

会计人员后续教育教材

高级会计教程

吴作章 刘永泽 吴大军 主编

东北财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

高级会计教程 / 裴作章等主编. — 大连: 东北财经大学出版社, 2009.1
会计人员后续教育教材
ISBN 978-7-311-02811-9

I 裴… II 裴… III 会计学—教材 IV 裴…
中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第128119号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街10号 邮政编码 116023)

总编室: (0411) 84766000

发行部: (0411) 84766000

网 址: <http://www.dcfup.com>

读者信箱: zhaobiao@dcfup.com

印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本 787毫米×1092毫米 1/16 字数 238千字 印张 15.5

印数 1000册

2009年 1月第 1版

2009年 1月第 1版

2009年 1月第 1次印刷

责任编辑 宋玉平 李智慧
封面设计 冀贵收

责任校对 孙 萍
版式设计 丁文杰

定价 34.00元

会计人员后续教育教材编委会

主 任：纪玉英 谷 祺

副主任：孙德金

编 委：(按姓氏笔划为序)

于连国	万寿义	马秀兰
赵志刚	赵培壁	王建志
王朝玺	曲道林	闫善伟
刘士杰	刘永泽	刘明辉
刘振林	姚东强	吴大军
吴作章	李元璐	史 敏
杨学范	赵丽娟	陈国辉
宋志刚	张玉芬	金洪涛
沙爱民	庞国昶	侯文良
郭 娟	郭广文	隋玉生

序

建立社会主义市场经济会计模式任重而道远。我认为，当前我国会计改革与发展的中心任务，大致上可以归结为两个方面：其一是在宏观层面，加紧制定和实施具体会计准则，完善会计准则体系，促成财务会计规范体系的转轨变型，以便形成一个有利于规范和强化会计核算、确保会计信息质量的基础；其二是在微观层面，立足于会计主体尤其是企业内部，加强会计核算，严格会计监督，建立和健全一套顺应现代企业制度需要的、以提高经济效益为目的的科学、合理、严密、易行的内部会计管理机制，使其在企业内部经营机制中充分发挥应有的重要作用。健全的会计信息规范体系、完善的内部会计管理机制，归根到底都有赖于一支具备相当素质的会计人员队伍去贯彻、去执行。从这种意义上讲，大力提高会计人员素质是当前会计改革进程中一项刻不容缓的重要任务。

会计人员素质涵盖的内容十分广泛，其中专业技术素质尤为重要。提高会计人员专业技术素质的途径很多，岗位培训作为一种行之有效的职业教育方式，值得大力提倡。会计人员岗位培训属于后续教育的一个方面，它区别于学校教育之处在于务实，特别强调实务操作技能。这就使得会计岗位培训教材的编写工作具有更大的难度和更高的要求。

由辽宁省财政厅组织，吴作章、刘永泽、刘明辉、陈国辉等同志主持编写的这套会计人员后续教育教材紧密结合当前会计改革的最新动向和会计实务的最新发展，立足实际、贴近实务，针

对不同层次会计岗位的实际需要，区分为《初级会计教程》、《中级会计教程》和《高级会计教程》三册，针对性强，并有一定的特色。我深信，这套教材的出版，对于辽宁省的会计人员培训工作必将起到积极的推动作用。同时，我也很乐意向全国各地的会计人员推荐这套教材。

袁晓年 缘月

前 言

随着改革开放的不断深入，以及社会主义市场经济体制的建立，中国的经济已走出国门，进入世界与国际接轨。传统的管理方法和技术正在被先进科学的管理方法和技术所代替。市场经济使财会人员面临的会计环境更加复杂，涉及的领域和内容更加广阔，也为财会人员提出了许多新问题。目前，我国现有财会队伍普遍存在着知识老化、知识面窄等诸多问题，远远不适应社会主义市场经济发展的需要，急需知识更新，改变知识结构。因此，对现职财会人员进行有计划的后续教育已成为当务之急。

