

21 21世纪会计学系列教材
Shiji Kuaijixue Xilie Jiaocai

江希和 熊筱燕 总主编

高级财务会计 教程与案例

陈文军 主编

Gaoji Caiwu Kuaiji

Jiaocheng Yu Anli



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪会计学系列教材

总主编 江希和 熊筱燕

GAOJI CAIWU KUAIJI JIAOCHENG YUANLI

高级财务会计 教程与案例

陈文军 主 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计教程与案例/陈文军主编. —上海:立信会计出版社, 2010. 10

21 世纪会计学系列教材

ISBN 978-7-5429-2643-2

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 192769 号

策划编辑 徐小霞

责任编辑 徐小霞

封面设计 周崇文

高级财务会计教程与案例

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www. lixinaph. com E-mail lxaph@sh163. net

网上书店 www. shlx. net Tel: (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 24. 5

字 数 457 千字

版 次 2010 年 10 月第 1 版

印 次 2010 年 10 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-2643-2/F

定 价 36. 00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

中国的高等教育在“九五”期间实现了超常规、跨越式发展。在大发展的同时,也面临着新的挑战:内涵提高和外延发展如何协调进行?人才培养质量如何保证?教育教学水平如何提高?为了解决好这些问题,引导高校教学的改革、建设和发展,并同时落实国家关于“本科教育要把重点放在提高质量上”的方针,教育部从2003年开始,正式确立了周期性教学工作评估制度,并以一定形式向社会公布评估结果。可见,国家对高校本科教育的重视程度。

21世纪是知识快速更新、科学技术综合交叉发展的新世纪,也是世界历史上国际市场竞争最为激烈的一个世纪。国际竞争的胜负,取决于各个国家科技创新程度,但归根结底,取决于创新人才的培养效果。高校作为培养创新人才的重要基地,其教材建设是决定能否培养出创新人才的一个重要因素。也正因为如此,国家对高校教材建设的重视力度日益加强,国家级规划教材建设的大规模启动,就是很好的例证。

为了培养适应当代市场需要的创新型、实用型人才,根据教育部印发《关于进一步加强高等学校本科教学工作的若干意见》的通知(教高[2005]1号)中关于加强教材建设的精神,对高校教材建设的基本要求应该是:有利于学生实际动手能力、创新能力和分析问题、解决问题能力的培养,要与案例教学方法的应用密切结合,要符合教育规律,同时,还要便于教师安排教学。基于这样的要求以及我国会计教材的现状,由南京师范大学会计与财务管理系江希和教授以及熊筱燕主任规划和设计,并组织南京师范大学部分会计与财务管理系教师,编写了本系列教材。

本系列教材的选题范围是在教育部工商管理类学科专业教学指导委员会制订的会计学专业指导性教学计划(2002年)所列



的主干课程基础上,结合会计教育发展和本校会计学专业建设的特点而确定的。具体包括:《初级会计学教程与案例》、《中级财务会计教程与案例》、《高级财务会计教程与案例》、《成本会计教程与案例》、《财务管理教程与案例》等。

本系列教材的主要特色是:

(1) 以生动有趣的案例作为引言,导出教学主要内容,以明确学生的学习目标。

(2) 内容规划上,突出适度新颖、强化理论基础、多用案例、重在应用、加强对学生实际操作能力培养的教学宗旨。

(3) 正文中设计了问题与思考栏目,有的章节还设有小案例分析、知识库等内容,在大多数章后还设计了内容全面、重点突出的同步测试题,并且备有参考答案(在电子教案中),以方便教师教学。

(4) 设计了案例讨论题。每一案例都可作为课堂实施案例教学法的教学内容。案例内容来源于实践,又不拘泥于实践,既与实际紧密结合,又便于教学。通过案例教学,能进一步激发学生的学习积极性,培养学生分析问题、解决问题的能力,使学生在轻松愉快的讨论中,掌握核心知识。

