

黑龙江省高等教育应用型人才培养系列教材

高级财务会计(三)

主编 张劲松 李 文

 哈尔滨工程大学出版社

高级财务会计(三)

主 编： 张劲松 李 文

副主编： 王宇慧

 哈尔滨工程大学出版社

内容提要

本书是在中级财务会计的基础上结合 2014 年新发布及修改的会计准则,对特殊业务会计的理论、方法和程序进行了阐述。重点介绍了外币会计、所有税会计、上市公司会计信息的披露、租赁会计、衍生金融工具会计、企业合并的账务处理、购并日的合并财务报表、购并日后的合并财务报表、通货膨胀会计概述、一般物价水平会计、现时成本会计、清算会计。本书的目的是扩展学员的会计理论知识,掌握在我国已经成熟或较为成熟的特殊业务会计,并为研究今后可能不断出现的新的特殊业务会计奠定基础,以满足社会对会计人才的需要。

本书资料详实,理论讲解全面、深入,具有较强的实用价值,可供大专院校及自学考试作教材,也可作为从事会计实务工作者拓展知识的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计. 3/张劲松,李文主编. —哈尔滨:哈尔滨
工程大学出版社,2015.5

ISBN 978-7-5661-1039-8

I. ①高… II. ①张…②李… III. ①财务会计
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 102868 号

出版发行 哈尔滨工程大学出版社
社 址 哈尔滨市南岗区东大直街 124 号
邮政编码 150001
发行电话 0451-82519328
传 真 0451-82519699
经 销 新华书店
印 刷 哈尔滨市石桥印务有限公司
开 本 787mm×1 092mm 1/16
印 张 14.75
字 数 383 千字
版 次 2015 年 5 月第 1 版
印 次 2015 年 5 月第 1 次印刷
定 价 38.00 元
<http://www.hrbeupress.com>
E-mail:heupress@hrbeu.edu.cn

前 言

为了适应我国企业和资本市场发展的实际需要,财政部在 2014 年对会计准则进行了大规模修订,相继修订 4 项具体会计准则,并发布 3 项新准则,同时修改了《企业会计准则——基本准则》。7 项具体会计准则统一于 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行,实现了我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同。

本书是以新发布及修订的准则为背景,研究中级财务会计没有研究的问题,在内容上定位于“特殊业务”的会计理论与方法,同时兼顾会计实践中新产生的需要在理论上予以说明的问题。

全书共分为十二章,由张劲松、李文担任主编,王宇慧担任副主编。具体分工为:第一章、第六章由张劲松编写,第二章、第三章由李文编写,第四章、第十二章由谷丰编写,第五章由姜慧编写,第七章、第八章由陶海军编写,第九章由李沐瑶编写,第十章、第十一章由王宇慧编写。全书由张劲松进行总纂。本书编写过程中得到了于海凤、柳佳及王宗婉的大力帮助,同时还参考了诸多国内的其他教材,谨在此表示诚挚的感谢。

由于水平有限,书中难免出现错误、疏漏和不当之处,恳望读者、学界前辈及同仁不吝赐教,以便匡正。

编者

2015 年 5 月

目 录

第一章 外币会计	1
第一节 外币业务概述	1
第二节 外币交易的会计处理	3
第三节 外币财务报表的折算	10
复习思考题	13
第二章 所得税会计	16
第一节 所得税会计概述	16
第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异	17
第三节 递延所得税负债和递延所得税资产的核算	29
第四节 所得税费用的计算和账务处理	32
复习思考题	37
第三章 上市公司会计信息的披露	40
第一节 上市公司信息披露概述	40
第二节 分部报告	44
第三节 中期财务报告	49
第四节 关联方披露	51
复习思考题	54
第四章 租赁会计	55
第一节 租赁会计概述	55
第二节 经营租赁业务会计	59
第三节 融资租赁业务会计	62
第四节 售后租回交易	72
复习思考题	75
第五章 衍生金融工具会计	77
第一节 金融工具会计概述	77
第二节 衍生金融工具一般业务的核算	80
第三节 套期保值的核算	84
第四节 权益工具的核算	90
第五节 衍生金融工具列报	91
复习思考题	93
第六章 企业合并会计(一)——企业合并的账务处理	95
第一节 企业合并概述	95
第二节 同一控制下企业合并的会计处理	99