针对我国现有财会人员的知识结构和业务水平，以及各级会计岗位所需的业务知识，我们组织教学和实际部门的专家、学者编写了这套会计人员后续教育教材《初级会计教程》、《中级会计教程》和《高级会计教程》，期望能对会计人员的后续教育和培训有所帮助。本书侧重实用性、针对性、可操作性，依据企业会计准则和具体会计准则，以及国家的有关法律、法规和规章制度，吸取了过去会计岗位培训教材中的精华，对各级财会人员所需要的有关知识和技能进行了系统的介绍。

本套教材分为三个分册，即《初级会计教程》、《中级会计教程》和《高级会计教程》。《初级会计教程》主要面向会计员和助理会计师，内容包括：记账基础，会计基础工作，会计计算基础，会计基本规范等；《中级会计教程》主要面向会计师，内容主要包括：企业会计制度设计，会计要素的确认、计量与记录，成本计算方法，会计报表的编制等；《高级会计教程》主要面向

高级会计教程

高级会计师，内容包括：特殊业务会计，会计报表分析和会计信息披露，资金运筹与股利政策，以及决策分析与预算等。

辽宁省财政厅厅长

贰零壹年 圆月

再版前言

为了满足会计人员后续教育的需要，我们在 1985 年组织有关专家和学者及实务工作者编写了这套教材。该书出版后受到了会计实务界的欢迎，几年来平均每年重印 1~2 次。随着我国经济的发展和新的会计准则、制度的陆续颁布，本书部分内容已经过时，不能实现编写本套丛书的初衷。为此，我们组织有关人员对本书进行了一次全面修订。其中，第五章物价变动会计、第八章其他特殊业务会计、第十三章企业财务状况综合分析、第十五章企业筹资方式分析、第十六章资本成本与资本结构、第十七章股利政策、第十八章流动资产周转率做了较大修改，新增加了第十九章经营决策分析。

此次修订由吴大军教授主持，参加修订的人员如下：耿云江（第一章），吴大军（第二章、第六章、第八章、第二十章、第二十一章），刘永泽（第三章、第四章），张秋爽（第五章、第八章），王满（第七章），高荣祥（第八章），池国华（第十三章），张先治（第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章、第十四章），刘淑莲（第十五章、第十六章、第十七章、第十八章、第十九章）。

由于时间仓促，加之水平所限，错漏在所难免，恳请广大读者批评指正，以使本书不断得到完善。

本书编委会

1986 年 1 月

目 录

第一篇 特殊业务会计

第一章 外币业务会计	员
第一节 外币业务与外币折算	员
第二节 外币交易的会计核算	员
第三节 期汇交易的会计核算	園
第四节 外币报表折算	瀾
第二章 租赁业务会计	遼
第一节 租赁业务会计概述	遼
第二节 租赁业务的租金计算	遼
第三节 租赁业务的会计处理	苑
第四节 租赁业务在会计报表中的列示	緣
第三章 所得税会计	愿
第一节 所得税会计概述	愿
第二节 企业所得税核算	员
第四章 合并会计报表	员
第一节 企业合并	员
第二节 合并会计报表的意义	園
第三节 股权取得日的合并会计报表	緣
第四节 取得股权日后的合并会计报表	
——合并资产负债表	员
第五节 取得股权日后的合并会计报表	
——合并损益表	员
第六节 取得股权日后的合并会计报表	

