



高等学校**应用型特色**规划教材

经管系列

国际结算

International Settlement

主 编 项义军 吕 佳
副主编 蔡天任 杨慧瀛



赠 送
电子课件

清华大学出版社



高等学校应用型特色规划教材 经管系列

国 际 结 算

主 编 项义军 吕 佳
副主编 蔡天任 杨慧瀛

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书结合国内外有关国际结算的立法和最新国际惯例,参考国内外最新案例,系统地介绍了国际结算的基本理论和国际结算的操作程序与规则,内容包括国际结算中的票据和单据,国际结算的基本方式、新型方式和融资方式以及非贸易国际结算等。

本书在理论上侧重知识性与系统性,在实务方面突出实用性与操作性,并紧密结合了我国国际结算实践。

本书适合作为高等院校财经及相关专业的教材,也可供与国际结算业务有关的人员参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/项义军,吕佳主编;蔡天任,杨慧瀛副主编. —北京:清华大学出版社,2007.8

(高等学校应用型特色规划教材 经管系列)

ISBN 978-7-302-15661-1

I. 国… II. ①项… ②吕… ③蔡… ④杨… 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(2007)第 103392 号

责任编辑:温洁 汤涌涛

封面设计:杨玉兰

版式设计:北京东方人华科技有限公司

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社总机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:三河市金元印装有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:20 字数:404 千字

版 次:2007 年 8 月第 1 版 印 次:2007 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:28.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:021957-01

出版说明

应用型人才是指能够将专业知识和技能应用于所从事的专业岗位的一种专门人才。应用型人才的本质特征是具有专业基本知识和基本技能,即具有明确的职业性、实用性、实践性和高层次性。加强应用型人才的培养,是“十一五”时期我国教育发展与改革的重要目标,也是协调高等教育规模、速度与市场人才需求关系的重要途径。

教育部要求今后有相当数量的高校致力于培养应用型人才,以满足市场对应用型人才不断增加的需求。为了培养高素质应用型人才,必须建立完善的教学计划和高水平的课程体系。在教育部有关精神的指导下,我们组织全国高校的专家教授,努力探求更为合理有效的应用型人才培养方案,并结合我国当前的实际情况,编写了这套“高等学校应用型特色规划教材·经管系列”丛书。

为使教材的编写真正切合应用型人才的培养目标,我社的策划编辑在全国范围内走访了大量高等学校,拜访了众多院校主管教学的领导,以及教学一线的系主任和教师,掌握了各地区各学校所设专业的培养目标和办学特色,并广泛、深入地与用人单位进行交流,明确了用人单位的真正需求。这些工作为本套丛书的准确定位、合理选材、突出特色奠定了坚实的基础。

◆ 教材定位

- 以就业为导向。在应用型人才培养过程中,应充分考虑市场需求,因此本套丛书充分体现“就业导向”的基本思路。
- 符合本学科的课程设置要求。以高等教育的培养目标为依据,注重教材的科学性、实用性和通用性。
- 定位明确。准确定位教材在人才培养过程中的地位和作用,正确处理教材的读者层次关系,面向就业,突出应用。
- 合理选材、编排得当。妥善处理传统内容与现代内容的关系,大力补充新知识、新技术、新工艺和新成果。根据本学科的教学基本要求和教学大纲的要求,制定编写大纲(编写原则、编写特色、编写内容、编写体例等),突出重点、难点。
- 建设“立体化”的精品教材体系。提倡教材与电子教案、学习指导、习题解答、课程设计、毕业设计等辅助教学资料配套出版。

◇ 丛书特色

- 围绕应用讲理论，突出实践教学环节及特点，包含丰富的案例，并对案例作详细解析，强调实用性和可操作性。
- 涉猎最新的理论成果和实务案例，充分反映岗位要求，真正体现以就业为导向的培养目标。
- 国际化与中国特色相结合，符合高等教育日趋国际化的发展趋势，部分教材采用双语形式。
- 教材在结构的布局、内容重点的选取、案例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求，把教师的备课、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

◇ 读者定位

本系列教材主要面向普通高等院校和高等职业技术学院，适合应用型人才培养的教学需要。

◇ 关于作者

丛书编委特聘请执教多年且有较高学术造诣和实践经验的教授参与各书的编写，其中相当一部分教材的主要执笔者是精品课程的负责人，本丛书凝聚着他们多年的教学经验和心血。

◇ 互动交流

本丛书的编写及出版过程，贯穿了清华大学出版社一贯严谨、务实、科学的作风。伴随我国教育的不断深入，要编写出满足新形势下教学需求的教材，还需要我们不断地努力、探索和实践。我们真诚希望使用本丛书的教师、学生和读者朋友提出宝贵的意见或建议，使之更臻成熟。联系信箱：E-mail: wenjien_tup@163.com。

