



“十一五”高等院校国际经济与贸易专业规划教材

国际结算

沈明其 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



F830.73

29

“十一五”高等院校国际经济与贸易专业规划教材

国际结算

主 编 沈明其
副主编 王 健
参 编 陈云香 秦 沛
主 审 朱钟棣



机械工业出版社

本书通过对国际结算的基本理论、基本原理、基础知识和国际惯例的讲解,联系实际业务操作,使学生对国际结算基本理论、基本原理、国际惯例有全面系统的了解和认识,并能熟练进行国际结算的各种实际业务操作。本书主要分五个部分:国际结算概述、国际结算中的票据、国际结算方式、国际贸易融资与风险、国际结算风险防范,同时结合案例分析,介绍国际结算中的基本原理和所涉及的国际惯例,力争学有所专、学以致用。

本书可作为高等院校国际经济与贸易专业及其他经管类专业教材,也可供社会读者采用。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/沈明其主编. —北京:机械工业出版社,2006.8

“十一五”高等院校国际经济与贸易专业规划教材

ISBN 7-111-19643-0

I. 国... II. 沈... 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(2006)第 084472 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:常爱艳 责任编辑:商红云 版式设计:张世琴

责任校对:王欣 责任印制:杨曦

北京机工印刷厂印刷

2006 年 8 月第 1 版·第 1 次印刷

169mm×239mm·9.25 印张·356 千字

定价:24.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010) 68326294

编辑热线电话(010) 88379711

封面无防伪标均为盗版

《国际结算》(沈明其主编)

信息反馈表

尊敬的老师:

您好!感谢您多年来对机械工业出版社的支持和厚爱!为了进一步提高我社教材的出版质量,更好地为我国高等教育发展服务,欢迎您对我社的教材多提宝贵意见和建议。另外,如果您在教学中选用了本书,欢迎您对本书提出修改建议和意见。

一、基本信息

姓名: _____ 性别: _____ 职称: _____ 职务: _____
邮编: _____ 地址: _____
任教课程: _____ 电话: _____ — _____ (H) _____ (O)
电子邮件: _____ 手机: _____

二、您对本书的意见和建议

(欢迎您指出本书的疏误之处)

三、对我们的其他意见和建议

请与我们联系:

100037 机械工业出版社·高教分社 常编辑 收

Tel: 010—8837 9721 (O), 6899 7455 (Fax)

E-mail: changay @ 126.com

changay @ mail.machineinfo.gov.cn

“十一五”高等院校国际经济与贸易专业规划教材

编审委员会名单

主任委员: 赵春明 北京师范大学 教授 博士生导师

副主任委员: 董 瑾 北京理工大学 教授

(排名不分先后) 陈向东 北京航空航天大学 教授

焦军普 河南财经学院 教授

汪素芹 南京财经大学 教授

陈丽珍 江苏大学 教授

邱继洲 哈尔滨工业大学(威海) 教授

徐 松 安徽财经大学 教授

俞 毅 浙江工商大学 教授

郭笑文 北京外国语大学 教授

刘秀玲 大连民族学院 教授

李红梅 中央民族大学 教授

委员单位: 北京师范大学 北京理工大学

(排名不分先后) 北京航空航天大学 河南财经学院

南京财经大学 江苏大学

哈尔滨工业大学(威海) 安徽财经大学

浙江工商大学 北京外国语大学

大连民族学院 中央民族大学

河海大学 南京理工大学

天津工业大学 汕头大学

浙江林学院 绍兴文理学院

上海应用技术学院 北华航天工业学院

序

摆在读者面前的这套“‘十一五’高等院校国际经济与贸易专业规划教材”是一项凝聚了众多高校教师辛勤劳动的集体性成果。我们编写这套教材主要是基于以下两大背景。

1. 在经济全球化条件下,国际贸易作为一国参与经济全球化和国际分工的重要途径之一,其作用和重要性都大大加强

20世纪90年代以来,在经济全球化浪潮的推动下,资本的国际流动得到迅猛发展。在这种情况下,有人认为国际贸易对经济增长的作用因此会被削弱,其实并不尽然。通过以下分析可以看出,国际贸易对一国经济增长的作用不但没有被削弱,反而在加强。

