



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
高等学校国际经济与贸易专业主要课程教材

国际结算

第二版

梁琦 编著



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
高等学校国际经济与贸易专业主要课程教材

国际结算

第二版

梁琦 编著



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

内容简介

本书根据国际结算最新规则 UCP600 对第一版做了系统性修改,UCP600 规则贯穿全书始终。全书对国际结算的基本理论和实务作了系统性的论述,由绪论和四篇共十六章组成。绪论着重介绍国际结算的发展和前沿性问题。第一篇“国际结算中的票据”,介绍国际结算中的三大基本票据:汇票、本票和支票。第二篇“国际结算的传统方式”,介绍我国贸易实务界最常用的三种结算方式:汇付、托收、信用证。第三篇“国际结算中的单据”,介绍国际结算中的各种单据,包括基本单据和附属单据。第四篇“国际结算中的融资担保”,介绍银行保函、备用证、福费廷、国际保理这些新型的国际结算业务。本书穿插有大量的实例、案例和示样,方便读者联系实际加深理解,进而具体地分析实务中常见的问题,寻找解决方法以及规范操作程序。

本书为普通高等教育“十一五”国家级规划教材,可作为高等学校“国际结算”课程教材使用,也可供银行、进出口公司及企业从事国际贸易实务工作的人员使用。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/梁琦编著. —2 版. —北京:高等教育出版社,2009.7

ISBN 978-7-04-026658-0

I. 国… II. 梁… III. 国际结算-高等学校-教材 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 086551 号

策划编辑 于明 责任编辑 赵鹏 封面设计 于涛 版式设计 余杨
责任校对 王雨 责任印制 朱学忠

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京新丰印刷厂

开 本 787×1092 1/16
印 张 24.75
字 数 560 000

购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2005 年 12 月第 1 版
2009 年 7 月第 2 版
印 次 2009 年 7 月第 1 次印刷
定 价 33.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 26658-00

出版发行 高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

第二版前言

本教材第一版和第二版均被评为“普通高等院校‘十五’国家级规划教材”和“普通高等院校‘十一五’国家级规划教材”，为该领域内唯一一本。本教材第一版自2005年由高等教育出版社出版以来，已经发行了近十万册，为全国百多所高校使用。一直以来，无论科研任务有多繁重，始终坚持在本科教学第一线。在我看来，本科生是大学里求知欲望最强的一个群体，他们最需要优秀的教师传授基础知识。每当看到课堂上一双双渴求知识的眼睛，我就会感到教师这个职业的神圣。“国际结算”是南京大学的精品课程，我本人也曾获南京大学优秀教学成果一等奖。尽管我的科研方向与我的本科教学几乎没有关联，但我觉得在研究型大学里当教授，应该是既做好科研工作也要讲好本科生的课。

作为作者，我深感高等教育出版社是名符其实地在为我国高等教育事业的发展做贡献，对于普通高等院校国家级规划教材他们是高标准、严要求，总是力求做得更好。当新的国际惯例出来时，他们立即建议我修订再版；他们还经常举办和参与教材和教学研讨会。2006年我被邀请在教育部“第二届高等学校骨干教师高级研修班”上做讲座，使我既有机会与参会的来自全国100多所高校的200多名教师交流写这本教材的基本理念和教学体会，也能听到大家对这本教材的使用意见，同样的机会还有2007年在湖南、2009年在江西等地的研修班。而且由于这本教材的权威性，国际结算行业的实务工作者也将其用做工具书和培训班教材。2008年，我还受邀担任“21世纪高职高专金融专业主干课程系列教材”《国际结算》的主审，这使我对不同层次的这门课程的教学又有了新的认识。这些对于我修订这本教材都有很好的帮助。

本次修订是根据国际贸易和国际结算迅速发展的现状，并考虑全国各地的使用情况，在保留第一版的主体内容框架的前提下做出的。其中最重要的修订是：第一版所依据的信用证国际惯例是UCP500，而这一修订版所依据的是UCP600。2007年7月1日，国际商会用顺应时代变迁和科技发展的UCP600取代了已经使用了13年的UCP500。UCP600的出台，对于日益增长的信用证结算有重要意义。自UCP500颁布以来，有关信用证的拒付和纠纷仍高居不下。据国际商会统计，约有70%的信用证在第一次交单时被认为存在不符点而遭到拒付，由此导致大量争议乃至诉讼。UCP600在很多方面较UCP500有了很大的改进，更加坚定了信用证的独



