

96.3.18

国际金融辞书

崔忠实 陈跃中 主编

GUOJI
JINRONG
CISHU

长 春 出 版 社

国际金融辞书

GUOJI JINRONG CISHU

长春出版社

主 编:	崔忠实	陈跃中	
副主编:	孙玉弟	王 栋	杨德权
	王彦丽	李占山	郭双舟
	赵淑仙	赵凤山	陈积素
	沈光华	郭凤丽	杨庆贤
	柴淑云	张春风	王 薇
	赵杰霞	孙秀英	谭铁煌

撰稿人: (按姓氏笔划为序)

马德龙	王永祥	王彦丽
王 栋	王宏伟	王 薇
冯晓明	孙广清	孙秋荣
孙玉弟	孙秀英	刘欣玲
刘晓丹	刘 炜	齐晓安
陈跃中	陈积素	何景福
李占山	李宝奇	李柏华
李 媛	李德良	吴景华
张 岩	张秀岩	张春风
张 薇	杨德权	杨庆贤
柴淑云	邵 华	沈光华
金哲秀	金 勇	胡志伟
姚 杰	侯冬梅	赵凤山
温 波	郭双舟	郭凤丽
崔忠实	曹殿民	谭铁煌

序言

金喜在

自第二次世界大战以后，世界各国之间的经贸往来和金融联系日益密切，经济生活国际化已成为席卷全球的巨大历史潮流。在这种经济环境中，一国经济的腾飞和发展不仅取决于国内条件，还取决于对国际市场的参与程度和对外开放的程度。党的十一届三中全会以来，经过10多年的改革开放实践，使我国从过去的封闭经济转变为开放型经济，加快了走向世界的步伐，以经贸和金融为主的国际交往日趋频繁。一个面向世界、参与国际竞争的中国，不仅需要大量的科技人才通过艰苦努力尽快缩短与世界先进科技水平的差距，还需要培养出一大批熟谙国际规则，掌握金融、经贸知识和国际条件的专业人才，以适应加快社会主义经济现代化的需要。尽管学校教育对专业人才的培养是十分重要的，但自学对人才的成长和已有知识的更新更为重要。因此，编写和出版内容较新、较全面的专业书籍有着极为现实的意义。

这本由崔忠实、陈跃中同志主编的《国际金融辞书》，根据我国金融体制改革和国际金融业务发展的需要，分门别类地介绍和回答了国际货币制度与国际金融组织、国际金融市场、汇率与利率、国际收支与外汇管理、国际资本流动与利用外资、国际结算、外汇银行业务、金融机构、涉外保险等方面的问题。这本

《辞书》内容比较全面，结构较为合理，文字通俗流畅，反映和介绍了许多新情况、新业务，是一部具有较高参考价值的金融工具书。它不但可以帮助刚刚接触国际金融业务的同志了解和掌握国际金融基础知识和操作方法，还可以帮助长期从事国际金融业务的老同志更新知识，提高业务水平。我相信，这部金融辞书的编辑和出版，对提高我国金融行业职工的业务素质，提高我国经济在国际市场上的竞争力和适应性，将起到积极的推动作用。

一九九三年二月于长春

国际金融辞书

第一篇 国际货币制度与
国际金融组织

目录

国际货币	3
美元	4
日元	5
德国马克	6
瑞士法郎	6
英镑	7
法国法郎	8
加拿大元	9
澳大利亚元	9
意大利里拉	10
港元	10
关键货币	11
储备货币	12
欧洲美元与欧洲货币	12
亚洲美元	13

