



高等职业教育“十二五”规划教材
高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材

高级财务会计

GAOJI C

AIJI

程 坚 黄正梅 汪结松 编著 (第二版)



科学出版社

高等职业教育“十二五”规划教材

高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材

高级财务会计

(第二版)

程 坚 黄正梅 汪结松 编著

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书从进一步完善会计人员的知识出发,就企业中存在的各种特殊业务和非常规业务进行了筛选,着重介绍了目前我国企业中发生较多的此类业务的会计核算方法。依据我国企业会计准则和企业会计制度,就外币业务、生物资产、投资性房地产、非货币性资产交换、借款费用、租赁、或有事项、所得税会计、会计调整、合并财务报表、企业合并和企业破产等业务的会计处理进行了说明。以期达到给高职高专会计类专业学生扩展会计知识、适应企业会计实务工作需要的教学目的。本书充分注意到与其他会计教材相关内容的衔接,便于学生学习和教师教学。

本书可作为高职高专会计、会计电算化、财务管理、审计等会计类专业教材,也可作为在职会计人员的自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计/程坚,黄正梅,汪结松编著. —2版. —北京:科学出版社,2013

(高等职业教育“十二五”规划教材/高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材)

ISBN 978-7-03-036657-3

I. ①高… II. ①程…②黄…③汪… 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(2013)第024057号

责任编辑:田悦红/责任校对:耿 耘

责任印制:吕春珉/封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2005年8月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2013年2月第 二 版 印张:18 3/4

2013年2月第七次印刷 字数:416 000

定价:37.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换<骏杰>)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62135763-2020 (VF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材 编写委员会

主 任：梁伟样 丽水职业技术学院

委 员：(按姓氏拼音排序)

薄海民 唐山职业技术学院

程 坚 丽水职业技术学院

韩雪英 黑龙江职业学院

李 莉 四川商务职业学院

李 颖 内蒙古商贸职业技术学院

戚素文 唐山职业技术学院

孙世臣 大连职业技术学院

王剑盛 丽水职业技术学院

王艳云 内蒙古商贸职业技术学院

张 敏 大连职业技术学院

张尧洪 金华职业技术学院

张振和 黑龙江职业学院

周东黎 唐山职业技术学院

秘书长：田悦红 科学出版社



《高级财务会计（第二版）》

编写人员

编著：程 坚（丽水职业技术学院）

黄正梅（浙江环强再生资源开发集团有限公司）

汪结松（北京科技职业学院）

总序

2011年8月31日,教育部发布了《关于推进高等职业教育改革创新,引领职业教育科学发展的若干意见》[教职成(2011)12号],提出要深化工学结合、校企合作、顶岗实习的人才培养模式改革,实现专业课程内容与职业标准对接,校企合作共同开发专业课程和教学资源,继续推行任务驱动、项目导向等学做一体的教学模式。可见,建设融“教·学·做”为一体、强化学生能力培养的优质教材显得更为重要。

2011年10月18日,财政部印发了《小企业会计准则》,并于2013年1月1日起施行,增值税从2009年1月1日起在全国范围内实行转型,由生产型增值税转为消费型增值税,个人所得税法从2011年9月1日起作了较大的修改,2012年1月1日起实施新的车船税法。会计法现在变,税法在变,因此相应教材也应及时更新。

为满足高职院校教学模式改革的需要,我们以《全国高职高专财会专业规划教材》的编写队伍为依托,又邀请了全国一些骨干高职院校的长期从事会计教学工作的教师、企业会计专家,共同编写了“高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材”,共十八本,包括《出纳实务》、《基础会计实务》、《财务会计实务》、《成本会计实务》、《税务会计实务》、《会计电算化实务(第三版)》、《财务管理实务》、《高级财务会计(第二版)》、《审计实务》、《会计岗位综合实训》等,每本书除配备了纸质的实训教材外,均配备了教学和学习必需的立体化资源包,具体包括教学课件、教学讲义、习题答案、典型案例、训练题库、课程标准、授课进度计划、模拟试卷等,同时配备助学自测系统,以方便教学。

