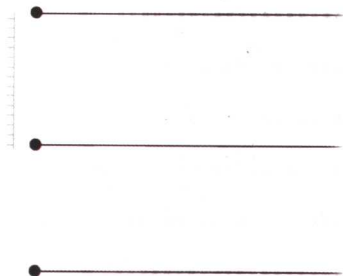
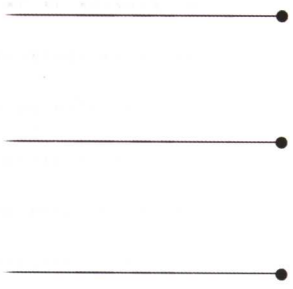


高职高专国际贸易专业系列教材



# 国际结算

GUOJI GUANLIAN 高 洁 史燕平 编著 GUANLIAN

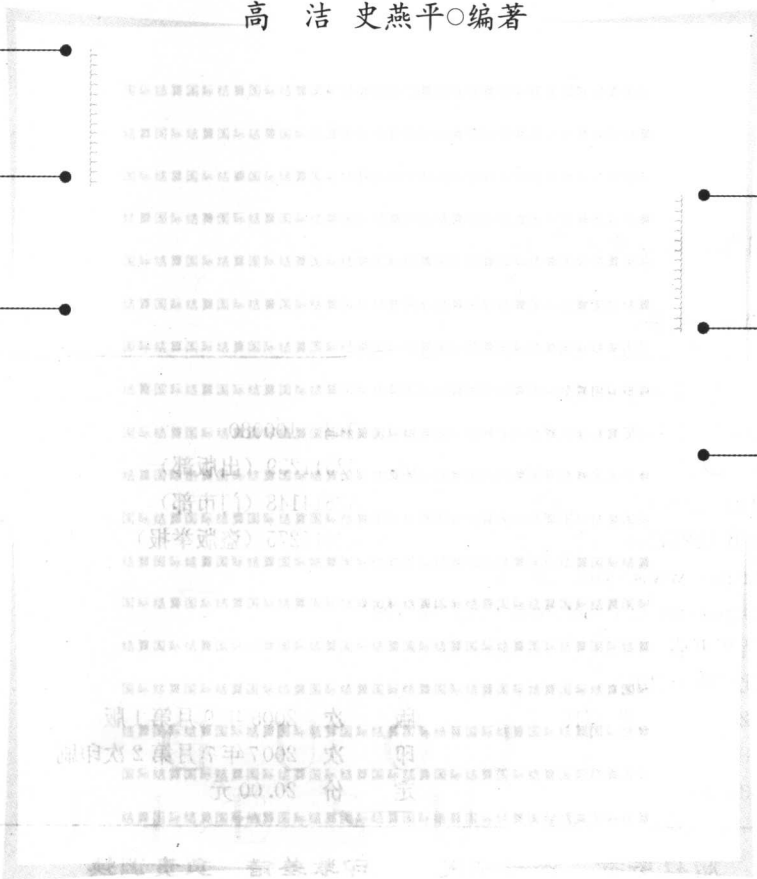


高职高专国际贸易专业系列教材



# 国际结算

高 洁 史燕平 编著



## 图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算/高洁, 史燕平编著

北京: 中国人民大学出版社, 2005

(高职高专国际贸易专业系列教材)

ISBN 7-300-06802-2

I. 国…

II. ①高…②史…

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 (2005) 第 099753 号

高职高专国际贸易专业系列教材

### 国际结算

高洁 史燕平 编著

---

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)

010-62511239 (出版部)

