



高职高专“十一五”规划教材·经济管理类

国际结算

郭红蕾 主编

高职高专“十一五”规划教材·经管类

国 际 结 算

主 编 郭红蕾

副主编 孙世阳 苏翠棉

北 京
冶 金 工 业 出 版 社
2008

内 容 简 介

本书是高职高专经济管理类课程“十一五”规划教材。它面向高职高专经济管理相关专业,力求体现“实用、适用、先进”的编写原则和“通俗、精练、可操作”的编写风格。

本书对国际结算的基本理论和实务做了系统地介绍。主要围绕国际结算工具、国际结算方式和国际结算单据等内容进行了详细地论述。全书共分为9章,分别介绍了国际结算概述,国际结算工具,国际结算方式中的汇款、托收、和信用证,信用证业务流程,国际结算单据,银行保函与备用信用证,以及国际非贸易结算。

本书既讲授国际结算基本理论;又注意与实务相结合。每章之后均附有案例分析和知识链接,使读者能够及时将所学理论知识与实践相结合,更加明确如何具体分析和解决国际结算实务中的常见问题。每个章节中还设有学习目标、本章小结以及习题,方便读者自学。

本书可作为高职高专院校国际结算课程的教学用书,也可供外贸、银行业务人员和广大经济工作者学习和参考。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/郭红蕾主编. —北京:冶金工业出版社, 2008.7
ISBN 978-7-5024-4707-6

I. 国… II. 郭… 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 119629 号

出 版 人 曹胜利

地 址 北京北河沿大街嵩祝院北巷 39 号, 邮编 100009

电 话 (010)64027926 电子信箱 postmaster@cnmip.com.cn

责任编辑 刘 源

ISBN 978-7-5024-4707-6

北京天元印务有限公司印刷;冶金工业出版社发行;各地新华书店经销

2008 年 7 月第 1 版, 2008 年 7 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16; 12.25 印张; 309 千字; 186 页; 1-3000 册

26.00 元

冶金工业出版社发行部 电话: (010)64044283 传真: (010)64027893

冶金书店 地址: 北京东四西大街 46 号(100711) 电话: (010)65289081

(本书如有印装质量问题, 本社发行部负责退换)

前 言

随着全球经济一体化向纵深发展,特别是2005年9月1日中国国内企业全部拥有自营进出口权以来,外经贸活动在整个经济发展中的地位越来越重要,我国进出口贸易也快速发展,根据国家统计局的统计,2007年全年我国进出口贸易总额达21738亿美元,比上年增长23.5%。国家统计局日前发布的数据显示,党的“十六大”以来,我国进出口贸易持续快速增长,进出口贸易总额在世界排名不断提升,已经稳居第三位。随着我国对外贸易的迅速发展,国际结算任务日益繁重。

国际结算从微观角度研究了国际货币收支的理论与实务,是国际金融领域的一个重要分支,同时所有的国际贸易也都是通过国际结算而实现的。因此国际结算是一项理论性、实用性、操作性都相当强的国际业务。综观当今国际经济形势,金融行业风云变幻,贸易往来错综复杂,再加上近几年国际结算规则及惯例不断更新,国际结算业务更加多样,这就对进行国际结算业务的银行以及从事国际贸易的企业提出了更高的要求。

本书是高职高专经济管理类课程“十一五”规划教材。它面向高职高专经济管理相关专业,力求体现“实用、适用、先进”的编写原则和“通俗、精练、可操作”的编写风格。本教材具有以下特点:

(1) 理论知识与实务问题密切相关。以专业岗位技能实训为重要教学内容的高职高专教育,要求学生在了解基本理论知识的同时,更加注重实际操作能力的培养。本教材中理论知识的介绍均与实务操作密切相关,例如,票据原理、结算方式、相关当事人的权利与义务、单据的相关知识等。适度的理论知识为实际业务提供指导,有利于国际结算业务的顺利开展。

(2) 突出实务操作性。本书以学生就业所需的专业知识和操作技能作为着眼点,在体系覆盖下,更注重理论指导下的可操作性,更注意实际问题的解决。以直观的业务流程图描述各种结算方式的主要操作步骤;引用大量的案例分析,让学生掌握运用所学理论解决实际问题的方法;通过知识链接,了解当前结算发展的新趋势。本教材不仅适用于高职高专学生,还可供外贸、银行业务人员和广大经济工作者学习和参考。

(3) 注重内容的新颖性。本教材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《跟单信用证统一惯例——2007年修订本》(简称UCP)和《托收统一规则》(简称《URC522》)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、单据等最新的样,帮助读者更好地掌握国际结算的内容。

(4) 重视篇章结构的实用性。本教材在各章内容中设置了学习目标、要点、案例分析、本章小结、知识链接和习题等,通过“学习目标”和“本章小结”,引导读者准确把握本课程的重点内容,提高其学习效率;通过“案例分析”和“习题”,增强读者分析问题、解决问题的能力,提高其处理实际业务的水平;“知识链接”有助于读者紧跟当前国际结算发展的前沿趋势。

