

国际金融系列丛书

主编：邓瑞林

# 国际贸易结算

古国耀 编著

暨南大学出版社

● 国际金融系列丛书 ●

# 国际贸易结算

古国耀 编著

暨南大学出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易结算/古国耀编著. —广州:  
暨南大学出版社, 1997. 4

(国际金融系列丛书)

ISBN7 - 81029 - 525 - X

I. 国…

II. 古…

III. 国际贸易理论与方法

IV. F740

出	版: 暨南大学出版社	
印	刷: 暨南大学印刷厂	
经	销: 广东省新华书店	
开	本: 850 × 1168	1/32
印	张: 10.375	
字	数: 25 万	
版	次: 1997 年 4 月第 1 版	1997 年 4 月第 1 次印刷
印	数: 1 - 5000 册	
定	价: 16.00 元	

## 《国际金融系列丛书》编委会

顾问：张元元 费存仁 张永安 王富初

主编：邓瑞林

副主编：刘少波 何问陶

编委：(按姓氏笔划排列)

王 涛 王 聪 古国耀 汤庆洪

朱 芳 肖松华 林鸿谦 侯芯冰

赵家敏 龚钦源 黄 强 彭先展

谢国满 程 静 黎平海

# 序 言

我国改革开放以来，随着国际经济贸易的迅速发展，国际金融业务也日益增长，并对我国外向型经济以及整个国民经济的发展起着十分重要的促进作用。但是由于我国长期以来实行自我封闭的传统计划经济体制，国际金融的发展远远落后于市场经济发达国家，迄今仍有很大差距。加之当前全世界国际金融市场动荡不定，竞争愈益激烈，业务不断创新，风险层出不穷。在这种形势下，我们为了迎接挑战，发展壮大，立于不败之地，必须不断加强学习与研究，不断总结实践经验，不断提高自己的理论水平和业务能力。

暨南大学经济学院金融系自1978年创办国际金融专业以来，一直把国际金融的科学研究作为提高教学质量和为实际工作部门服务的基础工作。全系教师根据理论与实际相结合的原则，在深入实际调查研究的基础上，写出大批论文和著作。现在开始陆续出版的这套《国际金融系列丛书》，就是在他们历年撰写的许多专业著作中选编而成的。本《丛书》拟出版25~30本，它是

以国际金融为主题，并向不同的研究层面扩展，向相关的研究专题细化。例如在不同的层面上有作为国际金融基础理论的《货币银行学》、《各国货币银行制度》、《现代西方货币理论》等，有作为国际金融实务的《外汇理论与实务》、《国际结算业务原理》、《国际贸易结算》、《商业银行经营与决策》等，有作为国际金融应用技术的《金融电子化系统》、《国际投资项目可行性研究》

等，在相关的专题中有《国际营销学》、《国际保险》、《国际投资学》、《投资银行学》、《国际税收》、《国际租赁》等等。我们认为，这些内容包含了当代国际金融领域有关的理论与业务知识，它将为有关的专业人士提供有益的帮助。

本《丛书》写作的指导思想是融研究性与知识性于一体。作为研究性它将努力探索本学科一些前沿的课题以及一些尚未被人们充分认识的问题。作为知识性它将力求使读者对本专题有一个全面、系统、基本的认识。当然，由于作者阅历不同，思路不一，作为一套丛书难免会有参差不齐之处。有些地方甚至会有错误疏漏。还望读者批评指正。

特此为序。

张元元

1996年7月于暨南大学

# 前 言

凡不同国家之间发生货币支付或调拨，都涉及国际结算。就内容而言，国际结算分为贸易和非贸易结算两大类。其中，国际贸易结算由于历史悠久、交易内容丰富，相应的支付手段和结算形式也比较复杂，因而历来都是国际结算研究的主要对象。

国际贸易结算内容繁多，融合了银行国际业务和国际贸易的广泛知识，其整体的研究方向是探讨如何以银行作为资金和信用的汇集中枢，安全、合理和高效地实现国际贸易中债权债务关系的清算。学习国际贸易结算，不仅要了解其产生和发展的主要依据，而且更应由此认识它对国际贸易的巨大促进作用，从而活化所学的知识并用以指导国际贸易结算的实践，使贯穿于外贸业务的结算行为规范化、科学化和现代化。

