

银行外汇会计

主 编 郑 逊

副主编 陈树松 张建平

主 审 曹积仁



中国金融出版社

银行外汇会计

(本教材经中国农业银行教材审定委员会审定)

CD 180/14

主 编 郑 逊
副主编 陈树松 张建平
主 审 曹积仁

中 国 金 融 出 版 社

(京)新登字 142 号

责任编辑:邓瑞锁 李承欧

图书在版编目(CIP)数据

银行外汇会计/郑逊主编. —北京:中国金融出版社,1994. 8

ISBN 7-5049-1315-4

I. 银…

I. 郑…

II. 银行-外汇-会计

N. F830. 42

出版: 中国金融出版社
发行:

社址: 北京广安门外小红庙南街 3 号

邮编: 100055

经销: 新华书店

印刷: 中国农业出版社印刷厂

开本: 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张: 10.875

字数: 293 千字

版次: 1994 年 8 月第 1 版

印次: 1994 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—10500

定价: 13.80 元

(版权所有,翻印必究)

掌握外汇会计知识，
拓展国际金融业务。

马永伟

一九九〇年六月十日

序 言

随着我国经济体制改革的不断深入发展,社会主义国家专业银行向国有商业银行转换,是历史的必然。现有的专业银行必将成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展、讲求效率、追求利润的金融企业。要把银行办成真正的企业,办成多功能、综合型、国际化的现代金融企业,首要的一条就是要迅速提高银行职工队伍素质,特别是在外汇、外贸体制不断深化改革的今天,银行要进入国际金融市场,外汇会计人员及其管理干部的业务素质尤其重要。如何使他们了解掌握外汇会计的基本理论和实务,使他们知其然,亦知其所以然;既熟悉银行传统业务的核算办法,又能尽快地掌握银行新兴业务的理论和操作技能;既了解商业银行外汇会计的理论和运作办法,又熟悉我们自己的实际情况,就成为当务之急。也只有做到了这一点,才能促进银行外汇会计工作制度化、规范化、科学化和国际化,才能更好地发挥会计的职能作用,从而实现银行利润最大化的目标,更好地服务和促进经济的发展。摆在我们面前的这本《银行外汇会计》一书,可以说是及时之作。

通观全书,大体有这样三个特点:一是参加本书编写的人员主要是多年从事银行外汇会计工作的同志,这样,使得本书能够理论阐述和实例讲解相结合,深入浅出,通俗易懂;二是内容全面,实用性强,既从宏观上给人以全面的介绍,又从微观上教会读者怎样操作,具有很强的实用性;三是内容新,具有一定的超前性和独创性。全书内容取材新,既介绍银行已开办的业务,又对一些新兴业务如“离岸金融市场业务及其核算办法”等,进行了开拓性的阐述。

但是,我们也应当看到,银行外汇会计伴随国际金融和世界经济

发展,有许多理论和实践问题,需要我们不断地探索和总结,特别是在外汇、外贸体制改革的今天,银行的改革也在不断的深入,这就需要 we 不断地研究新问题,探索新办法,汲取新知识。我现在向广大外汇会计工作者、教师、学生推荐这本书,期望通过学习和借鉴,使银行外汇会计队伍素质和工作质量有一个较大的提高。

段晓兴

1994.8.10

编写说明

在银行外汇业务和职能构成中,外汇会计工作占有十分重要的地位和作用。为满足银行外汇会计工作规范化、制度化、国际化和培养专门人才的需要,我们组织了在农行长期从事外汇会计管理、教学和实务操作的同志编写了《银行外汇会计》一书。

本书在积极吸收国际商业银行的科学原理和方法的基础上,总结汇集了我国改革开放以来外汇会计工作的实践经验和研究精华,对外汇会计的重要理论和方法作了新的拓展,给读者提供了一个眉目清新、完整严谨的我国银行外汇会计理论体系和操作规范。内容“新”,突出“实务”,具有一定的“超前性”和“独创性”是本书最大特点。

