

会计实务考试辅导:期汇的会计处理 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/71/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_AE_9E_E5_c44_71274.htm 期汇在进出口贸易中具有防险功能。在进口业务中，进口商在订立合同后，如需经过一段时期(假设3个月)才支付货款，则可以预先向银行买进3个月期限的期汇，使支付外汇货款时，正好达到交割期，以避免汇率上升的不利影响。在出口业务中，销售成交后如需经生产、装运期，故出口商在出口商品时，可预先向银行按照约定的汇率卖出期汇，便收到外汇货款时，正好达到交割期，从而避免了汇率下跌的不利影响。以上买卖期汇对策的实质，都是"锁定"损益，使成本和利润不再随汇率的波动而变动。关于期汇的会计处理我国尚未形成一种规范。笔者在参照西方会计的基础上，联系我国会计制度的实际情况，就防险期汇交易的会计处理谈一点认识。进出口业务中，期汇会计主要有两种类型:一是外币制应收、应付款的防险会计处理.二是特定外币制远期契约的防险会计处理。一、外币制应收、应付款的防险会计处理 在进出口业务中，如果国外公司以放帐条件赊销商品或以欠帐条件赊购商品，并约定以外币计算，那时本国企业就会产生汇率波动的风险。为了减轻这一多付出或少收入本币的风险，企业可向银行订一期汇合同，预约购人或售出一笔外汇，利用期汇合同上的汇兑损益去冲抵购销业务上的汇兑损益，即可达到防险的目的。例：某市长江公司在19×8年12月1日向美国M公司进口一批商品，价值100000美元，约定60天付款(即19x9年1月31日)，长江公司恐美元汇率趋涨，故在购货日订一期汇合同，约定在19

× 9年1月31日以60天远期汇率1美元=8.10人民币元购入100000美元。假定有关即期汇率的行情如下：19×8年12月1日买卖交易日1美元=8.00人民币元；19×8年12月31日决算日1美元=8.20人民币元；19×9年1月31日了结日1美元=8.15人民币元。

1、19×8年12月1日，长江公司进口商品和订立期汇合同时：

(1)借：商品采购进口 800000 (100000×8.00) 贷：应付外汇帐款——M公司美元户 800000

(2)借：应收期汇帐款 美元户 800000 升水 10000 贷：应付帐款 人民币户 810000

升水10000元是由60天的期汇汇率8.10高于交易日的即期汇率8.00而产生的。升水(贴水)是一笔财务费用(收入)，其实质是跨期所取得的利息收支，其应在合同期限内摊销。预期收入的100000美元属外币制债权，按约定日即期汇率8.00入帐，在今后会有调整，到期应付的人民币帐款按60天的期汇汇率8.10确定负债金额，此数始终不变。

2、19×8年12月31日，按期末汇率8.20确定汇兑损益并摊销升水：

(1)借：汇兑损益 20000 [$100000 \times (8.20 - 8.00)$] 贷：应付外汇帐款 M公司美元户 20000

(2)借：应收期汇帐款 美元户 20000 贷：汇兑损益 20000

(3)借：财务费用 5000 ($10000 \div 2$) 贷：升水 5000

可以看出，上述期汇合同上的汇兑损益与购销业务上的汇兑损益正好相抵，达到防险的目的。

3、19×9年1月31日，按期末即期汇率8.15确认汇兑损益并摊销升水，同时在期汇市场上交割了结：

(1)借：应付外汇帐款 M公司美元户 5000 [$10000 \times (8.20 - 8.15)$] 贷：汇兑损益 5000

(2)借：汇兑损益 5000 贷：应收期汇帐款 美元户 5000

(3)借：财务费用 5000 贷：升水 5000

(4)借：应付帐款 人民币户 810000 贷：银行存款 810000

(5)借：应付外汇帐款 M公司美元户 5000 贷：应收期汇帐款 美元户 815000

长江公司如不预先做期汇防险

，100000美元应按了结日即期汇率8.15支付。实践中风险无从预知，现将汇率锁定于乱10，虽花了10000元的防险成本(升水10000元)，但能保证不会承担更多的风险。出口业务道理相同，不再累举。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com