

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。

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 】 贷：银行存款（外币）【 中间价 】 财务费用（ 买入价和中间价的差额 、可借可贷）	借：银行存款（外币）【 中间价 】 贷：银行存款（人民币）【 卖出价 】 财务费用（ 卖出价和中间价差额 、可借可贷）

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。

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。

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

贷：银行存款——人民币 (240×6.4) 1 536

借：银行存款——美元 (240×6.38-1 528.8) 2.4

贷：财务费用 2.4

【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

答案：C

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

总结

