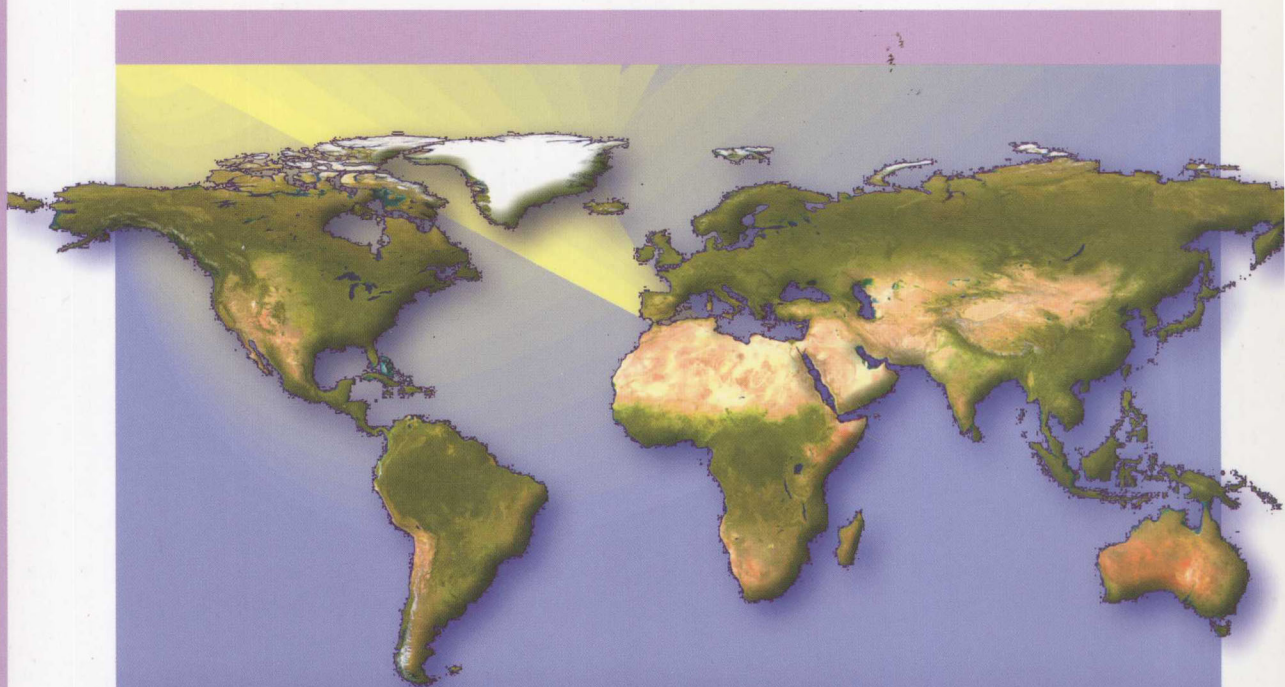


全国高等职业教育规划教材·国际贸易专业

国际结算

◆ 侯颖 主编 ◆ 鞠亚辉 陈振宇 副主编 ◆ 董广明 主审



本系列教材特点:

- 工学结合——教材体系突出教学过程的实践性、开放性和职业性, 强化职业能力培养
- 校企联手——教材内容兼顾职业资格考证, 提升岗位竞争能力
- 案例贴切——教材案例贴近实际, 缩短学生校内学习与实际工作的距离
- 资源丰富——教材配有电子教案、参考答案等教学资源, 免费下载, 方便教学
- 作者优秀——来自一线的“双师型”骨干教师, 倾力打造实用型精品教材



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

全国高等职业教育规划教材·国际贸易专业

国际结算

侯颖 主编

鞠亚辉 陈振宇 副主编

董广明 主审

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本教材秉承新颖性、实务性、可操作性与国际惯例接轨的编写原则,主要依据 UCP600 及其相关规则的变化,以国际结算业务中最基础的汇款、托收、信用证业务为主线,辅以 SWIFT 实务案例,系统讲解国际结算的基本原则、国际惯例及实务操作,反映国际结算领域的最新发展。

本教材内容务实,重点、难点突出,既可作为高职院校培养国际贸易、金融、经贸英语、电子商务等专业应用型人才教学的教材,又可作为国际贸易工作人员岗位培训教材和参考书。

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。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/侯颖主编. —北京:电子工业出版社, 2010.1
全国高等职业教育规划教材·国际贸易专业
ISBN 978-7-121-10097-0

I. 国… II. 侯… 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(2009)第 232740 号

策划编辑:王沈平

责任编辑:张帆 文字编辑:张京

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:787×1092 印张:14.75 字数:377 千字

印次:2010 年 1 月第 1 次印刷

印数:4000 册 定价:25.00 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 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。

