

成功外贸人宝典：外汇名词解释汇总（2）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/33/2021_2022__E6_88_90_E5_8A_9F_E5_A4_96_E8_c28_33944.htm

外债:指中国境内的机关、团体、企业、事业单位、金融机构或者其它机构对中国境外的国际金融组织、外国政府、金融机构、企业或者其它机构用外国货币承担的具有契约性偿还义务的全部债务，包括国际金融组织贷款、外国政府贷款、外国银行和金融机构贷款、买方信贷、外国企业贷款、发行外币债券、国际金融租赁、延期付款、补偿贸易中直接以现汇偿还的债务、其他形式的对外债务。

外债登记：国家对外债借入、使用、偿还情况实行登记管理的制度。实施外债登记和管理的部门是国家外汇管理局及其分支局。来源：www.examda.com

外债统计监测：全面反映全国外债总量变动、债务分布、债务结构和未来变化趋势等。

买方信贷:指发放出口信贷的金融机构向我国进口部门或者金融机构提供的、用于购买出口国设备的信贷。

延期付款:指双方约定90天以上的进口项下贸易融资。

外国企业贷款:指境外非金融机构提供的贷款，包括外商投资企业与其境外母(子)公司的债务(应付帐款除外)。

国际金融租赁:指境外机构提供的融资性租赁。

国际金融组织贷款:指国际货币基金组织、世界银行(集团)、亚洲开发银行、联合国农业发展基金会和其他国际性、地区性金融组织提供的贷款。

项目融资:指以境内建设项目的名义在境外筹措外汇资金，并仅以项目自身预期收入和资产对外承担债务偿还责任的融资方式。它应当具备以下性质：(1)债权人对于建设项目以外的资产和收入没有追索权；(2)不需要境内机构以建设项目以外的

资产、权益和收入进行抵押、质押或者偿债；(3)不需要境内机构提供任何形式的融资担保。

外国政府贷款:指外国政府向我国提供的官方贷款

国际商业贷款:指境内机构向中国境外的金融机构、企业、个人或者其他经济组织以及在中国境内的外资金金融机构筹借的，以外国货币承担契约性偿还义务的款项。出口信贷、国际融资租赁、以外汇方式偿还的补偿贸易、境外机构和个人外汇存款(不包括在经批准经营离岸业务银行中的外汇存款)、项目融资，90天以上的贸易项下融资以及其它形式的外汇贷款视同国际商业贷款管理。

短期国际商业贷款:指1年期以内(含1年)的国际商业贷款，包括同业外汇拆借、出口押汇、打包放款、90天以上365天以下的远期信用证等。

外汇(转)贷款:指境内单位使用的以外币承担的具有契约性偿还义务的下列外汇资金---国际金融组织转贷款和外国政府转贷款、国际金融融资租赁和国内外汇租赁、国内银行及非银行金融机构的外汇贷款等。

外国银行和金融机构贷款:指境外金融机构及中资金融机构海外分支机构提供的贷款、包括国际银团贷款(境内中资机构份额除外)

中长期国际商业贷款:指1年期以上(不含1年)的国际商业贷款，包括1年期以上的远期信用证。

对外担保:指中国境内机构(境内外资金融机构除外)，以保函、备用信用证、本票、汇票等形式出具对外担保，以《中华人民共和国担保法》中第三十四条规定的财产对外抵押或者以《中华人民共和国担保法》第四章第一节规定的动产对外质押和第二节第七十五条规定的权利对外质押，向中国境外机构或者境内的外资金金融机构(债权人或受益人)承诺，当债务人未按照合同约定偿付债务时由担保人履行偿付义务。对外担保包括：融资担保、融资租赁担保、补偿贸

