


徐 泓 编著

# 外汇与 企业外汇会计



中国人民大学出版社

## 序

外汇业务是现代社会经济生活中普遍存在的一种经济现象，对外汇业务的核算与管理已经成为当代经济管理工作的一项重要内容，相应地外汇会计也就成为会计学科体系中的一个重要分支。在日常的经济活动中，与外汇业务有关的单位和个人可以说遍及全社会，而且随着国际交往的发展，外汇业务还会向社会的深度和广度渗透，因而建立和不断完善外汇会计这一新兴的会计分支就显得十分重要。国际会计准则委员会发布的会计准则中，是把外汇会计作为一条专门的准则来对待的（见国际会计准则 21——外币汇率变动影响的会计），由此可见各国会计界对此问题的重视程度。我校青年教师徐泓同志编写的这本《外汇与企业外汇会计》，是以企业的外汇业务为主体，分别对外汇业务的基本知识、外汇业务的会计核算和外汇业务的财务管理作了比较系统、全面的介绍。正如作者在前言中所述的，我国目前出版的有关外汇会计涉及的主要范围是金融机构，专门介绍企业外汇会计的书籍尚不多见，从这个意义上说本书的出版具有开拓性意义。在我国，外汇业务越来越多，但外汇知识却尚未普及，而懂得和会处理外汇会计的人就更少了。本书集外汇知识、外汇核算与外汇管理于一体，可供多方人士阅读，其实用价值应当说是比较高的。人们曾把外汇会计视为会计的一大难题，本书作者面对这一棘手问题，付出了辛勤的劳动，作了比较深入的探讨，这种精神应当得到鼓励。

当然，对年轻同志来说，处理这样的难题是相当困难的，书中的错误和不足之处在所难免，恳切希望广大读者多多帮助。

阎达五于人大林园

1992. 11. 25

## 前 言

随着我国改革开放的不断深入发展，对外交往日益增多，中国境内除了有外贸企业利用外汇进行国际结算业务外，大量出现的外商投资企业也产生了繁多的外汇收付业务，甚至一般的企事业单位也出现了程度不同的外汇业务。这些企业不仅有发生在中国境内的外汇业务，也有境外投资的外汇业务。然而，在我国仅有介绍银行外汇会计的书籍，还没有系统地介绍外汇知识及企业外汇会计的书籍，这给实际办理外汇业务的人员带来一定的困难，也使会计专业的学生缺少这方面的专业书。本书希望能弥补这一空白。

本书在编写过程中，力求体现如下特点：1. 系统性。系统地介绍有关的外汇基本知识，企业外汇会计核算的基本方法和企业外汇财务管理的基本内容。2. 理论性。从微观角度说明外汇会计核算和外汇财务管理的基本理论。3. 实用性。根据已颁布的有关外汇管理条例、法规以及即将颁布的会计准则、财务通则，说明企业外汇会计核算和财务管理的具体方法。

本书分为三部分。第一部分为绪论，概括地介绍外汇、外汇汇率和外汇市场等外汇基本知识；第二部分为企业外汇会计核算，较全面地介绍企业外汇会计核算的特点、帐面汇率的计算及核算方法、具体外汇业务的核算和外汇会计报表的编制；第三部分为企业外汇财务管理，较系统地介绍外汇管制、我国外汇管理的主

要内容，企业外汇财务管理的基本内容，外汇资金的筹集方式和企业具体外汇业务的管理。

本书可作为高等财经院校有关专业的教材，也可供从事外汇业务的专业人员学习参考。

本书在编写过程中得到王志忠教授、朱义信教授、朱小平教授的大力支持和帮助，对编写初稿进行审阅，并提出修改意见。特别是阎达五教授为本书写了序言。在此一并表示衷心感谢。

由于初次编写企业外汇会计，加之正处于新的会计法规、制度陆续颁布之际，本书难免存在缺点和错误，诚恳希望读者批评和指正，以便进行修改。

**编著者**

1992年12月

# 目 录

## 第一篇 绪论

第一章 外汇与外汇汇率概述.....	3
第一节 外汇的概念、种类及作用.....	3
第二节 外汇汇率概述 .....	11
第二章 外汇市场概述 .....	25
第一节 外汇市场的概念、种类及作用 .....	25
第二节 世界主要外汇市场 .....	34
第三节 我国的外汇调剂市场 .....	39

