



对外经济贸易大学国际贸易教材编写组
经济管理类课程教材·国际贸易系列
国家双语教学示范课程中文配套教材



国际结算

许南 主编
李建军 副主编
肖玉珍 主审

对外经济贸易大学国际贸易教材编写组
经济管理类课程教材·国际贸易系列
国家双语教学示范课程中文配套教材

国际结算

许南 主编
李建军 副主编
肖玉珍 主审

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算/许南主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2013. 6

经济管理类课程教材·国际贸易系列

ISBN 978-7-300-17672-7

I. ①国… II. ①许… ②李… III. ①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 (2013) 第 128716 号

对外经济贸易大学国际贸易教材编写组

经济管理类课程教材·国际贸易系列

国家双语教学示范课程中文配套教材

国际结算

许南 主编

李建军 副主编

肖玉珍 主审

Guoji Jiesuan

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010—62511242 (总编室)

010—62511398 (质管部)

010—82501766 (邮购部)

010—62514148 (门市部)

010—62515195 (发行公司)

010—62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 三河市汇鑫印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2013 年 9 月第 1 版

印 张 17.25

印 次 2013 年 9 月第 1 次印刷

字 数 397 000

定 价 32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

作者简介

主编简介

许南，男，经济学博士，湖南师范大学商学院副教授，硕士研究生导师，MBA 导师，“国际结算”国家双语教学示范课程负责人；“挑战杯”全国优秀指导教师，湖南省青年骨干教师，湖南省青年教师教学能手；曾在德国福伦斯堡大学作为访问学者研修一年，为德国高校本科生和硕士生用英语讲授“金融学导论”、“国际贸易融资”课程。任教课程被遴选为校文化素质课精品课程、校双语教学示范课程、校精品课程和国家双语教学示范课程。出版专著 2 部，在《管理世界》、《财贸经济》、《教育与经济》、《金融论坛》等权威和重点刊物发表学术论文 20 余篇，多篇论文被中国人民大学报刊复印资料全文转载。主持国家本科教学质量工程项目 1 项，主持省社科基金项目、省软科学项目、省教育科学规划项目、省教学改革研究项目、省研究生教改项目 7 项，主要教学科研领域为国际贸易学和国际金融学，主要研究方向为国际支付、国际贸易融资、商业银行跨国经营与管理、FDI 与跨国公司投资。电子邮箱：xn96@163.com。

副主编简介

李建军，男，经济学硕士，副教授，近十年一直在高校从事国际贸易学、国际经济学等相关课程的教学与科研工作，主研国家本科教学质量工程项目 1 项，主持和主研省社科基金、省教育科学规划基金、省教育厅科研基金项目近 10 项，主要研究方向为 FDI 与跨国公司投资、加工贸易与产业转移。

主审简介

肖玉珍，女，高级经济师。中国银行长沙市分行原常务副行长。毕业于武汉大学外国语言文学系英语专业。曾由中国银行总行选送到意大利国民劳动银行专修国际结算近一

年，后又派到香港中行、新加坡中行、上海中行及人民银行总行等地接受全面的金融业务知识培训深造。在中国银行工作的 20 多年间，主要从事国际结算业务，历任该业务的经办、复核、总复核，直到部门总经理，后来到了长沙市分行的领导岗位，国际结算部也是其分管的业务部门之一。退休后，应聘到高等院校任教，主要讲授国际结算课程。先后出版了《实用国际结算》、《国际结算和外贸单证》等专著。在国际结算这门学科中，是一位既有丰富的实践经验又有系统的理论知识的资深行家。

