

高级财务会计

张文贤 主 编
徐 晔 副主编

复旦大学出版社

目 录

导论——高级会计的伦理问题.....	1
一、伦理：最基本的会计原理	1
二、总会计师和财务经理的伦理准则	5
三、会计信息的真实性	11
四、会计就是责任	12
第一章 公司会计	19
第一节 概述	19
一、公司制的起源与特征	19
二、公司会计的意义和作用	21
第二节 投入资本	22
一、公司的资本结构与所有者权益列示	22
二、股东权利和股票种类	23
三、股票发行的会计处理	26
第三节 股东权益变动	29
一、可转换证券	29
二、库藏股票	32
三、认股权与认股权证	35
第四节 留存收益	39
一、留存收益变动因素与利润分配顺序	39
二、股利及股利政策	40
三、前期损益调整	42

第五节 每股平均收益	43
一、每股收益	44
二、单一资本结构	46
三、复合资本结构	48
四、每股预计收益	55
第二章 合并会计	58
第一节 企业合并	58
一、企业合并的分类	59
二、企业间的复杂控股关系	60
三、企业合并的会计处理和合并会计报表	61
第二节 购买法下合并日的合并会计报表	64
一、购买法和权益集合法	64
二、购买法下合并日的合并资产负债表	65
第三节 权益集合法下合并日的合并资产负债表	72
第四节 合并日后的合并会计报表	76
一、母公司对子公司投资收益的处理	77
二、集团内部相对帐目的调整	78
三、以权益集合法编制合并报表	86
第五节 股权变动时的会计处理	86
一、分次取得股权,最终达到控股地位	86
二、母公司出售子公司的股份	89
三、母公司继续收购少数股权股东的股份	90
第六节 企业合营及其会计处理	91
一、企业合营的分类	91
二、企业合营的会计处理	92
三、权益法和比例合并法在对共同控制实体投资中 的应用	94
第三章 合伙与分支机构会计	97

第一节	合伙企业的性质与特征	97
一、	合伙企业的性质	97
二、	合伙企业的特征	98
第二节	合伙人权益	100
一、	合伙人初始投资	101
二、	合伙人提款	102
三、	合伙企业的损益分配	102
第三节	合伙企业的改组	107
一、	合伙人死亡或退伙	108
二、	合伙人权益的转让	110
三、	新合伙人的加入	111
第四节	合伙企业的解散与清算	115
一、	一次分配剩余现金	115
二、	分次分配剩余现金	117
第五节	分支机构会计及形式	126
一、	分支机构会计的形式	126
二、	分散制下的分支会计	128
三、	集中制下的分支会计	137
四、	企业本部的发货加价	138
五、	企业本部的发货运费	142
第六节	联合报表	143
一、	未达帐项的调节	144
二、	联合报表的编制	146
第四章	所得税会计	153
第一节	所得税会计的产生与发展	153
一、	所得税会计的产生	153
二、	会计集群性	155
三、	中美相关规定演进的回顾	157

第二节	所得税会计的理论结构	158
一、	所得税会计的目标	158
二、	所得税会计的基本概念	159
三、	所得税会计处理的理论体系	161
四、	所得税会计处理程序	167
第五章	租赁会计	182
第一节	租赁业务及租赁会计概述	182
一、	租赁的概念及性质	182
二、	租赁的分类	184
三、	租赁的一般术语和租赁条款	187
四、	租赁会计的历史发展及其回顾	188
第二节	承租人的会计处理	189
一、	资本性租赁的会计处理	189
二、	经营性租赁的会计处理	195
第三节	出租人的会计处理	196
一、	资本性租赁的会计处理	196
二、	经营性租赁的会计处理	201
第四节	租赁会计的特殊问题	202
一、	出售回租	202
二、	不动产租赁	205
三、	杠杆租赁	206
四、	浮动利率法下的租赁会计	209
案例		211
第六章	财务报表分析	219
第一节	概论	220
一、	不同的报表使用者	220
二、	我们的工具箱	221
三、	分析中的主干	229

