

怎样与外汇打交道

系列丛书

HOW TO DEAL WITH FOREIGN EXCHANGE

个人外汇业务

一百问一百答

主编：

赵玲华
诸鑫强
杨志旋

经济科学出版

《怎样与外汇打交道》系列丛书

15226
个人外汇业务百问百答

赵玲华 诸鑫强 杨志旋 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

个人外汇业务百问百答/赵玲华等主编. - 北京:
经济科学出版社, 1999.12

(怎样与外汇打交道)

ISBN 7-5058-2044-3

I. 个… II. 赵… III. 个人-外汇业务-问答
IV. F830.73 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 74213 号

个人外汇业务百问百答

赵玲华 诸鑫强 杨志旋主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区万泉河路 66 号 邮编: 100086

总编室电话: 62541886 发行部电话: 62568485

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@public2. east. net. cn](mailto:esp@public2.east.net.cn)

北京市天环图文快速印刷服务中心印刷 装订

787×960 长 32 开 7.75 印张 110000 字

2000 年 2 月第 1 版 2000 年 2 月第 1 次印刷

印数: 0001 - 7500 套

ISBN 7-5058-2044-3/F·1461 总定价: 75.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

《怎样与外汇打交道》

系列丛书编委会

总 策 划:宋海鹏

编委会主任:陆南屏

总 编:赵玲华 杨 冰 诸鑫强

编委会委员:(以姓氏笔划为序)

于世阁	门晓波	王 林	王雅范	王利平
王淑敏	王 勇	计承江	宁观祥	冯菊平
冯军民	刘春明	刘生仁	刘仁龙	刘忆寒
刘 群	许满刚	孙惠英	李志刚	李东荣
李华青	李怀珍	李笑明	李淑英	吴柏阳
吴克鲁	吴盼文	吴维霞	邹 林	初本德
张燕玲	张 伟	张慎修	张海涛	张绪群
陈秀生	陈辉煌	杨志旋	杨晨光	周业梁
胡晓炼	洪志华	洪 虹	祝迪润	贾吉恒
贾 毅	唐思宁	韩玉亭	窦建中	蔡晓峰

助理编辑:张茂明 朱景义 赵乃花

前 言

个人外汇业务，涉及和参与的人最多，关系到老百姓的切身利益，关心的人也最多。随着我国对外开放的迅猛发展，至 2000 年初，个人外汇业务存款已突破 300 亿美元，个人外汇业务从内容、范围到收入、支出方式都有了许多新的发展和变化。例如：居民出国旅游、访问、留学的机会增多，供汇标准有大幅度的提高；居民在境外参与的活动增多，涉外收入来源明显增加；居民个人持有外汇增多，在国家允许的外汇指定银行的授权网点可以参与外汇买卖以获取保值增值的机会……

本书根据新形势、新变化，有针对性地选择与个人外汇汇兑和个人外汇交易有关的

名词解释、基本概念和法规常识，帮助广大客户了解个人外汇的一般知识以及操作程序，如：有了外汇怎么办？需要外汇上哪去办？需要什么相应文件和手续？个人外汇的合理收入和支付汇兑如何办理？如何办理个人实盘外汇买卖开户？个人外汇为什么有现钞、现汇价格之区别？对大额个人外汇交易有无价格优惠等？这些读者们共同关心的问题，都会在这本书中找到答案。

《个人外汇业务百问百答》共分五个部分。第一部分概念与常识是由国家外汇管理局经常项目司的同志与中国银行总行营业部、资金部、中国银行北京分行的同志共同编写的。为了方便广大读者了解外汇汇兑和参与个人外汇交易，本书特对中国工商银行、中国银行、中国建设银行及交通银行的北京分行和全国各地主要个人外汇交易网点的电话、地址和主要特点作了介绍，其中仅中国银行在北京就有 90 余个网点。