立性及不可撤销性,明晰了各当事人的权利及义务以及它们之间的关系,强化了开证行的责任,放松了对单据的要求,维护了受益人的权益,从而维护了信用证作为付款及融资工具的主导地位,有利于促进国际贸易的发展。这些变化都反映在本修订版中。

恳请所有使用这本教材的同行和读者,继续对这本教材进行批评指正,以便再次修订。总之,世界经济与国际贸易的发展突飞猛进,我们的教材除了全面、系统、规范、实用,还要保持前沿性才是。

梁 琦

2009年3月于广州寓所

第一版前言

在世界贸易排名中,中国从1978年排名第32位、1989年第15位、1997年第10位、2000年第7位、2001年第6位直至2003年第4位,而2004年有望达到第3位。全国进出口总额从1997年的3252亿美元增加到2002年的6200亿美元,年均增长13.8%,分别高于同期国民经济和世界贸易年均增速6.2个和11.8个百分点。预测2005年的国际国内形势总体上仍具备支撑外贸发展的基本条件,对外贸易有望保持15%左右的较快增长。我国已经是名副其实的世界贸易大国。

所有的国际贸易最终都是通过国际结算而实现的。国际结算是整个国际贸易经济活动中不可或缺的重要组成部分,是进出口商进行债权债务清算的途径。国际贸易的发展规模及速度直接影响国际结算的变革,反过来,国际结算的变革又进一步促进国际贸易的发展。当今世界正处于“无纸化”、电子化和世界经济全球化的时代变革中,伴随着我国对外贸易的迅速发展,国际结算从量到质都在发生深刻变化。

中国加入WTO后,在加速发展国际贸易的同时,也将使国际结算的风险更加复杂和难以防范。由于出口关税、运输成本降低等因素,国内企业出口商品的信心倍增;同样,降低进口关税、规范交易行为,更使国外商家对中国市场胃口大开,进出口贸易额的迅猛增长已成定势。贸易结算业务的加大,必定带来风险的增多,在抢夺中国市场的竞争中,国际结算方式也是一种手段和途径。改革开放以来,我国进出口贸易取得了很大成就,但由于对国际贸易的惯例、法律不够熟悉,工作中的失误和不必要的纠纷不少,走了许多弯路。加入WTO后,借助WTO的协调作用,结算纠纷处理会更加公平。进出口企业及其主管部门、银行业、运输业、仲裁机构面对更加繁多复杂的结算业务,相关行业之间相互协调机制的建立需要一定的时间和经验积累,对外国公司、银行、运输业主的资信了解也要在业务实践和成败中逐渐加深。为推动我国对外贸易结算的国际化进程,介绍国际结算的规范做法和最新发展,总结国际结算实务中的成功经验,探讨国际结算中存在的问题,研究国际结算的发展趋势,是编著这本教材的目的。

我从20世纪90年代中期以来,一直担任南京大学商学院《国际结算》课程教学,最初几年使用自己编写的讲义,经过四届本科生和研究生的使用后,结合教学体

会对讲义进行了两次全面修订,于2000年形成教材《国际结算与融资》(南京大学出版社),该教材出版后发行效果非常好,全国许多高校都将该书作为教材,国内一些银行和外贸公司也将该书用作培训教材。2002年,被国家教育部遴选为该领域惟一的“普通高等教育‘十五’国家级规划教材”,于是,在原书基础上进行修订和补充,现由高等教育出版社出版。

