

術巨獻一工商業・金融業・參考用書

24.84

外匯與交易實務

王毓仁 著



王毓仁 著

工學應用
商術書

外匯與交易實務

外匯與交易實務

編著者 王 毓 仁
發行者

郵政劃撥第 158891 號王毓仁帳戶

電話：7086778

地址：台北市基隆路二段 132 巷 12 之 1 號
四樓

總經銷 五南圖書出版有限公司

電話：3933357

地址：台北市銅山街 1~1 號

印刷者 大生印刷有限公司

電話：5518301

地址：台北市松江路六十三巷十八號

中華民國六十九年五月 初版

中華民國七十二年十二月增訂二版 售價 160 元

版權所有 翻印必究

本書作者其他有關商用著作

**** 支票使用實務 ****

定價 150 元

序

我國

在近年來由於對外貿易的蓬勃發展，使我國在世界貿易大國的排名，得屢次躍升，如民國六十七年出口成長率竟達三五、七%之高，居于世界主要國家的第一位（根據國際貨幣基金一九七九年六月份的國際金融統計）矣，此一表現，確實給我們是一項莫大的鼓勵，同時也令我們全國上下興奮與快樂。

政府

且更致力拓展對外貿易和縮減貿易順差，並輔導工商界的順利發展，減少貿易風險，故於民國六十七年七月十一日起調整外匯匯率，改採用機動匯率，使新台幣匯率不再釘住美元，繼又在八月實施美元期貨買賣，以適應當前國際金融情勢之變動，促使匯率發揮國際收支的調節機能，提高財政政策的自主性，減緩外來的壓力等措施相繼進行，深信將對我國經濟安定必有莫大而深遠的影響，又進而加速促進貿易的快速成長，以發揮了直接的功效。再於六十八年二

月外匯市場的開辦，和六十九年三月三日修訂外匯交易操作辦法等緊接著推展，不但使我國外匯管制上作一大改革，同時亦帶動工商界以及有關各業，因此更加繁榮茁壯，在可預期的將來，我國對外貿易必能保持高速成長和有外匯市場的光明前途！

筆者

服務金融界近二十星霜，在此環境中耳濡目染，對外匯市場雖非專家，但由於平時的留心觀察和研讀有關中西書籍略有所得，爰著成此書，內容以包括理論、實務和外匯市場中銀行會計處理，竊以不但適應工商各界之需要，就是銀行從業員和學生亦宜作參考，唯編寫匆促與學識有限，疏誤有恐難免，惟願各界先進不吝指正，匡吾不逮，誠感萬幸。

王 毓 仁

謹識

六十九年三月於台北

發行增序版

對外

貿易是台灣的經濟命脈，而貿易亦可稱經濟的骨幹，惟外匯則為貿易之所基本寄託，故外匯之重要性，自不待贅言。從來我國外貿績優表現，其所帶動之經濟成長奇蹟乃世所公認，如今外匯存底截止今年九月底止，已累積達一百廿九億四千餘萬美元之鉅，而對外貿易總額，在全世界各國中已排名第廿位，此為吾全國上下共同努力及政府正確領導之成果，實足令人興奮，然百尺竿頭尚須更進一步，此即一向為吾等國人深切瞭解一貫追求努力者。時值國際經濟景氣長期持續低沉後，雖曰跡象開始復甦之際，對於貿易前途仍多艱困所在，正有待于國人更加爭取和開創。

憶我

國外匯市場，自民國六十八年二月建立迄今，已歷四載有餘，政府為謀制度的完善，迭經修訂有關外匯法規，並由工商各界基于實際需要亦頗多建議，其中尤對匯率制度的改進方案，更為熱烈，凡此無不力求外匯制度之

