

外汇银行会计

郭启中

程澡身

黄鹏 主编



苏州大学出版社

外汇银行会计

主 编 郭启中
程澡身
黄 鹏

11358/30

苏州大学出版社

1994年2月

(苏)新登字第 015 号

外汇银行会计

郭启中

程澡身 主编

黄 鹏

苏州大学出版社出版发行

江苏省新华书店经销

丹阳教育印刷厂印刷

(丹阳市西门陵川绿岛 邮政编码:212300)

开本 850×1168 1/32 印张 15.25 字数 380 千

1994 年 2 月第 1 版 1994 年 2 月第 1 次印刷印数 1—8000

ISBN 7—81037—052—9/F·11 定价 9.75 元

苏州大学出版社出版的图书若有印刷装订错误,可向承印厂调换

序 言

我国对外开放和社会主义市场经济的发展,正在吸引越来越多的国外资金源源不断地流入国内,与此同时,我国的企业也在大力发展外向型经济,进出口规模迅速扩大,先行的企业已跨出国门,雄心勃勃地创办起跨国公司。东方的巨人已经崛起,它正在坚定、自信地走向国际市场,决心与世界经济强国一争高下。

随着我国对外经济交往的迅速发展,国际结算业务与日俱增。在外贸领域,国际贸易与国际信贷相结合,银行日益发挥重要的作用。一方面,银行向企业提供信贷,促成了大宗的交易,成为信用保证和信贷融通的重要角色;另一方面,国际贸易中结算单据越来越复杂,信用证种类、付款和履约保证书名目繁多,结算手段也日臻成熟,信用卡广泛流行,特快传递、无纸贸易等新方法层出不穷。国际结算正朝着电子化、网络化方向发展,银行已成为国际间划拨清算的结算中心,对促进社会主义现代化建设具有重要作用。

会计素来被喻为一种商业语言。我国的市场进入国际大循环,会计与国际接轨也就势在必行。为此,熟悉国际结算的惯例,掌握外汇业务的会计处理方法已成为我国银行会计人员一项紧迫的任务。本书比较系统地阐述了外汇银行经营业务的会计原理和实务。编写者既有长期从事会计教学的教师,又有经验丰富的银行会计专家;内容既有对国际通行外汇结算的介绍,又能结合我国现行的会计制度,内容翔实,操作性强,是培训高水平外汇会计人员非常适宜的教材。书稿已几经使用,很受欢迎,此次付梓,乐为之序。

上海财经大学 汤云为

1993年9月

目 录

序言

第一章 绪论 (1)

第一节 会计的涵义及其发展 (1)

第二节 外汇与外汇银行 (4)

第三节 外汇银行会计的对象和任务 ... (11)

第四节 外汇银行会计机构和会计人员
职权 (13)

第二章 外汇银行会计的基础理论 (16)

第一节 会计核算的基本前提 (16)

第二节 会计核算的一般原则 (21)

第三节 资产、权益及其恒等关系 (30)

第三章 外汇银行会计的核算原理 (37)

第一节 会计帐户与会计科目 (37)

第二节 复式记帐与借贷记帐法 (44)

第三节 会计凭证 (61)

第四节 帐簿组织和帐务处理 (71)

第四章 现金出纳业务的核算 (92)

第一节 现金出纳的任务和组织形式 ... (92)

第二节 现金收付业务的核算 (95)

第三节	现金调运的核算.....	(103)
第四节	库房管理制度.....	(106)
第五章	外汇存款业务的核算.....	(110)
第一节	外汇存款的意义.....	(110)
第二节	外币存款的核算.....	(110)
第三节	人民币特种存款的核算.....	(122)
第四节	外汇专户存款的核算.....	(125)
第六章	出口业务的核算.....	(127)
第一节	信用证结算方式下出口业务的 核算.....	(127)
第二节	出口托收结算方式下出口业务 的核算.....	(150)
第三节	汇款结算方式下出口业务的 核算.....	(155)
第四节	协定记帐结算方式下出口业务的 核算.....	(157)
第七章	进口业务的核算.....	(164)
第一节	信用证结算方式下进口业务的 核算.....	(164)
第二节	进口代收及汇款结算方式下 进口业务的核算.....	(173)
第三节	协定记帐结算方式下进口业务 的核算.....	(175)

