



“十二五”普通高等教育规划教材·国际经济与贸易学系列

国际结算

主 编◎吴国新 孙丽江

副主编◎尹肖妮 严复雷 冯 跃

International
Settlements

★ 理论与实务并重，强调实务性、操作性

★ 丰富、实用的教学资源

案例分析 + 教学课件 + 习题与实训 + 单据 + 相关资源 + 新动向…

清华大学出版社





“十二五”普通高等教育规划教材·国际经济与贸易学系列

国际结算

主 编◎吴国新 孙丽江

副主编◎尹肖妮 严复雷 冯 跃

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书突出应用性,注重对学生实际应用能力的培养。全书共11章,全面、系统地介绍了国际结算票据和国际结算方式以及风险防范。全书在编写过程中,贯穿了国际结算应该遵循的国际贸易惯例和法规,特别注重最新国际贸易惯例的变化,如有关贸易术语方面的2010通则、UCP600等。同时,注重互动式教学内容设计,该部分的知识内容力求与银行国际结算的实际业务紧密相连;强调案例分析,提高学生思考问题的能力。

本书可以作为高等院校国际经济与贸易、国际货代、国际物流等专业的本科教材,也可供相关业务部门作为培训教材,还可供银行、外贸和国际运输等领域的理论与实际工作者阅读参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/吴国新,孙丽江主编. —北京:清华大学出版社,2015
“十二五”普通高等教育规划教材·国际经济与贸易学系列
ISBN 978-7-302-38411-3

I. ①国… II. ①吴… ②孙… 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(2014)第250934号

责任编辑:吴颖华
封面设计:姜 姗
版式设计:刘晓阳
责任校对:赵丽杰
责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62788951-223

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:20

字 数:471千字

版 次:2015年4月第1版

印 次:2015年4月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:38.00元

“十二五”普通高等教育规划教材·国际经济与贸易学系列

丛书策划：吴颖华

丛书主编：吴国新

丛书编委：（按姓氏笔画排序）

毛小明	尹肖妮	王 殊	冯 跃	孙丽江
孙 钰	刘 媛	何一红	李元旭	陈红进
汪浩泳	吴国新	吴腾华	严复雷	杨春梅
范冬云	赵 宏	洪 静	郭凤艳	郭峥嵘
蒋秀娟	潘红梅			

我国改革开放 35 年成就卓越、举世瞩目，取得如此的经济成就，可以归因于成功地抓住了世界经济的梯度转移契机。一次发生在 20 世纪七八十年代，中国以“市场换技术”战略，全面承接了国际制造业巨头们的“制造产业”，中国人的勤劳和智慧充分发挥，通过“引进、消化、吸收和创新”，中国迅速成为“世界工厂”，进而成为了“世界制造中心”。21 世纪初，随着新信息技术、全球网络技术的发展，又一次发生了世界范围内的产业转移。作为新兴产业的现代服务业加快了从发达国家向发展中国家的转移速度，其中与全球化进程紧密联系的服务外包产业发展迅速，同时它也推动着全球化进程的深化。

在经济全球化浪潮的推动下，我国于 2001 年加入世界贸易组织，13 年来我国面临的国际经济与贸易环境发生了翻天覆地的变化。正是在这样的历史大背景下，党中央高瞻远瞩，审时度势，宣布成立中国（上海）自由贸易试验区。上海自由贸易试验区是我国改革开放史上的一件大事，必将在金融创新、商务服务等各方面大有作为。

面对纷繁复杂、千变万化的外部世界，我国国际经济与贸易专业的人才培养必须适应时代的变迁、适应时代的需要。国际经济与贸易人才培养经历过 20 世纪八九十年代的大发展期，2001 年加入 WTO 后的机遇期，以及 2005 年以来人民币升值后的困难期，而该专业人才培养不仅仅是掌握国际经济与贸易知识和惯例就能解决问题，更重要的是要结合时代的变迁，培养出适合时代要求的专业人才。

“‘十二五’普通高等教育规划教材·国际经济与贸易学系列”丛书的编写正是适应了我国国际经济与贸易专业人才培养的时代需要，强调对基础理论知识的把握，同时注重对高素质应用型人才能力的培养，兼顾专业发展前沿动态。具体来说主要有以下特色。

