

International Settlement

国际结算

肖玉珍 唐丽峰

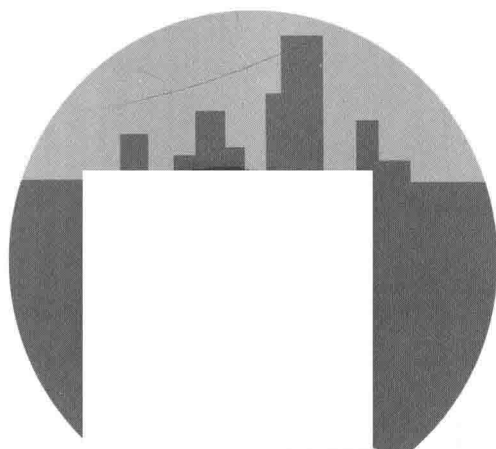


暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

International Settlement

国际结算

主编 肖玉珍 唐丽峰



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算/肖玉珍,唐丽峰主编. —广州:暨南大学出版社,2016.12
ISBN 978-7-5668-2043-3

I. ①国… II. ①肖… ②唐… III. ①国际结算—教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 323697 号

国际结算

GUOJI JIESUAN

主 编 肖玉珍 唐丽峰

责任编辑 杜小陆 黄海燕

责任校对 黄志波

责任印制 汤慧君 周一丹

出版发行 暨南大学出版社 (510630)

电 话 总编室 (8620) 85221601

营销部 (8620) 85225284 85228291 85228292 (邮购)

传 真 (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

网 址 <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版 广州市天河星辰文化发展部照排中心

印 刷 佛山市浩文彩色印刷有限公司

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 21.25

字 数 485 千

版 次 2016 年 12 月第 1 版

印 次 2016 年 12 月第 1 次

印 数 1—2000 册

定 价 53.80 元

(暨大版图书如有印装质量问题,请与出版社总编室联系调换)

前 言

随着经济全球化、金融市场一体化的深入发展,国家间的文化、经济及政治的交往越来越频繁。电子技术的应用,拓展了国际经贸业务的时空,使对外经济的规模迅速扩大。这一切,对作为清偿国与国之间债权债务的国际结算业务提出了新的要求。同时,为了适应新的国际经济形势的需要,国际商会(ICC)等有关国际组织对常用的规则及惯例也进行了修改。在这种形势下,我们在2003年出版的《实用国际结算》和2006年出版的《国际结算与外贸单证》这两本“21世纪国际经济贸易系列教材”的基础上,重新编写了本书,以满足高等院校国际结算课程的需要。

国际结算是一门融理论、实务、法规于一体的跨金融和经贸两大领域的综合性学科。本教材结合银行实际操作的业务技能,吸取了国际贸易中相关的重要业务知识,遵循最新的国际规则和惯例,对国际结算的基本理论、基本业务知识、基本原理及基本操作技能进行了系统的介绍。为了培养适用型“经贸、国际结算”人才,本书在介绍业务知识方面,突出以“应用”为宗旨,在理论知识方面,以“必需”“够用”为度;在选材方面,紧密联系实际,注重理论知识与业务知识有机结合,这一理念作为主线贯穿于全书。本书具有以下特点。

一、知识新颖

服务贸易结算的重要性是本书的特色之一。本书在概述中对服务贸易的性质进行了重新定位,即将服务贸易结算从非贸易结算的范畴中分出来,与实物贸易结算一起构成贸易结算,回归“服务商品”的本质。商品的交易当属贸易范畴,而不是非贸易。随着世界贸易组织(WTO)《服务贸易总协定》的实施,服务贸易已经迎来了大好的发展形势。我国服务贸易资源非常丰富,尽管还处在起步阶段,但服务贸易成绩不菲,据不完全统计,2014年服务贸易进出口总额已经超过了6 000亿美元。随着我国服务贸易规模的扩大,服务贸易结算必将成为国际结算的主要内容之一。所以,将服务贸易结算从非贸易结算的范畴中分割出来,一是在国际贸易和国际结算的分类问题上,使理论与实际相统一,同时也与国际接轨;二是引起人们对服务贸易结算业务的高度重视,以适应国际结算的新形势。

我国政府对服务贸易给予了高度重视。2012年我国在北京举办首届国际服务贸易交易会(简称“京交会”),取得了圆满的成功,同时获得世界贸易组织(WTO)、联

联合国贸易和发展会议（UNCTAD）及经济合作与发展组织（OECD）三大国际组织永久性支持，并决定此后每年在北京召开一次京交会。果然，自 2012 年后，京交会每年都在北京召开，规模逐年扩大。