本书对国际结算的基本理论和实务作了系统性的介绍。全书由绪论和四篇内容组成。第一篇“国际结算中的票据”,介绍国际贸易结算中的汇票、本票和支票三大票据,它们是国际结算的基本工具。第二篇“国际结算的传统方式”,介绍汇付、托收、信用证三大传统方式。第三篇“国际结算中的单据”,介绍国际结算中所用到的各种单据,包括运输单据、保险单据、发票与其他单据。第四篇“国际结算中的融资担保”,介绍银行保函,以及备用证、国际保理、福费廷这些新型的国际结算业务。一般每一篇的开头一章是本篇的概述,这样有助于读者对该篇内容的整体把握。由于国际结算具有很强的实务性特点,本书穿插有大量的实例,以方便读者联系实际、加深理解。本书既适用于高等学校相关专业的本科生和研究生作教材,也适用于从事国际结算实务工作者(不论是在金融系统还是在外贸系统工作)作工具书参考。

我总是心存感激。在本书写作过程中,所参阅的文献除了在参考书目中列出的一部分外,还有大量的国际商会的出版物、近年的几乎所有相关的报刊文章以及在网上查到的很多资料。相关文献有数百篇之多,无法将它们一一列出,在此,谨向所有使本人受益的作者们致以真诚的谢意。尤其要致谢的是林泽拯先生,林老在国际贸易实务界工作40年,在贸易单证方面积累了非常丰富的经验,难能可贵的是,林老勤于笔耕,经常将实务中一些具有典型意义的案例总结出来供后辈们学习参考。对于国际结算这样一门实务性的课程,案例辅助教学是必需的。在我搜索案例的过程中,前些年总能读到林老散见于报刊的文章,而这些年发现许多出版物中的单证等案例均是对早年林老提供的素材的改编。另外,回想我国改革开放初期,国际结算人才极度缺乏,苏宗祥教授于1982年出版《国际结算》一书,无疑为培养我国国际结算人才做出了很大贡献;戚世忠先生等于1989年出版《国际贸易结算》,系统阐述了国际结算的基本理论和实务。所以我和读者们一样,应该向我国国际结算领域这些前辈们致敬。

我感谢所有使用该书作为教材或参考书的同仁们。在国内的一些学术会议上,经常有一些高校的老师与我交流对教材的看法以及如何讲好这门课的经验。现在呈现给读者们的这本书,就是在吸取了一些同行们的建议之后的修订本。感谢我的学生们,他们对本课程表现的极大兴趣和认真学习的态度一直感动、鞭策着我。本书增补的全套单证就是由南京大学国际经济贸易系2001级学生以及我的研究生收集整理的。



希望本书能为我国培养一批专业人才做出一点贡献,同时希望能得到广大专家学者和师生的指正。

梁 琦

2004 年 12 月

南京大学逸夫管理科学楼

目 录

绪论	1
----------	---

第一篇 国际结算中的票据

第一章 票据概述	27
第一节 票据的概念、特性和作用	27
第二节 票据的当事人、票据权利和票据关系	29
第三节 票据起源和票据法系	34
第四节 票据风险与防范	37
第二章 汇票	43
第一节 汇票的概念	43
第二节 汇票的种类	48
第三节 汇票的票据行为	50
第三章 本票和支票	63
第一节 本票	63
第二节 支票	66

第二篇 国际结算的传统方式

第四章 汇付	73
第一节 预备知识	73
第二节 汇付的规则	77
第三节 汇付方式的应用	82



第五章 托收	86
第一节 托收的概念	86
第二节 托收的规则	91
第三节 托收方式的应用	98

第六章 信用证	106
第一节 信用证的基本概念	106
第二节 信用证的流程与当事人	112
第三节 信用证的类型及其应用	119
第四节 信用证的审核与修改	133
第五节 信用证项下的融资	148
第六节 信用证的风险与防范	152
第七节 《跟单信用证统一惯例》及信用证标准格式	160

第三篇 国际结算中的单据

第七章 单据概述	169
第一节 单据的概念和基本要求	169
第二节 单据的制作与审核	171
第三节 无纸化单据	181

第八章 运输单据	187
第一节 海运提单	187
第二节 多式联运单据	208
第三节 其他运输单据	213
第四节 电子提单	220

第九章 保险单据	223
第一节 货物运输保险概述	223
第二节 价格条件与货物保险	230
第三节 货物保险单据实务	234

第十章 商业发票和其他单据	239
第一节 商业发票	239
第二节 海关发票和领事签证	245
第三节 产地证明书和检验证明书	248
第四节 发票的补充单据、证明和通知	252

