

## 第十四章 外币折算

### 【本章考情分析】

本章主要阐述外币交易的会计处理及外币财务报表的折算等内容。近三年考试题型为单项选择题、多项选择题、判断题和计算分析题，分数适中，属于比较重要章节。

### 【本章主要内容】

第一节 外币交易的会计处理

第二节 外币财务报表折算

### 第一节 外币交易的会计处理

- 记账本位币的确定
- 外币交易的会计处理

外币交易，是指以外币计价或者结算的交易，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和其他以外币计价或者结算的交易。

外币是企业记账本位币以外的货币。

#### 一、记账本位币的确定

##### (一) 记账本位币的定义

记账本位币，是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。

##### (二) 企业记账本位币的确定

我国《会计法》中规定，业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以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。企业选定记账本位币，应当考虑下列因素：

1. 该货币主要影响商品和劳务销售价格，通常以该货币进行商品和劳务的计价和折算；
2. 该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算；
3. 融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项时所使用的货币。

##### (三) 境外经营记账本位币的确定

境外经营有两个方面的含义：

1. 指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构；
2. 当企业在境内的子公司、联营企业、合营企业或者分支机构，选定的记账本位币与企业的记账本位币不同的，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。

企业选定境外经营的记账本位币，除考虑前面所讲的因素外，还应考虑下列因素：

1. 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性；
2. 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；
3. 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；
4. 境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务。

【例题·多选题】下列各项中，属于企业在确定记账本位币时应考虑的因素有( )。

- A. 取得借款使用的主要计价货币
- B. 确定商品生产成本使用的主要计价货币
- C. 确定商品销售价格使用的主要计价货币
- D. 从经营活动中收取货款使用的主要计价货币

【答案】ABCD

【解析】企业选定记账本位币，应当考虑下列因素：(1)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及结算；(2)该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算；(3)融资活动所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。

【例题·判断题】业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但编制的财务报表应当折算为人民币金额。( )

【答案】√

【解析】我国《会计法》中规定，业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以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。

【例题·判断题】在企业不提供资金的情况下，境外经营活动产生的现金流量难以偿还其现有债务和正常情况下可预期债务的，境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币。（）(2015年)

【答案】√

(四) 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。

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项目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成本，由于采用同一即期汇率进行折算，不会产生汇兑差额。

二、外币交易的会计处理

(一) 外币交易发生日的初始确认

外币交易应当在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

即期汇率，通常是指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价。企业发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，应当按照交易实际采用的汇率(即银行买入价或卖出价)折算。

外币	人民币	
	买入价	卖出价
US\$100	620	630

中间价\$1=¥6.15(即期汇率)

即期汇率的近似汇率，是指按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率，通常采用当期平均汇率或加权平均汇率等。

企业通常应当采用即期汇率进行折算。汇率变动不大的，也可以采用即期汇率的近似汇率进行折算。

企业收到投资者以外币投入的资本，应当采用交易发生日即期汇率折算，不得采用合同约定汇率或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。

【教材例 14-2】甲公司系增值税一般纳税人，记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日即期汇率折算。2×13年3月2日，甲公司从国外乙公司购入某原材料，货款300 000美元，当日的即期汇率为1美元=6.83人民币元，按照规定应缴纳的进口关税为204 900人民币元，支付进口增值税为348 330人民币元，货款尚未支付，进口关税及增值税已由银行存款支付。

甲公司账务处理为：

借：原材料——××材料 2 253 900 (300 000×6.83+204 900)  
 应交税费——应交增值税(进项税额) 348 330  
 贷：应付账款——乙公司(美元) 2 049 000  
 银行存款 553 230 (204 900+348 330)

【教材例 14-3】甲公司记账本位币为人民币，外币交易采用交易日的即期汇率折算。2×13年4月10日，向国外丙公司出口销售商品一批，根据销售合同，货款共计800 000欧元，当日即期汇率为1欧元=8.87人民币元。假定不考虑增值税等相关税费，货款尚未收到。

甲公司账务处理为：

借：应收账款——丙公司(欧元) 7 096 000 (800 000×8.87)  
 贷：主营业务收入——出口××商品 7 096 000

【教材例 14-4】甲公司的记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日的即期汇率折算。2×13年2月4日，从银行借入200 000英镑，期限为6个月，年利率为5%(等于实际利率)，借入的英镑暂存银行。借入当日的即期汇率为1英镑=9.83人民币元。

借：银行存款——××银行(英镑) 1 966 000 (200 000×9.83)  
 贷：短期借款——××银行(英镑) 1 966 000

【教材例 14-5】甲公司的记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日的即期汇率折算。2×13年7月28日，

将货款 1 000 000 欧元到银行转换成人民币, 银行当日的欧元买入价为 1 欧元=9.51 人民币元, 中间价为 1 欧元=9.72 人民币元。

本例中, 企业与银行发生货币兑换, 兑换所用汇率为银行的买入价, 而通常记账所用的即期汇率为中间价, 由此产生的汇兑差额计入当期财务费用。甲公司当日的账务处理为:

借: 银行存款——××银行(人民币)	9 510 000 (1 000 000×9.51)
财务费用——汇兑差额	210 000
贷: 银行存款——××银行(欧元)	9 720 000 (1 000 000×9.72)

【教材例 14-6】甲公司的记账本位币为人民币, 其外币交易采用交易日的即期汇率折算。2×13 年 2 月 25 日, 甲公司增发股份与某外商签订投资合同, 当日收到外商投入资本 2 000 000 美元, 当日的即期汇率为 1 美元=6.82 人民币元, 其中, 13 000 000 人民币元作为注册资本的组成部分。假定投资合同约定的汇率为 1 美元=6.85 人民币元。

甲公司账务处理为:

借: 银行存款——××银行(美元)	13 640 000 (2 000 000×6.82)
贷: 实收资本——××	13 000 000
资本公积——资本溢价	640 000

