



对外经济贸易大学国际贸易教材编写组
经济管理类课程教材·国际贸易系列

国际贸易结算

庞红 编著



 中国人民大学出版社



对外经济贸易大学国际贸易教材编写组
经济管理类课程教材·国际贸易系列

国际贸易结算

庞红 编著

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易结算/庞红编著.

北京:中国人民大学出版社,2007

经济管理类课程教材·国际贸易系列

ISBN 978-7-300-08106-9

I. 国…

II. 庞…

III. 国际贸易-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 (2007) 第 066671 号

对外经济贸易大学国际贸易教材编写组

经济管理类课程教材·国际贸易系列

国际贸易结算

庞红 编著

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 河北三河市汇鑫印务有限公司

规 格 170 mm×228 mm 16 开本

版 次 2007 年 6 月第 1 版

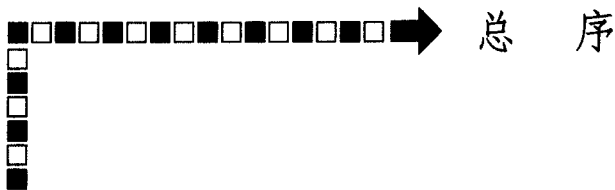
印 张 16.25 插页 1

印 次 2007 年 6 月第 1 次印刷

字 数 298 000

定 价 19.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



总 序

在经济全球一体化的大背景之下，尽快培养出我国国际贸易的专业化、国际化人才，已经成为当前市场经济发展迫在眉睫的任务。

本着加强国际贸易学科建设、努力培养适应社会需要的贸易人才的理念，由对外经济贸易大学牵头，中国人民大学等校鼎力合作，并经过联合攻关，编写了这套适应新时期教学需要的国际贸易教材。

纵观本套教材，其特点主要有三：

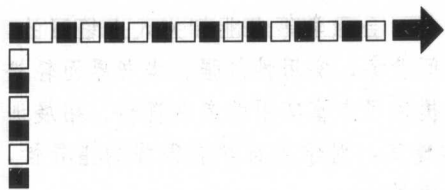
第一，内容前瞻新颖。本套教材立足于市场经济发展的前沿，借鉴了国际领先水平的贸易工作经验，具有新结构、新内容、新观点、新方法，并紧跟时代发展的步伐。

第二，知识丰富实用。本套教材对国际贸易工作从理论到操作的方方面面做了介绍。它以实务为中心，将应掌握的知识和技能贯穿于每一个案例中，使学生明确在工作中应做什么、怎样才能做好以及怎样不断提高工作效率。

第三，架构系统全面。该系列是由多本教材组成的相互关联、衔接有序的动态系统，囊括了国际贸易的全部内容。

总之，我们在教材的先进性、实用性、规范性等方面做了集思广益的工作。真诚地期待广大师生和其他读者提出宝贵的意见和建议。

对外经济贸易大学国际贸易教材编写组



前 言



鹿红，中国人民大学财政金融学院应用金融系副教授，长期工作在教学科研第一线，十分重视理论联系实际。她所开展的互动教学和案例教学在大中型国有商业银行培训以及MBA教学中受到广泛好评。2001年、2002年两次被评为中国人民大学十大教学标兵；2003年获得全国宝钢优秀教师奖；2004年获得北京市教育创新标兵奖。主持过国务院、省部级科研项目，在核心刊物上发表了十多篇科研论文，曾担任国家重点项目的金融咨询工作。

在我国加入WTO五年之后，以不可逆转的趋势逐渐融入到世界经济体中，金融变革更加深化，金融服务竞争也日趋激烈，国际贸易结算的理论与实务也随之发生了诸多变化，在此背景下笔者组织编写了这本《国际贸易结算》。

这本《国际贸易结算》是专门为国际贸易、金融学等专业相关人士编写的，是国际金融的实务部分，属于商业银行的中间业务，实用性较强。本书界面轻松活泼，内容丰富，每章均设置了学习目标、提供了丰富实用的参考资料、拓展训练以及课外阅读推荐，章节之间的内容安排连贯，对学生自学有很强的指导性，也便于高校老师教学和从业人员实际工作的参考。

