

高等学校“十一五”规划教材

财经管理系列

王德礼 毛志忠 张一平 主编

GAOJI CAIWU KUAIJI
XUEXI ZHIDAO

高级财务会计 学习指导



合肥工业大学出版社

中国注册会计师全国统一考试教材

2009年度教材

高级财务管理

学习指南

2009年度教材

中国注册会计师全国统一考试教材

2009年度教材



中国注册会计师全国统一考试教材

高级 财务会计学习指导

王德礼 毛志忠 张一平 主编

GAOJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO

GAOJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO

GAOJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO

GAOJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO

GAOJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO

GAOJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO

GAOJI CAIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO

合肥工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计学习指导/王德礼,毛志忠,张一平主编. —合肥:合肥工业大学出版社,2006.8

ISBN 7-81093-480-5

I. 高... II. ①王... ②毛... ③张... III. 财务会计—高等学校—教学参考资料 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 094960 号

责任编辑 疏利民

特约编辑 王锦珍

责任校对 王安平

高级财务会计学习指导

王德礼 毛志忠 张一平 主编

出 版	合肥工业大学出版社	版 次	2006 年 8 月第 1 版
地 址	合肥市屯溪路 193 号	印 次	2006 年 8 月第 1 次印刷
邮 编	230009	开 本	710×1000 1/16
电 话	总编室:0551-2903038	印 张	13 字 数 232 千字
	发行部:0551-2903198	印 刷	安徽省新华印刷股份有限
网 址	www.hfutpress.com.cn		公司图书印装分公司
E-mail	press@hfutpress.com.cn	发 行	全国新华书店

ISBN 7-81093-480-5/F·76

定价:22.00 元

如果有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换。

前 言

本书是高级财务会计教材配套的学习指导，相关内容已经充分考虑了我国目前各项财经法规，尤其是 2006 年新会计准则的变化。

作为高级财务会计教材配套的学习指导，本书的新颖之处主要在于教学理念的转变。

随着大学由精英教育向普及教育的逐步转化，大学本科教育也逐步从单纯的传输知识向注重能力培养方面转化。培养学生准确交流的能力、批判思维的能力、熟悉主要的调查和思考方式，理解不同价值观念、不同传统和不同制度下的其他文化的能力以及与人相处共事的能力等等，开始成为大学本科教育的出发点与最终目标。

遵循上述的教育理念，本书在各章安排了以下具体指导内容：

1. 会计规范比较与参考资料

这部分内容既是学生掌握相关基础理论、基本技能的基础，也是学生进行创新思维的基础。

就会计实务运用而言，目前我国实际上处于一个不同会计规范并用的特殊时期，企业会计制度、小企业会计制度与新的会计准则体系将在若干年内并存，中国会计规范与国际会计规范也必然还要存在一定的差异，通过指导书的高度归纳，可以使学生在比较中鉴别，在比较中提高会计运用能力。

就会计创新思维而言，会计规范比较和参考资料都是不可或缺的。我们提供的参考资料都是经过精心选择的，可以为学生提供一个较好的研究基础。

2. 重点提示与难点剖析

重点提示不是简单教学内容的罗列，而是各章基本概念、基本理论、基本会计方法与程序的有机组合，是各章学习目标的具体体现。

难点剖析的内容，因各种内容体系上的区别而有所不同，并非一成不变，可能是重要理论问题的阐明，可能是疑难实务问题的解析，也可能仅仅是有关逻辑思路的“点破”。

3. 复习自测与参考答案

复习自测的题型,包括单项选择题、多项选择题、判断题等客观题型,因其注重实际应用,避免死记硬背等一系列优点而风靡全世界,本书也将其作为检验学生自学成果的重要手段而全面采用。

