

国际结算

王波 赵建平 张淑静 编著



山东人民出版社

前 言

随着我国对外开放政策的实施,我国经济与社会生活越来越密切地与世界各国发生着各式各样的联系。在商品经济社会中,一切社会活动的结果最终必然反映为货币在其交往者之间的流动。因此,我国与其他国家之间的货币的流动也越来越多。货币跨国流动的前提是我国经济与世界经济的交流与接轨;货币跨国流动的关键是我国从事国际经济工作人员国际结算业务素质的高低。从对外贸易的角度看,贸易涉及国内生产、国外销售、跨国运输、国际结算四个环节,其中国际结算是关键的环节,是体现经营成果的环节。国际结算知识的普及程度,从某种程度上讲,决定着一个国家参与国际经济的质量与成果,所以学习国际结算,就应该成为一切从事国际经济活动人员的必然。

国际结算的研究在我国起步较晚而且多是从实务的角度加以研究,或者将国际结算业务中的某些方面或方式当作了国际结算的全部,但如果不从理论和体系方面透彻系统地理解现代国际结算,我们很难及时地理解与运用国际结算领域中不断推出的新方式、新工具,更谈不上创新。作者在本书中对国际结算的理论及现代国际结算的体系等作了较详细的阐述,希望能够对弥补我国在国际结算领域中理论研究的不足作一点贡献。

国际结算是一门学科,同时也是国际化商业银行及涉外经济部门的一项实务。因为现代国际结算的中心是国际化商业银行,所以从银行实务的角度详尽地加以论述,也是本书的一个特点。

近几年来,国际结算领域出现了许多新的问题。例如:我国新外汇体制的运行;《UCP 500》的出版与推广使用;我国票据法实施;新的结算工具的出现;新的国际结算传递手段的使用;EDI贸易的兴起等。本书对于这些新事物与措施对国际结算的影响都作了较详尽的探讨。

由于我们在国际结算领域的研究刚刚起步,且本书的编写时间又较仓促,所以书中可能存在一些失误与不足,望国际结算界的朋友与同仁指正。

目 录

第一章 国际结算概述.....	(1)
第一节 国际结算的定义.....	(1)
第二节 国际结算的发展过程.....	(2)
第三节 国际结算研究的对象、目的及方法	(3)
第二章 国际结算的体系.....	(6)
第一节 分支行体系的安排.....	(6)
第二节 代理行体系的安排.....	(7)
第三节 帐户行体系的安排.....	(9)
第四节 美国的资金清算系统	(12)
第五节 英国的资金清算系统	(16)
第六节 法国的资金清算系统	(18)
第七节 德国的资金清算系统	(19)
第八节 日本的资金清算系统	(22)
第九节 香港的资金清算系统	(23)
第十节 环球银行间金融电讯协会	(25)
第三章 国际结算的工具及传递手段	(28)
第一节 票据	(29)
第二节 汇票	(35)
第三节 本票	(52)
第四节 支票	(54)
第五节 旅行支票	(57)
第六节 信用卡	(61)

第七节	电子货币、银行书面支付命令、 加押电传及各类电讯	(66)
第八节	结算工具的传递手段	(68)
第四章	汇款	(70)
第一节	汇款的当事人及种类	(71)
第二节	汇款的偿付	(74)
第三节	汇款结算方式在实际中的应用	(77)
第四节	汇款结算方式的利弊	(78)
第五章	托收	(79)
第一节	托收当事人及相互关系	(79)
第二节	光票托收中的业务处理	(80)
第三节	防止退票及退票的处理	(82)
第四节	买入外币票据	(83)
第五节	跟单托收的处理手续	(84)
第六章	信用证	(91)
第一节	信用证的特点及作用	(91)
第二节	信用证有关当事人、 基本内容及结算程序	(93)
第三节	信用证的种类与用途	(98)
第四节	《跟单信用证统一惯例》简介	(111)
第五节	银行保函	(113)
第七章	国际贸易结算中的单据	(118)
第一节	单据的基本要求	(118)
第二节	发票	(120)
第三节	运输单据	(124)
第四节	保险单	(136)
第五节	包装单	(144)
第六节	检验证	(144)

