

學術著作

大專用書

外匯實務

于政長著



五南圖書出版公司 印行

外 匯 實 務

于 政 長 著

中央銀行外匯局襄理

五南圖書出版公司 印行

汪 序

民國四十九年，前外匯貿易審議委員會為加強對外匯運用之瞭解，經過美援支持成立「外匯稽核工作小組」以錢莘覺先生為召集人，龔定承為執行秘書。成立之初決定以招考方式錄用新人。十一月間舉行考試，錄用青年工作人員十餘人，各指定專門題目從事調查研究。經過二、三年，此十餘人皆辛勤努力，各在其所研究之領域中有極優異之表現。如孫立德兄研究汽車與汽車零件之供應；陳善鳴兄研究石油化工產品之供應，迄今仍為國內此方面之專家。李仲英兄、許柯生兄、魯肇忠兄等研究一般貿易動態，今已各負重寄，其餘諸人亦俱卓然有成；而于政長兄在當年以研究紡織原料之供應與消費為主，當時對此方面之瞭解，實無出其右。稽核小組解散後，于君撥歸外匯局服務，從此盡全力於外匯實務之分析研究。積十年之功，將其對外匯業務之研究成果，著為此書，來請作序。龔定深知于君治事之勤，思考之縝密，其所著述，必將大有益於後學也。

汪 龔 定 敬序

賈 序

近二十餘年來，台灣經濟發展特徵之一，係先後以進口替代及出口擴張方式促成全面經濟發展。而進出口貿易總額佔國民生產毛額比率之持續增加，顯見當前國際貿易及外匯部門佔全國經濟活動極重要之地位。

我國進出口貿易快速的成長，自然地反映出經濟社會中，國內外貿易廠商、政府有關機關、銀行體系及國際金融中介機構經營操作之發展結果。回顧二十餘年來，我國外匯貿易制度為配合經濟發展，業已由嚴格之管制型態，逐步予以適度放寬，在貿易管制方面，准許進口類商品逐漸擴大，出口商品之種類及輸出地區亦日漸增多，進出口迄已達相當程度之自由化，而在外匯業務配合方面，已由最初台銀一家陸續增至二十四個銀行總計八十七個單位可資佐證。外匯貿易實務所遵循之基本交易習慣，如國際商會制定信用證統一慣例及有關票據代收。貨運單據規則亦多所變更。此外，辦理外匯業務之指定銀行，其業務重點，亦由最初之滙款、進出口結

4 外匯實務

匯演進為目前融資、簽證及通匯業務之多樣化。至國際金融方面，亦由原來可調整的固定匯率制度，演進為目前固定匯率與浮動匯率併存制，又如歐洲美元市場之興起等，影響外匯貿易業務因素之演變至為顯著，凡此種種皆影響進出口廠商對產銷成本與收益之計算及未來市場發展之預測。

同事于政長君，服務於外匯貿易業務機關多年，公餘之暇任教於大專院校，今以私人觀點將其對我國外匯貿易有關法令及對國際貿易與外匯金融實務之經驗及研究成果付梓於世，新葆以本書有助於一般讀者認識我國經濟成長過程中外匯貿易實務部門之演進，及有助於工商界、學生對外匯貿易實務之瞭解，故樂為之序。

賈 新 葆

民國六十七年元月

再 版 序

年來，我國外匯管理制度發生重大變革。先是立法院於民國67年12月通過修訂管理外匯條例，廢除行之多年之固定匯率制度，准許廠商持有外匯所得，不再強迫結售。中央銀行秉此立法意旨，廢除外匯清算制度，督導指定銀行於民國68年2月建立外匯市場，以供決定外匯匯率。際茲本書再版，除修訂本書有關外匯管理及清算規定外，特闢專章介紹外匯市場，包括外匯市場之意義，外匯市場之操作，以及我國之外匯市場。

