



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

国际金融

(第2版)

GUOJI JINRONG

■ 谢琼 吴启新 编著

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

国际金融

(第2版)

谢琼 吴启新 编著



 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 提 要

本书较为具体地介绍了国际金融的相关知识,全书分3篇10章,具体包括:外汇与汇率、国际收支、外汇管制组成的理论篇,外汇交易实务、外汇风险管理、国际结算、国际融资组成的实务篇,国际金融市场、国际金融组织、国际货币制度组成的体系篇。本书在编写中立足于高职高专高技能人才培养的目标,根据高职高专财经类、经济管理类学生的知识结构和层次特点,在尊重国际金融理论体系的前提下,编写过程力求融“教、学、做”为一体,体现了高职教育的“职业性”和“开放性”要求。

本书可作为金融类专业、经济贸易类专业及相关专业教材,也可作为相关专业工作人员的培训教材。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

国际金融 / 谢琼, 吴启新编著. —2版. —北京: 北京理工大学出版社, 2015. 8
ISBN 978-7-5682-1022-5

I. ①国… II. ①谢… ②吴… III. ①国际金融-高等学校-教材 IV. ①F831

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 183861 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市华骏印务包装有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 21

字 数 / 490 千字

版 次 / 2015 年 8 月第 2 版 2015 年 8 月第 1 次印刷

定 价 / 39.80 元

责任编辑 / 周 磊

文稿编辑 / 周 磊

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

再版前言

20世纪以来,金融市场迅速发展,并且日趋一体化,新型金融制度和金融工具不断涌现,金融服务方式不断创新,金融交易迅速膨胀,使得国际金融成为世界经济中发展最快、最活跃,也是最不稳定的经济领域。这一发展趋势一方面大大推动了资本在全球范围内寻求最优配置,促进世界经济发展;另一方面,由于金融活动本身具有的调整成本低、效率高、交易对象虚拟的特点,也使金融领域呈现出较强的波动性与不稳定性,从而增加了各国所面临的金融风险。随着当前世界经济国际化的进程的加快,我国金融业已进入了实质性的对外开放阶段,企业、个人对外交往日益增多,出于投融资或避险的需要,参与国际金融市场的必要性已显著上升。因此,如何利用金融市场,通过对各种不同币种、不同风险的资产与负债的妥善管理,以最佳组合降低风险,获取最佳投资利益,或者以合理的成本筹措资金,已成为企业界、金融服务业甚至个人的重要课题。

“国际金融”是国际金融专业、国际贸易实务专业和其他外向型经济管理专业的必修课以及相关财经类专业的选修课,理论和实务并重。作为高职高专层次的教材,本书在编写中立足于高职高专的高技能人才培养目标,根据高职高专财经类学生的知识结构和层次特点,在尊重国际金融理论体系的前提下,在编写架构上突破以往将理论与实际分为两个层面的写作方法。第2版的修订,在实务篇部分更以实际岗位工作流程与内容为主线编排教学内容,添加“任务驱动”模块,即从贸易公司从事对外贸易业务或国际企业管理者的角度出发,以该类岗位涉及的工作任务为依据,以“任务驱动”模式设计编排实务部分的教学内容与实践操作项目,从而跳出了多数同类教材均以学科理论内容章节编排的模式,力求融“教、学、做”为一体,体现了高等职业教育的“职业性”和“开放性”要求。

1. 体系的系统性。本书将国际金融的基本内容以学习单元划分为理论篇、实务篇和体系篇等三大单元共十章,每个单元均为相对独立的教学模块。外汇与汇率、国际收支、外汇管制等三章组成理论篇,侧重于宏观经济现象介绍与分析,理论“够用即行”;外汇交易实务、外汇风险管理、国际结算、国际融资则构成实务篇,侧重于微观经济理论与技能分析及训练;国际金融市场、国际金融组织和国际货币制度构成体系篇。章节结构清晰,一气呵成,对各章节的内容安排遵循内在逻辑顺序和认知规律,力争做到理论与实务的有机结合和完美统一。读者在阅读本书后,能比较全面、系统地了解国际金融的发展概貌。

