



石家莊鐵道大學  
SHIJIAZHUANG TIEDAO UNIVERSITY

在线开放课程

# 外币折算会计

## 外币交易的会计处理1

主讲：李静宁

高级财务会计





- ◆ 一、外币交易概述
- ◆ 二、外币兑换的核算
- ◆ 三、外币交易**交易日**的会计处理
  - ◆ 1、接受投资
  - ◆ 2、采购
  - ◆ 3、销售
  - ◆ 4、借款

# 一、外币交易概述

## ◆ 1、外币交易种类

- (1) 买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务；
- (2) 借入或者借出外币资金；
- (3) 其他以外币计价或者结算的交易。

## ◆ 2、外币交易涉及的主要问题：

- (1) 交易发生时应按哪一种汇率进行折算**入账**；
- (2) 外币债权债务在**结算日**应如何加以折算并记录；
- (3) **资产负债表日**外币账户余额应如何折算反映；
- (4) **外汇汇兑损益**应如何处理。

## 二、外币兑换业务

- ◆ 企业发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，应当按照**交易实际采用的汇率**（即**银行买入价或卖出价**）折算。
- ◆ 1. 购汇业务：银行卖出价和入账价值  
◆ （交易日中间价）
- ◆ 2. 结汇业务：银行买入价和账面价值  
◆ （交易日中间价）

 【例1】

甲记账本位币为人民币，外币交易采用交易日即期汇率折算。20×7年9月9日填写“**售汇申请书**”，从银行购入10 000欧元，银行当日的**卖出价**为1欧元=11元人民币，当日中国人民银行公布的外汇中间价为1欧元=**10.7**元人民币。

借：银行存款—— <b>欧元</b>	(10 000× <b>10.7</b> )	107 000
财务费用——汇兑差额		3 000
贷：银行存款——人民币	(10 000× <b>11</b> )	
		110 000


**【例2】**

甲公司记账本位币为人民币，外币交易采用交易日期即期汇率折算。20×7年12月16日填写“**结汇申请书**”，将60 000美元在银行兑换为人民币，银行当日的**买入价**为1美元=7.6元人民币，当日中国人民银行公布的外汇**中间价**为1欧元=7.7元人民币。

借：银行存款——人民币	(60 000×7.6)	456 000
财务费用——汇兑差额		6 000
贷：银行存款——美元	(60 000×7.7)	
		462 000

### 三、外币交易交易日的会计处理

- ◆ 在外币**交易发生时**，企业应当将外币金额折算为记账本位币金额。通常应当采用**交易日的即期汇率**进行折算。
- ◆ 即期汇率，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**。
- ◆ 如果汇率变动不大，也可以采用**即期汇率的近似汇率**折算。
- ◆ 即期汇率的近似汇率，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。

# 1、接收外币投资

- ◆ 准则特别强调，企业收到投资者以外币投入的资本时，应当采用**交易发生日的即期汇率**折算，不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间**不产生外币资本折算差额**。



 【例3】

- ◆ A公司的记账本位币为人民币，3月10日A公司与某外商签订投资合同，当日收到外商投入的资本为30万美元，当日的即期汇率为1美元=7.6元人民币，假定投资合同约定的汇率为1美元=8元人民币，对于该事项，A公司计入实收资本的金额为（ ）万元人民币。

A、228

B、240

C、230

D、234

**【正确答案】 A**

企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易日即期汇率折算，所以计入实收资本的金额

$$=30 \times 7.6 = 228 \text{ (万元人民币)}$$



 【例4】

- ◆ 甲公司的记账本位币为人民币，外币交易采用交易日即期汇率折算。
- ◆ 外商在投资合同中约定的汇率是1美元=8元人民币，分两次投入：
- ◆ 第一次在20×7年9月2日，投入300 000美元，当日即期汇率为1美元=7.4元人民币；
- ◆ 第二次在20×7年11月22日，投入300 000美元，当日即期汇率为1美元=7.2元人民币。



- ◆ 第一次收到投入资本时

借：银行存款 (300 000×7.4)	2 220 000
贷：股本	2 220 000

- ◆ 第二次收到投入资本时

借：银行存款 (300 000×7.2)	2 160 000
贷：股本	2 160 000

- ◆ 合同汇率8，没用



## 2、采购业务【例5】

- 甲公司属于增值税一般纳税人企业，记账本位币为人民币，外币交易采用交易日即期汇率折算。20×7年9月2日从美国某公司购入2 000 000美元的原料，当日即期汇率为1美元=7.6元人民币，货款尚未支付。进口关税为1 520 000元人民币，另缴纳进口环节增值税2 842 400元人民币，税款均用银行存款支付。

借：原材料  $(2\,000\,000 \times 7.6 + 1\,520\,000)$  16 720 000

    应交税费—应交增值税（进项税额） 2 842 400

    贷：应付账款—美国某公司（美元） 15 200 000

        银行存款  $1\,520\,000 + 2\,842\,400 = 4\,362\,400$

### 3. 销售业务【例6】

- ◆ 甲公司记账本位币为人民币，外币交易采用交易日即期汇率折算。20×7年10月21日向美国某公司出售3 000 000美元的产品，当日即期汇率为1美元=7.2元人民币，货款尚未收到。该企业适用免、抵、退办法，本例之情形可不考虑增值税问题。

借：应收账款——美国某公司（美元） 21 600 000

贷：主营业务收入（3 000 000×7.2）  
21 600 000

## 4、外汇借款的取得【例7】

- ◆ 公司记账本位币为人民币，外币交易采用交易日即期汇率折算。20×7年12月1日，该公司从中国工商银行借入1 200 000欧元，期限为6个月，年利率为6%，计息基准为“实际天数/360”，到期还本付息。当日的即期汇率为1欧元=10元人民币。
- ◆ 借入的欧元借款暂存银行，直到次年1月8日一次性用于对外支付。

借：银行存款——欧元 (1 200 000×10)  
12 000 000

贷：短期借款——欧元 12 000 000

## 📍 总结【例8】

- ◆ 企业在对外币交易进行折算时，应当采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额反映；也可以采用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折算的有（ ）。
  - A、以外币购入金融资产
  - B、外币购销业务
  - C、外币借款业务
  - D、接受外币投资业务
- ◆ 【正确答案】 ABC，选项D，外币投入资本属于外币非货币性项目，不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算。