21世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材

国际结算

张 慧 翟士军 主编

- 模拟实际外贸场景，凝练国际结算精华
- 紧随时代发展脚步，强化风险管理意识
- 精准通用案例分析，加强实际操作能力

赠送 习题答案 www.pup6.cn

北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材

国际结算

主　编　张　慧　翟士军
副主编　郭　薇　李　敏　王　鑫
参　编　王　平　李秋娟　龚俊朋

北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书全面系统地介绍了国际结算的理论与实务。全书共分12章，包括国际结算概论、国际货物买卖合同、汇付、托收、信用证、其他结算方式、国际结算单据、金融单据、商业发票、运输单据、保险单据、其他相关单据。

本书提供了与国际结算有关的大量案例、国际结算常识、资料和形式多样的思考与练习题，以供读者阅读、练习使用，便于学生对所学知识的巩固和单据缮制能力的培养。本书在实用性和操作性方面都具有很强的指导作用。

本书适合本专科院校国际贸易专业、国际物流专业、商务英语专业以及其他经济管理类专业的教学和科研，同时也可以作为从事外贸工作人员以及其他人员的自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/张慧，翟士军主编. —北京：北京大学出版社，2012.8
(21世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材)
ISBN 978-7-301-21092-5

Ⅰ.①国… Ⅱ.①张…②翟… Ⅲ.①国际结算—高等学校—教材 Ⅳ.①F830.73

中国版本图书馆CIP数据核字（2012）第186382号

书　　名：国际结算
著作责任者：张　慧　翟士军　主编
策划编辑：王显超　林章波
责任编辑：魏红梅
标准书号：ISBN 978-7-301-21092-5/F·3283
出 版 者：北京大学出版社
地　　址：北京市海淀区成府路205号　100871
网　　址：http://www.pup.cn　http://www.pup6.cn
电　　话：邮购部62752015　发行部62750672　编辑部62750667　出版部62754962
电子邮箱：pup_6@163.com
印 刷 者：河北滦县鑫华书刊印刷厂
发 行 者：北京大学出版社
经 销 者：新华书店
787毫米×1092毫米　16开本　22印张　500千字
2012年8月第1版　2012年8月第1次印刷
定　　价：42.00元

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究　　**举报电话：010-62752024**
电子邮箱：fd@pup.pku.edu.cn

21世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主任委员 刘诗白

副主任委员 （按拼音排序）

韩传模	李全喜	王宗萍
颜爱民	曾　旗	朱廷珺

顾　　问 （按拼音排序）

高俊山	郭复初	胡运权
万后芬	张　强	

委　　员 （按拼音排序）

程春梅	邓德胜	范　徽
冯根尧	冯雷鸣	黄解宇
李柏生	李定珍	李相合
李小红	刘志超	沈爱华
王富华	吴宝华	张淑敏
赵邦宏	赵　宏	赵秀玲

法律顾问 杨士富

丛 书 序

我国越来越多的高等院校设置了经济管理类学科专业，这是一个包括经济学、管理科学与工程、工商管理、公共管理、农业经济管理、图书档案学6个二级学科门类和22个专业的庞大学科体系。2006年教育部的数据表明在全国普通高校中经济类专业布点1518个，管理类专业布点4328个。其中除少量院校设置的经济管理专业偏重理论教学外，绝大部分属于应用型专业。经济管理类应用型专业主要着眼于培养社会主义国民经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才，要求既具有比较扎实的理论功底和良好的发展后劲，又具有较强的职业技能，并且又要求具有较好的创新精神和实践能力。

在当前开拓新型工业化道路，推进全面小康社会建设的新时期，进一步加强经济管理人才的培养，注重经济理论的系统化学习，特别是现代财经管理理论的学习，提高学生的专业理论素质和应用实践能力，培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才，越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高等财经教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化，适时变革和调整教育目标和教学内容；要求经济管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流；要求经济管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展；要求高等财经教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务，各所高等院校需要进行深入的教学改革和创新。特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新工作。

