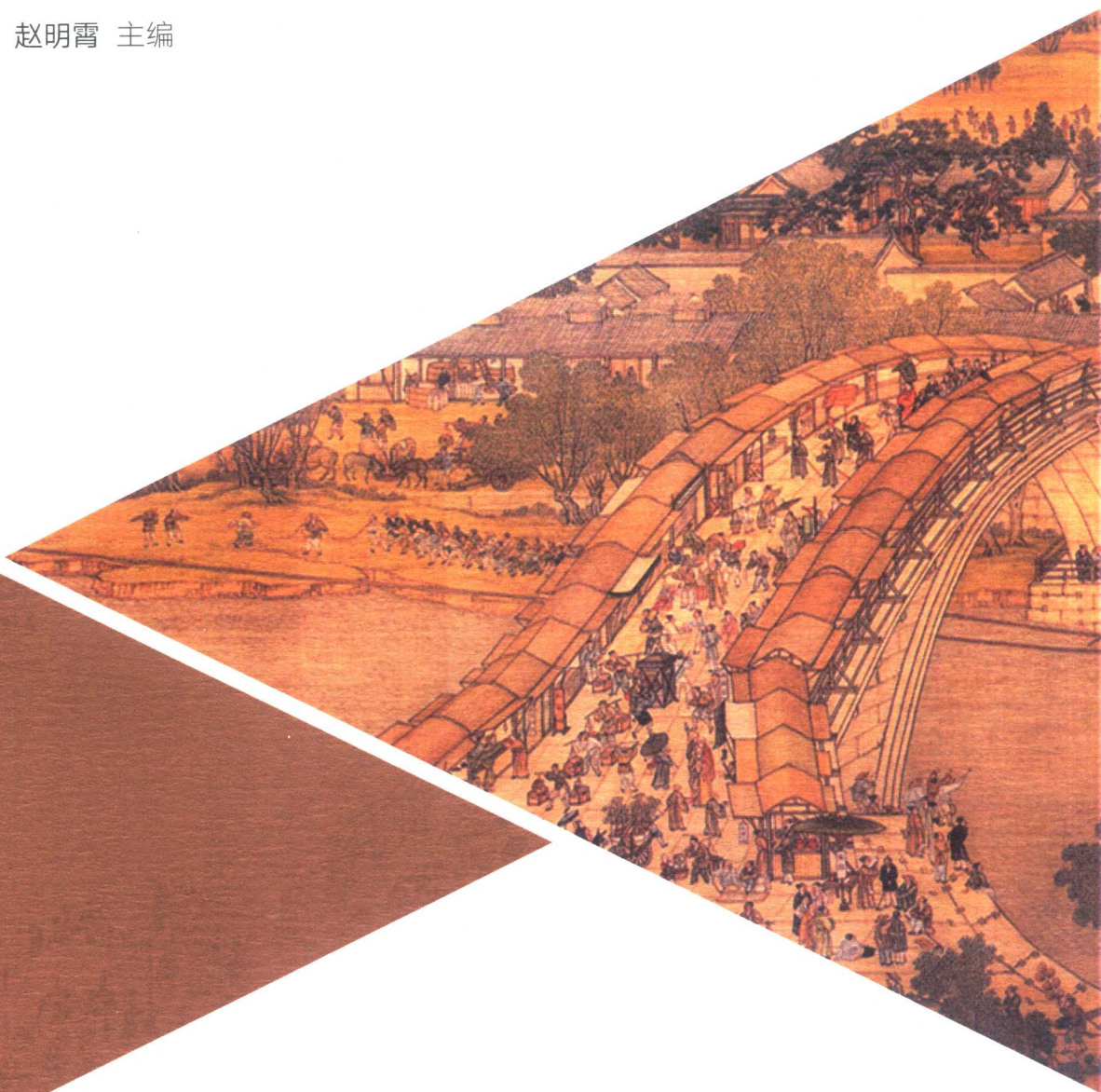


高等学校金融学、国际贸易专业主要课程精品系列教材

# 国际结算

赵明霄 主编



涉外借

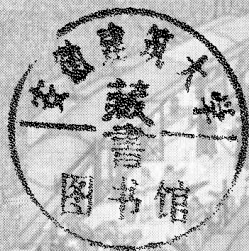
高等教育出版社

高等学校金融学、国际贸易专业主要课程精品系列教材

# 国际结算

赵明霄 主编

马润平 黄萍 史安玲 副主编



高等教育出版社·北京

## 内容简介

本书以国内外有关国际结算的立法和最新惯例为基础,借鉴国内外最新科研成果,用科学的观点与方法分别阐述了国际结算中的票据和单据、国际结算的基本方式(汇款、托收、信用证)与新型方式(国际保理、包买票据)、国际结算中的贸易融资和国际非贸易结算等内容,全面、系统地介绍了国际结算的基本理论和操作程序与规则。在理论阐释上侧重知识性与系统性,注意吸收国际结算领域研究的最新成果;在实务方面突出实用性与操作性,并注重与我国国际结算实践相结合。

