



第一节 外币交易的会计处理

（二）资产负债表日及结算日账务处理

1、外币货币性项目。

资产负债表日及结算日，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初始入账时或前一资产负债表日即期汇率而产生的**汇兑差额**计入**当期损益**。



第一节 外币交易的会计处理

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、短期借款、应付债券、长期借款、
长期应付款等；



第一节 外币交易的会计处理

A. 企业与银行发生外币兑换

【例-计算分析题】甲公司6月6日发生以下业务，银行当日的美元买入价为1美元=6.95元人民币，中间价为1美元=6.96元人民币，卖出价为1美元=6.97元人民币。



第一节 外币交易的会计处理

将100万美元到银行兑换为人民币	以人民币购买100万美元
借：银行存款——人民币 (100×6.95) 695 财务费用 1 贷：银行存款——美元 (100×6.96) 696	借：银行存款——美元 (100×6.96) 696 财务费用 1 贷：银行存款——人民币 (100×6.97) 697



第一节 外币交易的会计处理

①企业与银行发生外币兑换，企业一般都是发生汇兑损失，即财务费用一般在分录的借方。

②企业与银行发生外币兑换，如果企业卖出外币，则应该使用银行买入价折算收到的人民币总额；

如果企业是买入外币，则企业应该使用银行卖出价进行折算支付人民币总额。



第一节 外币交易的会计处理

B. 应付账款

【例-计算分析题】 A公司按月计算汇兑损益。2025年3月6日，向国外购入生产设备（不需要安装），根据双方供货合同，货款共计100万美元，货到后30日内A公司付清所有货款。当日即期汇率为1美元=6.93元人民币。增值税税率为13%，增值税额90.09万元，已以人民币支付。



第一节 外币交易的会计处理

(1) 3月6日 (交易日)

借：固定资产 (100×6.93) 693

 应交税费——应交增值税 (进项税额) 90.09

 贷：应付账款——美元 (100×6.93)

693

 银行存款——人民币

90.09



第一节 外币交易的会计处理

(2) 3月31日的即期汇率为1美元=6.94元人民币。

应付账款汇兑差额=100×(6.94-6.93)=1(万元)

借：财务费用——汇兑差额 1

贷：应付账款——美元 1



第一节 外币交易的会计处理

(3) 假定4月3日, A公司以美元存款付清所有货款(即结算日)。当日的即期汇率为1美元=6.95元人民币。

借: 应付账款——美元 (100×6.94) 694 【账面余额】

 财务费用——汇兑差额 1

贷: 银行存款——美元 (100×6.95) 695



第一节 外币交易的会计处理

(4) 假定4月3日, A公司以人民币存款付清所有货款。当日的银行卖出价为1美元=6.97元人民币。

借: 应付账款——美元 694 【账面余

额】

财务费用——汇兑差额 3

贷: 银行存款——人民币 (100×6.97) 697



第一节 外币交易的会计处理

C. 销售业务

【例-计算分析题】甲公司按季度计算汇兑损益。2025年3月3日，向乙公司出口销售商品1 000万欧元，当日的即期汇率为1欧元=7.45元人民币。假设不考虑相关税费，货款尚未收到。3月31日，甲公司仍未收到乙公司的销售货款，当日的即期汇率为1欧元=7.43元人民币。



第一节 外币交易的会计处理

(1) 3月3日 (交易日)

借: 应收账款——欧元 7 450

贷: 主营业务收入 (1 000×7.45) 7 450

(2) 3月31日 (资产负债表日)

应收账款汇兑差额=1 000×(7.43-7.45)=-20 (万元人

民币)

借: 财务费用——汇兑差额 20

贷: 应收账款——欧元 20



第一节 外币交易的会计处理

(3) 5月20日收到上述货款1 000万欧元存入银行。假定5月20日即期汇率为1欧元=7.46元人民币;

借: 银行存款——欧元 (1 000×7.46) 7 460

贷: 应收账款——欧元 (1 000×7.43) 7 430

【账面余额】

财务费用——汇兑差额 30



第一节 外币交易的会计处理

(4) 假定5月20日收到上述货款, 兑换成人民币后直接存入银行, 当日银行的欧元买入价为1欧元=7.44元人民币, 5月20日即期汇率为1欧元=7.46元人民币。

借: 银行存款——人民币 (1 000×7.44) 7 440

贷: 应收账款——欧元 7

430

【账面余额】

财务费用——汇兑差额

10



第一节 外币交易的会计处理

【例-多选题】 甲公司人民币作为记账本位币，外币交易采用发生日的即期汇率折算，按月计算汇兑损益。2025年7月5日，出口一批产品，售价100万美元，满足收入确认条件，当日即期汇率为1美元=6.3人民币元，2025年12月31日，甲公司仍未收到该笔款项，当日即期汇率为1美元=6.5人民币元，不考虑相关税费和其他因素，12月31日，甲公司外币货币性项目进行折算的下列会计处理中，正确的有（ ）。

- A. 调减财务费用20万元
- B. 调增其他应收款20万元
- C. 确认其他业务收入20万元
- D. 调增应收账款20万元



第一节 外币交易的会计处理

答案：AD

解析：

借：应收账款——美元 630

 贷：主营业务收入 （ 100×6.3 ） 630

2025年末外币应收账款的汇兑差额= $100 \times (6.5 - 6.3) = 20$

（万元）

借：应收账款——美元 20

 贷：财务费用 20



第一节 外币交易的会计处理

D. 短期借款

【例-计算分析题】乙公司按季计算汇兑损益。2025年7月1日，从中国银行借入1 000万港元，年利率为6%，期限为3个月，借入的港元暂存银行。借入当日的即期汇率为1港元=0.89元人民币。9月30日即期汇率为1港元=0.87元人民币。3个月后，即10月1日，乙公司以人民币向中国银行归还借入的1 000万港元和利息15万港元。归还借款时的港元卖出价为1港元=0.88元人民币。



第一节 外币交易的会计处理

①7月1日交易日

借：银行存款——港元 (1 000×0.89) 890

贷：短期借款——港元 890

②9月30日资产负债表日

$$\text{短期借款汇兑差额} = 1\,000 \times (0.87 - 0.89)$$

=-20 (万元人民币)

借：短期借款——港元 20

贷：财务费用——汇兑差额 20



第一节 外币交易的会计处理

③10月1日结算日

借：短期借款——港元	870【账面余额】
财务费用——汇兑差额	10
贷：银行存款——人民币	$(1\ 000 \times 0.88)$ 880

支付利息= $1\ 000 \times 6\% \times 3/12=15$ （万港元）

借：财务费用——利息费用	13.2
贷：银行存款——人民币	(15×0.88) 13.2