出版社的领导和编辑通过对国内大学经济管理学科教材实际情况的调研，在与众多专家学者讨论的基础上，决定编写和出版一套面向经济管理学科专业的应用型系列教材，这是一项有利于促进高校教学改革发展的重要措施。

本系列教材是按照高等学校经济类和管理类学科本科专业规范、培养方案，以及课程教学大纲的要求，合理定位，由长期在教学第一线从事教学工作的教师编写，立足于21世纪经济管理类学科发展的需要，深入分析经济管理类专业本科学生现状及存在问题，探索经济管理类专业本科学生综合素质培养的途径，以科学性、先进性、系统性和实用性为目标，其编写的特色主要体现在以下几个方面：

（1）关注经济管理学科发展的大背景，拓宽理论基础和专业知识，着眼于增强教学内容与实际的联系和应用性，突出创造能力和创新意识。

（2）体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业以及与经管相关的部分法律类课程，并把握相关课程之间的关系，整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

（3）内容新颖。借鉴国外最新的教材，融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践经验，用最新知识充实教材内容。

（4）合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高校教师共同编写而成，在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上，形成编写大纲。最终融合了各地特点，具有较强的适应性。

（5）案例教学。教材具备大量案例研究分析内容，让学生在学习过程中理论联系实际，特别列举了我国经济管理工作中的大量实际案例，这可大大增强学生的实际操作能力。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

（6）注重能力培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力，促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

作为高要求，财经管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导，结合我国财经工作的新实践，充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想，形成具有中国特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就，需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我希望这一系列教材的编写，将是我国拥有较高质量的高校财经管理学科应用型教材建设工程的新尝试和新起点。

我要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因，本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我相信，在各位老师的关心和帮助下，本系列教材一定能不断地改进和完善，并在我国大学经济管理类学科专业的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

2007 年 8 月

刘诗白 现任西南财经大学名誉校长、教授，博士生导师，四川省社会科学联合会主席，《经济学家》杂志主编，全国高等财经院校资本论研究会会长，学术团体“新知研究院”院长。

前　言

国际结算是国际贸易最重要环节之一，当外贸人员寻找到客户以后，一旦签订合同，就意味着双方权利义务的开始，那么作为出口商就要做两个工作：首先是交货——把商品交到买方手上，该环节主要包括外贸活动中的运输、保险、报关、报检等；其次是收汇——通过银行收回货款，而国际结算就是为了解决收款这个环节，在这个环节中主要包括国际结算方式的确定、国际结算单据的缮制、国际货币选择、国际结算规则适用等内容。而作为进口商，如何在保证安全收货的基础上进行付汇也是一项重要工作。

随着我国对外贸易的持续发展，进出口贸易实现了跨越式发展，2010 年中国进出口总额达 29 727.6 亿美元，比上年增长 34.7%；2011 年中国进出口总额达 36 420.6 亿美元，比上年增长 22.5%，其中出口世界排名第一位，进口世界排名第二位。但是我们也应该看到国外经济发展仍然存在不确定因素，金融危机、欧债危机等都使全球贸易发展蒙上了一层阴影，在此背景下，我国企业收付汇成本和风险都在增大。因此，外贸工作人员只有具备扎实的国际结算知识，才能够最大程度上控制收付汇风险，实现国际贸易安全。

本书针对外贸行业特点，力求以能力为本位、应用为主线，讲清概念、强化应用为重点，紧密联系业务实际，突出针对性和实效性。本书具有如下特点。

（1）模拟实际外贸场景：以一位毕业生李杰参加外贸工作为开始，随着李杰外贸工作的开展，能够清晰地看出整个国际结算的流程，因此本书从章节设计上就是以国际结算流程为基础进行设计，避免学生断章取义，缺乏国际结算的整体概念。

（2）凝练国际结算知识点：本书内容可分为 4 部分：第 1 章总述；第 2 章国际结算的开始；第 3～6 章国际结算方式；第 7～12 章国际结算单据。通过凝练内容，可以帮助学生更好地掌握知识点，也有助于其他人员自学。

