

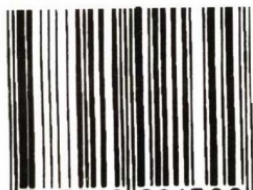
# 国际清算实务

中国银行国际清算部  
中国银行纽约分行 编著



人民出版社

ISBN 7-01-002130-9



9 787010 021300 >

ISBN 7—01—002130—9 / F.481 定价 11.50元

商务印书馆



# 国际清算实务

中国银行国际清算部 编著  
中国银行纽约分行

人民出版社



责任编辑:魏海源  
版式设计:良方  
装帧设计:方明  
责任校对:梁宝忠

### 图书在版编目(CIP)数据

国际清算实务/中国银行国际清算部 中国银行纽约分行编著. —北京:人民出版社,1995. 1

ISBN 7-01-002130-9

I. 国…

II. ①中… ②中…

III. 国际清算—基本知识

IV. F830.73

中国版本图书馆CIP数据核字(94)第15671号

### 国际清算实务

GUOJI QINGSUAN SHIWU

中国银行国际清算部 中国银行纽约分行 编著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街166号)

北京广内印刷厂印刷 新华书店经销

1995年1月第1版 1995年1月北京第1次印刷

开本:850×1168毫米 1/32 印张:9.875

字数:260千字 印数:1-10000册

ISBN 7-01-002130-9/F.481 定价:11.50元



## 序

中国银行多年来作为国家外汇外贸专业银行，在为国家对外债权、债务清算方面发挥了主渠道作用，并在国内外形成了多种货币的清算渠道和网络，为国内外客户和银行同业提供了良好的服务，对支持国家经济建设、改革开放起到了积极作用。

为进一步提高中国银行系统从事国际清算人员的业务水平，更好地发挥国际清算方面的优势，中国银行国际清算部和纽约分行专门组织力量编写了《国际清算实务》。这本书大胆尝试性地总结和概括了多年来银行国际清算工作的理论和实践，集教学和实务应用为一体，对国际清算业务进行了较为系统的论述。希望它对从事国际清算工作和从事其他外汇业务的工作人员都具有参考作用。



1994年11月30日

## 前 言

随着我国金融体制改革的不断发展和深化，各专业银行正在向国有商业银行过渡。国际清算作为从事外汇业务银行的一项综合性基础业务，在银行与客户、银行与银行之间债权、债务清偿中起着重要的作用，它为国内外银行同业和其他金融机构提供了快捷、高速和优质的服务。

《国际清算实务》一书，从1990年年底开始酝酿，到1994年5月完稿，经历了三年多的时间。本书概括和总结了中国银行多年来从事国际清算工作的经验和成果，突出实务性，同时对国际清算理论进行了一些探讨。它对刚刚从事外汇业务的人员和从事帐户管理工作的人员都有一定的帮助。本书共分十一章，前五章论述了国际清算管理理论，分别在国际清算的概念、国际清算运转机制的若干要素、国际清算货币和方式、国际清算帐户、国际清算特点及国际清算体制等方面对该领域的业务进行了较为全面的概括和总结。第六章“国际清算业务的管理”是该书承上启下的重要一章。从第七章到第十一章是本书的实务操作部分，分别从“存放国外同业”、“港澳及国外联行往来”、“国外同业活期存款”、“协定清算往来”等会计科目对国际清算业务几种性质的帐户实务处理以及“国际清算档案管理”进行了较为详尽的阐述。

本书的总编纂工作，是由长期从事国际清算业务的中国银行总行原财会部副总经理、高级会计师曹晓星同志担任，会计师张雷副处长给予大力协助。第一章至第五章，由曹晓星同志编写，高级会计师史瑜同志对第一章第一节的部分内容作了必要的修改和补充，第十章由高级会计师贾铨同志编写，其他章节由张雷同志编写。本书完稿后，中国银行国际清算部总经理、高级会计师

