

# 汇兑损益对企业损益及资金流动的影响

担当：中国注册会计师 左培剑

中国注册会计师 王小焕

最近外汇汇率的异常变动，对存在外币结算交易的企业带来了很大的冲击。本文分析了汇率变动对企业损益和现金流量的影响。

汇兑损益是指企业发生外币业务，在折合成记账人民币时，由于业务发生的时间不同，所采用的折算汇率不同而产生的记账人民币的差额。

2006年公布的《企业会计准则第19号-外币折算》对该损益的处理作了如下规定。

- I. 外币交易采用交易发生日的即期汇率（或近似汇率）折算为记账人民币金额
- II. 企业发生外币兑换业务，按照实际银行买入价和卖出价折算
- III. 外币货币性项目，月末（年末）按照即期汇率折算而产生的汇兑差额，计入当期损益，同时调增或调减外币货币性项目的记账人民币金额。

这里的货币性项目如下分为资产（1）、负债（2）。

（1）库存现金、银行存款、应收账款、其他应收款、长期债权等；

（2）短期借款、应付账款、其他应付账款、长期借款、应付债券、长期应付款等。

就上述准则规定分析如下：

## ■ “I和II”（由外汇结算交易带来的汇兑损益）

A公司于6月14日发生了以下业务。

银行当日日元买入价为1日元=0.049929元，卖出价为1日元=0.050296元

6月初人民银行中间价为1日元=0.051756元

A公司以人民币自银行购买100万日元。A公司采用月初人民银行公布的外币中间价汇率作为人民币折算汇率

会计分录：

借：银行存款—日元 5.1756万元（JPY100×0.051756）注1

贷：银行存款—人民币 5.0296万元（JPY100×0.050296）注2

财务费用——汇兑差额收益 0.146万元（5.0296-5.1756）注3

注1：购汇100万日元，采用月初人民银行外币中间价折算人民币

注2：兑出的人民币采用银行实际的日元卖出价折算人民币

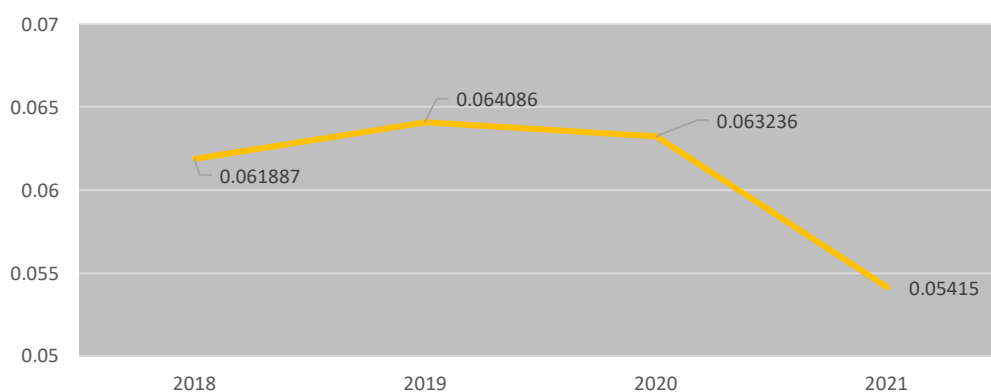
注3：差额计入汇兑损益，贷方为收益

分析：

日元交易日的卖出价汇率比记账的月初汇率低，相当于用更少的人民币购买同等的日元，所以会产生汇兑收益。

### ■ “Ⅲ”（持有外汇及外币债权债务期末折算调整为记账货币）

下图为 2018~2021 年末日元/人民币的汇率走势图



① A 公司在 2018 年至 2021 年持有相同的外币资产、负债，假定没有发生其他外币交易时，年末外币换算的汇率如下。

| 科目                     | 外货余额<br>(日元) | 人民币换算金额(元)             |                        |                        |                       |
|------------------------|--------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
|                        |              | 2018.12<br>(@0.061887) | 2019.12<br>(@0.064086) | 2020.12<br>(@0.063236) | 2021.12<br>(@0.05415) |
| 现金                     | 48,000,000   | 2,970,576              | 3,076,128              | 3,035,328              | 2,599,200             |
| 卖挂金                    | 8,300,000    | 513,662.10             | 531,914                | 524,859                | 449,445               |
| 买挂金                    | 3,500,000    | 216,604.50             | 224,301                | 221,326                | 189,525               |