能達到理想而完善境地，以配合時代與境遇之要求，兼使我國貿易事業更趨輝煌和發達。

本書

問世，初版發行于民國六十九年五月，著作本意，即迎合外匯市場之成立需要，因此內容除總括外匯一般常識外，特別注重我國外匯市場之操作實務，故自發行以來頗蒙工商界、銀行金融從事者及學校教材等所普遍採用，廣為研讀參考，惟今所有印行，早經告罄，且受各方催供頗殷，作者惜因什務纏綿，遲遲未再將之付梓，藉此謹向各界致十二萬分之歉意。事延至今始得抽身從事增版發行，以迎合各方之熱切期望。內容一方面務求將有關新法令與規章之要求，而加審慎修訂，期更臻完整合用，另一方面則為配合政府積極推動籌設「~~境內~~金融中心」措施，而就淺見所知於第十章增闢「境外金融中心之概說」一節，期此書更有所貢獻各界參考，拳拳此心，惟望諸位先進賢達不吝指導，是所感盼。

王毓仁

謹識

於中華民國七十二年台灣光復節

目次

第一章 外匯與外匯管理

第一節 外匯之定義

第二節 外匯之重要性

第三節 外匯管理之意義

第四節 外匯管理實施之得失

第五節 我國現行之外匯管理機構及業務

第六節 外匯管理和貿易管理之關連

第七節 外匯之種類

第八節 我國外匯的供需範疇

第二章 外匯市場

第一節 外匯市場的概況

一
一
二
三
三
五
六
一
一
八
九
九

第二節	我國外匯市場開闢之遠因	二六
第三節	我國外匯市場建立的主要目的	二七
第四節	外匯交易中心設置地點和任務	三〇
第五節	外匯交易中心主要之工作事項	三〇
第六節	外匯交易中心銀行間外匯買賣及交割要點	三一
第七節	外匯市場中對外匯交易之處理方式	三二
第八節	外匯交易——買與賣之立場	三二
第九節	外匯市場中外匯取得之劃分和規定	三六

第三章

外匯銀行

第一節	外匯指定銀行和外匯業務範圍	三九
第二節	指定銀行對外匯資金營運之限制	四三
第三節	外匯銀行最高持有額之限制規定	四三
第四節	銀行之買賣即期、遠期外匯	四四
第五節	外匯地位或拋補交易	四五
第六節	外匯銀行外匯持有額的調整交易	四七

第七節	銀行外匯操作風險	五三
-----	----------	----

第四章 外匯匯率

第一節	外匯匯率之定義和表示方法	五九
第二節	外匯匯率的種類	六〇
第三節	匯率的決定和變動	六三
第四節	影響匯率變動的因素和事項	六五
第五節	匯率變動和物價變動的相互影響	六六
第六節	我國外匯匯率制度的改革	六七
第七節	匯率之訂定和依據	六八
第八節	實質有效匯率指數	六九

第五章 浮動匯率

第一節	我國浮動匯率制度之實施	七三
第二節	央行適宜的市場干預和目的	七四
第三節	匯率制定的演變	七五
第四節	實施浮動匯率對廠商的影響	八〇

第五節	工商界因應滙率變動之道和措施	八一
第六節	在機動滙率制度下航運及保險業之滙率適用規定	八二
第七節	營利事業取得外滙開立發票滙率計算之標準	八三
第六章	外滙交易之實例（期貨買賣、外滙裁定和逃滙）	八五
第一節	期貨買賣（交易）之定義	八五
第二節	期貨投機交易	八六
第三節	期貨交易對廠商之影響	八七
第四節	期貨買賣之種類和期別	八八
第五節	遠期外滙交割方式的變革	八九
第六節	期貨交易應繳驗之文件和規定	九〇
第七節	我國期貨交易金額之規定和限制	九四
第八節	保證金的繳納成數和繳交方式	九四
第九節	期貨買賣契約金額履約寬容範圍之訂定	九五
第十節	期貨交割手續和保證金之退還	九五
第十一節	如何重訂期貨交易新契約	九六

