

## 第三节



## 外币交易的核算

（第八章第四节内容）



# 目录

PART1 外币交易的内容

PART2 外币交易的会计处理



## 第三节 外币交易的核算

### 一、外币交易的内容

#### （一）相关概念

##### 1. 外币的概念

从会计角度而言，外币就是指记账本位币以外的货币计量单位。



## 第三节 外币交易的核算

### 2. 记账本位币（第七章中的内容）

#### （1）概念

记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。

我国企业通常应选择人民币作为记账本位币，业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币。



### 第三节 外币交易的核算

(2) 企业选定记账本位币时应当考虑的因素（销售、采购和融资）

①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；

③融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。



### 第三节 外币交易的核算

(3) 企业在选定境外经营的记账本位币时，还应当考虑下列因素（是否独立）

①境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性；

②境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大的比重；

③境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回；

④境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务。



### 第三节 外币交易的核算

解释：

境外经营，是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构。

当企业在境内的子公司、合营企业、联营企业或者分支机构采用不同于企业的记账本位币的，也视同境外经营。



### 第三节 外币交易的核算

#### (4) 变更记账本位币

①企业记账本位币一经确定，**不得随意变更**，除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。

②企业确需变更记账本位币时，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，**不会产生折算差额**。（同时放大或缩小倍数）



## 第三节 外币交易的核算

### （二）外币交易的内容

1. 买入或卖出以外币计价的商品或劳务。
2. 借入或借出外币资金。
3. 其他以外币计价或结算的交易，如外币兑换业务。



## 第三节 外币交易的核算

### 二、外币交易的会计处理

#### （一）汇率的概念

汇率是两种货币相兑换的比率，是一种货币单位用另一种货币单位所表示的价格。



## 第三节 外币交易的核算

### （二）账务处理

#### 1. 初始确认

企业发生外币交易的，应在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将外币金额折算为记账本位币金额。（教材买卖交易、借入借出资金的业务均按照此规则处理）

解释：

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。

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，通常是指当期平均汇率或加权平均汇率等。



## 第三节 外币交易的核算

### 2. 期末调整或结算

#### (1) 货币性项目

##### ①概念

货币性项目，是指企业持有的货币和将以**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。

货币性资产包括库存现金、银行存款、应收账款、其他应收款、长期应收款等；

货币性负债包括应付账款、其他应付款、短期借款、长期借款、应付债券、长期应付款等。



## 第三节 外币交易的核算

### ②处理原则

货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。

因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益（财务费用），同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额；

需要计提减值准备的，应当按资产负债表日的即期汇率折算后，再计提减值准备。



## 第三节 外币交易的核算

### (2) 非货币性项目

#### ①概念

非货币性项目，是指货币性项目**以外**的项目。

如存货、长期股权投资、交易性金融资产（股票、基金）、固定资产、无形资产等。

提示：

外币预收账款和预付账款、合同资产和合同负债**均不满足**货币性项目的定义，属于以历史成本计量的外币非货币性项目，企业在资产负债表日**应当采用交易发生日的即期汇率折算**，**不产生汇兑损益**。



## 第三节 外币交易的核算

### ②处理原则

a. 以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其原记账本位币金额（即不产生汇兑差额）。

b. 以公允价值计量的外币非货币性项目，如交易性金融资产（股票、基金等），采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额之间的差额，作为公允价值变动损益（不区分汇率变动还是公允价值变动），计入当期损益。（先折算，后比较）



### 第三节 外币交易的核算

c. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性金融资产（债务工具）形成的汇兑差额，应当计入当期损益（财务费用），且采用实际利率法计算的该金融资产的外币利息产生的汇兑差额，应当计入当期损益。

外币非货币性金融资产（权益工具）形成的汇兑差额，与其公允价值变动一并计入其他综合收益，但该金融资产的外币现金股利产生的汇兑差额，应当计入当期损益。

提示：教材买卖交易、借入借出资金的业务形成的项目，期末按照货币性、非货币性项目的处理规则处理。



## 第三节 外币交易的核算

### (3) 外币兑换业务

企业发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，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。

