



普通高等院校“十二五”规划重点教材

国际贸易系列



国际贸易结算



贾贵星 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等院校“十二五”规划重点教材
国际贸易系列



国际贸易结算



贾贵星 / 主编

娄钰 侯先锋 王素芹 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

国际贸易结算 / 贾贵星主编. —上海: 立信会计出版社, 2012. 1

高等院校“十二五”规划重点教材. 国际贸易系列

ISBN 978-7-5429-3255-6

I. ①国… II. ①贾… 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(2012)第 009400 号

策划编辑 赵新民

责任编辑 赵新民

封面设计 周崇文

国际贸易结算

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com 电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net 电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 浙江省临安市曙光印务有限公司

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 17.5

字 数 397 千字

版 次 2012 年 1 月第 1 版

印 次 2012 年 1 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-3255-6/F

定 价 28.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

高等院校“十二五”规划重点教材·国际贸易系列

总 主 编

李朝民

专家指导委员会

主 任	陈金贤	李小建	郭爱民	司林胜
	张占东	史自力	冯宗宪	毛天羽
委 员	江光林	师求恩	王怀民	赵 楠
	杨 华	孙 涛	方润生	赵予新
	李翔迅	董新宇	黎 洁	郭根龙
	李志学	吕卓清	刘五一	华远鹏
	马国领	赵为民	商建伟	焦 军
	吴向新	李 冉	方 琼	高丽慧

总 序

改革开放以来,尤其是加入 WTO 之后,中国的对外贸易得到了快速发展,为国民经济的健康发展作出了巨大贡献。在这种背景下,培养高素质的外贸从业人员,保持国际贸易持续快速增长,就显得十分重要。高素质的外贸从业人员,需要掌握系统的相关理论、知识和技能,这套国际贸易系列教材就是为这一目的而编写的。

本套教材共 13 本,分别是《国际营销学》、《中国对外贸易概论》、《国际贸易》、《国际贸易实务》、《国际贸易法》、《国际金融》、《外贸英语函电》、《国际商务英语》、《国际服务贸易》、《国际贸易结算》、《国际货物运输与保险》、《国际贸易单证实务》、《国际商务谈判》,其中前 8 本可作为商务部外销员的考试用书。这 8 本教材以商务部最新外销员考试大纲为指导,在涵盖大纲全部内容的基础上,适当进行了扩充,使其既可满足外贸从业人员参加外销员考试复习之用,亦可供高等院校国际贸易及相关专业的学生学习使用。

本套教材的最大特点,在于注重理论性、知识性和趣味性的同时,也注重实用性和可操作性。比如,《国际贸易实务》介绍了如何选择进出口商品和寻找贸易商的各种有效途径,还有如何办理出口外汇核销和出口退税手续的相关内容等;《外贸英语函电》的案例几乎全部来源于外贸公司的真实案例;《国际贸易单证实务》的各种单证全部来源于外贸公司和外贸运输公司的真实单证,以便学生学以致用,提高实际业务操作技能,毕业后能快速适应外贸工作。全套教材都适当增加了“知识拓展”和“案例分析”,便于学生理解、掌握相关理论和知识。

本套教材的另一特点,是内容的前沿性和新颖性。最新相关理论、惯例、政策、规章制度以及所涉及的相关最新知识、信息等均纳入教材中,紧跟时代步伐。

本套教材的编者,有长期从事国际贸易相关专业的教学和科研工作的专家、学者,还有长期从事国际贸易实务、管理及相关工作的专业人士,既确保了理论知识的深度、广度和系统性,又确保了应用知识的真实性和实用性。

本套教材的广泛使用,将有助于改变长期以来教材与国际贸易实践脱节的现状,有利于培养理论知识系统,全面、扎实,操作技能强的综合性外贸专门人才。

李朝民

前 言

2006年11月,国际商会《跟单信用证统一惯例(2007年修订本)》(简称《UCP600》)颁布,并于2007年7月1日开始正式实施。根据《UCP600》,编写一本适用于我国国际贸易和国际结算业务发展需要的教材,是我们从教学实际出发而进行的一项重要教材建设工作,也是我们长期以来对教学经验和研究成果的总结和提炼。

