

QI YE WAI HUI ZHANG WU

企业外汇帐务

解元盛 王文骅 卢金声 编著

352

中国财政经济出版社

前 言

党的十一届三中全会以来，我国实行对外开放、对内搞活的经济政策，并从1980年起先后建立了深圳、珠海、汕头和厦门经济特区。1984年党中央和国务院又决定，在十四个沿海城市和海南省，以及三个三角洲，建立经济开发区。在沿海和内地中外合资经营企业也相继涌现。利用外资引进技术和先进的管理方法，加快了我国四化建设的步伐。在今后十年和“八五”期间，我国在平等互利的原则下，将要进一步扩大对外开放，扩大对外经济技术交流与合作，在对外贸易、利用外资、引进技术和人才等方面取得更大的进展。

我国侨资企业、外资企业，中外合资经营企业和特区企业的产品多以销往国际市场为主。许多企业在经营中，涉及到外汇经济业务。随着外贸体制的改革和对外开放的深入，今后十年会有越来越多的企业涉及到外汇经济业务。因此外汇汇兑已成为相当一部分企业生产经营管理和经济核算的主要内容。据悉有相当一部分外资企业、中外合资经营的企业和有外汇经济业务的企业的财会人员，很希望获得这方面的知识，以满足核算的需要。为此我们通过几年的工作实践，并参阅了国内外的有关资料，编写了这本书。本书深入浅出地介绍了企业外汇汇率取值和财务处理的主要方法，并在每章

之后附有习题和答案供自学人员思考和习作。可供各类企业的财会人员酌情选择灵活运用，亦可作为高等、中专财经院校的辅助教材和财经研究人员的参考书。

由于在本书各章的外汇经济业务财务处理模拟中，多采用当时官方汇率，致使各章汇率不尽相同，目的仅在于研究企业外汇经济业务的记帐方法。特此加以说明，请理解。

本书在编写过程中，得到有关单位和黄青山、王恩宠等人士的支持帮助，在此表示衷心的感谢。

由于企业外汇经济业务的会计核算是我国正在发展着的会计学科中一个重要门类，正处在不断探索的阶段，加上我们的水平有限，错误在所难免，欢迎批评指正。

作 者

1991年1月

目 录

第一章 企业外汇帐务有关的一般概念	(1)
第一节 外汇和汇率.....	(1)
第二节 记帐本位币、记帐汇率、帐面汇率.....	(4)
复习思考题.....	(8)
第二章 外汇经济业务一般记帐法	(10)
第一节 一般记帐法的基本方法.....	(10)
第二节 记帐汇率采用当日汇率的记帐方法 之一.....	(13)
第三节 记帐汇率采用当日汇率的记帐方法 之二.....	(32)
第四节 月度汇率记帐法.....	(35)
第五节 多种外币帐务.....	(38)
第六节 外钞帐务.....	(39)
习题一.....	(41)
第三章 外汇经济业务原币记帐法	(44)
第一节 并帐法.....	(45)
第二节 并表法(一).....	(62)
第三节 并表法(二).....	(72)
第四节 多种外汇的帐务.....	(75)
习题二.....	(77)

第四章 企业外汇资本和投资的帐务	(82)
第一节 投入资本.....	(82)
第二节 以外汇对外投资的帐务.....	(90)
习题三.....	(93)
第五章 总分公司间外汇经济业务的帐务	(95)
第一节 经济业务的分类和一般理帐准则.....	(95)
第二节 投资帐务.....	(97)
第三节 商品调拨帐务.....	(104)
第四节 现金往来帐务.....	(111)
第五节 分公司财务报表的换算和利润的解交.....	(114)
第六节 总分公司财务报表的汇编.....	(120)
习题四.....	(126)
第六章 商品购销不同货币的转换	(130)
第一节 商品销售的标价和收款.....	(130)
第二节 销售收入转换率和转换额.....	(133)
第三节 有关货币转换的帐务(一).....	(137)
第四节 货币转换的财务分析方法.....	(152)
第五节 有关货币转换的帐务(二).....	(156)
习题五.....	(160)
第七章 外汇调剂帐务	(163)
第一节 外币资金差额调整法.....	(163)
第二节 实例.....	(169)
第三节 实例的验证.....	(183)
习题六.....	(187)
习题答案	(190)

第一章 企业外汇帐务有关的 一 般 概 念

企业的一切外汇收付，必须遵照我国颁发的《外汇管理暂行条例》和《对侨资企业、外资企业、中外合资经营企业外汇管理施行细则》，以及有关管理规定办理。企业在中国银行或经外汇管理部门批准的其他银行开立外汇存款户，由银行监督收付。外汇额度帐户则在当地外汇管理部门开立。

