

企业、个人 用汇指南

夏军 张旺 栾兆安

企业管理出版社

企业、个人用汇指南

夏 军 张 旺 栾兆安

企业管理出版社

(京)新登字052号

企业、个人用汇指南

夏军 张旺 栾兆安

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路17号)



新华书店北京发行所发行

北京商学院印刷厂印刷



787×1092毫米 32开 6.75印张 135千字

1994年1月第1版 1994年1月第1次印刷

印数:11000册

定价:4.80元

ISBN7-80001-331-6/F·332

前 言

为了更好地适应社会主义市场经济的发展,我国进一步加快了对外开放步伐,外向型经济得到了更加迅速的发展。在这种情况下,企业(包括“三资企业”)、个人的对外联系也越来越密切。但是,一些企业和个人由于缺乏必要的外汇知识和对我国外汇管理的规定不甚了解,在实际工作和生活中出现了一些问题和困难,影响了经济效益。为此,我们特编写了《企业、个人用汇指南》一书,以满足他们的需要。

《企业、个人用汇指南》采取设题答疑的形式,主要依据我国最新的外汇管理法条(包括法律、法规、条例以及规章等)中所涉及到的外汇调剂市场,企业、个人参与外汇调剂以及企业、个人用汇等方面的主要规定和操作性要领,设置了170个问题,进行了详细而较为系统的回答。该书集实用性、可操作性和权威性于一体,对企业、个人均具有重要的参考价值。

该书在写作过程中,得到了孙露、刘青和陆丹琳等同志的大力支持和帮助。在此致以最诚挚的谢意!

作 者

1993年10月20日于绿屋

目 录

1. 什么是外汇？外汇有哪些种类？	(1)
2. 什么是汇率？汇率的标价方法有几种？其区别何在？	(3)
3. 汇率的种类有哪些？	(6)
4. 影响汇率变动的因素有哪些？	(10)
5. 什么是汇率风险？汇率风险有几种类型？	(12)
6. 如何避免汇率风险？	(14)
7. 人民币汇率是如何确定的？	(16)
8. 人民币汇率的折算及其应用如何？	(18)
9. 现行人民币汇率制度的主要内容是什么？	(20)
10. 什么是外汇兑换券？外汇兑换券的使用范围有哪些 规定？	(22)
11. 什么是外汇市场？外汇市场有哪些类型？	(23)
12. 外汇市场是如何组织构成的？	(26)
13. 什么是外汇调剂？	(28)
14. 什么是外汇调剂市场？	(28)
15. 我国外汇调剂市场的发展及现状如何？	(29)
16. 办理外汇调剂业务的机构是什么？	(30)
17. 什么是外汇调剂中心？外汇调剂中心的职责有哪些？	(30)

18. 国家外汇管理局如何管理外汇调剂市场?	(31)
19. 什么是全国外汇调剂中心? 全国外汇调剂中心的职责有哪些?	(32)
20. 全国外汇调剂中心的交易程序是怎样的?	(32)
21. 全国外汇调剂中心的外汇调剂价格是怎样形成的?	(33)
22. 全国外汇调剂中心办理外汇调剂的范围如何?	(33)
23. 什么是外汇交易的报价方式?	(34)
24. 什么是外汇调剂价?	(36)
25. 调剂外汇的价格是怎样形成的?	(36)
26. 客户在调剂外汇时如何做到准确报价?	(37)
27. 什么叫会员制度?	(37)
28. 什么是自营商? 什么是经纪商?	(37)
29. 外汇调剂的货币种类有哪些?	(38)
30. 什么是调剂外汇?	(38)
31. 什么是外汇额度调剂? 如何办理外汇额度调剂? ...	(38)
32. 什么叫“自找对象”?	(38)
33. 什么叫买断和卖断?	(39)
34. 什么叫“柜台式”交易? 它有几种类型?	(39)
35. 什么叫“复数竞价”交易方式?	(40)
36. 什么是“双向竞价”交易方式?	(40)
37. 什么是“谁用汇、谁申请”的原则?	(41)
38. 哪些外汇可在外汇调剂中心买入或卖出?	(41)
39. 外汇调剂的范围、用汇项目有哪些规定?	(42)
40. 客户如何委托和申请调剂外汇?	(43)
41. 中央单位如何办理外汇调剂?	(49)

