

面向21世纪

经济管理专业系列教材

MIANXIANG 21 SHIJI JINGJI GUANLI ZHUANYE XILIE JIAOCAI

# 高级财务会计

主编 陈国平

副主编 费金华 贲友红

*Gaoji Caiwu Kuaiji*



立信会计出版社

LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

面向 21 世纪经济管理专业系列教材

# 高级财务会计

G A O J I C A I W U K U A I J I

主编 陈国平

副主编 费金华 贲友红

立信会计出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计/陈国平主编. —上海:立信会计出版社, 2007. 9

(面向 21 世纪经济管理专业系列教材)

ISBN 978-7-5429-1930-4

I. 高… II. 陈… 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(2007)第 154842 号

## 高级财务会计

---

|      |                                              |
|------|----------------------------------------------|
| 出版发行 | 立信会计出版社                                      |
| 地 址  | 上海市中山西路 2230 号                               |
| 邮政编码 | 200235                                       |
| 电 话  | (021)64411389                                |
| 传 真  | (021)64411325                                |
| 网 址  | www.lixinaph.com      E-mail lxaph@sh163.net |
| 网上书店 | www.lixinbook.com      Tel: (021)64411071    |
| 经 销  | 各地新华书店                                       |

---

|     |                               |
|-----|-------------------------------|
| 印 刷 | 立信会计常熟市印刷联营厂                  |
| 开 本 | 890 毫米×1240 毫米 1/32           |
| 印 张 | 12.625                        |
| 插 页 | 2                             |
| 字 数 | 347 千字                        |
| 版 次 | 2007 年 9 月第 1 版               |
| 印 次 | 2007 年 9 月第 1 次               |
| 印 数 | 1—4 000                       |
| 书 号 | ISBN 978-7-5429-1930-4/F·1707 |
| 定 价 | 22.00 元                       |

---

如有印订差错,请与本社联系调换

# 前 言

会计是市场经济的“商业语言”。会计工作、会计标准、会计报告体系等在市场经济中起着举足轻重的作用。为了更好地适应我国市场经济的发展,加强政府对市场的监管,维护社会公众利益,推进我国会计国际化进程,财政部于2006年相继发布了1项基本会计准则、38项具体会计准则及其应用指南。企业会计准则体系的建立,为我们打开了会计职业新境界、提升会计工作新水平、创造会计事业新辉煌的希望之门。

为了使学校的会计教学内容能跟上新企业会计准则变化的步伐,培养适应社会需要的会计人才,也为了广大会计工作者能更好地理解并熟练运用新企业会计准则,我们组织了一批会计教学经验丰富的教师,编写了这本《高级财务会计》教材。本教材紧扣新企业会计准则,选择了在会计实务操作上有一定难度、在内容上又能与中级会计实务相衔接的一些会计问题作为研究对象,既有一定的理论深度和广度,又突出会计实务操作;在写作上力争做到深入浅出、通俗易懂,并配有丰富的案例,便于学生及广大会计工作者使用。

本书由陈国平担任主编,费金华、贲友红担任副主编。全书编写分工如下:陈国平编写第七、第八、第十一章,费金华编写第六、第十、第十二、第十三章,贲友红编写第二、第三、第四章,胡群英编写第五、第九章,温畅编写第一章。最后由陈国平和费金华对全书进行修改和总纂。

在本书的编写和出版过程中,得到了江苏技术师范学院财经学院领导、同事以及立信会计出版社的大力支持,在此深表感谢!由于编者水平有限,加之时间仓促,疏漏乃至错误在所难免,敬请各位同行专家及读者批评指正。