石油美元	14	布雷顿森林体系的主要作	
绿色货币	14	用	30
欧洲记帐单位	15	布雷顿森林体系的运行条	
国际货币制度的内容	16	件	31
国际货币制度的发展变化	17	布雷顿森林体系的内在矛	
国际金本位制的形成	17	盾	32
金币本位制	18	美元荒、美元灾与美元危	
金块本位制	19	机	32
金汇兑本位制	19	稳定黄金价格协定	33
金本位制的作用	20	巴塞尔协定	33
金本位制的局限性	21	黄金总库	34
金本位制的崩溃	21	货币互换协定	35
30年代大危机对国际货币		借款总安排	35
制度的影响	22	十国集团	36
黄金集团	23	黄金双价制	37
货币集团	23	尼克松政府的“新经济政	
外汇倾销	24	策”及其对布雷顿森	
英镑区	25	林体系的影响	37
美元区	25	布雷顿森林体系的崩溃及	
法郎区	26	其原因	38
怀特计划的主要内容	27	史密森协议	39
凯恩斯计划的主要内容	27	二十四国委员会及其职能	40
布雷顿森林体系建立的背		临时委员会及其在国际货	
景与过程	28	币制度改革中的作用	40
布雷顿森林体系的主要内		牙买加协定的主要内容	41
容	29	牙买加协定的作用	42
布雷顿森林体系与第二次		黄金的非货币化与再货币	
世界大战前的国际货		化	42
币制度有何不同	30	特别提款权的创设	43

特别提款权的性质和作用	44	区域性货币一体化及其主 要作用	53
特别提款权与普通提款权 的区别	44	欧洲货币体系建立的背景	54
特别提款权的分配原则和 数额	44	欧洲货币体系的内容	55
特别提款权在国际储备体 系中的地位	45	欧洲货币单位的特点与作 用	55
特别提款权的使用办法和 程序	46	欧洲货币体系稳定汇率的 机制	56
特别提款权的定值与各种 货币所占的比例	47	欧洲货币基金	57
替换帐户及其作用	48	欧洲货币一体化的含义和 进程	58
替换帐户与特别提款权的 关系	48	发展中国家的货币一体化 组织	58
布雷顿森林体系崩溃后国 际货币制度改革的主 要内容与措施	49	最适度货币区理论的主要 内容	60
国际货币制度改革中美国 与其他发达国家的矛 盾	50	国际储备及其作用	60
发展中国家在国际货币制 度改革中的基本要求	51	国际储备资产的构成	61
七十七国集团关于国际货 币制度改革的主张	51	国际储备多元化	62
二十四国集团的“兰皮书” 计划关于改革国际货 币制度的主张	52	多种货币储备体系的利弊	62
阿鲁沙倡议关于建立国际 货币新秩序的原则	52	国际储备资产的主要来源	63
		国际储备的适度规模	63
		一线储备和二线储备	64
		国际清偿能力与国际储备	65
		搞好国际储备管理的意义	65
		外汇储备管理与营运原则	66
		我国对国家外汇库存和银 行外汇结存管理的核 心	67
		国际金融机构	68

国际货币基金组织的宗旨	68	调整贷款	76
国际货币基金组织的组织		国际货币基金组织的追加	
形式	69	的结构调整贷款	77
国际货币基金组织份额制		国际货币基金组织的服务	
的作用	70	性业务	77
国际货币基金组织的主要		世界银行的建立与宗旨	78
业务活动	70	世界银行的组织机构	79
国际货币基金组织的资金		世界银行的资金来源	79
来源	71	世界银行的贷款特点	80
国际货币基金组织的贷款		世界银行的贷款程序	81
特点	72	世界银行的主要业务活动	81
国际货币基金组织的普通		世界银行的第三窗口贷款	82
贷款	72	世界银行的贷款方向	83
国际货币基金组织的出口		国际开发协会	83
波动补偿贷款	73	国际开发协会的资金来源	
国际货币基金组织的缓冲		与主要业务	84
库存贷款	74	国际金融公司与国际开发	
国际货币基金组织的石油		协会的区别	85
贷款	74	国际金融公司的资金来源	
国际货币基金组织的中期		与主要业务	85
贷款	74	亚洲开发银行的性质、组	
国际货币基金组织的信托		成与宗旨	86
基金和石油贷款津贴		亚洲开发银行的资金来源	
帐户	75	与主要业务	87
国际货币基金组织的补充		非洲开发银行的性质和宗	
贷款	76	旨	88
国际货币基金组织的扩大		非洲开发基金	88
贷款	76	阿拉伯货币基金组织	89
国际货币基金组织的结构		阿拉伯非洲经济开发银行	90

