

# 中国银行会计

(外汇会计)



中国银行总行

# 中国银行会计

(外汇会计)

张元顺

張好燕

1990

# 目 录

第一章 概论	( 1 )
第一节 外汇会计的对象与特点	( 1 )
第二节 外汇会计的任务	( 7 )
第二章 外汇会计核算方法	( 10 )
第一节 会计科目	( 10 )
第二节 记帐原理与方法	( 19 )
第三节 权责发生制	( 35 )
第四节 外汇分帐制	( 37 )
第五节 会计凭证	( 48 )
第六节 帐务组织与帐务处理	( 64 )
第七节 会计报表	( 75 )
第八节 利息计算	( 85 )
第九节 外汇买卖科目帐务核算	( 95 )
第三章 资金帐户的使用与往来	( 108 )
第一节 国外代理行外汇资金往来帐户	( 109 )
第二节 国内外联行外汇资金往来帐户	( 126 )
第三节 分行经营资金海外往来帐户	( 141 )
第四节 人民币资金往来帐户	( 143 )
第四章 国际汇兑结算	( 159 )
第一节 国际汇兑结算的基本内容与要求	( 159 )
第二节 汇出国外汇款业务核算	( 161 )

第三节	国外汇入汇款业务核算·····	(182)
第四节	侨汇业务核算·····	(192)
第五章	国际贸易业务核算·····	(205)
第一节	对资本主义国家出口业务核算·····	(206)
第二节	对资本主义国家进口业务核算·····	(232)
第三节	对外加工装配中小型补偿贸易业务核算	(248)
第四节	清算甲帐户国家贸易业务核算·····	(262)
第六章	外汇存款及外汇贷款业务核算·····	(280)
第一节	外汇存款业务核算·····	(281)
第二节	外汇贷款业务核算·····	(297)
第七章	国内异地外汇结算业务的核算·····	(324)
第一节	国内异地外汇托收业务核算·····	(324)
第二节	国内外汇汇款业务核算·····	(331)
第八章	买入汇款及非贸易外汇托收业务核算·····	(336)
第一节	买入外币票据与非贸易外汇托收业务··	(336)
第二节	买入外币票据业务核算·····	(338)
第三节	兑付旅行支票, 旅行信用证、信用卡和国际 限额汇票的核算·····	(342)
第四节	托收外币现钞及非贸易外币票据核算··	(353)
第九章	外汇兑换券、外币兑换及外币运送业务核算	
第一节	外汇兑换券业务核算·····	(361)
第二节	外币兑换业务核算·····	(367)
第三节	外币运送业务核算·····	(372)
第十章	本币结算业务的核算·····	(377)
第一节	科目、帐户的设置·····	(378)
第二节	各类结算方式的核算·····	(381)

# 第一章 概 论

银行外汇会计是银行处理外汇业务的专业会计。我国国家外汇专业银行的主要任务是组织、运用、积累和管理外汇资金，经营一切外汇业务，从事国际金融活动，为我国社会主义现代化建设服务。

## 第一节 外汇会计的对象与特点

### 一、什么是会计

#### (一) 会计的内容

从一般概念讲，会计是通常所说的记帐、算帐、报帐、用帐这些具体工作的概括。从会计理论而言，会计是以货币为计量单位，运用专门方法，对生产过程的资金运动，作连续地、系统地、全面地核算和监督，是反映和监督企业和行政事业等单位的经济活动，财务收支，和收入成果的工具。这是说，会计是运用货币量度（即用价值形式）对经济过程所占用的财产物资，以及发生的劳动耗费等进行系统地记录、计算、分析和检查，以达到管理经济为目的的一项经济管理工作。计算记录，就是算帐记帐，是客观地提供生产经营过程的实际情况，分析检查，是具体分析工作得失，检查经济活动的合法性和有效性，从而指导经济活动，达到管理

经济的目的。

马克思在《资本论》中说过，生产“过程越是按照社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为过程的控制和观念总结的簿记，就越是必要”（《资本论》第2卷人民出版社1975年版第152页）。这里讲的“簿记”就是“会计”，所谓“控制”和“观念总结”，我国会计学家对此理解为对生产过程的反映和监督，这是会计的主要内容。

