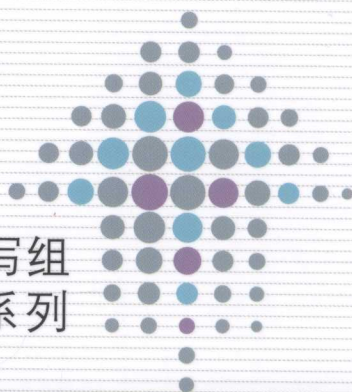


对外经济贸易大学国际贸易教材编写组
经济管理类课程教材·国际贸易系列



国际贸易结算

(第三版)

庞红 编著

对外经济贸易大学国际贸易教材编写组
经济管理类课程教材·国际贸易系列

国际贸易结算

(第三版)

庞 红 编著

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易结算/庞红编著. —3 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2016. 3
经济管理类课程教材. 国际贸易系列
ISBN 978-7-300-22479-4

I. ①国… II. ①庞… III. ①国际贸易-国际结算-高等学校-教材 IV. ①F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 028528 号

对外经济贸易大学国际贸易教材编写组
经济管理类课程教材·国际贸易系列
国际贸易结算 (第三版)

庞 红 编著
Guoji Maoyi Jiesuan

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京东君印刷有限公司	版 次	2007 年 6 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本		2016 年 3 月第 3 版
印 张	15	印 次	2016 年 3 月第 1 次印刷
字 数	347 000	定 价	32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

总 序

在经济全球一体化的大背景之下，尽快培养出我国国际贸易的专业化、国际化人才，已经成为当前市场经济发展迫在眉睫的任务。

本着加强国际贸易学科建设、努力培养适应社会需要的贸易人才的理念，由对外经济贸易大学牵头，中国人民大学等校鼎力合作，并经过联合攻关，编写了这套适应新时期教学需要的国际贸易教材。

纵观本套教材，其特点主要有三：

第一，内容前瞻新颖。本套教材立足于市场经济发展的前沿，借鉴了国际领先水平的贸易工作经验，具有新结构、新内容、新观点、新方法，并紧跟时代发展的步伐。

第二，知识丰富实用。本套教材对国际贸易工作从理论到操作的方方面面做了介绍。它以实务为中心，将应掌握的知识和技能贯穿于每一个案例中，使学生明确在工作中应做什么、怎样才能做好以及怎样不断提高工作效率。

第三，架构系统全面。该系列是由多本教材组成的相互关联、衔接有序的动态系统，囊括了国际贸易的全部内容。

总之，我们在教材的先进性、实用性、规范性等方面做了集思广益的工作。真诚地期待广大师生和其他读者提出宝贵的意见和建议。

对外经济贸易大学国际贸易教材编写组

第三版前言



庞红，中国人民大学财政金融学院货币金融系教授，长期工作在教学科研第一线，十分注重理论联系实际。她所开展的互动教学和案例教学在本校及大中型国有商业银行培训、MBA 教学中受到广泛好评。2001 年、2002 年两次被评为中国人民大学十大教学标兵；2003 年获得全国宝钢优秀教师奖；2004 年获得北京市教育创新标兵奖。主持过国务院、省部级及中国国际金融公司等机构的科研项目，在 SSCI、EI 及 ISTP 等刊物上发表过论文，曾担任国家重点项目的金融咨询工作。

