

高等财经院校成人教育系列教材

高级财务会计

CAIWU KUAIJI

GAOJI

主编◎刘 兵 刘百芳



经济科学出版社
Economic Science Press

中国注册会计师全国统一考试教材

高级财务会计

GAOJI CUIWU KUIJUI

2008

中国注册会计师全国统一考试教材



中国注册会计师全国统一考试教材

高等财经院校成人教育系列教材

高级财务会计

主 编 刘 兵 刘百芳

副主编 董雪艳 张宝清

经济科学出版社

责任编辑：吕 萍 于 源

责任校对：杨晓莹

版式设计：代小卫

技术编辑：战淑娟

高级财务会计

主 编 刘 兵 刘百芳

副主编 董雪艳 张宝清

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](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

富达印刷厂印刷

海跃装订厂装订

787×1092 16 开 17.75 印张 300000 字

2005 年 11 月第一版 2005 年 11 月第一次印刷

印数：0001—7000 册

ISBN 7 - 5058 - 5269 - 8/F · 4536 定价：32.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

当今世界，一切国家、民族、地区和群体单位经济社会发展程度的差别，除了自然资源和社会制度方面的原因外，其根本原因是由人力资本积累素质及运用效率的差别所造成的。就个人事业是否有成或成功程度的差别来说，根本原因也是如此。而人力资本积累素质及其运用效率的差别，说到底，又主要是由人所受到的教育状况所决定的。正因如此，当今世界各个国家都特别重视各类教育事业的发展，我国则提出了“科教兴国”的伟大战略。

在当今世界经济和社会发展中，随着科学技术第一生产力的不断升级换代，科学知识的更新周期越来越短，一般则是5年左右。而在人的教育中，即使一个普通大学本科毕业生，在学校学到的全部知识，也只是一生中所需要的知识总量的1/10左右。在这种情况下，仅靠普通学历教育所学到的知识，远远不能适应经济社会发展的实际需要。而终身教育，有的叫做成人教育、继续教育、推广教育或职业教育等，则是弥补普通教育自然缺陷的根本途径。第二次世界大战后联邦德国和日本等国的经济复苏和崛起，以及美国成为世界超级经济大国的重要原因之一，就是高度重视和发展了各种形式的成人教育，以人的终身教育作为提高人力资本积累素质及运用效率的根本途径。正因如此，“十六大”报告中强调提出，要全面建设小康社会，就要“形成全民学习、终身学习的学习型社会，促进人的全面发展”，同时，还特别强调要“加强职业教育和培训，发展继续教育，构建终身教育体系”。

在构建学习型社会中，学习的形式是多种多样的，而成人教育的形式也是多种多样的。就我国成人高校教育形式来说，有一个很

重要的特点,就是将学历教育与非学历教育于一体,既有非普通高等学校的非学历教育的特征,又有某些普通高等学校学历教育的特征。这样,在我国成人高校教育中,除了各类短期培训以外,几乎所有的教育形式都具有两年以上的学习周期。要办好这种形式的成人高等教育,不仅需要正确的办学理念和科学的管理模式,更需要有一支适应成人高等教育的好的教师队伍,特别是适应各个成人高等教育专业的好的系列教材。山东财政学院继续教育学院在长期教材建设的经验积累中,经过精心设计,特邀在中国海洋大学、中国石油大学、山东科技大学、青岛大学、山东农业大学、山东财政学院、山东经济学院、青岛科技大学、莱阳农学院、山东省经济管理干部学院等10所高校中多年从事成人教育教学工作的专家、教授和部分函授站教学一线专业骨干教师,编写了这套系列教材,就是适应这种需要体现山东省成人教育教学的特色,同时也是为提高成人教育办学质量出台的新举措和重要课题(该课题于2005年立项,项目编号为J05P06)。

综观这套教材,主要有以下几个特点:

一是系统性。作为一套系列教材,目前出版的教材主要是适用于会计学、金融学专业教学需要的系列教材。它从两个专业课程设置及教学大纲的要求出发,系统地涵盖了两个专业教学的基本内容,包括专业基础课、专业主干课课程教材,因而具有系统性,有利于指导和帮助学生获得本专业的系统性科学知识。

二是完整性。在这套系列教材中,不仅完整地体现了两个专业各自的课程设置结构,而且在每部教材中都力求完整地体现各门课程应有的全部教学内容。如在会计专业系列教材中,除专业基础课教材外,专业骨干课设有《财务会计》、《财务管理》、《成本会计》、《管理会计》等7部教材之多。有了这套教材,就可以指导和帮助学生获得本专业完整性的科学知识。

