



21st CENTURY
实用规划教材

21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

国际结算

主 编 黎国英

副主编 罗 玥 何春燕



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

国际结算

主 编 黎国英

副主编 罗 玥 何春燕



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书对当前国际结算中采用的结算方式、结算工具、结算单据等内容做了详细介绍,并紧密结合近年来国际贸易和结算方面的国际惯例新变化与发展,全方位地反映国际结算业务运作的原理、惯例、条件、方式和手段。全书共9章,包括国际结算概述、票据、国际结算单据、汇付、托收、信用证、备用信用证和银行保函、国际保理和福费廷、外汇与外币兑换。为了方便读者使用,书后附录提供了国际商会第522号《托收统一规则》、国际商会第600号《跟单信用证统一惯例》以及国际商会第525号《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》等。

本书主要供高职高专院校经济类专业的学生使用,也可供银行、运输、保险以及进出口行业的从业人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/黎国英主编. —北京:中国农业大学出版社;北京大学出版社, 2009.8

(21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-81117-842-5

I. 国… II. 黎… III. 国际结算—高等学校:技术学校—教材 IV. F830.73

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第132872号

书 名: 国际结算

著作责任者: 黎国英 主编

总 策 划: 第六事业部

执行策划: 韩兆丹

责任编辑: 吴 迪 冯雪梅

标准书号: ISBN 978-7-81117-842-5

出 版 者: 北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路205号 邮编:100871)

网址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: pup_6@163.com

电话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

中国农业大学出版社(地址:北京市海淀区圆明园西路2号 邮编:100193)

网址: <http://www.cau.edu.cn/caup> E-mail: cbsszs@cau.edu.cn

电话: 编辑部 62732617 营销中心 62731190 读者服务部 62732336

印 刷 者: 三河市欣欣印刷有限公司

发 行 者: 北京大学出版社 中国农业大学出版社

经 销 者: 新华书店

787毫米×980毫米 16开本 14.75印张 291千字

2009年8月第1版 2009年8月第1次印刷

定 价: 25.00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: fjd@pup.pku.edu.cn

21 世纪全国高取高专财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主 任 刘诗白

副 主 任 (按拼音顺序排名)

曹志平 方凤玲 高建宁 侯旭华 吉文丽

季 辉 金绍珍 李世宗 刘晓玉 张美清

委 员 (按拼音顺序排名)

程敏然 陈兆芳 丁增稳 范银屏 付丽红

何惠珍 计桂贤 靳 生 李华翔 李 洁

李克桥 李 哲 刘春朝 刘建民 吕 玲

彭 杰 沈 萍 孙希月 万久玲 王庆春

王 潇 宣国萍 杨丽娜 杨印山 姚 伟

姚 旭 周仁贵 田朝阳 银加峰 黄 浩

法律顾问 杨士富

丛书总序

随着我国改革开放的逐步深化,社会主义市场经济对高等职业技能型人才的需求迅猛增加。2002年,《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》(国发[2002]16号)的颁布,揭开了我国高等职业教育发展的新篇章。为贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》,“十一五”期间,教育部、财政部决定实施国家示范性高等职业院校建设计划,通过重点建设100所国家示范性高职院校,带动全国高职院校深化改革,提升高等职业教育的整体水平。国家启动示范性高等职业院校建设计划,标志着我国高等职业教育进入了一个追求内涵发展的新的历史阶段,这是科学发展观在我国高等教育领域的具体体现,对促进我国高等职业教育更好更快地发展具有巨大的战略意义。

财经管理类专业是我国高职高专教育极其重要的组成部分。2005年,全国高职高专院校在校生427万,其中财经管理类专业在校生超过80万,占18.7%。高职高专财经管理类专业主要着眼于培养社会主义市场经济发展所需要的德、智、体全面发展的高素质专门人才,要求学生具有较强的职业技能和较好的创新精神以及实践能力。

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,特别是现代经济管理理论的学习,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。这就要求高职高专财经管理类专业职业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;要求财经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;要求财经管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展;要求财经管理职业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,高职高专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高职高专院校财经管理学科教材使用情况的调研,在与各院校的专家学者讨论的基础上,决定组织编写和出版《21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》,这是一项有利于促进高职高专院校财经管理专业教学改革发展的重要措施。