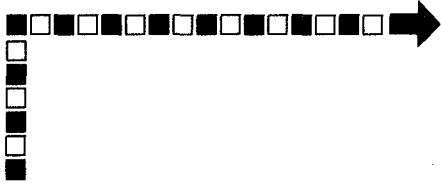
本书主要包括国际贸易结算概述与惯例、国际贸易结算工具、国际贸易结算方法、国际贸易中的融资、风险管理五大内容共十章。

国际贸易结算是基于国际贸易往来的具体需求发展而来，又通过商业银行的中间业务的发展得以推动，这使得贸易与银行紧密结合在一起。在国际贸易结算发展的过程中，由于相关国际组织的推动，使得结算方法与工具得以规范化，产生了通行的国际惯例，大大便利了国际贸易结算，推动了国际贸易发展。国际贸易结算的核心是结算工具和方法，主要包括汇票、本票、支票、信用卡、汇款、托收、信用证、银行保函、保付代理、担保业务、包买票据等。在国际贸易结算实务的发展中，又派生出了融资需求和风险管理，本书对此均做了系统而较为详尽的阐述。

笔者从事国际结算教学和科研工作二十多年，在国际结算的教学过程中发现我们教学工作者往往重视教学而忽略了教材，也有不少学生反映不喜欢阅读教材，认为教材比较难懂、复杂，不便于学生学习、理解和应用，没有吸引力。笔者有感于多年教学的困惑，在结合自己多年教学经验和与学生互动交流的基础上，编写了这本《国际贸易结算》。

在此书完成之际，笔者真诚地感谢中国人民大学出版社，也感谢为此书相关资料的搜集与整理作出重大贡献的蒲延杰、贺丽熔、李沙叶、王丽霞、邓贺斐、胡艳敏同学，尤其是蒲延杰同学还创新性地把笔者“国际结算”课堂上的拓展内容很好地融入此书中，为本书的最终脱稿做出了诸多协调工作！

庞红

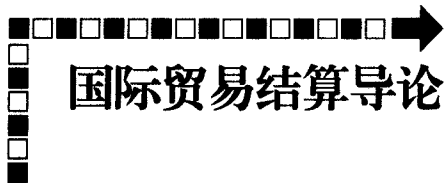


目 录

第 一 章	国际贸易结算导论	(1)
	第一节 国际贸易结算的 基本概念	(1)
	第二节 国际贸易结算惯 例和规则	(6)
	第三节 贸易术语和标准 化货币符号	(9)
第 二 章	国际贸易结算工具——票据 ...	(18)
	第一节 票据概述	(19)
	第二节 汇票	(26)
	第三节 本票及支票	(29)
	第四节 票据行为	(32)
第 三 章	国际贸易结算方式——汇款 ...	(37)
	第一节 国际贸易结算 方式	(37)
	第二节 汇款概述	(40)

	第三节 汇款的偿付与退汇	(46)
	第四节 汇款在国际贸易中的应用	(51)
第四章	国际贸易结算方式——托收	(59)
	第一节 托收概述	(59)
	第二节 托收的分类及流程	(64)
	第三节 跟单托收的风险及其防范措施	(69)
第五章	国际贸易结算方式——信用证	(75)
	第一节 信用证的基本概念	(75)
	第二节 信用证业务的操作程序	(90)
	第三节 信用证业务的当事人	(97)
	第四节 信用证的审查和修改	(111)
	第五节 信用证的种类	(122)
	第六节 信用证结算分析	(139)
第六章	国际贸易结算方式——银行保函	(146)
	第一节 银行保函概述	(146)
	第二节 银行保函的开立	(150)
	第三节 银行保函业务的处理	(154)
	第四节 银行保函的种类	(156)
	第五节 银行保函与跟单信用证的异同	(163)
	第六节 备用信用证	(164)
第七章	国际保理与包买票据	(170)
	第一节 国际保理业务的概述	(171)
	第二节 国际保理业务的运作	(176)
	第三节 包买票据概述	(181)
	第四节 包买票据业务的基本做法	(184)
第八章	国际贸易融资方式	(193)
	第一节 进口贸易融资	(193)
	第二节 出口贸易融资	(200)

	第三节 远期信用证融资	(205)
第九章	国际贸易结算中的单据	(212)
	第一节 单据概述	(212)
	第二节 商业发票	(214)
	第三节 货物运输单据	(217)
	第四节 保险单据	(221)
	第五节 附属单据	(224)
第十章	国际贸易结算风险管理	(232)
	第一节 出口贸易结算风险	(232)
	第二节 进口贸易结算风险	(238)
	第三节 国际贸易结算的风险管理	(241)
	练习题参考答案	(247)
	参考书目	(252)



