

2006年职称考试之高级财务会计笔记完全版一 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/81/2021\\_2022\\_2006\\_E5\\_B9\\_B4\\_E8\\_81\\_8C\\_c48\\_81705.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/81/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E8_81_8C_c48_81705.htm)

第一章：外币会计一、外币与外币业务

1、外币含义指：“外国货币”的简称，是指本国货币以外的其他国家或地区的货币。它常用于企业因贸易、投资等经济活动引起的对外结算业务中。

2、外汇：是指以外币表示的用于国际结算的支付手段，以及可用于国际支付的特殊债权、其他外币资产。外汇包括外币，它必须具备如下条件：1) 是外币表示的国外资产 2) 是在国外能够得到偿付的债权；3) 是可以兑换成其他支付手段的外币资产。

3、记账本位币的选择：记账本位币：用于会计记账、作为会计计量基本尺度的货币。在我国，通常以人民币作为记账本位币。因为企业的日常经济业务，收付结算，以及编制所需要的报表等均以人民币计量为主。对于存有大量外币计量经济业务的企业，为简化核算可以根据企业经营特点和会计核算要求，经投资各方同意，选择外币作为记账本位币。

4、外币业务：外币业务包括外币交易和外币报表折算。

1) 外币交易：指企业以非记账本位币进行的收付、结算等业务。

2) 外币报表折算：为满足特定的目的，将一种货币单位表述的会计报表换算成所要求的另一种货币单位所表述的会计报表。

二、外币会计的产生和发展

外币会计：是以记账本位币核算和监督企业各项外币业务活动的专门会计。

三、汇率及汇兑损益

(一) 汇率

1、汇率：又称：汇价或外汇牌价。是指一国货币兑换成另一国货币时的比价或比率；或以一国货币所表示的另一国货币的价格。

汇率的标价：是汇率以外国货币

来表示本国货币的价格，或以本国货币来表示外国货币的价格。汇率的标价方法分为直接标价法和间接标价法。1) 直接标价法的含义：以一定单位的外币为标准折合成一定数额的本国货币。特点：外币数固定不变，本国货币数随汇率高低发生变化，本国货币币值大小与汇率的高低成反比。目前，世界上大多数国家汇率的标价采用直接标价法，我国也采用这一方法。2) 间接标价法；是以一定单位的本国货币作为标准，折全成一定数额的外币。间接标价法的特点：本国货币数固定不变，外币数随汇率高低发生变化，本国货币价值大小与汇率高低成正比。通常英、美国家采用间接标价方法，但美国对英国采用直接标价法。

2、按外汇经营形式的不同分：银行挂牌汇率和外汇市场汇率

银行挂牌汇率：是由银行挂牌进行外汇兑换的汇率，分为买入汇率、卖出汇率和中间价。

1) 买入汇率：是银行买进外币时所依据的汇率，又称“买入价”

2) 卖出汇率：是银行在卖出外汇时所依据的汇率。又称“卖出价”

3) 中间价即买价和卖价的平均价。

外汇市场汇率：是在外汇市场上挂牌的外汇买卖汇率，一般有买入汇率、卖出汇率、中间价。

3、按外汇付款期限不同分为：即期汇率和远期汇率

即期汇率：是外汇买卖成交后第二个工作日应交割的外汇汇率。

远期汇率：是属于预定的外汇买卖，按事先约定的将在未来一定时日，据以交割的外汇汇率。远期汇率表示方法有两种：一是直接标明远期外汇的实际汇率；二是用升水、贴水和平价间接标明的远期汇率。

升水：表示远期外汇价格高于即期外汇价格

贴水：表示远期外汇价格低于即期外汇价格

平价：表示远期外汇价格等于即期外汇价格持平。在直接标价法，远期汇率可按以下方

法计算：升水时：远期汇率=即期汇率+升水数字  
贴水时：远期汇率=即期汇率-贴水数字  
在间接标价法：远期汇率要按以下方法计算  
升水时：远期汇率=即期汇率+升水数字  
贴水时：远期汇率=即期汇率-贴水数字  
重点理解：一种货币对另一种货币的远期汇率为升水，那么另一种货币对该货币的远期汇率即为贴水。  
例题：如纽约外汇市场美元USD即期汇率（间接标价法）为1USD=7.776HK\$,3个月的远期外汇升水为0.014HK\$,则3个月的远期外汇汇率为升水时：远期汇率=即期汇率+升水数字（7.776+0.014=7.79）若3个月的远期外汇贴水为0.014HK\$,3个月的远期外汇汇率则为贴水时：远期汇率=即期汇率-贴水数字（7.776-0.014=7.762HK\$）

（二）汇兑损益

- 1、汇兑损益指：企业发生的外币业务在折合为记账本位币时，由于汇率的变动而产生的记账本位币的折算差额和不同外币兑换发生的收付差额，给企业带来的收益或损失。对此又称“汇兑差额”。
- 2、汇兑损益的类型：根据汇兑损益产生的不同，可以分为以下几种常见的类型：
  - 1) 交易汇兑损益
  - 2) 兑换汇兑损益
  - 3) 调整外币汇兑损益
  - 4) 外币折算汇兑损益

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)