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 北京密兴印刷厂

开 本 720×965 毫米 1/16

版 次 2005 年 9 月第 1 版

印 张 18.5

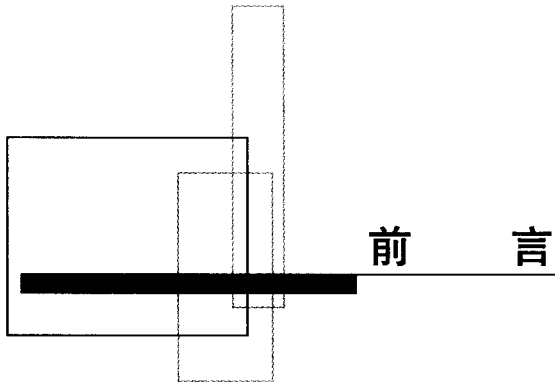
印 次 2007 年 7 月第 2 次印刷

字 数 338 000

定 价 20.00 元

---

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



据中国海关总署发布的统计数据显示，2004年中国进出口贸易总额首次突破万亿美元大关，达到11547.4亿美元，相当于“入世”前2001年全年贸易规模的2.3倍，提前6年实现规划目标。中国对外贸易在世界贸易的排名由2003年的第4位，升至第3位，位于美国、德国之后。它表明中国更深入地参与全球化过程，并在当代国际分工体系中扮演了一个越来越重要的角色。国际贸易的快速发展也给针对国际间贸易往来发生的债权债务进行清偿的国际结算业务带来增长机遇，其重要性亦日益凸现，成为中外金融机构竞争的焦点。外资银行的介入，也给国际结算业务带来新的经营理念和技术创新，加剧了市场的竞争。在对外开放的过程中，我国的外贸、外汇管理体制不断深入，逐步放开了外贸经营权，个人也可以依法成为对外贸易的经营主体。越来越多的企业和个人从事国际贸易活动，从而增加了对国际结算业务培训的需要。本书的编写，正是为了适应这一需要以及变化的市场，为人才的培养提供又一部可选择的教材。

本书在编写过程中，在借鉴了许多国内外同类教材、案例和文献资料的同时，重点突出以下三方面特点：

(1) 内容新。国际结算领域不断有新的惯例、规则，以及新的结算方式、手

段出现，以适应国际贸易发展的需要，因而国际结算教材也应不断与时俱进，及时反映新的变化。本书介绍了近年来新颁布的《国际备用证惯例》、《国际保理业务惯例规则》的有关内容，对世界上主要的国际清算体系作了全新阐述，并融入了EDI知识背景。

(2) 理论联系实际。国际结算学科的实务操作性较强，因此本书在阐述基本理论的同时，也穿插了较多的相关典型案例，以帮助读者掌握在实务操作中应如何正确分析、理解、运用理论要点。

(3) 深入浅出。本书针对高职高专国际贸易类专业教学的特点，从银行和贸易双重角度编写，在行文上力求言简意赅，又不乏一定的深度。

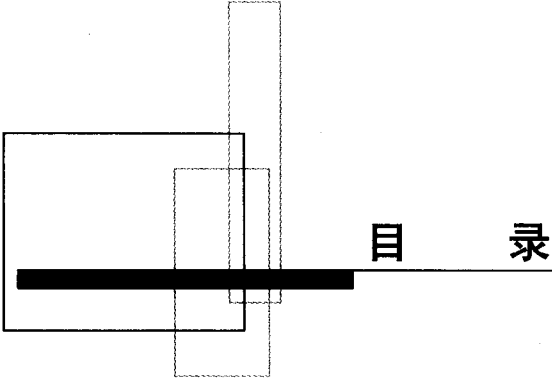
本书除适合作为高职高专国际贸易类专业的教材外，也可供从事国际贸易、银行、保险等工作的人员参考。

本书由高洁任主编，史燕平任副主编。全书共分为九章。撰写人员的分工为：第一章至第五章、第八章、第九章由高洁编写；第六章、第七章由史燕平编写。全书由高洁总纂。张海敏帮助收集了部分资料，在此表示感谢。