清华大学出版社

前 言

人类社会发展到 21 世纪,国际贸易已成为世界各国经济联系的重要方式,世界已进入全球贸易时代。改革开放近 30 年来,中国经济发展迅速,在世界经济舞台上扮演着愈来愈重要的角色。2001 年 12 月,中国正式成为世界贸易组织的成员,在参与国际分工、融入全球经济方面迈出了决定性的一步。2006 年,中国进出口贸易额达 17 610 亿美元,实现了连续 6 年 20% 以上的年均增长率,并确立了世界排名第三贸易大国的地位。但我们远不是贸易强国,与美国、日本等贸易强国相比,还有很长的一段路要走,我们要学习的东西还很多。对外贸易量的不断增长,使得银行的国际结算业务不断加大,这必使对国际结算人才的需求量增加。同时,随着中国金融改革的不断深入,银行领域的竞争更加激烈,而竞争的焦点又集中在人才的竞争上,对人才的需求不断增加。这种需求不仅体现在数量上,更体现在质量上。同时,招生规模扩大使高校毕业生就业面临巨大的压力。因此,如何培养高素质、满足社会需要的国际贸易、国际金融人才成为摆在高等院校面前的一个重要课题。为适应这一形势,满足教学和人才培养需要,编者在总结多年教学实践经验的基础上,结合国际结算理论和结算业务的最新发展,编写了这本书。

本书以国内外有关国际结算的立法和最新国际惯例为基础,借鉴国内外最新科研成果,用科学的观点与方法分别阐述了国际结算中的票据、国际结算中的单据、国际结算的基本方式(包括汇付、托收、信用证、银行保函和备用信用证等业务)、国际结算的新型方式(包括包买票据和国际保理两种业务)、国际结算中的融资方式和非贸易国际结算等内容。本书全面、系统地介绍了国际结算的基本理论和国际结算的操作程序与规则。在理论阐述上侧重知识性与系统性,注意吸收国际结算领域研究的最新成果;在实务方面突出实用性与操作性,并注重与我国国际结算实践相结合。

本书适于用作高等院校财经类专业的教学用书,也可作为国际结算业务培训或自学参考书。

本书由项义军、吕佳担任主编,蔡天任、杨慧瀛担任副主编。全书共九章,编写分工如下:项义军负责第二章、第四章、第五章、第八章和附录一;吕佳负责第六章和第七章、蔡天任负责第一章和第三章;杨慧瀛负责第九章。全书由项义军总纂定稿。

本书在编著过程中,参考了国内外有关的著作,谨此致谢。由于编者的水平所限,疏漏和错误在所难免,恳请同行专家与读者不吝指正。

另外,本书配有电子课件,以适应多媒体教学的需要,下载地址为 www.tup.com.cn。

编 者

目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算的含义和内容	1
一、国际结算的含义	1
二、国际结算的类别	2
三、国际结算的基本条件	4
四、国际结算的特点和发展趋势	5
第二节 国际商会和国际惯例	11
一、国际商会	11
二、国际惯例	12
本章小结	15
思考题	16
第二章 国际结算中的票据	17
第一节 票据概述	17
一、票据的基本概念	18
二、票据的基本特征	19
三、票据的功能	21
第二节 票据法	22
一、西方国家的票据立法	22
二、国际票据立法	24
三、中国的票据立法	26
第三节 汇票	27
一、汇票的定义	27
二、汇票的内容	28
三、汇票的当事人	32
四、汇票的行为	34
五、汇票的种类	43
第四节 本票	45
一、本票的定义	45
二、本票的内容	45
三、本票的基本当事人	47
四、本票的行为	48
五、本票的种类	49
六、本票与汇票的区别	50
第五节 支票	51
一、支票的定义	51
二、支票的内容	52
三、支票的关系人	53
四、支票的种类	54
五、空头支票与支票止付	56
六、支票与汇票的比较	56
本章小结	57
思考题	57
案例题	57
操作题	58
第三章 国际结算中的单据	61
第一节 商业单据	62
一、商业发票	62
二、形式发票	63
三、证实发票	64
四、装箱单、重量单和尺码单	64
第二节 运输单据	65
一、海洋运输单据	66
二、陆运单据	75

