



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

A 21世纪应用型规划教材·会计与财务系列
Advanced Financial Accounting

高级财务会计

(第二版)

主 编 / 王铁林

副主编 / 李 萍 丁春贵 陈 亮

 中国人民大学出版社



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



21世纪应用型规划教材·会计与财务系列

Advanced Financial Accounting

高级财务会计

(第二版)

主 编 / 王铁林

副主编 / 李 萍 丁春贵 陈 亮

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

高级财务会计/王铁林主编. —2 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2015. 8
21 世纪应用型规划教材·会计与财务系列
ISBN 978-7-300-21798-7

I. ①高… II. ①王… III. ①财务会计-高等学校-教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 193417 号



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
21 世纪应用型规划教材·会计与财务系列
高级财务会计 (第二版)

主 编 王铁林

副主编 李 萍 丁春贵 陈 亮

Gaoji Caiwu Kuaiji

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 三河市汇鑫印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 17.75 插页 1

字 数 363 000

邮政编码 100080

010-62511770 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2012 年 10 月第 1 版

2015 年 9 月第 2 版

印 次 2015 年 9 月第 1 次印刷

定 价 34.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

序

近 10 年以来,各版本的高级财务会计教材已达上百种。这些教材在服务高校高级财务会计教学及指导会计实务工作方面做出了突出贡献。但是,相当多的教材未能及时反映会计准则及其他财经政策或制度变化引致的新的会计问题;一些教材还存在对新会计准则某些条款理解不透、内容前后不一甚至矛盾、例题或案例代表性较差、习题差错较多、不同版本教材内容相互抵触等问题。而且,教材的编写者大多是长期从事科研、教学的教师,较为擅长从事理论分析和研究,致使教材的理论性突出,通俗性不足,实用性和可操作性较差;长篇大论的文字描述较多,形象、直观的图表分析较少;对会计准则的解释较多,与企业丰富多彩的财务会计实践的结合较少,难以激发读者的阅读兴趣和学习热情。

针对现有教材的不足,在总结财务会计教学与实际工作经验的基础上,王铁林教授主持编写的《高级财务会计》进行了有益的尝试与探索,呈现出以下特色。

一、立足需求,面向市场

市场经济环境中的现代企业对于会计人员的知识和技能的需求具有多元化、多层次的特点。会计人员除了应具备本专业范围内应有的基本技能,如财务会计核算能力、成本控制能力、投融资能力,还应具备使这些基本能力得以施展和发挥的辅助技能。不难想象,不了解会计工作的环境,会计人员就无所事事,无从下手;没有一定的公共关系能力,就很难处理与会计师事务所、律师事务所、承销商、审批机构的关系,因此,就不可能或很难完成企业的投融资事宜;没有良好的语言表达能力,财会人员就不可能向公司管理层、董事会、股东代表大会、债权人大会恰当地陈述公司的财务状况,也不可能说服债权人给企业提供贷款,股东给企业投资或追加投资。此外,在企业的一些重要的财务活动中,财会人员的写作能力也十分重要。向银行申请贷款需要准备贷款申请报告,发行公司债券需要向证监部门、银监部门提供申请报告,企业并购需要准备可行性研究报告,投资证券需要草拟价值分析报告等,这些事项都需要财会人员较高的写作能力做支撑。该教材以会计职业为导向,开创性地将财务会计运行环境分析写入教材,充分体现了上述内容,使学生尽快了解就业市场,适应就业市场。



二、突出实用，兼顾理论

高校财务会计专业旨在向社会输送具备较高的理论素养，全面掌握现代会计、财务管理的基本理论、专业知识和操作技能，具有创新精神和较强实践能力的应用型会计人才。在这一目标下，该教材坚持“突出实用，兼顾理论”的理念，除适度安排一些相对成熟的财务会计理论和某些尚存争论的内容以拓宽学生理论视野外，重点安排了能够提升学生实战能力的内容，如在教材中加入上市公司的真实案例，使读者身临其境，通过案例解读、分析，了解企业业务流程，把握企业会计核算及编报技能。

三、定位本科生，兼顾研究生

高级财务会计的内容是财务会计中难度较大且处于研究探讨阶段的知识。从目前的一些教材来看，内容非常繁杂，本科生读不懂，研究生又觉得有点浅。该教材力求满足会计学本科生的需要，非会计学的经济或管理类专业的本科生在教学时可做适当删减。同时也兼顾研究生的需求，博士生、硕士生阶段的学生可选择相关内容进行学习、研究。

