

中國工商銀行
外匯業務會計實務

續靜修 楊國楮 王正龍 編著

73
大連出版社

92
F830.73
3
7

中国工商银行

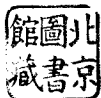
WAI HUI YE WU KUAI JI SHI WU

外汇业务会计实务

续静修 杨国椿 王正龙 编著



大连出版社



B 024222

外 汇 业 务 会 计 实 务

续静修 杨国椿 王正龙 编著

大连出版社出版 辽宁省新华书店经销
(大连市中山区昆明街36号) 长春市南关区树岭印刷厂印刷

字数: 276 000字 32开本 850×1168 1/32 11印张

印数: 1—5 000册

1990年8月第1版 1990年8月第1次印刷

责任编辑: 边 英 封面设计: 洪 志

ISBN7-80555-271-1/·37

定 价: 5.20元

序

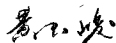
为了适应国民经济改革、开放、搞活的需要，支持外向型经济发展，中国工商银行从1984年起在深圳、珠海、厦门三个特区分行试办外汇业务，至今已发展到全国各大、中城市。业务范围由开始仅限于办理外汇存款和外汇贷款业务，发展到目前已经办理比较全面的国际业务。初步形成能够满足为国际交往、经济往来提供良好服务的局面。外汇业务工作日益成为中国工商银行各项国内、国际业务的重要组成部分。

银行会计工作是银行各项业务工作的核心，是一项重要的基础工作。工商银行会计的具体对象，是工商银行资金来源和资金运用的增减变化过程及其结果，集会计核算、监督、组织经济核算、参与经济决策三大任务于一身，对于发挥银行在国民经济中的经济杠杆作用，执行国家赋予的管理监督职能，为社会经济的发展提供服务，具有极其重要的功能。银行外汇会计工作，是发展外汇业务的基础工作，是对外汇业务进行连续、系统、全面核算和记录，并对核算资料、业务活动进行的分析、监督和管理。工商银行对国内业务的会计核算工作已搞了多年，形成了一整套的管理办法、管理制度和检查、稽核制度，但是对外汇业务的会计核算工作还不十分熟悉。《中国工商银行外汇业务会计实务》一书，是依据外汇业务的方针、政策和外汇业务制度、办法，参照其他专业银行的有关规定，结合工商银行现行做法编写而成。该书概述了国家对外汇管理的方针、政策和工商银行总行制订的外汇业务制度、规定，详细介绍了各项外汇业务的

具体做法、会计核算和帐务处理。

该书初稿曾作为干部培训教材在中国工商银行长春金融管理干部学院试用，反映较好。·现又经重新整理和充实，正式编写出版，将对广大外汇业务工作者和关心外汇业务工作的同志，以及银行教学和实际工作都有参考价值。

黄玉峻



一九九〇年五月三十日

前 言

中国工商银行是国家专业银行，是我国社会主义金融体系的重要组成部分，是独立核算的经济实体。它根据国家的金融方针政策、行政法规，经营工商企业的存、贷款、城市居民储蓄、结算、外汇、信托等项业务，为发展我国有计划的社会主义商品经济，实现四个现代化，提高全国人民的生活水平服务。

近年来，在改革开放的形势下，中国工商银行贯彻“立足国内，增强外向，内外结合，开拓发展”的指导方针，外汇业务有了较大发展，已从经济特区、沿海开放城市扩展到内陆城市，初步确立了在外向型经济中的地位，扩大了在国际金融界的影响。随着外汇业务的发展壮大，充实、培养外汇专业人员，提高他们的政策、业务水平和经营能力，已经日益显得重要起来。为了适应这个需要，我们曾于一九八九年编写了一本《中国工商银行外汇业务会计核算讲义》，经在长春金融管理干部学院举办的全国工商银行会计处长外汇业务研修班和外汇业务操作人员培训班讲授试用，并征求部分外汇业务经办行的意见，现又在那本讲义基础上，进一步作了充实和修改，调整了篇章，增添了内容，编著成《中国工商银行外汇业务会计实务》一书。本书以理论联系实际为指导思想，概括阐述了外汇业务基础知识，具体介绍了外汇业务会计核算基本方法、外汇资金管理、划拨、联行外汇往来、境外代理行往来、外币存款、外汇贷款、境外借款、外汇担保、国际结算、其它外汇业务以及年度决算，重点放在会计

