



外汇常识

申言編著

上海人民出版社

365
5000

外 汇 常 識

申 言 編 著

上 海 人 民 出 版 社

外 汇 常 識

申 言 編 著

*

上 海 人 民 出 版 社 出 版

(上 海 紹 興 路 54 号)

上海市書刊出版业營業許可証出 001 号

上海新华印刷厂印刷 新华書店上海发行所发行

*

开本 787×1092 公厘 1/32 印張 1 15/16 字數 38,000

1957年 5 月第 1 版

1957年 5 月第 1 次印刷

印數 1—2,000

統一書号：4074·110

定 价：(6) 0.17 元

封面設計：范一辛

上海新华印刷厂印刷

內 容 提 要

本書主要介紹有关外汇的一些常識。首先說明了外汇的意义和对社会主义工业化所起的作用；其次說明了我国外汇的来源及我們必須重視外汇的开源节流的道理；进而說明了社会主义国家与資本主义国家在外汇政策和管理方面的根本区别；最后論述了我国实行外汇統一管理制的优越性，并闡述了有关外汇业务的一些問題。

統一書号：4074·110

定 价：0.17 元

目 录

第一章 外汇的意义和作用	1
一 外汇的涵义	1
二 我們为什么要重視外汇	3
三 外汇对实现社会主义工业化所起的作用	8
第二章 外汇的来源	13
一 貿易外汇	13
二 非貿易外汇	18
三 积累点滴外汇和合理使用外汇	27
第三章 外汇政策和外汇管理	30
一 资本主义国家的外汇管制	30
二 社会主义国家的外汇專营制	34
三 我国的外汇統一管理制	37
第四章 外汇业务	43
一 我国对苏联和人民民主国家的結算方式	43
二 我国对资本主义国家的結算方式	45
三 非貿易汇兌	55
四 外汇行市	57

第一章 外汇的意义和作用

一 外汇的涵义

世界上每一个国家和其他国家之間都有着必要的联系。这种联系不但可以帮助国与国之間互相了解，并且在平等互利的原則下，通过經常友好的接触与經濟、文化的交流，可以促进各国經濟、文化的发展。在一个国家和其他国家发生这种政治經濟和文化等关系时，常常要用各种不同的貨幣来作为国际的支付。簡單地講，这种不同的貨幣，除了本国貨幣以外，其他国家的貨幣都可称为外汇。外汇实际上就是以外币开出并用于国际結算的一种支付手段，其中包括以外币支付的汇票（包括电汇和信汇）、支票、本票、到期息票、中籤而应予以偿付的外国債券，以及一切其他外币結算手段。

世界各国都有它們自己的貨幣，这些貨幣各有其不同的名称。例如我国的貨幣叫人民币，苏联的貨幣叫盧布，美国的貨幣叫美元，英国的貨幣叫英鎊，法国的貨幣叫法国法郎等等。这些不同名称的貨幣，各有其不同的价值，所以拿一个国家的貨幣变成为另一个国家的貨幣，要通过一定的汇价来計算。这种汇价，实际上就是兩種貨幣之間的比率，所以又称为外汇汇兌率，簡称为汇率，或称为外汇行市。

由于国际間发生貿易和其他各种接触的頻繁，由此而产生的外汇收支項目是很多的。比如，我国銷售商品到国外时，

收进的外币貨款就是外汇收入。我国向国外購进商品，要以外币作支付时，这就是外汇支出。外国商品要以我国的运输工具运貨，他們所付的外币運費，这是我国的外汇收入。我国商品要用外国輪船公司船只运輸出国时，以外币所支付的運費，这是我国的外汇支出。我国在国外有很多侨胞，他們經常以其劳动所得汇到祖国来贍家或作其他用途，这些也是我国的外汇收入。我国机关团体或私人需要汇款至国外作某些必要的用途时，这些錢也是我国的外汇支出。以上不过是几个例子，还有很多其他項目，如貨物保險費、駐在国外的使領館和商务代表等的費用、派往国外的參觀、訪問等代表团的費用、参加国外的展覽会和博覽会的費用、国际間的資金借貸、生金銀的买卖等，这些項目由于国际間往来的相互关系，常是一方面有外汇收入，另方面又需要有外汇支出。