第三节 非同一控制下企业合并的会计处理	104
复习思考题	113
第七章 企业合并会计(二)——购并日的合并财务报表	116
第一节 合并财务报表概述	116
第二节 合并财务报表的合并范围	119
第三节 企业合并控制权取得日合并财务报表的编制	123
第八章 企业合并会计(三)——购并日后的合并财务报表	133
第一节 集团内部经济业务事项的分类及抵销项目	133
第二节 同一控制下取得子公司合并日后合并财务报表的编制	137
第三节 非同一控制下取得子公司合并日后合并财务报表的编制	149
第四节 内部商品交易的抵销处理	165
第五节 内部债权债务的抵销处理	171
第六节 内部固定资产交易的抵销处理	172
第七节 内部无形资产交易的抵销处理	177
第八节 合并现金流量表的编制	179
第九章 通货膨胀会计(一)——通货膨胀会计概述	183
第一节 通货膨胀会计的产生	183
第二节 通货膨胀会计的模式	185
第三节 通货膨胀会计的理论和方法	186
第十章 通货膨胀会计(二)——一般物价水平会计	190
第一节 一般物价水平会计的程序	190
第二节 一般物价水平会计的评价	198
第十一章 通货膨胀会计(三)——现时成本会计	202
第一节 现时成本会计的程序	202
第二节 现时成本会计评价	209
第三节 现时成本与一般物价水平结合会计	210
第十二章 清算会计	214
第一节 清算会计概述	214
第二节 普通清算的会计处理	218
第三节 破产清算的会计处理	222
参考文献	227

第一章 外币会计

本章主要介绍了外币业务的概念、内容及外币交易会计处理的方法和外币报表折算的方法。

【考核知识点】

汇率的分类和标价方法;外币账户的设置;外币交易核算的基本程序;记账本位币的确定、外币业务的日常账务处理;资产负债表日及结算日有关货币性项目与非货币性项目的调整;境外经营记账本位币的确定;外币财务报表折算的一般原则。

【重要概念】

外币 汇率 记账本位币 外币交易 外币报表折算

第一节 外币业务概述

一、外币交易的相关概念

1. 外币与外汇

外币与外汇是两个概念,外汇包括外币。

外汇是指以外币表示的用于国际结算的支付手段,包括可用于国际支付的特殊债券、其他外币资产。

外币,“外国货币”的简称,有狭义和广义之分,狭义是指本国货币以外的其他国家或地区的货币;广义是指所有以外国货币表示的能用于国际结算的支付凭证。

2. 外币和记账本位币

记账本位币是指企业所选定的登账货币,而外币则是记账本位币之外的货币。所以二者是个相对的概念。本书以下所称外币是指记账本位币以外的货币。

3. 外币业务及外币账户

外币业务:凡是以外币计价的业务,均为外币业务。

外币账户:反映外币收支的账户,主要包括外币现金、外币银行存款、外币应收账款、外币应付账款等。外币账户的最大特点是其价值大小受汇率波动的影响。

二、汇率的分类和标价方法

(一) 汇率的种类

1. 买入汇率和卖出汇率

由于大多数外汇交易都与银行发生关系,因此,汇率总是从银行买卖外汇的角度进行标价的。银行从客户买入外汇的汇率叫买入汇率,也称买入价。银行向客户卖出外汇的汇率叫卖出汇率,也称卖出价。买入汇率和卖出汇率的平均数,称为中间汇率或中间价。在直接标价法下,卖出价高于买入价;而在间接标价法下,卖出价要低于买入价,其间的差额



即为银行外汇的毛利。

例如,德国外汇市场上美元对德国马克的汇率,买入价为 $\text{US } \$ 1 = \text{DEM } 1.6485$,卖出价为 $\text{US } \$ 1 = \text{DEM } 1.6495$,其间的差额为每1美元0.0010德国马克,通常称为卖出价高于买入价10点,此处,每一“点”为百分之一的“百分之一”。

2. 现时汇率和历史汇率

现时汇率也称即期汇率,是指当前外币经济业务发生时的当天汇率,或当前编制财务报表时的当天汇率。企业发生外币经济业务时所采取的记账汇率,往往是现时汇率(有时为了简化,也可以采用当月1日的汇率)。历史汇率是指最初取得外币资产或最初承担外币负债时的汇率,也即经济业务最初发生时的汇率。一般指已登记入账的账面汇率,即过去的记账汇率。现时汇率与历史汇率是相对的,目前的现时汇率经过一段时间之后,也就成了历史汇率。