本书不仅是全国农业银行大、中专国际金融专业和外汇会计人员业务培训的指定教材,而且适合高等专业院校、中等专业学校教学用书,也可作为银行专业人员业务培训和各级从事国际金融、外经、外贸工作的同志学习参考。

本书由中国农业银行广州市分行副行长、香港农银财务公司总经理、高级经济师郑逊同志任主编,陈树松、张建平同志任副主编。具体章节的撰稿人员有:翁雷(第一章、附录一、附录二)、杨小燕(第二章)、吴宝龙(第三、四章)、李天况(第四章)、张芸(第五章)、于东江(第六章、附录二)、张建平(第七、八章)、关中华(第八章)、陈树松(第九、十章)。全书由陈树松、张建平负责总纂。参加总纂工作的还有翁雷、于东江、吴宝龙。最后,由农总行国际业务部总经理、高级经济师曹积仁同志审定。

本书在初稿讨论中,吸收了余书文、王阳同志许多有益的见解;

在成书过程中,得到了中国农业银行广州市分行、花都市支行、云南省分行的大力协助和支持,在此一并致谢!

本书是自中国农业银行恢复以来,由总行统一组织编写的第一本外汇会计教材。随着外汇业务的不断发展,外汇会计核算也将会随之发生变化,书中不成熟的地方在所难免,请广大读者批评指正。

中国农业银行

教 育 部

1994年7月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计概述.....	(1)
第二节 外汇会计的对象、任务和特点	(7)
第三节 外汇会计工作的组织与管理	(12)
第二章 基本原理和基本方法	(16)
第一节 基本原理与记帐方法	(16)
第二节 会计科目	(26)
第三节 会计凭证	(29)
第四节 外汇分帐制与外汇统帐制	(38)
第五节 会计基础	(40)
第六节 帐务组织与帐务处理	(43)
第三章 外汇买卖业务核算	(56)
第一节 外汇买卖概述	(56)
第二节 外汇买卖科目及帐户的设置	(67)
第三节 外汇买卖业务的核算	(76)
第四节 外汇买卖损益的核算	(83)
第四章 外汇资金往来业务核算	(90)
第一节 外汇资金往来概述	(90)
第二节 中央银行外汇资金往来的核算	(92)
第三节 同业外汇资金往来的核算	(96)
第四节 系统内外汇资金往来的核算.....	(102)
第五章 外汇存款业务核算	(107)
第一节 外汇存款业务概述.....	(107)

第二节	单位外汇存款业务的核算·····	(109)
第三节	个人外币储蓄存款业务的核算·····	(119)
第六章	外汇外资贷款业务核算·····	(127)
第一节	外汇贷款概述·····	(127)
第二节	外汇贷款的核算·····	(129)
第三节	外资贷款的核算·····	(146)
第四节	贷款利息的核算·····	(150)
第七章	国际贸易结算业务核算·····	(160)
第一节	汇款项下进出口业务的核算·····	(161)
第二节	托收项下进出口业务的核算·····	(170)
第三节	信用证项下进出口业务的核算·····	(180)
第八章	非贸易结算业务核算·····	(204)
第一节	外币兑换业务的核算·····	(204)
第二节	买入外币票据的核算·····	(206)
第三节	外币票据托收的核算·····	(211)
第四节	信用卡业务和代售旅行支票的核算·····	(213)
第五节	外币运送业务的核算·····	(217)
第九章	外汇财务的核算·····	(220)
第一节	呆帐和坏帐准备金的核算·····	(221)
第二节	所有者权益的核算·····	(224)
第三节	利息收支的核算·····	(230)
第四节	利润及利润分配的核算·····	(233)
第十章	年度决算与会计报表·····	(242)
第一节	年度决算·····	(242)
第二节	会计报表·····	(247)
附录一	外汇担保业务及其核算·····	(272)
第一节	担保和外汇担保·····	(272)
第二节	银行保函的内容和种类·····	(281)
第三节	外汇担保业务的核算·····	(291)

