

经常项目 外汇业务 手册

Handbook of Foreign Exchange
Regulations on Current
Account Transactions

2007

中国外汇管理杂志社 编写

中国工商出版社

责任编辑/权燕子

封面设计/李 伟

经常项目 外汇业务手册

- 第一章 服务贸易外汇管理
- 第二章 进口付汇核销管理
- 第三章 出口收汇核销管理
- 第四章 境内机构经常项目外汇账户管理
- 第五章 个人外汇业务管理
- 第六章 金融机构外汇业务监管
- 第七章 国际收支统计申报

ISBN 978-7-80215-154-3



9 787802 151543 >

定价：65.00元

经常项目 外汇业务 手册

Handbook of Foreign Exchange
Regulations on Current
Account Transactions

2007

中国外汇管理杂志社 编写

中国工商出版社

责任编辑 权燕子

封面设计 李 伟

图书在版编 (C I P) 数据

经常项目外汇业务手册 / 中国外汇管理杂志社编.

—北京: 中国工商出版社, 2007.4

ISBN 978-7-80215-154-3

I . 经… II . 中… III . 外汇业务 — 中国 — 手册 IV .

F832.63-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 052437 号

书名 / 经常项目外汇业务手册

编者 / 中国外汇管理杂志社

出版·发行 / 中国工商出版社

经销 / 新华书店

印刷 / 北京高迪印刷有限公司

开本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16 印张 / 31.25 字数 / 440 千字

版本 / 2007 年 5 月第 1 版 2007 年 5 月第 1 次印刷

印数 / 01-10000 册

社址 / 北京市丰台区花乡育芳园东里 23 号 (100070)

电话 / (010)63730074, 63714551 电子邮箱 / zggschs@263.net

出版声明 / 版权所有, 侵权必究

书号: ISBN 978-7-80215-154-3/F.592

定价: 65.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

本书编委会

主 编：邓先宏

副主编：杜 鹏 王晓东 赵玲华 吴克鲁
王 林

编 委：(以拼音字母为序)

陈炳才	承 列	程志玲	初本德
方海新	何 藹	胡茂伟	黄晋渊
李建力	李 璿	李秋生	李思敏
李 瑶	刘春明	刘通午	刘 莹
罗春海	毛德君	门晓波	穆志谦
钱百川	单 凯	单 曲	宋建荣
汪肇炜	王利平	王晓峰	魏革军
吴盼文	肖 杰	叶海生	袁庆春
张 辉	张 军	张绪群	张志峰
张智富	张子君	郑 薇	郑 扬
周晓强	朱新春	邹兆荣	

编 写：(以拼音字母为序)

曹 刚	刘金柱	刘晓辉	陆 晔
罗 勇	庞宇英	荣 蓉	申 觅
王冬梅	王 雪	王玉平	殷宝成
张 锋	张 军	张晓玲	张 述
赵 秦			

策 划：穆志谦 荣蓉

前 言

对于中国经济改革开放所取得的巨大成绩，外汇管理在防范金融风险中所起到的作用是不容置疑的。顺应形势发展，我国经常项目外汇管理改革不断深化，逐步推进从直接管理向间接管理、从事前管理向事后监管、从行为监管向主体监管、从逐步核销向总量核查的转变。

相对于资本项目而言，经常项目外汇业务涉及面更广，内容更多，分类更细，几乎涵盖了涉外经济的各个领域。尤其是近年来，经常项目外汇管理政策变动频繁，涉外企业、金融机构的外汇从业人员迫切需要具体办理外汇业务的相关知识服务和准确的操作信息，而基层外汇管理工作人员也需要准确把握相关操作规程和实务，尤其是对容易产生歧义的政策统一认识。在国家外汇管理局党组关于深化经常项目外汇管理改革、推进贸易投资便利化的战略部署下，以及强烈的市场需求的推动下，中国外汇管理杂志社策划并组织了本书的编写工作。

本书的主要读者群为涉外企业、金融机构的外汇从业人员及一线外汇管理工作人员，在保证权威性的同时，注重实用性、规范性、知识性，希望通过我们的努力，读者能够获得办理经常项目外汇业务的完整信息，提高工作效率。

