

## 总 论



## 案例导入

在某大学“高级财务会计”理论课上，学生们对高级财务会计理论进行着激烈的争论。一位来自外资企业学生撰写的论文吸引了众人关注。现摘录其论文要点如下：

关于会计目标问题。会计目标是企业制定会计制度所依据的最基础的概念，主要解决会计信息向哪些方面提供和起什么作用问题。我国企业会计准则——《基本准则》第四条规定，企业应当编制财务会计报告。财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。会计受制于会计环境，在特殊情况下高级财务会计的目标应有别于一般会计环境，这并不仅仅是出于“稳健”态度。

关于会计假设问题。会计假设被会计界认为是自我证明的会计环境命题，在会计理论中通常被认为是会计原则赖以存在的基本假定前提条件。按照词典中的解释，前提是指在推理上可以推出另一个判断的判断，是事物发生或发展的先决条件。按照我国著名会计学家葛家澍教授的论点，会计前提是建立会计信息系统所依据的前提条件。多少年来，会计假设与会计环境基本一致，因而使得会计主体、持续经营、会计分期和货币计量成为传统会计理论的坚实基础。

关于会计概念问题。在会计理论中会计概念是指对会计要素所下的定义，其目的是解决会计要素的确认与计量和报告。在诸多会计概念中，收益是最为重要的一个，会计界常用净利润替代，被称为会计收益，以与经济学上的收益概念相区别，实际上涉及资本和收益的划分。人们认为只有在资本得以维护或回收以后，才应确认收益，因此采用什么样的资本概念直接影响收益的确认与计量。国际会计准则委员会在《关于编制和提供财务报表的框架》中认为选择什么样的资本概念要以财务报表使用者的需要为基础。如果使用者主要关心名义上的投入资本或投入资本的购买力，采用的是资本的财务概念；如果关心的是企业营运能力，采用的是资本的实物概念；按照财务资本概念，在扣除本期的所有者分配和所有者出资后，期末净资产的财务（或货币）金额，才算赚得利润，会计界称之为财务资本保全。按照实物资本概念，在扣除本期的所有者分配和所有者出资后，企业的期末实

物生产能力（或营运能力）必须大于期初实物生产能力（或营运能力），才算赚得利润。同时该文认为，资本概念的运用会有一些计量上的困难，但所选择的资本概念都指出了在确定利润时所要达到的目的。一直以来，人们强调会计收益概念，是指会计人员仅负责企业财务成果的报告，并不担负维护企业的实物资本保全的任务。而越来越多的会计学家基于某些特殊情况主张采纳经济收益概念……

由以上观点引出的思考：高级财务会计目标与中级财务会计目标相比是否有所不同？为什么会计基本假设的松动会直接导致高级财务会计的产生与发展？什么是资本保全观念？为什么会产生两种不同的资本保全观念和收益观念？高级财务会计理论的架构体系是什么？本章将解答上述问题。

## 学习目标

让学生了解高级财务会计的产生和发展规律，掌握高级财务会计的含义及特征；明确高级财务会计的学习对象，掌握学习、研究高级财务会计的方法。

## | 第一节 | 高级财务会计的含义及特征

### 一、高级财务会计的含义

“高级财务会计”一词源于英文“advanced financial accounting”，在国内的会计教材体系中，有关这一概念，既有谢诗芬教授所著的《高级财务会计问题研究》等专门论著，也可散见于一般财务会计书刊之中。但是，国外教材没有对高级财务会计的定义性描述。通过深入分析，我们认为，从最基础的角度给高级财务会计下一个切合实际的定义是很有必要的。

根据我国当前会计工作的实际情况，并考虑到今后的发展，我们将高级财务会计的概念定义为：高级财务会计是随着社会经济的发展，对原有的财务会计内容进行补充、延伸和拓展的一种会计，即利用财务会计的固有方法，对现有财务会计未包括的业务，或者需要深入进行论述的业务以及随着客观经济环境变化而产生的一些特殊业务进行核算和监督的会计。高级财务会计包括特殊业务会计和特殊行业会计两部分。特殊业务会计主要是针对一些特殊的、比较深奥的会计课题展开探讨，如合并财务报表、所得税会计、套期会计、资产减值会计等；特殊行业会计是指有着鲜明行业特点的企业、事业单位的会计问题，如房地产会计、石油天然气会计、原保险会计、再保险会计等。

为适应和促进社会经济的不断发展，核算和监督在新的社会经济条件下出现的“特殊经济业务”，向企业的投资者、债权人和政府有关主管部门提供更为真实有用的相关会计信息，就必然会促使一批会计学者和实际工作者去研究原有的财务会计理论和方法以及所应创建的新的会计理论和方法。这种研究、应用和修正原有的财务会计理论和方法以及创建新的会计理论和方法，用以核算和监督在新的社会经济条件下出现的“特殊经济业务”，向外部与企业有利害关系者提供更为真实有用和相关经济信息的会计学科，我们称之为“高级财务会计”。

高级财务会计与中级财务会计互相补充，共同构成了财务会计的完整体系。深入理解

高级财务会计这一概念,还需要进行以下几个方面的说明:

(1) 高级财务会计属于财务会计系列,这是因为:①它以货币为主要计量单位进行核算和监督。②它以合法的会计凭证为记录经济业务的依据。③它依据会计凭证登记账簿,依据账簿编制对外报出的财务会计报告。④从本质上看,它也是以记录经济业务为手段而全面介入企业经营的一种管理活动。总之,高级财务会计在采用会计方法上与中级财务会计完全一致,也符合财务会计的确认、计量和报告的要求,即高级财务会计核算和监督的内容有一些是中级财务会计所没有的,或者是不经常发生的交易或事项,主要表现为一些特殊的交易或事项和特殊经营方式企业的特殊会计事项,一般来说,将这些交易或事项单独归入高级财务会计,而将企业单位经常、普遍存在的符合会计一般特征的交易或事项安排在中级财务会计课程中加以阐述。