由于时间仓促以及作者水平有限,本系列教材中不妥与错误之处在所难免,恳请广大读者和同行多提意见,以备日后修改与完善。

江希和

2009年1月

经过 30 多年的改革开放,社会主义市场经济体制已初步建立。随着经济体制改革的不断深入和我国《公司法》、《证券法》等重要法律文件的出台以及经济法规的日臻完善,我国已出现了租赁、破产清算、企业合并和外币业务等新的经济现象和新的经济业务;同时,在建立现代企业制度的过程中,又出现了独资、合伙和股份公司等企业组织形式。所有这些,既向会计界提出了挑战,也为会计的发展提供了机遇。尤其是 2006 年 2 月,我国财政部经过长时间调研、酝酿,发布征求意见稿后,正式颁布了包括《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则及其应用指南三个部分在内的新的企业会计准则体系,以适应经济全球化、会计国际趋同和完善社会主义市场经济体制的新形势、新要求,以此来大大提高我国企业会计信息在全球经济中的可比性,降低我国企业信息报告成本和融资成本,推进我国当前实施的企业“走出去”的战略,稳步推进我国会计国际化的发展战略,全面提高我国对外开放的水平。不断深化的会计改革使得“高级财务会计”课程的内容越来越丰富,给会计工作和会计教学带来了不少的压力和动力,因此,编写一本系统阐述高级财务会计理论与实务的教材,就显得尤为必要。

本教材系南京师范大学重点建设教材之一,也是南京师范大学研究性教学示范课程和精品课程的教材。本教材的主要特点是:

1. 体系完整,思路清晰。本教材以客观经济环境变化引起的一系列新的、特殊的经济业务为主线,分析了高级财务会计产生的理论基础,并就当前突破会计假设的特殊交易和特殊事项的会计问题进行了比较系统的论述。

2. 具有前瞻性。本教材就当前会计领域若干新的、难度较



大的、有代表性的问题进行了论述。在论述过程中,充分考虑会计学的发展趋势和国际惯例,不局限于现有做法,对于在我国刚刚出现或目前尚不完善的经济业务或事项,如或有事项、资产减值等进行了系统的讨论。

3. 注重理论与实践的结合。本教材涉及的内容大多属于尚未定论的、探讨性的热点、难点问题,我们对此从理论上进行了较深入的研究,并提出了自己的见解;同时,在对问题的阐述中注重实用性和可操作性的运用。

本教材既可作为高等院校会计专业、财务管理专业本科高年级学生学习“高级财务会计”课程或“特殊业务会计处理”等专题时的读本,也可作为会计实务工作者或会计专业继续教育的参考用书。

在本教材的编写过程中,作者得到了南京师范大学会计与财务管理系江希和教授与熊筱燕副教授的悉心指导和大力帮助,也得到了会计与财务管理系主任赵自强教授、康玉珠副教授以及王霞、周慧民和徐耀宾等诸多领导、老师的帮助与支持,在此一并致以最诚挚的谢意。本教材凝聚了会计与财务管理系教师十几年来的教学经验,我们希望本教材出版后能够取得良好的社会效果。

尽管我们竭尽所能编写本教材,但由于时间和水平的局限,本教材难免存在一些问题,对一些理论与实务方面的探讨还不够详尽,因此我们恳请读者对本教材提出批评和建议,以便及时匡正和改进。

陈文军

2010年9月

第一章 总论	001
学习目标	001
引言	001
第一节 高级财务会计的含义及其特征	003
第二节 高级财务会计的研究对象	005
第三节 学习、研究高级财务会计的方法	007
本章小结	009
复习思考题	009
案例讨论题	010
同步测试题	011
第二章 财务报表附注	015
学习目标	015
引言	015
第一节 或有事项概述	016
第二节 关联方披露	031
第三节 分部报告	042
本章小结	047
复习思考题	048
案例讨论题	049
同步测试题	050
第三章 财务报表调整	070
学习目标	070
引言	070
第一节 会计政策、会计估计变更和差错更正	071
第二节 资产负债表日后事项	081
本章小结	099
复习思考题	099