【例题·单选题】企业将收到的投资者以外币投入的资本折算为记账本位币时, 应采用的折算汇率是( )。

- A. 投资合同约定的汇率
- B. 投资合同签订时的即期汇率
- C. 收到投资款时的即期汇率
- D. 收到投资款当月的平均汇率

【答案】C

【解析】企业收到投资者以外币投入的资本, 无论是否有合同约定汇率, 均不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算, 而是采用交易日的即期汇率折算。

【例题·单选题】企业发生的下列外币业务中, 即使汇率变动不大, 也不得使用即期汇率的近似汇率进行折算的是( )。

- A. 取得的外币借款
- B. 投资者以外币投入的资本
- C. 以外币购入的固定资产
- D. 销售商品取得的外币营业收入

【答案】B

【解析】企业收到投资者以外币投入的资本, 无论是否有合同约定汇率, 均不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算, 而是采用交易日的即期汇率折算。

【例题·单选题】下列各项中, 不得使用即期汇率的近似汇率进行折算的是( )。

- A. 接受投资收到的外币
- B. 购入原材料应支付的外币
- C. 取得借款收到的外币
- D. 销售商品应收取的外币

【答案】A

【解析】企业收到的投资者以外币投入的资本, 无论是否有合同约定汇率, 均不得采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算, 而是采用交易日即期汇率折算。

【例题·单选题】某中外合资经营企业采用人民币作为记账本位币, 外币业务采用交易发生日的即期汇率折算。该企业注册资本为 400 万美元, 合同约定分两次投入, 约定折算汇率为 1:6.3。中、外投资者分别于 2015 年 1 月 1 日和 3 月 1 日投入 300 万美元和 100 万美元。2015 年 1 月 1 日、3 月 1 日、3 月 31 日和 12 月 31 日美元对人民币的汇率分别为 1:6.20、1:6.25、1:6.24 和 1:6.30。该企业 2015 年年末资产负债表中“实收资本”项目的金额为( )万元人民币。

- A. 2 480
- B. 2 600

- C. 2 485
- D. 2 520

【答案】C

【解析】该企业 2015 年年末资产负债表中“实收资本”项目的金额=300×6.20+100×6.25=2 485(万元人民币)。

(二)资产负债表日及结算日的会计处理

1. 外币货币性项目

货币性项目，是指企业持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。例如，现金、银行存款、应收账款、其他应收款、长期应收款、短期借款、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券和长期应付款等。

资产负债表日，应以当日即期汇率折算外币**货币性项目**，该项目因当日即期汇率不同于初始入账时或前一资产负债表日即期汇率而产生的汇兑差额**一般**计入当期损益（财务费用）。

【提示】

①与专门借款有关的汇兑差额，满足资本化条件的，应当予以资本化，计入“在建工程”“研发支出”等；

②不符合资本化条件而且属于**筹建期内**发生的部分则列入“管理费用”；

③既不符合资本化条件又未发生在筹建期内的部分则计入各期损益，列为“财务费用——汇兑差额”。

期末外币货币性项目调整步骤如下：

- ①计算外币货币性项目外币余额；
- ②用外币余额乘以资产负债表日即期汇率计算记账本位币余额；
- ③上述记账本位币余额与原记账本位币余额的差额即为汇兑差额。

某外币账户的汇兑差额=期末外币余额×资产负债表日的即期汇率-（期初记账本位币余额+本期外币增加发生额×折算汇率-本期外币减少发生额×折算汇率）

**资产类账户：正数→汇兑收益；负数→汇兑损失**

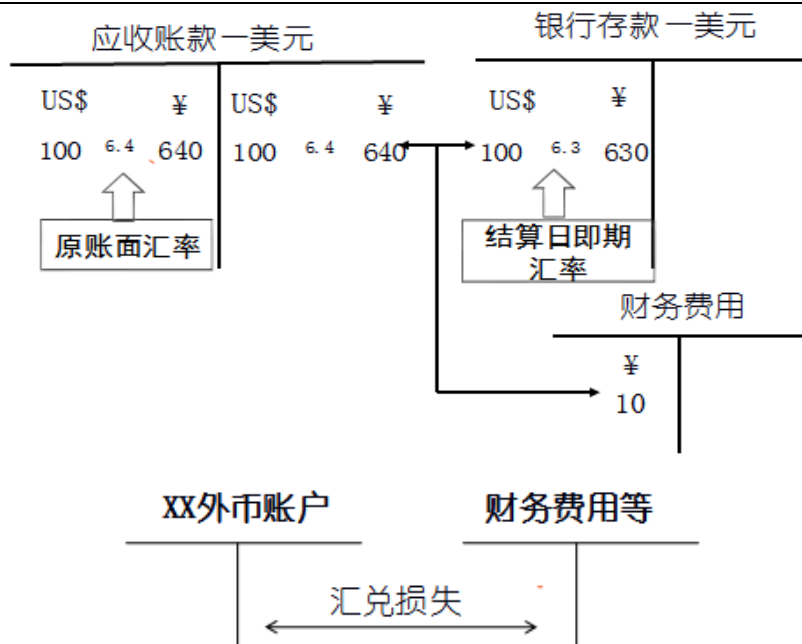
**负债类账户：正数→汇兑损失；负数→汇兑收益**

以“银行存款——美元”为例，其期末调整会计处理如下图所示：

银行存款—美元				
	US\$		¥	
1/1	100	6.4	640	
		<b>当日即期汇率</b>		
① 1/10	200	6.3	1260	③期末调整 40
② 1/31	300	6.2	1860	
		<b>期末即期汇率</b>		
				<b>汇兑损失=(640+1260)-1860=40</b>
				<b>汇兑收益=1860-(640+1260)=-40</b>

另外，结算外币货币性项目时，因汇率波动而形成的汇兑差额也应当记入当期损益。

以“应收账款——美元”结算为例，其会计处理如下图所示：



“XX 外币资产” 汇兑损失=调整前记账本位币余额-期末记账本位币余额(期末外币余额×期末即期汇率)

