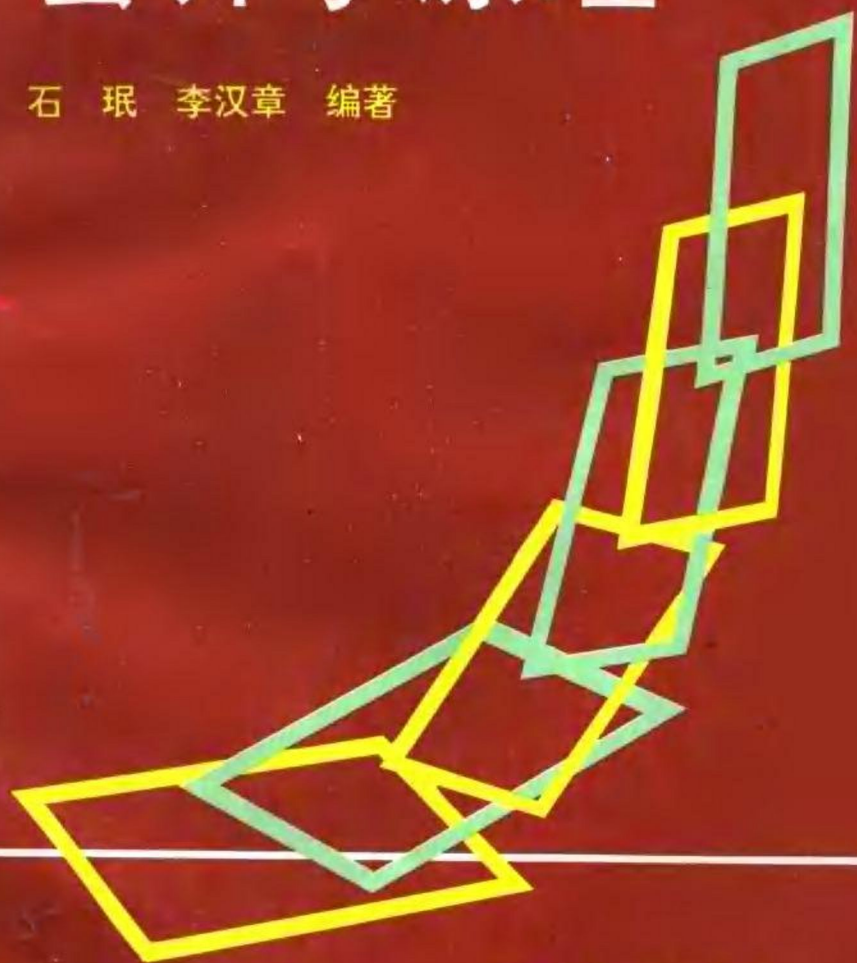


外汇银行 会计学原理

石 珉 李汉章 编著



中国金融出版社

外汇银行会计学原理

石 珉 李汉章 编著

中国金融出版社

责任编辑:王璐

外汇银行会计学原理

石 珉 李汉章 编著

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

北方印刷厂 印刷

850×1168 毫米 1/32 19.625 印张 474 千字

1990 年 6 月第一版 1996 年 3 月第三次印刷

印数:13001—16250

ISBN 7-5049-0546-1/F·190 定价:22.00 元

前 言

随着我国对外开放政策深入贯彻和金融体制改革渐趋深化，我国传统的外汇银行体制也正在逐步进行变革，表现在：过去由外汇专业银行——中国银行统一经营外汇业务的情况已经发生很大变化；目前国内各专业银行实行了业务交叉，越来越多的银行和其他金融机构都普遍举办外汇业务；外资、合资、侨资银行方兴未艾，逐年增加，外汇业务领域里的激烈竞争局面已经形成。在这种情况下，外汇银行要办好国际结算业务，提高经济效益，增强竞争能力，不仅要端正经营作风，扩大经营范围，提倡“客户至上、信誉第一、优质服务、讲究效率”，更重要的是，要加强经营管理，大力培养人才，其中提高会计工作水平和培养高素质的外汇会计人员是关键。因为外汇会计工作是经营国际业务银行的基础工作，能否提高管理水平与会计工作质量和会计人员素质有着密切关系。当前合格的外汇会计人才严重缺乏，远远赶不上外汇业务发展的需要。为了加速培养这方面人才，各有关财经院校和外汇银行都在为编写外汇银行会计教材作出不懈的努力，到目前止，已问世的教材不下六、七种（包括外汇银行内部编写的），但考其内容，多数偏重于会计实务，涉及外汇会计基础理论的，一般较为简单，对国际银行的会计理论则更缺乏论述。事实上，我们从事外汇会计工作必然离不开国际银行界通用的会计理论，在我国外汇会计实践中，就有不少是采用国际上通用的会计原

理、原则或准则。特别是在海外设有分支机构的银行,更是如此。我们知道,会计原理是会计实践的理论总结,是会计工作规范化的依据。会计实务是解决怎样实践的问题,即“知其然”的问题,而会计理论则是解决为什么要这么实践的问题,即“知其所以然”的问题,所以只有理论与实践相结合,才能真正提高会计工作的质量。本书就是为适应这种要求,为帮助外汇银行在职会计干部提高外汇会计理论和会计工作实践,并便于有志于从事外汇会计工作同志的自学,以及为高等财经院校培养更多的外汇专业人材而编写的。

