

外币业务会计

ACCOUNTING OF FOREIGN
CURRENCY

外币

钱嘉福 张 鸣 著

WRITTEN BY QIAN JIA FU ZHANG MING

• 三联会计系列 • 上海三联书店

- 本书是我国第一部专门论述外币业务的会计教材。
- 本书是国家财政部专题研究的科研成果。
- 本书适用于大专院校会计学专业、涉外企业会计人员以及自学者。

ACCOUNTING OF
CURRENCY

外币业务会计

• 三联会计系列 •

钱嘉福 张 鸣 著

上海三联书店

(沪)新登字 117 号

特约编辑 朱 皑
责任编辑 倪为国
封面设计 姜 明

外币业务会计

钱嘉福 张 鸣 著

生活·教育·新知

三联书店上海分店出版
上海绍兴路 5 号

新华书店上海发行所发行
上海师范大学印刷厂印刷

1994 年 6 月第 1 版

1994 年 6 月第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32

印张:12.75 字数:320,000

印数:1-10,000

ISBN 7-5426-0798-7/F·211

定价:12.80 元

前 言

十一届三中全会以来,特别是十四大以来,邓小平同志建设中国特色的社会主义的理论已深入人心,实践证明,我国的社会主义经济建设,改革开放的基本国策和社会主义的市场经济已取得了令人瞩目和举世公认的成就。

截至 1993 年上半年,外国对华的直接投资总额已达 94 亿美元,又比去年同期增长了 180%,仅 1993 年,我国新批外商投资企业达 8.3 万余户,协议投入外资高达 1114 亿美元。

因此,外币业务的会计处理已日益引起涉外企业的关注,但是,在 1993 年 7 月 1 日实行的我国新颁布的《企业会计准则》中并未提及,《企业财务通则》中虽列有外币业务一章,寥寥数百字也只是一些原则性的规定。有鉴于此,我们尝试了这一专论外币业务的著述,旨在对外币业务会计的理论和实践有所阐述和探索。

本著作中不涉及外币业务的记帐本位币收付、计价的一般业务,如存货的计价方法、折旧的计算方法、债券的摊销方法等均不提及,因为这些在一般的会计书籍中随处可见,而只是针对性地就外币业务的各个方面作探讨性的论述。

为了便于读者思考和练习,我们在本书后附有大量的思考题和练习题。此外,为了使读者更多地了解当前会计领域中的国际难题之一——外币换算,在附录中我们将当前国际流行的三个重要的外币换算准则,即美国财务会计准则委员会第 52 号公告,英国标准会计实务第 20 号公告及国际会计准则委员会第 21 号准则全文译出,以飨读者。

我们对这一课题的研究,得到了财政部的资助和立项,也得到

了二百多家外商投资企业及有出口经营自主权的国内企业的大力配合,反馈了为研究而制作的问卷的调查,在此一并表示我们由衷的感谢。

我们的研究成果于1993年12月完成后,在交付出版的过程中,国务院于1994年1月1日起决定改革现行的汇率制度,将官方汇率与外汇调剂市场汇率并存的汇率制度实行汇率并轨,建立了以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制度,取消了过去的外汇留成,上缴和额度管理制度。但我们考虑到在此以前长期存在的多种汇率制度,是我国外币业务的历史产物,有一定的参考和历史价值,在出版时仍予适当保留,对外币业务举例中使用的汇价,因与实际阐述无关,也不再按目前汇率水平作相应的修正。此外,在本书校样时财务部为配合汇率制度改革而发布的一些会计处理上的补充规定也在附录中列入,供广大读者参考。

应该承认,这是一本还未有前人涉猎的专著,限于我们的水平和实践经验,一定有很多不足、疏漏,恳请同行专家多多赐正,以便我们不断地充实、提高和完善。

编 者

1993年12月完稿

1994年5月修改

目 录

第一章 外币业务会计概述	1
第一节 外币与外币业务概念.....	1
第二节 外币业务的种类和内容.....	5
第三节 外币业务会计的特点.....	8
第四节 外币管理和外汇平衡.....	11
第二章 记帐本位币与汇率	17
第一节 记帐本位币的涵义和作用.....	17
第二节 汇率的作用和影响汇率的主要因素.....	19
第三节 汇率的标价方法和汇率的种类.....	23
第四节 汇率的选择.....	29
第三章 汇兑损益和有关问题	37
第一节 汇兑损益概念和确认.....	37
第二节 汇兑损益的种类.....	41
第三节 汇兑损益的归属及有关问题.....	45
第四章 外币业务会计记帐方法	55
第一节 外币业务会计记帐方法简介.....	55
第二节 外币业务逐笔折算法的会计处理.....	60
第三节 外币业务月终调整法的会计处理.....	72
第四节 外币业务外币分帐法的会计处理.....	86

