

普通高等教育“十二五”应用型规划教材

国际贸易系列



国际结算与贸易融资



景乃权 黑祖庆 编

 中国人民大学出版社

普通高等教育“十二五”应用型规划教材

国际贸易系列



国际结算与贸易融资



景乃权 黑祖庆 编

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算与贸易融资/景乃权, 黑祖庆编. —北京: 中国人民大学出版社, 2014. 11
ISBN 978-7-300-20246-4

I. ①国… II. ①景…②黑… III. ①国际结算 ②国际贸易—融资 IV. ①F830.73 ②F831.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 250034 号

普通高等教育“十二五”应用型规划教材·国际贸易系列

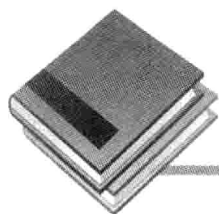
国际结算与贸易融资

景乃权 黑祖庆 编

Guoji Jiesuan yu Maoyi 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	北京宏伟双华印刷有限公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2014 年 11 月第 1 版
印 张	11.5 插页 1	印 次	2014 年 11 月第 1 次印刷
字 数	268 000	定 价	28.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



作者简介

景乃权系浙江大学经济学院金融系副教授，浙江大学（WLKIFRC）金融投资研究中心秘书长，浙江大学（WLKIFRC）中国黄金投资研究所所长。留学欧美，主要研究领域：金融投资风险管理、艺术经济等。主持并完成国家社科基金、教育部基金、银行、企业 20 多项课题，发表论文约 80 余篇；任主编、副主编、参编专著、国家统编教材 8 本。在中国银行工作 13 年。2004 年被评为浙江大学优秀教师。

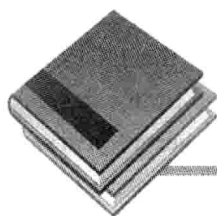
黑祖庆，现系天津银行总行国际业务部副总经理，1987 年从南开大学国际经济系毕业后，曾供职于中国银行和法国兴业银行（Societe Generale），长期从事国际银行业务。先后在《中国外汇》、《华北金融》、《金融世界》以及《中国财经报》、《金融时报》等杂志和报刊发表多篇文章，涉及人民币国际化、离岸人民币业务以及信用证国际惯例等实际问题，参与编写教材《国际汇兑实务》和《国际贸易结算》。对信用证国际惯例有较深入的研究，结合信用证实际业务曾就国际惯例有关条款向国际商会银行委员会提出质疑，有关质疑意见收录在国际商会银行委员会 1992 年 5 月 494 号出版物中。



Information on the Authors

The author of Mr. Jing Naiquan With more than ten years of banking experiences in Bank of China and graduation from an European university, he now is associate professor of Zhejiang University. The author is general secretary of Finance & Investment Center of Zhejiang University and president of Gold Investment Research Institute of Zhejiang University. The author was in charge of several research projects funded by the government and corporations and a large amount of research papers and several books were published.

The author of Mr. Hei Zuqing He is Deputy General Manager in the International Business department at Bank of Tianjin (Tianjin, China) . The author worked at Bank of China and was then appointed credit chief for corporate banking at Societe Generale. The author has published several articles in Chinese and overseas journal publications on a variety of topics, including of offshore RMB business, trade finance, and UCP. The author discussed an L/C case with Mr. Bernard Wheble (former Chairman of ICC Banking Commission) and the details are contained in ICC Publication No. 494.



Preface

Trade, and the finance of trade, is thousands of years old. The earliest known civilizations engaged in trade with neighboring countries, both near and far. Trade, and the ability to finance this activity, was instrumental in the spread of culture and knowledge throughout the known world.

I am honoured to have been asked to write the preface for this book, *International Trade Finance*, published by China Renmin University Press, and authored by Mr. Jing Naiquan and Mr. Hei Zuqing. A brief note on their extensive qualifications and experience appears at the end of this preface. *

Critical to success in international trade finance is a solid foundation in the underlying principles of a proposed transaction and the rules which govern the transaction. For example, a Letter of Credit (LC) transaction involves several parties, buyers and sellers, issuing and nominated banks, and typically the transport of goods and the creation of documents. Most commercial LC's subject themselves to the internationally used rules created by the Banking Commission of the International Chamber of Commerce (ICC), titled the *Uniform Customs and Practice for Documentary Credits* (UCP). Buyers and sellers who chose to use this method of payment in their transaction must be knowledgeable in the rules and how they are applied.

