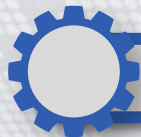


外币折算



主讲人：陆迎霞



www.sxaicc.cn
未经允许 禁止

山西省会计网
www.sxaicc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台
未经允许 禁止转载

目录

Contents

1

外币折算相关的基本概念

2

外币交易的会计处理

3

外币财务报表的折算



1

外币折算相关的基本概念





一、外币折算相关的基本概念

(一) 外币、外币业务、外币折算

1. 外币：外币是企业记账本位币以外的货币。

2. 外币业务

外币交易

是指以外币计价或
结算的交易

外币报表折算

将企业境外经营的财务报
表折算为以企业记账本位
币反映

3. 外币折算，是建立在外币、外币交易和外币报表折算等基础上的一种会计业务。



一、外币折算相关的基本概念

• (二) 记账本位币

• 1. 记账本位币定义

• 记账本位币是指企业经营所处主要经济环境中的货币。

• 2. 记账本位币的确定

• (1) 《会计法》规定：企业通常应以人民币为记账本位币

。

• 业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务报表应当折算为人民币。



一、外币折算相关的基本概念

(2)确定记账本位币应考虑的因素

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。



一、外币折算相关的基本概念

3. 境外经营记账本位币的确定

境外经营

企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构

当企业在境内的子公司、合营企业、联营企业或者分支机构，选定的记账本位币不同于企业的记账本位币时，也视同境外经营

确定境外经营，不是以位置是否在境外为判定标准，而是要看记账本位币是否与企业相同。



一、外币折算相关的基本概念

境外经营选定记账本位币，除考虑一般因素外，还应当考虑下列因素（与企业的密切程度）：

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。



一、外币折算相关的基本概念

•4.记账本位币的变更

•**变更的要求**：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。

•记账本位币变更属于会计政策变更。

•**变更的会计处理**：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。



一、外币折算相关的基本概念

• (三) 汇率

• **汇率**亦称“汇价”，是以一种货币表示另一种货币的价格。

1. 汇率的表示形式

• **直接标价法**：是以一定外国货币为标准折算为一定数额本国货币的方法。大部分国家用此方法。

• **间接标价法**：是以一定本国货币为标准折算为一定数额外国货币的方法。欧元、英镑、澳元均采用此方法。

美元标价法：又称纽约标价法，是指在纽约国际金融市场上，除对英镑用直接标价法外，对其他外国货币用间接标价法的标价方法。



一、外币折算相关的基本概念

2. 汇率的分类

按对外汇管理的宽严区分，有官方汇率和市场汇率。

按制订汇率的方法划分，有基本汇率和套算汇率（一般把对美元的汇率作为基本汇率）。

按银行买卖外汇的角度划分，有买入汇率、卖出汇率、中间汇率（即期汇率）。

按外汇交易交割期限划分，有即期汇率和远期汇率。

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。



一、外币折算相关的基本概念

• (四) 汇兑损益

• 1. 含义：

• 汇兑损益亦称汇兑差额，是由于汇率的变动所产生的结果。

• 企业在发生外币交易、兑换业务和期末账户调整及外币报表折算时，由于采用不同货币，或同一货币不同比价的汇率核算时产生的、按记账本位币折算的差额

。



一、外币折算相关的基本概念

·2.类型

- 交易损益**：在发生以外币计价的交易业务时，因收回债权或偿付债务而产生的汇兑损益。
- 兑换损益**：在发生外币与记账本位币，或一种外币与另一种外币进行兑换时产生的汇兑损益。
- 调整损益**：会计期末将所有外币性债权、债务和外币货币性资金账户，按期末即期汇率进行调整而产生的汇兑损益。
- 换算损益**：会计期末为了合并财务报表，而把外币计量单位的金额转化为记账本位币计量单位的金额，在此过程中产生的汇兑损益。