附录二 离岸金融业务及其核算	(303)
第一节 离岸金融业务概述.....	(303)
第二节 离岸金融业务的核算.....	(308)
附录三 中国农业银行统一会计科目及使用说明	(321)

第一章 概 论

会计是银行的一项基础性工作,银行外汇会计是银行会计的一个重要组成部分。随着我国改革的不断深入和对外开放的不断扩大,银行作为商品经济高度发达的产物,其在国民经济中所起的作用会越来越大,同时,其发展和变化也会越来越深刻。外汇业务会计作为银行国际业务的一个组成部分,对于促进银行改善经营管理,加强经济核算,努力增收节支,提高经济效益,逐步把银行办成一个多功能、综合性、国际性、现代化的真正的银行,将会起到巨大的推动和保障作用。

为了适应我国发展社会主义市场经济的需要,逐步与国际惯例接轨,规范金融企业会计行为,国家于 1993 年 7 月 1 日开始实施了新的财务会计制度。新制度的颁布与实施,标志着我国财务会计工作进入了一个新时代。与这种形势相适应,银行外汇会计也发生了很大变化,无论是基本原理、规定,或是具体核算、操作方法,与过去相比都有很大不同。全面认识和了解银行外汇会计基本理论,对于准确、全面地掌握外汇会计实务具有十分重要的意义。

第一节 会计概述

会计是以货币计量为主要形式,对企事业单位或机关团体的经济活动与生产过程及其结果进行连续的、全面的、系统的记录、归类 and 综合反映,并根据提供的资料,进行分析,据以监督、判断和做出决策。它是管理经济的重要工具。

一、会计的起源和发展

会计是人类社会发展到一定阶段,由于社会生产的发展和人们管理经济的需要而产生和发展起来的。它是历史的产物。

在人类社会中,生产活动是最基本的实践活动,而物质资料的生产又是社会存在和发展的基础。人们为了管理和监督生产,很早就认识到生产过程中经济数量方面的问题。为了能以最少投入,取得最大的经济效益,人们就需要对生产过程及其结果进行观察、记录和分析,因此就产生了会计(Accounting)。

在原始社会,因生产过程十分简单,生产力水平很低,又没有文字,人们管理生产,只能靠记忆或者用很简单的方法来记录生产过程中的经济数量现象。例如,“结绳记事”,即“事大,大其绳;事小,小其绳;结之多少,随物众寡”。这是我国古代会计的起源。在外国,公元3000年前,古巴比伦、埃及和中东,一些民族对税收、农业产量、交易等经济活动进行过记录,这是会计的“雏形”,而12世纪罗马数字和15世纪阿拉伯数字的推广,更极大地促进了会计的发展,使人们有可能运用文字和数字对生产过程的经济数量现象进行记录和计算,从而使会计的产生成为现实。

会计的发展,一方面,同社会生产力的发展相联系,在会计的技术方面,经过长期的实践,由简单到复杂,从低级到高级,从不完善到逐渐完善,逐步形成了一门较为完整的科学。例如,在记帐方式上,由单式记帐发展到复式记帐;由人工记帐发展到电子计算机在会计工作中的广泛应用等等。另一方面,会计发展同生产关系的不断变革相联系。这是因为,任何社会生产和经济管理总是受生产关系所制约的。在不同的社会经济制度下,生产的目的是和经济管理的要求也不一样,会计所核算和监督的具体内容和任务也随之不同。

在我国,远在西周时代,就有了“会计”一词,并设有“司会”的官职,来掌握朝廷的财物和赋税,全面记录和管理国家的收支情况和财产物资的增减动态。至唐代,财政贸易日趋发达,官府的会计已具规模,并发明了“四柱清册”。宋代、元代以后官厅将钱粮收支分成四部分,编制“四柱清册”。所谓“四柱”即“旧管、新收、开除、实在”,相当于