第一章

国际贸易结算导论

国际贸易结算是一门理论与实践相结合的涵盖国际经济、国际金融、国际贸易和国际商法相关知识的应用课程。它以国际贸易的支付结算方式和融资方式为主要研究对象，着重分析、评介各类贸易结算方式和融资方式的信用基础、风险防范和效率。国际贸易结算是国际结算的主要内容，拥有较长的历史演变过程，其业务的顺利开展离不开通用的贸易术语，它遵守相关的国际惯例和结算规则，依赖于全球性的银行网络构架和高效的国际贸易结算体系。

学习目标

- 掌握国际贸易结算的含义、分类及研究对象，理解其范围和特点。
- 理解国际惯例和规则的含义，熟悉主要的国际惯例和规则的内容。
- 掌握主要贸易术语和标准货币符号。

第一节 国际贸易结算的基本概念

一、国际贸易结算的含义

国际结算（International Settlement）是指为清偿国际间债权债务^①关系而

^① 从理论上说，除了国际结算，债权债务还可以凭借易货、黄金偿还等手段来清偿。

发生在不同国家之间的货币收付行为。国际结算实质上是货币的跨国收付活动和资金转移活动，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。

国际贸易结算（International Trade Settlement）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国际结算的重要组成部分。它建立在商品交易货物与外汇两清的基础之上，又称为有形贸易结算（Visible Trade Settlement）。

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。国际贸易结算和国际贸易的发生和发展、世界的变化、国际运输、货损保险、电讯传递有着紧密的联系。

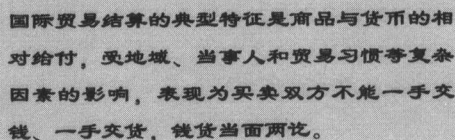
国际贸易以外的其他经济活动以及政治、文化等交流活动，例如服务供应、资金调拨和转移、国际借贷等引起的外汇收付，称为非贸易结算。它建立在非商品交易的基础之上，又称为无形贸易结算（Invisible Trade Settlement）。

理解国际贸易结算概念对于本书的学习至关重要，其要点在于：（1）有货币收付；（2）发生于不同的国家；（3）有形商品贸易。请看下例：

知识应用

我国青岛海尔集团与港、澳、台地区的厂商发生了基于有形贸易的货币收付，这属于国际贸易结算吗？

分析：这是国际贸易结算中的特殊情况。我国内地与港、澳、台地区尽管不是跨国货币收付，但因处于不同的货币区域，故在实务中仍作为国际贸易结算来处理。



国际贸易结算的典型特征是商品与货币的相对给付，受地域、当事人和贸易习惯等复杂因素的影响，表现为买卖双方不能一手交钱、一手交货，钱货当面两讫。

二、国际贸易结算的范围与分类

（一）国际贸易结算的范围

国际贸易结算是国际结算的基础，它在国际结算中占有主导地位，其结算范围有：

（1）有形贸易引起的货币收付活动。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贸易结算需求的。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，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。如国际工程承包、“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、技术转让到试车成功。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) 国际贸易结算的分类

国际贸易结算可以从不同的角度按照不同的标准进行分类，常见有如下两种：

1. 按是否直接使用现金分为现金结算和非现金结算

现金结算 (Cash on Delivery) 是指通过收付货币或现金来结清债权债务关系。现金结算与以货易货^①相比是一个重大进步，但存在诸多缺陷：直接运送金银或现金很不安全，风险大；负担运送过程中的各项费用；占用和积压资金，影响企业资金的周转率。

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债权债务关系。在这种结算方式下，两国进出口商各自向本国银行买卖各种不同金额、不同支付时间的票据，将企业之间的结算转变为两国银行间的结算，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。非现金结算的原则是同一银



现代国际贸易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。

^① 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，主要用这种方式结算，也曾长期地使用黄金、白银和部分铜铸币进行结算。

行的支票内部转账，不同银行的支票交换转账。与现金结算相比，它的优点在于：迅速、简便，可以节约现金和流通费，加快了资金的循环和周转，促进了国际间经济贸易关系的发展。

