



新世纪高职高专实用规划教材

• 经管系列

国际金融与结算

GUOJI JINRONG YU JIESUAN

汪宇瀚 主 编
周灌东 焦云秋 副主编



清华大学出版社

新世纪高职高专实用规划教材 经管系列

国际金融与结算

汪宇瀚 主 编
周灌东 焦云秋 副主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是针对高职高专经济管理类专业编写的专业教材。

本书分为国际金融和国际结算两篇,共11章,主要包括:外汇和国际收支、国际储备、外汇汇率及汇率制度、外汇交易、国际金融市场与国际金融机构、国际货币制度、票据、汇款与托收、信用证、银行保函以及国际结算中的单据等。附录中还提供了相关的参考资料。

本书可供高职高专院校国际贸易、市场营销等相关专业使用,也可供广大在职人员和从事国际金融与结算知识感兴趣的人士自学使用。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

国际金融与结算/汪宇瀚主编;周灌东,焦云秋副主编:—北京:清华大学出版社,2006.5

(新世纪高职高专实用规划教材 经管系列)

ISBN 7-302-12769-7

I. 国… II. ①汪… ②周… ③焦… III. ①国际金融—高等学校:技术学校—教材②国际结算—高等学校:技术学校—教材 IV. ①F831②F830.73

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第026956号

出 版 者:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 客户服务:010-62776969

组稿编辑:凌宇欣

文稿编辑:桑任松 杨作梅

排版人员:房书萍

印 刷 者:北京密云胶印厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:21.5 字数:449千字

版 次:2006年5月第1版 2006年5月第1次印刷

书 号:ISBN 7-302-12769-7/F·1498

印 数:1~4000

定 价:28.00元



读者回执卡

欢迎惠友踊跃来函

12

您好！感谢您购买本书，请您抽出宝贵的时间填写这份回执卡，并将此页剪下寄回我公司读者服务部。我们会在以后的工作中充分考虑您的意见和建议，并将您的信息加入公司的客户档案中，以便向您提供全程的一体化服务。您享有的权益：

- ★ 免费获得我公司的新书资料；
- ★ 寻求解答阅读中遇到的问题；

- ★ 免费参加我公司组织的技术交流会及讲座；
- ★ 可参加不定期的促销活动，免费获取赠品；

读者基本资料

姓 名 _____ 性 别 ☐男 ☐女 年 龄 _____
电 话 _____ 职 业 _____ 文化程度 _____
E-mail _____ 邮 编 _____
通讯地址 _____

请在您认可处打√ (6至10题可多选)

1. 您购买的图书名称是什么 _____
2. 您在何处购买的此书 _____
3. 您对电脑的掌握程度：

☐ 不懂	☐ 基本掌握	☐ 熟练应用	☐ 精通某一领域
-----------------------------	-------------------------------	-------------------------------	---------------------------------
4. 您学习此书的主要目的是：

☐ 工作需要	☐ 个人爱好	☐ 获得证书	
-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--
5. 您希望通过学习达到何种程度：

☐ 基本掌握	☐ 熟练应用	☐ 专业水平	
-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--
6. 您想学习的其他电脑知识有：

☐ 电脑入门	☐ 操作系统	☐ 办公软件	☐ 多媒体设计
☐ 编程知识	☐ 图像设计	☐ 网页设计	☐ 互联网知识
7. 影响您购买图书的因素：

☐ 书名	☐ 作者	☐ 出版机构	☐ 印刷、装帧质量
☐ 内容简介	☐ 网络宣传	☐ 图书定价	☐ 书店宣传
☐ 封面、插图及版式	☐ 知名作家（学者）的推荐或书评		☐ 其他
8. 您比较喜欢哪些形式的学习方式：

☐ 看图书	☐ 上网学习	☐ 用教学光盘	☐ 参加培训班
------------------------------	-------------------------------	--------------------------------	--------------------------------
9. 您可以接受的图书的价格是：

☐ 20 元以内	☐ 30 元以内	☐ 50 元以内	☐ 100 元以内
---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------	----------------------------------
10. 您从何处获知本公司产品信息：

