



第 14 章 外币折算

考情分析

从历年考试情况看，本章几乎是每年必考，在考试中多以客观题形式出现。主要考查外币交易、外币报表折算汇率的选择、资产负债表日汇兑差额的计算等。本章出题思路较窄，与其他章节的关联不是特别紧密，但也可能与借款费用等章节相结合出现在计算分析题中。本章难度较低，考生要好好把握，不要错过这类题目的得分机会。

目 录

1. 外币交易的会计处理
2. 外币财务报表的折算

外币交易的会计处理

外币交易——指以外币计价或者计算的交易，包括买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务；借入或借出外币资金和其他以外币计价或者计算的交易。

[提示] 外币是指企业记账本位币以外的货币。

一、记账本位币的确定

记账本位币——指企业经营所处的主要经济环境中的货币。

我国《会计法》规定，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，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

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；
- (2) 该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用；
- (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。

[提示] 一般情况下，通常应综合考虑前两项因素即可确定企业的记账本位币，但有些情况下，需要进一步结合第三项因素进行综合分析后作出选择。需要强调的是，企业管理层不能根据需要随意选择记账本位币，应根据实际情况确定其中一种货币作为记账本位币。

【例题·多选题】下列各项中，属于企业在选择记账本位币时应当考虑的因素有（ ）。

- A. 融资活动获得的币种
- B. 保存从经营活动中收取款项所使用的币种
- C. 销售商品时计价和结算使用的币种
- D. 结算职工薪酬通常使用的币种

【答案】ABCD



【例题】甲公司为外贸自营出口企业，超过 80%的营业收入来自对美国的出口，其商品销售价格主要受美元的影响，以美元计价。因此，从影响商品和劳务销售价格的角度看，甲公司应选择美元作为记账本位币。

如果甲公司除厂房设施、30%人工成本在国内以人民币采购或支付，生产所需原材料、机器设备及70%以上的人工成本都以美元从美国采购或支付，则可确定甲公司的记账本位币是美元。

但是，如果甲公司 95%以上的人工成本、原材料及相应的厂房设施、机器设备等在国内采购并以人民币计价，甲公司取得的美元营业收入在汇回国内时直接兑换成了人民币存款，且甲公司对美元汇率波动产生的外币风险进行了套期保值，降低了汇率波动对企业取得的外币销售收入的影响，那么，甲公司可以选择人民币作为记账本位币。

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。企业因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，采用变更日的即期汇率对所有项目折算，不会产生汇兑差额。

境外经营记账本位币的确定

境外经营

在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构

在境内的子公司、合营企业、联营企业、分支机构，但采用不同于本企业的记账本位币

确定境外经营记账本位币时，除考虑上述确定企业记账本位币需要考虑的因素外，还应当考虑下列有关该境外经营与企业之间关系的一些因素：

- (1) 对所从事的活动是否拥有很强的自主性；
- (2) 与企业交易是否占有较大比重；
- (3) 产生的现金流是否直接影响企业现金流并能随时汇回；
- (4) 产生的现金流量是否足以偿还其现有及可预期债务。