第四篇 国际结算中的融资担保

第十一章 担保业务概述	259
第一节 担保的概念	259
第二节 外汇担保的概念	261
第三节 外汇担保的类型	263
第十二章 银行保函	269
第一节 银行保函概述	269
第二节 银行保函的内容和条款	274
第三节 银行保函的业务处理	283
第十三章 备用证	288
第一节 备用证概述	288
第二节 《国际备用证惯例》简介	292
第三节 备用证业务的特点	295
第十四章 福费廷	307
第一节 福费廷概述	307
第二节 福费廷业务操作	312
第三节 福费廷方式的应用分析	321
第十五章 国际保理	326
第一节 国际保理概述	326
第二节 国际保理的运作机制	336
第三节 国际保理的比较优势与应用	345
附录一 单据示样	351
附录二 贸易实务案例(全套单据)	366
主要参考文献	380

绪 论

一、国际结算的基本概念

国际结算(international settlement)是对国际债权债务进行了结和清算的一种经济行为。国际商品贸易、服务贸易、非贸易贷款融资、黄金和外汇买卖、私人和团体汇款以及其他经济、文化、科技事业的交往,必然要产生国与国之间的货币收付行为,与此同时也就产生了国际债权债务关系。国际结算就是运用一定的金融工具(汇票、本票、支票等),采取一定的方式(汇付、托收、信用证等),利用一定的渠道(通信网、计算机网等),通过一定的媒介机构(银行或其他金融机构等),进行国与国之间的货币收支行为,从而使国际债权债务得以清偿。

国际结算作为一门学科,是以国际贸易学和国际金融学的理论为指导,着重研究国际债权债务的清偿形式和方法,以及有关信用、资金融通理论和方法一般规律的学科。因此,国际结算既是一门实务性很强的学科,又是一门理论较深的学问。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和处理所遇到的国际结算纠纷,是学习本学科的基本目的。

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。国际结算是伴随着国际贸易的产生而出现的,并伴随着国际贸易的发展而变化的,它们是一对孪生儿。国际结算具有很强的银行特点,一笔国际结算业务也就是有关资金在银行的国际代理行中不同账户之间划拨,从而达到债权债务的清偿。我国银行的国际结算业务包括:外汇兑换业务、买入外币票据业务、外币票据托收业务、汇入汇款业务、汇出汇款业务、代售旅行支票业务、外币存款业务等。同时,国际结算 also 具有很强的外贸特点,每一笔国际结算业务都是与一笔由对外贸易和交往所产生的国际债权债务相关联的,从而也与发生对外贸易和交往的单位如公司等相关联。因此,国际结算不仅是一项重要的银行业务,也是一切从事进出口贸易的公司和有涉外业务的企业中相关人员必须通晓的知识。将国际结算的金融性和外贸性相结合,从银行和交易合同方多个角度去考察,才能对国际结算进行全方位、全过程的了解和掌握。

二、国际结算的历史变革

国际结算经历了漫长的发展和变革过程,它是随着国际贸易和国际金融业的发展而逐渐演变的。在漫长的历史进程中,随着物质生产和商品交换的发展,不同国家之间的商品货币交换形

态由最初的物物交换到货币交换,由简单的价值形态到扩大的价值形态,再到一般的价值形态,从使用实物货币到使用金属货币,从金属货币到银行货币,从银行货币到转账货币,从转账货币到电子货币。与之相应,国际结算衍变历程也经历了四大变革,即现金结算变为票据结算,货物买卖变为单据买卖,直接结算变为银行结算,人工结算变为电子结算。

早期的国际结算是金、银交易。譬如我国古代对日本及南洋各国的海上贸易,通过著名的丝绸之路同中亚和中东地区各国的陆上贸易等,除了直接的以货易货交易外,都是长期使用金、银等贵金属进行交换和结算的。但是这种金、银结算具有很大的局限性:其一,远途运送贵金属面临巨大风险,如盗窃、劫持或其他自然灾害带来的损失;其二,远途运送贵金属需要承担大额的运输费用及相关费用;其三,远途运送贵金属的时间很长,长期占压在途资金不利于资金周转。

