



高等院校“十三五”规划教材——经济管理系列

# 高级财务会计

高 旻 付 艳 王 欣 编著



免费赠送电子课件

- 吸纳**同类教材精粹**，推陈出新。在内容上吸取新的知识成果，摒弃过时的概念方法，使教材突出**时代性**。
- **免费提供教学资源**，方便教学。
- **配套各类精选习题**，易学易用。书中包含大量案例与习题，加强了实践性和可操作性，达到学以致用。

清华大学出版社



高等院校“十三五”规划教材——经济管理系列

# 高级财务会计

高 旻 付 艳 王 欣 编著

清华大学出版社  
北京

## 内 容 简 介

本书根据财政部最新发布的“企业会计准则”，阐述了企业特殊业务的会计理论与实务，包括外币折算，债务重组，非货币性资产交换，政府补助，或有事项，借款费用，租赁，股份支付，会计政策、会计估计变更和差错更正，资产负债表日后事项，每股收益，企业合并，合并财务报表等，旨在全面、系统地培养具有高素质应用型财经人才。

本书既可以满足学生考研，考会计师、注册会计师等的需要，也是广大会计从业人员的参考用书。同时，还适合财经类高等院校本科、高职类财会相关专业学生学习的需要。

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 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计/高旻，付艳，王欣编著. —北京：清华大学出版社，2018  
(高等院校“十三五”规划教材——经济管理系列)  
ISBN 978-7-302-51018-5

I. ①高… II. ①高… ②付… ③王… 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(2018)第 192634 号

责任编辑：刘秀青  
封面设计：刘孝琼  
责任校对：李玉茹  
责任印制：宋 林

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社 总 机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质量反馈：010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

课件下载：<http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 装 者：北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：185mm×260mm 印 张：20.5 字 数：492 千字

版 次：2018 年 9 月第 1 版

印 次：2018 年 9 月第 1 次印刷

定 价：58.00 元

产品编号：074515-01

# 前 言

进入新时代，随着全球经济一体化的发展，新的商业模式的不断出现，企业的经营活  
动也呈多样化、复杂化、特殊化。经济越发展，会计越重要，自 20 世纪 90 年代初至今，  
我国会计改革紧跟国际经济发展的步伐，企业会计准则不断修订和出台，目前形成 1 个基  
本准则和 42 个具体准则的完善的会计准则体系，逐步实现会计准则的国际趋同和等效。

本书是根据财政部发布、修订的企业会计准则的精神，以及教学实践的需要，突破了  
传统财务会计涉及的企业的一般经济活动，选取了 13 个具体会计准则，阐述企业特殊业  
务的会计理论与实务，内容深、难、层次高，是培养高层次财务人员的重要内容，可以提  
高学生的综合专业素质和综合能力。

在编写过程中，我们力争突出以下特色。

**内容新：**体现最新修订和发布的企业会计准则以及税法改革的精神，满足学生发展的  
需要。

**案例丰富，实务性强：**选取典型案例，理论与上市公司实务相结合，与高层财务岗位  
相对接，有利于读者的理解和掌握。

有高层次会计实务专家共同参与，使得本书有生机，贴近实际，与培养高素质专业人  
才的人才培养模式相吻合。

本书提供配套的 PPT 教学课件，起到辅助教学的作用。

本书由高昶教授负责全书框架和大纲的设计，并对全书进行总纂、审阅和定稿。参与  
编写的人员及具体分工如下：第一章、第三章、第四章、第十二章、第十三章由高昶教授  
编写，第八章、第十一章由宋丽萍教授编写，第七章、第九章、第十章由付艳副教授编  
写，第二章、第五章、第六章由王欣老师编写。

在本书编写过程中，丹东东方测控技术股份有限公司财务总监王爱军提供了大量的企  
业实际案例和宝贵的建议，在此表示衷心感谢！

由于编者水平有限，书中难免存在错误和疏漏之处，欢迎专家和广大读者批评指正。

编 者

# 目 录

第一章 外币折算.....1	自测与技能训练.....37
第一节 外币折算概述.....1	第三章 非货币性资产交换.....41
一、记账本位币的确定.....1	第一节 非货币性资产交换概述.....41
二、外汇汇率.....3	一、非货币性资产交换的相关概念.....41
三、汇兑损益.....4	二、非货币性资产交换不涉及的交易和事项.....42
第二节 外币交易的会计处理.....6	第二节 非货币性资产交换的确认和计量.....43
一、外币业务的内容.....6	一、确认和计量原则.....43
二、外币交易的记账方法.....6	二、商业实质的判断.....44
三、外币交易的核算程序.....7	第三节 非货币性资产交换的会计处理.....45
四、外币交易的会计处理.....7	一、以换出资产公允价值计量的会计处理.....45
第三节 外币财务报表的折算.....15	二、以换出资产账面价值计量的会计处理.....49
一、外币财务报表折算的基本原理.....15	三、涉及多项非货币性资产交换的会计处理.....50
二、现行汇率法下的外币财务报表折算.....18	本章小结.....55
三、我国外币财务报表折算的其他规定.....21	复习思考题.....55
四、外币折算信息的披露.....22	自测与技能训练.....55
本章小结.....22	第四章 政府补助.....58
复习思考题.....23	第一节 政府补助概述.....58
自测与技能训练.....23	一、政府补助的定义.....58
第二章 债务重组.....28	二、政府补助的特征.....58
第一节 债务重组概述.....28	三、政府补助的分类.....60
一、债务重组的含义.....28	第二节 政府补助的会计处理.....60
二、债务重组的方式.....28	一、与资产相关的政府补助.....60
第二节 债务重组的会计处理.....29	二、与收益相关的政府补助.....62
一、以资产清偿债务.....29	三、特定业务的会计处理.....65
二、债务转为资本.....32	第三节 政府补助的列报与披露.....69
三、修改其他债务条件.....33	一、政府补助的列报.....69
四、以上三种方式的组合方式.....35	
本章小结.....36	
复习思考题.....37	

二、政府补助的附注披露.....	69	二、借款辅助费用资本化金额的	
本章小结.....	70	确定.....	97
复习思考题.....	71	三、外币专门借款汇兑差额资本化	
自测与技能训练.....	71	金额的确定.....	97
<b>第五章 或有事项.....</b>	<b>74</b>	本章小结.....	99
第一节 或有事项概述.....	74	复习思考题.....	99
一、或有事项的概念和特征.....	74	自测与技能训练.....	99
二、或有负债和或有资产.....	75	<b>第七章 租赁.....</b>	<b>103</b>
第二节 或有事项的确认和预计负债		第一节 租赁概述.....	103
计量.....	76	一、租赁的相关概念.....	103
一、或有事项的确认.....	76	二、租赁的分类.....	104
二、预计负债的计量.....	77	第二节 承租人的会计处理.....	106
三、对预计负债账面价值的复核.....	79	一、承租人对融资租赁的会计	
第三节 或有事项会计的具体应用.....	79	处理.....	106
一、未决诉讼或未决仲裁.....	79	二、承租人对经营租赁的处理.....	112
二、债务担保.....	80	第三节 出租人的会计处理.....	112
三、产品质量保证.....	81	一、出租人对融资租赁的会计	
四、亏损合同.....	82	处理.....	112
五、重组义务.....	83	二、出租人对经营租赁的处理.....	117
第四节 或有事项的列报.....	84	第四节 售后租回交易的会计处理.....	118
一、预计负债的列报.....	84	一、售后租回交易形成融资租赁.....	118
二、或有负债的披露.....	84	二、售后租回交易形成经营租赁.....	119
三、或有资产的披露.....	85	本章小结.....	122
本章小结.....	85	复习思考题.....	122
复习思考题.....	85	自测与技能训练.....	123
自测与技能训练.....	85	<b>第八章 股份支付.....</b>	<b>126</b>
<b>第六章 借款费用.....</b>	<b>89</b>	第一节 股份支付概述.....	126
第一节 借款费用概述.....	89	一、股份支付的特征.....	126
一、借款费用的范围.....	89	二、股份支付的四个环节.....	126
二、借款的范围.....	90	三、股份支付工具的主要类型.....	127
三、符合资本化条件的资产.....	90	第二节 股份支付的确认和计量.....	128
第二节 借款费用的确认.....	90	一、股份支付的确认和计量原则.....	128
一、借款费用开始资本化的时间.....	91	二、可行权条件的种类、处理和	
二、借款费用暂停资本化的时间.....	92	修改.....	131
三、借款费用停止资本化的时间.....	92	三、权益工具公允价值的确定.....	132
第三节 借款费用的计量.....	93	第三节 股份支付的应用举例.....	133
一、借款利息资本化金额的确定.....	93	一、附服务年限条件的权益结算股份	

支付 .....	133	二、资产负债表日后调整事项的具体 会计处理方法 .....	165
二、附非市场业绩条件的权益结算 股份支付 .....	134	第三节 资产负债表日后非调整事项的 会计处理 .....	170
三、现金结算的股份支付 .....	135	一、资产负债表日后非调整事项的 处理原则 .....	170
本章小结 .....	136	二、资产负债表日后非调整事项的 具体会计处理办法 .....	171
复习思考题 .....	137	本章小结 .....	173
自测与技能训练 .....	137	复习思考题 .....	173
<b>第九章 会计政策、会计估计变更和差错 更正 .....</b>	<b>141</b>	自测与技能训练 .....	174
第一节 会计政策及其变更 .....	141	<b>第十一章 每股收益 .....</b>	<b>177</b>
一、会计政策概述 .....	141	第一节 每股收益概述 .....	177
二、会计政策变更的概念及其 条件 .....	143	第二节 基本每股收益 .....	177
三、会计政策变更的会计处理 .....	144	一、分子的确定 .....	177
四、会计政策变更的披露 .....	148	二、分母的确定 .....	178
第二节 会计估计及其变更 .....	149	第三节 稀释每股收益 .....	178
一、会计估计概述 .....	149	一、基本计算原则 .....	178
二、会计估计变更 .....	150	二、可转换公司债券 .....	179
三、会计估计变更的会计处理 .....	152	三、认股权证、股份期权 .....	180
四、会计估计变更的披露 .....	153	四、限制性股票 .....	181
第三节 前期差错及其更正 .....	154	五、企业承诺将回购其股份的 合同 .....	183
一、前期差错概述 .....	154	六、多项潜在普通股 .....	184
二、前期差错更正的会计处理 .....	154	七、子公司、合营企业或联营企业 发行的潜在普通股 .....	186
三、前期差错更正的披露 .....	156	第四节 每股收益的列报 .....	186
本章小结 .....	157	一、重新计算 .....	186
复习思考题 .....	157	二、列报 .....	188
自测与技能训练 .....	158	本章小结 .....	189
<b>第十章 资产负债表日后事项 .....</b>	<b>161</b>	复习思考题 .....	189
第一节 资产负债表日后事项概述 .....	161	自测与技能训练 .....	190
一、资产负债表日后事项的定义 .....	161	<b>第十二章 企业合并 .....</b>	<b>194</b>
二、资产负债表日后事项涵盖的 期间 .....	162	第一节 企业合并概述 .....	194
三、资产负债表日后事项的内容 .....	162	一、企业合并的含义 .....	194
第二节 资产负债表日后调整事项的会计 处理 .....	165	二、企业合并的方式 .....	195
一、资产负债表日后调整事项的处理 原则 .....	165	三、企业合并类型的划分 .....	196

第二节 同一控制下企业合并的处理.....199	二、合并财务报表编制的前期准备 事项.....237
一、同一控制下企业合并的处理 原则.....199	三、合并财务报表的编制程序.....238
二、同一控制下企业合并的会计 处理.....200	四、编制合并财务报表需要抵销的 项目.....239
第三节 非同一控制下企业合并的 处理.....204	五、合并财务报表的格式.....240
一、非同一控制下的企业合并的处理 原则.....204	第四节 长期股权投资与所有者权益的合并 处理(同一控制下).....241
二、非同一控制下的企业合并的会计 处理.....208	一、同一控制下取得子公司合并日 合并财务报表的编制.....241
三、通过多次交易分步实现的企业 合并.....211	二、直接投资及同一控制下取得子公司 合并日后合并财务报表的编制.....244
四、反向购买的处理.....212	第五节 长期股权投资与所有者权益的 合并处理(非同一控制下).....254
五、购买子公司少数股权的处理.....216	一、非同一控制下取得子公司购买日 合并财务报表的编制.....254
六、不丧失控制权情况下处置部分对 子公司投资的处理.....218	二、非同一控制下取得子公司购买日 后合并财务报表的编制.....258
七、被购买方的会计处理.....219	第六节 内部商品交易的合并处理.....266
本章小结.....219	一、内部销售收入和内部销售成本的 抵销处理.....266
复习思考题.....220	二、连续编制合并财务报表时内部 销售商品的合并处理.....269
自测与技能训练.....220	三、存货跌价准备的合并处理.....271
<b>第十三章 合并财务报表.....225</b>	第七节 内部债权债务的合并处理.....277
第一节 合并财务报表概述.....225	一、内部债权债务抵销概述.....277
一、合并财务报表的含义.....225	二、内部应收款项及其坏账准备的 合并处理.....277
二、合并财务报表的合并理论.....226	三、连续编制合并财务报表时内部应 收款项及其坏账准备的合并 处理.....279
三、合并财务报表的特点及其 作用.....227	第八节 内部固定资产交易的合并 处理.....283
第二节 合并范围的确定.....228	一、内部固定资产交易概述.....283
一、以“控制”为基础,确定合并 范围.....228	二、内部固定资产交易当期的合并 处理.....284
二、对被投资方可分割部分的 控制.....232	三、内部交易固定资产取得后至处置 前期间的合并处理.....287
三、投资性主体.....233	
四、控制的持续评估.....236	
第三节 合并财务报表的编制原则和 程序.....237	
一、合并财务报表的编制原则.....237	

四、内部交易固定资产清理期间的合并处理 .....	289	三、内部交易固定资产等相关所得税会计的合并处理 .....	305
第九节 内部无形资产交易的合并处理 .....	295	第十一节 合并现金流量表的编制 .....	307
一、内部无形资产交易当期的合并处理 .....	295	一、合并现金流量表概述 .....	307
二、内部交易无形资产持有期间的合并处理 .....	297	二、编制合并现金流量表需要抵销的项目 .....	308
三、内部无形资产交易摊销完毕的期间的合并处理 .....	300	三、合并现金流量表的格式 .....	309
第十节 所得税会计相关的合并处理 .....	302	本章小结 .....	310
一、内部应收款项相关所得税会计的合并处理 .....	302	复习思考题 .....	311
二、内部交易存货相关所得税会计的合并处理 .....	303	自测与技能训练 .....	312
		参考文献 .....	315

# 第一章 外币折算

## 学习目标

通过本章的学习，应了解记账本位币的确定、外币业务的内容以及在财务报表附注中披露的相关信息；掌握外币业务的账务处理及期末汇兑损益的计算；掌握我国现行外币财务报表的折算方法。

## 第一节 外币折算概述

外币是企业记账本位币以外的货币。外币交易，是指以外币计价或者结算的交易。外币交易包括：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，其他以外币计价或者结算的交易。以外币反映的财务报表称为外币财务报表。外币财务报表折算为编制合并财务报表等的需要，将子公司、联营企业、合营企业和分支机构等境外经营的外币财务报表折算为记账本位币反映的财务报表的过程。

### 一、记账本位币的确定

记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。主要经济环境，通常是指企业主要产生和支出现金的环境，使用该环境中的货币最能反映企业主要交易的经济结果。例如，我国大多数企业主要产生和支出现金的环境在国内，因此，一般以人民币作为记账本位币。我国《会计法》规定，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。

#### (一)企业记账本位币的确定

##### 1. 企业选定记账本位币

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销售价格的计价和结算。例如，国内甲公司为从事贸易的企业，90%以上的销售收入以人民币计价和结算。人民币是影响甲公司商品和劳务销售价格的主要货币。

(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。例如，国内乙公司为工业企业，所需机器设备、厂房、人工以及原材料等在国内采购，以人民币计价和结算。人民币是影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用的主要货币。

(3) 融资活动获得的资金以及保存从经营活动中收取款项时所使用的货币，即视融资

活动获得的资金在其生产经营活动中的重要性，或者企业通常留存销售收入的货币而定。

在有些情况下，企业根据收支情况难以确定记账本位币，需要在收支基础上结合融资活动获得的资金或保存从经营活动中收取款项时所使用的货币，进行综合分析后做出判断。

例如，国内丙公司为外贸自营出口企业，超过 70% 的营业收入来自向欧盟各国的出口，其商品销售价格主要受欧元的影响，以欧元计价，因此，从影响商品和劳务销售价格的角度看，丙公司应选择欧元作为记账本位币。如果丙公司除厂房设施、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% 以上的人工成本以欧元在欧盟市场采购，则可确定丙公司的记账本位币是欧元。但是，如果丙公司的人工成本、原材料及相应的厂房设施、机器设备等 95% 以上在国内采购并以人民币计价，则难以判定丙公司的记账本位币应选择欧元还是人民币，还需要结合第(3)项因素予以确定。如果丙公司取得的欧元营业收入在汇回国内时直接换成了人民币存款，且丙公司对欧元波动产生的外币风险进行了套期保值，那么丙公司可以确定其记账本位币为人民币。

又如，丁公司为国内一家婴儿配方奶粉加工企业，其原材料牛奶全部来自澳大利亚，主要加工技术、机器设备及主要技术人员均由澳大利亚方面提供，生产的婴儿配方奶粉面向国内出售。企业依据第(1)、(2)项因素难以确定记账本位币，需要考虑第(3)项因素。假定为满足采购原材料牛奶等所需澳元的需要，丁公司向澳大利亚某银行借款 10 亿澳元，期限为 20 年，该借款是丁公司当期流动资金净额的 4 倍。由于原材料采购以澳元结算，且企业经营所需要的营运资金，即融资获得的资金也使用澳元，因此，丁公司应当以澳元作为记账本位币。

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不同而不同，需要企业管理层根据实际情况进行判断，其确定的记账本位币只有一种。该货币一经确定，不得改变，除非与确定记账本位币相关的企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。

## 2. 境外经营记账本位币的确定

境外经营是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构。在境内的子公司、联营企业、合营企业或者分支机构，采用不同于本企业记账本位币的，也视同境外经营。

境外经营也是一个企业，在确定其记账本位币时也应考虑企业选择确定记账本位币需要考虑的上述因素。同时，由于境外经营是企业的子公司、联营企业、合营企业或者分支机构，因此，境外经营记账本位币的选择还应当考虑该境外经营与企业的关系，主要包括以下内容。

(1) 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性。如果境外经营所从事的活动是视同企业经营活动的延伸，构成企业经营活动的组成部分，该境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币；如果境外经营所从事的活动拥有极大的自主性，应根据所处的主要经济环境选择记账本位币。

(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重。如果境外经

营与企业的交易在境外经营活动中所占的比例较高,境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币;反之,应根据所处的主要经济环境选择记账本位币。

(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。如果境外经营活动产生的现金流量直接影响企业的现金流量,并可随时汇回,境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币;反之,应根据所处的主要经济环境选择记账本位币。

(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。在企业不提供资金的情况下,如果境外经营活动产生的现金流量难以偿还其现有债务和正常情况下可预期的债务,境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币;反之,应根据所处的主要经济环境选择记账本位币。

## (二)记账本位币变更的会计处理

企业选择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了重大变化。主要经济环境发生重大变化,通常是指企业主要产生和支出现金的环境发生重大变化,使用该环境中的货币最能反映企业的主要交易业务的经济结果。

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,因此,不会产生汇兑差额。企业需要提供确凿的证据证明企业经营所处的主要经济环境确实发生了重大变化,并应当在附注中披露变更的理由。

企业记账本位币发生变更的,其比较财务报表应当以可比当日的即期汇率折算所有资产负债表和利润表项目。

## 二、外汇汇率

汇率又称汇价,是指两种货币相兑换的比率,是一种货币单位用另一种货币单位所表示的价格。我们通常在银行看到的汇率有三种表示方式:买入价、卖出价和中间价。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与卖出价的平均价。银行的卖出价一般高于买入价,以获取其中的差价。

### (一)汇率的标价

汇率的标价,是指以外国货币表示本国货币的价格或以本国货币表示外国货币的价格。它可用以下两种方式表述。

#### 1. 直接标价法

直接标价法,又称应付标价法,是指以一定单位的外币为标准折合成一定数量的本国货币,如1美元=6.7元人民币。其特点是,外币数额固定不变,本国货币的数额随着汇率的高低变化而变化,本国货币币值的大小与汇率的高低成反比。汇率越高,本国货币越贬

值。目前，国际上大多数国家汇率的标价均采用直接标价法，我国也采用直接标价法。

## 2. 间接标价法

间接标价法，又称应收标价法，是指以一定单位的本国货币为标准折合成一定数额的外国货币。其特点是，本国货币数额固定不变，外国货币的数额随着汇率的高低变化而变化，本国货币币值的大小与汇率的高低成正比。汇率越高，本国货币越升值。通常英国、美国采用这种方法，但美国对英国采用直接标价法。

## (二) 汇率的种类

汇率按不同的标准，可划分为即期汇率或即期汇率的近似汇率、远期汇率、现行汇率、历史汇率和平均汇率。

### 1. 即期汇率或即期汇率的近似汇率和远期汇率

即期汇率，是相对于远期汇率而言的；远期汇率是在未来某一日交付时的计算价格。会计准则中企业用于记账的即期汇率一般是指当日中国人民银行公布的人民币汇率中间价。但是，在企业发生的货币兑换交易或涉及货币兑换的交易时，仅用中间价不能反映货币买卖的损益，需要使用买入价或卖出价折算。

当汇率变动不大时，为简化核算，企业在外币交易日或对外币报表的某些项目进行折算时，也可以选择即期汇率的近似汇率折算。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，通常是指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。

确定即期汇率的近似汇率的方法应在前后各期保持一致。如果汇率波动使得采用即期汇率的近似汇率折算不适当时，应当采用交易发生日的即期汇率折算。至于何时不适当，需要企业根据汇率变动情况及计算即期汇率的近似汇率的方法等进行判断。

### 2. 现行汇率、历史汇率和平均汇率

现行汇率，是指资产负债表日本国货币与外国货币之间的比率。历史汇率，是指当取得外币资产或承担外币债务时的汇率。

现行汇率和历史汇率一般是相对于取得外币资产或承担外币债务而言的，当取得外币资产或承担外币债务之日就是资产负债表编制之日时，这两种汇率是相同的；在记录外币交易之日，应用的折算汇率是现行汇率，但以后的时间，这个汇率就变成历史汇率了。

平均汇率，是指将现行汇率或历史汇率按简单算术平均或加权平均计算出的汇率。

## 三、汇兑损益

### (一) 汇兑损益的概念

汇兑损益是指发生的外币业务折算为记账本位币时，由于业务发生的时间不同、所采用的汇率不同而产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

率不同而产生的记账本位币的差额。汇兑损益可能是汇兑损失，也可能是汇兑收益，是衡量企业外汇风险的一个指标。

## (二) 汇兑损益的种类

汇兑损益按照不同的标准，可以划分为以下几类。

### 1. 按业务性质划分

汇兑损益按照业务性质划分，可分为以下四类。

(1) 交易损益，是指在发生外币交易时，因收回或偿付债权债务而产生的交易汇兑损益。

(2) 兑换损益，是指在发生外币兑换业务时产生的兑换损益。

(3) 调整损益，是指在会计期末将所有外币债权债务和外币货币资金账户，按规定的期末汇率进行调整时而产生的汇兑损益。

(4) 折算损益，是指在会计期末，为了编制合并财务报表或为了重新表述会计记录和财务报表金额，而将外币计量的金额转化为记账本位币的过程中产生的折算汇兑损益。

### 2. 按本期是否实现划分

汇兑损益按照本期是否实现划分，可分为以下两类。

(1) 已实现的汇兑损益，是指产生汇兑损益的外币业务在本期内已经全部完成所产生的汇兑损益。例如，应收的外币债权在实际收回时，应付的外币债务在实际偿还时，货币在实际兑换时。一般来说，交易损益和兑换损益属于已实现的汇兑损益。

(2) 未实现的汇兑损益，是指产生汇兑损益的外币业务尚未完成。例如，应收的外币债权尚未实际收到，应付的外币债务尚未实际偿还等。一般来说，调整损益和折算损益属于未实现的汇兑损益。

## (三) 汇兑损益的处理原则

由于汇兑损益要作为财务费用计入当期损益，因而汇兑损益的确认直接影响企业损益的计算和纳税。

(1) 外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认的汇率或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，计入当期财务费用。

(2) 以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易日的即期汇率折算，资产负债表日不改变其记账本位币金额，不产生汇兑差额。

(3) 以公允价值计量的外币非货币性项目，如交易性金融资产，因价格的变动和汇率的变动，按资产负债表日的价格(含汇率)折算的记账本位币金额，与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动损益处理，不计入财务费用。

(4) 企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易日的即期汇率折算，不得采用合同约定的汇率折算，外币投入资本和取得相应资产的折算汇率相同，不会产生外币资本

折算差额。

(5) 企业编制合并财务报表时，不同的财务报表选择的折算汇率不同，产生的外币报表折算差额列入所有者权益“其他综合收益”项目中，不影响损益，不做账务处理。处置境外经营时，计入处置当期损益。

## 第二节 外币交易的会计处理

### 一、外币业务的内容

外币交易具体包括以下三种情况。

(1) 买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务，通常情况下是指以外币买卖商品，或者以外币结算劳务合同。这里所说的商品，可以是有实物形态的存货、固定资产等，也可以是无实物形态的无形资产、债权或股权等。例如，以人民币为记账本位币的国内甲公司向国外乙公司出口商品，以美元结算货款；国内甲公司从境外以欧元购买固定资产或生产用原材料等。

(2) 借入或者借出外币资金，是指企业向银行或非银行金融机构借入以记账本位币以外的货币表示的资金。例如，以人民币为记账本位币的国内甲公司从中国银行借入美元、经批准向海外发行美元债券等。

(3) 其他以外币计价或者结算的交易，是指以记账本位币以外的货币计价或结算的其他交易。例如，接受外币现金捐赠等。

### 二、外币交易的记账方法

外币交易的记账方法有外币统账制和外币分账制。

外币统账制是指企业在发生外币交易时，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分别币种记账，资产负债表日分别货币性项目和非货币性项目调整。货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，产生的汇兑差额计入当期损益。非货币性项目按交易日即期汇率折算。

货币性项目是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、应收账款和应收票据以及持有至到期投资等；货币性负债包括应付账款、其他应付款、短期借款、应付债券、长期借款、长期应付款等。

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由于外币交易频繁，涉及外币币种较多，可以采用分账制方法进行日常核算。无论是采用分账制记账方法，还是采用统账制记账方法，只是账务处理的程序不同，而产生的结果应当相同，即计算出的汇兑差额相同；相应的会计处理也相同，即均计入当期损益。

本书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。

### 三、外币交易的核算程序

#### (一) 账户设置

外币统账制方法下,对外币货币性项目采用复币式记账,即记录外币、汇率、记账本位币金额。不单独设置一级科目,只需在相应货币性项目的一级科目下设置二级科目。例如,在银行存款、应收账款等科目下设置二级科目“美元户”,反映这些一级科目中以美元计价的交易金额。折算后的记账本位币金额与其他明细科目的记账本位币金额,均在一级科目反映。

对外币交易金额因汇率变动而产生的差额,在“财务费用”科目下设置二级科目“汇兑损益”反映。该科目借方反映因汇率变动而产生的汇兑损失,贷方反映因汇率变动而产生的汇兑收益。期末余额结转到“本年利润”科目后一般无余额。

#### (二) 会计核算的基本程序

企业发生外币交易时,其会计核算的基本程序如下所述。

(1) 将外币金额按照交易日的即期汇率或即期汇率的近似汇率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。

(2) 期末,将所有外币货币性项目的外币余额,按照期末即期汇率折算为记账本位币金额,并与原记账本位币金额相比较,其差额计入“财务费用——汇兑损益”科目。

(3) 结算外币货币性项目时,将其外币结算金额按照当日即期汇率折算为记账本位币金额,并与原记账本位币金额比较,其差额记入“财务费用——汇兑损益”科目。

### 四、外币交易的会计处理

外币交易折算的会计处理主要涉及两个环节:一是在交易日对外币交易进行初始确认,将外币金额折算为记账本位币金额;二是在资产负债表日对相关项目进行折算,因汇率变动产生的差额计入当期损益。

企业发生外币交易的,应当在初始确认时采用交易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。这里的即期汇率可以是外汇牌价的买入价或卖出价,也可以是中间价,在不涉及与银行进行货币兑换的情况下,一般以中间价作为即期汇率。

#### (一) 外币兑换业务

外币兑换业务,是指企业从银行买入外币或将外币卖给银行以及将一种外币兑换为另一种外币的交易。

企业发生的外币兑换业务,应当以交易日的银行买入价或卖出价折算。由于汇率变动产生的折算差额计入当期损益。

### 1. 企业将外币卖给银行

企业按规定将持有的外币卖给银行，即结汇业务，银行买进外汇并按其买入价将人民币兑付给企业，企业按实际收到的人民币金额计入银行存款的人民币账户的借方，按当日即期汇率折算的人民币金额计入银行存款的外币账户的贷方。将两者的差额计入“财务费用——汇兑损益”科目。

**【例 1-1】**甲公司以人民币为记账本位币，对外币交易采用交易日的即期汇率折算，2×16年7月5日，将持有的20 000美元卖给银行，当日银行买入价为1美元=6.59元人民币，当日的即期汇率为1美元=6.6元人民币。

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，由于汇率变动而产生的汇兑差额计入当期的财务费用。甲公司账务处理如下。

借：银行存款——人民币	(20 000×6.59)	131 800
财务费用——汇兑损益		200
贷：银行存款——美元	(20 000×6.6)	132 000

### 2. 企业从银行买入外币

企业因业务需要从银行买入外币时，银行售汇时按其卖出价向企业计算收取人民币，企业按实际付出的人民币金额，计入银行存款的人民币账户的贷方，按交易日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合的人民币金额，计入银行存款的外币账户的借方。将两者的差额计入“财务费用——汇兑损益”科目。

**【例 1-2】**甲公司的记账本位币为人民币，对外币交易采用交易日的即期汇率折算，2×16年7月8日以人民币向中国银行买入15 000美元，当日银行卖出价为1美元=6.7元人民币，当日的即期汇率为1美元=6.68元人民币。甲公司账务处理如下。

借：银行存款——美元	(15 000×6.68)	100 200
财务费用——汇兑损益		300
贷：银行存款——人民币	(15 000×6.7)	100 500

### (二)以外币结算的购销业务

**【例 1-3】**国内甲公司的记账本位币为人民币。对外币交易采用交易日的即期汇率折算。2×16年7月10日，向国外乙公司出口商品一批，货款共计50 000美元，尚未收到，当日即期汇率为1美元=6.68元人民币。

注意：出口货物增值税适用零税率。甲公司应进行以下账务处理。

借：应收账款——美元	(50 000×6.68)	334 000
贷：主营业务收入		334 000

假设2×16年7月20日，收到外汇并以外汇存入银行。当天即期汇率为1美元=6.69元人民币。甲公司账务处理如下。

借：银行存款——美元	(50 000×6.69)	334 500
贷：应收账款——美元	(50 000×6.69)	334 500