

普通高校经济管理类应用型本科系列教材
安徽省高校经管学科“十二五”规划教材

Experimental Coursebook of International Settlements

国际结算实验教程



王学惠 王可畏/编著

中国科学技术大学出版社

014039195

F830.73
130

普通高校经济管理类应用型本科系列教材
安徽省高校经管学科“十二五”规划教材

国际结算实验教程



王学惠 王可畏/编著



北航

C1726627

中国科学技术大学出版社

F830.73
130

014030102

内 容 简 介

“国际结算”是金融学专业和国际经济与贸易专业的专业课程,也是银行国际业务的具体体现。长期以来,该课程的实践环节在高校教育中相对薄弱,与其相配套的实验教材及软件也相对较少。本书正是一本还原银行国际业务本来面目,实践性、操作性都很强的实验教程,实现了理论和实践的有机结合,是对国际结算课程学习的有力补充。

本书涵盖了国际业务中所有可能涉及的业务。实验内容具体包括:国际结算清算和 SWIFT 实验;国际结算票据实验;汇款实验;托收实验;信用证实验;信用证项下银行审单实验;银行保函和备用信用证实验;国际贸易融资实验;国际保理实验。本书及时更新了近年来国际结算业务中的新变化,对所涉及的国际惯例或规则都相应作了更新。

本书可供高等院校金融学、国际经济与贸易、财务管理、会计等专业教学使用,也可供从事国际结算业务和国际贸易实务的工作人员参考学习。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算实验教程/王学惠,王可畏编著. —合肥:中国科学技术大学出版社,2014.3
ISBN 978-7-312-03365-0

I. 国… II. ①王…②王… III. 国际结算—高等学校—教材 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 033159 号

出版 中国科学技术大学出版社
安徽省合肥市金寨路 96 号,230026
<http://press.ustc.edu.cn>
印刷 安徽省瑞隆印务有限公司
发行 中国科学技术大学出版社
经销 全国新华书店
开本 787 mm × 1092 mm 1/16
印张 13.75
字数 352 千
版次 2014 年 3 月第 1 版
印次 2014 年 3 月第 1 次印刷
定价 30.00 元

安徽省高校经管学科“十二五”规划教材

编写委员会

主 任 李光龙

副主任 朱剑峰 戴凤礼 项桂娥
陈江华 万 青 史贤华

委 员 (按姓氏笔画排序)

王忠群 王德礼 方小教 白 林 朱礼龙
刘 晨 李光辉 李道芳 杨国才 吴 杨
吴 玲 张英彦 卓翔芝 罗发海 金利娟
郑晓奋 胡永政 姜发根 徐谷波 傅 炜
谢艳平 鲍步云 魏 骅

审定委员会

主 任 李光龙

副主任 栾敬东 张本照 宋思根

委 员 (按姓氏笔画排序)

马成文 马陵合 王忠群 司有和 朱剑峰
江三良 杜鹏程 李姚矿 何 刚 沈友华
卓翔芝 段宗志 洪功翔 徐德信 戴凤礼

作者简介



王学惠 (Ofei), 女, 毕业于江西财经大学对外贸易专业, 现就职于安徽农业大学经济与管理学院, 主要研究国际贸易实务, 尤其是信用证结算及相关惯例。先后以第一作者发表论文 50 多篇, 其中收录在《国际商报》9 篇, 国际商会国际结算专业刊物《DC Insight》9 篇, 美国 International Institute of Banking Law & Practice 项下刊物《DCW (Documentary Credit World)》8 篇, 有 4 篇英文文章分别被美国电子年刊《Annual Review of International Banking Law & Practice》收录于 2010、2011、2012 和 2014 年版本中。其他多篇文章被收录于《国际结算名家名篇·国际结算焦点实务与风险技术案例》(阎之大编, 中国文献出版社, 2012 年)。此外, 在《中国外汇》、《进出口经理人》、《中国对外贸易》和《国际商报》上共发表论文 30 多篇, 其中《开证指示不明确的风险由谁承担?》一文在《中国外汇》杂志举办的“2011 年银行国际业务创新与探索”征文活动中被评选为“十佳文章”之一。担任主编的教材有《国际贸易实务》(中国农业大学出版社出版, 2008 年 1 月, 英文版)和《国际结算》(清华大学出版社、北京交通大学出版社, 2009 年 10 月第 1 版, 2011 年 10 月第 2 版); 2012 年单独编写了《进出口贸易实务》(英文版, 格致出版社出版, 2012 年 9 月)。担任副主编的教材有安徽省“十一五”省级规划教材《国际贸易实务新编》(中国科学技术大学出版社, 2009 年 2 月)。



