

高等院校**财政金融专业**应用型教材

国际结算

韩宝庆 编著

本书可作为高等院校财政金融专业及相关专业的教材，也可供从事国际结算工作的财会人员参考。

FINANCE

- ◎ **前瞻性** 紧跟财政金融专业教学改革步伐，将一些较前沿的课程加入教材建设
- ◎ **专业性** 紧密围绕财政金融专业核心课，针对性更强，更能体现专业性
- ◎ **实用性** 学生在学完整套教材后，能够具备较强的财政金融业实践能力
- ◎ **科学性** 案例导入教学，案例点击与材料解析开阔视野



高等院校财政金融专业应用型教材

国 际 结 算

韩宝庆 编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是一门与商业银行国际业务紧密相关的、注重理论在实际业务中应用,具有很强的专业性、实务性与操作性的课程;也是一门不断发展变化的、适应我国银行业务与国际银行业务接轨需要,偏重于按照国际惯例并使用金融、贸易专业英语办理业务的、具有很强国际性的专业课程。本书是从事国际金融和国际贸易工作所必须掌握的一门重要的实务课程,也是高等院校国际金融专业、国际经济与贸易专业的一门专业必修课程。

本书以国际贸易结算为主线,以信用证结算方式为中心,以国际惯例为依据,系统地介绍国际结算的基本原理和业务操作规范。主要包括国际结算的基本概念和知识、国际结算工具、国际结算方式、国际结算单据以及国际非贸易结算等几方面共八章的内容。

本书最大的特点就是构思新颖。为了激发学生的学习兴趣、克服学习的障碍,书中采用了通俗的语言、轻松的图解、实用的材料以及鲜活的案例来展开内容讲解。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/韩宝庆编著. —北京:清华大学出版社, 2012.3

(高等院校财政金融专业应用型教材)

ISBN 978-7-302-27961-7

I. ①国… II. ①韩… III. ①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(2012)第 011281 号

责任编辑:张丽娜 李晓红

封面设计:杨玉兰

责任校对:李玉萍

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:21.75 字 数:526 千字

版 次:2012 年 3 月第 1 版 印 次:2012 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:39.00 元

产品编号:042552-01

本书是一门具有很强专业性、实务性、操作性与国际性的课程,它不仅是高等院校国际金融专业、国际经济与贸易专业的一门专业必修课,更包含银行、外贸相关从业人员必须掌握的专业知识与技能。当前国际经济交往日益密切,更加凸显了这门课程的重要性。但是,综观传统的、现有的国际结算教材,普遍存在一个共性的问题,就是内容上以抽象的理论论述和单调的文字描述为主,甚至是把国际结算惯例与规则的相关法律文件翻译过来直接引用。然而,对于从未从事过国际结算相关实践的学生来说,面对众多晦涩的专业术语与抽象的理论知识,学习起来往往不知所云,难以理解,更别说激发学习的兴趣了。特别是有的教材中的某些知识还未能与时俱进,及时更新,存在与现实相脱节的情况,根本无法应用于实践并指导实践。有鉴于此,本书的编写力图克服以上不足,并尝试进行一定的创新与突破。

具体来说,本书的特色可以概括如下。

第一,内容全面,详略得当,更注重实用性。不仅涉及贸易结算还涉及非贸易结算,但又以贸易结算为主,同时在传授知识时更注重学生实务技能的培养,使学生通过学习,能够掌握实际操作的技能。

第二,结构合理,层次清晰,更注重条理性。总体上按两部分来安排,即贸易与非贸易结算。其中贸易结算又分结算工具与结算方式两方面来介绍。而结算方式又按传统的结算方式与新型的结算方式来安排。

第三,构思新颖,方法多样,更注重趣味性。为了激发学生的学习兴趣,减少学习的障碍,尽量采用通俗的语言,以轻松的图解、实用的材料以及鲜活的案例来带动知识点。具体表现在以下三个方面。

(1) 注重生动性,利用轻松活泼、通俗易懂的语言,引人入胜的案例,增强学生的学习兴趣。

(2) 强调直观性,力争把复杂的问题简单化,用形象的图解和丰富的单证样本来阐释复杂的理论概念。

(3) 提倡扩展性,通过资料引申(即“材料解析”)的方式,拓宽读者专业知识方面的视野。

第四,与时俱进,及时更新,更注重时代性。比如联合国关于国际运输的《鹿特丹规则》(2009)、跨境人民币结算(2009)、关于跟单信用证的 UCP600 与 eUCP(2007)、关于保函的 URDG758(2010)以及解决跟单票据争议的 DOCDEX 规则,等等,在论述相关问题时,都注意进行相应的引用与及时更新。

