

WAI HUI GUAN LI JI
BENLILUN YU SHIWU

外 汇 管 理
基 本 理 论 与 实 务

新疆人民出版社

编写人员名单:

(按姓氏笔划排列)

木·色以提 王祖荣 包荣焕
毛晓飞 朱啸江 朱源节
法尔哈提 陈觉今 杨新建
姜心禹 涂承昶 夏维华
程志玲 戴晓晗

编写说明

为了适应全疆外汇管理干部业务学习的需要,我们编写了《外汇管理基本理论与实务》这本教材,供同志们阅读。

本书的内容以讲解我国的外汇管理实务为主,全面介绍了当前外汇、外债管理的政策法规和制度办法。同时,大胆地对一些外汇管理基本理论问题进行了初步探索,目的在于引起同志们的共同讨论和研究,以推动外汇管理工作的发展,使外汇管理工作更具中国的特色。此外,我们还有选择地介绍了有关国际金融知识,以及外汇管理发展的历史。

本书在编写过程中,利用和参考了国内一些书刊上的文章以及总局、兄弟分局编印的培训教材。在审定出版时,还得到了有关方面领导和专家的热情关怀与帮助。国家外汇管理局局长唐庚尧同志为本书写了序,中国银行乌鲁木齐分行郑祥芝同志,陕西外汇管理分局袁宝林同志,人民银行新疆分行钱祖焯、李志清、全秉中、吴升年、王豪生同志、新疆人民出版社编辑同志以及乌鲁木齐海关计委等部门的同志,还有乌鲁木齐分局杨旭

**B**

925187

如、石河子分局徐熙年、巴音郭楞分局温云、昌吉分局崔国承等同志都对本书提出了许多很好的修改补充意见。在此,我们均表示诚挚的谢意。

由于编写时间仓促,加之水平有限,不妥之处,敬请广大读者批评指正。

编者

1991年1月2日

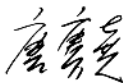
序 言

国家外汇管理局新疆分局的领导和同志们编写了《外汇管理基本理论与实务》一书，这是一件很有意义的事情。这几年随着经济体制改革和金融体制改革的发展，外汇管理任务一年比一年加重，队伍一年比一年扩大。大家一面工作，一面学习研究，及时把积累的新知识和经验加以系统总结，成书出版，这是很艰苦的、很不容易的。我为同志们的辛勤劳动深表赞许。

这本书的内容比较全面地包括了外汇管理各项业务，分为二十一章，基本上可划作两个部分：一部分是反映贸易、非贸易等各个专项业务的外汇管理政策规定与实务；另一部分是反映人民币汇价、国际收支平衡表等综合性的外汇管理业务的政策规定和实务。全书注意基本理论与实用相结合，尤其突出了实务操作部分。我认为它不仅为外汇管理基层干部培训提供了一份比较好的材料，为外汇管理教育建设做了一件好事，而且这本书反映了现实的外汇管理方针政策执行情况，又有一定内容介绍国际金融知识，探讨外汇管理体制改革的 new 路子，对于改进我们的工作和加强对外政策宣传，也是颇有助益的。我相信《外汇管理基本理论与实务》一书的编辑出版，不仅对培训提高新疆维吾尔自治区的外汇管理干部业务水

平是需要的,同时对有关经济、金融部门工作的同志自觉研究外汇管理政策制度和实践,也提供了一本较好的参考资料。

借此机会,我谨向在外汇管理岗位上辛勤工作的同志们致意。并希望大家都能研究和探索建立具有中国特色的社会主义的外汇管理制度这个大课题,共同提高我国外汇管理工作水平,为改革开放服务,为推进国民经济持续、稳定、协调发展作出新贡献。

A handwritten signature in black ink, appearing to be '朱镕基' (Zhu Rongji), written in a cursive style.

1991年1月1日

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 外汇.....	(1)
第二节 外汇管理.....	(6)
第三节 我国的外汇管理	(13)
第四节 对外汇管理人员素质的要求	(23)
第二章 贸易外汇管理	(26)
第一节 贸易外汇管理概述	(26)
第二节 我国的贸易外汇管理	(29)
第三节 出口贸易外汇收支管理	(32)
第四节 进口贸易外汇管理	(39)
第五节 其它贸易方式的外汇管理	(42)
第三章 非贸易外汇管理	(48)
第一节 非贸易外汇管理概述	(48)
第二节 我国的非贸易外汇管理	(51)
第三节 外汇兑换券的管理	(60)
第四节 购物支付证的管理	(63)
第四章 境外投资的外汇管理	(67)
第一节 境外投资概述	(67)
第二节 各国境外投资的管理	(71)

