



世纪高等继续教育精品教材·国际贸易系列

# 国际结算

主编 庞红 刘震

3

010101010101000100  
010101010101010100  
010101010100010010

 中国人民大学出版社

21 世纪高等继续教育精品教材·国际贸易系列

# 国际结算

主 编 庞红 刘震

中国人民大学出版社

· 北京 ·

## 图书在版编目(CIP)数据

国际结算/庞红,刘震主编

北京:中国人民大学出版社,2008

21世纪高等继续教育精品教材·国际贸易系列

ISBN 978-7-300-09064-1

I. 国…

II. ①庞…②刘…

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(2008)第 027357 号

21世纪高等继续教育精品教材·国际贸易系列

### 国际结算

主 编 庞红 刘震

---

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 北京密兴印刷厂

规 格 170 mm×228 mm 16 开本

版 次 2008 年 8 月第 1 版

印 张 18.75

印 次 2008 年 8 月第 1 次印刷

字 数 361 000

定 价 29.00 元

---

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

## 21 世纪高等继续教育精品教材 编审委员会

顾 问 董明传

主 任 杨千忠 贺耀敏

副主任 周蔚华 陈兴滨 宋 谨

委 员 (按姓氏笔画为序)

王孝忠	王晓君	王德发	龙云飞	卢雁影
刘传江	安亚人	杨千忠	杨文丰	李端生
辛 旭	宋 玮	宋 谨	张一贞	陈兴滨
周蔚华	赵树嫄	贺耀敏	贾俊平	高自龙
黄本笑	盛洪昌	常树春	寇铁军	韩民春
蒋晓光	程道华	游本强	缪代文	



## 前 言

我国的成人高等教育（继续教育）在经济高速增长和人才成长需求的推动下，发展迅猛并极具中国特色。在职学习的学员受制于工作和学习的矛盾，课堂教学的时间达不到普通高等教育要求的课时，但是保持学科的完整性和系统性却又非常必要。在职学员一方面有着丰富的实践经验，有着较强的自学能力；另一方面，他们要边工作边学习，这就决定了他们的知识在很大程度上要通过自学教材或其他参考资料取得。自学和实践在整个教学过程中占据着重要地位，要提高教学质量，就必须借助于现代化的教学手段，实现理论联系实际的教学方式，其中最重要的一环就是立体化的教材建设。

目前大多数成人高等院校使用的教材与本校全日制学生使用的教材相同，教材的针对性不强，难度不适宜，不切合成人教育的需要，存在“老师不好讲，学生不好学”的问题。针对以上情况，我们希望能够编写一本适合成人高等教育的《国际结算》教材。

本教材融合了编著者多年成人教学的经验，立足在职教育的基本特点，搭建了一个国际结算理论与实务的基本框架，同时又非常注重业务操作的基本流程，是为成人教学度身定制的。本书的主要特点是：

1. 新颖性。本书根据最新的国际惯例对国际结算业务进行了重新梳理。UCP600 从 2007 年 7 月 1 日起实施，本书有关信用证的业务内容包括案例和习题全部都按照 UCP600 的精神进行了调整。同时，本书也尽可能地反映了本学科发展的前沿动态，吸收了国际结算领域发展的最新成果。

2. 实务性。本书注重突出实务内容，注意引导学员分析和解决问题，提高学



员的履职能力和适应职业变化的能力。考虑到选修国际结算的成人学员既有金融专业,也有国际贸易、会计及工商管理等专业,尤其是近年来伴随着我国对外贸易的迅速发展,不少在职学员来中国人民大学单科选修国际结算课程的也不少。因此,本教材注重兼顾银行性和贸易性。国际结算本身就是一门实践性和操作性很强的课程,很多在职学员常常是带着工作中遇到的相关问题来学习的,因此本教材必须突出实务性,突出案例分析在教材中的地位和作用。