一、内容新颖，专业动态前沿介绍，体系完整

丛书关注国际经济与贸易专业发展的最新动态，关注前沿发展，介绍国际经济与贸易的新变化和新发展。例如，在《国际贸易理论与政策》中，强调对服务贸易和服务外包内容的介绍，增加上海自由贸易区的内容；在《国际贸易实务》、《国际贸易单证实务》和《国际结算》中，对 INCOTERMS 2010 和 UCP600 等作重点介绍。另外，丛书还采用其他形式，介绍专业动态和前沿发展。

二、注重互动式教学内容和应用性特色

丛书编写体例统一，每章均以开篇案例的形式出现，用实际案例切入，引起学生的学习兴趣，提高学生思考问题的能力。为了加强互动式教学，我们在每章中都穿插了案例；为体现应用性和实用性强的特点，在编写教材时与国际经济与贸易类资格考试密切联系，每章后均有练习题，对目前我国经济类各种资格考试有一定的帮助，对学员参加全国国际商务单证资格考试、国际货运代理从业人员资格考试、助理国际商务师和外销员资格考试均有参考价值。为了方便教师高效、便捷地使用丛书，我们将通过清华大学出版社数字教学服务平台，建设“‘十二五’普通高等教育规划教材·国际经济与贸易学系列”教材网站，主要提供 PPT 课件、每章思考题参考答案、案例讨论、练习题以及实训模拟模块等，并跟踪国际贸易最新发展动态，及时更新网站内容。

三、突出特色，强化应用

丛书以培养应用型人才为目标，构建应用型本科特色教材，编写遵循“特色鲜明、应用务实”的基本精神，符合 2014 年 6 月 24 日教育部在北京召开的全国职业教育工作会议“关于加快构建中国特色现代职业教育体系”有关教育改革的相关精神。参与编写教材的多位作者都是双师型老师，编写内容对学生考取本专业的证书很有帮助，且与教育部提出的职业教育要培养“双证书”的学生之理念一致。

清华大学出版社在这样的时代背景下，具有前瞻性眼光，邀请我组织全国高等院校相关老师编写这套应用型系列教材，他们为这套教材的面世倾注了极大的心血，在此我代表丛书编写组表示衷心感谢！

当然，由于丛书的编写者来自不同高校，在编写风格等方面可能存在一些差异，加之水平有限，本套丛书也难免有不尽如人意之处，请全国各地院校使用本丛书的同仁多提宝贵意见，我们将在以后修订的过程中进一步完善。在此我代表丛书编写组和清华大学出版社向大家表示诚挚的谢意！

丛书总主编

上海对外经贸大学 吴国新教授

2014 年 6 月 26 日

随着我国对外贸易的发展,我国国际结算业务得到了空前的发展,对既懂国际结算业务又懂相关国际惯例的专业人才的需求巨大。我们根据国际贸易和结算方面的国际惯例的新变化和新发展,例如,国际商会最新修订的《跟单信用证统一惯例》第 600 号出版物(简称 UCP600)和 2011 年 1 月 1 日生效的《国际贸易术语解释通则》等,结合国际结算实务案例,为兄弟院校和支持我们的广大读者奉献此书。

本书共 11 章,每章包含学习目的与要求、开篇案例、案例分析、专栏和练习题等内容,编写内容尽量结合实务,主要体现了以下特色。

(1) 突出专业前沿性。本书介绍了国际贸易惯例的新变化和新发展,如 INCOTERMS 2010 和 UCP600 等。每章内容的编写便于学生把握重点,加深学生对教材内容的消化和吸收,有利于提高学生分析问题和解决问题的能力。

(2) 突出理论性、应用性和实践性。注重理论与实践相结合,力求原理清晰、实务突出,有利于培养学生的综合应用能力和实际操作能力。同时,注重应用性和操作性,知识内容力求与银行和外贸公司的实际业务紧密相连,强调案例分析和单证操作。

(3) 单证齐全,注重操作。单证来源于外贸公司和银行,密切联系实际。书中有大量的操作题,对提高学生的动手操作能力有很大帮助。

本书单证及案例素材的来源主要有:本书主编在中国银行上海市浦东分行国际贸易结算部教学实践时索取的资料;外贸公司、货代公司和物流公司的朋友、同学以及毕业后从事相关工作的学生提供的单据;近十多年来,本书主编和参编老师在外贸类公司进行企业内训和专业培训时收集的素材。在此要说明的是,本书在采用上述原始资料和案例的过程中都作了一些修改,已不存在泄露商业秘密的问题,请对本书编写给予帮助的有关人士放心,在此一并向你们表示衷心的感谢。当然,还要特别感谢中国银行

浦东分行的李加林主任和邬适融教授当年给主编吴国新提供的实习机会和多年来对他的关心与帮助，借此机会向二位表示最真诚的谢意。

本书由上海对外经贸大学的吴国新（第二、三、四章）和上海电机学院商学院院长孙丽江（第七章）共同主编。参加本书编写的还有南京工程学院的冯跃（第一章）、哈尔滨工业大学威海分校的尹肖妮（第八、九、十章）、西南科技大学的严复雷（第五、六章）和天津工业大学的李春梅（第十一章）。最后，由吴国新对全书进行修改、总纂和定稿。

由于编者水平与经验有限，本书在内容、编排和格式等方面难免有不妥之处，敬请同行和广大读者指正。

编者

2014年12月30日于上海

目 录

第一章	国际结算概述	1
第一节	国际结算的内涵及分类	2
第二节	国际结算的起源与发展	4
第三节	国际结算中的外汇管理	8
第四节	国际结算中的清算系统	15
第二章	国际结算中的票据	21
第一节	票据概述	22
第二节	汇票	28
第三节	本票	45
第四节	支票	49
第三章	国际结算中的汇款方式	55
第一节	汇款概述	56
第二节	汇款的种类	59
第三节	汇款的偿付、解付及退汇	66
第四节	汇款的应用与风险	71
第四章	国际结算中的托收方式	78
第一节	托收概述	79
第二节	出口跟单托收	86
第三节	托收业务中的融资方式	92
第五章	国际结算中的信用证方式（一）	100
第一节	信用证概述	101
第二节	信用证的基本内容	105
第三节	信用证的当事人	106
第四节	信用证业务的基本流程	111
第五节	信用证的主要种类	112
第六节	信用证业务的审证审单原则	121

第六章 国际结算中的信用证方式(二)——出口信用证业务	128
第一节 信用证的审核与通知	129
第二节 出口交单、审单与寄单	139
第三节 催收、考核和收汇	149
第七章 国际结算中的信用证方式(三)——进口信用证业务	158
第一节 申请开立信用证	159
第二节 信用证的开立及修改	164
第三节 单据处理	171
第四节 付款/承兑处理	174
第八章 国际结算中的保函	184
第一节 保函概述	185
第二节 保函的种类及适用范围	191
第三节 保函业务的操作	201
第四节 保函业务的后期管理	207
第九章 国际结算中的其他结算方式	214
第一节 备用信用证	215
第二节 保付代理	223
第三节 福费廷	233
第四节 国际结算方式的最新发展	241
第十章 国际结算中的单据	247
第一节 汇票的缮制与填写	252
第二节 商业发票的缮制与填写	255
第三节 海运提单的缮制与填写	258
第四节 保险单的缮制与填写	261
第五节 原产地证书的缮制与填写	264
第六节 商品检验证书的缮制与填写	269
第七节 进出口报关单的缮制与填写	274
第八节 其他单证简介	281
第十一章 国际结算中的纠纷、诈骗及风险防范	289
第一节 托收方式下的风险及其防范	290
第二节 信用证方式下的风险及其防范	293
第三节 欺诈例外原则引起的法律问题	299
后记	308

第一章 国际结算概述



学习目的与要求

在学习本章之后，应该掌握以下内容：

- ① 国际结算的内涵和分类；
- ② 国际结算的起源与发展；
- ③ 国际结算中的外汇管理；
- ④ 国际结算的主要支付清算系统。



开篇案例：逃/套汇的表现形式

【案情】

某年5月，日本A公司计划与秦皇岛开发区某企业建立一家生产金属网的合资企业，日方用其在日本的现有设备投资，中方以现金用作流动资金出资。日方占合资公司51%的股份，中方占49%的股份。由于日方拟投资的设备属于旧设备，需要有关部门审批，因此，公司委托秦皇岛市另一家生产相同产品的日本独资企业B公司代理进口，目的是利用公司的免税进口指标。同年9月23日，这批旧机器设备从日本名古屋起运，货到天津新港，在天津东港海关报关，共计货值168.64万美元。同年11月18日，根据相关政策免除了这批贸易方式为“外资设备物品”的进口关税和增值税。由于此批机器设备并非B公司自用而是代理公司进口，设备从海关运回后，逃避海关监管转交给合资公司。B公司出让本公司的免税进口指标，构成逃避关税罪。

第二年5月，合资的A公司向日本独资B公司提出将利用上述设备的进口报关单从银行购汇汇到香港某公司账户。经B公司同意，合资的A公司伪造了进口合同和发票，交由公司到银行购付汇。银行审单人员核查单据无误，为其办理了售付汇手续，公司日方全权代表从中获利6000美元。公司将不能用于对外付汇的进口单据以1398.23万元人民币从银行购汇168.64万美元，汇往香港，构成非法套、逃汇罪。

讨论题：

1. 本案中，套汇和逃汇行为分别是什么？
2. 在实际业务中，如何规避逃/套汇行为？

【分析】

本案中，合资的 A 公司从银行购汇汇到香港某公司账户，构成非法逃汇罪。公司将不能用于对外付汇的进口单据从银行购汇，构成非法套汇罪。

在实际业务中，针对出口付汇，实行《出口收结汇联网核查办法》和预收货款与延期收款（90 天以上）登记制，同时贯彻安全及时收汇原则，正确选择结算方式，并且一般不允许自寄单据和自行收汇，出口外汇收入不能抵减其他项目的外汇支出等制度。加强进口付汇管理，实行进口付汇核销制和预付货款、延期付款登记制。

第一节 国际结算的内涵及分类

一、国际结算的内涵

国际结算是指国际间由于政治、经济、文化、外交、军事等方面的交往或联系而发生的以货币表示债权债务的清偿行为或资金转移行为。因此，国际结算是发生在不同国家间的货币收付行为，在当前主要是通过银行中介完成的。简单来说，国与国之间发生的货币收付，即跨国的货币收付，就是国际结算。

二、国际结算产生的原因

国际结算产生的原因主要是有形贸易、无形贸易和金融交易。

建立在商品交易货款两清基础上的国际贸易结算，称为有形贸易结算。它与国际贸易的发生和发展、世界市场变化、国际运输、货物保险有着密切的联系。贸易结算业务复杂且常常金额巨大，是国际收支中的重要项目。

建立在非实物商品交易，如国际旅游、亲友赠款、留学、国际捐助、劳务输入/输出、国际工程承包和国际技术转让等基础上的贸易结算，称为无形贸易结算。它主要是和快速发展的服务贸易联系在一起的，在当前的国际结算中占据越来越重要的地位。

由于外汇交易、国际筹资或国际投资而引起的国际结算行为，称为金融交易结算。它主要与资本市场全球化发展相联系，是国际结算很重要的方面。

三、国际结算的分类

（一）按是否直接使用现金，可划分为现金结算和非现金结算

1. 现金结算

现金结算是指通过收付货币金属或货币现金来结清国际间的债权债务关系。图 1-1 表现了甲、乙两国间商品与现金流向，说明了建立在商品交换基础上的现金结算过程。

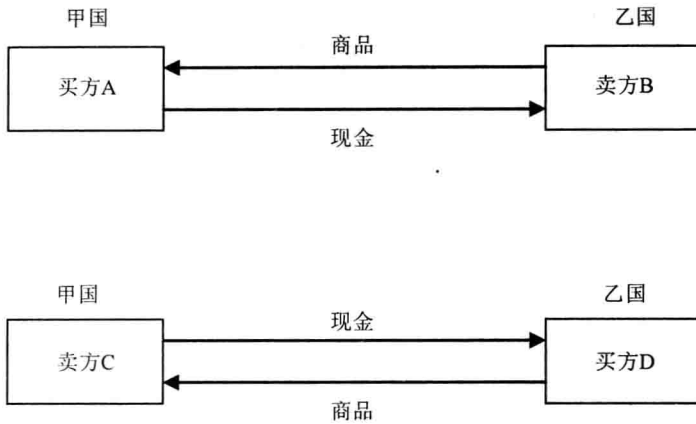


图 1-1 现金结算示意图

现金结算具有风险较大、流通费用高和占用资金、影响周转的特点。

2. 非现金结算

非现金结算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债权债务关系。非现金结算示意图如图 1-2 所示。