本书由郭红蕾任主编，孙世阳、苏翠棉任副主编，杨春艳、张翠玲、张乐、胡智斌、郭芳鸳参加编写。在编写本教材过程中，参考了大量的同类教材和有关著作，在此谨对其作者表示诚挚的谢意。

由于编者水平所限，书中如有不足之处敬请使用本书的读者批评指正，以便修订时改进。如读者在使用本书的过程中有其他意见或建议，恳请向编者(bjzhangxf@126.com)踊跃提出宝贵意见。

编 者

目 录

第一章 国际结算概述 1

第一节 国际结算的基本概念 1

一、国际结算的概念 1

二、国际结算的产生和发展 1

三、国际结算的特点 3

四、国际结算的基本内容 3

第二节 国际结算中的往来银行 4

一、国际结算中的往来银行 4

二、往来银行的选择 5

案例分析 6

本章小结 6

知识链接 7

习题 8

第二章 国际结算工具——票据 10

第一节 票据概述 10

一、票据的定义与起源 10

二、票据的性质和作用 10

三、票据的当事人 11

第二节 汇票 12

一、汇票的定义 12

二、汇票的内容 12

三、汇票的种类 15

四、汇票的票据行为 16

五、汇票的贴现 19

第三节 本票 19

一、本票的定义 19

二、本票的种类 20

三、本票与汇票的区别 20

第四节 支票 20

一、支票的定义 20

二、支票的特点 21

三、支票的种类 21

四、支票与汇票的区别 22

案例分析 23

本章小结 24

知识链接 25

习题 26

第三章 国际结算方式(一)——汇款 30

第一节 汇款概述 30

一、汇款的概念 30

二、汇款的当事人及其权责 30

三、汇款支付方式的特点 31

第二节 汇款的种类及业务流程 32

一、电汇 32

二、信汇 33

三、票汇 33

第三节 汇款的偿付及退汇 34

一、汇款的偿付 34

二、退汇 36

第四节 国际贸易中应用的主要

汇款方式 37

一、预付货款 37

二、货到付款 38

三、凭单付款 39

案例分析 39

本章小结 39

知识链接 40

习题 40

第四章 国际结算方式(二)——托收 43

第一节 托收概述 43

一、托收定义 43

二、托收业务的当事人及当事人之间的法律关系	43	二、信用证的内容	77
三、托收申请书和托收指示	45	第四节 信用证当事人的权利与义务	79
四、托收方式的种类	47	一、开证申请人	80
第二节 跟单托收的一般业务流程及交单条件	48	二、开证行	81
一、跟单托收的一般业务流程	48	三、受益人	82
二、付款交单	48	四、通知行	83
三、承兑交单	50	五、议付行	83
四、出口商办理出口跟单托收业务的注意事项	50	六、保兑行	84
第三节 托收风险与资金融通	51	七、付款行	84
一、托收风险和风险来源	51	八、偿付行	84
二、托收风险的防范	51	案例分析	85
三、银行在托收业务中提供的资金融通	52	本章小结	88
案例分析	53	知识链接	89
本章小结	57	习题	92
知识链接	57	第六章 信用证的业务流程	96
习题	59	第一节 信用证的申请和开立	96
第五章 国际结算方式(三)——信用证	61	一、开证申请	96
第一节 信用证概述	61	二、开证申请书的审核	99
一、信用证的概念	61	三、信用证的开立方式	100
二、信用证的特点	62	四、申请对外开立信用证的手续	103
三、信用证的作用	63	第二节 信用证的通知和修改	104
四、信用证的业务流程	64	一、信用证的通知	104
第二节 信用证的种类	65	二、信用证的修改	106
一、按信用证项下是否附有单据划分	65	第三节 信用证的审核	107
二、按信用证性质划分	65	一、信用证的主要风险	107
三、按信用证是否有另一家银行加以保兑划分	66	二、信用证审核要点	108
四、按信用证的结算方式划分	67	第四节 信用证项下的贸易融资	111
五、按信用证的运用方式划分	70	一、出口打包放款	112
第三节 信用证的形式和内容	76	二、出口信用证押汇	112
一、信用证的形式	76	三、进口开证额度	113
		四、信用证项下进口押汇	114
		案例分析	114
		本章小结	115
		知识链接	116
		习题	117

