

普通高等教育“十五”国家级规划教材修订版

马玉珍 主编

高级财务会计

(第三版)

普通高等教育

013047261

“十五”国家级规划教材修订版

F234.4

239-3

马玉珍 主编

高级财务会计

GAOJI CAIWU KUAIJI

(第三版)



F234.4
239-3



北航

C1655100



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容提要

本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材修订版，是在《高级财务会计》第二版的基础上修订而成的。

本书主要内容包括：外币业务会计；借款费用；所得税会计；租赁会计；企业会计政策、会计估计变更及会计差错更正；或有事项；债务重组；资产负债表日后事项；企业合并；合并会计报表；物价变动会计；破产清算会计等十二章。本书各章前有学习目标、本章的知识体系、引例、引例分析，章后有技能训练、同步测试题，以方便学生学习。

本书可作为高等职业院校、高等专科院校、成人高校、本科院校举办的二级职业技术学院及民办高校财会及相关专业学生的学习用书，也可供五年制高职院校、中等职业学校学生及从事财会工作的社会人士使用。

本书提供数字课程的学习，欢迎读者登录高等职业教育教学资源中心，获取相关教学资源，进行自主学习及交流活动，同时完成在线实训项目。网址：<http://hve.hep.com.cn>。具体登录使用方法见书后郑重声明页。

图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计 / 马玉珍主编. -- 3 版. -- 北京：
高等教育出版社，2012. 5
ISBN 978-7-04-034953-5

I. ①高… II. ①马… III. ①财务会计 - 高等职业教
育 - 教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 081626 号

策划编辑 张 睿
责任校对 胡美萍

责任编辑 张 睿
责任印制 毛斯璐

封面设计 王 雕

版式设计 王艳红

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
印 刷 国防工业出版社印刷厂
开 本 787 mm × 1 092 mm 1/16
印 张 20.75
字 数 480 千字
购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
版 次 2001 年 7 月第 1 版
2012 年 5 月第 3 版
印 次 2012 年 5 月第 1 次印刷
定 价 33.50 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题，请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 34953-00

第三版前言



本书自 2004 年第二版发行至今已经有 8 个年头, 8 年来, 中国经济和会计领域发生了翻天覆地的变化, 尤其是 2006 年 2 月财政部颁布了新的《企业会计准则》, 使中国会计准则国际趋同实现了跨越式发展。新准则的颁布对中国会计教育和会计实务产生了深远影响, 它促使中国会计教育不能墨守成规, 而应向国际化方向发展。因此, 会计教育中必须体现新准则的内容, 反映新准则的精神, 培养适应新准则要求的会计人才。2010 年财政部再次提出《会计行业中长期人才发展规划 (2010—2020 年)》, 对会计人才培养提出了方向性、纲领性的要求。为适应这些变化和人才培养的需要, 本书着手进行修订。由于新准则的会计规范是全方位、系统性的, 所以, 本书的修订也不可能是一般的修修补补, 而是一项全面、系统的修改。在修改过程中主要突出了以下特点:

1. 保持与中级财务会计学层次性的联系。本书共设 12 章, 是以中级财务会计学没有涉及或虽涉及但没有深入研究和讲解的部分作为本书的核心内容。例如, 所得税会计和租赁会计, 在中级财务会计中都涉及, 但由于课时所限, 不能从理论到实务进行深入研究, 因此, 为了全面掌握该部分知识的精髓, 将其放在高级财务会计中进行再学习。企业合并和合并财务报表是本书的重要章节, 是从经济的角度反映企业集团公司的经济关系及其会计处理。通过学习, 能够使学生比较全面、系统地掌握会计领域的重点和难点问题, 了解和掌握会计工作的内容和解决会计问题的基本方法。

2. 理论与实务相结合, 强调学以致用。本书依据新的企业会计准则和相关法规编写, 引用最新资料。会计的基本特点是它的实用性, 即可操作性, 为了突出这一特点, 本书对每章出现的基本问题在阐述理论的基础上, 均通过实例进行讲解, 并且每章都对应难点问题设立技能实训题和同步测试题, 供学生在学习过程中进行自我检测, 以帮助学生更好地掌握本章的理论知识, 并提高实际操作能力, 从而达到学以致用的目的。

3. 突出和明确学习要点。在每一章章首, 都设立了学习目标, 其中包括知识目标和技能目标, 通过学习目标将该章要点列出, 突出该章需要掌握的主要内容。同时, 还设立了本章知识体系, 通过知识体系的列示, 能够比较清晰地反映本章教学的核心内容, 便于提纲挈领地掌握本章的知识框架。为了引起学生的学习兴趣, 以便主动和积极地学习, 各章增设了【引例】和【引例分析】, 能够较生动地说明该章的学习意义。

4. 以通俗易懂作为教材编写的指导思想。在本书的编写中,注重语言的通俗易懂,体例简单清晰,能够将复杂的问题简单化,简单的问题系统化。

本书第一、四、五、七、八、九、十、十二章由马玉珍教授编写,第三、十一章由张国华、孙燕东教授编写,第二、六章由王玉副教授编写。全书由马玉珍教授负责总纂定稿。同时,王晓玲、奚克难、袁翠翠老师参加了部分修订工作。其中,王晓玲编写了技能训练题和同步测试题并作出参考答案,王晓玲、袁翠翠编写了各章知识体系的框架图,奚克难主要对实训题和同步测试题及其答案进行核对及检查。

本书由陈药教授主审,在此深表谢意。本次的修订,我们参阅了大量中外著作和部分专家学者的科研成果,并得到了高等教育出版社的大力支持和帮助,借此对你们表示最诚挚的谢意。

由于我国选择了与国际财务报告准则持续趋同的发展战略,而国际会计准则理事会在2008年金融危机之后为应对金融危机相继出台和修订了大量的国际财务报告准则,在未来期间将影响我国的会计规范。对此,本书还无法预计未来的变化。鉴于本书涉及面广,加之作者学识有限,书中难免出现错漏和不当之处,恳请读者批评指出。

作者

2012年4月

第二版前言



本书为普通高等教育“十五”国家级规划教材（高职高专教育）。它的第一版是教育部高职高专规划教材，自2001年9月出版以来，得到了社会的广泛认可，深受读者的欢迎。

两年来，由于国际国内形势发生了巨大变化，尤其我国在会计法规建设方面不断深化、逐步完善，颁布和实施了一系列新的会计法律、法规、规章和一大批具体会计准则。为了更好地反映会计改革和会计规范发展变化的新特点和新要求，我们对本书进行了修订。

本次修订自始至终坚持了先进性和适用性的原则，在吸收一些专家学者意见的基础上，对教材的内容、结构、体例进行了幅度较大的修改和增删。本次修订主要突出了以下特点：

1. 突出了教材体系的科学性和知识结构形成的合理性。本次修订，以科学性和合理性为出发点，调整了教材的结构体系，使之更符合人们的认识规律。
2. 满足了就业和专业资格考试的需要。会计专业的学生毕业后，都面临着各种资格考试，这些考试已成为检验教学质量的标准。为了完善学生的知识结构体系，适应今后工作和资格考试的需要，在第一版的基础上增加了三章内容，适当加大了习题的难度；同时，删除了部分纯理论的论述。
3. 在体例上做了部分调整，取消了各章小结，增强了各章学习目的的概述，避免了教材内容的重复和冗长。

新增加的三章内容是：第二章借款费用，由王玉副教授编写；第七章或有事项，由高淑梅副教授编写；第八章关联方关系及其交易，由马丽萍副教授编写。

除原作者马玉珍、张国华外，许倩、范志娟两位同志也参与了本次修订并提供了部分章节的习题答案。全书的修订稿由马玉珍进行修改、总纂、定稿。本修订稿由张劲松教授主审，他在审阅中提出了很多宝贵意见。对此深表谢意。