首先,在经济全球化条件下,国际分工的日益细化不但使越来越多的消费品具有了可贸易性,而且越来越多的中间产品和劳务也进入了国际交换领域,从而使贸易的范围不断扩大。

其次,在经济全球化条件下,社会化生产以及市场经济的本质并未发生根本性的变化,市场交换依然是扩大再生产的前提,国际贸易仍是各国在世界范围进行交换的主要方式和彼此间经济关系的“晴雨表”。

最后,在经济全球化条件下,虽然国际直接投资的规模越来越大,跨国公司的作用越来越显著,但是它并不排斥国际贸易,更不能取代国际贸易;相反,资本和生产的国际化不仅为国际贸易提供了更加便利的条件,而且增添了新的贸易方式和贸易动力。因为跨国资本流动规模的扩大,特别是产业资本的国际化,不仅使国际贸易的规模和发展呈现出某些新特点,而且使国际贸易出现了内部化现象,推动了以要素禀赋差异为基础的产业间贸易模式逐步向以竞争优势为基础的产业内贸易模式转变,世界范围内产业内贸易的比重不断加大。规模巨大的跨国公司在世界各地组织生产,在“全球战略”的指导下,企业内部贸易和产业内贸易发展迅速,构成世界贸易的重要组成部分。不仅如此,第二次世界大战后国际资本的流动还促使了新的贸易方式的产生,例如加工贸易、补偿贸易、国际租赁业务、国际分包等等。这些贸易方式是为适应资本的流动而出现的,它们与传统的商品贸易方式有很大的差别。比如补偿贸易,就是引进方首先引进国外的先进技术和设备,然后再用生产的产品直接或间接地给予技术和设备提供者补偿,这实际上已起到了国际直接投资的作用。

2. 我国加入世界贸易组织之后,对国际经济贸易人才的培养提出了更高的

要求

众所周知,我国于2001年正式加入了世界三大经济组织之一的世界贸易组织,从而标志着我国已全方位地融入到经济全球化的浪潮中。“入世”不仅给我们的社会经济生活带来了巨大的影响,而且对传统国际经济与贸易专业的教育也提出了深层次的挑战。20世纪80年代,当改革开放大潮刚刚涌动之时,很多学校开设了国际经济与贸易专业,似乎只要沾上涉外的字眼,就可以“通吃天下”,但这种低层次的量的扩张在20世纪90年代中后期就遇到了“瓶颈”,许多学生毕业后找不到如愿的工作。“入世”之后,涉外色彩浓重的国际经济与贸易专业再次引起了世人的关注和青睐,但是这一次并不是上一次的简单重复,它不仅要求涉外人才量的增加,更要求涉外人才质的提升。具体来说,现在需要的涉外人才是能系统掌握现代经济学基本原理,通晓国际经济与贸易知识及惯例,同时能熟练运用外语和计算机等现代工具的高层次的复合型人才。

经济全球化和“入世”的大背景要求我们在国际经济与贸易专业的教材编写、课程设置、人才培养方式等方面进行相应的变革,这套“‘十一五’高等院校国际经济与贸易专业规划教材”就是响应这种变革所做的一项尝试性成果。

目前市场上国际经济与贸易方面的教材品种较多,其中不乏优秀之作,前人的优秀成果是我们编写这套教材的重要参考来源和写作基础。当然,相比较而言,我们这套材料无论在内容的编写上还是在写作的体例和形式上,都具有自身的一些重要特色。

1. 在内容的编写上

过去,人们普遍注重这个专业的应用性特色,而相对忽视了这个专业所具有的理论性和素质培养功能。随着我国加入世界贸易组织、更深入地融入到经济全球化浪潮中,对经贸人才的需求已从简单的操作型人才转变为高素质的复合型人才,显然,传统教学模式和方法已很难适应时代发展的要求。我们编写的这套教材在保持传统教材重视应用性和操作性的基础上,力求吸纳和反映当代国际经济与贸易领域的最新发展实践和理论成果,凸显教材的基础性、理论性和前沿性,并与时俱进,使之更加贴近我国的改革开放实践,加强为建设和完善我国社会主义市场经济体制服务的功能,挖掘各门课程对学生素质培养的潜能,从而赋予国际经济与贸易专业新的活力和意义。

