

外向型企业经济法律实务系列专著

主编 蓝明良

中国外汇管理法律实务

编著 凌则提等



法律出版社

中国外汇管理法律实务

凌则提等编著

法 律 出 版 社

中国外汇管理法律实务

熊刚强等编著

法律出版社出版 新华书店经销

一二〇一工厂印刷

850×1168毫米 32开本 5.875印张 124,000字

1988年12月第一版 1988年12月第一次印刷

印数00,001—10,100

ISBN 7-5036-0448-4/D·340

定价3.05元

前 言

自党的十一届三中全会以来，中国实行了对内搞活、对外开放的政策，改革的成果令举世瞩目。而且这种改革的步伐还在步步深入、步步加快。特别是今年以来，我国又提出了沿海发展战略，实行了对外贸易体制改革。最近，国家又决定着手解决改革的难点——物价和工资问题。总之，在中国的大地上，改革的浪潮汹涌澎湃，势不可挡。

外汇——这个当初神秘而诱人的字眼，如今仍然具有鼓舞人心的作用。出口创汇、利用外资、参加国际经济大循环，样样都离不开宝贵的外汇。越来越多的企业到国际市场上去拼搏，越来越多的企业在国际金融市场筹措资金、运用资金、获取利润。这一切经济活动，最终都要表现在外汇的收支上。我国是实行外汇管理的国家。了解国家是如何实行外汇管理的，管理的原则、方式和内容是什么，这对于各单位更好地使用自己的外汇资金、更好地参加涉外经济活动，都将是大有裨益的。

几位从事外汇管理实际工作的同志为帮助各界人士了解我们的外汇管理政策和内容，写成了这本书，以尽可能通俗的方式介绍有关实务，希望能对促进涉外经济活动的发展起一定的积极作用。本书由凌则提、庞继英、吴国光、温崇真、于世元、刘晓迟、赵维宙、杨德农、朱庆、曹为众、黄征等同志撰写。

由于水平有限，错误遗漏在所难免。不当之处，请读者指正。

编者

1988年8月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 外汇和外汇管理.....	1
一、外汇的概念.....	1
二、外汇管理的概念、作用和内容.....	3
三、外汇管理的历史发展.....	6
第二节 我国外汇管理的历史沿革和必要性.....	7
一、我国外汇管理的历史沿革.....	7
二、我国外汇管理的必要性.....	10
第三节 我国的外汇管理机构及其职能.....	11
第二章 贸易外汇管理	13
第一节 进口用汇管理.....	13
第二节 出口外汇收支管理.....	15
第三节 其他贸易方式外汇收支管理.....	18
第三章 非贸易外汇管理	21
第一节 非贸易外汇管理的概念、意义及其主要内容.....	21
一、概念及意义.....	21
二、非贸易创汇部门及主要管汇原则.....	23
三、外汇管理的有关规定.....	24
第二节 外汇帐户的管理和使用范围.....	25
一、如何办理外汇现汇存款帐户.....	26
二、关于办理留成外汇额度帐户.....	27

三、外汇帐户的种类	28
四、上述各类帐户能否提取外汇现钞和外汇兑换券	29
五、关于非贸易外汇留成比例的规定	30
六、外汇存款的种类	31
第三节 关于外汇券的管理和使用	36
第四节 关于对外承包外汇业务结算及外汇留成的有关规定	37
第四章 我国金融机构的外汇管理	40
第一节 我国金融机构的概况	40
一、我国金融机构的历史发展	40
二、我国金融机构在外汇业务经营方面的主要区别	43
三、我国金融机构外汇业务的管理部门	44
第二节 对我国非银行金融机构的外汇管理	46
一、对我国非银行金融机构外汇管理的演变过程	45
二、对我国非银行金融机构的外汇管理	46
第三节 专业银行的外汇业务管理	52
一、专业银行办理外汇业务发展简况	52
二、对国内专业银行外汇业务的管理	53
第四节 对外商投资银行的管理	55
一、外资银行在我国的发展历史	55
二、引进外资银行的目的	56
三、对外资银行的管理方式和手段	58
第五章 外商投资企业的外汇管理	60
第一节 外商投资企业简述	60

