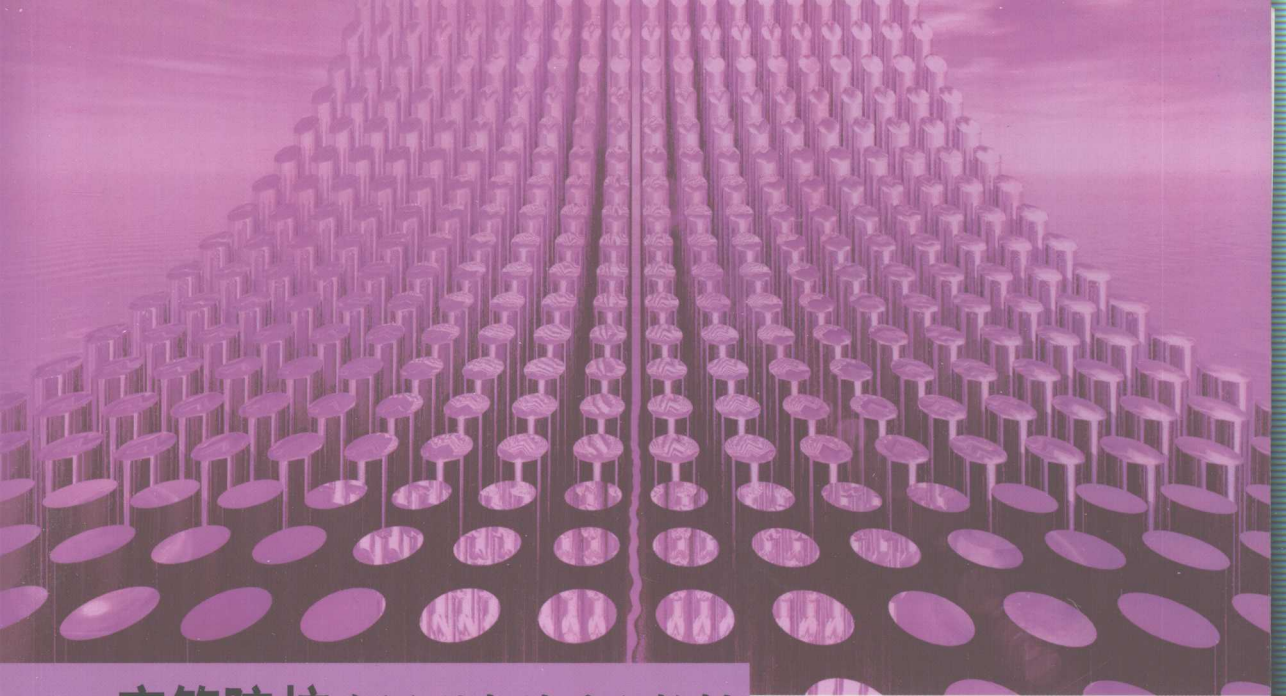




高等院校应用型本科系列教材

# 高级财务会计学

GAOJI CAIWU KUAIJIXUE

潘煜双 夏江华 张兴亮 编



上海财经大学出版社

国家会计专业技术资格考试用书

# 高级财务会计学

GAOJI CUNGUOJI KUJIAIJI

周晓苏 周立华 傅梅君 编

立信会计出版社

高等院校应用型本科系列教材

# 高级财务会计学

潘煜双 夏江华 张兴亮 编

 上海财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计学/潘煜双,夏江华,张兴亮编. —上海:上海财经大学出版社,2008.4

高等院校应用型本科系列教材

ISBN 978-7-5642-0140-1/F·0140

I. 高… II. ①潘… ②夏… ③张… 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(2008)第 008629 号

☐ 责任编辑 仲崇巍

☐ 封面设计 周卫民

GAOJI CAIWU KUAIJIXUE

## 高级财务会计学

潘煜双 夏江华 张兴亮 编

---

上海财经大学出版社出版发行  
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: [webmaster@sufep.com](mailto:webmaster@sufep.com)

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海远大印务发展有限公司装订

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月第 1 次印刷

---

700mm×960mm 1/16 18.25 印张 327 千字

印数:0 001—4 000 定价:24.00 元

# 前 言

会计是经济管理的一个重要组成部分,经济越发展,会计越重要。会计的产生和发展,无不与经济改革和经济发展密切相关。改革开放以来,我国的会计理论和会计实务发生了深刻的变化。从1992年“两则”、“两制”的颁布,到2000年统一会计制度的实施,再到2006年新的会计准则体系的建立,标志着我国已初步完成了会计国际化的进程,实现了会计准则的国际趋同。

