



国际贸易结算与单证

蒋国洲 胡永和 编著

3
4
远方出版社

国际贸易结算与单证

蒋国洲 胡永和编著

远方出版社

责任编辑：胡丽娟

技术编辑：陈传汉

封面设计：王裕军

远方出版社出版发行

(呼和浩特市新城区老缸房街15号)

新华书店经销 海南琼山仁和彩色印刷厂印刷

开本：850×1168 1/32 印张：10.25 字数：252千字

2002年5月第1版 2002年5月第1次印刷

印数：1000册

ISBN7-80595-481-X/1200

定价：18.8元

深入研究国际经济 大力培养涉外人才

——《国际贸易结算与单证》序言

黄景贵

2001年12月11日,我国正式加入世界贸易组织(WTO),并成为该组织的第143个成员体。在国际国内学术界,有学者认为,“入世”是我国半个多世纪以来所发生的第三件大事——1949年新中国成立,建立了新的政治经济制度;1978年实行改革开放政策,使我国转向了有中国特色的社会主义市场经济体制;2001年加入“WTO”,使中国开始融入国际经济体系。但在笔者看来,“入世”是比前两次涉及面更大、影响更久远、更深刻的重大事件,它使我国长期以来的、自给自足的封闭经济开始融入世界经济“主流”之中。

经过20多年的改革开放,我国不仅取得了举世公认的经济增长成就,并且其经济的“外向型程度”越来越高。2001年我国进出口贸易额超过5000亿美元,同年GDP为95933亿元,外贸依存度(外贸额占GDP的比例)为43.3%;2000年我国进出口贸易额为4742.9亿美元,其中外商投资(FDI)企业的进出口贸易额为2367.4亿美元,占全国进出口贸易额的49.9%,2001年此一比例超过50%。现在,中国已成为世界上的第七大贸易国,进出口贸易额超过了不少工业化发达国家。2000年中国吸收FDI的资金为407.2亿美元,2001年达到468亿美元,比上年增长14.9%。中国每年吸收的FDI额在世界上居第2位,在全球仅次于美国,是发展中国家吸收FDI最多的国家,占全部发展中国家所吸收的FDI的1/3以上。

与我国大量吸收FDI相关的是跨国公司(TNC)的大举进军我

国市场。据对外经济贸易合作部的分析报告——《2001 年跨国公司在中国投资报告》——公布的资料，现有数家著名 TNC 为应对中国加入 WTO 而进行战略调整。

世界上最大的汽车制造商——美国通用汽车公司 (GM) 宣布，中国“入世”是将 GM 变成中国“当地企业”（本土化）的好机会，该公司计划在中国大力发展汽车制造业，其目标是今后 5 年在华经营规模达到 30 亿美元。

国际著名的计算机生产企业——国际商用机器公司 (IBM) 中国区负责人说，中国拥有全球最好的、数量甚多的、质量较高的各类工程技术人员，中国市场是全球发展最快的市场，IBM 的目标是把 IBM 中国公司变成 IBM 公司在全球的 10 大生产基地之一。IBM 已经在过去的几年为中国“入世”后的业务扩大，储备好了足够的人力资本，他们将抓住中国“入世”带来的机会，运用全球力量来挖掘中国巨大的市场潜力，争夺更大的市场份额。

全球通信工具制造业的“巨无霸”——诺基亚公司 (NOKIA) 表示，该公司会加快与中国信息产业的合作甚或整合，将投资 100 亿元建立北京星网工业园区，其销售额将达到 500 亿元，并将为中国就业市场创造 10,000 个就业岗位。

这些信息表明，TNC 在进入我国传统服务业方面，加强了对既有员工素质的培训与争夺，TNC 开始储备自己的人才队伍，并且对人才培养的“本地化”进一步加大了力度。而在新开放的、敏感的服务贸易领域，TNC 表露出了迫切进入的愿望，更显示出大型 TNC 雄厚的经济实力、本土化的人才竞争策略以及日趋激烈的竞争态势。

