

▶ “十三五”普通高等教育会计专业规划教材

高级财务会计

GAOJI CAIWU KUAIJI

张 林 姜国峰 主 编

刘兴革 张文辉 副主编

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

“十三五”普通高等教育会计专业规划教材

高级财务会计

张 林 姜国峰 主 编
刘兴革 张文辉 副主编

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

高级财务会计/张林, 姜国峰主编. —北京: 经济科学出版社, 2017. 8

“十三五”普通高等教育会计专业规划教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8428 - 0

I. ①高… II. ①张…②姜… III. ①财务会计 - 高等学校 - 教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 223964 号

责任编辑: 边 江

责任校对: 刘 昕

责任印制: 邱 天

高级财务会计

张 林 姜国峰 主 编

刘兴革 张文辉 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

固安华明印业有限公司印装

787 × 1092 16 开 17. 75 印张 400000 字

2017 年 11 月第 1 版 2017 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8428 - 0 定价: 42. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前 言

《高级财务会计》是会计学一门重要的专业课程，对于提高会计人员的理论水平及专业素质具有重要影响。高级财务会计学的内容在现阶段没有确切的定论，所以在本书中，结合现行《企业会计准则》与理论研究的实际情况，考虑到财务会计体系的完整，区别《中级财务会计》的课程内容，形成了本书的独特体系。一方面对理论研究比较关注的事项进行详细介绍；另一方面对现实生活中的一些特殊业务处理进行讲解，从而满足广大会计人员理论与实践的需求。本书既可以作为高等财经院校会计专业教材和教学参考用书，也可作为广大财会人员业务进修的学习资料。

本书具有以下几个特点：（1）语言简练，表达准确。本书作者希望能以简练的语言将繁杂的会计理论准确地表达出来。（2）理论与实际结合紧密。能够与现行制度相结合的部分，在编写中严格遵守国家统一会计准则的规定，现行准则未明确的部分，也将其在实际工作中的应用情况进行阐述。（3）内容新颖。注意吸取国内外最新的研究成果，传递最新的会计信息及其应用现状。（4）借鉴国外理论研究及应用情况，拓展知识范围。希望通过国外的相关规范以及应用情况的介绍，开拓读者的视野，完善会计理论体系。

本书由张林、姜国峰担任主编，刘兴革、张文辉担任副主编。具体分工如下：张林编写第一、二、十三章；姜国峰编写第五、六、十、十一章，刘兴革编写第七、八、九、十二章，张文辉编写第三、四章。编写过程中，王宇、张默涵、张明澈、李修茹、高天一做了资料收集整理以及校对工作。

本书编写过程中，借鉴了许多相关的文献与资料，在此向有关作者表示感谢。由于时间仓促，加之作者水平有限，错误缺点在所难免，恳请读者指正。

编 者

2017年8月

目 录

第一章 外币业务核算	1
第一节 外币会计概述	1
第二节 汇兑损益的确认与处理	9
第三节 外币记账方法	13
第四节 外币交易的会计处理	16
课后练习题	25
第二章 外币报表折算	27
第一节 外币报表折算概述	27
第二节 外币报表折算方法	30
第三节 我国外币报表折算	50
第三章 债务重组	55
第一节 债务重组的概述	55
第二节 债务重组的核算	56
第三节 债务重组的披露	61
课后练习题	62
第四章 非货币性资产交换	64
第一节 非货币性资产交换概述	64
第二节 非货币性资产交换的会计处理	68
课后练习题	77
第五章 关联方披露	79
第一节 关联方披露概述	79
第二节 关联方关系的认定	80

高级财务会计

第三节 关联方交易	83
第四节 关联方的披露	85
第六章 或有事项	86
第一节 或有事项概述	86
第二节 或有事项的确认与计量	88
课后练习题	94
第七章 所得税会计	96
第一节 概述	96
第二节 资产负债的计税基础与暂时性差异	103
第三节 递延所得税负债和递延所得税资产	113
第四节 所得税费用的确认与计量	119
课后练习题	122
第八章 会计政策、会计估计变更和差错更正	124
第一节 会计政策及其变更	124
第二节 会计估计及其变更	130
第三节 会计差错及其更正	133
课后练习题	136
第九章 资产负债表日后事项	138
第一节 概述	138
第二节 资产负债表日后事项的处理	141
课后练习题	145
第十章 企业合并	147
第一节 企业合并概述	147
第二节 同一控制下企业合并的处理	149
第三节 非同一控制下企业合并的处理	163
课后练习题	172

