F234.4
W192

Gaoji Caiwu Kuaijixue

主编 万宇洵

高级财务会计学

Gaoji Caiwu Kuaijixue

西南财经大学出版社

W192

華僑大學圖書館藏書

A1011133

SOUTHWEST UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

前　言

伴随步入市场经济后我国会计改革的第二个高潮，新的《企业会计准则》和《企业会计制度》顺利得到颁布、实施，这表明我国会计改革已进入实质性的深化阶段。跨入21世纪，特别是加入WTO以后，我们面临的是既催人奋发又变幻莫测的经济环境，该环境会不断地为我们带来新的问题，提出新的挑战，这从另一个方面又表明我国实质性会计改革正方兴未艾。作为会计人，理应争当经济改革大潮的弄潮儿而非观潮儿。于是，紧跟改革的大好形势，综合改革的最新内容，着眼改革的未来，我们编写了这本《高级财务会计学》。本书属于湖南大学会计学院在新形势下重新编写的会计系列教材的组成部分。

改革开放以来，我国的对外经济交往逐步呈现多形式、多层次、多渠道的发展趋势，会计业也因此遇到一系列新的问题。为此，会计界的专家学者进行了大量的介绍、研究和总结，使我们对国外的一些新问题有所了解，对国内出现的一些新生事物有所认识。加入WTO以后，我们业已融入全球经济大环境之中，如果说原来我们还是隔岸观火的话，现在就已是身临其境了，如何针对世界范围内出现的新问题，特别是对我国会计已产生直接影响的特殊问题做出有益探讨和统一认识，显得尤为必要和迫切。我们认为，通过对已有的研究成果进行整理、归纳，我们完全可以将理论认识上趋于一致、实践操作中切实可行的成熟内容相对稳定

下来，并力争使其系统化、通用化，而对暂时难以达成一致认识且不大便于实际操作的有关内容，尽可展开充分讨论，在借鉴国外成熟经验的基础上攻我之玉，逐步使其得到改进并趋于完善。服从于以上认识，在这本《高级财务会计学》的编写过程中，我们强调并坚持了如下原则：首先，我们以会计具体目标为基本依据，将以编制财务报告为终点，服从于对外报告这一基本目的的活动统称为财务会计；其次，我们在财务会计内部主要以四个基本假设为分界点，原则上将超出既定时空范围，从而表现为并非企业普遍存在的新生特殊事项作为高级财务会计的内容；最后，我们以会计各学科之间的衔接与协调为参考因素，着重考虑了中、高级财务会计之间的内容分配。这样处理，我们感觉既可以较为完好地保持财务会计这一体系，又可以分清这浑然一体中的两个不同层面。这种对立的统一，应该是符合事物发展本身的内在规律的。据此，我们在大纲的拟定和全书的编写中突出了如下特点：

其一，注重最新的企业会计准则、制度的相关内容和要求在高级财务会计中的体现。我国的会计准则（特别是具体会计准则）和会计制度，是会计原则（指一般原则或基本原则）的实际应用。其中不乏一些对特殊事项处理的原则要求和规定，涉及诸如企业合并会计、租赁业务会计、分部报告会计等内容。对此，我们以最新的相关内容来满足我国的实际需要，突出了新颖性与实用性的结合。

其二，兼顾国内外研究成果和可行经验在高级财务会计中的对比反映。我国高级财务会计的研究，从整体上说还是起步较晚，特别是一些尚未发生而即将开展的业务，都势必要在学习、借鉴老牌商品经济国家的先进经验这一基础上，结合我国实际进行深入的研究。据此，我们在以我为主的前提下，充分借鉴了国际上相对成熟的经验来为我国未来可能开展的业务做好必要的铺垫，这体现了可为性与前瞻性的结合。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

其三，强调会计学科体系的分工、协调和衔接在高级财务会计中的主观表现。会计学自成体系，有着很强的系统性；高级财务会计是其中颇具特殊性的一部分内容，如何将其与其他会计内容区分开来，应该有客观的依据。但出于教学或学习的需要，也不可没有主观上的安排。鉴此，我们将所得税会计放在了《中级财务会计学》中，而将租赁业务会计全部纳入《高级财务会计学》，将财务会计学进行了系统的协调，做到了系统性与协调性的结合。