现代会计中的“期初结存、本期增加、本期减少、期末结存”。“四柱清册”揭示了四柱之间的平衡关系,不仅规定了帐簿的基本格式,还确立了算帐和报帐的技术方法,进而使会计方法达到了比较科学的程度。在西欧,13世纪意大利威尼斯商人发明的帐户和复式记帐法,对现代会计的产生和发展作出了重大的贡献。我国是在清朝末年才接触到复式记帐法的国家。

20世纪20年代末,特别是第二次世界大战后,随着现代化大生产的发展,各种先进的科学技术也广泛应用于管理方面,与此同时,对企业的管理也在科学管理的基础上,以电子计算机为工具,应用系统论、信息论、控制论和运筹学及行为科学,从而产生了现代管理。适应现代化大生产和现代管理的要求,会计的观念、理论、方法、手段、组织形式也在发生着变化,即会计不再过分重视过去和现在,而着眼于未来;会计不仅要反映过去和现在的经济活动情况,而且要预测将要发生和可能发生的事情;它不仅要以货币作为计量尺度,连续地、系统地记录和综合反映经济业务情况,以传统程序和方法形成各种报表,来说明企业或银行的财务状况,同时还要利用这些财务报表资料和其他一切可以利用的资料,通过运用各种形式的会计方法、数字方法和统计方法以及现代的计算技术,来衡量、分析、评价每一项经济活动,以其结果作为管理当局进行决策、采取行动的重要依据。总之,会计作为一门科学是伴随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的,它已成为一门重要的经济管理科学,事实证明,经济越发展,会计工作越重要。

二、会计的内容

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分内容组成的。

会计核算以货币计量为主要形式,采用专门方法,通过记帐、算帐、报帐等工作,对经济活动和资金运动的过程及其结果,进行连续的、全面的、系统的核算和监督,为经济管理提供会计数据和资料,以反映各项业务的经营状况。核算是会计分析和会计检查的基础。

会计分析主要是根据会计核算所提供的数据和资料以及其他有关信息,运用专门的分析方法,进行分析、比较,找出差异,测定各有关因素对形成差异的影响方向和程度,借以肯定成绩,总结经验,揭露矛盾,采取措施,改进工作和指导未来的工作。它是发挥会计反映、监督作用,参与经营决策,加强资金管理的重要手段。在分析方法中,最基本的是指标比较的方法,如实际与计划比、本期与上期比等等。会计分析是会计核算的继续和发展。

会计检查是运用专门的查帐方法,对会计凭证、帐簿、报表等会计核算资料进行检查,以查明各项经济活动内容是否合法或合理,是否有违反政策、法令、计划、制度和财经纪律等现象;并查明会计人员是否切实履行其职责。会计检查是会计核算和会计分析的必要补充。会计检查也称查帐学或审计学,它对于加强会计的监督作用,提高会计核算质量,督促企业单位严格遵守各项有关政策法规、执行有关规章制度,促进国家的经济发展,有着重要的意义。

会计核算、会计分析、会计检查三者之间既相互联系,相互补充,同时,各自又有其相对的独立性。只有把这三个部分有机地结合起来,才能构成完整意义上的会计,才能全面地核算和监督会计的对象,完成会计的任务和发挥会计的经济管理职能作用。

三、外汇会计(Foreign Exchange Accounting)

外汇会计是银行会计的一个组成部分,也是银行外汇业务的基础工作。它以外币为计量单位,记录、分类和汇总银行外汇业务资金的运动情况,分析和反映外汇资金的运动趋势和发展方向,为合理有效地运用外汇资金提供依据,是银行管理外汇资金运动的工具。同时作为外汇业务活动的基础工作,它根据国家的各项方针、政策,有效地监督银行业务计划和财务计划的执行情况,并为经济预测、决策提供必要的数据,为银行提高经济效益,加速资金周转,办好外汇业务,提供有效的技术保障。

在实际工作中,银行经办的各项外汇业务,都是通过本、外币资金的收付来实现的,都要通过会计工作对各类资金做连续、系统、综

合、全面地记录和反映,因此,外汇会计核算工作本身就是外汇业务工作的组成部分,银行各项外汇业务工作都必须通过外汇会计来进行检查和监督,所以,外汇会计既是考察和监督各项外汇业务活动的合理性、合法性及维护国家和银行的信誉与权益的有力工具,而且也是考核银行各项外汇业务活动经济效益的最客观的反映。因此,外汇会计工作是银行的一项基础工作,也是银行开展外汇业务活动的一项基础因素。

