

《国际金融与外汇业务》丛书

外汇银行会计

《国际金融与外汇业务》丛书编委会
徐茂盛 编著 谢宗锵 许之棣 审定

责任编辑 应伯根 高 超

装帧设计 池长尧

外汇银行会计

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

徐茂盛 编著 谢宗锵 许之棣 审定

* * *

浙江大学出版社出版

浙江省新华书店发行

浙江新华印刷厂印刷装订

杭州飞时达电脑排版中心排版

* * *

开本 850×1168 1/32 印张: 9.375 插页: 4 字数: 254.7 千字

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

印数 1—10 000

ISBN7—308—00394—9

F·016

定 价: 4.60 元

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

顾问 (按姓氏笔划为序)

王松年 上海财经大学副校长
王钟武 上海外贸学院院长
王德衍 中国银行董事长、行长
何 平 中国人民建设银行浙江省分行行长
吴念鲁 中国银行国际金融研究所所长
李祥瑞 交通银行董事长、行长
杨 炳 浙江省人民政府办公厅副主任
郑柏林 中国银行上海分行代行长
陈观烈 复旦大学经济学院教授
陈彪如 华东师范大学经济系教授
唐雄俊 上海社会科学院世界经济研究所教授
谢宗铤 上海投资信托公司副总经理兼总会计师

主 编 周祥生

副主编 程怀月 王昌栋 (常务)

编委会 (按姓氏笔划为序)

王师杰	王昌栋	石松法	刘金宝	刘培华
许之棣	苏德昌	沈泽群	周祥生	张 俊
张震欧	姚念慈	俞浩明	高西华	徐茂盛
徐德馨	章家良	戚世忠	程怀月	

序 言

改革开放 10 年来,我国利用外资,引进先进技术及对外贸易等涉外经济关系得到了飞速的发展,而所有这些都离不开国际金融和外汇银行业务的发展。在金融深化改革的形势下,近年来国内开办外汇业务的银行与其它金融机构日渐增多。但由于我国长期以来闭关锁国,国内经济界、金融界、企业界以及广大干部、群众对于国际金融和外汇业务知识知之不多,新参加外汇业务工作的金融工作者对这方面的知识了解得也很有限,不利于我国国际金融和外汇业务的迅速发展。

在当前国际上作为百业之首的金融业日新月异发展的年代里,在国内尽快普及国际金融和外汇业务知识,并使从事这方面工作的同志的理论与业务知识有较大幅度的提高,实乃当务之急。目前,国内系统介绍这方面知识的书籍并不多见,虽然也有一些,但大多数是大专院校的专业教材,在联系实际业务方面有所不足。现在由中国银行上海国际金融研究所研究员周祥生同志为主编主持编写的《国际金融与外汇业务》丛书,正在填补这方面的空白。从这套丛书第一批出版的《国际金融》、《外汇银行业务》、《国际贸易结算》、《外汇银行会计》和《英汉银行词典》等 5 本书来看,明显体现出以下两个特点:第一为“新”,由于多方面的积极配合,这套丛书的第一批 5 本书的出版周期之短,在国内首屈一指,因此也使这套丛书里汇集了国际国内的最新资料,最新动态。第二为“实”,由于这套丛书从主编到编写人员均系长期从事银行外汇实务和国际金融研究的工作者,因此,使这套丛书形成理论与实务相结合,以实务为主的特点。

这套丛书不但适合于银行工作的同志阅读,适合于作为培训银行干部的教材,适合于从事国际贸易等其它涉外经济的工作者阅读;同

时，也适合于大中专院校经济和金融专业的师生参阅，以补充其实务知识之不足。

我深切希望这套丛书第一批 5 本的出版，成为这方面工作的一个良好开端，今后还希望陆续出版有关这方面的新书，除系统介绍外汇银行业务之外，亦需要系统介绍国外银行业务的新发展以及各种最新的金融创新等，为促进我国国际金融理论与实务的研究和发展作出应有的贡献。

中国银行董事长、行长

已作行

一九九五年五月九日

编写说明

外汇银行会计是对全部外汇银行业务进行记录与核算，反映人民币和外汇资金来源与运用情况，以及经营管理效能的经济工具，因而是外汇银行的基础。目前为适应对外开放的形势，我国的外汇金融体制有了较大的改革，无论是办理外汇业务的金融机构还是外汇银行的客户都大大地增加了，他们都希望了解国际金融，国际贸易知识的同时，了解外汇银行的基本知识和具体核算办法。为满足广大读者的这一迫切要求，我们组织编写了这本《外汇银行会计》，以飨读者。

本书与国内已经出版的同类书籍相比，有如下明显特点：

1. 本书以会计制度健全而著称的中国银行，即国家外汇专业银行的会计制度为主要依据，贯彻国际会计界的借贷记帐与权责发生制原则，依据可靠，结构严密。

2. 本书的系统性强。本书从基本核算制度到各项主要业务的核算方法，从与国内外联行和代理行的资金往来，到银行内部资金管理，都有详尽阐述，最后还阐述了决算报表的编制，系统完整且逻辑严密。

