

会计学



李晓
副教授
南开大学金融学院

第四讲 货币资金的核算

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

货币资金的概念

- 货币资金的概念：

- 货币资金是指企业可以立即投入流通（停留在货币形态），可以随时用以购买商品或劳务，或用以偿还债务的交换媒介
- 货币资金（广义）一般包括**库存现金、银行存款和其他货币资金**，凡是不能立即支付使用的（如银行冻结存款等）不能视为货币资金。

- 货币资金的种类

- **流动性最强**
- 保证企业具有一定的偿债能力和风险承担能力
- 确保企业的生产经营活动正常进行

第四讲 货币资金的核算

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

库存现金：账户设置

- 现金作为货币资金的重要组成部分，具有如下特征：
 - **货币性**：现金具有的货币属性，它起着交易的媒介、价值衡量的尺度、会计记录货币单位的作用
 - **通用性**：现金可以被企业直接用来支付其各项费用或者偿还其各项债务
 - **流动性**：现金的使用一般不受任何约定的限制，可以在一定范围内自由流动
- 科目设置及账务处理
 - “库存现金”科目
 - ✓ 借方登记现金收入数（增加额），贷方登记现金付出数（减少额）
 - ✓ 期末余额在借方，反映库存现金的实有数目

库存现金：会计分录

例1-1： 某企业于6月1日从银行存款中提取现金50000元，用于企业生产经营的日常零星支出

借：库存现金 50000

贷：银行存款 50000

例1-2： 承上例，该企业于6月1日以现金支付销售部门业务费用20000元。

借：销售费用 20000

贷：库存现金 20000

库存现金：会计分录

例1-3：企业于6月1日收到一笔现金捐赠，金额为200000元。

借：库存现金	200000
贷：营业外收入	200000

例1-4：企业于6月1日将以上受捐赠款项存入银行。

借：银行存款	200000
贷：库存现金	200000

库存现金：库存现金日记账

库存现金日记账——人民币

单位：元

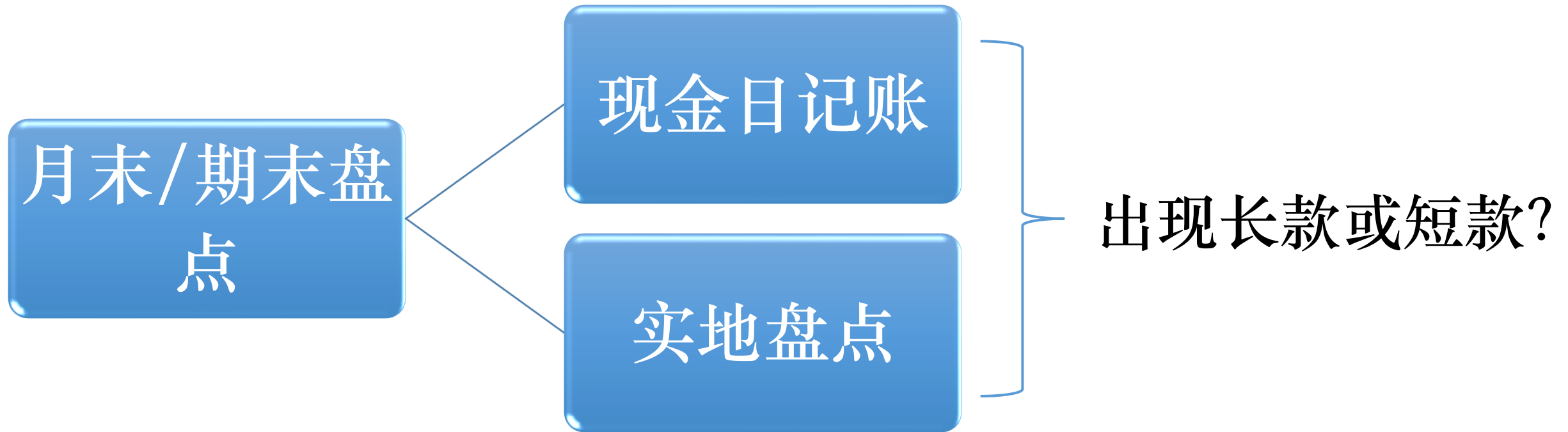
年		凭证		摘要	对方账户	借方	贷方	结存
月	日	种类	号数					
6	1			期初余额				2000
6	1	银付	1	提取现金	银行存款	50000		
6	1	现付	1	支付销售费用	销售费用		20000	
6	1	现付	1	收到捐赠款	营业外收入	200000		
6	1	现付	2	送存银行	银行存款		200000	
				本日合计		250000	220000	32000

