

中国外汇业务 全书

上

主 编 殷介炎 雷祖华 陶 湘

执行副主编 王松奇

中国金融出版社

中国外汇业务全书

(上)

主 编 殷介炎 雷祖华 陶 湘

执行副主编 王松奇

中国金融出版社

中国外汇业务全书

(下)

主 编 殷介炎 雷祖华 陶 湘

执行副主编 王松奇

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

中国外汇业务全书

主 编 殷介炎 雷祖华 陶 湘

执行副主编 王松奇

中国金融出版社出版

新华书店北京发行所发行

机械工业出版社印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 1/16 印张 87 3140 千字

1991 年 12 月第一版 1992 年 11 月第二次印刷

印数: 6000—13000

ISBN 7-5049-0786-3/F·425 定价: 98 元(上、下册)

中国金融出版社

四一四

《中国外汇业务全书》编辑委员会

顾问 黄 达 刘鸿儒 唐赓尧 王传纶 朱义信 吴念鲁

主编 殷介炎 雷祖华 陶 湘

执行副主编 王松奇

副主编 (以姓氏笔划为序)

尹宝玉 伍成基 许树信 高嗣福 倪 纯 张德宝

赵海宽 韩海京

常务编委 胡晓炼 刘连舸 王一林

编委 (以姓氏笔划为序)

于为群 马金声 王蜀洲 刘澎湃 冯菊平 许 森 江 波 李笑旺

李建民 乔 瑞 任起峰 孟 天 沈士生 沈中民 陈雨露 连卫东

郑双庆 庞继英 周锦泉 陶慎昌 姚济奇 栾鹏飞 黄向农 彭 钢

分主编

第一篇 分主编 沈士生 于为群

第二篇 分主编 陈雨露 刘振亚

第三篇 分主编 陈雨露 王一林

第四篇 分主编 李福祥

第五篇 分主编 周锦泉 沈中民

第六篇 分主编 姜 波 辛 珊 刘澎湃

第七篇 分主编 彭 纲

第八篇 分主编 尹继红

第九篇 分主编 康以同 金筱华 刘志平

第十篇 分主编 姚济奇

第十一篇 分主编 郭 友 仲雨虹

第十二篇 分主编 王 勇 赵江平

第十三篇 分主编 乔 瑞 冯菊平

第十四篇 分主编 王一林 任俊杰

第十五篇 分主编 王令芬

第十六篇 分主编 张美玲 董玉华

附录 分主编 胡晓炼 刘连舸

作者 (以姓氏笔划为序)

丁 犁	王一林	王 军	王似晓	王 勇	王 军	王 维	王伯愚
尹继红	叶四舟	冯 兵	冯菊平	刘邦淳	刘志平	刘连舸	刘振亚
刘祖繁	刘利军	刘澎湃	仲雨虹	任俊杰	吕进中	乔 瑞	纪福新
朱明秀	李文华	李德胜	李福祥	沈宪庸	沈瑞年	汪 涛	辛 珊
宋晓村	吴 凌	肖 毅	张美玲	张向东	张异兵	张红光	张 导
杨建刚	陈 炜	陈华清	陈雨露	庞继英	金筱华	周莹若	周锦泉
赵江平	赵汝巍	姜 波	彭 钢	姚济奇	秋昭辉	胡晓炼	高 云
高进跃	钱 生	秦立如	梁国强	郭 友	郭 前	郭志航	康以同
黄洪博	蒋勇军	葛力明	谭 卓	董玉华	熊 涛	廖肇辉	黎 明

