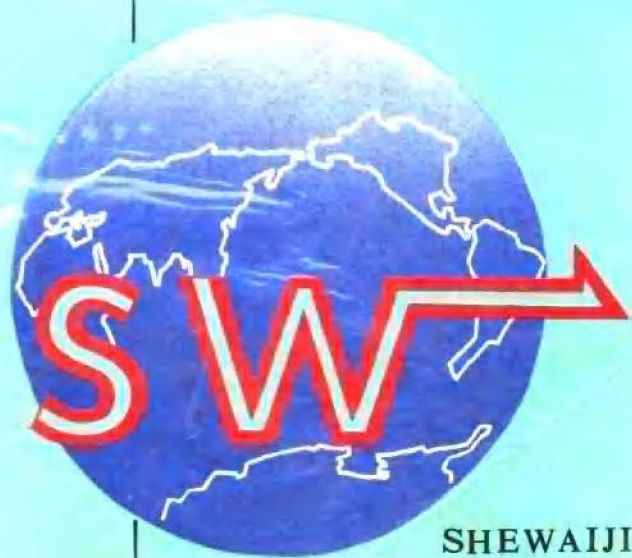


涉外金融实务指南

● 刘金章 王文驿 杨勇 主编

● 辽宁人民出版社



SHEWAIJIN RONG
SHIWUZHINAN

涉外金融实务指南

刘金章 王文禄 杨勇 主编

辽宁人民出版社

1990年·沈阳

涉外金融实务指南
Shewai Jinrong Shiwu Zhinan

刘金章

王文喆 主编

杨 勇

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市和平区北一马路108号) 朝阳新华印刷厂印刷

字数: 680,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 31 1/2 插页: 2
印数: 1—5,085

1990年8月第1版

1990年8月第1次印刷

责任编辑: 朱静波 谭 燕

版式设计: 王珏菲

封面设计: 杨 勇

责任校对: 宋毓培

ISBN 7-205-01289-9/F·257

定 价: 11.95元

编委名单

顾问	杜步瀛	毛益山	
	吴炳南	何桂林	
主编	刘金章	王文骅	杨勇
编写人员	(按姓氏笔画为序)		
王文骅	王惠瑛	王晓炜	刘金章
刘波	华明伟	朱绍义	乔云兰
陈顺殷	陈宇博	杨勇	苏桂存
张士相	郑辉	赵福仁	郭雪琳
侯为民	徐如善	黄志勇	薛长荣

前 言

我们今天奉献给读者的这本《涉外金融实务指南》，是在全国人民热烈庆祝中华人民共和国建国四十周年的大喜的日子里定稿的。建国以来，特别是党的十一届三中全会以来，我国实施的对外开放政策收到显著成效，对外经济、贸易活动及文化交流出现了蓬勃发展的景象。从事对外经济、贸易、文化交流工作的干部、职工，在国际交往中，迫切需要了解 and 熟悉涉外金融实务知识；同时，自1984年经国务院批准允许各专业银行进行业务交叉以来，各专业行都相继开办了国际金融业务。但由于有的专业银行基层行处缺乏开办和经营外汇业务的人员与经验，一时难于开业及发展，因此广大银行工作者也急切的需要学习和掌握涉外金融的知识与实务。这本《涉外金融实务指南》就是为了满足这两方面的客观需要而编写的。当然，这本书也可作为大专院校金融、保险及其有关涉外经济专业的专科生、本科生、研究生跨入国际金融神秘“殿堂”的基础读物。

全书共分四大部分。第一部分为实务问答；第二部分为名词解释；第三部分为政策选编；第四部分为附录。其中第一部分是本书的重点，该部分共14个专题，具体回答了500多个实务问题。这些专题的目录是：（一）外币兑换业务；（二）外币存取业务；（三）外贸贷款业务；（四）外汇贷款业务；（五）国际结算业务；（六）信托投资业务；（七）国际租赁业务；（八）境外筹资业务；（九）涉外保险业

务；（十）会计核算业务；（十一）世界银行贷款实务处理；（十二）国外代理行的选定；（十三）其他有关业务；（十四）我国的外汇管理。在第二部分收集了428个词条。这些词条是从事涉外经贸活动和经办涉外金融有关业务经常会碰到的一些名词与术语。第三部分，重点选录了自1979年我国实行对外改革开放以来有关利用外资、开办外汇业务的有关政策和管理规定。这样，本书便集知识性、实用性、政策性、资料性和工具性于一身。一册书在手，即可对涉外金融领域中的基本情况和实际业务一览无遗，足供学人参考、咨询、备览，如尚需深入钻研，还可按图索骥，省却“踏破铁鞋无觅处”之烦恼。