第七节	产地证明书	(145)
第八节	其他单据	(146)
第九节	无纸贸易 EDI	(147)
第八章	信用证结算方式在进口业务中的具体操作	(151)
第一节	进口开证	(151)
第二节	审单	(159)
第三节	拒付、承兑与付款	(160)
第九章	信用证结算方式在出口业务中的具体操作	(163)
第一节	来证的审核、通知	(163)
第二节	审单议付	(168)
第三节	索汇	(176)
第四节	结汇	(178)
第十章	国际贸易融资	(180)
第一节	授信额度的安排	(180)
第二节	进口押汇	(181)
第三节	出口押汇、议付	(182)
第四节	打包放款	(183)
第五节	保理	(184)
第六节	福费庭	(186)
第七节	银行承兑与票据贴现	(189)
第八节	无保证金的信用证及保函	(190)
第十一章	我国现行外汇管理体制	
	及外汇风险防范措施	(192)
第一节	我国现行的外汇管理体制	(193)
第二节	贸易结算风险概述	(195)
第三节	外汇风险防范措施	(197)
第四节	代客外汇买卖	(209)

附录:

中华人民共和国票据法.....	(212)
《跟单信用证统一惯例》1993 年(修订本)	
国际商会第 500 号出版物.....	(230)
《中华人民共和国外汇管理条例》.....	(260)
国际结算中常用单据样本.....	(270)

第一章 国际结算概述

国际结算即对因为商品交易、劳务供应等所发生的债权债务关系进行了结和清算。直接以现金支付的,称为现金结算;以划拨转帐方式进行的,称为非现金结算。就某一国家或地区而言,有同城结算和异地结算。国与国之间的结算,通称为国际结算。

第一节 国际结算的定义

在商品经济发达的社会里,各类社会活动的最终结果都必然反映为货币在其交往者之间的流动。随着世界经济的发展,国际间各类交往不断增多,由此而引起的国际间的货币流动也越来越多。货币的跨国流动既要克服空间上的障碍,又要解决不同币种之间的兑换问题。因此,货币的跨国流动总是与其起因在时间上不同步。从而造成了各国间形形色色的债权债务关系。造成债权债务的原因一般分为三类:

1. 贸易类(TRADE)。
2. 非贸易类(NON-TRADE)。
3. 金融交易类(FINANCIAL TRANSACTION)。

对上述原因引起的各类国际间债权债务关系的了结与清算就是国际结算(INTERNATIONAL SETTLEMENT)。

第二节 国际结算的发展过程

结算最初是由买卖双方在交易场地以“钱货两清”的方式进行。结算的主体是贸易商本人,应用的工具是货币的最初形态——贵金属或货币,结算方式是现场结清。

国际结算最初产生于国际贸易。最初国际间贸易的特点决定了双方只能以贵金属进行现场结算。“钱货两清”准确地描述了当时的结算特点。贸易商往往也须具备商人、船主、金银匠等素质于一身,随身携带大量贵金属、货物,驾船漂洋过海跨国交易。但这种交易或贸易方式的弊端显而易见:

1. 风险大,费用高。
2. 对贸易商素质要求太高,不利于国际贸易的发展。
3. 占用资金时间长,资金周转效率低。

随着国际贸易的发展国际贸易中各类贸易术语,例如:CIF、FOB等开始形成,买卖双方的责任和义务变得比较容易确定;各类为贸易商普遍接受的法律及国际贸易惯例也使得国际贸易变得容易操作,各类贸易合同开始出现。社会分工的深化,导致航运、保险等形成独立的行业,使贸易商买卖中的货物变成了代表物权的提单及权利要求权的保险单及其他单据。这样,国际贸易由现场交易变成了异地甚至跨国之间的合同和单据交易。“钱货两清”变成了预付货款、货到付款等以钱货分离为特点的结算方式;结算工具也由贵金属逐渐变成了较容易携带的,可以在各国间互相冲销债务的代表货币的各类票据,如:本票、支票、汇票。