总 纂 王松奇

总编辑 王松奇 胡晓炼 刘连舸 周锦泉 栾鹏飞 廖肇辉

前 言

《中国外汇业务全书》是中国第一部关于外汇业务的大型工具书。

随着深化改革、扩大开放基本方针的落实，我国对外经济关系获得了迅速发展。在日益扩大的国际经济、金融与贸易等方面的合作中，广大的科研、教学特别是实务工作者日益感到：应当编撰一本适应经济开放需要、全面系统地介绍关于外汇基本理论、基本知识及业务操作方法并具有权威性的大型工具书。为了满足这一需要，我们特组织中国人民大学、国家外汇管理局、中国银行、中国农业银行国际业务部、中国工商银行国际业务部、中国人民建设银行国际业务部、交通银行国际业务部及海南、深圳外汇管理局等单位的专家、学者，通力合作，编成了这部《中国外汇业务全书》。

在编撰过程中，我们提出了四项预期目标：（1）全面；（2）新颖；（3）权威；（4）实用。

所谓“全面”，就是要尽量覆盖有关外汇业务及理论知识的方方面面，即：以实务为主，同时兼及理论；立足中国，又不忽略国外；注重内容的逻辑联系，但又收入对外汇业务活动有助益的板块性实际资料。

所谓“新颖”，就是努力将外汇业务的最新做法、理论知识的最新成果、外汇与外汇活动有关的最新资料等内容收集起来。

所谓“权威”，就是通过聘请名专家把关、外汇管理使用单位负责同志挂帅的方法，组织理论基础扎实、实践经验丰富及处于前沿阵地的科研工作者作为撰稿人，尽量减少误差率，提高《全书》内容的准确性和可信性。

所谓“实用”，主要含义有三（1）立足中国实际，以业务操作知识为主，以基层实务工作者为基本读者对象，力争做到一看就能懂，读了就可用。（2）即使是理论知识部分，也尽量写得通俗，使广大科研、教学及实务人员免除理解上的障碍。（3）在资料的选取上，经过各业务主管部门把关，将能公开发表的外汇管理办法、条例集中起来，使用汇企业、外商直至管汇单位的工作者都能很方便地了解我国的各项管汇政策规定。

在各位顾问的关怀指导下，在各位主编、副主编的领导下，在各位分主编和作者的努力下，可以说，现在呈现在读者面前的《中国外汇业务全书》，已基本上落实了“全面、新颖、权威、实用”的八字方针。

当然，对于一部 300 余万字的大型工具书来说，肯定还会存在这样那样的一些问题，对于各位同仁和读者的一切批评意见，我们都将热诚欢迎，并期待再版时将工作做得更好。

中国金融出版社对《全书》的编撰出版给予了巨大的支持。特别应提出的是：社长尹成友同志、总编辑许树信同志、出版部主任沈家卿同志、总编辑室副主任杜华同志、国际金融图书编辑部的赵天朗、王璐等同志，他们对《全书》的热诚态度和一丝不苟的工作精神，给我们留下了极为深刻的印象。在此，我们也向所有支持过《全书》编撰及出版的同志表示衷心谢意。

《中国外汇业务全书》编辑委员会

目 录

第一篇 外汇与汇率

第 1 章 外汇	(1)
1.1 外汇的由来与含义	(1)
1.2 外汇的基本特征	(2)
1.3 货币的可兑换性问题	(2)
1.4 外汇的使用	(3)
1.5 外汇的供给和使用	(3)
1.6 外汇的种类	(4)
1.7 外汇的作用	(5)
1.8 我国常用的几种可兑换货币	(5)
1.9 特别提款权和欧洲货币单位	(8)
1.10 外汇人民币与外汇兑换券	(11)
第 2 章 汇率概述	(12)
2.1 汇率及其标价方法	(12)
2.2 汇率的种类	(12)
2.3 汇率变动的经济影响	(16)

第二篇 汇率制度

第 1 章 汇率制度	(20)
1.1 国际货币制度	(20)
1.2 固定汇率制度	(26)
1.3 浮动汇率制度	(33)
第 2 章 人民币汇率	(41)
2.1 人民币对资本主义国家的汇率	(41)
2.2 人民币对苏联卢布等货币的汇率	(46)
2.3 人民币汇率改革与汇率政策	(48)
附 1 国际货币基金协定	(52)
附 2 日元汇价变动的影响因素	(70)
附 3 英国《金融时报》外汇汇率报道	(71)

