



中国外汇业务全书

国家外汇管理局
中国人民大学
陈雨露 洪志华主编

中国物价出版社

中国外汇业务全书

王健
主编

一

中国外汇业务全书

中国外汇业务全书

(上册)

顾问 宋海鹏 陶 湘
景学成
主编 陈雨露 洪志华

中国物价出版社
· 北 京 ·

中国外汇业务全书

主编 陈雨露 洪志华

*

中国物价出版社出版发行

新华书店 经销

北京彩虹印刷厂印刷

787×1092 毫米 16 开 125 印张 2980 千字

1998 年 1 月第 1 版 1998 年第 1 次印刷

印数：1—2000 册

ISBN 7-80070-779-2/F·580

定价：398.00 元

《中国外汇业务全书》编委会

顾 问 宋海鹏 (中华人民共和国国家外汇管理局副局长)
陶 湘 (中国著名金融学家、教授、博士生导师)
景学成 (中国人民银行政策研究室副主任)

主 编 陈雨露 (中国人民大学财政金融学院常务副院长)
洪志华 (国家外汇管理局政策法规司副司长)

常务副主编 刘雅君 梁钦俊 李德光 徐义国

副 主 编 王衍行 苏春林 黄金老 李 杰

编 委 高埃仁 水汝庆 崔 波 刘传英
李 钺 彭 刚 白春良 王希颖

撰 稿 人 陈雨露 洪志华 刘雅君 涂永红
方 文 刘晓洪 朱晓彤 曹利群
褚方鸿 白 涛 幸宇辉 周晓鸣
路秀丽 陈明彦 杨 平 范淑娥
侯海莉 李 欣 萧 玲 韩 扬
孙鲁军 王惊舒 张传玉 韩 冰
张 炎 王 玲 白春良 李德光
苏春林 于久洪 高晓路 姜 燕
张金虹 王 芳 应惟伟 仲 玲
王希颖 彭 刚 任 勃 周 德
黄金老 王晓松 杜凤英 刘宏宇
徐义国 王衍行 梁钦俊 李 杰
高埃仁 水汝庆 崔 波 邹国华
李 钺 程鹏飞 刘传英 杜廷文

前 言

国务院于1997年1月14日颁布了《关于修改〈中华人民共和国外汇管理条例〉的决定》，对1996年1月8日颁布了《中华人民共和国外汇管理条例》（以下简称《条例》）进行了修订。这是我国外汇管理中的一件大事。它对于健全我国外汇管理法制，巩固外汇管理体制改革的成果，保持我国国际收支平衡，促进国际贸易的发展，提高外汇业务监管水平，实践人民币在经常项目下的可兑换都有重要意义。为了总结《中华人民共和国外汇管理条例》实施一年来的成果，便于大家学习、理解、掌握该《条例》的精神，更好地知法、执法和守法，更好地熟悉外汇新业务，我们组织了国家外汇管理局、中国人民大学、中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行等单位的领导、专家、学者撰写了这本《中国外汇业务全书》。

本书用条文释义的形式对外汇管理改革及其成果进行了全面的介绍。在撰写中我们运用第一手的资料，力求体现外汇操作的最新业务内容，做到务实、全面、详细、具体、通俗易懂。

全书共有三部分内容：第一部分为《条例》的中英文版本及其释义；第二部分为外汇业务操作与管理；第三部分为外汇操作法律规范。我们根据新《条例》的内容、格式和顺序逐条进行了阐释，并详细介绍了《条例》的立法目的，立法基点，经常项下和资本项下的外汇管理，金融机构外汇管理，人民币汇率和外汇市场，违反外汇管理行为的法律责任等，还介绍了有关外商投资企业纳入银行结售汇体系试点的内容。在此基础上，我们对中国现行外汇业务和管理进行系统的阐释。同时我们收集了现行有效的外汇管理法规和国际法律制度。

《条例》释义部分由国家外汇管理局部分同志撰写。国家外汇管理局副局长宋海鹏，中国著名国际金融专家、中国人民大学财经学院教授、博士生导师陶湘，中国人民银行政策研究室副主任景学成对本书的出版给予了大力支持和帮助，并担任本书的顾问，对此，我们深表谢意！

在本书编写过程中，得到了中国人民银行、国家外汇管理局、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、中国物价出版社等单位的大力支持，在此一并表示真诚的感谢！

