

外汇监管实务

主编 李海训 李学平

中国金融出版社



中财 B0078202

外汇监管实务

主编 李清训 李学平

(D)85124

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 44510

分类号 F832.63/4

中国金融出版社

责任编辑:尹向明

图书在版编目(CIP)数据

外汇监管实务/李清训、李学平主编.-北京:中国金融出版社,1995.5

ISBN 7-5049-1408-8

I. 外…

II. ①李… ②李…

III. 外汇-银行监督-中国

N. F832.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 06132 号

出版:

中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:北京印刷厂印刷

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:20.5

字数:512千字

版次:1995年7月第1版

印次:1995年7月第1次印刷

印数:1—3500

定价:29.50元

顾 问	杨 贡 林	
主 审	尚 平 顺	黄 来 源
主 编	李 清 训	李 学 平
副主编	高 天 放	穆 志 谦
	史 江 平	刘 洪
	蒋 新 巧	何 霞
	严 彩 君	

其他编写人员(以姓氏笔划为序)

车 秀 英	王 凌 燕	王 晓 明
奚 立	师 悦 军	郝 承 勇
傅 铁 炼	蔡 桂 英	蔡 蕴 义

前 言

1994 年国务院决定进一步改革我国的外汇管理体制,外汇管理将从过去的直接管理为主逐步向间接管理为主转变。为适应新体制下外汇管理职能转变的要求,更好地服务于社会主义市场经济,促进国民经济持续、快速、健康地发展,我们组织编写了这本《外汇监管实务》,以便于从事外汇管理的同志在实际工作中学习使用,也可供外经外贸、外商投资企业和外汇指定银行以及涉外经济管理人员学习参考。相信本书对了解我国外汇管理的政策规定、熟悉外汇监管的主要内容和掌握外汇业务的操作程序必会大有帮助。

本手册共分四部分:第一部分外汇监管业务,重点介绍了外汇监管概述、结售汇业务、贸易外汇业务、非贸易外汇业务、外汇市场、金融机构外汇业务、外商投资企业外汇业务、境外投资企业外汇业务、外债业务和外汇查处;第二部分外汇基础知识,重点介绍了外汇与汇率、国际收支与国际储备、国际贸易结算、国际金融市场和国际金融机构;第三部分外汇管理法规,重点选编了现行有效的外汇管理法规和规章;第四部分附录了最新颁布实施的有关进口管理的几个办法及其实施细则等。

本书由我国外汇、外债问题专家、《中国外汇管理》杂志总编杨贡林同志任顾问,河北省人民银行副行长、高级经济师尚平顺同志和廊坊分局高级经济师黄来源同志主审,国家外汇管理局河北分局综合计划处副处长、经济师李清训同志和张家口分局办公室主任、经济师李学平同志主编并负责全书的总纂。本书在编写过程中

参考了一些有关书籍,借鉴、吸收了一些研究成果,并得到了国家外汇管理局有关部门以及中国金融出版社的大力支持和协助。在此,我们一并表示衷心感谢!

由于时间仓促,加之水平有限,书中错误、疏漏与不妥之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1995年6月

目 录

第一部分 外汇监管业务

第一章 外汇监管概述	(3)
第一节 外汇监管的涵义	(3)
1. 什么是外汇监管?	(3)
2. 外汇监管的对象有哪些?	(3)
3. 外汇监管的内容有哪些?	(3)
4. 外汇监管的目标是什么?	(4)
5. 外汇监管的方式和方法有哪些?	(4)
6. 外汇监管的手段有哪些?	(6)
7. 外汇监管的法律依据是什么?	(8)
第二节 实行外汇监管的意义及作用	(9)
8. 我国外汇监管的产生与沿革是怎样的?	(9)
9. 我国外汇监管模式的总体设计是怎样的?	(15)
10. 实行外汇监管的意义和作用有哪些?	(15)
第二章 结售汇业务	(17)
第一节 结售汇业务概述	(17)
1. 为什么实行结售汇制度?	(17)
2. 办理结汇、售汇业务的机构有哪些?	(17)
3. 为什么实行严格的结汇制度?	(18)
4. 银行按什么价格办理结售汇业务?	(18)