具体而言，本书内容上按照“服务贸易”、“进口付汇核销”、“出口收汇核销”、“境内机构经常项目外汇账户”、“个人外汇业务”、“金融机构外汇业务”、“国际收支统计申报”七部分编写；形式上除“国际收支统计申报”采用问答方式外，主要章节的每

一项业务均包含“名词解释”、“提交材料”、“小贴士”、“业务问答”、“法规依据”、“业务流程”等，通俗、实用、易懂，便于读者对单项业务的独立查询及操作。此外，为方便银行读者对日常业务的查询，本书特别收录了金融机构外汇业务监管和国际收支统计申报问答。

本书在编写过程中得到了国家外汇管理局经常项目管理司、资本项目管理司、国际收支司和辽宁省分局等的大力支持。同时，苏州市中心支局的徐亚荭等同志也为本书提出了宝贵意见。在此致以谢意。

当然，由于编写者的水平有限，本书可能存在不够准确的地方，本书属于法规的实务操作，由于法律法规制定的概括性，在实际贯彻时难免出现抵牾疏漏，所以内容如有与外汇管理政策矛盾之处，以外汇管理部门的解释为准。而随着外汇管理政策的不断推进，业务操作程序将出现新的变化，我们欢迎您提出改进意见，以便在再版时予以修正和完善，更好地为一线外汇从业人员服务。

编者

2007年5月

第一章 服务贸易外汇管理

1. 服务贸易外汇管理说明.....	(2)
2. 对境外机构支付等值 5 万美元以下 (含)、对境外 个人支付等值 5000 美元以下 (含) 的服务贸易项 下费用.....	(3)
3. 国际运输项下向境外支付国际空运和陆运项下运费 及相关费用.....	(6)
4. 国际运输项下船长借支提取现钞.....	(8)
5. 其他国际运输项下售付汇.....	(10)
6. 国际通讯项下售付汇.....	(13)
7. 代售国际机票项下售付汇.....	(16)
8. 远洋渔业项下售付汇管理.....	(19)
9. 文化体育项下支付境外演员来华的商业性演出费用.....	(23)
10. 文化体育项下赴境外拍摄影视片费用.....	(26)
11. 文化体育项下支付境外运动员转会费.....	(29)
12. 计算机和信息服务项下软件服务.....	(31)
13. 计算机和信息服务项下硬件维护.....	(33)
14. 计算机和信息服务项下域名注册费与信息服务费.....	(36)
15. 咨询服务项下咨询服务 (不含技术咨询).....	(39)
16. 境外广告、展览项下境外广告费.....	(41)
17. 境外广告、展览项下境外举办展览费.....	(44)
18. 境外广告、展览项下境外参展费.....	(47)
19. 无形资产项下售付汇管理.....	(49)
20. 无形资产项下计算机软件著作权许可使用.....	(57)
21. 无形资产项下电子出版物著作权许可.....	(61)
22. 驻华机构从境外携入或在境内购买的自用物品、 设备、用具等出售后所得的人民币款项兑付.....	(64)

23. 驻外机构办公经费.....	(66)
24. 公务出国项下财政预算内单位出国用汇.....	(69)
25. 公务出国项下企业和预算外单位出国用汇.....	(73)
26. 境外承包工程和劳务合作项下境外承包工程的垫款 售汇.....	(77)
27. 境外承包工程和劳务合作项下境外承包工程款汇出.....	(80)
28. 境外承包工程和劳务合作项下支付境外劳务、承包 工程项下中介费.....	(83)
29. 对外承包工程项下境内外汇划转.....	(85)
30. 境外劳务合作项下劳务人员工资、安家费提取外币 现钞.....	(87)
31. 贸易进口项下信息服务费.....	(90)
32. 国际旅游项下出国游团费.....	(92)
33. 国际旅游项下港、澳游团费.....	(94)
34. 国际旅游项下出国游核销.....	(96)
35. 出口贸易项下佣金.....	(99)
36. 境外业主的人民币租金兑付外汇.....	(102)
37. 境外质量认证费用购付汇.....	(104)
38. 国际赔偿项下(不含国际贸易项下的赔偿)售付汇.....	(106)
39. 外商投资企业利润、股息、红利汇出.....	(108)
40. 外商投资企业外方人民币利润再投资退税款.....	(111)
41. 外籍人员工资、奖金、津贴等人民币收入的兑付.....	(114)
42. 跨国公司非贸易售付汇资格核准.....	(116)
43. 跨国公司非贸易项下向境外关联公司支付代垫工资 及福利津贴.....	(118)
44. 跨国公司非贸易项下向境外关联公司支付代垫外籍 员工境外的保险费.....	(121)
45. 现行法规中没有明确规定的服务贸易售付汇.....	(126)