第二节 对外商投资企业外汇管理的目的及原则	61
第三节 法律依据及其政策规定	63
第四节 外商投资企业外汇管理的主要内容	64
一、登记和建立档案	65
二、开户	66
三、外汇收支	67
四、贷款及担保	67
五、进出口结算	68
六、与境内单位或个人之间的结算	68
七、驻外机构经费及出国人员费用	70
八、外汇券和外汇现钞的提取与库存	70
九、外汇利润、工资的汇出及资本转移	71
十、有关的人民币资金	71
十一、汇率	72
十二、停业清理	72
十三、报表及财务状况的报告	73
第五节 外汇平衡问题	74
一、外汇平衡的概念	74
二、外商投资企业外汇平衡的几种标准	74
三、外汇不能平衡的原因	75
四、怎样才能达到外汇平衡	76
第六章 外债管理	79
第一节 外债概述	79
一、外债概念及其范围	79
二、利用外债的意义及其对经济发展的作用	82
第二节 我国外债管理制度的建立	84
一、我国外债的历史及现状	84

二、我国外债管理制度的建立	85
第三节 我国的外债登记制度	88
一、概要	88
二、外债专用现汇帐户和还本付息外债专用现 汇帐户	89
三、填报《外债签约情况表》和《外债变动反馈表》	90
第四节 国际商业贷款	91
一、国际商业贷款及其特点	91
二、申请借用国际商业贷款的程序及要求	93
三、在筹资过程中应注意的几个问题	94
第七章 外汇担保及其管理	96
第一节 外汇担保概述	96
一、什么是担保	96
二、外汇担保的含义及其主要特征	97
三、外汇担保的种类	98
四、外汇担保人的地位及其权利义务	101
五、外汇担保的作用	103
第二节 我国的外汇担保管理制度	104
一、外汇担保管理工作的重要意义	104
二、外汇担保管理的沿革	105
三、外汇担保管理制度的内容	107
四、进一步健全和完善我国的涉外担保制度	112
第八章 金融机构代客户办理即期和远期外汇买卖 业务	115
第一节 金融机构代客户办理即期和远期外汇买 卖的基本概念	115
第二节 制定和发布《金融机构代客户办理即期	

和远期外汇买卖管理规定》的背景及其意义	116
第三节 《金融机构代客户办理即期和远期外汇买卖管理规定》的内容及需要解释的几个问题	118
一、《金融机构代客户办理即期和远期外汇买卖管理规定》的内容	118
二、需要解释的问题	120
第四节 客户怎样委托金融机构代办即期和远期外汇买卖业务	121
一、外商投资企业	121
二、国内持有现汇的企事业单位	121
三、国内持有额度外汇的企事业单位	122
第五节 介绍中国银行代客户办理外汇买卖的其他几种服务	123
一、调期外汇买卖	123
二、期权外汇买卖	124
三、择期外汇买卖	125
第九章 外汇调剂市场	126
第一节 关于外汇调剂的有关规定	126
第二节 开办外汇市场的目的和买卖外汇的手续	128
第三节 外汇市场的作用	129
附件：一、中华人民共和国外汇管理暂行条例	131
二、对外国驻华机构及其人员的外汇管理施行细则	138
三、对外汇、贵金属和外汇票证等进出境的管理施行细则	139

四、对个人的外汇管理施行细则	141
五、审批个人外汇申请施行细则	144
六、非银行金融机构外汇管理办法	146
七、对侨资企业、外资企业、中外合资经营 企业外汇管理施行细则	153
八、外债统计监测暂行规定	158
九、境内机构提供外汇担保的暂行办法	162
十、金融机构代客户办理即期和远期外汇买 卖管理规定(及答记者问)	165
十一、违反外汇管理处罚施行细则	172

第一章 绪 论

第一节 外汇和外汇管理

一、外汇的概念

外汇是指以外国货币表示的、用于国际结算的支付手段。它包括外国货币，外币有价证券和外币支付凭证等。

外国货币是各个国家依据其货币主权而发行的货币，包括钞票和铸币。根据货币在国际结算中的作用程度和是否能在国际金融市场自由买卖，可将其分为自由外汇和记帐外汇。自由外汇是指不经过外汇管理当局批准，即可在国际外汇市场上自由兑换成其它国家货币，或者可以向第三国办理支付的外国货币，如美元、英镑、西德马克、日元、瑞士法郎、港元、法国法郎等。记帐外汇，又称双边外汇，是指不经货币发行国批准，不能自由兑换成其它国家货币或对第三国进行支付的外汇。记帐外汇只能用于贸易协定国双方之间的双边清算。双方各自为对方开立清算帐户，用记帐方法结算双方的债权债务，从而可以节省自由外汇的使用。不是自由外汇国家一般不允许携带本国货币出入境，如我国的人民币，苏联的卢布等。

