

多币种记账法在转贷会计核算中的运用

作者：□康国彬 姚杰

(一) 问题的提出

财政部门在进行国际金融组织贷款转贷会计核算时首先会遇到记账币种选择的问题。由于具体项目单位记账本位币的选择在我国《会计法》中已有明确的规定，本文对记账本位币问题的探讨将只针对于各级财政转贷部门，并不涉及具体的项目单位。

由于财政部门的转贷业务较为特殊，加上国际金融组织贷款的许多项目，在贷款的转贷协议中明确规定以特别提款权 SDR 作为记账单位（也称债务币种），世界银行在贷款实际支付过程中则采用美元进行支付，国内项目单位（如卫生部门）在收到外币时必须根据国家外管局规定将外汇结汇成人民币才能使用，这样财政部门在世行贷款的转贷过程中就涉及到三个币种（SDR、USD 和 RMB）和两个汇率（SDR：USD 汇率和 USD：RMB 汇率）。

根据“会计法”第十二条“会计核算以人民币为记账本位币，业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算成人民币”的规定，财政转贷部门可以有三种选择：（1）从国家便于同世行当局对账，加强债务管理的角度出发，可以选用 SDR 作为记账本位币，因为世界银行当局计算每期应收利息和承诺费的依据就是世行会计局登记的 SDR 债务数。（2）从方便财政转贷部门日常账务处理角度出发，由于贷款转贷业务都使用美元等外币进行结算，因此直接选用世界银行支付的贷款货币的币种作为记账本位币最好，即用美元作为记账本位币。（3）由于贷款的外币资金最终都将先结汇成人民币后才可以在国内使用，加上会计人员也最熟悉用人民币作为记账本位币，因此用人民币记账也是一种较为普遍的选择。

无论选择哪一种货币作为记账本位币，在现有的会计核算办法下，都将遇到这样一种情况：即账面上最多只能达到两个币种债务数据基本一致，而很难达到三个币种的债务数据安全一致。而保证 SDR、USD 和 RMB 三个币种债务数据完全一致对于各级财政转贷部门从事国际金融组织贷款债务管理来说又十分必要，原因主要有两点：（1）只有当各级转贷部门用 SDR 和用 USD 登记的债务数据完全一致，才谈得上和世行当局进行定期对账，与贷款债务本金相关的利息和承诺费才有正确的计算基础，否则将出现贷款项目的债务金额完全由世行单方面说了算的被动局面，我们实际上也就放弃了借款人应享有的权利。（2）同样的道理，项目单位从加强债务管理的角度出发，也会要求定期与财政转贷部门核对 RMB 和 USD 的债务数据。于是各级财政转贷部门就必须同时保持 SDR、USD 和 RMB 三种货币反映的债务历史数据，在会计核算上就不能简单地只选用人民币或美元一种货币作为记账本位币进行会计核算。

(二) 解决对策

根据我省近年来的实践，世界银行贷款财政部门的转贷会计核算业务较为特殊，为了能够达到加强政府债务管理的目的，应当同时采用 SDR、USD 和 RMB 三个币种进行记账。具体做法如下：

1. 账簿设计方案。

会计账簿采用“借、贷、余”三栏式账簿为基础，在借方一栏下再按三个币种分别设置“RMB”、“USD”和“SDR”三个小栏目，贷方一栏和余额一栏也分别设置三个小栏目。

账页设置如下图所示：

年		凭证号码	摘要	借方			贷方			余额		
月	日			RMB	USD	SDR	RMB	USD	SDR	RMB	USD	SDR

2. 凭证设计方案。

记账凭证格式如下：

摘要	借方科目		贷方科目		金额		
	一级	二级	一级	二级	RMB	USD	SDR

3. 实例论证。

(1) 对世界银行发生债务的会计核算举例。

世界银行贷款实行的是报账制，即世行与借款国签定贷款协定以后，并不是一下子将贷款全部提供给借款国，而是把贷款的总额记在借款国的名下，随着项目工程进度逐笔由借款国申请提取，由世界银行审核后直接支付给借款人或承包商，直至项目完工。一般说来，一个项目全部贷款资金的提取和支付要持续5—7年，在此期间，对于已承诺尚未提取的贷款，世界银行要收取一定的承诺费。亚行贷款支付程序和世行贷款支付程序类似，也是实行报账制。

