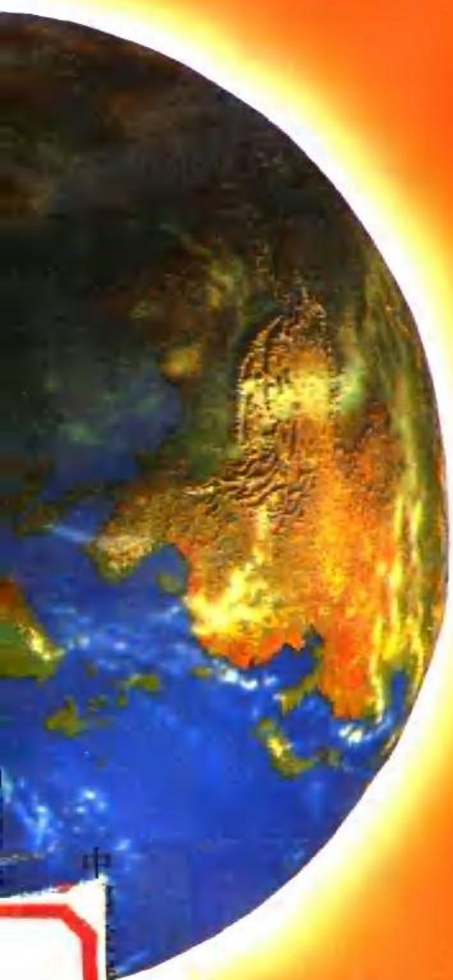


冀 严编著

外汇银行会计核算实务



中

外汇银行会计 核算实务

冀 严 编著

C12359/17

中国发展出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外汇银行会计核算实务/冀严编著. —北京: 中国发展出版社, 1996. 5

ISBN 7-80087-055-3

I. 外...

I. 冀...

Ⅱ. 外汇银行-银行会计-会计方法

Ⅳ. ①F830.42②F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 21196 号

中国发展出版社出版发行

(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)

邮编: 100035 电话: 66180781

北京地质印刷厂印刷 各地新华书店经销

1996 年 5 月第 1 版 1996 年 5 月第 1 次印刷

开本: 1/32 787×1092mm 印张: 10.125

字数: 219 千字 印数: 1—10100 册

定价: 11.50 元

本社图书如有印装差错, 可向发行部调换

前 言

任何一个企业的经营目标不外乎于追求高效益、高利润，银行作为经营货币的特殊企业也同样如此。银行要取得高效益、高利润，在抓好经营决策、业务管理的同时，加强会计核算显得尤为重要。随着我国外汇管理体制的改革，专业银行向国有商业银行的过渡，银行业的外汇业务有了较大的发展。本书适时地以中国银行各项外汇业务的实际操作为依据，较全面地、系统地介绍了外汇银行会计核算的方式、方法，对所有经营外汇业务的银行及其大量分支机构的经办人员均具有很好的借鉴作用。

本书的编著与出版，得到了中国银行叶新民、任琳娜、林昭萍、赵传标、刘新明、尹云岳等同志的大力支持和帮助，同时本书亦借鉴和吸收了一些同志的研究成果，在此表示衷心的感谢。

由于作者水平所限以及外汇银行业务的发展变化较大，书中疏漏不当之处在所难免，敬请专家学者及广大读者批评指正。

冀 严

1995年10月于北京

目 录

第一章 外汇银行会计总论.....	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 外汇银行会计的对象和任务.....	(3)
第三节 外汇银行会计工作的组织.....	(6)
第二章 会计核算的基本原理和基本方法	(11)
第一节 会计科目与帐户	(11)
第二节 会计凭证	(16)
第三节 帐簿及帐务组织	(26)
第四节 资金运用和资金来源的平衡关系	(38)
第五节 借贷记帐法	(42)
第六节 外汇分帐制	(50)
第三章 联行往来及代理行往来的核算	(56)
第一节 联行往来的核算	(56)
第二节 国外代理行往来的核算	(72)
第四章 人民银行及同业往来的核算	(84)
第一节 人民银行往来业务的核算	(84)
第二节 同业往来业务的核算	(96)
第五章 外汇存款业务的核算.....	(107)
第一节 外汇存款的核算.....	(107)
第二节 外汇专户存款的核算.....	(115)
第三节 人民币特种存款的核算.....	(116)