自改革开放以来，伴随着我国对外贸易的飞速增长，国际贸易结算业务也迅猛增加，它在我国改善国际收支、巩固和发展国民经济中发挥了极其重要的作用。但与此同时也应看到，我国国际贸易结算的环节仍相对薄弱，每年仍有大量的外贸收付呆帐或坏帐损失，专业人才的培养及其整体素质的提高已愈显迫切。

基于上述思想，本书的编写力求理论紧密联系实际，系统而全面地从原理和实务两个方面介绍国际贸易结算的基础知识。其内容编排依次分为国际贸易结算概述、票据原理、各种主要结算方式、业务单据、辅助结算手段以及结算方式的综合运用等共九章。各章节有关内容的阐述融汇了国际现行的准则和惯例，反映

了经济改革进程中，国际贸易结算业务对我国金融与外贸行业加强合作所提出的新要求，从而突出了该书的时代性和实用性特点，使之适应银行、外经、外贸等行业不同层次专业人员学习或培训的需要。

本书若有疏漏或不妥之处，恳请读者不吝指正。

编者

1996年11月



# 目 录

前言 .....	( 1 )
第一章 概论 .....	( 1 )
一、国际贸易结算的概念 .....	( 1 )
二、国际贸易结算的发展与现状 .....	( 3 )
三、学习国际贸易结算的现实意义 .....	( 8 )
第二章 国际贸易结算的票据 .....	( 11 )
一、票据的概念 .....	( 11 )
二、票据的特性 .....	( 17 )
三、票据的关系人和票据行为 .....	( 25 )
第三章 汇付结算方式 .....	( 39 )
一、汇付的概念及其应用 .....	( 39 )
二、汇付方式的分类和退汇处理 .....	( 43 )
第四章 托收结算方式 .....	( 48 )
一、托收结算的概念和有关当事人 .....	( 48 )
二、托收的分类和交单条件 .....	( 53 )
三、托收方式的优点 .....	( 56 )
四、托收中各方当事人的风险与对策 .....	( 60 )

<b>第五章 信用证结算方式</b> .....	(68)
一、信用证概述 .....	(68)
二、信用证结算方式下当事人的责任和权利 .....	(83)
三、信用证分类 .....	(98)
四、进、出口贸易中银行的信用证实务 .....	(110)
<b>第六章 国际贸易结算的单据</b> .....	(144)
一、概述 .....	(144)
二、跟单信用证项下的汇票 .....	(149)
三、发票 .....	(154)
四、运输单据 .....	(160)
五、保险单 .....	(181)
<b>第七章 银行保证书</b> .....	(199)
一、概述 .....	(199)
二、银行保证书的内容和分类 .....	(205)
三、银行保证书的实务处理 .....	(216)
<b>第八章 出口保理业务</b> .....	(228)
一、保理业务概述 .....	(228)
二、国际贸易保理实务 .....	(235)
<b>第九章 国际贸易结算方式的综合运用</b> .....	(242)
一、结算方式的选择 .....	(242)
二、结算方式的组合 .....	(247)

附录 .....	(257)
《托收统一规则》(URC522) .....	(257)
《跟单信用证统一惯例》(UCP500) .....	(269)
《UCP500与UCP400条文变动对照表》 .....	(300)
《合同保函统一规则》(URG325) .....	(316)

# 第一章

# 概 论

## 一、国际贸易结算的概念

### (一) 定义

世界各国由于自然资源分布的不均以及因社会发达程度的不同，在促进本国发展的过程中不可避免地要与其他国家进行政治、经济和文化等方面的交流，并因此而从事国与国之间货币的收付和清算活动。

国际结算指的就是为解决国际间债权债务关系而进行的货币收付行为。其中，由于贸易往来而引起的债权债务的清算称为贸易结算；因其他国际交流活动而引起的结算称为非贸易结算。

