

GUOJI JINRONG ZUZHI
DAIKUAN ZHUANDAI
KUAJI
ZHIDU JIANGJIE

国际金融组织 贷款转贷 会计制度讲解

芮跃华 王海燕 主编

中国财政经济出版社

国际金融组织贷款转贷 会计制度讲解

芮跃华 王海燕 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际金融组织贷款转贷会计制度讲解/芮跃华、王海燕
主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2000.8

ISBN 7-5005-4772-2

I. 国… II. 中… III. 国际金融-金融机构-贷款-会计
制度-世界 IV. F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 66719 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

财经图书发行中心电话: 88119132 88119130 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 14.625 印张 344 000 字

2000 年 9 月第 1 版 2000 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 200 定价: 36.00 元

ISBN 7-5005-4772-2/F·4290

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

财政部金立群副部长 在全国《国际金融组织贷款转贷 会计制度》培训会议上的讲话

(代 序)

各位代表：

九届全国人大三次会议还在进行之中，这是世纪之交、千年之替的重要时刻召开的一次代表大会，是全国各族人民政治生活中的一件大事，对于我国的改革、发展和稳定具有重要意义。当前，国际国内形势正进行着深刻变化。尽管亚洲金融危机后本地区经济已经开始明显复苏，但经济结构调整的任务还很艰巨，发达国家经济走势中存在不确定因素：欧元区经济的协调尚存在困难，欧元相对疲软；美国经济能否实现软着陆，日本经济能否由财政刺激发展转为由扩大需求带动经济发展，这些都不十分明朗。

已融入世界经济体系的中国经济面临着机遇和挑战。1998年以来，党中央和国务院针对亚洲金融危机的冲击和国内有效需求不足的矛盾，果断作出了实施积极

财政政策的战略决策，并注意发挥货币政策作用，综合运用各种手段调控经济运行。积极财政政策的实施，维护了社会稳定，保持了国民经济持续、快速、健康发展，提高了人民生活水平。

在这样一个宏观经济环境下，我们财政部门的工作任务之一，就是要以积极的财政政策为指导原则，加强与国际金融组织的合作，不断提高贷款项目管理水平。改革开放以来，我国通过借用国际金融组织贷款有力地推动了国民经济和社会事业的发展。随着社会主义市场经济体制的逐步建立和国内外形势的变化，国家在统一外资管理方面逐步理顺了关系，国务院机构改革后，国际金融组织贷款和双边政府贷款的业务归口到财政部管理。在继续大力引进外资，包括国际金融组织贷款的同时，工作重点进一步转向以提高质量和效益为中心，配合实施积极财政政策，防范财政风险。财政部从职能转变、制度建设等方面着手，努力加强外债管理，建立和完善了国际金融组织贷款转贷机制和贷款还贷准备金制度，并着手研究建立债信等级评审和监控体系，加强对外债的跟踪与监测，保证政府外债的及时偿还。

为了加强国际金融组织贷款的债务管理，规范各级财政部门转贷国际金融组织贷款的会计核算工作，我部在1999年制定了《国际金融组织贷款转贷会计制度》。这个会计制度符合国际金融组织贷款统一管理的要求，适应了建立责、权、利统一的借用还管理机制的需要，有利于加强对外债及其风险的管理，有利于提高国家的

对外债信，有利于有效管理和使用贷款资金。因此，希望大家认真学习该会计制度，并认真贯彻实施。在实施中不断总结经验，以便我们进一步完善各项规章制度。

预祝培训会议圆满成功。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '金志强' (Jin Zhiqiang). The signature is written in a cursive style with a long vertical stroke extending downwards.

2000年3月9日

目 录

第一章 国际金融组织贷款转贷会计制度的背景、作用和意义	(1)
第一节 制定国际金融组织贷款转贷会计制度的背景和依据.....	(1)
第二节 国际金融组织贷款转贷业务会计核算的沿革.....	(5)
第三节 制定国际金融组织贷款转贷会计制度的作用和意义.....	(12)
第二章 会计核算的基本规定	(15)
第一节 会计年度.....	(16)
第二节 借贷计账法.....	(18)
第三节 记账货币.....	(19)
第四节 权责发生制.....	(21)
第五节 会计凭证、会计账簿.....	(22)
第六节 财务会计报告.....	(25)
第七节 会计档案管理.....	(28)
第三章 国际金融组织贷款的借入	(31)
第一节 国际金融组织贷款概述.....	(31)
第二节 国际金融组织贷款程序.....	(36)
第三节 借入国际金融组织贷款的核算.....	(42)
第四章 国际金融组织贷款的回收	(49)