本书在编写过程中,参考并借鉴了众多学者的著作和研究成果,谨在此表达诚挚谢意。同时,也非常感谢清华大学出版社的编辑和有关工作人员付出的辛勤劳动。由于作者的学识和水平有限,尽管付出了很大的努力,但是书中难免存在疏漏、不当甚至谬误之处,欢迎读者批评指正。

编者

目 录

第一章 国际结算概述	1	六、汇票的种类	53
第一节 国际结算的概念	2	第三节 本票	54
一、国际结算的定义	2	一、本票的法律定义	54
二、国际结算的分类	3	二、本票的必要项目	55
三、国际结算的性质和特点	5	三、本票与汇票的异同	55
四、国际结算的主要研究内容	7	四、本票的种类	56
第二节 国际结算的产生与发展	8	第四节 支票	57
一、现金结算发展到非现金结算	8	一、支票的法律定义	57
二、从商人间的直接结算发展到 以银行为中介的转账结算	9	二、支票的必要项目	58
三、从“凭货付款”到 “凭单付款”	9	三、支票的划线制度	59
四、从人工结算到电子结算	10	四、支票与汇票的不同	61
五、国际结算的新动向	11	五、支票的种类	62
第三节 国际清算系统	14	六、支票的拒付与止付	63
一、国际清算的定义	14	复习思考题	63
二、国际清算的基本条件	16	技能训练题	64
三、主要清算系统简介	18	第三章 汇款结算方式	65
第四节 国际结算惯例与规则	21	第一节 国际结算方式概述	66
一、有关国际结算的国际惯例	21	一、国际结算方式的概念	66
二、有关国际结算的其他规则	22	二、结算方式的分类	66
复习思考题	26	第二节 汇款方式概述	68
第二章 国际结算中的票据	27	一、汇款方式的概念	68
第一节 票据概述	28	二、汇款方式的当事人	68
一、票据的定义	28	三、汇款方式的种类	70
二、票据的特性	29	第三节 三种汇款方式的业务程序	71
三、票据的法律体系和法的冲突的 处理原则	32	一、电汇	71
第二节 汇票	33	二、信汇	75
一、汇票的定义	33	三、票汇	77
二、汇票的必要项目(要项)	34	四、电汇、信汇、票汇三种汇款 方式比较	79
三、汇票的其他记载项目	40	第四节 汇款头寸的划拨与退汇	81
四、汇票的当事人及其责任	41	一、汇款头寸的划拨	81
五、票据行为	44	二、汇款的退汇	83
		第五节 汇款方式在国际贸易中的 应用	84



一、预付货款.....	84
二、货到付款.....	85
三、交单付现.....	87
第六节 汇款方式的特点与风险防范.....	88
一、汇款方式的特点.....	89
二、汇款方式的风险防范.....	90
复习思考题.....	90
技能训练题.....	91
第四章 托收结算方式	93
第一节 托收方式概述.....	94
一、托收的定义.....	94
二、托收方式的当事人.....	95
第二节 托收的种类与办理.....	98
一、托收的种类.....	98
二、托收指示.....	103
三、托收汇票.....	105
四、托收方式下的运输单据.....	108
第三节 托收项下头寸的划拨和银行的 资金融通.....	109
一、托收指示中的收款指示.....	109
二、托收方式中银行对进出口商的 融资.....	110
第四节 托收项下的风险及其防范.....	113
一、托收方式的特点.....	113
二、托收项下的风险.....	114
三、托收项下风险的防范.....	115
复习思考题.....	116
技能训练题.....	116
第五章 信用证结算方式	119
第一节 信用证概述.....	120
一、信用证的概念.....	120
二、信用证业务的当事人 及其权责.....	126
三、信用证的内容与开证形式.....	130
四、国际商会《跟单信用证统一 惯例》简介.....	140
第二节 信用证的业务流程.....	141
一、进出口商双方经洽商签订 交易合同.....	141
二、进口商向当地银行申请 开立信用证.....	142
三、开证行开出信用证和 修改信用证.....	142
四、通知行审证及将信用证 通知受益人.....	147
五、受益人按信用证的要求向 指定银行交单.....	149
六、出口地银行审查受益人提交的 单据并向开证行寄单索汇.....	150
七、开证行或保兑行审单付款.....	158
八、开证行请申请人付足款项并将 单据交申请人.....	159
第三节 信用证的种类.....	159
一、光票信用证和跟单信用证.....	159
二、不可撤销信用证.....	160
三、保兑信用证和不保兑信用证.....	160
四、即期付款信用证、延期付款 信用证、承兑信用证和议付 信用证.....	161
五、假远期信用证.....	166
六、可转让信用证和不可转让 信用证.....	168
七、背对背信用证.....	171
八、对开信用证.....	172
九、循环信用证.....	174
十、预支信用证.....	174
第四节 信用证方式下的贸易融资.....	175
一、出口信用证融资.....	175
二、进口信用证融资.....	177
第五节 DOCDEX 规则.....	179
一、什么是 DOCDEX 规则.....	179
二、DOCDEX 规则的运作程序.....	182
复习思考题.....	184
技能训练题.....	184