第五章 双重汇率和外汇额度	93
第一节 双重汇率外币业务概述	93
第二节 外币调剂业务会计处理	97
第三节 外汇额度的会计处理	103
第四节 调剂外汇会计处理的有关问题	110
第六章 记帐本位币的选择和变更	114
第一节 记帐本位币变更及其形式	114
第二节 记帐本位币变更的方法和汇率选用	119
第三节 企业记帐本位币变更的有关问题	125
第七章 外币作为记帐本位币的会计处理	129
第一节 用外币作为记帐本位币会计处理的一般规定	129
第二节 外币为记帐本位币业务的会计处理	131
第三节 调剂外币业务会计处理	135
第四节 外汇额度的会计处理	138
第八章 外币投入资本和清算业务	141
第一节 外币投入资本会计处理的一般规定	141
第二节 外币投入资本会计处理	145
第三节 外币投入资本会计处理的有关问题	149
第四节 企业清算时外币业务的会计处理	155
第九章 外币对外投资和长期负债业务	162
第一节 外币对外投资的形式和会计处理	162
第二节 外币投资会计处理的有关规定	167
第三节 外币长期负债的会计处理	172
第四节 外币融资租赁业务的会计处理	177

第五节	外币公司债券和抵押贷款的会计处理·····	183
第十章	外币营业收入和利润分配·····	191
第一节	企业外币营业收入概述·····	191
第二节	企业出口销售业务的会计处理·····	196
第三节	企业外币利润分配的会计处理·····	204
第十一章	外汇风险及会计处理·····	211
第一节	企业外汇风险概述·····	211
第二节	外汇风险的确认和计量·····	220
第三节	预防外汇风险的策略和方法·····	226
第四节	外汇风险预防业务的会计处理·····	234
第十二章	外币资金报表的编制和披露·····	244
第一节	企业外币资金情况表·····	244
第二节	外币收支年度预算表和外币收支执行情况表·····	247
第三节	其他外币资金报表·····	249
第四节	外币业务在财务报表中的披露·····	255
第十三章	外币会计报表换算·····	259
第一节	外币报表换算概述·····	259
第二节	外币会计报表换算方法和程序·····	261
第三节	外币会计报表换算的规定和会计处理·····	269
第十四章	外币业务审计·····	279
第一节	外币业务审计的意义和特点·····	279
第二节	外币业务审计的主要内容·····	283
附录一	复习思考题·····	293

附录二	作业题	299
附录三	现行制度对外币业务的有关规定	314
附录四	外汇管理制度改革后有关会计处理的规定	330
附录五	国际上外币换算的主要准则	336
	一、第 52 号财务会计准则公告(SFAS52);外币换算.....	336
	二、第 21 号国际会计准则(IAS21);外币汇率变动影响 的会计	379
	三、第 20 号标准会计实务公告(SSAP20);外币换算.....	388

第一章 外币业务会计概述

第一节 外币与外币业务概念

一、外币的涵义

外币的涵义有狭义和广义之分。狭义的外币是指本国货币以外的其他国家或地区的货币,包括各种纸币和铸币等。广义的外币是指所有以外国货币表示的,能够用于国际结算的支付手段,除了国外的纸币和铸币外,还包括企业所拥有的外国的有价证券,如以外币表示的政府公债、国库券、公司债券、股票和息票等;也包括外币支付凭证:如以外币表示的票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等等;还包括其他外币资金,如各种外币汇款、进出口贸易的外币性货款等等。

二、外币与外汇概念的区别

外币的概念在一定程度上与外汇的概念有很大的区别,在我国广泛使用“外汇”这个名词,但从会计学研究角度来看,用“外币”概念更加正确和明了,因为两者在许多方面有很大差异。

第一,外汇(Foreign Exchange)这个词是“国外汇兑”或“国际汇兑”的简称,它包涵“汇”与“兑”两方面的意思。“汇”是指资金在不同地域之间的移动,“兑”是指不同货币之间的兑换。因此,“外汇”最初的概念是将本国的货币兑换成外国货币后,汇往国外的意思。显然,会计学上的外币概念不但包括这层意思,还包括以外币计价核算的各类经济业务,不但包括外币的汇出,也包含外币的收

