



“十二五”职业教育  
国家规划教材  
经全国职业教育教材  
审定委员会审定

# 国际结算实务

(第三版)

林孝成 主编

高等教育出版社



“十二五”职业教育国家规划教材  
经全国职业教育教材审定委员会审定  
高等职业教育金融专业经典系列教材

GUOJI JIESUAN SHIWU

# 国际结算实务

(第三版)

林孝成 主编

高等教育出版社·北京

## 内容提要

本书是“十二五”职业教育国家规划教材,是教育部新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目成果。主要内容包括:国际结算导论;国际结算工具(票据概述、汇票、票据行为、本票、支票、票据欺诈及其防范);国际结算方式(汇款、托收、信用证、银行保函与备用信用证、国际保理);国际结算单据(商业发票、运输单据、保险单据及其他单据);国际贸易结算方式选择;国际结算中的风险、诈骗和拖欠。每章都设有案例导引、案例分析、案例讨论、思考题、知识点等,并标注了国际商务类职业资格证书考试大纲要求的内容。此外,各章后均设有本章小结、资料库和专业能力训练(包括重点章的实验项目要求)等。本书在理论上以必需、够用为度,突出应用性,强调理论联系实际,紧跟国际结算领域的时代步伐,内容新颖、丰富。

本书可作为高等职业院校、高等专科学校、成人高等院校、本科二级院校国际商务类专业及相关专业学生学习用书;也可供五年制高职院校、中等职业学校以及其他有关人员使用;还可以作为国际商务类职业资格证书考试的参考用书。

本书配套开发有电子课件、习题答案等数字化资源,具体获取方式请见书后“郑重声明”页的资源服务提示。

## 图书在版编目(CIP)数据

国际结算实务 / 林孝成主编. -- 3版. -- 北京: 高等教育出版社, 2015.2  
ISBN 978-7-04-041576-6

I. ①国… II. ①林… III. ①国际结算-高等职业教育-教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第273336号

策划编辑 刘方媛      责任编辑 胡乐心      特约编辑 吴向阳      封面设计 王 琰  
版式设计 王艳红      责任校对 王 雨      责任印制 刘思涵

---

出版发行	高等教育出版社	网 址	<a href="http://www.hep.edu.cn">http://www.hep.edu.cn</a>
社 址	北京市西城区德外大街4号		<a href="http://www.hep.com.cn">http://www.hep.com.cn</a>
邮政编码	100120	网上订购	<a href="http://www.landrace.com">http://www.landrace.com</a>
印 刷	肥城新华印刷有限公司		<a href="http://www.landrace.com.cn">http://www.landrace.com.cn</a>
开 本	787 mm × 1092 mm 1/16	版 次	2003年8月第1版
印 张	18		2015年2月第3版
字 数	390千字	印 次	2015年2月第1次印刷
购书热线	010-58581118	定 价	32.50元
咨询电话	400-810-0598		

---

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 41576-00

## 出版说明

教材是教学过程的重要载体，加强教材建设是深化职业教育教学改革的有效途径，推进人才培养模式改革的重要条件，也是推动中高职协调发展的基础性工程，对促进现代职业教育体系建设，切实提高职业教育人才培养质量具有十分重要的作用。

为了认真贯彻《教育部关于“十二五”职业教育教材建设的若干意见》（教职成〔2012〕9号），2012年12月，教育部职业教育与成人教育司启动了“十二五”职业教育国家规划教材（高等职业教育部分）的选题立项工作。作为全国最大的职业教育教材出版基地，我社按照“统筹规划、优化结构、锤炼精品、鼓励创新”的原则，完成了立项选题的论证遴选与申报工作。在教育部职业教育与成人教育司随后组织的选题评审中，由我社申报的1338种选题被确定为“十二五”职业教育国家规划教材立项选题。现在，这批选题相继完成了编写工作，并由全国职业教育教材审定委员会审定通过后，陆续出版。

这批规划教材中，部分为修订版，其前身多为普通高等教育“十一五”国家级规划教材（高职高专）或普通高等教育“十五”国家级规划教材（高职高专），在高等职业教育教学改革进程中不断吐故纳新，在长期的教学实践中接受检验并修改完善，是“锤炼精品”的基础与传承创新的硕果；部分为新编教材，反映了近年来高职院校教学内容与课程体系改革的成果，并对接新的职业标准和新的产业需求，反映新知识、新技术、新工艺和新方法，具有鲜明的时代特色和职教特色。无论是修订版，还是新编版，我社都将发挥自身在数字化教学资源建设方面的优势，为规划教材开发配备数字化教学资源，实现教材的一体化服务。

