



高等院校国际经济与贸易系列规划教材



International Settlement

国际结算

华 坚 主 编
侯方淼 副主编



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



高等院校国际经济与贸易系列规划教材



International Settlement

国际结算

华 坚 主 编
侯方淼 副主编

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本教材秉承注重实务性和与国际惯例接轨的编写原则,结合国际结算领域的新发展、新变化,详细介绍了国际结算中的票据、国际结算的基本方式、国际结算中的单据、国际结算中的担保和融资业务、国际银行间的清算与支付体系、国际非贸易结算以及国际结算中的风险控制及欺诈行为的防范等内容。本教材的主要特点在于内容新颖,充分体现了 UCP600 的内容;案例典型,相关栏目丰富,以突出该课程的实务性。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算 / 华坚主编. —北京: 电子工业出版社, 2008.4

(高等院校国际经济与贸易系列规划教材)

ISBN 978-7-121-05400-6

I. 国… II. 华… 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 (2008) 第 029231 号

策划编辑: 王慧丽

责任编辑: 王慧丽

印 刷: 北京市顺义兴华印刷厂

装 订: 三河市双峰印刷装订有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱

邮编 100036

开 本: 787×980 1/16 印张: 19.5 字数: 432 千字

印 次: 2008 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 29.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

高等院校国际经济与贸易系列规划教材

编委会名单

编委会主任：储祥银

编委会委员：（按汉语拼音排序）

白小伟	蔡惠伟	陈春燕	丁黎
段元萍	杜奇华	高凌云	华坚
李嘉珊	李小牧	刘军	罗立彬
缪东玲	田明华	魏景赋	武晋军
谢康	杨坚争	张孟才	

总 序

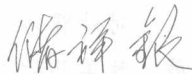
随着对外开放的扩大，中国经济参与世界经济的程度不断提高，与世界经济的联系日益紧密。作为与世界经济联系重要渠道之一的对外贸易，内容不断丰富，形式日趋多样化。科学技术的飞速进步，一方面大大拓展了国际贸易的领域，增添了新的国际贸易内容；另一方面，新科技成果运用到国际贸易业务中来，大大提高了国际贸易的效率，便利了国际贸易的运营。中国社会主义市场经济体制建设目标的确立，我国对外贸易经营管理体制发生了根本性转变，一大批各种性质的企业获得对外贸易经营权，涌入对外贸易领域。所有这些都促进了对外贸易人才的培养和国际贸易学科的建设，同时也对国际贸易人才培养，对从事国际贸易人才的基本素质和知识结构；进而对国际贸易学科的建设提出了新的要求。

对外贸易事业的发展，国际贸易人才需求的增加，促进了高等院校国际贸易学科的发展。改革开放以来，大专院校加强了国际贸易学科建设，众多高校设立了国际经济与贸易专业。据不完全统计，目前，设有国际经济与贸易专业的高等院校约 380 所，高等职业学校约 490 所。这些国际经济与贸易专业的设立，大批国际贸易专门人才的培养，满足了我国对外贸易事业发展对专业人才的基本需求，为我国对外贸易事业发展提供了人才保障。与此同时，各大专院校在培养对外贸易人才的过程中，十分重视国际贸易学科体系的建设，开辟了许多新的学科领域，引进和开创了许多新的课程和教材，为完善国际贸易学科体系、保障人才知识结构更新、适应我国对外贸易事业发展需要做出了贡献。各相关出版社也配合出版了不少好的教材和图书。

然而，国际贸易学科建设任重而道远，需要不断根据变化了的形势和新的业务领域补充新的内容，开辟新的领域；需要数代学者的不懈努力；需要不断地继承与发展，推陈与出新。为此，电子工业出版社在广泛深入调查研究的基础上，从当前国际贸易事业发展对人才知识结构要求出发，根据学科发展和教学实际需要，从偏重国际贸易运作实务角度，策划了一套教材。首批推出 14 本。本套教材的主要特点是：尽可能全面反映国际贸易实务以及学科的发展，注重知识的创新性和前瞻性，吸取目前学科应用领域的最新知识；注重实务性，突出可操作性，兼顾学科理论体系的完整性。

