305)
一、领事签证单据及审核.....	(305)
二、船公司证明及制作要求.....	(306)
三、受益人声明.....	(308)
四、电报抄本.....	(309)
五、纺织品出口单据.....	(310)
第十二章 信用证处理实务(一)	(312)
第一节 信用证开立	(312)
一、买卖双方签订贸易合同.....	(312)
二、进口商填制开证申请书交银行审核.....	(313)
三、开证申请人交纳开证押金和费用.....	(314)
四、银行开立信用证后登记与寄递.....	(315)
第二节 信用证通知	(316)
一、通知行核对信用证印鉴和密押.....	(316)
二、通知行对来证进行登记和保管.....	(319)
三、通知行对信用证转让、分割与转通知	(320)
第三节 信用证修改	(324)
一、信用证修改的原因.....	(324)

二、信用证修改的有关规定	(325)
三、我国银行办理信用证修改的程序	(327)
第四节 信用证审核	(328)
一、银行审核信用证的重点	(329)
二、出口商对信用证审核重点	(334)
第十三章 信用证处理实务(二)	(340)
第一节 审单	(340)
一、审单的概念	(340)
二、审单的要求	(341)
三、审单的依据	(343)
四、审单议付程序	(345)
五、单证不符的处理	(349)
六、审单中常见问题	(352)
第二节 索汇	(358)
一、索汇必须具备的基本条件	(358)
二、不同币种信用证索汇方法	(367)
三、特殊信用证的索汇方法	(370)
第三节 出口结汇和信用证贷款	(373)
一、出口结汇方式	(373)
二、信用证贷款	(377)
第四节 收汇考核	(381)
一、催收	(381)
二、收汇后考核	(382)
第十四章 国际非贸易结算	(384)
第一节 汇款业务	(384)
一、电汇和信汇的解付	(385)
二、票汇的解付	(386)
三、解付电、信、票汇应注意的事项	(387)
第二节 华侨汇款	(388)
一、华侨汇入汇款的方式及解付	(388)
二、侨汇的转汇及解付侨汇的帐务处理	(392)

三、侨汇的查询.....	(393)
四、侨汇的退汇.....	(393)
第三节 外币兑换业务	(394)
一、外币现钞的兑换.....	(394)
二、兑付旅行支票.....	(395)
三、兑付旅行信用证和光票信用证.....	(396)
四、兑付信用卡.....	(397)
附 录:	(399)
一、《托收统一规则》.....	(399)
二、Uniform Rules for Collection	(407)
三、《跟单信用证统一惯例》(国际商会第 400 号出版物).....	(419)
四、Uniform customs and Practice for Documentary Credits (1983 Revision)	(438)
五、《跟单信用证统一惯例》(国际商会第 500 号出版物草案本)	(468)
六、《新运输条款介绍——对“400”第 25~30 条的修改》.....	(490)
七、有关单证式样	
后记	

第一章 国际结算概述

第一节 国际结算的概念

一、国际结算含义

由于国际间的经济、政治、文化交流,产生了国与国之间的以货币表示的债权债务关系。用货币收付清偿国际间债权债务的行为称为国际结算(International Settlements)。随着国际交往的日益增多和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,目前全世界每天发生的国际结算业务以千亿美元来计。

产生国际间债权债务关系的原因很多,总体来说有两大类:有形贸易类、无形贸易类。

有形贸易(Visible Trade)引起的货币收付即是指由于商品进出口引起的货币收付的清偿行为。由有形贸易引起的国际结算称之为国际贸易结算。国际贸易结算是国际结算的重要组成部分。

无形贸易(invisible trade)引起的货币收付是指由于侨民汇款、国际旅游、运输费用、保险费、邮电费、银行手续费、对外国受灾地区捐赠、劳务输出等引起的跨国收支。由无形贸易引起的国际结算称之为非贸易结算。

国际贸易结算在国际结算中具有特殊的地位。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交割是不可能的。实务中大多是卖方发货在先,买方付款在后,相对给付不同时进行。为了使交易顺利完成,卖方如期收到货款,国际贸易结算中使用了各种信用证,保函等银行“产品”,并以“单据”(Documents)作为支付媒介,这使得国际贸易结算业务内容较为复杂,它几乎包括了目前使用的所有的结算手段与结算方式。因此,国际贸易结算是国际结算的最主要内容,是学习和研究国际结算的重点。

二、国际结算的特点

国际结算不同于国内结算,二者的主要区别在于:第一,货币的活动范围不同。国内结算是在一国范围内,货币的活动不越出国界;国际结算是跨国进行,货币活动越出一国范围。第二,使用的货币不同。国内结算收付双方使用同一种货币;国际结算则往往使用不同的货币,常常需要进行货币兑换。第三,所遵循的法律不同。在国内结算中出现问题后,有关方面遵循的是同一法律;而在国际贸易、结算中如果发生与法律有关的问题,就不能简单由所涉及的两国中任何一国的法律规定解决,而须根据国际惯例或根据事先由当事双方共同协商议订的采用双方任何一国或第三国的仲裁法进行裁决。此外,国际结算与国内结算在支付工具上、贸易及外汇管制引起的业务处理方法等方面有所不同。

随着世界各国银行的国际结算业务量的飞速增长,为了保证国际结算的正常进行,在国际上逐渐形成了进行国际结算所必须遵循的原则或行为规范,这种国际间进行结算所遵循的原则或行为规范,通常称之为国际结算制度。

国际结算制度从使用的结算货币是否可以自由兑换来划分,大致可以分成三种类型:①自由的多边国际结算制度。这种结算制度以使用自由兑换的货币为特点。凡使用自由外汇的国家相互间的债权债务都可以互相冲抵。②管制的双边国际结算制度。它以使用不可自由兑换的货币为特点。其一般作法是:在外汇管制条件下,由两国政府通过签订支付协定,双方分别在对方设立清算帐