

FOREIGN TRADE ACCOUNTING

外贸会计

主编 ◎ 彭立明 副主编 ◎ 何博欣 刘晓晖 郭 佳 罗天慧



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸会计/彭立明主编;何博欣,刘晓晖,郭佳,罗天慧副主编. —广州:暨南大学出版社, 2015. 3

ISBN 978 - 7 - 5668 - 1355 - 8

I. ①外… II. ①彭…②何…③刘…④郭…⑤罗… III. ①对外贸易—会计—中等专业学校—教材 IV. ①F740.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 041429 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学
电 话: 总编室 (8620) 85221601
营销部 (8620) 85225284, 85228291, 85228292 (邮购)
传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)
邮 编: 510630
网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 广州联图广告有限公司
印 刷: 广东广州日报传媒股份有限公司印务分公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 11.25

字 数: 284 千

版 次: 2015 年 3 月第 1 版

印 次: 2015 年 3 月第 1 次

定 价: 25.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)

前 言

“外贸会计”是中等职业学校涉外会计专业的一门重要课程，也是我校的特色课程之一。本课程以培养高素质、高技能应用型人才为根本任务，以适应市场需要为根本目标，在素质教育与专业教育相结合，外贸理论与实训并举的基础上，以应用能力为主线设计学生的知识、能力、素质结构，从而突出本课程的教学目标。

本教材根据《关于实施国家中等职业教育改革发展示范学校建设计划的意见》中关于教材对接技能为切入点的要求，依据最新颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和《企业所得税法》，紧紧围绕我国财务会计改革的现状，精选和提炼外贸企业经济活动的常规业务，并注重会计理论与方法的实用性和适用性。同时，本教材力求深入浅出，以简单明了的案例说明问题，从而强化外贸会计的实践性。全书涵盖了外贸会计的基本理论知识、外贸进出口业务、外贸税金业务及报表等内容。

本教材共分6个模块20个项目，由广东省对外贸易职业技术学校彭立明、何博欣、刘晓晖、郭佳、罗天慧等老师编写，分别为外贸会计概要（彭立明编写）、外汇业务与国际结算（刘晓晖编写）、出口业务会计（彭立明编写）、进口业务会计（何博欣编写）、出口退（免）税的核算（郭佳编写）、外贸企业会计报表业务（罗天慧编写）。每个模块均有小结、思考与练习等内容。

本教材由彭立明主编，在编写过程中得到了广州旗智企业管理咨询有限公司曾竞华财务总监、广东省茶叶进出口公司综合贸易部陈赞经理及广州市祺祺制衣有限公司刘珏会计主管的大力支持，在此特表感谢！

由于编者学识有限，书中必然存在缺点、疏漏及不足之处，衷心希望会计专家和使用本书的师生批评指正，以便今后进一步完善。

编 者
2015 年 1 月

目 录

前 言	1
模块一 外贸会计概要	1
项目一 外贸会计概述	1
项目二 正确区分不同贸易术语下买卖双方的责任、义务	3
模块二 外汇业务与国际结算	6
项目一 外汇及外汇管理	6
项目二 外汇业务中汇兑损益产生的原因、计算及账务处理	12
项目三 国际贸易结算方式	14
模块三 出口业务会计	30
项目一 出口贸易业务简介	30
项目二 出口商品购进业务	39
项目三 自营出口业务	52
项目四 代理出口业务	65
项目五 加工补偿出口业务	75
模块四 进口业务会计	86
项目一 进口贸易业务简介	86
项目二 自营进口业务	90
项目三 代理进口业务	97
项目四 易货贸易业务	99



模块五 出口退（免）税的核算	105
项目一 出口退（免）税业务的范围和种类	105
项目二 出口退（免）税的计算、办理及核算	115
模块六 外贸企业会计报表业务	128
项目一 出口企业会计报表的编制内容和方法	128
项目二 出口主要商品成本及盈亏表的编制	129
项目三 进口主要商品成本分析表的编制	132
项目四 出口企业对外会计报表的编制	134
附录 进出口常用单证式样	147
参考文献	176