## 第二篇 企业外汇会计核算

第三章 企业外汇会计及其特点 .....	51
第一节 企业外汇会计的概念 .....	51
第二节 企业外汇会计核算的内容 .....	54
第三节 企业外汇会计核算方法的特点 .....	59
第四章 计算帐面汇率的主要方法 .....	67
第一节 先进先出法 .....	67
第二节 逐笔认定法 .....	71
第三节 月终调整法 .....	73
第四节 分别计算法 .....	77

第五节	加权平均法 .....	81
第五章	企业外汇业务的核算 .....	86
第一节	外汇收支的核算 .....	86
第二节	外汇留成的核算 .....	96
第三节	外汇调剂的核算 .....	101
第四节	外汇贷款的核算 .....	117
第五节	外币投资的核算 .....	125
第六章	汇兑损益的核算 .....	137
第一节	汇兑损益概述 .....	137
第二节	汇兑损益业务的核算 .....	139
第三节	汇兑损益双币核算法 .....	147
第七章	外汇会计报表 .....	173
第一节	外汇会计报表及其特点 .....	173
第二节	外汇会计报表的编制 .....	175
第三节	合并会计报表的编制 .....	182

### 第三篇 企业外汇财务管理

第八章	企业外汇财务管理概述 .....	191
第一节	外汇管制的主要内容 .....	191
第二节	我国的外汇管理 .....	195
第三节	企业外汇财务管理的基本内容 .....	204
第九章	外汇资金的筹集 .....	213
第一节	外汇资金筹集概述 .....	213
第二节	外汇资金筹集的原则和方式 .....	214
第三节	筹资决策的方法 .....	218
第十章	外汇业务的管理 .....	229
第一节	外汇业务管理概述 .....	229
第二节	外汇收支的管理 .....	230

第三节	外汇调剂的管理	234
第四节	外汇贷款的管理	237
第五节	外币投资的管理	255
第十一章	外汇风险的管理	262
第一节	外汇风险管理概述	262
第二节	外汇风险管理的原则	270
第三节	外汇风险的预测	272
第四节	外汇风险管理的方法	285



## 第一篇 绪 论

本篇主要阐述外汇、外汇汇率和外汇市场等的一些基本知识。首先说明外汇的概念、外汇按不同标准的分类、外汇的供给来源和需求方向及外汇在国际国内经济贸易中的作用；其次叙述外汇的汇率、汇率的标价方法、按不同标准分类、汇率对国际国内经济的影响，人民币汇率形成的理论基础、标价方法、人民币在我国经济建设中所起的作用以及人民币汇率的改革方向；最后介绍外汇市场的概念、种类和外汇市场的作用，世界主要外汇市场成员的构成、交易类型、政府的干预方式，我国外汇调剂市场的形成、调剂机构、交易程序和外汇调剂市场的改革方向。



# 第一章 外汇与外汇汇率概述

## 第一节 外汇的概念、种类及作用

### 一、外汇的概念

随着经济体制改革和对外开放的不断深入，对外经济、贸易、文化、旅游等方面的往来不断增加，“外汇”一词的使用日益增多，越来越多的公司、企业、甚至个人都与外汇发生着经常的联系。究竟什么是外汇，需要有一个比较明确的含义。

国际货币基金组织对外汇的概念是从动态和静态两方面进行解释的。外汇从动态的含义讲是指把一国货币转换成另一国货币，并利用国际信用工具汇往另一国，借以清偿两国间因经济贸易等往来而形成的债权债务关系的动态交易过程；外汇从静态的含义讲是指以外币表示的用以进行国际间结算的支付手段，它包括以外币表示的信用工具和 有价证券，如银行存款、商业汇票、银行汇票、银行支票、政府公债、国库券、公司债券、股票、息票、钞票、铸币等等。外币现钞能够作为国际间结算的支付手段，也算是外汇，但一般数量较少，因为国际之间经济贸易往来，并不需要真的将货币从一国运往另一国，而是通过国家之间有关系的银行进行结算，现钞一般只有私人出国时使用。黄金作为世界货币，在金本位制时期是相当普遍的国际支付手段，即出卖黄金换取所需的货币进行支付。但由于黄金数量有限，金本位制的崩溃，以

