

会 计 系 列 教 材

高级财务会计教程

GAOJI CAIWU KUALI JIAOCHENG

主 编 张俊民 李远鹏

副主编 刘天余 刘泽荣

立信会计出版社



会 / 计 / 系 / 列 / 教 / 材

高级财务会计教程

GAOJI CAIWU KUAIJI JIAOCHENG

主 编 张俊民 李远鹏

副主编 刘天余 刘泽荣

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

高级财务会计教程 / 张俊民, 李远鹏主编. —上海:
立信会计出版社, 2001. 11
会计系列教材
ISBN 7-5429-0924-X

I. 高... II. ①张...②李... III. 财务会计—教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆CIP数据核字 (2001) 第 076397 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021) 64695050 × 215 (021) 64391885(传真) (021) 64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850 × 1168 毫米 1/32
印 张	16. 625
插 页	2
字 数	409 千字
版 次	2001 年 11 月第 1 版
印 次	2001 年 11 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0924-X/F · 0844
定 价	28. 60 元

如有印订差错 请与本社联系

会计系列教材 编写委员会成员

张俊民 傅建设 吴 红
纪寿乐 王文莲 白仲林

前 言

高级财务会计是会计学专业、财务管理专业的一门专业课。本书是根据会计学专业、财务管理专业及会计专业硕士研究生教学计划要求而编写的,与(中级)财务会计学相衔接。可作为会计学、财务管理等专业的专科、本科及研究生学习高级财务会计课程的专业教材或参考书,同时,也可作为会计、审计、财务管理及经济管理干部和工作人员自学使用或参考用书。

随着我国社会主义市场经济的深入发展和即将加入 WTO,已经或将要出现众多新的经济业务,如金融期货、融资租赁、退休金及社会保障、集团公司、跨国经营等等。经济发展与经济管理过程的风险日益加大,这不仅要求加强对这些经济业务相应内容的会计核算,更应强化其会计监管。在这种经济环境下,高级财务会计的教学与研究得到了重大的发展。高级财务会计学的内容与理论既涉及到一般财务会计的理论与方法,又涉及到相关经济法规的理论与规定,具有理论性、实践性和综合性等都很强的特点。对高级财务会计理论与方法的研究及实践还较短,加之高级财务会计所涉及的经济业务内容很多还处于发展演变或逐渐展开之中,因此,关于高级财务会计内容及理论体系大多尚处于研究探讨过程之中。这些都给我们编写这本教材增加了许多的困难。面对这些困难,我们本着兼顾成熟性与前瞻性、理论体系的系统性与实践的迫切需要性相结合的原则,学习借鉴同类教材与学术专著,选择确定了现在的高级财务会计内容体系。在处理与中级财务会计的关系问题上,坚持以下几条基本原则:一是坚持高级财务会计讲授

的内容应是特殊经济业务、特殊会计事项和特殊行业的会计理论与处理方法;二是坚持“拾遗补缺”,凡中级财务会计没有讲解或讲解不深不透的财务会计问题都尽可能在高级财务会计中编排,如所得税会计、租赁会计、退休金会计等;三是紧密结合我国会计制度改革发展需要,按照统一会计制度的规划要求,分为小企业财务会计、企业财务会计和金融保险企业财务会计等三大部分内容;四是在坚持以我国已经颁布的相关会计规章制度为基本理论依据的同时,参考借鉴国际会计准则和美国及西方国家会计准则的一些规定及处理方法,如合并报表会计、金融工具会计、退休金会计等。尽管如此,由于时间仓促及作者水平所限,本书的内容与理论还有很多不尽科学合理、甚至与将要颁布的相关会计规章制度不合之处,请读者使用和阅读本书时及时参阅相关会计法规及理论著作。为了便于学习与使用,我们还编写了与本书配套的《高级财务会计教程习题与解答》一书(此书与《高级财务会计教程》同时出版)。

