

21

世纪高职高专  
财经类系列教材

何卫红 主编  
金 颖

# 财务会计 新编 (下)

<http://www.tup.com.cn>



清华大学出版社

# 21世纪中国高专 财经类系列教材

# 财务会计新编

何卫红 主编  
金 颖

(下)

清华大学出版社  
北 京

## 内 容 简 介

本书主要介绍了财务会计的基本概念和核算原理以及最新的会计实务。全书分上、下两册。上册重点介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大财务报表要素的会计核算原理以及财务报告体系;下册重点介绍了外币业务、所得税会计、合并会计报表、借款费用、债务重组、非货币性交易、或有事项、租赁、资产负债表日后事项、关联方关系及其交易等特殊会计事项的处理。

本书除个别简单章节外,每章都由引言、正文、综合案例、小结、关键词、思考题、自测题、小练习和综合练习组成。其中小练习侧重正文中每个知识点的单项练习,综合练习侧重相关知识点的融会贯通。

全书由浅入深、循序渐进,最后以一个综合案例贯穿全部知识点,是一本很好的教科书,适合本专科学生学习财务会计知识,也可作为财务会计工作者的参考书。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

### 图书在版编目(CIP)数据

财务会计新编(下) 何卫红,金颖主编. 北京:清华大学出版社,2004

(21世纪高职高专财经类系列教材)

ISBN 7-302-07979-X

I. 财… II. ①何… ②金… III. 财务会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第003438号

出 版 者:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

地 址:北京清华大学学研大厦

邮 编:100084

客户服务:010-62776969

组稿编辑:于 明

文稿编辑:高晓蔚

印 刷 者:北京国马印刷厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:27 插页:1 字数:457千字

版 次:2004年3月第1版 2004年3月第1次印刷

书 号:ISBN 7-302-07979-X F·727

印 数:1~5000

定 价:35.00元

本书如存在文字不清、漏印以及缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770175-3103或(010)62795704

# 前 言

会计是现代经济管理的重要组成部分,经济越发展,会计就越重要。随着经济的发展,企业筹集资金的方式越来越广泛,与之相关的人们为了决策的需要,对会计信息的需求越来越高,财务会计报告成为信息提供者和信息使用者之间的桥梁,会计在社会和经济生活中起到了非常重要的作用。

1993 年以来,我国会计领域发生了空前的大变革,随着第一部《企业会计准则》的颁布,越来越多的会计具体准则相应出台,会计制度得到了统一,会计理论和会计实践也随之发生了深刻的变化。这就要求我们的会计教育也要顺应形势,培养出高质量、高水平,能满足经济和会计发展需要的会计工作者。其中,教材建设首当其冲。由于新的会计准则不断出台,会计教材,尤其是财务会计教材,要求更高的更新速度。基于这样的认识,我们根据财政部颁布的准则,结合国际会计惯例,结合基础性、系统性和必要的前瞻性,编制了《财务会计新编》一书。

本书分上下两册。上册重点介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大财务报表要素的会计核算原理以及财务报告体系,内容致力于财务会计的原理和基础业务,可以保持教材的相对稳定和一定的前瞻性。下册重点介绍了外币业务、所得税会计、合并会计报表、借款费用、债务重组、非货币性交易、或有事项、租赁、资产负债表日后事项、关联方关系及其交易等特殊会计事项的处理,内容在上册的基础上,紧密结合最新会计准则,体现了教材的新颖性和连贯性。

本书每章都由引言、正文、综合案例、小结、关键词、思考题、自测题、小练习和综合练习组成。其中小练习侧重于正文中每个知识点的单项练习;综合练习侧重于相关知识的融会贯通、相辅相成,特别适合学生由浅入深学习的需要。全书由浅入深、循序渐进,最后以一个综合案例贯穿全部知识点,前后呼应、浑然一体、内容新颖,是一本很好的教科书,适合本专科学学生学习财务会计知识,也可作为广大财务会计工作者业余学习和提高业务水平的参考书。

