



第十三章 外幣交易之會計處理

課本習題解答

選擇題解答

- 1.(B) · 泰國清邁公司之功能性貨幣為美元，以美元計價之債務不屬於外幣交易。法國母公司之功能性貨幣為歐元，以美元計價之債權屬於外幣交易。
- 2.(A) · 直接報價法係以「1元外幣=○○元新臺幣」表達。若直接報價法下之匯率下降，外幣負債換算成新臺幣之金額變小，因而產生兌換利益。反之，直接報價法下之匯率上升，外幣負債換算成新臺幣之金額變大，因而產生兌換損失。
- 3.(C) · X7年2月6日應認列之兌換(損)益 = $\$10,000 \times (31.3 - 30.5) = \$8,000$
- 4.(A) · X8年12月5日應認列之存貨及應付帳款 = $\text{€}150,000 \times 34.62 = \$5,193,000$
 X8年12月31日依收盤匯率調整後之「應付帳款—歐元」餘額 = $\text{€}150,000 \times 34.64 = \$5,196,000$
 X9年1月15日清償「應付帳款—歐元」而支付之新臺幣金額 = $\text{€}150,000 \times 34.61 = \$5,191,500$
 X8年應認列之兌換(損)益 = $\$5,193,000 - \$5,196,000 = \$(3,000)$
 或 = $\text{€}150,000 \times (34.62 - 34.64) = \$(3,000)$
 X9年應認列之兌換(損)益 = $\$5,196,000 - \$5,191,500 = \$4,500$
 或 = $\text{€}150,000 \times (34.64 - 34.61) = \$4,500$
- 5.(C) · 外幣應收帳款 X3年應認列之兌換(損)益 = $\$60,000 \times (4.80 - 4.60) = \$12,000$
 外幣應付帳款 X3年應認列之兌換(損)益 = $\$12,000 \times (31 - 33) = \$(24,000)$
 X3年因上列外幣應收、付帳款而認列之兌換(損)益淨額 = $\$12,000 + \$(24,000) = \$(12,000)$
- 6.(B) · 該批存貨之成本 = $\text{¥}100,000 \times 0.229 = \$22,900$
 X6年12月31日該批存貨之淨變現價值 = $\text{¥}104,000 \times 0.215 = \$22,360 < \text{成本} \$22,900$
- 7.(D) · 兌換(損)益 = 借款本金 $\$20,000 \times (31.7 - 32.2) + \text{應付利息} \$20,000 \times 5\% \times (32.0 - 32.2) = \$(10,200)$
- 8.(A) · X1年12月31日應付利息 = $\$100,000 \times 10\% \times \frac{3}{12} = \$2,500$ (美元)
 X1年兌換(損)益 = 應付機器款 $\$100,000 \times (30.50 - 30.14) + \text{應付利息} \$2,500 \times (30.32 - 30.14) = \$36,450$
 X2年利息費用 = $\$100,000 \times 10\% \times \frac{3}{12} = \$2,500$ (美元)
 X2年兌換(損)益 = 應付機器款 $\$100,000 \times (30.14 - 30.38) + \text{本期利息} \$2,500 \times (30.26 - 30.38) + \text{期初應付利息} \$2,500 \times (30.14 - 30.38) = \$(24,900)$
- 9.(C) · 「應收利息—美元」為貨幣性項目，應認列兌換(損)益 = $\$60,000 \times 3\% \times 9/12 \times (30.4 - 30.7) = \(405) 。
 甲公司無計畫且不可能於可預見之未來收回長期貸款，構成國外營運機構淨投資一部分，因換算匯率下降，使「對子公司長期應收款—美元」減少，應借記「其他綜合損益—兌換差額」 = $\$60,000 \times (30.8 - 30.4) = \$24,000$ 。