☐ 报纸、杂志	☐ 广播、电视	☐ 同事或朋友推荐	☐ 网站
--------------------------------	--------------------------------	----------------------------------	-----------------------------
11. 您对本书的满意度：

☐ 很满意	☐ 较满意	☐ 一般	☐ 不满意
------------------------------	------------------------------	-----------------------------	------------------------------
12. 对我们的建议： _____

请剪下本页填写清楚，放入信封寄回（感谢！）

1 0 0 0 8 4

北京100084—157信箱

读者服务部

收

贴 邮
票 处

邮政编码：□□□□□□

《新世纪高职高专实用规划教材》序

编写目的

目前,随着教育的不断深入,高等职业教育发展迅速,进入到一个新的历史阶段。学校规模之大,数量之众,专业设置之广,办学条件之好和招生人数之多,都大大超过了历史上任何一个时期。然而,作为高职院校核心建设项目之一的教材建设,却远远滞后于高等职业教育发展的步伐,以至于许多高职院校的学生缺乏适用的教材,这势必影响高职院校的教育质量,也不利于高职教育的进一步发展。

目前,高职教材建设面临着新的契机和挑战:

(1) 高等职业教育发展迅猛,相应教材在编写、出版等环节需要在保证质量的前提下加快步伐,跟上节奏。

(2) 新型人才的需求,对教材提出了更高的要求,即教材要充分体现科学性、先进性和实用性。

(3) 高职高专教育自身的特点是强调学生的实践能力和动手能力,教材的取材和-content设置必须满足不断发展的教学需求,突出理论和实践的紧密结合。

有鉴于此,清华大学出版社在相关主管部门的大力支持下,组织部分高等职业技术学院的优秀教师以及相关行业的工程师,推出了一系列切合当前教育改革需要的高质量的面向就业的职业技术实用型教材。

系列教材

本系列教材主要涵盖以下领域:

- 计算机基础及其应用
- 计算机网络
- 计算机图形图像处理与多媒体
- 电子商务
- 计算机编程
- 电子与电工
- 机械
- 数控技术及模具设计
- 土木建筑
- 经济与管理

● 金融与保险

另外,系列教材还包括大学英语、大学语文、高等数学、大学物理、大学生心理健康等基础教材。所有教材都有相关的配套用书,如实训教材、辅导教材、习题集等。

教材特点

为了完善高等职业技术教育的教材体系,全面提高学生的动手能力、实践能力和职业技术素质,特意聘请有实践经验的高级工程师参与系列教材的编写,采用了一线工程技术人员与在校教师联合编写的模式,使课堂教学与实际操作紧密结合。本系列丛书的特点如下:

- (1) 打破以往教科书的编写套路,在兼顾基础知识的同时,强调实用性和可操作性。
- (2) 突出概念和应用,相关课程配有上机指导及习题,帮助读者对所学内容进行总结和提高。
- (3) 设计了“注意”、“提示”、“技巧”等带有醒目标记的特色段落,使读者更容易得到有益的提示与应用技巧。
- (4) 增加了全新的、实用的内容和知识点,并采取由浅入深、循序渐进、层次清楚、步骤详尽的写作方式,突出实践技能和动手能力。

读者定位

本系列教材针对职业教育,主要面向高职高专院校,同时也适用于同等学力的职业教育和继续教育。本丛书以三年制高职为主,同时也适用于两年制高职。

本系列教材的编写和出版是高职教育办学体制和运作机制改革的产物,在后期的推广使用过程中将紧紧跟随职业技术教育发展的步伐,不断吸取新型办学模式、课程改革的思路和方法,为促进职业培训和继续教育的社会需求奉献我们的力量。

我们希望,通过本系列教材的编写和推广应用,不仅有利于提高职业技术教育的整体水平,而且有助于加快改进职业技术教育的办学模式、课程体系和教学培训方法,形成具有特色的职业技术教育的新体系。

新世纪高职高专实用规划教材编委会

新世纪高职高专实用规划教材

经管系列编委会

主 任 吴文虎

副主任 (按姓氏笔画为序)

