

高等院校财经类规划教材

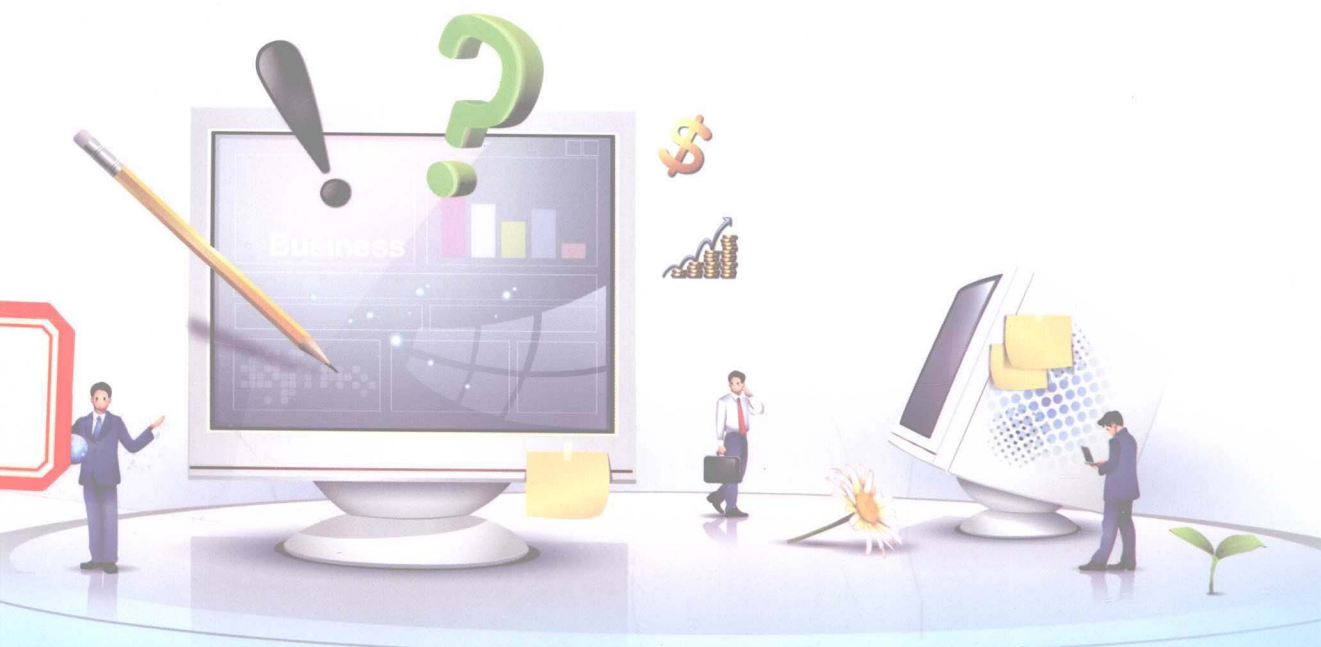
Accountancy

# 高级财务会计学

GAOJI CAIWU KUAIJIXUE

主 编 李 倩

副主编 赵 娜 魏延博



西南师范大学出版社

国家一级出版社 全国百佳图书出版单位

# 第一章 绪 论

## 学习目标

通过本章的学习,应掌握高级财务会的性质与特征;了解高级财务会计产生的社会经济环境以及高级财务会计产生与发展的历程;掌握高级财务会计形成的基础;了解高级财务会计研究的内容。

## 导入案例

环球公司是一家注册地在中国大陆境内的股份有限公司,以人民币作为记账本位币。2×16年,环球公司为了获得稳定的原材料供应,收购了一家非洲原料生产企业 RZ 公司 60% 的股权。并购 RZ 公司以后,环球公司所需原材料的 80% 来自 RZ 公司,材料款均以美元结算。

### 思考:

1. 该业务对环球公司会计核算的前提(或称假设)会产生什么影响?
2. 环球公司用美元支付 RZ 公司材料款,如何进行会计核算?
3. 环球公司并购 RZ 公司以后,两者属于什么关联关系?是否需要编制合并财务报表?



