


21E

21世纪高职高专精品系列规划教材·国际商务专业

◦ GUOJIZHIFU YU JIESUAN ◦


国际支付与结算

高倩倩 顾永才 • 主编 王斌义 郑建军 • 副主编



GUOJI
ZHIFU
YU
JIESUAN

GUOJI
ZHIFU
YU
JIESUAN

 首都经济贸易大学出版社

21

21世纪高职高专精品系列规划教材·国际商务专业

国际支付与结算

GUOJIZHIFU YU JIESUAN


高倩倩 顾永才 • 主 编

王斌义 郑建军 • 副主编



GUOJI
ZHIFU
YU
JIESUAN

GUOJI
ZHIFU
YU
JIESUAN

 首都经济贸易大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

国际支付与结算/高倩倩,顾永才主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,
2010.10

(21世纪高职高专精品系列规划教材)

ISBN 978-7-5638-1857-0

I. ①国… II. ①高… ②顾… III. ①国际贸易—支付方式—高等学校—教材
②国际结算—高等学校—教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第181100号

国际支付与结算

高倩倩 顾永才 主编

王斌义 郑建军 副主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京地泰德印刷有限责任公司

开 本 787毫米×980毫米 1/16

字 数 300千字

印 张 15.75

版 次 2010年10月第1版第1次印刷

印 数 1~4000

书 号 ISBN 978-7-5638-1857-0/F·1056

定 价 25.00元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

前 言

国际支付与结算是国际贸易、国际金融类专业的一门专业必修课,主要内容包括国际结算过程中所涉及的结算制度、结算工具、结算方式与结算单据等方面的基本知识、基本理论和基本技能。本书就是为高职高专和应用型本科国际支付与结算课程所编写的教材。

在本教材的编写过程中,我们突出教材的先进性,紧扣本专业课程教学大纲的要求,贯彻“工学结合”、“管用、够用、实用”的教学指导思想,充分吸取高职高专在探索培养应用型人才方面取得的成功经验和教学成果确定课程内容。全书分7章:第一章,国际结算概述;第二章,国际结算中的票据;第三章,以商业信用为基础的结算方式——汇款、托收;第四章,以银行信用为基础的国际结算方式——信用证;第五章,以银行信用为基础的其他国际结算方式;第六章,支付方式的选择与综合运用;第七章,国际结算中的单据。

为方便学生学习,我们在每章开篇设有学习目标,在介绍基本理论知识的同时,还运用图表、案例、例题及知识链接、注释等形式进行说明。并且,针对高职高专和应用型本科教学的实践性特点,在每章列出了针对各章重点内容的个案分析与操作演练、复习思考题,并对个案分析与操作演练提供参考答案。为了方便教师教学,我们编写了配套的PPT,有需要的教师可与首都经济贸易大学出版社联系。

国际支付与结算课程有着较强的实践性、应用性,结合本课程的性质和特点,本课程的教学方法应主要包括两个方面,即系统讲授课程知识和引导学生开展实践演练,有条件的教学单位还可以安排学生进行模拟实验。学生通过本课程的学习和模拟实训,要达到如下目标:熟练掌握汇票、本票、支票等信用工具,通过比较,了解各种信用工具在国际结算过程中的使用方式和各当事人的关系;熟练掌握汇款、托收和信用证等国际结算方式,通过对比,了解各种结算方式的特点和各当事人的职责;熟练掌

握发票、货物运输单据和保险单等商业单据,了解各种商业单据的缮制和使用方法;了解国际商会制定的一系列国际结算方面的国际惯例,学会解决金融和贸易结算领域中的实际问题;掌握国际结算的业务流程与操作规程,学会在实际工作中加以运用。

由于本书所述知识的实用性与操作性,除可作为高校教材外,也可作为贸易、金融人员的培训用书,同时也适合国际贸易、国际金融人员在工作实践中学习与参考。

本书由厦门大学、对外经济贸易大学、厦门理工学院、浙江工业大学、湖北财税职业学院、湖北经济高等专科学校等高校的教授、副教授联合编写,由高倩倩、顾永才任主编,王斌义、郑建军任副主编。参加编写与资料收集工作的还有陈幼端、李冬青、胡远华、陈加强、徐凯、苏倩倩、徐培中、段环秀、马周琴等。在写作过程中,我们参考了许多著述和资料,特向这些作者表示由衷的感谢。由于我们的水平有限,书中如有不当与遗漏之处,敬请读者批评指正。