三、空运单据.....	77	二、托收的当事人及其责任	112
四、专递收据和邮寄收据.....	79	三、托收的种类	120
五、集装箱提单.....	80	四、国际商会的	
六、国际多式联运单据.....	81	《托收统一规则》	123
第三节 保险单据.....	83	五、托收方式的特点	125
一、海上运输货物保险.....	83	六、托收的风险防范	126
二、海上运输货物保险的险别.....	86	本章小结.....	128
三、其他货物运输保险.....	88	思考题.....	128
四、保险单据.....	90	案例题.....	129
第四节 官方单据.....	91	第五章 国际结算方式(二): 信用证	131
一、进口许可证.....	91	第一节 信用证概述.....	131
二、出口许可证.....	91	一、信用证的起源	131
三、海关发票.....	92	二、信用证的含义	132
四、领事发票.....	93	三、信用证的性质	132
五、原产地证明书.....	93	四、信用证的作用	134
六、商品检验证明书.....	94	五、信用证的形式与内容	135
七、黑名单证书.....	96	六、国际商会的	
本章小结.....	97	《跟单信用证统一惯例》	149
思考题.....	97	第二节 信用证的当事人.....	152
第四章 国际结算方式(一):		一、信用证的当事人及相互关系	152
汇款与托收	98	二、信用证当事人的权利与义务	159
第一节 汇款.....	98	第三节 信用证的业务操作.....	165
一、汇款的当事人及相互关系.....	99	第四节 信用证的类型.....	169
二、汇款的方式.....	103	一、光票信用证和跟单信用证	170
三、汇款头寸的偿付.....	106	二、保兑信用证和不保兑信用证	170
四、退汇的处理.....	108	三、即期付款信用证、延期	
五、汇款方式的应用.....	109	付款信用证、承兑信用证	
六、汇款的特点.....	111	和议付信用证	171
七、汇款风险的防范.....	111	四、可转让信用证与不可	
第二节 托收.....	112	转让信用证	173
一、《托收统一规则》		五、背对背信用证	175
对托收的定义.....	112	六、预支信用证	176

七、循环信用证.....	177
八、对开信用证.....	178
第五节 信用证的风险与防范.....	179
一、出口商的风险与防范.....	179
二、进口商的风险与防范.....	182
三、银行的风险与防范.....	184
本章小结.....	185
思考题.....	186
案例题.....	186
操作题.....	187
第六章 国际结算方式(三):	
银行保函.....	191
第一节 银行保函概述.....	191
一、银行保函的作用与特点.....	191
二、银行保函的格式.....	193
三、银行保函的内容.....	194
第二节 银行保函的业务运作.....	197
一、银行保函的有关当事人.....	197
二、银行保函的主要当事人	
应注意的问题.....	199
三、银行保函的业务基本程序.....	202
第三节 银行保函的种类.....	206
一、出口保函.....	207
二、进口保函.....	209
三、其他保函.....	211
第四节 备用信用证.....	212
一、备用信用证的产生	
和使用.....	213
二、备用信用证的性质	
及特点.....	213
三、备用信用证的内容.....	214
四、备用信用证与保函	
的区别.....	216

案例分析.....	217
本章小结.....	217
思考题.....	218
第七章 国际结算方式(四):	
国际保理与福费廷.....	219
第一节 国际保理.....	219
一、国际保理的含义和当事人.....	220
二、国际保理的服务项目.....	220
三、国际保理的适用情形和	
申请条件.....	222
四、国际保理的操作实务.....	223
五、国际保理的种类.....	229
六、双保理机制的利弊分析.....	230
七、国际保理与传统结算	
方式比较.....	231
八、国际保理组织与国际	
保理规则.....	233
第二节 福费廷.....	234
一、福费廷的概述.....	234
二、福费廷的业务操作.....	236
三、福费廷方式的应用分析.....	244
案例分析.....	248
本章小结.....	249
思考题.....	250
第八章 国际结算中的融资方式.....	251
第一节 出口融资方式.....	251
一、装运前的融资.....	252
二、装运后的融资.....	256
第二节 进口融资方式.....	257
一、开证授信额度.....	258
二、假远期信用证.....	259

