

国际金融 基础与实务

主 编 冷丽莲 刘金波
副主编 吴治成 沈莉莉



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社
China Forestry Publishing House

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

国际金融基础与实务

主 编	冷丽莲	刘金波
副主编	吴治成	沈莉莉
参 编	张 涛	郭秀颖
	宋宝瑞	鲁绪贵



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社
China Forestry Publishing House

内 容 简 介

《国际金融基础与实务》是国际金融专业的一门核心课程,它主要研究世界货币及其转化形态——国际资本的运动、规律和对各国经济、金融的影响。本书首先介绍该领域三大支柱,即国际收支、外汇汇率、资本流动。然后通过对这三大支柱的阐述,引申出外汇交易、外汇风险、国际金融市场、国际资本流动、国际金融机构、国际结算等内容。使学生能在了解国际金融基础内容,把握其知识框架的基础上,具备一定的理论运用能力,对国际金融领域不断产生的现实问题能展开一定程度的分析,同时对外汇交易之类侧重实际操作的内容,通过章后的技能题和案例题的训练,使学生具备一定实践能力,掌握各种国际金融实务的操作技能。

全书共 10 章,分为基础篇和实务篇。基础篇包括外汇与汇率、国际收支、国际货币体系、国际金融市场、国际资本流动 5 章,实务篇包括传统的外汇交易、衍生的外汇交易、外汇风险管理、外汇管制、国际结算 5 章。

本书适用于高职高专经济类专业,亦可作为工商管理、市场营销、电子商务、国际贸易、计算机、文秘等专业的教学用书,也可供在职的财务人员、企业管理人员以及其他相关人员自学或参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

国际金融基础与实务/冷丽莲,刘金波主编;吴治成,沈莉莉编. —北京:中国林业出版社;北京大学出版社,2007.8

(21 世纪全国高职高专财经管理类系列实用规划教材)

ISBN 978-7-5038-4839-1

I. 国… II. ①冷…②刘… ③吴… ④沈… III. 国际金融—高等学校:技术学校—教材

IV. F831

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 118303 号

书 名: 国际金融基础与实务

著作责任者: 冷丽莲 刘金波 主编

策划编辑: 吴 迪

责任编辑: 王显超 高红岩

标准书号: ISBN 978-7-5038-4839-1

出版者: 中国林业出版社(地址:北京市西城区德内大街刘海胡同 7 号 邮编:100009)

<http://www.cfph.com.cn> E-mail: cfphz@public.bta.net.cn

电话:编辑部 66170109 营销中心:66187711

北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路 205 号 邮编:100871)

<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

印刷者:北京市昌平百善印刷厂

发 行 者: 北京大学出版社 中国林业出版社

经 销 者: 新华书店

787mm×960mm 16 开本 23.25 印张 474 千字

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 33.00 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: fd@pup.pku.edu.cn

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

主 任 刘诗白

副 主 任 (按拼音顺序排名)

曹志平 方凤玲 冯泽锋 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持续深化,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,随着《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《国务院关于大力发展职业教育的决定》,“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18.8%。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;要求财经管理类专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流;要求财经管理类专业与其他学科专业相互交融与协调发展;要求财经管理类专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。

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经济类和管理类学科专业规范、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世纪经济管理类专业发展的需要,深入分析经济管理类专业学生现状及存在问题,探索经济管理类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) 关注经济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。系列涵盖经济类、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,融会当前有关经济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,让学生在过程中理论联系实际,特别列举了我国经济管理工作中大量实际案例,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不足和错漏。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

金融是现代社会经济生活的中心和枢纽。随着我国经济日益与国际经济接轨,金融的国际化速度将越来越快,各行各业对国际金融领域操作型人才的需求越来越迫切。为了适应加入世界贸易组织后中国经济与世界接轨的新形势,培养具有新型职业素质、专业技能和创新能力的人才,编者结合多年从事国际金融教学的经验和对国际金融领域的深入研究,编写了这本适合高职高专层面的教材。目前我国的高职高专教育还处于起步阶段,传统高职高专教材多数属于“本科压缩型”,教材系统性、理论性过强,难以适应高等职业教育的需要,且由于国际金融领域金融创新较快,因此现有某些教材理论知识已显陈旧。本书力求创新、务实,理论以够用为度,注重培养学生的实际操作能力和理论应用能力。

