

外汇管理实用问答

吴巍 刘文定 主审

李兴 彭建平 黄益生 等 编著



湖南出版社



外汇管理实用问答

吴 巍 刘文定 主审

李 兴 彭建平

黄益生 等 编著

湖南出版社

外汇管理实用问答

吴 巍 刘文定 主审

李 兴 彭建平 黄益生等编著

责任编辑：秦 颖

*

湖南出版社出版、发行

(长沙市河西银盆南路67号)

湖南省新华书店经销 湖南省银都教育印刷厂印刷

1991年7月第1版第1次印刷

开本：787×1092 1/32 印张：6

字数：118000 印数：1—3800

ISBN7—5438—0148—5

F·18 定价：2.10元

目 录

一、外汇基础知识	(1)
1. 什么是外汇?	(1)
2. 什么是外币支付凭证? 什么是外币有价证券?	(1)
3. 什么是自由外汇? 什么是记帐外汇?	(2)
4. 什么是外汇汇率?	(2)
5. 什么是固定汇率? 什么是浮动汇率?	(3)
6. 什么是贸易汇率? 什么是金融汇率?	(3)
7. 什么是电汇汇率? 什么是信汇汇率? 什么是票汇汇率? 什么是外币钞票价?	(3)
8. 外汇汇率的标价方法有几种?	(4)
9. 什么是外汇牌价的买价与卖价	(5)
10. 影响汇率变动的主要因素有哪些?	(5)
11. 人民币汇价由谁来调整公布?	(6)
12. 什么叫货币贬值、汇率下浮? 什么叫货币升值、汇率上浮? ...	(7)
13. 怎样计算货币升值率和贬值率?	(7)
14. 什么是国际金融市场? 它由哪几部分构成?	(7)
15. 世界上有哪些主要的国际金融市场?	(8)
16. 形成国际金融市场的条件是什么? 国际金融市场的作 用 有 哪些?	(8)
17. 什么是外汇市场? 外汇市场的交易方式主要有哪些?	(9)
18. 什么是即期外汇买卖? 什么是远期外汇买卖?	(10)

19. 什么是抵补保值(“海琴”交易)?.....	(10)
20. 什么是外汇风险?	(11)
21. 外汇风险常见于哪些场合? 防范外汇风险的方法主要有 哪些?	(11)
22. 什么是外汇期货交易?	(12)
23. 什么是外汇期权交易?	(13)
24. 怎样利用货币选择来防范外汇风险?	(14)
25. 怎样利用保值条款来防范外汇风险?	(14)
26. 怎样利用“一揽子货币”来防范外汇风险?	(15)
27. 怎样利用债务互换来防范外汇风险?	(16)
28. 怎样利用本币计价来防范外汇风险?.....	(16)
29. 怎样利用平衡法来防范外汇风险?	(17)
30. 什么是备付外汇?	(17)
31. 什么是外汇管制(理)?	(18)
32. 我国为什么要实行外汇管理?	(18)
33. 我国外汇管理的方针是什么? 为什么要实行这一方针? ...	(18)
34. 我国外汇管理的基本原则是什么?	(21)
5. 我国外汇管理的基本内容有哪些?	(22)
36. 什么是管汇机关?我国管汇机关的职责是什么?	(22)
37. 什么是境内机构?	(24)
38. 什么是国际收支?	(24)
39. 什么是国际收支差额?	(24)
40. 国际收支调节手段有哪些?	(25)
41. 什么是国际结算?它与国内结算有什么不同?	(26)
42. 什么叫汇票?汇票包括哪些项目?有哪些基本关系人?	(27)
43. 什么叫本票? 本票包括哪些项目?本票有哪几种?与汇票有何 区别?	(28)