本教材从当前国际贸易结算的实践出发,以新的国际商会出版物及国际惯例为依据,在阐述国际贸易结算的基本理论、基本方法的基础上,主要介绍了国际贸易结算工具、国际贸易结算单据和国际贸易结算方式以及各类结算方式下的业务操作、单证处理、融资业务等内容。根据国际贸易结算业务的特点,本教材在编写上力求理论联系实际,注重实务性和操作性。在内容上,本教材不仅把国际贸易结算实践中重要单据的制作纳入了教材,而且在各章节也做了许多尝试。例如:本教材在第二章中,紧密结合各国票据法对票据进行了详细讲解;在第五章中,完全按照《UCP600》进行编写,并且把《国际标准银行实务2007》的内容融入其中;在第六章详细介绍了国际保理业务;在第八章系统介绍了国际融资的有关知识。此外,本教材在结构和体例上也有一定的创新,每章有“学习目标”、“知识拓展”、“本章小结”、“拓展阅读”、“思考与练习”等内容,帮助学生理解、巩固所学知识。除第一章外,其余各章均附有“案例分析”,以便于读者更好地学习和理解。

本教材既适合各院校财经类相关专业的本科学生学习使用,也适用于在金融机构、外贸企业从事国际贸易和结算实践的人员阅读和参考。

全书由贾贵星任主编,娄钰、侯先锋、王素芹任副主编。各章的编写分工如下:第一、第八章由王素芹撰写;第二章由贾贵星撰写;第三、第四章由侯先锋撰写;第五、第六、第七章由娄钰撰写。贾贵星、娄钰负责全书的修改和定稿工作。

本教材参考了大量的国内外文献,大多已注明了出处或列在后面的参考书目中,如有疏漏之处,敬请各位专家、学者谅解,并深表谢忱。

衷心感谢张占东院长、王怀民副院长对本教材编写工作的大力支持,感谢李朝民教授在本教材编写过程中无私的付出,感谢所有为本书付出辛勤劳动的编审人员。

由于作者水平有限,书中疏漏错误之处在所难免,恳请同行专家、学者和读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 国际贸易结算概述	1
第一节 国际贸易结算的概念和基本内容	1
第二节 国际贸易结算的历史发展	5
第三节 国际结算制度	8
第四节 银行国际结算网络的构建	11
本章小结	14
拓展阅读	14
思考与练习	15
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	23
第三节 本票	50
第四节 支票	52
第五节 票据的使用	55
本章小结	60
拓展阅读	60
思考与练习	60
案例分析	61
第三章 国际贸易结算方式(一)：汇付	63
第一节 汇付方式概述	63
第二节 汇付方式的运用及其风险防范	73
本章小结	76
拓展阅读	76
思考与练习	76
案例分析	76
第四章 国际贸易结算方式(二)：托收	78
第一节 托收方式概述	78

第二节 跟单托收当事人的责任与义务	83
第三节 托收方式的运用及其风险防范	88
第四节 托收的国际惯例——《URC522》.....	91
本章小结	94
拓展阅读	94
思考与练习	94
案例分析	95
第五章 国际贸易结算方式(三): 信用证	97
第一节 信用证概述	97
第二节 信用证的有关当事人	99
第三节 信用证的基本内容及信用证的开立	105
第四节 信用证的种类	113
第五节 信用证支付方式的国际惯例——《UCP600》	136
第六节 信用证支付方式下的风险及防范	140
本章小结	143
拓展阅读	144
思考与练习	144
案例分析	144
第六章 其他国际贸易结算方式	146
第一节 银行保函	146
第二节 国际保理	152
第三节 福费廷	168
本章小结	175
拓展阅读	175
思考与练习	176
案例分析	176
第七章 国际贸易结算单据	177
第一节 单据概述	177
第二节 发票及其制作	180
第三节 运输单据及其制作	188
第四节 保险单据及其制作	198
第五节 其他单据及其制作	204
本章小结	212

拓展阅读	213
思考与练习	213
案例分析	213
第八章 国际贸易融资实务	215
第一节 国际贸易融资概述	215
第二节 国际贸易短期融资	218
第三节 国际贸易中长期融资	235
第四节 出口信用保险	247
本章小结	254
拓展阅读	255
思考与练习	255
案例分析	255
专业词汇索引	258
主要参考文献	263