本书是以国际银行界普遍通用的会计理论和实践为基础,结合我国会计法和我国外汇银行会计制度,系统地讲述了外汇会计原理,并尽可能列举实例,帮助读者理解和思考。本书主要内容包括:外汇会计的性质、特点、对象和任务;借贷原理、复式记帐;会计假设、会计原则、会计基础;资产负债平衡原理;会计科目、凭证及帐务组织、外汇买卖、会计报表;国外代理行往来和联行往来制度以及年度决算、会计分析等共八章。本书内所称“外汇银行”是泛指凡经营外汇业务的所有银行而言。

本书第一、二、三、六、七章由石珉同志执笔,四、五、八章由李汉章同志执笔,其中部分书稿经中国银行研究员、前中国银行伦敦分行高级副总经理张延年同志审阅。李汉章同志编写的各章还承中国银行总行财会部高级会计师夏立凡、凌为瀛、史瑜和中国银行广州分行国际金融学校林奕桂等同志审阅,并分别提出很多宝贵意见,对此深表感谢。

本书在中国金融出版社国际金融图书编辑部副主任梁平瑞同志和责任编辑王璐同志的大力支持下,得以顺利出版,谨此一并致谢。

在我国编写外汇银行会计学原理方面的书籍,尚属首次,书中一些提法和一些作法亦属探索性质,限于我们水平,书中缺点

与错误在所难免，恳请广大读者给予批评指正。

编著者

1990年2月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 外汇银行会计的对象和任务.....	(15)
第三节 外汇银行会计的特点.....	(21)
第二章 外汇银行会计的基础理论	(32)
第一节 会计假定.....	(34)
第二节 会计原(准)则.....	(45)
第三节 会计基础.....	(74)
第四节 资金平衡原理与会计方程式.....	(75)
第五节 复式记帐原理与借贷原理.....	(84)
第六节 资产、负债、所有者权益.....	(92)
第七节 损 益.....	(103)
第三章 外汇银行的会计科目、凭证及帐簿组织	(112)
第一节 外汇银行的会计科目.....	(112)
第二节 外汇银行的会计凭证.....	(139)
第三节 外汇银行会计的帐簿组织.....	(158)
第四章 外汇买卖	(175)