模块一 外贸会计概要

【知识目标】

1. 了解外贸企业经营业务范围和经营特点；
2. 掌握外贸会计的概念、特点、科目设置、外汇收支核算特点；
3. 掌握不同价格术语的含义。

【技能目标】

1. 能把握外贸企业的会计科目设置方法及特点；
2. 能正确核算外汇收支并做相应的账务处理；
3. 能正确区分不同价格条件下买卖双方的责任、义务。

项目一 外贸会计概述

【情景导入】

不同行业在实施《企业会计准则》的过程中，仍需按各自所处行业的特点及惯例进行具体化操作。外贸企业所从事的商品流通活动，与一般企业有很大的不同，有其自身的特殊性，因此，外贸会计也就形成了一些自身的特点。比如，无论进口还是出口，均涉及外币债权债务关系，外贸企业有关外汇的账簿应按复币设计并登记；由于外汇汇率经常波动，因而外贸企业需要计算及核算汇兑损益；在外贸交易中，会设计一些贸易术语，如FOB、CFR、CIF等。

一、外贸企业及其经营业务

对外贸易由出口贸易和进口贸易组成，对外贸易企业是专门组织进出口商品流通的企业，简称外贸企业。外贸企业可以分为生产型外贸企业与流通型外贸企业。本书主要介绍流通型外贸企业。

流通型外贸企业的主要经营业务包括：

- (1) 出口业务，指国内收购商品销售到国外以换取外汇，因此，出口是“外汇之源”；
- (2) 进口业务，指用外汇从国外购进商品以供应国内需求，因此，进口是“外汇之流”；
- (3) 内销业务，即国内购进、国内销售，不涉及外汇。



外贸企业的经营活动会涉及三个“两”，两个“中”。

三个“两”是指：两个市场（国际市场和国内市场）、两种价格（国际市场价格和国内市场价格）、两种货币（外币和本币）；

两个“中”是指：在出口业务中，卖中有卖（一卖商品，二卖外汇）；在进口业务中，买中有买（一买商品，二买外汇）。

二、外贸会计的含义及对象

外贸会计，是指以货币为主要计量单位，运用专门的会计理论和方法，对外贸企业生产经营经济活动进行完整、连续、系统、综合的反映和监督的一种管理活动。其目的在于为企业提供经济信息，提高经济效益。

外贸会计对象，是指外贸企业会计核算和监督的内容，也就是外贸企业的资金运动及其所反映的经营活动和业务活动。

三、外贸会计核算特点

（1）无论进口还是出口，均涉及外币债权债务关系，由于记账本位币为人民币，因而外贸企业有关外汇的账簿应按复币设计并登记。

（2）由于外币与人民币的比价经常波动，因而外贸会计需要计算及核算汇兑损益。

（3）在不同的价格条件（FOB、CIF、CFR等）下，统一确认出口商品销售收入及进口商品采购成本。

（4）外贸会计需要核算出口退税。

四、外贸会计科目设置

外贸企业的会计科目，按照其反映的经济内容，可划分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类五大类科目。但属于外贸会计专用的会计科目并不多，具体如下表所示。

外贸会计专用会计科目表

编号	名 称	编号	名 称
	一、资产类		三、损益类
1123	应收外汇账款	6001	自营出口销售收入
1125	预付外汇账款	6002	自营进口销售收入
1220	应收出口退税	6003	自营其他销售收入
1321	受托代销商品	6061	汇兑损益
	二、负债类	6401	自营出口销售成本
2203	应付外汇账款	6402	自营进口销售成本
2205	预收外汇账款	6403	自营其他销售成本
2314	受托代销商品款		

五、外汇收支核算特点

我国对外汇实行国家集中管理、统一经营方针。即由国家外管局实施宏观调控，由国家授权的外汇专业银行（如中国银行）统一办理国际结算、外汇信贷和外汇出纳。

1. 汇兑损益举例

(1) A 公司 9 月 2 日出口甲商品一批，发票金额为 60 000 美元，当天汇率为 6.28 元。

(2) 9 月 7 日，银行收妥 A 公司 9 月 2 日出口甲商品的款项，送来现汇收账通知，当天汇率为 6.27 元。

会计分录如下：

- | | |
|--------------------------------------|---------|
| (1) 借：应收外汇账款 (US\$60 000 × 6.28) | 376 800 |
| 贷：自营出口销售收入 | 376 800 |
| (2) 借：银行存款——外币存款 (US\$60 000 × 6.27) | 376 200 |
| 汇兑损益 | 600 |
| 贷：应收外汇账款 (US\$60 000 × 6.28) | 376 800 |