42. 交易员如何办理买卖外汇的手续?	(50)
43. 经纪商办理外汇交易的程序如何?	(51)
44. 深圳特区公开化外汇调剂市场如何营运?	(52)
45. 外汇调剂公开市场的交易方式是怎样的?	(53)
46. 一般外汇调剂市场的交易程序是怎样进行的?	(54)
47. 异地外汇交易是怎样进行的?	(56)
48. 调剂外汇如何进行交割与结算?	(57)
49. 调剂外汇成交后出现毁约怎么办?	(61)
50. 外汇调剂手续费的收取标准如何?	(61)
51. 调剂外汇的使用期限如何? 逾期未使用应如何处理?	(61)
52. 什么是调剂外汇的专户管理?	(62)
53. 调剂中心主要采用几种帐簿?	(62)
54. 调剂外汇的加权平均价是怎样计算出来的?	(63)
55. 调剂外汇用汇投向指导序列是什么?	(63)
56. 外商投资企业外汇调剂的范围如何?	(65)
57. 非贸易留成外汇能否参加外汇调剂?	(66)
58. 调剂外汇所得人民币的使用范围有什么规定?	(66)
59. 个人外汇的调剂范围如何?	(66)
60. 个人如何办理外汇调剂?	(66)
61. 个人外汇调剂有哪些规定?	(67)
62. 境内居民因私出境购买调剂外汇需提交哪些证件?	(68)
63. 境内居民如何出售或购买调剂外汇?	(70)
64. 境内居民因私出境购买调剂外汇的标准如何?	(70)
65. 境内居民出售外币存款或外币现钞需要办理哪些手	

续? 是否要说明外汇来源?	(71)
66. 华侨、港澳台同胞捐赠的外汇如何参加外汇调剂?	(72)
67. 用调剂外汇偿还境内、外外汇贷款有哪些规定? ...	(73)
68. 现汇帐户有几种类型?	(73)
69. 如何开立外汇现汇帐户?	(74)
70. 对公单位的现汇帐户有几类? 如何申请开立这些现 汇帐户?	(75)
71. 什么叫结汇?	(76)
72. 什么是中央外汇? 什么是留成外汇?	(77)
73. 什么是外汇留成?	(77)
74. 外汇留成的范围和对象是什么?	(78)
75. 什么是外汇额度? 外汇额度的管理原则是什么? ...	(78)
76. 外汇额度帐户有几种类型?	(79)
77. 如何开立外汇额度帐户?	(79)
78. 外汇额度变现汇需办理哪些手续?	(80)
79. 什么是贸易外汇? 什么是非贸易外汇?	(81)
80. 出口贸易的结算方式有几种类型?	(82)
81. 出口收汇有哪些规定?	(82)
82. 出口退赔款有哪些规定?	(83)
83. 进口用汇有几种类型?	(84)
84. 如何审批进口用汇?	(85)
85. 对进口预付货款有哪些规定?	(86)
86. 支付运保费有哪些规定?	(87)
87. 支付佣金、回扣有哪些规定?	(87)
88. 什么是转口贸易? 对转口贸易的外汇收入如何进行	

