

中国会计处理中外币交易相关的汇兑换算

按照会计相关法规规定，在中国以外币进行交易的在会计处理上，原则上应以人民币来记账，以人民币以外的货币进行交易的，按每一笔交易进行时所定的汇率换算成人民币来记账。

此时，一般多使用作为中国中央银行的中国人民银行所公布的市场汇率。适用汇率原则上为交易发生时的汇率，但也可以使用交易发生当月的期初（月初）汇率来换算（企业会计制度 119 条），实务中使用当月月初的汇率来换算的企业较为普遍。

关于外币银行存款和现金、外币业务往来款项，则按照企业会计制度 120 条的规定要求在每期末以最后一日的汇率做出重估。所谓期末包含月末，一般在每月的月度结算时计算汇兑损益。

至此，虽然头脑中已经有了清晰的认识，但实务中当被总公司问到财务人员提供的月度结算书上所记载的汇兑损益相关内容时，可能还是会难以回答。

下面我们就来看一下使用简单的数值来确认汇兑损益的方法。

例如)

① 2017年12月xx日 办理增资手续汇入USD1,000,000

当日的汇率 : 6.55

$$\Rightarrow \text{USD}1,000,000 \times 6.55 = \text{CNY}6,550,000$$

在外币账簿中外币银行存款科目计入USD1,000,000,在人民币账户中计入CNY6,550,000。

② 2017年12月31日 结算日 当日的汇率 : 6.53

将持有的外币按照结算日的汇率再换算为人民币计算其金额,并将其与①的差额确认为汇兑损益。

$$\Rightarrow \text{USD}1,000,000 \times 6.53 = \text{CNY}6,530,000$$

$$\Rightarrow (\text{借方}) \text{汇兑损失 CNY}20,000 / (\text{贷方}) \text{银行存款-USD 账户 CNY}20,000$$

③ 2018年1月31日 月度结算 当日的汇率 : 6.33

将持有的外币按照月末的汇率再换算为人民币计算其金额,并将其与②的差额确认为汇兑损益。

$$\Rightarrow \text{USD}1,000,000 \times 6.33 = \text{CNY}6,330,000$$

$$\Rightarrow (\text{借方}) \text{汇兑损失 CNY}200,000 / (\text{贷方}) \text{银行存款-USD 账户 CNY}200,000$$

④ 2018年2月xx日 将USD500,000 兑换为日元 (JPY55,320,000)

将其全额汇往国外付款 (在此仅说明暂不考虑付款相关的汇兑损益)

2 月初的日元兑人民币的汇率 : 0.0577

(兑换日的美元兑日元的汇率 : 110.64)

※ 此时比较以下两个金额 , 将差额确认为汇兑损益。

⇒ USD500,000 x 6.33 = CNY3,165,000

JPY55,320,000 x 0.0577 = CNY3,191,964

⇒ (借方) 银行存款 JPY 账户 (JPY55,320,000) CNY3,191,964

(贷方) USD 账户 (USD500,000) CNY 3,165,000/汇兑收益 CNY26,694

⑤ 2018 年 2 月 28 日 月度结算 当日的汇率 : 6.34

⇒ USD500,000 x 6.33 = CNY3,165,000 (重估前的人民币换算余额)

USD500,000 x 6.34 = CNY3,170,000 (以 2 月末汇率来重估)

⇒ (借方) 银行存款 USD 账户 CNY5,000 / (贷方) 汇兑收益 CNY5,000

2 月末时点美元的余额有 USD500,000 , 换算为人民币 CNY3,170,000 , 当月产生

汇兑收益共计 CNY31,694 (④26,694+⑤5,000)

以上述业务为例,填写外币银行存款日记账如下图:

外币银行日记账-USD

月	日	凭证号数	摘要	借方外币	借方金额	贷方外币	贷方金额	方向	余额外币	余额汇率	余额金额
12	**	**	增资	1,000,000	6,550,000			借	1,000,000	6.55	6,550,000
12	31	**	结转汇兑损益				20,000	借	1,000,000	6.53	6,530,000
			上年结转					借	1,000,000	6.53	6,530,000
1	31	**	结转汇兑损益				200,000	借	1,000,000	6.33	6,330,000
2	28	**	换汇			500,000	3,165,000	借	500,000	6.33	3,165,000
2	28	**	结转汇兑损益		5,000				500,000	6.34	3,170,000

完