编 者

# 目 录

|                |    |
|----------------|----|
| 第一章 外币折算       | 1  |
| 第一节 外币业务概述     | 1  |
| 第二节 外币交易的会计处理  | 4  |
| 第三节 外币财务报表折算   | 16 |
| 本章小结           | 23 |
| 复习思考题          | 23 |
| 练习题            | 24 |
| 第二章 借款费用       | 29 |
| 第一节 借款费用概述     | 29 |
| 第二节 借款费用核算     | 38 |
| 第三节 借款费用的披露    | 45 |
| 本章小结           | 46 |
| 复习思考题          | 47 |
| 练习题            | 48 |
| 第三章 或有事项       | 51 |
| 第一节 或有事项概述     | 51 |
| 第二节 或有事项的确认与计量 | 55 |
| 第三节 或有事项的会计处理  | 61 |
| 第四节 或有事项的披露    | 69 |
| 本章小结           | 71 |
| 复习思考题          | 72 |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| 练习题 .....                         | 72         |
| <b>第四章 非货币性资产交换 .....</b>         | <b>75</b>  |
| 第一节 非货币性资产交换概述 .....              | 75         |
| 第二节 非货币性资产交换的核算 .....             | 82         |
| 第三节 非货币性资产交换的披露 .....             | 97         |
| 本章小结 .....                        | 98         |
| 复习思考题 .....                       | 99         |
| 练习题 .....                         | 99         |
| <b>第五章 债务重组.....</b>              | <b>102</b> |
| 第一节 债务重组概述.....                   | 102        |
| 第二节 债务重组的核算.....                  | 105        |
| 第三节 债务重组的披露.....                  | 123        |
| 本章小结.....                         | 124        |
| 复习思考题.....                        | 126        |
| 练习题.....                          | 126        |
| <b>第六章 所得税会计.....</b>             | <b>128</b> |
| 第一节 所得税会计概述.....                  | 128        |
| 第二节 计税基础和暂时性差异.....               | 131        |
| 第三节 所得税会计处理方法.....                | 147        |
| 本章小结.....                         | 161        |
| 复习思考题.....                        | 162        |
| 练习题.....                          | 162        |
| <b>第七章 会计政策、会计估计变更和差错更正 .....</b> | <b>165</b> |
| 第一节 会计政策变更.....                   | 165        |

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 第二节 会计估计变更           | 178     |
| 第三节 前期差错更正           | 185     |
| 本章小结                 | 190     |
| 复习思考题                | 190     |
| 练习题                  | 191     |
| <br>第八章 资产负债表日后事项    | <br>193 |
| 第一节 资产负债表日后事项概述      | 193     |
| 第二节 资产负债表日后调整事项的会计处理 | 196     |
| 第三节 资产负债表日后非调整事项的处理  | 208     |
| 本章小结                 | 210     |
| 复习思考题                | 211     |
| 练习题                  | 211     |
| <br>第九章 关联方关系及其交易    | <br>213 |
| 第一节 关联方关系            | 213     |
| 第二节 关联方交易            | 221     |
| 第三节 关联方的披露           | 222     |
| 本章小结                 | 231     |
| 复习思考题                | 232     |
| 练习题                  | 232     |
| <br>第十章 企业合并         | <br>234 |
| 第一节 企业合并概述           | 234     |
| 第二节 同一控制下企业合并的处理     | 242     |
| 第三节 非同一控制下企业合并的处理    | 248     |
| 本章小结                 | 259     |
| 复习思考题                | 260     |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 练习题                  | 261 |
| 第十一章 合并财务报表          | 263 |
| 第一节 合并财务报表概述         | 263 |
| 第二节 合并资产负债表          | 273 |
| 第三节 合并利润表            | 295 |
| 第四节 合并现金流量表          | 303 |
| 第五节 合并所有者权益变动表       | 310 |
| 第六节 连续编制合并财务报表时的抵销处理 | 315 |
| 本章小结                 | 323 |
| 复习思考题                | 325 |
| 练习题                  | 325 |
| 第十二章 套期会计与金融工具列报     | 327 |
| 第一节 套期会计概述           | 327 |
| 第二节 套期保值确认与计量        | 338 |
| 第三节 金融工具列报           | 347 |
| 本章小结                 | 356 |
| 复习思考题                | 357 |
| 练习题                  | 358 |
| 第十三章 破产清算会计          | 359 |
| 第一节 破产清算会计概述         | 359 |
| 第二节 破产清算的会计处理        | 369 |
| 本章小结                 | 396 |
| 复习思考题                | 396 |
| 练习题                  | 396 |
| 参考文献                 | 398 |