2. 按付款方式分为现汇结算和记账结算

现汇结算是指通过两国银行对贸易往来，用可兑换货币进行的逐笔结算，这是国际贸易结算的主要形式。如果按其信用保证、支付时间和付款依据的不同，可细分为汇付结算、托收结算和信用证结算。该方式下的可兑换货币，可自由运用，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。

记账结算是指两国银行使用记账外汇进行的定期（一年一清）结算。记账外汇是两国政府签订的支付协定项下收付的外汇，只能用于支付对方国的债务，不能自由运用。记账外汇在货币符号前加上 CL 字样，见表 1—1。

表 1—1 清算货币符号（部分）

名称	货币代码
清算人民币元	C · RMB¥ 或 C¥
清算卢布	C · RBS
清算英镑	C · GB£
清算美元	CUS\$
清算瑞士法郎	CL SF
清算法国法郎	CL FF

洗钱

洗钱 (money laundering)：通过有组织的活动来掩盖大量以贩毒、走私军火、贪污、偷税漏税等非法手段获得的资金，通过“放置、伪装、整合”使其以合法资金的身份进入流通体系的犯罪行为。

货币的可兑换性：某种货币能不受限制地随时兑换成黄金。现今世界上，任何一种货币，包括美元在内均不能兑换成黄金，因为黄金平价已不复存在。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。

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它在国际间经常项目的支付中不受限制；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。目前世界上完全可自由兑换的货币大约有 60 种。

支付协定 (payment agreement): 也称清算协定, 是两国政府之间由于进出口贸易和其他往来所发生的债权债务, 通过在两国中央银行或其指定银行开立的清算账户收付记账, 不必逐笔支付外汇而签订的协议。

三、国际贸易结算的特点

(一) 国际贸易的产生和发展是结算的基础与前提

国际贸易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贸易结算的发展, 同时国际贸易结算的演进又反作用于国际贸易的发展。

(二) 国际贸易结算与金融学科密切相关

国际贸易结算是一门科学性强、知识丰富、国际惯例众多、发展较快的学科。它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; 还涉及信用管理学、商业银行学等学科内容。

(三) 国际贸易结算是现代商业银行的中间业务

国际性商业银行在国际贸易结算中发挥了“两个中心”的职能, 既是结算的中心, 又是信贷的中心。贸易结算业务促进了国际信贷的拓展, 国际信贷的发展也促进了国际贸易的扩大和国际贸易结算的顺利实现。作为一项国际性的中间业务, 它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。

(四) 国际贸易结算实行推定交货的原理

在国际贸易结算中, 普遍实行推定交货的原则。所谓推定交货, 又称象征性交货, 是相对于实物交货而言的。推定交货原理的实质就是货物单据化, 以货物单据代表货物所有权, 常称为以单代物。从表面上看, 一笔贸易是商品的买卖, 而在实际操作上却是货运单据的买卖。因此在一定的条件下, 货运单据就是货物, 可以买卖、抵押、抵债、转让、流通, 从而在一定程度上成为流通证券, 成为国际贸易结算的实体和依据。

四、国际贸易结算的研究对象

(一) 国际贸易结算工具

国际贸易结算工具包括各种支付凭证和信用工具。支付凭证有支付授权书、托收委托书等。信用工具, 是以书面形式发行和流通, 用来证明债权人权利和债务人义

务的契约书，常见的有汇票、本票、支票等，主要功能在于确定货币收付的数量。

(二) 国际贸易结算方式

以一定的条件实现国际贸易结算的方式称为国际贸易结算方式，是国际贸易结算最主要的内容。它主要包括汇款、托收、信用证、银行保函、保付代理、担保业务、包买票据等，前三种是基本的国际贸易结算方式，后几种为派生物。其中信用证是使用最广泛的结算方式，占全球国际贸易结算的50%以上，我国国际贸易结算的70%都采用信用证的方式。

(三) 国际贸易结算单据

国际贸易结算单据是结算中涉及的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，附属单据有海关发票、装箱单、商检证明、产地证书等。

(四) 国际贸易结算惯例

国际贸易结算的国际惯例，是指在长期的国际贸易和贸易结算实践中逐渐形成的一些通用的习惯做法和普遍规则。按照国际贸易结算的惯例行事是从事国际经贸活动的基本要求。一些重要的国际惯例，往往由国际商会编写出版。本课程涉及的重要国际惯例有：《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。

