



Practical Handbook

外汇管理实用手册

for Foreign Exchange Administration



◎主 编：王 信

◎副主编：张智富



江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
全国百佳出版社



Practical Handbook

外汇管理实用手册

for Foreign Exchange Administration



◎主 编：王 信

◎副主编：张智富



江西人民出版社
Jiangxi People's Publishing House
全国百佳出版社

图书在版编目(CIP)数据

外汇管理实用手册 / 王信主编. -- 南昌 : 江西人民出版社, 2014.12

ISBN 978-7-210-06900-3

I. ①外… II. ①王… III. ①外汇管理-中国-手册

IV. ①F832.6-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 298934 号

外汇管理实用手册

主 编: 王 信

责任编辑: 辛康南

封面设计: 同异文化传媒

出 版: 江西人民出版社

发 行: 各地新华书店

地 址: 江西省南昌市三经路 47 号附 1 号

编辑部电话: 0791-86899190

发行部电话: 0791-86898893

邮 编: 330006

网 址: www.jxp-ph.com

E-mail: xkn5928@126.com web@jxp-ph.com

2014 年 12 月第 1 版 2014 年 12 月第 1 次印刷

开 本: 787 × 1092 毫米 1/16

印 张: 32.75

字 数: 490 千

ISBN 978-7-210-06900-3

赣版权登字—01—2014—797

版权所有 侵权必究

定 价: 60.00 元

承 印 厂: 江西嘉欣印务有限公司

赣人版图书凡属印刷、装订错误, 请随时向承印厂调换

《外汇管理实用手册》编委会成员名单

主 编:王 信

副主编:张智富

编 委:黄术生 魏有春 尹晓民 沈筱曼

余 旭 吴松格 夏春雷 王晓峰

朱晓萍 刘 佳 陈 强

序

跨入新世纪以来,我国融入经济全球化进程全面提速,初步形成了全方位、多层次、宽领域的对外开放格局,国际收支交易规模不断扩大,涉外经济实现了高速发展。2013年,我国国际收支交易总规模达到5.77万亿美元,较1999年增长15.6倍。

服务经济发展是外汇管理的根本任务。在当前跨境交易规模快速增长、跨境交易主体大幅增加、跨境交易方式和业务品种日益丰富的大背景下,国家外汇管理局主动适应外汇收支形势变化,坚持寓管理于服务之中,加快转变外汇管理方式和理念,不断深化外汇管理体制改革,先后出台了货物贸易、直接投资、外债管理、服务贸易等重点领域外汇管理改革政策,极大促进了贸易投资便利化。

为了让银行、企业等市场主体能准确、全面掌握外汇管理改革的新政策,切实提升各市场主体科学运用政策、合规经营的能力,推动各项外汇管理改革的有效落实,国家外汇管理局江西省分局组织相关外汇业务专家,精心编制了专门面向外汇指定银行、涉外企业的《外汇管理实用手册》。该书不同于传统的外汇政策解读模式,而是运用主体监管思维,力求从外汇指定银行及涉外企业的视角,对现行外汇管理政策进行全面、系统的梳理和总结,以图文并茂的形式对各类外汇业务办理及操作进行了全面、详细、深入的介绍,具有很强的指导性和实用型。更为难能可贵的是,该书编写人员结合自身丰富的一线外汇业务管理经验,

对企业及银行在外汇业务办理中可能碰到的政策难点、疑点进行了重点提示,并编辑汇总了近年来外汇管理的典型违规案例,对相关涉外主体具有较强的借鉴及警示意义。希望该书的编辑出版可以满足广大银行企业办理外汇业务的参考需求,帮助广大市场主体更好的理解、掌握外汇管理政策。同时也希望该书的编辑出版,能够进一步提升外汇管理政策传导的有效性,进一步增进市场主体对外汇管理工作的理解和支持,为推动涉外实体经济发展谱写更加美好的篇章。



2014 年 12 月



编写说明

近年来,国家外汇管理局以外汇管理理念和方式“五个转变”为指导,深入推进外汇管理体制改革,陆续推出了货物贸易、服务贸易、直接投资、外债管理等多项重大改革措施,在进一步促进贸易投资便利化的同时,有效提升了外汇管理效率。然而,在改革深入推进的过程中,外汇管理政策法规也不断调整和更新,尤其是外汇管理政策专业性强,能否及时准确传导外汇管理相关政策,将直接影响外汇管理改革的有效实施。