2. 在写作的体例和形式上

我们借鉴国外流行教材的经验,在内容有关之处增加了为数不少的专栏,这些专栏或者是时代背景,或者是作者小传,或者是案例,或者是对有关问题的进一步阐述,有助于拓展学生的视野,让其更深入地了解 and 掌握书中内容。所列复习思考题也力求灵活多样,以启发学生作进一步的思考。另外,章中所列关键术语、学习要点、小结以及荐读书目等,不仅方便学生总领教材内容,

也为其作进一步研讨提供了文献参考。

当然，作为尝试性的成果，我们这套教材也难免有不尽如人意之处，特别是每本教材的作者均来自不同院校，因此在编写风格方面可能还会存在一些差异，这些都需要我们在以后的修订过程中进一步完善，我们真诚地期待着广大读者多提宝贵意见！

北京师范大学教授、博士生导师
编审委员会主任委员

赵春明

2006年4月

前 言

随着社会主义市场经济体制的建立和完善,越来越多的公司和企业在国内市场的同时,积极开展对外经济交往,进出口贸易量迅速增加,国际结算业务面临前所未有的蓬勃发展局面。这一业务能否顺利进行,将直接影响到货款的收付和银行的声誉,而这又涉及到大量的国际惯例,对这些国际惯例的理解和掌握的程度如何,将直接影响到结算的质量。

国际结算作为国际金融领域的一个分支,它从微观角度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间债权和债务清算的实务问题,属于国际金融专业主干课程之一。“国际结算”课程与“国际贸易”、“国际借贷”、“外汇买卖”、“外汇法规”、“国际商法”、“国际英文函电”之间有紧密的联系,作为一门专业主干课,地位十分重要。

本书通过对国际结算的基本理论、基本原理、基础知识和国际惯例的讲解,联系实际业务操作,使学生对国际结算基本理论、基本原理、国际惯例有全面系统的了解和认识,并能熟练进行国际结算的各种实际业务操作。本书主要分为五个部分:国际结算概述、国际结算中的票据、国际结算方式、国际贸易融资与风险、国际结算风险防范,同时结合案例分析,介绍国际结算中的基本原理和所涉及的国际惯例,力争使学生学有所专、学以致用。另外,我们为选择本书作教材的教师免费提供电子课件。

本书由浙江林学院经济管理学院国际贸易系沈明其主编,中央民族大学经济学院王健任副主编,参加编写的人员分工如下:沈明其(第一、二、十章)、江苏大学陈云香(第三、四章)、王健(第五、六、七章)、哈尔滨工业大学(威海)分校秦沛(第八、九章)。

非常感谢上海财经大学世界经济研究所所长朱钟棣教授对本书的审稿。感谢我的工作单位浙江林学院,感谢浙江林学院党委副书记宣裕方、经济管理学院院长石道金教授、副院长沈月琴教授、刘德弟博士的支持和关心。

限于我们的水平,加上国际结算是一个新兴的学科领域,许多问题尚在探讨之中,书中肯定有许多不足之处,望广大读者给予指教。

沈明其

2006年8月

目 录

序

前言

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算的基本问题	1
第二节 国际结算的产生和发展	6
第三节 国际结算的特征	10
第四节 国际结算的当事人及其相互关系	17
本章小结	25
复习思考题	25
第二章 票据概论	26
第一节 票据的性质	26
第二节 票据权利与票据义务	31
第三节 票据法与票据发展	35
本章小结	41
复习思考题	42
第三章 汇票	45
第一节 汇票的概念及相关项目	45
第二节 汇票行为	58
本章小结	71
复习思考题	71
第四章 本票与支票	72
第一节 本票	72
第二节 支票	75
本章小结	82