第六章 国际结算中的单据 189

第一节 单据概述 190

一、单据的定义 191

二、单据的分类 192

三、单证工作程序与基本要求 193

四、单据的发展、改革和统一 196

五、单证从业人员的要求 197

第二节 商业发票 198

一、商业发票的一般概念及其
作用 198

二、商业发票的主要内容 198

三、其他形式的发票 202

四、对正本单据的掌握 205

五、信用证项下对商业发票的
要求 206

第三节 海运提单 207

一、海运提单的概念 207

二、海运提单的性质 207

三、海运提单的签发 209

四、海运提单的当事人 211

五、提单正、背面内容 212

六、提单的背书转让 215

七、提单上对装船情况的记载 217

八、多式运输单据 219

第四节 其他运输单据 222

一、空运单据 223

二、铁路、公路、内河运输单据 227

三、邮政收据和快邮专递 230

四、审核运输单据的要点 233

第五节 保险单据 233

一、保险单据的定义与作用 233

二、保险单据的内容 234

三、保险单据的种类 238

四、保险单据的背书转让 239

五、审核保险单据的要点 240

第六节 其他单据 242

一、产地证明书 242

二、普遍优惠制原产地证书 245

三、商品检验证书 249

四、包装单、重量单和尺码单 252

五、已装运通知的电报抄本 254

六、受益人证明 255

复习思考题 257

技能训练题 257

第七章 其他结算方式 265

第一节 银行保函 266

一、银行保函的概念 266

二、银行保函的主要内容 269

三、银行保函的作用 274

第二节 备用信用证 275

一、备用信用证的定义 275

二、备用信用证的性质 276

三、备用信用证与一般跟单
信用证的比较 276

四、备用信用证与银行保函的
比较 278

第三节 国际保理 279

一、国际保理的概念 279

二、国际保理业务的运作机制与
涉及的当事人 281

三、国际保理的功能 283

四、国际保理的产生和发展 285

五、国际保理与其他结算与融资
方式的比较 287

六、出口保理的风险防范 290

第四节 福费廷方式 292

一、福费廷方式的概念 292

二、福费廷方式的产生与发展 293

三、福费廷业务的主要当事人 294

四、福费廷方式的特点 295

五、福费廷业务对当事人的
主要作用 297

六、福费廷方式与其他融资方式的
比较 299

第五节 出口信用保险 301

一、出口信用保险的概念 302

二、出口信用保险的起源和发展 303

三、出口信用保险的特点.....	303	第二节 非贸易汇款与外币兑换业务	322
四、出口信用保险承保的风险.....	305	一、非贸易汇款.....	322
五、出口信用保险的主要险种.....	306	二、外币兑换业务.....	327
六、出口信用保险的作用.....	307	第三节 旅行支票与旅行信用证	329
第六节 各种结算方式的选用.....	308	一、旅行支票.....	329
一、选择结算方式时应考虑的		二、旅行信用证.....	331
一些问题.....	309	第四节 国际信用卡	332
二、多种结算方式结合使用的		一、国际信用卡的含义.....	332
技巧.....	310	二、信用卡的种类.....	334
复习思考题.....	314	三、信用卡的申请与使用.....	334
第八章 国际非贸易结算.....	317	第五节 买入外币票据与光票托收	336
第一节 国际非贸易结算概述.....	318	一、买入外币票据.....	336
一、国际非贸易结算的		二、光票托收.....	337
概念与特点.....	318	复习思考题	337
二、国际非贸易结算的内容.....	319	参考文献	338
三、国际非贸易结算方式.....	321		