本书是会计学院教师们长年教学经验和体会的总结，是群策群力下集体合作的结晶。具体分工为：万宇洵任主编，并负责全书的大纲拟定、总纂和定稿；第一章由万宇洵执笔；第二章由张士建执笔；第三章由王善平执笔；第四、五章由王宇峰执笔；第六章由周兰执笔；第七章由聂萍执笔；第八章由龚惠云执笔；第九章由徐铁祥执笔；第十章由陈敏执笔。

由于本书内容尚无公认的系统性，并且相当一部分内容仍处于探讨之中，加之本身水平的限制，书中从内容的编排到观点的认识等方面可能会存在不妥、不当甚至不对之处，还望读者见谅并提出宝贵意见，容我们在今后的探索中做得更好。

万宇洵

2002年8月于岳麓山

目　录

第一章　绪论……（1）

第一节　会计发展历史的概括……（2）
第二节　高级财务会计的涵义……（9）
第三节　高级财务会计的理论基础……（13）
第四节　高级财务会计的内容范围……（22）

第二章　租赁业务会计……（30）

第一节　租赁的定义与租赁协议的内容……（30）
第二节　租赁的分类……（41）
第三节　租赁会计的主要内容与基本问题……（49）
第四节　经营租赁的会计核算……（52）
第五节　融资租赁的会计核算……（59）
第六节　售后租回的会计核算……（89）

第三章　企业合并会计……（98）

第一节　企业合并概述……（99）
第二节　兼并的会计处理……（107）
第三节　控股权取得日的会计处理……（113）
第四节　商誉……（121）

第五节　合并报表的基础知识……（132）
第六节　股权取得日的合并资产负债表……（152）
第七节　股权取得日后的合并报表……（155）
第八节　合并现金流量表……（168）

第四章　商品期货会计……（173）

第一节　期货交易概述……（173）
第二节　投机套利会计……（183）
第三节　套期保值会计……（195）
第四节　商品期货会计报表揭示……（202）

第五章　衍生金融工具会计……（205）

第一节　衍生金融工具概述……（206）
第二节　金融工具的确认和计量……（213）
第三节　衍生金融工具的会计处理……（221）

第六章　外币业务会计……（238）

第一节　外币业务与外币折算……（238）
第二节　外币交易的会计核算……（249）
第三节　期汇合约的会计核算……（255）
第四节　外币财务报表折算……（267）

第七章　物价变动会计……（290）

第一节　物价变动会计概述……（290）
第二节　物价变动会计的理论……（300）
第三节　一般购买力会计模式……（306）
第四节　现行价值会计模式……（320）
第五节　现行成本／一般购买力会计模式……（330）

第八章　分支机构会计……（336）

第一节　分支机构概述……（336）
第二节　分支机构会计概况……（338）
第三节　按成本计价的会计核算……（341）
第四节　按高于成本计价的会计核算……（348）
第五节　其他事项的会计核算……（358）

第九章　分部报告会计……（365）

第一节　分部报告概述……（365）
第二节　分部及其报告形式的确定……（369）
第三节　分部会计信息的披露……（380）

第十章　破产清算会计……（393）

第一节　清算、破产及重组的概念……（393）
第二节　公司解体清算的会计核算……（399）
第三节　公司破产清算的会计核算……（405）

附　录　复利、年金系数表……（425）

附表一　一元复利终值系数表……（425）
附表二　一元复利现值系数表……（429）
附表三　一元年金终值系数表……（433）
附表四　一元年金现值系数表……（437）

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

第一章　绪　论

【内容提要】高级财务会计是传统财务会计学科的重要延伸和新形势下的必要补充，其理论与方法随着实践的演进仍处于不断完善之中。本章将通过会计发展简史的介绍来了解高级财务会计的涵义，通过其理论基础的分析来探寻高级财务会计的研究范围。本章应注意高级财务会计内容划分的依据，进而明确它既是财务会计学科的重要组成部分，也有其相对独立的特殊性。

会计是应人类社会生产经营活动的需要而产生并不断发展的，至今，也仍以其突出的实践性在生产经营管理中发挥着越来越重要的作用。传统会计发展到现代会计的过程，也正是会计实践不断丰富的过程，如何研究实践中的问题，分析实践中的做法，总结实践中的经验，反过来又指导实践中的操作，应该是整个会计学科以后进一步发展和完善的必由之路。