本系列教材具有以下特点:

1. 项目导向、任务驱动。以真实的工作目标作为项目,以完成项目的典型工作过程(环节、方法、步骤)作为任务。以任务引领知识、技能和态度,让学生在完成工作任务中学习知识,训练技能,获得实现目标所需要的职业能力。以任务为核心,配备相对应的全真实训材料,便于在做中学、学中做、学做合一,实现理论与实践一体化教学。

2. 内容适用、突出能力。根据高职毕业生就业岗位的实际情况,以助理会计师所面对的各种业务为主线,以介绍工作流程中的各个程序和操作步骤为主要内容,围绕职业能力培养,注重内容的实用性和针对性,体现职业教育课程的本质特征。

3. 资源丰富、方便教学。在本套教材出版的同时为教师提供教学资源库,主要包括教学课件、教学讲义、习题答案、典型案例、训练题库、课程标准、授课进度计划、模拟试卷等,同时配备助学自测系统,以方便教学。

4. 装帧精美、双色印刷。采用双色印刷,并以不同的色块,突出重点概念与技能,仿真再现会计资料,通过视觉搭建知识技能结构,给人耳目一新的感觉,增强了真实感、职



业感。

本系列教材无论从课程标准的开发、教学内容的筛选、结构的设计还是到工作任务的选择，都倾注了职业教育专家、会计教育专家、企业会计实务专家和科学出版社编辑的心血，是高等职业教育教材为适应学科教育到职业教育、学科体系到能力体系两个转变进行的有益尝试。

本系列教材适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校中的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校的财会类专业使用，也可作为在职财会人员岗位培训、自学进修和岗位职称考试的教学用书。

本系列教材如有不足之处，请广大读者不吝指正，希望通过本系列教材的出版，为我国高职会计教育事业的发展和人才培养做出贡献。

高职高专会计专业教·学·做一体化配套系列教材

编写委员会

第二版前言

本书是为了解决企业会计核算中存在的特殊业务和非常规业务的会计处理而编写的。企业中此类业务并不少见，不可能全部罗列其中。为此，编者根据多年来从事高职高专会计教学的经验，针对高职高专会计专业的培养目标、知识结构和职业能力的要求编著了《高级财务会计》一书。其后，又于2008年根据财政部颁布的新《企业会计准则》进行了修订，出版了该书的修订版。随着职业教育要求和职业教育模式的改变，根据项目教学、任务驱动的理念，以及实践性教学的需要，邀请了集团公司财务总监、异地财会专业教师共同编著了第二版。

在第二版的编写过程中，特别注意到以下几个方面的问题。

1) 将“项目教学、任务驱动”的理念贯穿全书。本书的学习内容，都按此要求进行编写，以方便教师的教和学生的学。同时，体现理论简洁够用，着重培养动手能力的教学目的，注重知识的应用性。在编写过程中，尽量采用通俗的语言，将有关业务理清楚、说明白、讲透彻，方便学生理解和掌握。

2) 基本保持了《高级财务会计》的体系，仍以学生熟悉的会计六大要素为主线，讲述在相关会计要素中存在的特殊业务或非常见业务，使高级财务会计知识与学生已掌握的会计知识能够互相融通。

3) 对可能发生的特殊业务和非常见业务进行筛选，对极少发生的业务或在“中级财务会计”课程中已经涉及较多的业务，不再赘述。

4) 为了方便学生巩固学习成果，提高对企业中存在的特殊业务和非常规业务的认识，在每个项目之后安排了“练习与实训”项目。

本书的教学项目有外币业务、生物资产、投资性房地产、非货币性资产交换、借款费用、租赁、或有事项、所得税会计、会计调整、合并财务报表、企业合并和企业破产。丽水职业技术学院会计学教授、注册会计师程坚主持本书第二版的编著，并撰写了项目1、项目6、项目9、项目11和项目12；注册会计师、浙江环强再生资源开发集团有限公司财务总监黄正梅撰写了项目2、项目8和项目10；北京北科昊月科技有限责任公司高级培训师、北京科技职业学院讲师汪结松撰写了项目3~项目5及项目7。

