

外汇会计

中等银行学校
试用教材

中国金融出版社

中等银行学校试用教材

外 汇 会 计

《外汇会计》编写组

中国金融出版社

责任编辑：王纲

外 汇 会 计

本书编写组

●
中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行
河北大厂县印刷厂印刷

●
787×1092毫米 1/32 9.5印张 200千字

1989年1月第一版 1989年10月第二次印刷

印数：10501—25500

ISBN 7-5049-0415-5/F·043 定价：1.95元

编 审 说 明

本书是按照银行中等专业学校教学计划和《外汇会计》教学大纲的要求，为教学需要而编写的教材，亦可供金融系统各类中等专业教育或干部培训使用。

本书以借贷记帐法和权责发生制为基础，系统介绍外汇银行会计的原理和实务，并结合中国银行现行会计制度，针对我国外汇业务的特点，重点讲述银行主要外汇业务的会计核算方法。

本书是由中国人民银行教育司组织有关教师编写的。

编写组长：戴文琛；副组长：宋严明。

编写人员：吴水平（第1、2、12、13章）；楼燕青（第3、4、11、14章）；宋严明（第5、6、9、10章）；戴文琛（第7、8章、附录）；由戴文琛总纂。

本书由凌为诤同志修改并审稿。

现经我们审定，可以作为银行中等专业学校试用教材出版，各单位在使用过程中有何修改意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1988年4月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 外汇银行会计的对象和特点.....	(1)
第二节 外汇银行会计的任务.....	(3)
第三节 外汇银行会计工作的组织.....	(4)
第二章 基本核算方法	(7)
第一节 会计科目.....	(7)
第二节 记帐方法.....	(13)
第三节 会计凭证.....	(24)
第四节 帐务的组织与处理.....	(35)
第五节 记帐规则、错帐冲正和帐簿处理.....	(48)
第三章 联行往来	(51)
第一节 全国联行外汇往来.....	(51)
第二节 港澳及国外联行往来.....	(63)
第四章 代理行往来	(70)
第一节 存放国外同业.....	(70)
第二节 国外同业存款.....	(72)

第三节	国外协定银行往来·····	(74)
第五章	国际汇总核算·····	(73)
第一节	汇出国外汇款业务核算·····	(78)
第二节	国外汇入汇款业务核算·····	(83)
第三节	侨汇业务核算·····	(89)
第六章	国内异地外汇结算业务核算·····	(109)
第一节	国内外汇汇款业务核算·····	(109)
第二节	国内外汇托收业务核算·····	(113)
第七章	国际贸易结算业务核算(上)·····	(122)
第一节	信用证项下出口业务的核算·····	(122)
第二节	信用证项下进口业务的核算·····	(134)
第三节	出口托收与进口代收业务的核算·····	(143)
第四节	汇款方式进出口业务的核算·····	(149)
第八章	国际贸易结算业务核算(下)·····	(153)
第一节	对清算甲帐户国家进出口业务的 核算·····	(153)
第二节	对外加工装配及中小型补偿贸易业务 核算·····	(161)
第九章	非贸易外币票据买入和托收业务核算·····	(168)
第一节	买入非贸易外币票据业务核算·····	(168)
第二节	非贸易外汇托收业务核算·····	(182)

第十章 外汇存款业务核算	(189)
第一节 个人外汇存款业务核算.....	(189)
第二节 单位外汇存款业务核算.....	(201)
第三节 人民币特种存款业务核算.....	(207)
第十一章 外汇贷款业务的核算	(211)
第一节 短期外汇贷款业务的核算.....	(211)
第二节 买方信贷外汇贷款的核算.....	(219)
第三节 特种外汇贷款业务核算.....	(223)
第四节 押 汇.....	(228)
第五节 票据贴现.....	(230)
第十二章 现金出纳业务的核算	(233)
第一节 现金出纳工作的任务和组织形式.....	(233)
第二节 现金收付业务的核算.....	(235)
第三节 现金调运的核算.....	(241)
第十三章 财务管理与核算	(244)
第一节 专用资金和内部资金的核算.....	(244)
第二节 固定资产基金的核算.....	(250)
第三节 财务损益的核算.....	(254)
第十四章 会计报表和年度决算	(257)
第一节 会计报表.....	(257)
第二节 年度决算.....	(262)