山西省会计网
www.sxaacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

未经允许 禁止转载

感谢您的观看



山西省会计网
www.sxaacc.cn

未经允许 禁止转载

外币折算

主讲人：陆迎霞



未经允许禁止

山西省会计网
www.sxaacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

禁止转载 未经允许禁止转载



2

外币交易的会计处理（1）





二、外币交易的会计处理

• (一) 外币交易会计处理的基本要求

• 1. 外币交易的种类

种类

• 买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务

• 借入外币资金

• 其他以外币计价或者结算的交易，如：货币

• 兑换、外币投资等



二、外币交易的会计处理

外币交易由于交易日与款项结算日不同，折算所用的汇率可能不同，相同金额的外币折算为记账本位币的金额可能不同，对差异的处理有两种观点：

	一项交易观	两项交易观
原理	将交易的发生与相应款项的结算视为一项交易的两个阶段。	交易的发生与相应款项的结算是两项独立的关联交易
汇率变动的处理	按款项结算日汇率对原已入账的销售收入或购货成本进行调整	因交易日与款项结算日汇率不同而产生的应收或应付款差额确认为汇兑差额
销售收入或购货成本确认的时点	企业的销售收入或购货成本在交易日不能确定,须在款项结算日确定	销售收入与购货成本在交易日由当日的汇率确定，以后不再因汇率的变动而予以调整



二、外币交易的会计处理

• 2. 外币交易的记账方法

统账制（一般企业）

统账制，是以某一种货币为记账本位币记录全部经济业务。包括本国货币统账制和外国货币统账制。

我国一般企业执行本国货币统账制，将所发生的外币业务，均折合为人民币加以记录反映，外币在账面上只作辅助记录。

分账制（金融企业）

分账制：又称分币记账制，是在经济业务发生时直接按原币种记账，在期末时再将各种外币账户的余额和发生额折合成人民币，然后编报财务报表。



二、外币交易的会计处理

统账制下的账户设置

需要设置外币账户进行核算，包括：外币现金、外币存款、外币借款、外币结算的债权、债务账户等。

外币交易采用复币记账，除登记外币金额外，还要折算为记账本位币记账。

对外币交易金额因汇率变动而产生的差额可在“财务费用”科目下设置二级科目“汇兑差额”反映。期末余额结转入“本年利润”科目后一般无余额。

二、外币交易的会计处理

统账制下外币交易会计核算程序

交易发生日：将外币金额按交易日的**即期汇率**或**近似汇率**折算为记账本位币金额入账。

期末：将所有**外币货币性项目**的外币金额，按**期末即期汇率**折算为记账本位币金额，并与原记账本位币金额相比较，其差额确认为汇兑损益，计入财务费用。

结算外币货币性项目时：将其外币结算金额按照**当日即期汇率**折算为记账本位币金额，并与原记账本位币金额相比较，其差额确认为汇兑损益，计入财务费用。



二、外币交易的会计处理

(二) 外币交易发生时的会计处理

• 1. 外币购销业务

• 以下例题中涉及的甲公司，记账本位币为人民币，外币业务采用统账制核算。

二、外币交易的会计处理

•例1.外币采购业务

•2×18年6月20日，甲公司从境外采购材料一批，价款总额500万美元，款项尚未支付，材料已验收入库。甲公司对存货采用实际成本法核算。假定不考虑增值税等其他因素。

•当日即期汇率为1 \$ =6.21 ¥。

•借：原材料 3105

• 贷：应付账款—美元3105 (500×6.21)



二、外币交易的会计处理

例2.外币销售业务

2×18年5月20日，甲公司对外销售产品一批，价款总额100万美元，款项尚未收到。假定不考虑增值税等其他因素。

当日即期汇率为1 \$ = 6.4 ¥。

借：应收账款—美元 640 (100×6.4)

贷：主营业务收入 640



二、外币交易的会计处理

•2.外币借款业务

•例3.外币借款业务

•2×18年7月1日，甲公司从银行借入10万美元，借款期限1年，年利率5%。当日即期汇率为1 \$ = 6.21 ¥。

•借：银行存款—美元 62.1 (10×6.21)

