



高职高专“十一五”规划教材

田文锦 主编

国际金融实务

(财政金融类、经济贸易类专业适用)



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



高职高专“十一五”规划教材
(财政金融类、经济贸易类专业适用)

国际金融实务

主编 田文锦
参编 田志英
杨 茜



机械工业出版社

本书分为国际金融基础、外汇交易、国际结算三个学习单元,主要阐述了外汇和汇率的基本知识及其实际运用,国际收支平衡表的编制、申报、分析及其在实际中的运用,汇率风险的管理与防范基本知识及其实际运用,外汇管制基本知识我国外汇管理主要法规及其操作,外汇交易的运行系统,即期外汇交易、远期外汇交易、外汇调期、金融互换、金融期权、金融期货基本知识及其运用,预测汇率的方法及其运用,国际结算和国际信贷业务的基本知识及其操作。

本书立足实际需要,着眼于理论与实践的结合,采取以案说理的写作方法,在理念、体系、体例、内容和资料政策等方面突出“新”和“实”字。

本书可作为金融、理财和国际贸易、国际(电子)商务、财务管理、企业管理等非金融专业的高等职业教育或大专学习的教材,也可作为金融领域从事国际(外汇)业务人士、外贸企业的管理人员和业务人员培训用书,还可作为与外汇打交道的个人或对金融理财有兴趣的读者自学的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

国际金融实务/田文锦主编.—北京:机械工业出版社,2006.1
高职高专“十一五”规划教材
ISBN 7-111-17912-9

I. 国... II. 田... 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(2005)第135361号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:孔文梅

责任编辑:孔文梅 版式设计:张世琴 责任校对:张媛

封面设计:鞠杨 责任印制:杨曦

北京机工印刷厂印刷

2006年1月第1版第1次印刷

1000mm×1400mm B5·10.75 印张·419千字

定价:25.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68326294

封面无防伪标均为盗版

高职高专“十一五”规划教材编委会

(财经大类)

主任委员	刘兴彬			
副主任委员	姚立宁	薛威	蓝伙金	
委员	(排名不分先后)			
	常青	常庆森	方仲民	高彩云
	黄君麟	刘喜波	莫高兴	田文锦
	王文仲	武德春	游金梅	袁炎清
	曾剑	曾艳英	张远录	赵志恒
	邹敏	孔文梅		

序

“面向企业，立足岗位；优化基础，注重素质；强化应用，突出能力”，培养一线“技术岗位型”人才，这是我们财经大类高职高专专业的教学模式和培养目标。要实现这一培养目标，我们必须坚持以教学改革为中心，以实践教学为重点，不断提高教学质量，突出高职特色的指导思想。

以往出版的高职教材大多是本科教材的压缩，存在“理论过深、内容过多、缺乏实操”等缺点。另外，由于高职院校的老师大多来自普通高校，因此受传统办学模式影响很深，教学往往跳不出“以学科为中心”的教学模式的框框。为实现培养一代“技术岗位型”人才的目标，必须加强实践教学，使教学变成教师与学生共同参与，教、学、练融于一体的互动式教学，努力调动学生学习的积极性和主动性，提高学生的实操能力。

为了配合这一教学改革的需要，应广大高职院校的要求，按照2004年12月教育部颁布的《普通高等学校高职高专教育指导性专业目录》的要求，由全国近30所高职高专院校共同规划、共同编写了这套“高职高专‘十一五’规划教材”，并成立了“高职高专‘十一五’规划教材编委会”。参与本套教材编写的人员大多是专门从事相关专业教学和教学研究的一线专家、教授和企业管理人员。本套规划教材介绍了当前最新的管理研究成果，具有简洁、实用、操作性强等特点，既可作为高职高专的教材，也可作为各类层次学历教育和短期培训的选用教材。

由于时间仓促，编者水平有限，难免存在不足之处，恳请广大读者提出宝贵意见，以使这套教材与时俱进，保持其先进性和实用性。

高职高专“十一五”规划教材编委会

前 言

当前世界经济国际化的进程正在加快，我国金融业已进入了实质性的对外开放阶段，中外金融机构之间的竞争与较量愈加激烈。越来越多的企业也融入了国际经济的大循环中，人们持有的外汇品种和数量也日益增多。而我国从事国际金融业务人士无论在数量上还是专业素质上都不适应我国经济发展和金融开放改革的需要，国际金融人才紧缺。因此，亟待提高现有从业人员的业务水平并培养更多具有较高业务能力的专业人员。许多企业和百姓面对琳琅满目的外汇金融产品无所适从或望而却步，面对风云变幻的国际金融浪潮困惑不解，面对变幻莫测的国际金融风险束手无策，面对外汇投资的多渠道，徘徊不定，面对各种类型的银行钱落谁家举棋不定。人们渴望学习国际金融实务的有关知识。