到了由封建社会向资本主义社会过渡时期,国际商品交换的种类和范围以及交易量都不断扩大,在货币兑换业的基础上产生了以票据为支付手段的结算方式。西欧中世纪的国际贸易在集市举行,多以汇票清算。在12—13世纪,地处地中海北岸的意大利各城邦商业发达,贸易繁荣,集市兴旺,意大利人在集市经营汇票和远距离贸易,他们发现用一个方向所欠债务冲销另一个方向所欠债务,就可减少以货易货、当面清账或用大量金、银、铜币支付的麻烦。例如,假设在佛罗伦萨的A从布鲁塞尔的B那里购买10万美元的商品,而佛罗伦萨的C又销售10万美元的商品给布鲁塞尔的D,于是A可以通过汇票交换经纪人购买一张由C开具的令D支付的汇票,用以支付给B,由B持该汇票向D收回货款。这样,商人A与C、B与D之间的货物买卖便转化为A与C、B与D之间的票据关系。当然,如果D对这张汇票拒付或无能力支付,这笔交易就被破坏了。因此,这种票据交易中包含着商业信用,如图1所示。16—17世纪,票据在欧洲大陆被广泛使用,国际结算已从现金结算时期进入票据结算时期。

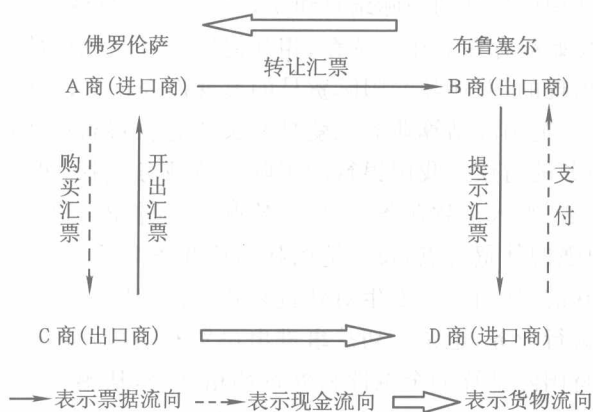


图 1

随着生产力和国际贸易的发展,国际结算业务量日趋增多,票据结算的优越性日益显示出来。到了18世纪的资本主义时期,同国际贸易有关的金融业、航运业以及保险业也获得了巨大的发展,提单、保险单等相继问世,海运提单从一般性的货物收据发展为可以背书转让的物权凭

证,保险单发展成可以转让的单据;原来高利贷金融业逐渐转变为担任信用中介和支付中介的资本主义银行。产业革命的出现,促使银行采取股份经济的组织形式,金融资本与产业资本日益融合,出现了跨国银行。到19世纪末20世纪初,银行不仅从事国内的存放兑业务,而且通过国外分支机构和国际代理银行网络,从事国际借贷和国际结算业务。由于银行信用迅速加入到国际结算中来,凭单付款的方式已相当完善,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。

银行信用在国际结算领域的出现和推广,是现代国际结算产生的基础。银行信用是银行以货币形式向企业提供的信用,与商业信用相比,具有如下显著特点:第一,商业信用发生在许多企业之间,对多数企业来说,何时发生、与哪家企业发生,事先都是没有计划的,是自发产生的。而银行信用具有集中性,克服了商业信用的分散性和自发性。第二,商业信用的规模和期限受到企业资金能力的限制,即企业只能向自己商品的购买者延期或预先收取货款,尤其是产业界,还具有严格的方向性,如只能上游产业向下游产业提供商业信用,反之则不行。而银行信用集聚的资金不仅可以是企业的暂时闲置资金,还可以是社会各方面的闲置资金,来源广泛,特别是银行具有创造信用的能力,它可以通过发行信用货币和创造派生存款扩大资金来源、扩大信用规模,可以供企业短期或长期使用。所以,银行信用扩大了信用的范围和规模,克服了商业信用在数量上、期限上和对象上的局限性。由于银行信用优越性显著,国际结算逐步地集中于银行。