本套教材的所有参编人员均来自教学第一线，有多年的实际教学经验。具体书目的确定和编写体例均经过全体参编人员的集体讨论，切合学科发展和教学的实际需要。因此，本套教材的体例设计基本一致，同时，为了便于教学，我们还增设了一些学习导航、引导案例和前沿话题之类的栏目，以帮助教师使用，便于学生记忆，拓展学生视野。此外，本套教材还配有教学资料包，包括教学 PPT、复习题和答案、模拟训练题和答案，以及一些相关的资料，使用者可以随时从网上下载。

教材市场上国际贸易类教材很多，林林总总，各有千秋。编出既有特色，又符合广大教师和学生需要的教材，实属一件不太容易的事情。电子工业出版社和本套教材的编委会组织编写和出版这套教材，主要目的是想在国际贸易教材建设中探索一条自己的道路，为国际贸易学科建设贡献自己的力量。但鉴于国际贸易学科的开放性，以及国际贸易理论、实践和业务内容的不断发展，囿于编者和组织者的学识和水平，本套教材肯定会有一些不尽如人意的地方。希望各高等院校国际经济与贸易，以及相关专业的师生在实际使用中提出宝贵意见和建议，并及时向出版社反馈。我们将认真组织修订，不断提高教材质量，努力完善国际贸易教材体系。



对外经济贸易大学教授
中国国际贸易促进委员会北京分会副会长

前 言

随着经济全球化和我国加入世界贸易组织,我国与世界各国的经贸往来日益密切,越来越多的企业面向国际市场开展业务。国际结算作为涉外经济活动的重要环节,对于进一步开拓国际市场,发展国际贸易有着不可忽视的作用。

经济全球化和因特网的飞速发展促使国际贸易在总量、内容、方式等方面都有了很大的发展和变化,与此相对应,国际结算无论是从总量上,还是从结构上都发生了巨大的变化。目前,国际结算已呈现出业务的标准化、方式的多元化、技术的电子化等新的趋势,而且国际结算中贸易融资的作用越来越大、国际结算中的风险越来越大。如何快速、安全、高效地实现国家间的收付对于国际贸易的进一步发展有着重要意义。

国际结算是一门融理论、政策、法规、实务于一体的应用性学科,侧重于研究国际结算支付工具、支付方式以及贸易结算中的融资与信贷业务。它涉及面广,既包括有关金融法规和国际通行的法律准则、国际惯例,又包括相关理论知识和实际业务操作,是一个需要不断实践、不断积累操作技能的学科,是一门理论性、实用性、操作性很强的课程。因此,我们编写本教材的目的是希望学生通过对这门课程的学习,能够掌握本学科的基本理论、基本知识及基本技能,提高实践应用能力,达到学有所专、学以致用为目的,为今后从事工作奠定良好的基础。

本教材结合实际业务操作,通过对国际结算的基本理论、基本原理、基础知识和国际惯例的讲解,使学生对国际结算有全面系统的了解和认识,能对国际结算中实际遇到的问题、风险等有清醒的认识和分析,并能熟练掌握和运用不同的国际结算工具、方式和融资手段。

本教材主要包括国际结算导论、国际结算中的票据、国际结算传统方式、国际贸易结算中的单据、国际结算中的担保和融资业务、国际银行间的清算与支付体系、国际非贸易结算、国际结算中的风险控制及欺诈行为的防范八大内容共十一章。国际贸易结算的核心是结算工具和方式,主要包括汇票、本票、支票、汇款、托收、信用证、银行保函、国际

保理、福费廷等。在国际贸易结算实务的发展中,又派生出了融资需求和风险控制,本教材对此均做了系统而详尽的阐述,并对提供交易支付和清算、完成债权债务关系转移的现代清算支付系统进行了介绍。此外,还对国际非贸易结算进行了阐述。

本教材作为国际经济与贸易、金融学专业本科生的主干课程教材,在编写时突出了以下几个特点。

(1) 体例创新

本教材在每章都设有引导性案例、学习目标、学习导航、本章小结和复习思考题,并在教材中插入前沿话题、相关链接等内容,使教材在篇章结构上得到创新。通过体例创新,可以使学生系统掌握每章的理论脉络,起到“纲举目张”的学习效果,同时也增强了学生理论联系实际的应用能力。

