

高等财经院校试用教材

外汇银行会计



中国金融出版社

73

高等财经院校试用教材

外 汇 银 行 会 计

《外汇银行会计》编写组

中国金融出版社

外汇银行会计
《外汇银行会计》编写组

中国金融出版社 出版发行

白纸坊印刷厂印刷

850×1168 毫米 大32开本 9.94印张 240,000字
1983年9月第一版 1983年9月第一次印刷
印数:1—12,000

统一书号: 4058·115 定价: 1.25元

编 审 说 明

本教材是为高等财经院校国际金融专业教学需要而编写的，也可作为银行培训外汇专业会计人员的教材，以及供银行干部自学和有关外贸单位干部学习参考。

本书以借贷记帐法和权责发生制为基础，结合我国银行外汇业务的特点和具体做法，全面、系统地讲述了银行外汇业务的会计原理与实务。本书主要内容：外汇银行会计的性质、特点、对象、任务；外汇存贷款、外贸存贷款、进出口贸易、国际汇兑、非贸易托收、买入外币票据、外币兑换、旅行支票的核算；港澳、国外联行往来、国外代理行往来的核算；外币现金出纳、固定资产、内部资金的核算；业务收支管理、费用和损益的核算以及年度决算、会计分析等共十六章。

本书是由部分高等财经院校教师和中国银行有关同志集体编写而成，其中第一、二、十五、十六章由上海财经学院吴诚之编写，第五、六、十、十一章由天津财经学院石珉编写，第三、四、十四章由中国银行广州分行陈懋嵩、汪铮科、严泽林、陈起英编写，并经辽宁大学王文元、北京财贸学院杨佩仙、中国银行上海培训中心方孝治、天津培训中心张世权、广州培训中心欧学贤、中国银行总行李汉章等同志共同参加讨论修订，由吴诚之负责总纂，方孝治协助纂订。

现经我们审阅，本书可作为高等财经院校国际金融专业试用教材，对本书如有意见和建议，请函告北京西交民巷中国银行总行教育处。

中国人民银行教材编审委员会

一九八三年三月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 会计的性质	(1)
第二节 外汇银行会计的对象和任务	(2)
第三节 外汇银行会计工作的组织	(4)
第二章 基本核算方法	(8)
第一节 会计科目	(8)
第二节 借贷记帐法	(15)
第三节 外汇分帐制	(21)
第四节 会计凭证	(23)
第五节 帐务组织及帐务处理	(30)
第三章 联行往来	(43)
第一节 港澳及国外联行往来	(43)
第二节 全国联行外汇往来	(47)
第四章 国外代理行往来	(62)
第一节 存放国外同业	(62)
第二节 国外同业存款	(67)
第三节 国外协定银行往来	(70)
第五章 出口业务的核算	(75)
第一节 信用证项下出口业务的核算	(76)
第二节 出口托收业务的核算	(94)
第三节 预收出口货款和自寄单据的核算	(101)
第四节 清算帐户项下出口业务的核算	(104)

第六章 进口业务的核算	(117)
第一节 进口业务的结算方式	(117)
第二节 信用证项下进口业务的核算	(118)
第三节 进口代收及汇款结算业务的核算	(135)
第四节 清算帐户项下进口业务核算	(141)
第七章 外汇存款业务的核算	(151)
第一节 外汇存款的意义和种类	(151)
第二节 外汇存款的核算	(151)
第三节 人民币特种存款的核算	(165)
第四节 外汇专户存款的核算	(167)
第八章 贷款业务的核算	(170)
第一节 贷款的意义和种类	(170)
第二节 外贸贷款的核算	(171)
第三节 外汇贷款的核算	(175)
第四节 买方信贷外汇贷款的核算	(179)
第五节 押 汇	(183)
第六节 票据贴现	(188)
第九章 汇款业务的核算	(190)
第一节 汇款的意义和种类	(190)
第二节 汇出国外汇款的核算	(192)
第三节 国外汇入汇款的核算	(201)
第四节 侨汇的核算	(206)
第五节 国内外汇汇款的核算	(212)
第六节 国内外汇托收业务的核算	(216)
第十章 非贸易外币票据的买人和托收业 务的核算	(223)
第一节 买入非贸易外汇票据业务的核算	(223)
第二节 非贸易外汇托收业务的核算	(237)