三、信托收据.....	261	二、旅行信用证	272
四、提货担保.....	262	第三节 信用卡业务.....	274
本章小结.....	264	一、信用卡的简介	274
思考题.....	264	二、信用卡的类型	275
第九章 国际非贸易结算.....	265	三、信用卡的业务程序	277
第一节 外币兑换和侨汇业务.....	265	本章小结.....	278
一、外币兑换.....	265	思考题.....	279
二、侨汇业务.....	267	附录一 主要结算单据式样.....	280
第二节 旅行支票和旅行信用证.....	269	附录二 《中华人民共和国票据法》	293
一、旅行支票.....	269	主要参考书目	305



第一章

国际结算概述

本章导读:

本章主要介绍国际结算的含义、种类,国际结算的演进阶段、特点与发展趋势。还介绍了关于国际商会和国际惯例的相关知识。通过对本章内容的学习,可以了解国际结算的基础知识,特别是现代国际结算的特点、发展趋势等。

关键概念:

国际结算(International Settlement) SWIFT(Society for Worldwide Inter-bank Financial Telecommunications) EDI(Electrical Data Interchange) 国际惯例(International Customs) 国际商会(International Chamber of Commerce, ICC) 《托收统一规则》(Uniform Rules for Collection, ICC Publication No. 522, 简称《URC522》) 《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Documentary Credit, 2007 Revision, ICC Publication No. 600, 简称《UCP600》)

第一节 国际结算的含义和内容

一、国际结算的含义

国际结算(International Settlement)是指为清偿国际债权债务关系或跨国转移资金而发生在不同国家之间的货币收付活动。清偿国际债权债务关系以及跨国资金转移是国际结算的基本目的,国际结算(跨国货币收付)是其手段。不同国家之间之所以存在债权债务关系,是因为国家之间存在着广泛的政治、经济、军事、文化等各方面的交往,这些交往常常会伴随着资金流动。

虽然国际结算在商业银行的业务构成中,主要属于中间业务,但现代国际结算又不完全拘泥于中间业务,它往往与商业银行的一些资产业务和表外业务交织运作,以满足客户的多方面的需求。在国际商品贸易、服务贸易,非贸易贷款融资,黄金和外汇买卖,私人

和团体汇款,以及其他经济、文化、科技事业的交往中,必然要产生国与国之间的货币收付行为,与此同时也就产生了国际债权债务关系,国际结算由此应运而生。从国际结算的整体运行来看,主要包括票据的运用、贸易单据的处理、结算方式操作、贸易融资、信用担保、银行间的国际合作、账户设置与支付系统运行等多项内容。由此可见,国际结算就是应用一定的金融工具(汇票、本票、支票等),采取一定的方式(汇付、托收、信用证等),利用一定的渠道(通讯网、Internet 等),通过一定的媒介机构(银行或其他金融机构),进行国与国之间的货币收付行为,从而使国际债权债务得以清偿。

二、国际结算的类别

国际结算按结算的内容可以分为国际贸易结算和非贸易国际结算。

(一)国际贸易结算

国际贸易结算是伴随着国际贸易而产生和发展起来的,所使用的结算工具和结算方式均较复杂,技术性强,涉及面广,是国际结算的主要内容。国际贸易结算中又可分为国际商品贸易结算和国际服务贸易结算。

1. 国际商品贸易结算

国际商品贸易是全球经济活动中最重要的组成部分,也是引发国际债权债务关系以资金跨国流动的主要动因。随着世界经济一体化进程的加快及国际贸易区域化、集团化特征的日益突出,随着世界贸易自由化的推进,世界商品购销量的迅猛增长,以及竞争的日趋激烈,各国均把对外贸易尤其是商品出口贸易作为促进经济增长的推动力量,力图在国际分工中占据有利位置。由于国际商品贸易的特殊性与复杂性,绝大多数交易当事人为了避免风险,不可能采取“一手交钱、一手交货”的基本买卖形式,而需要通过国际结算的运用、银行的介入来实现商品跨境的债权债务清偿。绝大多数进出口交易,无论是一般贸易还是特殊贸易,都必须由经办国际结算业务的银行,借助多种结算工具及结算方式,通过一定的程序和渠道,结清国际债权债务,实现贸易的最终完结。因此,商品贸易结算是国际结算业务中的最重要内容。随着世界贸易规模的迅速扩大及竞争的加剧,国际结算不仅是商业银行的一项基本业务,更是一国实现对外贸易宏观与微观效益,保证和促进世界贸易顺利进行的不可缺少的手段。