(2) 高级财务会计与中级财务会计的分野,主要表现在将一般的会计业务划归为中级财务会计的内容,将不经常、不普遍存在的会计业务划归为高级财务会计的内容,从而将两者关系描述为财务会计中的一般与特殊的关系。这样划分中级财务会计和高级财务会计,能够与国际会计惯例基本保持一致。当然,在高级财务会计中还包括对中级财务会计内容需要深入论述的部分。这些内容有一定的深度,远非中级财务会计业务所能涉及的。

(3) 高级财务会计与中级财务会计的区别还可表现在对会计业务反映的连续性、系统性和全面性三个方面。高级财务会计所反映的业务有些只发生于某一特定时期,且既可能发生于所有企业,也可能发生于部分企业,总之属于中级财务会计所不能完全包括的业务事项。将这些业务事项归为高级财务会计的内容,可以给中级财务会计以完整的外延补充,使其有更为完整、清晰的体系,也可使高级财务会计在核算范围、内容的特殊性方面得以明确体现。高级财务会计是专门研究高级会计业务形成与发展的一门学科。西方国家是在20世纪中期以后对高级财务会计开展研究的,我国对高级财务会计的研究起步较晚,近几年来在我国会计理论界及会计学科建设中,已经开始重视高级财务会计的研究。总之,高级财务会计的产生与发展,确实对中级财务会计形成了很大的冲击。其结果是:专门对一些特殊会计业务进行研究、表述的高级财务会计弥补了中级财务会计的不足,两者互为补充、相得益彰,共同构成了财务会计学的完整体系。

## 二、高级财务会计的特征

高级财务会计具有以下特征:

(1) 探讨问题的视角新颖。高级财务会计探讨的问题多半是国际和国内会计学科发展过程中出现的新问题,带有一定的前瞻性,探讨问题的视角独特。

(2) 研究对象新、奇、特。高级财务会计的研究对象是那些随着会计学科的拓宽而出现的更新、更复杂的交易或事项。财务会计领域中的高、精、尖问题,不仅涉及会计核算方法,还应有一定深度的理论探讨,如人们经常提及的财务会计三大难题等。

(3) 涉及领域宽泛。高级财务会计涉及的领域不囿于特定的假设和原则,只要财务会计信息使用者需要的信息,原则上都应该提供;从财务会计报告主体看,不仅要提供反映几个单一公司组成企业集团情况的合并财务报表,还应提供和反映一个公司不同部门情况的分部报告。从报告的地域看,不仅要提供包括同一境内、同一币种的合并财务报表,还

应提供包括跨国的不同币种的外币报表的折算；从财务会计报告内容的时间看，不仅要包括事后的财务会计报告，还应包括提供具有前瞻性信息的财务会计报告。

### 三、高级财务会计在会计学科体系中的地位

在会计学科体系中，属于财务会计领域的有“财务会计三论”：财务会计初论（基础会计、会计学原理）、财务会计通论（中级财务会计）和财务会计专论（高级财务会计）。基础会计主要阐述会计确认、计量、报告的基本理论与方法，属于入门课程。中级财务会计着重阐述企业一般会计事项，如货币资金、应收款项、固定资产、无形资产、投资、流动负债及长期负债、收入、费用、损益、所有者权益、财务会计报告等的会计处理，是财务会计一般理论与方法的运用。高级财务会计着重研究某一行业或企业因各种原因所面临的特殊的交易或事项的会计处理。高级财务会计之所以“高级”，是它对特殊行业会计事项和特殊会计事项的会计处理，无论是在假设和原则方面，还是在程序和方法方面，都是对中级财务会计的突破，属于财务会计的高级层次。只有在掌握基础会计和中级财务会计之后，学习和研究了高级财务会计，才能对财务会计有一个比较系统的了解。

#### 问题与思考

会计学专业大三学生李新在选修特种业务会计课时，他认为特种业务会计与大四时将要学习的高级财务会计课程的内容有些重复，请问他这种认识是否正确？为什么？

## 第二节 高级财务会计的研究对象

高级财务会计与中级财务会计的分界线是：在传统的会计理论框架基础上建立的是中级财务会计，在再次协调了的会计理论框架基础上建立的是高级财务会计。高级财务会计的研究对象主要包括对会计要素及其确认和计量的拓展与延伸及对会计基本假设的拓展与延伸。高级财务会计的研究对象具体包括以下五个方面：

### 一、跨越单一会计主体的会计业务

中级财务会计一般只讨论以一个企业为主体的会计业务，具有会计主体单一化的特点。而高级财务会计则注重论述由于会计主体假设松动而产生的多层次、多系统的会计主体及其业务。这样的业务主要包括大型企业的分支机构会计，企业集团或跨国公司的合并财务报表、分部报告和外币报表折算会计，也可以包括国外非营利组织会计中的基金会会计。

这样归类需要说明的是：大型企业、企业集团和跨国公司有很多超越中级财务会计的特殊业务，需要高级财务会计处理与解释，如总部与分部之间、母公司与子公司之间、各分部与各子公司之间的往来业务等。然后进一步的提示是：在大型企业、企业集团和跨国公司会计业务中，单一会计主体的会计业务一般是在中级财务会计中讲述的，而跨越单一会计主体的会计主体之间、法人与法人之间的会计业务，应当属于高级财务会计的内容。将高级财务会计业务范围作如此划分，既有利于高级财务会计业务的具体实施，也有利于对高级财务会计的深入研究。

