

高等會計學講義

第一回

301110-1



社團法
考友社
出版發行

第一講 外幣觀念、交易與財務報表

◎ 命題重點 ◎

1-1 外幣觀念

貨幣的目的是要作為價值的標準、交易的媒介與衡量的單位。不同國家的貨幣對於前兩項的功能達成的效率或有所不同，但卻都能作為各該國家的經濟活動與經濟資源衡量的單位。也就是說一個國家的財務活動與資源，都能用該國的貨幣作為衡量的單位。一筆交易的數量如果是用某一種貨幣來表達時，我們就稱為這一筆交易是用該種貨幣來「衡量」(measure)的。

一項資產或負債在用某一種貨幣來表達時，如果該貨幣金額是固定的，我們就稱為這一筆資產或負債是用該種貨幣作為「計價標準」(denominate)的。如果是國內的內易，衡量和計價標準的貨幣通常都是該國的通行貨幣；比如說在我們國內，就很少人會去想到一筆買賣的交易居然還能夠用本國貨幣以外的貨幣來計價。但如果是國際間的交易，雖然買方和賣方都分別用各該國的貨幣來衡量這一筆交易，但這一筆交易計價方法則只有一種，通常不是用買方的貨幣計價，就是用賣方的貨幣計價。

(一)即期匯率、現時匯率和歷史匯率

會計上對於國外業務與交易（遠期外匯買賣除外）所用到的匯率有即期匯率、現時匯率和歷史匯率三種，茲分述其意義如下：

即期匯率 (Spot rate) — 立即取得其所購買之外匯的匯率。

現時匯率 (Current rate) — 資產負債表日或交易發生日的匯率。

歷史匯率 (Historical rate) — 某特定交易或事件發生日的匯率。

兩個採用浮動匯率的國家之間的交易，即期匯率可能一天變動一次，甚至於一天之內就變動好幾次；但請記住對任何一筆特定的交易，即期匯率會有一種。

外幣交易的現時匯率是指資產負債表日或交易發生日，立即將以

外國貨幣表達的各項金額轉換成本國貨幣所適用的即期匯率。現時匯率可能是固定匯率也可能是自由匯率。除非是有多元匯率的情形存在，否則在用現時匯率將以外幣表達的財務報表轉換成以本國貨幣表達的財務報表時，與處理外幣交易的方法是相同的。有多元匯率的情形存在時，現時匯率應以適用於股利匯款的匯率為準。

歷史匯率則是指特定交易或事件發生日的即期匯率。歷史匯率依其交易發生的對象是採用固定匯率或自由匯率不同，也有固定匯率與浮動匯率兩種。

(二)功能性貨幣的觀念

功能性貨幣：係指國外營運機構經營決策及收支所使用之主要貨幣。判斷功能性貨幣之指標：（財務會計準則公報第14號）

判斷指標	是	否
(1)現金流量	與國外營運機構個別資產及負債有關之現金流量主要均為當地貨幣，且對本國企業現金流量無直接影響。	與國外營運機構個別資產及負債有關之現金流量直接影響本國企業當期現金流量並可隨時匯回本國企業。
(2)銷貨價格	國外營運機構產品或勞務銷貨價格主要受當地競爭情況及政府法令規定之影響，而不受短期匯率變動之影響。	國外營運機構產品或勞務銷貨價格主要受短期匯率變動之影響，例如銷貨價格主要係決定於全球性競爭情況或國際價格。
(3)銷貨市場	國外營運機構產品或勞務不論是否外銷，在當地仍擁有活絡之銷售市場。	國外營運機構產品或勞務之主要市場在本國或銷售合約係以本國貨幣簽訂。
(4)成本	國外營運機構產品或勞務之原料、人工及其他成本主要在當地發生。	國外營運機構產品或勞務之原料、人工及其他成本主要來自於本國。

精選試題

一、西北公司74年12月31日調整前應收帳款與應付帳款之內容如下：

應收帳款：

新台幣帳款	NT\$1,140,000
西德馬克帳款（20,000馬克折成新台幣）	312,000
英鎊帳款（25,000英鎊折成新台幣）	<u>1,380,000</u>
	<u>NT\$2,832,000</u>

應付帳款：

新台幣帳款	NT\$ 274,000
加拿大幣帳務（10,000加幣折成新台幣）	356,000
英鎊帳款（15,000英鎊折成新台幣）	<u>828,000</u>
	<u>NT\$1,458,000</u>

年底上述外幣折合新台幣之匯率為：馬克，NT\$16（即每馬克新台幣16元，以下同）；英鎊，NT\$56；加拿大幣，NT\$34。試作下列事項：

- (1) 計算該年度損益表中之兌換損益。
- (2) 計算年底資產負債表中之應收帳款及應付帳款金額。
- (3) 次年收取上述外幣帳款時應作之分錄，此時馬克幣之匯率為NT\$17.20英鎊為NT\$55.60。
- (4) 次年償付外幣帳款時應作之分錄，此時加拿大幣之匯率為NT\$34.40，英鎊為NT\$56.40。

解：

	匯兌利得（損失）	年底報表餘額
應收帳款		
西德馬克	\$ 8,000	\$ 320,000
英鎊	20,000	1,400,000
應付帳款：		
加拿大幣	16,000	340,000

英鎊	(12,000)	840,000
合計	<u>\$32,000</u>	
(3)現金	\$1,734,000	
應收帳款—西德馬克		\$ 320,000
應收帳款—英鎊		1,400,000
外幣匯兌損益		14,000
(4)應付帳款—加拿大幣	\$340,000	
應付帳款—英鎊	840,000	
外幣匯兌損益	10,000	
現金		\$1,190,000

二. 大實製造公司於民國68年在甲國設立一分公司，並得知期末非官方匯率高於官方匯率，該公司在期末編製總公司聯合(Combining)報表時，對下列分公司的帳戶，說明以何匯率折算：

- | | |
|----------|---------|
| (1)應收帳款 | (4)短期負債 |
| (2)機器及設備 | (5)長期負債 |
| (3)期末存貨 | (6)銷貨收入 |

解：

(1)假設該分公司之功能性貨幣為甲國貨幣：應收帳款、短期負債、長期負債、機器設備、期末存貨均應以年底之即期匯率折算；銷貨收入應以當年度銷貨發生時之匯率折算，但通常用該年平均匯率替代。

(2)假設該分公司之功能性貨幣為大實製造公司之記帳貨幣（台幣）：應收帳款、短期負債、長期負債為貨幣性項目，應用年底之即期匯率折算；機器設備與期末存貨為非貨幣性項目，應用歷史匯率折算，銷貨收入折算方法與第(1)項假設相同。

三. 假定大實公司於民國68年6月1日外銷到乙國商品一批，成本為新台幣75,000元，收到乙國的期票一張，以當時官方匯率折算為新台幣100,000元，但以68年12月31日期末官方匯率折算，合新台幣85,000元，及至69年3月5日期票到期兌換新台幣時，