



石家莊鐵道大學
SHIJIAZHUANG TIEDAO UNIVERSITY

在线开放课程

外币折算会计

外币折算会计概述

主讲：李静宁

高级财务会计



目录

- ◆ 一、外汇及汇率
- ◆ 二、记账本位币
- ◆ 三、境外经营
- ◆ 四、外币交易
- ◆ 五、外币折算和外币兑换
- ◆ 六、汇兑损益

一、外汇及汇率

- ◆ (一) 外汇
- ◆ 我国《外汇管理条例》所称的外汇指下列以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产：
 - ◆ 1. 外国货币，包括纸币、铸币；
 - ◆ 2. 外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等；
 - ◆ 3. 外币有价证券，包括政府债券、公司债券、股票等；
 - ◆ 4. 特别提款权、欧洲货币单位；
 - ◆ 5. 其他外汇资产。

📍 (二) 汇率

- ◆ 1、汇率的含义
- ◆ 汇率又称外汇汇价，指两个国家的货币在指定时间相互交换的比价。
- ◆ 在直接标价法下，外国货币的数额固定不变，本国货币的数额随外币或本国货币价值的变化而变化。
- ◆ 例如：以我国人民币为记账本位币，美元为外币，则1美元=6.96元人民币。
- ◆ 在间接标价法下，本国货币的数额固定不变，外币数额随本国货币和外国货币的币值变动而变化。



2、现行汇率和历史汇率

- ◆ 现行汇率是指企业将外汇款项记入账中，或者是编制财务报表时采用的汇率。因此又被称为记账汇率。
- ◆ 历史汇率是相对于现行汇率而言的，指最初取得外币资产、承担外币负债时记入账中的汇率，因此又被称为账面汇率。
- ◆ 现行汇率与历史汇率是整个外币业务核算的重要内容，是形成汇兑损益的基础。

3、即期汇率

- ◆ 即期汇率是指外汇买卖的双方在成交后即期（原则上不超过两个工作日）办理交割业务时采用的汇率。
- ◆ 在我国，通常是指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的**中间价**。
- ◆ 近似汇率，是指按照**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，通常采用**当期平均汇率**或**加权平均汇率**等。
- ◆ 企业通常应当采用即期汇率进行折算，汇率变动不大的，也可以采用即期汇率的近似汇率进行折算。

📍 (三) 外汇牌价

- ◆ 外汇牌价是指国家外汇管理机构公布的本国货币单位兑换他国货币单位的比率。
- ◆ 在我国，外汇牌价采取直接标价法（即一定数量的外币折合多少人民币）公布。
- ◆ 一般地，外汇牌价有现汇买入价格、现汇卖出价、现钞买入价、现钞卖出价之分，前两者的平均数为现汇中间价，后两者的平均数为现钞中间价。
- ◆ 上述“买入”、“卖出”是就银行的角度而言的。由于银行买入外币现钞的周转成本大于买入外汇，所以现钞买入价通常低于现汇买入价。

- ◆ 中国人民银行2005年7月21日之前公布人民币汇率基准价。7月21日人民币汇率形成机制改革后，中国人民银行于每个工作日闭市后公布当日银行间外汇市场美元等交易货币对人民币汇率的收盘价，作为下一个工作日该货币对人民币交易的中间价。
- ◆ 自2006年1月4日起，中国人民银行授权中国外汇交易中心于每个工作日上午9时15分对外公布当日人民币对美元、欧元、日元和港币汇率中间价，作为当日银行间即期外汇市场以及银行柜台交易汇率中间价。
- ◆ 各商业银行在中国人民银行公布的中间价的基础上，依法自主确定各自的买入价、卖出价。

二、记账本位币

- ◆ 准则所称“**记账本位币**”（又译“**功能货币**”），是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。主要经济环境，通常是指企业主要的赚取现金和支出现金的环境，使用该环境中的货币最能反映企业的主要交易的经济结果。
- ◆ 例如，我国非外向型企业的赚取现金和支出现金的环境在国内，因此，一般以人民币作为记账本位币。
- ◆ 《会计法》规定，业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定某一种外币作为记账本位币，但是，编报的财务报表应当折算为人民币。

三、境外经营

- ◆ **境外经营**，是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构。
- ◆ 如果境内子公司、合营企业、联营企业、分支机构所采用的记账币种不同于企业总部的记账本位币，则**视其为境外经营**。

四、 外币交易

- ◆ 1、外币
- ◆ 是指企业记账本位币以外的货币，
- ◆ 2、外币交易
- ◆ 是指以外币计价或者结算的交易。例如，我国大陆某企业经常采用美元结算，若其选用美元作为记账本位币，则人民币就成为其会计处理中的“外币”。



- ◆ 3、外币交易主要包括：
- ◆ 以外币计价的商品贸易或服务贸易；
- ◆ 借入或者借出外币资金；
- ◆ 其他交易（如接受外币捐赠）。



- ◆ 4、外币账户
- ◆ 在核算外币业务时，应当设置相应的外币账户，包括外币现金、外币银行存款、以外币结算的债权（如应收票据、应收账款、预付账款等）和债务（如短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、长期借款等）。
- ◆ 外币账户应当与非外币的相同账户分别设置并分别核算。

五、外币折算和外币兑换

- ◆ 外币折算。指日常的外币交易的账务处理以及将以外币编制的财务报表转换为记账本位币的财务报表的折合换算过程。
- ◆ 外币兑换。指企业根据需要，并在规定允许的情况下，将一种货币兑换为另一种货币的实际交易活动。
- ◆ 外币兑换主要发生在一些需要用外币结算的交易中，比如用本国货币换取外国货币，或将外国货币换为本国货币等。



- ◆ 按照我国会计准则的规定，外币折算一般发生在会计期末，是在企业对外报出财务报表时对某些外币项目的必要调整以及对非以本国货币编制的财务报表的调整；
- ◆ 而外币兑换则一般发生在会计期中，是对实际经济业务进行的会计处理。



六、汇兑损益

- ◆ 汇兑损益是指将同一项目的外币资产或负债折合为记账本位币时，由于汇率变动而形成的差异额。
- ◆ 作为企业的利得或损失处理。



- ◆ 汇兑损益由交易损益和报表折算损益两部分内容构成：
- ◆ 1、交易损益可能来自于实际的外币兑换业务，也可能来自于存储外币以及记录外币交易事项所形成的折算差异。
- ◆ 2、报表折算损益则来自于财务报表各外币项目的折算。



📍 总结

- ◆ 一、外汇及汇率
- ◆ 二、记账本位币
- ◆ 三、境外经营
- ◆ 四、外币交易
- ◆ 五、外币折算和外币兑换
- ◆ 六、汇兑损益