## 二、仅在某类企业中存在的特殊会计业务

在会计实践中有些业务，如期汇、外币和租赁业务，仅在某些企业中发生，不具有普遍性，因此，将此类超越中级财务会计内容的特殊业务也归为高级财务会计。之所以进行这样的划分，其着眼点在于中级财务会计主要是讲述所有企业普遍存在且内容相对稳定的会计业务和事项，这样可以使中级财务会计的内容更加稳定、规范，易于深入论述，便于从具体业务中推导和归纳其基本理论、基本原则和基本方法；而对企业因经营上需要而从事的非一般会计业务，也就是较有特色的会计业务，就有必要另设课程，分开阐述。

## 三、在某一特定时期发生的会计业务

特定时期发生的会计业务是专指诸如企业解体、破产清算及企业合并和改组时，或者是社会发生较大的物价变动时所产生的会计业务。这类业务的特征是：虽然企业清算只是个别企业的事情，但应将这种业务在会计期间上作特殊处理，即将清算的起止日期专门作为一个特殊的会计期间处理；而物价变动虽然涉及的企业多、范围广，但在会计处理上还有“反映价格变动影响的资料”和“恶性通货膨胀经济中的财务报告”之分，因此根据此类会计业务在时期方面的特征，将其划分为特定时期发生的会计业务。总之，此类会计业务具有时间性的特点，即只是在某个时期内才会发生的会计业务，处理此类业务的时间概念特别重要，这也可以看成是会计环境在时间上的表现。

## 四、与特种经营方式企业紧密相关的特有会计业务

特种经营方式企业主要指公司制企业，同时也包括独资企业和合伙企业。这类企业的特有会计业务主要是指公司制企业在组建和经营期间的信息披露和中期财务报告，并要紧密结合我国现行的法律、法规，突出我国公司制企业的特色，当然也应包括独资企业会计和合伙企业会计在所有者权益方面的特有内容。

## 五、一些特殊经营行业的会计业务

特殊经营行业并不是我国一般提及的工业、农业、商业等，而是指诸如租赁公司、期货公司及与之相类似的经纪人公司等业务经营上有独特之处的行业。对于这些行业，我国的会计制度有的已经作出规范，如租赁业务；有的尚未深入涉及，如期货业务。但由于这样的会计业务与承租企业、期货投资企业等的会计业务相对应而存在，双方有着相互依存、互为补充的关系，因此也将其纳入高级财务会计的内容。

所以，根据高级财务会计的内容要求，我们在本书里设置了14章，并且尽可能地根据我国的具体实际，结合财政部颁布的最新的《企业会计准则》内容以及此后财政部发布的《企业会计准则——应用指南》等其他相关内容规定，结合我国的会计实务和高等会计教育的现实情况，从理论与实务两个方面来探讨这些具体内容。

### 问题与思考

在某高校会计专业毕业实习汇报会上，不少同学都提到中级财务会计和高级财务会计的特点和重要性。最后大家得出如下的共识：中级财务会计课程的实用性强，高级财务会

计课程的理论性强。你认为上述看法是否合适？为什么？

### | 第三节 | 学习、研究高级财务会计的方法

由于按上述理论基础与研究范围建立的高级财务会计涉及领域较广，而且难度很大，因此，确定或者选择科学的学习、研究方法就显得十分必要。在学习和研究高级财务会计时，应采用以下方法。

#### 一、以中级财务会计为起点，进行深层次的研究

由于高级财务会计是为会计专业高年级本科生、研究生或高层次的研讨班开设的课程，因此高级财务会计所述内容既要与中级财务会计相区别，又要对其进行补充深化，使两者共同形成一个完整的理论方法体系。这一点不仅要表现在各章节内容的安排设置上，也要体现于各章节的具体内容之中。对每一章的内容进行必要的、更深层次的理论探讨，并按不同于中级财务会计的方式，从不同的角度进行范围更为广泛的例题演示。

#### 二、以各个有特色的交易或事项为核心，进行专题研究

与中级财务会计不同，高级财务会计体系是由一系列专题组成的。在对每一专题进行探讨时应遵循的原则是：问题一经提出就要尽可能将其交代清楚，既不回避难点，又不故弄玄虚；如果所阐述的问题会涉及另外的交易或事项，如租赁业务的承租人与出租人，则尽量在说清一个方面的同时也把另一方面的相关内容介绍清楚；对一些内容相近但又有区别的会计业务，如企业解散清算与破产清算、外币业务与外币报表折算等，则尽量分析它们之间的相互关系，从相同与相异两个方面说清楚，探讨实际业务处理中的特殊之处。

#### 三、理论与实务紧密结合，重视业务分析和实例演示

与中级财务会计相比，高级财务会计在理论阐述与应用业务举例之间的关系结合方面也有其独特的一面。中级财务会计的理论大都集中于会计假设与会计原则的解释、各会计要素的说明，以及对各会计要素的确认和计量方面。由此也就形成了中级财务会计理论部分相对集中，但是，高级财务会计不仅有着不同于中级财务会计的理论基础，而且各个专题中还有其各自的基础理论和与各专题事项相关的会计理论、特有的处理方法等。可以说，高级财务会计各专题的内容在与之相关的确认和计量等方面既有理论上的独特之处，也有与其实际业务联系紧密的、各具特色的业务处理程序和方法等。这样，各个专题就形成了一个与传统会计理论大相径庭的专门系列。为此，恰当处理高级财务会计各专题中理论阐述与业务处理之间的关系非常重要；而以业务分析为中心，侧重于实例演示应是正确的选择。

