



数据加载失败，请稍后重试！

85

1-83073
257

银行外汇会计实务

主 编：郑家祥 王志辉
副主编：胡建忠 张洪源 冉余红
撰稿人：冉余红 张 芸 陈凤英
谢少波 戴 宇

中 信 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行外汇会计实务/郑家祥等编著. -北京: 中信出版社, 2001.3. 重印

ISBN 7-80073-254-1

I. 银… II. 郑… III. 外汇管理-银行会计 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 67707 号

银行外汇会计实务

主 编	郑家祥 王志辉	开本	850mm×1168mm 1/32
责任编辑	李 红	印张	10
责任监制	肖新明	字数	251 千字
出 版 者	中信出版社 (北京朝阳区 新源南路 6 号京城大厦 邮编 100004)	版次	2000 年 1 月第 1 版
承 印 者	北京新魏印刷厂	印次	2001 年 3 月第 2 次印刷
发 行 者	中信出版社	书号	ISBN 7-80073-254-1 F·184
经 销 者	新华书店北京发行所	定价	26.00 元

版权所有·翻印必究

序

随着金融体制改革的深入，银行的业务经营和管理面临着越来越大的风险和挑战。过去，本外币业务经营相对独立、各成体系的管理模式越来越不适应现代商业银行本币外币一体化经营的要求。长时间以来，外汇会计岗位操作不规范，外汇会计核算体系不健全，外汇会计管理不到位，极大地影响了银行外汇业务的稳健经营。在实际的外汇会计工作中，往往需要系统、完整的外汇会计制度和管理办法。因此，极有必要根据本币外币一体化经营、会计核算集中归口管理的指导思想，建立和完善本币外币一体化的会计管理体系，培养一批专门的外汇会计人才，为规范外汇会计工作，加强外汇会计核算和管理奠定坚实的基础。本书就是基于这一宗旨而编写的。

为了便于指导会计人员的日常操作和管理，本书在充分调查研究和广泛收集资料的基础上，经过反复讨论，多方采纳反馈意见，由具有丰富实践经验和坚实理论基础的、长时间从事外汇会计工作的年轻业务骨干撰写而成。本书总结了银行外汇会计工作中长期积累形成的操作和管理经验，纠正了以前不规范的做法，按照本币外币一体化的会计管理要求和标准，以外汇业务的操作流程及相关外汇管理政策为突破口，系统、全面地介绍了常规外汇业务的会计核算方法和管理要点。

纵观全书的内容，主要具有以下特点：

1. 政策性强：本书参阅了截至出稿日为止的最新的汇管理政策，对业务操作具有极强的政策指导性。

2. 操作性强：本书从各项业务的外汇管理政策和业务操作流程出发，遵循现行的财务、会计制度规定，符合国际惯例和规

范化业务操作规程，阐述各项常规外汇业务的会计核算办法。

3. 专业性强：本书既重视外汇会计与人民币会计的联系，更强调外汇会计的特殊性，便于会计人员了解和熟悉外汇业务及其相关外汇管理政策，掌握外汇会计的基本核算方法。

本书适用于各级银行从事外汇业务会计核算和管理工作的会计人员和管理人员，指导他们日常的岗位操作和管理，在全面掌握外汇业务特点和外汇会计核算方法的基础上，从本币外币一体化的高度去做好、管好外汇会计工作。



1999 年 9 月

前 言

银行外汇业务是银行业务经营和管理的重要组成部分，外汇会计工作是银行主要的基础工作。为了使银行外汇会计管理更加规范化、系统化和制度化，满足培养专门外汇会计人才的需要，我们组织编写了《银行外汇会计实务》一书。

本书在充分调查研究银行外汇会计工作实际情况的基础上，参阅现行外汇管理政策，借鉴国际惯例，总结银行外汇会计工作的实践经验和研究成果，为读者提供了一个系统、规范的银行外汇会计理论和操作指南，内容突出“政策新、实务性强、专业性强”的特点。