International Trade Finance includes a broad range of important trade topics, including bills of exchange, commercial payment, collection, letter of credit, guarantee, factoring and forfeiting, financings on trade and the risks as well as the *Uniform Customs and Practice for Documentary Credits* (UCP). Written with a combination of theory and practice, it is for both college students and trade practitioners. It discusses and updates trade businesses such as cash management and international trade in RMB. The actual activity of financing trade is the main part of the publication and uses examples to explain factoring and forfeiting.

As Chair of the *Uniform Rules for Forfeiting* (URF) drafting group, Co-Chair of

* 中英文作者简介按惯例放在序言之前。

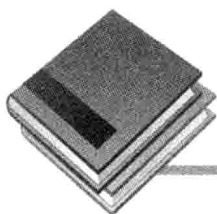


the *International Standard Banking Practices* (ISBP), member of the consulting group on the *Uniform Rules for Demand Guarantees* (URDG), and contributor to the UCP400, UCP500, UCP600, the *International Standby Practices* (ISP98), the United States delegation to the Banking Commission of the ICC since the mid 1990s, and with over 40 years of experience in the field of International Trade Finance, I can attest that it is rare to find a factual, thorough, knowledge-based book on the subject. I am honoured to have the opportunity to author this Preface to *International Trade Finance*.



Donald R. Smith, President
Global Trade Advisory, Ltd.





序 言

贸易和贸易融资有数千年的历史，人类最早从事的贸易是与远近邻国的往来，贸易和贸易融资对在世界范围内文化和知识交流具有重要作用。

景乃权和黑祖庆合著的《国际结算与贸易融资》由中国人民大学出版社出版，我荣幸地应邀为本书撰写序言，在我序言的结尾有对本书作者能力和经验的简介。*

有关规则和原则是国际贸易融资顺利完成的坚实基础。例如，信用证交易包括诸多当事人如买方、卖方、开证银行和指定银行，涉及货物运输和单据制作，大部分商业信用证遵从国际商会银行委员会制定的国际通行规则，即跟单信用证国际惯例（UCP），买卖双方选择使用信用证支付方式，必须要了解并且知道如何运用这些国际惯例规则。

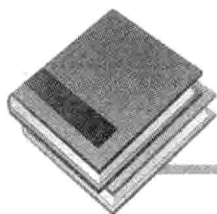
《国际结算与贸易融资》涉及国际贸易主要议题的广泛内容，包括汇票、汇款、托收、信用证、保函、保理和福费廷、贸易融资及其风险以及国际惯例。本书具有理论和实践相结合的特点，可为大学学生和贸易实务人员所用。书中讨论了最新的贸易业务，例如现金管理和跨境人民币业务，贸易融资实务是本书的主要部分，包括运用实际业务解释保理和福费廷。

我是《福费廷统一惯例》起草组的主席、《国际标准银行实务》（ISBP）起草组的共同主席、《见索即付保函统一惯例》咨询组的成员，曾参与 UCP400、UCP500、UCP600 以及《国际备用信用证惯例》（ISP98）的起草工作，自从 20 世纪 90 年代中期以来，我一直代表美国参与国际商会银行委员会的工作，我具有 40 多年国际贸易融资业务经验。我确信在实务、全面、知识性方面，《国际结算与贸易融资》一书是难得的专著，我很荣幸为该书作序。

Donald R. Smith

* 中英文作者简介按惯例放在序言之前。



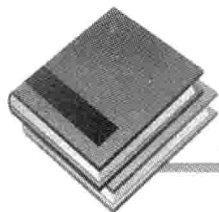


目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算的基本概念	1
第二节 国际结算的发展与现状	3
第三节 国际结算中的往来银行	8
第四节 实 训	9
附录 1 提升和强化我国金融战略中的安全对策	13
第二章 票 据	18
第一节 票据概述	18
第二节 票据权利和义务	21
第三节 汇 票	23
第四节 本 票	29
第五节 支 票	31
第六节 实 训	34
第三章 汇 款	38
第一节 汇款概述	39
第二节 汇款的分类及业务流程	39
第三节 汇款的使用	44
第四节 实 训	47
附录 2 跨境贸易人民币结算面临瓶颈约束	52
第四章 托 收	53
第一节 托收概述	53
第二节 托收的种类及业务流程	56
第三节 托收的风险及防范	59
第四节 托收方式下的单据	61
第五节 实 训	64
第五章 信用证及其项下单据	67
第一节 信用证概述	67
第二节 信用证的当事人及其权利与义务	71