前 言

《国际结算》是研究不同国家当事人之间因各种往来而发生的债权、债务经由银行来办理清算的一门科学。本教材是根据普通高等院校应用型特色规划教材编写计划,按照教育部应用型人才培养的教学要求编写的。在国际经济全球化发展步伐加快,国际间的债权、债务关系频繁发生的背景下,结合我国银行业务发展的特点,系统阐述国际结算的基本理论、基本方法和基本实务操作技能,并编入相应的案例,使之具有很强的可操作性。

本教材的编写特色如下。

第一,教材内容与教学目标的需要相适应。

本教材坚持以职业教育为中心,以职业能力为本位,以岗位能力为核心,以技能教育为重点,以就业为导向。围绕国际结算专业技能型紧缺人才的职业技能要求,力求反映国际结算的基本理论、基本方法和基本技能。从特定的教学对象和教学目标出发,把握理论必需、够用的尺度,注重实践技能的培养。

第二,重点突出,强化实训。

本教材去除烦琐深奥的理论知识,以应会为主,应知为辅,突出操作,淡化理论,突出行业的针对性,强调知识和技能的实用性。重视学生操作能力的培养,强化教学中实用技能的训练,把提高学生的职业能力放在突出的位置,以符合高职高专教育人才培养模式的要求。

第三,结构体例与实际操作程序相适应。

本教材力求适应国际经济发展变化的新形势,较全面地论述国际结算的有关理论及业务操作,采用以国际结算中的票据、国际结算方式、国际结算中的单据、国际结算中的风险管理为主线,分环节说明国际结算理论及应用的新思路。

第四,编排体例新颖,语言简练。

本教材的编排和语言的设计尽可能简化,体现精讲多练的教学方法,突出互动教学效果。教材每章开头用通俗性语言将本章应学到的重点知识和能力加以概括,并以学习要点的方式加以提示,使学生在开篇就知道学习的任务和要求,引起学生的注意。同时,这也方便学生自我评价。在每章的结尾,以小结的形式将本章的要点加以概括,起到进一步强化的作用,同时,对照知识要点和能力要点,强化练习和实操训练,促进学生深入理解所学知识和培养学生解决实际问题的能力。

本教材由侯颖担任主编,鞠亚辉、陈振宇担任副主编。具体分工为:第1章和第3.2节由姜春莉编写;第2章由侯颖编写;第3.1节、3.3节、第4章和第7章由鞠亚辉编写;第5章、第6章由陈振宇编写。侯颖负责全书的总纂、修改定稿。并由在中国银行国际结算部的董广明主任主审。

尽管我们已经做出了很大的努力,但由于经验和水平所限,不足之处在所难免。恳请各相关教学单位和读者在使用的过程中给予关注并提出改进意见,以便我们进一步完善。

编 者

2009年9月

目 录

第1章 总论	(1)
1.1 国际结算概述	(1)
1.1.1 国际结算的概念	(1)
1.1.2 国际结算的分类	(2)
1.1.3 国际结算的性质	(2)
1.1.4 国际结算的产生与发展	(3)
1.1.5 国际结算的特点	(6)
1.1.6 国际结算的研究对象	(8)
1.2 国际结算中的基本当事人及其相互关系	(10)
1.2.1 国际结算中的银行	(10)
1.2.2 进、出口商与银行的关系	(13)
1.3 国际结算制度	(16)
1.3.1 自由多边国际结算制度	(16)
1.3.2 管制双边国际结算制度	(16)
1.3.3 多元化混合型的国际结算制度	(17)
1.4 国际贸易条件	(17)
1.4.1 贸易条件的含义与作用	(17)
1.4.2 有关贸易条件的国际惯例	(18)
1.4.3 常用的六种贸易条件	(20)
1.5 国际汇兑	(23)
本章小结	(24)
习题与实训	(24)
第2章 国际结算中的票据	(26)
2.1 票据概述	(26)
2.1.1 票据的概念	(26)
2.1.2 票据的特性	(27)
2.1.3 票据权利和票据义务	(28)
2.1.4 票据的基本功能	(31)
2.1.5 票据法体系	(31)
2.2 汇票	(35)
2.2.1 汇票的概念	(35)
2.2.2 汇票的记载项目	(36)
2.2.3 汇票的当事人及其权利责任	(40)