四、内容创新与表现形式多元化并举，提升教材的可读性

教材主要是让学生看的。教材的优劣应以学生是否爱读爱学为评判标准。该教材注重在表现形式上进行创新，力求图文并茂，化繁为简；重案例分析，轻理论说教。力图使学生因为喜欢教材而喜欢这门课程，进而喜欢这个专业，增加对会计职业的认同感。

五、与时俱进，及时修订与完善

2014年以来，我国《企业会计准则》经历了颁布以来最大的一次修订与新增，金融工具列报、财务报表列报、企业合并范围及其报表编制方法等会计业务发生了较大的变化；宏观经济、行政方面的改革深化，致使企业的市场环境与会计行为也发生了较大的变化。教材作者秉承严谨治学的态度，恪守对读者认真负责的原则，跟踪、研究新形势下的财务会计及相关问题，及时、系统地对教材进行修订与完善，着力呈现立足实用、面向市场、贴近现实的教材内容。

正是基于以上特点，我不仅充分肯定该教材的出版价值，而且乐意向广大读者推荐。

当然，优秀教材的建设是一项长期的任务，不可能一蹴而就，希望教材的编写者继续努力，广泛征集、采纳广大读者及专家学者的意见，不断改进，继续探索，将更高水平的教材奉献给广大读者，为我国财务会计教育事业做出新的贡献。

王永海

武汉大学经济与管理学院教授、博士生导师
全国会计专业学位研究生教育指导委员会委员

前言

本教材作为高校应用型人才培养模式改革立项教材,自2012年10月首次出版以来,已成为几十所高等院校的会计、审计、财务管理等相关专业教学的指定教材。2014年10月,本教材入选第二批“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材。这表明,教材的应用型教学定位及注重学生应用能力培养的特色得到了充分的肯定与认可,较好地适应了应用型人才培养模式的教学需要,取得了良好的社会效益。

为了更好地满足读者的需要,我们对第一版进行了修订与完善。现将有关情况说明如下:

一、修订的背景

《高级财务会计》出版以来,一些读者(包括任课教师、学生、实务工作者、中国人民大学出版社编辑)对本教材的内容、体例等方面提出了许多宝贵的修改建议;教材编写者掌握的素材日益丰富,相关的研究也在不断深入,特别是在对国内外同类教材的比较研究方面取得了更多的成果;2014年,我国《企业会计准则》经历了颁布以来最大的一次修订与新增,企业合并范围及其报表编制方法等会计业务发生了较大的变化;宏观经济、行政方面的改革深化,致使企业的市场环境 with 会计行为也发生了较大的变化。正是在这一背景下,我们对教材进行修订与完善,以分享也许并不够成熟的研究成果,适应已经变化的形势,呈现面向市场、贴近现实、力求实用的教材内容,回馈读者的厚爱。

二、修订的原则

在本次修订过程中,我们继续坚持高级财务会计教材的应用型教学定位,突出对学生应用能力培养的教材特色;坚持“突出实用、兼顾理论”的理念,重点安排能够提升学生实战能力的内容,更新并进一步丰富真实案例,增加实务分析例题,增加企业业务操作流程,增加企业会计核算及编报方面的习题数量;坚持会计职业市场导向,更新并进一步丰富能够促进学生尽快了解就业市场、适应就业市场的相关内容;坚持从细节入手,从满足读者的需求出发,在语言表达、体例设计、内容安排等方面进行了调整和完善,着力提升教材的可读性,希望通过我们的不懈努力,将传统意识中晦涩难懂的、单调乏味的专业教材打造成喜闻乐见、爱不释手的普及性读物。



三、修订的内容

1. 勘误性内容

本次修订，纠正了原教材中存在的错别字、标点符号、文献及其他资料引用中存在的错误，对一些在数据、计算过程或分录等方面存在错误的例题进行更正或替换，如对第31页【例2—1】的数据进行重新设计，对账务处理进行了更正。