## （二）会计的形成和发展

物质资料生产是社会存在和发展的基础，会计是在社会生产发展到一定阶段以及人们对生产管理的需要而产生和发展起来的。生产和会计的关系，是生产决定会计，会计适应生产的发展。

当生产力水平很低，生产过程又非常简单时，人们管理生产只是靠记忆力或者用很简单的方法（如结绳记事，刻木记日等）记录生产过程的经济现象，这些记录是由生产者自己附带做的，这实质上已是会计的萌芽。

当生产力水平提高，生产规模扩大以后，由生产者自己附带做简单的记录已不能适应和满足生产管理的需要，特别在文字和数学出现和应用以后，使生产者有可能对生产过程的经济现象利用文字来记录和计算，会计作为生产的附带部分开始同生产分离开来，独立行使会计的职能，这时会计已初见规模（如官府会计或宫廷会计逐步从实物计数发展成钱币计数），但这时会计还是与生产脱离的，它不可能执行指导生产的作用。

到了商业资本和商品生产发展，社会化的生产程度高度发展以后，社会商品生产已占主导地位，资本家为谋取最大

剩余价值的目的，驱使他们千方百计寻求资本增殖的可能性，这就要求对生产过程进行严密的指导和管理，认真核算成本，提高利润率，于是逐步形成了整套会计管理的理论和方法，这时会计作为管理经济的工具，去完成会计的任务，独立地发挥会计作用就成为非常必要的了。

会计从简单的记录记事起备忘作用，到同生产分离独立行使会计职能，但又不直接指导生产，一般说来，这都是随着生产的发展又受生产力水平的限制，只是到了商品经济发展以后，会计才从简单的记录计算，转而注入对生产过程进行管理的内容，会计的技术方法也不断从简单到复杂，从不完善到完善，会计理论有了成熟发展，并从理论到实践，逐步形成一门专门的学科——会计学。

## 二、会计的职能

### (一) 什么是会计的职能

会计的职能是指会计在生产过程对经济活动进行管理的功能，它是通过核算（反映）和监督两个基本职能来实现的。

会计从简单的记录计算财物收支，逐步形成运用货币量度，综合反映和监督经济活动，这是实现会计职能的基本条件，因为在生产经营过程中，如果不把不同计量单位所表现的各种实物形态，以及劳动耗费统一在货币这一同一质的基础上，要用来记录计算，比较分析考核经济活动是不可能实现的（在会计总分类核算中，综合核算只用货币记帐，明细分类核算在实物帐户既要用货币记帐，又要用实物记帐）。

### (二) 会计核算（反映）和监督职能

马克思在论述会计职能时，撇开具体社会形态的特征，

高度抽象地概括为对生产“过程的控制”和“观念总结”。

观念总结 (Ideal synthesis) 是指运用货币量度, 综合分析会计的现象, 包括记帐、算帐, 分析考核经济效益等工作, 对经济活动进行核算反映, 为企业加强经济管理提供必要数据。这些会计资料和信息, 反映出企业的经济活动, 财务状况和经营成果。这是经济管理的基础, 是会计的核算反映职能。

控制 (Control) 是指控制、支配, 管理的意思, 包括对经济活动事前的审查, 过程中管理, 以及事后的检查等内容, 它是通过审核原始凭证, 核对帐务, 审查会计报表等工作, 保证会计资料的真实性, 合法性, 准确性和完整性; 保证企业的经济活动与财务收支, 符合政策和制度规定, 有利于企业贯彻有关方针政策和执行计划指标, 达到管理的目的。所谓控制, 就是借助核算对经济活动进行监督, 这是会计和监督职能。

### (三) 核算和监督的关系

会计核算和监督的职能, 是通过运用货币计量形式实现的“观念总结”, 是指实现会计核算的结果, 但在通过核算取得会计资料的基础上, 还必须实现“控制”, 对经济活动过程和结果进行监督, 才能达到管理的目的。因此, 核算与监督的关系, 可以说核算是监督的基础和手段, 监督是核算的继续和目的, 但是监督必须是在为核算服务并在核算过程中进行的, 只有两者有机地结合起来, 才能正确发挥会计在经济管理中的作用, 即: 反映经济活动过程及其结果, 为管理经济提供数据和信息; 监督经济过程, 使之符合规定要求, 达到预期的目的; 参与企业经营决策, 为改善经营管理, 提