王可畏, 男, 2000 年毕业于吉林大学国际金融专业, 先后在中国农业银行大连分行、美国银行上海分行从事国际结算业务, 现供职于三菱东京日联银行(中国)有限公司上海分行国际结算课。合著有《最新信用证典型案例解析与操作实务》(经济日报出版社, 2013 年); 普通高等学校经济管理类精选教材《国际结算》(清华大学出版社、北京交通大学出版社, 2009 年 10 月第 1 版, 2011 年 10 月第 2 版)。译著有《国际商会跟单信用证项下银行间偿付统一规则(URR725)》(中国民主法制出版社, 2008 年)。此外, 在《DC Insight》、《中国外汇》等国内外期刊杂志发表英文、中文文章多篇, 分别被收录于《2010 Annual Review of International Banking Law & Practice》(International Institute of Banking Law & Practice, 2011 年)和《国际结算名家名篇·国际结算焦点实务与风险技术案例》(阎之大编, 中国文献出版社, 2012 年)。

总 序

随着中国特色社会主义市场经济体系的不断完善,社会对经济管理类专业人才的需求不断增长,经济管理类学科在诸多学科门类中的地位日益突出,经济管理类专业教育教学得到了快速发展。特别是近几年,我国普通高等学校经济学类和管理学类本科专业人才培养规模越来越大,相关专业布点也越来越多。据安徽省教育厅统计数据,截至2013年6月,安徽省42所本科院校(含31所普通本科高校、11所独立学院)中,36所院校设置了104个经济学类专业,42所院校设置了266个管理学类专业。2013年,安徽省本科院校的经济管理类专业招生总数为3.3万人左右,约占全省本科年总招生量的四分之一。

专业布点逐年增多,招生规模不断扩大,以及社会对人才需求的变化,都给经济管理类专业建设与人才培养提出了新的挑战。经济管理类专业如何在培养方案、课程设计、教学模式以及师资队伍建设等方面体现与时俱进,使人才培养更好地满足经济社会发展对专业人才的需要,成为各校专业负责人必须深入思考的问题。

为了优化我省高等院校经济管理类教育资源的配置,提升办学效益与竞争力,2010年,经合肥工业大学、安徽大学、安徽农业大学、合肥学院等校经济管理学院系负责人提议并讨论,决定以安徽省各高校经济管理类教学院系为成员单位,发起成立安徽省高校经管学科联盟。在安徽省教育厅(高教处)的领导下,经管学科联盟希望打破各院校壁垒,利用各成员单位在教学、科研、师资、设备等方面的优势,实现资源共享、优势互补,优化办学条件,拓宽办学途径,提高办学水平,在教学、科研和社会服务等活动上进行合作,促进人才培养质量、科研水平和办学效益的共同提高,探索适应市场经济发展要求的经管学科办学新模式。

经管学科联盟自成立以来,每年都会召开联盟年会及专题会议,内容涉及经管专业人才培养、教学管理、学术交流、校企合作等。在实际工作中,联盟成员单位也开展了共用实验室、合作开展教学研究、共同承担科研项目、协助修订专业培养方案,以及互聘师资参与本科生和研究生的培养等活动。联盟开展的活动得到了全省各相关高校和广大师生的积极响应,也受到省教育厅主要领导的好评和社会的认同,其影响已经走出安徽,引起了兄弟省份有关院校的关注。