王进军	付春生	李 莹	李惠芝	刘志刚
刘建华	刘东辉	周桂梅	颜 军	魏文静

委 员 (按姓氏笔画为序)

于 文	马文君	王长全	王国芬	王秋华
龙卫洋	刘兴倍	刘 欣	刘艳华	刘雪梅
吕晓荣	汤继平	许 先	许 青	何忠保
吴 迪	张宏伟	李农勤	李 岚	李彦保
李峻峰	李 曼	杨小彬	汪宇瀚	迟艳芹
陈 琼	林秀琴	范银萍	赵孝廉	唐万军
夏秀芬	桑丽霞	贾亚东	郭忠林	郭晓晶
董展眉	董雅宏	韩国薇	熊细银	熊晴海

序

20 世纪中后叶以来,经济全球化的思潮正在深刻地影响着世界经济。随着贸易全球化和跨国公司的发展,金融的全球化已经成为一种趋势,势不可挡。金融业的这种跨越国界的发展主要包括三层含义:其一,金融活动跨越国界,逐步形成无国界金融;其二,金融活动按同一规则运行,在全球范围形成统一的金融体系,资本、资金市场按国际通行规则运行;其三,在统一的国际金融市场里,同质的金融资产在价格上趋于等同。20 世纪 70 年代末 80 年代初以来,美国、日本、澳大利亚、加拿大和欧洲一些发达国家纷纷宣布实行“金融自由化”。其主要内容是放松金融管制;放松利率和外汇控制;允许银行、保险和证券业从业经营走向混业经营;允许银行在离岸市场开展外币业务等。一些发展中国家,随后也进行了类似的改革。这些改革进一步推动了金融全球化的发展。

金融全球化对于开放中的我国经济有很大的影响。中国经济正在逐步融入世界经济,中国经济越来越成为世界经济的一个有机的组成部分,当代世界货币金融关系的各种变化与发展,与我国经济体制改革、资本和货币市场的健康发展,以及对外经济贸易和对外投资等息息相关。国际金融与结算在我国已经受到越来越广泛的重视,需求决定供给,对国际金融与结算的强烈需求,要求相关的知识走出象牙塔,实现普及化,不仅在研究生和本科层次学习国际金融与结算,而且也可能在大专高职层次开设相关的课程。摆在我们面前的这本书,就是根据现实经济发展的需要,针对高职高专学生的实际情况而编写的教材。

本书作者上海第二工业大学的汪宇瀚,上海交通职业技术学院周灌东,山东潍坊学院的焦云秋,他们都是在高职高专学院长期从事国际金融和国际结算教学的教师。他们在长期的教学工作中,积累了很多经验和心得,这些经验和心得在这本教材中体现得淋漓尽致。教材将国际金融与国际结算知识有机结合起来,在介绍国际货币金融关系的基础上,分析了国际贸易的各种结算方式,如汇款、托收和信用证等。教材十分注重知识性与应用性相结合,理论性与实践性相结合,循序渐进、深入浅出,并附有案例分析和大量练习等,这是本书的显著特点。

在改革开放的时代,各行各业都需要大量既了解国际金融知识又懂得国际结算实务操作的人才,学一点有关国际金融和结算方面的知识,是十分必要的。因此,不仅是高职高专的学生,对这方面有兴趣的同志也不妨试一下以这本教材作为入门向导,相信一定会受益匪浅。

华东师范大学商学院教授、博士生导师

金润圭

2005 年 12 月 5 日

前 言

国际金融是金融学专业的核心课程,并且是财经类大学本专科各专业的主干课程之一,是经济管理类大学本专科各专业的必修课之一。本书《国际金融与结算》是在国际金融学的基础知识点上,进一步对国际结算方面的关键知识点加以详细讲解,以充分体现出本书偏重于实际应用的特征。本书中,我们着重从高职高专的学生特点出发,在教材的撰写过程中,一方面系统阐述了国际金融的基本理论、基础知识,如外汇、汇率、国际收支、国际货币制度、国际金融市场等。第二方面介绍国际金融市场中的实际应用,分析各种现实的问题。其任务是要求学生通过这类知识点的学习来掌握对实际问题的分析能力和提高对国际金融实务的处理能力。第三方面对国际结算活动中的主要知识点加以介绍,目的是使学生能够通过这部分的学习掌握汇票、支票、本票等票据的填写,信用证、汇款、托收的结算方式,各类国际贸易单据等方面的知识点。本书具有如下显著特点:

(1) 注重理论与实务的结合性。由于本书主要针对高等职业教育和高等专科教育。在此类教学中,必须注重对学生实务能力的培养。故特别在教材的每章复习思考题后,增添两部分的内容:其一,案例及热点问题分析。旨在通过这部分的分析增强学生对实际问题的理解和深入分析能力。其二,课后阅读。在每章末尾的若干篇课后阅读,有一定的应时性、趣味性和相当的可读性。资料的内容与本章的知识点相符且有扩充,目的是以此扩展学生在本学科上的知识面,增强学生的学习兴趣 and 参与意识,同时也为教师提供一定的讨论素材。

(2) 信息备查性。由于本学科涉及的知识面十分广泛。故主编特别在本书的末尾设计了附录部分;在电子课件中配合有一些数据信息资料。如附录中,设计有“各国货币名称”“国际金融事务中的委员会”等,在电子课件中设计有“美元对日元、欧元的近两年汇率信息”“UCP500”等在教学和日常学习与科研工作中会用到或需要查询的资料信息,省去了另外翻阅其他资料和书籍的工作。

(3) 电子课件的辅助学习性。本书另有电子课件,该电子课件中包括有:其一,本教材的 PowerPoint 教案提纲。该提纲可以直接作为教师利用多媒体上课时的电子版教学课件,同时,使用该课件的教师也可以利用此提纲进一步扩展完善。此外,该提纲也可以作为选用此教材学生自学过程的复习工具,凭借此工具作为重点内容进行学习和复习。其二,本教材国际金融篇中外汇交易的练习版。在该练习中,主编设计了一些小程序,练习外汇交易的部分计算。如:远期外汇汇率的计算等。这些练习通过计算机来完成,比起普通的计算题增添了一定的趣味性。其三,本教材国际结算篇中结算单据和票据的电子版票样,其中部分票样可以自行在电脑上练习填写,同样为枯燥的单据、票据填写练习增加了趣味性,也为选用本教材的教师提供作业素材。电子课件可从网站下载,网址为:

<http://www.wenyuan.com.cn>。

本书第一篇文章内容由上海第二工业大学汪宇瀚, 上海交通职业技术学院周灌东, 山东潍坊学院焦云秋共同完成。第二篇第 8 章汇款和托收由河南纺织高等专科学校吴献忠完成。其余由汪宇瀚完成。全书由汪宇瀚担任主编, 负责审稿、校稿及定稿工作, 由周灌东和焦云秋担任副主编。本书电子课件中的内容由华东师范大学王靖宁, 上海第二工业大学汪宇瀚共同完成。本书的编写参考了一些已出版的图书及部分网站资料(见参考文献及书中说明), 在此对这些图书及资料的作者表示感谢。

本书主要适用范围包括: 开设国际金融、国际结算课程的经济管理类专业的高职高专学校教师和学生。此外, 可提供给各类学生用作国际金融和国际结算方向的自学参考书, 和对国际金融与国际结算方面知识有兴趣的人士。

本书的撰写, 难免存在着一定的不足和缺陷, 希望各位读者能够提出宝贵意见和批评, 以促进我们进一步改进和提高。在此, 主编代表本书所有的作者对各位读者致以诚挚的谢意, 并祝各位读者学习愉快。

作 者

引 言

金融是指货币流通和信用活动以及与之相关的经济活动的总称。金融的内容可以包括货币的发行与回笼,存款的吸收与支付,贷款的发放与收回,外汇的买卖,股票债券的发行与流通转让,保险、信托和货币结算等。在不同主权国家的居民和企业之间发生经济活动(主要指贸易和金融)不可避免地要求国际间的货币资金的周转和运动。

