



暨南大学会计系列教材

高级财务会计

Advanced Financial Accounting

石本仁 杨荣彦 主编

Advanced
Financial
Accounting



暨南大学出版社
Jinan University Press



暨南大学会计系列教材

高级财务会计

Advanced Financial Accounting

石本仁 杨荣彦 主编



暨南大学出版社
Jinan University Press

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

高级财务会计/石本仁, 杨荣彦主编. —广州: 暨南大学出版社, 2005. 3
(高等院校会计系列教材)
ISBN 7-81079-508-2

I. 高… II. ①石… ②杨… 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 (2005) 第 018468 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学
电 话: 编辑部 (8620) 85226593 85226581 85221601
营销部 (8620) 85225284 85228291 85220602 (邮购)
传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)
邮 编: 510630
网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 暨南大学出版社照排中心
印 刷: 广东惠阳印刷厂

开 本: 787mm × 960mm 1/16
印 张: 29
字 数: 550 千
版 次: 2005 年 3 月第 1 版
印 次: 2005 年 3 月第 1 次
印 数: 1—3000 册

定 价: 42.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社营销部联系调换)

总 序

教材之于教学，无异于工具之于生产劳动。“工欲善其事，必先利其器”，编写一套高水平的教材，对提高教学质量、培养合格人才具有十分重要的意义。

暨南大学会计学教材的编写，近 20 年发生了几次变革，大致可以分为 3 个阶段：

第一阶段是 20 世纪 80 年代至 90 年代初。当时，我国经济体制改革如火如荼，各种所有制形式、各种企业组织相继出现。特别是作为我国改革开放的前沿阵地——广东，三资企业、股份制企业如雨后春笋，蓬勃发展。具有浓厚计划经济特色的会计学教材，难以适应当时的经济环境和改革的需要。为了尽快培养和输送经济改革急需人才，作为广东最早的会计学科，暨南大学会计系积极尝试，勇于探索，首先采用部分国外原版教材，在消化吸收的基础上，先后编写了《会计学原理》、《中外合资企业会计》、《中外合资企业审计》、《股份制会计》、《西方财务管理》等教材，为我国的经济发展和改革开放培养了大批人才。

第二阶段是 1994 年后的系列教材。1992 年，党的十四大明确了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济。与此同时，我国会计改革也迈出了历史性的步伐，“两则”的出台，吹响了会计改革的新号角。在此大背景下，暨南大学会计系在对会计学科研究内容进行科学分类的基础上，编写了会计学科体系的 8 门核心课程的教材，包括《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《企业财务管理学》、《审计学》、《会计电算化》。近 10 年来，这套教材应用范围广，受到了海内外学生的好评。

第三阶段即现在摆在读者面前的最新系列教材。在该系列教材的编写中，我们力图体现以下几个方面的特点：

(1) 继承与发展相结合。在本套教材中，我们全面继承了第一、二阶段教材体系的优点和特色，同时对教材体系和内容进行了较大的修改，对部分教材的名称也作了修改，其目的是更好地适应新的经济环境，满足学生获取更多

知识的要求。

(2) 会计学与财务学两个系列既独立又相容。随着我国资本市场的日益发达、企业管理的不断规范,财务管理的地位和作用日显重要。教育部把财务管理从会计学中单列出来,成为一个新的专业。该专业与会计学是两个不同的学科,在教学内容上存在一定的差异,但二者具有一定的相容关系。为此,我们在教材体系设计中进行了适当的分离。会计学系列核心教材包括《初级会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《财务学原理》、《企业财务管理学》、《成本会计》、《管理会计》、《会计信息系统》、《审计学》等;辅助教材包括《税务与会计》、《会计制度设计》、《金融企业会计》、《预算会计》等。财务学系列教材中,初、中、高级会计学以及财务学原理与会计系列相同,另外增加了《中级财务管理》、《高级财务管理》、《财务报告与评价》、《理财信息化》等核心教材。

(3) 理论与实务并重。会计学与财务学是经济管理科学,实务性很强。教材对两门学科的基本方法和技能,既要讲清楚理论概念,又要设计必要的实例,采用案例教学,培养学生的实操能力。

