



## 第三单元

# 外汇管理法律制度



## 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。



## 第三单元 外汇管理法律制度

【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



## 第三单元 外汇管理法律制度

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。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### 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。



## 第三单元 外汇管理法律制度

【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）



## 第三单元 外汇管理法律制度

【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



## 第三单元 外汇管理法律制度

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。





## 第三单元 外汇管理法律制度

### 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）



## 第三单元 外汇管理法律制度

【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。



## 第三单元 外汇管理法律制度

【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



## 第三单元 外汇管理法律制度

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。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### 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。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### 3、货物贸易外汇管理制度（2025年调整）

#### （1）企业分类管理

国家外汇管理局及其分支局（简称“国家外汇局”）根据企业遵守外汇管理规定等情况。将企业分为A、B、C三类，实施分类管理。在分类管理有效期内：

①对A类企业的货物贸易外汇收支，适用便利化的管理措施。

②对B、C类企业的货物贸易外汇收支、在单证审核、业务类型及办理程序、结算方式等方面实施审慎监管。

③外汇局对分类结果进行动态调整，B、C类企业的分类监管有效期原则上为1年。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### (2) 企业名录管理

①开展货物贸易外汇收支业务的企业应当于**办理首笔收支前**，在**境内银行办理名录登记**。

【解释】其他境内机构或个体工商户确有客观需要开展货物贸易外汇收支业务的，可参照企业的有关规定办理。

②小微跨境电商企业，即年度货物贸易收汇或付汇累计金额**低于等值20万美元**的跨境电商企业，凭交易电子信息办理货物贸易外汇收支业务时，可**免于办理名录登记**。

③银行办理名录信息填报或变更业务时，应审核企业基本信息的真实性，并留存纸质或电子材料**5年备查**。



## 第三单元 外汇管理法律制度

(3) 货物贸易外汇收支包括：

- ①从境外、境内海关特殊监管区域收回的出口货款，向境外、境内海关特殊监管区域支付的进口货款；
- ②从离岸账户、境外机构在境内账户收回的出口货款，向离岸账户、境外机构在境内账户支付的进口货款；
- ③深加工结转项下境内收付款；
- ④离岸转手买卖项下收付款；
- ⑤其他与货物贸易相关的收付款。





## 第三单元 外汇管理法律制度

### 4、服务贸易外汇管理制度（2025年调整）

服务贸易外汇收支应具有真实、合法的交易基础，境内机构或个人不得虚构贸易背景办理外汇收支业务，不得以分拆等方式规避外汇管理。银行办理服务贸易外汇收支业务，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核。



## 第三单元 外汇管理法律制度

(1) 办理单笔等值5万美元以下（含）的服务贸易外汇收支业务，银行原则上可不审核交易单证；对于资金性质不明确的外汇收支业务，银行应要求境内机构或个人提交交易单证进行合理审核。

(2) 办理单笔等值5万美元以上（不含）的服务贸易外汇收支业务，银行应按展业原则，确认交易单证所列的交易主体、金额、性质等要素与其申请办理的外汇收支相一致。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### 5、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。



## 第三单元 外汇管理法律制度

【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



## 第三单元 外汇管理法律制度

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。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### 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）。



## 第三单元 外汇管理法律制度

【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



## 第三单元 外汇管理法律制度

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。





## 第三单元 外汇管理法律制度

### 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）



## 第三单元 外汇管理法律制度

### (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）



## 第三单元 外汇管理法律制度

### 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。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### (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）



## 第三单元 外汇管理法律制度

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**。



## 第三单元 外汇管理法律制度

【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



## 第三单元 外汇管理法律制度

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产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。





## 第三单元 外汇管理法律制度

### 4、间接投资项下的外汇管理

(1) 合格境外机构投资者（QFII）制度（境外机构来中国境内从事证券投资）

合格境外机构投资者（QFII）制度是指允许符合条件的境外机构投资者经批准汇入一定额度的**外汇资金**，并转换为**当地货币**，通过严格监管的专用账户投资当地证券市场，其本金、资本利得、股息等经批准后可购汇汇出。





## 第三单元 外汇管理法律制度

【注意】对“合格境外投资者”的监督管理：

①期货投资：

中国证监会、中国人民银行依法对合格境外投资者的境内证券期货投资实施监督管理。

②银行账户、资金汇兑：

中国人民银行、国家外汇管理局依法对合格境外投资者境内银行账户、资金汇兑等实施监督管理。



## 第三单元 外汇管理法律制度

(2) 合格境内机构投资者（QDII）制度（境内机构**对外投资**）

①**银保监会、证监会**分别负责各自监管范围内金融机构境外投资业务的市场准入，包括资格审批、投资品种确定以及相关风险管理。（银保监会、证监会负责**市场准入**）