第一章 国际贸易结算概述



学习目标

通过本章的学习,了解国际贸易结算的产生、发展历史和现状,掌握国际贸易结算的含义、内容以及与其他非贸易结算之间的关系,熟悉国际结算制度和涉外银行网络等相关知识。

第一节 国际贸易结算的概念和基本内容

一、国际结算的概念

(一) 国际结算的含义

结算是一种经济活动,是运用一定的支付手段和支付方式清偿因商品交易、劳务供给和资金调拨等而产生的债权、债务的行为。

国际结算(international settlement)是指运用一定的支付手段和支付方式清偿不同国家经济主体之间(包括个人、企业、其他法人组织或政府的当事人之间)的债权、债务的跨国货币收付业务。清偿国际间的债权、债务是国际结算的基本目的,运用某种支付手段和支付方式进行跨国货币收付是国际结算的实现手段。国际结算概念中的三个要点是:清偿债权、债务,运用某种支付手段和支付方式办理,跨国货币收付。凡未能同时满足以上三个条件者,均不能称为国际结算。^①



知识拓展

国际结算是指由于不同国家经济主体之间的债权、债务所引起的跨国的货币收付业务;而国际清算是指不同国家的银行与银行之间债权、债务的清偿。

^① 梁远辉,刘丹.国际结算[M].武汉:华中科技大学出版社,2007:1.



(二) 国际结算的特点

1. 国际结算是跨国、跨地区进行的结算活动

国际结算和国内结算从本质上或者说从理论上讲是相同的,都是通过各种方式为买卖双方进行债权、债务的清偿,两者只是地理位置上具有差别,而正是这种地理位置上的差别,使国际结算比国内结算的范围更广、内容更复杂。两者的主要区别在于:

(1) 结算货币不同。国内结算一般买卖双方只使用一种货币,因此不存在货币兑换问题,不用考虑汇率变化的风险。而国际结算中,通常要涉及两种或两种以上的货币,发生业务活动的当事人需进行货币的兑换。在国际金融市场变化多端的情况下,会增加外汇管制、汇率甚至利率风险等问题。

(2) 产生结算风险的原因不同。在国内结算中,一般是两地的利息不同即利差会给收付双方的利益带来影响;但在国际结算中,除了利差,还有汇差,即存在双重的风险。而国际上的利差、汇差除了地理位置的原因外,还包括了由于政治、经济及其他投机等因素所产生的变动,因此问题较为复杂。

(3) 当事人遵守的惯例和法律不同。在国内结算中出现问题,相关当事人遵循的是同一法律。而国际结算由于涉及不同的国家,不能简单地适用所涉及的两国中任何一国的法律,而必须根据国际惯例或双方事先共同商定的有关协议进行仲裁。

2. 现代国际结算是非现金结算,银行是国际结算的中枢

国际结算伴随着国际贸易的产生而出现,国际结算的方式,随着社会生产的迅速发展和国际经济往来的不断扩大而逐渐演变。早期的国际结算都是现金结算,到18世纪后半叶,随着银行职能的扩大,银行信用已普遍介入国际结算。银行的介入既方便了贸易商,为贸易商避免了风险,又可以为贸易商融通资金。这些服务极大地促进国际结算和国际贸易发展的同时,也扩展了银行自身的业务,两者相互促进,逐渐形成当今以银行为中枢、贸易结算与融资相结合的国际结算体系,这是当代国际结算的最重要特点之一。

3. 国际结算业务流程复杂而严格

传统的现金结算,操作非常简单。实行非现金结算后,银行介入结算流程,增加了结算的环节。同时,在非现金结算发展的过程中,商业、航运业、保险业已分化为三个独立的行业,更增加了结算业务流程的复杂性。

4. 国际结算惯例繁多

由于国际贸易是国际商人之间进行的交易,银行则为交易双方提供结算服务,因此,只有制定统一的、为银行和商人所共同接受的规则,国际结算才能够顺利地开展。经过长期的实践,国际结算业务已经形成了许多惯例,这些惯例集中体现在一系列有关国际结算的国际公约中。例如,《日内瓦本票汇票统一法公约》、《英国票据法》、《托收统一规则》、《跟单信用证统一惯例》等。

(三) 国际结算的分类

国际结算依据不同的标准可以划分为不同的类型。



1. 国际贸易结算、无形贸易结算与金融交易结算

依据产生国际间债权、债务关系的原因,国际结算可分为国际贸易结算、无形贸易结算与金融交易结算,后两者又可统称为非贸易结算。

(1) 国际贸易结算。国际贸易结算(international settlement of trade)指由有形贸易引起的货币收付活动,是指国际间对于货物进出口形成的债权、债务进行的清偿。有形贸易指商品或货物的进出口,它是国际贸易的基础和最重要的组成部分。近年来,全球有形贸易占国际贸易总额的比重一直在80%左右,有形贸易的进出口都要经过进出口报关,海关都有相应统计。