及世界贸易的日益发展，目前在世界贸易中几乎不存在直接使用黄金支付的情况。国际货币基金组织对外汇解释时说明，在国际收支逆差时可以使用债权作为支付手段，债权包括以外币表示的，也包括中央银行及政府间协议而发生的，不在市场上流通的债券，它可以是外币，也可以是本币。这意味着在一定的条件和范围内，以本国货币表示的支付手段也算作外汇，但它不能自由兑换和自由流通。国际货币基金组织各成员国在发生国际逆差时，可以使用分配到的特别提款权换取可兑换货币偿付顺差国，也可以直接用它偿还国际货币基金组织的贷款。这表明国际货币基金组织各成员国的特别提款权也具有外汇的性质，但不能直接用于贸易或非贸易的支付。（特别提款权是在1969年国际货币基金组织协议条文第一次修正案中诞生的，被国际货币基金组织用来充作储备资产、记帐单位。它的用途是：当会员国发生国际逆差时，可以动用特别提款权，通过在国际货币基金组织的特别提款权帐户，换取可自由兑换的货币，以支付国际收支逆差或偿还国际货币基金组织的贷款，但它不能兑换黄金，不能直接作为国际支付手段。）

外汇的上述定义说明，只有具备以下两个特点的才能算作外汇：第一，必须是以外币表示的各种资产。以本国货币表示的信用工具和本国发行的以本国货币表示的有价证券等，即使可以在国际经济贸易中用于支付手段，对于本国来讲仍不能作为外汇。如美元是国际结算中常用的货币，但对美国出口商来说，它不算是外汇，只有在动用了美元以外的其他国家和地区的货币后，才算是发生了外汇收付业务；第二，必须是能够自由兑换成其他货币表示的资产或支付手段。国际间的支付比较复杂，币别要求不一，需要运用的支付手段和支付地点也不同，因此并不是所有的外国货币或支付手段都可算作外汇，只有那些能自由地转入一般商业帐户的外国货币或支付手段，才是外汇。

外汇是国际经济贸易往来发展的产物。国际经济贸易往来必

须以货币作为媒介物，而且往往涉及两种或两种以上的货币，各国的货币所代表的价值及货币制度不同，使得一国货币不能在另一国市场上自由流通与使用，对别国的商品与劳务没有直接的购买力。为解决这一问题，最初是买方购买商品时必须支付卖方国家的货币，卖方收取货款也一定要取得本国货币。随着国际支付技术的发展，当今世界上普遍采用第三国的货币结算，也可用其中任一国的货币结算，但都必须是可兑换货币。不论是用卖方国货币结算，还是用可兑换货币结算，都存在着要将本国货币兑换成其他国家货币，以支付货款或清偿债务的问题。为使国与国之间的各种交易能够顺利进行，必须辅之以一种将不同国家货币可以兑换的金融活动，伴随着这种金融活动，也就产生了外汇，即一个国家的货币，通过“汇”和“兑”两项金融活动，转换为另一国家的货币，国际汇兑就是依靠凭以实现的国际支付手段和工具进行的。前者即为上述的外汇动态含义，后者为外汇的静态含义。

## 二、外汇的种类

为了管好用好外汇，有必要按不同的标准对外汇进行分类，以了解各类外汇的特点。外汇按照不同的标准分类，主要有：

(一) 根据外汇是否可自由兑换分为自由外汇与记帐外汇。自由外汇是指不需要外汇管理当局批准，可以自由兑换成其他货币，或是可以向第三者办理支付的外国货币及其支付手段。自由外汇不需要经过发行货币国家批准，既可在国际市场上自由买卖，随时使用，又可以自由转换为其他国家的货币，它在国际交往中能作为支付手段而广泛地使用和流通。目前世界上主要的自由兑换货币有 18 种，而我国在各种贸易与非贸易结算中常用的有美元、德国马克、日元、英镑、瑞士法郎、法国法郎和港币等 7 种。记帐外汇又称协定外汇，是指不经货币发行国批准，不能自由兑换成其他货币或对第三国进行支付的外汇。它只能根据有关国家的