内容简介

本书是国家双语教学示范课程用书《国际结算（英文版）》的中文配套教材，既可以与英文版教材相互映照使用，也完全可以独立使用。本书由国际结算绪论、国际结算中的票据、国际结算方式、国际结算中的单据、国际结算业务管理等五大模块组成。绪论模块重点介绍本书的基本框架、学习内容和基本理论；票据模块展示了汇票、本票、支票三大票据的法理、构成要素、票据行为；结算方式模块介绍了传统的结算方式汇款、托收和信用证后，根据当前国际结算业务信用证结算比例逐步下降、商业信用结算占比逐年增大的新特点和新趋势，介绍了备用信用证、保函、保理、福费廷等新型的、带有融资特性的结算方式。单据模块首先阐述和分析了汇票、基本商业单据商业发票、运输单据、保险单据，然后对其他单据做了系统而深入的介绍与分析。为避免与票据模块重复，本模块主要从单据审核的角度介绍了汇票。审单审证作为国际结算课程的难点，在第十一章有专门介绍。本书还对国际结算融资、国际结算业务风险与防范等内容进行了分章阐述。教材涵盖了包括 INCOTERMS2010, UCP600, ISBP681 和 URDG758 等在内的国际结算领域最新的国际惯例和规则。

前 言

国际结算是一门理论与实践密切结合的课程，在我国的发展已经有近 50 年的历史。国际结算 (International Settlement) 作为一项国际银行业务 (International Banking)，研究跨国 (地区) 货币收付活动，实现国际债权债务关系的清偿和跨国 (跨境) 的资金转移，对国家间结清贸易和非贸易的债权和债务发挥了重大的作用。在国外，并没有“国际结算”这门课程，与之类似的有国际支付 (International Payment)、国际贸易融资 (International Trade Finance) 等课程及国际商务 (International Business) 课程的部分章节。国际结算的英文名称 “International Settlement” 虽然是一种 Chinglish 的表述方式^①，但自课程的创始人天津财经大学苏宗祥教授使用该中文和英文名称后，现已成为国人一种约定俗成的表述方式。作为一门有中国特色的国际贸易与金融学科的专业课程建设，我们深感责任重大。

从 2003 年攻读博士研究生时起，我就开始从事“国际结算”课程的教学工作，目前已从教 10 年有余。之前我在银行的国际业务部已有 6 年结算及贸易融资工作及管理经验。这 16 年来，我的职业生涯一直围绕着“国际贸易与金融”这个主体方向没有改变。我热爱教学工作，愿意为这门课程而投入时间与精力。2010 年我主持申报的该课程被确定为“国家双语教学示范课程”。我至今仍深深记得我的大学老师讲过的一句话：课程建设是需要历史积累和时间沉淀的。当时懵懵懂懂的一句话，如今感受分外亲切。我和我的工作团队在国家双语教学示范课程立项前和立项后，一直围绕着该课程在做系列课程建设。当今高校，尤其是重点高校科研气氛浓厚，但各类高校对于教学工作的投入和考评存在诸多令

^① 教材名称 “International Settlement” 是一种 Chinglish 的表述，当与国外同行交流时，若不做具体说明，对方是无法理解这门课程的具体所指的。毕竟，“Settlement” 一词有解决双方争端的协定、协议之义。从字面意义说，也可以理解成社会学、法学关于争端解决的课程内容。好在有一个专门的国际金融组织 Bank for International Settlement (BIS)，便于人们理解 International Settlement 是一个和经济、金融有关的词汇，但该机构的中文名称又是“国际清算银行”（而非“国际结算银行”，“清算”的英文对应单词是“Clearing”），而且其职能确实是资金的跨境转移和清算以及在《巴塞尔协议》框架下对商业银行的监管。对这些称谓上的不同之处，我们已无力改变，也不必改变，或许随着中国学者在该领域研究力量的壮大，“International Settlement” 能赢得更广泛领域的认可。