本教材适用于金融、经济管理等相关专业的高年级本科、研究生和MBA,以及理论研究和实务部门工作者的参考用书,同时也可作为金融与国贸工作者的参考书。

## 图书在版编目(CIP)数据

国际结算 / 赵明霄主编. -- 北京: 高等教育出版社, 2016.12

ISBN 978 - 7 - 04 - 045998 - 2

I. ①国… II. ①赵… III. ①国际结算 IV.  
①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 170504 号

策划编辑 郭金录      责任编辑 王 威      特约编辑 吕培勋      封面设计 张 楠  
版式设计 马云      插图绘制 黄建英      责任校对 黎丽娜      责任印制 尤 静

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  
印 刷 北京鑫丰华彩印有限公司  
开 本 787mm × 1092mm 1/16  
印 张 25  
字 数 610 千字  
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.hepmall.com.cn>  
<http://www.hepmall.com>  
<http://www.hepmall.cn>  
版 次 2016年12月第1版  
印 次 2016年12月第1次印刷  
定 价 39.80 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 45998 - 00

# 前 言

教材是教学活动的载体和学生学习的重要依据。近年来,国内出版的国际结算教材众多且各具特色,但找到一本既适合教师教学,又适合学生学习的国际结算教材并不容易。有的虽然很详细,但过于琐碎,有的对国际结算的基本问题阐释不清,有的章节编排不符合教学的先后次序等。

譬如,不少教材在说明国际结算的产生和发展时,都认为国际结算是随着国际贸易的产生而产生,并随国际贸易的发展而发展的。而在国际结算的概念上又采用一般认可的定义,即国际结算(international settlement)是在国家间办理货币的收付以清偿位于不同国家的两个当事人之间由于政治、经济、文化交流等引起的债权债务关系的行为。众所周知,国际贸易经历了直接的物物交换和以货币为媒介的间接交换。物物交换是国际贸易的初级形态,由于是以物易物,没有货币作为交易媒介,也不存在债权债务关系,因而不存在国际结算。国际贸易是国际结算的基础,但国际结算却是在货币诞生后发挥延期支付手段职能时才产生的。因此,关于国际结算的产生,上述说法既不合逻辑,也容易引起误解。再如,我们所能见到的教材在编排顺序上,大多将国际结算的单据置于国际结算方式之后,而跟单托收、跟单信用证等国际结算方式则要涉及相关单据,如海运提单、商业发票等,这显然不符合读者学习的先后次序。事实上,国际结算中的单据属于传统的广义票据。因而,在国际结算的狭义票据——国际结算工具之后进行讲解并无什么不妥。况且这一部分内容又相对独立,所以,有的教材将此安排在国际结算方式之后似乎也没有很充分的支持理由。

另外,近几年来,国际结算的经济、技术、法律环境已发生了较大的变化。随着全球贸易自由化程度的加深,参与国际经济交易的供应商、中介商和客户增多,竞争也更加激烈。由此要求当事人对作为主要贸易条件的结算方式,采取更灵活的态度,更好地把握结算成本和风险,促进交易的顺利进行。同样重要的是信息技术的进步和普及,为信用交易和融资扩张提供了更大的空间,为国际结算业务提供了更有效的工具和选择。目前,国际结算已成为我国商业银行的主要业务之一,从而受到各大商业银行的重视,特别是在我国金融业已全面对外开放的条件下,外资金融机构的介入使此项业务的竞争日趋激烈;各种新型的结算方式在不断创新并被引入我国,如国际保理、包买票据等业务;作为国际结算业务中最重要的国际惯例,已沿用了十多年之久的 UCP500(《跟单信用证统一惯例》)被 UCP600 所取代等。这些现实的变化,客观上需要一本能充分体现和反映国际结算领域的最新发展的教材,以便使读者能站在此领域的最前沿,以适应教学和实践的需要。

