

W_{AI} H_{UI} KUAI JI

陳啟中 主 編

建设银行外汇会计

中國財政經濟出版社

F 832.3

建设银行外汇会计

主 编 陈启中
副主编 陈天红
谢玉明
潘 虹

建设银行外汇会计

主 编 陈启中
副主编 陈天红 谢玉明 潘虹
编 王 楠
编 王 楠

建设银行外汇会计

主 编 陈启中

副主编 陈天红 谢玉明 潘虹

※

中国财经出版社 出版

(北京东城大佛寺东街8号)

中南财经大学印刷厂印刷

※

850×1168毫米 大32开 16,75印张 415200字
1990年11月第1版 1990年11月北京第1次印刷
印数: 1—6000 定价: 3.00元
ISBN 7—5005—1299—0/F·1223

前 言

在改革开放方针的指导下，我国利用外资得到迅速的发展。随着金融体制的改革，中国人民建设银行在积极办理基本建设拨款和经营国内中长期投资为主的投资信贷业务的同时，对外与国外银行建立代理行业务关系，对内开办外汇存款、贷款、结算等各类外汇业务，积极为我国利用外资进行投资建设服务。培养建设银行外汇会计人才，提高外汇会计管理水平已成为当务之急。为了适应学校教学和建设银行培养外汇会计人才，提高外汇会计管理水平的需要，中南财经大学和建设银行深圳市分行联合编著了这本供金融和投资经济专业教学和自学之用的书。

本书以会计原理为基础，以建设银行外汇资金和资金运动为主要内容，以建设银行外汇会计制度为主要依据，并参照中国银行外汇会计制度，在总结中国人民建设银行及建设银行深圳市分行办理外汇业务实际经验的基础上进行编写。全书共分十四章，其中第一至三章为外汇会计基本原理；第四至第十章系统介绍了国内外银行外汇往来业务、外汇存款与贷款业务、国际贸易和非贸易结算业务、外汇资本金与经营损益等业务的会计管理与核算的基本知识和基本技能；第十一至十四章分别介绍了外汇会计年度决算编制、外汇会计稽核、外汇会计分析和外汇会计电脑应用等的基本知识和基本技能。为了便于学习和使用本书在附编部分还汇编了外汇会计所必备的资料和外汇会计名词中英对照表。

本书有三个主要特点：一是以会计原理为基础，以外汇分帐制和本币统帐制为基本方法，建立了建设银行外汇会计管理和核

算的基本理论与方法体制；二是理论与实际紧密结合，具有理论性和实用性，既阐述外汇会计的基本理论和基本知识，又介绍具体的业务方法和实例，便于学习和使用；三是外汇会计核算与会计管理紧密结合，做到管理与核算结合，以提高外汇会计管理水平，更好地发挥外汇会计的作用。

本书由中南财经大学陈启中教授担任主编，建设银行深圳市分行高级会计师陈天红、谢玉明和中南财经大学讲师潘虹担任副主编。参加本书编写的还有深圳市建设银行会计师郑勤耕、梁联信，中南财经大学讲师张玲。其中陈启中编写第一章，并和谢玉明联合编写第二、三章；谢玉明还编写第八、十一、十四章和附编；潘虹编写第十二、十三章；张玲编写第六、七章；郑勤耕编写第五章；梁联信编写第四、第九章。

本书在调查和编写过程中，曾得到财政部教材处，中国人民建设银行总行教育部和国际业务部、建设银行广东省分行、广州市分行、深圳市分行、湖北省分行等单位的大力支持。本书的编写和出版还得到建设银行深圳市分行行长李兆永高级经济师的指导和支持。建设银行深圳市分行会计处顾问饶天修高级会计师参加了本书的审稿。借此出版之际，一併表示感谢。