《国际金融基础与实务》是金融、国际金融、国际贸易等相关专业的必修课程,它研究国际金融领域的理论、政策和具体实务。本书旨在通过学习使学生掌握国际收支、外汇汇率、资本流动等基本原理,并在把握基本知识框架的基础上,同时具备外汇交易实际操作与实践技能。每章正文内容之后引申介绍相关的背景知识,并用具体的技能题和案例题来促使学生进一步加深理解和掌握所学的知识,培养和提高学生分析问题和解决问题的能力,促使学生在完成本课程的学习任务之后,能够自觉地对现实存在的问题进行反思并提出解决办法,从而具备应用性职业岗位所要求的特定专业素质。

由于国际金融领域理论和实践的发展变化日新月异,加之编者的水平有限,书中难免有错误和遗漏之处,敬请有关专家、学者批评指正。

本书编写分工为:冷丽莲(哈尔滨金融高等专科学校)编写第4章;刘金波编写(哈尔滨金融高等专科学校)第6章;吴治成编写(哈尔滨金融高等专科学校)第2章;张涛编写(哈尔滨金融高等专科学校)第3章、第9章;郭秀颖编写(黑龙江工程学院)第5章、第8章;宋宝瑞编写(承德石油高等专科学校)第1章;鲁绪贵编写(安徽万博科技职业学院)第7章;沈莉莉编写(河南职业技术学院)第10章。全书由冷丽莲总纂、修改、定稿。