2. 国际服务贸易结算

国际服务贸易是指跨越国界提供和接受服务的无形贸易。按照《服务贸易总协定》(General Agreement on Trade in Service)的规定,服务贸易包括:服务产品的跨国界流动;消

费者向服务出口国的流动；在需要提供服务的国家建立商业存在；自然人向任何其他成员境内流动而提供的服务。它主要包括：运输、保险、通讯、旅游、金融、商业服务和计算机服务等。但应注意，其中运费、保险费、银行服务费是由贸易引起，我们把它称为贸易从属费用，认为此服务收支项目的结算业务是无形贸易结算或服务贸易结算。一般而言，任何一项服务贸易交易均会引发国际债权债务及货币资金的跨国转移，同样需要借助于国际结算手段。当然，在很多国际经贸活动中，服务贸易与商品贸易往往交织在一起，并无明显的结算界限。例如，在一笔 CIF 合同项下的进出口交易中，出口商在履行交货义务后，他所结算的不仅仅是货物价款，还包括运费和保险费。而这两项服务贸易支出仍需通过银行一并向进口商收付。随着世界政治、经济、文化事业的发展，国际服务贸易迅猛增长，服务贸易自由化也是大势所趋。服务贸易收支在各国国际收支中的比重普遍呈上升趋势，对某些国家来说，服务贸易所得是其外汇收入的重要来源，有些国家的服务贸易收支甚至超过了商品贸易收支。因此，服务贸易结算在国际结算中的业务比重迅速扩大，地位日益重要。

综上所述，我们把凡是国家间因贸易而产生的(包括商品贸易结算和服务贸易结算中的贸易从属费用结算)货币收付和债权债务的结算称为国际贸易结算。

(二)非贸易国际结算

非贸易国际结算是指由其他国际经济活动 and 政治、文化交流所引起的(包括服务贸易结算中的非贸易从属费用结算及其他)货币收付的结算称为非贸易国际结算。主要包括：对外投资、筹资、外汇买卖、捐款、侨汇、信用卡、旅行支票业务、经济军事援助等。

从贸易和非贸易交易金额的对比来看，后者目前又远远高于前者，特别是那些属金融交易的却又无贸易背景的各种交易已百倍于实物交易，但其交易量的巨大并不能取代贸易在其中的重要地位，结算也是如此。从本学科的角度看，国际贸易结算将是国际结算业务的重点，这是由贸易结算在整个国际结算中所处的特殊地位决定的。贸易结算与商品的买卖联系在一起，存在着钱和物的对流，商品经济发展到今天，大部分的交易不可能还是一手交钱、一手交货的同时两讫，尤其是在金额大、数量多、运输时间长的国际贸易中。通常是卖方先发货，买方后付款，为了使结算安全、顺利，一般都要通过一些经营国外业务的银行，也就是外汇银行来参与清算活动。银行在帮助清算货款时，要使用信用证、保函、托收等支付方式，这样就使贸易结算比非贸易结算在操作上更为复杂，在内容上贸易结算几乎包括了国际结算所有的方式和手段。所以，掌握了贸易结算，非贸易结算的问题也就迎刃而解。

三、国际结算的基本条件

所谓国际结算的基本条件是指对国际结算的手段工具、时间地点和方式方法等所作的基本规定，主要包括以下几个方面。

1. 货币条件

在国际结算中使用的货币，必须是可自由兑换的货币，具体选择有三种：一是出口国货币；二是进口国货币；三是第三国货币。只有使用了可自由兑换的货币，才能以持有的某一种货币的债权来抵付另一种货币的债务，尤其是西方主要工业国的货币，由于其现货、期货和期权等交易都很活跃，可为双方当事人提供更多的保值手段。

可自由兑换的货币之间进行兑换时也是有价格的，这就是汇率。由于现在国际上绝大多数国家实行的是浮动汇率，因此货币就有软、硬之分。软币和硬币是相对而言，这都是根据各货币未来的走势来区分和判断的。从贸易商的角度来看，进口最好用软币支付，出口则最好使用硬币收款。但使用何种货币是交易双方共同决定的，不能一厢情愿，所以选择货币除考虑汇率走势以外，还要结合商品的供求状况和价格及利率进行综合考虑，尤其是利率，因为软币的利率往往较高，硬币的利率通常较低。

