

GAOJI CAIWU KUAIJI

高级财务会计

● 主编 孙灿明 李宇飞

中国人民公安大学出版社

高级财务会计

主 编 孙灿明 李宇飞

副 主 编 盛均全 朱圻贤
 刘正军

中国人民公安大学出版社

·北 京·

图书在版编目 (CIP) 数据

高级财务会计/孙灿明, 李宇飞主编. —北京: 中国人民公安大学出版社, 2002.7

ISBN 7-81087-060-2

I. 高... II. ①孙...②李... III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 056822 号

高级财务会计

GAOJI CAIWU KUAIJI

孙灿明 李宇飞 主编

出版发行: 中国人民公安大学出版社

地 址: 北京市西城区木樨地南里

邮政编码: 100038

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省抚宁县印刷厂

版 次: 2002 年 7 月第 1 版

印 次: 2002 年 7 月第 1 次

印 张: 16.375

开 本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32

字 数: 400 千字

印 数: 0001 ~ 4000 册

ISBN 7-81087-060-2 / G·006

定 价: 30.00 元

本社图书出现印装质量问题, 由发行部负责调换

联系电话: (010) 83905728

版权所有 翻印必究

E-mail: cpep@public.bta.net.cn

前 言

高级财务会计是会计专业的主干核心课程，它以中级财务会计为基础，系统讲授财务会计中的高层次理论与方法。本书是在我国新修订的《会计法》、新颁布的《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》及《企业会计具体准则》实施之后，同时我国正式加入了世界贸易组织（WTO）不久而出版的。在这种形势下，为了更新知识，全面系统地与国际会计接轨，达到实行现代企业制度，搞好制度创新、管理创新，培养 21 世纪掌握新知识、并熟练掌握企业会计准则、企业会计制度和国家其他有关财务会计法规又深谙国际会计惯例、具有高素质的工商管理学科高级专门人才的目的，我们编写了这本《高级财务会计》。

本书的特点是：（一）知识新颖。根据新近颁布的《会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》和具体会计准则编写，如外币业务会计、借款费用会计、债务重组会计、非货币性交易会计、中期财务报告、租赁会计等均体现了新法律、新制度、新准则的要求。（二）内容丰富、涉及面广。全书共计十四章，涉及了高级财务会计的大部分内容，如合并会计报表

(上、下)、上市公司会计信息披露、期货合约会计、所得税会计、物价变动会计等均为前沿内容。(三)举例详尽,突出实务,可操作性强。本书从第二章至第十四章,第一章均列举了大量实例或案例,密切联系企业实际,会计专业学生、公司企业财务会计人员只要对照本书即可顺利地进行各特殊行业、特殊业务、特殊事项的会计处理。(四)突出了会计理论前沿,具有前瞻性。如合并会计报表比例合并法、合并现金流量表的编制、中期财务会计报告和分部报告、社会保险会计、期货合约会计、破产清算会计等均是目前会计理论界、实务界探讨和研究的“热点”问题,属会计理论前沿。本书对这些问题进行有益的论述,既具有中国特色,又与国际会计惯例接轨。

本书是全体编著人员共同研究的成果,是集体智慧的结晶。本书由中南林学院会计教研室、株洲工学院会计教研室、江西财经学院九江分院会计教研室、株洲市会计学会等策划。由孙灿明、李宇飞任主编,副主编有盛均全、朱圻贤、刘正军。全书共计十四章,由孙灿明、李宇飞负责全书的修改、定稿和总纂。其中第一章、第九章由孙灿明撰写,第八章由孙灿明和王颖慧撰写,第二章、第十章由李宇飞撰写,第三章由盛均全撰写,第四章由袁继安撰写,第五章由刘莉撰写,第六章、第十一章由朱圻贤撰写,第七章由刘正军撰写,第十二章由仇俊林撰写,第十三章由盛均全和蒋丽斌撰写,第十四章由邓铁淳撰写。

