

第一节 外币交易的会计处理

二、外币交易的会计处理

【概念对比】 外币货币性项目 vs 外币非货币性项目

1. 货币性项目是指企业持有的货币和将以固定或可确定金额的货币收取的资产或者偿付的负债。货币性项目分为货币性资产和货币性负债：货币性资产包括现金、银行存款、应收账款、其他应收款、长期应收款等；货币性负债包括应付账款、其他应付款、短期借款、应付债券、长期借款、长期应付款等。
2. 非货币性项目是货币性项目以外的项目，如存货、长期股权投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（股票、基金等）、固定资产、无形资产等。

【基本概念】 外币账户：指外币货币性账户。

1. 包括：

外币现金；外币银行存款等（外币钱）

外币应收账款；外币应收票据等（外币债权）

外币应付账款；外币短期借款；外币长期借款等（外币债务）

2. 特点：

受汇率变动的影响较大

外币交易进行会计处理时，以外币币种设置明细，且双币记账；期末计算汇兑差额（双重登记）

二、外币交易的会计处理

（一）外币交易日的初始确认

1. 一般外币业务

企业发生外币交易的，应在初始确认时采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率将外币金额折算为记账本位币金额，按照折算后的记账本位币金额登记有关账户。

【提示】 在登记有关记账本位币账户的同时，按照外币金额登记相应的外币账户（外币账户双重登记）。

【例 17-2】（外币采购业务） 甲公司系增值税一般纳税人，记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日的即期汇率折算。2020 年 9 月 10 日，甲公司从国外乙公司购入某原材料，货款 300 000 美元，当日即期汇率为 1 美元=6.83 人民币元，按照规定应缴纳的进口关税为 204 900 人民币元，支付进口增值税为 293 007 人民币元，货款尚未支付，进口关税及增值税已由银行存款支付。

甲公司账务处理为：

借：原材料—××材料（300 000×6.83+204 900）

2 253 900

 应交税费—应交增值税（进项税额）293 007

 贷：应付账款—乙公司（美元）2 049 000

 银行存款（204 900+293 007）497 907

【例 17-3】（外币销售业务） 甲公司记账本位币为人民币，外币交易采用交易日的即期汇率折算。2021 年 6 月 10 日，向国外丙公司出口商品一批，根据销售合同，货款共计 800 000 欧元，当日即期汇率为 1 欧元=7.78 人民币元。假定不考虑增值税等相关税费，货款尚未收到。

甲公司账务处理为：

借：应收账款—丙公司（欧元）（800 000×7.78）

6 224 000

 贷：主营业务收入—出口××商品

6 224 000

2. 外币兑换业务

【例 17-5】 甲公司的记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日的即期汇率折算。2021 年 8 月 4 日，将货款 1 000 000 欧元到银行兑换成人民币，银行当日欧元买入价为 1 欧元=7.63 人民币元，中间价为 1 欧元=7.67

人民币元。

借：银行存款—××银行（人民币元）
 (1 000 000×7.63) 7 630 000
 财务费用—汇兑差额 40 000
贷：银行存款—××银行（欧元）
 (1 000 000×7.67) 7 670 000

3.接受外币投资业务

企业收到投资者以外币投入的资本，无论是否有合同约定汇率，均不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算，而应当采用**交易发生日的即期汇率**折算。因此不产生外币资本折算差额。需要说明的是，虽然“股本（或实收资本）”账户的金额不能反映股权比例，但并不改变企业分配和清算的约定比例，这一比例通常已经在合同中作出约定。

【例 17-6】甲公司的记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日的即期汇率折算。2020 年 9 月 10 日，甲公司为增资扩股与某外商签订投资合同，当日收到外商投入资本 2 000 000 美元，当日即期汇率为 1 美元=6.83 人民币元，其中，13 000 000 人民币元作为注册资本的组成部分。假定投资合同约定的汇率为 1 美元=6.85 人民币元。