第八章	国际汇款业务的核算	(178)
第一节	国际汇款业务的意义.....	(178)
第二节	汇出国外汇款的核算.....	(179)
第三节	国外汇入汇款的核算.....	(198)
第四节	华侨汇款的核算.....	(206)
第九章	联行外汇往来业务的核算	(219)
第一节	国内联行外汇往来业务的核算	(219)
第二节	港澳及国外联行往来业务的核算	(240)
第十章	国外代理行往来业务的核算	(250)
第一节	存放国外同业的核算.....	(250)
第二节	国外同业存款的核算.....	(256)
第三节	国外协定银行往来业务的核算	(260)
第十一章	信托业务的核算	(271)
第一节	信托存款和信托贷款的核算	(271)
第二节	委托贷款和委托投资的核算	(274)
第三节	代理和咨询业务的核算.....	(276)
第十二章	对外投资和租赁业务的核算	(285)

第一节	对外投资的分类和计价·····	(285)
第二节	短期投资的核算·····	(288)
第三节	非贸易外币票据购入的核算 ·····	(291)
第四节	长期投资的核算·····	(295)
第五节	租赁概述·····	(303)
第六节	经营租赁和融资租赁的核算 ·····	(307)
第十三章	固定资产的核算·····	(316)
第一节	固定资产的分类和计价·····	(316)
第二节	固定资产增加和减少的核算 ·····	(320)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(329)
第十四章	无形资产和递延资产的核算 ·····	(335)
第一节	无形资产的特征和分类·····	(335)
第二节	无形资产的计价和摊销·····	(338)
第三节	无形资产的帐务处理·····	(340)
第四节	递延资产的核算·····	(341)
第十五章	外汇贷款业务的核算·····	(344)
第一节	外汇贷款的意义·····	(344)
第二节	短期外汇贷款的核算·····	(344)
第三节	进口买方信贷的核算·····	(352)

第四节	押汇的核算.....	(360)
第五节	票据贴现的核算.....	(364)
第六节	中长期贷款的核算.....	(367)
第十六章	长期借款和发行债券的核算	(370)
第一节	长期负债的分类和计价.....	(370)
第二节	长期借款的核算.....	(377)
第三节	发行债券的核算.....	(382)
第十七章	所有者权益的核算	(393)
第一节	所有者权益及其性质.....	(393)
第二节	投入资本的核算.....	(394)
第三节	资本公积的核算.....	(399)
第四节	留存收益的核算.....	(400)
第十八章	成本、收入、利润及其分配的核算	(404)
第一节	成本的核算.....	(404)
第二节	收入的核算.....	(410)
第三节	利润及其分配的核算.....	(412)
第十九章	会计报表和年度决算	(423)
第一节	会计报表概述.....	(423)
第二节	资产负债表.....	(425)
第三节	损益表和利润分配表.....	(431)
第四节	财务状况变动表.....	(436)

第五节	年度决算.....	(446)
第二十章	会计报表分析.....	(452)
第一节	会计报表分析的意义和要求	(452)
第二节	比较分析法.....	(455)
第三节	比率分析法.....	(459)
第四节	趋势分析法.....	(464)
附录		(468)
后记		(472)

第一章 绪 论

第一节 会计的涵义及其发展

会计是经济管理的组成部分。它是以货币为主要计量单位,以记录、计算和分析为手段,利用会计数据和信息,对经济活动进行控制、调节、考核和指导,以达到加强经济管理、提高经济效益为目的的一种管理活动。

会计是社会生产的产物。它原来从属于生产,是“生产职能的附带部分”,是在“生产时间之外附带”地把收入、支付日期等等记载下来。后来,随着生产的发展,会计才逐渐从生产职能中分离出来,具有特殊的由专人管理的独立职能,并随着生产的发展而发展,逐渐由简单到复杂,由低级到高级,不断发展,不断完善。