(4) 本土化与国际化相融合。随着中国加入 WTO,中国经济融入世界经济体系是一个不可扭转的趋势,会计国际化与管理国际化也是大势所趋。本教材体系充分借鉴国际标准,吸收西方教材的优点,学习国外行之有效并可以为我所用的经验和方法。同时,我们也充分认识到中国会计和财务管理具有自己的特色,在我们的教材中要得以体现,力争做到本土化与国际化相融合。

会计学与财务学系列教材的改革与建设是一项长期而十分艰巨的任务,近 20 年来,我们为此做了不懈的努力。但由于我国经济改革一日千里,环境的多样性与复杂性,国际会计准则以及我国会计准则也处于变化之中,更由于我们的水平有限,因而本系列教材考虑不周甚至失当之处在所难免,恳请读者批评指正。

暨南大学会计学与财务学系列教材编审委员会

2004 年 8 月

前 言

高级财务会计“高级”二字的含义，既表明了这门课程的层次和难度，也说明了这门课程所涵盖的内容。高级财务会计的“难”，体现在它包括了财务会计的四大难点：合并会计、外币报表折算、物价变动会计和衍生金融工具会计。另一方面，高级财务会计还包括初、中级财务会计中所未能涉及的一些特殊的内容，因为基础会计主要讲述的是记账的基本程序，中级财务会计中介绍的则是以工商业为对象如何编制其通用财务报告，而高级财务会计则要针对一些特殊组织的会计问题，如合伙会计、政府和非营利组织会计，以及一些特殊经济业务，如企业破产、遗产与信托会计等问题进行讲解。此外，一些高级财务会计中还会将一些该领域中的前沿问题纳入体系中来，比如人力资源会计、绿色会计（又称环境会计）、社会责任会计等。这也是因为高级财务会计本身带有一些研究的意味。

本教材由于是针对会计本科生的系列教材，因此，在难度上我们有所控制，如合并会计中的一些特殊问题我们没有加入；对一些前沿的领域，如人力资源会计等也没有写进去；最后，对仍然处在发展和完善的阶段的一些会计处理，待有更成熟的规范后再加入，如衍生金融工具会计。写入本教材中的是已经形成较一致的观点，国内外较成熟和系统的会计理论和制度规范内容。

为了便于大家了解本书，下面对本教材的特点进行一个简要的介绍：

（1）突出和明确要点。在每一章章首，我们将该章的要点列出，以突出该章需要掌握的内容，并在章末再进行一次归纳，对全章的内容作一个小结。同时，为了更好地对理论和实务处理进行归纳，本教材中使用了大量的图和表。这也体现了本教材的一个特色。

（2）前瞻性。由于在该课程中大部分是较难和较特殊的内容，而相应的这些内容的制度规范我国目前还很不系统或者还比较落后，很多甚至是空白。比如，合并会计，我国适用的仍然是 1995 年颁布的《合并会计报表暂行规定》，而相应的会计准则迟迟不能出台；外币报表折算、企业破产会计等也是如此；而合伙会计、衍生工具会计的规范则是空白。因此，为了保证本教材的先进性和前瞻性，在结合我国现有的规定上，我们主要参考美国财务会计准则

委员会 (FASB) 的财务会计准则 (FAS), 及国际会计准则理事会 (IASB) 的国际会计准则 (IAS) 和国际财务报告准则 (IFRS), 将其最新发展融入教材中, 如 IASB 在 2004 年最新颁布的 IFRS3 《企业合并》, FASB 在 2003 年第 46 号解释公告中对合并特殊目的实体的最新规定。

(3) 可操作性。会计的一个基本特点是它的实用性, 即可操作性。为了突出这一点, 本教材对每章出现的基本问题在阐述理论的基础上, 均通过实例进行讲解, 并且每章后对相应的问题点布置作业, 以使同学得到实际的练习, 加深对该问题的理解和提高实际操作能力。为了便于读者检验自己的练习是否正确, 方便一部分自学者学习, 我们还配套出版参考或标准答案。