甲公司账务处理为：

借：银行存款—××银行（美元）
 (2 000 000×6.83) 13 660 000
 贷：实收资本—×× 13 000 000
 资本公积—资本溢价 660 000

4.外币借款业务

【例 17-4】甲公司的记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日的即期汇率折算。2021 年 2 月 5 日，从银行借入 200 000 英镑，期限为 6 个月，年利率为 5%（等于实际利率），借入的英镑暂存银行。借入当日即期汇率为 1 英镑=8.85 人民币元。

甲公司账务处理为：

借：银行存款—××银行（英镑）
 (200 000×8.85) 1 770 000
 贷：短期借款—××银行（英镑） 1 770 000

（二）资产负债表日或结算日的会计处理

1.外币货币性项目

资产负债表日或结算货币性项目时，企业应当采用资产负债表日或结算当日即期汇率折算外币货币性项目，因当日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，作为财务费用处理，同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额。

【例 17-7】沿用【例 17-2】交易日初始确认

借：原材料—××材料（300 000×6.83+204 900）
 2 253 900
 应交税费—应交增值税（进项税额）293 007
 贷：应付账款—乙公司（美元） 2 049 000
 银行存款 (204 900+293 007) 497 907

2020 年 9 月 30 日（资产负债表日）：甲公司尚未向乙公司支付所欠货款，当日即期汇率为 1 美元=6.81 人民币元。

甲公司账务处理为：

借：应付账款—乙公司（美元）

[300 000 × (6.81-6.83)] 6 000
贷：财务费用—汇兑差额 6 000

【例 17-8】沿用【例 17-3】交易日初始确认
借：应收账款—丙公司（欧元）(800 000 × 7.78)
6 224 000

贷：主营业务收入—出口 × × 商品 6 224 000

2021 年 6 月 30 日（资产负债表日）：甲公司仍未收到丙公司购货款，当日即期汇率为 1 欧元=7.69 人民币元。

甲公司账务处理为：

借：财务费用—汇兑差额 72 000
贷：应收账款—丙公司（欧元）
[800 000 × (7.69-7.78)] 72 000

假定 2021 年 6 月 27 日收到上述货款（结算日），兑换成人民币直接存入银行，当日银行的欧元买入价为 1 欧元=7.71 人民币元。甲公司账务处理为：

借：银行存款—× × 银行（人民币元）
(800 000 × 7.71) 6 168 000
 财务费用—汇兑差额 56 000
贷：应收账款—丙公司（欧元） 6 224 000

【例 17-9】沿用【例 17-4】交易日初始确认
借：银行存款—× × 银行（英镑）

(200 000 × 8.85) 1 770 000

贷：短期借款—× × 银行（英镑） 1 770 000

2021 年 2 月 28 日（资产负债表日）：即期汇率为 1 英镑=9.03 人民币元

甲公司账务处理为：

借：财务费用—汇兑差额 36 000
贷：短期借款—× × 银行（英镑）
[200 000 × (9.03-8.85)] 36 000

2021 年 8 月 5 日以人民币归还所借英镑，当日银行的英镑卖出价为 1 英镑=9.03 人民币元，假定借款利息在到期归还本金时一并支付，则当日应归还银行借款利息 5 000 (200 000 × 5% ÷ 12 × 6) 英镑，按当日英镑卖出价折算为人民币为 45 150 (5 000 × 9.03) 元。假定 2021 年 7 月 31 日的即期汇率为 1 英镑=9.02 人民币元。甲公司账务处理为：

(1) 归还本金

借：短期借款—× × 银行（英镑） 1 804 000
 财务费用—汇兑差额 2 000
贷：银行存款—× × 银行（人民币元）
(200 000 × 9.03) 1 806 000

(2) 归还利息

借：财务费用—利息费用 (5 000 × 9.03) 45 150
贷：银行存款—× × 银行（人民币元） 45 150