国际金融,主要是指世界各国之间经济活动中的货币金融关系。它研究国家和地区之间由于经济、政治、社会、文化的交往和联系而产生的跨国界货币资金的周转和运动。对于研究各国之间货币金融关系的经济学分支学科就被称为国际金融学,它和国际贸易学共同组成国际经济学。国际金融包括国际货币制度、国际收支、外汇汇率与外汇市场、各种汇率制度、外汇储备、国际资本活动、国际金融市场、国际经贸、国际结算等。在本书中,我们出于偏重于实务的考虑将对国际结算部分的内容做特别强调。

国际金融的发展过程,从时间顺序上可以这样概括:先有商品交换,继而产生货币以促进商品交换,然后进一步发展出货币的存储、流通、借贷等一系列信用活动。这些活动的总称即金融活动。而当这些经济活动在跨越国界,用不同的货币同时进行时,就产生了国际金融。早期国际金融学主要讨论货币兑换、融资、利息的问题。此后,有一系列的学者对国际金融学的理论做了进一步的完善。如:英国哲学家和经济学家大卫·休谟(1711—1776)把货币数量论应用到国际收支分析,他提出的“价格-现金流动机制”至今仍对国际收支分析有指导意义;李嘉图所提倡的金本位制;英国经济学家马歇尔(1842—1924)最早提出国际收支调节弹性理论,他用弹性分析的方法对价格变化、贸易条件与进出口量之间的关系做出了精辟的论述;瑞典经济学家古斯塔夫·卡塞尔(1866—1935)在当时通货膨胀的条件下研究汇率决定问题,他把自己的汇率理论叫做购买力平价理论;英国著名经济学家约翰·梅纳德·凯恩斯(1883—1946)建立了以《就业、利息和货币通论》一书为代表的理论体系。凯恩斯通货管理理论是他的国际金融理论的基础。

国际金融学成为一门独立学科是一个逐步发展的过程。国际金融作为国际贸易的一个重要组成部分,曾长期依附于国际贸易,国际金融学的形成以宏观经济的一定开放程度为前提。随着商品及资本、劳动力等要素的国际流动的加速,一国经济与世界经济相互依存性增加,外部均衡问题日益显现。

国际金融学不同于货币银行学,尽管在开放经济条件下两者的研究对象有交叉的地方,但它们的区别却十分明显:货币银行学关注的焦点是货币供求及国内价格问题,而国际金融学关注的焦点则是内外均衡的相互关系和外汇供求及相对价格——汇率问题。在产出、就业等其他宏观经济目标既定的条件下,货币银行学研究的是货币市场的均衡问题,而国际金融学研究的是外汇市场与国际收支的均衡问题。

由于国际间的经济交往,引起了国际间的债权债务关系,国际金融需要研究这种债权债务关系。而为了结清这种债权债务关系,则必须利用一定的支付工具,采用一定的结算方式。随着国际交往的日益增多和国际分工的不断深化,国与国之间的货币收付量越来越大。据统计,目前世界上几乎每天都要发生万亿美元计的国际结算业务量。引起国际间货币收付的原因很多,例如,劳务输出输入、国际工程承包、技术转让、商品进出口、外汇买卖、国际投资、国际融资筹资、对外国的捐款、国际旅游、国外亲朋赠款、出国留学等。这些原因所引起的跨国货币收付大体上可分为:①有形贸易类;②无形贸易类;③金融交易类。

公元 11 世纪,地中海沿岸的商品贸易初具规模,商人们已经不满足于用现金进行结算,开始使用“字据”来代替现金。到 16 世纪和 17 世纪,欧洲大陆已出现由“票据”来代替“字据”的情况。18 世纪,采用票据进行非现金结算已成为各国的普遍做法。到了 19 世纪末 20 世纪初,由于国际商业、航运业、运输业、保险业和金融业的迅速发展,国际结算业务发生了根本性的变化。具体表现为:①银行信用介入国际结算业务,国际贸易结算与贸易融资有机地结合,逐渐形成了以银行为中枢的国际结算体系;②为使银行间业务委托安全可靠,逐渐形成了一套识别真伪的印鉴和密押系统;③为方便、快速地划拨资金,银行间互设账户,从而在世界范围内形成了一个高效的资金转移网络。