(2) 系统性强

除了在每章中通过学习目标和学习导航,使学生在了解整章内容的同时,将所学内容系统化外,还重视各章节之间的内在联系,强调各章节知识的相互关系和综合运用。

(3) 结构独特

与现有国内同类教材不同的是,本书增加了国际银行间的清算与支付体系这一章;对国际结算中融资业务进行了重新梳理;结合案例对结算中的风险控制及欺诈行为的防范进行了分析;并在“第10章 国际非贸易结算”这章对个人外汇买卖进行了阐述。这些章节的安排能使读者更加全面理解国际结算业务,从而在更高的层面上做到理论与实践的结合。

(4) 内容新颖

本教材在介绍国际结算基本知识的基础上通过前沿话题等栏目引入当前国际结算中的最新发展;通过众多应用案例的讲授,力求引导学生发现问题、积极思考、解决问题;在内容形式上,力求通过图表、案例等的运用使知识点更易掌握,学习更轻松有趣。

(5) 时效性强

本教材的编写紧密联系了国际结算最新发展的实际。自2007年7月1日,UCP600已正式取代已经适用13年之久的UCP500,成为信用证领域最有影响力的一套规则。本书紧密结合UCP600的精神,对跟单信用证的相关理论进行阐述,并对UCP600与UCP500进行了比较,力求向学生介绍最新的理论、制度和政策。

本教材共分十一章,由华坚主编,负责确定本教材框架及统稿,侯方森任副主编。各章节编写分工如下:华坚负责编写1~6章;侯方森负责编写7,8,10,11章,陈若漪负

责编写第9章。

本书的编写和案例收集过程中借鉴了诸多专家学者的论著和文章，得到了银行业的有关专业人员及相关教师的不吝赐教。在此一并表示由衷的感谢！

由于编者的水平有限，书中难免存在某些不足之处，在此希望各位同仁、专家学者及广大读者给予批评指正并提出宝贵意见。

编者

主编简介

华坚，博士，曾就职于交通银行南京分行，任结算科副科长；现任职于河海大学商学院，主要研究领域为国际金融、国际贸易和技术经济及管理。在国内著名学术刊物上发表论文近20篇。参与多项省部级科研课题，并荣获多项科技奖励。

目 录

第1章 国际结算导论	1	本章小结	48
1.1 国际结算概述	2	复习思考题	49
1.2 国际结算和国际结算制度的 演变过程	3	第4章 托收结算方式	50
1.3 国际结算的发展趋势	6	4.1 托收方式概述	51
1.4 国际结算中的主要关系	8	4.2 托收方式的种类及其业务 程序	54
本章小结	10	4.3 托收方式在国际贸易中的 应用	59
复习思考题	10	本章小结	61
第2章 结算中的票据	12	复习思考题	61
2.1 票据概述	13	第5章 信用证结算方式	63
2.2 汇票	24	5.1 信用证概述	65
2.3 本票	30	5.2 信用证的业务处理	70
2.4 支票	32	5.3 信用证的种类及应用	76
2.5 汇票、本票与支票的综合 比较	35	5.4 信用证的审核与修改	87
本章小结	35	5.5 跟单信用证统一惯例	96
复习思考题	36	5.6 不同支付方式的综合运用	102
第3章 汇款结算方式	37	本章小结	104
3.1 国际汇兑概述	38	复习思考题	104
3.2 汇款方式概述	39	第6章 国际贸易结算中的单据	106
3.3 汇款方式的种类及其业务 程序	40	6.1 单据概述	108
3.4 汇款的偿付、解付及退汇	44	6.2 发票	111
3.5 汇款方式在国际贸易中的 应用	46	6.3 运输单据	118
		6.4 保险单据	134