这批规划教材立项之时，也是国家职业教育专业教学资源库建设项目及国家精品资源共享课建设项目深入开展之际，而专业、课程、教材之间的紧密联系，无疑为融通教改项目、整合优质资源、打造精品力作奠定了基础。我社作为国家专业教学资源库平台建设和资源运营机构及国家精品开放课程项目组织实施单位，将建设成果以系列教材的形式成功申报立项，并在审定通过后陆续推出。这两个系列的规划教材，具有作者队伍强大、教改基础深厚、示范效应显著、配套资源丰富、纸质教材与在线资源一体化设计的鲜明特点，将是职业教育信息化条件下，扩展教学手段和范围，推动教学方式方法变革的重要媒介与典型代表。

教学改革无止境，精品教材永追求。我社将在今后一两年内，集中优势力量，全力以赴，出版好、推广好这批规划教材，力促优质教材进校园、精品资源进课堂，从而更好地服务于高等职业教育教学改革、更好地服务于现代职教体系建设、更好地服务于青年成才。

高等教育出版社

二〇一四年七月

## 第三版前言

《国际结算实务》一书是“十二五”职业教育国家规划教材、教育部新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目成果教材。本教材遵照《高职高专规划教材编写的指导思想、原则和特色》的要求，在编写过程中，注意正确处理科学性与实用性的关系以及理论基础与实践能力的关系，力图使本教材满足高职高专人才培养的需要。

自本教材第二版于2008年出版以来，已逾六年，其间国际结算惯例及主流结算方式都有了新的发展和变化。例如，新生效的国际结算惯例有：2013年4月国际商会银行委员会通过的《关于审核UCP600下单据的国际标准银行实务》(ISBP745)；2010年7月1日起生效的国际商会第758号出版物《见索即付保函统一规则》(URDG758)等。此外，随着国际市场从卖方市场向买方市场转变，付款交单(D/P)、承兑交单(D/A)以及赊销(O/A)等以商业信用为付款保证的非信用证结算方式逐渐替代信用证结算方式成为国际支付方式中的主流，国际保理、银行保函等综合结算方式得到了快速发展。为了反映国际结算领域的上述变化及发展趋势，我们对教材第二版进行了修订，增加了篇幅介绍非信用证结算方式及新生效的国际结算惯例，更新了相关引例、案例及数据，将教材第三版呈现在新老读者眼前。

本书第三版作为高职高专国际商务类专业及其相关专业“国际结算”课程的教材，具有如下特点：

### 1. 在理论上以够用为度、突出应用性

本教材体现了高职高专教育在理论上以必需、够用为度的特色，将内容重点放在理论、原理的应用，以业务程序图直观地阐明各种结算方式的操作原理；采用大量的引例、案例使学生体会到理论对实践的指导作用。

### 2. 教材内容新颖、丰富

本教材在编写过程中，参阅了大量的参考资料，并根据国际商务活动与国际结算的最新变化，将实务中的一些新内容和新的国际惯例编进了教材，如前文所述的ISBP745及URDG758、2007年7月1日实施的国际商会《跟单信用证统一惯例》第600号出版物(UCP600)和《跟单信用证统一惯例关于电子交单的附则》(版本1.1)(eUCP)；从而全面地反映了国际结算业务所涉及的结算工具、结算方式、结算单据、结算惯例以及国际结算业务的风险、诈骗和拖欠。

### 3. 强调国际惯例

本教材比较详细地介绍了在国际结算中最重要的国际惯例：国际商会《托收统一规

则》第 522 号出版物 (URC522) 和《跟单信用证统一惯例》第 600 号出版物 (UCP600)。尤其在本教材的重点内容信用证、国际结算单据等章节始终贯穿着《UCP600》条款的应用。此外,还适当介绍了《见索即付保函统一规则》(URDG758)、  
II 《国际备用信用证惯例》(ISP98) 以及《国际保付代理惯例规则》等国际惯例。

#### 4. 篇章结构上的创新

本教材在各章内容中设置学习目标、知识点、思考题、案例分析、案例讨论、课堂活动、本章小结、资料库和专业能力训练等,使教材在篇章结构上得到创新,给人以活泼新颖之感。第三版各章的小结改变了此前以文字逐段描述的方式,转为采用结构框架图的模式,更直观、更鲜明地提示各章的重点及要点,有助于帮助学习者系统地、全局性地把握各章脉络;每章后有资料库,以扩大学生的知识面;为方便学生课后复习及对知识的巩固和应用,各章均给出了大量课后练习作业题。