本书由何卫红、金颖主编。上册共分 13 章,第一章、第十三章由何卫红编写,第二、四章由王蓉编写,第三、六、七章由王会云编写,第五章由金颖编写,第八、十、十一章由

张迎建编写,第九、十二章由刘磊编写。下册共分12章,第一章、第二章由王淑萍编写,第三、八、十、十二章由金颖编写,第四、五、六章由何卫红编写,第七、九、十一章由史建梁编写。全书由何卫红、金颖统稿。

本书编写、出版过程中得到了金陵科技学院商学系赵越春、南京艺术学院沈景涛、清华大学出版社于明的大力支持,在此一并表示感谢。

书中不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2003年9月

# 目 录

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| <b>第一章 外币业务</b> .....   | 1   |
| 第一节 概述.....             | 1   |
| 第二节 外币交易会计.....         | 4   |
| 第三节 外币交易的会计处理 .....     | 12  |
| 第四节 外币报表的折算 .....       | 21  |
| <b>第二章 所得税会计</b> .....  | 42  |
| 第一节 概述 .....            | 42  |
| 第二节 所得税会计处理 .....       | 45  |
| <b>第三章 合并会计报表</b> ..... | 63  |
| 第一节 概述 .....            | 63  |
| 第二节 合并会计报表的内容及其编制 ..... | 72  |
| 第三节 内部会计事项与抵消分录 .....   | 82  |
| 第四节 投资性内部会计事项的抵消 .....  | 88  |
| 第五节 往来性内部会计事项的抵消.....   | 114 |
| 第六节 交易性内部会计事项的抵消.....   | 122 |
| <b>第四章 借款费用</b> .....   | 160 |
| 第一节 概述.....             | 160 |
| 第二节 借款费用资本化金额的计算.....   | 167 |
| 第三节 借款费用的披露.....        | 179 |
| <b>第五章 债务重组</b> .....   | 186 |
| 第一节 概述.....             | 186 |
| 第二节 债务重组的账务处理.....      | 190 |
| 第三节 债务重组的披露.....        | 213 |
| <b>第六章 非货币性交易</b> ..... | 221 |
| 第一节 概述.....             | 221 |

|                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| 第二节 非货币性交易的会计核算·····               | 224        |
| 第三节 非货币性交易的披露·····                 | 238        |
| <b>第七章 或有事项·····</b>               | <b>246</b> |
| 第一节 概述·····                        | 246        |
| 第二节 或有事项的确认和计量·····                | 252        |
| 第三节 或有事项的披露·····                   | 256        |
| <b>第八章 租赁·····</b>                 | <b>267</b> |
| 第一节 概述·····                        | 267        |
| 第二节 经营租赁·····                      | 278        |
| 第三节 融资租赁·····                      | 283        |
| 第四节 售后租回交易·····                    | 301        |
| <b>第九章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正·····</b> | <b>315</b> |
| 第一节 会计政策及其变更·····                  | 315        |
| 第二节 会计估计及其变更·····                  | 329        |
| 第三节 会计差错更正·····                    | 333        |
| <b>第十章 资产负债表日后事项·····</b>          | <b>353</b> |
| 第一节 概述·····                        | 353        |
| 第二节 调整事项的处理·····                   | 357        |
| 第三节 非调整事项的处理·····                  | 372        |
| <b>第十一章 关联方关系及其交易·····</b>         | <b>381</b> |
| 第一节 关联方关系及其披露·····                 | 381        |
| 第二节 关联方交易及其披露·····                 | 390        |
| <b>第十二章 综合案例·····</b>              | <b>403</b> |
| <b>自测题答案·····</b>                  | <b>424</b> |
| <b>参考文献·····</b>                   | <b>427</b> |

# 第一章 外币业务

世界经济全球化,外汇知识必须具备。东升公司下属的某合资企业中方投资份额为 20 万美元,企业合同约定的折合汇率为 1: 8.00。中方投资以人民币于规定期限内分两次出资。2002 年 5 月 1 日出资 88 万元人民币,当日的汇率为 1: 8.00;6 月 1 日出资 84.7 万元人民币,当日汇率为 1: 8.30。注册会计师在审查中发现,该企业对中方投入资本的账面记录为:“借:银行存款 172.7 万元;贷:实收资本 160 万元,贷:资本公积 12.7 万元”。你认为中方投入资本的账务处理正确吗?假如有问题,应如何更正?