6.5 其他附属单据.....	142	9.4 各种结算方式下银行间的 索偿与支付.....	237
6.6 单据的审核.....	147	本章小结.....	244
本章小结.....	153	复习思考题.....	244
复习思考题.....	154		
第7章 国际结算中的担保业务.....	155	第10章 国际非贸易结算.....	246
7.1 银行保函.....	156	10.1 国际非贸易结算项目.....	247
7.2 备用信用证.....	170	10.2 外币兑换.....	248
本章小结.....	177	10.3 旅行支票与旅行信用证.....	252
复习思考题.....	178	10.4 国际信用卡.....	255
第8章 国际结算中的融资业务.....	179	10.5 个人外汇买卖.....	259
8.1 国际贸易融资概述.....	180	本章小结.....	263
8.2 进口贸易融资.....	182	复习思考题.....	263
8.3 出口贸易融资.....	189		
8.4 福费廷.....	201	第11章 国际结算中的风险控制及 欺诈行为的防范.....	265
8.5 国际保理.....	211	11.1 国际结算中的风险及其 控制.....	267
本章小结.....	222	11.2 国际结算中的欺诈行为及其 防范.....	275
复习思考题.....	223	本章小结.....	296
第9章 国际银行间的清算与支付 体系.....	225	复习思考题.....	297
9.1 清算与支付系统概述.....	226	参考文献.....	298
9.2 国际银行间的主要支付体系.....	228		
9.3 国际性清算组织及规则.....	234		

第1章

01

国际结算导论



引导性案例

甲国的 A 公司销售一批价值 10 万美元的货物给乙国的 B 公司, 其货款的支付可以采取如下方式:

- ① B 公司准备好 10 万美元现金, 在约定的交货地点直接将现金交付给 A 公司。
- ② A 公司开出要求 B 公司支付 10 万美元的商业票据, 得到 B 公司承兑后, A 公司即可将其作为 10 万美元的等价物用于其他商品购买的支付。
- ③ B 公司向其在本国的开户银行 C 银行提出开立信用证的申请, C 银行同意并开立了以 A 公司为受益人的信用证。在信用证的有效期内, A 公司委托其开户银行向 C 银行提交信用证及项下的全部单据, 开证银行 C 银行审核 A 公司提交的单据并确认无误后, 向 A 公司支付了信用证项下的全部货款。

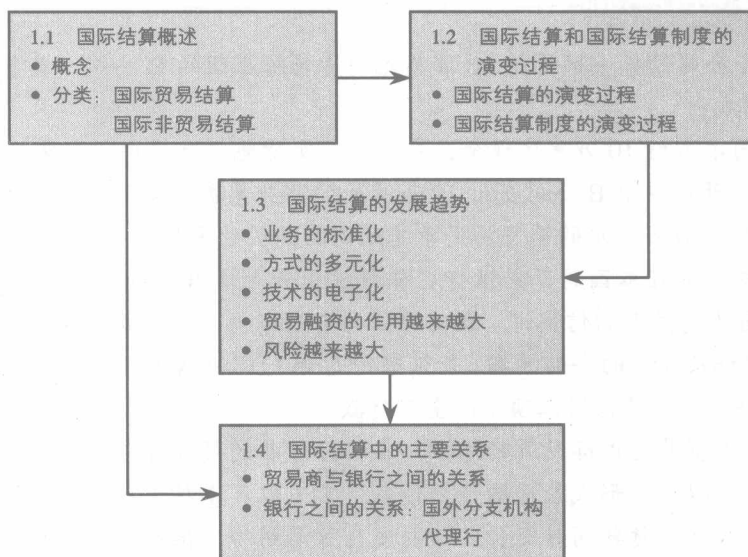
评述: 国际贸易是国际结算的基础。在国际贸易的早期阶段, 不同国家当事人之间因贸易产生的以货币形式表现的债权债务通常采取第①种方式, 即一手交钱一手交货。在这种方式下, 货款同时交付, 不易发生贸易纠纷。但是, 一旦交易金额巨大, 则携带现金既不方便也不安全。随着国际贸易的发展, 票据结算逐渐发展起来。通过第②种方式——票据进行结算可以解决跨国交易中携带现金的不便和安全性等问题。但是, 由于货款的收取是以买方的商业信用为前提, 因而存在着一定风险。现代的国际结算是以银行为中介的。银行拥有设在买方和卖方的分支机构或代理行, 对各国的贸易、外汇管制等情况比较了解。通过委托银行办理结算, 可以解决因买卖双方位于不同国家、使用不同货币及处于不同贸易和外汇管理制度下可能带来的问题。特别是在第③种方式——信用证方式下, 货款的收取是以银行信用为基础的, 从而使国际贸易结算更安全、更便捷。