4. 实务练习与案例分析

会计是一种应用型科学,全面性、连续性是其基本特点,仅仅依靠客观题型,不足以衡量学生的综合运用能力,因此,综合实务练习还是非常必要的。

为避免发生做“死账”的情况,本书提供了少量的案例分析题,以考核学生的实际运用能力。

本书由王德礼、毛志忠、张一平主编。各章具体执笔人员为:第1章(孙国萍)、第2章(王德礼)、第3章(毛志忠)、第4章(王烨)、第5章(王德礼)、第6章(孙明)、第7章(王宏昌)、第8章(张一平)、第9章(宋在科)、第10章(张丽英)、第11章(田园)、第12章(王德礼)、模拟试题与参考答案(王德礼)。

会计处在不断地改革变化之中,会计教学也处在不断地改革变化之中。本书在内容体系上的一些尝试,或有不妥之处,恳请本书的使用者不吝赐教,以便我们及时更正。

编者

2006年7月28日

目 录

第 1 章 外币业务会计	(1)
1.1 规范比较与参考资料	(1)
1.2 重点提示与难点剖析	(4)
1.3 复习自测与参考答案	(6)
1.4 实务练习与案例分析	(12)
第 2 章 金融工具会计	(16)
2.1 规范比较与参考资料	(16)
2.2 重点提示与难点剖析	(19)
2.3 复习自测与参考答案	(21)
2.4 实务练习与案例分析	(27)
第 3 章 商品期货会计	(31)
3.1 规范比较与参考资料	(31)
3.2 重点提示与难点剖析	(33)
3.3 复习自测与参考答案	(35)
3.4 实务练习与案例分析	(41)
第 4 章 租赁会计	(44)
4.1 规范比较与参考资料	(44)
4.2 重点提示与难点剖析	(48)
4.3 复习自测与参考答案	(50)
4.4 实务练习与案例分析	(55)
第 5 章 会计变更与差错更正	(59)
5.1 规范比较与参考资料	(59)
5.2 重点提示与难点剖析	(61)

5.3	复习自测与参考答案	(63)
5.4	实务练习与案例分析	(69)
第6章 资产负债表日后事项		(74)
6.1	规范比较与参考资料	(74)
6.2	重点提示与难点剖析	(75)
6.3	复习自测与参考答案	(76)
6.4	实务练习与案例分析	(83)
第7章 所得税会计		(88)
7.1	规范比较与参考资料	(88)
7.2	重点提示与难点剖析	(89)
7.3	复习自测与参考答案	(92)
7.4	实务练习与案例分析	(98)
第8章 合并财务报表		(101)
8.1	规范比较与参考资料	(101)
8.2	重点提示与难点剖析	(104)
8.3	复习自测与参考答案	(110)
8.4	实务练习与案例分析	(117)
第9章 企业合并		(122)
9.1	规范比较与参考资料	(122)
9.2	重点提示与难点剖析	(126)
9.3	复习自测与参考答案	(128)
9.4	实务练习与案例分析	(135)
第10章 关联方会计		(142)
10.1	规范比较与参考资料	(142)
10.2	重点提示与难点剖析	(145)
10.3	复习自测与参考答案	(146)
10.4	实务练习与案例分析	(153)
第11章 分部与中期财务报告		(158)
11.1	规范比较与参考资料	(158)

11.2 重点提示与难点剖析	(162)
11.3 复习自测与参考答案	(165)
11.4 实务练习与案例分析	(170)
第 12 章 总复习指导	(172)
12.1 课程说明与参考资料	(173)
12.2 学习目的与学习方法	(175)
12.3 考试要求与应试技巧	(176)
模拟试卷	(180)
模拟试卷 A	(180)
模拟试卷 B	(187)
参考答案	(194)

第1章 外币业务会计

1.1 规范比较与参考资料

1.1.1 外币业务会计规范比较

原来我国外币交易处理规定主要集中在《企业会计制度》、《股份有限公司会计制度》、《金融企业会计制度》（统称为《制度》）中，对外币报表折算的规定集中在《合并会计报表暂行规定》中；而国际会计准则对外币业务会计处理的规定体现在第21号《汇率变动的影响》上。我国2006年新发布了《企业会计准则第19号——外币折算》。新准则充分借鉴了《国际会计准则第21号——汇率变动的影响》，规范了外币交易的会计处理、外币财务报表的折算和相关信息的披露，但还存在一些不一致的内容。外币业务会计规范的主要差异，体现在以下几个方面：