人遗憾之处。包括我在内的部分教师受名利所累，制造出一堆又一堆的学术垃圾，以及盛行于各高校的“学术至上”的利器，使得一批“科研巨人、教学低能”的“教授”在高校起到了很坏的导向作用。在“劣币驱逐良币”（尤其是教学态度和教学质量）的示范和导向作用下，安心于教学工作的教师并非高校主流。这是教育制度的悲哀，是整个国家的教育政策急功近利的表现。我们为什么一定要在乎在国际上的学术地位和排名？我们为什么不重视学生的利益？这好比一个穷女人，在外人面前穿着光鲜，手上还带着一个成分掺假的钻戒（看，我又发表了一篇 SCI），而回家给自己的孩子随便对付一口稀饭剩菜一般。教育管理者应该对当前高校过于轻视教学的不良倾向进行深刻的反省和自责。高等院校的首要任务是人才培养，其次才是科学研究。尽管我知道一本好的教材得到的正面鼓励和评价远不及一个国家重大基金课题，但凭借着“让学生真正学到东西”的高度责任感和为国家培养人才的高度使命感，我们依然选择做自己最感兴趣和最有优势的事情。

本书由国际结算绪论、国际结算中的票据、国际结算方式、国际结算中的单据、国际结算业务管理五大模块组成。绪论模块重点介绍本书的基本框架、学习内容和基本理论；票据模块清晰而完整地展示了汇票、本票、支票三大票据的法理、构成要素、票据行为和案例分析；结算方式模块介绍了传统的结算方式汇款、托收和信用证后，根据当前国际结算业务信用证结算比例逐步下降、商业信用结算占比逐年增高的新特点和新趋势，介绍了备用信用证、保函、保理、福费廷等新型的、带有融资特性的结算方式。当然，信用证结算方式凭借其历史地位和当今的依然广泛使用仍然是本书阐述的重点和难点。单据模块首先阐述和分析了汇票、基本商业单据商业发票、运输单据、保险单据，然后对其他单据做了系统而深入的介绍分析。由于第二章阐述的票据就是金融单据，为避免重复，在第十章汇票部分主要是从单据审核的角度介绍了汇票。审单审证作为国际结算课程的难点，在第十一章有专门介绍。本书还对国际结算融资、国际结算业务风险等内容进行了分章阐述。

本教材是国家双语教学示范课程《国际结算（英文版）》教材的中文配套教材，两本教材的编写框架和章节编排是完全一致的，内容相互映照，互为补充。本书既可以与本人编著的《国际结算（英文版）》教材对照学习使用，也完全可以作为一本国际结算的中文教材独立使用。对于对双语教学还比较畏难的同学来说，该教材将会是一本有益的中文配套教材。在编写过程中教材编写组专门召开了数次教学编写论证会议，邀请了国内重点高校具有丰富经验的国际结算课程专家、金融英语及商务英语领域的语言专家和金融系统有多年国际银行业务的实战专家集中讨论。他们来自高校教学一线和大型商业银行国际业务一线，对当前国际结算业务的变化和新特点及专业英语的规范表述有深刻的把握。中南大学商学院朱宁博士、湖南商学院曾之明教授、湖南大学金融学院邵新力副教授、中国银行湖南省长沙市分行原常务副行长肖玉珍高级经济师在参与本书讨论、提出修改意见方面给出了许多具体建议。首都经贸大学郎丽华教授和李靖教授、辽宁大学邢源源教授、湖南师范大学蒋冀骋教授、白解红教授、蒋洪新教授、杨小云教授，特别是我的导师湖南大学经贸学院张亚斌教授对本教材建设及其所依托的国家双语教学示范课程建设项目给予了具体的指导和亲切的关怀。教材建设期间，我再一次回到了曾经工作过的中国工商银行青岛分行国际业务处，与牟钟益处长、宋建军副处长等国际结算从业技术专家就与教材建设相关

的国际结算业务发展问题进行了深入的探讨，并得到了国际结算正本单据的影印本，对教材建设起到了重要的辅助作用。

本书的特点

1. 教材体系清洁明晰

套用“清洁”提单一词的法，本教材的知识框架经过了精心打磨，作为一本大学本科的专业教材，我们力图在知识框架体系上提炼和抽取最基础、最重要的知识介绍给学生。在编著时，牢牢把握国际结算票据、国际结算方式、国际结算单据三大核心内容，学生阅读教材目录后会一目了然、便于理解和记忆。