《 高等會計學理論與應用 第二版 》

- 10.(B) · X3 年 12 月 31 日遠期外匯合約之公允價值
= $\$200,000 \times (28.62 - 28.58) \div (1 + 1\%)^3 = \$8,000 \div (1 + 1\%)^3 = \$7,765$ (資產)
X4 年 3 月 31 日遠期外匯合約交割前公允價值 = $\$200,000 \times (28.59 - 28.58) = \$2,000$ (資產)
X4 年度應認列之金融商品評價(損)益 = $\$2,000 - \$7,765 = \$(5,765)$ (損失)
- 11.(D) · X6 年 12 月 31 日遠期外匯合約之公允價值增(減)金額
= $\$300,000 \times (28.66 - 28.65) \div (1 + 1\%) = \$3,000 \div (1 + 1\%) = \$2,970$ (利益)
該遠期外匯出售合約之目的並非避險，故應以「衍生性商品投資—透過損益」之科目表達，而匯率變動之利益則以「金融商品評價利益」之科目認列，屬當期損益。
- 12.(A) · X7 年遠期合約交割日公允價值 = $\$300,000 \times (28.66 - 28.64) = \$6,000$ ，故此遠期合約共賺得利潤 \$6,000。
- 13.(C) · 外幣應收帳款產生之兌換(損)益 = $\$100,000 \times (3.65 - 3.75) = \$(10,000)$ (損失)
遠期外匯合約產生之(損)益 = $[\$100,000 \times (3.71 - 3.62)] \div (1 + 0.5\%) = \$8,955$ (利益)
福隆公司對此避險關係並無正式指定或書面文件，故此避險關係並不符合 IFRS9 避險會計之要件，不能適用避險會計。此遠期合約須分類為透過損益按公允價值衡量之金融工具。
- 14.(B) · X1 年外幣應付帳款產生之兌換(損)益 = $\text{€}150,000 \times (33.77 - 33.42) = \$52,500$ (利益)
X1 年遠期外匯合約產生之(損)益 = $\text{€}150,000 \times (33.51 - 33.70) \div (1 + 1\%) = \$(28,218)$ (損失)
X1 年淨利影響數 = $\$52,500 - \$28,218 = \$24,282$ (利益)
- 15.(B) · X3 年外幣應收帳款產生之兌換(損)益 = $\$200,000 \times (28.56 - 28.64) = \$(16,000)$ (損失)
X3 年 12 月 31 日被避險項目應作之分錄為：被避險項目之損失—公允價值避險 16,000
應收帳款—美元 16,000
X3 年遠期外匯合約產生之(損)益 = $[\$200,000 \times (28.59 - 28.54)] \div (1 + 1\%) = \$9,901$ (利益)
X3 年 12 月 31 日避險工具應作之分錄為：避險之金融工具—遠期合約 9,901
避險工具之利益—公允價值避險 9,901
遠期合約交割日公允價值 = $\$200,000 \times (28.59 - 28.46) = \$26,000$ ，因此 X4 年 1 月 30 日以現金淨額交割遠期外匯合約時，甲公司將收到金 \$26,000。
X3 年~X4 年外幣應收帳款產生之兌換(損)益 = $\$200,000 \times (28.46 - 28.64) = \$(36,000)$ (損失)
X3 年~X4 年外幣應收帳款與遠期外匯合約之(損)益合計數
= $\$(36,000) + \$26,000 = \$(10,000)$ (損失) [或 = $\$200,000 \times (28.59 - 28.64) = \$(10,000)$ (損失)]
- 16.(D) · X5 年 12 月 1 日銷貨收入及應收帳款 = $\$8,000 \times 30.12 = \$240,960$
X5 年 12 月 31 日資產負債表上之應收帳款餘額 = $\$8,000 \times 30.20 = \$241,600$
X5 年綜合損益表應認列之兌換(損)益 = $\$241,600 - \$240,960 = \$640$
或 = $\$8,000 \times (30.20 - 30.12) = \640
X6 年 1 月 30 日應認列之進貨成本 = $\$8,000 \times 30.50 = \$244,000$
文山公司對於銷貨合約並未指定任何避險關係，故 X5 年 12 月 31 日資產負債表不必認列「其他流動負債—確定承諾」。



