

第八章 外汇业务的核算



教学目的与要求：

了解外汇业务的内容和特点

掌握货币兑换科目的性质及作用

掌握银行外汇买卖、外汇存贷款及国际贸易
结算的账务处理

主要内容：

- 一、外汇业务的核算
- 二、外汇存贷款业务的核算
- 三、国际结算业务的核算

重点难点：

银行外汇业务核算的方法及特点

银行外汇买卖、外汇存贷款及国际贸易结算的账务处理

第一节外汇业务概述

一、外汇的概念及其分类

外汇是指可以用作国际清偿的支付手段和资产。

包括外国货币。纸币、铸币；

外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭等；

外币有价证券，包括政府债券、公司债券、股票等；

特别提款权、欧洲货币单位；其他外汇资产。

国际货币基金组织创设的一种用于会员国之间结算国际收支逆差的储藏资产

Company Logo

是由欧洲货币体系成员国的货币构成的综合货币单位

是指除上述工程以外的可用作国际清偿的支付手段和资产，如黄金、旅行支票等。

（二）外汇的分类

1. 按照外汇的形态，可分为现钞和现汇。

现钞是指各种外币钞票、铸币等。

现汇又称转账外汇，是国际汇兑和国际间非现金结算中用以清偿国际间债权债务的外汇。

2. 按外汇的来源和用途，可分为贸易外汇和非贸易外汇。

贸易外汇是一国进出口贸易所收付的外汇及与进出口贸易有关的附属费用外汇，是外汇收入的重要来源。

非贸易外汇是一国进出口贸易以外所收付的各项外汇。

3. 按货币兑换受限制程度的不同分为自由外汇和记账外汇
自由外汇是不需要经货币发行国当局批准，在国际金融市场上可自由兑换成其他国家货币，同时在国际交往中能作为支付手段和流通的外汇。

记账外汇也称双边外汇或协定外汇，是根据两国政府有关贸易清算协定所开立的清算账户下的外汇，这种外汇不能兑换成其他货币，也不能支付给第三国。

三、外汇业务的内容和特点

〔一〕外汇业务的内容

外汇业务就是具有相关资格的银行和其他金融机构所从事的与外汇交易及其结算相关的业务。

根据《银行外汇业务管理规定》，银行的外汇业务范围包括：外汇存款；外汇汇款；外汇贷款；外汇借款；发行或代理发行股票以外的外币有价证券；外汇票据的承兑和贴现；外汇投资；买卖或代理买卖股票以外的有价证券；自营或代客外币买卖；外汇兑换；外汇担保；贸易、非贸易外汇结算；资信调查、咨询、鉴证业务；国家外汇管理局批准的其他外汇业务。

〔二〕 外汇业务的特点〔184〕

〔三〕 外汇业务会计核算的特点

1. 外汇分账制
2. 遵从国际惯例
3. 权责发生制记账根底
4. 多渠道清算外汇资金

第二节 货币兑换的核算

一、外汇分账制的概述

(一) 含义

外汇业务核算方法
有两种：

外汇统账制
外汇分账制

又称原币记账法，是在经济业务发生时，对有人民币外汇汇率的外币直接按原币种记账，以全面反映各种外币资金增减变化情况。

〔二〕外汇分账制的根本内容

1. 以各种外币分别设账，即本币与各种外币分账核算。
2. 设置“货币兑换”科目，以联系和平衡不同 货币之间的账务。

核算银行采用分账制核算，外币交易所产生的不同币种之间的兑换。按币种进行明细核算。分别记载反映外币和人民币的交易金额，使外币和人民币账务直接相连。

分设凭证、
账簿、报表

货币兑换〔共同类〕

买入外汇的
人民币金额

买入外汇的
外币金额

卖出外汇的
外币金额

卖出外汇的
人民币金额

期末余额的处理

期末，应将所有以外币表示的“货币兑换”科目余额按期末汇率折算为记账本位币金额。折算后的记账本位币金额与“货币兑换”科目（记账本位币）余额进行比较，差额结转“汇兑损益”科目，结转后本科目期末应无余额。

3. 年终并表，以本币统一反映财务状况和经营成果。

先编制各币种的会计报表，再按年终汇率和规定的折算程序折合成人民币报表，与人民币会计报表合并，形本钱外币汇总的会计报表。

二、外汇买卖业务的核算

我国现行的外汇管理体制规定，银行对各单位的外汇收入和外汇支出实行结汇、售汇制。这样，外汇指定银行办理的外汇业务就需要进行**外汇买卖**。

也称货币兑换，是指外汇指定银行在日常业务中，由于使用货币种类不同，需要把一种货币兑换成另一种货币，这样按一定汇价买入一种货币或卖出一种货币的业务，称为外汇买卖。

按照外汇的使用范围, 外汇买卖划分为:

结汇: 结汇是指外汇收入所有者将其外汇收入出售给外汇指定银行, 外汇指定银行按一定汇率付给等值的本币的行为。

售汇: 外汇指定银行将外汇卖给外汇使用者, 并根据交易行为发生之日的人民币汇率收取等值人民币的行为。

套汇: 银行根据客户的要求, 将一种外汇兑换成另一种外汇的的外汇买卖业务。

1. 结汇业务的核算.

银行买入外汇,并支付人民币的业务.

借: 存放同业〔外币〕〔无外汇账户企业〕

吸收存款—某企业户〔外币〕

贷: 货币兑换〔外币〕

借: 货币兑换〔人民币〕

贷: 吸收存款—某企业户〔人民币〕

例：客户持现钞1000港币到银行要求兑换人民币。
假设当日港币的钞买价为RMB105/100HK。

银行会计分录为：

借：库存现金	HK1000	
贷：货币兑换		HK1000
借：货币兑换	RMB1050	
贷：库存现金		RMB1050

2. 售汇业务核算

〔银行收人民币，付给等值外汇〕

借： 吸收存款—某企业户（¥）

贷： 货币兑换—某币种结售汇（¥）

借： 货币兑换〔外币〕

贷： 汇出汇款〔外币〕

例：丝绸公司经外汇管理局批准用汇，向银行兑换20000港元汇往香港。假设当日港币汇卖价RMB107/100HK。

会计分录为：

借：吸收存款	RMB21400
贷：货币兑换	RMB21400
借：货币兑换	HK20000
贷：汇出汇款	HK20000

3.套汇业务核算

我国的套汇做法原那么上通过人民币核算,即通过买入一种外汇,同时卖出一种外汇的方式折算.

业务流程:

- (1) 买入**A**种外汇
- (2) 通过人民币套换
- (3) 卖出**B**种外汇

在账务处理上, 对收入的一种外汇按**买入价**折成人民币, 然后将折合的人民币按另一种外币的**卖出价**折算出另一种外币的金额。

套汇有两种类型

把一种外汇兑换成另一种外汇;
同种外币现钞与现汇互相兑换。

(1) 不同币种之间的套汇

卖出外币金额=买入币种金额×买入币种汇买价/卖出币种汇卖价

例:某客户用美元存款20万元兑换成所需要的欧元, 以备支付货款, 银行受理审核各种有效商业单据和有效凭证无误后, 为客户办理此项业务. 当日美元买入价100美元=648. 18人民币, 欧元卖出价100欧元=938. 93人民币.

银行应付欧元=200 000×6.4818/9.3893=138067.8

会计分录:

借:吸收存款—某客户	\$ 200 000
贷:货币兑换—套汇户	\$ 200 000
借:货币兑换—美元套汇户	¥ 1296360
贷:货币兑换—欧元套汇户	¥ 1296360
借:货币兑换—套汇户	€ 138067.8
贷:吸收存款—某客户	€ 138067.8