外币有价证券是指由外币表示其面值的证券，主要指股

票、息票、国库券、债券等。

外币支付凭证是指由银行、企业或个人持有或出具的，凭此可以到银行等信用机构支取款项、清算债权债务关系的以外币表示的票据。如汇票、本票(又称期票)、旅行支票、信用卡、银行存单等。

外汇作为各国间支付清算的手段，对于国际间经济贸易发展、政治文化交流发挥着重要的作用。其作用主要是：

1. 转移国际间的购买力，实现国与国之间的货币流通。随着各国银行外汇业务的发展和代表外汇的各种信用工具的广泛使用，使各国之间的货币购买力转移更加便利、及时，同时又促进国际间货币流通的发展。

2. 促进国际贸易的发展。通过代表外汇的各种信用工具清算债权债务关系，加速资金周转、降低进出口贸易中的风险，提高了资金效益，因而促进了国际间商品交换的发展。

3. 便利国际间资金供需之间的调剂。世界各国经济发展极不平衡，资金余缺也不相同，因此，外汇及代表它的各种支付工具的运用，在调剂国际间资金余缺中，发挥了重要作用。如发展中国家，在建立民族经济过程中，既要采取措施，对外来的经济剥削进行斗争，同时又应合理有效地利用国际金融市场上的各种资金，以加速本国经济建设发展。美国作为世界上最大的债权国之一，同时又是最大的债务国，其资金余缺的调剂，也都要通过外汇得以进行。

总之，外汇作为一种媒介，使世界经济关系从简单的商品形式上升为货币形式，并成为一个有机的整体，不断发展。

二、外汇管理的概念、作用和内容

外汇管理也称外汇管制，是指一个国家通过法令形式对所辖境内的外汇收付、买卖、借贷、转移和汇价等实行的管理。

国家实行外汇管制的目的就是维护本国货币汇价，减少国际收支逆差，增加外汇收入，保持国际收支平衡，促进贸易发展，保证本国经济的独立和顺利发展。

外汇管制是世界经济发展到一定阶段的产物。世界多数国家都实行外汇管理制度。由于社会制度和经济发展情况不同，因而对外汇管理的方针、政策和措施也有所不同。根据各国对外汇管理的宽严程度，大体可分为三种类型：

一类是实行严格的管理。对贸易、非贸易收支和资本项目的收支都加以限制。多数发展中国家和实行计划经济的国家都属此类，其数目在国际上约有90多个，如苏联、东欧各国、印度、巴西、埃及等国。

第二类是实行部分的外汇管理。这类国家对经常项目的收支，原则上不加限制；对资本项目的收支加以一定的管理。一些发达的工业国家实行部分的外汇管理，如日本、丹麦、挪威、民主德国等约20多个国家。

第三类是对经常项目的收支和资本项目的收支都不加限制，外汇允许自由兑换。如美国、英国、瑞士、科威特、沙特阿拉伯等国。

可以看出，外汇管理的宽严，取决于该国经济、金融的发展程度和国际收支的平衡情况。而且这种宽严程度，也是不断变化的。

尽管各个国家对外汇管理的宽严程度不同，经济发展不同，社会制度不同，但在外汇管理的内容上却有相通的共性。外汇管理的内容可分为以下几个方面：

1. 管理的机构。在实行外汇管制的国家，一般都由政府授权中央银行作为管理外汇的机关，有些国家则设置专门的外汇管理机关，如意大利、法国。这些机构负责制订和监督执行外汇管理的政策、法令和各种条例，并根据情况变化和需要，采取各种措施，控制外汇收支活动。有些国家或地区，则由财政部门负责法令、政策的制订，中央银行负责具体实施。如我国台湾地区则是这种类型，它在中央银行内设一外汇局。