编 者

2007年4月

目 录

上篇 基础篇

第 1 章 外汇与汇率 3

1.1 外汇 4

1.1.1 外汇的概念 4

1.1.2 外汇的种类 5

1.1.3 外汇的功能 7

1.2 汇率 8

1.2.1 汇率的概念 8

1.2.2 汇率标价方法 8

1.2.3 汇率的种类 9

1.3 汇率的决定和变动 14

1.3.1 汇率的决定基础 14

1.3.2 影响汇率变动的主要因素 16

1.3.3 汇率变动对经济产生的影响 18

1.4 汇率制度 22

1.4.1 固定汇率制度 22

1.4.2 浮动汇率制度 24

本章小结 27

背景知识 28

思考与练习 30

第 2 章 国际收支 34

2.1 国际收支与国际收支平衡表 37

2.1.1 国际收支的概念 37

2.1.2 国际收支平衡表的概念 38

2.1.3 国际收支平衡表的结构与主要内容 42

2.1.4 国际收支平衡表的编制

原则 44

2.1.5 国际收支平衡表的记账方法 45

2.1.6 国际收支平衡表编制举例 45

2.2 国际收支平衡表的差额分析与

综合运用 47

2.2.1 国际收支平衡表的

分析方法 47

2.2.2 国际收支平衡的含义 48

2.2.3 国际收支的差额分析 49

2.2.4 国际收支失衡的经济影响 49

2.3 国际收支的失衡与调节 50

2.3.1 国际收支失衡的因素 50

2.3.2 国际收支失衡的调节 52

2.4 国际储备 54

2.4.1 国际储备的概念 54

2.4.2 国际储备的作用 55

2.4.3 国际储备的构成 55

2.4.4 国际储备的管理 57

本章小结 60

背景知识 60

思考与练习 62

第 3 章 国际货币体系 68

3.1 国际货币体系概述 70

3.1.1 国际货币体系的概念 70

3.1.2 国际货币体系的内容 70

3.1.3 国际货币体系的作用 71

3.2 国际货币制度的演变.....	72	4.3.5 世界上新兴的离岸 金融市场	118
3.2.1 国际金本位制度	72	4.4 外汇市场	120
3.2.2 布雷顿森林体系	74	4.4.1 外汇市场的概念及参与者	120
3.2.3 牙买加体系	78	4.4.2 外汇市场的类型	122
3.3 欧洲货币一体化	80	4.4.3 外汇市场的特征	124
3.3.1 欧洲货币体系	80	4.4.4 世界主要的外汇市场	125
3.3.2 欧盟统一货币进程	82	本章小结	126
3.3.3 欧元的产生对国际金融 体系的影响	83	背景知识	127
3.4 国际金融机构	84	思考与练习	129
3.4.1 国际货币基金组织	84	第 5 章 国际资本流动	133
3.4.2 世界银行集团	89	5.1 国际资本流动概述	135
3.4.3 区域性国际金融机构	94	5.1.1 国际资本流动的概念	135
本章小结	98	5.1.2 国际资本流动的类型	136
背景知识	99	5.1.3 国际资本流动的根本 原因与具体影响因素	141
思考与练习	100	5.2 国际资本流动对世界经济的影响	142
第 4 章 国际金融市场	103	5.2.1 长期国际资本流动对 世界经济的影响	142
4.1 国际金融市场概述	105	5.2.2 短期国际资本流动对 世界经济的影响	144
4.1.1 国际金融市场的概念	105	5.2.3 国际资本流动的控制方法	144
4.1.2 国际金融市场的形成和 发展	106	5.3 我国利用外资的现状分析	146
4.1.3 国际金融市场的作用	109	5.3.1 我国利用外资的现状	146
4.1.4 国际金融市场的类型	110	5.3.2 我国利用外资的主要类型	149
4.2 国际货币市场与国际资本市场	111	5.3.3 我国利用外资的效应分析	150
4.2.1 国际货币市场	111	5.4 外债管理	154
4.2.2 国际资本市场	113	5.4.1 外债管理概述	154
4.3 欧洲货币市场	114	5.4.2 外债管理的主要内容	156
4.3.1 欧洲货币市场的定义	114	5.4.3 我国外债管理的现状	156
4.3.2 欧洲货币市场形成的 原因	115	本章小结	159
4.3.3 欧洲货币市场的特点和 作用	116	背景知识	160
4.3.4 欧洲货币市场的构成	117	思考与练习	161

下 篇 实 务 篇

第 6 章 传统的外汇交易	167	本章小结	226
6.1 外汇交易概述	168	背景知识	227
6.1.1 外汇交易的概述	169	思考与练习	240
6.1.2 外汇交易的规则	177	第 7 章 衍生的外汇交易	243
6.1.3 外汇交易的报价方法	178	7.1 外汇期货交易	245
6.2 即期外汇交易概述	181	7.1.1 外汇期货交易的概念	245
6.2.1 即期外汇交易的概念	181	7.1.2 外汇期货交易的原理	246
6.2.2 交割日期	182	7.1.3 外汇期货交易的应用及 案例	250
6.2.3 即期外汇交易的报价方法	182	7.2 外汇期权交易	255
6.2.4 即期汇率的结算方式	185	7.2.1 外汇期权交易的概念	255
6.2.5 即期汇率与套算汇率	186	7.2.2 外汇期权交易的类型	257
6.2.6 即期外汇交易的作用	190	7.2.3 外汇期权交易的应用及 案例	258
6.2.7 即期外汇交易的具体方式	192	7.2.4 外汇期权、期货、即期与 远期外汇交易的比较	260
6.3 远期外汇交易	195	7.3 互换交易	261
6.3.1 远期外汇交易的概述	196	7.3.1 互换交易的概念	261
6.3.2 远期汇率的决定与报价	199	7.3.2 互换交易的类型	261
6.3.3 远期交叉汇率	204	7.3.3 互换交易的应用案例	264
6.3.4 远期外汇交易的动机	206	本章小结	264
6.3.5 择期交易(option date forward)	208	背景知识	265
6.3.6 远期外汇交易范例	210	思考与练习	268
6.4 外汇掉期交易	211	第 8 章 外汇风险管理	271
6.4.1 外汇掉期交易的概念	211	8.1 外汇风险概述	273
6.4.2 外汇掉期交易的种类	212	8.1.1 外汇风险的概念	274
6.4.3 外汇掉期交易的应用	214	8.1.2 外汇风险的成因	274
6.5 套汇与套利	214	8.2 外汇风险的主要类型	275
6.5.1 套汇交易及其案例	214	8.2.1 交易风险及其案例	275
6.5.2 套利交易及其案例	216	8.2.2 会计风险及其案例	277
6.6 我国的外汇交易	219		
6.6.1 我国的外汇市场	219		
6.6.2 我国的外汇交易的 种类和方式	219		

