

谢成德著



国际金融实务

中国金融出版社

国际金融实务

谢成德 编著

中国金融出版社

责任编辑：胡扶民

国际金融实务

谢成德 编著

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

蓟县百花印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 13.375印张 33.3千字

1990年12月 第一版 1990年12月 第一次印刷

印数：1—5000

ISBN 7-5049-0629-8/F·270 定价：7.55元

序 言

《国际金融实务》一书，是一本内容充实，知识性和实务性较强的专门性著作。作者既具有银行实践经验，又从事多年高校教学，对金融问题研究造诣颇深。本书的出版，将有助于高等院校有关专业的学生作为教材使用，也适合从事国际金融和对外经济贸易实务的人员自学和参考。

读《国际金融实务》后，会给人增加许多新的业务知识和留下一些深刻的印象。第一，作者力求使读者在懂得一般国际金融理论的同时，掌握一些国际金融业务工作的基础理论、基本知识和技能，并有选择地介绍一些国际金融业务的具体作法，以便在实际工作中参考运用。第二，《国际金融实务》的政策性和实践性很强，作者从我国国情出发，注意洋为中用，外为我用。如股票交易在资本主义国家经济生活中占有重要的一席之地，而我国股份制经济起步较晚，目前尚只在少数地区的单位稳步试点，作者在阐述国外股票交易的基本知识和作法的同时，介绍我国对股票交易的管理和股份制试点工作应掌握的原则和某些作法，使读者从中得到启发，促进深入研究。第三，内容比较集中，有现实意义。国际金融实务的内容十分广泛，技术性也很强。作者抓住主要内容作重点介绍。如国际结算是国际金融实务的一项内容，但国际结算已有专著，作者只重点介绍近几年新发展起来的我国与苏联、东欧等国的地方易货贸易和边境贸易结算业务，具有现实性和针对性。第四，从全书来看，内容比较充实，运用了较多的最新材料。如西方外汇买卖的新技巧，是近年来西方十来家富有进取性的大银

行的业务创新,其他很多西方银行尚未跟上,但这些作法却代表着一种发展趋势。

当然,任何一本专著或教材,只是一个阶段性的研究成果,必然会留下一些需要进一步研究和解决的问题。希望本书出版后,有更多的读者对国际金融实务进行研究并作出更多的贡献。

周新民

1989年4月26日

目 录

第一章 国际标准化货币符号与国际金融业务自动化

- 第一节 国际标准化货币符号及其应用…………… (1)
- 第二节 国际金融业务自动化…………… (7)
- 第三节 我国银行业务电脑化及其应用…………… (14)

第二章 利 率

- 第一节 商业银行的利率结构及其确定方法…………… (23)
- 第二节 国际金融机构利率及其确定方法…………… (28)
- 第三节 国际金融市场的主要利率…………… (32)
- 第四节 计算利息的要素…………… (41)
- 第五节 利息支付与实际利息计算…………… (48)

第三章 汇 率

- 第一节 汇率的分类与标价方法…………… (51)
- 第二节 计算汇价指数和制订汇价的方法…………… (57)
- 第三节 人民币汇价…………… (69)
- 第四节 汇率风险与防范…………… (71)

第四章 外汇交易

- 第一节 外汇市场上几种主要的外汇买卖方式…………… (76)
- 第二节 西方外汇买卖方式的新发展…………… (98)
- 第三节 外汇买卖的记帐方法…………… (104)

第五章 短期资金市场业务

- 第一节 短期资金市场概述…………… (112)
- 第二节 短期资金市场业务…………… (117)
- 第三节 我国银行的短期外汇贷款业务…………… (141)

第六章 中长期贷款业务

- 第一节 中长期贷款的特点和条件…………… (147)
- 第二节 中长期贷款的方式和作法…………… (159)
- 第三节 中长期定期存款单…………… (163)

第七章 出口信贷业务

- 第一节 出口信贷业务概况…………… (168)
- 第二节 出口信贷业务的类型及其作法…………… (173)
- 第三节 我国使用出口信贷的原则和审批程序…………… (191)

第八章 国际项目融资

- 第一节 国际项目融资概述…………… (196)
- 第二节 项目融资的工程规划与风险管理…………… (201)
- 第三节 项目融资筹款方式的特点和筹资来源…………… (209)
- 第四节 国际项目融资示例…………… (214)

第九章 国际租赁业务

- 第一节 国际租赁业务的发展及其原因…………… (221)
- 第二节 国际租赁的形式…………… (224)
- 第三节 国际租赁程序和租赁合同…………… (228)
- 第四节 国际租赁业务的风险管理…………… (235)
- 第五节 我国的国际租赁业务…………… (238)

