

全国外经贸院校

21世纪

高职高专统编教材

外汇银行 会计与实务

主
编
张学谦

中国对外经济贸易出版社

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

外汇银行会计与实务

主 编 张学谦

中国对外经济贸易出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外汇银行会计与实务/张学谦主编. —北京: 中国对外经济贸易出版社, 2002.11

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

ISBN 7-80004-984-1

I. 外... II. 张... III. 外汇业务—银行会计—高等学校: 技术学校—教材 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 078596 号

全国外经贸院校 21 世纪高职高专
统编教材

外汇银行会计与实务

主 编 张学谦

中国对外经济贸易出版社出版
(北京市安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010-64269744 (编辑室)

010-64220120 (发行二部)

Email: cferph@caitec.org.cn

网址: www.cferph.com

新华书店北京发行所发行
北京市宏文印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本

9.375 印张 244 千字

2002 年 11 月 第 1 版

2002 年 11 月 第 1 次印刷

印数: 5000 册

ISBN 7-80004-984-1
G·87

定价: 17.00 元

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

编 委 会

主 任 王 红 王乃彦 吕红军 姚大伟

副 主 任 罗凤翔 张建华 刘宝泽 范冬云

秘 书 长 王伟利

副秘书长 谢伟芳 杨 琦

委 员 (以姓氏笔画为序)

刘德标 庄菊明 庄瑞金 朱建华 严卫京

宋东今 李宗元 李留山 李学新 肖玲凤

张亚珍 狄文霞 陈福田 郑吉昌 林 峰

郭清山 钱建初 袁永友 黄菊英

KAJ34/04

出版说明

中国加入世界贸易组织后，必将以更快的步伐融入全球化的浪潮中。中国将在众多的领域特别是在经济和贸易领域全面与国际接轨。为了适应这一新的形势，为我国对外经济贸易事业培养更多既懂得新的国际经济贸易法律和规则，又了解国际贸易运作的具体程序和惯用做法的实用型高职高专人才，在外经贸部有关司局及教育部有关司局的直接指导和帮助下，我们组织了全国主要的外经贸高职高专院校编写了这套教材。

这套教材暂定为 38 本，涉及外经贸的各个主要学科，是外经贸高职高专教育的主干教材。这套教材的编著者大多数是从事外经贸职业教育多年的老师，他们有着丰富的教学经验，同时我们还邀请了一些外经贸教育方面的权威专家和教授对本套教材进行了审定。另外，我们还请了一些外经贸公司和金融系统的专家加入了这套教材的编写，使得这套教材的可操作性更强。我们将结合各有关院校的实际使用情况不断修订、增补和完善这套教材。由于时间紧，任务急，书中难免出现疏漏和不足，恳请广大读者及时提出宝贵意见，以便充实和完善。

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材编委会
2002 年 6 月

前 言

随着我国加入世界贸易组织经济，经济一体化的发展，金融业全球化的趋势已成为必然。

为了满足社会经济客观发展需要，有利于高等职业人才的培养和高等职业教育的发展，应中国对外经济贸易出版社之邀，组织有关教授、专家及从事实际工作具有较丰富经验的同志编写了涉外会计专业系列教材。《外汇银行会计与实务》是涉外会计专业系列教材中的一部。

编写者立足于实际与理论的结合，考虑到目前我国经济发展中的客观状况，依据国家有关法律、法规和行业规则编写了《外汇银行会计与实务》一书。

该书在内容上，从外汇实际业务与基本会计理论与方法的角度上，对外汇银行业务作了简明的介绍，并根据有关法规对外汇管理实际中的一些问题，作了重点介绍。

该书由张学谦、黄敢、贺志贞、王清同志共同撰写，其中第1~3章由黄敢编写，第4、5、9章由贺志贞编写，第6~8章由王清编写，第10~12章由张学谦编写，全书由张学谦总纂、修改、定稿。并由张学谦主编。

在本书编写过程中，得到了中国对外经济贸易出版社领导及有关方面人士的指导，对外经济贸易大学高等职业学院领导及有关老师给予了大力帮助和支持，特别是中国对外经济贸易出版社教材发行部李学新主任的指导和帮助及他的同行的理解和支持，在此表示由衷的谢意。

本书编写中难免有错误，但我们努力作好。并请同仁指正。

编 者

2002 年 7 月

目 录

第一章 概论	1
第一节 外汇银行会计的对象及要素	1
第二节 外汇银行会计的特点	6
第三节 外汇银行会计的组织机构	10
第二章 外汇银行会计的基本核算方法	14
第一节 会计科目	14
第二节 会计凭证	21
第三节 记账方法	35
第四节 账务组织和账务处理	45
第三章 外汇买卖	61
第一节 概述	61
第二节 外汇买卖业务的核算	70
第三节 外汇买卖损益的核算	76
第四章 联行往来	82
第一节 概述	82
第二节 全国联行往来的核算	84
第三节 境外联行往来的核算	94
第五章 代理行往来	102
第一节 存放国外同业的核算	102
第二节 国外同业存款的核算	107
第三节 国外协定银行往来的核算	110
第六章 国际贸易结算	117
第一节 概述	117

第二节	信用证项下出口业务的核算	118
第三节	信用证项下进口业务的核算	130
第四节	跟单托收出口业务的核算	136
第五节	进出口贸易汇款业务的核算	140
第七章	国际非贸易结算	147
第一节	买入外币票据的核算	147
第二节	外汇托收业务的核算	151
第三节	信用卡业务的核算	154
第四节	外币兑换业务的核算	159
第五节	侨汇业务的核算	163
第八章	外汇存款业务的核算	169
第一节	概述	169
第二节	单位外汇存款业务的核算	172
第三节	人民币特种存款的核算	183
第四节	外汇专户存款的核算	185
第五节	个人外币储蓄存款业务的核算	188
第九章	外汇贷款业务的核算	194
第一节	概述	194
第二节	现汇贷款业务的核算	196
第三节	买方信贷外汇贷款的核算	199
第四节	银团贷款业务的核算	203
第五节	押汇业务的核算	207
第六节	票据贴现业务的核算	211
第七节	贷款展期、逾期、催收的核算	212
第八节	贷款利息的核算	214
第十章	年度决算与会计报表	223
第一节	概述	223
第二节	年度决算的准备工作	225
第三节	会计决算	229

第四节	决算报表的编制·····	236
第十一章	外汇管理实务·····	258
第一节	外币现钞·····	258
第二节	经常项目境内外汇的划转·····	260
第三节	外汇账户管理·····	263
第四节	外汇检查·····	267
第十二章	经常项目外汇管理·····	273
第一节	经常项目外汇管理的基本概念·····	273
第二节	进口付汇核销·····	274
第三节	出口贸易收汇核销·····	282

第一章 概 论

本章主要内容：外汇银行会计学是一门将会计学的基本原理和基本方法应用于外汇银行业务及其财务活动上的专业会计学科。本章主要介绍了外汇银行会计的对象、要素、特点及组织机构等基本内容，使读者能对外汇银行会计有个初步的认识。

第一节 外汇银行会计的对象及要素

一、外汇银行会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。我国的各企业、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自身的经济活动，其目的是加强经济核算，提高经济效益，更好地实现既定目标，为国家创造更多的财富。但是因为各单位在国民经济大环境中担负的任务和经济活动的具体特点不同，这就要求有不同的专业会计与之适应。例如：工业会计、商业会计、农业会计、银行会计等。外汇银行会计就是在外汇银行中应用的会计方法。

外汇银行在我国国民经济中起着重要的作用。由于银行的外汇业务是靠经营本币和外币货币资金来实现的。外汇银行的资金来源主要有吸收资金，如各类存款、各项汇款等；自有资金，主要是国家拨给的营运资金、自身的盈余累积、各项准备等；其他收入等。而外汇银行的资金运用主要在于资金放贷、资金周转及其他各项支出。因此，外汇银行收付各种资金的活动就形成了外汇银行经济活动的主要内容。而外汇银行会计的核算对象就是这

些资金的来源和运用增减变化的过程和结果。

由此看出，外汇银行的各项业务都是通过外汇资金和人民币资金的收付来进行的。因而银行在办理业务的过程中必然会引起外汇资金和人民币资金的增减变动。所有这些资金的变化过程及结果就是外汇银行所要连续、系统、全面地记录、反映并进行控制和监督的内容，也就是外汇银行会计的具体对象。

二、外汇银行会计的要素

外汇银行会计要素和一般企业会计要素内容不完全相同，主要有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素，下面逐项分析。

（一）资产

资产是指企业拥有或控制的可以用货币计量的经济资源，可为企业带来未来的现金流入量的增加。银行的资产可以分为现金资产、贷款、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

现金资产包括库存现金、库存金银、存入中央银行的法定准备金和备用金，存放联行和同业的款项和其他形式的现金资产。现金资产在资产中的流动性是最强的，因而盈利能力也是最低的。