建设银行外汇会计是一门新学科，本书在初始阶段出版，且编写水平有限，不足之处在所难免。我们热忱欢迎读者批评指正，以便再版修改补充和完善。

编者

1990年5月

目 录

前言	(1)
第一章 总 论	(1)
第一节 建设银行外汇会计的作用	(1)
第二节 建设银行外汇会计的对象	(3)
第三节 建设银行外汇会计的特点	(8)
第四节 建设银行外汇会计的基本任务	(11)
第五节 建设银行外汇会计工作的组织	(13)
第二章 外汇会计基本核算方法 (上)	(16)
第一节 建设银行外汇会计科目	(16)
第二节 建设银行外汇会计记帐方法	(22)
第三节 建设银行外汇会计凭证	(24)
第四节 建设银行外汇会计帐簿	(38)
第三章 外汇会计基本核算方法 (下)	(52)
第一节 建设银行外汇会计帐务组织	(52)
第二节 建设银行外汇会计报表体系	(64)
第三节 银行外汇买卖核算原理	(69)
第四节 银行代客外汇买卖核算原理	(82)
第四章 国内外银行往来业务会计管理和核算	(94)
第一节 国内外银行往来业务概述	(94)
第二节 国内联行外汇往来业务会计凭证和 核算方法	(97)
第三节 国内联行外汇往来业务对帐与结帐	(113)

第四节	同业往来业务会计管理和核算	(121)
第五节	境外代理行往来业务会计管理和核算	(126)
第五章	外汇存款业务会计管理和核算	(139)
第一节	外汇存款业务概述	(139)
第二节	外汇活期存款业务会计管理和核算	(147)
第三节	外汇定期存款业务会计管理和核算	(155)
第四节	外汇存款利息会计管理和核算	(161)
第六章	现金出纳业务管理与核算	(168)
第一节	现金出纳工作概述	(168)
第二节	现金收付管理与核算	(170)
第三节	外币兑换会计管理与核算	(175)
第四节	现金库房管理	(179)
第五节	外币运送业务会计管理和核算	(180)
第七章	外汇贷款业务会计管理和核算	(182)
第一节	外汇贷款业务概述	(182)
第二节	现汇贷款业务会计管理和核算	(183)
第三节	买方信贷贷款业务会计管理和核算	(187)
第四节	特种外汇贷款业务会计管理和核算	(192)
第五节	专项外汇贷款业务会计管理和核算	(194)
第六节	外汇贷款利息会计管理和核算	(196)
第八章	国际贸易结算业务会计管理和核算	(201)
第一节	国际贸易结算业务概述	(201)
第二节	信用证项下进出口业务会计管理和核算 (上)	(205)
第三节	信用证项下进出口业务会计管理和核算 (下)	(221)
第四节	托收项下进出口业务会计管理和核算	(237)
第五节	汇款项下进出口业务会计管理和核算	(247)

第九章 国际非贸易结算业务会计管理和核算	(262)
第一节 国际非贸易结算业务概述	(262)
第二节 外币票据买入与托收业务会计管理和核算	(266)
第三节 旅行支票业务会计管理和核算	(271)
第四节 特种兑付业务会计管理和核算	(276)
第十章 外汇资本金与经营损益会计管理和核算	(287)
第一节 外汇资本金会计管理和核算	(287)
第二节 外汇损失准备金会计管理和核算	(291)
第三节 外汇经营收益会计管理和核算	(293)
第四节 外汇经营支出会计管理和核算	(298)
第五节 外汇上年损益会计管理和核算	(304)
第六节 外汇经营损益会计核算实例	(308)
第十一章 外汇年度决算的编制	(317)
第一节 编制外汇年度决算的准备	(317)
第二节 基础外汇年度报表的编制(按币别)	(320)
第三节 汇总外汇年度报表的编制(按币别)	(334)
第四节 统一货币折算外汇年度报表的编制	(341)
第五节 外汇年度决算文字说明的编写	(357)
第六节 对外的外汇会计报表	(362)
第十二章 外汇会计稽核	(370)
第一节 外汇会计稽核业务概述	(370)
第二节 外汇会计稽核基本方法和程序	(373)
第三节 外汇会计资料稽核	(375)
第四节 外汇会计业务与财务稽核	(378)
第五节 外汇会计稽核报告	(382)
第十三章 外汇会计分析	(386)
第一节 外汇会计分析概述	(386)
第二节 外汇会计分析基本方法	(389)

