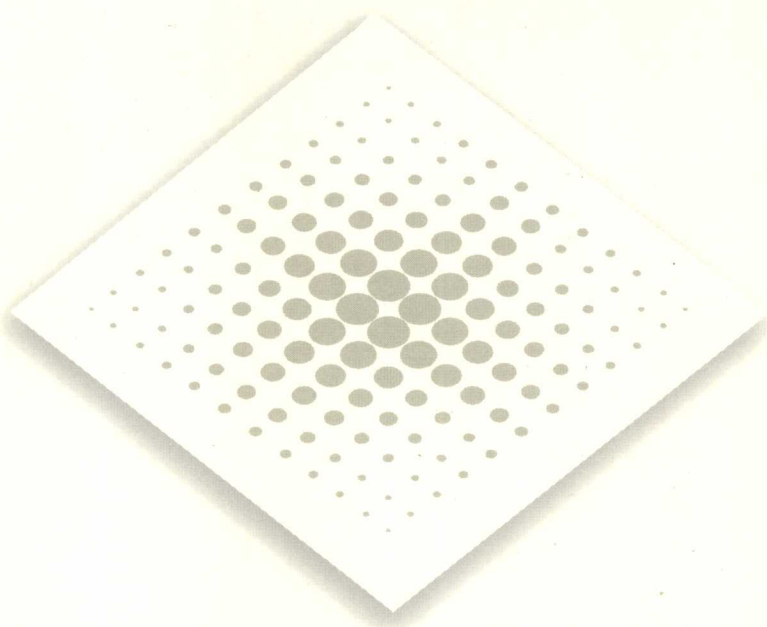


KJ 会计学专业书系

涉外企业会计

SHEWAI QIYE KUAIJI

◎尹世芬 / 编著



43
8

 首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

九江学院图书馆



1802891

1497839

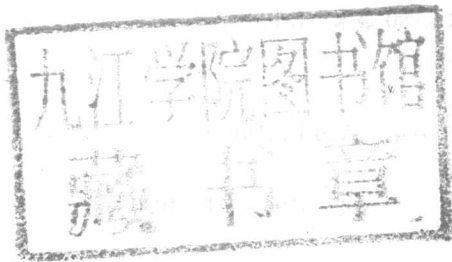
会计学专业书系

涉外企业会计

尹世芬 编著

F276.43/41258

图 书 章



首都经济贸易大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

涉外企业会计/尹世芬编著. —北京:首都经济贸易大学出版社, 2011. 1

(会计学专业书系)

ISBN 978 - 7 - 5638 - 1796 - 2

I. ①涉… II. ①尹… III. ①中外合资经营—合资企业—会计 IV. ①F276.43

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 030348 号

涉外企业会计

尹世芬 编著

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京永生印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 316 千字

印 张 18

版 次 2011 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1796 - 2/F · 1030

定 价 28.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

序

近年来,我国的会计改革取得了举世公认的成就。我国企业会计准则已经实现了与国际会计准则的实质性趋同,并在一些国家及地区还具有了同等效力。同时,我国在国际间会计规则制定中的话语权逐步提高,作用进一步彰显。这一切,为改善我国的会计质量、优化资本市场与资本配置提供了基础性条件,也为我国企业参与国际合作创造了良好的会计环境。

在制定高质量的会计准则之后,下一步的工作是要推动会计准则的执行。怎么使会计准则得到真正的贯彻执行?其中必须做好的一项工作是将会计准则具体化为与各行业业务相结合的会计规则。这是因为企业会计准则是面向全国所有行业的,各个企业面对的却是生动而各异的具体工作环境,有着各种不同的工作要求,仅仅具有原则性的会计准则无法满足企业的需要,本书正是本着这样的考虑编写而成。或者说,本书出版的目的就是结合涉外企业的具体需要,宣传推广新的企业会计准则,提高涉外企业的会计核算质量和会计管理水平。

涉外企业是一类很特殊的企业,主要特点是有着大量的、其他企业接触不到的对外合作业务。对外合作业务使得涉外企业的会计核算与其他企业有所区别,如对进出口货物的核算、技术进出口的核算、外币会计报表的折算等。这些核算业务需要特殊的处理,需要单独编写书籍加以说明。本书对涉外企业的一般核算内容和特殊核算内容有着清晰的解释,可以帮助涉外企业做好相关的会计工作。