第十章 国际债券业务

第一节	国际债券概述·····	(243)
第二节	国际债券发行业务·····	(245)
第三节	欧洲债券市场·····	(257)
第四节	日元债券业务·····	(262)
第五节	我国发行国际债券筹集建设资金·····	(269)

第十一章 股票交易

第一节	股票与股份公司·····	(275)
第二节	股票指数和股票指数期货·····	(280)
第三节	股票市场和股票交易·····	(289)
第四节	股票市场的监管机构及股市的主要 参与者·····	(294)
第五节	我国金融机构代理发行股票的作法·····	(296)

第十二章 世界黄金市场

第一节	世界黄金市场概述·····	(302)
第二节	黄金的分类、鉴别和交易·····	(304)
第三节	黄金市场的黄金生产、供应与需求·····	(309)
第四节	世界主要黄金市场的特征·····	(315)

第十三章 信托咨询业务

第一节	信托咨询业务概述·····	(321)
第二节	国外信托机构及信托业务·····	(325)
第三节	我国的信托咨询业务·····	(331)

第十四章 银行保函业务

第一节	银行保函概述·····	(343)
第二节	银行保函的种类和作用·····	(347)

第三节	保函的主要内容和作法.....	(350)
-----	-----------------	---------

第四节	保函业务中的具体问题.....	(356)
-----	-----------------	---------

第十五章 地方易货贸易结算业务

第一节	我国同苏联、东欧各国结算方式的演变...	(362)
-----	----------------------	---------

第二节	中苏地方易货贸易、边境贸易的结算工 作.....	(365)
-----	-----------------------------	---------

第三节	对东欧国家的地方易货贸易业务及结算 办法.....	(370)
-----	------------------------------	---------

第十六章 信用证业务项下的审证、审单和索汇

第一节	信用证业务项下的审证.....	(377)
-----	-----------------	---------

第二节	信用证业务项下的审单.....	(381)
-----	-----------------	---------

第三节	信用证业务项下的索汇.....	(388)
-----	-----------------	---------

附录一	国际租赁合同.....	(400)
-----	-------------	---------

附录二	国际租赁地位转让合同.....	(405)
-----	-----------------	---------

附录三	合同担保统一规则.....	(408)
-----	---------------	---------

第一章 国际标准化货币符号与国际金融业务自动化

第一节 国际标准化货币符号及其应用

在我国银行外汇业务中常用的货币表示方法有三种，以美元为例，按目前的习惯表示法，可分别表示如下：

货币全称：United States Dollars

货币符号：US \$

货币代码：14

货币全称常用于合同文本、信用证、各类授权书和有价值证券等。

货币符号常用在某些财务凭证、单据和报表上，也可用于计算机处理。但是，世界上各机构所采用的货币符号并不完全一致。

货币代码是完全数字化的，便于记忆，非常适用于计算机处理，常被作为货币的计算机输入（输出）形式，是应用计算机后不可缺少的一种货币表示方法。这种代码多是由某机构自己制定或选用的，并不具有一致性和通用性。

随着国际贸易和国际金融界各种经济活动的发展及电子计算机的广泛应用，货币表示方法上的不一致给国际贸易、金融业务往来带来越来越大的不便，因为各国银行与贸易机构在国际贸

易与金融的信息交换中,经常会碰到各种各样的货币名称。为了能够准确地传递和接收货币信息,每一种货币需要有一个易于识别和专一的表示方式。如有些国家,他们使用同样的货币单位,譬如元(Dollar)、法郎(Franc),为了区别他们是哪个国家的货币,就需要在货币前面加上某个国家的名称,如加拿大元(Canadian Dollar),澳大利亚元(Austra Dollar);法国法郎(French Franc),瑞士法郎(Swiss Franc)等。另外,在一笔交易中,有时往往要使用好几种货币,比如买卖成交价格用的是一种货币,支付的运费、关税和其它费用,又可能用另外几种货币。由于货币名称长,在讯息交换中出现又很频繁,这就产生了在国际贸易与金融业务中使用货币代码的要求,加上电子数据的应用,又排除了传统的货币符号如\$、£和¥等输入计算机系统。于是制定一项全球统一的货币代码的要求就越来越迫切。