编者
2010年9月

目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算及其发展特点	1
第二节 国际结算的业务基础	6
第三节 国际结算适用的规则与惯例	15
【个案分析与操作演练】	22
【复习思考题】	23
第二章 国际结算中的票据	24
第一节 票据的含义、特性及作用	24
第二节 汇票	28
第三节 本票与支票	43
【个案分析与操作演练】	47
【复习思考题】	49
第三章 以商业信用为基础的结算方式——汇款、托收	50
第一节 汇款的基本当事人及汇款的应用	50
第二节 电汇、信汇和票汇及其应用	59
第三节 托收及其当事人	66
第四节 光票托收和跟单托收	70
第五节 托收业务实务	77
【个案分析与操作演练】	85
【复习思考题】	88
第四章 以银行信用为基础的国际结算方式——信用证	89
第一节 信用证的特点与种类	89
第二节 信用证的当事人	96

第三节	信用证的开立形式、格式与基本内容	102
第四节	跟单信用证结算方式的流程与业务实务	114
第五节	信用证结算的风险与防范	134
	【个案分析与操作演练】	139
	【复习思考题】	143
第五章	以银行信用为基础的其他国际结算方式	145
第一节	银行保函	145
第二节	备用信用证	160
第三节	国际保理	165
第四节	福费廷	172
	【个案分析与操作演练】	181
	【复习思考题】	183
第六章	支付方式的选择与综合运用	184
第一节	支付方式的选择	184
第二节	支付方式的综合运用	190
	【个案分析与操作演练】	194
	【复习思考题】	195
第七章	国际结算中的单据	197
第一节	国际结算单据概述	197
第二节	商业发票	201
第三节	运输单据	209
第四节	保险单据	219
第五节	官方单据	224
	【个案分析与操作演练】	228
	【复习思考题】	231
	【个案分析与操作演练】参考答案	232
	参考文献	247

第一章 国际结算概述

学习目标

通过本章的学习,要求学生:

- 理解国际结算、国际贸易结算、非贸易结算的定义;
- 了解国际结算的发展过程及发展的特点;
- 掌握国际结算业务的基础;
- 了解国际结算中依据的法律和国际惯例。

国际结算是以国际金融、国际贸易和商业银行学为基础形成的交叉学科,主要研究国际债权债务的清偿所使用的信用工具(结算工具)、结算方式和结算单据。本章对国际结算的基本概念、分类、业务基础及国际结算适用的惯例与规则予以概括性陈述。

第一节 国际结算及其发展特点

国际结算作为以货币表示的债权债务的清偿行为,主要研究对象是国际贸易结算。国际结算的产生和发展与国际贸易的产生和发展有着密切的关系,它是随着国际贸易的发展而逐渐产生和发展起来的。当今国际结算的发展表现出了一些新的特点,如国际结算与贸易融资更加紧密地结合;清算系统网络化;结算单据标准化、电子化(无纸化);等等。

一、国际结算的含义与分类

国际上因经济、政治、军事及文化交流等原因,产生了不同国家政府间、企业间或个人间的债权债务关系,这些债权债务关系可以通过货币收付、易货(又称为对销贸易、对等贸易、反向贸易、无汇贸易等)、黄金清偿等手段进行清偿,但后二者在国际债权债务清偿中所占的比例很小。国际债权债务的清偿主要通过货币收付手段来实现。用货币的收付结清国际债权债务关系的行为,就是国际结算,有时也被称为国际支付。

(一) 国际结算的概念

当前,国际结算已从早期的现金结算^①发展到非现金结算,从买卖方直接结算发展到以银行为中介的间接转账结算,从凭货付款发展到凭单付款。因此,现代国际结算(International Settlement)是指通过银行办理两国间的货币收付以清偿国际债权、债务的业务活动,是以票据为基础、以单据为条件、以银行为中枢、结算与融资相结合的非现金结算体系,属于银行的一项中间业务。