3. 权威性。以 UCP600 等相关国际惯例作为案例分析的唯一依据,而不是以某本书或者某位专家的意见为准,以免以讹传讹。在案例取舍和习题的编写过程中,尽可能采用国际商会的有关案例资料,既贴近实务,又具有权威性。

4. 适用性。首先,简洁明快,重点突出,严格控制篇幅。继续教育的学时比全日制的短,篇幅安排必须充分考虑到教学的课时安排,力图使教与学两厢从容。其次,在行文的过程中,既注意表述的严肃性,更注重行文用语的通俗性和可读性。打破传统教材面目可憎的形象,代之以语言清新自然、形式活泼多样的全新面孔,增强了教材的吸引力和可读性。再次,大量运用案例、图表,力争图文并茂,辅助学员理解。最后,提供了贴近实务、类型多样、难度适中、题量充足的习题及其答案,可满足在职学员自学的需要。

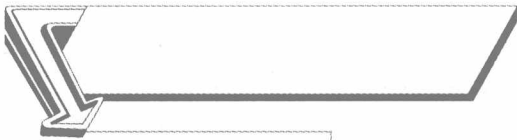
5. 立体性。本教材内容的编写具有拓展性和延伸性,同时考虑了本科和专科两个层次的教学需求。为了保证教材在整体上简洁明快,又具有拓展性,本教材配备了光盘,内容包括学习导航、背景资料、案例分析、单据格式、即时练习、模拟试题、常见的国际结算英语词汇、国际惯例与规则、电子课件等,方便了学生自学、复习及教师的使用。

在本书完成之际,作者要真诚地感谢中国人民大学出版社的李丽虹女士,没有她不间断的鼓励与支持,就不可能有这本教材。同时,也要感谢为本书相关资料的搜集、整理与编写作出重大贡献的中国人民大学财金学院的王冬丽、王博宇、刘坤、缪炜、李佳琪、沈丹妮、赵向可等同学。李佳琪同学帮助搜集了部分单据资料,赵向可同学帮助整理了国际结算常用的英语单词与缩写,艾爱、李欢、王婕、佟欣宇、潘觅朔、吕杰、王超、高源、潘明曦、王冬丽、刘坤等同学帮助校对书稿,王冬丽、艾爱、李欢、潘觅朔、吕杰、王博宇、赵向可等同学帮助整理了电子课件。王冬丽同学还为本书的最终脱稿做了诸多协调工作。他们不仅聪慧而且勤奋,工作卓有成效,能和这样的学生相识相知实在是当老师的福份。

因为水平和时间的限制,书中难免存在错漏,敬请各位专家和同仁不吝指教。如有问题请和我们联系, [panghong@sfruc.edu.cn](mailto:panghong@sfruc.edu.cn), [rdliuzhen@ruc.edu.cn](mailto:rdliuzhen@ruc.edu.cn)。

庞红刘震

2008年5月1日



# 目 录

<b>第一章 国际结算导论</b> .....	(1)
第一节 国际结算概述.....	(2)
第二节 国际支付清算体系 .....	(11)
第三节 国际结算业务中的银行机构 .....	(20)
<b>第二章 国际结算中的票据</b> .....	(27)
第一节 票据概述 .....	(28)
第二节 汇票 .....	(32)
第三节 本票与支票 .....	(44)
第四节 票据行为 .....	(51)
<b>第三章 汇款</b> .....	(59)
第一节 汇款概述 .....	(59)
第二节 汇款的种类与流程 .....	(62)
第三节 汇款头寸调拨与退汇 .....	(69)
第四节 汇款在国际贸易中的应用 .....	(71)
<b>第四章 托收</b> .....	(75)
第一节 托收概述 .....	(76)
第二节 托收的种类与流程 .....	(83)
第三节 跟单托收的风险及其防范 .....	(89)