附录：本币存贷款业务的核算..... (271)

第一节 本币存款结算业务的核算..... (271)

第二节 本币贷款业务的核算..... (291)

第一章 概 论

第一节 外汇银行会计的对象和特点

外汇银行会计是应用于外汇银行的部门会计，是外汇银行管理外汇资金和进行经济核算的工具。它以货币计量为主要形式，运用记录、计算、分类、汇总、分析和总结等方法，对外汇银行的资金运动及其结果作连续的、系统的、完整的反映和控制，为经济预测、决策和计划，提供必要的数据；同时，根据国家的各项方针、政策，有效地监督外汇银行的业务计划和财务计划的执行情况，为办好国际结算，加速资金周转，提高经济效益，增加外汇积累，提供有效的技术保障，为我国社会主义现代化建设事业服务。

一、外汇银行会计的对象

外汇银行会计的对象就是外汇银行会计所要记录、反映和控制的内容，也就是指由外汇银行的业务活动引起的资金运动及其结果。

外汇银行是经营外汇业务的经济实体，具体办理国际贸易款项的结算，外汇买卖，外币兑换，外币票据买入，信用卡和旅行信用证的兑付；办理华侨汇款和其它国际汇兑业

务；办理本外币资金的存款和贷款业务；办理有关的信托和咨询业务等。因此，外汇银行的资金运动就具体表现为：国际结算的收汇或付汇，汇款的汇出或解付，外汇的买入或卖出，暂收暂付款项的收付和转销，存款的增加或减少，贷款的发放或收回，联行、代理行存欠的增加或减少等等。这些具体的资金运动形式，表现在外汇银行会计帐上就无非是资金的增加或减少及其增减的结果，这就是外汇银行会计所要记录、反映和控制的内容，也就是外汇银行会计的具体对象。

外汇银行会计的对象还应包括银行本身的固定资产基金、内部资金、费用收支及其最后的利润成果。因为这些都是外汇银行开展业务所必需的和必然会带来的资金现象，自然也就是外汇银行会计的对象。

二、外汇银行会计的特点

外汇银行会计是银行会计的一种，它不同于别的部门会计，从会计核算的对象看，由于外汇银行既有人民币资金，又有各种货币的外汇资金；若要正确地记录、反映和控制，就必须按货币分别核算。因此，外汇银行会计采用了“外汇分帐制”，使得外汇银行有多套不同货币的会计帐表，并与其他银行会计形成鲜明的对照；从会计的核算方法看，外汇银行会计采用了国际上通用的“借贷记帐法”，把国外帐务和国内帐务衔接起来，而其他银行会计则采用“收付记帐法”；从会计的核算基础看，外汇银行会计采用了“权责发生制”，按照应收应付的原则，对本行的业务资金和财务资金进行逻辑核算，使得外汇银行会计核算更真实、完整和

合理。

外汇银行会计的上述特点，是由外汇银行业务经营的特殊性决定的。作为反映和监督外汇银行业务活动的外汇银行会计，必须适应外汇银行业务经营的特殊要求，运用“外汇分帐制”、“权责发生制”和“借贷记帐法”来组织外汇银行的会计核算，并在核算中显示自己的特点。

第二节 外汇银行会计的任务

外汇银行会计的任务是由外汇银行会计的性质决定的。外汇银行会计作为经营管理外汇资金和进行经济核算的工具，必须记录、反映和控制外汇银行的资金运动过程及其成果；贯彻国家的方针、政策，维护财经纪律，参与经营决策和制订计划。具体要求如下：