根据各个时期的外汇收支結算，我們就可以曉得一个国家的对外支付差額情况。一定时期内的支付差額，就是一国同所有其他国家在一切經濟和其他方面实际上支付和收进的对比。在一个外汇收支結算时期，譬如說是年度結算，如果外汇收入是大于支出，收支相抵有盈余时，这种支付差額就称为順差；反之，如果外汇支出是大于收入，收支相抵有不足时，这种支付差額就称为逆差。支付差額如果是处于順差的地位，这就表明我們有多余外汇資金的积累，因而我們也就可以輸入我們所需要的更多的进口貨物，或抵償过去所发生的外汇收支逆差，并且能够建立起适当的外汇儲备，以应不时之需。这对于国民經济的发展当然是有利的。相反地，如果支付差額是处于逆差的地位，我們就必须减少所需要的进口貨的輸入，或

者要消耗掉以往所积累下来的外汇收入，同时也就不能建立起新的外汇储备，这对于国民经济的发展是不利的。所以从一个国家的支付差额来说，这就必须经常注意能够达到平衡。

外汇在不同社会制度的国家里，有着根本不同的意义和作用。在资本主义国家里，对外贸易和由它而产生的国际结算掌握在私人资本家的手中。资本家们为了追求最大限度的利润，经常自发地盲目经营。由于竞争与生产无政府状态，在很多资本主义国家里，这种支付差额的平衡常常受到很大的波动和破坏，因而影响到外汇行市的稳定，甚至使本国货币发生贬值。与此相反，在社会主义国家里，国民经济有计划按比例发展的规律代替了盲目竞争与生产无政府状态的资本主义经济规律。对外贸易及由它而产生的国际结算掌握在国家的手中，并且是服从于国民经济发展的计划，为全体人民谋福利的。因此，社会主义国家的外汇收支就完全有可能保持平衡，支付差额也经常表现为顺差，这就是社会主义制度优越性的一种表现。例如我国自 1950 年以来，我国的国际收支就一直都保持着平衡，而且自同年起，我国的对外贸易及由此而产生的外汇收支额就一年比一年扩大，收支相抵，每年还有盈余，这就在根本上改变了过去旧中国 70 多年来的长期入超状况。

二 我們为什么要重視外汇

外汇对于我国国民经济的发展占着很重要的地位，特别是在实现我国社会主义工业化时期，外汇更具有特别重要的意义。在过去半封建半殖民地的中国，我国对外贸易、海关和外汇交易大多操在帝国主义垄断资本家的手中，他们勾结我

国反动的官僚資本和买办階級，一方面以賤价收买我国广大劳动人民所生产的农副土特产品，另方面又將大量剩余商品向我国市場傾銷，这样，他們不但賺回去他們所付給我国的外币貨款，同时还掠夺了我国更多的产品原料。我国官僚資本和买办階級依靠帝国主义势力，也从中窃取了大量外汇，飽入私囊。而我国市場上則形成外貨充斥，大大地扼杀了民族資本企业的发展。我国地大物博，广大人民辛勤耐勞，出口的貨物又很丰富，再加上在国外有很多侨胞經常汇款回国，論理每年所收到的外汇着实为数可观，應該为国家生产建設积累一笔很有用的外汇資金。但情况却屬相反，在国民党反动統治时期，我国的外汇总是入不敷出，1946年的逆差額竟高达83,500万美元。^①

解放以来，这种情况已經一去不复返了。我国走上了社会主义建設的道路。对外貿易、海关和外汇的經營管理已經回到我国人民的手中。外汇由国家銀行集中掌握，国家銀行就能根据发展国民經济計劃的要求，使外汇發揮最大的作用。外汇的重要性也就更加显著。这种重要性我們可以从以下兩方面来看。

第一，从实现我国社会主义工业化来看。在我国，要实现社会主义工业化，首先就要发展重工业。要发展重工业，我們除了改建、扩建一些工厂外，还要建立許多新的工厂，如机器制造厂、鋼鉄厂、燃料厂、动力厂、汽車厂、拖拉机厂、有色金屬