高级财务会计

第十一章 合并会计报表	174
第一节 合并会计报表概述	174
第二节 合并会计报表的编制方法	178
课后练习题	214
第十二章 租赁	216
第一节 租赁概述	216
第二节 经营租赁的会计处理	219
第三节 融资租赁的会计处理	222
课后练习题	232
第十三章 物价变动会计	234
第一节 物价变动会计概述	234
第二节 物价变动会计理论基础	241
第三节 一般物价水平会计	245
第四节 现行成本会计	253
第五节 现时成本/等值货币会计	261

第一章

外币业务核算

第一节 外币会计概述

一、外币的含义

（一）外币的含义

外币的含义有狭义和广义之分。狭义的外币是指本国货币以外的其他国家或地区的货币，包括各种纸币和铸币等。广义的外币是指所有以外国货币表示的，能够用于国际结算的支付手段，除了国外的纸币和铸币外，还包括企业所拥有的外国的有价证券，如以外币表示的政府公债、国库券、公司债券、股票和息票等；也包括外币支付凭证，如以外币表示的票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等；还包括其他外币资金，如各种外币汇款、进出口贸易的外币性贷款等。

（二）外币与外汇概念的区别

外币的概念在一定程度上与外汇的概念有很大的区别，在我国广泛使用“外汇”这个名词，但从会计学研究角度来看，用“外币”概念更加正确和明了，因为两者在许多方面有很大差异。

第一，外汇（Foreign Exchange）这个词是“国外汇兑”或“国际汇兑”的简称，它包含“汇”与“兑”两方面的意思。“汇”是指资金在不同地域之间的移动，“兑”是指不同货币之间的兑换。因此，“外汇”最初的概念是将本国的货币兑换成外国货币后，汇往国外的意思。显然，会计学上的外币概念不但包括这层意思，还包括以外币计价核算的各类经济业务，不但包括外币的汇出，也包含外币的收入和结存等。

第二，在宏观管理上，外汇概念要比外币概念广泛。为了适应管理的需要，可将外汇划分为中央外汇、地方外汇、周转外汇、短期贷款外汇、专项外汇、留成外汇等；根据其性质和结算方式又可划分为贸易外汇、非贸易外汇、自由外汇、记账外汇及即期外汇和远期外汇等。显然，这种外汇概念是为了适应外汇管理的要求而建立的，它并不与某一种具体的外币相联系，而只是一个抽象的金额（一般用美元计价）。但这些概念，对于会计核算是不适用的，因为对任何一种来源的外汇，要进行会计账户处理，首先必须要明确其为何种币种，然后才能根据会计处理的中间媒介——汇率，来加以

换算后,才能以会计上记账本位币的金额来汇总计量和处理,所以会计学上采用外币概念,而不是用外汇概念。

第三,外汇概念与外币概念在内容上也是不一致的,国际货币基金组织对外汇的基本概念是这样解释的,“外汇是货币行政当局(中央银行、货币管理机构、外汇平准基金组织及财政部)以银行存款、财政部国库券、长短期政府证券等形式所得保有的,在国际收支逆差时,可以使用的债权”。由此可见,外汇具有这样两个特征: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和有关证券,不能视为外汇;二是必须可以兑换成其他形式支付手段的外币资产,凡不能兑换成其他国家货币及支付手段的外国货币也不能视为外汇,也就是说,只有在国际上可以流通使用的外国货币,才能作为外汇,不能在国际上流通使用的外国货币,便不是外汇。反之,对外国来讲,我国的人民币也是外币,但人民币非经批准不能自由兑换成其他国家货币,所以它也不是外汇。

显然,外汇可自由兑换这一特征,与会计学上的外币有明确区别。会计上识别外币的唯一标志是看其是否是会计记账本位币以外的货币,如人民币为记账本位币,那么各种外国货币均为外币,以外币计价的业务均为外币业务,而不问其是卢布还是美元。同样,如果企业以美元为记账本位币,那么美元以外的各种货币,包括人民币均是外币。

