

高等学校文科教材

旅游外汇与信用



中国金融出版社

高等院校文科教材

旅游外汇与信用

夏和坤 编著

LD204/16

中国金融出版社

责任编辑：张永玉

旅游外汇与信用

夏和坤 编著

★
中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

新城劳动服务公司印刷厂印刷

★

850×1168毫米 1/32 7.875印张 195千字

1990年4月 第一版 1990年5月 第一次印刷

印数：1—4000

ISBN 7-5049-0532-1/F·079 定价：3.60元

前 言

国际旅游事业的日益发展，使得用于计价和结算的旅游外汇和信用不断地增加。自党的十一届三中全会以来，我国的旅游事业随着开放搞活政策的贯彻实施，也得到了空前的发展。我国国际旅游业的兴起，在促进中国人民与世界各国人民友好交往和文化交流的同时，也为国家创造了外汇收入，为“四化”建设积累了外汇资金。

国际旅游业作为国民经济的一个重要组成部分，它的发展速度和发展水平受世界经济发展水平制约，与旅游外汇和信用有着相互依存、相互作用的关系。因此，要了解、掌握国际旅游的发展趋势，研究预测国际旅游市场的变化，进行宏观的和微观的管理，就必须具备基本的经济理论、专业知识和业务技能，同时还应具备一定的旅游外汇与信用的理论知识。

我国高等院校的旅游经济系、科的主要任务，是培养具有较高理论和专业水平，知识面较广的旅游经济管理人才。为了实现这一目标，旅游经济专业的学生不但要学习一般的经济理论，掌握必要的专业知识和业务技能，而且还要学习和旅游业务有关的其它课程，《旅游外汇与信用》就是这样一门重要的必修课程。

目前由于旅游外汇与信用方面的教材缺乏，只得将高等财经院校通用的《国际金融》、《外汇概论》，作为旅游院校或旅游经济系的专业教材，以致教材内容同实际需要脱节。为了适应旅

游经济专业的特殊需要，使国际金融理论和外汇业务知识的学习更加符合旅游专业特殊要求，受国家旅游局教育司的委托，我们编写了《旅游外汇与信用》这一教材，作为全国高等院校旅游专业统编教材。本教材由七章组成，每一章既可以成为独立的专题，又是构成全书的有机部分。

本教材在编写过程中，得到了中国银行副行长雷祖华同志的关怀和支持，中国银行总行营业部副总经理何发森同志对编写提纲提出了宝贵的意见；中国银行杭州分行国际金融调研室张芳同志参加了本书第四章的编写工作。

由于水平所限，时间仓促，未能广泛听取有关专家、学者和业务部门的意见，因而本书谬误、疏漏之处在所难免，敬希批评指正。

编 者

目 录

前 言

第一章 旅游与外汇.....	(1)
第一节 旅游与外汇的关系.....	(1)
一、外汇是国际旅游的支付手段.....	(1)
二、外汇汇率是制约国际旅游发展的重要因素.....	(2)
三、外汇管制对国际旅游的影响.....	(3)
第二节 旅游外汇与国际收支.....	(4)
一、国际收支.....	(4)
(一) 国际收支的概念.....	(4)
(二) 国际收支的重要性.....	(6)
(三) 国际收支的平衡.....	(7)
二、国际收支平衡表.....	(8)
(一) 国际收支平衡表的概念.....	(9)
(二) 国际收支平衡表的内容.....	(10)
三、国际收支的调节.....	(15)
(一) 国际收支的不平衡.....	(15)
(二) 国际收支不平衡的调节.....	(17)
四、我国的国际收支.....	(19)
(一) 我国国际收支的形成和发展.....	(19)

(二) 我国国际收支平衡表的主要内容.....	(20)
(三) 我国国际收支的调节.....	(25)
五、旅游外汇的意义和作用.....	(26)
(一) 旅游外汇的意义.....	(26)
(二) 旅游外汇的作用.....	(27)
(三) 增加外汇收入是我国发展国际旅游的主要 经济目的.....	(28)
第三节 努力学习和掌握外汇理论.....	(29)
一、学习外汇理论和知识, 是涉外经济工作的客观 要求.....	(29)
二、学习外汇理论, 掌握外汇知识, 是从事旅游经 济管理的重要条件.....	(29)
三、学习外汇理论, 掌握外汇知识, 更好地研究和 预测国际旅游的发展趋势.....	(30)

第二章 外汇与汇率..... (32)

第一节 外 汇..... (32)

一、外汇的概念..... (32)

二、外汇的种类..... (33)

三、外汇产生的原因..... (34)

四、外汇的作用..... (35)

第二节 外汇汇率..... (36)

一、汇率及其标价方法..... (36)

二、汇率的种类..... (39)

三、汇率的决定基础..... (44)