本系列教材是按照高职高专院校财经管理学科专业规范、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立足于21世纪财经管理学

科发展的需要,深入分析财经管理专业学生现状及存在问题,探索财经管理专业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) 关注财经管理学科发展的大背景,在掌握必要的理论知识基础上,着眼于增强教学内容的联系实际和应用性,突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。本系列涵盖财经类、管理类相关专业,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。借鉴国内外最新的教材,融会当前有关财经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职高专院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,让学生在学习过程中理论联系实际,特别列举了我国财经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。

(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。

(7) 配套产品种类丰富。每本教材除了有电子课件方便老师备课以外,还提供有教材习题答案、考试题库,为使用本系列教材的老师提供了方便。

作为高要求,高职高专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,结合我国财经管理工作的新实践,充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想,形成具有中国作风、气派和特色的创新教材。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。我们希望这一系列教材的编写,将是我国拥有较高质量的高职高专财经管理学科教材建设工程的新尝试和新起点。

我们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疏漏。我们相信,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,并在我国高职高专财经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。

《21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》

专家编审委员会

2007 年 8 月

前 言

随着我国对外贸易的发展,国际结算业务面临前所未有的发展机遇。国际结算业务能否顺利地进行直接影响到企业贸易货款的收付和银行的声誉。为此,加强银企合作,帮助外贸企业加速资金周转和规避风险就显得十分重要。

无论是从事国际业务的银行工作人员还是外贸企业的业务人员,都需要对国际结算的相关理论和国际惯例有一个比较全面的认识和掌握。为适应这一需求,我们编写了《国际结算》。我们特别注重体现以下特色:① 注重理论与实践相结合,力求原理清晰、实务突出,有利于培养学生综合应用能力和实际操作能力。② 突出应用性和操作性,该部分的知识内容力求与国际结算的具体业务紧密相连,强调案例分析。本书的许多素材来源于银行和企业结算的实践。相对于其他的国际结算教材,本书更加注重国际结算的实务操作,每一章都配有相关的案例与分析,从而突出应用型人才培养的特点,培养学生分析问题和解决问题的实际能力,具有覆盖面广、实用性强、案例丰富、内容新颖、难易适度等特点。

本书共 9 章,力求做到理论和实践相结合,注重实际操作能力的培养。内容涵盖国际贸易结算工具、国际贸易结算方式、国际结算单据以及国际结算方面的国际贸易惯例等。为方便读者使用,本书附录载有国际商会第 522 号《托收统一规则》、国际商会第 600 号《跟单信用证统一惯例》以及国际商会第 525 号《跟单信用证项下银行间偿付的统一规则》。

本书的总体编写框架和编写大纲由黎国英负责设计和拟定,并负责对全书进行统稿。本书编写分工为:黎国英编写第 1、6 章、附录,罗玥编写第 2、3 章,郭建芳编写第 4 章,何春燕编写第 5 章,黄燕东、黎国英和平萍合编第 7、8、9 章。

本书在编写过程中参考并引用了大量的文献资料,我们对相关的作者表示由衷的感谢。感谢吴迪和韩兆丹编辑对本书编写工作的热情帮助和大力支持,感谢他们为本书所付出的辛勤劳动。

限于作者水平,书中疏漏和不足之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2009 年 5 月

目 录

第 1 章 国际结算概述	1
1.1 国际结算的概念	2
1.1.1 国际结算的含义	2
1.1.2 国际结算的种类	3
1.1.3 国际结算的性质	4
1.1.4 国际结算的基本条件	5
1.1.5 国际结算的特点	7
1.1.6 国际结算的作用	9
1.2 国际结算的产生和发展	11
1.2.1 国际结算的产生	11
1.2.2 国际结算的发展和完善	11
1.2.3 国际结算的发展趋势	14
1.3 国际商会和国际惯例	20
1.3.1 国际商会	20
1.3.2 国际惯例	21
练习题	25
第 2 章 票据	30
2.1 票据的概述	31
2.1.1 票据的概念	31
2.1.2 票据的特性	32
2.1.3 关系人	32
2.1.4 票据的性质	33
2.1.5 票据的功能	34
2.1.6 票据法及其法系	34
2.2 汇票	36
2.2.1 汇票的定义	36
2.2.2 汇票的作用	37
2.2.3 汇票的必要项目	37
2.2.4 汇票的种类	39
2.2.5 汇票行为	39
2.2.6 汇票权利	40
2.3 本票和支票	41
2.3.1 本票	41
2.3.2 支票	44
练习题	47
第 3 章 国际结算单据	50
3.1 概述	52
3.1.1 单据的含义和作用	52
3.1.2 单据的种类	52
3.1.3 单据的制作要求	53
3.2 商业单据	54
3.2.1 商业发票	54
3.2.2 装箱单	57
3.3 运输单据	60
3.3.1 海运提单	60
3.3.2 航空运单	64
3.3.3 铁路运单	68
3.3.4 公路运单	68
3.3.5 邮寄收据和快邮收据	69
3.3.6 多式联运单据	69
3.4 保险单据	69
3.4.1 保险单的概念	69
3.4.2 保险单的作用	69
3.4.3 保险单的有关当事人	69
3.4.4 保险单的内容和缮制要点	70
3.4.5 保险单据的种类	70