第七章 国际结算单据	120
第一节 单据概述	120
一、单据的意义	120
二、单据的种类	121
三、单据的制作要求	121
四、单据的审核	122
第二节 汇票	123
一、汇票的含义与作用	123
二、信用证项下汇票的主要内容和缮制方法	123
三、托收项下汇票的主要内容与缮制方法	125
第三节 商业发票	125
一、发票的种类	125
二、商业发票的缮制方法	130
第四节 运输单据	132
一、运输单据的含义和种类	132
二、海运提单的缮制方法	136
第五节 保险单据	141
一、保险单据的定义	141
二、海运保险单据的内容及缮制	141
第六节 其他单据	144
一、装箱单	144
二、原产地证明书	145
三、出口货物许可证	150
案例分析	151
本章小结	153
知识链接	153
习题	154
第八章 银行保函与备用信用证	157
第一节 银行保函的概念、内容和作用	157
一、银行保函的概念	157
二、银行保函的性质和作用	158
第二节 银行保函的当事人及其权责	158
一、银行保函的基本当事人及其权责	158
二、银行保函可能涉及的当事人	159
第三节 银行保函种类	160
一、出口类保函	160
二、进口类保函	161
三、对销贸易类保函和其他类保函	163
第四节 备用信用证	163
一、备用信用证的概念和特点	163
二、备用信用证和跟单信用证、银行保函的比较	163
三、备用信用证的办理程序	165
四、备用信用证的种类	165
案例分析	166
本章小结	169
知识链接	169
习题	173
第九章 国际非贸易结算	174
第一节 侨汇和外币兑换业务	174
一、侨汇	174
二、外币兑换业务	175
第二节 旅行支票	176
一、旅行支票的含义	176
二、旅行支票的基本关系人	176
三、旅行支票的特点	176
四、旅行支票的使用	177
第三节 旅行信用证	177
一、旅行信用证的含义	177
二、旅行信用证的特点	177
三、旅行信用证的使用	178
第四节 国际信用卡	178
一、信用卡的含义及种类	178
二、信用卡的功能及特点	179
三、信用卡的使用	179

第五节 其他非贸易外汇业务.....	180	六、其他外汇收支	182
一、私人海外汇款	180	案例分析.....	182
二、邮电及运输行业的外汇收支	181	本章小结.....	182
三、金融行业的外汇收支	181	知识链接.....	183
四、旅游行业的外汇收支	182	习题.....	184
五、文化交流活动的外汇收支	182	参考文献	186

第一章 国际结算概述

学习目标：掌握国际结算的概念、特点以及基本内容；理解国际结算中往来银行的作用及选择；了解国际结算的产生与发展过程。

第一节 国际结算的基本概念

一、国际结算的概念

国际结算(international settlement)是指用货币收付清偿国际间债权债务的行为。

由于国际间的政治、经济、文化交流，产生了国与国之间的，以货币表示的债权债务关系，国际结算的主要目的就是以有效方式完成国际间以货币表示的债权债务的清偿。国际结算包含两层含义：一是用货币收付；二是跨国的债权债务关系。因此可以简单地说，国际结算就是跨国的货币收付。

值得注意的是如下两点：

(1) 我国内地与港、澳、台地区之间的货币收付不属于跨国货币收付，严格意义上来说不属于国际结算。但因使用不同货币，所以在实务中仍作为国际结算处理。

(2) 国际贸易中的易货贸易表面上看来不需要货币收付，但现代的易货贸易并非简单的物物交换，它也需要收付一定的外汇，还经常需要开立信用证(如对外开信用证)或保函等。所以易货贸易也属于国际结算的范畴。

国际结算可以分为贸易结算和非贸易结算。贸易结算是有形贸易(Visible Trade)引起的货币收付，即是指由商品进出口引起的货币收付的清偿行为；非贸易结算是无形贸易(Invisible Trade)引起的货币收付，即是指由国际资本流动、劳务输出输入、技术转让、国际旅游、运输、保险、银行业务、侨民汇款、捐款等引起的跨国货币收付。

国际贸易结算在国际结算中具有特殊的地位。在国际结算实务中，大多是卖方发货在前，买方付款在后，相对给付不同时进行。为了使交易顺利完成，卖方如期收到货款，国际贸易结算中使用了各种结算方式，并以各种单据为结算工具，这使得国际贸易结算较为复杂，它几乎包含了目前使用的所有结算方式。因此，国际贸易结算是国际结算的最主要内容，是学习和研究国际结算的重点。

二、国际结算的产生和发展

国际结算是伴随着国际贸易的出现而出现的。国际结算的方式，随着社会生产的迅速发展和国际经济往来的不断扩大而逐渐演变，国际贸易的产生和发展决定了国际结算的产生和国际结算方式发展的变化。国际结算方式是随着社会经济制度的变革、生产力的提高、经济的增长、货币制度、银行制度及信用证制度的发展而产生和发展的，纵观国际结算的发展历史，其演变过程经历了以下几个特点。

(一) 从现金结算发展到非现金结算

早期的国际结算业务都是现金交易，在相当长的一个时期内，主要是使用黄金、白银等贵金属。由于运送贵金属风险大、成本高，计数之外还要辨别真伪，随着国际贸易区域的不断扩大和贸易量的增加，贵金属作为结算工具已不能适应国际贸易大规模发展的需要。公元