由于编者水平有限，疏漏之处，敬请专家、读者批评指正。

**编者**

2005年2月

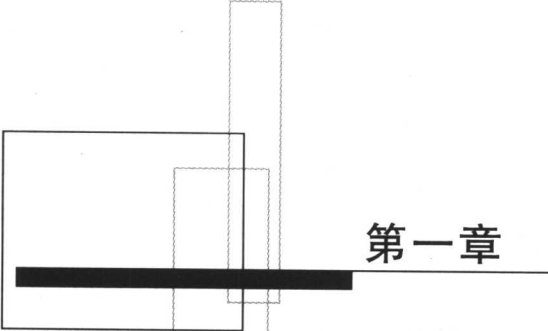


- 第一章 绪论**..... (1)
  - 第一节 国际结算概述..... (1)
  - 第二节 国际支付清算体系..... (7)
  - 本章小结 ..... (13)
  - 重要概念 ..... (14)
  - 思考题 ..... (14)
  
- 第二章 国际结算中的票据** ..... (15)
  - 第一节 票据概述 ..... (15)
  - 第二节 汇票 ..... (21)
  - 第三节 本票 ..... (34)
  - 第四节 支票 ..... (37)
  - 第五节 票据欺诈及其风险防范 ..... (42)
  - 本章小结 ..... (45)

	重要概念 .....	(45)
	思考题 .....	(45)
<b>第三章</b>	<b>国际结算方式——汇款与托收</b> .....	(46)
	第一节 汇款方式 .....	(47)
	第二节 托收方式 .....	(54)
	本章小结 .....	(65)
	重要概念 .....	(65)
	思考题 .....	(65)
<b>第四章</b>	<b>国际结算方式——信用证</b> .....	(66)
	第一节 信用证方式概述 .....	(66)
	第二节 信用证的基本内容及流转程序 .....	(71)
	第三节 信用证种类 .....	(85)
	本章小结 .....	(95)
	重要概念 .....	(96)
	思考题 .....	(96)
<b>第五章</b>	<b>银行保函与备用信用证</b> .....	(98)
	第一节 银行保函概述 .....	(98)
	第二节 银行保函的主要种类 .....	(101)
	第三节 备用信用证 .....	(110)
	本章小结 .....	(117)
	重要概念 .....	(117)
	思考题 .....	(118)
<b>第六章</b>	<b>国际贸易融资</b> .....	(119)
	第一节 国际贸易融资概述 .....	(119)
	第二节 国际贸易短期融资及其主要形式 .....	(125)
	第三节 国际贸易中长期融资——出口信贷 .....	(136)
	本章小结 .....	(146)
	重要概念 .....	(146)
	思考题 .....	(146)

<b>第七章 国际贸易融资的特殊形式——国际租赁</b> .....	(147)
第一节 国际租赁概述.....	(147)
第二节 国际租赁的基本分类及其主要形式.....	(153)
第三节 国际租赁的信用条件.....	(157)
第四节 国际租赁在资本货物的国际贸易中的应用.....	(163)
本章小结.....	(167)
重要概念.....	(167)
思考题.....	(168)
<b>第八章 国际结算中的单据及审单</b> .....	(169)
第一节 发票.....	(169)
第二节 海运提单.....	(173)
第三节 保险单据.....	(179)
第四节 其他主要单据.....	(184)
第五节 单据审核的基本原则.....	(196)
第六节 银行对单据审核的要点.....	(199)
本章小结.....	(206)
重要概念.....	(206)
思考题.....	(206)
<b>第九章 国际非贸易结算</b> .....	(208)
第一节 非贸易结算的内容.....	(208)
第二节 侨汇与外币兑换业务.....	(210)
第三节 旅行支票与旅行信用证.....	(215)
第四节 信用卡.....	(219)
本章小结.....	(221)
重要概念.....	(221)
思考题.....	(221)
<b>附录一 托收统一规则</b> .....	(223)
<b>附录二 跟单信用证统一惯例</b> .....	(232)
<b>附录三 国际备用证惯例</b> .....	(253)
<b>附录四 国际保理业务惯例规则</b> .....	(277)
<b>参考文献</b> .....	(287)