3.4.6	保险单据的转让	71
3.4.7	保险单样例	72
3.5	官方单据	73
3.5.1	进口许可证	73
3.5.2	出口许可证	74
3.5.3	原产地证明书	77
3.5.4	商品检验证明	84
	练习题	89
第4章	汇付	91
4.1	汇付概述	92
4.1.1	汇付方式的当事人	92
4.1.2	汇付当事人的相关关系	93
4.1.3	汇付结算方式的特点及适用性	93
4.2	汇付的种类及其流程	94
4.2.1	汇付的种类	94
4.2.2	汇付的基本流程	94
4.3	汇付在国际贸易中的应用	95
4.3.1	汇付的应用方式	95
4.3.2	汇付运用的特点	97
4.4	汇付的操作程序	97
	练习题	101
第5章	托收	104
5.1	托收概述	106
5.1.1	托收的定义	106
5.1.2	托收业务流程	106
5.1.3	托收的当事人责任	106
5.1.4	托收方式的特点	107
5.2	托收的分类	108
5.2.1	光票托收	108
5.2.2	跟单托收	108
5.2.3	跟单托收中的融资	110
5.3	跟单托收的风险及其防范	112
	练习题	113

第6章	信用证	117
6.1	信用证的概念	119
6.1.1	信用证的概念	119
6.1.2	信用证的格式	119
6.1.3	信用证的当事人及其各当事人之间的法律关系	121
6.1.4	信用证的收付程序	122
6.2	信用证的内容	123
6.2.1	信用证的主要内容	123
6.2.2	信用证条款的具体内容	124
6.3	信用证的特点和作用	127
6.3.1	信用证的特点	127
6.3.2	信用证的作用	128
6.4	信用证的种类	129
6.5	审证和改证	134
6.5.1	审核信用证	134
6.5.2	修改信用证	137
6.6	常见信用证条款的分析	139
	练习题	145
第7章	备用信用证和银行保函	150
7.1	备用信用证	151
7.1.1	备用信用证的含义	151
7.1.2	备用信用证样例	152
7.1.3	备用信用证的用途	155
7.1.4	备用信用证的运用	155
7.1.5	备用信用证的优势	156
7.1.6	备用信用证和跟单信用证的区别	157
7.2	银行保函	158
7.2.1	银行保函的含义	158
7.2.2	银行保函的分类	158
7.2.3	保函的样本	159
7.2.4	银行保函在一般货物贸易中的运用	160

7.2.5 银行保函与跟单信用证 的区别.....	161	8.2.4 信用证下票据包买的 业务流程	177
7.3 银行保函和备用信用证的比较	162	8.2.5 福费廷和传统结算 方式的比较	179
7.3.1 备用信用证和银行保函 的相同点.....	162	8.3 福费廷与国际保理的区别.....	180
7.3.2 备用信用证和银行保函 的不同点.....	163	练习题	183
练习题	165	第9章 外汇与外币兑换	187
第8章 国际保理和福费廷	168	9.1 外汇与外汇汇率	188
8.1 国际保理业务.....	169	9.1.1 外汇的含义	188
8.1.1 国际保理的概念	169	9.1.2 汇率	190
8.1.2 国际保理的服务项目	170	9.1.3 汇率的种类	191
8.1.3 国际保理的应用优势	172	9.2 外币兑换	192
8.1.4 国际保理流程——以 纺织品为例.....	173	9.2.1 兑入外币	193
8.1.5 国际保理与传统结算 方式的比较.....	174	9.2.2 兑出外币	193
8.2 福费廷业务.....	175	练习题	195
8.2.1 福费廷的含义与特点	175	附录1 《托收统一规则》(URC 522)	197
8.2.2 福费廷业务的当事人	176	附录2 《跟单信用证统一惯例》 (UCP 600)	199
8.2.3 福费廷业务的运作模式	177	附录3 《跟单信用证项下银行间偿付 统一规则》(URR 525)	216
		参考文献	223