在本书的编写和修订过程中，我们参阅了大量中外著作和部分专家学者的科研成果，并得到了高等教育出版社的大力支持，借此一并表示衷心的感谢。

由于我们的水平有限，修订时间仓促，不尽如人意的地方在所难免，敬请各位读者批评指正，以便今后进一步完善该教材。

编者
2004年2月

第一版前言



本书是教育部高职高专规划教材，是依据教育部《高职高专教育会计专业人才培养方案》编写而成的。

本书在编写中主要突出了以下几点：

1. 坚持求新、精练，以应用为宗旨的原则。开设“高级财务会计”课程的基本动因，就是要解决“财务会计”课程中无法深入、无法拓展的基本理论和基本方法中的特殊会计问题。由于需要研究和介绍的知识很多，本书在选材和内容提炼上，以应用为宗旨，不贪多求全，但内容要新，要少而精练。

2. 以通俗易懂作为写作的指导思想。编写中，尽量做到语言通俗易懂，题例简单清晰，注重会计处理的列示，将复杂的问题简单化，简单的问题系统化。

3. 以当今三大国际会计难题为主线，设计教材结构体例，由此可使学生能够了解国际会计界发展的基本动态，又能够掌握比较完整的会计知识结构体系。

本书既可作为高职、高专和成人高等教育会计、审计等专业的教学用书，又可供从事会计和财务管理工作的专业人员、企业经济管理人员、会计专业教师作为业务学习的教材。

本书由马玉珍教授主编，并主持了本书大纲的编写工作。各章的执笔人员为：第一、三、四、五章由马玉珍教授编写；第二、六章由张国华教授编写；第七、八章由刘俊琴副教授编写。最后由马玉珍教授负责总纂定稿。本书由宗刚教授主审，审稿中提出了很多建设性意见，为教材的顺利出版做了大量工作。

由于作者水平有限，加之编写时间仓促，书中错误和疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

作 者

2001 年 4 月

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其为人将承担相应的民事责任和行政责任；构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人进行严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话 (010) 58581897 58582371 58581879

反盗版举报传真 (010) 82086060

反盗版举报邮箱 dd@hep.com.cn

通信地址 北京市西城区德外大街4号 高等教育出版社法务部

邮政编码 100120

短信防伪说明

本图书采用出版物短信防伪系统，用户购书后刮开封底防伪密码涂层，将16位防伪密码发送短信至106695881280，免费查询所购图书真伪，同时您将有可能会参加鼓励使用正版图书的抽奖活动，赢取各类奖项，详情请查询中国扫黄打非网（<http://www.shdf.gov.cn>）。

反盗版短信举报

编辑短信“JB，图书名称，出版社，购买地点”发送至10669588128

短信防伪客服电话

(010) 58582300

增值学习卡使用说明

1. 请登录<http://hve.hep.com.cn>，自行注册账号，然后用本书封底学习卡防伪明码和密码充值后使用。

2. 注意事项：

(1) 本账号有效学习时间50小时。到期账号失效。

(2) 本账号过期作废，有效登录时间截至2015年12月31日。

课程咨询电子邮箱：songchen@hep.com.cn

咨询电话：(010) 58581854

技术支持电子邮箱：gaojiaoshe@itmc.cn

服务热线：400-081-0003

咨询电话：(010) 68208490



北航

C1655100

目 录



第一章 外币业务会计 1	第四节 售后租回的会计处理 111
第一节 外币业务概述 3	技能训练 113
第二节 外币业务的会计处理 6	同步测试 115
第三节 外币报表的折算..... 15	
技能训练..... 27	第五章 会计政策、会计估计变更及前期
同步测试..... 32	差错更正 117
第二章 借款费用 35	第一节 会计政策及其变更 119
第一节 借款费用概述 37	第二节 会计估计及其变更 127
第二节 借款费用的会计处理 42	第三节 前期差错及其更正 131
技能训练..... 50	技能训练 135
同步测试..... 52	同步测试 136
第三章 所得税会计 55	第六章 或有事项 139
第一节 所得税会计概述..... 57	第一节 或有事项概述 141
第二节 资产、负债的计税基础 61	第二节 预计负债的会计处理 143
第三节 递延所得税负债及递延 所得税资产 70	技能训练 151
第四节 所得税费用的确认和计量 78	同步测试 152
技能训练..... 84	第七章 债务重组 155
同步测试..... 85	第一节 债务重组的定义和重组 方式 157
第四章 租赁会计 89	第二节 债务重组的会计处理 159
第一节 租赁会计概述 91	技能训练 165
第二节 经营租赁会计 96	同步测试 165
第三节 融资租赁会计 99	第八章 资产负债表日后事项 169

第一节 资产负债表日后事项		第六节 合并所有者权益变动表	260
概述	171	第七节 合并财务报表附注	266
第二节 资产负债表日后调整		技能训练	268
事项	173	同步测试	270
第三节 资产负债表日后非调整		第十一章 物价变动会计	273
事项	179	第一节 物价变动会计概述	275
技能训练	181	第二节 不变币值会计	279
同步测试	182	第三节 现行成本会计	287
第九章 企业合并	185	第四节 现行成本不变币值会计	292
第一节 企业合并概述	187	技能训练	296
第二节 同一控制下企业合并的会计		同步测试	298
处理	191	第十二章 破产清算会计	301
第三节 非同一控制下企业合并的		第一节 破产清算概述	303
会计处理	197	第二节 企业破产清算的会计	
技能训练	206	处理	308
同步测试	208	第三节 企业破产重组的会计	
第十章 合并财务报表	211	处理	314
第一节 合并财务报表概述	213	技能训练	316
第二节 合并财务报表的合并范围及		同步测试	319
编制程序	216	主要参考文献	321
第三节 合并资产负债表	221		
第四节 合并利润表	240		
第五节 合并现金流量表	249		

第一章

外币业务会计

学习目标

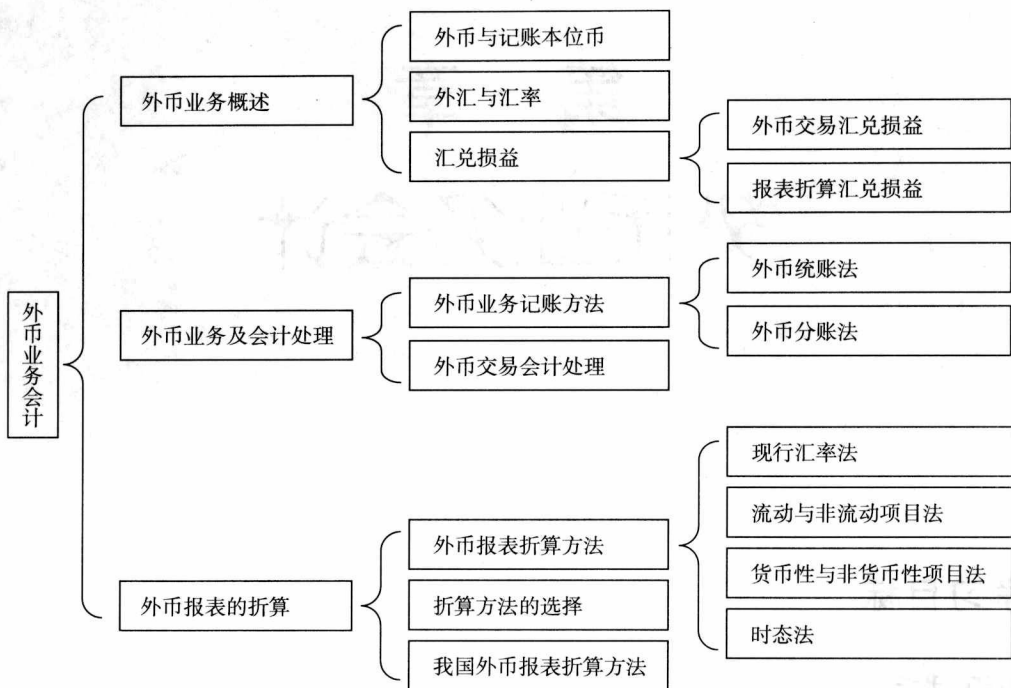
知识目标

- 了解外币、记账本位币、外币业务、折算汇率、汇兑损益、折算损益等外币业务中的基本概念;
- 理解外币统账法和外币分账法等外币交易业务会计处理的基本方法;
- 清楚外币财务报表折算的基本含义,熟悉四种基本的外币财务报表折算方法,掌握我国外币财务报表的折算方法。

