

PRACTICAL ACCOUNTING OF FOREIGN EXCHANGE

外匯會計實務

匯兌原理

外匯匯率

外匯結算

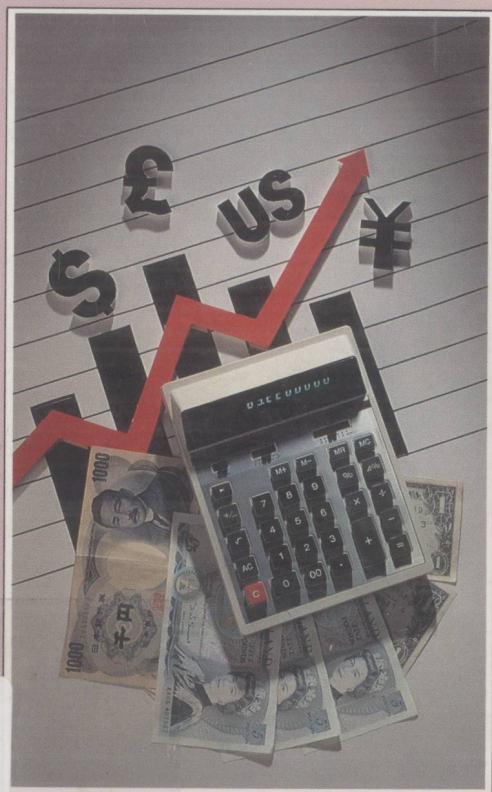
核算程序

憑證帳表

外匯記帳

價差備抵

雙幣核算



梁浩之編著
萬里書店出版

外 匯 會 計 實 務

梁浩之編著

香 港 萬 里 書 店 出 版

編輯：王寓農

繪圖：羅梓珩

商業實務叢書

外匯會計實務

編著者

梁浩之

出版者

萬里書店

香港北角英皇道499號北角工業大廈18字樓

電話總機：5647511

發行者

萬里機構發行部

香港北角英皇道657號4字樓D座

承印者

濤文印刷有限公司

九龍觀塘偉業街160號美康工業大廈四樓

出版日期

一九九一年一月版

版權所有・不准翻印

ISBN 962-14-0472-x

前 言

外匯與外匯知識，在世界性經濟交往中是一種必須具備的貨幣交換與貨幣投資常識；外匯會計則是國際貿易、財經界的一門專業技術與方法，更是國際會計三大核算難題之一。掌握這些知識與技法，可以預測外匯情況，防止匯率風險，保障投資者的收益；還可以記好帳，用好帳，靈活運用外匯資金，提高企業經濟效益。

本書主要是介紹外匯知識與外匯會計實務，內容分兩大部份共九章講述。第一部份的內容是：外匯與外匯會計，外匯管制、平衡與調劑，外匯貿易與外匯結算，外匯匯率。第二部份的內容是：外匯會計的基本內容，外匯會計的基本方法，外匯會計的合併財務報表。外匯會計的外匯匯率價差備抵法與外匯會計的雙幣核算法。這些內容均介紹世界性（包括香港）的外匯常識與技法；還輯入國際會計標準中有關外匯會計的處理。考慮到中國大陸是一個具有十一億人口的廣大市場，因此還專門介紹了中國在對外開放後的外匯管理與外匯會計核算方法，以供對華投資、貿易界人士的參考與運用。

本書在敘述上着重實例，深入淺出地介紹外匯知識與核算方法，使讀者對照運用，便於了解外匯功能與掌握外匯會計基本技術。

目 次

前 言	1
第一章 外匯與外匯會計	5
第一節 外匯及其作用	6
第二節 匯兌原理和國外匯兌	7
第三節 外匯與外匯會計的關係	11
第二章 外匯管制、平衡與調劑	13
第一節 外匯管制	14
第二節 外匯平衡與調劑	22
第三章 外匯交易和外匯結算	26
第一節 外匯交易及外匯市場	27
第二節 外匯交易業務	28
第三節 遠期外匯的買賣交易	32
第四節 外匯結算方式	35
第四章 外匯匯率	43
第一節 外匯匯率及其標價	44
第二節 匯率貨幣比價的依據	47
第三節 匯率的確定與變動	48
第四節 即期外匯匯率和遠期外匯匯率	54
第五章 外匯會計的基本內容	57
第一節 外匯會計的內容和核算要求	58
第二節 外匯會計的核算程序和憑證帳表	61
第三節 外匯匯率變動影響的會計處理	67
第六章 外匯會計記帳的基本方法	74
第一節 先進先出法與逐筆認定法的匯兌損益計算	75
第二節 月終調整法的匯兌損益計算	84

