



普通高等教育“十五”国家级规划教材



21世纪国际经济与贸易系列教材

国际贸易结算与融资

(第三版)

Settlement and Finance of International Trade

程祖伟 韩玉军 仝如琼 编著
黄卫平 审



中国人民大学出版社



21世纪国际经济与贸易系列教材

国际贸易结算与融资

(第三版)

Settlement and Finance of International Trade

程祖伟 韩玉军 仝如琼 编著
黄卫平 审



中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易结算与融资/程祖伟, 韩玉军, 仝如琼编著. —3 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 8

21 世纪国际经济与贸易系列教材

ISBN 978-7-300-16019-1

I. ①国… II. ①程…②韩…③仝… III. ①国际贸易-国际结算-高等学校-教材②国际贸易-融资-高等学校-教材 IV. ①F830.73②F831.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 134214 号

普通高等教育“十五”国家级规划教材

21 世纪国际经济与贸易系列教材

国际贸易结算与融资 (第三版)

程祖伟 韩玉军 仝如琼 编著

黄卫平 审

Guoji Maoyi Jiesuan yu Rongzi

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)

010-62511398 (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 北京鑫丰华彩印有限公司

版 次 2001 年 3 月第 1 版

规 格 185mm×260mm 16 开本

2012 年 8 月第 3 版

印 张 18 插页 1

印 次 2012 年 8 月第 1 次印刷

字 数 380 000

定 价 32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



21 世纪国际经济与贸易系列教材

第三版修订前言

国际商会于 2006 年 10 月颁布了对于《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) 的第七次修订版, 该版本被称为国际商会的第 600 号出版物 (ICC Publication No. 600), 简称为 UCP600, 它对 UCP500 做了全方位的修订, 并于 2007 年 7 月 1 日起正式生效实施。本教材的这次修订再版, 首先就是为了适应 UCP600 的出台; 其次则是为了适应各国银行按照 SWIFT 标准格式开立电开信用证方式的普及; 最后是为了把我们在教学过程中发现的原教材中的一些内容缺陷或不足加以完善和提高。

与第二版相比, 这次修订再版, 我们将原第二版中的“第四章 国际贸易结算的方式”拆分成以下三章, “第四章 国际结算方式——汇款与托收”、“第五章 国际结算方式——信用证”、“第六章 银行保函、备用信用证及各种支付方式的综合运用”, 并且删除了原第二版中的“第五章 国际信贷原理”。这既是为了消除原教材“第四章 国际贸易结算的方式”篇幅畸大的缺

陷，也是为了在新教材中可以按照 UCP600 的要求加强对于“第五章 国际结算方式——信用证”的重点诠释（该章内容也正是本次修订工作的重中之重）。此外，这次修订再版，我们还把原教材中的 20 个单据示样进行了全面的增删和修订（在新教材中，修订后的单据示样被扩充成 23 个，并且各单据的内容也大都随时间的变迁而进行了更新）。

编著者
2012 年 5 月

教学支持说明

中国人民大学出版社经济分社与人大经济论坛 (www.pinggu.org) 于 2007 年结成战略合作伙伴后, 一直以来都以种种方式服务、回馈广大读者。

为了更好地服务于教学一线的任课教师与广大学子, 现中国人民大学出版社经济分社与人大经济论坛做出决定, 凡使用中国人民大学出版社经济分社教材的读者, 填写以下信息调查表后, 发送电子邮件、邮寄或者传真给我们, 经过认证后, 我们将向教师读者赠送人大经济论坛论坛币 200 个, 向学生读者赠送人大经济论坛论坛币 50 个。

教师信息表 姓名: 大学: 院系: 教授课程: 联系电话: E-mail: 论坛 id: 使用教材: 论坛识别码 (请抄下面的识别码):	学生信息表 姓名: 所读大学: 所读院系: 所读专业: 入学年: QQ 等联系方式: E-mail: 论坛 id: 使用教材: 论坛识别码 (请抄下面的识别码):
--	--