与此同时，我国高等职业教育方兴未艾。国际金融实务是金融专业的主干课，也是国际（电子）商务、国际贸易、财务管理和企业管理等专业的必修课。该教材的需求也日益增加。本书的编写正是为满足这种需求，力求集理论和实践于一体，具有较强的操作性。

本书的特点可概括为四个结合、三个突破、两个突出。

四个结合：就编写的出发点而言，本书的编写从金融业务需要、客户需要和学生就业岗位需要三者的有机结合出发，抓住三者需要的结合点来论述各种问题。如在论述防范国际业务风险部分，列举了企业进出口和投融资方面的案例；书中还有百姓投资和投机的案例，以及银行防范风险的案例等。

就编写人员而言，专职教师与实际操作人员相结合。本书的编写聘请了中国银行全球外汇交易主管孙晓凡副处长和中国银行总行余兵处长作为顾问。他们既具有丰富的实际经验，又有一定的理论水平。笔者是从事“国际金融实务”和“国际经济合作”等课程的教学和科研的专职教师，有多年教学实践，一直关注金融改革。其他作者也是多年从事“国际结算”教学和科研的专职教师。

就本书的结构而言，既介绍国际惯例，又介绍本国做法，因为我国金融业务也是国际金融的重要组成部分，并有其特色。所以本书在论述国际金融知识、国际金融市场和各种国际业务的同时，每章都有专门的部分来论述我国的相关内容。这样，使读者不但了解了国际惯例和国际化的要求，而且也熟悉了国内的相关状况和特点。

就本书的写作而言，知识的全面性和重点性相结合。根据实际需要，本书

涵盖了我国银行的绝大部分国际业务，同时又突出了常用的重要的国际业务作为本书论述的重点。使读者既能全面地了解金融知识，又能较好地掌握重点知识，从而提高其实践的有效性。

三个突破：突破强调知识的系统性、完整性的传统理念，转为强调技能训练或能力培养，围绕技能或能力来设计本书内容和体系；突破理论与实际两张皮的写作方法，从实例或案例入手，然后点拨问题，引发学生思考，再进行理论的扩展与升华；突破只重视理论知识学习的倾向，在灌输理论与实务知识的同时，强化操作能力的培养和训练。

两个突出：突出“新”字，即新理念、新体系、新信息、新政策和新体例。

所谓新理念是指本书从国际金融投资、企业国际融资、银行经营外汇和百姓外汇理财等方面的新理念出发论述问题、组合内容和介绍国际业务产品。

所谓新体系是指本书的编写立足实际需要，着眼于理论与实践的结合，使本书的体系设置和结构安排便于读者学习、掌握知识。

所谓新信息是指本书介绍了国际金融的新动态、新业务。

所谓新政策是指本书根据我国加入 WTO 后修改和补充的法规以及新出台的政策，阐明有关问题。

所谓新体例是指本书编写的体例和写作风格新，力求语言生动、深入浅出、图文并茂。每章以案例或故事引出，章前有知识目标、技能目标，正文里插入小资料，章后有小结、习题和实训课堂。

书后附有“有关外汇信息网址”和“国际金融实务常用术语中英文对照(部分)”。

根据高等职业教育课程设置特点，本书内容以学习单元划分，分为国际金融基础、外汇交易、国际结算三个学习单元，每个学习单元均为相对独立的教学模块，这样便于学校根据专业实际选择其中的几个模块，以模块组合设课。例如金融专业将三个教学模块分别设为三门课，即金融基础、外汇交易、国际结算课程，而非金融专业可选择其中两个教学模块设置课程。

突出“实”字，即内容实用，材料翔实，资料可靠。

本书共有三个学习单元，共 13 章。第一学习单元国际金融基础包括货币报价，国际收支平衡表的编制、申报、分析和运用，汇率风险的管理与防范，外汇管制与我国外汇管理，共 4 章。第二学习单元外汇交易包括外汇交易的运行系统，即期外汇交易，远期外汇交易，外汇调期与金融互换，金融期权，金融期货，汇率的预测，共 7 章。第三学习单元国际结算包括国际结算业务和国际信贷业务共 2 章。