# 第一章

## 绪论

### 第一节 国际结算概述

#### 一、国际结算的含义

国际结算是指国际间由于经济、文化、科技交流而产生的以货币表示的债权债务的清偿行为。

随着国际交往的日益增多，国际分工的不断深化，国与国之间的货币收付量越来越大。据统计，目前世界上几乎每天都要发生数以千亿美元计的国际结算业务。

不同国家的政府、企业、个人都通过货币收付来了结各自的债权债务关系。引起跨国货币收付的原因有很多，包括：

- (1) 国际旅游；
- (2) 国外亲友赠款；
- (3) 出国留学；
- (4) 对受灾区的援助；

- (5) 劳务输出;
- (6) 国际工程承包;
- (7) 技术转让;
- (8) 国际商品贸易;
- (9) 外汇买卖;
- (10) 对外投资;
- (11) 对外筹资;
- (12) 政府间外交活动;
- (13) 国际间文化、艺术、体育交流, 等等。

上述引起跨国货币收付的原因具体可划分为以下四类:

第一类, 有形贸易类: 商品进出口引起的货币收付, 如 (8)。

第二类, 无形贸易类: 货币单方面付出或以劳务为背景的货币收付, 如 (1) ~ (5)、(12)、(13)。

第三类, 复合类: 货币收付既含商品交易又含劳务交易, 如 (6)、(7)。

第四类, 金融类: 货币与货币的交易, 如 (9) ~ (11)。

## 二、国际结算研究的对象和原则

国际结算研究的对象是实现国际结算的方法以及作为媒介的各种工具。实现国际结算的方法主要指国际间的汇款方式、托收方式、信用证方式等, 而作为媒介的各种工具是指汇票、本票和支票。

在国际结算业务中应掌握“按时合理付汇, 安全及时收汇”的原则。既要履行守约, 按时对合理的应付外汇进行支付 (不合理的部分可拒绝), 以维护银行的国际形象, 又要及时收回应收外汇, 保证外汇资金的安全, 提高资金的运转效率。

## 三、国际贸易结算的历史发展过程

### (一) 现金结算发展到非现金结算

早期商人用金、银等作为货币来支付货款, 清偿债务。这种方式存在许多弊端, 如: 需运输, 要支付运费、保费, 清点不便, 还要识别真伪, 承担风险, 耽搁时间, 等等。该方式在交易量少时尚可应付, 但随着对外经济交往的扩大, 需要有新的结算方式来替代。

公元 11 世纪, 地中海沿岸商品贸易已有相当规模, 商人开始用“字据”代替现金。到公元 16 世纪~17 世纪, 欧洲大陆由字据发展起来的票据已广泛使用, 票据代替了现金行使结算的功能。

## （二）商品买卖发展到单据买卖

原始的结算方式是现金交货方式，卖方一手交货，买方一手付款，货款同时两清。随着海上运输业的不断发展，这种方式逐渐发展为卖方将货物交给承运人，委托其将货物运至买方，承运人将货物收据交给卖方，卖方再将收据转寄给买方，买方凭收据向承运人取货。这样，货物收据逐渐演变为海运提单，海运提单具备了货物收据、运输契约和物权单据的作用。结算方式由交货付款转变为凭单付款，卖方交出单据代表交出货物，买方付款赎回单据代表赎回货物。国际结算完全以单据为依据，实行单据和付款对流的原则。

## （三）从买卖双方直接结算发展到买卖通过银行结算

买卖双方直接结算方式不适合国际贸易的客观情况，因为买卖双方位于不同的国家，有不同的贸易习惯，使用不同的货币，外汇管理制度存在差异，办理面对面现金交货的直接结算有较大的困难，而委托银行办理结算则较为便利：

（1）以银行信用代替商业信用，克服了商业信用的局限。

（2）银行通过买卖转移不同货币、不同金额、不同支付时间的各种外汇凭证，把各国进出口贸易商品结算转变为各国经营国际结算业务的不同银行间的结算，可以使数以万亿计的国际债权债务集中到商人的存款账户上，最大限度地进行国际间非现金结算。