(4) 系统性。为了避免只见树木不见森林的现象, 本教材特别注重对问题阐述的系统性。比如, 在我们目前流行的注册会计师全国统一考试指定辅导教材《会计》教程对合并财务报表的讲述中, 只是对我国现行的合并会计实务——母公司观念下所采用的在顺流交易情况下的一种不完全权益法进行讲解, 而当我们的同学面临在主体观念下或逆流交易或采用完全权益法时合并会计处理之间的关系, 就会在逻辑关系上理不出头绪。为了解决这个问题, 本教材在第四章, 专门对母公司观与主体观 (包括美国目前运用的现行观)、完全权益法和不完全权益法、顺流交易和逆流交易的处理进行对照, 以使读者明确在不同情况下, 运用不同的方法或观念之间的区别。

(5) 标明理论和制度来源。本教材在讲述任何一个理论或实务问题时, 都要阐明其理论和制度渊源。如果我国已经存在比较成熟的制度的, 则以介绍我国做法为主, 但同时会参照国际会计准则和美国的一些做法。而对我国目前还不存在成熟的制度和还处在空白的一些问题时, 则主要介绍国际会计准则的做法, 同时借鉴美国相关的规范。比如在讲合伙会计时, 要结合我国《合伙企业法》的相关规定, 讲到破产会计时, 主要对照《企业破产法 (试行)》的有关规定。在讲解合并会计时, 我们既参考我国的相关制度《合并会计报表暂行规定》, 同时参考 IASB 的 IFRS3 《企业合并》、IAS27 《合并财务报表和对子公司投资会计》和 IAS28 《对联营企业投资会计》等, FASB 的 FAS140 《企业合并》和 FAS141 《商誉和其他无形资产》等相关规定。为了使大家能详细了解相关的法律规定和参考文献, 凡是教材中提到的相关法规、制度和文献, 我们都一一列出。从而让读者既能掌握一些会计问题的基本处理, 又能了解这些处理规范和理论的来龙去脉。

本书由石本仁教授、杨荣彦副教授担任主编。各章写作分工如下:

石本仁教授: 前言、第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第七章、第八章、第十二章。

杨荣彦副教授：第九章、第十三章、第十四章。

邬励军副教授：第十章、第十一章。

高级财务会计的许多内容本身还处于一个不断发展的过程中，再加上编者的学识所限，书中的错误和一些有争议之处，敬请广大读者指出，以便我们改正和进一步完善。

编者

2005 年 1 月 1 日

目 录

总序	[1]
前言	[1]
第一章 绪论	[1]
第一节 现代会计的形成	[1]
第二节 现代会计的学科体系	[4]
第三节 高级财务会计的结构	[6]
第四节 本书的特点与致学生的建议	[9]
第二章 长期股权投资与企业合并	[14]
第一节 长期股权投资的基本核算方法——成本法和权益法	[15]
第二节 权益法	[18]
第三节 权益法的几个特殊问题	[27]
第四节 企业合并	[33]
附：权益结合法	[38]
第三章 合并财务报表编制的基本程序与方法	[52]
第一节 合并政策、合并理论与合并报表编制的程序	[53]
第二节 合并财务报表的编制（合并日）——合并资产负债表	[57]
第三节 合并财务报表的编制（合并后）——合并资产负债表与合并 利润表	[66]
第四节 合并财务报表的编制（主体观）	[71]
第五节 合并财务报表的编制（合并后）——合并现金流量表	[79]
第四章 公司间交易的抵消	[93]
第一节 公司间交易抵消的基本原理（以商品交易为例）	[94]
第二节 公司间商品交易的抵消	[100]

第三节	公司间固定资产交易的抵消	[118]
第四节	公司间债权与债务的抵消	[123]
第五章	分支机构会计	[142]
第一节	分支机构会计概述	[142]
第二节	分支机构会计的基本核算	[144]
第三节	分支机构会计综合举例	[150]
第六章	外币交易的会计处理	[160]
第一节	外币交易的一些基本概念	[161]
第二节	外币交易的会计处理	[165]
第三节	期汇合约的会计处理	[173]
附:	商品期货业务的会计处理	[179]
第七章	外币报表折算	[192]
第一节	区分流动与非流动项目法	[193]
第二节	区分货币性与非货币性项目法	[197]
第三节	时态法	[200]
第四节	现行汇率法	[203]
第八章	合伙会计	[210]
第一节	合伙企业的性质与特征	[211]
第二节	合伙企业的一般会计处理	[213]
第三节	合伙企业的清算	[227]
第九章	企业破产清算会计	[242]
第一节	破产清算概述	[242]
第二节	破产清算会计的基本理论	[248]
第三节	破产清算会计的确认与计量	[254]
第四节	破产清算会计处理的基本内容	[261]
第五节	破产清算会计报告	[269]
第十章	政府会计	[277]
第一节	政府会计概述	[277]