当前，中国经济进入了“新常态”并启动了新一轮的深化改革与开放，从“一带一路”战略到主导成立亚洲基础设施投资银行，从金砖国家开发银行到上海合作组织开发银

行,从丝路基金到南南合作援助基金,中国经济发生了翻天覆地的变化,30多年前中国从海外招商引资、卖资产买资本,发展到今天在海外买资产卖资本,中国的实体经济和金融经济都发展壮大。国家外汇管理局认为从2017年开始,中国将成为全球最大的资本输出国。这一系列变化都带动了国际结算的发展和繁荣,使国际结算有了更大的发展舞台。中国第一次在国际多边金融机构亚洲基础设施投资银行中担当重要的领导角色,不仅提高了中国的国际地位,也让中国进一步融入世界。中国将以遵守国际惯例、践行国际通行准则的负责任的大国形象屹立于世界舞台。随着人民币国际化进程的逐步推进,人民币将作为全球贸易结算货币、国际投融资货币和国际储备货币冉冉升起,人民币在国际结算中越来越被“广泛使用”和“广泛交易”,达到了国际货币基金组织规定的进入SDR即特别提款权篮子货币的要求,成为SDR定值货币,提高了人民币的国际地位。人民币与美元、欧元、英镑、日元比肩同台,是世界上最重要的货币之一。在修订《国际贸易结算》(第三版)之际,人民币在全球贸易结算中第一次超过日元成为全球贸易结算的第四大货币。人民币跨境支付结算系统在上海成立,得到了全球商业银行的积极响应,这是人民币国际化的重大进展。对于从事国际结算教学多年的教学工作者,没有比这更让我们振奋和欣喜的了。

近年来,国际结算的发展还得益于科技革命的推动,特别是第三次工业革命以信息、移动互联网、通信、纳米、生物电子、数码技术的兴起为标志,而移动互联网与金融功能的结合诞生了新的金融业态也即新的金融服务模式——互联网金融。近年来,互联网金融以它的高效率、低成本、广受众、便捷性得到了迅猛发展。特别是电子商务已经占到零售商业的50%以上,第三方支付、网上理财、网上投资、P2P、O2O、股权众筹、供应链金融、手机银行、微信银行、生物支付、大数据金融都带来了网上结算的繁荣发展。2015年7月,中央银行等十个部门联合发布了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,一方面对互联网金融的创新性持鼓励和支持态度,另一方面强调了监管的重要性,明确了监管责任,同时通过健全制度以规范市场秩序,使互联网金融告别野蛮成长,进入规范化发展。

《国际贸易结算》(第三版)的修订正是在以上两个大背景下进行的,这次修订我们为互联网金融与结算专门增加了一章内容,对互联网金融的基本问题进行了梳理归纳,对互联网金融中的支付与结算实践进行了案例式说明,更直观地展现了互联网金融的支付和结算流程。并且对“网络银行”、“直销银行”做了解释,让学生们全面了解互联网金融、互联网+、大数据金融、+互联网的发展。

国际贸易结算是国际经济和国际贸易专业的实务课程,是国际贸易学、国际金融学、商业银行业务与经营等课程的延伸。由于货币结算是所有经济活动的最后一个环节,因此它在整个经济贸易活动中意义重大。它不仅打通经济贸易的各个分支学科,也是进入金融领域的重要通道,是传统金融与新兴金融的必争之地。随着经济全球化的不断推进,国际国内结算越来越凸显出它集客户管理、信贷融资、产品创新、信用提供、大数据预测等于一身的一体化的综合金融服务的特点。

教材的修订本着与时俱进和吸引学生课外喜欢阅读的原则。如果教材难以让学生接受,没有吸引力,那么我们整体的教学也是失败的,因为教与学是对立统一的。特别是高等院校课堂不同于大专和中专院校的课堂,高等院校受课时的限制,对学科的基本原则和

原理讲述较多，因此更需要学生通过课外阅读和在实际部门实习来弥补实践性和可操作性内容的学习，教材在学科的深度广度以及指导实践上都有重要的意义。

在本教材修订完成之际，真诚地感谢中国人民大学出版社经济分社副社长崔惠玲女士的理解和帮助，感谢策划编辑陈静老师的规划和安排，感谢责任编辑王素克老师的精益求精、细心、耐心和敬业精神，感谢我的前辈、我的同事、我的学生在教材修订上对我提供的帮助。

