

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

国际结算

蒋继涛 寇凤梅 主编



International Settlement

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



蒋继涛 寇凤梅 主编

International Settlement

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算 / 蒋继涛, 寇凤梅主编. —北京: 中国铁道出版社, 2011. 8

面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材

ISBN 978-7-113-13037-4

I. ①国… II. ①蒋… ②寇… 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 (2011) 第 099430 号

书 名: 面向“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材
国际结算

作 者: 蒋继涛 寇凤梅 主编

策划编辑: 曾亚非

读者热线: 400-668-0820

责任编辑: 贾淑媛

责任校对: 张玉华

封面制作: 白雪

责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社 (北京市宣武区右安门西街 8 号 邮政编码: 100054)

印 刷: 北京市昌平开拓印刷厂

版 次: 2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 13 字数: 300 千

印 数: 0001~4000 册

书 号: ISBN 978-7-113-13037-4

定 价: 26.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社教材研发中心批销部联系调换。

前言

国际结算
International Settlement

Preface

国际结算是不同国家当事人之间债权债务的清偿行为或资金转移行为,对国际间各项经济活动与交往正常进行起着十分重要的作用。

国际结算是一门应用性、技术性、交叉性强的课程,涉及的知识领域极其广泛。本课程的任务是帮助学员了解和掌握国际结算的基本原理、基本知识及基本技能,为深化专业的学习和解决实际问题打下理论基础和技能基础。

随着国际贸易方式、运输方式的发展,特别是计算机网络和通信技术在结算中的应用,传统的手工结算方式向电子化、网络化、无纸化的方向发展,国际结算业务的创新也在加快。

为适应国际结算发展和结算技术创新的需要,反映国际结算规则和惯例的最新变化,满足高等院校的专业教学需求和从事国际结算实际工作者学习国际结算知识的需要,我们在总结以往教学中所积累资料的基础上,根据国际结算有关规则和惯例以及技术的新变化,借鉴国内同行的研究成果和教材编写经验,编写了本教材。

本书在编写过程中,注重反映国际结算领域的最新变化,特别是体现了 2007 年修订的《跟单信用证统一惯例》(UCP600)和 2009 年国际商会新修订的《见索即付保函统一规则》(URDG758)、《国际贸易术语解释通则,2010》相关文件,因此本书具有很强的时效性。同时本书采用比较新颖的编排形式和独特的结构,全书由绪论和其他四篇(12 章)组成,每章均由教学先导、开篇案例、章节正文、本章小结、复习思考题构成。

在长期的教学中,我们使用过多种版本的教材,它们各有千秋:有的侧重从银行办理国际结算业务的角度讲述,满足金融专业的教学要求;有的侧重从贸易商的角度讲述,满足国际经济与贸易专业的教学要求。现在,大多数高等院校的金融专业和国际经济与贸易专业都同时开设这门课程。在教学中,我们发现无论是金融专业还是国际经济与贸易专业,涉及具体的业务时,从两方面讲述,更能帮助学员加深对国际结算原理和实务的理解。为此,我们尝试编写一本既适合金融专业又适合国际经济与贸易专业教学的教材,同时也可作为实际工作者的培训学习教材。

国际结算业务创新的步伐从未停止,教材的主要任务是阐述其基本原理。实践永远走在理论的前面,因此,学习者一定要在学习基本原理、基本知识的基础上,深入实践、探索实践、创新实践,做到理论与实践相结合,提高解决实际问题的能力,以适应实践不断发展的需要。

教学建议

课程简介

国际结算是以金融学、国际金融学、国际贸易学、国际贸易实务、国际金融实务等课程为先修课的一门应用性、技术性、交叉性强的课程。它属于国际金融、国际贸易的分支学科,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,还涉及国际保险、国际运输、电信传输、进出口贸易、会计、海关、票据、国际邮政、法律等诸多相关知识。

教学目的

通过本课程的学习,使学员详细地掌握国际结算的基本理论、基本规律以及国际结算体系、国际结算使用的票据、国际结算方式、国际清算等知识。熟悉国际结算的发展趋势、培养学员从事国际结算的基本技能和业务操作能力。