国际结算是指国际间由于经济联系而发生的以货币表示的债权、债务的清偿行为。一般是指交易双方因商品买卖、劳务供应等而发生的债权、债务通过某种方式进行清偿。如用现金清偿,称为现金结算;用票据或转账方式来清偿,则称为非现金结算或转账结算。现代的国际结算绝大部分采用非现金结算。

国际金融学和国际法学是国际结算学的理论基础,国际结算是源于世界各国之间的经济、政治、社会、文化的合作和交流而产生的国际间货币收支和国际间的债权和债务,国际结算作为国际金融的一个分支,详细介绍了有形贸易和无形贸易类结算。通过国际结算,以达到国际货币收支差额平衡和国际债权债务的了结。

本书共分为两篇,分别为国际金融和国际结算。在第一篇中我们将侧重于介绍国际金融中宏观及微观的国际金融理论。具体包括:外汇、国际收支、国际储备、外汇汇率、外汇业务、国际金融市场、国际金融机构、国际货币制度等。在第二篇中,我们将以国际结算中的国际贸易结算实务操作作为重点加以详细介绍。具体包括:票据、汇款方式、信用证业务、托收业务、国际结算中的单据等。

目 录

第一篇 国际金融

第 1 章 外汇和国际收支..... 4	2.1.1 国际储备的概念..... 45
1.1 外汇..... 4	2.1.2 国际储备与国际清偿能力..... 46
1.1.1 外汇的含义..... 4	2.1.3 国际储备的构成..... 47
1.1.2 外汇的作用..... 6	2.1.4 国际储备的来源..... 52
1.1.3 外汇在国际结算中的作用..... 7	2.1.5 国际储备的作用..... 52
1.2 国际收支和国际收支平衡表..... 7	2.2 国际储备的管理..... 53
1.2.1 国际收支的含义..... 8	2.2.1 国际储备资产管理的原则..... 54
1.2.2 国际收支统计的重要性..... 10	2.2.2 国际储备水平的管理..... 55
1.2.3 国际收支平衡表..... 10	2.2.3 国际储备结构的管理..... 56
1.2.4 国际收支平衡表的分析..... 17	小结..... 58
1.3 国际收支不平衡的调节..... 19	复习思考题..... 59
1.3.1 国际收支不平衡的类型..... 19	案例及热点问题分析..... 59
1.3.2 国际收支调节主体与 一般原则..... 22	课后阅读材料..... 61
1.3.3 调节国际收支不平衡 的措施..... 23	课后阅读 2-1..... 61
1.3.4 国际收支持续失衡对一国 经济的影响..... 29	课后阅读 2-2..... 62
小结..... 30	课后阅读 2-3..... 63
复习思考题..... 30	课后阅读 2-4..... 63
案例及热点问题分析..... 31	第 3 章 外汇汇率及汇率制度..... 70
课后阅读材料..... 36	3.1 外汇汇率及其标价方法..... 70
课后阅读 1-1..... 36	3.1.1 外汇汇率的概念..... 70
课后阅读 1-2..... 37	3.1.2 外汇汇率的标价方法..... 70
课后阅读 1-3..... 40	3.1.3 汇率的种类..... 72
课后阅读 1-4..... 43	3.1.4 汇率的决定基础..... 77
第 2 章 国际储备..... 45	3.1.5 汇率变动对经济的影响..... 79
2.1 国际储备概述..... 45	3.1.6 影响汇率变动的因素..... 82
	3.2 汇率制度..... 85
	3.2.1 固定汇率制度..... 85
	3.2.2 浮动汇率制度..... 87
	3.2.3 现行人民币汇率制度 的基本内容..... 88

