

IC/65/21

• 经济法知识丛书 •

外汇管理法规知识

杨逢春 张载伦 李树桥 编著
朱义信 审稿

中 国 经 济 出 版 社

前 言

外汇管理法规是经济法规的重要组成部分。对外实行经济开放是我们的一个基本国策。普及外汇管理法规常识,不仅可以使我们的广大干部、群众知法守法,自觉地按照国家现行的外汇管理法规办事,而且对于保障我国对外经济关系和社会主义现代化事业的顺利发展,也有着十分重要的意义。为此目的,我们编写了这本书。

本书在撰写过程中,我们曾到中国银行总行、中国人民银行深圳分行、中国银行深圳分行、南洋商业银行深圳分行等单位做调查研究,得到这些单位的领导和同志们的热情帮助和支持。书稿完成后,又承蒙国家外汇管理局总经济师朱义信同志认真审阅和修改。谨在此一并表示深切的谢意。

因水平所限,疏漏之处在所难免,我们竭诚期待读者给予批评指正。

作者

1986年11月

内 容 简 介

本书内容共分三个部分：外汇管理法规知识问答部分，包括总论，外汇收支管理，外汇信贷管理，汇率管理，外汇、贵金属和外汇票证出入境管理，对外资银行的管理；名词解释部分；有关外汇管理的法规附录部分。

本书内容全面系统，解释准确，语言通俗，资料较全，兼有学习参考书和工具书的性质，对企业的厂长（经理）和经济工作者在外汇的使用和管理实践中学习、贯彻外汇管理法规，具有较高的学习参考价值。

外汇管理法规知识

杨逢春 张载伦 李树桥 编著

朱义信 审稿

*

中国经济出版社出版

（北京市翠微路22号）

北京印刷三厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

*

787×1092毫米 32开本 5印张 105千字

1987年8月第1版 1987年8月第1次印刷

印数：0,001—6,000

ISBN 7-5017-0016-8/Z·30

统一书号：6395·30 定价：1.30元

《经济法知识丛书》编委会

主 任：有 林

副主任：杨景宇 王世荣 曲格平 齐向武
胡志新 杨逢春 张载伦(常务)

编 委：(按姓氏笔划为序)

丁家桃 万光明 王梦奎

吕孔恕 刘述意 陈应革

陈胜昌 张 森 张月娇

李时荣 李树桥 洪日明

戚天常 梁传运 曾 普

谢明干 霍恩德

编写说明

随着经济体制改革的深入进行和国民经济的进一步发展，越来越要求把更多的经济关系和经济活动的准则用法律的形式固定下来，使法律成为调节经济关系和经济活动的重要手段。为适应这种客观要求，全国人大及其常委会近几年来制定了一批重要的法律，国务院也制定了一批行政法规，今后仍将抓紧有关经济方面的立法工作。现在的问题是，有法不依、执法不严的现象在一些地方和方面仍然存在，已经制定的法律和行政法规还没有得到充分的遵守和执行。为了增强广大干部和群众的法制观念，学会运用法律武器，1985年11月22日全国人大常委会通过了《关于在公民中基本普及法律常识的决议》。我们的这套丛书，就是为配合普及法律常识而编写的。它着重介绍有关经济方面的法律基本知识，并附有关法律和行政法规，旨在为广大党政干部、国营企业和集体企

业的厂长(经理)、各类事业的负责人以及其他经济工作者和教学人员提供一套具有实用价值的工具书。

丛书以分册的形式出版,每个或每个方面的法律或行政法规为一个分册。我们计划1987年底完成现行经济方面的法律和行政法规的编写工作,以后随着新的法律和行政法规的颁布再陆续编写。

丛书定名为《经济法知识丛书》,介绍有关经济方面的法律和行政法规。既介绍调整政府对经济的管理、国家和企业之间以及企业内部等纵向的经济关系或行政管理关系的法律法规,即通常所说的“经济法”;也介绍作为平等主体的公民之间、法人之间、公民和法人之间的财产关系、经济关系,即横向的财产关系、经济关系的法律、法规。