（3）紧随时代发展脚步：随着第三次产业革命的深入，国际结算也发生了变化，如电子单据的出现、网络第三方支付平台的盛行都对传统的国际结算有所冲击，因此本书在内容上除了安排传统国际结算内容以外，还穿插了很多新知识、新内容。

（4）加强动手能力：由于国际结算应用性、操作性强，因此本书在各个章节利用实践教学的形式，强化了这方面内容，避免了部分相关教材只看不练的瑕疵，切实提高学生运用理论知识解决实际问题的能力。

（5）强化风险管理意识：因为国际结算的重点是收付汇，而收付汇的安全性是整个国际贸易中的核心，因此本书中增加了案例分析，主要就是通过各种案例，提高学生国际结算工作的风险意识，锻炼风险管理、风险控制的能力。

（6）案例选择着重普遍性、适用性：在本书中，编者对案例进行了重新加工，首先，因为涉及商业秘密，所有案例中的公司名称、电话、联系方式、当事人等都已经过处理，是虚拟的；其次，处理案例不用特殊行业条款，而用更具有普遍意义的条款，提高案例适用性；再次，对比较晦涩难懂的条款进行了适当处理，使之较易理解，符合本专科学生认知水平。

全书共分为12章内容，由张慧、翟士军担任主编，承担统稿和定稿，其中郑州大学升达经贸学院李秋娟编写第1章；南阳理工学院张慧编写第2章、第5章；河南科技学院龚俊朋编写第3章、第4章；苏州工业职业技术学院郭薇编写第6章、第7章；河南理工大学高等职业学院王平编写第8章；河南科技学院李敏编写第9章；新乡学院王鑫编写第10章、第11章；河南科技学院翟士军编写第12章。本书是在编者辛苦劳动的基础上形成的，凝聚了各位编者从事外贸教学和工作实践几十年的心血，在此对他们的辛勤劳动表示感谢！另外在本书编写过程中参考借鉴了国内外众多学者的研究成果，在此表示衷心的感谢！

由于编者水平有限，书中难免有不足和疏忽之处，敬请广大同行和读者批评指正。

编　者

2012年2月

目　录

第 1 章　国际结算概论 …… 1

1.1　国际结算概述 …… 2
1.1.1　国际结算的概念 …… 2
1.1.2　国际结算的种类 …… 2
1.1.3　国际结算的性质和特点 …… 3
1.2　国际结算研究内容 …… 4
1.2.1　国际结算的前提 …… 4
1.2.2　国际结算方式 …… 5
1.2.3　国际结算单据 …… 6
1.2.4　国际结算货币 …… 6
1.2.5　与结算有关的国际贸易惯例 …… 10
1.3　国际结算网络构成 …… 12
1.3.1　国际结算的当事人 …… 13
1.3.2　国际结算的银行网络关系 …… 14
1.3.3　国际结算的系统 …… 16
1.4　国际结算的产生与发展 …… 20
1.4.1　国际结算的历史演变 …… 20
1.4.2　国际结算的发展 …… 20
1.4.3　国际结算的现代特征 …… 22
本章小结 …… 23
综合练习 …… 23

第 2 章　国际货物买卖合同 …… 24

2.1　国际货物买卖合同概述 …… 25
2.1.1　国际货物买卖合同的签订 …… 25
2.1.2　国际货物买卖合同的成立要件 …… 26
2.1.3　合同的基本内容 …… 28
2.1.4　国际货物买卖合同的履行 …… 29
2.2　国际货物买卖合同的基本条款 …… 33
2.2.1　商品名称与品质条款 …… 33
2.2.2　数量条款 …… 36
2.2.3　价格条款 …… 38
2.2.4　包装条款 …… 40
2.2.5　运输条款 …… 49
2.2.6　保险条款 …… 53
2.2.7　结算条款 …… 56
2.2.8　其他合同条款 …… 59
2.3　国际货物买卖合同的作用 …… 63
2.3.1　国际货物买卖合同的地位 …… 63
2.3.2　国际货物买卖合同的法律渊源 …… 64
2.3.3　国际货物买卖合同与国际结算的关系 …… 65
本章小结 …… 66
综合练习 …… 66