第三篇 外汇市场

第1章 外汇市场概述	(76)
1.1 外汇市场的概念	(76)
1.2 外汇市场的类型	(77)
1.3 外汇市场的功能	(78)
第2章 外汇市场的结构	(79)
2.1 外汇市场的参与者	(79)
2.2 外汇市场的交易结构	(82)
2.3 外汇市场与货币市场	(84)
第3章 世界主要外汇市场	(86)
3.1 国际外汇市场概况	(86)
3.2 美国的外汇市场	(87)
3.3 英国的外汇市场	(89)
3.4 日本的外汇市场	(90)
3.5 德国的外汇市场	(93)
3.6 法国的外汇市场	(94)
3.7 瑞士的外汇市场	(95)
3.8 香港的外汇市场	(95)
3.9 新加坡的外汇市场	(98)
第4章 我国的外汇调剂市场	(100)
4.1 外汇调剂市场概述	(100)
4.2 外汇调剂市场的内容	(101)
4.3 我国外汇调剂市场的几个问题	(102)
4.4 我国台湾省的外汇市场	(104)

第四篇 外汇资金业务

第1章 外汇交易实务	(107)
1.1 定义与基本影响因素	(107)
1.2 外汇交易报价形式	(107)
1.3 外汇交易行话和术语	(107)
1.4 外汇交易的种类	(109)
1.5 外汇交易战略与技巧	(111)
第2章 货币期权	(114)
2.1 期权简述	(114)
2.2 货币期权价格理论	(116)
2.3 货币期权的保值和投机技术	(118)
2.4 期权的德尔塔中性保值	(120)
第3章 外汇交易室及其管理	(121)
3.1 交易室的建立、设备和人员	(121)

3.2	交易室的内部管理	(122)
3.3	交易室与其他部门、各分行及客户之间关系	(124)
第4章	外汇买卖结算	(124)
4.1	与国际市场外汇交易的结算	(125)
4.2	代客外汇买卖业务的结算	(126)
第5章	外汇市场基本因素分析	(127)
5.1	基本经济因素	(127)
5.2	中央银行与市场概率	(136)
5.3	预期和市场心理	(141)
5.4	政治与突发性因素	(144)
第6章	代客外汇买卖	(147)
6.1	代客外汇买卖的意义	(147)
6.2	中国银行的代客外汇买卖业务	(148)
6.3	外汇保值业务	(149)
第7章	国际资金市场	(151)
7.1	国际货币市场概述	(151)
7.2	银行同业资金拆放市场	(153)
7.3	国际货币市场主要交易方式和金融工具	(155)
7.4	国际商业贷款	(158)
7.5	私人贷款	(160)
7.6	资金拆放结算业务	(162)
第8章	债券交易	(165)
8.1	概述	(165)
8.2	主要债券市场	(168)
8.3	债券投资	(175)
8.4	债券的价格·收益率及其常见的交易手段	(180)
8.5	国际债券发行的基本知识与特点	(190)
8.6	国际债券买卖的清算	(203)
第9章	对外筹资业务的核算	(207)
9.1	商业贷款的核算	(207)
9.2	发行债券的核算	(209)
9.3	调期业务的核算	(209)
9.4	转贷业务的核算	(210)
第10章	资金调拨	(212)
10.1	资金调拨的概念及其意义	(212)
10.2	帐户的开立及其条件	(213)
10.3	上报头寸与调拨具体操作	(214)
10.4	调拨工作中的问题	(216)
第11章	债务风险与风险管理	(217)
11.1	债务风险	(217)
11.2	债务风险的管理策略	(218)
11.3	债务风险的管理原则	(218)

