

本书为适应外汇制度改革的需要而编写

个人外汇 保值增值技巧

王耀庭 赵晓光 主编



测绘出版社

(京) 新登字 065 号

内 容 提 要

本书详细介绍了个人外汇买卖与保值增值必须掌握的基础知识、外汇与汇率、外汇买卖与外汇市场、因公出国人员外汇买卖与管理、对私批汇与侨汇、外汇风险与防范、外币买卖防伪知识、外汇管制等。

本书实用性强，可操作性强，是广大居民涉足外汇领域、买卖外汇所必备的工具书。

个人外汇保值增值技巧

王耀庭 赵晓光 主编

*

测绘出版社出版·发行

北京大兴星海印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所经销

*

开本 787×1092 1/32 印张 12.25·字数 274 千字

1994 年 6 月第一版·1994 年 6 月第一次印刷

印数 0 001—4 000 册·定价 7.90 元

ISBN 7-5030-0707-9/F·9

前 言

十四届三中全会提出了人民币走向单一浮动的改革目标。中国正以前所未有的速度和胆略大踏步地走向市场、走向世界。我们的经济运行正日益国际化、开放化，我们的货币不再是不受外界影响的独立单元。国际市场的波动，世界风云的变换都开始影响人民币的稳定。汇价的涨和落、开盘和收盘、国际收支的逆差和顺差、美元和日元的比值、英镑和马克的坚挺与疲软等，也不再是与我们无关的事。中国外汇调剂公开市场的建立和运作，宣告了人民币已是世界货币大家族中一个不可分割的组成部分。

随着居民收入水平的提高，对外交往与联系的增加，个人财产保值、增值意识的增强，外汇买卖对于中国今天的家庭来说，已不是十分陌生的事。但由于我们涉足这一领域的时间较短，绝大多数人对外汇买卖还处于摸索探寻、感性认识的阶段，对于外汇汇率的变动规律、汇价变动的预测方法、买卖的手续和程序，保值和增值的技巧都还知之不多。

基于此，我们从中国的现状和实际需要出发，编写了《个人与企业外汇实用指南》一书。

本书详细介绍了个人外汇买卖与保值增值必须掌握的基础知识、外汇与汇率、外汇买卖与外汇市场、因公出国人员外汇买卖与管理、对私批汇与侨汇、外汇风险与防范、外币买卖防伪知识、外汇管制等。

本书实用性强，可操作性强，是广大居民和企业涉足外汇领域、买卖外汇所必备的工具书。

本书由王耀庭、赵晓光任主编，参加编写的人员有：张

力、刘红艳、田志农、张向功、孙诚、姜海军、赵月、韩冬、杨勇、薛宏、付强国、李亚君、徐伟、朱欣、毛建设等。

本书在编写过程中，得到中国银行、中国工商银行国际业务部、国家外汇管理局，以及中国银行海外分支机构工作人员的大力帮助，在此一并致谢。

由于水平有限，在编写过程中难免有些疏漏，切望广大读者予以指正。

编 者
1993 年 8 月

目 录

第一章 外汇及其保值增值基础知识	(1)
一、什么是外汇?	(1)
二、外汇有哪些种类?	(2)
三、外汇有哪些功能和作用?	(6)
四、什么是美元?	(7)
五、什么是德国马克?	(9)
六、日元的国际地位如何?	(11)
七、英镑的历史演变和目前的国际地位怎样?	(12)
八、法国法郎的国际储备能力怎样?	(14)
九、加拿大元汇率趋势如何?	(16)
十、什么是瑞士法郎?	(18)
十一、香港元的内容怎样?	(20)
十二、外汇人民币是什么? 具有哪些特点? 我 国对外汇人民币的买卖有哪些规定?	(21)
十三、什么是外汇兑换券? 外汇兑换券的使用 范围有多大?	(25)
十四、什么是汇率? 什么是直接标价法、间接 标价法和美元标价法?	(29)
十五、什么是买入汇率和卖出汇率?	(32)
十六、什么是电汇、票汇和信汇汇率?	(33)
十七、什么是即期外汇汇率和远期汇率? 升水 和贴水的含义是什么?	(34)

十八、决定汇率变动的基础是什么?	(37)
十九、决定汇率变动的因素有哪些?	(40)
二十、固定汇率制度的内容有哪些?	(41)
二十一、什么是浮动汇率制度?	(49)
二十二、浮动汇率制度的类型有哪些?	(49)
二十三、浮动汇率对金融外贸有什么影响?	(52)
二十四、汇率变动对一国国内经济有什么影 响?	(53)
二十五、汇率变动对一国对外经济有什么影 响?	(54)
二十六、汇率变动对一国黄金外汇储备有什么 影响?	(56)
二十七、汇率变动对国际经济有什么影 响?	(58)
二十八、人民币对西方国家货币汇率的历史演 变过程怎样?	(60)
二十九、制定人民币汇率的理论依据和方针是 什么?	(65)
三十、现行人民币汇率制度的内容有哪 些?	(69)
三十一、人民币对外计价结算的情况如 何?	(70)