第一章 国际结算概述

【本章学习要求】

通过本章学习，掌握国际结算的概念；了解国际结算的发展过程、国际结算中常用的国际惯例以及当代国际结算发展的主要特点；理解国际结算研究的主要内容、办理国际银行清算的基本条件。

【本章重点】

- ◆ 国际结算的概念
- ◆ 办理国际银行清算的基本条件

【本章难点】

- ◆ 货物单据化
- ◆ 单据电子化





【章前导读】

张先生是浙江义乌经营箱包的小老板，经过多年的苦心经营已积累了一定的资金和经验，很想把生意做到国外去。正好 2004 年国家放开了外贸经营权。于是，张先生兴冲冲地办了外贸经营者备案登记手续，准备大显身手。可是，第一次与外商接触，当谈到货款支付方式时，对方提出了一些让他丈二和尚摸不着头脑的专业术语和洋文：20% 货款采用前 T/T，80% 的货款采用 D/P after sight；若出现争议或纠纷采用 DOCDEX 规则解决。一时不知所措。经过了解，终于明白原来国内结算与国际结算完全不是一回事。



【关键词】

国际结算 国际贸易结算 国际非贸易结算

第一节 国际结算的概念

学习任何一门课程之前，我们首先要知道这门课程介绍的对象。学习本书也不例外，在进入具体的内容之前，我们首先要了解什么是国际结算。

一、国际结算的定义

国际结算(International Settlement)是国际金融的一个分支，是指处于两个国家的当事人通过银行办理的两国货币收付业务。即运用一定的金融工具(汇票、本票、支票等)，采用一定的方式(汇款、托收、信用证等)，借助一定的渠道(通信网络、计算机网络等)，通过一定的媒介机构(银行或其他金融机构等)，进行国与国之间的货币收付行为，从而使国际间债权债务得以清偿或实现资金的转移。从以上定义可以看出国际结算共包含如图 1-1 所示的四要素。

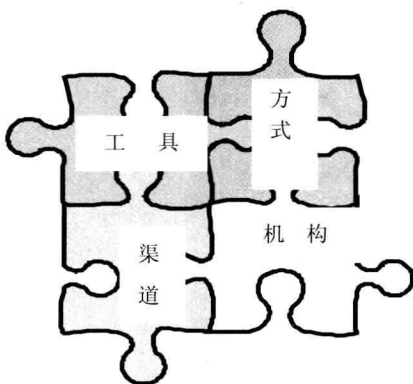


图 1-1 国际结算的四要素

比如中国 A 公司从美国 B 公司进口一批机器设备。A 公司作为进口方，承担到期付款的义务；B 公司作为出口方，享有收取设备价款的权利。为平衡 A、B 两公司之间的“货、

款”，必然会引起一笔货币资金从中国流向美国，从而得以清偿 A 与 B 公司之间的债权债务，这种因货物贸易引起的金融活动就属于国际结算。另外，国际货物贸易以外的其他经济活动以及政治、文化交流活动，服务提供、资本流动、国际旅游、侨民汇款等等引起的外汇收付行为，同样构成国际结算的重要内容。以货物贸易为例，国际结算形式如图 1-2 所示。

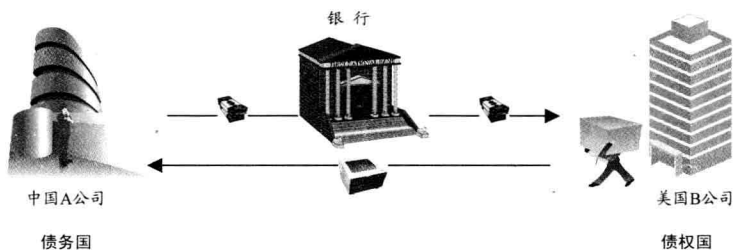


图 1-2 国际结算形式图示

需要注意的是，随着国际经济交往的发展，银行办理国际结算业务并不仅仅局限于货币收付，有一部分非货币收付也属于银行国际结算业务的范畴，如保函，银行在办理保函业务时并不一定有货币收付，它仅仅是银行的书面担保，只是文件。

