

(原书第3版)

国际信贷 管理手册

Handbook of
International Credit
Management

(Third Edition)

(英) 布赖恩 W. 克拉克 等编著
李月平 等译



机械工业出版社
China Machine Press

(原书第3版)

国际信贷 管理手册

Handbook of
International Credit
Management

(Third Edition)

(英) 布赖恩 W. 克拉克 等编著
李月平 等译



机械工业出版社
China Machine Press

Edited by Brian W. Clarke. Handbook of International Credit Management(3rd edition).

Copyright © 2001 by Gower Publishing Limited.

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced or distributed in any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

Authorized edition for sale throughout the world.

本书中文简体字版由Gower Publishing Limited授权机械工业出版社在中华人民共和国境内独家出版发行。未经出版者书面许可，不得以任何方式抄袭、复制或节录本书中的任何部分。

版权所有，侵权必究。

本书版权登记号：图字：01-2002-0725

图书在版编目（CIP）数据

国际信贷管理手册（原书第3版）/克拉克（Clarke, B. W.）等编著；李月平等译.
—北京：机械工业出版社，2003.7

书名原文：Handbook of International Credit Management (third edition)

ISBN 7-111-11988-6

I. 国… II. ①克… ②李… III. 国际信贷—信贷管理 IV. F831.6

中国版本图书馆CIP数据核字（2003）第027964号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037）

责任编辑：李玲 版式设计：刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2003年7月第1版第1次印刷

787mm × 1092mm 1/16 · 32 印张

定 价：59.60 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

这或许是关于国际贸易信贷和财务管理方面最系统全面的一本书，本书由25位国际知名专家撰写的一系列相互关联的章节构成，系统地阐述了出口信贷管理的所有方面以及海外分公司信贷经营的管理。

与本书前两版相比，第3版的内容有了较大幅度的变动，以反映可供当今国际信贷管理者使用的现代化工具，尤其是信息技术领域的工具的发展和有效性。随着银行风险和国际破产法等领域重要性日益增强，本书第3版还增加了关于这些内容的新章节。此外，第3版中还出现了欧元，介绍了东南亚经济危机及其对世界经济的直接影响和冲击，以及它对全球化的持续影响，这些都是相对于前两版的改进之处。

本手册的目的就是为国际信贷管理所必需的财务和控制技术的应用提供一个完全的经营指南和培训参考，并且还介绍了从最初的政策制定到最后的贸易债务托收全过程都适用的工具。本书的另一个目的就是帮助公司尽可能地避免国际支付困难，以及当这些困难出现的时候去克服它们。此外，手册还研究了更广范围内的国际贸易融资、现金和货币管理，关注了当今国际信贷管理者所担负的更广泛的责任。不管是对于经验丰富的跨国信贷管理者，还是对刚刚跨入国际领域的信贷管理人员来说，本手册都是非常有用的工具。

编著者

布赖恩 W. 克拉克(Brian W. Clarke) 已在国际信贷和国际金融领域工作了35年以上, 长期以来在皇家化学工业公司负责有关国际信贷管理的工作, 该公司是英国最大的化工公司。布赖恩先生刚刚结束了为期10年的金融信贷和国际商务部——美国国家信贷管理协会的一个国外分支机构——欧洲操作部主席的任职。现在布赖恩先生是该组织的终身名誉会员。

布赖恩先生还是一名著名的主持人, 他定期为诸如英国贸易工业部 (DTI) 和大不列颠信贷管理学会 (布赖恩先生是其中的成员) 等组织开办培训研究班。他现在主要从事培训、提供咨询服务以及著书立说等关于国际信贷管理方面的工作。

总策划: 韩焱
执行策划: 张晓卿 谢小梅
质量总监: 邓瑞华
营销总监: 张渝涓
封面设计: 江丽萍

本书撰稿人简介

布赖恩 W. 克拉克 (Brian W. Clarke)

本书编者（负责编写本书第2、10、14、17、19章和附录部分）已在国际信贷和国际金融领域工作了35年以上，长期以来在皇家化学工业公司负责有关国际信贷管理的工作，该公司也是英国最大的化工公司。布赖恩先生刚刚结束了为期十年的金融信贷和国际商务部——美国国家信贷管理协会的一个国外分支机构欧洲操作部主席的任职。现在布赖恩先生是该组织的名誉终身会员。