11 世纪,地中海沿岸的商品贸易逐具规模,商人们开始使用字据来代替现金。到 16~17 世纪,欧洲大陆上由这种字据发展的单据已被广泛使用。18 世纪时,单据化的概念被普遍接受,使用单据结算显示了它的优越性。例如,伦敦商人甲向威尼斯商人乙购买商品,而威尼斯商人丙向伦敦商人丁也购买了相同金额的商品。按照原始的现金结算方法,由伦敦商人甲向威尼斯商人乙处运送黄金,而威尼斯商人丙也须向伦敦商人丁支付黄金,如图 1-1 所示。

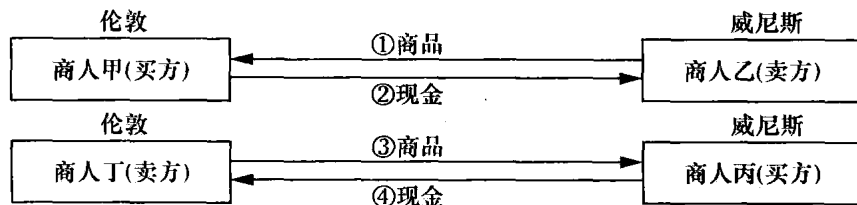


图 1-1 现金结算

如果以票据代替现金进行结算,既非现金结算,只需由威尼斯商人乙(卖方)开出一张命令伦敦商人甲(买方)付款给自己的商业汇票,将其售给威尼斯商人丙(买方),威尼斯商人丙将此汇票寄给伦敦商人丁(卖方),由伦敦商人丁向伦敦商人甲提示该汇票,要求商人甲付款。这样不必跨国运送黄金,大大方便了结算,克服了现金结算所造成的种种弊病,如图 1-2 所示。

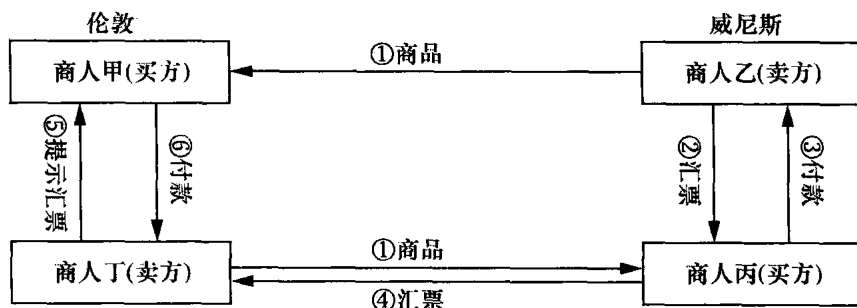


图 1-2 非现金结算

(二) 从买卖双方直接结算交易发展到通过银行结算

发展初期,由于贸易区域较窄,贸易量较小,买卖双方采用直接结算方式能适应需要。但随着国际分工的发展,各国法律制度的确定,这种买卖双方直接结算的方式已不能适应形势发展的需要,阻碍了国际贸易的进一步发展。银行信用加入国际结算很好地解决了这一问题,银行成为国际结算的中枢。银行通过买卖各种不同货币、不同金额、不同支付期限的汇票,将两国进出口商之间的结算变为两国银行间的结算,国际结算出现融资和结算相结合的特点。结算后的余额由债权国银行以存款形式存入债务国账户,而不必运送现金。

国际结算与银行业务紧密相关,使国际结算反过来推动国际贸易的发展。银行作为国际贸易的中介机构,它的保证作用和融资能力得以充分发挥,从而促进国际贸易规模进一步扩大。因为首先,银行信用解决了买卖双方互不信任的问题,增加了双方的安全感。其次,出口商可以用单据向银行抵押或贴现,以取得资金融通,有利于国际贸易交易量的扩大。再次,银行高效率的资金转移,加快了资金的周转和利用,促进贸易总量增大。

(三) 从凭实物结算发展到凭单据结算

19 世纪初,国际贸易开始迅速发展。商人们从事海上贸易,大部分采用 FOB 条件。商人们自己租船,在不同的国外港口停靠,购买当地所能提供且自己能接受的商品。在整个航程中,商人本人或其代理人自始至终亲自在船上监督,商人当场看货,如认为合适,即买下

并指示卖主将货物交到其船上,而且当场付现金,完全是凭实物结算。随着科学技术的进步,交通运输和通信工具的发展,国际贸易中采用 CIF 条件成交的交易越来越多。定期航线的开辟,班轮运输的普及,邮寄单据业务的开展,以及更为及时、迅速和正确的情报资料的提供,使各个方面的对外业务联系能够维持在一个稳定的基础上。许多国家的法律也对运输单据的法律性质予以确定,对运输单据、保险单据等的受让人权利在法律上予以保证。因此,在国际贸易中的某些单据(如海运提单)演变成为可转让的物权凭证,银行为扩大业务范畴愿意买入代表物权的单据为卖方进行融资,从而使国际贸易结算从凭实物结算发展到凭单据结算。