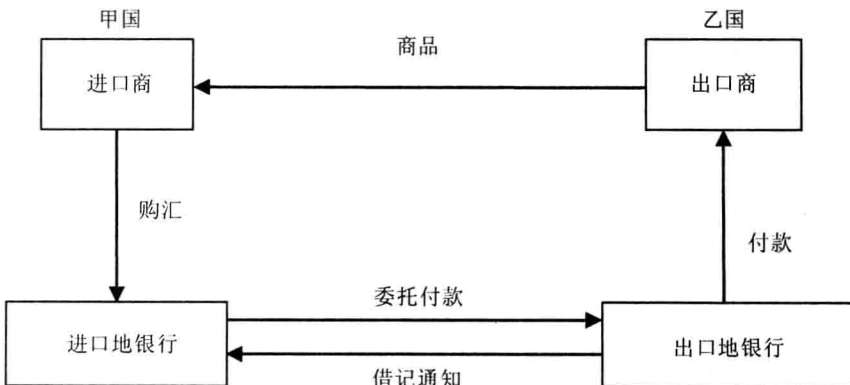


图 1-2 非现金结算示意图

非现金结算和现金结算相比，具有迅速、简便、节约现金和流通费的特点，有利于资金的循环周转，促进了国际间经济贸易关系的发展。

（二）按债权债务产生的原因，可划分为国际贸易结算和非贸易结算

1. 国际贸易结算

国际贸易结算是指以商品进出口为背景，即由有形贸易引起的国际结算。国际贸易结算构成国际结算的主要内容，是由国际贸易及其从属费用引起的货币收付。国际贸易结算的特点是货物与金钱的相对给付以及卖方交货、买方付款。

2. 非贸易结算

非贸易结算是指由无形贸易引起的货币收付活动，也可以说，除国际贸易结算以外的其他国际结算都属于非贸易结算。非贸易结算的目的有两个：一是清偿债权债务关系；二是转

移资金。非贸易结算的特点是不涉及商品与货币的相对给付，并且程序、手续简单。

（三）按付款方式，可划分为现汇结算和记账结算

1. 现汇结算

现汇结算是指通过两国银行对贸易和非贸易往来，用可兑换货币进行的逐笔结算。

2. 记账结算

记账结算是指两国银行使用记账外汇进行的定期结算。

四、国际结算与国内结算的区别

国际结算主要是不同国家间的货币收付行为，而国内结算则是在一个国家内部的货币收付行为，二者主要在活动范围、法律规范、结算制度和结算方式四个方面存在差异，具体如下 1-1 所示。

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（地区）内
法律规范	国际惯例或事先商定的某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	汇款、托收、信用证结算、保理、保函、备用票据信用证、包买票据	按国内结算管理办法规定

第二节 国际结算的起源与发展

一、国际结算的起源

国际结算起源于国际贸易，是随着国际贸易的发展产生与发展起来的。从国际结算的发展历史来看，国际结算是逐步从现金结算发展到非现金结算的。

专栏 1-1

早期的国际结算

17 世纪 70 年代，一个欧洲人去非洲旅行，在坦噶尼喀湖畔想租一条船，他在报告里写道：“交租金的方式是十分有趣的。斯德的代理人要我用象牙支付，但我没有象牙。这时候我发现穆哈默德·沙里布有象牙，但他需要布匹，而我已经将布匹换成了其他东西。当时，我束手无策。后来，我听说沙里布也需要铜钱，而我正好有铜钱，于是我给沙里布一些铜钱，他给我斯德的代理人所需要的象牙。这样我才租到了船。”

（一）现金结算的出现

最初的国际结算是通过以物易物即易货来实现的。从专栏 1-1 的案例中可以看出，以易货的方式进行国际结算，使得一个现在看起来很简单的交易行为变得异常困难，物物交易方

式使得完成一笔交易的信息要求较多, 交易机会和成交的可能性下降, 因而国际间的交易成本非常高。

因此, 当贵金属成为一般货币时, 中世纪世界各国间的贸易纷纷采用黄金、白银、铸造硬币作为国际间的现金结算货币。现金结算突破了易货的局限性, 效率更高, 使用范围更广。我国从汉代开始, 在对中亚及中东、近东的陆上贸易和对日本及南洋各国的海上贸易, 以及在古代和中世纪初期欧洲地中海沿岸各国的对外贸易中, 都长期采用现金结算。