## 第一节 高级财务会计概述

### 一、高级财务会计的性质与特征

高级财务会计源于英文的“Advanced Accounting”，在国外的会计教材中，有关这一概念的内容既有专门的论著，也可见于一般的财务会计之中，但很难找到对高级财务会计的定义性描述，国内的教材也很少论及高级财务会计的定义。从高级财务会计的产生与发展来看，高级财务会计是指随着社会经济的发展，对原有财务会计内容的补充、延伸和发展，是专门研究财务会计中特定领域的一门学科。高级财务会计之所以“高级”，是因为它是对特殊事项的会计处理，无论在假设和原则方面，还是在程序和方法方面，都是对中级财务会计的突破，它与基础会计、中级财务会计共同构成了财务会计的内容。其中，基础会计主要讲述会计核算的基本理论和方法；中级财务会计主要涉及企业（一般以制造业企业为例）一般业务的会计核算；而高级财务会计主要是对企业特殊的交易和事项进行处理。因此，只有在掌握基础会计、中级财务会计和高级财务会计的内容之后，才能对财务会计学科有一个比较系统的了解。

高级财务会计是财务会计中的一个独立分支，与中级财务会计相比，它具有以下特征：

第一，研究的内容复杂。高级财务会计所研究的内容主要涉及随着会计领域的拓宽而出现的更新、更复杂的会计事项，属于财务会计领域中的特殊复杂问题。它不仅涉及会计核算方法，而且在理论探讨方面还处在不断发展之中，如合并财务报表的理论与实务问题、物价变动会计的理论与实务问题、外币业务的理论与实务问题等。

第二，涉及的领域宽广。高级财务会计研究的内容，不囿于特定假设条件和规定的原则，只要是使用者需要的会计信息，原则上都应该提供。从报告主体看，不仅包括反映几个单一公司形成企业集团情况的合并财务报表，还包括反映一个公司不同分部情况的分部报表。从报告的地域看，不仅包括同一境内、同一币种的合并财务报表，还包括跨国、不同币种外币报表的折算。从报告时间的持续性来看，不仅包括持续经营主体的财务报告，还包括非持续经营主体的财务报告等。

第三，探讨的问题新颖。高级财务会计研究的内容主要与客观经济环境中出现的新动向、新问题有关，有一定超前性。高级财务会计不论运用的方法，还是遵循的理论，都不再局限于传统财务会计中的会计假设和会计核算原则，并随经济环境与经济业务的变化有所调整。

## 二、高级财务会计在财务会计学科中的地位

高级财务会计是财务会计的有机组成部分,是对在客观经济环境变化时产生的一些特殊业务进行账务处理的会计。它与基础会计、中级财务会计共同构成了财务会计学科的整体体系。

从现有相关教材的内容来看,高级财务会计与中级财务会计核算内容的区别主要表现在业务范围方面,即高级财务会计核算的事项主要表现为一些特殊的经济业务和特殊经营方式企业的特殊会计事项,这些业务可能只发生于某一特定时期,也有可能只发生于部分企业,而中级财务会计主要核算企业(一般以制造业企业为例)经常、普遍发生的业务。与中级财务会计不同,高级财务会计还处于不断发展和完善之中,它弥补了中级财务会计的不足,与中级财务会计互为补充、相得益彰,共同促进了财务会计学科的发展。

## 第二节 高级财务会计的产生与发展

### 一、高级财务会计的产生

#### (一)会计所属的经济环境的变化

会计具有适应性。经济环境的变化导致新会计事项的不断出现是高级财务会计产生的根本原因。第二次世界大战以后,世界范围内的科技革命推动了西方社会经济的迅猛发展,整个西方国家的经济环境发生了巨大变化。这些变化导致了以前没有的经济业务与事项的出现,从而促进了高级财务会计的产生和发展。这些经济环境的变化主要表现为以下几个方面:

1.世界各国经济不断发展壮大,市场竞争越来越激烈。企业为了生存不断扩大公司规模,公司之间的股权投资越来越普遍,公司间股权相互渗透,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.经济发展不均衡,通货膨胀严重。西方主要国家在20世纪60至70年代通货膨胀普遍加剧。1972年至1973年,西方国家初级产品的价格猛涨,工资也随之相应提高,消费品价格猛涨。1973年至1975年,经济合作与发展组织全体成员平均消费品价格上涨率为26%,1979年第二次石油危机又对早已恶化的通货膨胀起到推波助澜的作用,而且使其波及亚洲及拉丁美洲。通货膨胀在20世纪70年代已成为西方国家乃至全世界共同面临的难题。在会计领域,通货膨胀使货币计量假设受到严重冲击,极大地影响了会计信息的可靠性。



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的国际化, 拓展国际市场, 而且大规模地推行资本的国际化, 推动国际贸易和国际投资的扩大, 从而导致跨国公司大量出现。

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, 国际资金的流动加强, 流量增多, 期货交易、融资租赁等行业蓬勃发展, 金融呈现出国际化。同时, 产品的国际化和资本的国际化使得国际交流不断增加, 世界经济趋于一体化。

5. 企业合并兼并、破产浪潮席卷全球。各国企业为了增强竞争实力, 占有更大的市场份额, 都在积极寻求合作伙伴, 建立联盟, 对资产进行重组、合并。同时, 由于市场竞争激烈, 导致大量的企业进行破产清算。

