

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会系列

高级财务会计

李 佩 连红奇 陆 娟 编著

Advanced Financial
Accounting



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会系列

高级财务会计

李 佩 连红奇 陆 娟 编著

Advanced Financial
Accounting



电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

高级财务会计 / 李佩，连红奇，陆娟编著. —北京：电子工业出版社，2013.3

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会系列

ISBN 978-7-121-18950-0

I. ①高… II. ①李… ②连… ③陆… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 271080 号

责任编辑：杨洪军

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司

装 订：三河市鑫金马印装有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×980 1/16 印张：17.75 字数：366 千字

印 次：2013 年 3 月第 1 次印刷

定 价：32.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前言

大多数从事财务会计教学工作的教师，在教学实践中普遍认为，财务会计应分为初级财务会计、中级财务会计和高级财务会计三部分。初级财务会计主要讲述会计要素的基本内容、会计基本假设、会计信息质量要求及会计计量属性的基本概念与基本理论，并围绕这些基本概念与基本理论，达到审核经济业务原始凭证、填制记账凭证、登记明细账与总账以及编制财务会计报表的目的，同时将会计核算方法贯穿于这些具体内容的始终。中级财务会计是在初级财务会计的基础上，对一般企业日常经济业务进行的确认、计量、披露与报告。

高级财务会计是以初级财务会计和中级财务会计为理论基础的，但对于高级财务会计教材中应包括哪些具体内容，各学者有着不同的认识。目前已经出版的高级财务会计教材版本很多，各个版本包括的内容也各不相同。我们认为，高级财务会计应该包括一些企业日常经济活动中不常见的业务，主要应核算以下一些经济事项。

第一，对于一些特殊企业的经济业务进行核算，如涉及记账本位币与实际收付货币不一致，需要进行兑换的业务；企业集团期末需要编制合并财务报表，需要抵销内部交易事项等的业务。

第二，对于一些特殊的经济事项需要采用一些特殊的方法，遵循一些特殊的规定进行核算，如企业之间的债务重组、非货币性资产交换、借款费用、租赁业务、所得税调整事项及或有事项等业务的核算。

第三，对于企业在日常会计核算中所遵循的原则、基础及所采用的具体会计方法的改变等，对于结果不确定的交易或事项所作出判断的改变等，需要遵循会计政策变更、会计估计变更等规定。

因此，本教材在编写过程中，以《企业会计准则》为基本理论依据，立足为我国企业会计实践服务，力争做到通俗、易懂、易教和易学。本教材主要有三个特点：第一，注重基本概念与基本理论的编写，为学生日后从事实际工作奠定良好的理论基础。第二，注重对学生学习能力的培养。对于教材中的例题，特别是一些图表等，我们做了精心的设计，非常便于学生学习。第三，注重对学生职业判断能力的培养。各章中不仅配有自测练习题，我们还编写了案例分析题，通过对案例的分析提高学生的职业判断能力。

本教材由李佩、连红奇、陆娟共同完成。第 1、2、10 章由李佩和陆娟编写；第 3~7 章由李佩编写；第 8、9 章由连红奇编写。全书由李佩负责统稿。希望本教材能够对读者有所帮助。由于我们的水平有限，教材编写中的不妥之处，恳请读者指正。

目 录

第 1 章 借款费用	1
1.1 借款费用概述	2
1.2 借款费用资本化金额的确定与计量	8
自测题	20
第 2 章 债务重组	27
2.1 债务重组概述	28
2.2 债务企业以现金资产清偿债务时债务重组的会计核算	29
2.3 债务企业以非现金资产清偿债务时债务重组的会计核算	31
2.4 将债务转为资本时债务重组的会计核算	39
2.5 修改其他债务条件时债务重组的会计核算	42
2.6 混合性重组时债务重组的会计核算	44
自测题	49
第 3 章 非货币性资产交换	54
3.1 非货币性资产交换概述	55
3.2 非货币性资产交换的判断和计量	57
3.3 非货币性资产交换确认和计量的原则	59
自测题	76
第 4 章 或有事项	81
4.1 或有事项的含义及特征	82
4.2 或有事项的确认与计量	85
4.3 或有事项的核算	90
自测题	97