1. 适用范围

新准则适用于企业发生的外币交易的会计处理、外币财务报表折算和相关信息的披露，明确了外币交易的具体内涵。这一范围将原来《合并会计报表暂行规定》中对外币折算方法的规定和《关于外汇管理体制改革的意见》中关于企业外币业务会计处理的规定规范的内容合并在一起，与国际会计准则规范的范围相一致。

2. 记账本位币的规定

新准则中只提到记账本位币，列报货币则只提到人民币。国际会计准则第38条中提出“主体财务报表可以按任意一种（或几种）货币列报。如果列报货币不同于主体的功能货币，其经营成果和财务状况需要折算成列报货币”。

新准则和原规定相比较，增加了记账本位币的定义及如何选定记账本位币，增加了变更记账本位币的会计处理——采用变更日汇率折算。

3. 外币交易的会计处理

(1) 初始确认

随着我国实行有管理的浮动汇率制度，人民币汇率不再固定不变，而是根据外汇市场供求和国际主要货币之间汇率的变化自主浮动，新准则适应这一新的形势，借鉴国际准则，规定外币交易应当在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或“近似的汇率”将外币折算为记账本位币。

(2) 资产负债表日的相关会计处理

我国原规定各种外币账户的外币余额，期末时应当按照期末汇率折合为记账本位币，而新准则定义了外币货币性项目和外币非货币性项目，企业在资产负债表日，对外币货币性项目以期末汇率折算，以历史成本计价的非货币性项目用历史汇率折算，以重估价值计价的非货币性项目用价值确定时的汇率折算。这种折算方法实质上属于时态法，与国际会计准则的处理方法一致。

4. 外币财务报表的折算

各国在折算方法的采用上存在差异。采用流动与非流动项目法的国家有南非、伊朗、新西兰、巴基斯坦等少数国家；采用货币与非货币项目法的国家和地区主要有瑞典、韩国、中国台湾、菲律宾、洪都拉斯等；流行现行汇率法的国家和地区有美国、英国、加拿大、法国、德国、中国香港、荷兰、印度、新加坡、马来西亚等；流行时态法的国家有奥地利、阿根廷、巴拿马等。

美国 1981 年公布的第 52 号财务会计准则规定外币折算的目标是：(1) 在合并报表中应根据美国公认会计原则，以功能性货币表述财务成果和财务关系；(2) 提供由于汇率变动可能对公司现金流量和股东权益、预期经济影响的信息。所谓功能性货币是指国外主体从事经营活动和产生现金流量的主要经济环境中的货币。国外主体按其经营所处的环境不同，分为母公司的有机组成部分和自主经营的国外主体两类。前者所指的国外子公司视为母公司在境外经营的延伸，其功能性货币通常为美元，采用时态法对外币报表进行重新计量。所谓重新计量即将将国外子公司记账用的货币折算成功能性货币。后者是指在生产经营和财务决策有较大的自主权，并与国外经济环境融为一体的经济实体。其功能性货币一般非母公司的报告货币（美元），如其功能性货币为子公司所在国的货币，此时采用现行汇率法对外国子公司的外币报表进行折算；如其功能性货币为第三国货币，则先采用时态法将其按子公司所在国货币记账的报表重新按第三国货币计量，再采用现行汇率法折算成美元表述。

英国第 20 号标准会计实务公告《外币折算会计》被作为英国当前外币报表折算的权威标准，它与美国的第 52 号财务会计准则的有关要求基本一致。不同之处在于：

(1) 对自主经营的国外实体因采用现行汇率产生的折算损益，记入类似准备性质的“暂记项目”，以备抵未来期间可能发生的折算损益，但由于借款净额引起的损益则记入当期损益。