教学要求

课堂讲授与课后习题、模拟练习、案例分析相结合。安排 48 课时较为合适,具体根据各校情况决定。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排
绪 论	(1) 国际结算的概念、分类、研究对象 (2) 国际结算和国际结算制度的历史发展 (3) 开展国际结算业务及银行国外分支机构网络的构建 (4) 账户行关系的建立及原理 (5) 主要货币的支付清算系统	4
第 1 章 票据概述	(1) 票据的概念与特性 (2) 票据的功能 (3) 票据的法律系统 (4) 票据的当事人与票据权利	4
第 2 章 汇 票	(1) 汇票的定义及当事人 (2) 汇票的绝对应记载事项与相对应记载事项 (3) 汇票的种类 (4) 汇票的票据行为	4

续上表

教学内容	学习要点	课时安排
第3章 本票和支票	(1)本票的定义、本票的必要记载事项 (2)本票与汇票的区别 (3)本票的票据行为 (4)本票的用途及种类 (5)支票的定义、支票的必要记载事项 (6)支票的相关票据行为与种类	2
第4章 汇 款	(1)国际汇兑的含义、“顺汇”与“逆汇” (2)汇款方式及汇款的当事人 (3)电汇、信汇、票汇的业务流程 (4)中心汇票的含义 (5)汇款头寸偿付与退汇 (6)汇款在国际贸易中的应用 (7)汇款业务中的风险及防范	2
第5章 托 收	(1)托收的定义、当事人 (2)托收业务中各当事人之间的关系及各当事人的权利与责任 (3)《托收统一规则》的历史发展及适用情况 (4)托收的种类与流程 (5)跟单托收业务中的资金融通 (6)托收业务中各当事人的风险及防范	2
第6章 信用证	(1)信用证的定义、形式及内容 (2)信用证的当事人及其相互关系 (3)信用证的业务流程 (4)信用证的种类及应用 (5)信用证项下的融资安排 (6)信用证的审核 (7)信用证结算的风险防范	10
第7章 单据概述	(1)单据的含义及作用 (2)单据的分类 (3)合格单据的要求 (4)单据的制作与无纸化单据	2
第8章 主要出口结汇单据	(1)商业发票的含义、作用、种类及内容 (2)保险单据的含义、种类及内容 (3)货运单据的含义、种类及内容	6
第9章 其他出口 结汇单据	(1)产地证明书的含义、作用、种类、内容 (2)商品检验证明的含义、作用、种类、内容 (3)包装单据的含义、性质、内容 (4)装箱单的含义、作用及内容 (5)重量单的含义、作用及内容	2
第10章 银行保函 和备用信用证	(1)银行保函的含义及作用 (2)银行保函的当事人 (3)银行保函的业务流程 (4)银行保函与备用信用证的比较 (5)备用信用证	6
第11章 国际保理	(1)国际保理的含义、产生和发展 (2)国际保理的当事人及服务项目 (3)国际保理业务的类型 (4)国际保理业务运作程序	1 课 时 2 节
第12章 福 费 廷	(1)福费廷的含义、产生和发展 (2)福费廷业务的当事人及对各当事人的益处 (3)福费廷的操作程序 (4)福费廷与其他融资方式的比较	2
合计课时		48

注:案例分析和模拟练习的课时可以自由掌握。

目录 Contents

国际结算 International Settlement

前 言	I
教学建议	I
绪 论	1
0.1 国际结算概述	1
0.2 国际结算的产生和发展	5
0.3 银行国外分支机构网络的构建、账户行关系的建立及原理	9
0.4 国际银行间的清算体系	13
第一篇 国际结算中的票据	
第1章 票据概述	22
1.1 票据的概念、特性和功能	23
1.2 票据的法律系统	26
1.3 票据的当事人及其权利与责任	28
第2章 汇 票	31
2.1 汇票的概念	32
2.2 汇票的种类	37
2.3 汇票的票据行为	40
第3章 本票和支票	49
3.1 本 票	50
3.2 支 票	53
第二篇 国际结算的基本方式	
第4章 汇 款	60
4.1 国际汇兑基本知识	61
4.2 汇款方式概述	62
4.3 汇款种类与业务程序	63
4.4 汇款头寸的偿付和退汇	66
4.5 汇款在国际贸易中的应用	67
4.6 汇款业务中的风险及防范	68
第5章 托 收	71
5.1 托收概述	72
5.2 托收的种类与流程	77

5.3	跟单托收中的资金融通	80
5.4	托收业务中当事人的风险及防范	81
第6章	信用证	84
6.1	信用证概述	85
6.2	信用证的当事人及其相互间的法律关系	90
6.3	信用证的业务流程	95
6.4	信用证的种类及应用	98
6.5	信用证的审核与修改	106
6.6	信用证项下的贸易融资	112
6.7	信用证业务中当事人的风险及防范	116