2. 完善性内容

此类修订是为了使教材的语言表达更准确、更简练，案例更接近现实与市场，数据更新颖，会计处理更全面，体例、格式更美观。例如，第5页原来的一处表述为“非公司制企业自身的特点决定了它进入市场的门槛较低”，现改为“非公司制企业自身的特点决定了大部分非公司制企业进入市场的门槛较低”。这样的修订是考虑到一部分非公司制企业，如会计师事务所、律师事务所等，进入市场的门槛并不低。再版教材的一些案例使用的数据已更新为上市公司2014年年报或季报中的数据，例如【案例10—3】。又如，在【例2—4】中，增加了固定资产处置业务的分录，可以使读者了解全面、完整的会计业务流程。

3. 新增的内容

此项修订包括三个层面的内容：（1）为适应企业会计准则修订或新增而增加的内容。例如，在第3章增加了大量篇幅，描述、分析合并财务报表合并范围、控制的判断标准、投资方享有的权利、实质性权利、潜在表决权、结构化主体、享有可变回报、投资性主体等2014年版《企业会计准则第33号——合并财务报表》首次提出的与企业合并报表编制相关的概念范畴，与之相适应，增加了一系列案例、综合例题与习题；在第7章增加了金融资产、金融负债、权益工具确认及金融负债与权益工具区分的内容，以适应《企业会计准则第37号——金融工具列报》修订提出的新要求。（2）因宏观经济、行政方面的改革深化而增加的内容。例如，在第1章增加了反映2013年以来国家推行“商事登记制度改革”、“认缴制注册公司”的内容；在第5章增加了反映人民币国际化、国家外汇管理体制改革的内容。（3）为进一步丰富教材素材而增加的内容。例如，在第1章增加了对特殊普通合伙企业、有限合伙企业的描述；在第6章，增加了金融租赁公司发展状况分析的内容；在第7章，增加了对短期融资券与公司债券区别的内容；在第8章增加了2015年以来备受市场关注的深圳佳兆业公司债务重组案例；在第9章增加了反映《企业会计准则解释第3号》（2009）对《企业会计准则第35号——分部报告》（2006）修订过程的内容；在第10章增加了上市公司中期财务报告案例等。

本次修订由广东金融学院王铁林教授执笔完成，各章的修订分工为：第1，2，3，4，8章由王铁林教授执笔；第5，6章由丁春贵教授执笔；第7，9章由李萍教授执笔；第10，11章由陈亮教授执笔。终稿经四位作者讨论，并由王铁林教授统纂。

由于本次修订幅度较大，涉及的信息面较广，加之我们的能力和时间有限，本教材难免还存在一些不足与缺憾，恳请广大读者批评指正。

教师教学服务说明

中国人民大学出版社工商管理分社以出版经典、高品质的工商管理、财务会计、统计、市场营销、人力资源管理、运营管理、物流管理、旅游管理等领域的各层次教材为宗旨。

为了更好地为一线教师服务，近年来工商管理分社着力建设了一批数字化、立体化的网络教学资源。教师可以通过以下方式获得免费下载教学资源的权限：

在“人大经管图书在线”（www.rdjg.com.cn）注册，下载“教师服务登记表”，或直接填写下面的“教师服务登记表”，加盖院系公章，然后邮寄或传真给我们。我们收到表格后将在一个工作日内为您开通相关资源的下载权限。

如您需要帮助，请随时与我们联系：

中国人民大学出版社工商管理分社

联系电话：010-62515735，62515749，62515987

传 真：010-62515732，62514775 电子邮箱：rdcsjg@crup.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲 59 号文化大厦 1501 室（100872）

教师服务登记表

姓 名	☐ 先生 ☐ 女士		职 称		
座机/手机			电子邮箱		
通讯地址			邮 编		
任教学校			所在院系		
所授课程	课程名称	现用教材名称	出版社	对象（本科生/研究生/MBA/其他）	学生人数
需要哪本教材的配套资源					
人大经管图书在线用户名					
院/系领导（签字）： 院/系办公室盖章					