<b>第五章 信用证</b> .....	(95)
第一节 信用证的含义、特点与内容 .....	(96)
第二节 信用证的业务流程 .....	(102)
第三节 信用证业务的当事人及相互关系 .....	(111)
第四节 信用证的主要种类 .....	(123)
第五节 信用证结算分析 .....	(140)
<b>第六章 银行保函和备用信用证</b> .....	(153)
第一节 银行保函概述 .....	(154)
第二节 银行保函的业务处理流程 .....	(158)
第三节 备用信用证 .....	(170)
<b>第七章 国际贸易结算中的单据</b> .....	(175)
第一节 单据概述 .....	(176)
第二节 商业发票 .....	(178)
第三节 货物运输单据 .....	(182)
第四节 保险单据 .....	(196)
第五节 附属单据 .....	(201)
<b>第八章 跟单信用证下单据的审核</b> .....	(207)
第一节 UCP600 关于单据审核的相关规定 .....	(208)
第二节 审单的原则、方法及其要求 .....	(214)
第三节 常见的不符点及其处理方法 .....	(224)
<b>第九章 贸易融资</b> .....	(233)
第一节 出口贸易融资 .....	(234)
第二节 进口贸易融资 .....	(242)
第三节 国际保理业务 .....	(252)
第四节 福费廷业务 .....	(264)
<b>第十章 国际非贸易结算</b> .....	(272)
第一节 非贸易结算的主要内容 .....	(273)
第二节 侨汇和外币兑换 .....	(274)
第三节 旅行支票与旅行信用证 .....	(276)
第四节 国际信用卡 .....	(280)
<b>参考文献</b> .....	(288)



# 第一章

## 国际结算导论

### 【本章要点提示】

- 掌握国际结算的含义、分类及研究对象，理解其范围和特点。
- 了解国际惯例和规则的含义，了解国际结算涉及的主要国际惯例和规则；掌握主要贸易术语和标准货币符号。
- 理解国际支付清算体系的含义、构成及分类；掌握主要国家的支付清算体系。
- 理解银行在处理国际结算业务中的作用；掌握银行处理国际结算业务的主要机构设置及往来银行关系。

### 【本章内容引言】

2008年北京将举办第二十九届国际奥林匹克运动会，来自世界各国的运动员、嘉宾、游客以及观看比赛的观众，将在北京住宿、用餐、观看比赛、购物等，你知道他们将如何进行支付吗？他们又是如何跨国与银行进行结算的呢？享誉天下的同仁堂中成药，经香港做转口贸易出口到美国，你知道同仁堂是以何种方式收进中药货款的吗？三峡工程的26台涡轮发电机的进口，上海磁悬浮列车交通工程的招标，中国在巴西购买了大片的土地以种粮和开展畜牧业，联想集团在硅谷建立实验室，你知道这些项目又是如何在国际银行间完成结算的吗？带着这些问题开始国际结算的学习之旅吧！



## 第一节 国际结算概述

### 一、国际结算的含义

国际结算 (International Settlement) 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的债权债务的清偿行为或资金转移行为。(International payments and settlements are financial activities conducted among different countries in which either payment are effected or funds are transferred from one country to another for the purpose of settling accounts, debts, claims, etc.)

国际结算是一项综合的经济活动,其主要内容包括: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;国际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。国际结算实质上是货币的跨国收付活动,它是一项极其重要的跨国经济行为,是保障与促进国际间各项活动与交往正常进行的必要手段。

#### 背景资料 1—1

### 结算 (settlement) 与清算 (clearing)

广义的结算 (Settlement) 是指交易双方因商品买卖、劳务供应、资金调拨、信贷存放所产生的货币收付行为或债权债务的清偿,即货币的真实收付。它是以真实的货币(现金或银行存款)收付为标志的,也称为交割 (Delivery),即货币的最终转让。广义上的结算可以发生在任何时间、任何地点和任何交易上。