第二章 外汇买卖与保值增值..... (74)

一、国际货币体系的内涵包括哪些?	(74)
二、什么是国际金融市场?	(75)
三、什么是国际货币市场?	(78)

四、国际资本市场的内容有哪些？	(85)
五、什么是离岸金融？	(92)
六、国际收支内容如何？	(96)
七、什么是国际收支平衡表？	(98)
八、在国际收支中，居民的含义指什么？	(102)
九、什么是自主性交易？	(103)
十、什么是调节性交易？	(104)
十一、什么叫国际储备资产？	(104)
十二、多种货币储备体系是如何发展来的？作 用怎样？	(107)
十三、外汇平准帐户的作用是什么？	(110)
十四、什么叫非货币性黄金？	(111)
十五、什么是国际清偿能力？	(111)
十六、国际收支不平衡的原因是什么？如何进 行调节？	(113)
十七、国际结算的内容包括哪些？	(117)
第三章 外汇市场	(125)
一、外汇市场是怎样产生的？	(125)
二、什么是外汇市场？	(126)
三、外汇市场由哪些因素构成？	(127)
四、外汇市场参与者行为如何？	(130)
五、外汇市场有哪些功能？	(133)
六、什么是外汇市场的运行机制？	(138)
七、外汇买卖的基本操作技术有哪些？	(145)
八、我国外汇调剂市场由哪些因素构成？	(162)
九、外汇调剂市场要经过哪几个交易程 序？	(163)

- 十、外汇调剂市场的管理包括哪些内容? (164)
- 十一、外汇调剂市场与外汇市场有哪些区别? (165)
- 十二、外汇调剂市场有什么作用? (167)
- 十三、我国外汇调剂市场存在哪些问题? (169)
- 十四、外汇调剂公开市场有哪些因素构成? (170)
- 十五、外汇调剂公开市场同外汇调剂市场有何异同? (172)
- 十六、为什么要开设个人外汇调剂市场? (173)
- 十七、个人外汇调剂在何处进行? (173)
- 十八、哪些外币现钞可以调剂? (173)
- 十九、国家对境内居民所有的外汇如何管理? (174)
- 二十、什么人可以参加个人外汇调剂? (174)
- 二十一、哪些个人外汇可申请卖出? (174)
- 二十二、哪些个人用汇可申请买入? (174)
- 二十三、个人调剂外汇时需要哪些证明? (175)
- 二十四、个人外汇调剂价怎样确定? (175)
- 二十五、个人调剂外汇是否可以“自找对象”? (175)
- 二十六、什么叫做买断和卖断? (175)
- 二十七、个人调剂点今后会怎样设立? (176)
- 二十八、个人所有的哪些外汇, 允许持有或者卖给调剂中心? (176)
- 二十九、个人在汇率上要注意什么? (176)
- 三十、个人外币兑换是否收取手续费? (176)

第四章 因公出国人员外汇买卖与管理…………… (177)

- 一、因公出国人员的审批机关和手续有哪些? …………… (177)
- 二、出国费用有哪些来源? …………… (177)
- 三、申请外汇有哪些手续? …………… (179)
- 四、对出国人员使用外汇有什么规定? …………… (179)
- 五、因公临时出国人员的费用开支标准是什么? …………… (181)
- 六、出国实习人员的费用开支标准是什么? …………… (183)
- 七、留学人员费用开支标准有哪些规定? 如何进行规定? …………… (189)
- 八、出国教师费用开支标准有什么规定? 如何管理? …………… (194)
- 九、援外及劳务承包人员的费用开支标准有哪些, 如何管理? …………… (199)
- 十、随机押运的出国人员费用开支标准是什么? …………… (201)
- 十一、艺术团出国演出的外汇管理内容有哪些? …………… (202)
- 十二、艺术团出国访问演出有什么规定? …… (203)
- 十三、边陲口岸工作人员出境工作费用开支标准有何规定? …………… (204)
- 十四、中外合营企业的中方人员出国费用标准有何规定? …………… (204)
- 十五、出国人员的外汇如何核销? …………… (204)

第五章 对私批汇与侨汇…………… (206)

一、什么是对私批汇？	(206)
二、什么是有权批汇行？	(206)
三、对私批汇时需查验哪些证件？	(206)
四、个人出境时能否将外币存款携出？	(207)
五、境外亲属有困难能否申请批汇？	(207)
六、个人出境所需旅杂费外汇，国家供给 吗？	(207)
七、出境定居人员的境内人民币存款能兑换外 币携出吗？	(208)
八、出境定居人员变卖财产的资金能兑成外汇 带出或汇出境外吗？	(208)
九、个人持有的人民币支付凭证和境外债券、 股票，能否携带、托带或邮寄出境？	(209)
十、对自费出国留学人员国家是否供给外汇？	(209)
十一、赴台探亲、探病、奔丧能否供给外 汇？	(210)
十二、出境定居者无工资积余和退休、退职金 等，允许兑换外汇吗？	(210)
十三、出境探亲者在境外定居，其退职金能否 汇出？	(210)
十四、出境定居后，境内单位每月发给的退休 金能否汇出？	(211)
十五、什么是侨汇？侨汇有哪些作用？	(211)
十六、侨汇按用途分为哪几种？我国对侨汇有 哪些优待政策？	(211)
十七、解付侨汇要遵循哪些原则？	(212)

十八、因侨汇收款人姓名不符等原因发信通知 被退回如何处理?	(213)
十九、转委下去的侨汇长期不能解付怎么 办?	(213)
二十、侨汇收款人解付侨汇时要求付给外汇兑 换券能否办理?	(214)
二十一、什么是约期汇款?	(214)
二十二、如何管理外汇出入境?	(214)
二十三、如何管理“携带外汇出境许可 证”?	(215)
第六章 个人外币保值和旅行支票管理	(218)
一、什么是外币存款业务?	(218)
二、乙种和丙种外币存款的对象及开户办法各 是什么?	(218)
三、乙种和丙种外币存款各规定的货币种类有 哪些?	(218)
四、乙种和丙种外币存款的种类各有哪 些?	(219)
五、丙种外币存款开立外汇户、现钞户有些什 么规定?	(219)
六、支取乙种、丙种外币存款有哪些规 定?	(220)
七、办理丙种外币定期存款提前支取有什么规 定? 怎样计息?	(221)
八、丙种外币存款现钞户按规定汇出境外如何 收费?	(221)
九、同一种外币存款的外汇户支取现钞时是否	

收取手续费?	(221)
十、对储户在短期内清户的收费标准是如何规定的?	(222)
十一、办理特种人民币存款的规定有哪些?	(222)
十二、个人本币、外币储蓄存款利息收入是否纳税?	(222)
十三、储户更换预留印鉴需办理什么手续?	(222)
十四、存款单(折)遗失如何办理挂失手续? 申请挂失后又要求取消挂失的如何处理?	(223)
十五、银行对查询、停止支付个人存款的规定有哪些?	(223)
十六、银行对存款人死亡后的存款过户或支付手续有哪些规定?	(224)
十七、银行对死亡绝户存款的处理有哪些规定?	(225)
十八、什么是旅行支票?	(225)
十九、旅行支票最初于何时由谁发行的?	(225)
二十、中国银行哪些机构办理旅行支票业务?	(226)
二十一、旅行支票有哪些特点?	(226)
二十二、旅行支票有哪些关系人?	(226)
二十三、旅行支票各方面关系人的责任是什么?	(227)
二十四、什么人可以购买旅行支票?	(228)

二十五、代售和兑付旅行支票分别使用什么牌 价？如何收取手续费？	(228)
二十六、旅行支票在代售之前或代售过程中票 面损坏怎么办？	(228)
二十七、如何辨别旅行支票的真伪？	(228)
二十八、如何区别以\$为币别的旅行支票是加 拿大元还是美元？	(229)
二十九、顾客事先将旅行支票复签，兑付时应 如何处理？	(229)
三十、顾客持未初签的旅行支票要求兑付，如 何处理？	(230)
三十一、旅行支票可否转让？	(230)
三十二、为什么有的旅行支票有流通地区的限 制？	(230)
三十三、为什么兑付旅行支票时要收取贴 息？	(231)
三十四、外宾离境时能否将剩余外汇兑换券兑 成旅行支票带出？	(231)
第七章 外汇保值与风险防范	(232)
一、什么是外汇风险？	(232)
二、如何采用提前或延期结汇来防止外汇风 险？	(233)
三、如何用金融交易弥补外汇风险？	(236)
四、怎样用远期外汇交易弥补风险？	(248)
五、“配对”管理为什么可以防风险？	(262)
六、以多种货币和特别提款权为什么可以弥补 风险？	(264)