目 录

第 1 章 财务会计运行环境	1
第 1 节 财务会计行为与企业组织环境	1
第 2 节 企业会计行为与市场环境	10
第 3 节 企业会计行为与法律环境	13
第 4 节 企业会计行为概述	13
第 2 章 企业合并会计	19
第 1 节 企业合并概述	19
第 2 节 同一控制下企业合并的会计处理	29
第 3 节 非同一控制下企业合并的会计处理	36
第 3 章 合并财务报表	45
第 1 节 合并财务报表的基本理论	45
第 2 节 合并财务报表的合并范围	48
第 3 节 编制合并财务报表的原则与程序	73
第 4 章 合并财务报表编制示例	89
第 1 节 合并财务报表的编制示例	89
第 2 节 特殊交易的合并财务报表编制示例	113
第 5 章 投资性房地产会计	130
第 1 节 投资性房地产的概念及范围	130
第 2 节 投资性房地产的确认和初始计量	132
第 3 节 投资性房地产的后续计量	133
第 4 节 投资性房地产的转换和处置	135
第 6 章 外币会计	144
第 1 节 外币业务会计概述	144
第 2 节 外币交易会计	151
第 3 节 外币报表折算	162
第 7 章 租赁会计	169
第 1 节 租赁的内容及分类	169



第2节 经营租赁会计	176
第3节 融资租赁会计	180
第4节 售后租回交易	189
第8章 衍生金融工具会计	201
第1节 金融工具概述	201
第2节 衍生金融工具概述	210
第3节 投机与套利会计	214
第4节 套期保值会计	217
第9章 债务重组	230
第1节 债务重组的性质和方式	230
第2节 债务重组的会计处理	232
第10章 分部报告	245
第1节 经营分部与报告分部	245
第2节 分部信息的披露	250
第11章 中期财务报告	257
第1节 中期财务报告概述	257
第2节 中期财务报告的确认与计量	259
第3节 中期财务报告的编制	262
参考文献	277

C 第 1 章

Chapter 1 财务会计运行环境

会计的产生和发展与其生存的客观环境息息相关。一个国家的会计环境决定了这个国家会计的发展水平和基本特征。本章着重分析、描述企业会计人员置身其中的企业组织环境、市场环境、法律环境，为会计人员尽早熟悉、适应未来的工作环境，更快、更准确地理解、运用高级会计技能奠定坚实的基础。

第 1 节 财务会计行为与企业组织环境

财务会计行为存在于一定的企业组织中，企业组织形式决定了财务会计工作的重要性与复杂性。在市场经济中，企业组织形式包括两类，即公司制企业 and 非公司制企业。公司制企业以有限责任公司和股份有限公司为代表，非公司制企业由独资企业与合伙企业构成。

一、非公司制企业

（一）独资企业

独资企业（sole proprietorship）是指由个人（自然人）独立出资而建立的企业。其典型特征如表 1—1 所示。

表 1—1 独资企业的特征

考察的角度	特征
法律地位	不是独立的法律主体，营业执照属非法人营业执照
债务清偿	业主对企业的债务单独负有无限制的清偿责任
税收制度安排	不是纳税主体，流转税通常定额缴纳，业主缴纳个人所得税，无企业所得税
财产与风险	业主对企业的财产和赚取的利润具有完全的支配权，风险自担
市场准入	开办手续简便，仅需少量的资本与一定面积的营业场所
会计核算	会计核算简便，所有者权益无须细分



延伸阅读

独资企业与外商独资企业的区别

我国的外商投资企业包括中外合资经营企业、中外合作经营企业和外商独资企业三种类型，常称“三资企业”。其中的外商独资企业和个人独资企业有类似之处，即投资人仅为一人，但二者也有显著的区别：（1）资本的来源不同。前者来自中华人民共和国境外，后者来自中华人民共和国境内。（2）出资者不同。前者的出资者可以是单个自然人，也可以是单个法人。后者只能是单个自然人。（3）设立依据不同。前者依照《中华人民共和国外资企业法》设立，后者依照《中华人民共和国个人独资企业法》设立。（4）责任承担不同。前者是有限责任公司，股东承担有限责任。后者为非公司制企业，出资人（业主）承担无限责任。

（二）合伙企业

合伙企业（partnership enterprise）指两个或两个以上自然人（或法人）按照协议出资、共同经营、共负盈亏的企业。其特征与独资企业类似。合伙企业与独资企业的主要区别如图 1—1 所示。

