

面向21世纪本科应用型经管规划教材·财会系列

Intermediate Financial Accounting

中级 财务会计

史玉光 许峰◎主编



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

面向21世纪本科应用型经管规划教材·财会系列

中级财务会计

(第2版)

史玉光 许峰◎主编

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书全面地介绍了企业会计实务，共分为三部分：

第一部分，从第1章到第8章，主要介绍了企业主要资产的会计实务。其中，第1章介绍了企业货币资金的会计实务；第2章介绍了应收款项的会计实务；第3章到第8章分别介绍了企业的存货、金融资产、长期股权投资、投资性房地产、固定资产和无形资产的会计实务。

第二部分，从第9章到第14章，主要介绍了企业的负债、所有者权益、收入、费用、利润和所得税的会计实务。其中，第9章和第11章分别介绍了企业流动负债和非流动负债的会计实务；第10章介绍了有关税费的会计实务；第12章介绍了企业的收入、费用和利润的会计实务；第13章介绍了企业所得税的会计实务；第14章介绍了债务重组的会计实务。

第三部分，从第15章到第16章，主要介绍了会计报表的编制和会计调整。其中，第15章介绍了会计报表的编制；第16章介绍了会计调整的会计实务。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 史玉光, 许峰主编. —2版. —北京: 电子工业出版社, 2017.3

面向21世纪本科应用型经管规划教材·财会系列

ISBN 978-7-121-30353-1

I. ①中… II. ①史… ②许… 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(2016)第274200号

策划编辑: 姜淑晶

责任编辑: 王凌燕

印 刷: 三河市鑫金马印装有限公司

装 订: 三河市鑫金马印装有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 19 字数: 511千字

版 次: 2012年9月第1版

2017年3月第2版

印 次: 2017年3月第1次印刷

定 价: 45.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888, 88258888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式：(010) 88254199, sjb@phei.com.cn。

2006 年至今,我国财税领域不断出台了多项新的政策法规。《企业会计准则》、《企业内部控制基本规范》、《小企业会计准则》相继发布;《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例得以实施,查账征收的企业 2015 年 1 月 1 日开始实施修订后的《中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表(A类,2014年版)》;增值税、消费税、资源税等一些税收法规逐步被修订;2016 年 5 月 1 日起,营改增试点在整个经济中进行;从 2014 年开始,财政部借鉴国际会计准则,对 2006 年发布的企业会计准则进行修订(已经修订了长期股权投资、职工薪酬、财务报表列报、合并财务报表、金融工具列报等准则,近期将修订收入等准则),并陆续发布新准则(已经发布了公允价值计量、合营安排、在其他主体中权益的披露等准则)。

这些准则、法律法规,既适应了我国现阶段经济发展的需要,也引起了企业会计实务的变化。本书在上述准则、法规基础上编写而成。本书编写时,根据近几年的课堂教学经验,结合一些上市公司的案例,以及日常税务检查工作中遇到的案例,重点突出了企业会计的实务应用。

本书可以作为企业会计课程的教材,也可以作为企业财会人员、管理人员培训用的参考书。

国内许多学者和实务工作者对一些业务的会计处理进行了广泛深入的论述,本书在撰写过程中,参阅了大量文献,不胜枚举,在此深表感谢!

在全书的编写过程中,得到了对外经济贸易大学国际商学院会计学教授余怒莲老师和王秀丽老师的悉心指导。林燕、丛小虎、周蕾、王利梅、靳朝晖、杨鲲、李岩、郑卉、丁、孙一秀、邹童英、陈月、倪雪峰、刘欢等参加了本书的编写,在此一并表示感谢。

由于作者水平有限,书中难免存在疏漏之处,恳请广大读者批评指正。

史玉光

目 录

第1章 货币资金	1
1.1 本位币业务	1
1.2 外币业务	6
练习题	9
第2章 应收款项	11
2.1 应收票据	11
2.2 应收账款	16
2.3 其他应收项目	21
练习题	25
第3章 存货	27
3.1 存货的取得	27
3.2 存货跌价准备	29
3.3 周转材料	35
练习题	38
第4章 金融资产	39
4.1 交易性金融资产	40
4.2 持有至到期投资	43
4.3 可供出售金融资产	53
练习题	59
第5章 长期股权投资与合营安排	60
5.1 长期股权投资的取得	60
5.2 长期股权投资的成本法	65
5.3 长期股权投资的权益法	68
5.4 长期股权投资会计处理方法的转换	72
5.5 合营安排	75
练习题	77

