

知识点 2：外币交易的核算（★★）

一、外币的内容

从会计角度而言，**外币就是指记账本位币以外的货币计量单位**。记账本位币是指**记账和编制财务报表**所用的货币。

按照我国现行制度的规定，企业一般以**人民币**作为记账本位币。如果企业的业务收支**以外国货币为主**，也可以选用某一种外国货币作为记账本位币。

二、外币交易的内容

1. 买入或卖出以外币计价的商品或劳务；
2. 借入或借出外币资金；
3. 其他以外币计价或结算的交易，如外币兑换业务、外币投入资本等。

三、外币交易的会计处理

（一）外币业务的记账方法

外币业务记账方法有两种：**一种是外币统账制，另一种是外币分账制**。企业可根据实际情况选择。教材主要介绍企业选择**外币统账制**所进行的外币业务核算。

（二）外币统账制

定义	外币统账制也称为“ 记账本位币制 ”，是以记账本位币作为统一记账金额的记账方法。在这种记账方法下， 所有外币的收支，都应折算为记账本位币进行反映 ，外币金额只在账上作为补充资料进行反映
适用范围	外币统账制适用于涉及外币 种类较少 ，而且外币收支 业务不多 的企业

外币统账制：企业在发生外币交易时，【发生交易当日】立即折算为记账本位币入账。

资产负债表日：分别货币性和非货币性项目进行调整。

货币性项目：按资产负债表日即期汇率折算。【二刷】

非货币性项目：按交易日即期汇率折算。【不刷】

产生的汇兑差额计入当期损益。

【提示】我国企业一般应以人民币作为记账本位币，所以，在外币统账制下，当企业发生外币业务时，一般按人民币统一设账，统一记录，**外币业务的金额均要换算为人民币金额后入账反映，同时要设立不同外币种类的二级辅助账户**，反映外币资金和外币债权、债务的增减情况。

（三）外币分账制

定义	外币分账制又称原币记账制或分别记账制。在这种方法下，企业的记账本位币业务和外币业务均应分别设立账户反映，即有几种币种入账，就应设立几套账户
适用范围	外币分账制适用于涉及外币 种类较多 ，而且外币收支较大的企业，如商业银行等

【提示】采用分账制记账方法，只是账务处理方法不同，但其产生的汇兑差额的确认、计量的结果和列报，应当与统账制处理结果一致。

（四）汇率

1. 买入汇率、卖出汇率与中间汇率

汇率从银行买卖外汇的角度可分为买入汇率、卖出汇率和中间汇率。

买入汇率是指银行向客户买入外币时所采用的汇率，亦称“买入价”。

卖出汇率是指银行向客户出售外币时所采用的汇率，亦称“卖出价”。

中间汇率是指银行买入汇率与卖出汇率的简单算术平均数。（买入价+卖出价）/2

【提示】我国企业外币业务会计主要采用现行汇率制度。

外币交易应当在初始确认时，①采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额；②可以采用按照系统合理的方法确定的，与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

【提示】即期汇率：通常是指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价。

（五）外币交易的账务处理

1. 外币交易核算的基本程序

首先，应设置外币账户（货币资金+债权债务）

其次，对于发生的外币交易，应当将外币金额折算为记账本位币金额（外币交易的初始确认）

最后，资产负债表日，按照规定分别对外币货币性项目和外币非货币性项目进行汇兑差额处理。

2. 买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务

企业发生买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务时，应按企业选定的折算汇率将外币金额折合为记账本位币入账。

【例题】乙股份有限公司的记账本位币为人民币，对外币交易采用交易日的即期汇率折算。2×20年7月3日，从境外丙公司购入不需要安装的设备一台，设备价款为250 000美元，购入该设备当日的即期汇率为1美元=6.5元人民币，适用的增值税税率为13%，款项尚未支付，增值税以银行存款支付。

有关会计分录如下：

借：固定资产——机器设备	1 625 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	211 250
贷：应付账款——丙公司（美元户）（\$250 000×6.5）	
	1 625 000
银行存款（人民币户）	211 250

3. 外币投入资本

外币投入资本属于外币非货币性项目，企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易日即期汇率折算，不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。

【例题】乙有限责任公司以人民币为记账本位币，2×15年6月1日，乙公司与美国甲公司签订投资合同，甲公司应向乙公司出资2 000 000美元，占乙公司注册资本的23%；甲公司的出资款将在合同签订后一年内分两次汇到乙公司账上；合同约定汇率为1美元=6.5元人民币。当日的即期汇率为1美元=6.45元人民币。

2×15年9月10日，乙公司收到甲公司汇来的第一期出资款，当日的即期汇率为1美元=6.35元人民币。有关会计分录：

借：银行存款(美元户)	6 350 000
贷：实收资本	6 350 000

2×16年5月25日，乙公司收到甲公司汇来的第二期出资款，当日的即期汇率为1美元=6.4元人民币。有关会计分录如下：

借：银行存款(美元户)	6 400 000
贷：实收资本	6 400 000

【2020·单选题】企业收到投资者以外币投入的资本时，应当采用的折算汇率是（ ）。

- A. 交易日的即期汇率
- B. 即期汇率的近似汇率
- C. 合同约定汇率
- D. 月初和月末即期汇率的平均值

【答案】A

【解析】企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易日即期汇率折算，不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算，选项 A 正确。