第一节 外汇和汇率

一、外汇

系指外国货币、外币有价证券、外币支付凭证，以及其他外汇资金。通常分为外汇和外币两部分。

（一）外汇：以外国货币表示，用于国际结算的支付凭证。包括银行支票和汇票（电汇和邮汇）、期票、息票，中签或到期的外国债券和股票及其他可以往国外兑现的凭证。

外汇应该具有两层含义：一是以外币表示的资产；二是可以兑换其他形式的资产或支付工具。

外汇额度是企业或部门、单位按规定能使用的外汇指标

数额。企业或部门单位的外汇额度是：1、生产经营需要或基本建设需要，经向国家申请批准，按计划使用的；2、经营业务外汇收入和其他外汇收入，按规定比例留用的外汇额度。需用外汇时，得先将用途、金额报经外汇管理部门审核批准，向银行办理结算手续，在保留外汇的额度内，需要多少结汇多少，银行按结汇金额和汇价，收兑人民币并削减企业外汇额度，或划转外汇额度，人民币另行结算。

（二）外币（外钞）：他国货币或外钞，对其他国家货币的统称。外币在调拨和运用中，远不及外汇灵活，在国际金融市场上，外币价格通常都较外汇价为低。

根据我国外汇管理有关规定，外币不能在国内流通和使用，外币现钞兑换人民币（外汇券）或其他国货币，需经中国银行按规定办理。银行兑收外币，买入现钞，按现钞买入牌价，卖出现钞与外汇牌价相同。

资本主义国家和地区的货币种类很多，我国银行只收兑国际间比较通用的一些货币，如英镑、美元、西德马克、瑞士法郎、日元、港币等等。对含金、银质的外国铸币，一般按其所含金、银重量，按国家规定的黄金、白银收兑牌价兑换人民币，对非金、银质的外国铸币，一般都不收兑。

二、汇率及标价方法

（一）汇率：一国货币兑换为他国货币的比率或比价即是汇率，亦称汇价。即是用一个国家的货币兑换成另一个国家的货币时，买进卖出的价格。汇价的变动主要决定于：国家的国际收支平衡的状况和国内通货膨胀率的高低。

各国通常采用的汇率有两种（1）自由汇兑率，也称浮动汇率。是由市场供求关系决定的汇价，它是根据供求关系自由涨落的。（2）官方汇率或法定汇率，是由各国政府规定的汇价。

在我国由国家外汇管理局决定各种外汇的汇率，并在银行内挂牌公告，称为外汇牌价。“外汇牌价表”的汇率分为“买价”“卖价”和“外钞买价”三种。

1. 买价是指银行买进外汇的价格。
2. 卖价是指银行卖出外汇的价格。
3. 外钞买价指银行收购外钞的价格。

此外还有中间价是指买价和卖价的平均价格。不挂牌公告。

（二）外汇汇率的标价方法。当两个国家的货币汇兑折算时，可以用任何一个国家的货币作为折算的标准，由于用来确定的标准不同，外汇汇率有两种标价方法。

1. 直接标价，又称本国货币汇价，是以本国货币数额的增减，表示固定数额或单位的外国货币的汇价。西欧大陆国家都采用这种方法，我国外汇标价也采用这种方法。

例如我国外汇管理局在1991年3月8日公布

人民币外汇牌价（100外币合人民币）

货币	买入价	卖出价
英镑	985.55	990.49
美元	520.90	523.52
日元	3.84375	3.86301
德国马克	338.45	340.14

法国法郎	99.38	99.88
港元	66.83	67.16

2. 间接标价是以外国货币数额的增减来表示固定数额或单位的本国货币的汇价。英国采用这种方法, 美国纽约国际金融市场原采用直接标价, 从1978年9月改用间接标价。

例如国际金融市场1991年3月8日

纽约市场收盘行市 (1 美元合外币)

货币	买入价	卖出价
英镑	0.5315	0.5325
日元	136.75	136.85
德国马克	1.5688	1.5698
法国法郎	5.3485	5.3505
欧洲货币单位	1.3082	1.3087

第二节 记帐本位币、记帐汇率、

帐面汇率

生产经营业务收支人民币和外汇兼用的企业, 组织会计核算, 首先要确定采用的记帐本位币, 才能统一价值, 反映企业的一切经济业务活动和资金运动。记帐汇率和帐面汇率是外汇业务帐务处理的两个主要环节。外汇业务款项增加时, 使用记帐汇率; 外汇业务款项减少时使用帐面汇率。