第三節	分別核算法的滙兌損益計算·····	86
第四節	加權平均法的滙兌損益計算·····	92
第七章	外滙會計的合併財務報表·····	105
第一節	合併財務報表的產生和條件及其規定·····	106
第二節	合併財務報表的外滙換算方法·····	108
第八章	外滙會計的外滙滙率價差備抵法·····	113
第一節	外滙滙率價差備抵法的核算內容和作用·····	114
第二節	外滙滙率價差備抵法的核算方法·····	115
第九章	外滙會計的雙幣核算法·····	122
第一節	雙幣核算法的內容和作用·····	123
第二節	雙幣核算法的要求和做法·····	124
第三節	雙幣核算法的應用·····	131

第一章 外匯與外匯會計

【內容提要】本章首先說明外匯及其作用，包括外匯的形成及其特點，匯兌原理和國外匯兌的功能及形態。敘述外匯及外匯知識的重要性，介紹外匯與外匯會計的關係，說明外匯會計是反映和監督企業的外匯資金運作，防止匯率風險，為經營管理服務；同時說明外匯會計還是研究企業外匯資金運用的一種專業會計，是伴隨企業的會計實務進行核算的。

第一節 外匯及其作用

一、外匯的概念

外匯，從字義上來說，就是國外匯兌的簡稱，而國外匯兌就是國內匯兌的對稱。外匯的涵義，可稱為“外匯劃撥”；又稱為“外匯行市”；也稱為“外匯買賣”。要從如此多種複雜的涵義確定它的概念，是比較困難的事。如是從其功能和形態方面了解其定義，可以講是：外匯是以外幣表示的，用以進行國際之間結算的支付手段。一般所稱外匯是指在本國可以自由兌換的外國貨幣及其可取得這些外國貨幣的憑證和支付手段。這種支付手段包括以外幣表示的信用工具和**有價證券**，如銀行存款、銀行匯票、銀行支票、外國政府庫券及其長短期證券，還有商業匯票等。

當然，還有的是“外鈔”。外鈔，泛指一切外國貨幣及硬幣。從狹義來說，外鈔並不是外匯，它只是從海外携回本地，並存入銀行戶口中，才能稱之為外匯。

此外，在外匯就其形態來說，還分為“自由外匯”與“非自由外匯”。自由外匯是那些在國際金融市場上可以自由買賣、自由兌換，並在國際結算被廣泛使用的外國貨幣。目前全世界自由外匯約有50多種貨幣，但在國際結算支付中最通常使用的是美元、英鎊、日元、西德馬克、港元、加拿大元等。非自由外匯是指有些國家通過立法程序規定不准携帶本國貨幣出入國境，例如中國的人民幣、蘇聯的盧布等。另外有些國家貨幣只能在特定範圍內實行有限度的自由兌換，如法郎區內“非洲金融共同體法郎”，它可以自由兌換成法國法郎，但不是自由外匯。所以世界上幾乎所有國家都有自己的貨幣，但對單獨一個國家來說，不是所有的外國貨幣都可以作為國際結算支付手段，只有屬於自由範圍的自由外匯才能發揮這種職能。

通常來說，外匯表示意思有三種：一是以外幣表示的資產；二是表示國外匯兌交易，稱為外匯交易或外匯業務；三是指其交易手段之工具而言。這種工具有信用證券、付款委托書等形式，其內容就是表示對外國貨幣的請求權，因此要進一步了解外匯，就要了解國外匯兌和匯兌的原理。這方面將在下節專門闡述。

二、外匯的作用

外匯的作用在於，它不僅是國際結算的支付手段，而且還可提供作買賣的特殊商品，所以，整個外匯業務活動都圍繞着外匯的這個雙重特點來進行的。實際上，外匯買賣的基本目的，也是爲了解決國際支付手段問題。當然在國際市場也有買賣外匯作爲賺錢的目的，但是，這是次要的一方面。