#### 四、进行多方位比较，坚持“洋为中用”，着重分析我国的实际情况

多方位比较主要是对国外经济法规、国际会计准则、国外的其他习惯性做法与我国相关法律、法规、准则、制度进行的比较，目的是通过比较，认清各个专题的规律性和已取得共识的问题的处理程序和方法，并以此为基础进一步分析我国现行做法与国际通行做法

的异同及其原因。“洋为中用”强调对国外的做法加以介绍，并在基础条件相似的情况下，尽可能吸收国外方法的优点，为我所用。按此要求，我国的高级财务会计不应是国外教材的编译本，而应是经过加工、处理后，基本上符合我国实际情况的教材。

为了更好地实现上述目的，进行高级财务会计研究时应注意以下几点：

(1) 对于国内国外都有，差异不大的业务，主要按我国的法规和制度加以解释。

(2) 对于国内国外都有，差异较大的业务，在阐述基本做法的同时进行国内国外的比较说明。

(3) 尽量按我国《企业会计准则应用指南》的要求设置、使用各个会计科目，按我国会计人员的习惯使用会计术语，使内容容易读易懂。

(4) 对一些与我国现实经济生活结合紧密且我国急需引进的业务处理方式，需说透说细，并要深入、全面地阐述有关确认、计量和报告交易或事项的看法。

## | 第四节 | 高级财务会计的核算内容

从高级财务会计的产生可以看出，它主要是核算和监督那些在新的社会经济条件下出现的，传统财务会计中不予涉及或未广泛深入的各种“特殊经济业务”。对这些“特殊经济业务”所进行的会计核算和监督可以按照不同标志归为以下几类：

### 一、各类企业均可能发生的特殊会计业务

这是指处于新的社会经济条件下，各类企业只要具备或达到相应条件，即均有可能发生的特殊经济业务的会计核算。该类业务主要有：

#### (一) 外币交易与折算的会计业务

外币交易与折算的会计业务是指企业发生的商品进出口和对国外的劳务供应业务与接受国外劳务、外币信贷业务、外币投资业务和由此产生的以外币结算的保险、管理咨询，以及发生的外币远期合同套期保值与外币融资等业务的会计核算。当企业取得商品的进出口权或向国外提供劳务的经营权，即会发生外币会计业务。由于企业发生上述外币业务必须以规定的某种货币为记账本位币，收付非本位币以外的货币必须按照一定比价折算为记账本位币。由于折算比价的变动会给企业带来收益或损失，对于企业拥有的外币资产或负债，也可能因货币市场兑换比价前后变动产生折算为记账本位币数额的增减而发生收益或损失。对这些特殊业务的会计核算与监督称为外币会计业务。进一步讲，在某一国家可以用某种国外货币作为记账本位币，这样，以所定记账本位币的某国货币以外的其他国家货币及所在国货币计价的业务核算均属于外币会计。

#### (二) 企业所得税的会计业务

任何企业在经营过程中必须依据税法向税务部门进行税务申报和缴纳所得税，其计税的依据之一是企业的纳税所得额。由于税法的改变，导致对会计程序和概念的修正与发展，使得税务会计与财务会计逐步分离，朝各自学科的方向发展，因而最终出现按税法计算的应纳税所得额与按会计准则计算的企业会计应纳税所得额的不一致。为此，使得会计计算应纳税所得额时需将会计所得额按税法规定进行特殊计算调整和账务处理，因而出现企业所得税会计。这也是在当前新的社会经济条件下任何企业都会发生的特殊会计业务。

### （三）会计政策、会计估计和差错更正的会计业务

会计政策，是指企业在会计确认、计量和报告中所采用的原则、基础和会计处理方法。企业采用的会计计量基础也属于会计政策；会计估计，是指企业对其结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所作的判断；前期差错，是指由于没有运用或错误运用下列两种信息，而对前期财务报表造成省略或错报。任何企业在符合上述条件时，均可能产生会计政策、会计估计和差错更正等的会计业务，按照《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定，会计政策的变更采用追溯调整法，会计估计的变更采用未来适用法。对于进一步规范企业会计政策变更、会计估计变更和会计差错更正的会计核算和相关信息的披露、提高会计信息的相关性和可靠性，推动市场经济的发展，有着非常重要的意义。

### （四）资产负债表日后事项的会计业务

资产负债表日后事项是指自年度资产负债表日至财务会计报告批准报告日之间发生的需要调整或说明的事项。资产负债表日后事项，是指资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生的有利或不利事项。它包括资产负债表日后调整事项和资产负债表日后非调整事项。对于其中的调整事项，应按本准则对调整事项的要求，进行相关的账务处理，并调整资产负债表日已编制的财务会计报表；对于其中的非调整事项，应按本准则对非调整事项的要求，在财务会计报表附注中披露。所有上市公司均要按照《企业会计准则》的规定，对资产负债表日后事项进行相关账务处理和披露。

### （五）或有事项的会计业务

或有事项是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出企业或该义务的金额不能可靠地计量。或有事项作为一种潜在因素直接影响着企业的持续经营和发展，它的不确定性也影响了投资者对企业的财务质量、财务状况以及企业会计信息可靠性的正确判断。当前，绝大部分上市公司在或有事项相关信息的处理、披露上是不明确、不完整的。上市公司必须分清引起或有事项的业务类别，加强或有事项的管理，严格控制可能带来损失的或有事项的发生，降低企业财务风险和经营风险，并根据会计准则，对或有事项应予以充分的披露和揭示。