本书主要是银行外汇会计人员业务培训的基础性教材，也可用作银行业务人员培训和各级从事银行管理工作的同志学习参考。

本书共分十章，主要介绍外汇及外汇汇率基本常识及我国现行外汇管理政策、外汇资金清算、外汇存款、外汇贷款、国际结算、外汇财务、外汇会计报表等内容，由郑家祥、王志辉任主编，胡建忠、张洪源、冉余红任副主编，冉余红负责总纂，具体章节撰稿人员分工为：冉余红（第一、二、八章）、张芸（第三、四章）、陈凤英（第五、六章）、戴宇（第七章）、谢少波（第九、十章）。此外，向晓蓉、余建国、程萍、孙姝、金亚平、方湘英等参加讨论审定工作。本书在写作过程中，得到了中国农业银行广东省分行、四川省分行、重庆市分行、深圳市分行、江苏省分行、湖南省分行和北京市分行的大力协助和支持，在此一并致谢！

编 者

1999年9月

目 录

第一章 概述

第一节 外汇	1
一、外汇的含义和特征	1
二、外汇的种类	2
三、外汇的表示方法	4
四、我国现行的外汇管理制度	5
第二节 外汇汇率	12
一、外汇汇率	12
二、汇率的标价方法	12
三、汇率的种类	13
四、现行人民币汇率制度	16
第三节 外汇会计的特点	17
一、外汇会计的基本要求	17
二、外汇会计的特点	18

第二章 外汇买卖

第一节 外汇买卖的账务组织	23
一、外汇买卖的概念	23
二、外汇买卖的账务组织	26
第二节 外汇买卖的会计核算	46
一、结售汇	46
二、套汇	53
三、结售汇项下外汇/人民币平盘交易	54
四、代客外汇/人民币调剂交易	56
五、自营外汇买卖	57
六、代客外汇买卖	59
七、敞口管理	61

八、外汇买卖损益的计算和结转	63
第三章 外汇资金清算	
第一节 外汇资金清算概述	67
一、外汇资金清算账户	67
二、外汇资金清算形式	68
三、外汇资金清算体系	69
四、外汇资金清算通讯系统——SWIFT	71
第二节 境外同业外汇资金清算	73
一、代理行往来	73
二、境外资金清算的会计核算	75
三、账务核对	78
第三节 境内同业外汇资金清算	81
一、同城清算	81
二、异地清算	85
三、账务核对	88
第四节 系统内外汇资金清算	88
一、系统内外汇资金往来	88
二、准备金存款	92
三、外汇资金的定期存放	94
四、外汇资金借款	95
五、账务核对	97
第四章 外汇存款	
第一节 单位外汇存款	98
一、存款的对象	98
二、存款的种类	98
三、存款账户的开立、使用和管理	99
四、单位外汇存款的会计核算	105
第二节 个人外币储蓄存款	110
一、存款的对象	110
二、存款的种类	110
三、存款账户的种类	111
四、存款账户的管理	111

五、存款账户的开立和支取·····	113
六、存款的挂失·····	113
七、存款证明书·····	114
八、携带外汇出境许可证·····	116
九、外币储蓄存款的会计核算·····	118
第五章 国际贸易结算	
第一节 汇款项下的进出口贸易结算·····	122
一、汇款·····	122
二、汇出汇款·····	125
三、汇入汇款·····	130
第二节 托收项下的进出口贸易结算·····	134
一、托收·····	134
二、出口托收的会计核算·····	136
三、进口代收的会计核算·····	139
第三节 信用证项下的进出口贸易结算·····	141
一、信用证·····	141
二、信用证项下出口贸易结算的会计核算·····	143
三、信用证项下进口贸易结算的会计核算·····	148
第六章 非贸易结算	
第一节 外币兑换·····	156
一、兑入外币·····	156
二、兑出外币·····	157
第二节 个人汇款·····	158
一、个人汇款的管理规定·····	159
二、个人汇款的会计核算·····	160
第三节 买入外币票据·····	162
一、买入外币票据的原则和范围·····	162
二、旅行支票的兑付和鉴别·····	164
三、买入外币票据的会计核算·····	167
第四节 外币票据托收·····	168
一、外币票据托收的范围和方式·····	168
二、外币票据的审核·····	169

