

《国际金融与外汇业务》丛书

外汇银行业务

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

周祥生 主编

外汇银行业务

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

周祥生 主编

参加编写人员

(按姓氏笔划为序)

王昌栋 石松法 朱 近 刘金宝
陈玉琴 陈绍昌 陆健宏 苏德昌
周祥生 张 俊 张震欧

浙江大学出版社

责任编辑 应伯根 高 超
装帧设计 池长尧

外汇银行业务
《国际金融与外汇业务》丛书编委会
周祥生 主编

* * *

浙江大学出版社出版
浙江省新华书店发行
浙江新华印刷厂印刷装订
杭州飞时达电脑排版中心排版

* * *

开本 850×1168 1/32 印张: 11.75 字数: 324.9 千字

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

印数 1—10 000

ISBN7—308—00392—2

F·014 定 价: 5.70 元

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

顾问 (按姓氏笔划为序)

王松年 上海财经大学副校长
王钟武 上海外贸学院院长
王德衍 中国银行董事长、行长
何 平 中国人民建设银行浙江省分行行长
吴念鲁 中国银行国际金融研究所所长
李祥瑞 交通银行董事长、行长
杨 炳 浙江省人民政府办公厅副主任
郑柏林 中国银行上海分行代行长
陈观烈 复旦大学经济学院教授
陈彪如 华东师范大学经济系教授
唐雄俊 上海社会科学院世界经济研究所教授
谢宗铤 上海投资信托公司副总经理兼总会计师

主 编 周祥生

副主编 程怀月 王昌栋 (常务)

编委会 (按姓氏笔划为序)

王师杰 王昌栋 石松法 刘金宝 刘培华
许之棣 苏德昌 沈泽群 周祥生 张 俊
张震欧 姚念慈 俞浩明 高西华 徐茂盛
徐德馨 章家良 戚世忠 程怀月

序 言

改革开放 10 年来,我国利用外资,引进先进技术及对外贸易等涉外经济关系得到了飞速的发展,而所有这些都离不开国际金融和外汇银行业务的发展。在金融深化改革的形势下,近年来国内开办外汇业务的银行与其它金融机构日渐增多。但由于我国长期以来闭关锁国,国内经济界、金融界、企业界以及广大干部、群众对于国际金融和外汇业务知识知之不多,新参加外汇业务工作的金融工作者对这方面的知识了解得也很有限,不利于我国国际金融和外汇业务的迅速发展。

在当前国际上作为百业之首的金融业日新月异发展的年代里,在国内尽快普及国际金融和外汇业务知识,并使从事这方面工作的同志的理论与业务知识有较大幅度的提高,实乃当务之急。目前,国内系统介绍这方面知识的书籍并不多见,虽然也有一些,但大多数是大专院校的专业教材,在联系实际业务方面有所不足。现在由中国银行上海国际金融研究所研究员周祥生同志为主编主持编写的《国际金融与外汇业务》丛书,正在填补这方面的空白。从这套丛书第一批出版的《国际金融》、《外汇银行业务》、《国际贸易结算》、《外汇银行会计》和《英汉银行词典》等 5 本书来看,明显体现出以下两个特点:第一为“新”,由于多方面的积极配合,这套丛书的第一批 5 本书的出版周期之短,在国内首屈一指,因此也使这套丛书里汇集了国际国内的最新资料,最新动态。第二为“实”,由于这套丛书从主编到编写人员均系长期从事银行外汇实务和国际金融研究的工作者,因此,使这套丛书形成理论与实务相结合,以实务为主的特点。

这套丛书不但适合于银行工作的同志阅读,适合于作为培训银行干部的教材,适合于从事国际贸易等其它涉外经济的工作者阅读;同

时，也适合于大中专院校经济和金融专业的师生参阅，以补充其实务知识之不足。

我深切希望这套丛书第一批5本的出版，成为这方面工作的一个良好开端，今后还希望陆续出版有关这方面的新书，除系统介绍外汇银行业务之外，亦需要系统介绍国外银行业务的新发展以及各种最新的金融创新等，为促进我国国际金融理论与实务的研究和发展作出应有的贡献。

中国银行董事长、行长

已阅

一九九五年五月九日

编写说明

在改革开放的形势下,近年来,我国的对外贸易、三资企业及其他对外经济联系有了飞速的发展,从而使得外汇银行业务以更高的速度发展。中国银行独家垄断外汇业务的局面被打破了,目前国内许多银行和非银行金融机构相继开展了外汇业务。但由于长期以来我国的闭关锁国政策,使得这方面的专业知识更显得奇货可居。为满足广大读者的迫切要求,我们组织编写了这本《外汇银行业务》。

