

国际金融 与国际财务大全

郭苏娜 编著



河北人民出版社

99
F831
160
2

国际金融与国际财务大全

郭苏娜 编著

XAL8114

河北人民出版社

国际金融与国际财务大全

郭苏娜 编著

河北人民出版社出版发行(石家庄市城乡街 44 号)

张家口市印刷总厂印刷

850×1168 毫米 1/32 14.625 印张 472,000 字 1998 年 4 月第 1 版

1998 年 4 月第 1 次印刷 印数:1—5000 定价:30.00 元

ISBN 7-202-02285-0/F·247

前 言

随着整个人类社会的发展和整个世界新秩序的形成,我国对外开放和我国金融业对外交往已日见强化,成为世界经济体系的一个重要组成部分。几年来,我国相继引进了一些外资,积极拓展国际金融业务,外国金融机构陆续在我国设立分支机构,并开办人民币业务,使我国的经济朝着更加蓬勃更加健康的轨道发展。国力越来越强,世人无不刮目相看。

目前,我们正处于世纪之交的年代,不仅遇到了千载难逢的机遇,同时也面临着许多意想不到的挑战。在这样一种情形下,我们金融界有必要尽快掌握国际金融知识,以便更好地参与国际金融的竞争和国际金融业务的拓展。英国银行家斯蒂芬·泰慕韦尔认为,在当今一体化的全球市场上,银行和金融是产业的血液,金融信息的准确来源则是我们进行经济分析和促进经济增长的基本养分。所以,获取尽可能多的金融信息已成为现代经济生活必不可少的重要活动,而高质量的金融信息则是踏上成功之路的关键。鉴于此,本人这两年搜集了大量有关国际金融和国际财务最新资料,并在此基础上编著了这本《国际金融与国际财务大全》。

本书以国际金融为主线,涉及到了金融活动的各个领域。其中,国际信用、国际投资、国际证券和国际保险,本身就属于国际金融范畴,而国际财务则与国际金融密不可分,这一部分的词条几乎都与国际金融业务有关,换句话说,此部分属于国际金融财务,是从事金融财务的人士必须掌握的知识。国际商法是根据国际金融

业务需要选择的,以便让大家在国际金融活动中有法可依。最后一部分是国际金融财务机构,目的是为金融界以及所有的读者了解世界各国有关金融财务机构的状况提供更加丰富的资料来源,架起中国与国际金融财务交往的桥梁。

本书释义简明扼要,繁简适当,重要条目解释较为详细,一般条目解释则较为简单。该书提供了国际金融和国际财务活动中经常需要掌握的知识、技巧、方法、规则、法则等备查的资料,虽然不能说已经面面俱到,但基本上向读者提供了最新最主要的信息,力求融知识性、实用性、法规性和资料性为一体,具有一种特殊的魅力和吸引力。

本书在编写过程中,参考借鉴了有关方面的资料,未及一一注明出处,谨此说明,并表示谢意!再者,限于资料 and 水平,疏忽或谬误之处在所难免,敬请行家和读者批评指正。

郭苏娜

总 目 录

一、国际信用	(1)
二、国际投资	(48)
三、国际证券	(79)
四、国际货币金融	(135)
五、国际保险	(193)
六、国际财务审计	(221)
七、国际商法	(289)
八、国际金融财务机构	(385)
后 记	(435)