材料解析

国际结算与国内结算的区别

- (1) 货币的活动范围不同，国内结算在一国范围内，国际结算是跨国进行的。
- (2) 使用的货币不同，国内结算使用同一种货币，国际结算则使用不同的货币。
- (3) 遵循的法律不同，后者遵循同一法律，前者遵循国际惯例或根据当事双方事先协定的仲裁法。

二、国际结算的分类

了解国际结算的分类，就是为了进一步从不同的角度理解国际结算的概念。根据不同的标准，可以把国际结算划分为不同的类型。

(一)国际贸易结算与国际非贸易结算

按国际结算产生的原因来划分，国际结算可分为国际贸易结算与国际非贸易结算，这是最常见的一种分类。

我们把国际间凡是因贸易而产生的货币收付或债权债务的清算称为国际贸易结算，而由其他经济活动和政治、文化交流所引起的货币收付的结算称为非贸易结算。

从国际结算这一学科来看，主要研究的是贸易结算而不是非贸易结算。这是由于贸易结算在整个国际结算中所处的特殊地位所决定的。国际贸易是国际结算产生和发展的重要依据，同时国际结算的发展又反过来促进国际贸易的发展；国际贸易不同于国内贸易，且往往涉及金额巨大，在操作上比非贸易结算更为复杂，在内容上，它几乎包括了国际结算所有的方式和手段；国际收支中最基本最重要的项目是经常项目，而经常项目中最主要的



项目即贸易项目。所以国际贸易结算构成国际结算的主要内容,掌握了贸易结算,非贸易结算问题就迎刃而解了。

(二)现金结算与非现金结算

按使用的支付工具不同或是否直接使用现金来划分,国际结算可分为现金结算与非现金结算。

现金结算是指通过收付货币金属或货币现金来结清国际间的债权债务关系或进行资金的转移。原始的结算方式为卖方一手交货,买方一手交钱,钱货两清,通常称为交货付现(Cash on Delivery)方式。当今的现金结算多采用自由兑换货币。现金结算的特点就是风险很大、流通费用高、占用资金,影响周转。现在极少采用。

非现金结算是指使用各种支付工具(例如票据),通过银行间的划账冲抵来结清国际间债权债务关系或实现资金转移。非现金结算的特点就是迅速、简便,节约现金和流通费,有利于资金的循环周转,促进了国际间经济贸易关系的发展。现代国际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。

(三)多边结算与双边结算

按结算债权债务关系制度的不同来划分,国际结算可以分为多边结算与双边结算。

多边结算是指在外汇买卖自由的情况下,使用可兑换货币自发地在各国之间进行结算的一种制度。西方发达国家一般多实行自由的多边结算制度。自由的多边国际结算制度必须具备以下条件:①外汇自由买卖;②资本自由输出;③黄金自由输出;④黄金外汇自由买卖市场的存在;⑤多边的结算制度的存在。

双边结算是指两国政府签订支付协定,开立清算账户,用集中抵消债权债务的办法清算两国之间由于贸易和非贸易往来所产生的债权债务的一种结算制度。发展中国家特别是外汇短缺的国家多实行管制的双边结算制度。在这种制度下,甲国对乙国的债权只能用来偿还甲国对乙国的债务,而不能用此债权来抵偿甲国对任何第三国的债务。双边清算则由两国的中央银行负责具体组织实施。具体的做法是:由两国的商业银行或外汇银行各自向本国的中央银行收付本国货币,再由本国的中央银行记入对方国家的结算账户。在记账方式上,一般采用“先借后贷法”,即出口方银行主动借记进口方银行开立在該行的账户,然后再由进口方银行贷记出口方银行开立在該行的账户。为此,各方再设维持账户以核对对方寄来的账单。管制的、双边的国际结算制度的内容如下:①指定清算机构;②建立清算账户;③规定清算范围;④确定结算货币;⑤商定清算差额波动幅度;⑥清算差额处理办法;⑦确定清算汇率。

随着生产和资本的国际化、市场的国际化的迅速发展以及跨国公司的蓬勃兴起,国际贸易结算制度将进一步向着多元化和自由化的多边结算制度方向发展。



案例点击

某月某日德国居民通过德国德意志银行对外发生如下经济交易:

- (1) 德国商人甲从沙特阿拉伯进口石油支付 US\$200 000 000;
- (2) 德国商人乙对英国出口汽车收入 US\$25 000 000;