我们的联系方式:

E-mail: gaoxiaofeil1111@sina.com

邮寄地址: 北京市中关村大街甲 59 号文化大厦 1506 室中国人民大学出版社经济分社, 100872

传真号: 010-62514775

附: 人大经济论坛 (www.pinggu.org) 简介

人大经济论坛依托中国人民大学经济学院, 于 2003 年成立, 致力于推动经济学科的进步, 传播优秀教育资源。目前已经发展成为国内最大的经济、管理、金融、统计类在线教育和咨询网站, 也是国内最活跃和最具影响力的经济类网站:

- 拥有国内经济类教育网站最多的关注人数, 注册用户以百万计, 日均数十万经济相关人士访问本站。

- 是国内最丰富的经管类教育资源共享数据库和发布平台。

- 提供学术交流与讨论的平台、经管类在线辞典、数据定制和数据处理分析服务、免费的经济金融数据库、完善的经管统计类培训和教学相关软件。

论坛识别码: pinggu_com_1545967_4210768



21 世纪国际经济与贸易系列教材

目 录

第一章	国际结算概述	(1)
	第一节 国际结算的概念	(2)
	第二节 国际贸易结算的发展与现状	(3)
	第三节 国际结算制度与国际结算体制	(7)
	第四节 国际汇兑的概念	(11)
	关键术语	(12)
	思考题	(12)
第二章	国际结算中的票据	(13)
	第一节 票据概述	(14)
	第二节 汇票	(21)
	第三节 本票与支票	(54)
	第四节 各种票据的基本功能和我国涉外票据的法律适用	(62)
	关键术语	(63)
	思考题	(63)

第三章	国际结算中的单据	(64)
	第一节 单据概述	(65)
	第二节 商业发票	(67)
	第三节 货物运输单据	(73)
	第四节 运输保险单据	(90)
	附录: 货物运输保险的种类与险别	(97)
	第五节 其他附属单据	(106)
	关键术语	(111)
	思考题	(112)
第四章	国际结算方式——汇款与托收	(113)
	第一节 国际结算方式和国际汇兑方式概述	(114)
	第二节 汇款	(115)
	第三节 托收	(125)
	关键术语	(139)
	思考题	(139)
第五章	国际结算方式——信用证	(141)
	第一节 信用证概述	(142)
	第二节 信用证的有关当事人及其权利和义务	(145)
	第三节 信用证的类型	(152)
	第四节 信用证的开证和修改	(170)
	第五节 信用证项下的资金融通	(179)
	第六节 信用证结算方式的特点及其在国际贸易中的应用	(180)
	关键术语	(185)
	思考题	(185)
第六章	银行保函、备用信用证及各种支付方式的综合运用	(187)
	第一节 银行保函	(188)
	第二节 备用信用证	(198)
	第三节 贸易支付方式的选择与综合运用	(211)
	关键术语	(213)
	思考题	(214)
第七章	国际贸易的传统融资——信贷业务	(215)
	第一节 国际贸易的短期信贷	(216)
	第二节 国际贸易的中长期信贷	(221)
	第三节 出口信用保险	(231)

	第四节 出口信贷和联合贷款项下的信用证业务	(236)
	关键术语	(238)
	思考题	(238)
第八章	国际贸易的新型结算—融资业务	(239)
	第一节 保付代理和追账服务	(239)
	第二节 包买票据	(249)
	关键术语	(255)
	思考题	(256)
附 录	单据示样	(257)
参考文献		(280)



21 世纪国际经济与贸易系列教材

第一章

国际结算概述

学习目标

1. 掌握国际结算的概念和种类；
2. 了解国际结算学科的构成、主要研究对象和课题；
3. 了解国际贸易结算方式的发展过程，掌握当前国际贸易结算业务的特点；
4. 了解历史上的国际结算制度和当前的国际结算体制；
5. 掌握国际汇兑的概念及其与国际结算的关系。