中国是世界上的文明古国。会计在我国历史悠久。远在西周时代(约公元前 1066 年到 770 年)的青铜器物铭文中,就已发现“会”、“计”的形象字体,说明已有专人从事会计工作。

会计在国外,历史也很悠久。例如,印度原始公社已有“记帐员”;公元前 3000 多年,巴比伦王国已用陶片记录工薪的支付;公元 2000 多年前,古埃及、古希腊的城邦已有会计记录和会计管理制度。

15 世纪的意大利,有一位虔诚地信奉圣者教理的修道士,名叫卢卡·帕乔利(Luca·Pacioli)。他是位数学家,曾执教于意大利几所大学。1494 年他在威尼斯出版了自己潜心数年编著而成的《算术、几何、比及比例概要》一书。它的出版,不仅是欧洲数学发展

史上的光辉篇章,而且还开创了会计历史的新纪元,被公认为近代会计史上的第一块里程碑。他本人则被推崇为近代会计的奠基人。

18 世纪,第一次产业革命推动了生产,促进了生产方式的改变与研究,促成会计学的发展与形成。

19 世纪以后,英、德、美等西方国家工业发展迅速,社会经济活动日趋复杂,会计不仅为资本主所重视,而且还引起债权人的关心。

20 世纪,西方一些工业化国家,在进入电气化时代不久,除机械、汽车工业外,又发展和利用原子能、化工等大工业。从此,西方会计理论界,便开始把会计和大工业管理联系起来。例如引进了泰罗制的科学管理,创立了“标准成本”、“差异分析”、“预算控制”等会计方法。有人把这些方法综合起来称之为“管理会计”。当时虽未被广泛承认,但第二次世界大战后,资本主义经济有了新的变化,企业规模空前庞大,跨国公司大量涌现,产品技术复杂性大大增加,产品升级换代周期大大缩短,生产协作关系更为复杂,市场竞争十分激烈。在竞争中,优者迅速发展,败者破产倒闭。企业为了生存,避免在竞争中被淘汰,迫切要求会计不仅能事后反映,而且能事先预测,提出多种方案,备作企业最佳决策之用。于是会计运用现代数学与数理统计相结合的运筹学,建立各种数量化的管理模型和择优方法,形成了决策会计,奠定了管理会计的基础,从而使管理会计日益受到重视,并逐步从传统会计中分离出来,成为独立的“管理会计”学科。原来传统的会计便被称为“财务会计”。二者在内容、方法、作用、要求上均有所不同。进入 50 年代以后,为了提高企业竞争能力,现代企业管理开始应用心理学、社会学等原理探讨所谓调整和改善人与人之间的关系,激励职工在生产经营中充分发挥主观能动作用的“行为科学”,并按照行为科学的原理、方法,实行了“目标管理”、“例外管理”,以及包括物资、名誉、地位等在内的奖励制度等。从而要求会计不仅要反映整个企业的经营成

果,而且要控制和考核各责任部门和有关责任者的工作业绩。这样,“会计”与“责任的控制、考核”相结合的“责任会计”便应运而生,为“管理会计”增加了新的重要内容。会计的职能也随着生产和经济的发展,从反映、监督扩展到预测、控制、参与决策、考核等等。

由于会计的职能和作用逐步为人们发掘和重视,其应用范围就越来越广。除古代的奴隶主到后来的国家统治者应用会计(即官厅会计或政府会计)外,继而有商业会计、金融会计、工业会计、农业会计、信托会计和民间的社团(非盈利事业单位)会计(如教会、寺院、学校、学术社团、慈善社团等会计)等,不一一而足。随着宏观经济研究的发展,还有宏观会计学,用以研究国民收入、国际收支和货币流通。可以说,哪里有经济活动,那里就需要会计。随着生产、经营的分工愈来愈细,会计领域的分类也愈来愈细。如金融业的会计可分为:银行会计、保险会计、证券业务会计等。又因有些银行业务涉及外汇,业务较特殊,因此又有专门的外汇银行会计。在其他领域里,又因生产经营活动扩大到其他国家,因而产生国际会计或跨国会计等新兴会计学科。