高经济效益发挥作用。

### 三、会计对象与外汇会计特点

#### (一) 什么是会计对象

会计对象是会计所要反映和监督的内容，是指由生产、交换、分配和消费组成的社会扩大再生产过程的资金运动。在社会扩大再生产过程中可以用货币计量单位表现的经济活动称资金运动，资金是财产物资的货币表现。

一个社会的再生产过程，是由国民经济各个部门，各个地区相互交错，互为条件形成的，因此，会计对象的具体内容反映在国民经济各个部门是不完全相同的，各类专业会计具体反映和监督本部门或本专业的会计对象

#### (二) 银行外汇会计的对象与特点

##### 1. 外汇会计的对象

银行是经营货币信用业务的金融组织，银行会计所要反映和监督的对象，从银行本身来说只是货币资金的活动，是货币资金不断增减变化的过程和结果，它没有工商企业等会计的经营资金转化循环过程和内容，主要是通过吸收存款和积聚社会闲散待用资金，通过发放贷款，组织资金的再分配，以满足社会扩大再生产和商品流通的需要。

经营外汇业务的银行，办理一切外汇业务，参与国际金融活动，具体处理各项业务都是通过货币资金（包括本币资金和外币资金）的收支来实现的，而这些资金必将随着业务活动的进行随时发生变化，这就要求银行外汇会计对其作出连续的、系统的、全面的记录和反映，因而在外汇业务经营过程中本外币资金及其增减变化的过程和结果，就是银行外汇会计的对象。

## 2. 外汇会计的特点

国民经济各部门由于各自经济活动的特点不同，在进行经济管理时，也就必然会产生许多不同的专业特点，这是各类专业会计形成的基础和原因。

经营外汇业务的银行，除了具有一般银行会计的特点外，还具有外汇专业的特点。

第一，外汇银行具有组织、运用、积累和管理外汇资金，从事国际金融活动的任务，因而具有着重反映外汇资金来源和外汇资金运用的渠道和性质，检查和监督外汇资金重分配和外汇收支计划执行情况的要求；

第二，由于外汇业务除本币资金的收支外，在国际结算中还有大量的各种外币资金的收支，因而外汇会计在运用货币计量原则时除要求以本币作计量的单位外，还要求同时反映各种币值的外币收支，以外币作计量单位，以如实反映外汇业务的实际情况；

第三，在会计方法上为适应外汇业务执行国际结算和清算工作要求，便于处理与国际银行间的业务与帐务往来，需要采用国际上普遍通用的借贷记帐方法；

第四，经营外汇业务的银行，是国内外信用授受机构，在外汇业务活动过程中要大量利用银行信用，将产生众多的、较为复杂的债权债务和各类权责关系，为及时、完整、全面地反映这些关系，必须确定相应的会计记帐基础，实行权责发生制的会计制度，使各类或有资产和或有负债能得以如实反映，以正确反映全部资产和负债情况。

## 第二节 外汇会计的任务

外汇会计是经营外汇业务银行的基础工作，是整个银行工作的组成部分。外汇会计运用专门的技术方法，对外汇业务经营过程进行反映和核算，同各类专业会计一样具有连续的、系统的、全面的特点，它是一项组织严密和要求严格的工作。

### 一、贯彻执行“会计法”的各项要求是会计工作最基本的任务

“会计法”是我国的一项重要经济立法。是会计工作必须遵循的基本法规，也是保障会计人员依法行使职权的经济法律，具有强制效力。

“会计法”的制定，是“为了加强会计工作，保障会计人员依法行使职权，发挥会计工作在维护国家财政制度，保护社会主义公共财产，加强经济管理，提高经济效益的作用。

（“会计法”第一章总则第一条）

会计工作是核算财务收支，监督经济活动，提高经济效益的管理工作，会计法规定了会计工作的基本原则和规程范围，具体规定了会计核算的基本原则，会计监督的内容，会计的主要职责，和应负的法律法律责任。会计法的基本内容和实质要求，集中反映在两个方面：第一是加强会计工作，保证会计核算的质量。具体规定哪些事项应该办理会计手续，要求一切会计凭证、会计帐簿、会计报表以及其他会计资料都必须真实、准确、完整，并符合会计制度规定，保证帐簿记录与实物、款项相符；第二是要充分发挥会计作用、加强