目 录

一、国际信用

国际信用.....	(1)	中期贷款.....	(6)
长期信用.....	(1)	政府贷款.....	(6)
中期信用.....	(1)	贷款方式.....	(6)
中长期信用.....	(1)	贷款三查.....	(7)
短期信用.....	(2)	贷款方法.....	(7)
租赁信用.....	(2)	贷款利息.....	(7)
不保兑信用证.....	(2)	贷款期限.....	(7)
可转让信用证.....	(2)	贷款使用限制.....	(8)
不可转让信用证.....	(2)	混合贷款.....	(8)
远期信用证.....	(2)	贷款保收.....	(8)
即期信用证.....	(3)	商品贷款.....	(8)
预支信用证.....	(3)	平衡国际收支贷款.....	(8)
承兑信用证.....	(3)	国际金融组织贷款.....	(8)
绿条款信用证.....	(3)	世界银行集团贷款.....	(9)
红条款信用证.....	(3)	国际金融市场贷款.....	(9)
旅行信用证.....	(3)	外国商业银行贷款.....	(9)
循环信用证.....	(3)	美元贷款.....	(9)
备用信用证.....	(4)	无附带条件贷款.....	(9)
光票信用证.....	(4)	有附带条件贷款.....	(10)
保兑信用证.....	(4)	日元贷款.....	(10)
跟单信用证.....	(4)	财政投资贷款.....	(10)
延期付款信用证.....	(4)	贷款项目.....	(10)
可撤销信用证.....	(4)	银行贷款.....	(10)
不可撤销信用证.....	(5)	个人贷款.....	(11)
信用卡.....	(5)	软贷款.....	(11)
国际贷款.....	(5)	信贷基金.....	(11)
补偿性贷款.....	(6)	信贷额.....	(11)
		银行信贷.....	(11)
		买方信贷.....	(12)

卖方信贷	(12)	评估	(20)
买卖双方银行之间的信贷 ...	(12)	项目周期	(20)
出口信贷	(13)	宽限期	(21)
消费信贷	(13)	赠与当量	(21)
互惠信贷	(13)	赠与成分	(21)
互惠信贷安排	(14)	商业银行优惠贷款利率	(21)
金融信贷援助	(14)	偿还期	(21)
出口信贷君子协定	(14)	郎贝利率	(21)
出口信贷担保局	(15)	优惠利率	(21)
贸易信贷	(15)	差别利率	(22)
国际支付	(15)	君子协定利率	(22)
国际支付协定	(15)	银行同业拆放利率	(22)
国际支付手段	(15)	借贷资本市场	(22)
预付	(16)	短期拆借市场	(23)
即付	(16)	信用签证	(23)
延付	(16)	债务	(23)
支付命令	(16)	平行融资	(24)
支付货币	(16)	信托收据	(24)
分付	(16)	预缴进口保证金	(24)
承付	(17)	福弗延	(24)
承付方式	(17)	缺额保证	(24)
汇付	(17)	延期付款协议	(24)
拒付	(17)	参与放款	(24)
支付承诺	(18)	同步、对等地	(24)
抵押	(18)	追溯条件调整	(25)
承兑	(18)	信托契据	(25)
参与承兑	(18)	优先债权人	(25)
承兑并退还票据	(18)	征信所	(25)
承兑交单	(18)	第二抵押及其后的抵押	(25)
拒绝和追索权的行使	(19)	担保书	(25)
提示与承兑	(19)	损益账户	(25)
贴现	(19)	债权	(25)
票据贴现	(19)	偿债能力	(26)
典当	(20)	再抵押	(26)
委托人	(20)	逃逸资本	(26)
评价	(20)	票汇汇款方式	(26)

通汇	(26)	外汇储备	(34)
国际汇兑	(26)	自由外汇	(34)
本票	(26)	外汇转期	(34)
光票	(27)	非贸易外汇管制	(34)
汇票	(27)	远期外汇合同	(34)
汇票的要件	(28)	外汇平准账户	(34)
国外汇票	(28)	外汇头寸	(34)
国内汇票	(28)	外汇经纪人	(35)
银行汇票	(28)	汇率	(35)
商业汇票	(28)	远期汇率	(35)
银行承兑汇票	(28)	买入汇率	(35)
商业承兑汇票	(29)	卖出汇率	(35)
跟单汇票	(29)	中间汇率	(36)
即期汇票	(29)	非贸易汇率	(36)
远期汇票	(29)	绿色汇率	(36)
附息汇票	(30)	海关汇率	(36)
外汇	(30)	差别汇率	(36)
期汇	(30)	电汇汇率	(36)
现汇	(30)	固定汇率	(36)
押汇	(30)	浮动汇率	(37)
结汇	(31)	黑市汇率	(37)
转汇	(31)	法定汇率	(37)
逆汇	(31)	中心汇率	(37)
顺汇	(31)	双重汇率	(38)
退汇	(31)	套算汇率	(38)
进口押汇	(31)	基本汇率	(38)
出口押汇	(32)	均衡汇率	(38)
非贸易外汇	(32)	单一汇率	(38)
贸易外汇	(32)	多种汇率	(38)
即期外汇	(32)	官方汇率	(38)
远期外汇	(32)	复汇率	(39)
冻结外汇	(32)	市场汇率	(39)
外汇配售	(33)	信汇汇率	(39)
外汇管制	(33)	票汇汇率	(39)
外汇风险	(33)	外国货币汇率	(39)
外汇倾销	(33)	蠕动钉住汇率	(39)