(二) 非现金结算的出现和发展

在前资本主义时期, 国际贸易结算主要采用货币金属来进行。随着国际贸易区域和规模的不断扩大, 采用现金结算的成本和风险逐渐变得很大, 运送现金不仅需要承担运送费用, 而且还需承担运输风险。现金结算成为影响大规模远洋贸易的一个重要成本因素。于是, 在 14—16 世纪期间, 出现了用来结清债权债务关系的商业汇票及信用支付手段。这样, 通过非现金结算方式, 利用信用工具代替现金起到流通手段、支付手段的作用, 避免了在结算国际间债权债务关系时采用现金结算方式风险大、运费高、时间长和点钱不方便的缺点。在 18 世纪后半期之前, 由于国际贸易规模的有限性, 非现金结算只是部分取代了现金结算。

到了资本主义时期, 在资本主义社会化大生产的推动下, 国与国之间的经济交往不断加强, 国际贸易有了更大的发展。随着金融业的兴起和发展, 国际结算从商人间的直接结算逐渐转变为通过银行中介的间接结算, 银行成为沟通国际结算的渠道。由于银行信用较商业信用有更多的优越性, 国际间逐渐出现了银行间的相互代理, 使国际结算由单纯的商人间的直接结算逐渐转变为以票据为主要债务凭证和结算工具, 通过银行中间媒介的间接结算, 银行逐渐成为国际间债权、债务的清算中心。非现金结算逐步居于主导地位。

同时, 18 世纪后期, 科技的发展使整个国际关系都发生了深刻的变化, 社会分工迅速向国际领域扩展, 国际运输业、国际保险业及银行业纷纷成为独立的部门。在国际贸易中, 商人们不再自己驾船出海, 而是委托船东运送货物, 船东们为了减少风险, 又向保险人投保。这样, 提单、保险单等相继问世。为了明确买卖双方的责任, 票据、提单、保险单逐步定型化, 航运单据和保险单据的条款日趋完善和标准化, 并且成为可转让的票据。这种国际贸易中票据的证券化, 使商品的买卖可以通过单据的买卖与交割而实现, 同时也使银行的保证和信贷作用得以广泛利用。国际贸易中单据的“证券化”使得商品买卖可以通过单据买卖来实现, 卖方提交单据代表提交了货物, 买方付款赎回单据代表取得了货物。这种变化使得远隔重洋的国际贸易商人可以不用见面, 而以电子邮件、电报等通信手段即可完成交易。国际间商品买卖的结算从“凭货付款”转变为“凭单付款”。到了 19 世纪 70 年代, 票据和单据在国际结算中已经完全结合起来, 跟单汇票广泛地运用于国际间商品买卖的结算, 并且形成了通过银行办理跟单托收和跟单信用证的结算方式。这使得贸易商不仅能依靠银行信用安全地收回货款, 还能以单据作为抵押品向银行取得资金融通, 使在途资金占用的时间日益缩短。至此, 国际结算进入一个比较完善的阶段。

第一次世界大战后, 金本位制度逐步走向崩溃, 特别是 1929—1933 年的经济危机给资本主义世界带来严重的打击, 大批工厂与企业破产, 拒付毁约的情况普遍发生, 外汇管制以及

各种排他性的结算方式在大多数国家广为流行,造成出口收汇落空的风险比过去大大增加,从而迫使出口商不得不减少使用以商业信用为基础的跟单托收方式,更多地依靠以银行信用为基础的跟单信用证方式。

从国际结算的发展历史来看,国际结算的具体形式随着整个社会的政治、经济以及科学技术的发展而发展,逐渐形成目前各种为世界各国都能接受的结算工具和方式。

二、目前国际结算的特点和发展趋势

(一) 目前国际结算的特点

20世纪以来,西方国家极力输出资本和扩大贸易,使国际贸易方式更加多样化,除了单边进出口外,还出现补偿贸易、加工装配、综合易货、租赁、投标、拍卖等。货物运输由单一的海运发展为陆、海、空联运,而集装箱方式的出现和扩展方便了国际贸易,同时也促进了国际结算业务的新发展,使得当前国际结算具有以下特点。

(1) 银行进一步发挥了信用保证和信贷融通的作用,银行提供出口信贷,促成大额出口,实现双方结算。

(2) 国际结算单据多样化,除海运提单、保险单外,还有各种联运单据、海关发票以及各种检验证书,以适应各种不同需要。

(3) 随着现代通信手段和计算机技术、网络技术的飞跃发展,国际结算广泛采用综合电子技术,使国际结算工作电子化和网络化,从而提高了国际结算的工作效率,向着迅速、安全、节省费用的方向进一步发展。