关于电子商务技术的应用，本书除了讲述电子商务的基本知识外，还对国际结算全面电子化的概念及实现的途径进行了前瞻性的探讨。

本书对人民币跨境结算和人民币国际化作了专门介绍和阐述。首先指出这是国际结算新趋势的表现之一，即结算货币多样化。在过去国际债权债务清偿中，仅作为计价货币的第三世界国家的货币——人民币已成为结算货币，而且加入了国际货币基金组织（IMF）特别提款权（SDR）的“货币篮子”，这一令人瞩目的变化将会对国际贸易和国际结算产生重大影响。

本书的新颖性还表现在阐述国际结算操作实务时，完全是以国际商会和其他国际组织最新出版的有关规则为依据，如《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》（ISBP745）、《跟单信用证统一惯例电子交单附则》（eUCP1.1）、《2010 年国际贸易术语解释通则》（INCOTERMS2010）等。

二、内容适用

国际结算是一门应用型学科。学科的属性就将其主要的基本内容定位于相关的业务知识、业务处理、业务操作与业务流程等方面。因此，本书在结构上基本以银行国际结算部门的业务流程为主线，以现行的实际业务处理规则为依据，特别注意用国际商会及其他相关国际组织最新颁发并实施的有关国际规则和国际惯例去指导实务操作，体现出与国际接轨、与时俱进的理念及“实践为先、实用为本”的原则。

三、操作性强

本书除了系统介绍国际结算的理论和操作流程外，还对信用证的审查、单据的审核及各指定银行对单据的处理程序等具体业务进行了全面论述，然后通过对典型案例的分析和评判，加深读者对各项理论知识的理解，并提高其应用水平。除此之外，本书还编有大量的实训练习。这些实训练习既可在课堂上完成，也能在电脑上操作，每一个实训练习就是一次模拟实习。因此本书不仅是 21 世纪高校经济管理系列教材，而且可以作为国际结算业务工作人员的在职培训教材。

肖玉珍
2016 年 8 月
于广州商学院

《国际结算》编委会

主 编：肖玉珍 唐丽峰

副主编：张 燕 肖 营 汪 芳 胡京华

编 者：（以姓氏笔画为序）

万释蔚 连小燕 张 野

罗 蒸 洪振华

主 审：廖启平

目 录

前 言	1
第一章 绪 论	1
第一节 国际结算的概述	1
第二节 国际结算的起源与发展	3
第三节 本书研究的主要内容	6
第四节 银行在国际结算中的作用	8
第五节 与国际结算有关的国际惯例	12
本章小结	13
关键术语	14
复习思考题	14
第二章 国际结算中的票据	15
第一节 票据概述	15
第二节 票据法	18
第三节 汇 票	20
第四节 本票和支票	34
本章小结	39
关键术语	40
复习思考题	41
实训练习	41
第三章 汇款结算方式	42
第一节 汇款结算方式概述	42
第二节 汇款方式的种类	43
第三节 汇款在国际结算中的应用、头寸拨付及退汇	50
本章小结	53
关键术语	53
复习思考题	54
实训练习	54



第四章 托收结算方式	56
第一节 托收的定义与特点	56
第二节 托收业务的当事人及其权利、义务与责任	58
第三节 托收业务的流程	59
第四节 托收的种类	61
第五节 托收的国际规则	65
案例分析	67
本章小结	68
关键术语	68
复习思考题	69
第五章 信用证结算方式	70
第一节 信用证概述	70
第二节 信用证的当事人及其权利与责任	72
第三节 信用证的业务流程	75
第四节 信用证的基本内容	78
第五节 信用证的种类	84
第六节 不同结算方式的综合运用	93
第七节 信用证的国际惯例	95
本章小结	98
关键术语	99
复习思考题	100
实训练习	100
第六章 国际结算中的单据	101
第一节 单据概述	101
第二节 跟单信用证汇票	107
第三节 发 票	111
第四节 运输单据	118
第五节 海上货物保险单据	129
第六节 公务证书和其他单据	137
本章小结	148
关键术语	149
复习思考题	150

