

面向“十二五”高等教育规划教材

高级会计实务

GAO JI KUAI JI SHI WU

管友桥 主编

 吉林出版
JILIN UNIVERSITY PRESS

面向“十二五”高等教育规划教材

高级会计实务

顾 问 文福华 陈春泉

主 审 戴 旻 夏由清

主 编 管友桥

副主编 周宇霞 黄清泉 蒋淑玲

吉林大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

高级会计实务 / 管友桥主编. — 长春 : 吉林大学出版社, 2010. 11
ISBN 978-7-5601-6665-0

I. ①高… II. ①管… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 229642 号

书 名: 高级会计实务

作 者: 管友桥 主编

责任编辑、责任校对: 张显吉 徐佳

吉林大学出版社出版、发行

开本: 880×1230 毫米 1/32

印张: 13 字数: 338 千字

ISBN 978-7-5601-6665-0

封面设计: 科发教材出版中心

北京广达印刷有限公司 印刷

2011 年 2 月 第 1 版

2011 年 2 月 第 1 次印刷

定价: 25.00 元

版权所有 翻印必究

社址: 长春市明德路 421 号 邮编: 130021

发行部电话: 0431-88499826

网址: <http://jldxcbs.com>

E-mail: jlup@mail.jlu.edu.cn

编审说明

“高级会计实务”是高等职业院校财经类专业开设的一门必修课。为了帮助学生全面系统地掌握该课程的新知识和应对各种高层次会计资格证考试,我们特组织编写了这部《高级会计实务》教材。

本书主要以财政部最新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业会计准则讲解》为编写依据,并参考了最新出版的企业会计教材。全书编写着重从培养广大读者的知识运用能力出发,理论上力求简明扼要,例题操作注重仿真实用,课后练习题有利于知识的全面巩固。

经审定,本书不但适合作为高等院校财经类专业教材,也可作为企业会计人员在职培训教材。

本书在文福华、陈春泉的指导下,由黄清泉(第一、三、五、九章)、周宇霞(第二、四、八章)、蒋淑玲(第七、十章)、管晨智(第六章)、管友桥(第十一章)、陆雪晴、刘赛、罗建、刘洋、罗国兴等共同编写而成。由管友桥任主编,周宇霞、黄清泉、蒋淑玲担任副主编,最后由戴旻、夏由清审定。

由于编者水平有限及时间仓促,书中不足之处恳请广大读者不吝批评指正。

面向“十二五”高等教育规划教材编审指导委员会

2011年2月

目 录

第一章 外币业务	(1)
第一节 外币业务概述.....	(1)
第二节 记账本位币的确定.....	(4)
第三节 外币交易的会计处理.....	(8)
第四节 外币财务报表折算	(19)
本章小结	(23)
练习题	(24)
第二章 投资性房地产	(30)
第一节 投资性房地产概述	(31)
第二节 投资性房地产的确认和计量	(34)
第三节 投资性房地产的转换和处置	(41)
本章小结	(47)
练习题	(48)
第三章 非货币性资产交换	(59)
第一节 非货币性资产交换概述	(60)
第二节 非货币性资产交换的确认和计量	(61)
第三节 非货币性资产交换的会计处理	(67)
本章小结	(84)
练习题	(84)
第四章 金融资产	(94)
第一节 金融资产的概念和分类	(94)
第二节 金融资产的计量.....	(102)
第三节 金融资产的会计处理.....	(107)

第四节 金融资产减值·····	(126)
本章小结·····	(132)
练习题·····	(133)
第五章 借款费用 ·····	(146)
第一节 借款费用概述·····	(147)
第二节 借款费用的确认·····	(148)
第三节 借款费用的计量·····	(154)
本章小结·····	(168)
练习题·····	(169)
第六章 债务重组 ·····	(180)
第一节 债务重组概述·····	(181)
第二节 债务重组的会计处理·····	(183)
本章小结·····	(205)
练习题·····	(207)
第七章 或有事项 ·····	(215)
第一节 或有事项概述·····	(215)
第二节 或有事项的确认和计量·····	(219)
第三节 或有事项会计处理原则的运用·····	(225)
本章小结·····	(233)
练习题·····	(234)
第八章 所得税 ·····	(242)
第一节 所得税会计概述·····	(243)
第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异·····	(246)
第三节 递延所得税负债与递延所得税资产·····	(257)
第四节 所得税费用的确认与计量·····	(266)
本章小结·····	(273)
练习题·····	(275)
第九章 会计政策、会计估计变更和差错更正 ·····	(287)
第一节 会计政策及其变更·····	(288)

第二节 会计估计及其变更·····	(304)
第三节 前期差错更正·····	(311)
本章小结·····	(316)
练习题·····	(317)
第十章 资产负债表日后事项·····	(327)
第一节 资产负债表日后事项概述·····	(328)
第二节 资产负债表日后事项的会计处理·····	(332)
本章小结·····	(341)
练习题·····	(342)
第十一章 合并财务报表·····	(350)
第一节 合并财务报表概述·····	(351)
第二节 合并资产负债表·····	(358)
第三节 合并利润表·····	(381)
第四节 合并现金流量表与合并所有者权益变动表 ···	(389)
本章小结·····	(394)
练习题·····	(395)
参考文献·····	(407)

第一章 外币业务

【学习目标】 通过本章的学习,了解外币业务的主要内容,熟悉记账本位币的确定方法,掌握外币交易的会计处理与非恶性通货膨胀条件下外币财务报表的折算方法。

【项目任务导入】 杭州市靓丽佳纺织品有限公司是一家在中国境内注册的纺织品生产企业,以人民币为记账本位币,产品主要出口欧美和新加坡等地。2009 年实现销售收入 6 000 多万元人民币,其中,出口美洲市场 200 万美元(USD),对欧盟销售 50 万欧元(EUR),对新加坡市场销售 200 万新加坡元(SGD)。所有出口业务均由国外代理商先支付部分货物订金。同时,为了巩固和拓展国际市场,该公司有两名业务员常年奔波于欧美国家和香港地区,经常随身携带少量部分外国货币用于支付日常差旅费用。

问题思考:对于该公司不同币种的出口业务以及业务员经常使用的外币应如何确认、折算、兑换和计量?

第一节 外币业务概述

一、外币与外汇

(一)外币

金融角度和会计角度对外币的定义不同。

从金融角度看,外币有广义和狭义之分。广义的外币是指所有以外国货币表示的、能用于国际结算的支付手段。狭义的外币一般指本国货币以外的其他国家和地区的货币。

从会计角度看,外币是指企业记账本位币以外的货币。例如,企业的记账本位币为人民币,则以非人民币计价的经济业务即为外币业务。若企业以美元为记账本位币,则以人民币计价的经济业务为外币业务。

(二) 外汇

外汇是指以外国货币表示的用于国际结算的支付手段以及可用于国际支付的特殊债券、其他外币资产。外汇具有如下两个特征:

(1) 必须是以外国货币表示的资产。

(2) 可以自由兑换成其他形式的资产或支付手段。不能自由兑换的外国货币不是外汇。

二、汇率

汇率是指一种货币和另一种货币之间的兑换率,实际上是一种货币用另一种货币表示的价格,又称汇价,其实质就是一种货币的买卖价格。我们通常在银行见到的汇率有三种表示方式:买入价、卖出价和中间价。买入价指银行买入其他货币的价格;卖出价指银行出售其他货币的价格;中间价是银行买入价与卖出价的平均价。银行的卖出价一般高于买入价,以获取其中的差价。