## 学习目标

1. 了解有关外币的一些基本概念;
2. 熟悉外币会计的两种观点、记账方法、汇兑损益的确认标准、计算方法、列支原则,以及外币交易的会计处理;
3. 掌握外币报表折算的基本方法、外币折算损益的处理方法,以及我国会计实务中外币会计报表折算方法的选择。

## 第一节 概述

随着国际间经营业务和投资活动日益增多,企业经营活动范围不断扩大,国内企业必然会发生涉及外国货币的经济业务,同时,企业在国外设立的子公司或分支机构各自以所在国货币编制会计报表。由于不同国家的货币单位不同,因此,需要将以外币表示的交易事项折算为本国货币,将以外币表示的会计报表折算为本国货币表示的会计报表。本章所要研究的内容主要有:

- 第一,涉及外币的业务的核算方法;
- 第二,将外币会计报表折算为本国货币的会计报表的方法;
- 第三,由第一、第二所产生的汇兑损益的处理。

## 一、外币和外汇

外币有广义和狭义之分。狭义外币一般指本国货币以外的其他国家和地区的货币,包括各种纸币和铸币等;广义外币是指所有以外币表示的能用于国际结算的支付手段,它包括外国的纸币和铸币,还包括外国有价证券,如以外币表示的政府公债、公司债券等,也包括外币支付凭证,如以外币表示的票据等。但从会计角度看,外币是指记账本位币以外的货币。

外汇的原意是指外国货币,现在通常指以外币表示的用于国际结算的支付凭证。外汇应包括现汇和记账外汇两种。现汇,也叫自由汇,是在国际金融市场上可以自由买卖,在国际结算中广泛使用,在国际上得到偿付并可以自由兑换成其他国家货币的外汇,又称为多边结算的外汇。在某些对外汇实行严格管制的国家里,本国货币不能自由地兑换成国际通货并规定本国货币不能携带出入境,如印度的卢比,属于不可自由兑换货币。记账外汇,亦称“双边外汇”和“协定外汇”,是根据两国政府有关贸易清算(支付)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,只能用于支付协定规定的两个国家之间的贸易货款及从属费用和其他双方政府同意的付款。国际货币基金组织曾将外汇一词解释为“货币行政当局(中央银行、货币机构、外汇平准基金组织及财政部)以银行存款、国库券、长短期政府债券等形式保有的在国际收支逆差时可以使用的债权”。我国《外汇管理暂行条例》规定,外汇包括:(1)外国货币,包括纸币、铸币等;(2)外币有价证券,包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等;(3)外汇收支凭证,包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄等;(4)其他外汇资金。

另外,外汇又是一种债权,一种以外币表示的或在一定条件下可以本国货币表示的用于国际结算或清算的支付手段。所以外汇与外币不完全一致。在会计上,外汇项目构成了外币收支手段、外币债权或债务,以及其他外币资产或负债。

## 二、记账本位币、外币交易和外汇汇率

企业在生产经营过程中涉及多种货币计价时,为了能够在会计上统一反映各类不同币种计价的经济业务,需要选用一种统一的货币作为记账货币,并以该货币来计量和处理各项经济业务,这种企业在会计核算时所统一采用的、作为会计计量基本尺度的记账货币称为记账本位币。我国《企业会计准则》明

确规定,会计核算以人民币作为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。企业的记账本位币选定后,以记账本位币计量的经济业务,可根据其实际发生额直接记入有关账户,而对于记账本位币以外的货币表示和计量的经济业务,则应通过一定的换算标准,将其换算成记账本位币后才能记入有关账户。记账本位币一经确定,一般不得随意变更。