8.2.3 经济风险及其案例	280	9.3 人民币汇率制度改革	310
8.3 外汇风险的防范措施	282	9.3.1 人民币汇率制度改革的 历史沿革	310
8.3.1 计价货币的选择避险	282	9.3.2 当前人民币汇率制度的 主要内容	312
8.3.2 提前收付或拖延 收付法避险	283	9.3.3 人民币汇率制度改革的 目标及条件	312
8.3.3 平衡抵消法避险	284	本章小结	313
8.3.4 货币互换避险	285	背景知识	314
8.3.5 调整价格或利率避险	285	思考与练习	314
8.3.6 运用系列保值法避险	285	第 10 章 国际结算	316
8.3.7 外汇远期合同避险	286	10.1 国际结算概述	320
8.3.8 外汇期货避险	286	10.1.1 国际结算的含义	320
8.3.9 外汇期权避险	287	10.1.2 国际结算的发展	320
本章小结	287	10.1.3 国际结算制度	321
背景知识	288	10.1.4 国际结算中的惯例	322
思考与练习	290	10.1.5 国际结算业务中的 往来银行	323
第 9 章 外汇管制	293	10.2 国际贸易结算中的 主要票据和单据	325
9.1 外汇管制概述	295	10.2.1 国际结算中的票据	325
9.1.1 外汇管制的概念及机构	295	10.2.2 国际结算中的单据	329
9.1.2 外汇管制的对象、 类型及方式	295	10.3 国际贸易结算的基本方式	330
9.1.3 外汇管制的基本内容	297	10.3.1 汇款结算方式	330
9.1.4 外汇管制的积极作用和 局限性	299	10.3.2 托收结算方式	333
9.2 我国的外汇管理	300	10.3.3 信用证结算方式	337
9.2.1 我国外汇管理的 基本方针与机构	300	10.3.4 其他国际结算方式	343
9.2.2 我国外汇管理体制的 演变及改革	301	本章小结	350
9.2.3 我国外汇管理的 范围和内容	308	背景知识	350
		思考与练习	353
		参考文献	358

上篇 基础篇



第1章

外汇与汇率

教学目标

通过本章的学习,了解外汇的含义、种类、特征;认识汇率的定义,不同的标价方法,汇率的种类划分;认识在金本位制度和纸币制度下汇率决定的不同依据,影响汇率变动的主要因素以及汇率变动对经济的主要影响,了解汇率制度的主要类型及优缺点。

教学要求

知识要点	能力要求	相关知识
外汇	(1) 能够理解外汇的含义,判别某类金融资产是否为外汇 (2) 能够识别外币常用符号 (3) 能够比较各种外汇的种类,并分析外汇的功能	(1) 外汇的概念 (2) 外汇的种类 (3) 外汇的功能
汇率	(1) 能够理解汇率、汇率标价方法的含义 (2) 能够判别各种不同的标价方法 (3) 能够理解买入价、卖出价的含义,能够熟练阅读和分析报章、媒体有关外汇汇率的报价 (4) 能够熟练计算套算汇率	(1) 汇率的概念 (2) 汇率的标价方法 (3) 汇率的种类
汇率的决定和变动	(1) 能够理解不同汇率制度下汇率决定的基础 (2) 能够理解影响汇率变动的主要因素 (3) 能够理解汇率变动对经济产生的影响	(1) 汇率决定的基础 (2) 影响汇率变动的主要因素 (3) 汇率变动对经济产生的影响
汇率制度	(1) 能够比较不同汇率制度的优劣 (2) 能够了解人民币汇率制度及其相关改革情况	(1) 汇率制度 (2) 汇率制度的种类 (3) 各类汇率制度的优缺点