## (二) 会计随着经济环境而发生的变化

由于上述经济环境的变化导致了許多新的会计事项出现, 而这些新的会计事项又都突破了传统财务会计的范围, 其程序与方法并不能处理这些新事项。经济环境的变化导致大量新的会计事项的出现主要表现在以下几个方面:

1. 企业集团内部存在着母公司与子公司、子公司与子公司之间以内部价格转移财产或劳务的业务往来, 为了全面综合反映集团公司整体财务状况, 会计期末应编制集团公司的合并财务报表。如果是跨国性的集团公司, 且其所属国外子公司会计报表中使用的货币种类与母公司不同, 还应首先进行外币报表的折算, 再编制合并财务报表。

2. 在进行国际贸易和国际投资及劳务输出过程中, 必然发生外币兑换、外币交易与折算, 以及外币远期合同、套期保值和融资互换交易等事项。

3. 通货膨胀的存在与发展, 严重地冲击了财务会计的币值稳定假设和历史成本原则, 如果不采取一定的措施消除物价变动对会计信息的影响, 会计信息将难以有效地满足企业经营者和外部与企业有经济利害关系各方的需要; 同时, 企业所耗资产的弥补也会受到损害。通货膨胀直接影响会计信息的质量、影响会计信息价值的实现和企业的资本保全。

4. 随着国际金融市场的形成, 各种衍生金融工具的创新, 期货市场和融资租赁业务的发展, 必然会出现风险及规避风险、远期汇率与即期汇率、租赁契约、残值担保等一系列特殊问题。这些新的业务和问题均需具有相应的会计理论进行指导, 并采用一定的方法进行核算和监督。

5. 企业的兼并与合并、清算与破产严重冲击会计主体假设与持续经营假设。企业的兼并与合并不仅需要编制合并财务报表, 而且在会计处理过程中涉及若干会计主体, 会计要扮演多种角色, 站在不同的立场上, 为不同的主体服务; 企业的清算与破产, 宣告企业经济活动的终结, 原有的企业不复存在, 这必然与企业持续经营假设相矛盾。如何进行破产清算的会计处理, 是会计领域的一个新问题。

此外, 独资企业、合伙企业等企业的业务内容与股份公司差异较大, 它们的会计处理又有自己独特的方法。面对会计领域诸多的新问题, 原有的财务会计框架难以容纳, 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学的基础上, 谋求建立一门新的学科来解决这些会计领域的新问题, 于是高级财务会计学在 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,在原有财务会计学的基础上逐步演变形成了高级财务会计学。从高级财务会计学所涵盖的内容来看,其发展过程大致可划分为三个阶段。

### (一)高级财务会计的萌芽期

现代会计在其产生之时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,因而在会计上必然要求编制合并财务报表,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浪潮,本次兼并把一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,推动了合并财务报表的广泛使用,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。通货膨胀必然影响财务信息的准确性,这种现象引起了会计学界的高度重视。美国早期会计学家亨利·W.斯威尼(Henry W. Sweeney)早在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。

### (二)高级财务会计的发展期

第二次世界大战后,西方主要工业国家开始由军事工业向民用工业转变,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年代就产生了以融资租赁为主的现代租赁业务,以解决各国各行业资金不足的问题。融资租赁业务的出现促进了租赁会计的产生。1953年美国会计程序委员会(CAP)发表了会计研究公告第43号《重述和修订的会计研究公报》,就融资租赁会计处理方法提出了若干意见。

20世纪60年代末,世界经济出现了迅猛发展,科学技术获得突破,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,必然出现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,这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,这个混合体在一个主企业的统一指挥、统一管理、统一经营下进行运转。美国会计程序委员会(CAP)于1959年发表了会计研究公告第51号《合并财务报表》,对合并财务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,如古典学派、新古典新派和激进学派等。这些不同的学派,构成了物价变动会计的雏形。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年发表了其第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》，以指导会计人员处理物价变动对财务信息质量的影响。在这一时期，西方国家对企业加强了对所得税的征管，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缴纳所得税的多少，影响企业的净收益，因此，所得税会计应运而生。

20世纪50至60年代是高级财务会计发展的时期，其主要内容已基本形成，并已具有一定的会计处理规则，所以在西方国家已出现了高级财务会计教程，并步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。

### (三)高级财务会计的成熟期

进入20世纪70年代，在20世纪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外币折算等问题，这些都是以前的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交易市场，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年美国堪萨斯期货交易所推出第一个股价指数期货合约——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，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，西方国家通货膨胀加剧，形成了许多物价变动会计理论与模式：一是一般物价水平会计，这表现为美国著名会计学家亨利·W.斯威尼(Henry W. Sweeney)在1936年提出的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。二是现行成本会计模式。这种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学家爱德华兹。他于1961年出版了《企业收益的理论和计量》一书，提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界，也追随美

