

外汇业务检查方法指引

国家外汇管理局管理检查司 编



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

外汇业务检查方法指引

国家外汇管理局管理检查司 编



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

外汇业务检查方法指引/国家外汇管理局管理检查司
编. —北京: 经济管理出版社, 2006

ISBN 7-80207-744-3

I. 外... II. 国... III. 外汇管理—中国
IV. F832.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 127440 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京银祥印刷厂

经销: 新华书店

选题策划: 房宪鹏

技术编辑: 蒋 方

责任编辑: 张 马

责任校对: 郭红生

787mm × 1092mm/16

28.25 印张 378 千字

2006 年 11 月第 1 版

2006 年 11 月第 1 次印刷

定价: 46.00 元

书号: ISBN 7-80207-744-3/F·619

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836

编委会顾问：邓先宏

编委会主任：许满刚

编委会委员：柴青山

审 稿：欧阳雄

张 澄

参加编写人员：陈 锋

王 薇

张 薇

张 奇

张晓东

车志超

韩 军

欧阳雄

褚玉梅

王凯霞

魏久平

王 志

刘 武

赵玉旭

张 兴

马庆军

王若菊

褚玉梅

张爱东

魏久平

梁 中

谢仲谦

刘建红

罗永龙

刘 莉

陈 耕

史秀芬

罗永龙

吴燕生

王凯霞

谢丽波

李俏梅

康介生

吴 健

序

由于我国市场广阔、劳动力资源丰富、政治上保持长期稳定，加上各级政府实施鼓励外资及外贸发展的政策，因此，在新一轮国际产业分工大调整中，中国已成为世界上主要的制造业基地之一。进出口盈余以及外资、外债等资本项目的净流入，已经使我国处于国际收支持续大幅顺差的局面，而且人民币一直处于升值压力之中。从世界和中国未来经济的发展趋势上看，我国国际收支持续顺差的局面估计还将维持一段时间。面对国际收支持续“双顺差”以及外汇供求失衡矛盾较为突出的状况，国家外汇管理局围绕流入流出均衡管理的思路，深化外汇管理体制改革的，相继出台了一系列政策，在促进贸易投资便利化的同时，进一步规范对短期资本的监管，紧密围绕维护国际收支基本平衡开展工作。

外汇检查作为外汇管理的重要环节，不仅监督涉汇主体的合规经营状况，维护外汇管理法规的权威性，还通过现场检查，验证外汇管理政策的有效性、合理性，为进一步完善政策提出建设性意见。外汇检查结果将从一个侧面直观地反映外汇体制改革的效果，从政策执行者角度客观评价政策适用性和操作性。高效的外汇检查工作将在维护国际收支基本平衡、构建和谐外汇市场秩序中发挥重要作用。

“工欲善其事，必先利其器。”外汇业务主体范围的扩大，外汇业务量的增长以及外汇业务电子化和金融创新进程的加快，给外汇检查工作带来了巨大的挑战，探索一套行之有效的检查方法将大大提高

外汇检查工作的针对性、有效性，达到事半功倍的效果。为此，近年来国家外汇管理局相继提出“非现场检查 and 现场检查相结合”、“提升检查手段”等多个探索检查方法的调研课题，并及时总结论证已有方法的科学性、合理性和通用性。例如，研究总结出运用非现场监管信息和数据，分析确定检查对象的方法，实现了围绕外汇管理中心工作和国家宏观调控政策确立检查重点，依据国际收支突出问题划定检查范围，根据各地实际情况确定检查对象等，工作针对性得到明显提高。又如，研究总结出部分外汇业务的非现场和现场电子化检查方法，提高了检查效率，保证了检查深度和质量。

与此同时，为应对国际收支持续大幅顺差的局面，国家外汇管理局近两年还以资金流入为重点，开展了一系列的专项检查，在查处违规收汇结汇的同时，认真分析异常资金流入的特点、规模以及相关的热点领域，积累收汇结汇专项检查以及短期资本监测分析的经验，做到重点突出、各有侧重。例如，从外汇指定银行角度全面了解收汇结汇形势及外汇指定银行执行相关政策的情况；从外债、出口预收货款、外商投资企业资本金及个人收汇结汇业务等不同侧面，查找资金流入主要渠道可能存在的问题；通过银行和企业收汇结汇业务的全面检查，积极探索针对资金流入的非现场与现场检查相结合的工作方法。