汇率风险	(40)	承兑商行	(46)
汇率动荡	(40)	贴现行	(46)
汇率变动	(40)	转让	(47)
汇率差异	(40)	定期存款单	(47)
汇率波动幅度	(40)	可转让银行定期存单	(47)
现金比率	(40)	亚洲美元可转让存款单	(47)
票据	(40)	开发存款单	(47)
金融票据	(41)		
银行票据	(41)	二、国际投资	
商业票据	(41)	投资	(48)
融通票据	(41)	外国私人投资	(48)
流通票据	(42)	直接投资	(48)
不可转让票据	(42)	间接投资	(49)
中期欧洲票据	(42)	非货币投资	(49)
传票	(42)	存货投资	(49)
出票人	(42)	对外直接投资	(49)
持票人	(42)	国际投资	(49)
票据行为	(43)	人力投资	(50)
票据当事人	(43)	技术投资	(50)
票据抬头人	(43)	投资策略	(50)
票据到期后的宽限日期	(43)	证券投资	(50)
托收	(43)	投资风险	(51)
光票托收	(44)	投资预测	(51)
跟单托收	(44)	投资分析	(51)
票汇委托书	(44)	垂直外国投资	(51)
期票	(44)	投资保证	(52)
发票	(44)	投资倾向	(52)
后记账	(45)	合格投资者	(52)
先记账	(45)	合格投资	(53)
空白凭证	(45)	招标和投标	(53)
保证	(45)	国际承包工程	(54)
保兑	(45)	总承包	(54)
保兑行	(46)	单独承包	(54)
付款行	(46)	分包	(54)
议付行	(46)	二包	(55)
通知行	(46)	联合承包	(55)

合作承包	(55)	净现值	(63)
投标的策略	(55)	无形资产	(63)
“交钥匙”工程承包	(55)	有形资产	(63)
转让承包	(56)	有限国际招标	(63)
国际承包工程的范围	(56)	地方性招标	(63)
开标	(56)	国际竞争性招标	(63)
评标、议标、决标	(56)	信托基金	(64)
公开招标	(56)	全球方案	(64)
邀请招标	(57)	投资前活动	(64)
招标的程序	(57)	平行采购	(64)
承包人的权利和义务	(57)	国际储备资产	(64)
发包人的权利和义务	(57)	国际清偿能力	(64)
投标保证金	(57)	成套设备承包方式	(64)
履约保证金	(58)	成套设备交易	(65)
预付款保证书	(58)	引进技术	(65)
交工	(58)	技术引进程序	(65)
国际工程承包合同	(58)	技术和设备	(65)
承包人违背合同	(59)	软技术与硬技术	(66)
业主违背合同	(60)	适用技术	(66)
签订合同	(60)	国际技术转让	(66)
合作经营	(60)	建议和报价	(66)
合资经营	(61)	磋商和还价	(66)
行政优惠	(61)	关于外国投资原有资本汇出的 规定	(67)
特殊的政府保证	(61)	外资引进	(67)
低息贷款与利息津贴	(61)	国际合营企业	(68)
财政优惠	(61)	关于外国投资者的规定	(69)
投资补助金	(62)	关于投资原有资本和利润兑汇 的规定	(69)
国别项目	(62)	关于稳定性保证的规定	(70)
区域间项目	(62)	审批机构与程序	(70)
全球项目	(62)	仲裁解决方式	(71)
三方审评	(62)	谈判与协商	(71)
折旧	(62)	斡旋与调停	(71)
折旧方法	(62)	司法解决方式	(72)
经济动员	(63)	保护国际投资的双边条约	(72)
经济租金	(63)		
基本设施	(63)		

