

中國外匯管理

CHINESE FOREIGN EXCHANGE
ADMINISTRATION

吳 巍 宋公平 編著

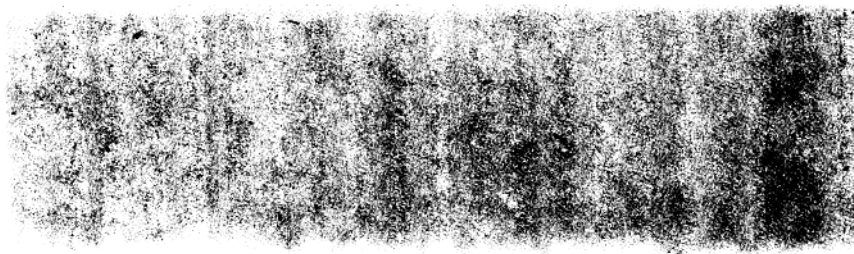


中國金融出版社

中国外汇管理

● 吴 巍 宋公平 编著

■ 中国金融出版社 出版



(京)新登字142号

责任编辑:李 苒

装帧设计:郭日熙

中国外汇管理

吴 巍 宋公平编著



中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

深圳朝花实业发展公司承印



850×1168毫米 1/32 1) 印张 446 千字

1991年12月第一版 1991年12月第一次印刷

印数: 1—10000

ISBN 7—5049—0775—8/F·415

定价(精装): 28.80元

序 言

在国际经济学领域里，外汇管理作为一门专门研究国际金融机制的新兴学科，正逐步为人们所认识和了解。随着国际金融的发展变化，外汇管理的内容日趋复杂，新情况新问题层出不穷，如何运用外汇管理机制，促进我国利用外资和对外贸易事业的发展，促进国际收支平衡和经济稳定，这既是摆在我们面前一项十分重要而艰巨的任务，又是我们急待探索和实践的实际问题。

总的来说，我国的外汇管理事业目前正处在一个开拓、发展的新的历史时期，外汇管理的业务、条法等多项建设都在逐步发展和健全。中国外汇管理的理论与实践方面的探讨、研究更是一个薄弱的环节。而《中国外汇管理》一书正好做了一个开头，该书从中国外汇管理的历史沿革、条法、业务实践，以及外汇管理理论探讨等方面入手，比较系统、全面地阐述了当代的中国外汇管理。

吴巍同志长期从事外汇管理工作，有较丰富的外汇管理知识和实际工作的经验，对外汇管理的理论和实践进行了有益的研究和探索。《中国外汇管理》一书，是吴巍同志与宋公平同志合写的，该书内容丰富，融知识性和实践性于一体，对国内外理论工作者和我国涉外工作者来说，是一本较有参考价值的书籍。我相信，这部著作的出版，将对宣传我国的外汇管理，促进我国外汇管理的理论研究和实际运用，以及推动我国外经外贸的发展起到一定的作用。

二〇〇〇年一月

导 论

一

货币世界伴随着商品世界，货币运动伴随着商品运动，国际金融伴随着国际贸易，它们互为依存，互为条件，互相制约，互相促进，共同发展，推动世界金融经济的前进。所谓外汇管理，也称外汇管制 (Foreign Exchange Control) 是指一个国家为维持国际收支平衡和汇价水平的稳定，对外汇买卖和国际结算实行管制。管制的范围包括：贸易、非贸易、资本输出入，以及汇价、外汇市场、银行存款等方面。具体包括国际收支、汇价、国际货币、贸易外汇、非贸易外汇、调剂外汇、外汇证券、外汇市场、外债、外商投资企业、境外投资、金融机构、国际储备，以及外汇管理案件的查处等。做为国际金融范畴的外汇管理，在相当长的历史时期，同样伴随着国际金融的产生而产生，发展而发展。就目前世界各国而论，尽管有些发达的资本主义国家，从国家法律的角度，取消了外汇管制，其实质而论，是取消部分的外汇管制，完全彻底取消外汇管理的国家是没有的，也是不可能的！这是因为：（一）国家没有消亡，国际商品运动，国际货币运动就不可能消亡。（二）任何一国都必然对其国际收支进行有效的调控，从某种意义上讲，这种调控就是外汇管制。（三）任何国家对资本的输出入都要进行必要的管制。（四）任何一个国家（或地区）的货币汇率都在一定程度受到国际货币汇率的影响。（五）在国际贸易保护主义的存在和发展情况下，各国都以外汇管理手段，限制进口，扩大出口。当今世界资本主义国家采取种种手段对社会主义国家进行经济制裁。其中包括对外贸、外汇、外债管理的制裁。如我国 1989 年“六四”事件后，以美国为首的，英国（英国早已宣布取消外汇管制）等西方资本主义国家参加的，对我国的“经济制裁”，不正雄辩地说明了，在阶级社会里，取消外汇管制是不可能的吗？因此，研究和