可见，外商投资企业（包括 TNC）在加速进入我国市场，争夺专业人才，培训职工队伍。加入 WTO 与我国市场的不断开放，会使越来越多的外资企业前来我国寻找商机，争夺国内市场，人才资源的争夺会更趋激烈。因此，我们也要有所准备，一方面，在国内迎接外商投资企业（包括 TNC）来我国从事生产经营所带

来的巨大挑战,同时,我们也要走出去,为我国的生产经营企业开拓更为广阔的国际市场空间,扩大出口。所以,无论在家迎接挑战,还是主动出境出击,都需要有大量的懂外语、懂专业、会经营的涉外专业人才。

为了使我国在人才争夺战中掌握主动权,不久前,国家人事部宣布,今后将以培养国际金融、通讯信息、国际贸易、对外经济合作、高新技术开发等高层次急需人才为重点,大量培养涉外专业人才,加快专业技术人才队伍建设步伐。

现在,我国人才资源结构性矛盾比较突出,一方面,国际金融、通讯信息、国际贸易、对外经济合作、高新技术开发方面的人才严重短缺,另一方面,初级职员、长线人才供给过剩,竞争激烈。这种状况难以应对“入世”后更加开放的人才竞争格局。为此,我国应加快人才结构的调整,加大人才培养和引进的力度,尽快培养出一大批精通外国语言和专业知识的的高新技术人才、国际金融和国际贸易人才、跨国经营人才、工商管理 and 高级行政管理人才。

在经济转型时期,要培养人才,就需要更新人才培养观念,改革现行的人才培养体制,更需要依靠体制环境和制度机制来激发人才的积极性、主动性和创造性。

加入 WTO 后,面对国际国内市场一体化的激烈竞争环境,中国最缺乏的可能是通晓外语、谙知专业的涉外人力资本,即企业的职业经理人、专业经贸人才和技术创新人员,而“入世”后国内市场的全面开放,将导致我国有限的人力资本流向国内、国外的强势公司,使本来就十分稀缺的专业人才更显其稀缺性。

但遗憾的是,现在高等学校传统的教育培养方式造成了人才培养方向与社会实际需求之间的严重错位,高等学校似乎不清楚社会需要什么样的人才,也不知以怎样的方式来培养企业需要的人才,生产经营企业每年还要为新加盟的职员负担一定的“上岗”培训与教育费用。所以,一方面,我们改革和调整我国现有的教

育体系和人才培养制度，增加职业和专业技术培训；另一方面，更需要改革大学教育教学体制，特别是要改革专业教学计划与课程设置安排，要以符合市场经济和企业发展的实际需要为第一目标，要与国际教育体系和教育水平接轨，不要让学生一辈子也用不上的、“社会实践率”不高的课程，成为学生“努力学习”的“主业”。

要培养适应 WTO 需要的专业人才，就应大力引入“市场化”及“实践性”的观念，树立“实践第一”的观点。在此是否可以讲，实践是检验教学的标准？或者说，企业在对学校的评价中是否应有足够的发言权？在我看来，培养人力资本的核心，不是让学生学习了多少“已有的知识”，而是要重点培养学生运用知识的能力、探寻知识的能力，特别是创造知识的能力。所以，能激发人的创造性的体制环境和制度机制就相当重要，因为人力资本的关键是人的创造能力，而不是“存储知识”量的多少。况且，如果没有一个有效率的制度安排，再多的人才又有什么用呢？为此，深处“象牙塔”中的高等学校，可否多开设一些操作型的、实务型的、实用型的“工具类”课程呢？

本着如此目的，蒋国洲、胡永和同志大胆探索，勇于革新，并从当今市场经济和国际商务发展的实际需要出发，撰写了这部具有实务操作特性的《国际贸易结算与单证》。

该书作者，不仅近年来在高校从事国际贸易理论与实务的教学与研究工作，而且都曾在外贸公司从事过具体的对外经济贸易工作，《国际贸易结算与单证》，可以说是其教学、研究与实际工作“三位一体式”的成果结晶。

