

外汇管理 研究与思考

SAFE



主 编 贾 毅

Foreign Exchange
Management
Research with
Thinking



辽宁大学出版社



外汇管理

研究与思考

江苏工业学院图书馆
藏书章

主编 贾毅

辽宁大学出版社

第一部分 局长论坛

认清形势 明确任务 努力做好新时期外汇管理工作.....	3
深化改革 完善服务 开创外汇管理工作新局面	17
再接再厉 扎实工作 推进外汇管理工作再上新台阶	46
认清形势 努力工作 全面完成外汇管理工作任务	65
加强外汇收支形势分析 努力做好外汇管理工作	82
关于外汇管理体制变革	92
深入实际 加强指导 推进全年外汇管理工作取得新成效.....	100
建立完善跨境资金统计监测体系的思考.....	106
关于鞍山钢铁公司利用外债情况的调查.....	111
浅谈新形势下对外汇指定银行监管的难点与对策.....	116
浅议外汇管理对地方外贸发展的影响及对策.....	121

完善银行非现场监管体系 提高外汇监管效率·····	130
改进境外投资管理 支持企业走出去·····	135
完善外汇管理职能 促进我市外向型经济发展·····	139
建立外汇指定银行非现场监管体系刍议·····	143
加强外汇服务 促进区域经济发展·····	146
引进风险管理机制 实施综合分类管理·····	151

第二部分 调查研究

“9·11”及加入 WTO 对我省外贸出口的 影响·····	161
关于辽宁省边境贸易进出口情况的调查·····	168
关于辽宁省贸易结售汇顺差大于海关进出口贸 易顺差情况的调查·····	179
关于辽宁省 2001 年加工贸易情况的调查 ·····	186
辽宁省外商投资企业人民币注册投资情况的 调查·····	193
关于出口企业资本金到位不足情况的调查·····	198
关于鞍山市外汇指定银行出口贸易融资业务 情况的调查报告·····	200
人民币在朝鲜流通的现状、问题及对策 ·····	205
浅析影响盘锦外贸出口的因素及对策·····	212
关于国有外贸企业生存与发展问题的调查·····	217

第三部分 论文集

实现资本项目管理“三个转变”的初步尝试·····	225
当前外汇领域反洗钱操作的难点及对策·····	230
外汇管理如何为经济发展提供高效服务·····	238
经常项目外汇账户管理中存在的问题及对策·····	243
我省国际收支统计申报工作的现状、问题及 对策·····	246
B股市场的外汇风险及对策分析·····	251
关于构建外汇管理内控监督体系的思考·····	256
对强化外汇监管协调机制的再认识·····	261
转变检查理念 完善内控制度 坚持依法行政·····	267
用内控制度规范和促进外汇检查工作·····	277
外汇指定银行实行分类监管浅识·····	283
辽宁省外商直接投资验资询证制的执行情况及 建议·····	288
中资商业银行进出口押汇业务与传统流动资金 外汇贷款业务比较分析·····	294
个人出国留学用汇情况分析和问题建议·····	301
实现监管模式的三个转变 不断提升外汇工作 的服务质量·····	307
关于“服务促管理”的几点思考·····	311
保险公司外汇资金运用与监管初探·····	319

外币信用卡业务汇兑统计申报存在的问题与 建议.....	323
对外商投资所得利润留存境内的外汇管理建议.....	328
外商投资企业以无形资产增资存在的问题及 建议.....	331
如何提高国际收支与监管结合的有效性.....	335
关于银行结售汇统计报表的几点思考.....	339
中朝边境贸易结算特点及政策建议.....	343
对目前进口付汇核销监管的几点建议.....	347
跨国公司资金运作模式及对我国外汇管理的 冲击.....	350
关于改进出口收汇核销管理方式的思考.....	355
打击非法外汇买卖要有新思路.....	360
外汇管理职能转变面临的问题及对策.....	364
在华外资银行资本项目外汇管理问题初探.....	372
从外汇收支形势分析数据采集看外汇统计数据 整合的必要性.....	377
境外投资外汇资金来源审查存在的问题和建议.....	381
完善外汇管理法律框架 确保外汇监管落到 实处.....	385
对辽宁省固定资产投资效益及其滞后效应的 研究.....	389
对外担保管理方式改革初探.....	397
当前辽宁省国际收支状况及原因分析.....	402
浅议出口佣金、回扣及其付汇审批	408

关于双边结算协议有关问题的探讨·····	411
辽宁省外商投资企业外汇年检中存在的问题及 对策·····	417
葫芦岛市外商投资企业发展存在的问题及建议·····	421
改进经常项目外汇账户管理的建议·····	426
调整外汇管理思路 适应金融国际化趋势·····	430
“入世”后我国外汇管理面临的新问题和政策 建议·····	435
现行出口收汇核销管理办法存在的问题及改进 建议·····	442