学习外汇管理决不是权宜之计！，而是一项世界性的、长期的、艰巨的任务！用马列主义观点研究和探讨外汇管理的产生、发展、目的、内容、作用以及密切相关的国际货币和国际贸易等等，掌握外汇管理的理论和它的发展规律，并运用这些规律，为社会主义现代化建设服务，这应该是我们学习外汇管理的目的所在。中国外汇管理是以马列主义政治经济学理论为指导，以研究和运用国际金融机制为对象，其主要内容是研究货币运动的机制规律，和影响这些规律的因素，以及资本主义世界对货币机制所采取的法规和手段等等。

二

本书共分4编21章，其中第一编包括1-3章，介绍中国外汇管理的历史沿革、机构及其条法，是从宏观角度来了解中国外汇管理的历史沿革、机构的设置、有关政策、法律以及各项规定。第二编包括4-6章，是从综合管理的角度介绍中国国际收支计划、汇率及国际货币的管理。第三编包括7-18章，共12章，是本书的重点所在，基本是从外汇管理实务角度出发，主要系统、全面介绍外汇管理的理论、实践及各项业务，包括贸易外汇管理、非贸易外汇管理，调剂外汇管理、外汇证券管理、外汇市场管理、外债管理、外商投资企业外汇管理、境外投资外汇管理、金融机构外汇管理、国际储备管理、外汇案件查处和外汇电脑管理。第四编包括19-21章，共3章，主要介绍世界各国和地区外汇管理的情况，包括严格管理国家和地区的外汇管理制度、部分管制国家和地区的外汇管理制度，较少管制国家和地区的外汇管理制度。全书力求从我国外汇管理的实际出发，以党的方针、政策，国家外汇管理法规为依据，着重阐述理论和实际的运用，力求从理论，实务上给读者以外汇管理的全貌，为外汇管理的理论研究、实务工作提供参考和指导。

三

党的十一届三中全会以来，我国实行了改革开放的方针，给外汇

管理工作带来了无限的活力，本着“洋为中用”的原则，本书在第四编介绍了世界外汇管理的情况、世界外汇管理的知识，主要目的在于通过介绍国外这方面的理论、实务，力求在掌握我国外汇管理理论和业务的基础上，对国外以及国际的外汇管理的习惯做法，有一个对比性的了解，以促进我国的外汇管理工作，适应世界外汇管理的发展和需要，把我国的外汇管理工作做好做活！

四

本书虽分为4编21章，在结构上是连贯和完整的，但每一编章又单成一体，既为系统学习和研究外汇管理提供了内容，又为广大企业、涉外部门就某一个侧面学习和参考有关业务提供了参谋；既可系统学习研究，又可就某一编章所学单独使用。

目 录

第一编 中国外汇管理的历史、机构及条法

第一章 中国外汇管理的历史沿革	(1)
第一节 解放前的外汇管理历史沿革	(1)
第二节 解放后的外汇管理历史沿革	(23)
第二章 中国外汇管理的机构、职责和作用	(35)
第一节 中国外汇管理的机构	(35)
第二节 中国外汇管理机构的职责	(39)
第三节 中国外汇管理机构的作用	(48)
第三章 中国外汇管理条法	(52)
第一节 外汇管理条法的制订依据及原则	(52)
第二节 外汇管理条法的类型	(54)
第三节 外汇管理条法的管理	(55)