这本《高级财务会计学》教材是在中国会计改革持续深入向前推进的背景下,基于2006年新颁布的《企业会计准则》,结合国际会计准则及其他国际惯例,在总结会计教学经验的基础上,借鉴国内外同类教材的先进经验而编写的。

高级财务会计学的内容没有统一的界定,主要是解决经济生活中出现的新的经济现象,比如外币财务报表折算、物价变动对传统财务会计的影响、企业合并的会计处理、合并报表、衍生金融工具会计、租赁会计、退休金会计,以及企业破产、清算与重组等。这些特殊的经济业务和特殊的会计问题都需要我们加以研究和解决。对于正在从事这些方面会计实务工作者和正在学习且将从事这些方面工作的会计专业学生来说,了解这些知识并学会运用会计方法处理这些特殊业务,是非常必要的。因此,全国各高校会计专业均将这些特殊业务会计,即高级财务会计作为本科会计专业的一门必修课程。

本书在内容编排的指导思想是既要满足当前我国会计实务的需要,又要考虑未来经济活动的发展对会计实务的影响;既做到现实性与前瞻性的结合,同时还要兼顾与中级财务会计学的衔接,凡是中级财务会计学已经有所论述的问题一般不属于高级财务会计学研究的内容。全书由潘煜双、夏江华、张兴亮编写,分八章,全书框架结构的制定和章节目录的编排由潘煜双教授指导、策划,潘煜

双教授审阅了初稿。

本书是作为会计专业高年级学生以及硕士研究生教材使用的,但对实际工作部门有志于会计问题的同仁也有参考价值。

由于编者水平有限,本书肯定有不少缺点和错误,恳切希望广大读者批评指正,以利于教材的修改和补充。

编 者

2008年4月

# 目 录

|    |                 |
|----|-----------------|
| 1  | 前 言             |
| 1  | 第一章 外币折算        |
| 1  | 第一节 外币业务会计概述    |
| 9  | 第二节 汇兑损益        |
| 12 | 第三节 外币交易的会计处理   |
| 24 | 第四节 外币财务报表的折算   |
| 36 | 第二章 物价变动会计      |
| 36 | 第一节 物价变动会计概述    |
| 42 | 第二节 一般物价水平会计    |
| 57 | 第三节 现行成本会计      |
| 68 | 第四节 现行成本/不变币值会计 |
| 70 | 第三章 企业合并        |
| 70 | 第一节 企业合并概述      |
| 74 | 第二节 企业合并的会计处理方法 |

|     |                      |
|-----|----------------------|
| 83  | 第三节 同一控制下企业合并的处理     |
| 89  | 第四节 非同一控制下企业合并的处理    |
| 103 | <b>第四章 合并财务报表</b>    |
| 103 | 第一节 合并财务报表概述         |
| 108 | 第二节 合并财务报表的合并范围及编制程序 |
| 116 | 第三节 集团内部交易抵消的会计处理    |
| 137 | 第四节 合并日的合并财务报表编制     |
| 147 | 第五节 合并日后的合并财务报表编制    |
| 161 | <b>第五章 租赁会计</b>      |
| 161 | 第一节 租赁概述             |
| 165 | 第二节 经营租赁             |
| 169 | 第三节 融资租赁             |
| 183 | 第四节 售后租回交易的会计处理      |
| 187 | <b>第六章 衍生金融工具会计</b>  |
| 187 | 第一节 衍生金融工具概述         |
| 197 | 第二节 衍生金融工具的确认与计量     |
| 204 | 第三节 衍生金融工具的会计处理      |
| 217 | 第四节 套期活动会计           |
| 229 | <b>第七章 退休金会计</b>     |
| 229 | 第一节 退休金会计概述          |
| 233 | 第二节 退休金成本的会计处理       |
| 242 | 第三节 退休金的信息披露         |
| 245 | 第四节 中国退休金制度的现状及会计处理  |

|     |                       |
|-----|-----------------------|
| 250 | <b>第八章 企业清算、破产与重组</b> |
| 250 | 第一节 清算、破产、重组及其相互关系    |
| 255 | 第二节 企业解体清算            |
| 264 | 第三节 企业破产清算            |
| 274 | 第四节 企业破产重组            |