目 录

第三节 我国境外投资的外汇管理	(76)
第五章 外商投资企业的外汇管理	(85)
第一节 我国外商投资企业概述	(85)
第二节 外商投资企业的外汇管理	(92)
第三节 外商投资企业的外汇平衡	(101)
第六章 外汇指定银行经营外汇业务的管理	(105)
第一节 外汇指定银行经营外汇业务管理概述	(105)
第二节 对外汇指定银行外汇业务的管理	(108)
第三节 其它方面的管理	(113)
第七章 非银行金融机构的外汇管理	(115)
第一节 非银行金融机构外汇管理概述	(115)
第二节 非银行金融机构经营外汇业务的条件和审批 程序	(119)
第三节 对非银行金融机构经营外汇业务的管理	(121)
第八章 外资银行的管理	(125)
第一节 外资银行概述	(125)
第二节 资本主义国家对外资银行管理的政策与措施	(128)
第三节 我国对外资银行的管理	(132)
第九章 即、远期外汇买卖管理	(145)
第一节 外汇买卖概述	(145)
第二节 我国对银行代客户买卖外汇的管理规定	(152)

目 录

第三节	重视防范汇率风险·····	(155)
第十章	外汇抵押人民币贷款和抵押外汇贷款管理·····	(161)
第一节	外汇抵押人民币贷款概述·····	(161)
第二节	外汇抵押人民币贷款的管理·····	(164)
第三节	办理外汇抵押人民币贷款业务的程序·····	(166)
第四节	外汇抵押人民币贷款会计帐务处理·····	(170)
第五节	抵押外汇贷款管理·····	(173)
第十一章	外国驻华机构及其人员的外汇管理·····	(176)
第一节	对外国驻华机构及其人员外汇管理概述·····	(176)
第二节	对外国驻华机构及其人员外汇管理的规定 ·····	(178)
第三节	外国驻华机构及其人员的外汇帐户和结算的 管理·····	(180)
第十二章	个人外汇和出外境外汇管理·····	(184)
第一节	个人外汇管理的概述·····	(184)
第二节	个人外汇的收汇管理·····	(185)
第三节	个人用汇的批汇管理·····	(188)
第四节	中国银行乙种、丙种外币存款与支用的管理 ·····	(193)
第五节	对出外境外汇及票证的管理·····	(195)
第十三章	外汇调剂市场管理·····	(199)
第一节	外汇市场概述·····	(199)
第二节	我国的外汇调剂市场·····	(201)

目 录

第三节	外汇调剂管理的主要内容	(206)
第四节	外汇调剂的处理程序	(209)
第五节	个人外汇调剂	(212)
第六节	调剂中心内部管理制度	(213)
第七节	继续完善和发展我国的外汇调剂市场	(215)
第十四章	外债管理	(218)
第一节	外债管理概述	(218)
第二节	我国的外债管理	(221)
第三节	进一步完善和改革我国的外债管理	(234)
第十五章	外汇担保管理	(238)
第一节	外汇担保概述	(238)
第二节	外汇担保管理	(240)
第三节	进一步健全和完善我国外汇担保管理	(245)
第十六章	人民币汇价的管理	(247)
第一节	汇率的基础知识	(247)
第二节	汇价与经济的关系	(255)
第三节	人民币汇价管理	(260)
第十七章	国际收支的平衡与调节	(268)
第一节	国际收支的概念	(268)
第二节	国际收支平衡表及其构成	(270)
第三节	国际收支的调节	(274)
第四节	我国的国际收支	(277)

目 录

第十八章 外汇计划管理与统计	(286)
第一节 外汇计划管理概述	(286)
第二节 外汇的计划管理	(288)
第三节 外汇统计与分析	(306)
第十九章 外汇留成与额度管理	(311)
第一节 外汇留成管理概述	(311)
第二节 外汇额度管理	(317)
第三节 外汇额度的帐务管理与核算的基本方法	(321)
第四节 承包上缴中央外汇额度的帐务管理与核算基本方法	(327)
第五节 外汇额度联局调拨帐务管理与核算的基本方法	(329)
第二十章 外汇储备管理	(336)
第一节 外汇储备管理概述	(336)
第二节 我国的外汇储备管理	(338)
第三节 我国外汇储备管理的主要内容	(345)
第二十一章 违反外汇管理行为的查处	(350)
第一节 查处违反外汇管理行为的概述	(350)
第二节 查处的法律依据及应遵循的原则	(351)
第三节 案件的类型及处罚	(352)
第四节 案件的管辖	(356)
第五节 办案程序	(357)
第六节 法律文书制作	(363)

