



国际商务专业“理实一体化”系列教材

国际汇兑实务

GUOJI HUIDUI SHIWU

主 编 杨 青

副主编 杨 遐 陈向华 刘生峰



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS



国际商务专业“理实一体化”系列教材

国际汇兑实务

GUOJI HUIDUI SHIWU

主 编 ◎ 杨 青

副主编 ◎ 杨 遐 陈向华 刘生峰



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

国际汇兑实务 / 杨青主编; 杨遐, 陈向华, 刘生峰副主编. —广州: 暨南大学出版社, 2015. 7

(国际商务专业“理实一体化”系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5668 - 1370 - 1

I. ①国… II. ①杨…②杨…③陈…④刘… III. ①汇兑结算—国际结算—职业教育—教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 048475 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

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)

邮 编: 510630

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

排 版: 广州联图广告有限公司

印 刷: 深圳市新联美术印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 19.25

字 数: 476 千

版 次: 2015 年 7 月第 1 版

印 次: 2015 年 7 月第 1 次

印 数: 1—2000 册

定 价: 44.00 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

随着全球经济一体化的发展,全球资本流动日益增加,外汇市场已经达到空前的规模,中国经济与世界经济的关系更加密切。我国的对外贸易依存度不断提高,越来越多的企业加入国际商务竞争中,这就需要大量了解国际汇兑知识和具有外汇交易操作以及防范外汇风险能力的专业人才。

目前,许多中高等职业院校都开设了各种与对外经济贸易有关的国际商务专业,《国际汇兑实务》主要适用于中高等职业院校的国际商务、国际经贸、商务英语和国际市场营销专业的“国际汇兑实务”、“外汇业务知识”和“国际金融”课程教学。学好国际汇兑实务知识,培养外汇交易操作以及防范外汇风险能力,对学生今后从事国际商务活动起着重要的作用。

本书以《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》、《教育部关于加强高职高专教育教材建设的若干意见》等文件的精神和要求为依据,立足于当代国际金融理论的发展与实践的成果,根据当前从事国际商务活动所需的基本理论、基本知识和基本技能进行编写,目的是培养具有新型职业素质、专业技能的人才。

随着我国国际商务活动的迅速发展,培养学生的职业技能越来越重要,希望本书能有助于学生在掌握基本原理的基础上,提高业务操作技能水平和综合分析能力。本书具有以下特点:

(1) 内容全面新颖。本书基本涵盖了国际汇兑中最重要的外汇兑换、外汇业务、外汇风险防范、外汇管制等内容。力求贴近实际,联系国际汇兑发展的现状,联系与国际商务发展密切相关的外汇市场和创新金融工具的运用。

(2) 理实一体项目驱动。本书汇集了大量的案例进行任务互动,针对中高职学生的特点,以形式多样、理论联系实际的任务让学生理解较为枯燥的理论知识,做到每个知识点都有互动,既考虑知识的系统性,又注重实用性。教学任务分成若干项目完成,不同项目将理论与实践有机结合,激发学生的学习兴趣,培养学生的学习热情。

(3) 目标驱动能力导向。在目标制定和内容设置方面充分注重学生能力的培养,充分体现当代职业教育课程的特点。本书设置了符合国际商务活动所需要的国际汇兑的知识目标和技能目标。学生在完成学习目标后,不仅可掌握国际汇兑的主要知识,还可培养外汇交易操作以及防范外汇风险等专业能力。

(4) 本书设计了情境导入、案例导入、任务互动、知识链接等相关栏目以提升学生的专业能力。以实际工作中遇到的情境为导入,提出问题,激发学生的学习兴趣,引入相关知识;通过案例分析学习主要知识与技能;通过任务互动检验学生对知识与技能所掌握的程度,并使之学以致用;通过知识链接开阔学生的视野,补充其课外知识。



本教材由杨青担任主编，杨遐、陈向华和刘生峰担任副主编。参加编写的有杨青（模块一、模块二）、李国庆（模块三）、杨遐（模块四、模块七、模块八）、陈向华（模块五、模块九、模块十）、刘生峰（模块六）。本书在编写过程中，参考了国内外学者和专家编著的同类教材和著作，在此谨致谢忱；同时，本书在编写和出版过程中，得到了暨南大学出版社编辑的指点和帮助，在此表示感谢。

