

根据企业会计准则(2006)全面修订

财务会计新编

第2版

(下)

金颖 主编
花爱梅 副主编

清华大学出版社



财务会计新编

第2版

(下)

金颖 主编
花爱梅 副主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

2006年2月,我国颁布了包括基本会计准则和38项具体准则在内的新会计准则体系,标志着我国会计国际化的新进程,是我国会计发展史上的里程碑。本书紧密围绕新发行的会计准则及时进行修订,在《财务会计新编(上)》讲述财务会计原理和基本业务的基础上,对准则中主要的特殊会计事项的处理进行了分析和讲述,体现了教材的新颖性和连贯性。

本书共分13章,主要介绍了外币业务,所得税会计,企业合并,合并财务报表,借款费用,债务重组,非货币性资产交换,或有事项,租赁,会计政策、会计估计变更和会计差错更正,资产负债表日后事项,关联方披露,企业年金等特殊会计事项的处理。

每章都由引言、正文、综合案例、本章小结、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的每个知识点的单项练习,综合练习侧重于相关知识点的融会贯通,特别适合学生学习的需要。

全书对每个问题的讲述由浅入深、循序渐进,内容新颖、结构独特,是一本很好的教科书,适合本科生学习财务会计知识,也适合广大财会工作者作为业余学习和提高业务水平的参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财务会计新编.下/金额主编. —2版. —北京:清华大学出版社,2007.7

ISBN 978-7-302-15593-5

I. 财… II. 金… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第098365号

责任编辑:高晓蔚

责任校对:宋玉莲

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社总机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印刷者:北京四季青印刷厂

装订者:三河市兴旺装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:24.75 插 页:1 字 数:528千字

版 次:2007年7月第2版 印 次:2007年7月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:35.00元

本书如存在文字不清、漏印、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)62770177 转 3103 产品编号:024664-01

前言

Foreword

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。2006年我国迈出了与国际接轨的实质性一步,出台了包括1项基本会计准则和38项具体会计准则在内的新会计准则体系。这次变革,深刻地改变了会计理论和会计实践,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。在新的形势下,会计教材,尤其是财务会计教材,面临着更新速度要求高的威胁。基于这样的认识,我们根据财政部2006年颁布的最新准则,结合国际会计惯例,结合基础性、系统性和必要的前瞻性,在《财务会计新编》第1版的基础上作了全面修订,编写了本书。

本书分为上、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,企业合并,合并财务报表,借款费用,债务重组,非货币性资产交换,或有事项,租赁,会计政策、会计估计变更和会计差错更正,资产负债表日后事项,关联方披露,企业年金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。

每章都由引言、正文、综合案例、本章小结、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的每个知识点的单项练习,综合练习侧重于相关知识点的融会贯通,特别适合学生学习的需要。全书由浅入深、循序渐进,前后呼应、浑然一体,内容新颖、结构独特,是一本很好的教科书,适合本科生学习财务会计知识,也适合广大财会工作者作为业余学习和提高业务水平的参考用书。

本书上册由何卫红主编,下册由金颖主编。上册共分13章,第一、二、十三章由何卫红编写,第五、六、七、九、十章由周晓珺编写,第四章由刘磊编写,第三、

十一、十二章由周星梅编写,第八章由高原编写。下册共分13章,第一、二章由王淑萍编写,第三、四、九章由金颖编写,第五、六、七、十一、十三章由花爱梅编写,第八、十、十二章由陈玲娣编写。全书由何卫红、金颖统稿。

本书编写、出版过程中得到了清华大学出版社的大力支持,在此表示感谢。书中不足之处,敬请读者批评指正。

编 者
2007年5月

目录

Contents

第一章 外币业务	1
第一节 概述	1
第二节 外币交易会计	6
第三节 外币交易的会计处理	12
第四节 外币报表的折算	20
第二章 所得税会计	31
第一节 所得税会计概述	31
第二节 计税基础和暂时性差异	33
第三节 所得税会计的处理	45
第三章 企业合并	61
第一节 概述	61
第二节 企业合并的会计处理	71
第三节 企业合并的披露	85
第四章 合并财务报表	92
第一节 概述	92
第二节 合并财务报表的内容及其编制	98
第三节 内部会计事项与抵消分录	105
第四节 投资性内部会计事项的抵消	110
第五节 往来性内部会计事项的抵消	119
第六节 交易性内部会计事项的抵消	126
第七节 合并财务报表的编制	147
第五章 借款费用	178
第一节 概述	178

第二节	借款费用资本化金额的确定	183
第三节	借款费用的披露	191
第六章	债务重组	197
第一节	概述	197
第二节	债务重组的账务处理	200
第三节	债务重组的披露	213
第七章	非货币性资产交换	220
第一节	概述	220
第二节	非货币性资产交换的会计核算	225
第三节	非货币性资产交换的披露	234
第八章	或有事项	240
第一节	或有事项概述	240
第二节	或有事项的确认和计量	245
第三节	或有事项的披露	256
第九章	租赁	265
第一节	概述	265
第二节	经营租赁	275
第三节	融资租赁	278
第四节	售后租回交易	291
第十章	会计政策、会计估计变更和差错更正	302
第一节	会计政策变更	302
第二节	会计估计变更	312
第三节	前期差错更正	317
第十一章	资产负债表日后事项	325
第一节	概述	325
第二节	资产负债表日后调整事项	329
第三节	资产负债表日后非调整事项	339

第十二章 关联方披露	348
第一节 关联方披露概述	348
第二节 关联方交易及其披露	354
第十三章 企业年金	368
第一节 概述	368
第二节 企业年金基金的投资	373
自测题答案	385
参考文献	389

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。2006 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,以及外币交易的会计处理;
3. 掌握我国会计实务中外币会计报表的折算方法。

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将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。本章所要研究的主要内容有:

- 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,包括国外的纸币和铸币,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

企业的记账本位币指企业经营所处的主要经济环境中的货币。主要经济环境通常是其主要产生和支出现金的经济环境。企业通常应选择人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以按规定选定其中一种货币作为记账本位币。但是,编报的财务报表应折算为人民币。

1. 境内企业选择记账本位币时主要应考虑的因素

(1) 如果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。即企业为了制定合适的能够为广大消费群体所接受的价格,必须考虑其主要经营活动所在地的通行货币的购买力水平的影响。(2) 如果该货币主要影响商

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。即如果企业为了生产商品或者提供劳务,雇佣工人进行劳动所补偿的薪资、购进材料所付的购货款以及发生的一些其他制造和经营费用,都会受到所在地货币的影响,则可以考虑选该货币为记账本位币。(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。融资活动获得的货币主要指初始投资获得的资本金、股票发行获得的认购款、银行贷款、借款等融资方式所获得的货币资金。保存从经营活动中收取的款项,指企业在日常经营过程中收取的货款、劳务收入款项等,由于暂时闲置而存入银行或者作为其他短期投资。这些活动所主要使用的货币也是确定记账本位币时应该考虑的因素。

需要注意的是,以上选择记账本位币时考虑的因素主要是针对于我国境内经营机构,即如果企业的筹资、投资及日常运营都是以某种货币进行计价和结算的话,就可以考虑把该种货币作为记账本位币,而不一定非要是人民币。

2. 企业选择境外经营的记账本位币时应考虑的因素

境外经营指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业或分支机构。这些境外经营在选择记账本位币的时候,还应考虑以下因素。

(1) 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性。

如果境外经营只是母(总)公司业务在境外的简单延伸和扩展(如一个境外设立的销售部),属于母(总)公司的有机组成部分,则应该选择和母(总)公司相同的记账本位币,因为这种货币同样是境外经营所处的经济环境中主要使用的货币。反之,若境外经营有自己的发展战略,自主经营能力很强,则可以参照上述境内企业选择记账本位币的方法自行确定。

(2) 境外经营活动中与境内的母(总)公司的交易是否在境外经营活动中占有较大比重。

如果境外经营活动中与境内的母(总)公司的交易占有较大比重,就会受到重大影响,母(总)公司的记账本位币就成了境外经营所处的经济环境中主要使用的货币,记账本位币自然就该相同。

相反,如果母(总)公司的经营活动对境外经营的影响微乎其微,母(总)公司只是享有境外经营的权益的剩余索取权,汇率的变动不会立即影响到企业的现金流量,只有在编制合并报表或者处置境外经营时才会影响到企业的现金流量,此时,在日常的业务处理中,境外经营可以参照上述境内企业选择记账本位币的方法自行确定,在合并的时候按照外币报表折算处理。

(3) 境外经营活动产生的现金流量是否直接影响境内的母(总)公司的现金流量,是否可以随时汇回。

如果境外经营产生的现金流量直接影响境内的母(总)公司的现金流量,并且可以随

时汇回国内,则可以将境外经营的交易视为母(总)公司自身的交易,采用母(总)公司的记账本位币作为其自己的记账本位币。否则,就应该参照上述境内企业选择记账本位币的方法自行确定,在合并的时候按照外币报表折算处理。

(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债务。

如果境外经营活动产生的现金流量足以偿还其现有债务和可预期债务,即境外经营活动所需要的资金主要依靠自身经营活动产生的现金流或在当地借款等方式来筹措,并且由于借款或者其他方式筹资而产生的已经到期或者将要到期的债务,都有足够的从经营活动而来的现金流进行偿还,即说明境外经营有很强的自主性和独立性。此时,境外经营的生产经营活动和筹资活动,主要受到其所在地的经济环境的影响,并且主要使用当地的货币,因而应该选择当地的货币作为记账本位币。

否则,境外经营只是作为母(总)公司的一个业务经营部门,并不完全负责自身的筹资和投资活动,是企业整体经营的有机组成部分。在这种情况下,境外经营应该被视为母(总)公司自身交易的延伸,自然应该选择和母(总)公司相同的记账本位币。

需要特别注意的是:在境内的子公司、合营企业、联营企业和分支结构,采用不同于境内的母(总)公司记账本位币的,也视同境外经营。

企业不得随意变更其已经确定的记账本位币,除非其经营所处的主要经济环境发生了重大变化。

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。

【例 1.1】 国内东升公司为外贸自营出口企业,超过 80% 的营业收入来自向美国的出口,其商品销售价格主要受美元的影响,以美元计价。因此,从影响商品和劳务销售价格的角度看,东升公司应选择美元作为记账本位币。如果东升公司除厂房设施、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% 以上的人工成本都以美元在美国采购,则可确定东升公司的记账本位币是美元。

但是,如果东升公司 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,东升公司取得的美元营业收入在汇回国内时直接兑换成了人民币存款,且东升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,那么,东升公司应当选择人民币作为其记账本位币。

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的不同而不同,需要企业管理当局根据实际情况进行判断。但是,这并不能说明企业管理当局可以根据需要随意选择记账本位币,企业管理当局根据实际情况只能确定其中的一种货币作为记账本位币。

外币交易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。

汇率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。买入汇率指银行向客户买入外汇时所采用的汇率;卖出汇率指银行向客户出售外汇时所采用的汇率;中间汇率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”。

汇率按固定与否分为固定汇率和浮动汇率。固定汇率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,听任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、历史汇率和现行汇率之分。记账汇率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)。这个汇率可以是交易发生日的汇率,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。账面汇率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来确定,它是企业期末确定汇兑损益的依据之一。历史汇率指外币交易发生时的汇率。现行汇率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。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

逐笔结转法指企业对每一笔外币业务,均按业务发生日即期汇率或即期汇率的近

似汇率入账,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 1.2】 为简化核算,东升公司选用期初汇率折算,期初汇率为 7.60,账面汇率采用加权平均法计算,2006 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	7.50	41 250 元
应收账款——甲企业	12 000 美元	7.50	90 000 元
应付账款——乙企业	9 000 美元	7.50	67 500 元
短期借款	20 000 美元	7.50	150 000 元

(1) 11 月 3 日,向甲企业出口商品一批,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 : 7.80。

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。

【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(10 000×7.60) 76 000
 贷: 主营业务收入 76 000
- (2) 应收账款账面汇率=(90 000+76 000)/(12 000+10 000)=7.55
 借: 银行存款(2 000×7.60) 15 200
 贷: 应收账款——甲企业(2 000×7.55) 15 100
 财务费用 100
- (3) 银行存款账面汇率=(41 750+15 200)/(5 500+2 000)=7.53
 借: 应付账款——乙企业(5 000×7.50) 37 500
 财务费用 150
 贷: 银行存款(5 000×7.53) 37 650
- (4) 借: 在途物资 30 400
 贷: 应付账款——乙企业(4 000×7.60) 30 400
- (5) 借: 短期借款(1 000×7.50) 7 500

财务费用

30

贷: 银行存款(1 000×7.53)

7 530

月末,按月末汇率 7.80 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。

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	7.50	41 250
11 月 5 日	收回货款	2 000	7.60	15 200				7 500	7.53	56 450
11 月 10 日	归还贷款				5 000	7.53	37 650	2 500		18 800
11 月 18 日	归还借款				1 000	7.53	7 530	1 500		11 270
11 月 30 日	月末调整			430				1 500	7.80	11 700

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	7.50	90 000
11 月 3 日	销售商品	10 000	7.60	76 000				22 000	7.55	166 000
11 月 5 日	收回货款				2 000	7.55	15 100	20 000		150 900
11 月 30 日	月末调整			5 100				20 000	7.80	156 000

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	7.50	67 500
11 月 10 日	归还贷款	5 000	7.50	37 500				4 000	7.50	30 000
11 月 13 日	购进商品				4 000	7.6	30 400	8 000	7.55	60 400
11 月 30 日	月末调整						2 000	8 000	7.80	62 400

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	7.50	150 000
11 月 18 日	归还借款	1 000	7.50	7 500				19 000		142 500
11 月 30 日	月末调整						5 700	19 000	7.80	148 200

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
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 1.3】 使用例 1.2 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。

【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 $(10\,000 \times 7.6)$	76 000
贷：主营业务收入	76 000
(2) 借：银行存款 $(2\,000 \times 7.60)$	15 200
贷：应收账款——甲企业 $(2\,000 \times 7.60)$	15 200
(3) 借：应付账款——乙企业 $(5\,000 \times 7.60)$	38 000
贷：银行存款 $(5\,000 \times 7.60)$	38 000
(4) 借：在途物资	30 400
贷：应付账款——乙企业 $(4\,000 \times 7.60)$	30 400
(5) 借：短期借款 $(1\,000 \times 7.60)$	7 600
贷：银行存款 $(1\,000 \times 7.60)$	7 600

月末,按月末汇率 7.80 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	7.50	41 250
11 月 5 日	收回货款	2 000	7.60	15 200				7 500		56 450
11 月 10 日	归还货款				5 000	7.60	38 000	2 500		18 450
11 月 18 日	归还借款				1 000	7.60	7 600	1 500		10 850
11 月 30 日	月末调整			850				1 500	7.80	11 700