



浅谈复币记帐

王志筠

开展国际间的经济技术合作，与不同的国家进行各种收支结算及债权债务的清偿，考核涉外项目的经济效益、计算经营成果等，进行会计处理时，都要涉及两种以上的货币。复币记帐，就是同时用两种货币单位来记载同一经济活动的帐户登记方法。这种记帐方法有以下几个特点：

(一) 需要确定记帐本币和辅币。记帐本币，即记帐的基本货币种类。记帐辅币，即与本币相对应的在经济活动中直接涉及的另一记帐货币。帐户中的“本币”与“辅币”之间，以汇率为媒介，建立一种折算关系。不同的会计单位应根据经济活动涉及到的币种情况，确定自己的记帐本币和辅币。但是为了便于比较和平衡，会计汇总单位和基本核算单位之间在确定各自的“本币”与“辅币”时，要考虑到它们之间的有机联系。如：某从事外经工作的企业，国内汇总单位与直接标价法一致，应当以人民币为记帐本币，以一种可兑换外币为记帐辅币。而他的国外核算单位，则应以国内汇总单位确定的辅币为记帐本币，以所在国当地币作为记帐辅币。国内汇总单位与国外核算单位之间就建立了这样一种联系：

	当地币	某种可兑换货币	人民币
国外核算单位	辅币	本币	
国内汇总单位		辅币	本币

国内的合资企业，按会计制度规定，经合资各方商定，可采用人民币为记帐本币，也可采用某种外币为记帐本币。但最终还要折合成人民币编制会计报表。

(二) 需要确定记帐汇率调整期和牌价。记帐汇率调整的时间和采用的牌价，根据经济活动的内容和会计制度的要求不同而有所区别。主要原则是：

1. 固定牌价，汇率不进行调整。如：合资企业中的“实收资本”，以收到投资当天的外汇牌价记帐。不论以后汇率如何变化，“实收资本”的记帐本币不进行调整；在经济合同中明确“保值”内容的经济活动，也应按合同确定的牌价入帐，不管以后汇率变化对合同那一方有利，记帐本币均不再进行调整。

2. 按历史汇率记帐。如：固定资产在使用期内，摊入成本的折旧费用本币数额，应按固定资产购置时的汇率和折旧提取办法逐笔记帐；库存的材料等在出库使用时，本币数额也应当根据每批材料购置当时的汇率，或采用实际成本的方法记帐，或采用先计划成本再分摊材料成本差异的方法记帐。本币帐按购置时的历史汇率登记，而不是按使用时的汇率登记，可以防止由于汇率变化造成的企业虚假成本或盈利，有利于考核企业的真实成本和经营情况。

3. 定期调整记帐汇率。如：银行存款和各种往来等，属于现金或将变为现金的货币类科目。从理论上，它们可以随时成为辅币币种现金，并可以随时按最新的汇率兑换成一定数额的本币现金。对这类科目，本着及时、真实的原则，复币记帐应随着本币和辅币之间的汇率变化情况及时调整本币数额。一般以一个月调整一次记帐汇率为宜。月初，以上月最后一天或本月初一天的银行牌价为本月记帐汇率，月终按此汇率结帐，下月初再按新汇率调整入帐。复币记帐的汇率可在银行公布的中间牌价或买入牌价中任选一种。但不管采用哪种牌价，一经选定使用，就不要再随意改变。

发生辅币币种银行存款的收支或往来结算的增减变动时，按照会计制度的规定，实际汇率与记帐汇率所产生的本币差额，在“汇兑损益”科目中反映。定期调整记帐汇率，能够使一些科目的“辅币”和“本币”之间的折算关系更接近真实。同时，由于记帐汇率变化，也会出现一个辅币余额产生两个本币余额数。对这种情况，可以设置一个“货币折算差额”科目来调整反映两个本币的差额。调整方法如下。先计算出本币调整差：

$$\text{本币调整差额} = \frac{\text{辅币余额}}{\text{上期汇率}} \times \left(\frac{\text{本期汇率}}{\text{上期汇率}} - 1 \right)$$

然后进行帐务处理。汇率上升时，借方余额帐户借记有关科目（本币），贷记“货币折算差额”科目；贷方余额帐户借记“货币折算差额”科目，贷记有关科目（本币）。汇率下降时，借方余额帐户借记“货币折算差额”科目，贷记有关科目（本币）；贷



凝视算珠的沉思

崔新华

(散文)

