

新汇制下

# 企业外汇业务操作

顾问:陈全庚 主审:杨贡林 周永锡



主编

许远莲 狄慧林

改革出版社

95  
F830.1  
46

新汇制下

# 企业外汇业务操作

题字：陈全庚

YAL4634



3 0084 4508 6

改革出版社



C

138280

(京)新登字 053 号

图书在版编目(CIP)数据

新汇制下:企业外汇业务操作实务/攸慧林,许远蓬编著.

—北京:改革出版社,1994.10

ISBN 7-80072-624-X

I. 新… II. ①攸…②许… III. 外汇业务-企业-中国  
N. F279.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 11920 号

改革出版社出版发行

社址:北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码:100011

北京龙华印刷厂印刷

新华书店经销

1994 年 9 月第 1 版 1994 年 9 月第 1 次印刷

787×1092 1/32 12.75 印张 285 千字

印数:5000 册

定价:16.80 元

## 序 言

1994年我国外汇管理体制进行了重大改革,实行了汇率并轨和银行结、售汇制,实现了人民币在经常项目下有条件可兑换,建立了银行间外汇交易市场,改进了汇率形成机制。这一改革,为企业创造了平等竞争的环境,加速了企业经营机制的转换,有效地发挥了汇率调节对外贸易和宏观经济的功能,受到了企业的普遍欢迎。

新的外汇管理政策出台后,还没有一本反映新汇制的外汇业务书籍,尤其是没有一本指导企业外汇业务人员进行业务操作的书,正是在这种情况下,该书的作者及时编写了这本《新汇制下——企业外汇业务操作》。

该书以今年外汇管理体制改革的最新政策为依据,以企业外汇业务操作为主要内容,既注重了理论,又结合了实际,全书内容新颖,文笔流畅,是外(工)贸公司、外商投资企业、外汇指定银行、外汇管理部门及其他同外汇、外债有关的企业外汇业务人员的一本难得的业务指导书。

编写《新汇制下——企业外汇业务操作》的作者长期从事外汇管理工作,有较高的理论水平和丰富的实践经验,他们通过紧张创作,写出了这本实用价值较强的书,全书已由国家外汇管理局外汇、外债问题的专家杨贡林司长和陈全庚研究员审定,是一本融理论与实践于一体的具有指导作用的工具

书,对企业业务人员提高业务素质将有很大的帮助。我寄希望于作者继续开拓进取,今后再有新作推出,以满足广大外汇业务人员的需要。

中国人民大学教授博士生导师 陶 湘  
中国国际经济关系学会副会长

1994年8月30日

# 目 录

|                          |      |
|--------------------------|------|
| <b>第一章 企业与外汇</b> .....   | (1)  |
| 第一节 企业与外汇的关系.....        | (1)  |
| 一、什么叫外汇.....             | (1)  |
| 二、企业与哪几种外汇发生联系.....      | (3)  |
| 三、外汇在企业生产、经营中的作用.....    | (5)  |
| 第二节 我国的外汇管理制度.....       | (9)  |
| 一、我国是实行外汇管制的国家.....      | (9)  |
| 二、外汇管制的目的.....           | (9)  |
| 三、外汇管制的方法.....           | (10) |
| 四、我国外汇管制经历的几个阶段.....     | (11) |
| 五、企业收汇、用汇将受到哪些管制.....    | (13) |
| <b>第二章 结汇、售汇业务</b> ..... | (16) |
| 第一节 外汇结汇、售汇的概念.....      | (16) |
| 一、什么叫结汇.....             | (16) |
| 二、什么叫售汇.....             | (17) |
| 三、办理结汇、售汇业务的机构.....      | (17) |
| 第二节 结汇业务及外汇帐户规定.....     | (18) |
| 一、结汇范围.....              | (18) |
| 二、保留现汇范围.....            | (19) |
| 三、外汇帐户开户手续.....          | (19) |
| 四、外汇帐户使用与监管.....         | (20) |
| 第三节 售汇业务及付汇规定.....       | (21) |