第一节	国际金融组织贷款本金的回收·····	(49)
第二节	国际金融组织贷款汇、息、费的回收·····	(59)
第五章	国际金融组织贷款的归还·····	(71)
第一节	国际金融组织贷款本金的归还·····	(71)
第二节	国际金融组织贷款汇、息、费的归还·····	(83)
第六章	货币资金·····	(92)
第一节	银行存款·····	(92)
第二节	有价证券·····	(99)
第七章	项目预算周转款、项目垫付款和外汇业务·····	(101)
第一节	项目预算周转款·····	(101)
第二节	项目垫付款·····	(105)
第三节	外汇业务·····	(111)
第八章	还贷准备金·····	(126)
第一节	还贷准备金的建立·····	(126)
第二节	还贷准备金的核算·····	(130)
第九章	国际金融组织股本·····	(136)
第一节	国际金融组织股本概述·····	(136)
第二节	缴付国际金融组织股本的核算·····	(141)
第十章	其他业务的核算·····	(143)
第一节	其他应收款、应付款·····	(143)
第二节	项目串换款·····	(149)
第三节	项目周转款·····	(151)
第四节	资金占用费、滞纳金核算的核算·····	(156)
第十一章	财务会计报告·····	(161)
第一节	会计报表概述·····	(161)
第二节	资产负债表·····	(163)
第三节	收支表·····	(169)

第四节 资金流量表·····	(174)
第十二章 金融工具介绍·····	(179)
附录一 国际金融组织贷款转贷会计制度·····	(201)
附录二 中华人民共和国会计法·····	(235)
附录三 会计基础工作规范·····	(247)
附录四 会计档案管理办法·····	(271)
附录五 国际金融组织与日本国际协力银行贷款管理 暂行规定·····	(279)
附录六 国际金融组织贷款转贷财会软件使用说明·····	(294)
国际金融组织贷款转贷财会软件概述·····	(294)
第一章 系统管理·····	(299)
第一节 启动系统管理·····	(299)
第二节 系统管理的功能·····	(300)
第三节 辅助功能·····	(318)
第二章 账务处理·····	(320)
第一节 启动账务处理·····	(321)
第二节 期初建账·····	(322)
第三节 凭证处理·····	(344)
第四节 账簿·····	(361)
第五节 期末处理·····	(378)
第三章 现金银行·····	(385)
第一节 初始账·····	(385)
第二节 银行对账·····	(388)
第四章 报表及分析·····	(395)
第一节 报表及分析系统简介·····	(395)
第二节 认识报表及分析系统的窗口·····	(398)
第三节 样表和报表·····	(401)

第四节	样表定义·····	(404)
第五节	样表修改·····	(421)
第六节	报表制作·····	(443)
第七节	报表查询·····	(451)
第八节	报表汇总·····	(451)
第九节	报表管理·····	(452)
后记	·····	(455)

第一章 国际金融组织贷款转贷会计制度的背景、作用和意义

第一节 制定国际金融组织贷款转贷会计制度的背景和依据

一、我国利用国际金融组织贷款业务的迅速发展，客观上需要加强对债务的会计核算

改革开放后，我国政府打破了过去僵化和封闭的理财观念，积极开拓对外融资渠道，吸收和利用外资，以促进国民经济的发展。1979年我国政府开始向国外借款，当年举借外债为35亿美元人民币。从1987年开始，我国外债规模迅速增大。截止1999年底，我国外债余额为1518.3亿美元，其中外国政府贷款占17.5%，国际金融组织贷款占16.6%，国际商业贷款占65.9%。可见，国际金融组织贷款是我国政府对外融资的重要渠道之一。世界银行（以下简称世行）作为最大的国际开发金融机构，具有许多其他多双边开发机构和商业机构所不能替代的优势——世行资金具有期限长和供给相对稳定的特点，不像国际资本市场那样随政治经济形势的变化而剧烈波动；与其他资金、特别是商业性资金相比，世行贷款利率即使在提价后仍有相当竞争力。同样不可忽视的是，世行在许多关键时刻，对于国际资本流入发展中国家

家经常起着红绿灯的作用。例如，我国 1989 年发生政治风波之后，西方发达国家对我国实施制裁，国际投资者也大幅度减少了对我国的资金投入。在当时困难的条件下，我们首先争取世行率先恢复对我国贷款，并以此为突破口，引导其他多边、双边和商业机构对我国贷款，并带动外商对我国直接投资。此外，世行不仅提供了资金上的支持，更重要的是带来了先进的技术和科学的管理。

我国国际金融组织贷款的主要来源是世行和亚洲开发银行（以下简称亚行）。截止 2000 年 6 月底，我国利用世行贷款的项目达 226 个，协议总额共计 341.29 亿美元，涉及工交能源、农林水利、救灾扶贫、教育卫生和城建环保等国民经济各个重要领域，项目覆盖我国除西藏和台湾省、港澳特区以外的所有省、市、自治区。截止 1999 年底，亚行共批准对我国贷款项目 73 个，协议总额为 93 亿美元；共批准技术援助项目 306 个，援助总额为 1.45 亿美元，涉及交通、能源、电力、城市发展、环保、金融、农业等部门。从 1992 年到 1998 年，我国一直是世界银行年度项目贷款额最大的借款国，亚行贷款承诺金额每年为 10 亿至 15 亿美元之间。