(一) 汇率的标价方法

汇率的标价方法包括直接标价法和间接标价法两种。

直接标价法是指以一定单位的外国货币为标准来计算应折合本国货币的方法。例如,1 美元=6.8 元人民币。

间接标价法是指以一定单位的本国货币为标准来计算应折合外国货币的方法。例如,1 元人民币=0.125 美元。

我国采用的是直接标价法。

(二)即期汇率和即期汇率的近似汇率

1. 即期汇率及其选择

即期汇率是相对于远期汇率而言的,远期汇率是在未来某一日交付时的结算价格。无论买入价,还是卖出价,均是立即交付的结算价格,都是即期汇率。为方便核算,企业会计准则中规定企业用于记账的即期汇率一般指当日中国人民银行公布的人民币汇率的中间价。这一汇率记录于会计账簿上,就成了历史汇率,在会计上也叫账面汇率。但是,在企业发生单纯的货币兑换交易或涉及货币兑换交易时,仅用中间价不能反映货币买卖的损益,需要使用买入价或卖出价折算。

企业发生的外币交易只涉及人民币与英镑、美元、欧元、日元、港元之间折算的,可直接采用中国人民银行每日公布的人民币汇率的中间价作为即期汇率进行折算;企业发生的外币交易涉及人民币与其他货币之间折算的,应当按照国家外汇管理局公布的各种货币兑美元折算率采用套算的方法进行折算;企业发生的外币交易涉及人民币以外的货币之间折算的,可直接采用国家外汇管理局公布的各种货币对美元折算率进行折算。

2. 即期汇率的近似汇率及其选择

即期汇率的近似汇率是“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”,通常是指当期平均汇率或加权平均汇率等。加权平均汇率需要采用外币交易的外币金额作为权重进行计算。在汇率变动不大时,为简化核算,企业在外币交易日或外币报表的某些项目进行折算时,可以选择即期汇率的近似汇率折算。

确定即期汇率的近似汇率的方法应在前后各期保持一致。如果汇率波动使得采用即期汇率的近似汇率折算不适当时,应当采用交易发生日的即期汇率折算。至于何时不适当,需要企业根据汇率变动情况及计算近似汇率的方法等进行判断。



三、外币业务

外币业务是指以记账本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算、投资以及筹资等业务。其主要包括：

(1) 外币交易业务。它是指以记账本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算、对外投资以及筹资业务。

(2) 外币报表折算。它是指以一种货币表示的财务报表折算成另一种货币表示的财务报表。

第二节 记账本位币的确定

一、记账本位币的定义

记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。主要经济环境，通常是指企业主要产生和支出现金的环境，使用该环境中的货币最能反映企业的主要交易的经济结果。

二、记账本位币的确定

(一) 企业记账本位币的确定

我国《会计法》中规定，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。企业记账本位币的选定，应当考虑下列因素：

(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。例如，国内湖南紫荆服饰有限公司（以下简称“紫荆公司”）为从事贸易的企业，90%以上的销售收入以人民币计价和结算。人民币是主要影响紫荆公司商品和劳务销售价格的货币。

(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。例如,国内华芳股份有限公司(以下简称“华芳公司”)为工业企业,所需机器设备、厂房、人工以及原材料等在国内采购,以人民币计价和结算。人民币是主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用的货币。

(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。

实务中,企业在确定记账本位币时,上述因素的重要程度因企业具体情况不同而不同,需要企业管理当局根据实际情况进行判断。一般情况下,综合考虑第一、二项因素即可确定企业的记账本位币,第三项为参考因素,视其对企业收支现金的影响程度而定。在综合考虑前两项因素仍不能确定企业记账本位币的情况下,第三项因素对企业记账本位币的确定起重要作用。

【例 1-1】 紫荆公司是外商投资企业,该公司超过 80% 的营业收入来自向各国的出口,其商品销售价格一般以美元结算,主要受美元的影响。

因此,从影响商品和劳务销售价格的角度看,该公司应选择美元作为记账本位币。

如果紫荆公司除厂房设施、25% 的人工成本在国内以人民币采购,生产所需原材料、机器设备及 75% 以上的人工成本都来自于美国投资者以美元在国际市场的采购,则可进一步确定该公司的记账本位币是美元。

如果紫荆公司的人工成本、原材料及相应的厂房设施、机器设备等 95% 以上在国内采购并以人民币计价,则难以确定该公司的记账本位币,需要考虑第三项因素。如果紫荆公司取得的美元营业收入在汇回国内时可随时换成人民币存款,且该公司对所有以美元结算的资金往来的外币风险都进行了套期保值,则紫荆公司应当选定人民币为其记账本位币。