(四) 银行支付技术向电子化、无纸化发展

20 世纪中期以前,银行进行结算主要方法是使用票据,而当时使用票据支付的主要问题是速度慢而且费用高。当时最快的通讯工具是电报,但是费用昂贵,容易出错。以后改用电传,采用电传划拨资金大大降低了支付成本,同时也提高了准确度。20 世纪 70 年代中期,随着越来越多的国家采用了银行间计算机联网,电子资金的划拨系统在国际结算中发挥起重要作用。目前,全球各大银行都纷纷加入 SWIFT,而 SWIFT 是通过计算机网络实现自动化通信的,比传统的电报、电传更快捷方便、成本更低。而且 SWIFT 还特别组织制定了各种电文通用格式,对电文中的项目、货币、日期、数字、当事人等表示方法做出规定,保证电文的标准化和格式化。

随着 EDI 被广泛的使用,使得企业依据标准格式,把在结算中产生的商业文件(如合同、发票、运输单据等)转换成国际 EDI 标准形式,直接以电子方式传输这个标准化的文件,从而使国际结算更加安全可靠、快捷、有效,使国际结算向电子化、无纸化方向发展。

三、国际结算的特点

国际结算属于国际金融与国际贸易的交叉学科,它是一门实务性很强的课程。主要具有以下几个特点。

(1) 银行特点与外贸特点相结合。

国际结算有很强的银行特点,在进行国际结算时必定要涉及银行间的外汇资金划拨,离不开外汇转移、外汇票据的流通、货币兑换、汇率风险及防范、不同国家外汇管制等和银行有关的问题。同时国际结算与外贸企业也有着密切的关系,如进出口业务中采用什么结算方式是由外贸企业签订合同时决定的;信用证项下的进出口业务中,信用证条款能否接受也是由外贸企业决定的;一旦接受了信用证,能否按信用证要求提供各种单据最终也取决于外贸企业等。因此,国际结算既要从银行角度出发,又要充分考虑外贸企业的立场。

(2) 国际结算现实性与超前性相结合。

国际结算是一门实务性很强的课程,为了增强其适用性,必须掌握目前国际结算的现实做法和通用的国际惯例。随着国际贸易的深入发展和通讯技术的不断进步,国际结算方式和国际惯例也在不断的更新。另外,随着银行业竞争的加剧,各银行纷纷推出新的结算工具,因此要掌握国际结算不仅要通晓现有的知识,还应具备一定的超前意识,把握国际结算的发展趋势,不断掌握新的知识。

(3) 国际结算比国内结算复杂。

国际结算要比国内结算复杂,主要表现在货币的活动范围大于国内结算、涉及不同货币的兑换问题、文化背景和法律环境更为复杂等。

四、国际结算的基本内容

国际结算的基本内容包括国际结算工具、国际结算方式、国际结算单据和国际结算所适用的国际惯例等。

(一) 国际结算工具

国际结算中使用的工具主要是票据(Bills), 包括汇票(Bill of Exchange)、本票(Promissory Note)和支票(Check or Cheque)3种, 其中以汇票使用最多。本书将重点介绍汇票。

(二) 国际结算方式

结算方式是指按一定条件, 采取一定的形式, 使用相应的工具完成货币收付的程序和方法。国际结算方式是清偿国际间贸易和非贸易往来所产生的债权债务关系所采用的方式。国际结算方式按照不同的标准可以分成不同的种类。

按结算工具使用方法划分, 分为汇款(Remittance)、托收(Collection)和信用证(Letter of Credit), 这是最常用的分类方法。在这3种结算方式中, 以信用证使用最广泛, 最为复杂, 它也是今后学习的重点。

按结算工具传递和资金转移方向划分, 分为顺汇(Remittance)和逆汇(Honor of Draft or Reverse Remittance)。前者主要指汇款; 后者包括托收和信用证。

按信用工具的性质划分, 分为商业信用和银行信用。前者包括汇款和托收; 后者主要指信用证。

(三) 国际结算单据

国际结算单据主要指国际结算中涉及的, 反映货物特征以及说明交易情况的一系列证明文件或商业凭证。它包括每笔结算都必须提交的基本单据(跟单汇票、商业发票、运输单据和保险单据等)和各种附属单据(如产地证书、商检证明、海关发票等)。

(四) 国际结算所适用的国际惯例

在国际结算业务中, 各银行处理结算业务的准则, 除依据国际法律和法规外, 很多场合是遵循有关的国际惯例的。在国际结算中所形成和适用的国际惯例较多, 主要的法律和惯例有以下几种。

