

编著 王贵庭 王开芝

外汇知识 ABC



0.73

武汉大学出版社

外汇知识 A B C

王贵庭 王开芝 编著

武汉大学出版社

(鄂)新登字第9号

外汇知识 ABC

王贵庭 王开芝 编著

*

武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省京山县印刷厂印刷

*

787×1092 1/32 9.5 印张 202 千字

1993年1月第1版 1993年1月第1次印刷

印数:1-7150

ISBN 7-307-01416-5/F·281

定价:4.00元

序

外汇这个玩艺儿，在相当长的一段时间内，对于我们来说一直是一个神秘兮兮的东西。彼时，我们只是朦胧的感到：外汇与外国货币有关，外汇与对外贸易有关，我国的外汇较少而且国家对外汇管制很严……但是，对“外汇究竟是不是外币？”如果是，“为什么不直接称‘外币’或‘外钞’；如果不是，“它和外币到底有什么区别？”以及“外汇的实物形态是什么？”“它是如何取得、支用和保存的？”“外币与人民币之间的比例是如何确定、折算的？”……这些外汇知识的 ABC 都不得而知、不得其解。

我们还发现，对于外汇方面的知识，很多人都和我们差不多，处在懵懵懂懂的状况之中。当然，存在这种状况是“事出有因”的。其主要原因，我们以为不外乎：①11 亿中国人中的绝大多数，无论是工作还是生活都与外汇绝缘；②在一般中国人可以阅读到的图书和报刊中，很难见到或者说基本上没有专门介绍外汇知识的；③我们的政府和各机关、团体、工厂、学

校,基本上没有对国民进行过外汇知识的宣传、教育;……

随着国家政治、经济形势的发展变化,特别是对外开放程度的不断扩大和加深,“外汇”这个词的使用频率是越来越高了。广播里,电视中,报纸上,以致于人们的日常交谈中,都可以听到、看到它。外汇作为一种社会经济现象和国际贸易与交流中的一种知识,似乎已经进入了许多寻常百姓家,进入了许多人的日常生活中。时至今日,如果仍然停留在过去那种对于外汇是什么,外汇是怎样获得的,外汇是如何使用的,外汇是如何买、卖和调剂的等一无所知的水平上,用一句习惯语言来说,就叫做“跟不上发展着的形势了”。正是基于这种认识,笔者才下决心学习、了解了一点外汇基础知识,才决定试着编写了这个小册子。

我们打算编写这个小册子之初,曾经先后跑过若干个地方的数十家大一点的书店,遗憾的是至今未能买到一本专门介绍外汇知识的参考书。虽然这与我们的活动范围狭小,孤陋寡闻不无关系,但这个事实仍然给了我们很大的鼓舞和信心。这个信心就是:如果能编一本专门介绍外汇知识的小册子,很可能会受到不了解外汇知识但又愿意了解外汇知识的读者的欢迎。

二

这个小册子的内容,大致上可以分为这样几个部分:一、外汇的一般知识,主要表现在名词解释和对名词的解释性阐述之中;二、外汇管理的一般知识,这主要表现在对现行外汇管理(制)政策、制度、规定的摘引、宣讲这一部分;三、外汇兑换,主要想结合进出口企业的具体业务和居民个人买、卖外汇业务探讨一下买卖外汇和调剂外汇应注意的一些重要问题;

四、世界上一些重要国家货币情况及这些国家的货币、外汇管理情况；五、我国的银行、非银行金融机构。后面的这两个部分主要是参考诸家“辞典”、“辞海”、“全书”、“大全”中有关内容和我们的理解、所知，并按习惯顺序作了适度的介绍。受资料所限，有些最新情况未能收入。

三

笔者在编写过程中，曾参阅了《金融时报》等报纸和《会计百科全书》（郭道扬主编，辽宁人民出版社出版）等图书，从这些报纸和图书中获得了很大的教益和许多有用的资料、数据。正象接力赛跑一样，作者所跑的这一段路程，只是整个赛程中的很小一部分，在作者之前跑完那许多赛程的人们，都有资格受到作者的感谢。

笔者认为，创汇和用汇，与卖汇和买汇一样，都是一种经营行为。在一种商品或劳务可以同时向几个国家或地区出口（输出）的情况下，向哪个国家或地区出口（输出），何时出口（输出），用什么外币结算最合算，都是大有学问的。如果我们将出口商品的品种、规格、型号、质量当作出口“硬件”来对待的话，那么向谁出口，何时出口，用何种外币结算就是出口中的“软件”，只注意出口不注意结汇，出口效益会在不知不觉中流失甚至消失。为此，笔者认为，在掌握了外汇知识ABC的基础止，亟须研究一个新的题目：外汇经营学，以克服目前普遍存在的只重视出口创汇，而不重视从经营的角度去研究创汇和用汇问题。笔者愿与有志于此的同胞们共同努力。