第四,外汇概念分为静态和动态两种。静态的外汇概念,是指外币或以外币表示的、能用于国际结算的支付手段,如外币现钞、存款和外币性支票、汇票、股票、债券等。而动态的外汇概念,是指一种支付行为,即把一个国家的货币,兑换成另一国家的货币来清偿国际债权、债务关系的一种经济活动。而这种动态的行为,正是外汇一词形成的缘由,也是外汇的抽象含义。而会计学上的外汇概念仅是其静态的一方面,而外汇的动态特征,在会计上实际是一种以外币计量的经济业务。在实际生活中,无论是外汇还是外币一般均指其静态的含义而言,前面所提及的联合国国际货币基金组织对外汇概念的解释,也是基于其静态含义而做出的。

第五,外汇概念往往是从国家角度出发的,是指国家拥有的国际间结算的支付能力。而外币概念,更多的是从企业的角度出发的。它既包括企业与国外结算的支付能力,也包括企业与国内其他企业,需用某种外币结算的支付能力。另外,外汇作为一个国家储备资产的一个组成部分,它的储备量是衡量一个国家对外支付能力的大小和对外经济活动地位优劣的重要标志之一,而本国货币的币值稳定与否,对国家的国内外经济活动都具有直接影响。实行外汇管制的国家,还可以通过外汇管理的各种手段来调整和促进其国内外经济的发展。而企业外币的储备量只反映了企业一定时期的外币支付能力,而国家外汇管理政策的变化,可能会直接影响企业外币的实际支付能力,也会影响企业一定时期的利润总额。

第六,在人们的习惯中,总是把“外币”与本国货币相对应来理解的,外币即非本国货币,如美元、日元等。这是因为本国货币在人们的日常经济生活中,具有根本性的作用,为了突出本国货币,而将其他货币称为外币,这是可以理解的。但在外币

业务会计中,外币是指记账本位币以外的货币,如企业用某种非人民币货币作为记账本位币时,则对于该企业来讲,人民币业务是它的外币业务,也就是说,“外币”也可能指人民币。在“外汇”概念上,则不可能出现这样的变化,外汇永远是指人民币以外的其他国家货币表示的资金。

(三) 外币业务的含义

我国《企业财务通则》对外币业务做了明确解释:“企业的外币业务是指以记账本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算以及计价等业务”。

我国境内的企业一般应该以人民币为记账本位币,所以,当企业中发生各项以某种货币进行收付、结算和计价的业务时,均是企业的外币业务。如果企业的各项业务收支是以某种非人民币的国外货币计价结算为主的,则也可以以该种外国货币为记账本位币,这时,企业中所发生的各种以非该种外国货币记账的收支、结算和计价业务,包括以人民币结算、计价的各项经济业务,均是企业的外币业务。

企业外币业务的会计处理,应该单独设立各项外币账户,包括外币现金、外币银行存款、以外币处理的各种债权和债务账户,如外币性应收账款、外币性应收票据、外币性的长期投资,及外币性的应付账款、应付工资、应付股利和外币借款等。外币账户要与非外币性的各相同类别账户分别设置,分别进行会计处理。

二、外币业务的种类和内容

(一) 资产变动引起的外币业务

企业表现在资产变动上的外币业务,主要是指企业以外币计价和反映的各项资产所发生的增减业务,包括流动资产、固定资产、长期投资、无形资产等方面。如流动资产中外币银行存款及外币现金的变动,外币应收及预付款的增减,以外币购入短期有价证券的变化以及以外币购入各种存货的增加和耗用等业务。在固定资产方面,有以外币购入的各种机器设备和在收取外币情况下机器设备的出售等。在长期投资中,包括以外币表示的各种股票投资和债券投资,对附属企业和其他企业用外币计价的现金和实物投资等。在无形资产中,主要有以外币购入和计价的各种商标权、专利权和和其他专有技术等。上述中有关资产增加的外币业务还都包括在企业创立期间,独资者或合资者对企业最初投资而引起的各类资产的增加。

