



经理人 外汇外贸知识读本

郭 宁 赵彦福/编著

中国商业出版社

经理人外汇外贸 知识读本

郭 宁 赵彦福 编著

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经理人外汇外贸知识读本/郭宁, 赵彦福编著. —北京:
中国商业出版社, 2001.8

ISBN 7-5044-4384-0

I. 经... II. ①郭... ②赵... III. ①外汇-基本
知识②国际贸易-基本知识 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 058851 号

责任编辑: 刘毕林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市顺义康华福利印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 14.25印张 300千字

2001年9月第1版 2001年9月第1次印刷

定价 28.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

随着经济体制改革和对外开放的不断深入，世界经济一体化趋势不断加强，对外经济、对外贸易、对外文化等方面的交往不断增加，“外汇”一词经常见诸报纸、书刊文章中，人们也经常谈论起外汇，越来越多的企业和个人更与外汇发生着经常的联系。现在，随着我国加入 WTO 脚步的加快，外贸经营权的放开，无疑给广大企业带来了极好的机遇。企业应当抓住这个良机，走出国门，到国际大市场上搏击风浪，一展宏图。越来越多的企业的业务已与外汇发生了一定的联系：一些企业进入外汇市场，通过各种外汇交易使手中的外汇保值增值；一些进出口企业在收付外汇过程中面临着汇率波动风险，一旦判断失误，将会给公司造成无法弥补的损失；为弥补自身资金不足，许多企业正在谋求与外商合作，引进外资，壮大企业实力。以上种种，都要求企业的经理人、决策人员掌握一定的外汇外贸的基本知识和基本理论，才能应付现代化企业经营管理挑战。

本书就是在这种背景下产生的。全书自成有机体系，围绕外汇和外贸的几个基本点分别进行阐述。全书共

分十章，基本框架如下：

第一章“外汇与外汇汇率”，主要介绍外汇和汇率的基础知识，从外汇、汇率的概念出发，向读者展示了全书的基调，有助于读者更好地理解书中内容；

第二章“外汇市场”，介绍了外汇市场的交易规则、运行机制，以及世界主要外汇市场的组织形式、交易惯例；

第三章“外汇交易”，详细讲述了几种常见的外汇交易类型及交易技巧，为企业进行外汇投资、套期保值出谋划策；

第四章“国际贸易结算与外汇收付”，介绍了国际贸易结算的常用方式——托收、信用证、汇付等，及国家对企业出口退税的各项限制内容；

第五章“利用外资”，阐述了企业利用外汇的主要途径——直接投资和间接投资的基本方式，为企业改善自己的融资结构、利用国外资金资源提供可行的方案；

第六、七章“国际收支与外汇管理”、“我国的外汇管理制度”，从宏观的角度勾勒出我国国际收支和外汇管理的整体框架，使读者从一国的角度理解我国现行的外汇管理体制；

第八章“外汇风险管理”，对外贸企业来讲十分重要，介绍了企业规避外汇风险的常用方法和技巧；

第九章“外汇银行”，可以使企业对外汇银行的业务、头寸管理深入了解；

第十章“加入 WTO 后的外汇管理和金融开放”，针对“入世”，阐述了我国外汇管理体制的变化及企业面临的挑战。

本书融知识性、理论性、应用性于一体，使用丰富的案例、浅显的语言深入浅出地介绍了有关外汇和外贸的基本知识，非常适合企业经理人员阅读。

编 者

2001.4

目 录

第一章 外汇与外汇汇率

一、外汇是什么	(2)
1. 外汇的概念	(2)
2. 外汇的基本特征	(4)
3. 外汇的种类	(4)
4. 外汇的作用	(6)
二、外汇汇率	(11)
1. 汇率的定义	(11)
2. 汇率标价方法	(13)
3. 汇率的种类	(14)
4. 汇率的决定与变动	(21)
三、汇率制度	(25)
1. 固定汇率	(25)
2. 浮动汇率	(28)

第二章 外汇市场

一、国际金融市场概述	(31)
------------------	--------

1. 国际金融市场的构成	(31)
2. 国际金融市场的类型	(33)
3. 国际金融市场的作用	(34)
二、外汇市场概述	(35)
1. 外汇市场的概念	(36)
2. 外汇市场的种类	(36)
3. 外汇市场的形成	(38)
4. 外汇市场的功能和作用	(39)
三、外汇市场的运行机制	(43)
1. 外汇市场的参与者	(43)
2. 外汇市场的供求	(48)
3. 外汇市场的运行	(51)
四、世界主要外汇市场及其特点	(54)
1. 国际外汇市场的特点	(54)
2. 伦敦外汇市场	(57)
3. 纽约外汇市场	(60)
4. 东京外汇市场	(63)
五、中国外汇市场的构成	(67)
1. 中国外汇市场的主要参与者	(67)
2. 中国外汇市场的两大板块	(70)