本书在编写过程中，参阅了大量国内外资料和部分专家的科研成果。在此，向相关作者一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，在编写过程中难免有不足之处，敬请各位读者给予批评指正。

编者

2012年10月

第一版前言

本书针对高职高专会计专业的培养目标、知识结构和职业能力的要求安排内容。书中融入了作者多年来从事高职高专教学的经验。在编写过程中，特别注意到以下两个方面的问题。

1) 全书贯穿理论简洁够用，着重培养动手能力的教学目的，注重知识的应用性。高级财务会计的教学内容是企业中特殊业务和非常见业务的会计处理，因此，在本书中尽量采用通俗的语言进行说明，将有关业务讲清、讲明、讲透，方便学生理解和掌握。

2) 以学生熟悉的会计六大要素为主线，讲述在相关会计要素中存在的特殊或非常见业务，最后讲述会计报表和其他特殊业务，使高级财务会计知识与学生已掌握的会计知识能够互相融通。

本书的教学内容是外币业务，债务重组，非货币性交易，租赁业务，或有事项，借款费用，会计政策、会计估计变更和会计差错更正，所得税会计，现金流量表，外币报表折算，企业合并，物价变动会计和破产清算会计。由于合并会计报表不是高职高专教学必须要求掌握的，故本书未作这部分知识的介绍。

本书在编写过程中，参阅了大量国内外资料和部分专家、教授、学者的科研成果。在此，一并表示衷心的感谢。

由于本人水平有限，在编写过程中难免有不足之处，敬请各位读者给予批评指正。

程 坚

2005 年 5 月

目 录

总序

第二版前言

第一版前言

项目

外币业务

1	1
学习任务 1.1 外币业务概述	2
1.1.1 外币业务的概念及内容	2
1.1.2 外币业务的基本概念	3
学习任务 1.2 外币业务的核算	6
1.2.1 外币业务的记账方法	6
1.2.2 外币业务的账户设置与登记	7
1.2.3 外币兑换业务的核算	8
1.2.4 外币筹资业务的核算	9
1.2.5 外币购销业务的核算	11
1.2.6 期末汇兑损益的处理	13
学习任务 1.3 外币报表折算	15
1.3.1 外币报表折算简述	16
1.3.2 外币报表的折算	17
练习与实训	22

项目

生物资产

27	27
学习任务 2.1 生物资产概述	28
2.1.1 生物资产的概念与分类	28
2.1.2 生物资产的确认和初始计量	28
2.1.3 生物资产的后续计量	30
2.1.4 生物资产的披露	30
学习任务 2.2 生物资产的核算	30
2.2.1 生物资产的账户设置	31



2.2.2 成本模式下的核算	32
2.2.3 公允价值模式下的核算	38
2.2.4 收获与处置的核算	38
练习与实训	46

项目3 投资性房地产

学习任务 3.1 投资性房地产概述	49
3.1.1 投资性房地产的概念与范围	50
3.1.2 投资性房地产的确认和初始计量	51
3.1.3 投资性房地产的后续计量	51
3.1.4 投资性房地产的披露	52
学习任务 3.2 投资性房地产的核算	52
3.2.1 账户设置	53
3.2.2 成本模式下的核算	53
3.2.3 公允价值模式下的核算	58
3.2.4 投资性房地产后续计量模式变更的核算	62
练习与实训	62

项目4 非货币性资产交换

学习任务 4.1 非货币性资产交换概述	67
4.1.1 非货币性资产交换的概念与特点	68
4.1.2 货币性资产与非货币性资产	69
4.1.3 非货币性资产交换的确认和计量	70
4.1.4 非货币性资产交换的披露	72
学习任务 4.2 非货币性资产交换的核算	72
4.2.1 以公允价值为计量基础的核算	72
4.2.2 以换出资产账面价值为计量基础的会计处理	78
练习与实训	81

