

国际清算教材

《国际清算教材》编写组



中国銀行 国际清算部

国际清算教材

《国际清算教材》编写组

中国银行总行 国际清算部

《 序 》

我行多年来作为国家外汇外贸专业银行，在清算国家对外债权、债务方面发挥了主渠道作用，在长期的工作中积累了一些较为完善的国际清算管理和实务操作理论和实践经验，并在国内、外形成多种货币的清算渠道，为国内、外客户和银行同业提供了良好的服务，在支持国家经济建设、改革开放和促进国内、外银行界业务发展方面起到了积极作用。

为进一步提高我行系统从事国际清算人员业务水平及解决实际问题的能力，在业务发展中发挥我行国际清算方面的优势，进一步为国家金融体制改革作出我行的贡献，总行国际清算部组织力量编纂了《国际清算教材》。这本《教材》总结和概括了过去多年来我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系统的论述，是国际清算业务理论和实践活动的一个尝试，希望为我国金融领域理论与实践总结起到添砖加瓦的作用。相信，这本《教材》对我行从事国际清算工作和从事其他外汇业务工作的人员都具有一定指导意义。

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '李建平' (Li Jianping).

一九九四年五月二十日

《 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，各商业银行在经济发展中对国民经济的调节和平衡作用愈加显得重要。

国际清算作为从事外汇业务银行的一项综合性基础工作，在银行与客户、银行与银行之间债权、债务清偿中起着更为重要的作用，它为国内外银行同业和其他金融机构提供了快速、高效和优质的服务。

《国际清算教材》从1990年年底开始酝酿到1994年5月正式完成并交付印刷，经历了三年多的时间。该《教材》概括和总结了本行多年来从事国际清算工作的经验和成果，将基础性和应用性相结合，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同志和从事帐户管理工作的同志都有一定的帮助。这本《教材》共分十二章，前五章论述了国际清算管理理论。分别以国际清算的概念，国际清算运转机制的若干要素，国际清算货币、方式，国际清算帐户，国际清算特点及国际清算体制等诸方面对该领域的业务进行了较为全面地概括。第六章“国际清算业务的管理”是该《教材》承上启下的重要章节。从第七章“存放国外同业业务清算管理”开始，是本《教材》的实务处理部分。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”、“境内同业清算业务往来”等会计科目及“国际清算业务档案管理”共六章内容对国际清算业务几种性质的帐户实务处理进行了较为详尽的阐述。

本《教材》总编纂由长期从事国际清算工作的中国银行总行

原财会部副总经理曹晓星高级会计师担任，张雷同志协助，第一章至第五章由曹晓星同志编写，第十章由贾铨同志编写，其他章节由张雷同志编写。本《教材》由国际清算部总经理李兰高级会计师审稿，其中有些章节还承总行国际清算部总经理室成员于淑兰、晏正梅高级会计师和金炳炎副总经理的审阅。此外，总行国际清算部的朱克菲、王海燕、楼晓红和罗跃等四位同志为本《教材》的编写提供了一些素材。在本《教材》的编写过程中曾得到了总行有关部、处同志的支持，特别是在总行教育部的大力支持下，使本《教材》得以顺利出版，谨此一并致谢。

由于本《教材》是叙述国际清算业务方面的书籍，尚属首次尝试，仅借以抛砖引玉。书中一些提法和一些作法亦属探索性质。限于我们水平，《教材》的内容和文字难免有不妥之处，恳请银行各位同仁批评和指正。

《国际清算教材》编写组

一九九四年五月十七日

目 录

第一章 国际清算概述	1
第一节 国际清算的概念	1
第二节 国际清算运转机制若干要素	2
一、两类货币	2
二、清算渠道	3
三、清算帐户	3
四、外汇周转金	5
五、清算形式	5
六、清算过程	6
七、清算凭证	6
第三节 国际清算的地位、职能作用	7
第二章 国际清算的货币、方式和渠道	9
第一节 国际清算货币和方式	9
一、使用货币的清算方式	9
二、现汇和现汇的清算方式	9
三、协定记帐外汇清算方式	12
第二节 清算渠道	16
一、清算渠道	16
二、国际清算主渠道	16
三、我行对外清算主渠道改革的经验	18
第三章 国际清算帐户	21
第一节 两种类型的清算帐户	21
第二节 现汇清算帐户	22
一、现汇清算往来帐户	22
二、现汇清算帐户的派生帐户	24
三、我行在海外联行、国外代理行开立的现汇清算帐户	27
第四章 国际清算专业的特点、内容和范围	31