《经济法知识丛书》由编委会组织有关经济部门和法律、经济理论工作者编写,由中国经济出版社出版。编委会由有林、杨景宇、王世荣、曲格平、齐向武、胡志新、杨逢春、张载伦等25人组成。

丛书对于法律和行政法规的介绍,力求准确和通俗易懂。

本丛书在编写过程中得到有关部门和许多同志的大力支持,谨致谢意。

《经济法知识丛书》编委会

1986年5月

目 录

一、外汇管理法规知识问答	(1)
(一)总 论	(1)
1. 什么叫外汇?	(1)
2. 什么是外汇管理制度? 它包括哪些内容?	(2)
3. 外汇管理法规的特点是什么?	(3)
4. 目前世界各国外汇管制的状况是怎样的?	(3)
5. 在现代国际往来中,为什么一般不用外币现钞 而用汇票、支票、电汇等作为支付手段?	(5)
6. 我国的外汇管理制度经历了一个怎样的发展过程?	(6)
7. 党的十一届三中全会以来,我国颁布了哪些外汇管理法规? 外汇管理法规的不断健全和完善,对于四化建设有何重要 意义?	(7)
8. 我国外汇管理的基本方针是什么?	(10)
9. 我国加强外汇管理的主要措施是什么?	(11)
10. 我国外汇管理的主管机关是哪个部门?	(12)
11. 目前我国被批准经营外汇业务的有哪些银行和 非银行金融机构?	(13)
12. 目前我国有哪些金融机构可以直接对外办理 外汇担保业务?	(14)
13. 为什么要禁止外币在国内市场流通使用?	(16)
(二)外汇收支管理	(17)
14. 在外汇收支管理上,我国对居住在境内中、外两种不同的 法人和自然人所采取的管理办法有何区别?	(17)
15. 我国对国家单位和集体经济组织的外汇管理有 什么规定?	(18)
16. 为什么允许境内机构按规定持有部分留成外汇? 对于留成外汇的比例和使用,国家有些什么规定?	(19)

17. 什么叫非贸易外汇收入？按照我国现行办法，
怎样办理非贸易外汇留成？……………(20)
18. 国内企业之间以出口商品顶替进口，可否使用外汇
进行结算？……………(20)
19. 国家对个人外汇实行管理的主要精神是什么？……………(21)
20. 个人的外汇中哪些必须结售给中国银行？哪些允许留存？
……………(22)
21. 允许个人留存的外汇存入中国银行有什么好处？……………(23)
22. 个人申请外汇主要包括哪些项目？……………(24)
23. 侨资、外资、中外合资经营企业与我国境内的机关、
企业或个人之间，能否用外汇进行结算？……………(25)
24. 我国对侨资、外资、中外合资企业的外汇管理
是怎样规定的？……………(26)
25. 什么叫侨汇？我国在保护侨汇方面有哪些政策规定？……………(27)
26. 为什么对黄金等贵重金属要进行管理？……………(28)
27. 申请使用金银计划的报批程序是什么？……………(29)
28. 什么叫套汇？按照我国外汇管理规定，套汇活动
应受到何种处罚？……………(30)
29. 什么叫逃汇？按照我国外汇管理规定，逃汇行为受到何种处罚？
……………(31)
30. 哪些行为属于扰乱金融？扰乱金融行为将受到何种处罚？
……………(32)
- (三) 外汇信贷管理……………(33)
31. 发放外汇贷款为什么也要严格执行信贷计划？……………(33)
32. 什么叫外汇短期贷款？……………(33)
33. 使用中国银行的外汇短期贷款要具备什么条件？……………(34)
34. 什么叫特种外汇贷款？办好特种外汇贷款的作用是什么？
……………(35)
35. 什么叫优惠利率外汇贷款？……………(37)