第三篇 国际结算中的单据

第7章	单据概述	124
7.1	单据的含义、分类及要求	125
7.2	单据的制作与无纸化单据	127
第8章	主要出口结汇单据	130
8.1	商业发票	131
8.2	货物运输单据	135
8.3	保险单据	146
第9章	其他出口结汇单据	152
9.1	产地证明书	153
9.2	商品检验证明	154
9.3	包装单据	155

第四篇 国际结算的其他方式

第10章	银行保函与备用信用证	160
10.1	银行保函概述	161
10.2	银行保函的业务流程及种类	164
10.3	备用信用证	171
第11章	国际保理	176
11.1	国际保理业务概述	177
11.2	国际保理业务的运作程序	181
第12章	福费廷	186
12.1	福费廷概述	187
12.2	福费廷业务的运作程序	189
参考文献		197

绪论

0.1 国际结算概述

0.1.1 国际结算的含义

国际结算(International Settlement)是指不同国家当事人之间各种经济交易往来而发生的以货币形式表示的债权债务的清偿行为或资金转移行为。国际商品贸易、服务贸易、非贸易融资、国际投资、黄金和外汇买卖、私人和团体汇款以及其他经济、文化、科技、外交、军事的交往,必然要产生国与国之间的货币收付行为,相应地也就产生了国际债权债务关系。为了清偿这些债权债务,就必须进行国际结算。国际结算是促进国际间各项经济活动与交往正常进行的重要保障,是一项重要的跨国经济行为。

0.1.2 国际结算的学科性质

国际结算作为一门学科,是以国际贸易学和国际金融学为指导,着重研究国际债权债务的清偿方式和方法,以及有关信用、资金融通理论和方法的一般规律的学科。国际结算属于国际贸易实务、国际金融实务的一个分支,是科学性强、知识丰富、国际惯例众多、发展较快的学科。它涉及的知识领域极为广泛,例如涉及国际金融中的货币与汇率问题、国际收支与资本流动问题、国际金融市场与外汇风险防范等问题;还涉及国际保险、国际运输、电信传输、进出口贸易、会计、海关、票据、法律等诸多相关知识,它是以金融、贸易为基础的多边交叉学科,具有实用性、技术性强等特点。将理论和实践相结合,运用理论知识指导国际结算的实务操作,是研究和学习本学科的目的。

由于国际货物贸易在国际经济交往中占有重要地位,因此,国际结算又经常被称为国际贸易结算。

国际结算与国际贸易始终存在着相互依存、相互促进、不可分割的统一关系。可以说,贸易走到哪里,结算就跟到哪里。国际结算是伴随国际贸易的产生而出现的,并随着国际贸易的发展而发展变化。办理国际结算是银行的一项重要业务。国际贸易发生后,贸易商是通过银行办理货款结算的,而银行办理结算不可能是钞票大搬家,现代银行主要通过结算票据的传递在国际代理行不同账户之间划转款项,结算的结果表现为有关方在代理行存款额度的增减变化。银行在办理国际结算过程中,涉及为进口商开立信用证、外汇兑换、买入外币票据、外贸单据的审核、贸易融资等外贸业务。所以,银行从事国际结算业务的人员不但要熟悉银行业务,还要通晓国际贸易操作流程及相关知识。同时,国际结算也是国际贸易业务的一个重要环节,而且是最后一个环节。每一笔国际结算业务都是与发生对外贸易和对外交往的单位(如外贸公司)相关联。对于贸易公司的业务人员更应通晓国际结算的一般规则、业务流程及相关知

识。因此,国际结算不仅是一项重要的银行业务,也是国际贸易实务的一个环节。将国际结算的金融性和贸易性相结合,从银行和贸易商两个视角去观察、研究,才能对国际结算的一般原理、业务流程及相关知识有一个全面、深刻的理解和把握。

0.1.3 国际结算的分类

引起货币跨国收付的原因很多,所以国际结算的范围很广。国家之间的经济交易可分为贸易与非贸易两大类,相应国际结算可以分为国际贸易结算和非贸易国际结算两大类。

1. 国际贸易结算

国际贸易结算又称有形贸易结算,是指商品的进出口贸易引起的货币收付活动,是国际结算的主要组成部分。

2. 非贸易国际结算

非贸易国际结算又称无形贸易结算,是指非商品交易引起的货币收付活动,主体是服务贸易。其主要是由国际贸易以外的其他经济活动以及政治、经济、文化等活动所引起的债权债务的收付,如国际租赁、劳务输出、国际旅游、金融交易、国际捐赠等。

