货币互换会计处理浅探

续 芹

(对外经济贸易大学国际商学院 北京 100029)

【摘要】在汇率变动的大环境下,有外币债务的企业可以通过货币互换有效地规避汇率变动的风险。本文根据现行会计准则中金融工具的相关规定,举例说明了货币互换的会计处理方法,以期对实务有所帮助。

【关键词】金融工具 货币互换 会计处理

金融互换是现代衍生金融工具的一种。一般来讲,金融互换包括货币互换和利率互换。本文用实例说明货币互换的会计处理方法。货币互换是指交易双方交换相同期限、相同金额的不同货币以及在此基础上的利息支付义务的一种预约业务。货币互换的目的是降低筹资成本及防止汇率变动造成损失。

(一)

例1:A公司于年初筹措到一笔5万美元的外币借款,期限1年,固定利率4%,年末一次性还本付息。该笔资金用于某项目的建设,该项目投产后带来的收入是人民币。A公司为防止美元汇率变动而增加1年后的还债成本,通过银行寻找互换对手,以对该外币债务进行套期保值。银行协助找到了B公司,B公司有一笔人民币债务40万元,期限1年,固定利率4%,年末一次性还本付息,B公司的未来收入为美元。A公司与B公司之间签订了按照年末实际市场汇率进行货币互换的协议,并于签约日向中介银行支付了手续费1 000元。设签约时美元对人民币的汇率为1:8.08,年末进行货币互换时汇率为1:8.05。A公司在年末与B公司按照实际汇率交换了本金和利息,并及时偿还了美元借款。

A公司的会计处理如下:

1. 在交易日记录互换的本金数额,并交纳手续费。A公司借到美元借款。借:银行存款——美元404 000(50 000×8.08);贷:短期借款——美元404 000。记录互换的本金数。借:应收互换款——美元404 000;贷:应付互换款400 000,财务费用——互换损益4 000。

此例中,由于互换的本金是5万美元与40万元人民币,所以双方协定的汇率实际上是1:8,这与即期汇率不同,相当于A公司在签约的时候就赚了。

支付手续费。借:待摊费用——互换手续费1 000;贷:银行存款1 000。在互换期间,A公司应于每月将互换手续费摊入财务费用(互换损益),会计分录略。

2. 在交易日记录应交换的全年利息。应支付的人民币债务的利息:400 000×4%=16 000(元)。借:财务费用——利息支出16 000;贷:应付互换利息16 000。应收到的美元债务的利息:50 000×4%×8.08=16 160(元)。借:应收互换利息——美元16 160;贷:短期借款——美元16 160。

3. 在年末记录由汇率变动形成的互换损益。(8.08-8.05)×50 000=1 500(元),(8.08-8.05)×50 000×4%=60(元)。借:财务费用——互换损益1 560;贷:应收互换款——美元1 500,应收互换利息——美元60。

"应收互换款"、"应收互换利息"都是美元账户,需要在期末根据期末汇率调整账户余额。

4. 在年末记录实际收到和支付的互换本金与利息。

(1)收到互换本金与利息。借:银行存款——美元418 600(52 000×8.05);贷:应收互换款——美元402 500(50 000×8.05),应收互换利息——美元16 100(2 000×8.05)。

(2)支付互换本金与利息。借:应付互换款400 000,应付互换利息16 000;贷:银行存款416 000。

5. 归还美元借款。借:短期借款——美元418 600;贷:银行存款——美元418 600。

通过上例可以看出,由于采用了互换这一套期保值手段,A公司规避了汇率变动的风险,即在签订互换协议的时候,A公司就锁定了汇率。至于这笔交易会带来什么样的结果,则取决于后来汇率的变动情况。从本例来看,A公司对汇率变化趋势的判断失误,导致发生了互换损失2 560元(1 000元手续费加1 560元汇率变动损失),但签约时的转换汇率不等于即期汇率,由此带给该公司4 000元的好处,从而该笔互换总体上并没有导致亏损。

(二)

上例中A公司的货币互换只涉及一个会计期间,如果货币互换的期间超过一个会计期间,会计处理上有何不同呢?

例2:某美国公司于某年7月1日筹措到一笔资金,金额为10万欧元,期限一年,利率4%,年末一次性还本付息。公司筹资所投资的项目将取得美元收益。为了避免年内汇率变动的风险,该公司通过经营外币业务的中介机构签订互换协议,将欧元债务以1:1.2的汇率转换为美元,对方的债务年利率为3%,也是年末一次性还本付息。在此期间,汇率的变化情况为:签约日(7月1日),即期汇率为1:1.21;财务报告日(12月31日),即期汇率为1:1.19;结算日(6月30日),即期汇率为

资产负债表日后提取盈余公积的会计核算

林爱梅　姜　浩

(中国矿业大学管理学院　江苏徐州　221116)

【摘要】《企业会计准则第29号——资产负债表日后事项》将企业制定利润分配方案拟分配或经审议批准宣告发放股利或利润的行为界定为资产负债表日后非调整事项,但对盈余公积提取方案的性质未作界定。本文就资产负债表日后盈余公积提取方案的性质及相关会计处理进行了探讨。

【关键词】资产负债表日后事项　盈余公积　利润分配　非调整事项

一、问题的引出

对于资产负债表日后企业利润分配方案中拟分配或经审议批准宣告发放的股利或利润,旧准则要求将该类现金股利在资产负债表所有者权益中单独列示,股票股利在报表附注中单独披露,而按《企业会计准则第29号——资产负债表日后事项》的规定则不确认为资产负债表日的负债,但应在报表附注中单独披露。这是因为,资产负债表日后企业制定利润分配方案拟分配或经审议批准宣告发放股利或利润的行为,虽然可导致企业负有支付股利或利润的义务,但支付义务在资产负债表日尚不存在,对资产负债表日而言,这是未来义务而非现时义务,不应该调整资产负债表日的财务报告,因此该事项作为资产负债表日后非调整事项在报表附注中予以披露。

企业完整的利润分配方案,除股利分配方案外,一般还包括盈余公积(法定盈余公积和任意盈余公积)提取方案。然而,新旧会计准则并未对提取盈余公积是否属于资产负债表日后事项作出明确的规定。那么,资产负债表日后公司董事会或类似机构制定的利润分配方案中盈余公积的提取是否也属于资产负债表日后事项?会计实务中应该怎样进行会计处理?本文拟对盈余公积提取方案的性质及有关的会计处理等问题进行探讨。

1:1.22。

假定不考虑手续费,美国公司对该笔货币互换的会计处理如下(数据单位为美元):

1. 7月1日。筹措到欧元借款,用当日即期汇率来记账。借:银行存款——欧元121 000(100 000×1.21);贷:短期借款——欧元121 000。记录互换的本金,由于双方协定的互换汇率与即期汇率不等,相当于美国公司赚了1 000美元。借:应收互换款——欧元121 000;贷:应付互换款120 000(100 000×1.2),财务费用——互换损益1 000。

应付互换利息的数额:120 000×3%=3 600。由于此例中涉及两个会计年度,所以一半的利息费用计入当期,另一半递延至下一会计期间。借:财务费用——利息支出1 800,递延财务费用1 800;贷:应付互换利息3 600。记录应收到的欧元利息,按记账日即期汇率计算。借:应收互换利息——欧元4 840(100 000×4%×1.21);贷:短期借款——欧元4 840。

2. 12月31日,记录由汇率变动形成的互换损益。(1.19−1.21)×100 000=−2 000,(1.19−1.21)×4 000=−80。借:财务费用——互换损益2 080;贷:应收互换款——欧元2 000,应收互换利息——欧元80。

"应收互换款"、"应收互换利息"这样的外币账户,在期末应当根据期末汇率进行余额调整。

3. 下一年6月30日。借:财务费用——利息支出1 800;贷:递延财务费用1 800。同样,在结算日先按照即期汇率调整外币账户余额。(1.22−1.19)×100 000=3 000,(1.22−1.19)×4 000=120。借:应收互换款——欧元3 000,应收互换利息——欧元120;贷:财务费用——互换损益3 120。收到互换本金与利息。借:银行存款——欧元126 880;贷:应收互换款——欧元122 000(100 000×1.22),应收互换利息——欧元4 880(4 000×1.22)。支付互换本金与利息。借:应付互换款120 000,应付互换利息3 600;贷:银行存款123 600。归还欧元借款。借:短期借款——欧元126 880;贷:银行存款126 880。

由于美国公司对汇率变化趋势的判断正确,该公司获得互换盈利2 040美元。

根据上文,对于货币互换业务,应当分别设立"应收互换款"、"应付互换款"、"应收互换利息"、"应付互换利息"等账户来核算。通常应收类账户是外币账户,期末需要根据期末汇率来调整账户余额,应付类账户则是本位币账户。

主要参考文献

1. 财政部会计司编写组.企业会计准则讲解2006.北京:人民出版社,2007

2. 财政部.企业会计准则2006.北京:经济科学出版社,2006

3. 耿建新,徐经长.衍生金融工具会计新论.北京:中国人民大学出版社,2002