# 第一章

## 外币折算

### 【本章学习目的】

通过本章学习,要求对外币业务的基本知识有较为系统的理解和掌握;能够熟练进行日常外币业务的账务处理及一般情况下外币会计报表的折算。

### 【本章关键词】

即期汇率 汇兑差额 账务处理 外币会计报表折算

### 第一节 外币业务概述

随着世界经济一体化的日趋深入,一方面,许多成功企业大力发展海外市场,向跨国公司转化,在境外设立分公司、子公司;另一方面,随着企业生产环境、经营范围的不断变化与拓展,国界的作用越来越模糊,跨国经营、跨国贸易往来、跨国投融资等涉及外币业务的经济活动不断增多。凡此种种,使得有关外币业务的核算在企业会计核算中出现的频率越来越高,企业正确、及时地组织好外币业务的核算,对于正确、全面地向会计信息使用者提供企业财务信息,反映和监督外币资金运作,防范汇率风险,提高经济效益具有越来越重要的作用。

#### 一、外币、外汇与外币交易

通俗地讲,外币是指本国货币以外的其他国家和地区的货币。外汇的概念要比外币广,它通常是指以外国货币表示的用于国际支付的

手段。根据我国外汇管理条例的规定,外汇具体包括:① 外国货币,包括纸币和铸币。② 外币有价证券,包括外国政府公债、外币国库券、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 其他外币资金。

会计核算上的外币与上述意义上的外币和外汇在概念上均有所不同,它是相对于企业选定的记账本位币而言,在会计核算上把企业选定的记账本位币以外的其他货币均视为外币。企业以外币进行计价或结算的交易就是外币交易,主要包括企业购买或销售以外币计价的商品或劳务、企业借入或借出外币资金以及其他以外币计价或者结算的交易。由于我国《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”,因此,企业选定的记账本位币不同,其外币包括的范围也不同。例如在以人民币为记账本位币的企业,交易以美元计价或结算时,美元即为外币;而在以美元为记账本位币的企业,交易以人民币计价或结算时作为外币业务处理,美元则不再属于外币。

企业发生外币业务时,需要把外币金额折算成记账本位币金额进行记账,在以人民币以外的货币作为记账本位币的企业,还需要把编报的财务会计报告折算为人民币反映,这就不可避免地要涉及采用什么汇率进行折算的问题。

## 二、汇率

汇率即外汇汇率或外汇汇价,是指一个国家货币兑换为另一个国家货币的比率或比价。也可以说汇率是两种不同货币之间的比价。

### (一) 汇率的分类

汇率根据不同的要求和作用可以有多种分类。企业外币业务核算中所涉及的汇率主要有以下几种。

### 1. 市场汇率与官方汇率

市场汇率是指在本国外汇市场上,完全由供需关系所决定的交易货币的汇率。官方汇率是指一国货币当局所制定和公布的汇率。

### 2. 现行汇率与历史汇率

现行汇率是指某一具体时点现在的汇率。历史汇率是指过去某一时点的汇率。

### 3. 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时所采用的汇率。账面汇率是指企业以往外币业务发生时登记入账所采用的汇率。账面汇率是过去的记账汇率,也就是历史汇率。

### 4. 买入汇率、卖出汇率和中间汇率

买入汇率又称买入价,是指银行向客户买入外币时所使用的汇率。卖出汇率又称卖出价,是指银行向客户卖出外币时所使用的汇率。中间汇率又称中间价,是指银行买入汇率与卖出汇率之间的平均汇率,也就是某日买入汇率与卖出汇率之间的平均数。

### 5. 合同汇率

合同汇率是指交易双方在合同中约定的进行不同货币折算所使用的汇率。

## (二) 汇率的标价方法

通常在确定两种不同货币之间的比价时,往往按照以外国货币还是本国货币作为计价标准,将汇率的标价方法分为两种。

### 1. 直接标价法

直接标价法是以一定单位的外国货币可以兑换多少单位的本国货币作为计价标准的汇率标价方法。例如 1 美元=8.20 元人民币。

在直接标价法下,外币数额固定不变,汇率的升降以本币数额的变化来表示。汇率上升表示一定单位外币折算的本币增多,此时外币币值上升,本币币值下降;反之,汇率下降则表示一定单位外币折算的本币减少,此时外币币值下跌,本币币值上涨。目前,世界上绝大多数国