四

一贯关心和支持我们学习、写作的朋友们所给予我们的

巨大的支持和精神鼓励,是我们完成这个小册子的编写所不可缺少的。此书得以与读者见面,与武汉大学出版社和印刷厂的帮助也是分不开的,在此,我们谨向这些单位和朋友们表示衷心的感谢。

作为编者,我们当然希望自己的这个小册子能为广大读者所喜爱,能给希望了解外汇的读者提供一点实际的帮助,但我们不敢说我们的上述愿望一定能实现。受编者的水平限制,书中难免存在不足之处,甚至差错,还望读者不吝指正。

编 者

1992.6.12

目 录

一、名词解释	(1)
货币	(1)
金本位制	(2)
银本位制	(2)
纸本位制	(2)
主币	(3)
辅币	(3)
硬通货	(4)
软通货	(4)
外汇	(4)
自由外汇	(5)
记帐外汇	(5)
汇价	(6)
外汇汇票	(6)
用汇	(6)
换汇	(7)
炒汇	(7)
外汇人民币	(7)
外汇兑换券	(8)
外汇兑换水单	(9)

○ 汇率.....	(9)
固定汇率	(10)
浮动汇率	(11)
△ 官方汇率	(12)
△ 市场汇率	(12)
单一汇率	(12)
复式汇率	(13)
贸易汇率	(13)
金融汇率	(13)
基本汇率	(14)
套算汇率	(15)
票汇汇率	(15)
即期汇率	(16)
现钞汇率	(16)
买入汇率	(16)
卖出汇率	(17)
记帐汇率	(17)
帐面汇率	(18)
外币汇率	(19)
自由汇率	(19)
中间汇价	(19)
双重汇率	(19)
现汇	(19)
记帐外汇	(20)
贸易外汇	(20)
非贸易外汇	(20)
即期外汇	(21)

即期汇率	(21)
远期外汇	(21)
远期汇率	(21)
远期汇票	(22)
远期外汇买卖	(23)
远期应付外汇货款	(23)
远期应收外汇货款	(23)
即期外汇买卖	(23)
即期汇票	(24)
△ 外汇收入	(24)
出口外汇收入	(24)
出口应收外汇	(24)
贸易外汇收入	(25)
非贸易外汇收入	(25)
外汇支出	(25)
△ 进口付汇	(25)
进口开证应付外汇	(26)
创汇率	(26)
外汇增殖率	(27)
外汇增殖额	(27)
外汇市场	(27)
外汇买卖	(28)
外汇持有额	(29)
外汇期权交易	(29)
外汇调剂	(30)
外汇调剂中心	(32)
外汇调剂价格	(32)

外汇储备	(33)
国际储备	(34)
定期外汇存款	(34)
活期外汇存款	(35)
外汇券帐户	(35)
外汇额度	(35)
外汇额度帐户	(37)
留成外汇	(37)
出口产品外汇留成	(38)
套汇	(39)
间接套汇	(40)
直接套汇	(40)
顺汇	(40)
逆汇	(41)
逃汇	(41)
退汇	(42)
结汇	(42)
转汇	(43)
结汇制	(43)
定期结汇	(43)
侨汇	(44)
华侨汇款	(44)
国际结算	(45)
国际结算方式	(46)
国际结算工具	(46)
电汇	(46)
电汇汇率	(47)

国际汇兑	(47)
国际汇票	(47)
国际收支	(48)
非贸易结算	(49)
汇率变动损益	(49)
光票	(50)
光票托收	(50)
光票信用证	(51)
议付	(51)
汇兑损益	(52)
国内外汇托收	(52)
外币交易汇兑损益	(53)
现汇结算	(53)
国内联行外汇往来	(53)
国外协定银行往来	(53)
外汇贷款	(54)
世界银行贷款	(54)
外汇贷款结息	(55)
直接标价法	(55)
外汇管制	(56)
间接标价法	(57)
直接外汇管制	(58)
间接外汇管制	(58)
外汇数量管制	(59)
外汇统帐制	(59)
外汇分帐制	(60)
外汇偿还能力	(60)

出口押汇	(61)
进口押汇	(61)
出口商品换汇率	(62)
出口产品外汇留成	(62)
出口商品换汇成本	(63)
出口商品外汇净收入	(63)
佣金	(64)
离岸价格	(64)
到岸价格	(64)
转口贸易	(65)
补偿贸易	(65)
“三来一补”	(66)
外汇管理方针	(66)
国家外汇管理局	(67)
中国银行	(67)
出口收汇核算	(68)
进口付汇核算	(69)
倒贴外汇	(69)
进口每美元赔赚额	(70)
进口盈亏率	(70)
外币会计	(70)
外汇会计	(71)
二、外汇基础知识	(72)
什么是外汇?	(72)
外汇是怎样产生的?	(72)
外汇与外币是不是一回事?	(73)

