

新編外匯 知識實用 指南

高然麦 主編
王宝泉

陝西人民出版社

新编外汇知识实用指南

主 审：黄自强

主 编：高然麦 王宝泉

副主编：黄桂兰 范柏燕 周银侠 张伟



3 0084 4501 1

陕 西 人 民 出 版 社



C 131291

(陕)新登字 001 号

新编外汇知识实用指南

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

新华书店经销 陕西省光华印刷厂印刷

850×1168 毫米 大 32 开本 11.2 印张 2 插页 270.5 千字

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—6000

书号:ISBN 7—224—03665—X/F·429

定价:10.50 元

序

随着我国改革开放的深入发展，外汇与人们的接触和联系日益广泛和密切。与此同时，同银行外汇业务联系的顾客也随之增多，许多顾客希望了解银行的外汇业务，知道如何与办理外汇业务的银行打交道，特别是一些办理柜台业务的顾客，希望有个外汇业务指南，明确客户怎样到银行办理外汇业务，以达到省时、提高效益的目的。特别是我国外汇管理体制的进一步改革，人民币汇率的并轨，以及外汇指定银行结售汇制度和人民币在经常项目下有条件可兑换的实行，人们也迫切需要了解新的外汇业务操作办法。《新编外汇知识实用指南》正是为了满足广大客户的这种需求，普及外汇业务基础知识而出版的，她的出版，无论是在社会上，还是在加强银行与顾客的联系上都是非常必要和及时的。

高然麦、王宝泉、黄桂兰、范柏燕、周银侠、张伟同志，他（她）们都是我国金融战线上长期从事银行外汇业务的理论者和实践者，他（她）们为了适应我国改革开放和顾客的需要，合力编写了《新编外汇知识实用指南》一书。我认为这件事做得好，是值得称赞的。

《新编外汇知识实用指南》一书的编写，既不同于一般概念的理论书，也不同于一般常见的教科书，其特点突出了知识性和实用性，并在知识性和实用性的结合上做出了新的尝试。另外，全书采用问答形式编写，开门见山，方便翻阅，有助于查疑解难，也正因如此，该书对社会上广大读者来说，是了解和熟悉新外汇知识的普及读物；对银行从事外汇业务工作的新同志来说，则可以作为“入门”工具书。另外，对外贸、旅游、涉外单位的职工培训和财经院校师生来说，也不失为一本很好的参考书。

我相信，该书的出版，对于普及国际金融知识，必将起到应有的积极作用，也会得到广大读者的欢迎。

在《新编外汇知识实用指南》出版发行之际，谨向该书的编者们的表示祝贺，向陕西人民出版社的同志表示感谢。

王作书
1994.6.25

前 言

小平同志南巡谈话和党的十四大以后，我国改革开放步入一个更新的阶段，特别是企业体制、金融体制和外汇体制的深层次改革，使越来越多的企业和个人要与外汇打交道。为了让更多的企业和个人了解、熟悉外汇基础知识和外汇管理体制改革的新的外汇业务操作办法，知道怎样和办理外汇业务的银行交道，我们结合多年从事银行外汇业务工作的实践和外汇管理体制改革的新的内容，从顾客实用的角度出发，编写出《新编外汇知识实用指南》一书。全书共分九个部分，详细、全面介绍了客户所需了解和办理的银行外汇业务和外汇知识，比较通俗、易懂。我们希望她的出版能为读者在了解外汇知识、办理银行外汇业务方面起到帮助作用。

本书所提银行是指我国境内办理外汇业务的外汇指定银行（主要是指国有商业银行），有别于中央银行、政策性银行和其它性质的银行。

本书在编写过程中得到了中国银行陕西省分行杨雪莲同志、陕西省人事厅刘轶同志、陕西人民出版社李晓峰同志和西安市工商银行韩森寨办事处藏小燕同志的大力支持和帮助；中国银行陕西省分行王维松行长在百忙之中为本书作序，副行长黄自强对本书作了审定，在此，我们一并表示衷心感谢。