（3）交易双方通过银行结算不仅可以了结债权债务，还可得到银行资金融通。

（4）银行的国际性机构、全球网络及现代化通讯设施能够为客户办理各种服务。

正是由于银行结算的诸多优势，使买卖双方直接结算最终发展到买卖通过银行结算。

## 四、国际结算的条件

### （一）货币条件

指发生的国际贸易使用哪国的货币进行结算。国际结算货币条件的确定应包括下述几方面。

#### 1. 确定商品的价格货币和结算货币

价格货币是指贸易中表示商品价格的货币，可用买方国、卖方国或第三国货币表示。

结算货币，也叫支付货币，是指用来支付商品货款的货币，有时价格货币就是结算货币，有时则不同。当买卖双方不发生货币兑换，没有汇价、买汇、结汇的问题时，两者相同；两者不同时，买卖双方要通过谈判，选择币值稳定的货币或世界通用货币定价，并根据结算货币支付前一天的某一外汇市场牌价确定汇率。

## 2. 确定贸易是自由外汇贸易还是记账外汇贸易

自由外汇,即现汇,是指贸易和非贸易项下进行收付时不加任何限制,不采取差别性的多种汇率,在国际外汇市场上可随时兑换所需外汇的货币。

记账外汇是指记在清算账户上的外汇,只限于协定双边支付时使用,不能做多边清算,不能自由运用。

记账外汇贸易也叫协定贸易,是根据两国政府间的贸易支付协定进行贸易,不需逐笔结清,但要求进出口平衡。货款的结算记入双方指定银行开立的清算账户内,并要严格按协定范围通过清算账户收付外汇。清算一年一次,差额可用商品、现汇或黄金支付。在货币符号前加“CL”(清算)字样。

## 3. 确定国际结算中的硬币和软币

硬币是汇率较坚挺的货币。软币是汇率疲软的货币。

## 4. 货币的选择

记账外汇贸易的支付协定中已确定了清算货币,因此,只有现汇贸易才需选择货币。选择货币时应注意:

- (1) 选择自由兑换、调拨灵活的货币,避免汇价波动和遭受冻结的风险;
- (2) 出口收汇尽量多用硬币,进口付汇尽量多用软币;
- (3) 在平等互利基础上,结合货物的价格、贸易习惯、商品畅滞来灵活选用货币。

### (二) 时间条件

时间条件是指发生的国际贸易在什么时间进行结算。通常有以下三种结算时间:

- (1) 预付 (Advanced Payment)。指卖方将单据交给银行或买方以前,由买方预先支付货款。预付对卖方有利。
- (2) 即付 (Immediate Payment)。指卖方将单据交给银行或买方时,买方见单即付款。即付对买卖双方是对等的。
- (3) 迟付 (Deferred Payment)。指卖方将单据交给买方或银行若干时间后,再收买方支付的货款。迟付对买方有利。

### (三) 方式条件

方式条件是指发生的国际贸易以何种方式进行结算。国际结算方式大体上分为国际间的汇款方式、托收方式和信用证方式三大类别。

## 五、国际结算发展的特点

(1) 国际结算中的非信用证结算方式正取代信用证结算方式,成为国际贸易结算方式的主流,尤以欧美国家为甚,主要是适应市场向买方市场的转变。非信

用证结算方式包括电汇 (T/T)、记账赊销 (O/A)、承兑交单 (D/A)、付款交单 (D/P) 以及在 O/A、D/A 方式基础上发展起来的国际保理业务。这些方式对买方非常有利,可以降低费用,加速资金周转。

(2) 国际结算的单据日趋多样化、复杂化。由于世界经济全球化、一体化的发展,国际贸易领域的竞争日益激烈,促使贸易保护主义重新抬头,出现了新形式的贸易壁垒。这些壁垒多出于对本国环境保护和生态平衡的考虑,导致对国际结算的单据要求越来越多,越来越苛刻。这些单据包括商业、保险、检验、多式运输等方面,以及双方国家管理机构所规定的各种单据。

(3) 国际结算走向电子化、标准化,提高了结算效率。电子信息技术的飞速发展,计算机的广泛使用,使银行可以采用新技术,如 SWIFT (环球银行间金融电讯协会) 系统和 EDI (电子数据交换),实现了单据标准化、业务电脑化,使之快速、安全、高效地完成国际间收付,并出现了建立在计算机和计算机网络基础上为客户提供新的金融服务的电子银行。