案例讨论题	100
同步测试题	101
第四章 资产减值会计	119
学习目标	119
引言	119
第一节 资产减值会计概述	119
第二节 资产减值的确认和计量	121
第三节 资产减值信息的披露	128
本章小结	129
复习思考题	129
案例讨论题	129
同步测试题	131
第五章 租赁会计	141
学习目标	141
引言	141
第一节 租赁会计概述	141
第二节 经营租赁会计	154
第三节 融资租赁会计	158
第四节 售后租回的会计处理	169
本章小结	173
复习思考题	173
案例讨论题	174
同步测试题	174
第六章 所得税会计	182
学习目标	182
引言	182
第一节 所得税会计概述	182
第二节 与所得税会计相关的概念	185
第三节 所得税的核算	188
本章小结	195
复习思考题	195
案例讨论题	195
同步测试题	196

第七章 外币会计	204
学习目标	204
引言	204
第一节 与外币业务相关的概念	205
第二节 外币业务的会计处理	208
第三节 外币财务报表的折算	217
本章小结	221
复习思考题	222
案例讨论题	222
同步测试题	223
第八章 衍生金融工具会计	231
学习目标	231
引言	231
第一节 金融工具概述	231
第二节 金融工具的确认和计量	239
第三节 金融资产转移	246
第四节 套期保值会计	254
第五节 金融工具的披露	270
本章小结	274
复习思考题	275
案例讨论题	275
同步测试题	275
第九章 企业合并会计	282
学习目标	282
引言	282
第一节 企业合并概述	283
第二节 非同一控制下的企业合并的会计处理	287
第三节 同一控制下的企业合并的会计处理	290
本章小结	302
复习思考题	302
案例讨论题	303
同步测试题	303
第十章 合并财务报表	313
学习目标	313



引言	313
第一节 合并财务报表概述	314
第二节 合并资产负债表	321
第三节 合并利润表	342
第四节 合并现金流量表	347
第五节 合并所有者权益变动表	353
本章小结	353
复习思考题	354
案例讨论题	354
同步测试题	355
第十一章 中期财务报告	365
学习目标	365
引言	365
第一节 中期财务报告概述	365
第二节 中期财务报告的编制原则和方法	367
本章小结	373
复习思考题	373
案例讨论题	373
同步测试题	374

第一章 总 论



学习目标

- 了解高级财务会计的产生和发展规律
- 掌握高级财务会计的含义及其特征
- 明确高级财务会计的学习对象
- 掌握学习、研究高级财务会计的方法

引 言

在某大学“高级财务会计”理论课上,学生们对高级财务会计理论发生了激烈的争论。一位来自外资企业学生撰写的论文吸引了众人关注。现摘录其论文要点如下:

“关于会计目标问题。会计目标是企业制定会计制度所依据的最基础的概念,主要解决会计信息向哪些方面提供和起什么作用问题。我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定,企业应当编制财务会计报告。财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况。有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。会计受制于会计环境,在特殊情况下高级财务会计的目标应有别于一般会计环境,这并不仅仅是出于‘稳健’态度。

关于会计假设问题。会计假设被会计界认为是自我证明的会计环境命题,在会计理论中通常被认为是会计原则赖以存在的基本假定前提条件。按

照词典中的解释,前提是指在推理上可以推出另一个判断来的判断,是事物发生或发展的先决条件。按照我国著名会计学家葛家澍教授的论点,会计前提是建立会计信息系统所依据的前提条件。多少年来,会计假设与会计环境基本一致,因而使得会计主体、持续经营、会计分期和货币计量成为传统会计理论的坚实根据。