一、正确、及时、真实、完整地记录、反映和控制外汇资金的变化情况，掌握外汇业务活动。

二、加强服务与监督，通过认真办理本、外币资金收付，保证国际结算和清算的顺利进行，维护国家和银行的信誉及权益。

三、加强经济核算。管好用好外汇资金，增加国家外汇积累，扩大银行经营成果。

四、开拓外汇银行业务，提高服务质量，适应经济发展的新要求。

五、开展会计检查、辅导与会计分析，整理、分析会计资料，研究外汇资金活动情况，为上级领导和有关部门提供高质量的会计报表。

第三节 外汇银行会计工作的组织

外汇银行会计工作是外汇银行在营运过程中的一项最基本的业务工作。这项工作的好坏直接影响到外汇银行的整体工作，各级外汇银行都必须切实抓好外汇银行会计工作的组织，以使得外汇银行会计工作顺利发展。

外汇银行会计工作的组织是指外汇银行设置会计机构、配备会计人员、制订会计制度这样一系列的工作过程。

一、会计机构

会计机构是外汇银行组织和进行外汇会计工作的职能部门。设置专职会计机构，可以使工作专一，职责分明，从组织上保证会计工作的顺利进行。外汇银行会计机构的设置要与银行的管理体制和各行处的业务工作量相适应。目前，外汇银行按会计核算的独立性来分，可分为独立会计核算单位和附属会计核算单位两种。总行、分行和支行都是独立核算单位；办事处是附属核算单位，其业务活动情况和财务收支情况是通过与其管辖行采取并表或并帐的方式汇总反映。独立会计核算单位应设置专职的会计机构；附属会计核算单位可以不设会计机构，但应配备会计主管人员和专职会计人员负责办理会计工作。

会计机构应负责处理日常的会计业务和会计事务，进行本行的会计核算；会计机构应按会计制度进行工作，严格执行会计制度，使整个外汇银行的会计系统成为一个覆盖网络。

二、会计人员

会计人员是组织和办理外汇银行会计的主体，具体包括：会计主管人员、复核人员、记帐员、稽核、检查、辅导人员和其他从事帐务工作的人员。在业务部门中担任帐务处理工作的记帐员和复核员，也属于会计人员，并在帐务上受会计主管人员的领导。外汇银行的会计人员必须是遵纪守法的公民，并经过专门学习或培训，具有一定专业知识且能胜任会计工作的专业人才。

外汇银行的会计人员在执行会计公务时，有如下职责：

(一)认真执行会计制度；

(二)切实做好帐务工作，如实反映各项业务活动；

(三)根据国家政策、法令和有关规定，办好国内和国际结算，维护国家和银行的信誉及权益；

(四)根据业务方针、政策，监督本外币资金的组织和运用，加速资金周转，提高资金使用效果；

(五)编制财务预算和进行经济核算，挖掘银行资金潜力，促使银行利润成果的增加；

(六)维护财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争；

(七)严格遵守保密制度，做好保密工作。

会计人员在履行其职责时，有权要求本行有关部门和人员，遵守国家财经纪律和会计制度，执行批准的计划和预算；会计主管人员有权参与本行的经营决策；有权监督本行的资金和财产的使用情况；有权向上级反映在会计工作中暴露出来的问题。

会计人员应适应会计工作不断发展的要求，努力学习，

不断更新会计专业知识，提高处理会计新业务的能力，保证会计工作的顺利进行。

三、会计制度

会计制度是会计机构和会计人员的工作规范，是记帐、算帐、报帐所应遵循的规则。

会计制度作为会计设施的实施方案，必须包括以下五大内容。会计报表、会计科目、会计凭证、会计簿籍和会计程序。根据会计报表的要求，对银行资金进行分类和归纳，拟定会计科目，列入会计报表，以配合会计凭证，组织会计簿籍，最后规定会计处理程序加以贯通，使会计核算成为一个有机的整体。

会计制度的功用应该具备以下三条，一是能使会计工作顺利展开，科学地处理会计业务；二是能保证银行的资产安全，并能带来利益；三是能提供营业资料数据，并具法律效益。

现行外汇银行的会计制度是由总行统一制订，各分、支行具体执行。各分、支行在执行会计制度的过程中如有问题，可建议总行修改，在未修改前，仍应按原规定执行，管辖分行可针对辖内情况，对会计制度作适当的补充，但不得与总行的规定相抵触，在辖内行、处执行，并报总行备案。会计制度在执行过程中可由总行修改、补充、完善，但也应相对稳定，变化不宜过大，以避免因会计制度的前后脱节而造成工作上的混乱。