第一节	外汇买卖的基本概念和术语·····	(175)
第二节	外汇买卖的记帐方法·····	(195)
第三节	外汇买卖科目的作用和性质·····	(207)
第四节	套汇业务和套汇差价的会计核算·····	(210)
第五节	年终决算对外汇的评价(即盘存作价)和外 汇买卖损益的计算·····	(216)
第六节	外汇买卖会计核算实例·····	(221)
第五章	外汇银行财务报表·····	(276)
第一节	财务报表的意义和性质·····	(276)
第二节	财务报表的作用·····	(278)
第三节	财务报表的种类·····	(282)
第四节	资产负债表·····	(286)
第五节	损益表·····	(319)
第六节	财务状况变动表·····	(338)
第六章	外汇资金帐户的管理和使用·····	(379)
第一节	两类外汇资金的结算·····	(380)
第二节	代理行外汇资金帐户的管理和使用·····	(383)
第三节	联行外汇资金帐户的管理和使用·····	(420)
第七章	年度决算·····	(436)
第一节	年度决算的意义、作用和要求·····	(436)
第二节	年度决算的准备·····	(440)
第三节	年度决算的基本内容·····	(458)
第四节	决算报表的审核与汇总·····	(470)
第八章	财务报表分析·····	(473)

第一节	财务报表分析的意义和目的·····	(473)
第二节	财务报表分析的主要内容和方法·····	(476)
第三节	资产负债表比率分析·····	(482)
第四节	损益表比率分析·····	(516)
第五节	资产负债表和损益表结合比率分析·····	(542)
第六节	比较分析·····	(557)
第七节	损益平衡分析·····	(571)
附录一	·····	(579)
附录二	·····	(610)
附录三	·····	(615)

第一章 导 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的定义

理论来源于实践。会计的基本理论是将会计实践的经验上升到理性高度的抽象，同时又反过来指导会计实践、服务于会计实践，它是会计学的重要组成部分。为了研究会计的基本理论，须先了解有关会计领域中的一些基本概念，其中最基本、最重要的概念，就是“什么是会计”，即会计的定义。

会计是适应人类组织和管理生产的客观需要而产生，并随着生产的发展而发展的。为了满足日益发展的社会化生产管理的客观需要，人们逐渐对会计提出了更高的要求。因此，人们对会计含义的理解也必然存在着一个日益深化的过程。由于中外会计学者对论证会计本质的角度不同，其对会计的定义也不尽相同，归纳起来，有以下四种观点：

（一）管理工具论

其基本观点是认为会计是以货币为主要计量单位，运用观察、计量、登记和分析等一整套规则和方法，把财务和经济资料归集、加工，并在报表中汇总，用以反映和监督经济（或曰生产）过程的一种方法，是被动地服务于管理经济的一种工具。其主要功能是“反映”，是为管理提供有益的数据资料，以便在决策时加以

利用。

（二）管理活动论

其基本观点是认为会计系指会计工作，是人们管理经济的一种社会活动，它属于经营管理的范畴。基于这种论点，认定会计除具有反映和监督（或曰控制）两项基本职能外，还具有预测、分析、考核、评价、决策等多种功能，除为管理提供数据外，会计本身就具有直接进行管理的能动职能，可参与决策、计划和经营。

（三）艺术论

持有这种观点的西方会计学者认为，会计是一种艺术，旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项，以有意义的方式且以货币为计量单位，利用记录、分类整理、归纳汇总等一系列艺术加工方法，来反映一个会计主体（如企业等）的经济活动，并报告、解释其经营结果。因此，会计这种艺术，就是会计人员运用其知识，以解决特定问题的那种创造性的技巧与能力。

（四）信息系统论

其基本观点认为会计是一个包括信息的输入→变换→输出这一过程的完整信息系统，它是文字与数量相结合的应用技术，旨在向有关各方提供“富有意义的经济信息”，从而认定会计的基本职能，就是处理数据、提供数据，为管理服务。