第三章 外汇交易

一、外汇交易概述	(77)
1. 外汇交易的概念	(77)

2. 外汇交易的种类	(78)
3. 外汇买卖的交易规则	(82)
4. 外汇买卖的交易程序	(84)
5. 选择最佳交易银行	(85)
二、外汇交易前的分析因素	(86)
1. 交易的合法性	(86)
2. 外汇的“三性”	(88)
3. 机会成本	(90)
4. 内、外环境的限制	(92)
5. 外汇投资时机	(93)
三、外汇交易的报价形式	(95)
四、即期外汇交易实例	(102)
五、远期外汇交易实例	(109)
六、掉期外汇交易	(113)
七、外汇期货交易	(116)
1. 外汇期货概述	(116)
2. 货币期货交易的基本惯例	(120)
3. 货币期货交易一般交易程序	(125)
4. 货币期货合约的交割过程	(126)
5. 货币期货交易案例	(128)
八、外汇期权交易	(131)
九、套汇交易	(137)

第四章 国际贸易结算与外汇收付

一、国际贸易结算	(142)
1. 国际贸易结算的工具	(143)
2. 国际贸易结算中的单据	(144)
二、国际贸易结算的主要方式	(146)
1. 买方直接付款	(147)
2. 汇款结算	(149)
3. 托收	(153)
4. 信用证	(157)
三、出口退税	(175)
1. 现行出口退税制度贯彻的原则	(176)
2. 出口产品退税的税种	(177)
3. 出口退税资格的企业应具备的条件	(178)
4. 出口退税产品的范围	(179)
5. 出口产品的退税率	(181)
6. 企业申请出口退税所需提供的凭证	(182)

第五章 利用外资

一、国际资本流动概述	(184)
二、国际金融组织贷款	(187)
1. 国际货币基金组织贷款	(187)
2. 世界银行贷款	(192)
3. 国际农业发展基金贷款	(193)

4. 亚洲开发银行贷款	(193)
三、外国政府贷款	(194)
1. 政府贷款的特点	(194)
2. 政府贷款的利率及有关费用	(195)
3. 政府贷款的条件	(196)
4. 主要发达国家的政府贷款	(197)
四、出口信贷	(199)
1. 卖方信贷	(200)
2. 买方信贷	(200)
3. 混合贷款	(203)
4. “福费廷”业务	(204)
五、国际商业贷款	(206)
1. 短期商业银行贷款	(206)
2. 银团贷款	(207)
六、租赁信贷	(209)
七、国际债券融资	(212)
1. 国际债券发行业务	(213)
2. 国外债券市场	(217)
3. 欧洲债券市场	(220)
八、外商直接投资	(222)
九、利用外资的步骤	(226)
1. 利用外资对象的选择	(226)
2. 利用外资的可行性研究	(228)
3. 谈判前的具体准备工作	(232)

4. 引进技术谈判的一般程序	(236)
5. 商务谈判的一般程序	(239)
6. 劳务合作谈判的一般程序	(243)
十、我国企业利用外资典型案例分析	(246)
1. 中华自行车(集团)有限公司	(246)
2. 上海贝尔电话设备制造有限公司	(248)
十一、借用外资典型案例分析	(252)
1. 鲁布革水电站	(252)
2. 厦门国际机场	(258)

第六章 国际收支与外汇管理

一、国际收支	(262)
1. 国际收支平衡表的组成	(263)
2. 中国国际收支情况	(272)
二、外汇储备	(276)
1. 外汇储备的形成	(276)
2. 外汇储备的重要性	(277)
三、外汇管理	(279)
1. 外汇管制的演变	(280)
2. 外汇管制的目的	(282)
3. 外汇管制的利弊	(284)
4. 外汇管制的方法	(285)
5. 外汇管理的对象和范围	(287)