(二) 负债变动引起的外币业务

企业表现在负债变动上的外币业务,主要是指用外币计价的各项流动负债和长期负债的增减业务。流动负债中,主要包括外币短期借款,经营业务引起的短期应付及预收款和应付外币计价的应收票据,及应付外方人员外币工资等。长期负债中的外币业务主要有长期外币借款,长期应付外币款项,以外币计价的融资租入固定资产的应付款及发行外币债券等的业务。

(三) 所有者权益变动引起的外币业务

企业表现在所有者权益变动上的外币业务,主要是指企业资本总额中那部分原来用外币计价实收资本的增减业务。表现为来自外商投资者等投入的各项用外币计价的

资本,在股份公司形式下的企业,则指外方投资者等投入的股本金,和在特定情况下所发生的企业资本的减少和转让等业务,还包括根据特殊要求用外币表示的企业一定数额的留存收益和涉及外币计价的利润分配等。

(四) 收入增减引起的外币业务

企业表现在收入增减上的外币业务,主要是指企业取得的各种以外币计价的营业收入和营业外收入,及在特殊情况下造成这种收入的减少。主要包括以外币计价的各销售产品和提供劳务等所取得的外币收入或获得的索取外币收入的权利,及在特殊情况下要作为外币收入减少的可能发生的销货退回和折让。

(五) 费用增减引起的外币业务

企业表现在费用增减上的外币业务,主要是指企业发生的以外币计价或直接以外币支付费用的业务。一般来讲,一个会计实体在确定某种货币作为记账本位币后,发生在成本和费用上的外币业务较少,但仍然存在,如支付外币借款的利息,支付国外销售产品的各项运费、保险费和佣金等销售费用,企业人员去国外考察等费用,以及耗用以外币购入原材料时,由于汇率变动所产生的汇兑损益等。

(六) 利润增减引起的外币业务

企业利润增减的外币业务,主要是指企业在进行利润分配时,用外币计价或直接发生外币支出的外币业务。如分配给外方投资者的股利和在特定情况下企业发生对外用外币计价的捐赠等。

需要指出的是,上述各项外币业务的分类并不是相互割裂,互不相关的,而是一种相辅相成,互为勾稽的关系。所以,某一会计要素外币业务的发生,可能同时引起其他会计要素在外币计价上的增减变化。

三、汇率的标价方法

汇率,又称汇价,也叫外汇牌价,是一国货币与另外一国货币的比价,具体标价方法有两种。

(一) 直接标价法

直接标价法即用若干数量的本国货币表示一定数量的外国货币的标价方法。这种标价方法下,外国货币的数量固定不变,换算成的本国货币数量则随外国货币与本国货币之间的币值对比情况而变化。这是一种把外币看成“商品”,作为单位货币,把本国货币看成“货币”,作为计价货币,两者对比后的汇率表示买卖一定单位的外国货币应付或应收多少本国货币。汇率变动体现为本国货币价值的变动。直接标价法下,换得的本国货币增加表示了本国货币币值下降,外国货币币值上升,汇率升高。反之则表示了汇率下降。也就是外汇汇率的升降与本国货币标价额的增减是一致的。本国货币增加直接表现了汇率的上升,本国货币减少直接表现了汇率的下降。所以,直接标价法又称价格标价制、应付标价法。世界上绝大多数国家采用的是直接标价法,我国也采用直接标价法。

(二) 间接标价法

间接标价法即用若干数量的外国货币表示一定数量的本国货币的标价方法。这种

标价方法下,本国货币的数量固定不变,换算成的外国货币数量则随外国货币与本国货币之间的币值对比情况而变化。这是一种把本国货币看成“商品”,作为单位货币,把外国货币看成“货币”,作为计价货币,两者对比后的汇率表示买卖一定单位的本国货币应付或应收多少外国货币。汇率变动体现为外国货币价值的变动。间接标价法下,换得的外国货币增加即汇率上升时表示了外国货币币值下降,本国货币币值上升。反之汇率下降时,本国货币币值下降,外国货币币值上升。也就是外汇汇率的升降通过换算成外国货币的增减而间接表现出来的,所以又称数量标价制、应收标价法。长期以来,世界上只有英国采用间接标价法。第二次世界大战以后,随着美元霸权地位的确立,美国从1978年9月1日起,除了对英镑外,汇率的标价也采用了间接标价法。

