

# 外汇管理业务操作指南


WAIHUI GUANLI YEWU CAOZUO ZHINAN

主 编 白世春  
副主编 李怀珍

 中国金融出版社

# 外汇管理业务操作指南

主 编 白世春  
副主编 李怀珍

 中国金融出版社

责任编辑:刘小平

责任校对:潘 洁

责任印制:裴 刚

## 图书在版编目(CIP)数据

外汇管理业务操作指南/白世春主编. —北京:中国金融出版社,

2001.12

ISBN 7-5049-2652-3

I.外…

II.白…

III.外汇管理-银行业务-中国-指南

IV.F822.2-62

中国版本图书馆CIP数据核字(2001)第082866号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 140毫米×203毫米

印张 8.125

字数 209千

版次 2001年12月第1版

印次 2001年12月第1次印刷

印数 1-4085

定价 26.00元

如出现印装错误请与出版部调换

# 《外汇管理业务操作指南》

## 编 委 会

|     |    |     |     |     |
|-----|----|-----|-----|-----|
| 主   | 编  | 白世春 |     |     |
| 副   | 主  | 编   | 李怀珍 |     |
| 编委会 | 委员 | 赵尊尧 | 赵晓红 | 韩凤荣 |
|     |    | 王忠坦 | 陈亚群 | 胡延河 |
|     |    | 秦栋岭 | 王伟明 |     |

撰稿人 (按姓氏笔划排列)

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 王伟明 | 刘大勇 | 刘玉霞 | 邢庆伟 |
| 陈亚群 | 胡延河 | 姜远  | 霍成义 |

# 序

我国加入 WTO 后，对外开放程度进一步提高，与世界经济的联系更加紧密。在新的形势下，外汇管理的方向如何发展、外汇管理工作如何改进和完善，不仅外汇管理部门关注这一问题，经济各部门、社会各方面也都十分重视这一问题。

一个国家是否实行外汇管制，主要取决于这个国家的综合国力和对国际、国内经济的应对能力。20 世纪 80 年代以来，随着一些国家经济实力的增强，面对经济全球化的迅速发展，越来越多的国家逐渐放松了外汇管制。但是也有部分国家为了吸引外资，在条件不成熟的情况下，过早地实行货币自由兑换和国际资本自由流动，金融风波一发生，这些国家就遭受了灾难性打击，外资大量抽逃，货币巨幅贬值，不但不能有效地实施本国货币政策，而且导致本国经济严重衰退。

# 序

改革开放以来,我国经济取得了令人瞩目的伟大成就,外汇管理体制也正在向市场化迈进。1994年以来,我国外汇管理体制出台了一系列重大改革举措。人民币汇率并轨,建立全国统一的银行间外汇市场,实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制度,取消外汇留成与上缴,实行银行结售汇制度,取消了用汇的计划审批,将外汇供求关系基本纳入市场轨道,实现了人民币经常项目有条件可兑换。1996年12月1日正式接受《国际货币基金协定》第八条款,取消所有经常项目汇兑限制,实现了人民币经常项目完全可兑换。至此,我国在市场汇率基础上,正式确立了“人民币经常项目可兑换,资本项目实行外汇管制”的外汇管理框架。

总体来说,我国现行外汇管理的基本框架是符合我国国情和市场经济规律要

# 序

求的，为维持国际收支平衡、促进经济发展、保障涉外安全作出了重要贡献。1994年外汇管理体制改革以来，中国的外汇储备连续多年保持较快增长，截至2001年8月底，外汇储备已达到1900.53亿美元，比1993年底的212亿美元增长了8倍，人民币汇率稳中有升。即使在遭受亚洲金融危机严重影响的1997~1998年，人民币汇率仍然保持稳定，成功地抵御了亚洲金融危机的冲击，成为新兴市场的强势货币。

我国外汇管理体制改革的最终目标是实现人民币完全可兑换，外汇管理的根本任务是维护国际收支平衡，维护人民币汇率的稳定。面对“入世”以后的新形势，维护国际收支平衡的任务更加艰巨，责任更加重大。对于外汇管理而言，“入世”并不意味着放开不管，而是要积极适应WTO规则要求，主动寻求转变管理的思路 and 模

# 序

式，以培育市场机制和提高服务效率为原则，寻找管与放的最佳结合点，以更加灵活有效的方式参与经济全球化，维护国际收支平衡和涉外经济安全。

对于外汇管理工作来说，不断学习，与时俱进，准确全面地掌握外汇管理的各项政策，是一项重要任务。特别是面对新形势，外汇管理的各项制度不断完善，需要我们尽快熟悉，以更好地服务于我们的工作对象；同时，不断从工作实践中，分析、发现、反映外汇管理制度的不完善之处，提出改进建议，也是全体外汇管理工作者的责任。面对“入世”后外汇管理工作面临的新形势，研究新问题，调整外汇管理政策，要求我们大家都参与其中。对于一部分刚刚走上外汇管理工作岗位的同志来说，系统地学习和掌握外汇管理政策、熟悉各项工作制度，避免工作失误，