44. 什么叫支票? 支票包括哪些项目? 有哪几种?.....	(28)
45. 什么是汇款? 在国际结算中汇款应用于哪些方面?.....	(30)
46. 什么是托收? 托收有哪几种方式?.....	(30)
47. 什么是信用卡?	(31)
48. 什么是信用证? 信用证主要有哪些内容?	(32)
49. 信用证的特点和作用是什么?	(32)
50. 为什么禁止外币在国内流通?	(33)
51. 发现假外钞怎么办?	(34)
52. 怎样识破假美元?	(34)
53. 怎样识破假英镑?	(35)
54. 怎样识破假港币?	(35)
55. 怎样识破假日元?	(36)

二、贸易外汇管理..... (37)

56. 什么是贸易外汇? 什么是贸易外汇管理?.....	(37)
57. 什么是出口收汇? 什么是出口创汇? 什么是出口创汇率?... (37)	
58. 什么是出口单位? 什么是出口单位的受托行和解付行?	(38)
59. 什么是出口收汇核销管理? 为什么要实行出口收汇核销 管理?	(38)
60. 世界各国是否普遍对出口收汇实行管理?	(39)
61. 出口收汇核销管理的具体做法是怎样的?	(40)
62. 出口收汇核销管理有什么特点?	(40)
63. 什么是出口收汇核销单? 它包括哪些内容?	(41)
64. 哪些单位可以申领核销单? 领单时必须提供哪些文件?	(41)
65. 对委托代理出口的核销单的使用有何规定?	(42)
66. 对出口单位报关后货物未出口的核销单如何管理?	(42)
67. 核销单可以转让、借用吗? 核销单遗失后怎么办?	(42)

68. 出口货款的最迟收款日是怎样规定的? (42)
69. 出口单位办理收汇核销时, 应提供哪些单据? (43)
70. 出口单位出口哪些商品不可以自寄单据? (43)
71. 以货易货、补偿贸易和以实物作投资等的出口应如何办理核销? (44)
72. 出口单位报关后要到外汇管理局办理什么手续? (44)
73. 能够及时收汇的出口单位还需要办理核销吗? (44)
74. 出口单位办理出口退税时, 应向税务局提供哪些单据? (44)
75. 关于交易会期间以外币购买零星展品的规定有哪些? (45)
76. 什么是外汇留成办法? 为什么要实行这一办法? (45)
77. 什么是外汇额度? 什么是外汇额度管理? (46)
78. 外汇额度管理的原则和内容是什么? (47)
79. 分成外汇、留成外汇和留存外汇有何区别? (48)
80. 哪些单位可以享受外汇留成、拥有留成外汇? (48)
81. 贸易外汇留成的范围和比例是怎样的? (48)
82. 出口商品外汇留成的核拨程序是怎样的? (49)
83. 企事业单位主管部门是否有权分配留成外汇资金? (50)
84. 什么是外汇额度帐? 开立外汇额度帐户的单位必须具备哪些条件? (50)
85. 为什么开立外汇额度帐户的单位要在水汇管理局预留印鉴? ... (51)
86. 开立外汇额度帐户的单位怎样更换预留印鉴? (51)
87. 开立外汇额度帐户的单位怎样同外汇管理局对帐? (51)
88. 开户单位可否出租、出借其外汇额度帐户? (52)
89. 留成外汇的使用是否有期限规定? (52)
90. 外汇额度应主要使用于哪些方面? (52)
91. 到外汇管理局办理留成外汇的使用手续时应提供哪些文件? (53)