“XX 外币负债” 汇兑损失=期末记账本位币余额(期末外币余额×期末即期汇率)-调整前记账本位币余额

【结论】在我国实务中，外币业务发生时不论是用交易发生日即期汇率还是与交易发生日即期汇率近似的汇率折算，到月底都用月底那天的即期汇率重新折算，实际上就是用资产负债表日的即期汇率对所有的货币性项目进行重新的调整，重新调整后，就会得出一个新的记账本位币的金额，新的记账本位币金额和原来账面上记账本位币金额的差额应是期末处理的汇兑损益，一般记入财务费用。调整后外币账户、人民币账户和汇率是成比例的，但在调整前可能是不成比例的。

【教材例 14-7】沿用【教材例 14-2】，2×13 年 3 月 31 日，甲公司尚未向乙公司支付所欠货款，当日即期汇率为 1 美元=6.8 人民币元。则对该笔交易产生的外币货币性项目“应付账款”采用期末即期汇率进行折算，折算为记账本位币 2 040 000 人民币元(300 000×6.8)，与其原记账本位币之差额 9 000 人民币元计入当期损益。

甲公司账务处理为：

借：应付账款——乙公司(美元) 9 000[300 000×(6.83-6.8)]  
 贷：财务费用——汇兑差额 9 000

【教材例 14-8】沿用【教材例 14-3】，2×13 年 4 月 30 日，甲公司仍未收到丙公司购货款，当日的即期汇率为 1 欧元=9.08 人民币元。则对该笔交易产生的外币货币性项目“应收账款”采用期末即期汇率进行折算，折算为记账本位币 7 264 000 人民币元(800 000×9.08)，与其原记账本位币之差额 168 000 人民币元计入当期损益。

甲公司账务处理为：

借：应收账款——丙公司(欧元) 168 000 [800 000×(9.08-8.87)]  
 贷：财务费用——汇兑差额 168 000

假定 2×13 年 5 月 20 日收到上述货款，兑换成人民币直接存入银行，当日银行的欧元买入价为 1 欧元=9.28 人民币元。

甲公司账务处理为：

借：银行存款——××银行(人民币) 7 424 000 (800 000×9.28)  
 贷：应收账款——丙公司(欧元) 7 264 000 (800 000×9.08)  
 财务费用——汇兑差额 160 000

【教材例 14-9】沿用【教材例 14-4】，假定 2×13 年 2 月 28 日即期汇率为 1 英镑=9.75 人民币元，则对该笔交易产生的外币货币性项目“短期借款——××银行(英镑)”采用期末即期汇率进行折算，折算为记账本位币 1 950 000 人民币元(200 000×9.75)，与其原记账本位币之差额 16 000 人民币元计入当期损益。

甲公司账务处理为：

借：短期借款——××银行(英镑) 16 000  
 贷：财务费用——汇兑差额 16 000

2×13年8月4日以人民币归还所借英镑，当日银行的英镑卖出价为1英镑=11.27人民币元，假定借款利息在到期归还本金时一并支付，则当日应归还银行借款利息5 000英镑(200 000×5%÷12×6)，按当日英镑卖出价折算为人民币为56 350元(5 000×11.27)。假定2×13年7月31日的即期汇率为1英镑=9.75人民币元。甲公司账务处理为：

借：短期借款——××银行(英镑)	1 950 000
财务费用——汇兑差额	304 000
贷：银行存款——××银行(人民币)	2 254 000(200 000×11.27)
借：财务费用——利息费用	56 350(5 000 ×11.27)
贷：银行存款——××银行(人民币)	56 350

【例题·单选题】甲公司外币业务采用业务发生时的即期汇率进行折算，按月计算汇兑损益。5月20日对外销售产品发生应收账款500万欧元，当日的市场汇率为1欧元=10.30元人民币。5月31日的市场汇率为1欧元=10.28元人民币；6月1日的市场汇率为1欧元=10.32元人民币；6月30日的市场汇率为1欧元=10.35元人民币。7月10日收到该应收账款，当日市场汇率为1欧元=10.34元人民币。该应收账款6月份应当确认的汇兑收益为( )万元人民币。

- A. -10
- B. 15
- C. 25
- D. 35

【答案】D

【解析】应收账款6月1日的记账本位币余额是5月31日的余额，是用5月31日的即期汇率折算的。该应收账款6月份应当确认的汇兑收益=500×(10.35-10.28)=35(万元人民币)。

## 2. 外币非货币性项目

非货币性项目，是指货币性项目以外的项目。例如，存货、长期股权投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、固定资产、无形资产等。

【提示】预付款项和预收款项属于非货币性项目。预收款项和预付款项通常是以企业取得资产或者对外出售资产的方式进行结算，**不属于将以固定或可确定金额的货币收取的资产或者偿付的负债。**

(1)以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额(即不调整)。

【教材例 14-10】甲公司的记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日即期汇率折算。2×13年3月2日进口一台机器设备，支付价款1 000 000美元，已按当日即期汇率1美元=6.83人民币元折算为人民币并记入“固定资产”账户。“固定资产”属于非货币性项目，因此，资产负债表日也不需要再按照当日即期汇率进行调整。

(2)特例:对于以成本与可变现净值孰低计量的存货，如果其可变现净值以外币确定，则在确定存货的期末价值时，应先将可变现净值按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币，再与以记账本位币反映的存货成本进行比较，从而确定该项存货的期末价值。

【教材例 14-11】甲公司为医疗设备经销商，其记账本位币为人民币，外币交易采用交易日即期汇率折算。2×13年10月8日，以1 000欧元/台的价格从国外购入某新型医疗设备200台(该设备在国内市场尚无供应)，当日即期汇率为1欧元=9.28人民币元。2×13年12月31日，尚有120台设备未销售出去，国内市场仍无该设备供应，其在国际市场的价格已降至920欧元/台。2×13年12月31日的即期汇率是1欧元=9.66人民币元。假定不考虑增值税等相关税费。

本例中，由于存货在资产负债表日采用成本与可变现净值孰低计量，因此，在以外币购入存货并且该存货在资产负债表日获得的可变现净值以外币反映时，确定该项存货的期末价值时应当考虑汇率变动的影响。

12月31日甲公司对该项设备应计提的存货跌价准备=1 000×120×9.28-920×120×9.66=47 136(人民币元)