第三节	信用证的种类	75
第四节	信用证业务流程	81
第五节	信用证项下的单据	86
第六节	实 训	95
第六章	银行保函	100
第一节	银行保函概述	101
第二节	保函的种类	106
第三节	保函的业务流程	110
第四节	实 训	112
第七章	国际惯例	115
第一节	国际惯例	115
第二节	巴黎国际商会简介	116
第三节	UCP600 简介	117
第四节	正确运用《跟单信用证统一惯例》，加强风险防范	118
第五节	《托收统一规则》	120
第六节	保函统一规则	126
第七节	实 训	131
附录 3	评 UCP600 第 35 条	135
第八章	保理与福费廷	138
第一节	国际保理业务	139
第二节	福费廷	142
第三节	实 训	145
第九章	国际结算融资业务	149
第一节	融资的种类	149
第二节	出口融资	151
第三节	进口融资	154
第四节	实 训	156
第十章	国际贸易结算风险	161
第一节	国际贸易支付风险	161
第二节	国际贸易融资风险	166
第三节	国际贸易结算中的外汇风险	168
第四节	实 训	171
参考文献	174
后 记	175



第一章

国际结算概述



本章主要介绍国际结算的基本概念、国际结算的基本内容以及国际结算的特征，还介绍了国际结算的发展与现状以及国际结算中的往来银行。



通过本章的学习，你将能够：

- 掌握国际结算的概念；
- 掌握国际结算的基本内容；
- 掌握国际结算的特点；
- 了解国际结算的发展现状；
- 了解国际结算中的往来银行。

引言

某企业开展国际贸易结算，想了解银行国际结算都有什么业务和产品，如何办理国际汇兑业务，有关的规定是什么，如何选择办理国际结算的经办银行，企业到银行办理业务时银行内部的单证操作又是怎样进行的。企业业务人员带着这些问题，走访了某银行的客户经理王先生。王先生结合讲解什么是国际结算，特别是国际结算中如何使用往来银行等基础理论知识，介绍了国际结算业务的当前发展概况。

第一节 国际结算的基本概念

一、国际结算的含义与特点

1. 国际结算的含义

两个不同国家的当事人，不论是个人间的、单位间的、企业间的或政府间的，因为商品买卖、服务供应、资金调拨、国际借贷而需要通过银行办理的两国间外汇收付业务，叫



做国际结算。

2. 国际结算的特点

从地域角度来看，结算活动可以划分为国际结算和国内结算两部分。从发展过程和逻辑关系看，国际贸易表现为国内贸易跨越国界的结果，因而，与国际贸易相关的国际结算也表现为与国内贸易相关的国内结算跨越国界的结果。但从内容和形式上看，两者更多地表现为相互平行的特性，它们共同构成外汇银行的两大中介业务。国际贸易是国内贸易在国际范围的延伸，但并不意味着国际结算是国内结算的延伸，它是国际贸易对结算提出的新要求，从而赋予了国际结算新的内涵，两者之间具有内在统一性和相互独立性。显而易见，国际结算和国内结算都是以货币收付结算买卖过程中的债权债务关系，但国际结算不同于国内结算，两者的主要区别在于：

(1) 货币的活动范围不同。国内结算是在一国范围内，货币的活动不越出国界；国际结算是跨国进行的，货币活动越出一国范围。

(2) 使用的货币不同。国内结算收付双方使用同一种货币；国际结算则往往使用不同的货币，进出口双方不可避免地面临着货币的选择，尤其在浮动汇率制下更是如此。处于币种选择不利的一方在国际金融市场上寻求合适途径的风险防范是必需的，诸如远期交易、掉期业务、期货期权等。从实际业务看，国际结算往往采用其中某一国家的货币或者第三国货币，但大多采用自由兑换货币。