#### 5. 本教材提出了实验要求

模拟试验是当前国际商务、经济管理类专业一种重要的教学辅助手段。本教材对重点章提出了试验项目要求。各类高职院校可以根据自身的实验室条件安排适当的实验教学,或者开放性实验。

#### 6. 本教材与职业资格技能鉴定考试相结合

本教材在编纂过程中,对涉及《国际商务操作员》《国际商务单证员》《国际货物代理员》《外销员》《外贸跟单员》《助理国际商务师》和《国际商务师》等职业资格证书考试大纲所要求的内容,在课文中用“\*”标示出来,作为教学的重点内容。

#### 7. 本教材配置电子教案(教学课件)

根据本教材制作了教学课件,方便教师使用现代化教学手段。教学课件采用 PPT (即 POWERPOINT) 形式,使用该课件的教师可根据具体教学要求进行二次开发。此外,各章课文中的案例分析参考答案、相关单证式样等内容也放进课件中,便于教师教学。

本教材由厦门理工学院商学院国际商务系、具有二十多年国际结算课程教学经验的林孝成教授主编,负责全书的统筹、总纂和修改,郭雅欣老师协助核稿。其他参加编写人员有:厦门城市职业技术学院经管系傅燕文讲师;苏州职业大学陈丽红副教授;中国工商银行厦门分行国际业务部总经理方津经济师。本教材共十章,具体分工如下:

林孝成:第一章、第二章、第三章、第四章、第五章;傅燕文:第六章、第七章;陈丽红:第八章;方津:第九章、第十章;课件制作:林孝成、刘丽娟。

厦门大学金融系李晓峰教授和华侨大学商学院院长、博士生导师胡日东教授分别对本书进行了全面审阅,并提出了宝贵的意见,在此,对李晓峰教授和胡日东教授致以诚挚的感谢。在本教材的编写过程中,参考了大量的同类教材和有关论著,我们谨对参考资料的作者表示真诚的谢意。

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

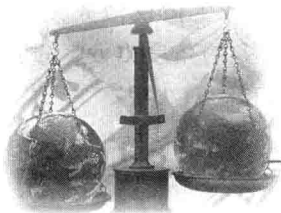
二〇一四年七月

# 目 录

<b>第一章 国际结算导论</b> .....	1	第三节 跟单托收的风险及其防范	98
第一节 国际结算的基本概念	2	第四节 《托收统一规则》简介	102
第二节 国际结算中的银行	8	本章知识要点小结	103
第三节 国际结算的发展趋势	11	资料库	103
本章知识要点小结	16	专业能力训练	104
资料库	16	<b>第五章 国际结算方式之三——信用证</b>	106
专业能力训练	18	第一节 信用证概述	107
<b>第二章 国际结算工具——票据</b>	19	第二节 《跟单信用证统一惯例》简介	131
第一节 票据概述	20	第三节 信用证当事人的权利与义务	133
第二节 汇票	29	第四节 信用证的种类	144
第三节 票据行为	39	第五节 信用证实务中的几个重要问题	159
第四节 本票	52	本章知识要点小结	171
第五节 支票	55	资料库	171
第六节 票据欺诈及其防范	59	专业能力训练	172
本章知识要点小结	65	<b>第六章 银行保函与备用信用证</b>	176
资料库	65	第一节 银行保函的概念、性质和基本内容	177
专业能力训练	67	第二节 保函的主要当事人及其权责关系	180
<b>第三章 国际结算方式之一——汇款</b>	70	第三节 银行保函的种类	183
第一节 汇款概述	71	第四节 备用信用证	187
第二节 汇款的种类及业务流程	74	本章知识要点小结	191
第三节 汇款在国际贸易中的应用	77	资料库	191
本章知识要点小结	82	专业能力训练	192
资料库	82	<b>第七章 国际保理业务</b>	194
专业能力训练	83	第一节 国际保理概述	195
<b>第四章 国际结算方式之二——托收</b>	85	第二节 国际保理类型及双保理机制	201
第一节 托收概述	86		
第二节 托收的分类	92		