第二节	财务比率分析	237
一、	杠杆比率或衡量长期偿债能力的比率	238
二、	流动性比率	241
三、	盈利性比率	246
四、	市场价值比率	250
五、	比率分析时需考虑的其他因素	252
第三节	财务报表分析中的问题	254
一、	会计盈利与经济收益	254
二、	多变的环境与会计帐面收益、资产价值	255
三、	对策的复杂性	256
四、	有效市场	257
第七章	破产清算和重组	259
第一节	基本概念介绍	259
一、	破产的原因及其形式	259
二、	债权人	260
三、	债务人的债务免除	262
四、	清算与重组的选择	262
第二节	清算程序与会计处理	262
一、	基本法律程序	262
二、	受托人责任	263
三、	清算财产的范围	264
四、	清算财产的估价	265
五、	会计处理程序及例解	265
第三节	重组程序与会计处理	270
一、	基本法律程序	271
二、	受托人责任	271
三、	重组计划	272
四、	重组的具体方法	272

五、重组会计例解	276
第八章 跨国经营会计	279
第一节 外币交易会计	280
一、外币交易的内容	280
二、外币交易会计需解决的问题	280
三、外币交易会计处理的两种观点	280
四、在两项交易观点下,对外币折算损益的两种 不同处理方法	283
第二节 套期保值的会计处理	285
一、对外币交易进行套期保值	286
二、对外币约定套期保值	288
三、利用远期外汇合同进行投机	290
第三节 外币报表折算	291
一、流动与非流动法	292
二、货币与非货币法	296
三、时态法	299
四、现行汇率法	301
五、国际会计准则关于外币报表折算的规定	303
第四节 外币业务会计和外币报表折算在中国的应用 ..	304
一、我国外币业务会计	304
二、我国外币会计报表折算方法	306
第九章 政府会计	308
第一节 政府会计概述	308
一、政府机构的性质及目标	309
二、政府机构财务报告的目标	309
三、政府会计的个体	310
第二节 政府主体的会计准则	310
一、政府主体的会计单位:基金	310

二、权责发生制会计	312
三、预算记录	313
第三节 普通基金会会计	318
一、普通基金会会计的详细说明	318
二、普通基金会会计年度末的试算表	322
三、普通基金财务报表	323
四、普通基金的结帐分录	325
第四节 其他政府基金	327
一、特种收益基金会会计	327
二、资本项目基金会会计	330
三、偿债基金会会计	334
第五节 帐群	337
一、普通固定资产帐群	337
二、普通长期负债帐群	339
第六节 权益基金	340
一、企业基金会会计	341
二、内部服务基金会会计	342
第七节 信托基金	344
一、代理基金会会计	344
二、可支用的和留本的信托基金会会计	345
三、养老金信托基金会会计	346
第十章 非营利组织会计	348
第一节 非营利组织的特征	349
一、与政府机构特征相似的非营利组织的特征	349
二、与企业特征相类似的非营利组织特征	350
第二节 非营利组织基金会会计	350
一、自由基金	351
二、受限制基金	359

三、留本基金	361
四、代理基金	361
五、年金和终身受益基金	361
六、贷款基金	362
第三节 非营利组织的财务报表	363
第十一章 物价变动会计	368
第一节 物价变动会计产生的原因	369
一、历史成本会计赖以生存的基础开始动摇	369
二、历史成本会计不适应物价变动环境的原因 ——历史成本会计的局限性	372
三、对物价变动会计的改革尝试	374
第二节 原始成本/不变货币会计模式	377
一、基本原理	377
二、基本程序	378
第三节 现行成本/名义货币模式	386
一、基本原理	386
二、基本程序	387
第四节 现行成本/不变货币模式	392
一、基本原理	392
二、基本程序	393
第五节 对几种物价变动模式的评价	398
第十二章 养老金会计	401
第一节 美国养老金制度	402
一、给付义务的确定	403
二、当期退休金费用(成本)的确定	403
三、退休金费用的确认和退休基金的提取	404
四、退休金信息在企业财务报告上的反映	404
第二节 中国养老金制度	404