### （六）股份支付

股份支付，是“以股份为基础支付”的简称，是指企业为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。对于可行权日在首次执行日或之后的股份支付，应当根据《企业会计准则第11号——股份支付》的规定，按照权益工具、其他方服务或承担的以权益工具为基础计算确定的负债的公允价值，将应计入首次执行日之前等待期的成本费用金额调整留存收益，相应增加所有者权益或负债。在新会计准则颁布以前，没有专门的会计制度对股份支付进行专门的规范，我国实施股票期权计划的公司只需调整公司的权益结构，整个会计处理过程不会影响现金流量表和利润表，唯一变化的是原有股东的每股收益会被摊薄。而新会计准则规定，上市公司通过股权激励所形成的股份支付，应计入股权激励期间的费用。因此，存在股权激励方案的上市公司，管理费用可能会有较大幅度的增加。在我国，以股份为基础支付业务现行主要包括股权激励。近年来各地政府和

国有资产管理部门以及部分民营企业都推出了期权激励的机制，但未有全国性的政策法规进行规范。

## 二、特种经营行业的特殊会计业务

在市场经济日益昌盛的情况下，一些新的专门从事某种特殊业务的行业不断涌现。为提供此类特种经营行业企业财务状况和盈利能力的会计信息，也必须进行一些特殊的会计业务。现列举如下：

### （一）现代租赁经营的会计业务

租赁业务本是一项存在久远的经营业务，但长期以来也只是进行着一种对不动产的传统租赁，业务形式比较单一。可是自20世纪50年代以来，由于第二次世界大战结束，西方工业处于由军用品生产转为民用品生产的阶段，设备亟待更新，急需大量资金的时期。由于传统的信贷方式无法满足旺盛的投资需求，因而在银行和企业的共同参与下，现代租赁业务应运而生，开始出现专营租赁业务的公司，大量开展新形式的融资租赁业务，并在以后的一个时期获得迅速发展。以融资租赁业务为代表的现代租赁业务与传统租赁业务有着很大的差别，因此也就必然产生了不同于传统租赁会计的有关现代租赁的特殊会计业务。

### （二）复合会计主体的特殊会计业务

传统财务会计一般都是以单一的独立核算单位为会计主体，它所核算的内容一般是由其所属各不独立核算单位构成的不可分割的统一整体的种种经济活动。但是随着各国经济的不断发展壮大，不断发生企业合并，使得一些集团公司、跨国公司和设有分支机构的大公司等复合型的会计主体不断出现。这些集团公司、跨国公司所属的各子公司中以及大公司所属的各分支机构大多为一些会计独立核算单位。它们之间以及与母公司或总公司之间往往有着一些特殊的经济业务。为反映这类复合会计主体中的特殊经济业务及复合会计主体范围的财务状况和经营状况，各集团公司、总公司及所属子公司或分支机构必然要进行一些特殊的会计业务处理。这些特殊的会计业务处理主要有：

#### 1. 企业合并的会计业务

企业合并是指两个或两个以上彼此独立的具有法人资格的企业相互联合组成一个统一经营管理的企业，或一家企业通过一定购并方式取得对另一家或几家企业的控制权而形成的一些会计主体变更的经济活动。企业合并可采用多种方式进行，但均需进行产权合并、债务重组、权益确定、合并费用的支付等一系列特殊会计业务，包括企业合并的账务处理和企业合并后，作为一个报告主体如何编制反映其合并日财务状况、经营成果及现金流量的合并财务报表等。

#### 2. 集团公司的母公司与子公司、总公司与所属分支机构及各所属企业间内部往来的会计业务

集团公司的母公司与子公司、子公司之间，以及总公司与所属分支机构和各分支机构之间，往往会发生各种经济往来业务，其中有的单纯是内部资金的转移，有的则是内部商品的购销和非流动资产销售。由于各个集团公司和总公司对所属企业规定的会计政策不同，日常账务处理的方法不同，因此，对这些内部往来业务必须进行特殊的会计账务处理。

### 3. 企业合并和集团公司建立后的报告主体合并会计报表编制的会计业务

为反映企业合并后的财务状况和盈利能力,合并企业除作为报告主体在合并日要编制反映合并企业整体的财务状况的合并会计报表外,作为报告主体,一个集团公司建立以后还要定期编制反映集团整体盈利能力的合并会计报表。虽然原企业、集团公司的母公司和子公司作为独立核算单位均编制各自的通用会计报表,但在编制反映集团公司中整体实务的报告主体合并会计报表时,不能简单地将合并的原企业、母公司与子公司个别会计报表中的相同会计数据简单加总,而是要在加总过程中将这些个别会计报表中因会计政策和账务处理方法不同而影响合并报表真实性的因素加以消除,以便与企业集团有利害关系者全面掌握合并企业、集团公司建立后的财务状况和盈利能力。因此,在编制合并会计报表时必然存在特殊会计业务。

## 三、特殊经济时期的特殊会计业务

传统财务会计长期以来是处于特定的统一的会计假设环境之中,但由于经济环境的某些变化,会破坏传统财务会计特定统一的经济环境,形成一个特殊经济时期,产生一些不符合传统会计假设的特殊会计业务,如企业债务重组、破产与倒闭清算会计等。这些在特殊经济时期发生的特殊会计业务也是高级财务会计的核算内容。

### (一) 企业债务重组的会计业务

在市场经济高速发展的今天,有些企业迫于竞争的压力,进行债务重组。由于现有的竞争力不强,生产效率低下,包袱较重,企业为追求利润从而进行重组。企业重组的目的其实是实现资本优化组合,这样也就提高了企业的经营效益和增强企业的竞争力。债务重组的目标有二:一是承担损失;二是盘活资产。其中盘活资产是企业起死回生的关键,企业经营困难和亏损的根本原因并不在于债务负担沉重本身,更多的是不良资产或者低效资产影响了企业的获利能力。当企业的收入不足、缺乏足够的现金流量来维持经营资金的正常周转,最终导致企业进入资金不足—经营恶化—资金进一步短缺的恶性循环,从而陷入困境。另外,已经造成的损失是盘活资产的前提,按照主要承担损失的对象不同,可以将债务重组分为外部重组和内部重组。所谓外部重组就是主要利用政府或者大股东等外部力量对债务进行重组,而内部重组则主要依靠企业自身的力量清偿债务。无论是外部重组还是内部重组,只有债务重组中每个参与者进行一定让步,才能使得债务重组顺利进行,每一个参与者的损失才会减少到最低限度。这也是企业处于特殊经济时期的特殊会计业务。