第六章	外汇贷款业务的核算.....	(120)
第一节	短期外汇贷款的核算.....	(120)
第二节	买方信贷外汇贷款的核算.....	(123)
第三节	出口信用证贷款的核算.....	(127)
第四节	押汇业务的核算.....	(129)
第五节	票据贴现业务的核算.....	(133)
第六节	银团贷款的核算.....	(134)
第七章	汇款业务的核算.....	(136)
第一节	汇出汇款业务的核算.....	(136)
第二节	汇入汇款业务的核算.....	(147)
第三节	侨汇业务的核算.....	(154)
第四节	国内外汇汇款及托收业务的核算.....	(162)
第八章	外币兑换及代客买卖外汇业务的核算.....	(167)
第一节	外币兑换业务的核算.....	(167)
第二节	代客买卖外汇业务的核算.....	(172)
第九章	非贸易外币票据的买入和托收业务的核算	(178)
第一节	买入非贸易外币票据的核算.....	(178)
第二节	非贸易外汇托收的核算.....	(184)
第十章	出口业务的核算.....	(189)
第一节	信用证项下出口业务的核算.....	(189)
第二节	汇款项下出口业务的核算.....	(206)
第三节	出口托收业务的核算.....	(208)
第四节	清算甲帐户项下出口业务的核算.....	(214)
第五节	清算乙帐户项下出口业务的核算.....	(225)
第十一章	进口业务的核算.....	(228)

第一节	信用证项下进口业务的核算.....	(228)
第二节	进口业务汇款结算方式的核算.....	(240)
第三节	进口代收结算业务的核算.....	(240)
第四节	清算帐户项下进口业务的核算.....	(244)
第十二章	补偿贸易和对外加工装配业务的核算.....	(250)
第一节	补偿贸易和加工装配业务概述.....	(250)
第二节	三项贸易的结算方式.....	(251)
第三节	三项贸易的会计核算.....	(253)
第十三章	信托业务的核算.....	(258)
第一节	信托投资业务的核算.....	(258)
第二节	国际融资租赁业务的核算.....	(260)
第三节	信托放款和委托放款业务的核算.....	(263)
第十四章	外汇银行的内部核算.....	(267)
第一节	外汇银行费用的核算.....	(267)
第二节	损益、利润和税金的核算.....	(268)
第三节	会计年报与会计分析.....	(270)
附录一：	中华人民共和国会计法.....	(273)
附录二：	金融企业基本业务会计核算规定.....	(278)
附录三：	银行业会计科目及使用说明.....	(288)

第一章 外汇银行会计总论

第一节 会计的基本概念

一、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，连续、系统、全面、综合地对生产过程进行反映和监督的一种方法。它是人们管理生产过程的一种社会活动。所谓连续性，是指对经济活动按时间顺序进行不间断地记录、核算；所谓系统性、综合性，是指采用科学的方法对各种经济业务活动进行系统地记录、分类、汇总、分析，据以作出判断和决策；所谓全面性，是指会计对经济活动的记载和反映，要求毫无遗漏。

会计是管理经济的重要工具，研究这种方法的理论和技术称为会计学。

外汇银行会计学是会计学科体系的一个分支，是将会计学的基本理论应用于外汇银行的一门专业会计。

外汇银行通过办理对外贸易和非贸易的国际结算；国际银行间的存款和贷款；华侨汇款和其他国际汇兑；外币存款、贷款以及中国人民银行批准的与外汇业务有关的人民币存款、贷款；外汇买卖（包括外币）；信托和咨询等业务来实现其基本职能。在这些银行业务的处理过程中，要引起资金的

增减变动，这一切必须通过会计工作进行记录、计算、反映和监督，才能够发挥外汇银行在国民经济中所起的组织、运用、积累和管理外汇资金的重要作用。

二、会计的内容

会计包括三部分内容：会计核算、会计检查和会计分析。

(一) 会计核算，是对经济活动进行记录、计算和考核的过程，通过会计核算可以获得连续、系统、全面、综合反映经济和财务活动的资料。核算是会计分析和会计检查的基础。

(二) 会计检查，主要是以会计凭证为基础，检查各企业单位经济活动的理论和方法，它对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、提高会计核算质量和会计监督管理水平有着十分重要的意义。会计检查的依据是国家的政策法令和有关的规章制度，以检查各项帐务和财务为重点，帮助总结经验，解决和处理存在的问题，做到有章必循、违章必究。