(4) 国际贸易结算的法律规范日益健全,国际惯例、公约在结算中起着重要作用。随着经济、贸易和科技的发展,贸易结算规则不断推陈出新,如适合备用信用证的《国际备用证惯例》(ISP98) 规则,于 1999 年生效实行,以及在 1991 年版本的基础上进行修改,并于 2000 年 6 月颁布的《国际保理业务惯例规则》等。

### [参考资料]

#### EDI 在国际贸易中的应用发展

EDI (电子数据交换),是以计算机和数据通讯网络技术为基础发展起来的现代化信息处理和信息通讯技术,是“无纸化技术”在经贸中的应用,被称为“无纸贸易”或“贸易电子化”,它是对传统贸易方式进行的一次划时代的结构性的变革。给 EDI 下一个较精确的定义为:按照协议,对具有一定结构性的标准经济信息,经过电子数据通讯网络,在商业贸易伙伴的电子计算机系统之间进行交换和自动处理。

#### 一、产生

EDI 的产生可以追溯到第二次世界大战。特别是 20 世纪 70 年代以来,世界科技重点转向以微电子为核心的高新领域;国际贸易空前活跃,其增长率超过了世界经济的增长率;通讯技术和运输工业的发展,缩小了各国之间的经贸距离,导致市场竞争日益激烈。全球贸易额的上升带来了各种贸易单证、文件数量的激增。据美国有关专家的统计,平均每做成一笔生意需要 30 份纸面单证。以此推算,世界范围内因贸易活动而产生的纸面文件就要以“亿”为单位计算。纸面文

件的缮制、邮寄和管理工作的繁重可想而知。虽然计算机和自动化设备的出现，减轻了一定的劳动强度，但没有从根本上消除传统纸面文件的成本高、传递慢、重复处理等问题，阻碍了贸易的发展。为此，欧洲经互会各国于1960年筹备成立了联合国欧经会贸易程序简化工作委员会。同一时期，市场竞争愈演愈烈。为了适应瞬息万变的市场行情，减少销售商、供应商的风险，贸易链中的所有成员对提高商业文件的传递速度和处理速度提出了共同的需求。正是这种需求刺激了信息技术及其应用的发展。以计算机、网络通信和数据标准化为基本框架的EDI应运而生，并显示了巨大的生命力，在主要的发达国家和地区得到迅速和广泛的应用。正如香港 Tradelink 的一份资料指出的那样：“当电子数据交换于60年代末期在美国首次被采用时，只属于当时经商的途径之一，但时至今日，美国和欧洲大部分国家，以及愈来愈多的亚太地区国家，均已认定电子数据交换通信是经商的惟一途径。”

EDI的信息通过计算机和通信网络被送到各有关部门和公司，进行必要的数据传输处理后，即可完成以贸易为中心，包括海关、运输、银行、保险等部门的全部业务过程。例如，一个生产企业的EDI系统通过通信网收到一份订单，系统便可以自动处理订单：检查订单是否符合要求；向订货方发出报文；通知企业内部管理部门安排生产；向零配件供应商订购零配件；向交通运输部门预定货运集装箱；向海关、商检等有关部门申请出口许可证；通知银行结算；开具EDI发票，从而将整个订货、生产、销售过程贯穿起来，并自动完成。

EDI可将贸易全过程通过网络自动地完成，因而其作用显而易见，即可与贸易伙伴建立更好、更密切的关系；使内部运作过程合理化；增加贸易机会；改进工作质量和服务质量；降低成本与获得竞争优势。应用EDI产生的效益，可通过下列一组有关方面的研究分析数据略见一斑：商业文件传递速度提高81%；文件成本降低44%；由于错漏造成的商业损失减少40%；文件处理成本降低38%；竞争能力提高34%。美国通用电器公司的有关统计表明，由于应用EDI，其产品零售额上升了60%；库存由30天降至6天；每年仅连锁店的文件处理费一项就节约了60万美元。英国煤炭公司用EDI补充存货、订货和跟踪货物，每年可节省300万英镑。新加坡全国贸易网 Tradenet 建成后，使一份进出口贸易的清关手续，从原来的3至4天缩短到只需10至15分钟，效率得到极大提高，每年可为新加坡节省10亿新元（约合6亿美元）。