库存现金：库存现金日记账

《企业会计准则》规定对现金进行**序时核算**，即根据现金的收支业务，通过设置与登记**库存现金日记账**，逐日逐笔地记录现金的增减及结存情况。

- 库存现金日记账：核算和监督现金日常收付结存情况的序时账簿
 - 每日全部收付业务工作结束之后，根据“现金日记账”结余数与实际库存数核对（检查账实是否相符）
 - 每月终了，在库存现金日记账上结出月末余额，并同库存现金总账科目的月末余额核对相符

库存现金：库存现金清查



某公司在进行期末现金清查时，通过实地盘点以及现金日记账的对比，发现资金短缺20000元，如何进行会计处理呢？

“待处理财产损溢” 账户

库存现金：库存现金清查

- 现金清查中出现**现金短缺（短款）**的现象：

- 原因待查：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：库存现金

- 查明原因

✓ 确定责任人（方）：

借：其他应收款或库存现金

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

库存现金：库存现金清查

- 现金清查中出现**现金溢余（长款）**的现象：

- 原因待查：

借：库存现金

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

- 查明原因

- ✓ 应支付给有关人或单位：

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：其他应付款

库存现金：库存现金清查

- 对于**无法查明原因的短款**，经批准可作为管理费用或营业外支出处理

借：管理费用

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

借：营业外支出——盘亏损失

贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

- 对于**无法查明原因的长款**，经批准可作为营业外收入处理。

借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

贷：营业外支出——盘盈利得

库存现金：库存现金清查

例2-1：某企业进行现金清查，发现长款8000元，原因待查。

借：库存现金	8000
贷：待处理财产损溢	8000

例2-2：经核查，仍然无法查明长款8000元的具体原因，经批准，将这笔收入转为企业的营业外收入

借：待处理财产损溢	8000
贷：营业外收入	8000



库存现金：库存现金清查

例2-3：某企业在现金清查时，发现现金短缺3000元，原因待查。

借：待处理财产损溢	3000
贷：库存现金	3000

例2-4：经核查，上述现金短款中1000元系出纳人员小文操作失职造成，应由出纳赔偿，向出纳人发出赔偿通知书。另2000元仍然无法查明原因，经批准作为非常损失处理。

借：其他应收款—出纳小文	1000
营业外支出	2000
贷：待处理财产损溢	3000

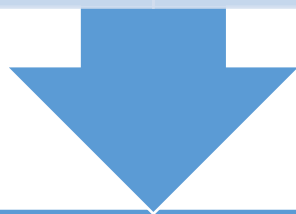


库存现金核算与管理的步骤

库存现金的收付

编制会计分录

编制现金日记账



库存现金的清查

查明原因之前

查明原因之后按规定转销

第四讲 货币资金的核算

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

银行存款

- 银行存款：企业存放在本地银行的那部分货币资金。

根据《银行账户管理办法》：一个企业可以根据需要在银行开立四种账户，包括基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

基本存款账户

- 企业办理日常结算和现金收付业务的账户

一般存款账户

- 企业基本存款账户以外的银行借款转存以及与企业不在同一地点的附属非独立核算的单位的账户
- 办理现金缴存和转账结算，不能支取现金

临时存款账户

- 临时经营活动需要开立的账户

专用存款账户

- 企业因特殊用途需要开立的账户

银行存款

银行存款的结算管理

在我国，企业办理转账结算必须遵守《中华人民共和国票据法》和中国人民银行《支付结算办法》的各项规定。账户内必须有足够的资金保证支付，必须以合法、有效的票据和结算凭证为依据。不准签发没有资金保证的票据或远期支票套取银行信用；不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据套取银行及他人现金；不准无理拒付款项而任意占用他人资金；不准违反规定开立和使用账户。必须遵守“恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的帐，由谁支配；银行不垫款”的支付结算原则。企业应根据业务特点，采用恰当的结算方式办理各项结算业务。