第七章 审核信用证及信用证项下的单据	151
第一节 审核信用证	151
第二节 审核信用证项下单据的原则和方法	154
第三节 审核单据的基本内容和依据	158
第四节 常见单证不符点	179
第五节 国际标准银行实务 ISBP745 简介	183
附录：审单实例	186
本章小结	194
关键术语	194
复习思考题	195
第八章 银行保函和备用信用证	196
第一节 银行保函的定义、特点与作用	196
第二节 银行保函的当事人及保函业务的基本流程	199
第三节 银行保函的主要内容	201
第四节 保函的种类	204
第五节 银行保函适用的国际规则	213
第六节 备用信用证	215
案例分析	221
本章小结	221
关键术语	222
复习思考题	223
第九章 国际贸易融资	224
第一节 国际贸易融资概述	224
第二节 出口贸易融资	226
第三节 进口贸易融资	235
第四节 国际贸易融资的创新——供应链融资	241
第五节 国际保理	244
第六节 福费廷	250
本章小结	258
关键术语	258
复习思考题	259
第十章 服务贸易和非贸易结算	260
第一节 服务贸易概述	260
第二节 服务贸易结算	265

第三节 非贸易结算	270
第四节 外币兑换和结售汇业务	272
案例分析	274
本章小结	276
关键术语	276
复习思考题	277
第十一章 跨境人民币结算与人民币国际化	278
第一节 跨境人民币结算的概念及重要意义	278
第二节 跨境人民币结算的进程	280
第三节 跨境人民币结算从试点起步、渐进式发展	283
第四节 跨境人民币结算引领人民币国际化起航	285
本章小结	288
关键术语	289
复习思考题	289
第十二章 电子商务技术在国际结算中的应用	290
第一节 电子商务与国际结算	290
第二节 电子单据	292
第三节 国际结算全面电子化蓝图	296
附录: eUCP1.1	302
本章小结	305
关键术语	306
复习思考题	307
第十三章 国际结算中的风险与风险防范	308
第一节 汇款和托收方式下的风险与风险防范	308
第二节 信用证结算方式下的风险与风险防范	314
第三节 银行保函、保理及福费廷结算方式下的风险与风险防范	323
第四节 防范银行风险的重要手段——反洗钱	327
本章小结	330
关键术语	330
复习思考题	331
参考文献	332
后 记	333

绪 论

【学习目标】

- 掌握国际结算的定义、种类及主要内容。
- 了解国际结算的起源、演进过程及发展趋势。
- 了解银行在国际结算中的作用。
- 熟悉银行的服务体系、国际主要货币的清算系统及有关的国际经贸惯例。

国际结算是一门融理论、政策、法规、实务于一体的应用型学科，主要研究国际债权债务的清偿问题，以及清偿这些债权债务所使用的结算工具、结算方式和结算单据等。国际金融从宏观角度研究国际货币运动的规律，而国际结算从微观角度研究国际货币运动的业务处理问题。随着国际交往的日益增多，国际分工逐步深化，国际结算业务已渗透到社会经济活动的方方面面，联系着世界各国政治、经贸以及人民文化娱乐活动的交易与往来。学习和掌握国际结算的知识和方法已显得越来越重要。

第一节 国际结算的概述

一、国际结算的概念

当人们到商店购物时，习惯一手交钱（现金或刷卡）一手取货，而商家也会一手收钱一手交货，这是一个真实的货款两讫的交易。因为是面对面地做生意，债权债务发生在同一时间、同一地点，因此债权债务的结算是即时的、直接的。但随着经济全球化，金融市场一体化的深入发展，国际交往越来越密切。特别是我国目前正在大力实施“走出去”战略，人员和资金都要走出国门，去开拓国际市场，对资本的国际流动起到了促进作用。所以，当前国际货币的收付及债权债务的清偿业务比以往任何时候都繁忙，而债权债务的双方，如国际贸易的当事人——进口商和出口商往往处在不同的国境，相距千山万水，绝大部分国际贸易的交货和付款不可能同步进行，由此产

生的债权债务也不可能直接清算,需要时间与专门的结算工具和结算凭证,更需要双方都能接受的中介机构——银行来协助进行。而这一切都离不开国际结算(International Settlement)这一专门为解决国际债务清偿问题而建立起来的理论与实践相结合的应用型学科。

国际结算是指处于不同国家或不同货币区的自然人、法人或政府机关,由于经济、文化和政治的交流,而产生了以货币表现的债权债务,通过银行办理货币收付以清算这种债权债务的业务活动。

国际结算起源于国际贸易,也可以说是国际贸易业务程序中的最后一道程序——合同履行阶段。在长期的历史发展过程中,国际结算随着国际政治、经济的变化,尤其是银行业、运输业、保险业和科技的发展而逐步形成了现在的规模。