第二节	美国政府会计的运作	[285]
第三节	中国财政总预算会计的运作	[305]
第四节	我国行政单位会计的运作	[308]
第十一章	非营利组织会计	[318]
第一节	非营利组织会计概述	[318]
第二节	美国非营利组织会计的运作	[325]
第三节	中国事业单位会计的运作	[331]
第十二章	上市公司信息披露	[342]
第一节	上市公司信息披露	[343]
第二节	分部报告	[350]
第三节	中期财务报告	[356]
第十三章	物价变动会计	[367]
第一节	物价变动会计概述	[367]
第二节	物价变动会计的基本理论	[371]
第三节	一般物价水平会计	[384]
第四节	现行成本会计	[394]
第五节	现行成本/不变币值会计	[406]
第十四章	退休金会计	[418]
第一节	退休金与退休金制度	[418]
第二节	退休金计划的种类与会计特征	[423]
第三节	退休金成本的会计确认与计量	[426]
第四节	退休金的会计处理	[433]
第五节	退休金的会计报告	[442]
第六节	中国退休金制度及其会计处理	[446]

第一章 绪 论

当我们进入高级财务会计学习阶段，会计专业课程的学习已近尾声。一般而言，到这一时期，基础会计、中级财务会计、成本会计、管理会计和审计学等专业核心课程都已学过。在正式学习高级会计的具体内容之前，我们先将会计的整个专业学科体系归纳一下。另外，再将财务会计这门课程按初、中、高三个层次的基本内容再梳理一遍。最后，指明高级财务会计这门课程的主要特点和学习要点。

本章学习要点

- (1) 现代会计的形成与企业组织发展的关系；
- (2) 现代会计的定义；
- (3) 现代会计的学科体系；
- (4) 基础会计、中级财务会计与高级财务会计的结构与关系；
- (5) 本教材的特点；
- (6) 学习高级财务会计的方法。

本章关键词

现代会计 财务会计 管理会计 审计 内部审计 基础会计 中级财务会计 高级财务会计

第一节 现代会计的形成

现代会计就是现代公司会计，是围绕以现代股份公司为对象而建立的、直接为现代股份公司服务的会计。可以说，现代会计的整个框架都是在适应股份公司发展的基础上而形成的。因此，在归纳会计专业学科体系之前，我们先了

解一下现代会计是如何在企业组织发展的进程中形成的。

“对那些认为会计不仅是一种技术系统，而且认为其多样的形式受到各时代工商组织发展的影响的人来说，会计史与经济史的密切关系是显而易见的。所谓时代，指的是这些技术形式达到的发展阶段。正是每个时代企业发展的需要，创造了这一技术系统的结构。”^①的确如此，会计的发展是和经济发展、尤其是企业组织的发展紧密相连的。为了便于更直观地了解企业组织变迁与会计发展二者之间的联系，现将这一关系归纳成下表（表1-1）。

