

注册税务师考试辅导：外币交易的会计处理注册税务师考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/519/2021_2022__E6_B3_A8_E5_86_8C_E7_A8_8E_E5_c46_519703.htm (一) 外币业务的记账方法 企业外币业务记账方法的选择，与企业记账本位币的确定有密切关系。外币业务记账方法有两种，一种是外币统账制，一种是外币分账制。企业可根据实际情况选择。

1. 外币统账制 外币统账制也称为“记账本位币制”。是以记账本位币作为统一记账金额的记账方法。在这种记账方法下，所有外币的收支，都应折算为记账本位币进行反映，外币金额只在账上作为补充资料进行反映。我国企业一般应以人民币作为记账本位币，所以，在外币统账制下，当企业发生外币业务时，一般按人民币统一设账，统一记录，外币业务的金额均要换算为人民币金额后入账反映，同时要设立不同外币种类的二级辅助账户，反映外币资金和外币债权、债务的增减情况。外币统账制适用于涉及外币种类较少，而且外币收支业务不多的企业。本节主要介绍企业选择外币统账制所进行的外币业务核算。

2. 外币分账制 外币分账制又称原币记账制或分别记账制。在这种方法下，企业的记账本位币业务和外币业务均应分别设立账户反映，即有几种币种入账，就应设立几套账户。在发生外币业务时，以原币记账，而不立即折算为记账本位币记账。如果发生两种货币之间的兑换业务，应通过单独设置的“外币兑换”账户作为两种账户之间的桥梁来进行会计处理，分别与原币的对应账户构成借贷关系。到会计期末，再按一定汇率将各种外币账户的余额换算成记账本位币编制财务报表。各种外币的“外币兑换”账户期

末余额按期末即期汇率折算成记账本位币金额，与记账本位币的“外币兑换”账户金额之间的差额，作为汇兑损益处理。外币分账制适用于涉及外币种类较多，而且外币收支较大的企业，如商业银行等。采用分账制记账方法，只是账务处理方法不同，但其产生的汇兑差额的确认、计量的结果和列报，应当与统账制处理结果一致。

(二) 汇率 (三) 外币交易的账务处理

1. 外币交易核算的基本程序

外币交易的核算，首先应设置外币账户。企业应设置的外币账户主要包括外币现金、外币银行存款等货币资金账户，以及应收账款、应收票据、预付账款、短期借款、长期借款、应付账款、应付票据、应付职工薪酬、应付股利、预收账款等债权债务外币账户。注意，应付职工薪酬是可以设置外币账户的，但是应交税费不能设置外币账户。在外币业务核算中涉及到的如原材料、固定资产、实收资本等账户，属于非外币账户。企业应在涉及外币业务的账户中按外币种类分别设置明细账户，详细反映外币账款的收付结存情况。不允许开立现汇账户的企业，可以设置外币现金和外币银行存款以外的其他外币账户。其次，企业对于发生的外币交易，应当将外币金额折算为记账本位币金额。外币交易应当在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额，也可以采用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折算。即期汇率通常是指当日中国人民银行公布的人民币外汇牌价的中间价。企业发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，应当以交易实际采用的汇率，即银行买入价或卖出价折算。即期汇率的近似汇率是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。通常情况下，企业应当采用即期汇率进行折算。汇率波动不大的，也可以采用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折算，但前后各期应当采用相同的方法确定当期的近似汇率。再次，汇兑差额的会计处理，企业应在资产负债表日，按照下列规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理

(1) 外币货币性项目 货币性项目，是指企业持有的货币资金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、长期应付款等。对于外币货币性项目，应当采用资产负债表日的即期汇率折算，因汇率波动而产生的汇兑差额作为财务费用，计入当期损益，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) 外币非货币性项目 非货币性项目，是货币性项目以外的项目，包括存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、实收资本、资本公积等。对于以历史成本计量的外币非货币性项目，除其外币价值发生变动外，已在交易发生日按当日即期汇率折算，资产负债表日不应改变其原记账本位币金额，不产生汇兑差额。百考试题为你加油对于交易性金融资产等外币非货币性项目，其公允价值变动计入当期损益的，相应的汇率变动的影响也应当计入当期损益。

【例】国内甲公司的记账本位币为人民币。2007年12月2日以30 000港元购入乙公司H股10 000股作为交易性金融资产（教材为短期投资），当日汇率为1港元=1.2元人民币，款项已

付。2007年12月31日，由于市价变动，当月购入的乙公司H股变为35 000港元，当日1港元=1元人民币。2007年12月2日，该公司应对上述交易应作以下处理 借：交易性金融资产（ $30\,000 \times 1.2$ ）36 000 贷：银行存款（ $30\,000 \times 1.2$ ）36 000 由于该项交易性金融资产（教材为短期股票投资）是从境外市场购入、以外币计价，在资产负债表日，不仅应考虑其港币市价的变动，还应一并考虑汇率变动的影响，上述交易性金融资产以资产负债表日的人民币35 000元（即 $35\,000 \times 1$ ）入账，与原账面价值36 000元（即 $30\,000 \times 1.2$ ）的差额为1 000元人民币，计入公允价值变动损益。相应的会计分录为：借：公允价值变动损益 1 000 贷：交易性金融资产 1 000 1 000元人民币包含甲公司所购H股公允价值变动以及人民币与港币之间汇率变动的双重影响。

2. 外币兑换业务

外币兑换业务，包括企业把外币卖给银行、向银行结汇、购汇以及用一种外币向银行兑换成另一种外币等。（1）企业把外币卖给银行 企业把持有的外币卖给银行，银行按买入价将人民币兑付给企业。企业按实得人民币金额借记“银行存款（人民币户）”科目，按实际兑出的外币额与按企业选定的折算汇率折算的人民币金额贷记“银行存款（外币户）”科目，因银行买入价与折算汇率不一致而产生的汇兑损益，记入“财务费用”科目。

【例】某企业将1000美元卖给银行，当天美元买入价为\$1：¥7.8实收人民币7 800元。企业采用的记账折算汇率为\$1：¥7.9。应作会计分录：借：银行存款（人民币户） $1\,000 \times 7.8=7\,800$ 财务费用 100 贷：银行存款（美元户）（ $\$1\,000 \times 7.9$ ）7 900（2）向银行购汇 企业向银行购入外汇时，银行按卖出价向企业收取人民币。企业实际支付的人民币金额与

按企业选定的折算汇率折合的人民币之间的差额记入财务费用。【例20】某企业从银行买入美元5 000元，当天银行卖出价为\$1:¥8.0，企业实付人民币40 000元。企业折算汇率采用当月1日汇率\$1:¥7.9。应作会计分录：借：银行存款（美元户）（5 000×7.9）39 500 财务费用 500 贷：银行存款（人民币户）5 000×8=40 000

3.借入或借出外币资金业务 企业借入外币资金时，按照借入外币时的市场汇率折算为记账本位币入账，同时按照借入外币的金额登记相关的外币账户。【例】某企业按业务发生当日市场汇率作为记账汇率。4月10日企业从银行借入50 000美元，当日市场汇率为\$1：¥8.0。应作会计分录 借：银行存款（美元户）（50 000×8.0）400 000 贷：短期借款（美元户）（50 000×8.0）400 000 若企业于5月10日归还这笔借款，当日市场汇率为\$1：¥7.95。应作会计分录：借：短期借款（美元户）（50 000×7.95）397 500 贷：银行存款（美元户）（50 000×7.95）397 500 “短期借款”科目借贷方差额在期末作为汇兑损益处理。短期借款的利息均记入“财务费用”科目。

4.买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务 企业发生买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务时，应按企业选定的折算汇率将外币金额折合为记账本位币入账。期末（月末、或季末、年末），对所有外币账户余额按期末市场汇率进行调整，调整后的差额记入“财务费用”科目。

5.外币投入资本 外币投入资本属于外币非货币性项目，企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易日即期汇率折算，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。【例】（多选题）（2007年考题）下

列各项汇兑差额中，应当计入当期财务费用的有（ ）。 A.在资本化期间内，企业的外币专门借款利息在期末按即期汇率折算的人民币金额与原账面已折算的人民币金额之间的差额 B.企业用外币购买并计价的交易性金融资产在期末按即期汇率折算的人民币金额与原账面已折算的人民币金额之间的差额 C.企业用外币购买并计价的原材料在期末按即期汇率折算的人民币金额与原账面已折算的人民币金额之间的差额 D.企业的外币银行存款在期末按即期汇率折算的人民币金额与原账面已折算的人民币金额之间的差额 E.企业向银行购入外汇，用于支付进口设备货款，实际支付的人民币金额与按选定的折算汇率折合的人民币金额之间的差额 【答案】CDE 【解析】选项A，在资本化期间内，如果是专门借款的利息产生的汇兑差额，应予以资本化，如果是一般借款利息产生的汇兑差额，应该计入当期的财务费用；选项B，汇兑差额应计入公允价值变动损益。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com