李兰同志对全部书稿作了认真的审改；副总经理、高级会计师于淑兰、晏正梅同志和金炳炎副总经理参加了本书的审订工作；朱克菲、王海燕、楼晓红和罗跃四位副处长为本书提供了一些素材；杜强处长就每章内容编写了有针对性的思考题。中国银行德高望重的著名老专家张延年同志对本书的编写非常关心并对有关章节提出了重要建议，高级会计师李汉章同志对本书的编写和出版提出了宝贵意见。中国银行赵孜龙、葛玉存总经理和朱一鸣处长对本书的问世也十分关注。中国银行纽约分行总经理室和有关部门同仁对本书的编写和出版给予了热情帮助和支持。本书是在《国际清算教材》的基础上修订而成。在1994年8月中国银行召开的国际清算教材座谈会上，赵秉德常务董事、高级会计师和高级经济师谭枢安、史瑜、于化蛟、华志红、杜民三、徐茂盛、赵福仁、张健游、李安仁等专家都一致认为正式出版和发行《国际清算实务》一书是非常必要的，并对此提出了许多宝贵意见和建议。《国际金融研究》杂志常务副主编、副编审梁宝忠同志对本书的编辑和出版给予了很大支持和帮助。在此，谨一并致谢。

## 编 著 者

1994年11月20日

# 目 录

---

## 绪 论

新中国成立以来国际清算业务的演变过程 .....	(1)
--------------------------	-----

## 第一章 国际清算概述 .....

(8)
-----

第一节 国际清算的概念 .....	(8)
-------------------	-----

第二节 国际清算运转机制的若干要素 .....	(11)
-------------------------	------

第三节 国际清算的地位、职能作用 .....	(16)
------------------------	------

## 第二章 国际清算的货币、方式和渠道 .....

(18)
------

第一节 国际清算货币和方式 .....	(18)
---------------------	------

第二节 清算渠道 .....	(25)
----------------	------

## 第三章 国际清算帐户 .....

(27)
------

第一节 两种类型的清算帐户 .....	(27)
---------------------	------

第二节 现汇清算帐户 .....	(28)
------------------	------

## 第四章 国际清算业务的特点、内容和范围 .....

(37)
------

第一节 国际清算业务的特点 .....	(37)
---------------------	------

第二节 国际清算业务的内容和范围 .....	(39)
------------------------	------

## 第五章 国际清算体制 .....

(46)
------

第一节 确定国际清算体制的依据、原则、要求 .....	(46)
-----------------------------	------

第二节 国际清算体制 .....	(47)
------------------	------



<b>第六章 国际清算业务的管理</b> .....	(54)
第一节 国际清算业务的指导方针和宏观管理.....	(54)
第二节 在境外银行的开户管理.....	(62)
第三节 受理境外银行开户管理.....	(69)
第四节 强化清算管理职能.....	(73)
第五节 关于制定和接受利率基础的原则.....	(78)
第六节 帐户的考核及差错的通知.....	(81)
第七节 追索和退赔付利息.....	(87)
第八节 国际清算业务资料汇编及统计.....	(108)
第九节 对清算业务的检查、辅导及培训.....	(111)
<b>第七章 存放国外同业帐户管理及实务处理程序</b> .....	(113)
第一节 存款资金属性及管理原则.....	(113)
第二节 可转帐凭证管理.....	(118)
第三节 划拨转帐.....	(127)
第四节 代加押发电、转发电报及无头报单的处理.....	(133)
第五节 帐目的核对.....	(140)
第六节 查询查复控制系统.....	(168)
第七节 错帐的处理.....	(181)
第八节 利息的审核及追索.....	(184)
<b>第八章 港澳及国外联行清算帐户管理</b> .....	(194)
第一节 在海外联行帐户的管理和清算.....	(195)
第二节 港币头寸移存户.....	(196)
第三节 关于几项业务的帐务处理.....	(198)
<b>第九章 国外同业活期存款清算帐户管理</b> .....	(204)
第一节 存款资金属性和管理基本原则.....	(204)
第二节 管理帐户的程序.....	(205)

第三节	有效转帐凭证及处理程序	(217)
第四节	利息计算	(233)
<b>第十章</b>	<b>协定清算管理</b>	(239)
第一节	协定清算概述	(239)
第二节	协定清算帐户及清算办法	(242)
第三节	协定清算管理	(247)
第四节	协定清算帐户的实务处理	(254)
第五节	关于专项易货贸易、地方易货贸易清算与 政府易货贸易清算的异同	(274)
第六节	协定清算货币计价结算的演变过程	(277)
<b>第十一章</b>	<b>国际清算业务的档案管理</b>	(283)
第一节	国际清算业务的政策性档案	(283)
第二节	帐户管理及帐户考核的文字档案	(288)
第三节	其他类档案	(290)
<b>附 录:</b>		
	国际清算专业词汇中英文参考注释	(293)