正是基于上述考虑,经过多年的酝酿,在总结长期教学实践活动经验的基础之上,我们组织了具有该门课程丰富教学经验的教学和科研骨干教师,经过半年多的辛苦劳作,遂成此书。

我们本着为教师服务、为读者着想的理念和宗旨,无论是在内容还是在形式上都做了一些有益的创新和尝试。本书以国内外有关国际结算的立法和最新惯例为基础,借鉴国内外最新科研成果,用科学的观点与方法分别阐述了国际结算中的票据和单据、国际结算的基本方式(汇款、托收、信用证)与新型方式(国际保理、包买票据)、国际结算中的贸易融资和国际非贸易结算等内容,全面、系统地介绍了国际结算的基本理论和操作程序与规则。在理论阐释上侧重知识性与系统性,注意吸收国际结算领域研究的最新成果;在实务方面突出实用性与操作性,并注重与我国国际结算实践相结合。具体而言,本教材有如下几点自身的特色:

1. 易教好学。在编写过程中,我们力求从实践出发,诠释关于国际结算的现行法律和惯例的内涵,在保证理论的完整性和系统性的前提下,深入浅出,化繁为简,强调实务可操作性的同时,突出具有规律性的游戏规则,特别重视作为一本教材的内容结构编排,尽量做到条理清晰,易教好学。

2. 内容丰富。此书在编写过程中,依据国际结算的基本理论及规律,参阅了大量的材料。根据近年来国际经贸与结算活动中的变化,增加了一些新业务,并对传统业务的内容作了补充,从而全方位地反映了国际结算业务运作的原理、惯例、条件、方式和手段。

3. 实务性强。国际结算作为一门以应用为主的课程,编写时,我们坚持在理论上以必需、够用为度的指导思想,强调理论联系实际。本教材紧密结合国际结算业务运作的实际,在阐述国际银行业务时,提供了各种实例和业务单据的式样;为使每项业务具有直观性和可操作性,书中附有众多业务程序图解。

4. 编排合理。与目前大多数教材不同的是,本教材增加了国际结算的法律环境、国际支付体系等内容,以使该门课程的体系更趋完整、系统;遵循人们的阅读习惯和学习的先后次序,合理处置有关章节的编排顺序。另外,考虑到该门课程的教学时数以及不同专业的不同要求,对有关章节以“\*”号标记,供教师按专业需要选择使用。

本书由兰州财经大学赵明霄教授任主编,兰州财经大学马润平教授、黄萍教授和兰州财经大学陇桥学院史安玲副教授任副主编。全书共五篇十五章,具体分工如下:赵明霄编写第一章、第二章、第三章第一节、第九章、第十章;黄萍编写第十一章、第十二章、第十三章;史安玲编写第六章、第七章;兰州财经大学兰水清编写第三章第二至五节、第四章、第五章;甘肃省人民政府金融工作办公室潘秀编写第八章、第十四章、第十五章。

在本教材的编写过程中,编写的老师们参阅了大量的同类教材和相关著作和论文,谨对参考资料的作者表示真诚的感谢!

本书既可以作为高等院校金融学、国际贸易、财务管理、会计、商务英语等专业的教材,也可以作为银行、海关、进出口企业相关人员的业务参考用书和培训教材。

由于水平所限,书中难免有不足之处,敬请广大读者批评指正。

编者

2016年3月于金城

# 目 录

## 第一篇 导 论

第一章 国际结算概述 .....	3
第一节 国际结算的基本问题 .....	3
第二节 国际结算的产生和发展 .....	9
第三节 国际结算的银行网络 .....	16
第二章 国际结算的法律环境 .....	23
第一节 国际结算法律环境概述 .....	23
第二节 国际结算中的国际惯例 .....	26
第三节 国际结算制度 .....	35

## 第二篇 国际结算工具

第三章 国际结算工具——票据 .....	41
第一节 票据概述 .....	41
第二节 汇票 .....	52
第三节 本票 .....	61
第四节 支票 .....	64
第五节 三种票据的使用 .....	70

## 第三篇 国际结算单据

第四章 国际结算单据 .....	75
第一节 单据概述 .....	75
第二节 商业发票 .....	77
第三节 运输单据 .....	81
第四节 保险单据 .....	92
第五节 附属单据 .....	104