3. 即期汇率和远期汇率

即期汇率也称现时汇率,是指在外汇买卖成交后立即或最迟不超过两个营业日进行交割的汇率,即现汇交易中即期交割的汇率。目前通常是指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价。即期汇率的近似汇率,是指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,通常采用当期平均汇率或加权平均汇率等。企业通常应当采用即期汇率进行折算。汇率变动不大的,也可以采用即期汇率的近似汇率进行折算。

远期汇率也称期汇汇率,是指外汇买卖双方订立外汇买卖契约,事先约定在将来的一定时日据以交割的外汇汇率,即期汇交易中采用的汇率。约定后,不论到期时日的即期汇率涨跌如何,均按原定的约定汇率交割。

(二) 汇率的标价方法

1. 直接标价法

直接标价法又称应付标价法,是指每单位外国货币可兑换的本国货币的金额。或者说,是以一定单位的外国货币为标准,来计算应付若干单位的本国货币。例如,我国将人民币对美元的汇率表示为: $\text{US } \$ 100 = \text{RMB } ¥ 625.6$,即为直接标价法。在直接标价法下,外汇汇率的升降与本国货币标价数额的增减趋势一致。如果兑换一单位外国货币所支付的本国货币比以前多,表明外国货币的币值上升,本国货币的币值下降;反之,表明外国货币币值下降,本国货币币值上升。

2. 间接标价法

间接标价法又称为应收标价法,是指每单位本国货币可兑换的外国货币金额。或者说,是以一定单位的本国货币为标准,来计算应收若干单位的外国货币。在间接标价法下,外汇汇率实际上是以其他国家货币表明的本国货币的价格。如果兑出一单位本国货币收回的外国货币比以前少,表明外国货币币值上升,本国货币币值下降;反之,表明外国货币币值下降,本国货币币值上升。英国和美国采用间接标价方法,但美元兑换英镑采用直接标价法。

三、外币账户的设置

我国《企业会计准则》规定:“会计核算以人民币为记账本位币。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,但编制的财务报表应当折算为人民币”。外

币业务的记账方法有外币统账制和外币分账制两种方法。企业在对外币业务进行会计核算时,记账方法上可以选择外币统账制或者外币分账制。

外币统账制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,并以此编制财务报表。外汇统账制是一种以本国货币为记账本位币的记账方法,即以人民币为记账单位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,折合成人民币加以反映,外币在账上仅作辅助记录。我国除了有外币业务的金融企业外,其他企业一般都采用这种方法。

外币分账制是指商业银行处理外汇业务所采用的一种专门记账方法。它是在外汇业务发生时,对有关外币的账务,从填制凭证,登记账簿到编制报表,都直接以外币核算,各种外币都自成一套独立的账务系统,互不混淆。

在我国,金融企业外币账户采用的是分账制,不需要在业务发生时折算成记账本位币,而应是在期末将报表按照记账本位币折算。

教材中所讲的企业(非金融企业),采用的是统账制,即所涉及的外币业务,在交易发生时,就需要将外币账户折成记账本位币记账。

外币账户的分类如图 1-1 所示。

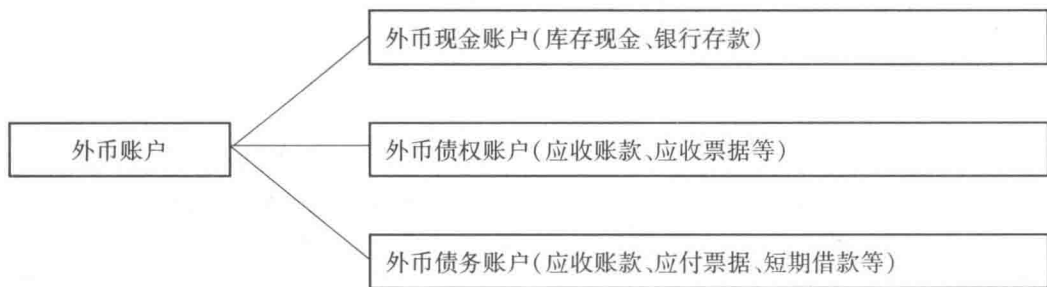


图 1-1 外币账户的分类

第二节 外币交易的会计处理

一、外币交易的主要内容

外币交易,是指以外币计价或者结算的交易,包括买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务、借入或者借出外币资金和其他以外币计价或者结算的交易。外币是企业记账本位币以外的货币。

外币交易包括:

- (1) 买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务;
- (2) 借入或者借出外币资金;
- (3) 其他以外币计价或者结算的交易。

