



新编经济学系列教材

企业财务会计(下)

QIYE CAIWU KUAIJI

● 张 志 主 编



复旦大学出版社

企业财务会计(下)

张 志 主 编
甘娅丽 胡华曼 副主编

復旦大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务会计(下)/张志主编. —上海:复旦大学出版社,
2004.8

ISBN 7-309-04160-7

I. 企… II. 张… III. 企业管理-财务会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 082758 号

企业财务会计(下)

张 志 主 编

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 王联合

装帧设计 孙 曙

总 编 辑 高若海

出 品 人 贺圣遂

印 刷 江苏句容市排印厂

开 本 850 × 1168 1/32

印 张 10.375

字 数 260 千

版 次 2004 年 8 月第一版第一次印刷

印 数 1—5 500

书 号 ISBN 7-309-04160-7/F · 911

定 价 17.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

序

随着我国高等教育事业的迅猛发展,一种符合我国社会主义市场经济发展客观需要的高教新层次——高等职业技术教育应运而生。短短几年时间,无论是高等职业技术教育的发展速度、发展规模,还是社会对高职的认同程度都超乎人们的想象,高等职业技术教育已经无可辩驳地占领我国高等教育的“半壁江山”。作为我国高等职业教育阵营里的一员,我们为之感到欣慰和自豪,同时我们更感到责任重大。

高等职业教育这一模式在我国应属一个新事物,尽管其人才培养规格、培养目标、培养模式、实现途径等重大理论和实践课题正待我们去探索、去实践,但有一点已经取得广泛共识,即高等职业教育绝不能再办成本科教育的“压缩饼干”,而必须坚持以就业为导向,理论知识“必须、够用”,重点突出对知识的应用,即培养实践动手能力的原则。要实现这一目标定位,需要我们去努力和解决的矛盾与问题很多,诸如人才培养方案的制定,教育教学思想观念的转变与更新,实践实训设施的设计与建设,教材建设,师资队伍的培养等等都需要我们花大力气去解决,其中教材建设更显得刻不容缓。正是出于这样的考虑,我们才把适合高等财经、商科职业教学需要,具有针对性、实用性和富有特色的教材建设工作列为学校教育教学改革的基础性、战略性工作来做。

此次在复旦大学出版社的支持下,由贵州商业高等专科学校牵头,组织相关高职高专院校,根据急需与可能的原则,首先推出主要适合高职高专教学需要的《会计学基础》、《企业财务会计》

(上、下)、《市场营销学概论》、《零售经营实务》、《企业管理原理》、《统计学基础》共6种7本教材。这几本教材的共同特点是:遵循了专业课教材必须以传授专业知识、培养专业技能和能力为目标,必须吸纳本学科的新知识、新理论、新方法的基本要求;参编人员多数具有在高职高专和职业技术教育方面从事相关专业教学和实践工作的丰富经验;按照立足于高等职业教育,以就业为导向,根据高职高专学生到工作岗位所需的基本知识和业务技能,坚持实用性、针对性原则来选择教学内容,较好地体现了高等职业教育教学改革对教学内容和教材的需要。我们希望以此为我国高职高专教材建设在实践上的探索尽一点力,同时也是为有志于从事高职高专教学研究的教师们提供一个探索实践的平台。

以上教材适合高等职业学院、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的独立院校和民办高校使用,也可以作为职业培训、自学用书。

由于编者水平有限,加之时间紧迫,疏漏乃至错误在所难免。诚恳希望使用本教材的师生及其他读者提出宝贵意见,以便不断修改和完善。

吴为民

2004年6月10日

目 录

第一章 外币业务	1
第一节 外币业务概述.....	1
第二节 外币业务的会计处理.....	5
第三节 外币会计报表折算	18
复习思考题	22
练习题	22
第二章 或有事项	26
第一节 或有事项概述	26
第二节 或有事项的会计处理	31
第三节 或有事项的披露	38
复习思考题	46
练习题	46
第三章 借款费用	48
第一节 借款费用概述	48
第二节 借款费用的会计处理	49
复习思考题	63
练习题	63
第四章 非货币性交易	67
第一节 非货币性交易概述	67
第二节 非货币性交易的会计处理	70
复习思考题	88
练习题	88