第三节	美国企业的养老金会计.....	406
一、	退休办法的分类	406
二、	给付义务的确定	408
三、	当期退休金费用的确定	413
四、	退休金费用的确定和退休基金的提存	417
第四节	中国企业的养老金会计.....	424
第十三章	增值会计.....	426
第一节	增值会计概述.....	426
一、	增值会计的形成与发展	426
二、	一些基本概念	427
三、	增值会计的目标	428
四、	增值会计的作用	429
第二节	增值表的编制方法.....	432
一、	增值表的基本格式	432
二、	增值额形成部分的编制	433
三、	增值额分配部分的编制	436
第三节	增值表的财务分析.....	438
一、	销售增值率	438
二、	工资增值率	439
三、	资产增值率	439
四、	增值税赋率	439
五、	债权人所得率	440
六、	折旧增值率	440
七、	增值股利率	440
八、	增值留利率	440
九、	增值折旧留利率	440
第四节	增值表与会计报表的衔接与协调.....	441
一、	两者的联系	441

二、两者的区别	441
第五节 在我国运用增值表的现实意义	442
一、在我国编制增值表的必要性	442
二、在我国使用增值表的现实意义	443
后记	447

导论——高级会计的伦理问题

学 习 要 点

- 伦理是最基本的会计原理
- 总会计师和财务经理的伦理准则
- 会计信息的真实性
- 会计就是责任

会计,就其本质而言,既是科学,又是艺术。正因为是艺术,就渗透着人们的经验判断和思想感情,其中也必然涉及伦理。伦理问题是一个非常重要的现实问题,也是一个有待深入探讨的理论问题,必须引起我们的足够重视。21 世纪的哲学、管理学和会计学将会经历一个革命性的转变,即从物本主义向人本主义的转变。人本主义即以人为本的观念,其核心和灵魂是人的理性行为,归结起来是伦理问题。从行为科学的角度研究高级财务会计,是时代赋予我们的重大使命。

一、伦理：最基本的会计原理

近年来,西方管理学界,尤其是会计学界出现了一个值得我们注意的新动向。在他们实行了几十年市场经济以后,更加清醒地意

识到伦理的重要性。美国欧文出版公司(IRWIN)出版的《财务会计》(*Financial Accounting*)和最新出版的《基础会计原理》(*Fundamental Accounting Principles*)都把伦理问题置于非常突出的地位,异口同声地在各自的序言中指出:“伦理:最基本的会计原理”(Ethics;The Most Fundamental Accounting Principle)。作者写道:毫无疑问,作为大学生,你们当然应该明白,伦理以及合乎伦理的行为对于文明社会的重要性。伦理渗透在日常生活中的每个角落里。新闻媒体报道的许多新闻,诸如侵犯民权,用欺骗手段排挤他人,利用信用卡进行诈骗,父母亲听任孩子举债不还,儿女虐待老人,政客隐瞒劣迹,政府官员收受贿赂,华尔街的掮客利用内幕消息为自己捞取大笔钞票,这些情况时常告诉我们:伦理对于社会有多么重要!

从理论上讲,伦理学是用来解释什么是好与坏,什么是对与错,以及道义责任与义务。在实际生活中,伦理是个人和各行各业的行为准则。某些不合伦理的事是违法的,而有些事虽然合法,但从伦理角度来看又是全然错误的。

在生活中,伦理无所不在。我们在学校、企业以及其他一切地方所遇到的许多事情都与伦理相关。这个问题处理得如何,直接影响到我们的自身感受,以及他人对我们的看法,甚至最终将影响到我们这个社会的质量。

在会计事务中,伦理标准是极受公众关注的。那些经营一直很成功的企业往往具有较高的伦理标准。合乎伦理的经营有助于产生忠实的消费者与供货商,形成值得信赖并有效率的员工,以及良好的信誉。可以说:伦理即意味着优秀的企业。会计的行为对许多人、许多企业和其他组织,都具有重大的影响。会计的决策会影响到诸如股东分红、消费者支付的价钱、经理人员的报酬、个人及企业上缴的所得税等。