本書自初版問世，承蒙各界先進人士關懷與賜教，謹此誌謝。惟以著者學識淺薄，遺誤仍所難免，尚祈繼續不吝賜教是幸。

于 政 長 謹識

中華民國六十九年九月

自 序

近年來由於我國經濟發展迅速，對外貿易總值已近美金二百億元，貿易外經濟交易，如運輸、保險、技術報酬、以及投資借貸等，亦均有高度成長，這一切都連帶發生外匯交易。復由於我國實施嚴格之外匯管理，應如何結購結售外匯？應如何在合乎規定下，可迅速確實完成外匯交易及結算？事實上已成為企業界及一般國民所不可或缺之知識。坊間不乏外匯理論之著作，但對於介紹外匯實務者，諸如外匯法令、現行外匯管理規定、國際貿易之付款方式與結算、出進口簽證及押匯業務、出國旅行等之結匯，以及洽商外匯銀行借款或保證等，尚付缺如，筆者不才，願就十餘年來之學習經驗，編成此書，以供出進口業者及外匯銀行從業人員之參考。復鑒於理論影響政策，政策影響實務，所以本書也介紹了一些外匯理論，當可有助於讀者對實務之瞭解。

本書可作為大專院校國外匯兌及國際貿易實務課程之教材或參考資料。每章文後並附列參考題目以供教

授及學者參考。

本書共分三篇，上篇介紹我國現行外匯管理制度，以便讀者對外匯法令及管理規定能有整體之瞭解。中篇介紹國際貿易與外匯之問題，特別重視國際貿易付款方式與結算工具之介紹；對於國際貿易普遍採用之信用狀，闡專章詳予說明。下篇逐項介紹外匯銀行之各項業務，對於有關規定、申請手續、各項表格之填寫以及銀行之作業等，均有翔實之說明。三篇雖各自成為一個單元，但有密切關係，尚希讀者能前後參閱。如出國旅費之結匯，係屬勞務支出，須參閱第六章第二節無形貿易支出之管理；其結匯手續又須參閱第十一章第六節匯出匯款業務。又如預繳外匯方式出口，其外匯之結售，應參閱第十一章第五節；其出口簽證，應參閱第十二章第一節。

銀行作業，中外有異，即以本國銀行而論，各銀行也不盡相同。本書只是選擇有代表性者予以介紹，尚希讀者能發揮舉一反三之功效。又外匯貿易法令規章，經常變更。尚希讀者能隨時蒐集資料，自行補正，以使本書能歷久彌新。

本書承經濟部汪次長及中央銀行外匯局賈局長賜序

，本書上篇承外滙局副局長邱教授正雄，下篇承中國國際商業銀行林副理學蓮，出進口簽證業務一章承外滙局簽證科孫主任成熹等先生提供寶貴意見，並承中國國際商業銀行、台灣銀行、中國農民銀行、台北市銀行、美國花旗銀行、美國商業銀行及日本勸業銀行等提供資料，謹此一併誌謝。本書自開始執筆至完稿，為時僅年餘，錯誤在所難免，尚祈讀者不吝指正。

本書係利用業餘時間寫成，其間有煩勞吾妻林景蘭女士者甚多，思及婚後廿年來，能有幸福美滿的家庭生活，有利的閱讀及寫作環境，實歸功於吾妻的賢惠。謹以此書獻與吾妻，並作為結婚廿周年之紀念。

于 政 長

序於民國六十七年六月

外 匯 實 務

目 錄

汪次長序	1
賈局長序	3
再 版 序	5
自 序	7
 上 篇 我國之外匯管理	
第一章 外匯與外匯管理之意義	3
第一節 外匯之意義	3
第二節 外匯管制	4
第三節 國際收支	6
第四節 外匯管理制度	7
第二章 外匯法令	15
第一節 管理外匯條例	15
第二節 外匯通函	20
第三節 其他有關法令	21
第三章 指定銀行制度	25
第四章 匯率制度	33
第一節 匯率之意義	33
第二節 匯率之種類	33
第三節 我國之匯率制度	40
第五章 外匯市場	45
第一節 外匯市場之意義	45
第二節 外匯市場之操作	50
第三節 我國之外匯市場	64
第六章 出進口簽證制度	73
第一節 出口簽證	73

