



全国高等教育自学考试指定教材 会计专业(独立本科段)

高级财务会计

附：高级财务会计自学考试大纲

课程代码
0159
[2008年版]

组编／全国高等教育自学考试指导委员会
主编／李大诚

中国财政经济出版社

全国高等教育自学考试指定教材
会计专业（独立本科段）

高级财务会计

（2008 年版）

（附：高级财务会计自学考试大纲）

全国高等教育自学考试指导委员会 组编
李大诚 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

高级财务会计/李大诚主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.4
全国高等教育自学考试指定教材. 会计专业. 独立本科段
ISBN 978-7-5095-0506-9

I. 高… II. 李… III. 财务会计-高等教育-自学考试-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 027970 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

北京飞达印刷有限责任公司印刷

880×1230 毫米 32 开 19.125 印张 490 000 字

2008 年 4 月第 1 版 2010 年 7 月第 6 次印刷

定价: 28.00 元

ISBN 978-7-5095-0506-9/F·0420

(本书如有质量问题, 请与教材供应部门联系)

组 编 前 言

21 世纪是一个变幻难测的世纪，是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展，知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战，适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习，终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试，其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问，这种教材应当适合自学，应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息，有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力，也有利于学习者学以致用，解决实际工作中所遇到的问题。具有如此特点的书，我们虽然沿用了“教材”这个概念，但它与那种仅供教师讲、学生听，教师不讲、学生不懂，以“教”为中心的教科书相比，已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同了。希望读者对此有所了解，以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念，不断探索适合自己的学习方法，充分利用已有的知识基础和实际工作经验，最大限度地发挥自己的潜能，达到学习的目标。

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

全国高等教育自学考试指导委员会

2007 年 9 月

目 录

导 论	(1)
第一章 外币会计	(22)
第一节 外币会计概述	(22)
第二节 外币交易会计	(29)
第三节 外币财务报表的折算	(45)
第二章 所得税会计	(60)
第一节 所得税会计概述	(60)
第二节 资产、负债的计税基础与暂时性差异	(71)
第三节 递延所得税资产和递延所得税负债的核算	(89)
第四节 所得税费用的核算	(112)
第三章 上市公司会计信息的披露	(123)
第一节 上市公司信息披露概述	(123)
第二节 分部报告	(134)
第三节 中期财务报告	(156)
第四节 关联方披露	(174)
第四章 租赁会计	(187)
第一节 租赁会计概述	(187)
第二节 经营租赁业务会计	(196)

第三节	融资租赁业务会计	(201)
第四节	售后租回业务会计	(223)
第五章	衍生金融工具会计	(229)
第一节	金融工具会计概述	(229)
第二节	衍生金融工具一般业务的核算	(238)
第三节	套期保值的核算	(244)
第四节	权益工具的核算	(259)
第五节	衍生金融工具列报	(262)
第六章	企业合并会计（一）——企业合并的账务处理	(267)
第一节	企业合并会计概述	(267)
第二节	同一控制下企业合并的账务处理	(277)
第三节	非同一控制下企业合并的账务处理	(293)
第七章	企业合并会计（二）——购并日的合并财务报表	(305)
第一节	合并财务报表概述	(305)
第二节	控制权取得日合并财务报表的编制	(322)
第八章	企业合并会计（三）——购并日后的合并财务报表	(349)
第一节	集团内部经济业务事项	(350)
第二节	编制合并财务报表集团内部投资事项的抵消	(355)
第三节	编制合并财务报表集团内部交易事项的抵消	(362)
第四节	取得控制权日后合并财务报表编制方法的应用	(377)
第五节	合并现金流量表的编制	(393)

第九章 通货膨胀会计（一）——通货膨胀会计概述	(406)
第一节 通货膨胀会计的产生	(406)
第二节 通货膨胀会计的模式	(415)
第三节 通货膨胀会计对传统财务会计基本理论和 方法的发展	(420)
第十章 通货膨胀会计（二）——一般物价水平会计	(435)
第一节 一般物价水平会计的特征和作用	(435)
第二节 一般物价水平会计的程序	(439)
第三节 一般物价水平会计的方法	(444)
第四节 一般物价水平会计的评价	(463)
第十一章 通货膨胀会计（三）——现时成本会计	(469)
第一节 现时成本会计的特征和作用	(469)
第二节 现时成本会计的程序	(472)
第三节 现时成本会计的方法	(476)
第四节 现时成本会计的评价	(493)
第十二章 清算会计	(500)
第一节 清算会计概述	(500)
第二节 破产清算会计	(507)
第三节 普通清算会计	(527)
后记	(537)
高级财务会计自学考试大纲	(541)