## 第四篇 国际结算方式

<b>第五章 国际贸易结算方式——汇款和跟单托收</b> .....	111
第一节 国际结算方式概述 .....	111
第二节 汇款方式 .....	113
第三节 跟单托收 .....	120
<b>第六章 国际贸易结算方式——跟单信用证</b> .....	133
第一节 跟单信用证概述 .....	133
第二节 跟单信用证的内容及主要当事人 .....	137
第三节 跟单信用证的种类 .....	148
第四节 跟单信用证业务原理 .....	158
第五节 跟单信用证的修改与撤销 .....	181
<b>第七章 国际贸易结算方式——银行保函与备用信用证</b> .....	185
第一节 银行保函的性质及作用 .....	185
第二节 银行保函的内容及种类 .....	189
第三节 银行保函的业务程序 .....	195
第四节 备用信用证 .....	200
第五节 银行保函、备用信用证及跟单信用证的比较 .....	204
<b>第八章 国际贸易结算方式——国际保理与包买票据</b> .....	209
第一节 国际保理的性质和作用 .....	209
第二节 国际保理的种类及运作机制 .....	217
第三节 国际保理的比较优势与应用 .....	232
第四节 包买票据业务的性质 .....	237
第五节 包买票据业务程序 .....	239
第六节 包买票据业务应用分析 .....	242
<b>第九章 国际贸易结算方式选择与综合运用</b> .....	246
第一节 国际结算方式比较分析 .....	246
第二节 国际结算方式选择与运用 .....	250
<b>第十章 国际贸易结算融资</b> .....	255
第一节 国际贸易融资的特点和意义 .....	255
第二节 出口融资方式 .....	262
第三节 进口融资方式 .....	269
<b>第十一章 国际非贸易结算方式</b> .....	275
第一节 国际非贸易结算方式概述 .....	275
第二节 外币信用卡 .....	276
第三节 其他国际非贸易结算方式 .....	281

## 第五篇 国际结算中的风险及其防范

<b>第十二章</b>	<b>国际结算中的风险及风险控制</b>	289
第一节	国际结算中的风险类型及其识别	289
第二节	汇款及托收结算方式下的风险及其防范	292
第三节	信用证结算方式下的风险及其防范	297
第四节	银行保函业务中的风险及其防范	302
第五节	国际保理业务中的风险及其防范	306
<b>第十三章</b>	<b>国际结算中的欺诈及其防范</b>	312
第一节	国际结算中常见的欺诈活动	312
第二节	银行防范欺诈的措施	318

## 第六篇 国际银行间支付与清算体系

<b>第十四章</b>	<b>国际银行间清算与支付体系</b>	325
第一节	支付系统概述	325
第二节	支付系统中的基本问题	327
第三节	电子化支付清算系统	329
第四节	美国的支付清算体系	331
第五节	其他主要发达国家的支付体系	335
第六节	国际性清算组织	338
<b>第十五章</b>	<b>国际金融机构和外国政府贷款的支付结算</b>	341
第一节	国际金融机构贷款及其支付结算	341
第二节	政府贷款及其支付结算	343
第三节	日本政府对外贷款的结算	347
第四节	其他外国政府贷款及其支付结算	350
<b>附录一</b>	<b>《跟单信用证统一惯例》(UCP600)</b>	354
<b>附录二</b>	<b>世界一些国家和地区对进口单证的相关要求</b>	369
<b>附录三</b>	<b>国际结算术语英中文对照</b>	372
<b>附录四</b>	<b>国际结算英文缩略语</b>	389
<b>参考文献</b>		391



第一篇 导论

---



# 第一章

## 国际结算概述



### 本章导读

本章是对国际结算基本情况的概述,旨在使读者对该门课程的内容和体系有一个宏观的把握,并为今后各章的学习打下基础。通过本章的学习,可以了解国际结算的概念和特征、国际结算的研究对象、国际结算的产生和发展、国际结算的分类等内容。