本书既适用于各高等院校会计专业高年级学生和硕士研究生使用,也可作为实际工作部门有志于研究会计问题的同志的参考书或教材。

前 言

本书在编写和修改过程中，得到了中南林学院、株洲工学院、江西财经学院九江分院、中国人民公安大学出版社、株洲市财政局等单位有关领导和专家、教授、学者的大力支持与帮助，谨此向他们表示诚挚的谢意。

由于时间仓促和各方面条件限制，并限于作者水平，书中错漏或不妥之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2002 年 6 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 高级财务会计概述	(1)
第二节 高级财务会计的理论基础	(9)
第三节 高级财务会计展望	(21)
第二章 外币业务会计	(24)
第一节 外币业务会计概述	(24)
第二节 外币业务的会计处理	(30)
第三节 期汇合同的会计处理	(41)
第四节 外币业务会计报表折算	(49)
第三章 所得税会计	(59)
第一节 所得税会计概述	(59)
第二节 所得税会计的处理方法	(65)
第四章 上市公司会计信息披露	(93)
第一节 上市公司会计信息披露概述	(93)
第二节 公司股票发行与上市过程的信息披露	(95)
第三节 公司经营过程中的信息披露	(108)
第五章 租赁会计	(132)
第一节 租赁概述	(132)
第二节 经营租赁的会计核算	(140)
第三节 融资租赁的会计核算	(141)

第四节	售后租回交易的会计核算·····	(155)
第六章	借款费用会计·····	(160)
第一节	借款费用概述·····	(160)
第二节	借款费用资本化的期间与金额·····	(168)
第三节	借款费用资本化的信息披露·····	(182)
第七章	期货合约会计·····	(187)
第一节	期货合约会计概述·····	(187)
第二节	商品期货合约的会计核算·····	(196)
第三节	金融期货合约的会计核算·····	(210)
第四节	期货经纪公司的会计核算·····	(216)
第八章	合并会计报表(上)·····	(222)
第一节	合并会计报表概述·····	(222)
第二节	合并资产负债表·····	(235)
第三节	合并利润表和合并利润分配表·····	(253)
第四节	合并现金流量表·····	(268)
第九章	合并会计报表(下)·····	(277)
第一节	内部应收账款和坏账准备的抵消处理·····	(277)
第二节	内部销售及存货中未实现的内部销售 利润的抵消处理·····	(285)
第三节	内部固定资产交易的抵消处理·····	(290)
第四节	内部提取的盈余公积的抵消处理·····	(302)
第五节	合并会计报表的比例合并法·····	(305)
第十章	非货币性交易会计·····	(310)
第一节	非货币性交易概述·····	(310)
第二节	非货币性交易的会计核算·····	(315)
第十一章	物价变动会计·····	(337)
第一节	物价变动会计概述·····	(337)
第二节	一般物价水平会计·····	(347)

目 录

第三节	现行成本会计·····	(361)
第四节	现行成本与一般物价水平相结合的会计·····	(372)
第十二章	债务重组、改组与清算会计·····	(375)
第一节	债务重组与清算会计概述·····	(375)
第二节	债务重组、改组的会计处理·····	(381)
第三节	普通清算的会计处理·····	(401)
第四节	破产清算的会计处理·····	(409)
第十三章	中期财务会计报告和分部报告·····	(426)
第一节	中期财务会计报告·····	(426)
第二节	分部报告·····	(458)
第十四章	社会保险会计·····	(475)
第一节	社会保险会计概述·····	(475)
第二节	社会保险的会计处理·····	(478)