银行存款

银行的主要结算方式

支票结算



银行存款账户

银行汇票结算



其他货币资金

银行本票结算

商业汇票结算



应收票据

银行存款

- 总分类核算：

- 编制记账凭证，开设“银行存款”科目
- 借方登记增加额，贷方登记减少额，期末借方余额表示企业存款结存数额

企业收入银行存款

借：银行存款

贷：库存现金、应收账款等

企业支出银行存款

借：库存现金、应付账款等

贷：银行存款

银行存款：支票结算

- 概念：由出票人签发，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

- 类型：

- 现金支票
- 转账支票
- 普通支票

- 特点

- 支票一律记名——收款单位名称或收款个人姓名
- 金额不得超过付款时付款人实有的存款金额，禁止签发空头支票
- 付款期限为出票日起10日，超过期限不予受理，见票即兑

银行存款：支票结算

例3-1：企业开出转账支票80000元，用来偿付之前欠某供货公司欠款。

借：应付账款 80000

贷：银行存款 80000

例3-2：企业收到银行通知，之前委托银行向某公司收取的货款200000元已经入账。

借：银行存款 200000

贷：应收账款 200000

银行存款的清查

● 序时核算

- 银行存款日记账：逐日逐笔
- 定期清查：即核对银行存款日记账与银行对账单
 - ✓ **未达账项**：企业和开户银行双方之间，由于传递单证需要时间、确认收付的口径不一致等原因，而造成对于同一笔款项收付业务，双方记账时间不一致，银行和企业中一方已经接到有关的结算凭证确认收付款项并以登记入账，而另一方尚未接到有关的结算凭证尚未入账的款项。

银行存款的清查

- 未达账项：

- 企业已收款入账，银行尚未收款入账的款项
- 企业已经付款入账，银行尚未付款入账的款项
- 银行已经收款入账，企业尚未收款入账的款项
- 银行已经付款入账，企业尚未付款入账的款项

- 根据“未达账项”编制“银行存款余额调节表”，调节双方账面余额。

- “补记式”余额调节法

- ✓ 企业银行存款日记账账面余额和银行对账单余额为起点，加减各自的调整项目，得出两个相同的正确余额（银行存款实有额）

银行存款的清查

银行存
款日记
账余额



银行已收企
业未收账项



银行已付企
业未付账项



银行存款日
记账调整余
额

银行对账
单余额



企业已收银
行未收账项



企业已付银
行未付账项



银行对账单
调整余额



银行存款的实有
数额

银行存款的清查

例4：某企业2020年1月银行存款日记账及银行对账单相关数据如下表所示，根据资料，核对出未达账项，并编制余额调节表

银行存款日记账

账号：22010xxxxxxxxxx6547

2020年		凭证		摘要	结算凭证		对方科目	借方（收）	贷方（支）	余额
月	日	字	号		种类	号数				
1	20			结余						25536
1	20	银付	134	付材料款	支票	9478	材料采购		1400	24136
1	21	银收	176	预收款	交行		预收账款	2400		26536
1	24	银付	135	支付运费	支票	9479	材料采购		700	25836
1	26	银付	136	付广告费	支票	9480	销售费用		1600	24236
1	27	银收	177	利康还款			应收账款	9700		33936
1	30	银付	137	付办公费	支票	9481	管理费用		200	33736
1	31			月结				754389	765975	33736

银行存款的清查

例4：某企业2020年1月银行存款日记账及银行对账单相关数据如下表所示，根据资料，核对出未达账项，并编制余额调节表

银行对账单

账号：22010xxxxxxxxxx6547

2020年		摘要	结算凭证		借方（支）	贷方（收）	金额
月	日		种类	号数			
1	20	结余					25536
1	22	支付农行款	支票	9478	1400		24136
1	24	收支票存入款	交行			2400	26536
1	26	结算水电费			1320		25216
1	27	支票转账	支票	9479	700		24516
1	27	补上年少计利息				792	25308
1	30	深圳汇款				1400	26708
1	31	月结			875649	687546	26708

银行存款的清查

例4：某企业2020年1月银行存款日记账及银行对账单相关数据如下表所示，根据资料，核对出未达账项，并编制余额调节表

银行存款日记账

2020年		凭证		摘要	结算凭证		对方科目	借方（收）	贷方（支）	余额
月	日	字	号		种类	号数				
1	26	银付	136	付广告费	支票	9480	销售费用		1600	24236
1	27	银收	177	利康还款			应收账款	9700		33936
1	30	银付	137	付办公费	支票	9481	管理费用		200	33736

银行对账单

2016年		摘要	结算凭证		借方（支）	贷方（收）	金额
月	日		种类	号数			
1	26	结算水电费			1320		25216
1	27	补上年少计利息				792	25308
1	30	深圳汇款				1400	26708