2. 体例的适用性。根据高等职业教育课程设置特点,本书编写体例充分体现技能培养的要求。每章从案例导入,然后点拨问题,引发学生思考,再进行理论的扩展与升华。章前

有知识目标、技能目标，实务篇各章均以“任务驱动”引领，根据实务工作流程编排学习内容。正文里适时插入新知识、小资料，章后有小结、思考与练习和实训课堂，做到在灌输理论与实务知识的同时，强化操作能力的培养和训练，而且有利于提高学生的学习兴趣和加深对教学内容的理解。

3. 内容的新颖性与实践性。本书吸收和反映了国际金融理论及实务的前沿成果和变革，跟踪国际金融领域发生的大事件并结合我国实际情况，体现我国国际金融政策、制度和管理方面的先进性。

为使教材更加贴近工作实际，本书诚邀了中国银行福建省分行国际业务部吴秋梅高级经济师、长期从事外贸工作的福建福维尔进出口公司薛少荣经理、福建省华恒鞋帽进出口公司胡宗琼经理等有丰富实践经验的业内人士共同探讨编写思路、组织案例并予以审阅，突出了教材的实践性和针对性。

本书作为福建省级精品课程“国际金融”的建设项目之一，由福建对外经济贸易职业技术学院谢琼、吴启新两位教师编著。同时本书在编写过程中也参阅了国内大量国际金融专著、教材和文献，取各家之长，在此一并表示诚挚的谢意！

由于专业知识和教学水平有限，欠缺之处在所难免，敬请同行、读者批评指正。

编 者

目录

Contents

第一篇 理论篇

第一章 外汇与汇率	(2)
第一节 外汇与汇率基本概述	(3)
第二节 汇率与经济	(16)
第三节 汇率制度	(27)
本章小结	(35)
第二章 国际收支	(39)
第一节 国际收支的含义	(40)
第二节 国际收支平衡表	(41)
第三节 国际收支的调节	(50)
第四节 我国的国际收支管理	(59)
第五节 国际储备	(63)
本章小结	(77)
第三章 外汇管制	(86)
第一节 外汇管制概述	(87)
第二节 外汇管制的内容与措施	(91)
第三节 经常项目可兑换的标准与内容	(94)
第四节 我国的外汇管理	(96)
本章小结	(107)

第二篇 实务篇

第四章 外汇交易实务	(112)
第一节 外汇交易概述	(113)

第二节 传统的外汇交易方式	(117)
第三节 创新的外汇交易方式	(132)
第四节 汇率折套算与进出口报价	(143)
本章小结	(148)
第五章 外汇风险管理	(154)
第一节 外汇风险概述	(154)
第二节 外汇风险管理措施	(158)
第三节 外汇风险管理的组合方法	(171)
本章小结	(174)
第六章 国际结算	(179)
第一节 国际结算概述	(180)
第二节 国际结算工具	(182)
第三节 国际结算方式	(191)
第四节 不同结算方式的选择	(210)
本章小结	(212)
第七章 国际融资	(215)
第一节 国际融资概述	(216)
第二节 国际信贷融资	(219)
第三节 国际贸易融资	(225)
第四节 国际租赁融资	(236)
第五节 国际项目融资	(241)
第六节 国际债券融资	(244)
本章小结	(250)

第三篇 体系篇

第八章 国际金融市场	(256)
第一节 国际金融市场概述	(257)
第二节 新型的国际金融市场——欧洲货币市场	(264)
第三节 国际金融电子化	(271)
本章小结	(275)
第九章 国际金融组织	(279)
第一节 国际金融组织概述	(280)
第二节 全球性国际金融组织	(281)
第三节 区域性国际金融组织	(290)

第四节 我国与主要国际金融机构的联系	(296)
本章小结	(298)
第十章 国际货币制度	(302)
第一节 国际货币体系概述	(303)
第二节 国际货币体系的演进	(304)
第三节 欧洲货币一体化	(311)
第四节 国际货币体系的改革	(315)
本章小结	(319)
第一至十章【思考与练习】部分参考答案	(323)
参考文献	(327)



第一篇

理 论 篇



第一章

外汇与汇率

✓ 学习目标

通过本章学习，应掌握与外汇、汇率有关的基本概念，熟悉外汇的种类以及外汇在国际经济贸易中的作用，熟练掌握汇率的直接标价法、间接标价法和美元标价法，理解按不同标准划分的各种汇率种类及其间相互关系、固定汇率制和浮动汇率制的内涵和各种表现形态。

