



第一节 外币交易的会计处理

2、外币非货币性项目

非货币性项目，是指货币性项目以外的项目。例如，存货、长期股权投资、交易性金融资产（股票、基金）、固定资产、无形资产等。

A. 资产负债表日，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，不改变其记账本位币金额。



第一节 外币交易的会计处理

【例18-10】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。2024年9月10日进口一台机器设备，支付价款1 000 000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。



第一节 外币交易的会计处理

B. 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。



第一节 外币交易的会计处理

【例18-11】 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。2024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=7.99人民币元。2024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。2024年12月31日的即期汇率是1欧元=8.03人民币元。假定不考虑增值税等相关税费。



第一节 外币交易的会计处理

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获得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

$$=1\ 000\times120\times7.99-920\times120\times8.03=72\ 288\ (\text{元})$$

借：资产减值损失—存货—××医疗设备 72 288

贷：存货跌价准备—××医疗设备 72



第一节 外币交易的会计处理

【例-单选题】甲公司人民币作为记账本位币，对期末存货按成本与可变现净值孰低计价。2025年5月1日，甲公司进口一批商品，价款为200万美元，当日即期汇率为1美元=6.1人民币元。2025年12月31日，甲公司该批商品中仍有50%尚未出售，可变现净值为90万美元。当日即期汇率为1美元=6.2人民币元。不考虑其他因素，2025年12月31日，该批商品期末计价对甲公司利润总额的影响金额为（ ）万人民币元。

A. 减少52

B. 增加52

C. 减少104

D. 增加104



第一节 外币交易的会计处理

答案：A

解析：2025年12月31日，该批商品发生了减值，确认资产减值损失 $=200 \times 50\% \times 6.1 - 90 \times 6.2 = 52$ （万人民币元），减少了利润总额52万人民币元。



第一节 外币交易的会计处理

C. 以公允价值计量的**外币非货币性项目**，如交易性金融资产（股票、基金等），采用公允价值确定日的即期汇率折算，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**公允价值变动处理，计入当期损益**。

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**，其产生的**汇兑差额则应计入其他综合收益**。



第一节 外币交易的会计处理

【例-单选题】下列各项外币资产发生的汇兑差额，不应计入财务费用的是（ ）。

- A. 应收账款
- B. 银行存款
- C. 交易性金融资产
- D. 债权投资

答案：C

解析：外币交易性金融资产发生的汇兑差额，是计入公允价值变动损益的，不计入财务费用。



第一节 外币交易的会计处理

【例-多选题】下列关于工商企业外币交易会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 结算外币应收账款形成的汇兑差额应计入财务费用
- B. 结算外币应付账款形成的汇兑差额应计入财务费用
- C. 出售外币交易性金融资产形成的汇兑差额应计入投资收益
- D. 出售外币其他权益工具投资形成的汇兑差额应计入其他综合收益

答案：ABC

解析：出售外币其他权益工具投资时形成的汇兑差额，应计入留存收益，不计入其他综合收益。



第一节 外币交易的会计处理

【例18-12】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。2024年6月8日，以每股4美元的价格购入乙公司B股20 000股，划分为交易性金融资产核算，当日即期汇率为1美元=7.09人民币元，款项已支付。

2024年6月30日，乙公司B股市价变为每股3.5美元，当日即期汇率为1美元=7.08人民币元。假定不考虑相关税费的影响。



第一节 外币交易的会计处理

2024年6月8日，甲公司购入股票

借：交易性金融资产—成本 567 200

$$(4 \times 20\,000 \times 7.09)$$

贷：银行存款—（美元）	567 200
-------------	---------



第一节 外币交易的会计处理

由于该项交易性金融资产以外币计价，在资产负债表日，
不仅应考虑B股股票市价的波动，还应一并考虑美元与人民币
之间汇率变动的影响。

上述交易性金融资产在资产负债表日应按495 600人民币
元（ $3.5 \times 20\ 000 \times 7.08$ ）入账，与原账面价值567 200人民币
元的差额为71 600人民币元应直接计入公允价值变动损益。这
71 600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。



第一节 外币交易的会计处理

甲公司相关的账务处理为：

借：公允价值变动损益	71 600
贷：交易性金融资产公允价值变动	71 600



第一节 外币交易的会计处理

2024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=6.99人民币元折算为587 160人民币元（ $4.2 \times 20\,000 \times 6.99$ ），与其原账面价值495 600人民币元的差额为91 560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。



第一节 外币交易的会计处理

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—（美元） 587

160

交易性金融资产—公允价值变动 71 600

贷：交易性金融资产—成本

567 200

投资收益

91 560



第一节 外币交易的会计处理

【例-计算分析题】 甲公司系增值税一般纳税人，开设有外汇账户，会计核算以人民币作为记账本位币，外币交易采用交易发生日的即期汇率折算。该公司2025年12月份发生的外币业务及相关资料如下：



第一节 外币交易的会计处理

(1) 5日, 从国外乙公司进口原材料一批, 货款200 000欧元, 当日即期汇率为1欧元=8.50元人民币, 按规定应交进口关税人民币170 000元, 应交进口增值税人民币243 100元。货款尚未支付, 进口关税及增值税当日以银行存款支付, 并取得海关完税凭证。

借: 原材料 (200 000×8.5+170 000) 1 870 000

 应交税费——应交增值税(进项税额) 243 100

贷: 银行存款——人民币 (170 000+243 100) 413 100

 应付账款——欧元 (200 000×8.5) 1

700 000



第一节 外币交易的会计处理

(2) 14日, 向国外丙公司出口销售商品一批(不考虑增值税), 货款40 000美元, 当日即期汇率为1美元=6.34元人民币, 商品已经发出, 货款尚未收到, 但满足收入确认条件。

借: 应收账款——美元 (40 000×6.34) 253 600

贷: 主营业务收入 253

600



第一节 外币交易的会计处理

(3) 16日, 以人民币从银行购入200 000欧元并存入银行, 当日欧元的卖出价为1欧元=8.30元人民币, 中间价为1欧元=8.26元人民币。

借: 银行存款——欧元 (200 000×8.26) 1 652 000

 财务费用

8 000

贷: 银行存款——人民币 (200 000×8.30) 1 660 000



第一节 外币交易的会计处理

(4) 20日, 因增资扩股收到境外投资者投入的1 000 000欧元, 当日即期汇率为1欧元=8.24元人民币, 其中, 人民币8 000 000元作为注册资本入账。

借: 银行存款——欧元 (1 000 000×8.24) 8 240 000

贷: 实收资本

8 000 000

资本公积——资本溢价

240 000



第一节 外币交易的会计处理

(5) 25日, 向乙公司支付部分前欠进口原材料款180 000欧元, 当日即期汇率为1欧元=8.51元人民币。

借: 应付账款——欧元 (180 000×8.5) 1 530 000

 财务费用

1 800

贷: 银行存款——欧元 (180 000×8.51) 1 531

800



第一节 外币交易的会计处理

(6) 28日, 收到丙公司汇来的货款40 000美元, 当日即期汇率为1美元=6.31元人民币。

借: 银行存款——美元 (40 000×6.31) 252 400

 财务费用 1 200

贷: 应收账款——美元 (40 000×6.34)

253 600



第一节 外币交易的会计处理

(7) 31日, 根据当日即期汇率对有关外币货币性项目进行调整并确认汇兑差额, 当日有关外币的即期汇率为: 1欧元=8.16元人民币; 1美元=6.30元人民币。有关项目的余额如下:

项 目	外币金额	调整前的人民币金额
银行存款(美元)	40 000美元(借方)	252 400元(借方)
银行存款(欧元)	1 020 000欧元(借方)	8 360 200元(借方)
应付账款(欧元)	20 000欧元(贷方)	170 000元(贷方)
应收账款(美元)	0	0



第一节 外币交易的会计处理

银行存款——美元汇兑损益

$$=40\ 000\times 6.3-252\ 400=-400\text{（元人民币）}$$

银行存款——欧元汇兑损益

$$=1\ 020\ 000\times 8.16-8\ 360\ 200=-37\ 000\text{（元人民币）}$$

应付账款——欧元汇兑损益

$$=20\ 000\times 8.16-170\ 000=-6\ 800\text{（元人民币）}$$



第一节 外币交易的会计处理

借：财务费用 400

贷：银行存款——美元 400

借：财务费用 37 000

贷：银行存款——欧元 37 000

借：应付账款——欧元 6 800

贷：财务费用	6 800
--------	-------