第1章

国际结算概述



教学目标

通过本章的学习，掌握国际结算的含义、种类和性质，了解国际结算的演进阶段、特点与发展趋势，了解关于国际商会和国际惯例的相关知识。



教学要求

学习任务	能力要求	知识要点
国际结算的概念	(1) 能够掌握国际结算的含义和性质 (2) 能够识别国际结算的种类和基本条件 (3) 能够掌握国际结算的特点 (4) 能够了解国际结算的作用	(1) 国际结算的含义 (2) 国际结算的种类 (3) 国际结算的性质 (4) 国际结算的基本条件 (5) 国际结算的特点 (6) 国际结算的作用
国际结算的产生和发展	(1) 能够了解国际结算的产生和发展现状 (2) 能够理解国际结算的发展趋势	(1) 国际结算的产生 (2) 国际结算的发展和完善 (3) 国际结算的发展趋势
国际商会和国际惯例	(1) 能够了解国际商会的基本知识 (2) 能够理解国际惯例的含义、特征和作用	(1) 国际商会 (2) 国际惯例



人民币国际化前景广阔

人民币正在国际上发挥着越来越重要的作用，人民币国际化拥有广阔的前景。

迄今为止，中国已与越南、蒙古国、老挝、尼泊尔、俄罗斯、吉尔吉斯斯坦、朝鲜和哈萨克斯坦 8 个国家的中央银行签署了有关边境贸易本币结算的协定。中国人民银行还先后与韩国央行、中国香港金管局、马来西亚央行、白俄罗斯央行、印度尼西亚央行和阿根廷央行签署了总计 6500 亿元人民币的货币互换协议。

随着中国经济持续快速发展，可以预见，市场将更加欢迎人民币成为国际化货币，人民币的区域影响力将进一步增强。

“我非常信任人民币，相信人民币国际化拥有广阔的前景。”哈萨克斯坦总统纳扎尔巴耶夫的首席经济顾问方灿荣日前在接受新华社等中国媒体记者采访时说。方灿荣是出生于韩国的美籍经济学家，他说，中国人口众多，经济发展迅速，人民币正在国际上发挥着越来越重要的作用。在当前国际金融危机中，中国的银行体系遭受的冲击较小，这主要得益于中国金融体系的严密性和可控性。

方灿荣说，这些国家和地区纷纷与中国签署边贸本币结算协定或双边货币互换协议，这充分说明了人民币国际化进程正健康有序地进行。

(资料来源：新华社 http://www.sinotf.com/GB/International_Settlement/1201/2009-5-07/3OMDAwMDAyNDU3OA.html)

1.1 国际结算的概念

1.1.1 国际结算的含义

国际结算(International Settlement)是指为清偿国际债权债务或跨国转移资金而发生在不同国家之间的货币收付活动。清偿国际债权债务以及跨国转移资金是国际结算的基本目的，国际结算(跨国货币收付)是其手段。不同国家之间之所以存在债权债务关系，是因为不同国家之间存在着广泛的政治、经济、军事、文化等各方面的交往，这些交往常常会伴随着资金流动。

虽然国际结算在商业银行的业务构成中，主要属于中间业务，但现代国际结算又不完

全拘泥于中间业务,它往往与商业银行的一些资产业务和表外业务(是指商业银行从事的不列入资产负债表内但能影响银行当期损益的经营活动。表外业务按其业务内容可分为承诺类业务、担保类业务、委托代理类业务、衍生金融工具类业务及咨询服务类业务)交织运作,以满足客户的多方面需求。在国际商品贸易,服务贸易,非贸易贷款融资,黄金和外汇买卖,私人和团体汇款,以及其他经济、文化、科技事业的交往中,必然要产生国与国之间的货币收付行为,与此同时也就产生了国际债权债务关系,国际结算应运而生。从国际结算的整体运行来看,主要包括票据的运用、贸易单据的处理、结算方式的操作、贸易融资、信用担保、银行间的国际合作、账户设置与支付系统的运行等多项内容。由此可见,国际结算就是应用一定的金融工具(汇票、本票、支票等),采取一定的方式(汇付、托收、信用证等),利用一定的渠道(通信网、Internet等),通过一定的媒介机构(银行或其他金融机构),进行国与国之间的货币收付行为,从而使国际债权债务得以清偿。

