

外向型经济贸易必读丛书

国际汇兑 与结算

本丛书编委会 编著

●教育科学出版社



0.73

外向型经济贸易必读丛书

国际汇兑与结算

本丛书编委会 编著

教育科学出版社

1988年·北京

外向型经济贸易必读丛书

国际汇兑与结算

本丛书编委会 编著

教育科学出版社出版

新华书店首都发行 霞浦县印刷厂印刷

开本787×960 1/32 印张6 121千字

1989年6月 第一版 1989年6月 印数: 1—10,000 第一次印刷

ISBN 7-5041-0215-6/G · 187 定价: 2.25元

致读者

外向型经济是世界经济发展的潮流。自党的十三大后，党中央、国务院提出加快发展沿海地区经济的战略，这是对外开放的一个新的转折，也是我国社会主义现代化建设进程中一件具有深远意义的大事。目前，神州大地上正在逐步实施这一战略。但对于实施沿海经济发展从理论到具体实践中所出现的一系列问题，都亟待深入研究和探讨。

为加强对外向型经济理论和实践问题的研究，增强经济工作者的开放意识和提高他们的业务素质，从事经济理论研究工作、教师 and 实际工作者，编写了这套《外向型经济贸易必读丛书》，共有《外向型经济贸易概论》、《外向型经济贸易实务》、《国际汇兑与结算》、《涉外企业管理》、《涉外经济贸易法规》等五册。《丛书》对发展外向型经济的基础知识、基本理论、基本技能诸方面作了系统、简明、通俗、生动的介绍，注意理论与实用相结合，特别突出介绍实务部份的全过程以及正反两方面实例的对比，力求做到观点新颖，条理清晰，科学性强。既可作为各类学校和培训班的教材，也可供各行业经济工作者自学之用。

本册书根据国际汇兑和结算的要求，对国际收支、外汇与外汇汇率、外汇业务与外汇市场及国际结算等问题进行全面地阐述，并注意简明扼要地提出从事这方面工作所必须要掌握的要领和步骤，便于提高广大读者的业务能力。

本书由薛凤亭、杨国强、嵇鸿隽等同志参加编写，并由杨国强同志对全书作了统校。在编写过程中，李顺、魏子钦、魏岚旭等同志对本丛书选题、组稿、审稿等方面做了许多工作。同时还得到厦门大学外贸系、江苏外贸学校、福建外贸学校、福建供销干校、福建商业干校和福州青年书店等单位领导和教师的大力支持，谨此致谢！此类丛书的编写是一项探索性的工作，错漏难免，敬请同行和读者不吝赐教，以便再版时修订。

《外向型经济贸易必读丛书》编委会

一九八八年十月

目 录

第一章 国际收支	(1)
第一节 国际收支的基本概念	(1)
第二节 国际收支平衡表的主要内容	(4)
第三节 国际收入平衡表的作用与分析	(13)
第四节 国际收支的失衡与调节	(17)
第五节 国际收支与对外经济贸易	(22)
第二章 外汇与外汇汇率	(27)
第一节 外汇	(27)
第二节 外汇汇率	(32)
第三节 决定汇率的基础和影响汇率的 主要因素	(42)
第四节 汇率与对外经济贸易	(49)
第三章 外汇业务与外汇市场	(57)
第一节 外汇业务	(57)
第二节 外汇市场	(73)
第四章 汇率制度和外汇管制	(87)
第一节 固定汇率制	(87)
第二节 浮动汇率制	(96)
第三节 外汇管制	(101)
第四节 我国的外汇管理制度	(117)
第五章 国际结算	(125)

