



世纪高职高专系列教材

财务会计

(下册)

■ 湖北省教育厅组编

■ 主编 杜国良

会
计
类



全国优秀出版社
武汉大学出版社

21 世纪高职高专系列教材

财务会计

(下册)

■ 湖北省教育厅组编

■ 主 编 杜国良

会
计
类



全国优秀出版社
武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计. 下册/湖北省教育厅组编; 杜国良主编. —武汉: 武汉大学出版社, 2003. 9

(21 世纪高职高专系列教材)

ISBN 7-307-03982-6

I. 财… I. ①湖… ②杜… II. 财务会计—高等学校: 技术学校—教材 N. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 064351 号

责任编辑: 李汉保

责任校对: 黄添生

版式设计: 支 笛

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: wdp4@whu.edu.cn 网址: www.wdp.whu.edu.cn)

印刷: 武汉市新华印刷有限责任公司

开本: 880×1230 1/32 印张: 11.125 字数: 316 千字

版次: 2003 年 9 月第 1 版 2003 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 7-307-03982-6/F·818 定价: 15.00 元

版权所有, 不得翻印; 所购教材, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。

出版说明

教材建设、“双师型”教师队伍建设和实践教学基地建设是高等职业教育教学工作的三大基本建设工程，是实现高职高专教育人才培养目标的重要保证，是办好高等职业教育、办出高等职业教育特色的最为紧迫的任务之一。最近几年，高职高专教育以迅猛之势发展。相对而言，教材建设仍滞后于高职高专教育的发展需要，还存在不少问题，如对高职高专教育教材建设工作的重要性认识不足；对高职高专教育教材的编写形式、体系、体例等缺乏深入研究，具有高职高专教育特色的教材极其匮乏，高职高专学校选用的教材没有充分体现职业技术教育的特色；教材建设缺少行业专家的帮助与指导，缺乏科学的理论支持，适应不了知识经济和现代高新技术发展的要求；与专业教材配套的实践、实训教材建设严重滞后，等等。高职高专教育教材建设存在的这些问题，严重影响着高等职业教育的质量和人才的培养。随着高等职业教育的飞速发展和教育教学改革的不断深化，要办出高职高专教育特色，提高人才培养质量，高职高专学校必须加强自身体系的教材建设。

为做好我省高职高专学校教材建设工作，在充分调查论证的基础上，今年，湖北省教育厅启动了湖北省高职高专教育专业系列教材建设工作。总的原则是，遵循高等教育规律，突出高等职业教育的特点，充分吸取近年来高职高专学校在培养高等技术应用性专门人才和教学改革方面取得的成功经验，结合湖北省高职高专院校专业建设和教学工作的实际，以专业系列教材为重点，组织省内相关院校的专业课教师，分期分批编写相关专业的系列教材。教材编写强调面向行业，增强针对性和实用性，体现适应、实用、简明的要求，重视学生实践能力的培养，同时，教材建设不仅要注重内容和

体系的改革，创新体系结构和编写形式，还要注重方法和手段的改革，紧扣时代脉搏，以跟上科技发展和经济建设工作对各层次人才的实际需要。

参加《21 世纪高职高专系列教材》编写的教师是经过各高校推荐并经湖北省教育厅严格遴选的，他们长期从事高职高专教育，熟悉专业教学工作，有较为丰富的教学实践经验。武汉大学出版社对省编高职高专专业系列教材工作给予了极大的支持。我们期望，通过省编教材的建设，最终形成有我省特色的、门类比较齐全的高职高专教育专业课程系列教材，促进专业建设，推进高职高专教育人才培养模式改革，提高人才培养质量。

湖北省教育厅

2003 年 8 月

前 言

湖北省教育厅为了推动湖北省高职高专教材建设,提高高职高专教育教学质量,特组织全省高职高专的一大批骨干教师对若干专业的教材进行系统建设。会计学专业系列教材就是其中首批重点建设的系列教材之一。

