

21世纪高职高专财经类专业核心课程教材

国际结算

(第二版)

方士华 主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

21 世纪高职高专财经类专业核心课程教材

GUOJIJIESUAN

国际结算

(第二版) 方士华 主编

大连
东北财经大学出版社
Dalian University of Finance & Economics Press

© 方士华 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算 / 方士华主编. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2008. 8

(21 世纪高职高专财经类专业核心课程教材)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 420 - 7

I. 国… II. 方… III. 国际结算 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 109302 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 84710523

营 销 部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

沈阳市第二印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 222 千字 印张: 11 1/2

2008 年 8 月第 2 版

2008 年 8 月第 4 次印刷

责任编辑: 卢 悦

责任校对: 石孟惠

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 420 - 7

定价: 22.00 元

第二版前言

《国际结算》作为 21 世纪高职高专财经类专业核心课程教材,专为高职高专教育财政、金融、会计、国际贸易等专业的教学需要而编写。本书也可供外贸企业、银行业务人员和广大经济工作者学习和参考。

随着我国对外贸易、利用外资以及外汇银行业务的发展,银行国际贸易结算业务量急剧上升,国际结算方式日益朝多样化方向发展,新业务品种频频推出。国际商会对国际结算方面的国际惯例的统一解释一再修订。本书编者长期从事“国际结算”的教学与研究工作,并有丰富的实践经验,使本书能够适应国际结算发展,满足高职高专相关专业的教学需要。

本书的编写,突出“高层次性、职业性和可衔接性”的高等职业技术教育的特点,体现“21 世纪新概念教材”的要求,力求突破同类教材操作性不强、本专科混用的模式,在体系、结构、内容方面体现新颖性、完整性、规范性、科学性、实用性及可操作性,使成熟性和创新性相统一,并具有适度的超前性和前瞻性。书中吸取了国际结算方面的最新研究成果和实际操作中的变化,结合国际商会最新版本的《跟单信用证统一惯例》(UCP600)和《托收统一规则》对具体问题进行解释,并附有国际结算中的有关票据、信用证、单据等示样,以加强直观性。此外,为了取得更好的教学效果,每章还附列了学习目标、本章小结、主要概念和观念、基本训练等栏目,强调实务训练。

从国际结算学科发展的科学性角度,本教材在体系结构上有所创新,设五部分七章:第一部分是国际结算概述;第二部分是国际结算中的票据;第三部分是国际结算方式,包括三章;第四部分是国际贸易结算中的单据;第五部分是国际贸易结算中几个具体问题的处理。

需要说明的是,《跟单信用证统一惯例》(UCP600)经国际商会银行委员会通过,于 2007 年 7 月 1 日正式生效,这对我国进出口、银行、司法、船运及保险等领域的影响无疑是重大的。本次修订对教材中涉及《跟单信用证统一惯例》的知识,全部采用 UCP600 的观点。

在编写过程中,参考了国内外专家学者的研究成果及文献资料,在此表示衷心感谢。

国际结算是一门不断变化发展的学科,限于编者的学识和水平,本书不当之处在所难免,敬请专家和广大读者批评指正。

编者
2008 年 6 月

目 录

第一章 国际结算概述	1
学习目标.....	1
第一节 国际结算的基本概念.....	1
第二节 国际结算的产生与发展.....	3
第三节 办理国际结算的条件.....	7
第四节 国际贸易结算应注意的问题	10
第五节 主要电子清算系统	13
本章小结	15
主要概念和观念	15
基本训练	15
第二章 国际结算中的票据	17
学习目标	17
第一节 票据概述	17
第二节 汇 票	23
第三节 本 票	35
第四节 支 票	37
本章小结	40
主要概念和观念	40
基本训练	40
第三章 以商业信用为基础的结算方式	42
学习目标	42
第一节 国际结算方式概述	42
第二节 汇 款	43
第三节 托 收	49
本章小结	64
主要概念和观念	64
基本训练	64
第四章 以银行信用为基础的结算方式 (一)	66
学习目标	66
第一节 信用证结算方式概述	66

