第五部分 特殊业务

第1讲　外币交易

一 外币兑换业务

1.卖出外币时

借：银行存款——人民币【外币金额×银行买入价】

　　财务费用【差额】

　　贷：银行存款——××外币【外币金额×即期汇率】

2.买入外币时

借：银行存款——××外币【外币金额×即期汇率】

　　财务费用【差额】

　　贷：银行存款——人民币【外币金额×银行卖出价】

【说明】不管买入外币还是卖出外币，银行一定会产生汇兑收益，对于企业来讲一定是产生汇兑损失，即一定是借记财务费用。

二 借入外币资金

1. 交易发生日

借：银行存款——××外币【外币借款本金×交易发生日即期汇率】

贷：短期借款/长期借款——××外币

2. 归还借款

借：短期借款/长期借款——××外币【按其账面余额】

财务费用——汇兑差额【或贷记】

贷：银行存款——××外币【外币账户余额×结算日即期汇率】

三 买入或卖出以外币计价的商品

1. 买入商品

借：库存商品/固定资产等

贷：应付账款——××外币【外币货款×交易发生日即期汇率】

2. 卖出商品

借：应收账款——××外币【外币货款×交易发生日即期汇率】

贷：主营业务收入

涉及增值税的，还需考虑相关处理。

四　接受外币资本投资

借：银行存款——××外币【外币金额×交易发生日即期汇率】

　　贷：实收资本（或股本）

　　资本公积——资本溢价（或股本溢价）

【说明】交易发生日，不产生外币资本汇兑差额。

五　资产负债表日汇兑损益的计算

1.外币货币性项目

借：银行存款/应收账款/短期借款等——××外币

　　贷：财务费用——汇兑差额【或做相反分录】

2.外币非货币性项目

（1）以历史成本计量的外币非货币性项目，除其外币价值发生变动外，已在交易发生日按当日即期汇率折算，资产负债表日不应改变其原记账本位币金额，不产生汇兑差额。

（2）对于交易性金融资产外币非货币性项目，其公允价值变动和汇率变动均计入当期损益：

借：公允价值变动损益

　　贷：交易性金融资产——公允价值变动【或编制相反分录】

（3）对于外币其他权益工具投资，公允价值变动和因汇率变动产生的汇兑差额也不进行区分，均计入其他综合收益：

借：其他权益工具投资——公允价值变动

贷：其他综合收益【或编制相反分录】

【典型例题】

【例题1·单选题】（2020年）企业收到投资者以外币投入的资本时，应当采用的折算汇率是（　）。

A. 交易日的即期汇率

B. 即期汇率的近似汇率

C. 合同约定汇率

D. 月初和月末即期汇率的平均值

【答案】A

【解析】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，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。

【例题2·单选题】（2019年）甲公司记账本位币为人民币，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。3月11日出口一批价值10万美元的商品，收款期限30天。当日即期汇率为1美元＝6.28元人民币。3月31日的即期汇率为1美元＝6.30元人民币。4月10日如期收到上述货款并存入银行，当日的即期汇率为1美元＝6.32元人民币。假设不考虑相关税费，则上述业务对甲公司4月份利润总额影响为（　）元。

A. 4 000　　B. 2 000

C. 0　　D. −4 000

【答案】B

【解析】该业务对甲公司4月份利润总额影响金额＝10×10 000×（6.32－6.30）＝2 000（元）。相关账务处理如下（单位万元）：

3月11日：

借：应收账款——美元户　　62.8

　　贷：主营业务收入等　　（10×6.28）62.8

3月31日，应收账款汇兑差额＝10×（6.30－6.28）＝0.2（万元）：

借：应收账款——美元户　　0.2

　　贷：财务费用　　0.2

4月10日收到上述货款10万美元存入银行：

借：银行存款——美元户　　（10×6.32）63.2

　　贷：应收账款——美元户　　（10×6.30）63

　　财务费用　　0.2