第 3 章　汇付 …… 71

3.1　汇付概述 …… 72
3.1.1　汇付的含义 …… 72
3.1.2　汇付的当事人 …… 72
3.2　汇付种类 …… 74
3.3　汇付的方式 …… 76
3.3.1　预付货款 …… 76
3.3.2　货到付款 …… 76
3.3.3　使用第三方支付平台付款 …… 77
3.4　汇付的风险与防范 …… 79
3.4.1　汇付的风险 …… 79
3.4.2　汇付的风险防范 …… 80
本章小结 …… 80
综合练习 …… 81

第 4 章　托收 …… 82

4.1　托收概述 …… 83
4.1.1　托收的含义 …… 83
4.1.2　托收的当事人 …… 83
4.1.3　托收与汇付的比较 …… 87

4.2 托收的种类 …… 87
4.2.1 光票托收 …… 87
4.2.2 跟单托收 …… 88
4.3 托收业务的单据处理 …… 90
4.3.1 托收申请书 …… 90
4.3.2 托收指示书 …… 93
4.3.3 托收中的金融单据 …… 93
4.3.4 托收中的商业单据 …… 94
4.4 托收国际惯例 …… 95
4.5 托收的风险与防范 …… 96
4.5.1 托收方式的风险 …… 96
4.5.2 托收风险的防范 …… 97
本章小结 …… 99
综合练习 …… 100

第5章 信用证 …… 101

5.1 信用证概述 …… 102
5.1.1 信用证的含义 …… 102
5.1.2 信用证的性质 …… 102
5.1.3 信用证的开立形式 …… 103
5.2 信用证的当事人 …… 104
5.2.1 开证申请人 …… 104
5.2.2 开证行 …… 105
5.2.3 受益人 …… 107
5.2.4 通知行 …… 108
5.2.5 议付行 …… 109
5.2.6 保兑行 …… 109
5.2.7 付款行 …… 109
5.2.8 偿付行 …… 110
5.3 信用证的种类 …… 111
5.4 信用证的内容 …… 117
5.4.1 开证申请书的内容 …… 117
5.4.2 信用证的格式 …… 119
5.4.3 信用证的内容 …… 121
5.5 信用证操作流程 …… 125
5.5.1 信用证操作的基本流程 … 125
5.5.2 信用证操作中的关键点 … 127
5.6 信用证操作风险及防范 …… 141
5.6.1 出口商的风险及防范 …… 141
5.6.2 进口商的风险及防范 …… 142
5.6.3 银行的风险及防范 …… 143
本章小结 …… 146
综合练习 …… 147

第6章 其他结算方式 …… 154

6.1 银行保函 …… 155
6.1.1 银行保函概述 …… 155
6.1.2 银行保函种类 …… 156
6.1.3 银行保函的缮制要求 …… 160
6.2 备用信用证 …… 161
6.2.1 备用信用证概述 …… 161
6.2.2 备用信用证的种类 …… 162
6.3 福费廷 …… 163
6.3.1 福费廷概述 …… 163
6.3.2 福费廷业务中信用证操作流程 …… 164
6.4 国际保理 …… 165
6.4.1 国际保理概述 …… 165
6.4.2 国际保理流程 …… 167
6.4.3 出口保理协议 …… 170
6.5 出口信用保险 …… 171
6.5.1 出口信用保险概述 …… 172
6.5.2 出口信用保险种类 …… 173
6.6 其他国际结算业务 …… 174
6.6.1 其他出口结算业务 …… 174
6.6.2 其他进口结算业务 …… 176
本章小结 …… 178
综合练习 …… 178

第7章 国际结算单据 …… 181

7.1 单据概述 …… 182
7.1.1 单据的内涵 …… 182
7.1.2 国际结算单据的种类 …… 183
7.2 单据的缮制 …… 184
7.2.1 单据缮制原则 …… 184
7.2.2 单据缮制要求 …… 185
7.3 单据的标准化与电子化 …… 187
7.3.1 单据的标准化 …… 187
7.3.2 单据的电子化 …… 188
本章小结 …… 190
综合练习 …… 190