简单地说,国际结算即通过银行进行的跨国货币收付。这个概念有三个要点:通过银行,两国间,货币收付。

知识链接

产生国际结算的原因

- (1)国际贸易;
- (2)因提供劳务而产生的结算;
- (3)对外投资和借贷资金的转移;
- (4)政府间的资金收付;
- (5)其他:如国际旅游所支付的款项、国外亲友赠款、出国留学所支付的学费、继承遗产以及股票红利的汇回等。

国际结算与国内结算的区别见表 1-1。

表 1-1 国际结算与国内结算的区别

项 目	国 际 结 算	国 内 结 算
活动范围	跨越国界	一国(地区)国(地区)内
使用货币	双方货币不同,需要兑换	双方使用同种货币
结算制度	多种类型,如双边结算制度、多边结算制度等	单一制度
法律规范	国际惯例或事先商定的某方法律或第三国法律	同一法律
结算方式	托收、汇款、信用证等	按国内结算管理办法规定

(二) 国际结算的分类

产生国际债权债务关系的原因可归结为贸易原因和非贸易原因。国际结算根

^① 现金结算在国际贸易发展初期占统治地位,现逐渐被淘汰。现金结算存在着很多弊端,如点钱费时费力、运输成本高、风险大等。所以,随着国际贸易的发展,非现金结算逐渐取代了现金结算。非现金结算是指使用代替现金流通手段的各种支付工具(例如票据),通过银行间的划账冲抵来结算国际债权债务关系。

据引起国际货币收付的起因不同,分为国际贸易结算和国际非贸易结算。

1. 国际贸易结算

国际贸易结算(Settlement of International Trade)是指国与国之间办理货币的收支、调拨,以结清位于不同国家的当事人因为经济贸易活动而发生的债权债务行为。

国际贸易结算以商品贸易结算为主,包括贸易从属费用的结算。贸易从属费用是指在进出口交易中必然产生的运费、保险费、银行服务费等劳务费用,由于这些费用与商品贸易密切相关且必不可少,因此也列入国际贸易结算的业务范围。

2. 国际非贸易结算

国际非贸易结算(Non-trade Settlement)是与国际贸易结算相对而言的。它是由于位于不同国家的当事人因资本的移动、利润的汇回以及侨民的汇款、捐赠、援助等活动而发生的国际借贷和货币转移的结算。

本书主要阐述的是国际贸易结算而不是国际非贸易结算。

二、国际结算的发展历史和发展特点

国际结算的产生和发展与国际贸易的产生和发展有着密切的关系,它是随着国际贸易的发展而逐渐产生和发展起来的。前已述及,国际结算已从早期的现金结算发展到非现金结算,从买卖方直接结算发展到以银行为中介的间接转账结算,从凭货付款发展到凭单付款。

早期的国际结算主要以金银铸币作为结算手段,买方直接支付金银货币给卖方,以清偿债务。当交易量较大、交易活动频繁、交易距离遥远时,现金结算越来越难以满足国际贸易进一步发展的需要。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,逐步形成了区域性的国际商品市场。为适应贸易发展的需要,出现了以商业票据结算债权债务的方式。16~17世纪,票据在欧洲大陆被广泛使用,国际结算已从现金结算进入票据结算时期。18世纪60年代,在最主要的资本主义国家相继完成产业革命的同时,银行业由高利贷性质的封建银行转变为担任信用和支付中介的资本主义银行,银行信用迅速加入国际结算中来,尤其是19世纪末20世纪初之后,商人之间的直接结算变为银行之间的转账结算,国际结算方式逐步由凭货付款转变为凭单付款。凭单付款方式的出现,使银行可凭借抵押的单据向出口商融资,逐步形成了贸易结算与融资相结合、以银行为中枢的国际结算体系。