由于时间仓促，水平有限，加之我国外汇体制正处于新旧体制接轨之际，书中错误、不妥和未尽之处在所难免，望广大读者批评、指正，以便有机会再版时进行修订。

编 者

1994年6月28日

目 录

第一章 外汇和汇率

一、什么是外汇

1. 什么是外汇? (1)
2. 什么是自由外汇和记帐外汇? (1)
3. 什么是贸易外汇和非贸易外汇? (2)
4. 什么是单位外汇和个人外汇? (2)
5. 什么是现汇和期汇? (2)
6. 什么是外汇额度? (3)
7. 什么是留成外汇? (3)
8. 什么是外币? (3)
9. 什么是自由兑换货币? (4)
10. 什么是外汇人民币? (4)
11. 什么是外汇兑换券? (4)
12. 什么是逃汇? (5)

二、什么是汇率

13. 什么是汇率? (5)
14. 什么是官方汇率和市场汇率? (5)
15. 什么是基本汇率和套算汇率? (6)
16. 什么是买入汇率, 卖出汇率? (7)
17. 电汇汇率、信汇汇率、票汇汇率的含义是什么? ... (7)
18. 什么是即期汇率和远期汇率? (8)
19. 什么是单一汇率、多种汇率和双重汇率? (8)
20. 什么是贸易汇率和金融汇率? (9)
21. 什么是开盘汇率和收盘汇率? (9)

22. 什么是套汇? (10)

第二章 国际非贸易结算

一、怎样办理外币兑换

1. 什么是外币兑换? (11)
2. 目前有哪些外币可在银行办理兑换? (11)
3. 一种外币兑换成另一种外币的手续怎么办? (11)
4. 外汇券停止发行后, 市场上流通的外汇券可否继续使用? (12)
5. 汇率并轨后, 原境内居民, 机构持有的外汇券按照什么汇价兑换外汇? (12)
6. 国内居民手持的外汇券能否兑换成美元或其它自由兑换货币? (12)
7. 国内居民手持的美元等外币现钞可兑换成外币兑换券吗? (13)
8. 国内居民手中的美元等外币, 可否兑换成其它外币? (13)
9. 对没有收兑牌价的外币和目前不流通的旧版外国货币如何处理? (13)
10. 外汇兑换券是否允许携带出入境? (13)
11. 什么是外汇牌价和现钞价? (13)
12. 外币现钞出现了残缺、亏损, 能否在银行办理兑换? (13)

二、怎样办理旅行支票兑换

13. 什么是旅行支票? (14)
14. 国内居民持有的外币旅行支票可否兑付成外币? (14)
15. 兑付国外旅行支票需办理哪些手续? (14)
16. 港澳同胞留给亲属的旅行支票可否直接兑付现钞?

- (15)
17. 国内旅行社等单位收进的旅行支票怎样办理兑付?
..... (15)
18. 顾客事先将旅行支票复签,可否在银行兑付? ... (15)
19. 持未初签的旅行支票可以兑付吗? (15)
20. 旅行支票可否转让? (15)
21. 外宾离境时能否将剩余人民币兑成旅行支票带出?
..... (15)
22. 兑付旅行支票是否收取手续费? (16)
23. 国外银行发行的旅行信用证可否在我国银行兑付?
..... (16)

三、怎样鉴别外币真伪

24. 什么是外币真伪鉴别? (16)
25. 鉴别真假外币的依据是什么? (17)
26. 鉴别外币真假有哪些具体方法? (19)
27. 怎样鉴别美元真假钞? (19)
28. 港币假钞有哪些特点? (21)
29. 怎样鉴别新版港币真假钞? (22)
30. 英镑假钞有什么特点? (23)
31. 怎样鉴别英镑真假钞? (23)
32. 法国法郎假钞有什么特点? (24)
33. 怎样鉴别法国法郎真假钞? (24)
34. 德国马克假钞的特点有哪些? (24)
35. 怎样鉴别德国马克真假钞? (25)
36. 日元假钞有什么特点? (26)
37. 怎样鉴别日元现钞的真假? (26)
38. 瑞士法郎现钞有哪些防伪特征? (27)
39. 新加坡元假钞有什么特点? (27)
40. 怎样鉴别新加坡币真假? (28)