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讯,1970年联合国欧洲经济委员会首先提出要制定一项国际贸易单证和讯息交换使用的货币代码的要求。1973年,国际标准化组织(International Organization for Standardization-ISO)第68(银行手续)技术委员会制定一项适于贸易、商业和银行使用的货币和资金代码。在这两个机构和其他有关国际组织的通力合作下,产生了国际标准ISO-4217三字符货币代码。1978年2月,联合国贸发会议和欧洲经济委员会将三字符货币代码作为国际通用的货币代码或货币名称缩写向国际上推荐。ISO-4217货币代码的三个拉丁字符,前两个表明这种货币所属国家和地区,用ISO-3166(《国家名称代码》)中的两字符代码表示,第三个字符表示货币单位。如人民币单位为CNY,法国法郎为FRF,英镑为GBP。

目前,ISO-4217货币代码正在国际上推广使用,一经习惯

后很容易识别和记忆。这套符号没有采用\$、£、¥等特殊字符，避免了许多电子计算机输入输出装置缺少这些特殊字符所造成的麻烦，为计算机数据处理和数据通讯创造了有利的条件，已被SWIFT等国际性电子计算机通讯网络和数据处理系统所采用，并已陆续为一些国家和地区的金融机构和银行所接受。我国虽然还没有采用这一代码，但我国银行内部已在某些局部使用了这种货币符号，这意味着我国在对外金融业务中将会从SWIFT等一些机构陆续收到越来越多的以这种标准化货币符号表示的各种信息。在对外贸易实际业务往来中，有的国家已将我国人民币元用国际标准ISO-4217三字符货币代码CNY表示。有一家挪威银行开来的信用证，将人民币元以CNY表示，由于我方出口单证上仍然使用我们自己习惯的人民币元的表示法RMB¥，结果票证抵达国外银行后被对方以单据不符为由遭到拒付。因此，我们在这方面如不采取积极措施走向国际通用化，就会影响我国金融、贸易事业的发展。

联合国贸发会议和欧洲经济委员会还编制了一项与货币代码相关连的国家和地区名称代码，即ISO-3166《国家名称代码》，该代码包括拉丁字符两字符代码、拉丁字符三字符代码和阿拉伯数字三位数字码。如中国的三种代码为CN, CHN, 156；美国为US, USA, 840；英国为GB, GBR, 826；日本为JP, JPN, 392；苏联为SU, SUN, 810。这三种代码使用时可视情况需要，任择一种。国际组织推荐使用的是这个国际标准中的两字符代码。目前ISO-3166《国家名称代码》已经我国国家标准总局发布，于1982年1月1日起实施，编号为GB2659-81。

我国银行在已往年月的外汇业务处理中，已逐渐形成一种自己习惯的货币符号表示方法。为了能逐渐熟悉和掌握国际标准化货币符号，避免在与使用ISO标准的机构发生联系的业务中出现差错，应该建立我国的习惯表示方法和国际标准化表示方法的对

照关系，以减轻两种表示方法的不同给经办人员造成的困难。由于国际标准化货币符号不能表示和区分人民币、外汇人民币和各种清算货币，我们还需要在有关的电讯和计算机系统中作相应处理。现将国际标准化货币符号和国内目前常用的货币习惯表示符号对照表列后：

常用国家和地区名称符号代码对照表

国家和地区名称	ISO 国际标准国家和地区名称		货 币 名 称	国内习惯表示法		ISO 国际标准	货 币 全 称
	两字符代码	数字代码		货币代号	货币符号	三字符货币代码	
中 国			人民币元	01	¥		CHINESE REN-
中 国	CN	156	外汇人民币元	11	RMB¥	CNY	MINBI(YUAN)
英 国	GB	826	英镑	12	GBP	GBP	CHINESE REN-
香港地区	HK	344	港元	13	HK\$	HKD	MINBI(YUAN)
美 国	US	840	美元	14	US\$	USD	POUND STERL-
瑞 士	CH	756	瑞士法郎	15	SF	CHF	ING
联邦德国	DE	280	西德马克	16	DM	DEM	HONGKONG DO-
法 国	FR	250	法郎	17	FFR	FRF	LLAR
新加坡	SG	702	新加坡元	18	S\$	SGD	UNITED STAT-
巴基斯坦	PK	586	巴基斯坦卢比	19	PRS	PKR	ES DOLLAR
荷 兰	NL	528	荷兰盾	20	FLS	NLG	SWISS FRANC
瑞 典	SE	752	瑞典克朗	21	SKR	SEK	F.R.G.DEUTSC-
丹 麦	DK	208	丹麦克朗	22	DKR	DKK	HE MARK
挪 威	NO	578	挪威克朗	23	NKR	NOK	FRENCH FRANC
奥地利	AT	040	奥地利先令	24	ASCH	ATS	SINGAPORE DO-
比利时	BE	056	比利时法郎	25	BFRC	BEC	LLAR
							PAKISTAN RU-
							PEE
							DUTCH GUILDER
							SWEDISH KRONE
							DANISH KRONE
							NORWEGIAN K-
							RONE
							AUSTRIAN SCHI-
							LLING
							BELGIAN FRANC
							(CONVERLILE)