随着我国改革开放进程的加快，特别是WTO的加入，会计改革进入了实质性阶段。面对大量涌现的新情况、新业务，如果仍按原有的一套老观念、老制度、老做法，显然是不妥了。这就客观上要求首先从会计教育的内容入手，迎合会计实践的需要。可喜的是，我国会计教育界的同行们早已为此做出了卓有成效的前瞻性工作，高级会计学或高级财务会计学作为一门独立课程的开

设就是一例。但综观现有教材，我们也发现：首先，有内容划分上的区别，既有高级会计学与高级财务会计学之分，又有高级财务会计学具体内容的不一，前者只是会计学整体内容在高级层面的分合之别，倒也辞义相符，后者却表现出在财务会计学高级层面内容组成上的分歧，实际上是财务会计学中、高级内容划分的依据不统一；其次，有概念认识上的区别，既有认为高级会计学就是高级财务会计学的，也有认为高级会计学包括管理会计部分内容，从而在概念上就应明确区分的，还有认为高级财务会计不妨叫做特种业务会计的，这种概念上的不认同，直接导致了内容归纳上的不一致；最后，有基础理论上的区别，既有主张以会计假设为核心构建会计基础理论框架的，也有主张从以会计假设为核心的理论体系和以会计目标为核心的理论体系之间相互结合、相互转化的角度来探讨财务会计理论基础的。凡此种种，都表明了高级财务会计从基础理论到概念认识再到内容范围尚处于探讨、交流之中。为此，我们力图通过借鉴已有成果，结合我们多年的教学体会，在交流的基础上进行总结。

第一节　会计发展历史的概括

会计作为人类社会经济活动发展的产物，其产生和发展是需要具备一定条件的，概括起来应有主、客观两方面的前提：

其一，社会经济活动的发展使人类产生出核算行为和提高核算质量的要求，这是主观因素；

其二，社会经济活动的发展使人类产生出满足上述主观要求的可能技术手段，这是客观因素。

这两个条件相互依存，统一于社会生产的发展之中。一方面，社会生产越发展，社会经济活动越复杂，人类出于经营决策的需要，对核算行为的要求就必然会越高；另一方面，社会生产的发展，既依赖于又促进科学技术水平的提高，这又为会计的发展提供了客观可能性。因此，社会生产的发展既对会计提出了发展的要求，又为会计的发展创造了条件。事实上，会计正是由此而从无到有、由低到高逐步发展并形成一门自成体系的实用科学。

会计的发展，就其主流而言是从企业会计开始的。特别在商品生产经济体制下，当初生产活动是商品生产者自己的事，会计工作也一直是为企业自身的管理而开展的。但随着时间的推移，经济形势的发展使会计目标不断做出调整，致使会计不再只是企业自身的事情——它已带有越来越明显的社会性质。概括起来，企业会计由传统的做法发展至今，大体经过了以下五个阶段。

一、会计的萌发阶段

完整意义上的会计产生，有一个由开始萌芽发展到最终成型的漫长过程，此过程中逐步显露出现代会计的端倪。在12世纪末和13世纪初，由于意大利的商业十分发达，并已成为世界商业繁华的中心区域，在这种商业交易日趋复杂的环境中，原有的单式记账已不再适应充分反映商业活动的要求，从而在简单核算行为的基础上，最先于佛罗伦萨（Florence）出现了复式记账法和复式账簿。这样，复式记账方法的运用，就成了该阶段的标志。由于复式记账一开始仅停留在一些具体业务的方法这一初级阶段，因此，它只表明了完整意义上的会计开始萌芽并有待发展。有些学者亦称它为“簿记阶段”。