第三节 国际双保理当事人面临的风险 及其防范 .....	208	因素 .....	250
本章知识要点小结 .....	212	第三节 不同结算方式的综合使用 .....	255
资料库 .....	212	本章知识要点小结 .....	259
专业能力训练 .....	214	资料库 .....	259
<b>第八章 国际结算单据</b> .....	215	专业能力训练 .....	260
第一节 单据概述 .....	216	<b>第十章 国际贸易结算中的风险、诈     骗和拖欠</b> .....	261
第二节 跟单信用证项下的汇票 .....	219	第一节 国际贸易结算中的主要风险和 防范 .....	262
第三节 商业发票 .....	222	第二节 国际结算业务中诈骗的防范 .....	265
第四节 运输单据 .....	226	第三节 国际贸易结算中国外客商拖欠 的防范 .....	270
第五节 保险单据 .....	240	本章知识要点小结 .....	273
本章知识要点小结 .....	244	资料库 .....	274
专业能力训练 .....	245	专业能力训练 .....	274
<b>第九章 国际贸易结算方式选择</b> .....	247	<b>参考书目</b> .....	276
第一节 国际结算方式的分类和比较 .....	248		
第二节 影响国际结算方式选择的			





## 第一章

# 国际结算导论

### 学习目标

#### 知识目标：

掌握国际结算的概念及国际结算的基本内容；理解国际惯例的含义和国际结算中银行的作用；了解国际结算的分类及其性质特点。

#### 能力目标：

知道国际结算的概念和国际惯例的含义；了解国际结算的基本内容和国际结算的性质特点；会对国际结算进行分类、会在国际结算中选择往来银行。

### 引导案例

2012年7月，福建厦门市A公司与美国B公司签订了一台精密机床的进口合同，价格为12.5万美元CIF厦门。当美国B公司将该台机床装船发运后，把提单、保险单、商业发票和金额为12.5万美元的即期汇票提交给当地K银行，委托其向进口商厦门A公司收款。厦门A公司接到中国银行厦门分行提示的单据，审核无误后，即按当日汇率向银行购买12.5万美元付清货款。

#### 思考：

这是现金结算还是非现金结算？是现汇结算还是记账结算？是国际贸易结算还是非贸易结算？K银行和中国银行厦门分行存在什么关系？银行在该结算中起什么重要作用？

## 第一节 国际结算的基本概念

自1978年改革开放以来,我国与世界各国在政治、经济、文化等各个领域的交往日益密切。这些国家间的密切交往,尤其是经济方面的投资和贸易,必然产生债权债务关系,从而引起货币在国家间的收付活动,国际结算由此产生。本教材从实务的角度出发,重点研究由国际货物买卖所引起的国际贸易结算问题及其相关的国际惯例和法律法规。

### 一、国际结算的含义

国际结算(International Settlement)是指为清偿国家间债权债务关系而发生在不同国家之间的货币收付活动。也就是说,两个不同国家的当事人,不论是个人之间的、企业之间的还是政府之间的,因为商品买卖、服务提供、资金调拨、国际借贷、国际援助等,需要通过银行办理的两国间货币资金收付业务,都属于国际结算的范畴。

清偿国与国之间的债权债务关系是国际结算的直接目的,而货币收付是其手段。因此,理解国际结算概念的要点在于:①有货币资金收付;②发生于不同的国家。也可以简单地说:国与国之间发生的货币收付,就是国际结算,即跨国的货币收付,或者说通过银行办理的货币资金的国际收付。



#### 思考题

根据“一个中国原则”,我国大陆地区与港、澳、台地区之间的货币收付是否应该按国内结算办理?

这是我们在理解国际金融、国际结算等概念需要注意的一些特殊情况。实质上,国际结算办理的是包括不同“经济体”之间的货币收付,而不仅仅是政治或主权意义上的“国家”之间的货币收付。因此,我国大陆与港、澳、台地区之间的货币收付,尽管不是跨国货币收付,但因处于不同的货币区域(不同的经济体),故在实务中仍作为国际结算来处理。另外,易货贸易似乎不需要货币收付,但现代的易货贸易并非传统意义上的物物交换,贸易双方不仅要以同一种货币计价,而且还要收付一定比例的外汇,甚至还需要开立信用证(如对开信用证)或银行保函等,也可以说,现代易货贸易是一种将进口与出口业务结合起来的贸易形式。所以,现代易货贸易仍属于国际结算的范畴。



