



21st CENTURY
实用规划教材

21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

国际结算

主 编 徐新伟

副主编 周 旋 戴 莉 王力军



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社
China Forestry Publishing House

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

国际结算

主 编 徐新伟
副主编 周 旋 戴 莉 王力军
参 编 秦绪杰 靳素君 张 坚



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社
China Forestry Publishing House

内 容 简 介

本书以出口业务发生后的国际结算业务为主线,根据目前高等学校,尤其是高等职业学校的教学实际需要,依照国际结算的教学大纲编写而成。全书共分总论、出口结算要求、汇付、托收、信用证、银行保函、单据实务及进口结算等八章,并附有综合练习和相关的结算资料。

本书可供高等学校,特别是高等职业院校的学生课堂教学使用,也可作为外贸业务人员,特别是单证员的岗位职业培训教材使用。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/徐新伟主编. —北京:中国林业出版社;北京大学出版社, 2007. 8

(21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978 - 7 - 5038 - 4844 - 5

I. 国… II. 徐… 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(2007)第 127568 号

书 名: 国际结算

著作责任者: 徐新伟 主编

策 划 编 辑: 吴 迪

责 任 编 辑: 王显超 陈英君

标 准 书 号: ISBN 978 - 7 - 5038 - 4844 - 5

出 版 者: 中国林业出版社(地址:北京市西城区德内大街刘海胡同 7 号 邮编: 100009)

<http://www.cfph.com.cn> E-mail: cfphz@public.bta.net.cn

电话: 编辑部 66170109 营销中心 66187711

北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路 205 号 邮编: 100871)

<http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: pup_6@163.com

电话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

印 刷 者: 北京中科印刷有限公司

发 行 者: 北京大学出版社 中国林业出版社

经 销 者: 新华书店

787mm×960mm 16 开本 22.75 印张 485 千字

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 32 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010 - 62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主 任 刘诗白

副 主 任 (按拼音顺序排名)

曹志平 方凤玲 冯泽锋 高建宁 侯旭华
吉文丽 季 辉 金绍珍 李世宗 刘晓玉
张美清

委 员 (按拼音顺序排名)

程敏然 陈兆芳 丁增稳 范银屏 付丽红
何惠珍 计桂贤 靳 生 李华翔 李 洁
李克桥 李 哲 刘春朝 刘建民 吕 玲
彭 杰 沈 萍 孙希月 万久玲 王庆春
王 潇 宣国萍 杨丽娜 杨印山 姚 伟
姚 旭 周仁贵 田朝阳 银加峰 黄 浩

法律顾问 杨士富

丛书总序

随着我国改革开放的持续深化,社会主义市场经济对高等职业技能型人才的需求迅猛增加。2002年,随着《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》(国发[2002]16号)的颁布,揭开了我国高等职业教育发展的新篇章。为贯彻落实《国务院关于大力发展职业教育的决定》,“十一五”期间,教育部、财政部决定实施国家示范性高等职业院校建设计划,通过重点建设100所国家示范性高职院校,带动全国高职院校深化改革,提升高等职业教育的整体水平。国家启动示范性高等职业院校建设计划,标志着我国高等职业教育进入了一个追求内涵发展的新的历史阶段,这是科学发展观在我国高等教育领域的具体体现,对促进我国高等职业教育更好更快地发展具有巨大的战略意义。

财经管理类专业是我国高职高专教育极其重要的组成部分。2005年,全国高职高专院校在校生427万,其中财经管理类专业在校生超过80万,占18.8%。高职高专财经管理类专业主要着眼于培养社会主义市场经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才,要求具有较强的职业技能和较好的创新精神以及实践能力。

在当前开拓新型工业化道路,推进全面小康社会建设的新时期,进一步加强经济管理人才的培养,注重经济理论的系统化学习,特别是现代经济管理理论的学习,提高学生的专业理论素质和应用实践能力,培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才,越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高职高专财经管理类专业教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化适时变革和调整教育目标和教学内容;要求财经管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流;要求财经管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展;要求财经管理类专业教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务,高职高专院校需要进行深入的教学改革和创新。特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新。