11.4 债务风险的管理步骤及方法	(219)
11.5 风险预测	(220)
11.6 金融保值工具	(220)
第12章 外汇交易和监督制度	(228)
12.1 外汇买卖的监督制度	(228)
12.2 同业拆放的监督制度	(235)
12.3 证券交易和投资的监督	(238)

第五篇 国际结算业务

第1章 国际结算中的票据	(244)
1.1 票据概述	(244)
1.2 汇票	(247)
1.3 本票	(261)
1.4 支票	(262)
第2章 国际贸易结算方式(上)	(265)
2.1 汇款结算方式	(265)
2.2 托收结算方式	(266)
2.3 保函结算方式	(269)
第3章 国际贸易结算方式(下)——信用证方式	(272)
3.1 信用证概述	(272)
3.2 信用证的内容	(273)
3.3 信用证的当事人以及信用证业务的结算程序	(274)
3.4 信用证的种类	(279)
3.5 信用证项下的融资	(285)
第4章 国际贸易结算中的单据(上)	(286)
4.1 汇票	(286)
4.2 发票	(287)
4.3 保险单	(289)
4.4 其他单据	(294)
第5章 国际贸易结算中的单据(下)	(295)
5.1 海运提单概述	(295)
5.2 提单正面的内容	(296)
5.3 提单背面条款	(297)
5.4 提单的流通转让	(298)
5.5 提单的种类	(299)
5.6 其他运输单据	(302)
第6章 我国进出口结算实务	(304)
6.1 出口结算实务	(304)
6.2 进口结算实务	(309)
第7章 支付协定及其结算方式	(311)
7.1 支付协定	(311)

7.2 我国签定的支付协定及其结算方式	(312)
7.3 来料加工、来件装配及补偿贸易下的结算方式	(313)
第8章 我国的非贸易结算业务	(315)
8.1 非贸易结算的范围	(315)
8.2 侨汇	(315)
8.3 光票信用证、旅行信用证、环球旅行信用证	(316)
8.4 旅行支票	(316)
8.5 信用卡	(319)

第六篇 外汇风险及其防范

第1章 外汇汇率变动与外汇风险	(322)
1.1 浮动汇率制度引起了外汇汇率的变化	(322)
1.2 影响汇率变动的主要因素	(325)
1.3 外汇风险的概念及构成因素	(327)
第2章 外汇风险的分类与范例	(328)
2.1 外汇风险的受险部分及分类	(328)
2.2 外汇买卖的风险	(328)
2.3 交易结算风险	(330)
2.4 评价风险	(331)
第3章 外汇银行如何弥补外汇风险	(334)
3.1 外汇银行的头寸管理与风险的防范	(334)
3.2 远期外汇交易与风险的防范	(336)
3.3 外汇银行的投机业务与风险的防范	(338)
第4章 企业如何弥补外汇风险	(341)
4.1 准确预测货币汇率变化趋势	(341)
4.2 选择有利的计价货币	(342)
4.3 采取货币保值措施	(343)
4.4 利用远期合同法	(343)
4.5 利用国际信贷	(344)
4.6 提前或延期结汇	(344)
4.7 利用对销贸易法	(345)
4.8 调整贸易价格	(345)
4.9 利率和货币调换	(346)
4.10 利用货币指数化	(346)
4.11 利用多种货币和特别提款权	(347)
4.12 其他几种弥补风险的方法	(347)
第5章 防范外汇风险的战略	(349)
5.1 对可否弥补风险作出选择	(349)
5.2 企业判断是否弥补风险的过程	(351)
5.3 弥补风险长期性战略的重要性	(353)
5.4 我国的外汇风险战略	(354)

附 1 外汇风险的防范与控制	(356)
附 2 如何管理欧洲货币风险	(361)
附 3 福费廷	(364)