① “发行新的人民币的意义与作用”，財政經济出版社1955年版，第17頁。

冶煉厂、化学工厂等。建立这許多工厂，当然要有很多条件，其中所必需的就是要有足够数量的最新式的机器設備。有了这些机器設備，才能把这些工厂装备起来，生产出我們必需的各种机器設備，以改造和发展国内的各种工业、农业和运输业。但是我国过去技术比較落后，工业基础非常薄弱，鋼鉄产量很少，仅有的若干机器制造业只有制造配件、装配、修理和制造某些小型而簡單的机器的能力。解放以后，經過几年来的恢复和发展，我国工业虽已有了很大的进步，并且也已能够制造不少的机器和設備，但在很短的时期內，却还没有可能来完全滿足国内工业建設的需要。所以如果要單靠我們自己現有的条件来制造这些机器和設備，可能还需要較長的时间，那就將延緩我国社会主义工业化的速度。因此，除了我們所能够制造的机器可以赶紧加工制造外，至于有許多技术比較复杂的、巨型的和精密的机器和成套設備，我們一时还不能制造的，就需要从世界先进的工业国家輸入，从而保証我国社会主义工业化的順利发展。

但是要从国外購買这許多机器和成套設備，那就需要有大量的外汇資金。有了足够的外汇資金，才能在国外买到我們所需要的机器設備，从而就可以促进我国社会主义工业化的完成。反之，若是沒有足够的外汇資金，我国在国外的購買力就要縮小，进口的机器設備就会减少，这样，我国社会主义工业化完成的速度就要受到一定的影响。

而且，我国社会主义工业化的中心虽然是发展重工业，但也要相应地发展輕工业。我国不能把所有的国家資金都投到重工业方面去，因为如果这样做，国家的資金就会积压在必須

經過多年才能在市場上銷售產品的重工業上面，這樣就會使資金周轉緩慢，工業發展受到阻礙。並且，我們知道如果輕工業得不到適當的發展，還會引起日用必需品的缺乏，不能滿足人民日益增長的需要。所以我們在集中主要力量發展重工業的同時，也要把一部分力量放在輕工業方面，使之與重工業的發展相適應。我們在相應發展輕工業時，當然主要是要在原有的基礎上發揮潛在力量，合理地加以改建和擴建，但同時也要新建一部分必要的輕工業工廠。不論是改建、擴建或新建，都需要有足夠的設備和原料。為了滿足這種需要，對於有些急需的輕工業設備和輕工業生產原料在國內一時尚無法充分供應時，就不得不作適當的進口。這些進口，也是需要有外匯才能辦到的。

拿我國第一個五年計劃來說，這是為我國工業化打下初步基礎的計劃。根據第一個五年計劃的要求，5年內，我國計劃進口的物資，首先是我國社會主義工業化建設所需的重工業成套機器設備；其次也要輸入某些我國生產不足或一時還不能生產的輕工業成套機器設備；同時，我國還需要進口大量的生產資料，如鋼材、有色金屬、電工電訊器材、各種儀器儀表、鐵路航運器材、石油產品、化學原料、輕工業原料、化學肥料等。另外，5年內我國也要進口一定數量的人民生活迫切需要的消費品，其中包括糖、布、紙、醫藥用品、煤油等。若干輕工業原料如棉花、煙葉、黃麻、烤煙、毛條等進口後，經過加工製造，也很快成為供應人民日常需要的消費品。^①

① “對外貿易論文選”第2集，財政經濟出版社1956年版，第15頁。

此外，有些輕工业原料的进口，如搪瓷工业用的黑鉄坯、罐頭工业用的馬口鉄、紡織品工业用的棉花和毛条、自来水笔工业用的軟性塑膠、日用化粧品工业用的香料等，用以制成輕工业品后，不但能满足国内人民的需要，而且还可銷往国外，换取更多的外汇，以輸入我国所需要的更多的物資。

由此可見，在我国社会主义工业化时期，我們不但要进口重工业所必需的机器設備，就是进口一些輕工业所需的設備和原料，也是有必要的。而这些必需品的进口，我們就要靠外汇去换取。所以外汇对于我国实现社会主义工业化是具有重要意义的。

第二，从发展我国的国际关系来看。我們为了貫徹我国的和平外交政策，扩大我国与国际間經濟和文化的交流，并配合国际間一切和平事业的活动，我国就需要經常派出外交使节或代表团等出国参加国际間各項會議和其他活动。同时，我国也經常需要派出貿易代表团和其他国家商談貿易，并經常在世界各地的博覽会和展覽会展出我国的产品。我国派往各国留学、实习和參觀訪問的人員，每年也都有增加。例如我国在1955年就曾派出了3,000多名代表，到30多个国家去进行友好訪問，并且加强經濟联系和文化交流的活动。今后随着我国和平外交的发展，我国要派出国的人数和地区还会更加扩大。当然，这种接触是需要有外汇支出的。但是为了貫徹我国的和平外交政策，扩大我国与其他国家間經濟、技术和文化等各方面的合作与联系，为世界和平事业貢獻一部分力量，这些外汇支出不但有必要，而且是起着重要作用的。