---

## 绪 论

---

### 新中国成立以来国际清算业务的演变过程

---

国际清算是为国家的对外政策和经济建设服务的，它的发展变化与国际形势紧密相联，在国际交往中服务和反映我国的贸易、非贸易、贷款、援助等结算款项，进行债权、债务的清算。国际清算业务在建国以来，根据国际清算的一般原理结合我国的实际情况，在清算方式、清算货币使用、清算渠道、清算体制等方面都具有一定的特点，并随着国际形势和国内情况的变化，经历了几个阶段的发展和变化。

#### 一、清算方式的演变

协定货币和现汇两种清算方式，在不同的历史时期所起的作用不同，有主有辅。我国的国际清算经历了以下几个历史阶段的发展变化：

##### （一）协定货币清算方式为主阶段

1949年10月1日新中国成立至1960年为第一个阶段。建国不久，1950年上半年以美国为首的一些帝国主义国家，对我国实行强权政治、禁运封锁的政策，冻结我国在海外的美金，妄图扼杀新中国。国民党政府逃亡台湾时对外汇资金掠卷一空，国家需要治理国民党政府留下的一个烂摊子，恢复经济和开始工业化建设，进行抗美援朝战争，这些均要外汇资金。为粉碎帝国主义的禁运封锁，我国积极同世界上与我友好的国家发展友好往来和经济合作关系，开展同当时的苏联、东欧的社会主义国家和东南亚的民族主义国家之间的换货贸易往来和接受苏联贷款。50年代中期为支援亚非拉国家的民族解放运动，我国与相关国家签订换货贸易支付协定和贷款援助协定。为与以上情况相适应，设

立了一批协定货币贸易、非贸易、贷款、援助清算帐户。因此，在这一特定的历史阶段，是以协定货币清算方式为主。现汇清算方式，在当时的国际环境下，受到很大限制，处于辅助地位。50年代协定货币清算的金额每年平均约占90%左右，现汇清算约占10%左右。

### （二）协定货币清算方式转向现汇清算方式的过渡阶段

1960年至1965年为第二阶段。1960年，当时的苏联对我国背信弃义，采取毁合同、撤专家、逼债等强权手段对我国施加压力，使中苏关系严重恶化，也使我国与东欧部分国家的关系也随之而变化。在这一背景下，我国一方面保持与这些国家的协定货币清算往来，另一方面自1960年起积极开拓现汇清算途径。在这期间，因有还旧债的问题，协定清算金额仍占相当的比例，每年平均约占50%左右。这一阶段是由协定货币清算方式为主转向现汇清算方式为主的过渡阶段。

### （三）逐步实现以现汇清算方式为主的阶段

1966年至1978年。这一时期，逐步实现以现汇清算方式为主，但协定货币仍占有一定的比例，每年平均现汇清算约占70%左右，协定货币清算约占30%左右。因此，这一阶段是逐步实现以现汇清算方式为主的阶段。

### （四）现汇清算发展阶段

1979年至目前。在这时期中，国际上发生了若干重大事件。1979年中美建交，邦交正常化，美国解冻我国美金。东欧国家突变，1991年苏联解体，二战后的冷战结束。在国内，党的十一届三中全会后，1979年开始我国对外实行开放政策，对内进行经济体制改革，逐步实行社会主义市场经济体制，与国际市场接轨。80年代初开始与一些国家的协定货币清算，逐渐改以现汇清算，至1993年底现汇清算金额占98%，协定货币清算占2%。因此，这一阶段，是现汇清算方式大发展的阶段。

国际清算的收付资金和清算帐款笔数，以1950年为基数，外汇资金收付总额是以美元为单位计算，增长2万多亿倍，清算

帐款笔数增长 300 万倍。从以上数据中反映出建国以来的清算业务成就是伟大而辉煌的。

## 二、清算货币使用的演变

对国际清算货币的使用，在协定货币和可自由兑换货币两类货币中，1950 年至 1965 年以使用协定货币为主，并介入了以苏联卢布为中心的计价结算、清算体系。1965 年后卢布的清算地位逐渐起了变化，对其他协定货币的使用也逐渐减少（详阅第十章）。对可自由兑换货币的使用，以多种货币计价、结算和清算。