为进一步提升外汇管理政策透明度,引导涉外银行及企业主体更好理解、执行外汇管理政策,保障外汇管理政策法规执行效果,国家外汇管理局江西省分局在总局的大力支持下,组织力量编写了《外汇管理实用手册》。本书具有如下几个特点:一是编写角度新颖。改变以往从外汇管理人员视角的编写方式,从银行及企业角度出发,从庞杂的外汇管理政策法规中提取出适用银行、企业的政策及法规,为银行、企业理解掌握外汇管理政策提供便利。二是内容实用全面。对当前有效外汇管理政策进行了全面系统梳理,涵盖了包括改革后新政策在内的所有外汇管理政策法规。同时将银行、企业涉及的各项外汇业务的法规政策具体化为操作流程、注意事项和法规依据,便于银行、企业理解和掌握。三是编写形式生动活泼。本书不仅文字通俗易懂、简明扼要,而且运用图文并茂的形式进行编写,并配以鲜活生动的外汇业务案例,既为

大家提供了业务办理具体步骤,又对重点及常见违规进行了警示。

本书在《外汇管理实用手册》编委会的指导下,组织了专门的编写组编写。编写组成员按姓氏笔画排序有:王文彦、王彦旻、邓晓峰、文犇、冯志鹏、吴云、汪文红、吴涛、余晓华、严莉敏、李夏琳、张群、陈静、周美春、幸祥军、姜丽莎、胡克蒙、高速、徐莉、敖晓华、谢娟、彭英华、蔡轩。彭英华、曾君成、严莉敏对本书进行了统稿。刘文锋、熊颖雨对本书编写亦有贡献。

鉴于本书编写人员的经验不足和水平有限,本书难免存在不当之处,恳请大家谅解,并提出宝贵意见,以便进一步修改完善。同时,本书仅供银行、企业在办理外汇收支业务过程中参考,具体操作以外汇管理法规文件的正式规定为准。

《外汇管理实用手册》编委会

2014年12月1日

目 录

第一篇 外汇管理基础知识篇	1
第一章 外汇管理总论	2
第一节 外汇管理体制沿革	2
第二节 我国外汇管理的目标	4
第三节 现行外汇管理基本框架	6
第四节 外汇管理基本法规框架	11
第二篇 国际收支统计及银行业务管理篇	13
第二章 国际收支统计申报	14
第一节 国际收支统计间接申报	14
第二节 对外金融资产负债及交易统计申报	27
第三节 中资金融机构外汇资产负债统计申报	28
第三章 国际收支统计调查	31
第一节 企业贸易信贷抽样调查	31
第二节 进出口企业问卷调查	32
第三节 出口换汇成本监测	34
第四章 银行结售汇业务准入	37

第一节	银行即期结售汇业务准入	37
第二节	银行外汇衍生产品业务	40
第三节	外币代兑机构管理	45
第四节	个人本外币兑换特许业务	49
第五章	银行自身结售汇业务、结售汇统计	54
第一节	银行代债务人结售汇	54
第二节	银行资本金或营运资金本外币转换	55
第三节	结售汇综合头寸管理	57
第四节	结售汇统计	61
第六章	外汇业务系统搭建	64
第一节	国际收支统计监测系统(外汇金宏系统)	64
第二节	个人结售汇系统	69
第三节	资本项目信息系统	71
第四节	外汇账户管理信息系统	74
第五节	银行结售汇系统	75
第六节	银行信息门户网站	76
第七节	货物贸易外汇监测系统	79
第八节	金融机构标识码申领	81

第三篇 经常项目业务管理篇 83

第七章	货物贸易外汇业务	84
第一节	企业主体管理	84
第二节	出口收入存放境外管理	90
第三节	企业报告	98
第四节	登记管理	109
第五节	货物贸易项下收结汇、购付汇业务	130
第八章	货物贸易外汇监测与管理	149
第一节	非现场监测	149
第二节	现场核查	151
第三节	分类管理	156
第四节	电子数据核查	162