本书之成册问世，是银行业务部门和高等院校的专家、学者通力合作的结晶。本书第一部分（实务问答）和第二部分（名词解释）分别由王文骥和杨勇同志审阅修改，全书由刘金章同志主编并总纂。本书在编写过程中始终得到了中国银行天津分行毛益山行长、中国农业银行深圳分行吴炳南行长和天津财经学院杜步瀛院长的热情关怀与支持，值此谨向他们以及支持过本书编写的中国银行天津分行，中国农业银行广东省分行国际业务部、深圳分行、珠海分行等单位的有关同志表示衷心地谢意！

我们对本书的编写，虽作了较大的努力，但由于当前正处在我国改革、开放的一个新的时期，新的业务和做法不断涌现，加上我们水平所限，时间紧迫，不足或错漏之处在所难免，热切欢迎广大读者批评指正。

编 者

1989年10月于天津

总 目

第一部分 实务问答

一、外币兑换业务·····	1
二、外币存汇业务·····	37
三、外贸贷款业务·····	49
四、外汇贷款业务·····	55
五、国际结算业务·····	80
六、信托投资业务·····	106
七、国际租赁业务·····	133
八、境外筹资业务·····	156
九、涉外保险业务·····	184
十、会计核算业务·····	305
十一、世界银行贷款业务·····	409
十二、国外代理行的选定·····	494
十三、其他有关业务·····	505
十四、我国的外汇管理·····	512

第二部分 名词解释

一、外经知识·····	528
二、外汇与汇率·····	539
三、信托、租赁、保险·····	576
四、国际金融·····	603
五、国际结算·····	665
六、利用外资·····	706
七、金融机构·····	720

第三部分 涉外金融政策选编

一、综合·····	772
二、机构管理·····	797
三、外汇管理·····	813
四、债券管理·····	845
五、其他·····	854

第四部分 附录

分 类 目 录

第一部分 实务问答

一、外币兑换业务	1
(一) 兑换外币	1
目前我国收兑哪些国家或地区的货币?	1
外国货币能否兑换的依据是什么?	1
兑换外币时要提供什么证件?	2
怎样办理外币兑换手续?	2
为什么要对外币进行鉴别?	2
外币有哪些共同特征?	2
外币有哪些防假措施?	3
怎样鉴别真假外币钞票?	4
最常见的外币有哪些流通版及特征?	5
对发现的假钞如何处理?	10
怎样办理回兑外汇手续?	10
境内居民兑换外币后是否可以申请退汇?	11
(二) 使用信用卡	11
什么是信用卡?	11
目前世界上有哪些大的发卡集团?	12
信用卡如何分类?	13
我国目前办理哪些信用卡业务?	14
信用卡有哪些关系人?	14
发卡银行有哪些收益?	15
发卡行采取什么办法减少风险?	15

怎样成为信用卡的特约单位?	16
怎样办理信用卡取现和购货业务? 用款金额是否	
有限制?	16
信用卡发卡行是怎样授权的? 特约单位或经办银行怎样索要授	
权? 索要授权的电传电话费应由谁支付?	18
特约单位怎样向银行结算信用卡款项?	19
代办行怎样向发卡行清算?	20
发卡行怎样向持卡人清算?	20
信用卡取现银行收不收费? 这些费用由谁支付?	20
对截获列入取消名单的信用卡, 银行有何规定?	20
怎样办理信用卡挂失手续?	21
持卡人凭卡付款离去后, 特约单位发现有未付的款项,	
应怎样办理索偿手续?	21
持卡人凭卡购货后, 因某种原因不想再购买, 怎么办退	
款手续?	21
中国银行为什么要发行长城卡?	21
长城卡与世界各国发行的信用卡有何不同?	22
长城卡分几种类型?	22
怎样申请领取长城卡?	23
长城卡有哪些功能?	23
怎样办理异地大额购货转帐?	23
怎样办理长城卡异地存款?	24
长城卡对特约单位有什么要求?	24
长城卡特约单位与经办银行怎样结算?	25
中国银行的经办行与长城卡发卡行之间怎样清算?	25
怎样对长城卡索要授权?	25
怎样办理长城卡挂失手续?	26
中国银行对截获的列入取消名单的长城卡有何规定?	26
对长城卡存款专户透支有什么规定?	26
(三) 使用旅行支票	27