为方便广大教师备课和教学，本书配备助教电子课件，需要的教师请向出版社索取。联系电话：010—88379757，e-mail: kwm@mail.machininfo.gov.

cn., 联系人: 孔文梅。

本书由田文锦设计全书框架, 拟定编写大纲, 负责全书统稿和总纂。各章作者为: 田文锦 (第一至十一章)、田志英 (第十二章)、杨茜 (第十三章)。孙晓凡、余兵两位先生对本书的编写进行了认真的指教和审阅, 中国银行总行陶卫东副处长和《中国外汇管理杂志》记者王莉女士也给予了大力的支持和帮助, 在此向他们表示诚挚的谢意!

由于编者水平有限, 书中难免有不当之处, 敬请读者指正。

田文锦

目 录

前言

第一学习单元 国际金融基础

第一章 货币报价	1	实训课堂	52
第一节 初识外汇	2	第三章 汇率风险的管理与 防范	55
第二节 初识汇率	9	第一节 初识汇率风险	55
第三节 汇率报价	13	第二节 汇率风险管理的制度和 技术	62
第四节 进出口报价	19	本章小结	73
本章小结	22	习题	74
习题	23	实训课堂	75
实训课堂	24	第四章 外汇管制与我国外汇 管理	76
第二章 国际收支平衡表的编制、 申报、分析和运用	27	第一节 初识外汇管制	76
第一节 国际收支平衡表的编制	28	第二节 汇率制度	82
第二节 我国国际收支统计申报	35	第三节 我国的外汇管理	90
第三节 国际收支平衡表的差额 分析	39	本章小结	103
第四节 国际收支平衡表的运用	45	习题	103
本章小结	50	实训课堂	104
习题	50		

第二学习单元 外汇交易

第五章 外汇交易的运行系统	106	习题	128
第一节 初识国际金融市场	108	实训课堂	129
第二节 外汇市场及外汇交易	111	第六章 即期外汇交易	131
第三节 中国外汇市场	120	第一节 即期外汇交易概述	131
本章小结	127	第二节 即期外汇交易的操作	

程序·····	136	第一节 外汇期权·····	194
第三节 即期外汇交易的运用·····	138	第二节 利率期权·····	209
第四节 外汇虚盘交易和实盘 交易·····	141	第三节 我国金融期权·····	211
本章小结·····	150	本章小结·····	216
习题·····	150	习题·····	217
实训课堂·····	151	实训课堂·····	218
第七章 远期外汇交易 ·····	153	第十章 金融期货 ·····	221
第一节 远期外汇交易的计算和 运用·····	153	第一节 货币期货·····	221
第二节 择期远期外汇交易与我 国的远期结售汇业务·····	166	第二节 利率期货·····	231
本章小结·····	170	第三节 我国金融期货·····	234
习题·····	170	本章小结·····	235
实训课堂·····	171	习题·····	235
第八章 外汇调期与金融互换 ·····	174	实训课堂·····	236
第一节 外汇调期·····	174	第十一章 汇率的预测 ·····	237
第二节 金融互换·····	179	第一节 初识汇率的预测·····	237
第三节 利率互换·····	185	第二节 影响汇率的主要因素·····	239
第四节 我国的调期和金融互换·····	190	第三节 解读定期发布的经济 指标·····	246
本章小结·····	190	第四节 汇率变动对经济的影响·····	249
习题·····	191	第五节 技术分析方法·····	254
实训课堂·····	191	本章小结·····	268
第九章 金融期权 ·····	194	习题·····	269
		实训课堂·····	270

第三学习单元 国际结算

第十二章 国际结算业务 ·····	272	第十三章 国际信贷业务 ·····	296
第一节 汇款·····	273	第一节 国际金融机构贷款和政府 贷款·····	296
第二节 托收·····	276	第二节 贸易信贷·····	300
第三节 信用证·····	280	第三节 我国的外汇贷款品种·····	308
本章小结·····	293	本章小结·····	316
习题·····	294	习题·····	317
实训课堂·····	294	实训课堂·····	318