出版社的领导和编辑通过对国内高职高专院校财经管理学科教材使用情况的调研,在与各院校的专家学者讨论的基础上,决定组织编写和出版《21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》,这是一项有利于促进高职高专院校教学改革发展的措施。

本系列教材是按照高职高专院校经济类和管理类学科专业规范、培养方案,以及课程教学大纲的要求,合理定位,由长期在教学第一线从事教学工作的教师立足于21世纪经济管理类学科发展的需要,深入分析经济管理类专业学生现状及存在问题,探索经济管理类专业学生综合素质培养的途径,以科学性、先进性、系统性和实用性为目标,其编写的特色主要体现在以下几个方面:

(1) 关注经济管理学科发展的大背景,在掌握必要的理论知识基础上,着眼于增强教

学内容的联系实际和应用性,突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业,并把握相关课程之间的关系,整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 内容新颖。借鉴国内外最新的教材,融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践经验,用最新知识充实教材内容。

(4) 合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高职高专院校教师共同编写而成,在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上,形成编写大纲。最终融合了各地特点,具有较强的适应性。

(5) 案例教学。教材具备大量案例研究分析,让学生在学习过程中理论联系实际,特别列举了我国经济管理工作中的大量实际案例,这可大大增强学生的实际操作能力。

(6) 注重能力的培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力,促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

(7) 配套产品种类丰富。每本教材除了有电子课件方便老师备课以外,还提供有教材习题答案、考试题库,为使用本系列教材的老师提供了方便。

作为高要求,高职高专财经管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导,结合我国财经工作的新实践,充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想,形成具有中国作风、气派和特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就,需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我们希望这一系列教材的编写,将是我国拥有较高质量的高职高专财经管理学科教材建设工程的新尝试和新起点。

我们要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因,本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我们相信,在各位老师的关心和帮助下,本系列教材一定能不断地改进和完善,并在我国高职高专财经管理类学科专业的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

《21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》

专家编审委员会

2007 年 8 月

前 言

根据目前高等教育，特别是高等职业教育发展的实际需要和我们在进行的高校课堂教学中所反映出来的实际问题，我们组织部分在高职高专学校中长期从事国际结算理论与实际教学的教师编写了本书。

本书在开写之初，我们就定下了许多编写的原则，其中最突出和最重要的原则是全书贯彻高职高专学生理论够用、实操为主的基本思路。按照这一原则，我们在全书中加入了很多国际结算的新内容、新做法。特别是，在本书的附录中，加入了许多目前外贸企业、外贸人员普遍比较关心和需要的结算数据、图片等资料，最新的《跟单信用证统一惯例》UCP600，以及其他的新内容。

本书由徐新伟担任主编并统稿。编写人员的具体分工是：王力军老师编写第1章的总论；周旋老师编写第2章的结算工具；张坚老师编写第3章的汇付；靳素君老师编写第4章的托收和第8章的进口结算；戴莉老师编写第5章的信用证；秦绪杰老师编写第6章的保函；徐新伟老师编写第7章的出口结算单据。

编写过程中我们采纳了许多其他优秀文章和书籍的精华，更得到了许多外贸公司和结汇银行的有关朋友的支持。在此，表示感谢。由于我们的专业水平有限，本书中可能还有许多不足和差错，尤其是我国对外贸易的不断发展和变化，区域经济发展的特殊和差异，本书有待以后进一步地更正和再版。