第一节 国际结算概述.....	(125)
第二节 国际结算的工具.....	(138)
第三节 国际结算的基本方式.....	(161)
第六章 我国对外经济贸易中的结算业务.....	(182)
第一节 对资本主义国家地区现汇出口.....	(182)
第二节 协定贸易的出口结算业务.....	(190)
第三节 进口贸易的结算业务.....	(193)
第四节 对外结算方式的选用.....	(199)
(202).....	
(208).....	
(213).....	
(221).....	
(224).....	
(228).....	
(231).....	
(234).....	
(237).....	
(240).....	
(243).....	
(246).....	
(249).....	
(252).....	
(255).....	
(258).....	
(261).....	
(264).....	
(267).....	
(270).....	
(273).....	
(276).....	
(279).....	
(282).....	
(285).....	
(288).....	
(291).....	
(294).....	
(297).....	
(300).....	
(303).....	
(306).....	
(309).....	
(312).....	
(315).....	
(318).....	
(321).....	
(324).....	
(327).....	
(330).....	
(333).....	
(336).....	
(339).....	
(342).....	
(345).....	
(348).....	
(351).....	
(354).....	
(357).....	
(360).....	
(363).....	
(366).....	
(369).....	
(372).....	
(375).....	
(378).....	
(381).....	
(384).....	
(387).....	
(390).....	
(393).....	
(396).....	
(399).....	
(402).....	
(405).....	
(408).....	
(411).....	
(414).....	
(417).....	
(420).....	
(423).....	
(426).....	
(429).....	
(432).....	
(435).....	
(438).....	
(441).....	
(444).....	
(447).....	
(450).....	
(453).....	
(456).....	
(459).....	
(462).....	
(465).....	
(468).....	
(471).....	
(474).....	
(477).....	
(480).....	
(483).....	
(486).....	
(489).....	
(492).....	
(495).....	
(498).....	
(501).....	
(504).....	
(507).....	
(510).....	
(513).....	
(516).....	
(519).....	
(522).....	
(525).....	
(528).....	
(531).....	
(534).....	
(537).....	
(540).....	
(543).....	
(546).....	
(549).....	
(552).....	
(555).....	
(558).....	
(561).....	
(564).....	
(567).....	
(570).....	
(573).....	
(576).....	
(579).....	
(582).....	
(585).....	
(588).....	
(591).....	
(594).....	
(597).....	
(600).....	
(603).....	
(606).....	
(609).....	
(612).....	
(615).....	
(618).....	
(621).....	
(624).....	
(627).....	
(630).....	
(633).....	
(636).....	
(639).....	
(642).....	
(645).....	
(648).....	
(651).....	
(654).....	
(657).....	
(660).....	
(663).....	
(666).....	
(669).....	
(672).....	
(675).....	
(678).....	
(681).....	
(684).....	
(687).....	
(690).....	
(693).....	
(696).....	
(699).....	
(702).....	
(705).....	
(708).....	
(711).....	
(714).....	
(717).....	
(720).....	
(723).....	
(726).....	
(729).....	
(732).....	
(735).....	
(738).....	
(741).....	
(744).....	
(747).....	
(750).....	
(753).....	
(756).....	
(759).....	
(762).....	
(765).....	
(768).....	
(771).....	
(774).....	
(777).....	
(780).....	
(783).....	
(786).....	
(789).....	
(792).....	
(795).....	
(798).....	
(801).....	
(804).....	
(807).....	
(810).....	
(813).....	
(816).....	
(819).....	
(822).....	
(825).....	
(828).....	
(831).....	
(834).....	
(837).....	
(840).....	
(843).....	
(846).....	
(849).....	
(852).....	
(855).....	
(858).....	
(861).....	
(864).....	
(867).....	
(870).....	
(873).....	
(876).....	
(879).....	
(882).....	
(885).....	
(888).....	
(891).....	
(894).....	
(897).....	
(900).....	
(903).....	
(906).....	
(909).....	
(912).....	
(915).....	
(918).....	
(921).....	
(924).....	
(927).....	
(930).....	
(933).....	
(936).....	
(939).....	
(942).....	
(945).....	
(948).....	
(951).....	
(954).....	
(957).....	
(960).....	
(963).....	
(966).....	
(969).....	
(972).....	
(975).....	
(978).....	
(981).....	
(984).....	
(987).....	
(990).....	
(993).....	
(996).....	
(999).....	