第五章 债务重组	90
第一节 债务重组概述	90
第二节 债务重组的会计处理	93
复习思考题	109
练习题	110
第六章 所得税会计	112
第一节 所得税会计概述	112
第二节 所得税会计处理	121
复习思考题	134
练习题	134
第七章 会计调整	136
第一节 会计政策变更	136
第二节 会计估计变更	146
第三节 会计差错更正	149
第四节 资产负债表日后事项	156
复习思考题	177
练习题	177
第八章 关联方关系及其交易	182
第一节 关联方关系及其披露	182
第二节 关联方交易及其披露	189
第三节 关联方交易的会计处理	198
复习思考题	206
练习题	206
第九章 租赁	208
第一节 租赁概述	208
第二节 承租人的会计处理	212
第三节 出租人的会计处理	221
第四节 售后租回交易的会计处理	227

复习思考题.....	236
练习题.....	236
第十章 商品期货业务	238
第一节 商品期货业务概述.....	238
第二节 商品期货业务的会计处理.....	241
复习思考题.....	250
练习题.....	250
第十一章 合并会计报表	252
第一节 企业合并与合并会计报表.....	252
第二节 股权取得日的合并会计报表的编制.....	263
第三节 股权取得日后第一年合并报表的编制.....	271
第四节 股权取得日后第二年合并报表的编制.....	299
复习思考题.....	313
练习题.....	313
后记	321

第一章 外币业务

〔学习目标〕 要求通过本章学习,了解外汇与汇率的一般概念,掌握常见的外币业务的会计处理、期末汇兑损益的计算及会计处理,掌握我国外币会计报表的折算方法。

第一节 外币业务概述

一、外汇与汇率

(一) 基本概念

在国际金融中,外汇是外币资金的总称,泛指一国拥有的一切以外国货币表示的债权。目前我国外汇管理条例所规定的外汇具体包括:

1. 外国货币,包括钞票、铸币等;
2. 外币有价证券,包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等;
3. 外币支付凭证,包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等;
4. 其他外汇资金。

汇率,又称“汇价”,是指一种货币兑换为另一种货币的比率。简言之,它是两国货币之比,即以—种货币表示的另一种货币的价格,通常用1单位外国货币折合为多少本国货币来表示。在国际外汇市场上,由于存在着以本币表示外币价格和以外币表示本币价格,因而存在两种标价方法:一是直接标价法;二是间接标

价法。

(二) 汇率的标价方法

1. 直接标价法。又称应付标价法,是以一定单位的外国货币为标准,来折算成若干单位的本国货币的一种汇率标价方法。例如在我国,美元的直接标价为:1美元=8.26人民币元,港币的直接标价为:1港元=1.12人民币元。这种标价方法称之为直接标价,该方法假设外币金额不变(以一定单位为标准),而应付的本币数额随外币币值的变化而变化。如果一定单位外币折算的本国货币增加,则称该货币的汇率上升,表明该种外币升值,而本币贬值。反之,则称该货币的汇率下降,表明该种外币贬值,而本币升值。目前我国和世界上绝大多数国家均采用这一标价方法。

2. 间接标价法。又称应收标价法,是以一定单位的本国货币为标准,折算成若干单位的外国货币的一种汇率标价方法。如:美元的间接标价为:1人民币元=0.12美元,港币的间接标价为:1人民币元=0.93港币。在间接标价法下,本币金额总是为一定单位而不变,而应收外币数额则随本币币值的变化而变化。如果一定单位的本币折算的外币数额增加,即本币汇率上升,说明本币升值或外币贬值。反之,则说明本币贬值或外币升值。目前世界上采用间接标价法的国家只有英国和美国等少数国家。

此外,还有一种方法称美元标价法,在当今国际金融市场上,普遍采用美元报价,故把这种标价方法称为美元标价法。世界各金融中心的国际银行所公布的外汇牌价,都是美元对其他主要货币的汇率。非美元货币之间的汇率通过各自对美元的汇率进行套算后得到。

(三) 汇率的分类

1. 按银行买卖外汇划分

(1) 买入汇率。又称买入价,是指银行向同业或客户买入外汇时所使用的汇率。

(2) 卖出汇率。又称卖出价,是指银行向同业或客户卖出外汇时所使用的汇率。

(3) 中间汇率。是买入汇率与卖出汇率的平均值。报刊上的汇率消息常用中间汇率。

(4) 现钞汇率。一般国家都不允许外国货币在本国流通,外币必须兑换成本币才能购买本国的商品及劳务,这就产生了买卖外币现钞的兑换率,即现钞汇率。银行收兑的外币现钞只有运到其发行国才能使用,或存入其发行国银行及有关外国银行才能获得利息。因此,银行买入现钞要按电汇买入价扣除钞票的运送费、保险费等各项费用。这使银行买入外币现钞的汇率低于外汇买入汇率,而卖出外币现钞与外汇卖出价相同。

2. 按确定汇率的方法划分

(1) 基本汇率。一国将其国际收支中特别是国际贸易中使用最多、外汇储备中所占比重最大、自由兑换性强、国际上可以普遍接受的货币,称为关键货币。本国货币同国际上某一关键货币的对比所确定的汇率就是基本汇率。目前,各国一般都把美元当作制定汇率的关键货币,因此,本币与美元的汇率被视为基本汇率。

(2) 套算汇率。是根据基本汇率套算出来的对其他国家货币的汇率。或者说,两国货币间的汇率是通过各自货币与第三国货币的汇率间接计算出来的。套算汇率一般用有关货币的中间汇率套算得出。

3. 按外汇交易交割期限划分

(1) 即期汇率。又叫现汇汇率,是指外汇买卖成交后,在两个营业日内办理交割时所使用的汇率。交割是指买卖双方履行交易合同,结清各自的款项的行为。交割完毕,一笔外汇交易随即结束。

(2) 远期汇率。是指事先由买卖双方签订合同和达成协议,在未来一定时期进行交割所依据的汇率。到了交割日期,由协议

双方按合同预定的汇率、金额进行钱汇两清。

二、外币业务的含义及内容

(一) 会计上的外币含义

会计核算中的外币与国际金融中的外汇具有不同的意义,会计核算中外币是指记账本位币之外的货币,即非记账本位币。而记账本位币(功能货币),是指企业从事经营活动的主要经济环境中的货币,《会计法》规定:“会计核算以人民币为记账本位币。”业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。记账本位币确定后,企业经营活动中使用的其他货币均为非记账本位币,即会计上所称的外币。例如,某企业以人民币为记账本位币,则使用的港币、日元、美元等人民币以外的货币都是外币;若某企业以美元为记账本位币,则人民币、日元、港币、英镑等美元以外的货币都是外币。

(二) 外币业务的内容

外币业务是指企业以记账本位币以外的其他货币进行款项收付、往来结算和计价的经济业务。外币业务主要包括外币交易和外币报表折算。外币交易是指企业以记账本位币以外的货币进行的收付、结算等业务。外币报表折算是指为满足特定的目的,将以某种货币单位表述的会计报表折算成所要求的按另一种货币单位表述的会计报表。

按照经济业务内容划分外币业务,主要有 5 种类型:

1. 外币兑换业务,即将一种货币兑换成另一种货币的业务,如企业用人民币购买美元,将销售所获得的外币结售给银行等;
2. 外币借贷业务,即企业从银行或其他金融机构取得外币借款和归还外币借款业务;
3. 外币交易业务,即以外币进行款项收付、往来结算业务;

4. 投入外币资本业务,即投资者以外币作为资本投入企业的业务;

5. 外币报表折算业务,即将以某种外币表述的会计报表折算为以另一种货币表述的报表。

三、外币报表的折算

外币会计报表折算是指将以外币表示的会计报表折算为以某一特定货币表示的会计报表。在编制合并会计报表时,通常将母公司的报告货币作为统一的货币计量单位,将子公司不同的货币金额换算成同一货币计量单位来重新统一表述。

此外,企业要将以外币表示的会计报表折算为记账本位币表示的会计报表,或人民币表示的会计报表折算为外币表示的会计报表,都属于外币报表折算问题。

在外币报表折算中,会计应处理的主要问题如下:

1. 采用什么汇率对外币会计报表项目的数据进行折算。是选择现行汇率、历史汇率,还是平均汇率。

2. 会计报表各项目在折算中产生的折算差额如何处理。是计入当期损益,还是作递延处理。以上两个问题,将在本章第三节中讲述。

第二节 外币业务的会计处理

一、外币账户的设置及外币业务核算程序

(一) 外币账户的设置

外币账户是指核算所有以非记账本位币计量的经济业务的账户,包括外币现金、外币银行存款,以及外币结算的债权(如应收账款、应收票据、预付账款等)和债务(如短期借款、长期借款、应付账款、应付票据、应付工资、应付股利、预收账款等),此外不允许设立

现汇账户的企业开设“其他外币”账户,用以核算企业发生的外币业务。这些外币账户应与非外币的各项相同账户分别设置分别核算。

外币账户的登账方法采用“双重记录法”,即除按外币记账外,还应将有关外币金额折合为记账本位币金额统一记账。外币账户的格式采用“双三栏式”,即借贷余三栏内各有外币、汇率、本位币金额三栏(格式见表 1-1),该核算方法也称复币核算。

表 1-1 外币账户(美元户)

年		凭证 编号	摘要	借 方			贷 方			余 额		
月	日			原币	汇率	人民币	原币	汇率	人民币	原币	汇率	人民币

(二) 外币业务核算程序

首先,企业发生外币业务时,应将有关外币金额折合为记账本位币金额编制记账凭证(或会计分录)。

其次,根据经济业务所涉及的外币业务设立相应的外币账户,采用“双三栏式”复币记账。即一方面登记记账本位币账户,另一方面登记外币账户,外币账户登账的汇率根据外币经济业务发生时所确定汇率登记。

最后,期末(月末、季末、年终)各种外币账户的期末外币余额,应按照期末确定的汇率,折合调整为记账本位币金额。

二、外币业务的折算汇率

根据《企业会计制度》第九章“外币业务”的规定,企业发生外

币业务时,除另有规定外,所有与外币业务相关的账户,应当采用业务发生时的市场汇率作为折算汇率,也可以采用业务发生当期期初的市场汇率作为折算汇率。

月份(或季度、年度)终了,企业应按照期末市场汇率对各外币账户的外币期末余额进行折算,并将折算后的记账本位币金额与原账面记账本位币金额之差,作为汇兑损益,记入当期“财务费用”或“在建工程”等科目处理。

三、外币业务的日常账务处理

外币业务的核算方法有统账制与分账制之分。所谓外币统账制,是指企业在发生外币业务时必须及时折算为记账本位币记账,并以此编制会计报表。外币分账制则是指企业对外币业务在日常核算时按外币原币核算,分别不同的外币币种核算其所实现的损益。对其编制的各种货币币种的会计报表在资产负债表日一次性地将外币会计报表折算为记账本位币表示的会计报表,并与记账本位币业务编制的会计报表汇总编制整个企业一定会计期间的会计报表。《企业会计制度》规定企业发生外币业务时,应当将有关外币金额折合为记账本位币金额记账。即企业一般采用外币统账制方法核算其外币业务,只有银行等少数金融企业由于外币收支频繁而采用外币分账制核算其外币业务。故本章外币业务主要介绍外币统账制核算方法的账务处理。

(一) 统账制核算要点

1. 外币业务发生时,所有与外币业务有关的账户,一般应采用业务发生时的市场汇率折合为记账本位币金额记账,也可以采用外币业务发生当期期初的市场汇率作为折算汇率。一旦选用不得随意调整。

2. 两种货币之间发生兑换业务时,企业实际兑入的外币金额和实际兑出的外币金额应按企业选定的市场买入价和卖出价折合

为记账本位币金额。买卖价差作为已实现的兑换损益,列入当期“财务费用”。

3. 月末,将外币账户的外币金额按月末市场汇率折合为期末记账本位币金额,该金额与原账面记账本位币金额之间的差额即为汇兑损益,列入当期“财务费用”。

4. 月终若出现账面已没有外币金额仍有本位币金额时,该金额直接转入“财务费用”。

5. 外币兑换业务中,除美元、日元、港币等以外的其他货币对人民币的汇率,根据美元对人民币的基准汇率和国家外汇管理局提供的纽约外汇市场美元对其他主要外币的汇率进行套算,按套算后的汇率作为折算汇率。美元对人民币以外的其他货币的汇率,直接采用国家外汇管理局提供的纽约外汇市场美元对其他主要货币的汇率。

(二) 外币购销业务的账务处理

企业从国外或境外购进原材料,商品或引进设备,涉及到外币货币资金和往来款项的折算,以及确定购入原材料等货物的入账价值。

[例 1-1] 宏业公司采用当日市场汇率对外币业务进行折算,12月5日,宏业公司从美国 BM 公司进口原材料一批,价款 100 000 美元,款项尚未支付,当日市场汇率为 1 美元=8.25 元人民币(为简化核算,与原材料有关的增值税,进口税略),会计分录如下:

借: 原材料 825 000

贷: 应付账款——美元户(BM 公司)

(USD100 000×8.25) 825 000

(注: USD 是美元缩写符号, RMB 是人民币缩写符号, HKD 是港币缩写符号。)

[例 1-2] 宏业公司 12 月 12 日,以美元存款支付上述进口

原材料货款 100 000 美元,支付货款时的市场汇率为 1 美元=8.3 元人民币。

借:应付账款——美元户——BM 公司

(USD100 000×8.30) 830 000

贷:银行存款——美元户(USD100 000×8.30)

830 000

【例 1-3】宏业公司 12 月 15 日,出口产品一批给美国 BM,采用承兑交单托收结算方式,货已发出,计价 USD200 000,当日市场汇率为 1 美元=8.35 人民币,已办妥托收手续。

借:应收账款——美元户——BM 公司

(USD200 000×8.35) 1 670 000

贷:主营业务收入 1 670 000

【例 1-4】宏业公司 12 月 28 日,收到上述出口产品货款存入款 200 000 美元,当日市场汇率为 1 美元=8.30 元人民币。

借:银行存款——美元(USD200 000×8.3) 1 660 000

贷:应收账款——美元户——BM 公司

(USD200 000×8.3) 1 660 000

(三) 外币借贷业务的账务处理

企业外币借款是企业筹集外币资金的主要方式,企业应将借入的外币按当日市场汇率折算为记账本位币(或当月 1 日市场汇率折合为记账本位币)。

【例 1-5】宏业公司 2003 年 12 月 1 日,从中国银行借入 9 个月短期外币资金 100 000 美元,款项存入银行,当日市场汇率 1 美元=8.26 元人民币。

借:银行存款——美元户(USD100 000×8.26)

826 000

贷:短期借款——美元户(USD100 000×8.26)

826 000