国际国内货币资金结算的实践永远走在结算理论的前面，由于自身水平有限，教材中会有疏漏和不妥之处，敬请广大读者和尊敬的同行批评斧正。

庞 红

2016年2月

第一版前言

在我国加入 WTO 五年之后，以不可逆转的趋势逐渐融入世界经济体中，金融变革更加深化，金融服务竞争也日趋激烈，国际贸易结算的理论与实务也随之发生了诸多变化，在此背景下笔者组织编写了这本《国际贸易结算》。

这本《国际贸易结算》是专门为国际贸易、金融学等专业相关人士编写的，是国际金融的实务部分，属于商业银行的中间业务，实用性较强。本书界面轻松活泼，内容丰富，每章均设置了学习目标，提供了丰富实用的参考资料、拓展训练以及课外阅读推荐，章节之间的内容安排连贯，对学生自学有很强的指导性，也便于高校老师教学和从业人员实际工作中参考之用。

本书主要包括国际贸易结算概述与惯例、国际贸易结算工具、国际贸易结算方式、国际贸易中的融资、风险管理五大内容共十章。

国际贸易结算是基于国际贸易往来的具体需求发展而来，又通过商业银行的中间业务的发展得以推动，这使得贸易与银行紧密结合在一起。在国际贸易结算发展的过程中，由于相关国际组织的推动，使得结算方式与工具得以规范化，产生了通行的国际惯例，大大便利了国际贸易结算，推动了国际贸易的发展。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、信用卡、汇款、托收、信用证、银行保函、保付代理、担保业务、包买票据等。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管理，本书对此均做了系统而较为详尽的阐述。

笔者从事国际结算教学和科研工作二十多年，在国际结算的教学过程中发现我们教学工作者往往重视教学而忽略了教材，也有不少学生反映不喜欢阅读教材，认为教材比较难懂、复杂，不便于学生学习、理解和应用，没有吸引力。笔者有感于多年教学的困惑，在结合自己多年教学经验和与学生互动交流的基础上，编写了这本《国际贸易结算》。

在此书完成之际，笔者真诚地感谢中国人民大学出版社，也感谢为此书相关资料的搜集与整理作出重大贡献的蒲延杰、贺丽熔、李沙叶、王丽霞、邓贺斐、胡艳敏同学，尤其是蒲延杰同学还创新性地把笔者“国际结算”课堂上的拓展内容很好地融入此书中，为本书的最终脱稿做了诸多协调工作。

庞红

目 录

第一章 国际贸易结算导论	1
第一节 国际贸易结算的基本概念	2
第二节 国际贸易结算惯例和规则	6
第三节 贸易术语和标准化货币符号	9
第二章 国际贸易结算工具——票据	16
第一节 票据概述	16
第二节 汇票	22
第三节 本票及支票	26
第四节 票据行为	29
第三章 国际贸易结算方式——汇款	33
第一节 国际贸易结算方式概述	33
第二节 汇款概述	35
第三节 汇款头寸调拨与退汇	41
第四节 汇款在国际贸易中的应用	43
第四章 国际贸易结算方式——托收	49
第一节 托收概述	49
第二节 托收的分类及流程	53
第三节 跟单托收的风险及其防范措施	57
第五章 国际贸易结算方式——信用证	62
第一节 信用证的概念、特点与内容	62
第二节 信用证的业务流程	71
第三节 信用证业务的当事人及相互关系	79
第四节 信用证的主要种类	87
第六章 国际贸易结算方式——银行保函	108
第一节 银行保函概述	108