二、国际结算的分类

为了便于业务操作,也为了方便与其他学科有关知识的自然对接,在实务中通常按照产生国际债权债务的不同原因,将国际结算分为国际贸易结算和国际非贸易结算。国际贸易结算包含实物贸易结算和服务贸易结算。实物商品的输入和输出属于有形贸易(Visible Trade)范畴,如买卖大米、机器、石油、电器等都是实物贸易,由此而产生的债权债务的结算称为实物贸易结算或有形贸易结算,属于狭义的国际贸易结算。服务也是商品,服务业的发展是伴随着实物商品的发展而发展的,如运输、信息、金融、通信等,由服务商品的交易所产生的债权债务的结算称为服务贸易结算或无形贸易(Invisible Trade)结算。世界贸易组织的《服务贸易总协定》实施以来,服务贸易在全世界范围内发展很快。2012年4月我国在北京成功举办了首届国际服务贸易交易会(简称“京交会”),它吸引了全世界80多个国家或地区的22 000多家客商参加。在第一届京交会上签约600多亿美元。京交会获得了世界贸易组织(World Trade Organization, WTO)、联合国贸易和发展会议(United Nations Conference on Trade and Development, UNCTAD)、经济合作与发展组织(Organization for Economic Co-operation and Development, OECD)三大国际组织的永久性支持。在第一届京交会上,时任国务院总理的温家宝宣布,这样的交易会每年都要召开一次。自2012年后,京交会每年都在北京如期召开,规模逐年扩大,2014年的签约额已经超越了前两届,达到800多亿美元。实物贸易结算和服务贸易结算共同构成了广义的国际贸易结算,是国际贸易结算的主要内容。由非商品交易产生的债权债务的结算称为非贸易结算,包括国际单向、无偿的资金转移,如侨民汇款、政府的援助和捐赠等。

第二节 国际结算的起源与发展

国际结算是伴着国际贸易的产生而产生的，也是随着国际贸易的发展而发展的。同时，国际结算与各国生产力水平的发展状况、科学技术水平的提高和金融、运输及保险业务的发展密切相关。总体而言，国际结算大体上经历了易货贸易结算、现金结算、非现金结算和电讯结算的演进过程。

一、易货贸易结算阶段

国际结算起源于国际贸易。人类社会在进入奴隶制社会后便开始在国与国之间进行商品交易，但其结算是通过易货来完成的，即以物易物，商品交换完成即结算结束。在封建社会，由于自然经济占据统治地位，商品经济不发达，易货结算随处可见。明朝初期，郑和七次下西洋，开辟了海上丝绸之路，就是以丝绸、瓷器、铁器等交换西非各国的珠宝、象牙、香料和药材等，当属典型的易货结算。

二、现金结算阶段

最早的国际贸易采用物物交换的易货方式，不存在结算问题。当黄金、白银及其他金属铸币成为一般等价物并充当世界货币后，才产生了结算。当时，商人卖出货物时收到的是现金，买进货物时付出的也是现金。跨国交易时，商人携带金属铸币到外国进行直接的货款两讫的现金结算。现金结算的方式不方便、不安全，且交易成本高，无法满足日益发展的大规模的国际贸易的需要。

三、非现金结算阶段

大约在 11 世纪，商品贸易较发达的地中海沿岸国家的商人们开始使用字据代替现金，由此进入非现金结算的初级阶段。十六七世纪，欧洲多数国家开始使用信用工具——票据。19 世纪末，欧洲各国相继出台票据法，标志着非现金结算进入成熟阶段。非现金结算是指不直接使用现金，而使用代替现金起流通作用和支付作用的票据及货物运输单据来结算国际债权债务。因此，非现金结算又分为票据结算和凭单结算。

（一）票据结算

支付票据化是指受票人（Drawee）一般为付款人，即债务方，凭提示票据支付票款给收款人，即债权方，以结清双方的债权债务。票据一般通过银行进行清算。



（二）凭单结算

国际贸易中的买卖双方签订了销售合同后，卖方有交货的义务，买方有付款的义务。卖方履行交货义务时，必须把货物交给运输商运至买方收货地。运输商在收到卖方交来的货物后，即签发货物承运单据交给卖方，卖方将此类单据寄给买方，买方凭此类单据向运输商取货。