银行办理国际结算具有以下优越性:第一,银行网络和国际代理行网络普遍建立,使国际结算不受时间和地点限制,可以满足世界各地客户的需求;第二,银行资金雄厚,银行信用优越于商业信用,使国际结算更加安全可靠;第三,银行集中了大量的债权债务关系,可以最大限度地加以抵消,从而缩短了结算的路径,节省了结算的时间和费用,使国际结算更加快捷和经济;第四,通过有关国际惯例的颁布和实施(譬如国际商会银行委员会于1929年通过的国际商会第74号出版物《跟单信用证统一惯例》第一版本),银行办理国际结算有统一规章可循,使之更加合理化和规范化,并有助于减少和避免国际贸易纠纷;第五,随着高新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,人工处理纸质票据的国际结算转向电子化,使得国际结算不断朝着安全、经济、方便、迅速的方向前进。

三、现代国际结算的特征

现代国际结算呈现出以下几个特征:

1. 国际结算的规模和范围越来越大

经济全球化的发展,国际分工的日益加深,各国经济之间相互依赖性的进一步加强,使得国与国之间的交往越来越多,国际商品贸易和服务贸易不断扩大,使得国际结算业务的需求量也不断扩大。一方面,发展中国家的经济发展使得其参与国际贸易与国际分工的能力增强,带动了第三世界对外贸易的发展,扩大了国际贸易结算的需求。另一方面,当今世界产业结构的重心正向服务业转移,世界贸易的发展趋势是服务贸易的比重越来越大,服务贸易的年平均增长速度约为同期商品贸易增长速度的两倍以上。而真正构成服务贸易迅速扩张的既不是与国际商品贸易直



接相关的古典服务贸易,也不是与国际直接投资密切相关的要素转移性质的服务贸易,而是相对独立于商品贸易和直接投资的新兴产业的服务贸易,这使得自 20 世纪 80 年代以来,全球以服务贸易为背景的金融交易量迅速扩张,2007 年,全球服务贸易出口额达 3.3 万亿美元,占全球贸易出口总额的比重为 19.5%,相当于货物贸易出口额的 24.2%。

2. 国际结算与信贷融资密不可分

进出口贸易的信贷与融资业务的历史很悠久,它几乎是与商业银行的兴起同时出现的,但真正得到发展和普及还是近 30 年间的事。在当代国际贸易日趋激烈的竞争中,企业为了获得充裕的运营资金,迫切需要金融业提供某种服务来满足企业在贸易融资和风险控制方面的需求,进出口贸易融资业务就是顺应了这种时代的潮流而迅速发展起来的。进出口贸易融资根据其期限长短的不同,可分为短期贸易融资和中长期信贷;根据信贷对象不同,可分为对出口商的融资和对进口商的融资。它们与国际结算相融合,使得银行能更好地发挥信用保证和资金融通的作用,同时也创造出更多、更新的国际融资结算方式,国际保理就是其中一种。在保理业务出现之前,汇票在国际贸易和结算的发展中起了重要作用,那时汇票在国际结算中的作用就像是轮子在交通运输发展中的作用一样。但从 20 世纪中期开始,汇票的用途逐渐减少,因为现代通信越来越快捷,货物的运输越来越方便,加上在越来越多的交易中不再出现标志货物所有权的凭据,汇票已成为一种很烦琐的结算方式。在汇票被取代成为一种趋势时,保理业务开始迅速发展起来。保理不仅在国际贸易中越来越多地取代汇票而成为贸易融资方式,而且它还把企业和商人从管理负担和坏账风险中解脱出来。这一结算方式已经在英国、法国、意大利、日本等国得到推广。1993 年年初,世界最大的保理组织——国际保理商联合会(Factors Chain International,简称 FCI)在亚太地区吸收了两家新成员,一家是香港汇丰银行,一家是中国银行。中国银行加入 FCI,标志着国际保理业务开始为我国的对外贸易服务。随后交通银行、光大银行、中信银行、中国工商银行等 13 家银行也纷纷开展国际保理业务,并先后成为 FCI 的会员。2009 年 3 月 10 日,在中国银行业协会的组织和协调下,由 17 家银行共同发起成立了中国银行业协会保理专业委员会。另外一家世界保理组织是国际保理商协会(International Factors Group,简称 IFG),其成员主要是大型跨国公司,目前我国也有三家会员。