# 序

尤为必要。从实际工作中看，一些企业工作人员，对外汇管理政策不了解，违反外汇管理法规的事例时有发生。这就要求我们加大外汇管理法规的宣传力度，增强法规的透明度。

正是考虑到这些，国家外汇管理局山东省分局为了满足当前外汇管理实际工作的需要，组织编写了《外汇管理业务操作指南》一书。该书以现行外汇管理法规为依据，在总结外汇管理工作经验的基础上，对各项外汇管理工作的基本要求和操作方法进行了详细、具体的描述，条理清晰、可靠、实用，适宜新老外汇管理人员熟悉外汇政策法规，指导日常外汇管理业务操作，加强内控制度的学习、参考用书；也可作为增强外汇管理工作透明度，使社会涉外从业人员了解外汇管理制度，依法从事外汇收支活动参考之用。愿该书的出版

# 序

能够对一线外汇管理部门的日常管理工作起到积极的推动作用，不断改进和完善各项外汇管理工作。

马德伦  
2001年11月

序

# 目 录

|                                    |      |
|------------------------------------|------|
| 第一章 经常项目外汇管理 .....                 | (1)  |
| 第一节 进口贸易付汇核销 .....                 | (2)  |
| 一、进口付汇核销管理 .....                   | (2)  |
| 二、“对外付汇进口单位名录”的确定与公布 .....         | (3)  |
| 三、对“由外汇局审核真实性的进口单位名<br>单”的监督 ..... | (4)  |
| 四、进口付汇备案管理 .....                   | (5)  |
| 五、进口付汇核销数据报审 .....                 | (8)  |
| 六、进口付汇核销监管 .....                   | (13) |
| 七、违反进口付汇核销规定的处罚 .....              | (18) |
| 第二节 出口贸易收汇核销 .....                 | (19) |
| 一、出口收汇核销管理 .....                   | (19) |
| 二、出口收汇核销单的内部管理 .....               | (19) |
| 三、出口收汇核销单的发放 .....                 | (21) |
| 四、出口企业报关前的口岸备案 .....               | (23) |
| 五、出口企业网上交单 .....                   | (24) |
| 六、出口企业远期备案 .....                   | (24) |
| 七、数据下载 .....                       | (24) |
| 八、出口收汇核销单的注销及禁用 .....              | (25) |
| 九、收汇核销 .....                       | (25) |

# 目 录

|                        |      |
|------------------------|------|
| 十、出口收汇核销备查 .....       | (31) |
| 十一、对逾期未收汇核销业务的清理 ..... | (33) |
| 十二、违反出口收汇核销规定的处理 ..... | (33) |
| 十三、出口收汇核销员制度 .....     | (35) |
| 十四、出口收汇考核 .....        | (36) |
| 第三节 非贸易外汇管理 .....      | (41) |
| 一、境内居民个人外汇收支 .....     | (42) |
| 二、因公出国用汇审核 .....       | (52) |
| 三、携带外汇进出境管理 .....      | (56) |
| 四、利润、股息、红利汇出的管理 .....  | (58) |
| 五、无形资产引进的售付汇管理 .....   | (59) |
| 六、其他非贸易售付汇 .....       | (64) |
| 第四节 外币现钞管理 .....       | (69) |
| 一、现钞的收付 .....          | (69) |
| 二、现钞的结汇 .....          | (69) |
| 三、现钞的提取 .....          | (70) |
| 第五节 经常项目境内外汇划转 .....   | (71) |
| 一、境内机构外汇划转 .....       | (71) |
| 二、境内居民之间外汇划转 .....     | (74) |
| 第六节 经常项目外汇账户管理 .....   | (74) |

# 目 录

|                           |             |
|---------------------------|-------------|
| 一、账户开立的条件 .....           | (74)        |
| 二、账户的类别 .....             | (75)        |
| 三、审核开户申请的基本要求 .....       | (76)        |
| 四、开立外汇账户所需材料 .....        | (76)        |
| 五、开户程序及基本规定 .....         | (78)        |
| 六、账户的使用与监管 .....          | (79)        |
| 七、几个注意的问题 .....           | (80)        |
| <b>第二章 资本项目外汇管理</b> ..... | <b>(83)</b> |
| 第一节 外汇债务管理 .....          | (83)        |
| 一、对外借债的审批 .....           | (86)        |
| 二、外债登记 .....              | (88)        |
| 三、还本付息 .....              | (92)        |
| 四、资本项目结汇 .....            | (95)        |
| 五、对外担保 .....              | (96)        |
| 六、外债注销和债转股 .....          | (104)       |
| 七、外债统计监测 .....            | (105)       |
| 第二节 发行外币债券 .....          | (107)       |
| 一、对外发债的审批管理 .....         | (108)       |
| 二、外汇局审查的要件 .....          | (109)       |
| 第三节 资本项下外汇账户管理 .....      | (110)       |