5. 外商投资企业外汇买卖怎样办理?	(18)
第二节 结汇	(19)
6. 什么是结汇?	(19)
7. 哪些外汇收入必须实行结汇?	(19)
8. 哪些外汇经批准可暂时存入外汇帐户,按规定办理 结汇?	(20)
9. 哪些外汇可以不结汇,允许保留现汇?	(20)
第三节 售汇	(21)
10. 什么是售汇?	(21)
11. 办理售汇的基本原则是什么?	(21)
12. 哪些经营性用汇可直接到银行办理?	(21)
13. 哪些经营性用汇必须经外汇管理局核准?	(23)
14. 什么是售汇通知单?	(23)
15. 财政预算内的非经营性用汇怎样办理?	(23)
16. 财政预算外的非经营性用汇有何具体规定?	(23)
17. 个人非贸易非经营性用汇怎样办理?	(24)
18. 资本项目项下哪些用汇可直接到银行办理?	(24)
19. 资本项目项下哪些用汇必须经外汇管理局核准?	(24)
20. 外国驻华使领馆和境外法人驻华机构的合法人民 币收入汇出境外有何规定?	(25)
21. 临时来华人员人民币兑外汇怎样办理?	(25)
22. 什么是商业单据?	(25)
23. 什么是有效凭证?	(25)
24. 申领《售汇通知单》有哪些具体规定?	(26)
第四节 付汇	(27)
25. 什么是付汇?	(27)
26. 什么样的情况下方可购汇付汇?	(27)

27. 使用外汇帐户付汇有哪些规定?	(27)
28. 对提前付汇有何规定?	(28)
29. 对外提前偿还债务怎样办理?	(28)
30. 易货贸易可否使用外汇帐户支付?	(28)
第五节 外汇帐户	(28)
31. 什么是外汇帐户?	(28)
32. 什么是开户银行?	(28)
33. 外汇帐户的监督管理机关是哪个部门?	(28)
34. 哪些外汇可以开立外汇帐户?	(29)
35. 开立外汇帐户有哪些具体规定?	(29)
36. 什么是外汇帐户使用证?	(31)
37. 申领《外汇帐户使用证》有哪些规定?	(31)
38. 对外汇帐户的使用有哪些规定?	(31)
39. 怎样关闭和撤销外汇帐户?	(32)
40. 变更外汇帐户使用范围应办理哪些手续?	(33)
41. 开户单位可否出租、出借外汇帐户?	(33)
42. 对违反外汇帐户管理规定的开户和收付如何处罚?	(33)
43. 什么是外汇帐户年检制度?	(33)
第三章 贸易外汇业务	(35)
第一节 贸易外汇业务概述	(35)
1. 什么是贸易外汇?	(35)
2. 贸易外汇管理的主要内容是什么?	(35)
3. 贸易外汇管理的原则是什么?	(35)
4. 贸易外汇管理的目的是什么?	(36)
第二节 出口收汇核销	(36)
5. 什么是出口收汇核销?	(36)
6. 为什么要实行出口收汇核销制度?	(36)

7. 什么是出口收汇核销员?	(37)
8. 出口收汇核销员的职责是什么?	(37)
9. 什么是出口收汇核销单?	(38)
10. 核销单发放的对象和范围是什么?	(38)
11. 办理出口收汇核销的基本程序是什么?	(38)
12. 出口单位的货款应在多长时间内办理结汇或收帐?	(38)
13. 核销单能否借用和转让? 如发生丢失如何处理?	(39)
14. 货物因故未能出口,如何办理核销?	(39)
15. 出口单位伪造、假冒核销单出口的,应如何处理?	(39)
16. 两个或两个以上单位联合出口的,如何办理核销?	(39)
17. 委托出口应怎样办理核销?	(40)
18. “三来一补”贸易的出口怎样办理核销?	(40)
19. 外商投资企业的收汇核销怎样办理?	(41)
20. 自寄单据出口的商品有哪些?	(42)
21. 机电产品零部件的核销怎样办理?	(42)
22. 什么是出口收汇率?	(42)
23. 什么是受托行?	(43)
24. 什么是解付行?	(43)
第三节 进口付汇核销	(43)
25. 什么是进口付汇核销?	(43)
26. 为什么要实行进口付汇核销制度?	(43)
27. 进口付汇核销的对象有哪些?	(43)
28. 什么是进口付汇核销的标的?	(44)
29. 什么是进口付汇核销的主体?	(44)