本书由张俊民、李远鹏任主编,刘天余、刘泽荣任副主编,负责全书大纲拟定与组织工作,张俊民负责总纂和定稿。参加本书编写的人员及分工依次如下:第一、第二章张俊民;第三、第八章刘泽荣;第四章牛建军;第五章牛建军、陈宇军;第六章孙秀伟、刘天余;第七章孙秀伟;第九章蒋力;第十、第十三、第十四、第十五章李远鹏;第十一章李远鹏、刘天余;第十二章张俊民、李远鹏;第十六章李远鹏、王玉栋。牛建军还协助校对了部分稿件。本书在编写过程中得到天津商学院会计系老师们的指导与帮助,承蒙立信会计出版社吴尚云主任的大力支持,在此一并表示衷心的感谢!

由于作者水平所限,书中不当之处在所难免,恳请读者批评指正。

作 者

2001年8月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 高级财务会计概念.....	1
第二节 高级财务会计的理论基础.....	2
第三节 高级财务会计的基本构成内容.....	6
第二章 小企业会计	7
第一节 小企业会计概述.....	7
第二节 独资企业会计核算.....	9
第三节 合伙企业会计核算	17
第四节 分店会计核算	27
第三章 所得税会计	33
第一节 所得税会计概述	33
第二节 会计利润与纳税所得的区别	36
第三节 所得税的会计处理	38
第四章 期货会计	58
第一节 期货概述	58
第二节 期货会计	66
第三节 期货投资企业会计核算	74
第四节 期货交易所会计	79
第五章 金融工具会计	82
第一节 金融工具概述	82
第二节 金融工具会计理论	85
第三节 远期合约会计	89

第四节	金融期货合约会计	97
第五节	期权合约会计	105
第六节	互换会计	109
第六章	金融企业会计	115
第一节	金融企业会计概述	115
第二节	银行业务会计处理	124
第三节	银行会计报表	176
第七章	租赁会计	183
第一节	租赁概述	183
第二节	经营租赁会计处理	192
第三节	融资租赁会计处理	199
第八章	外币业务会计	227
第一节	外币业务会计概述	227
第二节	外币交易会计	232
第三节	外币报表的折算	257
第九章	退休金会计	279
第一节	退休金概述	279
第二节	西方国家退休金计划与退休金会计的一般问题	288
第三节	西方国家退休金会计准则简介	293
第四节	美国退休金会计处理	296
第五节	中国养老金会计问题	308
第十章	分支机构会计	316
第一节	分支机构会计的特点	316
第二节	总分部联合会计报表的编制	319
第十一章	企业合并会计	331
第一节	企业合并概述	331
第二节	企业合并的会计处理	335

第三节	购买法和权益联合法比较·····	349
第十二章	合并会计报表·····	356
第一节	合并会计报表概述·····	356
第二节	购买法下全部拥有子公司的合并会计报表·····	360
第三节	购买法下部分拥有子公司的合并会计报表·····	387
第十三章	合并会计报表:集团公司内部交易的会计处理 ···	409
第一节	集团公司内部存货交易·····	409
第二节	集团公司内部长期资产业务·····	420
第三节	集团公司内部债券业务·····	426
第十四章	物价变动会计·····	439
第一节	原始成本会计的局限性和会计模式的选择·····	439
第二节	一般物价水平会计·····	449
第三节	现行成本/名义货币会计 ·····	464
第四节	现时成本/稳值货币会计 ·····	472
第十五章	破产清算会计·····	474
第一节	破产清算概述·····	474
第二节	破产清算会计处理·····	476
第十六章	政府与非盈利组织会计·····	496
第一节	政府会计概述·····	496
第二节	普通基金会会计·····	501
第三节	其他基金会会计·····	512
第四节	非盈利组织会计·····	521

第一章

绪 论

第一节 高级财务会计概念

一、高级财务会计的定义

高级财务会计是针对中级财务会计而言的,它是指专门对有关特殊经济业务、特殊会计事项、特殊行业等进行会计核算和监督的财务会计。理解高级财务会计概念主要应从以下两个方面入手:

(1) 高级财务会计仍然属于企业财务会计范畴。企业会计包括企业财务会计和管理会计两大分支,企业财务会计主要研究企业所发生经济业务及会计事项的确认、计量和报告,其中中级财务会计主要研究财务会计中的基本会计要素确认、计量和财务会计报告的基本概念、基础理论、基本方法和技术,即通用的财务会计理论与方法;而高级财务会计则主要研究财务会计中一些特殊经济业务、特殊会计事项、特殊行业的会计确认、计量及财务会计报告问题,高级财务会计仍属于财务会计范畴。

(2) 高级财务会计的“高级”主要体现在两个方面:一是高级财务会计研究的内容属于特殊内容,主要特征是业务内容高级、复杂、零散、连续性差,多属于常见生产、销售业务以外的特殊复杂的经济业务,如期货、所得税、企业合并及合并会计报表;

二是高级财务会计研究的会计理论高深、复杂，会计确认、计量及报告等方法与技能高且具有某些特殊性，如在企业合并、破产清算或独资、合伙等的情况下，会计特定主体假设和理论、会计确认、计量、报告等方法就需要有突破性的研究，传统会计理论需要发展变化。

二、高级财务会计意义

高级财务会计的意义主要可从两个方面来把握：一是完善、发展了财务会计理论与方法。会计原理与中级财务会计主要解决了财务会计的一般理论与方法，许多特殊业务及会计事项都没有包括在内，无论是理论还是方法都需要发展与完善，高级财务会计正是基于完善和发展财务会计理论与方法的需要而建立的。二是满足、丰富会计工作与实践的需要。随着我国社会主义市场经济的不断发展与完善以及国际经济一体化，特殊经济业务、特殊会计事项、特殊行业在我国经济生活中层出不穷，为了满足经济发展的客观需要，必须加强、丰富财务会计理论与方法的研究与教育问题。

第二节 高级财务会计的理论基础

按照财政部 2000 年 12 月 29 日发布的《企业会计制度》的相关规定理解，一般财务会计理论主要包括会计主体、持续经营、货币计量、会计分期等四项会计基本前提，真实性、实质重于形式、有用性、一致性、可比性、及时性、清晰性、权责发生制、配比、实际成本、划分收益性支出和资本性支出、谨慎性、重要性等十三项基本原则，以及会计要素确认、计量和报告等内容。那么，这些适用于一般财务会计的理论与原则是否适用于高级财务会计呢？对此问题会计理论界一直存在着争议，较为一致的看法是客观经济环境的变化造成了会计假设及相关会计理论松动，形成了高级会计学

的理论基础。所谓“松动”，是指客观经济业务或会计事项的复杂变化，使原有会计假设与会计原则及相关会计理论难以解释和规范变化了的经济业务和会计事项；同时我们也不得不承认，由于高级会计所涉及的经济业务及会计事项的复杂性和不稳定性，加之这些内容的会计处理实践的时间较短、经验还不是十分丰富，相关会计理论并没有完整的体系，所以，暂时只能称其为“松动”。高级财务会计的一般理论包括如下几点：

一、会计主体

会计主体是指会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。它界定了会计核算的空间范围。由于现代企业中集团经营、跨国经营的普遍发展，母子公司在某种程度上仍是一个经济实体，从投资者、债权人、国家宏观经济管理部门等会计资料及会计信息使用者来讲，也需要企业集团或母子公司的全部会计资料和会计信息，因此，原有意义上的会计主体假设就应重新解释和说明。会计主体不仅指单个独立核算的企业单位，还应包括集团公司、母子公司等复杂会计单位。

二、持续经营

持续经营假设是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。但是，由于市场竞争加剧，企业时常需要解散、重组、整合和破产。无论从哪一种会计资料和会计信息来看，都需要对解散、重组、整合和破产等的业务或会计事项进行核算和监督，因此，持续经营假设无法再坚持下来。