|                           |             |
|---------------------------|-------------|
| 一、贸易及非贸易经营性用汇 .....       | (21)        |
| 二、非经营性用汇 .....            | (23)        |
| 三、资本融资项下用汇 .....          | (24)        |
| 四、进口商品配额管理部门 .....        | (25)        |
| 五、什么是商业单据和有效凭证 .....      | (26)        |
| 六、付汇有关规定 .....            | (34)        |
| <b>第三章 贸易外汇业务</b> .....   | <b>(35)</b> |
| 第一节 出口收汇核销业务 .....        | (36)        |
| 一、出口收汇核销业务的基本特点 .....     | (36)        |
| 二、出口收汇核销业务实行核销员制度 .....   | (36)        |
| 三、出口收汇核销单的申领与管理 .....     | (38)        |
| 四、出口收汇核销单的填制与使用 .....     | (40)        |
| 五、出口报关、送交核销单存根和有关单据 ..... | (44)        |
| 六、收汇后核销手续 .....           | (50)        |
| 七、外商投资企业出口收汇核销手续 .....    | (51)        |
| 八、出口收汇核销其他有关规定 .....      | (52)        |
| 第二节 各种贸易方式的管理 .....       | (53)        |
| 一、“三来一补”贸易 .....          | (53)        |
| 二、寄售代销贸易 .....            | (58)        |
| 三、出国展销 .....              | (59)        |
| 四、进料加工贸易 .....            | (60)        |
| 五、易货贸易 .....              | (60)        |
| 六、转口贸易 .....              | (60)        |
| 七、记帐贸易 .....              | (61)        |
| 第三节 贸易从属费用及退赔款管理 .....    | (61)        |
| 一、贸易从属费用的范围 .....         | (61)        |
| 二、佣金、回扣的支付 .....          | (62)        |

|                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| 三、退、赔款的支付 .....                     | (62) |
| 四、运费、保险费的支付 .....                   | (64) |
| 第四节 进口付汇核销业务 .....                  | (64) |
| 一、进口付汇核销的对象和标的 .....                | (65) |
| 二、进口付汇核销的主体及管理机关 .....              | (65) |
| 三、进口付汇核销单的申领与管理 .....               | (66) |
| 四、进口单位办理进口付汇核销的手续 .....             | (67) |
| 五、外汇指定银行应向当地外汇管理局报送的报表<br>.....     | (69) |
| 六、进口付汇核销其他有关事项 .....                | (73) |
| <b>第四章 非贸易外汇业务</b> .....            | (75) |
| 第一节 对外承包工程、劳务及技术合作外汇业务<br>.....     | (75) |
| 一、什么叫对外承包工程、劳务及技术合作业务<br>.....      | (75) |
| 二、对外承包工程、劳务及技术合作外汇收支<br>范围 .....    | (76) |
| 三、对外承包工程、劳务及技术合作业务的外汇<br>收支规定 ..... | (76) |
| 第二节 因公出国人员和团组的外汇业务 .....            | (78) |
| 一、因公出国人员和团组的审批机关及手续 .....           | (79) |
| 二、企业出国人员和团组申请外汇应提供的资料<br>.....      | (79) |
| 三、因公出国人员和团组出国费用的标准 .....            | (80) |
| 四、因公出国人员使用外汇的规定 .....               | (88) |
| 五、因公出国人员和团组携带外汇出境的规定<br>.....       | (90) |



|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 六、因公出国人员和团组外汇的核销 .....      | (92)  |
| 第三节 个人外汇业务 .....            | (94)  |
| 一、居民个人外汇 .....              | (94)  |
| 二、非居民个人外汇 .....             | (97)  |
| <b>第五章 外汇市场</b> .....       | (99)  |
| 第一节 组织和管理外汇市场的机构 .....      | (99)  |
| 一、什么叫外汇市场 .....             | (99)  |
| 二、外汇市场业务操作分工 .....          | (100) |
| 三、外汇市场组织与管理 .....           | (101) |
| 第二节 银行间外汇市场 .....           | (102) |
| 一、银行间外汇市场的主体和职能 .....       | (102) |
| 二、银行间外汇市场的管理制度 .....        | (103) |
| 三、交易程序及手续 .....             | (104) |
| 第三节 外商投资企业的外汇调剂 .....       | (107) |
| 一、调剂外汇范围 .....              | (107) |
| 二、外汇调剂价格 .....              | (108) |
| 三、交易程序及手续 .....             | (108) |
| <b>第六章 外商投资企业外汇业务</b> ..... | (113) |
| 第一节 外商投资企业及有关外汇业务政策概述 ..... | (113) |
| 一、外商投资企业的类型 .....           | (113) |
| 二、合资经营与合作经营的区别 .....        | (114) |
| 三、外商投资企业外汇管理政策 .....        | (115) |
| 第二节 外商投资企业的立项与登记 .....      | (116) |
| 一、外商投资企业的申报审批程序 .....       | (116) |
| 二、外商投资企业如何办理登记手续 .....      | (117) |
| 三、外商投资企业如何开办外汇帐户 .....      | (122) |

