



高职高专
会计与电算化会计类课程规划教材

新编财务会计 II

(第三版)

GAOZHI GAOZHUAN KUAIJI YU
DIANSUANHUA KUAIJILEI KECHENG GUIHUA JIAOCAI

新世纪高职高专教材编审委员会组编

主编 吴艳秋 杜国用

大连理工大学出版社



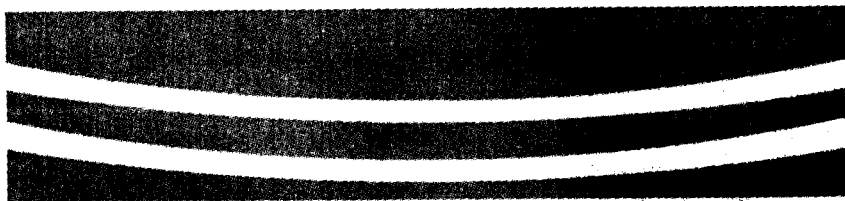
高职高专会计与电算化会计类课程规划教材

新编财务会计 II

(第三版)

新世纪高职高专教材编审委员会组编

主 编 吴艳秋 杜国用 副主编 潘 蕾 李玉英



XINBIAN CAIWU KUAIJI II

大连理工大学出版社

DALIAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

© 大连理工大学出版社 2006

图书在版编目(CIP)数据

新编财务会计Ⅱ / 吴艳秋, 杜国用主编. —3版. —大连: 大连理工大学出版社, 2006.4(2006.8重印)
高职高专会计与电算化会计类课程规划教材
ISBN 7-5611-3313-8

I. 新… II. ①吴… ②杜… III. 财务会计—高等学校: 技术学校—教材 IV F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 093856 号

大连理工大学出版社出版

地址: 大连市软件园路 80 号 邮政编码: 116023

发行: 0411-84708842 邮购: 0411-84703636 传真: 0411-84701466

E-mail: dutp@dutp.cn URL: <http://www.dutp.cn>

大连理工印刷有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm × 260mm 印张: 11.75 字数: 254 千字

印数: 12 001 ~ 14 000

2002 年 8 月第 1 版

2006 年 4 月第 3 版

2006 年 8 月第 4 次印刷

责任编辑: 郑淑芹 邱晓云

责任校对: 孟 洋

封面设计: 波 朗

定 价: 17.00 元

总序

我们已经进入了一个新的充满机遇与挑战的时代,我们已经跨入了 21 世纪的门槛。

20 世纪与 21 世纪之交的中国,高等教育体制正经历着一场缓慢而深刻的革命,我们正在对传统的普通高等教育的培养目标与社会发展的现实需要不相适应的现状作历史性的反思与变革的尝试。

20 世纪最后的几年里,高等职业教育的迅速崛起,是影响高等教育体制变革的一件大事。在短短的几年时间里,普通中专教育、普通高专教育全面转轨,以高等职业教育为主导的各种形式的培养应用型人才的教育发展到与普通高等教育等量齐观的地步,其来势之迅猛,发人深思。

无论是正在缓慢变革着的普通高等教育,还是迅速推进着的培养应用型人才的高职教育,都向我们提出了一个同样的严肃问题:中国的高等教育为谁服务,是为教育发展自身,还是为包括教育在内的大千社会?答案肯定而且惟一,那就是教育也置身其中的现实社会。

由此又引发出高等教育的目的问题。既然教育必须服务于社会,它就必须按照不同领域的社会需要来完成自己的教育过程。换言之,教育资源必须按照社会划分的各个专业(行业)领域(岗位群)的需要实施配置,这就是我们长期以来明乎其理而疏于力行的学以致用问题,这就是我们长期以来未能给予足够关注的教育目的问题。

如所周知,整个社会由其发展所需要的不同部门构成,包括公共管理部门如国家机构、基础建设部门如教育研究机构和各种实业部门如工业部门、商业部门,等等。每一个部门又可作更为具体的划分,直至同它所需要的各种专门人才相对应。教育如果不能按照实际需要完成各种专门人才培养的目标,就不能很好地完成社会分工所赋予它的使命,而教育作为社会分工的一种独立存在就应受到质疑(在市场经济条件下尤其如此)。可以断言,按照社会的各种不同需要培养各种直接有用人才,是教育体制变革的终极目的。



随着教育体制变革的进一步深入,高等院校的设置是否会同社会对人才类型的不同需要一一对应,我们姑且不论。但高等教育走应用型人才培养的道路和走研究型(也是一种特殊应用)人才培养的道路,学生们根据自己的偏好各取所需,始终是一个理性运行的社会状态下高等教育正常发展的途径。

高等职业教育的崛起,既是高等教育体制变革的结果,也是高等教育体制变革的一个阶段性表征。它的进一步发展,必将极大地推进中国教育体制变革的进程。作为一种应用型人才培养的教育,它从专科层次起步,进而应用本科教育、应用硕士教育、应用博士教育……当应用型人才培养的渠道贯通之时,也许就是我们迎接中国教育体制变革的成功之日。从这一意义上说,高等职业教育的崛起,正是在为必然会取得最后成功的教育体制变革奠基。

高等职业教育还刚刚开始自己发展道路的探索过程,它要全面达到应用型人才培养的正常理性发展状态,直至可以和现存的(同时也正处在变革分化过程中的)研究型人才培养的教育并驾齐驱,还需要假以时日;还需要政府教育主管部门的大力推进,需要人才需求市场的进一步完善发育,尤其需要高职教学单位及其直接相关部门肯于做长期的坚忍不拔的努力。新世纪高职高专教材编审委员会就是由全国 100 余所高职高专院校和出版单位组成的旨在以推动高职高专教材建设来推进高等职业教育这一变革过程的联盟共同体。

在宏观层面上,这个联盟始终会以推动高职高专教材的特色建设为己任,始终会从高职高专教学单位实际教学需要出发,以其对高职教育发展的前瞻性的总体把握,以其纵览全国高职高专教材市场需求的广阔视野,以其创新的理念与创新的运作模式,通过不断深化的教材建设过程,总结高职高专教学成果,探索高职高专教材建设规律。

在微观层面上,我们将充分依托众多高职高专院校联盟的互补优势和丰裕的人才资源优势,从每一个专业领域、每一种教材入手,突破传统的片面追求理论体系严整性的意识限制,努力凸现高职教育职业能力培养的本质特征,在不断构建特色教材建设体系的过程中,逐步形成自己的品牌优势。

新世纪高职高专教材编审委员会在推进高职高专教材建设事业的过程中,始终得到了各级教育主管部门以及各相关院校相关部门的热忱支持和积极参与,对此我们谨致深深谢意,也希望一切关注、参与高职教育发展的同道朋友,在共同推动高职教育发展、进而推动高等教育体制变革的进程中,和我们携手并肩,共同担负起这一具有开拓性挑战意义的历史重任。

新世纪高职高专教材编审委员会

2001 年 8 月 18 日

第三版前言

《新编财务会计Ⅱ》(第三版)是新世纪高职高专教材编审委员会组编的会计与电算化会计类课程规划教材之一,也是与《新编财务会计Ⅰ》(第三版)配套使用的教材。

《新编财务会计Ⅱ》(第三版)是在第二版的基础上经过一轮教学实践后作了一番具有实际意义的改进和调整,具体调整及特点如下:

1.教材体系基本保持不变,但内容上做了一些补充和调整。使修改后教材内容更加充实、体系结构更加合理。

2.本教材注意把握“以基本理论必须够用为尺度、以满足高职教学的需要为目标”,做到专业知识阐述清楚、能力培养综合强化,在叙述风格上做到简明、扼要、适度、通俗易懂。

3.本教材以国家颁布的最新会计准则和《企业会计制度》及相关的税收法律为依据,所有的会计实务均能反映最新的会计业务实际。

4.重新修订的教材充实每章后的“实务操作训练”部分,增加练习题的类型,以提高会计专业学生的实际动手能力和应试能力。

5.保留原教材中有特色之处,突出重点强化实训。如每章均以导言引入;理论叙述配以例题讲解;重点内容附加“请思考”等,增强了教材的可读性。

全书共分11章:第1章外币业务;第2章借款费用;第3章或有事项;第4章债务重组;第5章非货币性交易;第6章所得税会计;第7章会计政策、会计估计变更和会计差错更正;第8章资产负债表日后事项;第9章关联方关系及其交易;第10章租赁;第11章合并会计报表。

《新编财务会计Ⅱ》(第三版)由黑龙江工商职业技术学院吴艳秋、杜国用任主编,石家庄信息工程职业学院潘蕾、河北政法职业学院李玉英任副主编。黑龙江工商职业技术学院魏艳华、曲晶、高之波、张振和、张利参加了本书的编写工作。各章的编写分工如下:第1章、第6章、第11章



4 / 新编财务会计Ⅱ □

由吴艳秋编写;第2章、第8章由杜国用编写;第3章由魏艳华编写;第4章由曲晶、高之波编写;第5章由张振和编写;第7章由张利编写;第9章由潘蕾编写;第10章由李玉英编写。吴艳秋通审了全部书稿。

本教材是各相关高职高专院校倾力合作与集体智慧的结晶。尽管我们在《新编财务会计Ⅱ》(第三版)教材的特色建设方面做出了许多努力,但由于高职教育的发展尚处于起步时期,教材建设还处于探索阶段,因此不足之处在所难免,恳请各相关高职高专院校和读者在使用本教材的过程中给予关注,并将意见及时反馈给我们,以便修订时完善。

所有意见、建议请发往:gzjckfb@163.com

联系电话:0411-84707604 0411-84707492

编 者

2006年4月

第二版前言

《新编财务会计Ⅱ》(第二版)是新世纪高等职业教育教材编审委员会组编的会计与电算化会计类课程规划教材之一,也是与《新编财务会计Ⅰ》(第二版)配套使用的教材。本教材是经过一轮教学实践后对第一版教材完成的一次具有实际意义的调整和改进,其具体调整及特点如下:

1. 章节体系上有所改变,内容更加充实。本教材根据教学的实际需要,将“所得税会计”的内容从《新编财务会计Ⅰ》中剔出,在本教材中作为一章来阐述,同时增加了一章“租赁会计”内容,并对第一版中某些介绍得过于简单的基本理论和基本方法给予了适当的补充,以满足易教易学的目标要求。

2. 本教材以国家颁布的最新会计准则和《企业会计制度》为依据,所有的会计实务均能概括和反映最新的会计业务实际。

3. 修改原教材中不恰当的内容。对经过一轮教学实践发现的第一版中存在的问题进行了全面系统的改进,并精选补充了新的内容。

4. 保留原教材中有特色之处,突出重点,强化实训。如每章均以导言引入;理论叙述配以例题讲解;重点内容附加“请思考”;每章后配有“实务操作训练”等。重新修订的教材突出重点,阐述清楚,简单明了,增强了教材的可读性。

5. 在理论必须够用的前提下,划繁、难为浅、易,以符合高职教学的特点。

《新编财务会计Ⅱ》(第二版)由黑龙江工商职业技术学院吴艳秋任主编,由河北建材职业技术学院于广敏老师、烟台职业学院于声涛老师、黑龙江工商职业技术学院杜国用老师任副主编。各章的具体编写分工如下:第1章、第4章、第6章、第11章由黑龙江工商职业技术学院吴艳秋老师编写;第2章由黑龙江工商职业技术学院杜国用老师编写;第3章由黑龙江工商职业技术学院魏艳华老师编写;第5章由河北建材职业技术学院翁守明老师编写;第7章由烟



台职业学院于声涛老师编写;第8章由河北建材职业技术学院宋红霞老师编写;第9章、第10章由河北建材职业技术学院于广敏老师编写。吴艳秋老师通审了全部书稿。

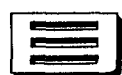
本教材是各相关高职院校倾力合作与集体智慧的结晶。尽管我们在《新编财务会计Ⅱ》(第二版)教材的特色建设方面做出了许多努力,但由于高职教育的发展尚处于起步时期,教材建设还处于探索阶段,因此不足之处在所难免,恳请各相关高职院校和读者在使用本教材的过程中给予关注,并将意见及时反馈给我们,以便修订时完善。

所有意见、建议请寄往:gzjckfb@163.com

联系电话:0411-84707604

编 者

2004年5月



第1章 外币业务	1
第一节 外币业务会计处理.....	1
第二节 外币会计报表折算.....	7
实务操作训练.....	9
第2章 借款费用	11
第一节 借款费用概述.....	11
第二节 借款费用的会计处理.....	12
实务操作训练.....	22
第3章 或有事项	27
第一节 或有事项概述.....	27
第二节 或有事项的会计处理.....	29
第三节 或有事项的披露.....	33
实务操作训练.....	35
第4章 债务重组	37
第一节 债务重组概述.....	37
第二节 债务重组的会计处理.....	38
实务操作训练.....	46
第5章 非货币性交易	50
第一节 非货币性交易概述.....	50
第二节 非货币性交易的会计处理.....	52
实务操作训练.....	57
第6章 所得税会计	60
第一节 所得税会计概述.....	60
第二节 所得税会计处理方法.....	62
实务操作训练.....	73
第7章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	77
第一节 会计政策及其变更.....	77
第二节 会计估计及其变更.....	85

第三节 会计差错更正	87
实务操作训练	90
第8章 资产负债表日后事项	96
第一节 资产负债表日后事项概述	96
第二节 调整事项的会计处理原则及方法	98
第三节 非调整事项处理的原则及方法	105
实务操作训练	106
第9章 关联方关系及其交易	111
第一节 关联方关系及其披露	111
第二节 关联方交易及其披露	115
第三节 关联方交易的会计处理	120
实务操作训练	127
第10章 租赁	130
第一节 租赁概述	130
第二节 经营租赁业务的会计处理	134
第三节 融资租赁业务的会计处理	137
实务操作训练	144
第11章 合并会计报表	146
第一节 合并会计报表概述	146
第二节 合并资产负债表	153
第三节 合并利润表和合并利润分配表	164
第四节 合并现金流量表	172
实务操作训练	174

第1章

外币业务

通过本章的学习,掌握外币业务会计处理及我国外币会计报表折算方法;了解外币业务概念、账户设置等。

第一节 外币业务会计处理

一、外币业务账户的设置及其会计核算的基本程序

外币业务,是指企业以记账本位币以外的其他货币进行款项收付、往来结算的经济业务。主要包括企业购买或销售以外币计价的商品或劳务、企业借入或借出外币资金、企业承担或清偿以外币计价的债务等。外币业务会计处理的主要内容包括:一是企业外币业务发生时外币金额折算及其相关的账务处理;二是外币业务引起的外币债权债务因市场汇率变动所产生的外币折算差额的处理。

外币业务的记账方法有外币统账制和外币分账制两种。外币统账制是指企业在发生外币业务时,即折算为记账本位币入账。外币分账制是指企业在日常核算时按照外币原价记账,分币种核算损益和编制会计报表;在资产负债表日将外币会计报表折算为记账本位币表示的会计报表,并与记账本位币会计报表进行汇总,编制企业整体业务的会计报表。从我国目前的情况看,绝大多数企业采用外币统账制,只有银行等少数金融企业采用外币分账制。本节主要介绍外币统账制下的账户设置及其会计核算的基本程序。

在核算外币业务时,企业应当设置相应的外币账户。外币账户具体包括:外币现金、外币银行存款以及以外币结算的债权和债务账户。外币结算的债权账户包括应收账款、应收票据和预付账款等;外币结算的债务账户包括短期借款、长期借款、应付账款、应付票据、应付工资、预收账款等。不允许开立现汇账户的企业,可以设置外币现金和外币银行存款以外的其他外币账户。

请思考 某企业用 10 000 美元购买材料,为此,企业开设了“原材料”外币账户和“银行存款”外币账户,你认为这种作法对吗?为什么?

企业发生外币业务时,其会计核算的基本程序如下:

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登记入账并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,期末(指月末、季末或年末,下同),对各种外币账户(包括外币现金、银行存款以及以外币结算的债权债务)的期末余额,按照期末市场汇率折合为记账本位币金额;并将外币账户期末余额折合为记账本位币的金额与相对应的记账本位币账户的期末金额之间的差额,确认为汇兑损益。

二、主要外币业务的会计处理

(一)外币兑换业务

外币兑换业务是指企业从银行等金融机构购入外币(对于银行来说,则是卖出外币)或向银行等金融机构售出外币(对于银行来说,则是买入外币)。企业卖出外币时,一方面将实际收取的记账本位币(按照外币买入价折算的记账本位币金额)登记入账;另一方面将实际收取的记账本位币金额,与卖出的外币按当日市场汇率折算为记账本位币之间的差额,作为汇兑损益。

【例 1.1】 甲股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期将 60 000 美元到银行兑换为人民币,银行当日的美元买入价为 1 美元 = 8.25 元人民币,当日市场汇率为 1 美元 = 8.35 元人民币。

本例中,企业应当在银行存款美元账户记录美元的减少,同时按照当日的市场汇率将售出的美元折算为人民币,在银行存款美元账户对应的人民币账户作减少记录;按实际收到的人民币金额,对银行存款人民币账户记录人民币的增加;两者之间的差额作为当期的财务费用。会计分录如下:

借:银行存款(人民币户) (60 000 × 8.25)	495 000
财务费用	6 000
贷:银行存款——美元户(60 000 美元) (60 000 × 8.35)	501 000

企业买入外币时,一方面要按外币卖出价折算应向银行支付的记账本位币,并记录所支付的金额;另一方面按照当日的市场汇率将买入的外币折算为记账本位币金额登记入账,并按照买入的外币金额登记相应的外币账户。实际付出的记账本位币金额与收取的外币金额按照当日市场汇率折算为记账本位币金额之间的差额,作为当期汇兑损益。

【例 1.2】 乙股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期因外币支付需要,从银行购入 30 000 美元,银行当日的美元卖出价为 1 美元 = 8.4 元人民币,当日市场汇率为 1 美元 = 8.3 元人民币。

本例中,应对银行存款美元账户作增加记录,按照当日的市场汇率折算为人民币,对该银行存款相对应的人民币账户作增加记录;按照实际付出的人民币金额对银行存款账户作减少的记录。两者之间的差额作为当期财务费用。会计分录如下:

借:银行存款——美元户(30 000 美元) (30 000 × 8.3)	249 000
财务费用	3 000
贷:银行存款(人民币户) (30 000 × 8.4)	252 000

(二) 外币购销业务的会计处理

企业从国外或境外购进原材料、商品或引进设备,按照当日市场汇率将支付的外币或应支付的外币折算为人民币记账,以确定购入原材料等货物及债务的入账价值,同时按照外币的金额登记有关外币账户,如外币银行存款和外币应付账款账户等。

【例 1.3】乙股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期从境外购入不需要安装的机器设备一台,设备价款为 355 000 美元,购入该设备时市场汇率为 1 美元 = 8.35 元人民币,款项尚未支付。会计分录如下:

借:固定资产——机器设备	2 964 250
贷:应付账款——美元户(355 000 美元) (355 000 × 8.35)	2 964 250

【例 1.4】丙股份有限公司属于增值税一般纳税人企业,其外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期从美国购入某工业原料 500 吨,每吨价格为 4 000 美元,当日的市场汇率为 1 美元 = 8.3 元人民币,进口关税为 1 660 000 元人民币,支付进口增值税 3 104 200 元人民币,货款尚未支付,进口关税及增值税用银行存款支付。会计分录如下:

借:原材料 (500 × 4 000 × 8.3 + 1 660 000)	18 260 000
应交税金——应交增值税(进项税额)	3 104 200
贷:应付账款——美元户(2 000 000 美元) (2 000 000 × 8.3)	16 600 000
银行存款	4 764 200

企业出口商品或产品时,按照当日的市场汇率将外币销售收入折算为人民币入账;对于出口销售取得的款项或发生的债权,按照折算为人民币的金额入账,同时按照外币金额登记有关外币账户,如外币银行存款账户和外币应收账款账户等。

【例 1.5】甲股份有限公司属于增值税一般纳税人企业,其外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期出口销售商品 12 000 件,销售合同规定的销售价格每件 250 美元,当日的市场汇率为 1 美元 = 8.25 元人民币。假设不考虑相关税费,货款尚未收到。会计分录如下:

借:应收账款——美元户(12 000 × 250 美元)	24 750 000
贷:主营业务收入 (12 000 × 250 × 8.25)	24 750 000

(三) 外币借款业务的会计处理

企业借入外币时,按照借入外币时的市场汇率折算为记账本位币入账,同时按照借入外币的金额登记相关的外币账户。

【例 1.6】乙股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期从中国银行借入港币 1 500 000 元,期限为 6 个月,借入的外币暂存银行。借入时的市场汇率为 1 港元 = 1.10 元人民币。会计分录如下:

借:银行存款——港元户(1 500 000 港元) (1 500 000 × 1.10)	1 650 000
贷:短期借款——港元户(1 500 000 港元)	1 650 000

6 个月后,乙股份有限公司按期向中国银行归还借入的港币 1 500 000 元。归还借款时的市场汇率为 1 港元 = 1.08 元人民币。会计分录如下:

借:短期借款——港元户(1 500 000 港元) (1 500 000 × 1.08)	1 620 000
贷:银行存款——港元户(1 500 000 港元)	1 620 000

(四)接受外币资本投资的账务处理

企业接受外币投资时,按收到外币款项时的市场汇率将外币折算为记账本位币入账。对于实收资本账户如何登记入账,按照企业会计制度的规定,应当分别按投资合同是否有约定汇率进行处理:(1)在投资合同中对外币资本投资有约定汇率的情况下,应当按照合同中约定的汇率进行折算,以折算金额作为实收资本的金额入账,外币资本按约定汇率折算的金额与按收到时的市场汇率折算的金额之间的差额,作为资本公积处理;(2)在投资合同中对外币资本投资没有约定汇率的情况下,按收到外币款项时的市场汇率进行折算。

【例 1.7】 丙有限责任公司收到外方投资 200 000 美元,收到外币款项时的市场汇率为 1 美元 = 8.25 元人民币。投资合同规定的汇率为 1 美元 = 8.00 元人民币。

本例中,丙公司对于收到的外币资本投资,一方面应按照收到时的市场汇率折算为人民币登记相应的资产账户,并按照美元金额登记在外币账户;另一方面应按照投资合同中约定汇率折算为人民币作为实收资本入账;对于两者由于折算汇率不同所产生的折算差额,作为资本公积处理。会计分录如下:

借:银行存款——美元户(200 000 美元)($200\,000 \times 8.25$)	1 650 000
贷:实收资本	1 600 000
资本公积——外币资本折算差额	50 000

沿用【例 1.7】的资料。除假设投资合同中无约定汇率外,其他条件与上例同。会计分录如下:

借:银行存款——美元户(200 000 美元)($200\,000 \times 8.25$)	1 650 000
贷:实收资本	1 650 000

【例 1.8】 丁有限责任公司与外商签订的投资合同中规定外商分次投入外币资本,在投资合同中无约定折算汇率。丁公司第一次收到外商投入资本 300 000 美元,当时的市场汇率为 1 美元 = 8.25 元人民币;第二次收到外商投入资本 300 000 美元,当时的市场汇率为 1 美元 = 8.30 元人民币。会计分录如下:

第一次收到外币资本时:

借:银行存款——美元户(300 000 美元)($300\,000 \times 8.25$)	2 475 000
贷:实收资本	2 475 000

第二次收到外币资本时:

借:银行存款——美元户(300 000 美元)($300\,000 \times 8.30$)	2 490 000
贷:实收资本	2 490 000

三、期末汇兑损益的计算及其账务处理

汇兑损益产生于以下两种情形:一是在外币兑换中由于所采用的外币买入价和卖出价与入账价值不同而产生的,其中入账价值往往采用当日的市场汇率;二是在持有外币货币性资产或负债期间,由于汇率变动而引起的外币货币性资产或负债价值变动所产生的损益。其中,外币货币性资产(如外币银行存款、应收账款等)在汇率上升时,产生汇兑收益;在汇率下降时,产生汇兑损失。外币货币性负债则完全相反,汇率上升时,产生汇兑损

失;在汇率下降时,产生汇兑收益。按照企业会计制度的规定,在会计期间(月份、季度、年度)终了时,应当对外币账户的期末余额以期末汇率进行折算,折算金额与账面金额之间的差额,即为汇兑损益。

对于汇兑损益,根据不同情况加以处理:对于筹建期间发生的汇兑损益,计入长期待摊费用,并在开始生产经营的当月起,一次计入开始生产经营当月的损益;与购建固定资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益,按借款费用的处理原则处理;除上述情况外,发生汇兑损益均应计入当期财务费用。因银行结售、购入外币或不同外币兑换而产生的银行买入、卖出价与折合汇率之间的差额,计入当期财务费用。

【例 1.9】 甲股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率进行折算,并按月计算汇兑损益。2001 年 11 月 30 日,市场汇率为 1 美元 = 8.4 元人民币。有关外币账户期末余额见表 1-1。

表 1-1

项 目	外币账户金额(美元)	汇 率	记账本位币金额(人民币元)
银行存款	200 000	8.4	1 680 000
应收账款	100 000	8.4	840 000
应付账款	50 000	8.4	420 000

甲股份有限公司 12 月份发生如下外币业务(假设不考虑有关税费):

(1) 12 月 5 日,对外赊销产品 1 000 件,每件单价 200 美元,当日的市场汇率为 1 美元 = 8.3 元人民币;

(2) 12 月 10 日,从银行借入短期外币借款 180 000 美元,款项存入银行,当日的市场汇率为 1 美元 = 8.3 元人民币;

(3) 12 月 12 日,从国外进口原材料一批,价款共计 220 000 美元,款项用外币存款支付,当日的市场汇率为 1 美元 = 8.3 元人民币;

(4) 12 月 18 日,赊购原材料一批,价款总计 160 000 美元,款项尚未支付,当日的市场汇率为 1 美元 = 8.35 元人民币;

(5) 12 月 20 日,收到 12 月 5 日赊销货款 100 000 美元,当日的市场汇率为 1 美元 = 8.35 元人民币;

(6) 12 月 31 日,偿还借入的短期外币借款 180 000 美元,当日的市场汇率为 1 美元 = 8.35 元人民币。

甲股份有限公司对于 12 月份的外币业务账务处理如下:

(1) 日常账务处理

① 12 月 5 日,该公司对外赊销的销售收入应按当日的汇率折算为人民币记账,并确认相应的债权;同时按照美元数登记外币应收账款账户:

借:应收账款——美元户(200 000 美元) (200 000 × 8.3) 1 660 000
贷:主营业务收入 1 660 000

② 12 月 10 日,该公司借入的外币按照当日的汇率折算入账,并按美元数登记外币银

行存款账户:

借:银行存款——美元户(180 000 美元) (180 000×8.3)	1 494 000
贷:短期借款——美元户(180 000 美元) (180 000×8.3)	1 494 000

③12月12日,该公司支付的美元货款按照当日汇率折算的数额登记银行存款及其相应的外币存款账户,同时将采购的原材料登记入账:

借:原材料	1 826 000
贷:银行存款——美元户(220 000 美元) (220 000×8.3)	1 826 000

④12月18日,该公司应付的美元货款按照当日汇率折算的数额登记应付账款及相应的外币应付账款账户,同时将采购的材料登记入账:

借:原材料	1 336 000
贷:应付账款——美元户(160 000 美元) (160 000×8.35)	1 336 000

⑤12月20日,该公司按照当日汇率将收到的外币款项登账,并按照美元数登记银行存款及应收账款外币账户:

借:银行存款——美元户(100 000 美元) (100 000×8.35)	835 000
贷:应收账款——美元户(100 000 美元) (100 000×8.35)	835 000

⑥12月31日,该公司按照当日汇率将偿还12月10日的短期借款180 000美元折算为人民币记账,并登记短期借款和银行存款外币账户:

借:短期借款——美元户(180 000 美元) (180 000×8.35)	1 503 000
贷:银行存款——美元户(180 000 美元) (180 000×8.35)	1 503 000

(2)期末汇兑损益的计算

①应收账款账户汇兑损益:

$$200\,000 \times 8.35 - [(100\,000 \times 8.4 + 200\,000 \times 8.3) - 100\,000 \times 8.35] = 5\,000(\text{元})$$

②应付账款账户汇兑损益:

$$210\,000 \times 8.35 - (50\,000 \times 8.4 + 160\,000 \times 8.35) = -2\,500(\text{元})$$

③银行存款账户汇兑损益:

$$80\,000 \times 8.35 - [(200\,000 \times 8.4 + 180\,000 \times 8.3 + 100\,000 \times 8.35) - (220\,000 \times 8.3 + 180\,000 \times 8.35)] = -12\,000(\text{元})$$

④短期借款账户汇兑损益:

$$180\,000 \times 8.35 - 180\,000 \times 8.3 = 9\,000(\text{元})$$

$$\text{该公司12月份汇兑损益} = 5\,000 + (-12\,000) - (-2\,500) - 9\,000 = -13\,500(\text{元})$$

(3)期末汇兑损益的会计分录:

借:应收账款	5 000
应付账款	2 500
财务费用	13 500
贷:银行存款	12 000
短期借款	9 000