第二节 信用证的形式和内容	70
第三节 信用证项下主要当事人的责任与权利	74
第四节 信用证的业务流程	80
第五节 信用证的种类	85
第六节 SWIFT 信用证	96
本章小结	99
主要概念和观念	100
基本训练	100
第五章 以银行信用为基础的结算方式 (二)	102
学习目标	102
第一节 国际保理	102
第二节 银行保函	106
第三节 备用信用证	111
第四节 不同结算方式的选择使用	113
本章小结	115
主要概念和观念	116
基本训练	116
第六章 国际贸易结算中的单据	117
学习目标	117
第一节 单据概述	117
第二节 跟单信用证汇票	121
第三节 发 票	124
第四节 运输单据	127
第五节 保险单	135
第六节 其他单据	140
本章小结	141
主要概念和观念	141
基本训练	141
第七章 国际贸易结算中几个具体问题的处理	143
学习目标	143
第一节 出口结汇	143
第二节 我国外汇结汇制和售汇制	144
第三节 收汇考核	146
第四节 国际贸易结算中的欺诈行为	146
第五节 国际结算欺诈行为的防范	152
本章小结	157
主要概念和观念	157

基本训练.....	157
综合案例.....	159
综合实训.....	160
附录.....	161

第一章 国际结算概述

学习目标

通过本章学习，掌握国际结算的基本概念，理解国际贸易结算在国际结算中的主导地位，明确国际结算的研究对象，了解国际结算的发展过程和办理国际结算的条件。

第一节 国际结算的基本概念

一、国际结算的定义

结算是一种经济行为，是在商品交易、劳务供应和资金移动与调拨等方面发生的货币收支和清算债权债务的行为。清算可以分为现金结算和非现金结算。现金结算是指直接支付现金了结债权债务关系。非现金结算是指不使用现金，而是通过银行使用信用工具划拨资金来了结债权债务关系。

国际结算（international settlement），是指通过境内银行与境外银行相互设立账户，在国家间办理货币收付以清算国际债权债务的活动。国际结算一般指的是非现金结算。

【小知识 1—1】

引起跨国货币收支的原因

引起跨国货币收支的原因众多，例如：①国际旅游；②国外亲友赠款；③出国留学；④对外国受灾地区的捐助；⑤劳务输出；⑥国际工程承包；⑦技术转让；⑧商品贸易；⑨外汇买卖；⑩对外投资；⑪对外筹资等。这些原因各不相同的收支，大致可以分为三类。第一类是有形贸易类。上述第⑧项商品贸易，即由商品进出口引起的金钱收付都属这一类。第二类是无形贸易类。与第一类的情况不同，这类的收付是以劳务为背景，或者仅仅是单方面的付出。上述①至⑤各项都属这一类型。上述⑥与⑦两项，通常既含有商品交易，又含有劳务交易，是第一、第二两类交易的复合物。第三类是金融交易类。与第一、第二类不同，这一类是纯粹的金钱与金钱的交易。上述⑨至⑪各项都属这一类。

国际结算又分为贸易结算和非贸易结算。凡是由国际间商品交换而产生的货币收付或债权债务的结算称为贸易结算；凡是由其他国际经济和政治往来，及文化交流等活动引起的货币收支或债权债务的结算称为非贸易结算。上述引起跨国货币收支的原因中，第一类事项引起的就是贸易结算；而第二、第三类事项引起的就是非贸易结算。国际贸易结算包括进口结算和出口结算。国际非贸易结算可以理解为除国际贸易结算外的一切国际货币收付的结算，它与国际贸易结算一起构成国际结算的内容。

国与国之间之所以存在债权债务关系是因为国家间存在着广泛的政治、经济及文化等方面的交往。随着国际交往的增加及经济全球化的发展,特别是国际贸易的不断发展,国际间的货币收付越来越频繁。国际结算在促进各国经济与国际贸易的不断发展,加强国际政治、文化等交流,促使国际金融一体化等方面发挥着越来越重要的作用。

二、国际贸易结算的主导地位

国际贸易结算是国际结算的基础。在国际结算中,国际贸易结算一直占有主导地位。国际贸易是国际结算产生和发展的主要动力,同时,国际结算的发展反过来又对国际贸易起着促进作用。所以说,国际贸易结算构成了国际结算的主要内容。直至20世纪80年代初,贸易结算金额还雄居国际结算的榜首。虽然自1980年以来,由于世界上大量资金闲置,金融交易量迅速增加,从纯金额角度看,金融交易结算已成为国际结算的“超级大户”,亦能赚取高额利润。非贸易结算种类繁多,程序相对简单,适用范围很广。近年来,由于国际投资的不断加强,国际游资的流动性不断加大,资金交易量迅速增加,其金额大大超出了贸易金额,因而非贸易结算在国际结算中的地位不断提高。然而从国际结算学科的角度看,非贸易结算的重要性仍然无法与贸易结算相提并论:

第一,由于贸易结算业务比其他结算业务复杂得多,贸易结算几乎包括了目前所使用的全部结算手段和结算方式。因为商品贸易是货物与金钱的相对给付,卖方交货,买方付钱,但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数量巨大、交易金额惊人的国际货物贸易的“交割”几乎是不可能的。实务中大多是卖方先发货,买方后付款,也有买方先付款,卖方后交货的,这时,相对给付不是同时进行的。为了使结算顺利进行,贸易结算中经常使用信用证、保函等银行的“产品”,并以“单据”作为支付媒介。同时,贸易结算与世界市场的变化、运输工具的改进以及保险业务的开展均有内在的、不可分割的联系。这就使贸易结算业务比其他的结算业务复杂得多,包含的内容也就更多,几乎包含了所有的结算手段和结算方式。

第二,由于贸易结算作为银行最主要的一项中间性业务,具有成本低、风险小、收益高的特点,且一般不需占用信贷资金。与之相比,从事金融交易的风险很大,稍有不慎便会发生亏损,甚至能导致银行的破产。有233年历史的英国巴林银行在1995年2月26日突然宣布破产就是一例,该银行破产的直接原因是由于一名交易员在衍生金融产品交易中投机失败,亏损十多亿美元。这一事件充分说明衍生金融产品交易存在着巨大的风险和破坏力。

鉴于贸易结算在国际结算中所具有的主导性、特殊性和复杂性,本书将重点介绍国际贸易的结算,同时系统介绍近年来国际银行界推出的新业务品种、采用的新技术和实施的新惯例。

【观念应用 1—1】

为什么从国际结算学科角度看,国际贸易结算的重要性超过国际非贸易结算?

在国际结算中,国际贸易结算一直占有主导地位。国际贸易是国际结算产生和发展的主要动力,同时,国际结算的发展反过来又对国际贸易起着促进作用。从国际结算学科的角度看,国际结算的重要性超过国际非贸易结算。第一,由于贸易结算业务比其他结算业务复杂得多,贸易结算几乎包括了目前所使用的全部结算手段和结算方式。第二,由于贸易结算作为银行最主要的一项中间性业务,具有成本低、风险小、收益高的特点,且一般不需占用信贷资金。

三、国际结算研究的对象

国际结算是国际金融的一个重要分支,也是国际金融实务的重要组成部分,它主要研究国际间债权债务的清偿,以及所使用的信用工具、结算方式和各种必要的单据。如果说国际金融是从宏观角度探讨国际货币运动的理论,那么国际结算则是从微观角度探讨国际货币运动的实务问题。随着国际交往的日益增多,国际分工的逐渐深化,目前全世界每天都在发生数千亿美元的国际结算业务。国际结算作为一门学科,归纳起来讲,它的研究对象主要是:

- (1) 支付手段。其主要是指汇票、本票、支票等票据及其他信用工具的选用。
- (2) 结算方式。其主要是指汇款、托收、信用证等结算方式的选用。
- (3) 国际结算中的单据。
- (4) 以银行为中心的划拨清算。

我们研究、规范国际结算学科的对象,旨在以最科学、最有效的方法来结清国家间以货币表现的债权债务关系,从而适应高度发达的世界经济交往的需要,实现国家间快速、安全、高效的资金收付。

第二节 国际结算的产生与发展

国际结算产生于国际贸易,随着国际贸易和其他经济文化等方面交流的发展而发展,并随各个时期的历史条件变化,形成具有各个时期特点的结算方式。同时,国际结算的发展又反过来对国际贸易的发展起着促进作用。

一、现金结算

早在奴隶制社会,由于奴隶制性产关系和国家的形成,部分产品作为商品在国与国之间相互交换,即产生了国际贸易的萌芽,最初是以物物交换的方式进行的。例如,我国古代曾以本国的工艺品和丝绸制品、瓷器换取外国的药材、香料和宝石。到了封建社会,这种商品交换又有所发展,逐渐开始采用金银铸币作为结算手段,买方将金、银或可兑换的铸币运送给卖方,交付货款,清偿债务,这时的国际结算方式是原始的现金结算。