1.1.2 国际结算的种类

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,在实务中通常按结算的内容不同,可以把国际结算分为国际贸易结算和国际非贸易结算。

1. 国际贸易结算

国际贸易结算是伴随着国际贸易而产生和发展起来的,所使用的结算工具和结算方式均较复杂,技术性强,涉及面广,是国际结算的主要内容。国际贸易结算中又可分为国际商品贸易结算和国际服务贸易结算。

1) 国际商品贸易结算

国际商品贸易是全球经济活动中最重要的组成部分,也是引发国际债权债务关系以及资金跨国转移的主要动因。随着世界经济一体化进程的加快及国际贸易区域化、集团化的特征日益突出,随着世界贸易自由化的推进、世界商品购销量的迅猛增长以及竞争的日趋激烈,各国均把对外贸易尤其是商品出口贸易作为促进经济增长的推动力量,力图在国际分工中占据有利位置。由于国际商品贸易的特殊性与复杂性,绝大多数交易当事人不可能采取“一手交钱、一手交货”的基本买卖形式,而需要通过国际结算的运作、银行的介入来实现商品跨境的债权债务清偿。绝大多数进出口交易,无论是一般贸易还是特殊贸易,都必须由经办国际结算业务的银行,借助多种结算工具及结算方式,通过一定的程序和渠道,清偿国际债权债务,实现贸易的最终完结。因此,国际商品贸易结算是国际结算业务中的最重要内容。随着世界贸易规模的迅速扩大及竞争的加剧,国际商品贸易结算不仅是商业银行的一项基本业务,更是一国实现对外贸易的宏观与微观效益,保证和促进世界贸易顺利进行的不可缺少的手段。

2) 国际服务贸易结算

国际服务贸易是指跨越国界提供和接受服务的无形贸易。按照《服务贸易总协定》(General Agreement on Trade in Service)的规定,服务贸易包括:服务产品的跨国界流动;消

费者向服务出口国的流动；在需要提供服务国家建立商业存在；自然人向任何其他成员境内流动而提供的服务。它主要包括：运输、保险、通信、旅游、金融、商业服务和计算机服务等。一般而言，任何一项国际服务贸易均会引发国际债权债务关系以及资金跨国转移，同样需要借助于国际结算手段。当然，在很多国际经贸活动中，国际服务贸易与国际商品贸易往往交织在一起，并无明显的结算界限。例如，在一笔 CIF 合同项下的进出口交易中，出口商在履行交货义务后，他所结算的不仅是货物价款，还包括运费和保险费，而这两项服务贸易支出仍需通过银行一并向进口商收付。随着世界政治、经济、文化事业的发展，国际服务贸易迅猛增长，服务贸易自由化也是大势所趋。国际服务贸易收支在各国国际收支中的比重普遍呈上升趋势，对某些国家来说，国际服务贸易所得是其外汇收入的重要来源，有些国家的国际服务贸易收支甚至超过了国际商品贸易收支。因此，国际服务贸易结算在国际结算中的业务比重逐渐扩大，地位日益重要。

综上所述，凡是国家间因贸易而产生的(包括商品贸易结算和服务贸易结算中的贸易从属费用结算)货币收付和清偿债权债务的结算称为国际贸易结算。

2. 国际非贸易结算

国际非贸易结算是指由其他国际经济活动、政治、文化交流所引起的(包括服务贸易结算中的非贸易从属费用结算及其他)货币收付的结算称为国际非贸易结算。其主要包括：对外投资、筹资、外汇买卖、捐款、侨汇、信用卡、旅行支票业务、经济和军事援助等。

从国际贸易和国际非贸易的交易金额对比来看，后者目前远远高于前者，特别是那些属于国际金融交易的却又无国际贸易背景的各种交易已百倍于实物交易，但其交易量的巨大并不能取代国际贸易的重要地位，国际结算也是如此。从本学科的角度来看，国际贸易结算是国际结算业务的重点，这是由国际贸易结算在整个国际结算中所处的特殊地位决定的。国际贸易结算与商品的买卖联系在一起，存在着钱和物的对流，商品经济发展到今天，大部分的交易不可能还是“一手交钱、一手交货”的基本买卖形式，尤其是在金额大、数量多、运输时间长的国际贸易中。通常是卖方先发货，买方后付款，为了使结算安全、顺利，一般都要通过一些经办国际结算业务的银行，也就是外汇银行来参与清算活动。银行在帮助清算货款时，要使用信用证、保函、托收等支付方式，这样就使国际贸易结算比国际非贸易结算在操作上更为复杂，在内容上国际贸易结算几乎包括了国际结算所有的方式和手段。所以，掌握了国际贸易结算，国际非贸易结算的问题也就迎刃而解。

1.1.3 国际结算的性质

国际结算是一门以国际贸易、国际金融和商业银行学为基础而形成的多边交叉性学科。此外，国际结算还涉及国际保险、国际运输、电讯传递、进出口贸易、会计、海关、商检、票据、法律等诸多相关知识，有很强的实用性和可操作性。

1. 国际结算是一项商业银行中介业务

作为一种跨国经济行为,国际结算同时也是商业银行一项重要的中介业务。商业银行是国际结算业务的经营主体,在现代国际结算中,不同国家间的债权债务的清偿都是通过银行中介实现的。现代国际结算业务并不是单纯的银行中介业务,它往往与商业银行的资产业务和其他一些表外业务交织运作,以满足客户的多方面需求。由于国际结算属于中间业务,商业银行通过为客户提供服务的形式收取手续费,不需要使用自己的资金,从而成本低、风险小,只要有足够的业务空间,就能够稳定地获得丰厚的收入。不仅如此,国际结算业务还能带动银行资产、负债及表外业务的开展,因此国际结算业务已成为商业银行竞争的焦点。

国际往来的广泛性、多样性及复杂性决定了国际结算必然要涉及国际金融、保险、运输、进出口交易、法规惯例、政府管制、语言、民风习俗等诸多因素,故整体而言,国际结算业务难度大、风险高,是一项体现银行实力和经营管理水平的国际业务。

2. 国际贸易是国际结算的基础

国际贸易事务是包括买卖合同条款的洽谈、签订与履行在内的全过程,其中国际货款的收付是合同中的重要条款之一。收回货款是出口商的基本权利和最终目的,支付货款是进口商的主要义务,商业银行作为中介媒介,联系债权人和债务人并协助其进行资金的跨国转移,形成了国际结算。国际结算是从国际贸易结算开始的。此外,国际结算还涉及货物运输、保险等环节,在凭单付款结算方式中,运输单据和保险单等都是重要的单据,是进口商及为其服务的银行实际进行付款必不可少的条件。国际结算得以产生的最主要原因,就是为了服务于国际贸易。可以说,没有国际贸易就没有国际结算,并且,在信用证方式下,国际结算几乎包括了国际贸易的全过程。国际结算与国际贸易在相互促进中共同发展,服务于现代经济全球化。

3. 国际结算和国际金融密切相关

国际结算属于国际金融实务的一个分支,是一门科学性强、知识丰富、国际惯例众多、发展较快的学科。国际结算中使用的货币主要是各种可自由兑换的货币,在国际结算中总是要涉及外汇转移、外汇票据流动、货币兑换与汇率、外汇进出管制、国际金融市场与外汇风险防范等问题,这些都是国际金融的实务问题。

1.1.4 国际结算的基本条件

所谓国际结算的基本条件是指对国际结算的手段工具、时间地点和方式方法等所做的基本规定,主要包括以下几个方面。

1. 货币条件

在国际结算中使用的货币,应该是可自由兑换的货币,具体选择有 3 种:一是出口国货币;二是进口国货币;三是第三国货币。只有使用了具有可自由兑换性和国际通用性的货币,才能以持有的某一种货币的债权来抵付另一种货币的债务,尤其是西方主要工业国的货币,由于其现货、期货和期权等交易都很活跃,可为双方当事人提供更多的保值手段。