四、影响汇率的因素..... (46)

五、国际汇率制度..... (47)

第三节 人民币汇率..... (53)

一、人民币汇率制度.....	(54)
二、人民币汇率的依據.....	(55)
三、人民币汇率的改革.....	(59)
第四节 外汇市场与外汇业务.....	(61)
一、外汇市场.....	(61)
二、外汇业务.....	(65)
第五节 旅游外汇风险与保值.....	(71)
一、外汇风险与保值.....	(71)
二、旅游外汇保值.....	(76)
第三章 旅游外汇与信用.....	(79)
第一节 旅游外汇与信用的形成.....	(79)
一、信用及其形式.....	(79)
二、旅游外汇和信用.....	(80)
第二节 旅游外汇与信用凭证.....	(81)
一、国际支付概述.....	(81)
(一) 国际支付工具.....	(81)
(二) 国际支付方式.....	(88)
二、旅游外汇与信用凭证.....	(95)
(一) 旅行信用证.....	(95)
(二) 旅行支票.....	(96)
(三) 信用卡 (Credit Card)	(98)
第三节 旅游信用在我国的发展.....	(103)
一、旅游外汇与信用凭证的流通.....	(104)
(一) 外币旅行支票的流通.....	(104)
(二) 国际信用卡的流通.....	(105)
二、国内旅游信用的发展.....	(107)
(一) 人民币旅行信用证.....	(107)

(二) 人民币旅行支票.....	(108)
(三) 人民币信用卡.....	(109)
第四章 旅游外汇与信用的结算.....	(112)
第一节 国际结算的形成和发展.....	(112)
一、国际现金结算.....	(112)
二、国际非现金结算.....	(114)
第二节 旅游外汇与信用支付方式.....	(115)
一、我国旅游外汇收入和渠道.....	(115)
二、旅游外汇和信用的支付方式.....	(118)
第三节 外汇兑换.....	(120)
一、外汇兑换.....	(121)
二、外汇凭证兑换.....	(126)
第四节 旅游外汇与信用的结算和银行往来.....	(138)
一、国际间银行往来与结算.....	(138)
(一) 国外联行和代理行.....	(138)
(二) 外汇往来帐户.....	(139)
(三) 资金划拨清算.....	(141)
二、国内银行往来与结算.....	(146)
(一) 旅游部门和企业的银行帐户.....	(146)
(二) 国内银行间往来与结算.....	(148)
第五章 外汇管制.....	(157)
第一节 外汇管制的概念.....	(157)
一、什么是外汇管制.....	(157)
二、外汇管制的产生和发展.....	(158)
三、外汇管制的作用.....	(159)
第二节 外汇管制的主要内容.....	(162)

一、外汇管制的机构和对象·····	(162)
(一) 外汇管制的机构·····	(162)
(二) 外汇管制的对象·····	(162)
二、外汇管制的方式·····	(164)
(一) 直接管制和间接管制·····	(164)
(二) 数量管制、价格管制和综合管制·····	(164)
三、外汇管制的措施·····	(165)
(一) 对贸易外汇的管制·····	(165)
(二) 对非贸易外汇的管制·····	(167)
(三) 对资本收支的管制·····	(167)
(四) 对非居民存款帐户的管制·····	(168)
(五) 对外汇汇率的管制·····	(169)
第三节 我国的外汇管理·····	(170)
一、我国外汇管理的历史演变·····	(170)
二、我国的外汇管理机构·····	(172)
三、我国外汇管理的方针与任务·····	(172)
四、我国外汇管理的内容·····	(174)
第四节 旅游外汇管理·····	(181)
一、旅游外汇的收支管理·····	(181)
二、旅游留成外汇管理·····	(182)
三、外汇兑换券管理·····	(184)
第六章 利用国外资金加速我国旅游事业的现代化·····	(190)
第一节 利用国外资金·····	(190)
一、我国利用外资的原则·····	(191)
(一) 自力更生为主, 争取外援为辅·····	(191)
(二) 平等互利·····	(193)
二、利用外资的渠道和方式·····	(194)

(一) 国际金融机构贷款或投资.....	(194)
(二) 政府贷款.....	(193)
(三) 出口信贷.....	(197)
(四) 银行贷款.....	(198)
(五) 发行债券.....	(198)
(六) 合资企业.....	(199)
(七) 补偿贸易.....	(200)
(八) 租赁信贷.....	(201)
三、利用旅游外资的方式.....	(201)
(一) 合作经营.....	(202)
(二) 合资经营.....	(202)
(三) 贷款方式.....	(202)
第二节 利用银行外汇资金.....	(203)
一、外汇贷款的特点、原则及其优点.....	(204)
(一) 外汇贷款的特点和原则.....	(204)
(二) 外汇贷款的优点.....	(206)
二、外汇贷款的种类和使用范围.....	(207)
(一) 现汇贷款.....	(207)
(二) 买方信贷贷款.....	(209)
(三) 特种外汇贷款.....	(211)
第三节 提高利用外资的经济效益.....	(212)
一、利用外资的前期准备.....	(212)
二、争取利用外资的最有利条件.....	(213)
三、加强和改善对利用外资的管理.....	(219)