第一部分

局长论坛

认清形势 明确任务 努力做好新时期外汇管理工作

——贾毅同志在全省外汇管理分支局长工作会议上的讲话

2001年，在世界经济增长明显放缓的情况下，我省国民经济与全国一样继续保持了良好的发展势头。全省对外经济贸易出现趋势分化、喜忧参半的格局。外贸出口持续走低，吸引外资持续攀升；外汇收支呈现相应变化，经常项目下顺差回落，资本项目下逆差缩小。

一、外贸进出口增势趋缓，贸易顺差进一步下降

1—9月份，全省外贸进出口总额143.5亿美元，比去年同期增长12%。其中出口总额78.4亿美元，增长0.9%；进口总额65.1亿美元，增长10.1%；贸易顺差13.3亿美元，减少4.6亿美元。在国家有效的宏观政策和鼓励出口政策的推动下，我省出口在去年同期基数较大的情况下仍保持增长，但出口增速逐月下滑，表明我国主要贸易伙伴国美国、日本及欧盟经济下滑、外部需求不足的负面影响在我省已逐步显现。由于世界经济短期回升无望，预计年底前我省出口增速仍将低位徘徊，甚至出现负增长。从进口方面看，在国内经济保持增长和关税水平逐步降低的环境下，全省进口继续保持增长，在进口增速快于出口增速的情况下，贸易顺差逐步回落。可以预见，今年后两个月内仍将是我省外贸出口的艰难期。

二、利用外资快速增长

2001年，我省继续实施外向牵动的战略，各地招商引资

力度不断加大,吸引外资优惠政策相继出台,实际利用外资保持高速增长。1—9月份,全省外商直接投资总额为19.7亿美元,同比增长37.1%。同期全省新批外商直接投资项目1314项,合同外资额28.8亿美元。由于全球性的市场需求不旺,国际资本看好中国市场,预计我省实际利用外资水平将继续保持增长。

三、外债流入继续下降,直接外债呈净流出

截至9月末,全省外债余额为86.4亿美元,同比减少14.3%。其中直接外债余额26.9亿美元,同比减少30.4%;外债转贷款余额30.9亿美元,同比减少8.5%;国内外汇贷款余额28.6亿美元,同比减少8.5%。其中直接外债新提款3.8亿美元,同比下降8.7%,还本付息4.8亿美元,同比下降57.6%。外债净流出0.98亿美元。大连市非银行金融机构的债务问题已通过缩水偿还的方式全部解决。我省两家信托投资公司已宣告转制或破产,国投债务由地方政府统一处理。

四、经常账户仍呈较大顺差,但同比有较大萎缩

按照国际收支统计口径,1—9月我省经常账户总收入75.5亿美元,同比下降5.1%;支出59.4亿美元,同比增长2.8%;实现顺差16.1亿美元,比去年同期减少5.8亿美元,降幅达到26.4%。其中商品贸易收入67.5亿美元,同比下降7.3%;支出54.5亿美元,同比增长3.2%;顺差额为12.9亿美元,比去年同期下降7.2亿美元,降幅达到35.6%。主要是国际市场疲软,出口增速下滑所致。

五、资本和金融账户收入大幅增长,支出持续下降,顺差额稳步扩大

截至9月末,我省资本和金融账户收支总额达到13.6亿美元。其中,收入为7.1亿美元,同比增长42.4%;支出为6.5亿美元,同比下降25.6%;实现顺差0.6亿美元。收入与

支出同比呈反方向变化，顺差额呈逐渐增长之势。主要是外商直接投资强劲增长的原因。

总的看，国际经济形势变化对我省外汇收支的影响尚不明显，但对我省外贸出口已经形成一定的冲击和消极影响，全省对外贸易要完成全年计划将面临较大困难，全省外汇管理部门要进一步增强服务意识，配合地方政府和有关部门采取积极措施支持企业扩大出口。同时，我们也要看到，受美国等西方国家经济不景气的影响，国际资本开始转向中国的投资市场，我们应当积极配合有关部门充分利用当前的有利形势，使外资的利用发挥其应有的功能，积极促进我省未来经济的协调发展。

前一阶段的工作情况

2001年，全省外汇管理系统广大干部职工在总局和分行党委的领导下，面临新形势、新任务的挑战，克服困难，奋发进取，振奋精神，团结一致，不断适应深化外汇改革、扩大金融开放的需要，坚持以江泽民同志“三个代表”重要思想为指导，紧紧围绕支持经济发展这一中心，转变管理理念，改进工作方式，以加强和改进外汇收支管理为主线，加大监管力度，提高服务水平，防范涉外金融风险，整顿外汇市场秩序，较好地完成了年初全省分支局长会议部署的各项工作任务。