(二) 国际结算的发展趋势

1. 国际结算基本方式中占主导地位信用证结算方式作用下降

长期以来,信用证这种以银行信用作为付款保证的支付方式,一直处于主导地位。但随着世界经济的发展,买方市场在全球贸易中逐步形成。买方更愿意选择对其有利的商业信用支付方式,而不愿使用对其约束力较强、费用较高的信用证支付方式。出口商采取商业信用支付方式,以适用竞争需要,由此,商业信用重新成为国际贸易发展的重心所在,使得整个贸易国际结算市场出现了信用证结算方式被边缘化的倾向。信用证在欧美发达国家的使用比率已经由20世纪70年代的85%下降为当前的10%~20%,即使在发展中国家和地区,信用证的使用比例也在逐步下降之中。

2. 国际结算与贸易融资更加紧密地结合

国际结算中的附属结算方式,如保理、保函和包买票据等,由于可以提高产品出口竞争力、获得融资且节约相关费用,因而作为新的结算方式被越来越广泛地应用。

3. 国际结算中的混合结算方式日趋多样化

为了实现买卖双方风险和成本的合理分担,在国际贸易中买卖双方国际结算方式进行了多元化选择或混合选择。例如,部分货款采用信用证结算,部分货款采用验货后电汇付款;或部分货款采用信用证结算,部分货款采用托收结算;或部分货款采用T/T预先付款结算,部分货款采用信用证结算等。

4. 国际结算的电子化程度越来越高

目前,国际结算的资金调拨主要是通过世界各大金融市场的清算系统完成的。当前有三大清算系统,一是美国同业银行收付系统(Clearing House Interbank Payment System, CHIPS),它是全球最大的私营支付清算系统之一,主要进行跨国美元的支付清算。该系统在1970年建于纽约,拥有安全、可靠、高效的支付系统,处理全球95%左右的国际美元交易,每天平均交易量超过34万笔,金额约1.9万亿美元(2007年数据)。二是英国伦敦同业银行自动收付系统(Clearing House Automated Payment System, CHAPS),在1984年创立于伦敦,是全球英镑的清算中心。三是环球银行金融电信协会(Society for Worldwide International Financial Telecommunications, SWIFT),是一个国际银行同业间非营利性的国际合作组织,总部设在比利时的布鲁塞尔。该组织成立于1973年5月,由北美和西欧15个国家的239家银行发起。其目的是利用其高度尖端的通信系统在会员间传递信息、账单和同业间的头寸划拨。当一个金融机构收到SWIFT的信息后,将按其内容去执行。由于SWIFT的通信是计算机化的,因此,会员间的资金转移便大大地加速了,只要几分钟就可以。SWIFT每星期7天运转,每天24小时运转。我国中国银行于1983年2月率先加入SWIFT组织并于1985年5月正式开通使用SWIFT系统。

当前,我国国际结算方式主要还是以传统方式为主,但电子化程度在不断增强之中。目前,我国开展国际结算业务的商业银行都已经加入SWIFT网,每天不停运转的计算机系统具有自动加押、核押等安全功能,因此,国际结算的安全性和效率已经逐步提高。新一代贸易、结算合一网,已经出现并开始运行。采用这些新的银行电子清算网络对提高国际结算速度和效率非常重要。

三、当代国际结算方式

国际结算方式又称支付方式,在购销合同中叫做支付条件,通常是指全套单据与货款对流的形式。国际结算方式应包括以下内容:一是按照买卖双方议定具体的交单与付款方式办理单据和货款的对流;二是在结算过程中,银行充当中介人和保证人,正确结清买卖双方的债权和债务;三是买卖双方可以向银行提出给予资金融通的应用;四是结算方式必须明确具体类别、付款时间、使用货币、所需单据和凭证。

目前,国际结算方式主要有以下几种。

(一) 汇款

汇款指一国的付款人(一般是债务人)运用结算工具,委托银行将资金转移给另一国的收款人(一般是债权人)。

(二) 托收

托收指一国的债权人出具汇票或其他各种代表一定货币金额的债权凭证,委托银行向另一国的债务人收取款项。

(三) 信用证

信用证指银行应开证申请人的要求和指示向受益人签发文件,银行在受益人严格遵守信用证条款规定的条件下办理付款或承兑。它是一种银行有条件的付款承诺。