三、托收票据的处理·····	171
四、外币票据托收的会计核算·····	173
第五节 信用卡·····	175
一、信用卡的特点和种类·····	175
二、受理信用卡的方式及注意事项·····	176
三、信用卡的资金清算·····	177
四、信用卡的风险防范·····	177
五、信用卡的会计核算·····	177
第六节 代售旅行支票·····	179
一、旅行支票的订购与保管·····	179
二、售卖旅行支票的基本规定·····	180
三、代售旅行支票的程序·····	181
四、代售旅行支票的清算·····	182
五、代售旅行支票的会计核算·····	182
六、旅行支票的挂失和补偿·····	184
第七节 外币运送·····	185
一、外币运送的基本规定·····	185
二、外币运送的会计核算·····	186
第七章 外汇贷款	
第一节 外汇贷款概述·····	188
一、外汇贷款的对象·····	188
二、外汇贷款的种类·····	189
三、外汇贷款的管理规定·····	190
四、授信额度·····	191
第二节 现汇贷款·····	192
一、现汇贷款的基本规定·····	193
二、现汇贷款的流程·····	193
三、现汇贷款的会计核算·····	193
第三节 贸易项下融资·····	197
一、进口贸易项下融资·····	197
二、出口贸易项下融资·····	203
第四节 外资贷款·····	212

一、外资贷款概述·····	212
二、外资贷款的流程·····	215
三、外资贷款的会计核算·····	219
第五节 买方信贷·····	224
一、买方信贷的管理规定·····	225
二、买方信贷的流程·····	225
三、买方信贷的会计核算·····	227
第六节 银团贷款·····	229
一、银团贷款的基本规定·····	230
二、银团贷款的流程·····	231
三、银团贷款的会计核算·····	231
第七节 不良贷款·····	235
一、不良贷款·····	235
二、不良贷款的会计核算·····	237
第八节 外汇贷款利息·····	239
一、贷款利率的分类·····	239
二、贷款计息的基准天数·····	240
三、贷款利息的计算·····	240
第八章 外汇财务	
第一节 外汇营运资金·····	246
一、外汇营运资金·····	246
二、外汇营运资金的核算·····	246
第二节 营业收入·····	248
一、利息收入·····	248
二、金融机构往来收入·····	250
三、中间业务收入·····	252
四、其他营业收入·····	252
第三节 成本·····	253
一、利息支出·····	253
二、金融机构往来支出·····	255
三、业务管理费·····	256
四、其他营业支出·····	259

第四节 营业外收支及税金	260
一、营业外收支	260
二、营业税金及附加	262
第五节 呆账准备及坏账准备	264
一、呆账准备	264
二、坏账准备	266
三、例外规定	268
第六节 外汇利润及利润（亏损）结（售）汇	269
一、外汇利润	269
二、利润（亏损）结（售）汇	270
第九章 年度决算和会计报表	
第一节 年度决算	274
一、决算前准备工作	274
二、决算日工作	276
三、决算日后的工作	281
第二节 会计报表	281
一、会计报表的种类和编制要求	282
二、会计报表的折算方法和步骤	282
三、主要会计报表的编制方法	283
第十章 银行保函和备用信用证	
第一节 银行保函	297
一、银行保函的概念、性质及责任	297
二、银行保函的有关当事人及其权责关系	298
三、银行保函的种类	300
四、银行保函与跟单信用证的异同	302
五、银行保函的开立程序	303
六、银行保函的会计核算	304
第二节 备用信用证	305
一、备用信用证的概念和性质	305
二、备用信用证与跟单信用证的异同	306
三、备用信用证与银行保函的异同	307
四、备用信用证的会计核算	308