第十二節	信用狀之分次和彙計辦理預售外滙之規定	九七
------	--------------------	----

第十三節	遠期外滙市場操作實務	九八
------	------------	----

第十四節	外滙裁定和裁定方式	一〇六
------	-----------	-----

第十五節	逃滙與貿易	一二
------	-------	----

第七章	外幣、外滙存款	一一七
-----	---------	-----

第一節	外幣存款之存儲規定	一一七
-----	-----------	-----

第二節	外幣定期存款利率之訂定	一二〇
-----	-------------	-----

第三節	外滙存款之立戶規定	一二一
-----	-----------	-----

第四節	外滙存款之種類和存款最高利率之訂定	一二四
-----	-------------------	-----

第五節	美元外滙定期存款	一二六
-----	----------	-----

第六節	外滙存款之「轉存」或「轉讓」	一三〇
-----	----------------	-----

第七節	外滙存款（所得）之限定用途	一三二
-----	---------------	-----

第八章	出口業務	一三五
-----	------	-----

第一節	出口簽證方式	一三五
-----	--------	-----

第二節	出口業者經營資格和出口貨品之規定	一三八
第三節	即期信用狀出口押匯之辦理	一四一
第四節	出口押匯新台幣墊款利率計算之規定	一五二
第五節	出口押匯款項逾期之催收	一五二
第六節	外銷佣金支付對象之規定	一五四
第七節	規定出口商押匯時得自其外匯原幣扣抵之項目	一五四
第八節	出口託收	一五七
第九節	預繳出口外匯	一六二
第十節	預繳出口外匯證明書之處理規定	一六四
第十一節	寄售出口	一七一
第九章 進口業務		
第一節	進口簽證的方式	一七三
第二節	進口業者經營資格和進口貨品之規定	一七九
第三節	廠商使用未掛牌外幣申請進口簽證之規定	一八〇
第四節	開發即期信用狀進口結匯金額之繳付	一八〇

第五節	開發信用狀繳費之規定	一九〇
第六節	進口樣品結匯手續和規定	一九一
第七節	不結匯進口貨品之辦理	一九二
第八節	不結匯進口貨品海關之檢驗	一九三

第十章 國際通匯及匯兌業務 一九五

第一節	國際匯兌橋樑——通匯銀行之建立	一九五
第二節	銀行積極介入國際業務和打開東歐市場	一九五
第三節	匯兌業務之區分	一九六
第四節	匯入匯款解付之規定	二〇四
第五節	光票之買入或託收	二〇六
第六節	郵匯局辦理國際匯兌業務之規定	二一一
第七節	收兌外幣	二一一
第八節	出國結匯	二一四
第九節	美金小額匯款結匯之規定	二一九

第十一章 世界美元市場和境外金融中心……………二二一

第一節 美元市場……………二二一

第二節 境外金融中心之概說……………二二四

第十二章 貨幣市場……………二四三

第一節 貨幣市場之概念……………二四三

第二節 我國貨幣市場之建立和目的……………二四五

第三節 貨幣市場之組織成員……………二四六

第四節 工商企業籌備短期資金之捷徑……………二四七

第五節 投資短期票券之種類……………二五五

第十三章 輸出保險……………二五七

第一節 輸出保險之種類和保險範圍……………二五七

第二節 輸出融資保險業務開辦之意義……………二五八

第三節 輸出融資綜合保險之效益……………二五八

第四節	輸出融資綜合保險費之負擔和保險費率	二五九
第五節	輸出融資投保之原則	二六〇
第六節	輸出融資發生危險賠償之原則	二六一
第七節	請求賠償依規定應檢附之文件	二六一

附錄

一、	管理外匯條例	二六五
二、	指定銀行買賣即期外匯辦法	二七一
三、	指定銀行買賣遠期外匯辦法	二七三
四、	指定銀行辦理外匯存款辦法	二七五
五、	中央銀行對指定銀行外匯買賣及資金換兌辦法	二七八
六、	進口廠商承兌交單（D/A）及付款交單（D/P）進口貨品貨款償返結匯要點	二七九
七、	出國人員結匯辦法	二八二
八、	小額滙款申請結滙辦法	二八七
九、	指定銀行辦理外幣保證業務辦法	二八九
十、	旅客出入國境攜帶金銀外幣及新台幣限制辦法	二九〇
十一、	輸出保險辦理規則	二九二

十二、指定辦理外滙業務銀行一覽表.....三〇四

參考書目.....三一三