实务处理。可作为金融院校培训外汇专业人员的教材，也可供银行职工业余自学的参考。

本书共十一章。第一、二、六、七、八、十章由长春金融管理干部学院续静修编写；第四、五章由中国工商银行总行会计部杨国榕编写；第三、九、十一章由中国工商银行总行会计部王正龙编写。全书由续静修、杨国榕共同总纂。

由于时间仓促，又限于水平，书中难免疏漏和差错，敬请批评指正。

编 者

一九九〇年六月二十日

目 录

序.....	(1)
前言.....	(1)
第一章 外汇业务概论.....	(1)
第一节 外汇与汇率.....	(1)
第二节 外汇交易方式.....	(8)
第三节 外汇管理.....	(13)
第四节 外汇调剂市场.....	(18)
第五节 工商银行的外汇业务.....	(23)
第二章 外汇业务会计核算基本方法.....	(27)
第一节 外汇业务会计核算概述.....	(27)
第二节 会计科目.....	(29)
第三节 记帐方法.....	(38)
第四节 会计凭证.....	(43)
第五节 会计帐簿与帐务组织.....	(51)
第六节 外币分帐制与外汇买卖核算方法.....	(63)
第七节 会计报表.....	(73)
第三章 外汇资金的管理与划拨.....	(76)
第一节 外汇资金管理.....	(76)
第二节 外汇资金存款.....	(82)
第三节 外汇资金划拨.....	(92)
第四节 外汇资金拆借.....	(108)
第五节 委托外汇买卖.....	(118)
第四章 联行外汇往来.....	(123)

第一节	联行外汇往来概述	(123)
第二节	联行外汇往来的科目与凭证	(125)
第三节	联行外汇往来的日常核算	(131)
第四节	联行外汇往来的帐务核对	(143)
第五节	联行外汇往来的年度结清	(145)
第五章	境外代理行往来	(147)
第一节	境外代理行往来概述	(147)
第二节	存放港澳及国外同业	(151)
第三节	港澳及国外同业存款	(159)
第六章	外币存款业务	(161)
第一节	外币存款业务概述	(161)
第二节	个人外币存款	(163)
第三节	单位外币存款	(172)
第七章	外汇贷款业务	(181)
第一节	外汇贷款业务概述	(181)
第二节	外汇定期贷款	(183)
第三节	外汇抵押贷款	(189)
第四节	外汇活存透支贷款	(191)
第五节	结算融资贷款	(192)
第八章	国际结算	(196)
第一节	国际结算业务概述	(196)
第二节	汇款结算方式	(200)
第三节	托收结算方式	(215)
第四节	信用证结算方式	(226)
第九章	境外借款及外汇担保	(249)
第一节	境外借款概述	(249)
第二节	外国商业银行贷款	(251)
第三节	买方信贷	(257)

第四节	政府贷款·····	(260)
第五节	国际金融组织贷款·····	(263)
第六节	外汇担保业务·····	(271)
第十章	其他外汇业务·····	(278)
第一节	兑付信用卡·····	(278)
第二节	代售旅行支票·····	(286)
第三节	外币票据的买入与托收·····	(292)
第四节	外汇买卖·····	(297)
第十一章	外汇业务年度决算·····	(307)
第一节	年度决算概述·····	(307)
第二节	决算前的准备工作·····	(308)
第三节	决算日的决算工作·····	(309)
第四节	决算后的善后工作·····	(320)
附录:	中国工商银行各项外汇业务收费暂行办法·····	(326)