一、改进监管技术手段，完善出口收汇管理

按照总局统一部署，协同有关部门着力推广“口岸电子执法系统”中“出口收汇系统”。在系统推广和运行过程中，从省分局到各市分支局予以高度重视，将此项工作作为外汇管理的重点来抓：一是在人、财、物等方面予以积极的支持和充分的保证；二是采取多种形式积极做好宣传和培训工作；三是切实加强海关等有关部门的配合和协调。截至目前，全省共为

3 200 多家企业制卡 7 000 张，网上发单 12 万份，累计下载报关单 3 万余份。该系统的推广应用使出口核销业务更加方便快捷，有效防范和打击了围绕出口收汇核销单的各种犯罪活动，降低了出口成本。

二、加强对进口付汇业务的监督检查，规范银行经营行为

3—7 月，省局先后组织对沈阳地区各外汇指定银行进口售付汇业务和全省工行、农行系统付汇的信用证业务两项现场检查，针对检查出的问题及时予以通报，对违规问题进行严肃处理，责令银行限期整改。加强对合资合作设备项下进口付汇的审批，严防企业抽逃投资资本。加大对逾期未核销的清理力度，进一步提高进口核销率。对各银行进口付汇数据报送情况采取适时分析监控，对漏报和错报数据情况定期进行通报。对银行上报数据定期审核，发现异常情况及时跟踪调查和检查，防范逃骗汇问题发生。

三、加强基础建设，强化资本项目外汇管理

按照总局关于资本项目内控管理指导原则要求，立足风险防范，加强内控机制建设，下大力气管好自己，完成了《辽宁省资本项目外汇管理内部控制制度》报批工作并已正式执行，下一步拟组织各分支分局进一步落实。积极组织外汇管理系统和外汇指定银行资本项目管理人员培训，推行总局新的《资本项目外汇管理操作规程》和新的统计报表，规范了资本项目管理行为，管理效率和服务质量显著提高。采用科学合理的指标体系，加大对外债使用绩效、潜在风险进行系统分析和预警，防范资本项目外汇风险。

四、加强对外商投资企业资本流出的监管

一是严把资本流入关。组织指导各地分支局对全省外商投资企业统一更换新版《外商登记证》，重点审核外商投资资本金到位情况，有效控制违法违规外资流入和实物投资。二是积

极协助地方政府招商引资，把好外汇流出关。分局先后会同省经贸、税务部门就加强技术引进合同及售付汇管理、非贸易及部分资本项目项下售付汇管理等联合下发通知，协调监管。三是经与省经贸等部门密切协作，已完成对全省 7 077 家外商投资企业的年检工作，共查出各类违规问题 200 余件。针对违规以人民币出资行为，敦促企业外方投资者立即纠正违规投资。

五、加大外汇监管和查处力度，维护涉外金融秩序

按总局统一部署，结合外汇管理工作实际，围绕贸易、非贸易项下外汇收支、资本项目下收付汇等业务，有计划、有步骤地开展专项检查和抽查，及时向总局专题反馈发现的问题和整改建议，为总局调整相应的政策提供依据。同时强化执法手段，针对检查中发现的主要违规问题及时进行追查和处罚，有力地维护了全省涉外金融秩序。截至 10 月末，全省共立案查处各类外汇违法案件 38 起，涉案金额 1 100.5 万美元，结案 49 起，金额 2 172.1 万美元，罚没人民币 269.2 万元，已收缴 139.6 万元。

积极与公安部门配合，打击非法外汇交易行动取得较好效果。10 月根据总局和公安部部署，省局与省公安厅联合开展了打击非法买卖外汇活动的专项集中行动，分别对外汇黑市交易较为集中的沈阳、大连、丹东等地的外汇黑市窝点给以重拳出击。此次行动，全省出动外汇检查人员 20 余人次、公安部门出动警力 80 余人次，现场抓获非法买卖外汇嫌疑人 30 名，查获涉嫌非法买卖外汇金额总计折合人民币 230 多万元。此项专项治理工作，震慑了不法分子，有效地遏制了非法买卖外汇活动。

六、国际收支统计继续保持较高申报率，监测分析水平有较大提高

国际收支工作以提高国际收支申报率为重点，实现了申报时效的突破，由 15 日调整为 5 日申报后，全省仅用了两个月时间就将申报率提高到 99.9% 以上，从根本上改变了国际收支统计滞后于经济活动分析的状况。通过采取现场、非现场核查，坚持定期通报和交流制度，建立国际收支申报工作考核办法等有效措施，间接申报质量明显提高。建立国际收支和外汇收支形势分析报告制，综合分析水平有所提高，为相关部门和领导决策提供了依据。开发“单证合一”应用程序取得新进展。

