

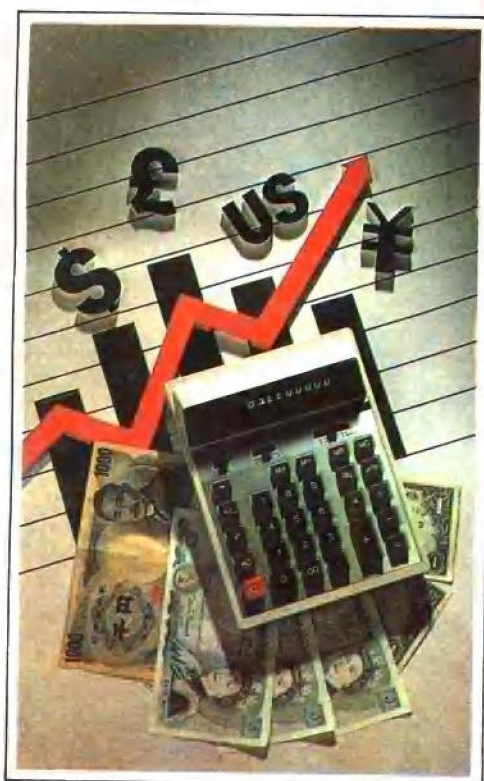
 市场经济实务丛书

外汇会计实务

WAIHUI KUAIJI SHIWU

梁浩之 编著

汇兑原理
外汇汇率
外汇结算
核算程序
凭证帐表
外汇记帐
价差备抵
双币核算



科学出版社
香港万里书店

市场经济实务丛书

外汇会计实务

梁浩之·编著

吉林科学技术出版社
香港万里书店

【吉】新登字 03 号

总策划 励瑞云
赵玉秋

市场经济实务丛书
外汇会计实务

梁浩之 编著

责任编辑:赵玉秋

封面设计:杨玉中

出版 吉林科学技术出版社 787×1092 毫米 32 开本 6.5 印张
香港万里书店 插页 4 141 000 字
1993 年 3 月第 1 版 1993 年 3 月第 1 次印刷
发行 吉林省新华书店 印数:1—10 140 册 定价:4.20 元
印刷 长春市第九印刷厂 ISBN 7-5384-1146-1/F·116

总 序

为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,吉林科学技术出版社与香港万里书店联袂推出《市场经济实务丛书》第一批计 15 种(见本书封底)。

丛书面向整个市场体系,包括消费品市场、生产资料市场、资金市场、劳务市场、技术市场、信息市场等等,并涉及市场经济活动的各个方面,包括市场营销、企业管理、对外经贸、财务会计、金融外汇、期货交易、保险实务、商业文牍。丛书内容以实务为主导,着重应用;以新知识为重点,适应现实要求;以深入浅出为宗旨,面向广大读者。丛书提供的信息资料准确,语言通俗易懂,文图实例并举,有较强可读性。丛书作者均系香港著名市场经济专家,书中所述及的内容均为他们多年的实践体会和经验结晶。

上述情况显示本丛书的出版特色,它将为我国科、工、贸行业与市场经济的结合,为从事市场经济活动的广大从业人员提高业务素质起积极的促进作用,并提供了丰富多采的资料、经验和经营技巧,是理想的市场经济参考读物。

前 言

外汇与外汇知识,在世界性经济交往中是一种必须具备的货币交换与货币投资常识;外汇会计则是国际贸易、财经界的一门专业技术与方法,更是国际会计三大核算难题之一。掌握这些知识与技法,可以预测外汇情况,防止汇率风险,保障投资者的收益;还可以记好帐,用好帐,灵活运用外汇资金,提高企业经济效益。