国际贸易结算是随着国际贸易的出现产生的,并且它一直在国际结算中占据主导地位。20世纪90年代以来,随着金融交易量的增加,国际非贸易结算额已经超过了国际贸易结算额,但由于国际货物贸易引起的货物跨境交易金额巨大,而且业务流程复杂,在国际收支中仍占主体地位,因此,本书将重点介绍国际贸易结算。

0.1.4 国际结算的基本原理

国际结算与国内结算的原理基本相似,只不过国内结算发生在国内,而国际结算发生在国与国之间而已。

1. 国际结算的方式

与国内结算相同,国际结算也有两种方式:现金结算与非现金结算。

现金结算就是以交付现金方式结清债权债务的结算方式,俗称“一手交钱,一手交货”。这种方式在现在各国的国内结算中大量存在,即便是金融服务高度发达的美国也普遍存在,而且是最基本的结算方式。银行卡、各种票据只不过是现金的替代物而已。

现金结算的优点是:币随人走,机动灵活,适应性极强。在银行服务欠缺、不发达的国家或地区大量存在。

现金结算的缺点是:携带和运送现金,运费较高,可能遭受种种风险,增加社会流通费用,特别是大宗结算不便。过去人们运送黄金、白银、金币以至现在使用的现金,事实上都是不方便的。

国际结算使用现金,必须是可以自由兑换的货币,如美元、日元、欧元等,主要适用于国际旅客随身携带,大宗交易则不方便。而且,一些国家对出境旅客携带现金有数额的限制。

随着社会经济的进步,特别是银行业的发展,出现了转账结算。

转账结算,又称非现金结算,是指通过商业银行划转款项或通过银行结算票据的给付来完成结算过程的结算方式。

现代社会,国内各经济单位之间的结算大部分是通过银行转账结算,现代国际结算也主要是银行的非现金结算。银行成为国际结算的中心。进出口商委托银行代理其完成款项收付,银行则处于居间的地位,贸易商与银行的关系是委托代理关系。

2. 银行办理国际结算业务需要具备的条件

(1)具备办理国际结算业务的基本条件。国际结算专业技术性极强,一家银行要开办国际

结算业务需要具备一定的基本条件。首先要有一支熟悉现代国际贸易、金融、会计、票据、外语、法律、通信、谈判技巧的专业人员队伍。其次,要具备相应的技术设备,特别是通信设备,诸如电报发报机、传真机、计算机等,而且这些通信设备要与国内及国际的相关通信网络连接。再次,要获得本国金融监管部门允许办理国际结算业务的许可。国际结算业务涉及一国资本的流入与流出,影响一国的金融安全,大多数国家都实行许可证管理。获得办理国际结算业务的许可证是其开办国际结算业务的前提。

(2) 服务于国际支付的国外分支机构和代理行。银行要为客户办理支付结算服务,必须在收款或付款地有自己的分支机构或代办业务的机构,即所谓的通汇点。银行的通汇点多,覆盖面大,才能实现“汇通天下”。银行的通汇点或银行网络,可以通过两条途径建立:一是在国外设立自己的分支机构,通称联行;二是寻找异地银行代理业务,或在异地设立办事机构。建立联行或代理行关系后,还要在代理行开立结算账户。

(3) 结算票据。银行办理转账结算不是钞票大搬家,现代银行主要通过结算票据的传递在国外分行或代理行的不同账户之间划转款项,结算的结果表现为有关方在代理行存款额度的增减变化。所以,票据是非现金结算的工具,这些结算工具主要包括汇票、本票和支票。

(4) 具备一定的传输手段。票据和有关结算单据在国际间传递要具备一定的传输手段。主要的传输手段有个人携带、邮政传输、电信传输等。

下面以一个简单的例子说明银行办理国际结算的基本原理。

假如中国 A 公司与美国 B 公司发生一笔交易,由 B 公司向 A 公司提供一批产品,价值 100 万美元,使用美元结算,B 公司发货后,A 公司采用电汇方式支付货款。

又假如 A 公司在中国银行开户并通过中国银行办理该笔国际结算业务,而中国银行在美国纽约设有分行,并在纽约分行开有美元结算账户(根据国际惯例,一家银行在国外的分支行要视同相对独立的银行对待)。当天的外汇牌价是 $\$1 = \text{¥}6.8$ 。

这笔结算业务的过程如下:

第一步:A 公司向中国银行申请汇款,填写电汇申请书,按当天外汇牌价交款付费。

第二步:中国银行向纽约分行发电,指示其解付 100 万美元给 B 公司,并在电文中注明“该笔汇款请借记我行在你行的账户”。

第三步:中国银行纽约分行接到电文后立即借记中国银行在其行的美元存款账户 100 万美元,并通过美国的美元支付清算系统支付给 B 公司 100 万美元。

结算的结果表现为中国银行在其纽约分行的美元存款账户上的美元存款减少 100 万美元。这一过程如图 0.1 所示。

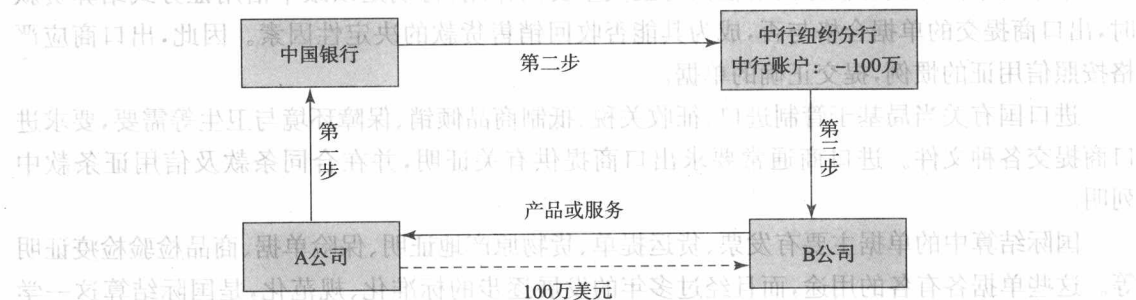


图 0.1 银行办理国际结算流程图

上面的例子说明了银行通过转账方式办理国际结算的基本原理。转账结算的实质是把贸易商之间的债权债务转化为银行之间的债权债务关系。而银行之间的债权债务最后通过有关账户的互相轧差进行清算。

0.1.5 国际结算的研究对象

1. 国际银行间的支付清算体系

前已述及,一家银行要办理国际结算,首先要在收付款所在地建立联行或与当地银行建立代理行关系,然后才能通过结算票据的传递进行转账结算。同时,结算银行之间还要进行最后清算,因此,只有建立一个高效运行的国际银行间的支付清算体系,才能保证国际结算的及时与可靠。

2. 国际结算工具

现代银行办理国际结算的主要工具是票据。票据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。这些结算工具主要包括汇票、本票和支票,它们被称为国际结算的基石。正是依赖这些票据的使用和传递,资金才会在全球范围内最大限度地完成转账结算。因此票据的要式及种类、票据行为、流通规律等是国际结算的主要研究对象之一。

3. 国际结算方式

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。在国际贸易中,进出口商要将商定的结算方式列入合同的条款并予以执行。经办银行应客户的要求,在某种结算方式下,以票据和各种单据作为结算的重要凭证,最终实现客户委办的国际债权债务的清偿。

为适应不同的商业模式,产生了多种类型的结算方式。这些国际结算方式主要包括汇款、托收、信用证、保付代理、银行保函、包买票据等。进出口商可以根据不同的交易需要选择不同的结算方式。国际结算方式的产生、演变、应用、发展趋势及创新是这一学科的重要研究对象。

4. 国际结算中的单据

单据的传递和使用是实现国际结算的必备条件之一。银行在办理国际结算时只处理单据而不管货物,交单等于交货。一笔贸易是商品的买卖,而对银行来说却是货运单据的买卖,这就是所谓的货物单据化。

货物单据化是银行作为国际贸易结算中介的前提,否则银行势必耗费相当的人力、物力及财力参与监管交易的各个环节。只有在凭单付款的条件下,银行才有可能通过控制单据进而控制货物,在结算货款、贸易融资、咨询服务等方面发挥巨大的作用。

单据对于国际贸易债务的清偿具有至关重要的作用,特别是以跟单信用证方式结算货款时,出口商提交的单据合格与否,成为其能否收回销售货款的决定性因素。因此,出口商应严格按照信用证的惯例,提交正确的单据。

进口国有关当局基于管制进口、征收关税、抵制商品倾销、保障环境与卫生等需要,要求进口商提交各种文件。进口商通常要求出口商提供有关证明,并在合同条款及信用证条款中列明。

国际结算中的单据主要有发票、货运提单、货物原产地证明、保险单据、商品检验检疫证明等。这些单据各有各的用途,而且经过多年的发展逐步的标准化、规范化,是国际结算这一学科重要的研究对象。