36. 什么叫公司贷款？银行发放公司贷款一般要进行哪些审查？
..... (37)
37. 什么叫项目贷款？银行发放项目贷款一般要进行哪些审查？
..... (39)
38. 什么叫抵押贷款？银行放款时对抵押物品有何规定？.....(41)
39. 企业申请外汇贷款时应向中国银行提交什么证件？.....(41)
40. 外汇贷款批准后，借款单位应到中国银行办理什么手续？
..... (42)
41. 借款单位如何使用和归还外汇贷款？.....(43)
42. 什么叫国外优惠贷款和商业贷款？为什么我国经济
比较发达地区和经济效益好的技术改造项目，
应当多利用一些国外商业贷款？.....(44)
43. 使用国外贷款应掌握什么原则？.....(45)
44. 为什么要加强对外债的统一管理？.....(46)
45. 什么样的外汇可存入中国银行甲种外币存款帐户？
该帐户对存款的使用有何规定？.....(46)
46. 什么样的外汇可存入中国银行乙种外币存款帐户？
该帐户对存款使用有何规定？.....(47)
47. 对于持有可自由兑换外币的国内居民在银行开立
外币存款帐户有何规定？.....(48)
- (四) 汇率管理..... (49)
48. 为什么说汇率管理是外汇管理的重要内容？.....(49)
49. 什么叫汇率？为什么说汇率是一个经济杠杆？.....(50)
50. 什么叫固定汇率制？什么叫浮动汇率制？目前的国际
汇率制度可分为几种类型？.....(51)
51. 确定汇率的基础和影响汇率变动的因素是什么？.....(53)
52. 确定和调整人民币汇率的政策依据是什么？.....(54)
53. 人民币汇率的确定经历过怎样的历史变化？.....(55)
54. 当前我国人民币汇率制度的主要内容有哪些？.....(58)
55. 在汇率中本国货币订值过高对经济有何影响？.....(60)

56. 在汇率调整中,本国货币对外贬值将会产生什么效应?	(61)
57. 什么叫炒买炒卖外汇? 为什么说炒买炒卖外汇是违法行为?	(62)
(五) 外汇、贵金属和外汇票证出入境管理	(63)
58. 国家关于外汇、贵金属和外汇票证等进入中国 国境有些什么规定?	(64)
59. 国家关于外汇和外汇票证等出境有些什么规定?	(64)
60. 国家关于黄金、白银等贵金属的出境有些什么规定?	(65)
61. 国家对个人出国用汇有哪些规定?	(66)
62. 来华的外国人、侨胞,用外汇券兑回外汇或把外汇券携出、 汇出境外,要办哪些手续?	(67)
63. 到国外定居的个人,其国内的外汇存款和人民币如何处理?	(68)
(六) 对外资银行的管理	(68)
64. 解放后我国是否允许侨资、外资银行经营业务?	(68)
65. 侨资、外资金融机构怎样申请在中国设立常驻代表机构?	(69)
66. 侨资、外资金融机构在我国设立的代表机构可以开展 哪些工作?	(70)
67. 怎样申请在我国经济特区设立外资银行总行?	(72)
68. 外资银行怎样申请在我国经济特区设立分行?	(72)
69. 怎样申请在经济特区设立中外合资银行?	(73)
70. 允许侨资、外资银行在经济特区设立分行有什么好处?	(74)
71. 已在我国经济特区设立分行或与我方兴办合资银行的 主要有哪些侨资、外资银行? 它们的概况是怎样的?	(75)
72. 设在我国经济特区的外资银行、中外合资银行可以 经营哪些业务?	(79)
二、名词解释	(80)
1. 国家外汇管理局	(80)
2. 中国银行	(80)

3. 中国国际信托投资公司.....	(80)
4. 外汇.....	(81)
5. 汇率.....	(81)
6. 汇率制度.....	(81)
7. 调剂外汇.....	(81)
8. 自由外汇.....	(82)
9. 贸易外汇.....	(82)
10. 非贸易外汇.....	(82)
11. 侨汇.....	(83)
12. 赔家侨汇.....	(83)
13. 建筑侨汇.....	(83)
14. 个人合法所得金银.....	(83)
15. 无主金银.....	(83)
16. 外汇兑换券.....	(83)
17. 个人.....	(83)
18. 法人.....	(84)
19. 旅行支票.....	(84)
20. 人民币旅行支票.....	(85)
21. 旅行信用证.....	(85)
22. 票据.....	(85)
23. 票据贴现.....	(85)
24. 贴息.....	(86)
25. 债券.....	(86)
26. 股票.....	(86)
27. 契约.....	(86)
28. 抵押.....	(86)
29. 外资银行.....	(86)
30. 中外合资银行.....	(87)
31. 出口信贷.....	(87)
32. 买方信贷.....	(87)