3.2.4 外汇管制	90	4.5.4 外汇期权交易的作用	126
小结	94	小结	128
复习思考题	94	复习思考题	128
案例及热点问题分析	95	案例及热点问题分析	129
课后阅读材料	96	课后阅读材料	130
第4章 外汇交易	98	第5章 国际金融市场与	
		国际金融机构	131
4.1 外汇市场概述	98	5.1 国际金融市场概述	131
4.1.1 外汇市场的概念	98	5.1.1 国际金融市场的	
4.1.2 外汇市场的构成	99	概念和类型	131
4.1.3 外汇市场的现状	99	5.1.2 当代国际金融市场的特点	132
4.2 即期外汇交易	102	5.1.3 国际金融市场的形成条件	134
4.2.1 即期外汇交易的概念	102	5.1.4 国际金融市场的作用	134
4.2.2 即期外汇交易的种类	102	5.2 传统国际金融市场	135
4.2.3 即期外汇交易的方式	102	5.2.1 国际货币市场	135
4.2.4 即期汇率的表示	103	5.2.2 国际资本市场	138
4.2.5 套汇与套利交易	103	5.2.3 国际黄金市场	140
4.2.6 实务中即期外汇交易		5.3 欧洲货币市场	143
的市场报价	106	5.3.1 离岸金融市场	144
4.2.7 即期外汇交易实务中		5.3.2 欧洲货币	145
的报价技巧	107	5.3.3 欧洲货币市场的概念	145
4.3 远期外汇交易	109	5.3.4 欧洲货币市场的特点	145
4.3.1 远期外汇交易的概念	109	5.3.5 欧洲货币市场的构成	147
4.3.2 择期外汇交易	113	5.4 国际金融机构概述	150
4.3.3 互换交易	114	5.4.1 国际金融机构简介	150
4.4 外汇期货交易	119	5.4.2 国际金融机构的	
4.4.1 外汇期货交易的概念	119	性质与作用	151
4.4.2 外汇期货交易的特点	120	5.5 国际货币基金组织	151
4.4.3 外汇期货交易标准化		5.5.1 国际货币基金组织的	
合约的内容	121	成立及其宗旨	151
4.4.4 外汇期货交易的功能	121	5.5.2 国际货币基金组织的	
4.5 外汇期权交易	124	组织机构	153
4.5.1 外汇期权的概念	124	5.5.3 国际货币基金组织的	
4.5.2 外汇期权的种类	125	资金来源	153
4.5.3 外汇期权交易的特点	126		

5.5.4 国际货币基金组织的 主要业务活动.....	155	6.4.1 牙买加体系的形成.....	189
5.6 世界银行集团.....	156	6.4.2 牙买加体系的主要内容.....	189
5.6.1 国际复兴开发银行.....	156	小结.....	190
5.6.2 国际金融公司.....	160	复习思考题.....	191
5.6.3 国际开发协会.....	162	案例及热点问题分析.....	191
5.6.4 多边投资担保机构和 解决投资争端国际中心.....	164	课后阅读材料.....	193
5.7 区域性国际金融机构.....	165	第一篇 国际结算	
5.7.1 亚洲开发银行.....	165	第7章 票据	199
5.7.2 国际清算银行.....	168	7.1 票据的概述.....	199
小结.....	169	7.1.1 票据的定义.....	199
复习思考题.....	169	7.1.2 票据的作用.....	201
案例及热点问题分析.....	170	7.1.3 票据关系的当事人.....	202
案例及热点问题分析 5-1.....	170	7.1.4 票据法的法系.....	203
案例及热点问题分析 5-2.....	172	7.1.5 票据的权利和义务.....	204
课后阅读材料.....	173	7.2 国际结算中的几种主要票据.....	204
课后阅读 5-1.....	173	7.2.1 汇票.....	204
课后阅读 5-2.....	174	7.2.2 本票.....	216
第6章 国际货币制度	177	7.2.3 支票.....	218
6.1 国际货币制度概述.....	177	7.2.4 变形票据.....	221
6.1.1 国际货币制度的 概念及其内容.....	177	小结.....	221
6.1.2 国际货币制度的作用.....	178	复习思考题.....	222
6.1.3 国际货币制度的类型.....	179	案例及热点问题分析.....	223
6.2 国际金本位制.....	180	课后阅读材料.....	223
6.2.1 国际金本位制度的特点.....	180	第8章 汇款与托收	227
6.2.2 国际金本位制度的崩溃.....	182	8.1 汇款.....	227
6.3 布雷顿森林体系.....	183	8.1.1 国际汇兑的结算方式.....	227
6.3.1 布雷顿森林体系的建立.....	183	8.1.2 汇款的定义及其当事人.....	228
6.3.2 布雷顿森林体系的 主要内容.....	184	8.1.3 汇款的种类.....	229
6.3.3 布雷顿森林体系的崩溃.....	185	8.1.4 汇款的偿付.....	231
6.4 牙买加体系.....	189	8.1.5 汇款的退汇.....	233
		8.2 托收.....	233
		8.2.1 托收的含义及其当事人.....	233
		8.2.2 托收的种类与交单方式.....	235