一项外币业务的发生,从其发生日到结算日,往往要经过一段时间,有的还可能跨越年度。在此期间内,由于交易发生日、报表编制日和交易结算日各个时点上外汇汇率的变动,因而必然会产生以下四个会计处理问题:



- (1) 外币业务发生时的原始记录,主要是借贷和应收、应付外币账户的记录;
- (2) 应收、应付外币账款到期结算的记录;
- (3) 外币汇兑损益的账务处理;
- (4) 在会计期末如何调整外币账户余额来反映未实现外币汇兑损益。

二、外币交易的会计处理

(一) 外币交易会计核算的基本程序

第一,根据一定的折算汇率,将外币金额折算为记账本位币金额,按照折算后的记账本位币金额登记有关账户。

在登记有关记账本位币账户的同时,按照外币金额登记相应的外币账户。

将外币金额折算为记账本位币金额时,应采用外币业务发生时的市场汇率,也可以采用外币业务发生当期期初的市场汇率。

第二,对各种外币账户(包括外币现金、银行存款以及外币结算的债权债务)的期末余额,按照期末市场汇率折算为记账本位币金额,并将外币账户期末余额折算为记账本位币的金额与相对应的记账本位币账户的期末余额之间的差额,确认为汇兑损益。

(二) 记账本位币的确定

1. 记账本位币的定义

记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。它通常是企业主要收、支现金的经济环境中的货币,因为使用这一货币最能反映企业主要交易业务的经济结果。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。

2. 记账本位币的确定

我国《会计法》中规定,业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务报表应当折算为人民币。企业选定记账本位币,应当考虑下列因素:

(1) 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的计价和折算;

(2) 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;

(3) 融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项时所使用的货币。

【例 1-1】 甲公司为外贸自营出口企业,超过 80% 的营业收入来自对美国的出口,其商品销售价格主要受美元汇率波动的影响,以美元计价。因此,从影响商品和劳务销售价格的角度看,甲公司应选择美元作为记账本位币。

如果甲公司除厂房设施,30% 的人工成本在国内以人民币采购或支付外,生产所需原材料、机器设备及 70% 以上的人工成本都以美元从美国采购或支付,可确定甲公司的记账本位币是美元。

但是,如果甲公司 95% 以上的人工成本、原材料及相应的厂房设施、机器设备等在国内采购并以人民币计价,甲公司取得的美元营业收入在汇回国内时直接兑换为人民币存款,



且甲公司对美元汇率波动产生的外币风险进行了套期保值,降低了汇率波动对企业取得的外币销售收入的影响,甲公司可以选择人民币作为记账本位币。

3. 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:

(1)指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构;

(2)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时,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:

(1)境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性;

(2)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例;

(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;

(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。

4. 记账本位币的变更

企业选择的记账本位币一经确定,不得随意变更。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。

(三) 外币交易日核算和初始计量

企业发生外币交易的,应在初始确认时采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率将外币金额折算为记账本位币金额,按照折算后的记账本位币金额登记有关账户;在登记有关记账本位币账户的同时,按照外币金额登记相应的外币账户。

企业通常应当采用即期汇率进行折算。即期汇率一般指中国人民银行公布的当日人民币汇率的中间价。但是,在企业发生单纯的货币兑换交易或涉及货币兑换的交易事项时,仅用中间价不能反映货币买卖的损益,则应当按照交易实际采用的汇率(即银行买入价或卖出价)折算。

当汇率变化不大时,为简化核算,企业也可以采用即期汇率的近似汇率进行折算。即期汇率的近似汇率是指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,通常采用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。

【例 1-2】 甲公司属于增值税一般纳税人,记账本位币为人民币,其外币交易采用交易日即期汇率折算。20×3 年 3 月 2 日,甲公司从国外乙公司购入某原材料,货款 300 000 美元,当日的即期汇率为 1 美元 = 6.23 人民币元,按照规定应缴纳的进口关税为 204 900 人民币元,支付进口增值税为 348 330 人民币元,货款尚未支付,进口关税及增值税已由银行存款支付。

甲公司账务处理:

借:原材料——××材料	2 073 900 (300 000 × 6.23 + 204 900)
应缴税费——应缴增值税(进项税额)	348 330
贷:应付账款——乙公司(美元)	1 869 000



银行存款

553 230(204 900 + 348 330)

【例 1-3】 甲公司记账本位币为人民币,外币交易采用交易日即期汇率折算。20×3 年 4 月 10 日,向国外丙公司出口销售商品一批,根据销售合同,货款共计 800 000 欧元,当日的即期汇率为 1 欧元 = 8.87 人民币元。假定不考虑增值税等相关税费,货款尚未收到。