②**国家外汇管理局**负责QDII机构境外投资额度、账户及资金汇兑管理。（外汇管理局负责**资金**的问题）



## 第三单元 外汇管理法律制度

【例-单选题】根据外汇管理法律制度的规定，负责对合格境内机构投资者（QDII）的境外投资规模进行管理的机构是（ ）。

- A. 财政部
- B. 国家外汇管理局
- C. 国家发展改革委
- D. 证监会



## 第三单元 外汇管理法律制度

答案：B

解析：国家外汇管理局负责QDII机构境外投资额度、账户及资金汇兑管理。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### 5、外债管理

#### (1) 外债资金的使用

【解释】外债指境内机构对非居民承担的以外币表示的债务，包括境外借款、发行债券、国际融资租赁等。



## 第三单元 外汇管理法律制度

①外商投资企业借用的外债资金可以结汇使用；

②除另有规定外，境内金融机构和中资企业借用的外债资金不得结汇使用。

【举例】甲公司是一家法国投资企业，甲公司在法国借外债回国内使用，可以结汇使用；而乙企业是一家境内企业，需要款项无需到国外借外债，如果乙企业在法国借来外债，则在国内不得结汇使用。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### (2) “外保内贷”

① “外保内贷”是指，**符合规定**的债务人向境内金融机构借款时，可以接受境外机构或个人提供的担保。（境内借款，境外担保）



## 第三单元 外汇管理法律制度

②境内非金融机构从境内金融机构借用贷款或获得授信额度，在同时满足以下条件的前提下，可以接受境外机构或个人提供的担保，并自行签订外保内贷合同：（外保内贷）

I 债务人为在境内注册经营的非金融机构；

II 债权人为在境内注册经营的金融机构；

III担保标的为金融机构提供的本外币贷款（不包括委托贷款）或有约束力的授信额度；

IV担保形式符合境内外法律法规。





## 第三单元 外汇管理法律制度

③外保内贷业务发生担保履约的，**金融机构**可直接与**境外担保人**办理担保履约收款。境内债务人应到所在地外汇局办理短期外债签约登记及相关信息备案手续，外汇局在外债签约登记环节对债务人外保内贷业务的合规性进行**事后核查**。（债权人可直接找境外担保人）



## 第三单元 外汇管理法律制度

④境内债务人因外保内贷项下担保履约形成的**对外负债**，其**未偿本金**余额不得超过其上年度末经审计的**净资产**数额。超出上述限额的，须占用其自身的**外债额度**；外债额度仍然不够的，按未经批准**擅自对外借款**进行处理。在境内债务人偿清其对境外担保人的债务之前，未经**外汇局**批准，境内债务人应**暂停**签订新的外保内贷合同；已经签订外保内贷合同但**尚未提款**或**尚未全部提款**的，未经所在地外汇局批准，境内债务人应**暂停**办理新的提款。



## 第三单元 外汇管理法律制度

### 6、人民币汇率管理

我国目前实行的是单一的，以市场供求为基础，参考“一篮子”货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。

【解释】5种可自由使用货币：人民币、美元、欧元、日元、英镑。

【注意】货币篮组成货币的权重由基金组织执行董事会每5年审议一次。



## 第三单元 外汇管理法律制度

【例-多选题】根据外汇管理法律制度的规定，下列关于当前人民币汇率制度的表述中，正确的有（ ）。

- A. 参考“一篮子”货币进行调节
- B. 有管理的浮动
- C. 以市场供求为基础
- D. 官方汇率与调剂市场汇率并存



## 第三单元 外汇管理法律制度

答案：ABC

解析：我国实行以市场供求为基础（选项C），参考“一篮子”货币进行调节（选项A）、有管理的浮动汇率制度（选项B）。我国自1994年1月1日起，将“官方汇率”和“调剂市场汇率”两种汇率并轨。



## 第三单元 外汇管理法律制度

【例-单选题】根据涉外经济法律制度的规定，下列关于人民币汇率制度的表述中，正确的是（ ）。

- A. 固定汇率制
- B. 双重汇率制
- C. 自由浮动汇率制
- D. 有管理的浮动汇率制



## 第三单元 外汇管理法律制度

答案：D

解析：我国目前实行的是单一的，以市场供求为基础，参考“一篮子”货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。



## 第三单元 外汇管理法律制度

【例-多选题】根据外汇管理法律制度的规定，下列货币中，属于特别提款权货币篮组成货币的有（ ）。

- A. 美元
- B. 日元
- C. 人民币
- D. 加拿大元





## 第三单元 外汇管理法律制度

答案：ABC

解析：特别提款权货币篮包括：人民币、美元、欧元、日元和英镑。

谢谢 观看

THANK YOU