第二章 进口付汇核销管理

1. 进口付汇核销管理说明.....(130)
2. “对外付汇进口单位名录”(简称“名录”)管理.....(131)
3. 信用证、托收、预付货款项下的进口付汇及核销.....(134)
4. 报关单经营单位与付汇单位不一致付汇核销报审管理...(137)
5. 报关单联网核查操作管理.....(140)
6. 进口付汇逾期未核销备查管理.....(143)
7. 转口贸易项下的付汇核销管理.....(146)
8. 不在名录企业进口付汇备案.....(149)
9. 货到汇款项下贸易进口付汇核销.....(153)
10. 境外工程使用物资项下的付汇核销.....(156)
11. 贸易进口付汇项下退汇核销管理.....(158)
12. 凭贸易方式为“合资合作设备”或“外资设备物品”
的报关单办理进口付汇核销.....(162)
13. 深加工结转项下的付汇核销.....(166)
14. 异地付汇项下贸易进口付汇备案管理.....(170)
15. 真实性审核付汇备案.....(173)
16. 纸质进口货物报关单的补办管理.....(176)

第三章 出口收汇核销管理

1. 出口收汇核销管理说明.....	(180)
2. 出口单位备案登记.....	(181)
3. 出口收汇核销单管理.....	(184)
4. 远期收汇备案.....	(191)
5. 境外收汇过户.....	(193)
6. 代理项下出口收汇.....	(195)
7. “关注企业”管理.....	(197)
8. 一般贸易管理.....	(199)
9. 进料非对口贸易管理.....	(202)
10. 有权军事装备管理.....	(205)
11. 无权军事装备管理.....	(208)
12. 对台贸易管理.....	(211)
13. 包机贸易管理.....	(213)
14. 易货贸易管理.....	(215)
15. 补偿贸易管理.....	(217)
16. 对外承包出口管理.....	(220)
17. 货样广告品 A 管理.....	(222)
18. 来料加工、来料深加工管理.....	(224)
19. 进料对口、进料深加工管理.....	(227)
20. 三资进料加工管理.....	(230)
21. 边境小额贸易管理.....	(233)
22. 对台小额贸易管理.....	(237)
23. 寄售代销管理.....	(240)
24. 退运货物管理.....	(242)
25. 进料料件复出、进料边角料复出、进料料件退换管理...	(245)

26. 保税工厂管理.....	(248)
27. 出料加工管理.....	(250)
28. 租赁贸易、租赁不满1年贸易方式管理.....	(252)
29. 出口收汇自动核销管理.....	(255)
30. 出口收汇差额核销管理.....	(258)
31. 出口收汇核销备查.....	(263)
32. 退赔外汇管理.....	(266)
33. 已收汇未核销管理.....	(269)
34. 出口收汇考核.....	(270)
35. 核销单的遗失、挂失、补办.....	(273)
36. 出口单位违规行为的移交及处罚.....	(276)
37. 出具出口收汇核销专用联.....	(279)