第一章 概 述

银行外汇会计是现代商业银行的重要基础工作。由于外汇业务具有很强的政策性，必须贯彻执行国家有关外汇管理的政策、法规，自觉接受有关部门的管理、监督和检查；同时，外汇业务还具有严格的专业性，业务经营受国际国内外汇市场风云变幻的影响很大，业务操作必须符合国际惯例，必须采用先进的电讯技术手段，并频繁地与境外机构发生业务和资金往来，因此，必须在充分认识外汇及外汇汇率、掌握并熟悉外汇管理政策和相关国际惯例的基础上，了解外汇会计区别于人民币会计的特点，建立健全本外币一体化的会计核算和管理体系。本章主要介绍外汇和外汇汇率的含义、种类，我国现行的外汇管理体制以及外汇会计工作的特殊性等。

第一节 外 汇

一、外汇的含义和特征

（一）外汇的含义

外汇具有动态和静态两种含义。动态的外汇是指把一个国家的货币兑换成另一个国家的货币、借以清偿国际间债权、债务关系的一种专门性的经营活动；静态的外汇是指国际汇兑中所使用的信用工具和有关证券，如可自由兑换的外国钞票、国外银行存款、银行汇票、外国政府国库券和长短期证券以及其他可在国外兑换的凭证等等。

国际货币基金组织对外汇的解释是：“外汇是货币行政当局（中央银行、货币管理机构、外汇平准基金组织及财政部）以银行存款、财政部国库券、长短期政府债券等形式所保有的在国际收支逆差时可以使用的债权。”这一解释表明外汇的静态含义，在国际金融学术界，也多以静态含义来解释外汇。

《中华人民共和国外汇管理条例》规定，外汇是指：

1. 外国货币，包括钞票、铸币等；
2. 外汇有价证券，包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等；
3. 外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等；
4. 其他外汇资金。

外汇的静态含义，又有广义和狭义之分。广义的外汇泛指一切能用于偿付国际收支逆差的对外债权，其中包括由于中央银行间及政府间协议发行的在市场上不流通的债券，而不管它是以债务国还是以债权国货币来表示。外汇的广义概念主要用于国家的管理法令中，国际货币基金组织的上述定义，从涉及的金融工具范围来看，属于广义的外汇。狭义的外汇是从国际支付手段这一角度来考虑，即外汇是以外币表示的支付手段，是在国外能够得到偿付的外币支付手段，是可以兑换成其他支付手段的外币支付手段，它包括了一个国家外汇储备所应包括的内容。

（二）外汇的基本特征

在银行的实际操作中，外汇所表达的含义是指静态和狭义的外汇，从这一角度来看，外汇具有以下两个基本特征：

1. 外汇是一种以外币表示的金融资产；
2. 外汇可以用作国际支付，并能兑换成其他形式的外币资产和支付手段。

二、外汇的种类

按照不同的标准，外汇可进行如下分类：

（一）贸易外汇和非贸易外汇

按照外汇的来源和用途，可分为贸易外汇和非贸易外汇。

1. 贸易外汇，是来源于和用于进出口贸易的国际支付手段，包括对商品进出口及从属费用所收支的外汇。如货款、运输费、保险费、佣金、样品费、广告费、商品注册费及索赔、理赔等外汇收支。

2. 非贸易外汇，是指贸易外汇以外的不涉及商品进出口而收支的外汇。主要包括：侨汇、旅游、铁路、海运、航空、邮电、海关、银行、保险、对外承包工程等收支的外汇，以及图书、电影、邮票、外轮代理及服务、个人和团体（与贸易无关的团组）出国旅差费等收支。

贸易外汇和非贸易外汇的划分并不是绝对的，自由汇兑的国家无贸易外汇和非贸易外汇的划分。实行外汇管制的国家，通过贸易外汇的管制，达到限入奖出的目的，从而改善国际收支状况，对非贸易外汇，则完全由政府部门统一管理。世界上许多国家都将本国非贸易外汇收入用来平衡国际收支逆差。

（二）自由外汇和记账外汇

按照外汇能否自由兑换，可分为自由外汇和记账外汇。

1. 自由外汇，是指无需经货币发行国货币管理部门批准，在国际金融市场上可自由兑换成其他国家货币，同时在国际交往中能直接向第三国办理支付的外国货币及其支付手段。属于自由外汇的币种很多，最常见的有美元、日元、港币、英镑、德国马克、瑞士法郎、法国法郎、欧元、加拿大元等。这些国家有的基本上取消外汇管制，有的外汇管制较松。持有这些外汇，可以自由兑换成其他国家货币，或者对第三者进行支付。我国在贸易与非贸易结算中常用的外汇有美元、德国马克、日元、英镑、瑞士法郎、法国法郎、欧元和港币等八种。