《财务会计(下册)》是湖北省高职高专会计学专业系列教材的重要组成部分。在本教材的编写过程中,我们努力使其体现如下特点:(1)紧扣我国最新颁布的相关法规、制度,特别是财务与会计方面的法规、制度的精神,密切关注我国经济体制改革和财务会计改革的新动向,尽量吸收国内外财务会计理论与实践的最新研究成果,努力反映现代企业制度对财务会计核算的要求,体现教材的先进性和科学性。(2)充分考虑高职高专会计学专业学生的生源状况、培养规格和教学特点,努力在知识结构、难易程度、语言表达等方面作出特别的安排和设计,以增强教材的针对性和可接受性。(3)既注意全面阐述本学科的基本理论、基本方法和基本技能,又努力与我国注册会计师全国统一考试和会计专业技术职务全国统一考试的内容相衔接,体现教材的完整性和广泛适用性。

本教材由杜国良担任主编,负责教材整体框架设计,拟定编写大纲,对全书进行总纂。由王泽民、董传海担任副主编,协助主编完成总纂工作。本教材各章的具体编写分工是:第一章由湖北财经高等专科学校尹朝晖编写;第二章由湖北财经高等专科学校刘容霞编写;第三章由襄樊职业技术学院董传海编写;第四章由荆州职业技术学院王泽民编写;第五章由宜昌职业技术学院侯云编写;第六章由湖北财经高等专科学校汪俊编写;第七章由湖北财经高等专科学校杨洪编写;第八章和第十章由湖北财经高等专科学校张英编

写；第九章和第十三章由湖北财经高等专科学校施梅艺兰编写；第十一章由湖北财经高等专科学校杜国良编写；第十二章由湖北财经高等专科学校李甫斌编写。

由于编写时间十分仓促，书中难免会存在一些不妥、疏漏甚至错误之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

2003 年 6 月

目 录

第一章 外币业务核算	1
第一节 外币业务概述	1
第二节 外币业务的会计处理	3
第三节 外币会计报表折算	13
第二章 债务重组	22
第一节 债务重组概述	22
第二节 债务重组的会计处理	24
第三章 非货币性交易	45
第一节 非货币性交易概述	45
第二节 非货币性交易的会计处理	50
第四章 借款费用	65
第一节 借款费用概述	65
第二节 借款费用的会计处理	66
第五章 或有事项	95
第一节 或有事项概述	95
第二节 或有事项的确认和计量	99
第三节 或有事项的披露	108
第六章 租赁	113
第一节 租赁概述	113

第二节	融资租赁的会计处理·····	118
第三节	经营租赁的会计处理·····	137
第四节	售后租回交易的会计处理·····	140
第七章	所得税会计·····	151
第一节	所得税会计概述·····	151
第二节	所得税会计的处理方法·····	155
第八章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正·····	179
第一节	会计政策及其变更·····	179
第二节	会计估计及其变更·····	191
第三节	会计差错更正·····	195
第九章	资产负债表日后事项·····	202
第一节	资产负债表日后事项概述·····	202
第二节	调整事项的处理原则及方法·····	208
第三节	非调整事项的处理原则及方法·····	223
第四节	资产负债表日后事项与或有事项的区分·····	226
第十章	关联方关系及其交易·····	228
第一节	关联方关系及其披露·····	228
第二节	关联方交易及其披露·····	234
第三节	关联方交易的会计处理·····	246
第十一章	合并会计报表·····	255
第一节	合并会计报表概述·····	255
第二节	合并会计报表的抵消内容与抵消分录·····	268
第三节	合并会计报表的编制举例·····	298
第十二章	商品期货业务·····	315
第一节	商品期货业务概述·····	315

第二节 商品期货业务的会计处理.....	316
第十三章 分部报告.....	327
第一节 分部报告概述.....	327
第二节 分部的确定.....	329
第三节 分部会计信息的披露.....	338
参考文献.....	345