### (二) 国际贸易结算的地位

引起国与国之间货币收付行为的因素主要有：

1. 有形贸易。即商品进出口而产生的贸易。
2. 无形贸易。如劳务输出、国际旅游、国外投资收益、广告宣传费、专利使用费、外交使团的开支等。
3. 资金跨国间的汇赠。如侨民汇款、财产继承、个人捐赠、

政府间无偿经济援助、战争赔款等。

4. 金融交易。如外汇买卖、对外投资、向外筹资、国际官方或商业借贷等。

5. 其他交易活动，如国际工程承包、跨国技术转让等既含商品交易又含劳务交易的活动。

虽然上述各项因素都是国际结算的成因，而且尽管第4项的金融交易在当代国际结算中无论从交易笔数或交易数额来说都占有最大的份额，但是，第1项因素，即商品交易引起的国际贸易结算始终是国际结算的核心内容，它是国际结算整体业务向前发展的原动力。此外，还由于国际贸易结算涉及的当事人最多，业务程序也最复杂，所以人们都把它作为国际结算的缩影来进行研究，以致在笼统地提及国际结算时，往往实际所指却是国际贸易结算。正因为国际贸易结算具有普遍性和典型性的特点，所以学习和掌握了国际贸易结算范畴的内容后，非贸易结算方面的问题就迎刃而解了。

### (三) 国际贸易结算研究的对象

国际贸易结算是跨国际金融和国际贸易学科的一门课程。它使银行国际业务与国际贸易业务融为一体，从银行的角度去分析和解决因国际商品交易而形成的债权债务关系以及信用和资金的融通关系。为此，国际贸易结算的研究对象可归纳为：总结和探索在国际商品流通过程中如何保证货币收付的安全性、流动性和效益性。具体的研究内容主要包括：国际贸易收付的方法，代表货物和货款转移的结算工具，银行在结算全过程中所起的作用，贸易结算各环节的风险及其防范，以及与结算有关的国际通行规则和惯例等。

总的说来，这几个方面的内容都是以微观的角度来探讨国际

贸易结算实现的方式和方法，其中既有理论也包括了部分实务。但作为经济类的一门专业课程，侧重点是原理性的论述和概括，技术性的业务细节只涉及关键性的内容而且是穿插在各有关章节之中，目的是有助于了解和分析贸易结算的这些原理，使读者更好地领会在实务操作的每一环节都贯穿着务须遵循的国际准则。

## 二、国际贸易结算的发展与现状

古代的贸易结算采取物物交换的形式，货币的出现使贸易结算发生了质的变化。随着商品经济的不断发达，国际贸易结算又出现了新的飞跃，其演变过程具有以下基本特征：

### （一）现金结算变为非现金结算

#### 1. 现金结算阶段

公元5世纪初，国际贸易已开始使用铸币来结算，比较典型的是当时地中海沿岸国家之间的商品交易越来越广泛地使用了金银或金属货币作钱货收付。我国也早在汉代开始即与外国有了经济贸易往来。当时我国对日本和南洋各国的海上贸易以及通过“丝绸之路”对中亚和中近东诸国的陆上贸易，除了部分是直接地以货易货外，不少而且是长期地使用黄金、白银和能为对方所接受的铜铸货币进行结算。但现金交易已适应不了国际贸易发展的要求，表现为：现金运送风险大、运费昂贵和清点麻烦。当交易次数少、交易数额小时现金结算尚可应付，而当国际贸易进入近代时期，交易频繁、交易量大时，矛盾就变为十分突出，迫切需求新的解决办法。

#### 2. 非现金结算阶段

伴随着封建社会向资本主义社会过渡，商品经济的日渐活跃

和向海外扩张活动的增加都极大地推动了国际贸易的发展，非现金结算方式开始出现并越来越广泛地为人们所接受。非现金结算即不直接使用现金货币，而是利用代替现金的信用工具或凭证——票据和单据来进行收付交割。实现非现金结算的两个基本前提是：

(1) 交易票据化，票据代表了金钱。

我国历史上很早就出现了票据，如唐代的“飞钱”和宋代的“交子”等。它们在本土收付的结算中起过一定的作用，类似当今的支票，但在对外结算中未曾使用。西欧在封建社会后期则出现了作为商业中心的城市，以及位于不同国家的这些商业城市之间采用票据（主要是商业汇票）结算的贸易支付方式。从公元11世纪商人们使用“字据”替代现金开始，票据的收付和兑换在地中海沿岸国家的外贸交易中逐渐确立了优势，16世纪末和17世纪初票据形式的结算已在欧洲大陆普遍推广和使用。