编 者

2007年5月

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 国际结算的产生与发展	2
1.1.1 国际结算的产生与发展概述	2
1.1.2 国际结算的分类	4
1.1.3 国际结算的基本特征	5
1.1.4 国际结算的发展趋势	6
1.1.5 国际结算制度	7
1.2 外汇与外币	9
1.2.1 外汇和外汇汇率	9
1.2.2 外汇风险	11
1.2.3 国际结算中的货币选择	12
1.3 贸易术语与国际贸易惯例	12
1.3.1 贸易术语的含义	12
1.3.2 贸易术语的作用	13
1.3.3 有关贸易术语的国际贸易惯例	13
1.3.4 惯例与合同的关系	16
1.4 出口结汇	18
1.4.1 信用证项下的 3 种结汇方式	18
1.4.2 信用证项下结汇的主要单据	18
1.4.3 对结汇单据不符点的处理办法	19
1.4.4 出口收汇核销	19
本章小结	20
思考与练习	20
第 2 章 国际结算中的票据	21
2.1 票据概述	22
2.1.1 票据的概念、特征与职能	22
2.1.2 票据的当事人、票据权利与票据关系	24
2.1.3 票据法和票据法系	27
2.2 汇票	29
2.2.1 汇票的定义	29
2.2.2 汇票的必要记载项目	29
2.2.3 其他记载项目	33
2.2.4 汇票的票据行为	35
2.2.5 汇票的分类	42
2.3 本票	43
2.3.1 本票的概念	43
2.3.2 本票的记载项目	44
2.3.3 本票的分类	44
2.3.4 本票的票据行为	45
2.4 支票	46
2.4.1 支票的概念	46
2.4.2 支票的记载项目	47
2.4.3 支票的种类	48
2.4.4 支票的拒付和止付	49
2.4.5 汇票、本票、支票的区别	49
2.5 票据的风险与防范	50
2.5.1 票据的风险及其防范概述	50
2.5.2 汇票的风险与防范	52
2.5.3 如何识别真假本票	53
本章小结	53
思考与练习	56
第 3 章 汇付	58
3.1 汇款的种类	59
3.1.1 国际汇兑	59
3.1.2 汇款方式概述	60
3.1.3 汇款的种类	61

3.2 汇款头寸的偿付与退汇	69	5.5.2 信用证的内容	104
3.2.1 头寸的偿付	69	5.6 信用证的种类	106
3.2.2 汇款的退汇	70	5.6.1 按信用证是否加以保兑 划分	106
3.3 汇款在国际贸易中的应用	71	5.6.2 按信用证的付款方式 划分	107
3.3.1 预付货款	71	5.6.3 按信用证使用的目的 划分	110
3.3.2 货到付款	72	5.6.4 按信用证使用的特殊性 划分	115
本章小结	73	5.7 信用证的使用	118
思考与练习	73	5.7.1 申请开立信用证	118
第4章 托收	74	5.7.2 开证申请书的填制	120
4.1 托收的定义及当事人	75	5.7.3 开证行审核信用证	124
4.1.1 托收的定义	75	5.7.4 通知信用证	125
4.1.2 托收业务有关当事人及其 权利与义务	76	5.7.5 受益人审核信用证	127
4.2 托收的种类及业务流程	77	5.7.6 信用证的修改	131
4.2.1 光票托收	77	5.8 《跟单信用证统一惯例》	133
4.2.2 跟单托收	78	5.8.1 《跟单信用证统一惯例》 简介	133
4.3 托收的运用	81	5.8.2 UCP600 的主要内容	134
4.3.1 托收业务中的资金融通	81	5.8.3 UCP600 与 UCP500 的主要 不同点	134
4.3.2 光票托收方式的使用	82	本章小结	137
4.3.3 跟单托收方式的使用	82	思考与练习	137
4.3.4 托收风险及其防范	83	第6章 银行保函与备用信用证	143
4.4 托收统一规则	84	6.1 担保概述	144
4.4.1 URC522 综述	84	6.1.1 担保的概念和形式	144
4.4.2 URC522 与 URC322 的 区别	87	6.1.2 担保的种类	145
本章小结	89	6.2 银行保函	146
思考与练习	92	6.2.1 银行保函的含义与内容	146
第5章 信用证	93	6.2.2 银行保函的种类	147
5.1 信用证的定义	95	6.2.3 银行保函业务的当事人与 业务流程	152
5.2 信用证的作用和特点	95	6.3.4 银行保函与跟单信用证的 区别	154
5.2.1 信用证的作用	95	6.3 备用信用证	154
5.2.2 信用证的特点	96		
5.3 信用证的当事人	97		
5.4 信用证的业务流程	99		
5.5 信用证的形式和内容	100		
5.5.1 信用证的形式	100		