第一章 外币业务核算

【教学目的与要求】 通过学习本章的内容，应了解外币业务的概念和特点；熟练掌握外币业务的日常账务处理方法；理解并熟悉外币会计报表折算的方法，熟练掌握我国外币会计报表的折算方法。本章的重点和难点是外币业务的账务处理方法和我国外币会计报表的折算方法。

第一节 外币业务概述

随着对外经济交往的开展，企业生产经营范围有的已突破国界，成为大型跨国公司，进行跨国经营。一般的企业也会在日常的生产经营活动中或多或少地发生诸如进口原材料、引进设备、对外提供商品和劳务、对外投资融资等以多种货币收付或结算的外币业务活动，而会计核算又需要使用一种单一的货币作为计量单位。因此，在会计核算上也不可避免地涉及到外币业务的核算。另外，随着经济国际化进程的加快，企业在境外设立分公司或设立子公司从事境外经营活动已日益普遍。由于这些分公司或子公司的业务活动绝大部分是以所在国的货币计价的，其日常会计记录和会计报表编制也绝大部分是以所在国或地区的货币单位进行计量和编报的。因此，为了解其经营情况或为其他目的，需要将其以外币表示的会计报表折算为以某一特种货币表示的会计报表。

会计核算上的外币与一般意义上的外币，在其概念上不同。会计核算上的外币是相对于企业选定的记账本位币而言的，企业选定的记账本位币以外的货币在会计核算上均被视为外币。因此，以企业选定的记账本位币以外的货币计价的经济业务，均属于外币

业务。

一、外币业务的概念

外币业务是指企业以记账本位币以外的其他货币进行款项收付、往来结算和计价的经济业务。具体包括：（1）企业购买或销售以外币计价的商品或劳务；（2）企业借入或贷出外币资金；（3）企业承担或清偿以外币计价的债务等。

外币业务并不等于与外国客户进行的交易，也不能将与国内客户进行经济业务都排除在外币业务之外。外币业务的关键是以外币计价的经济业务，是记账本位币以外的其他货币计价的经济业务。外币业务是相对于某一特定企业而言的，如以人民币作为记账本位币的我国企业与以美元作为记账本位币的美国企业之间的商品购销业务，如果是以人民币作为计价和结算的货币单位，则这一交易对于我国企业就不属于外币业务的范围，而对于美国企业则属于外币业务的范围；同理，如果这一购销业务是以美元作为计价和结算的货币单位，则对于我国企业就属于外币业务，而对于美国企业则不属于外币业务。对于国内采用人民币作为记账本位币的企业相互之间的经济业务，如果双方约定以某一外国货币作为计价和结算的货币单位，则也属于外币业务的范围。

对于外币业务核算，主要有“一笔业务观点”和“两笔业务观点”两种不同的会计观点。两种观点产生的原因，就在于人们对外币业务性质的不同认识。其差异则主要表现在对外币债权债务发生时与结算时由于采用不同汇率进行折算所产生的差额处理不同。“一笔业务观点”将该差额调整相关账户原入账金额；“两笔业务观点”则将其作为汇兑损益处理。目前，国际上绝大多数国家在外币业务会计处理中采用“两笔业务观点”。我国外币业务的会计处理，采用的也是“两笔业务观点”。