表1-1

企业组织发展与会计发展

企业发展	概 况	年代	会计发展	概 况
家庭经济	自给自足，简单商品交换。	15 世纪前的中国、印度、埃及、巴比伦	简单刻记及单式簿记	
独资合伙	资本主义的兴起和东西方贸易的发展，资本主义生产方式的萌芽与发展期。	15、16 世纪的意大利	复式簿记	1494 年，卢卡·巴乔利（Luca Pacioli）在《算术大全》中系统阐述了复式簿记，为现代会计产生奠定了基础。
股份制萌芽期	资本主义生产关系进一步发展，海上贸易进一步扩张。	17 世纪荷兰	会计发展停滞期	复式簿记进一步完善，会计分期观念形成，1673 年，法国国王路易十四签署颁布了《商业条例》，明确规定商人必须每两年编报财产目录。
公司制形成期	机器取代工场手工业，资本主义生产规模不断膨胀，商业资本向工业资本转化，借贷资本逐渐形成。	18、19 世纪英国	民间审计 折旧会计 成本会计	1720 年，英国南海泡沫公司倒闭，斯内尔（Charls. Snell）于次年编制世界第一份审计报告。1854 年，苏格兰成立世界第一个皇家特许会计师协会。 持续经营观念产生，与之相应的是折旧概念和方法的形成以及资本与收益的区分，出现配比观念萌芽，对收益计算的要求日趋严格，推动成本会计的产生与发展。
现代公司成熟期	大规模现代股份公司大量出现，职业经理层形成，科学管理兴起，资本市场建立。	20 世纪 20 年代后的美国	现代财务会计、公认会计准则、内部审计、管理会计	1938 年，AICPA 组织成立会计程序委员会，对外颁布公认会计准则；以会计准则为指南，定期对外提供通用财务报告的现代财务会计逐步形成。随着“泰罗制”在生产中的广泛应用，以及数学模型、电子计算机等技术被引入会计，在 20 世纪 60 年代末以后，管理会计进一步从执行会计转入决策会计阶段。

① 海渥：会计史（1976）。（中译本：文硕等译，中国商业出版社，1991，第3页）

由此,我们可以把会计和企业组织的发展划分为相互对应的三个阶段^①:第一阶段,以自给自足、家庭经济为主的生产组织形式所对应的简单刻记和单式簿记的会计,我们可以称这一时期的会计为古代会计。严格来讲,这一时期的会计并不是真正意义上的会计,它同统计、算术是混合在一起的,还没有完全独立出来自成一体。会计的诞生是在企业发展的第二个阶段,这就是与独资、合伙和萌芽状态与发展时期的股份制企业对应的复式簿记和传统会计,这时会计才有了自己独特的记录计量方法和计量体系。这一时期会计的基本特征为以复式簿记(主要为借贷记账法)为记录手段,以历史成本为计量属性,以权责发生制为计量基础。现代会计则是企业发展进入第三个阶段而产生的,它是在现代股份公司发展成熟后而逐步形成的。除了具备传统会计的一些基本特点外,现代会计的一些主要特征还形成了以对外提供财务报告为主的现代财务会计和以企业内部经济决策为主的现代管理会计两大分支,公认会计准则为会计核算的基本规则,对外财务报告必须经过严格的独立审计,企业内部设立了越来越严格和科学的内部审计和控制制度,等等。应该说,现代会计就是现代公司会计,是围绕以现代股份公司为对象而建立的、直接为现代股份公司服务的会计。

现在,我们可以对现代会计进行一个小结:一方面,为了满足股份公司对外筹资的需要,现代会计必须按公认会计准则的要求向外部使用者提供企业经营的基本信息,以便投资者对企业经营能力作出一个基本的评价,从而作出正确的投资决策;由于这一信息是由企业内部加工完成的,因此,需要由独立的第三方进行客观公正的审查和评价。另一方面,从企业内部而言,要做到对生产成本的控制、生产经营的全面预算、长期投资的科学决策等,管理需要同会计结合起来,才能真正做到科学化的管理;同时,加强对生产过程中的内部审计和内部控制,可以起到防护性和建设性的作用,防护性的作用是通过监督和控制揭露和制约各种不道德和不规范的行为,建设性作用是通过对企业经济活动的检查和评价,对经济活动的效益和效率不足提出建议,充分提高企业经济活动的效益和效率。所以,我们可以归纳一下:会计是一个信息控制系统,它的基本职能主要表现在两个方面,一是它的反映和评价的职能,这一职能主要由财务会计和审计来完成;二是它是监督和控制职能,这一职能主要由管理会计和内部审计来完成。因此,我们要认识会计必须从一个更全面的角度来进行,会计既不是单一的财务会计,也不是单一的管理会计,它是由财务会计、管理会计、审计和内部审计共同组成的一个集合体(见图1-1)。当然,会计