易项下的担保、境外工程承包中的担保、其他具有对外债务性质的担保。 融资担保:指担保人为被担保人向受益人融资提供的本息偿还担保。 融资方式包括借款、发行有价债券(不包括股票)、透支、延期付款及银行给予的授信额度等。 融资租赁担保:指在用融资租赁方式进口设备时, 担保人向出租人担保, 当承租人未按照租赁合同规定支付租金时由担保人代为支付 补偿贸易项下的担保:包括现汇履行担保和非现汇履行担保, 其中现汇履行担保是指担保人向供给设备的一方担保, 如进口方在收到与合同相符的设备后未按照合同规定将产品交付供给设备的一方或者由其指定的第三方, 又不能以现汇偿付设备款及其附加的利息、则担保人按照担保金额加利息及相关费用赔偿供给设备的一方。 境外工程承包中的担保:指在境外工程承包中, 担保人向招标人担保, 当投标人中标或者签约后, 如不签约或者不在规定的时间内履行合同, 则担保人在担保的范围内向招标人支付合同规定的金额。 包括投标担保、履行担保、预付款担保等。 来源: www.examda.com 对外保证:指保证人和受益约定, 当债务人不按照约定偿还债务或者履行义务时, 保证人按照约定承担偿还责任或者履行义务的行为。 外币债券:指以外币表示的、构成债权债务关系的有价债券。 外币可转换债券、大额可转让存单、商业票据视为外币债券进行管理。 可转换债券:指根据债权人的要求, 按照发行时所定条件, 转换为公司股票或者其他债券的债券。 对外质押:分为对外动产质押和对外权利质押。 对外动产质押是指债务人或者第三人将其动产移交债权人占有, 将该动产作为债权的担保, 债务人不履行偿还责任时, 债权人有权依照《担保法》规定以该动产折价或者以拍卖、变卖该动产

的价款优先受偿。对外权利质押是指以下列权利对外质押：
：(1)汇票、本票、支票、债券、存款单、仓单、提单；(2)依法可以转让的股份、股票；(3)依法可以转让的商标专用权、专利权、著作权中的财产权；(4)依法可以质押的其他权利。

对外抵押:指债务人或者第三人不转移对规定财产的占有，将该财产作为债权的担保。债务人不履行债务时，受益人有权依照《担保法》规定，以该财产折价或以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。

商业票据:指发行体为满足流动资金需求所发行的、期限为2天至270天的、可流通转让的债务工具。

大额可转让存单:指银行发行的可以在金融市场上转让流通的一定期限的银行存款凭证。

外商投资企业：指在中国境内设立的中外合资经营企业、中外合作经营企业和外资企业。

境外投资:指在中国境内登记注册的公司、企业或者其他经济组织，不包括外商投资企业，在境外设立各类企业或者购股、参股，从事生产经营活动。

援外项目：指经对外贸易经济合作部批准，利用援外合资合作项目基金及援外优惠贷款等借贷资金在受援国实施的具有对外援助性质的项目。

国际直接投资：一国居民直接对另一国居民进行生产性投资由此获得对投资企业的管理控制权的一种资本流动方式。

国际间接投资：在国际债券市场购买中长期债券，或在外国股票市场上购买企业股票的一种投资活动。

存托凭证(DR)：存托凭证(Depository Receipt, DR)又称存股凭证、预托凭证、存券收据等，是指在一国证券市场流通的代表外国公司有价证券的可转让凭证，属公司融资业务范畴的金融衍生工具。存托凭证的当事人，在本地有证券发行公司、保管机构，在国外有存托银行、证券承销商及投资人。按其发行或交易地点之不

同，存托凭证被冠以不同的名称，如美国存托凭证(American Depository Receipt, ADR)、欧洲存托凭证(European Depository Receipt, EDR)、全球存托凭证(Global Depository Receipts, GDR)等。中国存托凭证(CDR)：CDR是Chinese Depository Receipt(中国存托凭证)的首字缩写。CDR是指在境外上市公司将部分已发行上市的股票托管在当地保管银行，由中国境内的存托银行发行、在境内A股市场上市、以人民币交易结算、供国内投资者买卖的投资凭证。QFII：QFII是Qualified foreign institutional investor(合格的境外机构投资者)的首字缩写。它是一国在货币没有实现完全可自由兑换、资本项目尚未开放的情况下，有限度地引进外资、开放资本市场的一项过渡性的制度。这种制度要求外国投资者若要进入一国证券市场，必须符合一定的条件，得到该国有关部门的审批通过后汇入一定额度的外汇资金，并转换为当地货币，通过严格监管的专门帐户投资当地证券市场。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

www.100test.com