6.3.1 备用信用证的定义与性质	155	本章小结	211
6.3.2 备用信用证的种类	155	思考与练习	211
6.3.3 备用信用证的业务流程	157	第 8 章 非贸易结算	217
6.3.4 备用信用证与跟单信用证的比较	157	8.1 信用卡	219
6.3.5 备用信用证与银行保函的比较	158	8.1.1 信用卡概述	219
6.4 国际保理	159	8.1.2 世界主要信用卡机构	219
6.4.1 国际保理业务概述	159	8.1.3 信用卡的流通和使用	220
6.4.2 国际保理方式的当事人及业务流程	159	8.1.4 信用卡挂失	221
6.4.3 国际保理业务的分类	160	8.2 旅行支票和旅行信用证	222
6.4.4 国际保理业务的服务内容	161	8.2.1 旅行支票概述	222
6.4.5 国际保理在国际贸易中的运用及对进出口商的影响	163	8.2.2 旅行支票的代售	223
本章小结	165	8.2.3 旅行支票的兑付和托收	223
思考与练习	171	8.2.4 旅行支票的挂失和补偿	223
第 7 章 国际结算单据	172	8.2.5 旅行信用证	224
7.1 出口单据概述	174	8.3 国际汇款	224
7.1.1 出口单据的概念与作用	174	8.3.1 国际汇款概念	224
7.1.2 出口单据的制作要求	174	8.3.2 国际汇款的方式	224
7.1.3 制单工作人员的素质要求	175	8.3.3 国际汇款的查询和退汇	225
7.2 出口单据的制作	176	8.4 外币兑换	225
7.2.1 出口单据的分类	176	8.4.1 外币兑换概述	225
7.2.2 基本单据的制作	176	8.4.2 兑入外币	225
7.2.3 附属单据的制作	193	8.4.3 兑出外币	225
7.3 单据的审核	198	本章小结	226
7.3.1 审单的原则	198	思考与练习	228
7.3.2 审单工作方法	200	附录一	230
7.3.3 单据审核的重点	200	附录二	231
7.3.4 常见的单证不相符点	202	附录三	232
7.4 出口制单训练	203	附录四	233
		附录五	234
		附录六	235
		附录七	277
		习题与实训	286
		参考文献	348

第1章

总论

教学提示

通过本章的学习，了解国际结算的产生和发展、种类、国际结算的特征及发展趋势、国际结算制度，理解国际贸易惯例与合同的关系，掌握外汇的种类和汇率的表示方法，正确区分不同贸易术语，理解和掌握信用证下的出口结汇方式和过程。

教学要求

知识要点	能力要求	相关知识
国际结算制度	(1) 了解可自由兑换的货币的情况 (2) 了解相应货币的国际结算中心 (3) 了解结算的发展趋势	(1) 三种结算制度 (2) 多边结算的条件
外汇	(1) 能够进行不同币种的换算 (2) 能够选择适当的币种规避外汇风险	(1) 外汇的概念 (2) 汇率的概念 (3) 汇率的表示方法 (4) 外汇风险
贸易术语	(1) 掌握几种惯例的适用范围 (2) 能够比较 13 种贸易术语下买卖双方承担义务的不同	(1) 贸易术语的概念 (2) 几种国际贸易惯例 (3) 13 种贸易术语
出口结汇	(1) 能够比较 3 种结汇方式的不同 (2) 能够正确填写结汇单据 (3) 能够正确进行出口核销	(1) 出口结汇的方式 (2) 出口结汇单据的编写要求 (3) 出口核销的程序

案例导入

案例 1-1: 我国 A 外贸公司向英国 B 公司出口茶叶 600 公吨, 合同规定: 4 月至 6 月份内分批装运。B 公司按时开来信用证。证内规定: “Shipment during April/June, April shipment 100M/T, May shipment 200M/T, June shipment 300M/T”。我国 A 公司的实际出运情况是: 4 月份装运 100 公吨, 并顺利结汇。5 月份因故未能装出, 6 月份装运 500 公吨。结果银行拒绝付款, 导致 6 月份出运不能正常结汇。银行拒付的理由如下:

(1) 根据 UCP500 条款, L/C 规定在指定的期限内分批装运, 任何一批未按期装运, L/C 对该批及以后各批均告失效(除非 L/C 另有规定)。

(2) 本案中, A 公司 5 月份未能按 L/C 装运, 银行对该批及以后各批均有权拒付, 所以 6 月份装运 500 公吨已属无效, 不能顺利结汇。

从上例可以看到, 国际贸易中, 双方所选择的结算工具、结算方式将直接影响到货款的收付, 双方的资金周转和融通, 以及各种金融风险和费用的负担, 国际结算直接关系到买卖双方的利益和得失。

国际结算是随着国际贸易的发展而产生的一种服务, 它已经成为国际商品和其他服务贸易往来、国际资本流动、各国政治文化往来等经济与非经济活动顺利进行的促进因素和基础保障。本章作为全篇的导论, 主要介绍了国际结算的含义、国际结算的产生与发展、国际结算的特征、国际结算制度, 外汇汇率与外汇风险, 贸易术语以及出口结汇的基本内容。

1.1 国际结算的产生与发展

1.1.1 国际结算的产生与发展概述

国际结算(International Settlement)是发生在国际间的货币收付行为。两个国家的当事人, 无论是个人间、单位间、企业间或政府间, 经常会发生各种类型的交易, 这就需要通过银行办理债务和债权的了结和清算, 也就是产生了国际结算行为。

国际结算的雏形是在国家出现后, 随着国际商品交换的萌芽和发展, 才逐渐形成的。奴隶社会、封建社会的生产力水平低, 社会分工不发达, 自然经济占统治地位, 因此, 对外贸易比重极小, 国际商品的交换只是个别的、局部的、甚至是偶然的现象。那时国际间的结算已经发生, 但其形式非常原始, 即通过在国际间输送黄金和白银办理。这种以运送金银的方式进行的结算很不方便: 其一, 运输过程中要承担很大的风险, 如盗窃、劫持,

或其他自然灾害带来的损失；其二，要花费大量的费用，包括运输、保管等相关费用；其三，金银在途时间长，不利于资金周转。因此，这种结算方式只有在商品交易少、交易量小的时代使用。当社会生产和交通运输有了进一步的发展，国际贸易也向大规模、大范围发展的时候，这种结算方式越来越难以满足国际贸易发展的需要了。

到了14、15世纪，出现了资本主义的萌芽，各国对外贸易迅速发展，国际商品交换日益扩大，区域性国际商品市场逐渐形成。15世纪末16世纪初，随着资本主义的发展，地理上的大发现以及海外殖民地的开拓，使得国际商品交换的种类和范围以及交易量不断扩大，以黄金、白银的运送来了结债权、债务的方式已不适应当时国际贸易发展的需要，商人们开始使用“字据”来替代现金。这就是最早的汇票，即由债权人(Creditor)向债务人(Debtor)发出的一个支付命令，命令他按照汇票的要求，将一定的金额付予汇票上规定的第三者。例如，英国A商人向法国B商人购买价值£200 000的葡萄酒；法国C商人向英国D商人购买了价值£200 000的棉纺织品。英国的D商人在发出货物或对方收到货物后，开立了一张命令C商人支付£200 000的汇票，然后D商人通过一定的中间人或直接将其卖给英国的A商人，收回他应得的£200 000。英国的A商人就把汇票寄给法国的B商人，由他持票向法国的C商人要求付款。这样，英国和法国之间两笔债权债务通过一张汇票的传递和流转，得到了清算(见图1-1)，从而避免了在现金结算方式下黄金和白银的往返运输，节约了时间和费用，有利于国际商品交换的发展，对促进国际经济交往起到了一定的推动作用。到16、17世纪，在欧洲大陆由这种字据发展起来的票据已被广泛使用。随着结算业务量的增加，使用单据的非现金结算方式日益显示出优越性。到18世纪，单据化的概念被普遍接受。

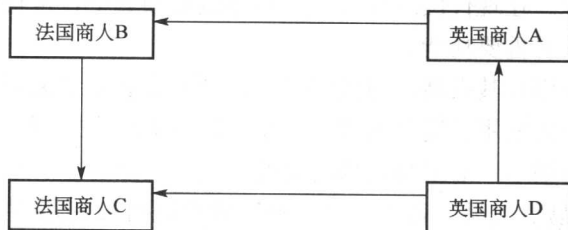


图 1-1 结算示意图

商人用商业汇票结算债权、债务要比运送黄金、白银方便、安全得多，但使用商业汇票结算债权债务也有一定的局限性，其根源是商业信用的局限性。如果一国的进出口商之间没有密切的业务联系和相互信任的基础，或进出口商的任何一方没有垫付资金的能力，或进出口货物的金额和付款时间不能做到完全相同，则票据的流通和结算功能就无法充分发挥。

随着资本主义的进一步发展，与国际贸易相关的服务逐渐深化并分化为更专门的行业，商品贸易、航运以及保险形成了独立的行业。随之，商业发票、海运提单和保险单出

现并成为可转让物权的相关凭证,实现了国际结算发展进程中的另一个飞跃,即物权单据化。伴随贸易条件和运输方式的丰富,在三大单据以外,出现了多样化的单据以满足贸易和结算的需要。国际结算方式由交货付款转变成成为凭单付款。

随着国际贸易的日益发展,以商业信用为基础的国际结算的局限性和贸易商们对于贸易融资的需求,为商业银行的介入创造了成熟的时机。银行业不仅从事国内的存、放、汇款业务,而且通过国外分支机构和代理从事国际借贷业务和国际结算业务。银行的介入促进了国际结算的快速发展。因为银行办理国际结算具有以下几个有利条件:第一,银行作为支付中介,解决了上述商业汇票的局限性。银行买卖转让不同种货币、不同期限、不同金额的票据,进出口商不必自己找对方来进行清算,而是把所有的信用工具和支付工具委托银行处理,大大促进了结算的速度和效率,也节省了时间和利息支出。第二,随着银行业的发展,一些大银行在全世界形成业务网络,通过自己的分支行和代理行运用各种先进的手段办理业务,为进出口贸易提供完善的服务,不受时间和地点的限制。第三,一般来说,银行的信用优于商业信用,资金雄厚,可以向客户提供信用支持和资金融通。在这种情况下,买卖双方能集中精力开展贸易,货款结算则完全通过银行办理。卖方可将货运单据经银行寄出、索取货款,银行则配合收款。卖方也可自寄货运单据给买方,由买方经银行汇回货款。银行与商人之间既有分工又有协作,共同开展对外贸易,为安全收汇和按时付汇作出贡献。这样,由于银行的参与,逐渐形成了以贸易结算和融资相结合为特征的、以银行为中枢的现代国际结算体系。

为了更好地发展与完善国际结算业务,银行也始终不断地推陈出新,建立开发了一系列适应国际结算需要的业务系统和功能,从而在世界范围内形成了一个安全高效的资金转移网络和信息传递系统。在现代国际往来中,在非贸易领域中,银行在国际结算中同样担当着重要的角色,发挥着重要功能。

结算方式的具体应用及其发展,与国际经济活动的发展密切关联,起到了补充和促进的作用。简便的结算方式适用于简单的贸易关系,比如汇款方式用于售订货物的结算。随着贸易扩大,贸易伙伴增多,对贸易伙伴的商业信用缺乏足够了解时,托收以及跟单信用证得到了广泛使用。“易货贸易”和“三来一补”贸易则可以利用对开信用证。使用了出口信贷来扶持的资本货物交易、大型成套设备分期/延期付款交易、大型工程项目投标等,往往是三大基本结算方式与其他诸如保函、备用信用证等多种方式的综合运用,同时也使保理、福费廷等与融资结合的贸易结算方式应运而生。

1.1.2 国际结算的分类

通常意义上的国际结算,其分类是以贸易作为划分标准的。

(1) 国际贸易结算。国际上由于贸易活动所发生的债权债务,是通过资金调拨、货款转移的方式了结的,称为国际贸易结算。它是建立在商品交易、钱货两清基础上的结算,

又称为有形贸易结算。它和国际贸易的发生与发展、世界市场变化、国际运输、货损保险、电讯传递有着密不可分的联系。

(2) 国际非贸易结算。国际贸易以外的其他经济活动,以及政治、文化交流活动,例如服务供应、资金调拨、国际借贷等引起的货币收付,称为国际非贸易结算。它们都是建立在非商品交易基础上的,也称为无形贸易结算。常见的有侨民汇款、旅游开支、服务偿付等。