在国际贸易中为什么不全部使用当事双方的货币？

.....	(74)
外汇有什么作用？	(74)
外汇是怎样获得的？	(76)
外汇是怎样被支用的？	(76)
外汇的汇率是如何确定的？	(77)
什么叫交易结算风险？	(78)
汇率为什么会波动？	(79)
如何防范外汇汇率风险？	(80)
什么是黄金输送点？	(84)
复汇率及其作用	(85)
汇率制度的发展趋势	(86)
外汇现汇和外汇现钞是不是一回事儿？	(87)
在收汇结汇时，应选现汇还是选现钞？	(87)
什么叫货币的法定升值？	(88)
什么叫货币的法定贬值？	(90)
什么是换汇率、创汇率？	(92)
出口盈亏是如何计算出来的？	(93)
进口盈亏是如何计算出来的？	(95)
为什么要实行外汇管制？	(96)
我国为什么要建立外汇调剂市场？	(98)
人民币汇率制定和调整的依据是什么？	(100)
什么是外汇买卖风险？	(103)
什么是国际储备？	(105)
外汇储备是否多多益善？	(107)
外汇储备多了怎么办？	(107)
汇率变动损益是如何计算出来的？	(110)

外汇人民币与人民币外汇兑换券是不是一回事儿？	(110)
一个国家的货币是如何成为硬货币或软货币的？	(111)
如何发行国际债券？	(112)
怎样申请外汇贷款？	(116)
什么是浮动利率贷款？	(121)
什么是优惠利率贷款？	(121)
什么是特种外汇贷款？	(121)
什么叫进口买方信贷？	(122)
什么是中外合资经营企业贷款？	(123)
什么是外国政府贷款？	(123)
什么是国际货币基金组织贷款？	(124)
什么是世界银行集团贷款？	(126)
国际银行贷款知识	(128)

三、外汇管理的法与规 (132)

中华人民共和国外汇管理暂行条例	(132)
贸易外汇收支管理施行细则	(135)
非贸易外汇管理的有关规定	(138)
外汇额度管理的有关规定	(140)
外汇调剂管理的有关规定	(141)
个人外汇管理的有关规定	(144)
个人申请外汇的有关规定	(145)
关于境内居民外汇和境内居民因私出境用汇参加调剂的 暂行办法	(146)
外国驻华机构及其人员外汇管理的有关规定	(148)

关于外汇兑换券管理的有关规定·····	(149)
关于“三资”企业外汇管理的有关规定·····	(150)
关于境外投资外汇管理的有关规定·····	(153)
关于对外承包企业创汇奖励的有关规定·····	(155)
关于国内单位出国举办或参加展览会(博览会)外汇收支 的有关规定·····	(156)
关于中外合资经营企业在国内结算业务中使用货币的有 关规定·····	(157)
关于额度买汇的有关规定·····	(159)
关于违反外汇管理应受到处罚的有关规定·····	(161)
关于境内机构使用国际商业贷款的有关规定·····	(163)
对外借款的有关规定·····	(166)
附:台湾省外汇管理法·····	(167)
关于境内机构对外提供外汇担保的有关规定·····	(169)
关于非银行金融机构外汇管理的有关规定·····	(172)
关于禁止外商用人民币在内地收购商品出口的规定 ·····	(177)
关于加强华侨、港澳台同胞捐赠进口物资管理的若干规 定·····	(178)
关于外汇抵押人民币贷款的有关规定·····	(180)
关于购买外汇额度人民币贷款的有关规定·····	(182)
关于外汇存贷款利率的有关规定·····	(183)
关于中外合资经营企业转存外币存款不计算汇兑损益的 规定·····	(184)
关于中外合资经营企业合营各方外币现金投资折合人民 币汇率问题的规定·····	(185)
关于中外合资经营企业外币业务会计处理的有关规定	

(一).....	(186)
关于中外合资经营企业外币业务会计处理的有关规定	
(二).....	(187)
四、世界主要国家和地区货币	(189)
人民币.....	(189)
台币.....	(191)
港元.....	(192)
澳门元.....	(195)
美元.....	(196)
欧洲美元.....	(198)
亚洲美元.....	(199)
石油美元.....	(199)
英镑.....	(200)
德国马克.....	(201)
法国法郎.....	(203)
日元.....	(206)
卢布.....	(208)
瑞士法郎.....	(210)
加拿大元.....	(212)
朝鲜民主主义人民共和国圆.....	(213)
越南盾.....	(214)
印度卢比.....	(215)
巴基斯坦卢比.....	(216)
南朝鲜圆.....	(217)
新加坡元.....	(219)
泰铢.....	(220)