(三) 会计分析，主要根据会计核算提供的资料，特别是会计报表，分析研究企业经营状况或其他财务状况的理论和方法，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。

会计分析的主要内容包括：本外币资产负债各项资金的结构及增减变化；本外币损益增减变化；资金的流向、流量及在途占用情况；资金的利用率、自给率的变化；各项业务的变化及趋势等。

会计分析的重要方法是比较法。例如：实际情况与计划比较；本企业与其他企业比较；国内与国外同行业比较等。通

过分析比较，发现矛盾、寻找差距原因，以便研究措施、改进经营管理。因此，必须系统地积累资料，及时整理，建立会计数据库，为会计分析工作创造条件。会计分析按照时间不同分为定期和不定期分析；按照要求和目的不同分为全面、专题和典型分析。

第二节 外汇银行会计的对象和任务

一、外汇银行会计的对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容。具体到各个单位，会计反映和监督的内容表现为本单位的资金来源、资金运用的增减变动过程及结果。

资金来源和资金运用是资金的两个不同的方面，是从两个不同的角度去观察和分析资金。所谓资金来源是指各单位的资金从何处而来，通过什么方式取得，归谁所有；所谓资金运用是指各单位的资金用在什么方面，采取什么形态，停留在经营过程中的哪些环节上。由于各个单位的经济活动和财务收支业务各有特点，因此，资金来源的渠道和资金运用的方面不尽相同。