- 17.(B) · X5年12月1日銷貨收入 = $\$8,000 \times 30.12 = \$240,960$
 X5年12月1日帳上認列「避險之金融工具—應收帳款—美元」 = $\$8,000 \times 30.12 = \$240,960$
 X5年12月31日「避險之金融工具—應收帳款—美元」餘額 = $\$8,000 \times 30.20 = \$241,600$
 X5年12月31日應認列之避險工具(損)益 = $\$241,600 - \$240,960 = \$640$
 或 = $\$8,000 \times (30.20 - 30.12) = \640 (利益) ⇨ 調增「避險之金融工具—應收帳款—美元」
 X5年12月31日應認列之被避險項目(損)益
 = $\$8,000 \times (30.24 - 30.27) \div (1 + 1\%) = \(238) (損失) ⇨ 列為「其他流動負債—確定承諾」
 X6年1月30日「其他流動負債—確定承諾」除列前餘額 = $\$8,000 \times (30.50 - 30.24) = \$2,080$
 X6年1月30日應認列之進貨 = $\$8,000 \times 30.24 = \$241,920$
 或 = 付現金額 $\$8,000 \times 30.50$ - 除列「其他流動負債—確定承諾」 $\$2,080$
- 18.(B) · X7年12月1日及X7年12月31日外幣進貨交易尚未發生，因此無須作會計分錄。
 X7年遠期合約應認列之(損)益
 = $\$50,000 \times (29.34 - 29.36) \div (1 + 1\%) = \(990) (損失) ⇨ 其他綜合損益
 以現金淨額交割遠期外匯合約時，乙公司支付現金 = $\$50,000 \times (29.17 - 29.36) = \$(9,500)$
 X8年1月30日應認列之進貨成本 = $\$50,000 \times 29.36 = \$1,468,000$ (或 = $\$50,000 \times 29.17 + \$9,500$)
- 19.(B) · X5年遠期合約應認列之(損)益
 = $\$30,000 \times (29.00 - 28.85) \div (1 + 1\%) = \$4,455$ (利益) ⇨ 其他綜合損益
 X5年12月31日「避險之金融工具—遠期合約」帳戶為借餘 $\$4,455$ ，應列於金融資產項下。
 以現金淨額交割遠期外匯合約時，康仁公司收到現金 = $\$30,000 \times (29.00 - 28.80) = \$6,000$
 X6年1月30日應認列之銷貨收入 = $\$30,000 \times 29.00 = \$870,000$ (或 = $\$30,000 \times 28.80 + \$6,000$)
- 20.(A) · 公允價值避險下，X2年1月30日相關項目之金額計算如下：
 「其他流動負債—確定承諾」 = $\$30,000 \times (31.00 - 30.00) = \$30,000$
 機器之入帳金額 = $\$30,000 \times 30.00 = \$900,000$
 或 = 付現金額 $\$30,000 \times 31.00$ - 除列「其他流動負債—確定承諾」 $\$30,000$
 X2年機器之折舊費用 = $\$900,000 \div 10 \times \frac{11}{12} = \$82,500$
- 現金流量避險下，X2年1月30日相關項目之金額計算如下：
 「其他權益—現金流量避險準備」 = $\$30,000 \times (31.00 - 30.00) = \$30,000$ (貸餘)
 機器之入帳金額 = $\$30,000 \times 30.00 = \$900,000$
 或 = 付現金額 $\$30,000 \times 31.00$ - 納入「其他權益—現金流量避險準備」 $\$30,000$
 X2年機器之折舊費用 = $\$900,000 \div 10 \times \frac{11}{12} = \$82,500$
- 二種避險方式下，X2年折舊費用均為 $\$82,500$ ，不會因採公允價值避險或現金流量避險而有不同。



《 高等會計學理論與應用 第二版 》

綜合題解答

1. (1) X5 年兌換(損)益之計算如下：

外銷英國	[£ 200,000×(38.3 - 38.1)]	\$ 40,000
日本進口	[¥ 5,000,000×(0.229 - 0.222)]	35,000
外銷美國	[\$120,000×(30.3 - 30.4)]	(12,000)
		<u>\$ 63,000</u>

(2) 期末外幣應收帳款(美元) = \$120,000×30.3 = \$3,636,000

期末外幣應付帳款(日元) = ¥ 5,000,000×0.222 = \$1,110,000

2. 情況	成本 (新臺幣)	淨變現價值 (新臺幣)	期末存貨金額
(1)	€100,000×33.20 = \$3,320,000	€ 90,000×32.64 = \$2,937,600	\$2,937,600
(2)	€100,000×33.20 = \$3,320,000	€100,000×33.35 = \$3,335,000	\$3,320,000
(3)	€100,000×33.20 = \$3,320,000	€ 98,000×32.90 = \$3,224,200	\$3,224,200
(4)	€100,000×33.20 = \$3,320,000	€102,000×33.05 = \$3,371,100	\$3,320,000

3.	分錄	計算說明
X5 年 5 月 1 日	現金—新加坡幣① 2,169,000	① = \$100,000×21.69 = \$2,169,000
	短期借款—新加坡幣 2,169,000	② = \$100,000×6%× $\frac{6}{12}$ ×21.70 = \$65,100
	設備 2,169,000	③ = \$100,000×6%× $\frac{6}{12}$ ×21.58 = \$64,740
X5 年 10 月 31 日	現金—新加坡幣 2,169,000	
	利息費用② 65,100	④ = \$100,000×6%× $\frac{2}{12}$ ×21.60 = \$21,600
	兌換利益 360	⑤ = \$100,000×6%× $\frac{2}{12}$ ×21.49 = \$21,490
X5 年 12 月 31 日	現金③ 64,740	
	利息費用④ 21,600	⑥ = \$100,000×(21.69 - 21.49) = \$20,000
	兌換利益 110	⑦ = \$100,000×(1 + 6%× $\frac{6}{12}$)×21.55
	應付利息—新加坡幣⑤ 21,490	= \$2,219,650
X6 年 4 月 30 日	短期借款—新加坡幣 20,000	⑧ = \$100,000×6%× $\frac{4}{12}$ ×21.40 = \$42,800
	兌換利益⑥ 20,000	⑨ = \$100,000×(21.49 - 21.55)
	短期借款—新加坡幣 2,149,000	+ \$100,000×6%× $\frac{2}{12}$ ×(21.49 - 21.55)
	應付利息—新加坡幣 21,490	+ \$100,000×6%× $\frac{4}{12}$ ×(21.40 - 21.55)
	利息費用⑧ 42,800	= \$(6,360)
	兌換損失⑨ 6,360	
	現金⑦ 2,219,650	