2. 记账外汇，又称协定外汇、清算外汇或不可自由兑换的

双边外汇，是两国政府在从事经济援助、开展经济合作或双边贸易中，为了节约自由外汇，通过缔结双边贸易支付协定进行清算的货币单位。所有进出口货物或其他有关债权债务的清算，只在双方指定银行所开立的专门账户进行记载，不作现汇支付。在每一清算年度终了时，一方发生的顺差（即另一方的逆差）通过双方友好协商解决，原则上都订有一个最高限额，超过限额部分应以双方指定的或协商同意的自由外汇进行清算。但在实际执行中，往往都将全部差额转入下一年度贸易项下平衡。这种在双方银行账户上记载的外汇，不能转给第三国使用，也不能兑换成自由外汇使用。记账外汇所使用的记账货币，可以是协定国任何一方的货币，也可以是第三国货币，由协定国政府在贸易支付协定中加以规定。为了区别于自由外汇，记账外汇以在自由外汇的货币符号前加英文字母“CL”表示。

（三）即期外汇和远期外汇

按照外汇交易交割期的不同，可分为即期外汇和远期外汇。

1. 即期外汇，相对于远期外汇而言，是指即期收付的外汇，一般即期外汇交易的成交双方在两个营业日内办理交割。

2. 远期外汇，是指银行同业之间或银行与客户之间预先签订合同，商定外汇买卖数量、汇率和期限，到约定日期进行交割而收付的外汇。交割期限一般为 1—6 个月，最长不超过一年，运用较多的是 3 个月。

（四）现汇和现钞

按照外汇的形态，可分为现汇和现钞。

现钞是指各种外币钞票、铸币等；现汇又称转账外汇，是用于国际汇兑和国际间非现金结算的、用以清偿国际间债权债务的外汇。

三、外汇的表示方法

按照国际惯例，常用货币都有固定的简写符号、代号及进位

办法。各种货币的表示方法详见表 1-1。

四、我国现行的外汇管理制度

从 1994 年 1 月 1 日起,我国对外汇管理体制进行了较大幅度的改革,主要是实现了人民币汇率的并轨,实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制度,取消了外汇留成、上缴和额度管理制度,建立起银行结售汇制度和统一的银行间外汇市场,取消了外汇收支的指令性计划,停止发行外汇兑换券,实现了人民币经常项目下有条件的可兑换。

为规范结汇、售汇及付汇行为,1996 年 7 月 1 日,国家外汇管理局对《结汇、售汇及付汇管理暂行规定》进行了修改,把外商投资企业纳入结售汇体系,取消了经常项目下的兑换限制,并按照国际货币基金组织对外汇收支的划分,把外汇收支分成经常项目下的结汇、售汇与付汇和资本项目下的结汇、售汇与付汇,增加了对结汇、售汇及付汇的监管等内容,对境内机构、驻华机构、居民个人及来华人员的结汇、购汇、开立外汇账户及对外支付作出了规定。

1997 年国务院发布了《中华人民共和国外汇管理条例》,将我国外汇体制改革的成果,以法律的形式肯定下来,为新体制的顺利运行提供了法律保障。

(一) 经常项目和资本项目

一个国家往往需要编制国际收支平衡表以反映其在一定时期内对外经济、政治、文化往来所引起的外汇收支。国际收支平衡表上的主要内容包括:经常项目、资本项目和平衡项目。银行经营外汇业务(尤其是结售汇、外汇存款和外汇贷款业务)必须严格遵守有关的外汇管理规定,准确区分经常项目和资本项目这两种不同类型的外汇收支。

1. 经常项目,是一个国家在一定时期内对外经济、政治、文化交往而经常发生的国际收支项目,它主要包括: