

注册会计师 教材精讲班 会计

第二十二章外币折算

【知识点 2】汇兑差额的计算

1. 资产负债表日

对于外币货币性项目：

应当以资产负债表日的即期汇率（期末汇率）折算，产生的折算差额一般计入财务费用，如果符合资本化条件的应当资本化。

某外币货币性项目的汇兑差额=期末外币余额×期末汇率-期末该项目账面记账本位币金额

资产类账户：正差计入本账户的借方-汇兑收益

负差计入贷方-汇兑损失

负债类账户：正差计入本账户的贷方-汇兑损失

负差计入借方-汇兑收益

根据科目性质，对方科目就是财务费用或相关资产成本科目

【提示】下列用外币计价的项目，是否属于外币货币性项目：

- (1) 应交税费：不属于，不能以外币缴税
- (2) 应付职工薪酬：属于，可以用外币支付工资
- (3) 长期应收款：属于，可以用外币收款
- (4) 预收账款：不属于，将来要发货的，不需要用外币结算
- (5) 预付账款：不属于，将来收到货物，不需要用外币结算
- (6) 债权投资：属于，可以用外币收取本金和利息；
- (7) 交易性金融资产：不属于，将来结算金额不固定；
- (8) 其他权益工具投资：不属于，将来结算金额不固定；
- (9) 其他债权投资：属于，将来结算金额固定；
- (10) 存货：不属于，不需要用外币结算；

2. 结算日：按照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、投资收益等损益科目。

【例题 22-2 · 单选题】甲公司的记账本位币为人民币，对外币交易采用交易日的即期汇率折算，按月计算汇兑损益。

(1) 2×20 年 4 月 3 日，向乙公司出口销售商品 1 000 万美元，当日的即期汇率为 1 美元=6.65 元人民币。假设不考虑相关税费，货款尚未收到。

(2) 4 月 30 日，甲公司仍未收到该笔货款。当日的即期汇率为 1 美元=6.6 元人民币。

(3) 5 月 20 日收到上述货款存入银行。当日即期汇率为 1 美元=6.3 元人民币；当日银行的美元买入价为 1 美元=6.26 元人民币。

下列有关 5 月外币业务的会计处理，不正确的是（ ）。

- A. 假定 5 月 20 日收到美元货款直接存入银行，则记入“银行存款——美元”科目的金额为 6 300 万元
- B. 假定 5 月 20 日收到美元货款直接存入银行，则确认财务费用的金额为 300 万元
- C. 假定 5 月 20 日收到货款兑换为人民币后存入银行，则记入“银行存款——人民币”科目的金额为 6 300 万元
- D. 假定 5 月 20 日收到货款兑换为人民币后存入银行，则确认财务费用的金额为 340 万元

【答案】C