本书由长期从事银行实务和国际金融研究的中国银行上海国际金融研究所周祥生研究员任主编,中国银行上海分行各主要业务部门的负责人参加撰写。具体撰写人员(按章节顺序排列)为周祥生(绪论),朱近(第一、二、三章),苏德昌(第四章),张震欧、陈玉琴(第五章),刘金宝、石松法(第六章),张俊(第七章),陆健宏(第八章),陈绍昌(第九、十章)。另外,章家良同志也参加了部分章节的撰写。全书由周祥生、王昌栋两同志负责总纂,最后由周祥生同志统一定稿。

本书适合于从事外贸、三资企业及其他外经工作的同志参阅,特别适合于从事外汇银行业务的同志阅读和作为培训银行干部的教材,同时也适合于大中专院校有关专业的师生作为教学参考,以补充其实务知识之不足。

由于时间仓促,书中难免存在不足之处,欢迎读者批评指正。

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

1989年8月1日

目 录

绪 论

第一章 外币汇兑业务

第一节 外汇与汇价	8
一、外汇的含义	8
二、现汇与记帐外汇	9
三、汇价	9
第二节 外币兑换业务	11
一、外币概况	11
二、兑入外币	14
三、兑出外币	15
第三节 汇款业务	15
一、汇出国外汇款	15
二、非贸易项下国外汇入汇款	19
第四节 华侨汇款	21
一、华侨汇入汇款的方式及解付手续	21
二、侨汇转汇及解付侨汇的帐务处理	23
三、汇款的查询和退汇原则	24

第二章 非贸易外币票据的买入和托收业务

第一节 买入外币票据	30
一、买入非贸易外币票据的原则及其范围	30
二、票据的必要项目	33
三、买入外币票据应注意的问题	34
四、买入外币票据的业务处理	35
五、买入票据索汇时应注意的问题	35

第二节 非贸易票据托收业务	36
一、托收业务范围	37
二、托收业务注意事项	37
三、托收业务处理手续	37
第三节 外币旅行支票	38
一、外币旅行支票简介	38
二、兑付旅行支票应注意的问题	39
三、外币旅行支票的托收	40
四、代售国外代理行的旅行支票	41
五、外币旅行支票的挂失与补偿	43
第四节 人民币旅行支票	43
一、人民币旅行支票简介	43
二、人民币旅行支票的兑付规定	44
三、人民币旅行支票的兑付手续	45
四、人民币旅行支票的挂失	45
第五节 旅行信用证和支票信用证	46
一、旅行信用证	46
二、支票信用证	48
第六节 信用卡	49
一、信用卡简介	49
二、目前国内银行受理的信用卡种类	50
三、兑付信用卡的操作规程	52
四、索偿	53

第三章 外汇存款

第一节 甲种外币存款	62
一、甲种外币存款对象	62
二、甲种外币存款适用和使用范围	63
三、甲种外币存款种类	63

四、甲种外币存款的开户及其管理	64
第二节 乙种外币存款	65
一、乙种外币存款对象	65
二、乙种外币存款的外汇来源及使用范围	66
三、乙种外币存款种类	66
四、乙种外币存款的开户与核算	66
第三节 丙种外币存款	67
一、丙种外币存款对象	67
二、丙种外币存款的种类	67
三、丙种外币存款的外汇来源及支取规定	67
第四节 人民币特种存款	68
一、人民币特种存款对象	68
二、人民币特种存款的资金来源和存款种类	69
三、人民币特种存款的一般事项	69
第五节 外汇存款的一般事项	70
一、外汇存款货币种类	70
二、异地外币存款的托收	70
三、存单、存折的挂失处理	70
四、计算利息的基本规定	70

第四章 外汇贷款

第一节 外汇贷款业务	72
一、外汇贷款的概念	72
二、外汇贷款资金的来源	73
三、外汇贷款的特点	74
第二节 外汇贷款的对象、使用范围和条件	76
一、外汇贷款的对象	76
二、外汇贷款的使用范围	76
三、外汇贷款的发放原则和使用条件	77

