

# 如何核算外汇收支情况表中的汇率折算差额

俞小波 周信友

(南京金石城会计师事务所 南京 210018 南京市机械研究所有限公司 南京 211500)

**【摘要】** 本文结合实际操作中的经验,对如何简便计算汇率折算差额提出自己的见解并举例说明,以简化外汇收支情况表的编制。

**【关键词】** 外币结算交易 外汇收支情况表 汇率折算差额

根据国家外汇管理局、财政部文件《国家外汇管理局、财政部关于调整外商投资企业外汇年检“外汇内容表”的通知》(汇发[2002]124号)的规定,“外汇收支情况表(简称外汇表)反映外商投资企业与境外企业、机构、个人进行的经济交易以及与境内企业、机构、个人进行的符合外汇管理规定的币种计价、结算交易。所有交易均按实际发生金额记录。金额单位一律使用美元计价,非美元币种的外币根据中国人民银行公布的12月31日外汇汇率进行折算”。由于大部分企业缺乏编制外汇表的编表系统,需要在企业众多的会计资料中分析整理出涉外经济交易的发生额及余额,对于涉外经济交易发生多的企业来说,工作量较大。如果企业涉外经济交易主要采用美元以外的外币结算,或者美元与非美元币种的外币结算交易混杂发生,以人民币为记账本位币的企业进行会计核算时都将外币折算为记账本位币,不会在折算为人民币的同时再折算为美元记录。如果不将非美元币种的外币结算交易在发生时按中国人民银行公布的汇率折算为美元记录,而在年末编制外汇表时再来查找每项交易发生日的即期汇率并折算为美元,根据公布的12月31日汇率对美元余额进行调整,差额记入“汇率折算差额”项目,这会增加非美元币种的外币结算交易发生多的企业的工作量,如果中间再夹杂人民币、美元与非美元币种的外币互相购买对外支付,编制外汇表将变得更为复杂,极易出错。

笔者认为,如果企业一年中非美元币种的外币结算交易只零星发生几笔,应该采用交易发生日的即期汇率折算。对于发生频繁的企业,为了简化编制外汇表的工作量,在编制过程中,参照《企业会计制度》中外币业务折算方法,采用业务发生当期期初的汇率折算,这个“期初”可以是“年初”,也可以是“月初”。非美元币种的外币结算交易发生较多的企业,及虽然非美元币种的外币结算交易发生很多但汇率波动不大的情况下,可以采用年初汇率折算;非美元币种的外币结算交易发生很多的企业,及虽然非美元币种的外币结算交易发生不是很多但汇率波动较大的情况下,可以采用月初汇率折算,避免汇率波动对“汇率折算差额”数据产生较大影响。如此可以不对每笔非美元币种的外币结算交易都查找发生日即期汇率,只

需对当月或当年度同类非美元币种的外币结算交易汇总后统一折算为美元,年末按12月31日汇率折算的美元与结余的美元余额之间的差额,记入“汇率折算差额”项目,与会计制度中的“汇兑损益”相似。

## 一、案例资料

下面举例说明针对非美元币种的外币结算交易,如何计算汇率折算差额以及汇率折算差额在何种情况下以正数列示、何种情况下以“负数”列示。

资料:某一外商投资企业有四个涉外银行账户,分别为:①美元资本金账户;②欧元经常项目账户;③欧元外债账户;④欧元其他账户。为简化核算,将“期初汇率”定义为“年初汇率”,2006年12月31日欧元兑换人民币汇率为10.2665,美元兑换人民币汇率为7.8087;2007年12月31日欧元兑换人民币汇率为10.6669,美元兑换人民币汇率为7.3046。假设该企业未发生“结汇”及“非外汇形式资产——人民币”业务。

汇总后该企业2007年度涉外交易如下:

1. 外汇货币资金期初余额284 000美元,其中:资本金账户(美元)284 000;欧元881 000,其中:经常项目账户(欧元)340 000,外债账户(欧元)500 000,其他账户(欧元)41 000。

外汇货币资金期末余额61 000美元,其中:资本金账户(美元)61 000;欧元798 000,其中:经常项目账户(欧元)680 000,外债账户(欧元)100 000,其他账户(欧元)18 000。