5. 国际结算中的融资

商业银行在为进出口商办理国际结算过程中,可以为进出口双方提供融资便利,这不仅有利于银行,同时也方便了贸易商,促进了国际贸易。一些融资方式还在不断创新,并且在结算中越来越重要。无论是进出口商还是银行都需要认真研究国际结算各环节可能的融资安排,以便更好地服务于对外贸易。

0.2 国际结算的产生和发展

0.2.1 国际结算的历史演进

国际结算源于国家间的商品交易和经济往来,并随着国际贸易、金融业、国际航运业、保险业以及国际通信技术的发展而逐步发展和完善。同时,国际结算的发展反过来又促进了国际贸易进一步地扩大和深化。

可以想象,早期的国际结算是易货贸易。比如,古丝绸之路的贸易,中国内地的商人用国产的丝绸、茶叶、瓷器等物品换回中亚地区的马匹等物品,然后在国内出售,换成国内的钱币。但易货贸易不仅在国内交易效率低,在国际贸易中也很不方便。后来,随着各国国内货币的产生及演变,特别是白银、黄金作货币后,由于银币、金币本身具有价值,而且各国银币、金币都有标准的重量、成色的规定,使得各国银币、金币的价值可以相互比较。这样,在当时的国际贸易中,就产生了用黄金、白银等作为国家间结算货币的现金结算。但采用现金结算,携带和运输极不方便,而且很不安全。特别是远洋大宗商品的贸易,交易效率极低。公元 11 世纪,地中海沿岸的商品贸易初具规模,开始使用“字据”代替现金。在中国明朝时期,国内商人已普遍采用汇票进行结算。16~17 世纪,在欧洲大陆,“字据”逐步发展为“票据”,采用票据进行非现金结算已成为各国的普遍做法。到了 19 世纪末 20 世纪初,随着金融资本与产业资本日益融合,出现了跨国银行,银行不仅从事国内的存放汇业务,还通过国外分支机构和国际银行代理网络,从事国际借贷和国际结算业务,一个高效的资金转移网络在世界范围内形成。由于银行信用迅速加入到国际结算中,凭单付款的方式逐步完善,国际商品买卖变为单据买卖,商人之间的直接结算也变为银行间的转账结算。

二次世界大战之后,特别是 20 世纪 60 年代以后,银行掀起了金融创新的高潮,先后开发出许多新的结算业务和融资项目,传统的结算方式也得到了改造,更好地适应了国际贸易和国际经济的发展。随着电子技术特别是计算机技术和通信技术在银行业务处理中的应用,使得国际结算更加快捷、经济、安全、高效。

综观国际结算的演变过程,可以将国际结算的历史演变过程大致归纳为四个发展阶段。

1. 从现金结算发展到票据结算

在国际贸易发展的初期,国与国之间的贸易大部分以贩运方式进行,交易规模有限。商人之间要么进行易货贸易,要么在国际间运送黄金、白银或者贵金属铸币以结清债权债务关系。采用现金结算,携带和运送不方便、不安全,而且要承担潜在的利息损失,交易效率极低。于是出现了采用票据及其他信用手段来结清债权债务的方法。特别是随着银行信用的发展,以银行为中心的转账结算体系发展起来。这种方式既节约了结算的费用,又节省了时间,适应了国际贸易大发展的需要。

2. 从货物买卖到单据买卖

18 世纪末 19 世纪初,商人从事海上贸易时要自备船只,而且采用船边交货,FOB 条件成交。商人本人或其代理人自始至终监督这一冒险行动。商人当场看货,如认为合适,当即买下,并指示卖主将货物装到他的船上,而且即时偿付现金或其他等价物。这是一种典型的买卖双方直接结算的方式,根本无须通过银行。

随着海运事业的发展,商人不再自己运送货物,而是委托船东运送货物,船东为了减少海运风险,又向保险公司投保。这样,商业、航运、保险分化为三个独立运行的行业。商业发票、海运提单、保险单据等相继问世。海运提单从一般性的货物收据发展成为可以背书转让的物权凭证,保险单也发展成为可以转让的单据,卖方交单、买方付款的单据原则确定。银行也乐于以外汇购买者的身份买进单据,为卖方进行融资,这样,国际间的商品买卖逐渐发展成为单据买卖。买卖双方以 CIF 成交,货物委托海运公司运往进口方指定的港口,卖方凭货运提单交货,买方凭单付款,银行凭单办理结算,从而使国际结算从以货物为依据发展到以单据为依据。