什么是旅行支票?	27
旅行支票有哪些关系人?	27
使用旅行支票有哪些好处?	28
怎样兑付旅行支票?	28
中国银行兑付旅行支票时付给哪种货币?	29
旅行支票有无时间限制?	29
怎样办理光票托收业务?	29
怎样办理光票托收快邮业务?	30
中国银行目前出售哪些种旅行支票?	31
能否代别人购买旅行支票?	31
银行怎样办理代售旅行支票?	31
对售出的旅行支票,代售行怎样向出票行划拨头寸?	32
怎样办理旅行支票的挂失、退款手续?	33
(四) 其他	34
什么是旅行信用证? 怎样开立和兑付旅行信用证?	34
什么是运通礼券?	36
怎样代售和使用运通礼券?	36
哪些票据可以直接办理兑现?	36

二、外币存汇业务

(一) 办理外币存款

中国银行办理的外币存款有几种?	37
目前各种外币存款的币别有何规定?	38
哪些外汇可以存入银行开立的外币存款帐户?	38
可以存入乙、丙种外币存款的外汇是哪些?	38
如何办理甲种外币存款?	38
如何办理乙、丙种外币存款?	39
各种存款的档次和起存金额是多少?	39
存款的利息如何计算?	40

何谓人民币特种存款？其对象有哪些？哪些资金可以存入	
该种存款？	40
人民币特种存款的种类及起存金额是多少？	41
怎样办理华侨储蓄存款？	41
华侨汇入的外汇汇款，是否必须卖给中国银行？能否个人留	
存？侨汇可以享受什么待遇？	42
个人委托中国银行将存放境外的外汇调回国内，可享受什么	
优惠待遇？	42
境外寄来的外币票据怎样办理结算？	42
外币活期存款的存折户和支票户，办理时有何不同？	43
(二) 办理外币取款	43
使用外币存款有什么规定？	43
个人出境申请使用外汇时，应办理哪些手续？	44
个人出境申请使用外汇时，中国银行审核哪些内容？	44
到境外定居的个人，其在境内的外汇存款如何处理？	45
个人的留存外汇存入中国银行，是否可以由个人支取	
使用？	45
境内居民外币存款能否汇出境外？	45
外币定期存款能否提前支取？	45
持公务护照出境的自费留学生所需外汇怎样解决？	45
临时出国团组申请外汇时需要什么手续？回国后，所余外汇	
如何处理？	45
存单或印鉴遗失应如何处理？	46
(三) 设立外汇券帐户	46
如何开立外汇兑换券帐户？哪些单位可以开立此帐户？	46
申请开立外汇券帐户的单位须向银行提供哪些证明？其帐户	
在使用上有哪些规定？	46
外汇帐户与外钞帐户有什么区别？	47
(四) 侨汇物资供应证	47

什么是侨汇物资供应证?	47
哪些人员可以领取侨汇物资供应证?	48
侨汇物资供应证使用期多长?	49
国家侨汇物资供应证的管理办法是如何规定的?	49
三、外贸贷款业务	49
哪些企业可以申请使用外贸贷款?	49
外贸贷款的种类有哪些?	49
外贸贷款的基本原则有哪些?	51
申请对外贸易贷款要办理什么手续?	52
外贸企业如何编制定额借款计划?	53
外贸企业如何编制临时借款计划?	54
外贸企业经济效益的考核指标有哪些?	54
四、外汇贷款业务	55
(一) 概述	55
什么是外汇贷款?	55
外汇贷款使用范围是什么?	56
外汇贷款有哪些种类?	57
外汇贷款的期限和利率是怎样确定的?	58
外汇贷款如何计息?	59
什么是优惠利率贷款?	59
什么是特优外汇贷款?	59
什么是特种外汇贷款?	60
利用外资的外汇贷款项目应注意哪些问题?	61
(二) 申请与审批	62
哪些单位可以申请使用外汇贷款?	62
具备哪些条件可以申请使用外汇贷款?	63
申请外汇贷款都需要填写哪些方面的内容?	64

出国考察、培训、学习所需外汇能否申请外汇贷款？	65
外商投资企业申请外汇贷款应具备哪些条件？	65
外商投资企业申请外汇贷款是否需要担保？	65
外商投资企业申请贷款时，应向中国银行提交什么证件？	66
承包工程公司具备哪些条件才可以向中国银行申请 对外劳务 承包企业贷款？	66
对外劳务承包企业怎样向中国银行申请贷款？	67
外汇贷款批准前后，借款单位应做好哪些工作？	68
外汇贷款项目评估内容是什么？	69
用外汇贷款进口物资有哪些规定？	70
外汇贷款能否搞统借统还一揽子贷款？	72
中国银行对外商投资企业贷款有哪几种？	72
外商投资企业的贷款期限和利率是怎样计算的？	73
中国银行对对外劳务承包企业办理贷款的种类、币别、期 限、利率是多少？	73
与外汇贷款配套的人民币贷款的对象、使用范围和条件 是什么？	74
归还外汇贷款的外汇额度和人民币资金有哪些来源？	75
怎样综合评价外汇贷款项目的经济效益？	76
(三) 其他	77
评估贷款项目可行性报告中需要理解的名词概念有哪些？	77
企业借款后，可否在中国银行开立外币和人民币存款帐 户？	78
使用外汇贷款的进口物资到口岸后，借款单位应做好哪 些工作？	78
批准外汇贷款后，外汇额度不敷使用怎么办？	79