- (1) 《日内瓦统一票据法》。
- (2) 《英国票据法》。
- (3) 《托收统一规则》, 国际商会第 522 号出版物。
- (4) 《跟单信用证统一惯例》, 国际商会第 500 号和第 600 号出版物。
- (5) 《见索即付保函》, 国际商会第 458 号出版物。
- (6) 《国际备用证统一惯例》, 国际商会第 590 号出版物。

这些国际惯例对国际结算业务具有重要的作用, 是我国银行办理国际结算业务与国际习惯做法接轨的重要准则。

第二节 国际结算中的往来银行

一、国际结算中的往来银行

国际结算都是通过银行进行的, 而在国际结算中, 银行要顺利完成跨国的资金划拨, 必须有一个国际性的银行网络。因此建立银行间的往来关系至关重要, 是国际结算顺利进行的必要前提。在国际结算中有联行往来和代理行往来。

(一) 联行往来

联行(Sister Bank)是指商业银行根据自身业务发展的需要, 在世界各地设立的分行或支

行。分行是其总行在开设地经营业务的分支机构，它的资金来源都由其总行提供，盈亏由总行承担，它所有的资产负债、收益、费用以及利润都包括在其总行的财务报表中，它的主要部门负责人由其总行委派。分行不是独立的法律实体，总行对分行的活动负有完全责任。它要同时受到总行所在国与东道国双方的法律及规章的制约。支行的地位与分行类似，规模与层次均比分行低，属于分行管辖。

总行与分行、支行之间，分行与支行之间以及它们互相之间均为联行关系。许多大银行，如美国的花旗银行、美洲银行，日本的东京银行、三和银行，法国的兴业银行等，在世界各地的主要城市都设有分支机构。

但是仅仅依靠联行关系，是满足不了业务发展需要的。如英国著名的巴克莱银行(Barclays Bank)在世界上 78 个国家中设立 3 600 多家分支机构，但为顺利开展国际结算业务，它还是要建立它的代理行网络，因为它不能在世界的每个城市都设立分支机构。

(二) 代理行往来

代理行(Correspondent Bank)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。与建立分支行相比，代理行关系的建立成本更低，更为方便，也更为常见，因此它在国际结算中具有相当重要的地位。

建立代理行关系的原则是在平等互利的基础上与对方银行建立相互直接委托的业务关系，以保证国际银行业务的顺利开展。由于代理行关系的建立是国际金融领域内的外事活动，在建立时应服从国家的外交政策。建立代理行关系可以由一方银行根据业务需要主动向另一方银行提出，一般有两种情况：一种是国外银行通过信函、电传、电话或 SWIFT 与国内银行建立代理行关系；另一种是国内银行根据业务需要主动向国外银行提出需求，希望建立代理行关系。一般建立代理行关系都由其总行负责建立，分行不能独立建立代理行关系，建立的程序一般如下。

(1) 考察对方银行的资信情况。选择资信良好，经营作风正派的国外银行建立代理行关系。

(2) 双方签订代理行协议，交换控制文件(Control Documents)。控制文件包括密押(Test Key)、印鉴(Specimen Signatures)和费率表(Terms and Conditions)。密押是代理行双方约定交换和适用的一种密码表，通常由代理行的一方负责提供，用作双方电传往来时证实电文的有效性。印鉴是银行有权签字人的签字样式，它是确认信函、凭证、票据等真实性的依据。与代理行建立印鉴关系，须由双方银行的总行互换印鉴。银行之间的信函、凭证、票据等，经有权签字人签名后，寄至收件银行，收件银行核对签名与印鉴是否相符。费率表是银行承办各项业务的收费标准，对方来委业务时，按我方费率表收费，我方去委业务时，则按对方费率表收费。如果代理行关系良好，彼此可约定优惠办法。

(3) 双方银行确认控制文件。当银行收到对方银行发来的控制文件后，如无异议，便可确认。

双方可约定各自一方建立代理行关系的总行与分行名单。对已建立代理行关系的国外银行，我们应结合其资信情况、经营作风、政治态度等决定他们来委业务和我们去委业务应掌握的分寸。

代理行又可以分为账户行和非账户行。为了方便银行间的资金划拨，代理行之间，除代理关系外，还可能开立存款账户。双方或单方在对方银行开立有存款账户的代理行称为账户行，账户行之间可以直接进行货币收付；反之，代理行之间没有开立存款账户的为非账户行，非账户行之间的货币收付需要通过第三家银行办理，相比较账户行而言更繁琐。

二、往来银行的选择

银行在选择往来银行时往往遵循以下次序。

首先应选择联行。因为联行之间是一个利益体，可以将业务保留在本行系统内部。另

外,与国外联行进行业务往来风险较小,可以做到利益最大化,风险最小化。

其次应选择账户行。在代理关系中,账户行之间更方便业务的委托,可以直接完成资金的划拨,因此代理行中,应首先选择账户行完成结算业务。

最后的选择是非账户行。在没有联行和账户行的地区,要开展业务只能委托非账户行的代理行。通过非账户行进行结算,需要通过第三家银行完成资金的划拨,手续较为复杂,所需要的时间较长。