第十一章	外币兑换和人民币旅行支票业务的核算	(244)
第一节	外币兑换业务的核算	(244)
第二节	人民币旅行支票业务的核算	(249)
第十二章	现金出纳业务的核算	(259)
第一节	现金出纳工作的任务和组织形式	(259)
第二节	现金收付业务的核算	(261)
第三节	外币运送的核算	(269)
第四节	库房管理制度	(271)
第十三章	固定资产和内部资金的核算	(274)
第一节	固定资产的管理	(274)
第二节	固定资产增减的核算	(276)
第三节	折旧的核算	(279)
第四节	内部资金的管理和核算	(281)
第十四章	基金、准备和损益的核算	(284)
第一节	基金的核算	(284)
第二节	准备的核算	(286)
第三节	损益的核算	(288)
第十五章	会计报表和年度决算	(291)
第一节	会计报表的作用和种类	(291)
第二节	年度决算	(295)
第十六章	会计分析	(301)
第一节	会计分析的意义和方法	(301)
第二节	资金分析	(305)
第三节	利润、外汇纯益和费用开支的分析	(307)
第四节	工作质量和工作效率的分析	(309)

第一章 概 论

第一节 会计的性质

会计是管理经济的一种工具。它是以货币计量作为主要形式，综合地反映和监督生产过程及其成果的一种方法。

在人类社会中，生产活动是最基本的实践活动。会计就是在社会生产实践中由于管理生产的客观需要而产生的。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，会计也不断地发展。一方面，会计从简单地记录和计算财物的收支，逐渐发展成为一种用货币计量形式综合地反映和监督经济活动过程及其成果的经济管理工具；同时，会计用来反映和监督的技术方法也逐步发展和完善起来。另一方面，会计作为管理经济的一种工具，愈来愈成为必要。正如马克思所说：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要；对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”（《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第152页）因此这里，马克思说的“簿记”，就是“会计”；而他说的“对过程的控制和观念总结”，就是指会计的基本职能：应用货币计量形式，对生产过程及其成果进行反映和监督。正是由于会计执行着反映和监督生产过程及其成果的基本职能，才使会计成为人们管理经济所不可缺少的一种工具。

但是,任何社会生产都是在一定的生产关系中进行的。在阶级社会里,任何一种经济管理都是由占有生产资料的那个阶级来管理。马克思指出:“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动,都或多或少地需要指挥,以协调个人的活动,并执行生产总体的运动——不同于这一总体的独立器官的运动——所产生的一般职能”之后,就接着说:“一旦从属于资本的劳动成为协作劳动,这种管理、监督和调节的职能就成为资本的职能。”(《资本论》第1卷《马克思恩格斯全集》第23卷,第367—368页。人民出版社1972年9月版。)这就告诉我们,在阶级社会里,经济管理虽然是人们共同劳动的客观需要,但它总是为一定阶级的利益服务的。会计既是经济管理的一种工具,它也就必然被一定阶级所掌握和运用,并为这个阶级的利益服务。在资本主义社会里,正如列宁深刻地指出那样:“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理,怎样借管理来掠夺。”(《怎样组织竞赛?》,《列宁选集》第3卷1972年第二版第395页)所以,会计就被资产阶级所掌握和运用,成为对工人阶级加强剥削,榨取剩余价值和掩盖剥削真相的一种手段。而在社会主义社会里,生产资料全民和劳动群众集体所有,会计就被工人阶级和劳动人民所掌握和运用,成为有计划地管理社会主义经济的一种重要工具。