### (二) 企业停业与破产清算的会计业务

在瞬息万变的激烈市场竞争中,一些企业崛起,一些企业衰落,或一些合营企业协议期满解散,因而就会出现一些企业的停业、破产与倒闭。企业的停业、破产与倒闭是原会计主体处于一种不再持续经营,不再按原会计分期进行核算的特殊时期。在企业进行停业、破产倒闭的终止经营的过程中所需进行的资产、负债及权益清算的会计业务,是企业处于特殊经济时期的特殊会计业务。

## 四、高级财务会计对传统财务会计的基本理论的发展和变化

高级财务会计的产生是由于与传统财务会计密切联系的社会经济环境发生了变化,所

需要核算和监督的是前所未有的特殊经济业务,它虽然在很大程度上继承着传统财务会计的基本理论,但为了适应新的社会经济条件产生的前所未有的新的特殊经济业务的核算与监督,所依据的会计理论和应用的会计方法必然有所发展和变化,并且根据研究具体提出了高级财务会计对传统财务会计的基本理论在以下诸方面有所发展和变化:

### (一) 在会计假设方面的发展和变化

高级财务会计在会计假设的不少方面有所变化,如在会计主体上,编报合并财务报表的企业集团已从传统财务会计进行日常核算和定期报告的个别会计核算主体发展为进行定期报告的集团会计报告主体,使会计主体由单一型的会计主体变化为复合型的会计主体;又如在会计分期上,清算会计突破了传统财务会计以公历年度为基础编制的会计分期;再如,在持续经营假设上,企业清算会计也废止了持续经营假设而代之以终止经营假设。

### (二) 在会计概念方面的发展和变化

随着大量特殊经济业务的发生及特殊会计业务的出现,必然出现大量新的会计概念,如租赁业务中的融资租赁,外币会计中的远期外汇、外币折算等。

### (三) 在会计原则方面的发展和变化

高级财务会计在继续遵循传统财务会计原则的同时,也使传统财务会计一般原则的含义得到进一步拓展和强化。如在贯彻重要性原则方面,要求对报表使用者经济决策有着重要意义的“特殊会计业务”均应在会计报表中设专项给予披露;又如传统财务会计贯彻的配比原则是按权责发生制原则将以公历年度会计分期的同一会计期间的收入和成本费用进行配比,以确定该期收益。

应当说明,以本书作为教材,将主要介绍其中取得共识以及在我国应用较为广泛的内容,对于正在研讨但尚未取得共识的高级财务会计内容,特别是一些理论问题,在教材中只作一些提示而不进行过多和深入介绍与探讨。



## 精讲练习题

### 一、单选题

1. 企业将融资租入的设备作为固定资产核算所体现的会计信息质量要求是 ( )。  
A. 可比性                      B. 谨慎性                      C. 实质重于形式              D. 重要性
2. 下列各项中,不符合资产会计要素定义的是 ( )。  
A. 委托代销商品                      B. 委托加工物资  
C. 待处理财产损失                      D. 尚待加工的半成品
3. 下列经济业务中,会引起公司股东权益增减变动的是 ( )。  
A. 用资本公积转增股本                      B. 向投资者分配股票股利  
C. 向投资者分配现金股利                      D. 用盈余公积弥补亏损
4. 某企业发生的下列经济业务,不影响其营业利润的是 ( )。  
A. 销售材料的收入                      B. 存货跌价损失  
C. 出租无形资产的收入                      D. 处置固定资产净损失
5. 下列各项中,能够引起资产总额和所有者权益总额同时变动的是 ( )。  
A. 根据经过批准的利润分配方案向股东实际发放现金股利  
B. 为企业福利部门购置医疗设备一台