本书收集、整理了近年来检查人员摸索总结的检查方法，对外汇检查的整个流程，对重点、难点业务的检查技巧以及电子化手段的运用都进行了较为翔实的描述，既是对以往外汇检查经验的阶段性总结，又是对现实工作的开拓性指引；既实现了各地检查经验的交流，又体现了外汇检查的规范性和系统性。此书所述检查方法将进一步推动外汇检查系统效率的提高，引领新生力量快速适应外汇检查岗位的要求，有效整合现有外汇检查资源，充分发挥外汇检查对外汇管理、国际收支平衡的促进作用。在此，希望此书的出版能激发全国外汇检查系统同志们的创新意识，在今后的检查中开拓思路，不断摸索出更

序

科学、更先进的检查方法，将外汇检查工作推上一个新台阶。

国家外汇管理局副局长

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '邵光' (Shi Guang).

2006 年 9 月

前 言

一、本书的编写目的

（一）满足外汇收支形势发展的需要

近年来，国内经济持续快速发展，市场开放程度不断加深，我国经济已经进一步融入世界经济一体化之中。国际收支状况受国际经济金融形势的影响也愈加明显。为此，国家外汇管理局紧紧围绕促进国际收支平衡这一中心工作，坚持流入流出均衡管理的原则，加快了外汇管理体制改革的步伐。现阶段外汇收支形势的变化和外汇管理体制的改革将对外汇检查工作提出更高的要求。

随着外汇管理体制改革的推进，外汇市场的广度和深度明显提高，外汇交易主体更加多样化，外汇业务量快速增长，外汇交易品种更是不断推陈出新。与此同时，随着外汇业务电子化程度的不断提升，外汇交易行为的多样性和隐蔽性增加，多种因素对外汇检查工作的效率和方法提出了新的挑战。为适应不断变化的外汇收支形势，及时准确地发现影响国际收支平衡的违规或异常外汇资金流动，探索总结一套切实可行的检查方法，将成为发挥外汇检查职能的有力武器。

（二）发挥外汇管理职能的需要

外汇检查是外汇管理的重要环节，外汇法规的有效性、合理性需要通过检查来验证，行为主体的合规程度、法规的权威性更需要外汇检查去维护。运用科学的检查方法，可以准确地发现违规问题，深入挖掘异常现象，但若检查程序或方法不到位则很可能遗漏一些被复杂表象掩盖了的违规和异常事实，既不利于形成公平的外汇市场秩序，也影响外汇业务管理部门准确掌握政策执行效果。所以，总结一套规范的检查程序与方法既能保证检查的连贯性，也能减少主观随意性，保证检查质量。

（三）提高外汇检查效率的需要

目前外汇管理局全系统有 13 个分局（外汇管理部）设立了外汇检查处，其他分局设立了外汇检查科或外汇检查岗位，检查队伍的现状与当前外汇收支形势相比力量相对薄弱，且分支局之间检查人员素质差距较大。干部交流、新老更替也使检查岗位人员变动频繁。另外，目前对于检查新人也多是靠经验丰富的检查骨干“传、帮、带”。因此，形成一套操作性强的检查方法，对充分利用现有检查人力资源、平衡各地检查实力、提高检查人员整体素质将发挥重要作用。

二、本书的编写过程

自 2001 年管理检查司分设以来，一直在进行检查方法和手段的研究，尤其在 2005 年，加大了这方面的工作力度，将检查方法的研究首次单独立项，明确提出了分阶段的研究任务和目标。为贯彻寓研

究于检查的调研方法，在管理检查司组织和指导的各类专项检查中，我们反复强调对检查方法的研究，甚至在检查中设置专人负责新方法的尝试和总结。在 2005 年组织的围绕资金流入的一系列专项检查（包括外资银行外汇业务合规性检查，部分分局开展的外汇指定银行收结汇业务专项检查，外债、出口预收货款、外商投资企业资本金、个人收结汇四项专项检查等）中，检查人员积极探索了多项具体外汇业务的检查方法。2005 年江苏省银行和企业收汇结汇业务专项检查，更是以探索收汇结汇检查方法为主要目的而组织的检查，2006 年初我们指导相关分局参照江苏省银行和企业收汇结汇专项检查的方法，开展银行和企业售付汇业务专项检查，其中一个重要的检查目的也是希望在检查中寻找有效的售付汇检查方法，以形成完整的银行和企业全面业务的非现场和现场检查方法。经过一年来的探索，在有关分局的支持下，我们在以下方面积累了一些经验：一是初步摸索出一套非现场信息和数据分析筛选，现场数据剥离核对的收汇结汇和售付汇业务的检查方法；二是总结了针对企业外汇收支行为的检查方法；三是针对金融机构一些具体的外汇业务检查项目，形成了特定的检查方法。