### 第一节 外币业务会计概述

#### 一、外币与外币业务

记账本位币(bookkeeping base currency),指企业会计核算所统一使用的记账货币。对于发生多种货币计价的企业,需要选择一种统一的、作为会计基本计量尺度的记账货币,并以该种货币计量和处理经济业务,我们将这种作为会计基本计量尺度的货币称为“记账本位币”。

按照我国《企业会计准则》的规定,国内企业原则上应采用人民币作为记账本位币,如果企业的经济业务大量以外国货币计价,也可采用某种外国货币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。记账本位币与编表货币可能一致,也可能不一致,也就是说,我国企业的正式编表货币只能是人民币,而记账本位币是可以选择的。

按照国际会计惯例,选择记账本位币的基本原则是确定企业的“功能货币”,即以企业的功能货币作为记账本位币。

功能货币(functional currency),指经济主体从事经营活动的主要经济环境

中的货币<sup>①</sup>,即国际会计准则所称的“编报货币”。它是计量企业现金流通、经营成果的统一尺度。

外币(foreign currency),指企业所采用的记账本位币以外的货币。

外币业务(foreign currency transaction),包括外币交易和外币报表折算。外币交易是指企业以非记账本位币进行的收付、结算等业务,尽管外币交易本身是以非记账本位币计量的,但会计上计量和记录这些交易时必须将其表述为记账本位币;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的过程。

企业外币业务种类繁多,从会计要素的角度来看,可对外币业务进行如下分类:

1. 外币兑换业务。即将一种货币兑换为另一种货币的业务,如企业将销售所获得的外币结售给银行或从银行购入外汇等。
2. 外币信贷业务。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。即投资人以外币作为资本投入企业的业务。
5. 外币折算业务。即把外币的金额重新表述为另一种货币的会计业务。进行外币折算,并不是实际发生了兑换或交易等外币经济业务,而仅仅是改变了原有的计量单位。

企业在核算外币业务时,应当设置相应的外币账户,包括外币现金、外币银行存款、以外币结算的债权(例如,应收票据、应收账款、预付账款等)和债务(例如,短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、长期借款等)等,应当与非外币的该相同账户分别设置,并分别核算。

## 二、外汇与汇率

### (一)外汇的含义

外汇(foreign exchange),其静态含义是指以外币表示的能用于国际结算的支付手段,其动态含义是指把一个国家的货币兑换成另一国家的货币,以清偿国际债权债务关系的一种支付行为。

国际货币基金组织对外汇的概念是从以上静态和动态两方面进行解释的。

<sup>①</sup> 美国财务会计准则委员会发布的第52号财务会计准则公告《外币交易》。

实际上,“外汇”这个词是“国外汇兑”或“国际汇兑”的简称,即它包含“汇”与“兑”两方面的含义。“汇”是指资金在不同地区之间的移动。“兑”是指不同货币之间的兑换。

外汇具有两个特征:第一,必须是以外币表示的国外资产,凡是用本国货币表示的信用工具和有关证券,不能视为外汇;第二,必须是可以自由地兑换成其他形式支付手段的外币资产,凡不能兑换成其他国家货币及支付手段的外国货币,也不能视为外汇。也就是说,只有在国际上可以流通使用的外国货币才能作为外汇。

根据以上定义和特征,外汇具体包括以下内容:

1. 可以自由兑换的外国货币,包括纸币、铸币等;
2. 外币有关证券,包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等;
3. 外币收支凭证,包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等;
4. 其他外币资金。

外币与外汇是两个不同的概念,不能混用。在我国比较广泛使用的是“外汇”这个词,但从会计学研究的角度来看,企业的会计核算使用“外币”概念更为正确和明了。企业所发生的进出口业务,必须按照约定的货币计价条件进行结算。从国外进口货物,必须支付货款给外国公司;反之,向国外出口货物,则要向外国公司收取货款。由于不同国家的货币制度不同,一国的货币不能在另一国流通使用,因此,外汇就成为清偿国际间债权债务的手段,并与黄金一样,成为各国的一种储备资产。