2 外匯實務

第二節 進口簽證	81
第三節 免辦簽證制度	96
第七章 無形貿易之管理	99
第一節 無形貿易收入之管理	99
第二節 無形貿易支出之管理	100
第八章 資本之管理	113
第一節 僑外人來台投資之管理	113
第二節 貿易信用之管理	116
第三節 國外借入款之管制	117
第四節 資本流出之管制	119

中 篇 國際貿易與外匯

第九章 國際貿易之付款方式	125
第一節 國際貿易與外匯	125
第二節 國際貿易之付款方式	126
第十章 國際貿易之結算	139
第一節 結算方式	139
第二節 滙票	142
第十一章 信用狀	159
第一節 信用狀之意義	159
第二節 信用狀之關係人	165
第三節 信用狀之內容	168
第四節 信用狀之種類	178
第五節 信用狀業務之進程序	197
第六節 統一慣例	233

下 篇 外匯銀行之業務

第十二章 滙款業務	247
第一節 通滙關係之建立	247

第二節	收兌外幣業務	251
第三節	滙入滙款業務	254
第四節	光票之買入與託收	260
第五節	預繳出口外滙證明書之處理	266
第六節	滙出滙款業務	270
第十三章	出進口簽證業務	291
第一節	出口簽證業務	291
第二節	進口簽證業務	331
第十四章	出口業務	365
第一節	信用狀之通知與保兌	365
第二節	出口押滙	382
第三節	出口託收	406
第四節	其他出口方式外滙之結售	414
第十五章	進口業務	417
第一節	開發信用狀	417
第二節	進口押滙	438
第三節	進口託收	449
第四節	其他進口方式之結滙	453
第十六章	授信業務	461
第一節	外銷貸款	461
第二節	外幣貸款	494
第三節	外幣保證	507
第十七章	其他外滙業務	519
第一節	外幣存款	519
第二節	外滙存款	520
第三節	出進口實績之證明	521
第四節	其他業務	525

一、信用狀統一慣例	529
二、商業票據代收統一規則	567
三、外匯法令及作業規章	593
1. 管理外匯條例	593
2. 軍政機關外匯審核準則	597
3. 中央銀行管理指定銀行辦理外匯業務辦法	600
4. 指定銀行買賣即期外匯辦法	602
5. 指定銀行買賣遠期外匯辦法	603
6. 中央銀行對指定銀行外匯買賣及資金換兌辦法	604
7. 紡織品配額出口簽證應行注意事項	605
8. 中央銀行外銷貸款貼現辦法	611
9. 中國輸出入銀行辦理中長期輸出融資及保證辦法	614
10. 中國輸出入銀行辦理中長期輸出融資及保證辦法施行細則	615
11. 財團法人中小企業信用保證基金配合外匯銀行辦理國外信用狀貸款保證辦法	617
12. 中央銀行外匯局進口民生日用必需品及重要工業生產原料外匯資金融通辦法	619
13. 中國國際商業銀行進口工業原料外幣貸款及保證辦法	620
14. 中國國際商業銀行辦理進口機器償還貸款辦法	622
15. 中央銀行業務局對生產企業進口機器外匯資金融通辦法	622
16. 中央銀行對機電工業購買新技術及進口研究發展設備外匯資金融通辦法	623
17. 中央銀行業務局對指定銀行參加美國進出口銀行直接貸款外匯資金融通辦法	625
英文索引	627
參考資料書目	639

外 匯 圖 表

編 號	名 稱	頁 次
表 一	由國際貿易局辦理出口簽證項目表(第一組主管部份)	299
二	憑國際貿易局指定單位核章後出口簽證項目表 (第一組主管部份)	301
三	指定出口人出口項目表 (第一組主管部份)	302
四	憑規定證明文件出口簽證項目表 (第一組主管部份)	303
五	由國際貿易局辦理出口簽證項目表(第二組主管部份)	310
六	憑國際貿易局指定單位核章後出口項目表 (第二組主管部份)	313
七	指定出口人出口項目表 (第二組主管部份)	313
八	憑規定證明文件出口簽證項目表 (第二組主管部份)	314
九	公會訂定底價出口項目表	314
十	輸美免限及非設限紡織品明細表	317
十一	輸加拿大受限及受監視紡織品分類表	318
十二	紡織品配額輸出委託簽證範圍劃分表	319
圖 一	信用狀基本關係人間之關係圖	165
二	對開信用狀作業程序圖——日本式	192
三	對開信用狀作業程序圖——美國式	192
四	信用狀交易程序圖	232
五	台灣銀行放款作業流程圖	476