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。三是变现价值会计。这种模式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学家麦克尼尔(K.Macneal),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,澳大利亚的会计学家钱伯斯(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的学说。美国另一位会计学家罗伯特·斯特林于1970年后相继发表了《企业收益计量理论》(*Theory of the Measurement of Enterprise 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兼并浪潮。在第四次企业兼并浪潮中,企业的经济业务又发生了许多变化,例如,国家和地区间相互投资、母子公司的投资、为了逃避各种税收以及利用各国的税法和有关法律进行内部价格转移和财产转移等对原有的所得税会计处理、外币业务的处理以及合并财务报表的编制形成了较大的冲击,为此会计理论界也积极寻求对策,如美国财务会计准则委员会(FASB)于1981年颁布了第52号会计准则《外币折算》,1982年颁布了第57号会计准则《关联方披露》和第70号会计准则《财务报表与物价变动:外币核算》,1987年颁布了第96号会计准则《所得税会计》,1988年发布了第100号财务会计准则《所得税法》,1989年颁布第103号财务会计准则公报,1991年、1992年又分别颁布了《所得税会计》,以期指导处理第四次兼并浪潮所产生的新的会计业务。

20世纪80年代以来,随着社会经济环境的变化以及新的会计业务的不断出现,高级财务会计的基本内容、指导思想和处理方法都已基本形成,并得到了会计实务界的广泛认可与接受,成为一种会计惯例。这说明高级财务会计已经形成了不同于中级财务会计的理论基础和方法体系,它对中级财务会计中尚未包括的内容进行了补充,从而使财务会计体系更加完整。这些不同于中级财务会计的理论基础和方法体系标志着高级财务会计学的成熟。

我国于2006年2月15日颁布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,2014年7月修订为41项具体准则,其中《企业会计准则第18号——所得税》《企业会计准则第19号——外币折算》《企业会计准则第20号——企业合并》《企业会计准则第21号——租赁》《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第24号——套期保值》《企业会计准则第33号——合并财务报表》等准则的制定和颁布,说明高级财务会计在我国已初具规模,并形成了相应的会计理论和实务处理方法。

### 第三节 高级财务会计形成的理论基础

高级财务会计的产生源于会计所处客观经济环境的变化。根据社会经济发展的客观内在规律,会计对所处的经济环境做了基本假设,以保证会计能在相对稳定的会计环境中对企业发生的经济业务进行会计处理。但企业所面临的经济环境是不断发展变化







的,客观经济环境的变化会使得会计环境发生重大变化,进而使得传统经济环境下形成的会计基本假设和会计处理原则受到严重冲击。客观经济环境的变化或改变使得有些会计假设被突破,有些会计假设被否定。客观经济环境发生变化所引起会计假设的松动是高级财务会计形成的基础。在客观经济环境变化下产生的新的会计业务尽管不符合传统会计假设的要求,但根据财务会计的目标以及会计信息的质量要求,这些会计业务也需要进行监督和反映,也需要在会计中进行处理并在财务报告中得到反映。因此,财务会计目标以及会计信息的质量要求是高级财务会计产生的理论基础。

## 一、会计假设的松动

### (一)会计主体假设的松动

会计主体是会计为之服务的特定单位。会计主体界定了会计服务的空间范围。典型的会计主体是一个独立核算的企业,会计以此为服务对象进行会计事项的处理,并通过编制会计报表系统反映该主体的财务状况和经营成果。但是,随着构成母子关系的企业集团的出现,会计主体显然突破了某一企业的概念。因为,母公司本身是一个独立核算的企业,这一会计主体下的每一个子公司及其他分支机构也是一个会计主体。在这种情况下,站在集团的角度,会计服务对象的空间范围显然是由母公司及其下属单位构成的整体。也就是说,会计不仅要以每一独立的企业为单位进行核算,编制财务报表,还要站在整个企业集团的角度,以企业集团为会计服务对象,编制合并财务报表。此外,随着客观经济环境的变化,会计主体假设还有了新的更丰富的内容,如公司下设的分支机构、分部、事业部以及快速发展的企业年金基金等,在此基础上产生了超越会计主体假设前提条件的分支机构会计、分部报告、基金会计等新的会计业务。