由于国际汇兑领域的理论和实践的发展日新月异，且编者水平有限，书中难免有疏漏或不当之处，恳请读者批评指正。

编 者
2015 年 3 月

目 录

前 言	1
模块一 外 汇	1
项目 1 认识外汇	2
项目 2 外汇的作用和表现形态	5
项目 3 外汇的种类	9
项目 4 主要国家和地区货币	12
模块二 外汇汇率	32
项目 1 外汇汇率的含义与标价方法	33
项目 2 外汇汇率的种类	39
项目 3 外汇汇率的折算	49
项目 4 汇率在进出口报价中的运用	52
模块三 外汇汇率的决定与影响	59
项目 1 汇率决定的基础	60
项目 2 影响外汇汇率变动的因素	63
项目 3 汇率变动的影响	69
项目 4 汇率制度	73
模块四 国际收支	79
项目 1 国际收支	80
项目 2 国际收支平衡表	82
项目 3 国际收支差额	88
项目 4 国际收支失衡与调节	92
模块五 外汇市场与外汇交易	106
项目 1 外汇市场	107
项目 2 外汇交易	120
项目 3 世界主要外汇市场	128
项目 4 中国外汇市场	131
项目 5 中国外汇市场个人外汇交易业务	135



模块六 传统的外汇交易	145
项目1 即期外汇交易	146
项目2 远期外汇交易	148
项目3 套汇交易	154
项目4 择期交易	157
项目5 掉期交易	159
模块七 衍生外汇交易	167
项目1 外汇期货交易	168
项目2 外汇期权交易	174
项目3 互换交易	177
模块八 外汇风险管理	185
项目1 外汇风险	185
项目2 货币选择与保值措施	189
项目3 外汇交易与借贷投资法	195
项目4 综合避险法	202
模块九 外汇管制	212
项目1 外汇管制	213
项目2 外汇管制的内容	219
项目3 中国的外汇管理措施	226
项目4 人民币汇率制度改革	237
模块十 国际金融机构	246
项目1 国际金融机构	247
项目2 国际货币基金组织	250
项目3 世界银行集团	256
项目4 国际清算银行	265
项目5 亚洲开发银行	267
项目6 我国与国际金融机构的合作	271
参考答案	281
附 录	292
外汇常用术语中英文对照	292
携带外币现钞出入境管理暂行办法	295
中华人民共和国外汇管理条例	298
参考文献	304

模块一

外 汇

【知识目标】

1. 理解外汇的含义和构成要素
2. 了解外汇的作用和种类
3. 重点掌握外汇的表现形态
4. 重点掌握常用的几种外汇

【技能目标】

1. 能够准确判断哪些外币是外汇
2. 能够区分不同形态的外汇
3. 能够在实际生活和工作中灵活运用所学的外汇知识

【情境导入】

国际清算银行（BIS）于2013年9月5日发布了每三年一次的全球外汇调查报告。报告显示，2013年4月外汇交易市场平均交易额达到5.3万亿美元，高于2010年4月的4万亿美元，以及2007年4月的3.3万亿美元。报告还显示，外汇掉期在外汇交易市场中交易最为活跃，日均交易额达到2.2万亿美元，其次是外汇现货，日均交易额达2万亿美元。全球外汇交易市场的增长主要由金融机构推动，而并非来自申报的交易商。更小的银行（未作为申报的交易商参与调查）占成交额的24%，包括养老基金和保险公司在内的机构投资者占11%，对冲基金及有交易企业占11%。2010年至2013年，主要是股份公司的非金融企业客户交易额出现萎缩，全球交易额下降至9%。

在货币交易方面，美元仍是全球交易最为活跃的货币，其成交量占据87%；欧元作为第二种最常交易的货币，其交易份额由2010年的39%下降至33%。日元以及新兴市场货币交易量出现上升趋势，墨西哥比索以及人民币跻身全球十大外汇交易货币之列。调查报告还显示，2013年全球外汇交易呈现集中化趋势，交易越来越集中在全球最大的金融中心。2013年4月，英国、美国、新加坡、日本的外汇交易份额占71%，而2010年4月，这几个中心的交易份额为66%。