关于会计概念问题。在会计理论中,会计概念是指对会计要素所下的定义,其目的是解决会计要素的确认与计量和报告。在诸多会计概念中,收益是最为重要的一个,会计界常用净利来替代,被称为会计收益,以与经济学上收益概念相区别,实际上涉及资本和收益的划分。人们认为,只有在资本得以维护或回收以后,才应确认收益,因此采用什么样的资本概念直接影响收益的确认与计量。国际会计准则委员会在其《关于编制和提供财务报表的框架》中认为,选择什么样的资本概念要以财务报表使用者的需要为基础。如果使用者主要关心名义上的投入资本或投入资本的购买力,采用的是资本的财务概念;如果关心的是企业营运能力,采用的是资本的实物概念;按照财务资本概念,在扣除本期的所有者分配和所有者出资后,期末净资产的财务(或货币)金额,才算赚得利润,会计界称之为财务资本保全。按照实物资本概念,在扣除本期的所有者分配和所有者出资后,企业的期末实物生产能力(或营运能力)必须大于期初实物生产能力(或营运能力),才算赚得利润。同时该框架认为,资本概念的运用会有一些计量上的困难,但所选择的资本概念都指出了在确定利润时所要达到的目的。一直以来,人们强调会计收益概念,是指会计人员仅负责企业财务成果的报告,并不担负维护企业的实物资本保全的任务。而越来越多的会计学家基于某些特殊情况主张采纳经济收益概念。”

由以上观点引出的思考:高级财务会计目标与中级财务会计目标相比是否有所不同?为什么会计基本假设的松动会直接导致高级财务会计的产生与发展?什么是资本保全观念?为什么会产生两种不同的资本保全观念和收益观念?高级财务会计理论的架构体系是什么?本章将为你解答上述问题。

第一节 高级财务会计的含义及其特征

一、高级财务会计的含义

“高级财务会计”一词源于英文的“advanced financial accounting”，在国内的会计教材体系中，有关这一概念，既有谢诗芬教授所著的《高级财务会计问题研究》等专门论著，也可散见于一般财务会计书刊之中。但是，在国外教材中却没有对高级财务会计的定义性描述。通过深入分析，我们认为，从最基础的角度给高级财务会计下一个切合实际的定义是很有必要的。

根据我国当前会计工作的实际情况，并考虑到今后的发展，我们将高级财务会计的概念定义为：高级财务会计是随着社会经济的发展，对原有的财务会计内容进行补充、延伸和开拓的一种会计，即利用财务会计的固有方法，对现有财务会计未包括的业务，或者需要深入进行论述的业务以及随着客观经济环境变化而产生的一些特殊业务进行核算和监督的会计。高级财务会计包括特殊业务会计和特殊行业会计两部分。特殊业务会计主要是针对一些特殊的、比较深奥的会计课题展开探讨的会计，如合并财务报表、所得税会计、套期会计、资产减值会计等；特殊行业会计是指有着鲜明行业特点的企业、事业单位的会计，如房地产会计、石油天然气会计、原保险会计、再保险会计等。

为适应和促进社会经济的不断发展，核算和监督在新的社会经济条件下出现的特殊经济业务，向企业的投资者、债权人和政府有关主管部门提供更为真实有用的相关会计信息，就必然会促使一批会计学者和实际工作者去研究原有的财务会计理论和方法以及所应创建的新的会计理论和方法。这种研究、应用和修正原有的财务会计理论和方法以及创建新的会计理论和方法，用以核算和监督在新的社会经济条件下出现的特殊经济业务，向外部与企业有利害关系者提供更为真实有用和相关经济信息的会计学科，我们称之为高级财务会计。

高级财务会计与中级财务会计互相补充，共同构成了财务会计的完整体系。

深入理解高级财务会计这一概念，还需要进行以下几个方面的说明：

(1) 高级财务会计属于财务会计系列，这是因为：① 它以货币为主要计量单位进行核算和监督。② 它以合法的会计凭证为记录经济业务的依据。③ 它依据会计凭证登记账簿，依据账簿编制对外报出的财务会计报告。④ 从本质上看，它也是以记录经济业务为手段而全面介入企业经营的一种管理活动。总之，高级财务会计在采用会计方法上与中级财务会计完全一致，也符合财务会计的确认、计量和报告的要求，即高级财务会计核算和监督的内容有一些是中级财务会计所没有



