



第三节

外汇管理法律制度



【考点1】 外汇管理概述★★★

（一） 外汇

1. 外汇的种类

外币**现钞**（纸币和铸币）、外币**支付凭证或支付工具**（票据、银行存款凭证、银行卡等）、外币**有价证券**（债券、股票等）、**特别提款权**等。



【考点1】外汇管理概述★★

2. 特别提款权

考点	具体内容	
货币篮	人民币加入时间	2015年12月
	币种	美元、欧元、人民币、日元、英镑
	人民币权重和排名	12.28%，排名第三
	定值审查	每5年审议一次
	【提示】加入特别提款权货币篮使人民币成为可自由使用货币，但尚未完全实现可自由兑换，资本项目下还存在限制	



【考点1】外汇管理概述★★

性质	<p>(1) 本身“不是货币”；</p> <p>(2) 本身有价值，其“币值”由货币篮组成货币币值按各自权重计算并加总而成</p>
用途	<p>(1) 可用于成员国与基金组织间的“官方结算”；</p> <p>(2) 可用于“换取（提取）等量的可自由使用货币”</p>
加入意义	<p>(1) 本身不会对我国外汇管理制度直接提出新的要求或施加新的义务；</p> <p>(2) 是对人民币国际地位的重要承认，标志着国际社会正式认可人民币成为世界主要货币之一</p>



【考点1】 外汇管理概述★★★

【例题·多选题】 下列各项中，属于外汇的有（ ）。

- A. 外钞
- B. 外币支付凭证
- C. 外币支付工具
- D. 外币证券

答案： ABCD

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



【考点1】外汇管理概述★★★

【例题·多选题】下列货币中，属于特别提款权货币篮组成货币的有（ ）。

- A. 日元
- B. 人民币
- C. 美元
- D. 加拿大元

答案：ABC

解析：属于特别提款权货币篮组成货币的有：美元、欧元、人民币、日元、英镑。



【考点1】 外汇管理概述★★★

【例题·多选题】 下列关于特别提款权的表述中，正确的有（ ）。

- A.特别提款权本身具有价值
- B.特别提款权的“货币篮”由5种货币组成
- C.特别提款权是一种货币
- D.加入特别提款权“货币篮”标志着人民币完全实现了可自由兑换

答案：AB

解析：选项C，特别提款权本身不是货币；选项D，人民币尚未完全实现可自由兑换，资本项目下还存在限制。



【考点1】外汇管理概述★★

(二) 《外汇管理条例》的适用范围和基本原则

1. 适用范围

原则	具体内容	
属人原则	境内机构	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）
	境内个人	中国公民和在境内“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）
属地原则	境外机构和个人在境内的外汇收支和外汇经营活动	

不论发生
在境内或
境外



【考点1】外汇管理概述★★

2.基本原则

基本规则	具体规定
经常项目开放	<p>(1) 经常性国际支付和转移不予限制（可自由兑换，无数量限制）；</p> <p>(2) 银行仍需通过核对交易单证进行真实性审核</p>
资本项目部分管制	<p>(1) 通过外汇管理部门进行事前审批和事后备案；</p> <p>(2) 风险较大、管制较多的资本项目，即使符合真实性原则，也可能不被允许</p>



【考点1】 外汇管理概述★★★

【例题·单选题】我国目前外汇管理的基本原则是（ ）。

- A.经常项目开放，资本项目部分管制
- B.经常项目和资本项目全面开放
- C.资本项目开放，经常项目部分管制
- D.经常项目部分管制，资本项目全面管制

答案：A



【考点1】 外汇管理概述★★★

【例题·单选题】我国《外汇管理条例》在适用范围上采取属人主义和属地主义相结合的原则，对于特定主体，仅对其发生在中国境内的外汇收支和外汇经营活动适用该条例。下列各项中，属于此类主体的是（ ）。

- A. 到广州旅游1个月的美国公民甲
- B. 已在上海连续居住3年的法国公民丙
- C. 持中华人民共和国居民身份证的中国公民丁
- D. 在北京设立的中德合资经营企业乙



【考点1】外汇管理概述★★★

答案：A

解析：境外机构和境外个人，仅对其发生在中国境内的外汇收支和外汇经营活动适用《外汇管理条例》。选项BC，中国公民和在中国境内“连续居住满1年”的外国人属于境内个人；选项D，我国境内的企业属于境内机构。



【考点1】 外汇管理概述★★★

（三）人民币汇率管理

我国实行以市场供求为基础，参考“一篮子”货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。



【考点1】 外汇管理概述★★★

【例题·多选题】 下列关于人民币汇率制度的表述中，正确的有（ ）。

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

答案：AD

解析：我国实行以市场供求为基础，参考“一篮子”货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。



【考点1】 外汇管理概述★★★

（四）外汇市场的分类

1. 外汇零售市场

银行与企业、银行与个人间进行柜台式外汇买卖形成的市场。

2. 外汇批发市场（银行间外汇市场）

以银行业金融机构为主、以非银行金融机构和非金融企业为辅的机构间外汇买卖市场。



【考点1】 外汇管理概述★★★

【例题·多选题】 外汇市场可以划分为外汇零售市场和外汇批发市场。下列市场参与者之间进行的外汇买卖中，形成外汇批发市场的有（ ）。

- A. 银行与企业之间进行的柜台式外汇买卖
- B. 银行与其他金融机构之间进行的外汇买卖
- C. 银行与个人客户之间进行的外汇买卖
- D. 银行与银行之间进行的外汇买卖