#### 知识点

国际结算指为清偿国际(经济体)间债权债务关系而发生在不同国家之间的货币收付活动。可简单理解为发生在不同国家(经济体)之间的货币收付活动。

## 二、产生国际结算的原因

国与国之间之所以存在债权债务关系是因为国家间存在着广泛的政治、经济、军事、文化、体育、旅游等方面的交往，这些交往必然引起跨国货币收付。例如，①国际旅游；②亲友赠款；③留学；④国际捐助；⑤国际服务贸易；⑥国际工程承包；⑦国际技术转让；⑧国际商品贸易；⑨外汇交易；⑩国际筹资与国际投资等均产生国际结算的需要。

一般来说，上述①~⑤项是以服务为背景或仅仅是单方面的货币收付，其结算过程相对简单；⑥~⑦项通常是既有服务背景又有商品贸易背景的货币收付；第⑧项是由商品进出口引起的货币收付，存在商品与货币的相对给付，其结算过程最具代表性；⑨~⑩项属于金融交易，其结算过程相对简单。可见，产生国际结算的原因很多，但可以将其分为有商品贸易背景和无商品贸易背景两类。

随着国际交往的增加，特别是国际贸易的不断发展，国际贸易结算总量也与日俱增。据 WTO 的统计显示，到 2012 年年底，全球年商品贸易总额（出口贸易）已超过 18.3 万亿美元；我国的进出口总额达到 3.87 万亿美元，由此可见国际贸易结算量的巨大。

## 三、国际结算的分类

国际结算可以从不同的角度按不同的标准进行分类，常见的有以下分类：

### （一）按是否直接使用现金划分为现金结算与非现金结算

#### 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家间的债权债务关系。其原理如图 1-1 所示。

在资本主义社会以前的封建社会，对外贸易主要是贩运贸易，其目的是互通有无，并从对外贸易中获取利润，贸易规模很小，交换的商品种类不多。在这种情况下，不同国家间的货币收付主要采用现金结算。我国古代同日本和东南亚各国的海上贸易，同中东各国的陆上贸易，除了易货贸易外，曾长期地使用黄金、白银和部分铜铸币等现金进行结算。

现金结算与以易货贸易相比是一个重大进步，但现金结算也存在诸多缺陷。如直接运送金银或现金很不安全，风险很大；要负担运送过程中的各项费用；占用和积压资金，影响资金周转等。为了避免在国际上运送金银或现金的风险，特别是随着国际经济交流的日益发展、债权债务关系的增多，在货币兑换和票据的基础上，便产生了非现金结算。

#### 2. 非现金结算

非现金结算是指使用各种支付工具（例如票据），通过银行间的划账冲抵来结清国家间债权债务关系。

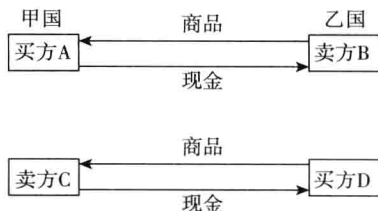


图 1-1 现金结算示意图

4 在这种结算方式下，两国进出口商或债权债务关系人各自向本国银行买卖外汇或者票据，将他们之间的结算转变为两国银行之间的结算，银行则通过相互之间的账户冲抵或资金划拨来抵偿债权债务关系。例如，某公司从美国进口商品，需用美元支付货款，如果该公司在美国某银行开有美元账户，它可以对此账户开出支票，或是以信函或以密电指示美国银行付款给出口商；如果该公司没有美元账户，它可以向在美国有账户的当地银行购买所需外汇，然后，由当地银行指示其在美国的代理行进行支付，借记其美元账户。其原理如图 1-2 所示。

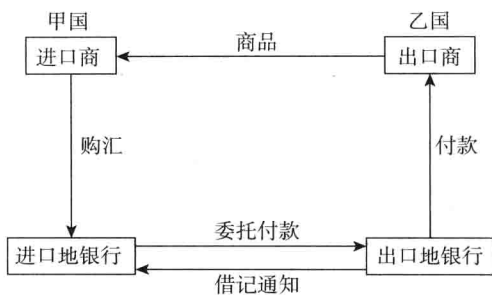


图 1-2 非现金结算示意图

非现金结算同现金结算比较，具有很多优点：如迅速、简便，可以节约现金和流通费，有利于加快资金的循环和周转等，促进了国家间经济贸易的发展。因此，现代国际结算是以票据为基础、单据为条件、银行为中枢、结算与融资相结合的非现金结算体系。