为了强化会计的信息职能，70年代以来，美国有些学者进一步论定：会计是一个以提供经济信息为主的经济信息系统或经济信息专业，它预定输送给有关组织的重要财务和其他经济信息，以供信息使用者判断和决策之用；80年代初，美国公职会计师协会（AICPA）主编的“International Accounting”一书中又一

次认定：“会计是一项以货币为计量单位，系统地记录、分类和汇总财务性质交易的过程，并解释其结果。这个过程主要包括两个内容：记录资料 and 为使用者提供信息。”除此以外，近期该协会又在一篇题为：“会计：一个信息系统”的论文中，强调指出：

“会计可以定义为：（1）记录、（2）分类和（3）报告并解释某一组织的财务数据的程序。……会计的一项主要职能是向经理人员、业主和外界人士提供定期报告。”

对同一概念之所以产生如上不同的观点，主要是人们对会计的基本职能的认识存在着原则分歧。“管理工具论”和“艺术论”的实质性含义，认为会计是一套计量、记录、分类、汇总和解释经济活动的方法或技巧，从而把会计当作一种反映和监督经济活动的工具或艺术，并且认定会计的基本职能，主要是为管理经济提供所需的资料，它是被动地处于服务于管理经济的地位，会计本身不可能具有直接管理经济的职能。其偏颇之处在于把会计与会计工作截然分开，是把会计看成与人们管理活动相分离的一种独立的提供数据的纯技术方法。“信息系统论”是70年代中后期国外会计论著中最流行的一种会计观点。进入80年代以来，这种观点已逐渐为我国部分会计学者所接受，它是当今引人注目的重点争议课题之一。其实质性论点，是把会计仅仅看作一门处理数据、提供管理信息的纯技术性工作，因而认定会计只是被动地为管理经济提供咨询服务，而否认会计本身具有直接履行管理的能动职能，从这个意义上讲，它与“管理工具论”、“艺术论”都偏于强调会计“反映”这一固有职能。而“管理活动论”者则立论于会计的全部职能，认定会计除具有反映职能外，更主要的它还具有控制和促进职能，从而论定会计本身具有直接管理经济的能动职能。

通过以上剖析，不难看出给定会计定义的四种观点，实质上是“单纯反映论”与“管理活动论”的分歧。其争论的焦点，在

bution)

(2)单独海损(Particular Average)。英国海上保险法对单独海损所下的定义为:“A particular average loss is a partial loss of the subject matter insured, caused by a peril insured against, and which is not a general average loss.”即单独海损是指保险标的,由于被保险事故所致非属于共同海损之部分损失,换言之,是指船舶、货物在海上遇到风险,造成的损失未达到全损程度,仅是部分损失,而这种损失纯属偶然意外灾害造成,不能由船货各方共同分摊,只能由受损方单独承担,称之为单独海损。

(三)海上费用

海上损失除了被保险货物本身遭受损失外,还会带来费用方面的损失。因海上风险而导致的某些费用支出,也在保险人承保的范围内,主要有两类:

1. 救助费用(Salvage Charge)。按照航海习惯,当一船舶在海上遇难时,其他经过的船舶有自动采取措施给予援救的义务。援救获得成功,被救方应付给救助方一定的救助报酬,报酬的多少是按照获救财产价值的大小、救助工作的危险程度及救助的技术水平、性质等来商定的,它的原则是“无效果,无报酬”,这种报酬的支出称为海上救助费用。在各国保险法或保险公司的保险条款中,一般都明确表明承担这部分保险责任。

2. 施救费用(Sue and labour Charge)。当船舶遇难时,被保险人为了转移或减少损失,采取各种抢救措施而支出的合理费用,称为施救费用。各国保险公司为了鼓励被保险人积极采取抢救措施,防止损失的进一步扩大,从而减少保险赔款金额的支出,都规定对施救费用负责赔偿。但是对赔偿金额都作了相应的规定。