第一章 总 论

第一节 高级财务会计概述

一、高级财务会计的定义

高级财务会计是在对原财务会计理论与方法体系进行修正的基础上,对企业出现的特殊事项进行会计处理的理论与方法的总称。这一概念包括以下含义:(1)高级财务会计属于财务会计范畴。企业会计由财务会计和管理会计两大领域构成。财务会计以编制对外报告为其目标;管理会计则从预算和内部管理两个方面控制提供内部管理所需的会计信息。高级财务会计解决的问题仍然是经济事项的对外报告问题。如物价变动会计研究物价变动达到一定程度的情况下的对外会计信息问题;合并财务会计报表则以企业集团为会计主体研究如何在个别会计报表的基础上编制能反映集团整体财务状况、经营情况的财务报表。也就是说,高级财务会计与中级财务会计(即通常所说的《财务会计》)的目标是一致的,都是向企业外部投资者、债权人以及其他与企业有利害关系的人提供有关企业财务状况、经营情况和经营成果的信息,以满足他们的决策对财务会计信息的需求。(2)高级财务会计处理的是企业面临的特殊事项。财务会计对象以内的经济事项可分为一般事项和特殊事项。一般事项和特殊事项的划分标准是其发生的频率。一般事项属于企业经营过程中的经常性事项,如固定资产、存货、投资、应收款项、应付款项的会计核算;特殊事项是企业经营的某一特定阶段或某一特定条件下出现的事项,如公司在濒临破产状态下进行的清算或重组事项、跨国经营

情况下的外币报表折算；等等。(3) 高级财务会计所依据的理论和采用的方法是对原有财务会计理论与方法的修正。在中级财务会计所论及的会计目标、会计信息质量特征、会计确认及计量原则等理论问题中，都严格遵循四项基本会计假设。当会计所处的客观经济环境发生变化而出现突破四项假设的特殊会计事项时，产生了高级财务会计。会计假设的松动必然引起以四项假设为基础的财务会计理论与方法发生相应的变化。如当原会计实体无法持续其经营活动时，破产清算会计理论与方法则应运而生。当物价波动冲击着货币计价假设中隐含的币值稳定假设时，人们必然要寻求新的会计模式替代“历史成本/名义货币”会计模式。

二、高级财务会计的产生与发展

(一) 高级财务会计的产生

首先，社会经济的发展导致现代会计的裂变。现代会计产生于 20 世纪初，其标志是现代会计的基本观念、公认会计原则和系统的会计理论的出现和形成。因为在 20 世纪初，会计职业团体不断发展与壮大，许多新的会计观念、公认会计原则已经形成，并得到社会的广泛认可。其特点：在继承了近代会计的复式记账、货币计量等诸多优点的基础上，形成了较为完整的理论体系，尤其会计原则得到了广泛的应用，成为会计行为的准绳。20 世纪初社会生产力得到了较大的发展，企业的规模不断扩大，企业的组织形式逐渐向股份制公司转化，企业的所有权与经营权高度分离。股东，尤其是小股东不可能直接参与企业的经营管理，但他们却迫切需要了解企业的经营状况、营运能力和获利大小，以决定自己的投资方向；债权人也需要了解企业的财务状况、偿债能力，以决定对企业的贷款政策。这就要求会计不能只为企业管理当局服务，而且要服务于与企业有利害关系的所有集团和个人，因而就产生了以公认会计准则为行为标准的财务会计，定期或不定期地向企业所有者、债权人、潜在的所有者及社会一般公