(3) 所遵循的法律不同。国内结算出现问题后，有关方面遵循的是同一法律；而在国际结算中如果发生有关法律的问题，就不能简单地由所涉及的两国中任何一国的法律来解决，而必须根据相关国际惯例或根据当事双方事前的共同协定采用双方任何一国或第三国的仲裁法进行裁决。此外，国际结算和国内结算在支付工具、贸易及外汇管制引起的业务处理方法等结算制度方面有所不同（见表 1—1）。

表 1—1 国际结算与国内结算的区别

项 目	国际结算	国内结算
活动范围	跨越国界	一国国内或一地区内
使用货币	往往双方使用的货币不同，要求兑换	双方使用同种货币
法律规范	国际惯例或事先协定的其中一国法律或第三国法律	同一法律
结算制度	多种类型，如双边结算制度、多边结算制度	单一制度
结算方式	托收、汇款、信用证结算等	按国内结算管理方法规定

注：根据我国银行结算方法规定，我国国内结算方式有银行汇票、银行本票、支票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付七种结算方式。

二、国际结算的种类

国际结算主要分为两种：国际贸易结算和非贸易结算。

国际贸易经常大量发生货款结算，以结清买卖双方的债权、债务关系，称为“国际贸易结算”。它是建立在商品交易货物与外汇两清的基础上的结算。它与国际贸易的发生和发展、世界市场变化、国际运输、货损保险、电讯传播有着密不可分的联系。贸易结算业务复杂、金额巨大，在国际收支中是一个重要项目。

国际贸易以外的其他活动，如政治、文化等交流活动，及侨民汇款、旅游开支、国际捐赠、战争赔款等引起的货币收付，称为“非贸易结算”。它们多是建立在非商品交易基础之上的，范围广阔，种类繁多。

三、国际结算的基本内容

作为一门课程，国际结算主要包括三方面的内容，即国际结算使用的信用工具（国际结算工具）、国际结算方式和国际结算单据（结汇单据）。

1. 国际结算工具

信用工具也称金融工具（Financial Instruments），它是以书面形式发行和流通，用以证明债权人权利和债务人义务的契约证书。在现代经济社会里，金融工具的种类繁多。按偿还期的长短不同，可将金融工具分为四种：（1）短期金融工具，指偿还期在一年以内的票据和国库券；（2）中长期金融工具，指期限在一年以上的公司债券和政府债券；（3）不定期金融债券，指中央银行发行的债券和纸币；（4）永久金融工具，指股票和政府发行的无期限公债。

国际结算中使用的信用工具或金融工具主要是票据。票据是具有一定格式、载明确定金额、到期由付款人对持票人或其指定人无条件支付一定款项的信用凭证，或者说票据是以支付一定金额为目的的特种凭证。票据主要包括三种，即汇票（Bill of Exchange）、本票（Promissory Note）和支票（Check）。我们把国际结算中使用的信用工具即票据又称为国际结算工具，其主要功能是确定收付货币的数量。

2. 国际结算方式

国际结算方式是指收付货币的手段和渠道。它是国际结算的最主要内容。国际结算方式主要包括汇款（Remittance）、托收（Collection）、信用证（L/C）、银行保函（Bank's L/G）、备用信用证（SLC）、保理服务（Factoring）和协定贸易结算（Settlement Under Trade Agreement）等，其中信用证是使用最广泛的国际结算方式，全球国际贸易结算的一半以上都是通过这一方式进行的。

3. 国际结算单据

国际结算单据（Documents）是指国际结算中涉及的以反映和说明货物特征为目的的商业凭证。国际结算单据主要包括运输单据（Transport Documents）、保险单（Insurance Policy）、商业发票（Commercial Invoice）等，其中运输单据中的海运提单（Marine Bill of Lading, B/L）和联合运输提单（Combined Transport Document, CTD）代表了货物所有权，是最重要的单据。