外币业务会计处理的主要内容有：一是企业外币业务发生时外币金额折算及相关的账务处理；二是外币业务引起的外币资产、负债等因市场汇率变动所产生的外币折算差额的处理。

二、外币会计报表的折算

外币会计报表的折算是指将以外币表示的会计报表换算为某一特定货币表示的会计报表。

在母公司拥有境外子公司的情况下，为了综合反映跨国企业集团综合的财务状况和经营成果，需要编制整个企业集团的合并会计报表。境外子公司通常是采用所在国家和地区的货币作为记账本位币，采用当地的货币编制会计报表。由于其编制会计报表的货币单位与母公司编制会计报表所采用的记账本位币不同，因此在编制合并会计报表前必须对纳入合并范围的子公司以外币表示的会计报表进行折算，折算为母公司记账本位币表示的会计报表。其次，为了向外国股东和其他使用者提供本企业的会计报表，也需要将本国文字表示的会计报表，翻译为外国文字表示的会计报表，需要将本国货币表示的会计报表折算为以某一外国货币单位表示的会计报表，以便国外的股东、投资者和其他使用者阅读和使用。此外，为了在外国证券市场上发行股票和债券而提供的财务报告，也需要在文字翻译的同时，按一定的汇率将本国货币表示的会计报表折算为相应的外国货币表示的会计报表。

外币会计报表的折算主要涉及两大问题：其一是采用何种汇率对外币会计报表项目的数据进行折算；其二是对由于会计报表各项目所使用的折算汇率不同所产生的外币会计报表折算差额如何处理。

第二节 外币业务的会计处理

一、外币账户的设置及其核算的基本程序

外币业务的记账方法一般分为外币统账制和外币分账制两种方法。所谓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，并以此编制会计报表。外币分账制则是指企业对外币业务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。从我国目前的情况来看，绝大部分企业采用外币统账制方法核算其外币业务，只有银行等少数金融企业由于外币收支频繁而采用外币分账制核算其外币业务。本章主要介绍外币统账制方法下的账务处理。

企业在核算外币业务时，应当设置相应的外币账户。外币账户具体包括：外币现金、外币银行存款以及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账款、应收票据和预付货款等。外币结算的债务账户包括短期借款、长期借款、应付账款、应付票据、应付工资、预收货款等。不允许开立现汇账户的企业，可以设置外币现金和外币银行存款以外的其他外币账户。

企业发生外币业务时，其核算程序如下：

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

其次，在期末（月末、季末、年末），企业应当按照期末市场汇率，将各外币账户的外币期末余额，按照期末市场汇率折算为记账本位币的金额，并将各外币账户期末余额折算为记账本位币的金额与其原账面记账本位币金额之间的差额作为本期发生的汇兑损益，进行相应的账务处理。

二、主要外币业务的账务处理

（一）外币兑换业务的账务处理

外币兑换业务是指企业从银行等金融机构购入外币或向银行等金融机构卖出外币。企业购入外币则是银行卖出外币，企业从银行购入外币一般是按照外币卖出价购买的，企业在会计核算中对付出

记账本位币的数额是按照外币卖出价折算的。企业卖出外币则是银行购入外币，企业向银行卖出外币一般是按照银行外币买入价出售的，企业在会计核算中对收入的记账本位币的数额则是按照银行外币买入价折算。

企业卖出外币时，一方面，将实际收入的记账本位币的数额（即按照外币买入价计算的记账本位币的数额）登记入账；另一方面，按照当日的市场汇率将卖出的外币折算为记账本位币，并将其登记入账；同时按照卖出的外币金额登记相应的外币账户。实际收入的记账本位币的数额，与付出的外币按照当日市场汇率折算为记账本位币数额之间的差额，则作为当期汇兑损益处理。

【例 1】 A 公司外币业务采用发生时的市场汇率折算。本期将 10 000 美元到银行兑换为人民币，当日的银行美元买入价为 1 美元 = 8.25 元人民币，该日的市场汇率为 1 美元 = 8.35 元人民币。

此时，该企业应对银行存款美元账作减少记录的同时，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。其会计分录如下：

借：银行存款——人民币户	(10 000 × 8.25)	82 500
财务费用		1 000
贷：银行存款——美元户	(10 000 美元) (10 000 × 8.35)	83 500

企业买入外币时，一方面，将实际付出的记账本位币的数额（即按照外币卖出价计算的记账本位币的数额）登记入账；另一方面，按照当日的市场汇率将买入的外币折算为记账本位币，并将其登记入账；同时，按照买入的外币金额登记相应的外币账户。实际付出的记账本位币的数额与收入的外币按照当日市场汇率折算为记账本位币数额之间的差额，则作为当期汇兑损益处理。