关于国际投资的区域性多边条约	(72)	债券认购者	(79)
关于国际投资的世界性多边条约	(72)	债券承销者	(79)
征用保险	(73)	承销方式	(79)
战乱保险	(73)	发行额	(79)
营业中断保险	(73)	债券的期限	(79)
关于征收或国有化及其补偿的规定	(73)	债券的偿还方式	(80)
国际投资法	(74)	定期偿还	(80)
关贸总协定中与投资措施有关的条文	(74)	抽签偿还	(80)
“乌拉圭回合”中的投资措施	(74)	买进偿还	(80)
埃斯特角部长宣言对投资问题谈判的授权	(75)	任意偿还	(80)
与贸易有关的投资措施谈判议题	(75)	买入注销	(80)
国民待遇原则在投资措施上的适用	(76)	提前售回	(81)
最惠国原则在投资措施上的适用	(76)	延期偿还	(81)
发达国家在投资谈判中的立场	(76)	债券的发行价格	(81)
发展中国家在投资谈判中的立场	(76)	由一国政府及政府代理机构发行的债券	(81)
投资鼓励措施	(77)	银行发行的债券	(81)
投资限制措施	(77)	债券评级	(82)
投资入门条件	(77)	债券评级的目的	(82)
给予外国投资优惠的方式	(78)	债券的评级原则	(82)
对投资措施的审查	(78)	债券一级市场	(82)
国际投资保证公司的组织	(78)	债券二级市场	(83)
		政府对交易所交易的管理	(83)
		交易所交易的基本做法	(83)
		回购协议交易	(84)
		债券转让价格的计算方法	(84)
		债券收益率的计算方法	(84)
		影响债券价格变动的因素	(85)
		债券投资风险的防护方法	(85)
		构成债券投资风险的因素	(86)
		食利者	(87)
		公债	(88)
		黄金证券	(88)
		剪息票	(88)
		非上市证券	(88)
		上市证券	(89)

三、国际证券

国际债券	(79)
债券发行者	(79)

道·琼斯平均数	(89)	改组债券	(95)
证券商行	(89)	合并债券	(95)
交易所经纪人	(89)	购买财产债券	(95)
发行债券	(90)	既发债券	(95)
有价证券	(90)	新发债券	(95)
开盘价	(91)	贴现债券	(95)
时买时卖	(91)	附息票债券	(96)
买空卖空	(91)	长期债券	(96)
证券投资信托	(91)	中期债券	(96)
证券投资	(91)	短期债券	(96)
证券市场	(91)	延期偿还债券	(96)
债券市场	(92)	通知(或可提前)偿还债券	(96)
债权人	(92)	分期偿还债券	(96)
账面利润	(92)	设偿债基金债券	(96)
场外市场	(92)	金融债券	(97)
证券交易所	(92)	地方债券	(97)
证券批发商	(92)	欧洲美元债券	(97)
证券代理商	(92)	公司债券	(97)
政府公债	(93)	普通债券	(98)
可转换债券	(93)	有奖储蓄债券	(98)
交换债券	(93)	欧洲债券	(98)
记名息票债券	(93)	亚洲美元债券	(98)
无记名债券	(93)	亚洲美元债券市场	(98)
记名债券	(93)	日本国债	(98)
信用债券	(93)	日本附新股认购权公司债	(98)
永久债券	(94)	日本外国债	(99)
私募债券	(94)	日本可转换公司债	(99)
公募债券	(94)	日本公司债	(99)
附新股认购权债券	(94)	日本事业债	(99)
收益债券	(95)	日本附息金融债	(100)
免税债券	(95)	日本贴现金金融债	(100)
参加公司债券	(95)	日本民间债	(100)
分红公司债券	(95)	日本金融债	(100)
浮动利率债券	(95)	日本没有政府保证的政府有 关机构债	(100)
固定利率债券	(95)	日本地方债	(100)
资金调剂债券	(95)		