目前,随着信息技术的发展,国际结算正朝着电子化、无纸化、标准化和一体化

的趋势发展,具体体现出以下特点。

(一) 国际结算与贸易融资的结合更加紧密

国际贸易融资(Finance of Foreign Trade),又称国际结算融资,是指围绕国际贸易结算的各个环节而发生的资金和信用融通活动。这项业务不仅可以使银行获得利息收益,而且可以改善银行的资产质量,所以现代国际结算越来越突出了与贸易融资紧密结合的特点。不论是出口商还是进口商,只要符合规定的条件,即可从往来的结算银行处获得短期或长期的资金融通,这既可以提高贸易的成交率,又能增强商品在市场上的竞争力,而银行亦会从中受益。在此,银行与客户的利益是一致的。为适应市场的快速变化,满足客户的要求,银行在开展融资业务时,不断推出方便、快捷的手段。例如,在传统的押汇、贴现等业务中,银行普遍使用授信额度的做法,围绕贸易结算环节提供多方面的融资。客户在与银行签订授信额度协议后,可以较灵活地使用各种资金,从而大大方便了贸易,促进了贸易的发展,银行同时也拓展了业务,增加了收益。

(二) 清算系统网络化

信息技术的发展加速了资金与单证的流通过程,国际结算业务可以通过计算机网络系统来快速完成资金调拨。目前,可通过 SWIFT、CHIPS、CHAPS 以及欧洲跨国清算系统等办理国际结算中的资金调拨。

1. SWIFT

SWIFT(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)是环球银行间金融电信协会的英文缩写。SWIFT 是一个国际银行同业间非盈利性的国际合作组织,其目的是利用其高度尖端的通讯系统在会员间传递信息、账单和同业间的头寸划拨。该组织的总部设在比利时的布鲁塞尔,成立于 1973 年 5 月,由北美和西欧 15 个国家的 239 家银行发起。SWIFT 在荷兰和美国设有运行中心,在各会员国分别设有地区处理站。SWIFT 成立以来,其成员银行数逐年增加,目前该网络已扩展到全球 206 个国家和地区的 8 000 多家金融机构。我国中国银行于 1983 年加入该系统,之后我国国内各银行也先后加入该系统。

SWIFT 自投入运行以来,以其高效、可靠、低廉和完善的服务,对促进国际贸易的发展,加速全球范围内的货币流通和国际金融清算,促进国际金融业务的现代化和规范化发挥了积极的作用。SWIFT 电文标准格式已经成为国际银行间数据交换的标准语言,用于区分各家银行的代码就是“SWIFT Code”。

2. CHIPS

CHIPS(Clearing House Interbank Payment System)是美国银行自动收付系统的

简称,创建于1970年4月,是纽约银行间电子支付系统,同时也是最重要的美元支付系统,由纽约的美国银行以及设在纽约的外国银行组成。每天世界各地的美元清算最后都要直接地在这一系统中处理。

CHIPS中的清算银行(Clearing Bankers)在美国联邦储备银行开立银行清算账户,其他银行则需要将CHIPS中的清算银行中的一家作为清算银行,在该行开立美元账户,用于美元清算。参加这一银行间清算系统的银行都必须向纽约清算所(New York Clearing House)提出申请,在获得纽约清算所批准后成为该所的成员银行,同时,获得一个美国银行会号码(American Bankers Association Number, ABA号码)作为参加该系统清算时的代码,以及一个通用认证号码(Universal Identification Number, UID号码)作为收款人的代码。

CHIPS系统是一个贷记转账系统,在转账时,付款方命令银行将资金划转给收款方。CHIPS累计多笔支付业务的发生额,并且在日终进行净额结算。CHIPS的会员行分为每个营业日末的CHIPS结算的会员行和非结算会员行。在非结算会员行中,绝大部分是外国银行在美国的分行或代理机构。凡通过CHIPS支付和收款的双方必须都是CHIPS会员银行,才能通过CHIPS直接清算。通过CHIPS的每笔收付均由付款一方开始进行,即由付款一方的CHIPS会员银行主动通过其CHIPS终端机发出付款指示,注明账户行ABA号码和收款行UID号码,经CHIPS电脑中心传递给另一家CHIPS会员银行,收在其客户的账户上。

3. CHAPS

CHAPS(Clearing House Automated Payment System)是英国伦敦银行自动收付系统的简称,该系统不仅是英国伦敦同城的清算交换中心,也是世界所有英镑的清算中心。它创建于1984年,由12家清算银行组成,非清算银行进行英镑支付时需借助这12家清算银行来完成。

