

怎样与外汇打交道

系列丛书

HOW TO DEAL WITH FOREIGN EXCHANGE

国际收支统计申报

百问百答

主编

徐子福 郭安娜 杨冰

经济科学出版

《复得与外汇打交道》系列丛书

国际收支统计申报百问百答

杨冰 郭安娜 徐子福 主编

经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际收支统计申报百问百答/杨冰主编. - 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. 国… II. 杨… III. 国际收支-经济统计-统计报表制度-问答 IV. F830.73-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 75212 号

国际收支统计申报百问百答

杨 冰 郭安娜 徐子福主编

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 毫米 长 32 开 5.0 印张 75000 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

总 序

我国外汇管理体制经过重大改革已成功运行了六年，有效地支持了国民经济健康发展。1997年以来，受东南亚金融危机的影响，新情况、新问题不断出现，外汇领域内的违法违规流动增加，有的地区还相当严重，导致我国外汇资金流失。立足于配合我国社会主义市场经济体制的建立和完善，促进对外经济健康稳定发展，国家外汇管理局在反复调查研究的基础上，进一步完善管理机制，加强了外汇管理法制建设。

我们真诚地希望人们能够通过多种渠道了解我国现行的外汇管理有关规定和外汇知识，以便在参与外汇业务时主动、自觉地予以遵守执行。众所周知，随着我国改革开放的不断发展，与外汇打交道的不仅有国家外汇管理局、海关、税务、中资和外资银行、中资和外资企业以及相关经济部门，而且还

有成千上万的居民个人越来越多地介入。参与的部门和人数越多，越需要及时准确的信息咨询和法律咨询；涉外经济和外汇市场发展，越需要向大家提供具体办理外汇业务的相关知识服务。处在第一线的外汇业务经办人员，尤其需要全面掌握外汇管理法规体系。《怎样与外汇打交道》系列丛书，就是在这样的背景下应运而生的。

在强烈的普法需求和服务意识交织的促动下，国家外汇管理局综合司委托《中国外汇管理》杂志社策划并组织了《怎样与外汇打交道》系列丛书的编写、修改和校对工作，获得了各级领导和专家的大力支持。总局各司处、全国各分局都对本丛书的编写作出了贡献。特别值得一提的是，中国银行组织了两个编写小组，完成了个人汇兑与个人外汇交易部分的写作。此外，本丛书的编写工作还得到了中国工商银行、中国建设银行、交通银行、光大银行、招商银行等各家银行的积极合作和参与。

《怎样与外汇打交道》系列丛书，是以“百问百答”形式融汇国际金融一般常识、

国际汇兑申报结算、金融机构、企业与个人外汇日常业务办理程序和外汇监管有关法规知识的普及型读物（不作为法律依据），将按以下序列在 2000 年初推出：

1. 《国际收支统计申报百问百答》；
2. 《国际资本流动百问百答》；
3. 《经常项目外汇业务百问百答》；
4. 《进出口外汇核销业务百问百答》；
5. 《金融机构外汇业务百问百答》；
6. 《个人外汇业务百问百答》；
7. 《外汇业务常用英语译答》。

在编排上，该丛书力求做到“内容集中、信息量大、分类清晰、问答简明、便于查询、浅显易懂”，有一定的指导性、规范性、知识性、可读性，有实实在在的应用价值，相信会对有关人士了解这一领域的相关知识有所裨益。

跨世纪的准备是多方面的，任重而道远。英姿勃发的我们，面向新世纪，必须脚踏实地地去做艰苦细致的工作，一步一个脚印，朝着伟大的目标而奋进。诚挚欢迎各界人士的支持与合作，欢迎对外汇管理知识和

法规的普及工作提出批评和建设性意见，让我们共同维护国家外汇资金的安全，维护人民币汇率的稳定，促进涉外经济的健康发展。

前 言

对于大多数企业和个人，国际收支可能并不是一个熟稔的概念。但随着市场开放度和对外交往的发展，实际上我们许多交易行为已无可避免地与国际收支密不可分。简单地讲，国际收支是一国居民在一定时期内与外国居民之间经济交易的系统记录，我们经常遇到的进出口贸易、出国旅游、侨汇、外汇买卖等行为所产生的收入和支付，都是国际收支统计的内容之一。因此国际收支离我们的经济生活并不遥远，而且随着经济全球化进程的加快，对外经济交往不仅会规模越来越大、种类越来越多，国际、国内两个市场的日趋融合也会使更多的企业、单位和个人涉及对外经济交往。从这个角度讲，了解

一些国际收支的基本常识及其有关的业务操作知识，对有意开拓国际市场、领先一步跟上时代潮流的人来说，有着极其重要和积极的意义。正是基于服务读者、提供有效信息的考虑，本书希望借助一种较为活泼、易于接受的形式为大家提供专业性的帮助，带领大家轻轻松松走进外汇知识领域，为更好地开展涉外经济积蓄知识。

本书在编写过程中始终坚持以广大企业、个人为对象，在注重全面、细致的同时兼顾可读性和通俗性。第一部分对国际收支统计申报涉及到的若干基本概念进行诠释，第二部分按照国际收支统计申报的内容分别说明具体操作程序，第三部分则对国际收支统计申报的法律依据和有关处罚予以解释。此外为了增加大家的感性认识，书后还附录了《中国国际收支平衡表简表》和《中国国际收支概览表》。全书体例清晰，设题准确，具有较高的实用价值。特别是本书的编写者均为国家外汇管理局从事国际收支统计申报管理和操作的工作人员，答题的准确性和权威性都毋庸置疑。同时本书又具有较强的针