|                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| 四、对外商投资企业出资的规定·····           | (123)        |
| 第三节 外商投资企业外汇收支业务·····         | (125)        |
| 一、外汇收入的来源及有关规定·····           | (125)        |
| 二、外汇支出的范围及有关规定·····           | (128)        |
| 第四节 外商投资企业外汇平衡的方法·····        | (130)        |
| 一、扩大产品出口,增加外汇收入·····          | (130)        |
| 二、加强收汇管理,避免外汇流失·····          | (131)        |
| 三、购买国内产品出口,实行综合补偿·····        | (131)        |
| 四、量入而出,合理使用外汇资源·····          | (131)        |
| 五、人民币利润再投资·····               | (132)        |
| 六、外汇抵押人民币贷款·····              | (132)        |
| 七、通过外汇调剂市场调剂余缺·····           | (132)        |
| 第五节 其他有关规定·····               | (133)        |
| 一、外商投资企业应向外汇管理局报送的<br>报表····· | (133)        |
| 二、对外商投资企业实行外汇年检制度·····        | (137)        |
| 三、对外商投资企业中方投资者的规定·····        | (137)        |
| <b>第七章 境外投资企业外汇业务·····</b>    | <b>(138)</b> |
| 第一节 境外投资企业概述·····             | (138)        |
| 一、什么叫境外投资企业·····              | (138)        |
| 二、境外投资企业的外汇管理机关及职责·····       | (138)        |
| 第二节 境外投资项目的审批程序·····          | (139)        |
| 一、对境外投资项目审批权限的规定·····         | (139)        |
| 二、申办境外投资项目应提供的资料·····         | (140)        |
| 第三节 境外投资项目批准后的外汇管理·····       | (141)        |
| 一、境外投资企业如何办理项目登记手续·····       | (142)        |
| 二、境外投资企业汇出境外投资资金的手续·····      | (142)        |

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 三、境外投资企业应报送的报表·····               | (143) |
| 四、对境外投资企业借款和担保的规定·····            | (147) |
| 五、对境外投资企业汇回利润的规定·····             | (147) |
| 六、对境外投资企业增资和再投资以及转让<br>股份的规定····· | (148) |
| 七、对境外投资企业停业清盘的规定·····             | (148) |
| <b>第八章 外债业务</b> ·····             | (149) |
| 第一节 外债概述·····                     | (149) |
| 一、什么叫外债·····                      | (149) |
| 二、外债的类型·····                      | (150) |
| 三、外债管理的机关及职责·····                 | (150) |
| 第二节 怎样申请外汇贷款·····                 | (151) |
| 一、借用国外贷款的申请和审批手续·····             | (151) |
| 二、境外发行债券的申请和审批手续·····             | (154) |
| 三、企业向国内金融机构申请外汇贷款的<br>审批手续·····   | (156) |
| 第三节 外债登记业务·····                   | (157) |
| 一、外债登记的对象·····                    | (157) |
| 二、直接外债登记制度及手续·····                | (158) |
| 三、外汇(转)贷款的登记制度及手续·····            | (161) |
| 第四节 外汇担保业务·····                   | (162) |
| 一、什么叫外汇担保·····                    | (162) |
| 二、外汇担保的管理部门·····                  | (162) |
| 三、外汇担保人的权利和义务·····                | (162) |
| 四、对外汇担保单位、金额和范围的规定·····           | (163) |
| 五、外汇担保的审批和登记·····                 | (164) |
| <b>第九章 金融机构的外汇业务</b> ·····        | (182) |