国际贸易运输以海运为主。随着国际贸易的发展，海上运输继续扩大，当初简单的货物收据发展成为完善的海运提单。1924年《海牙规则》（*Hague Rule*）的签订，使海运提单具有货物收据、运输合同和物权凭证三种功能，这样就将货物单据化了。持单等于持有货物所有权，交单等于交货。海运提单还可以流通转让，它可以从发货人持有转让给银行持有，让银行凭此单据向买方收取货款，或当作押品获得银行融资。货物单据化为银行参与贸易结算提供了极大的发展空间。

银行的介入不仅为国际贸易提供了结算服务，还为进出口商提供了贸易融资和信用担保。有了银行的信用和资金，国际贸易量不断增加，银行的业务也不断扩大。银贸双方相辅相成的关系，逐渐发展成为今天这种贸易结算与融资相结合、以银行为中枢的国际结算体系。只有当银行介入贸易支付时，才形成了真正意义上的非现金结算制度。

四、电讯结算阶段

非现金结算方兴未艾，但随着信息时代的到来，国际结算业务开始应用电子商务技术，标志着电讯结算阶段的开始。互联网的迅速发展使得电子数据交换的覆盖面不断扩大。行政、商业、运输、保险、银行内部的电子数据交换必然走向互联互通，最终将形成世界范围内关联行业的统一数据交换网络，这一统一网络的形成将使电子单据代替传统的纸质单据，而使国际贸易和国际结算进入“电子单据”和“电子交单”的无纸化时代。

通信技术的发展消除了时空的限制，使得数据的传递和资金的划拨能够在瞬间进行。近年来，银行普遍使用环球同业银行金融电讯协会（*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT*）这一集支付、清算和信息传递于一体的电讯系统，这是电子商务在国际结算中应用的具体体现，也是电讯结算的开始。信息时代的到来为国际结算的发展预留了巨大的空间。

五、国际结算新的发展趋势

经济全球化和IT技术的飞速发展，促进了国际贸易的快速、高效发展，与此相对应的国际结算也呈现出新的发展趋势。

（一）国际结算方式多样化

传统的国际结算方式主要是汇款、托收和信用证。特别是信用证作为付款保证的支付方式，长期以来一直处于主导地位。20 世纪 90 年代以后，信用证支付方式的使用率迅速下降，据统计，欧美企业的信用证使用比例已降至 10% ~ 20%，亚太国家信用证的使用比例也在逐年下降。而在二十世纪六七十年代，全球进出口贸易额的 85% 以上都是采用信用证来结算的。信用证使用少了，而非信用结算方式成为国际结算方式的主流。据估计，目前全球贸易总额中 60% 以上是用非信用证方式进行结算的。在非信用证结算方式下，除了传统的汇款、托收外，保理、福费廷及银行保函在国际结算中所占比例越来越大。新的结算方式还在不断涌现和应用，如吸取了信用证和非信用证结算方式的优点，适应电子化技术应用的银行付款责任（Bank Payment Obligation, BPO。这是为适应电子应用技术而近年创新的一种新的结算方式），这一新的结算方式现在已被人们采纳应用，而且有巨大的发展空间。

（二）国际结算业务标准化

在长期的国际贸易和国际结算实践中，一些通用的习惯做法和普遍规则逐步形成，如《托收统一规则》《跟单信用证统一惯例》《国际备用信用证惯例》《国际保理业务通用规则》等。这些不断发展的有关国际规则和国际惯例已越来越多地在各种国际贸易和国际结算中被广泛采用，使得国际结算更加规范，并极大地提高了国际结算业务的标准化程度。

（三）国际结算货币多元化

第二次世界大战后，布雷顿森林体系确立以美元为中心的世界货币体系。建立“美元—黄金”本位制后，各国只有通过与美国贸易、赚取美元才能购买或储备黄金。因此，美元成为国际贸易的结算货币和各国的储备货币。而美元也是美国的本土货币，这意味着美元具有作为国际贸易结算货币和本国货币的双重性。因此，美国的货币政策或将直接影响国际贸易及各国资本的流通方向，进而影响其他国家的经济表现。自全球金融危机爆发以来，以美元为主导的国际货币体系遭受冲击。市场多有呼声，希望包括欧元、人民币在内的货币在国际货币体系中发挥更多功能。特别是人民币跨境交易发展迅速，自 2008 年跨境贸易使用人民币结算试点开始以来，现已在全球 200 多个国家或地区使用人民币进行实际支付，中国人民银行已与 20 多个国家或地区签署了货币互换协议，金额超过 3 万亿元。

（四）国际结算全面电子化

国际结算全面电子化包括以下两个方面的内容：一是传统的结算方式实现全面电子化，如汇款 TT 结算电子化、托收（含票据）结算电子化、信用证结算电子化等；二是在实现电子化的过程中创造新的结算方式，如 BPO。