这种结算方式很不方便,不仅要承担很大的风险,而且要耗费巨额运输费用,积压资金,耽搁时间,既不利于清点计数,又要辨别真伪,因此,只有在商品交易少、交易量小的时代才能应付。当工农业生产和交通工具进一步发展,国际贸易也

由最初的边境贸易发展到远洋贸易，这种通过大规模、长距离运送金属货币来结算货款的支付方式便越来越难以满足国际贸易发展的需要了，于是，出现了使用票据结算的形式。

二、利用信用工具的非现金结算

14至15世纪，出现了资本主义的萌芽。意大利北部诸城如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等，已经成为欧洲的贸易中心。到15世纪末16世纪初，随着资本主义的发展、地理上的大发现以及海外殖民地的开拓，欧洲贸易中心从地中海区域移至大西洋沿岸，里斯本、塞维尔、安特卫普、伦敦等，先后成为繁盛的国际贸易港，它们的贸易范围远及亚洲、非洲和美洲。对外贸易的发展，国际交换的扩大，逐渐形成了区域性的国际商品市场。随着贸易的扩大，上述这种以黄金、白银在两国之间运送作为清偿债务的方式，已不适当当时贸易发展的需要，于是出现了以商业票据来结算债权债务的方式。例如，伦敦进口商甲向纽约出口商丙购买5万英镑的棉布；纽约进口商丁向伦敦出口商乙购买5万英镑的小麦。伦敦出口商乙在发出货物或对方收到货物后开立了一张命令纽约进口商丁付款5万英镑的汇票。他在开出汇票以后将其转让给伦敦进口商甲，收回他应得的5万英镑，进口商甲则把汇票寄给纽约的出口商丙，叫他持票向纽约进口商丁要求付款。这样，英国和美国两国之间的两笔债权债务通过一张票据的传递和流转得到了清算，如图1—1所示，从而避免了在现金结算方式下运送货币的风险，节约了时间和费用，有利于国际商品交易的发展，对促进国际经济交往起了一定的推动作用。

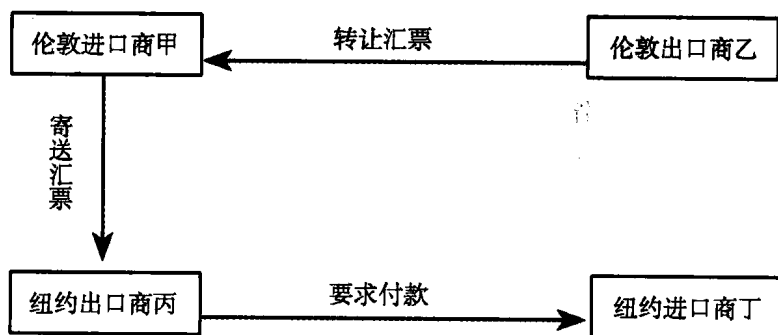


图1—1 票据的传递和流转

但是，使用商业票据在商人之间自行结算债权债务有一定的局限性。从上面的例子中我们可以看到，使用商业票据进行结算要具备三个条件：第一，两笔交易的债务金额和付款期限必须完全一致，而这在大量复杂的交易中是非常有限的；第二，即使存在这样两笔完全一致的交易，他们之间还要有密切的业务联系和相互了解的信用基础，否则一对要寻找另一对是很困难的，且相互之间缺乏资信了解也无法进行合作；第三，进出口商的任何一方要有垫付资金的能力。任何两笔交易要同时具备这三个条件，实际上是很困难的。这些局限性促使商人之间的直接结算发生了变化。

三、以银行为中介的转账结算

到了18世纪60年代,一些主要资本主义国家相继完成了工业革命。这场工业革命直接推动着国际关系的深刻变革,社会分工迅速向国际领域扩展,越来越多的国家或多或少地纳入国际分工之中,卷入世界市场。与此同时,主要资本主义国家的银行业亦发生了深刻的变化,原来高利贷性质的银行转变为担任信用中介和支付中介的资本主义银行,它们不仅从事国内的存、放、汇业务,而且通过国外分支机构和代理行的建立从事国际借贷和国际结算业务。