重点与难点

重点：国际结算、国际贸易结算与非贸易结算的概念，当前国际贸易结算业务的特点，以及当前的国际结算体制等。

难点：分清国际有形贸易结算、贸易附加费用结算与非贸易结算等。

第一节 国际结算的概念

一、国际结算

国家间由于各种经济交易/交往而产生的以一定货币形式表现的债权债务，通过一定支付手段和支付方式进行偿付和清偿的行为，叫做国际结算（international settlements）。

不同国家的个人、单位、企业、公司或政府当事人之间，因为商品买卖、提供服务、金融交易、无偿捐款或赠款等会产生以一定货币形式表现的债权债务。

这些债权债务的偿付，有以外币现金为支付手段的，也有以外币支付凭证（非现金）为支付手段的（这里，又有自由外汇和记账外汇之分），其中，后者需通过银行来进行，有着汇款、托收和信用证等不同的支付方式。另外，由于这些债权债务往往表现为一种多边关系，所以在非现金支付情况下，还常常采取多边清算的办法来完成清偿。

国际结算可按照引起跨国货币支付的原因作以下分类：

1. 贸易结算类

国际贸易结算是指有形贸易（各种进、出口货物贸易）的国际结算。这里所谓的有形贸易，包括了所有的商品贸易方式在内，不仅包括货物所有权的交易（买卖），还包括货物使用权的交易（租赁）。狭义地来说，是专指货物贸易本身的结算；广义地来说，则还可以包括货物贸易从属费用的结算（即运输、保险等种种贸易附加费用的结算）以及贸易信贷的结算在内。

2. 非贸易结算类

非贸易国际结算是指货物交易以外的所有经济交易/交往的结算。

（1）无形贸易结算类：指国际旅游、出国留学、劳务输出、国际技术转让、国际工程承包，以及交通、运输、通信、货物保险和收账服务等国际服务交易的结算（显然，这里包含了贸易服务费用的结算在内）。

（2）金融交易结算类：指国际外汇买卖、对外投资和对外筹资等的结算（显然，这里包含了贸易信贷的结算在内）。

（3）无偿转移结算类：指国外亲友赠款、国际捐赠款和移民携款等的结算。

（4）其他：如参加国际展销、展览等的结算。

二、国际结算学科

国际结算学科是一门研究国际结算的历史、现状和未来发展趋势中规律性内容的应

用经济学科，分为宏观国际结算和微观国际结算两个组成部分。宏观国际结算研究的是总体的（全球性或全局性的）国际结算活动；微观国际结算研究的是具体的国际结算活动。

1. 宏观国际结算的研究对象和主要课题

（1）研究对象：国际经济交易或交往中以货币表现的债权债务关系；国际结算的总体状况；国际结算的制度和体系等等。

（2）主要课题：国际经济交往中以货币表现的债权债务关系的发生原因和规模；国际结算制度和体系的作用、历史演变和发展趋势；国际结算制度和体系与国际货币制度和体系之间的关系；国际结算的制度和结算手段及方式之间的关系；国际结算制度和体系对一国国际收支和国际地位的影响等等。

2. 微观国际结算的研究对象和主要课题

（1）研究对象：国际结算的支付工具和支付方式；结算方式与融资及信贷方式的关系；新型的结算—融资服务业务等等。

（2）主要课题：国际结算的安全问题、效率问题、成本问题；相关融资及信贷的风险问题、方便问题、成本问题；新型的结算—融资服务业务的利弊问题等等。

从国际结算的微观学科角度来看，贸易结算在整个国际结算中始终占据着最重要的地位。这是因为，贸易结算业务在所有结算业务中最为复杂，几乎使用到当前所有的结算工具、支付方式和结算服务业务，并且贸易从属费用的结算又关系到无形贸易结算和金融交易结算，涉及了微观国际结算学科的几乎所有研究对象和研究课题，所以它自然成为微观国际结算学科的最重要研究种类。

