

孟琳 刘旭 王卫星 主编



现代企业 涉外结算与用汇

73

山东大学出版社

现代企业涉外 结算与用汇

主 编 孟 琳 刘 旭
王卫星
副主编 尚永兴 奚重田
刘庆一 何 倩



3 0084 4509 4

山东大学出版社

1992年·济南



B 982037

鲁新登字 09 号

责任编辑:周广璞

现代企业涉外结算与用汇

孟琳 刘旭等主编

山东大学出版社出版发行

济南市市中印刷五厂印刷

850×1168毫米 32开本 10.5印张 263千字

1992年10月第1版 1992年10月第1次印刷

印 数 1—8000册

ISBN7—5607—0813—7/F·88 定价:5.60元

编写人员：

刘 旭	孟 琳	窦重田
何 倩	尚永兴	刘庆一
王卫星	李建力	孙 岳
刘红基	朱世萍	王 青
华朝泉	张 彦	唐黎明

前 言

改革开放,推动了我国对外经济关系的发展。愈来愈多的企业拥有进出口自主权,将自己的产品参加国际市场竞争;许多企业利用外资和国外先进技术,并与外商进行多种形式的经济合作;还有些企业把自己的资金、技术、劳务输入国外。这些涉外经济活动都需要通过涉外结算和外汇来进行。然而,对于众多的刚刚涉足对外经济舞台的企业来说,涉外结算和外汇业务还是一个较为陌生的领域。因此,尽快普及涉外结算和外汇知识,并使从事涉外经济工作的人员的理论和知识技能有较大幅度提高,从而减少工作中的失误,避免给国家和企业带来不必要的损失,提高其经济效益,实乃当务之急。

《现代企业涉外结算与用汇》一书正是根据目前企业的实际需要而编写的一本基础性读物。本书共分上下篇,上篇是涉外结算,也就是通常讲的国际结算知识,包括国际结算的票据、单据、支付方式等业务;下篇是外汇知识,包括外汇汇率、外汇买卖与外汇风险、外汇管理、外币存款与外汇外贸贷款、利用外资和境外投资业务。本书既有基础知识的介绍,又有对实际工作中现实问题的详细分析和论述,概念明确,内容通俗易懂。不仅适用于从事涉外经济工作者,同时,也可作为经济和金融教学的参考用书。

本书是由长期从事银行和外汇业务工作的同志编写而成。编写完成后,孙岳、李建力同志分别对国际结算、外汇管理部分进行了审阅,最后由孟琳同志总纂定稿。

由于作者水平所限,加之编写时间仓促,疏漏错误之处在所难免,敬请读者批评指正。

· 作 者

1992年9月

目 录

上 篇

第一章 国际结算概述	(1)
第一节 国际结算的含义	(1)
第二节 国际结算的产生与发展	(2)
第三节 国际结算与国内结算的区别	(4)
第四节 办理国际结算的金融机构	(5)
一、建立代理行关系的作用	(5)
二、怎样建立代理关系	(6)
第二章 国际结算中的票据	(9)
第一节 票据的概念	(9)
一、票据的定义	(9)
二、票据的特性	(10)
三、票据的作用	(10)
四、票据的关系人	(11)
五、票据的行为	(13)
六、票据的权利、义务	(13)
七、票据法	(14)
第二节 汇票	(14)
一、汇票的定义	(14)
二、汇票的必要项目	(15)
三、其他记载	(20)

四、汇票的种类	(21)
五、票据行为、权利、义务	(24)
六、汇票的贴现	(36)
第三节 本票	(39)
一、本票的定义	(39)
二、本票与汇票的区别	(40)
三、本票的种类	(41)
四、本票的特点	(41)
第四节 支票	(41)
一、支票的定义	(41)
二、支票与汇票的区别	(42)
三、支票的种类	(43)
四、支票各方责任	(45)
五、旅行支票	(46)
第三章 国际结算中的单据	(50)
第一节 单据的概念	(50)
第二节 跟单信用证汇票	(52)
第三节 发票	(54)
第四节 运输单据	(58)
一、海运提单	(58)
二、其他运输单据	(68)
第五节 保险单	(74)
第六节 其他单据	(86)
一、产地证明书	(86)
二、装箱单	(86)
三、检验证明书	(87)
四、受益人证明	(87)