作为会计形成的初级阶段，此时会计的发展主要是围绕着完善记账方法、改善账簿组织结构进行的，这些为会计的最终形成创造了条件。

二、会计的成型阶段

完整意义上的会计，严格地说，应该是利用记录、分类、汇总、整理、归纳等专门方法来反映一个企业或部门的经济活动，并说明它的财务状况和经营结果。它包括会计制度的设计、预算的建立、成本的研究、记账与算账、会计报表的编制、查账与税务的处理、会计资料的分析和解释等比较全面的学问。这些内容也有个逐渐发育的过程，才构成会计形成的高级阶段。这一系列的工作应该按照一定的会计程序和模式有条不紊地进行，因此，会计成型的标志就在于代表这种会计程序和模式的会计循环是否完成。而会计循环的完成，又集中表现在定期编制财务报表上。会计经过一段较长的发展过程后，到了18世纪至19世纪的中叶，特别是英国产业革命完成以后，法律上开始规定企业要编报负债表。这种不正规、不定期的报表最早出现于一些无限责任企业。19世纪60年代以后，西方国家出现了资本集中化、企业股份化的趋势，股份制企业、特别是股份有限公司组织形式大量涌现，企业的所有权与经营权逐渐分离。关心企业经营状况的不仅是企业经营管理者，大量企业外部的利害相关者更需要企业提供财务会计资料以作决策之用，而企业出于筹措资金、了解资本以及确定资本的平均利润率等的考虑，也不得不定期向外提供财务会计报告。这样，于法律规定、于企业自身都有了编制财务报表的要求，于是形成风气和制度，使会计循环正式完成。

在会计循环形成的这段时间里，理论上出现了成章节全面论述会计方法的专著，随着会计实践工作的日臻完善，在总结经验的基础上，会计学也被正式提出，并引起了人们极大的兴趣和重视。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

三、会计的成熟阶段

在会计循环形成以后，面对实际工作中存在的一些问题，怎样使会计的账务处理进一步规范化、通用化、系统化、理论化，需要一段逐步完善并使之成熟的时间；同时，由于股份制企业的日渐普遍，社会竞争更趋激烈，各公司企业为了在竞争中立于不败之地，都特别强调利用会计对内服务，首当其冲，自然着眼于成本。由此，这一阶段作为会计成熟的标志就表现在会计循环的完善与成本会计的出现上，大体时间为20世纪初到30年代末与40年代初。

会计账务处理形成了定期循环的固定程序后，如何使其规范化、通用化就成了主要问题。研究、制定能为公众接受的会计事务处理准绳，使会计循环的一系列信息处理和呈报等工作有章可循，这就引发了公认会计原则的研究。因此，这段时期内率先在美国开始出现并初步建立的公认会计原则就使会计迈出了成熟的一步，同时也体现出了会计实践在理论上的提炼、升华和在操作上的通用化、规范化。另外，随着泰勒科学管理方法的推广，标准成本也应运而生，企业利用会计加强内部的管理和核算的呼声也越来越高。此时，首先在工业企业开始将成本计算工作交由会计人员承担，并将成本计算方法逐步与复式记账相结合，使成本记录与会计账簿一体化，从而在传统会计内形成了成本核算的专门内容，为会计在内部经营管理中发挥更大的作用打下了基础。

这样，企业会计无论是对内还是对外，其有助于决策的作用日趋明显，会计这种初现的分工迹象，也为会计日后具体目标的形成确立了前提。事实表明，此时的会计已较为成熟地在为经营管理进行卓有成效的服务。

四、会计的深化阶段

进入20世纪30年代以后，经济形势急速发展，要求会计突破传统方式的束缚以适应经济活动日趋复杂的变化；同时，科学技术突飞猛进，又为会计的进一步发展提供了条件，使之有了在经营管理方面发挥更大作用的可能。至此，会计进入了一个向传统挑战的阶段。另外，会计原则在这一段时间里不断充实、完善，对传统业务的处理越来越具有权威性。综合起来，这一阶段的标志集中在两个方面，即管理会计的产生和会计原则的成熟。

管理会计的产生，是社会化大生产高度发展的必然产物，也是会计发展的必然结果。任何企业为了在激烈的竞争中求生存，都会重视企业的内部管理，特别要防患于未然，这就不能不加强预测、决策和控制，掌握市场信息，也不得不提高产品质量，降低生产成本。为此，会计工作的内向服务在成本核算的基础上又有了发展，出现了诸如前景预测、等量分析、投资决策、目标控制、责任会计、业绩考核等一系列服务于日常生产经营管理的会计实务。这些实务的一个显著特点，便是由原来的单纯事后核算转向为更强调事前、事中的核算，从而起到更为积极、主动的促进作用。同时，会计学科中专门用于企业内部管理部分的理论和方法也得到了极大的丰富，以至在传统会计体内经由一个孕育、生长和逐步成型的较长过程后，于20世纪50年代开始作为一个新兴的会计分支从传统会计中脱胎而出，形成了管理会计这一相对独立的会计门类。传统会计中保留下来的原有部分，作为财务会计，仍按会计循环对已发生的经济业务进行按部就班的账务处理，它以定期编制财务报告为终点，综合企业的财务经营情况，侧重于向外部有关团体和个人提供企业的财务资料。财务会计既然是主要对外提供信息，当然就得受社会公众要求的制约。这段时间内，财务会计则沿着原有的轨迹继续朝着规范化、通用化、系