从交易量来看，无论是笔数还是金额，贸易结算都曾长期在国际结算中占据首要地位，但是，自从进入 20 世纪 80 年代以来，世界上大量闲置资金的出现，促使国际投资和金融投机迅猛发展，无贸易背景的纯粹金融交易量迅速增加。迄今，国际金融交易量已远远超过了商品交易量，前者的交易金额常数十倍于后者，已成为国际结算业务量中的魁首。不过，金融交易结算业务的复杂性有限，所涉及的结算工具和支付方式也有限，从微观国际结算学科的角度来看，它仍不如贸易结算显得更为重要。

微观国际结算是整个国际结算的基础，其结算手段和方式决定着宏观国际结算的制度和体系，但反过来，宏观国际结算的制度和体系又在很大程度上制约和影响微观国际结算的手段和方式。本书将以介绍微观国际结算（尤其是其实务知识）为主要内容。

第二节 国际贸易结算的发展与现状

一、国际贸易结算方式的五个发展阶段

国际结算最早源自国家间的商品买卖，也就是说，是国际贸易导致了国际结算的

发生。按照国际结算的定义，我们将更早期的不以货币为中介的简单易货贸易排除在外，从而可以把国际结算方式的发展和演变大致归纳为以下五个阶段：

1. 早期的现金结算

早期的国际贸易多为现金结算，各国商人大都采用黄金、白银和铸币等作为支付手段，但是大量现金的携带和远途运送极不安全——可能遭遇天灾人祸；而且现金结算效率低——资金占用时间长，周转慢，搬运、清点和辨伪十分麻烦；成本又高——需要运费，还得承担潜在的利息损失。随着国际贸易的发展，贸易的规模和区域不断扩大，现金结算方式就逐渐被淘汰。（虽然迄今仍有少量小规模国际贸易在采用现金交易，但其主要是由于一些国家和地区的市场经济发展不成熟而产生的暂时现象，而且从现代国际贸易的总体来看，现金交易所占比重已微不足道。）

2. 支付票据化的兴起

早在古希腊和古罗马时代，欧洲就已出现作为债权凭证的字据，它是后来出现的各种票据的早期雏形，但是这中间经历了一个漫长的历史过程。到公元 12 世纪，当时地中海沿岸国家的通商通航已相当发达，开始出现一些汇兑商通过发行“汇票”（bill of exchange）来从事类似于现代银行的国际汇兑业务，商人们可以在甲国用甲国货币向汇兑商换取汇票，再拿到乙国向该汇兑商在乙国的分支机构或代理人换取乙国货币，从而这种汇票可以作为国际结算的支付工具而得到广泛使用。再到 16—17 世纪，这种汇票的形式与流转程序已相当完善，欧洲商人间的国际贸易结算也多以汇票作为支付手段了，支付票据化逐步取代了现金结算。

3. 交易单据化的兴起

进入 18 世纪以后，随着国际贸易的进一步发展，商人们不再自己运送货物，而是委托船东运送货物，为了减少风险，又向保险人投保，这样，商业、航运业和保险业就逐步分化成三个独立的行业。行业分化导致了贸易条件的细分和物权—履约单据化的兴起，CIF、FOB 等价格术语逐渐形成，提单、保险单等商业单据也相继问世。有的单据如海运提单，既代表着物权（货物所有权），又代表着履约（按期交货），有着双重功能；有的单据如保险单、发票、品质证书、装箱单或重量/体积证书等，则仅仅是履约证明。物权和履约的单据化导致了交易单据化的蓬勃兴起，确立了卖方交单、买方付款的单据交易原则，同时，这也为以后银行信用加入到国际贸易结算业务中来创造了条件。

4. 银行信用加入到国际结算业务中来

到 19 世纪末 20 世纪初，交单付款的单据交易方式已相当完善，再由于贸易规模不断扩大导致商人们的贸易资金严重不足，融资需求日渐迫切，终于使得银行加入到国际结算业务中来，并最终成为国际结算的业务中枢。银行信用的加入，给各方面都带来了诸多好处。对于银行来说，为商人们提供国际汇兑和单据交易服务以及相关的贸易融资，是一项利润丰厚而又相对安全的业务。对于商人们来说，以银行为中介的国际结算业务体系更有着支付安全、结算效率高、结算成本低和利于融资等众多好处。