本章学习目标

- ◆ 明确国际结算的概念和分类;

- ◆ 了解国际结算和国际结算制度的演变过程和国际结算的发展趋势;
- ◆ 了解国际结算中贸易商与银行之间的关系;
- ◆ 了解银行的国外分支机构及代理行。

学习导航



1.1 国际结算概述

1.1.1 国际结算的概念

国际结算 (International Settlements) 是指不同国家当事人之间由于各种经济交易交往而产生的以一定货币形式表现的债权债务, 通过一定支付手段和支付方式进行偿付和清偿的行为。

随着国家间政治、经济和文化交往的发展和深入, 由于贸易往来、资本流动、利润转移、提供服务等行为而发生的债权债务关系日益增多。为了清偿这些债权债务, 就必须定期进行结算。这些债权债务的偿付, 有的是以外币现金为支付手段, 有的是通过银行以外币支付凭证为支付手段。此外, 随着这些债权债务关系的复杂化和多边化, 国际结算中还常采取多边清算的办法来完成清偿。

1.1.2 国际结算的分类

为了便于业务操作,在实务中通常按照国家间产生债权债务的不同原因,将国际结算分为国际贸易结算和国际非贸易结算。

国际贸易结算又称有形贸易结算,是指建立在商品交易基础上的国际结算,它是国际贸易的基础和重要组成部分。

国际非贸易结算又称无形贸易结算,是指建立在非商品交易基础上的国际结算。主要是由国际贸易以外的其他政治、经济和文化等活动所引起的债权债务的收付。如国际租赁、劳务输出、国际旅游、金融交易、国外捐赠等。

国际结算是随着国际贸易的出现而产生的,并且国际贸易结算一直在国际结算中占据着主导地位。直到20世纪80年代初,贸易结算金额都远远高于非贸易结算。虽然近二十多年来,随着金融交易量的迅速增加,国际非贸易结算额已远远超过国际贸易结算额,但是,由于国际贸易结算与其他结算业务相比更复杂,几乎包括了目前使用的所有结算手段和方式,因此国际贸易结算的重要地位仍无法被取代。基于此,国际贸易结算将是本书的重点介绍内容。

1.2 国际结算和国际结算制度的演变过程

1.2.1 国际结算的演变过程

国际结算源自国家间的商品买卖,并随着国际贸易和其他国际交往的扩大而不断发展和完善。同时,国际结算的发展反过来又促进了国际贸易进一步的扩大和深化。按照国际结算的定义,将更早期的那种不以货币为中介的简单易货贸易排除在外,可以将国际结算的历史演变过程大致归纳为以下四个发展阶段。

1. 从现金结算到非现金结算

早期的国际贸易多为现金结算。世界各国的对外贸易都是采用黄金、白银、铸币等作为国家间的现金结算货币。采用现金结算,不但携带和运送极不安全,而且资金占用时间长、搬运、清点很不方便,还要承担潜在的利息损失,因此妨碍了大量远洋贸易的发展。于是出现了采用票据及其他信用支付手段来结清债权债务关系的方法。通过采用转账划拨资金或者相互抵消的办法进行结算,既减少了结算的费用,又节省了时间,适应了远洋贸易的发展。

2. 从货物买卖到单据买卖

随着海运事业的发展,商人们不再自己运送货物,而是委托船东运送货物,船东们为了减少海运风险,又向保险商投保。这样,商业、航运、保险分化为三个独立的行业。发票、提单、保单等相继问世,海运提单从一般性的货物收据发展成为可以背书转让的物权

