

06注会教材《会计》课程讲义kj1201 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/75/2021\\_2022\\_06\\_E6\\_B3\\_A8\\_E4\\_BC\\_9A\\_E6\\_95\\_c45\\_75100.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/75/2021_2022_06_E6_B3_A8_E4_BC_9A_E6_95_c45_75100.htm) 第十二章 外币业务 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

(一) 外币业务 是指企业以记账本位币以外的其他货币进行款项收付、往来结算等经济业务。(二) 外币账户 企业需要设置的外币账户主要有外币现金、外币银行存款以及用外币结算的债权债务账户。(三) 会计核算的基本程序 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，可以采用外币业务发生时的市场汇率，也可以采用外币业务发生当期期初的市场汇率。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。汇兑收益或汇兑损失的确定方法如下：期末在借方调整产生汇兑收益，期末在贷方调整产生汇兑损失。

二、主要外币业务的会计处理 (一) 外币兑换业务 外币兑换业务包括企业购入外汇业务和企业卖出外汇业务。外币兑换业务平时可能产生汇兑损益。

例1：乙股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期将50 000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=8.25元人民币，当日市场汇率为1美元=8.35元人民币。有关会计分录如下：

借：银行存款(人民币户) 412500 (50000 × 8.25) 财务费用 5000  
贷：银行存款美元户(50000美元) 417500 (50000 × 8.35)

例2：甲股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇

率折算。本期因外币支付需要，从银行购入10000美元，银行当日的美元卖出价为1美元=8.40元人民币，当日市场汇率为1美元=8.30元人民币。会计分录如下：借：银行存款美元户（10000美元）83000（10000×8.30）财务费用1000 贷：银行存款（人民币）84000（10000×8.40）

（二）外币购销业务的会计处理 例3：乙股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期从境外购入不需要安装的设备一台，设备价款为250000美元，购入该设备的市场汇率为1美元=8.35元人民币，款项尚未支付。会计分录如下：借：固定资产——机器设备 2087500 贷：应付账款美元户（250000美元）2087500

例5：甲股份有限公司外币业务发生时的市场汇率折算。本期销售商品12000件，销售合同规定的销售价格为每件250美元，当日的市场汇率为1美元=8.25元人民币。假设不考虑相关税费，货款尚未收到。会计分录如下：借：应收账款美元户（3000000美元）24750000 贷：主营业务收入24750000（12000×250×8.25）

（三）外币借款业务的会计处理 例6：乙股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期从中国银行借入港币1500000元，期限为6个月，借入的外币暂存银行。借入时的市场汇率为1港元=1.10元人民币。会计分录如下：借：银行存款港元户（1500000港元）1650000（1500000×1.10） 贷：短期贷款港币户（1500000港元）1650000

6个月后，乙股份有限公司按期向中国银行归还借入的港币1500000元。归还借款时的市场汇率为1港元=1.08元人民币。会计分录如下：借：短期借款港币户（1500000港元）1620000 贷：银行存款港元户（1500000港元）1620000

（四）接受外币资本投资的会计处理 借：银行存

款（收款当日汇率）贷：实收资本（合同约定汇率，收款当日汇率）资本公积（差额）应说明的是，对接受外币资本投资业务，无论企业的记账汇率如何选择，对收到的外币款项，只能按收款当日的市场汇率折算为记账本位币。例7：甲股份有限公司收到外方投资200000美元，收到外币款项时的市场汇率为1美元=8.25元人民币。投资合同规定的汇率为1美元=8.00元人民币。会计分录如下：借：银行存款美元户（200000美元）1650000（ $200000 \times 8.25$ ）贷：股本1600000（ $200000 \times 8.00$ ）资本公积50000 沿用例7的资料。除假设投资合同中约定汇率外，其他条件与上例同。会计分录如下：借：银行存款美元户（200000美元）1650000（ $200000 \times 8.25$ ）贷：股本1650000 例8：乙股份有限公司与外商签订的投资合同中规定外商分次投入外币资本，在投资合同中约定折算汇率。乙股份有限公司第一次收到外商投入资本300000美元，当时的市场汇率为1美元=8.25元人民币；第二次收到外商投入资本300000美元，当时的市场汇率为1美元=8.30元人民币。会计分录如下：第一次收到外币资本时借：银行存款美元户（300000美元）2475000（ $300000 \times 8.25$ ）贷：股本2475000 第二次收到外币资本时借：银行存款美元户（300000美元）2490000（ $300000 \times 8.3$ ）贷：股本2490000

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](http://www.100test.com)