总之，该书在理论研究、体例设计、实务操作、开拓创新等方面表现出了作者认真的负责态度、严谨的治学风格和积极的探索精神。他们送来书稿，让我一阅，我一睹为快，写下上面这些话，是为序。

2002年4月

前 言

国际贸易结算就是国际贸易单证在银行、运输、保险、海关、商检、税务等行业流转的过程。从事国际贸易，需要了解和掌握众多的国际惯例和规则，而单证的正确制作和处理正是有关各方遵守这些惯例和规则的具体体现，国际贸易正是通过单证的流转而实现了权责利的划分与信息的转移。因此，结算是国际贸易的一个基本环节，而单证的制作和处理又是完成这一环节的基本前提。

当前，科学技术日新月异，特别是信息技术的发展及其贸易、金融领域的广泛应用，使得结算和融资的结合日趋紧密，国际保理业务、包买票据和国际信用卡等的引入就是明证；而贸易单证又不断向着简单化、标准化的方向发展。特别是电子商务（E-Commerce）技术的出现使国际贸易结算日趋“无纸化”。但这并不意味着单证将退出结算过程，只不过意味着今天的“纸单证”将被明天的“无纸单证”取代罢了；或者说，体现国际惯例、进出口双方交易意图及各国贸易习惯和政策的单证将以“无纸化”的形式出现，但它们所体现的基本原理和规则仍将是一致的。因此，掌握长期以来为各国所普遍接受的国际贸易结算和单证方面的基本知识和技巧很有必要。

近年来，作者一直在高校从事《国际贸易》、《国际结算》、《国际贸易实务》、《外贸制单与结汇》等课程的教学及相关的研究工作，深感有必要编写一本综合国际结算和国际贸易单证知识的教学参考书。因为，目前国内出版的国际结算类教材一般都侧重于结算，对单证知识的介绍比较粗略，而国际贸易单证类教材，对

国际结算知识的系统介绍又略显不足。

《国际贸易结算与单证》的编写，旨在向读者介绍国际贸易结算的基础知识及其最新发展，同时作为《国际贸易实务》等课程的延伸，侧重从进出口双方的角度介绍与进出口业务有关的单证的缮制和处理。因此，它既可作为高等院校国际金融和国际经济与贸易专业的教材或教学参考书，又可作为银行、外贸、企业等实务界的有关人士的学习用书。

作者从事进出口业务数年，对国际贸易结算和单证有较深的“感性认识”。在编写过程中，作者采用了部分来自银行和外贸企业的“一手”单据，使样单、样证更具真实性，有利于读者了解当前我国外贸企业结算和使用单据的实际情况。

本书的编辑和出版，得到了海南大学经济管理学院及国际经济与贸易系的帮助和支持；经济学博士、海南大学经济管理学院院长黄景贵教授特为本书作序；海南大学经常管理学院教学部的林春欢女士作了大量文字处理工作，在此一并深表谢意。我们要特别感谢本书所引用和参考的著作、论文和教材的作者们，他们的观点和思路使我们受益非浅。

本书能顺利出版，还要感谢远方出版社的编辑同志们和海南大学学报原主编陈传汉先生。由于水平有限，加之国际结算和单证业务的复杂性和发展性，书中错误在所难免，敬请读者批评指正。

