



2021 中级会计实务

主讲：杨菠

第十四章 外币折算

1. 考试规律分析

本章收录的是企业会计准则 19 号外币折算的相关内容。在考试中多以客观题出现，主要考核外币交易会计处理、外币报表折算等，分数 4-5 分，属于比较重要一章。

2. 最近 3 年题型题量分析

题型	2020 年	2019 年	2018 年
单项选择题	2 题 3 分	2 题 3 分	1 题 1.5 分
多项选择题	2 题 4 分	4 题 8 分	1 题 2 分
判断题	2 题 2 分	—	—
计算分析题	—	—	—
综合题	—	—	—
合计	9 分	11 分	3.5 分

第一节 外币交易的会计处理

(一) 记账本位币的定义

1. 外币是企业记账本位币以外的货币。

外币交易就是以外币进行计价或结算的交易。

2. 记账本位币（国际准则中叫功能货币），是指企业经营所处的主要经济环境中的货币（也就是企业记账所使用的货币）。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。

(二) 企业记账本位币的确定

企业选定记账本位币，应当依次考虑下列因素：

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和结算——收入计价

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

——支出计价

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——融资货币

【教材例 14-1】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% 的人工成本在国内以人民币采购或支付外，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 etc 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。

(三) 境外经营记账本位币的确定

1. 境外经营的“外”是指记账本位币以外，不是地理位置上的“外”。



老会计-用心传递温

境外经营包括两种：

一是本企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构；

二是境内的子公司、合营企业、联营企业、分支机构采用的记账本位币与本企业不同的。

2. 境外经营记账本位币的确定，除考虑上面 3 点外，还应考虑境外经营与本企业的关系：

(1) 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性。如果自主性较强，则应选用其他货币作为记账本位币

(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。如果比重较大，则应该采用与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币

(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。可随时汇回的，选与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币

(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。如果难以偿还，则应该采用与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币。

(四) 记账本位币的变更

记账本位币不得随意变更，除非与确定记账本位币相关的经营所处的主要经济环境发生了重大变化。变更时所有项目采用变更日的即期汇率，不产生汇兑差额。

比较报表以可比当日的即期汇率折算所有报表项目。

【2019 年真题·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. 销售商品时计价和结算所使用的币种
- B. 结算职工薪酬通常使用的币种
- C. 融资活动获得的币种
- D. 保存从经营活动中收取款项所使用的币种

【答案】ABCD

【解析】企业选定记账本位币时，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和结算；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。所以选项 A、B、C 和 D 正确。

二、外币交易的会计处理

(一) 外币交易发生日的初始确认

按交易当日即期汇率折算（根据题目要求）；先确定外币货币性项目的折算金额，并以此确定相关非货币性项目的金额。

【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



老会计-用心传递温

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。

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

【2019年真题·单选】甲公司的记账本位币为人民币,其接受外商投资2000万美元,投资合同约定的汇率为1美元=6.94人民币元。2×18年8月1日,甲公司收到第一笔投资1000美元,当日即期汇率为1美元=6.93人民币元。2×18年12月1日,甲公司收到第二笔投资1000美元,当日即期汇率为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,甲公司因该投资计入所有者权益的金额为()万人民币元。

A. 13920 B. 13880 C. 13890 D. 13900

【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,均不采用合同约定汇率和即期汇率的近似汇率折算,应按实际收款日的即期汇率进行折算,即甲公司该投资计入所有者权益的金额=1000×6.93+1000×6.96=13890(万元)。

(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



老会计-用心传递温

【解析】期末结存商品可变现净值=90×6.2=558（万人民币元），期末存货成本=200×6.1×50%=610（万人民币元），期末存货确认资产减值损失=610-558=52（万人民币元），减少利润总额52万人民币元，D项正确。

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

4. 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。属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（股票、基金等）的，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作为公允价值变动损益（含汇率变动），计入当期损益。

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投资的，其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。

【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的即期汇率折算。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——乙公司 B 股——成本
(4 × 20 000 × 6.82) 545 600
贷：银行存款——银行（美元） 545 600

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 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



(400 000×9.64)

银行存款——××银行(人民币) 1 364 000

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

三、结算日

按结算日即期汇率折算外币货币性项目, 同时转销原账户余额, 差额计入财务费用——汇兑差额(倒挤)等科目;

第二节 外币财务报表折算

一、外币报表折算的一般原则

(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。



老会计-用心传递温

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. 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”列示。

重点提示

母公司应分担的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。

【2019年·多选题】企业外币财务报表折算时，下列各项中，不能采用资产负债表日即期汇率进行折算的项目有（ ）。

- A. 债权投资 B. 盈余公积 C. 实收资本 D. 合同负债

【答案】BC

【解析】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 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 x 12 年 12 月 31 日的即期汇率为 1 英镑=9.88 人民币元，2 x 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 x 11 年 12 月 31 日的股本为 6 000 000 英镑，折算人民币为 85 620 000 元；盈余公积为 600 000 英镑，折算人民币为 9 000 000 元；未分配利润为 1 400 000 英镑，折算人民币为 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。利润表（简表）和所有者权益变动表（简表）见表 14-2、表 14-3。

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
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			

所有者权益变动表（简表）

编制单位：乙公司

2x12 年度

单位：万元



老会计-用心传递温

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	人民币	人民币
一、本年初余额	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额				-4 704.5						-4 704.5
其中：外币报表折算差额				-4 704.5						-4 704.5
(二) 利润分配										
提取盈余公积					70	12.87	900.9	-70	-900.9	0
三、本年末余额	600	14.27	8 562	-4 704.5	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）

2x12 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
应收票据及应收账款	230	9.88	2 272.4	应付票据及应付账款	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



老会计-用心传递温

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	非流动资产合计	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

【例题·多选题】企业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时，应当采用资产负债表日即期汇率折算的项目有（ ）。

- A. 固定资产 B. 应付账款 C. 营业收入 D. 未分配利润

【答案】AB

【解析】对外币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，A项和B项正确，D项错误；利润表中的收入和费用项目，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、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算，C项错误。

【2019年·多选】下列各项外币金融资产事项中，会导致企业产生直接计入所有者权益的利得或损失的有（ ）。

- A. 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股票投资的公允价值变动
B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资的汇兑差额



老会计-用心传递温

- C. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资的公允价值变动
D. 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股票投资的汇兑差额

【答案】AD

【解析】产生直接计入所有者权益的利得或损失是指相关交易或事项的发生引起其他综合收益的变动，选项 A，计入其他综合收益；选项 B，计入财务费用；选项 C，计入公允价值变动损益；选项 D，计入其他综合收益。选项 A 和 D 正确。

【小结】外币报表折算顺序

首先	先折算利润表，收入和费用采用交易发生时的即期汇率（历史汇率）折算或即期汇率的近似汇率（报告期平均汇率）折算；
其次	再折算所有者权益变动表，采用交易发生时的即期汇率（历史汇率）折算，其中净利润来自利润表，未分配利润项目是通过期初数加本期净利润计算出来的，不是直接折算的；外币报表折算差额来自于折算后的资产负债表；
最后	最后折算资产负债表，资产和负债采用资产负债表日的即期汇率（期末汇率）折算，所有者权益项目来自所有者权益变动表 外币报表折算差额=净资产的记账本位币金额-所有者权益的记账本位币金额 将外币报表折算差额填入所有者权益变动表“其他综合收益” 【要点提示】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。

【2017 年真题·多选题】下列各项涉及外币业务的账户中，企业因汇率变动需于资产负债表日对其记账本位币余额进行调整的有（ ）。

- A. 固定资产 B. 长期借款 C. 应收账款 D. 应付债券

【答案】BCD

【解析】A 项，固定资产是历史成本计量的非货币性资产，资产负债表日不需要调整其记账本位币金额。

（二）包含境外经营的合并财务报表编制的特别处理

外币合并报表	1. 子公司外币报表折算差额，分为母公司应分担的部分（通过其他综合收益项目）和少数股东应分担的部分（通过少数股东权益列示），编制调整分录： 借：其他综合收益 贷：少数股东权益 2. 母公司实质上构成对境外经营（子公司）净投资的外币货币性项目产生的汇兑差额，应分两种情况抵销： 外币货币性项目以母公司或子公司的记账本位币核算的，将母公司或子公司期末产生的汇兑差额，在抵销长期应收应付项目的同时，转入其他综合收益： 借：其他综合收益（或相反分录） 贷：财务费用
--------	--

二、境外经营的处置

境外经营处置时，在合并报表中，应将外币报表折算差额按处置比例转入处置当期损益。

借：其他综合收益（按比例）

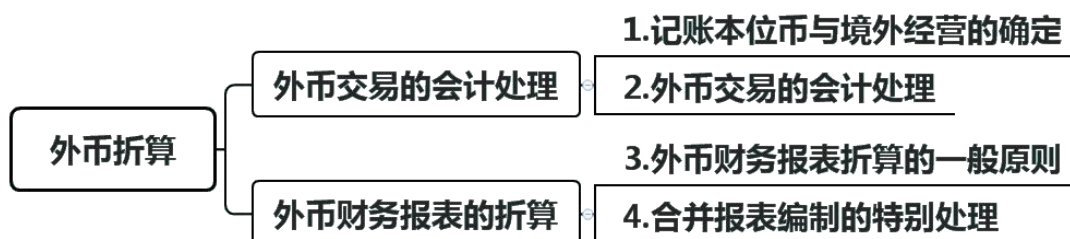


贷：投资收益

【2018 年真题·判断题】企业将境外经营全部处置时，应将原计入所有者权益的外币财务报表折算差额全部转入当期损益。

【答案】正确

【本章小结】



老会计
www.lkj100.com