但作为结算主体的贸易商依然存在诸多本身解决不了的问题。票据如果只是各国贸易商自己开出的,则其性质是商业信誉,流动性受到限制;同时,票据本身解决不了不同货币之间兑换问题;钱货分离的结算方式对于贸易商的风险太大;因为业务

发展或其他原因而致的临时资金困难也时常存在。这一事实反映出国际贸易的发展已经在迫切呼唤着一种能够安全、高效、方便地在各国间替贸易商转移外汇资金并能够对贸易商进行资金融通的机构的出现。

资金雄厚,特别注重信誉的国际化商业银行,在不断的探索及实践中,逐渐形成了以印鉴密押为鉴别手段的真伪识别系统,覆盖全球的外汇资金划拨系统及业务代理网,能够满足贸易商各类资金需求的国际贸易融资手段,安全、简便的结算工具:汇票、本票、支票、信用卡等,兼顾买卖双方利益的各类结算方式,以 EMS(特快专递)、SWIFT(环球银行间金融电讯协会)为代表的可以快速、准确、安全地传递结算信息的通讯手段,涵盖了贸易、非贸易及金融交易等所有国际交往领域的服务手段。由于现代化国际商业银行适应了当代世界经济对安全、高效、简便地清算及转移外汇资金以及及时融通资金的需要,因此大大促进了世界经济的发展,也就形成了现代以国际化商业银行为中心的国际结算体系。

第三节 国际结算研究的对象、目的及方法

国际结算的研究一般可从两个角度展开,即一般外贸企业和银行。因为其在国际结算中的角色不同,所以研究的角度与目的也不同。

因为银行是当代国际结算的中心,所以银行必然要从更好地服务于客户、促进自身效益的目的出发,研究采用什么样的体系、工具、通讯手段、结算方式及资金融通服务,以求更加安全、高效、简便地完成国际结算及国际贸易融资。具体而言:

(一)银行首先要确定自身参与和实施国际结算的体系。这个体系的确定包括总分行体系、代理行体系、帐户行体系等的设

计与规划,并且要确定根据业务的需要及实际业务运行状况不断修正、调整的规则及机制。

(二)现代国际结算本质上是非现金结算。银行在国际结算业务中实际处理的是各类代表现金的结算工具或指令。传递这类结算工具或指令的手段也在不断发展更新。从开始的邮递到航空邮件再到特快专递;从电报(CABLE)到电传(TELEX)、传真(FAX),到环球银行金融电讯协会(SWIFT)。实践证明,每一次通讯手段的革命性变革都意味着国际结算的信息传递手段的进步,而每一次传递手段的进步都大大提高了银行结算的速度及质量。从而使得对先进通讯手段的研究与使用成了各大银行在求得生存与提高效益的措施中所必须重点考虑的问题。进一步研究发展新的国际结算通讯手段,其现实目的就是提高各国间外汇资金划拨的电子化程度,以及探讨在信息化社会中发展更新的、合理的、高效的国际结算的通讯手段。

(三)开发新的结算方式及金融产品,发展更加公平合理的国际结算方式。国际结算中采用的工具随着结算媒体的变化也在发展。从贵金属到铸币,从铸币、纸币到票据,从票据到信用卡以及正在探讨中的电子货币。结算方式及贸易融资方式也在不断更新。从一般的外汇汇款到银行托收及信用证、保函等,从简单的票据贴现到现在的打包放款、议付、福费庭等几乎涵盖国际贸易全程的融资方式。总之,银行需要不断推出新的结算工具、结算方式及金融产品,以求适应信息化社会中人民日常生活及贸易的需要。

从企业角度看,因为现代国际结算的中心是国际化商业银行,所以其研究的重点就是如何利用银行提供的现有的国际结算体系、工具、传递手段各类结算方式及各类融资方式,安全、高效地清算、融通资金,在国际结算中主动、灵活地与银行配合。这样,才能在复杂、多变的国际业务中做到游刃有余,保证及时回