讨论：以上提到的所有货币都是外汇吗？

（资料来源：国际清算银行2013年度的中央银行调查报告）



项目 1 认识外汇

【案例导入】

中国 A 公司出口一批空调给越南 B 公司，B 公司要求支付时采用越南盾，A 公司拒绝接受越南盾支付，要求越南 B 公司支付美元，为什么？

分析：越南盾是外汇吗？越南盾可以用于国际结算吗？

猜一猜：哪些货币可以用于国际结算？

一、外汇的含义

外汇（Foreign Exchange）是国际金融最基本、最重要的概念。从形态上分类，外汇可以分成动态外汇和静态外汇。

（一）动态外汇

动态外汇即“国际汇兑”。国际汇兑是指将一个国家或地区的货币兑换为另一个国家或地区的货币，以清偿国际债务的金融活动。

一个国家或地区的对外经济活动，必然产生国际的债权债务，因为各个国家或地区都有自己独立的货币和货币制度，一个国家或地区的货币通常不能在其他国家或地区流通使用，人们需要进行货币兑换，使用可以用于国际结算的外汇来完成债权债务的国际结算。国家指有主权的国家，如中国、英国、美国等。地区有各种类型，如中国香港、澳门、台湾，塞班和百慕大等地区。

【任务互动】

中国 A 公司与德国 B 公司签订进口一批汽车的贸易合同，合同金额为 100 万欧元，中国 A 公司只有人民币，应如何进行支付？

分析：中国 A 公司可以用人民币到中国银行或其他外汇银行购买 100 万欧元汇票，用电汇方式支付给德国 B 公司，德国 B 公司可到当地银行兑取欧元，这样的国际结算过程即国际汇兑。

（二）静态外汇

静态外汇是指外币（Foreign Currency）及以外币所表示的用以进行国际结算的支付凭

证和信用凭证。随着世界经济的发展,国际经济活动日益活跃,国际汇兑业务也越来越广泛,国际汇兑逐渐从动态的概念演变为静态的概念,成为国际性的支付手段和金融资产。静态外汇可以分成广义的静态外汇和狭义的静态外汇。本教材所涉及的主要指广义的静态外汇。

1. 广义的静态外汇

广义的静态外汇是指一切用外汇表示的金融资产,包括外币,存放在国外银行的外币存款,以外币表示的汇票、本票、支票等支付凭证,以及随时可以在国外兑现的外国政府国库券、债券、股票等有价值证券。如中国政府购买的美国国债。

国际货币基金组织对外汇的定义为:“外汇货币行政当局(中央银行、货币机构、外汇平准基金和财政部)以银行存款、财政部库券、长短期政府证券等形式所保有的在国际收支逆差时可以使用的债权。”

2008年8月修订实施的《中华人民共和国外汇管理条例》对外汇的解释是:

- (1) 外国货币:包括纸币、铸币;
- (2) 外币支付凭证:包括票据、银行存款凭证、银行卡等;
- (3) 外币有价证券:包括债券、股票等;
- (4) 特别提款权;
- (5) 其他外汇资金(各种外币的投资收益,如股息、利息、红利等)。

2. 狭义的静态外汇

狭义的静态外汇是指可以用于进行国际结算的外币支付手段。并非所有的外币都可以充当国际结算的支付手段,只有各国普遍接受的支付手段才能用于国际结算。如越南盾目前不能用于国际结算,不是外汇;马来西亚林吉特可以用于国际结算,是外汇。

讨论:人民币、港元、澳门元、台币是外汇吗?

【知识链接】

中国仍为美国最大的债权国

美国国债(U.S. Treasury Securities),是指美国财政部代表联邦政府发行的国家公债。根据发行方式不同,美国国债可分为凭证式国债、实物券式国债(又称无记名式国债或国库券)和记账式国债三种。根据债券的偿还期限不同,美国国债大致可分为短期国库债券(T-Bills)、中期国库债券(T-Notes)和长期国库债券(T-Bonds)三类。

美国财政部2014年3月18日公布的数据显示,美国最大债权国——中国1月份增持美国国债35亿美元。当然,中国政府持有美国国债也会带来如下成本或风险:持有美国国债,面临着由美元贬值的估值效应造成的资本损失或美国国债市场价格下降风险。一方面,美联储加息会导致美国国债市场价格下滑;另一方面,次贷危机结束后,投资者风险偏好的增强所导致的避险资金流出美国国债市场,也会导致美国国债收益率上扬以及美国国债市场价格下降。

(资料来源:中国网,2014年3月20日)



