

高级财务会计

高等财经院校系列教材

高级财务会计

王维祝
谢瑞峰 / 编著
郭继宏



经济科学出版社

高等财经院校系列教材

高级财务会计

王维祝 谢瑞峰 郭继宏 编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

高级财务会计 / 王维祝, 谢瑞峰, 郭继宏编著. —北京: 经济科学出版社, 2003.9

(高等财经院校系列教材)

ISBN 7-5058-3000-7

I. 高… II. ①王…②谢…③郭… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 071934 号

责任编辑：吕 萍 马金玉
责任校对：杨晓莹 王肖楠
版式设计：代小卫
技术编辑：李长建

高级财务会计

王维祝 谢瑞峰 郭继宏 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036
总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京毕诚印刷厂印刷

新路装订厂装订

880×1230 32开 18.25印张 480000字

2003年9月第一版 2003年9月第一次印刷

印数：0001—5000册

ISBN 7-5058-3000-7/F·2368 定价：30.00元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前

言

为了满足山东财政学院继续教育学院成人本科会计学专业“高级财务会计”课程教学的需要，我们根据《山东财政学院成人教育培养方案》编写了本教材。由于会计理论界对高级财务会计的内容存在不同的认识，因此，《成人教育培养方案》（高级财务会计部分）考虑到成人教育专科段已开设基础会计、财务会计（中级）课程，为了与专科段的教学内容衔接，并保持会计学科体系的完整性、系统性，对众多高级财务会计的内容进行了筛选，择取了理论界普遍认同而又具有现实意义的部分，构成本教材的框架体系。

根据成人教学的特点，本书在编写过程中尽可能多举例题，以便于学生自学。

本书由王维祝、谢瑞峰、郭继宏编著。其中，第一章、第六章、第十三章、第十四章、第十五章由王维祝执笔；第二章、第三章、第四章、第五章、第七章、第十章、第十一章由谢瑞峰执笔；第八章、第九章、第十二章由郭继宏执笔。滕晓东编写了第十五章第三节。本书在编写过程中参考了许多国内外公开出版的“高级财务会计”教材，在此不再一一列示。由于作者的水平所限，书中

会有许多缺点甚至错误，敬请广大读者批评指正。

编著者

2003年8月

(515) 天舞舞美画会源博共合叶

(523) 德回科特由舞研有会共合 章五第

(533) 未量底金展书合 节一第

并合不司登司全流不法法登舞全法 节二第

(538) 舞出 行合

国以票透同公 公票 节三第

(541) 要决并合的博外更

行舞美登请公味票联安解同公专 节四第

(538) 要决并合的

(545) 要决并合的舞科瓦研味舞舞舞舞舞 节五第

目 录

第一章 外币会计 (1)

第一节 外币会计概述 (1)

第二节 汇兑损益 (4)

第三节 外币统账制的会计处理 (6)

第四节 外币分账制的会计处理 (17)

第五节 外币会计报表折算 (21)

第六节 期汇合同的会计处理 (48)

第二章 企业合并会计 (57)

第一节 企业合并概述 (57)

第二节 企业合并的会计处理 (61)

第三章 合并日合并会计报表 (90)

第一节 合并会计报表概述 (90)

第二节 合并日合并会计报表 (104)

第四章 合并日后合并会计报表 (146)

第一节 母公司对子公司长期股权投资的处理 (146)

第二节 企业集团内部债权、债务的处理 (179)

第三节 企业集团内部销售收入及存货中未实现的内部销售利润的处理 (186)

第四节 企业集团内部长期资产交易的处理 (197)

第五节 合并日后合并资产负债表、合并利润表

	和合并利润分配表编制实例·····	(210)
第五章	合并会计报表的特殊问题 ·····	(223)
第一节	合并现金流量表·····	(223)
第二节	完全权益法与不完全权益法下合并 会计报表的比较·····	(228)
第三节	母公司对子公司控股比例 变化时的合并处理·····	(231)
第四节	子公司增发股票和分配股票股利 的合并处理·····	(238)
第五节	间接控股和相互持股的合并处理·····	(243)
第六节	集团公司内部债券业务的合并处理·····	(254)
第六章	物价变动会计 ·····	(263)
第一节	历史成本会计的局限性和会计模式 的选择·····	(263)
第二节	一般物价水平会计·····	(271)
第三节	现行成本会计·····	(285)
第四节	现行成本/稳值货币会计·····	(298)
第七章	所得税会计 ·····	(306)
第一节	所得税会计概述·····	(306)
第二节	所得税会计处理模式·····	(312)
第三节	所得税的会计处理·····	(315)
第八章	独资与合伙企业会计 ·····	(333)
第一节	小企业会计·····	(333)
第二节	合伙企业会计·····	(335)
第三节	独资企业会计·····	(347)
第九章	期货会计 ·····	(354)
第一节	期货概述·····	(354)
第二节	期货结算公司的会计处理·····	(361)
第三节	期货经纪公司的会计处理·····	(365)
第四节	期货投资者商品期货业务的会计处理·····	(370)