家都采用直接标价法来表示本国货币的外汇汇率,我国也不例外。

### 2. 间接标价法

间接标价法是以一定单位的本国货币可以兑换多少外国货币作为计价标准的汇率标价方法。例如 1 元人民币=0.122 美元。

在间接标价法下,本币数额固定不变,汇率的升降以外币数额的变化来表示。汇率上升表示一定单位本币折算的外币增多,此时本币币值上升,外币币值下降;反之,汇率下降则表示一定单位本币折算的外币减少,此时本币币值下跌,外币币值上涨。采用间接标价法的主要有美国、英国等。

我国现行企业会计准则规定,企业发生外币交易时,相关外币账户采用业务发生时的即期汇率作为记账汇率。资产负债表日及结算日,外币货币性项目采用当日即期汇率将折算为记账本位币,当日即期汇率与初始入账时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额,计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算,不改变记账本位币金额。不过对于以成本与可变现净值孰低计量的存货,如果其可变现净值以外币确定,则要在确定存货的期末价值时,先将可变现净值折算为记账本位币,再与以记账本位币反映的存货成本进行比较。

## 第二节 外币交易的会计处理

### 一、外币账户的设置及外币交易核算的基本程序

#### (一) 外币账户的设置

企业为了核算外币业务,必须设置相应的外币账户。需要引起注意的是,外币账户仅包括外币现金、外币存款、外币债权(包括应收账款、应收票据和预付账款等)和外币债务(包括短期借款、长期借款、应付账款、应付票据、应付职工薪酬和预收账款等)等四种货币性项目类

型的账户,并非包括外币业务发生时涉及的所有其他账户。

### (二) 外币交易核算的基本程序

外币统账制和外币分账制是外币业务常见的两种记账方法。外币统账制就是在发生外币交易时及时折算为记账本位币记账,并据此编制会计报表。而所谓的外币分账制则是指外币交易在日常核算时按照外币原币进行记账,分别不同的外币币种核算其实现的损益,编制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以记账本位币表示的会计报表,并与以记账本位币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。目前,我国绝大部分企业对外币业务采用外币统账制进行核算,只有银行等少数金融保险企业,采用外币分账制核算外币业务。本章以外币统账制来介绍外币交易的账务处理。

企业发生外币交易进行账务处理的基本程序如下:

首先,在外币交易发生时,可以采用交易日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额;也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算,然后据此登记外币业务中所有相关账户。

其次,资产负债表日及结算日按照当日即期汇率将各外币账户的外币余额折算为记账本位币金额,作为各外币账户的期末记账本位币金额。其与原账面记账本位币金额的差额,作为汇兑差额予以确认,计入当期损益。

## 二、记账本位币的确定

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。”企业的记账本位币是指企业生产经营所处的主要经济环境中的货币。这里的主要经济环境通常是其主要产生和支出现金的经济环境。企业通常应选择人民币作为记账本位币,业务收支以外币为主的

企业,可以按规定选定其中一种货币作为记账本位币,但其编制的会计报表必须折算为人民币。

企业确定的记账本位币应有利于真实反映企业的主要经济业务,并使外币结算对会计结果的影响最小。因此,确定记账本位币时应当主要考虑下列因素:①该货币主要影响商品和劳务的销售价格,通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算。②该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用,通常以该货币进行上述费用的计价和结算。③融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。

记账本位币一经选定,企业不得随意变更,除非所处的主要经营环境发生了重大变化。

企业所处的主要经营环境发生重大变化,确需变更记账本位币的,应采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币。