(2) 在现行汇率法下，对损益表项目既允许采用美国做法，即按整个报告期的加权平均汇率折算，也允许按编表日的现行汇率折算。这主要是为了更好保持现行汇率下国外子公司原有报表上反映的财务状况和金额比例关系不被破坏。

(3) 对处在恶性通货膨胀环境下的自主经营的国外实体，要求在折算前先进进行物价变动影响的调整，然后再采用现行汇率法对外币报表折算。对此情况，美国第 52 号财务会计准则要求采用时态法对国外子公司外币报表折算。

1983 年 7 月第 21 号国际会计准则《汇率变动的影响》是在美国第 52 号财务会计准则和英国第 20 号标准会计实务公告颁布后才公布的。它兼容了两者的主要内容，在实质上并无多大区别，但在对折算差额的处理上体现了灵活性：

(1) 与长期货币性项目有关的外币折算损益可以在这些货币性项目的存续期内递延摊销。

(2) 对由于恶性通货膨胀所引起的折算差额，可以作为成本的调整数记入有关资产的账面价值，条件是每次调整后的账面金额应不高于重置成本，不高于通过使用或销售这项资产可以收回的金额。

新准则要求利润表中的收入和费用项目采用交易发生日的即期汇率折算或近似汇率折算，而现行制度规定按平均汇率或决算日的市场汇率折算；新准则对外币资产负债表的折算规定与现行制度基本一致。

新准则借鉴国际准则，增加了处置境外经营的会计处理，增加了恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表折算，但没有提到记账本位币在通货膨胀情况下如何处理，也没有相应通货膨胀经济下的会计准则；而国际会计准则第 14 条提到“如果功能货币是恶性通货膨胀经济下的货币，则主体财务报表应按照《国际会计准则第 29 号——恶性通货膨胀经济中的财务报告》进行重述。”

5. 外币折算的披露

与国际会计准则对外币折算的披露相比，我国的会计准则要求披露的

内容相对简单，仅要求披露与记账本位币相关的信息。

1.1.2 外币业务会计参考资料

1. 李喜英，周敏．会计核算操作指南——银行业务与外币业务核算．经济管理出版社，1997.1
 2. 顾碧红．浅析我国企业外币报表折算方法的选择问题．会计之友（B版），2005.9
 3. 杨润忠，柳秀予．议资本公积——外币资本折算差额．冶金财会，2005.12
 4. 闫堃，季芳．对我国外币报表折算方法选择的思考．商场现代化，2006.1
 5. 唐耀文，丁文飞．外币报表折算方法的理论剖析与现实思考．事业财会，2006.2
 6. 王景龙．外币购销交易中的单项交易观点、两项交易观点及其会计处理例举．中国总会计师，2006.4
 7. 高立龙．浅议外币报表的折算方法．会计之友（上），2006.5
 8. 李清如．外币报表折算方法选择的思考．理论学刊，2006.5
 9. 王宇．有关外币折算国际比较．合作经济与科技，2006.6
 10. 夏鹏，伍李明．新企业会计准则的主要变化及对企业的影
- （四）．财务与会计（综合版），2006.7

1.2 重点提示与难点剖析

1.2.1 本章重点提示

1. 主要名词概念

记账本位币	外币	外币交易	外币兑换	外币折算
外币账户	兑换损失	资本折算差异	期末折算损益	汇兑损益
现行汇率法	流动与非流动项目法		时态法	
货币与非货币项目法				

2. 主要理论与实务问题

- （1）什么是记账本位币？
- （2）外币交易包括哪几种？
- （3）如何区分外币兑换与外币折算？

- (4) 如何界定一笔业务观和两笔业务观?
- (5) 选定记账本位币需要考虑哪些因素?
- (6) 企业选定境外经营的记账本位币, 需要考虑哪些因素?
- (7) 外币兑换、购销、借款业务和接受外币资本投资如何进行账务处理?
- (8) 期末汇兑损益如何确认和计量?
- (9) 外币会计报表折算有哪些方法?
- (10) 我国外币会计报表如何折算?