随着我国国际金融组织贷款的债务规模越来越大，转贷的范围越来越广，债务管理的难度比以前大，任务比以前重，要求比以前高，搞好债务管理也比以前任何时候更为重要。搞好债务管理的重要一条就是要加强对转贷业务的会计核算，否则，我国国际金融组织贷款的整体业务难以顺利发展。

二、国际金融组织贷款转贷业务有其特殊性，我国现有行业会计制度无法兼容并对其进行核算

虽然国际金融组织贷款业务与国内商业银行贷款业务有相似

之处，都需经过借、用、还各环节，在会计核算上具有金融行业会计的特点，但是由于国际金融组织贷款业务有很多特殊之处，以至现行金融行业的会计制度无法兼容并核算国际金融组织贷款的全部经济业务，主要表现在有以下几个方面：

1. 国际金融组织贷款属于国家主权债务，是政府行为，与财政预算的关系非常密切，在会计核算上具有预算会计的特点。

国际金融组织贷款业务与财政预算密切的关系表现在：第一，国际金融组织贷款的借入是以国家财政作为最终担保的，各级转贷部门在转贷国际金融组织贷款的过程中，同样是以当地财政作为担保，当债务人无法偿还贷款债务时，就会被通过财政预算扣款的办法予以收回；第二，国际金融组织贷款一般不会超过该贷款项目总投资额的 50%，这就决定国内配套资金一般占贷款项目总投资额的 50% 以上，大部分国内配套资金往往是由财政预算安排的；第三，在社会主义市场经济条件下的财政职能是依据公共财政政策来确定的，因此，用于环保、扶贫和社会公益性国际金融组织贷款项目的资金都是由政府预算安排的。尤其，这些项目虽然能带来很好的社会效益，但不一定能带来很好的财务效益，对这类项目债务的偿还是不可能依靠项目本身的效益，而必须纳入政府预算，由财政统一安排；第四，我国每年向国际金融组织借入的贷款数额比较大，而且往往 50% 以上的贷款是以物资流入，见物不见钱，财政预算难以核算。按目前规定，中央和地方都应建立独立于预算的还贷准备金，其来源主要是来自财政预算；第五，我国政府向国际金融组织缴纳的股本金是由财政预算安排。国际金融组织贷款业务与财政预算的密切关系在会计核算上必定得以体现。

2. 国际金融组织贷款采用提款报账支付制。

国际金融组织贷款支付方式与一般的商业贷款不同，一般的

商业贷款的发放是在签约后一次性支付，而国际金融组织贷款的支付是生效后采用提款报账支付制，根据项目进度和合同逐笔支付。一个贷款项目的贷款总额一般要在 5 年左右支付完毕。这种特殊的经济业务反映在会计核算上也必然有其独特性。主要表现在：商业贷款是在贷款实际发放时才进行会计核算，一般对或有资产和或有负债在表外核算，并在财务报告中予以说明。而国际金融组织贷款不同，转贷部门为了准确地反映贷款规模，加强对贷款规模的宏观管理，当该贷款项目的贷款协定或转贷协议签字生效，取得提款报账的权利时，即要进行表内核算，也就是在资产类和负债类科目中对应地设置科目，进行复式核算。当然，把国际金融组织贷款业务的或有资产和或有负债在表内核算除了考虑资产管理上的需要之外，还与国际金融组织贷款的或有资产和或有负债本身是一项确定性比较强的资产和负债有很大的关系。

三、政府外债归口由财政部门统一管理，为制定统一的转贷会计制度提供了必要的条件

在 1998 年国务院机构改革之前，我国政府外债是由国务院指定具体职能部门组织办理的。当时共有 5 个借款窗口：财政部负责世行贷款；中国人民银行负责国际货币基金组织、亚行和非洲开发银行贷款；对外经济贸易合作部负责外国政府双边贷款；农业部负责国际农发基金贷款；中国银行负责日本国际协力银行（原日本输出入银行）贷款。

在政府外债多头管理的模式下，要制定统一的转贷会计制度是不可能的。因为不同的管理部门对政府外债转贷的模式和管理要求不同，而且各管理部门站在各自的立场，从各自的利益出发，无法统一转贷管理模式，因而，统一的转贷会计制度也就难