由上看来，外汇对于促进我国的社会主义建設和扩大我

国的和平外交都有很密切的关系。我們不但要多爭取外汇收入以适应这些必需的支出，而且还必須积累一定的外汇儲备以应付意外。有了外汇儲备，就可以保証支付差額的經常平衡，使国际收支不致于发生脫节；同时也可以应付一切外汇临时发生不足的现象，以保証紧急的需要。例如我国商品出口是获得外汇最大的来源，但我国出口商品中很多是农产品，而农产品的收成却有时因风旱水灾可能发生歉收，这样，出口商品就会减少，就会影响到我們进口所需要的外汇供应。因此，我們不能不有适当的外汇儲备，以弥补有时出口商品的不足。再如某些商品需要很急，但一时却找不到适当的出口貨源售得外汇去購进，因而也就要靠平时所积累的外汇儲备以应付这种急需。又如我国的进口商品虽然主要是来自苏联和人民民主国家，但也有購自資本主义国家的。資本主义国家的政治和經濟情况时有变动，市場頗不穩定，物价也常有波动，我們为保持对外購買商品的灵活性，就必須有可以适用的外汇儲备，以便随时选择对我国有利的市場。此外，我們外汇收入与支出的期限有时因为季节性或其他原因不可能完全一致，有了外汇儲备，就可以作适当的調节，从而保証进口的經常需要，也保証了我国的国际收支能够經常达到平衡。

三 外汇对实现社会主义工业化所起的作用

外汇对社会主义工业化所起的作用，我們更可以从苏联过去的經驗看出。

苏联在第一个五年計劃实现社会主义工业化的期間，曾經是世界上进口机器设备最多的国家。它在五年計劃时期的

4 年中所輸入的機器設備的價值，就達 719,000 多萬盧布的外匯之巨；特別是在 1932 年，它曾購買了世界全部機器輸出額的一半以上。當時資本主義國家正處在經濟恐慌的大危機中，英、德等國的大機器廠幾乎全靠蘇聯定貨才能維持開工。在機器工業中，1929 年蘇聯進口的機床在全部工業設備的進口總額中所占的比重是 8%，到 1932 年就升到了 26%。在第一個五年計劃時期，蘇聯一共花費了 32,000 萬盧布的外匯，購進製造拖拉機的機器設備，建立了斯大林格勒、哈爾科夫、齊良賓斯克三個拖拉機工廠，這樣就使自己擁有世界上最大的拖拉機工業。在交通運輸業中，以汽車為例，蘇聯在第一個五年計劃時期就曾花費了 31,000 多萬盧布的外匯，輸入製造汽車的機器設備，以建成莫斯科的斯大林汽車工廠和高爾基城的莫洛托夫汽車工廠。在進口的比例中，蘇聯在第一個五年計劃的 4 年中所進口的機器和設備，等於 1918 至 1937 這 20 年當中所進口的全部機器和設備的 57%。^①

在實現社會主義工業化時期，蘇聯不僅用去了很多的外匯輸入大量的機器和設備，而且同時還輸入很多加速工業化所必需的原料商品。例如黑色金屬的進口就僅次於機器和設備。橡膠的進口隨着蘇聯汽車工業的發展而日有增加。其餘如輕工業所需要的原料如生皮、皮革、羊毛、棉花、黃麻等，亦均有進口，不過比重是在逐漸縮減的。