• 贷：短期借款—美元 62.1



二、外币交易的会计处理

•3. 外币投资业务

•例4.外币投资业务

•甲公司与某外商达成投资协议，外商共投入50万美元，分2次支付，合同约定的汇率为 $1 \$ = 6.5 ¥$ 。20×7年7月1日，甲公司第一次收到外商投入的资本30万美元，当日即期汇率为 $1 \$ = 6.48 ¥$ ；20×8年3月5日，第二次收到投资款20万美元，当日即期汇率为 $1 \$ = 6.3 ¥$ 。

•20×7.7.1，借：银行存款—美元 194.4 (30×6.48)

• 贷：实收资本 194.4

•20×8.3.5，借：银行存款—美元 126 (20×6.3)

• 贷：实收资本 126

二、外币交易的会计处理

提示：合同汇率的作用？

确定投资人表决权份额和利润分配比例时，使用合同汇率。

注意：收到外商投资时，采用交易发生日的即期汇率折算，不得采用合同汇率，也不得采用即期汇率的近似汇率。这样，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额相等，不产生外币资本折算差额。

二、外币交易的会计处理

4.外币兑换业务

例5：乙股份有限公司以人民币为记账本位币，对外币交易采用交易日的即期汇率折算。2×18年6月1日，将50 000美元到银行兑换为人民币。当日银行的美元买入价为1美元=6.55元人民币，中间价为1美元=6.60元人民币。



二、外币交易的会计处理

企业到银行将外币换为人民币

外汇买入价

借：银行存款—人民币 32.75 (5×6.55)

 财务费用—汇兑损益 0.25

贷：银行存款—美元 33 (5×6.6)

企业到银行将人民币换为外币

外汇中间价

借：银行存款——××外币 (外币×即期汇率)

 财务费用

贷：银行存款——人民币 (外币×卖出价)

山西省会计网
www.sxaacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

未经允许 禁止转载

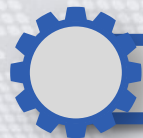
感谢您的观看



山西省会计网
www.sxaacc.cn

未经允许 禁止转载

外币折算



主讲人：陆迎霞



www.sxaicc.cn
未经允许 禁止

山西省会计网
www.sxaicc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台
未经允许 禁止转载



2

外币交易的会计处理（2）





二、外币交易的会计处理

(三) 期末调整

• 1. 货币性项目的期末调整

• **货币性项目**：是指企业持有的货币和将以固定或可确定金额的货币收取的资产或者偿付的负债。

• 货币性项目分为：

• **货币性资产包括**：现金、银行存款、应收账款、其他应收款、长期应收款等；

• **货币性负债包括**：应付账款、其他应付款、短期借款、应付债券、长期借款、长期应付款等。



二、外币交易的会计处理

(1) 汇兑差额的计算

• 期末，对外币货币性项目账户余额采用期末的即期汇率折算，因期末即期汇率与初始确认或上一期末即期汇率不同而产生的差额，就是汇兑差额。

• 期末调整外币货币性项目汇兑差额的计算思路：

• ① 期末外币余额 =

• 期初外币余额 + 本期外币增加额 - 本期外币减少额

• ② 期末外币账户折算为记账本位币后的余额 =

• 期末外币余额 × 期末即期汇率

• ③ 汇兑差额 =

• 期末折算为记账本位币余额 - 原记账本位币余额？



二、外币交易的会计处理

(2) 汇兑差额的会计处理

对于符合资本化条件的汇兑差额，计入相关资产成本，
否则，计入当期损益（财务费用）。

一般将汇兑差额计入财务费用。

- **资产类账户**，如为收益，借：资产账户
贷：财务费用
- 如为损失，做相反分录。
- **负债类账户**，如为收益，借：负债账户
贷：财务费用
- 如为损失，做相反分录。