入和结存等等。

第二,在宏观管理上,外汇概念要比外币概念广泛。为了适应管理的需要,可将外汇划分为中央外汇、地方外汇、周转外汇、短期贷款外汇、专项外汇、留成外汇等等;根据其性质和结算方式又可划分为贸易外汇、非贸易外汇、自由外汇、记帐外汇及即期外汇和远期外汇等等。显然,这种外汇概念是为了适应外汇管理的要求而建立的,它并不与某一种具体的外币相联系,而只是一个抽象的金额(一般用美元计价)。但这些概念,对于会计核算是不适用的,因为对任何一种来源的外汇,要进行会计帐户处理,首先必须要明确其为何种币种,然后才能根据会计处理的中间媒介——汇率,来加以换算后,才能以会计上记帐本位币的金额来汇总计量和处理,所以会计学上采用外币概念,而不是用外汇概念。在我国新颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》及有关的会计和财务制度中,现均明确使用“外币业务”这样的提法,其道理也就在此。

第三,外汇概念与外币概念在内容上也是不一致的,联合国国际货币基金组织对外汇的基本概念是这样解释的:“外汇是货币行政当局(中央银行、货币管理机构、外汇平准基金组织及财政部)以银行存款、财政部国库券、长短期政府证券等形式所得保有的,在国际收支逆差时,可以使用的债权”。由此可见,外汇具有这样两个特征:一是必须以外币表示的国外资产,凡用本国货币表示的信用工具和价证券,不能视为外汇,二是必须可以兑换成其他形式支付手段的外币资产,凡不能兑换成其他国家货币及支付手段的外国货币也不能视为外汇,也就是说,只有在国际上可以流通使用的外国货币,才能作为外汇,不能在国际上流通使用的外国货币,便不是外汇。例如,不能兑换成其他国家货币的独联体国家卢布,尽管它是外币,但不能视为外汇;反之,对外国来讲,我国的人民币也是外币,但人民币非经批准不能自由兑换成其他国家货币,所以它也不是外汇。

显然,外汇可自由兑换这一特征,与会计学上的外币有明确区

别。会计上识别外币的唯一标志是看其是否是会计记帐本位币以外的货币,如人民币为记帐本位币,那么各种外国货币均为外币,以外币计价的业务均为外币业务,而不问其是卢布还是美元。同样,如果企业以美元为记帐本位币,那么美元以外的各种货币,包括人民币均是外币。

第四,外汇概念分为静态和动态两种:静态的外汇概念,是指外币或以外币表示的、能用于国际结算的支付手段,如外币现钞、存款和外币性支票、汇票、票股、债券等等。而动态的外汇概念,是指一种支付行为,即把一个国家的货币,兑换成另一国家的货币来清偿国际债权、债务关系的一种经济活动。而这种动态的行为,正是外汇一词形成的缘由,也是外汇的抽象涵义。而会计学上的外汇概念仅是其静态的一方面,而外汇的动态特征,在会计上实际是一种以外币计量的经济业务。在实际生活中,无论是外汇还是外币一般均指其静态的含义而言,前面所提及的联合国国际货币基金组织对外汇概念的解释,也是基于其静态含义而作出的。

第五,外汇概念往往是从国家角度出发的,是指国家拥有的国际间结算的支付能力。而外币概念,更多的是从企业的角度出发,它既包括企业与国外结算的支付能力,也包括企业与国内其他企业,需用某种外币结算的支付能力。例如,世界上许多国家都把黄金列作外汇范畴,因为它可以用作国际支付和结算的手段,执行世界货币的职能。而作为企业则一般不会将黄金纳入外币的范畴。另外,外汇作为一个国家储备资产的一个组成部份,它的储备量是衡量一个国家对外支付能力的大小和对外经济活动地位优劣的重要标志之一,而本国货币的币值稳定与否,对国家的国内外经济活动都具有直接影响。实行外汇管制的国家,还可以通过外汇管理的各种手段来调整 and 促进其国内外经济的发展。而企业外币的储备量只反映了企业一定时期的外币支付能力,而国家外汇管理政策的变化,可能会直接影响企业外币的实际支付能力,也会影响企业一定时期的利润总额。