從具體工作上，外匯在企業中的作用是極爲重要的。現代工商企業，在國際性生產經營的經濟業務中，無不與信貸、結算和外匯交易等金融業務發生聯繫，也不能離開信貸、結算與外匯交易等金融業務而存在。特別是對外開放的國家，對外貿易進出頻繁，外商投資企業日益增多，涉及外匯收支的公司不斷增加，外匯業務必然增多，因此參與國際經營活動的企業，掌握外匯知識，易於防止受到國際金融市場外匯匯價動盪的威脅，避免造成經濟上的損失。在工作上，認真做好外匯的資料信息工作，加強外匯分析，防止匯率風險，提高匯價預測水平，避免在國際貿易結算中遭受不必要的損失，提高經濟效益。

第二節 匯兌原理和國外匯兌

既如上述，要進一步了解外匯，就必須了解國外匯兌和匯兌的原理。現分析如下：

一、匯兌的內容和原理

什麼是匯兌，下面分析它的內容和闡述它的原理。

(一)匯兌的內容

匯兌的內容，可作如下分析：

1. 匯兌是不用直接輸送現金來清理借貸關係的。
2. 匯兌是利用一定的信貸手段來清理借貸關係的。
3. 匯兌是用以清理遠隔兩地間的借貸關係。
4. 匯兌是用以清理借貸關係的一種方法。

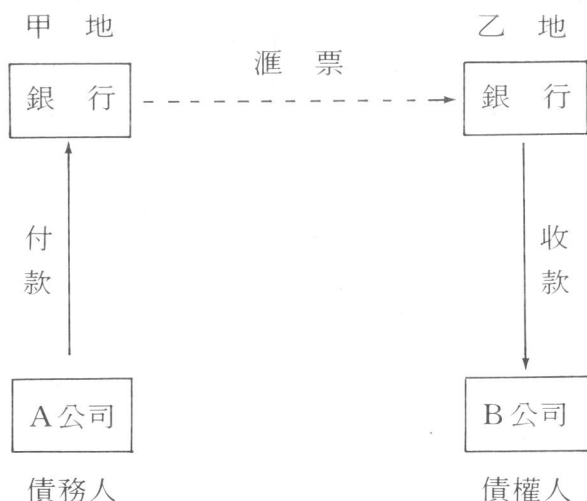
總的來說，匯兌是兩地或兩國之間的結付款項，它可以不須通過使用現金，而是由特設的金融機關進行劃撥結付，用以解決借貸間的關係。

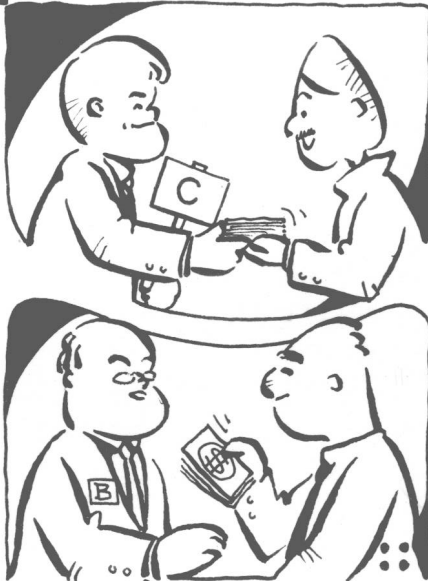
(二)匯兌的原理

滙兌是根據兩地間的交易結算需要輸送現金，帶來不少的勞力、費用、風險與損失，為避免這些不必要的支出與損失而產生的。其原理是按等價原則，互相交換解決債權債務來進行的。

比如甲地A公司向乙地B公司購進商品100萬元，如果以現金支付，A公司就要從甲地携款往乙地付給B公司。另外，乙地的D公司需付甲地的C公司同樣是100萬元的貨款，則D公司亦同樣要携帶現金從乙地到甲地付給C公司。如通過滙兌方法，則甲地的A公司代乙地的D公司結付給甲地的C公司，乙地的B公司代甲地A公司結付給D公司。這樣AB兩公司都不需携帶現金到對方的地方去，而在本地區劃撥結算，以償還雙方的債務。這種互相交換解決債權債務的方法，就是滙兌的原理。