银行办理国际结算业务有其自身的有利条件。第一,银行在全世界形成网络,可利用特有的条件运用先进的手段办理业务,为进出口双方服务。第二,银行资金雄厚,信用卓著,加上银行自己保证付款的凭证(如银行汇票)广为使用,使得买卖双方都愿意通过银行办理结算,资金的收付得到了保证。而且银行在办理国际结算时,还可为客户提供资金融通的方便。第三,银行通过买卖转让不同种货币、不同期外汇(票据),将出口贸易形成的大量债权债务关系集中在银行。银行通过转账结算,最大限度地加以抵销,大大节省了费用和利息支出。在这样的条件下,进出口商就不必自找对象来进行清算,而把所有信用工具或支付工具委托银行代为处理。这样,从商人之间的直接结算就发展到以银行为中介的转账结算。

四、从凭货付款到“凭单付款”

到18世纪,单据化的概念被逐步接受。在票据发展的同时,随着贸易量的增加,商人们不再自己驾船出海,而是委托船东运输货物,船东们为了减少风险又向保险商投保,这样商业、航行业、保险业就分化为三个独立的行业。因此,海运提单、保险单也相继问世。渐渐地,海运提单由一般性的货物收据转变为可以背书转让的物权凭证;保险单也成为可以转让的单据。

到了19世纪末20世纪初以后,国际结算方式逐步由凭货付款转变为凭单付款。买方凭单付款是因为单据代表着货物;而银行凭抵押的单据向出口商融资也基于上述理由。这样,就将银行信用引入国际结算业务中,从而逐渐形成了以贸易结算与融资相结合为特征和以银行为中枢的国际结算体系。

五、国际结算的发展趋势

进入21世纪后,国际贸易无论从商品结构、贸易方式还是货物运输等方面都发生了很大的变化,因此,国际结算也有了新的发展。

当前,快速、安全、高效地实现国家间的收付,特别是贸易结算的收付,是国际结算这门学科的主要研究课题。要达到这个目的可以通过两条途径:一种是采用手续简便而又可靠的支付方式,另一种则是采用新技术。目前,国际结算已出现了一些新的发展趋势。

1) “货到付款”被重新推崇

一些发达国家之间的结算业务,60%以上采用了赊账方式(货到付款)。这种方式处理单据的业务量比托收、信用证等少些,因而结算效率更高。

2) 国际贸易结算新技术不断涌现

至于国际贸易结算中的新技术,像标准化单据、快递处理邮件等,一般使处理业务的速度提高了1倍以上。

3) 国际结算向电脑化、网络化方向发展

随着高科技的日益发展、通讯条件的不断改善和电脑、通讯设备的迅速更新换代,国际结算业务正逐步趋于电脑化、网络化。

现在在发达国家,国内结算已广泛采用了信用卡结算,大大减少了钞票、支票的使用量,甚至记账不用传票,一切由电脑处理,一笔结算业务瞬间即可完成。

国际结算中“电脑化、网络化”也在发展。例如,纽约的票据交换所现在已经完全用电脑处理票据。还有 SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) 也是国际结算电脑化、网络化的一个非常成功的例子。它是1973年国际银行界组成的国际性的银行通讯网络,SWIFT 中文意为“环球同业银行金融电讯协会”。SWIFT 是世界各国银行间的通讯网。这是一个每周7天、每天24小时连续运行的电脑系统,具有自动储存信息、自动加押或核押、以密码处理电文、自动将文件分类等许多功能。依赖这个通讯网,各国银行之间能快速传递信息,高效率地处理各国银行间的资金清算。

4) 国际结算方式多样化

传统的国际结算方式主要是汇款、托收和信用证,但为了减少进出口商的互相猜疑,现在银行介入国际结算的程度越来越深,出现了保函、保理等新业务,通过银行的信用保证,促进了国际贸易的开展。

5) 银行的资金融通作用越来越大

由于目前单笔国际贸易的金额越来越大,银行的资金融通作用就显得非常重要,为此,出口押汇、进口押汇、打包放款、票据贴现、买方信贷等融资手段不断出现,为进出口企业的资金融通提供了便利。