第六,在人们的习惯中,总是把“外币”与本国货币相对应来理解的,外币即非本国货币,如美元、日元等等。这是因为本国货币在人们的日常经济生活中,具有根本性的作用,为了突出本国货币,而将其他货币称为外币,这是可以理解的。但在外币业务会计中,外币是指记帐本位币以外的货币,如企业用某种非人民币货币作为记帐本位币时,则对于该企业来讲,人民币业务是它的外币业务,也就是说,“外币”也可能指人民币。在“外汇”概念上,则不可能出现这样的变化,外汇永远是指人民币以外的其他国家货币表示的资金。由于我国的外汇管理体制使外币在我国不能随意流通和使用,同时人民币尚不是可自由兑换货币,故对我国企业来讲,人民币目前不可能成为外汇。即使是以外国货币作为记帐本位币的企业,人民币作为具有特殊地位的货币,有它的重要作用,但不可能等同于其他外币。另外,外汇概念对许多企业来讲,一般都表示具体外币资金来源。但外币概念除了表示外币资金来源外,它作为一种货币计量单位,在会计核算中能充当一种计价标准的虚拟货币,在企业发生并无实际外币收付而可用外币计价的经济业务时,用外币核算则成为外币业务会计的一项重要内容。

三、外币业务的涵义

我国《企业财务通则》在第九章的第三十三条中对外币业务作了明确解释:“企业的外币业务是指以记帐本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算以及计价等业务”。

我国境内的企业一般应该以人民币为记帐本位币,所以,当企业中发生各项以非人民币的国外货币进行收付、结算和计价的经济业务,均是企业的外币业务。如果企业的各项业务收支是以某种非人民币的国外货币计价结算为主的,则也可以某种外国货币为记帐本位币,这时,企业中所发生的各种以非该种外国货币记帐的收支、结算和计价业务,包括以人民币结算、计价的各项经济业务,均是企业的外币业务。本书着重讨论以人民币为记帐本位币下,发

生某种外币进行收付、结算和计价的各类外币业务。对于以某种外国货币为记帐本位币的外币业务，将单独在第七章中讲述。

企业外币业务的会计处理，应该单独设立各项外币帐户，包括外币现金、外币银行存款、以外币处理的各种债权和债务帐户，如外币性应收帐款、外币性应付帐款、票据、外币性的长期投资，及外币性的应付帐款、外币性应付工资、外币性应付股利和外币借款等等。外币帐户要与非外币性的各相同类别帐户分别设置，分别进行会计处理。

四、企业外币收支业务

严格地讲企业外币业务与外币收支业务是有区别的。因为，外币收支业务是指企业实际发生的外币收入和支出的业务，某种意义上讲是一种狭义的外币业务；企业外币业务则涉及到企业发生的各项以外币的收付、结算及其计价等经济业务，内容十分广泛，它可能反映在企业会计业务中的各个环节上。本书讨论的外币业务会计，是指广义的外币业务会计，而不是仅指狭义的外币收支业务。

第二节 外币业务的种类和内容

一、外币业务的种类

企业外币业务种类繁多，形式各异，很难从具体业务上对其进行分类。根据我国颁布的《企业会计准则》所确定的基本会计要素，可以对企业的外币业务进行适当分类，即从资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润的角度来对涉外企业外币核算的业务进行分类。这样既能较全面地了解企业外币业务的全貌，又能更突出外币业务会计的特色。其基本分类如下：

(一) 资产变动引起的外币业务

企业表现在资产变动上的外币业务,主要是指企业以外币计价和反映的各项资产所发生的增减业务,包括流动资产、固定资产、长期投资、无形资产等方面。如流动资产中外币银行存款及外币现金的变动,外币应收及预付款的增减,以外币购入短期有价证券的变化以及以外币购入各种存货的增加和耗用等业务。在固定资产方面,有以外币购入的各种机器设备和在收取外币情况下机器设备的出售等。在长期投资中,包括以外币表示的各种股票投资和债券投资,对附属企业和其他企业用外币计价的现金和实物投资等。在无形资产中,主要有以外币购入和计价的各種商标权、专利权和其他专有技术等。上述中有关资产增加的外币业务还都包括在企业创立期间,独资者或合资者对企业最初投资而引起的各类资产的增加。

(二) 负债变动引起的外币业务

企业表现在负债变动上的外币业务,主要是指用外币计价的各项流动负债和长期负债的增减业务。流动负债中,主要包括外币短期借款,经营业务引起的短期应付及预收款和应付外币计价的应收票据,及应付外方人员工资等。长期负债中的外币业务主要有长期外币借款,长期应付外币款项,以外币计价的融资租入固定资产的应付款及发行外币债券等的业务。