第七章 我国的外汇管理制度

一、我国外汇管理体制的历史演变·····	(290)
二、目前我国的外汇管理制度·····	(294)
1. 外汇留成制度 ·····	(296)
2. 银行结汇、售汇制度 ·····	(301)
3. 贸易外汇管理 ·····	(304)
4. 非贸易外汇管理 ·····	(307)
5. 房地产外汇管理 ·····	(310)
6. 境外投资外汇管理 ·····	(311)
四、外汇管理案例分析·····	(314)
1. 逃汇案例分析 ·····	(314)
2. 套汇案例分析 ·····	(316)
3. 扰乱金融秩序案例分析 ·····	(318)
三、人民币的自由兑换·····	(320)
1. 人民币经常项目可兑换 ·····	(320)
2. 资本项目可兑换应分步进行 ·····	(324)
3. 资本项目可兑换的条件 ·····	(325)
4. 人民币的国际化 ·····	(327)

第八章 外汇风险管理

一、外汇风险概述·····	(330)
二、外汇风险的主要种类·····	(333)
1. 外汇买卖风险 ·····	(333)

2. 会计换算风险	(336)
3. 长期投资风险	(337)
三、企业规避外汇风险的方法	(339)
1. 利用远期外汇交易	(339)
2. 改善外汇使用结构	(342)
3. 坚持进口使用软币、出口使用硬币的原则 ...	(344)
4. 运用外汇保值条款	(347)
5. 使用外汇汇率选择权合同	(349)
6. 使用货币期权交易	(350)
7. 改善决算条件	(353)
8. 做好出口报价	(353)
9. 确定出口商品的外币价格	(357)
10. 运用买入价与卖出价	(358)
11. 利用对销贸易避险技术	(361)
12. 利用国际信贷避险技术	(363)
四、跨国公司的外汇风险	(365)
1. 交易风险	(365)
2. 转换风险	(367)
3. 业务风险	(368)

第九章 外汇银行

一、外汇银行的经营原则	(370)
1. 安全性原则	(370)
2. 流动性原则	(371)

3. 利润性原则	(372)
二、外汇银行的主要业务	(373)
1. 负债业务	(373)
2. 资产业务	(375)
3. 外汇买卖业务	(377)
三、外汇银行的头寸管理与外汇风险	(378)
四、我国的外汇银行——中国银行	(382)

第十章 加入 WTO 后的外汇管理和金融开放

一、入世对中国的影响	(387)
二、中国加入 WTO 后面临的外汇管理制度的 改革	(403)
三、中国金融业的逐步开放	(418)
四、中国企业的机遇和挑战	(429)

第一章 外汇与外汇汇率

早 20 年，对于一般的中国人，要是听说谁手里有外币的话，那种神秘、兴奋而略带紧张的心情，恐怕我们在今天多少也能有所体会。而现在，特别是自我国实行对外开放以来，“外汇”一词可以说已达到了家喻户晓，无人不知的程度。“外汇”一词经常见诸于报纸、书刊文章中，人们也经常谈论起外汇，越来越多的企业和个人更与外汇发生着经常的联系。1997 年席卷东南亚的金融风波，香港政府成功狙击“金融大鳄”索罗斯，使其掌握的“量子基金”严重缩水，使人们更加关注外汇市场，意识到掌握强大的外汇储备对于保证本国金融系统安全有多么重要。

但若细究起来，到底什么是外汇，它的准确含义又是什么？对这个看似简单的问题，许多企业的经理人未必能作出非常准确的回答。因此，本章就将从外汇的基本概念入手，向读者们介绍有关外汇的基础知识。

一、外汇是什么

1. 外汇的概念

“外汇”一词译自英语中的 Foreign Exchange。它可以作名词动词，因此具有静态的和动态的两种含义。狭义的外汇静态含义，指的是人们在日常生活中经常接触的外国货币，例如，美元（USD）、英镑（GBP）、德国马克（DEM）、日元（JPY ¥）、法国法郎（FRF）等外国的钞票和铸币。它们是外汇的一个重要组成部分，也是外汇的一般表现形式。

由于国际贸易的规模不断扩大，国际资本流动日趋频繁，国际劳务合作及其他经济交往日益发展，单靠外币现金来清偿国际间的债权债务关系已远远不能满足需要。于是，代替现金作为非现金结算的各种支付手段，如以外国货币表示的外币支付凭证（包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等）、外国有价证券（包括政府债券、国库券、公司债券、股票等），以及其他能转变成外国货币或能代表外币现金进行使用的支付手段，相应地在国际经济往来中出现。因此，外汇的广义概念是国际间为清偿债权债务关系进行的汇兑活动所凭借的手段和工具，包括外币现钞、铸币，外币支付凭证，外币存款凭证和外币有价证券等等。