第 8 章　金融单据 …… 191
8.1　金融单据概述 …… 192
8.1.1　金融单据的内涵 …… 192
8.1.2　票据法 …… 193
8.1.3　金融单据的伪造、变造与抗辩 …… 194
8.2　汇票 …… 194
8.2.1　汇票概述 …… 194
8.2.2　汇票的缮制要求 …… 197
8.2.3　汇票的票据行为 …… 202
8.3　本票 …… 207
8.3.1　本票概述 …… 207
8.3.2　本票的缮制要求 …… 208
8.3.3　本票的使用 …… 208
8.3.4　本票与汇票的区别 …… 209
8.4　支票 …… 209
8.4.1　支票概述 …… 209
8.4.2　支票的缮制要求 …… 211
8.4.3　支票与汇票的异同 …… 211
本章小结 …… 212
综合练习 …… 213

第 9 章　商业发票 …… 215
9.1　商业发票的概述和缮制要求 …… 216
9.1.1　商业发票概述 …… 216
9.1.2　商业发票的缮制要求 …… 217
9.2　其他发票 …… 221
9.2.1　形式发票 …… 221
9.2.2　海关发票 …… 222
9.2.3　领事发票 …… 224
9.2.4　银行发票 …… 225
9.2.5　厂商发票 …… 225
9.3　包装单据 …… 225
9.3.1　装箱单 …… 225
9.3.2　重量单 …… 227
9.3.3　体积单 …… 227
本章小结 …… 227
综合练习 …… 228

第 10 章　运输单据 …… 233
10.1　出口订舱 …… 234
10.1.1　出口订舱流程 …… 234
10.1.2　托运单 …… 237
10.2　国际海运单据 …… 241
10.2.1　海运提单概述 …… 241
10.2.2　海运提单的种类 …… 242
10.2.3　海运提单的内容 …… 245
10.2.4　海运提单的使用 …… 251
10.2.5　其他海运单据 …… 254
10.3　国际空运单据 …… 256
10.3.1　航空运输的营运方式 …… 256
10.3.2　空运集中托运的操作流程 …… 257
10.3.3　空运托运单 …… 258
10.3.4　航空运单 …… 261
10.4　其他运输单据 …… 266
10.4.1　公路、铁路或内陆水运运输收据 …… 266
10.4.2　快递收据、邮局收据或投递证明 …… 268
10.4.3　国际多式联运单据 … 269
本章小结 …… 271
综合练习 …… 271

第 11 章　保险单据 …… 278
11.1　出口投保 …… 279
11.1.1　不同贸易术语对保险的规定 …… 279
11.1.2　选择适当的保险险别 …… 280
11.1.3　投保流程 …… 285
11.2　保险单据 …… 288
11.2.1　保险单据概述 …… 288
11.2.2　保险单据的种类 …… 289
11.2.3　保险单的缮制 …… 291
本章小结 …… 295
综合练习 …… 296

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

第 12 章 其他相关单据 …… 299

12.1 出口货物明细单 …… 300
12.1.1 出口货物明细单概述 …… 300
12.1.2 出口货物明细单的缮制要求 …… 300
12.2 原产地证明书 …… 302
12.2.1 原产地证明书概述 … 302
12.2.2 签发原产地证明书的流程 …… 304
12.2.3 原产地证明书的缮制要求 …… 305
12.3 商品检验证书 …… 310
12.3.1 商品检验概述 …… 310
12.3.2 商品检验证书 …… 312
12.3.3 商品检验证书的种类 …… 313
12.3.4 商品检验报检单和商品检验证书的缮制要求 … 315
12.4 船运证明 …… 317
12.4.1 船公司证明 …… 317
12.4.2 装船通知 …… 320
12.5 受益人证明 …… 322
12.5.1 受益人证明概述 …… 323
12.5.2 受益人证明的缮制要求 …… 323
本章小结 …… 324
综合练习 …… 324

