

普通高等教育“十五”国家级规划教材

(高职高专教育)

高级财务会计

(第二版)

马玉珍摇主编

高等教育出版社

内容提要

本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育),是在第一版《高级财务会计》的基础上修订而成的。

本书主要内容包括:外币业务会计、借款费用、所得税会计、租赁会计、企业会计政策、会计估计变更和会计差错更正、关联方关系及其交易、或有事项、企业合并、合并会计报表、物价变动会计、破产清算会计等。本书各章前有学习目标,章后有复习思考题、练习题和案例训练题,以方便学生学习。本书的电子教案可从高职高专教学资源网(<http://www.gdzc.cn>)免费下载。

本书可作为高等职业院校、高等专科院校、成人高校、本科院校举办的二级职业技术学院及民办高校财会及相关专业学生的学习用书,也可供五年制高职院校、中等职业学校学生及从事财会工作的社会人士使用。

摇图书在版编目 (悦粤) 数据

摇高级财务会计 蠡马玉珍主编 援一圆版援一北京：高等
教育出版社，圆园园源年
摇陈星苑 圆园园源年 圆园园源年 圆园园源年

摇Ⅰ援高援援Ⅱ援马援援Ⅲ援财援会援原高等学校：技术
学校原教材摇Ⅳ援圆援源

中国版本图书馆CIP数据核字 (851101) 第 00000 号

策划编辑摇梁摇琦摇摇责任编辑摇张海宁摇摇封面设计摇张摇楠摇摇责任绘图摇摇摇摇
版式设计摇王艳红摇摇责任校对摇王摇雨摇摇责任印制

出版发行摇高等教育出版社
社摇地址摇北京市西城区德外大街 源号
邮政编码摇 员园园园
总摇摇机摇园园园园园园园园园园

网摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇

经摇摇销摇新华书店北京发行所
印摇摇刷摇

开摇摇本摇摇范尹国摇摇员袁
印摇摇张摇摇员鄢缘
字摇摇数摇摇猿园园

版摇摇次摇摇圆年 苑月第 员版
摇摇摇摇摇摇摇摇年摇摇月第 圆版
印摇摇次摇摇摇摇年摇摇月第摇摇次印刷
定摇摇价摇摇员.肆圆元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

出版说明

摇摇为加强高职高专教育的教材建设工作,圆园园四年教育部高等教育司颁发了《关于加强高职高专教育教材建设的若干意见》(教高司[圆园园四]员号),提出了“力争经过缘年的努力,编写、出版缘园本左右高职高专教育规划教材”的目标,并将高职高专教育规划教材的建设工作分为两步实施:先用圆至猿年时间,在继承原有教材建设成果的基础上,充分汲取近年来高职高专院校在探索培养高等技术应用性专门人才和教材建设方面取得的成功经验,解决好高职高专教育教材的有无问题;然后,再用圆至猿年的时间,在实施《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上,推出一批特色鲜明的高质量的高职高专教育教材。根据这一精神,有关院校和出版社从圆园园四年秋季开始,积极组织编写和出版了一批“教育部高职高专规划教材”。这些高职高专规划教材是依据员九九九年教育部组织制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》(草案)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(草案)编写的,随着这些教材的陆续出版,基本上解决了高职高专教材的有无问题,完成了教育部高职高专规划教材建设工作的第一步。

圆园园四年教育部确定了普通高等教育“十五”国家级教材规划选题,将高职高专教育规划教材纳入其中。“十五”国家级规划教材的建设将以“实施精品战略,抓好重点规划”为指导方针,重点抓好公共基础课、专业基础课和专业主干课教材的建设,特别要注意选择一部分原来基础较好的优秀教材进行修订使其逐步形成精品教材,同时还要扩大教材品种,实现教材系列配套,并处理好教材的统一性与多样化、基本教材与辅助教材、文字教材与软件教材的关系,在此基础上形成特色鲜明、一纲多本、优化配套的高职高专教育教材体系。

普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育)适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

圆园园四年 员月 猿日

第二版前言

摇摇本书为普通高等教育“十五”国家级规划教材(高职高专教育)。它的第一版是教育部高职高专规划教材,自 2000 年 9 月出版以来,得到了社会的广泛认可,深受读者的欢迎。

两年来,由于国际国内形势发生了巨大变化,尤其我国在会计法规建设方面不断深化、逐步完善,颁布和实施了一系列新的会计法律、法规、规章和一大批具体会计准则。为了更好地反映会计改革和会计规范发展变化的新特点和新要求,我们对本书进行了修订。

本次修订自始至终坚持了先进性和适用性的原则,在吸收一些专家学者意见的基础上,对教材的内容、结构、体例进行了幅度较大的修改和增删。本次修订主要突出了以下特点:

1. 突出了教材体系的科学性和知识结构形成的合理性。本次修订,以科学性和合理性为出发点,调整了教材的结构体系,使之更符合人们的认识规律。

2. 满足了就业和专业资格考试的需要。会计专业的学生毕业后,都面临着各种资格考试,这些考试已成为检验教学质量的标准。为了完善学生的知识结构体系,适应今后工作和资格考试的需要,在第一版的基础上增加了三章内容,适当加大了习题的难度;同时,删除了部分纯理论的论述。