【考点1】 外汇管理概述★★★

答案：BD

解析：外汇批发市场是指以银行业金融机构为主、以非银行金融机构和非金融企业为辅的机构间外汇交易市场，也称银行间外汇市场。



【考点2】经常项目外汇管理★

（一）经常项目包括的内容

1. 贸易收支——最主要内容。

一国出口货物所得外汇收入和进口货物所需外汇支出的总称。

2. 服务收支

一国对外提供各类服务所得外汇收入和接受服务所需外汇支出的总称（如国际运输、旅游等）。



【考点2】经常项目外汇管理★

3. 收益

(1) 职工报酬：工资、薪金和其他福利。

(2) 投资收益：利息、红利等。

4. 经常转移（单方面转移）

(1) 个人转移：个人间的无偿赠与或赔偿等。

(2) 政府转移：政府间的军事或经济援助、赔款、赠与等。



【考点2】经常项目外汇管理★

【例题·多选题】下列交易项目中，属于外汇管理经常项目的有（ ）。

- A. 服务收支
- B. 证券投资
- C. 贸易收支
- D. 职工报酬

答案：ACD

解析：经常项目包括贸易收支、服务收支、收益和经常转移，其中，贸易及服务收支是最主要内容。收益包括职工报酬和投资收益两部分；选项B，属于资本项目。



【考点2】经常项目外汇管理★

（二）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

“可”按规定保留或卖给“经营结汇、售汇业务的金融机构”（下称“金融机构”）。

2.经常项目外汇支出——凭有效单证，无需审批

凭有效单证以自有外汇或向金融机构购汇支付。

3.经常项目外汇收支需有真实、合法的交易基础

（1）金融机构应对交易单证的真实性及与外汇收支的一致性进行合理审查。

（2）外汇管理机关有权进行监督检查。



【考点2】经常项目外汇管理★

【例题·单选题】下列关于经常项目外汇管理制度的表述中正确的是（ ）。

- A.经常项目外汇收入实行强制结汇制
- B.经常项目包括贸易收支、服务收支和经常转移，但不包括投资收益
- C.经常项目外汇支出凭有效单证进行审批
- D.经常项目外汇收支需有真实、合法交易基础



【考点2】经常项目外汇管理★

答案：D

解析：选项A，经常项目外汇收入实行意愿结汇制；选项B，经常项目，包括贸易收支、服务收支、收益和经常转移。收益包括职工报酬和投资收益两部分；选项C，经常项目外汇支出凭有效单证，无需审批。



【考点2】经常项目外汇管理★

（三）经常项目外汇业务分类管理

1. 货物贸易外汇业务

（1）企业分类管理

外汇局对分类结果进行动态调整，A类适用“便利化”管理措施，B、C类企业分类监管有效期原则上为1年。



【考点2】经常项目外汇管理★

(2) 企业名录管理

①开展货物贸易外汇收支业务的企业应于办理**首笔收支前**,在境内银行办理**名录登记**。

②登记时,可通过线上或线下方式向银行提交《贸易外汇收支企业名录申请表》。

③**小微跨境电商企业**(年度货物贸易收汇或付汇累计金额低于等值20万美元),可免于办理名录登记。

④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**。



【考点2】经常项目外汇管理★

(3) 货物贸易外汇收支

考点	具体内容
包括内容	<p>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；</p> <p>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；</p> <p>③深加工结转项下境内收付款；</p> <p>④离岸转手买卖项下收付款。</p> <p>【提示】海关特殊监管区域：保税区、出口加工区、保税物流园区、跨境工业区、保税港区、综合保税区等</p>
办理原则	外汇管理法另有规定→谁出口谁收汇、谁进口谁付汇



【考点2】经常项目外汇管理★

【例题·单选题】在分类管理有效期内，国家外汇管理局对A类企业货物贸易外汇收支实施的管理措施是（ ）。

- A.便利化管理
- B.对单证审核实施审慎监管
- C.对业务类型及办理流程实施审慎监管
- D.对结算方式实施审慎监管



【考点2】经常项目外汇管理★

答案：A

解析：在分类管理有效期内，对A类企业的货物贸易外汇收支，适用便利化的管理措施。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。



【考点2】经常项目外汇管理★

【例题·多选题】下列关于我国货物贸易外汇管理制度的表述中，正确的有（ ）。

- A. 外汇局对从事货物贸易外汇业务的企业实施分类管理
- B. 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
- C. 企业应当按照“谁出口谁收汇，谁进口谁付汇”的原则办理贸易外汇收支业务，外汇管理法规另有规定的除外
- D. 小微跨境电商企业，凭交易电子信息办理货物贸易外汇收支业务时，也应当办理名录登记



【考点2】经常项目外汇管理★

答案：ABC

解析：选项D，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。



【考点2】经常项目外汇管理★

2. 服务贸易外汇业务

(1) 初次收入和二次收入项下外汇收支按服务贸易外汇收支规定执行。

①初次收入：因提供劳务、金融资产和出租自然资源而获得的回报；

②二次收入：居民与非居民间的经常性转移，包括所有非资本转移的转移项目。

【提示】外商投资企业的利润、股息和红利项下对外支付：按直接投资利润汇出的规定办理。



【考点2】经常项目外汇管理★

(2) 服务贸易外汇收支规定

①银行应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。

②单笔等值 ≤ 5 万美元，银行原则上可不审核交易单证；但资金性质不明确，银行应要求境内机构或个人提交交易单证进行合理审核

③单笔等值 > 5 万美元，银行应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。



【考点2】经常项目外汇管理★

（四）个人外汇管理制度

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。



【考点2】经常项目外汇管理★

【例题·单选题】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.3万美元
- B.5万美元
- C.10万美元
- D.50万美元

答案：B