会计监督。具体要求对经济活动的合法性、有效性，进行监督；对不真实，不合法的原始凭证，对违反国家统一财政制度、财务制度的收支，都不予受理，要发挥会计的监督作用。贯彻执行会计法的各项具体要求，是会计工作最基本的任务。

## 二、外汇会计的任务

外汇银行会计工作，除遵照会计法的要求做好各项核算工作，加强会计监督的任务外，着重做好以下工作。

(一) 正确、及时、真实、完整地反映外汇业务活动情况

外汇会计工作必须以符合国家各项方针、政策和银行规章制度的要求为前提，通过各种凭证、帐册和报表，正确、及时、真实、完整地记载和反映外汇业务和财务活动情况，为贯彻政策，考核计划，指导业务提供正确数据。

(二) 监督外汇资金收支，维护国家和银行的信誉和权益。

外汇会计工作必须切实执行国家外汇管理的有关规定，监督外汇资金的收支结算，严格遵守我国与国外签订的协定和协议，维护国家和银行的国际信誉和权益。

(三) 提高会计核算质量，保障国际结算和清算工作的顺利进行。

外汇会计工作必须不断提高工作效率和工作质量，正确及时地办理好对外结算和内部帐务工作，加速本外币资金周转，保障国际结算和清算工作的顺利进行。

(四) 加强经济核算，提高经济效益，积累外汇资金，支援国家社会主义建设。

外汇会计工作必须根据加强经济管理的要求，管好用好外汇资金，保证各项外汇资金不受损失，加强银行内部经济核算、管好财务，挖掘资金潜力，充分发挥资金效能，提高经济效益，积累更多外汇资金，支援国家社会主义现代化建设。

**复习思考题：**

1. 什么是会计？
2. 为什么说核算和监督是会计的基本职能？
3. 外汇会计的对象是什么？
4. 外汇会计具有哪些特点？
5. 外汇会计的任务是什么？

## 第二章 外汇会计核算方法

会计是运用专门技术方法对经济活动进行反映和监督的工具。会计核算方法是用来反映和监督会计对象，完成会计任务的手段。

会计核算方法是由设置帐户，复式记帐，填制和审核凭证，登记帐簿，计算成本，清查财产，和编制报表等一系列具体方法组成的一个整体。它对反映和监督会计核算对象，发挥会计作用，完成会计任务，具有重要意义。

外汇银行会计核算的基本方法，主要包括设置会计科目，规定记帐方法，建立帐务组织和规定会计报表等具体方法和内容。

### 第一节 会计科目

#### 一、什么是会计科目

会计科目 (Accounting item) 又称帐户名称 (Accounts) 是对会计对象的具体内容进行归类核算的项目，是对经济业务性质的分类和归纳，每一个会计科目，核算和监督某种特定的经济内容，各个会计科目所反映的经济内容既有严格的界限，又有科学的联系，不能相互混淆。

从全国范围来说，会计科目是体现国家方针政策，综合

反映国民经济各部门资金活动情况的主要指标，对国民经济各部门来说，各种错综复杂的经济活动，只有通过会计科目分类，才能获得适当归类，便于编制会计报表，综合反映各部门的财务状况和各类资金的活动情况，为考核各类计划执行情况，分析检查财务状况和经营成果提供确切可靠的数据。会计科目又是设置帐户和组织核算的基础，在整个会计核算的过程，都要以会计科目为分类依据，它在会计核算中起主导作用。