3. 从买卖双方直接结算发展到通过银行进行间接结算

伴随着国际贸易方式和运输方式的多样化,银行信用逐步参与到国际结算业务中,并最终成为国际结算的中枢。以银行为中心的国际结算体系,一方面克服了直接结算的不便,提高了结算的效率;另一方面,银行还能为贸易商提供融资便利,进一步促进了国际贸易的发展。

4. 从人工结算发展到电子结算

随着计算机网络和通信技术的迅猛发展,传统的手工结算方式逐渐向电子化、网络化、无纸化的方向发展,这将为国际贸易结算提供更快捷、更便利、更安全的服务。

在国际结算电子化方面最引人注目的是 SWIFT(Society for Worldwide Inter-bank Financial Telecommunications, 环球同业银行金融电讯协会)系统的建立,以及 EDI(Electronic Data Interchange, 电子数据交换)系统的建立。目前各国正在尝试建立 EDI,效果尚不理想。而 SWIFT 在 0.4.6 节详细介绍。

综上所述,从国际结算演变过程可以看出,现代国际结算是以票据为基础、单据为条件、银行为中介、结算和融资相结合的、电子化的非现金结算体系。

0.2.2 国际结算制度的历史演进过程

国际结算制度(System of International Settlement)又称国际结算体系,它是指各国之间结算债权债务关系的基本方法和总的原则。实际采用何种国际结算制度,取决于世界各国经济发展水平、货币制度的演变以及国际政治现状。从历史角度看,国际结算制度曾出现以下五种类型。

1. 自由的多边国际结算制度

在 19 世纪,西方国家正处于资本主义的鼎盛期,许多国家先后实行了银本位制和金本位制的货币制度,而在古老的东方国家,白银普遍在流通中发挥着流通手段和支付手段的职能。由于黄金、白银可以自由输出、输入,这样,在国际间就自发地形成了用黄金、白银作为国际结算货币,国际间正常的支付和结算以黄金作为最后的支付手段。由于各国货币单位均有含金量的规定,汇率也基本保持稳定。在这种条件下,推行自由的多边国际结算制度,有利于国际贸易的发展。

实行自由的多边国际结算制度必须以外汇自由买卖为前提,而外汇自由买卖又必须以货



币稳定为条件。这种制度必须包括以下内容:①外汇自由买卖;②资本自由输入、输出;③黄金自由输入、输出;④黄金外汇自由买卖市场的存在;⑤多边结算制度的存在。

2. 管制的双边国际结算制度

第一次世界大战爆发后,自由的多边国际结算制度遭到了冲击。为了筹措战争所需的大量外汇,防止本国资本外逃,西方各国都对黄金、外汇支付采取限制性的措施,金本位制度宣告崩溃。而战后各国先后部分或全部恢复金本位货币制度,随后又在1929—1933年爆发的世界经济危机的打击下土崩瓦解。各国为了各自的经济利益,纷纷恢复和加强了外汇管制。第二次世界大战期间,除了远离战争而未受破坏的美国、瑞士之外,欧洲各国为了支付巨额的战争开支,都实行严格的外汇管制。整个西方的金融、外汇市场都陷于停滞状态,管制的双边国际结算制度应运而生。

管制的双边国际结算制度是指两国政府签订支付协定,开立清算账户,集中抵消和清算两国之间由于贸易和非贸易往来所发生的债权债务收支,而不必动用黄金或外汇逐笔进行支付。在这种制度下,一国对另一国的债权不能用来抵偿对第三国的债务,只能用来清偿对方国家的债务,双边清算由两国的中央银行负责具体组织实施。

3. 管制的多边结算制度

管制的多边结算制度,典型的如1950年7月成立的欧洲支付同盟(European Payment Union, EPU)和1963年10月以苏联和其他东欧国家为主体的经济互助委员会在其前期双边结算基础上签订的多边清算协定。这些以多边清算制度为基础的管制的多边结算制度与之前的双边结算制度相比是一种进步,也一度在西欧、苏联和其他东欧国家的国际结算中占据主导地位,管制的多边结算制度已退出历史舞台。

4. 有限自由的多边结算制度

随着经济全球化和区域经济一体化的发展,一些区域性经济集团相继成立,自由的、多边的国际结算制度逐步恢复。虽然发达国家逐步放松外汇管制,但由于许多发展中国家因外汇短缺而不能完全开放其国内市场,因此产生了区域性有限自由的多边清算制度(如北美自由贸易区内部的区域性结算制度)和全球性有限自由的多边结算制度(如世界贸易组织成员国之间的全球性结算制度)。