由于世界银行对贷款支付使用货币以美元居多，因此当财政部门收到世界银行直接回补的报账资金时，财务人员首先应当根据开户银行的入账通知书上所列金额，登记这笔美元并填制记账凭证，同时作如下会计分录：借：银行存款—— USD；贷：世行贷款—— USD，然后经审核后记账。

世界银行在贷款支付的下一个月份一般会按不同项目分别寄出世行贷款的月对账单，月对账单列明借款国该项目协议贷款总额、目前各个类别项下累计已支付的贷款金额、累计已生效尚未提取的贷款金额等资料，以便借款国及时核对项目的债务情况。在世界银行寄出的这份月对账单上，同时还会给出最近一次拨款的币种和金额，以及该笔拨款折合多少SDR债务数。财务人员可以根据世行提供的月对账单，同时在记账凭证和账簿上补登记该笔报账款所对应的SDR债务数。

通过上述记账方法，我们可以通过“世行贷款”这个科目项下的SUD和SDR两栏数据，逐笔将世行贷款拨付的美元提款金额和折合的SDR债务金额与世行进行一一对比，达到双方债务的完全一致。

(2) 对下级部门发生债权时的会计核算举例。

根据国家外汇管理的有关规定，财政部门向下拨款时进行会计核算又具体分为两种情况：

第一，如果本级财政部门根据转贷协议向下转贷资金时，根据外管局的规定可以直接用美元拨款，下级单位也可以开立美元账户直接接收美元。在这种情况下，上级拨款单位要在拨出款项之后，作如下会计分录：借：应收世行贷款—— USD；贷：银行存款—— USD，然后开出该笔拨款所对应的债务分割单，通知下级收款单位本次拨款折合多少SDR的债务。下级收款单位根据银行入账单登记美元账，在收到债务分割单后补登记SDR债务数（具体做法参见“对世界银行债务的会计核算举例”）。对于“应收世行贷款”科目则必须按照下级用款单位设置二级科目进行明细会计核算。上级财政转贷部门在开出债务分割单时，必须保证“应收世行贷款”科目按照二级明细进行汇总的SDR债务总数和前面所提到的“世行贷款”科目登记的SDR债务数字一致，下级财政转贷部门要通过定期对账，保证上下级的拨款USD数和债务SDR数字完全一致。

第二，如果本级财政部门根据转贷协议向下转贷资金时，遇到下级收款单位根据国家外管局规定不可以开立美元账户，不能直接接收美元时（如外管局规定县级以下的用款单位使用美元开立美元账户等）。在这种情况下，财政转贷部门必须将美元贷款资金先报当地外管局批准同意结汇成人民币资金，然后再用人民币拨给下级用款单位。上级拨款单位要在拨出款项之后，根据结汇当天汇率，作如下会计分录：借：应收世行贷款—— RMB和USD以及SDR；贷：银行存款—— RMB和USD以及SDR（即填写多币种的记账凭证和账簿的时候，“借方”和“贷方”要同时登记RMB数字、USD数字和SDR债务数字）。然后拨款单位要及时开出该笔拨款所对应的债务分割单，通知下级收款单位本次拨款的人民币金额折合多少USD和多少SDR的债务。下级收款单位收到人民币资金时，先登记人民币一栏数字，在收到上级财政部门的债务分割单后，补登记该笔人民币对应的美元和SDR债务数。

通过上述记账方式，就可以达到上下级转贷部门登记的债权债务不论是人民币、美元还是SDR全部都能一致，便于贷款债务核对和加强管理。也只有做到了各级转贷部门债权债务数字的完全一致，才有可能进行更高层次的数据统计和分析。如通过对债务币种SDR和用款币种USD的统计数据进行分析，我们可以对世行SDR与USD长期汇率作出合理预测，采取相应对策防范外汇风险。此外可以避免因提款期间累计的SDR债务金额与上级转贷部门不一致，出现今后还贷扯皮的现象。

多币种同时记账的方法不仅可以用来解决国际金融组织贷款中涉及三个币种账务登

记的问题，还同样可以用于一般的涉及两个币种的外债项目账务处理，二者并不存在矛盾。

作者单位：厦门大学财金系省财政厅外债金融处

关闭窗口