收货款,避免风险,求得最大的经济效益。

因此,学习国际结算,就应该从银行的角度,对现代国际的体系设置,结算工具的使用及创新,结算方式及融资方式的设计原则及改进等进行系统的研究与学习。只有这样,才能真正透彻地掌握国际结算的精髓,熟练地驾驭其中的各类技巧并把握其发展的动向和趋势。

第二章 国际结算的体系

系统的功能必须借助于一定的结构才能发挥和体现。在外部条件一定的情况下,系统的结构及其优化程度决定着系统功能的确定与发挥。现代国际结算以国际化商业银行为中心进行。国际化商业银行国际结算功能的发挥,必然有其独特的、不同于仅从事国内业务的一般商业银行的结构形式。从银行经营及管理角度讲,就是建立能够安全、迅速、简便地办理各类国际结算的分布体系、经营机构及业务运行方式。

第一节 分支行体系的安排

银行国际结算的目的在于安全、迅速、简便地为客户在世界各地进行外汇资金的收付。而这种收付能够进行的前提就是在业务发生的地点有银行的经营机构提供服务。

如果提供这种服务的银行是该客户开户行的分支机构,则对于客户有方便、亲切的好处,对于银行也有增加业务收入,提高知名度及改善企业形象的好处。所以国际化商业银行的国际结算效率、知名度及企业形象从某种程度上讲,首先取决于其业务机构在世界各地的分布密度。世界上所有大的商业银行都尽可能地在世界各地扩展自己的分支机构。例如中国银行海外分行二十多家,加上代表处及港澳地区中银集团所属分行,共有海外机构400多个。农业银行、工商银行等也在尽力扩展自己的海外分行。

但这种扩展是有限的。它受到财力、所在国金融管制措施、实际业务需求等诸多因素的限制。任何一家银行都不可能也无必要在世界各地都设立分行或办事机构。所以有限的海外分支行一般安排在世界各金融中心、各国的货币清算中心所在地及金融经济中心。这样,办理结算业务所要求的覆盖全球的业务网络的建立,在很大程度上就只能靠与世界各地资信良好、服务周到、技术先进的国际化商业银行建立能够互相代理业务及资金收付的代理行关系来实现。因此建立国外代理行,就成为银行办理国际结算业务首先要考虑与实施的工作。

第二节 代理行体系的安排

一、基本概念

为满足客户的各类需求,开展国际业务(在我国,所谓开展国际业务的银行指能够办理外汇存、贷款,国际结算,结售汇业务的银行)的商业银行都与国外许多银行签订协议,互相承担处理国外业务的代理。这种业务合作关系即为代理行关系,关系双方从一方讲,本身为委托行,外方为代理行(CORRESPONDENT BANK)。代理行分为代理收付款项的帐户行及代理其他业务的非帐户行。

二、代理行的选择

选择代理行时首先要考虑的是该行的资信状况及经营作风。资信状况可以参考该行的财务报告及国际权威机构的评定。经营作风则要通过实际接触才能了解。因为确实存在经营作风不好的代理行,所以在一个地区或国家都要尽量多建立一些代理行,并且根据情况随时调整,以保证业务的正常进行。

选择代理行需注意的情况有:

1. 该行的资信状况。包括巴塞尔协议中规定的几个重要参

数及其国内国外排位、经营策略及发展趋势。

2. 总部地点、分支机构分布情况及对我行国际业务的影响。

3. 处理国际业务的现代化程度、服务种类、水平、费率及员工素质。

4. 所在国政治经济状况及金融法规。

三、代理行协议的基本内容及代理行的建立

代理行选定后,就需要拟定代理行协议,其内容包括:

(一)可代理业务的机构。

代理行协议一般由双方总部签订。但因业务需要,双方都指定一些业务较多的分行直接联系。

(二)控制文件。

控制文件包括签字样本(AUTHORIZED SIGNATURE BOOK)、密押(TEST KEY)。

1. 签字样本。签字样本一般由总行统一采集印制,并在说明中明确规定了各类文件的签字要求及各级签字人的权利和签样。签样,国内一般印成一本手册,国外一般使用缩微胶片。代理行之间可凭此对各类签字进行核对,以确定其表面真实性。