【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。（ ）

【答案】√

二、外币交易的会计处理



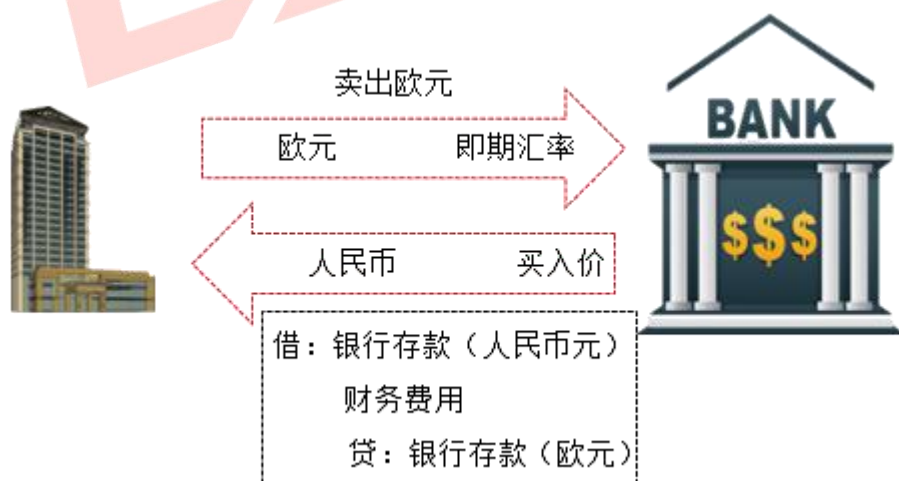
(一) 外币交易发生日的会计处理:

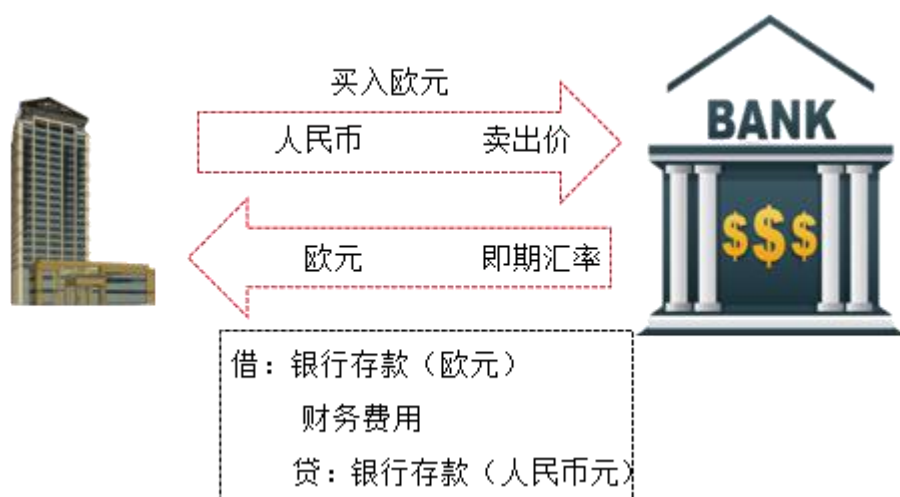


【例题】甲公司系增值税一般纳税人，记账本位币为人民币，其外币交易采用交易日的即期汇率折算。2x13年3月2日，甲公司从国外乙公司购入某原材料，货款300 000美元，当日即期汇率为1美元=6.83人民币元，按照规定应缴纳的进口关税为204 900人民币元，支付进口增值税为293 007人民币元，货款尚未支付，进口关税及增值税已由银行存款支付。

甲公司账务处理为：

借：原材料 $(300\,000 \times 6.83 + 204\,900)$ 2 253 900
 应交税费——应交增值税（进项税额） 293 007
 贷：应付账款（美元） 2 049 000
 银行存款 497 907





【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。

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
 财务费用——汇兑差额 210 000
 贷：银行存款——××银行（欧元） 9 720 000

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，而应当采用交易发生日的即期汇率折算，因此不产生外币资本折算差额。

【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的即期汇率折算。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，当日收到外商投入资本2 000 000美元，当日即期汇率为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（美元） 13 640 000
 贷：实收资本 13 000 000
 资本公积——资本溢价 640 000

【例题·单选题】甲企业的记账本位币为人民币，2×18年分次收到某投资者以美元投入的资本2 000万美元，投资活动约定的汇率为1美元=6.94人民币元。其中2×18年12月10日收到第一笔投资1 000万美元，当日的即期汇率为1美元=6.93人民币元；2×18年12月20日收到第二笔投资1 000元美元，当日的即期汇率为1美元=6.96人民币元。2×18年12月31日的即期汇率为1美元=6.95人民币元。2×18年12月31日，甲企业资产负债表中该投资者的所有者权益金额为人民币（ ）万元。