41. 怎样鉴别加拿大元钞票的真假? (29)
42. 怎样鉴别澳大利亚元钞票的真假? (29)
43. 外币铸币的假币有什么特点? (30)
44. 怎样鉴别外币铸币的真假? (30)

四、怎样办理国际汇款、结汇

45. 如果给国外汇款, 选择哪种汇款方式比较安全、方便、快捷呢? (31)
46. 美元是否可以直汇往法国呢? (32)
47. 办理国际汇款需要办理哪些手续? (32)
48. 办理国际汇款为什么要收取人民币差价? (32)
49. 没有牌价的外国货币可以办理国际汇款吗? (32)
50. 大陆居民可否向台湾亲友汇款呢? (32)
51. 台币可否直汇往台湾呢? (33)
52. 向朝鲜民主主义人民共和国等社会主义国家可自由汇出可自由兑换货币吗? (33)
53. 个人汇出外汇是否还要外汇管理局批准呢? (33)
54. 汇票在寄出前不慎丢失怎么办? (33)
55. 汇票开出后, 因故不想将款汇出境外, 能否办理退汇? (33)
56. 领取国际汇入汇款, 需携带哪些证件? (33)
57. 代别人领取个人国际汇入汇款需携带什么证件?
..... (34)
58. 如遇到国际汇入汇款收款人是单位, 而实际收款人是个人怎么办? (34)
59. 解付不同方式的国外汇入汇款, 其方法有什么不同?
..... (34)
60. 国际汇入汇款如何办理查询? (34)
61. 什么是侨汇? (34)
62. 因侨汇收款人姓名不符等原因发信通知被退回如何处

- 理? (34)
63. 侨眷手持外钞解付人民币, 是否享受侨汇待遇?
..... (35)
64. 侨汇在什么情况下可以办理退汇? (35)
65. 企事业单位向国外汇款有什么限制? (35)
66. 外商投资企业汇出外汇是否也要问其来源? (35)
67. 国内企业汇出外汇有哪些规定? (36)
68. 企业如何办理国际汇出汇款手续? (36)
69. 汇票在途中丢失, 可否办理退汇? (36)
70. 企业提取国外汇入汇款应办理哪些手续? (36)
71. 汇率并轨后, 境内机构取得的哪些外汇银行应予以结
汇? (37)
72. 境内机构取得的哪些外汇, 银行可售外汇管理局批准
件开立外汇帐户保留现汇, 并将其净收入按规定办理
结汇? (37)
73. 哪些范围的外汇银行可凭外汇管理局批准件开立外汇
帐户并办理原币入帐? (37)
- 五、怎样使用外汇信用卡**
74. 什么是信用卡? (38)
75. 我国银行受理哪些国际信用卡? (38)
76. 国际信用卡有哪些种类? (38)
77. 外国朋友来我国旅行能将他的信用卡转让给国内朋友
吗? (38)
78. 国际信用卡办理取现有哪些手续? (38)
79. 信用卡可在哪些范围内使用? (39)
80. 什么是信用卡的有效期? (39)
81. 什么是信用卡的限额? (39)
82. 什么是“黑名单”? (39)

六、境内居怎样办理个人购

83. 什么是居民个人购汇? (40)
84. 居民个人售汇范围有什么规定? (40)
85. 居民个人售汇的币别有什么规定? (40)
86. 居民出境购汇需向银行提交哪些证件? (40)
87. 个人因私出境兑付外汇的标准有什么规定? (40)
88. 居民办理调入外汇有哪些手续? (41)
89. 出境探亲、旅游、定居可以携带金银吗? (42)
90. 华侨储蓄证、投资证、房地产契约等委托银行寄存保管、银行所发的寄存证可否携带或邮寄出境?
..... (42)
91. 人民币票据及证券能否携带和邮寄出境? (42)
92. 能湾同胞来大陆探亲,携入的台币怎么处理? ... (42)