✓ 技能目标

能够看懂汇率牌价；能够运用汇率报价进行货币兑换。

✓ 重难点

1. 汇率的标价方法；
2. 影响汇率变动的因素；
3. 汇率变动对经济的影响；
4. 汇率制度。

✓ 课前思考

世界上绝大多数国家都有自己的货币，这些货币在本国可以自由流通，但是一旦跨越国界，它们便失去了自由流通的特性。由于各国所用的货币不同，国际上又没有统一的世界货币，各国从事国际经济交往以及其他业务都要涉及本国货币与外国货币之间的兑换，由此便产生了汇率这一概念。汇率的变化受宏观、微观经济中许多因素的影响，也反过来影响国际收支中各个项目的变化和一国经济的运行。所以对外汇和汇率的研究就成为国际金融研究的重要课题之一，掌握有关外汇和汇率的基本知识是研究整个国际金融问题的基础。

你能解读表 1-1 的外汇牌价吗？

表 1-1 中国银行人民币外汇牌价

日期：2015 年 07 月 23 日 11: 01: 43

单位：人民币/100 外币

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	现汇卖出价	现钞卖出价	中行折算价
澳大利亚元	456.42	442.33	459.62	459.62	451.65
加拿大元	474.77	460.12	478.59	478.59	468.93

续表

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	现汇卖出价	现钞卖出价	中行折算价
瑞士法郎	644.97	625.06	650.15	650.15	647.01
丹麦克朗	90.76	87.95	91.48	91.48	91.01
欧元	677.55	656.64	682.31	682.31	670.15
英镑	966.36	936.54	973.14	973.14	957.38
港币	79.95	79.31	80.25	80.25	78.93
日元	4.991 6	4.837 5	5.026 6	5.026 6	4.947 8
新西兰元	410.27	397.61	413.15	415.62	405.31
菲律宾比索	13.66	13.23	13.76	14.19	13.71
卢布	10.77	10.11	10.85	10.85	10.8
瑞典克朗	72.08	69.86	72.66	72.66	72.28
新加坡元	452.7	438.73	455.88	455.88	449.23
泰国铢	17.83	17.28	17.97	18.52	17.9
新台币		19.2		20.58	19.89
美元	619.64	614.67	622.12	622.12	611.72

(资料来源: 中国银行网站)

思考: 上述外汇牌价是货币报价形式之一, 国际金融业务经常与货币报价打交道。如何看懂和运用外汇牌价? 如何进行货币报价?

第一节 外汇与汇率基本概述

一、外汇

(一) 外汇的含义

外汇 (Foreign Exchange) 这一概念在不断发展, 可以从动态、静态两个方面来理解。

从动态而言, 外汇又称国际汇兑, 是指一种活动或一种行为。具体是指人们通过特定的金融机构, 把一种货币兑换成另一种货币, 对国际之间的债权债务进行清偿结算的行为。外汇实际上包括了“汇”和“兑”两个过程。“汇”就是指资金通过银行等金融机构实现国与国之间的转移, 以解决国际债权、债务清算的空间难题; “兑”就是指资金在“汇”之前或“汇”到另一国之后, 把一种货币兑换成另一国货币的行为, 从而解决国际债权、债务清算的货币差异难题。

例如, 上海 A 贸易公司出口一批价值 10 万美元的童装到美国纽约的 B 贸易公司, 中国与美国远隔重洋, 货物怎么交给美国的进口商, 同时美国的进口商又如何将货款支付给中国的出口商呢?

在实践中, 一般做法是: 贸易双方签订贸易合同, 合同规定结算方式。根据合同, 上海

A 贸易公司将货物装运在船上（当然也可以选择空运，这要根据货物的特点来确定），再将装船的提单等一系列的单据交给中国银行上海分行，由中国银行上海分行再将单据寄往美国的代理行中国银行纽约分行。中国银行上海分行同时通过“环球同业银行金融电讯协会”（SWIFT）发电报，委托美国的代理行中国银行纽约分行代为收款；中国银行纽约分行收到单据和电文后，根据规定，通知美国的进口商 B 贸易公司，该进口商付款赎单或承兑交单，得到提单，可以到码头提货，实现了货物的所有权转移。美国进口商付款时，将款项付给该中国银行纽约分行，中国银行纽约分行将款项存在中国银行上海分行的账户上，并通过 SWIFT 系统发送电文，告知中国银行上海分行。中国银行上海分行通知出口商货款已收，并将按照银行当天的外汇牌价将美元转换成人民币存放在该出口商 A 贸易公司的账户上。