借：资产减值损失——存货——××医疗设备	47 136
贷：存货跌价准备——××医疗设备	47 136

【提示】对于汇率的变动和可变现净值的变动不进行区分，计入当期损益(资产减值损失)。

【例题·单选题】甲公司人民币为记账本位币，外币业务采用交易发生时的即期汇率折算。2015年11月20日以每台1000美元的价格从美国某供货商手中购入国际最新型号H商品10台，并于当日以美元支付了相应货款。

2015年12月31日,已售出H商品2台,国内市场仍无H商品供应,但H商品在国际市场价格已降至每台950美元。11月20日的即期汇率为1美元=6.2元人民币,12月31日的即期汇率为1美元=6.1元人民币。假定不考虑增值税等相关税费,甲公司2015年12月31日应计提的存货跌价准备为( )元人民币。

- A. 2440
- B. 3240
- C. 0
- D. 2480

【答案】B

【解析】甲公司2015年12月31日应计提的存货跌价准备=1 000×8×6.2-950×8×6.1=3 240(元人民币)。

### (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

如果期末的**公允价值以外币反映**,则应当先将该外币按照公允价值确定当日的即期汇率折算为记账本位币金额,再与原记账本位币金额进行比较,其**差额**作为公允价值变动,计入公允价值变动损益。

【提示】因以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**不属于外币货币性项目**,资产负债日对于汇率的变动和股票公允价值的变动不进行区分,计入当期损益(公允价值变动损益)。

【教材例 14-12】甲公司的记账本位币为人民币,其外币交易采用交易日即期汇率折算。2×13年6月8日,以每股4美元的价格购入乙公司B股20 000股,划分为交易性金融资产核算,当日汇率为1美元=6.82人民币元,款项已支付。2×13年6月30日,乙公司B股市价变为每股3.5美元,当日汇率为1美元=6.83人民币元。假定不考虑相关税费的影响。

2×13年6月8日,甲公司购入股票

借: 交易性金融资产——乙公司B股——成本	545 600(4×20 000×6.82)
贷: 银行存款——××银行(美元)	545 600

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的相关规定,交易性金融资产以公允价值计量。由于该项交易性金融资产以外币计价,在资产负债表日,不仅应考虑B股股票市价的波动,还应一并考虑美元与人民币之间汇率变动的影响。上述交易性金融资产在资产负债表日应按478 100人民币元(3.5×20 000×6.83)入账,与原账面价值545 600人民币元的差额为67 500人民币元应直接计入公允价值变动损益。这67 500人民币元的差额实际上既包含了甲公司所购乙公司B股股票公允价值(股价)变动的影响,又包含了人民币与美元之间汇率变动的影响。

甲公司相关的账务处理为:

借: 公允价值变动损益——乙公司B股	67 500
贷: 交易性金融资产——乙公司B股——公允价值变动	67 500

2×13年7月24日,甲公司将所购乙公司B股股票按当日市价每股4.2美元全部售出,所得价款为84 000美元,按当日汇率1美元=6.84人民币元折算为574 560人民币元(4.2×20 000×6.84),与其原账面价值478 100人民币元的差额为96 460人民币元。对于汇率的变动和股价的变动不进行区分,均作为投资收益进行处理。因此,售出乙公司B股当日,甲公司相关的账务处理为:

借: 银行存款——××银行(美元)	574 560
交易性金融资产——乙公司B股——公允价值变动	67 500
贷: 交易性金融资产——乙公司B股——成本	545 600
投资收益——出售乙公司B股	96 460
借: 投资收益——出售乙公司B股	67 500
贷: 公允价值变动损益——乙公司B股	67 500

【提示】交易性金融资产处置时对于汇率的变动和处置损益不进行区分,计入当期损益(投资收益)。

【例题·单选题】国内甲公司的记账本位币为人民币,外币交易采用交易发生时的即期汇率结算。2015年12月5日甲公司每股7港元的价格购入乙公司的H股10 000股作为交易性金融资产,当日即期汇率为1港元=0.8元人民币,款项已支付。2015年12月31日,当月购入的乙公司H股的市价变为每股8港元,当日即期汇率为1港元=0.9元人民币。假定不考虑相关税费的影响。甲公司2015年12月31日应确认的公允价值变动收益为( )元人民币。

- A. 10 000

- B. 16 000  
 C. 1 000  
 D. 2 000

【答案】B

【解析】应确认的公允价值变动收益=10 000×8×0.9-10 000×7×0.8=16 000(元人民币)。

(4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

- ①外币**货币性**金融资产形成的汇兑差额，应当计入当期损益；  
 ②外币**非货币性**金融资产形成的汇兑差额，与其公允价值变动一并计入其他综合收益。  
 ③采用实际利率法计算的金融资产的外币**利息**产生的汇兑差额，应当计入当期损益；  
 ④非交易性权益工具投资的外币**现金股利**产生的汇兑差额，应当计入当期损益。

【例题】甲公司的记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日即期汇率折算。20×9年6月8日，以每股4美元的价格购入乙公司B股20 000股，划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，当日汇率为1美元=6.82元人民币，款项已支付。假定不考虑相关税费的影响。

借：其他权益工具投资——B股——成本                   545 600  
     贷：银行存款——美元                   545 600 (4×20 000×6.82)

20×9年6月30日，乙公司B股市价变为每股3.5美元，当日汇率为1美元=6.83元人民币。

【解析】

6月30日账面价值=20 000×3.5×6.83=478 100(元人民币)；

公允价值变动损益=478 100-545 600=-67 500(元人民币)

借：其他综合收益   67 500  
     贷：其他权益工具投资——B股——公允价值变动   67 500

20×9年7月24日，甲公司将其所购乙公司B股股票按当日市价每股4.2美元全部售出，所得价款为84 000美元，按当日汇率1美元=6.84元人民币，折算为574 560元人民币

(4.2×20 000×6.84)，与其原账面价值478 100元人民币的差额为96 460元人民币。

借：银行存款——××银行(美元)                   574 560  
     其他权益工具投资—B股—公允价值变动   67 500  
     贷：其他权益工具投资—B股—成本                   545 600  
         其他综合收益                                       67 500