2. 教材内容新颖务实

国际结算与贸易融资有着高度的全球性和规范性。URC522, UCP600, ISBP681, URR725, INCOTERMS2010 等国际惯例和贸易术语是全世界理论研究者、实务工作者的共同语言。由于国际惯例变化较快，本教材力图反映、传播、贯彻这些最新变化。对于国外与该课程相关的原版教材，我们力图消化并改良，使编撰的内容符合中国国情，体现当今国内该领域的最新需求和变化。

3. 教材框架有舍有留

国际结算课程的内容正不断发展和变化。国际结算是银行的一项传统中间业务，而与之相关的融资、担保等资产业务和或有资产业务正蓬勃发展，其重要程度甚至已经超过了传统国际结算业务。本书将国际结算融资单独成章，从进口、出口的不同层面，从装运前、装运中、装运后不同角度对国际结算融资做了系统分析和阐述。

4. 教材语言专业简洁

教材初稿完成后，我们经历了两个环节来测试语言的可读性。一是交给审稿专家，保证内容的准确性和表述的精确性。二是交给我所指导的研究生。在“区域贸易与金融”的专业课上师生逐段研读，查找语法和用词错误。由学生来概括每段内容，斟酌用词，确保从学生的水平和角度读懂教材。

作为国家双语教学示范课程的重要组成部分，本中文教材与我编著的《国际结算（英文版）》教材相互映照。目前习题集、案例集和实训手册正在逐步建设中。我们衷心希望通过该课程国家双语教学示范课程的立项，真正把这门课程的双语教学建立起来，发展下去，为国际经贸专业、金融学专业、国际商务专业的本科生、硕士生参与该门课程的双语学习提供一套优越的立体化教学资源体系。

双语教学目前在国内仍然还有争议。部分人把双语教学无法开展的理由归因于学生的素质跟不上。我们认为这种说法有失偏颇。我们有没有合格的师资？有没有与英文版教材配套的中文教材？有没有其他配套的辅助学习资料？随着国际经济一体化进程的进一步加快，双语教学和全英文教学必将成为涉外专业学生紧跟国际学术步伐的有力手段。愿这本中文配套教材对我国经贸大类课程双语教学的推行能奉献一份力量。

许南

2013年8月于湖南师大景德村

目 录

第一章 绪论	1
第一节 国际结算的定义、分类及内容	1
第二节 国际结算的起源与发展	3
第三节 银行在国际结算中的作用	4
第四节 与国际结算有关的国际惯例	7
第五节 国际结算中的银行网络	9
第二章 国际结算中的票据	13
第一节 票据概述	13
第二节 汇票	17
第三节 本票	31
第四节 支票	34
第三章 汇款	39
第一节 汇款方式概述	39
第二节 汇款方式的种类	40
第三节 汇款头寸的拨付	45
第四节 汇款的退汇	47
第五节 汇款方式在国际贸易中的运用	48
第四章 托收	51
第一节 托收的定义与特点	51
第二节 托收业务的当事人及其权利、义务与责任	53
第三节 托收业务的程序	54
第四节 托收种类	57
第五节 托收业务的注意事项	61
第六节 托收结算方式的国际惯例——URC522	65