日本特殊债..... (101)	美国中长期国债的发行时间..... (108)
日本政府保证债..... (101)	美国国库券的发行时间..... (108)
日本贴现国债..... (101)	美国国库券的形成..... (108)
日本短期国债..... (101)	美国国库券的发行方式..... (109)
日本长期付息国债..... (101)	美国地方债券的发行条件..... (109)
日本中期付息国债..... (101)	日本国债的优惠政策..... (109)
美国中期国家债券..... (102)	日本公募债券发行条件..... (109)
美国长期国家债券..... (102)	日本公募债券发行日程..... (110)
美国储蓄债券..... (102)	日本私募债券发行条件..... (111)
美国投资债券..... (102)	日本私募债券发行日程..... (111)
美国特别发行债券..... (102)	日本地方债券发行条件..... (111)
美国联邦政府代理机构债券..... (102)	日本贴现金融债券发行条件..... (111)
美国市政债券..... (103)	日本发行公司债券的有关限制和规定..... (112)
美国公司债券..... (103)	日本公司债券发行条件..... (112)
美国担保公司债券..... (103)	日本公司债券发售方式..... (113)
美国无担保公司债券..... (104)	日本国债发行额的确定方法..... (113)
美国次等信用公司债券..... (104)	日本国债发行的历史..... (113)
美国收益公司债券..... (104)	美国的证券交易所及其债券交易..... (114)
美国可转换公司债券..... (104)	纽约证券交易所..... (114)
美国外国债券..... (104)	美国证券交易所..... (116)
美国短期国库券..... (104)	证券交易委员会..... (116)
美国联邦政府债券..... (105)	英国的证券交易所及其债券交易..... (116)
英国公司债券..... (105)	伦敦证券交易所..... (117)
英国外国债券..... (105)	FT 股票价格指数..... (117)
英国地方当局债券..... (105)	巴黎证券交易所..... (117)
英国国库券..... (105)	日本的证券交易所及其债券交易..... (118)
英国金边债券..... (106)	东京证券交易所..... (118)
欧洲债券发行政程序..... (106)	日经道..... (119)
欧洲债券发行说明书..... (106)	
美国公募债券发行条件..... (107)	
美国公募债券发行政程序..... (107)	
美国私募债券发行条件..... (107)	
美国私募债券发行政程序..... (108)	
美国公司债券的发行条件..... (108)	

香港联合证券交易所·····	(119)	时价发行·····	(128)
香港股票指数和香港恒生股 票指数·····	(120)	无偿发行·····	(129)
新加坡证券交易所·····	(120)	分股发行·····	(129)
股票·····	(120)	平价发行·····	(129)
股份·····	(120)	股票发行市场·····	(129)
股本·····	(121)	股票流通市场·····	(130)
股东·····	(121)	股票的等级排列·····	(130)
股票控制额·····	(121)	股票注销·····	(130)
无面额股·····	(121)	股票转让·····	(130)
优先股·····	(121)	股票的清偿·····	(131)
参与优先股·····	(122)	除息、除权·····	(131)
累积优先股·····	(122)	股票收益·····	(131)
无记名股·····	(122)	股息、红利·····	(131)
记名股·····	(122)	股票市值·····	(132)
普通股·····	(122)	股票净值·····	(132)
掺水股·····	(122)	股票面值·····	(132)
有票面值股票·····	(123)	认股权证·····	(132)
无票面值股票·····	(123)	股票的优惠权·····	(133)
转让股票所得·····	(123)	股票主要特征·····	(133)
股票买卖特权·····	(123)	招股书·····	(133)
股票收益率·····	(123)	股票寄存单·····	(133)
无限公司·····	(123)	无股息、收益·····	(133)
股份有限公司·····	(123)	后派股、延期付息股·····	(134)
分割资本·····	(124)	已催缴资本·····	(134)
股票现货交易·····	(124)	热门股票公司·····	(134)
股票期货交易·····	(124)		
垫头交易·····	(124)	四、国际货币金融	
期权交易·····	(125)	货币·····	(135)
股票价格指数期货交易·····	(126)	货币职能·····	(135)
股票发行方式·····	(126)	货币符号·····	(136)
场内交易与场外交易·····	(127)	价值尺度·····	(136)
股票市场·····	(127)	支付手段·····	(136)
一级市场和二级市场·····	(127)	流通手段·····	(137)
第三市场·····	(127)	货币制度·····	(137)
第四市场·····	(128)	货币单位·····	(137)
		准货币·····	(138)