2.2.4	汇票的种类	(42)
2.2.5	汇票的票据行为	(44)
2.3	本票	(57)
2.3.1	本票的概念	(57)
2.3.2	本票的种类及其与汇票的区别	(59)
2.4	支票	(60)
2.4.1	支票的法律定义与必要项目	(60)
2.4.2	支票的种类	(61)
2.4.3	支票的划线	(64)
2.4.4	支票的止付、转让与追索	(65)
2.4.5	支票与汇票、本票的区别	(66)
	本章小结	(67)
	习题与实训	(67)
第3章	以商业信用为基础的结算方式	(72)
3.1	国际结算方式概述	(72)
3.2	汇款	(73)
3.2.1	汇款的概念	(73)
3.2.2	汇款的基本当事人	(73)
3.2.3	汇款方式的种类及业务程序	(75)
3.2.4	汇款的偿付与退汇	(77)
3.2.5	汇款在国际贸易结算中的运用	(80)
3.2.6	汇款的优缺点	(81)
3.3	托收	(81)
3.3.1	托收的定义	(81)
3.3.2	托收业务的当事人及其责任	(82)
3.3.3	托收的种类	(84)
3.3.4	跟单托收的交单条件及其业务流程	(86)
3.3.5	托收的特点、风险防范和融资	(88)
	本章小结	(91)
	习题与实训	(91)
第4章	以银行信用为基础的信用证结算	(97)
4.1	信用证概述	(97)
4.1.1	信用证的概念	(97)
4.1.2	信用证业务中的当事人	(99)
4.2	信用证的形式和内容	(100)
4.2.1	信用证的形式	(100)
4.2.2	信用证的内容	(101)

4.2.3	信用证的结算程序	(105)
4.3	信用证的修改	(105)
4.3.1	信用证及其修改的通知	(105)
4.3.2	UCP600 信用证的修改的规定	(107)
4.4	信用证的审核	(108)
4.4.1	国际标准银行实务	(108)
4.4.2	信用证审核单据的标准	(109)
4.5	信用证的种类	(115)
4.5.1	跟单信用证和光票信用证	(115)
4.5.2	保兑信用证和非保兑信用证	(115)
4.5.3	付款信用证、承兑信用证和议付信用证	(116)
4.5.4	可转让信用证和不可转让信用证	(118)
4.5.5	对背信用证	(120)
4.5.6	循环信用证	(122)
4.5.7	红条款信用证	(122)
4.6	信用证的性质及优缺点	(122)
4.6.1	信用证的性质	(122)
4.6.2	信用证的优缺点	(123)
4.7	信用证中的融资及风险防范	(124)
4.7.1	信用证中的融资	(124)
4.7.2	信用证的风险及其防范	(126)
	本章小结	(127)
	习题与实训	(127)
第 5 章	以银行信用为基础的其他结算方式	(133)
5.1	国际保理	(133)
5.1.1	国际保理概述	(133)
5.1.2	国际保理的业务流程	(137)
5.1.3	国际保理提供的服务	(137)
5.1.4	国际保理与信用证结算方式的比较	(139)
5.2	银行保函	(139)
5.2.1	银行保函的概念和当事人	(139)
5.2.2	银行保函的内容	(141)
5.2.3	银行保函的种类	(142)
5.2.4	银行保函的开立及其业务流程	(144)
5.2.5	银行保函与跟单信用证的异同	(146)
5.3	备用信用证	(147)
5.3.1	备用信用证的概念	(147)

5.3.2	备用信用证与银行保函的异同·····	(147)
5.3.3	备用信用证与跟单信用证的异同·····	(148)
5.4	国际结算方法的选择和结合使用·····	(149)
5.4.1	国际结算方法的选择·····	(149)
5.4.2	各种结算方式的结合使用·····	(150)
	本章小结·····	(151)
	习题与实训·····	(151)
第6章	国际结算中的单据·····	(154)
6.1	单据概述·····	(154)
6.1.1	单据的作用·····	(154)
6.1.2	单据的种类·····	(155)
6.1.3	单据的缮制·····	(155)
6.2	发票·····	(155)
6.2.1	发票的概念和作用·····	(155)
6.2.2	发票的缮制及审核·····	(157)
6.3	海运提单·····	(159)
6.3.1	海运提单的概念·····	(159)
6.3.2	海运提单的作用·····	(160)
6.3.3	海运提单的缮制及审核·····	(160)
6.3.4	海运提单的分类·····	(162)
6.4	其他运输单据·····	(163)
6.4.1	空运单据·····	(163)
6.4.2	铁路运单·····	(164)
6.4.3	邮包收据·····	(165)
6.4.4	海运单·····	(165)
6.5	多式运输单据·····	(165)
6.5.1	多式运输·····	(165)
6.5.2	多式运输单据的性质和作用·····	(166)
6.5.3	联合运输单据·····	(166)
6.6	保险单据·····	(167)
6.6.1	国际货物运输保险概述·····	(167)
6.6.2	保险单据的种类·····	(168)
6.6.3	保险单据的填制和审核·····	(170)
	本章小结·····	(171)
	习题与实训·····	(171)
第7章	《跟单信用证统一惯例》介绍·····	(174)
7.1	《跟单信用证统一惯例》概述·····	(174)