五、电报抄本	(87)
六、船公司证明	(87)
七、船长收据	(87)
八、借记通知书和贷记通知书	(87)
第四章 国际结算支付方式	(88)
第一节 汇款结算方式	(88)
一、汇款结算的含义	(88)
二、业务流程图	(88)
三、汇款的分类	(89)
四、汇款支付方式的特点	(89)
第二节 托收结算方式	(90)
一、托收结算的含义	(90)
二、业务流程图	(91)
三、托收支付方式中的当事人	(91)
四、托收的种类	(94)
五、使用托收方式应注意的问题	(95)
第三节 信用证结算方式	(97)
一、信用证的含义	(97)
二、信用证的特点和作用	(97)
三、信用证的形式	(98)
四、信用证的内容	(99)
五、《跟单信用证统一惯例》	(100)
六、信用证的有关当事人及流转程序	(101)
七、信用证的分类	(104)
第四节 保函	(111)
一、保函的含义和特点	(112)
二、保函当事人	(113)

三、保函的种类	(115)
四、保函索偿的证明文件及适用法律	(118)
第五节 结算方式及币种的选择	(119)
一、结算方式的选择	(119)
二、结算中企业与银行的配合协作	(120)
三、结算币种的选择	(121)

下 篇

第五章 外汇与外汇汇率 (123)

第一节 外汇的含义及其功能 (123)

- 一、外汇的一般含义 (123)
- 二、外汇的种类及其具体内容 (125)
- 三、外汇的功能 (126)

第二节 外汇汇率及其标价方法和种类 (127)

- 一、外汇汇率的概念 (127)
- 二、外汇汇率的标价方法 (127)
- 三、外汇汇率的种类 (129)

第三节 汇率的决定基础和影响其变动的主要

因素 (135)

- 一、决定汇率的基础 (135)
- 二、影响汇率变动的主要因素 (139)
- 三、汇率变动对经济的影响 (141)

第四节 汇率制度 (143)

- 一、固定汇率制度 (143)
- 二、浮动汇率制度 (145)

第五节 人民币汇率 (汇价) 制度 (147)

- 一、人民币汇价的历史沿革 (147)

二、现行人民币汇价制度.....	(150)
三、人民币汇价的特点.....	(151)
第六节 我国对外贸易中常用外币 及汇率概览.....	(152)
一、美国——美元.....	(152)
二、英国——英镑.....	(153)
三、瑞士——瑞士法郎.....	(155)
四、日本——日元.....	(156)
五、香港(英占)——港元.....	(157)
第六章 外汇买卖与外汇风险.....	(160)
第一节 外汇市场.....	(160)
一、外汇市场的概念.....	(160)
二、外汇市场的特点.....	(161)
三、世界上主要的外汇市场.....	(162)
第二节 外汇买卖方式.....	(165)
一、即期外汇买卖.....	(166)
二、远期外汇买卖.....	(166)
三、套汇.....	(166)
四、套利与套期保值.....	(168)
五、外汇投机与做多头和做空头.....	(169)
第三节 外汇风险.....	(170)
一、外汇风险的概念.....	(170)
二、外汇风险的种类.....	(171)
三、我国的外汇风险.....	(172)
第四节 防止和转嫁外汇风险的常用方法	(173)
一、选择可自由兑换货币中的有利	