4.	安遠公司	計算說明
X6年4月1日	對子公司長期應收款—美元① 2,900,000 現金 2,900,000	① = \$100,000 × 29 = \$2,900,000 ② = \$100,000 × 3% × $\frac{9}{12}$ × 28.7 = \$64,575
X6年12月31日	應收利息—美元② 64,575 兌換損失 450 利息收入③ 65,025	③ = \$100,000 × 3% × $\frac{9}{12}$ × 28.9 = \$65,025 ④ = \$100,000 × (28.7 - 29) = \$(30,000)
X6年12月31日	其他綜合損益—兌換差額④ 30,000 對子公司長期應收款—美元 30,000	⑤ = \$100,000 × 3% × 28.2 = \$84,600 ⑥ = \$100,000 × 3% × $\frac{9}{12}$ × (28.2 - 28.7)
X7年4月1日	現金—美元⑤ 84,600 兌換損失⑥ 975 應收利息—美元 64,575 利息收入⑦ 21,000	+ \$100,000 × 3% × $\frac{3}{12}$ × (28.2 - 28) = \$(975) ⑦ = \$100,000 × 3% × $\frac{3}{12}$ × 28 = \$21,000

5. (1)	分錄	說明
X4年11月1日	無須作會計分錄	
X4年12月31日	衍生性商品投資—透過損益 3,980 金融商品評價利益 3,980	[¥2,000,000 × (0.227 - 0.225)] ÷ (1 + 0.5%) = \$4,000 ÷ (1 + 0.5%) = \$3,980
X5年1月30日	衍生性商品投資—透過損益 12,020	[¥2,000,000 × (0.233 - 0.225)] - \$3,980
	金融商品評價利益 12,020	= \$16,000 - \$3,980 = \$12,020
	現金 16,000 衍生性商品投資—透過損益 16,000	¥2,000,000 × (0.233 - 0.225) = \$16,000

(2) 購入遠期外匯合約之利益 = \$3,980 + \$12,020 = \$16,000 [或 = ¥2,000,000 × (0.233 - 0.225) = \$16,000]

6. (1) 遠景公司可於 90 天後以匯率 30.20 出售美元 \$100,000 而換得新臺幣 \$3,020,000 (\$100,000 × 30.20)。若 90 天後美元即期匯率低於 30.20，遠景公司可以低於新臺幣 \$3,020,000 之金額換取美元 \$100,000 交付銀行後，而從中賺得匯率變動所致之差額。(若採淨額交割，則遠景公司 90 天後將自銀行直接收到新臺幣差額。)故可知：遠景公司 X7 年 12 月 1 日簽訂衍生工具合約係預期美元將貶值，且預期 90 天後美元即期匯率將會低於 30.20。

(2)	分錄	說明
X7年12月1日	無須作會計分錄	
X7年12月31日	金融商品評價損失 3,921	[\$100,000 × (30.20 - \$30.24)] ÷ (1 + 1%) ²
	衍生性商品投資—透過損益 3,921	= \$(4,000) ÷ (1 + 1%) ² = \$(3,921)
X8年3月1日	衍生性商品投資—透過損益 1,921	[\$100,000 × (30.20 - 30.22)] - \$(3,921)
	金融商品評價利益 1,921	= \$(2,000) - \$(3,921) = \$1,921
	衍生性商品投資—透過損益 2,000 現金 2,000	\$100,000 × (30.20 - 30.22) = \$(2,000)

(3) 沒有賺得利潤，金融商品評價(損)益 = \$(3,921) + \$1,921 = \$(2,000)