第二编 中国国际收支统计、汇率及 国际货币的管理

第四章 中国国际收支统计管理	(58)
第一节 中国国际收支	(59)
第二节 外汇收支统计	(67)
第三节 国际收支地方统计办法	(73)
第五章 中国汇率管理	(108)
第一节 中国汇率的演进	(108)
第二节 中国汇率制订的原则	(110)
第三节 中国汇率的标价方法	(114)
第四节 中国汇率的运用管理	(117)
第五节 中国人民币汇率的统计分析	(121)
第六节 中国汇率管理的几种理论及改革思路	(124)
第六章 国际货币管理	(128)
第一节 国际货币体系	(128)

第二节	国际货币真伪鉴别·····	(143)
第三节	中国国际货币兑换管理·····	(197)

第三编 中国外汇管理实务

第七章	贸易外汇管理·····	(201)
第一节	贸易外汇管理的发展·····	(201)
第二节	贸易外汇管理的基本原则·····	(204)
第三节	出口收汇的方式及其存在问题的原因·····	(206)
第四节	出口贸易外汇收支管理的方式——出口 贸易外汇收支核销管理制度·····	(217)
第五节	进口用汇管理·····	(226)
第六节	贸易外汇留成管理·····	(245)
第八章	非贸易外汇管理·····	(251)
第一节	非贸易外汇管理的原则和对象·····	(251)
第二节	非贸易外汇管理的内容·····	(253)
第三节	非贸易外汇留成管理·····	(266)
第九章	调剂外汇管理·····	(269)
第一节	我国外汇调剂的发展情况·····	(269)
第二节	调剂外汇管理的意义、目的和作用·····	(271)
第三节	调剂外汇管理的内容·····	(273)
第四节	外汇调剂的审批·····	(281)
第五节	我国外汇调剂市场的改革思路·····	(282)
第十章	外汇证券管理·····	(287)
第一节	证券交易所·····	(287)
第二节	证券种类·····	(290)
第三节	国际外汇证券管理·····	(292)
第四节	外汇证券投资·····	(313)
第十一章	外汇市场管理·····	(318)
第一节	外汇市场的形成和发展·····	(318)
第二节	外汇市场管理·····	(321)
第三节	关于外汇市场的几种理论·····	(324)

第十二章	中国外债管理	(330)
第一节	中国外债的产生和发展	(330)
第二节	中国外债管理格局及举债渠道	(332)
第三节	国际商业贷款管理	(353)
第四节	中国外债的统计与监测	(356)
第五节	中国外债的风险管理	(358)
第六节	外汇担保管理	(366)
第十三章	外商投资企业的外汇管理	(372)
第一节	外商投资企业外汇管理的原则、作用和目的	(373)
第二节	外商投资企业审批程序以及外汇管理 有关问题的审批	(374)
第三节	外商投资企业的开户管理	(377)
第四节	外商投资企业境内外币计价结算的外汇管理	(381)
第五节	外商投资企业借款和担保的外汇管理	(383)
第六节	外商投资企业外汇调剂的管理	(385)
第七节	外商投资企业外汇收支平衡的外汇管理	(387)
第八节	外商投资企业的报表管理	(389)
第十四章	境外投资的外汇管理	(398)
第一节	我国境外投资的状况	(398)
第二节	我国境外投资的方式和作用	(399)
第三节	境外投资外汇管理的审批程序	(400)
第四节	境外投资外汇管理的内容	(401)
第五节	境外投资的外汇风险管理	(403)
第十五章	金融机构的外汇管理	(409)
第一节	经营外汇业务的金融机构外汇管理的基本 原则、管理手段和目的	(409)
第二节	外汇指定银行的外汇管理	(411)
第三节	非银行金融机构的外汇管理	(415)
第四节	外汇移存管理	(418)
第五节	经营外汇业务的金融机构在境外开立 外汇帐户的管理	(419)