这就说明 A 贸易公司和 B 贸易公司要想解决债权债务关系，需经过两道程序：首先，美国进口商 B 贸易公司通过其开户银行（中国银行纽约分行）把 10 万美元划到上海 A 贸易公司的开户行（如中国银行上海分行），即“汇”，然后上海 A 贸易公司的开户行中国银行上海分行把 10 万美元转换成人民币，划入 A 贸易公司的银行账户上，即“兑”。具体操作如图 1-1 所示。

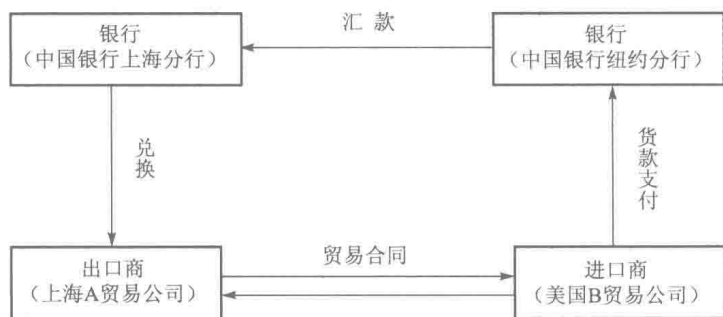


图 1-1 动态的外汇示意图

在上述国际汇兑过程中，美国的代理行中国银行纽约分行将款汇到中国银行上海分行账户上的行为叫“汇”，中国银行上海分行按照外汇牌价将美元转换成人民币的行为叫“兑”。因此，这里的外汇就是国际汇兑的意思。

静态的外汇含义描述的是外汇作为一种物质的特性。广义的静态外汇概念泛指一切以外国货币表示的可以用做国际清偿的支付手段。在各国的外汇管理法规中所沿用的便是这种概念。例如，我国《外汇管理条例》所称外汇，是指下列以外币表示的可以用做国际清偿的支付手段和资产。

- 外国货币，包括纸币、铸币。
- 外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等。
- 外币有价证券，包括政府债券、公司债券、股票等。
- 特别提款权。
- 其他外汇资产。

在这个意义上，外汇的概念等同于外币资产。这种广义的静态外汇主要是供政府统计、宏观决策等方面使用。

我们通常所说的外汇是狭义的静态外汇。狭义的静态外汇是指以外币表示的、可直接用

于国际结算的支付手段和工具。从这个意义上讲，只有放在国外银行的外币存款以及索取这些存款的外币票据和外币凭证才是外汇。

在理论上，人们在讨论外汇交易时，为简化分析，将外汇看成外国货币。

（二）外汇的特征

外汇必须具备以下三个特征：

（1）外汇必须以本国货币以外的外国货币来表示。即使本国货币及以其表示的支付凭证和有价证券等，可用做国际结算的支付手段或国际汇兑，但对本国居民来说仍不是外汇。

（2）外汇必须是可以自由兑换的货币。一种货币能够自由兑换成其他货币或者其他形式的资产时，才能作为国际支付和国际汇兑的手段。

（3）外汇具有普遍接受性。外汇必须在国际上可以得到偿付，能为各国所普遍接受，才能承担国际支付的责任。

根据国际货币基金组织提供的资料，目前世界上有 45 个国家和地区的货币是可自由兑换货币，主要的有美元、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、港元等。其中美元、欧元和日元作为世界三个最大经济体系的货币，在国际资产、货物和服务贸易中起着媒介货币的特殊作用。

（三）外汇形态

外汇形态主要有外币现钞、外币支付凭证、外币有价证券和其他外汇资产。

1. 外币现钞

外币现钞是指以可自由兑换货币表示的货币现钞，包括纸币、铸币。外国钞票票面内容有发行机构、年版、号码、签字或盖章、图案和盲人标记。不同币种的现钞有不同的货币名称和价值单位。国际上常用的外币现钞主要有美元、欧元、英镑、日元、瑞士法郎、加拿大元、港元等。