编著者

2002年4月

目 录

第一章 概述.....	(1)
第一节 国际结算的产生与发展.....	(1)
第二节 国际贸易结算中的单证概述.....	(7)
第二章 国际贸易的结算工具.....	(18)
第一节 票据概述.....	(18)
第二节 汇票.....	(21)
第三节 票据行为.....	(30)
第四节 汇票的当事人.....	(38)
第五节 本票.....	(41)
第六节 支票.....	(43)
第三章 国际结算方式——汇款.....	(50)
第一节 汇款的含义及其主要当事人.....	(50)
第二节 汇款的分类及业务流程.....	(52)
第三节 汇款头寸的偿付与退汇.....	(55)
第四节 汇款在国际贸易中的运用.....	(60)
第四章 国际结算方式——托收.....	(63)
第一节 托收概述.....	(63)
第二节 托收的种类及其业务流程.....	(68)
第三节 跟单托收与资金融通.....	(73)
第四节 托收的特点和利弊.....	(76)
第五节 托收方式涉及的主要单据.....	(78)
第五章 国际贸易结算方式——信用证（一）.....	(82)

第一节	信用证的功能及特征.....	(82)
第二节	信用证的当事人及其权利与义务.....	(86)
第三节	信用证的内容及业务程序.....	(93)
第四节	信用证种类.....	(100)
第六章	国际贸易结算方式——信用证(二)	(115)
第一节	信用证的开立.....	(115)
第二节	信用证的审核.....	(124)
第三节	银行对单证的检查、接受或拒绝.....	(129)
第七章	国际贸易结算中的商业单据.....	(138)
第一节	商业发票.....	(138)
第二节	装箱单.....	(143)
第三节	其他形式的发票.....	(145)
第八章	国际贸易结算中的运输单据.....	(148)
第一节	海运提单.....	(148)
第二节	航空运单.....	(159)
第三节	承运货物收据.....	(164)
第九章	国际贸易结算中的保险单据.....	(167)
第一节	保险单据的含义及作用.....	(167)
第二节	保险单据的种类.....	(169)
第三节	保险险别.....	(171)
第四节	投保单和保险单的缮制.....	(175)
第十章	国际贸易结算中的官方单据.....	(181)
第一节	许可证.....	(181)
第二节	海关发票和领事发票.....	(185)
第三节	产地证明书.....	(190)
第四节	检验证明书.....	(200)
第十一章	进出口货物报关单.....	(205)
第一节	进出口货物报关单的填制要求.....	(205)

第二节	进出口货物报关单的填制方法.....	(208)
第三节	进出口货物报关单填制示例.....	(235)
第十二章	其他单据.....	(240)
第一节	船公司证明.....	(240)
第二节	受益人申明.....	(242)
第三节	电报电传抄本.....	(243)
第十三章	特殊贸易结算.....	(245)
第一节	补偿贸易业务结算.....	(245)
第二节	对外加工装配业务的结算.....	(249)
第三节	易货贸易结算.....	(253)
第十四章	国际结算融资与担保.....	(255)
第一节	包买票据.....	(255)
第二节	保付代理.....	(264)
第三节	国际担保业务.....	(274)
第四节	其他贸易融资方式.....	(289)

第一章 概述

第一节 国际结算的产生与发展

一、国际结算的涵义及范围

国际结算(International Settlement)是银行、进出口商等有关经济主体在一定规则下为实现国际贸易和非贸易活动所产生的债权债务的清偿或货币转移所进行的一系列集体活动。简单地说,国际结算是缘于国际间的贸易或非贸易活动所引起的国际间的货币收付的清算。

引起货币跨国收付的原因很多,诸如国际贸易往来、跨国劳务的提供与接受、资本和利润的转移、资金借贷及民间非贸易往来等。据此,国际结算的内容大致可以包括以下几个方面:

1. 有形贸易结算。指由于有形商品(Visible Commodities)的进出口所引起的货币收付。商品进出口是引发国际债权债务关系与资金流动的主要原因,因此有形贸易结算是国际结算迄今为止最为重要的组成部分。本书内容的侧重点也在有形贸易的结算及其单证的使用。

2. 无形贸易结算。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、对外捐赠、劳务输出等所引起的跨国收付。由无形贸易引起的国际结算称为非贸易结算。银行开办非贸易国际结算业务,既便利了无形贸易的顺利完成,又便利了各国政府间及民间的往来与交流。

