



第十八章

外币折算



考情分析

本章属于基础性章节，属于基础内容的延伸，但内容有一定难度，本章不要被教材带偏节奏，以精讲班的课上内容为准，重点需要关注利率汇算相关账务处理，2025年预计分值5-8分左右。



第一节 外币交易的会计处理

一、记账本位币的确定

（一）记账本位币的定义

我国企业通常应选择人民币作为记账本位币。

业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以按规定选定其中一种货币作为记账本位币。但是，**编报的财务会计报告应当折算为人民币。**



第一节 外币交易的会计处理

（二）记账本位币的确定

企业选定记账本位币，应当考虑下列因素：

1、**收入**。该货币主要影响商品和劳务的销售价格，通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算。

2、**支出**。该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算。

企业选定记账本位币，通常应**综合考虑上述两项因素**。



第一节 外币交易的会计处理

3、融资活动获得的资金以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。

在有些情况下，企业根据收支情况难以确定记账本位币，需要在收支基础上结合融资活动获得的资金或保存从经营活动中收取款项时所使用的货币，进行综合分析后做出判断。



第一节 外币交易的会计处理

假定为满足采购原材料等所需澳元的需要，A公司向澳大利亚某银行借款10亿澳元，期限为20年，该借款是A公司当期流动资金净额的4倍。由于原材料采购以澳元结算，且企业经营所需要的营运资金，即融资获得的资金也使用澳元，因此，从“**融资活动获得的资金**”角度考虑，A公司应当以澳元作为记账本位币。



第一节 外币交易的会计处理

【例-多选题】下列各项中，属于企业在确定记账本位币时应考虑的因素有（ ）。

- A. 取得贷款使用的主要计价货币
- B. 确定商品生产成本使用的主要计价货币
- C. 确定商品销售价格使用的主要计价货币
- D. 保存从经营活动中收取款项所使用的货币

答案：ABCD

解析：确定本位币需要考虑收入、支出、融资等三项因素，ABCD均为正确选项。



第一节 外币交易的会计处理

（三）境外经营记账本位币的确定

境外经营有两个方面的含义：

一是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构；

二是指企业在境内的子公司、联营企业、合营企业或者分支机构，选定的记账本位币与企业的记账本位币不同的，也应当视同境外经营。



第一节 外币交易的会计处理

（四）记账本位币的变更

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，应当采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币。



第一节 外币交易的会计处理

二、外币交易的会计处理

（一）会计处理原则

1、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。



第一节 外币交易的会计处理

2、外币交易应当在初始确认时，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；也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。

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。

外币	人民币	
	买入价	卖出价
US\$100	7.10	7.20

中间价：\$1=¥7.15——即期汇率



第一节 外币交易的会计处理

即期汇率的近似汇率，是指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，通常采用当期平均汇率或加权平均汇率等。

企业通常应当采用即期汇率进行折算。汇率变动不大的，也可以采用即期汇率的近似汇率进行折算。



第一节 外币交易的会计处理

3、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，而是采用交易发生日即期汇率折算。



第一节 外币交易的会计处理

【例-单选题】对于收到投资者以外币投入的资本，企业应当采用的折算汇率是（ ）。

- A. 当期简单平均汇率
- B. 交易发生日的即期汇率
- C. 当期加权平均汇率
- D. 合同约定汇率

答案：B

解析：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，而是采用交易日即期汇率折算。



第一节 外币交易的会计处理

【例18-6】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。2024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，当日的即期汇率为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。



第一节 外币交易的会计处理

甲公司账务处理：

借：银行存款—××银行（美元） 13 660 000
(2 000 000×6.83)

贷：实收资本—×× 13

000 000

资本公积—资本溢价 660

000



第一节 外币交易的会计处理

【例-单选题】甲股份有限公司根据其与外商签订的投资合同，外商将分两次投入外币资本，投资合同约定的汇率是1美元=6.94元人民币。2024年9月1日，第一次收到外商投入资本1 000万美元，当日即期汇率为1美元=6.93元人民币；2025年1月31日，第二次收到外商投入资本1 000万美元，当日即期汇率为1美元=6.96元人民币。2025年1月末甲公司“股本”科目期末余额为（ ）万元人民币。

A. 13 880

B. 9 060

C. 9 030

D. 13 890



第一节 外币交易的会计处理

答案：D

解析：“股本”科目期末余额=1 000×6.93

+1 000×6.96=13 890（万元人民币）

2024年9月1日，第一次收到外币资本时：

借：银行存款——美元 (1 000×6.93) 6 930

贷：股本

6 930