的,或者是不经常发生的交易或事项,主要表现为一些特殊的交易或事项和特殊经营方式企业的特殊会计事项。一般来说,将这些交易或事项单独归入高级财务会计,而将企业单位经常、普遍存在的符合会计一般特征的交易或事项安排在中级财务会计课程中加以阐述。

(2) 高级财务会计与中级财务会计的分野,主要表现在将一般的会计业务归为中级财务会计的内容,将不经常、不普遍存在的会计业务划归为高级财务会计的内容,从而将两者的关系描述为财务会计中的一般与特殊的关系。这样划分中级财务会计和高级财务会计,能够与国际会计惯例基本保持一致。当然,在高级财务会计中还包括对中级财务会计内容需要深入论述的部分,但这些内容有一定的深度,远非中级财务会计业务所能涉及的。

(3) 高级财务会计与中级财务会计的区别还可表现在对会计业务反映的连续性、系统性和全面性三个方面。高级财务会计所反映的业务有些只发生于某一特定时期,且既可能发生于所有企业,也可能发生于部分企业,总之,属于中级财务会计所不能完全包括的业务事项。将这些业务事项归为高级财务会计的内容,可以给中级财务会计以完整的外延补充,使其有更为完整、清晰的体系,也可使高级财务会计在核算范围、内容的特殊性方面得以明确体现。

高级财务会计是专门研究高级会计业务形成与发展的一门学科。西方国家是在 20 世纪中期以后对高级财务会计开展研究的,我国对高级财务会计的研究起步较晚,近几年来在我国会计理论界及会计学科建设中,已经开始重视高级财务会计的研究。总之,高级财务会计的产生与发展,确实对中级财务会计形成了很大的冲击。其结果是:专门对一些特殊会计业务进行研究、表述的高级财务会计弥补了中级财务会计的不足,两者互为补充、相得益彰,共同构成了财务会计学的完整学科体系。

二、高级财务会计的特征

高级财务会计具有以下特征:

(1) 探讨问题的视角新颖。高级财务会计探讨的问题多半是国际和国内会计学科发展过程中出现的新问题,带有一定的前瞻性,探讨问题的视角独特。

(2) 研究对象新、奇、特。高级财务会计的研究对象是那些随着会计学科的拓宽而出现的更新、更复杂的交易或事项。财务会计领域中的高、精、尖问题,不仅涉及会计核算方法,还应有一定深度的理论探讨,如人们经常提及的财务会计三大难题等。

(3) 涉及领域宽泛。高级财务会计涉及的领域不囿于特定的假设和原则,只要财务会计信息使用者需要的信息,原则上都应该提供。从财务会计报告主体看,

不仅要提供反映几个单一公司组成企业集团情况的合并财务报表,还应提供和反映一个公司不同部门情况的分部报告。从报告的地域看,不仅要提供包括同一境内、同一币种的合并财务报表,还应提供包括跨国的不同币种的外币报表的折算;从财务会计报告内容的时间看,不仅要包括提供事后的财务会计报告,还应包括提供具有前瞻性信息的财务会计报告。

三、高级财务会计在会计学科体系中的地位

在会计学科体系中,属于财务会计领域的内容有“财务会计三论”:财务会计初论(基础会计)、财务会计通论(中级财务会计)和财务会计专论(高级财务会计)。基础会计主要阐述会计确认、计量、报告的基本理论与方法,属于入门课程。中级财务会计着重阐述企业一般会计事项,如货币资金、应收款项、固定资产、无形资产、投资、流动负债及长期负债、收入、费用、损益、所有者权益、财务会计报告等的会计处理,是财务会计一般理论与方法的运用。高级财务会计着重研究某一行业或企业因各种原因所面临的特殊的交易或事项的会计处理。高级财务会计之所以“高级”,是它对特殊行业会计事项和特殊会计事项的会计处理,无论是在假设和原则方面,还是在程序和方法方面,都是对中级财务会计的突破,属于财务会计的高级层次。只有在掌握基础会计和中级财务会计之后,学习和研究了高级财务会计,才能对财务会计有一个比较系统的了解。