第二节 国际结算的发展与现状

一、国际结算的产生

国际结算以国际贸易的产生和发展为前提，但它们并不是同时产生的。国际贸易的产



生早于国际结算。

国际贸易产生和发展的基础是社会生产力的发展和社会分工的扩大。原始社会末期，随着生产力的不断发展、剩余产品的不断增加，产生了私有制、阶级和国家，商品流通超出国界便出现了国际贸易的萌芽。最初的国际贸易是以物物交换的形式进行的，随后又产生了充当一般等价物的实物货币。但从严格意义上讲，在黄金、白银充当一般等价物之前，还不存在国际结算，只有金银成为货币，充当统一的一般等价物，行使价值尺度、流通、支付和储藏手段职能，并充当世界货币后，国际结算才得以产生。

二、国际结算的发展

国际结算产生于国际贸易，并随着国际贸易和其他经济文化交流的发展而发展。国际贸易的蓬勃发展，对国际结算的组织形式、业务处理手段等都提出了新的要求。从纵向上看，国际结算的形式依不同经济发展阶段和历史条件而各不相同。同时，国际结算的发展反过来对国际贸易的发展起着促进作用。

1. 由现金结算发展到非现金结算

国际结算的雏形是在国家出现以后，国际商品交换萌芽产生以后才逐渐形成的。奴隶社会、封建社会的生产力水平低，社会分工不发达，自然经济占统治地位，因而对外贸易比较小，国际商品交换只是个别的、局部的，甚至是偶然的现象。国际间债权债务的结算形式非常原始，主要是采用现金结算，直接运送金银铸币或条块的方法进行结算。这种结算方法很不方便，不但要负担很大的运输货币的风险，而且耗费巨额运送费用，积压资金，耽搁时间。到了14、15世纪，资本主义开始萌芽。15世纪末16世纪初，随着资本主义的发展、地理大发现以及海外殖民地的开拓，很多资本主义国家的城市如里斯本、塞维里亚、安特卫普、阿姆斯特丹、伦敦等先后成为国际贸易中心，并逐渐形成了区域性的国际商品市场。这样以黄金、白银等贵金属的运送来结算债权债务的方式已完全不能适应当时贸易发展的需要，于是非现金结算方式取代了现金结算。非现金结算是不直接使用现金而是使用替代现金起到流通和支付作用的信用工具来结算国际间债权债务的一种方法。这种替代现金起流通作用和支付作用的信用工具就是票据，所以非现金结算也称为票据结算。随着国际贸易的发展，到目前，无论在结算工具还是结算手段等方面，这种非现金结算都发展到相当完善的程度。

2. 由“凭货付款”发展到“凭单付款”

在没有出现货币的时期，贸易是以货易货的原始形式，这时不必结算。自从有了货币以后，就出现了现金结算。12世纪以后，地中海沿岸的国家出现了兑换证书，15世纪以后，这些国家的商品买卖就以市场票据，主要是光票的授受进行结算，即以票据结算方式进行。随着资本主义经济的进一步发展，金融业、航运业、保险业以及国际贸易业有了明确的分工。航运的发展，巨型船舶的出现，定期航线的开辟，提单条款的逐步定型化，使得提单的作用和性质发生变化，从一般性的货物收据转变为可以背书转让的货物所有权凭证，与此同时保险单也成为可以转让的单据。这些单据的“证券化”，使得国际贸易结算变得“货物单据化”。商品买卖通过单据的买卖来实现。国际结算过程较以前更为便利，

卖方交付单据，代表交付货物，买方付款赎取单据，代表收到货物。目前在贸易结算中，无论采用哪一种结算方式，买卖双方都要发生单据的交接，国际贸易结算方式由凭货付款变为凭单付款，银行在结算中处理的是单据，而不是货物。