如果一家银行在某地区,既没有联行也没有代理行,则几乎无法在那里开展国际结算业务。那就需要先选择一家银行,与其建立代理行关系。

案例分析

我国的 B 银行收到甲客户即期汇票的付款提示,金额为 10 万英镑,出票人为英国的 W 银行,受益人为甲客户。由于 W 银行的印鉴已进行了更新,没有及时通知 B 银行。因此 B 银行一时没有查到 W 银行的最新印鉴本,为避免耽误即期汇票的支付, B 银行即向 W 银行在我国的分行 C 银行核对。双方在核对过程中有些争议,但最终 C 银行仍然认为印鉴相符,并在汇票上签字证实。于是 B 银行对甲客户进行了付款,同时对 W 银行发出了付讫借记通知书。但很快 B 银行即收到 W 银行的回电,声称该汇票系伪造,并质询 B 银行为何擅自付款。我国 B 银行反驳称,印鉴经核对相符,说明该银行即期汇票是真实的, W 银行理应付款。

W 银行为此向法院起诉,法院会如何判决呢?

分析:

法院鉴定该汇票确系伪造,但仍然判定 B 银行胜诉。其主要依据是由于 W 银行没有及时将更新的印鉴本通知 B 银行,使 B 银行只得向 W 银行在我国的分行 C 银行进行查询,而 C 银行证实该印鉴是正确的结论,足以作为 B 银行付款的依据。B 银行的做法完全正确,不需要对其付款行为负责。

启示:

随着金融机构业务的不断拓展,金融诈骗案件屡有发生。为防范风险,避免资金损失,银行必须提高警惕,不得有任何疏忽。本案中,如果 W 银行能及时将已更新的印鉴本寄交 B 银行,则可以避免这场损失。同时还应认识到,密押、印鉴是判断联行和代理行之间电报与书面凭证真实性的关键,银行一丝一毫的疏忽都有可能造成严重后果,因此必须谨慎行事,不得草率。

本章小结

(1) 国际结算是指用货币收付清偿国际间债权债务的行为。简单地说,它是国与国之间的货币收付活动。其中国际贸易结算是学习和研究国际贸易的重点。

(2) 国际结算与国际贸易始终存在着相互依存的关系。国际贸易是国际结算产生和发展的直接原因;国际结算水平的提高反过来又促进国际贸易规模的进一步扩大。

(3) 国际结算是一门银行特点与外贸特点相结合;现实性与超前性相结合的交叉学科。它具有很强的实践性,操作难度比国内结算要大得多。

(4) 国际结算的基本内容包括国际结算工具(票据)、国际结算方式(主要是汇款、托收、信用证)、国际结算单据(主要是商业发票、运输单据、保险单据)以及适用的国际惯例。

(5) 国际结算业务是本国银行通过其在外国的往来银行完成的。往来银行包括联行、代理行;代理行又具体分为账户行与非账户行两种。

(6) 在国际结算业务中,选择往来银行时要遵循的先后次序为:联行、账户行、非账户行。如果某地区不存在上述银行,则在该地区就无法完成国际结算业务。

知识链接

(1) SWIFT(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, 环球银行间金融电讯协会)是一个国际性的银行资金清算机构, 是国际银行间非盈利性的国际合作组织。它成立于 1973 年, 总部设在比利时首都布鲁塞尔, 最初是由北美和西欧 15 个国家 239 家银行发起, 目的是利用其先进的通信系统在会员间传递信息、账单和在同业间划拨头寸, 目前全球大多数国家大多数银行已使用 SWIFT 系统。SWIFT 系统的使用, 使银行的结算提供了安全、可靠、快捷、标准化、自动化的通信业务, 从而大大提高了银行的结算速度。

SWIFT 把银行业务分为客户汇款、银行间头寸调拨、外汇业务、托收业务、证券业务、贵金属和银团贷款业务、信用证和保函业务、旅行支票及银行账单处理业务等九大类。它具有自动存储信息、自动加押、自动核对密押的功能, SWIFT 的通信是电脑化的, 会员间的资金转移只需几分钟就能完成。目前 SWIFT 环球计算机数据通信网在荷兰阿姆斯特丹和美国纽约设有运行中心, 在各会员国设有地区代理站, 连接数千个用户, 日处理 SWIFT 电讯数百万笔。

我国中国银行于 1983 年 2 月首先加入该组织, 1985 年 5 月正式开通使用 SWIFT 系统, 随后在 20 世纪 90 年代, 其他专业银行也纷纷加入 SWIFT 组织。每个会员都有要制定出本行的 SWIFT 地址代码, 经过 SWIFT 组织批准后正式生效。如中国银行总行的 SWIFT 代码为 BKCHCNBJ。其中, BKCH 为银行代码, CN 为国家代码, BJ 为方位代码。