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 第一节 金融机构外汇业务概述.....               | (182) |
| 一、什么是经营外汇业务的金融机构.....             | (182) |
| 二、经营外汇业务金融机构的管理机关.....            | (183) |
| 三、对经营外汇业务金融机构外汇管理的目的<br>.....     | (183) |
| 第二节 外汇指定银行的机构管理.....              | (183) |
| 一、外汇指定银行经营外汇业务的范围.....            | (184) |
| 二、外汇指定银行申请经营外汇业务应具备<br>的条件.....   | (185) |
| 三、外汇指定银行申请经营外汇业务的手续<br>和程序.....   | (186) |
| 四、外汇指定银行申请扩大外汇业务范围的手续<br>.....    | (189) |
| 五、外汇指定银行申请停办外汇业务的手续.....          | (190) |
| 第三节 外汇指定银行的外汇业务管理.....            | (192) |
| 一、外汇指定银行经营外汇业务的原则.....            | (192) |
| 二、外汇指定银行在境外开立外币帐户的范围<br>及手续.....  | (192) |
| 三、对外汇指定银行外汇资产负债比例的规定<br>.....     | (193) |
| 四、对外汇指定银行外汇资本准备和呆帐<br>准备金的规定..... | (195) |
| 五、对外汇指定银行其他外汇业务的规定.....           | (196) |
| 第四节 经营外汇业务的非银行金融机构的机构<br>管理.....  | (198) |
| 一、非银行金融机构经营外汇业务的范围.....           | (198) |
| 二、非银行金融机构申请经营外汇业务应                |       |

|                                          |       |
|------------------------------------------|-------|
| 具备的条件.....                               | (200) |
| 三、非银行金融机构申请经营外汇业务的手续<br>和程序.....         | (200) |
| 四、非银行金融机构申请扩大外汇业务范围<br>的手续.....          | (202) |
| 五、非银行金融机构申请停办外汇业务的手续<br>.....            | (203) |
| 第五节 非银行金融机构的外汇业务管理.....                  | (203) |
| 一、非银行金融机构经营外汇业务的原则.....                  | (203) |
| 二、非银行金融机构在境外开立外币帐户应提供<br>的资料及帐户使用范围..... | (204) |
| 三、对非银行金融机构外汇资产负债比例的规定<br>.....           | (205) |
| 四、对非银行金融机构外汇资本准备金和呆帐<br>准备金的规定.....      | (206) |
| 五、对非银行金融机构其他外汇业务的规定.....                 | (207) |
| 第六节 外资金金融机构的外汇管理.....                    | (208) |
| 一、申请设立外资金金融机构的条件.....                    | (209) |
| 二、设立外资金金融机构的审批程序.....                    | (210) |
| 三、外资金金融机构经营外汇业务的范围.....                  | (212) |
| 四、对外资金金融机构经营外汇业务的规定.....                 | (214) |
| 五、对外资金金融机构解散与清算的规定.....                  | (216) |
| 第七节 对金融机构办理自营和代客外汇买卖<br>的规定.....         | (217) |
| 一、对金融机构自营外汇买卖业务的规定.....                  | (218) |
| 二、对金融机构代客外汇买卖的规定.....                    | (221) |
| 三、对金融机构办理外汇期货业务的规定.....                  | (222) |

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| <b>第十章 保税区外汇业务</b> .....         | (227) |
| <b>第一节 保税区的概念及设立保税区的目的</b> ..... | (227) |
| 一、保税区的概念.....                    | (227) |
| 二、设立保税区的目的.....                  | (227) |
| <b>第二节 保税区内企业的外汇业务</b> .....     | (228) |
| 一、企业办理外汇登记的手续.....               | (228) |
| 二、货物出入保税区有关货币计价的规定.....          | (228) |
| 三、对保税区内企业外汇帐户的管理.....            | (229) |
| 四、保税区内企业应向当地外汇管理局报送的报表<br>.....  | (229) |
| <b>第三节 保税区投资、外债及其他外汇业务</b> ..... | (230) |
| 一、保税区投资业务.....                   | (230) |
| 二、保税区外债业务.....                   | (231) |
| 三、有关保税区的其他外汇业务规定.....            | (231) |
| <b>第十一章 人民币汇率及汇率风险的防范</b> .....  | (232) |
| <b>第一节 汇率及其标价方法</b> .....        | (232) |
| 一、什么叫汇率.....                     | (232) |
| 二、汇率的标价方法.....                   | (232) |
| 三、汇率的种类.....                     | (234) |
| <b>第二节 人民币汇率</b> .....           | (236) |
| 一、人民币汇率的演变.....                  | (236) |
| 二、现行人民币汇率制度.....                 | (241) |
| <b>第三节 汇率风险及其防范</b> .....        | (244) |
| 一、汇率风险的种类.....                   | (244) |
| 二、防范汇率风险的基本方法.....               | (245) |
| <b>第十二章 企业违反外汇管理的行为与防范</b> ..... | (251) |
| <b>第一节 违反外汇管理行为的种类</b> .....     | (251) |