项目5 借款费用

学习任务 5.1 借款费用概述	87
5.1.1 借款与借款费用	88
5.1.2 借款费用的会计处理原则	89
5.1.3 借款费用信息的披露	90
学习任务 5.2 借款费用的核算	90
5.2.1 借款费用资本化金额的确认与计量	91
5.2.2 借款费用的核算	95
5.2.3 借款费用资本化的暂停与停止	98
练习与实训	100

项目6	租赁	105
学习任务 6.1	租赁业务概述	106
6.1.1	租赁的概念与特点	106
6.1.2	租赁的种类	107
6.1.3	最低租赁付款额与最低租赁收款额	108
学习任务 6.2	经营租赁的核算	109
6.2.1	承租人的核算	109
6.2.2	出租人的核算	110
6.2.3	经营租赁会计信息披露	111
学习任务 6.3	融资租赁的核算	112
6.3.1	承租方的核算	112
6.3.2	出租方的核算	117
6.3.3	融资租赁会计信息披露	122
练习与实训		122
项目7	或有事项	125
学习任务 7.1	或有事项概述	126
7.1.1	或有事项的概念与特征	126
7.1.2	或有负债与或有资产	127
7.1.3	或有事项的披露	128
学习任务 7.2	预计负债的核算	129
7.2.1	预计负债的确认	129
7.2.2	预计负债的计量	130
7.2.3	预计负债的核算	132
练习与实训		138
项目8	所得税会计	143
学习任务 8.1	所得税会计概述	144
8.1.1	所得税会计的概念与核算程序	144
8.1.2	当期所得税费用的计量	145
8.1.3	递延所得税费用的计量	149
8.1.4	所得税列报与披露	152
学习任务 8.2	所得税的核算	152
8.2.1	账户设置	152
8.2.2	所得税的核算	153
练习与实训		158
项目9	会计调整	161
学习任务 9.1	会计政策变更	162
9.1.1	会计政策与会计政策变更	162



9.1.2 会计政策变更的会计处理	166
学习任务 9.2 会计估计变更	169
9.2.1 会计估计与会计估计变更	170
9.2.2 会计估计变更的会计处理	171
9.2.3 会计估计变更与会计政策变更的区别	172
学习任务 9.3 前期差错更正	173
9.3.1 前期差错概述	173
9.3.2 前期差错更正的会计处理	174
练习与实训	177

项目 10 合并财务报表

180

学习任务 10.1 合并财务报表概述	181
10.1.1 合并财务报表的含义	181
10.1.2 合并范围的确定	182
10.1.3 合并财务报表的编制程序	183
学习任务 10.2 合并财务报表的编制	185
10.2.1 合并资产负债表的编制	185
10.2.2 合并利润表的编制	196
10.2.3 合并所有者权益变动表的编制	204
10.2.4 合并现金流量表的编制	210
学习任务 10.3 合并财务报表的连续编制	212
10.3.1 连续编制下对内部应收账款坏账准备的抵销	213
10.3.2 连续编制下对内部购销商品的抵销	215
10.3.3 连续编制下内部交易固定资产的抵销	217
练习与实训	220

项目 11 企业合并

223

学习任务 11.1 企业合并概述	224
11.1.1 企业合并的意义	224
11.1.2 企业合并的形式	225
11.1.3 企业合并的程序	226
11.1.4 企业合并的披露	227
学习任务 11.2 企业合并的会计处理	228
11.2.1 企业合并会计处理的基本要求	228
11.2.2 同一控制下企业合并的核算	229
11.2.3 非同一控制下企业合并的核算	233
11.2.4 合并与购买的比较	237
练习与实训	238

项目 12 企业破产

240

学习任务 12.1 企业破产概述	241
12.1.1 企业破产的基本程序	241



12.1.2 企业破产的几个概念	243
12.1.3 破产清算会计的特征	244
学习任务 12.2 企业破产清算的会计处理	246
12.2.1 破产清算会计的内容	246
12.2.2 破产清算的核算	247
练习与实训	252
练习与实训参考答案	254
参考文献	281



教学指导

知识目标

- 理解外币、外汇、汇率、汇兑损益等基本概念；
- 了解记账本位币与外币、外币与外汇等相关概念之间的相互关系；
- 掌握外币业务的基本内容；
- 掌握外币业务记账方法；
- 掌握外币报表折算方法。