**盈余公积、利润分配   28 960(倒挤)**

【提示】以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产**(权益工具投资)**，**处置时对于汇率的变动和处置损益不进行区分，全部计入留存收益。**

【提示1】对非货币性项目进行折算，**汇率变动不再单独反映**，而是结合资产的特点合并处理，即对于汇率的变动和公允价值的变动不进行区分。

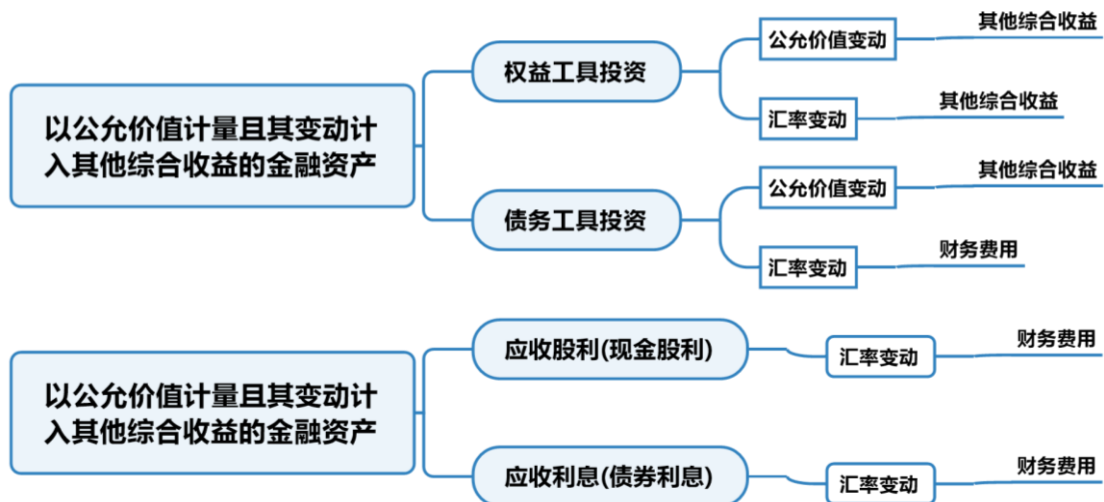
- (1) 以历史成本计量的外币非货币性项目在资产负债表日不改变其原记账本位币金额；  
 (2) 以可变现净值计量的存货，期末形成的汇兑差额计入“资产减值损失”科目；  
 (3) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产，期末形成的汇兑差额计入“公允价值变动损益”科目；  
 (4) 外币非货币性项目(权益工具投资)形成的汇兑差额，计入其他综合收益；但可供出售外币货币性项目(债务工具投资)形成的汇兑差额，计入当期财务费用。

(5) 采用实际利率法计算的金融资产的外币利息产生的汇兑差额，应当计入当期损益；

(6) 非交易性权益工具投资的外币现金股利产生的汇兑差额，应当计入当期损益。

【提示2】以摊余成本计量的金融资产属于外币货币性项目，对于汇率的变动计入当期损益(财务费用)。





【例题·多选题】下列各项中，在资产负债表日应按该日即期汇率折算的有( )。

- A. 以外币购入的存货
- B. 外币债权债务
- C. 以外币购入的固定资产
- D. 以外币标价的交易性金融资产

【答案】BD

【解析】资产负债表日，以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币的金额。所以选项A和C不正确。因为选项A未涉及存货减值问题，所以不需要考虑发生减值情况下存货期末账面价值的确定问题。

【教材例 14-13】甲公司以前人民币作为记账本位币，其外币交易采用交易日的即期汇率折算，按月计算汇兑损益。甲公司在银行开设有欧元账户。

甲公司有关外币账户 2×13 年 5 月 31 日的余额如表 16-1 所示。

表 16-1

项 目	外币账户余额 (欧元)	汇率	人民币账户余额 (人民币元)
银行存款	800 000	9.55	7 640 000
应收账款	400 000	9.55	3 820 000
应付账款	200 000	9.55	1 910 000

(1) 甲公司 2×13 年 6 月份发生的有关外币交易或事项如下：

① 6月5日，以人民币向银行买入200000欧元。当日即期汇率为1欧元=9.69人民币元，当日银行卖出价为1欧元=9.75人民币元。

② 6月12日，从国外购入一批原材料，总价款为400000欧元。该原材料已验收入库，货款尚未支付。当日即期汇率为1欧元=9.64人民币元。另外，以银行存款支付该原材料的进口关税644000人民币元，增值税765000人民币元。

③ 6月16日，出口销售一批商品，销售价款为600000欧元，货款尚未收到。当日即期汇率为1欧元=9.41人民币元。假设不考虑相关税费。

④ 6月25日，收到应收账款300000欧元，款项已存入银行。当日即期汇率为1欧元=9.54人民币元。该应收账款系2月份出口销售发生的。

⑤ 6月30日，即期汇率为1欧元=9.64人民币元。

甲公司相关账务处理为：

①

借：银行存款——××银行(欧元) 1 938 000 (200 000×9.69)  
 财务费用——汇兑差额 12 000  
 贷：银行存款——××银行(人民币) 1 950 000 (200 000×9.75)

②

借：原材料——××材料	4 500 000 (400 000×9.64+644 000)
应交税费——应交增值税——进项税额	765 000
贷：应付账款——××单位(欧元)	3 856 000 (400 000×9.64)
银行存款——××银行(人民币)	1 409 000

③

借：应收账款——××单位(欧元)	5 646 000 (600 000×9.41)
贷：主营业务收入——出口××商品	5 646 000

④

借：银行存款——××银行(欧元)	2 862 000 (300 000×9.54)
财务费用——汇兑差额	3 000
贷：应收账款——××单位(欧元)	2 865 000 (300 000×9.55)

(2)2×13年6月30日,计算期末产生的汇兑差额:

①银行存款欧元户余额=800 000+200 000+300 000=1 300 000(欧元)

按当日即期汇率折算为人民币金额=1 300 000×9.64=12 532 000(人民币元)

汇兑差额=12 532 000-(7 640 000+1 938 000+2 862 000)=92 000(人民币元)(汇兑收益)

②应收账款欧元户余额=400 000+600 000-300 000=700 000(欧元)

按当日即期汇率折算为人民币金额=700 000×9.64=6 748 000(人民币元)

汇兑差额=6 748 000-(3 820 000+5 646 000-2 865 000)=147 000(人民币元)(汇兑收益)

③应付账款欧元户余额=200 000+400 000=600 000(欧元)

按当日即期汇率折算为人民币金额=600 000×9.64=5 784 000(人民币元)

汇兑差额=5 784 000-(1 910 000+3 856 000)=18 000(人民币元)(汇兑损失)

④应计入当期损益的汇兑差额=-92 000-147 000+18 000=-221 000(人民币元)(汇兑损失)

借：银行存款——××银行(欧元)	92 000
应收账款——××单位(欧元)	147 000
贷：应付账款——××单位(欧元)	18 000
财务费用——汇兑差额	221 000

**【例题·计算分析题】**甲公司系增值税一般纳税人,开设有外汇账户,会计核算以人民币作为记账本位币,外币交易采用交易发生日的即期汇率折算。该公司2011年12月份发生的外币业务及相关资料如下:

要求:

(1)根据资料(1)~(6),编制甲公司与外币业务相关的会计分录。

(2)根据资料(7),计算甲公司2011年12月31日确认的汇兑差额,并编制相应的会计分录。

**【解析】**

(1)5日,从国外乙公司进口原料一批,货款200 000欧元,当日即期汇率为1欧元=8.50人民币元,按规定应交进口关税人民币170 000元,应交进口增值税人民币317 900元。货款尚未支付,进口关税及增值税当日以银行存款支付,并取得海关完税凭证。

(1)①

借：原材料	1 870 000 (200 000×8.5+170 000)
应交税费——应交增值税(进项税额)	317 900
贷：应付账款——欧元户	1 700 000 (200 000×8.5)
银行存款——人民币户	487 900 (170 000+317 900)

(2)14日,向国外丙公司出口销售商品一批(不考虑增值税),货款40 000美元,当日即期汇率为1美元=6.34人民币元,商品已经发出,货款尚未收到,但满足收入确认条件。

②

借：应收账款——美元户	253 600 (40 000×6.34)
贷：主营业务收入	253 600

(3)16日,以人民币从银行购入200 000欧元并存入银行,当日欧元的卖出价为1欧元=8.30人民币元,中间价

为1欧元=8.26人民币元。

③

借：银行存款——欧元户 1 652 000 (200 000×8.26)  
 财务费用——汇兑差额 8 000  
 贷：银行存款——人民币户 1 660 000 (200 000×8.3)

(4)20日，因增资扩股收到境外投资者投入的1 000 000欧元，当日即期汇率为1欧元=8.24人民币元，其中，人民币8 000 000元作为注册资本入账。

④

借：银行存款——欧元户 8 240 000 (1 000 000×8.24)  
 贷：实收资本 8 000 000  
 资本公积——资本溢价 240 000

(5)25日，向乙公司支付部分前欠进口原材料款180 000欧元，当日即期汇率为1欧元=8.51人民币元。

⑤

借：应付账款——欧元户 1 530 000 (1 80 000×8.5)  
 财务费用——汇兑差额 1 800  
 贷：银行存款——欧元户 1 531 800 (1 80 000×8.51)

(6)28日，收到丙公司汇来的货款40 000美元，当日即期汇率为1美元=6.31人民币元。

⑥

借：银行存款——美元户 252 400 (40 000×6.31)  
 财务费用——汇兑差额 1 200  
 贷：应收账款——美元户 253 600 (40 000×6.34)

(7)31日，根据当日即期汇率对有关外币货币性项目进行调整并确认汇兑差额，当日有关外币的即期汇率为1欧元=8.16人民币元；1美元=6.30人民币元。有关项目的余额如下：

项目	外币金额	调整前的人民币金额
银行存款(美元)	40 000 美元 (借方)	252 400 元 (借方)
银行存款(欧元)	1 020 000 欧元 (借方)	8 360 200 元 (借方)
应付账款(欧元)	20 000 欧元 (贷方)	170 000 元 (贷方)
应收账款(美元)	0	0

(2)期末计算汇兑差额

期末银行存款美元账户汇兑差额=40 000×6.3-252 400=-400(元人民币)

期末银行存款欧元账户汇兑差额=1 020 000×8.16- 8 360 200=-37 000(元人民币)

期末应付账款账户汇兑差额=20 000×8.16-170 000=-6 800(元人民币)

借：应付账款 6 800  
 财务费用 30 600  
 贷：银行存款——美元户 400  
 银行存款——欧元户 37 000

【例题·单选题】下列各项外币资产发生的汇兑差额，不应计入财务费用的是( )。

- A. 应收账款
- B. 银行存款
- C. 交易性金融资产
- D. 以摊余成本计量的金融资产

【答案】C

【解析】交易性金融资产发生的汇兑差额应计入公允价值变动损益。

## 第二节 外币财务报表的折算

- 外币财务报表的折算的一般原则
- 境外经营的处置

### 一、外币财务报表的折算的一般原则

#### (一) 境外经营财务报表的折算

企业对境外经营的财务报表进行折算时，应当遵循下列规定：

1. 资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

2. 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

3. 按照上述规定折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下列示。

**【提示】**外币报表折算差额在资产负债表中“其他综合收益”项目下列报。

比较财务报表的折算比照上述规定处理。

企业选定的记账本位币不是人民币的，应当按照境外经营财务报表折算原则将其财务报表折算为人民币财务报表。

**【例题·多选题】**下列关于资产负债表外币折算的表述中，正确的有( )。

- A. 外币报表折算差额应在所有者权益项目下列示
- B. 采用历史成本计量的资产项目应按资产确认时的即期汇率折算
- C. 采用公允价值计量的资产项目应按资产负债表日即期汇率折算
- D. “未分配利润”项目以外的其他所有者权益项目应按发生时的即期汇率折算

**【答案】** ACD

**【解析】**资产负债表中的资产和负债项目，在外币报表进行折算时，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算，选项 C 和 D 正确，选项 B 错误；外币报表折算差额在其他综合收益项目列示，选项 A 正确。

**【例题·判断题】**企业对境外经营财务报表进行折算时，资产负债表各项目均采用资产负债表日的即期汇率折算，利润表各项目均采用交易发生日的即期汇率或与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。( )

**【答案】** ×

**【解析】**资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

**【例题·判断题】**外币财务报表折算产生的折算差额，应在资产负债表“未分配利润”项目列示。( )

**【答案】** ×

**【解析】**产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中其他综合收益项目列示。

**【教材例 14-14】**甲公司的记账本位币为人民币，该公司在英国有一子公司乙公司，乙公司确定的记账本位币为英镑。甲公司拥有乙公司 70% 的股权，并能够对乙公司的财务和经营政策实施控制。甲公司采用当期平均汇率折算乙公司利润表项目。乙公司有关资料如下：

2×12 年 12 月 31 日汇率为 1 英镑=9.88 人民币元，2×12 年的平均汇率为 1 英镑=12.87 人民币元，实收资本、资本公积发生日的即期汇率为 1 英镑=14.27 人民币元。2×11 年 12 月 31 日股本为 6 000 000 英镑，折算为人民币 85 620 000 元；盈余公积为 600 000 英镑，折算为人民币 9 000 000 元；未分配利润为 1 400 000 英镑，折算为人民币 21 000 000 元，甲、乙两公司均在年末提取盈余公积，乙公司 2×12 年提取的盈余公积为 700 000 英镑。

表 16-2

利润表（简表）

编制单位：乙公司

2×12 年度

单位：万元

项 目	本年金额（英镑）	折算汇率	折算为人民币金额
一、营业收入	2 400	12.87	30 888
减：营业成本	1 800	12.87	23 166
营业税金及附加	50	12.87	643.5

管理费用	120	12.87	1 544.4
财务费用	10	12.87	128.7
加：投资收益	30	12.87	386.1
二、营业利润	450	-	5 791.5
加：营业外收入	50	12.87	643.5
减：营业外支出	20	12.87	257.4
三、利润总额	480	-	6 177.6
减：所得税费用	130	12.87	1 673.1
四、净利润	350	-	4 504.5
五、其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额	350	-	4 504.5
七、每股收益			

注：在本章，为便于排版，在报表中统一以“万元”为单位。在实务中，财务报表应当以“元”为单位列报。  
表 16-3 所有者权益变动表（简表）

编制单位：乙公司

2×12 年度

单位：万元

项目	实收资本			其他综合收益	盈余公积			未分配利润		所有者权益合计
	英镑	折算汇率	人民币		人民币	英镑	折算汇率	人民币	英镑	
一、本年年初余额	600	14.27	8 562		60		900	140	2 100	11 562
二、本年增减变动金额										
（一）综合收益总额										-200
净利润								350	4 504.5	4 504.5
其他综合收益的税后净利润				-4704.5						-4 704.5
其中：外币报表折算差额				-4704.5						-4 704.5
（二）利润分配										
提取盈余公积					70	12.87	900.9	-70	-900.9	0
三、本年年末余额	600	14.27	8 562	-4704.5	130		1 800.9	420	5 703.6	11 362

当期计提的盈余公积采用当期平均汇率折算，期初盈余公积为以前年度计提的盈余公积按相应年度平均汇率折算后金额的累计，期初未分配利润记账本位币金额为以前年度未分配利润记账本位币金额的累计。

资产负债表（简表）见表 16-4。

表 16-4

资产负债表（简表）

2×12 年 12 月 31 日

单位：万元

资产	期末数 (英镑)	折算汇率	折算为人民币金额	负债和所有者权益	期末数 (英镑)	折算汇率	折算为人民币金额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	230	9.88	2 272.4	短期借款	50	9.88	494
应收账款	230	9.88	2 272.4	应付账款	340	9.88	3 359.2
存货	280	9.88	2 766.4	其他流动负债	130	9.88	1 284.4
其他流动资产	240	9.88	2 371.2	流动负债合计	520	-	5 137.6
流动资产合计	980	-	9 682.4	非流动负债：			
非流动资产：				长期借款	170	9.88	1 679.6
长期应收款	140	9.88	1 383.2	应付债券	100	9.88	988

固定资产	660	9.88	6 520.8	其他非流动负债	90	9.88	889.2
在建工程	90	9.88	889.2	非流动负债合计	360	-	3 556.8
无形资产	120	9.88	1 185.6	负债合计	880		8 694.4
其他非流动资产	40	9.88	395.2	所有者权益:			
非流动资产合计	1 050	-	10 374	实收资本	600	14.27	8 562
				其他综合收益			-4 704.5
				盈余公积	130		1 800.9
				未分配利润	420		5 703.6
				所有者权益合计	1 150		11 362
资产合计	2 030		20 056.4	负债和所有者 权益合计	2 030		20 056.4

其他综合收益为以记账本位币反映的净资产减去以记账本位币反映的实收资本、资本公积、盈余公积及未分配利润后的余额。

【例题·判断题】企业当期产生的外币报表折算差额，应在利润表“财务费用”项目中列示。（ ）

【答案】×

【解析】企业当期产生的外币报表折算差额，应在合并资产负债表中所有者权益项目下作为“其他综合收益”列示。

【例题·判断题】企业对境外子公司的外币利润表进行折算时，可以采用交易发生日即期汇率，也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易日即期汇率近似的汇率。（ ）

【答案】√

【解析】利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易日即期汇率近似的汇率折算。

【例题·单选题】2014年12月1日，甲公司以其300万港元取得乙公司在香港联交所挂牌交易的H股100万股，作为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算。2014年12月31日，上述股票的公允价值为350万港元。甲公司以其人民币作为记账本位币，假定2014年12月1日和31日1港元即期汇率分别为0.83元人民币和0.81元人民币。不考虑其他因素，2014年12月31日，甲公司因该资产计入所有者权益的金额为（ ）万元。

- A. 34.5
- B. 40.5
- C. 41
- D. 41.5

【答案】A

【解析】对于外币计量的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具投资)，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额之间的差额应计入**其他综合收益**，所以因该资产计入所有者权益的金额=350×0.81-300×0.83=34.5(万元人民币)。

(二)包含境外经营的合并财务报表编制的特别处理

1. 少数股东应分担的外币财务报表折算差额，应并入少数股东权益列示于合并资产负债表。

借：其他综合收益

贷：少数股东权益

2. 实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目产生的汇兑差额的处理。

母公司含有实质上构成对子公司(境外经营)净投资的外币货币性项目的情况下，在编制合并财务报表时，应分别以下两种情况编制抵销分录：

(1)实质上构成对子公司净投资的外币货币性项目以母公司或子公司的记账本位币反映，则应在抵销长期应收应付项目的同时，将其产生的汇兑差额转入“外币报表折算差额”项目。即，借记或贷记“财务费用—汇兑差额”科目，贷记或借记“其他综合收益”科目。

借：其他综合收益

贷：财务费用

或作相反分录。

(2)实质上构成对子公司净投资的外币货币性项目以母、子公司的记账本位币以外的货币反映,则应将母、子公司此项外币货币性项目产生的汇兑差额相互抵销,差额转入“其他综合收益”项目。

如果合并财务报表中各子公司之间也存在实质上构成对另一子公司(境外经营)净投资的外币货币性项目,在编制合并财务报表时应比照上述编制相应的抵销分录。

**【提示】**作为集团整体,长期应收款和长期应付款应相互抵销,从合并财务报表角度,长期应收款和长期应付款产生的汇兑差额是由于外币财务报表折算形成的,不应影响合并净利润,所以应将其由“财务费用”转入“其他综合收益”。

**【例题·判断题】**企业编制的合并财务报表涉及境外经营时,实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目产生的汇兑差额应先相互抵销,抵销后仍有余额的,再将该余额转入外币报表折算差额。( )

**【答案】**√

**【解析】**在合并报表中,涉及母公司实质上构成对子公司的长期净投资的,以母公司和子公司以外的货币反应的,在编制合并财务报表时,应当相互抵销,抵销后仍有余额的,再将该余额转入外币报表折算差额。

## 二、境外经营的处置

企业在处置境外经营时,应当将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的其他综合收益,自所有者权益项目转入处置当期损益;部分处置境外经营的,应当按处置的比例计算处置部分的其他综合收益,转入处置当期损益。

**【例题·单选题】**下列关于外币财务报表折算的表述中,不正确的是( )。

- A. 资产和负债项目应当采用资产负债表日的即期汇率进行折算
- B. 所有者权益项目,除“未分配利润”项目外,其他项目均应采用发生时的即期汇率进行折算
- C. 利润表中的收入和费用项目,应当采用交易发生日的即期汇率折算,也可以采用与交易发生日即期汇率近似的汇率进行折算
- D. 在部分处置境外经营时,应将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与境外经营相关的全部其他综合收益转入当期损益

**【答案】**D

**【解析】**选项D,如果企业拥有某境外经营子公司,在上期资产负债表日将该子公司资产负债表各项目折算为本企业的记账本位币计量时,其差额计入资产负债表中所有者权益下“其他综合收益”项目。如果企业处置该境外经营,则这部分外币报表折算差额也要转出,计入当期损益。如果是部分处置的情况下,应该是按处置比例对应的“外币报表折算差额”转入当期损益。

**【例题】**甲公司为境内注册的公司,其30%收入来自于出口销售,其余收入来自于国内销售;生产产品所需原材料有30%进口,出口产品和进口原材料通常以欧元结算。2013年12月31日,甲公司应收账款余额为200万欧元,折算的人民币金额为2000万元;应付账款余额为350万欧元,折算的人民币金额为3500万元。

2014年甲公司出口产品形成应收账款1000万欧元,按交易日的即期汇率折算的人民币金额为10200万元;进口原材料形成应付账款650万欧元,按交易日的即期汇率折算的人民币金额为6578万元。2014年12月31日欧元与人民币的汇率为1:10.08。尚未支付和收取2013年年末应付和应收款项。

甲公司拥有乙公司80%的股权。乙公司在美国注册,在美国生产产品全部在当地销售,生产所需原材料直接在美国采购。2014年年末,甲公司应收乙公司长期款项1000万美元,该长期应收款实质上构成对乙公司净投资的一部分,2013年12月31日折算的人民币金额为8200万元。2014年12月31日美元与人民币的汇率为1:7.8。

要求:

- (1)根据上述资料选定的记账本位币,计算甲公司2014年度因汇率变动产生的汇兑损失。
- (2)关于归属于乙公司少数股东的外币报表折算差额在甲公司合并资产负债表中如何列示。
- (3)关于甲公司应收乙公司的1000万美元于资产负债表日产生的汇兑差额在合并财务报表中如何列示。

**【答案】**

(1)“应收账款——欧元”产生的汇兑损失=(2000+10200)-(200+1000)×10.08=104(万元人民币);

“应付账款——欧元”产生的汇兑损失=(350+650)×10.08-(3500+6578)=2(万元人民币);

“长期应收款——美元”产生的汇兑损失=8200-1000×7.8=400(万元人民币);

甲公司2014年度因汇率变动产生的汇兑损失=104+2+400=506(万元人民币)。

- (2)境外经营所有者权益中所享有的份额计算少数股东应分担的外币报表折算差额,并入少数股东权益列示于合

并资产负债表。

(3)实质上构成对子公司净投资的长期应收款 1 000 万美元以人民币反映,则该外币货币性项目产生的汇兑差额 400 万元人民币应转入“其他综合收益”项目,其中 80 万元人民币( $400 \times 20\%$ )属于少数股东应分担的,并入少数股东权益列示。

#### 【本章小结】

1. 记账本位币的确定;
2. 外币的会计处理;
3. 外币财务报表折算的一般原则;
4. 外币报表折算差额的列示。