2. 外币支付凭证

外币支付凭证是指以可自由兑换货币表示的各种信用工具，主要包括以下五种：

（1）汇票（Draft）。汇票一般是债权人开出的，要求债务人见票后立即或在一定时期内付款的凭证，相当于无条件的支付命令书。

例如，北京 A 公司与日本 B 进口商签订了出口水果的贸易合同，合同中规定日本 B 进口商支付进口水果的货款为 900 万日元。就该笔交易而言，国际结算的支付凭证有以日元表示的汇票、本票和支票等。假定该笔交易以信用证的方式结算，北京 A 公司通过中国银行北京分行收到日本进口商开来的信用证后发货，同时制作汇票、发票、装箱单和商检单等单据，这张汇票由北京 A 公司签署，要求日本进口商支付 900 万日元货款。这张以日元表示的汇票对我国而言就是外汇。北京 A 公司把汇票、信用证及单据交给中国银行北京分行。中国银行北京分行按当天日元兑人民币的牌价买下这张 900 万日元汇票，也就是北京 A 公司将出口水果应收的 900 万日元外汇卖给了银行，换成了人民币。中国银行北京分行把汇票和全套单据再交日本某银行索取货款，日本某银行要求日本进口商付款赎单。

（2）本票（Promissory Note）。本票又称为期票。本票一般是债务人向债权人签发的，约定即期或在可以确定的将来时间向债权人保证到期付款的凭证。它相当于无条件支付一定

金额的书面付款承诺。如上例也可以本票作为支出凭证,即由日本进口商开出本票,承诺支付900万日元货款。北京A公司接到这张本票后立即向日本发运水果,并将持有的900万日元本票卖给中国银行,按当天日元兑人民币的牌价,获得人民币的收入。

汇票和本票是国际结算中最重要的支付凭证,也是国际上流通最为广泛的票据。

(3) 支票(Cheque)。支票是银行存款户向该银行签发的凭证,指示该银行从其存款中即期支付一定金额给某人或其指定人,相当于银行的支票存款户根据协议向银行发出的付款书面命令。



小知识

外币旅行支票

外币旅行支票(Traveler's Check)是银行专供旅游者购物、支付劳务费用、支取现金等而发行的一种支付凭证,是境内商业银行代售的、由境外银行或专门金融机构印制、以发行机构作为最终付款人、以可自由兑换货币作为计价结算货币、有固定面额的票据。如美国运通公司发行的旅行支票面额通常为10、20、50、100、500美元。旅游者购买旅行支票时,填写购买申请书,写明姓名、住址、发行银行、金额以及各种面额的支票各需多少,并交验有关证件。购得支票后应在旅行支票上进行初签。兑现时,必须当着兑现代理人的面进行复签后支取现金。目前我国银行代售的旅行支票币种有美元、日元、欧元、英镑、瑞士法郎、加拿大元等。

(4) 外币信用卡(Credit Card)。外币信用卡是指具有一定规模的银行等信用机构对有一定资信的顾客发行的,具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。它是目前世界上最快、最安全的支付方式。持卡人可在全球任何一家有信用卡标志的网站或商户购物、支付劳务费用等,还可在有关银行支取现款。使用者只要出示卡片并在有关单证上填写用款金额和签字即可。接受信用卡的特约商户仅凭信用卡编号和持卡人签过名的单证即可向发卡机构收款,而发卡机构可按其顾客资信在提供的信用额度范围内定期向持卡人结算。如今世界各国消费者广泛使用信用卡。

(5) 外币存款凭证。外币存款凭证包括银行存款凭证、邮政储蓄存款凭证等。外币存款是指以可自由兑换货币表示的银行和邮政储蓄的各种存款。存款是通过信用方式偿付国际债权债务和实现资金国际转移的先决条件,例如国际金融市场的货币借贷、资本借贷、外汇交易以及其他信用活动,必须以存款为基础。

由于离岸金融市场的存在以及国际金融交易的需要,各种外币存款不仅转存于货币发行国(如英镑资金存放在英国),也在各国商业银行之间相互转存。例如在我国开立了美元、英镑、欧元、日元、加拿大元、澳大利亚元、瑞士法郎和新加坡元的活期和定期存款账户。