三、会计分期

会计分期是指会计核算应当划分会计期间、分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。但是，在某些特殊业务、特殊会计事项的会计处理中，会计分期具有不确定性。比如，在企业清算时，清算核算应编制清算开始日和结

束日会计报表,其核算期间具有较大的不确定性。企业兼并、收购等等都有类似的情况。

四、货币计量

在我国,企业的会计核算以人民币为记账本位币。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。在货币计量假设中隐含着十分重要内容就是币值稳定,即在进行会计核算过程中,会计计量所采用的货币本身的价值或比价是稳定的。但是,第二次世界大战之后,由于货币的币值不变,由于持续的物价变动、不同货币之间兑换汇率的波动而处在不断的变动状态中,因而历史成本原则等受到冲击,人们不得不寻求适应物价变动的会计计量模式。

五、相关会计原则

由于上述会计假设的诸多“松动”,所以有些会计原则也发生相应的“松动”。

(一) 真实性原则

真实性原则是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。在高级财务会计的核算对象内容中,“如实”反映变得相当复杂。比如,物价变动对已入账资产、负债等的核算,对资产、负债内含风险的确认与计量,对或有事项的处理等等,都很难在取得合法真实、“看得见”的凭证之后再行核算,而必须在存在较大可能性时加以核算,才能“如实”反映客观的经济业务或会计事项。

(二) 实质重于形式原则

实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。这一条原则在高级财务会计中的使用范围的深度和广度都远远高于中级财务会计。比如合并报表的编制应根据母公司实

际控制子公司的具体情况确定合并与否；又如期货等衍生金融工具的会计确认与计量；再如以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式上看，企业并不拥有租入资产的所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，租赁期结束时承租方有优先购买该资产的选择权，因此，承租方租赁成立时就应该作为资产进行核算。

（三）相关性原则

相关性原则是指企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。企业合并、破产清算、租赁、外币折算等业务及其会计信息，对企业财务会计报告收受者来说都是极为重要的信息资料。相关性在这里表现为对高级财务会计内容要求的迫切性和必要性。

（四）重要性原则

重要性原则是指企业的会计核算应当遵循重要性原则的要求，在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式。随着我国社会主义市场经济体系的不断完善，企业重组、合并、集团化经营、期货等衍生金融工具、外币业务等等，在经济生活中所占比重将越来越大，越来越具有重要地位和作用，相关会计资料和会计信息变得十分重要，因而，深入开展对高级财务会计内容的研究也是为了适应其重要性的要求而进行的。

（五）谨慎性原则

谨慎性原则是指企业在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则的要求，不得多计资产或收益、少计负债或费用，但不得设置秘密准备。在高级财务会计内容中，需要处理的是一些高收益、高风险经济业务，不确定性是大多经济业务或会计事项的基本特征。比如期货、期权、互换、外币等业务，运用稳健主义原则更显得重要。

第三节 高级财务会计的基本构成内容

关于高级财务会计的基本构成内容现在在理论界还存在多种看法和观点。对于所得税会计、商品期货会计、金融工具会计、租赁会计、物价变动会计、外币会计、合并业务会计、合并报表会计、破产清算会计等属于高级财务会计内容,争议不大;争议较多的是小型企业会计、退休金会计、人力资源会计、银行会计或金融企业会计、非盈利组织会计、政府会计、房地产会计、总分店经营会计、公司会计(包括分部报告、中期报告、股票上市公司会计信息披露之类)等等。笔者认为,凡是中级财务会计中没有讲授的财务会计内容都应包括在高级财务会计中。但是,由于财务会计所涉及到的内容实在是太多太细,要面面俱到是困难的,同时由于大学本科教学计划安排的限制、财务会计所涉及经济业务及会计事项的发展变化较大等等,仅用一门课程或在一本著作中涵盖全部财务会计内容也是不可能的,所以,本书在编著时有所选择,力求尽可能不影响读者或学员掌握财务会计的系统性和全面性。考虑到我国会计准则及会计制度的变化需要,我们认为高级财务会计应包括的基本内容有所得税会计、期货会计、金融工具会计、租赁会计、物价变动会计、外币会计、合并会计、退休金会计、小型企业会计、银行会计、非盈利组织会计、破产清算会计等。关于人力资源会计,我们认为目前还停留在理论研究与探讨中,对于人力资源的确认与计量等基础理论并没有得到很好解决,因此,暂没有列入其中。至于公司会计(主要指上市公司信息披露)我们认为应属中级财务会计问题。