3. 本书的内容覆盖面广。书中除包括了外汇银行所有的传统业务外，还包括了近年来我国开展起来的信托租赁业务的会计核算办法，这在国内同类书籍中是尚属首创。

4. 本书采用的资料新颖。由于本书出版周期之短在国内是首屈一指的，使本书采用最新的资料，以在尽可能短的时间里与读者见面成为可能。譬如，本书甚至包括了1989年初开始贯彻实行的某些会计核算办法。

本书由长期从事外汇会计工作的中国银行上海分行财务会计处处

长、高级会计师徐茂盛同志编著。由中国银行会计前辈，现任上海投资信托公司副总经理兼总会计师、中国注册会计师、研究员谢宗锵同志；原香港上海实业公司副总经理、高级会计师许之棣同志审定。

《国际金融与外汇业务》丛书编委会

1989年8月1日

目 录

第一章 概 论

第一节 会计的基本概念	1
一、会计的意义	1
二、会计是社会生产发展的产物	2
三、会计的内容	3
四、我国会计法的意义和主要内容	4
第二节 外汇银行会计的对象和任务	5
一、外汇银行会计的对象	5
二、外汇银行会计的任务	6
第三节 外汇银行会计机构和会计人员的职责	8
一、会计机构	8
二、会计人员的职责	8

第二章 基本记帐原理和核算方法

第一节 会计科目和会计分录	10
一、会计科目的作用	10
二、会计科目设置的原则	11
三、外汇银行会计科目与分类	11
四、会计分录	13
第二节 记帐方法	13

一、资金运用和资金来源的平衡关系及复式记帐原理	13
二、借贷记帐法	16
三、借贷记帐法与资金收付记帐法的比较	22
四、权责发生制	23
五、外汇分帐制	26
第三节 会计凭证	27
一、会计凭证的作用	27
二、会计凭证的分类	28
三、会计凭证的基本内容	35
四、会计凭证的填制和审核	35
五、会计凭证的传递和保管	35
第四节 帐务组织和帐务处理	37
一、明细核算	37
二、综合核算	44
三、帐务核对	48
第五节 记帐规则和利息计算	49
一、记帐规则	49
二、错帐冲正	50
三、利息计算	51
第六节 会计报表	57
一、会计报表的作用	57
二、会计报表的种类和编制方法	58
三、会计分析	61
附录: 欧美银行对资产负债表的分析	64
第七节 外汇买卖科目的帐务核算	70
一、外汇买卖概述	70
二、外汇买卖科目的帐务核算	71
三、套汇	74

第三章 联行往来

第一节 港澳及国外联行往来	76
一、帐户的开立	76
二、凭证使用	78
三、帐务处理	81
四、错帐处理	83
五、外汇移存	83
第二节 全国联行外汇往来制度	85
一、总则	85
二、凭证	86
三、报单处理手续	94
四、全国联行外汇往来报告表的填制及总行核销	96
五、年终结转及查清未达手续	96
六、错帐处理办法	98
附录: 人民币全国联行往来简介	101

第四章 国外代理行往来

第一节 存放国外同业	106
一、帐户核算形式	107
二、凭证的处理	108
三、帐务和利息的核对	109
第二节 国外同业存款	110
一、帐户的开立和使用	110
二、帐务处理	111
三、凭证使用	111
四、对帐单寄送和利息计算	111
第三节 国外协定银行往来	112

一、帐户的开立和分类	113
二、凭证的使用	114
三、帐务处理	115
四、其它	116

第五章 国际汇兑业务核算

第一节 汇出汇款业务核算	119
一、汇款方式	119
二、汇款业务与委托原则	120
三、电、信、票汇核算手续	122
四、代售旅行支票核算手续	129
五、汇款退汇的核算手续	129
六、汇款的挂失、止付、查询	131
第二节 国外汇入汇款业务核算	132
一、汇款的通知和解付	132
二、转汇的核算	136
三、退汇的核算	137
第三节 侨汇业务核算	138
一、侨汇的意义	138
二、侨汇的通知和解付	138
三、侨汇的转汇	144
四、侨汇的查询	146
五、侨汇的退汇	147

第六章 出口业务核算

第一节 信用证项下出口业务核算	150
一、国外开来信用证的处理和核算	150
二、审单议付的核算	154

第二节 出口托收业务核算	163
一、出口托收业务概述	163
二、托收交单	164
三、收妥结汇	166
四、修改、催收与注销	166
第三节 汇款结算方式	167
一、预付出口货款	167
二、自寄单据	168

