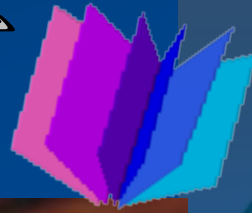


高

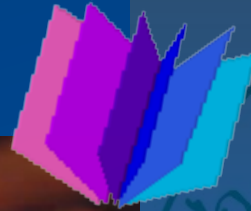
级财务会计

Advanced Accounting



21:42:05

4 外币交易与折算



Chapter 4

21:42:05

学习目标

- 了解外币折算的基本概念
- 掌握外币交易的会计处理方法
- 了解外币财务报表折算的主要问题
- 掌握外币财务报表折算的现行汇率法
- 了解外币财务报表折算的多种汇率法

第一节 外币业务概述

■ 金融学上外币与外汇

◆ 外币

- 是指除了本国货币以外的其他国家或地区的货币。

◆ 外汇

➢ IMF的定义

- 是货币行政管理当局以银行存款、国库券、长短期政府债券等形式保有的在国际收支逆差时可以使用的支付凭证。

第一节 外币业务概述

■ 金融学上外币与外汇

◆ 外汇

▶ 我国《外汇管理暂行规定》

- 外汇的定义
 - 是指以外币表示的用于国际结算的支付手段以及可用于国际支付的特殊债券和其他货币资产。
- 具体包括：
 - 外国货币，包括纸币、铸币
 - 外币有价证券，包政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等
 - 外汇收支凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等
 - 其他外汇资金

第一节 外币业务概述

- 会计学上外币
 - ◆ 记账本位币以外的货币
- 记账本位币与列报货币
 - ◆ 记账本位币（西方叫“功能性货币”）
 - 概念
 - 是指企业经营所处的**主要经济环境**中的货币。
 - 企业通常应选择人民币作为记账本位币。
 - 业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币。

第一节 外币业务概述

▶ 境内经营选定记账本位币应当考虑的因素

- 该货币主要影响商品和劳务的销售价格，通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算
- 该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算
- 融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币

第一节 外币业务概述

▶ 境外经营记账本位币的确定

● 境外经营的含义

- 是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构
- 在境内的子公司、合营企业、联营企业、分支机构，采用不同于企业记账本位币的也视同境外经营

第一节 外币业务概述

▶ 境外经营记账本位币的确定

- 境外经营选定记账本位币还应当考虑的因素
 - 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性
 - 境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大比重
 - 境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回
 - 境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务

第一节 外币业务概述

▶ 记账本位币的变更

- 企业记账本位币一经确定，不得随意变更，除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化
- 企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化，确需变更记账本位币的，应当采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币

第一节 外币业务概述

◆ 列报货币

- 是指企业编制财务报表时所采用的货币

◆ 记账本位币与列报货币的关系

- 同一企业的记账本位币与列报货币可能一致，也可能不一致
- 记账本位币可以是人民币以外的货币
- 我国企业对外编报的财务报表只能是人民币

第一节 外币业务概述

- 外币兑换（**conversion of foreign currency**）
 - ◆ 指将外币换成本国货币，或将本国货币换成外币，或将不同外币进行的**互换**。
- 外币折算（**translation of foreign currency**）
 - ◆ 是指把不同的外币金额换算成本国货币的等值或者另外一种外币的等值程序，它只是在会计上对原来的外币金额的**重新表述**，或者说，将**外币统一换算成记账本位币的等值**。

第一节 外币业务概述

■ 外币业务的类型

◆ 外币交易

- 是指企业以外币计价或者结算的交易。
- 具体包括
 - 买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务
 - 借入或者借出外币资金
 - 其他以外币计价或者结算的交易

◆ 外币财务报表的折算

- 是指为了特定的目的把用一种货币表述的财务报表换用另外一种货币来表述。

第一节 外币业务概述

■ 外汇汇率

◆ 汇率标价方法

- 直接标价法（如：**1美圆等于多少RMB**）
- 间接标价法（如：**1RMB等于多少美圆**）

第一节 外币业务概述

■ 外汇汇率

◆ 汇率的类别

➤ 1、固定汇率和浮动汇率

固定汇率是指某一国家的货币与别国货币的兑换比率是基本不变或在一定范围内波动，超出该范围，则政府开始干预；浮动汇率是某一国家的货币与别国货币的兑换比率根据外币市场的供求关系来决定汇率变化，基本不受限制。

