



21st CENTURY

实用规划教材

21世纪全国应用型本科财经管理
系列实用规划教材

国际结算

主 编 张晓芬 李劲涛
副主编 彭一峰 王 瑛



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社
China Forestry Publishing House

21世纪全国应用型本科财经管理系列实用规划教材

F830.73/38

2007

国际结算

主 编	张晓芬	李劲涛
副主编	彭一峰	王 瑛
参 编	李春梅	徐李桂
	谭 丹	胡玉婷



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

随着我国对外贸易的发展,国际结算任务日益繁重。为规避国际结算业务面临的操作风险,需要从业人员具备较高的专业素质。

本书通过对国际结算的基本理论、基础知识和国际惯例的讲解,使学生对国际结算知识有全面系统的了解和认识,并能熟练地进行国际结算的各种实际业务操作。本书主要包括国际结算概述、国际结算中的票据、国际结算方式、国际贸易融资、国际结算单据和非贸易结算等内容。为了更好地使学生学有所专、学以致用,本书在阐述基本原理的同时,列举了对国际结算业务有借鉴意义和指导作用的典型性案例和操作实例。

本书可作为高等院校国际经济与贸易专业及其他经管类专业教材,同时也可作为国际贸易与金融从业人员培训之用。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/张晓芬,李劲涛主编. —北京:中国林业出版社;北京大学出版社,2007.8

(21世纪全国应用型本科财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-5038-4873-5

I. 国… II. ①张… ②李… 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118308号

书 名: 国际结算

著作责任者: 张晓芬 李劲涛 主编

策 划 编 辑: 李 虎

责 任 编 辑: 房兴华 杜 娟

标 准 书 号: ISBN 978-7-5038-4873-5

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: 北京市昌平百善印刷厂

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 20印张 395千字

2007年8月第1版 2007年8月第1次印刷

定 价: 30.00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 世纪全国应用型本科财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主任委员 刘诗白

副主任委员 (按拼音排序)

韩传模

李全喜

王宗萍

颜爱民

曾 旗

朱廷珺

顾问 (按拼音排序)

高俊山

郭复初

胡运权

万后芬

张 强

委员 (按拼音排序)

程春梅

邓德胜

范 徵

冯根尧

冯雷鸣

黄解宇

李定珍

李相合

李小红

刘志超

沈爱华

王富华

王仁祥

吴宝华

张淑敏

赵邦宏

赵 宏

赵秀玲

法律顾问 杨士富

丛 书 序

我国越来越多的高等院校设置了经济管理类学科专业,这是一个包括经济学、管理科学与工程、工商管理、公共管理、农业经济管理、图书档案学 6 个二级学科门类和 22 个专业的庞大学科体系。2006 年教育部的数据表明在全国普通高校中经济类专业布点 1518 个,管理类专业布点 4328 个。其中除少量院校设置的经济管理专业偏重理论教学外,绝大部分属于应用型专业。经济管理类应用型专业主要着眼于培养社会主义国民经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才,要求既具有比较扎实的理论功底和良好的发展后劲,又具有较强的职业技能,并且又要求具有较好的创新精神和实践能力。

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,特别是现代财经管理理论的学习,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。这就要求高等财经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;要求经济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;要求经济管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展;要求高等财经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,各所高等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大学经济管理学科教材实际情况的调研,在与众多专家学者讨论的基础上,决定编写和出版一套面向经济管理学科专业的应用型系列教材,这是一项有利于促进高校教学改革发展的措施。

本系列教材是按照高等学校经济类和管理类学科本科专业规范、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本科学生现状及存在问题,探索经济管理类专业本科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,拓宽理论基础和专业知识,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、管理类相关专业以及与经管相关的部分法律类课程,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。

作为高要求,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。我希望这一系列教材的编写,将是我国拥有较高质量的高校财经管理学科应用型教材建设工程的新尝试和新起点。

我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,并在我国大学经济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。

刘诗白

2007年8月

刘诗白 刘诗白教授现任西南财经大学名誉校长、博士生导师,四川省社会科学联合会主席,《经济学家》杂志主编,全国高等财经院校资本论研究会会长,学术团体“新知研究院”院长。

前 言

近年来,随着经济、金融全球化浪潮的到来,各国间的贸易迅速发展,国际市场发生了重大变化,国际贸易竞争日趋激烈,竞争手段不断增加。根据海关最新统计数据,我国2006年对外贸易总额已达到17 606.9亿美元。迅速扩大的对外经济规模对作为清偿国与国之间债权债务关系的跨国货币收付活动的国际结算发展提出了新的挑战。与此同时,国际商会银行委员会正式通过了《跟单信用证统一惯例》(UCP600),并将于2007年7月1日正式生效。相对于UCP500来说,UCP600的修订是划时代性的,它对于国际贸易和国际结算实务将产生巨大影响,无疑也使信用证业务的操作发生了质的变化。因此,我们适时地编写了本教材,以满足高等院校《国际结算》课程教学的新需要。

本书在编写过程中着重突出以下特点:

1. 科学性、通用性强

本教材符合学校、学科的课程设置要求,以高等教育的培养目标为依据进行编写,能够满足同类专业不同层次院校的需求,同时也可供研究人员或从事国际结算业务的人员参考使用。

2. 实用性强

国际结算是一门理论与实务相结合的课程,尤其强调理论在实际业务中的应用。因此,本教材面向就业,突出应用,引入大量经典实例,并附有各种票据和单据的样例,在每一章的结尾,还配有题型丰富的课后思考练习题,为读者提供学以致用、检验和巩固知识的机会。

3. 内容新颖

本教材编写之时,恰逢UCP600出版。因此,本教材中融入了UCP600中的最新修订内容,反映了国际结算实际业务的最新变化。

4. 融入集体智慧

本教材由7所大学教师共同编写,这些教师长期从事国际结算教学及科研工作,其中两名教师曾在企业从事过国际贸易工作,具有一定的理论基础又有实践经验。

本书分为10章,内容包括国际结算概述、国际结算中的票据、国际结算基本方式、信

用证、国际结算单据、银行保函和备用信用证、国际贸易融资、非贸易结算等，系统地阐述了国际结算的理论与实务问题。其中：辽宁工业大学张晓芬编写了第1、6章，河南理工大学李劲涛编写了第2、10章，中南林业科技大学彭一峰编写了第5章，北方民族大学王瑛编写了第9章，兰州理工大学李春梅编写了第8章，广西民族大学徐李桂编写了第3章，中南林业科技大学谭丹编写了第4章，上海建桥学院胡玉婷编写了第7章。在写作中，编者还得到一些企业和银行国际结算部门的大力支持，在此一并表示感谢！

由于编写时间仓促，本书难免有疏漏之处，欢迎广大读者予以指正。

编 者

2007年6月



目 录

第 1 章 国际结算概述.....1

1.1 国际结算的基本概念.....2

1.1.1 国际结算的含义.....2

1.1.2 国际结算的种类.....2

1.1.3 国际结算的业务特点.....4

1.1.4 国际结算的基本内容.....6

1.2 国际结算的演进与发展.....7

1.2.1 国际结算的产生与发展.....7

1.2.2 国际结算业务发展趋势.....9

1.3 国际结算的当事人及相互关系.....10

1.3.1 国际结算中的银行.....10

1.3.2 进出口双方与所在地银行.....14

本章小结.....15

习题.....16

附录.....17

第 2 章 国际结算中的票据.....18

2.1 票据概述.....19

2.1.1 票据的含义.....19

2.1.2 票据的功能.....20

2.1.3 票据的基本特征.....21

2.1.4 票据权利与票据义务.....23

2.1.5 票据的法律体系.....26

2.2 汇票.....30

2.2.1 汇票的含义.....30

2.2.2 汇票的内容.....31

2.2.3 汇票的当事人.....35

2.2.4 汇票的票据行为.....36

2.2.5 汇票的种类.....42

2.3 本票.....43

2.3.1 本票的含义.....43

2.3.2 本票的必要记载内容.....44

2.3.3 本票的种类.....44

2.3.4 本票与汇票的区别.....45

2.4 支票.....45

2.4.1 支票的含义和特点.....45

2.4.2 支票的必要记载内容.....46

2.4.3 支票主要当事人责任.....46

2.4.4 支票的种类.....47

2.4.5 支票与汇票的区别.....48

本章小结.....49

习题.....50

附录.....51

第 3 章 国际结算基本方式——汇款.....53

3.1 汇款方式概述.....54

3.1.1 汇款方式的含义.....54

3.1.2 汇款的基本当事人及责任.....55

3.2 汇款的方式种类及业务程序.....57

3.2.1 电汇.....57

3.2.2 信汇.....60

3.2.3 票汇.....60

3.3 汇款方式的头寸调拨与退汇.....62

3.3.1 汇款方式的头寸调拨.....62

3.3.2 退汇.....65

3.4 汇款方式在国际贸易中的应用	66	5.2.3 信用证的通知转递与保兑	107
3.4.1 预付货款	67	5.2.4 信用证审核、议付与索汇	108
3.4.2 货到付款	67	5.2.5 信用证付款赎单	111
本章小结	69	5.3 信用证的种类	112
习题	69	5.3.1 光票信用证和跟单信用证	112
附录	71	5.3.2 可撤销信用证和不可撤销信用证	112
第4章 国际结算基本方式——托收	72	5.3.3 保兑信用证和不保兑信用证	113
4.1 托收方式概述	73	5.3.4 付款、承兑、议付信用证	114
4.1.1 托收方式的含义	73	5.3.5 可转让信用证和背对背信用证	117
4.1.2 托收方式有关当事人及责任	74	5.3.6 对开信用证	119
4.2 托收方式的种类及业务流程	76	5.3.7 循环信用证	120
4.2.1 托收方式的种类	76	5.3.8 预支信用证	121
4.2.2 托收的业务流程	78	5.4 信用证项下的风险及防范	121
4.3 托收方式的特点及出口商的风险防范	81	5.4.1 进出口商面临的风险及防范	121
4.3.1 托收方式的特点	81	5.4.2 银行面临的风险及防范	126
4.3.2 出口商面临的风险及防范	82	5.5 跟单信用证统一惯例	128
4.4 国际商会和托收统一规则	84	5.5.1 跟单信用证统一惯例概述	128
本章小结	86	5.5.2 UCP600 的基本内容	129
习题	86	本章小结	133
附录	88	习题	133
第5章 信用证	91	附录	137
5.1 信用证概述	92	第6章 国际结算单据	139
5.1.1 信用证的含义	92	6.1 单据的基本概念	142
5.1.2 信用证当事人的权利与义务	93	6.1.1 单据的含义与种类	142
5.1.3 信用证的内容	99	6.1.2 单据的作用	142
5.1.4 信用证的特点和作用	102	6.1.3 合格单据要求	143
5.2 信用证业务的办理程序	105	6.1.4 信用证的开立	144
5.2.1 申请开立信用证	105	6.2 发票	147
5.2.2 开立信用证	106	6.2.1 商业发票	147



6.2.2 其他发票	152	7.2 单证审核的要求和方法	200
6.3 运输单据	154	7.2.1 信用证本身的审核	200
6.3.1 海运提单	155	7.2.2 单证审核的方法	202
6.3.2 航空运输单据	161	7.3 单据审核的处理要点	204
6.3.3 公路、铁路或内陆水路 运输单据	164	7.3.1 单据审核的要点	204
6.3.4 不可转让的海运单	166	7.3.2 银行对于单据不符的处理 方法	209
6.3.5 租船合约提单	167	本章小结	212
6.3.6 涵盖至少两种不同运输 方式的运输单据	167	习题	213
6.3.7 快递收据和邮政收据	168	第 8 章 银行保函和备用信用证	217
6.4 保险单据	168	8.1 银行保函	219
6.4.1 保险单据的含义和作用	168	8.1.1 银行保函概述	219
6.4.2 保险单的种类	169	8.1.2 银行保函的种类	225
6.4.3 保险单的内容和制作要求	170	8.1.3 银行保函的业务处理	229
6.5 其他单据	173	8.1.4 银行保函业务的风险 与防范	233
6.5.1 包装单据	173	8.2 备用信用证	237
6.5.2 商检证书	174	8.2.1 备用信用证概述	237
6.5.3 原产地证明书	177	8.2.2 国际备用信用证惯例 (ISP98)简介	238
6.5.4 船运公司证明	180	8.2.3 备用信用证与跟单信用证 和银行保函的比较	239
6.5.5 装运通知	180	本章小结	241
6.5.6 受益人证明/声明	182	习题	242
6.6 结汇单证中使用的汇票	183	附录	243
本章小结	185	第 9 章 国际贸易融资	244
习题	186	9.1 跟单托收项下的贸易融资	245
附录	189	9.1.1 跟单出口托收押汇	245
第 7 章 跟单信用证项下单据审核	193	9.1.2 跟单托收凭信托收借单 提货	248
7.1 单证审核的原则	194	9.1.3 跟单托收凭银行保函提货	249
7.1.1 合理谨慎审单原则	195		
7.1.2 遵循单据表面相符原则	195		
7.1.3 银行审单单据化原则	197		
7.1.4 银行独立审单原则	198		
7.1.5 合理时间审单原则	199		