参考文献 …… 334

第1章　国际结算概论

教学目标

通过本章的学习，理解国际结算的概念，了解国际结算的种类、性质、发展历程以及当代国际结算发展的主要特征；掌握国际结算研究的主要内容以及国际结算的网络构成，熟悉常用的国际结算惯例。

关键术语

国际结算　国际贸易结算　国际非贸易结算　有形贸易结算　记账贸易结算　资本性货物贸易结算　无形贸易结算　无形贸易　金融交易类结算　国际间资金单方面转移结算　现金结算　现汇结算　电子化结算　票据　单据　可自由兑换货币　国际贸易惯例　国际贸易商　国际汇兑　顺汇　逆汇　信用担保　贸易融资　联行　代表处　办事处　分行　子银行　代理行　密押　签字样本　费率表　账户行　非账户行　国际结算系统

导入案例

国际结算入门

李杰是一名应届大学毕业生，毕业后去应聘工作，最后确定在一家日用品公司上班，上班第一天，公司外贸部赵经理对李杰说，要他做国际结算的工作，主要是单据缮制、去银行收付汇等。李杰由于在大学期间没有真正接触国际结算的内容，所以心里比较忐忑，不知道如何下手工作，也不知道怎样做好这份工作。

问题：

(1) 什么是国际结算？

(2) 李杰应该如何尽快适应国际结算的工作？

国际结算(International Settlement)是对国际间债权债务进行清算的一种经济行为，处于两个国家或地区的当事人通过银行办理两国货币的收付。国际结算在国际贸易中处于重要地位，为国际贸易的顺利进行奠定了坚实的基础。

1.1 国际结算概述

1.1.1 国际结算的概念

国际结算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债权债务的清偿行为或资金转移行为，即采用一定的国际结算方式(如信用证)，应用国际结算工具(如汇票)，通过银行或其他金融机构进行国与国之间的货币收支行为，从而使国际间债权债务得以清偿或实现资金的转移。

但随着国际经济交往的发展，银行办理国际结算业务并不仅仅局限于货币收付，有一部分非货币收付也属于银行国际结算业务的范畴，如保函，银行在办理保函业务时并不一定有货币收付，它仅仅是银行的书面担保，只是文件。

1.1.2 国际结算的种类

按国际结算产生的原因来划分，国际结算可分为国际贸易结算和国际非贸易结算。国际贸易结算是指国际间因商品买卖而产生的货币收付或债权债务的清算；而国际非贸易结算是指由其他经济活动和政治、文化、外交、军事交流所引起的货币收付的结算。

1. 国际贸易结算

(1) 有形贸易结算：主要指有形贸易(Visible Trade)引起的货币收付活动。有形贸易是“无形贸易”的对称，是指买卖那些看得见、摸得着的物质性商品的活动，也称其为货物贸易、商品贸易。

(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。

(3) 资本性货物贸易结算：主要指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。

(4) 综合类经济交易中的贸易结算：在国际经济交易中，一些交易既包含了商品贸易，又包含了非商品贸易，这类贸易结算综合性较强，难度大。

国际贸易是国际结算产生和发展的重要依据，同时国际结算的发展又反过来促进国际贸易的发展。国际贸易金额巨大，在操作上比非贸易结算更为复杂，在内容上，它几乎包括了国际结算所有的方式和手段；国际收支中最基本最重要的项目是经常项目，而经常项目中最主要的项目即贸易项目。由于国际货物贸易在整个国际经济交往中所处的重要地位，导致国际货物贸易结算构成国际结算的主要内容。本书主要以国际货物贸易结算为重点进行阐述。