➤ 2、银行挂牌汇率和外汇市场汇率（买入价、卖出价和中间价）

➤ 3、即期汇率和远期汇率

即期汇率是外汇成交后第二天应交割的外汇汇率；远期汇率是预定的外汇买卖，按事先约定的未来一定时日据以交割的外汇汇率。

➤ **现行汇率、历史汇率和平均汇率**

➤ **即期汇率和即期汇率的近似汇率**

即期汇率是中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价；即期汇率的近似汇率是当期平均汇率或加权平均汇率；

➤ **记账汇率和账面汇率**

记账汇率是现行汇率，账面汇率是历史汇率

第一节 外币业务概述

■ 汇兑损益

◆ 概念

- 是指发生的外币业务折合为记账本位币记账时，由于业务发生的时间不同，所采用的汇率不同而产生的记账本位币的差额，或者是不同货币兑换，由于两种货币采用的汇率不同而产生的折合为记账本位币的差额，它给企业带来收益或者损失，也是衡量企业外汇风险的一个指标。

第一节 外币业务概述

◆ 产生汇兑损益的情形

- 外币存款的使用
- 债权债务的结算
- 货币兑换
- 资产负债表日按期末汇率进行调整
- 外币财务报表折算

第一节 外币业务概述

◆ 汇兑损益的种类

➢ 按业务归属划分

- 外币交易损益
- 报表折算损益

➢ 按本期实现与否划分

- 已实现的汇兑损益
- 未实现的汇兑损益

第一节 外币业务概述

◆ 汇兑损益的确认

➤ 两种观点

- 只有已实现的汇兑损益才能计入当期损益
- 所有的汇兑损益全部计入当期损益

第一节 外币业务概述

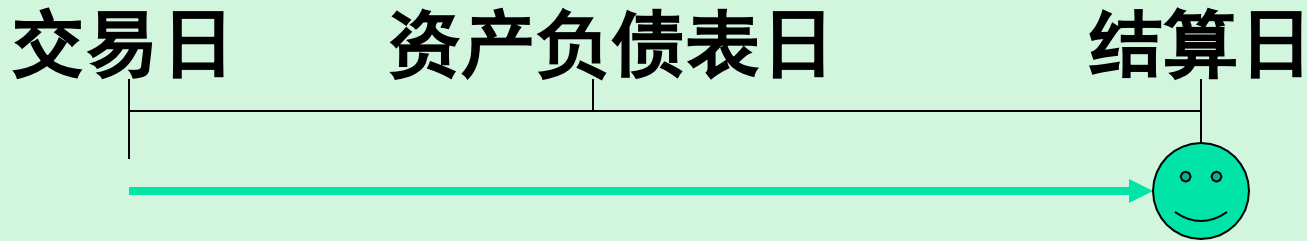
◆ 我国准则对汇兑损益的处理原则

- ▶ **外币货币性项目**（如现金、银存、应收等）
 - 采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑损益，计入当期损益。
- ▶ **以历史成本计量的外币非货币性项目**（如存货、固资等）
 - 采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额
- ▶ **企业收到投资者以外币投入的资本**
 - 采用交易发生日即期汇率折算
- ▶ **编制合并财务报表**
 - 在所有者权益“外币报表折算差额”项目单独列示

第二节 外币交易的会计处理

■ 外币交易会计处理的基本方法

◆ 单一交易观点



- **特点：将交易、结算视作一项业务**
- **作法：在交易发生日，采用当日汇率；资产负债表日，如果交易未结算，以资产负债表日的汇率进行调整；在结算日，按结算日汇率进行再调整；**

第二节 外币交易的会计处理

■ 例1:

- ◆ 中国某公司2008年12月15日以赊销方式向美国某公司出口商品一批，共计10 000美元，当天的汇率为USD1=CNY7.8；12月31日的汇率为USD1=CNY7.7；结算日为2009年2月16日，当天汇率为USD1=CNY7.6。买卖双方约定货款以美元结算，该公司所选择的记账本位币为人民币。