第七章 发展旅游经济增加外汇收入..... (221)

第一节 加强旅游业现代化建设..... (221)

一、旅游资源的开发和利用..... (221)

二、旅游饭店的建设.....	(224)
三、旅游交通现代化.....	(225)
四、发展具有中国特色的旅游商品.....	(227)
第二节 改革旅游体制, 促进旅游创汇.....	(231)
一、旅游经济体制改革的必要性.....	(231)
二、旅游经济体制改革的内容.....	(232)
三、改革经营管理, 提高服务质量.....	(235)

第一章 旅游与外汇

旅游业是战后兴起的“无烟工业”之一，是一种无形的出口贸易。当前的国际旅游事业，已经同对外商品和劳务进出口一起，共同构成世界对外贸易的三大支柱。由于发展国际旅游具有投资少、周转快、风险小、利润大、创汇多等优点，对经济的发展具有重要的推动作用，所以现在世界上许多国家都把它作为国民经济的重要部分，而列入经济和社会发展计划。国际旅游离不开作为国际支付手段的外汇。外汇收入的多少、外汇汇率的高低、外汇管制的松紧，都对国际旅游的发展产生影响。

第一节 旅游与外汇的关系

一、外汇是国际旅游的支付手段

国际间经济、政治和文化方面的往来，必然形成一定的债权债务关系。在一定时间内，这些债权债务关系必须通过充当国际支付手段的外汇加以结清。国际旅游事业的兴起和发展，使国际间经济关系增添了新的内容，成为国际债权债务关系的一个重要方面。在世界经济迅速发展的推动下，国际旅游业得到了巨大的发展，规模急剧扩大，参加国际旅游的人数空前增加，从五十年代初到七十年代末，全世界旅游人数由2500万增加到28500万。随之而来的是国际旅游费用愈来愈多，由2.1亿美元增加到925亿美元，增

长了439倍。现在，国际旅游已和国际贸易一样成为国际经济往来的主要内容之一。同时，国际旅游费用的结算，也同国际贸易货款一样，必须通过外汇这一支付手段来实现。外汇是发展国际旅游业、个人从事国际旅游的重要前提，没有外汇，国际旅游不可能发展，任何个人也不可能出国旅游。

二、外汇汇率是制约国际旅游发展的重要因素

外汇是国际支付手段，因此，对国际经济关系的发展起着重要的影响和制约作用。由各国货币交换比例所决定的外汇汇率，直接影响国际旅游的规模、消费水平和发展趋势。

首先，汇率的上升或下降，将引起国际旅游人数的增加或减少，即规模的扩大和缩小。这是因为，在其它条件不变的情况下，如果以本币表示的外币汇率上升，外币的购买力就会相对提高，旅游费用相应减少，国际旅游者人数必然增加。例如，美元对西方国家主要货币的汇率1985年2月同1980年1月相比上升了85%。美元坚挺的结果，使它在国外的购买力增强，美国居民出国旅游通过购买商品或接受各种服务而获得更多好处。1985年美国出现的出国旅游热决不是偶然的。特别是在英镑、法国法郎和意大利里拉汇率疲软的情况下，美国人大批涌向欧洲，以享受低廉的旅游服务，购买廉价的商品。又如，日本经济的迅速发展，使对外贸易长期顺差，日元不断升值，同样刺激起日本居民的出国旅游热。据报导，1986年日本出国旅游人数达到517万人，比1985年增长5%；日本人在国外旅游消费总额突破10兆800亿日元。目前，日本居民出国旅游实际支付的费用，与两年前相比，可节约三分之一。相反，如果以本币表现的外汇汇率下降，外币购买力相对降低，旅游目的地的商品和旅游服务费用相应增加，国际旅游者人数必然减少，国际旅游规模势必缩小。例如，日本在战后50年代经济恢复阶段，曾经是旅游净收入国家（1956年日本出国旅游人数为

5.7万人，而到日本旅游的人数达到11.3万人）。进入六、七十年代以后，经济的恢复和高速发展，居民收入水平的提高，加上日元的升值（外币汇率下降），政府又取消了出国旅游的限制，因而外出旅游人数猛增，使旅游费用入不敷出。1979年日本旅游外汇赤字高达42.5亿美元。再如，近年来我国人民币汇率下降，尤其是1986年人民币对美元的汇率下调，使来我国旅游的人数大大增加。同时，港澳地区来内地旅游的人数也连年大幅度上升，1986年上半年比前年同期增长23.9%。