C. 以低于债务账面价值的现金清偿债务

D. 按规定将应付可转换公司债券转换成股份

6. 对所有会计事项不分轻重主次, 采取完全相同的处理方法, 不符合 ( ) 原则。

A. 可比性

B. 谨慎性

C. 相关性

D. 重要性

7. 财务会计核算所遵循的8项原则, 是建立在 ( ) 基础之上的。

A. 会计主体前提

B. 持续经营前提

C. 会计分期前提

D. 货币计量前提

8. 资产取得时的入账价值, 按照 ( ) 原则确定。

A. 权责发生制

B. 配比

C. 实际成本

D. 谨慎性

9. 企业对融资租入固定资产采用与自有固定资产一样的方法进行会计核算, 所体现的会计核算原则是 ( )。

A. 可比性原则

B. 重要性原则

C. 历史成本原则

D. 实质重于形式原则

10. 下列项目中, 不属于流动资产的是 ( )。

A. 应收账款

B. 应收利息

C. 预付账款

D. 预收账款

## 二、多选题

1. 根据会计基本准则的规定, 所有者权益的来源包括 ( )。

A. 所有者投入的资本

B. 直接计入所有者权益的利得

C. 直接计入所有者权益的损失

D. 留存收益

2. 下列各项中, 可以作为资产要素特征的有 ( )。

A. 必须是过去的交易或事项所产生的

B. 必须是以实物形式存在的

C. 必须是企业拥有或实际控制的

D. 必须是经济资源并能以货币进行可靠计量的

3. 下列项目中, 能同时引起资产和利润减少的项目有 ( )。

A. 计提发行债券的利息

B. 计提固定资产折旧

C. 存货发生盘盈

D. 无形资产价值摊销

4. 根据会计基本准则的规定, 下列表述中, 符合会计信息质量要求的有 ( )。

A. 会计核算方法一经确定不得随意变更

B. 会计核算应及时进行, 不得提前或延后

C. 会计核算应当仅反映交易或事项的法律形式

D. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据

5. 根据《企业会计准则》的规定, 下列各项中, 仅影响所有者权益内部结构发生增减变动的有 ( )。

A. 分配现金股利

B. 分配股票股利

C. 提取法定盈余公积

D. 用盈余公积弥补亏损

6. 按照我国会计准则的规定, 会计核算的基本前提包括 ( )。

A. 会计主体

B. 持续经营

C. 复式记账

D. 会计分期

E. 货币计量

7. 资产负债表要素包括 ( )。

- A. 资产                      B. 所有者权益                      C. 成本                      D. 收入
8. 对企业资产享有要求权的有 ( )。
- A. 投资者                      B. 债权人                      C. 企业员工                      D. 财政部门
9. 下列各项中, 属于资本性支出的有 ( )。
- A. 购置固定资产支付的增值税                      B. 购入某项专利权发生的支出
- C. 支付给工程项目建设人员的工资                      D. 支付固定资产的日常修理费
- E. 专利技术研制过程中发生的人员工资
10. 我国所有者权益核算的内容由 ( ) 构成。
- A. 实收资本                      B. 留存收益                      C. 盈余公积                      D. 资本公积

### 三、判断题

1. 财务会计也称对外报告会计。 ( )
2. 高级财务会计也称专用财务会计。 ( )
3. 财务会计以货币作为主要计量单位。 ( )
4. 会计基本假设包括: 会计分期、会计主体、货币计量和持续经营。 ( )
5. 管理会计和财务会计是会计的两大分支。 ( )
6. 中级财务会计依赖大量的估计, 所以, 中级财务会计在某种程度上是不精确的。 ( )
7. 资产是指由于过去的交易或事项引起的, 企业拥有或控制的经济资源。 ( )
8. 某一会计事项是否具有重要性, 在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于同一会计事项, 在某一企业具有重要性, 而在另一企业则不一定具有重要性。 ( )
9. 企业发生亏损, 则其所有者权益必定减少。 ( )
10. 法律主体必定是会计主体, 会计主体也必定是法律主体。 ( )

### 四、简述题

1. 简述高级财务会计的产生和发展过程。
2. 应如何定义高级财务会计?
3. 高级财务会计形成的理论基础是什么?
4. 高级财务会计的研究范围包括哪些?
5. 高级财务会计的研究方法包括哪些?
6. 如何认识高级财务会计与国际会计之间的关系?
7. 如何用科学发展观正确处理好保持中国特色与深化会计改革的关系?
8. 如何理解中国会计与国际会计惯例趋同?
9. 简述企业会计准则的创新之处。
10. 简述《企业会计准则》与高级财务会计的关系。

## 外币折算

 案例导入

QW 国际商贸公司是一家外商投资企业，成立于 1998 年，主要从事跨国商品贸易。该公司采用人民币为记账本位币。该公司 2016 年按照财政部《企业会计准则第 19 号——外币折算》的规定，外币业务采用两项业务观点，对外币交易业务汇兑损益采用月末集中结转法处理。

2016 年 10 月 1 日按规定允许开立外币现汇账户，对本月发生的外币业务按月初的汇率折合为人民币，2016 年 10 月 1 日国家公布的汇率为 1 美元=6.67 元人民币。该企业 2016 年 10 月 1 日有关科目余额如表 2-1 所示。该企业对外币业务采用业务发生当日的市场汇率进行核算。

表 2-1

QW 国际商贸公司 2016 年 10 月 1 日有关科目余额

| 科目名称 | 美元      | 元人民币      | 科目名称      | 美元        | 元人民币    |
|------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 银行存款 | 200 000 | 1 334 000 | 应付账款      | 50 000    | 333 500 |
| 应收账款 | 100 000 | 667 000   | 长期借款（未完工） | 50 000    | 333 500 |
|      |         |           | 短期借款      | 10 000    | 66 700  |
| 合计   | 300 000 | 2 001 000 | 合计        | 1 100 000 | 733 700 |

该企业 2016 年 10 月发生下列经济业务：

1.5 日对外赊销产品一批，取得销售收入 20 000 美元，当日汇率 1 美元=6.67 元人民币；

2.10 日从银行借入短期借款 180 000 美元，当日汇率 1 美元=6.70 元人民币；

3.12 日从国外进口原材料一批，共计 220 000 美元，款项用外币存款支付，当日汇率 1 美元=6.72 元人民币；

4.18 日购进原料一批，价款总额 160 000 美元，款项尚未支付，当日汇率 1 美元=6.73 元人民币；

5.20 日收到 5 日赊销款 100 000 美元，当日汇率 1 美元=6.74 元人民币；

6.31 日偿还外币短期借款 30 000 美元，当日汇率 1 美元=6.76 元人民币。

2016年10月31日国家公布的汇率为1美元=6.76元人民币。

通过案例，思考以下几个问题：

1. 什么是单项交易观和两项交易观？
2. 汇兑损益的处理原则有哪些？
3. 外币交易会计的记账方法——外汇统账制是怎样的？
4. 汇兑损益的计算方法是怎样的？

## 学习目标

熟悉记账本位币的确定；掌握外币交易的会计处理；掌握境外经营机构处置的处理；掌握非恶性通货膨胀经济中外币财务报表的折算方法。

### 第一节 | 记账本位币的确定

#### 一、记账本位币的定义

会计以货币作为统一的计量尺度，但由于企业的经济活动往往涉及多种货币，这就要求会计核算选择某一种具体的货币来统一反映企业的财务状况与经营成果，综合披露企业的各项信息。会计主体确定记账本位币后，其他的货币币种为非记账本位币，即会计概念上的外币。凡以记账本位币计量的各项经济业务，均可在会计处理时根据其实际发生额直接记入账户，对于各项以非记账本位币计量的业务，在会计处理时则要通过货币换算，将非记账本位币换算成记账本位币金额后记入账户。