6) 单据的标准化、电子化

随着贸易的发展,各国商人为了维护自己的利益,发明了许多单据。由于单据是能证明货物所有权或贸易利益的凭证,因此越来越多的单据在贸易和银行结算中出现并不断发展,呈现出单据多样化的趋势,以适应各种不同的需要,但过多过繁的单据降低了国际结算的效率。

为此,使单据标准化就成为我们的目标。标准是贸易中必不可少的专业用语,标准能大大缩短贸易各方人士交流的时间和交易成本,避免了由于文化、习惯和教育程度等的不同而可能产生的误会,同时也为人们学习贸易提供了方便。然而单据标准的产生和推广却十分困难,因为首先,推行标准要改变大部分人的工作习惯。例如,使用价格术语,要求使用者必须自觉规范与之相关的行为,否则就得不到术语带来的好处。其次,推行标准是要求多数人按照少数人制定的规则行事,因此,推行标准需要权威。例如,20世纪60年代初,欧洲主要国家发起制定国际贸易的标准单据,至今还没能被广泛接受,但无论如何,单据标准化是未来发展的

方向。

从 1992 年起, 我国的国家技术监督局、国家外经贸部就开始组织制定出口贸易单据的标准。经过不懈的努力, 标准终于在 1994 年 12 月发布了。1995 年 8 月, 国家外经贸部在广州举办了国家贸易标准单据宣讲会, 同年 10 月 1 日, 国家标准正式实施。

EDI (电子数据交换) 的出现, 改变了贸易单据的制作和传递方式。EDI 用电子数据取代纸面单据, 将完成单据交易的邮局和邮政系统交班给每天 24 小时都不停工作的“电子邮局”和“电子邮政系统”。EDI 因此成为制定和推行贸易标准单据的巨大动力, 贸易商可以在 EDI 的图解中直观地认清自己从中可以得到的利益, 从而改变了以往被动接受标准的局面。标准贸易单据比以往任何时候都受欢迎。专家们认为用 SWIFT 通讯网传送单据在技术上是完全可行的, 只是签字等法律问题难以解决, 于是单据处理中谁签字、谁负责等基本原则受到了挑战。如果专家们能找到解决这些法律问题的良策, 那么, 国际结算业务就可以得到很大的改进。

【补充阅读材料 1—1】

EDI 在国际结算中的应用

EDI (electronic data interchange) 即电子数据交换, 是现代计算机与现代数据网络通讯技术综合应用的产物。它主要用于商业信息以标准化格式在不同机构的计算机系统之间进行自动化传递。EDI 不同于简单的电子邮件 (E-mail), 它用于各个行政组织和商务组织及团体之间传递结构化的商业信息。EDI 的发送方将文件、订单、合同、发票、提货单、海关申报单、进出口许可证等行政或商业文件按照各方都认可的标准格式构成计算机能够识别、处理的数据结构, 并通过数据通信网在不同国家、不同地区、不同行业的计算机系统之间进行信息交换, 从而实现业务信息的自动处理, 即电子商务。

对从事国际贸易的企业来说, 建立 EDI 系统之后只要在自己的计算机上一次性输入或接受到必需的基本贸易信息, EDI 系统就可对这些信息进行自动处理和加工, 及时地向供应厂商发出订单, 订购货物或零部件; 向政府部门申领进出口许可证和原产地证书; 向货物运输部门预订运输仓位; 向保险公司办理保险和有关手续; 向客户开出发票和通过银行结汇等, 从而完成整笔交易。

第三节 办理国际结算的条件

如第一节所述, 现在的国际结算几乎都是非现金的转账结算, 也即现汇结算。其实, 现汇结算方式萌芽于资本主义自由竞争时期, 盛行于资本主义金本位时期。由于金本位制具有金币自由铸造、银行券自由兑换和黄金自由输出输入的特点, 因此各国货币之间的汇率稳定, 资金调拨自由, 为现汇结算创造了有利的条件。自从所有资本主义国家都实行纸币本位制后, 黄金和纸币已不发生直接的联系, 很多资本主义国家根据其自身的对外支付能力和黄金外汇储备情况, 对本国货币的可兑换性和资金的移动施加了不同程度的限制, 在这种情况下使用现汇结算方式, 就需要具备一定的条件。