布赖恩先生还是一名著名的主持人，他定期为诸如英国贸易工业部（DTI）和大不列颠信贷管理学会（布赖恩先生是其中的成员）等组织开办培训研究班。他现在主要从事培训、提供咨询服务以及著书立说等关于国际信贷管理方面的工作。

约阿希姆 C. 巴特尔斯 (Joachim C. Bartels)

负责本书第7章的编写工作。巴特尔斯先生是无畏探险者（Intrepid Explorer, Inc.）股份有限公司的总裁，该公司专门从事国际企业兼并与收购（M&A）活动和提供全球策略咨询服务。巴特尔斯最近退休前曾任邓白氏（Dun & Bradstreet）全球商务发展公司（Global Business Development with Dun & Bradstreet）（缩写为D&B）的第一副总裁，并且全面负责公司在欧洲和美国的业务。28年前，巴特尔斯先生加入D&B公司时在鲁宾·多恩奈尔利（电话黄页和直接营销）工作，后来被调至欧洲综合管理多恩奈尔利的直接营销工作和D&B公司的资信调查单位。20世纪80年代时他又回到了美国，负责公司的全球规划、市场发展和策略实施。他最主要的国际任务包括公司当时在东南亚（1980~1981年）和中国（1983年）地区的发展以及通过企业收购和市场的发展实施欧洲增长策略。他率先为公司打开了中欧和东欧市场（1989~1994年），并使

D&B公司的业务范围延伸到了其他新兴市场。最近，他在东盟（ASEAN，东南亚国家联盟的简称）市场上开发并实施了新的商业模式，为信息和决策支持服务基础之上的电子贸易创造条件。

巴特尔斯先生在德国出生并接受教育，后又到美国的宾夕法尼亚大学（沃顿学院）进修。他因为D&B公司在全世界所做的大量工作而闻名，并领导和参加了D&B公司在全球范围内的全部主要的市场开发活动。巴特尔斯先生还在D&B公司全球主要客户部门负责同信贷保险业的战略伙伴关系。

巴特尔斯先生还积极参加直接营销协会（Direct Marketing Association, DMA）和信息产业协会（Information Industry Association, IIA）的活动，并曾在1993年担任信息产业协会第25届委员和全球代表年会主席一职。他还是信息产业协会主席团成员，在担任主席团成员的四年间，先后两次获得了该组织颁发的“杰出贡献奖”以表彰他为IIA成员所赢得的全球性声誉。近几年来，他经常在许多会议上发言，而且参加了大量的世界性的专家讨论会和专题学术讨论会。他还是德波尔（DePaul）大学和伊利诺斯大学的访问学者，并且作为执行编辑，编写了《中国：机遇与挑战——商业惯例的演变》（该书已于1999年由D&B公司出版）。此外，他还是美国《出口商》贸易杂志每月的撰稿人，该杂志主要研究的是国家风险和商业风险。

汉斯 P. 贝尔斯克博士 (Dr. Hans P. Belcsak)

负责本书第6章和第20章的编写。贝尔斯克博士是总部设在美国纽约的SJ Rundt & Associates有限责任公司的总裁。他出生于奥地利并且在因斯布鲁克完成了他大部分的学业，在那里，他主修商法和政治经济学并获得了法学博士学位。他取得经济学学位的论文是现代经济条件下凯恩斯主义财政政策有效性的批判研究。

在接受了正规的教育之后，贝尔斯克博士曾先后在德国和意大利的银行工作。他于1967年作为一名研究分析家加入了Rundt国际商务咨询组织。之后不久他就相继成为该公司的合伙人和资深合伙人并负责公司

在世界各国风险分析、投资建议和外汇管理咨询等业务活动。

从1973年之后，他就担任了SJ Rundt & Associates有限责任公司的总裁一职，并在公司里面发挥重要的作用。贝尔斯克博士出版发行了主要涉及全球政治和经济发展趋势的《Rundt商务知识》、对各国风险进行评估的《Rundt世界风险分析程序》以及《财务主管之国家风险警报》。他还出版了《Rundt's FXPRO 外汇汇率预测》。