## (二) 汇率及其标价方法

汇率(exchange rate),是指一国的货币兑换成另一国货币的折算比例,也称汇价、兑换率或外汇牌价。

国际间政治、经济、文化往来所引起的债权债务关系,都要在有关国家之间进行清算,这种清算会涉及多种货币,使得经济贸易往来的国际化与货币的国家化发生矛盾。“货币的目的是提供价值的标准、交换的媒介以及计量的单位。不同国家的货币以不同的效率执行前两种功能。”<sup>①</sup>为解决不同价值、不同名称货币之间兑换的矛盾,就要规定各国货币之间的比率,外汇汇率由此而产生。

当两种或两种以上的货币进行兑换买卖时,如果没有一种标准的兑换价格,

---

<sup>①</sup> 弗洛伊德·A. 比姆斯,约翰·A. 布罗若夫斯基,克雷格·D. 舒尔德斯. 高级会计学. 上海:上海财经大学出版社,2002.

其买卖行为无法成立,只有确定不同货币之间的汇率或汇价,才能使外币资产成为一种商品而进行交换。

确定两种不同货币之间的比价时,首先需要确定以哪一种货币为标准,由于确定的标准不同,产生了两种标价方法,即直接标价法和间接标价法。

1. 直接标价法(direct quote),是以一定单位的外币为标准折合成一定数额的本国货币。其特点是:外币数额固定不变,本国货币的数额随着汇率的高低变化而变化,本国货币币值的大小与汇率的高低成反比。目前,世界上大多数国家汇率的标价均采用直接标价法,我国也采用这种方法。

在直接标价法下,外国货币的数额固定不变,汇率的涨跌都以相对的本国货币数额的变动表示。如1美元兑换8.27元人民币。当汇率上升时,表示要换得同样数额的外国货币需要付出更多的本国货币,反映出本国货币币值的下降;反之,当汇率下降时,表示换取同样数额的外国货币可少付出本国货币,反映了本国货币币值的上升。因此,直接标价法也被称为应付标价法。目前,世界上大多数国家,包括我国在内,采用的都是直接标价法。

按照国际惯例,在汇率的标价中,数量固定不变的货币称为“基准货币”,而与之相对应的数量发生变化的货币,则称为“标价货币”。也就是说,在直接标价法下,外币是基准货币,本币是标价货币。

2. 间接标价法(indirect quote),是以一定单位的本国货币为标准折合成一定数额的外国货币。其特点是:本国货币数额固定不变,外国货币的数额随着汇率的高低变化而变化,本国货币币值的大小与汇率的高低成正比。

在间接标价法下,本币数额不变,汇率的涨跌都以相对的外币数额的变动来表示。当汇率上升时,表示对于同样数额的本国货币,能兑换到更多的外国货币,反映本国货币币值上升;反之,当汇率下降时,表示同样数额的本国货币只能兑换到较少的外国货币,反映本国货币币值下降。因此,间接标价法也称为应收标价法。英国是长期以来一直采用间接标价法的国家,美国为了与国际外汇市场对美元的标价一致,于1978年9月1日起改用间接标价法。

两种汇率标价方法虽然基础不同,但都表示一国货币对外汇率的高低,其意义是相同的,实际上直接标价法与间接标价法所表示的汇率是互为倒数的关系。一般来说,一个国家在一定时期内,其外汇汇率的标价方法只能采用其中的一种。应当指出,随着国际金融市场的迅速发展,世界主要外汇市场为了便于外币交易,银行之间对汇率的报价都是以美元为标准来表示各国货币的价格,这已成为一种惯例,于是事实上已形成了一种美元标价法。

### (三) 汇率的种类

汇率可按不同的标准进行分类,概括起来主要类别有如下几种:

#### 1. 按汇率制度分类

按照经济活动中所实行的汇率制度划分,可分为固定汇率和浮动汇率。

(1) 固定汇率(fixed rate):一国的货币与另一国货币的兑换比率是基本固定不变的。

在金本位制度下,通常是以货币的含金量作为制定汇率的基础,对比不同货币的含金量来制定不同货币之间的汇率。由于各国货币法定含金量不会经常变化,或波动幅度很小,故具有相对稳定性,称为固定汇率。1944年召开的布雷顿森林会议确定了固定汇率制,国际货币基金组织将各国货币与美元建立固定比价。但是到20世纪70年代,随着美元的一再贬值,固定汇率制逐步崩溃。