第二节 国际贸易结算惯例和规则

一、国际惯例和规则概述

当今世界，法律、惯例是维系整个市场经济体制正常运转的重要因素。从业务实践看，由于国际贸易结算涉及多边关系，所以在国际贸易结算和贸易融资交易量增加的同时，该领域发生的纠纷、矛盾乃至各种信用工具项下的欺诈、滥用权利等现象均相应地增加，为此而产生的各种诉讼案、仲裁案也越来越多。

因而，公认的法规和惯例就成为国际贸易结算业务开展的前提。一些商业团体、国际组织在国际贸易与结算的实践中，制定和修订了各种有关的公约与规则，这些公约和规则经过长期的贸易实践日趋完善，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。这些公约和惯例，极大地保障和推动了国际贸易与结算的发展。其作用主要体现在：

- (1) 国际惯例和规则规范人们的商业行为，减少纠纷，降低交易成本；
- (2) 交易的当事人声明按国际惯例行事，体现一种国际化的风范，提高自身

的商业信用；

(3) 国际惯例和规范还可供法院、仲裁机构作为对贸易纠纷进行调解、仲裁和判决的依据^①。

二、国际惯例和规则的特点

所谓惯例，是指经过人们长期实践，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。它一般应具备下述三个特点或条件：

- (1) 必须在一定范围内或在某一个行业内，被人们经常不断地反复采用；
- (2) 必须具有明确的、易于被人们接受的内容；
- (3) 必须在该范围内为人们所公认并对当事人具有约束力。

国际惯例是指在法律上没有明文规定但为国际普遍接受的通行做法。国际规则是指国际性的行业规定。国际惯例是惯例的组成部分，只是适用范围不同。它超越一个国家或地区，在国际上通行。

三、国际惯例和规则的完善

国际惯例经过长期实践，特别是近百年来在国际贸易中得到不断完善和发展，至今已经形成了一系列被各国银行、贸易、航运、法律界人士公认，并广泛采用的国际惯例。与国际贸易结算相关的国际惯例或规则主要有：

- (1) 《国际贸易术语解释通则，1990年》(INCOTERMS, 1990)，即国际商会第460号出版物，于1990年7月1日起在全世界使用。
- (2) 《跟单信用证统一惯例》(Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, ICC Publication No. 500)，即国际商会第500号出版物，简称UCP 500，于1994年1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。
- (3) 《托收统一规则》(Uniform Rules for Collections)，即国际商会第522号出版物，简称URC 522，于1996年1月1日起在全世界实行。
- (4) 《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URDG 458。

^① 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。如果当事人不按国际惯例行事，对方很可能不愿与其交易。

(5)《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。

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

(7)票据方面的有:《英国票据法》(Bill of Exchange, 1882),《日内瓦统一票据法》。

(8)单据方面的有:《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)。

国际商会

国际商会(International Chamber of Commerce),简称ICC,是国际性的民间组织。它是由世界上100多个国家和地区的经济联合会(商业、工业、金融、交通等行业协会)组成,共有7000多个会员。1919年10月在美国新泽西州大西洋城举行的国际贸易会议上发起,1920年6月于法国巴黎正式成立,总部设在巴黎。它的宗旨是:推动国际经济的发展,促进自由贸易和市场经济的繁荣,发展会员之间的经济往来,协助解决国际贸易中出现的争议与纠纷,制定有关贸易、金融、货运方面的规章制度。国际商会成立以来,制定了一系列重要的国际统一规则和惯例。这些统一规则和惯例并非强制性公约,但仍被世界各国普遍接受和采用并承诺其受约束。

从20世纪70年代起,我国经过与国际商会多次谈判,终于在1994年11月成为该组织的成员,1995年1月1日成立了国际商会中国国家委员会,又名中国国际商会。1974年4月,国际商会第32届年会就是在中国上海市举行的。

资料来源:林孝成:《国际结算实务》,11页,北京:高等教育出版社,2004。

四、主要国际惯例和规则介绍

(一)《托收统一规则》

《托收统一规则》主要内容包括总则及定义、托收的形式和结构、提示方式、义务与责任、付款、利息、手续费及其他费用,其他规定七部分,共26条。主要条款内容介绍如下:

(1)银行办理托收必须有委托人的指示,托收指示中须注明该项托收应按照《托收统一规则》办理。