第二节 银行保函的开立	112
第三节 银行保函业务的处理	114
第四节 银行保函的种类	117
第五节 银行保函与跟单信用证的异同	125
第六节 备用信用证	126
第七章 国际保理与包买票据	133
第一节 国际保理业务概述	133
第二节 国际保理业务的运作	138
第三节 包买票据概述	144
第四节 包买票据业务的基本做法	146
第八章 国际贸易融资方式	154
第一节 出口贸易融资	154
第二节 远期信用证融资	159
第三节 进口贸易融资	162
第九章 国际贸易结算中的单据	170
第一节 单据概述	170
第二节 商业发票	172
第三节 货物运输单据	174
第四节 保险单据	180
第五节 附属单据	183
第十章 国际贸易结算风险管理	190
第一节 出口贸易结算风险	190
第二节 进口贸易结算风险	195
第三节 国际贸易结算的风险管理	198
第十一章 互联网金融与结算	204
第一节 互联网金融的基本问题	204
第二节 互联网金融中的支付与结算实践	209
 练习题参考答案	 223
参考书目	228

第一章

国际贸易结算导论



学习目标

- 掌握国际贸易结算的含义、分类及研究对象，理解其范围和特点。
- 理解国际惯例和规则的含义，熟悉主要的国际惯例和规则的内容。
- 掌握主要的贸易术语和标准货币符号。

2016年1月16日，中国主导成立的亚洲基础设施投资银行（简称亚投行，AIIB）开业。中国在亚投行的认缴股本额为297.804亿美元，占比30.34%，中国在亚投行的投票权占总投票权的26.06%，中国成为亚投行第一大股东和投票权占比最高的国家。印度认缴股本83.67亿美元且拥有7.5%的投票权，俄罗斯认缴股本65.36亿美元且拥有5.92%的投票权。亚投行的57个创始成员以及日后加入的一般成员的股本都将汇入亚投行总部北京，亚投行的注册资本金为1000亿美元。亚洲基础设施贷款需要8万亿美元。亚投行主要为“一带一路”战略服务，规模巨大的投融资及资金往来将在亚洲、欧洲、非洲之间进行，这些资金是如何完成国际结算的？

李克强总理每次出访都带回上千亿人民币的大订单，他是中国高铁、桥梁、核电、高速路的超级推销员。中国现在已经成为全球基础设施的主力军。无论是肯尼亚的高铁还是贝尔格莱德跨多瑙河大桥竣工，都输出了中国过剩的产能，也帮助当地发展了经济，解决了当地的就业问题。而这些大的项目是如何在国际银行间进行结算的？

让我们带着这些问题开始学习国际贸易结算吧！

国际贸易结算是一门理论与实践相结合的涵盖国际经济、国际金融、国际贸易和国际商法相关知识的应用课程。它以国际贸易的支付结算方式和融资方式为主要研究对象，着重分析、评介各类贸易结算方式和融资方式的信用基础、风险防范和效率。国际贸易结算是国际结算的主要内容，拥有较长的历史演变过程，其业务的顺利开展离不开通用的贸易术语，它遵守相关的国际惯例和结算规则，依赖于全球性的银行网络构架和高效的国际贸易结算体系。

第一节 国际贸易结算的基本概念

一、国际贸易结算的含义

国际结算 (International Settlement) 是指为清偿国际债权债务^①关系而发生在不同国家之间的货币收付行为。国际结算实质上是货币的跨国收付活动和资金转移活动,是保障与促进国际各项活动与交往正常进行的必要手段。

国际贸易结算 (International Trade Settlement) 是指以商品进出口为背景,即由有形贸易引起的国际结算,它是国际贸易的基础和国际结算的重要组成部分。它建立在商品交易货物与外汇两清的基础之上,又称为有形贸易结算 (Visible Trade Settlement)。有形贸易即商品的进出口贸易,它是全球经济活动中最为重要的组成部分,也是引发国际债权债务关系与资金流动的主要经济行为。国际贸易结算与国际贸易的发生和发展、世界的变化、国际运输、货损保险、电讯传递有着紧密的联系。

国际贸易以外的其他经济活动以及政治、文化等交流活动,例如服务供应、资金调拨和转移、国际借贷等引起的外汇收付,称为非贸易结算。它建立在非商品交易的基础之上,又称为无形贸易结算 (Invisible Trade Settlement)。

