

2021《财务与会计》
教材精讲班
主讲：杨菠老师
第八章 流动资产（一）

【本章考情分析】

1. 考试规律分析

本章收录的是会计要素资产内容，对流动资产的会计处理，主要包括货币资金的会计处理、应收款项的会计处理和交易性金融资产的会计处理、外币交易的会计处理。考试比较重要，近年考试平均分 5 分左右，考试题型集中在单项选择题和多项选择题。

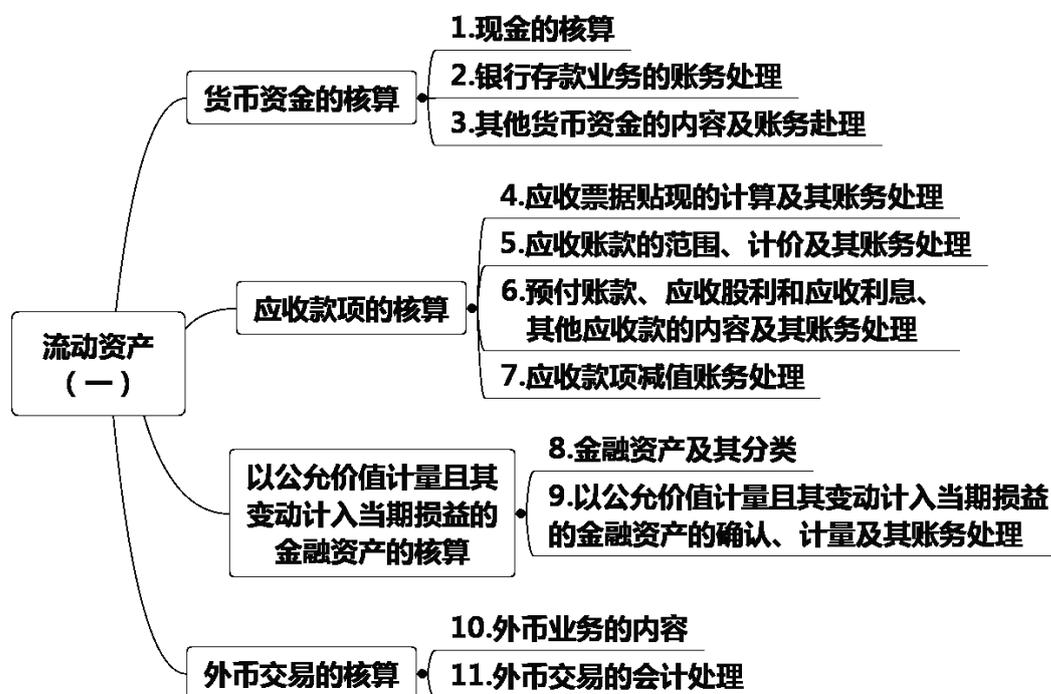
2019 年客观题（3 单）2020 年客观题（2 单+1 多）

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	3 题 4.5 分	2 题 3 分
多项选择题	1 题 2 分	—	1 题 2 分
判断题	—	—	—
计算分析题	—	—	—
综合题	—	—	—
合计	5 分	4.5 分	5 分

【学习方法】

本章是财务会计的基础性章节，知识点相对独立、内容也比较简单，建议一次性掌握。零基础学员需要复习借贷记账法，掌握借贷记账法记账规则；建议对每笔业务处理的同时建立具体会计业务处理思维。



【重点内容】

- (1) 银行存款余额调节表
- (2) 应收票据贴现的会计处理

- (3) 应收账款减值的确认和计量
- (4) 金融资产的分类
- (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理
- (6) 外币业务汇兑差额的计算

第一节 货币资金的核算

货币资金的核算

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

【知识点】现金的核算

库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。库存现金是企业流动性最强的资产。

现金的限额：为了保证单位日常零星开支的需要，允许单位留存现金的最高数额。这一限额由开户银行根据单位的实际需要核定，一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需确定。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额，可按多于 5 天、但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。

【知识点】银行存款的核算

(一) 银行存款账户的开立及核算

银行存款 账户的开立	银行存款账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用账户。一个企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户
银行存款 的核算	有确凿证据表明无法收回的银行存款，应当根据企业管理权限报经批准后，借记“营业外支出”科目，贷记“银行存款”科目

(二) 银行存款的对账

银行存款余额调节表			
项目	余额	项目	余额
银行存款日记余额		银行对账单余额	
加：银行已收，企业未收		加：企业已收，银行未收	
减：银行已付，企业未付		减：企业已付，银行未付	
调节后的银行存款余额		调节后的银行存款余额	

企业银行存款日记余额与银行对账单余额调整说明：

- (1) 银行已收款入账、企业尚未收款入账（企业银行存款日记余额小于银行对账单余额）；
- (2) 银行已付款入账、企业尚未付款入账（企业银行存款日记余额大于银行对账单余额）；
- (3) 企业已收款入账、银行尚未收款入账（企业银行存款日记余额大于银行对账单余额）；
- (4) 企业已付款入账、银行尚未付款入账（企业银行存款日记余额小于银行对账单余额）。

【例题】

甲公司 2018 年 12 月 31 日银行存款日记账的余额为

5 400 000 元，银行转来对账单的余额为 8 300 000 元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

(1) 企业送存转账支票 6 000 000 元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。

(2) 企业开出转账支票 4 500 000 元，并已登记银行存款减少，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账。

(3) 企业委托银行代收某公司购货款 4 800 000 元，银行已收妥并登记入账，但企业未收到收款通知，尚未记账。

(4) 银行代企业支付电话费 400 000 元，银行已登记减少企业银行存款，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。计算结果如下表所示。

银行存款余额调节表

单位：元

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	5400 000	银行对账单余额	8300 000
加：银行已收、企业未收款	4800 000	加：企业已收、银行未收款	6000 000
减：银行已付、企业未付款	400 000	减：企业已付、银行未付款	4500 000
调节后的存款余额	9800 000	调节后的存款余额	9800 000

重点掌握

银行存款余额调节表只是为了核对账目，并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据；通过银行存款余额调节表，调节后的存款余额表示企业可以动用的银行存款数。

【2019·真题·单选题】甲公司 2019 年 5 月 31 日银行存款日记账余额为 85 000 元，银行对账单余额为 107 500 元。经核对，存在下列未达账项：(1) 银行计提企业存款利息 1 800 元，企业尚未收到通知；(2) 企业开出转账支票支付货款 21 750 元，银行尚未办理入账手续；(3) 企业收到转账支票一张，金额为 1 050 元，企业已入账，银行尚未入账。则甲公司 5 月 31 日可动用的银行存款实有数额是 () 元。

A. 85 750 B. 86 800 C. 85 000 D. 94 300

【答案】B

【解析】可动用的银行存款实有数额=85 000+1 800=86 800 (元) 或=107 500-21 750+1 050=86 800 (元)

【知识点】其他货币资金的核算

外埠存款	指企业到外地进行临时和零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户存款的款项会计处理： (1) 汇往采购地银行开立采购专户 借：其他货币资金——外埠存款 贷：银行存款
	(2) 购买原材料等时 借：原材料等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——外埠存款

	<p>(3) 撤销账户，余款退回</p> <p>借：银行存款</p> <p> 贷：其他货币资金——外埠存款</p>
银行汇票存款	<p>指企业为取得银行汇票按规定存入银行的款项，会计处理：</p> <p>(1) 办理银行汇票</p> <p>借：其他货币资金——银行汇票</p> <p> 贷：银行存款</p>
	<p>(2) 购买原材料等时</p> <p>借：原材料等</p> <p> 应交税费-应交增值税(进项税额)</p> <p> 贷：其他货币资金——银行汇票</p> <p>(3) 余款退回</p> <p>借：银行存款</p> <p> 贷：其他货币资金——银行汇票</p>
银行本票存款	<p>指企业为取得银行本票按规定存入银行的款项</p> <p>会计处理：</p> <p>(1) 办理银行本票</p> <p>借：其他货币资金——银行本票</p> <p> 贷：银行存款</p>
	<p>(2) 购买原材料等时</p> <p>借：原材料等</p> <p> 应交税费-应交增值税(进项税额)</p> <p> 贷：其他货币资金——银行本票</p> <p>(3) 余款退回</p> <p>借：银行存款</p> <p> 贷：其他货币资金——银行本票</p>
信用卡存款	<p>指企业为取得信用卡按规定存入银行的款项</p> <p>会计处理：</p> <p>(1) 办理单位信用卡</p> <p>借：其他货币资金——信用卡</p> <p> 贷：银行存款</p>
	<p>(2) 购买原材料等时</p> <p>借：原材料等</p> <p> 应交税费-应交增值税(进项税额)</p> <p> 贷：其他货币资金——信用卡</p> <p>(3) 续存资金</p> <p>借：其他货币资金——信用卡</p> <p> 贷：银行存款</p>
信用证保证金存款	<p>指企业为取得信用证按规定存入银行的保证金</p>
存出投资款	<p>指企业已存入证券公司但尚未进行交易性投资的现金</p> <p>会计处理：</p> <p>(1) 存入证券公司</p>

	借：其他货币资金——存出投资款 贷：银行存款
	(2) 购买股票时 借：交易性金融资产——成本 投资收益 应收股利 贷：其他货币资金——存出投资款
	(3) 资金转回基本存款账户 借：银行存款 贷：其他货币资金——存出投资款

【2015·真题·单选题】

下列各项存款中，不应通过“其他货币资金”科目核算的是（ ）。

- A. 信用证保证金存款
- B. 银行汇票存款
- C. 临时账户中的存款
- D. 存放在证券公司客户保证金账户中的余款

【答案】 C

【解析】 临时账户中的存款应通过“银行存款”科目核算。

第二节 应收款项的核算

【知识点】 应收票据的核算

(一) 应收票据的会计处理

情形	不带息应收票据的会计处理	带息应收票据的会计处理
赊销取得票据时	借：应收票据 贷：主营业务收入 应交税费——应交增 值税（销项税额）	借：应收票据 贷：主营业务收入 应交税费——应交增 值税（销项税额）
持有期间计提利息	无	借：应收票据 贷：财务费用
到期收回款项时	借：银行存款 贷：应收票据	借：银行存款 贷：应收票据（面值+已提利息） 财务费用（剩余的未提利息）
到期债务人无力支 付款项时	借：应收账款 贷：应收票据	借：应收账款 贷：应收票据（面值+已提利息） 财务费用（剩余的未提利息）

(二) 应收票据贴现

贴现额的计算过程	<p>票据到期值=票据面值×(1+票面利率×票据期限)(若为不带息票据,到期值为票据面值)</p> <p>贴现息=票据到期值×贴现率×贴现期</p> <p>贴现额=票据到期值—贴现息</p> <p>利率: 月利率或日利率, 每月按 30 天计算, 全年按 360 天计算</p> <p>月利率=年利率/12, 日利率=月利率/30 或年利率/360</p>
----------	--

	时间： 以月表示：次月对日为一个个月；如果月末签发、月末到期；计算利息时换算成月利率。 以日表示：算头不算尾（到期日那天不算利息）	
贴现时的账务处理	借：银行存款（贴现额，实际收到的金额） 财务费用（贴现息） 贷：应收票据（适用于满足金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的情形，企业不附追索权） 短期借款（适用于不满足金融资产转移准则规定的金融资产终止确认条件的情形，企业附追索权）	
贴现的商业承兑汇票到期	承兑人用银行存款支付票据款	借：短期借款 贷：应收票据
	若承兑人拒付或银行账户不足支付	按票面金额借记“短期借款”，贷记“银行存款”，同时借记“应收账款”，贷记“应收票据”

【2017·真题·单选题】

甲公司 2017 年 6 月 20 日销售一批价值 5000 元（含增值税）的商品给乙公司，乙公司于次日开具一张面值 5000 元，年利率 8%、期限 3 个月的商业承兑汇票。甲公司因资金周转需要，于 2017 年 8 月 20 日持该票据到银行贴现，贴现率为 12%，则甲公司该票据的贴现额是（ ）元。

- A. 5100 B. 5099 C. 5049 D. 4999

【答案】 C

【解析】 甲公司该票据的贴现额=票据到期值-贴现息=5000×(1+8%×3/12)-5000×(1+8%×3/12)×12%×1/12=5049（元）。

（三）应收票据的背书转让

借：材料采购或原材料等（用票据换物资）

 应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：应收票据

 银行存款（或借方）

【知识点】应收账款的核算

（一）应收账款的范围

应收账款是企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动应收取的款项。

（二）应收账款的计价

应收账款的入账价值包括因销售商品或提供劳务从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

应收账款入账价值=价款+增值税销项税额+代垫包装费和运杂费等

（三）应收账款的账务处理

1. 赊销售商品、提供劳务等而未收到款项	借：应收账款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额）
----------------------	---

2. 收回应收账款	借：银行存款 贷：应收账款
-----------	------------------

(三) 应收账款的账务处理

3. 企业应设置“应收账款”科目，不单独设置“预收账款”科目的企业，预收的账款也可在“应收账款”科目核算。如果应收账款期末余额在贷方，一般则反映企业预收的账款

4. 商业折扣情况下会计处理

因素	会计处理
商业折扣	在商品交易时从价目单所列售价中扣减的一定数额 由于商业折扣在交易成立及付款之前予以扣除，因此，商业折扣对应收账款和营业收入均不产生影响，会计记录只按商品定价扣除商业折扣后的净额入账

【知识点】预付账款的核算

预付账款不多的企业，也可以不设“预付账款”科目，而将预付账款业务在“应付账款”科目核算。但在编制会计报表时，仍然要将“预付账款”和“应付账款”的金额分开报告。

预付账款会计处理	
企业根据购货合同的规定向供应单位预付款项	借：预付账款 贷：银行存款
企业收到所购物资	借：原材料/库存商品等 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：预付账款
当预付价款小于采购货物所需支付的款项时，应将不足部分补付	借：预付账款 贷：银行存款
当预付价款大于采购货物所需支付的款项时，对收回的多余款项	借：银行存款 贷：预付账款

【知识点】应收股利和应收利息

(一) 应收股利的账务处理

应收股利是企业应收取的现金股利和应收取其他单位分配的利润。

(二) 应收利息的账务处理

应收利息是企业发放贷款、债权投资、其他债权投资、存放中央银行款项等应收取的利息。

(三) 应收股利、应收利息会计处理

应收股利、应收利息会计处理	
交易性金融资产	借：应收股利（应收利息） 贷：投资收益
长期股权投资	成本法 借：应收股利 贷：投资收益
	权益法 借：应收股利 贷：长期股权投资——损益调整
实际收到现金股利或利润时	借：其他货币资金/银行存款 贷：应收股利（应收利息）

【知识点】其他应收款的核算

主要包括：

- 应收的各种赔款、罚款
- 应收出租包装物的租金
- 应向职工收取的各种垫付款项
- 备用金（向企业各职能科室、车间等拨出的备用金）
- 存出的保证金，如租入包装物支付的押金
- 其他各种应收、暂付款项

【2017·真题·多选题】

下列各项中，属于“其他应收款”科目核算内容的有（ ）。

- A. 代垫的已销商品运杂费
- B. 应向职工收取的各种垫付款项
- C. 支付的租入包装物押金
- D. 应收的出租包装物租金
- E. 应收的各种罚款

【答案】 BCDE

【解析】代垫的已销商品运杂费，应通过“应收账款”科目核算。

【知识点】应收款项减值的核算

1. 计提坏账准备的账务处理	借：信用减值损失 贷：坏账准备
2. 冲减坏账准备的账务处理	借：坏账准备 贷：信用减值损失
3. 发生坏账时的账务处理	借：坏账准备 贷：应收账款、长期应收款等
4. 收回坏账的账务处理	借：应收账款、长期应收款等 贷：坏账准备 借：银行存款 贷：应收账款、长期应收款等

【例题·单选题】

【2019·真题·单选题】甲公司采用备抵法核算应收账款的坏账准备。按应收款项余额的5%计提坏账准备，2019年度发生坏账56万元，收回上一年已核销的坏账20万元。2019年末应收款项余额比2018年末增加1200万元，则甲公司2019年年末应计提坏账准备金额为（ ）万元。

- A. 24
- B. 96
- C. 60
- D. 136

【答案】 B

【解析】本期应计提的坏账准备
 $=1200 \times 5\% - (-56 + 20) = 96$ （万元）

第三节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算

【知识点】金融资产及其分类

(一) 金融资产，是指企业持有的现金、其他方的权益工具以及符合下列条件之一的资产：

1. 从其他方收取现金或其他金融资产的权利

【例题】

中国银行发放贷款 100 万给甲咖啡店，该银行与甲签订的借款合同

中国银行：从甲咖啡店收取现金的权利，属于金融资产。

2. 在潜在有利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同权利

【例题】

甲咖啡店向乙企业支付 10 万元，购买一项看涨期权，合同约定，未来一年内，甲咖啡店可以在任一时点按照每股 8 元的价格购买乙企业股票，双方以现金净额结算。

【解析】对于甲咖啡店拥有未来购买的权利，这个合同权利就属于金融资产。

3. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同权利，且企业根据该合同将收到可变数量的自身权益工具。

【提示 1】可变数量：现金的替代品。

例如：可以收回 100 万元款项，也可以收回等价（价值为 100 万元）股票，当股票市价为 20 元，则收 5 万股，如果当股票市价为 50 元，则收 2 万股。

【提示 2】非衍生工具：例如股票

【例题】

甲借款 100 万元给乙企业，期限 2 年，合同约定，到期时乙企业用持有的甲企业股票偿还（须用或可用企业自身权益工具进行结算非衍生工具的合同权利），股票数量按照到期日股票市场价格计算。

如果：到期股票价格为 20 元，则偿还 5 万股。如果股票价格为 50 元，则偿还 2 万股。

4. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外

【案例】甲企业于 2017 年 2 月 1 日向乙企业支付 5000 元购入以自身普通股为标的的看涨期权，根据该期权合同，甲企业有权以每股 100 元的价格向乙企业购入甲企业普通股 1000 股，行权日为 2018 年 6 月 30 日，在行权日，期权将以甲企业普通股净额结算，假设行权日甲企业普通股的每股市价为 125 元，则期权的公允价值为 25000 元，则甲企业收到 200 股

(25000/125) 自身普通股对看涨期权进行净额结算

本例中，期权合同属于将来须用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，由于合同约定以甲企业的普通股净额结算期权的公允价值，而非按照每股 100 元的价格金额结算 1000 股甲企业股票，因此不属于“以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金”。在这种情况下，甲企业应当将该看涨期权确认为一项衍生金融资产。

(二) 企业应当根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

1. 以摊余成本计量的金融资产

2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

【知识点】以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算

项目	会计处理	
设置科目	交易性金融资产——成本 交易性金融资产——公允价值变动	
初始计量	借：交易性金融资产——成本 投资收益（交易费用） 应收利息或应收股利 贷：银行存款等	
后续计量	（1）被投资单位宣告发放的现金股利，或在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息： 借：应收股利 应收利息（面值×票面利率） 贷：投资收益	（2）资产负债表日，公允价值高于账面余额的差额： 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 （公允价值低于其账面余额的差额做相反的会计分录）
出售	借：银行存款 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动（或借方） 投资收益（差额，如为损失则在借方） 借：投资收益 贷：公允价值变动损益（或者相反）	

【例题 8-1】

某企业 2x20 年 3 月 5 日以银行存款购入甲公司已宣告但尚未分派现金股利的股票 100000 股，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，每股成交价 19.6 元，其中，0.4 元为已宣告但尚未分派的现金股利，股权登记日为 2x20 年 3 月 10 日。另支付相关税费等交易费用 8000 元。企业于 2x20 年 4 月 10 日收到甲公司发放的现金股利。该企业应作如下会计分录：

（1）3 月 5 日购入股票时：

借：交易性金融资产—成本 1920000
 投资收益 8000
 应收股利 40000
 贷：银行存款 1968000

（2）4 月 10 日收到现金股利时：

借：银行存款 40000
 贷：应收股利 40000

【例题 8-2】

长城公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行期末计量。假设该公司 2x20 年 6 月 30 日拥有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的账面价值和公允价值的资料如表 8-1 所示。

		所使用的货币
境外经营记账本位币的确定	概念	境外经营，指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构。当企业在境内的子公司、分支机构等，选定的记账本位币不同于企业的记账本位币时，也视同境外经营
境外经营记账本位币的确定	考虑因素	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

【知识点】外币及外币交易

外币与外汇	外汇	(1) 外汇限定为资产：①以外币表示的资产；②在国外能得到偿付的债权；③可兑换成其他支付手段的外币资产。不能自由兑换成其他国货币的外币不能称为外汇 (2) 外汇对企业来说，一般都表示成外币资金的来源
	外币	(1) 会计上识别外币的标志是看其是否是记账本位币以外的货币 (2) 外币除了表示外汇资金来源外，还可以作为一种计量单位
外币交易	概念	指以外币计价或者结算的交易
	包括	(1) 买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务。 (2) 借入或者借出外币资金。 (3) 其他以外币计价或者结算的交易。如：外币兑换业务、外币投资业务
汇率	概念	汇率从银行买卖外汇的角度可分为买入汇率、卖出汇率和中间汇率 (1) 买入汇率是指银行向客户买入外币时所采用的汇率，亦称“买入价” (2) 卖出汇率是指银行向客户出售外币时所采用的汇率，亦称“卖出价” (3) 中间汇率是指银行买入汇率与卖出汇率的简单算术平均数
汇率	记账汇率	(1) 通常选择即期汇率，即中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价 (2) 汇率变动不大的也可采用即期汇率的近似汇率
货币性项目	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 如现金、银行存款、应收账款、短期借款、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款等	
非货币性项目	指货币性项目以外的项目，包括存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、实收资本、资本公积等 【提示】 预收款项和预付款项属于非货币性项目	

【知识点】外币交易的会计处理

（一）外币交易的核算程序

交易发生日	按交易日即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为记账本位币，同时登记本位币及外币账户
期末	将所有外币货币性项目的余额，按期末汇率折算为记账本位币，与原记账本位币金额对比，差额计入“财务费用-汇兑差额”科目
结算外币货币性项目时	①将其外币结算金额按当日即期汇率折算为记账本位币 ②与原记账本位币金额对比，差额计入“财务费用-汇兑差额”科目

（二）具体核算规定

1. 资产负债表日，企业应按照下列规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

项目	期末调整
货币性项目	采用资产负债表日即期汇率折算，产生的汇兑差额作为财务费用计入当期损益，同时调增或调减外币货币性项目的记账本位币金额； 需要计提减值准备的，应当按资产负债表日的即期汇率折算后，再计提减值准备
非货币性项目	①历史成本计量的——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 ②成本与可变现净值孰低计量的存货——应先将以外币反映的可变现净值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 ③公允价值计量的——采用公允价值确定当日的即期汇率折算。如交易性金融资产折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动），计入当期损益 【提示】 其他权益工具投资，汇兑差额及公允价值变动计入其他综合收益；其他债权投资（即货币性项目），汇兑差额计入财务费用，公允价值变动计入其他综合收益

【提示】期末调整或结算时汇兑差额的计算思路：

- ①外币账户的期末外币余额=期初外币余额+本期增加的外币发生额-本期减少的外币发生额
- ②调整后记账本位币余额=期末外币余额×期末即期汇率
- ③汇兑差额=调整后记账本位币余额-调整前记账本位币余额

2. 其他业务核算

业务	处理
外币兑换业务	应按交易实际采用的汇率（银行买入价或卖出价）折算 【提示 1】 不进行货币兑换的情况下，一般以中间价作为即期汇率 【提示 2】 因汇率变动产生的汇兑差额计入财务费用，为借方差额
借入或借出外币资金业务	企业借入外币资金时，按照借入外币时的市场汇率折算为记账本位币入账，同时按照借入外币的金额登记相关的外币账户

买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务	企业发生买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务时，应按企业选定的折算汇率将外币金额折合为记账本位币入账。期末(月末、季末、或年末)，对所有外币账户余额按期末市场汇率进行调整，调整后的差额记入“财务费用”科目
外币投入资本	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和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

【2019·真题·单选题】甲公司记账本位币为人民币，外币业务采用交易发生日的即期汇率折算，按月计算汇兑损益。3月11日出口一批价值10万美元的商品，收款期限30天。当日即期汇率1美元=6.28元人民币。3月31日的即期汇率1美元=6.30元人民币。4月10日如期收到上述货款并存入银行，当日的即期汇率1美元=6.32元人民币。假设不考虑相关税费，则上述业务对甲公司4月份利润总额影响为()元。

- A. 4000 B. 2000 C. 0 D. -4000

【答案】B

【解析】该业务对甲公司4月份利润总额影响金额=100000×6.32-100000×6.30=2000(元)。

【例题 8-4】

国内甲公司的记账本位币为人民币。2x20年12月2日以30000港元购入乙公司H股10000股作为短期投资，当日汇率为1港元=1.2元人民币，款项已付。2x20年12月31日，由于市价变动，当月购入的乙公司H股变为35000港元，当日1港元=1元人民币。

2x20年12月2日，该公司应对上述交易应作以下处理：

借：交易性金融资产 36000 (30000×1.2)

 贷：银行存款(港元户) 36000 (30000×1.2)

由于该项短期股票投资是从境外市场购入、以外币计价，在资产负债表日，不仅应考虑其港币市价的变动，还应一并考虑汇率变动的影响，上述交易性金融资产以资产负债表日的人民币35000元(即35000×1)入账，与原账面价值36000元(即30000×1.2)的差额为1000元人民币，计入公允价值变动损益。相应的会计分录为：

借：公允价值变动损益 1000

 贷：交易性金融资产 1000

【例题 8-5】

某企业外币业务核算采用当月月初的市场汇率作为即期汇率近似汇率，并作为当月外币交易业务的折算汇率，按月计算汇兑损益。当年5月1日的市场汇率为\$1: ¥7.1。当年4月30日的市场汇率为\$1: ¥7.1，各外币账户当年4月30日的期末余额如表8-3所示。

表 8-3 期末余额

外币账户	外币余额 (美元)	折算汇率	记账本位币金额(人民币元)
银行存款	100000	7.1	710000
应收账款-甲企业	10000	7.1	71000
应付账款-A企业	10000	7.1	71000
短期借款	15000	7.1	106500

该企业 5 月外币收支业务如下：

- (1) 5 日，收回甲企业货款 8000 美元
- (2) 8 日，支付 A 企业货款 5000 美元
- (3) 20 日，归还短期借款 10000 美元
- (4) 23 日，出售甲企业产品一批，货款 25000 美元，货已发出，货款尚未收到

根据上述业务资料，该企业应作如下会计分录（不考虑增值税等相关税金）：

- (1) 借：银行存款（美元户）（ $\$8000 \times 7.1$ ） 56800
 贷：应收账款——甲企业（美元户） $\$8000 \times 7.1$ 56800
- (2) 借：应付账款——A 企业（美元户）（ $\$5000 \times 7.1$ ） 35500
 贷：银行存款（美元户）（ $\$5000 \times 7.1$ ） 35500
- (3) 借：短期借款（美元户）（ $\$10000 \times 7.1$ ） 71000
 贷：银行存款（美元户）（ $\$10000 \times 7.1$ ） 71000

- (4) 借：应收账款—甲企业（美元户）（ $\$25000 \times 7.1$ ） 177500
 贷：主营业务收入 177500

若当年 5 月 31 日的市场汇率为 $\$1: \text{¥}7.05$ ，则该企业调整各外币账户余额如表 8—4—表 8—7 所示。

表 8—4 银行存款（美元户）

摘要	美元	汇率	人民币元
期初余额（借）	100000	7.1	710000
借方发生额	8000	7.1	56800
贷方发生额	15000	7.1	106500
期末余额	93000		660300
期末调整	93000	7.05	655650
汇兑损益			4650（贷）

表 8-5 应收账款—甲企业（美元户）

摘要	美元	汇率	人民币元
期初余额（借）	10000	7.1	71000
借方发生额	25000	7.1	177500
贷方发生额	8000	7.1	56800
期末余额	27000		191700
期末调整	27000	7.05	190350
汇兑损益			1350（贷）

表 8-6 应付账款—A 企业（美元户）

摘要	美元	汇率	人民币元
期初余额（贷）	10000	7.1	71000
贷方发生额	0	7.1	0
借方发生额	5000	7.1	35500
期末余额	5000		35500
期末调整	5000	7.05	35250
汇兑损益			250（借）