贷款是银行的主要盈利资产之一，通过贷款获得利息收入是银行的主要收入来源。贷款是指银行按照客户的需求，根据必须偿还的原则，按规定的利率供应资金的一种信用业务。银行在发放贷款时必须认真考虑贷款的安全性、盈利性和可流动性等问题，避免坏账的产生以维护正常的经营活动和保持目标收益。

固定资产是指使用期限较长，单位价值较高，并且在使用过程中保持原有实物形态的资产。根据企业会计制度的规定，企业使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等资产均应作为固定资产；不属于生产、经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上的，并且使用期限超过两年的也作为固定资产管理。

无形资产是指企业为了生产商品或者提供劳务、出租给他人或管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。它能在较长的时期内使企业获得经济效益，代表了企业拥有的一种特殊权利，如专利权、商标权、土地使用权、著作权、特许权、非专利技术和商誉等。

递延资产是一种过渡性资产，是指已经为与经营业务有关的事项支付了一定的费用，但是受益期间不仅在本期而且延续到以后各期，也就是说能为以后一定期限内各期会计期间带来经济效益的资产。

其他资产主要有企业被冻结的存款、冻结的物资以及涉及诉讼中的财产等。

(二) 负债

负债是银行所承担的能以货币计量、并且需要以资产或劳务支付的债务。也可以从另一个角度来讲，负债就是在未来的一个固定的或可以确定的日期，用现金、劳务或者其他资产能给予偿付的那些对银行提出的要求权，表现为现实的债务。银行的负债大致可分为存款、借款、发行债券和其他负债。

存款是银行最重要的资金来源，是银行对存款人的一种以货币表示的债务。根据存款人的不同可以分为财政存款、企业单位存款和储蓄存款。

借款是指银行间的一种信贷活动。从整个银行系统的借款来看，一般有向银行总行的借款，向境外金融机构的借款和各金融机构之间的同业拆借款等。

债券是为了筹集使用资金而发生的一种书面凭据，通过凭据上所记载的利率、期限等表明了发行债券的单位允诺在某一特定的日期还本付息。银行系统发行的债券称为金融债券，是以银行作为债务人而募集的中长期资金，向投资人发行的一种借款凭证。此类债券主要分为内债和外债两大类。内债是指在中国境内发行的债券，而外债是指在境外发行的并且在境外上市的债券。

银行的其他负债可分为三方面的内容，其一是各种应付款项和预收款，例如应付利息、应付税金、应付股利和应付固定资产融资租赁费等；其二为或有负债，是根据客户的要求对外发生承诺后，为受益人而承担的一种潜在债务；其三是其他负债，主要有内部资金往来中发生的一些负债和在清算业务中形成的负债。

(三) 所有者权益

在所有者权益这一类会计要素中包括了资本金、资本公积、公益金和各项准备金等内容。

资本金是银行存在和发展的前提，是最原始的资金来源。根据银行筹集的资本及来源的不同，可将其分为四类：第一类是国家资本金，是指作为国家投资代表者的政府部门或其他机构通过投入国有资产而形成的资本金；第二类是法人资本金，是指其他法人单位以其依法可以支配的资产投入而形成的资本金；第三类是外商资本金，是指外国投资者通过其资产的投入而形成的资本金；第四类是个人资本金，是指社会团体或个人用其合法财产投入而形成的资本金。

资本公积是由投资者或其他人投入，所有权归属于投资者，但不构成实收资本的那部分资本或者资产。主要是由实收资本中的固定资产的价格差额，或者固定资产评估产生的增值，或是股本的溢价发行而产生的差额，还有接受其他单位捐赠形成的。资本公积由全体股东享有，属于公共积累的，可以转增资本金。

盈余公积是银行依法在税后利润里提出的一种储备金，可以用它来弥补亏损，或转增资本金。

银行可提取两种准备金，一种为坏账准备金，是对银行在业务经营过程中无法收回的应收账款进行核销的坏账损失资金。另一种是呆账准备金及专项准备金，是对在贷款过程中发生的呆账损失及专项损失进行补偿的资金。

(四) 收入

收入也称为收益，是指企业在销售商品、提供劳务和让渡资

产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。银行的收入分为营业收入和营业外收入。

营业收入是指和银行经营业务有着直接关系的各项收入，占整个收入的比重较大，主要包括利息收入、金融机构往来收入、其他营业收入三部分。

营业外收入是指和银行经营业务没有直接关系的各项收入，主要包括固定资产盘盈、出售固定资产净收益、罚息收入、罚款收入、出纳账款收入、证券交易差错收入等。

银行的收入可按照其性质不同分为四类：第一类是资金性收益，比如利息收入；第二类是风险性收入，如买卖外汇、债券、黄金、担保费收入等；第三类是服务性收入，如各项手续费收入；第四类是其他收入，如各类营业外收入等。