四、银行外汇业务

(一)银行外汇业务

外汇业务是银行业务的重要组成部分,也是国家开展对外政治、经济联系的重要手段。银行开办外汇业务,有利于扩大国际交往,促进国际贸易的发展;有利于引进外资和先进的技术设备;有利于与国际银行业接轨等;同时,还可扩大银行的业务范围和客户面,促进海外分支机构的建立,适应各类客户的需要。

银行办理外汇业务的种类主要有:

外汇存款;外汇贷款和融资业务;外汇买卖业务;国际结算业务;外币兑换业务;外汇担保业务;外汇票据的承兑和贴现业务;资信调查、咨询和鉴证业务;外汇借款业务;国家外汇管理局批准的其他外汇业务等。

(二)外汇业务的特点

外汇业务不同于本币业务,它有如下特点:

1. 外汇业务涉及不同国家的货币及其相互间的兑换。在外汇业务中,银行所经营的货币涉及不同的货币单位和货币制度,并且每单位货币有不同的名称,代表不同的价值量,也具有不同的购买力。而本币业务中,经营的内容只涉及一国的货币和货币制度。由于一国的货币一般不能在另一国流通,因此,在外汇业务中,要清算国际之间由商品交换所引起的债权与债务,就必须将一国的货币兑换成另一国的货币,以保证国际支付和必要的业务活动的正常进行。

2. 外汇业务在金融管理和业务标准方面要符合国际惯例。银行

在经营外汇业务的过程中,除受本国金融法规、制度、政策和措施的影响和制约外,还会受到其他货币发行国的制度、法律、法令、政策措施、贸易习惯等方面的约束和影响。此外,还会受到国际经济、金融组织和国际银行界、贸易界、法律界的惯例、条约、协定、公约等内容的约束,如使用世界上通用的语言——英语。因此,外汇业务在金融管理和业务标准方面要符合国际惯例。

3. 外汇业务要求具有完善的信息系统和高度灵活的经营管理机制。外汇业务和国际金融市场是密切相关的,尤其是在当前国际局面动荡不定,国际市场竞争愈演愈烈和国际市场瞬息万变的情况下,各项外汇业务更是容易受到国际政治、经济形势和其他客观条件变化的影响。因此,只有具备了完善的信息系统,才能广泛地收集国际金融市场信息和相关市场信息,为参与竞争,搞好业务,提供良好的服务,同时,只有当银行的经营管理具有了高度的灵活性,才能使所办理的各项外汇业务适应不同国家的不同立法要求及其相关的国际准则。

4. 外汇业务的风险性较大。外汇业务所涉及的市场范围广阔,从业人员复杂。仅从外汇市场看,其参加者就包括:外汇银行、外汇经纪人、外汇交易商、中央银行、外汇管理机构、外汇的实际供给者和需求者、外汇投机者等。加之,交易双方相距遥远,故易产生种种风险,如:外汇风险、金融性风险、商业性风险、交易风险、结算风险、评价风险、转换风险和经济风险等。在这之中,最大的风险是外汇风险。尤其是在各国普遍实行浮动汇率制度和国际金融市场一体化越来越充分的情况下,任何重大以至微小的政治、经济事件的发生都会引起外汇市场汇率的波动,进而给外汇业务经营者带来损失。所以,从事外汇业务的银行经常要考虑各种各样的风险和货币保值等方面的问题,并注重对各种风险的防范和开拓避免风险的新业务。

5. 外汇业务种类繁多、范围广阔、内容复杂。外汇业务在种类上不仅包含了传统的存、贷款和汇款业务,而且还有结算、外汇买卖、筹资、信托、担保、租赁、项目评估、买入外币票据和信用卡等业务。在范