当年度美元账户借方发生额为收到利息收入1 500美元。贷方发生额为直接支付零星费用4 500美元,支付220 000美元购买欧元,合计支出224 500美元。

欧元账户有三个,在实际编制时应分账户进行核算,本处为简化核算,将当年度欧元账户发生额合并计算(账户间互相划款未计入发生额中)。其中:借方发生额为收到销售款7 100 000欧元;收到境外借款3 000 000欧元;收到利息收入12 000欧元,合计10 112 000欧元。贷方发生额为支付购货款5 200 000欧元,外汇其他应收款支出金额60 000欧元,外汇其他应付款支出金额124 000欧元,归还境外借款4 000 000欧元,直接支付的零星费用为811 000欧元,合计10 195 000欧元。

2. 外汇应收账款期初余额 330 000 欧元, 当年度销售收入 9 400 000 欧元, 当年度收回销售款 7 100 000 欧元, 期末余额 2 630 000 欧元。

3. 外汇其他应收款期初余额 4 000 欧元, 本期支付 60 000 欧元, 本期费用入账金额 74 000 欧元, 期末余额 -10 000 欧元 (假设外汇其他应收款只有一个明细账户)。

4. 外汇应付账款期初余额 410 000 欧元, 当年度采购存货入账 5 600 000 欧元, 当年度支付货款 5 200 000 欧元, 美元 120 000 购买 93 000 欧元支付货款, 美元 100 000 购买 77 000 欧元支付货款, 合计支付货款 5 370 000 欧元, 期末余额 640 000 欧元。

5. 外汇其他应付款期初余额 56 000 欧元, 本期费用入账金额 190 000 欧元, 本期支付 124 000 欧元, 人民币 930 000 购买 90 000 欧元支付费用, 合计支付 214 000 欧元, 期末余额 32 000 欧元。

6. 境外借款期初余额 2 000 000 欧元, 本期新增境外借款 3 000 000 欧元, 本期归还境外借款 4 000 000 欧元, 期末余额 1 000 000 欧元。

## 二、计算各项目的汇率折算差额

### 1. 外汇货币资金的汇率折算差额。

期初欧元账户余额折算为美元： $881\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7 = 1\ 158\ 296.07$ 。

当期欧元账户借方发生额折算为美元： $10\ 112\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7 = 13\ 294\ 767.12$ 。

当期欧元账户贷方发生额折算为美元： $10\ 195\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7 = 13\ 403\ 891.49$ 。

欧元账户期末余额为 1 049 171.70 美元。

按 2007 年 12 月 31 日汇率将欧元账户余额折算为美元： $798\ 000 \times 10.666\ 9 \div 7.304\ 6 = 1\ 165\ 318.59$ ; 汇率折算差额为  $1\ 165\ 318.59 - 1\ 049\ 171.70 = 116\ 146.89$ 。

由于按 2007 年 12 月 31 日汇率折算的美元余额大于结余的美元余额, 按照编制外汇表的分录应为: 借: 外汇货币资金 116 146.89; 贷: 汇率折算差额 116 146.89。根据外汇表的设计结构, 汇率折算差额列示在外汇表的资产方, 外汇货币资金账户余额增加, 汇率折算差额 116 146.89 美元以负数列示于资产方。

### 2. 外汇应收账款的汇率折算差额。

$330\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (期初余额) +  $9\ 400\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (当年度销售收入) -  $7\ 100\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (当年度收回销售款) =  $3\ 457\ 796.42$ 。

按 2007 年 12 月 31 日汇率将外汇应收账款欧元余额折算为美元： $2\ 630\ 000 \times 10.666\ 9 \div 7.304\ 6 = 3\ 840\ 586.34$ ; 汇率折算差额为： $3\ 840\ 586.34 - 3\ 457\ 796.42 = 382\ 789.92$ 。外汇应收账款余额增加, 汇率折算差额 382 789.92 美元以负数列示于资产方。

### 3. 外汇其他应收款的汇率折算差额。

$4\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (期初余额) +  $60\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (当年度支出金额) -  $74\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (当年度