第三节	外汇资金分析	(393)
第四节	外汇头寸分析	(398)
第五节	外汇利润分析	(401)
第十四章	外汇会计电脑应用	(407)
第一节	电脑外汇会计系统	(407)
第二节	建设银行外汇会计系统优化软件 基本知识	(411)
第三节	建设银行电脑外汇会计系统会计 管理和核算	(429)
附 编		
附编一	香港银行百家	(442)
附编二	世界五十家大商业银行一览	(448)
附编三	世界各主要国家和地区货币名称和符号表	(452)
附编四	外汇会计名词中英文对照	(458)

第一章 总 论

第一节 建设银行外汇会计的作用

中国人民建设银行（以下简称建设银行）在我国改革开放方针的指引下，已经从一个单一的管理财政投资、办理基本建设拨款业务的专业银行，发展成为以经营中长期建设项目融资为主，既管理政府投资，又经营投资银行和商业银行业务；既经营国内业务，又经营国际业务的具有综合性、多功能特点的国家银行。为了适应我国对外开放和金融体制改革的需要，近几年，建设银行开办了国际金融业务，并取得了较快的进展。建设银行总行及所属分行都相继开办了外汇业务，办理外币存款、外汇贷款、国际结算、境外借款，发行或代理发行外币有价证券、外币票据和贴现、外汇担保、外汇买卖、转贷外国政府贷款、国际金融贷款及办理出口信贷、国际金融租赁、征信调查和咨询服务等业务，并与国外几十个国家和地区的数十家银行建立了代理行关系和业务关系，为加强国际经济合作和为国内建设项目筹措外汇资金，加速我国现代化建设作出了贡献。随着我国改革开放方针的进一步贯彻，建设银行的国际业务将会得到更大的发展，将朝着国际性大银行方向迈进。

为了适应建设银行国际业务发展的需要，建设银行必须根据国家改革开放方针和深化经济体制改革的需要，深化建设银行内部改革、强化银行职能，搞好经营管理，加强经济核算，在搞好国内业务管理的同时，大力加强国际业务经营管理，充分发挥建

设银行的职能作用，不断提高宏观效益和微观效益，为我国社会主义现代化建设作出应有的贡献。

会计是管理生产和经济的一种管理活动，它是随着生产的发展和管理的需要而建立和发展的。马克思指出：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越是必要；因此簿记对资本主义生产，比对手工业和农业分散生产更为必要，对公有生产比对资本主义生产更为必要”。^①社会主义会计是社会主义经济管理工作的一个重要组成部分，是根据社会主义经济规律和经济管理的要求，以党和国家的方针、政策、财经制度为依据，以货币为主要计量尺度，按照一定的程序和使用专门的方法，对社会再生产过程中资金和资金运动进行预测、控制、反映、分析，促进提高经济效益的一种管理活动。认真加强会计工作，充分发挥会计的职能作用，对于贯彻国家的方针政策和财务制度，加强经营管理，搞好经济核算，维护财经纪律，保护社会主义财产，提高经济效益，促进国民经济的发展等都具有重要的作用。

建设银行外汇会计是为适应建设银行开展外汇业务的需要而建立的一种专业会计，它既是我国外汇银行会计的重要组成部分，又是建设银行会计的重要组成部分。建设银行外汇会计是根据我国对外开放方针的要求，以国家的外汇管理制度、财经制度、外汇银行会计制度、建设银行会计核算基本规则和建设银行外汇会计制度为依据，以外国货币和人民币分别作为计量尺度，按照一定的程序和运用专门的会计方法，对建设银行经营的外汇资金和资金运动进行预测、控制、反映、分析，促进提高外汇经营管理效益的一种管理活动。凡是开办外汇业务的建设银行均必须建立和健全外汇会计核算，这对于正确、及时、完整地反映外

① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1957年版第152页。

汇资金活动情况，监督外汇业务经营活动和外汇资金的使用，促进管好用好外汇资金，提高外汇业务经营效益和促进我国国际金融业的发展，都具有重要的作用。

第二节 建设银行外汇会计的对象

会计对象是指会计所要反映、控制、分析、预测的内容。社会主义会计的对象是指社会主义再生产过程中的资金和资金运动。由于社会主义再生产过程包括生产、分配、交换、消费等领域，而各领域所属的各单位的任务又不相同，因而其会计对象的具体内容也不相同。建设银行外汇会计对象是指建设银行的外汇资金及其运动。资金是社会主义再生产过程中财产物资和价值的货币表现，体现一定的经济关系。资金表现为相互联系的资金来源和资金运用两个侧面。任何一个企业或事业单位，要进行经济活动，就要从一定的来源取得资金，而资金来源又体现为一定的运用形式，资金来源总额与资金运用总额是永远相等的。

一、建设银行的外汇资金来源

建设银行经营外汇业务必须拥有一定的资金来源，这是建设银行经营外汇业务的重要物质基础。随着建设银行外汇业务的发展，其资金来源会发生不断的变化。建设银行经营外汇业务的主要资金来源有：

1. 资本金：指建设银行为经营外汇业务，由国家拨入和内部形成的自有资金来源，包括拨入外汇营运资金和外汇自有资金等。
2. 外汇存款：指建设银行吸收的各种外汇存款，包括：个人存入的外汇活期和定期储蓄存款；国内企业及侨资、外资、中外合资企业和单位存入的外汇活期和定期存款；驻华机构及外商存

款；发放贷款而转入的存款；存入保证金；境外同业存款等。

3. 外汇借款：指向国内外借入的各种款项，其中包括：向国内、外同业和本系统拆入的外汇资金；向国外银行借入的外汇款项；买方信贷借款，外国政府软贷借款，国际金融组织借款等。

4. 境外发行债券：指建设银行在国外通过发行金融债券所筹集的外汇资金。

5. 外汇结算应付款：指建设银行在外汇结算过程中暂时占用的资金，包括各种外汇应付及暂收款、应付利息及其他应付款项。

6. 外汇业务收入：指建设银行经营外汇业务所发生的外汇收入和外汇盈利。

二、建设银行的外汇资金运用

建设银行的外汇资金来源随着外汇业务的经营活动而运用到各个方面，其主要用途有：

1. 外汇贷款：指建设银行向各种企业和事业单位发放的各种外汇贷款，其中包括：短期和中长期外汇贷款，外资、侨资、中外合资企业贷款，房地产外汇贷款，对外工程外汇贷款，抵押贷款，买方和卖方信贷外汇贷款，商业借款外汇贷款，转贷外国政府贷款，转贷国际金融组织贷款，特种贷款，融资租赁贷款等。外汇贷款是建设银行外汇资金运用的主要部分。

2. 货币资金：指建设银行的各种货币资金，其中包括库存和运送中的外币现金，存放境外代理行办理外汇收付时发生的存款和外汇定期存款，向国内和境外同业拆放外汇资金，存放国内其他专业银行的外汇存款，存出保证金等。