第一节	国际清算业务的特点	31
第二节	国际清算业务的内容和范围	33
第五章	国际清算体制	39
第一节	确定国际清算体制的依据、原则、要求	39
第二节	国际清算体制和清算主渠道	40
第三节	国际清算体制构成	40
一、	开户管理体制	40
二、	资金管理体制	42
三、	清算帐户体制	45
第六章	国际清算业务的管理	48
第一节	国际清算业务的指导方针和宏观管理	48
第二节	在境外银行的开户管理	57
第三节	受理境外银行开户管理	64
第四节	强化清算管理职能	68
第五节	关于制定和接受利率基础的原则	73
第六节	帐户的考核及差错的通知	78
第七节	追索和退赔付利息	90
第八节	国际清算业务资料汇编及统计	107
第九节	对清算业务的检查、辅导及培训	110
第七章	存放国外同业清算帐户管理	112
第一节	存款资金属性及管理原则	112
第二节	可转帐凭证管理	117
第三节	划拨转帐	126
第四节	代加押发电、转发电报及无头报单的处理	133
第五节	帐目核对	141
第六节	查询查复控制系统	169
第七节	错帐的处理	182
第八节	利息审核及追索	185
第八章	港澳及国外联行清算帐户管理	194
第一节	在海外联行帐户的管理和清算	194
第二节	港币头寸移存户及美元光票专户	197

第三节	关于几项业务帐务的处理·····	200
第九章	国外同业活期存款清算帐户管理·····	206
第一节	存款资金属性和管理基本原则·····	206
第二节	管理帐户的程序·····	206
第三节	有效转帐凭证及处理程序·····	219
第四节	利息计算·····	235
第十章	协定清算管理·····	240
第一节	协定清算概述·····	240
第二节	协定清算帐户及清算办法·····	242
第三节	协定清算管理·····	248
第四节	协定清算帐户实务处理·····	255
第五节	关于专项、地方与政府换货贸易清算的比较·····	277
第六节	协定清算货币计价结算的演变过程·····	280
第十一章	境内同业清算业务往来·····	287
第一节	中国银行与境内同业国际清算业务往来范围·····	288
第二节	受理境内同业开立帐户·····	290
第三节	境内同业外币往来帐户管理及处理程序·····	293
第十二章	国际清算业务档案管理·····	296
第一节	国际清算业务的政策性档案·····	296
第二节	帐户管理及帐户考核的文字档案·····	302
第三节	其他类档案·····	304
附录一：	国际清算业务改革开放以来的回顾·····	307
附录二：	国际清算专业词汇英文参考注释·····	329

第一章 国际清算概述

国际清算是外汇银行基础业务之一，为银行的其他业务提供服务 and 条件。如同国际结算，国际信贷一样，国际清算有其自身的运转机制和操作方法，本章将从国际银行业务角度对我行国际清算的有关问题加以概述。

第一节 国际清算的概念

国际清算 (International Clearing) 是国际银行间通过帐户或帐户和有关货币当地清算系统对国际间支付进行转帐结算以清讫支付双方债权债务的过程和方法。

一、国际清算的产生和与国际结算的关系

在国际间交往中，政府间贸易、非贸易和贷款援助等协议签订和执行；进出口贸易业务的进行；经济、文化、体育、科技事业的交流；双方外交人员的派遣；各种代表团的互访；访问学者和留学生的互派（或自费留学）；旅游事业的发展；各种劳务的提供和偿付；黄金和外汇的买卖；私人和团体汇款等。由于这些国际间的相互往来，必然要产生国际间的收付行为，要进行国际结算。结算有现金结算和转帐结算两种形式。国际结算中，人们较少使用现钞，通常采用转帐结算。国际间转帐结算要通过国际清算而完成。这是由使用货币为非本国货币这一原因所决定的。国际间交易使用的货币有两种情况，其一，所用货币是收付款双方中一方的本国货币（对另一方来讲则为外币）；其二，使用的货币对双方讲均为外币。由于使用货币情况的不同决定转帐结算发生的地点不同，涉入的机构不同。但无论何种情况，国际间的一笔债权债务的最终清偿，必须借助不同国家的信用机构和这些机构之间的帐户关系，通过一次或多次转帐结算，才能完成。上述过

程亦即国际清算。

因此，国际清算是随国际结算的需要而产生，是随着国际结算关系的发展而发展的。可以说，国际结算是国际间收付行为的开始，国际清算是国际间收付行为的终结，没有国际结算就没有国际清算，没有国际清算就不可能终结国际结算。二者相辅相成，谁也离不开谁。