外币交易是指以记账本位币以外的货币(即外币)进行的款项收付、往来结算、接受投资以及筹资等交易。我国境内企业一般以人民币为记账本位币,因此,发生的以非人民币的外国货币进行收付、结算和计价的经济业务即为外币交易;如企业选用某种外国货币作为记账本位币,则所发生的非该种外国货币表示的收付、结算和计价业务,属于企业的外币交易。

一种货币和另一种货币之间的兑换率,即一种货币用另一种货币表示的价格称为汇率或汇价。汇率是经常发生变动的,经济因素或政治因素等都会影响一定时期的汇率水平。

目前,国际上通用的汇率标价方法有直接标价法和间接标价法两种。直接标价法,又称为应付标价法,是以一定单位的外国货币为标准,折算为一定数额的本国货币的标价方法。这种方法被包括我国在内的大多数国家所采用。在这种方法下,外国货币的数额固定不变,本国货币的数额随外币或本国货币价值的变化而变化。例如,以我国人民币为本国货币,美元为外币,则1美元=8元人民币为直接标价。在直接标价法下,假设外币的金额固定不变,所折合的本国货币数额随着外国货币与本国货币之间的币值对比情况发生变化。当汇率上升时,表示要换取同样数额的外国货币,需付出更多的本国货币,即本国货币币值下降;反之,当汇率下降时,表示换取同样数额的外国货币,可少付出本国货币,表示本国货币币值上升。间接标价法,也称为应收标价法,是以一定数额的本国货币为标准,折算为若干单位的外币标价法。在间接标价法下,本国货币的数额固定不变,外币的数额随本国货币和外国货币的币值变动而变化。例如1元人民币可兑换0.125美元,在间接标价法下,它假设本国货币的金额固定不变,所折合的外国货币金额随着本国货币与外国货币之间的币值对比情况而变动。当汇率上升时,表示相对于同样数额的本国货币,能兑换到更多的外国货币,反映本国货币币值上升;反之,反映本国货币币值下降。

外汇汇率按不同的标志有不同的分类方法。在此仅介绍以下几种。

按外汇的买入和卖出来分,可以分为买入汇率、卖出汇率和中间汇率。买入汇率是指银行向客户买入外汇时所采用的汇率;卖出汇率是指银行向客户出售外汇时所采用的汇率;中间汇率是指银行买入汇率和卖出汇率的平均值。在直接标价法下,卖出价高于买入价;在间接标价法下,卖出价低于买入价;买入与卖出价的差额即为银行或经纪人买卖外汇的收益。在实际业务中,外币的计价常使用“中间价”。

按汇率固定与否分为固定汇率和浮动汇率。固定汇率是指某一国家的货币与其他国家的货币的兑换比率是基本固定不变的,汇率的波动仅限制在一定的幅度以内。在金本位制度下,货币的含金量是决定汇率的基础,黄金输送点是汇率波动的界限。此时,汇率的变化幅度很小,基本上是固定的,因而,称为固定汇率。第二次世界大战后,国际货币基金组织曾将各国货币与美元建立固定比价,但 20 世纪 70 年代以后,由于美元一再贬值,使得固定汇率制度逐渐崩溃。浮动汇率是指一国货币当局不规定本国货币与另一国货币的官方汇率,而由外汇市场的供求来决定的汇率。外国货币供过于求,外国货币贬值,本国货币升值,外汇的汇率就下浮;外国货币供不应求,外国货币升值,相对地本国货币就贬值,外币的汇率就上浮。

在外币会计中,有记账汇率和账面汇率、现行汇率和历史汇率之分。记账汇率是指企业发生外币业务时,在外币账户进行记录所采用的汇率。目前,我国有关制度中规定,企业应以中国人民银行公布的市场汇率中间价作为记账汇率(采用分账制核算的企业除外)。这个汇率可以是业务发生当月 1 日的汇率,也可以是业务发生当日的汇率,企业可以自行确定使用,但一经确定后,不得随意变更。账面汇率是指企业在外币账户中已登记入账后所形成的汇率,即过去的记账汇率。账面汇率可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法和个别认定法等方法来确定,它是企业期末确定汇兑损益的依据之一。历史汇率是指外币交易发生时的汇率;现行汇率是指外币业务结算日或结账日实际使用的汇率。