7.1.1	《跟单信用证统一惯例》的发展过程	(174)
7.1.2	《跟单信用证统一惯例(2007年修订本)》即UCP600的适用范围	(177)
7.1.3	《跟单信用证统一惯例》的基本框架	(179)
7.2	跟单信用证统一惯例中的单据	(180)
7.2.1	UCP600对正本单据的规定	(180)
7.2.2	商业发票	(180)
7.2.3	运输单据	(181)
7.2.4	提单(Bill of Lading)	(183)
7.2.5	不可转让的海运单	(185)
7.2.6	租船合约提单	(186)
7.2.7	空运单据	(187)
7.2.8	公路、铁路或内河运输单据	(189)
7.2.9	快递收据、邮政收据或投邮证明	(191)
7.3	保险单据	(192)
	本章小结	(194)
	习题与实训	(194)
附录 A	《跟单托收统一规则》第 522 号	(195)
附录 B	《跟单信用证统一惯例》(国际商会第 600 号出版物)	(203)
附录 C	《见索即付保函统一规则》(国际商会第 458 号出版物) 参考文件	(218)
	参考文献	(223)

第1章 总 论

【学习要点】

理论目标:

- ★ 掌握国际结算的基本概念;
- ★ 了解国际结算发展过程和趋势;
- ★ 明确国际结算的性质、特点和研究对象。

能力目标:

- ★ 正确划分国际贸易结算和国际非贸易结算;
- ★ 能够理解银行在国际结算中的作用、职责。

【案例导读】

中国的 A 进出口公司欲从美国的 B 公司进口一批特种钢材。假设你是 A 公司的经理,你至少要考虑如下问题:

- (1) 采用什么样的运输方式?
- (2) 何时结算货款?是预付货款还是货到付款?
- (3) 采用什么样的方式付款?通过银行汇款还是其他方式?

为了回答上述问题,需要学习“国际结算”这门课程。

1.1 国际结算概述

国际结算是随着国际经济、政治、文化及各种事务的交往而产生的一门理论与实践相结合的国际经济应用学科。它的研究对象主要是国际结算工具、结算方式、结算单据和以银行为中心的支付体系。国际结算实质是货币的跨国收付活动,是保证与促进国际间各项活动与交往正常进行的必要手段。其目的在于以最科学、最有效的方法来清算国际间以货币为表现形式的债权、债务关系。国际结算包括贸易结算和非贸易结算,本书将着重讲述国际贸易结算的理论和实务。

1.1.1 国际结算的概念

国际结算(International Settlement 或 International Bank Settlement)是指处于两个不同国家的当事人(包括个人间的、单位间的、企业间的、政府间的当事人),由于商品买卖、劳务供应、资金调拨、资金借贷等引起的需要通过银行办理的跨国的货币收付行为。

国际结算的产生是由世界各国之间经济、政治、军事、文化、外交等方面的交往而引起的,它是一项国际间的综合经济活动。国际结算是跨国货币收付活动,是清偿国际间的债权、债务关系及货币的跨国收付活动,是保障与促进国际间各项活动与交往正常

进行的手段。

1.1.2 国际结算的分类

根据发生国际间债权、债务关系的原因和结果的不同,为了便于业务操作,在实务中通常把国际结算分为贸易结算和非贸易结算两大类。

国际贸易结算是指由有形贸易(Visible Trade)活动引起的货币收付活动。有形贸易是指商品或货物的进出口,它是国际贸易的基础和重要组成部分。

非贸易国际结算是指由无形贸易(Invisible Trade)活动引起的货币收付活动。非贸易主要指单方面资金转移、技术贸易和服务贸易等,包括国际资金流动、国际资金借贷、技术转让、劳务输出/输入、侨民汇款、捐赠、利润和利息收支、国际旅游、运输、保险、银行业等活动引起的货币收付活动。国际非贸易结算近年来发展速度很快,项目繁多,充分反映了一国经济对外开放的广度和深度。

国际贸易结算是国际结算的基础,它在国际结算中具有主导地位。有形贸易或商品贸易是货物与金钱的相对给付,卖方交货、买方付款。但是,以买卖双方一手交钱、一手交货,钱货当面两讫的方式来完成货物交易数量巨大、年交易额数以万亿美元计的国际货物贸易的交割(Delivery)几乎是不可能的。因此,在当今的买方市场中,更多的情况是,卖方发货在先,买方付款在后,并且以单据/Documents)代货物,还使用了信用证、银行保函等工具。卖方交货变成了先发货而后再交单收款,并且首先付款的可能不是进口商(如信用证方式下)而是银行,最后才是买方付款、赎单、提货。于是,单据成为货物的代表,信用证或银行保函成了进口方付款的保证,银行加入进来并承担了一定的风险。这些都使得国际贸易结算包含的内容更加广泛,手续更加复杂。

与国际贸易结算相比,非贸易国际结算较为简单,通常它只涉及一部分国际贸易结算方式和内容。掌握了国际贸易结算,非贸易结算也就容易理解了。因此,国际贸易结算是本书的重点。