理解国际贸易结算概念对于本书的学习至关重要,其要点在于:(1)有货币收付;(2)发生于不同的国家;(3)有形商品贸易。请看下例:



国际贸易结算的典型特征是商品与货币的相对给付,受地域、当事人和贸易习惯等复杂因素的影响,表现为买卖双方不能一手交钱、一手交货,钱货不能当面两讫。

知识应用

我国青岛海尔集团与港、澳、台地区的厂商发生了基于有形贸易的货币收付,这属于国际贸易结算吗?

分析:香港、澳门已回归中国,但根据一国两制的方针,港、澳、台与大陆经济往来中仍享有境外金融机构的待遇。这是国际贸易结算中的特殊情况。我国大陆与港、澳、台地区尽管不是跨国货币收付,但因处于不同的货币区域和不同的监管辖区,故在实务中仍作为国际贸易结算来处理。

二、国际贸易结算的范围与分类

(一) 国际贸易结算的范围

国际贸易结算是国际结算的基础,它在国际结算中占有主导地位,其结算范围有:

(1) 有形贸易引起的货币收付活动。随着国际贸易的发展,国际商品交易的数量、品种、金额迅速扩大,传统的买卖双方一手交钱一手交货、钱货当面两讫的结算方式是无法

^① 从理论上说,除了国际结算,债权债务还可以凭借易货、黄金偿还等手段来清偿。

适应现代国际贸易结算需求的。目前,绝大多数进出口交易都是由经办国际结算业务的银行通过票据、单据等结算工具的转移与传递,并借助某种结算方式结清该项国际债权债务,从而实现贸易的最终完结的。

(2) 记账贸易结算,也称为协定贸易结算。它是在两国政府所签订的贸易协定项下的商品进出口贸易结算。它虽不涉及现汇的收付,但要通过银行办理记账结算。

(3) 由国际资本流动所引起的商品贸易或资本性货物贸易的结算。例如,国际直接投资与企业跨国经营都属于长期资本流动的范畴,伴随着资金的投入,也会发生商品的进出口交易。像买方信贷就是一种广泛用于国际资本货物交易的中长期资本借贷行为,进口商往往需要通过信用证方式最终实现对买方信贷款项的使用。

(4) 综合类经济交易中的商品贸易结算。在国际经济交易中,一些经济交易既包含了商品贸易,又包含了非商品贸易。如国际工程承包、“三来一补”贸易、技术服务贸易等,它们既有无形资产的进出口,也伴随着有形资产的进出口。如我国承包的叙利亚纺织厂项目,被称为“交钥匙工程”,从设计、施工、设备出口、技术转让到试车成功。这种综合类经济交易除了可以用货币清偿债权债务外,还可以用融资款项以及采用抵补、返销、互购、回购产品等方式结算。

(二) 国际贸易结算的分类

国际贸易结算可以从不同的角度按照不同的标准进行分类,常见的有如下两种:

1. 按是否直接使用现金分为现金结算和非现金结算

现金结算(Cash on Delivery, COD)是指通过收付货币或现金来结清债权债务关系。现金结算与以货易货^①相比是一个重大进步,但存在诸多缺陷:直接运送金银或现金很不安全,风险大;负担运送过程中的各项费用;占用和积压资金,影响企业资金的周转率。

非现金结算是指使用各种支付工具,通过银行间的划账冲抵来结清债权债务关系。在这种结算方式下,两国进出口商各自向本国银行买卖各种不同金额、不同支付时间的票据,将企业之间的结算转变为两国银行间的结算,银行则通过相互之间的账户冲抵或资金划拨来抵偿债权债务关系。非现金结算的原则是同一银行的支票内部转账,不同银行的支票交换转账。与现金结算相比,它的优点在于:迅速、简便,可以节约现金和流通费,加快了资金的循环和周转,促进了国际经济贸易关系的发展。