二、国际清算与外汇会计的关系

清算帐户在会计帐务组织系统中，属明细分类帐范畴。由于清算帐户是外汇银行经营和运用外汇资金的骨干帐户、核心帐户、外汇库帐户。因此，也是银行对外汇资产负债进行会计管理、对外汇损益进行会计核算的重要工具，帐户管理和运作遵循国际银行间业务往来的规范和准则，而帐务处理受我行基本会计制度的制约，并归入外汇会计研究的范畴。外汇会计最基本的特点是权责发生制、借贷记帐法和外币分帐制。清算帐户按我行基本会计制度规定，采用借贷记帐法。60年代初到70年代末，在极左观念的影响下，曾采用过收付记帐法，这不符合实际情况。以原币立帐，是国际上比较通用的做法。权责发生制，要计算应收应付利息，对或有资产或有负债要纳入表内核算。如不是外汇会计，一般不能以原币立帐。

第二节 国际清算运转机制的若干要素

一、两类货币

国际间经济往来使用多种货币进行支付和结算，国际清算也自然是多种货币的清算。国际清算所用的各种货币可分为以下两类：

1. 可自由兑换货币 也称现汇，在国际上可随时用以购买所需的物品、黄金，或套成另一种可自由兑换的货币。作为国际清算通用的可自由兑换货币，在第二次世界大战结束前以英镑为主，二次大战后，美元取代了英镑的地位。目前，除美元外，马

克和日元的使用呈增加趋势，其他可自由兑换货币使用仍较少。

2. 协定货币 也称记帐外汇，是双方政府间贸易、非贸易贷款援助协定项下所用货币。协定双方在平等互利、互惠互补的前提下先将款项通过相关帐户办理记帐结算，然后按协定规定的方式进行定期清算。协定货币帐户上的记帐外汇，在清算前属不可自由运用的记帐外汇资金，不可在国际市场上购买所需的物品、黄金或套成其他可自由兑换的货币。当今世界发展的趋势使用现汇越来越多，协定货币的使用范围越来越小。但它仍将在一定条件下作为协定双方互惠、互补方式而继续存在。

二、清算渠道

从事国际银行业务的外汇银行办理国际结算和国际清算。在我国，中国银行作为长期从事外汇业务的银行办理此项工作，它在支持国家、企业、个人对外经济往来中，承担国际清算主渠道的任务。

我行的对外清算渠道主要有四个方面：

1. 通过我海外联行进行清算；
2. 通过我行在国外的现汇帐户行进行清算；
3. 通过在我行开立现汇货币往来帐户的国外开户行进行清算；
4. 通过协定银行进行清算。

三、清算帐户

清算帐户起着清算工具的作用，正如过河要桥或船，清算帐户在国际清算中起着桥或船的工具作用，没有清算帐户不能实现国际间债权债务的清算。用于国际间收付款和进行债权债务清算的帐户，称为国际清算帐户。通常也称现汇往来帐户或协定清算帐户。国际清算帐户主要有三种，现将分类情况和性质分述如下：

1. 现汇单边清算帐户，也称现汇存款往来帐户，指开户行在帐户行开立的某种可自由兑换货币（或称现汇）往来帐户，一方为申请开户银行（简称“开户行”），另一方为受理开户银行（简称“帐户行”），经双方商定的帐户协议。它的主要特性是开户行

关于每笔收付款均需向帐户行发出授权借记通知(航邮或电讯)和发出委托收款通知(航邮或电讯),未经开户行的授权,帐户行不得主动借记开户行的帐。每笔收付款项的生效,以帐户行向开户行发出的已借记,已贷记通知(航邮或电讯)为准,帐户存欠余额以帐户行向开户行发出的对帐单为准,并具有法律效力。开户行(存款资金所有者)以帐户行名称设立的帐户,属内部簿记帐户或称维持户,收付款项的记录和帐户余额不具有法律效力。但维持户的记载十分重要,是开户行用以逐笔检查核对帐户行所寄对帐单记载的每笔款项正确与否的依据,是管理好清算帐户的重要保障,是总帐凭以监督明细帐的依据。开户行向帐户行发出的确认帐户余额的函、电和查询未达帐的函、电,对双方具有法律效力,是双方互相制约的重要依据和手段。为此,开户行在确认帐户余额时,必须谨慎,充分重视及时查询和敦促对方解决未达帐。

2. 协定双边清算帐户

根据两国政府间签订的协定,规定相互以对方名义开立帐户且双方共用的称协定双边清算帐户。它的主要特性是,双方均可向对方发出各自已借记、已贷记款项的通知(航邮或电讯)和对帐单并均具有法律效力。年度帐户余额一般每年或按约定的时间经双方核对一致后互相确认。每月帐户余额由轮流负责对帐的一方向另一方确认,并查询未达帐。一方对另一方的存欠余额称“顺差”或“逆差”。我行的清算甲帐户大多采用此类帐户。