第5章 外币折算	103
5.1 外币业务概述	104
5.2 外币交易的会计核算	110
5.3 外币财务报表的折算	118
自测题	123
第6章 所得税会计	128
6.1 所得税会计概述	129
6.2 暂时性差异	132
6.3 计税基础	136
6.4 递延所得税资产和递延所得税负债的核算	143
6.5 所得税会计的核算	147
自测题	151
第7章 资产负债表日后事项	157
7.1 资产负债表日后事项概述	157
7.2 资产负债表日后调整事项的会计核算	162
7.3 资产负债表日后非调整事项的会计核算	170
自测题	172
第8章 租赁会计	176
8.1 租赁会计概述	177
8.2 承租人的会计核算	183
8.3 出租人的会计核算	193
8.4 售后租回交易的会计核算	201
自测题	206
第9章 会计政策、会计估计变更和差错更正	214
9.1 会计政策及其变更	215
9.2 会计估计及其变更	223
9.3 前期差错更正	229
自测题	232

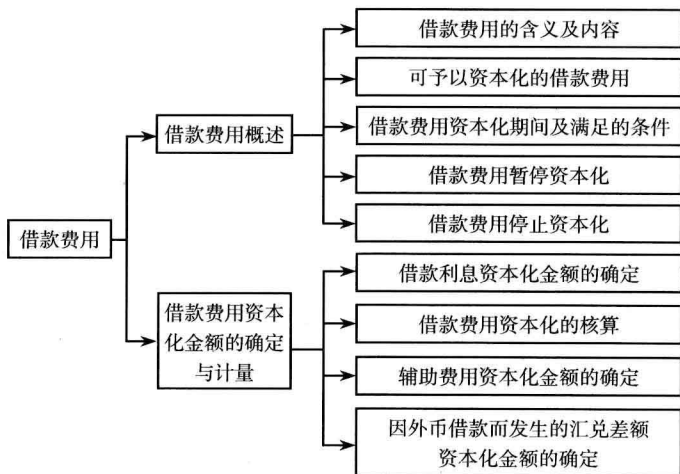
第 10 章 合并财务报表	240
10.1 合并财务报表概述	241
10.2 合并资产负债表	245
10.3 编制合并资产负债表时应抵销的内部交易事项	247
10.4 合并利润表	264
自测题	269
参考文献	274

第 1 章 借款费用

本章教学目标

了解借款费用与借款利息的定义，以及可予以资本化的借款费用的含义及范围；理解借款费用开始资本化的三个条件，以及非正常中断与不属于非正常中断的含义与原因；熟悉借款利息资本化金额的确定，辅助费用资本化金额的确定，以及因外币借款而发生的汇兑差额资本化金额的确定；掌握借款费用资本化的核算。

学习导航



引导案例

李明是红影公司的财务人员，2012 年 6 月 1 日，该公司从银行借入 1 000 万元用于营业厅的建设，但由于工程审批手续尚未办理完成，该项借款借入后公司将其存入银行。2012 年 8 月 1 日，全部手续办理完成，该公司存款的利息与借款利息相抵后为-6 700 元。