四、外汇贷款的期限和利率	79
第三节 外汇贷款的审批和管理	80
一、外汇贷款的申请	80
二、外汇贷款的审批	82
三、外汇贷款的使用和管理	85
第四节 外汇贷款的种类	89
一、现汇贷款	89
二、买方信贷	91
三、福费廷	104
四、政府混合贷款	105
五、国际银团贷款	111
六、特种外汇贷款	115

第五章 外贸信贷

第一节 外贸信贷的职能和特点	134
一、外贸信贷的概念	134
二、外贸信贷的职能	135
三、外贸信贷的主要特点	135
四、我国对外贸易体制概况	137
第二节 外贸信贷的资金来源和计划管理	139
一、外贸信贷的资金来源	139
二、银行信贷资金的计划管理	141
第三节 外贸信贷的对象、种类和基本原则	143
一、贷款的对象和范围	143
二、贷款的种类	144
三、贷款的管理原则	146
第四节 外贸贷款的使用和管理	148
一、定额周转贷款	149
二、临时贷款	162

三、出口打包贷款	164
四、票据抵押贷款	165
五、出口商品预购定金贷款	168
六、机电产品出口卖方信贷	168
七、活存透支	176
八、人民币特种贷款	176
九、出口商品生产中的短期贷款	177
十、联营股本贷款	180
十一、专用基金贷款	187
第五节 进出口业务的其他融资方式	187
一、票据贴现	187
二、出口押汇	190
三、进口押汇	193

第六章 信托咨询业务

第一节 信托的性质与特点	196
一、信托的定义	196
二、信托的性质	196
三、信托的特点	197
四、信托业务与信用业务之间的关系	198
第二节 信托投资业务	198
一、信托投资的基本概念	198
二、信托投资的特征	199
三、信托投资的方式	200
四、信托投资的作用	201
五、信托投资的方针、原则及要求	202
六、信托投资业务的操作程序	203
第三节 信托放款业务	207
一、信托放款的基本概念	207

二、几种信托放款业务概述	208
三、一种特殊的放款形式——委托放款	210
四、信托放款与信托投资的区别	212
第四节 国际租赁业务	213
一、租赁概述	213
二、租赁业务处理	217
三、租金	220
四、租赁合同	223
第五节 咨询业务	228
一、咨询概述	228
二、咨询业务	232
第六节 担保业务	237
一、担保的概念	238
二、担保方的义务及风险	238
三、担保的法律问题	239
四、保函分类及内容	240
五、反担保	243
六、办理担保的程序	244
七、担保项目的后期管理	247
八、担保业务原则	248
九、见证业务	249
第七节 国际信托咨询业务的发展趋势	249
一、当代国际信托咨询业务	249
二、国际信托咨询业发展趋势	253

第七章 对外筹资

第一节 国际商业贷款的形式和内容	257
一、国际商业贷款的组织形式	257
二、国际商业贷款的期限	261

三、几种新的融资方式	263
第二节 筹措国际商业贷款的步骤	265
一、确定借款方式及利率目标	265
二、对外询价	268
第三节 外币债券的发行	273
一、选择市场	273
二、发行债券的准备	275
三、发行债券的成本	276
第四节 所筹资金的管理	278
一、资金管理的必要性	278
二、资金管理的几种常用方法	279

第八章 外汇买卖

第一节 外汇汇率的种类	283
一、从买卖外汇的角度来区分	283
二、以外汇交易的支付工具的付款时间快慢来区分	284
三、以外汇买卖后资金交割的时间来区分	285
四、以外汇买卖交易对象来区分	286
第二节 几种主要的外汇买卖业务	287
一、外汇市场	287
二、几种主要的外汇买卖业务	288
三、外汇市场各种汇率的报价方法	294
四、外汇买卖的交割、展期和注销	300
第三节 外汇买卖交易程序与技巧	301
一、怎样做外汇买卖业务	301
二、如何预测汇率趋势	305
三、外汇交易的行话	312
第四节 怎样办理外汇买卖业务	314
一、我国开办外汇买卖业务的必要性	314

二、中国银行代客外汇买卖业务	315
----------------------	-----

第九章 财务顾问

第一节 财务顾问的任务和作用	321
第二节 筹资方案分析	323
一、筹资方案评估的内容	323
二、筹资方案成本的计算方法	325
第三节 标书分析	329
一、标书评估内容	329
二、报价的比较方法	333