凭证, 保险单发展成为可以转让的单据。交易单据化的蓬勃兴起, 确立了卖方交单买方付款的单据交易原则, 这也为以后银行信用加入到国际贸易结算业务中来创造了条件。

3. 从直接结算到间接结算

伴随着贸易方式和运输方式的多样化, 银行信用也逐步加入到国际结算业务中, 并最终成为国际结算的业务中枢。以银行为中心的国际结算体系, 一方面改变了直接结算方式下, 因使用不同货币、处于不同贸易和外汇管理制度而给买卖双方带来的不便, 降低了结算成本, 提高了支付的安全性和结算的效率; 另一方面, 通过将国际结算与国际信贷相结合, 缓解了商人们日益迫切的融资需求, 进一步促进了国际贸易的发展。

4. 从人工结算到电子结算

随着计算机网络和通信技术的迅猛发展, 传统的手工结算方式逐渐被电子化、网络化的结算系统所取代。“电子数据交换”(Electronic Data Interchange, EDI) 实现了无纸贸易, 降低了成本和费用, 提高了效率, 为国际贸易和国际结算带来了巨大的经济效益和社会效益。纽约同业银行电子清算系统(Clearing House Inter-bank Payments System, CHIPS)、环球同业银行金融电讯协会(Society for Worldwide Inter-bank Financial Telecommunications, SWIFT) 系统以及伦敦同业银行自动清算系统(Clearing House Automated Payments System, CHAPS) 等高效、安全的资金转移网络的建立, 加快了资金的周转和利用速度, 促进了国际贸易和国际结算量的增加。



相关链接

CHIPS 是 1970 年在美国纽约建立的一个美元电脑联机收付系统。它是由纽约票据交换所的 12 家会员银行及其联行和特约往来银行组成的协会内部的电脑联机收付系统。通过 CHIPS 庞大复杂的国际资金调拨清算网可以很方便地进行国际资金转账。现在, 世界上 90% 以上的国际美元交易是通过 CHIPS 完成的。

SWIFT 成立于 1983 年 5 月, 总部设在比利时的布鲁塞尔。SWIFT 系统是一个专门为全球金融系统提供服务的电讯网络系统。SWIFT 标准金融信息的传输, 为其会员金融机构及其终端客户提供了低成本、高效益、及时准确的信息交换和自动化的业务处理, 从而使 SWIFT 电讯系统成为国际金融通信和国际结算的主体网络。现在, 包括我国在内的全球外汇交易电文, 基本上都是通过 SWIFT 传输的。

CHAPS 是英国于 1984 年建立的一个英镑电脑联机收付系统。CHAPS 系统向它的会员和参加者提供一套高效、无风险、可信赖的当天支付运行机制。

从国际结算的演变发展过程可以看出, 现代国际结算是以票据为基础、单据为条件、银行为中介、结算和融资相结合的、电子化的非现金结算体系。

1.2.2 国际结算制度的演变过程

国际结算制度又称国际结算体系,它是指各国之间结算债权债务关系的基本方法和总的原则。国际货币体系是决定国际结算体制的基础。实行何种国际结算制度,取决于世界各国经济发展水平及国际政治现状。从国际结算制度的发展过程看,曾经出现过自由的多边国际结算制度、管制的双边国际结算制度、管制的多边结算制度和有限自由的多边结算制度等不同的具体国际结算制度,并且还常常出现两种或多种国际结算制度同时并存的局面。现存的国际结算体制,就是一个多种结算制度混合并存的多元化混合型的国际结算制度。

1. 自由的多边国际结算制度

在资本主义自由贸易鼎盛的19世纪时期,许多国家确立了金本位的货币制度,国家间正常的支付与结算均以黄金作为结算的支付手段。由于各国货币之间的比价都是以各自的含金量为基础,且由黄金输送点自动调节,所以汇率能保持稳定。在这种条件下,推行自由的多边国际结算制度有利于国际贸易的发展。

由于实行自由的多边国际结算制度必须以外汇自由买卖为前提,而外汇自由买卖又必须以货币稳定为条件,所以自由的多边国际结算制度必须包括下列内容:①外汇自由买卖;②资本自由输出入;③黄金自由输出入;④黄金外汇自由买卖市场的存在;⑤多边结算制度的存在。