经管学科联盟成立之初,就有多家图书出版单位参与联盟的各项活动。出版社的参与给参会教师带来了最新的管理类图书及学术著作,丰富了会议的内容,同时也为联盟高校共同开发特色教材提供了帮助。中国科学技术大学出版社作为最早的参与者之一,与经管学科联盟保持了密切的联系,并达成了部分合作。出版社编辑经过大量调研,提出了针对普通本科高校、应用创新型经济管理类教材的编写设想。出版社编辑

与联盟负责人及部分教授又经过多次会议讨论,最终确定了“安徽省高校经管学科‘十二五’规划教材”的编写体系及评审机制。

出版社和联盟共同组织成立了系列规划教材的编写委员会和审定委员会。编写委员会主要由联盟高校部分经济管理学院系负责人组成,负责教材种类的遴选、教材体例安排、编写规范设定,并组织相关专业教师进行教材编写;审定委员会由联盟高校的经济管理类学科负责人及学术专家组成,负责系列规划教材的内容审核和编写质量把关,对于达到出版要求的,给予出版建议;对于未达要求的,给出修改指导意见。

本系列教材的编写定位于高素质创新型人才和高技能应用型人才的培养,在具体的编写工作中,体现以下特点:

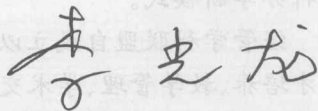
(1) 教材编写注重反映最新教学成果,满足新形势下的教学需求,力争把本系列教材打造成引领专业发展潮流、具有长久生命力的教材。

(2) 教材的内容选取注重实用性和实践性。结合学生的知识基础、心理特征和认知规律,充分考虑学生的接受能力,同时贯彻科学的思维方法,以利于培养学生的自学和创新能力。

(3) 注重校企合作,加强实践实训类教材的编写。在知识的选择上注重企业岗位的需求,在案例的选择上注重来源于企业,实训教材可与职业技能证书考试的相关知识配套。

(4) 加强与纸质教材相关教学资源形态的开发。如配套的课程资源库、网络教学内容、教学课件、教学模拟软件等资源。

该系列规划教材的出版,既是安徽省高校经管学科联盟成立几年来探索与企业(出版社)合作、共同发展的见证,也是安徽省高校经济管理类学科发展进步的成果体现。在此,我要感谢系列规划教材的各位编写者和评审专家,感谢中国科学技术大学出版社的领导与编辑,感谢他们在本系列规划教材编写与出版过程中的付出与贡献。他们的工作对于促进安徽省高校经济管理学科的发展,为国家培养更多更优秀的经济管理类人才是有重要价值的。



教育部财政类专业教学指导委员会委员
安徽省高校经管学科联盟理事会理事长
安徽大学经济学院院长,教授,博士生导师

2013年8月

前言

国际结算是国际金融领域的一个重要分支,从微观角度研究国际货币收支与调拨,是集理论与实务于一体的银行国际业务。长期以来,高校的教学环节过分重视理论,导致教材偏重介绍基本理论,而忽视了具体的操作环节,以至于学生走向工作岗位后一时难以适应岗位的要求。此外,由于教材篇幅的限制,目前国际结算的传统教材难以一一将银行的国际业务的本来面目呈现给读者。在此背景下,我们编写了本书。本书除了涵盖不同业务环节的基本知识外,还着重向读者描述了实践中的国际业务,使读者在系统学习后能提高实际业务能力,尽快适应岗位要求。

与同类教材相比,该书的主要特点如下:

1. 写作体例新颖

书中穿插了大量图表,便于读者归纳整理所学的各章内容和加深了解具体的业务操作流程。每章内容以实验目标、实验知识、实验场景、实验材料和实验评估进行描述,思路清晰,目标明确,方便读者在学习完每章内容后通过具体实验材料的完成来自行评估所学内容是否达到要求。

2. 内容真实可靠

为还原国际结算的本来面目,书中的函电和单据均取自真实的银行国际业务,只对其中公司名称等涉及商业隐私的地方做了适当处理,使读者能够更直观地了解到各类报文和单据在具体业务中的实际运用。