第四章 境内机构经常项目外汇账户管理

1. 境内机构经常项目外汇账户管理说明.....	(286)
2. 境内机构基本信息登记及变更.....	(287)
3. 境内机构经常项目外汇账户的开立.....	(289)
4. 境内机构外币现钞账户的开立.....	(293)
5. 境内机构经常项目外汇账户限额的核定和查询.....	(295)
6. 境内机构经常项目外汇账户超限额情况的管理.....	(297)
7. 境内机构经常项目外汇账户内资金划转.....	(299)
8. 境内机构提前购汇.....	(301)
9. 境内机构经常项目外汇账户的关闭.....	(303)
10. 金融机构对外汇账户信息交互平台上错误信息的反馈....	(305)

第五章 个人外汇业务管理

1. 个人外汇业务管理说明.....(308)
2. 个人对外贸易经营者经营性外汇管理.....(309)
3. 个体工商户经营性外汇管理.....(312)
4. 境外个人旅游购物贸易方式项下结汇.....(315)
5. 个人非经营性收汇.....(317)
6. 境内个人外汇汇出境外.....(319)
7. 境外个人外汇汇出境外.....(322)
8. 个人年度总额内结汇.....(323)
9. 境内个人超过年度总额的非经营性结汇.....(325)
10. 境外个人超过年度总额的非经营性结汇.....(328)
11. 境内个人年度总额内购汇.....(330)
12. 境内个人超过年度总额非经营性购汇.....(332)
13. 境内个人持信用卡在境外消费或支出的补购外汇.....(336)
14. 境外个人兑换未用完的人民币兑回外币现钞.....(338)
15. 境外个人在境内取得的合法人民币收入购汇.....(340)
16. 个人外汇结算账户基本信息登记、开立、变更和关闭....(342)
17. 个人外汇储蓄账户的开立和关闭.....(345)
18. 个人外汇账户之间的境内划转.....(347)
19. 个人提取外币现钞.....(349)
20. 个人存入外币现钞.....(352)
21. 个人购买外币旅行支票.....(354)
22. 个人外币旅行支票兑付、存入外汇储蓄账户.....(357)
23. 个人外币现钞携带证管理.....(359)
24. 银行办理个人结售汇管理信息系统准入.....(362)
25. 个人结售汇管理信息系统使用.....(364)

第六章 金融机构外汇业务监管

1. 金融机构外汇业务监管说明.....(368)
2. 保险公司开办外汇业务.....(369)
3. 外国保险公司分公司开办外汇业务.....(372)
4. 保险公司分支机构开办外汇业务.....(374)
5. 保险公司、外国保险公司分公司和保险公司分支机
构扩大外汇业务.....(377)
6. 保险经营机构重新核准外汇业务.....(379)
7. 保险经营机构申请终止经营外汇业务.....(381)
8. 外汇局注销或吊销保险经营机构的《经营外汇业务
许可证》.....(383)
9. 保险经营机构开立外汇经营账户.....(385)
10. 保险经营机构开立外汇资金运用账户.....(388)
11. 保险经纪公司经常项目外汇账户.....(390)
12. 外国保险公司分公司、中外合资保险公司筹建期开
立临时账户.....(392)
13. 外国保险公司分公司、中外合资保险公司办理增加
外汇资本金、增加外汇营运资金手续开立临时资本
金(营运资金)账户.....(394)
14. 外国保险公司分公司、中外合资保险公司正式设立
后申请开立外汇资本金账户.....(396)
15. 保险公司吸收外国参股开立外汇资本金账户.....(398)
16. 保险中介机构吸收外资参股开立外汇资本金账户.....(400)
17. 保险经营机构开立境外外汇账户.....(402)
18. 保险经营机构开立其他资本项目外汇账户或经常项
目外汇账户.....(404)