伊斯兰开发银行	90	纽约金融市场	110
穆斯林银行	91	东京金融市场	111
泛美开发银行	92	法兰克福金融市场	111
国际清算银行	93	苏黎世金融市场	112
欧洲支付同盟	94	卢森堡金融市场	113
欧洲投资银行	94	香港金融市场	113
国际货币基金组织的法律 规范	95	新加坡金融市场	114
国际货币基金组织处理会 员国投拆与解决争 议的程序	96	欧洲债券市场	115
世界银行集团的法规和制 度	97	四大外国债券市场	116
有关国际储备货币的协定	97	世界五大黄金市场	117
有关国际货币的法规和条约	98	证券发行市场	118
国际货币法的基本原则	99	证券流通市场	119
		证券的柜台交易市场	119
		第四市场	120
		纽约证券交易所	121
		美国证券交易所	122
		伦敦证券交易所	122
		东京证券交易所	123
		香港证券交易所	124
		国际资本市场的证券化趋 势	124
		债券的种类划分	125
		国际债券	125
		欧洲债券的特点	126
		固定利率债券与浮动利率 债券	127
		可转换为股票的债券	127
		无票面利率债券	128
		附有转换期权的浮动利率	128
第二篇 国际金融市场			
国际金融市场	103		
国际货币市场	104		
国际资本市场	105		
外汇市场	105		
黄金市场	106		
欧洲货币市场	107		
亚洲货币市场	108		
离岸金融市场	108		
境外货币市场	109		
伦敦金融市场	109		

债券	128	人及责任	142
双重货币债券	129	发行国际债券的契约及主	
垃圾债券	129	要条款	143
永久债券	130	发行国际债券的招募章程	144
国库券	130	债券的信用评级	145
可转让的欧洲货币存款单	130	美国的债券评级制度	146
欧洲商业票据和中期欧洲		日本的债券评级制度	148
票据	131	债券评级的程序	149
周转包销便利和票据发行		申请评级者所需提交的资	
便利	131	料内容	149
债券融资特点	132	债券评级机构的评级分析	
债券的公募发行与私募发		方法	150
行	133	债券信誉等级划分及意义	152
欧洲债券的发行程序	133	债券的交易转让	153
美元外国债券的发行程序	134	债券的现货交易	153
日元外国债券的发行程序	135	债券的期货交易及计算方	
德国马克外国债券的发行		法	154
程序	136	债券的回购协议交易及其	
瑞士法郎外国债券的发行		计算	155
程序	137	债券转让价格的计算方法	156
发行欧洲债券的有关文件	137	债券收益率的计算方法	156
发行美元债券的有关文件	138	影响债券价格变动的因素	158
发行日元债券的有关文件	139	债券投资风险及构成因素	158
发行德国马克债券和瑞士		债券投资风险的防范	159
法郎债券的有关文件	140	国际债券交易清算机构	
发行国际债券的费用和成		—欧洲清算系统	160
本计算	140	国际债券交易清算机构	
国际债券的发行条件	142	—塞德尔国际清算	
国际债券发行的主要当事		机构	160

国际债券交易清算机构	176
—国际债券交易员协会	177
国际债券清算程序	177
国际债券交易清算中常用	178
的计算公式	179
国际债券清算中应注意的	179
问题	180
股票及其与债券的区别	181
普通股与优先股	182
股票的公开发行业方式	182
股票发行市场及其特征	183
股票发行公司及其资格评	183
估	184
股票交易的注册制度	185
股票面值与发行价格	186
股票交易帐户的开立	187
交易所内股票交易的基本	187
程序	188
股票场外交易的方式和程序	189
	189
买卖外国股票的交易程序	190
股票的现货交易	190
股票的保证金信用交易	191
股票的期权交易	191
股票指数期货交易	192
股票价格平数和股票价	192
格指数	192
道·琼斯股价指数	192
日经指数	192
英国《金融时报》指数	192
香港恒生指数	192
1987年10月美国的股市风	192
潮	192
引起股价变动的因素	192
股价变动的市场因素分析	192
股价变动的行业因素分析	192
股价变动的公司因素分析	192
股票投资的操作技术	192
股票投资的时机选择	192
股票投资的分析方法	192
股票投机	192
金融期货市场	192
外汇期货	192
黄金期货	192
利率期货	192
股票指数期货	192
即期外汇交易	192
远期外汇交易	192
套汇交易	192
套利并易	192
掉期交易	192
外汇期权交易	192
可变式远期外汇买卖	192
分利式远期外汇买卖	192
园筒式定顶定底的期权交	192
易	192
定幅度的远期外汇买卖	192