李明认为，应将这一金额记入“财务费用”科目借方，但公司经理认为工程虽然没有开工，但这一利息是由于工程建设产生的，所以应将其在工程正式开工后记入工程成本。

请问：你对这一问题如何认识？请说明理由。

1.1 借款费用概述

1.1.1 借款费用的含义及内容

借款费用是指企业因借款而发生的利息及其他相关成本，即企业为借入资金而付出的代价。借款费用的内容如图 1-1 所示。

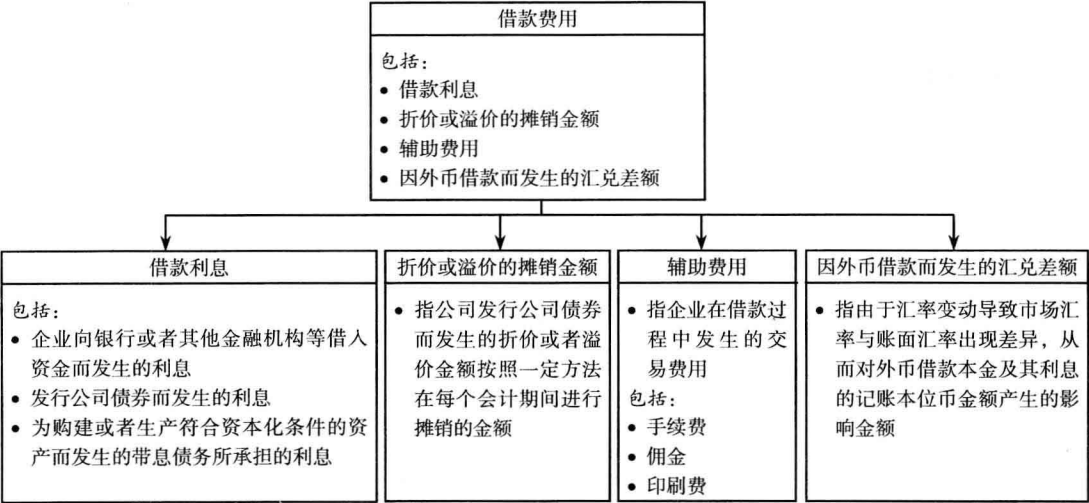


图 1-1 借款费用的内容

注意：

企业发生的权益性融资费用，不应包括在借款费用中。企业应将每期的借款费用确认为资本化，计入相关资产的成本；或确认为费用化，计入当期损益。

1.1.2 可予以资本化的借款费用

1. 可直接予以资本化的借款费用

企业发生的借款费用中，可直接归属于符合资本化条件的购建资产或者生产的资产的，应当直接予以资本化，计入符合资本化条件的资产成本；其他借款费用，应当在发生时根

据其实际发生额确认为费用，不予资本化，计入当期损益。可直接归属于符合资本化条件的购建资产或者生产的资产如图 1-2 所示。

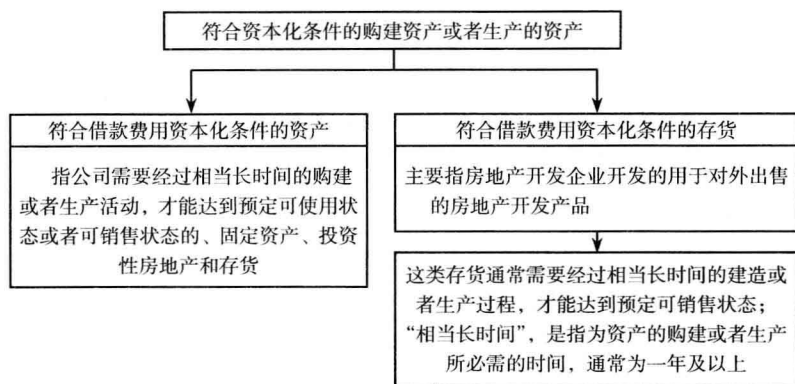


图 1-2 可直接归属于符合资本化条件的购建资产或者生产的资产

注意：

无形资产开发支出，在符合条件的情况下，也可以认定为符合资本化条件的资产。

2. 专门借款费用和一般借款费用

企业的借款分为专门借款和一般借款两种形式。对于一般借款的借款费用，必须符合资本化条件才能予以资本化，计入相关资产的成本。专门借款和一般借款的含义及借款费用资本化的范围，如图 1-3 所示。

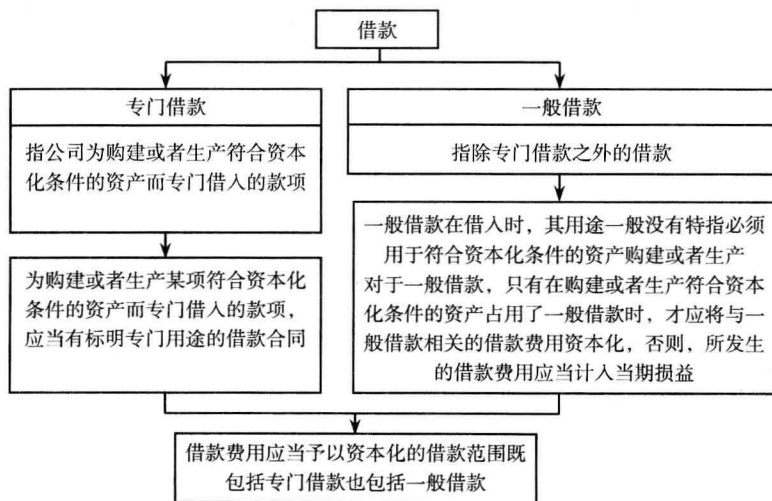


图 1-3 专门借款和一般借款的含义及借款费用资本化的范围

1.1.3 借款费用资本化期间及满足的条件

借款费用资本化期间是指从借款费用开始资本化的时点到停止资本化的时点的期间，但借款费用暂停资本化期间不包括在内。只有发生在资本化期间内的借款费用，才允许将其资本化，这一点是借款费用确认和计量的重要前提。

