

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（国际货币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，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（ ）。

- A.1 万美元
- B.5 万美元
- C.10 万美元
- D.20 万美元

答案：B

解析：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。

【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。

2、资本项目外汇收支管理的一般规定

(1) 收入：

资本项目外汇收入保留或者卖给经营结汇、售汇业务的金融机构，应当经外汇管理机关批准，但国家规定无需批准的除外。（事先批准为原则）

- 收入：批准（除规定无需批准的）
- 支出：无需批准（除规定需要批准的）

(2) 支出:

- ①资本项目外汇支出, 凭有效单证以自有外汇支付或者向经营结汇、售汇业务的金融机构购汇支付; 国家规定应当经外汇管理机关批准的, 应当在外汇支付前办理批准手续。(事先批准为例外)
- ②依法终止的外商投资企业, 依法进行清算、纳税后, 属于**外方投资者**所有的人民币, 可以向经营结汇、售汇业务的金融机构**购汇汇出**。(无需批准)

3、直接投资项下的外汇管理

(1) 外商直接投资(境外企业对内投资)

外商境内直接投资的外汇实行**登记管理制度**。无论是直接投资的汇入还是汇出, 外国投资者应先在**外汇局**办理登记后, 可根据实际需要到银行开立前期费用账户、资本金账户及资产变现账户等境内直接投资账户。

(2) 境外直接投资(境内企业对外投资)

①境内机构、境内个人向境外直接投资, 应按国务院外汇管理部门的规定**办理登记**(取得“境外直接投资外汇登记证”)。境内机构凭登记证办理境外直接投资项下的外汇收支业务。国家规定需要事先经有关主管部门批准或备案的, 应当在外汇登记前办理**批准或备案**。

【注意】取消了境外投资外汇资金来源审核, 实行登记**备案**制度。(境外投资的资金来源无需审核, 直接备案)

②**投资所用资产**: 境内机构可以使用**自有外汇资金**(包括经常项目外汇账户、外商投资企业资本金账户等账户内的外汇资金)、符合规定的**国内外汇贷款、人民币购汇或实物、无形资产**及经外汇局核准的其他外汇资金来源等进行境外直接投资。

③境内机构将其所得的境外**直接投资利润汇回境内**的, 可以保存在其经常项目外汇账户或**办理结汇**。境内机构境外直接投资所得利润也可**留存境外用于其境外直接投资**。

- 【例-单选题】**根据外汇管理法律制度的规定, 下列关于境外直接投资外汇管理制度的表述中, 正确的是()。
- A.境内机构进行境外直接投资, 须由外汇管理部门对外汇资金进行来源审核
 - B.境内机构只能使用自有外汇资金进行境外直接投资
 - C.境内机构境外直接投资所得利润可以留存境外用于其境外直接投资
 - D.境内机构将其所得的境外直接投资利润汇回境内的, 必须办理结汇

答案: C

解析: (1) 选项 A, 取消了境外投资外汇资金来源审核, 实行登记备案制度。

(2) 选项 B, 境内机构可以使用自有外汇资金、符合规定的国内外汇贷款、人民币购汇或实物、无形资产及经外汇局核准的其他外汇资金来源等进行境外直接投资。

(3) 选项 D, 境内机构将其所得的境外直接投资利润汇回境内的, 可以保存在其经常项目外汇账户或办理结汇。境内机构境外直接投资所得利润也可留存境外用于其境外直接投资。