第一章 国际收支

要发展外向型经济，顺利开展对外经济贸易，就需要了解和掌握国际汇兑与结算方面的一些基础知识。而国际收支问题，则是国际汇兑与结算基础知识的起点、入门。

什么是国际收支？什么是国际收支平衡表？该表有哪些主要内容？为什么要编制国际收支平衡表？怎样对该表进行分析？各国为什么要追求其国际收支的平衡？如何平衡和调节他国际收支？国际收支对我国的外向型经济贸易有何影响？……以上这些，就是本章所要回答和解决的主要问题。

第一节 国际收支的基本概念

国际收支的概念，经历了一个漫长的演变过程。在17世纪初，所谓“国际收支”的提法刚刚出现时，它仅仅简单地被理解为是指一个国家的对外贸易差额。其后，随着资本主义国际经济情况的不断变化，国际收支的概念也相应地不断有所改变，产生了狭义的、广义的几种不同的解释。

一、狭义的国际收支概念

一个国家与世界上其它国家进行经济贸易往来，难免发生债权与债务的关系。国与国之间的债权债务到了一定的时候就要进行结算，以消除其经济贸易往来出现的差额。即债权国要收入货币，了结其对外债权；而债务国则须支付货币，清偿其对外债务。这就引起了货币在国与国之间的流动，从而使一国产生了货币的收入或支出。

由于各国货币制度不一样，各国的货币在出入国境进行国际间的结算时，有着许多实际的困难，加之金本位制度的崩溃，因而大多数国家之间的货币收支逐渐均以各种外汇票据做为主要的支付工具来进行国际结算。从这个意义上来说，国际收支就是国际间的外汇收支（外汇概念，详见第二章第一节）。各种国际间的经济贸易往来，只要涉及外汇收支，就都属于国际收支的范畴。这就是所谓狭义的国际收支概念。

二、广义的国际收支概念

第二次世界大战以后，国际间的经济关系随着对外贸易的发展和政治、经济、文化往来的日益频繁而更加紧密。各国之间经济贸易往来的范围不断扩大，除了传统的有形贸易，即商品交易以外，国际间还开展了相互提供劳务，如运输、保险、旅游等无形贸易，以及国际经济合作的迅速发展，各国间经济贸易的方式也日趋灵活，不仅有涉及外汇收

支的现汇贸易，还出现了协定贸易、记帐贸易、易货贸易等不涉及外汇收支的贸易方式；各国间经济贸易往来更为复杂化，既有由于债权债务关系而引起的外汇收支，又有非债权债务关系而发生的外汇收支，如政府间援助、侨民汇款、私人馈赠，以及各国对世界性机构缴纳会费等单方面的外汇转移。

这样，前述狭义的国际收支概念就显得不适用了。为了能如实地反映国际间的经济贸易状况，而符合世界经济形势发展的需要，这就产生了直至今日仍被世界上大多数国家所采用的所谓广义的国际收支概念。即：国际收支是指一个国家在一定时期内（通常为一年）由全部的对外经济往来（不管是贸易的，还是非贸易的）而引起的所有应收支（无论是否涉及外汇）的总额。

三、国际货币基金组织对国际收支的解释

国际货币基金组织是联合国的专门机构之一，是国际性的金融机构，其英文缩写为IMF。目前世界上绝大多数国家和地区都是该组织的成员，我国也于1980年4月被恢复了合法地位。按照该组织章程的规定，各成员国都必须定期向该组织报送本国的国际收支情况。为了统一起见，该组织遂依照广义的国际收支概念，对国际收支作了明确的解释，规定了确切的含义如下。