(2) 交易单据化，单据代表了物权。

在票据普及应用的同时，到18世纪又出现了大规模的产业分工，它改变了国际贸易业的原始面貌。随着国际贸易量的增加，商人们已不再自己驾船押货出海，而是委托船东运送货物，船东们为了减少海运风险又向保险人投保，因而商业、航运业和保险业就成了国际贸易中的三大支柱产业。由此亦形成了贸易各方承认和接受单据交货的基本原则，实际交货演变成了推定交货（Constructive Delivery）。单据代表了货物，单据的转让意味着货权的转让。至此，国际贸易已确立了卖方交单、买方凭单付款的结算准则。

商品买卖的票据化和单据化使贸易结算进入了非现金和非商品实物交割的阶段。现代的国际贸易结算方式均为非现金结算。

## (二) 直接结算变为间接结算

这一演变过程指的是国际贸易中，进出口商之间直接办理清算的行为逐步被银行之间的清算行为所代替。

### 1. 直接结算的缺点

面对国际贸易规模的不断扩大，进行交易的债权债务双方直接办理收付结算暴露出了其内在的弊端：

(1) 进出口商分属不同的国家，缺乏了解和信任，贸易风险较大。

(2) 进出口商自有资金有限，只靠本身的财力进行直接结算难以扩大业务。

(3) 交易双方在应收应付的金额和时间上不可能完全相同，难以协调。

因而，直接结算无法适应频繁和多边贸易的需要，也容易引发贸易纠纷。

### 2. 间接结算的优点

16世纪最早出现在意大利的银行，以其专门经营货币资金的特点，迅速成为国际贸易的支付中介和信用中介。进出口商之所以转而通过银行办理清算是因为这种结算途径有着直接结算无法相比的优势，充分利用了银行的作用：

(1) 银行信用较有保证，有利于降低国际贸易的风险。

(2) 银行资金较雄厚，容易为进出口商提供融资。

(3) 银行有广泛的网络，除了分支机构外还有国际业务代理关系，结算极为方便。

(4) 银行拥有先进的通讯和数据处理设备及系统，间接结算有高效率的保证。

(5) 银行与商贸、工企各界有密切的联系，通过资金的流动



可掌握各方经济状况，各国的银行亦有互通信息的合作。所以，国际贸易商可以借助银行的咨询服务，了解对方的资信状况，作出相应的决策。

理所当然，银行迅速成为现代国际贸易的货币结算中心和资金融通中心。

### (三) 凭证结算正朝电子结算过渡

近半个世纪以来，国际贸易的规模已空前扩大，令国际贸易结算的单据和凭证变得复杂多样，给各方当事人造成了沉重的负担。据联合国贸易发展署测算统计，在出口贸易中，缮制一套完整的单据约需耗费8个小时，此外进出口两地的银行、两地的海关都须审核或查验单据和凭证，进口商赎单前亦须一一验收，任何一方疏忽都会影响到贸易能否顺利完成。而这一过程所投入的人力和时间也十分可观。

单据的繁多无疑亦增大了书面单据在交易中所占的成本。按传统的凭证结算方式，国际贸易平均每笔约需30份/张纸面单据，全球每年的贸易单据张数须以“亿”为单位计算。由此可见凭证结算在物力上所造成的消耗。

凭证结算的上述不足，对国际贸易结算业务造成了很大的压力。有人估计，由于单据的繁杂和业务处理的琐碎投入，国际贸易成本要增加10%，而且由于单据在缮制和处理过程中的疏忽而造成的不符，每年都给国际贸易带来许多纠纷案，其间所浪费的时间和精力及导致的经济损失更是无法估算。

在现代科技不断进步的前提下，近年来人们一直在探索用电子结算方式取代传统的凭证结算，目前已取得了重大成果并已进入了实用的阶段。

俗称的“无纸贸易结算”实质是指用计算机网络来传输和处