所以,许多专业会计团体如美国注册会计师协会(AICPA)多

年来都有一套伦理规范。其中大多数已重新进行评估和修订。伦理在会计事务中之所以重要,是因为会计常常要作出具有伦理内涵的决策。在会计处理时,可能会有多种选择:如采用方法 A 对 S 有利而对 H 不利;如采用方法 B 则对 S 不利而对 H 有利,在错综复杂的矛盾的漩涡里,会计人员要恪守公正、客观和实事求是的态度,严格按照会计准则来作会计决策,不能因为是否有利于某一方面而受其左右,即使一点点也不行。

会计要成为对社会有益的工具,就必须遵循伦理原则。也许,这就是基本的会计准则。

请记住,你虽然是某企业、某组织的会计,但你肩负的却是作为一名职业会计师的社会责任。你时时刻刻要有道德责任感。有人说过:“每个有道德判断力的人,都有独立作出决策的责任。道德责任感的最终归宿是人的良心。你不应该代表某个人或某个单位的私利,你代表的是社会利益,要唤起良知,无愧于职业会计师的称号。”

中国著名的会计学家潘序伦(1893—1985 年)认为,会计人员的工作要真实可靠,绝不能弄虚作假。他提出:“从事会计工作的人,必须在立志、守身、处事、待人等方面建立信用,人无信不立,信是立身之本。”他以精粹的语言阐述了立信会计学校的校训“信以立志,信以守身,信以处事,信以待人,毋忘立信,当必有成。”

潘先生把会计职业道德归纳为:“一曰公正,二曰诚信,三曰廉洁,四曰勤奋。”他在《中国之会计职业》一文中说:“夫学识经验及才能,在会计师固无一项可缺,千变万化,利诱威胁,无所不及。会计师苟无强固道德观点,则在执行职务之际,在在可以代人舞弊,在在可以为己舞弊。”他认为:“会计之为职业,实为工商企业保障信用而设,苟有不道德行为,如同丧其信用,则此职业即失其根本存在之理由,殊背国家社会期望之意愿,可不慎哉。”他提出:“登录会计师后,不得于合法报酬以外为额外之索;不得收买职务上所管

理之动产或不动产；不得宣布职务上所得于之秘密；不得有不正当之行为或违背废弛其职务上应尽之义务；不得对于本身或其亲属有利害关系事件所应办之会计事项，以会计师名义，行使职务之便。”

潘序伦先生指出：“会计的职业道德应以品德、责任、业务技术三方面合一体。品德应做到遵纪守法，以身作则，坚持原则，廉洁奉公；责任应做到按政策、原则、制度办事；业务技术应做到精通熟练。”他认为，勤俭节约是每个会计人员的美德。浪费可耻，会计人员在节约开支方面应以身作则。1985年11月8日，潘先生在弥留之际忍着病痛写下了《潘序伦最后遗愿》：“我一生最喜欢节约一切物力、人力、财力，为建设中国服务。恳切请求亲友、同学、同志们务必在我死后，不发讣告、不收骨灰、不开追悼会、不收任何形式的奠礼，如花圈、花篮之类。切实按照我的遗愿执行，万分感谢！”

毫无疑问，各行各业都有其职业道德，必须重视伦理原则，商业人员有商业道德，公用事业如电信、交通，也都有各自的职业道德和行为规范，但是，尤为重要的有三种职业，必须把伦理、原理放在首位。这三种职业是：律师、医生、会计师。律师涉及有罪与无罪的判决；医生涉及救死扶伤；会计师涉及企业的兴衰成败，个人的荣辱贵贱。