8.2.3 托收方式的特点.....	239	9.4.3 信用证出口押汇的 操作规程.....	270
8.2.4 银行对托收业务的 资金融通和信托收据.....	241	小结	271
8.2.5 《托收统一规则》.....	241	复习思考题.....	271
小结	242	案例及热点问题分析.....	272
复习思考题	242	课后阅读材料.....	274
案例及热点问题分析.....	243	课后阅读 9-1	274
课后阅读材料	243	课后阅读 9-2	275
第 9 章 信用证	245	第 10 章 银行保函	279
9.1 信用证的概述	245	10.1 银行保函概述.....	279
9.1.1 信用证的概念.....	245	10.1.1 银行保函的含义	279
9.1.2 信用证的内容.....	247	10.1.2 银行保函的内容	280
9.1.3 信用证业务程序.....	249	10.1.3 银行保函与信用证 的关系	282
9.1.4 信用证的当事人.....	254	10.1.4 银行保函当事人责任	283
9.1.5 信用证的作用.....	256	10.2 银行保函的实务操作.....	284
9.2 信用证的主要种类.....	256	10.2.1 对外开出银行保函	284
9.2.1 可撤销与不可撤销信用证.....	256	10.2.2 担保银行审查	285
9.2.2 保兑与不保兑信用证.....	259	10.2.3 开立保函	287
9.2.3 跟单信用证和光票信用证.....	260	10.2.4 保函的审批、登记	287
9.2.4 即期付款信用证.....	260	10.2.5 保函的修改	288
9.2.5 延期付款信用证.....	261	10.2.6 保函的管理	288
9.2.6 议付信用证	261	10.2.7 保函的索偿与赔付	289
9.2.7 可转让信用证.....	261	10.2.8 保函的撤销	289
9.2.8 背对背信用证.....	262	小结	289
9.2.9 对开信用证	262	复习思考题.....	289
9.2.10 循环信用证.....	263	案例及热点问题分析.....	290
9.3 《UCP500》信用证操作实务.....	264	课后阅读材料.....	291
9.3.1 信用证的开立.....	264	第 11 章 国际结算中的单据	293
9.3.2 申请人与开证行的 义务和责任	265	11.1 商业单据.....	293
9.3.3 信用证的通知.....	266	11.1.1 商业发票	293
9.4 信用证出口押汇.....	269	11.1.2 其他商业票据	295
9.4.1 信用证出口押汇的定义.....	269	11.2 保险单据.....	296
9.4.2 出口押汇种类.....	269		

11.2.1 保险单的种类.....	296	小结	305
11.2.2 保险单的内容	297	复习思考题.....	306
11.3 运输单据	298	案例及热点问题分析.....	306
11.3.1 运输单据的种类	298	课后阅读材料.....	307
11.3.2 海运提单	298		
11.3.3 多式运输单据	302	附录 A 国际金融事务中 的委员会.....	309
11.4 政府单据	302	附录 B 新型的金融衍生工具—— 索罗斯的量子基金及其他	311
11.4.1 海关发票	302	附录 C 世界货币名称.....	316
11.4.2 原产地证明书	303	参考文献	324
11.4.3 卫生证明书、动物检疫证明 书和植物检疫证明书	304		
11.4.4 检验证明书	305		