

我国企业如何规避外汇会计风险

周微 朱文珍

(九江学院 江西九江 332005)

【摘要】为规避外汇会计风险,我国企业可借鉴 FASB 相关准则规定,采用资产负债表保值法。但对未承诺的预期交易不宜采用套期会计处理,对合并财务报表范围内的企业之间签署的远期外汇合同应选用套期会计处理方法。

【关键词】外汇会计风险 资产负债表保值法 套期保值

在我国不断开放的经济和金融环境下,跨国企业不仅面临着激烈的市场竞争,而且面临着汇率变动带来的外汇风险。我国企业如何规避汇率变动带来的外汇风险?本文借鉴美国财务会计准则委员会(FASB)的相关准则规定,谈谈我国企业的外汇会计风险规避问题。

一、外汇会计风险概述

外汇会计风险是指财务报表中的某些外汇项目由于汇率变化而引起金额变动的风险。外汇会计风险是涉外企业中最常见的一种外汇风险,它对有跨国经营业务的企业的的影响最为明显。对跨国公司来说,外汇会计风险通常发生在跨国公司编制合并财务报表的时候。在会计期末跨国公司要把海外子公司或其他附属机构的外币财务报表合并到母公司以本币记账的报表上,由于形成资产与负债、收入与费用的历史汇率或交易日汇率或报表合并日汇率与现行汇率或期末汇率不同,致使有关会计项目出现账面上的外汇损益。外汇会计风险可以分为两类:利润表风险和资产负债表风险。

1. 利润表风险。根据会计准则的规定,对于利润表的项目,除以历史成本核算的固定资产折旧、销货成本等以外,一般都采用会计期间的平均汇率或期末汇率来折算。这就有可能使母公司在预期合并报表以后以本国货币核算的利润或亏损金额因汇率的变动而出现差异。

2. 资产负债表风险。根据会计准则的规定,企业以外币核算的资产、负债项目在合并资产负债表时按现行汇率或期末汇率来折算成本币后将因汇率变动而改变,从而可能导致账面产生损益差额。

二、FASB 第 133 号财务会计准则公告关于远期外汇合同的套期会计处理规定简介

根据《美国财务会计准则公告第 133 号——衍生工具和套期活动会计》的有关规定,用于套期的远期外汇合同可以进一步划分为四类:①对外币受险净资产或净负债套期保值;②对可辨认承诺套期保值;③对预期交易(现金流量)套期保值;④对国外实体净投资套期保值。

1. 对外币受险净资产或净负债套期保值。所谓对外币受险净资产或净负债套期保值,就是签订远期外汇合同以对冲

某项已被确认的资产或负债的外汇风险。通常的情况是通过签订远期外汇合同,进口商套期其以外币标价的应付账款,或者是出口商套期以外币标价的应收账款。在进行会计处理时应当同时确认因汇率变动而产生的基本合同与衍生合同的汇兑损失并相互冲减。其中远期合同以远期汇率记录,而基本的资产或负债以即期汇率记录。套期期间,即期汇率与远期汇率间差异带来的汇兑损益被认为是套期的成本计入当期净损益。

2. 对可辨认承诺套期保值。远期外汇合同不仅可能基于已确认的受险净资产或净负债,还可能基于一项可辨认的外币承诺。所谓外币承诺指的是一项将在远期成交的按外币结算的合同。可辨认承诺与受险净资产和净负债不同,该承诺并不符合资产和负债的入账条件,但与其相关的外汇风险仍然可以通过签订远期外汇合同而得以套期保值。FASB 目前的规定是,尽管基本承诺不作为资产和负债入账,但汇率变动对外币承诺以及远期外汇合同产生的影响均作为利得或损失加以确认(均基于远期汇率),并相互抵消。

3. 对预期的现金流量套期保值。如果远期外汇合同是基于一项预期的而不是承诺的交易,此时称做对预期现金流量的套期保值。由于没有像承诺交易中对交易进行价值调整的基础,所以在会计处理时仅考虑衍生合同的价值变化。具体的做法是将远期外汇合同在套期期间的利得或损失计入其他综合收益,并作为股东权益的独立项目累计下来。当预期交易实现后,套期工具的利得或损失再从综合收益中转出,并调整相关资产或负债的取得成本。

4. 对国外实体净投资套期保值。在海外设有分支机构的公司还可能签订远期合同以抵消外币变动对净投资额的影响,此时称做对实体净投资的套期保值。在会计处理上对实体净投资进行套期保值而签订的远期外汇合同发生的汇兑损益不作为净损益而是直接调整净投资额,因为该种套期产生的损失或利得类似于股权权益的折算调整。

三、我国企业规避外汇会计风险应有选择地借鉴 FASB 相关准则规定

1. 采用资产负债表保值法以规避外汇会计风险。采用资产负债表保值法的基本原则是:增加强势货币资产,减少弱势

对高校资产遭受侵害的法律思考

郑继辉

(安徽师范大学 安徽芜湖 241000)

【摘要】 本文首先阐释了高校资产的范畴,然后通过归纳高校资产遭受侵害的表现,探讨了高校资产遭受侵害的原因,进而提出了相应的防范与救济措施。

【关键词】 高校资产 侵害 防范 救济

高校资产是高校开展教学、科研活动的重要基础,是完成为国家培养人才目标的重要保障。随着高等教育体制改革的不断深化和高等教育事业的迅猛发展,高校规模急剧扩张,其资产管理暴露出越来越多的问题,其中突出表现之一是高校资产不断遭到侵害。如何正确认识高校资产遭受侵害的现状,寻找资产被侵害的原因,以便改善高校资产管理状况,正是本文所要探讨的主题。

一、高校资产的范畴

1. 高校资产的概念。《高等学校财务制度》对高校资产是

货币资产,增加弱势货币负债。这种方法通过交易活动,调节企业各资产、负债账户,使借贷对照表上外汇的资产与负债一致,以规避外汇风险。也就是在外汇汇率上升或下跌造成风险资产的升值或贬值能够与等量的风险负债的增加或减少相互抵消,使得风险资产和风险负债的总量达到平衡,最终将会计风险化解为零。

(1)流动资金的控制。如果企业预计子公司所在国的货币将贬值,那么可以减少这种货币资产并增加这种货币负债。可利用的措施有:①减少对该种货币的现金持有量;②努力避免其应收账款的扩大;③努力扩大其应付账款方面的贸易信用,并且通过借入当地货币来对母公司所支付的预付款进行偿付。如果预计其所在国货币将升值,则应增加这种货币资产并减少这种货币负债。

(2)长期资产与负债的控制。相对来说,对长期资产与负债的控制难度要大一些。我们可以采取以下办法:①当该国货币升值并且该公司资产、负债金额比较大时,可以增加长期债务的预付来减少长期负债,从而增加折算利得。②增加厂房和设备等固定资产的租赁从而减少长期资产的金额,消除资产负债表上潜在的汇率风险。此外,在货币价值运动趋势不明确的情况下,最好的方法是使公司货币性资产及负债的币种均衡分布,从而达到中和汇率波动影响的效应。

(3)资产负债表管理需要注意的问题。首先,搞清资产负债表上各项目反映的各种外币的规模,并明确综合折算风险的大小。其次,确定调整方向。如果以某种外币表示的受险资

这样定义的:资产是指高校占有或者使用的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利,高校的资产包括流动资产、固定资产、无形资产和对外投资。不难看出,这个定义是从会计核算角度和技术层面进行界定的,而没有从法律角度来界定,更确切地说没有从产权角度来定义。如果从产权角度来定义,笔者认为高校资产是指高校占有或者使用的能以货币计量的国有和非国有经济资源,包括各种财产、债权、债务及其他权利和义务。这样定义的原因有两个:一是会计应对高校全部经济资源进行确认、计量、记录和报告,而不是其

产大于受险负债,则需减少受险资产,或减少受险负债,或两者并举。再次,明确调整方向和规模后,进行分析和权衡,进一步明确对哪些项目进行调整,使综合成本最小。

2. 对未承诺的预期交易不宜采用套期会计处理。这一方面是由于我国目前并不存在对预期交易进行套期会计处理的迫切需求;另一方面预期交易套期会计处理尚缺乏理论上的支持。预期交易反映的是预期和意图,而不是可计量的现有权利和义务,也不是具有可核性的对未来交易的确定性承诺。它很容易成为管理当局操纵盈余的工具。

3. 合并财务报表范围内的企业之间签署的远期外汇合同应分析选用套期会计处理。判断一项远期外汇合同的重要标准是看该项合同是否有效降低了某一主体范围内的风险。因此合并范围内企业间相互签署的用以套期某项净资产(或净负债)或外汇承诺的远期合同,在每个成员单位编制个别会计报表时可以采用套期会计处理。因为就单个企业而言,与关联方之间签署的远期外汇合同套期了特定基本合同的外汇风险。但是在编制合并财务报表时,由于所有风险在集团范围内并没有得到抵消,因此不能对这些内部单位相互间签订的远期合同采用套期会计处理。

主要参考文献

1. 彭韶兵.财务风险机理与控制分析.上海:立信会计出版社,2001
2. 陈志刚,王成方.论企业的外汇风险及其防范措施.价格月刊,2006;2