92. 开户单位可否向外汇管理局透支? (53)
93. 什么情况下,支用外汇额度的单位应填写支用外汇额度申请书?
请书? (54)
94. 什么情况下,外汇额度的往来要填写外汇额度调拨单? (54)
95. 为什么一般不允许用汇单位自带外汇额度调拨单? (54)
96. 外汇额度调拨单遗失后,可否申请挂失? (55)
97. 用汇单位怎样办理外汇额度调拨? (55)
98. 单位怎样办理使用外汇额度对外付汇手续? (56)
99. 什么是进口机电产品用汇指标的控制范围? (56)
100. 申请进口机电产品的单位怎样办理用汇手续? (56)
101. 关于信用证项下进口开证保证金的规定有哪些? (57)
102. 关于寄售进口商品的规定有哪些? (58)
103. 可否将留成外汇用于购买生活消费品、改善职工福利? (58)
104. 申请以留成外汇在国内进行联营合作生产的单位,应向外
汇管理局提供哪些文件? (58)
105. 以留成外汇在国内与其他企业联营合作生产的单位应遵循
哪些规定? (59)
106. 什么是自有外汇资金? (59)
107. 什么是外汇现汇? 哪些外汇可申请开立外汇现汇帐户? ... (60)
108. 国家如何管理外汇现汇帐户? (60)
109. 开立外汇现汇帐户需要办理哪些手续? (61)
110. 记帐外汇收入可否支付现汇? (61)
111. 境内机构与境外企业往来,对方付给外汇时,收汇单位在
银行没有现汇帐户,如何收帐? (61)
112. 什么是出口收汇还贷?单位在什么情况下可办理出口收汇
还贷业务? (62)

113. 怎样办理出口收汇还贷的手续? (62)
114. 什么是外币计价销售?该业务可否算做出口收汇? (63)
115. 什么是“以人民币计价结算,另收部分外汇额度”业务? 哪些商品可以开展此业务? (64)
116. 开展“以人民币计价结算,另收部分外汇额度”业务的审批程序是怎样的? (64)
117. 开展“以人民币计价结算,另收部分外汇额度”业务的单位,收取外汇时应遵循哪些规定? (64)
118. 什么是以出顶进业务?哪些单位可以开展这项业务? (65)
119. 哪些商品可以办理以出顶进业务?以出顶进商品的价格如何确定? (65)
120. 以出顶进采用哪种结算方式?以此方式买卖商品可否视同完成国家进出口计划? (66)
121. 什么是以进养出?哪些商品可以采用这种贸易方式? (66)
122. 什么是以进养出周转金? (67)
123. 中央以进养出周转金的使用原则是什么? ... (67)
124. 中央以进养出周转金的使用范围是什么? (68)
125. 使用中央以进养出周转金所收入的外汇按什么规定办理留成? (68)
126. 中央以进养出周转金的用汇规定及程序是怎样的? (68)
127. 地方以进养出周转金的使用范围是什么? (69)
128. 对地方以进养出周转金所需的外汇额度有什么规定? (70)
- 三、非贸易外汇管理** (72)
129. 什么是非贸易外汇?什么是非贸易外汇管理? (72)
130. 非贸易外汇留成的比例是怎样的? (72)

131. 什么是侨汇？什么是侨汇票？国家对侨汇有何优惠？ (73)
132. 如何根据侨汇票计算留成？ (73)
133. 什么是外汇券？ (74)
134. 发行外汇券的目的是什么？ (74)
135. 外汇券的使用对象和使用范围是什么？ (75)
136. 未经批准的单位，可否收取外汇兑换券？ (75)
137. 怎样处理用余的外汇券？ (75)
138. 申请收取外汇券的单位必须具备哪些条件？ (76)
139. 如何核定收券单位的外汇券进货周转金？ (76)
140. 邮电企业收取外汇券应遵守哪些规定？ (77)
141. 工商行政管理机关收入的外汇人民币按什么比例办理
留成？ (78)
142. 什么是购物支付证？购物支付证分哪几种？ (78)
143. 购物支付证的发放对象是什么？ (79)
144. 购物支付证的使用范围是什么？ (79)
145. 申领购物支付证时应携带哪些资料？ (80)
146. 对公单位接受外汇捐赠必须遵守什么规定？ (80)
147. 公派出国人员申请用汇时应提供哪些文件？ (81)
148. 公派出国人员使用外汇的审批程序怎样？用汇渠道有
哪些？ (81)
149. 公派出国人员的外汇使用应遵守什么规定？ (82)
150. 因公临时出国人员应如何处理境外外汇收入？ (83)
151. 公派出国人员怎样办理外汇核销？ (83)
152. 外汇管理规定中所称“个人”是指哪些人？ (83)
153. 哪些个人外汇收入可以留存？ (83)
154. 个人存放在我国境内的外汇，允许个人持有吗？ (84)
155. 个人留存的外汇是否可以携带、托带或邮寄出境？ (84)