### (二)持续经营假设和会计分期假设的松动

持续经营假设指会计主体的经营活动将会持续不断地下去,在可预见的将来不会出现因破产等原因导致的清算。但是,对于一个持续经营的企业,会计不能在企业结束其全部业务活动后才进行财务状况和经营成果的列报,因此,需要将持续经营的企业划分为相等时间跨度的会计分期,以此为基础编制财务报表。这两个假设为解决会计核算中资产计价和收益确定问题提供了基础。例如,正是基于持续经营假设和会计分期假设,对资产的计价采用历史成本而不用变现价值,以等同的时间间隔编制会计报表。如果企业面临清算,投资者和债权人关心的将是资产的变现价值和偿债能力,按变现价值计价才能提供决策有用的信息。也正是在这两个假设前提下,会计确认和计量的原则与方法才具有稳定性和可比性。一旦有迹象表明企业由于某种原因而面临破产或被兼并、收购等,这两个假设就丧失了前提,以这两个假设为基础的会计确认、计量的原则和方法将会无法采用。因此,持续经营假设为财务会计限定了前提条件。但是,市场经济是充满风险和机遇的竞争经济,随着全球经济一体化的加快,市场竞争不断加剧,企业合并、重组以及破产清算等事项经常发生,此时持续经营假设就不再合理。例如,当企业清算时,就应采用破产清算会计程序,资产以清算价格计价,并编制清算开始日和结束日会计报表。由于现代经济生活中有许多不确定因素可能导致企业破产、重组,使企业面临破产清算

和重组等特殊会计事项。高级财务会计中的破产清算会计和重组会计正是持续经营假设和会计分期假设松动的结果。

### (三) 货币计量假设的松动

以货币为计量单位是会计核算区别于其他核算的显著特征。货币计量假设指会计对企业资产、负债、所有者权益、收入、费用以及利润的核算以货币为统一的计量单位,财务报表所反映的内容只限于能够用货币来计量的经济活动。货币计量假设有两层含义:一是以货币作为主要的计量单位,其中包括记账本位币的确定问题;二是该货币币值稳定,能充分反映企业经营中的价值运动。也就是说,如果以货币为计量单位的会计报表要能够为投资者、债权人以及财务报表的其他使用者提供有用的信息,那么会计计量所使用的货币本身的价值必须是稳定的,至少其价值波动必须限定在不足以使财务报表对经济业务产生歪曲反映的范围内。

目前,在全球经济一体化的环境中,国家间的经济活动日益频繁,资本的跨国流动和国际贸易在不断扩大。这导致企业与国际市场的业务往来不断增多,在会计处理中有多种货币可供选择。企业可以根据自己经营的需要,选择企业所处地域通行的货币作为记账本位币,也可以选择企业所处主要经济环境中的货币作为记账本位币。这样就形成了外币交易会计和外币报表折算。另外,货币币值不变假设在货币币值变动幅度较小时是合理的,但币值的变动幅度较大时,就会直接影响会计信息的可靠性和相关性。例如,第二次世界大战以后,西方国家出现了普遍的、持续性的通货膨胀,货币购买力不断下降,货币计量假设中隐含的币值稳定的假定已严重脱离现实,仍以币值稳定为假设前提的以历史成本为基础的传统会计模式所提供的会计报表必然会严重失实,引起报表使用者的误解。因此,物价变动会计就应运而生了。

除此之外,还有一些与上述事项交错并生的会计业务,如会计主体和货币计量假设变化形成的外币报表折算。企业合并和企业集团的建立突破了原来的会计主体观念,出现了合并财务报表。但是,报表合并的范围并不限于国内的子公司。跨国集团为了对遍及其他国家的子公司进行管理,为了向报表使用者提供决策所需的有关跨国集团整体财务状况和经营情况的信息,同样需要编制跨国集团合并财务报表。比国内企业集团合并财务报表更为复杂的是,跨国集团合并财务报表之前,必须将子公司按所在国外币编制的财务报表折算成以母公司本国货币表述的报表。货币计量概念还延伸至将某一国外子公司以外币表述的财务报表转化成以母公司本国货币表述的财务报表。如果各种货币之间的汇率一直是固定不变的,外币报表的折算就不是一个困难的问题,只需将某一子公司按所在国或地区的货币编制的财务报表按固定汇率折合成本国货币即可。但在汇率变动的情况下,就会出现折算汇率选择和折算差异的处理问题。

## 二、财务会计目标和会计信息的质量要求

一般认为,财务会计的目标包括反映管理层的受托责任和向投资者提供决策有用的信息。为完成这一目标,会计信息需要满足一定的质量要求,否则财务会计的目标将无从实现以至于失去意义。因此,应根据财务会计的目标和会计信息的质量要求,对满足会计确认和计量条件的所有会计业务进行会计处理。





### (一) 可靠性要求

可靠性要求,要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认、计量要求的各项会计要素及其相关信息,保证会计信息的真实可靠、内容完整。这一原则要求会计对一些新出现的经济业务或事项进行反映,如物价变动。在物价大幅变动、但不考虑币值变动的情况下,会计信息虽然在金额上真实,但名义货币已经脱离了实际购买力,已经无法保证会计信息的可靠性。为了保障会计信息的可靠性和决策有用性,必须采用物价变动会计对会计信息进行修正。