| 汇兑损失<br>(“-”为收益) a.    | -            | -                      | -116,107               | 44,880                 | 479,741               |
| 所得税影响(25%)<br>a. * 25% | -            | -                      | -29,027                | 11,220                 | 119,935               |

注：汇兑损益的计算

银行存款、应收账款 = (年初-年末) 汇率 \* 外币金额

应付账款 = (年末-年初) 汇率 \* 外币金额

分析：

A. 该企业外币资产、外币债权比重大于外币债务

2018~2019 年日元对人民币汇率上升，导致日元资产人民币折算额增加，2019 年产生汇兑收益 11.6 万元增加了企业利润。

2019~2021 年日元对人民币汇率下降，导致日元资产人民币折算额的下降，2020、2021 年发生汇兑损失 4.4 万元和 47.9 万元，减少了企业利润。

B. “I、II”和“III”在会计上的汇兑损益中，前者实现了收益和损失，实际上产生了现金流的增加和减少，后者在外币本身的金额没有变动而保持外币的情况下(存款利息除外)没有实现收益和损失。

“III”持有外币及外币债权债务期末折算调整为记账货币所确认的汇兑损益，在我国企业会计制度中，直接反映在损益表当期损益中，直接影响月度、年度结算数值，其结果也会影响与企业所得税税金相关的资金流动。

假设 A 公司 2019~2021 年度的营业利润为 3 年相同金额，则损益表（在此以日本式格式说明）的状况如下。

单位：千人民币元

| 科目          | 2019年 | 2020年 | 2021年 | N年    |
|-------------|-------|-------|-------|-------|
| 売上高         | 7,000 | 7,000 | 7,000 | 7,000 |
| 売上原価        | 6,000 | 6,000 | 6,000 | 6,000 |
| 税金及び附加      | 240   | 240   | 240   | 240   |
| 売上総利益       | 760   | 760   | 760   | 760   |
| 販売費及び一般管理費  | 560   | 560   | 560   | 560   |
| 営業利益（損失）    | 200   | 200   | 200   | 200   |
| 為替差損        | -116  | 45    | 480   | 0     |
| 經常利益（損失）    | 316   | 155   | -280  | 200   |
| 税引前当期利益（損失） | 316   | 155   | -280  | 200   |
| 法人税（25%）    | 79    | 39    | 0     | 50    |
| 当期純利益（損失）   | 237   | 116   | -280  | 150   |

假设：2019~2021年度没有纳税调整项目

N年无汇兑损益影响

分析：

2019年~2021年与N年经营利润相同，为200千元

A. 2019年企业所得税负担增加29千元（ $116 \times 25\%$ ）

B. 2020年企业所得税负担减少11千元（ $45 \times 25\%$ ）

C. 2021年因亏损，无需缴纳企业所得税，税负减少50千元（ $200 \times 25\%$ ），产生的结转亏损金可用于后续年度弥补，若未来（5年亏损填补期内）实现盈利，企业所得税现金流出将减少70千元（ $280 \times 25\%$ ）。

总结：

汇率受到国际市场货币供求的影响而波动，企业管理者很难完全把握汇率来规避风险，这是事实。在有外币结算交易的情况下，如果在交易上可以的话，对于出售和购买选择同一货币作为结算货币，同时调整外币资产、债权和负债持有金额的平衡，我认为根据实际外汇交易的需要进行外汇的安排和筹措，是为汇率损益对企业损益的影响以及控制资金流动所必要的。

参考文件：

《企业会计准则第19号-外币折算》（2006年2月15日财务部发布）