(2) 无形贸易结算。无形贸易结算(non-trade settlement)是基于国际间的政治、文化活动或其他服务交易所引起的货币转移,指由无形贸易引起的货币收付活动,常见的有劳务输出、旅游开支、侨民汇款、国际馈赠、遗产继承等。无形贸易结算虽然在规模和金额上远远小于贸易结算,但它却反映了一个国家对外开放的程度。

(3) 金融交易结算。金融交易结算(financial transaction settlement)是指以资金转移为目的进行的对外投资、国际信贷、国际市场外汇交易等货币收付活动。由于它在结算总量上大大超过国际贸易结算和其他非贸易结算之和,有时也被划分为一种独立的结算类型。

2. 现金结算与非现金结算

依据结算所使用的工具,国际结算可分为现金结算与非现金结算。

(1) 现金结算。现金结算(cash on settlement)是指通过收付货币金属或货币现金来结算国际间的债权、债务。在前资本主义社会,由于交换的商品品种少,贸易规模小,不同国家间的货币收付主要是采用现金结算。随着国际贸易量的不断增加,这种结算业务的弊端越来越多,如运送货币的风险较大、成本过高、点数和识别真伪的困难等,非现金结算便适应贸易需要而产生了。

(2) 非现金结算。非现金结算(non-cash on settlement)是指使用各种支付工具(如票据),通过银行间的划账冲抵来结清国际间的债权、债务。在这种结算方式下,两国进出口商或债权人、债务人各自向本国银行买卖各种不同金额、不同支付期限的票据,将他们之间的结算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。非现金结算也叫转账结算。当代的国际贸易结算主要是非现金结算。

与现金结算相比,非现金结算具有很多优点:迅速、简便,可以节约现金和流通费用,有利于加快资金的循环和周转,因而促进了国际经济贸易的发展。

3. 现汇结算与记账结算

依据清偿方式,国际结算可分为现汇结算与记账结算。

(1) 现汇结算。现汇结算(exchange on settlement)是指通过两国银行对贸易和非贸易往来,用可兑换货币(自由外汇)进行的逐笔结算。

(2) 记账结算。记账结算(clearing settlement)是指两国银行使用记账外汇进行的定期结算。



二、国际贸易结算的概念

(一) 国际贸易结算的含义

所谓国际贸易结算,是指因不同国家之间进出口货物贸易以及由此引起的运输、保险和其他服务的提供等所产生的国际结算。

如前所述,国际贸易结算指由有形贸易引起的货币收付活动,是指国际间对于货物进出口形成的债权、债务进行的清偿。但国际贸易活动的顺利进行,离不开运输、保险、海关、商检、银行等部门的服务,所以,国际贸易结算,既包括货物交易本身的结算,也包括与此相关的贸易从属费用的结算。而后的结算又关系到无形贸易结算和金融交易结算。

(二) 国际贸易结算的重要性

国际结算的范围很广,泛指一切国际经济交易引起的跨国货币收付,国际结算涵盖国际贸易结算。而在国际结算中,国际贸易结算不仅是国际结算的基础,也是国际结算的主要内容。至20世纪80年代初,贸易结算金额一直盘踞国际结算的榜首,但自1980年以来,国际金融市场的发展和创新导致全球范围的金融交易量迅速增加,从纯金额角度看,金融交易结算已成为国际结算的“超级大户”。但是,在国际结算业务中,国际贸易结算业务最为复杂,要用到当今几乎所有的结算工具、支付方式和金融服务业务,并且,在实际的国际贸易结算过程中,还需要处理大量的非贸易结算用不到的单据。所以,国际贸易结算不仅构成国际结算的主要内容,在国际结算中也始终占据最重要、最核心地位。

三、国际贸易结算的基本内容

国际贸易结算主要包括国际贸易结算工具、国际贸易结算方式和国际贸易结算单据等方面的内容。

1. 国际贸易结算工具

国际贸易结算工具是指国际贸易结算中使用的信用工具或金融工具。信用工具也称金融工具,是以书面形式发行和流通,用于证明债权人权利和债务人义务的契约证书,可以是货币现金、票据、邮寄支付凭证等。在现代经济社会里,金融工具的种类繁多。现代国际贸易结算中使用的结算工具主要是票据。票据主要包括汇票、本票和支票。