3. 创作经验丰富

本教材由来自银行从事国际业务的一线人员和高校具有丰富编写经验的教师联合创作,既保证了内容的可靠性和操作性,也适宜做教材,便于师生学习。

4. 反映了业务中的新变化、新规则

本教材及时更新了近年来国际结算业务中的新变化,对所涉及的国际惯例和规则都相应作了更新,如 ISBP745 的引用。

本书共 9 章,第一章介绍了国际结算清算和 SWIFT 的基本知识,便于读者了解国际结算业务中的清算系统和 SWIFT 报文格式;第二章介绍了国际结算的票据,旨在让读者了解汇票、本票和支票的主要内容,并能熟练地完成票据的出票、背书和承兑等重点票据行为;第三章介绍了汇款业务,要求读者掌握电汇业务中付款和收款的具体操作以及往来的电报交流;第四章介绍了托收业务,要求读者掌握出口托收和进口代收的基本流程以及往来电报交流;第五章介绍了信用证业务,包括申请开证、开证、改证、交单行对单据的处理、开证行对单据的处理以及信用证业务中的电报交流等环节;第六章介绍了跟单信用证项下银行审单的具体实务,结合国际商会银行委员会新修订的国际惯例 ISBP745 进行细致的描述;第七章介绍了银行保函和备用信用证的开立和通知实务;第八章分别介绍了主要传统贸易融资方式

和结构性贸易融资方式及供应链贸易融资;第九章重点介绍了国际保理业务,包括具体流程和业务受理过程。因篇幅有限,本书不涉及非贸易结算的内容。

本书的具体分工为:王学惠负责第2、3、4、7和9章的编写,王可畏负责第1、5、6和8章的编写,全书由王学惠统稿。

本书的编著离不开众多朋友的热心帮助,以下为感谢名单:

中国工商银行国际结算单证中心(合肥)出口信用部	陶富先生
招商银行总部国际部专家、中国国际商会信用证和保函专家	阎之大先生
三菱东京日联银行(中国)有限公司上海分行行长助理	夏晴女士
三菱东京日联银行(中国)有限公司上海分行国际结算课课长	谈亦滋女士
三菱东京日联银行(中国)有限公司中国事务部副经理	姜磊女士
中国农业银行合肥分行	赵芳女士
中国农业银行合肥金城支行	贾同颖女士
安徽大学经济学院	郑兰祥教授

本教材重点在于将各环节的流程清晰地呈现给读者。由于各银行在某些具体环节的操作上要求不尽相同,本教材难以面面俱到。而且尽管投入很多,但能力和精力都是有限的,书中也难免会有不足、遗漏甚至错误之处,欢迎广大读者和同行批评指正。为便于教师教学,本书另配有实验材料参考答案供教师使用,可根据书后“教学资源索取单”索取。

王学惠 王可畏

2014年1月16日



中国科学技术大学出版社

教学资源索取单

尊敬的老师：

您好！

感谢您使用由王学惠、王可畏老师编著的《国际结算实验教程》一书。为了便于教学，本书配有相关的实验参考答案。如贵校已使用了本教材，您只要把下表中的相关信息以电子邮件或邮寄方式发至我社，经我社确认后，即可免费获取我们提供的教学资源。

我们的联系方式如下：

联系编辑：杨振宁

电子邮件：yangzhn@ustc.edu.cn

办公电话：(0551)63606086 - 8755

QQ:2565683988

办公地址：合肥市金寨路 70 号

邮政编码：230022

姓 名		性 别		职 务		职 称	
学 校			院/系			教 研 室	
研究领域			办公电话			手 机	
E-mail						QQ	
学校地址						邮 编	
使用情况	用于_____专业教学，每学年使用_____册。						