以产生。

1998年7月，国务院办公厅批准的财政部“三定”方案规定，由财政部集中统一管理政府外债，为财政部制定统一的转贷会计制度提供了必要的条件。

四、新修订的《中华人民共和国会计法》的公布执行，为财政部制定统一的《国际金融组织贷款转贷会计制度》提供了法律依据

新修订的《中华人民共和国会计法》第八条规定：“国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定公布。国务院有关部门可以依据本法和国家统一的会计制度制定对会计核算和会计监督有特殊要求的行业实施统一的会计制度的具体办法或补充规定，报国务院财政部门审核批准”。按照《中华人民共和国会计法》第五十条的解释，“国家统一的会计制度”是指国务院财政部门根据本法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员及会计工作管理的制度。《国际金融组织贷款转贷会计制度》是属于国家统一的会计制度，因此，《国际金融组织贷款转贷会计制度》必须由财政部依据《会计法》予以制定公布。

第二节 国际金融组织贷款转贷业务 会计核算的沿革

国际金融组织贷款转贷业务的会计核算，是与国际金融组织贷款业务的特点及其管理模式密切联系的，随着我国利用国际金融组织贷款业务的发展及其管理模式的变化，会计核算方法也随

之不断发生变化。从时间上大致可以划分为三个阶段：

第一阶段：约为1980年到1987年，即从我国在世界银行的合法席位恢复以后，到财政部开始直接向地方政府转贷为止。这个阶段，贷款业务及其管理模式的特点是：第一，我国刚刚实行改革开放，对政府外债的政策处在探索的初期。投融资体制基本上是计划经济的模式，表现为中央对其采取高度集中的管理。再加上我国政府在世行的席位刚刚恢复，因此，利用世行贷款规模和范围较小；第二，财政部转贷的项目分为中央统借统还和部委统借自还两种类型，其中除“大学发展项目”外，均为部委统借自还，无一为地方政府直接向财政部承贷的项目。中央统借统还项目是指由中央财政借入并承担还款责任，具体由主管部委负责实施的贷款项目，如1982年2月生效的“大学发展项目”；部委统借自还项目是指由中央财政统一借入，并转贷给有关部委，再由部委转贷给各省人民政府的贷款项目，如1982年10月生效的“华北平原项目”。第三，财政部作为中央政府的债权债务代表人，其职责是向世行借入贷款，转贷给有关部委使用，并按转贷协议规定的条件向行业主管部委回收，并最终代表中央政府对外偿还。在这一阶段，财政部没有接受地方政府为企业提供的担保。

鉴于这一阶段的世行贷款项目比较少，财政部转贷的层次比较单一，项目管理对会计信息的需求不多，财政部的会计核算方法也比较简单，主要核算我国政府对世行的提款额和债务余额，具体来说，就是采用收付实现制作为会计核算基础，对各个贷款项目实际提款报账数额、有关部门实际用款数以及贷款项目本汇兑息的回收与归还进行核算。由于财政部对有关部门和地方就世行债务的会计核算未作具体要求，因此，各有关部委和地方也未相应建立统一的会计核算体系。

第二阶段：约为 1987 年到 1998 年，即财政部向中央各部委继续转贷的同时，开始逐步转向地方政府，至政府外债归口财政部统一管理。在此阶段，随着我国改革开放的进一步发展，世行贷款的规模、转贷的层次、管理的目标和要求与第一阶段相比，发生了很大的变化。具体表现在：

第一，我国利用世行贷款的规模迅速扩大。从 1992 财年开始，我国连续几年保持了 30 亿美元左右的贷款规模，涉及的领域已经超出农业、教育、卫生等传统行业，拓展到城建、扶贫、环保和金融改革等领域，从单纯的项目融资发展到项目融资和政策性贷款并举的局面，并逐步增加联合融资和政策咨询业务，成为世行年度最大和最重要的借款国。

第二，转贷模式发生了变化。由原来财政部转贷给中央有关部门，通过部门转贷给地方的办法，逐步转为由财政部直接转贷给地方政府，地方政府向下层层转贷的模式，各级财政部门作为同级政府的债权债务代表人，具体负责世行贷款的借、用、还管理。财政部在 1988 年颁发了 [1988] 财外字第 807 号文《财政部关于地方财政部门作好世界银行贷款转贷工作几点意见的函》，函中提出“地方利用世行贷款的工作应当有地方财政部门参加，这对加快项目执行，搞好财务管理，解决配套资金等问题，都是有利的。”同时，还明确了地方财政部门是世行贷款的归口管理单位和地方人民政府的债务代表人等八项工作。这一文件的出台，极大地推动了地方财政部门参与世行贷款项目和债务管理工作。

在此基础上，财政部 1991 年又颁发了 [1991] 财世字第 34 号文《财政部关于加强地方财政部门管理世界银行贷款工作的通知》，通知指出：“地方财政部门作为各级人民政府的债权、债务代表人，应归口管理当地的世行贷款”。各地财政部门要按照