附录 322
附录 A 有关外汇信息网址 322
附录 B 国际金融实务常用术语 322

附录 C 外汇管理主要法规 331
参考文献 334

第一学习单元

国际金融基础

第一章 货币报价

学习目标一

【知识目标】 通过本章学习了解外汇与汇率的种类；理解外汇与汇率的含义；掌握货币报价方法。

【技能目标】 能够看懂汇率牌价；能够运用汇率报价进行货币兑换和进出口报价的汇率折算。

引言

你能解读下面的外汇牌价吗？

表 1-1 中国银行外汇牌价

日期：2005 年 3 月 23 日

人民币元/100 外币

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	卖出价	基准价
美元	826.41	821.44	828.89	827.65
瑞士法郎	694.7	679.03	698.18	
新加坡元	503.78	491.93	505.3	
瑞典克朗	118.37	115.58	118.73	
丹麦克朗	145.12	141.7	145.56	
挪威克朗	132.25	129.14	132.65	
日元	7.8187	7.76	7.8579	7.8638
加拿大元	683.18	667.1	685.23	
澳大利亚元	643.99	629.47	647.22	
欧元	1080.9	1071.7	1084.15	1089.31
澳门元	102.88	102.26	103.19	

(续)

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	卖出价	基准价
菲律宾比索	15.27	14.91	15.31	
泰国铢	21.39	20.89	21.46	
新西兰元	600.68		602.48	
清算瑞士法郎	547.99		549.63	
英镑	1557.78	1521.12	1562.46	
港币	105.96	105.32	106.27	106.08

(资料来源: 中国银行网站)

上述外汇牌价是货币报价形式之一, 国际金融业务经常与货币报价打交道。如何看懂和运用外汇牌价? 如何进行货币报价呢? 本章将一一进行阐述。

第一节 初识外汇

货币报价离不开外汇。所以, 首先应该认识外汇。

一、外汇含义

国际金融的货币报价有外汇兑本币的报价和外汇兑外汇的报价。这两种都离不开外汇, 那么, 何谓外汇?

从动态讲, 外汇是指把一国货币兑换为另一国货币, 以清偿国际间债务的金融活动的过程, 即不同国家间的资金转换和支付。从静态讲, 外汇是指以外币表示的、国际间公认的可用于国际间清偿债权债务关系的支付手段和工具。我们日常生活和本书所涉及的外汇概念主要是指静态外汇。外汇具备三个要素:

(一) 国际性

国际性即必须是以外币计值的金融资产。因此, 本国货币不是外汇。

(二) 自由兑换性

自由兑换性即外汇必须是可以自由兑换成其他外币或以外币表示的金融资产。如美国、日本、英国、瑞士、加拿大和澳大利亚等国家名义上没有了外汇管制, 这些国家的货币可自由兑换; 而越南盾、朝鲜币、缅甸元等货币不能自由兑换其他国家的货币。因此, 不是所有的外币都是外汇。

(三) 可偿性

可偿性即能用于偿还国际间债务。外汇体现了真实的债权债务关系。因此, 空头支票或拒付的汇票不是外汇。

二、外汇形态

外汇形态主要有外币现钞、外币支付凭证、外币有价证券和其他外汇资产。

(一) 外币现钞

外币现钞是指以可自由兑换货币表示的货币现钞,包括纸币、铸币。外国钞票票面内容有发行机构、年版、号码、签字或盖章、图案和盲人标记。不同币种的现钞有不同的货币名称和价值单位。国际上常用的外币现钞主要有美元、欧元、英镑、日元、瑞士法郎、加元、港币等。

(二) 外币支付凭证

外币支付凭证是指以可自由兑换货币表示的各种信用工具。主要包括以下几种:

1. 汇票 (Draft) 汇票一般是债权人开出的,要求债务人见票后立即或在一定时期内付款的凭证,相当于无条件的支付命令书。

例如:北京 A 公司与日本 B 进口商签订了出口水果的贸易合同,合同中规定日本 B 进口商支付进口水果的货款为 900 万日元。就该笔交易而言,国际结算的支付凭证有以日元表示的汇票、本票和支票等。假定该笔交易以信用证的方式结算。北京 A 公司通过中国银行北京分行收到日本进口商开来的信用证后发货,同时制作汇票、发票、装箱单和商检单等单据,这张汇票由北京 A 公司签署,要求日本进口商支付 900 万日元货款。这张以日元表示的汇票对我国而言就是外汇。北京 A 公司把汇票、信用证及单据交给中国银行北京分行。中国银行北京分行按当天日元对人民币的牌价买下这张 900 万日元汇票,也就是北京 A 公司将出口水果应收的 900 万日元外汇卖给了银行,换成了人民币。中国银行北京分行把汇票和全套单据再交日本某银行索取货款,日本某银行要求日本进口商付款赎单。