导 论

【内容提要与学习要求】

导论概括地介绍了会计发展的三个阶段和现代会计形成的三个重要标志,财务会计的基本理论、方法和特征,高级财务会计产生的社会经济条件和核算内容,以及高级财务会计的研究情况,为本教材以后内容的学习初步奠定基础。在导论的学习中,要注重了解财务会计的特征,高级财务会计产生的客观环境,认识高级财务会计是财务会计的重要组成部分,是财务会计在新的社会经济条件下的进一步发展。

一、会计发展的回顾和现代会计的形成

会计是一项重要的经济管理活动,它随着社会生产的发展而产生,随着社会生产的发展而发展,并在社会经济生活中对社会再生产的不断发展起着重要作用。根据历史的记载,会计在其发展的几千年来大致经历了三个阶段:古代会计、近代会计和现代会计。

在旧石器时代的中晚期即有了会计的萌芽形态,但作为独立意义上的会计特征,则到奴隶社会的繁盛时期才表现出来。因此,古代会计是从奴隶社会的鼎盛时期至封建社会末期这一漫长时期的会计。这一阶段的会计主要是为适应当时的生产力发展水平,不断研究和改进原始会计的计量记录方法,直至运用较为成熟的单式记账法和初创的复式记账法等会计方法为奴隶社会、封建社会私有财产的不受侵犯及其不断扩大服务,为促进资本主义社会的初期商品生产和交换的不断发展服务。

近代会计是从 1494 年意大利数学家、会计学家巴其阿勒的有关簿记著作《算术、几何及比例概要》公开出版到 20 世纪 40 年代末会计获得较大发展时期的会计。这一阶段是将复式记账法推向世界,整个会计界从对会计的实务研究向对会计的理论研究方向发展,使会计形成一门真正的科学并向法制建设发展的时期。这是由于 18 世纪末和 19 世纪初的产业革命给资本主义国家带来生产力的巨大发展,使工厂取代了家庭手工业作坊,随着生产组织和经营形式的巨大变革的需要,也使会计的应用和研究获得巨大发展。特别是“股份有限公司”的出现对会计提出了更高要求,以及于 18 世纪出现并在以后迅速发展的注册会计师行业和由此相应产生的会计法规,又使得会计担负起由单位内部经济管理扩大为服务于社会的重要职能。会计工作的这一发展扩大了会计的服务对象和内容。为此也促使会计在理论研究方面获得进一步纵深发展。至 20 世纪 40 年代末,会计即已发展成为一门成熟完整的经济管理科学。

20 世纪中期,由于原子能、电子计算机和空间技术等高等科学技术的快速发展,促进了生产力的迅速提高和企业组织形式的巨大变化,这就迫切需要作为经济管理重要组成部分的会计与之相适应,因而促使在会计工作中普遍引入现代科学技术,以提高信息处理速度与质量,扩大信息处理的范围。根据不断扩大的市场竞争需要,充分发挥会计在企业管理中的重要作用,又进一步要求会计从事后记账、算账、报账向事前的预测、决策和事中的控制转化,从而进一步开拓了会计“服务经营,参与决策”的新领域,使之进入了现代会计的新阶段。

从 20 世纪中期至今是现代会计形成和发展的阶段^①。现代会计的形成有着以下三个重要标志:

^① 也有的研究认为近代会计成型于 20 世纪 30 年代,以后即为现代会计的形成和发展阶段。

（一）会计工艺的现代化

这一阶段,会计工艺引进了现代电子科学技术,二者的结合使会计数据的处理从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统,使会计记录与计算技术方面实现了根本性变革。

（二）企业会计形成两个重要分支

企业会计在理论与方法方面随着内部与外部对会计信息要求的不同而分化为财务会计和管理会计两个相互独立的分支。财务会计是通过对企业已经完成的资金运动全面系统的核算与监督,以为外部与企业有经济利害关系的投资人、债权人和政府有关部门提供企业的财务状况与盈利能力等经济信息为主要目标而进行的经济管理活动,因此又称“外部报告会计”。它的形成是由于 20 世纪 30 年代以后市场经济中股份有限公司的形成和进一步发展,企业的管理权与所有权分离,形成了与企业有不同利害关系的利益集团,强烈要求建立一套统一执行的会计概念、账务处理原则以及会计程序和会计报表编制方法,以保证提供统一真实公允的会计报表,因而以后形成了具有政治代表性的会计专业团体或政府会计管理机构公布的公认会计准则指导下统一规范的企业会计,即“财务会计”。因此,财务会计是在传统会计基础上进一步发展形成的。