对性，对办理国际收支申报的企业和个人将大有裨益。

随着中国加入世界贸易组织进程的加快，中国经济融入世界主流经济已是大势所趋。经济全球化、一体化不仅给所有人带来机遇，也带来挑战。涉外经济将步入一个加速发展的轨道，国际收支也将不再仅仅是政府部门宏观调控的参照。它必然成为企业、个人把握市场、调整经营的重要因素。在机遇和挑战并存的时候，商机属于有准备的人。在世纪之交推出这本读物，我们希望能尽微薄之力，为您开阔一些视野，提供一些资讯，为迎接新世纪的挑战做好准备。

最后需要说明的是，由于时间紧迫和编写者的水平所限，本书尚存在不够完善的地方，而且外汇业务始终处于发展之中，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提出改进意见，以便我们加以修正和完善，更好地为银行、企业和居民个人等广大读者服务。

目 录

第一部分 概念与常识

1. 国际收支 / 2
2. 国际收支统计 / 2
3. 国际货币基金组织 / 3
4. 国际收支统计的原则 / 4
5. 国际收支统计的方法 / 4
6. 世界各国国际收支统计的依据 / 4
7. 《国际收支手册》第五版与第四版的主要区别 / 5
8. 国际收支统计中居民与非居民的划分 / 6

9. 经济领土 / 6
10. 经济利益中心 / 6
11. 中国居民 / 7
12. 国际性非盈利机构是否是所在国的居民
/ 7
13. 识别经济交易是否应作为国际收支统计
范围的原则 / 8
14. 离岸外汇账户中的外汇收支是否要进行
国际收支申报 / 8
15. 国际收支平衡表 / 9
16. 国际收支平衡表的记账原则 / 9
17. 国际收支平衡表包括的项目 / 10
18. 资本转移 / 10
19. 经常转移 / 11
20. 国际收支平衡表中的储备资产及其形式
/ 11
21. 特别提款权 / 11
22. “误差与遗漏” / 12
23. 我国从何时开始编制国际收支平衡表
/ 12
24. 实行国际收支统计申报制度的意义 /

- 25. 国际收支统计申报制度 / 13
- 26. 我国国际收支统计申报制度的基本框架 / 14
- 27. 我国国际收支统计申报制度的特点 / 14
- 28. 国际收支申报的类型 / 16
- 29. 国际收支间接申报 / 16
- 30. 国际收支间接申报的意义 / 16
- 31. 国际收支直接申报 / 17
- 32. 国际收支申报方式 / 17
- 33. 确定国际收支申报主体的原则 / 18
- 34. 各类国际收支申报相应的申报主体 / 18
- 35. 对申报信息的保密要求 / 19
- 36. 境内外商投资企业需办理的国际收支申报 / 19
- 37. 金融机构须履行的申报义务 / 20
- 38. 保税区内的企业是否要进行国际收支统计申报 / 20

第二部分 操作指南

- 1. 居民在什么情况下需办理间接申报? /

2. 间接申报的申报单分为哪几类？ / 23
3. 国际收支统计限额申报的规定和作法是什么？ / 24
4. 国际收支间接申报的申报单共有几联？如何使用和保管？ / 24
5. 申报单位什么情况下需填写《对公单位基本情况表》？ / 25
6. 申报单的“申报号码”是如何编制和填写的？ / 25
7. 申报号码的各位数码表示什么内容？ /

8. 银行业务流水码编制规则是什么？ /

9. 什么是国际收支交易编码？ / 27
10. 如何填制国际收支交易编码？ / 28
11. 间接申报对境内外汇指定银行有哪些要求？ / 28
12. 银行应审核申报单的哪些内容？ / 29
13. 涉外收入申报中解付银行的职责是什么？ / 29
14. 什么是涉外收入统计表？ / 30

15. 银行如何报送《涉外收入统计表》？ /

30

16. 当收款银行不是解付银行时，如何处理国际收支间接申报？ / 30

17. 解付银行如何报送涉外收入申报信息？

/ 31

18. 什么是“先申报，后解付”规定？如何执行？ / 31

19. 涉外收入申报中申报人的责任义务是什么？ / 32

20. 涉外收入的申报人何时办理申报？ /

32

21. 采用押汇等方式办理的涉外收入，应如何处理申报？ / 33

22. 涉外收入申报单中的“申报日期”是指什么？ / 33

23. 对外付款申报中付款银行的责任义务是什么？ / 33

24. 银行如何报送《对外付款日结单》？ /

34

25. 银行如何报送对外付款申报信息？ /

34

26. 对公单位的贸易进口付汇应怎样进行国际收支统计申报？ / 35
27. 对公单位非贸易及资本项下的对外付款应怎样进行国际收支统计申报？ / 35
28. 个人因私对外付款怎样进行国际收支统计申报？ / 36
29. 贸易项下以信用证、托收方式对外付款，怎样进行国际收支统计申报？ / 36
30. 退款是否要进行国际收支申报？为什么？ / 37
31. 具有退款性质的外汇支付有哪些？ / 37
32. 保税区内的企业如何办理银行间接申报？ / 38
33. 补充或修改后的申报信息如何申报？ / 39
34. 国际收支监测系统（2.1版）金融机构版本主要包括哪些内容？ / 39
35. 国际收支监测系统（2.1版）外汇局版本主要包括哪些内容？ / 40
36. 国际收支监测系统金融机构版应设置哪