（一）外汇银行的资金来源。外汇银行的资金来源的渠道见图 1-2-1。

（二）外汇银行的资金运用。外汇银行的资金运用情况见图 1-2-2。

外汇银行的资金来源和资金运用，反映了银行对人民币和各种外汇专项预算资金的运用和分配过程及结果；反映了因办理国际贸易和非贸易结算引起的人民币和各种外汇资金

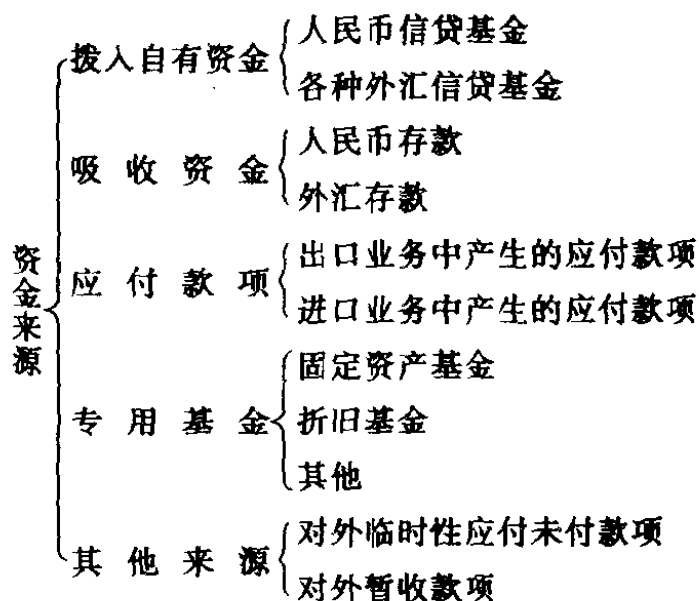


图 1-2-1

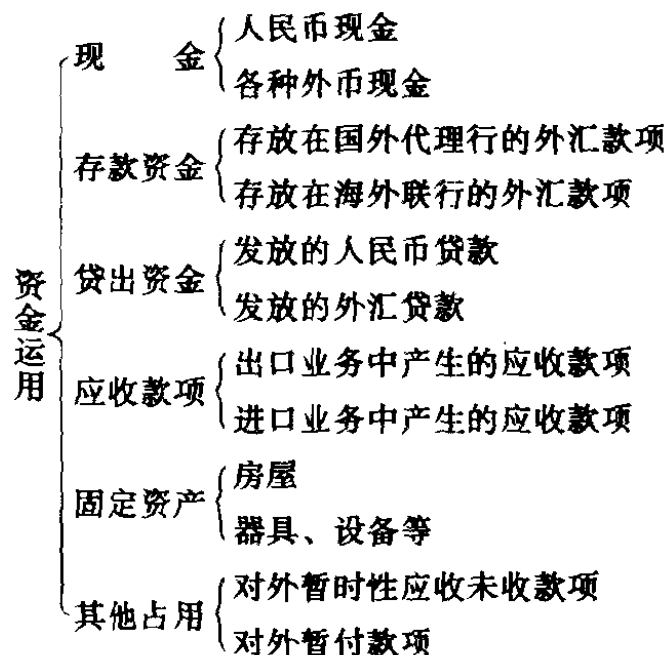


图 1-2-2

的转帐过程及结果；反映了银行对社会上闲置的人民币资金和各种外汇资金的筹措和再分配过程及结果；以及反映了银行本身财产的增减变动过程和结果等。所有这些人民币和各

种外汇资金增减变动过程及其结果，就是外汇银行会计反映和监督的对象。

二、外汇银行会计核算的任务

会计核算的任务是指对会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。它不仅取决于党和国家的路线、方针、政策，而且还取决于会计对象的特点及经营管理的要求。据此，外汇银行会计核算的任务具体表现为以下几个方面：

（一）正确组织会计核算。做到正确、及时、真实、完整地反映本、外币财务活动情况，为贯彻国家有关政策、指导业务提供正确的数据。

（二）加强服务和监督。根据国家各项方针和政策，办好国际、国内资金的结算和清算，监督本外币资金有计划地运用，加速资金周转，维护国家和银行的信誉和权益。

（三）加强财务管理。根据经济核算原则和企业化经营的要求，正确核算成本，监督和维护财产资金的安全，增加收入节约支出。

（四）开展会计检查、辅导与会计分析，不断提高会计工作质量和效率。运用会计分析为经营决策提供信息。

会计工作是外汇银行各项工作的重要组成部分，是各项工作的基础，因此不能仅仅简单地进行货币资金的收付核算，只满足于表面上的帐务平衡，还必须分析各项资金的收付是否符合党和国家的政策要求，认真地做好记帐、算帐、报帐和用帐各个环节的工作，才能完成会计核算的任务，在我国日益发展的对外贸易事业中，充分发挥外汇银行的作用。

第三节 外汇银行会计工作的组织

会计工作的组织，就是要在企业内部设置相应的会计机构和配备必要的会计人员。一般来说，建立会计工作的组织要遵守以下原则：

第一，符合国家对会计工作的统一要求，有利于上级机关加强对会计工作的领导。

第二，保证国家下达的各项方针政策、计划法令的贯彻和执行。

第三，结合本行业经济活动的特点和适应经济管理的要求，有利于促进国民经济的发展。

第四，在保证核算质量的前提下，尽量简化核算程序和手续，避免各部门的重复劳动。

根据上述原则，外汇银行科学地、有机地设置了会计工作的组织体系。

一、会计机构

会计机构是各单位内部组织领导和直接从事会计工作的职能部门，是其职能体系中的一个重要环节。因此，建立健全合理的会计机构，可以加强会计工作的组织领导，保证会计工作的正常进行。

外汇银行的会计核算单位，根据实行的管理体制、工作需要和业务量的多少，分为独立会计核算单位和附属会计核算单位两大类。

外汇银行总行以及下属的分行、支行均为独立核算单位，对于所经办的各项银行业务都要进行完整的、连续的反映和

监督，并按规定办法单独计算盈亏，考核经济效益。因此，实行独立核算的单位要设置专职的会计机构，负责组织本单位的会计核算和主管单位的会计检查、会计分析及其他会计管理工作。

外汇银行系统的各办事处和分理处等属于附属会计核算单位，因业务量不多，不设置专职的会计机构，但是要根据管理的要求和业务的需要，配备会计主管和专职会计人员负责办理本单位的会计工作。附属核算单位的业务活动，由其管辖分行采用并帐或并表的方式汇总反映。

各级外汇银行的会计工作，必须在行长的领导下，由会计部门统一管理。在工作中，认真贯彻执行国家的财经政策、外汇银行会计制度及财务制度的各项规定；关心本单位的业务动态，加强同有关部门的联系与协作，加强经济核算，提高经济效益，促进增收节支；调查了解规章制度的执行情况，及时向上级领导部门汇报会计工作情况；建立健全工作责任制度，明确每一位会计人员的责任及权限，保证按时、按质、按量完成会计工作任务。