2. 出口退税举例

广东食品进出口公司出口白酒一批。白酒购进时的进价为 1 200 000 元，增值税率 17%，已付增值税额 204 000 元。现向海关申报出口退税（白酒增值税退税率 13%，白酒消费税退税率 20%）。

应退增值税税额 = 1 200 000 × 13% = 156 000（元）

- | | |
|----------|---------|
| 借：应收出口退税 | 156 000 |
| 自营出口销售成本 | 48 000 |

 贷：应交税费——应交增值税（出口退税） 204 000

应退消费税税额 = 1 200 000 × 20% = 240 000（元）

- | | |
|------------|---------|
| 借：应收出口退税 | 240 000 |
| 贷：自营出口销售成本 | 240 000 |

项目二 正确区分不同贸易术语下买卖双方的责任、义务

【情景导入】

国际贸易术语，又称贸易术语、价格术语、价格条件，是一种将商业惯例反映在货物销售合同中的价格术语，其描述了涉及货物从卖方到买方交付过程中的买卖双方各自承担的主要责任、费用和 risk。贸易术语对买卖双方应承担的义务，作了完整而确切的解释，避免了由于对合同条款的理解不一致，在履约中可能产生的某些争议，简化了交易磋商的手续，缩短了交易时间。

根据国际商会最新修订的《国际贸易术语解释通则》，贸易术语由原来的 13 个减至 11 个，分为两个大类。



一、适用于任何运输方式的贸易术语

1. CIP (Carriage and Insurance Paid to)

CIP 即“运费和保险费付至目的地”，是指卖方支付将货物运至目的地的运费，并对货物在运输途中灭失或损坏的风险办理保险，并支付保险费。在卖方向指定的承运人交货后，一切风险和额外费用由买方承担。

小贴士：“承运人”指任何人在运输合同中，承诺通过铁路、公路、空运、海运、内河运输或上述运输的联合方式履行运输或由他人履行运输。如果还使用接运的承运人将货物运至约定目的地，则风险自货物交给第一承运人时转移。

2. CPT (Carriage Paid to)

CPT 即“运费付至目的地”，是指卖方向其指定的承运人交货，但卖方还必须支付将货物运至目的地的运费。亦即买方承担交货之后一切风险和其他费用。CPT 术语要求卖方办理出口清关手续。

3. DAP (Delivered at Place)

DAP 即“目的地交货”，是指卖方承担将货物运送到指定目的地并交付给买方（不用卸货）之前的所有风险和费用。亦即卖方把货物运送到买方指定的目的地后，将货物（不用卸货）交由买方处理，即完成交货。买方承担卖方将还没卸载的货物交付给买方之后的所有风险和费用。

4. DAT (Delivered at Terminal)

DAT 即“目的地或目的港的集散站交货”，是指卖方承担将货物交至指定目的地或目的港的集散站之前的所有风险和费用。亦即卖方在指定目的地或目的港的集散站卸货后将货物交给买方即完成交货。

5. DDP (Delivered Duty Paid)

DDP 即“完税后交货”，是指卖方承担将货物交付给买方前的一切风险和费用，包括负责办理进口报关手续并交付在需要办理海关手续时在目的地应交纳的任何“税费”（包括办理海关手续的责任和风险，以及交纳手续费、关税、税款和其他费用），卖方将货物运至指定地点，将在交货运输工具上尚未卸下的货物交与买方，完成交货。DDP 是卖方责任最大的贸易术语。

6. EXW (Ex Works)

EXW 即“工厂交货”，是指不负责将货物装上买方指定的任何运输工具，也不办理出口清关手续。亦即卖方在其所在地或其他指定的地点（如工场、工厂或仓库）将货物交给买方处置时，即完成交货。该术语是卖方承担责任最小的术语。买方必须承担在卖方所在地受领货物后的全部费用和风险。

7. FCA (Free Carrier)

FCA 即“货交承运人”，是指卖方负担货物交由承运人监管前的一切费用或者货物灭失或损坏的风险。亦即只要将货物在指定的地点交给买方指定的承运人，并办理了出口清关手续，即完成交货。