二、外汇的构成要素

一国的货币要成为可以进行国际结算的外汇，除了要求该货币发行国具有经济实力较强、币值相对稳定、经济能融于世界经济体系中等有利因素外，还必须具备三个基本要素：

1. 外汇必须是真实的债权凭证

即这种支付凭证或信用凭证产生的基础是确实存在的一种债权债务关系。空头支票、伪造的汇票和本票等都不是外汇。在多边结算支付体系下，国际上得不到偿还的债权也不能用于本国对第三国的债务清偿。

【知识链接】

空头支票

空头支票，是指支票持有人请求付款时，出票人在付款人处实有的可供合法支配的存款不足以支付票据金额的支票。《中华人民共和国票据法》规定支票出票人所签发的支票金额不得超过其在付款人处实有的存款金额，即不得签发空头支票，这就要求出票人自出票日起至支付完毕止，应保证其在付款人处的存款账户中有足以支付支票金额的资金。对签发空头支票骗取财物的，要依法追究刑事责任。如果签发空头支票骗取财物的行为情节轻微，不构成犯罪，票据法规定要依照国家有关规定给予行政处罚。

2. 外汇必须是可自由兑换的货币或用其表示的支付手段

不是所有的外国货币都是外汇，因为外汇必须具有可兑换性。一是指外汇的票面货币应为可自由兑换的货币，如美元、欧元、日元、英镑等可自由兑换货币，美元可自由兑换成欧元、瑞士法郎、日元等；二是指支付凭证或信用凭证可以在国际市场兑换成其票面所表示的货币，如以英镑表示的汇票在伦敦外汇市场上可以兑换成英镑，以欧元表示的债券在巴黎外汇市场上可以兑换成欧元。

3. 外汇必须是一国的外汇资产

本国的货币及本币所表示的支付凭证或信用凭证不能视为外汇。如美元对于美国来说不是外汇，而对美国以外的国家来说则是外汇，可以用来支付国际债务。

【任务互动】

意大利 A 公司从中国 B 公司进口价值 50 万欧元的电视机，可以用欧元支付吗？为什么？

分析：意大利 A 公司可以用欧元直接支付，因为欧元虽然是意大利的本币，但对中国出口商而言，是可以进行国际结算的外汇。

讨论：美国政府可以通过大量印刷美元来偿还自己的债务吗？

项目2 外汇的作用和表现形态

【案例导入】

晓敏准备在2015年春节假期和家人去英国旅游,可以带人民币去英国使用吗?为什么?她应该带什么货币呢?

一、外汇的作用

目前,世界经济一体化的三大支柱——国际贸易自由化、生产经营国际化、金融资本全球化对各国、各地区的影响都越来越深刻。国际贸易规模迅速扩大,国际直接和间接投资迅速增长,资本在全球大规模流动,跨国银行和网络银行业务不断扩张,金融创新工具日新月异,离岸金融中心和新兴的国际金融市场不断崛起,各国、各地区尤其是发展中国家和地区放松金融管制,逐步开放金融业。在世界经济一体化的发展过程中,外汇在世界经济的舞台上正扮演着越来越活跃的角色。1973年,国际金融市场平均每天外汇交易额约150亿美元,1983年达到约6000亿美元,1993年迅速发展至约9000亿美元,2003年跃至约18800亿美元。全球的外汇交易量与世界贸易额的比率,从1983年的10:1上升到现在的60:1。目前,全球每天的外汇交易额高达约50000亿美元。

国际外汇交易的发展,对推动世界经济贸易的增长发挥了重要作用,外汇的作用主要表现在如下五个方面:

1. 外汇是国际结算的主要手段

外汇可使各国的购买力相互转换。国际债权债务到期时,主要是通过各种外汇凭证进行非现金的结算。一国拥有大量的外汇,就等于拥有了大量的国际购买力。

2. 外汇使国际结算更为安全、迅速和便利

如果每一笔国际交易的结算都靠运送外币现钞,不但费用过大、手续麻烦,而且时间冗长、风险很大。用外汇清偿国际债权债务,能节省运送现金的费用,降低风险,缩短支付时间,加速资金周转。

3. 外汇促进了国际贸易的发展

在当今国际贸易中,全世界商品贸易额达数万亿美元,其中直接利用外币现钞结算债权债务的非常少,绝大部分都是利用以外币所表示的支付凭证来进行结算的。

4. 外汇充当国际资本的货币载体

随着全球直接投资和间接投资的迅速增长,国际资本的流动量呈快速上涨趋势。资本的流动有利于加强国际经济技术合作,促进生产要素在国际的合理配置,加速经济的发展。资本输入可促进输入国经济的发展,资本流动能给资本输出国带来高额利润。