本书主要是介绍外汇知识与外汇会计实务,内容分两大部分共九章讲述。第一部分的内容是:外汇与外汇会计,外汇管制、平衡与调剂,外汇贸易与外汇结算,外汇汇率。第二部分的内容是:外汇会计的基本内容,外汇会计的基本方法,外汇会计的合并财务报表。外汇会计的外汇汇率价差备抵法与外汇会计的双币核算法。这些内容均介绍世界性的外汇常识与技法;还辑入国际会计标准中有关外汇会计的处理。中国大陆是一个具有十一亿人口的广大市场,因此还专门介绍了中国在对外开放后的外汇管理与外汇会计核算方法,以供对华投资、贸易界人士的参考与运用。

本书在叙述上着重实例,深入浅出地介绍外汇知识与核算方法,使读者对照运用,便于了解外汇功能与掌握外汇会计基本技术。

目 录

第一章 外汇与外汇会计	(1)
第一节 外汇及其作用.....	(1)
第二节 汇兑原理和国外汇兑.....	(3)
第三节 外汇与外汇会计的关系.....	(8)
第二章 外汇管制、平衡与调剂	(10)
第一节 外汇管制	(10)
第二节 外汇平衡与调剂	(21)
第三章 外汇交易和外汇结算	(27)
第一节 外汇交易及外汇市场	(27)
第二节 外汇交易业务	(29)
第三节 远期外汇的买卖交易	(35)
第四节 外汇结算方式	(37)
第四章 外汇汇率	(49)
第一节 外汇汇率及其标价	(49)
第二节 汇率货币比价的依据	(53)
第三节 汇率的确定与变动	(55)
第四节 即期外汇汇率和远期外汇汇率	(64)
第五章 外汇会计的基本内容	(67)
第一节 外汇会计的内容和核算要求	(68)
第二节 外汇会计的核算程序和凭证帐表	(73)

第三节	外汇汇率变动影响的会计处理	(77)
第六章	外汇会计记帐的基本方法	(89)
第一节	先进先出法与逐笔认定法的汇兑 损益计算	(89)
第二节	月终调整法的汇兑损益计算	(102)
第三节	分别核算法的汇兑损益计算	(105)
第四节	加权平均法的汇兑损益计算	(112)
第七章	外汇会计的合并财务报表	(128)
第一节	合并财务报表的产生和条件及其规定	(128)
第二节	合并财务报表的外汇换算方法	(131)
第八章	外汇会计的外汇汇率价差备抵法	(138)
第一节	外汇汇率价差备抵法的核算内容 和作用	(138)
第二节	外汇汇率价差备抵法的核算方法	(141)
第九章	外汇会计的双币核算法	(150)
第一节	双币核算法的内容和作用	(150)
第二节	双币核算法的要求和做法	(152)
第三节	双币核算法的应用	(161)

第一章 外汇与外汇会计

【内容提要】本章首先说明外汇及其作用,包括外汇的形成及其特点,汇兑原理和国外汇兑的功能及形态。叙述外汇及外汇知识的重要性,介绍外汇与外汇会计的关系,说明外汇会计是反映和监督企业的外汇资金运作,防止汇率风险,为经营管理服务;同时说明外汇会计还是研究企业外汇资金运用的一种专业会计,是伴随企业的会计实务进行核算的。

第一节 外汇及其作用

一、外汇的概念

外汇,从字义上来说,就是国外汇兑的简称,而国外汇兑就是国内汇兑的对称。外汇的涵义,可称为“外汇划拨”;又称为“外汇行市”;也称为“外汇买卖”。要从如此多种复杂的涵义确定它的概念,是比较困难的事。如是从其功能和形态方面了解其定义,可以讲是:外汇是以外币表示的,用以进行国际之

间结算的支付手段。一般所称外汇是指在本国可以自由兑换的外国货币及其可取得这些外国货币的凭证和支付手段。这种支付手段包括以外币表示的信用工具和有限价证券，如银行存款、银行汇票、银行支票、外国政府库券及其长短期证券，还有商业汇票等。