第七章 进口业务核算

第一节 信用证项下进口业务核算	169
一、开立信用证	170
二、信用证的修改	171
三、审单与付款	171
第二节 进口代收及汇款结算业务核算	176
一、进口代收	176
二、汇款结算手续	177

第八章 清算帐户出进出口业务核算

第一节 清算甲帐户出进口业务的核算	178
一、出口立即付款结算	178
二、出口托收	180
三、出口汇款结算	183
四、进口立即付款结算	183
五、进口代(托)收结算	184
六、进口汇款结算	186
第二节 清算乙帐户出进口业务的核算	186
一、对清算乙帐户国家出口业务核算	186

二、对清算乙帐户国家进口业务核算	187
------------------------	-----

第九章 加工装配和补偿贸易业务核算

第一节 加工装配和补偿贸易业务概述	188
第二节 三项贸易的结算方式	190
第三节 三项贸易业务会计核算手续	191
一、开出保函	191
二、原币抵偿	193
三、专户核算	194
四、运费、保险费及外汇分成	195

第十章 外汇存款及外汇贷款业务核算

第一节 外汇存款业务核算	200
一、外汇存款	200
二、人民币特种存款	205
三、外汇专户存款	206
附录: 外币“7天通知存款”的存储办法	207
第二节 外汇贷款业务核算	208
一、短期外汇贷款	209
二、银团贷款会计核算手续	212
三、买方信贷外汇贷款核算	215
附一: 出口信用证贷款会计核算	218
附二: 特种外汇贷款会计核算	221
第三节 出口押汇	224
一、概念	224
二、叙做范围	224
三、押汇申请	224
四、会计核算手续	225

第四节 贴现	226
一、贴现的意义	226
二、申请贴现	226
三、贴现业务在国际结算中的运用	226

第十一章 买入汇款及非贸易外汇托收业务核算

第一节 买入非贸易外币票据业务核算	230
一、买入非贸易外币票据的条件和范围	230
二、买入外币票据核算手续	233
三、解付旅行信用证的核算	234
第二节 非贸易外汇托收业务核算	235
一、非贸易外汇托收的范围	235
二、非贸易外汇托收业务核算	235

第十二章 信托业务的核算

第一节 信托投资业务的核算	238
一、缴纳股金	239
二、收取投资红利	239
三、还本付红利	240
第二节 租赁业务的核算	240
一、自营租赁业务的会计核算	241
二、转租赁业务的会计核算	242
第三节 信托放款和委托性放款业务的核算	243
一、信托放款业务的会计核算	243
二、委托性放款	245

第十三章 外币兑换及外币运送业务核算

第一节 外币兑换业务核算手续	247
第二节 外币运送业务核算手续	250

第十四章 固定资产和内部资金的管理

第一节 固定资产的会计核算	252
一、固定资产的分类	252
二、购入或调入时的核算	253
三、调拨、变价及报废时的核算	254
四、固定资产的明细帐管理	255
第二节 折旧	257
一、折旧的范围	258
二、计算固定资产折旧的依据	258
三、固定资产提取折旧的方法	259
四、折旧的帐务处理	261
五、折旧基金的使用和管理	261
第三节 内部资金的管理	262
一、内部资金的分类	262
二、内部资金的管理	263
三、内部资金的审批程序和权限	264

第十五章 利润、税金和经济指标考核

第一节 利润、利润留成和税金管理	268
一、利润	268
二、利润留成的提取和各项基金的管理	268
三、税金的管理	270

第二节 经济指标考核	274
一、考核指标	274
二、经济指标计划的编制与考核	276

第十六章 年终决算和决算报表

第一节 年终决算	279
一、决算前的准备	279
二、决算	280
第二节 决算报表	282
一、资产负债表	282
二、损益明细表	282
三、决算说明书	283

第一章

概 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的意义

什么叫会计？会计是以货币为主要计量单位，连续、系统、全面、综合地对生产过程进行反映和监督的一种方法。它是人们管理生产过程的一种社会活动。所谓连续性，是指对经济活动按时间顺序进行不间断地记录、核算。所谓系统性、综合性，即是指采用科学的方法对各种经济业务活动进行系统地记录、分类、汇总、分析，据以作出判断和决策。所谓全面性，是指会计对经济活动的记载和反映，要求毫无遗漏地反映。至于为什么会计一定是以货币为主要计量单位呢？这是因为人们在生产活动中用于计量的尺度有许多，如：实物尺度，象1斤油，1尺布，1台机床等；时间尺度，象年、月、日等。但主要的是货币尺度，因为用其它尺度，例如：1斤油等于几尺布，1台机床等于几头牛，难以比较。在商品生产条件下，货币是一切商品交换的媒介，是充当一般等价物的商品。因此，会计只有用货币为主要计量尺度进行帐务记载方能正确反映经济活动。会计是管理经济的重要工具，研究这种方法的理论和技术称为会计学。