众提供通用财务信息，所以，财务会计也称为对外报告会计（Outward Accounting）。财务会计自 20 世纪 20 年代产生以后，得到了不断的发展，已形成了较为完善的理论统计体系。其理论体系主要是以公认会计原则为核心，以会计理论结构框架为支撑，其方法体系主要是在继承了传统会计方法的基础上，丰富与发展了会计的确认、计量、记录、报告等一系列方法。股份公司的发展与完善，使企业的所有权与经营权高度地分离，经营管理权集中于企业的管理当局。他们是企业所有者的代理人，直接经管企业，企业经营的成败，关键取决于管理当局的决策正确与否。管理当局为了加强对经营活动的控制，提高决策的科学性和准确性，需要会计提供越来越多的与经营决策密切相关的会计信息。而这些信息与企业为外界使用者提供的财务信息有一定的区别，它更侧重于管理当局的计划、预测决策和分析的信息，在形式上要更加灵活多样，在内容上更加广泛，在时间上更加及时，因而逐渐产生了相对于财务会计的另一重要分支——管理会计，即主要为管理当局内部经营决策提供信息的会计，或称为对内报告会计（Internal Accounting）。特别是在 20 世纪 30~40 年代，随着以“泰罗制”为标志的管理科学理论与方法的兴盛，以及数学模型、计算机等技术逐步被引入会计，丰富和发展了会计的内容和方法，也增进了会计在管理决策中的作用，最终导致管理会计的成熟和发展。20 世纪 50 年代后，管理会计发展极其迅速，成为一门跨学科的会计分支。在 20 世纪 80 年代以后，管理会计进一步从执行会计转入决策会计阶段，在企业管理中发挥着越来越重要的作用。

其次，裂变的会计难以应对技术革新导致的企业重组所形成的新的会计事项。二战以后，世界范围内的科技革命推动了西方社会经济的迅猛发展，西方资本主义国家经济环境产生了巨大变化：（1）各国经济不断发展壮大，由自由竞争逐步形成垄断，公

司间相互渗透形成了庞大的企业集团，母子公司成为一种普遍的社会现象，企业间的横向和纵向经济联系更加紧密，依赖性更强，社会经济资源的配置进一步优化，社会对会计信息的要求和依赖性越来越高，会计在企业中的地位越来越重要。(2) 西方主要国家在 20 世纪 60 ~ 70 年代通货膨胀普遍加剧。1972 ~ 1973 年，初级产品的价格猛涨，随之工资相应提高，消费品价格猛涨。如在 1973 ~ 1975 年，经济合作与发展组织全体成员国消费价格上涨率平均为 26%。通货膨胀已成为全世界共同面临的难题。(3) 贸易投资自由化、跨国经营普遍化。西方发达国家不仅推行产品资本和货币资本的国际化，拓展国际市场，而且大规模地推行生产资本的国际化，推动国际贸易和国际投资的扩大。因此，跨国家、跨区域、跨行业的经济组织日益增多，经营形式多样化、多角化和多元化，国际经济趋于一体化。(4) 金融国际化、经济一体化。由于国际金融市场得以完善，各种衍生金融工具应运而生，并得到快速发展，国际资金的流速加强，流量增多，期货交易、融资租赁等行业蓬勃发展，使各国家交易投资的规模扩大，频率增高，国际间的依赖性增大。(5) 企业合并、兼并，破产潮流席卷全球。各国企业为了增强竞争实力，占有市场的更大份额，都在积极寻求合作伙伴，建立联盟，对资产进行重组、合并。且在合并、兼并、联合过程中，突破了国界，出现了跨国度、跨地区、跨行业的大联合、大兼并和大合并，社会经济资源得到了较佳配置，提高了规模效益，降低了产品成本，创立了品牌。

由于上述环境的变化必然产生许多新的会计业务，而这些新的会计业务又都突破了现有财务会计和管理会计的范围，其程序与方法并不能处理这些新业务，面对会计领域诸多的新问题，原有的财务会计的框架难以容纳，而这些又是财务会计必须解决的问题。因此，必须在原有的财务会计的基础上，谋求建立一门新