第五章 信用证	69
第一节 信用证的定义、特点与作用	69
第二节 信用证的当事人及其权利与责任	72
第三节 信用证的申请和开立	74
第四节 信用证的业务流程	79
第五节 信用证的基本内容	82
第六节 信用证的审核和信用证项下不符单据的处理	87
第七节 信用证的种类	89
第八节 信用证的国际惯例	94
第六章 备用信用证	99
第一节 备用信用证的起源	99
第二节 备用信用证的定义与特征	100
第三节 备用信用证的基本当事人及业务流程	101
第四节 备用信用证的业务种类	103
第五节 备用信用证与跟单信用证、银行保函的关系	108
第六节 备用信用证的国际惯例	109
第七章 银行保函	113
第一节 银行保函的定义、特点与作用	113
第二节 银行保函的当事人及其权责关系	114
第三节 银行保函的内容	116
第四节 银行保函业务的基本流程	121
第五节 银行保函业务的种类	122
第六节 银行保函与一般跟单信用证的比较	127
第七节 银行保函国际惯例：见索即付保函	128
第八章 国际保理	133
第一节 国际保理业务的起源与发展	133
第二节 国际保理业务的含义、特点及作用	135
第三节 国际保理的服务内容和保理行为	138
第四节 国际保理的业务流程	139
第五节 国际保理的分类	141
第六节 保理的国际公约与惯例	143
第九章 福费廷	147
第一节 福费廷业务的起源与发展	147
第二节 福费廷业务的含义、特点及作用	149
第三节 福费廷业务的操作流程	151
第四节 福费廷业务的成本	153
第五节 福费廷业务与其他结算方式的比较	155

第十章 国际结算中的单据	159
第一节 单据概述	160
第二节 汇票	164
第三节 发票	167
第四节 运输单据	172
第五节 货物运输保险单据	182
第六节 原产地证书	188
第七节 检验证书	193
第八节 其他单据	195
第十一章 审核信用证项下的单据	201
第一节 单据审核的基本内容	201
第二节 审核单据的原则、尺度和方法	205
第三节 交单	209
第四节 指定银行和开证行对单据的处理	211
第五节 常见的单据不符点	215
第六节 国际标准银行实务	220
第十二章 国际贸易结算融资	225
第一节 出口贸易融资	226
第二节 进口贸易融资	233
第三节 国际贸易融资的创新——供应链融资	239
第十三章 国际结算中的风险与防范	244
第一节 国际结算风险概述	244
第二节 票据风险及防范	246
第三节 汇付方式的风险及防范	248
第四节 托收方式的风险及防范	249
第五节 信用证方式的风险及防范	251
第六节 其他结算方式的风险及防范	255
后记	259

第一章

绪论



学习目标

- 掌握国际结算的定义、种类及主要内容，了解国际结算中的主要支付方式；
- 了解国际结算的起源、历史和发展，了解国际货币中心采用的主要资金清算系统；
- 了解银行在国际结算中的作用；
- 熟悉指引国际结算业务的各类国际惯例；
- 了解国际结算的银行网络体系，特别是代理行关系的建立。

在进出口贸易环节，进出口商销售合同的履行和终结是以货款的支付为标志的，而这离不开国际资金的支付与清算。国际结算就是专门为解决这一问题而建立的一门新兴的、理论与实践相结合的应用型学科。它的研究对象是国际债权债务的清偿以及清偿债权债务的基础和依据——单证。进出口商需要运用国际结算的知识来保证安全收汇和及时付款，金融中介、商业银行需要利用国际结算的知识来指导和规范企业安全、高效地清偿债权债务，防范资金风险。在经济全球化和金融全球化日益深化的当今，外向型经济的发展和出口导向型经济增长模式使得国家间的经贸交往越来越密切；中国当前正在大力实施“走出去”战略，越来越多的商业银行到境外设立分支机构，为中国跨国公司在当地的分公司和子公司提供贸易融资和资金清算服务，这些都离不开国际结算。由于进出口商天各一方，容易出现贸易纠纷，国际惯例的制定和遵循将有利于国际结算业务的顺利开展。国际结算学科对于经济学、管理学、法学这些学科的应用型专业，尤其是国际经济与贸易专业、金融学专业（国际金融方向）、国际商务专业和经济法专业的学生来说，是一门必须要认真学习和对待的专业核心课程。