当然，还有的是“外钞”。外钞，泛指一切外国货币及硬币。从狭义来说，外钞并不是外汇，它只是从海外携回本地，并存入银行户口中，才能称之为外汇。

此外，在外汇就在其形态来说，还分为“自由外汇”与“非自由外汇”。自由外汇是那些在国际金融市场上可以自由买卖、自由兑换，并在国际结算被广泛使用的外国货币。目前全世界自由外汇约有 50 多种货币，但在国际结算支付中最通常使用的的是美元、英镑、日元、西德马克、港元、加拿大元等。非自由外汇是指有些国家通过立法程序规定不准携带本国货币出入国境，例如中国的人民币、苏联的卢布等。另外有些国家货币只能在特定范围内实行有限度的自由兑换，如法郎区内“非洲金融共同体法郎”，它可以自由兑换成法国法郎，但不是自由外汇。所以世界上几乎所有国家都有自己的货币，但对单独一个国家来说，不是所有的外国货币都可以作为国际结算支付手段，只有属于自由范围的非自由外汇才能发挥这种职能。

通常来说，外汇表示意思有三种：一是以外币表示的资产；二是表示国外汇兑交易，称为外汇交易或外汇业务；三是指其交易手段之工具而言。这种工具有信用证券、付款委托书等形式，其内容就是表示对外国货币的请求权，因此要进一步了解外汇，就要了解国外汇兑和汇兑的原理。这方面将在下节专门阐述。

二、外汇的作用

外汇的作用在于,它不仅是国际结算的支付手段,而且还可提供作买卖的特殊商品,所以,整个外汇业务活动都围绕着外汇的这个双重特点来进行的。实际上,外汇买卖的基本目的,也是为了解决国际支付手段问题。当然在国际市场也有买卖外汇作为赚钱的目的,但是,这是次要的一方面。

从具体工作上,外汇在企业中的作用是极为重要的。现代工商企业,在国际性生产经营的经济业务中,无不与信贷、结算和外汇交易等金融业务发生联系,也不能离开信贷、结算与外汇交易等金融业务而存在。特别是对外开放的国家,对外贸易进出频繁,外商投资企业日益增多,涉及外汇收支的公司不断增加,外汇业务必然增多,因此参与国际经营活动的企业,掌握外汇知识,易于防止受到国际金融市场外汇汇价动荡的威胁,避免造成经济上的损失。在工作上,认真做好外汇的资料信息工作,加强外汇分析,防止汇率风险,提高汇价预测水平,避免在国际贸易结算中遭受不必要的损失,提高经济效益。

第二节 汇兑原理和国外汇兑

既如上述,要进一步了解外汇,就必须了解国外汇兑和汇兑的原理。现分析如下:

一、汇兑的内容和原理

什么是汇兑,下面分析它的内容和阐述它的原理。

(一)汇兑的内容

汇兑的内容,可作如下分析:

1. 汇兑是不用直接输送现金来清理借贷关系的。
2. 汇兑是利用一定的信贷手段来清理借贷关系的。
3. 汇兑是用以清理远隔两地间的借贷关系。
4. 汇兑是用以清理借贷关系的一种方法。

总的来说,汇兑是两地或两国之间的结付款项,它可以不须通过使用现金,而是由特设的金融机关进行划拨结付,用以解决借贷间的关系。

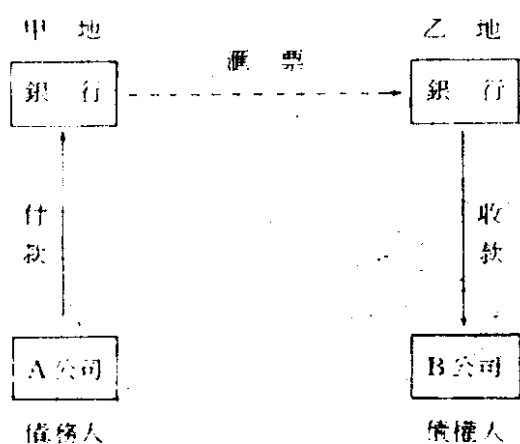
(二)汇兑的原理

汇兑是根据两地间的交易结算需要输送现金,带来不少的劳力、费用、风险与损失,为避免这些不必要的支出与损失而产生的。其原理是按等价原则,互相交换解决债权债务来进行的。