借款费用必须同时满足三个条件，即资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必需的购建或者生产活动已经开始，才可以开始资本化。

1. 资产支出已经发生

资产支出已经发生是指为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式而发生的支出。

支付现金，是指用货币资金支付符合资本化条件的资产购建或生产活动。例如，企业向工程单位支付工程进度款项、以银行存款支付工程建造材料、支付工程人员薪酬等，都属于支付现金。

转移非现金资产，是指企业将本企业的非现金资产，用于符合资本化条件资产的购建或生产。如企业用自己生产的产品，用于符合资本化条件资产的生产；企业用自己生产的产品，与其他企业交换用于符合资本化条件资产的生产建造等。

承担带息债务，是指企业为了购买或建造符合资本化条件的资产，而签发并承兑的带息商业汇票等。

2. 借款费用已经发生

借款费用已经发生是指企业已经发生了因购建或者生产符合资本化条件的资产，而专门借入的借款费用或者所占用一般借款的借款费用。

例如，本年度1月1日，为建造公司的办公楼，从银行借款5 000 000元，借款期限2年、借款年利率6%，每个季度末计算借款利息。本年度第一季度末，确认为借款费用已经发生。

3. 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必需的购建或者生产活动已经开始

使资产达到预定可使用或可销售状态所必需的购建或者生产活动已经开始是指符合资本化条件的资产实体建造或者生产工作已经开始。例如，建造工程主体设备的安装已经开始；资产已经实际开工建设等。

【例 1-1】西方公司为建造营业用房，用实际借入的款项，支付80 000 000元购买了建筑用地，但由于建设手续尚未办理齐全，营业用房的建造活动并未开始。

请问：这一经济活动是否符合“为使资产达到预定可使用或可销售状态所必需的购建或者生产活动已经开始”的条件？

【分析】企业虽然已经为购买建筑用地发生了支出，但也不能认为这一经济事项就是为了使资产达到预定可使用状态所必需的购建活动已经开始，因为建设手续尚未办理齐全，实质性的建造活动并未开始。借款费用资本化期间及满足的条件，如图 1-4 所示。

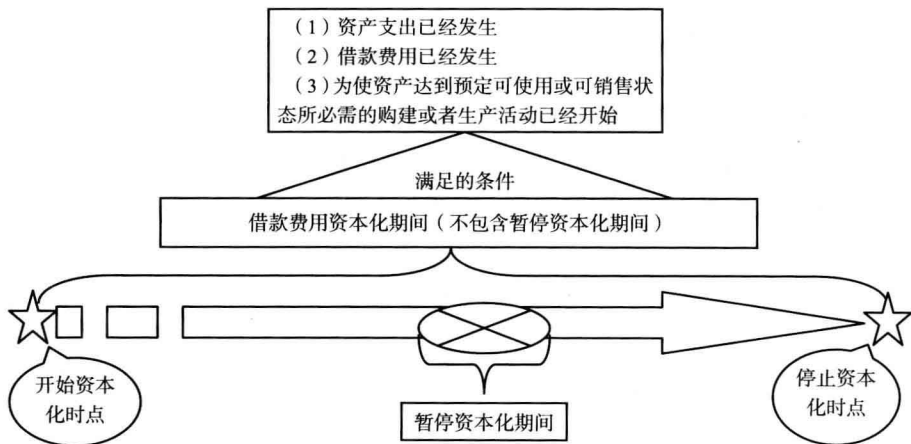


图 1-4 借款费用资本化期间及满足的条件

【例 1-2】白洁公司本年度 1 月 3 日决定对现在使用的营业厅进行更新改造，并从银行借款 10 000 000 元，期限 12 个月，年利率 5%，借款到期后一次归还全部本息。所有的银行借款已经全部划入该公司的存款账户中。白洁公司于本年度 2 月 1 日正式开始动工，2 月 15 日用 2 000 000 元购入进行更新改造的材料，全部款项于 3 月 20 日支付。

请问：白洁公司专门借款利息应开始资本化的时间是几月几日？

【分析】专门借款利息应开始资本化的时间，必须要符合三个条件：① 资产支出已经发生；② 借款费用已经发生；③ 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必需的购建或者生产活动已经开始。所以，白洁公司专门借款利息应开始资本化的时间是 2 月 15 日。