管理会计则是以企业现在和未来的资金运动为对象,以提高经济效益为目的,为企业内部管理者提供经营管理决策的科学依据为目标而进行的经济管理活动,因此又称“内部报告会计”。

管理会计是从传统会计中分离出来的。它的萌芽可追溯到 20 世纪 20 年代,但在以后相当一个时期没有得到应有的发展。至 20 世纪 40 年代末由于世界经济环境的巨大变化和对企业内部加强管理的迫切需要,使它在 20 世纪 50 年代以后迅速发展,最终成为与财务会计并列的一门独立学科。管理会计不仅描述分析企业资金运动,更重要的是要科学地筹划资金运动的未来,并控制企业的经营活动,使之按既定的目标进行。管理会计广泛地吸收了管理经济学、工

程经济学、数量化管理和决策、经济决策分析和财务管理等多方面的研究成果,并成功地用于会计管理之中,形成一门新的相对独立的理论和方法体系。

(三)会计边界不断变化,职能范围日益扩大

在大多数经济发达国家生产技术迅速发展,资本大规模积聚集中,跨国业务日益广泛,以及信息技术与定量分析方法不断飞跃进步的同时,很多国家在经济上也承受着职工失业、通货膨胀、股票行情波动、生态环境破坏以及职工迫切要求提高福利等问题的困扰。为了进一步发挥会计的管理职能,提供分析和解决这些问题的信息,因而使得会计边界不断变化,职能范围日益扩大,在企业会计分化为财务会计与管理会计两个独立会计分支的同时,亦出现了人力资源会计、社会责任会计、国民经济会计、绿色环保会计等新的会计分支。

二、财务会计概述

(一)财务会计的基本理论和方法

由于财务会计是在新的经济条件下由传统会计发展而来,因此,它在制定公认会计准则,以必要的会计理论和方法规范和指导财务会计核算时,仍然依据和融入了大量传统会计的理论与方法。

1. 财务会计理论的基本结构及其内容。

会计理论通常是指会计实务所依据的会计基础观念。财务会计理论的基本结构是指财务会计所依据的会计基础观念的构成。财务会计理论的基本结构主要由会计目标、会计假设、会计概念和会计原则等会计基础观念构成。

(1)会计目标,又称“会计报表目标”。它是指会计是为哪些人提供哪些会计信息,以及满足会计报表使用者的哪些需要,因此,会计目标是建立会计实务和会计理论的基础,是会计理论基本结构的最高层次。正如前述,财务会计的目标是为企业外部与企业有经济利害关系的集团或个人提供企业财务状况和盈利能力等真实有用的

相关信息,以满足他们对企业投资、贷款和进行宏观调控等决策的需要。在我国,财务会计目标还应包括为企业管理人员提供经营管理的必要的有用信息。

(2)会计假设,又称“会计假定”或“环境假设”。它是指会计人员面对变化不定的社会环境作出的合理推论,是会计核算的前提条件。依据这些假设收集和加工出来的会计信息,就可以满足会计报表使用者制定经济决策的需要。会计假设包括了会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。它们分别为企业财务会计确定了核算与监督的范围和时限,提供会计信息的时间和内容。因此,会计假设是加工处理会计信息所需依据的基础观念,也是适应企业的社会经济环境和会计报表使用者的信息需要所作出的合理推论。

(3)会计概念。它是对会计基本要素和会计核算的经济业务所下的定义,也是对广泛的财务会计内容的基本归类。会计概念包括资产、负债、权益、收入、成本、费用、利润以及经济业务等。掌握了会计概念就可以将极其庞杂的经济业务事项和大量的数据通过分类和汇总缩减为少量比较重要而相互区别又彼此联系的项目,用以进行会计核算,编制出项目简明、含义明确的会计报表,提供实现会计目标所必需的经济信息。

(4)会计原则,又称“会计准则”。它是建立在会计目标、会计假设及会计概念等会计基础观念之上具体确认和计量会计事项所应当依据的概念和规则。会计原则对于选择会计程序和方法具有重要的指导作用。

2. 财务会计的方法。

会计方法是用来反映和监督会计对象,实现会计目标的手段。虽然财务会计是随着社会经济环境的变化,由为企业所有者服务为主转向为社会上与企业有经济利害关系者服务为主,但在会计方法上则仍继承了几千年来会计发展的科学成果,并吸收和运用着传统

会计在经济管理上行之有效的各种方法,包括会计核算、会计分析、会计预测和会计决策,以及科学的会计程序。

(二) 财务会计的特征

财务会计是由传统会计发展演变而来的一项经济管理活动,与传统会计有着很大的区别,同时也与 20 世纪 70 年代从财务会计分离出来的管理会计有着很大的不同。将财务会计与传统会计和现代管理会计比较,作为企业经济管理活动的财务会计,具有以下特征:

1. 财务会计以对外报告为主要目标,以编制企业通用会计报表为最终目的。

财务会计为实现其对外报告的主要会计目标,必须定期编制反映以企业为主体的财务状况与盈利能力的通用的“资产负债表”、“利润表”、“所有者权益变动表”和“现金流量表”,以满足外部报告之所需。传统会计也要编制会计报表,但不是最终目的。传统会计更重视日常管理,注重日常会计记录和成本报表的编制。管理会计则不需要编制以企业为主体的会计报表,也不一定要把企业整体作为报表内容的主体加以描述,它可以着重反映企业内部某一部门或某项业务的局部情况。

2. 财务会计以“公认会计准则”指导和规范会计核算。

在财务会计形成之前,会计管理只是业主自身的事情,只需提供满足业主经营管理所需的信息,而不必向外部交流。但在财务会计形成以后,由于市场经济的需要,其目标则主要是向外部提供企业的会计信息。为使财务会计成为市场经济条件下的通用“商业语言”,提供的财务会计信息能够取信于企业外部的投资人、债权人和政府有关部门,防止企业管理者在会计报表中弄虚作假和主观臆断,必须以会计界权威机构或政府会计管理部门确定,会计界一致同意的会计原则指导、规范和统一社会各单位的会计核算,使之达到提供公允、客观和有用信息的重要作用。因此,以“公认会计准则”规范会计

核算是财务会计的一大特点。而传统会计和管理会计只是为了满足企业自身经营管理的需要,所以不需进行统一规范。

3. 财务会计仍然运用传统会计的基本方法和程序进行会计数据的处理与加工。

财务会计是从传统会计演化而来,因此,它延用了传统会计所应用的账户和会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算以及经过财产清查、编制会计报表等方法,按照序时记录、分类记录、试算平衡、调整账项、编制会计报表的程序提供会计信息。但它与传统会计不同之处在于它把这一套方法和程序提高到一定会计理论的高度,并以“公认会计准则”使之系统化、条理化、规范化,形成较为严密而稳定的基本结构。而管理会计则不受《公认会计准则》的制约,其结构也比较松散,但领域更加广阔,方法和程序更加多样灵活。

三、高级财务会计的产生

限于 20 世纪 40 年代以前社会经济的规模 and 水平,国际经济交流发展的程度以及市场物价长期处于较为稳定的水平等条件,使得 20 世纪 40 年代后期所成型的财务会计的主体,一般多为控制一定经济资源进行经济活动并独立进行会计核算的单一经济实体,资产的计价也是建立在币值不变的历史成本原则基础之上;又由于国际交流的局限性,使会计核算的内容主要是以国内生产经营活动为主,而商品进出口业务的比重不大。因此,我们对当时成型的这种财务会计,称为“一般财务会计”或“传统财务会计”(在会计教学课程的设置上称为“中级财务会计”)。

自第二次世界大战以后,特别是从 20 世纪 60 年代开始,由于西方世界科学技术领域取得的突破性进展,以及由此而带动的全球经济迅猛发展,使世界经济环境发生了以下巨大变化:

第一,各国经济不断迅速发展壮大,在股份公司发展的基础上控股公司的兴起和发展,进而集团公司的大量涌现,使财务会计的目标

更主要地转向外部报告。

第二,国际贸易、国际投资、跨国经营迅速发展,西方国家不仅进一步推行商品资本和货币资本的国际化,而且大规模实行生产资本的国际化,从而促使国际间的贸易和投资不断扩大,突破了企业经济活动以国内为主的特征。为适应现代生产力的发展,在社会生产与资本高度集中的基础上又进一步建立了突破国界从世界市场范围合理规划生产和销售的跨国公司,因而使国际间的经济交流迅猛增加。