## 二、EDI在我国的发展和应用

20世纪90年代初，我国有关主管部委办将EDI列为国家“八五”重点开发应用项目。1991年8月23日，由国务院电子信息推广办公室牵头，成立了“中国促进EDI应用协调小组”，成员包括国家技术监督局、经贸部、海

关、银行、保险、交通运输、国家商检局等部门。同年9月，经贸部代表中国EDI应用协调委员会加入了亚洲EDIFACT，成为正式成员国。EDI应用总目标是：“八五”抓好基础，抓好试点，“九五”建立中国贸易网，并尽早实现与国际贸易网的大联通，全面推进EDI。

1995年11月，联合国贸易网络北京中心正式成立。已开通的EDI系统有：外贸制单系统、商检局普惠制证书、原产地证书、报验EDI系统、保单申请EDI系统、银行的信用证通知系统、EDI海关报关系统等。均是与北京市商检局、北京市贸促会、中保财险北京市分公司、北京海关、中国银行北京市分行等共同开发的。

以下以我国某行的进口开证为例，说明EDI在国际贸易结算业务中的流程：

(1) 由进出口公司通过EDI网络将开证申请书发送到银行的信箱，该申请书一旦到达银行信箱，公司端就会显示发送成功；

(2) 银行开证部门通过EDI网络从自己信箱中将申请书取出，银行取走申请书后，系统会自动给该进出口公司一条银行已取走申请书的回执；

(3) 银行通过外管局通信服务器的自动审批程序检验开证申请人的身份、备案表、货物的合法性及企业资金现状等内容，如无问题，自动给该公司发出同意的回执；

(4) 银行对开证申请书进行审核，如无错误，则作批汇、收取保证金等手续，并通过SWIFT对外开证，且将回执通过EDI网络发送给公司；

(5) 如有错误，则将错误信息回执通过EDI发送回公司，公司修改后再将申请书发给银行，直至正确为止。

## 第二节 国际支付清算体系

随着国际经济、贸易往来的不断发展，国际主要货币的跨国清算和支付日益增多。为此，能否快速、高效地清算客户的在途资金成为衡量一个银行服务质量、水平的重要标志，也是其竞争力高低的充分体现。各国中央银行都在致力于开发本国的支付清算系统，并积极了解和参与国际支付清算体系。目前，世界上被广为接受的主要国际支付清算系统有：美元支付清算系统、欧元跨国清算系统、伦敦自动清算支付系统、日本银行金融网络系统和环球银行间金融电讯协会系统。

### 一、美元支付清算系统

在当今的国际贸易中，绝大多数都是通过美元进行计价、支付并完成交易的。银行在进行美元资金的支付与划转过程中，必然涉及美元支付清算系统。

### (一) 纽约清算所同业支付系统

纽约清算所同业支付系统 (Clearing House For Inter-Bank Payment System, CHIPS) 是一个由纽约清算协会 (New York Clearing House Association, NYCHA) 拥有, 100 多家银行参加组成的电子支付系统, 建立于 1970 年 4 月, 是当前最重要的国际美元支付系统。

纽约清算所同业支付系统的参与者可以是商业银行、纽约州银行法规定的投资公司以及在纽约设有分支机构的国外银行。其中有 12 家是清算银行, 它们都在联邦储备银行开立账户, 作为其成员银行。其他各家非成员银行须在一家成员银行开立账户作为它们自己的清算银行, 用于每天 CHIPS 头寸的清算。成员银行要把它们的电子支付头寸通过设在联邦储备银行的账户, 进行最后清算。