(2) 浮动汇率(float rate):一国货币与另一国货币的兑换比率是根据外汇市场的供求情况而定,不受管理当局的限制。

随着固定汇率制的崩溃,不少国家相继实行浮动汇率制。在浮动汇率制下,政府原则上不对汇率变动进行干预,但事实上,如果汇率波动太大,对国家的外贸业务和国际收支等产生重大影响时,政府也会对汇率的波动进行一定的干预或施加一定的影响。所以,浮动汇率制又分为“自由浮动”和“管理浮动”两种。当前,世界各国一般实行管理浮动汇率制。

#### 2. 按银行经营外汇买卖的角度分类

大多数外汇交易都与银行发生关系,因此,从银行买卖外汇的角度划分,可分为买入汇率、卖出汇率、中间汇率和现钞汇率。

(1) 买入汇率(bid rate):银行向客户买入外汇时所采用的折算汇率,也称买入价。

(2) 卖出汇率(ask rate):银行向客户卖出外汇时所采用的折算汇率,也称卖出价。

在我国人民币与外币汇率采用直接标价法下,银行的买入汇率总要低于银行的卖出汇率。我国银行一般同时公布买入汇率和卖出汇率。买入价与卖出价的差额即为银行或经纪人买卖外汇的收益。此外,国内企业出口销售所取得的外汇在结算后可通过银行兑换为人民币,这一过程称为结汇,其外汇价格即结汇价,也就是银行的买入价;同时,企业用汇时,可以向银行以人民币按当日的卖出价购入外汇,称之为售汇,其外汇价格即售汇价,也就是银行的卖

出价。

(3)中间汇率(mid-rate):银行公布的买入汇率与卖出汇率之间的平均数,也称中间价。在实际外币业务中常采用中间价,银行公布外汇牌价时常用“basic”表示。

(4)现钞汇率(cash rate):银行买入或卖出外币现钞时所采用的汇率,也称现钞买卖价。由于外币现钞一般不能在本国流通,只有运到发行国去才能充当流通和支付手段。在转运时,银行要承担运费、保险费,并垫付利息,所以现钞买入价最低,但现钞卖出价与外汇卖出价相同。

### 3. 按汇率制定的方法分类

按照不同外币所采用的汇率制定方法划分,可分为基本汇率和套算汇率。

(1)基本汇率(basic rate):根据本国货币与关键货币的价值之比而确定的汇率。

所谓关键货币是指在所有的外币中最为重要的一种外币,具体而言,要具备三个条件才能称之为关键货币,即:①本国国际收支中使用最多的一种货币;②本国外汇储备中所占比重最大的一种货币;③是国际上普遍可接受的货币。从各种主要外币的使用情况来看,美元是国际收支中使用最多的一种货币,所以一般国家都将美元作为确定汇率的关键货币。

(2)套算汇率(cross rate):根据基本汇率计算出的其中一种货币对其他国家货币之间的汇率。

在国际外汇市场上,由于美元的市场容量大,通常主要外汇市场只公布某一国家的货币对美元的比价,于是当交易的两个货币都不是美元时,就必须进行套算。例如,要知道加拿大元与新加坡元之间的汇率,需通过这两种货币与美元的汇率进行套算。若已知1美元=1.357 8加拿大元,1美元=1.720 3新加坡元,则可计算出加拿大元与新加坡元之间的套算汇率为0.789 3,即1新加坡元等于0.789 3加拿大元。

### 4. 按外汇交易的交割期限分类

外汇市场一般都可以进行现汇交易和期汇交易,由此而分为即期汇率和远期汇率。

(1)即期汇率(spot rate):外汇买卖成交后的当天或两个营业日之内进行交割的汇率,也称为现汇汇率,即现汇交易中即期交割的汇率。根据支付凭证的不同,现汇分为电汇、信汇和票汇,其汇率有所不同。由于电汇交款迅速,国际上大额款项大多采用电汇,世界各国外汇市场公布的现汇汇率,指的就是电

汇汇率。

(2) 远期汇率(forward rate): 外汇买卖成交后并不马上交割, 而是约定在以后一定期限内进行交割时所采用的汇率, 又称期汇汇率。在远期外汇交易中, 买卖双方先按远期汇率签订买入或卖出外汇的合约, 到了约定的期限, 按规定的汇率进行交割。