**【例 1-1】** 某公司为外贸自营出口企业,超过 80% 的营业收入来自对英国的出口,其商品销售价格主要受欧元影响,以欧元计价。因此,从影响商品和劳务销售价格的角度看,该公司应选择欧元作为记账本位币。如果该公司除厂房设施、30% 的人工成本在国内以人民币采购外,生产所需原材料、机器设备以及 70% 以上的人工成本都以欧元在英国采购,则可确定该公司的记账本位币是欧元。

但是,如果该公司 95% 以上的人工成本、原材料及相应的厂房设施、机器设备等在国内采购并以人民币计价,该公司取得的欧元营业收入在汇回国内时直接兑换成了人民币存款,且公司对欧元汇率波动产生的外币风险进行了套期保值,降低了汇率波动对企业取得的外币销售收入的影响,那么,该公司应选择人民币作为记账本位币。

必须注意的是,在确定企业的记账本位币时,上述因素的重要程度随企业具体情况的变化而变化,企业管理当局要根据实际情况进行判断,但这并不意味着企业管理当局可以根据需要,随意选择记账本

位币。

### 三、外币业务的日常账务处理

对于发生的外币交易，在交易日应当采用当日即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额，然后登记所有相关账户；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率进行折算。

即期汇率，通常是指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价。

即期汇率的近似汇率，是指按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率，通常采用当期平均汇率或加权平均汇率等。

企业通常应当采用即期汇率进行折算。汇率变动不大的，也可采用即期汇率的近似汇率进行折算。

#### （一）外币兑换业务的账务处理

外币兑换业务，包括企业从银行等金融机构买入外币和向银行等金融机构卖出外币。外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，应当以交易实际采用的汇率，即银行买入价或卖出价折算。即按照买入当日采用的即期汇率将买入的外币折合为记账本位币金额入账，同时，将按外币卖出价折算的实际付出的记账本位币金额登记入账。实际付出的记账本位币金额与收入的外币按照汇率折算为记账本位币金额之间的差额，作为当期汇兑损益处理。

##### 1. 企业向银行买入外币

企业向银行买入外币通常是按照银行外币卖出价成交的。企业买入外币时，应按照买入当日的即期汇率将买入的外币折合为记账本位币金额入账，同时，将按外币卖出价折算的实际付出的记账本位币金额登记入账。实际付出的记账本位币金额与收入的外币按照当日的即期汇率折算为记账本位币金额之间的差额，作为汇兑差额，计入当期损益。

**【例 1-2】** 某公司以人民币为记账本位币。20×7 年 3 月 5 日,因外汇支付需要,向银行购入 15 000 美元,当日银行美元卖出价为 1 美元=8.3 元人民币,当日即期汇率为 1 美元=8.2 元人民币,企业实际支付人民币 124 500 元。

此项经济业务发生后,该公司的账务处理为:

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| 借: 银行存款——美元(15 000×8.20)  | 123 000 |
| 财务费用                      | 1 500   |
| 贷: 银行存款——人民币(10 000×8.30) | 124 500 |

## 2. 企业向银行卖出外币

企业向银行卖出外币通常是按照银行外币买入价成交的。企业卖出外币时,应按照卖出当日的即期汇率将卖出的外币折合为记账本位币金额入账,同时,将按银行外币买入价折算的实际收入的记账本位币金额登记入账。实际收入的记账本位币金额与卖出的外币按照当日即期汇率折算为记账本位币金额之间的差额,作为当期汇兑损益处理。

**【例 1-3】** 某公司以人民币为记账本位币。20×7 年 3 月 7 日,企业将 7 500 美元到银行兑换为人民币,当日银行美元买入价为 1 美元=8.10 元人民币,即期汇率为 1 美元=8.20 元人民币,企业实际收入人民币 60 750 元。

此项经济业务发生后,该公司的账务处理为:

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| 借: 银行存款——人民币(7 500×8.10) | 60 750 |
| 财务费用                     | 750    |
| 贷: 银行存款——美元(7 500×8.20)  | 61 500 |

## (二) 外币购销业务的账务处理

企业发生的外币购销业务,包括从国外或境外购进原材料、商品、引进设备以及出口销售产品或商品等。外币购销业务发生时,企业应按当日即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为记账本位币金额记账。