5. 外汇是国际储备的重要组成部分

国际储备主要包括黄金和外汇储备，国际储备是一个国家可以用于国家支付的流动资金，是衡量一国的经济实力的主要标志之一。外汇是平衡国际收支、保持本国货币汇率的重要货币资产。

【知识链接】

外汇储备

外汇储备（Foreign Exchange Reserve）是指一国政府所持有的国际储备资产中的外汇部分，即一国政府保有的以外币表示的债权，是一个国家货币当局持有并可以随时兑换外国货币的资产。外汇储备是以外汇计价的资产，包括现钞、国外银行存款、国外有价证券等。外汇储备是一个国家国际清偿力的重要组成部分。

2006年2月，中国外汇储备达8 537亿美元，超过日本，成为全球外汇储备最大持有国。2010年3月，中国外汇储备规模已达2.4万亿美元，稳居全球第一位。2013年3月，中国外汇储备共计3.4万亿美元，其中70%左右是美国国债（1.2万亿美元），或者其他美元资产[1万亿美元（美国股票、美国企业债券和地方债券）]。其他分别是欧元、日元和英镑。

外汇储备作为一个国家经济金融实力的标志，是弥补该国国际收支逆差、抵御金融风暴、稳定该国汇率以及维持该国国际信誉的物质基础。对于发展中国家来说，往往要持有高于常规水平的外汇储备。但是，外汇储备并非多多益善，近年来中国外汇储备规模的急剧扩大对经济发展产生了许多负面影响。一定规模的外汇储备的流入代表着相应规模的实物资源的流出，这种状况不利于一国经济的增长。如果中国的外汇储备超常增长仍这样持续下去，将损害经济增长的潜力。

【任务互动】

巴西A公司从中国B公司进口价值100万美元的洗衣机，可以用美元直接支付吗？为什么？

分析：巴西A公司可以用美元直接支付，因为美元是可以进行国际结算的外汇。

二、外汇的表现形态

外汇的表现形态是指外汇作为价值实体的存在形式，主要分为三种：

1. 外汇现钞和外汇存款

外汇现钞是指以可兑换货币表示的外国钞票、铸币，现钞主要由境外携入，包括美元、欧元、英镑、日元、瑞士法郎等。外汇存款是指以可兑换外国货币表示的在银行账户里的各种存款，包括在国外的各种投资及收益、各种外汇放款及其利息收入，在国际货币经济组织的储备

头寸、国际结算中发生的各种外汇应收款项、国际金融市场借款、国际金融组织借款等。

2. 外汇支付凭证（现汇）

外汇支付凭证是指以可兑换货币表示的支付手段，包括外汇票据和凭证。常用的支付手段主要有四种：

（1）汇票。汇票是由发票人签发的，要求付款人按照约定的期限，对持票人或指定人无条件支付一定金额的书面命令。汇票的开票人通常为债权人，如出口商、债权银行等。汇票中明确列出货币名称、金额、付款期限、付款人的名称和地址、受款人、出票日期和地点、出票人和负责人的名字或印章。按付款时间的不同，汇票分为即期汇票和远期汇票；按出票人的不同，可分为银行汇票和商业汇票；按有无随付的商业单据，又可分为光票和跟单汇票。

【任务互动】

中国 A 公司向巴西 B 公司出口一批价值 60 万美元的洗衣机，中国 A 公司向巴西 B 公司开出的一张 60 万美元的汇票是外汇吗？为什么？

分析：中国 A 公司向巴西 B 公司开出的一张 60 万美元的汇票是外汇，因为它们之间确实存在着债权债务的关系。

（2）本票。本票是由发票人向收款人或持票人签发的付款保证，在约定时间内无条件支付一定金额的书面承诺。本票上明确列出支付金额、收款人名称、出票日期、出票人签字。本票分为银行本票和商业本票。本票的发票人通常为债务人，如进口商。

（3）支票。支票是由发票人向收款人签发的委托银行见票后无条件支付一定金额的书面命令。银行支票是以银行为付款人的即期汇票，支票上列出金额、付款人名称、出票日期和出票人签字。银行支票必须是以银行为付款人，支票要求付款人见票立即付款。