3. 国际担保融入国际结算

20 世纪 60—70 年代以来,国际担保被普遍用于国际结算,成为一种非常灵活的国际结算方式。其原因主要是:第一,国际贸易由一般商品交换发展到资本货物交换、劳务输出、技术和专利转让,这些交易的基本特点是金额大、手续多,且都有自己的一套惯例。在这些特殊交易中,如果没有国际担保,则买卖双方交易很难达成。第二,各国为了增加本国出口和限制进口,力求保持贸易对等和平衡,补偿贸易、对销贸易、各种加工贸易等贸易方式兴起,这些特殊贸易的结算用担保形式(如保函)更为灵活,可以根据客户的具体要求和业务情况“量体裁衣”。第三,世界银行、亚洲开发银行等国际组织及各国政府的贷款都以担保为前提条件。这些贷款项下的援助项目,凡超过一定的金额,必须采取国际竞争性招标,都需要提交担保。第四,出口信贷和出口保险均需要担保。以上这些国际经济交往的方式都离不开担保,使得担保在国际结算领域中发挥着重

要作用。以担保业务形式之一——备用证为例,1998年6月国际商会银行技术委员会与国际银行法律和惯例协会联合印发国际商务第590号出版物《国际备用证惯例》(International Standby Practices,简称ISP98),并于1999年1月1日起正式施行。这是国际商会首次以独立的规则制定备用证惯例,它表明备用证已经成为用途广泛、日趋成熟的金融工具。ISP98的实施推动了备用证业务更大范围、更深层次、更高形式的发展。

4. 政策性金融支持伴随着国际结算

在世界市场和国际贸易的激烈竞争中,各国政府纷纷利用政策性金融手段支持本国出口商开拓国际市场,除了传统的优惠贷款等方式外,其中最典型的是出口信贷和出口信贷担保及出口信用保险前者是政府支持出口融资的重要工具,后者则为出口结算收汇保驾护航。出口信贷的发展背景是科学技术与资本主义生产的巨大发展,资本主义国家对外贸易领域中的一般性制成品的出口,逐渐为技术含量高的大型机电产品和成套设备所替代,这时原先的短期信贷方式已不适用,一些发达国家政府相继成立专门支持本国资本性商品出口的机构,即出口信贷机构(export credit agency,简称ECA)。ECA专门从事有补贴的出口信贷,其金额大、期限长且利率低的特点,远非一般商业贷款所能及。目前世界上大多数国家都成立了自己的出口信贷机构,具体表现形式要么是成立进出口银行,要么是成立出口信用保险或担保机构,或者是上述两个机构同时并存。在信贷方式上,也出现了卖方信贷、买方信贷、福费廷(即中长期出口票据贴现融资)等出口信贷的新方式。这些新方式应用于国际结算,大大降低或转移了贸易结算中的风险,使出口商从合同签订到结算收汇各个环节的利益都能得到保障,且通过融资担保、固定利率融资等手段为出口贸易融资或项目融资提供保障。发达国家的经验表明,官方支持的出口信用保险体制已成为各国扩大资本货物出口、大宗货物出口和海外投资的重要手段,效果十分明显。2007年全世界范围内受到出口信用保险支持的贸易占全球贸易总额的12%。