具体情形：

| ①企业把外币卖给银行                                                       | ②企业向银行购汇                                                        |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 借：银行存款（人民币）【买入价】<br>贷：银行存款（外币）【中间价】<br>财务费用（买入价和中间价的<br>差额、可借可贷） | 借：银行存款（外币）【中间价】<br>贷：银行存款（人民币）【卖出价】<br>财务费用（卖出价和中间价差<br>额、可借可贷） |



### 第三节 外币交易的核算

解释：

①买入汇率是指银行向客户买入外币时所采用的汇率，亦称“买入价”。

②卖出汇率是指银行向客户出售外币时所采用的汇率，亦称“卖出价”。

③中间汇率是指银行买入汇率与卖出汇率的简单算术平均数。



## 第三节 外币交易的核算

### (4) 外币投入资本

企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易发生日即期汇率折算，不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。



### 第三节 外币交易的核算

【单选·2022】甲公司人民币为记账本位币，对外币业务采用业务发生时的即期汇率折算，按月结算汇兑损益。2021年5月12日，甲公司向银行购入240万美元，银行当日的美元卖出价为1美元=6.40元人民币，当日即期汇率为1美元=6.37元人民币。2021年5月31日美元存款没有发生变化，当日即期汇率为1美元=6.38元人民币，则甲公司2021年5月因该240万美元所产生的汇兑损失为（ ）万元人民币。

- A. 9.6
- B. 4.8
- C. 2.4
- D. 7.2



### 第三节 外币交易的核算

答案：B

解析：该240万美元所产生的汇兑损益 $=240 \times (6.37 - 6.40) + 240 \times (6.38 - 6.37) = -4.8$ （万元人民币），即汇兑损失为4.8万元人民币。

借：银行存款——美元  $(240 \times 6.37)$  1

528.8

财务费用

7.2

贷：银行存款——人民币  $(240 \times 6.4)$  1 536

借：银行存款——美元  $(240 \times 6.38 - 1\ 528.8)$

2.4



### 第三节 外币交易的核算

【单选·2023】甲公司的记账本位币为人民币，外币交易核算采用交易发生日的即期汇率，按月计算汇兑损益。2022年9月30日应收账款余额1 000万美元，当日汇率1美元=7.0988人民币元。10月发生如下业务：10日因向境外乙公司销售商品增加应收账款400万美元，当日汇率1美元=7.0922人民币元，20日收到境外乙公司货款200万美元，当日汇率1美元=7.1188人民币元，10月31日即期汇率为1美元=7.1768人民币元。不考虑相关税费，10月末甲公司应收账款美元账户应确认汇兑损益为（ ）万元人民币。

- A. 96.44
- B. 55.76
- C. 100.24
- D. 32.56



### 第三节 外币交易的核算

答案：C

解析：产生的汇兑损益 =  $(1\ 000 + 400 - 200) \times 7.1768$   
 $- (1\ 000 \times 7.0988 + 400 \times 7.0922 - 200 \times 7.1188) = 100.24$   
(万元人民币)。



# 总结

## 外币交易的核算

### 外币交易的内容

- 记账本位币选择
  - 销售
  - 采购
  - 融资
- 境外经营记账本位币
  - 自主性
  - 所占比重
  - 是否影响现金流
  - 是否足以偿还债务
- 变更记账本位币
  - 不得随意变更
  - 变更当日的即期汇率折算

### 外币交易的会计处理

- 汇率：即期汇率/近似汇率
- 会计处理
  - 初始确认
    - 交易日即期汇率或近似汇率
    - 投资：交易日即期汇率
  - 期末调整
    - 货币性
      - 当期即期汇率
      - 差额计损益
    - 非货币性
      - 历史成本：不改变原记账金额
      - 公允价值计量
        - 先折算后比较
        - 二类股权：计其他综合收益