【例 1-3】2010 年 2 月 1 日，甲公司为建造一栋厂房向银行取得一笔专门借款。2010 年 3 月 5 日，以该款支付前期订购的工程物资款。因征地拆迁发生纠纷，该厂房延迟至 2010 年 7 月 1 日才开工兴建，开始支付其他工程款，2011 年 2 月 28 日，该厂房建造完成，达到预定可使用状态。2011 年 4 月 30 日，甲公司办理工程竣工决算。不考虑其他因素，甲公司该笔借款费用资本化期间为（ ）。

- A. 2010 年 2 月 1 日至 2011 年 4 月 30 日 B. 2010 年 3 月 5 日至 2011 年 2 月 28 日
C. 2010 年 7 月 1 日至 2011 年 2 月 28 日 D. 2010 年 7 月 1 日至 2011 年 4 月 30 日

【答案】C

【分析】借款费用同时满足三个条件，才能够开始资本化：① 资产支出已经发生；

② 借款费用已经发生；③ 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必需的购建或者生产活动已经开始。本例中开始资本化的时点是2010年7月1日，达到预定可使用状态的时间是2011年2月28日，该时间即为停止资本化的时点。

1.1.4 借款费用暂停资本化

1. 借款费用暂停资本化的时间

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。借款费用暂停资本化的时间及会计分录如图1-5所示。

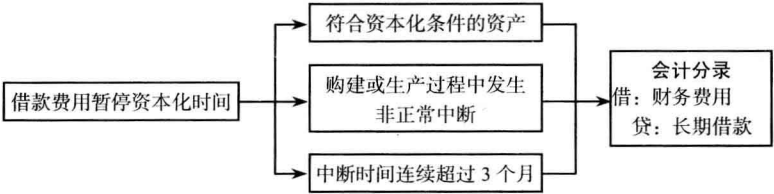


图 1-5 借款费用暂停资本化的时间及会计分录

在中断期间所发生的借款费用，应当确认为费用，计入当期损益，直至购建或者生产活动重新开始。

但是，如果中断是使所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，所发生的借款费用应当继续资本化。

2. 非正常中断与不属于非正常中断的含义

非正常中断与不属于非正常中断的含义，以及各自产生的原因如表1-1所示。

表 1-1 非正常中断与不属于非正常中断的含义与原因

中断的类型	中断的含义	产生中断的原因
非正常中断	由公司管理不善或决策失误等原因导致的符合资本化条件的资产在购建或生产过程中的中断	资金短缺而不能及时支付工程款项,导致工程被迫停工; 公司与施工企业双方,对于工程质量等问题产生纠纷,导致工程不能正常进行
不属于非正常中断	符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中,由人们可以事先预见且不能左右的因素所导致的中断	施工企业在进行工程建造的过程中,遇到雨季、台风或冰冻季节等造成的工程停工

【例 1-4】在确定借款费用暂停资本化的期间时，下列各项中，属于非正常中断的有（ ）。

- A. 质量纠纷导致的中断
- B. 安全事故导致的中断
- C. 劳动纠纷导致的中断
- D. 资金周转困难导致的中断

【答案】ABCD

【分析】非正常中断是指由公司管理不善或决策失误等原因导致的符合资本化条件的资产在购建或生产过程中的中断。ABCD 都属于这一情况。

1.1.5 借款费用停止资本化

1. 借款费用停止资本化的时间

当购建或者生产符合资本化条件的资产，达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用应当停止资本化。

在符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态之后所发生的借款费用，应当在发生时根据实际发生金额确认为费用，计入当期损益。会计分录如下：

借：财务费用

贷：长期借款（银行存款）

2. 达到预定可使用或可销售状态的含义

资产达到预定可使用状态或可销售状态，是指企业购建或者生产符合资本化条件的资产，已经达到建造方或者购买方在合同中约定的可以使用或者可以销售状态的标准，或者达到企业自身预先设计或设想的可以使用或者可以销售状态的标准。

【例 1-5】2012 年 2 月 1 日，甲公司采用自营方式扩建厂房，借入 2 年期专门借款 5 000 000 元。2012 年 11 月 12 日，厂房扩建工程达到预定可使用状态；2012 年 11 月 28 日，厂房扩建工程验收合格；2012 年 12 月 1 日，办理竣工结算；2012 年 12 月 12 日，扩建后的厂房投入使用。假定不考虑其他因素，甲公司借入专门借款利息费用停止资本化的时点是（ ）。