《中国外汇业务全书》编委会

1998年1月8日

目 录

第一编 中华人民共和国外汇
管理条例及其释义

第一篇 中华人民共和国外汇管理条例

第一章 总则	(3)
第二章 经常项目外汇	(4)
第三章 资本项目外汇	(5)
第四章 金融机构外汇业务	(6)
第五章 人民币汇率和外汇市场	(7)
第六章 法律责任	(7)
第七章 附则	(10)
(Regulations on Exchange Control of the People's Republic of China	(12)

第二篇 《中华人民共和国外汇管理条例》释义

第一章 总则	(26)
第二章 经常项目外汇	(32)
第三章 资本项目外汇	(44)
第四章 金融机构外汇业务	(54)
第五章 人民币汇率和外汇市场	(61)
第六章 法律责任	(66)
第七章 附则	(79)

第二编 中国外汇业务与管理

第一篇 外汇与外汇管理

关键名词	(85)
第一章 外汇	(88)

2 目 录

1.1 外汇初论	(88)
1.2 外汇供求关系	(91)
1.3 国际交易中的常用可兑换货币	(91)
1.4 特别提款权与欧洲货币单位	(107)
第二章 外汇管理	(114)
2.1 外汇管理初论	(114)
2.2 外汇管理的效用分析	(120)
2.3 中国外汇管理制度	(121)

第二篇 外汇市场与外汇风险控制

关键名词	(139)
第三章 汇率	(142)
3.1 汇率制度	(142)
3.2 汇率理论	(148)
3.3 中国的汇率制度	(173)
第四章 外汇市场	(177)
4.1 外汇市场的功能	(177)
4.2 外汇市场的构成	(180)
4.3 世界主要外汇市场	(191)
4.4 中国的外汇市场	(210)
第五章 外汇交易	(216)
5.1 外汇交易的种类	(216)
5.2 外汇交易的报价形式	(221)
5.3 外汇交易的传统类型	(225)
5.4 外汇交易衍生工具	(228)
第六章 外汇风险与控制	(236)
6.1 外汇风险	(236)
6.2 外汇风险管理战略	(247)
6.3 外汇交易风险控制	(261)
6.4 会计风险	(311)
6.5 国际结算风险控制	(330)
6.6 政治风险控制	(356)

第三篇 国际收支统计分析

关键名词	(369)
------------	-------

第七章 国际收支	(372)
7.1 国际收支概念	(372)
7.2 国际收支均衡概念	(373)
第八章 国际收支统计与申报制度	(374)
8.1 国际收支手册与国际收支平衡表	(374)
8.2 国际收支统计原则	(396)
8.3 中国国际收支统计申报制度	(398)
第九章 结售汇收支统计	(439)
9.1 外汇收支统计体系	(439)
9.2 常规统计制度	(442)
9.3 统计分析、调查和竞赛制度	(444)
第十章 国际收支分析	(461)
10.1 现金价格流动机制	(461)
10.2 国际收支弹性分析法	(463)
10.3 国际收支吸收分析法	(472)
10.4 国际收支货币分析	(478)
10.5 国际收支一般均衡理论	(488)
10.6 国际收支比较分析	(492)
10.7 国际收支因素分析	(493)
10.8 国际收支项目分析	(499)

第四篇 经常项目管理

关键名词	(501)
第十一章 经常项目	(503)
11.1 经常项目的内容	(503)
11.2 我国经常项目外汇收支管理范围和管理目的	(507)
11.3 经常项目管理的国际经验	(511)
第十二章 经常项目结汇、售汇和付汇管理	(536)
12.1 经常项目结汇	(536)
12.2 经常项目售汇	(538)
12.3 付汇的管理原则	(543)
12.4 外汇帐户的管理	(544)
第十三章 贸易外汇管理	(546)
13.1 概述	(546)
13.2 进出口外汇管理	(547)
13.3 三来一补贸易外汇管理	(549)
13.4 边境贸易外汇管理	(550)

4 目 录

第五篇 资本项目管理

关键名词	(592)
第十六章 国际资本流动	(595)
16.1 国际资本流动的涵义	(595)
16.2 国际资本流动与经济增长	(605)
16.3 国际资本流动与通货膨胀	(614)
第十七章 国际资金市场与国际资金业务	(626)
17.1 国际货币市场业务	(626)
17.2 国际商业贷款	(638)
17.3 国际债券投融资业务	(647)
17.4 国际信托投资	(665)
17.5 国际融资租赁	(673)
17.6 委托境外筹资	(688)
第十八章 资本项目管理	(696)
18.1 资本项目	(696)
18.2 资本项目管理的目的和原则	(698)
18.3 资本项目管理的国际实践	(699)
18.4 中国资本项目结汇售汇及付汇管理	(710)