第一节 国际结算的定义、分类及内容

一、国际结算的概念

国际结算是指处于不同国家或不同货币区的自然人、法人或政府机关，由于经济、文

化和政治的交流，产生的以货币表现的债权债务，以及通过银行办理货币收付以清算这种债权债务的业务活动。国际结算概念的三个基本要点是：清偿债权、债务；运用某种支付手段和支付方式办理；实现货币资金的跨国（境）转移。必须同时满足这三个条件的金融活动，才能被称为国际结算。

国际结算起源于国际贸易，也可以说是国际贸易业务程序中的最后一道程序——货款结算阶段。在长期的历史发展过程中，国际结算随着国际政治、经济的变化，尤其是银行业、运输业、保险业和科技的发展而逐步形成了现在的规模。

二、国际结算的分类

国际结算的分类取决于产生国际债权债务的国际贸易的分类。国际贸易发展的不同阶段有不同的分类方法，由此产生的国际结算在不同的阶段也有着不同的分类方法。今天，可将国际结算分为国际贸易结算和国际非贸易结算。国际贸易结算包含国际货物贸易结算和国际服务贸易结算。实物商品的输入输出属于有形贸易（Visible Trade）范畴，如买卖大米、机器、石油、电器等都是实物贸易，由此而产生的债权债务的结算称为货物贸易结算或称有形贸易结算，属于狭义的国际贸易结算。服务也是商品，服务业的发展是伴随着实物商品的发展而发展的，如运输、信息、金融、通信等，由服务商品的交易所产生的债权债务的结算称为服务贸易结算或无形贸易（Invisible Trade）结算。WTO的《服务贸易总协定》实施以来，服务贸易在全世界范围内发展很快。我国2012年4月28日在北京举办了首届国际服务贸易交易会（简称“京交会”），它吸引了全世界82个国家和地区的22 000多家客商参加。时任国务院总理温家宝在会上宣布，这样的交易会每年都要召开一次。“京交会”的召开将迎来服务贸易的大发展，服务贸易结算将大量增加。

除了国际货物贸易结算和国际服务贸易结算以外，还有国际非贸易结算。非贸易结算是由非贸易的其他经济活动和政治、文化的交流所引起的货币支付与结算。它包括了国家间单向、无偿的资金转移，如侨民汇款、政府的援助和捐赠等。

国际结算的主要内容是由货物贸易结算和服务贸易结算构成的广义的国际贸易结算。其结算业务内容复杂，几乎包括了目前使用的所有结算方式、所需的单据及可能涉及的风险。因此，国际贸易结算，尤其是国际货物贸易结算将是本书重点介绍的内容。

三、国际结算的基本内容

（一）国际结算的支付工具

票据是国际结算的支付工具。非现金结算得以顺利进行主要是靠票据的流通转让来完成的。虽然国际结算在朝无纸化方向发展，但也暂时无法取代票据的特殊地位和重要作用。本书所研究的是金融票据，主要是汇票、本票和支票。

（二）国际结算方式

国际结算方式又称支付方式，在买卖合同中也叫支付条件。汇款、托收、信用证是传统的结算方式，备用信用证、保函、保理和福费廷等是现代发展起来的集融资、担保和结算于一体的新型结算方式。汇款和托收属商业信用，信用证、保函等有银行信用的介入。

在实际国际贸易业务中,具体选用哪种结算方式则通常要结合交易情况、市场销售状况、对方资信情况等,由买卖双方协商确定。

(三) 国际结算单据

单证工作贯穿于国际贸易实践的全过程。从合同的开始磋商到最后的货款的结算,每一个环节都离不开单证的流动。在国际贸易中,尤其是实物贸易中使用最多的结算方式是跟单信用证和跟单托收,这两种结算方式实质上已将货物买卖变成了单据买卖。所以研究国际贸易和国际结算所使用的单证的性质、作用及单证在实务中的运动,掌握单证的制作方法,就成为国际结算必不可少的知识。