5. 国际结算方式不断更新

由于国际金融和国际贸易发展迅速,高科技、高技术的广泛应用,国际结算方式越来越多样化,传统的信用证的地位下降。长期以来,国际贸易是卖方市场,信用证结算方式因可靠性和安全性较好,可以有效地消除供应商因对买方资信缺乏了解而存在的忧虑,所以在卖方市场条件下,信用证结算方式很盛行,是国际贸易中最主要的结算方式,这种情形一直持续到20世纪70年代初期。但后来的情形发生了很大的变化,卖方市场已向买方市场转变,国际贸易的竞争日益激烈,这种竞争既是商品价格和质量的竞争,也是支付条件和结算方式的竞争。在买方市场条件下,信用证结算方式越来越显示出其缺点,不仅因手续繁、费用高、技术性强而费时费力,而且在较长时间内占用买方的资金或授信额度,这使得买方更乐意接受其他结算方式。如果卖方坚持采用信用证结算方式,就会在一定程度上削弱其市场竞争能力,并可能丧失一些潜在的销售机会和客户,所以越来越多的出口商不得不忍痛割爱,采取灵活多样的非信用证融资结算方式。当前国际结算的明显趋势是:非信用证融资结算方式所占的比重越来越大,估计约占世界年进出口总额的60%以上。而且越是发达国家这个比例就越高,如在欧盟各成员国之间的贸易中,这个比例高达80%以上。

6. 国际结算中商业信用的比重加大

这与公司内贸易的发展紧密相关。所谓公司内贸易是指母公司控制下的跨国界的贸易,它包括在母公司控制下子公司之间的贸易或者是母公司与子公司之间的贸易。由于跨国公司对外直接投资在全球范围内迅速发展,公司内贸易已经成为当今国际经济活动中的普遍现象,它在国际贸易中的重要性越来越明显。根据有关的研究报告估计,目前 80% 以上的世界贸易与跨国公司有关,1/3 的国际贸易在公司内部进行。公司内贸易的显著特点是:其交换市场是跨国公司的内部市场。这种“市场内部化”能降低市场交易成本,其优越性也充分表现在国际结算之中。由于买卖双方充分了解、资信可靠,因此结算时可以采取“记账”方式,即买方收到卖方直接寄来的单据后立即将货款汇入卖方的账户,而不通过银行采取托收和信用证等方式办理,因而不必付出高昂的银行手续费等。目前,采用这种记账方式结算的比例在全部国际商品贸易结算中不断增大。我国至今仍然是以传统的结算方式为主,前几年,绝大部分货款都采用信用证结算方式,如今汇付方式越来越多。在传统结算方式中,商业信用开始挑战银行信用,除了以上提到的由于跨国公司和直接投资迅速增长的原因外,另一个原因是由于我国已实行改革开放 30 多年,很多涉外企业逐渐建立了自己稳定的、有信誉保障的国际客户网,企业从追求利润最大化目标着眼,在商业信誉可靠的前提下,尽量减少和避免银行费用。

四、国际结算的发展趋势

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具体有以下几点:

1. 关于 SWIFT

20 世纪中叶以后,随着科学技术的发展,国际银行业普遍采用先进的计算机技术,建立了各类联机网络和高效信息系统,使得手工操作时代形成的世界范围内银行间的资金往来、汇兑和资金结算业务,通过跨地区、跨国家的计算机网络更加紧密地联系起来,大大节约了货币票据的使用,并且使相距万里的借贷、收付双方的业务往来,瞬息之间即可完成,缩短了国际结算的时间,提高了货币的周转速度和流通速度。

SWIFT 是环球银行间金融通信协会(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)的缩写,它成立于 1973 年 5 月,是一个国际银行同业间非营利性的国际合作组织,总部设在比利时首都布鲁塞尔。SWIFT 最初由北美和西欧 15 个国家 239 家银行发起,如今已在全世界拥有会员银行 5 000 多个,其环球计算机数据通信网在荷兰的阿姆斯特丹和美国纽约设有地区处理站,连接数千个用户,日处理 SWIFT 电讯数百万笔。由于 SWIFT 组织标准金融信息的传输,实现银行间低成本、高效益、及时准确的信息交换和自动化的业务处理,所以各国银行积极加入该组织,从而使 SWIFT 网络在全球得到广泛使用。目前,SWIFT 电讯系统已成为国际金融通信和国际结算的主体网络。

SWIFT 把银行业务分为九大类型:① 客户汇款(customer transfer);② 银行间头寸调拨(bank transfer);③ 外汇业务(foreign exchange confirmations);④ 托收业务(collections);⑤ 证