三是科学性。评价一套系列性教材的质量或水平,一方面要看教材的结构是否合理,另一方面要看每部教材是否具有科学性。而这里讲的科学性,既包括每部教材的导向性内容是否坚定正确,也

包括每部教材的专业性内容是否先进合理。而山东财政学院继续教育学院在长期教材建设实践经验积累基础上所产生的这套系列教材,既有明确的导向,又有合理的内容,因而具有较高程度的科学性。

四是创新性。党的“十六大”报告中提出:“创新是一个民族进步的灵魂,是一个国家兴旺发达的不竭动力,也是一个政党永葆生机的源泉”。同样,对于一个学校的发展或一部教材的建设来说,创新也是灵魂、动力和源泉。不仅本套系列教材的设计、编写和出版本身就是一种创新,而且更重要的是在每部教材中,都体现了创新的要求,力求把最新的时代信息,其中包括理论信息、专业信息、政策信息等纳入教材之中。其中有些内容,则是编者多年来从事科学研究,并获得多次省部级优秀成果奖的创新性成果。

五是实践性。成人教育的一个鲜明特点,就是对学习内容要求的实践性、应用性、针对性和对策性。本套系列教材在总结成人教育的教学及教材建设经验基础上,力求使每部教材体现这种教育要求,因而更加适应成人教育的实际需要。

六是范域性。山东财政学院的成人教育事业,是在财政部领导下发展起来的教育事业,因而在教学及教材建设上具有广泛的适应性。又由于山东财政学院成人教育的各个专业,均是面向全国招生的专业,并在新疆、广西、青海、内蒙古、天津等地设有分院或函授站,因而又具有广泛的地域性。也就是说,本套系列教材在范围和地域上,具有广泛的适应性。

七是可信性。山东财政学院继续教育学院之所以能够出版这套系列教材,除了社会各界、部分兄弟高校,特别是经济科学出版社的大力支持外,其主要原因之一就是山东财政学院坚实可信的办学实力,以及山东财政学院继续教育学院丰厚的办学经验。仅就山东财政学院在山东的招生而言,近年来,一直维持了省属普通高校成人招生录取的前几位,具有较高的可信度和社会声望。山东财政学院的成人教育是与本院的普通教育超常规同步发展的,不仅连年来维持了同类专业招生的最高录取分数线,而且是同类学校中专业规模最大的成人教育事业,同时,在教学管理及教学质量上,也是得

到教育管理部门评价最高的院校。正是这种坚实雄厚的办学实力，为这套系列教材的建设和出版提供了可信的基础。

八是适应性。由于本套系列教材的以上特点所在，使其不仅适应本院成人教育的教学需要，而且也适应全国各地成人教育的教学需要。同时，也适应相关专业人员的自学需要。

尽管这套系列教材具有适应成人教育的以上诸多特点，但在教学过程中使用该教材时，恳望教者和学者仍然要树立和强化符合时代要求的大学理念。对于教者来说，要善于结合自己的教学及科研实践，补充和丰富教学的新内容，善于了解和提出新问题、研究和解决新问题，把思维创新、理论创新、战略创新、对策创新贯彻到教学全过程；对于学者来说，要善于结合自己的学习及工作实际，在新的学习过程中总结过去、把握现在、规划未来，使新的专业知识成为自己事业有成的知识源泉。在此，所以要强调这个问题，意在说明一个大学教师和一个大学生，不能只是老师照本宣讲，学生照本考答，而是应当在教学实践中树立和强化创新、创业的大学理念，倡导思维创新、知识创新、理论创新、战略创新、对策创新、方法创新。只有这样，才能从根本上培养、开发和启动中国人的创新思维，为实现中华民族的复兴大业贡献更高能级的智慧和才干。

由于本套系列教材是一个系统工程，任务繁重，时间短促，经验不足，肯定存在诸多不足和缺陷，恳望教者、学者和读者提出宝贵意见和建议，以使这套教材进一步得到完善和提高。

吴希悦

2005年5月18日

前 言

本教材是山东省教育厅立项的“山东省成人高等教育教学评价与质量监控体系研究”课题项目（课题编号为 J05P06）中“财经专业主要课程及其主要教学内容研究与实践”子课题项目系列教材之一。