当前,随着我国对外开放政策深入贯彻和金融体制改革日趋深化,我国传统的外汇银行体制也正在逐步进行改革,过去由外汇专业银行——中国银行统一经营外汇业务的情况发生了很大变化,越来越多的银行和其他金融机构都普遍经办外汇业务,外汇业务领域里展开了激烈的竞争;由此外汇银行要办好国际结算业务,加速资金周转,提高经济效益,扩大经营范围,增加外汇积累,增强竞争能力,就必须加强经营管理,大力培养高质量的外汇会计人员,其中培养外汇会计人才是个关键。为了加速培养人才的需要,根据最近颁发的《金融企业会计制度》,针对我国外汇业务的特点,必须重新编写新的外汇银行会计,为繁荣发展我国外汇市场经济服务。

第二节 外汇与外汇银行

一、外汇及其种类

(一) 外汇的内涵

外汇(Foreign exchange)是国际汇兑或国外汇兑的简称。它是指以外国货币表示的、用于国际之间结算的支付手段。这种支付手段,包括以外国货币表示的、用于国际之间结算的支付手段。这种支付手段,包括以外国货币表示的信用工具和有关证券,如银行存款、商业汇票、银行汇票、银行支票、外国政府库券及长短期证券,以及能兑换成其他国家货币的那种外国钞票。联合国国际货币基金组织(International monetary fund 简称 IMF)称:“外汇是指货币行政当局(中央银行、货币管理机构、外汇平准基金组织及财政部)以银行存款、财政部库券、长短期政府债券等形式所保存的,在国际收支逆差时可以使用的债权。”按此涵义,外汇必须是:(1)以外国货币(以下简称外币)表示的资产;(2)它可以兑换成其他形式的资产或支付手段。这样,才能在一个国家,当国际收支发生逆差时,用以抵付其负债。

外汇具有动态的(Dynamic)和静态的(Static)两种涵义。所谓动态的外汇,是国际汇兑(Foreign exchange)这一词的简称。其涵义是指一种活动或行为,即指把一个国家的货币兑换成另外一个国家的货币,借以清偿国际间债权、债务关系的一种专门性的经营活动或行为。例如我国出国人员出境时,可向中国银行申请一笔外汇,即用人民币兑换外国货币,作为出国费用。申请人按银行当日外汇牌价支付一定人民币后可取得相应数量的外汇,这种外汇可以是现钞(纸币或铸币)、汇票、旅行支票或汇款收据,均以外币表示。兑换过程包括“汇”(支付人民币),也包括“兑”(换得外币),最后表现为“外汇”。这种汇兑清算活动或行为就是外汇的动态表现形式。所谓静态的外汇,其涵义是指一种以外币表示的用于国际之

间结算的支付手段。它与以上动态形式相对而言,是一种静止状态。国际货币基金组织所指的外汇和我国普遍使用的外汇,均属静态的涵义或静态的表现形式。

外汇包括很多内容,而且随着世界经济、国际往来的发展和信用工具的日益发达而增多。我国外汇管理条例规定的外汇内容有以下四种:

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. 其他外汇资产。

现在我国使用的外汇兑换券,在一定条件下也视同外汇,如入境者或外商投资企业持有的外汇兑换券可兑换成外汇。

外汇与外钞、外币的涵义有所不同。上述外汇内容所包括的各种外汇“标的物”,只有在转化为外国银行里的外币存款帐户,包括外国银行的存款往来帐户(例如,在一家美国银行里的美元帐户)后,才能在国际上进行外汇的支付。在我国境内收兑的或存入银行的外国钞票(以下简称外钞),对我国银行来说,还得把这些外钞运到国际金融市场上卖掉,存入外国银行的存款帐户里,才能在国际间进行支付。因此在具体业务中,需把“外汇”与“外钞”区别开来。有不少国家的外汇管理当局规定外币只能存入外币现钞帐户,不准存入外汇帐户而转换为外汇。相反地,外汇可转换为现钞存入现钞帐户(现钞帐户存款不可汇出国外,外汇帐户存款可汇出国外),如我国挂牌的外汇买卖价格,有外汇买入价和现钞买入价之分;外币存款又有现钞户和现汇户之分。即“汇”、“钞”有别,两者涵义不同。