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| 一、套汇·····                      | (251) |
| 二、逃汇·····                      | (252) |
| 三、扰乱金融·····                    | (253) |
| 四、其他违反外汇管理的行为·····             | (253) |
| 第二节 对违反外汇管理行为的处罚规定·····        | (254) |
| 一、对套汇的处罚·····                  | (254) |
| 二、对逃汇的处罚·····                  | (254) |
| 三、对扰乱金融的处罚·····                | (255) |
| 四、对其他违反外汇管理行为的处罚·····          | (255) |
| 第三节 企业如何防范违反外汇管理行为的发生<br>····· | (263) |
| 一、加强学习,掌握外汇管理法规·····           | (263) |
| 二、建立内部管理制度·····                | (264) |
| 三、同管汇部门一道建立防范报警系统·····         | (264) |
| <b>第十三章 附录</b> ·····           | (265) |
| 一、结汇、售汇及付汇管理暂行规定·····          | (265) |
| 二、外汇帐户管理暂行办法·····              | (273) |
| 三、进口付汇核销管理暂行办法·····            | (279) |
| 四、机电产品进口管理暂行办法·····            | (282) |
| 五、一般商品进口配额管理暂行办法实施细则<br>·····  | (290) |
| 六、特定商品进口自动登记管理暂行办法·····        | (335) |
| 七、特定产品进口管理实施细则·····            | (341) |
| 八、中国参加的主要国际组织机构简表·····         | (354) |
| 九、部分国家外汇管理简况·····              | (360) |
| 十、国际金融机构概况·····                | (377) |
| 十一、常用外币名称、符号简表·····            | (381) |

# 第一章 企业与外汇

本章所称企业是指境内所有企事业单位，包括国营、集体、个体、公司、集团、金融、外商投资企业等。企业在生产、经营过程中经常会接触到外汇，发生外汇收付。企业的管理人员只有掌握外汇管理知识和操作规程，才能充分利用外汇发展生产，提高企业的经济效益。

## 第一节 企业与外汇的关系

### 一、什么叫外汇

在对外经济交往中经常会碰到“外汇”一词，任何国家交往都离不开外汇。那么，什么是外汇呢？

外汇是“国际汇兑”的简称。我们通常所讲的外汇是指以外国货币表示的用于国际结算的各种信用工具和支付手段。一切存在外国银行的外币存款、外币票据，在国外能够得到偿付的各种外币支付凭证、外币股票，外币债券和可以用于清偿国际债务的其它外币资产以及可以自由兑换的外国钞票，统称为外汇。外汇不仅是一种国际间清偿债务的支付手段，它和黄金一样，也是一国储备资产的组成部分。

外汇必须具备三个特点：①凡属外汇一般应是以外币表示的各种资产。英镑为国际支付中常使用的货币，但对英国的



进出口商来说,是他们的本国货币,凡是用英镑对外进行支付都不算动用了外汇,只有用英镑以外的其他国家和地区的货币,才算发生外汇收付问题。②外汇必须是被各国所普遍接受的货币。国际间发生债权债务问题,必须按约定的条件清偿。由于不同国家的货币制度不同,一国的货币不能在另一国流通使用,外汇必须是为各国所普遍接受的货币才行,否则,它就不能起着国际清算的职能。③外汇必须是可自由兑换的货币,外汇是一种国际间清偿债务的支付手段。国际间的支付比较复杂,币别要求不一,要求运用的支付手段和支付地点各不相同,因此,外汇必须具有可以兑换(如美元可以兑换马克,马克可以兑换英镑)这一特点。

外汇是随着国家之间经济贸易关系的发生和发展而产生的。在物物交换时代,国与国之间不发生货币结算关系,不存在外汇问题。随着社会生产力和分工的发展,商品生产和商品交换的扩大,各国间发生了贸易关系,国际贸易的发展,形成了世界商品市场。资本主义的发展,国际间投资不断增长,短期资金的流动达到了巨大的规模,形成了世界金融市场。国际商品流动和资本移动发生了债权债务关系,债权债务到期必须按约定的条件清偿。由于各个国家使用不同的货币,一国货币不能在另一国流通使用,所以一般不能用本国货币来清偿国际间债务。债权人需要把本国货币换成国际上通用的可兑换的外币支付凭证偿付给债权人,由此就产生了外汇。

## 二、企业与哪几种外汇发生联系

外汇按照不同的区分标准可以划分为不同种类的外汇。这里介绍几种主要的外汇种类。根据来源与用途不同,可以分为贸易外汇与非贸易外汇;根据限制性不同,可分为自由外汇