第一章 外汇业务概论

本章，概括介绍外汇与汇率、外汇交易方式、外汇管理、外汇调剂市场和银行外汇业务，为研究外汇业务会计实务，提供一些必要的基础理论和基本知识。

第一节 外汇与汇率

国际间的贸易往来，文化、科技交流，相互借贷、投资，以及债权债务的清偿，必将引起国际间货币资金流动。由于世界各国都有各自的货币单位，各国货币所代表的价值不同，相互之间不能流通使用，必须采取相应的方式，按照一定的比例，进行兑换或汇兑，才能解决国际间的货币资金流动问题。因而产生了外汇与汇率。

一、外 汇

（一）外汇的概念

外汇的概念具有双重含义，即有动态和静态之分。

外汇的动态概念，是指把本国货币兑换成外国货币；或把外国货币兑换成本国货币的外币兑换和国际汇兑行为。国际间的汇兑，即简称外汇。

外汇的静态概念，是指以外国货币表示的可以作为国际支付手段的金融资产。根据国际货币基金组织的解释：“外汇是货币行政当局（中央银行、货币机构、外汇平准基金组织、财政部）

以银行存款、财政部国库券、长短期政府债券等形式保有的在国际收支逆差时可以使用的债权”。按照我国《外汇管理暂行条例》规定，外汇包括的具体内容：

1. 外国货币：包括钞票、铸币等；
2. 外币有价证券：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。

人们通常所说的外汇，一般都是就其静态概念而言，指的就是上述这些以外币表示的金融资产。

（二）外汇的分类

外汇按其能否自由兑换，分为自由外汇和记帐外汇两类。

1. 自由外汇。是指不需要发行国外汇管理当局批准，可以自由兑换成其他国家货币，或可以直接对第三国进行支付的外汇。目前，全世界约有50多种货币属于自由外汇，其中美元、英镑、日元、港币、法国法郎、瑞士法郎、西德马克等使用范围最为广泛。

2. 记帐外汇。也称双边外汇。是国际贸易协定国双方根据支付协定，在各自国家的外汇银行，互为对方国家开立清算帐户，用记帐的方法清算两国之间的债权债务，从而可以节省自由外汇的使用。记帐外汇不能兑换成自由外汇，也不能对第三国进行支付。

二、汇 率

（一）汇率的概念

汇率是一国货币同另一国货币兑换的比率。如果把外国货币当作商品的话，那么汇率就是买卖外汇的价格，是以一种货币表

示另一种货币的价格，因此也称为汇价。

（二）汇率的标价方法

外汇买卖与商品交易有所不同，商品交易是用货币表示商品价格，而外汇买卖，交易的对象都是货币，既可以用这种货币表示那种货币价值，也可以用那种货币表示这种货币价值。如英镑与美元兑换，既可以用英镑表示美元的价值，多少英镑为一美元；也可以用美元表示英镑的价值，多少美元为一英镑。因此，就有个标价方法问题。

根据国际惯例，汇率标价方法有三种。

1. 直接标价法。是以本国货币表示一定单位的外国货币。其特点是外国货币单位固定不变（如一、百、万、十万），而本国货币单位随着汇率的变化而变动。如本国货币数额增加，则是外国货币汇率上涨，本国货币汇率下跌；如本国货币数额减少，则为外国货币汇率下跌，本国货币汇率上涨。

直接标价法的表示形式，如法国巴黎外汇市场美元汇价：

某日 $US\$ 1 = FF5.85$

次日 $US\$ 1 = FF5.90$

再日 $US\$ 1 = FF5.80$

本例，美元（US\$）是外国货币，法国法郎（FF）是本国货币，用法国法郎表示一定单位的美元，是用本国货币表示一定单位的外国货币。

直接标价法，同一般商品交易的商品标价方法相似，符合人们的买卖习惯，因而为多数国家所采用。

2. 间接标价法。与直接标价法相反，是以外国货币表示一定单位的本国货币。其特点是本国货币单位不变，而外国货币单位随着汇率的变化而变动。如外国货币数额增加，则是外国货币汇率下跌，本国货币汇率上涨；如外国货币数额减少，则为外国货币汇率上涨，本国货币汇率下跌。