9.2 信用证项下的贸易融资	249
9.2.1 出口信用证项下的贸易 融资	249
9.2.2 进口信用证项下贸易融资	255
9.3 国际保理业务	259
9.3.1 国际保理业务概述	259
9.3.2 国际保理业务的种类及其 运作	264
9.3.3 国际保理业务协议的基本 内容	269
9.4 包买票据业务	271
9.4.1 包买票据业务概述	271
9.4.2 包买票据业务的特点及其 与其他融资方式的比较	273
9.4.3 包买票据业务的办理程序	276
9.4.4 包买票据业务利弊分析	280
9.4.5 包买票据业务的风险与 防范	281
本章小结	283

习题	284
附录	286

第 10 章 非贸易结算

288

10.1 非贸易结算的内容	289
10.1.1 非贸易结算的含义	289
10.1.2 非贸易结算的范围	289
10.2 信用卡	291
10.2.1 信用卡的含义和特点	291
10.2.2 信用卡的种类和信用卡 机构	292
10.2.3 信用卡的运作	294
10.3 其他非贸易结算	297
10.3.1 外币兑换	297
10.3.2 旅行支票	298
10.3.3 侨汇	300
本章小结	303
习题	303

参考文献

305



第 1 章 国际结算概述

学习目标

通过本章的学习，掌握国际结算的概念及国际结算研究的内容，了解国际结算的产生与发展过程，熟悉国际结算中的当事人及其相互关系，对国际结算课程有一个大致的了解。

能力要求

知识要点	能力要求	相关知识
● 国际结算的概念	➤ 能够理解国际结算的含义 ➤ 能够分析比较国际贸易结算和非国际贸易结算 ➤ 掌握国际结算支付工具、支付方式的含义	(1) 国际结算的含义 (2) 国际结算的种类 (3) 国际结算的内容
● 国际结算的产生与发展	➤ 了解国际结算发展过程，掌握国际结算的最新动态，培养独立分析、判断及解决问题的能力	国际结算产生与发展的相关背景知识，国际结算发展趋势
● 国际结算的当事人及相互关系	➤ 能够在实际业务中选择适合银行为国际结算服务	(1) 国际结算中的银行之间的关系 (2) 贸易商与银行间的关系



本章导读

某外贸公司曾收到一份以英国标准麦加利银行伯明翰分行(STANDARD CHARTERED BANK LTD. BIRMINGHAM BRANCH, ENGLAND)名义开立的跟单信用证, 金额为 USD37 200.00, 通知行为伦敦国民西敏寺银行(NATIONAL WESTMINSTER BANK LTD. LONDON)。经审核发现几点可疑之处: 第一, 信用证的格式很陈旧, 信封无寄件人地址, 且邮戳模糊不清, 无法辨认从何地寄出; 第二, 信用证限制通知行——伦敦国民西敏寺银行议付, 有违常规; 第三, 收单行的详细地址在银行年鉴上查无; 第四, 信用证的签名为印刷体, 而非手签, 且无法核对; 第五, 信用证要求货物空运至尼日利亚, 而该国为诈骗案多发地。根据以上几点, 银行初步判定该证为伪造信用证, 后经与开证行总行联系查实, 确是如此。从而避免了一起伪造信用证件诈骗案。(注: 案例改写自 http://china.busytrade.com/web/news_10.html)

从这个案例看出, 国际结算是通过银行进行的, 银行审核信用证的真伪。那么银行之间如何建立代理关系, 贸易商和银行如何相互选择从事国际结算? 这些问题我们将在本章一一阐述。

1.1 国际结算的基本概念

伴随着国际交往日益增加以及经济全球化的深入发展, 商品货款及劳务价款的索取与偿付; 国际资金的单方面转移与调拨; 国际银行间资金的转账与划拨等国际发生的货币收付活动越来越频繁。国际结算在促进各国经济和国际贸易发展等方面发挥了很大作用。