国际收支是一种一定时期的统计报告，它表明的是：在一定时期内，一个国家与外国之间所发生的全部经济关系。

(一)、一国与世界上其它国之间的商品、劳务和所得方面的交易。

(二)、该国的货币、黄金，特别提款权的所有权变动和其它变动，以及该国对世界上其它国的债权与债务的变动。

(三)、无偿转移和各种对应分录。这些分录是从会计处理的角度用以平衡前面两项中的交易和变动而未能相互抵销的帐目。

基金组织的这一解释概括了现代国际收支的全部内容，使会员国在报送国际收支资料时有了一个较为明确的依据，也基本符合当今世界各国国际收支的实际情况。

第二节 国际收支平衡表的主要内容

世界上大多数国家为了能综合反映出本国的国际收支状况，每到一定时期，都要编制本国的对外收支总额表，即国际收支平衡表，又叫做国际收支差额表。

国际收支平衡表是按照复式记帐法——借贷原理来记载的。一国从国外收入的所有款项就是这个国家的国际收入，列入贷方，或称收方，又叫正号项目；对国外支付的所有款项就是这个国家的国际支出，列入借方，或称付方，又叫负号项目。当某项或全部项目的收入大于支出而有盈余时，就说明

该项或该国的国际收支出现了顺差；反之，就说明该项或该国的国际收支出现了逆差。

要分析一国国际收支平衡表所反映的情况和问题。首先要了解该表所包含的各项内容。由于各国在编制其国际收支平衡表时，总是根据各自的需要来编列项目，加之计算的方法也不尽相同，因而各有其自己的特点。其具体项目或多或少，或详或略，名称不一，较为复杂。但其各主要项目还是基本上一致的，它主要有这么三个大的项目：经常项目、资本项目、平衡或结算项目。

一、经常项目

经常项目，又叫往来项目，指本国与外国交往而经常发生的项目。它在一国的整个国际收支总额中占有最大的比例，也是国际收支平衡表中最基本、最重要的项目。经常项目一般又分为贸易收支、劳务收支和转移收支等三项。

(一)、贸易收支

贸易收支又叫有形贸易收支。这是经常项目中最重要，也即国际收支平衡表中最重要项目。贸易收支表明一国进出口商品价值的对比，其差额称之为贸易差额。

按国际货币基金组织的规定，各国在编制国际收支平衡表时，计算进出口商品的价格都要以离岸价（FOB）为准。但各国在实际编制平衡表时，对这一统计标准掌握得并不相同。不过，就一般而

言，大多数国家对出口商品的价格均以离岸价为准，而对进口商品的价格则按到岸价（CIF）计算，然后在编表统计进口商品的支出总额时，再把原价中的运费、保险费扣除，同时将这些扣除的数额分别列入劳务收支。

（三）、劳务收支

劳务收支因其涉及的主要是看不见实物的各种“服务”，故又叫无形贸易收支。它所包含的内容很多，也很复杂。主要有运输、保险、通讯、旅游等各种服务的收支，以及由于资本的输出入、信贷和投资所引起的利息、股息和利润的收支。

劳务收支在国际收支中起着很大的作用。如某些国家的该项目顺差很大，就是可较好地弥补贸易收支的逆差，使该国的国际收支状况得以改善。

值得一提的是，投资所得收支在国际收支平衡表中所占的地位日趋重要。

另外，如属无偿提供的劳务则不列入国际收支中来。

（三）、转移收支

因这种收支无需等价交换或偿还，故又叫单方面转移（流动），或叫片面转移。转移收支可分为私人转移收支和政府转移收支两大类。私人转移收支一般是指侨民汇款、年金、馈赠等；政府转移收支一般是指政府间的经济或军事援助、战争赔款、捐款。

二、资本项目

资本项目,主要指资本的输出和输入。它反映的是资本在国际间的移动。当国与国之间进行借贷时,贷款国或投资国就将其对外的投资或资本输出,在其国际收支平衡表上记入付方。而借款国则将资本输入或引进的外资,在其国际收支平衡表上记入收方。当借款期满时,借款国偿还其债务,贷款国收回其债权,这时资金收付方向在各自的国际收支平衡表中恰与贷款时相反。资本项目一般可分为长期资本与短期资本两项。