五、国际结算业务

进口单位如何办理进口开证申请手续？	80
-------------------------	----

进口开证申请书的基本内容和填具的注意事项是什么?	81
进口开证通常采用哪几种方法? 顾客将如何选用?	82
全电开证应注意哪些问题?	83
进口开证应注意掌握的有关进口管理的问题是什么?	83
信用证修改应如何办理, 注意事项是什么?	83
进口开证前怎样办理开证保证金和银行担保手续?	84
开证申请人为确保安全及时付款, 应采取哪些措施进行货 币保值?	85
开证行收到国外寄来的单据后应如何进行核验?	85
单证不符时如何办理对外拒付或有条件付款手续?	85
进口项下结算方式有几种?	86
如何办理进口远期信用证项下的承兑手续?	87
托收结算方式有几种?	88
托收业务中涉及哪些当事人? 他们的相互关系是什么?	88
光票托收应办理哪些手续?	89
办理跟单托收的程序是什么?	89
跟单托收的交单条件是什么?	89
通常信用证种类有哪些? 其各自的特点是什么?	90
信用证有哪些基本内容?	93
对国外开来的信用证如何处理?	94
信用证业务处理过程中每个环节应重点注意的问题是什么?	94
信用证通知后的注意事项是什么?	95
审证主要包括哪些内容?	95
银行在审证时发现问题将如何处理?	97
填制出口单据时应注意哪些问题?	97
交单议付时应注意哪些事项?	98
审核出口单据的工作程序是什么?	98
审核出口单据包括哪些内容?	99
出口单据与国外开来的信用证条款有不符之处如何处 理?	99

做好索汇工作应具备哪些基本条件?	100
银行如何办理索汇工作?	102
备用信用证项下的业务如何处理?	103
信用证项下逾期款项如何催收?	103
信用证外的托收部分款项如何催收?	104
托收业务要发生哪些费用?	104
出口押汇有何优点?	105
如何办理远期票据贴现业务?	105
为什么办理国际结算必须与境外银行建立代理关系?	105

六、信托投资业务..... 106

(一) 存放款..... 106

什么是信托放款? 其与信托投资有何区别?106

怎样申请办理信托放款? 发放贷款应注意的事项是什

么? 108

申请外汇信托贷款其贷款项目应具备什么条件? 109

什么是信托存款? 怎样申请办理信托存款? 110

什么是委托放款? 怎样申请办理委托放款? 111

什么是信托投资? 信托投资有哪些方式? 111

(二) 投资、担保、咨询..... 113

什么是契约式投资? 有何特点? 与股权式投资有何不

同? 113

什么是股权式投资? 其组织形式有几种? 115

起草投资契约应注意哪些问题? 116

组织股权式投资企业应注意哪些问题? 118

金融信托机构办理哪些代理业务? 123

如何申请办理代理发行债券? 代理发行债券应注意哪些

问题? 124

如何办理代理收付业务? 126

什么是担保和见证?	126
哪些项目可以申请对外开立担保和见证?	127
什么是咨询业务? 其业务范围包括哪些?	128
对国外合作对象资信调查的主要内容包括哪些? 资信调 查的基本程序是什么?	129
对国外合作对象资信调查的费用如何收取?	130
附: 委托放款协议书	131
 七、国际租赁业务	133
什么是国际租赁业务?	133
目前办理的国际租赁业务有哪些种类?	133
国际租赁方式有什么优越性?	135
目前国内有哪些部门开办国际租赁业务?	136
企业申请办理国际租赁业务应具备什么条件?	137
国际租赁业务以哪些物件为主要租赁对象?	138
国际租赁业务涉及的基本当事人有哪些?	139
办理国际金融租赁的基本程序是什么?	139
关于租赁物件的所有权有哪些规定?	142
租赁结束时, 租赁物件将如何处理?	143
租赁合同应具备哪些主要条款?	144
办理国际租赁业务应注意哪些主要问题?	150
租赁业务涉及的若干费用应如何计算和分析?	152
租赁费分期支付的处理手续如何处理?	154
租赁业务涉及有哪些保险问题?	155
 八、境外筹资业务	156
(一) 利用国外贷款	156
什么是政府贷款?	156
政府贷款的机构如何设立? 使用这种贷款的基本程序是	