第二节 国际结算的起源与发展

国际结算是伴着国际贸易的产生而产生的,也是伴随着国际贸易的发展而发展的。同时,国际结算与各国生产力水平的发展状况、科学技术水平的提高和金融、运输及保险业务的发展密切相关。总的来说,国际结算大体上经历了易货贸易、现金结算、非现金结算和电讯结算的演进过程。

一、易货贸易阶段

国际结算起源于何时很难加以考证,但国际结算起源于国际贸易却是人们公认的。人类社会在进入奴隶制社会后便开始在国与国之间进行商品交易了,由此产生了国际结算。最初阶段的国际结算是通过易货来完成的,即以物易物,商品交换的完成即结算结束。在封建社会,由于自然经济占据统治地位,商品经济不发达,易货结算随处可见。明朝初期郑和七下西洋,以丝绸、瓷器、铜器、铁器等交换西非各国的珠宝、象牙、香料和药材等,当属于典型的易货结算。

二、现金结算阶段

最早的国际贸易采用物物交换的易货方式,不存在资金结算问题。当黄金、白银及其他金属铸币成为一般等价物并充当世界货币后,才产生了现金结算。当时,商人卖出货物时收到的是现金,买进货物时付出的也是现金。跨国交易时,商人携带金属铸币到外国进行直接货款两讫的现金结算。现金结算的方式不方便、不安全,且交易成本高,不适应日益发展的大规模的国际贸易的需要。

三、非现金结算阶段

大约在11世纪,商品贸易较发达的地中海沿岸国家的商人们开始使用字据代替现金,由此进入非现金结算的初级阶段。到16—17世纪,欧洲多数国家开始使用信用工具——票据。19世纪末,欧洲各国相继出台票据法,标志着非现金结算进入成熟阶段。

非现金结算是指不直接使用现金,而是使用代替现金起流通作用和支付作用的票据来结算国家间的债权债务的结算方式。

国际运输业和货物保险业的发展促进了国际贸易方式的进步，也为银行介入国际贸易结算创造了条件。银行的介入不仅为国际贸易提供了结算服务，还为进出口商提供了贸易融资和信用担保。有了银行的信用和资金，国际贸易量不断增加，银行的业务也不断扩大。银、贸双方相辅相成的关系逐渐发展成为今天这种贸易结算与融资相结合、以银行为中枢的国际结算体系。只有当银行介入贸易支付时，才形成了真正意义上的非现金结算制度。

四、电讯结算阶段

非现金结算方兴未艾，随着信息时代的到来，国际结算业务开始应用电子商务技术，标志着电讯结算阶段的开始。互联网的迅速发展使得电子数据交换的覆盖面不断扩大。行政、商业、运输、保险、银行内部的电子数据交换必然走向互联互通，最终将形成世界范围内关联行业的统一数据交换网络，这一统一网络的形成将使电子单据代替传统的纸质单据，而使国际贸易和国际结算进入“电子单据”和“电子交单”的无纸化时代。

此外，通信技术的发展消除了时空的限制，使得数据的传递和资金的划拨能够在瞬间进行。近年来，银行普遍使用 SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, 环球同业银行金融电讯协会)。这一集支付、清算和信息传递于一体的电讯系统，是电子商务在国际结算中应用的具体体现。除了 SWIFT 这个全球范围内的金融电讯系统外，国际上几种主要的可自由兑换货币的清算也都应用了电子商务技术，如美元清算系统 CHIPS (Clearing House Interbank Payment System)、欧元清算系统 TARGET (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System)、英镑清算系统 CHAPS (Clearing House Automated Payment System) 和港元清算系统 CHATS (Clearing House Automated Transfer System) 等。信息时代的到来为国际结算的发展提供了巨大的空间。