30. 进口付汇核销的管理机关是哪些部门?	(44)
31. 办理进口付汇核销的基本程序是什么?	(44)
32. 办理同步核销有哪些规定?	(45)
33. 预付货款项下核销有何规定?	(45)
34. 退汇核销怎样办理?	(46)
35. 进口单位付汇后,货物因故未能出口,如何处理?	(46)
36. 付汇后,部分到货、部分退货的,如何办理核销?	(46)
37. 委托进口应由哪一方办理核销手续?	(47)
38. 对逾期未核销怎样处理?	(47)
39. 对银行向外管局报送有关报表有何具体规定? ...	(47)
40. 对银行保管进口付汇核销资料有何规定?	(47)
第四节 一般贸易方式	(48)
41. 什么是“三来一补”贸易?	(48)
42. “三来一补”贸易有什么特点?	(48)
43. 对“三来一补”贸易的立项登记有何具体规定? ...	(49)
44. 什么是寄售代销贸易?	(49)
45. 什么是出国展销?	(50)
46. 什么是进料加工贸易?	(50)
47. 什么是易货贸易?	(50)
48. 易货贸易的原则是什么?	(50)
49. 什么是转口贸易?	(50)
50. 什么是对销贸易?	(51)
51. 什么是记帐贸易?	(51)
第五节 贸易从属费用及退赔款	(51)
52. 什么是贸易从属费用?	(51)
53. 什么是佣金?	(51)

54. 什么是回扣?	(51)
55. 佣金、回扣怎样处理?	(52)
56. 退、赔款支付怎样办理?	(52)
57. 运费、保险费怎样办理支付?	(52)
第四章 非贸易外汇业务	(54)
第一节 非贸易外汇概述	(54)
1. 什么是非贸易外汇?	(54)
2. 什么是非贸易外汇管理?	(54)
3. 非贸易外汇管理的主要内容是什么?	(54)
第二节 对外承包工程、劳务及技术合作	(55)
4. 什么是对外承包工程、劳务及技术合作?	(55)
5. 对外承包工程、劳务及技术合作外汇收支主要包括 哪些内容?	(55)
6. 对外承包工程、劳务及技术合作外汇收入有何规定?	(55)
7. 对外承包工程、劳务及技术合作开立外汇帐户有何 具体规定?	(56)
8. 境外开户如何办理?	(56)
9. 对外承包工程、劳务及技术合作外汇支出有何规定?	(57)
10. 对外承包工程、劳务及技术合作公司应向当地外汇 管理局报送哪些报表?	(58)
第三节 因公出国人员及团组外汇业务	(58)
11. 什么是因公出国人员及团组?	(58)
12. 因公出国团组的审批机关是哪些部门?	(58)
13. 因公出国人员和团组需办理哪些手续?	(59)
14. 因公出国人员和团组申请外汇应提供哪些资料?	(59)

15. 因公出国人员费用和标准有哪些具体规定?	(59)
16. 因公出国人员使用外汇有哪些规定?	(61)
17. 因公出国人员和团组携带外汇出境有何规定? ...	(63)
18. 怎样办理因公出国人员和团组外汇的核销?	(64)
第四节 个人外汇业务	(65)
19. 什么是个人外汇?	(65)
20. 个人外汇的主要来源包括哪些内容?	(65)
21. 对个人的外汇管理有何规定?	(66)
22. 居民个人外币存款种类有哪些?	(66)
23. 目前我国已开办哪些币别的居民个人外汇存款?	(66)
24. 我国居民个人外汇存款实行什么利率?	(66)
25. 对居民个人外汇存款使用范围有何规定?	(67)
26. 境内居民因私出境有何规定?	(67)
27. 什么是非居民个人外汇?	(69)
28. 对非居民个人外汇的收入有何规定?	(69)
29. 对非居民个人外汇支出有何规定?	(69)
第五章 外汇市场	(70)
第一节 外汇市场概述	(70)
1. 什么是外汇市场?	(70)
2. 外汇市场的功能有哪些?	(71)
3. 世界主要外汇市场有哪些?	(71)
4. 当前我国外汇市场的运行特征是什么?	(73)
5. 我国外汇市场交易的操作方法有几种?	(74)
6. 什么是远期外汇交易?	(75)
7. 什么是外汇期货交易?	(75)
8. 什么叫外汇投机及做多头和做空头?	(75)
第二节 银行间外汇市场	(76)

9. 什么是银行间外汇市场?	(76)
10. 银行间外汇市场的主要职能是什么?	(76)
11. 银行间外汇市场的组织管理是怎样规定的?	(77)
12. 银行间外汇市场的管理制度有哪些规定?	(77)
13. 中国外汇交易中心的性质和任务是什么?	(79)
14. 中国外汇交易中心的组织结构是怎样的?	(79)
15. 中国外汇交易中心的交易方式是什么?	(79)
16. 中国外汇交易中心的结算方式是什么?	(80)
17. 中国外汇交易系统发挥的作用是什么?	(80)
18. 中国外汇交易中心与非联网地区如何进行外汇买卖?	(81)
第三节 外汇调剂市场	(82)
19. 什么是我国的外汇调剂市场? 其发展经过了哪几个 阶段?	(82)
20. 我国外汇调剂市场的作用是什么?	(84)
21. 外汇调剂市场服务的对象有哪些?	(85)
22. 目前外汇调剂市场的外汇资金来源有哪些渠道?	(85)
23. 外商投资企业的哪些用汇可以通过调剂市场购买?	(85)
24. 目前外汇调剂市场按什么价格办理成交?	(86)
25. 外汇调剂市场的交易程序是怎样规定的?	(86)
26. 现行外汇交易体系较以前的外汇调剂市场有何新的 转变?	(87)
第六章 金融机构外汇业务	(89)
第一节 金融机构外汇业务概述	(89)
1. 什么是经营外汇业务的金融机构?	(89)
2. 我国对金融机构外汇业务监管机关是谁?	(89)