2. 国际非贸易结算

(1) 无形贸易结算：指由无形贸易(Invisible Trade)引起的货币收付活动。无形贸易

是“有形贸易”的对称，又称服务贸易，指劳务或其他非实物商品的进出口而发生的收入与支出。

服务贸易的内容很广，WTO将其通常分为：①国际运输；②国际旅游；③跨国银行、国际融资公司及其他金融服务；④国际保险和再保险；⑤国际信息处理和传递，电脑及资料服务；⑥国际咨询服务；⑦建筑和工程承包等劳务输出；⑧国际电讯服务；⑨广告、设计、会计管理等项目服务；⑩国际租赁；⑪维修和保养，技术指导等售后服务；⑫国际视听服务；⑬教育、卫生、文化艺术的国际交流；⑭商业批发和售后服务；⑮其他官方国际服务；等等，由上述服务贸易导致的国际结算都可以称为无形贸易结算。

（2）金融交易类结算：主要指国际间各种金融资产买卖的结算，如国际外汇买卖、对外投资和对外筹资的结算。

（3）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）其他非贸易结算业务：如参加国际展销、展览的结算。

1.1.3 国际结算的性质和特点

国际结算是以国际贸易、国际金融和货币银行学为基础形成的，是从微观的角度来研究国际间货币运动的实务问题。同时，还涉及进出口贸易、国际保险、国际运输、电讯传递、会计、海关、商检、票据、法律等诸多的相关知识，具有很强的实用性和可操作性。

1. 国际贸易是国际结算产生和发展的重要依据

国际结算是以国际贸易的产生和发展为前提的，没有国际贸易就没有国际结算，国际结算从其产生之日起就以服务于国际贸易为宗旨。同时国际贸易与国际结算是在相互促进中共同发展的，一方面，国际贸易的发展促进了国际结算的演变；另一方面，国际结算的演变又反作用于国际贸易的进步。

2. 国际结算与国际金融密切相关

国际结算属于国际金融实务的一个分支，国际结算中必然要涉及外汇转移及外汇票据的流通、货币兑换和外汇汇率、外汇进出管制、外汇风险及其防范等问题，这些都是国际金融的实务问题。

3. 国际结算是一项商业银行中间业务

国际结算是一项利润丰厚的中间业务。在不动用银行资金的条件下，商业银行通过为客户提供服务、承担风险来获得可观的手续费收入；或在客户交纳保证金等情况下，甚至还可能在一段时间内无偿占用客户资金。因此，商业银行普遍重视开展国际结算业务。

4. 国际结算是有关国际惯例表现最充分的领域

国际结算中的国际惯例是指在长期的国际贸易和结算实践中逐渐形成的一些习惯做法和特定方式。按国际惯例行事是从事国际贸易活动的基本要求。目前，国际结算涉及的国

际惯例很多，其中最主要的有：《国际贸易术语解释通则》、《跟单信用证统一惯例》、《托收统一规则》、《银行间偿付办法》、《见索即付保函统一规则》、《备用信用证统一惯例》等。

5. 国际结算业务难度较高

国际结算业务流程复杂，涉及关系方众多，包括进口商、出口商、进口地银行、出口地银行、运输公司(海运、空运、陆运)、保险公司、商检公司、专业认证公司、海关、外汇监管、SWIFT、国际商会、仲裁机构等；处理业务繁多，包括交易、手续费、利息、额度、票据、单据、账务、面函/电文、报表等。业务处理虽有既定的框架，但处理方式灵活多变，各关系方即使是处理同样一笔业务也往往有其自己的特色而不相同，会计账务繁杂，尤其是出口结汇和进口付汇交易更是如此。

6. 国际结算业务风险较大

国际结算业务具有涉外性，活动范围大于国内结算，还涉及不同货币的兑换、不同的文化背景以及复杂法律环境等，国际结算不仅要比国内结算复杂得多，而且操作的难度也更大。同时，受国际上政治、经济及其他不稳定因素的影响与制约，国际结算业务中的当事人面临着各种各样的风险，例如信用风险、汇率风险、利率风险等，以及近年来国际贸易与结算的欺诈犯罪、滥用职权现象的日益猖獗，导致国际结算中的所有当事人和跨国银行业都普遍地重视国际结算业务风险的防范。