第六节	外资金融机构的外汇管理·····	(420)
第十六章	国际储备管理·····	(426)
第一节	国际储备的构成及作用·····	(426)
第二节	中国国际储备与国际收支的关系·····	(429)
第三节	国际储备管理·····	(431)
第四节	国际储备的风险管理·····	(436)
第五节	我国的国际储备管理·····	(440)
第十七章	违反外汇管理的案件查处·····	(445)
第一节	违反外汇管理案件查处工作的原则、 重要性及查处方法·····	(445)
第二节	违反外汇管理行为的几种主要形式·····	(447)
第三节	立案查处及其程序·····	(449)
第四节	处罚的依据、尺度及奖励制度·····	(453)
第十八章	外汇电脑管理·····	(467)
第一节	外汇管理电脑化的意义·····	(467)
第二节	外汇管理电脑化的主要内容·····	(468)
第三节	外汇管理电脑化的软件开发·····	(469)
第四节	外汇管理电脑的应用·····	(472)

第四编 世界三种类型国家和地区的外汇管理制度

第十九章	严格管制国家和地区的外汇管理制度·····	(473)
第一节	印度·····	(474)
第二节	巴西·····	(485)
第三节	埃及·····	(494)
第二十章	部分管制国家和地区的外汇管理制度·····	(500)
第一节	澳大利亚·····	(500)
第二节	荷兰·····	(507)
第二十一章	较少管制国家和地区的外汇管理制度·····	(514)
第一节	美国·····	(515)
第二节	英国·····	(518)

第三节 日本.....	(520)
附：世界货币票样（彩图）	

第一编 中国外汇管理的 历史、机构及条法

第一章 中国外汇管理的历史沿革

中国的外汇管理经历了一个漫长的历史发展过程。要了解中国今天的外汇管理，就应该了解中国昨天的外汇管理。这样，对中国外汇管理的形成和发展才会有一个全面的了解。这是学习、研究、运用外汇管理的基础。本章以 1949 年为界，分两节来进行介绍。第一节，解放前的外汇管理历史沿革。其可分为四个阶段：一、外汇管理职能的形成发展阶段；二、外汇管理职能的蚕蚀、侵吞阶段；三、外汇管理职能的蚕蚀、侵吞加剧阶段；四、“国统区”、“红区”的外汇管理。第二节，解放后的外汇管理历史沿革。其亦可分为四个阶段：一、新中国外汇管理职能的形成发展阶段；二、外汇管理职能的逐步恢复阶段；三、外汇管理的完善阶段；四、外汇管理的变革阶段。

第一节 解放前的外汇管理历史沿革

解放前外汇管理的四个阶段：

第一阶段：外汇管理职能的形成发展阶段。即 1840 年以前的外汇管理。

一、外国殖民主义者对中国海盗式掠夺、开拓中国市场的企图与清政府“闭关自守”的管制政策。

(一) 外国殖民主义者对中国海盗式掠夺和开拓中国市场的企

图。

鸦片战争前，当西方资本主义蓬勃发展之时，中国还停留在封建社会，为了开拓国外市场，为国内“过剩”产品寻找有利市场，西方殖民主义者陆续对中国这块大肥肉进行了海盗式的掠夺。早在十四、十五世纪，欧洲资本主义最初的萌芽，已稀疏地散落在地中海沿岸的若干城市中。随着商品经济的发展，对外贸易的扩大，资本主义细胞在封建社会内部逐渐发展并成长起来。此时，世界上东西方交通的新航路已发现，为欧洲资本主义发展海外贸易，开辟殖民地市场提供了便利的条件。正如马克思、恩格斯指出的那样：“美洲的发现，绕过非洲的航行，给新兴的资产阶级开辟了新的活动场所。”^① 西方国家纷纷组织了武装商队，用海盗式的掠夺和诈骗的方法，到东方来抢劫财富，把它转化为资本，这种方式成为资本原始积累的重要来源。马克思说：“直接在欧洲以外各地用劫掠、奴役和谋财害命方法劫取得财富，源源流回母国，在那里转化为资本”。^② 就在欧洲资本主义原始积累资本时期，中国已遭西方国家的劫掠了。

早在十六世纪初期，葡萄牙人已经来到中国，1516年到达广东，并占据东莞县的屯门、南头等处。“设立营寨，大造火铳，……杀人抢船，势甚猖獗”，甚至“劫夺行旅”，“掠卖良民”，1521年被中国政府用武力驱逐出去。后来，葡萄牙人又在福建、浙江沿海进行劫掠，并和当时常来骚扰中国的“倭寇”（日本海盗）勾结，先后的十年间，成为浙闽一带沿海的大患。直到1549年，中国才将其赶跑。到1557年，他们却用欺诈、贿赂的方法，窃取了澳门（MACACA），作为他们的殖民地。1575年，西班牙人也来到了中国。他们先派传教士，后进行“商品贸易”。十七世纪荷兰人排挤了葡萄牙人在东方海上的势力，1604年来到中国，1622年以武力谋夺澳门，并一度侵占澎湖群岛，后不久被中国用武力收回。1623年，又占据我国台湾，统治长达38年之久，到1661年被驱逐出去。此后，法英等侵略者也

① 《共产党宣言》，1964年人民出版社，第24—25页。

② 《资本论》第一卷，P831，转引自中国人民大学政治经济学系《中国近代经济史》上册，人民出版社1976年12月第一版第37页。

鱼贯而入，侵略、掠夺中国。西方国家的海盗行为遭到了中国人民的有力反击，清政府为了防范他们的海盗行为，为维持本身的封建统治，对西方国家采取了严格的管制政策。由于当时清政府还比较强有力，西方资本主义工业还不十分发达，这种政策维持了相当长的一个时期。

十九世纪上半期，世界资本主义经过长期的滑坡后，迅速上升，始于英国的产业革命，先后席卷了法、美等资本主义国家。这些国家的“过剩”产品越来越多，为了发展资本主义，这些国家加强了对外掠夺，扩大海外贸易以寻找殖民地市场。正如列宁指出的那样：“资本主义如果不经常扩大其统治范围，如果不开发新的地方并把非资本主义的古老国家卷入世界经济漩涡之中，它就不能存在与发展。”^①“凡是资本主义工业发展很快的国家，都要急于找殖民地，也就是找寻一些工业不很发达，还多少保留着集权制特点的国家。”^②以武器作后盾的“商品重炮”轰到了一些落后国家的门户，使其成为殖民地市场。当时的东方各国，特别是“物产丰盈，无所不有”的中国，成了侵略的主要目标。从1600年—1824年，英国先后入侵了印度，建立了东印度公司，破坏了印度手工业，占据了东方重镇新加坡（1819年），入侵了缅甸。在取得上述条件下，以英国为首，法、美为虎作伥，把炮口朝向中国，对中国进行了一系列的奴役、掠夺活动。

（二）清政府的管制措施——“闭关锁国”。

当西方各国纷纷入侵中国之前，清帝国还是一个独立自主的国家，对外采取的是“闭关锁国”的政策。

清初，为了镇压东南沿海地区以郑成功为首的汉族人民的反清斗争，清政府曾实行了严格的海禁政策，有“片板不准下海”的命令。1683年，清统治者镇压了抗清的台湾人民。1684年开了海禁，允许外国人自由到广州、漳州、宁波、云台山四口通商。1757年，基于西方海盗商人多年的猖獗违法行为，取消了其它几个口岸，只允许在

①列宁：《俄国资本主义的发展》，《列宁全集》第3卷，人民出版社1959年8月第1版，第545页。

②列宁：《中国的战争》，《列宁全集》第4卷，人民出版社1958年10月第1版，第335页。

广州一口通商。为了限制外国商人，清政府还设立了“公行制度”，规定外商来华贸易或办理其他事务，均须经过清政府特许的“公行”来进行，一切进出口贸易由其统一经营。公行通称十三行（最多达 26 家，最少只 4 家，并非固定 13 家），它在清政府对外关系上起着一种特殊作用。首先它是一个垄断性商业组织；一切外国进口货物，均由其承担销售，由中国内地出口的货物由其代销，并负责划定进出口货物的价格。其次，它也是清政府推行政治方面职权及管理外贸、外汇的组织；外商来华贸易应缴纳船钞货税，均由其经手，即“承保税饷”。最后，它是一个替代清政府办理一切对外商的外交事宜的组织；外商不准与官府直接交往，一切命令、文书均由“公行”转达。因此，“公行”实际上行使了外贸、外汇的管理职能。

从此以后，清政府逐步形成了外汇管理制度，对外商在华活动加以种种限制。1760 年，两广总督李侍尧上奏“防夷五事”，由清政府颁布执行。即：第一，禁止外商在广州过夜；第二，外商到粤后由“窝居行商来稽查”；第三，“借领外夷资本及雇请汉人役使，并应查禁”；第四，“严禁外夷雇人传递信息”；第五，“夷船自处”，“拨营员弹压稽查”。1809 年，又颁布了《民夷交易章程》，规定“夷船不得擅入内港，外商不准久住澳门，清查澳门户口”等。1831 年，又制定《防范夷人章程》和《八条章程》，除重申以往规定外，又增加了禁止外商偷运枪炮，禁止私雇买办，并限制外商在中国之行动。如禁止外商坐轿，禁止外国妇女进城，不许外商在所住商馆中擅自出入等项目。清政府对输出的货物品种数量加以限制。粮食（米、谷、麦、豆、杂粮）、五金（金、银、铜、铁、铅）、军火（硫磺）以及书籍（史书、一统志、地理图等）均严禁出口。丝、茶、火黄的出口数量也有一定限制。丝以琉球为例，按照 1764 年乾隆谕旨，只准“岁买土丝五千斤，二蚕湖丝三千斤。”各关口岸及出入地方，还要严加“覆查，以杜影射”。同时，采取闭关政策，防范欧洲海盗商人在中国沿海的劫掠活动。使外汇管理制度逐步得到了发展。

二、鸦片战争前中外贸易关系

由于清政府在外汇管理等方面，对殖民者采取种种限制政策，鸦片战争前，中国对外贸易一直处于有利的出超地位。如下表 1-1 所

示①:

表 1-1

中英进出口贸易价值及其指数

1760—1833 年每年平均数 价值单位: 银两

指数 1780—1784 年均 = 100

年 度	进 口	指 数	出 口	指 数
1760—1764	470,286	36.1	979,586	47.0
1770—1774	1,466,466	112.6	2,119,058	101.7
1780—1784	1,301,931	100.0	2,083,346	100.0
1790—1794	5,007,691	384.6	5,843,714	280.5
1800—1804	7,715,556	592.6	7,556,473	362.7
1820—1824	6,525,201	501.2	9,816,066	471.2
1830—1833	7,335,023	563.4	9,950,286	477.6

(鸦片战争前, 中国对外贸易中, 英占主要地位, 其时还有荷兰、法国、丹麦、瑞典等, 但他们所有输华总值不及英商的一半, 向中国出口者也无一国敌过英国。)

上表说明, 1760—1833 这 70 多年间, 中英贸易额增长很快, 其中进口增加了十五倍, 出口增加九倍多, 进口比出口增长得更快。从绝对数来看, 中国贸易始终处于出超地位, 直到 19 世纪二、三十年代, 中国每年仍出超二、三百万两白银以上; 尽管中英贸易收支的不平衡和中国政府在对外贸易、外汇管理方面施行种种限制。但在 26% 甚至高达 43% 多的巨额利润率的刺激下, 英商们仍积极开展对华贸易, 英商为了弥补对华的大额贸易逆差, 在 17—18 世纪初期, 不得不运送白银 (多是西班牙、墨西哥银元) 来华换取货物。东印度公司来华货船中, 白银常占 90% 以上, 商品不足 10%。十八世纪后半期, 英商运到中国的商品, 尤其是印度棉花, 可以收部分白银, 但因数量有限, 仍远不能解决贸易逆差的问题。

① 严中平等共编《中国近代经济史统计资料选辑》科学出版社 1955 年版, 第 2—5 页。