第十章 租赁会计	(381)
第一节 租赁概述.....	(381)
第二节 经营租赁的会计处理.....	(389)
第三节 融资租赁的会计处理.....	(395)
第四节 其他租赁业务的会计处理.....	(417)
第十一章 退休金会计	(427)
第一节 退休金概述.....	(427)
第二节 西方国家退休金计划与退休金会计的 一般问题.....	(436)
第三节 西方国家退休金会计准则简介.....	(440)
第四节 美国退休金会计处理.....	(443)
第五节 中国养老金会计问题.....	(455)
第十二章 破产清算会计与企业重整	(462)
第一节 破产清算会计概述.....	(462)
第二节 破产清算会计的会计处理.....	(468)
第三节 企业重整.....	(483)
第十三章 分支机构会计	(494)
第一节 分支机构会计的特点.....	(494)
第二节 总分部联合会计报表的编制.....	(497)
第十四章 分部报告和中期报告	(508)
第一节 分部报告.....	(508)
第二节 中期报告.....	(517)
第十五章 上市公司的信息披露	(527)
第一节 上市公司信息披露的意义与要求.....	(527)
第二节 公司首次公开发行股票的信息披露.....	(530)
第三节 公司经营阶段的信息披露.....	(555)

第一章 外币会计

第一节 外币会计概述

一、外币与记账本位币

会计上的外币是与记账本位币相对应的概念。记账本位币是指会计上记账所使用的货币。我国《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。”可见，记账本位币可以是人民币，也可以是人民币以外的其他货币，但编报货币一定是人民币。记账本位币又称为功能货币。美国《第 52 号——财务会计准则公告》中将功能货币定义为：“该主体从事经营活动的主要经济环境中的货币”。外币是指记账本位币以外的货币。当以人民币作为记账本位币时，人民币以外的其他货币都是外币；当以某种人民币以外的货币作为记账本位币时，人民币及其他货币都是外币。可见会计上的外币不等于外国货币（包括港、澳、台的货币）。

二、外汇与汇率

外汇通常是指以外国货币表示的国际支付手段。我国《外汇管

管理条例》规定，外汇具体内容包括：（1）外国货币，包括纸币、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；（4）其他外汇资金，如特别提款权等。

汇率又称汇价，是指一个国家的货币兑换成另一个国家货币的比率。

汇率有两种标价方法：一是直接标价法；二是间接标价法。直接标价法是指一定单位的外国货币可兑换本国货币的金额。例如，USD1 = ¥8.30。在直接标价法下，外国货币的数额是固定的，本国货币的数额是变动的。间接标价法是指一定单位的本国货币可兑换外国货币的金额。例如，£1 = USD1.7122。在间接标价法下，本国货币数额是固定的，外国货币的数额是变动的。目前大多数国家，包括我国在内均采用直接标价法。只有英国、加拿大、美国等少数国家采用间接标价法。

汇率根据不同的要求和不同的作用，可以有不同的分类。

1. 现行汇率与历史汇率。现行汇率是指企业发生涉及外币业务时的汇率。历史汇率是指企业以前涉及外币业务时所使用的汇率。现行汇率与历史汇率是相对的。

2. 记账汇率与账面汇率。记账汇率是指企业发生外币业务进行会计处理所使用的汇率。这一汇率可以是会计记账当日的市场汇率，也可以是会计记账当月1日的汇率。账面汇率是指企业以往发生的外币业务登计入账时使用的汇率，即过去的记账汇率。

3. 买入汇率、卖出汇率和中间汇率。买入汇率是指银行向客户买入外国货币时使用的汇率。卖出汇率是指银行向客户出让外国货币时所使用的汇率。中间汇率是指银行买入汇率和卖出汇率之间的平均汇率，即根据某日的买入汇率与卖出汇率之和计算的平均数。