亦可由 X8 年 3 月 1 日美元即期匯率 30.22 大於 30.20，與原先預期相反，而得知有損失。

《 第十三章 課本習題解答 》



(2) 被避險項目：外幣確定承諾	避險工具：應付帳款—歐元
<u>X6年11月1日</u> 無須作會計分錄	存貨 1,313,200 避險之金融工具—應付帳款—歐元① 1,313,200
<u>X6年12月31日</u> 被避險項目之損失—公允價值避險② 1,584 其他流動負債—確定承諾 1,584	避險之金融工具—應付帳款—歐元 2,800 避險工具之利益—公允價值避險③ 2,800
<u>X7年1月30日</u> 其他流動負債—確定承諾 384 被避險項目之利益—公允價值避險④ 384	避險之金融工具—應付帳款—歐元⑤ 1,310,400 避險工具之利益—公允價值避險⑥ 800
現金—美元⑦ 1,309,600 其他流動負債—確定承諾⑧ 1,200 銷貨收入⑨ 1,310,800	現金⑦ 1,309,600
① = €40,000×32.83 ④ = €40,000×(32.74 - 32.77) - \$(1,584) ⑦ = €40,000×32.77 ② = €40,000×(32.73 - 32.77)÷(1 + 1%) ⑤ = €40,000×32.74 ⑧ = €40,000×32.76 ③ = €40,000×(32.83 - 32.76) ⑥ = €40,000×(32.74 - 32.77) ⑨ = €40,000×(32.76 - 32.74)	

9. 被避險項目：預期進貨交易	避險工具：遠期外匯購入合約
<u>X5年12月1日</u> 無須作會計分錄	無須作會計分錄
<u>X5年12月31日</u> 因進貨尚未發生，無須作會計分錄。	避險之金融工具—遠期合約① 2,970 其他綜合損益—現金流量避險 2,970
	其他綜合損益—現金流量避險 2,970 其他權益—現金流量避險準備 2,970
<u>X6年1月30日</u> 存貨② 2,821,000 其他權益—現金流量避險準備③ 1,000 現金④ 2,822,000	其他綜合損益—現金流量避險 1,970 避險之金融工具—遠期合約⑤ 1,970 現金③ 1,000 避險之金融工具—遠期合約 1,000 其他權益—現金流量避險準備 1,970 其他綜合損益—現金流量避險 1,970
① = \$100,000×(28.24 - 28.21)÷(1 + 1%) ③ = \$100,000×(28.22 - 28.21) ⑤ = [\$100,000×(28.22 - 28.21)] - \$2,970 ② = \$100,000×28.21 ④ = \$100,000×28.22	



《 高等會計學理論與應用 第二版 》

10. (1) 公允價值避險		
日期	被避險項目：外幣確定承諾及銷貨交易	避險工具：遠期外匯出售合約
X6 年 11 月 1 日	無須作會計分錄	無須作會計分錄
X6 年 12 月 31 日	其他流動資產—確定承諾 2,985 被避險項目之利益—公允價值避險 2,985 [\$100,000×(28.38 - 28.35)]÷(1+0.5%) = \$2,985	避險工具之損失—公允價值避險 2,985 避險之金融工具—遠期合約 2,985
X7 年 1 月 30 日	被避險項目之損失—公允價值避險 6,985 其他流動資產—確定承諾 2,985 其他流動負債—確定承諾 4,000 [\$100,000×(28.31 - 28.35)] - \$2,985 = \$(6,985)	避險之金融工具—遠期合約 6,985 避險工具之利益—公允價值避險 6,985
	現金—美元 2,831,000 其他流動負債—確定承諾 4,000 銷貨收入 2,835,000	現金 4,000 避險之金融工具—遠期合約 4,000 \$100,000×(28.35 - 28.31) = \$4,000
10. (2) 現金流量避險		
日期	被避險項目：外幣確定承諾及銷貨交易	避險工具：遠期外匯出售合約
X6 年 11 月 1 日	無須作會計分錄	無須作會計分錄
X6 年 12 月 31 日	無須作會計分錄	其他綜合損益—現金流量避險 2,985 避險之金融工具—遠期合約 2,985 其他權益—現金流量避險準備 2,985 其他綜合損益—現金流量避險 2,985 [\$100,000×(28.35 - 28.38)]÷(1+0.5%) = \$(2,985)
X7 年 1 月 30 日	現金—美元 2,831,000 其他綜合損益—現金流量避險—重分類調整 4,000 銷貨收入 2,835,000 \$100,000×(28.31 - 28.35) = \$(4,000)	避險之金融工具—遠期合約 6,985 其他綜合損益—現金流量避險 6,985 現金 4,000 避險之金融工具—遠期合約 4,000
X7 年 12 月 31 日	其他權益—現金流量避險準備 4,000 其他綜合損益—現金流量避險—重分類調整 4,000	其他綜合損益—現金流量避險 6,985 其他權益—現金流量避險準備 6,985