

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。

1. 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。【我国绝大多数采用】

2. 外币分账制是指企业在日常核算时分别币种记账：

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	初始确认时采用交易日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算
投资者以外币投入的资本	采用交易日即期汇率折算，不产生外币资本折算差额 【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。

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. 以公允价值计量的外币非货币性项目； 2. 以外币购入的存货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、债权投资、其他债权投资；

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：

2×16年1月1日，该公司支付2×15年利息，该利息由于汇率变动而产生的汇兑差额应当予以资本化，计入在建工程成本。

2×16年1月1日的即期汇率为1美元=6.22元人民币，相应的会计分录为：

借：应付利息——美元 6 200 (20 000×5%×6.20)

 在建工程 20

贷：银行存款 6 220 (20 000×5%×6.22)