

05年10月高级财务会计笔记完整版1 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/82/2021\\_2022\\_05\\_E5\\_B9\\_B410\\_E6\\_9C\\_88\\_c48\\_82234.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/82/2021_2022_05_E5_B9_B410_E6_9C_88_c48_82234.htm) 05年10月高级财务会计笔记完整版

第一章：外币会计一、外币与外币业务 1、外币含义指：“外国货币”的简称，是指本国货币以外的其他国家或地区的货币。它常用于企业因贸易、投资等经济活动引起的对外结算业务中。 2、外汇：是指以外币表示的用于国际结算的支付手段，以及可用于国际支付的特殊债权、其他外币资产。外汇包括外币，它必须具备如下条件：1) 是外币表示的国外资产 2) 是在国外能够得到偿付的债权；3) 是可以兑换成其他支付手段的外币资产。 3、记账本位币的选择：记账本位币：用于会计记账、作为会计计量基本尺度的货币。在我国，通常以人民币作为记账本位币。因为企业的日常经济业务，收付结算，以及编制所需要的报表等均以人民币计量为主。对于存有大量外币计量经济业务的企业，为简化核算可以根据企业经营特点和会计核算要求，经投资各方同意，选择外币作为记账本位币。 4、外币业务：外币业务包括外币交易和外币报表折算。 1) 外币交易：指企业以非记账本位币进行的收付、结算等业务。 2) 外币报表折算：为满足特定的目的，将一种货币单位表述的会计报表换算成所要求的另一种货币单位所表述的会计报表。二、外币会计的产生和发展 外币会计：是以记账本位币核算和监督企业各项外币业务活动的专门会计。三、汇率及汇兑损益 (一) 汇率 1、汇率：又称：汇价或外汇牌价。是指一国货币兑换成另一国货币时的比价或比率；或以一国货币所表示的另一国货币的价格

。汇率的标价：是汇率以外国货币来表示本国货币的价格，或以本国货币来表示外国货币的价格。汇率的标价方法分为直接标价法和间接标价法。1) 直接标价法的含义：以一定单位的外币为标准折合成一定数额的本国货币。特点：外币数固定不变，本国货币数随汇率高低发生变化，本国货币币值大小与汇率的高低成反比。目前，世界上大多数国家汇率的标价采用直接标价法，我国也采用这一方法。2) 间接标价法；是以一定单位的本国货币作为标准，折全成一定数额的外币。间接标价法的特点：本国货币数固定不变，外币数随汇率高低发生变化，本国货币价值大小与汇率高低成正比。通常英、美国家采用间接标价方法，但美国对英国采用直接标价法。

2、按外汇经营形式的不同分：银行挂牌汇率和外汇市场汇率

银行挂牌汇率：是由银行挂牌进行外汇兑换的汇率，分为买入汇率、卖出汇率和中间价。1) 买入汇率：是银行买进外币时所依据的汇率，又称“买入价”2) 卖出汇率：是银行在卖出外汇时所依据的汇率。又称“卖出价”3) 中间价即买价和卖价的平均价。

外汇市场汇率：是在外汇市场上挂牌的外汇买卖汇率，一般有买入汇率、卖出汇率、中间价。

3、按外汇付款期限不同分为：即期汇率和远期汇率

即期汇率：是外汇买卖成交后第二个工作日应交割的外汇汇率。远期汇率：是属于预定的外汇买卖，按事先约定的将在未来一定时日，据以交割的外汇汇率。远期汇率表示方法有两种：一是直接标明远期外汇的实际汇率；二是用升水、贴水和平价间接标明的远期汇率。升水：表示远期外汇价格高于即期外汇价格贴水：表示远期外汇价格低于即期外汇价格平价：表示远期外汇价格等于即期外汇价格持平。在直

接标价法，远期汇率可按以下方法计算：升水时：远期汇率=即期汇率+升水数字  
贴水时：远期汇率=即期汇率-贴水数字  
间接标价法：远期汇率要按以下方法计算升水时：远期汇率=即期汇率+升水数字  
贴水时：远期汇率=即期汇率-贴水数字  
重点理解：一种货币对另一种货币的远期汇率为升水，那么另一种货币对该货币的远期汇率即为贴水。  
例题：如纽约外汇市场美元USD即期汇率（间接标价法）为1USD=7.776HK\$,3个月的远期外汇升水为0.014HK\$,则3个月的远期外汇汇率为升水时：远期汇率=即期汇率+升水数字（7.776+0.014=7.79）若3个月的远期外汇贴水为0.014HK\$,3个月的远期外汇汇率则为贴水时：远期汇率=即期汇率-贴水数字（7.776-0.014=7.762）

（二）汇兑损益 1、汇兑损益指：企业发生的外币业务在折合为记账本位币时，由于汇率的变动而产生的记账本位币的折算差额和不同外币兑换发生的收付差额，给企业带来的收益或损失。对此又称“汇兑差额”。 2、汇兑损益的类型：根据汇兑损益产生的不同，可以分为以下几种常见的类型：1) 交易汇兑损益 2) 兑换汇兑损益 3) 调整外币汇兑损益 4) 外币折算汇兑损益 第二节：外币交易会计 一、外币交易：1、外币交易：是用外币计量的交易，具有许多表现形式，常见的有：1) 以外币标价的商品购销交易和劳务供应 2) 以外币进行结算的借入和出借款项 3) 企业作为履行期汇合同当事人的经济业务 4) 以外币进行的保险业务，管理咨询业务。 2、对已经发生的外币交易，会计上要处理以下问题：1) 交易发生时按一定的汇率折算为记账本位币予以记录 2) 在报告期末，按编报日汇率调整各外币账户余额，以便报告外币资产和负债。 3) 进行汇兑损益计算和

账务处理。4) 在交易结束日按一定的汇率折算和记录收回的外币应收款及偿付的外币应付款。

## 二、外币交易会计的基本方法：单一交易观点和两项交易观点

### (一) 单一交易观点

：指企业将发生的购货或销货业务，以及以后的账款结算均分别视为一笔交易的两个阶段，外币业务按记账本位币反映的购货成本或销售收入，最终取决于它们结算时日的汇率。因此，年终不确认未实现的汇兑损益。会计处理要点是：

- 1、在交易发生日，按当日汇率将交易发生的外币金额折合为记账本位币入账；
- 2、在编制报表日，若交易尚未结算，按报表编制日汇率折算的记账本位币金额反映交易发生额，并对有关资产、负债、收入、成本账户进行调整。
- 3、在交易结算日，按结算日汇率折算的记账本位币金额反映交易发生额，并对有关资产、负债、收入、成本账户进行调整。

### (二) 两项交易观点

：指：企业发生的购货或销货业务，以及以后的账款结算视为两笔交易，外币业务按记账本位币反映的采购成本或销售收入，取决于交易日的汇率。在两项交易观点下，有两种方法处理交易结算前汇兑损益：

- 1、作为已实现的损益，列入当期收益表；
- 2、作为未实现的递延损益，列入资产负债表，直到交易结算时才作为已实现的损益入账。

注：两项交易观点被认为符合公认会计准则，把汇率变动的的影响确认为汇兑损益，是较为恰当的。原则上采用第一种方法，但未完全排除第二种方法。

## 三、我国外币交易的会计核算

- 1、我国外币交易会计核算的原则：
  - 1) 外币账户采用复币记账；
  - 2) 企业发生外币交易业务时，应当将有关外币金额折合为记账本位币金额记账。
  - 3) 企业因向外汇指定银行结售或购入外汇而使用银行买入价、卖出价、与市场汇价

由此的差额作为汇兑损益；4) 对所有外币的余额要按月末汇率进行调整。

#### 四、远期外汇业务的核算：

(一) 远期外汇交易的意义：

- 1、远期外汇买卖是指：买卖双方先签订合同，规定买卖外汇的数额、汇率、交割时间，到规定的交割日期，卖方交汇、买方付款。
- 2、汇率安全：应该掌握各种国际性汇率，提高汇率的预测水平，加强汇率变动损失。
- 3、由此可见，远期外汇买卖主要是两种目的：1) 为了避免汇率波动的风险而求保值，所以进口商、出口商及时买进或卖出远期外汇，以免汇率波动而发生亏损；2) 是有意进行冒险，企图从冒险中赚取利益，这主要是对远期汇率看涨或看跌而买进或卖出的投机者。

#### 第三节：外币会计报表的折算

##### 一、外币会计报表折算的意义：

- 1、外币折算：把各种不同的外币金额用单一的同种的货币来重新表示，习惯上，是以总公司的记账本位币作为统一货币。
- 2、在外币报表折算中，会计要处理如下问题：1) 选择外币报表的折算标准；2) 处理外币报表折算差额。

##### 二、外币报表折算的主要方法：

- 1、流动与非流动项目法；
- 2、货币性与非货币性项目法；
- 3、现行汇率法；
- 4、时态法。

##### 三、外币报表折算差额的会计处理：

- 1、外币报表折算差额：是指在报表折算过程中，对表上不同项目采用不同汇率折算而产生的差额。又称外币报表折算损益。外币报表折算损益未实现损益，它一般不在账簿中反映，只反映在报表中。
- 2、处理方法：1) 作为递延损益处理；指：对外币报表折算的差额不计入当期损益而且递延到以后各期，即将报表折算差额以单独项目列示于资产负债表股东权益内，作为累计递延处理。2) 作为当期损益处理。指：在收益表中确认折算金额。

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](http://www.100test.com)