- (3) 德国商人丙从美国购买农产品支付 US\$30 000 000;
- (4) 德意志银行贷给新加坡崇桥银行三年期信贷 US\$30 000 000;
- (5) 德国商人丁汇给其瑞士子公司 US\$100 000 000。

以上交易涉及六个国家,如实行双边结算,至少有五次的资金调拨和清算。如德意志银行在纽约花旗银行开立一个美元账户,则所有对这些国家的债权、债务可以集中在账户上相互冲抵,如下所示:

[德意志银行]

借方(付方)	贷方(收方)
(1) US\$200 000 000	(2) US\$25 000 000
(3) US\$30 000 000	
(4) US\$30 000 000	
(5) US\$100 000 000	

案例点击

从以上案例可以看出,德国因对外经济联系而与不同国家发生的债权、债务可以通过商业银行的账户变动,使其大部分得到抵消,剩下需要结算的仅是一个差额。实际上,即使这个差额也并不需要每月底或每年底进行结算。因为在商业银行之间一般都相互提供透支额度,只要不超过这个额度就无需清偿。本案给我们的启示是:①多边结算减少了资金调拨和结算的手续。②在条件许可的情况下,尽可能多地使用多边结算方式。

(资料来源:案例 26: 多边结算. 国际贸易结算案例 汇集贴(110 例). 福步外贸论坛,

<http://bbs.fobshanghai.com/viewthread.php?tid=1160118&extra=&page=2>)

三、国际结算的性质和特点

国际结算是以国际贸易、国际金融和货币银行学为基础形成的,是从微观的角度来研究国际间货币运动的实务问题。同时,还涉及进出口贸易、国际保险、国际运输、电信传递、会计、海关、商检、票据、法律等诸多的相关知识,具有很强的实务性和可操作性。

(一)国际结算与国际金融密切相关

国际结算属于国际金融实务的一个分支,国际结算中必然要涉及外汇转移及外汇票据的流通、货币兑换和外汇汇率、外汇进出管制、外汇风险及其防范等问题,这些都是国际金融的实务问题。

(二)国际贸易是国际结算产生和发展的重要依据

国际结算是以国际贸易的产生和发展为前提的,没有国际贸易就没有国际结算,国际结算从其产生之日起,就以服务于国际贸易为宗旨。同时国际贸易与国际结算是在相互促进中共同发展的,一方面,国际贸易的发展促进了国际结算的发展;另一方面,国际结算的发展又反作用于国际贸易的发展。



(三)国际结算是一项商业银行中间业务

国际结算是一项利润丰厚的中间业务。在不动用银行资金的条件下,商业银行通过为客户提供服务、承担风险来获得可观的手续费收入;或在客户交纳保证金等情况下,甚至还可能在一时间内无偿占用客户资金。因此,商业银行普遍重视开展国际结算业务。

(四)国际结算是有关国际惯例表现最充分的领域

国际结算中的国际惯例是指在长期的国际贸易和结算实践中逐渐形成的一些习惯做法和特定方式。按国际惯例行事是从事国际贸易活动的基本要求。目前,国际结算涉及的国际惯例很多,其中最主要的有:《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》、《银行间偿付统一规则》、《见索即付保函统一规则》和《备用信用证统一惯例》等。

(五)国际结算业务难度较高,风险较大

国际结算业务具有涉外性,活动范围大于国内结算,还涉及不同货币的兑换、不同的文化背景以及复杂的法律环境等,国际结算不仅要比国内结算复杂得多,而且操作的难度也更大。同时,受国际上政治、经济及其他不稳定因素的影响与制约,国际结算业务中的当事人面临着各种各样的风险,例如信用风险、汇率风险、利率风险等,近年来国际贸易与结算的欺诈犯罪、滥用职权现象的日益猖獗,也让国际结算中的所有当事人和跨国银行业都普遍地重视国际结算业务风险的防范。

案例点击

梁世汉原是中国银行珠海市分行国际结算科进出口组组长。1997年6月至1998年10月间,珠海经济特区亚德贸易有限公司和珠海市润辉发展有限公司的法定代表人周强(在逃)请求梁世汉为其两家公司开具信用证,并允诺给予其所开信用证金额2.5%的报酬。

虽然明知上述公司银行授信额度不足,周强亦不能提供保证金作抵押,梁世汉仍然利用职务便利,使用其工作代码和操作密码,盗用该行国际结算科副科长的授权密码,为周强开具了31张信用证。周强将其中8张信用证贴现,共造成开证银行损失1033万美元。1997年10月至1998年11月,梁世汉数次收受周强给予的人民币共计579.1218万元。梁世汉被最高人民法院核准执行死刑。