2. 密押。由于现代银行间通讯一般是电迅往来,无法随电文发送签字,而且签字也存在容易模仿的弊端,所以代理行之间采用一种密码系统来鉴别真伪。该密码系统包括两部分:TABLE A,也称定数(FIXED NUMBER);TABLE B,也称变数(SERIAL AND ROTATION NUMBER)。其中,定数由双方随机作成,按绝密级文件级别由专职密押员分别掌握,并且按时更改。所以如果不了解定数,密押是无法摹仿和破译的。这样银行间的电讯交往就变得又迅速、又安全。现在银行间的涉及资金及比较重要的信息都通过加押电传传递。

3. 费率表(TERMS AND CONDITIONS)。双方各类业务的收费标准,以便代理行之间互相参考。现在各银行的费率基本一

致,但有时银行也会视具体情况给予不同的优惠。

4. 代理业务内容。一般代理业务内容包括国际结算业务,以及资金代理拆借、外汇买卖、证券交易、资信调查等业务。另外,代理行之间,尤其是对在本行开立外汇帐户的代理行,还提供类似规定透支额度、担保、融资等便利。

第三节 帐户行体系的安排

现代国际结算是非货币结算,即转帐结算。一笔外汇资金的转移实际上就是代表货币的结算工具或电文在各银行之间的传递,银行界称为资金的划拨。但转帐结算顺利运行的基础就是有能力代理收付资金的帐户行体系。同时还要有一个总的、替所有的金融机构清算资金差额的清算中心,该清算中心一般由该国的中央银行设立与管理。

国际金融市场交易活动最终均涉及资金的交收和清算。自70年代以来,随着电子技术和空间科学的迅速发展,世界各主要金融中心均相继利用建立各自独立或相互联系的电子清算系统,使国际金融市场日益朝全球化、电子化方向发展。

为避免实际资金的流动造成的浪费,最好的办法就是在该种外汇收付发生最多的地方即该种外汇的清算中心(通常是在该货币发行国的首都或金融中心)保留一笔能够应付日常收付需要的外汇,即在清算中心所在地银行开立外汇帐户。该银行就称为国内银行的帐户行。

目前国内银行的外汇帐户管理体制为:各市分行在省分行开户;各省分行及计划单列市分行在总行开户;总行在国外开户。因为开户需要一笔开户资金,而这笔资金是不付利息的,所以银行都尽量避免多头开户,以节约资金。一般在某外汇清算中心所在地有分支行的,该银行总行的帐户都开在分支行。无分行

的则选择信誉良好、服务及设备优良的并且是该国清算中心成员的国外银行开户。国内银行一般都规定由总行在国外统一开户,各分支行统一使用。但也出现了分支行自己开户的情况,这种情况的出现一方面可能是因为分行对总行的收付款服务不满意,也可能与国外银行提供的某些便利或条件有关。但多头开户毕竟浪费了资金,对维护我国银行的形象及体现最大效益都是不利的。

一、国内银行内部外汇资金的划拨路线 (图 2.3.1)

国内外汇银行一般都在其上级行分级开户,外汇资金的划拨通过向开户行发加押电传完成。

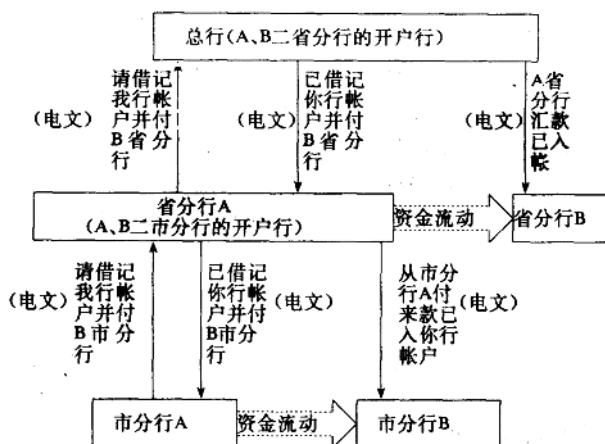


图 2.3.1