自 1950 年至 1967 年 11 月，我国以英镑计价、结算和清算的比例占首位。1967 年 11 月 18 日英镑大幅度贬值，使我国受到很大的损失。

为保障资金安全，减少汇价风险损失，自 1968 年至 1972 年我国对外计价、结算和清算，采用几种货币较均衡使用，有英镑、联邦德国马克、瑞士法郎、法国法郎、意大利里拉、荷兰盾、加拿大元等。1968 年我国对外试行人民币计价结算。试行成功后，于 1970 年将我国外汇人民币计价、结算和清算有条件地扩大到国际范围现汇清算领域内。

1972 年至 1978 年，由几种货币均衡使用的状况，开始转向使用国际清算通用货币——美元。1972 年 2 月美国总统尼克松访华，中美关系得到改善，对外开始使用美元计价、结算和清算。至 1978 年底，在几种主要可兑换货币中，使用美元的比例占首位。

1979 年至 1993 年底。1979 年中美建交，关系正常化，美国政府解冻我国美金后，我国在美国境内美国银行开立美元清算帐户，1981 年 11 月中国银行纽约分行成立。使用美元清算的比例逐年增加，至 1993 年底以美元清算的金额约占 85%。

## 三、清算渠道的演变

清算渠道与清算方式和货币使用是直接相联的。1950 年至 1965 年协定银行往来为对外清算主渠道。1966 年至 1980 年随着

清算方式和货币使用的变化而变化。鉴于当时的实际情况，可自由兑换货币的清算渠道，以国外代理行往来和海外联行往来清算渠道并重，均衡运行。

1981年至1987年，1981年开始酝酿实行相关的可自由兑换货币，以中国银行海外联行为清算主渠道。

于1988年起全面实施相关货币以中国银行海外联行为清算主渠道。

#### 四、清算帐户体制的演变

建国以来，开户管理和外汇资金经营管理，均由中国银行总行集中管理和统一经营。清算帐务体制，协定货币清算帐务体制始终实行总行清算制，可自由兑换货币自1950年至1978年除少量在海外联行开有分帐户外，基本上实行总行清算制。由总行集中开户，有关分支行共同使用，由总行集中管理帐户。实行总行清算制存在的主要问题是增加了划拨转帐和查询头寸两个环节。随着业务的发展需要进行改进。1979年起，对国内业务量多的分行试行在国外代理行开立分帐户，1984年试行管辖分行清算制，经试行成功，于1988年作出决定改革过于集中于总行的清算帐务体制，实行多层次的清算帐务体制。从1989年起，全面实施了这种体制。

#### 五、清算规章制度的演变

在党的十一届三中全会路线的指引下，中国银行狠抓建立和健全国际清算规章制度的建设，强化国际清算管理职能机构。

总行于1980年3月在汉口市召开了中国银行全系统的第一次国际清算工作会议，这次会议为恢复和建立国际清算基础工作的正常秩序，制定了可转帐凭证、查找不正常在途资金的查询查复等9个清算管理办法（简称为汉口会议文件）。这次会议着重解决与国外代理行、国外联行在清算业务往来中存在的迫切需要解决的有关问题。对涉及国际清算全局性的问题，还来不及研究解决，但会议也提出了研究、改革的课题：（1）调整在国外清算帐户的不合理布局；（2）研究清算帐务体制的改革；（3）对国外

非帐户行业务往来款项双方头寸的拨转问题；(4) 改革对外业务凭证编号；(5) 统一对外业务凭证格式；(6) 研究清算帐款头寸无人管理的报单和电报（简称为无头报单）产生的原因极其管理办法等。

1982年10月，中国银行总行在长沙市召开由港澳联行代表和国内行代表参加的港澳联行清算工作会议，从改革港币、外汇人民币帐户开户清算管理着手，制定了与港澳联行往来帐户开户和管理办法及按业务种类发报单等几个管理办法（称为长沙会议文件）。这次会议比较彻底地解决了对港澳联行的清算业务存在的问题，将港币、外汇人民币帐户由原则规定国内行与港澳联行直接开户往来，改为实行清算行制，制定国内47个分支行为清算行并划分了清算区，结束一些无收付款业务或收付款业务很少的帐户。外汇人民币帐户开户的特殊规定改革为比照港币帐户的开户和清算管理办法执行，理顺了港币、外汇人民币的开户清算管理。这次会议是继汉口会议之后的又一次建立健全清算规章制度的重要会议。