(二) 境外经营记账本位币的确定

1. 境外经营的含义

境外经营是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构。当企业在境内的子公司、合营企业、联营企业或者分支机构选定的记账本位币不同于企业的记账本位币时,也应当视同境外经营。

区分某实体是否为该企业的境外经营的关键有两项:一是该实体与企业的关系,是否为企业的子公司、合营企业、联营企业、分支机构;二是该实体的记账本位币是否与企业记账本位币相同,而不是以该实体是否在企业所在地的境外作为标准。

2. 境外经营记账本位币的确定

境外经营也是一个企业,在确定其记账本位币时也应当考虑企业选择确定记账本位币需要考虑的上述因素。同时,由于境外经营是企业的子公司、合营企业、联营企业或者分支机构,因此,境外经营记账本位币的选择还应当考虑该境外经营与企业的关系。

(1) 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性。如果境外经营所从事的活动可视同企业经营活动的延伸,该境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币;如果境外经营所从事的活动拥有极大的自主性,境外经营不能选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币。

(2) 境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大比重。如果境外经营与企业的交易在境外经营活动中所占的比例较高,境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币;反之,应选择其他货币。

(3) 境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量,是否可以随时汇回。如果境外经营活动产生的现金流量直接影响企业的现金流量,并可随时汇回,境外经营应当选择与企业

记账本位币相同的货币作为记账本位币；反之，应选择其他货币。

(4)境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务。如果境外经营活动产生的现金流量在企业不提供资金的情况下，难以偿还其现有债务和正常情况下可预期的债务，境外经营应当选择与企业记账本位币相同的货币作为记账本位币；反之，应选择其他货币。

综上所述，企业确定本企业记账本位币或其境外经营记账本位币时，在多种因素混合在一起、记账本位币不明显的情况下，应当优先考虑上述(一)中(1)、(2)项因素，然后考虑融资活动获得的货币，保存从经营活动中收取款项时所使用的货币以及(二)中的因素，以确定记账本位币。

【例 1-2】紫荆公司以人民币作为记账本位币。该公司在欧盟国家设有一家子公司——迪亚公司，迪亚公司在欧洲的经营活动拥有完全的自主权：自主决定其经营政策、销售方式、进货来源等。紫荆公司与迪亚公司除投资与被投资关系外，基本不发生业务往来，迪亚公司的产品主要在欧洲市场销售，其一切费用开支等均由迪亚公司在当地自行解决。

由于迪亚公司主要收、支现金的环境在欧洲，且迪亚公司对其自身经营活动拥有很强的自主性，紫荆公司与迪亚公司之间除了投资与被投资关系外，基本无其他业务，因此，迪亚公司应当选择欧元作为其记账本位币。

三、记账本位币的变更

企业不得随意变更其已经确定的记账本位币，除非其经营所处的主要经济环境发生了重大变化。

企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化，确需变更记账本位币的，应当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，折算后的金额作为新的记账本位币的历史成本。由于采用同一即期汇率进行折算，因此，不会产生汇

兑差额。当然,企业需要提供确凿的证据证明企业经营所处的主要经济环境确实发生了重大变化,并应当在附注中披露变更的理由。

企业记账本位币发生变更的,其比较财务报表应当以可比当日的即期汇率折算所有资产负债表和利润表项目。

第三节 外币交易的会计处理

外币交易是指企业发生以外币计价或者结算的交易。它包括:(1)买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务。例如,以人民币为记账本位币的国内 A 公司向国外 B 公司销售商品,货款以美元结算。(2)接受外币投资。例如,经批准向海外发行美元股票等。(3)外币购销业务。(4)其他以外币计价或者结算的交易,指除上述(1)、(2)、(3)外,以记账本位币以外的货币计价或者结算的其他交易。例如,接受外币现金捐赠等。