33. 卖方信贷.....	(87)
34. 特种甲类外汇贷款.....	(88)
35. 特种乙类外汇贷款.....	(88)
36. 中外合资企业贷款.....	(88)
37. 短期外汇贷款.....	(88)
38. 外汇贷款配套人民币贷款.....	(88)
三、有关外汇管理的法规.....	(90)
中华人民共和国外汇管理暂行条例.....	(90)
对外国驻华机构及其人员的外汇管理施行细则.....	(97)
对外汇、贵金属和外汇票证等进出境的管理施行细则.....	(98)
对个人的外汇管理施行细则.....	(100)
审批个人外汇申请施行细则.....	(103)
对侨资企业、外资企业、中外合资经营企业外汇管理施行细则	(105)
违反外汇管理处罚施行细则.....	(110)
中华人民共和国金银管理条例.....	(114)
中华人民共和国金银管理条例施行细则.....	(121)
国务院关于贯彻保护侨汇政策的命令.....	(129)
中华人民共和国经济特区外资银行、中外合资银行管理条例	(131)
中国人民银行关于侨资外资金融机构在中国设立常驻代表 机构的管理办法.....	(136)
关于中外合资经营企业外汇收支平衡问题的规定.....	(140)

一、外汇管理法规知识问答

(一)总 论

1. 什么叫外汇？

外汇是指以外国货币表示的用于国际结算的支付手段，包括外币现钞、外币汇票、外币支票和其他可以在国外兑现的凭证。国际货币基金组织对外汇的概念是：一个国家的货币行政当局（如中央银行、财政部）所持的在国际收支逆差时可以使用的债权。我国《外汇管理暂行条例》规定，外汇是指：

(1)外国货币，包括钞票、铸币等；

(2)外币有价证券，包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等；

(3)外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等；

(4)其他外汇资金。

由此看来，具备如下特征之一，即为外汇。第一，是以外币表示的国外资产，用本国货币表示的信用工具和有关证券不能视为外汇；第二，在国外能得到的货币债权；第三，可以兑换成其他支付手段的外币资产。外汇是国际结算的重要手段。出口可以换取外汇，有了外汇才能进口。开展对外经济、技术、文化交流，一般都要用外汇进行支付结算。

2. 什么是外汇管理制度？它包括哪些内容？

一个国家为了维护本国货币币值，平衡国际收支，对外汇买卖、国际结算、资本输出或输入、外汇借贷等活动，实行的各种限制性措施，称为外汇管理制度，也称外汇管制或外汇管理。外汇管制一般包括以下主要内容：

(1) 外汇管制的机构。多数国家均由政府授权中央银行或财政部作为执行外汇管制的机构；有的西方国家设立专门机构负责外汇管制工作，如建立外汇管理局；日本则由大藏省负责外汇管制工作。

(2) 外汇管制的对象。主要对人和物进行管制。对人分为对自然人和法人。自然人即一般民众；法人即按该国有关法律规定，经批准取得营业执照或取得业务活动资格的企业、组织。对物即对外汇，主要包括外国货币、铸币、其它外币支付工具和有关证券。有一些国家还把黄金、白银和其它贵金属包括在内。

(3) 外汇管制的地区。实行外汇管制的国家，一般均以本国作为外汇管制的地区；有些则以整个货币区作为外汇管制地区，区内外汇可以自由调拨，对区外则进行管制。

关于外汇管制的立法，通常包括下列几个方面：A. 一切贸易、非贸易的外汇收入，必须按照官方牌价结售给外汇专业银行；B. 一切贸易、非贸易的外汇支出，必须经外汇管理部门批准，方可向外汇专业银行购买；C. 涉及资金的输出、银行外汇存款转移、外汇买卖、对外结算等，要通过外汇专业银行进行。