您对本书的使用有什么意见和建议？

您还希望从我社获得哪些服务？

☐ 教师培训

☐ 教学研讨活动

☐ 寄送样书

☐ 获得相关图书出版信息

☐ 其他_____

目 录

总序	(i)
前言	(iii)
第一章 国际结算清算和 SWIFT 实验	(1)
第一节 国际结算清算实验	(1)
第二节 SWIFT 实验	(6)
第二章 国际结算票据实验	(12)
第一节 汇票实验	(12)
第二节 本票实验	(21)
第三节 支票实验	(27)
第三章 汇款实验	(31)
第一节 电汇业务付款实验	(31)
第二节 电汇业务收款实验	(45)
第三节 电汇业务电报交流实验	(50)
第四章 托收实验	(58)
第一节 出口跟单托收实验	(58)
第二节 进口跟单代收实验	(68)
第三节 托收业务电报交流实验	(74)
第五章 信用证实验	(80)
第一节 申请开立信用证实验	(80)
第二节 信用证开立和修改实验	(91)
第三节 信用证通知实验	(97)
第四节 交单行收到单据后的处理	(101)
第五节 开证行收到单据后的处理	(106)
第六节 信用证业务电报交流实验	(111)

第六章 信用证项下银行审单实验	(125)
第七章 银行保函和备用信用证实验	(158)
第一节 银行保函实验	(158)
第二节 备用信用证实验	(177)
第八章 国际贸易融资实验	(184)
第一节 传统贸易融资实验	(184)
第二节 结构性贸易融资实验	(191)
第三节 供应链贸易融资实验	(193)
第九章 国际保理实验	(195)
参考资料	(204)
教学资源索取单	(205)

第一章 国际结算清算和 SWIFT 实验

第一节 国际结算清算实验

一、实验目标

理解清算的基本原理、用途和所涉报文格式。

二、实验知识

(一) 清算的基本概念

无论采取何种结算方式,无论是国内结算还是国际结算,资金的划拨最终都是通过银行间的清算来完成的。为了达到资金划拨的目的,需要通过清算系统进行处理。清算系统由信誉良好的中介机构建立,实务中一般以中央银行、商业银行、证券公司等金融机构为中心构建清算系统。包括民间协会等经营管理的“私营支付清算系统”和中央银行经营管理的“央行支付清算系统”。多数国家两者同时并存,共同处理清算业务。

所谓清算系统(Clearing System),是指由提供支付清算服务的中介机构和实现支付指令传送及资金清算的专业技术手段共同组成,用以实现债权债务清偿及资金转移的一种金融安排,亦称支付系统(Payment System)。不同货币的清算系统的基本原理都是借助现代会计制度,通过电子手段完成资金在参与清算系统的各方往来账户之间的转账,并没有纸币现金的物理转移。根据划拨资金金额的大小不同,清算系统又可以分为“大额清算系统”和“小额清算系统”,前者在国内外都可以应用,后者主要用于国内企业及个人之间的清算。

各商业银行必须加入某一个或多个清算系统,否则将无法开展结算业务。

(二) 清算的基本方式

1. 净额支付

净额支付是指对参与清算的银行之间经过债权/债务的轧差计算后得出的结算差额进行清算。结算差额就是截止到某一时刻,从银行接收的所有支付指令的合计金额(收到的金额合计)减去该银行发出的所有支付指令的合计金额(付出去金额合计)所得的计算结果。两家银行之间的轧差计算结果称为双边轧差,一家银行和其他所有参与清算的银行之间的