七、防范外汇风险还有哪些其它方法?	(266)
八、汇率变动保险制度可以防范外汇风险 吗?	(267)
九、外汇风险防范有哪些措施?	(268)
第八章 外币买卖防伪	(272)
一、真钞具有哪些特征?	(272)
二、假钞具有哪些特征?	(280)
三、鉴别钞票真伪的一般方法有哪些?	(284)
四、鉴别钞票真伪的具体做法和步骤是什 么?	(286)
五、鉴别钞票真伪的工具具有哪些?	(287)
六、美元假钞有哪几种?	(289)
七、怎样鉴别美元真假钞?	(294)
八、港币假钞如何鉴别?	(297)
九、英镑假钞如何鉴别?	(300)
十、法国法郎假钞如何鉴别?	(302)
十一、日元假钞如何鉴别?	(303)
第九章 外汇管制	(305)
一、什么是外汇管制?	(305)
二、外汇管制是怎样产生和发展的?	(306)
三、外汇管制有什么作用?	(307)
四、外汇管制的机构有哪些?	(310)
五、外汇管制的对象是什么?	(310)
六、外汇管制有哪些方式?	(312)
七、外汇管制有哪些措施?	(313)
八、我国外汇管理的历史演变过程如何?	(318)
九、我国外汇管理的机构是什么?	(320)

十、我国外汇管理的方针和任务是什么?	(321)
十一、我国外汇管理的内容有哪些?	(322)
附录一 中华人民共和国外汇管理暂行条例	(331)
一、总则	(331)
二、对国家单位和集体经济组织的外汇管 理	(332)
三、对个人的外汇管理	(333)
四、对外国驻华机构及其人员的外汇管理	(335)
五、对侨资企业、外资企业、中外合资经营企业 及其人员的外汇管理	(335)
六、对外汇、贵金属和外汇票证等进出国境的 管理	(336)
七、附则	(337)
附录二 对个人的外汇管理施行细则	(337)
附录三 审批个人外汇申请施行细则	(340)
附录四 对外汇、贵金属和外汇票证等进出国境的 管理实施细则	(341)
附录五 中国银行外币存款章程 (丙种)	(343)
附录六 世界货币名称一览表	(346)
附录七 中国人民银行关于进一步改革外汇管理体 制公告	(370)

第一章 外汇及其保值增值基础知识

一、什么是外汇？

外汇是外汇市场交易的标的物。外汇原意是指外国货币，现在通常指以外币表示的用于国际结算的支付凭证。它包括以外币支付的信用工具和有关证券，如在国外银行的存款、商业汇票、银行汇票和支票、期票、外国政府库券和长短期证券、息票以及其他可以在国外兑取的外币凭证，外国钞票也可包括在内，但一般说来必须是能兑换成其他国家货币的那种外国钞票，才能算是外汇。概言之，所谓外汇必须是：①以外币表示的国外资产；②在国外能得到偿付的货币债权；③可以兑换成其他支付手段的外币资产。

国际货币基金组织对外汇的解释是：“外汇是货币行政当局（中央银行、货币机构、外汇平准基金和财政部）以银行存款、财政部库券、长短期政府证券等形式所保有的国际收支逆差时可以使用的债权。”

我国《外汇管理暂行条例》对外汇的解释是：①国外货币，包括钞票、铸币等；②外币有关证券，包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等；③外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证；④其他外汇资金。

外汇本来是“国际汇总”的简称，它是指不同国家间的汇款和通货的兑换过程。我们这里所指的外汇，是把原来动态意义的“国外汇总”物化为名词，即国际汇总的手段。由于它是以外币表示的，因此，可以说，外汇是以外币表示的用于国际结算的支付手段。至于以本国货币表示的支付工具

则不能视为外汇。比如，美国进口商用美元向日本购买商品，由于用的是以美元（本币）表示的支付手段，因此，对美国境内的美国人来说不是外汇；对日本人来说，他接受了以外国币表示的支付手段——美元，就获得了外汇。同样，英磅对英国境内的英国人，法国法郎对法国境内的法国人来说，都不是外汇，但对接受国家来说，则是外汇。

二、外汇有哪些种类？

外汇基本可分为两大类：

1. 自由外汇

自由外汇通常必须是以外币表示的、不同形式的、可以在市场上自由兑换的有价凭证。自由外汇是无需经过发行货币国家批准，可以在市场上自由买卖，随时使用，又可以自由转换为其他国家货币的外汇。同时自由外汇在国际交往中能作为支付手段广泛地使用和流通，如美元、英磅、瑞士法郎、日元、法国法郎、西德马克等一些主要资本主义国家的货币。

2. 记帐外汇（或协定外汇、非自由外汇）

记帐外汇是指如果不经管汇当局的批准，不能自由转换为其他国家货币的外汇。记帐外汇只能根据协定，在两国间使用。例如，甲乙两国政府签订一个支付协定（如我国政府为了与东欧或第三世界一些国家开展对外贸易，政府间签订的支付协定），用于双方的贸易或其经济交易的支付结算。协定规定的双方计价结算的货币可以用甲国货币、乙国货币或第三国货币。通过双方银行开立专门帐户记载，年度终了，对发生的顺差或逆差，通过友好协商解决（一般将差额转入下一年度贸易项下平衡）。这种在双方银行帐上所记载