高级财务会计是会计专业高年级的专业课，它与企业财务会计（亦称中级财务会计）以及成本会计共同构成了会计技术的核心课程。企业财务会计主要是揭示除成本核算外企业经营过程中发生的常规业务的处理方法，高级财务会计是介绍企业经营过程中发生的特殊业务的处理方法，两者相互补充，与成本会计的结合，构成了会计专业学生所必须具备的完整的会计知识。

鉴于高级财务会计与企业财务会计和成本会计的关系，为使学生通过会计专业的学习，能够系统掌握应必备的会计知识，本着学以致用原则，在高级财务会计的内容安排上，尽量避免目前多处于理论探讨、尚无较大应用价值的内容，如物价变动会计等。具体内容的设计上较好地兼顾了与企业财务会计之间的关系，两者相互补充，共同构成了较为完整的财务会计体系。

本课题项目负责人为山东财政学院硕士生导师韩庆华教授。教材编写组人员由中国海洋大学、中国石油大学（华东）、山东科技大学、青岛大学、山东农业大学、山东财政学院、山东经济学院、青岛科技大学、莱阳农学院、山东省经济管理干部学院等高校长期从事会计学、金融学专业教学实践的教授或副教授组成。

参加本教材编写的有：山东经济学院教授刘兵（第5、6、7章）；山东财政学院教授刘百芳（第1、4章以及第7章的习题及参考答案）；山东农业大学教授董雪艳（第8、9章）；山东省经济管理干部学院副教授张宝清（第2、3章）。本书由刘兵教授任主编，负责本书的结构设计和大纲的编写、总纂和定稿。参加编写的人员对各自编写的内容负责。

由于时间紧迫和水平所限，书中会存在一些不足，恳请各位老师与读者指正。

教材编写组

2005年10月



第1章 外币业务	(1)
1.1 概述	(1)
1.2 外币业务的会计处理	(3)
1.3 外币会计报表折算	(10)
第2章 债务重组	(20)
2.1 债务重组概述	(20)
2.2 债务重组的会计处理	(22)
第3章 非货币性交易	(41)
3.1 非货币性交易概述	(41)
3.2 非货币性交易的会计处理	(43)
第4章 租赁	(56)
4.1 租赁概述	(56)
4.2 经营租赁的会计处理	(61)
4.3 融资租赁的会计处理	(64)
4.4 售后租回交易的会计处理	(77)
第5章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(85)
5.1 会计政策及其变更	(85)
5.2 会计估计及其变更	(94)
5.3 会计差错更正	(99)

第6章 资产负债表日后事项	(107)
6.1 资产负债表日后事项概述	(107)
6.2 调整事项的处理原则及方法	(112)
6.3 非调整事项的处理原则及方法	(125)
第7章 或有事项	(129)
7.1 或有事项概述	(129)
7.2 或有事项的会计处理	(132)
第8章 关联方关系及其交易	(140)
8.1 关联方关系及其披露	(140)
8.2 关联方交易及其披露	(150)
8.3 关联方交易的会计处理	(155)
第9章 合并会计报表	(162)
9.1 合并会计报表概述	(162)
9.2 合并资产负债表	(170)
9.3 合并利润表和利润分配表	(182)
9.4 合并现金流量表	(190)
9.5 连续编制合并会计报表抵销项目的抵销	(199)
习题集	(210)
参考答案	(250)
参考文献	(271)

第 1 章

外币业务

本章要点

- ◇ 记账本位币与外币
- ◇ 外币业务的概念
- ◇ 外币业务的记账方法
- ◇ 外币统账制下外币业务核算的基本程序和外币业务的会计处理
- ◇ 外币会计报表的折算方法

1.1 概 述

1.1.1 记账本位币与外币

1. 记账本位币。会计是以货币为统一的计量单位对企业财务状况和经营成果进行核算和监督，企业在进行国际贸易和国际投资等活动中必然涉及到不同种类的货币，由于不同种类的货币其币值不同，企业为提供其经济活动的综合指标，必须在众多的货币中选择一种货币作为统一的核算尺度。我国将作为统一核算尺度的货币称为“记账本位币”。我国《企业会计制度》第 8 条明确规定，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企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编制的财务报表应当折算为人民币。

2. 外币。会计上，外币并不等于“外国货币”，它是相对于记账本位币而言的。对于一个企业来说，其外币范围的界定取决于记账本位币，凡是记账本位币以外的货币都称为外币。我国境内的企业，原则上选择人民币作为记账本

位币,在此情况下,人民币以外的其他货币都是外币。但若选择人民币以外的某种货币作为记账本位币,如选择“美元”作为记账本位币,则“美元”以外的货币(包括人民币)都属于外币。