轧差称为多边轧差。如果银行收到的金额大于付出去金额,称为处于贷方头寸;反之,称为处于借方头寸。

2. 全额支付

全额支付不采用轧差方式清算,而是对每一个支付指令的金额逐笔进行清算。

(三) 清算的频度

1. 定时清算

定时清算是在一个特定的时间点进行一次或多次最终性清算。如果是在当天营业结束时进行一次最终清算,称为日终清算。

2. 实时清算

实时清算又称为连续式清算,可以在运行时间内连续进行最终性清算。这种清算方式对于每一笔支付指令都实时地进行账务处理,即实时借记付款银行账户和贷记收款银行账户。

(四) 当日清算和隔日清算

当日清算即清算当天通过清算系统发送的支付指令全部清算完毕,隔日清算即清算当天通过清算系统发送的支付指令在第二个营业日清算完毕。

(五) 世界主要货币的清算系统

世界主要货币的清算系统如表 1.1 所示。

表 1.1 世界主要货币的清算系统

类型	币种	美国(美元)	欧洲(欧元)	英国(英镑)	日本(日元)	中国(人民币)		中国(境内 外币清算)	中国香港 地区(港币)
		FedWire	TARGET2	CHAPS	FXYCS	CNAPS	HVPS	DFCPS	CHATS
资金量	大额	CHIPS	EBA/EURO1		BOJ-NET				
	小额	ACH	ACH(STEP2)		Zengin System		BEPS		ECG

(六) FedWire 的运作模式

FedWire 是联邦储备通信系统(Federal Reserve Communication System)的英文简称,是由美国联邦储备系统开发与维护、联邦储备银行经营的全额实时当日清算系统。如图 1.1 所示,银行 A 发出向银行 B 付款 3000000.00 美元的支付指令,FedWire 收到支付指令后立即借记银行 A 的账户 3000000.00 美元,贷记银行 B 的账户 3000000.00 美元,然后发送相关的支付指令通知银行 B。因为是实时清算,因此每笔交易都需要确认支付一方的账户余额是否足够。

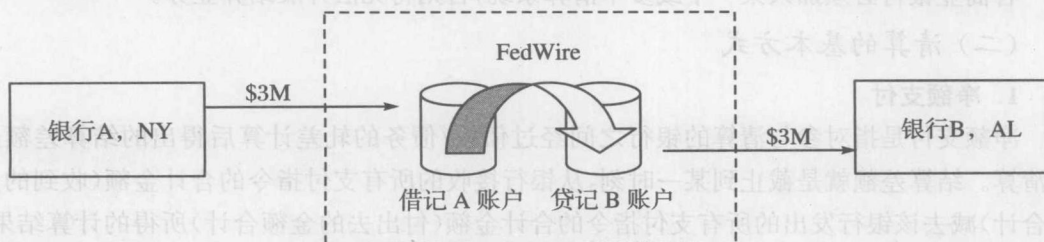


图 1.1 FedWire 运作图

(七) CHIPS 的运作模式

CHIPS 是美国纽约清算所银行间支付系统 (Clearing House Interbank Payment System) 的英文简称, 由纽约清算所协会 (The New York Clearing House Association) 于 1970 年成立。CHIPS 是全球最大的私营支付清算系统之一, 主要进行跨国美元交易的清算, 属于净额实时当日清算系统。如图 1.2 所示, 银行 A 发出向银行 B 付款 3000000.00 美元的支付指令, 银行 B 也发出了向银行 A 付款 1000000.00 美元的支付指令。CHIPS 收到双方的支付指令后计算轧差, 银行 A 应向银行 B 支付轧差 2000000.00 美元。因此 CHIPS 借记银行 A 的账户 2000000.00 美元, 贷记银行 B 的账户 2000000.00 美元, 然后发送相关的支付指令通知银行 B。涉及两个银行之间的轧差称为双边轧差, 如果只有单方向的支付指令则称为单边轧差, 如果涉及 3 个或 3 个以上银行的轧差, 则称为多边轧差。