（五）费用

费用有狭义和广义之分，广义的费用泛指企业各种日常活动发生的所有耗费，狭义的费用只是指和本期营业收入相配比的那部分耗费，不论其款项是否支付，都确认为本期费用。

银行经营成本费用可按其性质的不同分为七类：第一类，资金成本，如各项利息支出；第二类，物耗性支出，如固定资产折旧支出；第三类，劳务性支出，如各种手续费支出；第四类，经营性支出，如业务宣传费支出；第五类，风险性支出，如买卖外汇的损失；第六类，管理费用支出，如职工工资和各种管理费等；第七类，社会公益性支出，如劳动保险费支出。

（六）利润

利润表明企业在一定会计期间的最终经营成果。银行利润的构成包括三方面的内容：

1. 营业利润，是指银行在经营业务过程中的收入减去成本、营业税金和附加等剩余的部分。
2. 投资收益，是指银行对外投资所得的利润、股利等收益。
3. 营业外收支净额，是指银行获取的和经营没有直接关系

的各种收入和支出间的差额。

第二节 外汇银行会计的特点

外汇银行会计在会计的核算方法和核算基础上和其他会计相同，都是采用国际上公认的复式借贷记账法和权责发生制。但是由于外汇银行业务自身的特殊性和复杂性，决定了作为其会计核算方法的外汇银行业务也有自己不同于其他会计的特点，主要在以下几方面：

一、具有独特的核算方法体系

外汇银行业务是涉及到外币的特殊业务，一切业务活动必须要经过货币资金的收付来实现，所以外汇银行会计在核算方法上有着区别于其他行业的会计的独特之处。比如说，会计凭证采用单式凭证形式，大量采用原始凭证代替记账凭证，采用科目日结单会计核算形式，采用“日清月结”核算方式等，具有一整套符合银行业务性质、特点的会计核算方法体系。

二、采用外汇分账制记账

外汇分账制是指经营外汇业务的银行，利用原来的货币为会计计量单位，并各设置一套总账和明细账，日常业务是按各种原币分别填制凭证，登记账簿和编制报表，买入和卖出外汇时通过“外汇买卖”科目核算。到年终决算时将各种分账的外币按照规定的方法换算成本币来汇总编制决算报表。

为什么外汇银行会计要采用外汇分账制呢？其一，是由银行的外汇业务活动的内容来决定的。银行外汇业务活动是管理和经营外汇资金，商品在交换和流通过程中都必须通过其货币表现形式资金来实现。因此外汇银行会计通过不同的货币单位计算各种货币资金的价值，并由一定的汇价反映出相关的本币价值。同时

银行各种外币资金活动都是国家整个外汇资金的一部分，因此要以人民币作为本币综合地反映出其价值。在买入或者卖出外汇时，为了保证各种分账货币各自的账务系统完整和相对的独立，必须使用“外汇买卖”科目来进行核算。等到年终决算时把各种分账货币先分别编制报表，接着将各外币的报表按照年终决算时的牌价折合为人民币，然后以人民币报表合并，从而汇总编制成各货币合并的报表。其二是国际上普遍采用浮动汇率制度，这就要求银行能够及时、准确地反映各种不同外汇的价值和需求情况，所以将本币和各类外币进行分账核算。

三、设立特定的会计科目“外汇买卖”

正如前文所讲的，采用外汇分账制必然决定了外汇买卖这一特定科目的设置。通过“外汇买卖”这一科目，在外汇业务活动中涉及两种或以上的货币相互兑换时可以在本币账和外币账上同时等值反映，使得两类账户实现各自的平衡，符合了复式记账原理的要求，也使得人民币资金的运用和外币资金运用紧密联系起来。

在外汇的买卖活动中，“外汇买卖”科目的作用表现在使本币和外币之间联系和制约、各种币值之间的平衡等。通过该科目反映了外汇兑换实际上是等价交换，时间和汇价两个因素决定了外汇金额和人民币金额的价值。不同时间点上货币所标示的价值是不相同的。这种情况反映在账簿记录上的外汇金额和人民币金额通过时间和汇价起到了相互核对和制约的作用，记载了当时外汇的价值和人民币的价值，从而体现了这一特定科目的作用。

四、可编制多借多贷的会计分录

会计分录和会计核算是紧密相关的，会计分录的编制是否正确将会直接影响到会计核算的正确性。会计分录的具体内容是根据各项经济业务的具体内容，用货币作为计量单位，按照复式记