汉口会议和长沙会议制定的清算规章制度和提出的研究课题，对国际清算的职能、作用、地位奠定了基础，在清算工作历史上是个转折点，具有历史意义。

1985年10月中国银行总行在嘉兴市召开了第二次国际清算会议，制定了在国外同业开户、受理国外同业开户、协定银行往来清算管理等10个清算管理规章制度，并修订了汉口会议文件。经制定和修改出的嘉兴会议文件共10个（简称为嘉兴会议文件）。这次会议着重抓清算业务全局性的管理。第一次制定了存放国外同业、国外同业存款、协定银行往来清算管理办法，使开户、受理开户有章可循。从制度上将开户、清算、帐务管理明确规定为要有一个职能部门归口集中统一管起来，克服过去多头分散管理产生的混乱。

国家实行改革开放政策后，非贸易业务的种类、方式、渠道有了很大的变化和发展。改革开放前，侨汇业务以侨汇通过银行

汇款为主要渠道和方式。改革开放后，由于政策放宽，回乡探亲 and 回国观光旅游的人员大大增加，做侨汇的方式和渠道有了较大变化，以钞代汇、以物代汇、以票代汇成为主要方式和渠道，而传统的方式、渠道大大减少。为了经营管理好这块资金，中国银行总行于1986年12月在广州市第一次召开全行系统的非贸易款项资金运转和头寸考核会议，会议制定了“关于拉直外币现钞运转路线加速钞变汇的考核办法”、“关于拉直光票路线加速收汇和考核办法”等7个文件。这次会议主要解决对非贸易外汇资金加强经营管理的问题，加速了资金周转，一年可为国家增收几百万美元收入。

随着与前苏联、东欧国家关系的改善及我国实行改革开放政策，从80年代初开始，我国开始与这些国家发展地方贸易。中国银行总行于1988年2月在北戴河召开了地方贸易帐务座谈会，总结了经验，制定了地方贸易业务、帐务两个管理办法，并对分行有关人员进行培训，使地方贸易业务、帐务有章可循，纳入轨道。

为了进一步加强国际结算工作，1989年5月，中国银行总行批准成立国际清算部，研究国际清算的方针、政策，制定中国银行系统国际清算规章制度，对外签订帐户协议，办理总行和管理全行系统的国际清算业务、开户、清算帐务等。

1991年7月中国银行总行在哈尔滨市召开关于处理无头报单、无头电报的经验交流会。会议制定了“关于处理无头报单、无头电报的规定”，以便迅速及时地查清，变无头为有头，将头寸尽快交付受益人。做好这项工作，关系到中国银行的信誉和受益人的权益，有利于加速资金周转和提高服务质量。

随着我国经济、金融体制改革的深化，业务发展变化和出现的新问题，嘉兴会议、长沙会议制定的清算规章制度，需在总结经验的基础上修改、补充，以适应发展变化了的业务需要。为此，中国银行总行于1990年3月在珠海市召开了港澳联行清算工作会议，将1982年长沙会议制定的9个文件修改为“港澳联



行帐务清算制度 10 个规定”。1991 年 10 月在青岛市召开第三次国际清算工作会议，将嘉兴会议制定的 10 个文件修订为“国际清算帐务制度”，共 12 章。

自 1980 年至 1991 年，由于注重国际清算规章制度的建设，先后制定和修订共有 30 个管理办法。这 30 个管理办法是从实际工作中总结提高而制定出来的，是切实可行的，使国际清算业务做到了有章可循，形成了一套比较严密而完善的清算规章制度。在实际工作中，我们还需要对此继续探索，不断提高，总结经验，使之系统化、条理化，以利制定一整套更加完备的中国银行国际清算制度。

1992 年 9 月，中国银行总行在成都市召开了全行系统清算工作会议（简称成都会议）。会议着重研究了如何强化管辖分行、清算行的清算管理职能，如何加强海内外行的协调、配合，提供快速、高效、优质的服务，从而增强海内、外行的整体竞争能力，更好地发挥整体优势。

以上是 1950 年至目前的国际清算规章制度演变的情况。当前，我们正面临着两个重大转换：第一个转换是由国家外汇外贸专业银行向国有商业银行转换；第二个转换是向新一代电脑联网清算系统转换。以上两个转换，将对国际清算管理和实务操作处理带来重大影响和变化。我们需要认真研究探讨，迎接这两个转换。