本书的作者长期从事企业会计的教学与研究,有着丰富的教学经验,对涉外企业的会计业务很熟悉,相信本书能够满足涉外企业会计人员的需要。据我所知,针对涉外企业的会计书籍比较缺乏,而本书恰是对这方面缺欠的一个补充,这更加重了本书的份量,越发使人感到它的重要。

以上所说,就是我愿意为本书的问世写些想法的原因。

首都经济贸易大学会计学院院长、教授

付 磊

2010年11月

前言

随着改革开放的深入,我国对外贸易发展十分速度,目前已是世界第一大出口国。为了适应对外贸易发展的需要,培养精通涉外会计的专业人才已成为当务之急。本书基于这种指导思想,针对涉外会计的特点,根据财政部颁布的《企业会计准则》、最新出台的《企业会计准则解释》、《企业所得税法》及其相关法规,编写了《涉外企业会计》一书。

本书一共十四章。第一章总论,包括涉外企业会计的特点、对象、职能和核算方法;第二章涉外企业外汇的管理和核算;第三章涉外企业货币资金和应收款项的核算;第四章涉外企业存货的一般核算;第五章涉外企业对外投资的核算,包括涉外企业交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产和长期股权投资的核算;第六章涉外企业固定资产、无形资产和其他资产的核算;第七章涉外企业负债的核算,包括涉外企业流动负债的核算和非流动负债的核算;第八章涉外企业各种出口货物的核算;第九章涉外企业各种进口货物的核算;第十章涉外企业出口货物退(免)增值税和消费税的核算;第十一章涉外企业技术进出口业务核算,包括涉外企业技术进出口的税务管理和技术进出口的会计处理;第十二章涉外企业投入资本的核算,包括涉外企业注册资本的有关法律规定、涉外企业资本或股本的核算以及资本公积的核算;第十三章涉外企业的利润形成及其分配的核算,包括涉外企业利润实现、所得税以及利润分配的核算;第十四章涉外企业财务报告,包括涉外企业资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及其财务报表附注。

本书将最新会计准则与涉外企业具体会计实务有机结合起来,体现了与时俱进的思想。本书力图用通俗、简要的文字把抽象的会计准则和理论展示给读者,努力做到深入浅出,便于读者理解和掌握。

总之,希望读者通过本书的学习,能够对涉外企业会计的有关理论知识和相关业务处理有一个全面、系统的了解,为从事涉外企业会计工作打下坚实的基础。

本书在编写过程中,得到了首都经济贸易大学出版社的大力支持和帮助,编辑田玉春先生为本书的出版付出了大量的辛勤劳动,首都经济贸易大学会计学院院长付磊教授百忙中欣然为本书作序,给本书增色不少,在此一并表示衷心的感谢!

由于时间仓促,本书难免存在疏漏之处,敬请读者批评指正!

编者
2011年1月

目 录

第一章 总论	1
第一节 涉外企业会计的特点和对象	1
第二节 涉外企业会计的职能	3
第三节 涉外企业会计核算的方法	5
第二章 涉外企业外汇的核算和管理	7
第一节 涉外企业外汇和汇率	7
第二节 涉外企业外汇的管理	11
第三节 涉外企业外汇的核算	14
第三章 涉外企业货币资金和应收款项的核算	31
第一节 涉外企业货币资金的核算	31
第二节 涉外企业应收款项的核算	39
第四章 涉外企业存货的一般核算	45
第一节 涉外企业存货概述	45
第二节 存货按实际成本计价的核算	47
第三节 存货按计划成本计价的核算	52
第四节 存货清查和期末计量	54
第五章 涉外企业对外投资的核算	56
第一节 涉外企业交易性金融资产的核算	56
第二节 涉外企业持有至到期投资的核算	59
第三节 涉外企业可供出售金融资产的核算	61
第四节 涉外企业长期股权投资的核算	64