近20多年来,由于跨国投资和金融等服务性行业的发展,非贸易结算量也有了大幅增加。但是,国际结算与国际贸易始终存在着紧密联系,相互依存,相互促进。国际贸易是国际结算产生和发展的主要动力,国际结算的发展反过来又促进了国际贸易。同时,贸易结算业务比非贸易结算业务复杂得多,几乎包括了目前所使用的全部结算手段和结算方式。因此,国际贸易结算在国际结算中一直占有主导地位,并构成了国际结算的主要内容。

1.1.3 国际结算的基本特征

经过几百年的发展,国际结算业务逐步完善,现代的国际结算主要呈现出以下基本特征。

1. 按照国际惯例进行国际结算

国际贸易惯例,是指国际贸易在长期实践中,在某一地区或某一行业逐渐形成的为该地区或该行业所普遍认知、通用的商业做法或贸易习惯,作为确立当事人权利义务的规则,对适用的当事人有约束力,这其中除去很多是专门涉及结算的国际惯例外,贸易、运输、保险等方面的惯例也与国际结算有着密切的关系。

2. 使用可自由兑换货币

国际结算使用的货币应该是可自由兑换货币。因为在世界各国的货币当中,并不是所有的货币都是可自由兑换的,只有那些具有自由兑换性和国际通用性,并为人们所愿意接受的货币,才能用于国际结算。

3. 实行“推定交货”原理

推定交货又称象征性交货,是指卖方不是直接将货物交给买方,而是只要他将货物交承运人托运,就算履行了向买方交货的义务。卖方发货后取得了代表物权的单据后向买方提示,只要单据上关于货物的描述是合格的,那么买方就必须付款。经过几百年的发展,凭单付款已经相当完善,现代国际贸易中,商品买卖已变为单据买卖。运输业、保险业和金融业的飞速发展,提单、保险单及各种金融票据都可以背书转让,这些条件都促进了以“推定交货”为特征的结算进程。

4. 商业银行成为结算和融资中心

银行信用在国际结算领域的出现和推广,是现代国际结算产生的基础。银行信用一般优于商业信用,并且随着跨国银行的出现和发展,银行拥有了广阔的业务网络,可以满足客户不同的时间和地点的要求。因此,国际结算业务逐步地集中于银行。

1.1.4 国际结算的发展趋势

随着国际贸易的剧增、国际交往日益丰富和频繁,国际结算业务出现了以下几个特点:一是业务所涉及的资金数额日益增大;二是业务中尤其是国际贸易结算中的单据内容与形式越加繁杂;三是业务涉及面广。

同时,贸易与结算规则日趋完善,更加现代化和科学化。自20世纪90年代以来,国际上出台了许多新的规则。比如,2000年的《国际贸易条件解释规则》,1991年的《国际保理惯例规则》,1992年的《见索即付保函统一规则》(国际商会第458号出版物),1992年的《多式运输单据规则》(国际商会第481号出版物),1995年修订的《托收统一规则》(简称URC522,国际商会第522号出版物),1996年的《信用证项下银行间偿付统一规则》(国际商会第525号出版物),2002年的《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》,1993年修订的《跟单信用证统一惯例》(简称UCP500,国际商会第500号出版物),日前再次修订的《跟单信用证统一惯例》(以下称UCP600)经国际商会银行委员会通过,并于2007年7月1日正式生效。国际商会(ICC)的UCP600对UCP500的修改过程中,全面地回顾UCP500实施以来国际商会发布的各类出版物、意见及决定,吸收了其中的合理条款;全面地反映近年来国际银行业、运输业和保险业出现的变化,并体现了一定的前瞻性;在结构上借鉴了ISP98的模式,改变了UCP500分类不科学,次序排列不足,语言繁杂欠精练等;虽然UCP600(共39条)比UCP500减少了10条,但却比UCP500更加准确、清晰;更加易读易掌握,极大地丰富和影响了今后跟单信用证业务的实务操作和审核单据的标准。