第三节 银行在国际结算中的作用

在当今社会，世界上每日因实物商品和服务商品及资金单方面转移而发生的货币支付额在数万亿美元以上，这数万亿美元的支付及相关债权债务的清算就是由银行这一中介机构承担的。如果这些支付由有关双方直接用现金（即使是纸币，更不用说金银铸币）方式进行，则其耗费人力、物力之巨，拖延时间之长和所冒风险之大，定会使整个经济立即瘫痪。除此以外，银行还为国际贸易提供融资和信用担保，为交易双方提供信息服务。因此，一方面，国际结算的发展离不开银行，另一方面，国际结算又促进了银行业的发展。

一、账户资金结算与清算

银行是支付中介和信用中介，为了更好地在国际结算中发挥以上职能，各国银行都在建立和完善两个系统。一是资金清算系统：每个国家在自己国内建立了银行同业资金清算系统，一般是以本国的中央银行为核心。除此之外，金融界还以货币为主体建立了货币清

算地的资金清算系统。本章第二节提到的美元清算系统 CHIPS、欧元清算系统 TARGET、英镑清算系统 CHAPS, 港元清算系统 CHATS 等都是这类清算系统的代表。随着信息化时代的到来, 金融界还建立了全球范围内的金融电讯系统, 即 SWIFT。银行利用 IT 技术及互联网的便利, 为国际结算资金的支付、清算提供了安全、可靠、快捷的服务, 大大提高了国际结算的效率, 有力地推动了国际贸易的发展。除了清算系统外, 银行还在世界各地设立了有形的服务系统——海外分支机构和代理行。

国际结算的资金清算主要是通过世界各大金融市场的清算系统来完成的, 其中比较著名的有以下几大系统:

(一) CHIPS

它是美国同业银行收付系统的简称。这个系统不仅是美国纽约市的清算系统, 也是国际上美元收付的网络中心。由设在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都要直接或间接在这一系统处理, 它承担着世界各国 95% 的美元资金清算, 一天的处理金额高达 14 000 亿美元。

CHIPS 系统成立于 1970 年夏季, 在 140 多家成员银行中, 2/3 为外国成员银行。为了方便识别每一笔美元的收付, 防止误付的出现, CHIPS 建立了一套通用的代码分配给每个成员行, 成员行使用 CHIPS 时, 必须使用这个规定的代码, 否则视为不合格付款, 需承担更多的费用。该系统采用多边和双边净额轧差机制实现支付指令的实时清算, 实现实时全额清算系统和多边净额结算系统的有效整合。

(二) CHAPS

它是“英国伦敦同业银行自动收付系统”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, 但一般的银行不能直接参加交换, 需先通过少数的清算中心集中进行, 包括外国银行在伦敦设立的分行都需先在其往来银行进行初级清算, 然后才能通过 CHAPS 进行终极清算。

CHAPS 目前提供以英镑和欧元计值的两种独立清算服务, 其中欧元清算与欧洲统一支付平台 TARGET 对接, 因此, CHAPS 系统的成员可以在同一平台办理国内英镑的支付和跨国欧元的支付, 确保英镑和欧元在伦敦金融市场具有同等的计值地位。

(三) SWIFT

它是“环球同业银行金融电讯协会”的简称。它属于国际银行的通信系统, 专门为国际银行业服务。到 2012 年底, 全球已经有 212 个国家和地区超过 10 279 家金融机构连接和使用 SWIFT。

SWIFT 系统是目前世界上最大的金融清算与通信组织, 可以与世界各地大银行的计算机主机取得联系, 瞬间就能完成跨国银行业务。其业务范围包括客户汇款、银行资金调拨、外汇交易、贷款存款付息、托收、股票、跟单信用证以及索汇等。它每天 24 小时不间断地运行, 只要会员行电脑设备正常, 任何时候都可以收发电报, 而且速度极快, 发出电讯 1~2 分钟就会获得收电银行的回应。它的保密性能好, 可以自动编制和核对密押, 不会丢失。SWIFT 对收发电讯规定了一套标准化的统一格式, 可以避免会员行之间文字或翻译上的误解和差错。各会员行通过系统进行相互间的业务通信往来时, 必须按照统一