注册会计师
经济法
教材精讲班

第三单元 外汇管理法律制度

一、外汇管理法律制度概述

1、外汇范围

外汇包括外币现钞、外币支付凭证（外币票据）或者支付工具、外币有价证券（股票、期货）、特别提款权（国际基金组织给予成员国自由提取货币的权限）及其他外汇资产。

【解释】特别提款权其本身不是货币，但可用于成员国与基金组织之间的官方结算，并可以基于基金组织指定机制或者成员国之间的协议，用于换取（提取）等量的可自由使用货币。

【例-多选题】下列各项中，属于我国《外汇管理条例》所规定的外汇的有（　　）。

A. 中国银行开出的欧元本票

B. 境内机构持有的纳斯达克上市公司股票

C. 中国政府持有的特别提款权

D. 中国公民持有的日元现钞

【答案】ABCD

【解析】外汇包括外币现钞、外币支付凭证或者支付工具、外币有价证券、特别提款权及其他外汇资产。

2、《外汇管理条例》的适用范围（属人+属地）

（1）境内机构和境内个人的外汇收支或者外汇经营活动，不论其发生在境内或者境外，均适用该条例；

（2）境外机构和境外个人，仅在中国境内的外汇收支和外汇经营活动适用该条例。

【解释】境内机构，是指中华人民共和国境内的国家机关、企业、事业单位、社会团体、部队等，外国驻华外交领事机构和国际组织驻华代表机构除外。（外使人员例外）

【解释】境内个人，是指中国公民和在中华人民共和国境内连续居住满 1 年的外国人，外国驻华外交人员和国际组织驻华代表除外。（外使人员例外）

【例-单选题】根据外汇管理法律制度的规定，下列外汇收支活动中，应当适用《外汇管理条例》的是（　　）。

A. 美国驻华大使洪某在华任职期间的薪酬

B. 最近 2 年一直居住在上海的美国公民汤姆，出租其在美国的住房获得的租金

C. 美国花旗银行伦敦分行在香港的营业所得

D. 正在中国短期旅行的美国人彼得，得知其在美国购买的彩票中了 300 万美元的大奖

【答案】B

【解析】

（1）境内机构和境内个人的外汇收支或者外汇经营活动，不论其发生在境内或境外，均适用该条例；

（2）境内机构，是指境内的国家机关、企业、事业单位、社会团体、部队等，外国驻华外交领事机构和国际组织驻华代表机构除外；

（3）境内个人，是指中国公民和在中国境内连续居住满 1 年的外国人，外国驻华外交人员和国际组织驻华代表除外。

二、经常项目外汇管理制度

1、经常项目界定

经常项目包括贸易收支、服务收支、收益和经常转移（单方面转移）。

【解释】收益包括职工报酬和投资收益两部分，其中，职工报酬主要为工资、薪金和其他福利，投资收益主要是利息、红利等。

【注意】投资收益属于经常项目，投资本身属于资本项目。（投资 100 万，赚得 150 万，投资本金 100 万属于资本项目，投资收益 50 万属于经常项目）
【解释】经常转移也称单方面转移，是资金或货物在国际间的单向转移，不产生归还或偿还问题。经常转移具体包括个人转移和政府转移，前者指个人之间的无偿赠与或赔偿等，后者是指政府间的军事及经济援助、赔款、赠与等。
【例-多选题】根据外汇法律制度的规定，下列各项中，属于外汇经常性项目的有（　　）。
A. 贸易收支
B. 对外借款
C. 投资收益
D. 单方转移
【答案】ACD
【解析】
（1）经常项目包括贸易收支、服务收支、收益（包括职工报酬和股息、红利等投资收益）和经常转移（单方面转移）；
（2）对外借款属于资本项目。

2、经常项目外汇收支管理的一般规定
（1）经常项目外汇收入实行意愿结汇制。
经常项目外汇收入，可以按照国家有关规定保留或卖给经营结汇、售汇业务的金融机构。（经营主体可以自愿选择按收到的外币存储或结转为人民币进行存储，不强制）
（2）经常项目外汇支出凭有效单证，无需审批。（有发票）
（3）经常项目外汇收支需有真实、合法的交易基础，经营结汇、售汇业务的金融机构应当对交易单证的真实性审核；
3、个人外汇管理制度
（1）目前，对于个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理，年度总额为每人每年等值 5 万美元，国家外汇管理局根据国际收支状况对年度总额进行调整。（每人每年只能结汇 5 万美金）
（2）个人经常项目项下外汇收支分为经营性外汇收支和非经营性外汇收支，对于个人开展对外贸易产生的“经营性”外汇收支，视同机构按照货物贸易的有关原则进行管理。
【解释】“经营性外汇收支”需要提供有效单据，比如：境外购买设备需提供发票；“非经营性外汇收支”无需提供相关单据，比如：出国旅游。

【例-单选题】根据外汇管理法律制度的规定，我国对企业和个人经常项目下用汇的管理，主要体现为（　　）。
A. 对用汇额度的审核
B. 对外汇用途的审核
C. 对外汇收支及汇兑环节真实性的审核
D. 强制结售汇的管理
【答案】C
【解析】经常项目外汇收支应当具有真实、合法的交易基础，经营结汇、售汇业务的金融机构应当对交易单证的真实性审核；

【例-单选题】下列关于经常项目外汇收支管理的表述中，符合外汇管理法律制度规定的是（　　）。
A. 我国对经常项目外汇收支实行有限度的自由兑换
B. 经营外汇业务的金融机构应当对经常项目外汇收支的真实性进行审核
C. 境内个人购汇额度为每人每年等值 5 万美元，应凭相关贸易单证办理
D. 经常项目外汇收入实行强制结汇制
【答案】B
【解析】
（1）选项 A：国家对经常性国际收支和转移不予限制；
（2）选项 B：经常项目外汇收支应当具有真实、合法的交易基础，经营结汇、售汇业务的金融机构应当对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查；
（3）选项 C：个人经常项目项下外汇收支分为经营性外汇收支和非经营性外汇收支，对于个人开展对外贸易产生的

“经营性”外汇收支，视同机构按照货物贸易的有关原则进行管理（凭贸易单证在金融机构办理）；对于个人的非经营性外汇收支，无需提供贸易单证；
（4）选项 D：经常项目外汇收入实行意愿结汇制（而非强制结汇制）。

三、资本项目外汇管理制度
1、资本项目的界定
资本项目包括资本转移、直接投资、证券投资、衍生产品投资（间接投资）、贷款以及非生产、非金融资产的收买或者放弃等。
【链接】经常项目包括贸易收支、服务收支、收益（包括职工报酬和投资收益）和经常转移（单方面转移）。

【例-多选题】根据外汇管理法律制度的规定，下列各项中，属于资本项目下外汇收支的有（　　）。
A. 境内居民吴某投资 B 股所得股息
B. 中国投资有限责任公司收购美国摩根士丹利公司股权的价款
C. 日本政府向我国地震灾区提供的经济援助
D. 世界银行向中国政府提供的农业项目贷款
【答案】BD
【解析】
（1）选项 A：股息属于投资收益，属于经常项目；
（2）选项 C：属于单方面转移，属于经常项目。