续表

国家和地区名称	ISO 国际标准 国家和地区名称		货 币 名 称	国内习惯 表示法		ISO 国际 标准	货 币 全 称
	两字符数字 代 码	数字 代 码		货币 代号	货币 符号	三字符 货币代码	
意大利	IT	380	里拉	26	LIT	ITL	ITALIAN LIRA
日 本	JP	392	日元	27	JY	JPY	JAPANESE YEN
加拿大	CA	124	加拿大元	28	CAN\$	CAD	CANADIAN DO- LLAR
澳大利亚	AU	036	澳大利亚元	29	A\$	AUD	AUSTRALIAN SHILLING
坦桑尼亚	TZ	834	坦桑尼亚先令	30	TSH	TZS	TANZANIA SHI- LLING
西班牙	ES	724	西班牙比塞塔	31	PSTA	ESP	SPANISH PESE- TA
马来西亚	MY	458	林吉特	32	M\$	MYR	MALAYSIAN RI- NGGIT
科威特	KW	414	科威特第纳尔	33	KD	KWD	KUWAITI DINAR
比利时	BE	056	比利时金融 法郎	35	BFRF	BEL	BELGIAN FRA- NC(FINANCINL)
斯里兰卡	LK	144	斯里兰卡卢比	40	SRS	L R	SRILANKA RUP- EE
阿尔及利亚	DZ	012	阿尔及利亚 第纳尔	41	DA	DZD	ALGERIA DINAR
芬 兰	FI	246	芬兰马克	42	FMK	FIM	FINNISH MARK
加 纳	GH	288	塞地	43	CEDI	GHC	CHANAIAIAN CEDI
伊拉克	IQ	368	伊拉克第纳尔	44	ID	IQD	IRAQI DINAR
马 里	ML	466	马里法郎	45	MF	MLF	MALI FRANC
摩洛哥	MA	504	迪拉姆	46	DH	MAD	MOROCCAN DI- RHAM
塞拉利昂	SL	694	利昂	47	LE	SLL	SIERRA LEONE LEONE
伊 朗	IR	364	伊朗里亚尔	48	RL	IRR	IRANIAN DIAL
尼泊尔	NP	524	尼泊尔卢比	49	NRS	NPR	NEPAL RUPEE
几内亚	GN	324	西里	50	SYL	GNS	GUINEAN SYLI
阿尔巴尼亚	AL	008	列克	61	LEK	ALL	ALBANIA LEK
罗马尼亚	RO	642	列伊	62	LEI	ROL	RUMANIAN LEU

续表

国家和地区名称	ISO 国际标准 国家和地区名称		货 币 名 称	国内习惯 表示法		ISO 国际 标准	货 币 全 称
	两字符 代码	数字 代码		货币 代号	货币 符号	三字符 货币代码	
朝鲜	KP	408	圆	63	WON	KPW	D.P.R.KOREA WON
越南	VN	704	越南盾	64	D	VND	VIET-NAMESE DONG
匈牙利	HU	348	福林	65	FT	HUF	HUNGARY FOR- INT
保加利亚	BG	100	列弗	66	LEVA	BGL	BULGARIA LEV
捷克	CS	200	克朗	67	KCS	CSK	CZECHOSLOVAK IA KORUNA
民主德国	DD	278	东德马克	68	M	DDM	G.D.R.DEUTSCH MARK
波兰	PL	616	兹罗提	69	ZL	PLZ	POLAND ZLOTY
苏联	SU	810	卢布	70	RBS	SUR	U.S.S.R.ROUB- LE
蒙古	MN	496	图格里克	73	TUG	MNT	MONGOLIA TU- GRIK
赞比亚	ZM	894	克瓦查	80	ZK	ZMK	ZAMBIAN KWA- CHA
菲律宾	PH	608	比索	82	P	PHP	PHILIPPINE PESO
缅甸	BU	104	缅元	83	KYAT	BUK	BURMESE KYAT
泰国	TH	764	泰铢	84	TC	THB	THAIBAHT
印度	IN	356	卢比	85	IRS	INR	INDIAN RU EE
马尔他	MT	470	马尔他镑	86	MP	MTP	MALTA POUND
新西兰	NZ	554	新西兰元	87	NZ	HZD	NEWZEALAND DOLLAR
中国			清算人民币元	60	CY		HINESE YUAN (COMMERCIAL)
苏联			清算卢布	72	CRBS		CLEAR U.S.S.R. ROUBLE
英国			清算英镑	92	CGBP		CLEAR P OUND STERLING
美国			清算美元	94	CUSS		CLEAR U.P.DO- LLAR
瑞士			清算瑞士法郎	95	CLSF		CLEAR SWISS FRANC
法国			清算法国法郎	97	CLFF		CLEAR FRENCH FRANC
巴基斯坦			清算巴基斯坦卢比	99	CLPR		CLEAR PAKIST- AN RUPEE