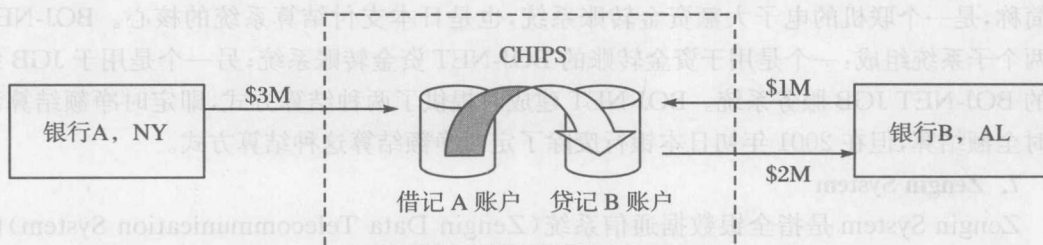


图 1.2 CHIPS 运作模式图

(八) 其他清算系统简介

1. TARGET2

TARGET 是泛欧元自动实时全额结算快速转账系统 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) 的英文简称, 是处理欧元交易的实时全额结算系统。TARGET2 于 2007 年 11 月 19 日启用, 并取代 TARGET 系统。该系统由欧元区 18 个国家的 RTGS (National Euro Real-Time Gross Settlement) 系统、欧洲中央银行的支付机构 EPM (ECB Payment Mechanism) 和相互间连接系统 (Interlinking System) 构成, 各家参与银行的日终实时清算信息通过各中央银行间的资金交叉划拨得以实现。

2. EBA/EURO1

EBA (Euro Banking Association, 也称为 EURO1) 是由欧洲的私人银行通过欧洲银行协会 (EBA) 建立的欧元清算系统, 和 TARGET2 一样是从 1999 年开始运行的, 总部位于巴黎。和 TARGET2 不同的是, EBA 为会员提供日终平账, 而且只有欧洲地区的银行可以参加。

3. CHAPS

CHAPS 是伦敦票据交换所自动收付系统 (Clearing House Automated Payment System) 的英文简称, 于 1984 年建立于伦敦。CHAPS 属于大额支付清算系统, 提供以英镑计值和以欧元计值的两种独立的清算服务, 其中欧元清算与欧洲统一支付平台 TARGET2 连接。因此, CHAPS 系统的成员可以在同一个平台上办理国内英镑支付和跨国欧元支付业务。

4. ACH

ACH(Automated Clearing House)原指美国国内的小额支付清算系统,现在一般指各国小额支付系统的概称。目前,跨国间的小额支付主要通过代理行关系进行,欧元区国家众多,通过代理行关系进行小额支付很不方便,因此业内人世正在酝酿在欧元区内设立统一的小额支付系统,简称 ACH(STEP2)。

5. FXYCS

FXYCS(Foreign Exchange Yen Clearing System)是日元清算的主要渠道,由日本东京银行公会于 1980 年建立,现在由日本中央银行管理和营运。日本各银行与外汇(这里指非日币的币种)有关的收付或者与海外银行的往来收付都要通过这个系统进行。

6. BOJ-NET

BOJ-NET 是日本银行金融网络系统(Bank of Japan Net Funds Transfer System)的英文简称,是一个联机的电子大额资金转账系统,也是日本支付结算系统的核心。BOJ-NET 由两个子系统组成:一个是用于资金转账的 BOJ-NET 资金转账系统;另一个是用于 JGB 结算的 BOJ-NET JGB 服务系统。BOJ-NET 建成时提供了两种结算方式,即定时净额结算和实时全额结算,但在 2001 年初日本银行废除了定时净额结算这种结算方式。

7. Zengin System

Zengin System 是指全银数据通信系统(Zengin Data Telecommunication System)的英文简称,是日本国内银行间日元资金转账的小额清算系统,于 1973 年开始运行。日本银行以及外国银行在日本的分支机构等大型金融机构直接参与 Zengin System 的清算。小型金融机构参加 Zengin System 则是分别通过它们各自与 Zengin System 连接的清算系统来实现。

8. CNAPS

CNAPS 是中国现代化支付系统(China National Automatic Payment System)的英文简称,是由中国人民银行开发的利用现代计算机技术和通信网络高效、安全处理中国境内各银行之间的异地、同城各种支付业务及其人民币资金清算和货币市场交易的人民币资金清算系统,是中国境内各银行和货币市场的人民币公共支付清算平台。由大额支付系统(HVPS)和小额批量支付系统(BEPS)两个应用系统组成。同时 CNAPS 也是跨境人民币结算的支付系统。