费用入账金额) =  $-13\ 147.51$ 。

按 2007 年 12 月 31 日汇率将外汇其他应收款欧元余额折算为美元： $-10\ 000 \times 10.666\ 9 \div 7.304\ 6 = -14\ 602.99$ ; 汇率折算差额为： $-14\ 602.99 - (-13\ 147.51) = -1\ 455.48$ 。按照编制外汇表的分录应为: 借: 汇率折算差额 1 455.48; 贷: 其他应收款——欧元户 1 455.48。外汇其他应收款期末余额为负数, 重分类入外汇表“其他应付款”项目列示, 其他应付款余额增加, 汇率折算差额 1 455.48 美元以正数列示于资产方。

### 4. 外汇应付账款的汇率折算差额。

$410\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (期初余额) +  $5\ 600\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (当年度采购存货入账金额) -  $5\ 200\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (当年度支付货款金额) -  $170\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (美元购买欧元支付金额) =  $841\ 440.96$ 。

按 2007 年 12 月 31 日汇率将外汇应付账款欧元余额折算为美元： $640\ 000 \times 10.666\ 9 \div 7.304\ 6 = 934\ 591.35$ ; 汇率折算差额为： $934\ 591.35 - 841\ 440.96 = 93\ 150.39$ 。外汇应付账款余额增加, 汇率折算差额 93 150.39 美元以正数列示于资产方。此外, 实际购买欧元支付的美元金额为 220 000, 按 2006 年 12 月 31 日汇率折算的美元金额为 223 507.75, 按照编制外汇表的分录应为: 借: 应付外汇账款 223 507.75; 贷: 外汇货币资金——美元户 220 000; 汇率折算差额 3 507.75。汇率折算差额 3 507.75 美元以负数列示于资产方。

### 5. 外汇其他应付款的汇率折算差额。

$56\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (期初余额) +  $190\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (当年度费用入账金额) -  $214\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7$  (当年度支付金额) =  $42\ 072.04$ 。

按 2007 年 12 月 31 日汇率将外汇其他应付款欧元余额折算为美元： $32\ 000 \times 10.666\ 9 \div 7.304\ 6 = 46\ 729.57$ ; 汇率折算差额为： $46\ 729.57 - 42\ 072.04 = 4\ 657.53$ 。外汇其他应付款余额增加, 汇率折算差额 4 657.53 美元以正数列示于资产方。

“外汇其他应付款”支付金额中有 90 000 欧元是用 930 000 元人民币购买的, 未通过欧元账户支付。根据编制外汇表分录借方冲减“其他应付款”余额, 贷方应记入资产方的“结购汇差额——购汇”项目中, 该“购汇”金额需要折算为美元。由于不在欧元账户列支, 未包含在欧元资金发生额中统一折算, 且实际支出的是人民币, 是采用交易发生日即期汇率直接将人民币折算为美元, 还是将购买的欧元视同直接用欧元支付统一采用期初汇率折算, 对“结购汇差额”与“汇率折算差额”两个项目会产生影响。举例分析如下:

假设购汇日汇率为 1 美元兑换 7.6 元人民币, 采用交易发生日即期汇率直接将人民币折算为美元, 计算的“购汇”金额折算为美元为： $930\ 000 \div 7.6 = 122\ 368.42$ 。遵循“外汇其他应付款”和前述其他项目折算政策的一致性, 借方发生额仍应采用期初汇率折算： $90\ 000 \times 10.266\ 5 \div 7.808\ 7 = 118\ 327.63$ , 两者差额 4 040.79 美元是汇兑损益与汇率变动共同形成的, 记入“汇率折算差额”项目, 按照编制外汇表的分录为: 借: 其他应付款 118 327.63, 汇率折算差额 4 040.79; 贷: 结购汇差额——购汇 122 368.42。较之“结购汇差额——购汇”金额, 增大了“其

# 销售购物卡纳税义务发生时间的确定

张建平 徐昌璞 林建波

(湖北十堰市太和医院 湖北十堰 442000)

**【摘要】**大型购物超市为了促销,一般会采取销售购物卡的方式。对于销售购物卡取得收入纳税义务发生时间的确定,业界一直存在较多争议。本文结合现行增值税有关政策,对该问题进行探讨。

**【关键词】**购物卡销售 增值税 纳税义务发生时间

某大型购物中心 2009 年春节期间共销售购物卡两万余张,取得现金收入 2 600 万元,并已开具发票。购物卡本身并无价值,只不过是作为以后持卡购物者进行结算的有价证券。对购物中心销售购物卡取得收入的纳税义务发生时间应当如何确定?

## (一)

纳税人认为:销售购物卡取得的货币收入属于预收款性质,对预收的货款,不论是否开具发票,增值税纳税义务发生时间均为货物发出的当天。其理由是:

1. 根据《企业会计制度》的规定,销售商品的收入,应当在下列条件均能满足时予以确认:①企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方;②企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施控制;③与交易相关的经济利益能够流入企业;④相关的收入和成本能够可靠地计量。按以上标准来衡量购物卡销售业务作如下分析:第一,商家在销售购物卡时,并不能确定持卡人要

他应付款”期末余额,汇率折算差额 4 040.79 美元以正数列示。采用另一种将购买的欧元视同直接用欧元支付,按期初汇率折算的方式核算,按照编制外汇表的分录为:借:其他应付款 118 327.63;贷:结购汇差额——购汇 118 327.63。则不计算汇率折算差额。两种核算方式下,列示在外汇表上的“结购汇差额”与“汇率折算差额”之和不变,均为-118 327.63 美元,数据在两项目间变动。前一种核算方式虽反映了所支付人民币当日的美元价格,反映的“结购汇差额——购汇”金额更接近实际,但仍需要逐笔查找购汇日汇率,对购汇业务多的企业还是未减少工作量,此外两种核算方式下两项目数据变动对外汇表总计数未产生影响,所以从简化核算角度,可采用视同直接用欧元支付的方式核算。

6. 境外借款的汇率折算差额。

$2\ 000\ 000 \times 10.266\ 5 = 7.808\ 7$  (期初余额) +  $3\ 000\ 000 \times 10.266\ 5 = 7.808\ 7$  (当年度新增境外借款) -  $4\ 000\ 000 \times 10.266\ 5 = 7.808\ 7$  (当年度收回境外借款) = 1 314 751.50。

按 2007 年 12 月 31 日汇率将境外借款余额折算为美元:

购买哪种商品,所以更谈不上风险和报酬的转移,不符合①的规定;第二,购物卡在出售后一直到持卡人购货,商品还在商场内,仍由商家进行继续管理、控制,不符合②的规定;第三,购物卡出售时,相关的经济利益能够流入企业,符合③的规定;第四,购物卡出售时,虽然收入的金额可以可靠计量,但还无法分摊到某个货物品种,货物还未由持卡人取走,此时成本还不能可靠地计量,不符合④的规定。

2. 根据《增值税暂行条例》第一条规定:在中华人民共和国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人,为增值税纳税人,应当依照本条例缴纳增值税。《增值税暂行条例实施细则》第三条规定:“条例第一条所称销售货物,是指有偿转让货物的所有权。本细则所称有偿,是指从购买方取得货币、货物或者其他经济利益。”由此可以看出,销售货物缴纳增值税应当同时具备两个条件:一是有偿;二是转让货物的所有权。所谓货物所有权,是指货物所有人依法对自己的货物所享有的占有、使用、收益和处分的权利。货物所

$1\ 000\ 000 \times 10.666\ 9 = 7.304\ 6 = 1\ 460\ 298.99$ 。汇率折算差额为  $1\ 460\ 298.99 - 1\ 314\ 751.50 = 145\ 547.49$ 。境外借款余额增加,汇率折算差额 145 547.49 美元以正数列示于资产方。

## 三、计算汇率折算差额总额

外汇表中“汇率折算差额”项目应填列的金额为:

$-116\ 146.89 - 382\ 789.92 + 1\ 455.48 + 93\ 150.39 - 3\ 507.75 + 4\ 657.53 + 145\ 547.49 = -257\ 633.67$

同时说明,“汇率折算差额”借方发生额以正数列示,贷方发生额以负数列示。

笔者认为,采用即期汇率逐笔折算非美元币种的外币结算交易虽增强了“汇率折算差额”数据的精确性,但实际操作中对非美元币种的外币结算交易发生多的企业仍有一定的难度,因而参照《企业会计制度》中汇率折算方法进行核算不失为一条可行途径。

## 主要参考文献

孙国民.企业财务管理中的外汇风险防范和控制.国际商务财会,2009;1