外币交易的会计处理涉及的主要问题,包括记账本位币的确定、外币交易从交易日至结算日折算汇率的选择以及产生的汇兑差额的处理。

一、外币交易的核算程序

外币交易的记账方法有外币统账制和外币分账制两种。外币统账制是指企业在发生外币交易时,即折算为记账本位币入账。外币分账制是指企业在日常核算时分别币种记账,资产负债表日,分别货币性项目和非货币性项目进行调整:货币性项目按资产负债表日即期汇率折算;非货币性项目按交易日即期汇率折算;产生的汇兑差额计入当期损益。从我国目前的情况看,绝大多数企业采用外币统账制,只有银行等少数金融企业由于外币交易频繁,涉及外币币种较多,可以采用分账制记账方法进行日常核算。无论是采用分账制记账方法,还是采用统账制记

账方法,都只是账务处理程序不同,其产生的结果应当相同,即计算出的汇兑差额相同;相应的会计处理也相同,即均计入当期损益。

本节主要介绍外币统账制下的账户设置及其会计核算的基本程序。

(一) 账户设置

在我国,金融企业外币账户采用的是分账制,不需要在业务发生时折算成记账本位币,而应是在期末将报表按照记账本位币折算。非金融企业采用的是统账制,所涉及的外币业务,在交易发生时,就需要将外币账户折算成记账本位币记账。

在外币统账制方法下,对外币交易的核算不单独设置科目,对外币交易金额因汇率变动而产生的差额可在“财务费用”科目下设置二级科目“汇兑差额”反映。该科目借方反映因汇率变动而产生的汇兑损失,贷方反映因汇率变动而产生的汇兑收益。期末余额结转入“本年利润”科目后一般无余额。

(二) 会计核算的基本程序

企业发生外币交易时,其会计核算的基本程序为:

第一,将外币金额按照交易日的即期汇率或即期汇率的近似汇率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。

第二,期末,将所有外币货币性项目的外币余额,按照期末即期汇率折算为记账本位币金额,并与原记账本位币金额相比较,其差额记入“财务费用——汇兑差额”科目。同时,对于以公允价值计量的股票、基金等非货币性项目,属于交易性金融资产(股票、基金等)的,折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额之间的差额应作为公允价值变动损益(含汇率变动),记入当期损益;属于可供出售金融资产的,其差额应计入资本公积。

二、外币交易的会计处理

(一) 外币交易发生日的初始确认

企业发生外币交易的,应在初始确认时采用交易日的即期汇率或即期汇率的近似汇率将外币金额折算为记账本位币金额。但是,在企业与银行进行货币兑换的情况下,此时的即期汇率应当是外汇牌价的买入价或卖出价。

(二) 外币日常业务的核算

1. 外币兑换(买卖外汇)业务

(1)企业卖出外币时,将实际收取的记账本位币(按银行买入价折算)登记入账,同时,将付出的外币按市场汇率折算为记账本位币,两者的差额作为汇兑损益,计入财务费用。

【例 1-3】 紫荆公司以人民币为记账本位币,对外币交易采用交易日的即期汇率折算。2009 年 6 月 1 日,将 10 000 欧元到银行兑换为人民币,银行当日的欧元买入价为 1 欧元=9.32 元人民币,中间价为 1 欧元=9.67 元人民币。

本例中,企业与银行发生货币兑换,兑换所用汇率为银行的买入价或卖出价,而通常记账所用的即期汇率为中间价,由于汇率变动而产生的汇兑差额计入当期财务费用。有关会计分录如下:

借:银行存款——人民币	93 200	(10 000×9.32)
财务费用	3 500	
贷:银行存款——欧元	96 700	(10 000×9.67)

(2)企业买入外币时,将实际支付的记账本位币(按银行卖出价折算)登记入账,同时,将收到的外币按市场汇率折算为记账本位币,两者的差额作为汇兑损益,计入财务费用。

【例 1-4】 紫荆公司 2009 年 6 月 1 日,因外币支付需要,从银行购入 10 000 欧元,银行当日的欧元卖出价为 1 欧元=9.63 元人民币,当日的中间价为 1 欧元=9.60 元人民币。