



## 第二节

# 外币交易的会计处理



## 第二节 外币交易的会计处理

知识点：汇率

类型	说明
即期汇率	一般指当日中国人民银行公布的人民币汇率的中间价。 (买入价和卖出价的平均价) <b>【提示】</b> 绝大多数，外币交易折算，采用即期汇率；除非涉及货币交换业务中，会使用买入价和卖出价。
即期汇率的近似汇率	当期平均汇率或加权平均汇率



## 第二节 外币交易的会计处理

【中间价】即期汇率：1美元=6.6元人民币

【站在银行角度】买入价：1美元=6.5元人民币

【站在银行角度】卖出价：1美元=6.7元人民币



## 第二节 外币交易的会计处理

知识点：外币交易的记账方法

外币交易的记账方法有外币统账制和外币分账制两种。

1.外币统账制：企业在发生外币交易时，【发生交易当日】

立即折算为记账本位币入账。【我国绝大多数采用】

2.外币分账制是指企业在日常核算时分别币种记账：

资产负债表日：分别货币性和非货币性项目进行调整。

货币性项目：按资产负债表日即期汇率折算。

非货币性项目：按交易日即期汇率折算。

产生的汇兑差额计入当期损益。



## 第二节 外币交易的会计处理

知识点：外币交易的会计处理

### （一）初始确认（外币交易发生日）

交易发生当日	汇率选择
绝大多数交易	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折算
投资者以外币投入的资本	采用交易日即期汇率折算，不产生外币资本折算差额 <b>【提示】</b> 均不采用合同约定的汇率和即期汇率的近似汇率



## 第二节 外币交易的会计处理

【例22-3】乙公司以人民币为记账本位币，2×15年6月1日，乙公司与美国甲公司签订投资合同，甲公司 will 向乙公司出资2 000 000美元，占乙公司注册资本的23%；甲公司的出资款将在合同签订后一年内分两次汇到乙公司账上；合同约定汇率为1美元=6.5元人民币。当日的即期汇率为1美元=6.45元人民币。

2×15年9月10日，乙公司收到甲公司汇来的第一期出资款，当日的即期汇率为1美元=6.35元人民币。



## 第二节 外币交易的会计处理

会计分录：

借：银行存款—美元 6 350 000 (1 000 000×6.35)

贷：实收资本 6 350 000

2×16年5月25日，乙公司收到甲公司汇来的第二期出资款，当日的即期汇率为1美元=6.4元人民币。有关会计分录如下：

借：银行存款——美元 6 400 000 (1 000 000×6.4)

贷：实收资本 6 400 000



## 第二节 外币交易的会计处理

【例22-4】乙公司以人民币额为记账本位币，对外币交易采用交易日的即期汇率折算。2×15年6月1日，将50000美元到银行兑换为人民币，银行当日的美元买入价为1美元=6.55元人民币，中间价为1美元=6.60元人民币。



## 第二节 外币交易的会计处理

本例中，企业与银行发生货币兑换，兑换所用汇率为银行的买入价，而通常记账所用的即期汇率为中间价，由于汇率变动而产生的汇兑差额计入当期财务费用。有关会计分录如下：

借：银行存款——人民币    327 500 (50 000×6.55 【买入价】)

    财务费用——汇兑差额    2 500 【银行赚钱】

贷：银行存款——美元    330 000 (50 000×6.6 【即期汇率】)