二、海上货物运输保险险别

保险人根据不同的赔偿范围和赔偿责任,按照风险频繁程度,

会计工作的实践活动来直接实现。此即雄辩也证明：会计指的就是会计工作，即从事有关会计实践的一切活动，既包括具体的会计工作，又包括会计理论工作，旨在管理经济，是一种直接履行管理职能的管理活动，属于经济管理的范畴。诸如帐簿和帐户的设置，会计凭证的填制和审核、复式记帐、成本核算、财产清查、会计报表的编制、财务和成本分析、会计检查、会计制度设计、乃至会计理论的研究等等，都属会计工作活动的内涵，均悉能动地产生管理经济的效能。试举外汇银行发放外汇贷款为例：为了做好外汇贷款工作，促进生产发展，银行在总结以往外汇贷款核算的实践经验基础上，分别制定不同性质的贷款科目，据以设计各类贷款的分户帐、总帐，建立一整套明细核算和综合核算的帐务组织系统。从正式发放贷款时起，则须填制传票，经过复核、登记帐簿、按期结计利息、计算帐户余额、及至收回贷款时止等一系列反映贷款活动过程的核算工作，都是为了对外汇贷款进行有效控制，其目的在于控制贷款资金按审批计划中的预期用途发挥资金效益，既促进经济发展，又确保银行贷款资金的安全和合法权益。很显然，如果不通过记帐、算帐、报帐等会计反映，就无法对贷款的发放、计息、收回等活动实行信贷监督，反之，如果只有单纯的反映，而没有一整套帐务组织系统和审核制度对其进行有效地控制，也就无法保证信贷资金的正确运用并加速信贷资金的周转率。足见会计的反映和监督职能都是通过一系列会计工作的活动付诸实现的，二者相辅相成，不可偏废。从现代会计观点看，会计职能体现在贷款活动中，除按常规程序进行反映、监督外，还要通过对贷款核算资料的分析，进一步预测贷款资金的需求前景，结合方针、政策，作出优化贷款资金投向的决策，进而制订贷款计划，用以指导以后贷款工作实践，以达到支持生产、促进经济发展的目的。综观以上论述，充分说明会计工作绝不仅仅是为管理经济提供数据、信息，而且也是直接参与

管理经济的一种管理活动。有效的会计管理活动，既能加强微观经济的经营管理，促进其经济效益的提高，同时在一定程度上也能凭以促进社会经济的发展，对加强宏观经济管理亦具有重要作用，这种作用在社会主义有计划的商品经济中反映的更为明显。由于“管理活动论”能较全面地揭示会计的本质和职能，应该说这种观点是比较切合会计实践情况的一种科学论断。

基于以上论证，会计定义可以概括为：会计是以货币为主要计量单位，采用一系列专门方法用以反映、监督和促进会计实（主）体的资金活（运）动，它本身不仅是经济管理的重要组成部分，而且是现代化经济管理的核心。会计指的就是会计工作，它在微观经济中，是旨在改善经营管理、提高经济效益为目的的一种能动的管理活动；它在宏观经济中，通过汇总、分析一个国家的经济活动和经济状况，预测其发展趋势，为提高整个国民经济效益服务，从而成为加强国民经济管理的有机组成部分和不可缺少的一种管理活动。

二、会计的性质

正确理解会计的性质，不仅是研究会计理论中的一个极其重要的问题，而且对发展会计理论和正确认识会计职能及提高会计工作水平都具有十分重要的现实意义。由于人们对会计含义理解的不同，导致对会计性质理解上的分歧。建国30多年来，我国会计学界曾就会计的性质展开过多次探索性的讨论，争论的焦点是会计有没有阶级性问题，各持论据，各抒己见，长期争辩，莫衷一是。归纳起来，概括为以下三种不同见解：

第一种见解认为：会计是经济核算方法中的一种，而经济核算不仅要从数量上反映社会再生产过程，而且要从质量上说明社会再生产过程。因此，会计的产生与发展，必然要受到历史的制

约，在一定的阶级社会里，生产资料所有制的性质，决定会计是为某一统治阶级服务的，所以，它具有鲜明的阶级性。

第二种见解认为：会计是一个经济信息系统，它是一种以数的量度反映经济活动中数量变化的技术方法。它主要通过货币表现形式产生并传递客观而科学的经济信息，为经济管理提供咨询和进行决策等服务。从而论定会计方法本质上是无所谓阶级性的，它只具有文字和数量相结合的应用技术性。

第三种见解认为：会计是人们管理生产的一种社会活动。既然大家一致公认会计是适应生产管理的需要而产生并伴随着生产发展而发展，则说明会计的产生和发展既同生产力有关，又同生产关系有关，它同生产力相关联的一面表现为技术性，而同生产关系相关联的一面就表现为阶级性。从而认定：会计既具有技术性（自然属性），又具有阶级性（社会属性），即会计性质的“两重性”。

第一种见解的理论基础是“管理工具论”的具体反映。只确认会计具有为某一统治阶级服务的特性，而否认会计还具有为不同生产资料占有者共同使用的一整套会计方法的共性，实质上只认为会计是阶级斗争的工具，从而对不同社会制度的外国会计科学和先进的会计技术均持抵制态度，当然不可能有选择地吸收外国会计中某些有益的经验与理论，这对发展本国会计理论显然不利，何况这种见解的本身是对会计性质的片面曲解。

第二种见解来源于欧美，其理论基础是“信息系统论”的具体反映。其主要论点认为会计主要是为信息使用者提供经济信息（主要是数据），以供判断和决策之用。其偏颇之处，在于它只承认生产力内在的矛盾运动，而回避生产关系对生产力的反作用，实质上是抽掉阶级关系的内容，而片面强调会计的技术性，从而掩盖阶级剥削的本质。事实上，生产力的发展都要受到生产关系的严格制约，脱离生产关系而侈谈生产力那是不现实的，也是不

可能的。由于这种片面性论点认为各种社会形态下的会计性质都只具有技术性，它绝不可能受制于特定生产关系，因而对外国会计理论（如会计原则等）和会计技术持全盘肯定的态度，从而导致不加选择地全盘照抄、照搬的偏向，丢弃“洋为中用、以我为主、博采众长、自成体系”的吸收原则。

“否定一切”、“肯定一切”都是形而上学“一点论”的表现形式，只有“两分法”才是唯物辩证法的观点。列宁曾指出：

“统一物之分为两部分以及对它的矛盾着的部分的认识，是辩证法的实质。”^① 阶级性和技术性便是会计性质这个统一概念的两个组成部分，只有全面认识这两个矛盾着的部分，才能正确理解会计性质的全部含义。正因为前述第三种见解是运用“两分法”来全面论定会计的性质，所以博得多数会计学者的赞同。

众所周知，生产方式要受社会制度的严格制约，而任何生产方式下的生产过程，都是生产力和生产关系的统一过程。既然会计的基本职能是反映和监督生产过程的经济活动，则说明会计的产生和发展，不仅同生产关系有着直接关系，它具有维护生产关系的职能，而且与生产力也有直接联系，它又具有合理组织生产力并促进生产力发展的功能，二者相辅相成，缺一不可。长期的会计实践也证明了这个论断：在人类进入阶级社会之后，会计无不受到生产资料占有者的意志所支配并为其利益服务。奴隶社会时期的会计是用来监督和控制奴隶劳动的剥削工具，它是按照奴隶主的意志为加强压榨奴隶和维护奴隶制度及既得利益服务的；到了封建社会，由于生产关系的变革，生产力的发展得到新的促进。封建地主阶级占有生产资料，那时的会计所要反映和监督的内容，主要是地主阶级通过地租、高利贷等剥削形式来压榨农民剩余产品的整个过程，从而为维护地主阶级剥削农民的封建制度

① 列宁：《哲学笔记》，人民出版社1974年版，第407页。