

《如何做出纳工作》 - 日常事务处理 (十一) 会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/646/2021\\_2022\\_\\_E3\\_80\\_8A\\_E5\\_A6\\_82\\_E4\\_BD\\_95\\_E5\\_c42\\_646764.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E3_80_8A_E5_A6_82_E4_BD_95_E5_c42_646764.htm) id="news\_con"

class="mar10"> 什么是外币业务？ 外币业务核算包括哪些内容

外币业务是指公司以外国的各种货币进行款项收付、往来结算和计价等业务。在会计上，外币业务是指不以记帐本位币作为计量单位的会计业务。涉及外币的经济业务主要有五种类型：（1）外币兑换业务。即一种货币兑换为另一种货币的业务。（2）外币借款业务。即从银行或其他金融机构取得外币借款以及归还借款的业务。（3）外币交易业务。即以外币进行款项收付、往来结算的会计业务。（4）投入外币资本业务。即投资人以外币作为资本投入企业的业务。

（5）外币折算业务。即把外币的金额重新表述为另一种货币的会计业务。进行外币折算，并不是实际发生了兑换或交易等外币经济业务，而仅仅是改变了原有的计量单位。

什么是外汇 通常是指以外国货币表示的用于国际结算的支付手段。根据我国的外汇管理条例规定，外汇的具体内容包括：

（1）外国货币；（2）外币有价证券，包括政府公债、公司债券、股票、息票等；（3）外币支付凭证，包括票据（支票、期票、汇票等）、银行存款凭证等；（4）其他外汇资金。

黄金可以用作国际支付和结算手段，执行世界货币的职能，所以，在许多国家也将黄金列入外汇。

什么是汇率 汇率是指两种货币之间的比率，即用一种货币单位表示另一种货币单位的价格，故又称汇价。汇率根据不同的要求和不同的作用，可以有多种，如买入汇率、卖出汇率与中间汇率，可以

分为现行汇率与历史汇率，记账汇率与账面汇率，等等。

(1) 买入汇率，又称外汇买入价，是指银行以人民币买入外币的汇率。(2) 卖出汇率，又称外汇卖出价，是指银行卖出外币收入人民币的汇率。(3) 中间汇率，又称外汇中间价，是以人民币计算的外汇买入价和外汇卖出价的平均价。

(4) 市场汇率，是指由中国人民银行公布的市场汇价的中间价。(5) 合同汇率，是指交易双方在合同中约定的进行不同货币折合使用的汇率。(6) 记账汇率，是指企业发生外币经济业务进行会计账务处理所采用的汇率。(7) 帐面汇率，是指企业已经登记入帐的汇率，它可能是当时的市场汇率，也可能是合同汇率，亦称历史汇率。(8) 现行汇率，是指某一具体时点现在的汇率，即折算外币时的市场汇率。

(9) 历史汇率，是指过去某一时点的汇率。历史汇率是与现在汇率相对的，前一交易日的市场汇率相对于当日来说是历史汇率，当日的现行汇率相对于次日来说也是历史汇率。什么是汇率标价一个国家的汇率，是以外国货币来表示本国货币的价格还是以本国货币来表示外国货币的价格，称为汇率标价。标价方法有两选择，一种称为直接标价法，另一种称为间接标价法。来源：考试大www.Examda.CoM考试就到百考试题来源：www.examda.com

(1) 直接标价法。是用一定单位的外国货币为标准来计算折合若干单位的本国货币。如1美元=8.30元人民币。目前我国即采用此种标价方法。

(2) 间接标价法。是用一定单位的本国货币为标准来计算折合若干单位的外国货币。如伦敦外汇市场：1英镑 = 4.1514德国马克。美国、英国、新西兰等国家采用此法。什么是记帐本位币与编报货币记帐本位币，是指一个会计主体在会计核

算时统一使用的记帐货币。编报货币，是指编制会计报表时使用的货币。记帐本位币与编报货币可能一致，也可能不一致。我国《企业会计准则》规定，会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。这就是说，我国企业的正式编报货币只能是人民币，而记帐货币是可以选择的。在会计实务中，依据记帐本位币的选用不同，分为统帐制与分帐制。

来源：考试大的美女编辑们  
来源：考试大 什么是统帐制 又称统一货币记帐制，是以某一种货币为记帐本位币，记录全部经济业务。这种方法又分为两种，一种是本国货币统帐制，一种是外国货币统帐制。在我国主要采用的是前者，即以人民币为记帐单位记录所进行的外汇交易业务，将所发生的多种货币的经济业务，均折合为人民币加以反映，外币在帐面上只作辅助记录。www.Examda.CoM

考试就到百考试题来源：考试大的美女编辑们  
什么是分帐制 又称分币记帐制，是在经济业务发生时直接按原币种记帐，在期末时再将各种外币帐户的余额和发生额折合成人民币，然后编报会计报表。备考咨询工程师考试最有效复习方法通过咨询工程师考试的四手准备！备考09年咨询工程师考试应具备的心态“三招记忆法”攻克咨询工程师难背关 备考咨询工程师考试应克服的困难 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)