

国际汇兑与贸易结算

主 编：王宗湖

副主编：蓝永蔚 赵杰

杨莲华 杜敏



齐贸易大学出版社

国际汇兑与贸易结算

主 编 王宗湖

副主编 蓝永蔚 吴明理
赵 杰 杨莲华
杜 敏 刘少山

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

国际汇兑与贸易结算/王宗湖主编.-北京:对外经济贸易大学出版社,1998

ISBN 7-81000-897-8

I. 国… II. 王… III. ①汇兑结算-国外 ②国际贸易-国际结算 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 35014 号

©1998 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

国际汇兑与贸易结算

王宗湖 主编

责任编辑:彭秀军



对外经济贸易大学出版社

北京惠新东街 12 号 邮政编码:100029

北京北方印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

开本:850×1168 1/32 13.375 印张 354 千字

1998 年 12 月北京第 1 版 1998 年 12 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-81000-897-8/F·352

印数:0001-6000 册 定价:22.00 元

前 言

发展社会主义市场经济,扩大对外经济交往,提高我国的综合国力,是党的十五大确定的一项基本国策,也是深化对外开放的重要依据。随着我国经济改革的不断深入,越来越多的企业将被推向国际市场,迎接市场经济的机遇和挑战。这除了需要我们不断优化产品结构、实施市场多元化战略外,还需培养一大批精通国际贸易理论和实务的专门人材。有鉴于此,我们组织了银行界、贸易界和理论研究方面的有关专家学者,编写了此书,希望能对从事或将要从事进出口贸易、外汇管理、国际结算及国际汇兑等方面的银行、贸易界人士有所裨益。

国际汇兑与贸易结算是财经类大专和中等专业院校对外贸易和国际贸易专业的一门重要科目,它涉及到国际货币交换、外汇汇率变动、外汇管理等宏观理论和对外经济贸易微观结算,其中包括各支付环节运用的手段及操作程序,是集理论性、实践性、专业性于一体的一门学科。本书不仅有理论上的阐述,更侧重于实务上的探讨,所以,在体例上尽量从实际出发、从实务着眼,以方便理解和操作为原则来安排本书的内容。如在第一篇,我们以银行产生、发展及业务的演化为线索来介绍国际汇兑的演变过程,便于读者,尤其是初涉汇兑和国际贸易的同志系统了解银行发展及国际汇兑的演化,为学习和研究较深汇兑理论问题打下基础;同时,在外汇交易章节中突出外汇业务的操作知识与外经贸业务相结合,着重提高读者实际业务操作能力和技能、技巧的培养;再如,从1994年起,我国外汇体制进行了重大变革,陆续出台了一些外汇管理的新措施、新办法。为使有关企业、个人了解国家在这方面新的管理措

施与方法,我们专辟一篇,对此进行最新的详细、系统的介绍。在结算部分,我们着重从微观的角度介绍各种单据的制作方法、流转程序及应注意的问题,重点突出实用。

在编写过程中,我们参考了国内外许多论著和资料,在此向作者表示衷心的感谢,也向为我们提供最新资料的烟台外汇管理局的同志表示感谢。本书由王宗湖任主编,具体参编人员如下:王宗湖(第一、二、三、四、十五、十六、十九章);刘少山、矫卫红(第五、六、七、八章);赵杰(第九、十章);迟洪蛟(第十一、十二章);蓝永蔚、李信见(第十三章);杜敏(第十七章);孙思功(第十八章);任金亭(第十四、二十章);鲍宁宁(第四章三、四节);杨莲华(第二十一章),最后由主编总纂定稿。

由于水平有限,再加上时间仓促,书中疏漏和不妥之处在所难免,望有关同行及广大读者批评指正。

编 者

1998年12月

目 录

第一篇 基础理论

第一章 银行的产生发展与国际汇兑的演变	(3)
第一节 银行的产生及职能	(4)
第二节 西方金融机构体系	(6)
第三节 商业银行的发展及其国际化	(14)
第四节 进出口银行及其业务	(19)
第二章 银行货币理论与货币政策	(22)
第一节 银行货币理论概述	(22)
第二节 货币政策	(25)
第三章 国际货币体系	(30)
第一节 国际货币体系的含义及其历史演变	(30)
第二节 国际金本位制	(32)
第三节 布雷顿森林体系	(34)
第四节 牙买加体系与国际货币体系改革	(40)
第四章 国际收支	(43)
第一节 国际收支的含义及其演变	(43)
第二节 国际收支平衡表	(45)
第三节 国际收支的失衡及其调节	(52)
第四节 我国的国际收支与管理	(57)