第二节 国际金融业务自动化

一、国际金融业务自动化概况

银行在处理与顾客的业务往来中，要求具有高度的可靠性。随着银行业务科目和业务量不断增加，银行与银行、银行与顾客之间的往来急剧增加，要求迅速、准确地处理这些业务更显得重要。由于计算机技术和电子通讯技术的发展，银行业务自动化也随着发展。初期银行使用电子计算机处理业务是采用脱机方式，即使用的电子计算机单机独立工作，在数据处理中把数据积累在一起进行处理，这种处理称为批量处理。后来进一步采用计算机联机 and 批量同时使用的业务处理系统来适应银行业务发展的需要。联机系统输入输出信息（数据）是用公用通讯线路或专用的数据传输线来自动传递的。现在国外银行电脑综合联机系统，包括财务会计系统、外汇买卖与各种业务系统、各种资信系统、人事管理系统、自动银行无人服务系统、家庭银行系统、商行银行系统、销售点支付系统、自动票据交换系统、SWIFT电讯系统等。可以说，除某些特殊业务、稽查、现金与一些行政事务工作外，所有业务与管理工 作都用上了电脑。银行应用当代电子技术成果，完全改变了传统的业务操作方式、机构设置与劳动组织，提高了业务处理效率，有力地改善了经营管理，加强了对客户的服务。

与电脑化相适应的是通信现代化与办公室自动化。

随着电子通讯技术的发展，可以利用通信线路把几个分布在不同地点的计算机连接起来，称为网络。建立计算机网络主要在于能充分利用计算机资源（计算机硬件、软件、数据、机器时间）和加速处理银行业务。例如，日本全国有几百家银行，大多数都建立了自己的计算机数据处理系统。它是由日本电信电话公司把分散的信息系统连起来，组成全国七大信息处理中心，而且

又以东京为联机通讯中心，组成大型全国性数据通信系统。该系统有708家银行参加，共有17,000个支行，都设有终端设备。

日本全国银行数据通讯系统主要由存款、汇款和贷款数据通信服务系统和现金自动支付数据通讯服务系统组成。如东京中央处理中心，每天约处理200万份电文。而现金自动取存款数据通讯系统，在日本各车站、码头、医院、大商店设立自动支付终端，目前全国约有一万多个。这样就大大提高了服务的效能。

二、SWIFT 环球银行金融电讯系统

S.W.I.F.T.的英文全名是The Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication,中文译作环球银行金融电讯协会。六十年代国际银行业务的蓬勃发展,扩大了各银行间的私用电讯网络,但它们有各自的规格、载体和程序,互不沟通,很少能相互匹配。为了应付日益增多的银行国际业务,1973年由欧洲和北美的一些大银行发起,组成了环球银行金融电讯协会,简称SWIFT。经过长期筹备,于1977年5月3日正式启用了S.W.I.F.T.国际银行通讯系统,专门为国际银行业务服务。当时参加的会员银行有200余家,目前已发展到60多个国家与地区的3,000余家银行,主要是世界各国的国际性银行;每天约处理银行间国际电讯业务200余万笔,主要是:1.客户汇款;2.银行资金调拨;3.外汇交易证实;贷款、存款、付息;4.托收业务;5.股票业务;6.跟单信用证业务;7.自由格式电讯等。

S.W.I.F.T.系统总部设在布鲁塞尔,在比利时的布鲁塞尔、荷兰的阿姆斯特丹和美国的弗吉尼亚分别设有三个相互联接的大型电脑操作中心(S.P.C.)。在会员银行所在国家与地区都设有一个或一个以上的地区处理站。每个操作中心和地区处理站都有高效能的电脑、数传通讯处理及中央处理等设备。会员银行也都有微型电脑及若干终端设备。该国的会员银行与其地区处理站相联