此后的国际贸易结算业务出现了结算和融资信贷相结合的新特点，并且提单和保单也渐次演变成可转让的物权凭证和保险证明。这一切又进一步大大促进了国际贸易的发展。

5. 新型国际结算—融资服务业务的兴起

近二十年来，随着科学技术和社会生产力的发展，卖方市场向买方市场转变，国际贸易中的竞争日趋激烈，这不仅表现在价格和质量方面，而且还表现在贸易方式和结算方式方面。赊账交易和商业信用结算方式在贸易中所占比重有日渐扩大的趋势，同时，商业信贷的规模和期限也有日益扩大和延长的趋势，为此，出口商们迫切需要金融业为之提供能满足这些新需要的新型国际结算—融资服务业务。在此背景下，为出口商提供的中短期账款的收账和融资服务——现代保理、中长期票据的无追索权融资服务——包买票据以及被拖欠账款的追索服务——追账服务等新型的金融业务得以迅速兴起，国际贸易的结算方式又步入了一个新的发展阶段。

二、当前国际贸易结算业务的特点

经济全球化和区域经济一体化的时代潮流促使国际贸易以高于世界经济的增长速度快速发展，贸易结算的业务量随之飞速增长。同时，当前的国际贸易结算业务还呈现出一些重要的特点，归纳起来主要有以下五点。

1. 银行成为当代国际结算业务的中枢

在长期的国际结算业务实践中，世界各国的银行之间、总行与分行之间、分行与分行之间、代理行与代理行之间，逐步形成了一个完善的印鉴密押识别系统和高效的资金转移账户网络，商人们通过这一庞大的遍布全世界的银行系统进行国际汇兑、单据交易和资金融通，既方便快捷又安全可靠，这一切自然而然地使银行最终成为国际结算业务的中枢，这是当代国际贸易结算业务的一大特征。

2. 贸易结算与融资信贷相结合

当初，商人们的融资需求就是促使银行加入到国际结算业务中来的重要原因，所以，自从银行加入国际结算业务领域之后，结算与融资信贷相结合就成为一大发展趋势。特别是第二次世界大战以后，卖方信贷、买方信贷、混合信贷和福费廷等出口信贷的新形式先后出现并得到了长足发展，至今，结算与融资信贷相结合也已成为当代国际贸易结算业务的一大特征。

3. 传统结算方式正面临新的变革

由于国际贸易中的市场竞争日趋激烈，经济全球化和区域经济一体化的发展势头十分迅猛，使得赊账交易和商业信用支付方式在贸易和结算中的地位日益重要，与之配套或为之服务的现代保理、包买票据和追账服务等业务迅速兴起，它们与传统的商业信用结算方式相结合，正在促成结算方式的新变革，这是当代国际贸易结算业务的另一大特征。

4. 结算货币多元化

第二次世界大战结束以后，起初的二十几年曾是美元为全球性轴心货币的一统天下；进入 20 世纪 70 年代以后，随着布雷顿森林体系的崩溃和浮动汇率制的兴起，美元在国际结算中的地位大大削弱，特别是自 80 年代后期以来，日元和德国马克的国际地位迅速提高。尽管大部分国际结算业务仍使用美元，但使用日元和德国马克的比重在日益增大，开始形成一个以美元为主导、以日元和德国马克为辅的“三极通货”时代，并且与此同时还有使用其他货币诸如瑞士法郎、法国法郎、英镑、荷兰盾、瑞典克朗、挪威克朗、丹麦克朗、新加坡元、港元等作结算货币的。不过这一时代，由于日元、德国马克等货币的影响力相对较弱，美元仍拥有唯我独尊的通货霸权地位。可是美元的霸主地位将被逐步打破，随着 1999 年 1 月 1 日欧元启动后，德国马克以及其他欧盟国家的货币逐步退出流通，又出现了一个欧元区，这削弱了美元在国际结算中的霸权地位。但由于当前欧元区面临主权债务危机的极大困扰，日元的国际化尚待时日（随着日本开放其金融市场，日元的国际化和作为亚洲地区轴心通货的问题已开始被提上议事日程，但要想真正实现这一目标尚待时日，而且困难重重），所以，在当前的国际结算中，仍然是一个以美元为主，以欧元、日元等其他一些货币为辅的时代。但总而言之，结算货币多元化已不失为当代国际贸易结算业务的又一重大特征。

5. 结算业务的电子化和网络化趋势

随着计算机网络和通信技术的迅猛发展，“电子数据交换”（electronic data interchange, EDI）以其快速高效、低成本和相对安全等优点已被经济发达国家普遍采用，结算业务的电子化和网络化发展迅猛。

1970 年，美国纽约率先建立了一个美元电脑联机收付系统，叫做“交换银行相互收付系统”（Clearing House Interbank Payments System, CHIPS）。这是一个由会员银行和特约会员银行组成的协会内部的电脑联机收付系统，纽约票据交换所的 12 家会员是其会员银行，特约会员银行则由其会员银行的联行及特约往来银行组成。

1977 年，由欧洲和北美的一些银行又发起成立了一个“环球银行金融电信协会”（Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT），建立了一个国际性的银行资金电脑联机收付系统（简称 SWIFT 系统），其总部设在布鲁塞尔，有三个作业中心，分别设在比利时、荷兰和美国。该协会现已扩展到 60 多个国家，有 1 200 多家会员银行（我国的中国银行、中国工商银行和中国农业银行等也已相继加入了这个协会）。SWIFT 系统对收发电信规定了一整套标准化格式，可用以处理各种国际汇兑业务和美元、英镑、日元、德国马克等多种货币的清偿业务，并每天 24 小时不间断地提供服务。

1984 年，英国伦敦也建立了一个英镑电脑联机收付系统，叫做“交换银行自动收付系统”（Clearing House Automated Payments System, CHAPS）。此外，德国、日本、法国、加拿大和中国香港等国家和地区也先后分别建立了德国马克电脑联机收付系统、日元电脑联机收付系统、法国法郎电脑联机收付系统、加元电脑联机收付系统

和港元电脑联机收付系统等等。

总而言之，结算业务的电子化和网络化趋势十分强劲，也已成为当代国际贸易结算业务的一个重大新特征。只是在用电脑联网处理单据方面尚存在“签字”等难以解决的法律问题，不然的话，如果能找到解决此类问题的良策，则国际结算的理论和实务更将发生根本性的变革。

第三节 国际结算制度与国际结算体制

人们通常所说的国际结算体系可以是指国际结算的制度体系，也可以是指其业务体系，而本节所说的国际结算体制则是专指国际结算的制度体系而言。所谓国际结算制度，是指一定国际货币体系下，用以制约国际结算的外汇管制制度和国际清算制度的统称。显然，国际货币体系是决定国际结算体制的基础；并且，国际结算制度是由外汇制度和清算制度两个密切相关的制度共同构成的。

一、外汇制度和清算制度

1. 外汇制度

外汇制度是一国对偿付国家间债权债务的外汇管制方面的规定。

(1) 自由外汇制度。指允许自由买卖外汇及进行国际支付的外汇制度。

1) 金本位货币制下的自由外汇制度。有以下基本内容：①黄金、外汇自由买卖；②外汇自由输出入；③黄金自由输出入；④国际性的黄金、外汇自由市场。

2) 当代的自由外汇制度。随着黄金的非货币化，当代的完全自由外汇制度的内容亦应相应改变，成为：①外汇自由买卖；②外汇自由输出入；③国际性的外汇自由市场。

3) 当代的有限自由外汇制度。基本内容为：①外汇在经常项目下可兑换；②外汇在经常项目下可输出入；③国际性的外汇自由市场。

(2) 记账外汇制度。记账外汇制度是指一国对其他缔约国（另一缔约国/缔约集团的其他成员国）的债权作为记账外汇只能用来偿还其对后者的债务，不经批准，不能用于兑换任何货币，也不能向缔约国以外的国家办理支付的记账外汇制度安排。

记账外汇制度有双边性记账外汇制度和多边性记账外汇制度之分，其中前者是指两个国家之间的双边支付协定下的记账外汇制度，后者是指多个国家之间的多边支付协定下的记账外汇制度。

除了上述外汇制度以外，对于国家间债权债务的偿付，另外还有一种全球性的记账储备资产制度，即国际货币基金组织（International Monetary Fund, IMF）的特别

提款权 (special drawing rights, SDRs) 制度, 会员国在 IMF 的特别提款权只是一种特殊的账面资产, 一种全球性的记账储备资产, 它不能由私人企业持有或直接用于贸易或非贸易的支付, 而只能由会员国政府持有, 用以归还 IMF 贷款或偿付国际收支赤字。

2. 清算制度

清算制度即国际清算制度, 是对偿付国家间债权债务的银行间清偿方式的规定。

所谓国际清算, 是指不同国家的银行之间因国际汇兑或信贷业务而引起的债权债务通过票据清算所/指定清算机构进行集中清偿的行为。有两种基本的国际清算方式, 一种是双边清算方式, 另一种是多边清算方式。

(1) 双边清算制度: 是把两个国家的银行间记账外汇债权债务集中到一起进行双边清偿的清算制度。它有以下基本内容: 1) 两国政府签订双边清算协定; 2) 缔约双方各自指定一个清算机构 (一般由各国的中央银行负责组织实施) 并开立清算账户; 3) 约定清算货币; 4) 规定清算范围和支付方式; 5) 规定信用摆动额及清算账户差额 (年终/月底) 处理办法。

(2) 多边清算制度: 是把多个国家的银行间外汇债权债务集中到少数几个国际金融中心的票据清算所/指定的清算机构进行多边清偿的清算制度。它依清算外汇性质的不同而有两种不同类型。

一是自由外汇的多边清算制度: 指将多个国家银行间的自由外汇债权债务集中到少数几个国际金融中心的票据清算所进行清算的制度。这样, 多边的自由外汇债权债务经过相互抵消之后, 只有少数的差额需要通过实际支付自由外汇来结清, 从而可以大大提高结算效率和降低结算成本。它有以下基本内容: 1) 建立一个银行间的国际性协会; 2) 确定清算货币 (可以只限于一种货币, 也可以是多种货币); 3) 确定清算银行及作业中心; 4) 一般会员银行在清算货币的清算银行开立账户; 5) 规定清算业务的规则和规范。

二是记账外汇的多边清算制度: 指将缔约集团内各国银行间的多边性记账外汇债权债务集中到指定的清算机构进行清算的制度。这样, 缔约集团内国家的多边性记账外汇债权债务经过相互抵消之后, 也只有少数的差额需要通过实际支付来结清, 同样可以提高结算效率和降低结算成本。它有以下基本内容: 1) 缔约国政府签订记账外汇多边清算协定; 2) 缔约各方指定一个总清算机构并与各国的清算机构互开清算账户; 3) 约定清算货币 (可以以某缔约国货币为计价清算货币, 也可以以某一特定记账单位为计价清算货币); 4) 规定清算范围、支付方式和清算程序; 5) 规定信用摆动额及清算账户差额 (年终/月底) 处理办法。

此外, 还有以特别提款权为记账外汇的多边清算制度, 这里不再赘述。虽然从经济效率的角度来看, 多边清算方式要优于双边清算方式, 但前者有时会受制于一些国家自由外汇的匮乏或国际货币秩序的一时混乱而难以实施, 在外汇短缺的国家或国际货币秩序陷于混乱的时期, 人们就不得不退而求其次。