案例导入

案例 1

我国美华机械进出口公司从英国某出口商处购买一套机器设备，双方约定用美元支付，这样我国美华机械进出口公司就需要用人民币向中国的外汇指定银行购买美元汇票，然后汇往英国清偿货款。

如上例是把人民币兑换成美元的行为，也就是用一种货币兑换成另一种货币的过程。这种行为过程就是外汇最原始的概念，即外汇的动态概念即国际汇兑。现在人们一般所讲的，以及本书中所涉及的“外汇”，则是将动态含义的国际汇兑静态化和物化。

案例 2

2006 年 3 月 2 日，一家美国公司要在英国投资，需要购入 500 万英镑，当日市场报价即期英镑对美元为：银行买入价 1.831 1，银行卖出价 1.834 3，该美国公司最终支付 917.15 万美元完成交易。

在如上外汇买卖中，这家美国公司以 917.15 万美元购买了 500 万英镑，即用 1.834 3 美元购买了 1 英镑，这实际就是购买英镑的价格，也就是英镑对美元的汇率。

1.1 外 汇

1.1.1 外汇的概念

外汇是货币的又一种名称。当一国对外发生经济往来时，使用的货币往往与在本国内部使用的货币不同。例如，我国某公司将人民币兑换成美元，并运用其发挥货币的职能，则说该公司使用了外汇。外汇实际上是站在某一个国家的角度，对其他国家货币的一种称谓。它是一国对外经济交往的核心。

外汇一词的英文是 *foreign exchange*，从 *exchange* 这个词来说，它有动词和名词两个词性，所以对外汇的理解一般也分为动态和静态两层含义。

1. 动态的外汇含义

动态的外汇是指外汇兑换的过程。也就是通过银行体系，把一种货币兑换成另一种货币，并借助于各种信用工具，把资金转移到另一个国家，以清偿国际间由于贸易、非贸易往来而产生债权、债务的过程，这是一种非现金结算的专门性经营活动。例如，美国的出口商与中国的进口商之间发生贸易往来，作为债权人的美国出口商可能要求对方以美元支

付,这时,中国的进口商就需要将本身所持有的人民币通过金融机构兑换成美元完成支付。

2. 静态的外汇含义

静态的外汇可以从广义和狭义两方面来理解。

1) 广义的外汇

广义的外汇泛指一切以外币表示的债权或金融资产。国际货币基金组织和我国关于外汇的解释都采用静态含义中广义的外汇概念。国际货币基金组织对外汇的定义是:“外汇是货币行政当局(中央银行、货币机构、外汇平准基金组织、财政部)以银行存款、财政部库券、长短期政府债券等形式所保存的,在国际收支逆差时使用的债权。”

我国于1996年1月制定的《中华人民共和国外汇管理条例》也明确界定了外汇的具体形态: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、邮政储蓄凭证等;③外币有价证券,包括政府债券、公司债券、股票等;④特别提款权;⑤其他外汇资产,其他以外币表示的用以进行国际结算的支付手段,即各种外币收益,如股息、利息、债息、红利等。