一、所使用的货币必须具有可兑换性

现汇结算方式下所使用的货币必须是可以自由兑换的，这样才能以持有某一种货币的债权，抵付另一种货币的债务。例如，美元是可以自由兑换的，一个国家持有美元而要抵付其所欠日元的债务，就需要通过外汇的买卖，把美元兑换成日元后进行抵付。缅甸的缅元是不可兑换货币，一国持有缅元的债权除了抵付欠缅甸的债务或向其购买出口货物外，不能换成其他货币以抵销其所欠其他货币的债务，从而无法进行现汇结算。根据《国际货币基金协定》第八条关于会员国一般义务的规定，如果一国政府将本国货币兑换成其他国家的货币，并未加以歧视性的规定，即属可兑换货币。换句话说，国际结算也就是外汇结算。

二、境内银行和境外银行相互设立各种清算货币的账户

一个国家如要同其他国家进行现汇结算，就需要有本国的商业银行在其他国家的商业银行开立各种货币的存款账户，使各种货币之间能够相互兑换，从而清算以各种货币表示的债权债务。使用的清算货币越多，开立的各种货币的账户也就越多。

三、账户之间可以自由调拨

这是指一国银行在对方国家银行账户上的存款余额可自由转到其他国家在该国开立的账户内，用以清偿对其他国家的债务。这样就使以同一种货币表示的债权债务通过转账形式予以清算。假使账户所在地国家的法令对账户的存入和转出有所限制，现汇结算的范围也会受到限制。

由于国际经济、文化、政治等各种关系的广泛发展，形成了错综复杂的多边债权债务关系。一个国家可以有不止一家的商业银行从事多边清算，而一家商业银行持有某种货币的账户也可能有多个，所以从世界范围来看，就有数千家银行、数十万个账户每天每时根据凭证或电讯在执行多边清算任务。这样的清算往往并不是固定在某一特定的时点把双方的债权债务汇总后加以清算的，而是在账户的变动过程中，把债权债务彼此抵销而解决的。

四、建立代理行关系

1) 代理行概述

办理国际结算的基本条件是要有一个国际性的银行网络。银行网络越广泛，办理国际结算的范围就越大，资金清算就越方便。任何一家银行都无法做到在世界各地设立分支机构，同样的，在国际结算业务中任何一家银行都不可能直接把款付给受益人。所有的收付行为都要通过银行间的清算才能完成，所以建立银行间往来是办理国际结算必不可少的前提条件。

银行间往来包括中央银行往来、同业银行往来、联行往来和代理行往来。一般来说，经营外汇业务的商业银行都在海外设有分支机构，但不可能在发生债权债务的所有国家都建立分支机构，于是就需要同国际间的银行密切合作，进而形成一个高效率的资金转移网络。这种合作，即以它们之间的代理关系来实现，而互有代理关系的两家不同国籍的银行则互称代理行。

代理行是指接受其他国家或地区的银行委托,代办国际结算业务或提供其他服务,并建立相互代理业务关系的银行。外国代理行一般都在国外客户的当地,因此,它们对当地的经济、商业往来比我们更了解,也更有利于业务开展。资信好的代理行还能为我方提供催收拖欠款、培训工作人员等服务,且可促进与国际贸易有关的国际信贷业务的发展。

2) 国外代理行的选择标准

如果能选择到资信卓越的外国商业银行做代理行,将达到事半功倍的效果。我国银行选择外国代理行的标准有两条。第一,看我国的外交政策和国别政策。不能同与我国未建交国家的银行往来,如以前我们与以色列和韩国未建立外交关系时,双方银行无代理关系,也不能接触,民间商业往来产生的债权债务都应通过第三国银行结算。第二,看对方银行资信情况,具体为 3C 原则,即 character (信用)、capacity (能力)、capital (资本)。信用是指该行经营作风,有无欺诈和过分袒护自己本地客户的行为;能力是指该行的金融状况和业务经营范围;资本是指该行在世界银行界的地位,该行国际结算业务量在所在国进出口贸易结算中所占的比重和该行及其所在国家的远景展望。