协定，在协定国之间使用。如甲乙两国政府为了节省双方的自由外汇，签订协定用甲国货币或乙国货币，也可用第三国货币或复合记帐单位作为双方计价结算的货币。无论确定使用哪种货币，都必须通过双方银行，按所确定的货币借记、贷记双方进出口商品的往来帐，到一定时期再清算彼此之间的债权债务差额。这种在双方银行帐上所记载的外汇，不能转让给第三国使用，也不能兑换成自由外汇。从记帐外汇的这一意义来说，它与外汇所包含的“国际汇兑”的要求不相符合，不应算作外汇，但是对于顺差国来说，帐面上的顺差则表明它拥有一笔国际债权，而不论债权是以本国货币表示，还是以外国货币表示，都表明它的本质仍然是外汇。

(二) 按照外汇的来源和用途可分为贸易外汇和非贸易外汇。贸易外汇是指对外贸易中进出口商品及从属费用所收付的外汇，如商品出口时收入的外汇，进口商品支付的外汇。从属费用包括运费、保险费、样品、宣传、推销费以及因进出口商品而引起的出国费用。贸易外汇是国家外汇收支的主要项目。非贸易外汇是指不涉及商品进出口而收付的外汇，主要包括侨汇、旅游、旅游商品、宾馆饭店、铁路、海运、航空、邮电、海关、银行、保险、对外承包工程等外汇收入和支出。非贸易外汇涉及的种类较多，也是国家外汇收支的重要组成部分。

(三) 按照外汇管理的程度可分为外汇现汇和外汇额度。外汇现汇是指外币或以外币表示的用于国际间债权债务结算的各种支付手段，包括：外国货币，主要有纸币和铸币；外币有价证券，主要有政府公债、国家债券、公司债券、股票、息票；外币支付凭证，主要有汇票、本票、银行存单等。前面所讲外汇均指的是外汇现汇，它可以立即作为国际结算的支付手段。外汇额度是指外汇使用额的权限或国家批准可以使用的外汇指标。持有外汇额度就可以按国家公布的外汇牌价向银行用人民币买入外汇现汇。我

国的外汇留成可以采用外汇额度留成，常见的有：进口拨汇额度、批汇额度、用汇额度、外汇额度留成等。

(四) 按照外汇的使用权限可分为中央外汇、地方外汇和专项外汇。中央外汇是指由国家掌握，分配给中央所属部门，通过国家外汇管理局直接拨到地方各有关单位，但使用权仍属中央所属部门的外汇。地方外汇是指中央每年拨出固定金额给各省、自治区、直辖市使用的外汇。这种外汇主要用于重点项目或拨给没有外汇留成的区、县、局使用。专项外汇是指根据需要由国家随时拨给的外汇。这种外汇具有指定的专门用途。

(五) 按其他分类标准可分为留成外汇、调剂外汇、自有外汇、营运外汇、周转外汇和一次性使用外汇、居民外汇和非居民外汇。留成外汇是指为了鼓励企业创汇的积极性，企业收入的外汇在结汇卖给国家后，根据国家规定将一定比例的外汇，返回创汇单位及其主管部门或所在地使用的外汇。留成外汇按其性质又分为贸易留成外汇和非贸易留成外汇。调剂外汇是指在外汇留成制度实行以后，拥有一定数量的留成外汇的单位把一时不需用的留成外汇拆借给一些没有外汇或急需外汇的单位，即用于调剂业务的外汇。自有外汇是指企业有支配权、使用权的外汇。我国的外汇管理原则是收入的一切外汇除外商投资企业外必须卖给银行，需用的外汇再由银行按国家批准的计划或有关规定卖给。若经批准，也可以自己持有外汇，主要有留成外汇、调剂购进外汇、专项留成外汇和无偿拨入的外汇。营运外汇是指外汇收支频繁的单位，经国家批准保留一部分外汇用于经营。如向外宾供应商品的商店可保留营运帐户，限制其只能由外贸公司进货，进货金额限制在销售收入的一定比例内，其余外汇必须卖给国家，然后再进行外汇留成。外汇的使用大多数是一次性的，甚至规定使用的期限，若在规定期限内未使用完，到期就要上缴，这种外汇称为一次性使用外汇。周转外汇是指外汇使用一次后还可继续使用的外汇，如

外贸周转外汇、地方换油周转外汇。居民外汇是指居住在中国境内的机关、团体、企事业单位、部队和个人，以各种形式持有的外汇。非居民外汇是指在中国境内临时居住的外国侨民、旅游者、留学生、以及国际性机构和组织及其工作人员、外国使馆及外交人员等，以各种形式持有的外汇。非居民外汇可以自由转移出境。

上述分类反映了每一类外汇的特点，可以根据其特点采用不同的方法进行管理。

### 三、外汇的供给与需求

外国货币不能在本国使用，本国货币也不能在外国流通，因此，国际间的经济贸易、文化、旅游等方面的往来以及由此而发生的国际结算，使国内外的货币之间存在着买卖与兑换的活动，这就构成了外汇的供给与需求。

外汇的供给是指本国货币与外国货币在一定兑换比率水平上所能提供的外汇数量。就一个国家来说，外汇的供给来源主要有：商品出口，它构成外汇供给的重要来源；劳务输出，如本国居民在国外提供劳务的收入、对外国人提供银行服务费用收入、本国保险公司接受外国人投保的保险金等等；资本输入，如长期资本投资；外国人到本国旅游、留学等费用；本国侨民汇款回国；外国政府派驻本国人员的开支；外国政府、国际组织对本国政府的赠与和经济技术的援助、慈善捐款、军事赔款等。外汇的供给量与汇价的变动方向一致，即外汇汇价上升，外汇供给量趋于增加；反之，则趋于减少。因为汇价上升，意味着一定数量的外国货币能换取更多的本国货币。这时出口以本国货币表示的收益就会增加，有利于出口，而出口的增加必然带来外汇供给量的增加。外汇汇价下降，意味着一定数量的外国货币只能换取较少的本国货币，在这种情况下出口以本国货币表示的收益就会减少，不利于出口，而出口的减少必然导致外汇供给量的减少。

外汇的需求是指一定的本国货币与外国货币兑换比率水平上



所需要的外汇数量。外汇需求主要有以下几方面：商品进口、劳务输入、资本输出、本国人到外国旅游、留学等费用、本国政府派驻外国人员的开支等、外国侨民汇款出国、对外国的赠与和援助。外汇需求与外汇汇价呈相反方向的变动，即外汇汇价上升使外汇需求减少。因为汇价上升时，换取一定数量的外国货币需要更多的本国货币，进口商品的成本也相应地上升，进口会因之减少，从而减少对外汇的需求。反过来汇价下降，外汇需求增加。因为外汇汇价较低时，换取一定数量的外国货币只需要较少的本国货币，进口商品的成本相应地降低，进口会因之增加，从而增加对外汇的需求。

从上述外汇的供求量来看，影响外汇供求量的主要因素是外汇的汇价，即外汇的价格。外汇虽然是一种特殊商品，但它也同其他商品一样，供求量受商品价格的影响。后面将要专门讨论外汇的汇价。外汇的供求除受汇价的影响以外，还受以下几个因素的影响：第一，经济增长速度的变化。当国民经济的增长速度加快时，生产规模扩大，居民收入提高，进口会相应增加，从而增加对外汇的需求；反之，会减少对外汇的需求。第二，对外国商品与劳务的偏好。如果本国居民对外国商品或劳务有强烈的偏好，则对外汇的需求就强烈；反之，对外汇的需求减少，而外汇供给会相应地增加。第三，利率的变化。在没有外汇管制的情况下，如果本国利率低于外国，资本就会外流以谋求较高的利息，外汇的需求增加；反之，资本会流入国内以谋求较高的利息，外汇的供给增加。第四，通货膨胀的变动。如果本国的通货膨胀水平较之国外高，则使本国货币趋于贬值，资本就会外流，对外汇的需求增加。外汇的供求量除受上述因素影响以外，还受政府的外汇管理政策、财政政策、货币政策、经济稳定程度及外汇倾销等等的影晌。

研究外汇的供求来源与运用、影响供求量的因素，是为了加