复习思考题	82
-------------	----

第五章 国际贸易结算方式——

汇款与托收	84
第一节 汇款	84
第二节 托收	95
本章小结	109
复习思考题	110

第六章 国际贸易结算方式——

信用证	112
第一节 信用证的定义和内容	112
第二节 信用证的当事人及其权利与义务	128
第三节 信用证的业务程序	131
第四节 信用证的主要种类	138
第五节 SWIFT 信用证	142
本章小结	146
复习思考题	147

第七章 银行保函与备用信

用证	149
第一节 银行保函概述	149
第二节 银行保函的主要种类	167
第三节 备用信用证概述	172
第四节 银行保函、备用信用证及跟单信用证的比较	176
本章小结	177
复习思考题	178

第八章 国际贸易融资	181
------------------	-----

第一节 进口贸易融资	181	第三节 信用证结算方式下 的风险与防范	254
第二节 出口贸易融资	187	第四节 保函诈骗和货款拖欠的 风险与防范	261
第三节 包买票据业务	192	第五节 国际保理业务的风险 与防范	264
第四节 保付代理业务	202	本章小结	268
本章小结	210	复习思考题	268
复习思考题	211	附录	272
第九章 国际结算中的单据	216	附录 A 商业发票	272
第一节 商业发票	216	附录 B 提单	275
第二节 海运提单	222	附录 C 保险单	276
第三节 保险单据	230	附录 D 装箱单	278
第四节 其他主要单据	238	附录 E 产地证	279
本章小结	242	附录 F 检验证书	280
复习思考题	243	附录 G 世界一些国家和地区 对进口单证的相关 要求	281
第十章 国际贸易结算的风险 与防范	247	参考文献	284
第一节 国际贸易结算风险 概述	247		
第二节 汇付和托收结算方式 的风险与防范	252		

第一章

国际结算概述



【本章要点介绍】

国际结算课程旨在使学生了解和掌握从事涉外经济以及金融工作所必需的国际间债权债务结算知识,包括国际结算的基本理论、传统及新兴结算方式、单据的制作及审核、银行贸易融资、银行间索汇、偿付以及各方当事人面临的风险及防范等内容。

国际结算以国际银行间通行的国际惯例为准则,结合相关案例以及有关单证,注重实务操作,着力培养学生们的独立的判断、分析及解决问题能力。通过本课程的教学,使学生能够掌握票据的基础知识,熟悉汇票、本票、支票三种票据的特点及其具体用途;通过本课程的教学,使学生能够熟练掌握汇款、托收、信用证、银行保函和保理、备用信用证等各种结算方式的特点、业务流程及具体用途;通过本课程的学习,可以使学生们能够独立制作国际结算的相关单据,也使学生们能够对各种融资方式有全面的了解。

本章是国际结算课程的概述,主要介绍国际结算的概念和特征、国际结算课程的研究对象、国际结算的产生和发展、国际结算的分类等内容,通过本章的学习使读者对国际结算有一个大致的了解。

第一节 国际结算的基本问题

一、国际结算的基本概念

国际结算(International Settlement)是在国际间办理货币的收付以清偿位于不同国家的两个当事人之间由于经济、政治、文化交流等引起的债权债务关系的行为。它是一项国际间的综合经济活动。这项综合经济活动主要包括:支付工具及结算方式的选择与运用;各种商业单据的处理与交接;商品货款及劳务价款的索取与偿付;国际间资金单方面的转移与调拨;短期或中长期贸易的融资与运营;信用担保的提供与应用;国际清算系统及支付体系的建设与运行;国际银行间资金的转账与划拨等。国际结算实质上是货币的跨国收付活动,它是

一项极其重要的跨国经济行为,是保障与促进国际间各项活动与交往正常进行的必要手段。

凡是由于商品交换而产生的债权债务关系的结算称为国际贸易结算;凡是由于国际间的其他经济活动和政治、文化交流活动所引起的债权债务关系的结算称为非国际贸易结算。国际结算包括:①国际间的资本流动;②技术转让;③劳务输出或输入;④利润的汇回;⑤国际旅游活动;⑥侨民汇款;⑦国际间的文体交流等。贸易结算和非贸易结算构成了国际结算的全部内容。但贸易结算是国际结算的主要内容。