4. 外币兑换业务

把外币卖给银行	借：银行存款（人民币户） 财务费用 贷：银行存款（外币户）	---实收：买入汇率 ---折算汇率
向银行 购汇	借：银行存款（外币户） 财务费用 贷：银行存款（人民币户）	---折算汇率 ---实付：卖出汇率

5. 借入或者借出外币资金

企业借入外币资金时，按照**借入外币时的市场汇率折算**为记账本位币入账，同时按照借入外币的金额登记相关的外币账户。

6. 资产负债表日，按照下列规定分别对外币货币性项目和外币非货币性项目进行汇兑差额处理

外币货币性项目 (货币账户)	企业持有的 货币资金和将以固定或可确定的金额 收取的资产或者偿付的负债 货币性资产 ：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 ：应付账款、其他应付款款、长期应付款等	
外币非货币性项目	货币性项目 以外 的项目 包括：存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、实收资本、资本公积、其他综合收益等	
外币货币性项目	(1) 采用资产负债表日的即期汇率折算，因 汇率波动 而产生的汇兑差额作为 财务费用 ，计入 当期损益 ，同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额； (2) 需要计提减值准备的， 应当按资产负债表日的即期汇率折算后，再计提减值准备	
外币非货币性项目 外币非货币性项目	(1) 对于以 历史成本计量的外币非货币性项目 ，除其外币价值发生变动外，已在交易发生日按当日即期汇率折算，资产负债表日不应改变其原记账本位币金额， 不产生汇兑差额 ； (2) 对于 交易性金融资产等外币非货币性项目 ，其以 公允价值变动计入当期损益 的，相应的汇率变动的影响也应当计入 当期损益	

【例 8-4】国内甲公司的记账本位币为人民币。2x20 年 12 月 2 日以 30 000 港元购入乙公司 H 股 10 000 股作为短期投资，当日汇率为 1 港元=1.2 元人民币，款项已付。2x20 年 12 月 31 日，由于市价变动，当月购入的乙公司 H 股变为 35 000 港元，当日 1 港元=1 元人民币。

【答案】

2x20 年 12 月 2 日，该公司应对上述交易应作以下处理：

借：交易性金融资产 36 000（10 000 股）
 贷：银行存款（港元户）36 000（30 000×1.2）

由于该项短期股票投资是从境外市场购入、以外币计价，在资产负债表日，不仅应考虑其港币市价的变动，还应一并考虑汇率变动的影响，上述交易性金融资产以资产负债表日的人民币 35 000 元（即 35 000×1）入账，与原账面价值 36 000 元（即 30 000×1.2）的差额为 1 000 元人民币，计入公允价值变动损益。相应的会计分录为：

借：公允价值变动损益 1 000
 贷：交易性金融资产 1 000

【提示】1 000 元人民币包含甲公司所购 H 股公允价值变动以及人民币与港币之间汇率变动的双重影响。

【2016·单选题】甲公司记账本位币为人民币。12 月 1 日，甲公司以每股 6 港元价格购入 H 股股票 10 万股，另支付相关税费 1 万港元，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，当日汇率为 1 港元

=1.1 元人民币。由于市价变动，月末该 H 股股票的价格为每股 6.5 港元，当日汇率为 1 港元=1.2 元人民币，则该交易性金融资产对甲公司该年度营业利润的影响额是（ ）万元人民币。

- A. 12.9
- B. 11.9
- C. 10.9
- D. 9.9

【答案】C

【解析】本题相关会计分录为：

12 月 1 日：

借：交易性金融资产—成本 66 (6×10×1.1)
 投资收益 1.1 (1×1.1)
 贷：银行存款（港元户） 67.1 [(6×10+1) ×1.1]

12 月 31 日：

借：交易性金融资产—公允价值变动 12 (6.5×10×1.2-66)
 贷：公允价值变动损益 12

该交易性金融资产对甲公司该年度营业利润的影响额=12-1.1=10.9（万元人民币）。

【2019·单选题】甲公司记账本位币为人民币，外币业务采用交易发生日的即期率折算，按月计算汇兑损益。3 月 11 日出口一批价值 10 万美元的商品。收款期限 30 天，当日即期汇率 1 美元=6.28 元人民币。3 月 31 日的即期汇率 1 美元=6.30 元人民币。4 月 10 日如期收到上述贷款并存入银行，当日的即期汇率 1 美元=6.32 元人民币。假设不考虑相关税费，则上述业务对甲公司 4 月份利润总额影响金额为（ ）元。

- A. -4000
- B. 4000
- C. 0
- D. 2000

【答案】D

【解析】6.32×10-6.3×10=0.2 万元

【2016·单选题】下列关于外币交易会计处理的表述中，错误的是（ ）。

- A. 外币交易在初始确认时，可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易日即期汇率近似的汇率折算
- B. 资产负债表日，对于外币货币性项目应当根据汇率变动计算汇兑差额作为财务费用，无需再计提减值准备
- C. 外币交易应当在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或近似汇率将外币金额折算为记账本位币金额
- D. 资产负债表日，对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变记账本位币金额

【答案】B

【解析】对于外币货币性项目，应当采用资产负债表日的即期汇率折算，因汇率波动而产生的汇兑差额作为财务费用，计入当期损益，同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额；需要计提减值准备的，应当按照资产负债表日的即期汇率折算后，根据折算后的数据计算应计提的减值准备金额。

知识点回顾