3. 协定单边清算帐户:根据两国政府间签订的协定规定采用单边帐户形式开立的帐户。它的主要特性是,设往户(或称正式帐户)和来户(或称维持帐户),每笔收、付款项和帐户余额的生效,以设立往户银行一方发出的已借记、已贷记通知(航邮或电讯)和对帐单为准并具有法律效力。设立来户银行一方设立的帐户属内部记录帐户,不具有法律效力,但也很重要,用于对往户银行一方发出的对帐单逐笔检查核对其记载的每笔收、付款项的依据和合法性。来户银行一方向往户银行一方发出的确认帐户余

额的函电和查询未达帐的函电，具有法律效力，是来户银行一方制约往户银行一方的重要依据和手段。如我行的清算乙帐户大多采用此类帐户。

四、外汇周转金

进行国际间债权、债务的清算，需有足以支付的外汇周转金，其中一部分存入相关中心货币帐户，用于保证日常支付的需要；另一部分在支付前一定时间内作为外汇资金经营，以获取较好的经济效益。

五、清算形式

1. 银行帐务往来形式

国际清算是进行国际间转帐结算的过程和机制，因此国际银行之间的帐务往来是国际清算的基本形式。

2. 银行帐务往来和清算系统相结合形式

在经济交易双方使用国际通用货币进行支付的情况下，支付一方的存款银行，有时因其设在有关国际通用货币国家的代理行关系和帐户关系有限，还要利用该货币国家的当地清算系统以便把支付和清算关系延伸到对方存款银行。这一清算过程是通过银行间帐户往来和当地清算系统相结合的形式来完成的。

(1) 国际通用货币国家的当地清算系统

在现代社会中，任何国家内均有清算其本币支付工具的当地清算系统。国际通用货币国家的当地清算系统不仅清算本国银行间的本币支付工具，而且向国际银行界开放，以本国银行为桥梁，为全世界国际性商业银行进行该种货币支付的清算服务。

清算系统通过一定的清算组织保证其运行，清算过程和结果由中央银行担保或由清算组织通过成员银行存入一定抵押品担保。通过清算系统清算，参加银行可以在多边清算机制中扩大清算关系，提高清算效益。

(2) 银行帐户往来和清算系统相结合清算的几种类型

①直接交换型清算，债权、债务方各自的银行不在同一家银行开立中心货币帐户，但其帐户行是比较大的银行在当地中央银

行或专门机构开有中心货币帐户，可直接参加当地中央银行或专门机构交换（电交、纸交），属直接交换型清算。

②间接交换型清算，债权、债务方各自的银行，不在同一家银行开立中心货币帐户，所在帐户行又比较小，不在当地中央银行或专门机构开立中心货币帐户的，需委托各该行当地的清算行进行清算，属间接交换型清算。

六、清算过程

国际清算的全过程包括国外过程和国内过程。

1. 国外过程

系指交易双方的一方银行为完成对另一方的外汇转帐结算通过与境外银行往来，在银行的外汇清算帐户上完成对另一方银行进行款项清算的过程。

2. 国内过程

系指交易双方的一方银行受另一方银行委托为完成对本国交易方（国家、企业、个人）的外汇转帐结算在本行系统内或与国内其他银行之间进行帐款清算的过程。

中国银行系统内的外汇款项清算通过全国联行外汇往来和辖内联行外汇往来。与国内同业和三资银行之间的外汇款项清算通过相互开立该种货币帐户进行清算。

七、清算凭证

国际清算的过程也是所有涉入银行处理清算凭证的过程。通过处理清算凭证完成国际间转帐结算，使有关方债权债务得到重新规定，最终使分居不同国家的交易双方的债权债务得以清讫。清算凭证有以下基本种类：

1. 帐户行向开户行发出的已借记、已贷记通知（航邮或电讯）；

2. 帐户行向开户行发出的已贷记开户行帐的电、信、票汇付款委托书；

3. 帐户行向开户行发送的对帐单（航邮或SWIFT），分日、周、旬、月四种；

4. 开户行向帐户行发出的请借记、请贷记通知；
5. 开户行向帐户行发出的电、信、票汇付款委托书；
6. 开户行向帐户行发出确认帐户余额的函、电；
7. 开户行、帐户行各自向对方发出撤消付款通知的函、电；
8. 开户行、帐户行各自向对方发出有关帐户收、付款项下的查询、查复的函、电；
9. 帐户行向开户行发送的利息清单。