① 石本仁. 公司治理与中国会计改革. 广东人民出版社, 2000, 30 页

是一个发展的概念,随着公司对会计提出新的要求,会计将会产生新的功能以适应公司发展的需要,这时会计可能又会产生新的分支。

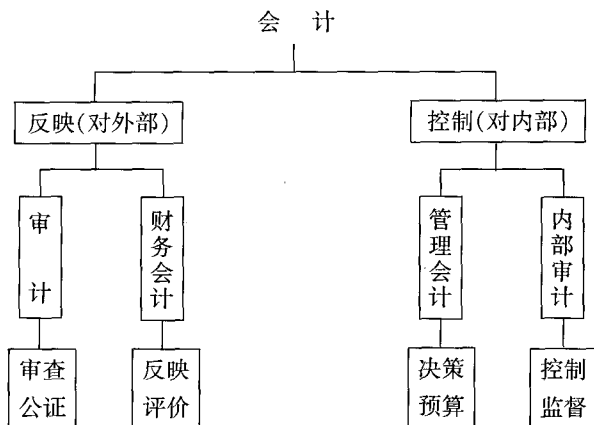
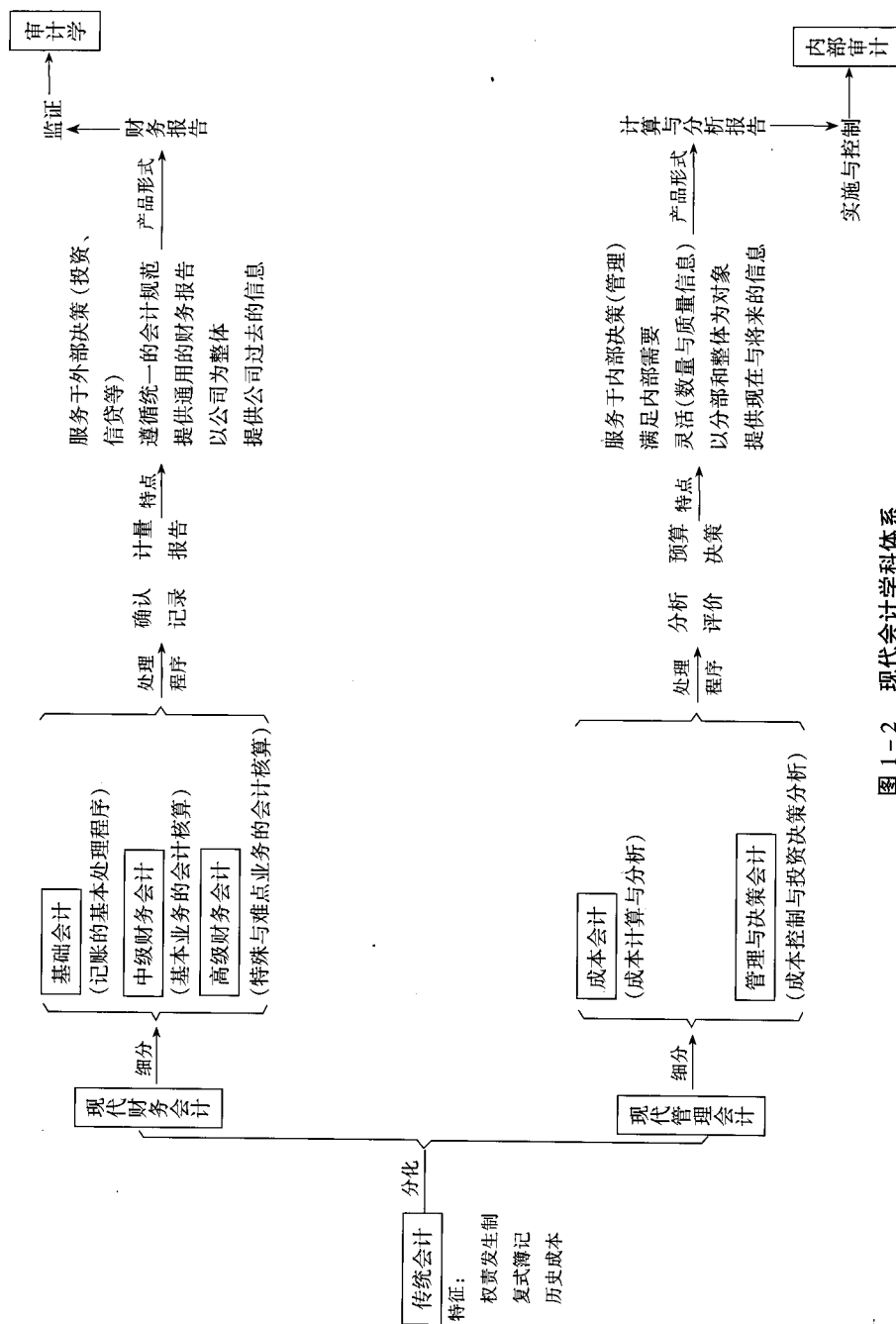