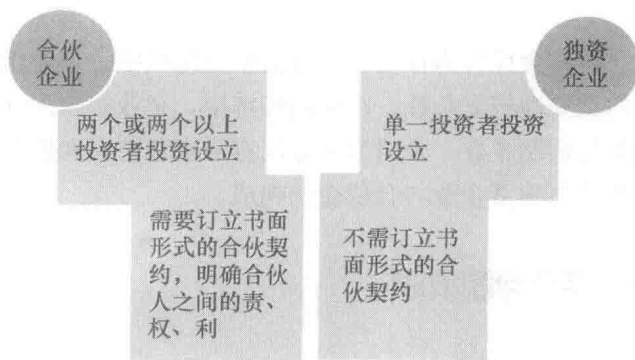


图 1—1 合伙企业与独资企业的差异

应该注意的是，《中华人民共和国合伙企业法》（2006）规定，合伙企业可分为普通合伙企业和有限合伙企业。普通合伙企业由普通合伙人组成，合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人组成，普通合伙人（通常为企业管理者，GP）对合伙企业债务承担无限连带责任，有限合伙人（出资者，LP）以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。目前，这种形式广泛用于私募基金（PE）、风险投资（VC）、天使基金（AF），如著名的黑石、红杉资本等机构。

在普通合伙企业中，若合伙人以专业知识和专门技能为客户提供有偿服务，此类普通合伙企业被称为特殊的普通合伙企业，如会计师事务所、律师事



务所等。

二、公司制企业

(一) 公司制企业的分类

公司制企业分为有限责任公司和股份有限公司。

1. 有限责任公司

有限责任公司 (limited liability company) 是由 1 人以上 (含 1 人)、50 人以下 (自然人、法人) 共同出资建立的企业。其特点如表 1—2 所示。

表 1—2 有限责任公司的特征

考察的角度	特征
法律地位	是法律主体
债务清偿	以其全部资产对公司的债务承担有限责任
税收制度安排	是纳税主体, 需申报流转税及企业所得税
财产与风险	股东大会、董事会对企业的财产和赚取的利润具有完全的支配权, 风险由全体股东承担
市场准入	要求较多的初始资本与较大面积的营业场所。经营某些特殊行业时, 对从业者的技术、技能要求较高
会计核算	会计核算详细, 按公司法、会计法、证券法、企业会计准则等法律法规要求组织核算

特殊情况下, 有限责任公司的股东 (出资人) 可能只有 1 人, 此时称为 1 人有限责任公司。

应当注意的是, 在我国目前的市场环境中, 还存在国有企业 (含国有独资企业) 这一特殊形式的有限责任公司。

2. 股份有限公司

股份有限公司 (limited joint stock company) 是指将全部注册资本划分为若干等额股份, 并通过发行股票的方式筹集资本的企业, 此类企业在股票获准公开交易后被称为上市公司。在法律地位、债务清偿、税收制度安排、财产与风险等方面, 股份有限公司与有限责任公司基本相同, 但在另外一些方面也存在明显的差异 (见表 1—3)。

表 1—3 股份有限公司和有限责任公司的区别

有限责任公司	股份有限公司
股东数量有限	公众公司, 股东数量无限
资本定向募集	资本面向机构与公众募集
股份转让须经原有股东过半以上同意, 且原有股东有优先认股权	上市后股份自由转让 (限制类股份除外)
会计核算、信息披露较为宽松	会计核算、信息披露较为严谨, 必须按会计法、公司法、证券法等要求进行



