

会计证考试辅导：外汇业务核算基本知识会计从业资格证考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647586.htm id="tb42"

1记账本位币和外汇 记账本位币，又称功能货币，是指各单位从事生产经营和业务活动的主要环境中的货币，是各单位计量其资金流动和业务经营成果的统一尺度。

外币是指除本国货币以外的其他货币，在会计核算中通常指记账本位币以外的各种货币。按照财务准则的规定，各单位应当以人民币为记账本位币，业务收支主要以外币为主的单位，也可以选定某种外币为记账本位币，但在向政府有关部门报送报表时应当折算为人民币。

2记账汇率和账面汇率 记账汇率是指各单位在计算和记录以外币计算的业务时所采用的汇率。记账汇率分为固定汇率和变动汇率两种。所谓固定汇率是指在一定时期内保持不变的记账汇率，如采用当月1日或者上季末的汇率，作为记账汇率，在本月或本季内保持不变。变动汇率是指根据外汇牌价的变动而经常变动的记账汇率，如采用当天外汇牌价作为记账汇率，则其记账汇率每天都在变动。账面汇率，是指企业采用的已登记入账的汇率。账面汇率可以采用先进先出法、逐笔认定法、月末调整法、加权平均法等方法加以确定。

3汇兑损益 来源：www.100test.com来源：考试大来源：www.100test.com 汇兑损益，是指各单位的外币存款、外币借款以及用外币结算的往来款项的变动时和因两种不同外币之间折算而发生的差额，它包括两层含义：一是外币账户的期末余额，按照期末国家的外汇牌价折合为记账本位币金额和按账面汇率记载的记

账本位币金额之间的差额；二是不同币种之间的折算发生的记账本位币的差额。

4 外汇业务核算的原则

按照财务会计制度规定，外汇业务核算应遵循以下原则：

（1）企业发生外币现金、存款以及外币债权债务等业务时，应将有关外币金额折合人民币记账，并同时在该账户上登记原币金额和折合率。

（2）企业将外币折合成人民币记账时，所采用的折合率可以是业务发生时当日的中国人民银行公布的市场汇价，也可以采用当月一日的市场汇价，会计期末再按期末市场汇价折合成人民币进行调整，调整后的人民币余额与原账面余额的差额作为汇兑损益处理。来源：www.examda.com百考试题论坛

（3）企业事业单位等向银行结汇时，一方面按照银行兑付给单位的人民币金额记银行存款增加数，另一方面按市场汇价计算的人民币金额记应收账款的减少数，两者的差额作为汇兑损益；单位向银行购汇时，一方面按实际支付的人民币金额记银行存款的减少数，另一方面按照市场汇价折合的人民币金额记减少的应付款项等。

多智网校诚招各地市独家代理！！咨询工程师在线考试系统,海量题库！咨询工程师历年真题回顾 2009年咨询工程师考试大纲 2009年咨询工程师考试趋势分析 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