2. 国际贸易结算方式

国际贸易结算方式又称支付方式,在买卖合同中也叫支付条件,是指国际间货币收付的途径、手段和渠道,它主要是解决资金如何从进口地转移到出口地的问题。

结算方式一般分为两类:记账结算和现汇结算。记账结算必须以政府所签订的双边支付协议为基础,通过清算账户,根据实际交易情况来记账结算;现汇结算则是通过银行汇兑来实现。汇款、托收、信用证是传统意义上的结算方式。

此外,国际保函、国际保理和福费廷等是新型的结算方式。

3. 国际贸易结算单据

国际贸易结算单据简称为单据或商业单据,是指国际贸易结算中以反映和说明货物特



征为目的的商业凭证,主要包括运输单据、保险单据、商业发票等基本单据。其中海运提单和多式联运提单代表了货物所有权,是最重要的商业单据。

除了基本单据外,还有许多附属单据,如产地证、检验证明书、海关发票、装箱单或重量单等,则往往根据具体规定或需要而在办理结算的过程中提供。

国际贸易中的大多数交易都是以先交单再付款的结算方式进行的。不论是信用证还是托收,连当今最流行的国际保理业务等也是单据买卖。由此可见,单据在国际贸易结算与融资中是非常重要的。

四、国际贸易结算学科的研究对象

作为一门学科,国际贸易结算是一门研究国际贸易结算的历史、现状和未来发展趋势的应用经济学科。其研究对象包括如下内容。

1. 代表资金收付关系的金融单据

当代国际贸易结算基本上都是非现金结算,需要一定工具来表明资金的转移收付关系,这就是票据。为了有效地发挥票据应有的职能,各国将票据形式、内容及各种有关行为都以法律形式规范,明确票据的性质和特点。研究票据,熟悉其功能特点,使其有效地服务于国际贸易和国际结算,已成为国际贸易结算的重要内容之一。

2. 代表商品的商业单据

商品单据化和单据商品化是当代国际贸易运作的基本要求。在国际贸易实务中,为了使资金转移和货物交接能顺利结合,保障当事人的合法权益,以利于国际贸易的开展,各种说明商品情况的单据也成为国际贸易结算的一项重要内容。

3. 以银行为中心的划拨结算

当代国际贸易结算是以有关银行间的资金划拨而得以实现的。为了实现国际间快速、安全、高效的资金收付,建立好银行间的联行、代理行和账户行等关系,根据业务实际需要,并能从银行业务网络中选出最快捷的途径和手续,就成为国际贸易结算中必不可少的重要内容。

4. 银行向进出口商提供的资金融通

随着经济全球化发展,国际贸易竞争日益激烈。为了使本国企业在竞争中立于不败之地,各国都推出有效的政策措施鼓励出口贸易的发展,其中提供资金融通便是一项重要方式。从商业银行角度看,为了争得所期待结算业务中的可观收益的市场份额,商业银行就将结算业务与为进出口商提供资金融通业务结合起来,互相促进。因此,结合结算,为进出口商融资,也成为国际贸易结算研究的重要内容之一。

第二节 国际贸易结算的历史发展

一、国际贸易结算的历史演变

国际贸易结算经历了漫长的发展和变革过程,它是随着国际贸易的产生和国际金融业



的发展而逐渐产生、发展和演变的。

最初的国际贸易是易货贸易,以金、银作为物物交换的媒介物行使货币的职能,贸易双方一手交钱、一手交货,这种“钱货两讫”结算方式成为国际贸易结算的最初方式。

由于现金结算方式具有风险大、费用高、占用资金时间长、真伪难辨、清点困难等缺点,因此这种结算方式只有在商品交易少、交易量小的时代才能使用。当工农业生产和交通工具进一步发展,国际贸易由边境贸易发展到远洋贸易时,这种通过大规模、长距离运送金属货币来结算的支付方式便难以满足国际贸易的发展,于是出现了使用票据结算的形式。

公元 11 世纪,随着国家之间贸易往来的发展,在当时的国际贸易中心——地中海沿岸城市,商人们开始使用“字据”来代替现金。这些“字据”是由当时产生的货币兑换商出具的书面证明,这些兑换商在当地收取现金,然后向异地与其有业务联系的兑换商发出“字据”,凭这样的“字据”就可要求异地的兑换商支付现金,这样的“字据”就是原始阶段的票据,这个阶段也有人称为兑换商票据时期。