七、怎样办理非贸易经营性和非经营性售汇、用汇

93. 汇率并轨后,境内机构的哪些非贸易经营性支出,由银行办理售汇? (43)
94. 汇率并轨后,财政预算内非贸易非经营性用汇如何处理? (43)
95. 纳入财政预算的非贸易非经营性用汇项目包括哪些?
..... (43)
96. 怎样办理预算内非贸易非经营性外汇的购汇? ... (43)
97. 预算内非贸易非经营性外汇购汇人民币限额指标如何审批? (44)
98. 因公出国团组如何申请外汇? (44)
99. 因公临时出国人员所需的各项费用应如何掌握使用?
..... (45)
100. 因公出国团组是否可以随时改变出访和回程路线?
..... (46)
101. 因公出国团组怎样处理在国外的外汇收入? (46)

102. 因公出国团组是否可在国外为单位购买小件物品或样品? (46)
103. 因公出国团组回国后应如何核销出国经费? (47)
104. 出国教师可享受什么样的生活待遇? (47)
105. 对外承包工程、劳务服务、经济合作公司的外汇收入享受什么待遇? (49)
106. 对中外合资企业、合作经营企业的中方人员多次出国的审批手续怎样办理? (50)
107. 公费出国留学人员可享受哪些待遇? (51)
108. 国家对自费出国留学人员各种费用的来源使用上有什么规定? (52)
109. 派往西萨摩亚、毛里求斯、秘鲁、牙买加的临时出国人员的费用标准如何? (52)
110. 对援外出国人员的工资及补贴有什么规定? (53)
111. 在国外发表学术论文需要少量版面费或到国外进修需报名费外汇怎么办? (54)
112. 怎样申请出境旅杂费外汇? (54)
113. 去香港或转道第三国出境者怎样申请旅杂费外汇? (55)
114. 移居出境者可享受哪些待遇? (55)
115. 移居出境者怎样办理其境内款项的汇出, 携出手续? (56)

八、怎样办理个人外汇买卖

116. 什么是个人外汇买卖? (57)
117. 个人外汇买卖的币别有哪些? (58)
118. 居民参加个人外汇买卖需具备哪些条件? (58)
119. 怎样办理居民个人外汇买卖? (58)
120. 国内居民参加个人外汇买卖有什么好处? (58)

第三章 国际贸易结算

一、什么是信用证

1. 国际贸易结算的含义是什么? (60)
2. 国际贸易结算包括哪些范围? (60)
3. 采用信用证结算方式对进口商有什么好处? (61)
4. 采用信用证方式结算对进出口商有什么好处? (61)
5. 在国际贸易中, 采用哪种结算方式, 使进出口双方都能感到满意呢? (61)
6. 信用证有哪些种类? (61)
7. 什么是可撤销信用和不可撤销信用证? (62)
8. 什么是跟单信用证和光票信用证? (62)
9. 什么是即期信用证和远期信用证? (63)
10. 什么是假远期信用证? (63)
11. 什么是可转让信用证和不可转让信用证? (64)
12. 什么是保兑信用证? (64)
13. 什么是对背信用证? (64)
14. 什么是对开信用证? (65)
15. 什么是备用信用证? (65)
16. 什么是预支信用证? (66)
17. 什么是循环信用证? (66)
18. 什么是预先信用证? (66)
19. 信用证的主要内容有哪些? (67)
20. 信用证在国际贸易结算中是怎样使用的? (68)
21. 银行可以开立哪几种信用证? (68)
22. 我国银行可以接受哪几种信用证? (69)
23. 利润银行是否接受可撤销的信用证? (70)

二、怎样办理出口信用证结算

24. 出口信用证结算的含义是什么? (70)