统化、理论化的方向发展，不断完善会计假设、会计原则，并要求整个财务会计程序必须恪守公认的会计原则。至此，企业传统会计已经分解成为财务会计和管理会计两个不同的实务体系，并列为企业会计的两大分支。纵观会计发展的概况，大致可将其图示为：

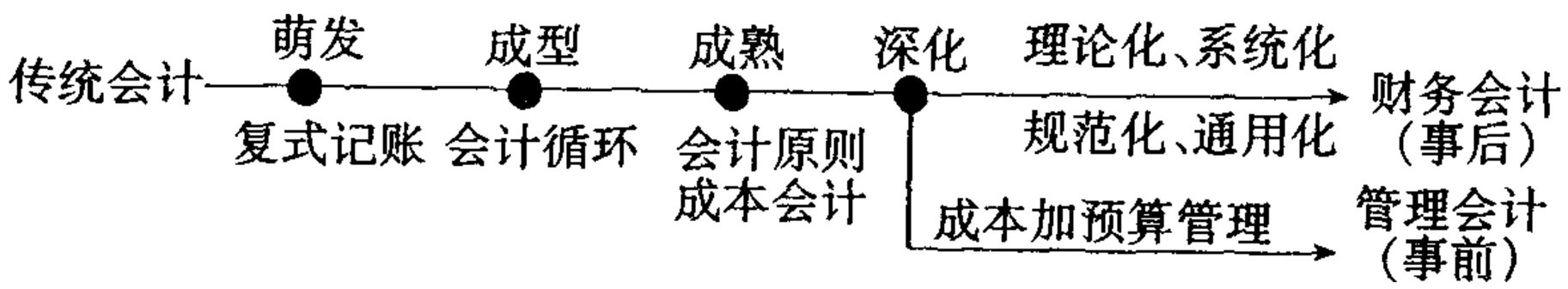

图 1-1

财务会计与管理会计的并列局面，作为会计的主体现象一直延续至今。它从最基本方面确立了企业会计的具体目标。

五、会计的拓展阶段

传统会计形成内、外分工后，为了适应管理上不断提出的新要求，财务会计和管理会计都依据各自的具体目标在新形势下继续寻求发展。管理会计由于它的内向服务性质，决定了其提供的会计信息只对内部决策者负责，从而具有相对的封闭性，当然其业务范围的拓展空间也依具体目标的要求而受一定的限制。财务会计由于它的外向服务性质，决定了其所提供的会计信息要对外部方方面面出于各种不同需要的决策者负责，从而具有明显的开放性，其业务范围也依其特定会计目标的要求具有较为广阔的空间。

20世纪50年代至今的半个多世纪中，随着社会经济的快速发展，会计的外部经济环境也发生了巨大的变化：企业组织形式趋向集团化、全球化；企业交易活动趋向多边化、国际化；特别是步入知识经济时代，企业会计对象趋向多元化、人格化；企业会计手段趋向电算化、网络化。凡此种种，都对传统会计、特别是财务

会计原有的理论、方法和程序产生了强烈的冲击。与时俱进，研究和解决新形势下出现的新问题，是会计界义不容辞的责任。但重要的是，如何做到既能继承会计发展历史上积蓄的精华部分，保持会计理论、方法和程序的相对稳定和持续发展，又能面对新形势下拓展了的会计全新业务，探讨出适应经营管理要求的新的理论和方法。这无疑是会计界面临的重要课题。