第三,为满足商品生产发展的资金需要,不仅国内金融市场不断扩大,而且跨越国界的大量资金融通及债务亦频繁出现,由此使得国际金融市场亦得以形成并不断发展。

第四,由于社会经济的飞速发展,使各企业的经营范围不断扩大,交易形式更加灵活,新的经济业务形式不断产生,以往并不存在或并不广泛出现的“特殊经济业务”也不断涌现。

第五,由于第二次世界大战以来,特别是 20 世纪 70 年代西方国家和拉美各国经历了严重的通货膨胀,使得货币持续大幅贬值,币值长期相对稳定的局面不复存在。

这些新的社会经济条件的出现,必然会产生一些在传统财务会计中很少涉及、涉及不深或前所未有的特殊经济业务。为了核算和监督这些新的特殊经济业务,向外部与企业有经济利害关系的集团或个人提供由此给企业财务状况和盈利能力带来的影响与结果的真实有用的相关会计信息,会计界和政府有关主管部门必然要研究如何运用传统财务会计的理论和方法对这些“特殊会计业务”进行核算。当以传统财务会计理论和方法不足以核算和监督这些特殊会计业务并充分提供必需的会计信息时,就要通过不断的会计实践和总结,建立新的会计理论和方法,使会计这一经济管理活动在传统财务会计的基础上进一步发展,因而产生了高级财务会计。所以高级财务会计是运用传统的财务会计理论与方法,以及在新的社会经济条件下发展了的财务会计理论与方法,对在新的社会经济条件下出现

的传统财务会计中不予包括或不经常发生的企业特殊经济业务进行核算和监督,向与企业有经济利害关系者提供决策有用的会计信息的经营管理活动。

四、高级财务会计的核算内容

从高级财务会计的产生可以看出,它主要是核算和监督那些在新的社会经济条件下出现的,传统财务会计中不予涉及或未广泛深入涉及的各种“特殊经济业务”。对这些“特殊经济业务”所进行的会计核算和监督可以按照不同标志归为以下几类:

(一)各类企业均可能发生的特殊会计业务

这是指处于新的社会经济条件下,各类企业只要具备或达到相应条件,即均有可能发生的特殊经济业务的会计核算。主要有:

1. 外币交易与折算的会计业务。

外币交易与折算的会计业务是指企业发生的商品进出口和对国外的劳务供应业务与接受国外劳务、外币信贷业务、外币投资业务和由此而产生的以外币结算的保险、管理咨询,以及发生的外币远期合同套期保值与外币融资等业务的会计核算。当企业取得商品的进出口权或向国外提供劳务的经营权,即会发生外币会计业务。由于企业发生上述外币业务必须以规定的某种货币为记账本位币,收付非本位币以外的货币必需按照一定比价折算为记账本位币记账。由于折算比价的变动会给企业带来收益或损失,对于企业拥有的外币资产或负债,也可能因货币市场兑换比价前后变动产生折算为记账本位币数额的增减而发生收益或损失。对这些特殊业务的会计核算与监督称为外币会计业务。进一步讲,在某一国家可以用某种国外货币作为记账本位币,这样,以所定记账本位币的某国货币以外的其他国家货币及所在国货币计价的业务核算均属于外币会计。

2. 企业所得税的会计业务。

任何企业在经营过程中必须依据税法向税务部门进行税务申报

和缴纳所得税,其计税的依据之一是企业的纳税所得额。早期的纳税法规与会计实务相互一致,因此按税法要求核算的税务会计与按会计准则核算的财务会计所计算的纳税所得额保持一致,相互承认,因此企业的纳税所得额以会计利润为计算依据。后来由于税法的改变,导致对会计程序和概念的修正与发展,使得税务会计与财务会计逐步分离,朝各自学科的方向发展,因而最终出现按税法计算的纳税所得额与按会计准则计算的企业会计所得额的互不一致。为此,使得会计计算应纳税所得额时需将会计所得额按税法规定进行特殊计算调整和账务处理,因而出现企业所得税会计。这也是在当前新的社会经济条件下任何企业都会发生的特殊会计业务。

3. 股份上市公司信息披露的会计业务。

按《公司法》成立的股份有限公司和一些实现产权改组成为股份有限公司的国有企业,在具有长期较好收益和相应条件的情况下,可经政府机构或政府授权的证券管理机构批准成为股份上市公司,进行企业股票上市,向社会公众筹集资金,以求获取更大发展。为保证社会公众投资利益,上市公司必须按照规定向广大投资者(包括潜在投资者)提供企业真实可靠的财务信息和相关经济信息,以便广大投资者决策和政府主管部门进行监督。因此股份上市公司必须按规定,在股票上市前及上市后定期或不定期地完成披露公司的财务状况和盈利能力,以及公司发生的有关重大变动事项的特殊会计业务。

4. 衍生金融工具的会计业务。

金融是货币流通与银行信用等一切活动的总称,也是市场经济商品货币关系的产物。通过以银行为主的金融机构在企业间开展金融业务是保证市场经济不断发展的重要条件,金融工具则是完成货币流通和银行信用的手段。在长期的市场经济发展过程中,通过现金、金融机构存款、普通股以及代表在未来期间收取或支付金融资产的权利或义务等手段,如应收或应付款项、存入或存出保证金、债券投资或贷款等金融工具,开展各种货币流通和信用业务,保证了