

## 知识点 1：外汇的概念

外汇是以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产。外汇作为国际支付手段，大致经历了四个不同的发展阶段。汇率是一个国家或地区的货币用另一个国家或地区的货币所表示的价格。各国货币所具有或代表的价值是汇率的决定基础，但由于在不同的货币制度下，各国或地区货币价值的具体表现形式各有不同，汇率决定的基础也相应发生变化。汇率变动对国内经济、涉外经济都有影响。人民币是我国的本位货币，人民币汇率代表着我国人民币的对外经济价值。

在国际金融业务中，外汇是一个最基本的概念，因为它已成为一国或地区对外经济交易活动不可缺少的支付手段，在行使国际货币的职能时发挥独特的作用。

### 外汇的概念

在历史上，外汇是国际汇兑的简称。一国或地区的对外经济交易活动，必然会产生国际债权与债务的关系。由于各国经济发展不平衡，其货币制度也有不同，所以国际债权债务的清偿需要本国货币与外国货币兑换。这种兑换有双方认同的银行来办理，往往不必要用现金支付，而是由银行之间通过不同国家货币的买卖来结算，银行的清算业务就叫国际汇兑。

国际汇兑中的外汇，是一个动态的概念，是指一种行为过程，即把一国的货币兑换成另一国的货币，然后以汇款或托收方式，借助于各种信用工具对国际之间债权债务关系进行非现金结算的专门性经营活动。如，我国某进出口公司从美国进口一批机器设备，双方约定用美元结算支付。然而，该公司只有人民币存款，为了解决支付问题，用人民币向外汇指定银行购买相应金额的美元汇票，电汇给美国出口商。美国出口商收到汇票后，即可向当地银行兑取美元。这样一个过程就是国际汇兑，也就是外汇最原始的概念。

随着世界经济的形成和发展，一国或地区的对外经济交易活动及其规模不断扩大，国际汇兑业务也越来越广泛。国际汇兑逐渐地由一个动态过程的概

念，转变为国际汇兑过程中作为国际支付手段这一静态的概念，从而形成了目前在国际金融领域都接受的外汇概念，即国际汇兑中的外汇。在外汇静态概念的基础上，一些国家或地区以及国际经济组织由于具体情况的差异，出自不同的需要，对外汇的概述又略有不同。国际货币基金组织解释外汇的定义是：外汇是货币行政当局（中央银行、货币机构、外汇平准基金及财政部）以银行存款、财政部库券、长短期政府债券等形式所持有的在国际收支逆差时可使用的债权。我国根据国情，对外汇的概述也有特殊的规定，1997年1月修订后的《中华人民共和国外汇管理条例》第三条明确概述为：外汇，是指下列以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产。即外国货币，包括纸币、铸币；外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等；外币有价证券，包括政府债券、公司债券、股票等；特别提款权、欧洲货币单位；其他外汇资产。在上述外汇的概述中，“其他外汇资产”主要是指各种外币投资收益，如股息、利息、债息、红利等等。