

## <<银行外汇业务会计>>

### 图书基本信息

书名：<<银行外汇业务会计>>

13位ISBN编号：9787309041507

10位ISBN编号：730904150X

出版时间：2006-11

出版时间：复旦大学出版社

作者：陈振婷，朱红军 主编

页数：292

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<银行外汇业务会计>>

### 前言

随着经济环境的全面改革开放，尤其是我国加入世界贸易组织后银行业领域的进一步放开，中外资银行逐渐在一个平等的环境中展开竞争，我国金融业将面临前所未有的挑战与机遇。

中资银行的逐渐上市并开始走向国际金融竞争舞台，以及众多中小型商业银行的成立与股份制改造，更加剧了各银行之间的竞争。

而外汇业务因其高效益和巨大的发展潜力已经成为各家商业银行的必争之地，也必然成为外资银行与中资银行争夺市场业务的焦点。

可以说，外汇业务的开展程度成为影响未来各家商业银行业竞争力以及银行业竞争地位的一个重要因素。

因此，加速发展外汇业务是各商业银行的当务之急。

以上海为例，随着外汇业务对外资银行的全面开放，以及一系列鼓励和简化用汇措施的出台，外汇业务已经成为中外资商业银行间首当其冲的竞争领域。

2001年，经中国人民银行批准：230余家中资商业银行的分支机构新开办了外汇业务。

目前中资商业银行能够办理外汇业务的分支机构已达总数的三分之二。

2002年上海中资商业银行外汇贷款余额达77亿美元，市场占有率为五成四。

根据中国人民银行上海分行的统计数据显示，截至2002年末，上海外资银行在全市商业银行外汇贷款中所占比例已达五成，在当年的国际结算业务量中所占比例也达到了四成左右，中外资商业银行“平分秋色”的局面已然形成。

## <<银行外汇业务会计>>

### 内容概要

入世后，中资银行与与外资银行间的竞争日益加剧，而其中的外汇业务开展程度成为影响其竞争地位的重要因素之一。

本书依据现行的政策法规以及当前银行开展外汇业务的实务操作规程对外汇业务会计的基本核算方法以及具体的外汇业务类型，如联行外汇往来、国外代理行往来、外汇存款、出口贸易结算、进口贸易结算、外汇贷款、国际间非贸易结算及银行保函业务的核算原理及会计处理方法。