二、适用于海运和内河运输的贸易术语

1. CFR (Cost and Freight)

CFR 即“成本加运费（……指定目的港）”，是指在装运港货物越过船舷卖方即完成交货，卖方必须支付将货物运至指定的目的港所需的运费和费用。但交货后货物灭失或损坏的风险，以及由于各种事件造成的任何额外费用，即由卖方转移到买方。CFR 术语要求卖方办理出口清关手续。

2. CIF (Cost Insurance and Freight)

CIF 即“成本、保险费加运费（……指定目的港）”，是指在装运港当货物越过船舷时卖方即完成交货。卖方必须支付将货物运至指定的目的港所需的运费和费用，但交货后货物灭失或损坏的风险及由于各种事件造成的任何额外费用即由卖方转移到买方。但是，在 CIF 条件下，卖方还必须办理买方货物在运输途中灭失或损坏风险的海运保险。CIF 术语要求卖方办理货物出口清关手续。

3. FAS (Free Alongside Ship)

FAS 即“船边交货（……指定装运港）”，是指卖方在指定的装运港将货物交到船边，即完成交货。买方必须承担自那时起货物灭失或损坏的一切风险。FAS 术语要求卖方办理出口清关手续。

4. FOB (Free on Board)

FOB 即“船上交货（……指定装运港）”，是指当货物在指定的装运港越过船舷，卖方即完成交货。这意味着买方必须从该点起承担货物灭失或损坏的一切风险。FOB 术语要求卖方办理货物出口清关手续。

【模块小结】

外贸会计，是指以货币为主要计量单位，运用专门的会计理论和方法，对外贸企业生产经营经济活动进行完整、连续、系统、综合的反映和监督的一种管理活动。其对象是指外贸企业会计核算和监督的内容，也就是外贸企业的资金运动及其所反映的经营活动和业务活动。

外贸会计核算具有鲜明的特点，如：无论进口还是出口，均涉及外币债权债务关系，由于记账本位币为人民币，因而外贸企业有关外汇的账簿应按复币设计并登记；由于外币与人民币的比价经常波动，因而外贸会计需要计算及核算汇兑损益；需要核算出口退税等。

在外贸交易中，常用的贸易术语主要有：FOB，即船上交货（……指定装运港）；CFR，即成本加运费（……指定目的港）；CIF，即成本、保险费加运费（……指定目的港）。不同贸易术语的运用会直接影响到外贸企业的会计核算。

【思考与练习】

1. 外贸企业经营业务有什么特点？
2. 什么是外贸会计？外贸会计核算有哪些特点？
3. 外贸会计专用的会计科目有哪些？
4. 国际贸易中常用的贸易术语有哪些？其含义是什么？

模块二 外汇业务与国际结算

【知识目标】

1. 了解外汇、汇率、汇兑损益的概念；
2. 掌握外汇收支的核算及管理方法；
3. 掌握汇兑损益的相关内容及要求；
4. 掌握国际贸易结算方式及核算。

【技能目标】

1. 能正确核算外贸企业外汇收支的业务内容；
2. 能正确计算外汇业务中的汇兑损益并作相应的账务处理；
3. 能熟悉不同国际贸易结算方式的特点并作相应的账务处理。

项目一 外汇及外汇管理

【情景导入】

外汇可以促进国家之间的经济、贸易发展，调剂国家之间资金余缺，是一个国家国际储备的重要组成部分，也是清偿国际债务的主要支付手段。但由于国家之间汇率的不断波动，使用外币进行交易存在一定的风险，会产生汇兑损益。

一、外汇

外汇是国际汇兑的简称，它是指以外国货币表示的可用于国际结算的支付手段和资产。

外币是外国货币的简称，它是指本国货币以外的其他国家和地区的货币，外币仅仅是外汇的组成部分。

1. 外汇包括的内容

外汇包括以下四項内容：

- (1) 外国货币，它包括纸币和铸币；
- (2) 外币支付凭证，它包括票据、银行存款凭证和邮政储蓄凭证；
- (3) 外币有价证券，它包括政府债券、公司债券、股票、息票等；
- (4) 其他外汇资产。

2. 外汇必须具备的条件

外汇必须同时具备以下三个条件:

- (1) 以外币表示的国外资产;
- (2) 在国外能得到偿付的货币债权;
- (3) 可以兑换成其他支付手段的外币资产。

3. 外汇的分类

外汇可以按不同的标准分类,主要有以下两种分类标准:

- (1) 按外汇能否自由兑换,可分为自由外汇和记账外汇两种。

自由外汇,是指不需要经过外汇管理当局批准,在国际金融市场上可以随时自由兑换成其他国家的货币,或可以随时自由买卖并可以对任何国家自由支付的货币。目前全世界属于自由外汇的货币有 50 多种,使用最广泛的是美元、日元、欧元、英镑、瑞士法郎和港元等。

记账外汇,也称协定外汇或清算外汇,是指不经货币发行国批准不能自由兑换成其他国家货币或对第三国进行支付,只能在两国政府间签订的支付协定项目所使用的外汇。

- (2) 按外汇的来源,可分为贸易外汇和非贸易外汇两种。

贸易外汇,是指来源于进口贸易的外汇,包括货款及其从属费用。

非贸易外汇,是指除贸易外汇以外通过其他方面所收付的外汇,如旅游外汇、劳务外汇、驻外机构经费,以及运输、邮电、银行、保险等部门业务的收支外汇。

二、外汇汇率

外汇汇率简称汇率,又称汇价,是指一种货币折算为另一种货币的比率,也就是用某一种货币表示的另一种货币的价格,或外汇市场买卖外汇的价格。外汇汇率为物流企业在国际贸易中的外汇结算提供了依据。

1. 外汇汇率的标价方法

外汇汇率的确定,应先选用一种货币作为折合标准。根据选用本国货币还是外国货币作为标准来表示外汇汇率,标价方法分为以下两种:

(1) 直接标价法。它是指以一定单位的外国货币作为标准来折算本国货币的标价方法。采用这种标价方法,外国货币数量固定不变,直接反映本国货币价值的增减变化。目前世界上绝大多数国家都实行直接标价法,我国国家外汇管理局公布的外汇牌价也采用这种方法,例如:1 美元 = 6.10 元人民币。

采用直接标价法,如折合成本国货币的数量增加,说明本国货币币值下降,外国货币币值相对上升,即外汇汇率上升或本币汇率下降;反之,折合成本国货币的数量减少,说明本国货币币值上升,外国货币币值相对下降,即外汇汇率下降或本币汇率上升。外汇汇率的升降与本国货币数额增减变动的方向是一致的。

(2) 间接标价法。它是指将本国货币单位固定不变,用若干单位的外国货币来标出本国货币的单位价格,间接地显示出外国货币价值的标价方法。美国和英国采用间接标价法,例如:美国采用的间接标价法 1 美元 = 0.625 英镑。

采用间接标价法,如折合成外国货币的数量增加,表示外国货币币值下降,本国货币



的币值上升，即外汇汇率下降或本币汇率上升：反之，折合成外国货币的数量减少，表示外国货币币值上升，本国货币的币值下降，即外汇汇率上升或本币汇率下降。外汇汇率的升降与本国货币增减变化的方向是相反的。

为了便于标价和记账，人民币和外汇业务所涉及的外币一般均以简写符号表示。人民币、美元、日元、欧元、英镑、港元的简写符号分别为¥、US\$、J¥、€、£、HK\$。

表 2-1 2014 年 10 月 28 日中国人民银行汇价表

	美元	人民币	日元	欧元	英镑	瑞士法郎	澳大利亚元	加拿大元	港币
美元	1	6.110 0	108.03	0.784 6	0.619 1	0.946 2	1.127 6	1.115 7	7.755 8
人民币	0.163 600	1	17.678 0	0.128 40	0.101 30	0.154 80	0.184 5	0.182 6	1.269 10
日元	0.925 5	5.654 8	1	0.726 2	0.572 9	0.875 7	1.043 6	1.032 7	7.178 0
欧元	1.274 3	7.786 0	137.66	1	0.789 0	1.205 7	1.437 0	1.421 9	9.883 2
英镑	1.614 9	9.867 0	174.46	1.267 2	1	1.528 0	1.820 2	1.801 9	12.524 8
瑞士法郎	1.056 6	6.454 7	114.12	0.829 1	0.654 2	1	1.191 5	1.178 9	8.193 3
澳大利亚元	0.886 5	5.416 5	95.77	0.695 6	0.548 9	0.838 8	1	0.989 2	6.875 5
加拿大元	0.895 7	5.472 9	96.77	0.702 9	0.554 5	0.847 5	1.010 1	1	6.946 5
港币	0.128 900	0.787 70	13.928 4	0.101 100	7.981 8	0.122 0	0.145 4	0.143 9	1