二、国际结算的分类

引起货币跨国收付的原因很多,所以国际结算的范围很广,为了便于业务操作,在实务中通常把国际结算分为国际贸易结算和国际非贸易结算两大类。

(一) 国际贸易结算

国际贸易结算是国际结算的基础,它在国际结算中具有主导地位,其结算范围有以下几方面:

1. 有形贸易结算

有形贸易结算是指有形贸易引起的货币收付活动。有形贸易即商品的进出口贸易,它是全球经济活动中最为重要的组成部分,也是引发国际债权债务关系与资金流动的主要经济行为。随着国际贸易的发展,国际间商品交易的数量、品种、金额迅速扩大,传统的买卖双方一手交钱一手交货、银货当面两讫的结算方式是无法适应现代国际结算需求的。目前,绝大多数进出口交易,都是由经办国际结算业务的银行通过票据、单据等结算工具的转移与传递,并借助某种结算方式结清该项国际债权债务,从而实现贸易的最终完结。

2. 记账贸易结算

记账贸易结算也称为协定贸易结算。它是在两国政府所签订的贸易协定项下的商品进出口贸易结算。它虽不涉及现汇的收付,但要通过银行办理记账结算。

3. 因国际资本流动所引起的商品贸易或资本性货物贸易的结算

例如,国际直接投资与企业跨国经营,都属于长期资本流动的范畴,伴随资金的投入,也会发生商品的进出口交易。像“买方信贷”就是一种广泛用于国际资本货物交易的中长期资本借贷行为,进口商往往需要通过信用证方式最终实现对买方信贷款项的使用。

4. 综合类经济交易中的商品贸易结算

在国际经济交易中,一些经济交易既包含了商品贸易,又包含了非商品贸易。像国际工程承包、“三来一补”贸易、技术贸易等,它们既有无形资产的进

出口,也伴随着有形资产的进出口。如我国承包的叙利亚纺织厂项目,被称为“交钥匙工程”,从设计、施工到设备出口、技术转让到试车成功,一条龙服务。这种综合类经济交易除了可以用货币清偿债权债务外,还可以用融资款项以及采用抵补、反销、互购、回购产品等方式结算。

(二) 国际非贸易结算

国际非贸易结算的主体是服务贸易,它是一国外汇收入的重要来源之一。近几年它在各国国际收支中的比重有上升的趋势,有些国家的非贸易收支数额甚至超过了贸易收支数额。它的结算范围有以下几方面:

1. 无形贸易结算

无形贸易结算是指由无形贸易(Invisible Trade)引起的货币收付活动。它包括:①保险、运输、通信、港口、旅游等劳务活动的收入与支出。②资本借贷或国际直接投资与间接投资产生的利息、股息、利润等的收入与支出。③广告费、专利费、银行手续费等其他劳务收支。

2. 金融交易类结算

金融交易类结算主要是指国际间各种金融资产买卖的结算。它纯粹是金钱与金钱的交易,如外汇买卖、证券、股票等金融工具的买卖,期权、期货等衍生金融工具的买卖等。它们需要更安全、更迅速地进行结算。

3. 国际间资金单方面转移结算

国际间资金单方面转移结算是指发生在政府及民间的各种援助、捐助、赠款以及各种资金调拨行为。

4. 银行提供的以信用担保为代表的一系列服务与结算

在国际商务活动中,风险保障是确保交易安全与债权人权益的重要手段。交易双方除了受到履行合同义务的约束外,还需要第三方为交易提供信用担保服务、资信调查服务、处理应收账款、催收追账服务、融资服务、信息咨询、规避各种金融风险服务等。银行除了为当事人办理资金结算外,还应当事人的要求,开展了以信用担保为代表的一系列表外业务的服务与结算。

5. 其他非贸易结算业务

国际间非商品经济活动引起的资金跨国流动,产生了各类非贸易结算业务,例如,外币兑换业务、侨汇业务、信用卡及旅行支票业务、买入或托收外币票据业务、托收境外财产业务等。银行开办以上业务的结算服务,为国际间政治、外交与事务性的联系,以及文化、艺术、体育交流及民间往来提供了诸多便利。