19. 保险项下结汇管理.....	(406)
20. 保险公司、外国保险公司分公司外汇利润汇出.....	(408)
21. 投保人向保险经营机构支付保险费.....	(409)
22. 保险人向再保险人支付再保险费.....	(411)
23. 再保险人向保险人支付再保险项下的摊回赔款.....	(413)
24. 保险经营机构向投保人支付退保费.....	(415)
25. 保险经营机构向其他保险经营机构支付共保或保险 联合体项下的保费 / 赔偿.....	(416)
26. 保险公司申请开办外汇业务时购买外汇资本金.....	(417)
27. 保险公司、外国保险分公司将人民币资本金兑换为 外汇资本金.....	(419)
28. 保险公司、外国保险公司分公司申请购买人民币保 险项下境外分保费.....	(420)
29. 保险经营机构向被保险人或受益人支付保险赔偿.....	(421)
30. 保险公司办理境内外汇同业拆借业务.....	(422)
31. 出口信用保险管理.....	(425)
32. 金融机构申请经营结售汇业务.....	(427)
33. 金融机构申请停办结售汇业务.....	(431)
34. 境内银行外币卡的发行与使用.....	(432)
35. 境外银行卡收单业务.....	(434)
36. 银行外币卡项下的清算、还款及购汇.....	(435)
37. 授权银行办理外币代兑业务.....	(437)
38. 商业银行代客境外理财业务购汇额度申请.....	(440)
39. 商业银行与托管人签订代客境外理财协议.....	(442)
40. 汽车金融公司申请开立外汇资本金账户.....	(444)
41. 汽车金融公司办理结汇、购付汇手续.....	(446)
42. 境内机构申请短贷指标.....	(448)
43. 外汇指定银行申请开办远期结售汇业务.....	(449)
44. 外汇指定银行申请开办人民币与外币掉期业务.....	(453)
45. 外汇指定银行申请结售汇综合头寸限额.....	(456)

第七章 国际收支统计申报

1. 国际收支统计申报说明.....(460)
2. 为什么要实行国际收支统计申报制度?.....(461)
3. 我国国际收支统计申报体系的框架是怎样的?.....(461)
4. 国际收支统计申报范围是什么? 国际收支统计申报
中“中国居民”的定义是什么?.....(462)
5. 为什么实行交易主体申报原则?.....(462)
6. 通过金融机构进行国际收支统计申报涉及的单证有
几种?.....(463)
7. 如何办理国际收支统计间接申报? 填写申报单证
应注意什么事项?.....(463)
8. 中国境内保税区如何进行国际收支统计间接申报?.....(464)
9. 采用押汇方式办理涉外收入的如何进行国际收支统
计间接申报?.....(465)
10. 关于非居民通过境内银行办理收付汇如何进行国际
收支统计间接申报?.....(465)
11. 关于 B 股保证金项下涉外收支如何进行国际收支统
计间接申报?.....(465)
12. 在什么情况下需办理国际收支统计间接申报?.....(466)
13. 什么是国际收支交易编码?.....(466)
14. 什么是汇兑业务统计申报?.....(466)
15. 什么是证券投资统计申报?.....(467)
16. 什么是金融机构对境外资产负债及损益申报?.....(467)
17. 国际收支统计间接申报的监管对象是什么?.....(467)
18. 如何申领特殊机构代码?.....(468)
19. 调整后的银行结售汇统计报表包括哪两类?.....(469)

- 20. 国际收支统计间接申报如何操作?(469)
- 21. 国际收支统计申报单证的填写要求是什么?(469)
- 22. 特殊申报中的押汇业务申报如何处理?(471)
- 23. 特殊申报中的货物流与资金流不一致的申报与核销如何处理?(471)
- 24. 新版国际收支统计监测系统中金融机构代码和金融机构标识码做了哪些调整?(471)
- 25. 银行具有哪些来源于债务人的人民币资金的, 可以由银行代债务人购汇?(472)
- 26. 银行代债务人申请购汇时, 应提供哪些材料?(473)
- 27. 内地居民持内地商业银行发行的个人人民币银行卡(包括借记卡和贷记卡)在境外(含香港、澳门,下同)都可以用于哪些消费?(473)
- 28. 对于组织机构代码证已经失效的境内机构、无组织机构代码证且不属于军队、武警的境内机构, 应当如何按照业务流程办理特殊机构代码?(473)
- 29. 涉外证券投资, 应当按照什么规定进行申报?(474)
- 30. 涉外期货、期权等交易, 应当按照什么规定进行申报?(475)
- 31. 如果未按规定及时进行国际收支统计申报, 会有什么后果?(475)

附录 相关名词解释