## 第一节 国际结算的基本问题

### 一、国际结算的基本概念

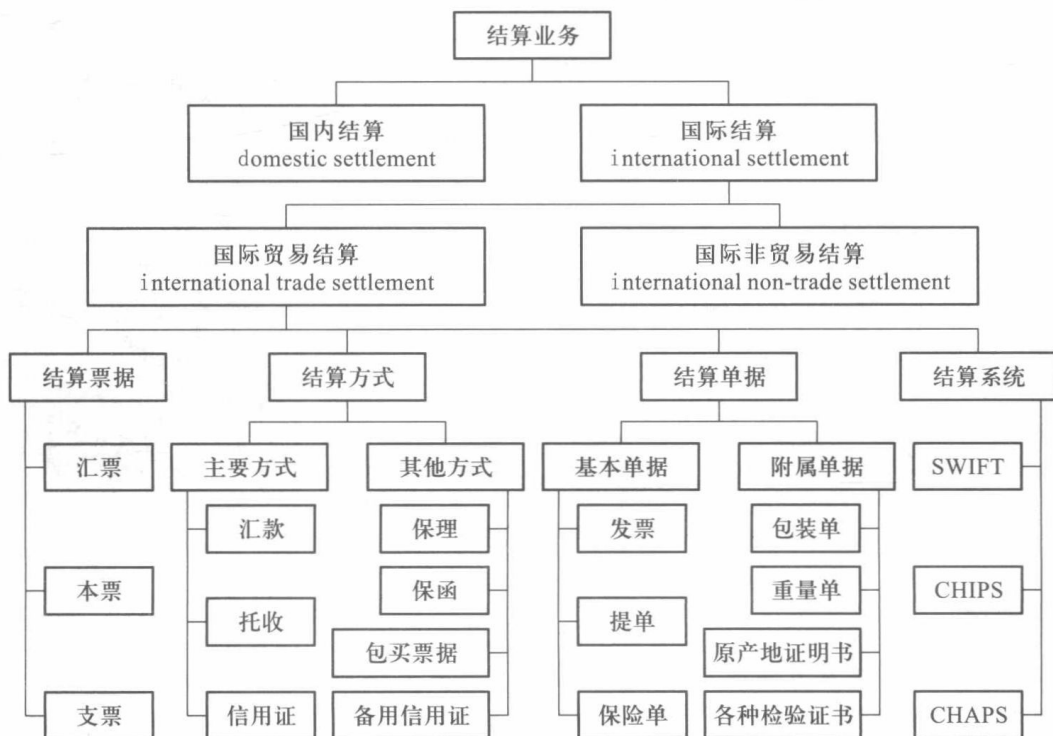
国际结算(international settlement)是在国家间办理货币的收付以清偿位于不同国家的两个当事人之间由于政治、经济、文化交流等引起的债权债务关系的行为。其实质是货币的跨国收付活动,是保障与促进国家间各项活动与交往正常进行的必要手段。它是一项国家间的综合经济活动,主要包括:支付工具及结算方式的选择与运用;各种商业单据的处理与交接;商品货款及劳务价款的索取与偿付;国家间资金单方面的转移与调拨;短期或中长期贸易的融资与运营;信用担保的提供与应用;国际清算系统及支付体系的建设与运行;国际银行间资金的转账与划拨等。

凡是由于国家间的商品交换而产生的债权债务关系的结算称为国际贸易结算;凡是由国家间的其他经济活动和政治、文化交流活动所引起的债权债务关系的结算称为国际非贸易结算。国际结算包括:①国家间的资本流动;②国家间的技术转让;③国家间的劳务输出和输入;④利润的汇回;⑤国际旅游活动;⑥侨民汇款;⑦国家间的文体交流等。贸易结算和非贸易结算构成了国际结算的全部内容。但贸易结算是国际结算的主要内容。

### 二、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。为了便于业务操作,在实

务中通常把国际结算分为国际贸易结算和国际非贸易结算两大类,如图 1-1 所示。



### (一) 国际贸易结算

国际贸易结算是国际结算的基础,它在国际结算中具有主导地位,其结算范围包括以下几方面:

#### 1. 有形贸易结算

有形贸易结算是指有形贸易引起的货币收付活动。有形贸易即商品的进出口贸易,它是全球经济活动中最为重要的组成部分,也是引发国际债权债务关系与资金流动的主要经济行为。随着国际贸易的发展,国家间商品交易的数量、品种、金额迅速扩大,传统的买卖双方一手交钱一手交货、银货当面两讫的结算方式是无法适应现代国际结算需求的。目前,绝大多数进出口交易,都是由经办国际结算业务的银行通过票据、单据等结算工具的转移与传递,并借助某种结算方式结清该项国际债权债务,从而实现贸易的最终完结。

#### 2. 记账贸易结算

记账贸易结算也称为协定贸易结算,它是在两国政府所签订的贸易协定下的商品进出口贸易结算,虽不涉及现汇的收付,但要通过银行办理记账结算。

#### 3. 国际资本流动所引起的商品贸易或资本性货物贸易的结算

例如,国际直接投资与企业跨国经营,都属于长期资本流动的范畴,伴随资金的投入,也会发生商品的进出口交易。买方信贷就是一种广泛用于国际资本货物交易的中长期资本借贷行为,进口商往往需要通过信用证方式最终实现对买方信贷款项的使用。