1.1.1 国际结算的含义

国际结算是指处于两个不同国家的当事人(包括个人、企业、其他法人组织或政府), 因为商品买卖、服务供应、资金调拨、国际借贷等活动通过银行办理的两国间货币收付业务。

国际结算是一项极其重要的跨国经济行为, 是保障与促进国际各项活动与交往正常进行的必要手段。它的主体是处于两个不同国家的当事人, 位于国际结算的首尾两端, 而银行是国际结算的纽带。国际结算的目的是以有效的方式和手段来实现以货币表现的债权债务的清偿。

1.1.2 国际结算的种类

1. 按照产生债权债务原因划分

国际结算可按照产生债权债务原因的不同, 分为国际贸易结算和非贸易国际结算两种。



1) 国际贸易结算

国际贸易结算是基于国际商品贸易而形成的债权债务所进行的货币收付业务。国际贸易结算是国际结算的基础,在国际结算中占有主导地位,包括所有商品贸易方式在内,其结算范围有:有形商品的进出口贸易结算(它是引发国际债权债务关系与资金流动的主要经济行为);记账贸易结算;国际资本流动引起的资本性货物贸易以及综合类的商品贸易结算(如国际工程承包、补偿贸易、技术服务贸易等,既包含了商品贸易又包含了非商品贸易),等等。国际贸易结算是以有形贸易结算(有形商品的进出口贸易结算)为主的。

2) 非贸易国际结算

非贸易国际结算是指由国际贸易以外的其他经济活动,以及政治、文化等交流活动,而引起的货币收付,包括无形贸易结算、金融交易类结算、国际资金单方面转移结算等。

(1) 无形贸易结算,主要是劳务的进出口交易,此外还包括非贸易因素所形成的债权债务,如学费、旅费等。

(2) 金融交易类结算,是指各种国际金融资产买卖的结算,如外汇买卖、证券、股票等金融工具的买卖,期权、期货等衍生工具的买卖等,其数额比较庞大。

(3) 国际资金单方面转移结算,是指发生在政府与地方的各种援助、捐助、赠款以及各种资金调拨行为等。

此外,还有国际商品经济活动引起的资金跨国流动,如侨汇业务、信用卡及旅行支票业务等,非贸易结算的主体是服务贸易。

国际结算是从有了国际贸易结算才开始的。近年来,随着国际信贷、外汇买卖等金融交易量的迅速增加,非贸易国际结算的笔数和金额均已大大超过了国际贸易结算,但是国际贸易结算在整个国际结算中仍然占据着重要地位。就国际结算实务而言,贸易结算较之非贸易结算要复杂得多,它几乎使用了所有国际结算的手段和方式。因此,国际贸易结算是本书学习的重点。

2. 按结算中使用的支付手段划分

国际结算的产生与发展同国际贸易、国际运输、国际通信技术的发展进步有很大关系,按照结算中使用支付手段的不同,可以分为现金结算、票据结算、凭单付款结算、电讯化结算4种。

1) 现金结算

现金结算是最原始的国际结算方式,在早期的国际结算贸易中,买方一手交钱,卖方一手交货,货款两清。随着国际贸易量的不断增加,这种结算的弊端越来越多,如运送货币的风险较大、成本过高、识别货币真伪有一定困难等,另外,在当今的国际贸易中,看货成交,一手交钱、一手接货的情况极少。因此,很少使用这种现金结算业务,它通常用于金额较小的非贸易结算中。需注意的是国际结算中使用的结算货币,必须是可自由兑换



的货币。

2) 票据结算

国际贸易结算基本上是非现金结算,即使用以支付金钱为目的并且可以流通转让的债权凭证——票据(包括汇票、本票和支票)作为主要的结算工具清偿债务。票据在结算中起到流通手段和支付手段的作用,票据的使用极大地提高了国际结算的效率和安全性。

3) 凭单付款结算

国际贸易双方订立销售合约后,卖方有交货义务,买方有付款义务。国际商会制定的《2000年国际贸易术语解释通则》中,对于每项贸易条件都订明了买卖双方的责任,尤其是在使用“象征性交货”的价格术语时,使用信用证方式结算,是典型凭单付款实例。卖方只需在合同规定时间和地点完成装运,并向付款银行提交符合信用证规定的包括物权凭证在内的有关单据,即为完成了交货义务,银行审核所有单据准确无误后,支付货款。

4) 电讯化结算

随着科学技术的不断发展和进步,国际结算已开始进入电讯结算阶段,即在国际结算过程中的各个环节,采用电子方法处理业务,如在电汇汇款业务中,汇出行发出电讯汇款指示给汇入行,委托汇入行解付汇款金额给收款人。再如,使用电子数据交换(EDI)制作和传递发票、提单等商业单据,以电子方式审核有关单据,传递一切有关的信息,结清债权债务关系。