贝尔斯克博士的公司对于客户来说在众多的欧洲和北美的跨国公司和银行之中享有较高的声誉，并且在拉丁美洲和亚洲知名度较高。他定期向国际贸易和金融杂志供稿，并且发表了数本国际金融领域内关于外汇战略问题的著作。

至今仍然保持奥地利国籍（尽管他认为在大西洋两岸感觉上没有什么区别）的贝尔斯克博士是在布鲁塞尔的欧洲管理中心的顾问。他曾经频繁地出现在许多组织的大会演讲台上并担任会议主席，比如设在美国、加拿大和墨西哥的美洲管理协会、纽约的世界贸易学会以及其他许多世界贸易协会、商务会议、银行培训计划和商会。他还是美洲管理协会国际咨询委员会委员和金融信贷与国际商务协会——全国信贷管理协会（FCIB-NACM）理事会的前任成员。他也是国际扶轮社（Rotary Club）纽约分社的前任主席。

阿尔贝托·博托尼 (Alberto Bottoni)

本书第27章的撰稿人，于1957年生于意大利的都灵。他的职业生涯的初期是在菲亚特集团重型设备部门担任初级信贷分析师，在那里，他负责了几个关于金融和信贷领域的项目，其中包括财务报告，跟单托收和经销网络的风险分析。然后他加入了意大利的道尔公司（Dow），在此之后他开始了国际业务生涯，在这段时间内，他在财政部担任了很多职务，例如财务规划干事、外汇管理理事、农用化学品商务的欧洲财务管理者和意大利地区的财务总监。

从1996年开始，他一直担任欧洲、中东和非洲道尔公司的信贷部经理。在该职位上，他负责道尔公司在这些地区的信贷程序和活动。

博托尼先生从1996年开始就是金融信贷与国际商务协会（FCIB）的成员，而目前他工作于欧洲咨询委员会。

阿尔伯特 A. 坎尼斯特拉(Albert A. Cannistra)

负责编写本书第22章，他已经有了大约30年的管理经验，是位于美国伊利诺斯州富兰克林公园的世界厨房股份有限公司（EKCO家用器具公司的前身）的副总裁。同时他还担任伊利诺斯州本森维尔地区航海者一号国际公司的总裁，该公司主要从事国际咨询业务。

阿尔伯特先生在商务开发、并购、营销、外国分公司的一般管理、全球风险管理以及国际银行业、客户服务、商业信贷、商用软件评价、网络、文件影印和办公自动化方面积累了大量的经验。他是指定的指令控制官员（designated CCE），并且在美国“专家认证计划”中第一批通过全国信贷管理协会的认证。他还曾任全国信贷管理协会芝加哥中西部信贷管理分部负责人，金融信贷与国际商务协会（FCIB）咨询委员会的成员，全国信贷管理协会信贷研究基金会的成员以及全国信贷管理协会咨询委员会的成员。

保罗·道尔森(Paul Dawson)

负责编写本书第11章。他在信贷保险业务方面有着丰富的经验，并且当他从辉煌的职业生涯中退休之后，仍担任加蒂安（Jardine）信贷保险有限公司的主席。在担任了三年的工业信贷管理者之后，他在ECGD工作了十年的时间，然后调至信贷保险中介市场，在那里，他与斯图尔特·瑞特森共同工作了17年，直到他于1987年加入加蒂安公司。他是英国信贷保险中介委员会的前任主席，该委员会是不列颠保险与投资中介协会（BIIBA）的一部分。他在信贷保险方面著作颇丰，其中包括由Gower公司于1997年出版的《信贷管理手册》第4版。

尼克·道奇 (Nick Douch)

（本书第23章的编写者）他在巴克利集团工作了将近19年，在外汇和

风险管理领域担任过各种职务。他曾是一位经济学家和公司经营者并且引进了大量的新产品，包括零售利率保护和一种电子交换交易系统。他对于各种风险管理问题的类型和规模尤其有经验。他做过大量的讲座，并且就这一主题编著了一些书籍，这些书籍由国际商会分发给企业。

波特·爱德华兹 (Burt Edwards)