3. 在体例上做了部分调整,取消了各章小结,增强了各章学习目的的概述,避免了教材内容的重复和冗长。

新增加的三章内容是:第二章借款费用,由王玉副教授编写;第七章或有事项,由高淑梅副教授编写;第八章关联方关系及其交易,由马丽萍副教授编写。

除原作者马玉珍、张国华外,许倩、范志娟两位同志也参与了本次修订并提供了部分章节的习题答案。全书的修订稿由马玉珍进行修改、总纂、定稿。本修订稿由张劲松教授主审,他在审阅中提出了很多宝贵意见。对此深表谢意。

在本书的编写和修订过程中,我们参阅了大量中外著作和部分专家学者的科研成果,并得到了高等教育出版社的大力支持,借此一并表示衷心的感谢。

由于我们的水平有限,修订时间仓促,不尽如人意的地方在所难免,敬请各位读者批评指正,以便今后进一步完善该教材。

编摇者

2002 年 9 月

第一版前言

摇摇本书是教育部高职高专规划教材,是依据教育部《高职高专教育会计专业人才培养方案》编写而成的。

本书在编写中主要突出了以下几点:

圆坚持求新、精练,以应用为宗旨的原则。开设“高级财务会计”课程的基本动因,就是要解决“财务会计”课程中无法深入、无法拓展的基本理论和基本方法中的特殊会计问题。由于需要研究和介绍的知识很多,本书在选材和内容提炼上,以应用为宗旨,不贪多求全,但内容要新,要少而精练。

圆以通俗易懂作为写作的指导思想。编写中,尽量做到语言通俗易懂,题例简单清晰,注重会计处理的列示,将复杂的问题简单化,简单的问题系统化。

圆以当今三大国际会计难题为主线,设计教材结构体例,由此可使学生能够了解国际会计发展的基本动态,又能够掌握比较完整的会计知识结构体系。

本书既可作为高职、高专和成人高等教育会计、审计等专业的教学用书,又可供从事会计和财务管理工作的专业人员、企业经济管理人员、会计专业教师作为业务学习的教材。

本书由马玉珍教授主编,并主持了本书大纲的编写工作。各章的执笔人员为:第一、三、四、五章由马玉珍教授编写,第二、六章由张国华教授编写,第七、八章由刘俊琴副教授编写。最后由马玉珍教授负责总纂定稿。本书由宗刚教授主审,审稿中提出了很多建设性意见,为教材的顺利出版做了大量工作。

由于作者水平有限,加之编写时间仓促,书中错误和疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

作摇者

圆园年 源月

第一章

外币业务会计

学习目标通过本章的学习,应理解和掌握外币、外汇的基本概念,外币业务的记账方法,汇兑损益的计算方法以及外币业务的日常核算,熟悉各种外币会计报表折算方法的特点及运用,掌握外币会计报表折算的基本规律。

在世界经济结构不断调整、科技飞速发展的今天,经济全球化进程的加快,已使国际间经济技术的交往日益频繁,经济上的互补性、互换性增强。尤其是中国加入 世贸组织之后,中国经济已融入世界经济之中,接受国际投资、开展国际贸易、开放国内市场、开辟国际市场,企业将在市场经济的大潮中组织经营。在经营活动中,商品和劳务的进口或出口、设备和技术的国际转让、国际信贷和其他融资活动等,都要求在会计计量上导入非本国货币单位。因此,在会计工作中不可避免地要涉及外币业务的核算。另外,随着中国经济的迅猛发展,一些企业积极参与国际市场的竞争,纷纷在国外设立分公司或子公司。这些分公司、子公司其经营活动在国外,因此,应遵循所在国的法律法规,并执行所在国的会计准则和会计制度,其会计报表的编制也必然要以所在国的货币单位进行计量和编报。这样,在会计核算中就涉及将外币表述的会计报表折算为本国货币表示的会计报表的问题。随着金融工具的创新,怎样使企业的外币资金能够保值增值并避免外汇风险,就有一个积极运用期汇合同维护企业经济利益的问题。

外币业务会计研究的内容,就是运用会计的专门方法针对以上问题所进行的确认、计量、记录和报告,对由此产生的汇兑损益进行处理,并将外币会计报表折算为本国货币表示的会计报表。

第一节 外币业务概述

外币业务是指企业以外币进行的款项收付、往来结算以及计价的经济业务,具体包括:企业借入或出借外币资金、企业购买或销售以外币计价的商品或劳务、企业取得或处理外币计价的资产、企业承担或清偿以外币计价的债务。外币业务会计是对企业外币业务按照特定的会计核算原则和会计处理方法进行的确认、计量、记录、报告的一种管理活动。在组织外币业务核算中,必须明确以下基本概念。

一、外币与记账本位币

外币一般是指记账本位币以外的货币,具体有狭义和广义之分。狭义的外币是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;广义的外币是指所有以外国货币表示的、能够用以国际结算的各种支付凭证,它除了包括外国的纸币和铸币外,还包括企业所拥有的外国有价证券,如以外币表示的政府债券、公司债券、金融债券、股票等,也包括外币的支付凭证,如各种票据、信用证等。

所谓记账本位币,是指会计主体在会计核算时所选定的一个作为统一会计计量基本尺度的记账货币,并以该货币来计量和处理各种经济业务。这种在记账和编制会计报表所用的货币,在会计上就称为记账本位币。

《中华人民共和国会计法》明确规定,会计核算应以人民币为记账本位币。对业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币来反映。记账本位币一经确定,一般不得随意变动。

二、外汇与汇率

(一) 外汇

外汇通常是指以外国货币表示的国际支付手段。它具有两个基本特征:一是必须是以外币表示的国外资产,凡用本国货币表示的信用工具或支付凭证不能作为外汇;二是必须可以自由兑换成其他形式的支付手段,即只有在国际间可以流通的外币资产才能视为外汇,不能自由兑换成其他国货币的外币不能作为外汇。从外汇的基本特征来看,外币与外汇之间存在着很大差异,外币是指记账本位币以外的货币,而外汇则是指可以在国际上自由兑换的国外资产,外币与外汇是不同的。

根据我国外汇管理条例的规定,外汇具体包括:(员)外国货币,包括纸币和铸币;(圆)外币有价证券,包括外国政府公债、外币国库券、外币公司债券、外币股票等;(猿)外币支付凭证,包括外币票据(支票、汇票和期票)、外币银行存款凭证、外币邮政储蓄凭证等;(源)其他外汇资金。

(二) 汇率

外汇同其他商品一样是可以买卖的资产,因此也有它的价格。外汇价格又称汇价。外汇的买卖是以一种货币购买另一种货币形式出现的,其汇价则是以一国货币单位购买另一国货币单位的价格,即两国货币单位的兑换比率。所以,汇价又称汇率。外汇价格分买入价和卖出价。买入价是银行或经纪人向客户买入外汇的价格,又称买入汇率;卖出价则是银行或经纪人向客户卖出外汇的价格,又称卖出汇率;买入价与卖出价的平均值称为中间价,也称中间汇率。

外汇汇率可以按不同的标准进行分类,通常有以下几种分类方式:

一、现汇汇率与期汇汇率

现汇汇率是指现汇交易所使用的汇率,又称即期汇率。现汇交易是指买卖双方在外汇买卖成交后,立即或最迟不超过两个工作日办理交割的外汇交易。根据支付凭证的不同,现汇又分为电汇、信汇和票汇三种,其汇率均有所不同。世界各国外汇市场公布的现汇汇率,通常均指电汇汇率。

期汇汇率,又称远期汇率,它是指期汇交易中外币买卖成交后,约定在一定期限内进行交割

时所采用的约定汇率。

记账汇率与账面汇率

记账汇率是指企业发生外币业务时,进行会计账务处理所采用的汇率。在我国实行的是有管理的浮动汇率。中国人民银行根据前一日银行间外汇交易市场形成的价格,每日公布人民币对美元交易的汇率,同时,参照国际外汇市场变化情况公布人民币对其他主要货币的市场汇率;各外汇指定银行以此为依据,在中国人民银行规定的浮动幅度范围内自行确定挂牌买卖汇率。这样,在同一时间会出现两种汇率,一种是中国人民银行公布的市场汇率,另一种是各外汇指定银行的挂牌交易汇率,这两种汇率之间是有差异的。目前,我国会计制度规定,企业应以中国人民银行公布的市场汇率中间价为记账汇率。这一汇率可以是经济业务发生当日的汇率,也可以是经济业务发生当期期初的汇率。企业可以自行确定其记账汇率,但一经确定后,一般不得随意变更。

账面汇率是指企业以往发生的外币业务登记入账时所形成的汇率,即过去的记账汇率。

三、汇兑损益

由于外汇市场供求关系的变化,外汇汇率经常发生波动,由此而产生的损益应当加以确认。相同的外币金额在不同时点,由于外汇汇率变动而引起的折合记账本位币的差额,在会计上就称为汇兑损益。

例如,某公司2015年1月1日购入商品一批,其价值为10000美元,双方约定2015年1月31日付款。在商品交易日(1月1日)、报表编制日(1月31日)和货款结算日(1月31日)三个时点上美元对人民币的汇率分别为:1美元=6.8000元人民币、1美元=6.8500元人民币、1美元=6.9000元人民币。该公司以人民币作为记账本位币。此项交易应付账款10000美元,在交易发生日折合人民币为68000元,在报表编制日应折合人民币68500元,由于汇率变动产生汇兑损失500元,在交易结算日折合人民币69000元,与原记账本位币对比产生汇兑收益500元。由于汇率变动所引起的外币金额折合记账本位币的差额,一般应在会计期末(月末、季末、年末)加以确认。

汇兑损益可分为外币交易汇兑损益和报表折算汇兑损益两大类。

外币交易汇兑损益是指企业在经营活动中,由于汇率变动所引起的外币金额折合记账本位币的差额。外币交易汇兑损益又可具体分为外币兑换损益、已实现交易汇兑损益和未实现交易汇兑损益。外币兑换损益是两种不同的货币实际兑换时,由于汇率不同而产生的汇兑损益。已实现与未实现之间的衡量标准是以年终的报表编制日为限。已实现汇兑损益是指外币交易事项的发生和结算在本期内全部完成,由于外币交易日汇率与外币结算日汇率不同而产生的汇兑损益。如本期发生外币债务10000美元,业务发生日的汇率为1美元=6.8000元人民币,在本期直接偿还了该外币债务,外币偿还日的汇率为1美元=6.8500元人民币,交易日与结算日汇率不同产生的折合记账本位币的差额500元,这500元即为已实现的汇兑损益。未实现交易汇兑损益是指外币交易事项在本期没有全部完成,由于交易发生日与会计报表编制日的汇率不同而产生的汇兑损益。例如,某公司销售一批商品,价款10000美元,交易日为2015年1月1日,货款结算日为2015年1月31日。1月1日、1月31日、1月31日三个时点上美元与人民币的兑换汇率分别为:1美元=6.8000元人民币、1美元=6.8500元人民币、1美元=6.9000元人民币。该项业务

的发生日和货款结算日不在同一会计期间,由于交易发生日与会计报表编制日的汇率不同,所产生的折合记账本位币的差额为: 汇兑损益(汇兑损益= 外币金额× 期末汇率- 外币金额× 期初汇率)。由于该款项在年终并没有办理结算,这一汇兑损益就属于未实现的汇兑损益。

报表折算汇兑损益是指在编制合并会计报表时,对外币会计报表进行折算所发生的损益。这一数额并不是实际发生的损失或收益,而是将外币报表上的外币金额转换成记账本位币时由于报表项目采用不同的汇率折算所发生的差额,该差额只在合并会计报表中予以反映。

第二节 外币业务的会计处理

企业在生产经营活动中,会发生各种各样的外币业务事项。外币业务事项包括外币业务和外币事项两类。外币业务又称外币交易,是指企业与其他单位和个人之间发生的各种经济利益交换,如外币投资、从国外购进原材料、对外销售产品等。外币事项是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事件,如汇兑损益的计算等。在外币业务的核算中,从业务的发生日到货款的结算日,一般需要一定时间,部分货款的结算还可能跨年度。由于交易发生日、报表编制日和货款结算日各个时点上的外汇汇率都可能发生变动,因此汇率变动所产生的外币折算损益如何进行会计处理,就成为外币交易会计需要解决的问题。

一、外币业务的记账方法及账户设置

(一) 外币业务的记账方法

外币业务的记账方法一般有外币统账法和外币分账法两种。

1. 外币统账法

外币统账法是指企业在发生外币业务时,必须将外币金额及时折算为记账本位币记账,并以此编制会计报表的方法。按我国的会计实务来说,就是以人民币作为记账本位币来记录企业所发生的外币业务,将发生的多种外币金额均折合成人民币加以反映,外币在账上仅作辅助记录。所以,这种方法又称为“记账本位币法”。这种方法主要适用于涉及外币种类少,且外币业务不多的企业。

在这种记账方法下,企业发生的外币交易事项应设置外币账户进行核算,包括外币现金、外币存款、以外币结算的债权债务等账户。这类账户应采用复币式记载,即各外币账户除了登记外币金额、汇率外,还应同时折算为记账本位币。既然企业发生外币业务时,需要将有关外币金额折算为记账本位币记账,就必然涉及折算汇率的选择问题。按照国际惯例,企业可以采用业务发生日的汇率或接近业务发生日的汇率作为折算汇率。我国采用了与其他国家相一致的核算原则,即除了接受投资者投入的外币资本的折算另有规定外,企业发生的外币业务均以业务发生日的汇率为折算汇率。同时规定,为了简化核算,企业也可以采用业务发生当期期初的汇率。

会计期末,企业应将所有外币账户余额按期末汇率折算为记账本位币金额。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额作为汇兑损益记入当期损益。

在会计实务中,汇兑损益的计算有两种方法,即逐笔结转法和集中结转法。

逐笔结转法,是指企业对每一笔外币业务均按业务发生日市场汇率或期初汇率入账,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,调整后的记账

摇摇借：银行存款 缘猿
 应收账款 苑员
 贷：应付账款 猿
 摇摇财务费用——汇兑损益 苑员

集中结转法的会计处理。其会计分录为：

(员) 借：应收账款——甲公司(缘) 远
 贷：主营业务收入 远
 (圆) 借：应付账款——乙公司(缘) 源
 贷：银行存款——美元户 源
 (猿) 借：银行存款——美元户(缘) 员
 贷：应收账款——甲公司 员
 (源) 借：原材料(缘) 愿
 贷：应付账款——乙公司 愿
 (缘) 期末，计算汇兑损益。

期末银行存款汇兑损益 越
 应收账款的汇兑损益 越
 应付账款汇兑损益 越

摇摇借：银行存款 缘
 应收账款 苑
 贷：应付账款 猿
 摇摇财务费用——汇兑损益 苑

由上可见，逐笔结转法，发生一笔交易事项就要计算一次汇兑损益，加大了日常的工作量，而且比较麻烦，集中结转法，期末一次计算，减轻了日常核算工作量，不用考虑原来的账面汇率，操作起来简便易行。

外币分账法

外币分账法也称原币记账法，是指在外币业务发生时，直接用原币记入账户，而不需要按一定汇率折算成记账本位币。采用这种方法，要求对每种货币都单独设置账户，分别反映其增减变化情况。期末时，应将所有以外币记账的各账户的外币金额按期末市场汇率折算成记账本位币金额，并汇总计算汇兑损益。

采用外币分账法，减少了日常的外币金额的折算工作，简化了核算手续，并能准确、及时地反映外币资金的增减变化情况，因此，这种方法适用于外币业务繁多的企业。从我国目前的情况来看，一般企业都采用外币统账法核算外币业务，只有银行等少数金融企业由于外币收支频繁而采用外币分账法核算其外币业务。本章主要介绍外币统账法下的会计处理。

(二) 账户的设置

为核算外币业务，企业应当设置相应的外币账户，具体包括外币现金、外币银行存款以及外币债权债务账户。外币债权账户包括应收账款、应收票据、预付账款等。外币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。对于不允许开立现汇账户的企业，可以设置除外币现金和外币银行存款以外的其他外币账户。

当企业发生外币业务时,在有关外币账户上登记外币的同时,还应将外币金额折合记账本位币金额记账。其折算汇率,可以按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。在月份终了时,企业应当按照期末市场汇率对各外币账户的外币期末余额进行折算,折合为记账本位币金额,将折算后的记账本位币金额与折算前的记账本位币金额进行比较,二者之间的差额即属于不同时间汇率变化所产生的差额,应作为本期汇兑损益处理。

二、外币交易及其会计处理

(一) 外币兑换业务的会计处理

外币兑换业务是指企业从银行等金融机构购入外汇或向银行等金融机构卖出外汇的业务。企业购入外汇则是银行卖出外汇,为购买外汇而付出的记账本位币的金额应按外汇卖出价计算。企业卖出外汇则是银行购入外汇,出售外汇而收入的记账本位币的金额应按外汇买入价计算。企业买入外汇时,一方面应按实际付出的人民币金额记账,另一方面按照买入的外币金额登记相应的外币账户,同时,按照当日的市场汇率将买入的外汇折算为记账本位币,并登记入账。实际付出的记账本位币金额与购入的外币按照当日市场汇率折合为记账本位币数额之间的差额,则作为当期汇兑损益,记入“财务费用”或“汇兑损益”账户。

[例] 红叶公司于2013年10月10日,因外汇支付需要,从银行购入1000美元,当日银行美元卖出价为1美元兑6.25元人民币,当日的市场汇率为1美元兑6.20元人民币。对于这项业务,红叶公司在美元存款账户作增加记录的同时,按照当日的市场汇率将美元折算为人民币记账,对银行存款人民币账户则按美元的卖出价折合人民币金额作减少记录,二者之间的差额作当期汇兑损益处理。其会计分录如下:

借: 银行存款——美元户(1000美元)	6250
财务费用——汇兑损益	100
贷: 银行存款——人民币户(6250元)	6250

汇兑损益100元,是指银行卖出外汇与企业买入外汇时的汇率差额,(6.25-6.20)×1000元,是企业买入外汇所发生的兑换损失。

企业因销售商品、提供劳务等所取得的外汇收入,按照我国外汇管理制度的规定,实行外汇收入结汇制,即企业应将取得的外汇收入卖给银行。企业卖出外汇时,一方面应按外汇买入价登记实际收到的记账本位币数额,另一方面按照卖出外汇金额登记相应的外币账户,同时,按照当日的市场汇率将卖出的外汇折合为记账本位币数额,并登记入账。实际收到的记账本位币金额与卖出外汇按照当日市场汇率折合记账本位币数额之间的差额,则作为当期汇兑损益处理。

[例] 红叶公司于2013年10月10日,将1000美元外汇收入兑换为人民币,当日的银行美元买入价为1美元兑6.20元人民币,该日的市场汇率为1美元兑6.25元人民币。对于此项业务,红叶公司应根据当日的市场汇率将售出的美元折合人民币记账,按银行的买入价反映实际收到的人民币金额,二者之间的差额记入“财务费用”账户。其会计分录为:

借: 银行存款——人民币户(6200元)	6200
财务费用——汇兑损益	100
贷: 银行存款——美元户(1000美元)	6250

汇兑损益100元,是指银行买入外汇与企业卖出外汇时的市场汇率之间的差额,即

(~~原~~源摇红(源)伊(源)市(源)越(源)原(源)元)是卖出外汇所发生的兑换损失。如果银行的外汇买入价高于当日市场汇率时,就会发生外币兑换收益,所取得的收益应记入“财务费用——汇总损益”账户的贷方。

(二) 外币购销业务的会计处理

企业对外销售产品或商品时,应当按照当日的市场汇率将外币销售收入折算为人民币入账,对于出口销售取得货款或发生的应收债权应按照外币金额在有关外币账户上登记,同时,还应将外币金额按当日的市场汇率折算为记账本位币入账。

[例 源摇红(源)叶公司 源(源)年 源(源)月 源(源)日,向美国 月(源)公司出售丝绸服装 源(源)套,每套 源(源)美元共计 源(源)源(源)美元,货款尚未收到,当日市场汇率为 员(源)美元 越(源)源(源)元人民币。红叶公司外币业务核算按经济业务发生时的市场汇率作为折算汇率。其会计分录为:

借:应收账款——美国 月(源)公司(员(源)源(源)源(源)伊(源)源(源)) 源(源)源(源)源(源)
贷:主营业务收入 源(源)源(源)源(源)

[例 缘摇红(源)叶公司 源(源)月 源(源)日,收到美国 月(源)公司 源(源)源(源)源(源)美元的货款,货款收到日的市场汇率为 员(源)美元 越(源)源(源)元人民币。此时,红叶公司应按收款时的市场汇率将收到的美元折合为人民币记账。其会计分录为:

借:银行存款——美元户(员(源)源(源)源(源)伊(源)源(源)) 源(源)源(源)源(源)
贷:应收账款——美国 月(源)公司(员(源)源(源)源(源)伊(源)源(源)) 源(源)源(源)源(源)

企业由于生产经营的需要,从国外进口原材料或设备时,应当按照当日的市场汇率将实际支付的外币或应支付的外币折合记账本位币记账,同时确定购入原材料等物资的入账价值。

[例 远摇红(源)叶公司 源(源)月 源(源)日,从国外进口原材料一批,价款为 猿(源)源(源)源(源)美元,货款尚未支付,材料已验收入库。当日的市场汇率为 员(源)美元 越(源)源(源)元人民币(为简化会计核算,原材料有关的增值税、进口关税略)。其会计分录为:

借:原材料 源(源)源(源)源(源)
贷:应付账款——美元户(猿(源)源(源)源(源)伊(源)源(源)) 源(源)源(源)源(源)

[例 苑摇红(源)叶公司于 源(源)月 源(源)日,以美元存款支付上述进口原材料货款 猿(源)源(源)源(源)美元,支付货款时的市场汇率为 员(源)美元 越(源)源(源)元人民币。其会计分录为:

借:应付账款——美元户(猿(源)源(源)源(源)伊(源)源(源)) 源(源)源(源)源(源)
贷:银行存款——美元户(猿(源)源(源)源(源)伊(源)源(源)) 源(源)源(源)源(源)

(三) 外币筹资业务的会计处理

由于国际经济全球化进程的加速,企业筹集资金的领域在不断扩大,企业不仅可以在国内金融市场筹集资金,同时还可以在国际金融市场、证券市场筹集资金,即可以在国外证券市场发行股票、债券,或向国际金融机构借款。企业应根据募集资金时所签订的合同、协议、招股说明书等文件的特定要求进行相应的会计处理。

源(源)向国际金融机构借款

企业向国际金融机构借款,应签订借款合同,在借款合同中,具体列明借款金额、借款期限、借款利率、利息的支付方式、债务担保等条款。企业借入外币资金时,应按借入外币时的市场汇率折合记账本位币记账,按照借入的金额记入相应的外币账户。

[例 愿摇红(源)叶公司 源(源)年 源(源)月 源(源)日,从国际货币基金组织取得贷款 源(源)万(源)美元,三年期,

年利率为 5%,按复利计算,本利和到期一次支付。该贷款已通过中国银行转入红叶公司美元存款账户,当日市场汇率为 1 美元 6.85 元人民币。此时,红叶公司应按照外币借款当日的市场汇率将借入的美元折合记账本位币,分别登记银行存款和长期借款账户。其会计分录为:

借:银行存款——美元户(1000000×6.85) 6850000
贷:长期借款——美元户(1000000×6.85) 6850000

[例 8] 假设三年后,红叶公司偿还向国际货币基金组织借入的长期借款 100 万美元、利息 15 万美元,本利和共计 115 万美元。当日的市场汇率为 1 美元 6.85 元人民币。其会计分录为:

借:长期借款——美元户(1150000×6.85) 7877500
贷:银行存款——美元户(1150000×6.85) 7877500

2. 发行债券

这种筹资方式,一般是由中国政府有关部门担保,并委托国际金融机构代理发行。

[例 9] 假设东方集团由于承担国家重点建设工程项目,资金不足,经批准决定在美国发行建设债券 1 亿美元,委托 10 证券公司代理发行。建设债券为两年期,年利率为 5%,单利计算,到期一次还本付息,按面值发行。代理发行费用按募集资金的 1% 计算,直接从募集款中扣除。通过中国银行,企业已收到债券款 1000 万美元,支付代理发行费用 10 万美元。代理发行费用记入长期待摊费用账户,在债券存续期内分期摊销。当日市场汇率为 1 美元 6.85 元人民币。其会计分录为:

借:银行存款——美元户(10000000×6.85) 68500000
长期待摊费用(100000×6.85) 685000
贷:应付债券——美元户(10000000×6.85) 68500000

3. 接受外币资本投资

接受外币资本投资分两种情况,一种是直接投资,即接受直接投入货币资金、机器设备、专有技术等;另一种是间接投资,即通过证券市场发行股票而募集资金。对于发行股票所募集的资金,应按收到款项当日的市场汇率折合记账本位币记账。采取直接投资方式的外币资本投资,其实收资本的入账金额,应按照我国现行会计制度的规定处理:(1) 在投资合同中,对外币资本投资有约定汇率的,应当按照约定汇率进行折算,以此作为实收资本的入账金额;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,没有约定汇率的,应按收到外币款项时的市场汇率进行折算。

[例 10] 假设红叶公司收到某外商投入的资本 100 万美元,收到款项时的市场汇率为 1 美元 6.85 元人民币,投资合同中规定的约定汇率为 1 美元 6.80 元人民币。按合同约定汇率折合记账本位币,作为实收资本的入账金额,按照当日市场汇率折合记账本位币,反映实际收到的投资款;二者之间的差额,应记入资本公积账户。其会计分录为:

借:银行存款——美元户(1000000×6.85) 6850000
贷:实收资本——外方(1000000×6.80) 6800000
摇摇资本公积——外币资本折算差额 50000

(四) 期末汇兑损益的计算及其会计处理

期末汇兑损益,是指持有外币货币性资产和负债期间,由于外币汇率变动而引起的价值发生

变动所产生的损益。

根据我国现行会计制度的规定,企业在月份、季度、年度终了时,应计算汇兑损益。汇兑损益的计算,实际上就是将期末外币账户的外币余额按照期末市场汇率重新折算为记账本位币金额,然后与该账户原账面记账本位币金额进行比较,其差额则为本期发生的汇兑损益。

[例 5-1] 摇摇红叶公司采用当日市场汇率对外币业务进行折算,并按月集中计算汇兑损益。2014年 1 月 1 日,市场汇率为 1 美元=6.25 元人民币,当日有关外币账户的外币金额和记账本位币金额如表 5-1 所示。

表 5-1 摇摇红叶公司 2014 年 1 月外币账户

项 目	外币金额(美元)	汇 率	记账本位币(人民币)
银行存款	1000	6.25	6250
应收账款	2000	6.25	12500
应付账款	500	6.25	3125
短期借款	2000	6.25	12500

摇摇红叶公司 2014 年 1 月 1 日,发生外币业务及会计处理详见例 5-2 至例 5-5,1 月 1 日的市场汇率为 1 美元=6.25 元人民币。根据例 5-2 至例 5-5 的会计处理,1 月 1 日在计算汇兑损益前有关外币账户的外币余额和记账本位币余额如表 5-2 所示。

表 5-2 摇摇红叶公司 2014 年 1 月外币账户

项 目	外币金额(美元)	记账本位币金额(人民币)
银行存款	1000	6250
应收账款	2000	12500
应付账款	500	3125
短期借款	2000	12500
长期借款	1000	6250

摇摇红叶公司 1 月份汇兑损益的计算采用集中结转法,其计算如下:

(1) 银行存款账户汇兑损益:

$$1000 \times 6.25 - 6250 = 0 \text{ (元)}$$

(2) 应收账款账户汇兑损益:

$$2000 \times 6.25 - 12500 = 0 \text{ (元)}$$

(3) 应付账款账户汇兑损益:

$$500 \times 6.25 - 3125 = 0 \text{ (元)}$$

(4) 短期借款账户汇兑损益:

$$2000 \times 6.25 - 12500 = 0 \text{ (元)}$$

(5) 长期借款账户汇兑损益:

$$1000 \times 6.25 - 6250 = 0 \text{ (元)}$$

摇摇根据计算结果,红叶公司 1 月份汇兑损益的会计处理如下:

借: 银行存款——美元户 1000

应收账款——美元户	猿园园园
应付账款——美元户	愿园
贷：短期借款——美元户	圆园园园
摇摇长期借款——美元户	员园园园
摇摇财务费用——汇兑损益	缘园

红叶公司 员园月 猿园日 ,计算调整汇兑损益后有关外币账户外币余额和记账本位币金额 ,如表 员园源所示。

表 员园源 红叶公司 员园月计算调整汇兑损益后的外币账户

项 摇 目	外币余额(美元)	汇 摇 率	记账本位币金额(人民币)
银行存款	员员园园园	愿园	怨园园园园
应收账款	圆园园园	愿园	员远园园园
应付账款	员园园园	愿园	愿园园园
短期借款	圆园园园	愿园	员远园园园
长期借款	员园园园园	愿园	愿猿园园园

第三节 摇外币报表的折算

由于我国很多企业集团正大力开拓国际市场 ,在国外开办独资、合资、合作企业以及设立分公司、办事处等已成为现实经济生活的一部分。在国外办公司必须遵循所在国的法律、法规 ,必须执行所在国的财务会计制度和相应的会计法规。由此也就产生了对外币报表的需要。《中华人民共和国会计法》第十二条明确规定 :企业的“ 会计核算以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 ”。因此 ,作为集团公司为了真实地反映集团整体的财务状况和经营成果必须要编制合并会计报表 ,而在编制合并会计报表时 ,就面临着外币会计报表的折算问题。

外币会计报表的折算 ,就是要改变会计报表上的货币单位 ,即将原来的货币单位转变为另一种货币单位 ,即折算为以母公司的记账本位币反映的财务会计报表。本节将主要介绍外币报表的折算方法、折算方法的选择条件以及折算方法的应用。

一、外币报表的折算方法

外币报表折算的实质是为了一定的折算目的 ,运用一定的折算方法 ,将不同货币金额表述的会计报表折算为以另一种特定货币表示的会计报表的过程。在外币报表折算过程中 ,关键是要选择正确的折算方法。不同的折算方法所表述的会计报表数据不同 ,差额很大 ,体现了不同的折算目的。而区别不同折算方法的标志 ,在于其报表项目选择何种换算汇率上。在国际上对跨国公司在合并会计报表中应如何进行外币会计报表折算 ,还没有形成各国一致公认的理论和方法。在国际上可供选择的外币报表折算方法主要有四种 ,即现行汇率法、流动与非流动项目法、货币与非货币项目法、时态法。各种方法都有其存在的客观性、特点及其相应的优缺点。

（一）现行汇率法

现行汇率法,又称单一汇率法,它是除实收资本、资本公积等所有者权益项目以历史汇率进行折算外,外币会计报表中资产、负债、收入、费用各项目均以现行汇率进行折算的一种方法。现行汇率法也称为期末汇率法。在现行汇率法下,收入、费用项目也可以采用会计期间的平均汇率(简单平均汇率或加权平均汇率)进行折算。外币会计报表折算中产生的差额,计入当期损益,或者在所有者权益项下单列“外币会计报表折算差额”项目反映,并逐年累积下去。在会计实务中,这种方法得到了普遍的应用,例如英国、日本、荷兰、瑞士、加拿大、爱尔兰、澳大利亚、新加坡、美国、法国、德国等国家和地区均采用这种方法。

在利用现行汇率法折算外币报表时,还应注意以下两个问题:

1. 股本或实收资本项目

由于股本或实收资本项目是投资人一次性投入的资金,为了真实地反映其原始投资情况,应按资本投入日的汇率(即历史汇率)折算。

2. 收入、费用项目

利润表中的收入和费用项目,一般应按交易业务发生日的当日汇率折算,但由于收入的取得和费用的发生具有经常性、连续重复性的特点,为了方便折算,也可以按编表期内的平均汇率折算。

现行汇率法的优点是简便易行,采用单一汇率对资产、负债项目进行折算,等于对这些项目乘以同一系数,因而使折算后的资产负债表的各项目基本上能保持原外币报表中的比例关系及各种财务比率,这样能保持外币会计报表的内部结构和各项目之间的经济联系。

现行汇率法的缺点主要是,在资产、负债各项目的折算中,其折算汇率的选择缺乏足够的理论依据。现行汇率法意味着被折算的外币会计报表各项目都承受着同样的汇率风险,但实际上企业资产、负债各项目所承受的汇率风险是有差别的,像固定资产和存货等以实物形态存在的资产可能存在的汇率风险低一些,所以,这种方法不能真实地反映各项目实际承受汇率风险的情况。另外,以现行汇率进行折算与目前普遍采用的历史成本原则不相符合,在汇率变动较大的情况下,会使外币报表有关项目换算的金额与其实际价格背道而驰,这显然是不合理的。

[例 1] 袁瑶甲公司设在美国的子公司 粤,其会计报表的编报货币为美元。期初汇率为 1 美元兑换 7 元人民币,期末汇率为 1 美元兑换 8 元人民币,母公司对子公司投资的历史汇率为 1 美元兑换 6 元人民币。该公司采用现行汇率法对子公司的外币会计报表进行折算。有关外币会计报表以及折算后的会计报表如表 10-1 所示。为简化起见,折旧费用和摊销费用均按现行汇率折算。

表 10-1 袁瑶甲利润表

单位:万元

项目	折算前(美元)	折算汇率	折算后(人民币)
主营业务收入	1000	8	8000
减:主营业务成本	600	8	4800
主营业务利润	400	—	3200
减:管理费用	100	8	800