

第四节

人民币跨境使用

（一）跨境人民币业务的概念★

跨境人民币业务是指居民（境内机构、境内个人）和非居民（境外机构、境外个人）之间以人民币开展的或用人民币结算的各类跨境业务。

（二）跨境人民币业务的类型★★★

1. 跨境贸易人民币结算
2. 境外直接投资人民币结算
3. 外商直接投资人民币结算
4. 跨境贸易人民币融资
5. 跨境人民币证券投融资
6. 双边货币合作
7. 自由贸易账户

1. 跨境贸易人民币结算

经国家允许指定的、有条件的企业在自愿的基础上以人民币进行跨境贸易的结算。

境内企业货物贸易、服务贸易及其他经常项目均可以选择以人民币进行结算。

2. 境外直接投资人民币结算

（1）概念

境内机构经境外直接投资主管部门核准，使用人民币资金通过设立、并购、参股等方式在境外设立或取得企业或项目的全部或部分所有权、控制权或经营管理权等权益的行为。

“事后管理”的原则

（2）商业银行应履行的义务

- ①严格进行交易真实性和合规性审查；
- ②按照规定报送信息；
- ③履行反洗钱和反恐融资义务。

【2023年·单选】各商业银行办理境外直接投资人民币结算业务的原则是（ ）。

- A. 事前审批
- B. 事前备案
- C. 事后管理
- D. 事前标准

答案：C

解析：办理境外直接投资人民币结算业务按照“事后管理”的原则，各商业银行主要依据企业提供的境外直

接投资主管部门的核准证书或文件等材料办理境外直接投资人民币结算业务。企业可以凭境外直接投资主管部门的核准证书或文件直接到商业银行办理境外直接投资人民币资金汇出、人民币前期费用汇出和境外投资企业增资、减资、转股、清算等人民币资金汇出入手续。

【2024年·多选】商业银行在办理境外直接投资人民币结算业务时应履行的义务有（ ）。

- A. 严格进行交易真实性和合规性审查
- B. 征信
- C. 反恐融资
- D. 反洗钱
- E. 按照规定报送信息

答案：ACDE

解析：商业银行在办理境外直接投资人民币结算业务时应履行下列义务：严格进行交易真实性和合规性审查（A）；按照规定报送信息（E）；履行反洗钱义务和反恐融资义务（C、D）。B“征信”不属于法定义务。

3. 外商直接投资人民币结算

境外企业和经济组织或个人可以按照我国外商直接投资法律法规及相关规定，使用人民币来华开展包括向新设企业出资、并购境内企业、股权转让以及对现有企业进行增资、提供贷款等业务，以及将因减资、转股、清算等所得人民币资金汇出境外。

4. 跨境贸易人民币融资

- （1）进口贸易融资：进口信用证、海外代付、进口押汇等；
- （2）出口贸易融资：打包贷款、出口信用证押汇、出口托收押汇、福费廷、出口信贷等。

【口诀】打福出

【2023年·单选】下列跨境贸易人民币融资方式中，不属于进口贸易融资的是（ ）。

- A. 进口押汇
- B. 打包贷款
- C. 进口信用证
- D. 海外代付

答案：B

解析：进口贸易融资包括进口信用证、海外代付、进口押汇等；打包贷款属于出口贸易融资。

5. 跨境人民币证券投融资

- （1）境内机构在境外发行人民币债券

政策性银行和境内商业银行可在香港特别行政区发行人民币债券。香港市场将这些人民币债券称为“点心债”。

- （2）境外机构在境内发行人民币债券

在境内发行人民币债券（也称为“熊猫债”）的境外机构主要为国际开发机构。所募集资金应优先用于向中

国境内的建设项目提供中长期固定资产贷款或提供股本资金。

【2024年·单选】境外机构在我国境内发行的人民币债券称为（ ）。

- A. 武士债
- B. 点心债
- C. 熊猫债
- D. 扬基债

答案：C

解析：境外机构在我国境内发行的人民币债券称为熊猫债，故C正确。

6. 双边货币合作

（1）货币互换协议

货币互换又称货币掉期，是交易双方依据事先约定的协议，在未来的确定期限内交换不同币种现金流的交易。

（清迈倡议）

（2）本币结算协议

自20世纪90年代起，我国与周边国家开始签署双边贸易本币结算协议，允许在边境贸易或一般贸易中使用双方本币或人民币进行结算。

【2024年·单选】东盟与中国、日本、韩国签署的“清迈倡议”属于货币（ ）协议。

- A. 本市清算协议
- B. 人民币清算协议
- C. 货币互换协议
- D. 多边支付协议

答案：C

解析：“清迈倡议”属于货币互换协议，故C正确。

7. 自由贸易账户（FT账户）

2014年起上海自由贸易区试点推行自由贸易账户体系。

（1）自由贸易账户的特点

- ①分账核算。
- ②本外币可兑换账户。
- ③一线放开、二线管住

即境外及区内货物可以不受海关监管自由出入境，货物从自由贸易区出入非自由贸易区要征收相应的税收。

- ④跨二线（境内）只能划转人民币。
- ⑤适用离岸汇率。

（2）自由贸易账户分类

①**自由贸易区内机构自由贸易账户**：自由贸易区内依法成立的企业（包括企业法人和非法人）、境外机构驻自由贸易区内机构以及符合条件的科创企业。

②**境外机构自由贸易账户**：在境外（含港澳台地区）注册成立的法人和其他组织。

③**同业机构自由贸易账户**：其他金融机构在自贸区内的分账核算单元和境外金融机构。

④**自由贸易区内个人自由贸易账户**：在自由贸易区内工作，并由其区内工作单位向中国税务机关代扣代缴一年以上所得税的中国公民。

⑤**境外个人自由贸易账户**：持有境外身份证、在自由贸易区内工作一年以上、持有中国境内就业许可证的境外（含港澳台地区）的自然人。

【2023年·多选】从开户主体的性质看，自由贸易账户的类别主要包括（ ）。

- A. 境外机构自由贸易账户
- B. 自由贸易区内机构自由贸易账户
- C. 自由贸易区外机构自由贸易账户
- D. 同业机构自由贸易账户
- E. 境外个人自由贸易账户

答案：ABDE

解析：从开户主体的性质看，自由贸易账户可分为以下五类：自由贸易区内机构自由贸易账户；境外机构自由贸易账户；同业机构自由贸易账户；自由贸易区内个人自由贸易账户；境外个人自由贸易账户。综上所述本题选择ABDE，选项C为干扰项。

框架导航