3. 经营投资：指建设银行除贷款以外直接投入的资金，包括购买公司股份，购买国内或国外政府和证券公司发行的有价证券，以及对其他企业拥有经营权所支付的款项等。

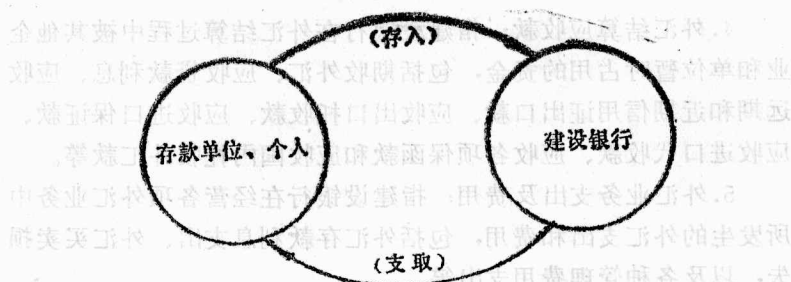
4. 外汇结算应收款：指建设银行在外汇结算过程中被其他企业和单位暂时占用的资金，包括期收外汇、应收贷款利息、应收远期和近期信用证出口款、应收出口托收款、应收进口保证款、应收进口代收款、应收各项保函款和应收国内托收外汇款等。

5. 外汇业务支出及费用：指建设银行在经营各项外汇业务中所发生的外汇支出和费用，包括外汇存款利息支出、外汇买卖损失，以及各种管理费用支出等。

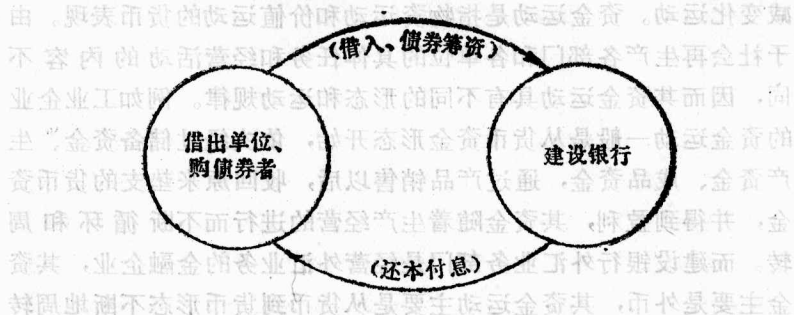
三、建设银行外汇资金运动

建设银行外汇资金来源和资金运用是外汇资金的静态表现，但建设银行的外汇资金随着外汇业务的不断进行，而不断发生增减变化运动。资金运动是指物资运动和价值运动的货币表现。由于社会再生产各部门和各单位的具体任务和经营活动的内容不同，因而其资金运动具有不同的形态和运动规律。例如工业企业的资金运动一般是从货币资金形态开始，依次经过储备资金、生产资金、成品资金，通过产品销售以后，收回原来垫支的货币资金，并得到盈利，其资金随着生产经营的进行而不断循环和周转。而建设银行外汇业务部门是经营外汇业务的金融企业，其资金主要是外币，其资金运动主要是从货币到货币形态不断地周转运动，并在运动中得到增殖。由于建设银行外汇业务的内容是多种多样的，因而其资金运动又具有不同的特点和规律。建设银行外汇资金运动主要有下列六种形式：

1. 外汇存、取款的资金运动。大量吸收外汇存款是建设银行的一项重要业务。企业、单位、个人的外汇存款属于存款者所有，有权取用，银行并应按规定利率支付存款利息。银行与存款者是一种外币存、取款关系，存款者不断地存入、支取；再存入、再支取，其资金运动形式如下：