外币存款有银行同业存款、国际金融机构存款、官方机构存款、企业存款和私人存款等。

3. 外币有价证券

外币有价证券是指以可自由兑换货币表示的用以表明财产所有权或债权的凭证，包括国际股票、国际债券、大额可转让存款单等。

股票是指股份有限公司签发的证明股东所持股份的一种资产凭证。国际股票是在国际股票市场上发行的有价证券。它没有期限，投资者在需要资金时，可在股票市场上出售转让以收回投资。

国际债券是一国借款人在国际证券市场上，依照法定程序向外国投资者发行的以外国货币为面值并约定在一定期限还本付息的有价证券。国际债券一般可以分为外国债券和欧洲债券两种。外国债券是指某一国借款人在本国以外某一国家发行的以发行国货币为面值的债券；欧洲债券是指借款人在本国境外市场发行的不以发行市场所在国的货币为面值的国际债券。

大额可转让存款单是指可在票据市场上流通转让的定期存款凭证。这种存款单面额较大，如美元可转让存款单通常有5万、10万、50万、100万美元等各种不同面额。

4. 其他外汇资产

其他外汇资产，如在国际货币基金组织的储备头寸和特别提款权等。

国际货币基金组织的储备头寸是指在国际货币基金组织普通账户中会员国可自由提取使用的资产。

特别提款权（SDRs）是国际货币基金组织（IMF）于1969年9月创设的一种新的国际储备资产。它是由IMF按照成员国缴纳的基金份额分配给成员国的一种使用资金的权利。它是一种记账货币单位，是一种无形货币，是IMF会员国的账面资产。特别提款权用于充当储备资产，清偿与IMF之间的债务、缴纳份额，向IMF捐款或贷款，但不能直接用于国际结算。

随着信用制度的发展，外汇形态的外延将不断扩大。

（四）货币的标准代码

为了能够准确而简易地表示各国货币的名称，便于开展国际贸易、金融业务和计算机数据通信，1973年国际标准化组织（简称ISO）制定了货币的标准代码，即国际标准ISO—4217三字符货币代码。

这套代码的前两个字符代表该种货币所属的国家和地区，它采用的是早已被国际社会承认和接受的ISO—3166《国家名称代码》，在此基础上，再加一个字符表示货币单位，如美国为US，美国货币单位D（Dollar的第一个字母），两者组成美元的通用代码USD；英国为GB，英国货币单位P（Pound Sterling的第一个字母），两者组成英镑的通用代码GBP；中国为CN，中国货币单位Y（Yuan），两者组成人民币的通用代码CNY。

这套代码没有采用传统的特殊字符，如\$、£、¥，避免了许多计算机输出、输入装置缺少这些特殊字符所造成的麻烦，从而为计算机的数据处理和通信创造了有利条件，也为国际结算业务经办人员迅速识别和记忆货币创造了条件。特别是被SWIFT等国际性、区域性计算机通信网络和数据处理系统、货币清算系统采用后，这套货币代码更加国际化。这套货币代码不仅在计算机上使用，还在合同文本、信用证、各类授权书、代理行协议、有价证券、财务凭证、各类单据和财务报表上使用。我国的商业银行也都在使用货币的国际标准代码（如表1-2所示）。