讨论：在中国可以办理个人支票吗？

【知识链接】

旅行支票

在现实中，我们能够经常接触的支票主要包括境外汇款和旅行支票。旅行支票是一种定额本票，其作用是专供旅客购买物品和支付旅途费用。它与一般银行汇票、支票的不同之处在于它旅行支票没有指定的付款地点和银行，一般也不受日期限制，能在全世界通用，客户可以随时在国外的各大银行、国际酒店、餐厅及其他消费场所兑换现金或直接使用，是国际旅行常用的支付凭证之一。旅行支票是一种全球范围内被普遍接受的票据，在很多国家和地区都有着如同现金一般的流动性。不仅很多商场和酒店都支持旅行支票的付款，而且在旅行地其也可以兑换为当地的货币使用。

目前，全球通行的旅行支票品种有美国运通（American Express）、VISA 以及通济隆、Master Card、花旗等品牌，旅行支票能够在世界各地 800 余家旅行支票代兑行兑换，或在各国的大商铺和宾馆饭店直接使用。



(4) 信用卡。信用卡是银行或专门的发行公司发给消费者使用的一种信用凭证,是一种把支付与信贷两项银行基本功能融为一体的业务。信用卡是信用机构对具有一定信用的客户提供的一种赋予信用的卡片凭证,是便于购物或旅游等费用支付的信用工具。

信用卡于1915年起源于美国,至今已有80多年的历史,目前已成为一种普遍使用的支付工具和信贷工具。“信用”一词来自英文 credit,其含义包括信用、信贷、信誉、赊销及分期付款等。

银行或发卡机构通过征信,规定一定的信用额度,发给资信情况较好的企业和有稳定收入的消费者。持卡人就可以凭卡到指定的银行机构存取现金,到指定的特约商户消费,受理信用卡的商户将持卡消费者签出的记账单送交银行或发卡机构,由银行或发卡机构向持卡人收账。信用卡这种结算方式对卖方(特约商户)具有加速商品推销及流通的优点;对买方(持卡人)则具有先消费后付款,避免携带大量现金的优点;而信用卡发行机构则可收取手续费,发放贷款取得利息,加快资金的周转。信用卡的最大特点是同时具备信贷与支付两种功能。持卡人可以不用现金,凭信用卡购买商品和享受服务,由于其支付款项是发卡银行垫付的,银行便对持卡人发生了贷款关系,而信用卡又不同于一般的消费信贷。

信用卡是由附有信用证明和防伪标志的特殊塑料制成的卡片。国际统一标准是,长85.60 mm、宽53.975 mm、厚0.762 mm。信用卡正面印有发卡银行或机构的名称、图案、简要说明,打制的卡号、有效期、持卡人姓名、性别、发卡行名缩写;背面附有磁条和签名条;还可印上持卡人的彩色照片和证件号码等。

国际上有五大信用卡品牌,即威士国际组织(VISA)及万事达国际组织(Master Card)、美国运通国际股份有限公司(American Express)、大莱信用卡有限公司(Diners Club)及JCB日本国际信用卡公司(JCB)五家专业信用卡公司。在各地区还有一些地区性的信用卡组织,如欧洲的EUROPAY、中国大陆的银联、中国台湾地区的联合信用卡中心等。一般美国用VISA比较多,欧洲用Master Card比较多。

讨论:信用卡是不是越多越好?使用信用卡应该注意哪些问题?

【知识链接】

威士卡和万事达卡

威士卡(VISA)

VISA是全球最负盛名的支付品牌之一,VISA与世界各地的VISA特约商户、ATM以及会员金融机构携手合作。VISA全球电子支付网络是世界上覆盖面最广、功能最强和最先进的消费支付处理系统。全世界有超过2 000万个特约商户接受VISA卡,还有超过84万个ATM遍布世界各地。因此,VISA的全球网络让消费者无论身在何处,都能方便地使用VISA卡。

万事达卡 (Master Card)

万事达国际组织于20世纪50年代末至60年代初期创立了一种国际通行的信用卡体系,旋即风行世界。1966年,该组织组成了一个银行卡协会(Interbank Card Association)组织,1969年银行卡协会购下了Master Charge的专利权,统一了各发卡行的信用卡名称和式样设计,后改名为Master Card。万事达国际组织是一个包罗世界各地财经机构的非营利性组织,其会员包括商业银行、储蓄与贷款协会以及信贷合作社。

3. 外汇有价证券

外汇有价证券是指以可兑换外国货币表示的用以表明财产所有权或债权的凭证,主要包括外币股票、外币债券和外币可转让存款单等;外币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。

【任务互动】

健明准备在2015年春节假期去新西兰旅游,他可以带人民币去新西兰使用吗?为什么?他应该带什么货币呢?