# 目 录

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 一、外债账户 .....             | (110) |
| 二、资本金账户 .....            | (111) |
| 三、临时账户 .....             | (112) |
| 四、资本项下外汇划转 .....         | (113) |
| 第四节 外商投资企业管理 .....       | (115) |
| 一、外汇登记 .....             | (116) |
| 二、结汇核准 .....             | (119) |
| 三、投资性外商投资公司境内投资款划拨 ..... | (119) |
| 四、股权转让 .....             | (120) |
| 五、外方所得利润境内再投资 .....      | (121) |
| 六、中外合作企业外方先行回收投资 .....   | (122) |
| 七、汇出清算所得资金 .....         | (123) |
| 八、外商投资企业联合年检 .....       | (124) |
| 第五节 境外投资管理 .....         | (125) |
| 一、境外投资管理机关 .....         | (126) |
| 二、境外投资外汇主要规定 .....       | (127) |
| 三、境外投资立项前的外汇管理 .....     | (128) |
| 四、境外投资立项后的外汇管理 .....     | (132) |
| 五、境外投资企业成立后的外汇管理 .....   | (136) |
| 六、违规行为及应承担的责任 .....      | (137) |

# 目 录

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 第六节 发行外币股票管理 .....        | (138) |
| 一、外币股票的发行程序 .....         | (139) |
| 二、募股资金账户的开立、收支监督及结汇 ..... | (140) |
| 第三章 外汇检查 .....            | (144) |
| 第一节 外汇检查概述 .....          | (144) |
| 一、外汇检查的涵义 .....           | (144) |
| 二、外汇检查的原则 .....           | (145) |
| 三、外汇检查的法律依据及其层次 .....     | (146) |
| 第二节 违法违规行为及行政处罚 .....     | (147) |
| 一、逃汇行为 .....              | (147) |
| 二、非法套汇行为 .....            | (148) |
| 三、非法使用外汇行为 .....          | (148) |
| 四、非法买卖外汇行为 .....          | (149) |
| 五、违反外汇账户管理规定行为 .....      | (150) |
| 六、违反结售汇管理规定行为 .....       | (150) |
| 七、违反进出口核销管理规定行为 .....     | (151) |
| 八、违反外债管理规定行为 .....        | (151) |
| 九、违反外汇市场管理规定行为 .....      | (152) |
| 十、违反汇率管理规定行为 .....        | (152) |
| 十一、违反报表管理规定行为 .....       | (153) |

# 目 录

|                |       |
|----------------|-------|
| 第三节 外汇检查程序     | (153) |
| 一、外汇检查管辖权      | (153) |
| 二、立案           | (155) |
| 三、检查           | (155) |
| 四、告知           | (156) |
| 五、处理           | (157) |
| 六、执行           | (159) |
| 七、复审           | (159) |
| 八、简易程序         | (160) |
| 第四节 银行外汇现场检查程序 | (161) |
| 一、立项阶段         | (162) |
| 二、准备阶段         | (162) |
| 三、检查实施阶段       | (162) |
| 四、检查报告阶段       | (163) |
| 五、检查处理阶段       | (163) |
| 第五节 外汇检查日常管理   | (164) |
| 一、检查工作计划的制定    | (164) |
| 二、检查工作情况报告     | (165) |
| 三、案件查处情况报告     | (165) |
| 四、查处信息的分析反馈    | (167) |



# 目 录

|                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| 五、案件查处档案管理·····                  | (167)        |
| 六、案件内部移送·····                    | (169)        |
| <b>第四章 国际收支统计申报管理</b> ·····      | <b>(171)</b> |
| <b>第一节 国际收支统计申报制度</b> ·····      | <b>(171)</b> |
| 一、国际收支统计申报基本概念·····              | (171)        |
| 二、国际收支平衡表·····                   | (176)        |
| 三、我国国际收支统计申报制度的确立·····           | (177)        |
| <b>第二节 国际收支统计间接申报</b> ·····      | <b>(180)</b> |
| 一、间接申报的涵义及信息采集·····              | (180)        |
| 二、国际收支申报单种类及其填报要求·····           | (182)        |
| 三、其他国际收支信息统计表·····               | (184)        |
| 四、有关方面的责任义务·····                 | (187)        |
| <b>第三节 国际收支统计直接申报</b> ·····      | <b>(190)</b> |
| 一、直接投资统计申报·····                  | (190)        |
| 二、证券投资统计申报·····                  | (194)        |
| 三、通过金融机构进行的汇兑业务统计申报·····         | (196)        |
| 四、金融机构对境外资产负债及损益业务申报·····        | (199)        |
| <b>第四节 国际收支统计申报核查及违规处罚</b> ····· | <b>(201)</b> |
| 一、间接申报现场核查·····                  | (201)        |
| 二、间接申报非现场核查·····                 | (203)        |