1.1.2 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经济业务,包括外币交易业务、外币借贷业务、外币兑换业务以及投入外币资本业务等。外币业务是相对于某一特定企业而言的。国内企业与国外主体之间的交易,若以企业的记账本位币(功能货币)结算,那么这种交易就不是外币交易;国内企业间的交易,若双方约定以不同于该企业的记账本位币的某一外国货币结算,那么这种交易就是外币交易。

1.1.3 外币业务的记账方法和外币账户

1. 外币业务的记账方法。外币业务的记账方法包括外币统账制和外币分账制。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,并据此编制会计报表。在其账面记录中,外币原币记录仅起辅助作用。这种方法对于涉及外币种类少,且外汇业务不多的企业比较适用,我国除了有外币业务的金融企业外,其他企业一般都采用这种方法。本章外币业务主要介绍外币统账制下的账务处理。

外币分账制也称为原币记账法,它是指在外币业务发生时,直接以外币原币记账,分别按不同的外币币种核算其所实现的损益,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。在我国,经办外币业务的金融企业一般采用这种方法。

2. 外币账户。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、以外币结算的债权和债务账户。外币结算的债权账户包括应收票据、应收账款、预付账款等,外币结算的债务账户包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、长期借款等。这类账户要采用复币记账,除了登记外币金额、汇率外,还应同时折算为人民币记账。

1.1.4 外币业务核算的基本程序

企业发生外币业务时，其会计核算的基本程序为：

(1) 根据一定的折算汇率，将外币金额折算为记账本位币金额，按照折算后的记账本位币金额登记有关账户；在登记有关记账本位币账户的同时，按照外币金额登记相应的外币账户。将外币金额折算为记账本位币时，应采用外币业务发生时的市场汇率，也可以采用外币业务发生当期期初的市场汇率。

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记账，除另有规定外，所有与外币业务有关的账户，应当采用业务发生时的汇率，也可以采用业务发生当期期初的汇率折算。企业发生外币业务时，如无法直接采用中国人民银行公布的人民币对美元、日元、港币等的基准汇率作为折算汇率时，应当按照下列方法进行折算：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货币的汇率进行套算，按照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。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币的汇率进行套算，按套算后的汇率作为折算汇率。

(2) 期末对各种外币账户的期末余额，按照期末市场汇率折合为记账本位币金额，并将外币账户期末余额折合为记账本位币金额与相对应的记账本位币账户的期末余额之间的差额，确认为汇兑损益。

1.2 外币业务的会计处理

1.2.1 外币兑换业务

外币兑换业务指企业从银行等金融机构购入外币（对于银行来说，则是卖出外币）和向银行等金融机构售出外币（对于银行来说，则是买入外币）的行为。企业卖出外币时，一方面要将实际收取的记账本位币（按银行当日

的外币买入价折算的记账本位币金额) 登记入账; 另一方面将卖出的外币实际收到的记账本位币金额, 与付出的外币按照当日市场汇率折算的记账本位币金额之间的差额, 作为汇兑损益。企业买入外币时, 一方面要将实际付出的记账本位币 (按银行当日的外币卖出价折算的记账本位币金额) 登记入账; 另一方面, 将买入的外币按照当日的市场汇率折算的记账本位币金额, 与实际付出的记账本位币之间的差额, 作为当期汇兑损益。

【例 1-1】华洋股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期将 100 000 美元到银行兑换为人民币, 银行当日的美元买入价为 1 美元 = 8.30 元人民币, 当日的市场汇率为 1 美元 = 8.40 元人民币。

本例中, 企业应当在银行存款美元账户记录美元的减少, 同时按照当日的市场汇率将售出的美元折算为人民币, 在银行存款美元账户对应的人民币账户记录美元的减少; 按实际收到的人民币金额, 对银行存款人民币账户记录人民币的增加; 两者之间的差额作为当期的财务费用。相应的会计分录如下:

借: 银行存款 (人民币户)	830 000
财务费用	10 000
贷: 银行存款——美元户	100 000 美元 @ 8.40
	840 000

【例 1-2】中华股份有限公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期因外币支付需要, 从银行购入 20 000 美元, 银行当日的美元卖出价为 1 美元 = 8.60 元人民币, 当日市场汇率为 1 美元 = 8.50 元人民币。

本例中, 应对银行存款美元账户作增加记录, 按照当日的市场汇率折算为人民币, 对该银行存款相对应的人民币账户作增加记录; 按照实际付出的人民币金额对银行存款账户作减少的记录。两者之间的差额作为当期财务费用。相应的会计分录如下:

借: 银行存款——美元	20 000 美元 @ 8.50	170 000
财务费用		2 000
贷: 银行存款 (人民币)		172 000

1.2.2 外币购销业务

外币购销业务指从境外购进商品和向境外销售商品的行为。企业从境外购进原材料、商品或引进设备时, 应当按照当日的市场汇率将支付的外币或应支付的外币折算为人民币记账, 以确定购入原材料等货物及债务的入账价值, 同时按

照外币的金额登记有关外币账户，如外币银行存款和外币应付账款账户等。

【例 1-3】中国某公司 2001 年 12 月 1 日向美国某公司赊销商品一批，以美元结算，共计 10 000 美元，按合同约定，2002 年 1 月 10 日付款，假设交易发生当天的汇率是 1 美元 = 8.60 元人民币，中国该公司以人民币作为记账本位币，发生了以美元结算的外币交易。2001 年 12 月 1 日应编制会计分录如下：

借：应收账款——美元户	10 000 美元 @8.60	86 000
贷：主营业务收入		86 000

【例 1-4】中国某公司为一般纳税人企业，外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期从美国购入某种原材料 2 000 吨，每吨价格为 1 000 美元，当日的市场汇率为 1 美元 = 8.30 元人民币，进口关税为 1 660 000 元人民币，支付进口增值税 2 822 000 元人民币，货款尚未支付，进口关税及增值税由银行存款支付。

该原材料的取得成本 = $2\,000 \times 1\,000 \times 8.30 + 1\,660\,000 = 18\,260\,000$ （元）

会计分录如下：

借：原材料		18 260 000
应交税金——应交增值税		2 822 000
贷：应付账款——美元户	2 000 000 美元 @8.30	16 600 000
银行存款		4 482 000

1.2.3 外币借款业务

外币借贷业务指从金融机构借入外币及其偿还的行为。企业借入外币时，按照借入外币时的市场汇率折算为记账本位币入账，同时按照借入外币的金额登记相关的外币账户。

【例 1-5】中国某公司对外币业务采用发生时的市场汇率折算。该企业从中国银行借入 3 000 000 美元用于购买设备，期限为 6 个月，借入的外币暂存中国银行。借入时的市场汇率为 1 美元 = 8.25 元人民币。

该企业借入美元折算为人民币金额 = $3\,000\,000 \times 8.25 = 24\,750\,000$ （元）

会计分录如下：

借：银行存款——美元户	3 000 000 美元 @8.25	24 750 000
贷：短期借款——美元户	3 000 000 美元 @8.25	24 750 000

6 个月后，该企业按期向中国银行归还借款 3 000 000 美元。归还借款时

会计分录如下:

借：短期借款——美元户 3 000 000 美元 @8.15 24 450 000
 贷：银行存款——美元户 3 000 000 美元 @8.15 24 450 000

1.2.4 投入外币资本业务

投入外币资本业务是指企业接受外国投资者对企业的投资行为。企业发生的接受外币投资业务，一方面应将实际收到的外币款项作为资产登记入账；另一方面应将接受的外币作为实收资本（或股本）登记入账。以上两个方面都涉及到采用何种汇率对其进行折算的问题。对于相应的资产账户，一律按收到出资额当日的市场汇率折合成人民币记账本位币入账。对于实收资本（或股本）账户，如果合同没有约定汇率的，按收到出资额当日的汇率折合；合同有约定汇率的，按合同约定的汇率折合，因汇率不同产生的折合差额，作为资本公积处理。

【例 1-6】某企业收到作为资本投资者之一的外商投入的资本 10 000 美元，收到款项时当天的市场汇率为 1 美元 = 8.50 元人民币，投资合同中规定的约定汇率为 1 美元 = 8.40 元人民币。

根据上述资料，某企业作会计分录如下：

借：银行存款——美元户	10 000 美元	@ 8.50	85 000
贷：实收资本			84 000
资本公积			1 000

【例 1-7】沿用 [例 1-6]，假定在投资合同中没有规定约定汇率，则收到投资时的会计分录如下：

借：银行存款——美元户	10 000 美元	@ 8.50	85 000
贷：实收资本			85 000

1.2.5 期末汇兑损益的计算及其账务处理

1. 汇兑损益产生的类型。汇兑损益是指相同的外币金额在折合为记账本位币时由于折算汇率不同而形成的差异额。它产生于以下两种情形：一是