(三) 所有者权益变动引起的外币业务

企业表现在所有者权益变动上的外币业务,主要是指企业资本总额中那部分原来用外币计价实收资本的增减业务。表现为来自于外商投资者等投入的各项用外币计价的资本,在股份公司形式下的企业,则指外方投资者等投入的股本金,和在特定情况下所发生的企业资本的减少和转让等业务,还包括根据特殊要求用外币表示的企业一定数额的留成收益和涉及外币计价的利润分配等。此外,在以现行汇率为基础的情况下,由于汇率变动,折合成记帐本位币的股东权益也会发生增减变动,但是否要确认,这要视具体企业而定。

(四)收入增减引起的外币业务

企业表现在收入增减上的外币业务,主要是指企业取得的各种以外币计价的营业收入和营业外收入,及在特殊情况下造成这种收入的减少。主要包括以外币计价的各種销售产品和提供劳务等所取得的外币收入或获得的索取外币收入的权利,及在特殊情况下要作为外币收入减少的可能发生的销货退回和折让。

(五)费用增减引起的外币业务

企业表现在费用增减上的外币业务,主要是指企业发生的以外币计价或直接以外币支付费用的业务。一般讲,一个会计实体在确定某种货币作为记帐本位币后,发生在成本和费用上的外币业务较少,但仍然存在,如支付外币借款的利息,支付国外销售产品的各项运费、保险费和佣金等销售费用,企业人员去国外考察等费用,以及耗用以外币购入原材料时,由于汇率变动所产生的汇兑损益等。

(六)利润增减引起的外币业务

企业利润增减的外币业务,主要是指企业在进行利润分配时,用外币计价或直接发生外币支出的外币业务。如分配给外方投资者的股利和在特定情况下企业发生对外用外币计价的捐赠等。

需要指出的是,上述各项外币业务的分类并不是相互割裂,互不相关的,而是一种相辅相成,互为勾稽的关系。所以,某一会计要素外币业务的发生,可能同时引起其他会计要素在外币计价上的增减变化。

二、企业外币业务的主要内容

企业涉及到外币计价的经济业务十分广泛,如前述分类,它可能反映在会计业务中的各个环节上,但实际发生外币收支的外币业务则相对要少许多。这里我们就企业外币收入的主要来源和外币支出的主要用途的基本内容作简要介绍。

企业外币收入的主要来源应该有两个:其一是投资者直接投

入的外币；其二是企业经营产品或劳务出口所获得的贸易外汇。除此之外，外商投资企业还有其他形式的外币收入，其主要内容有：产品内销给用外币付款单位的外币收入；产品内销给用外汇额度付款单位，然后将外汇额度出让获得的外币收入；取得外币贷款的外币收入；接受外币投资获得的外币收入；向国外进行技术转让取得的外币收入；购进调剂外币取得的外币收入；收取外币存款利息的外币收入；进行外币投资后盈利所取得的外币收入；由于外币收支不平衡向国家有关部门取得的补贴外币收入；发行外币债券所取得的外币收入；代理国内企业出口产品而获得手续费的外币收入；发生无法支付外币应付帐款或应付票据等而获得的外币收入等。

企业外币支出的主要用途也应该有两个：其一是企业经营用外币；其二是投资者分得利润而要用外币支出的项目，但具体内容却十分复杂，还包括一些其他形式的外币支出，其主要内容有：从国外购入原料、辅料及有关物资时发生的外币支出；外销产品时发生的运费、保险费及佣金等销售费用的外币支出；支付有关人员工资、福利费等的外币支出；企业购入专利权和专有技术等发生的外币支出；企业支付出国人员差旅费等的外币支出；偿付外币贷款的外币支出；偿付应付债券等长期负债的外币支出，企业进行长短期外币投资而发生的外币支出；企业投资者在特殊情况下收回投资的外币支出；企业分给投资者股利的外币支出；企业支付外币借款利息的外币支出；企业将持有外币调剂出售而发生的外币支出等。

第三节 外币业务会计的特点

会计是用货币作为统一计量尺度来综合反映企业经济活动情况的，而涉外企业外币业务会计的货币计量尺度便是外币。由于外币种类繁多，如美元、英镑、日元、港币和德国马克等，而要将其统一地反映在会计帐户和报表上，则要确定一种货币为记帐本位币，