☉ 【问题与思考 1-1】

会计学专业大三学生李新在选修特种业务会计课时,他认为特种业务会计与大四时将要学习的高级财务会计课程的内容有些重复,请问他这种认识对否?为什么?

第二节 高级财务会计的研究对象

高级财务会计与中级财务会计的分界线是:在传统的会计理论框架基础上建立的是中级财务会计,在再次协调了的会计理论框架基础上建立的是高级财务会计。高级财务会计的研究对象主要包括对会计要素及其确认和计量的拓展与延伸和对会计基本假设的拓展与延伸。高级财务会计的研究对象具体包括以下五个方面。

一、跨越单一会计主体的会计业务

中级财务会计一般只讨论以一个企业为主体的会计业务,具有会计主体单一化的特点。而高级财务会计则注重论述由于会计主体假设松动而产生的多层次、



多系统的会计主体及其业务。这样的业务主要表现为大型企业的分支机构会计、企业集团或跨国公司的合并财务报表、分部报告和外币报表折算会计,也可以包括国外非营利组织会计中的基金会会计。

这样归类需要说明的是:大型企业、企业集团和跨国公司有很多超越中级财务会计的特殊业务,需要高级财务会计处理与解释,如总部与分部之间,母公司与子公司之间,各分部与各子公司之间的往来业务等。然后进一步的提示是:在大型企业、企业集团和跨国公司会计业务中,单一会计主体的会计业务一般是在中级财务会计中讲述的,而跨越单一会计主体的会计主体之间、法人与法人之间的会计业务,应当属于高级财务会计的内容。将高级财务会计业务范围作如此划分,既有利于高级财务会计业务的具体实施,也有利于对高级财务会计的深入研究。

二、仅在某类企业中存在的特殊会计业务

在会计实践中,有些业务,如期汇、外币和租赁业务,仅在某些企业中发生,不具有普遍性,因此,将此类超越中级财务会计内容的特殊业务也归为高级财务会计。之所以进行这样的划分,其着眼点在于中级财务会计主要是讲述所有企业普遍存在且内容相对稳定的会计业务和事项,这样可以使中级财务会计的内容更加稳定、规范,易于深入论述,便于从具体业务中推导和归纳其基本理论、基本原则和基本方法;而对企业因经营上需要而从事的非一般会计业务,也就是较有特色的会计业务,就有必要另设课程,分开阐述。

三、在某一特定时期发生的会计业务

特定时期发生的会计业务是专指诸如企业解体、破产清算及企业合并和改组时,或者是社会发生较大的物价变动时所产生的会计业务。这类业务的特征是:虽然企业清算只是个别企业的事情,但应将这种业务在会计期间上作特殊处理,即将清算的起止日期专门作为一个特殊的会计期间处理;而物价变动虽然涉及的企业多、范围广,但在会计处理上还有“反映价格变动影响的资料”和“恶性通货膨胀经济中的财务报告”之分,因此根据此类会计业务在时期方面的特征,将其划分为特定时期发生的会计业务。总之,此类会计业务具有时间性的特点,即只是在某个时期内才会发生的会计业务,处理此类业务的时间概念特别重要。这也可以看成是会计环境在时间上的表现。

四、与特种经营方式企业紧密相关的特有会计业务

特种经营方式企业主要指公司制企业,同时也包括独资企业和合伙企业,这类企业的特有会计业务主要是指公司制企业在组建和经营期间的信息披露和中期财