(本书第5、9章的编写者) 他长时间在跨国公司信贷和财务管理部门工作。他是总部设在布鲁塞尔的ITT集团的欧洲信贷部门经理，然后于1983年加入位于伦敦的加蒂安马森集团，担任风险管理机构的总经理。后来，他建立了自己的咨询公司——资本业务培训公司，其主要业务是增加现金流量、为几个主要公司指定国际战略以及在良好的信贷管理实践中培训成千上万的职员，尤其是为欧洲管理中心，邓白氏 (Dun & Bradstreet) 公司，信贷管理学会和出口协会培训人才。爱德华兹先生的著作包括《信贷管理手册》(Gower公司，1997年第4版)，《出口收汇》(Gower公司，1990年第2版)，《信贷保险》(Woodhead Faulkner, 1988年)，《增加现金流量和利润》(Director Books, 1991年) 和为英国政府贸易工业部编写的《立即付款》和《制造现金流》两书，并参与了《信贷管制和债务收回》一书的编写 (Tolley, 1999年)。

塞西莉亚 A. 福克纳 (Cecilia A. Faulkner)

负责编写本书的第28章。她在信贷管理和系统及程序开发管理方面具有丰富的经验和独到的见解。现在她是美国3Com公司世界信贷系统和程序开发部门经理。她于1990年加入3Com公司，之后在该公司她相继担任了各种不同的职务并积累了丰富的经验。在塞西莉亚女士1999年6月份开始担任她现在的职位之前，她曾领导着一支由70多人组成的信贷管理队伍。

塞西莉亚女士大学毕业于美国圣何塞州立大学企业管理专业并取得理学学士学位。毕业以后，她就在控制数据公司 (Control Data

Corporation) 从事会计和信贷管理等工作。

斯蒂芬·弗莱切尔 (Stephen Fletcher)

是本书第24章的撰稿人。1999年之后他曾担任美国优利系统有限公司的财务经理。在此之前的15年内，他在优利系统公司的欧洲部门先后担任了不同的职务，并获得了丰富的经验。在这15年之中，他在财务管理部门工作了10年并成为公司欧洲非洲地区财务运营部门的主管，负责资本结构、现金预测、现金管理和信用工具等工作。在投资7.5亿美元的欧洲商务计划的设立过程中，斯蒂芬先生发挥了关键性的作用。在此之后的3年时间里，斯蒂芬先生担任了欧洲会计执行部主任一职。斯蒂芬先生同时还是特许会计师协会和英国公司财务员协会的成员。

W. 比特·海尼 (W. Beat Haenni)

是本书第21章的撰稿人。他毕业于瑞士日内瓦大学经济和商务管理专业，后来在洛杉矶的加利福尼亚商务研究学院攻读研究生。在他的职业生涯中，曾担任过日内瓦海外环轨公司的财务分析师，在纽约国际冠军公司从事过国际财务工作，在瑞士和南非的山度士有限公司负责销售和出口管理，并且在瑞士的诺沃蒂斯有限公司担任过信贷管理和出口融资部门的主管。他还曾被聘为瑞士出口促进部和联合国欧洲经济委员会的贸易融资顾问。他是金融信贷与国际商务协会 (FCIB) 的一位重要成员，在其欧洲咨询委员会任职，同时还是美国金融信贷与国际商务协会——全国信贷管理协会 (FCIB-NACM) 理事会欧洲区主席。

西蒙·哈里斯 (Simon Harris)

(本书第18章的编写人) 伦敦劳合社信托储蓄银行投资公司协会国际贸易及咨询服务部的总监，目前专门管理官方支持的出口信贷融资。他是一位有着30多年经验的职业银行家，主要从事专门的贸易融资，回收技术 (recovery technique) 以及公司和国家的风险分析与管理等业务。

汉斯－维纳·豪克博士(Dr. oec. Hans-Werner Hauck)

(本书第21章的编者)德国银行与公司融资理事会(GEFIU)成员,汉堡CTH咨询所(SAP AG公司的联合公司)的资深合伙人,该咨询所专门从事现金管理、组织、财务活动重组、再保险、租赁行为的管理和模拟计划,以及利率和外汇风险管理等领域的专业性服务和培训。

