



Accounting Classics 21世纪会计系列教材

Advanced Financial Accounting

高级财务会计

主 编 王铁林

副主编 李 萍 丁春贵 陈 亮

 中国人民大学出版社



Accounting
Classics

21世纪会计系列教材

Advanced Financial Accounting

高级财务会计

主 编 王铁林

副主编 李 萍 丁春贵 陈 亮

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

高级财务会计/王铁林主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 9
21 世纪会计系列教材
ISBN 978-7-300-15799-3

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 (2012) 第 211644 号

21 世纪会计系列教材

高级财务会计

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 15.25 插页 1

字 数 306 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2012 年 10 月第 1 版

印 次 2012 年 10 月第 1 次印刷

定 价 29.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

序

2006年我国新会计准则颁布以来,各高校出版的高级财务会计教材已达几十种,这些教材基本上体现了已经变化的会计原则、会计理念、会计科目、会计处理等内容,为会计准则的普及、推广及实施做出了突出的贡献。但是,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,教材的编写者大都是长期从事科研、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显得十分重要。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，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的，且处于研究探讨阶段。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

众所周知，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。

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副院长、教授、博士生导师
全国会计硕士专业学位（MPAcc）教育指导委员会委员

前言

目前,人们对高级财务会计框架结构、内容体系的认识尚存争议。阎达五、耿建新(1997)认为,高级会计是随着社会经济的发展,对原有财务会计的内容进行补充、延伸和开拓的一门会计课程。客观经济环境的变化造成的会计假设的松动,是高级会计学形成的基础。刘永泽、傅荣(2009)从学科衔接的角度进行分析,认为高级财务会计是中级财务会计的延伸。从学科侧重的角度看,高级财务会计与中级财务会计应该是特殊与一般的关系。因此,高级财务会计的内容为“特殊业务、特殊行业、特殊呈报”的会计理论与实务。吴茆、陈良华(2009)的相关研究表明,高级财务会计来源于经济环境变化而导致的会计假设松动以及由此产生的新的会计核算内容。杨金观(2008)将高级会计描述为“对财务会计领域中一些特殊的、比较有深度或难度的经济业务进行研究的课程”。

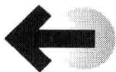
我们认为,高级财务会计具有以下特征:(1)由于社会经济的发展,产生了比较复杂的经济内容,从而导致高级财务会计的产生;(2)该经济内容使会计基本假设发生松动,即出现了非标准、非典型的情况;(3)高级财务会计的内容难度相对较大,且处于前沿研究阶段;(4)通过中级财务会计课程,主要学习知识和技能,而通过高级财务会计课程,更多地形成和积累现代企业财务会计理念和智慧。

基于以上认识,本教材在对现有较为流行的教材,如上海立信会计学院教材(2009版)、厦门大学教材(2007版)、香港理工大学教材(2008版),中国人民大学教材(2007版)、湖南大学教材(2007版)、中央财经大学教材(2008版)、北京工商大学教材(2008版)、东北财经大学教材(2009版)、上海财经大学教材(2009版)与首都经济贸易大学教材(2003版)进行比较、分析的基础上,将高级财务会计的内容列为10章(如表0—1所示)。

表 0—1

高级财务会计框架结构与内容体系

章节	主要内容
第1章 财务会计运行环境	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、运用高级财务会计知识奠定坚实的基础



续前表

章节	主要内容
第2章 企业合并会计	本章涉及非标准会计主体的财务会计问题。企业合并已成为中国企业实现战略扩张的重要手段。处理企业合并过程中的会计问题已成为企业财务会计工作的重点和难点。本章重点讲述企业合并的概念及会计核算
第3章 合并财务报表	本章重点讲述合并财务报表的基本原理、编制程序、编制方法等内容
第4章 投资性房地产会计	本章着重讲述投资性房地产的含义及其会计核算的特点
第5章 外币会计	本章涉及非标准货币计量的财务会计问题，重点讲述外币和外汇的基本概念、外币会计核算及外币报表折算等内容
第6章 租赁会计	本章重点讲述经营租赁与融资租赁的区别及租赁双方的会计处理方法
第7章 衍生金融工具会计	本章涉及非标准会计分期的财务会计问题，主要介绍企业因投机而投资衍生金融工具及用于套期保值的衍生金融工具的账务处理
第8章 债务重组	本章重点讨论债务重组的基本特征及其会计核算
第9章 分部报告	本章重点讲解报告分部的确定和分部报告的披露内容
第10章 中期财务报告	本章以《企业会计准则第32号——中期财务报告》为基础，重点讲述中期财务报告的基本理论及其编制原理

本教材是广东金融学院教学模式改革立项教材，由王铁林教授主编，丁春贵教授、李萍教授、陈亮副教授副主编。广东金融学院教务处、会计系、实验教学中心的领导与同事们在教材论证、编写、出版过程中给予了大力支持；广东超声电子股份有限公司（000823）财务总监林琪先生、北京林业大学经济管理学院蒋德启博士提供了大量案例资料；广东金融学院会计系汪琼、张玉敏、杨惠锐、许燕庆承担了大量的文字处理工作，并参与了第2~8章的编写工作；深圳市青鹏集团有限公司财务总监肖文凯先生参与了第1、第9、第10章的编写工作；武汉大学经济与管理学院副院长、博士生导师王永海教授热情鼓励，慷慨作序；中国人民大学出版社为教材的出版给予了积极配合与鼎力支持。在此，我们一并表示深深的敬意和由衷的感谢！