三、本书的内容和结构

考虑到检查方法是在各专项检查中不断总结积累的，而由于每一次检查开展的背景、目的以及涉及的领域和重点不尽相同，总结出来的检查方法也各有侧重。所以，从实用性及可操作性的角度出发，在格式体例统一的前提下，我们将本书的各个组成部分分别编写。这样各部分内容既可单独成篇，整个内容又浑然一体。

本书方法篇分为四块共八部分内容：第一块是以银行合规性检查为主线，较为系统、全面地描述了银行外汇业务检查程序，对应书中第一部分；第二块是以江苏省收结汇检查方法为主要内容，重点总结

针对银行和企业收结汇业务，利用非现场和现场检查相结合的检查方法，对应书中第二部分；第三块是以企业、个人资金流入检查为主要内容，分别总结外债流入及结汇、出口预收货款、外商投资企业资本金结汇、个人收结汇四类项目的检查方法，对应书中第三、四、五、六部分；第四块是以利用电子化手段对金融机构开展现场检查为主要内容，其中按对保险公司和对银行等被检查主体的不同，对应书中第七、八部分。

本书方法篇中的第一、二、七、八部分由国家外汇管理局管理检查司金融机构检查处负责编辑整理，第三、四、五、六部分由管理检查司系统检查管理处负责编辑整理。

本书每个组成部分中都包含如下三个方面的内容：一是对于各个具体的检查项目，明确提出外汇检查部门在开展检查前，应从我局内部各业务监管部门获取非现场监管数据和信息，以及其他监管部门的有关数据信息。二是根据各类检查的关注点不同，对现场检查中的有关检查要点、注意事项进行梳理，特别是针对每类检查的特点提出明确的合规性检查要求和应关注的异常情况。三是针对各类检查的重点不同，将现场检查中采用的具体方法进行描述：首先是如何对检查组进行组织分工；其次是在现场检查开始时，应向被检查单位提出哪些方面的数据需求，应提取哪些方面的资料等；最后是从可操作性的角度出发，对采用的具体检查方法、检查步骤进行描述，重点在于让使用本书的检查人员可以清晰地了解对各类业务应如何进行检查。

四、本书的形式

本书按检查对象（如银行、保险业、企业等）、检查过程（如非现场检查、现场检查）、检查项目（如外债检查、出口预收货款检查等）等不同维度，分别介绍了检查的方法和手段，搭建了较为系统的方法框架，为检查人员开拓思路、创新检查方法起到了抛砖引玉的

作用。

本书既包括外汇检查指导性的原则，又包括外汇业务具体检查操作程序，其中还不乏具体检查案例，做到点面结合，理论和实务结合，具有很强的操作性。

本书作为一本检查工作手册，还采用了检查流程图、工作项目表等形式，意在通过图文并茂的形式给检查人员以直观的印象，力求条理清晰、规范使用。

为满足外汇检查实际需求，本书对已经推敲总结过的检查方法及时整理出版，但一些检查方法由于没有经过严格的论证，未列入其中。随着外汇业务的发展和检查人员今后工作中的不断创新，检查方法将有进一步的补充和完善。所以从这个意义上说，本书内容是开放性的，有待通过广大检查人员创造性的实践不断完善。

编者

2006年9月

目 录

方法篇

第一部分 银行外汇业务检查方法	(3)
第一章 银行自身外汇业务检查	(3)
一、银行经营范围合法性检查	(3)
二、银行外汇资本金或营运资金情况检查	(3)
三、结售汇综合头寸检查	(5)
四、结售汇人民币专用账户检查	(9)
五、银行自身结汇、售汇及付汇业务检查	(11)
六、外资银行对外负债检查	(12)
第二章 银行代客外汇业务检查	(15)
一、经常项下业务检查	(15)
二、资本项下业务检查	(33)
三、外汇账户及外汇账户管理信息系统使用情况检查	(43)
四、银行代客结售汇报送数据检查	(53)
五、国际收支统计申报业务检查	(55)
六、保税区业务检查	(58)
七、汇率执行情况检查	(62)
第二部分 收汇报结汇业务检查方法	(65)
第一章 银行收汇报结汇业务检查	(65)