外匯作業用格式

編 號	名 稱	頁 次
6-1	白邊輸出許可證 (Export Permit)	75
6-2	紅邊輸出許可證 (Export Permit)	77
6-3	紡織品輸出許可證 (Export Permit for Textile Products)	79
6-4	普通輸入許可證 (Import Permit)	83
6-5	紅邊輸入許可證 (Import Permit)	85
6-6	綠邊輸入許可證 (Import Permit)	87
6-7	紅綠邊輸入許可證 (Import Permit)	89
6-8	綜合分批輸入許可證 (Import Permit, Sub- Covering Licence)	91
6-9	不結匯輸入許可證 (Import Permit Without Foreign Exchange Settlement)	93
10-1	一般滙票 (Bill of Exchange)	151
10-2	依據信用狀開發之滙票 (Bill of Exchange Original)	153
10-3	依據信用狀開發之滙票 (Bill of Exchange Duplicate)	154
11-1	不可撤銷之押滙信用狀 (Irrevocable Negotia- tion Letter of Credit)	174
11-2	不可撤銷之直接、即期信用狀 (Irrevocable Straight, Sight Letter of Credit)	175
11-3	不可撤銷之直接、遠期信用狀 (Irrevocable Straight, Acceptance Letter of Credit)	177
11-4	海洋提單——一般用 (國輪) (Ocean Bill of Lading)	209

11-5	海洋提單——一般用(外輪) (Ocean Bill of Lading)	211
11-6	海洋提單——貨櫃用(Ocean Bill of Lading)	213
11-7	空運提單(Air waybill)	218
11-8	保險單(Insurance Policy) — 出口用	221
11-9	保險單(Insurance Policy) — 進口用	223
12-1	收兌外幣申請書(Application for Exchanging Foreign Currency)	253
12-2	買滙水單(Exchange Memo)	255
12-3	滙入滙款通知書(Advice of Inward Remittance)	257
12-4	應解滙款格式(Advice of Payment of Inward Remittance)	261
12-5	光票申請書(Clean Bills Application)	264
12-6	光票託收委託書(Cover Letter, Collection of Clean Bills)	265
12-7	預繳出口外滙證明書(Certificate for Advance Settlement of Foreign Exchange for Export)	269
12-8	中央銀行外滙局核准扣付外銷佣金通知書	272
12-9	出國旅費結滙申請書	273
12-10	留學生滙款申請書	274
12-11	小額滙款申請書	276
12-12	滙出滙款申請書(Application for Outward Remittance)	277
12-13	信滙委託付款報單(Mail Transfer , Payment Order)	281
12-14	電滙電報稿格式(Telegraphic Transfer)	282
12-15	單張滙票(Sola Draft)	285

12-16	旅行支票 (Traveller's Check)	286
13-1	普通輸出許可證申請書 (Application for Export Permit)	293
13-2	紅邊輸出許可證申請書 (Application for Export Permit)	295
13-3	紡織品輸出許可證申請書 (Application Permit for Textile Products)	297
13-4	輸出許可證修改申請書 (Application for Alteration of Export Permit)	326
13-5	輸出許可證註銷 / 補發申請書 (Application for Cancellation / Reissue of Export Permit)	330
13-6	申請「輸出許可證」掛失補發保結書	332
13-7	普通輸入許可證申請書 (Application for Import Permit)	335
13-8	加工原料輸入許可證申請書 (Application for Import Permit of Raw Materials for Processing Export Products)	337
13-9	紅綠邊加工原料輸入許可證申請書 (Application for Import Permit of Raw Materials for Processing Export Products)	339
13-10	綠邊輸入許可證申請書 (Application for Import Permit)	341
13-11	綜合分批輸入許可證申請書 (Application for Import Permit, Sub-Covering Licence)	343
13-12	不結匯輸入許可證申請書 (Application for Import Permit Without Foreign Exchange Settlement)	345