1.1.3 国际结算的性质

国际结算是一门以国际金融、国际贸易和货币银行学等为基础而形成的交叉学科。

1. 国际结算是一项银行中介业务

银行是国际结算不可缺少的主体。在国际结算中,不同国家间的债权、债务关系的清偿都是通过银行实现的。在清偿债权、债务的活动中,银行提供服务、承担风险的根本目的是为了获得一定的利润。银行在开展国际结算业务时,有权选择是否接受客户的委托和申请,有权采用某些保障措施以降低所承担的风险并决定收取一定的费用。

总之,银行是按照其经营原则来办理国际结算业务的,有利可图是其基本要求。

2. 国际结算离不开国际金融

在国际结算中总是要涉及货币与汇率、国际收支与国际资本流动、国际金融市场与外



汇风险防范等问题，而这些都是国际金融的实务问题。

3. 国际贸易是国际结算的基础

国际贸易实务是指包括国际货物买卖合同的洽谈、签订与履行在内的全过程，货款收付是合同最重要的条款之一。货款收回是卖方的根本目的和最主要的权利，货款支付是买方最主要的义务。于是卖方就成为债权方，买方便是债务方，国际结算也就有了基础。此外，国际结算还涉及货物运输、保险等环节，因为在凭单付款结算方式中，运输单据和保险单等都是重要的单据，是进口方及银行付款必不可少的条件。因此，国际结算从产生之日起就以服务于国际贸易为宗旨。

因此，掌握国际金融、国际贸易及货币银行学等方面的知识是学好国际结算的基础。

1.1.4 国际结算的产生与发展

国际结算制度是随着社会经济制度的变革、生产力的提高、经济的增长、货币制度、银行制度、信用制度的发展而产生和发展的，大体上经历了以下几个阶段。

1. 早期的现金结算

现金结算（Cash Settlement）是与转账结算相对的，指在商品交易、劳务供应等经济往来中直接使用现金进行应收应付款结算的行为。

在货币制度建立起来之前，国际贸易是采取“以物易物”的方式来进行的，货币出现以后，国际贸易从“物物交换”进入到了现金结算阶段，即以黄金、白银等贵金属作为清偿债权、债务的工具。例如，早在两三千年之前，中国古代的丝绸就沿着丝绸之路到了欧洲，那里就长期使用黄金、白银和部分铜铸币来进行结算。地中海各国在中世纪也是用金银或其铸币来清偿贸易所产生的债权、债务的。现金结算在早期的国际贸易中扮演了重要的角色，促进了国际贸易的发展，加速了各国贸易的往来，有利于国际分工的进一步深化。但是，在现金结算时代，由于需要长途运输，而充当货币的贵金属在运输途中风险大、费用高、占压资金的时间长，给贸易商带来了诸多不便。同时，使用贵金属结算还存在着计量、清点及辨别真伪的困难。因此，随着国际贸易规模和交易量的扩大，现金结算方式已不能适应国际贸易的发展。

2. 支付的票据化

早在公元前 2000 年，古希腊、罗马就出现了票据的雏形，古老的类似于银行的机构收了商人的黄金、白银后就给商人签发一张叫“银号”的票据。有了这样的票据后，荷兰人就可以持票据到罗马采购，罗马人就可以拿着荷兰人交来的票据到英国进口商品。到了公元 12 世纪，地中海沿岸一带国家的汇兑商（现在银行的雏形）通过发行汇票（这种汇票类似于信贷银行业务的国际汇兑业务）来进行国际结算。例如，罗马的商人要到希腊购买 50 万两黄金的布匹，他就把 50 万两黄金交给本国的汇兑商，汇兑商就给他签发一张 50 万两黄金的票据，罗马人拿着这张汇票交给希腊商人就可以了。到了 16、17 世纪，汇票结算方

式已相当完善。18、19 世纪，中国的银票已远渡重洋到了欧洲、美洲。支付的票据化促进了国际贸易的发展，尤其是促进了欧洲国家贸易的发展。

3. 交易单据化的兴起

随着国际贸易和世界经济的发展，与此相关的金融业、航运业、保险业和通信业都有了空前的发展，并出现了明显的分工。随着航运业的发展，许多国家开辟了定期航线，而作为承运人与托运人之间契约的提单，其条款逐步定型化，并产生了性质的变化。提单从一般性的收据演变成为一种可以经过背书而进行转让的物权凭证。同样，保险业的发展也使保险单成为一种可以自由转让的单据。提单、保险单向证券化演变，为交易单据化的国际结算提供了条件。这样，商品的买卖就可以转变为代表商品所有权的单据的买卖，它使国际结算从“一手交钱、一手交货”的凭货付款发展到“一手交单、一手付款”的凭单付款。

国际结算单据化，使商品的买卖通过单据的买卖得以实现，卖方交付单据，就代表其交付了货物，而买方付款赎单，就代表买到了货物。在现代国际贸易实践中，不以货物而是以单据作为结算的依据，已成为某些国际惯例中遵循的原则之一。例如，当今普遍使用的信用证结算方式中，银行处理信用证的原则，也只处理单据，而不管货物。