分析:人民币目前不是可以进行国际结算的外汇,所以不能带人民币去新西兰使用。他可以到中国工商银行或中国建设银行等任意一家外汇银行,用人民币换取一定数额的新西兰元现金在新西兰使用。现钞随身携带具有一定风险,金额不宜太多。他同时可以购买一定数额的旅行支票,也可以带双币(人民币和美元)或多种货币(人民币、美元、欧元、新西兰元等)的信用卡在新西兰使用。

讨论:2014年,人民币可以在韩国与韩元进行跨境结算吗?

项目3 外汇的种类

【案例导入】

中国A公司出口一批服装给美国B公司,B公司支付时通常是采用美元现钞还是现汇,为什么?

1. 自由兑换外汇和记账外汇

根据货币兑换的限制程度不同,可以分为自由兑换外汇和记账外汇。自由兑换外汇称自由外汇或者现汇,是指可以自由兑换成任何一种外国货币,或者可以向第三国办理支付的外汇。例如美元、欧元、英镑、日元、瑞士法郎等货币,以及用这些货币所表示的汇



票、支票、股票、债券等支付凭证和信用凭证均为自由兑换外汇。

目前世界上有 60 多种货币是可自由兑换的货币，这些国家基本取消了外汇管制或外汇管制较轻。在国际商务活动中，最常用的自由兑换外汇主要包括美元、欧元、英镑、日元、瑞士法郎、加元、澳元、港元、新加坡元等。在国际贸易中，用可自由兑换的货币结算的进出口贸易叫作现汇贸易。

记账外汇也叫协定外汇，是指签有双边或多边清算协定的成员国之间由于进出口贸易引起的债权和债务不用现汇逐笔结算，而是通过当事国的中央银行账户相互抵销所使用的外汇。因为这种外汇只是记在中央银行的账户上，不能兑换成其他货币，也不能对第三国进行支付，所以叫作记账外汇。在国际贸易中，用记账外汇清算的进出口贸易叫作记账外汇贸易。采用记账外汇的国际商务活动，通常到一定时期（半年或一年）将双方账户的债权债务差额按照协定以现汇或货物清偿，或转入下一年度经济交易活动项下平衡。

讨论：现在的国际贸易使用哪种类型的外汇较多？

2. 贸易外汇和非贸易外汇

根据外汇的来源与用途不同，可以分为贸易外汇和非贸易外汇。贸易外汇是指一个国家进出口贸易所收入或支出的外汇，以及与进出口贸易有关的从属费用外汇，如样品费、运费、保险费、宣传费和推销费等。贸易外汇是一个国家外汇收支的主要项目。

非贸易外汇是指进出口贸易以外所收支的一切外汇，包括侨汇、旅游、港口、航空、铁路、海运、邮电、海关、保险、银行、对外工程承包等方面收入和支出的外汇，以及个人和团体出国差旅费、图书、电影、邮票、外轮代理等服务发生的外汇。非贸易外汇是一个国家外汇收支的重要组成部分。

讨论：菲律宾女佣寄回国内的外汇属于哪一种类型的外汇？

【任务互动】

志明于 2000 年移民美国，2014 年 10 月给中国的父母汇款 5 000 美元作为生日贺礼，这笔外汇属于贸易外汇还是非贸易外汇？

分析：这 5 000 美元属于非贸易外汇的侨汇。

讨论：中国香港居民在伦敦买保险支付的 2 000 英镑属于哪种外汇类型？

3. 硬币和软币

根据外汇汇率的走势不同，可以分为硬币和软币。硬币是指汇率稳定并且趋于上升的外汇。如果一个国家的经济情况较好，国际收支为顺差，黄金和外汇储备较多，则其货币在国际金融市场上就坚挺，汇率趋升。

软币是指汇率不稳定并且趋于下跌的外汇。如果一个国家的经济情况较差，国内通货膨胀加剧，国际收支持续逆差，其货币即为软币。软币和硬币并不是一成不变的，只是在某一段时期内趋软或趋硬。