

## 第二节 外币交易的核算

### （第八章第三节内容）

#### 目录

#### PART1 外币交易的内容

#### PART2 外币交易的会计处理

### 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。

##### 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**。

###### （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。

###### （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。

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**。

###### （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）

## （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。

## 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。

### （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。

#### 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。

###### 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。

##### （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。

## 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）
- 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。