## 第二节 外币交易会计

企业涉及的外币交易事项主要分为不涉及远期外汇合同的一般外币交易和涉及远期外汇合同的特殊外币交易。一般外币交易包括商品进出口、劳务供应业务,接受外币投资资本投资以及外汇借款等,本节主要介绍一般外币交

易会计问题。

外币交易会计的核算方法一般有两种,即外汇统账制和外汇分账制。

### 一、外汇统账制

外汇统账制是一种以本国货币为记账本位币的记账方法,也就是以人民币为记账本位币来记录所发生的外汇交易业务,将发生的多种货币的经济业务折合为人民币加以反映,外币在账簿上只做辅助记录。这种方法对于涉及外币种类比较少且外汇业务不多的企业比较适用。在我国除了经办外币业务的金融企业外,其他企业一般都采用外汇统账制。

在外汇统账制下,企业应该将有关外币金额折合为记账本位币金额记账,由此必然涉及汇率的选择问题。按照国际惯例,一般采用业务发生日的汇率或接近业务发生日的汇率作为折合汇率。在我国,除了企业接受投资者投入外币资本另有规定外,企业发生的外币业务应以业务发生当日的汇率作为折合汇率。为了简化核算手续,企业也可以采用业务发生当日的汇率作为折合汇率。期末,企业将所有外币账户余额按期末汇率折合为记账本位币金额。企业按期末汇率折合的记账本位币金额与原来账面上记账本位币金额之间的差异作为汇兑损益计入当期损益。

汇兑损益的结转方法有逐笔结转法和集中结转法两种。

#### (一) 逐笔结转法

逐笔结转法是指企业对每一笔外币业务,均按业务发生日市场汇率或期初汇率入账,每结算一次或收付一次,依据账面汇率计算一次汇兑损益,期末再按市场汇率进行调整,调整后的期末人民币余额与原账面人民币余额的差额作为当期汇兑损益。在这种方法下,外币资产和负债的增加采用企业选用的市场汇率折算,外币资产和负债的减少选用账面汇率进行折算,其账面汇率的计算可以采用先进先出法和加权平均法等方法确定。

【例 1.1】 东升公司选用期初汇率折算,期初汇率为 1 美元=8.60 元,账面汇率采用加权平均法计算,2002 年 10 月末各外币账户的余额和 11 月发生的业务如下。

|           | 原币        | 汇率   | 人民币       |
|-----------|-----------|------|-----------|
| 银行存款——美元户 | 5 500 美元  | 8.50 | 46 750 元  |
| 应收账款——甲企业 | 12 000 美元 | 8.50 | 102 000 元 |
| 应付账款——乙企业 | 9 000 美元  | 8.50 | 76 500 元  |