第二章 基本核算方法

会计核算方法是由设置帐户和帐簿，填制和审核凭证，复式记帐，财产清查，编制会计报表等一系列方法组成。这些方法相互联系、紧密结合，构成了完整的会计核算方法体系。它在反映和监督会计对象，完成会计任务方面，有十分重要的意义。外汇银行会计的核算方法包括基本核算方法与各项业务具体核算手续两大部分。基本核算是各项业务核算手续的基础，而各项业务核算手续则是基本核算方法在各项业务核算中的具体运用。

外汇银行会计的基本核算方法，主要包括会计科目、记帐方法、会计凭证、帐务组织和处理、会计报表等内容。在设置帐户的基础上，通过凭证、帐簿和报表，通过科学的方法，使各项银行业务经营活动能连续、系统和全面的反映与监督，并构成一个由明细核算和综合核算组成的会计核算之有机整体。

第一节 会计科目

一、会计科目的意义

外汇银行在营运过程中，每日发生的业务种类复杂，数

量繁多的外汇业务和财务收支。把这种类复杂、数量繁多的资金活动按照其不同的经济特征和业务内容进行概括的分类，据以全面、系统地反映各项业务和财务收支。这种把外汇银行的资金来源和资金运用进行科学分类的分类名称就是会计科目，也称总帐帐户名称。

外汇银行的资金运用分布使用在不同的方面，有着不同的存在形态；它的资金来源也是通过不同的渠道取得的，各项资金具有不同的性质。会计在核算这些资金时，都必须先运用会计科目，对它们进行科学的分类，使具有同一性质的资金，或有同一业务要求的资金归于一类，以便相互比较和进行同度计量、核算。

外汇银行的资金来源和资金运用主要有以下几项：

(一) 资金运用（相当于资产）

1. 现金——指库存的人民币和各种外币。
2. 存放国外同业存款——指银行存放在国外代理行的外汇款项。
3. 贷出资金——指银行对企业等发放的本、外币贷款。
4. 应收款项——指银行在办理进出口等业务中发生的各种应收款项。
5. 固定资产——指银行自有的房屋、交通运输工具、机械用具、营业用具、家具等。

6. 其他资金运用——指银行对外临时性的应收未收款项和暂付款项以及各项支出等。

(二) 资金来源（相当于负债）

1. 拨入自有资金——指国家拨给银行的各项信贷基金等。

2. 吸收资金——指银行吸收的本、外币存款

3. 应付款项——指银行在办理进出口等业务中发生的各种应付款项。

4. 专用基金——指银行内部的企业基金等。

5. 其他资金来源——指银行对外临时性的应付未付款项和暂收款以及各项收入等。

二、会计科目的分类

(一) 会计科目按资金性质分类

外汇银行的会计科目按资金性质分类有四大类：

1. 资产类科目，表示属于银行的财产和债权，科目余额在借方。这类科目有：现金、外币存款、外币票据、贵金属、存放国外同业、短期外汇贷款、买方信贷外汇贷款、出口押汇、应收利息、应收及暂付款项、固定资产、投资、预付费、缴存存款等。

2. 负债类科目，表示银行的债务和自有资金，科目余额在贷方。这类科目有：国外同业存款、借入买方信贷、活期外汇存款、定期外汇存款、汇出汇款、汇入汇款、各项应付款、存入保证金、拨入自有资金、各项基金、各项准备金、信托存款等。

3. 资产负债共同类科目，这类科目表示银行的债权或债务，它有时表示债权，有时表示债务，科目的借方余额表示债权，贷方余额表示债务。这类科目有：港澳及国外联行往来、全国联行外汇往来、国内同业往来、国外协定银行往来、辖内往来、兑换、外汇买卖、经营套汇等。

4. 损益类科目，表示属于银行的收益或损失，科目的借