可见,直接标价法下汇率升降的含义与间接标价法下汇率升降的含义正好相反。因此,直接标价法下汇率的倒数就是间接标价法下的汇率,间接标价法下汇率的倒数就是直接标价法下的汇率。例如,用直接标价法对100美元标价人民币670元,用间接标价法100元人民币就标为 $14.93\left(\frac{100}{670} \times 100\right)$ 美元。

四、汇率的分类

汇率的分类可按不同标准进行。可以有如下的分类。

(1) 按汇率的制定和使用方式,分为市场汇率和法定汇率。市场汇率指外汇市场上由交易双方供求关系形成的汇率,这种汇率经常随市场的行情变化而上下波动;法定汇率又称官方汇率,是由各国政府根据政府发展经济的政策和交易性质而制定的汇率。

(2) 按汇率记入账簿的时间,分为现行汇率和历史汇率。现行汇率是指企业将外币汇业务记入账簿或编制报表时采用的汇率,因此又常被称为记账汇率;历史汇率是相对于现行汇率而言的,指最初取得外币资产或承担外币负债记入账簿时,所采用的汇率,因此也被称为账面汇率。比如,期初取得某项以外币表示的应收款项时,记入账中的汇率为现行汇率,但对于第二天来讲账面上所记录的汇率就是历史汇率了。因此历史汇率是相对于前面曾经使用的汇率而言。

(3) 按从事外汇经营的银行和经纪人角度,分为买入汇率和卖出汇率。买入汇率指客户以外币兑换本国货币时,银行按买进外币而使用的汇率;卖出汇率则指外国客户以本国货币兑换外币时,银行按卖出外币而使用的汇率。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”,即买入价与卖出价的平均数。

(4) 按制定汇率的方法不同,分为基本汇率和套算汇率。由于世界各国货币制度不同,因而外币种类繁多。在制定汇率时,一国货币不可能对所有外币都单独制定汇率,通常是选择一国外币作为关键货币,按照本国货币与关键货币的实际价值对比制定一个汇率,这种汇率就是基本汇率。美元在当今国际金融领域占据着统治地位,世界上大多数国家都选择美元为关键货币,把本国货币与美元的汇率称为基本汇率。

基本汇率确定后,本国货币对其他国家货币的汇率,可以按基本汇率进行套算。

通过套算而得出的汇率称套算汇率。

例如, 香港选择美元作为关键货币, 经计算基本汇率为 $\text{US \$1} = \text{HK \$7.7265}$ 。如果纽约市场上 $\text{£1} = \text{US \$1.5218}$, 那么港元对英镑的汇率可套算为: $\text{£1} = 7.7265 \times 1.5218 = \text{HK \$11.7582}$ 。

(5) 按国际汇率制度不同, 分为固定汇率和浮动汇率。固定汇率是指两国货币的兑换比率基本固定, 汇率波动幅度仅局限于一个很小的范围内。19 世纪中期以后, 资本主义各国相继实行金本位制度, 汇率决定的基础是两国铸币含金量的对比。例如, 当时 1 英镑规定的含金量是 7.32238 克, 1 美元规定的含金量是 1.50463 克, 由此可求得 1 英镑等于 4.8665 美元 ($7.32238 \div 1.50463$)。这种货币含金量之比叫铸币平价, 但它只是汇率的决定基础, 还不是外汇市场上买卖外汇的实际汇率。实际汇率要受到外汇供求关系的影响, 使之有时高于铸币平价, 有时低于铸币平价。当然, 实际汇率的这种, 围绕铸币平价的上下波动, 是有一定限制的, 其上下波动幅度不会超过黄金输送点。由于黄金输送点限制了汇率的变动, 所以汇率波动幅度比较小, 基本上是稳定的, 这是最典型的固定汇率制。第二次世界大战以后, 联合国货币金融会议确定了以美元为中心的汇率制度, 其要点是: ①确认美元的含金量为 1 美元含 0.888671 克纯金, 黄金官价为每盎司纯金 35 美元; ②各会员国的货币分别规定含金量, 并按含金量的对比, 确定与美元的汇率 (黄金平价); ③各国中央银行持有的美元, 可按每盎司 35 美元的黄金官价向美国兑取黄金; ④各国货币对美元的汇率一般只能在平价上下各 1% 的幅度内波动, 各国政府有义务对外汇市场进行干预, 以保证汇率的波动不超过一定的限度。在这种汇率制度下, 汇率波动幅度受到人为的限制, 保持了相对的稳定性, 因而是另一种形式的固定汇率制度。浮动汇率是指两国货币的兑换比率不予以固定, 也不规定汇率波动的上下限, 汇率随外汇市场供求关系的变化而自由波动。在浮动汇率制下, 黄金与货币的固定关系实际上已经脱钩, 各国政府不再确定本国货币的黄金平价, 也不规定汇率波动幅度, 中央银行也不再承担保持汇率波动不超过一定限度的义务。如果政府对汇率的波动不做任何干预, 完全由外汇市场上供求关系来决定, 就称为自由浮动。但目前世界上很少有国家对汇率的波动不做任何干预, 大多数国家对汇率的波动都直接或间接地进行干预, 以避免汇率波动过大, 影响其经济利益。这种由政府进行一定干预的汇率浮动称管理浮动。