短期借款      20 000 美元      8.50      170 000 元

(1) 11 月 3 日,向甲企业出口一批商品,计 10 000 美元,已办理出口交单手续。

(2) 11 月 5 日,收回甲企业货款 2 000 美元。

(3) 11 月 10 日,归还乙企业货款 5 000 美元。

(4) 11 月 13 日,从乙企业进口一批商品计 4 000 美元,款未付。

(5) 11 月 18 日,归还短期借款 1 000 美元。

11 月 30 日市场汇率为 1 美元=8.80 元。

要求:根据上述经济业务编制会计分录,并用逐笔结转法计算汇兑损益。

**[例题解答]**

根据上述业务公司编制会计分录如下。

- |                                                    |        |
|----------------------------------------------------|--------|
| (1) 借: 应收账款——甲企业 (10 000×8.60)                     | 86 000 |
| 贷: 主营业务收入                                          | 86 000 |
| (2) 应收账款账面汇率=(102 000+86 000)/(12 000+10 000)=8.55 |        |
| 借: 银行存款 (2 000×8.60)                               | 17 200 |
| 贷: 应收账款——甲企业 (2 000×8.55)                          | 17 100 |
| 财务费用                                               | 100    |
| (3) 银行存款账面汇率=(46 750+17 200)/(5 500+2 000)=8.53    |        |
| 借: 应付账款——乙企业 (5 000×8.50)                          | 42 500 |
| 财务费用                                               | 150    |
| 贷: 银行存款 (5 000×8.53)                               | 42 650 |
| (4) 借: 物资采购                                        | 34 400 |
| 贷: 应付账款——乙企业 (4 000×8.60)                          | 34 400 |
| (5) 借: 短期借款 (1 000×8.50)                           | 8 500  |
| 财务费用                                               | 30     |
| 贷: 银行存款 (1 000×8.53)                               | 8 530  |

月末,按月末汇率 1 美元=8.80 元进行调整。各外币账户记录如表 1-1、表 1-2、表 1-3 和表 1-4 所示。

月末调整时应编制的会计分录如下。

- |           |       |
|-----------|-------|
| 借: 银行存款   | 430   |
| 应收账款——甲企业 | 5 100 |
| 财务费用      | 2 170 |

表 1-1 银行存款——美元户

| 日 期       | 摘 要  | 借 方   |      |        | 贷 方   |      |        | 余 额   |      |        |
|-----------|------|-------|------|--------|-------|------|--------|-------|------|--------|
|           |      | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    |
|           | 期初余额 |       |      |        |       |      |        | 5 500 | 8.50 | 46 750 |
| 11 月 5 日  | 收回货款 | 2 000 | 8.60 | 17 200 |       |      |        | 7 500 | 8.53 | 63 950 |
| 11 月 10 日 | 归还贷款 |       |      |        | 5 000 | 8.53 | 42 650 | 2 500 |      | 21 300 |
| 11 月 18 日 | 归还借款 |       |      |        | 1 000 | 8.53 | 8 530  | 1 500 |      | 12 770 |
| 11 月 30 日 | 月末调整 |       |      | 430    |       |      |        | 1 500 | 8.80 | 13 200 |

表 1-2 应收账款——甲企业(美元户)

| 日 期       | 摘 要  | 借 方    |      |        | 贷 方   |      |        | 余 额    |      |         |
|-----------|------|--------|------|--------|-------|------|--------|--------|------|---------|
|           |      | 美元     | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元     | 折合率  | 人民币     |
|           | 期初余额 |        |      |        |       |      |        | 12 000 | 8.50 | 102 000 |
| 11 月 3 日  | 销售商品 | 10 000 | 8.60 | 86 000 |       |      |        | 22 000 | 8.55 | 188 000 |
| 11 月 5 日  | 收回货款 |        |      |        | 2 000 | 8.55 | 17 100 | 20 000 |      | 170 900 |
| 11 月 30 日 | 月末调整 |        |      | 5 100  |       |      |        | 20 000 | 8.80 | 176 000 |

表 1-3 应付账款——乙企业(美元户)

| 日 期       | 摘 要  | 借 方   |      |        | 贷 方   |      |        | 余 额   |      |        |
|-----------|------|-------|------|--------|-------|------|--------|-------|------|--------|
|           |      | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    |
|           | 期初余额 |       |      |        |       |      |        | 9 000 | 8.50 | 76 500 |
| 11 月 10 日 | 归还贷款 | 5 000 | 8.50 | 42 500 |       |      |        | 4 000 | 8.50 | 34 000 |
| 11 月 13 日 | 购进商品 |       |      |        | 4 000 | 8.60 | 34 400 | 8 000 | 8.55 | 68 400 |
| 11 月 30 日 | 月末调整 |       |      |        |       |      | 2 000  | 8 000 | 8.80 | 70 400 |

表 1-4 短期借款(美元户)

| 日 期       | 摘 要  | 借 方   |      |       | 贷 方 |     |       | 余 额    |      |         |
|-----------|------|-------|------|-------|-----|-----|-------|--------|------|---------|
|           |      | 美元    | 折合率  | 人民币   | 美元  | 折合率 | 人民币   | 美元     | 折合率  | 人民币     |
|           | 期初余额 |       |      |       |     |     |       | 20 000 | 8.50 | 170 000 |
| 11 月 18 日 | 归还借款 | 1 000 | 8.50 | 8 500 |     |     |       | 19 000 |      | 161 500 |
| 11 月 30 日 | 月末调整 |       |      |       |     |     | 5 700 | 19 000 | 8.80 | 167 200 |