第六章 涉外企业固定资产、无形资产和其他长期资产的核算	70
第一节 涉外企业固定资产的核算	70
第二节 涉外企业无形资产和其他长期资产的核算	83
第七章 涉外企业负债的核算	92
第一节 涉外企业流动负债的核算	92
第二节 涉外企业非流动负债的核算	113
第八章 涉外企业出口货物的核算	126
第一节 涉外企业出口货物购进的核算	126
第二节 涉外企业出口销售货物概述	129
第三节 涉外企业自营出口销售的核算	131
第四节 涉外企业代理出口销售的核算	138
第五节 涉外企业加工贸易出口的核算	142
第九章 涉外企业进口货物的核算	154
第一节 涉外企业进口货物概述	154
第二节 涉外企业自营进口货物的核算	155
第三节 涉外企业代理进口货物的核算	162
第四节 涉外企业易货贸易的核算	164
第十章 涉外企业出口货物退(免)税的核算	167
第一节 涉外企业出口货物退(免)增值税的核算	167
第二节 涉外企业出口货物退(免)消费税的核算	175
第十一章 涉外企业技术进出口业务核算	178
第一节 涉外企业技术进出口业务概述	178
第二节 涉外企业技术进出口的税务管理	179
第三节 涉外企业技术进口的会计处理	181
第四节 涉外企业技术出口的会计处理	183
第十二章 涉外企业投入资本的核算	186
第一节 涉外企业注册资本的概念及有关法律的规定	186
第二节 涉外企业实收资本或股本的核算	189
第三节 涉外企业资本公积的核算	195

第十三章 涉外企业利润形成及分配的核算	198
第一节 涉外企业利润形成的核算	198
第二节 涉外企业所得税的核算	211
第三节 涉外企业利润分配的核算	223
第十四章 涉外企业财务报告	231
第一节 涉外企业财务报告概述	231
第二节 资产负债表	234
第三节 利润表	248
第四节 现金流量表	251
第五节 所有者权益变动表	266
第六节 外币财务报表的折算	268
第七节 财务报表附注	277
参考文献	280

第一章

总 论

学习要点与要求

本章概述了涉外会计的基本理论和方法,学习本章应了解涉外企业的种类,掌握涉外会计的概念、特点、对象、职能和核算方法。

第一节 涉外企业会计的特点和对象

一、涉外企业及其构成

涉外企业是指外国公司、企业和其他经济组织或个人经我国政府批准,根据我国有关外商投资法和公司法等有关规定设立的中外合资经营企业、中外合作经营企业和外资企业、外贸企业等。

中外合资经营企业亦称股权式合营企业。它是外国公司、企业和其他经济组织或个人同中国的公司、企业或其他经济组织在中国境内共同投资举办的企业。其特点是在中国境内,按中国法律规定取得法人资格,为中国法人。合营各方遵照平等互利原则,共同投资、共同经营、按各方注册资本比例分享利润、分担风险,其中外国合营者的出资比例一般不低于 25%。

中外合作经营企业是由外国公司、企业和其他经济组织或个人同中国的公司、企业或其他经济组织在中国境内共同投资或提供合作条件举办的企业。它是契约式的合营企业。这种企业可以是法人,也可以不是法人,它与中外合资经营企业最大的区别在于中外各方的投资一般不折算成出资比例,利润也不按出资比例分配。中外各方的权利

和义务,包括投资或者提供合作条件、利润的分配、风险和亏损的分担、经营管理的方式和合同终止时财产的归属等,均按合同或协议办理。中外合作经营企业一般由外国合作者提供全部或大部分资金,中方提供土地,厂房,可利用的设备、设施,有的也提供一定量的资金,中外合作者在合同中约定合作期满时企业的全部资产归中国合作者所有,外国合作者可以在合作期限内先行收回投资。中外合作经营企业的最大特点是合作方式较为灵活。

外资企业是资本完全由外商投资的企业。外资企业,又叫外商独资经营企业,指在中国境内设立的,全部资本由外国企业和其他经济组织或个人投资的企业(不包括外国的企业和其他经济组织在中国境内设立的分支机构)。其主要特点是具有中国企业法人资格,完全是外商投资、外商经营、收益独享、风险自担。

外贸企业是指从事对外贸易(进出口)的企业,这些企业在国家规定的相关领域内,有对合法产品进出口的经营权。

除此之外,随着改革开放的深入发展,为适应经济全球化的发展趋势,我国企业纷纷走出国门到国外企业投资,采取发行债券、股票的方式到国外市场融资,开展多种跨国经济业务,成立中外股份有限公司等涉外企业。这些涉外企业为我国的经济的发展做出了重大贡献。