但是，這種交換只是簡單的調換，實際工作中不可能常有如此偶合的，比如說，(1)有兩地的債權債務，但不一定金額一致；(2)金額一致，付款日期不一定一致；(3)如付款與金額一致，但地點不一定相同；(4)即使有兩組的借貸關係，其地點、金額、付款日期都一致，但發現此種條件也有困難的。因此就出現滙兌制度，滙兌制度是通過銀行進行的，設以圖示如下：





滙兌的原理

二、國外匯兌的特點、功能和形態

上面僅就匯兌制度作了一些闡述，實質上在匯兌的功能、形態與特點上，它的內容是很廣泛的，特別是國外匯兌的部分。

（一）國外匯兌的特點

國外匯兌，就是用於國際間的匯兌。它有以下特點：

1. 用法上。國際間的匯兌，主要是各國的貨幣制度不同，使國外匯兌在用法上具有其特殊性。

2. 匯率建立上。由於各國的貨幣制度不同，國際間的匯兌需要以匯率表示其不同種類貨幣間的交換比率。因此，建立匯率是國外匯兌主要的特點。

3. 匯率變動上。在實際的匯率，不僅只表示貨幣的交換比率，還包含利息、手續費及其他各項因素。同時，外國貨幣從需求上也會常常變動，因此匯率時常也發生變化。兩者結合，故有匯率變動的特點。

（二）國外匯兌的功能

國外匯兌的功能，可以說是“國際結算的一種手段”。具體手段上是採取下述幾種形式：信用證券（指示證券），書信或函件（指示函件）或電信（指示電信）的形式。這些形式都是根據匯兌的原理，是不依收據交收現金的方式，而是依據資金的委托（指示）付款或收款的方式。

這幾種方式的功能作用如下：

1. 證券指示方式，是指根據對第三者的付款或收款的指示，利用匯票或支票等有價證券形態所做的一種國外匯兌形式，是國際結算最基本的方法。證券指示方式是指國外匯票，包括國外匯兌匯票、外幣匯票、外匯匯票等。

2. 書信指示方式，它是不採取匯票方式，是以書信（函件）的形式對第三者作付款或收款指示的國外匯兌方式，通常稱為信匯（書信匯款）、郵匯、郵政劃撥或付款指示書（即付款委托書）。

3. 電信指示方式，是根據對第三者的付款或收款指示（托收或托付），以電信代替使用信用證券或書信的國外匯兌方式。

（三）國外匯兌的形態

國外匯兌的形態，可分為兩種：

一是順匯，又稱為匯付，屬於銀行賣出外匯而客戶購入的方式。由於匯兌方面與資金流向相同所以稱為順匯，是逆匯的對稱。它的特點是

由債務人（即付款人）主動將款項交付銀行後購入滙票，委托銀行通過其在海外分行或聯號支付一定的金額與債權人（或收款人）。

二是逆滙，別名“出票”，是銀行買入外滙而客戶賣出的買賣方式。在滙兌方面與資金流向不相同，所以稱為逆滙，是順滙的對稱。它的特點是由債權人（或收款人）主動將海外的債權，通過滙票方式委托銀行向債務人（或付款人）到期代收票款。方法是出票人發出一項不附帶任何的支票命令要求受票人（債務人）在某指定日期或即期交付滙票上所列的金額與收款人。

綜上所述，外滙的知識範圍很廣，作用很大，因此，企業的經濟管理人員，在對外經營運作過程中要掌握外滙風險的對策和外滙核算的方法，這對於做好外貿業務和企業經濟管理有着十分重要的意義。

第三節 外滙與外滙會計的關係

一、外滙與外滙知識

外滙與外滙知識，對於在經濟發達的國家和地區的每一個人來說，可說是息息相關的；對於每一個企業來說，更具有切身的關係。所以這些地方的公衆媒介，如電視台、電台和報刊均辟有專欄和製作節目向公衆廣為傳播介紹，可見外滙知識的重要性。無他，主要是防止貨幣通脹和為投資增加效益。比如：每天從外滙市場發佈的外滙滙價信息，或升（起）或降（跌），或“牛皮”（連續幾天保持滙價變化不大），那種貨幣最適宜吸入，那種貨幣應及時拋出，或者待價（希望滙價“反彈”）而沽，做到避險獲益。這些都是想把現存貨幣進行保值與增值，或者進行貨幣投機得益，而通過外滙市場把外滙作為一種“特殊的商品”進行買賣經營。在外滙市場上不但有貨幣經紀人、商人，在香港，甚至幾十歲的阿婆、阿嬸也有參與這種外幣買賣。企業中的外滙運作較為複雜，它不但是外滙買賣，還表現在外滙投資、外滙結算和記帳等業務，較多地通過企業的會計核算去反映。