狭义的结算专指商业银行代客户所进行的货币收付行为。由于收付款人的账户开在商业银行,所以商业银行从事结算服务。其结算的时间、地点、交易都有明确的规定。

按照国际惯例,广义的清算 (Clearing) 是指交易双方进行债权债务的交换,计算出应收应付差额的过程,属于结算前的准备工作,俗称算账和轧差。按照十国集团中央银行支付与结算委员会的定义:清算是结算之前对支付指令进行发送、对账和确认处理的过程,它包括轧差和计算出最后的收付款项。

狭义的清算专指银行同业间在为彼此的客户服务中,致使银行同业之间产生债权债务关系,清讫双边或多边债权债务关系时要轧出商业银行的应收应付差额。狭义的清算主体被限定为银行同业之间。



## 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非贸易国际结算两大类。

### (一) 国际贸易结算

国际贸易结算是国际结算的基础，在国际结算中具有主导地位，其结算范围如下所述。

#### 1. 有形贸易结算

有形贸易结算指有形贸易 (Visible Trade) 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，国际间商品交易的数量、品种、金额迅速扩大，传统的买卖双方一手交钱一手交货、钱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项下的商品进出口贸易结算。它虽不涉及现汇的收付，但要通过银行办理记账结算。

#### 3. 因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。像“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。像国际工程承包、“三来一补”贸易、技术服务贸易等，它们既有无形资产的进出口，也伴随着有形资产的进出口。如我国在外承包的一些“交钥匙工程”，从设计、施工到设备出口、技术转让到试车成功，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、反销、互购、回购产品等方式结算。

### (二) 非贸易国际结算

非贸易国际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。它的结算范围如下所述。



### 1. 无形贸易结算

无形贸易结算指由无形贸易 (Invisible Trade) 引起的货币收付活动。它包括: (1) 保险、运输、通信、港口、旅游等劳务活动的收入与支出。(2) 资本借贷或国际直接投资与间接投资产生的利息、股息、利润等的收入与支出。(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指国际间各种金融资产买卖的结算。它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、期货等衍生金融工具的买卖等。它们需要更安全、更迅速地进行结算。

### 3. 国际间资金单方面转移结算

国际间资金单方面转移结算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、处理应收账款服务、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, 还应当事人的要求, 开展了以信用担保为代表的一系列表外业务的服务与结算。

### 5. 其他非贸易结算业务

国际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, 为国际间政治、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票据。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, 因此票据的要式及种类、票据行为、流通规律等是国际结算研究的第一个对象。

### (二) 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、保付代理、担保业务、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,又相继出现了担保、保付代理、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,如以信用证结算货款;也可数种结算方式并用,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而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。研究国际结算方式的产生、演变、应用、发展趋势及创新是这一学科的第二个研究对象。

### (三) 国际结算中的单据

单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货物的情况。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,进而控制货物,在结算货款、贸易融资、咨询服务等方面发挥巨大的作用。

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。

进口国有关当局基于管制进口、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。为满足进口国当局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。随着现代化通讯技

背景资料 1—2 电子数据  
交换系统 (Electronic Data  
Interchange, EDI) (参见光  
盘)

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。

#### (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际间资金得以安全有效结算的基础设施。只有通过各国货币清算中心支付体系的良好运行，才能保证国际结算的及时与可靠。此外，跨国支付系统的作用也越来越突出，比如 1973 年开通的全球银行间通讯系统 (SWIFT)、欧洲的跨国零售支付系统、英国的 CHAPS 系统、美国的 CHIPS 系统等，都为全球间资金结算的准确、快捷与可靠作出了贡献。进入 20 世纪 90 年代后，各国清算系统的主动脉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条件。

## 四、国际结算的特点

### (一) 按照国际惯例进行国际结算

国际结算涉及多边关系，而各国对国际贸易与结算的规定又都不尽相同，做法也不统一，所以在该领域会不可避免地发生纠纷、矛盾乃至各种信用工具项下的欺诈、滥用权利等现象。为规范国际结算业务，促进国际贸易的发展，一些商业团体、国际组织在国际结算的实践中，制定和修订了各种有关的公约与规则，并在长期的实践中不断加以完善，最终得到了国际商贸界的广泛承认和采纳，并成为各国银行处理国际结算业务时必须共同遵守的准则，统称为“国际惯例”。国际惯例一般具有通用性、稳定性、效益性、重复性、准强制性等特点。国际结算涉及的国际惯例颇多，主要有下述一些。