货币作为计价结算货币.....	(174)
二、本币计价结算.....	(175)
三、多种货币组合法.....	(175)
四、平衡法.....	(175)
五、货币保值法.....	(176)
六、分期借款、分期还款.....	(177)
七、易货贸易.....	(177)
八、调整商品价格.....	(178)
九、调整结算时间.....	(178)
十、远期外汇买卖.....	(178)
十一、外币期权交易.....	(179)
十二、办理货币风险保险.....	(179)
第五节 我国的外汇调剂业务	(180)
一、我国外汇调剂市场的产生与发展.....	(180)
二、外汇调剂中心的职责.....	(181)
三、调剂外汇的范围.....	(182)
四、调剂外汇的用途.....	(182)
五、外汇调剂的价格.....	(183)
六、调剂外汇的专户管理.....	(183)
七、逾期未用外汇的处理.....	(183)
八、外汇调剂市场的交易手续和程序.....	(184)
九、外汇调剂手续费的收取办法.....	(186)
第七章 外汇管理.....	(187)
第一节 外汇管理概述	(187)
一、外汇管理的含义.....	(187)
二、外汇管理的目的.....	(187)
三、外汇管理的机构.....	(187)

四、外汇管理的对象·····	(188)
第二节 国外的外汇管理·····	(188)
一、世界各国外汇管理的现状·····	(188)
二、外汇管理的主要内容·····	(190)
第三节 我国的外汇管理·····	(193)
一、我国外汇管理的历史沿革·····	(193)
二、我国外汇管理的机构及职责·····	(194)
三、我国外汇管理的主要内容·····	(195)
第四节 我国的外汇留成制度·····	(196)
一、外汇留成的含义与作用·····	(196)
二、出口收汇上缴比例和留成分配比例·····	(197)
三、外汇留成的核拨原则和程序·····	(198)
四、留成外汇的用途·····	(199)
第五节 外汇额度的管理·····	(200)
一、外汇额度的含义·····	(200)
二、外汇额度的管理机构及管理原则·····	(200)
三、外汇额度帐户的开立与管理·····	(201)
四、外汇额度变现汇的管理·····	(202)
第六节 贸易外汇管理·····	(203)
一、出口贸易外汇管理·····	(203)
二、进口贸易外汇管理·····	(206)
三、贸易从属费用的外汇管理·····	(209)
四、对销贸易的外汇管理·····	(212)
五、转口贸易的外汇管理·····	(214)
六、以进养出周转外汇的管理·····	(215)
七、“以出顶进”的外汇管理·····	(217)
八、基地外汇的管理·····	(218)

九、国内“以外币计价结算”的管理·····	(219)
十、广交会的外汇管理·····	(220)
第七节 非贸易外汇管理·····	(221)
一、对公单位外汇现汇的管理·····	(221)
二、外汇兑换券管理·····	(222)
三、对因公出国人员的外汇管理·····	(223)
四、外汇出入境的管理·····	(224)
第八节 外商投资企业外汇管理·····	(225)
一、外商投资企业外汇管理的基本原则·····	(225)
二、外商投资企业外汇帐户管理·····	(225)
三、外商投资企业外汇收支的管理·····	(226)
四、外商投资企业境内外币计价结算管理·····	(228)
五、外商投资企业中方投资者外汇管理·····	(228)
第九节 境外投资外汇管理·····	(229)
一、境外投资立项前的外汇审查·····	(230)
二、批准境外投资项目后的外汇管理·····	(232)
第十节 违反外汇管理的查处·····	(235)
一、外汇查处的概念和原则·····	(235)
二、违反外汇管理的行为·····	(235)
三、查处违反外汇管理行为的法律依据·····	(236)
四、外汇查处的处罚尺度·····	(236)
五、外汇处罚时考虑的几个因素·····	(237)
六、外汇查处的其他有关问题·····	(237)
第八章 外币存款与外汇外贸贷款·····	(239)
第一节 外币存款·····	(239)
一、甲种外币存款·····	(239)
二、乙种外币存款·····	(241)

