



Chương 4

KẾ TOÁN KINH DOANH NGOẠI TỆ VÀ THANH TOÁN QUỐC TẾ



Mục tiêu

- Hiểu quy trình kinh doanh ngoại tệ, thanh toán quốc tế
- Hiểu các nguyên tắc hạch toán ngoại tệ, kinh doanh, đầu tư chứng khoán
- Vận dụng xử lý vào các tình huống lý thuyết và thực tế



Nội dung

- Khái quát nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ, thanh toán quốc tế
- Nguyên tắc hạch toán
- Kế toán nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ và đầu tư chứng khoán



TÀI LIỆU THAM KHẢO

- Pháp lệnh ngoại hối số 28/2005/PLUBTVQH11 do Chủ tịch Quốc hội ký công bố ngày 13/12/2005.
- Nghị định 160/2006/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 28/12/2006 về hướng dẫn thi hành Pháp lệnh ngoại hối.
- Hướng dẫn số 7404/NHNN-KTTC của NHNN ban hành ngày 29/08/2006 về việc hướng dẫn hạch toán kế toán nghiệp vụ phái sinh tiền tệ.
- Quyết định số 1452/2004/QĐ – NHNN của Thống đốc Ngân hàng nhà nước ban hành ngày 10/11/ 2004 về Giao dịch hối đoái của các Tổ chức tín dụng được phép hoạt động ngoại hối.



4.1. Khái quát về các nghiệp vụ ngoại tệ:

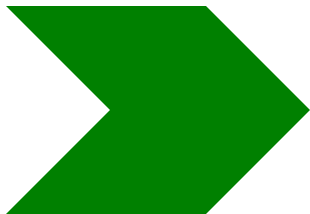
- ❖ Vai trò
- ❖ Điều kiện pháp lý
- ❖ Các hình thức kinh doanh ngoại tệ



4.1. Khái quát về các nghiệp vụ ngoại tệ (tt):

Nghiệp vụ thanh toán quốc tế:

- ❖ Nghiệp vụ chuyển tiền
- ❖ Nghiệp vụ nhờ thu
- ❖ Nghiệp vụ thanh toán thư tín dụng – L/C



- Khái niệm
- Đối tượng
- Quy trình thanh toán



4.2. Nguyên tắc kế toán ngoại tệ:

Phương pháp 1: *Hạch toán quy đổi ra VND*

Phương pháp 2: *Hạch toán theo nguyên tệ:*

Hạch toán phân tích

Hạch toán tổng hợp



4.3. Kế toán nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ:

Tài khoản sử dụng:

❖ Tài khoản Mua bán ngoại tệ kinh doanh – TK 471:

❖ Tài khoản 471 cũ các tài khoản cấp III sau:

▪ *TK Mua bán ngoại tệ kinh doanh - 4711*

▪ *TK Thanh toán mua bán ngoại tệ kinh doanh – 4712*



4.3. Kế toán nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ:

4.3.1. Mua bán ngoại tệ trao ngay:

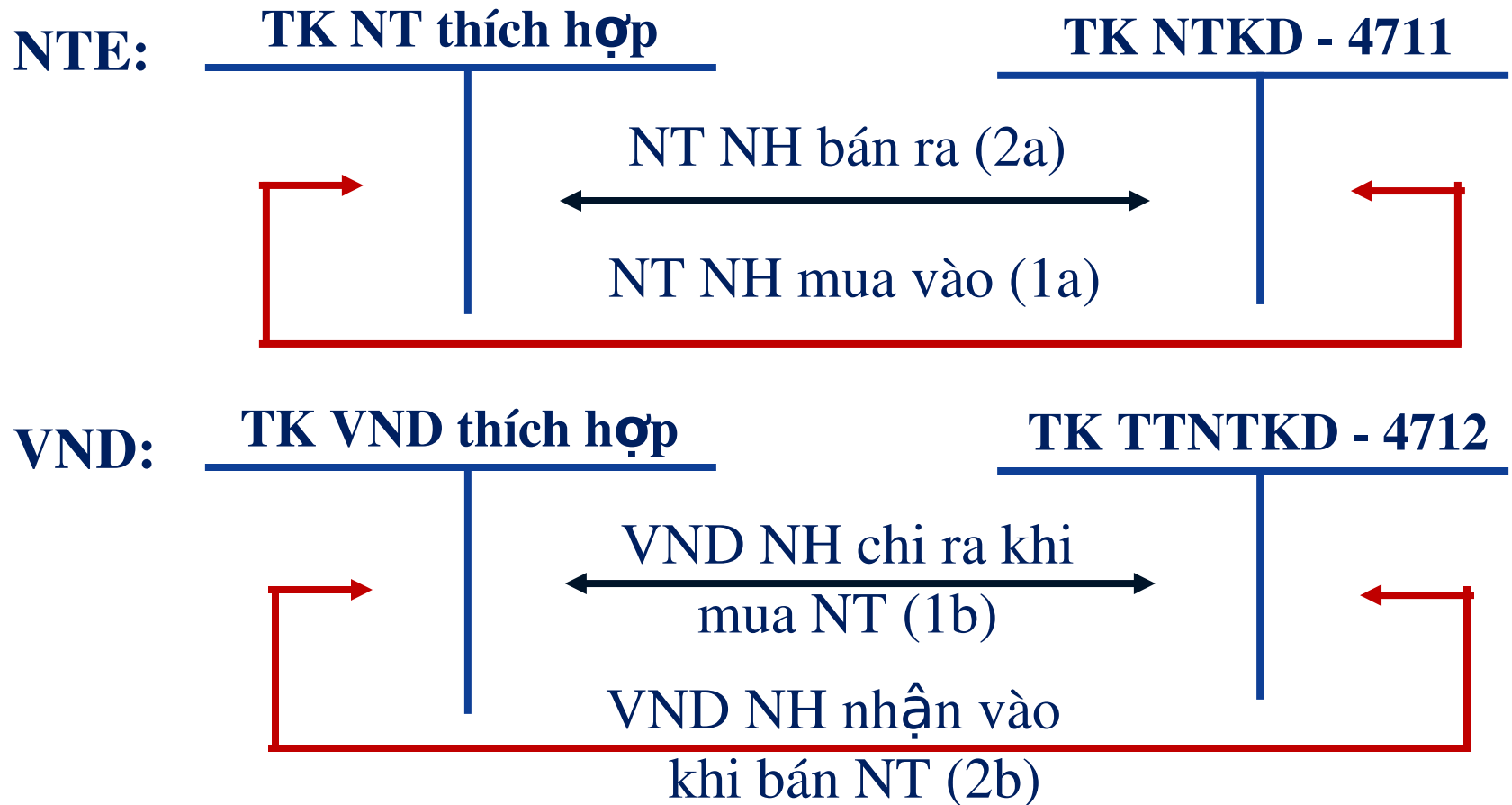
* Chứng từ sử dụng:

- Chứng từ tiền mặt: Phiếu thu, Phiếu chi,...
- Chứng từ chuyển khoản: UNC, PCK, Lệnh thanh toán, Điện thanh toán với NH nước ngoài...
- Chứng từ khác: Hợp đồng mua bán ngoại tệ, Giấy tờ chứng minh mục đích sử dụng ngoại tệ của KH, Giấy đề nghị mua / bán ngoại tệ, ...



4.3. Kế toán nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ:

4.3.1. Mua bán ngoại tệ trao ngay:





Ví dụ

Ngày 19/9/2014, tại ngân hàng công thương có nghiệp vụ sau:

1. Mua 1000\$ từ khách hàng vắng lai.
2. Bà C đến bán 3.000 EUR. Bà C yêu cầu gửi tiết kiệm kỳ hạn 12 tháng 50 tr VND. Số còn lại bà lấy bằng tiền mặt.
3. Bán 3000 USD tiền mặt cho cá nhân đi công tác nước ngoài hợp pháp

Tỷ giá USD: 20.055/65

EUR: 25.030/35



Bài tiểu luận theo nhóm

- Kế toán chuyển đổi ngoại tệ từ EUR sang USD
- Kế toán mua bán ngoại tệ kỳ hạn
- Kế toán nghiệp vụ thanh toán quốc tế
- Kế toán xác định kết quả kinh doanh ngoại tệ
- Kế toán đầu tư kinh doanh chứng khoán