二、涉外企业会计及其特点

涉外企业会计是根据涉外企业经济活动的特点,以货币作为主要计量单位,按照会计准则、国际惯例和相关法规的规定,对涉及外汇、外币的经济业务采取复币记账方式进行核算和监督的一种专业会计。

涉外企业的经济业务包括进口货物、出口货物的核算,涉外的经营业务收支,涉外的投资和融资,涉外的债权与债务的结算等,这些经济业务的核算均涉及外国货币,因此涉外企业会计除了具有一般企业会计的共性特点外,还具有涉外的特殊性,具体表现在以下几点:

(一)复币记账

由于涉外企业的外币收支、债权与债务的结算等经济业务涉及两种或两种以上的货币结算,因此会计核算一方面要满足记账本位币的要求,另一方面还要满足实际发生的经济业务所涉及的外币要求,体现双重记录的特征。由于涉外企业大部分经济业务均以人民币进行结算,因此人民币为记账本位币,外国货币成为会计记账的辅助登记货币;如果企业的收支多以外币为主,也可选定某种外币作为记账本位币,人民币和其他外币相应成为会计记账的辅助登记货币。这就是涉外企业复币记账的两种具体形式。

(二)遵循国际贸易结算的程序和方法对进出口货物进行核算

进出口业务的内容构成涉外企业会计核算的重点之一,在进出口环节中涉及进出口增值税、关税的计算及缴纳,进出口业务中运费和保险费的处理等,这些与国内企业

有所不同。除此之外涉外企业在日常经营活动中还经常发生国际结算业务,这一特点要求会计人员必须熟练掌握国际结算业务流程和特点,较好地防范结算风险。

(三)按所在国的规定办理国外投资和融资业务

这一特点要求会计人员必须遵循有关国际法和国际惯例,并熟悉相关涉外法规。

(四)进行外币会计报表的折算,编制合并会计报表

如果跨国经营的企业选定的记账本位币是企业记账本位币以外的不同货币,在满足境外经营与我国会计准则相一致的前提下,应将企业境外经营的财务报表进行折算,在此基础上需编制合并会计报表。

(五)需进行汇兑损益的核算

涉外企业在各种外币业务的会计处理过程中,由于不同时期的汇率不同而产生折算差额和不同货币的兑换差额,这一差额就是汇兑损益。对汇兑损益的核算处理构成了涉外会计的一个重要内容。

(六)执行结汇、售汇制度

除中外合资经营企业、中外合作经营企业、外资企业和经批准可在银行开立外汇存款账户的企业之外,其他涉外企业一律执行结汇、售汇制度。

所谓结汇、售汇制度是指当企业收入外汇时,需将外汇出售给外汇银行,从外汇银行兑入人民币再存入银行;当企业支付外汇时,需以人民币向外汇银行购买外汇,再进行支付。

三、涉外企业会计的对象

会计的对象是会计核算和监督的内容,也即企业的资金运动。涉外企业会计的对象除了具有一般企业的共性之外,还要体现记账本位币和外币的换算。

会计要素是会计对象的具体化。涉外企业的会计要素包括以外币表示的资产、负债、所有者权益,收入、费用和利润。

以外币表示的资产包括外汇投资、外汇应收账款、预付账款等债权;以外币表示的负债包括外汇短期借款、外汇长期借款、外汇应付账款、预收账款等债务;以外币表示的所有者权益包括外方投入的外汇资本、资本公积等;以外币表示的收入包括出口货物的外汇收入、劳务外汇收入、其他营业外汇收入和营业外外汇收入等;以外币表示的费用包括以外汇支付的国外运费、保险费、各项佣金、违纪赔款等;以外币表示的利润包括以外币表示的收入减去以外币表示的费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

第二节 涉外企业会计的职能

涉外企业和一般企业一样,其会计的基本职能是核算和监督。核算是指以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,从数量上反映和监督企业的经济活

动,向会计信息的使用者提供有用的信息。监督是指利用会计核算所提供的信息,根据国际法、国际惯例、我国会计准则和有关法规及经济管理的要求,通过调节、指导、控制等方法,对经济活动进行控制。在涉外企业的会计工作中必须强化会计的基本职能,加强会计的基础工作。