的学科来解决这些会计领域的新问题，于是高级财务会计在 20 世纪 60 年代就应运而生了。

（二）高级财务会计的发展

为处理反映上述新的经济业务，在原有财务会计的基础上逐步演变形成了高级财务会计，从高级财务会计所涵盖的内容来看，其发展过程大致可划分为三个阶段。

高级财务会计的萌芽期：现代会计从其产生就孕育了高级财务会计的胚芽。西方国家工业革命和产业革命的成功，有力地推动了社会生产力的发展，企业由自由竞争逐步走向垄断，市场竞争更加激烈，于是出现了第一次企业兼并、合并的浪潮，企业的兼并、合并必然产生母子公司，因而在会计上也就必然要编制合并报表，以完整地反映企业集团的财务状况，营运能力。第一次世界大战后，美国的经济得到了快速发展，又产生了第二次企业兼并高潮，本次兼并“把一个部门的各个生产环节兼并在一个企业，各种工序相互结合，连续作业，形成一个统一运行的联合体”，企业兼并的第二次浪潮使股份公司得到进一步的发展与完善，“导致了合并报表的广泛使用，从而产生了一些重要思想，包括经济实体的概念、合并所产生的商誉问题等”。在这一时期，西方主要工业国家出现了轻度、持续通货膨胀的局面，通货膨胀必然影响到财务信息的准确性，引起人们的关注。美国早期会计家亨利·W. 斯威尼（Henry W. Sweeney）在 1936 年就出版了《稳定币值会计》一书，提出了对通货膨胀进行会计处理的方法，被会计界誉为英文文献中物价变动会计的首创模式，通货膨胀会计思想的出现，标志着高级财务会计进入了萌芽期。

高级财务会计的发展期：二战后，西方主要工业国家开始由军事工业向民间工业转变，这就需要更新设备和扩大投资。而传统的信贷方式已无法满足这种旺盛的资金需要，在银行和企业的共同参与下，在 20 世纪 50 年代就产生了融资租赁业务，以解决

各国各行业资金不足的问题，融资租赁业务一出现就促使了租赁会计的产生。1953年美国会计程序委员会（CAP）发表了《会计研究公告第43号》，提出融资租赁会计处理方法的若干意见。20世纪60年代末，世界经济出现了迅猛发展的局面，科学技术的突破，新兴工业部门如计算机、激光、宇航、核能、海洋开发、合成材料等部门相继兴起，必然要求拥有巨额资金的强大垄断企业，因而出现了第三次企业兼并浪潮。本次企业兼并以混合兼并占主导地位，把互无关联的各类企业，通过兼并，凑合成一个混合体，这个混合体在一个企业主统一指挥、统一管理、统一经营下进行运转。美国会计程序委员会（CAP）针对企业兼并浪潮，于1959年分别发表了会计研究公告第51号《合并财务报表》，对合并报表的编制提出了若干指导意见。20世纪60年代西方国家发生了持续的通货膨胀，对会计信息的真实性和有用性产生了较大的冲击，会计理论界和实务界开始对此关注，并进行了研究，逐步形成了不同的学术观点，例如，古典学派、新古典学派和急进学派等，这些不同的学派，构成了物价变动会计的雏型，针对物价变动对财务会计的影响，美国注册会计师协会（AICPA）于1963年发表了第6号会计研究论文集《呈报物价水准变动的财务影响》。美国会计原则委员会（APB）于1960年发表了第3号公告“重编一般物价水准变动的财务报表”，以指导会计处理物价变动对财务信息质量的影响。在这一时期，国家对企业加强了所得税的征管，允许应税收益与会计收益有一定的区别，如何重新计算应税收益将直接影响到企业交纳所得税的多少，影响企业的净收益，因此，所得税会计也应运而生。20世纪50~60年代是高级财务会计发展时期，其主要内容已基本形成，并已具有一定的会计处理规则，所以，在西方国家出现了高级财务会计教程，并进入了西方国家的大学课堂，但高级财务会计的内容尚不完善，有待于进一步发展。