这本书最后一部分将外汇管理法规中涉及监管和处罚的内容一起呈献给大家，提醒人们哪些事情可以做，哪些事情不能做，如

果违法违规就要受到相应处罚……提示大家在增长外汇管理法规常识后少犯错误，使国家和个人都免受不必要损失。

最后要说明的是，由于时间紧和编写者的水平所限，本书肯定还存在不够完善的地方，而且外汇业务也始终处于发展之中，政策和业务操作程序也会随之变化。因此我们真诚地希望读者能不吝赐教或提出改进意见，以便我们加以修正和完善，更好地为广大读者服务。

[illegible]

1. 外汇及汇兑 / 2
2. 外汇市场 / 2
3. 欧洲大陆式外汇市场 / 3
4. 外汇市场的产生 / 3
5. 英美式外汇市场 / 4
6. 有形市场 / 4
7. 场外市场 / 4
8. 外汇批发市场 / 5
9. 外汇零售市场 / 5
10. 即期市场 / 5

- 11. 现货市场 / 5
- 12. 货币市场 / 6
- 13. 实物市场 / 6
- 14. 远期市场 / 6
- 15. 全球主要外汇市场 / 6
- 16. 亚洲最大的外汇市场 / 7
- 17. 世界最大的外汇交易中心 / 8
- 18. 北美洲最活跃的外汇市场 / 9
- 19. 汇率 / 10
- 20. 人民币汇率制度 / 10
- 21. 市场汇率 / 10
- 22. 以市场供求为基础的汇率 / 11
- 23. 有管理的汇率 / 11
- 24. 浮动汇率 / 11
- 25. 人民币汇率及外汇市场的运行
原则 / 12
- 26. 复汇率 / 12
- 27. 即期外汇汇率 / 13
- 28. 远期外汇汇率 / 13
- 29. 银行汇率 / 13
- 30. 套算汇率 / 14
- 31. 现钞汇率 / 14

- 32. 国际外汇市场上汇率的表示方法 / 14
- 33. 直接标价法 / 14
- 34. 间接标价法 / 15
- 35. 交叉汇率 / 16
- 36. 外汇汇率中的“点”(基本点) / 16
- 37. 固定汇率与汇率固定不动 / 17
- 38. 浮动汇率的开始 / 17
- 39. 浮动汇率的种类 / 18
- 40. 香港的联系汇率制度 / 18
- 41. 交易 / 19
- 42. 即期交易 / 19
- 43. 远期交易 / 19
- 44. 自营外汇买卖 / 20
- 45. 固定利率 / 20
- 46. 利率周期 / 20
- 47. 利率差异 / 20
- 48. 利率风险 / 21
- 49. 利率期货 / 21
- 50. 利率调期 / 21
- 51. 息票 / 21
- 52. 复利 / 22
- 53. 货币市场计息基础 / 22

54. 远期交易率协议	/	22
55. 银行同业拆借利率	/	23
56. 保证金	/	23
57. 外汇的现钞、买入价和卖出价	/	23
58. 发行价格	/	24
59. 即期价格	/	24
60. 基础价格风险或现期差价风险	/	24
61. 直接申报	/	25
62. 其他形式的对外债务	/	25
63. 清算系统	/	26
64. 远期结售汇业务	/	26
65. 国际清算	/	27
66. 结算日期	/	27
67. 还本付息	/	27
68. 短期本票	/	27
69. 面值	/	28
70. 光票	/	28
71. 旅行支票	/	28
72. 票汇	/	29
73. 票据	/	29
74. 商业票据	/	29
75. 浮动利率票据	/	29

- 76. 汇票 / 30
- 77. 国库券 / 30
- 78. 对外权利质押 / 30
- 79. 交易商 / 31
- 80. 公开发行 / 31
- 81. 公开市场业务 / 31
- 82. 公开喊价 / 31
- 83. 持仓总数 / 32
- 84. 代客外汇买卖 / 32
- 85. 货币市场工具 / 33
- 86. 银行买入价和卖出价 / 33
- 87. 如何计算外汇交叉报价 / 33
- 88. 基础证券 / 34
- 89. 债券 / 35
- 90. 债券报价 / 35
- 91. 债券掉换 / 35
- 92. 垃圾债券 / 36
- 93. 账面价值 / 36
- 94. 账面收益 / 36
- 95. 欧洲债券 / 36
- 96. 中期债券 / 37
- 97. 零息债券 / 37

98. 发行外币债券	/	38
99. 债券计息依据	/	38
100. 回购协议	/	38
101. 债券风险	/	39
102. 风险报酬	/	39
103. 货币互换	/	40
104. 货币认购证	/	40
105. 荷兰式拍卖	/	40
106. 基础资产	/	41
107. 偿付前总收益率	/	41
108. 机会成本	/	41
109. 金融衍生工具	/	41
110. 美式期权	/	42
111. 美国存托凭证	/	42
112. 看涨期权	/	42
113. 看涨期权价格	/	42
114. 看跌期权	/	43
115. 空头	/	43
116. 多头	/	43
117. 可转让的证券	/	44
118. 期权费	/	44
119. 溢价	/	44

- 120. 期货 / 45
- 121. 期权 / 45
- 122. 买断 / 45
- 123. 平均期限 / 45
- 124. 平均收益 / 46
- 125. 平价收益曲线 / 46
- 126. 欧洲货币 / 46
- 127. 欧洲美元 / 46
- 128. 收缩 / 46
- 129. 收益率 / 47
- 130. 收益曲线 / 47
- 131. 私募发行 / 47
- 132. 实际收益率 / 48
- 133. 贴水 / 48
- 134. 升水 / 48
- 135. 逃汇 / 48
- 136. 套汇 / 49
- 137. 套利 / 49
- 138. 折扣 / 50
- 139. 贴现基础 / 50
- 140. 贴现率 / 50
- 141. 套头保值 / 50

- 142. 投资等级 / 51
- 143. 评级 / 51
- 144. 资信评级机构 / 51
- 145. 资产担保证券 / 52
- 146. 资产负债管理 / 52
- 147. 证券自营商 / 52
- 148. 信用风险 / 53
- 149. 境内居民个人 / 53
- 150. 驻华机构 / 53
- 151. 来华人员 / 54
- 152. 服务 / 54
- 153. 经常项目 / 54
- 154. 资本项目 / 54
- 155. 外汇账户 / 55
- 156. 非居民 / 55

第二部分 个人外汇汇兑操作指南

- 1. 制定和发布《境内居民个人外汇管理暂行办法》的目的是什么？ / 57

2. 我国承诺了经常项目可兑换，对经常项目项下用汇为何还要进行审核？ / 57
3. 居民个人外汇收入包括哪些主要内容？ / 58
4. 个人外汇管理的基本原则是什么？ / 59
5. 居民个人外汇支出包括哪些主要内容？ / 60
6. 什么是因公出国人员？ / 61
7. 因公出国人员用汇审批的程序是什么？ / 61
8. 临时出国人员自购外汇标准及办理程序是什么？ / 62
9. 什么是因公出国人员的用汇核销？ / 62
10. 境内居民个人因私兑换外汇到哪家银行办理？ / 62
11. 我国目前可以办理外汇业务的外汇指定银行有哪几家？ / 63
12. 对境内居民个人开立外汇账户有何规定？ / 63
13. 目前居民个人外币存款账户有哪几种？

/ 64

- 14. 境内可以存入哪些外币币种？ / 64
- 15. 外币储蓄存款有哪几种类型？ / 65
- 16. 如何计算外币储蓄存款利息？ / 65
- 17. 境内银行目前可以收兑的外币现钞有哪些？ / 66
- 18. 境内居民个人怎样将外汇收入存入外汇账户？ / 66
- 19. 对境内居民个人从外币现钞账户中提取外币现钞有何规定？ / 67
- 20. 境内居民个人因私用汇的兑换标准是怎样规定的？ / 67
- 21. 境内居民个人在规定的标准以内因私兑换外汇应如何处理？ / 69
- 22. 居民个人出国如何办理外汇汇兑手续？
/ 70
- 23. 境内居民个人超过规定标准的因私用汇怎样兑换外汇？ / 71
- 24. 如何办理外币兑换手续？ / 71
- 25. 境内居民个人经常项目外汇收入解付外币现钞或兑换人民币应如何处理？
/ 72