3) 建立代理行的步骤

建立代理行的步骤一般为:第一,交换设立代理行的意向。第二,交换信息,包括双方各自的业务经营信息、责任、费用等。第三,签订代理行协议。经双方协商同意后,签订代理行协议,指定互相代办业务的机构、业务种类及条件。第四,交换控制文件。控制文件包括印鉴册、密押表和费率表。印鉴册是有关签字人的签字样本;密押表是银行之间事先约定的机密数码,在发电传时,发电行在电传中加注押码,供收电行查核,可证明电传的真实性;费率表是委托业务时的收费标准。上述四个步骤完成后,双方就可以开始互相代办业务。

4) 代理行中的账户行和非账户行

为了便利调拨外汇资金和办理结算,还需要在货币清算中心地的代理行中选择关系好、资金雄厚、信誉佳、影响大、清算资金方便的银行开立存款账户和往来账户。开有账户的代理行称为账户行。因此,代理行中又有账户行和非账户行的区别,与非账户行之间的货币收付需要通过第三家银行办理。

正确选择代理行,正确使用代理行和账户行,是提高国际结算工作效率,加快出口收汇、结汇速度,拉直收、付汇路线,满足客户需要的关键。

目前,在从事国际结算业务的国内银行中,中国银行是办理国际结算历史最悠久、国际结算业务量最大、代理行关系最多的一家外汇指定银行。中国银行建立了遍及世界五大洲 160 个国家的 5 000 多家代理行网络,有选择地与一些代理行相互建立账户关系;与全球 200 多家大银行保持着经常性的资金往来关系,根据需要相互进行资金融通。依赖中国银行这个覆盖全球的代理行网络,大大便利了中国与其他国家和地区的贸易和非贸易结算,也促进了中国银行本身国际结算业务的不断发展。

【观念应用 1—2】

如何理解国际结算就是外汇结算？

现汇结算方式下所使用的货币必须是可以自由兑换的，这样才能以持有某一种货币的债权，抵付另一种货币的债务。例如，美元是可以自由兑换的，一个国家持有美元而要抵付其所欠日元的债务，就需要通过外汇的买卖，把美元兑换成日元后进行抵付。缅甸的缅元是不可兑换货币，一国持有缅甸的债权除了抵付欠缅甸的债务或向其购买出口货物外，不能换成其他货币以抵销其所欠其他货币的债务，也就无法进行现汇结算。根据《国际货币基金协定》第八条款关于会员国一般义务的规定，如果一国政府对其本国货币兑换成其他国家的货币，并未加以歧视性的规定，即属可兑换货币。换句话说，国际结算也就是外汇结算。

第四节 国际贸易结算应注意的问题

在国际交易中，有几个重要问题将影响交易者最终采用何种支付方式，即使这些问题对各方的影响程度不同，交易各方也必须审慎考虑。对这些问题的认真考虑，会使整个交易更加顺利、成本更低，并能确保及时、有效地交付和经销货物。

一、谁来承担信用风险

1) 买方的理由

几乎在所有的商业交易中，买方都希望获得宽松的、长期的、成本低廉的（最好是免费的）信用条件。信用给予商业交易中的买方先购货后付款的机会。在许多情况下，买方虽有对货物的需求，却没有足够的流动资金立即购买或在转售掉货物之前支付。信用则使许多这样的交易成为可能。

2) 卖方的理由

与此同时，卖方也有一些不同于买方的、需要优先考虑的问题。在已经垫付了产品开发的费用、原材料、零部件、劳动力及其他间接费用后，卖方理当要收回他的投资。卖方也许不认识买方或不相信买方的经济实力雄厚，且能在将来支付货款。与国内交易相比较而言，国际交易具有不稳定、不安全、不透明以及不可信的缺点，并且从销售到预定的付款日之间会发生许多事情。正是由于这些原因和其他因素，卖方总是倾向于在交货时或在交货前能迅速收到货款。

3) 结论

买方（进口商）：倾向卖方承担信用风险并希望能确保一旦自己付款便能收到货物。卖方（出口商）：倾向买方承担信用风险并希望确保自己发货后能收到货款。

二、谁为交易融资

1) 卖方的理由

在国际交易中，商品找到销路，从卖方仓库运到买方仓库要历时几个星期或几个月。为了出口，首先得备妥货物，然后装车，经公路或铁路发至港口，出口报关，运至另一个港口，也可能通过转运最后到达目的港口，入库以待海关查验、检疫、放行，经陆地到达最后目的地，最终存储于买方仓库内。在产品的生产过程