(2) EDI(Electrical Data Interchange, 电子数据交换)是一种利用计算机进行商务处理的新方法, 它是将贸易、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, 使各有关部门、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。由于 EDI 的使用可以完全取代传统的纸张文件的交换, 因此也有人称它为“无纸贸易”或“电子贸易”。

20 世纪 60 年代末, 欧洲和美国几乎同时提出了 EDI 的概念。早期的 EDI 只是在两个商业伙伴之间, 依靠计算机与计算机直接通信完成。70 年代, 数字通信技术的发展大大加快了 EDI 技术的成熟和应用范围的扩大, 也带动了跨行业 EDI 系统的出现。80 年代 EDI 标准的国际化又使 EDI 的应用跃入了一个新的里程。时至今日, EDI 历经萌芽期、发展期已步入成熟期。英国的 EDI 专家明确指出: “以现有的信息技术水平, 实现 EDI 已不是技术问题, 而仅仅是一个商业问题”。

(3) 国际商会(ICC)是世界上重要的民间经贸组织, 成立于 1919 年, 总部在巴黎。其宗旨是: 在经济和法律领域里, 以有效的行动促进国际贸易和投资的发展。其工作方式为: 制订国际经贸领域的规则, 惯例并向全世界商界推广; 与各国政府以及国际组织对话, 以求创造一个利于自由企业, 自由贸易, 自由竞争的国际环境; 促进会员之间的经贸合作, 并向全世界商界提供实际的服务等。

ICC 通过其下设的十几个专业委员会和数十个工作组, 制订许多国际商业领域的规则和惯例, 如国际贸易术语、国际贸易结算规则等, 为全世界广泛采用。ICC 是联合国的重要对话伙伴。并与其他许多重要的国际组织, 如世界贸易组织、欧盟、经合组织、西方七国集团等, 保持着密切的关系, 对这些组织在制订有关国际商业的政策时有着重要的影响。ICC 为广大商界提供的实际服务如仲裁, 临时进口单证系统, 贸易信息网等, 极大地便利了商界的国际经贸实务操作。ICC 目前在 75 个国家有国家委员会, 在另外约 70 个国家和地区拥有直接会员。这些会员多是各国和地区从事国际经贸活动的中坚企业和组织。

(4) 国际贸易和非贸易银行结算费率表(各银行略有不同)见表 1-1。

表 1-1 国际贸易和非贸易银行结算费率表

单位: 人民币

业务种类	费率(额)	最低	最高	说 明
一、信用证(出口部分)	/	/	/	/
1. 通知、转递	200	/	/	按笔计算
2. 预通知(简电通知)	100	/	/	/
3. 修改通知	100	/	/	/
4. 保兑	0.2%	300	/	每 3 个月计算
5. 议付(信用证)	0.125%	200	/	/
6. 付款(信用证)	0.15%	200	/	/
7. 承兑(信用证)	0.1%	200	/	按月计算, 最低按 2 个月
8. 迟期(信用证)	0.1%	200	/	/
9. 转让	/	/	/	/
(1) 信用证条款不变	200	/	/	/
(2) 信用证条款改变	0.1%	200	1 000	/
10. 撤证/注销	100	/	/	/
二、托收(出口部分)	/	/	/	/
1. 光票	0.062 5%	50	500	/
2. 跟单	0.1%	100	2 000	/
3. 免付款交单	100	/	/	/
4. 退票(退单)	100	/	/	/
三、信用证(进口部分)	/	/	/	/
1. 开证	0.15%	200	/	有效期 6 个月以上按每 6 个月增加 0.05%收取
2. 修改/注销	200	/	/	修改增加金额按 0.15%收取
3. 无兑换付款手续费	0.125%	200	/	按保证金同币种收取
4. 承兑	0.1%	200	/	按月计算
5. 拒付	300	/	/	/
6. 提货担保	1 000	/	/	/
四、托收(进口部分)	/	/	/	/
1. 光票	0.062 5%	/	500	/
2. 跟单	0.1%	100	2 000	/
3. 免付款交单	100	/	/	/
4. 拒付	50	/	/	/
五、汇款	/	/	/	/
1. 汇入	0.1%	100	100	/
2. 汇出	0.05%	50	500	/
3. 修改/退票/止付	100	/	/	/
六、旅行支票	/	/	/	/
1. 代售	0.1%	/	/	/
2. 兑付	0.75%	/	/	/
七、无兑换手续费	0.1%	/	/	外币收账/外汇转汇时计算
八、其他	/	/	/	/
1. 票据挂失	50	/	/	按次计算
2. 查询	100	/	/	按笔数计算
3. 邮寄/电传电报费	/	/	/	邮局、快递公司实际发生额计算

习 题

一、填空题

1. 国际结算是指用_____清偿国际间债权债务的行为。它包含两层含义: 一是_____; 二是_____。