

餐饮业外币存款业务的会计处理会计从业资格考试 PDF转换
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E9_A4_90_E9_A5_AE_E4_B8_9A_E5_c42_588081.htm 1.外币兑换业务的会计处理 外币兑换业务是指餐饮服务小企业向银行等金融机构买入或卖出外汇。 买入外汇（即售汇）业务的会计处理。 餐饮服务小企业买入外汇时，一方面，按银行的外汇卖出价计算并记录应向银行支付的记账本位币金额，贷记“银行存款”账户；另一方面，按照当日或当期期初的市场汇率将买入的外币折算为记账本位币入账，同时根据购入外汇的用途，按照买入的外币金额登记相应的外币账户。实际付出的记账本位币金额与买进的外币按照当日或当期期初市场汇率折算的本位币金额之间的差额，作为当期汇兑损益，借记或贷记“财务费用”账户。 餐饮服务小企业对于发生的汇兑损失，应借记“财务费用”账户，贷记有关账户；对于发生的汇兑收益，应借记有关账户，贷记“财务费用”账户。 [例]xx餐饮服务公司的外币业务采用业务发生当日的市场汇率记账，记账本位币为人民币（以下例题同，从略）。某年2月5日因业务需要，从银行购入US\$3000，当日银行卖出价为US\$1=¥8.21，当日市场汇价为US\$1=¥8.20. 本例中，xx餐饮服务公司：“银行存款人民币户”减少的金额（即向银行实际支付的人民币）=US\$3000×8.21=24630元 “银行存款美元户”增加的人民币金额=US\$3000×8.20=24600元；“财务费用”账户的金额（即汇兑损失）=24630-24600=30元。 会计人员根据有关凭证，编制会计分录如下： 借：银行存款美元户

（US\$3000） 24600 财务费用30 贷：银行存款人民币户24630

卖出外汇（即结汇）业务的会计处理。餐饮服务小企业卖出外汇时，一方面将实际收取的记账本位币登记入账，借记“银行存款”等账户；另一方面按当日或当期期初的市场汇率折合的记账本位币金额登记相应的外币账户。实际收入的记账本位币金额与付出的外币按当日市场汇率折算为记账本位币金额的差额，即借贷方的差额作为汇兑损益，借记或贷记“财务费用”账户。[例]xx餐饮服务公司2月10日将US\$1250向银行结汇，结汇银行当日的美元买入价为US\$1=¥8.25，当日的市场汇率US\$1=¥8.23. 本例中，xx酒店公司：“银行存款美元户”减少的记账本位币金额=US\$1250×8.23=10287.5（元）“银行存款人民币户”增加的金额（即从银行实际收取的人民币）=US\$1250×8.25=10312.5元“财务费用”账户的金额（即汇兑收益）=10312.5-10287.5=25元 会计人员根据有关凭证，编制会计分录如下：借：银行存款人民币户10312.5 贷：财务费用25 银行存款美元户（US\$1250）10287.5

2.外币借款业务的会计处理 餐饮服务小企业借入外币时，应按照借入外币时的市场汇率折算为记账本位币入账，并按照借入外币的金额登记相关的外币账户。[例]xx餐饮服务公司2月18日从银行借入7500美元，期限6个月，暂存企业存款户。借入当日的市场汇率为US\$1=¥8.24.根据有关凭证，编制会计分录如下：借：银行存款美元户（US\$7500）61800 贷：短期借款美元户（US\$7500）61800 餐饮服务小企业对于借入的外币款项要计付利息（此处略）。到期归还本金时，归还的外币借款所折算的记账本位币与取得时折合的记账本位币因汇率变动形成的差额，待期末时再一并确认。假定xx餐饮服务公司借款到期归还7500美元本金，还款日的市场汇率为US\$1=¥8.23.则归

还本金的会计分录如下：借：短期借款美元户（US\$7500）61725 贷：银行存款美元户（US\$7500）61725

3.接受外币资本投资的会计处理

餐饮服务小企业接受外币投资时，对于资产类账户，应将收到的外币资产按当日市场汇率折算为记账本位币登记入账；对于外币资本，应按合同约定的汇率或收到投资当日的市场汇率折合为记账本位币入账。“实收资本”账户的折合汇率应根据投资合同是否有约定汇率确定：若投资合同中对外币资本投资有约定汇率，应按照投资合同中约定的汇率对实收资本进行折算，外币资本按约定汇率折算的金额与资产按收到日市场汇率折算金额之间的差额，作为资本公积处理。若投资合同中对外币资本投资没有约定汇率，则按收到外币资产当日的市场汇率进行折算。

[例]xx餐饮服务公司2月25日收到外商投入的外币资本25000美元，当日的市场汇率为US\$1=¥8.25，投资合同中约定的汇率为US\$1=¥8.20。本例中，“银行存款美元户”登记按当日市场汇率折合的记账本位币金额：“实收资本”账户登记按合同约定的汇率折合的记账本位币金额；两账户记录的外币因折算汇率不同所产生的记账本位币金额之间的差额，作为外币资本折算差额，借记或贷记“资本公积”账户。根据有关凭证，编制会计分录如下：借：银行存款美元户（US\$25000）206250 贷：实收资本（US\$25000）205000 资本公积—外币资本折算差额1250

【把会计从业加入收藏夹】★【更多资料请访问百考试题会计从业站】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