到了 13 世纪,兑换商出具票据的方式已日益广泛,同时在欧洲的一些主要城市形成了定期的集市贸易,在这样的集市贸易上出现了用集市贸易当天到期的票据代替现金支付货款的情况。货款与票据金额之间的差额采用现金方式多退少补,也即出现了票据交易,所以此阶段被人们称为市场票据时期。

14、15 世纪,随着资本主义萌芽的出现,意大利北部诸城如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等,已经成为欧洲的贸易中心。到了 15 世纪末 16 世纪初,随着资本主义的发展,地理大发现和海外殖民地的开拓,欧洲贸易中心从地中海区域移至大西洋沿岸,里斯本、塞维尔、安特卫普、伦敦等,先后成为繁盛的国际贸易港,其贸易范围远及亚洲、非洲和美洲。对外贸易的发展,国际交换的扩大,逐渐形成了区域性的国际商品市场。随着贸易的扩大,商业票据的使用日趋广泛。

进入 16、17 世纪,随着票据的广泛使用,出现了最初的背书制度,这使得票据的转让更为简便,同时使票据从证据性证券进化为流动性证券,这样就进入了流动票据时期。



知识拓展

从“飞钱”到“帖子”再到如今的商业票据,中国票据的发展也折射出中国商品经济发展的辉煌。清代中叶,中国山西晋商票号的出现,标志着中国金融史上最早具有真正意义上的规范票据的诞生。

18 世纪,票据已经完全演变为现代的票据。随着贸易量的增加、贸易范围的进一步扩大和国际分工的不断深化,商人们不再亲自出海航行,而是委托船东运输货物,而且船东们为了减少风险和提高竞争力,也只向作为货主的商人收取运输费用,而货物运输途中的各项风险则由商人直接向保险商购买保险予以转嫁。逐渐地,商业、航运业、保险业就成为各自独立的三个行业,相继出现了提单及保险单,这些单据也同票据一样可以抵押和买卖。上述变化使得买卖双方不再经常当面谈判及交割货物,谈判手续被简化为主要通过函电来往达成合约,并确立了卖方交单、买方付钱的单据交易的基本原则。



到了18世纪60年代,一些主要的资本主义国家相继完成了工业革命,社会分工迅速向国际领域扩展。与此同时,主要资本主义国家的银行业亦发生了深刻的变化,原来高利贷性质的银行转变为担任信用中介和支付中介的资本主义银行,它们不仅从事国内的存、放、汇业务,而且通过国外分支机构和代理行的建立从事国际信贷和国际结算业务。因此,国际贸易结算便逐步地集中通过银行来进行。这一切又进一步拓宽了国际贸易的范围。

二、国际贸易结算的发展现状

进入20世纪中期以来,随着经济全球化的发展,国际分工的日益加深,各国经济之间的相互依赖性进一步加强,国际贸易无论从商品结构、贸易方式还是货物运输等方面都发生了很大的变化,从而引起国际贸易结算的规模和范围越来越大。当前的国际贸易结算主要有以下特征。

(1) 银行是当代国际贸易结算的中枢。在长期的国际贸易结算业务实践中,银行成为当代国际贸易结算的中枢。世界各国的银行之间,总行与分行、分行与分行、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账户转移网络。这一银行国际结算网络的构建是办理国际贸易结算的基本条件。

(2) 国际贸易结算方式面临变革。传统的国际贸易结算方式有汇付、托收和信用证三种。而信用证结算方式在相当长的时间内又是最主要的国际贸易结算方式。但是,从20世纪70年代中期开始,这种情形发生了很大的变化。由于国际贸易中的市场竞争日趋激烈,高新技术得到广泛应用,国际市场上的竞争在很大程度上表现为支付条件和结算方式的竞争。而信用证结算方式存在着诸如手续繁、费用高、技术性强等缺陷,使非信用证结算方式得以采用,它们与传统的商业信用结算方式相结合,正在促进结算方式的新变革,这是当代国际贸易结算发展的另一态势。