第七篇 外汇担保及信托投资业务

第 1 章 外汇担保业务概述	(366)
1.1 担保的含义	(366)
1.2 外汇担保和银行保证书的基本含义和作用	(366)
1.3 外汇担保业务的种类	(367)
1.4 外汇担保业务的有关当事人及相互关系	(376)
第 2 章 外汇担保业务的操作程序和保函条款	(378)
2.1 外汇担保业务的操作程序	(378)
2.2 保函条款	(380)
2.3 外汇担保业务的其他问题	(382)
第 3 章 外汇信托投资	(383)
3.1 我国外汇信托投资的概况	(383)
3.2 外汇信托存放款业务	(384)
3.3 国际信托投资	(385)
附 1 中外合资企业合同的参考格式	(387)
附 2 中外合资企业章程的参考格式	(390)
3.4 国际融资租赁	(392)
3.5 委托境外筹资	(399)
3.6 境外投资	(401)
3.7 外汇咨询业务	(403)

第八篇 外汇银行及外汇会计

第 1 章 总论	(410)
1.1 外汇银行会计的对象和任务	(410)
1.2 外汇银行会计工作的组织	(411)
第 2 章 会计核算的基本原理和基本方法	(412)
2.1 资金运用和资金来源的平衡关系	(413)
2.2 会计科目与帐户	(414)
2.3 借贷记帐法	(415)
2.4 会计凭证	(417)
2.5 帐簿及帐务组织	(424)
2.6 外汇分帐制	(431)
第 3 章 联行往来及代理行往来的核算	(433)
3.1 银行往来的核算	(433)
3.2 国外代理行往来的核算	(449)
第 4 章 出口业务的核算	(452)

4.1 信用证项下出口业务核算	(453)
4.2 出口托收业务的核算	(457)
4.3 汇款项下出口业务的核算	(459)
4.4 清算甲帐户项下出口业务的核算	(459)
4.5 清算乙帐户项下出口业务的核算	(466)
第5章 进口业务的核算	(467)
5.1 信用证项下进口业务核算	(467)
5.2 进口代收结算业务核算	(472)
5.3 进口业务汇款结算方式的核算	(474)
5.4 清算帐户项下进口业务的核算	(474)
第6章 外汇存款业务的核算方法	(476)
6.1 外汇存款的核算	(476)
6.2 人民币特种存款的核算	(479)
6.3 外汇专户存款的核算	(479)
6.4 外币“七天通知存款”存储办法	(480)
第7章 贷款业务的核算方法	(481)
7.1 短期外汇贷款	(481)
7.2 买方信贷	(483)
7.3 押汇	(485)
7.4 票据贴现	(486)
7.5 银团贷款	(486)
7.6 出口信用证贷款	(487)
第8章 汇款业务核算方法	(487)
8.1 汇出汇款业务的核算	(487)
8.2 汇入汇款业务的核算	(492)
8.3 侨汇的核算	(494)
8.4 国内外汇汇款及托收的核算	(496)
第9章 非贸易外币票据的买入和信托业务的核算方法	(498)
9.1 买入非贸易外币票据的核算	(498)
9.2 非贸易外汇托收的核算	(500)
第10章 外币兑换及人民币旅行支票业务的核算	(502)
10.1 外币兑换业务的核算	(502)
10.2 人民币旅行支票业务的核算	(504)
第11章 补偿贸易和对外加工装配业务的核算	(507)
11.1 补偿贸易和加工装配业务简述	(507)
11.2 三项贸易的结算方式	(507)
11.3 会计核算	(508)
11.4 各项费用及外汇分成	(509)
第12章 外汇银行的内部核算	(511)
12.1 银行费用的核算	(512)
12.2 损益、利润和税金的核算	(512)
12.3 会计年报和会计分析	(512)