——其他合并报表 圆缘

第七节 合并会计报表举例 圆愿

第五章 物价变动会计 圆怨

第一节 物价变动对会计的影响 圆怨

第二节 不变币值会计 圆园

第三节 现行成本会计 圆园

第四节 现行成本不变币值 圆园

第六章 分店会计 圆苑

第一节 分店会计概述 圆苑

第二节 分店会计的核算 圆愿

第三节 总店分店合并财务报表 圆怨

第七章 企业改组与清算会计 圆豫

第一节 企业改组与清算 圆豫

第二节 企业改组的会计处理 圆愿

第三节 企业普通清算的会计处理 圆猿

第四节 企业破产清算的会计处理 圆远

第八章 其他特殊业务会计 圆猿

第一节 特殊销售业务会计 圆猿

第二节 商品期货贸易会计 圆愿

第三节 非货币性交易会计 圆猿

第二篇 会计报表分析与会计信息披露

第九章 会计报表分析的目的与要求 圆苑

第一节 会计报表分析的目的与作用 圆苑

第二节 会计报表分析的体系与内容 圆园

第三节 会计报表分析的条件与要求 圆源

第四节 会计报表分析的形式与报告 圆远

第十章 会计报表分析方法	猿源
第一节 会计报表分析的程序与标准	猿源
第二节 会计报表分析方法及特点	猿愿
第十一章 企业盈利能力分析	猿缘
第一节 企业盈利能力分析的意义与内容	猿缘
第二节 企业盈利额分析	猿愿
第三节 产品销售利润因素分析	猿愿
第四节 企业盈利率分析	猿远
第十二章 企业偿债能力分析	猿怨
第一节 企业偿债能力分析的意义与内容	猿怨
第二节 企业短期偿债能力分析	猿园
第三节 企业长期偿债能力分析	猿园
第十三章 企业财务状况综合分析	猿怨
第一节 企业财务状况综合分析的意义与内容	猿怨
第二节 企业资产与权益综合分析	猿员
第三节 企业资金来源与运用变动状况分析	猿园
第四节 企业经济效益综合分析	猿愿
第十四章 股份有限公司的信息披露	猿苑
第一节 股份有限公司信息披露的目的与要求	猿苑
第二节 股份有限公司信息披露的对象与内容	猿圆
第三节 股份有限公司信息披露的途径与管理	猿远

第三篇 资金运筹与股利政策

第十五章 企业筹资方式分析	猿怨
第一节 资金需求与企业发展	猿怨
第二节 长期债务资本筹资	源愿
第三节 股权资本筹资	源原
第四节 租赁筹资	源怨

第五节	认股权证筹资	源稼
第六节	可转换债券筹资	源圃
第七节	短期筹资	源员
第十六章	资本成本与资本结构	源怨
第一节	资本成本	源怨
第二节	经营杠杆与财务杠杆	源员
第三节	企业资本结构决策	源愿
第十七章	股利政策	缘愿
第一节	股利政策的基本观点	缘愿
第二节	股利政策的实施	缘稼
第三节	股利支付方式	缘圃
第十八章	流动资产管理	缘愿
第一节	现金和有价证券管理	缘愿
第二节	应收账款管理	缘圃
第三节	存货管理	缘员

第四篇 决策分析与预算

第十九章	经营决策分析	缘圃
第一节	决策分析概述	缘圃
第二节	短期经营决策的相关概念	缘稼
第三节	生产决策	缘员
第四节	定价决策	远圃
第二十章	长期投资决策分析	远稼
第一节	长期投资决策分析的相关要素	远稼
第二节	长期投资决策分析的基本方法	远苑
第三节	长期投资决策中的不确定性分析	远员
第二十一章	全面预算	远愿
第一节	全面预算体系	远愿

第二节	预算编制的具体方法	远园
第三节	全面预算举例	远苑
后 记		远员

第一篇 特殊业务会计

第一章 外币业务会计

第一节 外币业务与外币折算

一、外汇、外币与外币业务

外汇是国际汇兑的简称。它是以外币表示的用于国际结算的支付手段。国际货币基金组织对其解释为：“外汇是货币行政当局以银行存款、财政部库券、长短期政府债券等形式所保存的在国际收支逆差时可以使用的债权。”我国《外币管理暂行条例》中规定的外汇是指：(1)外国货币。包括纸币、铸币等；(2)外币有价证券；(3)外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等；(4)其他外汇资金。正确理解外汇必须从以下几个方面入手：