4. 基准汇率与套算汇率。从1995年4月1日起，中国人民银行只公布人民币对美元、日元和港币等三种货币的汇率，这种汇率称为基准汇率。美元、日元和港币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货币的汇率进行套算，按照套算后的汇率作为折算汇率。这种汇率称为套算汇率。其套算公式为：

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

此外，美元、人民币以外的其他货币之间的汇率，按国家外汇管理局提供的纽约外汇市场美元对其他主要外国货币汇率进行套算，按照套算后的汇率作为折算汇率。其套算公式为：

$$\text{货币 A 对货币 B 的汇率} = \frac{\text{美元对货币 B 的汇率}}{\text{美元对货币 A 的汇率}}$$

三、外币业务

外币业务是指以记账本位币以外的货币作为计量单位的会计业务，也即以记账本位币以外的货币进行款项收付、往来结算和计价的经济业务。具体包括：外币兑换业务；外币借贷业务；外币交易业务；投入外币资本业务；外币报表折算业务等。

四、外币业务的记账方法

外币业务的记账方法有两种：一种是外币统账法；另一种是外币分账法。

（一）外币统账法

外币统账法也称为“记账本位币法”，这种方法下，企业应选择一种货币作为记账本位币，其他各种外币都应折合为记账本位币进行反映，外币金额在账上只作为补充资料进行反映。这种方法适用于涉及外币种类较少，而且外汇收支业务不多的企业。

（二）外币分账法

外币分账法又称为“原币记账法”，在这种方法下，企业的记

账本位币业务和外币业务均应分别设置账户反映，即有几种货币入账，就应设立几套账户。当发生外币业务时，可先用该种业务的外币直接计入其外币账户，平时无须进行汇率折算，也不反映记账本位币金额。到月末应将所有用外币记账的各账户全部按其月末市场汇率折算成记账本位币金额，并汇总确认其汇兑损益数。由于平时发生不同货币直接兑换的业务，要分别登记两套账，但又不能将两种不同的货币计入同一张凭证中，故必须要设立“货币兑换”辅助账户，作为沟通两种不同货币账户之间的桥梁。月末，应将“货币兑换”账户借贷方以外币记录的金额均按月末汇率折合为记账本位币金额，并将借贷方金额进行比较，两者的差额，作为汇兑损益处理，“货币兑换”账户月末结转后应没有余额。这种方法适用于涉及外币种类较多，而且外汇收支较大的企业，如银行。

第二节 汇兑损益

一、汇兑损益的含义

汇兑损益是指企业在进行外币业务会计处理时，由于所采用的汇率不同，而产生的折合成记账本位币的差额。

二、汇兑损益的确认

对于本期汇兑损益的确认，有两种不同的观点：

第一种观点认为，本期汇兑损益的确认，应以实现为准，即只确认实际发生的汇兑损益，包括：收到的外币存款，在实际支用时产生的汇兑损益；借入的外币借款，在实际偿还时产生的汇兑损益；应付的外币账款，在实际偿付时产生的汇兑损益；应收的外币账款，在实际收到时产生的汇兑损益；不同货币在实际兑换时产生

的汇兑损益等。而对于未实现的汇兑损益，如尚未使用的外币存款和尚未结算完成的债权债务等，不能确认为汇兑损益。

采用这种方法确认汇兑损益时，对于企业的外币性资产和负债折合为记账本位币的金额，不会因为汇率的变动而进行相应的调整，符合历史成本原则，在汇率较为稳定的情况下比较适当。但当汇率变动幅度较大时，外币性资产和负债会相应地大幅度升值或贬值，从而使企业不能正确地反映其财务状况和经营成果。

第二种观点认为，本期已实现和未实现的汇兑损益，均应全部确认并计入当期损益。即只要汇率变动，不论实现与否，均应确认汇兑损益并计入当期损益。为了简化会计处理，对于未实现的汇兑损益，平时不予确认，只有在月末，才根据所有外币性资产和负债账户的余额，按月末的汇率进行调整，并将所有外币性资产和负债账户调整前后折合为记账本位币的差额，确认为汇兑损益并计入当期损益。目前，世界上大多数国家，包括我国在内都采用这种处理方法。

三、汇兑损益的归属

1. 企业经营期间发生的一般外币业务的汇兑损益，包括外币购销业务、外币兑换业务和外币账户期末调整业务等产生的汇兑损益，均作为本期汇兑损益，计入“财务费用”账户，计入当期损益。

2. 企业筹建期间发生的汇兑损益，可计入“长期待摊费用”账户，于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。

3. 企业收到外币性投入资本而产生的外币资本折算差额的汇兑损益，应计入“资本公积”账户。

4. 企业发生与购建固定资产等有关的汇兑损益时，符合资本化条件的，计入固定资产的价值；不符合资本化条件的，计入当期损益。

5. 企业以外币存款向其他单位投资时,按投资折算汇率与当时投出外币资金时的市场汇率之间的折算差价,应计入“资本公积”账户。

6. 企业在清算期间发生的汇兑损益,应计入“清算损益”账户。

第三节 外币统账制的会计处理

一、外币交易业务的会计处理

外币交易业务是以外币进行款项收付,往来结算的业务。对于外币交易业务的会计处理有两种不同的观点,即一笔业务观和两笔业务观。

(一) 一笔业务观

一笔业务观是将外币交易的发生和随后的货款结算看成是一笔完整的交易,只是要经过两个阶段才算正式完成。因此,与这笔交易有关的汇率变动的的影响被处理为对原先交易账目的调整,也就是说,一笔以外币标价的购、销业务,必须在清偿有关应收、应付外币账款后才算完成,其间由于汇率变动而形成的外币折算损益被处理为对原先入账的购货成本或销售收入的调整,按记账本位币计量的购货成本或销售收入最终将决定于账款结算时的汇率。

(二) 两笔业务观

两笔业务观是把外币交易的发生及随后的货款结算看成是两笔交易,也即将交易的发生作为完成的标志,所确认的购货成本或销售收入决定于购货或销货日的汇率,嗣后不再因汇率变动而调整;而在购、销交易中形成的应付、应收外币账款应承受汇率变动的影

响，用现行汇率换算应收、应付外币账款而形成的折算损益作为单独的汇兑损益项目或作为“财务费用”项目予以反映。在两项交易观点下，对于结算前发生的折算损益有两种处理方法：一是将未实现的汇兑损益立即确认，列入当期的损益表；另一是将未实现的汇兑损益递延确认，作为“递延汇兑损益”项目列入资产负债表，直到交易款项结算时才作为已实现的汇兑损益确认，并列入当期损益表。

我国是按两笔业务观并且将未实现的汇兑损益立即确认，列入当期的损益表。

[例 1] 某企业 19×8 年 5 月 5 日，从国外进口原材料 100 吨，每吨价格为 500 美元，当日市场汇率为 1 美元 = 8.20 元人民币，进口关税为 38 000 元人民币，进口增值税为 68 000 元人民币，进口关税及增值税已由银行存款支付，货款尚未支付。5 月 31 日，当日市场汇率为 1 美元 = 8.30 元人民币。6 月 8 日，偿还货款，当日市场汇率为 1 美元 = 8.40 元人民币，该企业以业务发生时的市场汇率作为记账汇率，该企业拥有现汇账户。分别按一笔业务观和两笔业务观作会计分录如下：

一笔业务观：

5 月 5 日：

借：原材料	448 000
应交税金——应交增值税（进项税额）	68 000
贷：应付账款——美元户（USD50 000×8.20）	
	410 000
银行存款——人民币户	106 000

5 月 31 日：

借：原材料	5 000
贷：应付账款——美元户	5 000

6 月 8 日：

借：应付账款——美元户（USD50 000×8.30）	
	415 000

原材料 5 000
贷：银行存款——美元户 (USD50 000×8.40)
420 000

两笔业务观：

方法一：

5月5日：

借：原材料 448 000
 应交税金——应交增值税（进项税额） 68 000
贷：应付账款——美元户 (USD50 000×8.20)
410 000
 银行存款——人民币户 106 000

5月31日：

借：财务费用——汇兑损益 5 000
贷：应付账款——美元户 5 000

6月8日：

借：应付账款——美元户 (USD50 000×8.3)
415 000
 财务费用——汇兑损益 5 000
贷：银行存款——美元户 (USD50 000×8.4)
420 000

方法二：

5月5日：

借：原材料 448 000
 应交税金——应交增值税（进项税额） 68 000
贷：应付账款——美元户 (USD50 000×8.20)
410 000
 银行存款——人民币户 106 000

5月31日：

借：递延汇兑损益 5 000
贷：应付账款——美元户 5 000