表 1-2 常用国家和地区的货币名称与国际标准符号一览表

货币名称	英文及旧符号	ISO 货币符号	辅币及进位	钞票面额 (主币)
人民币元	Yuan, ¥	CNY	1 元 = 10 角 = 100 分	1, 2, 5, 10, 20, 50, 100
日元	Yen, Yen	JPY	日元 = 100 钱 (Sen)	500, 1 000, 5 000, 10 000
港元	Dollar, HK \$	HKD	1 元 = 100 分 (Cent)	10, 50, 100, 500, 1 000
新加坡元	Dollar, S \$	SGD	1 元 = 100 分	1, 5, 10, 50, 100, 1 000, 10 000
韩元	Won, W	KRW	1 元 = 100 钱 (Jeon)	500, 1 000, 5 000, 10 000
印尼盾 (卢比)	Rupiah, Rp	IDR	1 盾 = 100 仙 (Sen)	1, 5, 10, 25, 50, 100, 500, 1 000, 5 000, 10 000
马来西亚 林吉特	Malaysia Dollar, M \$, Mal \$	MYR	1 林吉特 = 100 分 (Cent)	1, 5, 10, 20, 100, 500, 1 000
菲律宾比索	Peso, P	PHP	1 比索 = 100 分	2, 5, 10, 20, 50, 100, 500
泰铢	Thai, Baht, B	THB	1 铢 = 100 萨当 (Satang)	1, 5, 10, 20, 100, 500
印度卢比	Rupee Rs/Re	INR	1 卢比 = 100 派士 (Paise)	1, 2, 5, 10, 20, 50, 100
越南盾	Dong, D	VND	1 盾 = 10 角 (Hao) = 100 分 (Xu)	1, 2, 5, 10
欧元	Euro €	EUR	1 欧元 = 100 分	5, 10, 20, 50, 100, 200, 500
英镑	Pound Sterling, £, £ stg	GBP	1 英镑 = 100 新便士 (New Pence)	1, 5, 10, 20, 50
瑞典克朗	Swedish Krona/ Kronor, SKr	SEK	1 克朗 = 100 欧尔	5, 10, 50, 100, 1 000, 10 000
瑞士法郎	Swiss France SF	CHF	1 法郎 = 100 生丁 (Centime)	10, 20, 50, 100, 500, 1 000

续表

货币名称	英文及旧符号	ISO 货币符号	辅币及进位	钞票面额 (主币)
加拿大元	Canadian Dollar, Can \$	CAD	1 元 = 100 分	1, 2, 5, 10, 20, 50, 100
美元	United States Dollar, US \$	USD	1 美元 = 100 分	1, 2, 5, 10, 20, 50, 100
墨西哥比索	Mexican Peso, MEX	MXP	1 比索 = 100 分	1, 5, 10, 20, 50, 100, 500, 1 000, 2 000
古巴比索	Cuban Peso, Cub \$	CUP	1 比索 = 100 分	1, 5, 10, 20, 50, 100
埃及镑	Egyptian Pound, LE	EGP	1 镑 = 1 000 皮阿斯特 (Piastres)	1/4, 1/2, 1, 5, 10, 20
澳大利亚元	Australian Dollars, \$ A	AUD	1 澳元 = 100 分	1, 2, 5, 10, 20, 50, 100
新西兰元	New Zealand Dollar, \$ NZ	NZD	1 新西兰元 = 100 分	1, 2, 5, 10, 20, 50, 100

资料来源：各国货币手册，世界各国货币手册（中国金融出版社，国际金融研究所 1990、1996 版）。

（五）外汇的种类

外汇的种类可以从不同角度、以不同标准或根据不同的研究目的来划分。

1. 从能否自由兑换的角度，外汇可分为自由外汇和记账外汇

(1) 自由外汇 (Free Foreign Exchange)，亦称现汇，是指那些可以在国际金融市场上自由买卖、在国际支付中广泛使用并可以无限制地兑换成其他国家货币的外汇，如美元 (USD)、英镑 (GBP)、日元 (JPY)、港元 (HKD) 等货币。持有这种外汇，既可以互相自由兑换，也可以向第三国进行支付，而且被世界各国普遍接受。

(2) 记账外汇 (Foreign Exchange Account)，亦称双边外汇或协定外汇，是指用于贸易协定或支付协定项下双边清算所使用的外汇。一般是在两国签订协议后，在双方中央银行或指定银行设立双边清算账户，以协定中规定的货币作为记账货币，两国之间发生的外汇收支均以记账货币为单位记入对应的清算账户。最后，以相互抵消的方式清算在协定范围内所发生的债权、债务。记账外汇所使用的货币既可以是协定国任何一方的货币，也可以是第三国货币。但它不能自由兑换成其他国家货币，也不能对第三国进行支付，只能在协定国之间使用。

2. 按外汇买卖的交割期限，外汇可以分为即期外汇和远期外汇

(1) 即期外汇 (Spot Exchange)，即现汇，是指在国际贸易或外汇买卖成交后两个营业日内办理交割的外汇。

(2) 远期外汇 (Forward Exchange)，即期汇，是指买卖双方按商定的汇率订立合约，