2) 狭义的外汇

对外汇这一层面的定义因国家的不同而不同。对一些外汇管制较严的国家而言,外汇的含义往往较窄。而且,这一层面的定义一般是从实际出发。狭义的外汇一般是指以外国货币表示的,在国际支付中使用的用于国际结算的支付手段,具体包括以外币表示的汇票、支票、本票和以银行存款形式存在的外汇,其中以银行存款形式存在的外汇是狭义外汇的主体。在这里,外币钞票和铸币不能称为外汇,这是因为在一国内部往往不允许外国纸币在市场上流通,所以它不能充当流通手段,不能成为实际操作中的外汇,而只是观念上的外汇。外币有价证券也不能充当支付手段,而只能作为一种抵押的资产,所以也不能称为狭义的外汇。区别广义和狭义外汇的意义主要在于区分现实经济生活中哪些外汇资产可以履行货币的支付职能,从而方便生产和生活,促进国际经济交往。

1.1.2 外汇的种类

1. 按照能否自由兑换,分为自由外汇和记账外汇

自由外汇即不受任何限制就可兑换为任何一种货币的外汇,或可向第三国进行支付的外汇。其根本特征是可兑换的货币。目前世界上有50多种货币可自由兑换,能在国际结算中普遍使用的自由外汇有美元、欧元、英镑、瑞士法郎及日元等。

记账外汇,又称双边外汇、清算外汇和协定外汇,它是根据两国政府贸易清算(或支付)协定进行国际结算时,用作计价单位的货币。记账外汇可使用交易双方任何一方的货币,也可使用第三国货币或某种货币篮子。这种外汇不能兑换成其他货币,也不能支付给第三国。只能用于支付协定当中规定的两国间贸易货款及从属费用。例如中国和俄罗斯两国政府在支付协定中规定使用瑞士法郎,也就是在交易中双方银行的账户上以瑞士法郎为记账

外汇，并不实际支付瑞士法郎，只是以其作为计价单位的货币记载双方贸易额。其收支差额在一定时期进行冲抵，其余额或转入次年或用双方可接受的货币清偿或以实物来轧平。

2. 按照外汇交易中资金实际收付的时间，分为即期外汇和远期外汇

即期外汇(spot foreign exchange)，又称现汇，是指外汇交易达成后，交易在两个营业日之内就可完成资金收付的外汇。各外汇市场对外汇交割事件的具体规定大同小异。

远期外汇(forward exchange)，又称期汇，是指外汇交易达成后，交易者只能在合同规定的日期才能实际办理资金收付的外汇。远期外汇交割期限可以一周，在多数情况下是 1~6 个月，也可长达一年以上。

3. 按外币的形态可以分为外汇现钞和外币现汇

外币现钞是指外国钞票、铸币，现钞主要由境外携入。外币现汇是指其实体在货币发行国本土银行的存款账户中的自由外汇，现汇主要由国外汇入，或由境外携入、寄入的外币票据，经银行托收，收妥后存入。各种外汇的标的物，一般只有转化为货币发行国本土银行的存款账户中的存款货币，即现汇后，才能进行实际上的对外国际结算。外国钞票不一定是外汇。外国钞票是否称为外汇，首先要看它能否自由兑换，或者说这种钞票能否重新回流到其他的国家，而且可以不受限制地存入该国的某一商业银行的普通账户上去，当其需要时可以任意转账，才能称为外汇。

4. 根据外汇来源和用途分为贸易外汇和非贸易外汇

贸易外汇是指由商品进出口及其从属费用(主要包括与商品进出口直接关联的运费和保险金等)引起的外汇收付。

非贸易外汇则是指非贸易业务引起的外汇收付。例如侨汇、旅游、劳务合作和资本流动等方面的外汇收支。

常用货币及其符号见下表 1-1。

表 1-1 常用货币及其符号

货币名称	英文	国际习惯表示法	货币符号
人民币	Renminbi Yuan	RMB¥	CNY
美元	U.S. Dollar	US(\$)	USD
英镑	Pound, Sterling	GBP(£)	GBP
欧元	Euro	€	EUR
加拿大元	Canadian Dollar	CAN\$	CAD
瑞士法郎	Swiss Franc	SF	CHF
瑞典克郎	Swedish Krona	SKR	SEK