#### 4. 综合类经济交易中的商品贸易结算

在国际经济交易中,一些经济交易既包含了商品贸易,又包含了非商品贸易。如国际

工程承包、“三来一补”贸易、技术贸易等。它们既有无形资产的进出口,也伴随着有形资产的进出口。如我国承包的叙利亚纺织厂项目,被称为“交钥匙”工程,从设计、施工到设备出口、技术转让再到试车成功,一条龙服务。这种综合类经济交易除了可以用货币清偿债权债务外,还可以用融资款项以及采用抵补、返销、互购、回购产品等方式结算。

## (二) 国际非贸易结算

国际非贸易结算的主体是服务贸易,它是一国外汇收入的重要来源之一。近几年,它在各国国际收支中的比重有上升的趋势,有些国家的非贸易收支数额甚至超过了贸易收支数额。它的结算范围包括以下几方面:

### 1. 无形贸易结算

无形贸易结算是指由无形贸易(invisible trade)引起的货币收付活动。无形贸易结算包括:① 保险、运输、通信、港口、旅游等劳务活动的收支;② 资本借贷或国际直接投资与间接投资产生的利息、股息、利润等收支;③ 广告费、专利费、银行手续费等其他劳务收支。

### 2. 金融交易类结算

金融交易类结算主要是指国家间各金融资产买卖的结算,纯粹是金钱与金钱的交易,如外汇买卖,证券、股票等金融工具的买卖,期权、期货等金融衍生工具的买卖等。它们需要更安全、更迅速地进行结算。

### 3. 国家间资金单方面转移结算

国家间资金单方面转移结算是指发生在政府及民间的各种援助、捐助、赠款以及各种资金调拨行为。

### 4. 银行提供的以信用担保为代表的一系列服务与结算

在国际商务活动中,风险保障是确保交易安全与债权人权益的重要手段。交易双方除了受到履行合同义务的约束外,还需要第三方为交易提供信用担保服务、资信调查服务、处理应收账款和催收追账服务、融资服务、信息咨询服务、规避各种金融风险服务等。银行除了为当事人办理资金结算外,还根据当事人的要求,开展以信用担保为代表的一列表外业务的服务与结算。

### 5. 其他非贸易结算业务

国家间非商品经济活动引起的资金跨国流动,产生了各类非贸易结算业务。例如,外币兑换业务、侨汇业务、信用卡及旅行支票业务、买入或托收外币票据业务、托收境外财产业务等。银行开办以上业务的结算服务,为国家间政治、外交与事务性的联系,以及文化、艺术、体育交流及民间往来提供了诸多便利。

## 三、国际结算的性质

### (一) 从金融学科的角度看

国际结算属于国际金融实务的一个分支,是一门科学性、知识丰富、国际惯例众多、发展较快的学科。其所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、国际收支与国际资本流动问题、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、电信传递、进出口贸易、会计、海关、商检、票据、法律等诸多相关知识。因此,国际结算是以金融、贸易为基础的多边交叉学科,并且具有很强的实用性和可操作性。

## (二) 从商业银行的角度看

国际结算业务是各家商业银行的一项国际性的中间业务。商业银行在为客户进行收汇和付汇服务的过程中,处于居间地位,这使商业银行承担了较少的风险并获得了丰厚的利润,同时还带动银行资产、负债及表外业务的开展,因此,国际结算业务成为商业银行竞争的焦点。国际结算业务开展得好坏常常成为衡量一家商业银行科技含量的多少、人才素质的高低、服务好坏的标准。随着国际贸易、国际金融业务环境的变化,开展国际结算业务也面临着一定的风险,但银行有权选择是否接受客户的委托和申请,有权采用某些保障措施以降低所承担的风险,同时也有权依风险程度的高低收取不同的费用。

## 四、国际结算的研究对象

### (一) 国际结算工具

现代国际结算主要是银行的非现金结算,而非现金结算的主要工具是狭义的资金票据。资金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。这种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。票据的使用极大地提高了国际结算的效率和安全性,因此,票据的运动规律、行为、法规、要式及种类等是国际结算研究的第一个对象。