(资料来源:新华网, http://news.xinhuanet.com/legal/2004-09/15/content_1983511.htm)

【点石成金】

为了骗取金融机构巨额资金,社会上的一些不法分子总是想方设法拉拢金融机构工作人员共同实施犯罪或者为其犯罪提供协助。由于金融机构工作人员熟悉金融业务及操作程序,知道如何规避银行规章制度的约束和监管,他们的参与使金融犯罪更加隐蔽,更容易得逞,社会危害性也更大。案例中被告人梁世汉身为国有银行的公务人员,利用职务上的便利,为他人盗开信用证,非法收受他人钱款,其行为已构成受贿罪。受贿数额特别巨大,给国家造成特别重大损失,犯罪情节特别严重。

四、国际结算的主要研究内容

国际结算主要包括三方面的内容：国际结算的工具(主要是票据和单据)、国际结算的方式与以银行为中心的支付体系。各主要研究内容之间的关联如图 1-3 所示。

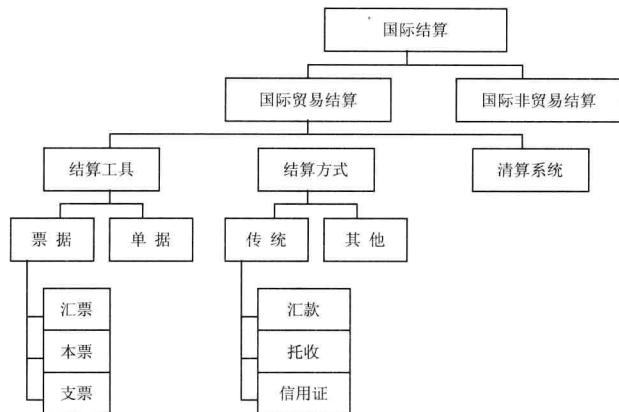


图 1-3 国际结算的研究内容

(一)结算工具

结算工具主要涉及票据和单据。

票据，或称资金单据，以资金为中心，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。主要包括汇票、本票和支票，它们被称为国际结算的基石。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。

单据，或称商品单据，以商品为中心。单据的传递和使用是实现国际结算的必备条件之一。在国际贸易结算中，货物单据化和凭单而非凭货付款是基本特征。货物单据化是银行作为国际贸易结算中介的前提。单据对于国际贸易债务的清偿具有至关重要的影响。电子数据交换系统(Electronic Data Interchange, EDI)的问世与应用以及互联网的飞速发展，引发了国际贸易及其结算的传统单据运作体系的重大变革。

(二)结算方式

以一定的条件实现国际货币收付的方式称为国际结算方式。国际结算方式包括传统结算方式如汇款、托收、信用证以及其他结算方式如银行保函、国际保理及福费廷。

汇款方式和托收方式都是建立在商业信用基础上的；信用证方式是建立在银行信用基础上的。国际保理、福费廷等是我国新兴的国际结算业务，也将予以介绍。

(三)以银行为中心的清算系统

以银行为中心的清算系统是国际间资金得以安全有效结算的基础设施，目的就是以最科学、有效的手段即最简便的、能达到预期目的而付出最少代价的方式来实现资金在国际间的划拨清算。因而也属于国际结算研究的重要内容。



第二节 国际结算的产生与发展

国际结算是随着国际贸易的发展而产生和发展的。综观国际结算的发展过程,经历了四大变革,即现金结算变为非现金结算、直接结算变为银行结算、货物买卖变为单据买卖、人工结算变为电子结算。

一、现金结算发展到非现金结算

早期的国际结算是现金交易,如我国古代对日本及南洋各国的海上贸易,除了直接的以货易货交易外,长期都是使用金银等贵金属进行交换和清算的。但这种现金结算具有很大的局限性:①风险大,如自然灾害、劫持、盗窃等带来损失;②费用高;③运期长,造成资金长期占压,不利于资金周转。到了14、15世纪,有了资本主义的萌芽。到了15世纪末16世纪初,随着资本主义的发展,国际贸易的扩大,逐渐形成了区域性的国际商品市场。上述那种通过运送金银来偿债的方式就不能适应当时贸易发展的需要,于是就出现了以商业票据来结算债权债务的方式。过去的现金结算与现在的非现金结算如图1-4和图1-5所示。我们举例说明。