高级财务会计的成熟期：进入 20 世纪 70 年代，在 60 年代企业兼并的基础上形成了庞大的跨国集团公司。跨国集团公司的出现，必然引起会计计量单位的多元化，即外币和本位币的双重计量单位，于是就产生了大量的外币业务和汇兑业务。跨国集团公司编制合并报表还涉及到外币报表折算问题等，这些都是财务会计无法解决的问题。为了指导处理这些新的会计事项，美国财务会计准则委员会（FASB）于 1973 年颁发了第 1 号财务会计准则公告《外币业务的揭示》，1975 年颁布了第 8 号财务会计准则公告《外币交易和外币财务报表换算的会计处理》，20 世纪 70 年代以后就形成了较为成熟的外币业务会计。在这一时期，西方国家已健全了期货市场，尤其是金融期货交易和期权交易得到了较大的发展，如 1972 年美国芝加哥商业交易所（CME）首先推出英镑、加拿大元、联邦德国马克、法国法郎、日元和瑞士法郎期货合约交易，以回避汇率风险，1975 年芝加哥期货交易所率先推出第一张抵押证券期货合约（GNNA）回避利率风险，1982 年美国堪萨斯城期货交易所推出第一个股价指数期货合约即价值线指数期货，以回避股市风险。1973 年美国芝加哥成立了期权交易所，1982 年荷兰的阿姆斯特丹交易所进行了世界上第一笔外汇期权交易，芝加哥期货交易所引进了美国国库券期货期权。大批的期货交易，也就必然引起大量的期货交易的会计事项，为了指导这些期货交易事项的会计处理，美国财务会计准则委员会（FASB）于 1984 年颁布了第 80 号财务会计准则公告《期货合同的会计处理》，建立了较为完善的期货会计处理方法，形成了期货会计。20 世纪 70 年代以后，西方国家通货膨胀骤然加剧，形成了许多物价变动会计理论与模式：其一，一般物价水平会计，其奠基人是美国著名会计家斯威尼（Henery. W. Sweeney）。他在 1936 年出版的《稳定币值会计》一书中提出了等值美元会计思想，在 20 世纪 70 年代以后得到了广泛的支持与发展。国际

会计准则委员会 (IASC) 于 1977 年发布了其第 8 号准则公告《会计对物价变动的反映》，1981 年发布了第 15 号准则公告《反映物价变动影响的资料》，1989 年发布了第 29 号准则公告《恶性通货膨胀经济中的财务报告》，形成了系统的一般物价水平会计的理论与方法。其二，现行成本会计模式，主张以现行成本来代替历史成本，以消除各个企业所承受的个别物价变动影响。其理论创始人美国著名会计家爱德华兹。他于 1961 年发表了《企业收益的理论和计量》一书，指出了采用现行成本计量的理论，该理论在 20 世纪 70 年代以后得到了较快的发展，并获得了会计职业团体的支持，例如，美国证券交易委员会 (SEC) 于 1978 年发布第 190 号《会计文告集》，要求证券上市的公营大公司必须编报现行重置成本报表，美国财务会计准则委员会 (FASB) 在上述公告中也予以支持，要求各大公司不仅编报一般物价水平会计补充报表，而且还同时要求编制现行成本会计补充报表。英国、澳大利亚、加拿大和新西兰等国家的会计职业界，亦追随美国和英国，陆续发布了现行成本会计征求意见稿，并试行现行成本会计。其三，变现价值会计。主张以资产的现时价值或变现价值为计价标准。其代表性人物为美国会计家麦克尼尔 (Kmacneal)，他于 1939 年出版《会计中的真实性》(Truth in Accounting) 一书，主张按资产的现时价值计价。20 世纪 60 年代，澳大利亚的会计家钱伯斯 (R.chambers) 在《算盘》杂志上发表《通货膨胀会计：方法的问题》，丰富与发展了麦克尼尔学说。美国另一位会计家罗伯特·斯特林于 1970 年后相继发表了他的《企业收益计量理论》(Theory of the Measurement of Enterprice Income) 和《计量收益和财富的相关标准的应用》(Measuring Income and Wealth: an Application of the Relevance Criterion)，进一步丰富和发展了变现价值会计理论。20 世纪 80 年代以来，世界经济进入了一个产业结构大调整时期。在这种形势下西方发达国家掀起了第四次企业