能力目标

- 能够设置并登记与外币业务相关的会计账户；
- 能正确编制外币兑换、外币筹资和外币购销业务的会计分录，并进行相应的会计处理；
- 能按要求进行外币报表的折算。

中国加入世界贸易组织，使我国经济进一步融入世界经济之中，国际间的商品交易、劳务供应、融资投资等业务事项越来越多，企业的业务经营活动不再局限在国内市场，越来越多的企业取得了自营出口权，将生意做到了国门之外。不同的国家有着不同的货币体系，在国际结算中往往需要用所在国的货币或国际通用的货币办理款项的收付，由此产生了外币交易业务。



学习任务



外币业务概述

【任务描述】

- 外币业务的工作内容；
- 与外币业务相关的概念；
- 记账本位币与外币、外币与外汇等相关联概念的关系；
- 汇率的不同分类；
- 外币交易汇兑损益和外币报表折算汇兑损益。

1.1.1 外币业务的概念及内容

为了规范企业外币交易业务的会计处理，财政部颁布了《企业会计准则第19号——外币折算》。企业应当按照该准则的要求组织外币交易的核算。外币交易是指以外币计价或者结算的业务。从会计核算的角度，外币是指企业记账本位币以外的货币。就以人民币为记账本位币的中国内资企业而言，外币业务当然是指用人民币以外的货币进行计量与结算的业务。其具体内容主要包括以下几个方面。

1. 外币资金的借贷业务

国内企业通过国际金融机构取得外币信贷资金，发生外币信贷资金借入与偿还业务，以及利息支付业务。

2. 外币计价结算的商品购销与劳务供应业务

商品的进口与出口，国际劳务的输出与输入，以及由此产生的债权、债务的结算或清偿，需要通过外币进行计量和结算。

3. 其他外币业务

包括国际之间的技术转让、设备售卖、其他融资业务，以及外币计量资产的取得或处置等，也需要通过外币进行计量与结算。

4. 汇兑损益处理

对上述各项外币交易业务进行计量和结算过程中，由于汇率变动，会出现汇兑损益，也需要进行确认和调整。

运用会计的基本方法对外币业务进行确认、计量、记录和报告就是外币业务会计。



1.1.2 外币业务的基本概念

1. 记账本位币与外币

(1) 记账本位币

在企业会计核算中,为了保证会计资料的可比,需要用一种统一的货币进行计量和记账,这种统一的货币就是记账本位币。企业选定记账本位币时,要考虑3个因素:①该货币主要影响商品和劳务的销售价格,通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算;②该货币主要影响商品和劳务所需的人工、材料和其他费用,通常以该货币进行上述费用的计价和结算;③融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。我国的《企业会计制度》和《小企业会计制度》都明确规定,我国会计核算的记账本位币为人民币。

当企业存在境外经营的情况下,也可以选择人民币以外的某种货币作为记账本位币。在具体选定境外经营的记账本位币时,还要考虑境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性;与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大的比重;其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;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等因素。境外经营是指企业在境外的子公司、合营公司、联营企业和分支机构。如果境内的子公司、合营公司、联营公司和分支机构采用不同于企业记账本位币的,也视同境外经营。对境外经营企业,或者选定人民币以外的货币作为记账本位币的境内企业,在向会计信息使用者提供财务报表时,都应当折算为人民币反映。

企业的记账本位币一经确定,不得随意变更,除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化,确实需要变更记账本位币的,应当采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币。

企业的记账本位币确定之后,对用记账本位币计量的经济业务,直接根据实际发生的金额进行记账;对用记账本位币以外的货币计量的业务,应当根据交易发生日的即期汇率,或按照系统合理方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率,将外币金额换算成记账本位币金额后,才能记账。

值得注意的是,不要将人民币等同于记账本位币。例如,一家企业选用港币作为记账本位币,则在该企业中,人民币也是外币,发生的人民币业务就应当折算为港币进行计量与记录。当然,这家企业在编制向国内报送的财务会计报告时必须用人民币反映。