二、外滙會計與外滙會計核算

外滙會計，是反映和監督企業外滙的動向與平衡，是研究企業外滙資金運動及應用成果的一種專業會計，它伴隨企業的會計實務進行核算。

它隨着國際跨國公司的出現而產生，同時亦由於通貨膨脹的沖擊而不斷求得完善和發展的。

外匯會計核算，是它所涉及的國際間債權債務採用的外匯結算。從一個國家或地區來說，國際外匯結算，亦稱“國際外匯清算”，是國際間由於貿易、經濟、政治、文化、科學、技術的聯繫和交流，兩個或兩個以上締約國之間的債權、債務（包括貿易、非貿易），通過互相抵償的辦法，以進行國際結算的一種方式。由於外匯結算要從一國貨幣折算成爲另一國貨幣，因此要用結算比價，這個比價，一般稱爲外匯匯率，國際間結算匯率很多種，有關外匯匯率將在以下各章敘述。從一個企業來說，企業外匯結算，是指企業的外匯債權債務和外匯資金通過外匯匯率折成本國貨幣結算的一種方式。它具體表現在企業日常的外匯經濟業務與外匯會計的實務中，因此，正確、及時進行外匯會計核算，對於反映和監督企業的外匯資金運作，防止外匯匯率風險，提高企業的經濟效益有很大的作用。

第二章 外匯管制、平衡與調劑

【內容提要】外匯在穩定本國的幣值，平衡國際收支起着十分重要的作用，因此，各國政府對外匯都實行了某種管制措施，目的是防止外匯流失。本章主要是敘述外匯管制的目的及其主要內容，考慮到很多國家以及香港均與中國大陸有着廣泛的經濟貿易聯繫，因此也專門介紹中國的外匯管制，以及其外匯平衡的規定與外匯調劑的辦法。

第一節 外匯管制

一、外匯管制及其目的

外匯管制(Foreign exchange control)是一個國家爲了減少國際收支逆差，減少本國黃金儲備的流失，而對外匯的買賣直接加以管制，以控制外匯的供給或需要，維持本國貨幣對外匯匯率的穩定所施行的政策措施。

從外匯管制的演變過程來說，外匯管制的範圍是很廣泛的。實行外匯管制的直接原因是由於國際收支逆差嚴重，外匯黃金儲備大量流失，本國貨幣對外比價不能維持等。因此，外匯管制的目的也是多方面的。下面分別以國際收支、匯率及對外貿易，以及國內經濟幾方面進行敘述：

(一)在國際收支方面

1. 防止資金外流

資金外流在一個國家中特別是在政治局勢動蕩，或本國貨幣發行過多，貨幣貶值，物價上漲時表現得更明顯。外流的目的不完全是追求較高的利息，而是爲保障資金的安全。如果資金不斷外流，本國投資不足，國際收支逆差必然嚴重，國內經濟會陷入停滯。爲了防止資金外流，採取實行外匯管制，對資金外調不予批准，還可以在一定程度上滿足國內投資的需要，改善國際收支狀況。

2. 加強黃金外匯儲備

實行外匯管制，可以減少國際收支的黃金支付，可以動員黃金外匯，以應國家之急需。所以加強黃金外匯儲備，對於外匯管制起着關鍵的作用。

3. 增強貨幣的信譽

如果貨幣貶值，就是使人對該貨幣的信心動搖，實行外匯管制，節約外匯支出，在一定程度上可以提高貨幣的對外價值，增強本國貨幣的信譽，從而加強國際經濟地位。

(二)在匯率及對外貿易方面

1. 穩定匯率

匯率不穩定，影響對外貿易的發展。實行外匯管制，官方匯率在一