第二节 外汇银行会计的对象和任务

社会主义企业、机关、事业等单位都要运用会计这一经济管理工具来反映和监督其经济活动,以加强经济核算,提高经济效益,更好地完成任务,维护国家财产的安全和完整。由于它们在执行国民经济计划的过程中所担负的任务和它们经济活动的具体特点不同,就要求有适应不同需要的专业会计,例如,工业会计、商业会计、农业会计、银行会计等。外汇银行会计就是应用

于外汇银行的会计。

外汇银行在我国国民经济中起着重要的作用。这就是：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事业服务。

一、外汇银行经营的主要业务

- (一) 对外贸易和非贸易的国际结算；
- (二) 国际银行间的存款和贷款；
- (三) 华侨汇款和其他国际汇兑；
- (四) 外币存款、贷款以及经中国人民银行批准的与外汇业务有关的人民币存款、贷款；
- (五) 外汇（包括外币）的买卖；
- (六) 信托和咨询。

外汇银行的各项业务活动都是通过外汇资金和人民币资金的收付进行的，所以银行在办理业务过程中就必然要引起外汇资金和人民币资金的增减变动。所有这些银行资金的增减变动过程和结果，就是外汇银行会计所要记录、计算、反映和监督的内容，也就是外汇银行会计的具体对象。

二、外汇银行会计的主要任务

(一) 正确、及时、真实、完整地记录和反映外汇业务活动的情况，并据以进行分析和考核，为领导制定政策以及检查计划、指导业务和搞好经营管理提供所需的资料；

(二) 根据国家的有关方针、政策，严格地监督外汇资金有计划地运用，办好国际和国内结算，加速资金周转，维护国家和银行的信誉和权益；

(三) 加强经济核算，提高经济效益，增加外汇收入，节约外汇支出，管好外汇资金，维护国家财产的安全和完整。

外汇银行的会计工作是银行的一项基础工作。为此，必须认真做好记帐、算帐、报帐和用帐工作。保证完成上述任务，才能使外汇银行会计充分发挥其促进我国对外贸易、发展对外经济活动、为社会主义现代化建设事业服务的作用。

第三节 外汇银行会计工作的组织

为了保证完成外汇银行会计的任务，充分发挥其作用，就必须正确地组织银行的会计工作。也就是要在银行内部设置会计机构和配备必要的会计人员，并按照国家对会计工作的统一要求，结合外汇银行业务活动和财务收支的特点，建立和健全各项会计制度。

一、会计机构

会计机构是组织、领导和办理会计工作的职能部门。合理地设置会计机构是正确组织会计工作、发挥会计职能作用的重要条件。

外汇银行会计机构的设置要与银行的管理体制和各行处的业务量相适应。目前，外汇银行的会计核算单位分为独立会计核算单位和附属会计核算单位两种。总行、分行、支行都是独立会计核算单位，其业务活动都须进行全面、系统的会计核算，并单独计算盈亏。办事处是附属会计核算单位，其业务活动由管辖行采用并帐或并表的方式汇总反映。独立会计核算单位应设置专职的会计机构。附属会计核算单位可不设置专职的会计机构，但也应根据业务需要，配备会计主管人员和专职的会计人员负责办理会计工作。

各级行的会计机构，虽然在工作的内容和范围方面有所不同，但都必须认真贯彻执行会计制度的各项规定，组织与办理会

计工作；经常向领导请示汇报会计工作的情况、问题和改进建议；通过会计工作，当好领导的参谋，并与银行内部各部门加强协作，共同遵守国家的财经政策、法令和财务制度，保护国家财产，合理地节约地使用资金，加强经济核算，更好地完成国家计划；建立和健全严格的工作责任制度，使每项会计工作都有专人负责，每一会计人员都明确自己的职责，保证按质、按量、按期完成会计工作任务。

二、会计人员

国务院于1978年9月12日颁发了《会计人员职权条例》。根据条例的规定，会计人员的职责主要是：通过财务会计工作，正确反映和监督经济活动，管好各项资金，提高资金使用效果，维护财经纪律，保护国家财产，促进增产节约，增收节支，为社会主义现代化建设事业服务。