### (二) 相关性要求

相关性要求,要求会计信息对信息使用者的决策有用,要求企业将有用的会计信息进行处理并对外报告。对信息使用者而言,下列会计信息是其需要关注和了解的,如企业合并和破产清算方面的信息;企业进行债务重组的信息;企业融资租赁中实际利益和风险的转移;企业集团整体的财务状况以及经营成果;衍生金融工具业务给企业带来的利益和风险等。所有这些业务都需要根据相关性原则的要求予以会计处理并适时对外报告。

### (三) 可比性要求

可比性要求,要求企业提供的会计信息相互可比,这种可比性一方面表现为同一企业不同时期提供的会计信息相互可比,另一方面表现为不同企业在相同期间提供的会计信息也相互可比。为此,它需要企业之间、企业内部采用相对稳定的会计政策,并在会计政策变化时揭示出变化的原因和对当期会计信息的影响。例如,当企业处于物价变动期间时,同一企业不同会计期间的会计信息就会因物价变动而不具可比性。所以在通货膨胀期间应当按照物价变动会计的专门方法对企业的会计信息进行修正,以保证会计信息质量的可比性。此外,如果发生了会计政策和会计方法的变更,为了保证会计信息的可比性,应采用什么样的会计处理方法来对此进行核算,也是基于此会计信息质量要求的考虑。

### (四) 重要性要求

重要性要求,要求企业提供的会计信息应当反映出与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要的交易和事项。如果某项会计信息的省略或者发生错误会影响会计信息使用者进行正确的经济决策,那么,这种会计信息就是重要的。由此可知,企业集团的综合会计信息、融资租赁中的利益和风险转移的信息、衍生金融工具中的利益和风险信息、年度报告之外的中期信息、分部信息、企业合并的信息以及破产清算等方面的信息,都是信息使用者在进行决策时不可或缺的重要信息,需要企业采取积极的措施来处理并在对外报告中反映上述信息。

### (五) 实质重于形式要求

实质重于形式要求,要求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。也就是说,如果经济实质性的内容

超过了外在法律形式的限制,那么会计应以经济实质性内容为依据进行记录和报告。例如,融资租赁中承租人虽然不拥有租赁资产的所有权,但是能够控制与租赁资产所有权有关的主要风险和报酬。因此,在租赁期间,按照实质重于形式的要求,租赁资产应该作为承租企业的固定资产予以确认。此外,企业控股合并后的各法人主体与企业集团合并财务报表的会计主体之间存在巨大差异,由此形成的财务报表内容的不一致以及合并财务报表报出的销售收入额与法律上认可的集团各企业的销售收入汇总额不一致等,在会计处理上均反映出实质重于形式的要求。

## (六) 谨慎性要求

谨慎性要求,要求企业对交易或事项进行确认、计量和报告时需保持应有的谨慎,不应高估资产或收益、低估费用或负债。在新的经济环境下,对谨慎性要求提出了新的挑战,不仅要合理核算可能形成的费用和损失,也要合理估计可能形成的利得和收益。例如,对外币业务的未实现汇兑损益的确认,又如在或有事项中对于或有负债和或有资产不同的确认和披露条件,均是反映出谨慎性的要求。

需要强调的是,上述会计信息的质量要求是高级财务会计产生的理论基础,但同时高级财务会计的产生也强化和延伸了上述会计信息质量要求。而且会计信息质量要求的强化和延伸弥补了会计假设松动产生的理论空缺,形成了一种新的理论环境。高级财务会计就是建立在这种理论基础之上,与一般的财务会计共同构成了财务会计学科的完整体系。

# 第四节 高级财务会计的研究内容

## 一、确定高级财务会计内容的基本原则

### (一) 以经济事项与四项会计假设关系为理论基础确定高级财务会计的范围

如前所述,客观经济环境的变化造成会计假设的松动是高级财务会计产生的基础。也就是说,划分中级财务会计与高级财务会计的最基本标志在于它们所涉及的经济业务是否在四项基本会计假设的限定范围之内。一般而言,属于四项假设限定范围内的会计事项属于中级财务会计的研究范围,而背离四项假设的会计事项则归属于高级财务会计的研究范围。这是因为,处理背离基本假设的会计事项所运用的会计原则、程序与方法中级财务会计所无法提供的。高级财务会计之所以将外币会计、物价变动会计、合并会计、破产会计等内容包括在内正是基于这一点考虑的。