参与 CHIPS 的银行必须向纽约清算所申请, 经批准成为 CHIPS 会员。为了识别每笔付款和防止出现误付, 每个会员银行都拥有一个美国银行协会颁发的号码即 ABANo (American Bankers Association Number), 作为参加 CHIPS 清算的代号。每个 CHIPS 会员银行所属客户在该行开立的账户, 由纽约清算所颁发统一确认号码 UID (Universal Identification Number), 作为收款人的代码。凡通过 CHIPS 支付和收款的双方必须都是 CHIPS 的会员银行, 才能通过 CHIPS 直接清算。

纽约清算所同业支付系统是一个贷记转账系统。在转账时, 付款方命令银行将资金划转给收款方。此系统通常从当地时间 7 时开始运行到 16 时 30 分, 结算一般在 18 时以前完成。在运行期间, 每个参与者在营业日开始时的起始金额均为零。支付系统根据发送和接收的支付信息连续地计算每一个参与者的净头寸。每日 16 时 30 分之后, 清算所通知每个参与者的净头寸及结算参与者的总净头寸。如一个结算参与者的净头寸为净借记, 则该参与者须在 17 时 45 分之前将资金划转到支付系统结算账户上。待资金划转后, 清算所将资金偿付处于净贷记的结算参与者, 并在 18 时之前通知一天的结算完毕。

CHIPS 的特点如下:

- (1) 为实时的、大额的、多边的、终局性支付;
- (2) 具有最大的流动性, 1 美元日周转 500 次;
- (3) 免除了日透支费;
- (4) 可以提供在线现金管理工具;
- (5) 给公司客户传输汇款相关信息;
- (6) 服务于国内和国际市场, 可处理超过 95% 的美元跨境支付;
- (7) 每日日终进行净额清算的资金转账。



## (二) 联邦资金转账系统

联邦资金转账系统 (Fedwire) 是美国联邦储备银行拥有并运行的全美范围内的大额资金转账系统。它提供实时的全额结算转账服务, 较多用于纽约州以外的美国境内银行间的资金划拨。联邦资金转账系统同样也是一个贷记转账系统, 即由付款者发出结算指示。

该系统的参与者可以是联邦储备成员银行, 以及在联邦储备银行设有存款账户的金融机构及美国境内的外国银行。

在联邦储备银行开设账户的银行可以直接利用此系统发送和接受支付。大约有 1 万多家金融机构使用此系统进行转账服务。此系统的运行时间从美国东部时间 12 时 30 分开始, 运行至 18 时 30 分。每笔业务经处理后单独结算。发送机构授权联邦储备银行将一定金额借记其在联邦储备银行的账户; 接受机构授权联邦储备银行将金额贷记其在联储的账户上。

联邦资金转账系统的特点是 1 美元日周转为 12 次; 要征收日透支费, 银行支付给联邦资金转账系统的日透支费约 2 400 万美元。

## 二、欧元跨国清算系统

1999 年 1 月 1 日欧洲统一货币——欧元产生以后, 为了建立与现行的货币支付方式相适应的跨国界的支付系统, 以保证欧元区资金的自由流动, 解决跨国界的银行与客户、银行与银行之间的款项往来和资金调拨问题, 在欧洲货币联盟内部, 出现了以下三种主要的跨国欧元清算系统。

### (一) 泛欧自动实时总额清算系统

泛欧自动实时总额清算系统 (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System, TARGET) 隶属于欧洲中央银行, 是建立在区内 15 个国家原有的国内清算系统上, 通过连接 15 个国家资金清算系统及原欧洲货币单位 (ECU) 的清算系统, 并借助 SWIFT 网路组成的欧元跨国清算系统。其他的欧元跨国清算系统大体上也是通过连接欧元区内各国的不同清算系统而形成的。TARGET 体系的 16 个系统见表 1—1。

表 1—1 TARGET 体系的 16 个系统

欧元区		
芬兰: BoF-RTGS	德国: ELS	西班牙: SLBE
荷兰: TOP	法国: TBF	葡萄牙: SPGT
比利时: ELLIPS	奥地利: ARTIS	爱尔兰: IRIS