本次修订时除对部分文字差错进行了改正以外，主要依据新的准则指南及实务做法，进行了内容更新。

同时本书也是作者在调研多家银行外汇业务会计处理具体实践基础上为适应会计专业实践型本科、高职高专学生的需要而编写，非常适合银行管理、金融专业的学生学习之需。

实务中的银行各级职员也可以本书作为培训教程，从而提升业务水平。

## &lt;&lt;银行外汇业务会计&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 总论 第一节 外汇的基本概念 一、外汇的基本含义和特点 二、外汇的分类 三、外汇的管理 第二节 外汇汇率的基本概念 一、外汇汇率的基本含义 二、外汇汇率的种类 三、汇率的标价方法 四、汇率的管理 第三节 外汇业务会计的特点 一、外汇业务会计的主体 二、外汇业务会计的特点 第二章 外汇业务会计的基本核算方法 第一节 会计科目 一、会计科目设置的基本原则 二、会计科目的分类及内容 三、会计科目的特点 第二节 会计凭证 一、会计凭证的作用和分类 二、会计凭证的填制与审核 三、会计凭证的管理 第三节 账簿组织和账务处理 一、账簿组织 二、账务处理 第四节 外汇业务的记账方法 一、外汇统账制 二、外汇分账制 第三章 联行外汇往来的核算 第一节 国内联行外汇往来的核算 一、账户的设置 二、基本凭证的种类 三、联行外汇往来账务的日常核算 四、年终未达账户的处理 五、错账的处理方法 第二节 港澳及国外联行外汇往来的核算 一、账户设置 二、基本凭证的种类和处理 三、错账处理 第四章 国外代理行往来 第一节 存放国外同业的核算 一、开立账户 二、会计核算形式 三、基本凭证 四、账单和利息的核对 第二节 国外同业存款的核算 一、开立账户 二、账务处理 三、基本凭证 四、对账与计息 第三节 国外协定银行往来业务的核算 一、协定记账结算 二、账户的开立与分类 三、账务处理 四、基本凭证 五、清算 六、货币保值 七、计息 第五章 外汇存款业务的核算 第一节 外汇存款的意义 一、外汇存款的意义 二、外汇存款的分类 三、外汇存款业务核算要求 第二节 单位外汇存款业务的核算 一、单位外汇存款的对象与来源范围 二、单位外汇存款的种类 三、单位外汇存款的开户和管理 四、单位外汇存款的会计处理 五、七天通知存款的核算 六、协定存款 第三节 私人外币储蓄存款的核算 一、存款的对象 二、存款账户的种类及管理 第六章 出口贸易结算业务的核算 第一节 信用证结算方式及会计核算 一、信用证的基本含义 二、信用证结算方式下出口业务核算 第二节 出口托收结算方式及会计核算 一、托收的基本含义 二、出口托收的会计核算 第三节 汇款结算方式及会计核算 一、汇款的基本含义 二、出口贸易汇款结算方式的会计处理 第七章 进口贸易结算业务的核算 第一节 信用证结算方式的会计核算 一、开证 二、改证 三、审单 四、付款结汇 第二节 进口代收结算方式的会计核算 一、进口代收的单证审核 二、进口代收的会计核算 第三节 汇款结算方式的会计核算 一、汇出汇款的对象、种类及单证审核 二、汇出汇款的会计核算 第八章 外汇贷款业务的核算 第一节 外汇贷款的意义 一、外汇贷款的含义 二、外汇贷款的对象和条件 三、外汇贷款的种类 四、外汇贷款的管理规定 第二节 短期外汇贷款 一、短期外汇贷款的含义 二、短期外汇贷款的会计处理 第三节 出口押汇 一、出口押汇的含义 二、出口押汇的对象和条件 三、出口押汇的管理规定 四、出口押汇的会计处理 第四节 进口押汇 一、进口押汇的含义 二、进口押汇的管理规定 三、进口押汇的会计处理 第五节 出口买方信贷 一、出口买方信贷的含义 二、出口买方信贷的管理规定 三、出口买方信贷的会计处理 第六节 银团贷款 一、银团贷款的含义 二、银团贷款的管理规定 三、银团贷款的会计处理 第七节 打包贷款 一、打包贷款的含义 二、打包贷款的对象和条件 三、打包贷款的管理规定 四、打包贷款的会计处理 第八节 票据贴现 一、票据贴现的含义 二、票据贴现的管理规定 三、票据贴现的会计处理 第九章 国际间非贸易结算业务的核算 第一节 外汇汇款业务 一、汇出汇款业务的核算 二、汇入汇款业务的核算 三、票汇的汇入汇款核算 第二节 买入外币票据业务 一、非贸易外币票据及其种类 二、银行买入外汇票据应遵循的原则 三、买入外汇票据业务的核算 第三节 信用卡业务的核算 一、信用卡管理的基本规定 二、信用卡发卡的会计处理 三、信用卡付款的处理手续 四、存入现金的处理 五、信用卡授权的处理 六、缺陷凭证的会计处理 七、信用卡注销的处理 第十章 银行保函 第一节 银行保函概述 一、银行外汇担保 二、银行保函 第二节 银行保函业务的操作程序及会计处理 一、银行保函操作程序 二、银行保函业务的会计处理 附录一 银行外汇业务管理规定 附录二 国家外汇管理局规范外币旅行支票的管理 附录三 购买外币旅行支票的具体操作

## &lt;&lt;银行外汇业务会计&gt;&gt;

## 章节摘录

银行拥有的以外币表示的证券或其他支付凭证，如果在中国境内，也只是静态的外汇。也只有把它存到国外银行往来账户上，才具有国际偿付能力。

能进行国际偿付的是动态外汇。

所谓动态的外汇，是指一种活动或行为，即指把一个国家的货币兑换成另一个国家的货币，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，日本出口商向美国出口汽车，结算时美国进口商将一张以美国花旗银行为付款人的美国美元支票支付给日本出口商，日本出口商将该款项存入美国花旗银行。

也就是说，美国进口商把其在花旗银行拥有的存款债权让渡给日本出口商，这样日本出口商在美国银行拥有一笔外汇债权。

与此同时，另一日本进口商需由美国进口粮食，需用美元支付。

这时，该进口商可通过银行或直接向日本汽车出口商洽购他所存入美国花旗银行的美元存款，以支付进口粮食所需的美元货款。

这一过程说明，当日本汽车出口商收到日本粮食进口商的日元时，将他在美国花旗银行所拥有的相应部分的美元债权转让给日本粮食进口商，而日本进口商用此购得的美元支付了进口粮食的货款。

它们之间日元与美元的交换，就是外汇买卖。

而外汇买卖实质上就是债权债务的转移。

又如，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），也可以包括“兑”（换得外币），最后表现为“外汇”。

这种汇兑行为就是外汇的动态表现形式。

通常，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。

例如，银行持有的在境内的外国钞票是静态外汇，没有利息收益，也不能进行国际偿付。

外汇中具有国际偿付能力的是动态外汇，动态外汇的实体都在国外。

## <<银行外汇业务会计>>

### 编辑推荐

反映中国会计及审计准则从2007年1月起与国际财务报告准则趋同这一最新要求。参编教师均来自教学研究和实践工作的第一线，具有丰富的实务经验和教学技巧。结合中国会计工作实务，使简要的理论阐述与细致的操作技能完美协调。体例新颖、简洁，配有案例和练习，为教学拓展预留空间，可以一书多用。

<<银行外汇业务会计>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介, 请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>