附录 信托业务的核算	(513)
------------------	-------

第九篇 中国外汇体制及外汇管理

第1章 中国的外汇管理体制及其沿革	(517)
1.1 中国外汇管理体制的建立和发展	(517)
1.2 中国的外汇管理机构及其主要职能	(521)
第2章 我国的贸易外汇管理	(523)
2.1 一般贸易方式外汇管理	(525)
2.2 贸易从属费用的外汇管理	(525)
2.3 “三来一补”的外汇管理	(525)
2.4 “以进养出”周转外汇的管理	(526)
2.5 外币计价结算的管理	(528)
2.6 其他贸易外汇管理	(529)
2.7 出口收汇核销管理	(530)
2.8 贸易留成外汇管理	(531)
2.9 外汇帐户的管理	(532)
第3章 我国的非贸易外汇管理	(534)
3.1 非贸易外汇收入留成	(535)
3.2 外汇券的管理	(536)
3.3 旅游外汇管理	(538)
3.4 对个人外汇的管理	(539)
3.5 以公派出国人员和团组的外汇管理	(541)
3.6 对驻华机构及其人员的外汇管理	(546)
3.7 对应聘来华人员和来华定居工作专家的外汇管理	(546)
3.8 交通运输业外汇管理	(547)
3.9 对外承包工程、劳务合作和对外经济援助的外汇管理	(548)
3.10 对外汇、贵金属和外汇票证等进出国境的管理	(550)
3.11 其他非贸易外汇管理	(550)
第4章 我国对金融机构的外汇管理	(552)
4.1 我国经营外汇业务的金融机构概况	(552)
4.2 对专业银行的外汇管理	(553)
4.3 对非银行金融机构的外汇管理	(554)
4.4 对外资银行和金融机构的外汇管理	(556)
4.5 对外汇移存的管理	(560)
4.6 对外汇抵押人民币贷款的管理	(562)
4.7 对金融机构办理即期和远期外汇买卖的管理	(563)
第5章 对外商投资和境外投资的外汇管理	(564)
5.1 中国吸收外商投资和境外投资的概况	(564)
5.2 对外商投资企业的外汇管理	(565)
5.3 对境外投资的外汇管理	(571)
第6章 违反外汇管理案件的检查及处理	(572)

6.1	基本概念	(572)
6.2	查处外汇违法案件的法规和规章依据	(573)
6.3	违反外汇管理案件的类型划分及处罚	(573)
6.4	检查处理外汇违法案件的程序	(576)

第十篇 外汇信贷业务

第1章	外汇信贷概述	(578)
1.1	外汇信贷的概念和特点	(578)
1.2	外汇信贷的由来和发展	(581)
1.3	外汇信贷管理研究对象	(583)
1.4	外汇信贷的管理体制	(585)
第2章	外汇信贷的基本要求	(587)
2.1	外汇贷款的方针和业务范围	(587)
2.2	外汇贷款的原则和基本要求	(588)
2.3	外汇信贷资金的良性循环	(589)
第3章	外汇贷款种类	(593)
3.1	现汇贷款	(593)
3.2	特种外汇贷款	(595)
3.3	“三贷”外汇贷款	(597)
3.4	商业贷款	(600)
3.5	银团贷款	(601)
第4章	外汇信贷的审批管理	(602)
4.1	使用外汇贷款的基本条件	(602)
4.2	外汇贷款的审批程序	(604)
4.3	加强外汇贷款审批管理的意义	(606)
4.4	建立健全外汇贷款审批管理的责任制度	(607)
4.5	防范外汇贷款项目风险的措施	(608)
第5章	外汇贷款项目的评估管理	(612)
5.1	外汇贷款项目评估管理的意义	(612)
5.2	外汇贷款项目评估的内容	(613)
5.3	外汇贷款项目的评估方法	(615)
第6章	外汇贷款项目的贷后管理	(626)
6.1	贷后管理的意义和作用	(626)
6.2	贷款执行阶段的管理	(627)
6.3	偿还阶段的管理	(629)
6.4	贷款结清阶段的管理	(632)
6.5	对风险贷款的管理	(634)
第7章	外汇信贷计划和统计	(636)
7.1	加强外汇信贷计划管理的目的	(636)
7.2	外汇信贷计划管理的历史沿革	(636)
7.3	外汇信贷计划管理的内容和方法	(637)