二、外币交易的会计处理

例6：应付账款期末调整

- 接例1，2×18年6月20日，甲公司从境外采购材料一批，价款总额500万美元，款项尚未支付。
- 当日即期汇率为1 \$ = 6.21 ¥
- 交易日折算的应付账款记账本位币金额为3105万元。
- 至2×18年7月末，该应付账款一直未支付。
- 6月30日即期汇率为1 \$ = 6.22 ¥
- 7月31日即期汇率为1 \$ = 6.2 ¥。

二、外币交易的会计处理

6月30日

期末折算的记账本位币余额

= 期末外币余额 × 期末即期汇率

= 500万美元 × 6.22 = 3110万元

汇兑差额

= 期末折算的记账本位币余额 - 原记账本位币余额

= 3110万元 - 3105万元 = 5万元（损失）

借：财务费用 5

贷：应付账款——美元 5



二、外币交易的会计处理

7月31日

期末折算的记账本位币余额

= 期末外币余额 × 期末即期汇率

= 500万美元 × 6.2 = 3100万元

汇兑差额

= 期末折算的记账本位币余额 - 原记账本位币余额

= 3100万元 - 3110万元 = -10 (收益)

借：应付账款——美元 10

贷：财务费用 10



二、外币交易的会计处理

例7：应收账款期末调整

接例2，2×18年5月20日，甲公司对外销售产品一批，价款总额100万美元，款项尚未收到。

当日即期汇率为1 \$ = 6.4 ¥

交易日折算的应收账款记账本位币金额为640万元。

至2×18年5月末，该应收账款尚未收回。

5月31日即期汇率为1 \$ = 6.35 ¥。

二、外币交易的会计处理

5月31日

期末折算的记账本位币余额

= 期末外币余额 × 期末即期汇率

= 100万美元 × 6.35 = 635万元

汇兑差额

= 期末折算的记账本位币余额 - 原记账本位币余额

= 635万元 - 640万元 = -5 (损失)

借：财务费用 5

贷：应收账款——美元 5



二、外币交易的会计处理

例8：外币借款期末调整

接例3，2×18年7月1日，甲公司从银行借入10万美元，借款期限1年，年利率5%。

当日即期汇率为1 \$ = 6.21 ¥。

7月1日借入款项时，

借：银行存款—美元 62.1 (10×6.21)

贷：短期借款—美元 62.1

二、外币交易的会计处理

7月31日，确认美元借款本金由于汇率变动产生的差额，

借：短期借款—美元 0.1

贷：财务费用 0.1(62.1-10×6.2)

7月31日，计提利息， $(10 \times 5\% \div 12) \times 6.2$

借：财务费用 2583

贷：应付利息 2583

8月5日，支付7月份利息，确认利息由于汇率变动产生的差额

借：应付利息 2583

贷：银行存款—美元2579 $[(10 \times 5\% \div 12) \times 6.19]$

财务费用 4



二、外币交易的会计处理

2.非货币性项目的期末调整

•非货币性项目，是货币性项目以外的项目。如：存货、预付账款、长期股权投资、交易性金融资产（股票、基金）、固定资产、无形资产等。

•(1)资产负债表日，以历史成本计量的外币非货币性项目，仍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，不产生汇兑差额。如：无形资产、固定资产等。



二、外币交易的会计处理

(2)对于以成本与可变现净值孰低计量的存货，如果其可变现净值以外币确定，则在确定存货的期末价值时，应将其外币可变现净值折算为记账本位币，再与以记账本位币反映的存货成本进行比较。

如果折算为记账本位币的可变现净值低于成本，则将其差额计入“资产减值损失”，汇率变化产生的汇兑差额不单独反映。

二、外币交易的会计处理

例9：P上市公司以人民币为记账本位币。2×18年11月2日，从英国W公司采购国内市场尚无的A商品1万件，每件价格为10英镑，当日即期汇率为1英镑=10元人民币。

2×18年12月31日，尚有1000件A商品未销售出去，国内市场仍无A商品供应，A商品在国际市场的价格降至每件9英镑。

12月31日的即期汇率是1英镑=9.7元人民币。

假定不考虑增值税等相关税费。

二、外币交易的会计处理

11月2日，购入A商品，

借：库存商品——A 100 (1万件×10英镑×10)

贷：银行存款——英镑 100

12月31日，期末计量，

1000件存货的可变现净值

=1000件×9英镑×9.7=8.73万元

1000件存货的成本=1000件×10英镑×10=10万元

确认存货减值损失10-8.73=1.27万元

借：资产减值损失 1.27

贷：存货跌价准备 1.27



二、外币交易的会计处理

(3)对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的股票、基金等非货币性项目。

如果期末的公允价值以外币反映，则应当先将外币公允价值按照公允价值确定日的即期汇率折算为记账本位币金额，再与原记账本位币金额进行比较，其差额作为公允价值变动，计入公允价值变动损益（包括公允价值变动和汇兑损益）。

二、外币交易的会计处理

(4)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

①外币货币性项目（其他债权投资），汇兑损益（包括以实际利率法计算的外币利息产生的汇兑损益）计入当期损益（投资收益）；

②外币非货币性项目（其他权益工具投资），汇兑损益与其公允价值变动一并计入其他综合收益，但是其他权益工具投资外币现金股利产生的汇兑损益计入当期损益（投资收益）。



二、外币交易的会计处理

(四) 货币性项目（债权债务）结算

结算时，对收到的外币货币金额采用**结算日的即期汇率**折算，因**结算日即期汇率**与初始确认或上一期末即期汇率不同而产生的差额，确认为**汇兑差额**，计入当期损益（财务费用）。

二、外币交易的会计处理

例10：债权债务结算产生的汇兑损益

接例6、7资料。甲公司5月末应收账款100万美元，折算为记账本位币金额为635万元，6月16日收回货款100万美元，当日即期汇率为1 \$ = 6.3 ¥。

甲公司7月末应付账款500万美元，折算为记账本位币金额为3100万元，8月3日偿还了欠款500万美元，当日即期汇率为1 \$ = 6.18 ¥。



二、外币交易的会计处理

• 应收账款——美元	
5.20 640(100×6.4)	
5.31 5	
余额 635(100×6.35)	
6.16	635
余额 0	

• 财务费用	
5.31	5
6.16	5

• 银行存款——美元	
6.16 630(100×6.3)	



二、外币交易的会计处理

• 应付账款——美元	
6.20	3105 (500×6.21)
6.30	5
余额	3110 (500×6.22)
7.31 10	
余额	3100 (500×6.2)
8.3 3100	
余额	0

• 财务费用	
6.30 5	
7.31 10	
8.3 10	
• 银行存款——美元	
8.3	3090 (500×6.18)



二、外币交易的会计处理

- 6月16日收回货款，
- 借：银行存款——美元 630 (100×6.3)
 - 财务费用 5
- 贷：应收账款——美元 635
- 8月3日支付了货款，
- 借：应付账款——美元 3100
 - 财务费用 10
- 贷：银行存款——美元 3090 (500×6.18)

山西省会计网
www.sxaacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

未经允许 禁止转载

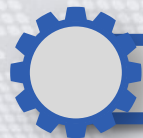
感谢您的观看



山西省会计网
www.sxaacc.cn

未经允许 禁止转载

外币折算



主讲人：陆迎霞



www.sxaicc.cn
未经允许 禁止

山西省会计网
www.sxaicc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

未经允许 禁止转载



3

外币财务报表折算





三、外币财务报表折算

• (一) 含义：

• 如果企业境外经营的记账本位币不同于企业的记账本位币，在将企业的境外经营通过合并报表纳入到企业的财务报表中时，需要将企业境外经营的财务报表折算为以企业记账本位币反映。

• (二) 折算的前提

• 先将境外经营的会计期间和会计政策，调整为与企业一致。



三、外币财务报表折算

(三) 折算方法

1. 利润表中各项目的折算

收入和费用项目，采用交易发生日的**即期汇率**折算或**即期汇率的近似汇率**折算。

•2.资产负债表中各项目的折算

•资产和负债项目，采用**资产负债表日的即期汇率**折算；

•实收资本、资本公积、其他综合收益，采用**交易发生日即期汇率**折算；



三、外币财务报表折算

- **盈余公积** = 期初盈余公积 + 本期计提的盈余公积
- **未分配利润** = 期初未分配利润 + 本期净利润 - 本期计提的盈余公积 - 本期向股东分配的利润
- 本期计提的盈余公积、向股东分配的利润，采用本期即期汇率的近似汇率折算；
- 期初盈余公积为以前年度计提的盈余公积的累计金额；
- 期初未分配利润记账本位币金额为以前年度未分配利润记账本位币的累计金额。



三、外币财务报表折算

3. 产生的外币财务报表折算差额，作为“外币报表折算差额”应在合并资产负债表中所有者权益项目下“其他综合收益”项目中列示。

外币报表折算差额 = (资产总计 - 负债总计) - 实收资本 (股本) - 资本公积 - 盈余公积 - 未分配利润



课后练习

恒通股份有限公司(本题下称“恒通公司”)为增值税一般纳税人,适用的增值税税率为16%。

恒通公司以人民币作为记账本位币,外币业务采用交易发生日的即期汇率折算,按月计算汇兑损益。



(1) 恒通公司有关外币账户2×18年5月31日的余额如下：

项目	外币余额	汇率	折算为人民币余额
银行存款	800	7.0	5600
应收账款	400	7.0	2800
应付账款	200	7.0	1400
长期借款	1000	7.0	7000



(2) 2×18年6月份发生的有关外币交易或事项如下：

①6月3日，将100万美元兑换为人民币，兑换取得的人民币已存入银行。当日市场汇率为1美元=7.0元人民币，当日银行买入价为1美元=6.9元人民币。

②6月5日以每台1000万元美元的价格从美国购入国际最新型号H商品12台，尚未支付款项。当日市场汇率为1美元=6.8元人民币。6月30日已售出H商品2台，国内市场仍无H商品供应，但国际市场的价格已降至每台950万美元，假设不考虑增值税。



③6月10日，从国外购入一批原材料，货款总额为400万美元。该原材料已验收入库，货款尚未支付。当日市场汇率为1美元=6.9元人民币。

④6月14日，出口销售一批商品，销售价款为600万美元，货款尚未收到。当日市场汇率为1美元=6.9元人民币。假设不考虑相关税费。

⑤6月20日，收到应收账款300万美元，款项已存入银行。当日市场汇率为1美元=6.8元人民币。该应收账款系2月份出口销售发生的。



⑥6月30日，计提长期借款第二季度发生的利息。该长期借款系2×18年4月1日从中国银行借入，用于购买建造某生产线的专用设备，借入款项已于当日支付给该专用设备的外国供应商。该生产线的土建工程已于2×17年10月开工。该外币借款金额为1000万元，期限2年，年利率为4%，按季计提借款利息，到期一次还本付息。该专用设备于3月20日验收合格并投入安装。至2×18年6月30日，该生产线尚处于建造过程中，预计2×19年6月完工。

⑦6月30日，市场汇率为1美元=6.7元人民币。



要求：

(1)编制恒通公司6月份与外币交易或事项相关的会计分录。

(2)计算恒通公司2×18年6月30日外币账户发生的汇兑差额，并编制与汇兑差额相关的会计分录。

山西省会计网
www.sxaacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

未经允许 禁止转载

感谢您的观看



山西省会计网
www.sxaacc.cn

未经允许 禁止转载