第十九章 对外担保管理	(717)
19.1 经济合同担保	(717)
19.2 对外担保业务	(728)
19.3 中国对外担保管理	(765)
第二十章 境外投资的外汇管理	(771)
20.1 国际直接投资概况	(771)
20.2 中国对外直接投资	(773)
20.3 中国境外投资外汇管理概述	(775)
20.4 境外投资报批审查程序	(782)
20.5 境外投资立项前的外汇管理	(783)
20.6 对境外投资外汇资金登记和汇出的管理	(784)
20.7 对境外投资所得利润和外汇收益的管理	(785)
20.8 对境外投资的报表、清盘等其他方面的外汇管理	(786)
20.9 对境外投资的外汇检查和处罚	(786)
第二十一章 外债管理	(788)
21.1 外债	(788)
21.2 外债管理的内容	(794)
21.3 外债统计监测	(827)
21.4 国际债务危机的治理	(832)

第六篇 外商投资企业外汇管理

关键名词	(868)
第二十二章 外商投资企业外汇收支	(869)
22.1 概述	(869)
22.2 外商投资企业外汇登记管理	(871)
22.3 外商投资企业外汇收支管理	(874)
22.4 外商投资企业外汇平衡管理	(880)
22.5 外商投资企业外汇调剂管理	(884)
第二十三章 外商投资企业结售汇管理	(886)
23.1 试点的目标取向和必要性	(886)
23.2 试点目的和地区及主要内容	(887)
23.3 与试点工作相配套的法规和操纵办法	(888)
第二十四章 外商投资企业外汇帐户管理	(889)
24.1 外商投资企业外汇帐户管理	(889)
24.2 外商投资企业就境内异地开立外汇帐户的原则	(896)
第二十五章 外商投资企业外汇年检制度	(897)
25.1 外汇年检的内容	(897)

25.2 外汇年检的方式、标准及特点	(898)
25.3 外汇年检的现状	(898)

第七篇 金融机构外汇业务监管

关键名词	(903)
第二十六章 金融监管	(905)
26.1 金融监管的内涵及其社会经济意义	(905)
26.2 金融监管的内容	(905)
26.3 中国金融监管的现状	(908)
第二十七章 金融机构的外汇业务监管	(911)
27.1 经营外汇业务的金融机构	(917)
27.2 国内银行的外汇业务监管	(917)
27.3 非银行金融机构外汇业务监管	(928)
27.4 外资金融机构的外汇业务监管	(934)
27.5 境外金融机构的管理	(941)
27.6 我国外汇业务监管中存在的问题及对策	(943)
第二十八章 违反外汇管理规定的检查与处罚	(953)
28.1 违法行为与法律责任	(953)
28.2 外汇管理违法行为的查处	(954)

第八篇 国际储备管理

关键名词	(962)
第二十九章 国际储备	(964)
29.1 国际储备的概念	(964)
29.2 国际储备的构成	(966)
29.3 国际储备的功能	(970)
29.4 国际储备的制度	(971)
第三十章 国际储备资产管理	(978)
30.1 国际储备资产管理的原则	(978)
30.2 国际储备规模管理	(979)
30.3 国际储备的运营	(984)
第三十一章 中国国际储备管理	(987)
31.1 中国国际储备的构成	(987)
31.2 中国国际储备的经营和管理	(989)

第九篇 外汇管理相关国际法律制度

关键名词	(994)
第三十二章 国际贷款协议	(997)
32.1 国际贷款协议概述	(997)
32.2 国际商业银行贷款协议	(1004)
32.3 国际金融机构贷款协议	(1015)
第三十三章 外汇交易国际惯例	(1022)
33.1 外汇交易操作惯例	(1022)
33.2 外汇交易报价惯例	(1029)
33.3 外汇交易交割惯例	(1036)
33.4 外汇交易结算惯例	(1039)
第三十四章 国际证券法律制度	(1045)
34.1 国际证券法律制度的规范对象	(1045)
34.2 国际证券发行法律制度	(1051)
34.3 国际证券交易法律制度	(1057)
34.4 证券商法律制度	(1065)
34.5 发达市场经济国家的证券法律制度	(1071)
第三十五章 国际金融组织协定	(1079)
35.1 国际金融组织与国际金融组织协定	(1079)
35.2 国际货币基金协定	(1081)
35.3 国际复兴开发银行协定	(1088)
35.4 国际金融公司协定	(1092)
35.5 国际开发协会协定	(1096)
35.6 亚洲开发银行协定	(1099)

第十篇 欧 元

第三十六章 欧元	(1104)
36.1 货币一体化的理论根据	(1104)
36.2 欧洲货币一体化的进程	(1112)
36.3 欧元的运作	(1126)
36.4 欧元的国际地位	(1135)
36.5 欧元面世与国际经济格局	(1141)
36.6 欧元对中国—欧洲经济贸易关系的影响	(1154)

第三编 外汇操作法律规范

第一篇 国际收支管理

关于下发“全国国际收支统计申报工作会议纪要”和许斌副局长讲话的通知

(96) 汇国字第 260 号) (1167)

关于下发《金融机构对境外资产负债及损益申报业务操作规程》的通知

(96) 汇国发字第 13 号) (1176)

关于下发《证券投资统计申报业务操作规程》的通知 (96) 汇国发字第 14 号) ...

..... (1184)

关于下发《直接投资统计申报业务操作规程》的通知 (96) 汇国发字第 15 号) ...

..... (1192)

关于下发《汇兑业务统计申报操作规程》的通知 (96) 汇国发字第 16 号)

..... (1205)

关于国际收支统计申报地区标识码和银行标识码的补充通知 (96) 汇国函字

第 001 号) (1229)

关于下发国家 (地区) 代码表的通知 (96) 汇国支字第 16 号) (1229)

关于国际收支统计申报若干问题的通知 (96) 汇国函字第 041 号) (1232)

关于国际收支统计限额申报的通知 (96) 汇国函字第 202 号) (1233)

关于国际收支统计申报有关问题的复函 (96) 汇国支字第 13 号) (1235)

关于金融机构自行印刷《国际收支统计申报单》的通知 (96) 汇国函字第 233 号)

..... (1236)

国际收支统计申报办法 (中英文对照) (1995 年 8 月 30 日国务院批准, 1995 年 9 月 14 日

中国人民银行行长第 2 号令发布) (1272)

国际收支统计申报办法实施细则 (中英文对照) (1995 年 11 月 23 日国家外汇管理局

发布) (1277)

关于下发《通过金融机构进行国际收支统计申报的业务操作规程》的通知

(1995 年 12 月 21 日国家外汇管理局发布) (1289)

贸易进口付汇核销监管暂行办法（（97）汇国发字第01号）	(1307)
中国人民银行远期结售汇业务暂行管理办法（国家外汇管理局发布 1997年1月1日实行）	(1310)
第二篇 外汇统计管理	
关于“银行结汇售汇统计月（快）报”修改说明的通知（（94）汇综函字第269号）	(1312)
关于修改银行结汇售汇统计报表的通知（（95）汇国函字第020号）	(1321)
关于报送银行结汇售汇统计报表的补充通知（（95）汇国函字第078号）	(1339)
对《关于报送银行结汇售汇统计报表的通知》的补充通知（（94）汇综计字第5号）	(1350)
关于银行结售汇统计报表补充项目的通知（（96）汇国函字第088号）	(1353)
关于调整“银行结售汇统计月报、旬报及明细表”报送时间的通知（（96）汇国函字第195号）	(1366)
关于调整汇国统三表和统计分析材料报送时间的通知（（96）汇国函字第201号）	(1366)
关于对外商投资企业实行银行结售汇后统计工作有关问题的通知（（96）汇国函字第181号）	(1367)
关于试点地区结售汇统计工作的通知（（96）汇国函字第040号）	(1370)
关于印发《国家外汇管理局外汇统计数据归口管理规定》的通知（（96）汇办综字第82号）	(1370)
第三篇 进出口核销管理	
关于严格审核进出口货物报关单防伪标签的通知（汇传（96）04号）	(1374)
关于明确“海关进出口货物报关单二次核对”有关问题的通知（（96）汇国函字第178号）	(1375)
关于下发《进口售付汇核销管理暂行办法》的通知（（96）汇国发字第010号）	(1386)
关于《进口售付汇核销管理暂行办法》执行中有关问题的通知（（96）汇国函字	

(70第 231 号)	(1395)
关于下发《出口项下退赔外汇支付、核销管理暂行办法》的通知 ((96) 汇国函字	
(01第 184 号)	(1395)
关于严格出口收汇核销单证审核管理的通知 ((96) 汇国函字第 072 号)	(1398)
关于清理旧出口收汇核销单的通知 ((96) 汇国函字第 055 号)	(1399)
关于传送和接收出口收汇核销电子数据的通知 ((96) 汇国函字第 319 号)	(1400)
(关于河南省粮食进出口公司供香港鲜活商品收汇核销问题的复函 ((96) 汇国复字	
(31第 346 号)	(1401)
(138关于转发《要强化出口收汇核销管理》简报的函 ((96) 汇国核字第 9 号)	(1402)
(988关于对福建分局出口收汇核销管理中有关问题请示的复函 ((96) 汇国核字第 11 号)	
(号)	(1403)
(028关于下发《进口付汇核销管理暂行办法》的通知 (1994 年 7 月 11 日 国家外汇管理局	
(82发布)	(1405)
关于加强对进口付汇核销管理的通知 ((96) 汇国核字第 9 号)	(1409)
(888关于下发《进口付汇核销操作规程》的通知 (1994 年 10 月 14 日 国家外汇管理局	
发布)	(1409)
(388关于凭进口报关单办法核销的通知 (1995 年 3 月 24 日 国家外汇管理局发布)	
号)	(1415)
(7381)	(号 181 第
(0781)	(号 040 第 第四篇 外汇市场管理 书 商 工 商 部 国 家 外 汇 局 关
平 融 农 工 (88)) 收 部 陆 《 支 财 票 管 口 印 部 商 书 商 工 部 国 家 外 汇 局 关 》 发 中 干 关	
(078关于印发《银行间外汇市场管理暂行规定》的通知 (银发 (96) 423 号)	(1416)
关于印发《外汇市场座谈会会议纪要》的通知 ((96) 汇国函字第 013 号)	(1420)
外汇市场座谈会纪要 ((96) 汇国函字第 182 号)	(1422)
关于加强对外汇市场监管规范办公程序的通知 ((96) 汇国函字第 009 号)	(1423)
(478关于中国外汇交易中心向会员收取席位费的复函 ((96) 汇国函字第 220 号)	
.....	(1424)
(378关于外商投资企业银行结售汇后外汇市场有关问题的通知 ((96) 汇国函字第 183 号)	
(888)	(1426)
关于做好外汇调剂中心几项工作的通知 ((96) 汇国函字第 235 号)	(1427)

关于你行进行试办远期结售汇业务筹备的批复((96)汇国复字第337号)·····	(1428)
关于12家省级调剂中心入网交易的通知((96)汇国函字第156号)·····	(1428)

第五篇 经常项目外汇管理

关于下发《境内居民因私的兑换外汇办法》和《境内居民外汇存款汇出境外的规定》的通知((96)汇管发字第07号)·····	(1432)
关于《境内居民因私兑换外汇办法》及《境内居民外汇存款汇出境外的规定》的补充通知((96)汇管函字第313号)·····	(1435)
关于执行《境内居民外汇存款汇出境外的规定》有关问题的批复((96)汇管非字第51号)·····	(1436)
关于境内居民外汇汇入款解付原币现钞的复函((96)汇管函字第038号)·····	(1437)
国家外汇管理局、海关总署印发《关于对携带外汇进出境管理的规定》的通知((96)汇管函字第324号)·····	(1437)
关于对中国银行为境外分行及代理行开立人民币帐户问题的复函((96)汇管函字第127号)·····	(1440)
关于转发《关于加强对外劳务合作归口管理有关问题的通知》的通知((96)汇管函字第164号)·····	(1440)
关于非贸易项下结汇、售汇及付汇管理有关问题的通知((96)汇管函字第209号)·····	(1442)
关于免税商品业务外汇管理有关问题的通知((96)汇管函字第273号)·····	(1448)
关于防止境外流入美元假钞在境内流通的紧急通知((96)汇管贸字第29号)·····	(1449)
关于下发《关于超比例超金额预付货款、佣金及先支后收转口贸易外汇支付的审核暂行办法》的通知((96)汇管函字第186号)·····	(1450)
印发《关于结汇、售汇及付汇管理若干具体问题的实施规则》的通知((96)汇管函字第076号)·····	(1455)
关于印发《境内机构外币现钞收付管理暂行办法》的通知((96)汇管函字第211号)·····	(1458)
关于下发《重点机电出口企业结汇、核销、还贷管理规定》的通知((96)汇管函字第136号)·····	(1460)