3. 资本跨国流动的结算。国际资本流动的最终实现，也需借助国际结算手段。例如，企业跨国经营必然涉及到资金投入、有形资产与无形资产的转让、产品销售、利润转移等事项，而这些都涉及债权债务的清偿，因而均属于国际结算的范畴。

4. 国际担保业务。在国际商务活动中，风险自然比国内交易更大，为确保安全、防范风险，交易双方除受到合同的约束外，仍需第三方为交易提供担保。由于银行资力雄厚、信誉可靠，故进出口业务中一般均要求由银行进行担保。如进出口业务中使用的银行保函、备用信用证等都是银行提供的常见的担保方式。

5. 结算与融资结合的银行国际综合业务。最典型的就是国际保理和包买票据业务。保付代理和包买票据都是二战以后流行于欧美的金融与财务服务业务。它们是集结算、融资、担保与管理于一体的综合业务，因而有别于传统的国际结算业务。目前，这两种方式已受到越来越多的进出口商的重视。

在上述五类国际结算业务中，国际贸易结算有着特殊的地位，这是因为，国际贸易结算是与商品的买卖连结在一起的，存在着“钱”和“物”的对流，由于运输距离关系，大部分交易不可能“一手交钱一手交货”。一般说来都是卖方先发货，买方后付款。为使结算安全、顺利，一般都需要通过银行来进行。银行在帮助清算货款时，要使用信用证、汇款、托收等支付方式，并以单据作为支付媒介。这样，国际贸易结算就比非贸易结算复杂得多，涉及的结算方式和手段也更多。

二、国际结算与国内结算的区别

国际结算和国内结算从本质上看或从理论上讲都是相同的，都是通过各种方式或手段为买卖双方进行债权债务的清算。但是国际结算并不能简单地概括为国内结算的延伸，两者之间还是有着非常大的区别。具体体现在：

1. 货币运动的范围不同。在国内结算中，货币的活动不越

出国界；国际结算跨国进行，货币活动越出一国范围。由于世界上不少国家都或多或少地对外汇进行管制，因此，在国际结算中，资金（外汇资金）的流入和流出总要受到一定的限制，而在国内结算中，资金的流动则几乎没有这种限制。

2. 所使用的货币不同。国内结算收付使用同一种货币，国际结算则往往使用不同种类的货币。在国内结算中，交易双方一般只须考虑本国通货膨胀因素对收付的影响，而国际结算则要考虑贸易双方国家甚至第三国的通货膨胀因素，还要考虑利率、汇率等的变化。举例来说，假定1999年12月15日人民币对美元的汇率由前日的 $\$1 = \text{¥}8.219$ 降为 $\$1 = \text{¥}8.315$ ，某出口公司100万美元的货款一夜之间就可增加人民币收入96,000元。在浮动汇率制度下，进口商总是希望使用软币支付，而出口商则总是希望使用硬币收款。同时，有关国家的政治和经济变动对收付带来的风险也是国际结算中有关各方必须考虑的。

3. 所遵循的法律规范不同。在国内结算中出现矛盾或纠纷时，有关各方所遵循的法律是国内法律，而在国际结算中出现类似问题，则必须根据国际惯例或各方事先协定的法律规范或仲裁制度来解决。

三、国际结算的产生与发展

国际结算是随着国际贸易的发展而发展起来的。国际贸易的结算大致经历了以下几个发展阶段：

1. 物物交换阶段

我们知道，国际贸易是在国家产生以后才出现的。在原始社会后期，出现了阶级和国家，出现了国与国之间的贸易往来，才出现了国际结算。但那时的国际结算并不象今天这样需要使用大量的单据，也没有货币作为媒介，更没有银行的参与，而是两国商人间接的“物物交换”。因此，那时的国际结算还算不上真正意义上的国际结算。