2. 管理的对象。一般将外汇管理对象分为两类，一类是对人的管理，一类是对物的管理。人（包括自然人和法人）按其国籍和居住地的不同划分为居民和非居民。国家在外汇管制方面对居民和非居民是给予不同的待遇的。物主要包括外国货币、铸币和外币有价证券、外币支付凭证，黄金、白银等贵金属也属管理的对象。

3. 管理的地域。实行外汇管制一般限于本国境内的地域。在实践中，为保证外汇管理政策的实施和完善，实行外汇管制的国家一般都将对人的管理和地域管理结合起来，从而扩大管理的范围。比如在对人的管理方面，不仅对在本国内的居民实行管理，对在本国内的非居民也实行管理；在对地域管理方面，不仅对在境内的自然人和法人实行管理，对在境外的本国居民也实行一定的管理。甚至对在境外的非居民，比如本国居民在他国投资的企业，也要实行一定的管理。

4. 管理的项目。管理项目一般分为五部分：

(1) 贸易项目管理。由于贸易外汇收支是国际收支中最主要的项目,对国际收支状况起着决定性影响,所以各个国家都特别重视对贸易外汇收支的管理。特别是有贸易逆差的国家对贸易外汇的管理尤为重视。鼓励出口贸易的外汇收入,限制进口贸易的外汇支出。在出口方面的外汇管理,要求出口商将收到的外汇全部或部分地按官价结售给指定的银行。允许留用部分,出口商可用于进口或在外汇市场上出售。在进口方面的外汇管理,要求进口商须申报外汇管制部门批准后,才能向外汇银行按官价买汇用于支付。有的国家批准进口商购买外汇,还要求取得进口许可证或进口配额为依据。

(2) 非贸易项目管理。非贸易外汇收支,又称无形外汇收支,包括贸易和资本输出入以外的各项外汇收支。如运费、保险费、利润、驻外机构经费、旅费、留学费等。对于外贸从属费用,如运、保费等,基本上按贸易外汇管理办法处理。对个人、单位收入的汇入汇款和旅游事业外汇收入,有些国家要求一律结售给国家;对汇出汇款和出国旅游费用支出,需经外汇管制部门批准后方可办理。有的国家对个人用汇还定有一定限额。

(3) 资本输出入的管理。一般发达国家对资本输入限制较严。一种是通过银行限制外资流入,如有的国家规定,银行吸收非居民存款要交纳高额存款准备金,对非居民存款不仅不付利息,还要倒收利息。另一种是通过企业限制外资流入,如规定本国企业向国外借款需经中央银行批准。发展中国家为发展民族经济,在不损害本国主权和经济地位的前提下,是积极地引进外资的。发展中国家在如何引进外资方面是有深刻的经验和教训的。近年来,拉美的巴西、墨西哥等国的债务危机就是很深刻的教训。因此,引进外资必须积极

稳妥、量力而行。

有些国家，特别是发展中国家对资本输出加以严格限制。对国外的投资要经过批准，限制对非居民提供信贷，限制利息、股息汇出国外等。

(4) 对汇价的管理。汇价是不同国家之间货币兑换的比价，或者说是一国货币用另一国货币表示的价格。由于自1973年以来，世界上实行浮动汇率制度，对汇价的管理愈加敏感和重要了。一般是中央银行通过市场确定或利用国家的力量确定本国货币与有关国家货币的汇价。通过保持合理的汇价水平来促进本国的经济发展和国际收支平衡。

(5) 对黄金输出入的管理。在外汇管制情况下，一般禁止个人输出黄金。在国际收支需要时，则由中央银行或指定的银行办理黄金的输出入。

三、外汇管理的历史发展

第一次世界大战以前，国际贸易自由发展，国际汇兑畅通无阻，不存在外汇管制的情况。第一次大战爆发后，参战国发生巨额国际收支逆差，本国货币汇价猛烈下跌，大量资金外流。为了保存和集中外汇资金，防止资金外流，维护本国币值，参战各国都实行了外汇管制。战后，随着国民经济恢复正常，各国逐步恢复外汇的自由买卖，放宽了外汇管制，以至先后取消。1929—1933年，空前严重的世界经济危机，几乎使所有西方国家陷入国际收支危机的深渊，出口萎缩，汇率不稳，国际金融市场波动剧烈。许多国家又恢复了外汇管制。在第二次世界大战期间，各国都普遍加强了外汇管制。1940年，在100多个国家和地区中，只有11个国家未