2. 外汇汇率的分类

外汇汇率根据汇率的不同作用主要有以下四种分类：

(1) 按银行买卖外汇的汇率，可分为买入汇率、卖出汇率和中间汇率。

买入汇率，又称买入价，它是指银行向客户买入外汇时所使用的汇率。

卖出汇率，又称卖出价，它是指银行向客户卖出外汇时所使用的汇率。

中间汇率，又称中间价，它是指银行买入汇率与卖出汇率之间的平均汇率。

表 2-2 2014 年 10 月 29 日人民币挂牌汇率

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	外汇卖出价	外汇基准价	外汇折算价	发布时间
美元	609.830 0	604.940 0	612.270 0	614.050 0	614.050 0	2014 年 10 月 29 日
欧元	775.210 0	751.290 0	780.650 0	781.240 0	781.240 0	2014 年 10 月 29 日
英镑	982.170 0	951.860 0	989.070 0	990.060 0	990.060 0	2014 年 10 月 29 日
加拿大元	545.000 0	528.180 0	549.380 0	545.960 0	549.830 0	2014 年 10 月 29 日
瑞士法郎	642.400 0	622.570 0	647.560 0	—	644.980 0	2014 年 10 月 29 日
澳大利亚元	539.130 0	522.490 0	542.910 0	543.640 0	543.640 0	2014 年 10 月 29 日
新西兰元	482.080 0	467.200 0	485.460 0	483.260 0	486.110 0	2014 年 10 月 29 日
日元	5.625 5	5.451 9	5.665 1	5.671 7	5.671 7	2014 年 10 月 29 日
韩元	—	0.563 1	—	—	0.583 5	2014 年 10 月 29 日
新加坡元	478.210 0	463.450 0	481.570 0	482.250 0	482.250 0	2014 年 10 月 29 日

(续上表)

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	外汇卖出价	外汇基准价	外汇折算价	发布时间
马来西亚林吉特	186.300 0	—	187.600 0	187.540 0	187.540 0	2014 年 10 月 29 日
泰铢	18.740 0	18.170 0	18.900 0	—	18.820 0	2014 年 10 月 29 日
菲律宾比索	13.600 0	13.180 0	13.700 0	—	13.650 0	2014 年 10 月 29 日
港币	78.610 0	77.980 0	78.910 0	79.180 0	79.160 0	2014 年 10 月 29 日
澳门元	76.470 0	73.900 0	76.760 0	—	76.560 0	2014 年 10 月 29 日
新台币	—	19.430 0	—	—	20.130 0	2014 年 10 月 29 日
丹麦克朗	104.060 0	100.850 0	104.900 0	—	104.480 0	2014 年 10 月 29 日
瑞典克朗	82.930 0	80.370 0	83.590 0	—	83.260 0	2014 年 10 月 29 日
挪威克朗	92.000 0	89.160 0	92.740 0	—	92.370 0	2014 年 10 月 29 日

(2) 按外汇交易的时间,可分为即期汇率和远期汇率两种。

即期汇率,又称现汇汇率,是指外汇交易双方当即进行交割所使用的汇率。

远期汇率,又称预期汇率,是指外汇交易双方约定在以后的一定期限内交割时所使用的约定的汇率。

远期汇率与即期汇率之间往往存在着差额,该差额通常称为升水或贴水。升水是指远期汇率高于即期汇率的差额,贴水是指远期汇率低于即期汇率的差额。

(3) 按汇率发生的时间,可分为现行汇率和历史汇率。

现行汇率,是指企业发生外汇业务时的市场汇率。

历史汇率,是指企业以前的外汇业务发生时所使用的汇率。

(4) 按企业记账所依据的汇率,可分为记账汇率和账面汇率。

记账汇率,是指企业对发生的外汇业务进行会计核算时所采用的汇率。这一汇率可以是现行汇率,也可以是历史汇率。例如,企业在核算外汇业务时,既可以采用外汇业务发生时的市场汇率作为记账汇率,也可以采用外汇业务发生当期的期初市场汇率作为记账汇率。