开业会计师这一专门职业，如同较早出现的法律和医疗方面的专门职业一样，有广泛的伦理准则（一套职业行为的规则），开业者执行任务中的行为受它们的支配。开业会计师的职业责任还有一些独特之处。律师和医生只对他们的委托人和病人负责，而开业会计师在职业上还要对信赖经过审核的财务报表的“第三者”负责。尽管这里所说的“第三者”并不为会计师的审核支付任何报酬，也同他们没有任何契约关系。

二、总会计师和财务经理的伦理准则

早在 1720 年,由于东印度公司的会计报表造假、会计信息失真而引发泡沫经济、股市崩溃。为了吸取教训,产生了世界上第一个注册会计师。

迄今为止,对会计师伦理准则的开发最主要的功夫集中在注册会计师的公共会计实务——主要是审计方面。例如,虽然美国注册会计师协会的第一个伦理法规早已于 1917 年被采纳,而在 1988 年以前也只有少数的条款在其成员企业中应用。管理会计师协会(IMA)将主要的兴趣集中在企业会计师的组织,于 1983 年首先发布了管理会计师伦理行为准则。财务经理协会(FEI)是一个财务副总裁、企业主管和经营企业的财务经理的组织,于 1985 年首次颁布了其伦理法规。

可以推测,直到 1983 年,还缺乏有关管理会计师和财务经理的正式的伦理准则,而有关防止和反对不适当财务报告的第一项规定,是由注册会计师协会单独提供的,即经营企业的财务报表要接受审计。那些报表的编制者在保证财务报告的质量方面仅扮演次要的角色。尽管这一观点还相当流行,但美国注册会计师协会在其关于审计的公告中包括以下说明:

“管理的责任是采取健全的会计政策,保持一个适当的和有效的会计制度,保护财产,策划内部控制系统,在其他事务中,帮助保证产生适当的财务报表。在帐簿和财务报表中,应考虑把直接的知识和管理的控制作为重要事项来处理。审计师的这些处理的知识局限于通过其参加考试而获得。如前所说,管理者的部分责任通过财务报表具体体现出来,或者说,财务报表是管理者责任的适宜的代表。独立审计师可以对财务报表的形式或内容提出建议,或者,他可以根据管理者的帐册或记录设计其全部或部分。然而,他的责

任局限于对报表(经过审计)的有关项目进行评判和解释。财务报表意味着管理的代表。”

1. 建立管理会计师和财务经理伦理准则的重大事件

(1) 1970 年海景专题讨论会

早期致力于建立财务报表编制者伦理准则的是在 1970 年由美国注册会计师协会(AICPA)的成员,财务经理协会(FEI),财务分析师联盟和罗伯特·莫利联合会(一个信托授予人组织)参加的在新泽西阿塞肯的海景乡村俱乐部举行的专题讨论会,在这个专题讨论会上提交的论文和开展的讨论,形成了对财务经理协会成员的伦理法规的共识,为其他三个组织提供了这样的法规。

(2) 1973 年权益基金舞弊

1973 年一个主要的舞弊,是关于持续了 9 年的时间而最终被发现的美国权益基金公司(简称权益)的舞弊。该公司是一家共同基金股票的经销商,由投资者担保获得贷款筹集人寿保险资金。在这 9 年期间,该公司起码创造了 1.43 亿美元税前收入。在这期间权益报告的净收入总计为 7 600 万美元,抵作税前损失总计超过 6 700 万美元。舞弊经手人起码有 10 名权益经理,包括执行总裁、财务总监、财务主管和出纳,其中有几名是具有公共会计经验的注册会计师。这些注册会计师的欺诈行为,毫无例外地触犯了美国注册会计师协会的职业道德法规。他们的公共会计职业生涯清楚地证明,对管理会计师和其他财务经理来说,都需要道德法规来约束他们。

(3) 管理会计师协会(IMA)的条例

1983 年,管理会计师协会发布了管理会计师伦理行为准则,作为管理会计师说明书系列的第三部分。管理会计师协会(IMA)的准则,包括管理会计师的义务、技能、保密、廉政和客观性以及他们提供解决伦理冲突的指导(由于篇幅问题,此处就不再详细列示准则的具体内容)。