二、会计制度

会计制度是进行会计工作所应遵循的规则、方法和程序等的总称。主要包括：会计凭证的种类和格式，以及编制、传递、审核、整理、汇总的方法和程序；会计科目及其核算内容；帐簿的组织 and 格式；记帐方法、记帐程序和记帐规则；成本计算方法；财产清查办法；会计报表的种类、格式和编制方法与报送程序；会计资料的分析利用；会计检查的程序和方法；电子计算机在会计中的运用；会计档案的保管和销毁方法等。

建立健全会计制度，有利于做好会计工作，保证会计资料的准确性。

外汇银行的会计规章制度是实行“统一领导，分级管理”的原则。全行的会计基本制度和办法，由总行根据《中华人民共和国会计法》和中国人民银行制定的有关全国银行系统基本会计制度的若干规定，结合外汇银行的具体任务，统一制定会计制度。管辖分行对总行制定的制度和办法，可作必要的补充规定，但不得与总行的规定相抵触，并报总行核备。各行、处在执行制度的过程中，若发现统一制度或补充规定中有缺陷或与实际情况相左，应及时向上级行反映，由总行和管辖分行研究解决，不得擅自更改会计制度，破坏它的统一性和严肃性。

实践证明，会计制度的制定要遵守以下原则：

第一，体现经济管理部门对会计工作的要求；

第二，满足有关部门领导和管理国民经济的需要，保证会计资料的及时性、准确性和完整性；

第三，会计制度必须讲求实效，通俗易懂，简便适用，不应繁琐复杂，以避免人力、物力的浪费；

第四，既要保证会计制度的相对稳定，又要适应客观现实的发展变化，在总结经验的基础上，对会计制度进行必要的修改。

三、会计人员

各单位的会计机构均由一定数量的专业会计人员组成，会计人员的工作过程就是实现和完成会计机构任务的过程。因此，正确选择及合理配备具有一定政策业务水平的会计工作人员，是发挥会计职能，完成会计任务的基础。

外汇银行的会计工作人员包括：会计主管人员、复核人员、记帐员、检查辅导人员和其他从事帐务工作的人员。业务部门中担负明细核算的人员也属于会计人员，在帐务上受会计主管人员的领导。

外汇银行总行根据国家的有关规定，并结合本行业的具体情况，确定了会计人员的职责和权限，以及对会计人员的奖惩制度。

（一）外汇银行会计人员的职责。

1. 认真贯彻执行会计制度。
2. 切实做好帐务工作，如实反映各项业务活动。
3. 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和权益。
4. 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，维护银行财产安全，检查和压缩临时性占用资金，杜绝非业务性占款。
5. 按照经济核算原则，编制财务计划和费用预算；检查分析财务活动情况，审核各项开支，挖掘增收节支的潜力。
6. 遵守、宣传和维护国家财经纪律和银行会计制度，同一切违法乱纪行为作斗争。
7. 严格遵守保密制度，做好保密工作。

（二）外汇银行会计人员的权限。

1. 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，认真执行已批准的计划和预算，如有违反，会计人员有权拒绝执行，并向本行领导或上级行报告。

2. 会计主管人员有权参与本行编制本、外币资金计划，参加本行业务经营管理会议，提出有关财务开支和经济效果

方面的问题和意见。

3. 会计主管人员有权监督、检查本行的资金使用、黄金和外汇的买卖、财产保管和其他财务收支；有关部门要提供资料，如实反映情况。

（三）外汇银行会计人员奖惩的办法。

1. 对工作积极负责，坚持原则，长期保持帐务正确，维护国家资金财产安全，工作中有显著成绩和专业上有所创造发明的会计人员，要给予表彰和奖励。

2. 会计人员因工作失职、违反制度，以致造成差错事故或使工作遭受损失的，应分别情况给予批评或纪律处分；对滥用职权，弄虚作假，营私舞弊、贪污盗窃等违法行为的，应给予纪律处分，情节严重的要依法惩处。

会计工作是外汇银行各项工作的基础，各级领导不仅要加强对会计人员的指导，而且要支持会计人员行使工作权限，严格执行奖励制度，关心会计人员的培训。各级行要保持会计队伍的相对稳定，防止帐务错乱。会计人员工作调动，或机构分设、裁撤、合并时，必须办好交接手续，并由主管人员或指定人员监督交接。