事实上在这一段时间里，管理会计独立门户以后，主要围绕着已有的理论与方法展开完善性的进一步研究和发展；而财务会计则作为传统会计的主体，在原有相对成熟的理论与方法的基础上，更多的是面对层出不穷的新问题展开创造性的研究和发展，其中不乏突破原有理论与方法的全新领域。值得强调的是，这种创造性的研究和发展是逐步升级并仍将与时俱进的。在财务会计领域里，客观变化了的外部环境，使得以会计假设为会计理论研究逻辑起点的研究方式受到了局限，因为依据时空观设定的核算前提，即会计为之核算的时间范围和空间范围，已被会计必须处理的业务所突破，这就要求财务会计从理论到方法应有适应范围更为广阔的构想。事实上，美国在上个世纪中叶以后提出以会计目标为会计理论研究的逻辑起点，并按财务会计目标建立了以会计确认、会计计量、资本保全、会计信息质量特征、会计报表构成要素为核心的财务会计理论框架结构，就是针对会计环境的变化采取的相应调整。这种顺势调整所取得的成效，已为国际会计界所公认。

至此，以编制通用财务报表为最终目的，以对外报告为主要目标的财务会计，由于核算时空范围的不同，已形成了符合原定范围并表现为比较规范、标准的业务内容和突破了原有范围并表现为比较新颖、特殊的内容两个层次。为了以示区分，前者如果叫中级财务会计，后者就叫高级财务会计。

第二节　高级财务会计的涵义

高级财务会计从内涵到外延，在会计界都暂时没有达成共识。如何界定和把握其涵义，是求同存异、达成统一的关键。存在决定意识，我们试图通过对高级财务会计产生的历史背景的分析，以及对高级财务会计表现的基本特征的总结，来探讨高级财务会计的涵义

一、高级财务会计产生的历史背景

20世纪50年代以前，受限于社会经济的规模和水平，企业的生产经营活动比较内向，经济交往范围相对狭小，加之市场物价较为稳定，企业核算的空间范围和时间范围能以面向未来做出合乎事理的逻辑推断，形成作为会计核算前提的基本假设。当时成熟的财务会计，已经限定了会计为之服务的空间范围，即按每个会计主体进行核算；限定了会计为之服务的时间范围，即对持续的经营活动进行分期核算；限定了财务会计的工作内容和计量前提，即只对能以货币表现的业务按币值不变的要求进行核算。这种已然成型的一般的、传统的财务会计，就是多见于教材中的“中级财务会计”或“财务会计”。

20世纪50年代以后，由于第二次世界大战的结束带来了一段休养生息的时间，西方世界科学技术领域取得了突破性的进展，进入了所谓“科学技术爆炸”的时代。这种科技爆炸的冲击波，推动了全球经济的迅猛发展，从而使世界经济环境发生了一系列巨大变化。

（一）企业组织形式趋于集团化、全球化

随着各国经济的不断发展壮大，资本集中化、企业股份化已成普遍趋势。企业为了加强自身的竞争能力，借助股份制经济的便利，采取吸收、创立、控股等合并方式，在股份公司发展的基础上形成了一些控股公司，并以控股公司为核心进而组成了一系列集团公司。同时，伴随着国际贸易和国际投资的迅速发展，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。这种建立在全球范围内的跨国经营方式，导致了一批突破国界的跨国公司的形成，这表明企业已不再只盯住国内市场，他们将在更大空间内着眼于世界市场来规划供应、生产、销售等经济活动。

（二）企业经济活动趋于多边化、国际化

随着企业组织形式的逐步扩大，企业内、外部的经济活动越来越复杂，特别是原来作为会计主体的单一经济实体，就表现得更为突出。它既要与对等的其他经济实体发生经济交往，又要与集团内的其他经济实体进行关联交易，还要与有些企业处理联营、合营等关联关系。由于对外投资、产权交易、资产重组、筹资融资等经济活动日趋平常，与单一经济实体发生经济交往的对象越来越多。同时，这种多方位的经济交往也表现在超出国界的更大范围内进行，以跨国公司经营为载体，从国内融资发展到国际融资，从而促使国际金融市场形成并不断发展，就是一种新现象。

（三）企业会计业务趋于复杂化、特殊化

伴随着现代企业制度的推行，企业的经营范围不断扩大，交易形式更加灵活，新的经济业务大量增加，加之20世纪70年代西方和拉美各国的严重通货膨胀以及企业重组和破产停业现象的普遍化，都使会计在处理经济业务时面临一定的困惑，其中不乏一些突破了原有时空范围限定的会计业务，对财务会计原来固有的方法与程序以及传统的理论都产生了很大的冲击。针对这

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com