随着会计环境的变化,会计的职能不论在内涵上还是在外延上都有所发展,会计的职能还有参与经济决策、评价经济业绩、预测经济前景。涉外企业在加强会计核算的基础上,还应加强对外汇收支的管理,合理规避外汇风险。根据涉外企业的特点和经营管理的要求,涉外企业履行会计的职能时,应充分做好以下四方面工作。

一、建立和完善内部控制制度

企业内部控制制度划分为内部管理控制制度与内部会计控制制度两大类。内部管理控制制度是指那些对会计业务、会计记录和会计报表的可靠性没有直接影响的内部控制。内部会计控制制度是指那些对会计业务、会计记录和会计报表的可靠性有直接影响的内部控制。涉外企业制定内部控制制度的基本目的就是保证其经济活动的正常运转,保护企业资产的安全、完整与有效运用,提高经济核算(包括会计核算、统计核算和业务核算)的正确性与可靠性,推动与考核企业各项方针、政策的贯彻执行,评价企业的经济效益,提高企业经营管理水平。为此企业在执行会计准则的基础上,应以本单位会计工作实际出发,建立健全和强化自身合理的会计政策和会计控制制度。

二、建立健全以会计电算化为核心的计算机管理信息系统

为提高企业会计核算的效率和质量,满足企业内外有关的管理部门对会计信息的需要,企业应建立健全电算化会计信息系统。它由计算机硬件、软件、电算化管理制度、财会及计算机人员组成,是一个组织处理会计业务与会计数据,为企业内外有关人员提供会计信息并辅助管理的人机系统。该系统对实施会计电算化内部控制制度,确保会计核算操作安全,及时、准确提供会计信息,充分发挥涉外会计的职能和作用是非常重要的。

三、及时正确地为信息使用者提供可靠的会计信息

这是会计信息可靠性的要求。可靠性要求会计确认和计量的事项与所反映的经济内容保持一致,同时要求会计数据在加工过程中没有差错,并且具有可验性。真实可靠性是会计信息的生命。如果会计信息失真,将会导致会计信息使用者决策失误。

会计信息同其他信息一样具有时效性。在会计核算中,对当期发生的会计事项应当在当期内及时地进行会计处理,不能拖延,会计报表也应在会计期间结束后及时编制和呈报。如果企业提供的会计信息不及时,就会影响企业的决策。因此只有及时正确地为信息使用者提供可靠的会计信息,才能确保会计信息使用者对会计信息的充分

信任。

四、制定切实可行的会计信息系统的执行标准

会计在信息处理过程中必须认真做好会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等方面的工作。会计确认就是对会计初始信息的定性,这里包括初始确认和再确认两个阶段。初始确认是指对经济数据是否进入会计处理系统的识别;再确认是指会计数据从凭证、账簿到报表的整个过程中还需要进一步的识别。会计计量就是以统一的计量单位、按规定的计量模式和计量方法给各类经济业务以特定的数值。会计记录和会计报告就是经济数据进入会计系统后,经过凭证、账簿对其进行处理,然后以报表的方式将信息传递给其使用者。

在这个信息处理过程中,制定适合我国信息化水平的会计信息系统管理和控制标准,以提高对我国会计信息系统的管理效率就显得非常迫切了。

第三节 涉外企业会计核算的方法

涉外企业会计核算的方法和一般企业相同,即按照会计准则的要求,设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制会计报表。其中,复式记账是会计核算方法的核心。在实际运用中,它们相互配合、相互衔接,形成一个完整的会计核算方法体系。

设立会计账户与账户是保证会计核算系统性的必要措施或专门方法。复式记账是会计核算方法体系的核心。填制和审核会计凭证是为了保证会计记录真实可靠,考核经济活动的合理合法性而采用的一种专门方法。通过登记账簿,可以将会计凭证的零散记录进行归类整理,形成连续、系统、完整的会计核算资料,同时为编制会计报表提供直接的依据。通过成本计算,可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和产品的销售成本,可以核算和监督生产经营过程中发生的各项费用是否节约或超支,考核资金耗费和生产经营成本计划的执行情况,并据以确定企业盈亏。通过财产清查,可以查明各项财产物资的保管和使用是否合理、有无积压呆滞的情况,债权债务的结算是否及时、有无长期拖欠的情况,因此,财产清查是为了挖掘现有财产物资的潜力,防止资产流失、损耗,加速资金周转,保证会计提供的经济信息真实可靠而采用的一种专门方法。会计报表提供的会计资料比账簿更概括、更集中,通过会计报表可以对企业的财务状况、经营成果和现金流量一目了然。