4. 银行信用融入国际结算

国际贸易发展初期，贸易双方采用的是直接结算的方式。由于早期的银行是高利贷性质的银行，其主要业务是发放高利贷以牟取暴利，基本不开展中介服务业务，也没有完全加入到国际贸易和国际结算体系中。到了 18 世纪后期，主要的资本主义国家相继完成了工业革命，银行也随之发生了深刻的变化，即由高利贷性质的封建式银行转变为现代意义上的担任信用和支付中介的资本主义银行。除了国内的存放款业务，新的资本主义银行还开展了国际结算和国际借贷业务，从而使原始的直接结算方式逐步过渡到现代的以银行为中介的间接转账结算，银行信用融入了国际结算。

现代商业银行非常适合承接国际结算业务，它的加入极大地促进了国际贸易和国际结算的发展。银行有着高效率的遍布全球的资金转移网络，货币的收付变成了银行内部或代理行之间的资金划拨或转账，一般不需要发生实际的货币运行活动。资金的转移效率得到了极大的提高，既节省了时间，又降低了成本。同时，银行有安全的保障系统，雄厚的资金，卓著的信用，在贸易双方互不了解、彼此难以取得信任的情况下，银行信用的加入促进了贸易活动的顺利进行。

5. 国际结算的发展趋势

国际结算由最初的易货结算、现金结算发展到现代的通过各国商业银行的转账结算，每个阶段都在一定程度上缩短了国际间货币收付的时间，提高了结算的安全性。为了使银行能为贸易商提供快速、安全、高效的服务，当前的国际结算领域呈现出以下几个发展趋势。

1) 国际结算业务将受到更加严格的法律、惯例的规范

由于世界经济一体化、金融自由化、贸易区域化程度的日益加深，国家间的交往、接触也将更加广泛，由此而产生的国际摩擦也将增多。为了维护世界经济的良好秩序，缓和



与减少各种冲突和纠纷,国际协调的作用将更加重要,约束与规范国际经济行为的迫切性将更加突出,世界经贸、金融活动的法制化、惯例化、条约化的特征将更加明显。可以预见,与世界经济密切相关的国际结算业务将受到更加严格的法律规范。

2) 国际贸易结算中的新技术不断涌现

国际结算中“计算机化、网络化”也在发展。例如,纽约的票据交换所现在已完全用计算机处理票据。SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) 也是国际结算“计算机化、网络化”的一个非常成功的例子。SWIFT 是 1973 年国际银行界组成的国际性的银行通信网络,SWIFT 的中文意为“环球同业银行金融电信协会”。SWIFT 是世界各国银行间的通信网,这是一个每周 7 天、每天 24 小时连续运行的计算机系统,具有自动存储信息、自动加押或核押、以密码处理电文、自动将文件分类等许多功能。依赖这个通信网,各国银行之间能快速传递信息,高效率地处理国际银行间的债权、债务关系。

随着高科技的日益发展、通信条件的不断改善,计算机、通信设备的迅速更新换代,国际结算业务正逐步趋于“计算机化、网络化”。现在,在发达国家,国内结算已广泛采用了信用卡结算,大大减少了钞票、支票的使用量,甚至记账不用传票,一切由计算机处理,一笔结算业务瞬间即可完成。

国际贸易结算中的新技术,像单据的标准化、以快邮处理函件等,使处理业务的速度提高了一倍以上。

3) 商业信用结算方式将成为国际结算的主要趋势

长期以来,信用证(C/L)这种以银行信用作为付款保证的支付方式一直处于主导地位。20 世纪 60~70 年代,全球进出口贸易额的 85%以上都是采用信用证方式来结算的。但进入 20 世纪 90 年代以后,信用证支付方式的使用率却迅速下降,而非信用证支付方式,如付款交单(D/P)、承兑交单(D/A)及赊销(O/A)等以商业信用为付款保证的支付方式很快成为国际贸易中的主流支付方式。据统计,欧美企业的信用证使用比例已降至 10%~20%,亚太国家信用证的使用比例也在逐年下降,大多数业务已采用商业信用担保的支付方式,辅以完善的风险管理来进行。究其原因,主要有以下几点。

(1) 信用证对卖方较为有利,而对买方来说则是弊大于利。因为信用证属于银行信用,有开证银行的信用作为买方付款的保证,对出口商来说,只要提交的单据完全符合信用证的条款规定,如期如数收回货款就有了保障。但当买方向银行申请开立信用证时,需缴纳一定比例的开证保证金或提供其他担保,每次开证或改证还要支付手续费,不可避免地长期占压买方资金,加大进口成本,影响其他业务的开展,而且开证手续烦琐、程序复杂,费时费力。

(2) 世界经济的发展已形成了一个全球性的买方市场。买方更愿意选择对其有利的商业信用支付方式,而不愿采用对其约束力强、费用高的信用证支付方式。出口商积极采用商业信用支付方式,其目的就是为了适应竞争的需要,提高竞争力,扩大出口机会。

