

高校外汇资产会计处理之我见

黄雪飞

(北京大学医学部 北京 100191)

我国实行对外开放以来,国内许多高校与国外大学和科研机构等建立了校际交流关系,随着对外合作与交往的日益密切,我国高校的国际知名度和地位不断提升,这使越来越多的海外专家、学者来华讲学、访问或进修,同时也吸引了大批不同国家的青年学子来华求学,高校的培训费和留学生学费收入大幅增加,高校接受的来自海内外校友及社会各界的捐赠资金也日益增长,逐渐形成了数额可观的外汇资产。

在形成初期,高校外汇资产会计实务的处理还存在诸多问题。①会计核算科目的设置单一。在最初涉及外汇的会计实务中仅设置“特种资金”科目,高校外汇收入与支出均通过该科目反映,即收到的外汇收入,记入“特种资金”科目贷方,实际支出外汇资金时,记入“特种资金”科目借方。这种会计科目的设置及实务处理方法不能准确核算和反映高校当期的外汇收入和支出状况,不符合《高等学校会计制度》关于“收支两条线”的管理规定。②会计期末对外汇资产和负债不进行汇兑损益的核算。由于高校的外汇资金账户与人民币资金账户是相互独立的,且外汇资金账户以外币为记账本位币,单独建账、核算,所以高校最初对外汇资产所涉及的“银行存款”、“托收未划回外汇”、“应收及暂付款”,对外汇负债涉及的“暂存款”等账户在会计期末未进行汇兑损益的计算和账务处理,这使得高校未能充分反映外汇资产及负债因汇率波动而面临的损益风险。③会计期末对外汇财务报告与本币财务报告不进行合并。高校外汇资金账户是单独建账、核算的,期末出具以外币为记账本位币的财务报告,不与人民币经费的财务报告进行合并,使人民币经费收支与外汇收支不能在一个会计主体内得到全面反映,这不符合《会计法》关于“会计资料完整性”的总体要求。

针对以上种种弊端,笔者对外汇业务的会计实务处理作出了调整。

1. 调整外汇收支业务处理的会计科目设置。在单独建账、核算的外汇资金账户内废除原“特种资金”科目,改设“其他收入”和“其他支出”科目,即收到有各类用途的外汇收入时,记入“其他收入”的贷方,实际支出外汇资金时,则通过“其他支出”的借方反映。收到学费、培训费及捐赠的奖、助学金时,因短期内即将结汇,在外汇资金账户内仅通过“暂存款”科目反映,待结汇后分别记入人民币资金账户的“应缴非税收入”和“其他收入”科目的贷方。如此调整后,使高校涉及外汇资产的收入和支出状况均能通过不同会计科目加以明确反

映,从而充分体现“收支两条线”的管理要求。

2. 会计期末,对外汇资产和负债账户余额调整汇兑损益,同时对本期发生的外汇业务和人民币业务进行合并的账务处理。高校将外汇业务和人民币业务进行初始合并的会计期初,在将外汇资金账户的各总账科目余额按照期初基准汇率折算为人民币、并一次记入相应人民币资金账户的各总账科目后,对于以后各会计期内(以月为单位)发生的外汇业务,若按会计分录逐笔登记外币账户,再按照业务发生日的即期(或当期期初)汇率折算为人民币,并逐笔登记相应的人民币账户,则不仅实务操作过程繁琐,且多次进行汇率折算易产生计算失误。故应该采用简化的会计处理办法:对会计期内发生的外汇业务,平时只按会计分录逐笔登记外币账户,不进行汇率折算并登记人民币账户。至会计期末,首先对外汇资产和负债账户的本期期初余额进行汇兑损益的调整,根据各外币账户按期末基准汇率调整后的人民币余额与原账面余额的差额,作为汇兑损益,记入人民币的相关支出账户;然后以本会计期末已形成的外汇资产负债表为基础,编制合并本期所有外汇业务的综合会计分录,将此分录所涉及各总账科目余额按照期末基准汇率折算为人民币,并记入相应的人民币各总账科目中。相关会计分录如下所示:

(1)调整汇兑损益的会计分录。借:外币银行存款[月初余额 \times (月末外币汇率-月初即上月月末外币汇率)],托收未划回外汇[月初余额 \times (月末外币汇率-月初即上月月末外币汇率)],暂付款(月初余额 \times 月末外币汇率),暂存款(月初余额 \times 月初外币汇率),外币汇兑损益(差额);贷:暂存款(月初余额 \times 月末外币汇率),暂付款(月初余额 \times 月初外币汇率)。

(2)本期发生的所有外汇业务折合为人民币的会计分录。借:外币银行存款(本月发生额 \times 月末外币汇率),托收未划回外汇(本月发生额 \times 月末外币汇率),暂付款(本月发生额 \times 月末外币汇率),各类费用(如出国费、试剂费、会员费等,本月发生额 \times 月末外币汇率);贷:暂存款(本月发生额 \times 月末外币汇率),其他收入(如捐赠收入、利息收入等,本月发生额 \times 月末外币汇率)。

经过上述会计处理后,高校对外报送的财务报告不仅能够反映单位经济活动的全貌,体现其所拥有的资产规模,同时也能揭示出外汇资产及负债所面临的汇兑损益风险,为各级管理者及社会公众提供准确详实的财务信息。○