间接标价法的表示形式，如美国纽约外汇市场法国法郎汇价：

某日 $US\$ 1 = FF5.85$

次日 $US\$ 1 = FF5.90$

再日 $US\$ 1 = FF5.80$

此例，美元是本国货币，法国法郎是外国货币，用法国法郎表示一定单位的美元，是用外国货币表示一定单位的本国货币。此例与前例虽然表面上看起来似乎一样，但因本币外币相互颠倒，其标价方法也就完全不同了。

间接标价法，目前只有美、英等少数国家采用。

3. 美元标价法。由于欧洲美元市场存在，以及美元的世界货币作用，在国际经济交往中，以美元计价结算的交易较多，因而从50年代起，在西方一些国家的外汇市场上，开始采用美元标价法。

所谓美元标价法，就是以一定单位的美元统一表示各国货币的汇率。其特点是美元数量单位固定不变，其他货币（包括本币和外币）数量单位随着市场行情的变化而变动。

美元标价法的表示形式，如瑞士苏黎世外汇市场某日外汇行市：

$US\$ 1 = SF1.5415$

$US\$ 1 = DM1.7130$

在美元标价法下，美元以外其他货币之间的汇率，用“套算法”进行套算。如按本例套算西德马克（DM）同瑞士法郎（SF）的汇率，则应将这两种货币对美元的汇率进行对比。即按下式套算：

$$DM 1 = \frac{1.5415}{1.7130} = SF 0.8999$$

（三）汇率的种类

汇率与经济的关系十分密切。因此，各国对汇率问题非常重

视，都根据各自的经济利益和各个时期的经济形势，制订不同的汇率政策，规定各种不同的汇率，使汇率变得十分复杂。一般常见的汇率制度，可作如下分类：

1. 按国际汇率制度，分为固定汇率和浮动汇率。固定汇率是指汇率基本稳定，其波动幅度限于较小范围之内。在金本位制度下，各国货币中的含金量之比例成为汇率的基础，汇率的波动仅受黄金输送点的影响，这是典型的固定汇率制。在纸币流通条件下，各国货币金融当局干预外汇市场，人为的限制外汇汇率在一定幅度内波动，如第二次世界大战后建立起来的，以美元为中心的布雷顿森林货币体系下的汇率，即属相对稳定的固定汇率制。

浮动汇率是指汇率不固定，也无任何波动幅度的上下限，而是根据外汇市场的供求关系自由波动。当今世界各国已基本上都实行浮动汇率。但是，各国为了各自的利益，无不或明或暗地干预甚至操纵外汇市场上汇率的变化。

2. 按制订汇率方式，分为基本汇率和套算汇率。国际上货币种类很多，一个国家的货币不可能对世界上每种货币都直接确定一个比价，这就需要从中选择一种在国际结算中作为支付手段能被普遍接受的自由外汇，视为关键货币，以这种关键货币同本国货币确定的汇率，称为基本汇率。用本国货币与关键货币的基本汇率，同另一种货币与同一关键货币的基本汇率，套算出来的本国货币与那另一种货币的比价，即称之为套算汇率。