硬货币..... (138)	黄金贴水..... (145)
跨国货币..... (138)	黄金输送点..... (145)
境外货币..... (138)	黄金券..... (145)
热币..... (138)	黄金总库..... (146)
自由兑换货币..... (138)	黄金外流..... (146)
世界货币..... (138)	黄金危机..... (146)
定值过高的货币..... (139)	黄金流动..... (146)
货币的升值..... (139)	黄金膨胀..... (146)
可兑换货币..... (139)	黄金储备..... (146)
不兑换纸币..... (139)	黄金保值条款..... (147)
近似货币..... (139)	黄金封存、限制黄金的作用
铸币平价、法定汇兑平价 ... (139)	 (147)
外币报价..... (140)	黄金份额贷款..... (147)
外币成交..... (140)	交付的上好金条..... (147)
暗息..... (140)	金融..... (147)
年息..... (140)	直接金融..... (148)
负利息..... (140)	间接金融..... (148)
复利..... (140)	货币资本..... (148)
复利值..... (140)	金融资本..... (149)
流动性比率..... (141)	延期赔偿金..... (149)
名义利率..... (141)	“一篮子”货币..... (149)
浮动利率..... (141)	“一篮子”货币方式..... (149)
法定利率..... (141)	对外追偿赔偿限度..... (149)
美国的高利率..... (141)	根本性不平衡..... (150)
利息率..... (141)	现行汇价与远期汇价的差额、
利息来源地标准..... (142)	期货价差..... (150)
货币本位..... (142)	联邦基金..... (150)
金本位制..... (143)	熟悉的提款方法..... (150)
银本位制..... (143)	代收账款、代理融通 (150)
金块本位制..... (143)	要素的偿付..... (151)
金汇兑本位制..... (143)	兑换、交换、交易所..... (151)
不兑现本位制..... (144)	外币过剩..... (151)
金银成色..... (144)	内在价值..... (151)
黄金证券..... (144)	支持函..... (151)
黄金保值..... (144)	选择货币条款..... (151)
黄金双价制..... (144)	资本外逃..... (151)

美元流失·····	(152)	债务货币化·····	(156)
溢价·····	(152)	通货紧缩·····	(156)
盘盈·····	(152)	通货紧缩缺口·····	(156)
盘亏·····	(152)	贬值·····	(156)
间接标价·····	(152)	法定贬值·····	(157)
直接标价·····	(152)	法定升值·····	(157)
坏账·····	(152)	股本加浮动利率债务·····	(157)
坏账损失·····	(152)	银根·····	(157)
利润率·····	(153)	价值·····	(157)
利息套汇·····	(153)	价值形式·····	(158)
美元与黄金直接挂钩·····	(153)	动产租金与特许权使用费	
资金信托·····	(153)	·····	(158)
通货·····	(153)	不动产所得·····	(158)
软通货·····	(153)	离岸银行业务·····	(158)
硬通货·····	(154)	融通背书·····	(159)
准通货·····	(154)	套利、套汇·····	(159)
银行康采恩·····	(154)	八大货币·····	(159)
利息平衡税·····	(154)	票据经纪人、票据商人·····	(159)
间接汇兑·····	(154)	出口保证书·····	(159)
工业竞争指数·····	(154)	货币差额制度·····	(159)
间接套利(套汇)·····	(154)	最优银行承兑·····	(160)
恶性通货膨胀·····	(154)	补充头寸·····	(160)
头寸限额、流动性配给·····	(155)	A 字条例、第 A 条规定·····	(160)
清偿差额·····	(155)	K 字条例、第 K 条规定·····	(160)
清偿能力·····	(155)	蛇形浮动·····	(160)
交换中介·····	(155)	互换货币安排·····	(161)
议付、转让·····	(155)	非长期债务·····	(161)
“无存款”·····	(155)	货币流通速度、资金周转率	
(国际收支的)官方结算差额		·····	(161)
·····	(155)	ro—ro 现象·····	(161)
公开市场业务、公开市场活		票面价值、汇兑平价·····	(161)
动·····	(155)	凭单付款·····	(161)
未结清财务状况·····	(155)	补偿性存款·····	(162)
现金账户·····	(156)	打包放款·····	(162)
存款账户·····	(156)	国际收支·····	(162)
现金流量·····	(156)	国际收支调节·····	(162)