三、国际结算的性质

(一) 从金融学科的角度看

国际结算属于国际金融实务的一个分支,是一门科学性强、知识丰富、国

际惯例众多、发展较快的学科。它所涉及的知识领域极为广泛,例如,它涉及国际金融中的货币与汇率问题、国际收支与国际资本流动问题、国际金融市场与外汇风险防范问题等;还涉及国际保险、国际运输、电信传递、进出口贸易、会计、海关、商检、票据、法律等诸多相关知识,因此它是以金融、贸易为基础的交叉学科,并且具有很强的实用性和可操作性。

(二) 从商业银行的角度看

国际结算业务是各家商业银行的一项国际性的中间业务。商业银行在为顾客进行“收汇”和“付汇”服务的过程中,处于“居间”地位,这使商业银行承担了较少的风险并获得了丰厚的利润,同时还带动银行资产、负债及表外业务的开展,因此国际结算业务成为竞争的焦点。国际结算业务开展得好与坏常常成为衡量一家商业银行科技含量的多与少、人才素质的强与弱、服务水平的高与低的标准。随着国际贸易、国际金融业务环境的变化,开展国际结算业务也面临着一定的风险,但银行有权选择是否接受客户的委托和申请,有权采用某些保障措施以降低所承担的风险并有权依风险程度的高低收取不同的费用。

四、国际结算的研究对象

(一) 国际结算工具

现代国际结算主要是银行的非现金结算,而非现金结算的主要工具是票据。票据在结算中起着流通手段和支付手段的作用,远期票据还能发挥信用工具的作用。这种结算工具主要包括汇票、本票和支票,它们被称为国际结算的基石。正是依赖这些票据的使用和传递,资金才会在全球范围内最大限度地完成转账结算。票据的使用极大地提高了国际结算的效率和安全性,因此票据的运动规律、行为、法规、要式及种类等等是国际结算研究的第一个对象。

(二) 国际结算方式

以一定的条件实现国际货币收付的方式称为国际结算方式。在国际贸易中,进出口商要将商定采用的结算方式列入合同的支付条款中并予以执行。经办银行应客户的要求,在某种结算方式下,以票据和各种单据作为结算的重要凭证,最终实现客户委办的国际债权债务的清偿。

国际结算方式主要包括汇款、托收、信用证、保付代理、担保业务、包买票据等类型。国际结算方式的发展与创新,主要取决于国际经贸活动的内容、融资需求、风险保障程度及银行的服务范围等因素。例如,汇款业务简单便捷,可用于寄售、售定、贸易从属费用及非贸易项目结算。跟单托收则主要用于国际贸易结算,由于其程序简单,费用较低,受到贸易商尤其是进口商的青睐。但由于银行在跟单托收运作中未承担任何付款责任,托收效果主要取决于商业信用,因此出口商承担了进口商拒付托收货款的风险。为了有效地保障出口商

的权益,由银行担负第一性付款责任的信用证结算方式于20世纪初问世,并受到国际贸易交易者的普遍欢迎,现在已成为影响最大、应用最为广泛的国际结算方式。此外,为了满足客户除结算货款以外的诸如融资、风险保障、账务管理、信息咨询等需要,又相继出现了担保、保付代理、包买票据等综合性业务。

在国际商务、贸易活动中,为实现最终交易目的,当事人可采用单一结算方式,如以信用证结算货款;也可数种结算方式并用,如以跟单托收结算货款时,出口商为规避风险,可同时通过备用信用证而获得开证银行的信用担保;也可以部分款项用托收方式结算,部分款项以信用证方式结算。

总之,在国际贸易实践中,产生了各具特色、适用于不同交易需要的国际结算方式。研究国际结算方式的产生、演变、应用、发展趋势以及创新是这一学科的第二个研究对象。

(三) 国际结算的单据

单据的传递和使用是实现国际结算的必备条件之一,在国际贸易结算中,单据具有举足轻重的作用。

在国际贸易及结算过程中,既有货物的转移,也有单据的传递。但除了出口商外,其他当事人在进口商最后见到货物之前,一般只能从各类单据上了解货物的情况。例如,发票反映了货物的基本状况,保险单据反映了货物的保障程度,运输单据反映了货物所有权的转移等。因此,为了使交易得以实现,各当事人之间必然要发生单据的交付转让,从而体现了当代国际贸易交易中的货物单据化和凭单而非凭货付款的基本特征。