### (二) 考虑与中级财务会计的衔接

以上从理论上论述了高级财务会计产生的基础。根据这一划分原则,划分中级财务会计与高级财务会计的理论标准应该是:限定在四个基本假设之内的会计事项属于中级





财务会计的内容,超出四个假设的会计事项归属于高级财务会计。但是,中级财务会计阐述的是基于四个假设基础之上的一般会计事项,尽管有些会计事项未背离四个基本假设,但并不具有普遍性,而且有些业务会计处理的难度也较大,如商品期货、衍生金融工具、非货币性资产交换、债务重组、或有事项、租赁业务等,这些会计处理较为复杂的业务一般也包括在高级财务会计之内。

## 二、高级财务会计的研究内容

根据高级财务会计形成的基础以及高级财务会计研究内容的确定原则,高级财务会计的研究内容一般包括以下五个方面:

### (一)一般企业的特殊业务

实务中有些业务,如金融工具、养老金、非货币性资产交换、债务重组、租赁业务等,仅在某些企业发生,不具有普遍性。这些业务与企业一般生产经营活动中的业务有着很大的区别,在会计处理上也有着不同的会计理论和方法。因此,一般将这些业务纳入高级财务会计的研究内容。

### (二)特殊经营行业的业务

这里讲的特殊经营行业是指与工业、商业企业经营存在较大差异的行业,如租赁公司、期货公司以及与之相似的经纪公司等在业务经营中有独特之处的行业,其会计处理涉及租赁会计、期货交易会计等。如融资租赁业务是专业租赁公司的一项重要经济业务,从事租赁业务的行业是工业资本和金融资本相结合的新型产业。融资租赁企业拥有租赁资产的所有权,但将租赁资产的使用权有偿转让给他人,以获取经济利益。所以,租赁业务在会计处理上与一般业务不同,需要采用新的会计理论和方法。因此,也需要纳入高级财务会计的研究范围。

### (三)企业在某一特定时期的业务

这里所说的某一特定时期的业务,是指诸如企业重组、破产清算、企业合并、改组或者物价变动较大时产生的会计业务。这些业务在进行会计处理时均突破了传统的会计假设,因此,也应纳入高级财务会计的研究范围。

### (四)特殊主体的业务

这部分业务主要包括企业合并和合并财务报表。随着经济发展变化,企业作为会计核算的主体也在发生变化。中级财务会计的会计主体假设一般指单一企业和组织。随着社会经济的不断发展,会计主体假设不断向外延展,形成了一个多层次、多方位、跨越企业法人界限的会计主体。例如,由母子公司组成的企业集团所形成的财务报告主体,要求母公司编制反映企业集团整体财务信息的财务报告,即合并财务报表。合并财务报表所采用的理论以及编制程序和方法等均与一般的财务报告不同,也应属于高级财务会计的内容。

## (五) 特殊组织形式的业务

特殊组织形式的业务主要包括个人独资和合伙企业会计业务,这类企业和公司制企业不同,它们承担的是无限责任,在会计处理上也存在特殊性,一般也将其纳入高级财务会计的研究内容。

### 思考题

1. 高级财务会计与中级财务会计有何区别?
2. 简要阐述高级财务会计产生的社会经济背景。
3. 简要阐述高级财务会计的发展历史和形成基础。





## 第二章 外币折算

### 学习目标

通过对本章的学习,了解外币会计的基本原理;理解汇兑损益的成因及其对企业经营成果的影响;掌握外币会计核算的基本方法、外币财务报表的折算方法、企业日常外币业务的会计处理和汇兑损益的确认与计量;能够独立编制外币折算财务报表。

### 导入案例

国内某进出口公司是一家拥有多家国内外分支机构和子公司的大型进出口贸易集团,其国外分支机构和子公司分布于世界各地,有的专门从事进出口贸易活动,有的则是在国外建设生产基地进行生产和销售活动。华美公司是该集团投资设立于美国纽约的生产和贸易型公司,其主要商品从中国进口并销售于美国市场,其购货主要以人民币计价。华德公司是该集团在德国的子公司,其主要商品从中国进口并销售于德国和欧洲市场,购货主要以人民币计价。每年末编制合并报表时,对华美公司和华德公司及其他国外分支机构的财务报表以何种方法进行折算是公司会计政策和会计方法选择的重要问题。20×7年末该集团要开始编制包括国外子公司在内的合并报表,集团总会计师召集负责编制合并财务报表的会计人员讨论外币报表的折算方法,其间将海外企业部报送的国外各企业的经营活动情况、业务类型、交易计价币种和外币报表等资料发给相关负责人员,要求每人将负责的企业加以分析,并提出初步的外币报表的折算和合并方案。

#### 思考:

假设你是负责合并会计报表的工作人员之一,总会计师希望听取每一位工作人员的意见,那么你会提出何种意见呢?