【例 2】 甲公司外币业务采用发生时的市场汇率折算。本期因外币支付需要，从银行购入 30 000 美元，当日银行美元卖出价

为 1 美元 = 8.40 元人民币，当日的市场汇率为 1 美元 = 8.30 元人民币。此时，该公司在对美元存款账户作增加记录的同时，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。其账务处理如下：

借：银行存款——美元户（30 000 美元）	(30 000 × 8.30)	
		249 000
财务费用		3 000
贷：银行存款——人民币户	(30 000 × 8.40)	252 000

（二）外币购销业务的账务处理

企业从国外或境外购进原材料、商品或引进设备时，应当按照当日的市场汇率将支付的外汇或应支付的外汇折算为人民币记账，以确定购入原材料等货物的入账价值和发生债务的入账价值，同时还应按照外币的金额登记有关外币账户，如外币银行存款账户和外币应付账款账户等。

【例 3】 A 公司外币业务采用业务发生时的市场汇率折算。本期从境外购入不需要安装的设备一台，设备价款为 200 000 美元，购入该设备时市场汇率为 1 美元 = 8.30 元人民币，款项尚未支付。此时，企业购入该设备的入账价值为 1 660 000 元人民币，其账务处理如下：

借：固定资产——机器设备	(200 000 × 8.3)	1 660 000
贷：应付账款——美元户	(200 000 美元)	1 660 000

【例 4】 万隆公司（一般纳税企业）外币业务采用发生时的市场汇率折算。本期从英国购入工业原料 400 吨，每吨价格为 5 000 美元，当日的市场汇率为 1 美元 = 8.3 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。此时该工业原料的取得成本为 18 260 000 元人民币（400 × 5 000 × 8.3 + 1 660 000），其账务处理如下：

借：原材料	(400 × 5 000 × 8.3 + 1 660 000)	18 260 000
应交税金——应交增值税（进项税额）		2 822 000
贷：应付账款——美元户	(2 000 000 美元)	16 600 000

银行存款

4 482 000

企业出口销售产品或商品时,应当按照当日的市场汇率将外币销售收入折算为人民币入账;同时对于出口销售取得的款项或发生的应收债权,在按照折算为人民币的金额确认入账的同时,还应按照外币的金额登记有关外币账户,如外币银行存款账户和外币应付账款账户等。

【例 5】 甲企业外币业务采用发生时的市场汇率折算。该企业本期出口销售免税商品 1 200 件,销售合同规定的销售价格为每件 250 美元,当日的市场汇率为 1 美元=8.25 元人民币。

此时,该企业出口销售收入为 2 475 000 元人民币 ($1\,200 \times 250 \times 8.25$),其账务处理如下:

借:应收账款——美元户 (300 000 美元) 2 475 000

贷:主营业务收入 2 475 000

(三) 外币借款业务的账务处理

企业借入外币时应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 6】 某公司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港币 1 800 000 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 港元=1.10 元人民币。

此时,该企业借入港币折算为人民币 1 980 000 ($1\,800\,000 \times 1.10$) 元,在登记记账本位币账户外,还应按照借入的港元金额登记有关外币(港币)账户,其账务处理如下:

借:银行存款——港币户 (1 800 000 港元) 1 980 000

贷:短期借款——港币户 (1 800 000 港元) 1 980 000

【例 7】 接上例,该企业在 6 个月后,按期向中国银行归还借入的港币 1 800 000 元。归还借款时的市场汇率为 1 港元=1.05 元人民币。

此时,该企业归还中国银行港币折算为人民币 1 890 000 元 ($1\,800\,000 \times 1.05$),除登记记账本位币账户外,还应按照归还的港元金额登记有关外币(港币)账户,其账务处理如下: