

高级财务会计

主 编 王奇杰



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材

高级财务会计

主 编 王奇杰



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书全面系统地介绍了高级财务会计的理论与实务。全书共分4篇13章,第1篇金融工具会计,包括金融资产、衍生金融工具、套期保值;第2篇特殊业务会计,包括外币折算会计、租赁会计、投资性房地产会计和所得税会计;第3篇企业合并会计,包括企业合并的会计处理方法、合并日以及合并日后的合并财务报表的编制原理和方法;第4篇特殊时期会计,包括物价变动会计和债务重组与企业清算会计。

本书提供了与高级财务会计有关的大量案例、例题和形式多样的练习题,具有很强的实用性和操作性,可供读者阅读、训练使用,便于对所学知识的巩固和财务会计操作能力的培养。

本书除可作为高等院校会计学、财务管理与审计学等专业的本科生教材外,还可作为企业和社会培训会计人员、会计人员职称考试和注册会计师考试的参考书籍。

图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计/王奇杰主编. —北京:中国农业大学出版社;北京大学出版社, 2010.8

(21世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-5655-0061-9

I. ①高… II. ①王… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第149192号

书 名: 高级财务会计

著作责任者: 王奇杰 主编

总 策 划: 第六事业部

执行策划: 李 虎

责任编辑: 王显超 杨建民 丛晓红

标准书号: ISBN 978-7-5655-0061-9

出 版 者: 北京大学出版社(地址: 北京市海淀区成府路205号 邮编: 100871)

网址: <http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: pup_6@163.com

电话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

中国农业大学出版社(地址: 北京市海淀区圆明园西路2号 邮编: 100193)

网址: <http://www.cau.edu.cn/caup> E-mail: cbsszs@cau.edu.cn

电话: 编辑部 62732617 营销中心 62731190 读者服务部 62732336

印 刷 者: 三河市北燕印装有限公司

发 行 者: 北京大学出版社 中国农业大学出版社

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 24.75印张 567千字

2010年8月第1版 2010年8月第1次印刷

定 价: 44.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

21 世纪全国高等院校财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主任委员 刘诗白

副主任委员 (按拼音排序)

韩传模

李全喜

王宗萍

颜爱民

曾 旗

朱廷珺

顾 问 (按拼音排序)

高俊山

郭复初

胡运权

万后芬

张 强

委 员 (按拼音排序)

程春梅

邓德胜

范 徵

冯根尧

冯雷鸣

黄解宇

李定珍

李相合

李小红

刘志超

沈爱华

王富华

王仁祥

吴宝华

张淑敏

赵邦宏

赵 宏

赵秀玲

法律顾问 杨士富

丛 书 序

我国越来越多的高等院校设置了经济管理类学科专业，这是一个包括经济学、管理科学与工程、工商管理、公共管理、农业经济管理、图书档案学 6 个二级学科门类和 22 个专业的庞大学科体系。2006 年教育部的数据表明在全国普通高校中经济类专业布点 1518 个，管理类专业布点 4328 个。其中除少量院校设置的经济管理专业偏重理论教学外，绝大部分属于应用型专业。经济管理类应用型专业主要着眼于培养社会主义国民经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才，要求既具有比较扎实的理论功底和良好的发展后劲，又具有较强的职业技能，并且又要求具有较好的创新精神和实践能力。

在当前开拓新型工业化道路，推进全面小康社会建设的新时期，进一步加强经济管理人才的培养，注重经济理论的系统化学习，特别是现代财经理论的学习，提高学生的专业理论素质和应用实践能力，培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才，越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高等财经教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化适时变革和调整教育目标和教学内容；要求经济管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流；要求经济管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展；要求高等财经教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务，各所高等院校需要进行深入的教学改革和创新。特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新。

出版社的领导和编辑通过对国内大学经济管理学科教材实际情况的调研，在与众多专家学者讨论的基础上，决定编写和出版一套面向经济管理学科专业的应用型系列教材，这是一项有利于促进高校教学改革发展的措施。

本系列教材是按照高等学校经济类和管理类学科本科专业规范、培养方案，以及课程教学大纲的要求，合理定位，由长期在教学第一线从事教学工作的教师立足于 21 世纪经济管理类学科发展的需要，深入分析经济管理类专业本科学生现状及存在问题，探索经济管理类专业本科学生综合素质培养的途径，以科学性、先进性、系统性和实用性为目标，其编写的特色主要体现在以下几个方面：

(1) 关注经济管理学科发展的大背景，拓宽理论基础和专业知识的，着眼于增强教学内容的联系实际和应用性，突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业以及与经管相关的部分法律类课程，并把握相关课程之间的关系，整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 内容新颖。借鉴国外最新的教材，融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践经验，用最新知识充实教材内容。

(4) 合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高校教师共同编写而成，在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上，形成编写大纲。最终融合了各地特点，具有较强的适应性。

(5) 案例教学。教材具备大量案例研究分析，让学生在学习过程中理论联系实际，特

别列举了我国经济管理工作中的大量实际案例，这可大大增强学生的实际操作能力。

(6) 注重能力的培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力，促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

作为高要求，财经管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导，结合我国财经工作的新实践，充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想，形成具有中国特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就，需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我希望这一系列教材的编写，将是我国拥有较高质量的高校财经管理学科应用型教材建设工程的新尝试和新起点。

我要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因，本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我相信，在各位老师的关心和帮助下，本系列教材一定能不断地改进和完善，并在我国大学经济管理类学科专业的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

刘诗白

2007年8月

刘诗白 刘诗白教授现任西南财经大学名誉校长、博士生导师，四川省社会科学联合会主席，《经济学家》杂志主编，全国高等财经院校资本论研究会会长，学术团体“新知研究院”院长。

前 言

中国企业会计准则已于 2005 年实现了与国际财务报告准则的接轨,并在上市公司和非上市的大中型企业范围内平稳有效的实施,得到了国内外各大企业的广泛认可。为应对本次国际金融危机,中国支持建立全球统一的高质量的会计准则,积极推进中国企业会计准则同国际财务报告准则持续趋同。在此背景下,不断完善和更新《高级财务会计》一书的结构体系及内容是非常必要的。因此,本书的编写既要兼顾国际惯例与中国国情,又要协调前瞻性与实用性,正确处理好以下几个方面的关系。其一,教材与准则的关系。本书的编写以中国企业会计准则和国际财务报告准则为主要依据,以近年来高级财务会计的理论和实务的发展与完善为依托,以便于读者对高级财务会计原理的系统把握和技能的自如应用。其二,《高级财务会计》教材与《中级财务会计》教材的关系。编者对《高级财务会计》教材的内容定位是“特殊业务、特殊行业、特殊呈报”的会计理论与实务。根据这一定位,着力对财务会计学范畴内的诸多专门的会计领域进行详细的讲解,力求和《中级财务会计》形成一个前后紧密衔接而又不重复的内容体系。其三,本科教学与高职教学的关系。编者对本书使用对象的定位是:会计学、财务管理专业或其他相关专业的本科教学。由于高职教学阶段主要注重高级财务会计的各专门业务的实践操作,所以,本书立足于介绍高级财务会计的基本理论、基本方法,既力求理论论述的简练,又突出实践操作的简便。

本书共分 4 篇 13 章。第 1 篇金融工具会计,系统地阐述金融资产的确认与计量、重分类和金融资产转移以及套期保值的会计处理。第 2 篇特殊业务会计,涉及外币折算会计、租赁会计、投资性房地产会计和所得税会计。第 3 篇企业合并会计,对企业合并的会计方法、合并财务报表的编制程序和技术作了较为详尽的描述。此外,对集团内部交易抵销、合并现金流量表和合并所有者权益变动表等均作了系统深入的叙述,对合并财务报表理论进行了概括和提炼。第 4 篇特殊时期会计,着重介绍在特定时期发生的会计业务,诸如物价变动、债务重组、解散清算、破产清算时发生的会计业务。

本书具有下述鲜明的特色。

(1) 内容新颖。在编写本书的过程中,我们力求立足于国内同时兼顾国际财务报告准则的发展动态。所以,本书既有国际会计领域相关进展与最新动态的介绍,又有对国内企业会计准则运用和变化的讲解。

(2) 体例新颖。为体现本课程实践性和应用性较强的特点,书中每章都有导入案例,使较为枯燥、较难理解的高级财务会计的教学和学习尽可能的有趣和生动,每章附有重要术语、参考阅读文献和练习题,便于学生巩固、运用所学的高级财务会计的理论和实务。因此,本书的体例不同于以往的同类教材。

(3) 案例新颖。高级财务会计内容超前、难度较大,在教学中只有将理论与实务紧密结合、重视案例演示与业务分析,才能达到预期的教学效果。本书在编写过程中,紧密结

合我国证券市场发展历程中的上市公司财务会计的典型案例，实现理论性与实践性的统一。

本书由盐城工学院经管学院王奇杰副教授担任主编，负责全书结构的设计、草拟写作提纲、组织编写工作和最后的统稿定稿。各章具体分工如下：第1、2、3、6、8、9、10、11、13章由王奇杰副教授编写；第4、12章由盐城工学院经管学院张思强教授编写；第5、7章由盐城工学院经管学院仓萍萍讲师编写。全书由南京财经大学会计学院周友梅教授、胡晓明教授审定。

本书在编写过程中参考了有关书籍和资料，得到盐城工学院教材出版基金资助，在此一并表示衷心的感谢！

由于作者水平所限，书中难免存在疏漏之处，敬请读者批评指正，以利修正和提高。

编 者
2010年8月

目 录

第 1 篇 金融工具会计	1	本章小结	29
第 1 章 金融资产	1	习题	30
1.1 金融工具概述	2	第 2 章 衍生工具	36
1.1.1 金融工具的定义	2	2.1 衍生工具概述	38
1.1.2 金融资产的定义	3	2.1.1 衍生工具的定义	38
1.1.3 金融负债的定义	3	2.1.2 衍生工具的分类	39
1.1.4 权益工具的定义	3	2.1.3 账户设置	39
1.2 金融资产的分类	3	2.2 金融远期	40
1.2.1 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3	2.2.1 金融远期的定义	40
1.2.2 持有至到期投资	5	2.2.2 金融远期的特点	41
1.2.3 贷款和应收款项	6	2.2.3 金融远期的会计处理	41
1.2.4 可供出售金融资产	6	2.3 金融期货	43
1.2.5 金融资产分类的判断流程	6	2.3.1 金融期货的定义	43
1.2.6 金融资产的重分类	7	2.3.2 金融期货的特征	43
1.2.7 金融资产分类变化	7	2.3.3 金融期货的会计处理	43
1.3 金融资产的确认和计量	8	2.4 金融期权	46
1.3.1 金融资产的确认	8	2.4.1 金融期权的定义	46
1.3.2 金融资产的计量	8	2.4.2 金融期权的类型	47
1.3.3 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产的会计 处理	9	2.4.3 金融期权的特点	47
1.3.4 持有至到期投资的会计处理	11	2.4.4 金融期权与金融期货的区别	48
1.3.5 贷款和应收款项的会计处理	14	2.4.5 金融期权的会计处理	49
1.3.6 可供出售金融资产的会计 处理	14	2.5 金融互换	52
1.4 金融资产减值	16	2.5.1 金融互换的定义	52
1.4.1 金融资产减值损失的确认	16	2.5.2 金融互换的特点	53
1.4.2 金融资产减值损失的计量	17	2.5.3 金融互换的会计处理	53
1.5 金融资产转移	23	本章小结	58
1.5.1 金融资产转移的界定	23	习题	59
1.5.2 金融资产转移的形式	23	第 3 章 套期保值	62
1.5.3 金融资产转移的确认和计量	24	3.1 套期保值概述	64
		3.1.1 套期保值的定义	64
		3.1.2 套期保值的分类	64
		3.2 套期工具和被套期项目	65
		3.2.1 套期工具	65

3.2.2 被套期项目	67	第 5 章 租赁会计	119
3.3 套期会计方法	69	5.1 租赁概述	121
3.3.1 运用套期保值会计方法应遵循的原则	69	5.1.1 与租赁相关的定义	121
3.3.2 高度有效套期的认定	70	5.1.2 租赁的分类	123
3.3.3 套期有效性评价	70	5.2 经营租赁的会计处理	124
3.3.4 套期有效性评价应注意的问题	73	5.2.1 承租人对经营租赁的会计处理	124
3.4 套期保值业务的会计处理	73	5.2.2 出租人对经营租赁的会计处理	125
3.4.1 套期保值会计账户设置	73	5.3 融资租赁的会计处理	126
3.4.2 公允价值套期	74	5.3.1 承租人对融资租赁的会计处理	126
3.4.3 现金流量套期	78	5.3.2 出租人对融资租赁的会计处理	128
3.4.4 境外经营净投资套期	81	5.3.3 融资租赁的会计处理实例	131
本章小结	83	5.4 售后租回交易的会计处理	136
习题	84	5.4.1 售后租回交易的定义	136
第 2 篇 特殊业务会计	87	5.4.2 售后租回交易的会计处理规则	136
第 4 章 外币折算会计	87	5.4.3 售后租回交易的会计处理实例	137
4.1 记账本位币的确定	89	本章小结	143
4.1.1 记账本位币的定义	89	习题	143
4.1.2 企业记账本位币的确定	89	第 6 章 投资性房地产会计	148
4.1.3 境外经营记账本位币的确定	90	6.1 投资性房地产概述	149
4.1.4 记账本位币的变更	90	6.1.1 投资性房地产的定义及特征	149
4.2 外币交易的会计处理	91	6.1.2 投资性房地产的范围	150
4.2.1 外币交易的定义和核算程序	91	6.2 投资性房地产的确认和初始计量	152
4.2.2 即期汇率和即期汇率的近似汇率	91	6.2.1 投资性房地产的确认和初始计量原则	152
4.2.3 外币交易发生日的初始确认	91	6.2.2 与投资性房地产有关的后续支出	153
4.2.4 资产负债表日及结算日的会计处理	94	6.3 投资性房地产的后续计量	154
4.3 外币报表折算	97	6.3.1 采用成本模式进行后续计量的投资性房地产	154
4.3.1 外币报表折算的定义、动因及其难点	97	6.3.2 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产	155
4.3.2 外币报表折算的方法	98	6.3.3 投资性房地产后续计量模式的变更	156
4.3.3 外币报表折算实例	103		
4.3.4 我国外币报表折算的现实选择	109		
本章小结	111		
习题	112		

6.4 投资性房地产的转换和处置	157	8.1.2 企业合并的范围	201
6.4.1 投资性房地产的转换	157	8.1.3 企业合并的类型	202
6.4.2 投资性房地产的处置	161	8.2 同一控制下企业合并	204
本章小结	163	8.2.1 同一控制下企业合并的 会计处理原则	204
习题	164	8.2.2 同一控制下企业合并的 会计处理	205
第7章 所得税会计	169	8.3 非同一控制下企业合并	208
7.1 所得税会计概述	170	8.3.1 非同一控制下企业合并的 会计处理原则	208
7.1.1 资产负债表债务法的 理论基础	171	8.3.2 非同一控制下企业合并的 会计处理	213
7.1.2 所得税会计的一般程序	171	本章小结	218
7.2 计税基础和暂时性差异	172	习题	219
7.2.1 资产的计税基础	172	第9章 合并财务报表(一)	227
7.2.2 负债的计税基础	177	9.1 合并财务报表概述	229
7.2.3 特殊交易或事项中产生的资 产、负债计税基础的确定	179	9.1.1 合并财务报表的定义	229
7.2.4 暂时性差异	179	9.1.2 合并财务报表的特点	230
7.3 递延所得税负债和递延所得税 资产	181	9.1.3 合并范围的确定	231
7.3.1 递延所得税负债的确认和 计量	181	9.1.4 合并财务报表的编制程序	235
7.3.2 递延所得税资产的确认和 计量	184	9.2 同一控制下合并日的合并财务 报表编制	236
7.3.3 适用税率变化对已确认递延 所得税资产和递延所得税 负债的影响	186	9.2.1 合并日合并财务报表的 编制要求	236
7.4 所得税费用的确认和计量	187	9.2.2 合并日合并财务报表的 编制	236
7.4.1 当期所得税	187	9.3 非同一控制下购买日的合并财务 报表编制	241
7.4.2 递延所得税费用(或收益)	188	9.3.1 购买日合并财务报表的 编制要求	241
7.4.3 所得税费用	189	9.3.2 购买日合并资产负债表的 编制	242
7.4.4 合并财务报表中因抵销未 实现内部销售损益产生的 递延所得税	191	本章小结	245
本章小结	191	习题	246
习题	192	第10章 合并财务报表(二)	251
第3篇 企业合并会计	199	10.1 集团公司内部债权债务的抵销	253
第8章 企业合并	199	10.1.1 应收账款与应付账款的 抵销处理	253
8.1 企业合并概述	201		
8.1.1 企业合并的定义	201		

10.1.2 其他债权与债务项目的抵销处理	256	11.3 合并现金流量表	284
10.2 集团公司内部存货交易的抵销	257	11.3.1 编制合并现金流量表时应进行抵销处理的项目	285
10.2.1 合并当期期末内部存货交易的抵销处理	258	11.3.2 报告期内增减子公司	286
10.2.2 连续编制合并财务报表内部存货交易的抵销处理	260	11.3.3 合并现金流量表中有关少数股东权益项目的反映	287
10.3 集团公司内部固定资产交易的抵销	262	11.3.4 合并现金流量表的格式	287
10.3.1 内部固定资产交易类型	262	11.3.5 合并现金流量表的编制	288
10.3.2 第一种类型的内部固定资产交易的抵销处理	262	11.4 合并所有者权益变动表	288
10.3.3 第二种类型的内部固定资产交易的抵销处理	266	11.4.1 编制合并所有者权益变动表时应进行抵销的项目	288
本章小结	267	11.4.2 合并所有者权益变动表格式	289
习题	268	11.4.3 合并所有者权益变动表的编制	289
第 11 章 合并财务报表(三)	274	11.5 合并财务报表综合实例	289
11.1 合并资产负债表	276	本章小结	312
11.1.1 编制合并日后的合并资产负债表时应进行调整处理的项目	276	习题	313
11.1.2 编制合并日后的合并资产负债表时应进行抵销处理的项目	278	第 4 篇 特殊时期会计	319
11.1.3 报告期内增减子公司的会计处理	279	第 12 章 物价变动会计	319
11.1.4 子公司发生超额亏损在合并资产负债表中的反映	280	12.1 物价变动会计概述	320
11.1.5 合并资产负债表的格式	280	12.1.1 会计计量模式	321
11.1.6 合并资产负债表的编制	281	12.1.2 资本保全理论与物价变动会计模式的选择	323
11.2 合并利润表	281	12.2 一般物价水平会计	323
11.2.1 编制合并利润表时应进行抵销处理的项目	281	12.2.1 一般物价水平会计的基本原理	323
11.2.2 报告期内增减子公司	283	12.2.2 一般物价水平会计的基本程序和方法	324
11.2.3 合并利润表的格式	283	12.2.3 应用举例	327
11.2.4 合并利润表的编制	284	12.2.4 一般物价水平会计的评价	331
		12.3 现行成本会计	331
		12.3.1 现行成本会计的理论依据	331
		12.3.2 现行成本会计的主要特点	332
		12.3.3 现行成本会计的基本程序和方法	332
		12.3.4 现行成本会计应用举例	333

12.3.5 现行成本会计的评价	336	13.1.5 将债务转为资本的 会计处理	350
12.4 现行成本不变币值会计	337	13.1.6 修改其他债务条件的 会计处理	350
12.4.1 现行成本不变币值会计的 基本原理	337	13.1.7 混合重组的会计处理	353
12.4.2 现行成本不变币值会计的 基本程序和方法	338	13.2 破产清算会计	356
12.4.3 现行成本不变币值会计的 评价	338	13.2.1 破产清算程序	357
本章小结	338	13.2.2 破产清算会计处理	358
习题	339	13.3 解散清算会计	366
第 13 章 债务重组与企业清算会计	343	13.3.1 公司解散	366
13.1 债务重组会计	345	13.3.2 公司解散清算的程序	366
13.1.1 债务重组的定义	345	13.3.3 公司解散清算的 会计处理	367
13.1.2 债务重组的方式	345	13.3.4 解散清算会计与破产清算 会计比较	369
13.1.3 以现金(广义)清偿债务的 会计处理	346	本章小结	370
13.1.4 以非现金资产清偿债务的 会计处理	347	习题	371
		参考文献	377

第1篇 金融工具会计

第1章 金融资产

教学目标

通过本章的学习,要理解金融工具、金融资产和金融负债的基本定义,理解金融资产的分类与重分类和金融资产转移的基本内容;掌握金融资产初始计量的核算、金融资产后续计量的核算、采用实际利率确定金融资产摊余成本的方法和金融资产减值的会计处理方法,能够运用有关金融资产的会计确认和计量的基本方法。

教学要求

知识要点	能力要求	相关知识
金融工具概述 金融资产分类	理解金融工具的基本定义 学会金融资产的分类	金融工具的基本定义 金融资产和金融负债的基本定义 金融资产的分类与重分类
金融资产的确认 和计量	学会实际利率法 学会摊余成本的计算方法 学会各类金融资产的账务处理	金融资产确认条件 金融资产的初始计量、后续计量 金融资产相关利得或损失的处理
金融资产减值 金融资产转移	学会判断金融资产减值损失 学会持有至到期投资减值的账务处理 学会贷款和应收款项减值的账务处理 学会可供出售金融资产减值账务处理	金融资产减值损失的确认 金融资产减值损失的计量 金融资产转移的确认 金融资产转移的计量



金融资产归类的利润操纵问题

蓝海股份有限公司于2009年9月5日从证券市场上购入南方股份有限公司发行在外的股票200万股,占南方股份有限公司有表决权股份的1.5%,每股支付价款5元,另支付相关费用20万元。2009年9月30日,这部分股票的公允价值为1050万元。

蓝海股份有限公司在该金融资产初始确认时,按其持有目的并结合自身业务的特点、投资策略和风险管理的要求,可以将该项股权投资划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,也可以作为可供出售金融资产来处理。这样,蓝海股份有限公司可以将该项股权投资归为不同类别的金融资产,给企业利用金融资产归类调节利润提供了可能性。

如果蓝海股份有限公司将该项股权投资作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,那么蓝海股份有限公司支付的20万元的交易费用将以冲减投资收益来处理,蓝海股份有限公司当期将减少20万元的利润;如果蓝海股份有限公司将该项股权投资划分为可供出售金融资产,那么蓝海股份有限公司支付的20万元交易费用将作为可供出售金融资产的成本来处理,这样就增加了蓝海股份有限公司当期的资产,但蓝海股份有限公司当期利润比上一种划分方法增加了20万元。这就给蓝海股份有限公司利用金融资产归类调节利润提供了空间。

资料来源:许良虎,宋道勇,黄金鑫.金融资产归类的利润操纵问题及监管[J].会计之友,2009(11).

问题:

- (1) 对该项股权投资,蓝海股份有限公司应该如何分类?
- (2) 蓝海股份有限公司对该项股权投资的公允价值变动应该如何处理?
- (3) 该案例给我们什么启示?

1.1 金融工具概述

1.1.1 金融工具的定义

我国《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(以下简称金融工具确认和计量准则)规范了包括金融企业在内的各类企业的金融工具交易的会计处理,要求企业将几乎所有的金融工具纳入表内核算,这有助于如实地反映企业的金融工具交易,便于投资者更好地了解企业的财务状况和经营成果。

根据金融工具确认和计量准则的规定,金融工具是指形成一个企业的金融资产,并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

金融工具可以分为基础金融工具和衍生工具。基础金融工具包括企业持有的现金、存放于金融机构的款项、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,如应收账款、应付账款、其他应收款、其他应付款、存出保证金、存入保证金、客户贷款、客户存款、债券投资、应付债券等。衍生工具又称“金融衍生产品”,是与基础金融工具相对应的一个概念,指建立在基础工具或基础变量之上,其价格随基础金融工具的价格(或数值)变动的派生金融工具^①。

① 中国证券业协会. 证券交易[M]. 北京:中国财政经济出版社,2009.

1.1.2 金融资产的定义

金融资产是指企业的下列 6 种资产。

- (1) 现金。
- (2) 持有的其他单位的权益工具。
- (3) 从其他单位收取现金或其他金融资产的权利。
- (4) 在潜在有利条件下，与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利。
- (5) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具的合同权利，企业根据该合同将收到非固定数量的自身权益工具。
- (6) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具的合同权利，但企业以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具的衍生工具合同权利除外。其中，企业自身权益工具不包括本身就是在将来收取或支付企业自身权益工具的合同。

1.1.3 金融负债的定义

金融负债是指企业的下列 4 种负债。

- (1) 向其他单位支付现金或其他金融资产的合同义务。
- (2) 在潜在不利条件下，与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务。
- (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具的合同义务，企业根据该合同将交付非固定数量的自身权益工具。
- (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具的合同义务，但企业以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具的衍生工具合同义务除外。其中，企业自身权益工具不包括本身就是在将来收取或支付企业自身权益工具的合同。

1.1.4 权益工具的定义

权益工具是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同；从发行方看，权益工具通常指企业发行的普通股、在资本公积项下核算的认股权等。

1.2 金融资产的分类

金融资产的分类是确认和计量的基础。企业应当结合自身业务的特点和风险管理的要求，将取得的金融资产在初始确认时分为以下几类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产分类与金融资产计量密切相关。不同类别的金融资产，其初始计量和后续计量采用的基础也不完全相同。因此，上述分类一经确定，不应随意变更。

1.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，可以进一步分为交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1. 交易性金融资产

满足以下条件之一的金融资产，应当划分为交易性金融资产。



(1) 取得该金融资产的目的主要是为了近期内出售、回购或赎回。例如,企业以赚取差价为目的而从二级市场购入的股票、债券和基金等。通常情况下,这是企业交易性金融资产的主要组成部分。

(2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。在这种情况下,即使组合中有某个组成项目持有的期限稍长也不受影响。例如,企业基于其投资策略和风险管理的需要,将某些金融资产进行组合来从事短期获利活动,组合中的金融资产应采用公允价值计量,并将其相关公允价值变动计入当期损益。

(3) 属于衍生工具。衍生工具通常划分为交易性金融资产或金融负债。但是,被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。其中,财务担保合同是指保证人和债权人约定:当债务人不履行债务时,保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。

2. 直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 根据金融工具确认和计量准则规定,对于包括一项或多项嵌入衍生工具的混合工具^①,除了嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变或类似混合工具所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆外,企业可以将其直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(2) 除混合工具以外的其他金融资产,只有能够产生更相关的会计信息时才能将某项金融资产直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。符合以下条件之一,就说明直接指定能够产生更相关的会计信息。

① 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同而导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况。设立这项条件,目的在于通过直接指定为以公允价值计量并将其变动计入当期损益,以消除会计上可能存在的不配比现象。例如,按照金融工具确认和计量准则规定,有些金融资产可以被划分为可供出售类,从而其公允价值变动计入所有者权益,但与之直接相关的金融负债却划分为以摊余成本进行后续计量的金融负债,从而导致“会计不配比”现象的出现,如果将以上金融资产和金融负债均直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益类,那么这种会计不配比现象就能够被消除。

② 企业的风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融资产组合、或该金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

此项条件重点在于企业日常管理和评价业绩的方式,而不是关注金融工具组合中各组成部分的性质。例如,某企业集团对所辖范围内全资子公司或分公司的风险敞口进行集中管理以总体控制财务风险,该企业集团采用金融资产和金融负债组合方式进行管理,每日均以公允价值对该组合进行评价以便及时调整组合,来应对相关的财务风险。该企业集团管理层对该组合的管理也以公允价值为基础。在这种情况下,该企业集团可以直接指定组

① 嵌入衍生工具是指嵌入到非衍生工具(即主合同)中,使混合工具的全部或部分现金流量随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的衍生工具。嵌入衍生工具与主合同构成混合工具,如嵌在某一权益工具中的看跌期权等。