但是，长期以来国际结算主要依靠航空邮递和电报电传进行有关结算凭证和信息的传递，仍然使人们感到传统的非现金结算不但手续多、费用高，而且速度慢、效率低、占用资金的时间长。随着现代通信技术和互联网的迅速发展和普及，开始出现了非现金结算的高级形式，即电子国际结算系统。在国际结算电子化方面最成功、影响最大的是环球银行金融电信协会，即 SWIFT。今后的国际结算将朝票据、单据乃至货币电子化的方向发展，一切业务都由计算机处理，一笔结算业务瞬间即可完成。



**知识点**

非现金结算是指使用各种支付工具，通过银行间的划账冲抵来结清国间债权债务关系。现代国际结算是以票据为基础、单据为条件、银行为中枢、结算与融资相结合的非现金结算体系。

**(二) 按债权债务产生的原因划分为国际贸易结算和非贸易结算**

如前所述，国家间产生债权债务关系的原因多种多样，但可以将其分为有商品贸易背景和无商品贸易背景两类。相应地，在理论和实务两个方面把国际结算分为两类：

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。它是国际贸易的基础和重要组成部分。

国际贸易结算是国际结算的主要组成部分，在国际结算中具有特殊地位。有形贸易或商品贸易是货物与金钱的相对交付，卖方交货、买方付款。但是要以买卖双方一手交钱、一手交货，银货当面两讫的方式来完成货物交易数量巨大、年交易额达十几万亿美元的国际货物贸易几乎是不可能的。因此，在实务中，更多的情况是，卖方发货在先，买方付款在后，并且以单据代表货物，买卖双方都将承担一定的风险。此外，还有银行的加入，银

行承担了一定风险并提供融资。这些都使得国际贸易结算包含的内容比非贸易结算更加广泛, 手续更加复杂。

## 2. 非贸易结算

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。以转移资金为目的的结算又叫金融交易结算, 它在结算总量上大大超过国际贸易结算和其他非贸易结算之和。

与贸易结算相比, 非贸易结算虽然业务量大, 由于不涉及商品与货币的相对给付, 因而结算手续较为简单, 风险小, 通常它只涉及一部分结算方式和内容。掌握了国际贸易结算, 非贸易结算也就不难掌握了。因此, 国际贸易结算是国际结算的主要方面, 本教材所说的国际结算主要是指国际贸易结算。



### 知识点

国际贸易结算的典型特征是商品与货币的相对给付, 其复杂性体现在买卖双方不能一手交钱、一手交货, 不能银货当面两讫, 风险由此产生。

## (三) 按付款方式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。目前的国际结算绝大多数都是现汇结算。如果按其信用保证、支付时间和付款依据的不同, 可进一步分为汇付结算、托收结算和信用证结算等三种主要结算方式, 它们是本教材研究的主要内容。现汇结算下收取的可兑换货币, 可以自由运用, 既可以用作支付从对方国家或从第三国进口的货款, 也可换成第三国的货币。

### 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。记账外汇是指两国政府签订的贸易支付协定<sup>[1]</sup>项下收付的外汇。记账外汇只能用于支付对方国家的债务, 不能自由运用。目前, 记账结算已经很少使用。



### 思考题

现代国际结算是现汇结算还是记账结算?

## 四、国际结算的性质和特点

国际结算是一门以国际金融、国际贸易和货币银行学为基础而形成的、实践性很强的交叉学科。因此, 掌握国际金融、国际贸易及货币银行学等相关的知识是学好国际结算的

[1] 详见章后资料库, 下同。

基础。国际结算的特点表现为：

#### （一）国际金融与国际结算密切相关

6 国际金融是国际结算的基础，进行国际结算时必定要涉及外汇转移及外汇票据流通、货币兑换与汇率、外汇风险及其防范、某些国家的外汇管制等问题，都是国际金融的实务问题。在选择国际结算方式的时候，必须将这些因素考虑进去，以便安全及时地收付货款。

#### （二）国际贸易是国际结算的前提

国际结算以国际贸易的产生和发展为前提，国际贸易的发展促进了国际结算的发展，同时国际结算方式的发展又反作用于国际贸易的发展。

在国际货物买卖合同中，货款的收付（即结算条款）是合同最重要的条款之一。货款收取是卖方的根本目的和最主要的权利，货款支付是买方最主要的义务。于是卖方就成为债权方，买方便是债务方，国际结算也就有了基础。此外，国际结算还涉及货物运输、保险等环节，因为在凭单付款结算方式中，运输单据和保险单等都是重要的结算单据，是进口方及银行付款必不可少的条件。因此，国际结算从产生之日起，就以服务于国际贸易为宗旨。