钞买汇

卖

汇买钞

卖。

(2) 现钞与现汇之间套汇的核算

同一币种现钞和现汇之间的套汇, 是银行对某种外币买进现汇卖出现钞或买进现钞卖出现汇的外汇买卖行为。

汇买钞卖: 卖出外币现钞金额=买入现汇金额×汇买价/钞卖价

钞买汇卖: 卖出外币现汇金额=买入现钞金额×钞买价/汇卖价

第三节 外汇存贷款业务的核算

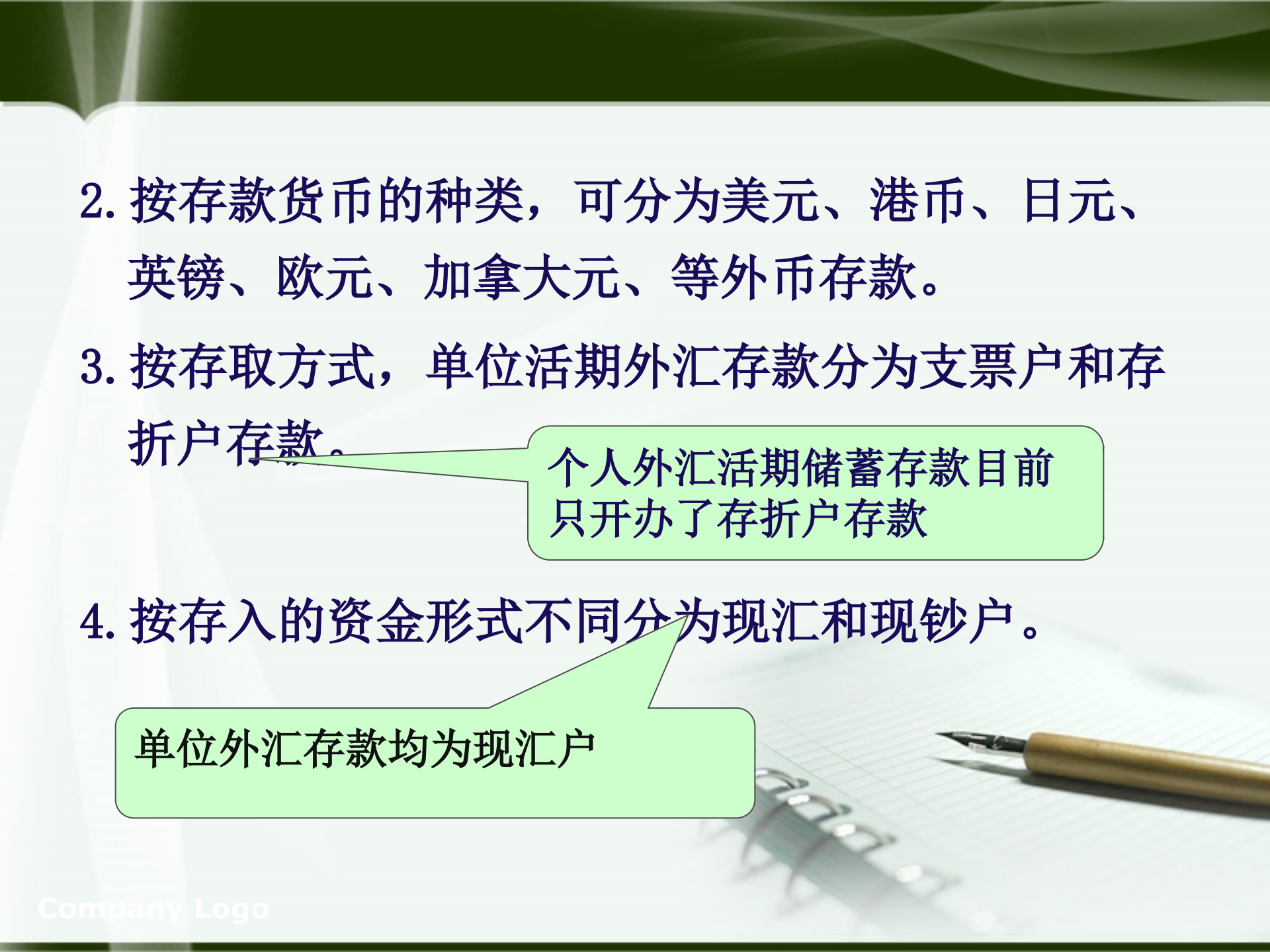
一、外汇存款

〔一〕概念

是银行以信用方式吸收的自由兑换或在国际上获得偿付的外币资金存款。

〔二〕外汇存款的分类

1. 按存款对象及管理特点不同分为单位外汇存款和个人外汇存款。

- 
2. 按存款货币的种类，可分为美元、港币、日元、英镑、欧元、加拿大元、等外币存款。
3. 按存取方式，单位活期外汇存款分为支票户和存折户存款。
4. 按存入的资金形式不同分为现汇和现钞户。

个人外汇活期储蓄存款目前只开办了存折户存款

单位外汇存款均为现汇户

二、单位外汇存款业务核算

（一）开户手续

我国?外汇账户管理方法?规定：申请开立外汇账户的单位，须持有关文件，如外汇局核发的?外商投资企业外汇登记证?、?外汇账户使用证?、?外债登记证?等到开户行申请开户，银行审核同意后，方可开户。

（二）会计核算



1. 存款的核算

(1) 境外收汇存入

存入原币：

借：存放同业

贷：吸收存款—收款人户

汇入币种与存入币种不同时，按套汇处理。

境内收款企业无外汇现汇账户，按结汇处理。

(2) 国内转款存入

借：存放中央银行款项

贷：吸收存款—收款人户

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/327164162063006110>