五、记账本位币的确定

(一) 企业记账本位币的确定

记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。通常这一货币是企业主要收、支现金的经济环境中的货币。例如, 我国企业一般以人民币作为记账本位币。需要说明的是, 我国会计上所称的记账本位币, 与国际财务报告准则中的功能货币, 虽然名称不同, 但实质内容是一致的。我国《会计法》中规定, 业务收支以人民币以外的货币为主的单位, 可以选定其中一种货币作为记账本位币, 但是编报的财务报告应当折算为人民币。《会计法》允许企业选择非人民币作为记账本位币, 但是, 究竟如

何选择,《会计法》没有给出详细的说明,外币折算准则对如何选择记账本位币进行了规范,并规定了确定记账本位币需要考虑的因素。企业选定记账本位币,应当考虑下列因素:

一是该货币主要影响商品和劳务销售价格,通常以该货币进行商品和劳务销售价格的计价和结算。如国内甲公司为从事贸易的企业,90%以上的销售收入以人民币计价和结算。人民币是主要影响甲公司商品和劳务销售价格的货币。

二是该货币主要影响商品和劳务所需人工、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。如国内乙公司为工业企业,所需机器设备、厂房、人工以及原材料等均在境内采购,以人民币计价和结算。人民币是主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用的货币。

实务中,企业选定记账本位币,通常应综合考虑上述两项因素,而不是仅考虑其中一项,因为企业的经营活动往往是收支并存的。

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。

在有些情况下,企业根据收支情况难以确定记账本位币,需要在收支基础上结合融资活动获得的资金或保存从经营活动中收取款项时所使用的货币,进行综合分析后做出判断。例如,国内丙公司为外贸自营出口企业,超过70%的营业收入来自向欧盟各国的出口,其商品销售价格主要受欧元的影响,以欧元计价,因此,从影响商品和劳务销售价格的角度看,丙公司应选择欧元作为记账本位币。如果丙公司除厂房设施、30%的人工成本在国内以人民币采购外,生产所需原材料、机器设备及70%以上的人工成本以欧元在欧盟市场采购,则可确定丙公司的记账本位币是欧元。但是,如果丙公司的人工成本、原材料及相应的厂房设施、机器设备等95%以上在国内采购并以人民币计价,则难以判定丙公司的记账本位币应选择欧元还是人民币,需要结合第三项因素予以确定。

如果丙公司取得的欧元营业收入在汇回国内时直接换成了人民币存款,且丙公司对欧元波动产生的外币风险进行了套期保值,丙公司可以确定其记账本位币为人民币。

又如,丁公司为国内一家婴儿配方奶粉加工企业,其原材料牛奶全部来自澳大利亚,主要加工技术、机器设备及主要技术人员均由澳大利亚方面提供,生产的婴儿配方奶粉面向国内出售。企业依据第一、第二项因素难以确定记账本位币,需要考虑第三项因素。假定为满足采购原材料牛奶等所需澳元的需要,丁公司向澳大利亚某银行借款10亿欧元,期限为20年,该借款是丁公司当期流动资金净额的4倍。由于原材料采购以澳元结算,且企业经营所需要的营运资金,即融资获得的资金也使用澳元,因此,丁公司应当以澳元作为记账本位币。