(二) 外汇的种类

根据我国对外结算制度规定,作为国际业务支付手段的外汇,可分为现汇和记帐外汇。

1. 现汇——亦称自由外汇或多边结算外汇。它是指在国际金融市场上可以自由买卖,在国际结算中广泛使用,在国际上得到偿付并可自由兑换为其他国家货币的外汇。所谓现付使用的货币为自由兑换货币(Free convertible currency)是国际间收、付通用的货币,例如美元、英镑、德国马克、瑞士法郎、法国法郎、日元、加拿大元等。有一些国家的货币,如印度的卢比、我国的人民币,因为国家实行严格的外汇管理,不能携带出国境,也不能自由兑换为国际通用外币,属不可自由兑换货币。但是,我国的外汇人民币,因为它的是将外贸货款或将自由兑换货币兑换后存入外汇人民币帐户的,它可用于支付外贸货款或兑换为自由兑换外币后汇出国外。因此,这种外汇人民币在我国视同自由兑换外币或现汇。

2. 记帐外汇——亦称协定外汇、双边外汇。它是指根据两国政府有关贸易和清算(支付)协定所开立的帐户下的外汇。这种外汇只限于双边(两个协定国家)之间支付贸易货款及其从属费用和双边同意的其他付款(如外交、文化、社会团体费用等)。因双边在收付时,仅在开立的帐户上进行记载(记帐),定期或超过一定额度时进行清算,所以称记帐外汇。这种外汇不能用作多边清算支付给第三国,也不能兑换成其他货币。记帐外汇可用美元、英镑、日元等自由兑换货币为记帐单位,但在各该货币前应冠以“CL”(clearing 清算)字样,以资区别。如清算美元(CCLUS\$)、清算英镑(CL£)等在会计核算中把它作为另一种货币来处理。如果以对方国家货币作为记帐单位,而这种货币是不可自由兑换货币,如印度的卢比等,则不需要在各该货币前加“CL”字样。

常用外币简写符号及记帐单位见(表 1—1):

常用外币简写符号及记帐单位 (表 1—1)

外币名称	简写符号	记帐单位及记帐时辅币进位办法
英镑	£	1 镑 = 100 便士
港币	HK \$	1 元 = 100 分
美元	US \$	1 元 = 100 分
瑞士法郎	SF	1 法郎 = 100 分
德国马克	DM	1 马克 = 100 芬尼
法国法郎	FF	1 法郎 = 100 分
新加坡元	S \$	1 元 = 100 分
巴基斯坦卢比	PRS	1 卢比 = 100 派沙
荷兰盾	FLS	1 盾 = 100 分
瑞典克郎	SKR	1 克郎 = 100 欧尔
丹麦克郎	DKR	1 克郎 = 100 欧尔
挪威克郎	NKR	1 克郎 = 100 欧尔
奥地利先令	ASCH	1 先令 = 100 格罗申
比利时法郎	BF	记帐时小数以下不计
意大利里拉	LIT	记帐时小数以下不计
日元	¥	记帐时小数以下不计
加拿大元	CAN \$	1 元 = 100 分
朝鲜币	W	1 圆 = 100 分
越南盾	D	1 盾 = 100 分
匈牙利福林	FT	1 福林 = 100 菲勒
保加利亚列瓦	LV	1 列瓦 = 100 斯托丁基
捷克克郎	KCS	1 克郎 = 100 赫勒
波兰兹罗提	ZLS	1 兹罗提 = 100 格罗希
俄罗斯卢布	R	1 卢布 = 100 戈比
蒙古图格里克	TUG	1 图格里克 = 100 蒙戈
澳元	\$ A	1 元 = 100 分