三、两种外币存款·····	(243)
第二节 人民币特种存款·····	(244)
一、人民币特种存款的对象·····	(244)
二、存款资金来源·····	(244)
三、存款种类及起存金额·····	(245)
四、存款帐户的使用·····	(245)
五、外币兑换券存款·····	(245)
第三节 外币兑换·····	(246)
一、外钞兑换业务·····	(246)
二、兑换旅行支票业务·····	(249)
三、兑换旅行信用证业务·····	(252)
四、信用卡业务·····	(253)
第四节 外汇贷款·····	(255)
一、外汇贷款的概念·····	(255)
二、外汇贷款的对象和范围·····	(255)
三、外汇贷款的发放原则和使用条件·····	(256)
四、外汇贷款的申请·····	(257)
五、外汇贷款的种类·····	(258)
第五节 外贸贷款·····	(260)
一、外贸贷款的基本概念·····	(260)
二、外贸贷款的对象和范围·····	(261)
三、外贸贷款的种类及考核指标·····	(261)
第九章 利用外资和境外投资·····	(266)
第一节 利用外资概述·····	(266)
一、利用外资的意义·····	(266)
二、利用外资应遵循的原则·····	(268)
三、利用外资的策略·····	(270)

四、利用外资应注意的问题.....	(271)
第二节 利用外资的方式	(273)
一、进口买方信贷.....	(273)
二、卖方信贷.....	(275)
三、政府贷款.....	(275)
四、国际金融机构贷款.....	(277)
五、项目贷款.....	(279)
六、发行国际债券.....	(281)
七、B种股票.....	(283)
八、银团贷款.....	(284)
九、国际租赁.....	(285)
十、“三来一补”与“三资企业”	(288)
十一、开办经济特区.....	(291)
第三节 利用国外资金有关规定和 可行性研究	(292)
第四节 选择国外合作对象的原则和途径	(295)
一、选择国外合作对象的原则.....	(295)
二、选择国外合作对象的途径.....	(295)
第五节 利用外资中对货币与贷款 利率的选择	(296)
一、选择使用货币应注意的问题.....	(296)
二、选择贷款利率应注意的方面.....	(297)
第六节 境外投资	(298)
一、投资的国家及地区的选择.....	(298)
二、投资项目的选择.....	(299)
三、投资方式的选择.....	(299)

附录一、《中华人民共和国外汇管理暂行条例》

附录二、《外债统计监测暂行规定》

附录三、《出口收汇核销管理办法》

上 篇

第一章

国际结算概述

第一节 国际结算的含义

在国际间办理货币收支调拨，以结算位于不同国家的两个当事人之间的经济交易或活动叫做国际结算。国际间的经济交易或活动，主要是国际贸易和国际非贸易业务。其中，国际贸易是国际结算产生和发展的主要根据，同时，国际结算的发展又反过来促进国际贸易。因此，国际贸易结算构成国际结算的主要内容。

引起跨国货币收支的原因众多，例如：1. 国际旅游；2. 国外亲友赠款；3. 出国留学；4. 对外国受灾地区的捐助；5. 劳务输出；6. 国际工程承包；7. 技术转让；8. 商品贸易；9. 外汇买卖；10. 对外投资；11. 对外筹资等等。这些原因各不相同的收支，大致可以分为三类。第一类是有形贸易类（Visibles），上述第8项商品贸易，即由商品进出口引起的金钱收付都属这一类。第二类是无形贸易类（Invisibles），与第一类的情况不同，这类的收付是以劳务（Service）为背景，或者仅仅是单方面的付出。上述1~5各项都属这一类型。上述6与7两项，通常既含有商品交易，又含有劳务交易，是第一、二两类交易的复合物。第三类是金融交易类（Financial Transactions），与第一、二类不同，这一类是纯粹的金钱与金钱的交易。上述9~11各项都属这一类。从前商品贸易结算一直在国际结算中占有首要地位，结算金额远远高于