第三节 本书研究的主要内容

一、国际结算的支付工具

国际结算的支付工具有货币和票据。在实际业务中,以现金结算的情况比较少,仅限于小额支付,大多数情况下采用票据进行结算。因此,票据的运作规律、行为、法律、要式及种类等是国际结算研究的第一个对象。票据是具有一定格式、载有确定的金额、付款期限等必要内容,到期由付款人对收款人或其指定的持票人无条件支付一定金额的信用凭证。作为结算、支付工具的票据有汇票 (Bill of Exchange)、本票 (Promissory Note) 和支票 (Check; Cheque) 三种。

二、国际结算方式

国际结算方式又称支付方式,在买卖合同中也叫支付条件,是指货币收付手段和渠道。汇款、托收、信用证是传统的结算方式,保函、保理和福费廷等是现代发展起来的集融资、担保和结算于一体的新型结算方式。汇款和托收属于商业信用,信用证、保函等有银行信用的介入。在实际国际贸易业务中,具体选用哪种结算方式则通常要结合交易情况、市场销售状况、对方资信情况等,由买卖双方协商订立。国际结算方式一般应包括以下内容:

- (1) 结算方式必须订明具体类别、付款时间、使用货币及所需单据。
- (2) 结算过程中,银行充当中介人或保证人。
- (3) 买卖双方可以向银行提出融资要求。

三、国际结算中的单证

单证工作贯穿于国际贸易实践的全过程。从合同的开始磋商到最后的货款结算,每一个环节都离不开单证的流动。在国际贸易中,尤其是实物贸易中使用最多的结算方式是跟单信用证和跟单托收,这两种结算方式实质上已将货物买卖变成了单据买卖。所以研究国际贸易和国际结算所使用的单证的性质、作用以及单证在实务中的运动,掌握单证的制作方法,就成为国际结算中必不可少的知识。

四、国际结算中的贸易融资

商业银行对进出口企业融资的渠道是多种多样的，如发放贷款、购买企业债券等。本书所述的贸易融资是指利用国际结算方式的便利进行融资。如信用证首先是对进口方的融资，还有进口押汇、进口保付、海外代付、协议付款和汇出汇款融资等。出口方也可利用信用证向有关银行申请打包贷款、票据贴现、商业发票贴现、出口押汇、订单融资等。除信用证外，可以带来融资便利的还有保函、保理、福费廷、信托收据或提货担保等。

在经济全球化的大背景下，社会生产分工的格局逐步改变，企业的管理也从内部纵向一体化发展为产业供应链各节点的横向一体化。对应这样的经济形势，银行不再局限于向出口商或进口商提供单一的、割裂的贸易融资产品，而逐步开始对供应链上各个节点提供包括融资在内的全面金融服务，此为供应链融资。

国际贸易融资是银行的一项优质资产，它不仅风险较小，而且能增加银行的业务收入，所以把国际结算业务与贸易融资业务进行捆绑销售，易于寻找销售对象，易于推销银行的金融产品，同时也可以使客户减少资金占压，加快资金周转，简化融资手续，降低交易成本。

五、审证、审单技巧

审证、审单虽然是信用证项下的业务，但使用信用证结算方式的交易一般金额大，影响也大。尤其在我国，进出口贸易中以信用证方式结算的比例很大，所以掌握审证、审单技巧，对提高进出口企业的经济效益至关重要。同时，审证、审单又是国际结算业务中要求高、难度大、专业性最强的业务。审证、审单的水平提高，对保障安全收汇、提高外贸企业的经济效益至关重要，对提高银行国际结算业务的整体水平也起到了核心作用。

六、国际结算中的风险及风险防范

在国际结算过程中，由于相关当事方相距遥远，结算的手续繁杂，使用的票据多，单证的种类也多，如果稍有不慎就会延误结算或丧失货款，直接影响经济效益。况且，一些不法分子蓄意曲解，混淆有关国际结算各种“规则”和“惯例”的条款，利用结算方式本身存在的局限性及相关工作人员业务水平不高或责任心不强等薄弱之处，千方百计进行有预谋的拖欠、逃废债务或诈骗，更增加了国际结算的风险。此外，洗钱和经济制裁也进一步加大了国际结算业务中的风险。因此，加强对国际结算中风险的认识和分析，重视对风险的防范，已成为国际结算中重要的组成部分，贯穿于国际结算工作的始终。