3. 对经营外汇业务金融机构监管的目的是什么?	(90)
第二节 外汇指定银行	(90)
4. 什么是外汇指定银行?	(90)
5. 银行申请经营外汇业务应具备什么条件?	(90)
6. 银行申请经营外汇业务的审批程序是怎样规定的?	(91)
7. 银行申请扩大外汇业务范围的审批程序有哪些?	(92)
8. 银行申请停办外汇业务的程序是怎样规定的?	(93)
9. 终止银行经营外汇业务的规定及程序有哪些?	(94)
10. 《经营外汇业务许可证》有效期限及换证程序是怎样规定的?	(94)
11. 违反外汇指定银行机构管理规定的处罚有哪些?	(95)
12. 银行实收外汇资本金和外汇营运资金的规定及违规处罚有哪些?	(95)
13. 外汇资本准备金和呆帐外汇准备金的提取程序及规定有哪些?	(96)
14. 银行经营外汇业务范围及违规处罚是怎样规定的?	(97)
15. 对银行外汇业务管理及违规处罚有何规定?	(98)
16. 对银行实行外汇资产负债比例管理的内容及违规处罚有何规定?	(99)
17. 对银行财务和统计报表及违规处罚有何规定?	(101)
18. 对银行进行外汇业务检查及违规处罚有何规定?	(102)
19. 对银行经营外汇业务状况的考评及违规处罚有何	

规定?	(102)
第三节 经营外汇业务的非银行金融机构	(103)
20. 什么是非银行金融机构?	(103)
21. 非银行金融机构申请经营外汇业务应具备哪些条件?	(104)
22. 非银行金融机构申请经营外汇业务的审批程序是怎样规定的?	(104)
23. 非银行金融机构申请扩大外汇业务范围需履行哪些审批程序?	(105)
24. 非银行金融机构申请停办外汇业务的审批程序有哪些?	(106)
25. 终止非银行金融机构经营外汇业务的程序有何规定?	(106)
26. 《经营外汇业务许可证》有效期限及换证程序是怎样规定的?	(107)
27. 违反非银行金融机构管理规定的处罚有哪些?	(107)
28. 非银行金融机构实收外汇资本金及违规处罚有何规定?	(108)
29. 非银行金融机构外汇资本准备金和外汇呆帐准备金提取有何规定?	(109)
30. 非银行金融机构外汇业务范围及违规处罚有何规定?	(109)
31. 非银行金融机构外汇业务管理及违规处罚有何规定?	(110)
32. 对非银行金融机构外汇业务实行外汇资产负债比例管理的内容及违规处罚有何规定?	(112)
33. 对非银行金融机构财务和统计报表及违规处罚有	

哪些规定?	(114)
34. 对非银行金融机构进行外汇业务检查及违规处罚有何规定?	(115)
35. 对非银行金融机构经营外汇业务状况的考评及违规处罚有哪些规定?	(115)
第四节 外资金融机构	(117)
36. 什么是外资金融机构?	(117)
37. 外资金融机构的监管机关是谁?	(117)
38. 外资金融机构注册资本有哪些规定?	(117)
39. 设立外资银行或者外资财务公司应具备什么条件及提供哪些资料?	(118)
40. 设立外国银行分行的条件及提供哪些资料?	(118)
41. 设立合资银行或者合资财务公司的条件及提供哪些资料?	(119)
42. 设立外资金融机构的审批程序及登记有何规定?	(120)
43. 对外资金融机构业务范围有何规定?	(120)
44. 对外资金融机构的监督管理有哪些规定?	(121)
45. 对外资金融机构终止业务有何规定?	(122)
46. 对外资金融机构违规如何处罚?	(123)
47. 对外资金融机构常驻代表机构的监管机关是谁?	(123)
48. 设立常驻代表机构的审批程序有哪些?	(124)
49. 外资金融机构在中国设立常驻代表机构的登记注册程序有哪些?	(125)
50. 对常驻代表机构工作范围有哪些规定?	(125)
51. 常驻代表机构更换首席代表的审批程序有哪些?	(125)