156. 个人持有的人民币或人民币支付凭证,能携带、托带或
邮寄出境吗? (85)
157. 个人持有的境外债券、股票等能携带、托带或邮寄出境吗?... (85)
158. 签发《携带外币出境许可证》有哪些手续?..... (85)
159. 个人的哪些用汇可以向国家申请? (86)
160. 国家供给个人出境所需的旅杂费外汇吗? (87)
- ¹61. 国家供给台胞、台属赴台湾地区定居所需的外汇吗? (87)
162. 对个体户收入的外汇有何规定? (87)
163. 因公、因私前往经济特区的人员能否向外汇管理局申请
批汇? (88)
164. 国家对外承包和劳务业务收入的外汇有哪些管理规定? ... (88)
165. 对外国驻华机构及其人员的外汇如何管理? (89)

四、外汇调剂..... (91)

166. 什么是外汇调剂? 什么是调剂外汇? (91)
167. 什么是外汇调剂中心? 外汇调剂中心的性质、职责是
什么? (91)
168. 外汇调剂必须在哪里办理? (92)
169. 外汇调剂的审批原则是什么?..... (92)
170. 什么是“谁用汇, 谁申请”的原则? (92)
171. 外汇调剂的交易方式有哪些?..... (92)
172. 外汇调剂的具体程序是怎样的? (93)
173. 单位的哪些外汇可申请调出?..... (93)
174. 持有留成外汇额度的单位申请调出外汇时, 需要填写
什么表格?..... (94)
175. 国家对卖出留成外汇后所得收入有何政策优惠?..... (94)
176. 单位的哪些用汇可申请调入?..... (94)

177. 调入外汇申请书包括哪些内容? (94)
178. 什么是《调剂外汇投向指导序列》? (95)
179. 优先供应调剂外汇的项目有哪些? (95)
180. 严禁使用调剂外汇的项目有哪些? (95)
181. 外汇管理局规定的调剂外汇用途 (一)、用途 (二)、用途 (三)各指什么? (96)
182. 外汇调剂价格是怎样确定的? (96)
183. 调剂外汇的加权平均价是怎样计算的? (97)
184. 什么是外汇调剂手续费? 怎样计算外汇调剂的手续费? ... (97)
185. 个人外汇调剂限于哪些币种?哪些个人外汇可申请调出?... (98)
186. 哪些个人用汇可申请买入? (99)
187. 华侨、港澳同胞以及海外团体捐赠的外汇可否参加
调剂? (99)
188. 专业银行是否开办了个人外汇调剂业务? (99)
189. 什么是开盘价? 什么是收盘价? (100)
190. 什么是外汇经纪商? 什么是外汇自营商? (100)
191. 外汇经纪商和自营商应缴纳哪些费用? (100)
192. 外汇经纪商按什么比例收取手续费? (101)
193. 怎样办理跨省的外汇调剂? (101)
194. 调入的外汇必须在多长时间内使用? 外汇调剂中心将怎
样处理超期不用的调剂外汇? (101)
195. 单位购买外汇额度所需人民币资金可否由银行贷款
解决? (102)
196. 什么是现汇调剂? 现汇调剂的转帐有何规定? (102)
197. 在什么情况下, 调剂外汇额度可以买成现汇? (102)

五、利用外资 (103)