外汇银行的会计人员包括：会计主管人员，复核人员，记帐员，稽核、检查、辅导人员和其他从事帐务工作的人员。在业务部门中担负帐务工作的记帐员和复核员，也属于会计人员，在帐务上受会计主管人员的领导。外汇银行的会计人员的具体职责是：

- （一）认真贯彻执行会计制度；
- （二）切实做好帐务工作，如实反映各项业务活动；
- （三）根据国家政策、法令和有关规定，办好国内和国际结算，维护国家和银行的信誉和权益；
- （四）根据业务方针、政策，监督本、外币资金的组织和运用，加速资金周转，维护本行财产，检查和压缩临时性占用资金，杜绝非业务性占款；
- （五）按照经济核算原则，编制财务计划和费用预算，检查分析财务活动情况，审核各项开支，挖掘增收节支的潜力；

(六) 遵守、宣传和维护国家财经纪律和本行会计制度，同一切违法乱纪行为作斗争；

(七) 严格遵守保密制度，做好保密工作。

为使会计人员能够很好地履行其职责，国家赋予会计人员一定的工作权限。外汇银行的会计人员的工作权限是：

(一) 有权要求本行有关部门和人员，遵守国家财经纪律和会计制度，认真执行批准的计划和预算，如有违反，会计人员有权拒绝执行，并向本行领导或上级行报告；

(二) 会计主管人员有权参与本行编制业务经营计划，参加本行业务经营管理会议，提出有关财务开支和经济效益方面的问题和意见；

(三) 会计主管人员有权监督、检查本行的资金使用，黄金和外汇的买卖、财产保管和其他财务收支的情况，有关部门要提供资料，如实反映情况。

外汇银行的会计人员要力求稳定，必要调动时，应有称职人员接替，会计主管人员的任免、调动，须商得上一级行会计部门同意；一般会计人员的调动，须商得本单位会计主管人员同意。

为了认真做好会计工作，银行的会计人员必须坚持四项基本原则，努力学习，认真贯彻执行国家的财经方针、政策，刻苦钻研会计技术，不断提高专业知识和能力，做到积极负责，坚持原则，又红又专，为社会主义现代化建设事业服务。同时，还要学习和掌握现代化的计算技术，学会在会计工作中应用电子计算机来提高会计工作的效率。

三、会计制度

为了保证会计工作的正确进行，必须制订健全的、合理的会计制度。

会计制度是记帐、算帐和报帐所应遵循的规则。它必须满足

社会主义经济管理对会计工作提出的统一要求，保证正确、及时、真实、完整地为单位领导和管理各个单位的经济活动，提供所需的会计资料；还必须通俗易懂，简便易行，避免繁琐，以便在提高工作效率和工作质量的前提下，简化核算手续，以节约核算工作的时间和费用。此外，会计制度要随着社会主义经济的发展，在总结经验的基础上进行必要的改革，以适应客观情况的变化。同时，会计制度的改革，要注意会计制度的相对稳定，避免因前后脱节而造成工作上的混乱。

外汇银行的会计制度是由总行制订的，各行必须严格贯彻执行。凡会计制度内未作具体规定的事项，各省、市、自治区一级的分行可根据制度规定的精神，作补充规定，并报总行备案。各行、处在执行会计制度中，如果发现会计制度的规定有不够完善或与实际情形不相适应等情况，应当及时向总、分行反映并提出改进建议，由总、分行研究解决，但不得擅自改变会计制度的规定。

第二章 基本核算方法

为了反映和监督会计的对象，完成会计的任务，必须应用一系列会计核算方法，它主要有：设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿和编制会计报表。这些方法相互联系、紧密结合，构成了完整的会计核算方法体系。外汇银行根据其业务特点所应用的会计核算方法，通常称为基本核算方法，主要包括会计科目、借贷记帐法、外汇分帐制、会计凭证、帐簿组织和帐务处理以及会计报表等。下面分节加以说明（会计报表将在第十五章中叙述）。