账面汇率,是指企业以前发生的外汇业务登记入账时所采用的汇率,账面汇率也就是历史汇率。

三、外汇账户

只要企业有业务需求,即可申请开立外汇账户。

企业开立外汇账户必须向外汇管理机关提交开立外汇账户申请报告,盖上单位公章,并根据外汇管理机关的要求,提供在工商行政管理部门登记的法人营业执照或民政机关登记的社团登记证、各行业主管部门的核准件、相应外汇收入证明、审计报告,新成立的企业则需提供合同、协议和其他资料,据以向外汇管理机关领取外汇账户使用证,并按规定填写用途、币种、收支范围、使用期限以及相应的结汇方式等。



四、外汇业务的核算

企业发生外汇业务时,凡涉及外汇货币性资产账户,如“银行存款——外汇存款”、“应收外汇账款”等账户,以及外汇负债账户,如“短期借款——短期外汇借款”、“应付外汇账款”等账户,都应采用复币记账,在按外汇原币登记有关外汇账户的同时,还应当采用外汇业务发生时的市场汇率(也可以按当期期初市场汇率),将外汇金额折算成人民币金额记账。

(一) 外汇收入

1. 外汇收入的核算

小贴士:2008年8月5日公布实施的《中华人民共和国外汇管理条例》规定,经常项目外汇收入,可以按照国家有关规定保留或卖给经营结汇售汇业务的金融机构。

外贸企业取得外汇收入时,如直接保留现汇,应按照银行结汇水单记录的外币金额,进行账务处理。

【任务互动1】蓝天贸易有限公司出口服装的有关业务如下:

(1)3月2日,销售给韩国某公司服装一批,发票金额为60 000美元,当日汇率中间价为6.10元。作分录如下:

借:应收外汇账款(US\$60 000×6.10)	366 000
贷:自营出口销售收入	366 000

(2)3月16日,银行收妥款项,送来现汇收账通知,当日美元汇率中间价为6.10元。作分录如下:

借:银行存款——外汇存款(US\$60 000×6.10)	366 000
贷:应收外汇账款(US\$60 000×6.10)	366 000

(3)3月20日,因外汇存款账户余额已超过限额50 000美元,将50 000美元向银行办理结汇,当日汇率买入价为6.09元。作分录如下:

借:银行存款(US\$50 000×6.09)	304 500
汇兑损益	500
贷:银行存款——外汇存款(US\$50 000×6.10)	305 000

2. 外汇收入的管理

(1)经常项目外汇收入应当具有真实合法的交易基础。

(2)经常项目外汇收入,可以根据国家有关规定保留或卖给经营结汇、售汇业务的金融机构。

(3)企业外汇收入可以根据自身需要,按照国家有关规定,决定调回境内或存放境外。

(4)除国家另有规定外,在我国境内禁止企业以外汇计价、结算与流通。

(5)从2012年8月1日起我国取消出口收汇核销单,企业不再办理出口收汇核销手续。A类企业出口收汇无须联网核查,银行办理收汇审核手续相应简化;B类企业贸易外汇收入由银行实施电子数据核查;C类企业贸易外汇收入经外汇局逐笔登记后办理。

(6)企业外汇收入结汇后,为了考核企业出口收汇及净收汇情况,企业在收到结汇收入时,有必要在账外进行登记。

(二) 外汇支出

1. 外汇支出方式

小贴士：2008年8月5日起公布实施的《中华人民共和国外汇管理条例》规定，经常项目外汇支出，应当按照国务院外汇管理部门关于付汇与购汇的管理规定，凭有效单证以自有外汇支付或向经营结汇售汇业务的金融机构购汇支付。

购汇的两种方式分别为：直接从外汇账户支付；购汇支付。

购汇的条件：外贸企业需要购汇时，必须提供购货合同、正本提单、发票、费用收据、进口许可证、进口登记表等与支付方式相适应的有效商业单据和凭证。如果采取信用证结算方式，还需提供开证申请书；如果采取进口托收结算方式，还需提供有关付款通知单；如果采取进口汇款结算方式，还需提供汇款申请书。