### (二) 国际结算的单据

单据即广义票据的传递和使用是实现国际结算的必备条件之一,在国际贸易结算中,单据具有举足轻重的作用。

在国际贸易及结算过程中,既有货物的转移,也有单据的传递。但除了出口商以外,其他当事人在进口商最后见到货物之前,一般只能从各类单据上了解客户的情况。例如,发票反映了货物的基本状况,保险单据反映了货物的保障程度,运输单据反映了货物所有权的转移等。因此,为了使交易得以实现,各当事人之间必然要发生单据的交付转让,从而体现了当代国际贸易交易中的货物单据化和凭单而非凭货付款的基本特征。

货物单据化是银行作为国际贸易结算中介的前提;否则,银行势必要耗费相当的人力、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控制货物,在结算货款、贸易融资、咨询服务等方面发挥巨大作用。

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规定,提交正确的单据。

进口国相关部门出于管制进口、征收关税、抵制商品倾销、保障公共环境与卫生等需要,要求进口商提交各种证明文件。为满足进口国相关部门的要求以使货物顺利入关,进口商通常要求出口商提供有关证明,并列入合同条件及信用证条款。

由此可见,对单据的处理是国际贸易结算的重要内容之一。随着现代化通信技术的发展,货物单据化的事实将有所改变,一些国家已经简化了单据的使用程序。特别是电子数据交换系统(Electronic Data Interchange, EDI)的问世与推广应用,将引发国际贸易及其结算的传统单据运作体系的重大变革。

### (三) 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,进出口商要将商定采用的结算方式列入合同的支付条款中并予以执行。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。

国际结算方式主要包括汇款、托收、信用证、银行保函、国际保理、包买票据等类型。国际结算方式的发展与创新,主要取决于国际经贸活动的内容、融资需求、风险保障程度及银行的服务范围等因素。例如,汇款业务简单便捷,可用于寄售、售定、贸易从属费用及非贸易项目结算。跟单托收则主要用于国际贸易结算,由于其程序简单,费用较低,受到贸易商尤其是进口商的青睐。但由于银行在跟单托收运作中未承担任何付款责任,托收效果主要取决于商业信用,因此,出口商承担了进口商拒付托收货款的风险。为了有效地保障出口商的权益,由银行担负第一性付款责任的信用证结算方式于20世纪初问世,并受到国际贸易交易者的普遍欢迎,现在已成为影响最大、应用最为广泛的国际结算方式。此外,为了满足客户除结算货款以外的诸如融资、风险保障、账务管理、信息咨询等需要,又相继出现了银行保函、国际保理、包买票据等综合性业务。

在国际商务、贸易活动中,为实现最终交易目的,当事人可采用单一结算方式,也可多种结算方式并用。单一结算方式如以信用证结算货款;多种结算方式如以跟单托收结算货款时,出口商为规避风险,可同时通过备用信用证获得开证银行的信用担保,也可以部分款项用托收方式结算,部分款项以信用证方式结算。

总之,在国际贸易实践中,产生了各具特色、适用于不同交易需要的国际结算方式,国际结算方式的产生、演变、应用、发展趋势以及创新是这一学科的第三个研究对象。

### (四) 以银行为中心的支付体系

以银行为中心的现代电子转账划拨支付体系是国家间资金得以安全有效结算的基础设施。各国货币清算中心支付体系的良好运行,其国际结算的及时与可靠的保证。此外,跨国支付系统的作用也越来越突出,如1973年成立的环球银行金融电讯协会(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT)、欧洲的跨国零售支付系统、英国的交换银行自动收付系统(CHAPS)、美国的清算所同业支付系统(CHIPS)等,都为国家间资金结算的准确、快捷与可靠作出了贡献。20世纪90年代后,各国清算系统向大额实时支付结算方向发展,而小额支付系统仍采用差额结算。这一改革的主要目的是减少资金在调拨转移中的结算风险和时间风险。因为一个运行良好的支付系统,是完成国际结算的重要前提条件。

## 五、国际结算和国内结算的异同

结算是一种货币收付行为,分为现金结算和转账结算两种。直接以现金支付的称为现金结算;通过银行账户进行款项划拨的称为转账结算。前者是由货币发挥流通手段职能产生的,后者是建立在货币发挥支付手段职能的基础之上。按区域又可将结算划分为同城结算、异地结算和国际结算。因此,国际结算和国内结算从本质上看是相同的,都是通过一定的方式为买卖双方进行债权债务的结算以及其他的款项收受,只是在空间上有差别,而正是这种地理位置上的差别,使国际结算比国内结算在内容、方式、方法等方面更为复杂,明显的区别有以下几点:

### (一) 使用的货币不同,存在汇率方面的风险

在进行国内结算时,买卖双方只使用一种货币,即本国货币,因此没有汇率风险,即使调整利率,对买卖双方的作用也是一样的。但在国际结算中,由于各个国家使用的是不同的货币,需进行货币兑换,国际金融市场变化多端,汇率也在变动,这样便产生了风险。在签订合同时价格也许是适宜的,但若汇率发生了变动,则全部盈利立刻就可能转为亏本或相反从亏本转为盈利。例如,2005年7月21日,我国实施汇制改革,人民币升值2%,一夜之间,某出口公司100万美元的货款立即减少了2%的人民币收入。同样,如果是进口付100万美元,就可少付2%的人民币。不仅人民币与外币之间是这样,外币与外币之间也存在这样的汇率风险,因此,在国际结算中使用什么货币便成为买卖双方争论最激烈的问题,在汇率动荡的情况下尤其如此。

### (二) 产生国际结算风险的原因复杂

不论是国内结算还是国际结算,都存在风险,如信用风险,即由于一方当事人的信用出现问题而给另一方造成损害的可能性。对卖方来说,是指买方单方面撤销订单以及无力或不愿意支付货款;对买方来说,是卖方不交货或交货不合格等。但在从事国际结算时,除了面临信用风险外,还有政治风险及前面提到的汇率风险。政治风险是一方当事人所在国的政策、法律发生变化而给另一方造成损害的可能性,如政府禁止某些商品的进口或出口,从而使已签订的合同无法履行等。而产生这些风险的原因又是极其复杂的,不仅包括政治、经济情况的变动,还有投机等因素,因此风险种类多,背景复杂。

### (三) 法律和习惯不同

一笔国际结算业务至少要涉及两个国家的不同当事人,因此,要面临两种法律体系的冲突。仅以票据法来说,各国都制定了相应的票据法,法中的各种要求差别很大。如对票据金额的大小写,发现不一致时,意大利、瑞士等国以小写为准,而德、英、美则以大写为准。至于票据的签名与盖章哪种做法为有效,迄今各国仍争论不休,英国认为要手签才生效,而其他国家无明文规定。联合国制定的《国际流通票据草案》规定,签字包括盖章、标记、复制、针孔、制字或其他机械方法等。国际结算中涉及许多国际惯例,这些惯例的约束力虽然有赖于当事人的自主选择,但基本上已被各国普遍遵守,所以国际结算与国内结算不同的是,必须了解和熟悉这些惯例并加以运用,否则将产生不必要的麻烦和纠纷。



#### (四) 国际结算的环节多,难度大

一笔国际结算业务不仅涉及两个国家的当事人,而且要通过两个国家或两个以上国家的银行来划拨转账,因此,当事人多,任何一个经手人的疏忽都可能影响及时安全收汇。若由银行控制单据,则要涉及对单据的审核、交接及融资等,尤其是各国的语言不同,对函电往来的文字、格式的要求各异。因此,国际结算的技术性更高,和国内结算相比,不仅结算方式复杂,而且操作的难度也大。

## 第二节 国际结算的产生和发展

国际结算产生的基础是国际贸易,并随着国际贸易的发展壮大而不断发展完善,不同时期的国际结算具有不同的特点。同时,国际结算的发展又反过来促进了国际贸易的进一步扩大。

### 一、传统国际结算

从总体上讲,传统国际结算是指 19 世纪以前的国际结算。

#### (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。初期的实物货币种类较多,如布匹、贝壳等,后来主要是黄金、白银。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,只有到了封建社会,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) 传统国际结算的特点

在国际结算产生初期及此后相当长的时期里,国际结算都是以传统的方式在进行,即贸易商人之间直接以现金支付进行结算,买卖双方一手交钱、一手交货,银货当面两讫。现金结算、直接结算以及凭货付款是传统国际结算的三大特点。

### 二、国际结算的发展和完善

随着国际贸易的发展和现代商业银行的产生,传统的国际结算不断发生着变化,并逐步向现代国际结算转变。到 19 世纪末,现代国际结算基本形成。

#### (一) 从现金结算到非现金结算

早期的国际结算主要以金银铸币作为结算手段。买方直接将金银货币交付卖方,以清偿债务。但是,长途运送金银不仅风险大,费用高,而且难以清点和辨别真伪,这些都给国际贸易商人带来很多不便。当交易量较大、交易活动频繁、交易距离遥远时,这种不便