- A. 2012 年 11 月 12 日
- B. 2012 年 11 月 28 日
- C. 2012 年 12 月 1 日
- D. 2012 年 12 月 12 日

【答案】A

【分析】购建或者生产符合资本化条件的资产，达到预定可使用状态时，借款费用应当停止资本化。所以，选项 A 应为正确答案。

3. 判断借款费用停止资本化的条件

购建或者生产符合资本化条件的资产，达到预定可使用或者可销售状态，可以从以下几个方面进行判断。

(1) 符合资本化条件资产的实体建造（包括安装）或者生产工作已经全部完成或者实质上已经完成。

(2) 所购建或者生产的符合资本化条件的资产与设计要求、合同规定或者生产要求相符或者基本相符，即使有极个别与设计、合同或者生产要求不相符的地方，也不影响其正常使用或者销售。

(3) 继续发生在购建或生产符合资本化条件资产上的支出金额很少或者几乎不再发生。

购建或者生产符合资本化条件的资产需要试生产或者试运行的，在试生产结果表明资产能够正常生产出合格产品，或者试运行结果表明资产能够正常运转或者营业时，应当认为该资产已经达到预定可使用或者可销售状态。

4. 分别建造或分别完工的资产借款费用停止资本化的条件

购建或者生产符合资本化条件的资产，其各部分分别完工，并且每部分在其他部分继续建造或者生产过程中，可以供企业使用或者可以销售，并且为使该部分资产达到预定可使用状态或可销售状态所必需的购建活动或者生产活动实质上已经完成的，应当停止与该部分资产相关的借款费用的资本化。

如果购建或者生产的资产，其各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可以使用或者销售的，应当在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

1.2 借款费用资本化金额的确定与计量

1.2.1 借款利息资本化金额的确定

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，应当按照以下原则确定。

1. 专门借款利息费用资本化金额的计算

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，应当以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入，减去进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。用公式表示如下：

借款利息资本化金额=专门借款当期实际发生的利息费用-未动用借款利息收入-未动

用借款暂时性投资收益

【例 1-6】白洁公司本年度采用出包方式建造一座生产厂房，本年度 3 月 1 日从银行借款 3000 万元，期限 3 年，年利率 6%，每年 12 月 31 日支付该年度的利息，最后一期利息于借款期满时与本金一并支付，该笔借款已于本年度 3 月 1 日划入白洁公司的账户中。本年度 4 月 1 日支付出包工程款 2 000 万元，银行存款年利率 1.5%（单利计息）。

请问：本年度白洁公司专门借款利息资本化金额是多少？

【分析】

白洁公司本年度专门借款利息资本化金额=专门借款当期实际发生的利息费用-未动用借款利息收入 $= (3000 \times 6\% \times 10 \div 12) - (3000 \times 1.5\% \div 12 + 1000 \times 1.5\% \times 9 \div 12) = 150 - (3.75 + 1.5) = 135$ （万元）

2. 一般借款利息费用资本化金额的计算

为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，企业应当根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数，乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定。计算公式如下：

一般借款利息费用资本化金额=累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数×所占用一般借款的资本化率

所占用一般借款的资本化率=所占用一般借款加权平均利率=所占用一般借款当期实际发生的利息之和÷所占用一般借款本金加权平均数

所占用一般借款本金加权平均数 $= \sum (\text{所占用每笔一般借款本金} \times \text{每笔一般借款在当期所占用的天数} \div \text{当期天数})$

【例 1-7】2013 年度，通顺公司为购建一台自动生产线，占用了两笔银行借款：占用的其中一笔借款是 2013 年 1 月 1 日借入的，本金 2 000 万元，年利率 5%，期限 4 年；占用的另一笔借款是 2013 年 7 月 1 日借入的，本金 1 000 万元，年利率 6%，期限 3 年。

请问：通顺公司本年度为购建这台自动生产线，一般借款资本化率是多少？

【分析】

通顺公司本年度占用一般借款的资本化率=所占用一般借款当期实际发生的利息之和÷所占用一般借款本金加权平均数 $= (2000 \times 5\% + 1000 \times 6\% \times 6 \div 12) \div (2000 + 1000 \times 6 \div 12) = (100 + 30) \div 2500 = 5.2\%$

3. 折价或者溢价的处理

借款存在折价或者溢价的，应当按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者