固定利率差额的远期外汇

买卖	193
投标期间买汇的期权	193
投标中分担权益的期权	193
复式期权	194
外汇市场管理	194
美国对证券发行和交易的 管理	194
美国联邦储备银行对商业 银行证券业务的管理	195
证券交易所的自我管理	196
证券投机的信用管理	197
日本证券交易法	198
英国的证券市场管理制度	198
德国的证券市场管理制度	199
法国的证券市场管理制度	200
欧洲债券二级市场的管理	201
证券发行管理制度	202
证券交易管理制度	202
证券交易所的管理制度	203
东京美元短期拆借市场	204
日本的银行承兑日元汇票 市场	205
华尔街	205

第三篇 汇率与利率

外汇	209
自由外汇和记帐外汇	209

可兑换货币	210
外汇人民币	210
外汇兑换券	211
外汇额度	211
留成外汇	212
调剂外汇	212
外汇在国际经济中的作用	212
汇率	212
汇率的标价方法	213
汇率两种标价法的异同	213
基本汇率	214
套算汇率	214
买入汇率和卖出汇率	214
即期汇率与远期汇率	215
电汇汇率、信汇汇率和票 汇汇率	215
单一汇率与复汇率	215
官方汇率与市场汇率	216
贸易汇率与金融汇率	216
商人汇率与银行同业汇率	216
开盘汇率与收盘汇率	216
铸币平价	217
黄金平价	217
黄金点与金本位制下的汇 率稳定机制	217
货币的法定升值和法定贬 值	218
汇率的上浮与下浮	219
汇率升降幅度的计算	219

固定汇率	219	法	232
金本位制固定汇率与布雷顿森林体系固定汇率的区别	220	防范汇率风险的保付代理业务法	233
升水与贴水及计算	221	防范汇率风险的投保货币风险法	233
浮动汇率	222	防范外汇风险的利率互换与货币互换法	233
自由浮动与管理浮动	222	出口理论比价与进口理论比价	234
单独浮动与联合浮动	222	侨汇购买力比价	235
蛇形浮动	223	人民币汇率制度的内容与特点	235
钉住型汇率	223	影响汇率变动的因素	236
蠕动钉住汇率	224	远期汇率的制订方法	237
发展中国家的浮动汇率	224	汇价指数	238
人民币汇率制度的演变	225	多边汇价指数的加权平均法	238
汇率风险	226	实际汇价指数	239
国际贸易结算中的汇率风险	227	汇率预测的特征与意义	239
银行外汇业务中的汇率风险	227	汇率预测的方法	240
会计风险	228	预测汇率的专家咨询法	240
国际投资与筹资的汇率风险	229	预测汇率的图表分析法	241
国际储备中的汇率风险	229	预测汇率的计量模型法	242
防范汇率风险的货币选择法	230	购买力平价理论	244
防范汇率风险的货币保值法	231	国际借贷学说	246
防范汇率风险的远期外汇交易法	231	汇兑心理学说	246
防范汇率风险的国际借贷		汇率决定的利息平价理论	247
		一价定律	248
		资产市场汇率决定理论	249