198. 什么是外债?.....(103)
199. 从外债来源看, 我国外债的类型有哪几种?(103)
200. 我国外债的管理机构是谁?(104)
201. 什么是利用国外贷款的“五大窗口”? 什么是办理商业
借款和外币债券的“十大窗口”?(105)
202. 怎样实现对外借债的多元化目标?(105)
203. 借用外债时怎样选择货币种类?.....(106)
204. 什么是贷款期限? 什么是贷款宽限期?(107)
205. 对外借款的用款和还款办法有几种?(107)
206. 对外借款除利息外还有哪些费用?(107)
207. 国内单位可否直接从境外借款?(108)
208. 新建项目, 可以借用短期外债替代长期资金吗? 短期外
债可用于股本投资吗?(108)
209. 什么是外汇担保? 境内机构对外提供外汇担保的管理机
关是谁?.....(109)
210. 境内机构对外外汇担保限于什么范围?(109)
211. 哪些境内机构可以对外提供外汇担保? 担保限额应为
多少?(110)
212. 外汇担保的程序是怎样的?(110)
213. 贷款人如何了解担保人以前是否提供过外汇担保及担保
是否达到了限额?(110)
214. 对外外汇担保中, 担保人有哪些权益?(111)
215. 担保合同当事人发生争议, 应如何选择适用的法律?(111)
216. 什么是外汇转贷款?(112)
217. 外汇转贷款合同签订后, 使用单位应在当地外汇管理局
办理什么手续?(112)
218. 支用外汇转贷款后, 使用单位应在当地外汇管理局办理

- 什么手续?(112)
219. 外汇转贷款到期后, 使用单位应在当地外汇管理局办理
什么手续?(112)
220. 境内机构在境外发行债券的审批机关和管理机关是谁? ... (113)
221. 境内机构申请在境外发行债券时, 应向外汇管理局提供
哪些资料?(113)
222. 外汇管理局对境外发行债券的机构的信用评级有何要求? ... (114)
223. 我国在境外发行债券的本息偿还由谁负责?(115)
224. 什么是《外债登记证》?(115)
225. 《外债登记证》是否有使用期限的规定?(115)
226. 借款单位调入国外借款时, 应在银行开立什么帐户?(115)
227. 外债登记有哪几种形式?(116)
228. 怎样办理外债定期登记手续?(116)
229. 怎样办理外债逐笔登记手续?(117)
230. 什么是外商投资企业? 外商投资企业有哪些形式?(119)
231. 兴办外商投资企业的程序是怎样的?(120)
232. 外商投资企业申请注册登记时, 必须提交哪些资料?(121)
233. 鼓励、允许、限制、禁止外商投资的项目各有哪些?(121)
234. 外商投资企业注册资本与投资总额的比例有什么规定? ... (122)
235. 国家为帮助外商投资企业解决外汇平衡困难, 在政策上
有哪些优惠?(123)
236. 外商投资企业可否收购国内产品出口?(123)
237. 外商投资企业从何时开始纳税? 哪些外商投资企业可以
享受减、免税待遇?(124)
238. 以何种货币计算外商投资企业的应缴所得税? 外商投资
企业怎样缴纳所得税?(124)
239. 外商投资企业进口的商品哪些可以免征关税? 怎样办理

- 免征关税手续?.....(125)
240. 外商投资企业应向外汇管理局报送哪些报表?.....(125)
241. 外商投资企业的外方可否以人民币投资?(126)
242. 外商投资企业通过外贸公司出口商品, 所得外汇怎样分配?(126)
243. 中方在外商投资企业中所得外汇利润按什么规定办理留成?(127)
244. 外商投资企业在国内开展以外币计价结算销售业务应符合哪些条件?(127)
245. 外商投资企业的外汇结汇后, 额度能否归企业所有?.....(127)
246. 怎样管理外商投资企业中方出国人员的外汇?(128)
247. 外商投资企业怎样在境内开立外汇帐户?(128)
248. 外商投资企业可否在境外开户?(128)
249. 外商投资企业可否开立外汇额度帐户?(129)
250. 外商投资企业的哪些外汇可直接由开户银行办理收付? ... (129)
251. 外商投资企业的哪些外汇支出须经外汇管理局批准?(130)
252. 外商投资企业的外籍职工和港澳职工的正当收益所得外汇, 能汇出或携带出境吗?(130)
253. 外商投资企业的哪些外汇可参加调剂?(130)
254. 外汇管理局按什么原则支持外商投资企业买入调剂外汇?(131)
255. 外商投资企业可否在境外的保险机构投保?(131)
256. 什么是境外投资? 境外投资由多个投资者共同举办时, 应怎样向外汇管理局办理有关手续?(131)
257. 外汇管理局对境外投资项目审查的内容有哪些?(132)
258. 向境外投资的境内投资者, 申请审批前应向外汇管理局提供哪些资料?(132)