第6章 投资性房地产	79
6.1 投资性房地产的取得	79
6.2 投资性房地产的后续计量和后续支出	83
6.3 投资性房地产的转换和处置	90
练习题	96
第7章 固定资产	98
7.1 固定资产的取得	98
7.2 固定资产折旧	107
7.3 固定资产的后续支出	111
7.4 固定资产减值	114
7.5 固定资产的处置	117
练习题	119
第8章 无形资产和其他长期资产	121
8.1 无形资产的取得	121
8.2 无形资产的减值和摊销	125
8.3 无形资产的处置	128
8.4 其他长期资产	131
练习题	135
第9章 流动负债	137
9.1 应付票据和应付账款	137
9.2 应付职工薪酬	141
9.3 其他流动负债	153
练习题	160
第10章 应交税费	161
10.1 应交增值税	161
10.2 应交消费税	169
10.3 应交关税	171
10.4 其他税费	172
练习题	174
第11章 非流动负债	175
11.1 长期借款	175
11.2 应付债券和可转换债券	179
11.3 预计负债	185
11.4 其他非流动负债	189

11.5 借款费用	191
练习题	196
第 12 章 收入、费用和利润	198
12.1 一般收入	198
12.2 特殊销售收入	206
12.3 费用	215
12.4 利润和每股收益	218
练习题	222
第 13 章 所得税会计	224
13.1 应付税款法和纳税影响会计法	224
13.2 计税基础和暂时性差异	225
13.3 递延所得税	227
13.4 所得税费用	230
练习题	234
第 14 章 债务重组	236
14.1 以资产清偿债务的债务重组	237
14.2 债务转为资本的债务重组	242
14.3 修改其他债务条件的债务重组	244
14.4 混合重组方式的债务重组	245
练习题	247
第 15 章 财务报表的编制	249
15.1 资产负债表	249
15.2 利润表	257
15.3 现金流量表	261
15.4 所有者权益变动表	271
练习题	276
第 16 章 会计调整	277
16.1 会计政策及其变更	277
16.2 会计估计及其变更	282
16.3 前期差错及其更正	283
16.4 资产负债表日后事项	286
练习题	292
参考文献	294

第1章 货币资金

学习要求

1. 了解各种银行结算;
2. 掌握库存现金的会计处理;
3. 掌握银行存款的会计处理;
4. 掌握其他货币资金的会计处理;
5. 掌握汇兑损益的会计处理。

1.1 本位币业务

货币资金是指企业在生产经营过程中停留在货币形态的资金,是企业流动资产的重要组成部分。货币资金按存放地点和用途的不同,可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。库存现金是指企业存放在财会部门由出纳人员保管的现金;银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构并可以随时支取的货币资金;其他货币资金是指企业的货币资金中除现金、银行存款以外的各种货币资金,包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等项目。

1.1.1 库存现金的会计处理

企业的库存现金,主要包括现金。如果设置备用金制度,则库存现金包括现金和备用金。本书不介绍备用金的会计处理。

企业的所有现金收付业务都必须办理凭证手续,即取得或填制证明收付款的原始凭证并由主管会计人员或其指定人员审核后,方可据以填制现金收款凭证或现金付款凭证。

为了避免重复记账,对于涉及库存现金和银行存款之间的收付业务,只编制一张付款凭证。例如,从银行提取现金的经济业务,只编制银行存款付款凭证,不编制现金收款凭证。

为了总括地计算和监督库存现金的收、付和结存情况,企业设置“库存现金”账户。“库存现金”总账属于资产类账户,其借方登记收到的现金,贷方登记支出的现金,余额在借方,表示企业实际持有的库存现金。

例 1-1 2014 年 11 月 1 日,佳和公司销售商品收到现金 1 170 元,其中货款 1 000 元,增值税 170 元。

佳和公司的会计处理如下:

借：库存现金	1 170
贷：主营业务收入	1 000
应交税费——应交增值税（销项税额）	170

为了全面、连续地反映和监督库存现金的收支和结存情况，企业还需设置“现金日记账”进行现金的序时记录。出纳人员根据审核并收付款后的记账凭证，按照现金收付业务发生的时间顺序，逐日逐笔在“现金日记账”中登记，每日终了计算当日的现金收入合计数、现金支出合计数和结余数，并将结余数与实际库存现金数相核对，做到账实相符。现金盘点及其会计处理属于基础会计的相关内容，本书不再赘述。有外币现金的企业，按币种分别设置“现金日记账”进行会计处理。

1.1.2 银行存款的会计处理

企业货币资金的入账时间一般以货币资金的实际收付时间为标准。现金和其他货币资金的实际收付时间比较容易确认，而银行存款存在多种转账结算方式。在不同的转账结算方式下，根据收到的不同原始凭证分别予以确认。

企业在经营过程中经常与各方面发生往来结算业务，这些结算业务除少量按现金管理办法规定可以使用现金支付以外，大部分都需要通过银行转账的结算方式办理收付款项。

所谓转账结算，是指企业与各方面的经济往来款项，不是采用现金收付，而是按照规定的结算方式，通过银行将款项直接从付款单位账户转账划拨给收款单位账户的一种货币清算行为，也称非现金结算。

根据中国人民银行有关支付结算办法规定，目前企业发生的货币资金收付业务可以采用支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、托收承付、委托收款、汇兑、信用卡、信用证等结算方式，通过银行办理转账结算。

1. 支票结算方式

支票是指由票人签发的，委托办理支票存款业务的银行或其他金融机构，在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。凡同城各单位之间的商品交易、劳务供应和其他款项的结算，以及单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，都可以采用这种结算方式。禁止签发空头支票；若银行退票，按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款，持票人有权要求出票人按票面金额的 2% 赔偿。支票结算分为现金支票（只能支取现金）、转账支票（只能转账）、普通支票（可支取现金、可转账）三种方式。提示付款期自出票日起 10 天。

2. 银行汇票结算方式

银行汇票是指由票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。单位和个人各种款项结算均可使用银行汇票。允许未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的，不得背书转让。

3. 银行本票结算方式

银行本票是指银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项均可以使用银行本票。其分为不定额本票、定额本票。不定额本票无金额起点限制；定额本票有 1 000 元、5 000 元、10 000 元和 50 000 元面额。提示付款期自出票日起最长不得超过 2 个月。

4. 商业汇票结算方式

商业汇票是指由票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。在银行开立存款账户的法人及其他组织之间,必须具有真实的交易关系和债权债务关系才能使用商业汇票。商业汇票按其承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。付款期限最长不得超过6个月,提示付款期自汇票到期日起10天。

5. 委托收款结算方式

委托收款是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。这种结算方式不受金额起点的限制,只要收款人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明即可办理款项的结算,它既可用于同城结算,又可用于异地结算。

6. 汇兑结算方式

汇兑是指汇款人委托银行将款项支付给收款人的结算方式。汇兑结算方式划拨款项简便、灵活,单位和个人的各种款项结算均可以使用这种结算方式。

7. 信用卡结算方式

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的,凭其向特约单位购物、消费和向银行存取现金,且具有消费信用的特制载体卡片。

8. 托收承付结算方式

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项,由付款人向银行承认付款的结算方式。办理托收承付结算的款项必须是商品交易,以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项,不得办理托收承付结算。每笔金额起点10 000元(新华书店系统为1 000元),验单付款3天,验货付款10天。

企业银行存款的收、付业务是通过“银行存款”账户进行会计处理的。企业增加银行存款时,借记“银行存款”账户,贷记“库存现金”、“应收账款”等账户;减少银行存款时,贷记“银行存款”账户,借记相关账户。企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”,根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,结出余额。

“银行存款日记账”定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,编制“银行存款余额调节表”调节使之相符。“银行存款余额调节表”的编制方法,属于基础会计的相关内容,本书不再赘述。



相关链接：货币资金管理漏洞的常见形式

(1) 贪污现金。其主要手法有：少列现金收入总额或多列现金支出总额；用假发票、假收据及假报销单据进行报销；涂改发票进行报销；利用外单位和本单位对发票管理上的漏洞，将旧收据、旧发票、发票副联重复报销或抵账等；换用“库存现金”和“银行存款”科目；头尾不一致；侵吞未入账借款；虚列凭证、虚构内容、贪污现金。

(2) 挪用货币资金。这主要是指企业相关人员上下勾结，不按照国家法律法规规定和企业制度约束，将有特定用途的资金挪作他用。其主要手法有：利用现金日记账挪用现金；以延迟入账挪用现金；以循环入账挪用现金等。

(3) 截留货币资金收入。这主要表现在企业相关人员利用工作便利，将各种货币资金收入据为己有或挪作他用。其主要手法有：涂改发票截留资金；收款不入账；采用编制虚

假收款凭证，隐瞒截留收入；收、付银行存款时在账户上收付两方均不入账；上下勾结，截留不属于正常业务的收入，私设小金库等。

1.1.3 其他货币资金的会计处理

其他货币资金业务，均通过“其他货币资金”账户进行会计处理。该账户属于资产类账户，借方记录增加额，贷方记录减少额，期末余额在借方，反映期末结存数额。

“其他货币资金”账户，按其内容分别设置“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”和“存出投资款”等二级明细账户。

1. 外埠存款

外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户的款项。企业汇出款项时，须填写汇款委托书；汇入银行对于汇入的采购款项，按汇款单位开设采购专户。采购专户存款只付不收，款项付完后结束账户。

企业委托当地开户银行汇款给采购地开立专户时的会计处理如下：

借：其他货币资金——外埠存款

贷：银行存款

收到采购员交来的购货发票，按购货金额和支付的增值税税款进行的会计处理如下：

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——外埠存款

采购员完成了采购任务，将多余的外埠存款转回当地银行时，企业根据银行的收账通知，转销“其他货币资金——外埠存款”账户。相应的会计处理如下：

借：银行存款

贷：其他货币资金——外埠存款

2. 银行汇票存款

银行汇票存款是指企业为取得银行汇票，按照规定存入银行的款项。企业向银行提交“银行汇票委托书”并将款项交存银行，取得银行汇票时，根据银行盖章的委托书存根联进行的会计处理如下：

借：其他货币资金——银行汇票

贷：银行存款

企业使用银行汇票后，根据发票账单及开户行转来的银行汇票第四联等凭证进行的会计处理如下：

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——银行汇票

银行汇票使用完毕应转销的会计处理如下：

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票

如果银行汇票因超出付款期限或其他原因未曾使用而退回，则企业收款时的会计处理如下：

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票

3. 银行本票存款

银行本票存款是指企业为取得银行本票按规定存入银行的款项。企业向银行提交“银行本票申请书”并将款项交存银行，取得银行本票时，根据银行盖章退回的申请书存根联进行的会计处理如下：

借：其他货币资金——银行本票

贷：银行存款

企业使用银行本票后，根据发票账单等有关凭证进行的会计处理如下：

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——银行本票

如企业因本票超过付款期等原因未曾使用而要求银行退款时，根据银行收回本票时盖章退回的一联进账单，进行的会计处理如下：

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行本票

4. 信用证存款

信用证存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

企业向银行申请开出信用证，用于支付境外供货单位的购货款。根据开户银行盖章退回的“信用证委托书”回单，进行的会计处理如下：

借：其他货币资金——信用证

贷：银行存款

企业在收到境外供货单位信用证结算凭证及所附发票账单，并经核对无误后进行的会计处理如下：

借：原材料等

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——信用证

企业收到未用完的信用证存款余额时的会计处理如下：

借：银行存款

贷：其他货币资金——信用证

5. 信用卡存款

信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

企业申领信用卡，按规定填制申请表，并按银行要求交存备用金。银行开立信用卡存款账户，发给企业信用卡。企业根据银行盖章退回的交存备用金的进账单，进行的会计处理如下：

借：其他货币资金——信用卡

贷：银行存款

企业在收到开户银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附发票账单，经核对无误后进行的会计处理如下：

借：管理费用等

贷：其他货币资金——信用卡



相关链接：货币时间价值

货币时间价值是指在一定时空条件下，运动中的货币在使用过程中随着时间的推移而增值的部分。货币在不同的时间里，价值是不一样的。货币时间价值被广泛应用于会计计量中，如金融资产、固定资产、无形资产、长期股权投资、非流动负债、收入、租赁等。货币时间价值的一般形式是在不考虑风险和通货膨胀条件下的利率或折现率。

货币时间价值的基本因素：

- (1) 现值，即现在收款或付款的价值，又称本金，通常用 P 表示。
- (2) 终值，即货币的未来价值，包括本金和利息，通常用 F 表示。
- (3) 利率，通常用 i 表示。
- (4) 期数，通常用 n 表示。

货币时间价值的计算通常包括以下几种：

- (1) 单利的计算：利息 $I = P \times i \times n$ ； $F = P + I$ 。

(2) 复利终值的计算：利息 $I = P[(1+i)^n - 1]$ ； $F = P(1+i)^n$ ， $(1+i)^n$ 为复利系数，通常用 $(F/P, i, n)$ 表示。

- (3) 复利现值的计算： $P = \frac{F}{(1+i)^n}$ ， $\frac{1}{(1+i)^n}$ 是复利现值系数，通常用 $(P/F, i, n)$

表示。复利终值系数与复利现值系数互为倒数。

(4) 普通年金终值的计算：年金是指一定时期内，按照相等的间隔期支付或收取等额的货币。年金是收付款的特殊形式，通常用 A 表示。年金分为普通年金、先付年金、递延年金、永续年金 4 种形式。根据本书的需要，这里只介绍普通年金的相关计算。普通年金

终值是一定期限内各期等额系列收付款的复利终值之和，公式为： $F = A \times \frac{(1+i)^n - 1}{i}$ ，

$\frac{(1+i)^n - 1}{i}$ 是普通年金终值系数，通常用 $(F/A, i, n)$ 表示。

(5) 普通年金现值的计算：普通年金现值是指未来期间若干货币按照规定利率，用复利法换算为现值。公式为： $P = A \times \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$ ， $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$ 是普通年金现值系数，通常用 $(P/A, i, n)$ 表示。

1.2 外币业务

如果企业有外币业务往来，那么该企业的现金和银行存款中就可能会包括外币。外币业务主要涉及货币兑换业务。

外币业务是指企业以记账本位币以外的货币进行款项收付、往来结算和计价的经济业务。记账本位币是指企业所处的主要经济环境中的货币。企业的外币业务主要包括外币兑换、外币购销、外币借贷、接受外币投资 4 种。企业发生的外币业务，涉及人民币与美元、欧元、日元和港元之间的折算。

企业发生外币业务，登记外币金额，并同时折算为记账本位币来登记外币账户。外币业务发生时的外币交易，在初始确认时采用交易发生时的即期汇率，或者采用系统合理的方法

确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率，将外币金额折算为记账本位币金额。

即期汇率是指当日央行公布的人民币外汇牌价的中间价。企业发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，以交易实际采用的汇率，即银行买入价或卖出价折算。即期汇率近似汇率是“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。通常情况下，企业采用即期汇率进行折算；汇率波动不大的，也可以采用即期汇率近似汇率折算。

买入价是指银行买入其他货币的价格；卖出价是指银行出售其他货币的价格；中间价是指银行买入价和卖出价的平均价，银行的卖出价一般高于买入价，以获取其中的差价。

1.2.1 汇兑损益的会计处理

汇兑损益是指发生的外币业务折合为记账本位币时，由于发生的时间不同、采用的汇率不同而发生的记账本位币的差额，或者是不同货币兑换，由于两种货币采用的汇率不同而产生的折合为记账本位币的差额。

在资产负债表日，分别计算各外币账户的外币和记账本位币的期末余额，再将外币期末余额按照货币性项目和非货币性项目进行相应的会计处理。

1. 外币货币性项目

货币性项目是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或偿付的负债。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、应收账款、其他应收款、长期应收款等；货币性负债包括应付账款、其他应付款、长期应付款等。

对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，因汇率波动而产生的汇兑差额作为财务费用，计入当期损益，同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额。

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，包括存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、实收资本、资本公积等。

(1) 对于以历史成本计量的外币非货币性项目，除其外币价值发生变动外，已在交易发生日的按当日即期汇率折算，资产负债表日不改变其原记账本位币金额，不产生汇兑差额。

(2) 以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动，计入当期损益。

3. 外币投入资本不产生汇兑差额

外币投入资本属于外币非货币性项目，企业收到投资者以外币投入的资本，采用交易日即期汇率折算，不再采用合同约定汇率折算，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。

1.2.2 实务举例

1. 外币兑换业务

外币兑换业务是指企业从银行购入外汇和向银行卖出外汇。企业购入外汇时，一般采用银行当日挂牌卖出价兑换，记入外汇账户时，按照当日的市场利率中间价折合为记账本位币。同时，兑换所支付的人民币按照银行的挂牌卖出价折合记账，两者产生的差额，记入“财务费用——汇兑损益”账户。

例 1-2 利都公司以 10 000 美元向银行兑换人民币，当日银行美元买入价为 1：6.14，当日市场汇率中间价为 1：6.16。

利都公司的会计处理如下：

借：银行存款——人民币户 61 400
 财务费用——汇兑损益 200
 贷：银行存款——美元户（\$10 000） 61 600

2. 外币购销业务和外币借款业务

企业以外币进行款项收付、往来结算时，按照兑换日的市场汇率中间价折合为记账本位币。企业借入外汇时，按规定的汇率折合为记账本位币，与借入的外币金额同时登记“短期借款”等外币账户。偿还外币借款时，如果根据规定企业保有现汇而以外币银行存款归还借款，则仍按照规定的汇率折合为记账本位币登记有关外币账户，产生的汇兑损益计入财务费用。如果按规定企业不得保有现汇，不允许设置现汇外币账户，则先做购汇或换汇处理，并反映其汇兑损益。

例 1-3 华商公司的账户本位币为人民币，对外币交易采用发生时的汇率进行折算，按月计算汇兑损益。20××年 11 月 30 日的即期汇率为 1 美元=6.10 元人民币。11 月末有关账户余额如表 1-1 所示。

表 1-1 华商公司 20××年 11 月末有关账户余额表

项 目	外币账户余额（美元）	当日即期汇率	折算为人民币金额（元）
银行存款	5 000	6.10	30 500
短期借款	50 000	6.10	305 000
应付账款	100 000	6.10	610 000

华商公司 12 月份发生以下外币业务（不考虑增值税等相关税费）：

（1）11 日，从国外瑞旺客户进口原材料一批，共计 50 000 美元，货款尚未支付。当日的即期汇率为 1 美元=6.08 元人民币。

（2）21 日，从银行借入短期外币借款 25 000 美元。当日的即期汇率为 1 美元=6.06 元人民币。

（3）26 日，偿还上月欠国外客户的货款 10 000 美元。当日的即期汇率为 1 美元=6.03 元人民币。

12 月末，市场汇率为 1 美元=6.00 元人民币。

上述业务的会计处理如下：

（1）借：原材料 304 000
 贷：应付账款——瑞旺美元户 304 000（50 000×6.08）
（2）借：银行存款——美元户 151 500
 贷：短期借款——美元户 151 500（25 000×6.06）
（3）借：应付账款——瑞旺美元户 60 300
 贷：银行存款——美元户 60 300（10 000×6.03）

12 月末，汇兑损益计算如下：

（1）银行存款账户汇兑损益=（5 000+25 000-10 000）×6.00-（30 500+151 500-60 300）=-1 700（元）

(2) 短期借款账户汇兑损益 = $(50\,000 + 25\,000) \times 6.00 - (305\,000 + 151\,500) = -6\,500$ (元)

(3) 应付账款账户汇兑损益 = $(100\,000 + 50\,000 - 10\,000) \times 6.00 - (610\,000 + 304\,000 - 60\,300) = -13\,700$ (元)

期末, 汇兑损益的会计处理如下:

借: 短期借款——瑞旺美元户	6 500
应付账款——瑞旺美元户	13 700
贷: 银行存款——美元户	1 700
财务费用——汇兑损益	18 500

12 月末, 有关账户余额如表 1-2 所示。

表 1-2 华商公司 20×× 年 12 月末有关账户余额表

项 目	外币账户余额 (美元)	当日即期汇率	折算为人民币金额 (元)
银行存款	20 000	6.00	120 000
短期借款	75 000	6.00	450 000
应付账款	140 000	6.00	840 000

3. 接受外币投资

接受外币投资, 借记相关资产账户, 贷记“实收资本 (或股本)”账户。外币投入资本属于外币非货币性项目, 按照交易日即期汇率折算, 外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。

例 1-4 美瑞公司是一家外商公司, 投资华峰公司, 投资合同中没有约定资本折合汇率, 合同规定美瑞公司分次投入外币资本。华峰公司第一次收到 10 000 000 万美元, 当日市场汇率为 1:6.12; 第二次收到 8 000 000 美元, 当日市场汇率为 1:6.14。

相应的会计处理如下:

(1) 第一次收到外币投资时。

借: 银行存款——美元户 (\$10 000 000)	61 200 000
贷: 实收资本	61 200 000

(2) 第二次收到外币投资时。

借: 银行存款——美元户 (\$8 000 000)	49 120 000
贷: 实收资本	49 120 000



相关链接: 与《小企业会计准则》的比较

小企业在进行会计处理时, 汇兑业务产生的收益记入“营业外收入”账户; 汇兑业务产生的损失记入“财务费用”账户。

练习题

1. 顺达公司 2015 年 3 月发生以下现金业务:

- (1) 3 月 1 日, 签发现金支票一张, 从银行提取 3 000 元现金备用。
- (2) 3 月 6 日, 本单位职工李宵因公出差预借差旅费 1 800 元, 财务部门支付现金。
- (3) 3 月 16 日, 李宵因出差报销费用 1 850 元, 50 元由财务处付给现金。

(4) 3月25日,支付管理部门房屋租金850元。

(5) 3月26日,顺达公司的生产车间领用备用金500元(采用定额管理)。

(6) 3月28日,张某借现金500元买办公用品,实际用480元。

(7) 3月27日,生产车间报销办公费60元。

(8) 3月28日,在现金清查过程中发现长款180元,其原因待查。

(9) 3月30日,在现金清查过程中发现短款50元。

(10) 3月31日,现金清查过程中的长款,经领导批准,转作营业外收入。经核查,以上短款由出纳人员责任造成,应由其赔偿。

根据以上经济业务编制会计分录。

2. 顺达公司2015年3月发生以下银行存款收付业务:

(1) 3月2日,销售产品,取得销售收入18 000元,增值税3 060元,共计21 060元,收到支票存入银行。

(2) 3月3日,接到开户银行的收款通知,收回赊销产品的账款30 000元,已转入银行。

(3) 3月15日,收到预收销货款59 000元,存入银行。

(4) 3月18日,购进原材料一批,价款20 000元,增值税额3 400元,共计23 400元,以转账支票支付。

(5) 3月21日,开出转账支票支付产品广告费2 500元。

(6) 3月28日,开出现金支票,从银行提取现金120 000元,备发工资。

根据以上经济业务编制会计分录。

3. 顺达公司2015年3月发生以下其他货币资金收付业务:

(1) 3月4日,采购员林达到广州采购材料,开立临时采购账户,委托银行将30 000元汇往采购地广州工商银行。

(2) 3月9日,采购员林达回厂,采购发票上列明购进材料价款16 000元,增值税额2 720元,共计18 720元,材料验收入库。

(3) 3月10日,将在广州工商银行的外埠存款清户,收到银行收账通知,外埠存款余额11 280元收妥入账。

(4) 3月15日,公司申请办理银行汇票,将银行存款66 000元转为银行汇票存款。

(5) 3月17日,采用银行汇票结算方式购进材料,价款45 000元,增值税额7 650元,共计52 650元,材料验收入库。

(6) 3月20日,银行将多余款项13 350元退回,收妥入账。

(7) 3月27日,公司将银行存款50 000元存入信用卡。

(8) 3月28日,用信用卡支付业务招待费5 000元。

根据以上经济业务编制会计分录。

4. A公司是一家外商公司,投资B公司,投资合同中约定没有约定资本折合汇率,合同规定A公司分次投入外币资本。B公司第一次收到10 000 000万美元,当日市场汇率为1:6.52;第二次收到8 000 000美元,当日市场汇率为1:6.54。编制会计分录。