购汇程序有以下三方面：

(1) 将购汇所需要的人民币资金足额地存放到企业开设的指定银行账户中；

(2) 填写一式数联的购买外汇申请书，并将其连同购汇所必须提供的有效商业单据和凭证一并送交外汇指定银行；

(3) 外汇指定银行对企业提供的资料审核无误后，即办理售汇，并将购买外汇申请书中的一联退还企业，以完成购汇。

知识链接：购汇应遵守和注意的事项

(1) 企业购汇必须按规定的要求提供合法的商业单据和凭证，不得伪造，更不得非法套取外汇。

(2) 企业购入尚未支付的外汇，期末应根据有关规定确认汇兑损益。

(3) 企业使用远期支付合同或偿债协议的，可按有关规定向外汇指定银行办理人民币与外币的远期买卖及其他保值业务，以防范汇率风险。

2. 外汇支出的核算

(1) 购汇的核算。

【任务互动2】蓝天贸易有限公司收到银行退回的购买外汇申请书及银行回单，计10万美元，汇率为1美元=6.10元人民币，据以作分录如下：

借：银行存款——外汇存款 (US\$100 000 × 6.10)	610 000
贷：银行存款	610 000
支付手续费2 000元：	
借：财务费用	2 000
贷：银行存款	2 000

(2) 付汇的核算。

【任务互动3】蓝天贸易有限公司向德国某公司进口服装一批，发票金额为80 000美元，以外汇存款账户款项支付。外汇账户的记账汇率和当日市场汇率均为6.10元。作分录如下：

借：商品采购	488 000
贷：银行存款——外币存款 (US\$80 000 × 6.10)	488 000



3. 外汇支出的管理

(1) 购汇的管理。①外汇企业的购汇,必须符合规定的条件,并按规定的要求提供合法的凭证或资料,不得伪造资料或凭证,更不得非法套取外汇。②外贸企业易货项下不得购汇,也不得用外汇账户支付。③外贸企业购入的外汇,期末余额应根据有关规定,按期末外汇价格调整记账本位币金额。产生的差额记入企业的“汇兑损益”。④为避免汇兑风险,使用远期支付合同或偿债协议的外贸企业,可按有关规定向指定外汇银行办理人民币与外汇的远期买卖及其他保值业务。

(2) 付汇的管理。①经常项目外汇支出应当具有真实、合法的交易基础。②企业对外支付外汇时,有外汇账户,且支付用途符合外汇账户规定的适用范围的,应首先使用外汇账户余额。③企业向银行购汇支付和从外汇账户中直接支付,需在有关结算方式或合同规定的日期办理,不得提前。④A类企业进口付汇可凭进口报关单、合同或发票等任何一种能够证明交易真实性的单证在银行直接办理付汇,B类企业贸易外汇支出由银行实施电子数据核查,C类企业贸易外汇支出须经外汇局逐笔登记后办理。⑤企业对外付汇后,应及时对账外外汇备查簿作出调整,以便掌握外汇的结存情况。

项目二 外汇业务中汇兑损益产生的原因、计算及账务处理

【情景导入】

2009年公布的《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》第十五条、《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》第二十一条规定:纳税人按人民币以外的货币结算销售额(营业额)的,其销售额(营业额)的人民币折合率可以选择销售额(营业额)发生当天或者当月1日的人民币汇率中间价。纳税人应在事先确定采用哪种折合率,确定后1年内不得变更。

一、汇兑损益的含义及内容

汇兑损益是指企业在持有外币货币性资产和负债期间,由于外币汇率变动而引起的外币货币性资产或负债的价值发生变动而产生的损益。汇兑损益包括外币折算差额和外币兑换差额两个部分。

1. 外币折算差额

外币折算差额是指企业各外币账户的记账本位币由于折算的时间不同,采用的折算汇率不同而产生的差额。

2. 外币兑换差额

外币兑换差额是指外币与记账本位币之间的兑换和不同外币之间的兑换,由于实际兑换的汇率与记账汇率不同而产生的差额。

实际兑换汇率是指兑入外币金额时的银行卖出价和兑出外币金额时的银行买入价;记账汇率是指外汇业务发生的当日或当期1日的市场汇率的中间价,因此,实际兑换汇率与记账汇率之间必然存在差异,从而产生了外币兑换差额。