贷：应付账款——乙企业 2 000  
短期借款 5 700

在逐笔结转法下，企业全月汇兑损益为：100—150—30—2170=—2 250(元)

(二) 集中结转法

集中结转法是指企业对外币账户平时一律按选用的市场汇率(业务发生日汇率或期初汇率)记账。平时不确认汇兑损益，期末将外币账户的余额按期末汇率调整，将调整后的期末人民币余额与原账面余额的差额集中计算一笔汇兑损益。

[例 1.2] 沿用[例 1.1]的有关资料。

要求：采用集中结转法编制会计分录，并计算汇兑损益。

[例题解答]

根据上述业务编制会计分录如下。

(1) 借：应收账款——甲企业 (10 000×8.60) 86 000  
贷：主营业务收入 86 000  
(2) 借：银行存款 (2 000×8.60) 17 200  
贷：应收账款——甲企业 (2 000×8.60) 17 200  
(3) 借：应付账款——乙企业 (5 000×8.60) 43 000  
贷：银行存款 (5 000×8.60) 43 000  
(4) 借：物资采购 34 400  
贷：应付账款——乙企业 (4 000×8.60) 34 400  
(5) 借：短期借款 (1 000×8.60) 8 600  
贷：银行存款 (1 000×8.60) 8 600

月末，按月末汇率 1 美元=8.80 元进行调整。各外币账户记录如表 1-5、表 1-6、表 1-7 和表 1-8 所示。

表 1-5 银行存款——美元户

| 日 期       | 摘 要  | 借 方   |      |        | 贷 方   |      |        | 余 额   |      |        |
|-----------|------|-------|------|--------|-------|------|--------|-------|------|--------|
|           |      | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    |
|           | 期初余额 |       |      |        |       |      |        | 5 500 | 8.50 | 46 750 |
| 11 月 5 日  | 收回货款 | 2 000 | 8.60 | 17 200 |       |      |        | 7 500 |      | 63 950 |
| 11 月 10 日 | 归还货款 |       |      |        | 5 000 | 8.60 | 43 000 | 2 500 |      | 20 950 |
| 11 月 18 日 | 归还借款 |       |      |        | 1 000 | 8.60 | 8 600  | 1 500 |      | 12 350 |
| 11 月 30 日 | 月末调整 |       |      | 850    |       |      |        | 1 500 | 8.80 | 13 200 |

表 1-6 应收账款——甲企业(美元户)

| 日 期       | 摘 要  | 借 方    |      |        | 贷 方   |      |        | 余 额    |      |         |
|-----------|------|--------|------|--------|-------|------|--------|--------|------|---------|
|           |      | 美元     | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元     | 折合率  | 人民币     |
|           | 期初余额 |        |      |        |       |      |        | 12 000 | 8.50 | 102 000 |
| 11 月 3 日  | 销售商品 | 10 000 | 8.60 | 86 000 |       |      |        | 22 000 |      | 188 000 |
| 11 月 5 日  | 收回货款 |        |      |        | 2 000 | 8.60 | 17 200 | 20 000 |      | 170 800 |
| 11 月 30 日 | 月末调整 |        |      | 5 200  |       |      |        | 20 000 | 8.80 | 176 000 |

表 1-7 应付账款——乙企业(美元户)

| 日 期       | 摘 要  | 借 方   |      |        | 贷 方   |      |        | 余 额   |      |        |
|-----------|------|-------|------|--------|-------|------|--------|-------|------|--------|
|           |      | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    | 美元    | 折合率  | 人民币    |
|           | 期初余额 |       |      |        |       |      |        | 9 000 | 8.50 | 76 500 |
| 11 月 10 日 | 归还贷款 | 5 000 | 8.60 | 43 000 |       |      |        | 4 000 |      | 33 500 |
| 11 月 13 日 | 购进商品 |       |      |        | 4 000 | 8.60 | 34 400 | 8 000 |      | 67 900 |
| 11 月 30 日 | 月末调整 |       |      |        |       |      | 2 500  | 8 000 | 8.80 | 70 400 |