若双方国家签订有支付协定，则必须使用协定内规定的货币。所谓支付协定，是以双方中央银行或指定银行开立的清算账户用收付记账来清算由于进出口贸易和其他经济往来所发生的债权债务的一种结算方式。这种结算不必逐笔使用现汇，而是根据协定用记账的方式来抵消。这种支付协定曾于 20 世纪 50 年代和 60 年代在我国广泛使用，现在几乎不采用了。

2. 时间条件

时间条件是指结算中支付款项的时间安排。当然，货币支付的时间也将对不同当事人产生不同的影响。一般根据付款与交货的时间先后关系，可分为：预付货款、货到付款、延期付款、分期付款等。

(1) 预付货款。指买方将货款的一部分或全部预先交给卖方，卖方收到货款后再发货。实务中常见的只是预付一部分，作为买方保证货到付款的定金。这种付款的时间安排显然对卖方比较有利。

(2) 货到付款。指买方收到货物之后再付款，这是较为传统的一种方式。

(3) 延期付款。指买方在收到货物后的一定时间内再向卖方支付货款的一种时间条件。这是目前市场上普遍采用的支付时间的选择。

(4) 分期付款。这种付款方式多用于资本性商品的结算，由于金额大、交货时间长，

分期付款可减少买方资金上的压力。

3. 结算方式

结算方式又称支付方式,是全套单据与货款对流的形式,以一定的条件实现国际货币收付的方式。采用何种结算方式一般在进出口双方签订的合同中有明确规定。现代国际贸易实行货物单据化和履约证书化,使银行能够介入买卖双方之间,充当中间人和保证人,凭单据垫款付给出口方,再凭单据向进口方索取货款,即我们通常所说的交款赎单,由银行结清双方的债权债务,并可根据不同情形对进出口双方给予资金融通的便利。

国际结算的基本方式有汇付、托收、信用证和保付代理等类型。国际结算如何发展与创新,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。具体由进出口双方视交易情形、市场销售情形、对方资信情况等因素,自行商定,采取一种或几种结算方式。如汇付方式简单便捷,可用于寄售、售定、贸易从属费用及非贸易项目结算;而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进口商的商业信用,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是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、福费廷、保付代理等综合性业务的结算方式。

4. 代表货物所有权的单据

单据在国际贸易结算中占有重要的地位。特别是在国际贸易中,单据代表着货物,买方是凭单付款而非凭货付款,而卖方在货物出运以后拿到了代表货物所有权的提单就可以向当地银行进行融资。所以,在国际贸易结算中,不论采用何种方式,都有一个单据交接的问题,单据的交接就代表了货物的交接。

四、国际结算的特点和发展趋势

国际结算正朝着电子化、无纸化、标准化和一体化趋势发展,将为国际贸易提供更高效、更快捷、更便利、更安全的服务。

(一)国际结算和贸易融资更加紧密地结合起来

贸易融资是指围绕国际贸易结算的各个环节发生的资金及信用融通的经济活动。这项业务不仅使银行可以获得利息收益,而且可以改善银行的资产质量,所以现代国际结算越

来越突出了和贸易融资紧密相结合的特点。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及长期的资金融通，这既能提高贸易的成交率，又能增加商品在市场上的竞争力，而银行也会从中受益，在此，银行与客户的利益是一致的。

(二)国际结算的电子化程度加深

20 世纪中叶以后，随着科学技术发展，国际银行业普遍采用先进的计算机技术，建立了各类联机网络和高效信息系统，使得手工操作时代形成的世界范围内银行间的资金往来、汇兑和资金结算业务，通过跨地区、跨国家的计算机网络更加紧密地联系起来，大大节约了货币票据的使用，并且使相距万里的借贷、收付双方的业务往来，瞬息之间即可完成，缩短了国际结算的时间，提高了货币的周转速度和流通速度。

1. 关于 SWIFT

SWIFT(Society for Worldwide Inter-bank Financial Telecommunications) 是环球同业银行金融电讯协会的英文缩写，它成立于 1973 年 5 月，是一个国际银行同业间非盈利性的国际合作组织，总部设在比利时首都布鲁塞尔。SWIFT 最初由北美和西欧 15 个国家 239 家银行发起，如今已在全世界拥有会员银行 5000 多个，其环球计算机数据通讯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处理站，连接数千个用户，日处理 SWIFT 电讯数百万笔。SWIFT 系统实行 24 小时全天候运行，每周工作 7 天，其功能包括对信息报文的接收、有效性的检验、分类及投送等。