1.2.2 本章难点剖析

1. 汇兑损益

汇兑损益要注意两个问题, 即汇兑损益的计算和列支渠道。

(1) 计算: 汇兑损益的产生有两个途径, 即外币兑换和期末汇兑损益的计算。

外币兑换时, 由于银行总是低价购入, 高价卖出, 企业在外币兑换中总是产生汇兑损失; 在月末计算汇兑损益时, 应对外币账户的期末余额以期末汇率进行折算, 折算金额与账面金额之间的差额, 即为汇兑损益。

(2) 列支渠道:

①企业正常经营期间发生的企业外币兑换、外币交易中发生的汇兑损益, 应计入当期损益, 在“财务费用”账户贷单设“汇兑损益”账户列支。

②企业为购建固定资产等发生的汇兑损益, 在资产达到预定可使用状态之前发生的, 可按有关规定予以资本化, 计入相关固定资产的购建成本; 在这之后发生的计入当期损益。

③企业筹建期间发生的汇兑损益计入长期待摊费用, 应在开始生产经营的当月起, 一次计入开始生产经营当月的损益。终止清算期间发生汇兑损益计入清算损益。

④以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算时产生的折算差异, 随公允价值本身调整产生的损益额相同渠道列支。

2. 恶性通货膨胀的判断特征

- (1) 三年累计通货膨胀率接近或超过 100%;
- (2) 利率、工资和物价与物价指数挂钩;
- (3) 一般公众不是以当地货币而是以相对稳定的外币为单位作为衡量货币金额的基础;
- (4) 一般公众倾向于以非货币性资产或相对稳定的外币来保存自己的

财富，持有的当地货币立即投资以保持购买力；

(5) 即使信用期限很短，赊销、赊购交易仍按补偿信用期预计购买力损失的价格成交。

1.3 复习自测与参考答案

1.3.1 复习自测题

1. 单项选择题

- (1) 收到以外币计价的投入资本时，其对应的资产账户采用的折算汇率是()。
- A. 收到外币资本时的市场汇率
B. 投资合同约定汇率
C. 签订投资时的市场汇率
D. 首次收到外币资本的折算汇率
- (2) 按我国现行会计制度规定，销售商品所形成的外币应收账款由于市场汇率上涨引起的折算差额，在期末确认时，应()。
- A. 冲减财务费用 B. 增加营业收入
C. 增加财务费用 D. 冲减营业收入
- (3) 企业在采用外币业务发生时的市场汇率作为折算汇率的情况下，将人民币兑换成外币时所产生的汇兑损益，是指()。
- A. 账面汇率与当日银行卖出价之差所引起的折算差额
B. 账面汇率与当日市场汇率之差所引起的折算差额
C. 银行卖出价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
D. 银行买入价与当日市场汇率之差所引起的折算差额
- (4) 某企业外币业务采用发生时的市场汇率核算。该企业本月初持有 60 000 美元，月初市场汇率为 1 美元兑换 8.10 元人民币。本月 15 日将其中的 40 000 美元售给中国银行，当日中国银行美元买入价为 8.00 元人民币，市场汇率为 1 美元兑换 8.02 元人民币。企业出售该笔美元时应确认的汇兑收益为()元。
- A. 800 B. -4 000 C. 4 000 D. -800
- (5) 某企业对外币业务采用业务发生当日的市场汇率进行核算，按月计算汇兑损益。1 月 20 日销售价款为 20 万美元产品一批，货款

尚未收到，当日的市场汇率为 1 美元=8.05 元人民币，1 月 31 日的市场汇率为 1 美元=8.08 元人民币，2 月 28 日市场汇率为 1 美元=8.03 元人民币，货款于 3 月 2 日收回。该债权 2 月份发生的汇兑收益为()万元。

