

## 第二节

### 外币交易的会计处理

知识点：汇率

类型	说明
即期汇率	一般指当日中国人民银行公布的人民币汇率的中间价。（买入价和卖出价的平均价） 【提示】绝大多数，外币交易折算，采用即期汇率；除非涉及货币交换业务中，会使用买入价和卖出价。
即期汇率的近似汇率	当期平均汇率或加权平均汇率

【中间价】即期汇率：1 美元=6.6 元人民币

【站在银行角度】买入价：1 美元=6.5 元人民币

【站在银行角度】卖出价：1 美元=6.7 元人民币

知识点：外币交易的记账方法

外币交易的记账方法有外币统账制和外币分账制两种。

**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。

非货币性项目：按**交易日即期汇率**折算。

产生的**汇兑差额**计入**当期损益**。

知识点：外币交易的会计处理

（一）初始确认（外币交易发生日）

交易发生当日	汇率选择
绝大多数交易	初始确认时采用 <b>交易日的即期汇率或即期汇率的近似汇率</b> 折算
投资者以外币投入的资本	采用 <b>交易日即期汇率</b> 折算， <b>不产生外币资本折算差额</b> 【提示】均不采用合同约定的汇率和即期汇率的近似汇率

【例 22-3】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，甲公司将向乙公司出资 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。

会计分录：

借：银行存款—美元 6 350 000 (1 000 000×6.35)

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 6 400 000 (1 000 000×6.4)

贷：实收资本 6 400 000

**【例 22-4】**乙股份有限公司以人民币额为记账本位币，对外币交易采用交易日的即期汇率折算。2×15 年 6 月 1 日，将 50 000 美元到银行兑换为人民币，银行当日的美元买入价为 1 美元=6.55 元人民币，中间价为 1 美元=6.60 元人民币。

本例中，企业与银行发生货币兑换，兑换所用汇率为银行的买入价，而通常记账所用的即期汇率为中间价，由于汇率变动而产生的汇兑差额计入当期财务费用。有关会计分录如下：

借：银行存款——人民币 327 500 (50 000×6.55【买入价】)  
 财务费用——汇兑差额 2 500【银行赚钱】  
 贷：银行存款——美元 330 000 (50 000×6.6【即期汇率】)

(二) 期末调整或结算

期末，企业应当分别**外币货币性项目**和**外币非货币性项目**进行处理。

项目	期末调整
货币性项目	以资产负债表日的即期汇率，重新计量，确认汇兑差额
非货币性项目	绝大多数非货币性项目【以历史成本计量】
	1. 以公允价值计量的 <b>外币非货币性项目</b> ； 2. 以外币购入的 <b>存货</b> 并且在资产负债表日可变现净值以外币反映

1. 货币性项目【固定或可确定金额】

货币性资产：库存现金、银行存款、应收账款、其他应收款、长期应收款；

货币性负债：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：

存货/固定资产/无形资产/长期股权投资/交易性金融资产（股票、基金）/预付款项/预收款项/合同负债

**外币货币性项目调整或结算：**

(1) 期末外币货币性项目调整步骤如下：

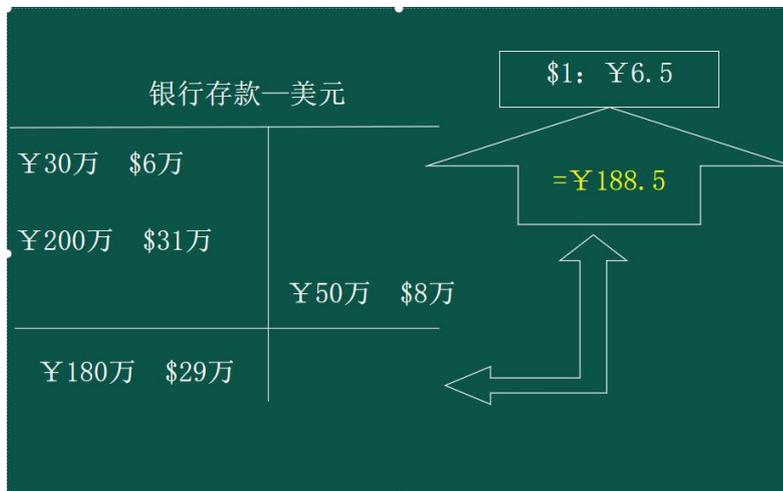
①计算**外币货币性项目外币余额**=期初外币余额+本期增加的外币发生额-本期减少的外币发生额

②用**外币余额乘以资产负债表日即期汇率**计算记账本位币余额；【**应有金额**】

调整后的记账本位币余额=期末外币余额×当期期末汇率

③上述**记账本位币余额与原账面记账本位币余额的差额即为汇兑差额**。【**倒挤**】

汇兑差额=调整后的记账本位币余额-调整前的记账本位币余额



借：银行存款——美元户	8.5
贷：财务费用	8.5

(2) 结算货币性项目时，应以当日即期汇率折算外币货币性项目，该项目因当日即期汇率不同于该项目初始入账时或前一期末即期汇率而产生的汇率差额计入当期损益。

**【提示】** 结算符合资本化条件的外币“应付利息”科目产生的汇兑差额记入“在建工程”等科目。

(3) 外币专门借款，在借款费用资本化期间内，由于外币借款在取得日、使用日及结算日的汇率不同而产生的汇兑差额，应当予以资本化，计入固定资产成本。