#### （三）国际结算是一项银行中间业务<sup>[2]</sup>

如前所述，现代国际结算是以票据为基础、单据为条件、银行为中枢、结算与融资相结合的非现金结算体系。那么，银行成为了国际结算不可缺少的主体，不同国家间的债权债务关系的清偿都是通过银行实现的。在清偿债权债务的活动中，银行提供服务、承担风险的根本目的是为了获得一定利润，而且对于银行来说，国际结算是一项利润丰厚的中间业务。因此，银行在开展国际结算业务时，有权选择是否接受客户的委托和申请，有权采取某些保障措施以降低所承担的风险并收取一定的费用。

#### （四）国际结算比国内结算复杂

国际结算要比国内结算复杂得多，主要表现在活动范围因跨越国境而大于国内结算、涉及不同货币的兑换、不同的文化环境以及法律环境复杂等。



#### 知识点

国际结算是一门实践性很强的交叉学科，它与国际贸易、国际金融密切相关，因跨国而比国内结算复杂，也是银行利润丰厚的一项中间业务。

## 五、国际结算的基本内容

国际结算作为一门课程，主要包括三个方面的内容，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）。其次，涉及一些相关的法律（如票据法）和国际惯例（如托收统一规则、跟单信用证统一惯例等）。

### （一）国际结算工具

国际结算工具包括各种支付凭证（如支付授权书、托收委托书等）和信用工具。信用

工具也称金融工具，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。国际结算中使用的信用工具或金融工具主要是票据，包括汇票、本票和支票三种，其最主要功能是确定收付货币的数量。

## （二）国际结算方式

国际结算方式是指收付货币的手段和渠道，这是国际结算的最主要内容。主要包括汇款、托收、信用证、银行保函、备用信用证、保理业务和协定贸易结算等，前三种是基本的国际结算方式，后几种为派生结算方式。其中信用证是使用最广泛的国际结算方式，曾经占据全球贸易结算的50%以上，占我国国际贸易结算的70%。尽管近年来信用证结算方式使用率在下降，但在国际结算中仍然占主导地位。

## （三）国际结算单据

国际结算单据是指国际结算中涉及的，以反映货物特征及说明交易情况的一系列证明文件或商业凭证，主要包括运输单据、保险单、商业发票等基本单据。此外还有众多的附属单据如海关发票、装箱单、商检证明、产地证书等。在国际贸易实务中，进出口货物买卖最终的体现是单据买卖，单据的正确与否一定程度上决定了货款能否安全收回，例如，信用证结算方式下，只有单据与信用证规定相符，开证行才会履行付款义务。



### 知识点

国际结算最主要内容是结算工具（票据）、结算方式（汇款、托收、信用证）、结算单据（运输单据、保险单、商业发票）及相应的国际惯例。

## （四）国际贸易结算的国际惯例

所谓“惯例”，是指经过人们长期实践并加以总结、被人们普遍认可、愿意遵守，并在一定范围内反复运用的习惯做法或特定方式。

“国际惯例”属于“惯例”的组成部分，只是其适用范围不同。它不局限于一个国家或地区。它是国际上通行的，适用于国家（或地区）之间的惯例。

经过长期实践，特别在近百余年来现代国际贸易中得到不断完善和发展，至今已形成了一系列被各国银行、工商、航运、法律等各界人士公认并广泛采用的国际惯例。因此，为了国际结算的顺利进行，学习和掌握有关国际贸易和国际结算的国际惯例，就显得十分重要。

国际贸易结算中的国际惯例（International Customs），是指在长期的国际贸易和结算实践中逐渐形成的、由相关国际组织编撰成文的一些通用的习惯做法和普遍规则。国际贸易和国际结算惯例通常是由国际上的权威组织编撰成文的规则，如本课程所涉及的国际商会<sup>[3]</sup>编写出版的重要国际惯例：《托收统一规则》《跟单信用证统一惯例》《见索即付保函统一规则》等。未经国际组织编撰成文的某些贸易习惯做法，不能视为是国际惯例。国际惯例为大多数人所自愿遵守，可以弥补法律的空缺，因为世界上并没有“统一的法律”。国际惯例的作用主要体现在：

（1）国际惯例可以规范人们的商业做法，起到减少纠纷，降低交易成本的作用；

(2) 交易当事人声明按国际惯例行事,体现了国际化的风范,提高了自身的商业信用;