2. 本票 (Promissory Note) 又称为期票。本票一般是债务人向债权人签发的,约定即期或在可以确定的将来时间向债权人保证到期付款的凭证。它相当于无条件支付一定金额的书面付款承诺。如上例也可以本票作为支出凭证,即由日本进口商开出本票,承诺支付 900 万日元货款。北京 A 公司接到这张本票后立即向日本发运水果,并将持有的 900 万日元本票卖给中国银行,按当天日元对人民币的牌价,获得人民币的收入。

汇票和本票是国际结算中最重要的支付凭证,也是国际上流通最为广泛的票据。

3. 支票 (Cheque) 支票是银行存款户向该银行签发的,指示该银行从其存款中即期支付一定金额给某人或其指定人。是银行的支票存款户根据协议向银行发出的付款书面命令。

小资料 1-1 外币旅行支票

外币旅行支票 (traveler's check) 是银行专供旅游者购物、支付劳务费用、

支取现金等而发行的一种支付凭证，是境内商业银行代售的、由境外银行或专门金融机构印制、以发行机构作为最终付款人、以可自由兑换货币作为计价结算货币、有固定面额的票据。如美国运通公司发行的旅行支票面额通常为 10、20、50、100 和 500 美元。旅游者购买旅行支票时，填写购买申请书，写明姓名、住址、发行银行、金额以及各种面额的支票各需多少，并交验有关证件。购得支票后应在旅行支票上进行初签。兑现时，必须当着兑现代理人的面进行复签后支取现金。目前我国银行代售的旅行支票币种有美元、日元、欧元、澳元、英镑、瑞士法郎、加元等。

4. 外币信用卡 (credit card) 外币信用卡是指具有一定规模的银行等信用机构对有一定资信的顾客发行的，具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。它是目前世界上最快捷、最安全的支付方式。持卡人可在全球任何一家有信用卡标志的网站或商户购物、支付劳务费用等，还可在有关银行支取现款。使用者只要出示卡片并在有关单证上填写用款金额和签字即可。接受信用卡的特约商户仅凭信用卡编号和持卡人签过名的单证即可向发卡机构收款，而发卡机构可按其顾客资信在提供的信用额度范围内定期向持卡人结算。如今世界各国消费者广泛使用信用卡。目前的主要外币信用卡有：

(1) 维萨卡 (Visa Card)，由设在美国旧金山的 VISA 国际信用卡公司发行。

(2) 万事达卡 (Master Card)，由设在纽约的万事达国际信用卡协会发行。

(3) 运通卡 (American Express Card)，由美国运通公司发行，这是世界上最大的几家经营信用卡业务的公司之一。

(4) 大莱卡 (Diner's Club Card)，由设在美国的大莱卡国际有限公司发行。

(5) JCB 卡 (JCB Card)，由设在日本东京的 JCB 信用卡公司发行。

(6) 百万卡 (Million Card)，由日本东海银行发行。

(7) 发达卡 (Federal Card)，由香港南洋商业银行发行。

万事达卡和维萨卡是国际上最流行的信用卡。

5. 外币存款凭证 外币存款凭证包括银行存款凭证、邮政储蓄存款凭证等。外币存款是指以可自由兑换货币表示的银行和邮政储蓄的各种存款。存款是通过信用方式偿付国际间债权债务和实现资金国际转移的先决条件，例如国际金融市场的货币借贷、资本借贷、外汇交易以及其他信用活动，必须以存款为基础。

由于离岸金融市场的存在以及国际金融交易的需要，各种外币存款不仅转存于货币发行国（如英镑资金存放在英国），也在各国商业银行之间相互转存。例如在我国开立了美元、港币、英镑、欧元、日元、加拿大元、澳大利亚元、瑞士法郎和新加坡元的活期和定期存款账户。

外币存款按照不同的存款对象可分为银行同业存款、国际金融机构存款、

官方机构存款、企业存款和私人存款等。

(三) 外币有价证券

外币有价证券是指以可自由兑换货币表示的用以表明财产所有权或债权的凭证，包括国际股票、国际债券、大额可转让存款单等。

股票是指股份有限公司签发的证明股东所持股份的一种资产凭证。国际股票是在国际股票市场上发行的有价证券。它没有期限，投资者在需要资金时，可在股票市场上出售转让以收回投资。