2. 按付款方式分为现汇结算和记账结算

现汇结算是指在贸易往来中通过两国银行用可兑换货币进行的逐笔结算,这是国际贸易结算的主要形式。按其信用保证、支付时间和付款依据的不同,可细分为汇付结算、托收结算和信用证结算。该方式下的可兑换货币可自由运用,既可以用于支付从对方国家或从第三国进口货物的货款,也可换成第三国的货币。



现代国际贸易结算是以票据为基础、单据为条件、银行为中枢、结算与融资相结合的非现金结算体系。

^① 我国古代同日本和东南亚各国的海上贸易、同中东各国的陆上贸易,主要用这种方式结算,也曾长期使用黄金、白银和部分铜铸币进行结算。

记账结算是指两国银行使用记账外汇进行的定期(一年一清)结算。记账外汇是两国政府签订的支付协定项下收付的外汇,只能用于支付对方国的债务,不能自由运用。记账外汇在货币符号前加上C或CL字样。



参考资料

洗钱 (Money Laundering): 通过有组织的活动来掩盖大量以贩毒、走私军火、贪污、偷税漏税等非法手段获得的资金,通过“放置、伪装、整合”使其以合法资金的身份进入流通体系的犯罪行为。

货币的可兑换性: 某种货币能不受限制地随时兑换成黄金。在现今世界上,任何一种货币包括美元在内均不能兑换成黄金,因为黄金平价已不复存在。一种货币只要不受限制地可以自由兑换成其他货币,即为可兑换货币。

可兑换货币必须具备以下三个条件:(1)它能自由兑换成其他货币;(2)它在国际经常项目的支付中不受限制;(3)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。目前世界上完全可自由兑换的货币有70~80种。

支付协定 (Payment Agreement): 也称清算协定,是两国政府之间由于进出口贸易和其他往来而产生的债权债务,通过在两国中央银行或其指定银行开立的清算账户收付记账,不必逐笔支付外汇而签订的协议。以支付协定为背景的贸易现在呈逐年下降趋势,特别是市场经济国越来越少采用。



三、国际贸易结算的特点

(一) 国际贸易的产生和发展是国际贸易结算的基础与前提

国际贸易结算以国际贸易的产生和发展为前提,国际贸易的发展促进了国际贸易结算的发展,同时国际贸易结算的演进又反作用于国际贸易的发展。

(二) 国际贸易结算与金融学科密切相关

国际贸易结算是一门科学性强、知识丰富、国际惯例众多、发展较快的学科。它所涉及的知识领域极为广泛,例如,它涉及国际金融中的货币与汇率问题、国际收支与国际资本流动问题、国际金融市场与外汇风险防范问题等,还涉及信用管理学、商业银行学等学科内容。

(三) 国际贸易结算是现代商业银行的中间业务

国际性商业银行在国际贸易结算中发挥了“两个中心”的职能,既是结算的中心,又是信贷的中心。贸易结算业务促进了国际信贷的拓展,国际信贷的发展也促进了国际贸易的扩大和国际贸易结算的顺利实现。作为一项国际性的中间业务,它使商业银行承担了较少的风险并获得了丰厚的利润,同时还带动银行资产、负债及表外业务的开展。

(四) 国际贸易结算实行推定交货的原则

在国际贸易结算中,普遍实行推定交货的原则。所谓推定交货,又称象征性交货,是

相对于实物交货而言的。推定交货原则的实质就是货物单据化,以货物单据代表货物所有权,常称为以单代物。从表面上看,一笔贸易是商品的买卖,而在实际操作上却是货运单据的买卖。因此在一定的条件下,货运单据就是货物,可以买卖、抵押、抵债、转让、流通,从而在一定程度上成为流通证券,成为国际贸易结算的实体和依据。

四、国际贸易结算的研究对象

(一) 国际贸易结算工具

国际贸易结算工具包括各种支付凭证和信用工具。支付凭证有支付授权书、托收委托书等。信用工具是以书面形式发行和流通,用来证明债权人权利和债务人义务的契约书,常见的有汇票、本票、支票等,主要功能在于确定货币收付的数量。

(二) 国际贸易结算方式

以一定的条件实现国际贸易结算的方式称为国际贸易结算方式,是国际贸易结算最主要的内容。它主要包括汇款、托收、信用证、银行保函、保付代理、担保业务、包买票据等,前三种是基本的国际贸易结算方式,后几种为派生物。其中信用证是使用最广泛的结算方式,占全球国际贸易结算的 50% 以上,我国国际贸易结算的 70% 都采用信用证的方式。

(三) 国际贸易结算单据

国际贸易结算单据是结算中涉及的反映货物特征及说明交易情况的一系列证明文件或商业凭证,主要包括运输单据、保险单、商业发票等,附属单据有海关发票、装箱单、商检证明、产地证书等。

(四) 国际贸易结算惯例

国际贸易结算的国际惯例是指在长期的国际贸易和贸易结算实践中逐渐形成的一些通用的习惯做法和普遍规则。按照国际贸易结算的惯例行事是从事国际经贸活动的基本要求。一些重要的国际惯例往往由国际商会编写出版。本课程涉及的重要国际惯例有:《托收统一规则》、《跟单信用证统一惯例》、《见索即付保函统一规则》等。

参考资料

人民币跨境结算

人民币跨境结算始于 2009 年 4 月 8 日国务院常务会议决定在上海市和广东省广州、深圳、珠海、东莞共五个城市开展跨境贸易人民币结算试点。跨境贸易人民币结算意味着人民币将在国外担当计价和结算工具,与中国有贸易来往的海外非居民也可以持有人民币。人民币不再仅是中国的“通货”,而变成区域性的“通货”。这是人民币在漫长的国际化路途上迈出的关键性的第一步。

一般来说,一国货币的国际化要经历从结算货币到投资货币再到储备货币三个阶段。通过开展跨境贸易人民币结算试点,可以减少对美元结算的依赖性,从而为将来人民币在

区域内履行投资和储备货币职能打下基础。而此前中国人民银行与韩国、中国香港、马来西亚、白俄罗斯、印度尼西亚以及阿根廷等国家和地区签订了一定规模的人民币货币互换协议,扩大了人民币的国际使用量以及覆盖面,为今后人民币跨境结算提供了资金支持。2015年10月,中国在上海成立了人民币跨境结算中心,并得到全球众多商业银行的响应,人民币在全球的贸易结算量第一次超过日元的结算量,成为全球贸易结算的第四大货币。

第二节 国际贸易结算惯例和规则

一、国际惯例和规则概述

当今世界,法律、惯例是维系整个市场经济体制正常运转的重要因素。从业务实践看,由于国际贸易结算涉及多边关系,所以在国际贸易结算和贸易融资交易量增加的同时,该领域发生的纠纷、矛盾乃至各种信用工具项下的欺诈、滥用权利等现象均相应地增加,为此而产生的各种诉讼案、仲裁案也越来越多。

因此,公认的法规和惯例就成为国际贸易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,这些公约和规则经过长期的贸易实践日趋完善,最终得到了国际商贸界的广泛承认和采纳,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。这些公约和惯例极大地保障和推动了国际贸易与结算的发展。其作用主要体现在:

- (1) 国际惯例和规则规范人们的商业行为,减少纠纷,降低交易成本。
- (2) 交易的当事人声明按国际惯例行事,体现了一种国际化的风范,提高了自身的商业信用。
- (3) 国际惯例和规范还可供法院、仲裁机构作为对贸易纠纷进行调解、仲裁和判决的依据。^①