为了保证 SWIFT 系统的规范与稳健运行，为国际银行业提供更有效的服务，该组织规定了针对不同机构的成员资格，申请加入者必须符合资格要求。SWIFT 的成员资格分为三个层次。一是会员银行(Member Bank)。在每个 SWIFT 会员国内，获有外汇业务经营许可权的银行的总行可申请成为 SWIFT 组织的会员行。会员行拥有董事选举权；当其所占股份到达一定数额时，有董事被选举权。二是附属子会员银行(Sub-Member Bank)。会员银行在境外的全资附属银行、会员银行在境外的持股份额到达 90%以上的银行，可申请成为 SWIFT 的附属子会员银行。如中国银行的境外分行即符合 SWIFT 的附属子会员银行资格。三是参加者(Participant)。根据业务需要，一些世界知名的证券公司、旅行支票公司、国际清算组织、转账支付中心等机构，可申请成为 SWIFT 组织的参加者。但根据 SWIFT 的相关规定，参加者不能享受银行成员可获得的所有服务，只允许使用一部分 SWIFT 电讯格式。

SWIFT 系统的信息传输服务具有如下特点。

(1) 快速、准确。SWIFT 在荷兰阿姆斯特丹和美国纽约都设有环球计算机数据通讯网运行中心，在各会员国设有地区处理站，只要接入 SWIFT 系统的计算机终端，会员就可按照标准数据格式向全球任何地方的另一家 SWIFT 会员发出表示业务种类的 SWIFT 电文，后者的计算机终端在极短时间内即可接收到该 SWIFT 电文，并可对其进行自动处理。如 A、

B 两家不同国籍的银行建有代理行关系并均为 SWIFT 的成员, A 银行接受了其客户(付款人)委托的一笔国际电汇业务。A 银行即可按照 SWIFT 系统中汇款业务的电文格式, 向 B 银行发出委托其解付汇款业务的信息; B 银行 SWIFT 系统的终端设备快速收到该电文后, 当即自动进行汇款解付的账务处理。

(2) 标准化与规范化。在银行传统的电讯业务往来中, 由于电文格式的不统一及语言文字上的问题, 经常引发误解, 甚至影响银行间的业务协作关系。基于为各国银行提供准确的信息传输服务的目的, SWIFT 组织从成立之日起, 即积极致力于通讯信息标准化及规范化建设, 并在实践中显示出巨大的优越性。其标准化与规范化特征主要体现在以下几个方面。

一是根据银行业务类型, SWIFT 组织的标准格式部门与银行共同设计开发了一系列标准电文格式, 以满足所涉及交易的特定数据要求, 并经由董事会批准通过才予付诸实施。根据银行的实际业务需要, 电文格式共分为十大类, 编码为 0~9 类。

第 0 类 SWIFT 系统电文

第 1 类 客户汇款与支票(Customer Transfers & Cheques)

第 2 类 银行头寸调拨(Financial Institution Transfers)

第 3 类 外汇买卖与存放款(Foreign Exchange Dealers, Deposits and Loans)

第 4 类 托收(Collections)

第 5 类 证券(Securities)

第 6 类 贵金属和辛迪加(Precious Metals and Syndication)

第 7 类 跟单信用证和保函(Documentary Credits and Guarantees)

第 8 类 旅行支票(Travelers Cheques)

第 9 类 银行账务报单(Statements)

以上每一类(Category)又包含若干组(Group), 每一组又包含若干格式(Type), 几乎涵盖了银行的所有业务类型。会员可根据业务需要, 按照规定的电文发出电讯信息。

二是每个申请加入 SWIFT 组织的银行, 均必须按照该组织的统一规则, 制订出本行的 SWIFT 银行识别代码, 经 SWIFT 组织批准后正式生效使用。SWIFT 银行识别代码由四部分组成。

- ① 银行代码(Bank Code): 由四位易于识别的银行名字头缩写字母构成。
- ② 国家代码(Country Code): 根据国际标准化组织的规定由两位字母组成。
- ③ 方位代码(Location Code): 由两位数字或字母构成, 标明城市。
- ④ 分行代码(Branch Code): 由三位数字或字母构成, 标明分行。

三是 SWIFT 系统对各国的货币、日期、数字、关系人等的表示方法, 对 SWIFT 电文的数据构成及项目的表示方法, 均有专门规定, 以适应银行计算机系统自动处理业务的需