表 1-8 短期借款(美元户)

| 日 期       | 摘 要  | 借 方   |      |       | 贷 方 |     |       | 余 额    |      |         |
|-----------|------|-------|------|-------|-----|-----|-------|--------|------|---------|
|           |      | 美元    | 折合率  | 人民币   | 美元  | 折合率 | 人民币   | 美元     | 折合率  | 人民币     |
|           | 期初余额 |       |      |       |     |     |       | 20 000 | 8.50 | 170 000 |
| 11 月 18 日 | 归还借款 | 1 000 | 8.60 | 8 600 |     |     |       | 19 000 |      | 161 400 |
| 11 月 30 日 | 月末调整 |       |      |       |     |     | 5 800 | 19 000 | 8.80 | 167 200 |

月末调整时,应编制会计分录如下。

|         |       |
|---------|-------|
| 借: 应收账款 | 5 200 |
| 银行存款    | 850   |
| 财务费用    | 2 250 |
| 贷: 应付账款 | 2 500 |
| 短期借款    | 5 800 |

在集中结转法下,企业全月的汇兑损益为-2 250 元。

由此可见,上述两种方法的计算结果是一致的,逐笔结转法需要随时查找或计算账面汇率,较为复杂,适用于外币业务不多的企业。集中结转法平时不

需计算汇兑损益,而是将汇兑损益的计算工作集中在期末,适用于外币业务较多的企业。企业应根据自身情况进行选择。

## 二、外汇分账制

外汇分账制是指在外汇交易发生时直接用原币记账,平时不进行折算,也不反映记账本位币金额,如果涉及两种货币的交易,则用“货币兑换”账户作为账务处理的桥梁,分别与原币的有关账户对转,期末,应将所有以外币记账的各账户全部按期末市场汇率折算成记账本位币金额,并汇总确认汇兑损益。

采用这种处理方法时,企业应按货币种类设置货币性账户和“货币兑换”账户,发生的外币业务如果同时涉及不同币种的货币性项目,或者同时涉及货币性项目和非货币性项目,应按原币计入相应的货币性项目账户和相同币种的“货币兑换”账户;同时涉及货币性项目和非货币性项目的,还应按业务发生当日或当月初汇率,将对应的非货币性项目折算为编制会计报表所用的货币金额计入相应的账户,并同时记入编表货币的“货币兑换”账户;发生的外币业务如果只涉及相同币种的货币性项目,则分别记入相应的货币性项目账户,不通过“货币兑换”账户进行核算。期末,企业应将编制会计报表货币以外的其他货币的“货币兑换”账户余额,按期末汇率折算为编表货币金额,折算的金额与编表货币的“货币兑换”账户账面余额的差额即为汇兑差额,分别记入有关账户。

**[例 1.3]** 东升公司采用外汇分账制,期末以人民币编制会计报表,该企业采用月初汇率作为折算汇率。2002 年 1 月 1 日汇率为:1 美元折合人民币 8.00 元,1 港元折合人民币 1.00 元。该企业 2002 年 1 月份发生下列业务:

- (1) 1 月 4 日销售一批商品计 10 000 美元,货款存入银行;
- (2) 1 月 12 日收到投资者投入的资本 20 000 美元;
- (3) 1 月 15 日以 5 000 美元购入商品;
- (4) 1 月 22 日以 1 000 美元购入 8 000 港元;
- (5) 1 月 28 日向银行借款 6 000 美元。

要求:根据上述业务编制会计分录,并计算汇兑损益。

### [例题解答]

根据上述业务,企业编制会计分录如下。

- |                  |           |
|------------------|-----------|
| (1) 借: 银行存款——美元户 | 10 000 美元 |
| 贷: 货币兑换——美元户     | 10 000 美元 |