甲公司账务处理为

借:应收账款——丙公司(欧元) 7 096 000(800 000 × 8.87)

贷:主营业务收入——出口 × × 商品 7 096 000

【例 1-4】 甲公司的记账本位币为人民币,其外币交易采用交易日即期汇率折算。20×3 年 2 月 4 日,从银行借入 200 000 英镑,期限为 6 个月,年利率为 5%(等于实际利率),借入的英镑暂存银行。借入当日的即期汇率为 1 英镑 = 9.83 人民币元。

借:银行存款——× × 银行(英镑) 1 966 000(200 000 × 9.83)

贷:短期借款——× × 银行(英镑) 1 966 000(200 000 × 9.83)

【例 1-5】 甲公司的记账本位币为人民币,其外币交易采用交易日即期汇率折算。20×3 年 7 月 28 日,将货款 1 000 000 欧元到银行兑换成人民币,银行当日的欧元买入价为 1 欧元 = 8.51 人民币元,中间价为 1 欧元 = 8.72 人民币元。

本例中,企业与银行发生货币兑换,兑换所用汇率为银行的买入价,而通常记账所用的即期汇率为中间价,由此产生的汇兑差额计入当期财务费用。

甲公司当日的账务处理为

借:银行存款——× × 银行(人民币) 8 510 000(1 000 000 × 8.51)

财务费用——汇兑差额 210 000

贷:银行存款——× × 银行(欧元) 8 720 000(1 000 000 × 8.72)

企业收到投资者以外币投入的资本,无论是否有合同约定汇率,均不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算,而应当采用交易发生日的即期汇率折算。这样,外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额相等,不产生外币资本折算差额。需要说明的是,虽然“股本(或实收资本)”账户的金额不能反映股权比例,但并不改变企业分配和清算的约定比例,这一约定比例通常已经包括在合同当中。

根据《关于外商投资的公司审批登记管理法律适用若干问题的执行意见》(工商外企字[2006]81 号)的规定,外商投资公司的注册资本只能采用收到出资当日的即期汇率,不再使用合同汇率,也不使用即期汇率的近似汇率,与其相对应的资产类科目也不使用即期汇率的近似汇率。这样,外币投入资本不会产生汇兑差额,资产类科目在期末仍分别为货币性项目与非货币性项目进行处理。

【例 1-6】 甲公司的记账本位币为人民币,其外币交易采用交易日即期汇率折算。20×3 年 2 月 25 日,甲公司为增资扩股与某外商签订投资合同,当日收到外商投入资本 2 000 000 美元,当日的即期汇率为 1 美元 = 6.22 人民币元,假定投资合同约定的汇率为 1 美元 = 6.25 人民币元。

甲公司账务处理为

借:银行存款——× × 银行(美元) 12 440 000(2 000 000 × 6.22)

贷:实收资本——× × 12 440 000



(四) 外币交易的期末调整

资产负债表日,企业应当分别外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理。

1. 外币货币性项目

货币性项目是指企业持有的货币和将以固定或可确定金额的货币收取的资产或者偿付的负债。货币性项目分为货币性资产和货币性负债:货币性资产包括现金、银行存款、应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款等;货币性负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、应付债券、长期借款和长期应付款等。

资产负债表日或结算货币性项目时,企业应当采用资产负债表日或结算当日即期汇率折算外币货币性项目,因当日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额,作为财务费用处理,同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额。

【例 1-7】 沿用【例 1-2】,20×3 年 3 月 31 日,甲公司尚未向乙公司支付所欠货款,当日即期汇率为 1 美元=6.8 人民币元。则对该笔交易产生的外币货币性项目“应付账款”采用期末即期汇率进行折算,折算为记账本位币 1 860 000 人民币元($300\,000 \times 6.2$),与其原记账本位币之差额 9 000 人民币元计入当期损益。

甲公司账务处理为

借:应付账款——乙公司(美元)	9 000 [$300\,000 \times (6.23 - 6.2)$]
贷:财务费用——汇兑差额	9 000

【例 1-8】 沿用【例 1-3】,20×3 年 4 月 30 日,甲公司仍未收到丙公司购货款,当日的即期汇率为 1 欧元=9.08 人民币元。则对该笔交易产生的外币货币性项目“应收账款”采用期末即期汇率进行折算,折算为记账本位币 7 264 000 人民币元($800\,000 \times 9.08$),与其原记账本位币之差额 168 000 人民币元计入当期损益。

甲公司账务处理为

借:应收账款——丙公司(欧元)	168 000 [$800\,000 \times (9.08 - 8.87)$]
贷:财务费用——汇兑差额	168 000

假定 20×3 年 5 月 20 日收到上述货款,兑换成人民币直接存入银行,当日银行的欧元买入价为 1 欧元=9.28 人民币元。

甲公司账务处理为

借:银行存款——××银行(人民币)	7 424 000 ($800\,000 \times 9.28$)
贷:应收账款——丙公司(欧元)	7 264 000 ($800\,000 \times 9.08$)
财务费用——汇兑差额	160 000

【例 1-9】 沿用【例 1-4】,假定 20×3 年 2 月 28 日即期汇率为 1 英镑=9.75 人民币元,则对该笔交易产生的外币货币性项目“短期借款——××银行(英镑)”采用期末即期汇率进行折算,折算为记账本位币 1 950 000 人民币元($200\,000 \times 9.75$),与其原记账本位币之差额 16 000 人民币元计入当期损益。

甲公司账务处理为

借:短期借款——××银行(英镑)	16 000
贷:财务费用——汇兑差额	16 000

20×3 年 8 月 4 日以人民币归还所借英镑,当日银行的英镑卖出价为 1 英镑=11.27 人民币元,假定借款利息在到期归还本金时一并支付,则当日应归还银行借款利息 5 000 英镑



($200\,000 \times 5\% \div 12 \times 6$),按当日英镑卖出价折算为人民币为56 350元($5\,000 \times 11.27$)。假定20×3年7月31日的即期汇率为1英镑=9.75人民币元。

甲公司账务处理为

借:短期借款——××银行(英镑)	1 950 000
财务费用——汇兑差额	304 000
贷:银行存款——××银行(人民币)	2 254 000($200\,000 \times 11.27$)
借:财务费用——利息费用	56 350($5\,000 \times 11.27$)
贷:银行存款——××银行(人民币)	56 350

2. 外币非货币性项目

非货币性项目是指货币性项目以外的项目。例如,预付账款、预收账款、存货、长期股权投资、交易性金融资产(股票、基金等)、固定资产、无形资产等。

(1)对于以历史成本计量的外币非货币性项目,已在交易发生时按当日即期汇率折算,资产负债表日不应改变其原记账本位币金额,不产生汇兑差额。因为这些项目在取得时已按取得时即期汇率折算,从而构成这些项目的历史成本,如果再按资产负债表日的即期汇率折算,就会导致这些项目价值不断变动,从而使这些项目的折旧、摊销和减值不断地随之变动。这与这些项目的实际情况不符。

【例1-10】 甲公司的记账本位币为人民币,其外币交易采用交易日即期汇率折算。20×3年3月2日进口一台机器设备,支付价款1 000 000美元,已按当日即期汇率1美元=6.23人民币元折算为人民币并记入“固定资产”账户。“固定资产”属于非货币性项目,因此,资产负债表日也不需要再按照当日即期汇率进行调整。

(2)对于以成本与可变现净值孰低计量的存货,在以外币购入存货并且该存货在资产负债表日的可变现净值以外币反映的情况下,确定资产负债表日存货价值时应当考虑汇率变动的影响。即先将可变现净值按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币金额,再与以记账本位币反映的存货成本进行比较,从而确定该项存货的期末价值。

【例1-11】 甲公司为医疗设备经销商,其记账本位币为人民币,外币交易采用交易日即期汇率折算。20×3年10月8日,以1 000欧元/台的价格从国外购入某新型医疗设备200台(该设备在国内市场尚无供应),当日即期汇率为1欧元=9.28人民币元。20×3年12月31日,尚有120台设备未销售出去,国内市场仍无该设备供应,其在国际市场的价格已降至920欧元/台。20×3年12月31日的即期汇率是1欧元=9.66人民币元。假定不考虑增值税等相关税费。

本例中,由于存货在资产负债表日采用成本与可变现净值孰低计量,因此,在以外币购入存货并且该存货在资产负债表日获得的可变现净值以外币反映时,确定该项存货的期末价值时应当考虑汇率变动的影响。

12月31日甲公司对该项设备应计提的存货跌价准备= $1\,000 \times 120 \times 9.28 - 920 \times 120 \times 9.66 = 47\,136$ (人民币元)

借:资产减值损失——存货——××医疗设备	47 136
贷:存货跌价准备——××医疗设备	47 136

(3)对于以公允价值计量的外币非货币性项目,期末公允价值以外币反映的,应当先将该外币金额按照公允价值确定当日的即期汇率折算为记账本位币金额,再与原记账本位币金额进行比较。属于交易性金融资产(股票、基金等)的,折算后的记账本位币金额与原记



账本位币金额之间的差额应作为公允价值变动损益(含汇率变动),计入当期损益;属于可供出售金融资产的,差额则应计入资本公积。

【例 1-12】 甲公司的记账本位币为人民币,其外币交易采用交易日的即期汇率折算。20×3 年 6 月 8 日,甲公司以前每股 4 美元的价格购入乙公司 B 股 20 000 股,划分为交易性金融资产核算,当日汇率为 1 美元=6.22 人民币元,款项已支付。20×3 年 6 月 30 日,乙公司 B 股市价变为每股 3.5 美元,当日汇率为 1 美元=6.23 人民币元。假定不考虑相关税费的影响。

20×3 年 6 月 8 日,甲公司购入股票

借:交易性金融资产——乙公司 B 股——成本 497 600(4×20 000×6.22)
贷:银行存款——××银行(美元) 497 600

根据《企业会计准则》第 22 号——金融工具确认和计量的相关规定,交易性金融资产以公允价值计量。由于该项交易性金融资产以外币计价,在资产负债表日,不仅应考虑 B 股股票市价的波动,还应一并考虑美元与人民币之间汇率变动的影响。上述交易性金融资产在资产负债表日应按 436 100 人民币元(3.5×20 000×6.23)入账,与原账面价值 497 600 人民币元的差额为 61 500 人民币元应直接计入公允价值变动损益。这 61 500 人民币元的差额实际上既包含了甲公司所购乙公司 B 股股票公允价值(股价)变动的影响,又包含了人民币与美元之间汇率变动的影响。甲公司相关的账务处理为:

借:公允价值变动损益——乙公司 B 股 61 500
贷:交易性金融资产——乙公司 B 股——公允价值变动 61 500

20×3 年 7 月 24 日,甲公司将其所购乙公司 B 股股票按当日市价每股 4.2 美元全部售出,所得价款为 84 000 美元,按当日汇率 1 美元=6.24 人民币元折算为 524 160 人民币元(4.2×20 000×6.24),与其原账面价值 436 100 人民币元的差额为 96 460 人民币元。对于汇率的变动和股价的变动不进行区分,均作为投资收益进行处理。因此,售出乙公司 B 股当日,甲公司的相关账务处理为:

借:银行存款——××银行(美元) 524 160
交易性金融资产——乙公司 B 股——公允价值变动 61 500
贷:交易性金融资产——乙公司 B 股——成本 497 600
投资收益——出售乙公司 B 股 26 560
公允价值变动损益——乙公司 B 股 61 500

【例 1-13】 甲公司以前人民币作为记账本位币,其外币交易采用交易日即期汇率折算,按月计算汇兑损益。甲公司在银行开设的外币账户有欧元账户。

甲公司有关外币账户 20×3 年 5 月 31 日的余额如表 1-1 所示。

表 1-1 外币账户 20×3 年 5 月 31 日的余额

项目	外币账户余额(欧元)	汇率	人民币账户余额(人民币元)
银行存款	800 000	8.55	6 840 000
应收账款	400 000	8.55	3 420 000
应付账款	200 000	8.55	1 710 000

(1)甲公司 20×3 年 6 月份发生的有关外币交易或事项如下:

①6 月 5 日,以人民币向银行买入 200 000 欧元。当日即期汇率为 1 欧元=8.69 人民



币元,当日银行卖出价为1欧元=8.75人民币元。

②6月12日,从国外购入一批原材料,总价款为400 000欧元。该原材料已验收入库,货款尚未支付。当日即期汇率为1欧元=8.64人民币元。另外,以银行存款支付该原材料的进口关税644 000人民币元,增值税590 000人民币元。

③6月16日,出口销售一批商品,销售价款为600 000欧元,货款尚未收到。当日即期汇率为1欧元=8.41人民币元。假设不考虑相关税费。

④6月25日,收到应收账款300 000欧元,款项已存入银行。当日即期汇率为1欧元=8.54人民币元。该应收账款系2月份出口销售发生的。

⑤6月30日,即期汇率为1欧元=8.64人民币元。

甲公司相关账务处理为:

- | | |
|-------------------|---------------------------------|
| ①借:银行存款——××银行(欧元) | 1 738 000(200 000×8.69) |
| 财务费用——汇兑差额 | 12 000 |
| 贷:银行存款——××银行(人民币) | 1 750 000(200 000×8.75) |
| ②借:原材料——××材料 | 4 100 000(400 000×8.64+644 000) |
| 应缴税费——应缴增值税——进项税额 | 590 000 |
| 贷:应付账款——××单位(欧元) | 3 456 000(400 000×8.64) |
| 银行存款——××银行(人民币) | 1 234 000 |
| ③借:应收账款——××单位(欧元) | 5 046 000(600 000×8.41) |
| 贷:主营业务收入——出口××商品 | 5 046 000 |
| ④借:银行存款——××银行(欧元) | 2 562 000(300 000×8.54) |
| 财务费用——汇兑差额 | 3 000 |
| 贷:应收账款——××单位(欧元) | 2 565 000(300 000×8.55) |

(2)20×3年6月30日,计算期末产生的汇兑差额:

①银行存款欧元户余额=800 000+200 000+300 000=1 300 000(欧元)。

按当日即期汇率折算为人民币金额=1 300 000×8.64=11 232 000(人民币元)。

汇兑差额=11 232 000-(6 840 000+1 738 000+2 562 000)=92 000(人民币元)(汇兑收益)。

②应收账款欧元户余额=400 000+600 000-300 000=700 000(欧元)。

按当日即期汇率折算为人民币金额=700 000×8.64=6 048 000(人民币元)。

汇兑差额=6 048 000-(3 420 000+5 046 000-2 565 000)=147 000(人民币元)(汇兑收益)。

③应付账款欧元户余额=200 000+400 000=600 000(欧元)。

按当日即期汇率折算为人民币金额=600 000×8.64=5 184 000(人民币元)。

汇兑差额=5 184 000-(1 710 000+3 456 000)=18 000(人民币元)(汇兑损失)。

④应计入当期损益的汇兑差额=-92 000-147 000+18 000=-221 000(人民币元)(汇兑损失)。

- | | |
|------------------|---------|
| 借:银行存款——××银行(欧元) | 92 000 |
| 应收账款——××单位(欧元) | 147 000 |
| 贷:应付账款——××单位(欧元) | 18 000 |
| 财务费用——汇兑差额 | 221 000 |

第三节 外币财务报表的折算

一、外币财务报表折算的一般原则

(一)境外经营财务报表的折算

企业对境外经营的财务报表进行折算时,应当遵循下列规定。

(1)资产负债表中的资产和负债项目,采用资产负债表日的即期汇率折算,所有者权益项目除“未分配利润”项目外,其他项目采用发生时的即期汇率折算。

(2)利润表中的收入和费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算;也可以采用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折算。

(3)按照上述折算产生的外币财务报表折算差额,在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。在编制合并财务报表时,应在合并资产负债表中所有者权益项目下单独作为“外币报表折算差额”项目列示。

比较财务报表的折算比照上述规定处理。

【例 1-14】 甲公司的记账本位币为人民币,该公司在美国有一子公司乙公司,乙公司确定的记账本位币为美元。甲公司拥有乙公司 70% 的股权,并能够对乙公司的财务和经营政策实施控制。甲公司采用当期平均汇率折算乙公司利润表项目。乙公司有关资料如下:

20×2 年 12 月 31 日的汇率为 1 美元 = 6.30 人民币元,20×2 年的平均汇率为 1 美元 = 6.35 人民币元,实收资本、资本公积发生日的即期汇率为 1 美元 = 7 人民币元。20×1 年 12 月 31 日的股本为 6 000 000 美元,折算为人民币 42 000 000 元;盈余公积为 600 000 美元,折算为人民币 4 080 000 元;未分配利润为 1 400 000 美元,折算为人民币 9 520 000 元,甲、乙两公司均在年末提取盈余公积,乙公司 20×2 年提取的盈余公积为 700 000 美元。利润表(简表)和所有者权益变动表(简表)如表 1-2 和表 1-3 所示。

表 1-2 利润表(简表)
编制单位:乙公司 20×2 年度 单位:万元

项 目	本年金额(美元)	折算汇率	折算为人民币金额
一、营业收入	2 400	6.35	15 240
减:营业成本	1 800	6.35	11 430
营业税金及附加	50	6.35	317.5
管理费用	120	6.35	762
财务费用	10	6.35	63.5
加:投资收益	30	6.35	190.5
二、营业利润	450	—	2 857.5
加:营业外收入	50	6.35	317.5
减:营业外支出	20	6.35	127