如前述美元标价法所举之例，各国货币与美元的汇率，即可视为基本汇率，套算出来的西德马克同瑞士法郎的汇率，即为套算汇率。

一个国家用哪种货币作为基本汇率的关键货币，一般是不公开的，但多数国家是以美元作为关键货币来确定基本汇率的，近些年来出现的美元标价法就是明显的例证。

3. 按形成汇率的方法，分为官方汇率和市场汇率。由各国

货币金融当局（外汇管理机构或委托中央银行）制定的汇率，称官方汇率，也叫公定汇率或外汇牌价。在外汇自由市场上自发形成的汇率，称市场汇率，也叫外汇市场行市。

在外汇管制比较严格的国家，禁止外汇自由买卖，不存在外汇自由市场，所以没有市场汇率，只有官方汇率，官方汇率就是实际汇率。在对外汇不进行管制或管制较松的国家，虽然有的也有官方汇率，但因允许外汇自由买卖，存在外汇市场，因而外汇市场行市就成为实际汇率，官方汇率只起指导作用，或只是形式而不起作用。

各国的官方汇率，在金本位制度下，是按照货币含金量比例制定的。在现代纸币条件下，一般是根据本国货币与外国货币在各自国内所能实现的购买能力，本国货币与某种外币对其他货币的汇率，以及本国的对外经济政策制定的。市场汇率，则是由市场供求关系影响形成的。

4. 按外汇交易对象，分为银行同业汇率和商业汇率。银行同业汇率是银行同业相互之间进行外汇交易使用的汇率。由于外汇银行是构成外汇市场的主要机构，所以银行同业汇率也就是外汇市场汇率。

商业汇率，是银行对外买卖外汇的汇率，一般银行买入价低于银行同业汇率，银行卖出价高于银行同业汇率，买卖差价为银行经营外汇的收入。

5. 按外汇交易交割期，分为即期汇率和远期汇率。即期汇率是外汇现货交易的汇率，也就是外汇交易成交后立即交割的汇率。远期汇率是外汇期货交易的汇率，一般是采用升水或贴水制度，也有的采取远期费的作法。

除上述分类外，外汇汇率还有单一汇率和复汇率，贸易汇率和金融汇率、汇兑汇率和现钞汇率等等一些分类方法。

（四）人民币汇率

我国的外汇汇率，是人民币同外国货币的汇价，习惯上称人民币汇率，是由国家外汇管理局制定的，各经营外汇业务的银行挂牌公布，故也称外汇牌价。人民币汇率采用直接标价法，以人民币表示一定单位的外国货币。表示方式详见下面的外汇汇价表：

外 汇 牌 价 表

一九九〇年一月廿四日

人民币单位：元

货 币 名 称	中间价	汇 卖 价	汇 买 价	钞 买 价
美 元 US\$	472.21	473.39	471.03	459.25
英 镑 £	781.27	783.22	779.32	755.94
加拿大元 CAN\$	399.08	400.06	398.06	386.14
西德马克 DM	278.67	279.37	277.98	269.64
荷兰盾 FL	245.12	245.73	244.51	236.95
瑞士法郎 SF	313.34	314.13	312.56	301.62
贸易比利时法郎 BF	1329.79	1333.12	1326.47	
金融比利时法郎 BF	1329.79	1333.12	1326.47	1260.15
法国法郎 FF	81.23	81.44	81.03	77.38
意大利里拉 LIT	37.45	37.54	37.35	34.74
瑞典克郎 SKR	75.64	75.83	75.46	67.91
挪威克郎 NMR	71.30	71.48	71.13	66.15
丹麦克郎 DKR	71.46	71.64	71.28	66.29
奥地利先令 ASCH	39.60	39.70	39.50	37.72
日 元 ¥	3222.18	3230.23	3214.12	3101.63
新加坡元 S\$	249.00	243.63	243.33	242.17
澳大利亚元 A\$	365.51	366.48	364.60	353.66
香港元 HK\$	60.48	60.63	60.33	59.72
澳门元	58.72	58.86	58.57	57.98
欧洲货币单位 ECU	563.66	565.06	562.24	

注：外币单位除比利时法郎和意大利里拉为1万，日元为10万外，其余均为100。

国家银行经营外汇业务，按照牌价买进卖出，实行买卖双价制，买价与卖价相差约5%，为银行经营外汇买卖的收益。由于