其次，汇率的变化直接影响国际旅游消费水平的高低。因为汇率的波动，上升或下降，都将使旅游服务和商品的价格发生变动。在旅游目的国家和地区经济条件不变的情况下，外汇汇率和旅游商品价格成反比例的变化。以本币表现的外汇汇率上升，购买力增强，旅游产品的价格下降。譬如前几年，由于美元对其他货币的汇率上升，全世界各国旅游的平均房价由1983年的49.73美元降为1984年的44.41美元，减少了5.32美元；国际机票价格1984年亦比1983年下降了4%；其它旅游商品的价格也相应地降低不少。相反，以本币表示的外币汇率下降，购买力减弱，则旅游商品的价格上涨。由此可见，汇率变化而引起旅游产品价格的升降，不仅导致国际旅游人数的增加或减少，使国际旅客在流量上发生变动，同时还直接影响着旅游消费水平的高低，影响国际旅游的收入。

最后，汇率的变化及其波动幅度的大小，对国际旅游发展趋势也产生一定的影响。

三、外汇管制对国际旅游的影响

现在世界各国普遍实行外汇管制，即对本国货币和外汇出入国境都或多或少地加以限制。对旅游者出国旅游携带外汇或本国货币的数额限制，直接影响国际旅游者的数量及其消费水平，从

而导致国际旅游业的发展变化。如1984年3月，法国政府在宣布法郎贬值的同时，为平衡国际收支，采取限制法国居民兑换外汇的措施，使出国旅游人数大大减少，直接影响了西班牙、意大利、瑞士等邻近国家的旅游外汇收入。

随着我国对外开放，同世界各国的来往日益密切，外汇对我国经济的发展更为重要。汇率的变化不仅影响着对外经济贸易的发展，而且影响着我国国际旅游的发展。为了促进对外贸易和国际旅游业的发展，增强旅游创汇能力，必须充分利用汇率杠杆，制订正确的汇率政策，改革外汇管理体制。

第二节 旅游外汇与国际收支

旅游业在国民经济中的地位和作用，《旅游概论》和其他旅游经济理论课程都作了充分的阐述。本节着重从价值形态上说明旅游外汇对平衡国际收入的意义和作用。

一、国际收支 (Balance of Payments)

旅游外汇是国际收支的重要内容之一。国际收支是国际经济，特别是国际金融领域的一个基本问题。为了明确旅游外汇对平衡国际收支的意义和作用，首先要对国际收支的概念及其主要内容有一个大致的了解。

(一) 国际收支的概念

国际收支的概念，最早出现于17世纪初期，首先由重商主义者提出来的。他们认为发展对外贸易是增加国家财富的主要途径，提出出口要大于进口，保证顺差。他们把国际收支仅仅理解为贸易收支。后来，由于资本主义国际经济交易的内容和范围不断扩大，国际收支的含义和概念也发生了变化。在国际金本位制

度崩溃以后，国际经济交易大多是用外汇进行的。在贸易和非贸易往来、资金借贷、单方面转移等经济交易中，只要涉及外汇，就属于国际收支。它是指一个国家的外汇收支的总和。二次大战前国际收支就是指的这种概念。一般也称之为狭义的国际收支。

二次大战后，由于国际经济的发展，没有外汇收支的国际经济交往大大增加，如易货贸易、记帐贸易以及无偿援助等国际经济交往迅速发展，为了如实反映国际经济交易的全面情况，国际收支应该包括一个国家在一定时期内的全部经济交易。即不仅把涉及外汇收支而且也把没有实际外汇收支的各种经济交易都包括在内。这就是一般所说的广义的国际收支概念。由于这一概念更能反映国际经济交易的实际情况和一国对外交易与国内经济的联系，因而比狭义的概念能更深刻地揭示国际收支的本质。

1945年国际货币基金组织(International Monetary Fund-IMF)按照基金组织章程的规定，提出了国际收支的定义：“国际收支是一个国家在一定时期内对外经济交易的全部系统记录。”以后根据实际情况的发展，又进行了修改。显然，国际货币基金组织对国际收支所下的定义，是广义的国际收支概念。1978年国际货币基金组织在《国际收支手册》(Balance of Payments Manual)中，对国际收支又作了如下新的注释和说明：

“国际收支是一定时期内反映如下内容的一种统计表：

(1) 一个经济实体与世界上其他的经济实体之间的商品、劳务和收益交易；

(2) 这个经济实体货币黄金，特别是提款权(SDRs)的所有权变动与其他变动，以及与世界上其他经济实体之间的债权债务；

(3) 无偿转移及其相应登记，从会计意义上说，是平衡前面未能相互抵消的任何交易和变动所必需的项目。”