过去做法,如图1-4所示。

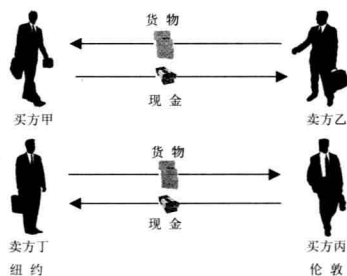


图 1-4 现金结算

现在用商业票据代替现金,如图1-5所示。

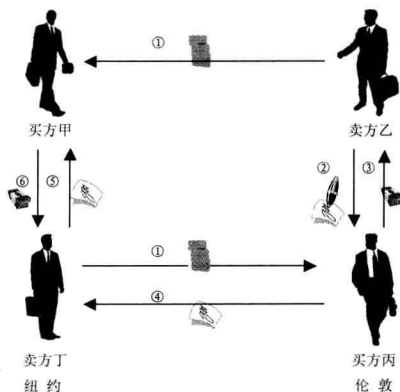


图 1-5 非现金结算

①乙向甲、丁向丙出口商品；②乙开立一张以甲为付款人的汇票，转让给丙；③丙买入汇票，付款给乙(有前提)；④丙将汇票寄给丁；⑤丁向甲提示；⑥甲付款。

转让中，付款人不变，收款人改变了。这样通过一张汇票使异国间的两笔债权债务得以结清。既销售了商品，又避免了运送现金所带来的风险，节约了时间、费用，有利于当时经济的发展。但这种汇票在商人自行结算有其局限性。①两笔交易的金额和付款期限必须完全一致。在大量复杂的交易中，是非常有限的；②即使存在上述条件，他们之间还要有密切的业务联系和相互了解的信用基础，否则，合作是困难的；③任何一方要有垫付资金的能力。要同时具备以上三个条件是困难的，这些局限性使商人间的直接结算发生了变化。

二、从商人间的直接结算发展到以银行为中介的转账结算

由于买卖双方位于两个不同国家，使用不同币种，处在不同的贸易和外管制度下，因此双方间面对面的直接结算不适合客观情况。到了18世纪60年代，银行从国内遍设机构扩展到国外设点，使银行网络覆盖全球，银行成了国内外结算的中心。因此，此时买卖双方的债权债务的清偿只有委托银行办理结算。从而使买卖双方集中精力开展贸易，货款结算则完全通过银行办理。银行办理结算业务有如下有利条件。

(1) 网络遍及全球，有其独特的条件、先进的手段开展业务，为进出口双方服务。

(2) 资金雄厚，信用卓著，这是进出口商无法比拟的。

(3) 所有不同种货币、不同期限外汇票据，都通过银行买卖转让，可使大量的债权债务关系在最大限度内加以抵消，这样大大地节省了费用和利息的支出；进出口商就不必自找对象来清算，而把所有的信用工具通过银行代为办理。

三、从“凭货付款”到“凭单付款”

原始的结算，卖方一手交货，买方一手交钱，钱货两清，通常称为“交货付现”或“货到付款”(Cash On Delivery, COD)方式。当贸易商与运输商有了分工以后，卖方将货物交给运输商承运至买方，运输商将货物收据交给卖方转寄给买方向运输商取货，海上运输继续扩大，简单的货物收据发展变化成为比较完善的海运提单(B/L, 起货物收据、运输契约和物权凭证三种作用)。由于提单有物权凭证的性质，它把货物单据化了。交单等于交货，持单等于持有货物的所有权。海运提单因此成为可以流通转让的单据(Negotiable Documents)，便于转让给银行持有，让银行凭此向买方索取货款，或当做质押品，获得银行资金融通。

商品买卖合同中，卖方履行合同的义务：按期、按质、按量的发运货物；买方履行合同的义务：接收货物，按期如数支付货款。为了表示履约，卖方交来B/L，以其签发日期来证明按期发货；提交商检局签发的品质证书来证明按质发货；商检局签发的数量证书来证明按量发货。

货物单据化与履约证书化为银行办理国际结算创造了一个良好条件，因为只需凭审核相符的单据即可付款，而不必凭货物或设备付款，这就给不熟悉商品专门知识的银行，能够介入买卖之间，凭单垫款给卖方，再凭单向买方索取货款归垫提供了可能与方便。