

【知识点 2】外币交易的会计处理（★★）

【2017·多选题】甲公司人民币为记账本位币，2×17 年发生的有关外币交易或事项如下：

- (1) 外币美元资本投入，合同约定的折算汇率与投入美元资本当日的即期汇率不同；
- (2) 支付应付美元货款，支付当日的即期汇率与应付美元货款的账面汇率不同；
- (3) 年末折算汇率与交易发生时的账面汇率不同。不考虑应予资本化的金额及其他因素，下列各项关于甲公司 2×17 年上述外币交易或事项会计处理的表述中，正确的有（ ）。  
A. 偿还美元货款时按偿还当日的即期汇率折算为人民币记账  
B. 收到外币美元资本投入时按合同约定的折算汇率折算的人民币记账  
C. 外币美元资本于年末按年末汇率折算的人民币金额调整其账面价值  
D. 各外币货币性项目按年末汇率折算的人民币金额与其账面人民币金额的差额计入当期损益

【答案】AD

【解析】企业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。选项 B 和 C 不正确。

(二) 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，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其原记账本位币金额（即不产生汇兑差额）。
- 2. 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。（统一计入“资产减值损失”）

【教材例题-6】P 上市公司以人民币为记账本位币。2×15 年 11 月 2 日，从英国 W 公司采购国内市场尚无的 A 商品 10 000 件，每件价格为 1 000 英镑，当日即期汇率为 1 英镑=10 元人民币。2×15 年 12 月 31 日，尚有 1 000 件 A 商品未销售出去，国内市场仍无 A 商品供应，A 商品在国际市场的价格降至 900 英镑。12 月 31 日的即期汇率是 1 英镑=9.7 元人民币。假定不考虑相关税费。

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确定的可变现净值以外币反映时，计提存货跌价准备应当考虑汇率变动的影响。

该公司应作会计分录如下：

11 月 2 日，购入 A 商品：

借：库存商品——A 100 000 000 (10 000×1 000×10)  
贷：银行存款——英镑 100 000 000

12 月 31 日，计提存货跌价准备：

借：资产减值损失 1 270 000  
贷：存货跌价准备 1 270 000

$1 000 \times 1 000 \times 10 - 1 000 \times 900 \times 9.7 = 1 270 000$  (元人民币)

3. 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产【交易性金融资产】

对于以公允价值计量的股票、基金等非货币性项目，如果期末的公允价值以外币反映，则应当先将该外币按照公允价值确定当日的即期汇率【新价格×新汇率】折算为记账本位币金额，再与原记账本位币金额进行比较，其差额作为公允价值变动损益，计入当期损益。

【教材例题-7】国内甲公司的记账本位币为人民币。2015 年 9 月 10 日以每股 1.5 美元的价格购入乙公司 B 股 10 000 股作为交易性金融资产，当日汇率为 1 美元=6.30 元人民币，款项已付。

2015年12月31日，由于市价变动，购入的乙公司B股的市价变为每股1美元，当日汇率为1美元=6.20元人民币。假定不考虑相关税费的影响。

①2015年12月10日，该公司对上述交易应作以下处理：

借：交易性金融资产—成本 94 500 (1.5×10 000×6.30)  
贷：银行存款—美元 94 500

②上述交易性金融资产在资产负债表日的人民币金额为62 000（即1×10 000×6.20）元，与原账面价值94 500元的差额为-32 500元人民币，计入公允价值变动损益。相应的会计分录为：（2部分：公允价值变动、汇率变动）

借：公允价值变动损益 32 500  
贷：交易性金融资产—公允价值变动 32 500

③2016年1月10日，甲公司将所购乙公司B股股票按当日市价每股1.2美元全部售出，所得价款为12 000美元，按当日汇率1美元=6.25元人民币折算为人民币金额为75 000元。售出当日，甲公司应作会计分录为：

借：银行存款—美元 75 000 (1.2×10 000×6.25)  
交易性金融资产—公允价值变动 32 500  
贷：交易性金融资产—成本 94 500  
投资收益 13 000

【2018·单选题】甲公司的记账本位币为人民币，对外币业务采用交易发生日的即期汇率折算。

2015年1月1日，以每股2.3美元的价格购入乙公司2 000股股票作为交易性金融资产核算，当日的即期汇率为1美元=7.6元人民币，款项已付。

2015年12月31日，由于市场变动，当年购入的乙公司股票的市场价格变为每股2.0美元，当日即期汇率为1美元=7.75元人民币。不考虑相关税费等其他因素的影响，关于甲公司交易性金融资产的处理，下列说法中不正确的有（ ）。

- A. 2015年12月31日应确认财务费用3 960元人民币
- B. 2015年12月31日应确认财务费用-690元人民币，公允价值变动损益4 560元人民币
- C. 2015年12月31日应确认公允价值变动损益-3 960元人民币
- D. 2015年12月31日不需要做任何处理

【答案】ABD

【解析】2015年12月31日甲公司该项交易性金融资产应确认公允价值变动损益=2 000×2×7.75-2 000×2.3×7.6=-3 960(元人民币)。本题关键点为“作为交易性金融资产核算”。题目梳理：企业将取得的股票投资作为交易性金融资产核算的，该交易性金融资产属于非货币性项目，期末确认公允价值变动与汇率变动时，无需区分，一并通过“公允价值变动损益”科目反映。

交易性金融资产初始入账价值

=2000×2.3×7.6=34 960(元人民币)，2015年12月31日交易性金融资产按期末汇率折算后的账面价值

=2 000×2.0×7.75=31 000(元人民币)，应确认公允价值变动损益

=31 000-34 960=-3 960(元人民币)。

借：公允价值变动损益 3 960

贷：交易性金融资产——公允价值变动 3 960。

4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产汇兑差额的处理

①以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的**外币货币性金融资产（债券）**形成的汇兑差额，应当计入当期损益；【财务费用】

【应收利息】产生的汇兑差额，应当计入当期损益；【财务费用】

【提示】公允价值变动，计入其他综合收益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的**外币非货币性金融资产（股票）**形成的汇兑差额，与其公允

价值变动一并计入其他综合收益。

现金股利【应收股利】产生的汇兑差额，应当计入当期损益。【财务费用】

【2020年·多选题】下列各项金融资产或金融负债中，因汇率变动导致的汇兑差额应当计入当期财务费用的有（ ）。

A. 外币应收账款 B. 外币债权投资产生的应收利息 C. 外币非交易性权益工具投资 D. 外币衍生金融负债

【答案】AB

【解析】外币非交易性权益工具投资因汇率变动导致的汇兑差额应当计入其他综合收益，外币衍生金融负债属于交易性金融负债，其汇率变动导致的汇兑差额应当计入公允价值变动损益，所以选项AB正确。