七、加强调查研究，提高信息调研工作水平

结合加入 WTO 可能出现的新情况、新问题，进行了外汇管理工作前瞻性的调查研究，并针对外汇管理法规、操作、监测、内控等方面存在的问题深入调研，提出了许多切实可行的政策建议，体现了信息调研工作的主动性、针对性、时效性和超前性，对普及外汇知识，树立对人民币的信心，遏制非法外汇交易，都起到了良好的作用。制定了《沈阳分局信息调研考核评比办法》，充分调动了各分支局的积极性，各分支局的领导对信息调研工作普遍重视，将信息调研工作纳入议事日程，并带头开展调研工作，使辖内信息调研工作取得较大进步。到目前为止共编发《外汇管理动态》50 期，分局收到各分支局信息稿件 100 余份。大连分局的信息调研开展得比较主动，而且数量和质量都走在了全省的前面。

八、加快电子化建设步伐，积极为外汇管理提供技术支持和服务

作为总局外汇管理工作重点的 MIS 系统（管理信息系统）建设取得了重大的进展，完成了数据处理分中心大型主机的安

装调试，已正式投入使用，与总局间主干网络的升级工作全面完成，为 MIS 系统的全面展开做了必要准备。完成了总局委托开发的“外资银行外债统计监测系统”软件的设计任务。积极配合“海关口岸执法系统”的推广应用，设计了合理的技术方案，简化了操作程序。开始筹建全辖电子邮件系统和内部网站，在信息传递、动态信息发布和政策宣传等方面提供先进的技术手段。

九、完成机构和人员调整，加强了干部队伍建设

8—9 月份，为贯彻落实人民银行和国家外汇管理局联合下发的《关于加强和完善国家外汇管理局系统管理工作的通知》精神，根据总行、总局《关于国家外汇管理局分局职能设置人员编制和干部任免有关问题的通知》要求，省分局重新调整了内设机构，设立了国际收支处（综合业务处）、资本项目管理处、经常项目管理处和外汇检查处 4 个职能处室，并完成了各处室的人员配备和干部任免工作。省分局在内设机构调整期间，保持了干部队伍的稳定。机构调整以来，各项业务交接基本完毕，各处室人员分工基本就绪，没有因为机构调整而出现工作脱节的现象。各部门在完成日常大量管理工作的同时，还抓紧了各项内控制度建设，确保各项工作规范运行。

在肯定成绩的同时，也要看到我们工作中存在的差距和不足。主要表现在：一是在思想上如何适应新形势，特别是对加入 WTO 之后，加强外汇管理工作的必要性认识不足，工作上准备不够充分；二是在外汇管理理念和管理方式上，与进一步深化外汇体制改革的要求还有很大差距；三是深入实际，调查研究，指导基层工作还显得薄弱；四是因地制宜，创造性地开展工作有待提高；五是外汇管理干部的知识结构和管理技能亟待加强。对此，我们必须有一个清醒的认识，并努力在今后的工作中加以改进和解决。

关于改进外汇管理工作的几个认识

一、增强宏观意识，是研究外汇管理的前提

在今后相当长的一个时期内，外汇体制改革仍将继续与国家经济体制改革同步推进。外汇管理仍将是我国维护国际收支平衡的必要手段。作为国家宏观调控部门，一方面要牢固树立宏观意识、大局意识，从国家宏观调控的角度思考外汇管理问题；另一方面还要加强与有关部门的协作配合，加强外汇管理政策与其他宏观经济政策之间的协调。现阶段，我国正处于经济转轨时期，社会主义市场经济还很不完善，作为维护国家经济安全的重要手段，外汇管理部门要在保护国有资产、维护国家整体资信和加快培育市场机制等方面发挥积极作用，为国家整体改革创造有利条件。同时随着政府职能的转变，外汇管理要按照市场规律的要求，更多地通过利率、汇率等货币政策工具间接调节国际收支平衡。要坚持与时俱进，用发展的办法解决前进中的问题。管制不是目的，一味地追求严管并不能消除违规资金的流动。管得越严，规避管制的手法可能越隐蔽，违规资金流动现象可能更严重。外汇管理要适应、促进改革开放和现代化建设，真正体现生产力发展的基本要求。随着入世后不断扩大对外开放，外汇管理要逐步与国际惯例接轨，要切实执行经常项目可兑换政策，体现中外资企业的同等国民待遇原则；要改进现行资本项目管理方式，有效防范非法资本流动带来的风险。为此，外汇管理部门要逐步调整现行有关政策，加快职能转变。同时适应我国银行、保险和证券等服务领域逐步开放的客观要求，外汇管理部门要从管理目标、管理内容和管理方式等方面积极开展具有前瞻性的调查研究，为调整相应的外汇管理政策、实施有效管理提供依据。总的看，随着我国改