25年来,他一直在达姆施塔特的E·莫克公司负责财务管理工作,在那里担任财务主管直到他1990年退休。在此之前的9年时间里,他在埃尔兰根和慕尼黑的西门子AG公司的中心财务部任职,同时作为一名银行家,他在8年时间里基本上从事过德意志商业银行的所有银行业务,后来又成为了该银行咨询委员会的成员。他还曾担任过养老基金和德国化学工业内各信贷管理工作组的主席。

豪克博士是金融信贷与国际商务协会(FCIB)欧洲区的共同创始人之一,并且曾是该组织咨询委员会的成员。他发表过许多有关于金融问题的文章,并多次就该领域的问题发表演说并担任会议主席。他拥有埃尔兰根－纽伦堡大学的oec博士学位。

杰弗里 A. 赫特博士 (Dr. Geoffrey A. Hirt)

是本书第7章的撰写者。杰弗里博士现任德波尔大学金融学教授以及芝加哥的迈索罗(Mesirow)金融公司的战略与计划部的高级副总裁。他的博士学位是在位于美国Champaign-Urbana地区的伊利诺斯大学获得的。他还在俄亥俄州的迈阿密大学获得了工商管理硕士学位以及在俄亥俄州卫斯理大学得到文学学士学位。自1987年以来,杰弗里教授还曾负责芝加哥投资分析师协会的特许金融分析师研究项目。

在1987~1997年这段时间里,他一直担任德波尔大学金融系主任一职并讲授投资学、公司财务以及战略计划等课程。他创办了德波尔大学香港地区MBA中心并担任该中心主任。杰弗里博士还先后去波兰、德国、泰国和香港等国家和地区讲学。

杰弗里博士与人合著有9本著作。他编写的三本教材得到了广泛的应用。他的《投资管理基本原理》(Irwin/McGraw-Hill, 1999年)一书至

今已发行了第6版。此外，杰弗里博士还著有《财务管理基本原理》(Irwin/McGraw-Hill, 2000年)，该书至今已发行了9版，被全世界600多所大学和研究院广泛使用并被翻译成中文、日文和西班牙文等多国文字广泛传播。这两本书都是杰弗里博士同得克萨斯州克里斯蒂安大学的斯坦利B. 布洛克先生合著的。杰弗里博士还同科罗拉多州立大学的费若尔先生共同编著了《不断变化的世界中的商务活动 (*Business a Changing World*)》(第3版, Irwin/McGraw-Hill, 1999年)。杰弗里博士经常打网球和高尔夫球，喜欢听音乐，并且喜欢同妻子琳达女士一起到各地旅游。

马克·霍伊尔博士 (Dr. Mark Hoyle)

是本书第25章的编者。他是一位有资格出席高等法庭并进行辩护的高级律师，主要在英国伦敦专门从事商法和国际法的研究。他的工作主要包括国际贸易和金融，特别是关于在中东地区进行贸易以及合资时的国际贸易和金融问题。从伦敦工艺学校商务研究（辅修运输业）专业接受了基础教育之后，他得到了商法的学位，此后他又到伦敦大学东方与非洲研究学院攻读博士学位。1978年他应内殿法律学院（Inner Temple）的邀请进入了司法界。他在内殿法律学院讲授国际贸易和货物销售法，三年之后，霍伊尔博士就开始了他的全职工作。他时常在英国和其他国家就他所工作领域的有关问题发表演说，并且担当了关于阿拉伯国家和伊斯兰教国家法律方面的专家。马克·霍伊尔博士的著作有《国际贸易法》（第2版，CCH，1985年；第3版，伦敦劳合社出版社，正在筹备之中）；《Mareva禁令与相关规则》（*The Mareva Injunction and Related Orders*）（第3版，伦敦劳合社出版社，1997年）以及《埃及混合法院》（*Graham & Trotman*, 1991年）。1985年，霍伊尔博士发起并参与创建了《阿拉伯法律仲裁人》杂志（*Kluwer 法律出版社*），并且担任该杂志的编辑。他还是特许仲裁人协会经过考核的特别会员，并且是一个受过培训的仲裁员。

唐纳德 C. 琼斯 (Donald C. Jones)