2. 金银成为结算手段阶段（现金结算阶段）

到了中世纪，各国的对外贸易都是通过使用黄金、白银和铸币作为现金结算手段。比如，甲国出口人 A 出口 10 万元货物给乙国进口人 B，为了结债务，乙国进口人 B 就将现金（黄金、白银）从乙国输送到甲国给甲国出口人 A；同时，如果乙国出口人 D 出口 10 万元货物给甲国进口人 C，也由甲国进口人 C 将现金运送给乙国出口人 D。如此，每一笔交易都需要运送一次现金。

3. 单据结算阶段

很显然，上述以现金运送来了结国际间债权债务关系的方式有很多弊端：一是路途远，资金在途时间长；二是运送不方便，在途风险大；三是运送成本高。

地理大发现以后，国际贸易的规模和范围成倍增长，这种以运送现金的结算方式就日益成为国际贸易，尤其是远洋贸易的障碍。因此，在 15 世纪末、16 世纪初，为适应贸易的需要，商人们开始使用“字据”来代替黄金和白银。这种字据就是今天的“票据”的前身。国际结算的量越大，使用票据的优越性就越能体现出来。例如，上例中的甲乙两国商人 A、B、C、D 之间的债权债务只须一张商业汇票就可以了结。由甲国出口人 A 开立一张汇票，付款人为乙国进口人 B，A 并不需要将汇票寄送给 B 要求付款，而是将汇票卖给甲国的进口人 C，由此 A 收回货款；再由 C 将其寄乙国出口人 D，由 D 向乙国进口人 B 提示汇票并由 B 付款给 D。由此，节约了逐笔付款的时间和费用。

4. 以银行为中心的结算阶段

较之于现金结算，早期的单据结算方式虽然有显著的优越性，但毕竟还是买卖双方的直接结算，付款保证完全取决于买卖双方的商业信用。由于债权人与债务人之间相距遥远，诚信程度难以确认，仅凭一个无任何担保的“字据”收款，往往会发生卖方难以收回货款的情形。18 世纪 60 年代第二次科革命的发生，使整个国际关系发生了深刻的变化，出现了许多新的行业，专业

化分工越来越细，特别是银行业的出现，使国际结算发生了根本性的变革。由于银行信誉卓著、资力强大，买卖双方都愿意通过银行来办理结算业务。同时，运输业从贸易中分离出来，成为一个专门的经济部门，商人们便无须再自己运送货物而是交由船公司来承运。船公司为减轻运输风险便向保险商投保。这样，提单、保险单等也相继问世。为了明确买卖双方的责任，票据、提单、保险单逐步定型化，并成为可以转让的流通凭证，与此同时，FOB、CIF 等价格术语也逐步形成并成为所有国家都愿意共同遵循的准则。其结果，国际贸易的做法发生了革命性变化：“单证贸易”代替了现金交易。买方之所以可以凭单据而不是货物付款，是因为单据是物权凭证，有了单据就有了货物的所有权。同时由于单据是物权凭证，银行就不仅仅可以替买卖双方进行简单的清算，它可以用单据作为抵押向进出口商进行资金上的融通，这样不仅增加了银行的业务，也使商人的资金周转加快，二者相辅相成。凭单交易在 19 世纪末、20 世纪初，就已非常普遍，并演变成了今天这种以银行为中心、贸易结算与融资相结合的国际结算体系。

为方便国际间资金的划拨，银行除了在各地设立分支机构外，还与其他银行建立代理行关系（Correspondent）。同时，为确保业务处理过程的安全可靠，银行的总分行之间、分行之间、代理行之间便使用一套印签密押系统以识别单据的真伪。这个印签密押系统叫做控制文件。

四、国际结算的发展趋势

从目前来看，国际结算主要呈现出如下发展趋势：

1. 单证简单化和标准化

单证贸易 18 世纪中期开始兴起，18 世纪下半期至 20 世纪 40 年代最为盛行，20 世纪 50 年代又开始进入单据简单化和标准化的阶段。单证简单化和标准化不仅可以减少制单、审单的时间，节约劳力支出，而且可以减少甚至消除因各国法律和习惯不一致