5. 当前的多元化混合型的国际结算制度

20世纪50年代以后,世界经济恢复,西方一些发达国家的经济实力增强,逐渐放松了对外汇的管制;而许多发展中国家为了发展民族经济,防止黄金外汇储备的流失,一直实行比较严格的外汇管制。因此,单纯的管制的双边国际结算制度已经不能满足经济发展的需要;多元化混合型的国际结算制度取代了单一的国际结算制度。在多元化混合型的国际结算制度下,既有发达国家间全球性的多边结算制度,也有区域性的和集团性的多边结算制度,此外还存在着发展中国家之间的双边结算制度。由于管制的国际结算制度不利于全球性贸易的开展,因此当前推行的主要是全球性、区域性的多边结算制度。

多元化混合型国际结算制度的主要特点是:①有限的外汇兑换与程度不同的外汇管制并存,以外汇自由兑换为主;②全球性的自由多边结算制度、区域性的多边结算制度和管制的双边结算制度并存,以全球性和区域性的多边结算制度为主。

随着生产、资本和市场国际化的迅速发展,跨国公司蓬勃兴起,国际结算制度将进一步向着全球一体化、多元化和自由化的多边结算制度方向发展。

0.2.3 现代国际结算的特点

1. 按照国际惯例进行国际结算

国际结算涉及多边关系,由于各国的传统文化、商业习惯等都不相同,为了规范国际结算业务,使国际结算有规则可循,一些国际性商业团体、国际组织总结国际结算实践,制定和修订了各种相关的公约与规则,成为各国银行和贸易商处理国际结算业务时必须共同遵守的准则,通称为“国际惯例”。现代国际结算,必须按照国际惯例办理,这是一个鲜明的特点。

2. 使用可兑换货币进行结算

可兑换货币是指可以不受限制地与其他货币自由兑换的货币。可兑换货币又称自由外汇,可以通过银行账户划转,便于资金调拨和运用,也有助于及时转移汇率变动的风险(即外汇风险)。现在主要的国际通用结算货币主要有美元、欧元和日元。

3. 实行“推定交货”的原则

所谓推定交货,又称象征性交货,实质上是货物单据化。银行根据出口商提交的单据办理结算,而不管单据背后所交易的货物。出口商发货后,从海运公司手中获取货运提单,并办妥其他有关单据,就可以凭单向银行办理货款结算。商业银行在国际结算业务中,只处理货运单据而不管货物。在一定的条件下,货运单据就是货物,就是物权凭证,可以买卖、抵押、抵债、转让、流通。

4. 国际结算与融资密不可分

现代国际结算采用非现金结算的办法,非现金结算就是通过国际间的商业银行网络的相关账户之间账上余额的增减抵消完成的。银行成为国际结算的中心,进出口商委托银行办理货款的收付。银行在办理结算过程中,根据不同的结算方式,在不同的业务环节,为商人提供多样的融资便利,如信用证项下的“打包放款”、“出口押汇”、“进口押汇”等。结算与融资相结合,既开拓了银行业务,又方便了贸易商。

0.2.4 国际结算的发展趋势

经济全球化和互联网技术在国际贸易以及国际结算业务中的应用,使国际结算正朝着电子化、无纸化、标准化和一体化的趋势发展,将为国际贸易提供更快捷、更便利、更安全的服务。国际结算的发展趋势有以下几点。

1. 国际结算业务标准化

随着国际结算领域中一些统一规则和管理规则的广泛采用,各国的国际结算更加规范,并极大地提高了国际结算业务的标准化程度。业务的标准化为电子化奠定了基础。

2. 国际结算方式多元化

传统的国际贸易结算方式主要是汇款、托收和信用证。特别是信用证方式,长期居于主导地位。20世纪90年代以后,国际结算领域出现了一种非信用证化趋势,信用证支付方式的使用率迅速下降。而非信用证支付方式成为主流支付方式。除了传统的汇款、托收、信用证外,近年来国际保理、福费廷及银行保函在国际贸易结算中所占的比重越来越大。

3. 国际结算技术电子化

科学技术的日新月异,通信技术的革新以及电子商务、网上贸易的出现,都对国际结算业务产生了巨大的影响。国际结算正趋于计算机化和网络化。网络化成为国际结算新的载体,电子货币、票据和电子资金转账成为一种重要的支付工具。这些都大大降低了国际贸易和结算的交易成本,提高了交易速度和交易效率。