第三节 国际清算的地位、职能作用

一、国际清算的地位

国际清算是我行最重要的基础业务之一。我行是国家外汇指定银行，构成国家外汇指定银行最主要的基础业务有：

1. 经营国家外汇储备；
2. 国际结算；
3. 国际清算；
4. 国际、国内外汇筹资和融资。

没有上述四个最主要的基础业务，就很难保证国家外汇指定银行各项业务的全面开展。因此，对上述四项业务的经营和管理、业务过程中我行服务质量的好或差，直接影响我行信誉和实力，影响我行的发展。

二、国际清算的职能作用

我行国际清算担负着国家在现汇货币和协定货币项下债权、债务清算主渠道的任务，借助各类清算帐户，聚集国家外汇资金，组织国家和银行外汇日常收、付资金的合理运转，保障外汇资金的安全，提高经济效益，为国家和银行增收节支外汇。国际清算通过发挥其职能作用完成上述任务。

1. 清算职能作用

这一职能作用包括两个方面。其一，通过对外现汇清算渠道、清算帐户网络和国际通用货币的当地清算系统，对现汇货币业务

款项进行全方位清算；其二，通过对外协定清算渠道，对协定货币业务款项按协定规定进行定期、定额双边差额清算。这是国际清算的主要职能。

2. 服务、反映、监督职能作用

通过大量的清算实务操作处理和清算管理，为我行的各项对外结算业务服务，为下级行服务，运用清算过程和结果，反映和监督我行国际贸易、非贸易和外汇资金业务等结算款项是否正常合理运转。国际清算的服务、反映、监督职能使其起到对外资金收付的最后把关作用。

3. 保障资金安全职能作用

强化对清算帐户的有效管理，及时、准确的逐笔逐项核对帐目，迅速及时的查清处理未达帐款保证帐目清楚，保障国家外汇资金的安全，这是国际清算的基本职能作用。

4. 外汇资金循环系统职能作用

人要有心血管循环系统，进行血液循环，一个外汇指定银行在国外的外汇资金循环系统靠什么？靠通过我行在国外的清算渠道和清算帐户网络构成我行在国外的外汇资金循环系统。

5. 增收节支外汇职能作用

国际清算是个经营、管理、服务三位一体的专业。又是我行对外业务最后把关的重要环节，充分运用清算机制，通过合理利用在途资金，综合考核收付款起息日，纠正错帐，审核和计算清算帐户的利息，审理退赔付利息和控制表外收费（费率表以外的收费），对外追索利息等。国际清算可为国家和银行增收节支外汇资金。

此外，由于国际清算专业涉及联系面广，政策性、时效性强，在清算业务往来中与境外联行、代理行都有联系，因此应加强内外交流，贯彻平等互利的政策，发展对外业务合作友好关系，交流和吸取境外银行的先进经验和先进技术，使国际清算经营、管理、服务国际化、规范化、电脑化，提高经营、管理水平和服务质量。因此，国际清算起着内外交流的职能作用。

第二章 国际清算的货币、方式和渠道

第一节 国际清算货币和方式

我国对外贸易、非贸易使用多种货币计价结算，银行的国际清算也自然是多种货币的清算。国际清算使用的货币分为可自由兑换货币和协定货币两类，国际清算的方式也因之存在现汇和协定两种不同的清算方式。

一、使用货币的依据、特点

国际清算使用的货币应是国家管汇当局允许银行正式挂牌的货币，即汇价表上公布汇率的货币，同时须根据业务需要和货币的“硬”、“软”情况，有选择的使用。国家未公布汇率的货币不能使用。因历史的原因，目前我国人民币还不是可自由兑换货币，因此在国际清算中使用不多。我行对外清算以使用其他国家的可自由兑换货币为主，这是我行国际清算的特点。

我行国际清算使用的现汇货币有 20 余种，当前以美元清算业务量最大，其次是德国马克、日本圆，其他货币使用较少。由于可自由兑换货币之间的汇率是随行就市，采取浮动汇率制，某种货币汇率下浮或大幅度贬值时，持有该种现汇货币资金者，将会受到汇价风险损失。为减少或避免汇价损失，使用现汇清算时密切观察各种现汇货币汇率趋势并及时采取相应的措施是至关重要的。

使用协定货币的汇率也是随行就市的浮动汇率，协定货币同现汇一样也存在汇价风险问题，为避免汇价风险损失，有的政府间支付协定或其他协议订有保值条款，即，使用几种货币的平均值或特别提款权（SDRs）保值（详见第十章）。

二、现汇和现汇清算方式

（一）关于现汇的两个概念