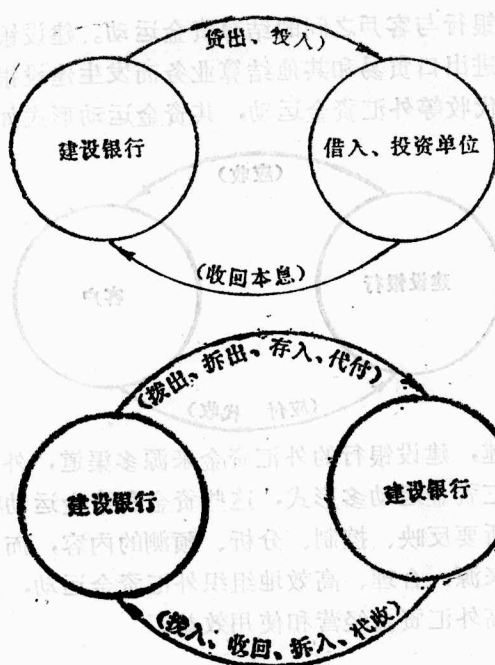


2. 外汇借款和发行债券的资金运动。外汇借款和发行外汇债券是建设银行筹措外汇资金来源的主要形式，其共同特点都是有偿使用，到期必须还本付息，银行与借出单位和债券购买者是借入与偿还的关系，其资金运动形式如下：

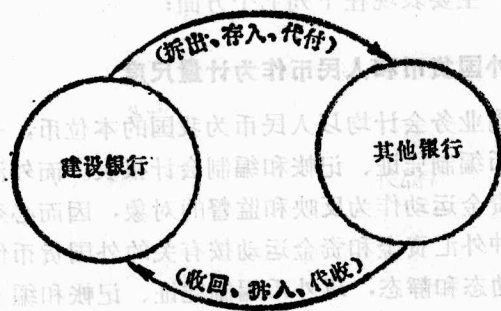


3. 外汇贷款和经营投资的资金运动。外汇贷款和经营投资是建设银行外汇经营的主要内容。其主要特征是从外汇资金贷出和投入到收回更多的外汇资金，它是一种有偿性的资金运动。随着外汇资金的不断贷出、投入和收回，外汇资金不断运动，其资金运动形式如下：（见第7页图）

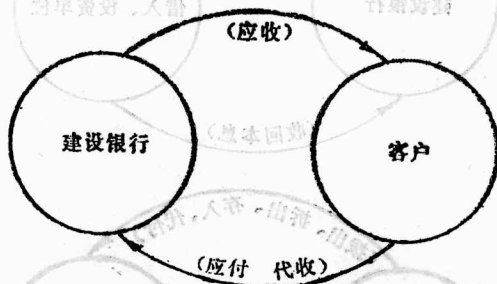
4. 建设银行内部外汇资金运动。建设银行上下级行由于资金往来，以及各行之间由于相互代收、代付外汇资金和相互拆借存放外汇资金，因而发生建设银行内部的资金运动，其资金运动形式如下：



5. 建设银行与国内外其他银行之间的资金运动。建设银行与国内外其他银行之间由于办理外汇结算而发生相互代收、代付外汇资金、相互拆借资金、相互存放外汇资金等业务而发生建设银行与其他银行之间的外汇资金运动，其资金运动形式如下：



6. 建设银行与客户之间的结算资金运动。建设银行与客户之间由于办理进出口贸易和其他结算业务而发生建设银行与客户之间的应收、代收等外汇资金运动，其资金运动形式如下：



综上所述，建设银行的外汇资金来源多渠道，外汇资金运用多用途，外汇资金运动多形式，这些资金和资金运动都是建设银行外汇会计所要反映、控制、分析、预测的内容，而且要大力组织外汇资金来源，合理、高效地组织外汇资金运动，加速外汇资金周转，提高外汇资金经营和使用效益。

第三节 建设银行外汇会计的特点

由于建设银行外汇业务的内容、任务和建设银行外汇会计的对象与其他部门、行业、单位不同，因而建设银行外汇会计具有不同的特点，主要表现在下列七个方面：

一、以外国货币和人民币作为计量尺度

我国国内业务会计均以人民币为我国的本位币，一切会计业务均以人民币编制凭证、记帐和编制会计报表。而外汇会计是以外汇资金和资金运动作为反映和监督的对象，因而必须以外汇业务引起的各种外汇资金和资金运动按有关的外国货币作为计量尺度来反映其动态和静态，以外币编制凭证、记帐和编制会计报