

第十七章 外币折算

- 1. 外币交易的会计处理
- 2. 外币财务报表折算

本章考情

历年考试中，本章内容主要出现在客观题中，但主观题中也有出现。本章主要考点是外币交易日、资产负债表日、结算日的会计处理以及外币财务报表折算方法。具体包括，外币非货币性项目期末折算的处理、境外经营记账本位币的确定、外币交易的会计处理、外币资产负债表项目折算汇率的选择、外币报表折算差额。

第一节 外币交易的会计处理



【提示】我国企业通常应选择人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以按规定选定其中一种货币作为记账本位币。但是，编报的财务报表应当折算为人民币。

可比性

| 记账本位币（可以选择） | 财务报表（人民币） |
|----------------------------|-----------------|
| 考试情形：人民币作为记账本位币 | 编报的财务报表应当折算为人民币 |
| 特殊情形：人民币以外的货币（例：美元）作为记账本位币 | |

一、记账本位币的确定

（一）企业记账本位币的确定

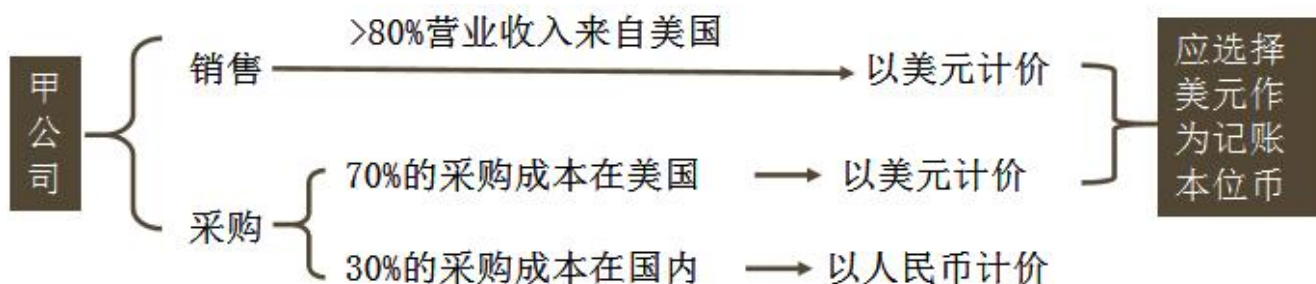
企业选定记账本位币，应当考虑下列因素：

- 1.该货币主要影响商品和劳务的销售价格，通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算。（销售）
- 2.该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算。（采购）
- 3.融资活动获得的资金以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。（融资/保存）

【判断依据】一般情况下，综合考虑前两项因素即可确定企业的记账本位币，但有些情况下，仅根据收支情况难以确定记账本位币的，企业需要进一步结合第三项因素进行综合分析后作出选择。需要强调的是，这并不是说企业管理层可以根据需要随意选择记账本位币，企业管理层根据实际情况只能确定其中的一种货币作为记账本位币。

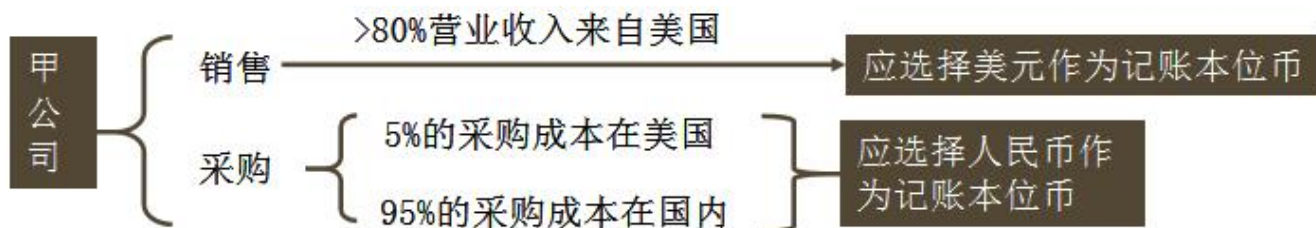
【例 17-1】甲公司为外贸自营出口企业，超过 80%的营业收入来自对美国的出口，其商品销售价格主要受美元的影响，以美元计价。

【假设 1】甲公司除厂房设施、30%的人工成本在国内以人民币采购或支付外，生产所需原材料、机器设备及 70%以上的人工成本都以美元从美国采购或支付，则可确定甲公司的记账本位币是美元。



【提示】不用考虑第三条

【假设 2】甲公司 95%以上的人工成本、原材料及相应的厂房设施、机器设备等在国内采购并以人民币计价。



【提示】考虑第三条

甲公司取得的美元营业收入在汇回国内时直接兑换成了人民币存款，且甲公司对美元汇率波动产生的外币风险进行了套期保值，降低了汇率波动对企业取得的外币销售收入的影响，那么，甲公司可以选择人民币作为记账本位币。

（二）境外经营记账本位币的确定

境外经营的含义：

- 一是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构；
- 二是当企业在境内的子公司、联营企业、合营企业或者分支机构，选定的记账本位币与**企业的记账本位币不同**的，也应当视同境外经营。

【提示】确定境外经营，不是以位置是否在境外为判定标准，而是要看其选定的记账本位币是否与企业的记账本位币相同。

母公司（人民币）

子公司

企业选定境外经营的记账本位币，除考虑一般因素（3条）外，还应当考虑下列因素：

1. 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性
2. 境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大比重
3. 境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回
4. 境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务

（三）记账本位币的变更

企业记账本位币一经确定，不得随意变更，除非与确定记账本位币相关的企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。

企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化，确需变更记账本位币的，应当采用变更当日即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币，折算后的金额作为以新的记账本位币计量的历史成本，由于采用同一即期汇率进行折算，不会产生汇兑差额。企业需要提供确凿的证据证明企业经营所处的主要经济环境确实发生了重大变化，并应当在附注中披露变更的理由。

站在银行
角度看

【提示】外币交易汇率的选择

1. 企业通常应当采用即期汇率进行折算

● 买入价，卖出价，中间价

即期汇率一般指中国人民银行公布的当日人民币汇率的中间价

- 但是，在企业发生单纯的货币兑换交易或涉及货币兑换的交易事项时，仅用中间价不能反映货币买卖的损益，则应当按照交易实际采用的汇率（即银行买入价或卖出价）折算

2. 企业也可以采用即期汇率的近似汇率进行折算

- 通常采用当期平均汇率或加权平均汇率等

| 货币名称 | 现汇买入价 | 现钞买入价 | 现汇卖出价 | 现钞卖出价 | 中行折算价 | 发布日期 | 发布时间 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|----------|
| 阿联酋迪拉姆 | | 176.73 | | 189.55 | 183.37 | 2019-04-28 | 14:25:16 |
| 澳大利亚元 | 472.03 | 457.36 | 475.5 | 476.66 | 472.65 | 2019-04-28 | 14:25:16 |
| 巴西里亚尔 | | 164.36 | | 179.77 | 170.4 | 2019-04-28 | 14:25:16 |
| 加拿大元 | 498.29 | 482.56 | 501.96 | 503.18 | 499.7 | 2019-04-28 | 14:25:16 |
| 瑞士法郎 | 657.39 | 637.11 | 662.01 | 664.19 | 660.26 | 2019-04-28 | 14:25:16 |