目 录

附 录

- 中华人民共和国外汇管理暂行条例..... (369)
- 境外投资外汇管理办法..... (376)
- 对侨资企业、外资企业、中外合资经营企业外汇管理施行
细则..... (379)
- 外汇指定银行外汇业务管理规定..... (383)
- 非银行金融机构外汇管理办法..... (390)
- 中华人民共和国经济特区外资银行、中外合资银行管理
条例..... (397)
- 金融机构代客户办理即期和远期外汇买卖管理规定
..... (402)
- 对外国驻华机构及其人员的外汇管理施行细则..... (105)
- 对个人的外汇管理施行细则..... (406)
- 对外汇、贵金属和外汇票证等进出国境的管理施行细则
..... (409)
- 外债统计监测暂行规定..... (411)
- 境内机构提供外汇担保的暂行管理办法..... (414)
- 违反外汇管理处罚施行细则..... (416)

第一章 概 论

外汇问题是国际货币运动和国际金融领域的一个重要而复杂的问题。它关系到世界各国的政治、经济、文化和贸易往来的协作、交流和发展,经常成为世界各国特别是资本主义世界各国在国际金融货币领域矛盾和斗争的中心问题。因此,在国际经济贸易、金融货币的理论和实践中占有重要地位。当今,国际上多数国家都根据本国的国情及政治经济条件的不同,为了谋求最有利于本国的利益,研究和实行了外汇管理。本章主要概述外汇、外汇管理的基本概念,外汇管理的产生与发展,资本主义国家和社会主义国家的外汇管理情况,我国外汇管理的发展过程及方针、政策、原则,外汇管理机构设置及其职能,对外汇管理人员素质的要求等内容。

第一节 外 汇

一、外汇的概念

外汇是国际汇兑的简称。外汇的概念有动态和静态两种含义:动态的含义是指把一个国家的货币兑换成另一个国家的货币,借以清偿国际间债权债务关系的行为和活动。静态的含义则是指以外币表示的用于国际间清算的各种支付手段。这些支付手段的持有并准备用于国际结算时就是静态含义的外汇;而当它们投入国际清算活动中,即实现其国际偿付能力时才是动态含义的外汇。一般情况下,外汇一词是指其静态含义而言。

静态含义的外汇概念有狭义和广义之分。

狭义的外汇概念是指“以外币表示的,用于国际结算的支付手段”。这个概念具有以下含义:一是外汇必须是以外币表示的资本或债权;二是外汇必须是能在国际上可以进行偿付,可以自由兑换成其它形式的资产或支付手段;三是外汇必须是能为各国所普遍接受并可以转让的。

广义的外汇概念,国际货币基金组织的定义是:“外汇是货币行政当局(中央银行、货币机构、外汇平准基金组织及财政部)以银行存款、财政部库券、长短期政府债券等形式持有的在国际收支逆差时可以使用的债权。其中包括由中央银行及政府间协议而发行的在市场上不流通的债券,而不管它是以债务国还是债权国的货币来表示。”广义的外汇概念突出了以各种不同形式出现的能用于偿付国际债务的国际债权,而不管是外币还是以本币表示。所以,广义的外汇是用于国际收支的一种特殊债权。它是在一定条件下,对不同形式的国际偿付债权的扩大。

以本币表示的具有外汇职能的国际偿付债权必须具备以下几个条件:一是这种以本币表示的债权形式,必须经过中央银行或具有政府官方职能的机构与企业之间所订协议方能形成;二是这种以本币表示的债权必须以偿付双边国际收支逆差为前提;三是这种以本币表示的债权形式,在市场上是不允许流通的,一般情况下,不能兑换成第三国货币,不具有自由兑换的性质;四是这种以本币表示的债权形式,主要是协定记帐外汇。

根据《中华人民共和国外汇管理暂行条例》第二条规定,外汇包括:①外国货币,包括钞票、铸币等;②外币有价证券,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、邮政储蓄凭证等;④其它外汇资金。

二、外汇的产生与发展

外汇是商品生产发展的产物。在国际商品交换的早期,贸易采用以货易货,随商品生产发展和货币的出现,就采用金银输送方式来完成支付结算,但是,它具有明显的局限性——运送花费大、有风险、时间长等,存在许多困难和不便。为适应于国际贸易的发展,纸币代替了金属货币,并随金融业的发展,国际贸易结算又逐步过渡到主要通过银行办理货币交换和资金汇划,以银行信用工具为国际间的支付手段。外汇就是这样随商品经济的产生发展,而逐渐完善其形态。

外汇作为国际支付手段的演变发展过程,大致经历了以下四个时期:

(一)以金银作为主要支付手段时期:12—19世纪中,“十字军”东征战争近200年,以及地中海沿岸国家外侵,战争带动国际贸易逐渐成为东西方的主要国际经济活动。当时的国际收支结算主要靠直接输送金银来完成的,以后又逐渐过渡到以黄金为主要支付手段。在世界各国货币制度中,金本位制、金块本位制和金汇兑本位制实行的时间很长久。这种古老的以输送金银铸币和可兑换黄金的银行券办理国际往来结算的方式,延续了很长时间。

(二)以英镑作为主要支付手段时期:19世纪中叶以后,产业革命使以英国为中心的资本主义各国的对外贸易和金融业扩展到世界各地,贸易范围由欧洲扩大到北美、非洲、印度、中国,到18世纪末英国已经约有350家银行,网点遍及各国。为适应日益扩大的国际结算业务需要,英国大量使用英镑,把英镑的国际地位提高到充当国际主要支付手段的地步。

(三)以美元作为主要支付手段时期:二次世界大战中,美国增强了经济实力,1945年美国的国民生产总值占资本主义世界

60%，黄金储备占 3/4，美元成为战后最坚挺的货币，美国并操纵和借助国际货币基金组织和协议，确立了美元在世界货币体系的中心地位，成为国际主要支付手段。

(四)以各种可兑换货币作为支付手段时期：自本世纪 50 年代以来，资本主义国家经济发展不平衡突出了，美国国际收支持续逆差，经济实力对比发生变化，美元信誉下降，西欧、日本相继放宽外汇管制，形成当前主要资本主义国家的自由兑换货币与美元一起共同充当国际支付手段的局面。

三、外汇的种类

按其在国际经济贸易往来中的使用范围，分为自由外汇和记帐外汇两类。

自由外汇，指可以对任何国自由支付或可以在资本主义外汇市场上自由兑换其它国家货币的外汇。我国确定的自由外汇有 21 种外国(地区)货币，每日由国家外汇管理局对外发布它们与人民币的汇价。它们是：美元、英镑、港元、法国法郎、德国马克、意大利里拉、荷兰盾、比利时法郎(贸易和金融法郎已合并)、瑞典克郎、日本日元、瑞士法郎(及记帐瑞士法郎)、丹麦克郎、芬兰马克、挪威克郎、加拿大元、新加坡元、澳大利亚元、奥地利先令、澳门元、马来西亚林吉特、欧洲货币单位等。

记帐外汇，是协定双边清算制度的产物，指两国政府签订的支付协定收付的外汇。记帐外汇只作为清偿债权债务的计价单位，一般不能自由流通使用。记帐的货币单位可以是协定国中的一种货币，也可以是第三国的货币。在资本主义国家的支付协定中，通常使用美元、英镑、瑞士法郎，在苏东经互会国家通常使用转帐卢布，我国与有关国家的记帐贸易多使用瑞士法郎为记帐货币单位。

在我国，外汇人民币和外汇兑换券视同外汇进行管理。两者性

质相近,可以说,外汇人民币是人民币含有外汇价值的帐面记载,外汇兑换券是人民币含有外汇价值的实物形态。

外汇人民币,指我国在对外贸易和非贸易往来中用以计价结算的人民币。在贸易往来中,外汇人民币只能用于双方的帐面支付,不能直接用于对第三国的支付结算,但可以按牌价兑换成其它外汇使用。在非贸易往来中,外汇人民币(旅行支票等)可以凭证明携带出入境,可以在中国银行存储,也可以领取外汇兑换券用于国内购物和支付费用。由于人民币不许出入境,因而,外汇人民币不能作为自由兑换货币在国际金融市场流通。

外汇兑换券是含有外汇价值的人民币代用券,与人民币等值流通。它是国务院授权中国银行于1980年4月1日起发行的,面额有100元、50元、10元、5元、1元、5角和1角7种,允许携带出入境,但不挂失。我国发行外汇兑换券是为维护社会主义金融秩序,巩固人民币的统一市场,解决有些地方存在外币流通的问题而采取的一项特定措施。发行以来,对于促进我国旅游事业和扩大对外经济文化交流起到良好作用,但是,由于外汇兑换券的购买力在客观上高于人民币的购买力,在使用流通和外汇管理中出现了一些新问题,需要加以研究解决。

四、外汇的功能与作用

外汇的功能与作用,可以概括为以下几个方面:

(一)具有国际支付手段的功能,以促进国际贸易的发展。外汇即国际汇兑,是用一国货币兑换成别国货币作为支付手段,也就是等于一国的购买力转换成国际的购买力,可用以在国际市场上购买商品或偿付债务,从而促进国际间贸易往来的发展。

(二)具有加速国际资金流转功能,促进国际交往,扩大国际经济合作的作用。随银行经营外汇业务的发展,国际间广泛创造和使