

第四章 外币折算

?CAS19——外币折算?

本章主要内容

- 外币折算相关概念
 - 外币、外汇、汇率、记账本位币、外币交易
- 外币交易的会计处理
 - 外币记账方法——外汇统账制、外汇分账制
 - 外币交易处理——单项交易观、两项交易观
 - 我国的外币交易核算
- 外币财务报表的折算
 - 汇率选择
 - 我国外币报表的折算

学习目标

- 了解有关外币的根本概念；
- 掌握外汇统账制和两项交易观；
- 重点掌握我国外币交易的核算；
- 掌握我国外币财务报表的折算。

第一节 外币折算概述

一、外币与外汇

1、外币

外币有广义和狭义之分。

狭义外币一般指本国货币以外的其他国家和地区的货币，包括各种纸币和铸币等；

广义外币是指所有以外币表示的能用于国际结算的支付手段。如国外的纸币和铸币、外国有价证券〔债券、股票、息票〕、外币支付凭证〔票据〕等。

从会计角度看，外币是指记账本位币以外的货币。⁴

第一节 外币折算概述

一、外币与外汇

2、外汇

外汇的原意是指外国货币，现在通常指以外币表示的用于国际结算的支付凭证。

外汇应包括现汇和记账外汇两种。

我国《外汇管理暂行条例》规定，外汇包括：

- 〔1〕外国货币，包括纸币、铸币等；
- 〔2〕外币有价证券，包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等；
- 〔3〕外汇收支凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄等；

第一节 外币折算概述

二、记账本位币

记账本位币，是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。是企业主要收、支现金的经济环境中的货币。

1、记账本位币确实定

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，可以按规定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。

第一节 外币折算概述

二、记账本位币

2、记账本位币的选择

〔1〕境内企业选择记账本位币时主要应考虑的因素

如果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。

如果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。

■ 2、记账本位币的选择

- 例：国内丙公司为外贸自营出口企业，超过70%的营业收入来自向欧盟各国的出口，其商品售价主要受欧元的影响，以欧元计价。
- 如果丙公司除厂房设施、30%的人工本钱在国内以人民币采购外，生产所需原材料、机器设备及70%以上的人工本钱以欧元在欧盟市场采购。
- 如果丙公司的人工本钱、原材料及相应的厂房设施、机器设备等95%以上在国内采购并以人民币计价，那么难以判定，还需要结合第三项因素予以确定。
- 如果丙公司取得的欧元营业收入在汇回国内时直接换成了人民币存款，且丙公司对欧元波动产生的外币风险进行了套期保值，丙公司可以确定其记账本

2、记账本位币的选择

- **例：**丁公司为国内一家婴儿配方奶粉加工企业，其原材料牛奶全部来自澳大利亚，主要加工技术、机器设备及主要技术人员均由澳大利亚方面提供，生产的婴儿配方奶粉面向国内出售。
- 企业依据第一、二项因素难以确定记账本位币。需要考虑第三项因素。
- 假定为满足采购原材料牛奶等所需澳元的需要，丁公司向澳大利亚某银行借款10亿澳元，期限为20年，该借款是丁公司当期流动资金净额的4倍。由于原材料采购以澳元结算，且企业经营所需要的营运资金，即融资获得的资金也使用澳元，因此，丁公司应当以澳元作为记账本位币。

第一节 外币折算概述

2、记账本位币的选择

〔2〕境外经营选择记账本位币时主要应考虑的因素

境外经营的含义：

一是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构；

二是当企业在境内的子公司、联营企业、合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的，也应当视同境外经营。

确定境外经营，不是以位置是否在境外为判定标准，而是要看其选定的记账本位币是否与企业的记账本位币相同。

第一节 外币折算概述

2、记账本位币的选择

〔2〕境外经营选择记账本位币时主要应考虑的因素

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归还其现有债务和可预期的债务。

第一节 外币折算概述

二、记账本位币

3、记账本位币的变更

企业选择的记账本位币一经确定，不得随意变更，除非与确定记账本位币相关的企业经营所处的主要经济环境发生了重大变化。

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工程折算为变更后的记账本位币，折算后的金额作为以新的记账本位币计量的历史本钱，不会产生汇兑差额。

第一节 外币折算概述

三、外币交易和汇率

- 1、外币交易
- 外币交易, 指以**记账本位币以外**的货币(即外币)进行计价或结算的交易。
- 外币交易包括:
 - 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。

第一节 外币折算概述

三、外币交易和汇率

■ 2、汇率

- 指一种货币和另一种货币之间的兑换率，即一种货币用另一种货币表示的价格称为汇率或汇价。
- 汇率标价方法：直接标价法、间接标价法
- 外汇汇率的分类：
 - 按固定与否：固定汇率、浮动汇率
 - 外币会计中的分类：记账汇率和账面汇率；现行汇率和历史汇率
 - 按时间分：即期汇率、远期汇率

第一节 外币折算概述

三、外币交易和汇率

2、汇率

即期汇率是相对于远期汇率而言的，远期汇率是在未来某一交付时的结算价格。

准则中规定企业用于记账的即期汇率一般指当日中国人民银行公布的人民币汇率的中间价。

买入价：是指银行向客户买入外汇时所采用的汇率；

卖出价：是指银行向客户出售外汇时所采用的汇率；

中间价：是指银行买入汇率和卖出汇率的平均值。

在直接汇率下，卖出价高于买入价；买入与卖出价

第一节 外币折算概述

四、我国外币业务的相关概念

■ 1、我国的汇率制度

- 中国人民银行公布的市场汇率和各外汇指定银行的挂牌汇率。
- 我国的现行政策是：以中国人民银行每日公布的全国统一的市场汇率作为企业外币的折算汇率，而实际的外汇买卖仍按各外汇指定银行的挂牌汇率折合。

■ 2、结汇、购汇

■ 3、合同汇率、市场汇率

中国人民银行国家外汇管理局2024年3月26日公布

100	美元	628.58	人民币
100	欧元	834	人民币
100	日元	7.5938	人民币
100	港元	80.925	人民币
100	英镑	997.62	人民币
100	人民币	48.734	林吉特
100	人民币	465.32	卢布
100	澳元	658.15	人民币
100	加元	630.19	人民币

中国人民银行人民币汇率中间价

日期	美元	欧元	日元	港币	英镑	林吉特	卢布	澳元	加元
2012-03-26	628.58	834	7.5938	80.925	997.62	48.734	465.32	658.15	630.19
2012-03-23	628.91	830.1	7.6075	80.989	994.78	48.899	466.83	653.56	629.45
2012-03-22	630.04	833.39	7.5522	81.151	1000.19	48.772	463.23	659.4	635.25
2012-03-21	630.92	836.95	7.5419	81.266	1001.65	48.711	463.31	662.5	637.04
2012-03-20	630.29	834.47	7.5583	81.193	1001.66	48.359	461.79	668.93	638.43
2012-03-19	630.82	830.57	7.5525	81.26	998.71	48.283	462.72	668.39	636.61
2012-03-16	632	826.5	7.563	81.425	992.43	48.287	463.73	664.83	636.9
2012-03-15	633.59	824.9	7.5445	81.616	991.57	48.307	466.32	660.64	637.16
2012-03-14	633.28	827.73	7.6157	81.601	994.22	47.92	465.56	666.75	640.19

人民币牌价〔中国银行2024年3月26日牌价〕

交易币种	交易单位	现价	卖出价	现汇买入价	现钞买入价
英镑	100	997.62	1005.32	997.31	966.52
港币	100	80.92	81.36	81.05	80.4
瑞士法郎	100	694.05	697.24	691.68	670.33
美元	100	628.58	631.99	629.46	624.42
瑞典克朗	100	93.57	93.91	93.16	90.29
新加坡元	100	500.56	502.44	498.43	483.05
丹麦克朗	100	112.51	113.02	112.12	108.66
挪威克朗	100	109.57	110.08	109.2	105.83

第二节 外币交易的会计处理

一、外币交易会计核算方法

外币交易会计的核算方法一般有外汇统账制和外汇分账制。

外汇统账制是一种以本国货币为记账本位币的记账方法，也就是以人民币为记账本位币来记录所发生的外汇交易业务，将发生的多种货币的经济业务，折合为人民币加以反映，外币在账簿上只做辅助记录。

适用：涉及外币种类比较少且外汇业务不多的企业。

第二节 外币交易的会计处理

一、外币交易会计核算方法

外汇分账制是指在外汇交易发生时直接用原币记账,平时不进行折算,也不反映记账本位币金额,如果涉及两种货币的交易,那么用“货币兑换”账户作为账务处理的桥梁,分别与原币的有关账户对转,期末,应将所有以外币记账的各账户全部按期末市场汇率折算成记账本位币金额,并汇总确认汇兑损益。

在我国除了经办外币业务的金融企业外,其他企业一般都采用外汇统账制。

第二节 外币交易的会计处理

二、外币记账方法

- 外币记账方法是指汇兑损益的结转方法，有**逐笔结转法**和**集中结转法**两种。
- **逐笔结转法**是指企业对每一笔外币业务，均应按业务发生日的市场汇率或期初汇率折算入账，每结算一次或收付一次，依据账面汇率计算一次汇兑损益，期末再按市场汇率进行调整，调整后的期末记账本位币金额与原账面记账本位币金额之间的差额计入当期损益。—例见p91
- **集中结转法**是指企业对外币账户平时一律按选定的市场汇率记账，期末将外币账户的余额按期末汇率进行调整，将调整后的期末记账本位币余额与原账面本位币余额的差额集中计算一笔汇兑损益。—例见p92

第二节 外币交易的会计处理

三、外币交易会计处理的两种观点

单项交易观

认为应将外币交易的发生和以后结算视为一笔交易的两个阶段。由汇率变动而产生的折合为记账本位币的差额应调整该项交易的本钱或收入

因此，外币交易会计中不单独反映“汇兑损益”。

—p94例4-3

第二节 外币交易的会计处理

三、外币交易会计处理的两种观点

两项交易观

认为外币交易的发生和结算应作为两项相互独立的交易处理，该交易在结算时由于汇率变动而产生的折合成记账本位币的差额，不应调整原来的本钱或收入。

对于已实现的汇兑损益单独设立“汇兑损益”账户进行反映，计入当期损益。

—p94例4-3

对于未实现的汇兑损益又有两种处理方法：一种
是当期确认法，另一种是递延法

第二节 外币交易的会计处理

三、外币交易会计处理的两种观点

两项交易观

当期确认法

在当期确认由于汇率变动而形成的汇兑损益；

在实际结算日再确认由于上期期末和结算日之间的汇率变动所形成的汇兑损益。

递延法

递延法是指将未实现的汇兑损益反映在“递延汇兑损益”账户，递延到以后各期，待外币账款结算时，再将递延的汇兑损益转入当期。

我国外币交易的处理：两项交易观、当期确认法。²⁵

第二节 外币交易的会计处理

四、我国外币业务的会计处理

1、会计账户设置

外币统账制方法下，对外币交易的核算不单独设置科目，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。

该科目借方反映因汇率变动而产生的汇兑损失，贷方反映因汇率变动而产生的汇兑收益。期末余额结转入“本年利润”科目后一般无余额。

第二节 外币交易的会计处理

四、我国外币业务的会计处理

2、会计核算根本程序

〔1〕将外币金额按照交易日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为记账本位币金额，按照折算后的记账本位币金额登记有关账户；在登记有关记账本位币账户的同时，按照外币金额登记相应的外币账户。

〔2〕期末，将所有外币货币性工程的外币余额，按照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，其差额记入“财务费用——汇兑差额”科目。

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/468112021057006070>