图 1-1 会计——一个信息控制系统

第二节 现代会计的学科体系

认识了现代会计的基本内涵,现代会计的学科体系的构建逻辑也就明晰了。下图(图 1-2)是现代会计学科体系(主要为会计专业核心课程)的一个基本框架图。

从图 1-2 中,我们可以发现,财务会计和管理会计在核算程序、核算特点和产品形式包括提供的对象、产品加工要求上都存在很大差异的,这些差异图中已经指明。至于审计和内部审计的结构和特点,我们不再进一步讨论了,请同学们自己归纳。还要说明的是,在会计活动中,财务活动(包括筹资、投资等)是其中重要的一个组成部分,这些内容是由《财务学》来讲解的(也可分为初级、中级和高级三个层次)。另一点要说明的是,财务会计中(包括中级和高级财务会计)都是针对一般工商企业,一些特殊行业的会计处理如银行、保险、农业、石油等,需要在专门的课程中去学习。最后要指出的是,会计已经由手工转向计算机处理阶段了(包括计算机会计和计算机审计甚至更高级的信息管理系统),对于这些工具的掌握是必不可少的,这也是会计专业学习的基本核心课程。因此,财务会计(初、中、高三个层次)、管理会计(含成本会计)、审计学、内部审计、财务学(初、中或高三个层次)以及计算机会计和审计等组成会计专业的基本核心课程。



第三节 高级财务会计的结构

在讨论高级财务会计的结构前，我们先对基础会计和中级财务会计的基本内容进行梳理，同时，进一步弄清这三门课程的区别和联系。

一、基础会计的基本结构

基础会计的主要目的就是让大家掌握记账的基本程序和方法，其核心就是围绕证——账——表三大要素来展开的，具体结构请参见下图（图1-3）。

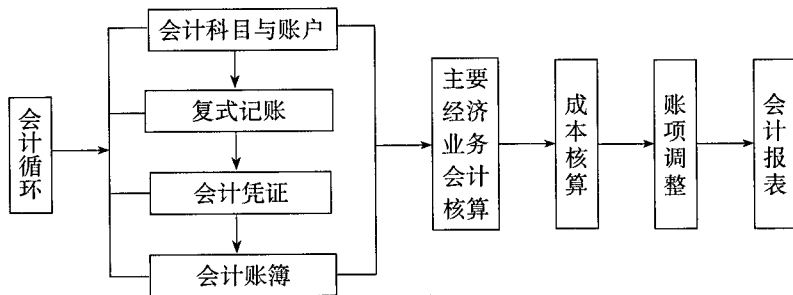


图1-3 基础会计课程结构

二、中级财务会计的基本结构

财务报告是财务会计最终产品，中级财务会计讲述的基本内容就是如何去加工出这一产品，这门课程的主要目的就是让大家掌握通用财务报告编制的基本程序和方法。如果说财务报告是一个建筑的话，会计要素（或会计报表项目）就是这一建筑的构件。目前而言，财务报表主要由三大报表即一般公认的资产负债表、利润表和现金流量表组成^①。至于股东权益变动表和利润分配表等可以看成是资产负债表和利润表的补充报表。需要强调的是，财务报告的加工程序是由确认、计量、记录和报告来组成的，财务报告也是由财务报表的列报和财务报告的披露构成的。因此，中级财务会计的内容就是围绕三大报表项目的确认、计量、记录和报告来展开，另外再加上一些基本专题，如所得税

^① 现在也有第四报表的提法，即综合收益表，或者增值表。