比如甲地 A 公司向乙地 B 公司购进商品 100 万元,如果以现金支付,A 公司就要从甲地携款往乙地付给 B 公司。另外,乙地的 D 公司需付甲地的 C 公司同样是 100 万元的货款,则 D 公司亦同样要携带现金从乙地到甲地付给 C 公司。如通过汇兑方法,则甲地的 A 公司代乙地的 D 公司结付给甲地的 C 公司,乙地的 B 公司代甲地 A 公司结付给 D 公司。这样 AB 两公司都不需携带现金到对方的地方去,而在本地区划拨结算,以偿还双方的债务。这种互相交换解决债权债务的方法,就是汇兑的原理。

但是,这种交换只是简单的调换,实际工作中不可能常有如此偶合的,比如说,(1)有两地的债权债务,但不一定金额一致;(2)金额一致,付款日期不一定一致;(3)如付款与金额一致,但地点不一定相同;(4)即使有两组的借贷关系,其地点、金额、付款日期都一致,但发现此种条件也有困难的。因此就

出现汇兑制度,汇兑制度是通过银行进行的,设以图示如下:



二、国外汇兑的特征、功能和形态

上面仅就汇兑制度作了一些阐述,实质上在汇兑的功能、形态与特点上,它的内容是很广泛的,特别是国外汇兑的部分。

(一)国外汇兑的特点

国外汇兑,就是用于国际间的汇兑。它有以下的特点:

1. 用法上。国际间的汇兑,主要是各国的货币制度不同,使国外汇兑在用法上具有其特殊性。

2. 汇率建立上。由于各国的货币制度不同,国际间的汇兑需要以汇率表示其不同种类货币间的交换比率。因此,建立汇率是国外汇兑主要的特点。

3. 汇率变动上。在实际的汇率,不仅只表示货币的交换比率,还包含利息、手续费及其他各项因素。同时,外国货币从需求上也会常常变动,因此汇率时常也发生变化。两者结合,故有汇率变动的特点。

(二)国外汇兑的功能

国外汇兑的功能,可以说是“国际结算的一种手段”。具体



汇兑的原理

手段上是采取下述几种形式:信用证券(指示证券),书信或函件(指示函件)或电信(指示电信)的形式。这些形式都是根据汇兑的原理,是不依收据交收现金的方式,而是依据资金的委托(指示)付款或收款的方式。

这几种方式的功能作用如下:

1. 证券指示方式,是指根据对第三者的付款或收款的指示,利用汇票或支票等有价值证券形态所做的一种国外汇兑形式,是国际结算最基本的方法。证券指示方式是指国外汇票,包括国外汇兑汇票、外币汇票、外汇汇票等。

2. 书信指示方式,它是不采取汇票方式,是以书信(函件)的形式对第三者作付款或收款指示的国外汇兑方式,通常称为信汇(书信汇款)、邮汇、邮政划拨或付款指示书(即付款委托书)。

3. 电信指示方式,是根据对第三者的付款或收款指示(托收或托付),以电信代替使用信用证券或书信的国外汇兑方式。

(三)国外汇兑的形态

国外汇兑的形态,可分为两种:

一是顺汇,又称为汇付,属于银行卖出外汇而客户购入的方式。由于汇兑方面与资金流向相同所以称为顺汇,是逆汇的对称。它的特点是由债务人(即付款人)主动将款项交付银行后购入汇票,委托银行通过其在海外分行或联号支付一定的金额与债权人(或收款人)。