货物单据化是银行作为国际贸易结算中介的前提,否则,银行势必要耗费相当的人力、物力及财力参与监管交易的各个环节。只有在凭单付款的条件下,银行才有可能通过控制单据,进而控制货物,在结算货款、贸易融资、咨询服务等方面发挥巨大作用。

单据对于国际贸易债务的清偿具有至关重要的作用,特别是以跟单信用证结算货款时,出口商提交的单据合格与否,成为其能否收回销售货款的决定性因素。因此,出口商应严格按照信用证的规定,提交正确的单据。

进口国有关当局出于管制进口、征收关税、抵制商品倾销、保障公共环境与卫生等需要,要求进口商提交各种证明文件。为满足进口国当局的要求以使货物顺利入关,进口商通常要求出口商提供有关证明,并列入合同条件及信用证条款。

由此可见,对单据的处理是国际贸易结算的重要内容之一。随着现代化通信技术的发展,货物单据化的事实将有所改变,一些国家已经简化了单据的使用程序。特别是电子数据交换系统(Electronic Data Interchange, EDI)的问世与推广应用,将引发国际贸易及其结算的传统单据运作体系的重大变革。

(四) 以银行为中心的支付体系

以银行为中心的现代电子转账划拨支付体系是国际间资金得以安全有效结算的基础设施。只有通过各国货币清算中心支付体系的良好运行,才能保证国际结算的及时与可靠。此外,跨国支付系统的作用也越来越突出,比如1973年开通的全球银行间通讯系统(SWIFT)、欧洲的跨国零售支付系统、英国的银行间净额轧差及结算系统(CHAPS)、美国的CHIPS系统等,都为全球间资金结算的准确、快捷与可靠作出了贡献。进入20世纪90年代后,各国清算系统的主动脉向大额实时支付结算方向发展,而小额支付系统仍采用差额结算。这一改革的主要目的是减少资金在调拨转移中的结算风险和时间风险。因为一个运行良好的支付系统,是完成国际结算的重要条件。

第二节 国际结算的产生和发展

一、国际结算的历史演变过程

国际结算是商品经济的产物。它的产生和发展与国际贸易、国际航运业、保险业、金融业以及国际通信技术的发展有着十分密切的关系。原始的国际结算业务都是现金交易。这种结算方法不仅风险大、成本高,而且在操作上也十分不便。公元11世纪,地中海沿岸的商品贸易初具规模,商人们已经不满足于用现金进行结算,开始使用“字据”代替现金。16~17世纪,首先在欧洲大陆,“字据”逐渐发展为“票据”;18世纪,采用票据进行非现金结算已成为各国的普遍做法。到了19世纪末20世纪初,由于商业、航运业、运输业、保险业和金融业的迅速发展,国际结算业务发生了根本性的变化。随着银行信用介入国际结算业务和贸易结算与贸易融资的有机结合,以银行为中心的国际结算体系逐渐形成了。为了方便、快速地划拨资金,不同国家的银行互设账户,从而在世界范围内形成了一个高效的资金转移网络。

第二次世界大战之后,由于生产与资本的国际化,各国工商企业的对外金融业务活动日益频繁和加强。20世纪60年代以后,跨国公司蓬勃兴起,全球范围内的资源配置、生产组织形式、业务活动方式以及市场规模都发生了巨大变化。国际经济领域中的这一系列变化,带动和促进了国际金融微观业务的发展。目前,国际上许多银行或金融机构为适应当代国际经济发展的需要,在国际贸易结算和贸易融资方面,已开发和改造出许多新的服务项目,增加了许多新的业务内容。

纵观国际结算的演变过程,明显地表现出从低级到高级、从简单到复杂、从单一到多元化发展的特点。具体表现如下: