

付息(还贷日的本息和为10.04万美元)。取得贷款当日,A公司与银行签订了买入10.04万美元、期限为30天的远期合约。交易日、报表日、交割日的即期与远期汇率同例1。会计处理如下:

1. 交易日(20×7.12.16)

(1) 取得美元贷款

借:银行存款——美元(100 000×8.2) 820 000
贷:短期借款——美元 820 000

(2) 签订远期外汇买入合约,指定套期关系

借:短期借款——美元(100 000×8.2) 820 000
未确认融资费用(400×8.2) 3 280
递延损益[100 400×(8.28-8.2)] 8 032
贷:被套期项目——贷款本息(100 400×8.28) 831 312

注:交易日套期工具的公允价值为0,所以套期工具确认为0。

2. 报表日(20×7.12.31)

(1) 确认被套期项目和套期工具的公允价值变动损益

借:公允价值变动损益[100 400×(8.45-8.28)] 17 068
贷:被套期项目——贷款本息 17 068

借:套期工具——外汇远期合约 17 068

贷:公允价值变动损益 17 068

(2) 确认当期财务费用

借:财务费用(3 280×15/30) 1 640
贷:未确认融资费用 1 640

3. 交割日(20×8.01.15)

(1) 确认被套期项目和套期工具的公允价值变动损益

借:公允价值变动损益[100 400×(8.6-8.45)] 15 060
贷:被套期项目——贷款本息 15 060

借:套期工具——外汇远期合约 15 060

贷:公允价值变动损益 15 060

(2) 履行远期外汇买入合约

借:银行存款——美元(100 400×8.6) 863 440
贷:银行存款——人民币(100 400×8.28) 831 312
套期工具——外汇远期合约(17 068+15 060) 32 128

(3) 归还银行美元贷款

借:被套期项目——贷款本息
(831 312+17 068+15 060) 863 440
贷:银行存款——美元(100 400×8.6) 863 440

(4) 确认当期财务费用

借:财务费用(3 280×15/30) 1 640
贷:未确认融资费用 1 640

(5) 结转递延损益、公允价值变动损益

借:汇兑损益 8 032
贷:递延损益 8 032

注:由于套期工具与被套期项目的公允价值变动金额相等、方向相反,因此,无需结转公允价值变动损益。

分析该会计处理方案可以看出,整个过程中,套期工具与被套期项目的公允价值变动金额相等,方向相反,“公允价值变动损益”账户余额为0,这与该业务实现了汇率风险的完全对冲的经济实质相一致;同时,由于开展套期保值业务付出的8 032元代价在交易日被计入“递延损益”账户,在交割日作为已经实现的套期保值业务成本转入“汇兑损益”账户;被套期项目(美元贷款本息和)的货币时间价值,在交易日作为“未确认融资费用”单独反映,并在交易日至交割日的整个期间内逐渐转入“财务费用”账户(注:本例为简化会计核算,未采用实际利率法)。由此可见,该会计处理方法不但符合第24号准则及其应用指南的有关规定,而且其核算结果也与经济业务的实际情况相一致,合乎相关的会计理论。■

(作者单位:江苏省海外企业集团资产财务部)

责任编辑 武献杰

本刊声明

为严格贯彻《中华人民共和国著作权法》,制止和避免发生各类侵权行为,维护广大读者、作者及本刊的合法权益,本刊郑重声明:

1. 凡给本刊投稿,编辑中心(部)有权做适当修改,不同意修改的作者请在来稿中注明。
 2. 凡给本刊投稿,作者须自觉遵守《中华人民共和国著作权法》,避免发生侵权行为,并不得一稿多投。
 3. 凡行文中引用他人的观点、结论、案例、基础数据等,均应在文中注明出处,所引内容篇幅超过被引用文章10%或一处引用超过200字符的必须注明。对以他人文章素材为基础加工、整理的要求同上。
 4. 一旦发现侵权现象,本刊将依法严肃处理,切实维护被侵权方的合法权益。
- 欢迎广大读者、作者监督。

《财务与会计》编辑中心