這樣大量的機器設備等的輸入，對於蘇聯當時工業的成

① 斯密爾諾夫教授和劉必莫夫教授主編：“蘇聯對外貿易”，北京對外貿易學院，1955 年版，第 165 頁。

長和壯大會起了巨大的作用。到 1932 年底，苏联人民以四年零三个月的时间胜利地完成了第一个五年計劃。在这个期間，苏联建成了 1,500 多个新的重要的工厂企业，从此苏联就由农业国一跃而变成成为强大的工业国，工业产品在全部工农业生产中的比重达到了 70.7%。这些成就，显然与它所用去的外汇和輸入的大量机器設備分不开的。例如拿工业机器來說，由于机床的大量輸入，就使苏联的机床制造业迅速地发展起来。苏联自己制造的金屬切削机，在 1927 至 1928 年只生产 1,700 多架，到 1934 年就已經增加到 21,000 架，而且能大量制造各种車床、机床、銑床等，在这方面完全摆脱了对外国的依賴，并开始由一个輸入机器的国家变为一个能生产自己必需的机器設備的国家。再如在拖拉机生产方面，在 1927 年，苏联每年还只能生产数百架，到 1934 年，苏联因为三个拖拉机制造厂的建立，它的年产量已总共达到 94,000 多架，超出了 1923 至 1924 年度到 1931 年这 8 年中輸入的拖拉机的总数，而这 8 年輸入的拖拉机却一共花費了 10 亿盧布左右的外汇。又如在汽車制造方面，苏联在自己的汽車工业建立起来以后，它的汽車产量在 1932 年就已达到 23,800 多輛，使輸入的汽車由 1930 年的 6,600 輛减少到这一年的 970 多輛。而自 1936 年起，不仅已停止輸入，并且有一些汽車开始出口了。

苏联在当时进口的外汇来源虽然不少，但主要是靠扩大出口而来的。仅在第一个五年計劃时期的 4 年中，苏联的輸出貿易就获得了 110 亿盧布以上的外汇，这样就保證了机器和設備等的大量輸入，促成了社会主义工业化的順利进行。为了获得这些外汇資金，苏联在当时曾克服了不少困难并采取

了許多有效的措施来扩大輸出。例如对于出口的农产品，就曾注意增建谷仓和冷藏庫，发展加工厂、檢驗厂等，以改进农产品的出口規格。对于出口的工业品，則注意这些产品厂的专业化，使各种牌号的商品达到一致与标准化，因而大大地改进了出口产品的质量。对于低利的出口商品还設有專門基金，以鼓励其出口。此外，还发展相应的运输組織，以便利輸出貿易的增加。同时，对其他許多商品即所謂次要的商品，苏联在当时也根据出口需要作了适当的布置。例如在1928年时，苏联劳动国防會議就督促合作社和国营組織加强对腸衣及廢物廢料等商品的采購工作和新商品的发现工作，甚至还展开了与輸出业关系并不密切的許多工业和农业的活动，因而使这些次要商品的輸出比重逐漸增加，終于成为苏联輸出的一部分。苏联在当时輸出的主要目的就是在获取支付輸入所需的外汇。随着工业化的胜利实现，这种性質的輸出，在数額上也就縮減了。

我国現在也面临着和苏联建国初期大体相同的任务，就是要把一个落后的、农业的中国改变成为一个先进的、工业化的中国。因此，外汇在苏联实现社会主义工业化时期所起的作用，亦將在我国实现社会主义工业化时期起着同样的作用。我們要根据我国的具体情况，善于学习苏联的先进經驗，把苏联当时重視外汇的精神，作为我們很好的榜样。

当然，苏联在实现社会主义工业化时期所处的国际环境与我国是不尽相同的。苏联是在世界資本主义国家包圍的情况下第一个建立社会主义的，因此，外汇在当时的苏联也就显得特別重要。而我国在进行社会主义工业化时，世界上以苏

联为首的社会主义阵营已空前强大，我国有苏联和人民民主国家给予我们很大的援助，并且我们可以从这些兄弟国家输入我们所需要的机器设备，这是我国现在比苏联当时极为有利的条件。不过我们要进口这些机器设备，还是要靠我国有充分的出口货源去换取，我们不能完全依赖兄弟国家给予我们无偿的援助，这是很明显的。

我国实现社会主义工业化的时期大约需要三个五年计划左右，目前虽然仅在第一个五年计划期间，但外汇对于我国社会主义的建设已经起了不小的作用。单就我国进口的几项统计数字来讲，解放后几年来我国进口或正在进口的成套机器设备就有 240 多项。我国进口了金属切削机床 2 万多台，黑色金属 420 余万吨，石油及其产品 430 余万吨，肥田粉 230 余万吨，棉花和纸张各 43 万余吨，还有许多其他工农业器材设备和原料等。上述大量的各项重要物资，有很多是在第一个五年计划前 3 年进口的，这就不但帮助了我国工农业生产的恢复和发展，而且也支援了我国社会主义工业化的胜利进行。今后随着我国工业化向前发展的需要，我国要进口的新的成套机器设备和其他器材原料等，为数更属可观，因而外汇所能起的作用也就更大。