能力目标

- 能够熟练运用外币统账法下外币交易业务会计处理方法,对日常外币交易事项进行正确会计处理;
- 能够正确运用外币财务报表的折算方法,对外币财务报表折算业务进行相应的会计处理。

本章的知识体系



引 例

三个好朋友，张先生、李先生、孙先生在2012年1月26日这一天将各自银行账户中的1 000欧元兑换成人民币，然而三人得到的人民币金额却相差不少，张先生得到了10 631.80元人民币，李先生得到了10 723.10元人民币，孙先生却得到了10 794.57元。最多和最少之间相差了162元！为什么不同？三人不约而同地发出银行搞错了的声音。是银行工作人员出错了吗？并不是。中国银行专家提醒市民，将手中的外汇兑换成人民币是有学问的，不同换法得到的结果会完全不同，即：汇钞有别。

引 例 分 析

在我国，居民外币储蓄存款有两种账户：现钞户和现汇户。如果存入的是外币现钞，则为

现钞存款；如果外币资金是从境外或港澳台地区汇入，或携入的外币票据（如旅行支票、私人支票）转存款账户，则为现汇存款。外币现汇在银行的人民币牌价是高于外币现钞的。上述案例中，张先生、李先生、孙先生三人本都是现汇户。然而张先生在兑换前却先将 1 000 欧元支取出来再兑换成人民币，使“现汇”变成了“现钞”，因此在兑换人民币时适用银行当天的“欧元现钞买入价”1 063.18 元/100 欧元；而李先生直接将现汇户中的欧元兑换成人民币，使用的是银行当天的“欧元外汇买入价”1 072.31 元/100 欧元，于是两人所得就差了 90 多元人民币。

在一天中，各种外币对人民币的牌价是相对固定的，但在国际外汇市场上，各币种之间的汇率波动却是随时发生的。目前内地居民进入国际汇市的渠道就是银行提供的即时外汇交易服务，如中行的“外汇宝”。市民完全可以使用“外汇宝”转换手中货币的币种，从而提高其对人民币的“相对价值”。精明的孙先生就是先做了一个“外汇宝”交易，用当时的汇率卖掉 1 000 欧元现汇，再买入 1 306.20 美元现汇，然后再用当天银行的美元“外汇买入价”826.41 元/100 美元换到了 10 794.57 元人民币。同样的外汇存款，转眼之间就发生收益上的变化，你不感觉很新奇吗？如果想知道更多的外币业务方面的知识，请看下面内容。



第一节 外币业务概述

外币业务是指企业以外币进行的款项收付、往来结算以及计价的经济业务。具体包括：企业借入或出借外币资金；企业购买或销售以外币计价的商品或劳务；企业取得或处理外币计价的资产；企业承担或清偿以外币计价的债务。外币业务会计是对企业外币业务按照特定的会计核算原则和会计处理方法进行确认、计量、记录、报告的一种管理活动。在组织外币业务核算中，必须明确以下基本概念。

一、外币与记账本位币

（一）外币

外币一般是指记账本位币以外的货币，具体有狭义和广义之分。狭义的外币是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；广义的外币除了外国的纸币和铸币外，还包括能够用以国际结算的各种支付凭证，如以外币表示的政府债券、公司债券、金融债券、股票等，也包括外币的支付凭证，如各种票据、信用证等。

（二）记账本位币的确定

1. 记账本位币的定义

所谓记账本位币，是指会计主体在会计核算时所选定的一个作为统一会计计量基本尺度的记账货币，并以该货币来计量和处理各种经济业务。这种在记账和编制会计报表时所用的货币，在会计上就称为记账本位币。

2. 一般企业记账本位币的确定

《中华人民共和国会计法》明确规定，会计核算应以人民币为记账本位币。对业务收支以

外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币来反映。企业记账本位币的选定,应当考虑下列因素:

一是从日常活动收入的角度看,所选择的货币能够对企业商品和劳务销售价格起主要作用,通常以该货币进行商品和劳务销售价格进行计价和结算。

二是从日常活动支出的角度看,所选择的货币能够对商品和劳务所需人工、材料和其他费用产生主要影响,通常以该货币进行这些费用的计价和结算。

三是融资活动获得的资金以及保存从经营活动中收取款项时所使用的货币,即视融资活动获得的资金在其生产经营活动中的重要性,或者企业通常留存销售收入的货币而定。

一般情况下,综合考虑前两项即可确定企业的记账本位币,第三项为参考因素,视其对企业收支的影响程度而定。在综合考虑前两项因素仍不能确定企业记账本位币的情况下,第三项因素对企业记账本位币的确定起重要作用。

企业管理当局根据实际情况确定的记账本位币只有一种,该货币一经确定,不得改变,除非与确定记账本位币相关的企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。

3. 境外经营记账本位币的确定

(1) 境外经营的含义。境外经营是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业及分支机构。当企业在境内的子公司、联营企业、合营企业或者分支机构,选定的记账本位币不同于企业的记账本位币时,也应当视同境外经营。

判断企业境外经营的关键因素:一是该实体与企业的关系,是否为企业的子公司、合营企业、联营企业、分支机构;二是该实体的记账本位币是否与企业记账本位币相同,而不是以该实体是否在企业所在地以外作为标准。

(2) 境外经营记账本位币的确定。由于境外经营是企业的子公司、联营企业、合营企业或者分支机构,因此境外经营记账本位币的选择还应当考虑该境外经营与企业的关系:

① 境外经营,对其所从事的活动是否拥有很强的自主性。如果境外经营所从事的活动是企业经营活动的延伸,该境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币;如果境外经营所从事的活动拥有很大的自主性,境外经营应选择与境外活动密切相关的货币作为记账本位币。

② 境外经营与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大比重。如果境外经营与企业的交易在境外经营活动中所占的比例较高,境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币;反之,应选择其他货币。

③ 境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回。如果境外经营活动产生的现金流量直接影响企业的现金流量,并可随时汇回,境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币;反之,应选择其他货币。

④ 境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务。如果境外经营活动产生的现金流量在企业不提供资金的情况下,难以偿还其现有债务和正常情况下可预期的债务,境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币;反之,应选择其他货币。

二、外汇与汇率

(一) 外汇

外汇通常是指以外国货币表示的国际支付手段。它具有两个基本特征：一是必须以外币表示的国外资产，凡用本国货币表示的信用工具或支付凭证不能作为外汇；二是必须可以自由兑换成其他形式的支付手段，即只有在国际间可以流通的外币资产才能视为外汇，不能自由兑换成其他国货币的外币不能作为外汇。从外汇的基本特征来看，外币与外汇之间存在着很大差异，外币就是指记账本位币以外的货币，而外汇则是指可以在国际上自由兑换的国外资产。

根据我国外汇管理条例的规定，外汇具体包括：①外国货币，包括纸币和铸币；②外币有价证券，包括外国政府公债、外币国库券、外币公司债券、外币股票等；③外币支付凭证，包括外币票据（支票、汇票和期票）、外币银行存款凭证、外币邮政储蓄凭证等；④其他外汇资金。

(二) 汇率

同其他商品一样，外汇是可以买卖的资产，因此外汇也有它的价格，外汇价格又称汇价。外汇的买卖是以一种货币购买另一种货币形式出现的，其汇价则是以一国货币单位购买另一国货币单位的价格，即两国货币单位的兑换比率。所以，汇价又称汇率。外汇价格分买入价和卖出价，买入价是银行或经纪人向客户买入外汇的价格，又称买入汇率；卖出价则是银行或经纪人向客户卖出外汇的价格，又称卖出汇率；买入价与卖出价的平均值称为中间价，也称中间汇率。

按不同的标准进行分类，外汇汇率通常有以下几种分类方式：

1. 现汇汇率与期汇汇率

现汇汇率是指现汇交易所使用的汇率，又称即期汇率。现汇交易是指买卖双方在外汇买卖成交后，立即或最迟不超过两个工作日办理交割的外汇交易。根据支付凭证的不同，现汇又分为电汇、信汇和票汇三种，其汇率均不同。世界各国外汇市场公布的现汇汇率，通常均指电汇汇率。

期汇汇率，又称远期汇率，是指期汇交易中外币买卖成交后，约定在一定期限内进行交割时所采用的约定汇率。

2. 记账汇率与账面汇率

记账汇率是指企业发生外币业务时，进行会计账务处理所采用的汇率。中国人民银行根据前一日银行间外汇交易市场形成的价格，每日公布人民币对美元、欧元、日元、港元交易的汇率。各外汇指定银行以此为依据，在中国人民银行规定的浮动幅度范围内自行确定挂牌买卖汇率。这样，在同一时间会出现两种不同的汇率，一种是中国人民银行公布的市场汇率，另一种是各外汇指定银行的挂牌交易汇率。为方便核算，我国会计准则规定，企业应以当日中国人民银行公布的人民币汇率的中间价为记账汇率。如果企业发生的外币交易涉及人民币与其他货币之间折算的，应按照国家外汇管理局公布的各种货币对美元折算率采用套算的方法进行折算。企业可以自行确定其记账汇率，但一经确定后，一般不得随意变更。

账面汇率是指企业以往发生的外币业务登记入账时所形成的汇率，即过去的记账汇率。

三、汇兑损益

由于外汇市场供求关系的变化, 外汇汇率经常发生波动, 由此而产生的损益应当加以确认。即相同的外币金额在不同时点, 由于外汇汇率变动而引起的折合记账本位币的差额, 在会计上被称为汇兑损益。

例如, 某公司 2011 年 12 月 1 日购入商品一批, 其价款为 10 000 美元, 双方约定 2012 年 1 月 31 日付款。在商品交易日 (12 月 1 日)、报表编制日 (12 月 31 日) 和货款结算日 (2012 年 1 月 31 日) 三个时点上美元对人民币的汇率分别为: $\text{US } \$1 = \text{RMB } ¥6.34$ 、 $\text{US } \$1 = \text{RMB } ¥6.36$ 、 $\text{US } \$1 = \text{RMB } ¥6.37$ 。该公司以人民币作为记账本位币。此项交易应付账款 10 000 美元, 在交易发生日折合人民币为 63 400 元, 在报表编制日应折合人民币 63 600 元, 由于汇率变动产生汇兑损失 200 元; 在交易结算日折合人民币 63 700 元, 与交易发生日对比产生汇兑损失 300 元。由于汇率变动所引起的外币金额折合记账本位币的差额, 一般应在会计期末 (月末、季末、年末) 加以确认。

汇兑损益可分为外币交易汇兑损益和报表折算汇兑损益两大类。外币交易汇兑损益是指企业在经营活动中, 由于汇率变动所引起的外币金额折合记账本位币的差额。

外币交易汇兑损益又可具体分为外币兑换损益、已实现交易汇兑损益和未实现交易汇兑损益。外币兑换损益是两种不同的货币实际兑换时, 由于汇率不同而产生的汇兑损益。已实现与未实现之间的衡量标准是以年终的报表编制日为限。已实现汇兑损益是指外币交易事项的发生和结算在本期内全部完成, 但由于外币交易日汇率与外币结算日汇率不同而产生的汇兑损益。如本期发生外币债务 10 000 美元, 业务发生日的汇率为 $\text{US } \$1 = \text{RMB } ¥6.42$, 在本期直接偿还了该外币债务, 外币偿还日的汇率为 $\text{US } \$1 = \text{RMB } ¥6.40$, 交易日与结算日汇率不同产生的折合记账本位币的差额 200 元, 这 200 元即为已实现的汇兑损益。未实现交易汇兑损益是指外币交易事项在本期没有全部完成, 由于交易发生日与会计报表编制日的汇率不同而产生的汇兑损益。例如, 某公司销售一批商品, 价款 1 000 美元, 交易日为 2010 年 12 月 1 日, 货款结算日为 2011 年 1 月 31 日。12 月 1 日、12 月 31 日、1 月 31 日三个时点上美元与人民币的兑换汇率分别为: $\text{US } \$1 = \text{RMB } ¥6.38$ 、 $\text{US } \$1 = \text{RMB } ¥6.40$ 、 $\text{US } \$1 = \text{RMB } ¥6.39$ 。该项业务的发生日和货款结算日不在同一会计期间, 由于交易发生日与会计报表编制日的汇率不同, 所产生的折合记账本位币的差额为: $1\,000 \times (6.40 - 6.38) = 20$ (元), 由于该款项在年终并没有办理结算, 这一汇兑损益就属于未实现的汇兑损益。

报表折算汇兑损益是指在编制合并财务报表时, 对外币财务报表进行折算所发生的损益。这一数额并不是实际发生了损失或收益, 而是将外币报表上的外币金额转换成记账本位币时由于报表项目采用不同的汇率折算所产生的差额, 该差额只在合并财务报表中予以反映。



第二节 外币业务的会计处理

企业在生产经营活动中, 会发生各种各样的外币业务事项。外币业务事项包括外币业务和

外币事项两类。外币业务又称外币交易,是指企业与其他单位和个人之间发生的以记账本位币以外的其他货币进行收付、往来结算的各种经济利益交换,如外币投资、从国外购进原材料、对外销售产品等。外币事项是指在单位内部发生的涉及记账本位币以外的其他货币的具有经济影响的各类事件,如汇兑损益的计算等。在外币业务的核算中,从业务的发生日到货款的结算日,一般需要一定时间,部分货款的结算还可能跨年度。由于交易发生日、报表编制日和货款结算日各个时点上的外汇汇率都可能发生变动,而汇率变动所产生的外币折算损益如何进行会计处理,就成为外币交易会计需要解决的问题。

一、外币业务的记账方法及账户设置

(一) 外币业务的记账方法

外币业务的记账方法一般有外币统账法和外币分账法两种。

1. 外币统账法

外币统账法是指企业在发生外币业务时,必须及时折算为记账本位币记账,并以此编制会计报表的方法。以我国的会计实务为例,就是以人民币作为记账本位币来记录企业所发生的外币业务,将发生的多种外币金额均折合成人民币加以反映,外币在账上仅作辅助记录。所以这种方法又称为“记账本位币法”。该方法主要适用于涉及外币种类少,且外币业务不多的企业。

在这种记账方法下,企业发生的外币交易事项应设置外币账户进行核算,包括外币现金、外币存款、以外币结算的债权债务等账户。这类账户应采用复式记载,即各外币账户除了登记外币金额、汇率外,还应同时折算为记账本位币。既然企业发生外币业务时,需要将有关外币金额折算为记账本位币记账,就必然涉及折算汇率的选择问题。按照国际惯例,企业可以采用业务发生日的即期汇率或接近业务发生日的近似汇率作为折算汇率。即期汇率的近似汇率是“按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率”,通常是指当期平均汇率或加权平均汇率等。加权平均汇率需要采用外币交易的外币金额作为权重进行计算。

确定即期汇率的近似汇率的方法应在前后各期保持一致。如果汇率波动使得采用即期汇率的近似汇率折算不适当时,应当采用交易发生日的即期汇率折算。

会计期末,企业应将所有外币账户余额按期末汇率折算为记账本位币金额。企业按期末汇率折合的记账本位币金额与原账面记账本位币金额之间的差额作为汇兑差额记入当期损益。

会计实务中,汇兑差额的计算有两种方法,即逐笔结转法和集中结转法。逐笔结转法是指企业对每一笔外币业务,均按业务发生日的即期汇率入账,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,调整后的记账本位币余额与原账面记账本位币余额的差额计入当期损益。在这种方法下,外币资产和负债的增加采用业务发生时的即期汇率,外币资产和负债的减少选用账面汇率进行折算,其中账面汇率的确定可以采用先进先出法或加权平均法等。集中结转法是指企业对外币账户平时一律按即期汇率记账,不确认汇兑差额,期末(月末、季末、年末)将外币账户的余额按期末汇率进行调整,将调整后的期末记账本位币余额与原账面记账本位币余额的差额集中计算一笔汇兑差额。

【例 1-1】东方公司 2010 年 11 月末各外币账户的余额如表 1-1 所示。