4. 欧洲跨国清算系统

欧盟为了扩大欧元的影响力,不断筹划和推广欧元跨国清算系统。目前,在欧元区内,主要有泛欧自动实时清算系统(TARGET)、欧洲银行协会清算系统(EURO1)和法兰克福同城电子清算系统(EAF2)三大跨国欧元清算系统。

(三) 结算单据标准化、电子化(无纸化)

在国际结算中,单据占有重要的地位,它起着资金结算、货物交接、物权转让以及索赔等作用。同时,随着国际结算业务的发展,单据的种类越来越多,使得在单据的缮制、审核和转递等工作中耗费了大量的人力、物力和时间。随着科学技术的发展,国际上越来越多地使用计算机制单,同时运用计算机进行信用证管理、运输

单据的储存等。

电子数据交换^① EDI(Electronic Data Interchange)将国际结算中的单据内容标准化、数据化,并运用电信手段进行国际传递和审核,极大地减轻了纸质单据国际传递的压力和人工审单的工作强度,大大提高了工作效率,降低了人工操作中难以完全避免的差错。

第二节 国际结算的业务基础

国际结算业务是通过银行进行的跨国货币收付活动。因此,国际结算业务离不开结算工具、结算方式、结算单据以及货币、银行的资金划拨和相关的结算制度。这些内容构成了国际结算业务的基础。

一、国际结算的工具与结算单据

银行作为服务部门来完成跨国的货币收付时,需要使用支付凭据或者支付手段,国际结算业务中涉及的支付凭据,就是国际结算的票据和单据。

(一) 结算工具

当代国际结算基本上都是非现金结算,为了表明资金的转移收付关系,需要一定的工具,这就是票据。票据有汇票、本票、支票三种基本类型。汇票、本票和支票均为可流通票据,可以背书转让。远期汇票和远期银行本票可以贴现,因而可将其作为一种融资手段。本书将在第二章中详细阐述国际结算三大票据的实务。

票据流通代替现金流通,债务人(如受票人、出票人)以票据清偿其债务,这种结算就是票据结算(Settlement by Negotiable Instrument)。例如,在国际贸易中,卖方发货后,开立汇票指示买方付款;某债务人开立以银行为付款人的即期付款汇票,向债权人支付一定金额。在贸易结算中,多采用逆汇法结算,即票据的流动方向与资金的流动方向相反。例如,在信用证和托收业务中,债权人(卖方或受益人)开立汇票,通过银行将其传递给债务人(开证银行、付款银行或买方),指示其付款;债务人将票款以相反方向再传递给债权人,履行其付款义务。

^① EDI(Electronic Data Interchange)即电子数据交换,是将贸易、运输、保险、银行和海关等行业的信息,用一种国际公认的标准格式,通过计算机通信网络,使有关部门、公司和企业之间进行数据交换和处理,并完成以贸易为中心的全部业务过程。

知识链接

票据结算的三个阶段

汇兑票据时期:11~12世纪,票据仅具有收据和兑换的作用。

市场票据时期:13世纪前后,票据开始有了支付的功能,但必须是到期的票据。

流通票据时期:16~17世纪,有了背书制度,使得票据具有信用融资和流通转让功能。

(二) 结算单据

在采用票据结算的发展过程中,贸易、运输、保险等逐渐成为各自独立的行业,运输单据(如海运提单)、保险单、产地证明也逐渐问世,成为贸易中的主要商业单据,贸易商的履约则实行了单据化。

商品单据化、单据商品化,是当代国际贸易的基本运作要求。为了使资金的转移和货物的交接能顺利结合,保障当事人的合法权益,以利于国际贸易的进行,各种说明商品情况的单据就成为国际结算的一个重要内容。国际结算单据主要包括运输单据、保险单、商业发票和跟单汇票等。其中海运提单和多式联运提单代表了货物所有权,是最重要的单据。除以上单据外,还有众多的附属单据。本书将在第七章中详细阐述国际结算各主要单据的实务。