一、银行收汇业务检查	(65)
二、银行结汇业务检查	(68)
第二章 企业收汇结汇检查	(71)
一、企业非现场监管信息的选取	(71)
二、企业非现场监管信息、数据分析筛选	(74)
三、展开查前准备工作，进一步全面掌握已确定的 现场检查对象情况	(77)
四、围绕非现场工作发现的情况开展现场检查	(78)
五、企业收结汇当中可能存在的主要问题	(79)
 第三部分 外债业务检查方法	(81)
第一章 外债非现场检查工作流程	(81)
一、目的	(81)
二、涉及的数据系统	(81)
三、确定检查对象	(82)
四、获得现场检查需要的相关数据	(86)
五、注意事项	(87)
第二章 银行外债业务检查流程	(88)
一、外汇指定银行自营外债检查流程	(88)
二、银行代客外债业务检查流程	(94)
第三章 企业外债现场检查	(108)
一、企业自查	(108)
二、现场检查	(108)
 第四部分 出口预收货款检查方法	(124)
第一章 出口预收货款非现场检查	(124)

一、涉及的相关数据系统	(124)
二、非现场检查方法、步骤	(125)
第二章 出口预收货款现场检查	(128)
一、银行现场检查	(128)
二、企业现场检查	(130)
第三章 延伸检查和调研	(134)
一、延伸检查	(134)
二、调研	(134)
 第五部分 外商投资企业资本金收汇结汇业务检查	
方法	(135)
第一章 外商投资企业资本金收结汇业务非现场检查	(135)
一、涉及的系统、资料	(135)
二、非现场分析方法	(136)
三、整理数据，形成现场检查用表	(137)
四、自查内容	(137)
第二章 外商投资企业资本金收结汇业务现场检查	(144)
一、企业现场检查	(144)
二、银行现场检查	(146)
 第六部分 个人收汇结汇检查方法	(152)
第一章 个人收汇结汇非现场检查	(152)
一、收集非现场数据	(152)
二、分析非现场数据，确定检查对象	(153)
三、安排银行进行自查	(154)
第二章 个人收汇结汇现场检查	(157)

一、现场检查要点	(157)
二、现场检查工作流程	(159)
第三章 检查工作的延伸及调研工作	(164)
一、专项检查延伸工作	(164)
二、对检查中发现的异常现象开展调研	(165)

第七部分 计算机辅助外汇保险业务检查方法 (167)

第一章 非现场准备工作	(167)
一、保险外汇管理政策法规收集整理	(167)
二、借鉴以往检查经验，确定关注重点	(168)
三、非现场监管数据收集与分析	(168)
四、与保险公司进行沟通	(169)
第二章 外汇保险业务现场检查	(169)
一、保险公司外汇业务检查要点	(169)
二、外汇保险业务现场检查工作流程	(171)
第三章 保险公司外汇业务常见违规行为的定性 及处罚依据	(181)
一、经营外汇保险业务合规性	(182)
二、外汇账户违规行为	(182)
三、外汇保险业务违规行为	(182)
四、保险项下收付汇及结汇、售汇违规行为	(184)
第四章 保险公司外汇业务检查建议	(184)
一、加强与保险公司的沟通和合作	(184)
二、提高检查人员基本的计算机应用水平	(185)
三、适当增加数据库知识的学习及应用	(185)

第八部分 银行外汇业务电子化检查方法	(186)
第一章 概述	(186)
一、使用说明	(186)
二、利用电子化开展现场检查的前期准备	(188)
三、外汇检查电子数据的取得和清理	(191)
第二章 电子化检查方法实例	(198)
一、基本原理和特点	(198)
二、国际收支申报漏报检查	(200)
三、账户超限额检查	(205)
四、大额交易报告漏报检查	(212)

法规篇

第一部分 综合	(221)
中华人民共和国外汇管理条例	(221)
结汇、售汇及付汇管理规定	(230)
境内外汇账户管理规定	(239)
保税区外汇管理办法	(248)
第二部分 经常项目外汇管理	(257)
出口收汇核销管理办法	(257)
出口收汇核销管理办法实施细则	(262)
境内居民个人外汇管理暂行办法	(286)
关于修改《关于境内居民个人因私用汇有关问题的通知》 和《关于印发〈境内居民个人外汇管理暂行办法〉	