



高职高专会计类“十二五”规划系列教材

会计类
系列教材
KUAJI

高级财务会计

◎ 主编 何海东

GAOJI CAIWU KUAJI



中国金融出版社

高职高专会计类“十二五”规划系列教材

高级财务会计

GAOJI CAIWU KUAIJI

主 编 何海东

副主编 钟顺东 李春梅



中国金融出版社

责任编辑：王 君 滕耀雄

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

高级财务会计 (Gaoji Caiwu Kuaiji) /何海东主编. —北京: 中国金融出版社, 2012. 4

高职高专会计类 “十二五” 规划系列教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6320 - 8

I. ①高… II. ①何… III. ①财务会计—高等职业教育—教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 045438 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 18

字数 394 千

版次 2012 年 4 月第 1 版

印次 2012 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—3000

定价 30.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6320 - 8/F. 5880

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑部邮箱: jiaocaibu@yahoo.com.cn.

前 言

高级财务会计处理的是企业面临的特殊交易和事项，所依据的理论和采用的方法是对中级财务会计理论与方法的修正、发展和突破。基于这样的定位，结合企业会计准则及企业会计实务的变化，本教材内容分为三篇。第一篇：特殊经济业务，包括外币交易、借款费用、或有事项、会计政策、会计估计变更和差错更正。第二篇：特殊运作业务（特殊的资本运作业务），包括债务重组、非货币性资产交换、租赁、企业合并。第三篇：特殊呈报业务（特殊的报告与披露事项），包括外币报表折算、资产负债表日后事项、合并财务报表、破产清算。

本教材在广泛吸取原有高职高专的高级财务会计教学经验和教材建设成果的基础上，充分考虑到高等职业技术教育的人才培养模式和教学特点，以高级财务会计实务为主要内容，注意吸收国内、国外高级财务会计的最新研究动态和成果，努力做到理论和实践的有机结合。

在本教材中，每个项目分为五部分：第一部分，知识目标和能力目标（指明本项目的教学目的）；第二部分，项目引例；第三部分，工作任务（与项目相关的工作任务）；第四部分，案例分析（以例题解释相关理论）；第五部分，项目应用与能力训练（包括理论测试的选择题、判断题和应用测试的实务题）。

本教材由何海东担任主编，其中项目一、项目四、项目十由丽水职业技术学院何海东编写，项目二、项目五由南宁职业技术学院钟顺东编写，项目三、项目六由山西省长治职业技术学院李春梅编写，项目七由丽水职业技术学院黄庆平编写，项目八由辽宁经济职业技术学院陈德志编写，项目九、项目十一由丽水职业技术学院程坚编写，项目十二由中审亚太会计师事务所浙江万邦分所李霞编写，全书由丽水职业技术学院梁伟样审定。

本书既可作为高职高专会计专业及其他相关专业的教材，也可作为各类高等成人教育和培训的教学用书。

在本教材的编写过程中，参阅了相关的著作和文章，在此向这些作者表示衷心的感谢。高级财务会计教材涉及的探索性内容较多，书中难免有表述不准确甚至错漏之处，敬请广大读者批评指正，所有意见、建议可发送至 haidonghe@yahoo.com.cn。

编 者

二〇一二年四月

目 录

1	第一篇 特殊经济业务
3	项目一 外币交易
4	任务一 外币业务记账汇率的选择
9	任务二 外币业务的核算
18	【项目应用与能力训练】
24	项目二 借款费用
25	任务一 借款费用资本化期间的确定
29	任务二 借款费用的会计核算
38	【项目应用与能力训练】
43	项目三 或有事项
44	任务一 或有事项的形成与转化
48	任务二 预计负债的核算
59	【项目应用与能力训练】
63	项目四 会计政策、会计估计变更和差错更正
65	任务一 会计政策、会计估计和前期差错的区分
67	任务二 会计政策变更
75	任务三 会计估计变更
78	任务四 前期差错更正
82	【项目应用与能力训练】
87	第二篇 特殊运作业务
89	项目五 债务重组
90	任务一 债务重组方式的划分
92	任务二 债务重组的核算

103	【项目应用与能力训练】
110	项目六 非货币性资产交换
111	任务一 非货币性资产交换的确认和计量
115	任务二 非货币性资产交换的核算
122	【项目应用与能力训练】
127	项目七 租赁
128	任务一 租赁业务类型的判断
131	任务二 经营租赁的核算
134	任务三 融资租赁的核算
145	【项目应用与能力训练】
151	项目八 企业合并
152	任务一 合并类型的划分
155	任务二 企业合并的会计处理
165	【项目应用与能力训练】
171	第三篇 特殊呈报业务
173	项目九 外币报表折算
174	任务一 外币报表折算的方法
185	任务二 外币报表的折算
190	【项目应用与能力训练】
198	项目十 资产负债表日后事项
199	任务一 调整事项和非调整事项的辨别
202	任务二 调整事项的会计处理
209	任务三 非调整事项的会计处理
211	【项目应用与能力训练】
216	项目十一 合并财务报表
217	任务一 合并财务报表合并范围的确定
221	任务二 合并财务报表的编制
247	任务三 合并财务报表的连续编制
256	【项目应用与能力训练】

261	项目十二 破产清算
262	任务一 破产清算会计要素的界定
266	任务二 破产清算的会计处理
273	【项目应用与能力训练】
277	参考文献

第一篇

特殊经济业务

高级财务会计是以企业所发生的各项特殊业务的处理方法为研究对象的一门学科。特殊业务一般是指在企业日常生产经营过程中不经常发生的或偶发的业务事项，如特殊行业和组织发生的以及企业在经营的某一特定阶段或某一特定条件下出现的交易和事项。

根据高职高专会计专业的培养目标，第一篇我们选择日常生产经营过程中时有发生业务或事项：外币交易、借款费用、或有事项、会计政策、会计估计变更和差错更正四个项目。

项目一

外币交易

WAIBI JIAOYI

【知识目标】

理解外币、外汇、汇率及汇兑损益的含义；
掌握汇兑损益的含义、会计处理原则和具体的账务处理方式；
掌握外币交易主要事项的会计处理。

【能力目标】

能处理外币兑换业务并作会计核算；
能做外币筹资的会计核算；
能做外币购销业务的会计核算；
能正确计算汇兑损益并作会计核算。

【项目引例】

人民币升值使中国南方航空股份有限公司（以下简称南方航空）大幅受惠。近年来，人民币持续升值，尤其是2007年人民币升值6.9%，2008年达到10%。在这种背景下，汇兑损益对部分上市公司的业绩影响被放大。在上海证券交易所公布的近年业绩报告中，最显眼的有业绩大增的南方航空，如表1-1所示。

表1-1

南方航空净利润及净汇兑收益表

单位：人民币，亿元

年份	2007	2008	2009	2010
净汇兑收益	27.75	25.41	0.9	17.25
净利润	20.39	-47.96	5.54	64.25

航空公司由于购买飞机及相关配件器材从而形成了大量的外币负债，其中主要是美元负债。在人民币持续升值背景下，外债的延迟偿还性形成了大额汇兑收益。

南方航空是我国机队规模最大的航空公司，其在国内航空市场份额居于第一位，近年来致力于国际市场的拓展。2006 年开始，南方航空就加大了对广州和北京的运力投放，开辟了数条广州—亚洲地区的航线和北京—欧美航线。最近几年飞机引进规模巨大（如表 1-2 所示），因此形成大量美元负债，有报纸披露 2008 年占公司负债总额（如表 1-3 所示）的 96%，使其对人民币升值特别敏感。有机构研究，人民币对美元升值 1%，南方航空将增加每股收益 0.1 元，大幅受惠于人民币升值。

表 1-2

2005—2011 年南方航空购进飞机一览表

单位：美元，亿元

签约时间	数量（架）	供应商报价	供应商	飞机型号	交货时间
2005. 05. 11	12	0. 505 ~ 0. 59/架	美国波音公司	波音 B737 - 700 飞机	2006—2008 年
	33	0. 615 ~ 0. 695/架		波音 B737 - 800 飞机	
2006. 07. 07	50	33. 16（总额）	空中客车公司	空中客车 A320 系列飞机	2009—2010 年
2006. 10. 17	6	0. 66 ~ 0. 75/架	美国波音公司	波音 B777F 货机	2008 年 11 月— 2010 年 7 月
2007. 08. 21	55	0. 57 ~ 0. 675/架	美国波音公司	波音 B737 - 700 飞机	2011 年 5 月— 2013 年 10 月
		0. 705 ~ 0. 79/架		波音 B737 - 800 飞机	
2007. 10. 24	10	1. 677 ~ 1. 767/架	空中客车公司	空中客车 A330 - 200 飞机	2010 年 3 月— 2012 年 8 月
2008. 04. 21	20	15（总额）	美国波音公司	波音 737 系列飞机	2014 年 4 月— 2015 年 10 月

表 1-3

2005—2011 年南方航空非流动负债统计表

单位：人民币，亿元

年份	2007	2008	2009	2010
负债总额	677. 62	735. 55	814. 78	810. 1

任务一

外币业务记账汇率的选择

一、外币业务的内容

随着经济全球化在中国进一步深入，国际之间的商品交易、劳务供应、融资投资等

业务事项越来越多,中国企业的业务经营活动不再局限在国内市场,越来越多的企业取得了自营出口权,将业务扩展做到了国门之外。不同的国家有着不同的货币体系,在国际结算中往往需要用所在国的货币或国际通用的货币办理款项的收付,由此产生了外币交易业务。为了规范企业外币交易业务的会计处理,财政部颁布了《企业会计准则第19号——外币折算》。企业应当按照该准则的要求组织外币交易的核算。

外币交易是指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。外币业务是指用记账本位币以外的货币进行计量与结算的业务。具体内容主要包括以下四个方面:①外币资金的借贷业务。国内企业通过国际金融机构取得外币信贷资金,发生信贷资金借入与偿还业务。②外币计价结算的商品购销与劳务供应业务。商品与劳务的进口与出口,以及由此产生的债权、债务的结算或清偿,需要通过外币进行计量和结算。③其他外币业务。包括国际之间的技术转让、设备售让、其他融资业务,以及外币计量的资产取得或处置等,也需要通过外币进行计量与结算。④汇兑损益处理。对上述各项外币交易业务进行计价和结算过程中,由于汇率变动,会出现汇兑损益,需要进行确认和调整。

运用会计的基本方法对外币业务进行确认、计量、记录和报告就是外币业务会计。

二、记账本位币与外币的区分

(一) 记账本位币

在企业会计核算中,为了保证会计资料可比,需要用一种统一的货币进行计量和记账,这种统一的货币就是记账本位币。我国的《会计法》规定,会计核算以人民币为记账本位币。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,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

我国企业一般以人民币作为记账本位币,在企业存在境外经营的情况下,也可以选择某种外币作为记账本位币。境外经营是指企业在境外的子公司、合营公司、联营企业和分支机构。如果境内的子公司、合营公司、联营公司和分支机构采用不同于企业记账本位币的,也视同境外经营。对境外经营企业,或选定人民币以外的货币作为记账本位币的企业,向会计信息使用者提供财务报表时,都应当折算为人民币。

企业的记账本位币一经确定,不得随意变更,除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化,确实需要变更记账本位币的,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。

企业的记账本位币确定之后,对用记账本位币计量的经济业务,直接根据实际发生的金额进行记账;对用记账本位币以外的货币计量的业务,应当根据交易发生日的即期汇率,或按照系统合理方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率,将外币金额换算成记账本位币金额后才能记账。

值得注意的是,不要将人民币等同于记账本位币。如一家企业选用港元作为记账本位币,则在该企业中,人民币也是外币,发生的人民币业务也应当折算为港元进行计量与记录。当然,这家企业在编制向国内报送的财务会计报告时必须用人民币反映。

（二）外币

观念上的外币通常是指本国法定货币以外的货币。外币有狭义与广义之分。狭义的外币一般是指本国货币以外的国家和地区的货币，包括各种纸币和铸币等；广义的外币则是指所有用外币表示的、能够作为国际结算支付手段的支付凭证，它除了各种纸币和铸币外，还包括企业持有的外国有价证券以及用外币表示的票据，如政府债券、公司债券、金融债券、股票、信用证等。同样要注意的是，从会计核算角度，外币不再指本国货币以外的货币，而是指记账本位币以外的货币。因此判断一项经济业务是否属于外币业务，不是看交易的企业性质，而是看用什么货币计量。国内企业与外国企业进行交易，如采用记账本位币结算，不属于外币业务；反之，国内企业之间采用记账本位币以外的货币进行计量和结算，就是外币交易业务。

三、外币业务记账汇率的选择

（一）外汇

外汇是指持有的以外币表示的用于国际结算的支付手段。国际货币基金组织将其定义为“外汇是货币行政当局（中央银行、货币管理机构、财政部门）以银行存款、财政部国库券、长短期政府证券等形式以确保在国际收支逆差时可以使用的债权。”由此可见，外汇具有两个基本特征：第一，外汇必须是以外币表示的资产，凡用本国货币表示的有价证券等信用工具等不能作为外汇；第二，外汇必须能够自由兑换成其他形式的资产或支付手段，凡是不能自由兑换成其他国家的货币和支付手段的外国货币，均不属于外汇。因此，外汇与外币是不同的。我国《外汇管理条例》规定，外汇包括：①外国货币，含纸币、铸币等。②外币有价证券，含政府债券、国库券、公司债券、股票、息票等。③外币支付凭证，含票据、银行结算凭证、邮政储蓄凭证等。④其他外汇资金。

（二）汇率

汇率又称汇价，是指在外汇市场中一种货币与另一种货币进行兑换的比率，即一种货币用另一种货币表示的价格，如 $100 \text{ 美元} = 634.36 \text{ 元人民币}$ ，表示 100 美元的价格是 634.36 元人民币；或者 $1 \text{ 美元} = 6.3436 \text{ 元人民币}$ ，表示 1 美元的价格是 6.3436 元人民币。

1. 汇率的表示方式。汇率有直接标价法和间接标价法两种表示方式。直接标价法是用一定单位的外币为标准计算折合多少本国货币的方法，如 $100 \text{ 美元} = 634.36 \text{ 元人民币}$ ，或者 $1 \text{ 美元} = 6.3436 \text{ 元人民币}$ ；间接标价法是用一定单位的本国货币为标准计算折合多少外国货币的方法，如 $100 \text{ 元人民币} = 15.7639 \text{ 美元}$ ，或者 $1 \text{ 元人民币} = 0.157639 \text{ 美元}$ 。世界上包括我国在内的大多数国家都采用直接标价法。

2. 汇率的分类。大多数外汇交易都与银行发生，因此从银行买卖外汇的角度可分为买入汇率、卖出汇率、中间汇率和现钞汇率。

买入汇率，又称买入价，是银行向同业或者客户买进外汇时所使用的汇率。商业银行外汇牌价公布的买入汇率名称不完全一样，但多为“现汇买入价”和“现钞买入价”。现汇买入价，指银行买进外汇时所使用的汇率，现钞买入价指银行买进外币现钞时所使

用的汇率。对企业而言，出口销售结算后收到的外汇通过银行兑换成人民币，称为结汇，所采用的汇率即为买入汇率。如三源公司自营出口结算后收到的销货款 10 000 美元，向银行申请结汇，兑换成人民币。20×1 年 11 月 15 日，中国银行公布的人民币汇率“现汇买入价”1 美元=6.338 元人民币，则三源公司实际收到人民币 63 380 元，即记银行存款（人民币户）借方 63 380 元人民币。

卖出汇率也叫卖出价，是银行向同业或客户卖出外汇时所使用的汇率。因为其客户主要是进口商，所以卖出汇率又被称为进口汇率。商业银行外汇牌价公布的卖出汇率名称不一样。中国银行公布的外汇牌价分为“现汇卖出价”和“现钞卖出价”，但两者相等；中国工商银行公布的外汇牌价是“卖出价”，即银行买进的无论是外汇还是外币现钞，价格相同。对企业而言，企业进口物资需要用外汇时，可以向银行以人民币按当日的卖出汇率购入外汇，称为售汇，所采用的汇率是银行的卖出价。

现钞汇率，银行买入或卖出外币现钞时所采用的汇率。由于外币现钞一般不能在本国流通，只能运到发行国去，才能充当流通和支付手段。在转运时，银行要承担运费、保险费，并垫付利息，所以现钞买入价最低，但现钞卖出价与现汇卖出价相等。商业银行外汇牌价公布的名称不一样。如中国银行公布的外汇牌价是“现钞买入价”，“现钞卖出价”；中国工商银行公布的外汇牌价只有“现钞买入价”，没有单独公布“现钞卖出价”，现钞卖出价与现汇卖出价采用同一个价格，即“卖出价”。

中间汇率又称外汇买卖中间价、即期汇率、市场汇率，是买入汇率与卖出汇率的平均数。商业银行外汇牌价公布的名称不一样。如中国银行公布的外汇牌价是“人民币汇率中间价”，中国工商银行公布的外汇牌价是“汇买、汇卖中间价”。

3. 会计处理时外币账户记账汇率的选择。企业发生外币业务，进行会计处理时，外币账户所采用的汇率称为记账汇率。《企业会计准则》规定了两种汇率，即期汇率和即期汇率的近似汇率，即记账汇率可以是会计记账当时的即期汇率，也可以是按照系统合理方法确定的、与交易发生日的即期汇率近似的汇率，由企业根据实际情况自行选定。

即期汇率，是交易双方（为便于理解，本项目中指企业和银行之间）达成外汇买卖协议后，办理交割的汇率。企业申请向银行购入外汇或企业向银行申请出售外汇，在两个工作日以内完成交割。即期汇率通常是指中国人民银行公布的人民币汇率的中间价。如三源公司自营出口结算后收到的销货款 10 000 美元，向银行申请出售外汇，20×1 年 11 月 15 日，中国银行公布的人民币汇率中间价（即期汇率）1 美元=6.3436 元人民币，则银行存款（美元户）账户记账汇率为 1 美元=6.3436 元人民币，即银行存款（美元户）账户记贷方 63 436 元人民币（10 000 美元）。

企业的记账汇率采用即期汇率的近似汇率，通常采用当期即期汇率的平均汇率或加权平均汇率。

记账汇率一经确定，不得随意变更。

企业发生外币业务，进行会计处理时，涉及记账本位币账户的金额按实际发生额记账。



【知识拓展 1-1】即期汇率与远期汇率

根据外汇成交期的不同,汇率分为即期汇率与远期汇率。

即期汇率,是交易双方达成外汇买卖协议后,在两个工作日以内办理交割的汇率。即期汇率通常是指中国人民银行公布的人民币汇率的中间价。

远期汇率,是交易双方达成外汇买卖协议,约定在未来某一时间进行外汇实际交割所使用的汇率。远期汇率是远期外汇买卖所使用的汇率。所谓远期外汇买卖,是指外汇买卖双方成交后并不立即交割,而是到约定的日期再进行交割的外汇交易。这种交易在交割时,双方按原来约定的汇率进行,不受汇率变动的影响。

远期汇率与即期汇率之间的差额为远期差价。在直接标价法下,将远期汇率高于即期汇率的远期差价称为升水;反之,称为贴水。

四、汇兑损益的计量

汇兑损益是指等量外币用不同时点的汇率折合为记账本位币所形成的差额。例如,三源公司以人民币作为记账本位币,该公司发生一笔金额为 10 000 美元的商品出口业务。交易发生日、货款结算日和报表编制日的即期汇率分别为 1 美元 = 6.35 元人民币、1 美元 = 6.38 元人民币和 1 美元 = 6.40 元人民币,则该笔业务所得美元在三个不同的记账时点上折合的人民币金额分别为 63 500 元、63 800 元和 64 000 元。由此产生了交易发生日与货款结算日的汇兑损益 300 元,产生货款结算日与报表编制日的汇兑损益 200 元。按规定,企业发生的外币交易,不论是按发生日的即期汇率折合记账本位币入账,还是按系统合理方法确定的与即期汇率相近似的汇率折合记账本位币入账,到会计期末(月末、年末)都要按即期汇率重新确认其期末的记账本位币数额及由此产生的汇兑损益,并在相关财务报表中予以披露。

汇兑损益按其产生的原因可分为两类:外币交易汇兑损益和外币报表折算汇兑损益。

(一) 外币交易汇兑损益

外币交易汇兑损益是指企业在日常经营过程中,对发生外币交易业务采用不同汇率折合记账本位币而形成的差额,包括外币兑换损益、已实现交易汇兑损益和未实现交易汇兑损益。

1. 外币兑换损益。外币兑换损益是两种不同的货币进行兑换所产生的汇兑损益,如三源公司将持有的 10 000 美元到中国银行兑换为人民币,兑换日的买入汇率为 1 美元 = 6.3380 元人民币、卖出汇率为 1 美元 = 6.3634 元人民币、即期汇率为 1 美元 = 6.3436 元人民币。兑换时,企业可取得人民币 63 380 元,但换出美元应按当日的即期汇率计算,即按 63 436 元反映,由此产生外币兑换损益 56 元。同样,如果企业因支付需要,用人民币兑换美元,假定汇率同上,则要支付 63 634 元人民币方可换取 10 000 美元,但换入美元入账金额应按即期汇率计算,即按 63 436 元反映,由此也会产生外币兑换损益 198 元。

2. 已实现交易汇兑损益。已实现交易汇兑损益是指外币业务的发生与结算都在同一会计年度内完成,因交易发生日与结算日的汇率不同而形成的汇兑损益。如三源公司当

年发生并清偿外币债务 100 000 美元, 债务发生日与清偿日的即期汇率分别为 1 美元 = 6.40 元人民币和 1 美元 = 6.37 元人民币, 则债务发生日与债务清偿日折合的人民币分别为 640 000 元和 637 000 元, 产生已实现交易汇兑损益 3 000 元。

3. 未实现交易汇兑损益。未实现交易汇兑损益是指外币业务的发生与结算不在同一会计年度内完成, 由于交易发生日与财务报表编制日的汇率不同而形成的汇兑损益。如三源公司发生一笔出口业务, 销售商品一批计 2 000 美元, 交易发生日为 12 月 15 日, 货款结算日为次年 1 月 25 日。交易发生日、财务报表编制日和货款结算日的即期汇率分别为 1 美元 = 6.34 元人民币、1 美元 = 6.38 元人民币和 1 美元 = 6.37 元人民币, 则未实现交易汇兑损益为按交易发生日与会计报表编制日这两个时点的汇率计算的差额计 80 元人民币 $[2\,000 \times (6.38 - 6.34)]$ 。

(二) 外币报表折算汇兑损益

外币报表折算汇兑损益是指在财务报表折算日, 将用外币编制的子公司财务报表折算为记账本位币表示的财务报表时, 由于不同的报表项目采用不同的汇率而产生的汇兑损益。外币报表折算汇兑损益将在本教材的项目九中讲述。

任务二

外币业务的核算

一、外币业务的账户设置与登记

为了核算外币业务, 需要设置有关的外币账户。企业的外币账户一般包括三类: 一类是反映外币货币资金的账户, 有库存现金、银行存款等账户; 一类是反映外币债权的账户, 有应收账款、应收票据、预付账款、长期应收款等账户; 还有一类是反映外币债务的账户, 包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、应付职工薪酬、长期借款、长期应付款、应付债券等账户。这些账户的核算内容同于《企业会计准则》操作指南中规定的同名称会计科目的核算内容, 可参见《中级财务会计》教材有关内容, 不再重述。但在这些账户的结构中, 要在发生额及余额栏中增加外币原币和汇率的内容, 以适应外币业务核算的需要。外币账户的登记方法, 亦与人民币账户的登记方法类同, 依据有关记账凭证及所附原始凭证进行逐笔登记。

【例 1-1】

外币账户的登记

远兴公司的银行存款(美元户)在存款增加时用交易当日的即期汇率折算为记账本位币入账, 减少时按照个别确认法确认减少的外币数额, 并按交易日的即期汇率确认减

少外币的记账本位币。期末按资产负债表日的即期汇率进行折算确定外币汇兑损益，该公司 20×1 年 12 月发生以下经济业务：

(1) 12 月 12 日，收到销货款 5 000 美元，当日即期汇率为 1 美元 = 6.38 元人民币，存入银行。

(2) 12 月 20 日，购进原材料一批，汇出货款 3 000 美元，当日即期汇率为 1 美元 = 6.36 元人民币。

(3) 12 月 31 日，即期汇率为 1 美元 = 6.30 元人民币，据此确认外币汇兑损益。

根据上述资料，登记银行存款日记账如表 1-4 所示。

表 1-4 银行存款日记账（美元户）

第 页

20×1 年		凭证 号数	结算 方式	对方 科目	摘要	借 方			贷 方			余 额		
月	日					原币	汇率	人民币	原币	汇率	人民币	原币	汇率	人民币
12	1				承前页							10 000	6.40	64 000
	12	略	信用证	应收账款	货款收回	5 000	6.38	31 900				15 000		95 900
	20		汇兑	物资采购	支付货款				3 000	6.36	19 080	12 000		76 820
	31			财务费用	计算损益						1 220	12 000	6.30	75 600



【知识拓展 1-2】外币业务记账方法的选择

外币业务的记账方法一般有外汇统账制和外汇分账制两种。

外汇统账制是将外币交易业务涉及的各种外币，统一按记账本位币折算后进行记账的方法，即交易中不论采用何种外币，都要用记账本位币入账，因此也称为“记账本位币法”。在外汇统账制下，企业对发生的外币交易进行核算，要设置以外币反映的库存现金、银行存款、短期借款等外币账户，以及以外币反映的应收账款、应付账款等外币债权债务账户。这些账户均采用复币式记账，即既用记账本位币记账，同时又对外币作出辅助记录。

对外币进行折算时，必定涉及汇率的选择，需要区分两种情况：对接受的外币投资，按投资日的即期汇率进行折算；对引起外币资产或外币负债增加（或减少）的业务，可以选用交易发生日的即期汇率或按照系统方法确定的、与交易发生日的即期汇率近似的汇率折算。到会计期末，对外币账户的期末余额，应当按照资产负债表日的即期