卖方凭商业单据要求买方付款,买方也只凭商业单据而非凭货物向卖方履行付款义务,这种结算就是凭单付款结算(Payment against Documents for Trade)。在多数信用证和托收业务中,作为受益人或卖方通常将票据结算与凭单付款结算相结合,即受益人或卖方开立汇票,指示开证银行或买方付款,同时还必须提交履行交货义务凭证的商业单据,开证银行或买方凭汇票和商业单据履行付款义务。在即期付款信用证和延期付款信用证业务中仅采用凭单付款结算。

二、国际结算方式

国际结算方式又称国际支付方式,在国际货物买卖合同中叫做支付条件,是指国际债权债务采取一定的形式,按照一定的条件,使用一定的信用工具,进行货币收付的程序和方法。在国际结算中,它主要解决资金(外汇)如何从进口地转移到出口地的问题,这是国际结算的最主要内容。在国际贸易实务中,买卖双方在结算方式条款中必须订明具体类别、付款时间、使用货币、所需单据和凭证。

(一) 国际结算方式的类别

根据不同的分类标准,国际结算方式可以分为不同种类。

1. 按照结算工具和使用方式划分

按照结算工具和使用方式来划分,国际结算方式有汇款、托收、信用证、银行保函、保理、福费廷等。其中,汇款、托收和信用证是传统的国际结算方式,银行保函、保理和福费廷则是适应国际贸易发展需要而出现的更灵活、更便捷的国际结算方式。本书将在第三、第四、第五、第六章详细阐述这些主要的结算方式及其选择与综合运用。

2. 按照资金的流向和结算工具传递方向的不同划分

按照资金的流向和结算工具传递的方向不同来划分,国际结算方式可分为顺汇和逆汇。

顺汇(Remittance)也称汇付法,指客户主动将款项交给银行,委托银行用某种结算工具将款项汇往国外收款人。在顺汇方式中,资金的流向与结算工具的传递方向是一致的,都是从债务人到债权人的移动。银行的汇款业务就是顺汇。

逆汇(Reverse Remittance)也称出票法,是指由债权人或收款人向银行提供收款凭证,委托银行通过国外代理行向国外债务人索取款项。在逆汇方式中,结算工具的传递方向是从债权人到债务人移动,恰与资金的流向相反。托收与信用证方式都属于逆汇。

3. 按照结算方式所依据的信用基础不同划分

按照结算方式所依据的信用基础不同来划分,国际结算方式分为以商业信用为基础的结算方式和以银行信用为基础的结算方式。

汇款和托收是由债权方和债务方根据它们之间的合同互相提供信用的,故属于商业信用。信用证、保理、保函等都有银行信用作保证,故属于银行信用。

目前,信用证是使用最广泛的国际结算方式,全球国际贸易结算的一半左右是通过这一方式进行的。国际货物买卖中具体的结算方式通常是结合交易情况、市场销售情况和对方资信情况由买卖双方协商订立。

(二) 国际结算方式的付款时间

国际结算方式的付款时间可分为:①预先付款(Payment in Advance);②装运时付款(Payment at Time of Shipment);③装运后付款(Payment after Shipment)。

银行依据的装运时间是以运输单据(如提单)的日期为准,所以银行的付款时间是:①交单前预付;②交单时付款,又称即期付款;③交单后付款,又称远期

付款。

(三) 国际结算使用的货币

国与国之间债权债务的清算与支付,最终都要通过货币,并且要通过本国货币与外国货币之间的兑换来完成。

1. 国际结算使用的货币

国际结算所使用的货币应是可兑换的货币,它可以是出口国货币,也可以是进口国货币或第三国货币。美元是世界通用货币,对于买方和卖方来说,使用美元易被买卖双方所接受,因此,世界上大多数的国际贸易都使用美元作为结算货币。

至于是使用出口国货币或是进口国货币,须由买卖双方协商决定。但付款货币不同,所涉及的因素就有所不同。有的货币收付不用通过票据交换所,有的则必须通过票据交换所。因此,在选择结算货币时,除了考虑汇率因素外,还应考虑银行结算的便利性。

(1) 付出口国货币。进口国的某银行在出口国某银行总行开有出口国货币的存款账户。出口国账户行在其来账上划转(借记),或通过交换进行转账。前者不涉及出口国的票据交换所,而后者要涉及出口国的票据交换所。