(3) 随着电子商务的快速发展,买卖双方可以很容易地通过电子网络进行交易和结算。交易成本大大降低,而且,双方可以通过公共信息交换,及时了解对方的资信情况及经营能力,无须再像以前那样依赖银行信用。

(4) 有些国家或地区的外汇管制比较严,对外申请开证存在一定难度,因而进口商要求使用非信用证结算方式。

由此可见,使用商业信用的支付方式已成为全球国际结算的发展趋势。

4) 银行的资金融通作用越来越大

由于目前单笔国际贸易的金额越来越大,银行的资金融通作用就显得非常重要,为此,出口押汇、进口押汇、打包放款、票据贴现、买方信贷等融资手段不断出现,为进出口企业的资金融通提供了便利。

5) 单据的电子化

EDI(电子数据交换)的出现改变了贸易单据的制作和传递方式。EDI用电子数据取代纸面单据,将完成单据交易的邮局和邮政系统换成了每天24小时都不停工作的“电子邮局”和“电子邮政系统”。EDI因此成为制定和推行贸易标准单据的巨大动力,贸易商可以在EDI的图解中直观地认清自己从中可以得到的利益,从而改变了以往被动接受标准的局面。标准贸易单据比以往任何时候都受欢迎。专家们认为SWIFT通信网传送单据在技术上是完全可行的,只是签字等法律问题难以解决,于是单据处理中“谁签字谁负责”等基本原则受到了挑战。如果专家们能找到解决这些法律问题的良策,那么,国际结算业务就可以得到很大的改进。

从发展趋势看,通信网络甚至会逐步取代票据,但也因为票据签字等法律问题难以解决,所以在目前,票据仍然是国际结算的主要工具之一。不过现在已出现EDI信用证,目前,国际商会正在着重研究是否发布专门的解释文件用于下述问题:UCP600(《跟单信用证统一惯例》,国际商会第600号出版物)如何运用于电子交易。

1.1.5 国际结算的特点

从地域的角度考察,社会结算活动可以划分为国内结算和国际结算两部分。作为商业银行中间业务的重要内容,两类结算均通过银行结算体系及结算工具的运用,实现客户委托的资金清算与货币收付。因此从业务属性上讲,国际结算与国内结算并无本质上的区别,两者之间既有共性,又相互独立,具有各自的特征。国际结算与国内结算的主要不同在于:国际结算用于实现国际间债权债务、的清偿及货币资金的转移;而国内结算一般只涉及一国境内的货币结算及相关事项。由于这种地理位置上的差别,使国际结算比国内结算在内容、形式、方法等方面更复杂。具体而言,国际结算有以下特点。

1. 活动范围大,具有广泛的国际性

由于国际结算解决与处理的是国际间债权、债务的清偿和资金的转移。所以,对于一国银行来说,国际结算业务具有涉外性,必须体现本国的对外政策并严格按照国家有关规定及本国当事人的利益办理;而就世界范围而言,国际结算又是一种没有国界限制的跨国银行业务。鉴于其国际属性,国际结算业务必须涉及许多与“国际”或“涉外”有关的事项和因素,这使得各方在语言及文字沟通、资信了解、运输与保险的操作、外币的使用等许多方面增加了困难。国际结算的业务质量不仅事关本国当事者的利益,也直接关系外国相关当事人的利益。例如,当进口国的开证行误将应对外支付的款项拒付时,不仅损坏了该银行的声誉,影响了进口商及时提货,还使出口商延误了货款收回的时间,造成资金占用和利息损失等。由于国际结算的国际性特征,其运作、创新与发展不仅要把握对一国而



言的“个体性”与“涉外性”，还要把握对全球而言的“国际性”与“全局性”。

2. 涉及不同国家的货币，存在汇率方面的风险

国内结算一般只使用本国一种货币，而国际结算由于主要为国际经贸、金融及其他国际往来提供结算业务，必然要涉及不同国家货币的运用。这就产生并增加了汇率、外汇管制、外汇风险等问题。例如，国际贸易中的进口商和出口商需要确定商品的价格货币和结算货币，一般而言，可以使用出口国家的货币，也可以使用进口国家的货币，还可以使用第三国的货币，选择结果需要以合同形式加以确定；再如，国际结算中使用的票据、单据、凭证及各种商务、财务文件中的金额价值也大多使用世界主要结算货币表示。国际结算的根本目的就是通过各种货币间的兑付与转账划拨，实现国际间债权、债务的清偿和资金的正常流动。在各国间货币汇率持续波动的情况下，国际结算业务的成效将直接影响国家、银行、客户外汇资产的规模、使用效益、安全程度及外汇市场的稳定运行。

