

**基础精讲班**  
**中级会计实务**  
**全国会计专业技术中级资格考试**

主讲老师：柳豆豆

## **第十六章 外币折算**

本章考情分析

本章的考试题型为客观题和主观题，所涉及的具体业务分录均与其他各章有关。

主要考点：

记账本位币的确定；汇率的选择；交易发生时，结算时及期末的核算；外币报表折算差额的会计处理。

### **第一节 外币交易的会计处理**

#### **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**

我国企业通常应选择人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以按规定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；

### **第一节 外币交易的会计处理**

- (3) 融资活动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。

【多选题】企业选定记账本位币，应当考虑下列因素（ ）

- A. 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
- B. 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
- C. 该货币主要影响收款的时间
- D. 融资活动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

答案：ABD

### **第一节 外币交易的会计处理**

#### **(三) 境外经营记账本位币的确定**

境外经营是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构。企业在境内的子公司、合营企业、联营企业、分支机构，采用不同于本企业记账本位币的，也视同境外经营。

#### **(四) 记账本位币的变更**

企业记账本位币一经确定，不得随意变更，除非与确定记账本位币相关的企业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。

### **第一节 外币交易的会计处理**

#### **二、外币交易的会计处理**

### (一) 外币交易发生日的初始确认

1. 初始确认时采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率（一般按即期汇率）将外币金额折算为记账本位币金额。

2. 同时登记本位币账户和外币账户。

3. 发生单纯的货币兑换交易或涉及货币兑换的交易事项时，按照交易实际采用的汇率（即银行买入价或卖出价）折算。

当汇率变化不大时，为简化核算，企业也可以采用即期汇率的近似汇率进行折算，即当期平均汇率或加权平均汇率等。

#### 第一节 外币交易的会计处理

【例 16-2】从国外乙公司购入某原材料

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的预期汇率折算。

2×13 年 3 月 2 日，甲公司从国外乙公司购入某原材料，货款为 300 000 美元，当日即期汇率为 1 美元=6.83 人民币元，按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 360 624 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。

#### 第一节 外币交易的会计处理

借：原材料 2 253 900

    应交税费—应交增值税（进项税额） 360 624

    贷：应付账款 2049000

        银行存款 565 524

【例 16-3】甲公司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 4 月 10 日，向国外丙公司出口商品一批，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。

借：应收账款 7 096 000

    贷：主营业务收入 7 096 000

#### 第一节 外币交易的会计处理

【例 16-4】甲公司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。借入当日即期汇率为 1 英镑=9.83 人民币元。

借：银行存款 1 966 000

    贷：短期借款 1 966 000

#### 第一节 外币交易的会计处理

【例 16-5】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 7 月 28 日，将货款 1 000 000 欧元到银行兑换成人民币，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。

借：银行存款——xx 银行(人民币) (1 000 000×9.51)

9 510 000

    财务费用——汇兑差额 210 000

    贷：银行存款——xx 银行(欧元) (1 000 000×9.72)

9 720 000

#### 第一节 外币交易的会计处理

企业收到以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，而应当采用交易发生日即期汇率折算。这样，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额相等，不产生外币资本折算差额。

【例 16-6】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2月25日,甲公司为增资扩股与某外商签订投资合同,当日收到外商投资资本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。

### 第一节 外币交易的会计处理

借:银行存款—xx银行(美元)(2 000 000×6.82)

13 640 000

贷:实收资本——xx

13 000 000

资本公积——资本溢价

640 000

### (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和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。

### 第一节 外币交易的会计处理

资产负债表日及结算货币性项目时,企业应当采用当日即期汇率折算外币货币性项目,因当日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额,计入当期损益。可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑差额,也应计入当期损益。

【例16-7】沿用【例16-2】,2x13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。

借:应付账款—乙公司(美元)[300 000×(6.8-6.83)] 9 000

贷:财务费用—汇兑差额

9 000

### 第一节 外币交易的会计处理

【例16-8】沿用【例16-3】,2x13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。

借:应收账款—丙公司(欧元)[800 000×(9.088.87)]168000

贷:财务费用—汇兑差额

168 000

假定2x13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—xx银行(人民币)(800 000×9.28) 7 424 000

贷:应收账款—丙公司(欧元) 7 264 000

财务费用—汇兑差额

160 000

### 第一节 外币交易的会计处理

【例16-9】沿用【例16-4】,假定20x9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—xx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。

借:短期借款—xx银行(英镑) 16 000

贷:财务费用—汇兑差额

16 000

2x13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,假定价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20x9

年7月31日的即期汇率为1英镑 = 9.75 人民币元。

### 第一节 外币交易的会计处理

借：短期借款——xx 银行(英镑)           1 950 000  
    财务费用——汇兑差额                   304 000  
贷：银行存款——xx 银行(人民币) (200 000×11.27)

2 254 000

借：财务费用——利息费用 (5 000×11.27)   56 350  
    贷：银行存款——xx 银行(人民币)       56 350

### 第一节 外币交易的会计处理

#### 2. 外币非货币性项目

非货币性项目是货币性项目以外的项目，如存货、长期股权投资、交易性金融资产（股票、基金等）、固定资产、无形资产等。

(1) 以历史成本计量的外币非货币性项目，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) 以成本与可变现净值孰低计量的存货，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金额，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。

### 第一节 外币交易的会计处理

【例 16-11】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。2x13 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。2x13 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。20x9 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。

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——xx 医疗设备   47 136  
    贷：存货跌价准备——xx 医疗设备       47 136

### 第一节 外币交易的会计处理

(3) 以公允价值计量的外币非货币性项目，期末公允价值以外币反映的，应当先将该外币金额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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的汇兑差额：

公允价值变动损益

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性

权益工具的汇兑差额：计入其他综合收益

### 第一节 外币交易的会计处理

【例 16-12】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。2x13 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当期损益的金融资产核算，当日汇率为 1 美元 = 6.82 人民币元，款项已支付。2x13 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。

借：交易性金融资产— 乙公司 B 股— 成本 (4×20 000×6.82)

545 600

贷：银行存款—xx 银行(美元) 545 600

### 第一节 外币交易的会计处理

上述金融资产在资产负债表日应按 478 100 人民币元 ( $3.5 \times 20\,000 \times 6.83$ ) 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。

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

2x13 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 ( $4.2 \times 20\,000 \times 6.84$ )，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。

### 第一节 外币交易的会计处理

借：银行存款——xx 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

【例 6-13】 甲公司人民币作为记账本位币，其外币交易采用交易日即期汇率折算，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 2x13 年 5 月 31 日的余额如表所示。

### 第一节 外币交易的会计处理

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 2x13 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 200 000 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。

### 第一节 外币交易的会计处理

② 6 月 12 日，从国外购入一批原材料，总价款为 400 000 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 644 000 人民币元，增值税 765 000 人民币元。

③ 6 月 16 日，出口销售一批商品，销售价款为 600 000 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。

⑤ 6月30日，即期汇率为1欧元 = 9.64人民币元。

## 第一节 外币交易的会计处理

甲公司相关账务处理为：

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

②借：原材料——xx 材料  $(400\ 000 \times 9.64 + 644\ 000)$       4 500 000  
 应交税费——应交增值税(进项税额)      765 000  
 贷：应付账款——xx 单位(欧元)  $(400\ 000 \times 9.64)$       3 856 000  
 银行存款——xx 银行(人民币)      1 409 000

## 第一节 外币交易的会计处理

③借：应收账款——xx 单位(欧元)  $(600\ 000 \times 9.41)$  5 646 000  
贷：主营业务收入——出口 xx 商品 5 646 000

④借：银行存款——xx 银行(欧元)  $(300\ 000 \times 9.54)$   
2 862 000  
财务费用 3 000  
贷：应收账款——xx 单位(欧元)  $(300\ 000 \times 9.55)$   
2 865 000

## 第一节 外币交易的会计处理

2x13 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

$$= 1\,300\,000 \times 9.64$$
$$= 12\,532\,000 (\text{人民币元})$$

## 汇兑差额

$$= 12\,532\,000 - (7\,640\,000 + 1\,938\,000 + 2\,862\,000)$$
$$= 92\,000 (\text{人民币元}) (\text{汇兑收益})$$

## 第一节 外币交易的会计处理

②应收账款欧元户余额

$$=400\ 000+600\ 000-300\ 000=700\ 000(\text{欧元})$$

按当日即期汇率折算为人民币金额 = 700 000 × 9.64

$$= 6\,748\,000 (\text{人民币元})$$
$$\text{汇兑差额} = 6\,748\,000 - (3\,820\,000 + 5\,646\,000 - 2\,865\,000)$$
$$= 147\,000 (\text{人民币元}) (\text{汇兑收益})$$

③ 应付账款欧元户余额

$$= 200\,000 + 400\,000 = 600\,000 (\text{欧元})$$

按当日即期汇率折算为人民币金额

$$= 600\,000 \times 9.64 = 5\,784\,000 (\text{人民币元})$$

汇兑差额

= 5 784 000 - (1 910 000 + 3 856 000)

= 18 000 (人民币元) (汇兑损失)

### 第一节 外币交易的会计处理

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) (汇兑收益)

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

### 第二节 外币财务报表的折算

#### 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

将境外经营的财务报表折算为以企业记账本位币反映的财务报表，这一过程就是外币财务报表的折算。

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。

### 第二节 外币财务报表的折算

3. 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单独列示。

#### 【例 16-14】

(1) 利润表：平均汇率

(2) 资产负债表

实收资本：发生日即期汇率

除未分配利润外的其他项目：12 月 31 日的即期汇率

外币报表折算差额是在资产负债表的其他综合收益项目单独反映。

外币报表折算差额

= 净资产 - 实收资本 - 资本公积 - 盈余公积 - 未分配利润

### 第二节 外币财务报表的折算

【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：错

解析：企业对境外经营的财务报表进行折算时，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。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。

### 第二节 外币财务报表的折算

#### (二) 包含境外经营的合并财务报表编制的特别处理

母公司：其他综合收益

子公司：少数股东权益

#### 二、境外经营的处置

企业在处置境外经营时，应当将外币财务报表折算差额转入处置当期损益。部分处置境外经

营的，按比例结转至当期损益。

## 第二节 外币财务报表的折算

【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外币财务报表折算差额转入当期损益

答案：D

## 第二节 外币财务报表的折算

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币计量时，其差额计入集团资产负债表中所有者权益下“外币报表折算差额”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。但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。