(一)、长期资本

长期资本,是指借贷期为一年以上或无规定期限(如股票)的资本。它包括政府长期资本流动和私人长期资本流动两类,其形式主要有政府或私人企业国际间信贷、直接投资、证券投资以及向国际性金融机构的借款等。

(二)、短期资本

短期资本是指借贷期为一年以下的资本。它包括各国政府间的资本往来和私人间的资本流动,其形式主要有暂时周转用的相互借贷、存款、购买一年期的汇票及证券等。

近年来,短期资本在国际范围的流动日趋频繁,规模也越来越大,有时甚至达到百亿美元之巨。这就加剧了资本主义的货币信用制度和国际收支的危机,造成了国际金融市场的动荡不安,成为

资本主义国家难以解决的问题。

三、平衡或结算项目

一国在编制其国际收支平衡表时，经常项目与资本项目两项的收支一般总会有差额的，这就要通过平衡或结算项目来进行弥补、调节，以使国际收支平衡表达到平衡。平衡或结算项目可分为分配的特别提款权、错误与遗漏、官方储备等三项。

(一)、分配的特别提款权

特别提款，权是国际货币基金组织根据各成员国向其缴纳份额的多少而分配给各成员国的一种记帐单位。各国分配到的特别提款权是该国国际收支的一项收入，它可以同黄金、外汇一起做为国际储备。当某个成员国的国际收支出现逆差时，就可动用特别提款权，向其它成员国换取外汇，以偿付逆差。也可以直接用特别提款权偿还国际货币基金组织的贷款。但是，特别提款权只能用于政府间的结算，不能兑换黄金和能直接用于国际间的贸易和劳务等方面的支付，故又称之为“纸黄金”，它只是各成员国在国际货币基金组织“帐户”上的一种帐面资产。

(二)、错误与遗漏

各国在编制其国际收支平衡表时，由于种种原因，统计数字出现错漏总是难免的。如：

1、资料来源不一。有的出自海关统计，有的出自银行报告，有的出自企业报表，各自统计的标

准也不一样。

2、资料不全。特别是对短期资本的流动、商品走私、资金外逃等情况很难完全掌握，其统计数字有时仅仅是大概估算。

3、有些资料本身存在错漏。一些单位、部门提供的原始资料，有时出于逃税或保密等其它方面的考虑，其统计数字或被压低、或系伪造，加之计算技术上的一些失误等，使得统计数据不够准确，出现错误或遗漏的情况。

原则上讲，国际收支平衡表上的借方与贷方的总额应该是相等的。如经常项目与资本项目两大项的收支出现差额，或叫“缺口”，由官方储备的收付增减则可得到平衡。但由于错误与遗漏的存在，缺口数与官方储备变动的实际收付数往往不能完全吻合。所以，便设立了“错误与遗漏”这一项目，人为地使两者吻合起来，轧平国际收支平衡表上借方与贷方的总额。

(三)、官方储备

官方储备，是指各国中央银行或其它官方机构所掌握的黄金、外汇和特别提款权以及在基金组织的储备头寸(普通提款权)。一个国家在该国的国际收支出现顺差或逆差(已经过错误与遗漏的调整)时，就须通过增减其官方储备或增减其对外债权债务来获取平衡。

在国际收支平衡表上，官方储备项目的净增减

数应与经常项目、资本项目以及特别提款权、错误与遗漏四项的净差额相等。因而，人们又把它叫做平衡项目。

至此，国际收支平衡表也就名副其实地成为国际收支平衡表了。不过，这种平衡，从某种意义上来说，只是一种帐面上的平衡，并不能够完全说明该国的国际收支在结算期内是真正平衡的，而是因采用的复式记帐法，使国际收支平衡表人为地达到了平衡的。

附一：国际货币基金组织规定的国际收支平衡表标准项目

一、经常项目

贷方 借方

(一) 商品、劳务和收益

1、商品

2、货运

3、其它运输

客运

港口服务等

4、旅游

5、投资收益

6、其它

7、其它商品、劳务和收益

官方

私人

(二) 不偿还的转移

1、私人