(2) 外币

人们观念上的外币通常是指本国法定货币以外的货币。外币有狭义与广义之分。狭义的外币一般是指本国货币以外的国家和地区的货币,包括各种纸币和铸币等;广义的外币则是指所有用外币表示的、能够作为国际结算支付手段的支付凭证,它除了各种纸币和铸币外,还包括企业持有的外国有价证券以及用外币表示的票据,如政府债券、公司债券、金融债券、股票、信用证等。

要注意的是,从会计核算角度,外币不再指本国货币以外的货币,而是指记账本位币以外的货币。因此,判断一项经济业务是否属于外币业务,不是看交易的企业性质,而是看运用什么货币进行计量和结算。国内企业与外国企业进行交易,如采用记账本位币进行



计量和结算,不属于外币业务;反之,国内企业之间采用记账本位币以外的货币进行计量和结算,就是外币交易业务。

2. 外汇与汇率

(1) 外汇

外汇是指持有的以外币表示的用于国际结算的支付手段。国际货币基金组织将其定义为“外汇是货币行政当局(中央银行、货币管理机构、财政部门)以银行存款、财政部国库券、长短期政府证券等形式以确保在国际收支逆差时可以使用的债权”。由此可见,外汇具有两个基本特征:①外汇必须是以外币表示的资产,凡用本国货币表示的有价证券等信用工具等不能作为外汇;②外汇必须能够自由兑换成其他形式的资产或支付手段,凡是不能自由兑换成其他国家的货币和支付手段的外国货币,均不属于外汇。因此,外汇与外币是不同的。

我国外汇管理条例规定,外汇包括:①外国货币,含纸币、铸币等;②外币有价证券,含政府债券、国库券、公司债券、股票、息票等;③外币支付凭证,含票据、银行结算凭证、邮政储蓄凭证等;④其他外汇资金。

(2) 汇率

汇率又称汇价,是指在外汇市场中一种货币与另一种货币进行兑换的比率,即一种货币用另一种货币表示的价格,如1美元=6.30元人民币,表示1美元的价格是6.30元人民币。汇率分为买入汇率与卖出汇率,前者是银行或经纪人向客户买入外汇的汇率,后者是银行或经纪人向客户卖出外汇的汇率。买入汇率与卖出汇率的平均价称为即期汇率或中间汇率,又称为市场汇率。汇率有以下两种表示方式。

直接标价法 是用一定单位的外币为标准计算折合多少本国货币的方法,如1美元=6.30元人民币。

间接标价法 是用一定单位的本国货币为标准计算折合多少外国货币的方法,如1元人民币=0.1587美元。

世界上包括我国在内的大多数国家都采用直接标价法。

按不同的标准,汇率可以进行分类,具体如下。

- 1) 按外汇成交期为即期汇率与远期汇率。即期汇率是现汇交易时使用的汇率,其交割时间最迟不得超过外汇买卖成交后的2个营业日。远期汇率是在外汇买卖成交后,商定在一定期限内进行交割的约定汇率。远期汇率与即期汇率之间的差额为远期差价,在直接标价法下,将远期汇率高于即期汇率的远期差价称为升水,反之,称为贴水。
- 2) 按会计记录的角度分为记账汇率和账面汇率、现行汇率与历史汇率。记账汇率是企业发生外币业务时,将外币折合成记账本位币用于登记账簿的汇率。《企业会计准则》规定,企业的记账汇率通常为即期汇率,如买入汇率为1美元=6.28元人民币,卖出汇率为1美元=6.32元人民币,则记账汇率为1美元=6.30元人民币。记账汇率除运用交易发生日的即期汇率外,也可以选用按照系统合理方法确定的、与交易发生日的即期汇率近似的汇率,具体可由企业自行确定。记账汇率一经确定,不得随意变更。账面汇率是企业在外币账户中记账后形成的汇率,也就是过去的记账汇率。历史汇率是指原外币交易发生时的汇率,现行汇率是外币交易结算时或结账时实际使用的汇率。