## 二、会计科目与帐户关系

帐户 (Account) 是根据会计科目，在帐簿中开设的用来连续地、系统地记录和核算同一经济性质不同类型资金或对象具体增减变动的户口，是对会计核算的经济内容分门别类进行反映和监督的专门方法，只有按照会计科目开设相应的帐户，才能对经济业务进行具体详细的分类记载，会计科目是帐户的总称，科目只表明某项经济内容，而帐户则反映每项经济内容的具体增减变动情况，是会计科目不可分割的必要补充。所谓帐户就是指具有一定结构，用来记录特定会计科目发生增减变动分类记载的帐页。

## 三、会计科目的设置和分类

### (一) 会计科目的设置

会计科目从全国范围来说，是体现国家方针政策，综合反映国民经济各部门资金活动情况的，为充分发挥会计科目的作用，设置会计科目应注意以下原则：

1. 体现政策，全面反映业务和财务情况。

会计科目要能体现政策，明确反映国家方针政策的要求，为上级领导部门提供各种总括指标和可靠数据，同时又

必须符合专业的各项特点和要求，以适应业务经营和财务活动的需要。

## 2. 便利会计核算工作的处理。

会计科目是会计核算的基础，会计科目的设置，要简单明了，易懂易记，能正确反映业务的性质和内容，照顾会计核算工作的要求，切合实际，并根据客观经济情况的变化，和国家各个时期的经济政策要求，不断修订和补充。

### (二) 中国银行会计科目的设置与分类

中国银行外汇业务会计科目，是由总行根据经营外汇业务的经济特征和业务范围，按照中国人民银行统一会计科目的归类和基本原则统一规定设置，各级分支行处都必须按照统一规定设置的会计科目使用说明和核算范围，正确运用会计科目和帐户。

银行外汇业务会计科目分为资金平衡表（或资产负债表）表内会计科目和资金平衡表（或资产负债表）表外会计科目两大类。资金平衡表表内科目，根据业务实际需要，可以在一级科目下设置二级科目，各管辖分行也可根据业务需要增设辖内专用科目，但须同统一规定设置的会计科目口径一致。一级科目是指提供总括指标的科目，又称总分类科目；二级科目是指提供更为具体明细指标的科目，是在一级科目下分设的明细分类科目，二级科目受一级科目的统驭。各级行处在上报会计报表时应并入统一会计科目，以利逐级汇总上报。

资金平衡表（资产负债表）表内会计科目共分四类：

1. 资产类科目。表示银行的债权和财产，其余额表现在借方，会计科目代号自 701 号编起至 799 号为止。如：701



现金，705 存放国外同业，711 买入外币票据，712 贴现，713 短期外汇贷款，715 买方信贷外汇贷款，721 出口押汇，741 应收及暂付款项，743 应收利息，737 投资，753 固定资产等科目；

2. 负债类科目，表示银行的负债和净值。其余额表现在贷方，会计科目代号自 801 号编起至 899 号为止。如 802 国外同业存款，818 活期外汇存款，820 定期外汇存款，826 活期储蓄存款，828 定期储蓄存款，832 汇出汇款，834 汇入汇款，842 应付及暂收款项，844 应付利息，865 固定资产基金，867 累计折旧，870 累积盈余，871 利润留成等科目。

3. 资产负债共同类科目，这类科目有时表示债权，有时表示债务，其余额表示在借方时是债权，表示在贷方时是债务。会计科目代号自 901 号编起至 950 号为止。如：901 港澳及国外联行往来，902 全国联行外汇往来，903 国外协定银行往来，913 同城人民银行往来，946 其他金融机构往来，921 外汇买卖等科目；

4. 损益类科目，表示银行的收益和损失，收益余额表现在贷方，损失余额表现在借方。会计科目代号自 951 号起编列。如 971 利息收入，972 营业收入，974 营业外收入，975 利息支出，976 营业支出，982 营业外支出，978 业务费用，979 管理费用，981 税款支出，990 年终损益等科目。

资金平衡表（资产负债表）表外科目：是指不纳入资金平衡表（或资产负债表）表内核算的科目，用以控制和反映重要单证，有价值品和重要数字资料，表外科目采用单式记帐法记帐，发生业务时收此项科目，减少时付此项科目，余