需要说明的是,在确定企业的记账本位币时,上述因素的重要程度因企业具体情况不同而不同,需要企业管理层根据实际情况进行判断,但是,这并不能说明企业管理层可以根据需要随意选择记账本位币,而是根据实际情况确定的记账本位币只能有一种货币。

(二) 企业境外经营记账本位币的确定

境外经营有两个方面的含义,一是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、

分支机构；二是当企业在境内的子公司、联营企业、合营企业或者分支机构，选定的记账本位币与企业的记账本位币不同的，也应当视同境外经营。确定境外经营，不是以位置是否在境外为判定标准，而是要看其选定的记账本位币是否与企业的记账本位币相同。

企业选定境外经营的记账本位币，除考虑前面所讲的因素外，还应考虑下列因素：

一是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视同本企业经营活动的延伸，构成企业经营活动的组成部分，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极大的自主性，境外经营不能选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币。

二是境外经营活动中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。

三是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。

四是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。在企业不提供资金的情况下，如果境外经营活动产生的现金流量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。

综上所述，企业确定本企业记账本位币或其境外经营记账本位币时，在多种因素混合在一起、记账本位币不明显的情况下，应当优先考虑（一）中的第一、第二项因素，然后考虑融资活动获得的货币、保存从经营活动中收取款项时所使用的货币，以及（二）中的因素，以确定记账本位币。

（三）记账本位币的变更

企业选择的记账本位币一经确定，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了重大变化。主要经济环境发生重大变化，通常是指企业主要产生和支出现金的环境发生重大变化，使用该环境中的货币最能反映企业的主要交易业务的经济结果。

企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化，确需变更记账本位币的，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，折算后的金额作为以新的记账本位币计量的历史成本，由于采用同一即期汇率进行折算，不会产生汇兑差额。企业需要提供确凿的证据证明企业经营所处的主要经济环境确实发生了重大变化，并应当在附注中披露变更的理由。

企业记账本位币发生变更的，在按照变更当日的即期汇率将所有项目变更为记账本位币时，其比较财务报表应当以可比当日的即期汇率折算所有资产负债表和利润表项目。

第二节 汇兑损益的确认与处理

一、汇兑损益的概念

汇兑损益是指企业在发生外币性的购销和兑换业务,及会计期末对外币性账户进行调整和外币性会计报表换算时,由于采用不同性质或同一性质但不同比价的汇率核算时,而产生的折合记账本位币金额上的差额。简单地讲,汇兑损益是由于各种外币业务在会计处理中,因采用汇率的不同而产生的会计记账本位币金额的差异,如企业已收入的外币资金,在使用时,由于汇率的变化,会产生汇兑损益;企业已发生的债权债务,在结算时,由于时间的不同,汇率发生了变化,则会使其折合成记账本位币金额发生差异而产生汇兑损益;又如企业在将外币兑换成人民币,或在不同外币之间进行兑换时,由于实际兑换汇率与企业记账汇率或账面汇率不同,及银行外币买入汇率和卖出汇率的不同,便会产生汇兑损益;再如,根据现行汇率制的基本方法,企业在会计期末要将外币性账户按期末汇率进行调整,这样便会产生外币性账户原来入账汇率与现行调整汇率的不同,而产生汇兑损益。总之,汇兑损益的本质是外币汇率变动引起的,表现为外币汇率之差乘上外币金额后的乘积。

二、汇兑损益的种类

在涉及外币会计处理的企业中,要将外币业务的发生额统一地按企业所选定的记账本位币来入账,就必然有一个外币的换算过程,也就有一个用记账本位币对各种外币的汇率作为媒介,将各种外币用记账本位币来重新表述的过程。那么,如对同一笔外币业务金额,在两个不同的时期进行表述。则会由于其媒介——汇率的变动而引起表述金额的不一致,便会产生差异,这就产生了汇兑损益。