第九章 服务贸易、初次收入(收益)和二次收入(经常转移)外汇业务	172
第一节 服务贸易外汇收支业务	172
第二节 捐赠业务	178
第三节 服务贸易境内外汇划转业务	180
第四节 服务贸易外币现钞业务	183
第五节 服务贸易外汇收入存放境外管理	185
第十章 个人外汇业务	188
第一节 个人经常项目外汇收支与结售汇管理	188
第二节 个人外汇账户与外币现钞管理	203
第三节 个人结售汇系统管理	216
第四节 个人结售汇系统数据管理	220
第十一章 经常项目外汇账户管理	223
第一节 基本信息登记与变更	223
第二节 经常项目外汇账户开立	227
第三节 经常项目外汇账户使用	231
第四节 经常项目外汇账户关闭	233
第五节 境内机构境外外汇账户管理	235
第六节 系统数据管理	238
第十二章 保险公司外汇业务	240
第一节 保险经营机构市场准入与退出管理	240
第二节 保险经营机构外汇账户管理	252
第三节 保险项下结汇、售汇及付汇管理	265
第四节 保险报表管理	276
第四篇 资本项目业务及跨国公司外汇资金集中运营管理篇	279
第十三章 外商直接投资管理业务	280
第一节 前期费用基本信息登记及账户管理	280
第二节 新设外商投资企业基本信息登记及账户管理	283
第三节 外国投资者出资确认登记	288
第四节 外商投资企业外汇资本金账户内资金结汇	291

第五节	外国投资者并购境内企业办理外商投资企业基本信息登记	295
第六节	境内资产变现账户的开立、入账和使用	297
第七节	外国投资者收购中方股权出资确认登记	300
第八节	外商投资企业基本信息登记变更、注销	302
第九节	外国投资者撤资所得资金汇出	307
第十节	接收境内再投资基本信息登记及账户管理	308
第十一节	外商投资企业年度外汇经营状况申报	311
第十二节	开立外汇保证金等其他账户的主体基本信息登记及账户管理	312
第十三节	境外机构在境内设立的分支、代表机构和境外个人购买境内商品房业务	316
第十四章	境外直接投资管理业务	321
第一节	境内机构境外直接投资前期费用登记及汇出、汇回	321
第二节	境内机构境外直接投资外汇登记及出资	324
第三节	境内机构境外直接投资外汇变更及清算	328
第四节	境外直接投资企业利润汇回	334
第五节	境内居民个人特殊目的公司业务	335
第六节	境外放款业务	342
第十五章	信贷管理业务	347
第一节	外债外汇业务	347
第二节	外债转贷款外汇业务	363
第三节	不良资产外汇业务	370
第四节	国内外汇贷款业务	373
第五节	融资租赁外汇业务	376
第十六章	跨境担保外汇业务	379
第一节	内保外贷外汇业务	379
第二节	外保内贷外汇业务	385
第三节	其他形式跨境担保业务	389
第四节	物权担保外汇管理	392
第十七章	资本市场及资本项下个人外汇业务	395
第一节	证券投资业务	395

第二节 非银行金融机构管理业务	407
第三节 资本项下个人外汇业务管理	420
第十八章 跨国公司外汇资金集中运营管理	432
第一节 业务备案	432
第二节 国内、国际外汇资金主账户管理	434
第三节 经常项目集中收付汇和轧差净额结算业务管理	437
第五篇 外汇检查篇	441
第十九章 外汇检查主要程序	442
第一节 外汇检查一般程序	442
第二节 行政处罚听证程序	444
第三节 行政处罚复议程序	447
第二十章 外汇检查典型案例	450
第一节 逃汇案例	450
第二节 非法套汇案例	453
第三节 违规汇入外汇和非法结汇案例	455
第四节 外债管理项下违规案例	458
第五节 擅自改变结汇资金用途案例	459
第六节 非法买卖外汇案例	463
第七节 未经批准擅自经营结汇、售汇业务案例	465
第八节 金融机构经常项目资金违规收付案例	467
第九节 金融机构违反规定办理资本项目业务案例	469
第十节 金融机构违反规定办理结汇、售汇业务案例	471
第十一节 金融机构违反综合头寸管理规定案例	473
第十二节 国际收支统计申报项下违规案例	474
第十三节 未按规定报送财务会计报告、统计报表等资料案例	476
第十四节 违反外汇登记管理规定案例	477
附录 外汇管理部门法规	479
1. 中华人民共和国外汇管理条例	480