8 (3) 国际惯例还可作为法院或者是仲裁机构对贸易纠纷进行调解、仲裁或判决的依据。

很多国家对于国际惯例明示承认,并运用于法律实践。例如,大多数国家的法院把《跟单信用证统一惯例》,作为裁决跨国跟单信用证纠纷的“法律准则”。当然,国际惯例毕竟不是法律,对贸易的当事人不具备强制性。一般是交易双方明确表示按某一国际惯例行事,则该惯例对双方具有约束力。但是,如果当事人不按国际惯例行事,对方很可能不愿与其交易。例如,若一家银行开出的信用证中声明不遵循《跟单信用证统一惯例》,那么该信用证的受益人就可能不会接受这份信用证。



### 课堂讨论

为什么说按国际惯例行事是从事国际经济贸易活动的基本要求?



### 知识点

国际惯例是在长期的国际贸易和结算实践中逐渐形成的、由相关国际组织编撰成文的一些通用的习惯做法和普遍规则。按国际惯例行事是从事国际经贸活动的基本要求。

## 第二节 国际结算中的银行

### 一、银行在国际结算中的作用

银行在国际贸易结算中居于中心枢纽的地位,离开银行国际结算就无法进行,具体而言,银行在国际贸易结算中的作用,可以概括为以下几个方面:

#### (一) 国际汇兑作用

国际汇兑是指银行应汇款人或债务人的要求把一种货币兑换为另一种货币,并委托收款人所在地银行向收款人或债权人支付一定金额,以结清国家间债权债务关系的一种方式。例如,中国 A 公司向日本 B 公司出口一批价值为 10 万美元的服装,合同规定货到后以电汇方式付款。B 公司收货后,按当日汇率用日元向开户行三井住友银行购买 10 万美元外汇,并委托其将该笔外汇电汇给中国 A 公司。三井住友银行必须与中国 A 公司所在地一家银行合作(如中国银行),由三井住友银行将款项电汇给中国银行,并委托其将 10 万美元支付给 A 公司,从而完成 B 公司委托的汇款业务,中国银行就是三井住友银行完成汇款



业务不可缺少的合作行或往来银行。

在国际贸易中, 银行接受进出口商的委托, 提供服务, 办理国家间的汇款、代收代付货款和费用等, 体现为银行的一项中间业务, 并可大大降低资金转移的成本。

### (二) 提供信用保证

国际贸易的风险主要在于不能一手交货, 一手收款。进口商或出口商都不愿先将货款、货物或代表货物所有权的单据交给对方, 这就需要有一个双方均信得过的第三方来充当中间人和保证人, 银行正是最好的人选。例如, 信用证、银行保证书等结算方式通过银行的信用保证, 使国际贸易或其他交易得以顺利进行。

### (三) 融通资金作用

进出口商取得银行的资金融通是从事国际贸易的重要条件。一个企业的自有资金总是有限的, 要经营对外贸易, 通常都需要借助银行的资金融通。银行对商人的融资除一般贷款外, 还可以在具体办理贸易结算的过程中, 以进出口押汇方式向客户提供融资、向进口商提供信用证开证额度、向出口商提供票据贴现等, 从而促进国际贸易的发展。

### (四) 减少外汇风险<sup>[4]</sup>

任何一笔国际贸易, 从签订买卖合同到发货、最后收付货款, 一般需要两三个月甚至更长时间, 这就会给货款收付的双方带来外汇风险。银行可以通过提供远期外汇交易、货币期货交易和货币期权交易等手段为进出口商降低甚至消除外汇风险。例如, 我国银行已经开展的远期结售汇业务。

## 思考题

你是否理解银行在国际贸易结算中的中枢地位?

## 知识点

银行在国际结算中的作用体现为: 国际汇兑作用、提供信用保证、融通资金作用和减少外汇风险四个方面。

## 二、国际结算中的往来银行

如图 1-2 非现金结算示意图所示, 要结清国家间的债权债务, 需要在收款人所在地的银行代理付款。因此, 办理国际结算的基本条件是要有一个国际性的银行网络。银行网络越广泛, 办理国际结算的范围就越大, 资金清算就越快捷、越方便。但是, 任何一家银行都无法做到在世界各地设立分支机构, 同样地, 在国际结算业务中任何一家银行都不可能直接把款项付给收款人。所有的收付行为都要通过银行间的清算才能完成, 所以建立银行间往来是办理国际结算必不可少的前提条件。在国际结算中主要有联行往来和代理行往来两种。