第二篇 外汇实务

第五章 外汇与汇率	(67)
------------------------	------

第一节	外汇	(67)
第二节	外汇汇率	(71)
第三节	汇率制度及其对经济的影响	(80)
第四节	人民币汇率制度	(91)
第六章	外汇业务	(97)
第一节	外汇市场与外汇头寸	(97)
第二节	外汇交易业务	(101)
第七章	外币使用与进出口报价	(121)
第一节	货币的分类及使用	(121)
第二节	外汇业务中买卖价的选择及进出口报价	(122)
第八章	外汇风险及防范	(127)
第一节	外汇风险的种类及构成	(127)
第二节	外汇风险的预测与防范	(129)

第三篇 外汇管理

第九章	外汇管理概论	(145)
第一节	外汇管理的沿革及其类型	(145)
第二节	外汇管理的主要内容	(150)
第十章	我国的外汇管理	(158)
第一节	我国外汇管理的沿革与机构	(158)
第二节	我国外汇管理的主要内容和改革目标	(162)
第十一章	贸易外汇与非贸易外汇管理	(166)
第一节	贸易外汇管理	(166)
第二节	非贸易外汇管理	(181)
第十二章	金融机构和外商投资企业外汇管理	(195)
第一节	金融机构的外汇管理	(195)
第二节	外商投资企业的外汇管理	(205)

第十三章 外债管理	(212)
第一节 外债管理概述.....	(212)
第二节 外债统计与监测.....	(216)
第三节 外国政府贷款、世界银行及国际商业贷款 的管理.....	(219)
第四节 境外发行外币债券的管理.....	(225)
第五节 对外担保管理.....	(227)

第四篇 贸易结算

第十四章 国际贸易结算概述	(233)
第一节 国际贸易结算的含义.....	(233)
第二节 国际贸易结算制度.....	(235)
第三节 国际贸易结算的工具.....	(237)
第十五章 国际贸易结算票据	(241)
第一节 汇票.....	(241)
第二节 支票和本票.....	(255)
第十六章 国际贸易结算单据	(262)
第一节 运输单据.....	(262)
第二节 发票.....	(287)
第三节 海运保险单.....	(294)
第四节 商品检验证书.....	(300)
第五节 其他单据.....	(303)
第十七章 汇付结算方式	(310)
第一节 汇付方式及有关当事人.....	(310)
第二节 汇付的种类及程序.....	(311)
第三节 汇付方式的各種形式比较及运用.....	(314)
第十八章 托收结算方式	(318)

第一节	托收的种类·····	(318)
第二节	托收的程序·····	(321)
第三节	汇票的拒付及其处理·····	(323)
第四节	托收的特点及应注意的问题·····	(324)
第五节	托收统一规则简介·····	(325)
第十九章	信用证结算方式·····	(329)
第一节	信用证概述·····	(329)
第二节	信用证的内容及当事人·····	(331)
第三节	信用证的操作程序·····	(335)
第四节	信用证的类型及选择·····	(339)
第五节	信用证的开立与修改·····	(349)
第六节	国际商会《跟单信用证统一惯例 500 号》 要点·····	(353)
第七节	信用证项下单证不符的处理与补救·····	(357)
第二十章	各种结算方式的选用·····	(363)
第一节	出口业务结算方式的选用·····	(363)
第二节	进口业务结算方式的选用·····	(365)
第三节	大型成套设备交易中结算方式的选用·····	(367)
第四节	“三来一补”结算方式的选用·····	(369)
第二十一章	银行保证函与备用信用证·····	(374)
第一节	银行保证函·····	(374)
第二节	备用信用证·····	(378)
附录一	跟单信用证统一惯例 (国际商会第 500 号出版物)·····	(380)
附录二	托收统一规则 (国际商会第 522 号出版物)·····	(410)

第一篇

基础理论

第一章 银行的产生发展与 国际汇兑的演变

银行是商品经济的产物，它是伴随商品货币关系而产生发展的。由于生产力的发展、国际分工的出现及生产和贸易的国际化，客观上也需要银行业务的国际化，即发生国际金融关系。

国际汇兑与结算是国际金融重要的组成部分，也是国际金融研究的主要课题，两者相互依存、相互制约、相互交织、相互联系。作为一门独立的学科，它的研究对象是各国货币如何折算，货币汇率如何制定，通过何种办法和手段及时了结国家间的债权、债务，从而为国际收支服务。具体来讲，国际汇兑是指银行将本国货币兑换成外币或将外国货币兑换成本币，即本国债权人将所得外币卖给银行换回本币，本国债务人向银行购买外币以偿付国外债权人，通过外汇凭证的传递，从而达到完成两国间资金汇兑之目的。银行的这种受当事人的委托，按一定方式买卖不同时间、不同货币、不同金额汇票等外汇凭证的活动，把众多商人的债权、债务的结算，变成少数银行之间的结算，并集中到有关帐户上，以迅速快捷的方式，最大限度地加以抵消，这就是国际结算。当今的国际结算由现金结算变为非现金结算，减少了风险和费用，增加了信用度，为进出口商提供了极大方便，促进了国际贸易的发展与繁荣。由此可见，银行在国际汇兑与结算中起着举足轻重的作用，可以说，没有银行就没有汇兑与结算，没有银行业务的国际化就没有国际汇兑与结算。因此，研究国际汇兑与

结算，必须首先了解银行的起源与发展脉络，从而揭示其演变过程，把握其演变规律。

第一节 银行的产生及职能

一、商业银行产生的条件与过程

在银行发展史上，商业银行出现得最早，发展的历史最长。其他银行，如中央银行、各专业银行等，都是在商业银行的基础上发展起来的。商业银行起源于货币兑换业务，早在巴比伦时代，欧洲一些国家的教堂已在经营货币业务。到了罗马时代，随着商业的兴旺和发展，货币兑换摊位遍布街头。随着罗马帝国的灭亡，欧洲古代的兑换业趋于中断。

到了中世纪后期，兑换业首先在意大利再度兴起。那时，城市手工业不断发展，商业活动日渐兴盛，国际商人云集威尼斯和热那亚等城市，进行国际商品交换。当时的货币兑换业务只是为从事国际贸易的商人把本国货币兑换成外国货币，或把外国货币兑换成本国货币。由于商人携带货币（铸币）有很大风险及不便，客观上要求有人专门经营货币的存放、支付和汇兑。起初商人只是把闲置资金存放于货币兑换商手中，只有当兑换商将存入的资金用于贷放收取利息时，兑换商才转化为银行资本家。

历史上，欧洲最早的银行雏型于 11 世纪产生于意大利，12 世纪末叶开始传播到其他西方国家，但此时的银行家，很大程度上是属高利贷者，且大部分款项贷给政府，而非工商业主。这种封建落后的信用关系与正在萌芽发展的资本主义很不适应，所以客观上迫切需要建立近代资本主义银行，以较低利息，向商人资本家贷款，以扶植资本主义企业的发展，于是，近代资本主义银行便应运而生了。1580 年意大利成立了威尼斯银行，1595 年意大利又成立了米兰银行，1609 年荷兰成立了阿姆斯特丹银行，

1692年德国成立了汉堡银行，1694年英国伦敦创办了英格兰银行。

银行的出现，不是某一个人的主观愿望，而是社会发展的客观需要。在没有银行的情况下，资本家之间的借贷有很大的局限性。主要表现在：其一，借贷双方彼此间的信誉程度，尤其借方的信誉会大大影响闲置资金的贷放。其二，出贷的资本量与信用的需求量很难协调，例如，一资本家有闲置资本10万英镑，而另一资本家则需用多于或少于10万英镑的资金进行追逐利润的活动，两者很难合拍。其三，资金的闲置期限同资金的需求期限不一致。这些都会影响资本家之间的贷放。而银行充当资本家的中介，恰能很好地解决这个问题。

二、资本主义银行的主要职能与作用

银行作为现代的信用机构，是经营货币资本、从事货币信用活动的特种企业。首先，银行是企业，和一般工商企业相同，其目的是追逐利润。但银行又是特种企业，经营一种特殊商品——货币资本。它不直接参与生产资本的活动和商品资本的交易，而专门从事货币信用业务，这是银行这种企业的特色。资本主义银行的主要职能可以概括为以下几点：

（一）执行信用中介的职能

银行以吸收存款的形式，集中了许多资本家的大量货币资本和社会闲散资金，能以任何数量和特定期限向借款人发放贷款，克服了职能资本家直接借贷在数量和期限上不一致的问题，加速了资金周转，成为资本积累的有力杠杆。

（二）变货币为资本的职能

银行将社会各阶层的存款变为资本，把个人存款、企业存款

和政府存款集中起来，用作工商企业的生产资金。

（三）执行货币经营资本的职能（充当支付中介人）

银行替资本家办理与信用中介相关的技术性业务，包括保管货币、代收代付货币、管理帐册等。在这里，银行充当资本家的出纳员，为资本家办理国内和国际货币结算业务，充当支付的中介人。

（四）创造信用工具的职能

银行除了通过吸收存款来提供信用之外，还发行债券向社会提供信用，向企业融通资金。

应当指出，当资本主义进入垄断时期后，银行在经济中的作用出现了一些新的变化：第一，银行垄断的形成。随着资本主义经济的发展，银行越来越以垄断的形式参与竞争。大银行用收买股票、发放贷款等方法来控制小银行，使小银行成为其附庸。大银行取得垄断地位后，彼此划分势力范围，垄断金融。第二，银行垄断资本与工业垄断资本混合生长。银行大量购买企业股票，向工商业投资，银行持股越多，操纵企业的能力就越强。这样，银行由普通中介人变为万能的垄断者。同时，工业垄断资本家也可以将自己的巨额资本用来购买股票，于是银行垄断资本与工业垄断资本日益融合，形成一种新型资本即金融资本。这种资本的融合越多，对一国经济乃至世界某一地域的经济影响越深，控制力越强。

第二节 西方金融机构体系

一、西方金融机构体系及结构模式

（一）西方金融机构体系的含义及特征

金融机构体系是指金融机构的组织体系,包括管理和经营金融业务的各类机构所组成的整体系统,通常由中央银行、商业银行、专业性银行和非银行金融机构组成。

世界各国的金融体系尽管不完全相同,但一般都有如下特征:一是中央银行为金融机构体系中的核心和管理机构;二是金融机构形式多样,以商业银行为主;三是市场经济国家多以私营金融机构为主,以少数政府出资兴办的金融机构为辅。

(二) 西方金融体系的结构模式

金融体系的结构模式是指金融体系的存在形式,主要是从银行的性质和功能的角度来划分的。目前,世界各国金融机构体系一般分为两种,即均衡型模式和非均衡型模式。

1. 均衡型模式

均衡型模式是指中央银行的职能与一般金融机构的业务既有明确分工又相互配合,中央银行的发展水平与一般金融机构的发达程度既基本一致又相互适应的模式。这种体系的基本特征是:(1)中央银行是金融体系的中心,代表政府管理其他金融机构并进行业务指导与管理;(2)中央银行能够运用货币政策工具对现实经济进行调节,并对金融机构的发展提供有利的金融环境;(3)一般金融机构以盈利为目的,在中央银行的指导监督之下进行各种金融活动,并为中央银行贯彻货币政策提供中间传导机制;(4)中央银行是商业银行的最后贷款者,两者之间货币资金的纵向流动体现借贷关系,商业银行之间资金的横向流动,在整个金融体系的货币资金流动中占据主导地位。

2. 非均衡型模式

非均衡型模式是指中央银行的职能与一般金融机构业务难以配合或相互交叉,中央银行的发展水平与一般金融机构的发达程度不相适应的模式。这种金融机构体系的特征是:(1)中央银行

机构欠完善，有的甚至没有独立的中央银行机构，只有称为货币当局的准中央银行机构，例如新加坡和卢森堡；(2) 中央银行不能独立、全面地履行中央银行职能；(3) 中央银行不能较好地为一般金融机构向深度和广度发展创造有利的金融环境。

(三) 我国的金融机构体系

我国的金融机构体系是以中央银行为核心，以存款货币银行为主体，以政府政策性银行和各类非银行金融机构为两翼，以中外合资银行和外国独资银行为补充的现代金融体系。这种金融机构体系属于混合型和均衡型模式。所谓混合型是指从这一体系的构造而言，既融入了政府直接干预的人为构造因素，又适应了市场的自然法则。所谓均衡型是指中央银行与一般金融机构基本能够相互匹配。《中国人民银行法》赋予中央银行在执行货币政策、进行宏观金融调控方面以较强的独立性。目前，我国一般金融机构种类齐全，业务广泛，组织完整，能够提供众多的金融服务。

我国的金融机构体系经历了三个阶段的演进过程：第一阶段是1948—1978年。1948年12月1日，中国人民银行成立。与社会主义计划经济体制相适应，30年中，中国人民银行既行使中央银行的职能，又办理具体银行业务，具有国家机关和经济组织双重性质。第二阶段是1979—1993年。1979年中国经济体制开始改革以后，金融机构体系也相应开始变革。1979年中国农业银行重新建立，中国银行恢复独立经营；1980年中国人民保险公司恢复业务并实行经营；1983年中国人民建设银行改组为管理基本建设投资、办理信贷业务的全国性国家专业银行；1984年1月1日起中国工商银行成立。这样，中国人民银行原来承担的具体银行业务全部划交各专业银行和公司经营，因而从1984年1月1日起专门行使中央银行的职能，成为货币发行银行、银行的银行和政府的银行。在这一阶段，非银行金融机构获得了迅