上述各种会计核算方法相互联系、密切配合,构成了一个完整的方法体系。其中,填制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表是会计核算工作的三大环节,构成一个会计循环。

随着我国对外开放的逐步扩大,外商投资企业等涉外企业越来越多,同时,我国企

业对外投资或在海外上市日益增多,对外贸易和合作发展迅速,涉外企业人民币以外货币的收支业务在日常会计核算中明显增加,因此涉外企业的会计核算存在记账本位币的选择问题。以外商投资企业为例,其记账文字较多采用中英文对照的形式。按照我国企业会计准则的规定,外商投资企业通常应选择人民币作为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定一种外币作为记账本位币,但是在编报财务报表时应当折算为人民币。

因此在会计实务中,外商投资企业可以人民币作为记账本位币,也可以某一种外币作为记账本位币。根据经营活动的特点,目前多数外商投资企业采用人民币作为记账本位币,对所发生的经济业务进行确认和计量。对实际发生的外币业务采取折算为记账本位币即人民币加以核算。

需要注意的是:记账本位币一经确定,不得随意变更,除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。

第二章

涉外企业外汇的核算和管理

学习要点与要求

本章阐述涉外企业会计的核心——外汇核算的基本原理和外汇管理的基本内容。学习本章应了解涉外企业外币、外汇和汇率的概念及种类,熟悉外汇的标价方法,熟悉我国外汇的管理制度和外币账户开立的有关规定,掌握外汇交易的核算方法和外币业务的会计处理。

第一节 涉外企业外汇和汇率

一、外币和外汇

外币一般是指除本国或本地区发行的货币以外的其他国家或地区的货币。在会计上,外币是指记账本位币以外的货币。在我国涉外企业,大多是以人民币作为记账本位币,人民币以外的美元、日元、英镑、欧元等均称为外币。如果在经济业务中使用某种外币较多,则可以选用该种外币作为记账本位币。比如企业是以美元作为记账本位币,应将人民币视为外币。

外汇是国际汇兑的简称,它是指以外币表示的可以用做国际清偿的支付手段和资产。2008年8月1日国务院第20次常务会议修订通过的《中华人民共和国外汇管理条例》对外汇的构成内容作了如下五方面规定:①外币现钞,包括纸币和铸币等;②外币支付凭证,或者支付工具,包括票据、银行存款凭证、银行卡等;③外币有价证券,包括债券、股票等;④特别提款权;⑤其他外汇资产。

外汇一般要具备下列三个条件之一:一是以外币表示的国外资产;二是在国外能得到偿付的货币债权;三是可以自由兑换成其他形式支付手段的外币资产。用本国货币表示的信用工具或支付凭证不能作为外汇,不能自由兑换的外币也不能作为外汇。

因此,外币与外汇是两个不同的概念。外币是外国货币的简称,外汇包括外币。外汇由现汇和记账外汇构成。现汇又称自由外汇或多边结算的外汇,是在国际金融市场上自由买卖,在国际结算中广泛使用,不受限制地自由兑换成其他国家货币的外汇,如美元、日元、欧元等。记账外汇,又称协定外汇或为清算外汇,是根据两国政府签署贸易清算协定,并以本国政府名义分别在对方国家指定的银行开立结算账户的外汇。记账外汇规定双方进出口贸易不得使用现汇清算,不能兑换成其他货币,也不能支付给第三国,只能用于支付协定规定的两个国家之间的贸易货款及从属费用和其他双方政府同意的付款。记账外汇的采用有利于促进国际贸易的发展,同时节省了现汇,在国际贸易活动中运用比较普遍。

二、汇率

(一) 汇率的概念和种类

外汇是一种特殊的商品,它可以进行买卖,外汇买卖时的价格就表现为汇率。汇率也称为汇价、牌价、市价、行市等。汇率是涉外企业办理外汇结算的折算依据。

汇率是指一国货币兑换另一国货币的比率,是以一种货币表示另一种货币的价格。由于世界各国货币不同,币值不一,所以一国货币对他国货币就要规定一个兑换率,即汇率。

根据外汇采取的不同划分标准,汇率可以有以下分类:

1. 基本汇率和交叉汇率。按汇率的表现形式划分的汇率,可分为基本汇率和交叉汇率。

基本汇率是在国际市场外汇买卖业务中经常使用的汇率。各国在制定汇率时必须选择某一国货币作为主要对比对象,将这种货币作为关键货币。根据本国货币与关键货币实际价值的对比,制定出的汇率就是基本汇率。美元一般是国际支付中使用较多的货币,各国都把美元当做制定汇率的主要货币,因此在今天的外汇市场上,通常把对美元的汇率作为基本汇率。

交叉汇率亦称套算汇率,是指各国按照对美元的基本汇率套算出的直接反映其他货币之间价值比率的汇率。由于基本汇率无法直接显示非美元货币之间的比价情况,为了换算出各种货币的汇率,必须通过各种货币对美元的汇率进行套算。

2. 固定汇率和浮动汇率。按国际货币制度的演变划分的汇率,可分为固定汇率和浮动汇率。

固定汇率是指两种货币间的汇率基本保持不变,波动幅度局限在一定的范围内。固定汇率是政府指令性的汇率,以防止本国金融市场产生动荡。

浮动汇率,即汇率不予以固定,也无任何汇率波动幅度的上下限,它是由外汇市场供求关系决定的,其汇率可自由浮动。

3. 买入汇率、卖出汇率、中间汇率和现钞汇率。按银行买卖外汇的角度划分的汇率,可分为买入汇率、卖出汇率、中间汇率和现钞汇率。

买入汇率也称买入价,即银行向同业或客户买入外汇时所使用的汇率。即银行买进外汇时使用的价格。

卖出汇率也称卖出价,即银行向同业或客户卖出外汇时所使用的汇率。即银行卖出外汇时使用的价格。

中间汇率是买入价与卖出价的平均数。

现钞汇率是指买卖外汇现钞的兑换率。一般国家都规定不允许外国货币在本国流通,只有将外币兑换成本国货币,才能够购买本国的商品和劳务,因此产生了买卖外汇现钞的兑换率,即现钞汇率。现钞汇率包含运费、汇率风险及其他成本。因此银行在收兑外币现钞时的汇率通常要低于外汇买入汇率。

4. 账面汇率和记账汇率。按记账依据不同划分的汇率,可分为账面汇率和记账汇率。

账面汇率是指企业对以往发生的外币业务登记入账时所采用的汇率。账面汇率也可称做历史汇率。记账汇率是指企业发生外币经济业务进行会计处理时所使用的汇率。在以人民币为记账本位币的外商投资企业中,收进外币现金和外币存款、借入外币借款和发生外币结算的各种应收应付款项时,应将外币增加金额按记账汇率折合为人民币记账。为了准确地反映不同货币之间的比价,记账汇率可采用业务发生时国家外汇牌价(原则上采用中间价)作为折合汇率,也可以采用当月一日的国家外汇牌价作为折合汇率。

5. 电汇汇率、信汇汇率和票汇汇率。按银行外汇付汇方式划分的汇率,可分为电汇汇率、信汇汇率和票汇汇率。

电汇汇率是经营外汇业务的本国银行在卖出外汇后,即以电报委托其国外分支机构或代理行付款给收款人所使用的一种汇率。由于电汇付款迅速,费用也较高,因此电汇汇率较一般汇率高,所占外汇买卖比重也较大,电汇汇率就成为国际金融市场上的基本汇率。

信汇汇率是银行开具付款委托书,用信函方式通过邮局寄给付款地银行转付收款人所使用的一种汇率。由于邮递付款委托书需要一定的时间,在这段时间内银行就可以占用客户的资金,因此信汇汇率比电汇汇率低。

票汇汇率是指银行在卖出外汇时,开立一张由其国外分支机构或代理行付款的汇票交给汇款人,由其自带或寄往国外取款所使用的汇率。该汇率一般比电汇汇率低。

6. 即期汇率和远期汇率。按外汇交易交割期限长短不同划分的汇率,可分为即期汇率和远期汇率。