A. 0.60 B. 0.40 C. -1 D. -0.40

- (6) 某企业外币业务采用发生时的市场汇率核算。该企业本月初持有 30 000 美元，月初市场汇率为 1 美元=8.1 元人民币。本月 15 日将其中的 10 000 美元售给中国银行，当日中国银行美元买入价为 1 美元=8.0 元人民币，市场汇率为 1 美元=8.04 元人民币。企业售出该笔美元时应确认的汇兑收益为()元。

A. -1 000 B. -600 C. -400 D. 0

- (7) 其企业外币业务采用发生时的市场汇率核算。本月从境外融资租入设备一台，融资租赁合同确定的应付价款总额为 50 000 美元，取得该设备时的市场汇率为 1 美元=8.03 元人民币。设备运输过程中发生境内运输费用 20 000 元，保险费用 10 000 元；另发生安装调试费用 18 000 元。该设备的入账价值为()元。

A. 449 500 B. 431 500 C. 421 500 D. 401 500

- (8) 某公司采用“两笔业务观点”核算有关的外币业务，12 月 20 日出口销售一批货物，价款 10 万美金，业务发生的汇率为 \$1=¥8.0，12 月 31 日的汇率为 \$1=¥8.2，次年 3 月 10 日结算有关货款，实际收到美元折合人民币 85 万元，该业务对当年损益的影响金额为()。

A. 3 万元 (收益) B. 5 万元 (收益)

C. 2 万元 (收益) D. 2 万元 (损失)

- (9) 某公司对外币业务采用业务发生当日的汇率进行会计处理，2006 年 12 月 1 日该公司银行存款美元户的余额为 100 000 美元，人民币余额为 840 000 元。当月发生下列有关外币业务：12 月 5 日，进口一批材料，支付 50 000 美元，折合人民币 425 000 元；12 月 25 日，出口商品一批，收到价款 80 000 美元，折合人民币 688 000 元；12 月 28 日收到甲公司原欠的货款 20 000 美元，折合人民币 166 000 元。假定 2006 年 12 月 31 日美元对人民币的汇率为 1:8.80，则该公司 2006 年 12 月份发生的汇兑损益为()元。

A. -60 000 B. 51 000 C. 60 000 D. -51 000

- (10) 外币报表折算为人民币报表时，利润分配表中的“未分配利润”

项目应当()。

A. 据其他项目折算后的数额确定

B. 按历史汇率折算

C. 按现行汇率折算

D. 按平均汇率折算

(11) 我国企业会计准则中外币报表折算差额在会计报表中应作为()。

A. 递延损益列示

B. 管理费用列示

C. 财务费用列示

D. 外币报表折算差额单列

(12) 现行制度规定, 在资产使用后发生的与购建固定资产相关的汇兑损益, 应当计入()。

A. 财务费用

B. 投资收益

C. 固定资产

D. 在建工程

(13) 对外币会计报表折算后不改变资产和负债的内部结构和比例关系的折算方法是()。

A. 时态法

B. 现行汇率法

C. 流动性与非流动性项目法

D. 货币性与非货币性项目法

(14) 在采用货币性与非货币性项目进行外币会计报表折算的情况下, 按照现行汇率折算的项目是()。

A. 投资收益项目

B. 存货项目

C. 未分配利润项目

D. 长期负债项目

(15) 在采用货币性与非货币性项目进行外币会计报表折算的情况下, 按照历史汇率折算的项目是()。

A. 预收账款

B. 应付票据

C. 预付账款

D. 债券投资

2. 多项选择题

(1) 采用时态法折算外币会计报表时, 按照历史汇率折算的会计报表项目有()。

A. 按市价计价的投资项目

B. 按成本计价的存货项目

C. 按成本计价的固定资产项目

D. 按成本计价的投资项目

(2) 采用现行汇率法折算外币会计报表时, 按照历史汇率折算的会计报表项目有()。

A. 实收资本项目

B. 固定资产项目

C. 资本公积项目

D. 未分配利润项目

(3) 用流动性与非流动性项目法折算外币会计报表时, 按现行汇率折