(2) 付进口国货币。出口国的某银行在进口国某银行总行开有进口国货币的存款账户。进口国银行可直接收进(贷记),或通过交换收进。前者不涉及进口国的票据交换所,而后者要涉及进口国的票据交换所。

(3) 付第三国货币。如果进出口国的银行同在第三国同一家银行开有当地货币的存款账户,就形成了碰头行转账结算。由第三国银行直接借记进口国的第三国货币存款,转而贷记出口国的第三国货币存款,不用通过票据交换所转账。如果进出口国的银行在不同的代理行开立了存款账户,而没有碰头行,那么就要通过第三国的货币清算中心的票据交换所交换转账,完成收付。

2. 国际结算中的标准化货币符号

随着国际贸易和国际金融活动的发展以及电子计算机的广泛应用,各国银行与贸易机构在贸易与金融信息的交换中,要求各国在货币的表示方法上具有一致性和通用性,以便准确地传递和接受货币信息。所以,每种货币都要有一个易于识别和专一的表示方法。如果在信息交换中频繁出现的货币名称长短不一,或各国沿用自己的习惯表示法,那将给国际清算和结算带来严重的混乱或降低结算速度,严重时还会引起整个银行体系运作的瘫痪。

为了能够准确而简洁地表示各国货币的名称,便于开展国际金融业务和计算

机数据通信,1973年,国际标准化组织(International Organization for Standardization, ISO)第68届技术委员会在其他国际组织的通力合作下制定了一项适用于贸易、商业和银行使用的货币和资金代码,即国际标准ISO-4217三字符货币代码^①。ISO-4217是在ISO-3166的基础上稍作变化而来的,它很快得到了世界范围内的推广和应用。这套代码的前两个字符代表该种货币所属的国家和地区,它采用的是早已被国际社会承认和接受的ISO-3166《国家名称代码》,在此基础上,再加一个字符表示货币单位,如中国CN加上中国货币单位Y(Yuan的第一个字母),二者组成人民币的通用代码CNY;美国US加上美国货币单位D(Dollar的第一个字母),二者组成美元的通用代码USD;英国GB加上英国货币单位P(Pound Sterling的第一个字母),二者组成英镑的通用代码GBP。

3. 国际结算中的外汇和汇率

国与国之间债权债务的清算与支付,要通过本国货币与外国货币之间的兑换来完成。由于各国实行不同的货币制度,在进行债权、债务结算和货币收付时,就需要确定以哪一种货币作为支付手段及按什么汇率进行货币之间的兑换等,因此产生了外汇与外汇汇率的问题。外汇与汇率总是紧密联系在一起,外汇解决了两种货币兑换行为的工具问题,汇率解决了两种货币兑换的比例问题。

外汇(Foreign Exchange)是指外国货币或以外国货币表示的能用于国际结算的支付手段和资产,主要包括信用票据、支付凭证、有价证券及外汇现钞等。

汇率,又称汇价,指一国货币以另一国货币表示的价格,或者说是两国货币间的比价,通常用两种货币之间的兑换比例来表示。比如:USD/CNY=6.7,表示1美元等于6.7元人民币,这里美元被称为单位货币或基准货币,人民币被称为计价货币。

(1) 汇率的标价方法。汇率的标价方法有以下两种分类:

①按照银行向本国居民公布外币与本币的兑换汇率的标价方式,可分为两种:直接标价法和间接标价法。直接标价法,又叫应付标价法,是以一定单位(1, 100, 1 000, 10 000)的外国货币为标准来表示若干单位的本国货币。如中国外汇市场USD 1 = CNY 6.72,即1美元可以兑换6.72元人民币。目前,除美元、英镑、澳大利亚元、新西兰元和欧元以外,其他货币的汇率大多采用直接标价法。间接标价法又

^① 这套符号没有采用传统的特殊字符,如\$、£、¥,因而避免了许多计算机输入缺少这些特殊字符所造成的麻烦,从而为数据的处理和通信创造了有利条件,也为国际结算业务经办人员迅速识别和记忆货币创造了条件。