二是逆汇,别名“出票”,是银行买入外汇而客户卖出的买卖方式。在汇兑方面与资金流向不相同,所以称为逆汇,是顺汇的对称。它的特点是由债权人(或收款人)主动将海外的债权,通过汇票方式委托银行向债务人(或付款人)到期代收票

款。方法是出票人发出一项不附带任何的支票命令要求受票人(债务人)在某指定日期或即期交付汇票上所列的金额予收款人。

综上所述,外汇的知识范围很广,作用很大,因此,企业的经济管理人员;在对外经营运作过程中要掌握外汇风险的对策和外汇核算的方法,这对于做好外贸业务和企业经济管理有着十分重要的意义。

第三节 外汇与外汇会计的关系

一、外汇与外汇知识

外汇与外汇知识,对于在经济发达的国家和地区的每一个人来说,可说是息息相关的;对于每一个企业来说,更具有切身的关系。所以这些地方的公众媒介,如电视台、电台和报刊均辟有专栏和制作节目向公众广为传播介绍,可见外汇知识的重要性。无他,主要是防止货币通胀和为投资增加效益。比如:每天从外汇市场发布的外汇汇价信息,或升(起)或降(跌),或“牛皮”(连续几天保持汇价变化不大),哪种货币最适宜吸入,哪种货币应及时抛出,或者待价(希望汇价“反弹”)而沽,做到避险获益。这些都是想把现存货币进行保值与增值,或者进行货币投机得益,而通过外汇市场把外汇作为一种“特殊的商品”进行买卖经营。在外汇市场上不但有货币经纪人、商人,在香港,甚至几十岁的阿婆、阿婶也有人参与这种外币买卖。企业中的外汇运作较为复杂,它不但是外汇买卖,还表现在外汇投资、外汇结算和记帐等业务,较多地通过企业的会

会计核算去反映。

二、外汇会计与外汇会计核算

外汇会计,是反映和监督企业外汇的动向与平衡,是研究企业外汇资金运动及应用成果的一种专业会计,它伴随企业的会计实务进行核算。它随着国际跨国公司的出现而产生,同时亦由于通货膨胀的冲击而不断求得完善和发展的。

外汇会计核算,是它所涉及的国际间债权债务采用的外汇结算。从一个国家或地区来说,国际外汇结算,亦称“国际外汇清算”,是国际间由于贸易、经济、政治、文化、科学、技术的联系和交流,两个或两个以上缔约国之间的债权、债务(包括贸易、非贸易),通过互相抵偿的办法,以进行国际结算的一种方式。由于外汇结算要从一国货币折算成为另一国货币,因此要用结算比价,这个比价,一般称为外汇汇率,国际间结算汇率有很多种,有关外汇汇率将在以下各章叙述。从一个企业来说,企业外汇结算,是指企业的外汇债权债务和外汇资金通过外汇汇率折成本国货币结算的一种方式。它具体表现在企业日常的外汇经济业务与外汇会计的实务中,因此,正确、及时进行外汇会计核算,对于反映和监督企业的外汇资金运作,防止外汇汇率风险,提高企业的经济效益有很大的作用。

第二章 外汇管制、平衡与调剂

【内容提要】外汇在稳定本国的币值,平衡国际收支起着十分重要的作用,因此,各国政府对外汇都实行了某种管制措施,目的是防止外汇流失。本章主要是叙述外汇管制的目的及其主要内容,因很多国家均与中国有着广泛的经济贸易联系,因此也专门介绍中国的外汇管制,以及其外汇平衡的规定与外汇调剂的办法。

第一节 外汇管制

一、外汇管制及其目的

外汇管制(Foreign exchange control)是一个国家为了减少国际收支逆差,减少本国黄金储备的流失,而对外汇的买卖直接加以管制,以控制外汇的供给或需要,维持本国货币对外汇汇率的稳定所施行的政策措施。

从外汇管制的演变过程来说,外汇管制的范围是很广泛的。实行外汇管制的直接原因是由于国际收支逆差严重,外汇