3. 由买卖双方直接结算发展到买卖双方通过银行结算

国际贸易结算，无论是现金结算还是非现金结算，最初都是买卖双方直接结算。直接结算以商业信用为基础，卖方或买方都要承担很大的信用风险，但由于一般的进口商或出口商承担风险的能力有限，而且买卖双方通常互不了解对方的资信，因而限制了大规模国际贸易的发展。随着国际贸易的不断发展，国际分工的不断深化，世界市场的不断扩大，一些主要资本主义国家的银行业也发生了深刻的变化，很多银行不但从事国内的存、汇、放业务，而且通过建立国外分支机构或代理行来从事国际结算业务，这样以商业信用为基础的直接结算发展成为以银行为中介的间接结算，银行在其中起到了信用中介和支付中介的作用。国际银行业务的发展令国际结算尤其是其中的非现金结算大为改观。在间接结算的方式下，卖方可以委托银行代收货款，买方可以委托银行代付货款，银贸之间既有分工又有协作，共同开展对外贸易。这时原进出口商之间直接的跨国结算活动，转化为银行内部及银行间的跨国结算活动，而进出口商只需与其所在地开户行保持广泛而紧密的资金联系即可。由于银行等金融机构的中介特征，贸易业务的单据化要求更加严格，同时，银行等金融机构具备办理国际结算业务的有利条件，如银行网点遍布各地、技术手段先进、资金雄厚、信誉卓越等，使国际结算的交易费用和 risk 大为降低，对国际贸易发展极为有利。因此，银行成为国际结算的中心。

三、国际结算制度

随着世界各国银行国际结算业务量的飞速发展，为了保证国际结算的正常进行，在国际上逐渐形成了国际结算所必须遵守的原则或行为规范，即国际结算制度。

在国际结算演进过程中，曾经存在三种主要的国际结算制度：自由的多边国际结算制度、管制的双边国际结算制度和区域集团性的多边国际结算制度。作为国际货币制度的一个重要方面，国际结算制度随着国际货币制度的演变，相应地经历了从自由的多边结算制度到管制的双边结算制度和区域集团性的多边结算制度，又到目前的双边结算和多边结算混合的国际结算制度这样一个复杂的历史发展过程。

1. 自由的多边国际结算制度

自由的多边国际结算制度是指在各国之间实行外汇自由和多边结算的一种国际结算制度。即在实行外汇自由条件下，通过国际间的银行结算系统和网络，将各国之间发生的多边债权债务集中到少数国际结算中心，汇集于少数大银行或国际清算银行的账户上，以相互抵销的方式进行全面清算。它是国际结算由现金结算方式向非现金的现汇结算方式演进的产物。在这种制度下，各国国际结算使用可自由兑换货币，各账户行之间互设账户，通过资金在账户之间的增减变动使国际贸易所导致的债权债务抵销。

2. 管制的双边国际结算制度

管制的双边国际结算制度是指在实行外汇管制的国家之间进行双边结算的一种国际结



算制度。在这种制度下，两国政府签订支付协定或清算协定，对双边结算的主要事项如清算机构、清算范围、清算货币与汇率等予以明确规定，通过所开设的清算账户，用集中抵销债权债务的办法清算两国之间贸易往来所产生的债权债务关系，以克服外汇管制和外汇资金短缺给对外贸易造成的困难并帮助落后国家发展经济。我国过去与社会主义阵营中国家签订协约并采用记账结算方式进行双边的贸易活动即属此类。西方发达国家在外汇压力较大的情况下实行外汇管制，为拓展贸易也曾采用过这种结算制度。

3. 区域集团化的多边国际结算制度

在国际结算总的发展趋势由双边结算向多边结算的发展过程中，出现了一些区域性货币经济集团的多边国际结算制度。这种多边结算制度实际上是以双边结算为基础，把清算范围予以有限度扩大的一种结算制度。它既不同于实行严格外汇管制的双边结算制度，也不同于以商业银行为主要清算机构、使用可自由兑换货币进行清算的自由的多边结算制度，可以将它看成是介于这两种制度之间的一种过渡形式。在这种结算制度下，原来的双边协议扩展成多边协议，协议集团内开设清算账户，规定清算货币，集中抵销债权债务，差额再进行实际性支付，以清偿贸易往来所产生的债权债务关系。较为典型的区域性多边国际结算制度有“欧洲支付同盟”（European Payment Union, EUP, 1950—1958年）、“欧洲货币协定”（European Monetary Agreement, EMA, 1958—1972年）、“经互会”（经济互助委员会，Council for Mutual Economic Assistance, CMEA, 1963—1990年）等。其业务的关键在于清算账户之间的有机联系。