1.2 国际结算研究内容

1.2.1 国际结算的前提

国际结算的前提条件是国际货物买卖合同的签订与履行。国际货物买卖合同是地处不同国家的当事人双方买卖一定货物达成的协议，是当事人各自履行约定义务的依据，也是一旦发生违约行为时进行补救、处理争议的依据。国际货物买卖合同中的核心是“货—款”的交换，在国际货物买卖合同的签订中如何付款和收款往往成为谈判的中心和焦点，其中“款”在国际货物买卖合同中主要是通过“结算条款(Payment Clause)”规定的，而“结算条款”中所有的规定都是国际结算研究的内容，可见国际结算是签订国际货物买卖合同必不可少的组成部分。

另外国际货物买卖合同的履行也离不开国际结算，国际货物买卖合同中“支付货款”就是进口商采用一定的国际结算方式(如汇付、托收、信用证、备用证、福费廷等)，应用国际结算工具(如汇票、本票、支票)，通过银行或其他金融机构的国际结算系统(如SWIFT等)，将国际货物买卖合同中确定金额的国际结算货币(如美元、欧元、日元、英镑等)转移给出口商，从而使进口商的债务得以清偿；而国际货物买卖合同中“收付货款”就是出口商根据国际结算方式，缮制所需的国际结算单据(如商业发票、装箱单、海运提单、保险单等)，并且提交货物，通过银行或其他金融机构的国际结算系统，收付国际货

物买卖合同中确定金额的国际结算货币，从而使出口商的债权得以实现；最后，国际货物买卖合同中无论是进出口商“支付货款”还是“收付货款”，或者银行或其他金融机构处理国际结算业务都要遵循一定的与国际结算密切相关的国际惯例，因此，国际结算是履行国际货物买卖合同极其重要的环节。

关于国际货物买卖合同的内容将在本书中的第2章进行介绍。

1.2.2 国际结算方式

按照使用国际结算支付工具的不同，国际结算方式可以分为以下几种。

1. 现金结算

现金结算(Cash Settlement)即传统的“一手交钱、一手交货”、“银货两讫”的结算方式，当前国际贸易发展迅速，数量、品种、金额等都在不断扩大，现金结算已不能适应现代国际贸易的需求，多数国际结算都是经由银行，通过票据、单据等结算工具的转移和传递来清偿国际间的债权、债务，从而实现买卖的最终完成的。

2. 非现金结算

非现金结算(Non-Cash Settlement)指使用各种结算工具(如金融单据)，通过银行间的划账冲抵来结清国际间债权债务关系的结算方式。进出口双方按国际市场价格水平议价，按国际贸易惯例议定具体交易条件，交货完毕以后，出口商缮制相关的金融单据在出口地、进口地或第三国向进口商指定银行或代理人提示单据并收取货款。金融单据主要指汇票、本票和支票，在国际贸易中，金融单据得到广泛使用。

(1) 根据有无商业单据：非现金结算可以分为光票结算和跟单结算两种。其中光票结算指不附带商业单据只有金融单据的结算方式，如光票托收等；跟单结算指利用金融单据，附带商业单据进行的结算，如跟单信用证等。目前跟单结算是主要结算方式。

(2) 根据票据结算流程：非现金结算主要包括传统结算方式和其他结算方式。

传统结算方式包括汇付、托收和信用证。汇付和托收都是建立在商业信用基础上的，属于无证支付，即进出口双方无需金融机构从中作保，完全凭交易双方的信用；信用证方式是建立在银行信用基础上，属于有证支付，即出口商在货物发运以前要以收到对方通过银行开出的符合合同规定要求的信用证为前提，银行起中间保证作用。本书在第3～5章对该部分内容分别进行介绍。

其他结算方式包括银行保函、备用信用证、福费廷、国际保理、出口信用保险等，其他结算方式是在传统方式的基础上演变而来的，具有一定的贸易融资、银行担保或交易保险功能，本书将在第6章进行介绍。

3. 电子化结算

电子化结算也可以称为电子支付(Electronic Payment)，指使用电子货币(虚拟货币)进行交易支付的方法。电子化结算是指电子交易的当事人，包括消费者、厂商和金融机

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com