（本书第8章的编者）现任Schroder Salomon Smith Barney公司固定收

入评级咨询服务部经理。在此之前他是伦敦汤姆森金融银行观察公司的常务董事（总经理），该公司主要从事西欧和东欧国家的评级业务。他还是CERA与Focus公司的董事会成员，该公司是波兰和匈牙利第一家本国的评级机构，提供当地所有资信评级业务服务。作为纽约和东京投资银行部信贷评审和发放团下属的莱曼兄弟公司的副总裁，他在亚洲工作了四年多。他还在穆迪投资者服务公司工作了6年多，并担任资深分析师。在穆迪公司他还担任国际计划与开发部经理并帮助在东京、伦敦、巴黎和悉尼等地设立了该公司在这些地区的第一个国际办事处。唐纳德先生在纽约大学攻读国际金融并获得工商管理硕士学位（MBA）；在耶鲁大学学习中世纪法语并获得文学硕士和哲学硕士学位；在依阿华州立大学获得法语和俄语的文学士学位，以及英语和数学的理学士学位。唐纳德先生能熟练运用英语、法语、日语、俄语和西班牙语等六国语言。

帕特里克·勒考伊 (Patrick Lecoy)

是本书第1章的作者。他现在是法国沃布尼道尔·爱格罗塞恩斯公司的高级市场销售主管。此前，他被道尔·爱格罗塞恩斯公司暂时调至位于美国华盛顿哥伦比亚特区的世界银行担任资深私人部门开发专家。在这次借调之前，帕特里克先生在法国沃布尼的道尔·爱格罗塞恩斯公司担任商品结构和贸易融资方面的主管，负责非洲、中东和独联体地区的业务。作为欧洲道尔化学公司在非洲和中东地区的信贷经理，帕特里克在瑞士的豪根工作了3年。他在对新兴国家的信用分析方面以及在贸易融资、商品贸易和出口信贷保险等领域都有丰富的经验。在此之前，他还担任过法国道尔化学公司的信贷监督员。帕特里克在英国布拉德福德大学管理中心获得工商管理学硕士学位，在法国蒙彼利埃大学获得商学士学位。

保罗·马丁 (Paul Martin)

（本书第12章的撰稿人）于1965年在新西兰船运公司开始了自己的职业生涯，当时他在惠灵顿和奥克兰从事账务处理，外地推销和货运工作。

1971年，他来到了英国，从1972年至1981年，他在一家医药贸易公司担任行政主管和船务经理。1981年，他加入Beecham国际（药物）研究所担任出口单据执行经理，并且随着该所1993年并入SmithKline Beecham国际研究所，他担任了该组织在北非和东非的客户业务经理。保罗是出口评论团和大英出口学会的成员。现在，他在ElecTra公司的SITPRO筹划指导委员会、国际商务惯例集团委员会以及各个SITPRO工作组任职。另外他还是国际商会银行技术和业务委员会的成员。

多米尼克·马修 (Dominique Mathieu)

是本书第4章的撰稿人。他毕业于巴黎大学，早期曾在伦敦的东方汇理与苏伊士银行担任会计主管，以及两个附属单位——Roussel UCLAF医药集团的国际会计师公司以及该集团世界范围内贸易融资与信贷管理部门的领导人。此后，他担任了法国豪彻斯特·马里恩鲁索公司在拉丁美洲、亚太地区、非洲及中东地区贸易融资与信贷管理部的经理，并且是该公司出口后勤、金融和行政单位的领导。他曾是FCIB（金融信贷与国际商务协会）的成员，在FCIB欧洲咨询委员会工作，并且曾经是美国FCIB委员会的理事。

唐·纳尔迈斯 (Don Nelmes)

负责本书第3章的编写工作。他多年来一直担任英国皇家化学工业公司的附属公司——ICI纤维公司的信贷经理。在这一职位上，他负责世界范围内的销售信贷管理。在此之前，他在两家大型的纺织品和纤维制品公司的出口融资领域担任同样的职务。目前，他在一家塑料和化学制品进出口公司担任财务和国际信贷经理。纳尔迈斯先生在国际贸易领域具有丰富的经验，他去过世界上许多国家（有的甚至已经不存在了），并同这些国家的顾客、代理商、分支机构和银行保持着经常而且密切的联系。

加里·珀维 (Gary Purvey)

是本书第24章的撰稿人。1996年以来，他曾任美国优利系统公司国际

财务运营部门的经理。他的职责包括负责优利系统公司在欧洲、亚洲和拉丁美洲所有附属机构的现金管理、全球外汇风险管理、信用工具以及财务运营。在此期间，他与他人共同创造了一个新的国际融资工具以便于优利系统公司集团的融资。加里先生是英国公司财务员协会的合格会员。在他加入优利系统公司之前，他先后在Lotus开发公司、菲亚特公司和纳贝斯克公司的财务团任职。

马丁 G. 肖 (Martin G. Shaw)

(本书第13章的作者)，现已从他自1994年9月开始担任高级经理人员的劳合社银行单据服务中心退休，在此之前的25年多的时间里，他一直在 (英国) 巴克莱银行工作。在那里他主要从事的是多个分支机构和总公司各部门的国际业务，并且在利物浦、曼彻斯特和伯明翰等地担任经理职务，最后他在国际服务办公室担任业务运营主管。

马丁曾是SITPRO (简化贸易手续委员会)、英国银行家协会和英国国际商会委员会及其工作组的成员，在国际商会中，他主要从事《跟单信用证统一惯例》500号的修订工作，随后他参与编修了《国际商会托收统一规则》第522号出版物，并协同起草了《跟单信用证下银行间偿付规则》。此外，他还参加了《无条件保函统一规则》第458号出版物的修订工作，并且马丁先生还是起草这些惯例和规则的应用标准格式的国际商会工作组的主席。

马丁先生是联合国国际贸易法委员会英国代表团在独立担保工作方面的顾问，同时他还在许多会议和学术研讨会上发言。他经常向银行和其他商业机构提供技术咨询和培训服务，此外他还是解决法律争端和诉讼案件的专家。

斯蒂芬 J. 泰勒 (Stephen J. Taylor)

是本书第26章的作者。他是普华永道公司破产清算业务部欧洲和非洲区经理，该公司拥有世界上规模最大的破产清算专家组。他曾在英国工作并取得了成功，此后的六年里，他一直专门从事国际和跨国的破产

清算业务。在此期间，他曾在日本、泰国、非洲、中欧和东欧以及西欧工作。斯蒂芬先生还因多次出席世界各国的会议并发言而闻名。

斯蒂芬先生是欧洲破产清算业务从业者协会、美国破产学会国际委员会和英国商业复苏协会国际委员会的成员。

拉克斯曼 Y. 威克瑞莫瑞特恩 (Lakshman Y. Wickremeratne)

是本书第15、16章的作者。他现在是国际标准银行业务尤其是贸易融资方面的顾问，此前他在汇丰银行工作了40年。他是巴黎国际商会银行技术和业务委员会的成员。他是国际商会中负责修订《托收统一规则》(第522号出版物)的工作组主席，并曾在国际商会的其他工作组任职。他是《托收业务操作指南》(第561号出版物)一书的作者，并且与他人合著了《跟单信用证完全指南》该书是跟单信用证注册专家资格考试的推荐教材。拉克斯曼先生阅历非常丰富，他曾经被英国、加拿大、香港特别行政区和新加坡等国家和地区的法律公司聘为专家顾问，并且曾在数起著名的诉讼案件中担任专家证人。早些时候他在汇丰银行(HSBC)的工作经历使他在贸易融资和一般银行业务的各个方面都有丰富的经验。1993~1994年间，他还担任了英国银行家协会贸易简化组的主席一职。

约翰·耶尔丁 (John Yelding)

(本书第11章的作者)是Aon贸易信贷国际工作组的副主管，该工作组是全球最大的信用保险经纪人团体。他曾经在ECGD公司工作了14年，在此期间，他曾在该公司的索赔部和企划部工作，后任该公司在英国Croydon办事处的地区营销经理，之后，他在加蒂安信用保险公司担任地区经理。耶尔丁先生是英国信贷管理学会和出口学会的成员，并且在著名的国际信贷管理组织FCIB(金融信贷与国际商务协会)的董事会和咨询委员会中任职。