二、国际惯例和规则的特点

所谓惯例,是指经过人们长期实践,加以总结,被人们普遍认可、愿意遵守并在一定范围内反复运用的习惯做法或特定方式。它一般应具备下述三个特点或条件:

- (1) 必须在一定范围内或在某一个行业内被人们经常不断地反复采用。
- (2) 必须具有明确的、易于被人们接受的内容。
- (3) 必须在该范围内为人们所公认并对当事人具有约束力。

国际惯例是指在法律上没有明文规定但为国际普遍接受的通行做法。国际规则是指国际性的行业规定。国际惯例是惯例的组成部分,只是适用范围不同。它超越一个国家或地区的界限,在国际上通行。

^① 大多数国家的法院把《跟单信用证统一惯例》作为裁决跨国跟单信用证纠纷的法律准则。当然,国际惯例毕竟不是法律,对贸易的当事人不具备强制性。如果当事人不按国际惯例行事,对方很可能不愿与其交易。

三、国际惯例和规则的完善

国际惯例经过长期实践，特别是近百年来在国际贸易中得到不断完善和发展，至今已经形成了一系列被各国银行、贸易、航运、法律界人士公认并广泛采用的国际惯例。与国际贸易结算相关的国际惯例或规则主要有：

(1) 《国际贸易术语解释通则》(2000 年) (INCOTERMS 2000)，即国际商会第 560 号出版物，于 2000 年 1 月 1 日起在全世界使用。

《国际贸易术语解释通则》(2010 年) (INCOTERMS 2010)，即国际商会第 715 号出版物，于 2011 年 1 月 1 日起在全世界使用。

目前 INCOTERMS 2000 和 INCOTERMS 2010 并用。

(2) 《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, ICC Publication No. 600)，即国际商会第 600 号出版物，简称 UCP 600，于 2007 年 10 月 1 日起在全世界实行，属国际结算中的最新国际惯例之一。

(3) 《托收统一规则》(Uniform Rules for Collections)，即国际商会第 522 号出版物，简称 URC 522，于 1996 年 1 月 1 日起在全世界实行。

(4) 《见索即付保函统一规则》(The Uniform Rules for Demand Guarantees, ICC Publication No. 758, 2010 Edition)，即国际商会第 758 号出版物，简称 URDG 758。

(5) 《银行间偿付办法》(Bank to Bank Reimbursements)，即国际商会第 525 号出版物，于 1996 年 7 月 1 日起在全世界实行。

(6) 《合约保函统一规则》(Uniform Rules for Contract Guarantees, URCG)，即国际商会第 325 号出版物。

(7) 票据方面的有：《英国票据法》(Bill of Exchange, 1882)、《日内瓦统一票据法》。

(8) 单据方面的有：《海牙规则》(Hague Rules)、《汉堡规则》(Hamburg Rules)、《联合运输单证统一规则》(Uniform Rules for a Combined Transport Documents)、《伦敦保险协会货物保险条款》(Institute Cargo Clauses, ICC)。

参考资料

国际商会

国际商会 (International Chamber of Commerce, ICC) 是国际性的民间组织。它由世界上 100 多个国家和地区的经济联合会 (商业、工业、金融、交通等行业协会) 组成，共有 7 000 多个会员。它于 1919 年 10 月在美国新泽西州大西洋城举行的国际贸易会议上发起，1920 年 6 月于法国巴黎正式成立，总部设在巴黎。它的宗旨是：推动国际经济的发展，促进自由贸易和市场经济的繁荣，发展会员之间的经济往来，协助解决国际贸易中出现的争议与纠纷，制定有关贸易、金融、货运方面的规章制度。国际商会自成立以来，制定了一系列重要的国际统一规则和惯例。这些统一规则和惯例并非强制性公约，但仍被世界各国普遍接受和采用并承诺受其约束。

从 20 世纪 70 年代起，我国经过与国际商会的多次谈判，终于在 1994 年 11 月成为该