在教材编写过程中，我们参考、借鉴了现有教材、著作或论文的部分成果。在此，我们对这些成果的作者及其版权所有表示衷心的感谢！

由于高级财务会计涉及的内容极为繁杂，而且编写者的水平有限，因此，本教材在内容及表现形式等方面难免存在缺陷与不足，恳请读者批评指正。

编者

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。为了更好地服务于一线教师教学，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：

(1) 在“人大经管图书在线”(www.rdjg.com.cn)注册并下载“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。

(2) 如果您有“人大出版社教研服务网络”(http://www.ttrnet.com)会员卡，可以将卡号发到我们的电子邮箱，无须重复注册，我们将直接为您开通相关专业领域教学资源的下载权限。

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：010-62515735，62515749，82501704

传真：010-62515732，62514775

电子邮箱：rdcbjsjg@crup.com.cn

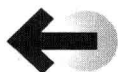
通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲 59 号文化大厦 1501 室 (100872)

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	12
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	35
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 股权取得日合并财务报表的编制	58
第 3 节 股权取得日后合并财务报表的编制	68
第 4 章 投资性房地产会计	104
第 1 节 投资性房地产的概念及范围	104
第 2 节 投资性房地产的确认和初始计量	106
第 3 节 投资性房地产的后续计量	107
第 4 节 投资性房地产的转换和处置	109
第 5 章 外币会计	118
第 1 节 外币业务会计概述	118
第 2 节 外币交易会计	125
第 3 节 外币报表折算	134
第 6 章 租赁会计	142
第 1 节 租赁的内容及分类	142
第 2 节 经营租赁会计	148
第 3 节 融资租赁会计	152
第 4 节 售后租回交易	161



第7章 衍生金融工具会计	173
第1节 金融工具概述	173
第2节 衍生金融工具概述	175
第3节 投机与套利会计	179
第4节 套期保值会计	182
第8章 债务重组	195
第1节 债务重组的性质和方式	195
第2节 债务重组的会计处理	197
第9章 分部报告	209
第1节 经营分部与报告分部	209
第2节 分部信息的披露	214
第10章 中期财务报告	221
第1节 中期财务报告概述	221
第2节 中期财务报告的确认与计量	223
第3节 中期财务报告的编制	226
参考文献	234

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与个人独资企业有相类似之处，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）指两个自然人以上按照协议出资、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。

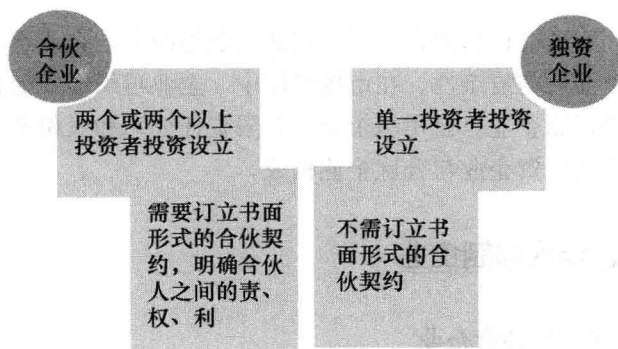


图 1—1 合伙企业与独资企业的差异

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、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、会计准则等法律法规要求组织核算

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, 一般指上市公司。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)。

(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, 所持每一股份 (普通股) 有一表决权。

(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, 由董事会来行使公司的决策权, 维护其合法权益。

(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。

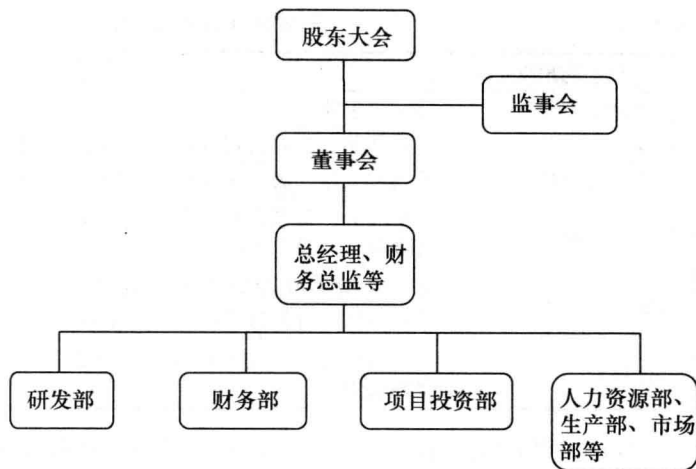


图 1—2 公司治理结构

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。下文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见表1—4。

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) 一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一人有限责任公司 (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) 股份有限公司的注册条件

- (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1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,上述注册条件的依据是现行法规。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 (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 政府为企业提供隐私保护,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要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。加勒比海主要离岸金融中心, 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, 使离岸公司自身安全具备充分保障, 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。加勒比海离岸金融中心对各类国际商业公司、离岸公司的税负极为轻微, 而且几乎所有加勒比海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;

(3) 十分隐秘的商业活动;

(4) 是英国殖民地中最早享有自治权的殖民地;

(5) 良好的教育水准及排名世界第三的国民所得;

(6) 世界许多一流的律师、会计师事务所皆在此提供国际信托、财经及商业服务;

(7) 完善的银行体系及提供多角化的金融服务: 投资管理, 个人或专业投资公司皆可找到合适的银行提供服务;

(8) 电话视讯网络使用最先进的光纤电缆。

资料来源: <http://www.rf.hk/company/bermuda/bmdgshc.html>。