2. 国际收支统计申报办法	489
3. 银行办理结售汇业务管理办法	492
4. 个人外汇管理办法	497
5. 货物贸易外汇管理指引	503
6. 服务贸易外汇管理指引	508

第一篇

外汇管理基础知识篇

第一章 外汇管理总论

外汇管理是指一国政府授权货币当局或其他机构,对外汇的收支、买卖、借贷、转移以及国际间结算、外汇汇率和外汇市场等实行的管制行为。《中华人民共和国外汇管理条例》所称外汇,是指下列以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产:(一)外币现钞,包括纸币、铸币;(二)外币支付凭证或者支付工具,包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证、银行卡等;(三)外币有价证券,包括债券、股票等;(四)特别提款权;(五)其他外汇资产。

第一节 外汇管理体制沿革

改革开放前,我国实行严格的外汇集中计划管理,国家对外贸和外汇实行统一经营,外汇收支实行指令性计划管理。所有外汇收入必须售给国家,用汇实行计划分配;对外基本不举借外债,不接受外国来华投资;人民币汇率仅作为核算工具。改革开放后,我国对外经济迅猛发展,外汇管理体制也随之经历多次改革,大致分为如下三个阶段。

第一阶段(1978-1993年),适应经济发展的需要,加快外汇体制改革。逐步改变外汇的统收统支,允许出口企业有一定的外汇自主权。从1979年开始实行企业外汇留成制度,并允许企业间调剂外汇余缺。人民币外汇调剂市场汇率与官方汇率并行。1980年12月国务院发布的《中华人民共和国外汇管理暂行条例》是这一阶段基本的外汇管理法

规。这一阶段,配置外汇资源的市场机制不断发育,对于促进吸引外资、鼓励出口创汇、支持国民经济建设发挥了积极作用。

第二阶段(1994-2000年),初步建立起适应社会主义市场经济体制的外汇管理体制框架。1994年,国家对外汇管理体制进行重大改革,取消外汇留成制度,实行银行结售汇制度,人民币官方汇率与市场汇率并轨,实行以市场供求为基础的、有管理的浮动汇率制度,建立全国统一规范的外汇市场。1996年1月《中华人民共和国外汇管理条例》颁布实施,外汇管理改革成果以法规形式得以进一步确立。同年12月,宣布接受国际货币基金组织第八条款,实现人民币经常项目可兑换。这一阶段,外汇供求的市场基础不断扩大,市场机制配置外汇资源的基础性地位进一步增强。但总体看,我国外汇资源仍然短缺,因此,国家建立了通过事后核对进出口物流和资金流是否对应的进出口核销制度,防止出口少收汇和进口多付汇。当时,仅允许少数企业经批准后开立外汇账户,并且账户内仅可保留上年进出口额15%的外汇。个人因私用汇每人每次也仅可购500美元,超限额购汇需经外汇管理部门批准。亚洲金融危机期间,我国更加强化了资本流出管制,建立了进口报关单联网核查制度,有力打击了利用报关单逃骗汇现象,有效抵御外部冲击。

第三阶段(2001年以来),适应新形势,继续深化外汇管理体制改革。2001年底我国加入世界贸易组织,对外经济迅猛发展,外贸顺差急剧扩大,外商来华投资踊跃,国际收支持续大额顺差,外汇储备于2014年6月末达到3.99万亿美元,是1993年底的近200倍。在这一阶段,我国按照“渐进式改革”的思路推进外汇管理方式转变,并于2009年开始提出实施了外汇管理理念和方式的“五个转变”。在管理方法与理念上大致可分为三个阶段:一是放宽限制阶段。2002年~2008年,主要是逐步消减“附加式”的管理措施。如:不断简化进出口核销手续,取消了预付货款保函,取消主体不一致进口付汇备案管理,放宽“异地付汇”备案管理;消减经常项目账户管理措施,取消中资企业开户的条件限制,取消开立经常项目外汇账户的事前审批,转为备案制,取消对企业保留外汇的额度限制,允许企业根据经营需要自行保留其经常项目外汇收入;逐步加快资本项目开放步伐,取消外商投资资本金结汇外汇局审批,取消境内中资机构中长期外债融资条件审批;取消境内中资金融机