（二）公司制企业的治理结构

现代企业制度下的公司治理结构，呈现出所有权、决策权、经营权“三权分立”的特点（见图 1—2）。

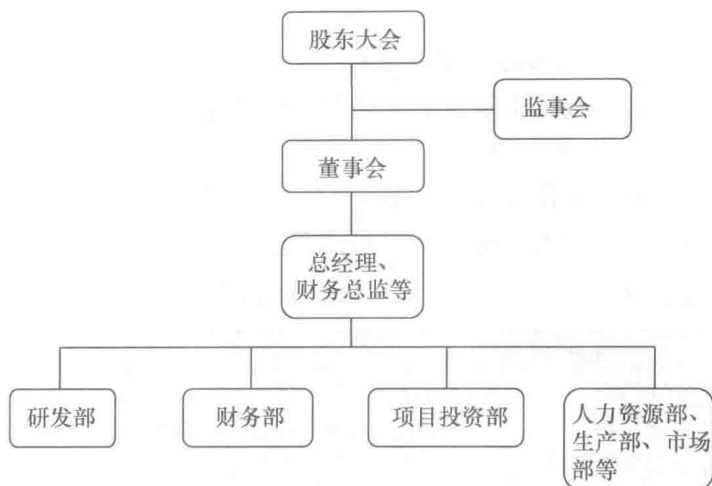


图 1—2 公司治理结构

（1）由全体股东组成股东大会。股东大会代表全体股东拥有公司的所有权，是股份有限公司的最高权力机构，股东出席股东大会，所持每 1 股份（普通股）有 1 表决权。

（2）由于股份比例较低、自身专业能力的不足，或出于管理成本方面的考虑，股东一般不直接参与企业管理，而是通过股东大会先选出股东的代表，即董事，组成董事会，由董事会行使公司的决策权，维护全体股东的合法权益。

（3）由董事会选拔、任命总经理（职业经理人），以总经理为首的经营管理层全面负责公司的日常经营管理。

延伸阅读

关于股份有限公司的评价

- （1）体现了社会化大生产的特点；
- （2）更具有“公有制”的特点；
- （3）体现了现代企业制度的特点——三权分立（所有权、决策权、经营权）；
- （4）实现了产业和资本的结合（实体经济与虚拟经济；产品市场与资本市场；投资与投机）。

（三）公司制企业的会计特征

（1）服务主体多元化——为各利益相关者（股东、债权人、政府、客户、社会责任）提供会计信息。

(2) 信息披露规范化——企业应严格按照会计法、公司法、证券法等要求进行信息披露。

(3) 会计工作复杂化——在会计确认、计量、报告方面，均比非公司制企业更为复杂。

(4) 会计人员专业化——以上三个方面的特点，决定了公司制企业对会计人员的专业水准、综合素质具有更高的要求。

三、企业核准与注册

企业进入市场、从事经营活动必须经过核准与注册，取得政府工商管理部门颁发的营业执照。

非公司制企业自身的特点决定了它进入市场的门槛较低，例如 1~2 个出资人、必要的经营场所等，这里不予详述。下面重点介绍公司制企业的核准与注册。

(一) 有限责任公司的注册条件

有限责任公司的注册条件如表 1—4 所示。

表 1—4

有限责任公司的注册条件

1. 股东符合法定人数	(1) 有限责任公司由 1~50 个股东共同出资。 (2) 国家授权投资的机构或国家授权投资的部门可以单独投资设立国有独资的有限责任公司。
2. 股东出资达到法定资本最低限额	(1) 有限责任公司注册资本的最低限额为人民币 3 万元。全体股东的货币出资金额不得低于有限责任公司注册资本的 30%。 (2) 1 人有限责任公司的注册资本最低限额为人民币 10 万元。股东应当一次足额缴纳公司章程规定的出资额。一个自然人只能投资设立一家 1 人有限责任公司。 (3) 法律、行政法规对有限责任公司注册资本的最低限额有较高规定的，从其规定。
3. 股东共同制定公司章程	公司章程由全体股东签署，确定公司重大事项的决策程序。
4. 公司名称	公司名称应由工商管理机构核准。
5. 组织机构	公司应建立符合有限责任公司要求的组织机构。
6. 生产经营场所	公司应具备固定的生产经营场所和必要的生产经营条件。
7. 资本金落实到位	公司应委托中国注册会计师出具资本验证报告（简称验资报告）。

(二) 股份有限公司发行股份的条件

(1) 前一次发行的新股已募足，并间隔 1 年以上；

(2) 设立股份有限公司已满 3 年，最近 3 年连续盈利，并可向股东支付



股利；

- (3) 公司近3年内无重大违法行为，财务会计文件无虚假记载；
- (4) 公司预期利润率达到同期银行贷款利率；
- (5) 普通股限于一种，同股同权；
- (6) 发起人认购的股本数额不少于公司拟发行股本总额的35%，发起人认购的部分不少于人民币3000万元，但国家另有规定的除外；
- (7) 向社会公众发行的股份达到股本总额的25%以上（总股本超过4亿元的，向公众发行的股份达到股本总额的15%）；
- (8) 公司的生产经营符合国家产业政策；
- (9) 发行前一年年末，净资产占总资产的比例不低于30%，无形资产（不含土地使用权）占净资产的比例不得超过20%，但是中国证监会另有规定的除外；
- (10) 公司应委托中国注册会计师出具审计与资本验证报告。