(3) 贸易融资与贸易结算相结合。为了促进本国与世界各国之间的经济贸易往来,扩大商品、技术、劳务、资金等出口和有效地吸引外资、引进技术和设备等,各国将国际贸易结算与贸易融资结合起来,创造出新的国际融资结算方式。卖方信贷、买方信贷、混合贷款和福费廷等出口信贷的新形式先后出现,并得到了长足的发展。此外,各国商业银行还提供出口押汇、打包放款、票据贴现和进口押汇、开证授信等融资服务,从而实现结算与融资的有机结合。

(4) 结算货币的多元化趋势增强。在国际金本位制度时期,英镑是各国的主要结算货币;实行以美元为中心的固定汇率后,英镑被美元取而代之;在之后的浮动汇率制下,各国的国际结算货币除了美元、马克、日元外,还有英镑、法国法郎、瑞士法郎、荷兰盾等,出现了结算货币多元化的格局,从而摆脱了布雷顿森林体系下对美元的过分依赖;1999年1月1日欧元启动后,德国马克、法国法郎等欧盟国家的货币逐步退出了流通,欧元在国际结算中的地位日益增强,美元、欧元、日元等主要货币在国际结算中分别占据一定的势力,国际结算货币的多元化格局毋庸置疑。随着世界经济和金融形势的变化,中国经济的迅速崛起,人民币在国际结算中将发挥越来越重要的作用。2011年8月23日,人民银行等六部委联合下发了《关于扩大跨境人民币结算地区的通知》,该文件将人民币跨境结算的地区由最初的五个城市(上海、广州、深圳、珠海、东莞)扩大至全国,人民币的国际化步伐加快。总之,结算货币的多元化趋势增强成为当今国际贸易结算的重要特征之一。



(5) 结算业务向电子化、网络化方向发展。随着高科技的日益发展、通讯条件的不断改善和电脑、通讯设备的迅速更新换代,国际贸易结算业务正逐步趋于电子化、网络化。

现在的发达国家,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。国际结算中虽然不能像发达国家内部的无纸化贸易,但是,国际结算中计算机的广泛运用,加速了资金与单证的流转速度,使得一些国际业务在瞬间即可完成。目前,世界上已有三大电子清算系统 CHIPS(clearing house interbank payment system,美国银行收付系统)、CHAPS(clearing house automated payment system,英国伦敦银行自动收付系统)和 SWIFT(society for worldwide interbank financial telecommunication,环球银行间金融电讯协会),结算业务的电子化和网络化趋势十分强劲,已成为当代国际贸易结算业务的一大新特征。



知识拓展

CHIPS 是世界所有美元的收付网络中心;CHAPS 是世界所有英镑的清算中心;SWIFT 是当今影响最大的国际清算网络。

SWIFT 成立于 1973 年,总部设在比利时的布鲁塞尔,是一个国际银行同业之间非营利性的国际合作组织。该组织目前有 3 561 家成员银行,拥有会员国 192 个,其环球计算机数据通讯网在美国和荷兰设有运行中心,在各会员国设有地区处理站,日处理 SWIFT 电讯 580 万笔,国际银行同业之间 95% 以上的业务有赖于这个网络,为 SWIFT 会员提供安全、可靠、快捷、标准化、自动化的通讯服务。凡参加协会的银行都可以使用 SWIFT 系统。

(6) 国际公约和国际惯例在结算业务中的作用加强。在当今世界上,法律是维系整个市场经济体制正常运转的重要因素。从目前的经贸业务实践看,在国际结算和贸易融资交易量增加的同时,发生的摩擦、矛盾乃至各种信用工具项下的欺诈、权力滥用等现象相应增加,由此而产生的各种案件也越来越多。鉴于各国国内法对其国际结算和贸易融资的规定不尽相同,做法也多种多样,经常使银行和其他金融机构面临着来自不同法律、条例和规则等方面的限制和压力,使具体业务处于进退维谷的境地,在一定程度上阻碍了交易的进一步发展。因此,一些团体、国际组织制定和修订的各种有关的公约与规则在业务中的作用日益加强,成为各国银行处理业务时必须共同遵守的准则。

第三节 国际结算制度

国际结算制度(International monetary system)又称国际结算体系,是指各国之间结算债权、债务关系的基本方法和总的原则。当国际贸易与金融、国际运输与保险获得巨大发展时,国际债权、债务关系呈现不断扩大趋势,世界市场与稳定的国际货币制度也随之产生。并且随着国际货币制度的演变,各国国际收支的变化及巨额国际资本流动对各国经济产生了不同影响,形成了不同时期的国际结算制度。回顾西方国家经济发展的过程,曾经经历了