

(KJ) 会计学专业系列教材

KUAIJIXUE ZHUANYE
XILIE JIAOCAI

高级财务会计

GAOJI CAIWU KUAIJI

付 磊 ◎ 主审

栾甫贵 李百兴 ◎ 主编

(KJ) 会计学专业系列教材

KUAIJIXUE ZHUANYE
XILIE JIAOCAI

高级财务会计

GUOJI CHUANYE JIAOCAI

付 磊 ◎ 主审

栾甫贵 李百兴 ◎ 主编



首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计/栾甫贵, 李百兴主编. —北京: 首都经济贸易大学出版社, 2017. 10

ISBN 978 - 7 - 5638 - 2694 - 0

I. ①高… II. ①栾… ②李… 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(2017)第 198508 号

高级财务会计

主审 付 磊

主编 栾甫贵 李百兴

责任编辑 田玉春

封面设计  砚祥志远·激光照排
TEL: 010-65976003

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmeb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 北京砚祥志远激光照排技术有限公司

印 刷 北京九州迅驰传媒文化有限公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 453 千字

印 张 25.75

版 次 2017 年 10 月第 1 版 2017 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 2694 - 0/F · 1502

定 价 49.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

《会计学专业系列教材》

编审委员会

主 任 崔也光

副主任 顾奋玲 李百兴

委 员 (按姓氏笔画排序)

马元驹 王国生 王海林

付 磊 刘文辉 闫华红

许江波 汪 平 杨世忠

赵天燕 袁小勇 栾甫贵

蔡立新

总 序

本套书是首都经济贸易大学会计学院编写的会计学专业系列教材的第五版。首都经济贸易大学会计学专业系列教材的第一版出版于1989年,第二版出版于1995年,第三版出版于2001年,第四版出版于2007年。多年来,为了培养更多更好的会计人才,我们编写的会计学专业系列教材紧密结合我国社会主义市场经济和资本市场的特征及运行规律,适应我国会计改革的新形势、新变化,不断地对教材加以修订,力争为学生和社会读者提供满意的学习用书。我们的努力得到了广大读者的充分肯定,在同类教材中,本系列教材保持着较高的发行总量,不仅几十所院校将本系列教材选作教学用书,更有大量在职人员将本套教材作为系统学习会计知识的良好读物。同时,本系列教材还获得了诸多荣誉,例如:第一版中的《企业财务管理》被教育部评为全国优秀教材;第二版中的《现代企业财务管理》被教育部确定为全国高等财经院校推荐用书;第三版中的《审计学》被评为北京市高等教育精品教材;第三版全套教材获北京市教育教学(高等教育)一等奖;第四版中的《审计学》和《会计学》被评为北京市高等教育精品教材。

本套书第五版在继承前四版成就的基础上,有了进一步的完善,具备两个突出的特点:

1. 在内容上,本套教材借鉴和吸收了最新的会计、财务管理和审计领域理论与实践成果,充分反映了近年来财政部颁布及修订的企业会计准则、中国注册会计师执业准则、管理会计基本指引的精髓,体现了财政部、审计署等五部委颁布的企业内部控制基本规范的精神,同时着力阐明各种会计、财务管理及审计的基本理论和实务做法,并适当介绍一些经济发达国家和地区财务会计活动与审计工作的规范和做法,以开阔读者的视野,深化对会计、财务管理和审计的认识和理解。

2. 在编写体例上,为与最新的教育教学方法(如慕课、微课、翻转课堂等)相适应,增加了较大篇幅的教学辅导资料,其内容包括教师参考资料(教学目标、教学内容),学生学习资料(专业术语、思考题、练习题)等部分。这样安排,是为了更好地体现本系列

教材一贯遵循的“方便教师教学,方便学生自学”的原则。

虽然我们尽了最大的努力,但疏漏在所难免,本套教材还会存在很多不足,恳请专家和广大读者不吝指教,以便我们进一步修订和完善。

《会计学专业系列教材》编委会

2017年7月

前言

作为会计学两大分支之一的财务会计,主要承担着财务会计信息的披露任务,设置了基础会计、中级财务会计、高级财务会计等课程。然而,什么是高级财务会计?高级财务会计有哪些特点以及应该包括哪些内容?该课程在学习方法上有何特殊之处?如何学好高级财务会计?这些都是长期困扰我们的重要难题。市场出现了若干不同版本的高级财务会计教材,既体现了百家争鸣,也说明这一课程内容的不确定性,其相关理论与实务值得我们进一步探讨。

一、高级财务会计的含义及内容

迄今为止,尚没有一致公认的关于高级财务会计的定义,主要原因之一在于对这一课程内容的复杂性、动态性以及人们认识角度的差异性,大致可以归纳为以下三类观点:

一是会计专题论:认为高级财务会计是针对中级财务会计没有涉及的内容采用专题方式加以更深层次的阐述探讨(汤云为,1995);是对比较深奥的会计课题展开论述(常勋,1995);创立新的会计理论与方法,解决新经济环境下企业中出现的新经济问题(汤湘希,2008)。

二是特殊业务论:认为高级财务会计是复杂财务会计或特殊业务会计(张文贤,2003;耿建新、戴德明,2016);主要阐述企业会计中的一些特殊问题,包括理论上争议较大、实务操作较难的,新出现、有特殊性的会计业务(王治安,2004);体现“难”“特”“新”三个方面(石本仁,2007);是利用财务会计的固有方法,对企业会计中的复杂业务、需要进行深入探讨的业务、新产生的一些特殊业务进行反映与监督的会计(梁莱歆,2007);主要解决一般财务会计问题以外的特殊财务会计问题(余国杰,2008);是对企业特殊业务进行的会计核算与监督,亦可称之为特殊业务会计,是中级财务会计内容的深化与延伸(栾甫贵,2008)。

三是特殊角度论:认为高级财务会计阐述的是中级财务会计难以容纳的,且在理论基础、操作方法上都存在差别的特殊业务事项,包括特殊组织会计、特殊业务会计以及特殊时期会计等方面(尚洪涛等,2008);是在中级财务会计的基础上,对“特殊业务、特殊行业、特殊呈报”等会计理论与实务进行阐述(张劲松等,2008)。

上述高级财务会计含义的观点,可以通过教材的内容安排显现出来,现举例如表 1 所示。

表 1 高级财务会计教材内容

内容	教材版本								
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
企业合并	√	√	√	√	√		√	√	√
合并财务报表	√	√	√	√	√	√	√	√	√
合伙	√		√		√		√	√	
分支机构会计	√		√		√		√		
外币业务	√	√	√	√	√	√	√	√	√
租赁	√	√	√	√				√	
衍生金融工具	√	√	√	√	√	√		√	√
所得税				√		√		√	
非货币性资产交换				√					
公允价值计量						√			√
养老金会计	√							√	
物价变动会计			√				√	√	
债务重组、企业重组	√			√				√	√
清算会计	√	√	√	√	√	√	√	√	√
会计政策、会计估计变更和差错更正						√		√	
分部报告与中期财务报告	√	√	√				√		
信息披露	√				√				√
资产减值						√		√	
长期股权投资					√				
无形资产								√	
股份支付		√		√					
生物资产会计								√	
矿产资源会计								√	
特殊行业会计		√							
政府会计					√				
非营利组织会计					√				

表1中的教材版本分别为:①陈信元主编.高级财务会计.上海财经大学出版社,2009年;②刘永泽、傅荣主编.高级财务会计(第四版).东北财经大学出版社,2014年;③梁莱歆主编.高级财务会计(第三版).清华大学出版社,2011年;④耿建新、戴德明主编.高级会计学(第七版).中国人民大学出版社,2016年;⑤石本仁主编.高级财务会计(第三版).中国人民大学出版社,2015年;⑥汤湘希主编.高级财务会计(第二版).经济科学出版社,2013年;⑦王竹泉等主编.高级财务会计.立信会计出版社,2013年;⑧裘宗舜主编.高级财务会计(第四版).东北财经大学出版社,2011年;⑨张宏亮、胡燕主编.高级财务会计(第四版).经济科学出版社,2015年。

不难看出,上述各版本教材中主要内容集中在企业合并、合并财务报表、外币业务、清算会计、金融工具,对其他内容是否列入高级财务会计的理解则各有千秋,其中不乏列入特殊行业会计、政府会计、非营利组织会计、股份支付等内容,但特殊行业会计并未摆脱中级财务会计框架,仍然属于中级财务会计性质,这是我们将制造业作为中级财务会计背景的结果。如果将除了制造业以外的行业称之为特殊行业,那么农业、商品流通业、交通运输业、建筑施工业、旅游服务业等业别会计是否也应该纳入高级财务会计?政府与非营利组织会计则属于营利组织会计之外的另一财务会计分支,也应是中级财务会计的一部分。

高级财务会计源于西方“Advanced Financial Accounting”,其中“Advanced”有先进、超前、高等、高深、现代等含义,高级财务会计显然是随着时代发展进步而不断更新、成熟的财务会计,由于这一特点决定了其内容具有专题性、复杂性、动态性、不稳定性等特征,其相关理论及方法具有对常规财务会计的补充、挑战、完善等特性,其主体框架应该是具有现代性、前瞻性、复杂性的特殊业务会计。有鉴于此,我们安排了本教材的内容。

二、高级财务会计的性质

1. 高级财务会计是财务会计的组成部分。财务会计作为对外报告为主的会计,目标在于反映报告主体受托责任履行情况,披露的会计信息有助于使用者的经济决策。中级财务会计系统、完整地围绕会计要素进行确认、记录、记录和报告,按照资产、负债、所有者权益、收入、费用、收益分配及财务会计报告等顺序讲解,具有稳定的内容和系统的体系。高级财务会计虽然内容不稳定、体系不完整,但并未脱离营利组织会计要素及信息披露要求的约束。

2. 高级财务会计是特殊业务的财务会计。这里的特殊业务是指日常业务以外的业务,人们通常将其分为特殊事项会计业务(如外币折算、所得税、套期保值、非货币资产交换、租赁、债务重组)、特殊主体会计业务(如企业合并、合并财务报表、分部报告、分支机构会计、合伙会计)、特殊时期会计业务(如物价变动会计、清算会计)。这些业

务显然不是每个主体经常要面对的业务,展现了不同角度特殊业务的会计处理要求与特点。随着经济的不断发展、交易事项的创新和复杂化,也会产生更新的特殊业务,因此高级财务会计的内容也在不断创新和发展,但不宜将任何新的会计领域及新的会计业务均纳入高级财务会计范畴。例如,随着人们对环境保护、生态保护的深入认识,产生了环境会计、碳会计;由于互联网的发展以及信息化的普及,催生了网络会计;在法治制度的推动下,创立了法务会计;在相关者利益理论指导下,诞生了社会责任会计……可以说,这些会计新领域均具有独特性,与传统的财务会计既有联系又有区别,能否也因其属于财务会计范畴而列入高级财务会计呢?我们认为,这些会计新领域不是“业务”,具有完整的会计理论及方法体系,形成了不同的财务会计分支,实际上属于行业会计的延伸,如同制造业会计以外的行业会计、政府与非营利组织会计一样,应单设“行业会计”或“会计专题”课程,或由同学自学解决。将中级财务会计以外的所有财务会计均纳入高级财务会计,将使高级财务会计变成大杂烩式的“垃圾筐”,不利于高级财务会计的优化与发展,不利于会计学科的发展。

3. 高级财务会计是中级财务会计的延伸、补充、拓展。中级财务会计主要关注企业正常、持续经营状态下的常规会计处理,高级财务会计对其进行延伸、补充、拓展,主要体现在:

第一,持续经营延伸至终止经营。高级财务会计中的清算会计将持续经营转为终止经营,延伸了中级财务会计的范围。一般认为,企业一旦进入清算阶段,已经不存在经营,不应称之为“终止经营”。不可否认,企业进入清算则意味着清理财产、股价变现财产、清偿债务、分配剩余财产,不存在再生产过程,不应再有经营活动。实际上,财产估价方法、变现方式的选择,债权人的债权确认与受偿方式选择,在产品与半成品是否继续加工为商品的选择,未履行完毕的合同是否继续履行的决策等,也属于经营行为,目的在于最大限度地增大债权人的债权受偿比例及投资人的资本回收比例,只是这些经营行为不具有循环、周转的特点而已。

第二,补充中级财务会计的不足。由于课程教学时数、教学内容限制,某些经常发生但需要延伸的交易事项(如租赁、债务重组、所得税、非货币性资产交换等),在中级财务会计中难以细化,高级财务会计则对此进行了较为详尽的阐述,并引入了合伙、分支机构等非公司制企业或单位的会计处理,弥补、细化了中级财务会计的不足。

第三,拓展中级财务会计的视野。中级财务会计立足于单个会计主体、币值稳定基础以及常规金融工具的核算。高级财务会计则在此基础上拓展为多个会计主体的企业合并及合并财务报表,币值变动的外币折算、物价变动(通货膨胀)会计处理,层出不穷的期权、期货、互换等衍生金融工具的会计处理,从而大大拓展了中级财务会计的视野,对其会计理论和方法也产生了较大的冲击、补充和修正,表现出自身的特殊性。

三、高级财务会计的特征

1. 高级财务会计内容的前沿性。随着经济、社会的发展,不断出现新的交易事项,催生和发展了高级财务会计,使得高级财务会计不断创新、发展,一直处于学科的前沿位置。早在1936年,亨利·W. 斯威尼(Henery W. Sweeney)以其博士论文为基础,出版了《稳定币值会计》专著,提出了对通货膨胀的会计处理方法,开启了挑战传统财务会计的高级财务会计的序幕。第二次世界大战后的欧美经济发展过程中,产生了融资租赁业务,爆发了更大规模、更频繁的企业并购浪潮,同时也出现了严重的通货膨胀,为此美国会计程序委员会(CAP)分别于1953年、1959年发布了融资租赁会计处理、合并财务报表的会计研究公告,美国会计原则委员会(APB)于1960年发表了“重编一般物价水准变动的财务报表”的公告,大学中设置了高级财务会计课程并编写出版了相关教材。20世纪70年代后,随着跨国公司的普遍化、普及化,提出了外币交易及外币报表折算的会计处理要求,美国财务会计准则委员会(FASB)于1973年发布了“外币交易和外币财务报表换算的会计处理”的公告;为适应期货交易的诞生和发展,该机构于1984年发布了“期货合同的会计处理”的公告。国际会计准则委员会也于1977年发布了“会计对物价变动的反映”的公告,以满足西方严重的通货膨胀对会计的要求。20世纪80年代后,随着金融衍生品的开发、发展,产生了衍生金融会计等新的会计业务。

2. 高级财务会计视野的广阔性。毫无疑问,高级财务会计内容的前沿性不仅拓展了会计的疆域,同时也开阔了会计的视野,更新了会计理念。例如,企业合并与合并财务报表的会计处理,跳出了单一会计主体的限制,以更高、更广阔的视野重新审视会计主体;所得税会计从利润表债务法转为资产负债表债务法,以过去完成时的利润表为基础确定的当期所得税,扩展为以现在拥有或控制的资产、现在承担的债务为依据,确定未来的递延所得税,从而在完整的时间序列中综合、全面地考虑和确认所得税费用,实现对净利润计量的可靠性、合理性;债务重组会计通过不同重组方式的会计处理,引入了清理债权债务关系的不同方式、途径;非货币资产交换从交换是否具备商业实质的判断,引入了市场的概念与思维;清算会计则从企业寿命周期角度,展示了企业寿命终了期间的会计处理内容、特点、方法。

3. 对常规财务会计理论的创新性。高级财务会计不仅丰富了传统财务会计的内容、拓展了视野,也对会计假设、会计要素、会计确认及报告等基本会计理论产生了较大的冲击,修正、补充了相关理论。

第一,对会计假设的冲击。合并财务报表、分支机构会计、分部报告,跨越了单一主体的会计假设;合伙会计突破了有限责任会计主体的限制;外币、物价变动会计,突破了货币计量中的币值稳定假设;清算会计则突破了持续经营及固定会计分期假设。



第二,对会计要素的冲击。由于不存在资金的循环与周转,所以清算会计体现为资金运动的一次性、终极性,其会计要素可以简化为资产、负债、损益,不设置收入、费用要素。

第三,对会计确认、计量的冲击。我们现行会计要素定义的核心是“经济利益”,强调“过去的交易或事项”,然而在衍生金融工具确认中,存在诸多依据合约形成的衍生金融资产或负债,依赖于未来的交易或事项(交割)。

第四,对财务报告的冲击。合并日(购并日)合并财务报表的编制,突破了财务报表定期编制的限制;内部交易事项的抵消,突破了单一财务报表的编制方法;合并资产负债表合并商誉的体现,突破了个别资产负债表不体现这一商誉的限制。

四、学习高级财务会计的方法

高级财务会计的内容、性质、特征,对这一课程的学习产生了较大影响。为此,在学习过程中,建议注重和把握以下方法:

1. 以中级财务会计为基础。高级财务会计的内容尽管比较零散,但大多建立在中级财务会计基础上,如企业合并、合并财务报表、所得税、债务重组、非货币性资产交换等。因此,回顾和结合相关中级财务会计的基本方法,进行课程前后联系、比较学习,更容易理解课程内容、理论及方法的来龙去脉,完整把握高级财务会计,可收到事半功倍之效。

2. 注重理论与实务的结合。任何会计实务操作均有背后的理论支持,关注、理解实务操作的会计理论,是更好理解和学好高级财务会计的基础,对此可以结合基础会计中的会计目标、会计假设、会计要素及其确认、计量与报告等方面的基础理论,论证和理解高级财务会计中的相关规则与方法,更有助于增强对高级财务会计的整体把握。

3. 进行专题研究。高级财务会计中的内容大多属于专题性质,学习过程中以某个专题为中心,进行会计、财务、税务、法律、经济、管理等方面相关知识的梳理、整理,有助于更深入、全面地认识所学知识,开阔视野,提高综合运用相关知识的能力,从经济、管理、法律等不同视角理解会计的不同作用。

4. 加强案例分析。高级财务会计内容的新、难、特,为准确、完整领悟相关内容带来了较大难度,为此除了重视课后习题外,应重视与相关内容密切联系的新闻、案例的收集与分析,尤其是较难理解的衍生金融工具会计、合并财务报表等较难内容的学习,更应关注实务案例、相关法律法规的规定及其变化,以便更深入理解、运用相关会计理论和方法。

5. 结合日常生活经验。将日常生活经验融入相关课程内容中,是学好高级财务会计的有效方法之一。例如,在合并财务报表中,可以用家族内部的相关交易理解集团内

部相关交易抵消的原理;用一袋食盐已经消费的数量、尚有消费的数量,理解递延所得税原理;用 10 公斤面粉交换 10 公斤苹果而产生的补价,理解非货币性资产交换的会计处理原理等。

本书由栾甫贵、李百兴担任主编,付磊担任主审,参与本书编写的作者及其分工是:刘瑛,第一章“外币业务”;赵天燕,第二章“所得税”;任梦杰,第三章“非货币性资产交换”;李百兴,第四章“套期保值”;黄亮华,第五章“租赁”;栾甫贵,第六章“债务重组与破产清算”;林光泽,第七章“企业合并”、第八章“合并财务报表”;张馨艺,第九章“会计信息披露”。

由于作者对相关会计理论、会计实务以及会计准则理解的局限,加之时间仓促,本书可能存在诸多疏漏、不当之处,敬请读者批评指正。

作者

2017 年 6 月

目 录

1	第一章 外币业务
1	第一节 外币与外币业务概述
8	第二节 外币交易会计处理
20	第三节 外币财务报表折算
34	第二章 所得税
34	第一节 所得税会计概述
39	第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异
51	第三节 递延所得税资产和递延所得税负债的确认与计量
65	第四节 所得税费用的确认与计量
77	第三章 非货币性资产交换
77	第一节 非货币性资产交换概述
80	第二节 非货币性资产交换的确认和计量
83	第三节 非货币性资产交换的会计处理
101	第四章 套期保值
101	第一节 金融工具概述
107	第二节 套期保值会计分类
114	第三节 套期保值的会计核算
130	第五章 租赁
130	第一节 租赁的性质及其分类
134	第二节 经营租赁的会计处理
137	第三节 融资租赁的会计处理



目 录

155	第四节 其他租赁业务的会计处理
165	第六章 债务重组与破产清算
165	第一节 债务重组
178	第二节 破产清算
208	第七章 企业合并
208	第一节 企业合并的含义及分类
214	第二节 同一控制下的企业合并
223	第三节 非同一控制下的企业合并
239	第八章 合并财务报表
239	第一节 合并财务报表概述
250	第二节 购并日的合并财务报表
277	第三节 购并当年的合并财务报表
312	第四节 购并第二年以后的合并财务报表
340	第五节 合并财务报表的特殊问题
360	第九章 会计信息披露
360	第一节 会计信息披露的意义
364	第二节 分部报告
369	第三节 中期报告
376	第四节 关联方关系及其交易的披露
382	第五节 在其他主体中权益的披露
395	主要参考文献



第一章

外币业务

本章主要阐述外币业务会计的基本理论与方法。通过本章的学习,学生应理解和掌握外汇、汇率和外币记账方法等基本定义、我国外币交易日常会计处理方法、期末或结算日不同项目汇兑差额的计算及其会计处理,了解不同外币财务报表折算方法的理论依据及其特点、外币财务报表折算损益的性质及其处理方法、我国外币财务报表折算的具体编报方法以及恶性通货膨胀经济对外币财务报表折算的影响。

第一节 外币与外币业务概述

为拓展生产经营规模,企业可能增加对外进出口贸易及对外投资、融资等外币业务活动。而经济全球化的迅猛发展,又使得一些跨国公司在境外设立分支机构或子公司从事境外经营活动,这些分支机构或子公司提供的以所在国或地区货币编制的外币财务报表,必须在汇总或合并报表时折算为总公司或母公司所在地统一的报告货币。国内以外币为记账本位币的企业,也需要进行外币报表折算。因此,外币业务会计主要涉及外币业务的核算及外币报表的折算。

一、外汇

外汇通常是指以外国货币表示的用于国际结算的支付手段。国际货币基金组织曾



将外汇一词解释为：“外汇是货币行政当局（中央银行、货币机构、外汇平准基金组织及财政部）以银行存款、国库券、长短期政府债券等形式保有的在国际收支逆差时可以使用的债权。”

根据我国外汇管理的规定，外汇具体包括：①外国货币，包括纸币和铸币等；②外币有价证券，包括外国政府公债、外国国库券、外币公司债券、外币股票、外币息票等；③外币支付凭证，包括外币票据（支票、汇票和期票）、外币银行存款凭证、外币邮政储蓄凭证等；④其他外汇资金。

二、汇率

汇率全称为外汇汇率，因其可作为外汇买卖时的价格，又称为汇价。它是指一国货币兑换为另一国货币的比率，也称两种不同货币之间的比价。

（一）汇率标价方法

汇率表示不同货币的价格比值，按照其是以本国货币还是以外国货币作为折算标准，分为直接标价法和间接标价法两种表述方式。

1. 直接标价法（也称直接汇率或应付标价法）。它是以一定数量的其他货币单位为标准折算为本国货币金额的计价汇率。例如，人民币对美元的直接标价为 1 美元 = 8.27 元人民币。在直接标价法下，外币金额标准固定不变，由本国货币的币值升降变化表明汇率的变动。如果换取等量外币需支付的本国货币比以前多，表明外币的币值上升，本国货币币值下降；反之，则表明外币贬值，本币升值。目前，世界上绝大多数国家（包括我国在内）都采用这一国际惯例的直接标价法。

中国人民银行自 1995 年 4 月 1 日起，只公布人民币对美元、日元、港元和欧元四种货币的基准汇率，不再公布对其他货币的基准汇率。发生其他货币的外币业务时，应采用下列套算汇率方法，确定该项货币对人民币的汇率及不同货币之间的汇率。

（1）美元、日元、港元和欧元以外的其他货币对人民币的汇率套算。美元、日元、港元和欧元以外的其他货币对人民币的汇率，应根据美元对人民币的基准汇率和国家外汇管理局公布的纽约外汇市场美元对其他主要外币的汇率进行套算，从而确定套算后的相应汇率。套算公式如下：

$$\frac{\text{其他货币对}}{\text{人民币的汇率}} = \frac{\text{美元对人民币的基准汇率}}{\text{美元对该种货币的汇率}}$$

例如，××××年×月×日，中国人民银行公布的外汇汇率：1 美元 = 6.26 元人民币。当日纽约外汇市场美元对新加坡元的汇率：1 美元 = 1.54 新加坡元。运用上述公式可套算出新加坡元对人民币的汇率：

$$1 \text{ 新加坡元} = 6.26 / 1.54 = 4 \text{ 元人民币}$$