第十章 项目评估

第一节 概述	342
一、项目评估的概念	342
二、项目评估的内容	343
第二节 财务分析	344
一、财务分析的概念	344
二、静态财务分析和评价指标	345
三、动态财务分析和评价指标	347
第三节 经济分析	350
一、经济分析的概念	350
二、经济分析的方法和评估指标	352
第四节 敏感性分析	354
一、敏感性分析的概念	354
二、敏感性分析的方法	355
第五节 风险分析	357
一、风险分析的概念	357
二、风险分析的方法	358

绪 论

我国实行改革开放政策以来，金融和银行业务越来越受到了各界人士尤其是经济界的注意和重视。西方经济学和马克思主义经典理论，从不同的立场对银行在经济中的作用都曾有过深刻的分析和高度的评价。现代银行是商品经济高度发展的产物，是经营货币信用业务、聚集和分配社会资金的特殊企业，是国民经济的神经中枢。从事对外金融的外汇银行，经营本国和外国两种货币的兑换结算，参与国内和国际两个金融市场的活动，更是特殊的企业。无论是国际贸易的交流，还是国际信贷和投资的活动，一切的国际经济往来，没有一项不是与外汇银行密切联系着的。列宁说过，资本主义发展到垄断资本主义的阶段时，产业资本与借贷资本融合为金融资本，银行已由一般的中介人变成万能的垄断者。而社会主义制度的大银行也是社会主义社会的骨干，没有大银行，社会主义是不能实现的。二次大战以后，随着生产和资本国际化的加速进程，银行国际化及跨国银行的发展，已经达到了空前的程度，表现为国际外汇市场和资本市场交易的银行与金融资本的国际流量，每年已达数十万亿美元的惊人规模，已超过世界贸易生产额数十倍。因此，我们在坚持对外开放的前提下，为了进一步做好利用外资、引进先进技术、发展对外贸易以及实现沿海地区发展外向型经济的战略，对于我国外汇银行业务进行比较全面的了解，是非常必要的。

改革开放的 10 年来，我国的对外金融和外汇银行，已经有了很大的改观。建国以后，除了最初若干年外，在长达 20 多年的时间里，实行了高度集中和全部指令性计划管理的金融体制。中国人民银行一

统天下，是全国唯一的国家银行，几家专业银行实际上只是从属于人民银行的职能部门。当时在集中管理和统一经营的原则下，作为国家外汇外贸专业银行的中国银行几乎垄断了全国的外汇业务，并且代行人民银行的外汇管理职能。但是，在当时半封闭的对外经济金融体制下，所谓的外汇外贸专业，其业务范围是非常狭隘的。实际上只办理进出口贸易对外结算(包括对一些亚非国家经援项下的支付结算)、华侨存汇款、外币兑换和外贸人民币流动资金贷款等业务。中行在海外的机构、业务的主体也只是配合国内的对外结算和华侨汇款，作为国际银行的业务品种是相当有限的。自从 1979 年以来，在对外开放与逐步深化金融体制改革中，我国对外金融和外汇银行的业务发生了以下 10 个方面的变革。

(一) 机构独立。自 1979 年起中国银行和其他专业银行都从人民银行分离出来，成为独立的金融机构。各省市自治区的分行接受总行和当地人民政府的双重领导，在金融政策上接受人民银行的领导和监督。

(二) 政企分开。在人民银行专门行使中央银行的职能以后，中国银行原来代行的国家外汇管理工作，划归人民银行负责，保留国家外汇业务的经营，外汇外贸专业银行的地位不变。

(三) 打破垄断。实行银行业务交叉竞争以后，外汇业务不再局限于中国银行一家。除其他专业银行也可兼营外汇业务外，新设立的总部设在北京的中国国际信托投资公司及其集团中的中信实业银行，以及各省市级的信托投资公司。总管理处设在上海的以公有制为主的股份制的交通银行，一些民办或地方集资的金融机构如上海爱建金融信托投资公司和深圳、广州发展银行，上海及经济特区的外资、侨资银行分行，若干国营和中外合营的租赁公司等都被批准经营规定的外汇业务。上海和深圳等地现在都已有 20 家左右经营外汇的金融机构，竞争相当激烈。

(四) 冲破半封闭状态。这些机构的对外金融关系已从过去中行单纯国际结算扩展到能办国际信贷及对外筹资等业务，也就是在授权的范围内经办资本输入(引进外资)和资本输出业务。中国银行现在仍保持对外筹资的主渠道地位。