可自由兑换的货币之间进行兑换时也是有价格的,这就是汇率。由于现在国际上绝大多数国家实行的是浮动汇率,因此货币就有软、硬之分。软币和硬币是相对而言,这是根据各货币未来的走势来区分和判断的。从贸易商的角度来看,进口最好用软币支付,出口则最好使用硬币收款。但使用何种货币是交易双方共同决定的,不能一厢情愿,所以选择货币除考虑汇率走势以外,还要结合商品的供求状况和价格及利率进行综合考虑,尤其是利率,因为软币的利率往往较高,硬币的利率通常较低。

若双方国家签订有支付协定,则必须使用协定内规定的货币。所谓支付协定,是以双方中央银行或指定银行开立的清算账户,用收付记账来清偿由于进出口贸易和其他经济往来所发生的债权债务的一种结算方式。这种结算不必逐笔使用现汇,而是根据协定用记账的方式来抵消。这种支付协定曾于 20 世纪 50 年代和 60 年代在我国广泛使用,现在几乎不采用了。

2. 时间条件

时间条件是指结算中支付款项的时间安排。货币支付的时间也将对不同的当事人产生不同的影响。一般根据付款与交货的时间先后,可分为:预付货款、货到付款、延期付款、分期付款等。

(1) 预付货款。指买方将货款的一部分或全部预先交给卖方,卖方收到货款后再发货。实务中常见的只是预付一部分,作为买方保证货到付款的定金。这种付款的时间安排显然对卖方比较有利。

(2) 货到付款。指买方收到货物之后再付款。这是较为传统的一种方式。

(3) 延期付款。指买方在收到货物后的一定时间内再向卖方支付货款。这是目前市场上普遍采用的方式。

(4) 分期付款。这种付款方式多用于资本性商品的结算,由于金额大、交货时间长,分期付款可减少买方资金上的压力。

3. 结算方式

结算方式又称支付方式,是全套单据与货款对流的形式,以一定的条件实现国际货币收付的方式。采用何种结算方式一般在进出口双方签订的合同中有明确规定。现代国际贸

易实行货物单据化和履约证书化,使银行能够介入买卖双方之间,充当中间人和保证人,凭单据垫款付给出口商,再凭单据向进口商索取货款,即通常所说的交款赎单,由银行结清双方的债权债务,并可根据不同情形对进出口双方给予资金融通的便利。

国际结算的基本方式有汇付、托收、信用证和保付代理等类型。国际结算如何发展与创新,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。具体由进出口双方视交易情形、市场销售情形、对方资信情况等因素自行商定,采取一种或几种结算方式。如汇付方式简单便捷,可用于寄售、售定、贸易从属费用及非贸易项目结算;而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进口商的商业信用,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、福费廷、保付代理等综合性业务的结算方式。

4. 代表货物所有权的单据

单据在国际贸易结算中占有重要的地位。特别是在国际贸易中,单据代表着货物,买方是凭单付款而非凭货付款,而卖方在货物出运以后拿到了代表货物所有权的提单就可以向当地银行进行融资。所以,在国际贸易结算中,不论采用何种方式,都有一个单据交接的问题,单据的交接就代表了货物的交接。

1.1.5 国际结算的特点

从地域的角度考察,社会结算活动可以划分为国内结算和国际结算两部分。作为商业银行中间业务的重要内容,两类结算均是通过银行结算体系及结算工具的运用,实现客户委托的资金清算与货币收付。因此从业务属性上讲,国际结算与国内结算并无本质上的区别,但两者之间既有共性,又相互独立,具有各自的特征。国际结算与国内结算的主要区别在于:国际结算用于实现国际间债权债务的清偿及资金的转移;而国内结算一般只涉及一国境内的货币结算及相关事项。这种地理位置上的差别,使国际结算比国内结算在内容、形式、方法等方面更为复杂,具体而言,国际结算有以下几点特征。

1. 活动范围大,具有广泛的国际性

由于国际结算解决与处理的是国际间债权债务的清偿和资金的转移,所以对于一国银行来说,国际结算业务具有涉外性,必须体现本国的对外政策,严格按照国家有关规定并顾及本国当事人的利益办理;而就世界范围而言,国际结算又是一种没有国界限制的跨国银行业务。鉴于其国际性特征,国际结算业务必须涉及许多与“国际”或“涉外”有关的