

孙进山2006年深圳注协CPA会计辅导笔记-第十二章 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/74/2021_2022__E5_AD_99_E8_BF_9B_E5_B1_B12_c45_74896.htm

第十二章 外币业务 本章2002年的试题分数为4分左右，2003年的试题分数为1.5分，2004年综合题涉及本章内容。从考试试题看，本的题型为单项选择题、计算及会计处理题和综合题。客观题考核的是一些与外币业务有关的基本概念，主要包括：（1）汇兑损益的计算；（2）接受外币资本投资的会计处理等。计算及会计处理题考核的是外币业务与借款费用的结合，涉及外币业务日常的会计处理、借款费用资本化金额的确定、因外币专门借款产生的汇兑差额的会计处理等。综合题考核的是外币与建造合同相结合的业务。与2004年版教材相比，本章内容未发生变化。

第一节 外币业务会计处理

一、外币业务的账户设置及会计处理程序

账务处理的两种方法：分帐制：日常核算以外币原币记帐，分别币种核算损益和编制会计报表，在资产负债表日折算为记帐本位币会计报表。只有银行等少数金融企业采用。统帐制：在发生外币业务时，即折算为记帐本位币入帐。大多数企业采用。

（一）、企业需要设置的外币账户主要有主要有外币现金、外币银行存款以及用外币结算的债权和债务账户，包括应收账款、应收票据、应付账款、短期借款、长期借款等。

（二）、企业发生外币业务时，将外币金额折算成记账本位币金额时，应按发生日市场汇率或发生当期期初市场汇率进行折算，可由企业自行选择确定，一旦选择后，前后期应保持一致，不得随意变更。在月份（或季度、年度）终了时，对于各外币账户的期末余额，按期

末市场汇率将其折算为记账本位币金额，并将外币账户期末余额折算为记账本位币的金额与相对应的记账本位币账户的期末余额之间的差额，确认为汇兑损益。外币业务发生时，可采用业务发生当日市场汇率折算，也可以采用业务发生当期期初市场汇率进行折算，但接受外币资本投资时只能采用业务发生当日市场汇率折算。外商投资企业的投资者投入的外币，合同有约定汇率的，企业应按收到外币当日的汇率（而不能采用期初汇率）折合的人民币金额，借记“银行存款”等账户，按合同约定汇率折合的人民币金额，贷记“实收资本”账户，按其差额，借记或贷记“资本公积—外币资本折算差额”账户；如果合同没有约定汇率的，企业应按实际收到出资额当日的汇率（而不能采用期初汇率）折合的人民币金额，记入“银行存款”等账户和“实收资本”账户。

二、汇兑损益在会计期间（月份、季度、年度）终了时，应按期末市场汇率折算，折算金额与账面金额之间的差额即为汇兑损益。

（一）、汇兑损益的产生

- 1、在外币兑换中由于所采用的外汇买入价和卖出价与入账价值的不同而产生的汇兑损益于发生时直接确认。
- 2、在持有外币货币性资产和负债期间，由于汇率变动而引起的外币货币性资产和负债价值的变动而引起的汇兑损益于期末时确认。其中，对于外币货币性资产，汇率上升时，产生汇兑收益；汇率下降时，产生汇兑损失；对于外币货币性负债，汇率上升时，产生汇兑损失；汇率下降时，产生汇兑收益。

（二）、汇兑损益的入账原则

- 1、外币兑换产生的汇兑损益，在产生时直接计入当期损益。
- 2、期末调整外币账户所发生的汇兑损益，则根据不同情况处理：
 - （1）、对于筹建期间的汇兑损益，计入长期待摊费用

；（2）、生产经营期间发生的汇兑损益，作为当期财务费用；（3）、对于与购建固定资产等直接相关的汇兑损益，在资产达到预定可使用状态之前发生的，可予以资本化，计入相关固定资产的购建成本。

三、主要外币业务的会计处理

（一）、外币兑换业务的会计处理

1、外币兑换业务 卖出外币：借：银行存款—人民币户（银行购买价） 财务费用（永远在借方） 贷：银行存款—美元户（发生时的市场汇率或期初汇率） 买入外币：借：银行存款—美元户（发生时的市场汇率或期初汇率） 财务费用（永远在借方） 贷：银行存款—人民币户（银行卖出价）

2、外币购销业务：借：资产类科目 贷：应付帐款（发生时的市场汇率或期初汇率） 或：借：应收帐款（发生时的市场汇率或期初汇率） 贷：主营业务收入等

3、外币借款业务：借：银行存款—美元户（发生时市场汇率或期初汇率） 贷：短期借款等（发生时市场汇率或期初汇率）

4、接受外币资本投资：合同明确资本约定汇率：借：银行存款—美元户（发生时市场汇率） 借或贷：资本公积（差额） 贷：实收资本（合同约定汇率） 合同没有明确资本约定汇率：借：银行存款—美元户（发生时市场汇率） 贷：实收资本（发生时市场汇率）

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