25. 银行收到国外银行开来的信用证时, 如何审核?
..... (70)
26. 我国银行审核外国银行开来的信用证之后, 如何进行
通知? (71)
27. 出口企业在收到银行转交国外银行开来的出口信用证
时, 为什么必须进行审核? (71)
28. 出口企业银行如何审核出口来证? (71)
29. 出口企业在审核国外来证时, 若发现信用证条款与
合同不符, 如何提出修改? (71)
30. 进口商为了节省因修改引起的费用, 而未经开证银
行修改信用证, 出口企业可否凭借进口商确认的函
电发运货物? (72)
31. 单据与信用证不符或各个单据内容不一致, 可以提
出拒付吗? (72)
32. 出口企业如何缮制信用证项下的出单据呢? (73)
33. 跟单汇票需缮制哪些内容? (73)
34. 缮制汇票内容还有没有其它方面的要求? (74)
35. 银行审核单据时, 主要审查哪些内容? (74)
36. 在审单业务中发现单证不符而又无法补救的情况时,
应该如何处理? (75)
37. 出口单据经银行审核无误后, 如何索汇? (75)
38. 目前银行对出口企业结汇采取哪些方式? (75)
39. 叙做出口押汇对出口企业有哪些好处? (76)
40. 出口企业申请叙做出口押汇有哪些具体条件? ... (76)
41. 出口企业怎样申请办理出口押汇业务? (76)
42. 出口押汇利息是收取外币还是收取人民币? (77)
43. 银行跟单托收结算方式有什么特点? (77)
44. 跟单托收结算方式对出口企业来说承担哪些风险?
..... (77)

45. 以托收方式结算时, 采取哪些预防措施可是保证安全收汇? (77)
46. 托收业务中 D/P 和 D/A 有什么不同? (78)
47. 什么是保付代理业务? (78)
48. 保付代理业务对出口企业有什么好处? (79)
49. 出口企业办理保付代理业务需注意哪些问题? ... (79)
50. 在国际贸易结算中, 银行能为进出口贸易客户提供哪些方便服务? (79)

四、怎样办理进口信用证结算

51. 企业进口原材料等到银行开立信用证, 应办理哪些手续? (80)
52. 进口企业开证时如何填写开证申请书? (80)
53. 申请开证的企业在填好开证申请书后, 怎样缴存开证保证金? (80)
54. 进口企业开证后, 需对有关条款进行修改, 应如何处理? (81)
55. 进口企业需要撤销信用证, 应办理哪些手续? ... (82)
56. 进口企业怎样向开证银行赎取代收单据? (82)
57. 进口企业怎样理解进口贸易项下的对外付汇时间? (83)
58. 跟单托收项下, 对外付汇时间按什么标准掌握? (83)
59. 什么是 B/A 业务? 当前国内银行如何委托国外银行办理 B/A 业务? (83)

四、如何办理进口担保提货和补偿贸易结算

60. 什么是担保提货? (84)
61. 进口企业如何申请办理担保提货手续? (84)
62. 进口企业在申请办理担保提货时应注意哪些问题? (85)

- 63. 什么是三来一补贸易? (85)
- 64. 哪些产品可以进行补偿贸易? (86)
- 65. 如何办理三来一补贸易结算? (86)
- 66. 进行三来一补贸易应注意哪些问题? (86)
- 67. 我国在开展补偿贸易中, 应注意哪些问题? (87)

五、怎样办理国际贸易结算业务项下的购汇

- 68. 客户办理贸易项下的购汇需提交哪些证件? (88)
- 69. 怎样办理商品进口项下的购汇? (88)
- 70. 怎样办理贸易从属费用项下的购汇? (89)
- 71. 哪些范围的用汇需凭外汇管理售汇通知单才能办理
购汇? (89)
- 72. 境内机构怎样办理资本融资项下的购汇? (89)
- 73. 境内机构的哪些用汇凭支付清单办理购汇? (90)

六、怎样防范外汇风险

- 74. 什么是货币汇价风险? (90)
- 75. 在国际收付中怎样通过选择交易的计价货币避免或
减少外汇风险呢? (91)
- 76. 怎样通过选择交易对象避免外汇风险? (91)
- 77. 福费廷交易为什么有利于防范外汇风险? (91)
- 78. 采取哪些保值措施可以防范外汇风险? (92)
- 79. 怎样利用保险制度防范外汇风险? (93)
- 80. 如何通过保付代理业务防范外汇风险? (93)
- 81. 如何通过利率和货币调换方法防范外汇风险? ... (93)
- 82. 如何利用提前或推迟外汇收付方法防范外汇风险?
..... (94)
- 83. 如何利用对销贸易防范外汇风险? (94)
- 84. 如何利用出口信贷方式防范外汇风险? (95)
- 85. 防范外汇风险的其它方法还有哪些? (95)
- 86. 银行代客外汇买卖的含义是什么? (96)