#### 1. 与票据有关的法律和国际惯例

(1) 《英国票据法》，它是英美法系票据法的典型代表。

(2) 《日内瓦统一票据法》，它是大陆法系票据法的典型代表。



## 2. 与结算方式相关的国际惯例

(1) 《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, ICC Publication No. 600), 即国际商会第 600 号出版物, 简称 UCP600, 于 2007 年 7 月 1 日起在全世界实行, 属国际结算中的最新国际惯例之一, 适用于所有在其文本中明确表示受本惯例约束的跟单信用证(在可适用的范围内, 包括备用信用证)。此外与信用证结算有关的国际惯例还包括: 2002 年的《跟单信用证统一惯例(UCP500)关于电子交单的附则(eUCP)》; 2002 年的《关于 UCP500 等的意见汇编》(国际商会第 632 号出版物); 2003 年的《跟单信用证项下审核单据的国际标准银行实务》(国际商会第 645 号出版物)等。

(2) 《托收统一规则》(Uniform Rules for Collections), 即国际商会第 522 号出版物, 简称 URC522, 于 1996 年 1 月 1 日起在全世界实行。

(3) 《见索即付保函统一规则》(The Uniform Rules for Demand Guarantees, ICC Publication No. 458, 1992 Edition), 即国际商会第 458 号出版物, 简称 URDG458。

(4) 《银行间偿付办法》(Bank to Bank Reimbursements), 即国际商会第 525 号出版物, 于 1996 年 7 月 1 日起在全世界实行。

(5) 《合约保函统一规则》(Uniform Rules for Contract Guarantees), 即国际商会第 325 号出版物。

(6) 1998 年的《国际备用信用证惯例(ISP98)》(国际商会第 590 号出版物)。

(7) 2000 年国际保理商联合会制定的《国际保理业务惯例规则》。

背景资料 1—3 国际商会  
(参见光盘)

## 3. 与单据相关的国际公约与国际惯例

涉及单据方面的国际惯例有: 《海牙规则》(Hague Rules)、《汉堡规则》(Hamburg Rules)、《联合运输单证统一规则》(Uniform Rules for a Combined Transport Documents)、《伦敦保险协会货物保险条款》(Institute Cargo Clauses, ICC)等。

背景资料 1—4 国际贸易  
术语(INCOTERMS)发展简介  
(参见光盘)

Incoterms 2000 将所有的术语分为四个不同的类型。第一组为“E”组(EX WORKS), 指卖方仅在自己的地点为买方备妥货物; 第二组为“F”组(FCA、FAS 和 FOB), 指卖方需将货物交至买方指定的承运人; 第三组为“C”组(CFR、CIF、CPT 和 CIP), 指卖方须订立运输合同, 但对货物灭失或损坏的风险以及装船和启运后发生意外所发生的额外费用, 卖方不承担责任; 第四组为“D”组(DAF、DES、DEQ、DDU 和 DDP), 指卖方须承担把货物交至目的地国所需的全部费用和 risk (见表 1—1)。