远期外汇交易一般为 1~6 个月, 也有少数长达 1 年的。其特点是无论到期日的即期汇率涨跌如何, 都按照原约定的汇率交割。

远期汇率表示方法有两种: 一是直接标明远期外汇的实际汇率; 二是用升水、贴水和平价间接标明的远期汇率。升水表示远期外汇价格高于即期外汇价格; 贴水表示远期外汇价格低于即期外汇价格; 平价表示远期外汇价格与即期外汇价格持平。

在直接标价法下, 远期汇率可按下列方法进行计算:

升水时, 远期汇率 = 即期汇率 + 升水

贴水时, 远期汇率 = 即期汇率 - 贴水

在间接标价法下, 远期汇率可按下列方法进行计算:

升水时, 远期汇率 = 即期汇率 - 升水

贴水时, 远期汇率 = 即期汇率 + 贴水

由于汇率是变动的, 因此不可避免地会带来汇率风险, 而远期外汇买卖的目的, 就是为了避免或减轻由于汇率变动给企业造成的损失。

#### 5. 按处理外币业务登记入账的时间分类

根据外币业务发生后会计处理并登记入账的时间划分, 可分为现行汇率和历史汇率。

(1) 现行汇率(current rate): 外币业务发生时的当天汇率, 也即企业将外汇款项记入账中或编制报表时采用的汇率, 又常被称为记账汇率。

(2) 历史汇率(historical rate): 经济业务最初发生时的汇率, 即最初取得外币资产或承担外币负债时记录入账的汇率, 因此也被称为账面汇率。

现行汇率和历史汇率是相对而言的, 期初记录业务时采用的是当时的现行汇率, 但到期末时, 汇率很可能已发生了变化, 变化了的汇率即为新的现行汇率, 而账面上已记录的汇率则为历史汇率。

#### (四) 汇率风险

汇率风险(exchange rate risk): 由于汇率的变动可能使持有外币资产或外币负债的一方遭受损失的危险性。

由于外汇汇率的变动,使外币作为一种金融资产的价值产生不稳定而引起企业在外币业务的会计处理中,预期的现金流出或流入发生变化,对企业可能带来经济损失或利益。这种损失或利益,一般在会计上是用外币折算成记账本位币的差额来反映的。

汇率风险一般指下列三种风险:

1. 交易风险(transaction risk):外币交易而形成的风险。即由于外币制债权或债务在到期清偿时,汇率已发生变动而造成损失的风险。
2. 折算风险(translation risk):会计期末,企业所有外币账户余额按期末汇率进行调整,折算为记账本位币后与原来账面金额之间产生差异,由此给企业带来损失的风险。因为事实上这一损失并非产生于外币交易,而仅仅是由于会计上进行折算所形成,所以也称为会计风险。
3. 经济风险(economic risk):公司的股票市场价值由于汇率变动而出现下降的风险。主要指因现在汇率变动而引起的企业未来现金流量变化的风险。

### 三、外币业务记账方法

企业所发生的以外币计价的业务,通常对外方的权利和义务结算要以原币为准;而在企业会计主体账系中,又必须按记账本位币记录入账和编制会计报表。由于原币与记账本位币大多不一致,故国际上对记账时如何处理这一问题有两种记账方法,即外币统账制记账方法与外币分账制记账方法。

#### (一)外币统账制记账方法

外币统账制记账方法是一种以本国货币为记账本位币的记账方法,在这种方法下,企业发生的外币业务都要折合为记账本位币加以反映,同时还要记录外币的金额。所以这种方法又被称为复币记账法。在这种方法下所采用的汇率有两种情况:一种是固定价格法,指一定时期内所发生的每笔外币业务都按照统一的汇率折成记账本位币入账。比如,在一个月内发生的外币业务均按当月1日的汇率记录入账。二是时价法,即企业平时所发生的每笔外币业务都按发生当日的汇率记账。无论采用其中哪一种方法,到期末,企业所有外币账户余额都必须按期末汇率折合为记账本位币,而这一数额与原来账面上记账本位币金额之间的差异,作为汇兑损益记入当期损益。

#### (二)外币分账制记账方法

外币分账制记账方法也称原币记账法,是指企业发生外币业务时,直接按各种原币金额记账,不再折合成记账本位币金额。在这种方法下,企业的本币业务