应该注意的是，上述企业注册、发行股份条件的依据是现行法规。2013年以后，国家为了鼓励创业、扩大就业，相继出台了一系列企业注册新政，企业注册所面临的资本金、场地、经营范围、审批程序等规定大幅调整，企业进入市场的门槛日益降低。企业在办理注册手续时应注意政策、法规的变动情况。

（三）境外公司的注册

在现实生活中，有些个人或企业出于开辟国际市场、资本运营或纳税筹划的目的，可能在境外注册公司。常见的注册地有：

- (1) 英属维尔京群岛（the British Virgin Islands, BVI）；
- (2) 开曼群岛（the Cayman Islands）；
- (3) 百慕大群岛（the Bermuda Islands）。

延伸阅读

在英属维尔京群岛、开曼群岛、百慕大群岛注册公司的优势

1. 在英属维尔京群岛注册公司

- (1) BVI的政治、经济和贸易环境非常稳定；
- (2) BVI有良好的金融法律服务机构，方便各种金融机构或基金会的成立与发展；
- (3) BVI政府保护股东利益，不需要公布受益人身份；
- (4) BVI注册公司不受股东人数限制，一个人可以注册成立有限公司；
- (5) BVI政府为企业 provide 隐私保护，董事资料绝对保密；
- (6) 低税率，在该岛注册成立的公司所受的税务管制非常少；
- (7) 不需会计师的审核报告，只需保留资料反映经济状况即可；

(8) 在外地经营所得利润无须交利得税，可以达到合理避税的目的。

2. 在开曼群岛注册公司

(1) 便于企业开展跨国经营。企业开展跨国经营往往受到母国政府的种种限制，在发展中国家尤其突出。在这种情况下，注册一家海外离岸公司也就成为企业走向世界、开展跨国业务的捷径。

(2) 有利于企业规避贸易壁垒。企业（尤其是发展中国家的企业）向美国等发达国家出口产品，通常需要申请配额及一系列的相关手续，为此需要多花费1~2倍的成本。如果该企业拥有一家海外离岸公司，由企业向离岸公司出口产品，再由离岸公司向美国等发达国家出口，就有可能规避关税壁垒和出口配额限制。

(3) 规避外汇管制，便于企业开展资本运作。加勒比海地区的离岸金融中心没有任何外汇管制，在此注册的国际商业公司资金转移不受限制，这对于实行外汇管制的国家的企业而言具有很大吸引力。

(4) 法律环境宽松。由于美国在世界经济体系中占有特殊地位，现行国际商业实践中的许多惯例实际上是英美法系的产物，而开曼群岛是部分自治的英国殖民地，其公司法以英国商业公司法为基础，因此有利于吸引海外公司前来注册。

(5) 信息披露要求极少，保密规定相对严格，有利于企业保持商业运行秘密。加勒比海地区的离岸金融中心对在本地注册的国际商业公司都实行有利于保密的规定，其中包括无须出示经过审计的报表或每年审计、允许发行不记名股票、不必拥有在本地活动记录、不必向公司登记负责人透露董事名字、不必登记股东信息等规定。宽松的法律环境以及对公司业务的高度保密，使离岸公司的自身安全得到充分保障，极大减少了各种风险因素。当地法院甚至屡次阻止银行向外国法院、政府提供客户资料，给企业及其实际控制人提供了良好的隐蔽条件。

(6) 税负轻微且可以避免双重征税。加勒比海地区的离岸金融中心对各类国际商业公司、离岸公司的征税极为轻微，而且几乎所有加勒比海地区的离岸金融中心都与主要经济大国签署了避免双重征税条约。比如开曼群岛不征收所得税、资本利得税、公司税和遗产税。

(7) 注册程序便利，维持成本也很低。离岸公司的注册程序非常简单，有专业的注册代理机构代为完成，不需要注册人亲自到注册地进行操作，还可以进行网上注册。注册周期很短，通常当天就可以完成。

(8) 公司管理简便。离岸公司无须每年召开股东大会及董事会，即使召开，其地点也可任意选择，自由度较大。许多离岸金融中心对国际商业公司没有最低资本要求。

3. 在百慕大群岛注册公司

(1) 其社会、经济、政治非常稳定，百慕大政府收支平衡，没有任何外债；

(2) 对于非税务居民或公司不课征资本利得税、赠与税、股票交易税等；