第一节 会计科目

一、资金运用和资金来源

外汇银行会计的对象是银行资金（包括人民币资金和外汇资金）的增减变动过程和结果。银行的资金分布使用在不同的方面，有着不同的存在形态，而这些资金又是从不同的来源取得或形成的。资金的分布使用和存在形态，会计上称为“资金运用”（或称“资产”，下同）；而资金的取得或形成来源，会计上称为“资金来源”（或“负债”，下同）。现简要列示外汇银行的资金运用和资金来源如下：

（一）资金运用

1. 现金——指银行库存的人民币和各种外币。

2. 存放国外同业款——指银行存放在国外代理行的外汇款项。

3. 贷出资金——指银行对企业等发放的人民币和外汇贷款等。

4. 应收款项——指银行在办理进出口等业务中发生的各种应收款项。如应收进口保证款项、应收信用证出口款项、应收出口托收款项等。

5. 固定资产——指银行自有的房屋、交通运输工具、机械用具、营业用具、家具等。

6. 其他资金占用——指银行对外临时性的应收未收款项及暂付款项等。

(二) 资金来源

1. 拨入自有资金——指国家拨给银行的各种信贷基金等。

2. 吸收资金——指银行吸收的各种人民币和外汇存款。

3. 应付款项——指银行在办理出进口等业务中发生的各种应付款项，如应付进口保证款项、代收信用证出口款项、代收出口托收款项、汇出国外汇款、国外汇入汇款等。

4. 专用基金——指银行内部形成的企业基金等。

5. 其他资金来源——指银行对外临时性的应付未付款项及暂收款项等。

我们知道，资金运用和资金来源是同一资金的两个方面。为了全面地了解银行资金的增减变动情况，一方面要记录和反映资金是怎样运用的，另一方面还要记录和反映资金是怎样取得或形成的。例如，银行收到一笔人民币存款计现金十万元，使银行的人民币资金总额增加了十万元。我们就要在资金运用方面记录和反映人民币现金增加了十万元，同时还要在资金来源方面记录和反映人民币存款相应地增加了十万元。银行的资金总额，从其运用方面来看，就是资金运用总额；从其来源来看，就是资金来源

总额。所以，资金运用总额有多少，资金来源总额也有多少，两者是必然相等的。这种必然的相等关系，会计上称为资金运用和资金来源的平衡关系，以公式表示如下：

$$\text{资金运用总额} = \text{资金来源总额}$$

资金运用和资金来源的平衡关系是会计核算中设置帐户、复式记帐和编制资金平衡表的依据。理解和运用这种平衡关系，对于正确地进行会计工作，反映和监督资金运用和资金来源的增减变动情况，有着重要的意义。

二、帐户的设置

外汇银行的经济业务发生频繁，为了分门别类、连续地记录和反映各项经济业务所引起的资金运用和资金来源的增减变动情况和结果，就必须设置帐户。

帐户应按各项资金运用和资金来源设置。每一个帐户都要反映一个特定的经济内容。例如，固定资产和短期外汇贷款都是银行的资金运用，但它们有着不同的经济内容，就需分别设置“固定资产”和“短期外汇贷款”两个资金运用帐户。又如，拨入营运资金和国外同业存款都是银行的资金来源，但它们也有着不同的经济内容，也须分别设置“拨入营运资金”和“国外同业存款”两个资金来源帐户。同样，对于银行的其他各项资金运用和资金来源都须分别设置帐户。此外，对于银行经营活动过程中发生的业务支出、管理费用和业务收入以及经营成果（指实现的利润或发生的亏损），也须分别设置“业务支出”、“管理费用”、“业务收入”和“年终损益”帐户。从资金的使用来看，银行的费用支出也属于资金运用，从资金的取得来看，银行的业务收入和经营成果（指实现的利润），也属于资金来源。因此，反映费用支出的帐户也可列作资金运用帐户，反映业务收入和经营成果（指实现的利润）的帐户也可列作资金来源帐户。