第二节 外币交易的会计处理

◆ 2008年12月15日

- 借：应收账款——美元 (10 000×7.8) 78 000
- 贷：主营业务收入 78 000

◆ 2008年12月31日

- 借：主营业务收入 1 000
- 贷：应收账款——美元[10 000× (7.8-7.7)] 1 000

◆ 2009年2月16日

- 借：主营业务收入 1 000
- 贷：应收账款——美元[10 000× (7.7-7.6)] 1 000
- 同时：

- 借：银行存款——美元 (10 000×7.6) 76 000
- 贷：应收账款——美元 76 000

第二节 外币交易的会计处理

■ 例2:

- ◆ 中国某公司2008年12月15日以赊购方式从美国某公司进口商品一批，共计10 000美元，当天的汇率为USD1=CNY7.8；12月31日的汇率为USD1=CNY7.7；结算日为2009年2月16日，当天汇率为USD1=CNY7.6。买卖双方约定货款以美元结算，该公司所选择的记账本位币为人民币。

第二节 外币交易的会计处理

◆ 2008年12月15日

- 借：库存商品 78 000
- 贷：应付账款——美元（10 000×7.8） 78 000

◆ 2008年12月31日

- 借：应付账款——美元[10 000×（7.8-7.7）] 1 000
- 贷：库存商品 1 000

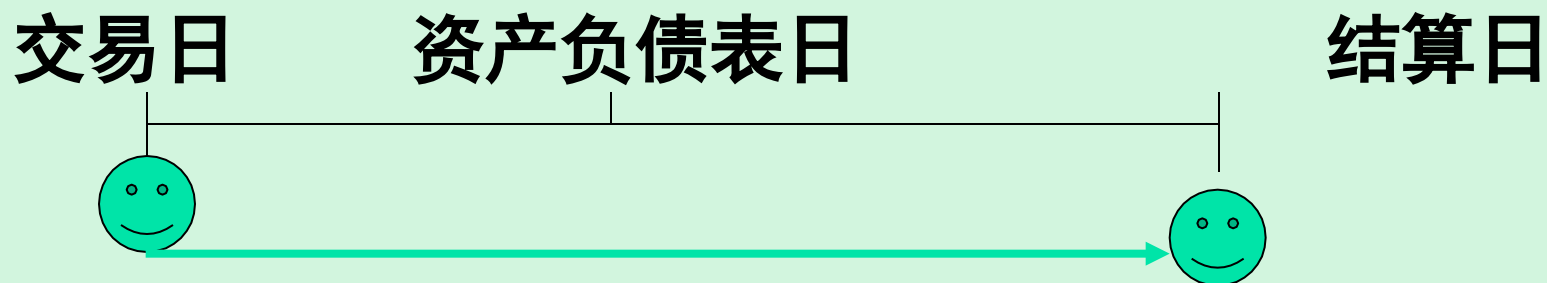
◆ 2009年2月16日

- 借：应付账款——美元[10 000×（7.7-7.6）] 1 000
- 贷：库存商品 1 000
- 同时：
- 借：应付账款——美元 76 000
- 贷：银行存款——美元（10 000×7.6） 76 000

- 对单一交易观点的简单评价：
 - 1、 如果**2009**年没有任何销售行为，对收入的调整会产生信息误导；
 - 2、 无法反映外币风险；

第二节 外币交易的会计处理

◆ 两项交易观点



- ◆ 商品购销业务在交易日完成，此后的货款结算业务属于另一项业务。
- ◆ 资产负债表日汇率变动引起的差额
 - 实现，计入当期损益
 - 未实现，递延至结算日确认损益

第二节 外币交易的会计处理

■ 例3：沿用例1资料，将资产负债表日的汇兑差额作为已实现的损益

◆ 2008年12月15日

- 借：应收账款——美元 (10 000×7.8) 78 000
- 贷：主营业务收入 78 000

◆ 2008年12月31日

- 借：财务费用——汇兑差额 1 000
- 贷：应收账款——美元[10 000× (7.8-7.7)] 1 000

第二节 外币交易的会计处理

◆ 2009年2月16日

- 借：财务费用——汇兑差额 1 000
 贷：应收账款——美元[10 000×(7.7-7.6)] 1 000
- 同时：
- 借：银行存款——美元(10 000×7.6) 76 000
 贷：应收账款——美元 76 000