银行存款的清查

未达账项

- 企业已用支票支付广告费用1600元，银行还未付账
- 企业已收到利康公司还款9700元，银行还未收帐
- 企业已用支票支付办公费200元，银行还未付账
- 银行已付水电费1320元，企业还收到此款项单据
- 银行已入账上年少计利息，该单据还未送至企业，企业未入账
- 银行已收到来自深圳的汇款并已入账，企业还未收到此项单据

银行存款的清查

- 企业已用支票支付广告费用1600元，银行还未付账
- 企业已收到利康公司还款9700元，银行还未收帐
- 企业已用支票支付办公费200元，银行还未付账

未达账项

项目	金额	项目	金额
银行存款日记帐余额	33736	银行对账单余额	26708
加：银行已收企业未收帐		加：企业已收银行未收帐	
1. 深圳汇款	1400	1. 利康还款	9700
2. 补存款利息	792	减：企业已付银行未付帐	
减：银行已付企业未付帐		1. 支票9480付广告费	1600
1. 付水电费	1320	2. 支票9481付办公费	200
调节后余额	34608	调节后余额	34608

第四讲 货币资金的核算

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

其他货币资金

- 其他货币资金：性质与现金、银行存款相同，但其存放地点和用途与现金和银行存款不同的货币资金
 - 外埠存款：企业将资金汇往采购地银行，开立采购专户
 - 银行汇票存款：企业为取得银行汇票，按规定用于银行汇票结算而存入银行的款项
 - 银行本票存款：企业为取得银行本票，按规定用于银行本票结算而存入银行的款项
 - 存出投资款：企业已存入证券公司但尚未进行短期投资的款项

其他货币资金：银行汇票

- 银行汇票：由出票银行签发，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据
 - 银行汇票的出票银行为付款人。
 - 银行汇票可用于转账也可用于支取现金
 - 银行汇票的付款期限为自出票日起1个月，见票即兑，持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理

其他货币资金：银行汇票

- 银行汇票
- 给收款人
- 银行汇票
- 银行汇票
- 银行汇票
- 期限

条件支付

超过付款

付款期限
壹 个 月



中国建设银行
银行 汇 票

2

江 苏

XX000000000

第 号

出票日期： 年 月 日
(大写)

代理付款行： 行号：

收款人：

出票金额 人民币
(大写)

实际结算金额 人民币
(大写)

千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

申请人： 账号或住址：

出票行： 行号：

备 注：

凭票付款

出票行签章

科目(借)

对方科目(贷)

兑付日期： 年 月 日

复核 记账

多 余 金 额

千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

其他货币资金：银行本票

- 银行本票：申请人将款项交给银行，银行签发，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据
 - 出票人：经中国人民银行当地分支行批准办理银行本票业务的银行机构
 - 分类：
 - ✓ 不定额本票：
 - ✓ 定额本票：1千元、5千元、1万元和5万元
 - 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过2个月，持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理，见票即兑

商业汇票的概念

- 概念：由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据
 - 出票人：在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源（企业）
- 分类：
 - 商业承兑汇票：由银行以外的付款人承兑
 - 银行承兑汇票：由银行承兑，由在承兑银行开立存款账户的存款人签发
- 商业汇票的付款期限最长不得超过6个月，到期承兑
- 符合条件的商业汇票的持票人可持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。贴现银行可持未到期的商业汇票到其他银行转贴现，也可以向中国人民银行申请再贴现。

商业汇票的概念

商业承兑汇票		2	00100061
出票日期 贰零壹伍 年 壹拾壹 月 贰拾柒 日		21802487	
付款人	全称 中航长城大地建工集团南方工程有限公司 账号 11014602810008 开户银行 平安银行深圳红树湾支行	收款人	全称 [空白] 账号 213220091652200001 开户银行 珠海华润银行吉大支行
出票金额	人民币 伍拾万元整 (大写)	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分 ¥ 5 0 0 0 0 0 0 0	
汇票到期日	贰零壹陆年零伍月贰拾柒日	付款人	行号 307584021371
交易合同号码	20150107	开户行	地址 深圳南山区白石路2168号
本汇票已经承兑，到期无条件支付票款。  承兑人签章 张治 印 承兑日期 年 月 日		本汇票请予以承兑，到期于到期日付款。  出票人签章 张治 印	

此联持票人开户行随托收凭证寄回，开户行作备查附件。

银行承兑汇票		票样	
出票日期 贰零壹陆 年 壹拾贰 月 壹拾玖 日		9000000000507	
出票人全称	深圳市天音通信发展有限公司	收款人	全称 广东物资燃料有限公司
出票人账号	1802014140001784	账号	0301014170012347
付款行全称	深圳分行	开户银行	广州
出票金额	人民币 壹万元整 (大写)	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分 ¥ 1 0 0 0 0 0 0 0	
汇票到期日	贰零壹柒年零陆月零壹日	付 行号	1802
承兑协议号		行 地址	深圳市
本汇票请予以承兑，到期无条件付款。  出票人签章 王曼 印		本汇票已经承兑，到期由本行付款。  承兑人签章 王曼 印 承兑日期 2016 年 月 日	
备注		复核	记账

图片来源：网络

信用性强、简单易行、方便灵活、可适用于同城和异地之间的结算

其他货币资金：外埠存款核算

例5-1：某企业根据发生的有关外埠存款收付业务，编制相关会计分录

(1) 企业在外埠开立临时采购账户，委托银行将500000元汇往采购地开立专户

借：其他货币资金—外埠存款	500000	
贷：银行存款		500000

(2) 采购员以外埠存款购买原材料，原材料价款400000元，增值税68000元，货款共计468000元，材料已经验收入库

借：原材料	400000	
应交税费	68000	
贷：外埠存款		468000

其他货币资金：外埠存款核算

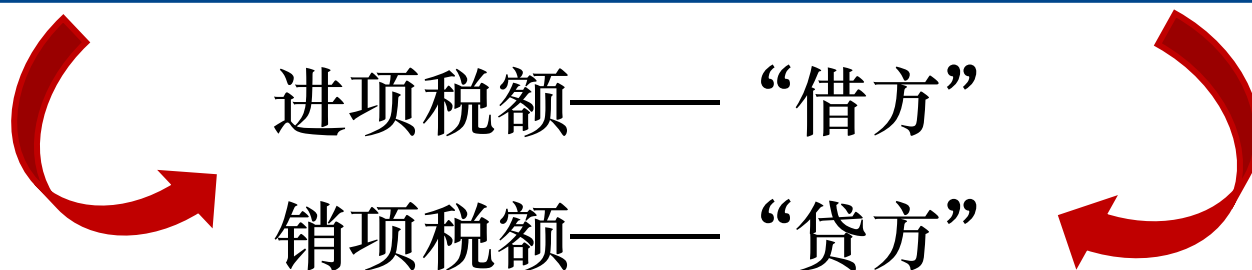
例5-1：某企业根据发生的有关外埠存款收付业务，编制相关会计分录

(3) 外埠采购结束，将外埠存款清户，收到银行转来收账通知，余款32000元收妥入账

借：银行存款 32000

贷：其他货币资金—外埠存款 32000

增值税是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。



其他货币资金：银行汇票核算

例5-2：某企业根据发生的有关银行汇票存款收付业务，编制相关会计分录

(1) 企业申请办理银行汇票，将银行存款30000元转为银行汇票存款

借：其他货币资金—银行汇票 30000

贷：银行存款 30000

(2) 收到收款单位发票等单据，采购材料付款29250元，其中，材料价款25000元，增值税4250元，材料已验收入库

借：原材料 25000

应交税款 4250

贷：其他货币资金—银行汇票 29250

其他货币资金：银行汇票核算

例5-2：某企业根据发生的有关银行汇票存款收付业务，编制相关会计分录

(3) 收到多余款项退回通知，将余款750元收妥入账

借：银行存款	750	
贷：其他货币资金—银行汇票		750



其他货币资金：银行本票核算

例5-3：某企业根据发生的有关银行本票存款收付业务，编制相关会计分录

(1) 企业申请办理银行本票，将银行存款40000元转入银行本票存款

借：其他货币资金—银行本票 40000

贷：银行存款 40000

(2) 收到收款单位发票等单据，采购材料付款39780元，其中，材料价款34000元，增值税5780元，材料已经验收入库

借：原材料 34000

应交税款 5780

贷：其他货币资金—银行本票 39780



其他货币资金：存出投资款核算

例5-5：某企业根据发生的短期投资业务，编制相关会计分录

(1) 将银行存款500000元划入某证券公司准备进行短期股票投资

借：其他货币资金—存出投资款 500000

贷：银行存款 500000

(2) 将存入证券公司款项用于购买股票并已成交，购买股票的成本为200000元，作为交易性金融资产进行管理

借：交易性金融资产 200000

贷：其他货币资金—存出投资款 200000

第四讲 货币资金的核算

- 货币资金的概念
- 库存现金
- 银行存款
- 其他货币资金
- 外币业务及汇兑损益

外币业务及汇兑损益

- 外汇的概念：
 - 国际汇兑中以外币表示的可以用作国际清偿的支付工具和资产。
 - ✓ 外币有价证券：外国政府公债、外币国库券、外币公司债券、外币股票、外币息票等
 - ✓ 外币支付凭证：外币票据（支票、汇票、期票）、外币银行存款凭证、外币邮政储蓄凭证等
 - ✓ 其他外汇资金

外币业务及汇兑损益

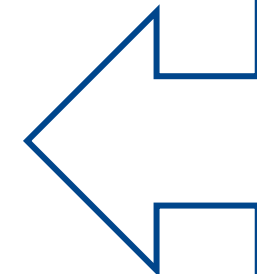
● 汇率（汇价/国家外汇牌价）

➤ **直接标价法（应付标价法/直接汇率）**：用一定单位的外国货币为准来计算应兑换的若干单位本国货币的汇率

✓ 例：100美元等于多少人民币？

➤ **间接标价法（应收标价法/间接汇率）**：用一定单位的本国货币为准来计算应兑换多少单位的外国货币

✓ 例：100人民币可以兑换多少美金？



直接标价法
和间接标价
法互为倒数

外币业务及汇兑损益

● 汇率的种类：

- 现汇买入价（汇买价）：银行买入外汇现汇的价格
- 现汇卖出价（汇卖价）：银行卖出外汇现汇的价格
- 现钞买入价（钞买价）：银行买入外币现钞的价格
- 现钞卖出价（钞卖价）：银行卖出外币现钞的价格
- 中间价：汇买价和汇卖价的平均价，在银行内部结算或套汇时使用



外币业务及汇兑损益

汇率表

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	现汇卖出价	现钞卖出价	中行折算价	发布日期	发布时间
阿联酋迪拉姆		186.13		199.96	193.15	2020-03-23	22:18:10
澳大利亚元	411.07	398.29	414.09	415.51	407.54	2020-03-23	22:18:10
巴西里亚尔		134.65		152.88	140.21	2020-03-23	22:18:10
加拿大元	489.28	473.83	492.89	494.57	490.43	2020-03-23	22:18:10
瑞士法郎	719.25	697.06	724.31	727.41	718.94	2020-03-23	22:18:10
丹麦克朗	101.78	98.64	102.6	103.09	101.4	2020-03-23	22:18:10
欧元	760.91	737.26	766.52	768.98	757.79	2020-03-23	22:18:10
英镑	821.99	796.44	828.04	830.88	821.98	2020-03-23	22:18:10
港币	91.18	90.46	91.54	91.54	91.43	2020-03-23	22:18:10

外币业务及汇兑损益

● 汇率的利

➤ 现汇

➤ 现汇

➤ 现钞

➤ 现钞

➤ 中间



外币业务及汇兑损益

- 记账本位币：

- 《企业会计准则》规定：记账本位币是企业经营所处主要经济环境中的货币
- 《企业会计准则》规定：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
- 外币：确定了记账本位币，作为会计主体的企业在经营活动中使用的其他货币都是外币

思考：外币和外汇是一个概念吗？两者区别是？

外币业务及汇兑损益

- 外币业务：企业以记账本位币以外的其他货币进行款项收付、往来结算和计价的经济业务
 - 企业购买或销售以外币计价的商品或劳务
 - 企业借入或借出外币资金、
 - 企业取得或处理外币计价的资产，承担或清偿以外币计价的债务

深圳华侨城2015年从Goldman Sachs获得为期两年的1000万欧元贷款，借款当时的汇率为1000万欧元可兑换8230万元人民币，两年以后，即2017年还款日时，汇率发生变动，归还1000万欧元借款本金只需要人民币7800万元。与借款时的折合金额相比减少了430万元，这430万元即为汇兑收益。若归还日汇率发生反方向变动，即归还1000万欧元借款本金需要人民币8500万元，则多付出的270万元即为汇兑损失。

外币业务及汇兑损益

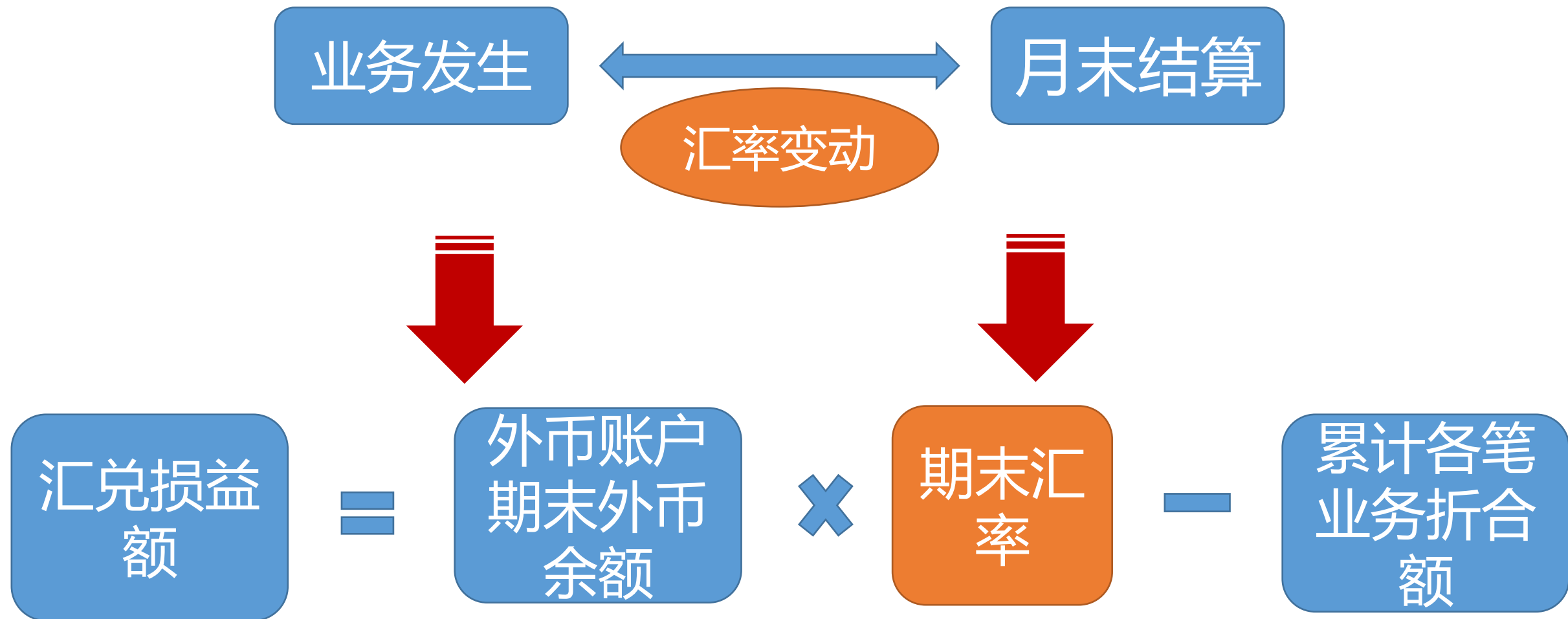
● 外币业务的记录:



项目	汇率	折合额	损益性质
外币资产	上升	期末外币余额折合额>原账面累计额	汇兑收益
	下降	期末外币余额折合额<原账面累计额	汇兑损失
外币负债	上升	期末外币余额折合额>原账面累计额	汇兑损失
	下降	期末外币余额折合额<原账面累计额	汇兑收益

外币业务及汇兑损益

- 外币业务的记录:





外币业务及汇兑损益

● 汇兑损益的处理：

- 筹建期间发生的汇兑损益：记入长期待摊费用，开始生产经营的当月起，一次性记入该月的损益
- **企业生产经营期间发生的汇兑损益：财务费用**
- 购建固定资产发生的汇兑损益：
 - ✓ 购建期间发生的汇兑损益：记入固定资产价值
 - ✓ 固定资产达到预定使用状态之后发生的汇兑损益：记入当期损益
- 外币现钞存入外币存款账户，或从外币存款帐户支取外币现钞发生的汇兑损益：记入当期财务费用

外币业务及汇兑损益

例6-1：某企业为简便核算起见，在日常外币业务的核算中，采用当月1日的银行汇率中间价折算并记录外币业务。当月1日中间价为1欧元=8.38元人民币。企业将账户里10000欧元交给银行兑换人民币。这项业务的会计分录为：

借：银行存款	838000 (8.38*10000)	
贷：银行存款—欧元户		838000

外币业务及汇兑损益

例6-2：某企业采用发生时的市场汇率核算外币业务。该企业从境外赊购不需安装的机器一台，价款为200000欧元，市场汇率为1欧元=8.35元人民币，款项尚未支付。这项业务的会计分录为：

借：固定资产	1670000 (200000*8.35)
贷：应付账款—欧元户	1670000 (20万欧元)

月末，市场汇率为1欧元=8.34元人民币。根据市场汇率调整“应付账款—欧元户”

借：应付账款—欧元户	2000 [(8.35-8.34)*200000]
贷：财务费用—汇兑损益	2000

外币业务及汇兑损益

例6-3：某公司根据业务需要从某国投资银行借入为期6个月的800000欧元贷款，借入外币暂存银行。该公司采用业务发生时市场汇率进行核算。借入时市场汇率为1欧元=8.37元人民币。该项经济业务编制会计分录如下：

借：银行存款—欧元户	6696000 (800000*8.37)
贷：短期借款—欧元户	6696000 (800000欧元)

外币业务及汇兑损益

例6-4：某公司采用当月1日汇率作为折算外币业务的记账汇率，在月末按照记账日实际汇率调整并计算汇兑损益。当月1日某种外币与人民币的汇率为1：9.35，月末汇率为1：9.36。公司当月份发生如下外币业务（此处不考虑与外币业务有关的关税、增值税等业务）

（1）12月3日出口销售一批商品，发生应收账款100万元外币。

借：应收账款—外币户 9350000 (1000000*9.35)

贷：主营业务收入 9350000



外币业务及汇兑损益

(2) 12月10日收回100万外币

借：银行存款—外币户	9350000	
贷：应收账款—外币户		9350000

(3) 12月15日出口销售，发生应收账款50万外币

借：应收账款—外币户	4675000	(500000*9.35)	
贷：主营业务收入		4675000	

(4) 12月22日收回30万外币

借：银行存款—外币户	2805000	(300000*9.35)	
贷：应收账款—外币户		2805000	

外币业务及汇兑损益

(5) 12月31日“应收账款—外币户”账面外币余额为20万元外币，当日市场汇率为9.36。根据此汇率计算当月汇兑损益，并调整有关外币账户的余额。应收账款月初余额为0，银行存款月初余额为10000元外币。

应收账款—外币户产生的汇兑损益：

$$200000 \text{ 外币} \times 9.36 \text{ 元/外币} - (200000 \text{ 外币} \times 9.35 \text{ 元/外币}) = 2000 \text{ (汇兑收益)}$$

银行存款——外币户产生的汇兑损益：

$$(1000000 + 300000 + 10000) \text{ 外币} \times 9.36 \text{ 元/外币} - (1000000 + 300000 + 10000) \text{ 外币} \times 9.35 \text{ 元/外币} = 13100 \text{ (汇兑收益)}$$

编制如下会计分录反映汇兑损益：

借：应收账款	2000
贷：财务费用—汇兑损益	2000
借：银行存款—外币户	13100
贷：财务费用—汇兑损益	13100

外币业务及汇兑损益

根据例6登记有关外币资产的明细分类账：

应收账款—外币户

单位：元

年		摘要	借方			贷方			余额			
月	日		外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币	方向	外币	汇率	人民币
12	3	赊销商品 1000000	1000000 0	9.35	9350000					1000000	9.35	9350000
12	10	收回赊销款 1000000				1000000	9.35	9350000		0		
12	15	赊销商品 500000	500000	9.35	4675000					500000	9.35	4675000
12	22	收回赊销款 300000				300000	9.35	2805000	借	200000	9.35	1870000
12	31	调整			2000				借	200000	9.36	1872000

外币业务及汇兑损益

根据例6登记有关外币资产的明细分类账：

银行存款—外币户

单位：元

年		摘要	借方			贷方			余额			
月	日		外币	汇率	人民币	外币	汇率	人民币	方向	外币	汇率	人民币
12	1	余额								10000	9.35	93500
12	10	收回赊销款	1000000	9.35	9350000					1010000	9.35	9443500
12	22	收回赊销款	300000	9.35	2805000				借	1310000	9.35	12248500
12	31	调整			13100				借	1310000	9.36	12261600