管理?	(88)
89. 非银行金融机构如何申请经营外汇业务?	(89)
90. 非银行金融机构经营外汇业务范围如何?	(90)
91. 什么是外汇担保?	(91)
92. 外汇担保的审批权限和范围如何?	(91)
93. 担保人办理外汇担保时应办理哪些手续?	(92)
94. 担保人提供外汇担保有哪些规定?	(92)
95. 境内机构申请对外借款需办理哪些手续?	(93)
96. 外商投资企业外汇管理的基本原则是什么?	(94)
97. 外商投资企业外汇管理是如何进行的?	(95)
98. 外商投资企业的外汇支出如何进行管理?	(96)
99. 外商投资企业如何开立境内帐户?	(98)
100. 外商投资企业的外汇收入如何进行管理?	(98)
101. 外商投资企业在境外开立帐户需办理哪些手续?	(99)
102. 外商投资企业应向外汇管理部门报送哪些报表?	(99)
103. 外商投资企业如何办理境外外汇借款?	(100)
104. 对外商投资旅游企业外汇管理的内容是什么?	(101)
105. 中外合资、合作企业中,中方投资者的外汇如何 进行管理?	(101)
106. 外商投资企业外汇抵押人民币贷款有哪些规定?	(102)
107. 外商投资企业外方投资者能否以人民币利润再投资? 需办理哪些手续?	(103)

108. 什么叫“外币计价结算”? 外币计价结算的范围和规定如何? (103)
109. 外商投资企业在境内以外币计价结算有哪些规定? (104)
110. 外商投资企业在境内承包工程是否可以外币计价结算? (106)
111. 外商投资企业中方人员出国费用问题如何解决? (106)
112. 怎样对境外投资进行外汇管理? (106)
113. 以外汇资金的形式进行境外投资需办理哪些手续? (109)
114. 境外投资企业应如何处理所得的利润? (110)
115. 什么是加工装配业务? (110)
116. 什么是中小型补偿贸易? (110)
117. 对加工装配业务外汇管理的内容是什么? (111)
118. 补偿贸易外汇管理的内容是什么? (112)
119. 加工装配和中小型补偿贸易所需外汇如何解决? (112)
120. 对“三来一补”外汇收入有哪些规定? (112)
121. “三来一补”外汇结算方式有几种形式? (113)
122. 对加工装配和补偿贸易收入外汇如何进行管理? (114)
123. 什么是承包工程外汇收支? (115)
124. 对外承包工程、劳务及技术合作外汇如何进行管理? (115)
125. 土地使用权有偿出让外汇收入有哪些规定? (118)

126. 房地产外汇收入管理有哪些规定?	(119)
127. 与台商合作经营外汇商品房的规定有哪些?	(119)
128. 铁路运输收取外汇券的对象和范围是什么?	(120)
129. 什么叫基地外汇? 如何对基地外汇进行管理? ..	(120)
130. 什么是以进养出周转外汇? 以进养出周转外汇有 几种类型?	(121)
131. 地方以进养出周转外汇的用汇程序如何?	(122)
132. 广交会的外汇管理是怎样实行的?	(123)
133. 国内单位出售设备能否收取外汇?	(123)
134. 引进国外人才工作所需外汇如何解决?	(124)
135. 对租赁、寄售的外汇管理有哪些规定?	(124)
136. 个体户所得国外汇入的劳务费应如何处理?	(125)
137. 什么是旅游外汇收入? 旅游外汇收入可分为几种 类型?	(125)
138. 涉外旅游企业的外汇如何管理?	(126)
139. 对旅行社外汇管理的内容是什么?	(127)
140. 寄售进口旅游商品的外汇如何管理?	(128)
141. 免税商品如何计价结算和开立帐户?	(130)
142. 去港澳印刷如何办理用汇手续?	(130)
143. 国内单位出国举办或参加经贸、科技展览会外汇 管理的内容是什么?	(130)
144. 外汇出入境有哪些规定?	(131)
145. 对外汇、贵金属和外汇票证等进出国境有哪些规定?	(132)
146. 对个人外汇管理有哪些规定?	(134)
147. 个人外汇申请、审批有哪些规定?	(135)