3. 涉及不同的结算制度

国际结算制度是在特定的时间、区域、范围内，为实现清偿各种国际经济往来中的债权、债务及资金划拨的方式做出安排。在国际结算中有各种不同的结算制度特点，如现汇结算以自由的多边结算制度为主，通过银行间的转账结算以自由兑换货币加以抵消清偿国际货物购销所产生的债权、债务；协定贸易结算则以政府控制下的双边结算制度为主，由两国政府或企业签订货换货的支付协定，指定清算银行并开立清算账户，清算货币、清偿两国贸易往来所产生的债权、债务；又如，国际贸易区域化经济结算在签订多边贸易协定的基础上，集团内部的贸易往来多采用区域性和集团性的多边国际结算制度，便利交易、减少贸易壁垒，有利于区域内生产要素的自由流动和资源配置的优化，从而降低成本，提高效率。

4. 涉及多国法律和多项国际惯例

一笔国际结算业务至少要涉及两个国家的不同当事人，因此至少要面临两种法律体系的冲突。而各国对国际贸易与结算的规定又都不尽相同，做法也不统一，所以银行和金融机构经常面临着来自不同法律、条例和规则等方面的限制和压力。单以票据法来说，世界各国都制定了相应的票据法，而各自法律中的各种要求差别很大，如对票据金额的大小写发现不一致时，意大利、瑞士等国认为以小写为准，而美、英、德等国则以大写为准。至于票据的签名与盖章哪种做法方为有效，迄今各国仍争论不休，英国认为要手签才能生效，而其他国家则没有明文规定。联合国制定的《国际流通票据草案》规定，签字包括盖章、标记、复制、针孔、制字或其他机械方法等。

世界各国的国际结算从业人员在实际业务操作上缺乏共同的语言，国际贸易的各个环节也没有统一的标准，这些问题在一定程度上阻碍了国际贸易的发展。这样，形成公认的法规和国际惯例就成为国际结算业务开展的前提。一些商业团体、国际组织在国际贸易与结算的实践中，制定和修订了各种有关的公约与规则，这些公约与规则日趋完善，最终得到了国际商贸界的广泛认可和采纳，并成为各国银行处理国际结算业务时必须共同遵守的准则。这些公约和国际惯例，极大地保障和推动了国际贸易与国际结算的开展。

国际惯例的形成必须具备一些条件,如经过长期反复的实践而形成,内容比较明确和规范;与现行法律不存在冲突;不违背公共秩序和良好风俗;被各国认可和采纳等。国际结算涉及的国际惯例很多,其中最主要的有如下5个:《国际贸易术语解释通则》、《跟单信用证统一惯例》、《托收统一规则》、《银行间偿付办法》和《见索即付保函统一规则》。这些国际惯例确定了国际贸易的方式和规则,维护了当事人各方的利益;运用这些国际惯例,有助于减少中间环节,提高经济效益;同时,国际惯例的形成和发展还有助于在自由、公平、合理的基础上建立国际经济新秩序。

5. 难度较高,风险较大

一笔国际结算业务不仅涉及两个国家的当事人,而且要通过两个甚至更多国家的银行来划拨转账,因此涉及的当事人多,而任何一个经手人的疏忽都可能影响到国际结算的顺利进行。由于各国的语言、贸易习惯等不同,且对函电往来的文字、格式等方面的要求各异,因此国际结算的技术性更高,和国内结算相比,不仅结算方式复杂,而且操作的难度也更大。

受国际上政治、经济及其他不稳定因素的影响与制约,国际结算活动中的当事人面临着各种风险。例如,国际贸易交易双方会因对方毁约或代理银行破产而使正当权益得不到保障;金融风险所导致的汇率、利率及市场行情的剧烈波动也会给当事人之间原有的契约关系带来难以预料的影响与破坏。

此外,近些年来,围绕着国际贸易与结算的欺诈犯罪、滥用权利的现象日益猖獗,严重损害了当事人的利益,危及国际交往的安全进行。鉴于此,国际结算活动中的风险防范是所有当事人和跨国金融业所面临的重要课题。实践表明,随着人们风险意识的普遍增强,在国际结算领域中的风险规避也受到了格外关注。不仅经贸交易的当事人在处理对外业务时采取了更为谨慎、稳健的经营原则,经办银行也更加重视客户资信与市场调研,以采取相应的风险防范措施。各国金融监管当局对国际结算业务的监管力度也有所加强,国际监管合作日趋密切。

1.1.6 国际结算的研究对象

1. 国际结算工具

现代国际结算主要是银行的非现金结算,而非现金结算的主要工具是票据。票据在结算中起着流通手段和支付手段的作用,远期票据还能发挥信用工具的作用。这种结算工具主要包括汇票、本票和支票,它们被称做国际结算的基石。正是依赖这些票据的使用和传递,资金才会在全球范围内最大限度地完成转账结算。票据的使用极大地提高了国际结算的效率和安全性,因此票据的运动规律、行为、法规、要式及种类等是国际结算研究的第一个对象。

2. 国际结算方式

以一定的条件实现国际货币收付的行为称为国际结算方式。在国际贸易中,进出口商