外汇管理制度是各国贯彻其对外政策和经济政策的一项重要措施。由于各国的社会制度和经济基础不尽一致，因而管理的目的也不尽相同，管理的范围、方法，以及管理的宽严程度也各有差异。

3. 外汇管理法规的特点是什么？

与其他方面的行政法规相比，外汇管理法规的一个突出特点是更具有鲜明的历史阶段性。一个国家的外汇管理方式、范围及政策宽严程度，是与其经济发展水平、对外经济关系规模、参与国际分工的深度等状况紧密联系在一起的。随着经济条件的变化，各国会相应地修改其外汇管理条例。因而一个国家不可能有一个长期固定不变的外汇管理法规。战后初期，西欧、日本都曾实行严格的外汇管制，只是在它们的经济实力逐步恢复以后，西欧 14 个国家在 1958 年底才普遍放松了经常账户交易中的外汇管制，联邦德国则进一步放松了对资本输出入的管制。日本到 1964 年才放松了对经常账户的外汇管制，但对资本输出入，仍采取限制措施。每一个国家，只能从本国的实际和经济发展的需要出发，确定适合于本国现阶段国情的外汇管理制度和政策。脱离本国国情，在条件不具备的情况下过早地提出放松外汇管制的主张，是不现实的，如果照此去做，必然遭受挫折；相反，如果外汇管理法规落后于经济发展水平，管之过严，也会带来消极影响，束缚经济尤其是对外经济关系的发展。清醒地认识外汇管理法规的这一特点，作为一个企业、团体或个人，才能自觉地执行国家根据当前实际制定的外汇管理制度和政策；作为有关的国家行政管理部门，要经常注意经济变化形势，使外汇管理政策适应经济发展的现实，才能使外汇管理的法规不断健全和完善。

4. 目前世界各国外汇管制的状况是怎样的？

世界各国的经济发展水平和社会制度不同，它们实行外汇管制的目的也不相同。战后初期，西欧、日本等发达国家为了恢

复在战争中被破坏的经济，需要大量外汇，各国普遍发生“美元荒”。它们通过严格的外汇管制，防止美元流出，以减少国际收支逆差。60年代以后，西欧、日本的经济逐渐恢复，外汇管理也随之逐渐放松。近几年来，联邦德国、日本、荷兰、瑞士等西方发达国家的国际收支出现大量顺差，因而它们的外汇管制着重限制外国资本的输入，以免在外汇供过于求的情况下，使本国货币汇率上浮过多，不利于出口。社会主义国家实行外汇管制，其目的是使国家集中掌握外汇资金，并统一分配和监督使用，以保证对外贸易的不断发展和外汇收支平衡。一些发展中国家实行外汇管制，还为了保护民族工业。因为发展中国家工业基础薄弱，一般工业技术有待于发展完善，如果不实行外汇管制和其他保护性政策，货币自由兑换，则工业发达国家廉价的商品就有可能大量涌入，它们的民族工业就无法生存。因此，发展中国家一般把外汇管制作为保护本国民族工业与民族市场的一种手段；有些政局不稳的发展中国家，常出现资金大量外逃的现象，这种资金外逃的原因，并非追求更高的利息收入，而在于保障资金安全。这些国家实行严格的外汇管制，是为了堵塞资本大量外流，减缓国际收支危机。

现在世界上绝大多数国家，都还在实行着不同形式的外汇管制。各国的情况不同，实行外汇管制的方式、宽严程度也不同。外汇管制的类型，从不同的角度可以作出不同的划分。从管制的方式上来看，可以分为直接管制和间接管制。直接管制的作法，又可分为行政管制、数量管制和成本管制等等。从宽严程度上看，当前世界各国所实行的外汇管制制度，大致可以分为以下三类：

第一，实行严格的外汇管制的国家和地区。这些国家对贸易外汇收支、非贸易外汇收支和资本输输出都实行较严格的管