148. 什么是侨汇？对侨汇的管理内容是什么？…………… (136)
149. 境内居民收到境外汇款时应如何处理？…………… (137)
150. 居民个人外币存款有几种？其使用范围有哪些
规定？…………… (138)
151. 居民外币存款汇出境外如何进行审批？…………… (139)
152. 境内居民外币存款支取外币有哪些规定？…………… (139)
153. 境内居民因私出境购买飞机票有哪些规定？…… (139)
154. 对因私出境的国内居民乘坐国际旅行列车的批汇
有哪些规定？…………… (140)
155. 私人住宅出售、出租能否收取外汇？…………… (141)
156. 对私人调回个人遗产等外汇如何处理？…………… (141)
157. 赡家侨汇等是否要征收个人所得税？…………… (141)
158. 台胞、台属因私赴台如何申请批汇？…………… (142)
159. 赴台人员如何兑换外汇？…………… (142)
160. 出国人员如何办理申请外汇手续？…………… (143)
161. 出国人员使用外汇有哪些规定？…………… (143)
162. 临时出国人员费用开支标准如何？…………… (144)
163. 出国人员境外伙食费、住宿费、公杂费预算标准是
什么？…………… (146)
164. 自费出国留学的有关外汇有哪些规定？…………… (155)
165. 对移居出境个人的批汇标准是什么？…………… (156)
166. 因私出境的批汇需具备哪些条件？…………… (156)
167. 回国服务的在外留学人员如何用现汇购买个人自
用国产小汽车？…………… (156)
168. 什么是套汇？对套汇行为作什么处罚？…………… (158)
169. 什么是逃汇？逃汇有几种形式？对逃汇作怎样的

处罚?	(159)
170. 哪些行为属于扰乱金融的违法行为?	(160)
附一:	
1. 上海外汇调剂中心交易和管理规则	(161)
2. 关于境内居民外汇和境内居民因私出境用汇参加周 剂的暂行办法	(169)
3. 关于对华侨港澳台同胞捐赠外汇参加外汇调剂的暂 行规定	(172)
4. 审批个人外汇申请施行细则	(173)
5. 对个人的外汇管理施行细则	(175)
6. 对外汇、贵金属和外汇票证等进出国境的管理施行 细则	(176)
7. 对侨资企业、外资企业、中外合资企业经营企业外汇 管理施行细则	(178)
8. 境外投资外汇管理办法实施细则	(183)
9. 违反外汇管理处罚施行细则	(189)
附二:	
世界货币名称和缩写	(194)

1. 什么是外汇？外汇有哪些种类？

外汇有静态和动态两方面的含义，从动态含义上看，外汇实际上是国外汇兑的简称，它是指一个国家的货币，通过“汇”和“兑”两项金融活动，转换成另一个国家的货币的过程，更具体地说，就是把一国货币兑换成另一国的货币，并利用国际信用工具汇往另一国，借以清偿两国因经济贸易等往来而形成的债权债务关系的一个动态的交易过程。

从静态的含义上说，外汇是一种以外币表示的用于国际间结算的支付手段，国际货币基金组织对外汇下了如下的定义：“外汇是货币行政当局（中央银行、货币管理机构、外汇平准基金及财政部）以银行存款、财政部库券、长短期政府债券等形式所保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生的在市场上不流通的债券，而不问它是以债务国货币还是以债权国货币表示。”《中华人民共和国外汇管理暂行条例》第二条对“外汇”是这样规定的：外汇是指：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、邮电支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮电储蓄凭证；④其他外汇资金。从这里可以看出，国际货币基金组织和国家外汇管理局所说的“外汇”，都是指国际汇兑的静态含义而言的。由此，我们可以给外汇下个比较全面的定义：所谓的外汇，是以外币表示的用以进行国际间结算的支付手段。这种支付手段包括以外币表示的信用工具和有关证券，如：银行存款、商业汇票、银行汇票、银行支票、外国政府库券及其长短期证券等。

在理解“外汇”的含义时，还必须注意两个问题：

①外汇所包括的范围远远超过了外币现钞。

②从外汇的严格意义上说,并不是所有的外币都能作为外汇,只有那些可以自由兑换的外币才可算作外汇。

从上面可以看出,外汇具有以下两个基本特征:

①外汇是以外币表示的各种资产。从这个意义上说,以本国货币表示的信用工具和在本国发行的以本国货币表示的有价证券就不能称为外汇,例如,英镑是国际支付中常用的货币,也就是通常所说的主要外汇。但对英国进出口商而言,由于英镑是他们本国的货币,所以凡是用英镑对外进行的收付都不能认为是动用了外汇。只有动用了其他国家或地区的货币,才算发生了外汇收付的问题。但对其他国家和地区来说,用英镑支付就是动用了外汇。同样,美元对美国、日元对日本、德国马克对德国而言都不是外汇,但这些国家的货币对接受国家来说则是外汇。

②外汇是可以兑换成其他货币表示的资产或支付手段。这也就是说,外汇必须具有可以兑换性这一特点。也只有那些能自由地转入一般商业帐户的外国货币或支付手段,才可算作外汇。

根据不同的划分标准,外汇可以分为以下几类:

(1)根据外汇可否自由兑换分为自由外汇和记帐外汇

①自由外汇就是不需经外汇管理当局批准,可以自由兑换成其他国家的货币,或可以向第三者办理支付的外国货币及其支付手段。美元、英镑、日元、德国马克、瑞士法郎等均为自由外汇。

②记帐外汇又称协定外汇,是指未经货币发行国批准,不能自由兑换成其他国家的货币或对第三者进行支付的外汇。

它只能根据有关国家之间的协定,在相互之间使用。

(2)按照外汇的来源和用途,可分为贸易外汇和非贸易外汇

①贸易外汇是指用对外贸易中商品进出口及从属费用所收付的外汇。如商品出口收入外汇,商品进口支出外汇。从属费用包括:运费、保险费、样品、宣传、推销费,以及因商品进出口而引起的出国团组的外汇费用等。

②非贸易外汇是指贸易外汇以外的不涉及商品进出口而收付的外汇,主要包括:侨汇、旅游、宾馆饭店、铁路、海运、航空、邮电、港口、海关、银行、保险、对外承包工程等方面收入和支出的外汇,还包括个人和团体出国旅差费,以及图书、电影、邮票、外轮代理及服务等多项收支。

(3)按照外汇管理的对象,可分为居民外汇和非居民外汇

①居民外汇是指居住在本国境内的机关、团体、企事业单位、部队和个人,以各种形式所持有的外汇。

②非居民外汇是指某国境内临时居住的外国侨民、旅游者、留学生,以及国际性机构和组织及其工作人员、外国使馆及外交人员等,以各种形式持有的外汇。

2. 什么是汇率? 汇率的标价方法有几种? 其区别何在?

所谓的汇率是指在两国不同货币之间,用一国货币表示的另一国货币的价格,也就是一国货币单位折合其他国家货币单位的换算价。汇率也称为汇价、外汇行市、兑换率。

确定两种不同货币之间的比率,首先要确定用哪个国家的货币作为标准,是以外国货币表示本国货币的价格,还是用本国货币表示外国货币的价格。由于确定的标准不同,于是就

产生了两种不同的标价方法,即直接标价法和间接标价法。

直接标价法,又称应付标价法,是以一定单位的外国货币为标准,折算为一定数额的本国货币来表示其汇率。在直接标价法下,外国货币的数额固定不变,本国货币的数额随着外国货币或本国货币币值的变动而变动。一定单位的外币折算的本国货币增多,说明外币汇率上升,即外国货币币值上升,或本国货币币值下降。反之,一定单位的外币折算的本国货币减少,说明外币汇率下跌,即外币贬值,或本币升值。世界上大多数国家(除美国和英国外)都采用直接标价法。我国的外汇牌价也采用这种标价法,以一定数额的外国货币作为标准来折算本国货币(参见国家外汇管理局公布的人民币牌价表)。

外汇牌价(1993年5月3日)

单位:人民币元

外币名称	买入价 (单位:100)	卖出价
美元	569.41	572.27
英镑	894.18	898.67
德国马克	358.60	360.40
瑞士法郎	397.56	399.55
法国法郎	106.19	106.72
瑞典克朗	78.88	79.27
新加坡元	350.09	351.84
澳元	404.71	406.74
港元	73.56	73.93

单位:100000

日元	5125.23	5150.92
----	---------	---------