不知是由于职业的缘故，还是因为工作的原因，我常常面对静卧案头的算盘陷入沉思。

按说，已是进入使用计算机的年代，可人们却还在真挚地喜爱着算盘！我也爱算盘，更喜爱算珠，好象别有一番情趣，却又难以淋漓尽致。

瞧那坚固的或胶或木的边框，一面一根，围成严实的四框，中梁一隔，上天下地，自成系统。玲珑剔透的算珠，整天秩序井然地生活在这框定的世界里，却没有丝毫的约束感、寂寞感，它是那样的悠哉游哉，神情自若地沉浸在自由自在的天地里；而又总是那样队列整齐，

默默无闻地坚守在自己的岗位上，整装待命。

一旦动作起来，纪律是那般的严明，拔上珠，下珠从不擅自行动；推下珠，上珠绝不擅自离岗；该上的才上，当下的就下，听凭调遣；既能上，也能下，毫无怨言；上上下下，习以为常，从不大惊小怪。动左邻，右舍不与攀比；移右舍，左邻更不忌妒。从右到左，等级虽严，却似兄弟相处，看上去，一样的面孔，清一色的服式，外表上根本分不出谁大谁小。从左到右，高低有序，互尊重重，没有位左不屑一顾位右的，更无位右小视位左的。总是，临上位不以自责而盛气凌人；居下位不以已贱而屈膝卑躬；占中部，勤勤恳恳，任劳任怨，乐于奉献；身当首档，不恃位尊，作为右界，甘居起位，和衷共济，协调动作，“噹哩——噹啦——”奏响一曲曲数字的凯歌，演出轰轰烈烈的建设事业的辉煌成就。

但是，可如讥者云：“只守陈规，但无创新”么？否。随着各流派珠算新法则的涌现，狮子滚绣球、凤凰展翅等古典花样早已翻新，珠算与计算器的日益结合，相得益彰，活跃异常，是亿是兆，手到擒拿，为厘为毫，不弃微末，总是扎实地在框定的世界里辛勤的翻飞，勇敢的开拓。

方余额帐户借记有关科目(本币)，贷记“货币折算差额”科目。

(三) 设置与之相适应的帐户形式和记帐程序。复币帐户同一般帐户基本结构相似。复币帐户只是把借、贷、余三栏各再划分为“本币”和“辅币”两栏，再加一栏“汇率”。如图

年 月	日	凭证 编号	摘 要	汇 率	借 方		贷 方		借 或 贷	余 额	
					辅 币	本 币	辅 币	本 币		辅 币	本 币

复币记帐有两种形式。1. 单列式。涉及辅币的帐户和只涉及本币的帐户分开各自单独设置。涉及辅币币种的经济活动使用复币的方法记帐。只涉及本币币种的经济活动仍使用一般的记帐方法。会计结算期终了，将两本帐的余额合并汇总。2. 综合式。涉及本币币种和辅币币种的经济活动都在同一帐户中记载反映。涉及辅币币种的经济活动，在帐户“辅币”栏中登记实际发生数，同时再按本期确定的记帐汇率折算成本币，记在同行“本币”栏中。只涉及本币币种的经济活动，在帐户“本币”栏中登记，同行“辅币”

栏是空白。这样按经济活动发生的顺序依次登帐结果，“辅币”栏中会出现空行、隔页等现象，而“本币”栏则符合记帐要求，不会出现空行、隔页。综合式复币记帐的主要程序是：

- (1) 确定本期记帐汇率。
- (2) 根据上期期末辅币余额和本期，上期汇率差计算出期初本币应调整的折算差额。
- (3) 通过“货币折算差额”科目，调整本币折算差额。
- (4) 直接发生辅币币种的经济活动时，按实际发生的辅币数记入“辅币”栏；同时，按本期记帐汇率折算成本币，记入同方向同行“本币”栏；按记帐数字分别结出“辅币”和“本币”余额。
- (5) 发生只涉及本币的经济活动时，按实际发生数直接记入“本币”栏，同时结出“本币”余额。
- (6) 发生涉及第三种货币的经济活动时，按第三种货币与辅币之间的折算汇率将第三种货币折算成辅币；记帐时，在摘要栏内注明第三种货币实际发生数和折算成辅币的汇率；将第三种货币折算成辅币后，按照直接发生辅币币种经济活动的程序记帐。
- (7) 月终，分别结出“辅币”、“本币”的本月发生额和月末余额。