9. DFCPS

DFCPS 是中国境内外币支付系统(Domestic Foreign Currency Payment System)的英文简称,2007 年 2 月由中国人民银行牵头组织建立。境内外币支付系统运行按时序划分为营业准备、日间运行、业务截止、清算窗口和日终处理 5 个阶段。日间运行开始时间为 9:00,业务截止时间为 17:00。DFCPS 支付指令采用逐笔实时全额结算,从发起清算行发出到接收清算行收到通常在 1 分钟以内。

10. CHATS

CHATS 是中国香港地区的实时全额结算资金转移系统(Clearing House Automated Transfer System)的英文简称。由香港金融管理局和香港银行公会共同出资设立的私人公司——香港银行同业结算有限公司(Hong Kong Interbank Clearing Limited)运作,可以处理四种货币在香港的清算:港币、人民币、美元和欧元。

11. ECG

ECG 是电子结算(Electronic Clearing)的英文简称,也是一套由香港银行同业结算有限公司运作的综合处理各类小额电子支付款项的清算系统,包括自动扣账或存入款项等。

三、实验场景

假设你是一名商业银行清算业务部门的员工,准备和另外 3 家商业银行合作,建立一个你们 4 家商业银行(A,B,C,D)参与的清算系统,请设计一个清算系统的基本架构。任务主要包括:设计一个清算系统的运作图、选择清算方式和频度等。

四、实验材料

清算系统的运作参考图(读者可另行设计),见图 1.3。

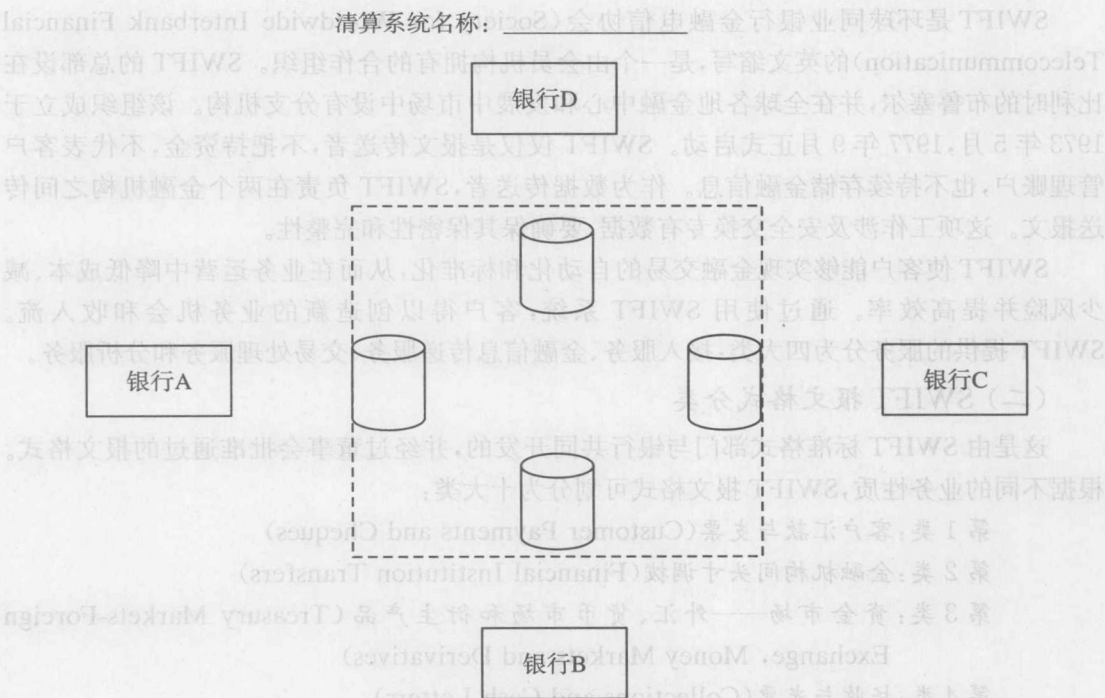


图 1.3 清算系统的运作参考图

五、实验评估

1. 拓扑结构图是否清晰?
2. 清算方法即净额支付、全额支付、定时清算、实时清算、当日清算和隔日清算的搭配组合是否合理?