记账本位币是指用于日常登记账簿时用以表示计量的货币。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向中国有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

随着中国对外开放的进一步扩大，外商投资企业不断增多，对外贸易与合作发展迅速，人民币以外的其他币种在一些单位的日常会计核算中明显增多，有的占据了支付的主导地位，如果要求这些单位平时的每笔外币核算业务都折算为人民币计算，不仅影响其经济业务往来，而且也会加大会计工作量。因此，《会计法》作出了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的规定，体现了适应性原则。

#### 二、企业记账本位币的确定

企业通常应选择人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以按规定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。

企业选定记账本位币，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及结算；
- (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。

企业记账本位币一经确定，不得随意变更，除非与确定企业记账本位币相关的经营所处的主要经济环境发生重大变化。

### 三、境外经营记账本位币的确定

#### (一) 境外经营的含义

境外经营，通常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、联营企业、合营企业、分支机构，采用不同于企业记账本位币的，也视同境外经营。

#### (二) 境外经营记账本位币的确定

企业选定境外经营的记账本位币，还应当考虑下列因素：

- (1) 境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性；
- (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；
- (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；
- (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。

【例 2-1·分析题】甲公司为外贸自营出口企业，超过 80% 的营业收入来自对美国的出口，其商品销售价格主要受美元的影响，以美元计价。因此，从影响商品和劳务销售价格的角度看，甲公司应选择美元作为记账本位币。

如果甲公司除厂房设施、30% 的人工成本在国内以人民币采购或支付外，生产所需原材料、机器设备及 70% 以上的人工成本都以美元采购或支付，则可确定甲公司的记账本位币是美元。

但是，如果甲公司 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，甲公司取得的美元营业收入在汇回国内时直接兑换成了人民币存款，且甲公司对美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，甲公司可以选择人民币作为记账本位币。

### 四、记账本位币变更的会计处理

记账本位币一经选定，不得随意变更。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。一般应在新的会计年度开始时变更，并在变更年度的会计报告中作出必要的说明。

#### (一) 记账本位币变更的原因

记账本位币一经确定，就应当一贯地使用，不得随意变更。但如果出现一些特殊情况，企业也可以变更记账本位币。概括地说，企业变更记账本位币的原因主要有两种。

第一，由于当初对企业经营的特点缺乏正确的判断而错选了记账本位币，予以更正。

第二，企业根据当时企业经营的特点正确地选择了记账本位币，但当前企业的经营特点和经营环境发生了重大变化，这些变化明确表明原选择的记账本位币不再适用，而应以

新的记账本位币取而代之。

变更记账本位币的原因不同,其会计处理就不一样。第一种原因导致的记账本位币变更,应视为一种会计差错的更正,对于会计差错的更正,企业应以新的记账本位币重述原来所编制的会计报表。第二种原因导致的记账本位币的变更,属于会计变更的一种特殊类型,它是因发生的交易或事件与以前发生的交易或事件有实质的不同而采用新的会计原则,这种变更不属于会计政策的变更,故它应采用未来适用法进行会计处理而不必以新的记账本位币重述以前年度编制的会计报表。

### (二) 记账本位币变更的折算方法

记账本位币变更,涉及两种货币之间的折算。众所周知,外币折算的方法有4种:(1)区分流动与非流动项目法;(2)区分货币与非货币项目法;(3)时态法;(4)现行汇率法(具体内容见本章第三节外币财务报表折算,此处不再赘述)。

### (三) 折算损益的会计处理

在记账本位币变更的折算中,由于各项目的折算汇率不同,必然产生折算损益。折算损益的处理一般有两种方法:其一是将它直接计入当期损益;其二是采用递延的方法。记账本位币的变更只是重述原有账项的价值,由此发生的折算损益是一种未实现的汇兑损益,将其计入当期损益,会使报表的使用者误解报表中的净收益信息,使投资者无法评价企业正常的经营业绩。再者,当前的汇兑收益也可能因为汇率发生逆转而为后来的汇兑损失所抵销,故对记账本位币变更过程中形成的折算损益采用递延法处理是比较恰当的,而这正是现行汇率法的要求。

## 第二节 外币交易的会计处理

### 一、外币交易的核算程序

#### (一) 外币交易的概念

外币是企业记账本位币以外的货币。

外币交易,是指以外币计价或者结算的交易,包括买入或者卖出以外币计价的商品或者劳务、借入或者借出外币资金和其他以外币计价或者结算的交易。

#### (二) 外币核算的基本程序

企业发生外币交易时,其会计核算的基本程序为:

##### (1) 设置外币账户。

企业应设置的外币账户主要包括外币现金、外币银行存款等货币资金账户,以及应收账款、应收票据、预付账款、短期借款、长期借款、应付账款、应付票据、应付职工薪酬、应付股利、预收账款等债权债务外币账户。注意,应付职工薪酬是可以设置外币账户的,但是应交税费不能设置外币账户。在外币业务核算中涉及的如原材料、固定资产、实收资本等账户,属于非外币账户。企业应在涉及外币业务的账户中按外币种类分别设置明细账户,详细反映外币账款的收付结存情况。

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。