第二节 外币交易的会计处理

■ 例4：沿用例1资料，将资产负债表日的汇兑差额作为未实现的损益

◆ 2008年12月15日

- 借：应收账款——美元 (10 000×7.8) 78 000
- 贷：主营业务收入 78 000

◆ 2008年12月31日

- 借：递延收益——汇兑差额 1 000
- 贷：应收账款——美元[10 000× (7.8-7.7)] 1 000

第二节 外币交易的会计处理

◆ 2009年2月16日

- 借：递延收益——汇兑差额 1 000
 贷：应收账款——美元[10 000×(7.7-7.6)] 1 000
- 同时：
- 借：银行存款——美元(10 000×7.6) 76 000
 贷：应收账款——美元 76 000
- 同时，将递延收益结转为已实现的汇兑损益
- 借：财务费用——汇兑差额 2 000
 贷：递延收益——汇兑差额 2 000

第二节 外币交易的会计处理

■ 外币业务的记账方法

◆ 统账制记账方法

- 以一种货币为记账本位币的记账方法。外币交易发生时全部折算为记账本位币核算。
 - 当日汇率法（逐日折算法）：业务发生，按当日汇率折算，月末按月末汇率统一折算，并确认汇兑损益。
 - 期初汇率法（标准汇率法）：业务发生，均按月初汇率折算，月末按月末汇率统一折算，并确认汇兑损益。

◆ 分账制记账方法

- 外汇交易发生时直接按原币记账，期末再将各外币账户的外币金额折合成人民币的记账方法。

第二节 外币交易的会计处理

- 外币交易的初始确认原则
 - ◆ 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
 - ◆ 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

第二节 外币交易的会计处理

■ 外币采购业务的账务处理

◆ 借：原材料 等

 应交税费——应交增值税（进项税额）

 贷：应付账款——××外币 等

第二节 外币交易的会计处理

■ 外币采购业务的账务处理

■ 例5:

- ◆ 国内某公司的记账本位币为人民币，属于增值税一般纳税人。2008年4月10日，从国外购入某原材料，共计50 000欧元，当日的即期汇率为EUR1=CNY10，按照规定计算应缴纳的进口关税为50 000元人民币，支付的进口增值税为85 000元人民币，货款尚未支付，进口关税及增值税已用银行存款支付。

第二节 外币交易的会计处理

◆ 账务处理

借：原材料（50 000×10+50 000）	550 000
应交税费——应交增值税（进项税额）	85 000
贷：应付账款——欧元（50 000×10）	500 000
银行存款——人民币（50 000+85 000）	135 000

第二节 外币交易的会计处理

■ 外币销售业务的账务处理

- ◆ 借：应收账款——××外币 等
- 贷：主营业务收入

第二节 外币交易的会计处理

■ 外币销售业务的账务处理

■ 例6:

- ◆ 国内甲公司的记账本位币为人民币。2007年6月5日，向国外乙公司出口销售商品一批，根据销售合同，货款共计100 000美元，当日的即期汇率为1美元=7.1元人民币。假定不考虑增值税等相关税费，货款尚未收到。

第二节 外币交易的会计处理

◆ 账务处理

- 借：应收账款——美元 (100 000×7.1) 7 100
000
- 贷：主营业务收入 7 100
000

第二节 外币交易的会计处理

■ 外币兑换成人民币的账务处理

◆ 借：银行存款——人民币 (外币×买入价)

 财务费用——汇兑差额 (差额)

 贷：银行存款——××外币 (外币×即期汇率)

↓
一般为中间价

第二节 外币交易的会计处理

■ 例7:

- ◆ 中华公司记账本位币为人民币，2008年10月5日将8 000美元到银行兑换为人民币，银行当日的美元买入价为USD1=CNY7.15，即期汇率为USD1=CNY7.25。

第二节 外币交易的会计处理

◆ 账务处理

- 借：银行存款——人民币 $(8\ 000 \times 7.15)$ 57 200
 财务费用——汇兑差额 800
- 贷：银行存款——美元 $(8\ 000 \times 7.25)$ 58 000

第二节 外币交易的会计处理

■ 人民币兑换成外币的账务处理

- ◆ 借：银行存款——××外币（外币×即期汇率）
 财务费用——汇兑差额 （差额）
- 贷：银行存款——人民币（外币×卖出价）

第二节 外币交易的会计处理

■ 例8:

- ◆ 中华公司记账本位币为人民币，2008年10月26日从银行购入6 000美元。当日银行美元卖出价为USD1=CNY7.42，即期汇率为USD1=CNY7.32。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/738010022036006062>