



第一节 外币交易的会计处理

（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。



第一节 外币交易的会计处理

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



第一节 外币交易的会计处理

**中國銀行**
BANK OF CHINA

服务热线： 信用卡热线：

[首页](#) [公司金融](#) [个人金融](#) [银行卡](#) [金融市场](#) [电子银行](#) [投资者关系](#) [关于中行](#)

当前位置：[首页](#) > [金融市场](#) > [外汇牌价](#)

中国银行外汇牌价

起始时间： 结束时间： 牌价选择： [【关于远离违法违规外汇交易的风险提示】](#)

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



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、债权投资、其他债权投资等；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. 非货币性项目是指货币性项目以外的项目，包括存货、长期股权投资、以公允价值计量且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、预收账款、预付账款、合同负债等。



第一节 外币交易的会计处理

【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）