2. 管制的双边国际结算制度

随着第一次世界大战的爆发,自由的多边国际结算制度遭到了冲击。各国都对黄金、外汇支付采取限制性的措施,金本位制度宣告崩溃。而战后各国先后部分或全部恢复的金本位货币制度,又在1929~1933年的世界性经济危机中土崩瓦解。各国为了维护各自的经济利益,纷纷恢复和加强了外汇管制。第二次世界大战期间,除了远离战争而未受破坏的美国、瑞士之外,欧洲各国为了支付巨额的战争开支,都实行严格的外汇管制。整个西方的金融、外汇市场都陷于停滞状态,管制的双边国际结算制度应运而生。

管制的双边国际结算制度就是指两国政府签订支付协定,开立清算账户集中抵消和清算两国之间由于贸易和非贸易往来所发生的债权债务收支,而不必动用黄金或外汇逐笔进行支付。在这种制度下,一国对另一国的债权不能用来抵偿对第三国的债务,只能用来清偿对方国家的债务,双边清算由两国的中央银行负责具体组织实施。

3. 管制的多边结算制度

管制的多边结算制度,典型的如1950年7月成立的欧洲支付同盟(European Payment Union, EPU)和1963年10月以苏东国家为主体的经济互助委员会在其前期双边结算基础上签订的多边清算协定。这些以多边清算制度为基础的管制的多边结算制度与之前的双边结算制度相比是一种进步,也一度在西欧和苏东国家间的国际结算中占据主导地位,但随

着外汇管制的放松和苏联的解体,管制的多边结算制度已淡出历史舞台。

4. 有限自由的多边结算制度

随着经济全球化和区域经济一体化的进展,一些区域性经济集团相继成立,自由的、多边的国际结算制度逐步恢复。虽然发达国家逐步放松外汇管制,但由于许多发展中国家因外汇短缺而不能完全开放其国内市场,或囿于经济实力而一时不能全面开放其资本市场,因此产生了区域性有限自由的多边结算制度(如北美自由贸易区内部的区域性结算制度)和全球性有限自由的多边结算制度(如世界贸易组织成员国之间的全球性结算制度)。

5. 当前的多元化混合型的国际结算制度

近年来,世界政治经济格局发生了重大变化。发达国家由于经济实力的增强,逐渐放松了对外汇的管制;而许多发展中国家为了发展民族经济,减少黄金国际储备的流失,一直实行比较严格的外汇管制。因此,单纯的管制的双边国际结算制度已经不能满足经济发展的需要,多元化混合型的国际结算制度取代了单一的国际结算制度。在多元化混合型的国际结算制度下,既有发达国家间全球性的多边结算制度,也有区域性的和集团性的多边结算制度,此外还存在着发展中国家之间的双边结算制度。由于管制的国际结算制度不利于全球性贸易的开展,因此当前推行的主要是全球性、区域性的多边结算制度。

多元化混合型国际结算制度的主要特点包括:①有限的外汇兑换与程度不同的外汇管制并存,以外汇自由兑换为主;②全球性的自由多边结算制度、区域性的多边结算制度和管制的双边结算制度并存,以全球性和区域性的多边结算制度为主。

随着生产、资本和市场国际化的迅速发展,跨国公司蓬勃兴起,国际结算制度将进一步向着全球一体化、多元化和自由化的多边结算制度方向发展。

1.3 国际结算的发展趋势

经济全球化和因特网的飞速发展促使国际贸易在总量、内容、方式等方面都有了很大的发展和变化,与此相对应,国际结算也有了新的发展。快速、安全、高效地实现国家间的收付已成为国际贸易发展的必要条件。目前,国际结算已呈现出以下一些新的发展趋势。

1. 国际结算业务的标准化

为协调各国政治、法律和文化差异产生的矛盾和冲突,在长期的国际贸易和国际结算实践中逐步形成了一些通用的习惯做法和普遍规则,如《国际贸易术语解释通则》、《托收统一规则》、《跟单信用证统一惯例》等。这些不断发展的有关国际规则和国际惯例,已越来越多地在各种国际贸易和国际结算中被广泛采用,使得国际结算更加规范,并极大地提高了国际结算业务的标准化程度。