货币学派的汇率决定理论	250	[HIBOR]	261
凯恩斯主义的汇率决定理论	250	国际金融市场短期信贷利率	261
马歇尔—勒纳条件	251	国际金融市场中长期信贷利率	261
J 曲线效应	252	贴现率	262
罗宾逊—梅茨勒条件	253	利息计算的要素	262
自然利率理论	253	实际利息的计算	262
利率期限结构理论	254	固定利率与浮动利率	263
证券现值原理	255	单利与复利	263
货币需求与供给的价格弹性	255	美国的优惠放款利率	263
汇率变动对经济的影响	256	美国的国库券利率	263
汇率决定的短期分析	256	美国联邦基金利率	263
汇率决定的宏观分析	257	伦巴德利率	264
汇率决定的动态分析	258	远期利率协议	264
汇率与价格	258	股票按利率估价原理	265
汇率政策与国内经济政策的关系	258	收益率等同原理	265
换汇成本	259		
利率	259	第四篇 国际收支与 外汇管理	
中央银行再贴现率	259	国际收支	269
商业银行利率的确定方法	259	狭义的国际收支与广义国 际收支	269
国际金融市场利率	260	市场国际收支、规划国际 收支和会计国际收支	269
伦敦银行同业拆放利率 [LIBOR] 及其确定方式	260	国际收支平衡表及编制原 理	270
新加坡银行同业拆放利率 (SIBIR)	261	经常项目收支	270
香港银行同业拆放利率			

资本项目收支	271	国际收支的自动调节机制	282
官方储备	271	国际货币基金组织在调节	
错误与遗漏	271	国际收支中的作用	282
平衡项目	272	调节国际收支的货币政策	283
国际收支统计	272	调节国际收支的财政政策	283
居民与非居民	272	调节国际收支的外汇政策	284
国际收支差额	273	调节国际收支的外贸政策	285
国际收支三大项目之间的		国际合作与调节国际收支	285
内在联系	273	选择国际收支调节政策的	
国际收支的动态平衡与静		原则	286
态平衡	273	国际收支差额对汇率的影	
自主性交易、调节性交易		响	286
与国际收支平衡	274	国际货币基金组织规定的	
狭义的国际收支平衡与广		国际收支平衡表的标	
义的国际收支平衡	274	准项目	286
逆差与顺差	275	美国国际收支平衡表的编	
国际收支平衡表的分析方		表方法	288
法	275	德国国际收支平衡表的编	
分析国际收支平衡表的作		表方法	289
用	276	日本国际收支平衡表的编	
国际收支失衡的主要原因	277	表方法	290
当代全球性的国际收支不平		英国国际收支平衡表的编	
衡	278	表方法	290
发达国家间的国际收支不		我国的国际收支平衡表	291
平衡	279	国际收支理论	293
发展中国家的国际收支不		休谟的黄金流动均衡机制	293
平衡	280	输金点说	294
布雷顿森林体系的国际收		国际收支弹性分析法	295
支调节机制	280	国际收支货币分析法	295

国际收支吸收分析法	296	我国外债的统计监测	313
国际收支政策搭配学说	297	中长期借款的审批管理	314
双缺口理论	298	短期借款的余额管理	315
外汇管制	300	发行外币债券的管理	315
外汇管制方式	300	国际金融租赁的管理	316
外汇管制的机构和对象	301	对外担保的管理	316
外汇管制的利弊	301	国际债务危机	317
外汇管制的基本类型	301	衡量外债清偿能力的主要 指标	318
我国的外汇管理制度	302	国际债务危机对我国外债 管理的启示	318
贸易外汇管理	302	外汇留成制度	319
非贸易外汇管理	302	外汇调剂市场	319
对国营、集体经济组织的 外汇管理	304	调剂外汇的种类	319
对外商投资企业的外汇管 理	304	调剂外汇的价格和使用期 限	319
对金融机构的外汇管理	306	现汇调剂业务的审批	320
对居住在中国境内的中国 人和外国侨民的外汇 管理	307	留成外汇的种类与用途	321
对驻华外国机构、人员和 短期出入境旅客的外 汇管理	307	留成外汇分配比例的确定	321
境外投资的外汇管理	307	非贸易留成外汇	322
外汇兑换券的发行和管理	308	贸易留成外汇的核拨办法	322
对贵金属进出境的管理	309	非贸易留成外汇核拨办法	323
外汇储备的管理	309	用汇控制指标	324
违反外汇管理规定的处罚	310	用汇控制指标的申请和扣 减	325
外债	311	外汇额度和外汇额度帐户	326
我国的外债管理	312	外汇额度帐户开立的条件 和种类	326
		外汇额度帐户的开立程序	327