随着经济与科技的发展,国际结算业务必须顺应新的形势,充分利用现代高新科技来改造和创新现有的服务设施,进一步提高结算的效率。国际结算开始进入“无纸化”的新的发展阶段,正朝着电子化、无纸化、标准化和一体化的方向发展,并将为国际贸易提供更高级更快捷、更便利、更安全的服务。

20世纪中叶以后随着科学技术的发展,国际银行业普遍采用先进的计算机技术,建立起各类联机网络和高效信息系统。这使得手工操作时代形成的世界范围内银行间资金往来、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。

“无纸化”的核心与关键是电子数据交换,即按照一种国际公认的标准格式对国际结算的有关信息进行编制,通过计算机网络,实现银行间的数据处理与传输。目前国际上银行间处理国际结算业务的电子数据交换系统主要有SWIFT和CHIPS。SWIFT即“环球同业银行金融电讯协会”(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication),它是专门为国际银行业服务的电讯网络系统。SWIFT目前拥有会员银行2 000多个,总部设在比利时的布鲁塞尔,在荷兰和美国设立两个运行中心,在各会员国设有地区

处理站, 连接着 4000 多家用户, 每天处理客户汇款、银行资金调拨、托收业务、跟单信用证等银行间国际电讯业务 150 多万笔。CHIPS 即总部设在纽约的“银行同业电子清算系统”(Clearing House Interbank Payments System), 这是一个国际美元收付计算机网络。系统成员是 100 多个在纽约的美国和其他外国银行的分支机构。据不完全统计, CHIPS 每天大约处理 10 万笔同业间的美元收付业务, 总金额在 9 000 亿美元左右, 占世界银行同业间美元收付的 90%。

1.1.5 国际结算制度

1. 多边结算制度

多边结算制度是在外汇自由买卖的情况下, 使用可兑换货币自发地在各国间进行结算的一种制度。多边结算方式萌芽于资本主义自由竞争时期, 在金本位时期曾经十分盛行。目前大多数国家采用这一制度。但在纸币本位制条件下, 许多国家根据本身的对外支付能力和黄金外汇储备情况, 对本国货币的可兑换性和资金的移动施加了不同程度的限制。在这种情况下使用多边结算方式, 就需要具备一定的条件。

1) 所使用的货币必须具有可兑换性

多边结算的主要特点是“多边”, 所以在这种方式下使用的货币必须是可以自由兑换的。这样, 才能以持有某一种货币的债权抵付另一种货币的债务。例如, 瑞士法郎是可以自由兑换的, 一个国家持有瑞士法郎的债权要抵付其所欠美元的债务, 就需要通过外汇的买卖, 把瑞士法郎兑换成美元后抵消。

所谓货币的自由兑换性严格地讲, 应是一国的货币能随时地兑换成黄金或其他货币, 而不问其资金的性质如何。根据目前各国货币制度的规定, 没有哪一国的货币能做到这样彻底的自由兑换。所以, 现在各国货币的可兑换性是有一定限度的。根据国际货币基金组织(IMF)的有关规定, 如果一国政府用其本国货币兑换成他国货币, 并未加歧视性的措施, 即属可兑换货币。目前世界上属于可兑换的货币有几十种, 其中在多边结算中常用的货币有美元、欧元、日元、瑞士法郎、瑞典克郎、英镑等。

2) 本国商业银行应在有关国家的商业银行中开立各种清算货币的账户

一个国家如要实行各种货币的多边结算, 就需要有本国的商业银行在各个金融中心的商业银行中开立各种货币的存款账户, 使各种货币之间能相互兑换, 从而结算以各种货币表示的债权债务。一般来说, 目前各主要清算货币都在金融中心建有各自的清算中心, 比如美元的清算中心在纽约、芝加哥, 欧元的清算中心在法兰克福、巴黎、卢森堡, 英镑的清算中心在伦敦。多边的清算账户形成了一个广泛连接的清算网络。由于国际储备趋向多样化, 苏黎世、东京、中国香港、新加坡也纷纷成为有关货币的结算中心。

3) 账户之间可以自由调拨

这是指本国商业银行在对方国家商业银行所持有的存款余额, 可以自由转到其他国家的