1.1.3 国际结算的业务特点

1. 国际结算需按照国际法规、惯例进行

国际结算涉及多边关系,因此,公认的法规和惯例成为国际结算业务顺利开展的前提。国际结算中适用的国际法规和国际惯例通常包括以下几种。

1) 国际法

《联合国国际货物销售合同公约》,该公约规范了国际货物买卖合同双方当事人之间的权利和义务,一般也适用于当事人在国际结算业务中的行为。

《日内瓦统一汇票本票公约》和《日内瓦统一支票公约》,这两个公约合称为《日内瓦统一法》,现在已被法国法系和德国法系的大多数国家所接受,因此,大陆法系各国的票据法基本趋于统一。

2) 国际惯例

国际惯例是国际组织或权威机构为了减少贸易争端、规范贸易行为,在长期、大量的实践基础上制定出来的,在法律上没有明文规定但为国际普遍接受的通行做法。国际贸易与结算所涉及的国际惯例很多,但通常要遵守下面几项国际惯例:

(1) 国际商会《托收统一规则》(URC522),于1996年1月1日起在全世界实行。该规则自实施以来,已被各国银行和贸易商广泛采用。



(2) 国际商会《跟单信用证统一惯例》(UCP), 于 1933 年正式公布, 原名为《商业跟单信用证统一规则》, 此后经过多次修改, 定名为《跟单信用证统一惯例》, 是国际银行界、律师界、学术界自觉遵守的“法律”, 对信用证的争议或纠纷乃至诉讼通常援引它作为依据, 是全世界公认的、到目前为止最为成功的一套非官方规定。目前, 大家熟悉并使用了 13 年的 UCP500 被顺应时代变迁、顺应科技发展的 UCP600 取而代之。这是 UCP 自 1933 年问世后的第六次修订版, 并于 2007 年 7 月 1 日正式实施。

(3) 国际商会《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》(URR525), 于 1996 年 7 月 1 日生效。它主要解决了银行间偿付的程序问题, 有利于推动银行间偿付, 在世界范围推行标准化的进程。

(4) 国际商会《见索即付保函统一规则》(URDG458), 于 1992 年 4 月出版。URDG458 不仅为银行、保险公司等金融机构以及从事国际借贷、项目融资、工程承包、招投标、租赁、劳务输出及技术合作的企业提供了帮助, 而且为律师、法院和仲裁机构提供了解决相关争议的依据。

(5) 国际商会《国际备用证惯例》(ISP98), 于 1999 年 1 月 1 日起生效, 并被定为国际商会第 590 号出版物, 在全世界推广使用。它填补了备用信用证在国际规范方面的空白。

(6) 国际商会《2000 年国际贸易术语解释通则》(INCOTERMS2000), 于 2000 年 1 月 1 日生效。价格术语解决了买卖双方在货物交接过程中责任、风险、费用划分的问题, 为国际结算提供了方便。

2. 国际结算以可自由兑换货币为媒介

可自由兑换货币也称自由外汇, 是指一种货币可以不受限制地兑换成其他货币。作为可自由兑换货币必须具备以下三个条件: 能自由兑换成其他货币; 对国际性经常项目(即贸易与非贸易项目)的支付不受限制; 该货币国的管理当局不采用或不实行多种汇率制度或差别汇率制度。

目前, 可自由兑换货币很多, 但是要注意的是, 不是所有的可自由兑换货币均可用于国际收支和国际结算。由于世界各国经济发展的不平衡性, 最终用于国际支付和国际结算的货币总是集中在少数几种可兑换货币上, 如美元、欧元、英镑等, 它们是国际结算的主导货币。

3. 国际结算属于银行的中介业务

商业银行是国际结算业务的连接纽带。在现代国际结算中, 不同国家间的债权债务关系的清偿都是通过银行作为中介实现的。银行的介入大大提高了结算效率, 降低了结算风险, 为进出口双方提供了资金支持, 虽然有时在国际结算中, 银行提供了以自身信用为主体的多样化服务, 如信用证、保函等, 但是银行在国际结算中的中介代理人地位是根本的, 在清算债权债务的活动中, 商业银行提供服务、承担风险的根本目的是为了获得一定利润。