国际债券是一国借款人在国际证券市场上，依照法定程序向外国投资者发行，以外国货币为面值，并约定在一定期限还本付息的有价证券。国际债券一般可以分为外国债券和欧洲债券两种。外国债券是指某一国借款人在本国以外的某一国家发行，以发行国货币为面值的债券；欧洲债券是指借款人在本国境外市场发行的，不以发行市场所在国的货币为面值的国际债券。

大额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。这种存款单面额较大，如美元可转让存款单通常有 5 万、10 万、50 万、100 万美元等各种不同面额。

(四) 其他外汇资产

其他外汇资产如在国际货币基金组织的储备头寸和特别提款权等。

国际货币基金组织的储备头寸是指在国际货币基金组织普通账户中会员国可自由提取使用的资产。

特别提款权 (SDRs) 是国际货币基金组织 (IMF) 于 1969 年 9 月创设的一种新的国际储备资产。它是由 IMF 按照成员国缴纳的基金份额分配给成员国的一种使用资金的权利。它是一种记账货币单位，是一种无形货币，是 IMF 会员国的账面资产。特别提款权用于充当储备资产，清偿与 IMF 之间的债务、缴纳份额，向 IMF 捐款或贷款，但不能直接用于国际结算。

随着信用制度的发展，外汇的形态的外延将不断扩大。

三、货币的标准代码

为了能够准确而简易地表示各国货币的名称，便于开展国际间的贸易、金融业务和计算机数据通信，国际标准化组织规定了货币的标准代码。

小资料 1-2 国际标准化货币代码

随着全球经济一体化、国际贸易和国际金融的发展以及计算机的广泛应用，要求各国在货币的表示方法上具有通用性。特别是各国银行在国际结算和外汇交易中，需要准确地传递和接收有关货币信息。如果在信息交换中频繁出现的货币名称长短不一或各国沿用自己的习惯表示法，那将导致国际结算和整个银行体系

的运作严重混乱。所以每种货币都要有一个易于识别的和统一的表示方法。

1970年联合国经济委员会首先提出要制定一项国际贸易单证和信息交换使用的货币代码。

1973年国际标准化组织(简称ISO)在其他国际组织的通力合作下,制定了一项适用于贸易、商业和银行使用的货币和资金代码,即国际标准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全世界推荐。国际贸易界和金融界很快接受了这套三字符的货币代码。ISO-4217三字符货币代码具有严密的科学性和操作上的简易性。这套代码的前两个字符代表该种货币所属的国家和地区,它采用的是早已被国际社会承认和接受的ISO-3166《国家名称代码》,在此基础上,再加一个字符表示货币单位,如美国为US,美国货币单位D(Dolla的第一个字母),两者组成美元的通用代码USD;英国为GB,英国货币单位P(Pound Sterling的第一个字母),两者组成英镑的通用代码GBP;中国为CN,中国货币单位Y(Yuan),两者组成人民币的通用代码CNY。由此可见,ISO-4217是在ISO-3166的基础上稍做变化而来的,它很快在世界范围内推广和应用。这套代码没有采用传统的特殊字符如\$、£、¥,避免了许多计算机输出输入装置缺少这些特殊字符所造成的麻烦,从而为计算机的数据处理和通信创造了有利条件,也为国际结算业务经办人员迅速识别和记忆货币创造了条件。特别是被SWIFT等国际性、区域性计算机通信网络和数据处理系统、货币清算系统采用后,这套货币代码更加国际化。这套货币代码不仅在计算机上使用,还在合同文本、信用证、各类授权书、代理行协议、有价证券、财务凭证、各类单据和财务报表上使用。我国的商业银行也都在使用货币的国际标准代码(如表1-2所示)。

表 1-2 常用国家和地区的货币代码

国 别	货币名称	货币代码	
		原有旧符号	标准符号
亚洲			
中国	人民币元	RMB ¥	CNY
中国澳门	澳门元	PAT.; P.	MOP
中国香港	港元	HK \$	HKD
日本	日圆	¥; J. ¥	JPY
马来西亚	马元	M. \$; Mal. \$	MYR
新加坡	新加坡元	S. \$	SGD
泰国	泰铢	BT.; Tc.	THP