259. 境内投资者向境外投资时怎样向外汇管理局办理外汇资金汇出手续?(133)
260. 境内投资者如何缴存汇回利润保证金?(134)
261. 境内投资者需变更境外投资资本时,必须办理哪些手续?... (134)
262. 境内投资者所收入的外汇应按什么规定办理留成?(135)
263. 什么是三来一补?(135)
264. 三来一补的作法有何利弊?(136)

六、金融机构外汇管理和外汇检查.....(138)

265. 什么是外汇指定银行? 申请成为外汇指定银行应具备哪些条件?.....(138)
266. 申请成为外汇指定银行时,应向外汇管理局提供哪些资料?(139)
267. 审批银行经营外汇业务的权限和程序是怎样的?(139)
268. 银行可申请经营哪些外汇业务?(140)
269. 外汇指定银行应向外汇管理局报送哪些报表和资料?(140)
270. 中国银行新成立的分支机构开办外汇业务是否需经批准?(140)
271. 外汇指定银行发行外币证券和在境外借款的审批权限是怎样?(141)
272. 外汇指定银行发放外汇贷款和对外担保应遵守什么限额规定?(141)
273. 外汇指定银行如何办理外汇买卖?其头寸移存有何规定?... (142)
274. 代理、委托买卖即期和远期外汇需经外汇管理局批准吗?(142)
275. 指定的金融机构审批代客买卖即期和远期外汇的原则是什么?(143)

276. 客户委托他人代办远期外汇买卖时, 应向外管理局
办理什么手续?(143)
277. 中国银行外币存款有哪几种?(144)
278. 中国银行丙种外币存款有哪些规定?(144)
279. 外汇指定银行可否委托城乡信用合作社办理外币存
款业务?(145)
280. 使用银行外汇贷款需要具备什么条件?(145)
281. 我国银行办理哪几种外汇贷款?(146)
282. 我国银行外汇贷款的使用范围是什么?(146)
283. 企业可用哪些外汇偿还银行外汇贷款?(147)
284. 什么叫外汇抵押贷款? 它与抵押外汇贷款有什么不同?
外汇抵押贷款中可用作抵押的外汇有哪几种?(147)
285. 外汇抵押贷款的对象有哪些?(148)
286. 外汇抵押贷款的期限、用途有何规定?(148)
287. 外汇抵押贷款中, 人民币贷款数额是怎样计算的?(148)
288. 外汇抵押贷款中抵押的外汇是怎样划转的?(148)
289. 外汇抵押贷款的归还及利息计算有何规定?(149)
290. 对外汇指定银行的外汇存贷款利率如何管理?(149)
291. 什么是非银行金融机构? 非银行金融机构申请办理外汇
业务应具备哪些条件?(150)
292. 非银行金融机构申请办理外汇业务时应向外管理局提
供哪些资料? 其审批权限和程序是怎样的?(150)
293. 非银行金融机构可以申请办理哪些外汇业务?(151)
294. 非银行金融机构在境外筹集外汇资金应遵守什么规定? ... (152)
295. 非银行金融机构终止经营外汇业务时应如何办理手续? ... (152)
296. 什么叫逃汇? 什么叫套汇?(152)
297. 什么行为属于套汇?(153)