第二章

小 企 业 会 计

第一节 小企业会计概述

一、小企业的界定

关于小企业概念的界定问题在理论上及实务中存在不同看法。目前世界上界定和划分企业规模的标准通常有：① 年平均雇佣人数；② 总资产额；③ 年营业额。有些国家采用其中的一项或两项，个别国家同时采用三项。比如英国规定，如果公司在最近三个财政年度中的两年里均未超过下列三个指标中的至少两个，就应属于小型企业，即年销售额 280 万英镑，资产负债总额 140 万英镑，平均雇员 50 人。在美国，小企业定义为：制造业以员工数目为标准，如服装业、纺织业的员工少于 250 人就是小企业，航天等工业的员工少于 1 500 人就是小企业；在服务业衡量的标准是销售额，如百货业、零售业的销售金额少于 750 万美元，批发业的销售额少于 950 万美元。在美国有超过 900 万家小企业，约占企业总数的 95%。在我国，传统上按生产能力、固定资产原值规模等作为界定的标准，近年来通常以 5 000 万元为标准，即企业资产总额和年销售总额均在 5 000 万元以下的企业，都属于小企业，当然，针对不同行业的企业其标准有一定差别。1995 年我国小企业为 731.85 万家，占全部工业企业的 99.7%。同期，在小企业产

权结构中,个体占 77.7%,“三资”企业占 0.6%,集体占 20.1%,国有占 1.4%。至 1999 年已超过 1 000 万家。从企业组织形式上看,小企业主要有国有独资企业、独资企业、合伙企业、合作经营企业、有限责任公司、股份合作制企业等。从业范围涉及制造业、修理加工业、流通业、交通运输业、服务业、旅游业、咨询业、高新技术产业等。

二、小型企业的特点

传统小型企业多从事制造业、服务业等,其特点是投入产出规模小,资本和技术构成较低;数量众多,分布面广;经营灵活,形式多样;竞争能力弱,受市场和外部冲击影响较大;存续寿命短;经营管理水平低,内部控制松懈;会计核算简单、不规范,对会计管理重视不够等。随着科学技术的发展,科技小企业大量出现,它们以科技为手段发展智能密集型企业。与传统小企业相比,科技小企业科技含量高、投入大、风险大、收益高,开办初期规模小,盈利不稳定,但是,它们成长潜力大,发展速度快,多集中于 IT 行业、新材料、通信技术、生物技术等高新科技行业,多属于“朝阳经济”,专有技术、专利权等无形资产投入比例高,多者可占总投资的 20%~30%。据统计,20 世纪的主要发明中 60%以上是独立发明人或小企业的贡献。小企业越来越成为经济发展的基础。小企业不仅为社会提供了众多的劳动就业机会,而且还正在成为组织创新和技术创新的主导力量。

三、小型企业会计的特点

小型企业生产经营及组织管理的特殊性决定了小型企业会计具有以下主要特点:

(1) 业务及会计处理简单。大多数小型企业的经济业务及会计事项并不复杂,账务处理比较简单。

(2) 所有权控制紧密,业主权会计呈主导型。多数小型企业主直接进行生产经营管理活动,所有权与经营管理权分离程度较