- A. 13 890
- B. 13 880
- C. 13 900



D. 13 700

【答案】A

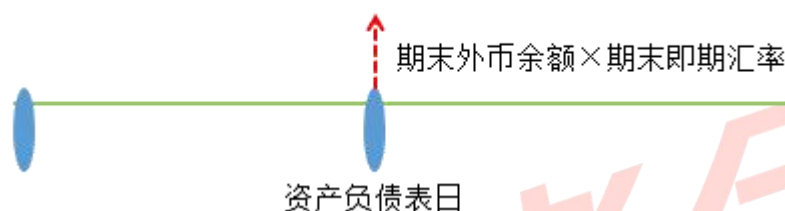
【解析】资产负债表中该投资者的所有者权益金额=1 000×6.93+1 000×6.96=13 890（万元人民币）。

（二）资产负债表日或结算日的会计处理

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。包括库存现金、银行存款、应收账款、其他应收款、应付账款、其他应付款、短期借款等。

外币货币性项目应有余额



汇兑差额=外币货币项目的（应有余额—已有余额）

【例题】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，向国外丙公司出口商品一批，根据销售合同，货款共计800 000元欧元，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
贷：主营业务收入	7 096 000

2×13年4月30日，甲公司仍未收到丙公司购货款，当日即期汇率为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”采用期末的即期汇率进行折算，折算为记账本位币7 264 000人民币元，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
贷：财务费用——汇兑差额	168 000

假定2×13年5月20日（结算日）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（人民币元）	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



借：财务费用（汇兑差额）
贷：货币性项目

借：货币性项目
贷：财务费用（汇兑差额）

资产	汇兑差额>0	----->	汇兑收益
资产	汇兑差额<0	----->	汇兑损失
负债	汇兑差额>0	----->	汇兑损失
负债	汇兑差额<0	----->	汇兑收益

【例题·单选题】甲公司人民币作为记账本位币。2016年12月31日，即期汇率为1美元=6.94人民币元，甲公司银行存款美元账户借方余额为1500万美元，应付账款美元账户贷方余额为100万美元。两者在汇率变动调整前折算的人民币余额分别为10350万元和690万元。不考虑其他因素。2016年12月31日因汇率变动对甲公司2016年12月营业利润的影响为（ ）。

- A. 增加56万元
- B. 减少64万元
- C. 减少60万元
- D. 增加4万元

【答案】A

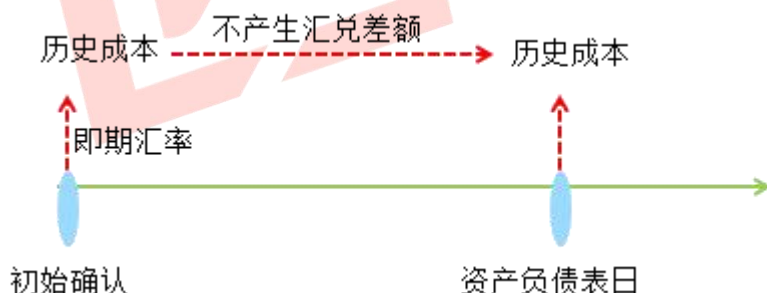
【解析】银行存款的汇兑差额=1500×6.94-10350=60（万元）【汇兑收益】

应付账款的汇兑差额=100×6.94-690=4（万元）【汇兑损失】

所以，因汇率变动导致甲公司增加的营业利润=60-4=56（万元）。

2. 外币非货币性项目：

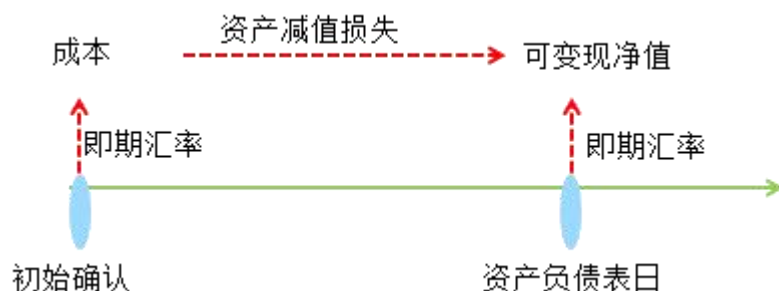
①以历史成本计量的外币非货币性项目：



【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的即期汇率折算。2×13年3月2日进口一台机器设备，支付价款1000000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以成本与可变现净值孰低计量的存货：



【例题】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的即期汇率折算。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日即期汇率为1欧元=9.66人民币元。假定不考虑增值税等相关税费。

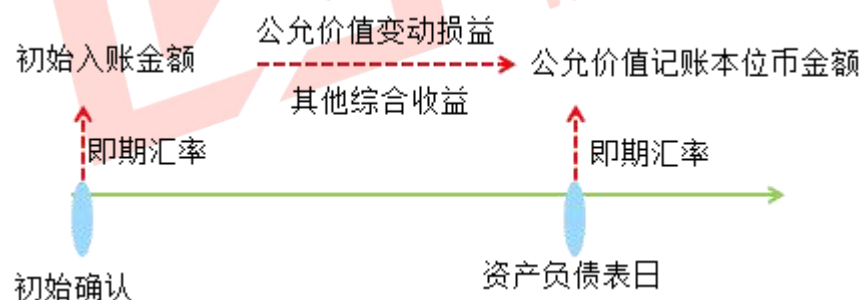
本例中，由于存货在资产负债表日采用成本与可变现净值孰低计量，因此，在以外币购入存货并且该存货在资产负债表日的可变现净值以外币反映时，确定该项存货的期末价值时应当考虑汇率变动的影响。

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 47 136

贷：存货跌价准备 47 136

③以公允价值计量的外币非货币性项目：



【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。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。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——成本

545 600（4×20 000×6.82）



贷：银行存款——××银行（美元） 545 600

上述交易性金融资产在资产负债表日应按 478 100 人民币元（ $3.5 \times 20\,000 \times 6.83$ ）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。甲公司相关的账务处理为：

借：公允价值变动损益 67 500
贷：交易性金融资产——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（ $4.2 \times 20\,000 \times 6.84$ ），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。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 574 560
交易性金融资产——公允价值变动 67 500
贷：交易性金融资产——成本 545 600
投资收益 96 460

【例题·单选题】2014 年 12 月 1 日，甲公司以 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，作为其他权益工具投资核算。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 人民币和 0.81 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】计入所有者权益的金额 = $350 \times 0.81 - 300 \times 0.83 = 34.5$ （万元人民币）。

【例题·单选题】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。2×18 年 12 月 5 日，甲公司按每股 5 欧元的价格以银行存款购入乙公司股票 100 000 股，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，当日即期汇率为 1 欧元=7.85 元人民币。2×18 年 12 月 31 日，乙公司股票的公允价值为每股 4 欧元，当日即期汇率为 1 欧元=7.9 元人民币。该金融资产投资对甲公司 2×18 年营业利润影响金额为（ ）。

- A. 减少 76.5 万人民币元
B. 减少 28.5 万人民币元
C. 增加 2.5 万人民币元
D. 减少 79 万人民币元

【答案】A

【解析】外币项目以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动和汇兑差额统一计入公允价值变动损益。该金融资产投资对甲公司 2×18 年营业利润影响金额 = $4 \times 10 \times 7.9 - 5 \times 10 \times 7.85 = -76.5$ （万人民币元），选项 A 正确。



【例题】甲公司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 日的余额如表所示。

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：

①6 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。

借：银行存款——××银行（欧元） 1 938 000（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（9.75）

②6 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 585 000 人民币元。

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） 585 000
 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） 1 229 000

③6 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。

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

④6 月 25 日，收到应收账款 300 000 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。

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）

⑤6 月 30 日，即期汇率为 1 欧元=9.64 人民币元。

（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）（应有余额）

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) (汇兑收益)

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

外币财务报表的折算

一、外币财务报表折算的一般原则

企业将境外经营纳入本企业财务报表或合并财务报表中时,如果企业境外经营的记账本位币不同于企业的记账本位币,且境外经营处于非恶性通货膨胀经济情况下,需要将企业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。

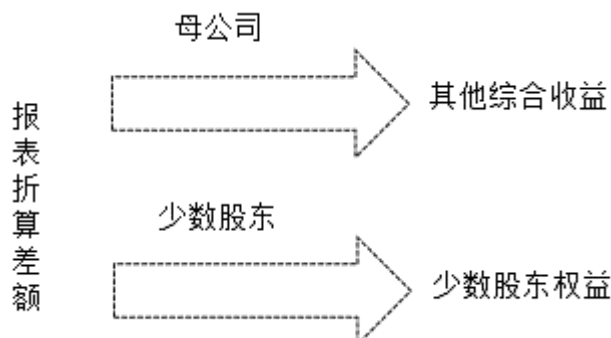
[提示]在对企业境外经营财务报表进行折算前,应当调整境外经营的会计期间和会计政策,使之与企业会计期间和会计政策相一致,根据调整后的会计政策和会计期间编制相应货币(记账本位币以外的货币)的财务报表,然后再按照以下规定进行折算。

财务报表	项目	折算汇率
资产负债表	资产、负债	资产负债表日的即期汇率
	所有者权益 (除未分配利润)	发生时的即期汇率
利润表	收入、费用	交易发生日的即期汇率, 近似汇率

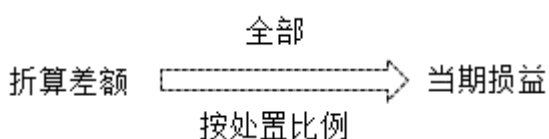
[提示]产生的外币财务报表折算差额,在资产负债表中所有者权益项目下“其他综合收益”项目列示。



包含境外经营的合并财务报表编制的特别处理：



二、境外经营的处置



【例题·多选题】企业对境外经营财务报表折算时，下列各项中，应当采用资产负债表日即期汇率折算的有（ ）。

- A. 固定资产
- B. 实收资本
- C. 应付账款
- D. 未分配利润

【答案】AC

【例题·多选题】下列关于企业外币财务报表折算会计处理表述中，正确的有（ ）。

- A. “营业收入”项目按照资产负债表日的即期汇率折算
- B. “货币资金”项目按照资产负债表日的即期汇率折算
- C. “长期借款”项目按照借款当日的即期汇率折算
- D. “实收资本”项目按照收到投资者投资当日的即期汇率折算

【答案】BD

【解析】选项 A，属于利润表中收入项目，应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、与交易发生日的即期汇率近似的汇率折算；选项 C，属于资产负债表负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。

【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】×

【例题·多选题】企业对外币报表进行折算时，下列项目不能采用资产负债表日即期汇率进行折算的有（ ）。

- A. 实收资本
- B. 盈余公积
- C. 合同负债



D. 债权投资

【答案】AB

【解析】选项 A、B，属于资产负债表中的所有者权益项目，应采用发生时的即期汇率折算；选项 C、D，属于资产负债表中的负债和资产项目，应采用资产负债表日的即期汇率折算。

【本章总结】

知识点	考点
记账本位币的确定	考虑因素，境外经营记账本位币的确定
交易发生日的会计处理	外币兑换业务的会计处理
资产负债表日、结算日的会计处理	货币性项目的会计处理
	非货币性项目汇兑损益的处理
外币报表折算原则	资产负债表和利润表项目的折算，折算差额的处理



请关注公众号、听更多免费直播