一、记帐本位币

企业在会计核算中采用的本位币, 称为记帐本位币。

本位币亦称本位货币，即国家法定的货币，如人民币是我国的本位币，美国的美元、英国的英镑、法国的法郎，为各该国的本位币。

记帐本位币主要的作用，是将企业生产经营业务发生的不同货币的收付，折算为统一价值的货币来进行反映。

1. 企业的资产、资金、负债、收入、费用等一切经济业务活动和资金运动，都是以记帐本位币进行计量和反映的；

2. 外汇是特殊商品，它的价值是以本位币进行表现的；

3. 企业的帐务处理，最终亦都是以记帐本位币进行反映；

4. 企业经济活动分析，也应是以记帐本位币的结论为准。

本书所提的记帐本位币系指人民币。《对侨资企业、外资企业、中外合资经营企业外汇管理施行细则》规定，合营企业原则上采用人民币为记帐本位币，经合营各方商定，也可以采用某一种外国货币为记帐本位币。

，合营企业的帐目，除按记帐本位币记录外，对于资金、银行存款、其他货币款项，以及债权、债务、收益和费用等，如发生与记帐本位币不一致时，还应按实际收入及支付的货币记帐。

以外国货币记帐的合营企业，除编制外币会计报表外，还应另行编制折合人民币的会计报表。

二、帐务处理汇率的采用

记帐汇率和帐面汇率是外汇经济业务帐务处理的两个主要环节。

(一) 记帐汇率是指企业确定的在记帐时所采用的汇率, 如当日汇率, 上月末, 上季末或上年末的汇率等。汇率采用的时间越短越接近实际。

1. 当日汇率, 是国家外汇管理局每日公布的各种外汇汇率。因为外汇局规定的汇率同时在银行内挂牌公布, 所以又称当日银行汇率或银行牌价。当日汇率反映外汇的本位币价值, 最接近实际, 但是手续较繁琐。

2. 月度汇率, 是一月一变的固定汇率, 汇率采用上月末或月度平均汇率, 或企业规定汇率。固定汇率是在规定的时间内不变的汇率, 较为接近实际, 手续比较简化, 较为方便, 外汇经济业务较多的企业大都采用。

3. 年度汇率, 是一年变更一次的固定汇率, 与实际情况出入较大, 一般地不为企业所采用, 但是手续简便。

企业采用哪一种记帐汇率, 可根据生产经营具体情况确定。

(二) 帐面汇率是指企业已登记入帐的记帐汇率。帐面汇率可以采用逐笔认定法, 先进先出法, 移动平均法, 加权平均法计算确定。

逐笔认定法。外汇业务结算帐款, 如应收帐款和应付帐款, 在清算收款或还款时, 按该笔业务发生时记帐汇率为帐面汇率的方法。例如企业欠A单位货款US\$ 10 000元,

发生日汇率US\$1=¥5.85,折合人民币58 500元。在偿还时,仍按该帐户该笔帐面汇率US\$1=¥5.85进行帐务处理。此方法适用于逐笔清结的往来帐项。

2. 先进先出法。确定帐面汇率,假定先入帐的外汇款先减少。按记帐的时间顺序,依次减少不同的帐面汇率的方法。如银行外汇存款港币户,上月结存HK\$150 000,帐面汇率HK\$1=¥0.36,折合人民币54 000元。本月减少时,先将帐面汇率0.36折合人民币出帐,直至将上月结存减完后,再依次减少当月不同的记帐汇率的入帐款。

3. 移动平均法。确定帐面汇率,是外汇帐户新增加额的记帐汇率与余额帐面汇率重新加权平均,求得帐面汇率的方法。每增加一笔外汇款,都要重新计算一次帐面汇率。

计算公式:

$$\frac{\begin{array}{l} \text{外汇余额折合} \\ \text{人民币金额} \end{array} + \begin{array}{l} \text{一笔新增加外汇折合} \\ \text{人民币的金额} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{外汇余额} \\ \text{+} \end{array} \begin{array}{l} \text{一笔新增加的外汇余额} \end{array}}$$

4. 加权平均法。确定帐面汇率是以外汇增加金额为权数计算帐面汇率的一种方法,一般一个月计算一次。

计算公式:

$$\text{加权平均} = \frac{\begin{array}{l} \text{月初外汇金额折} \\ \text{合人民币的金额} \end{array} + \begin{array}{l} \text{本月增加的全部外汇} \\ \text{折合人民币的金额} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{月初外汇金额} + \text{本月增加的全部外汇金额} \end{array}}$$

帐面汇率

(三) 各类帐户帐面汇率采用方法和分析

1. 逐笔认定法适用于债权、债务的结算帐户，如应收帐款、应付帐款等帐户，因为这些帐户记载的经济业务，一般是逐笔结算的，所以，就能够在收款或付款时，按发生时的记帐汇率为帐面汇率，工作较为方便。不适用于其他帐户，因为收款或付款后，不存在清结问题。

2. 先进先出法适用于外汇经济业务不多的企业，可省略银行外汇存款帐户帐面汇率的求算过程。但不适用于经济业务较多的企业。因为在付款时需查找银行外汇存款帐户原汇率，有一定的困难。

3. 采用移动平均法的银行外汇存款帐户，每增加一笔收款，需要重新计算一次帐面汇率，手续较繁锁，但记帐本位币反映外汇存款的价值较真实。

4. 加权平均法适用于银行外汇存款帐户。帐面汇率一般一个月计算一次，手续较简化，但日常外汇付款时，不能及时折算成记帐本位币。

综合上述分析，可得这样结论：

企业外汇经济业务，结算帐户采用逐笔认定法确定帐面汇率，银行外汇存款帐户采用加权平均法确定帐面汇率，较为适宜。许多企业在工作实践中也证明这一点。

复习思考题

1. 试述外汇和外汇额度的内容定义？外汇与外币有何区别？

2. 何谓汇率？我国外汇管理局规定外汇汇价有几种？

3. 简述国际外汇两种标价方法的内容，我国和英国各采用的是哪一种？

4. 试述记帐本位币、记帐汇率、帐面汇率的定义内容及作用。

5. 帐面汇率确定的方法有哪几种，各适用于哪类经济业务的帐户。

第二章 外汇经济业务一般记帐法

外汇经济业务一般记帐法是企业组织外汇核算广泛采用的记帐方法。这种核算方法简单明瞭，帐面反映的人民币价值也较为接近实际。

第一节 一般记帐法的基本方法

一、帐户的分类

企业的帐户，按照货币的不同，分为两种，即人民币帐户和外币帐户。

人民币帐户核算的内容是用人民币表示的经济业务和脱离外币形态转化为人民币的外币经济业务。

外币帐户核算处于外币形态的经济业务。这种帐户大体可分为两类：

1. 货币资金：指存在于货币形态，能够立即支付的外币资金。如外币现金、外币银行存款等帐户。
2. 结算资金：指按合同或协议规定的，不能变动，或者是可兑现的一个固定的外币价值，只是在记帐时折合为人民币。如应收款项、应付款项和银行借款等帐户。

企业为了划清两种帐户的界限，可以在外币帐户冠以外币字样，以资区别。如外币现金、外币银行存款、外币应收款、外币应付款、外币银行借款等。

二、记帐汇率和帐面汇率的采用

1. 企业的记帐汇率一般可采用当日汇率，通常以国家外汇局公布的当日外汇买价做为当日汇率。

2. 企业帐面汇率的采用：（1）外币现金和银行存款可以选用先进先出、移动平均或加权平均等方法中的一种；（2）其他外币帐户一般以采用“逐笔认定法”为宜。

企业记帐方法采用哪种记帐汇率和帐面汇率，一经确定，不得任意改变。如需改变，应在会计报告中予以说明。

三、记帐汇率和帐面汇率使用的一般规则

1. 外币会计事项如是资金占用和资金来源两类科目同时增加，都用记帐汇率，在外币帐户之间，没有“汇兑损益”发生。

2. 外币会计事项如系资金占用和资金来源两类科目同时减少，都用帐面汇率。在外币帐户之间，帐面汇率不同时，有“汇兑损益”发生。

3. 外币会计事项如系资金占用类或资金来源类科目各自间的一增一减，外币帐户增加方用记帐汇率，减少方用帐面汇率，外币帐户之间有“汇兑损益”发生。

但是发生外币会计事项的外币帐户之间，如增加方用减少方的帐面汇率，即没有“汇兑损益”发生：

(1) 资金来源类科目间的增减, 如将长期银行借款转为短期借款; 将应付帐款转作应付票据等。

(2) 资金占用类科目的增减, 如从银行外汇存款帐户, 提取外币现钞; 将应收帐款转作应收票据等等。

4. 涉及“外币帐户”和“人民币帐户”两类帐户间的会计事项, “人民币帐户”按照“外币帐户”的汇率(记帐汇率或帐面汇率)折合人民币记帐, 因此不会有“汇兑损益”发生。例如以外币购进和销售商品, 只有当企业以外汇通过银行兑换成人民币时, 由于银行的买汇牌价同银行外币存款的帐面汇率不同时, 才有“汇兑损益”发生。

四、一般记帐法的核算程序

1. 企业只设置以人民币为记帐本位币的一套总分类帐, 明细帐应按不同货币分设。

2. 企业发生的外汇业务, 按照规定的记帐汇率和帐面汇率折算成人民币, 以人民币价值填制记帐凭证, 登记明细帐和总分类帐; 或汇总登记总分类帐。外币价值要同时在“外币帐户”明细帐予以记录, 可以在摘要栏内注明, 也可以设置“外币栏”予以反映。

3. 总分类帐各科目的发生额和余额, 应同相应的“外币帐户”明细帐的人民币发生额和余额与“人民币帐户”明细帐的发生额和余额两部分之和相等。

4. 根据总分类帐和有关明细帐编制资产负债表、利润表等财务报表。根据“外币帐户”明细帐编制外币资金情况表。