## 第一节 外币交易会计概述

### 一、外币及外汇

外币是外国货币的简称,亦指非记账本位币,是企业记账本位币以外的货币,包括各种纸币和铸币,它常用于企业间交易、投资等经济活动引起的对外结算业务。广义的外币概念是指所有以外国货币表示的,能够用于国际结算的支付凭证,除外国的纸币和铸币以外,还包括企业拥有的外国有价证券,如以外币表示的政府债券、公司债券、金融债权、股票和息票等;也包括外币的支付凭证,如外币性的各种票据、银行存款、信用证、邮政储蓄等各种凭证;还包括其他外币资金,如各种外币汇款和各种可在国外兑换或流通的凭证等。

外汇则可以从动态和静态两个方面来理解。动态的外汇是国际汇兑的简称,是把一个国家的货币兑换成另外一个国家的货币,借以清偿国际债权债务关系的一种专门性的经营活动或行动。静态的外汇,是指一种以外币表示的支付手段,用于国际结算。国际货币基金组织曾对外汇做过明确说明:“外汇是货币行政当局(中央银行、货币管理机构、外汇平准基金组织及财政部)以银行存款、国库券、长短期政府债券等形式所保有的在国际支付逆差时可以使用的债权。”

在会计上,对外币核算有广义的理解。除了直接涉及的外国货币以外,只要以外国货币形式进行结算的业务都可以纳入外币核算会计中。

### 二、记账本位币及其确定

#### (一) 记账本位币

记账本位币是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。通常这一货币是企业主要收支现金的经济环境中的货币。例如,我国企业一般以人民币作为记账本位币。我国《会计法》规定,业务收支以人民币以外的货币为主的单位,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。

#### (二) 记账本位币的确定

##### 1. 境内企业记账本位币的确定

《会计法》允许企业选择非人民币作为记账本位币,但是,究竟如何选择,《会计法》没有给出详细的说明。而《企业会计准则第19号——外币折算》对如何选择记账本位币进行了规范,并规定了确定记账本位币需要考虑的因素。企业选定记账本位币,应当考虑下列因素。







(1)该货币主要影响商品和劳务销售价格,通常以该货币进行商品和劳务销售的计价和结算。

(2)该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用,通常以该货币进行上述费用的计价和结算。

(3)融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。

企业在选定记账本位币时,上述三项因素应综合考虑,不能仅考虑其中一项。

**【例 2-1】**国内甲公司为外贸自营出口企业,其超过 70% 的营业收入来自向欧盟各国的出口业务,其商品销售价格主要受欧元汇率的影响,且以欧元计价,因此,从影响商品和劳务销售价格的角度看,甲公司应选择欧元作为记账本位币。如果甲公司除厂房设施、30% 的人工成本在国内以人民币采购外,其他生产所需原材料、机器设备都以欧元在欧盟市场采购,则可确定甲公司的记账本位币是欧元。但是,如果甲公司的人工成本、原材料及相应的厂房设施、机器设备等 95% 以上在国内采购并以人民币计价,则难以判定甲公司的记账本位币应选择欧元还是人民币,还需要兼顾考虑以下因素,以确定甲公司的记账本位币,即融资活动获得的资金以及保存从经营活动中收取款项时所使用的货币。

如果甲公司取得的欧元营业收入在汇回国内时直接换成了人民币存款,且甲公司对欧元汇率波动产生的外币风险进行了套期保值,则甲公司可以确定其记账本位币为人民币。

## 2. 境外经营记账本位币的确定

境外经营是指企业在境外的子公司、合营企业、联营企业、分支机构等。当企业在境内的子公司、联营企业、合营企业或者分支机构选定的记账本位币不同于企业的记账本位币时,也应当视同境外经营。企业选定境外经营的记账本位币,除考虑前面所讲的因素外,还应考虑下列因素:

(1)境外经营对其所从事的活动是否拥有很强的自主性。

(2)境外经营活动中与企业的交易是否在境外经营活动中占有较大比重。

(3)境外经营活动产生的现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回。

(4)境外经营活动产生的现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务。

## (三) 记账本位币的变更

企业选择的记账本位币一经确定,不得改变,除非与确定记账本位币相关的企业经营所处的主要经济环境发生了重大变化。主要经济环境发生重大变化,通常是指企业主要产生和支出现金的环境发生重大变化时,使用该环境中的货币最能反映企业的主要交易业务的经济结果。

企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化,确需变更记账本位币时,应当采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币,并将折算后的金额作为新的记账本位币的历史成本。由于采用同一即期汇率进行折算,因此,不会产生汇兑差额。

企业需要提供确凿的证据证明企业经营所处的主要经济环境确实发生了重大变化,并应当在财务报表附注中披露变更的理由。企业记账本位币发生变更的,其比较财务报表应当以可比当日的即期汇率来折算所有资产负债表和利润表项目。