当今世界外币业务会计流行的实务是两笔交易观的会计处理方法。在此观点下,外币业务汇兑损益产生根据其业务划分,一般可分为这样四种经常性的汇兑损益类别。

(1) 在发生以外币计价的交易业务时,因收回或偿付债权、债务而产生的汇兑损益,称为“交易外币汇兑损益”。

(2) 在发生外币与记账本位币,或一种外币与另一种外币进行兑换时产生的汇兑损益,称之为“兑换外币汇兑损益”。

(3) 在现行汇率制方法下,会计期末将所有外币性债权、债务和外币性货币资金账户,按期末汇率进行调整而产生的汇兑损益,称之为“调整外币汇兑损益”。

(4) 在会计期末,为了合并会计报表或为了重新表述会计记录和会计报表金额,而把外币计量单位的金额转化为记账本位币计量单位的金额,在这个换算过程中产生的汇兑损益,称之为“换算外币汇兑损益”。

除了上述经营期间经常发生的汇兑损益之外，还有非经营期间发生的汇兑损益和经营期间特殊外币业务发生的汇兑损益，如企业开办期间发生的外币性投资，由于实收外币性资产折算所用的汇率与“实收资本”账户规定所用的入账汇率的不同，会产生投资外币折算差额的汇兑损益；企业在筹建期间，由于外币收付业务便会产生筹建期间的汇兑损益；企业经营期间发生特殊外币业务，如发生外币性长期投资、外币性长期负债、外币性的风险避免措施业务等，均会产生汇兑损益。当企业在经营结束，进入清算期时，由于企业清算涉及各项企业资产及外币性长短期债权债务的调整和结算处理，也会产生清算性汇兑损益。上述各项特殊业务的汇兑损益都有各自的会计处理方法，在本章只作部分介绍。

汇兑损益按其是否已经在本期实现，分为“已实现汇兑损益”和“未实现汇兑损益”。所谓“已实现汇兑损益”，是指产生汇兑损益的外币业务在本期内已经全部完成，例如应收的债权已经收回，应付的债务已经偿付。所谓“未实现汇兑损益”是指产生汇兑损益的业务尚未完成，如应收的债权尚未收回或应付的债务尚未支付。从上述几种汇兑损益情况来看，兑换外币损益，是在本期内用一种货币兑换为另一种货币，业务已全部完成，所以必然是已实现的兑换损益。调整和换算外币汇兑损益一般是在本期期末对报表或有关外币性账户余额进行换算，其目的是说明期末会计报表上外币性资产和负债等真正价值，和用另一种货币来对会计报表进行重新表述，然而在本期其实并没有发生这一种业务，故必然是未实现的汇兑损益，而交易外币汇兑损益，则要视其是否已在会计期末完成全部业务而定。如由于外币业务引起的债权债务的清算日是在会计期末以前已经完成，那么由此而引起的汇兑损益必然是已实现的汇兑损益。相反，由于外币业务引起的债权、债务在会计期末尚未结算，而根据现行汇率方法，到期末要对其按期末汇率进入调整，目的在于真实地反映这些债权债务的真正价值，这种因调整而产生的汇兑损益，由于这些债权债务尚未收回或偿付，那必然是“未实现的汇兑损益”。接下来我们将上述两种汇兑损益的分类，通过图 1-1 来汇总地反映其相互关系。

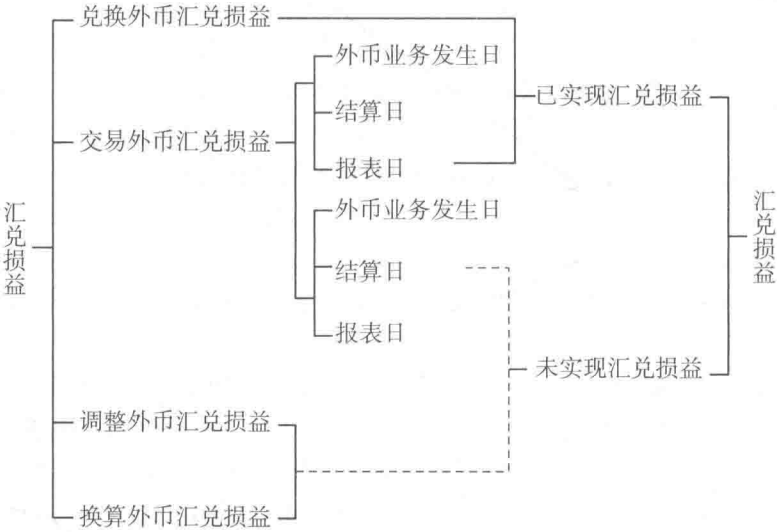


图 1-1