背景资料 1—5  
INCOTERMS 2000



表 1—1

Incoterms 2000

E 组 (发货)	EXW—Ex Works 工厂交货 (……指定地点)
F 组 (主要运费未付)	FCA—Free Carrier 货交承运人 (……指定地点) FAS—Free Alongside Ship 船边交货 (……指定装运港) FOB—Free On Board 船上交货 (……指定装运港)
C 组 (主要运费已付)	CFR—Cost and Freight 成本加运费 (……指定目的港) CIF—Cost, Insurance and Freight 成本、保险费加运费 (……指定目的港) CPT—Carriage Paid To 运费付至 (……指定目的港) CIP—Carriage and Insurance Paid To 运费、保险费付至 (……指定目的地)
D 组 (到达)	DAF—Delivered at Frontier 边境交货 (……指定地点) DES—Delivered Ex Ship 目的港船上交货 (……指定目的港) DEQ—Delivered Ex Quay 目的港码头交货 (……指定目的港) DDU—Delivered Duty Unpaid 未完税交货 (……指定目的地) DDP—Delivered Duty Paid 完税后交货 (……指定目的地)

### (二) 使用可兑换货币进行结算

一种货币只要不受限制可以自由兑换成其他货币,即为可兑换货币。具体地讲,任一可兑换货币必须具备以下三个条件:(1)它能自由兑换成其他货币。(2)它对国际间经常项目(即贸易与非贸易项目)的支付不受限制。(3)该货币国的管理当局不采用或不实行多种汇率制度或差别汇率制度,如进口时采用一种汇率,出口时采用另一种汇率;贸易采用一种汇率,非贸易采用另一种汇率等。

可兑换货币又称自由外汇,可以通过银行账户划转,便于资金调拨和运用,也有助于及时转移汇价变动的风险(即外汇风险)。

不是所有的可兑换货币均可用于国际支付和国际结算。现在世界各国各地区的货币大体分为四类:国际贸易及经济活动集中使用的货币称为通用货币,它主要指美元、欧元和日元;完全可以自由兑换的货币大约在 60 种左右;有限自由兑换的货币在 30 种左右;完全不能自由兑换的货币有近百种。一种货币属于哪种情况绝非固定不变,它随着各国(地区)经济实力、外汇储备和对外贸易额的消长而有所变动。



**背景资料 1—6****区别几组概念****1. 自由外汇与记账外汇**

自由外汇是可以自由兑换、自由转移、自由调拨、自由使用的外汇，被称为现汇或多边外汇。其结算方式为：逐笔结清。

记账外汇是两国政府贸易协定项下使用的外汇，并不是真正的外汇，而是两国认可的外汇，被称为协定外汇或多边外汇。其结算方式为：一年一清。记账外汇在货币符号前加上 CL 字样。

目前全球贸易额中大量的的是现汇交易，少量的的是记账外汇结算，各国都追求现汇贸易的顺差。

**2. 计价货币与结算货币**

计价货币，即表明商品价格时使用的货币。结算货币，即支付结算时使用的货币。这两种货币可以是出口国货币、进口国货币或是第三国货币，可以相同，也可以不同。

**3. 硬币与软币**

硬币是指汇率不断上升的货币。软币是指汇率不断下降的货币。使用硬币、软币的原则：出口时收硬币，进口时付软币。

在国际贸易中进出口贸易双方总是从自身利益出发，这使得“收硬付软”成为“一厢情愿”。所以贸易双方经常采用一些方法和对策平衡双方利益，使贸易顺利进行。比如，进口方遇到出口方坚持要收硬货币时，常用压价的办法来解决；同样，当出口方遇到对方坚持要付软货币时，则可能相应提价。总而言之，彼此都想把硬货币上扬、软货币下浮的外汇风险转嫁给对方。

**背景资料 1—7****国际标准化货币符号**

为了能够准确而简易地表示各国货币的名称，便于开展国际间的贸易金融业务和计算机数据通讯，1970年联合国欧洲经济委员会首先提出要制定一项国际贸易单证和信息交换使用的货币代码。1973年，国际标准化组织（International Organization for Standardization, ISO）技术委员会在其他国际组织的通力合作下制定了一项适于贸易、商业和银行使用的货币和资金代码，即国际标准 ISO-4217 三字符货币代码（见表 1—2）。1978年2月，联合国贸发会议和欧洲经济委员会将三字符货币代码作为国际通用的货币代码或货币名称缩写向全世界推荐。国际贸易