四、国际结算发展的现状

随着科学技术和经济的发展，国际贸易在总量、内容、方式上都有了很大的发展和变化，与此相对应，国际结算也有了很大的发展，国际结算发展现状主要表现为以下几个方面：

1. 难度增加，竞争更加激烈

现代国际结算除了传统的货物买卖结算以外，还增加了许多其他国际经贸往来的结算，如补偿贸易、加工贸易、技术贸易、国际租赁等。内容的多样化必然带来结算单据、凭证和结算方式的多样化。加上国际市场竞争的加剧，各国政府普遍强化了对进口的管制，要求出口方提供的单据和凭证也越来越多，如产地证书、品质证书、技术鉴定书、海关专用发票等。在结算方式上还采用了银行保函、备用信用证、国际保理等。这些发展与变化使国际结算操作的难度明显增加。

2. 国际结算的风险增大

由于国际市场竞争激烈，以及国际政治、经济形势长期动荡不安，因而存在着种种不稳定的因素，使国际结算的风险，如政治风险、汇率风险、价格风险、信用风险、履约风险等增大、频发。

3. 新技术、新方法被普遍用于国际结算

为了适应国际贸易各参与方对快速、安全、高效地实现国际间资金收付的要求，随着科学技术的进步和管理水平的提高，国际结算领域采用了一些新技术和新方法，如邮件快

递服务、标准化单据及结算业务操作的电子化和网络化等。

近年来，由于通讯技术的发展，银行已开始更多地使用 SWIFT（环球同业银行金融电讯协会，Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications）通讯方式。SWIFT 通讯方式具有如下特点：安全可靠，快速有效；标准电子格式和编码；电文自动保存，随时可查；自动加押，自动解押；系统运转和管理效率高，且费用较低。SWIFT 系统是国际结算电脑化、网络化发展的典范。今后随着电子数据交换（EDI，Electronic Data Interchange）技术的进一步发展，国际结算将进入一个新阶段。

五、我国的国际结算

我国自改革开放以来，对外贸易不断增长，国际交流日益扩大，国际结算业务得到很大发展。随着产业结构调整和产品升级换代，我国的对外贸易将以更快速度发展，我国的国际结算业务也将更快发展。

从办理国际结算业务的银行结构来看，中国银行作为国家的外汇专业银行，已成为我国的国际结算中心，其国内网点迅速增多，国际代理关系覆盖全球，业务水平不断提高。近年来，随着国际交往的日益频繁，国际结算业务已不再为中国银行一家所独揽，中国工商银行、交通银行、中国农业银行、中国建设银行等国内其他金融机构纷纷涉足国际业务，外资银行也不断把触角伸向国内，一些外资、合资银行先后承办外汇业务，国际结算业务呈现出多家经营、竞争激烈的局面。激烈的市场竞争对我国国际结算业务的发展起到了一定的补充和促进作用。

从我国办理国际结算业务所使用的货币来看，1968 年以前，我国对外贸易全部使用外币结算，1968 年以后开始部分采用人民币计价结算。这里所指的人民币不同于我们日常所使用的现钞和银行存款，它只限于对外贸易结算及对外援助等经济往来，被称为“外汇人民币”，以 RMB¥ 为标记，区别于 ¥。外国银行和居民可在我国银行开设 RMB¥ 活期存款账户，凭外汇自由购买存入银行，并可随时兑回自由外汇，并调出我国。随着外贸和外汇体制改革的进一步深化，我国实现了人民币在经常项目下的可自由兑换，这大大提高了人民币的国际地位和影响。但由于人民币不是可自由兑换货币，因而在我国对外结算中不可能大量或全部使用。

从国际结算中的使用方式来看，目前我国贸易结算中大部分采用信用证结算，非贸易结算中则以汇款、光票托收为主。

目前，我国的国际结算业务中，现汇结算占 94% 以上，兼有少量的协定记账结算。随着我国的“入世”和金融服务业的进一步对外开放，外资金融机构将以前所未有的深度和广度，依托人才、技术、资信、网络优势渗透到国际结算市场，使竞争更为激烈。竞争机制的引入迫使各金融机构转变经营观念，研究客户需求，不断采用新措施，改进服务方式，开拓融资新业务，树立竞争意识、忧患意识、创新意识、营销观念，以使自己在竞争中处于不败之地，从而推动我国国际结算和国际贸易的发展。