1. 外汇必须是以外币表示的信用工具和~~有价证券~~；

2. 外汇是能够在国外得到承认和偿付的~~债权~~；

3. 外汇是能兑付成其他支付手段的外币资产。

从不同的角度，外汇有不同的分类方法：

1. 按照外汇是否可以自由兑换划分，分为自由外汇与~~记账外汇~~。

自由外汇也称现汇，是指以外币表示的各种支付凭证，能够在国际金融市场上自由买卖，用于国际收支结算，并能自由兑换成其他国家货币的外汇。它能在国际市场上流通，而不需要发行国家的外汇管理局批准，如美元、英镑、德国马克等。

记账外汇也称协定外汇、结算外汇,是自由外汇的对称。它是指在两国政府间签订协定项目而使用的外汇,未经货币发行国家批准,不能自由兑换成其他国家的货币。

按照外汇买卖收付外汇交割期限划分,分为即期外汇与远期外汇

即期外汇也称现汇,是指成交双方在两个营业日内交割完毕的外汇。远期外汇是指在外汇市场上买卖双方预先按商定外汇买卖的数量、期限和汇价订立外汇买卖的合约到期收付的外汇。其目的是为了规避由于货币汇价变动造成的风险。

按照来源和用途划分,分为贸易外汇和非贸易外汇

贸易外汇是指对外贸易结算使用的外汇,包括货款及其从属费用。

非贸易外汇是指对外贸易以外形成的外汇,主要指侨汇、劳务外汇、个人外汇、团体及个人出国旅行杂费和生活费等。

外币的概念在一定程度上与外汇的概念有很大的区别。不同国家对外币所下的概念各不相同。一些国家将编制会计报表所用的货币称为“报告货币”,外币则是“报告货币”以外的货币,有的国家将外币定义为功能性货币以外的货币,功能性货币是指企业经营所在的主要经济环境中的货币,有的国家将外币定义为本国货币以外的货币。目前我国普遍采用的外币概念是以“记账本位币”来界定的,即企业记账和编制会计报表所用货币为记账本位币(即记账与报告所用货币应当一致),记账本位币以外的货币即为外币。可见,会计上识别外币的惟一标志是看其是否为会计记账本位币以外的货币,如果以人民币为记账的本位币,则其他货币均为外币。如果企业以美元为记账本位币,则美元以外的货币包括人民币均为外币。就一般意义而言,外汇的概念要比外币的概念和范围广泛。它往往是以国家的角度出发,既包括企业与国外结算的支付能力,也包括企业与国内其他企业,需用某种外币结算的支

付能力。对多数企业来讲,外汇一般表示具体的外币资金来源,而外币除了表示资金的来源外,它更主要的是作为一种货币计量单位,在企业发生外币经济业务核算时充当一种虚拟的货币。

外币业务是以记账本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算以及计价等业务,由于需折合为记账本位币记账,涉及折算问题和汇率问题,因而成为外币业务。

企业一般在以下情况将会发生外币业务:

①企业赊购或赊销以外币标价的商品或劳务;

②企业借入或借出其应付或应收金额按外币计算的资金;

③企业作为尚未履行的期汇合同的一方;

④企业基于其他原因取得或处理按外币计价的资产,承担或清偿以外币表现的负债。

在企业经营中,任何一项资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润增加或减少,都将引起外币业务,外币业务是十分广泛的,如何正确反映企业的经济活动情况,其中重要的货币计量尺度便是外币。

二、外币折算汇率

外币交易的本身是以外币来计量的,但会计在计量和记录时又要折合成作为统一计量尺度的记账本位币记账。同时企业在以外币进行款项收付计价或进行国际结算时,应采用记账本位币和外币的双重记账。即企业发生外币结算业务时,不仅要及时登记外币金额,同时还要将外币金额折合为记账本位币金额,二者同时入账,进行双重的计量和反映,这必然存在外币折算问题。所谓外币折算即将一种货币计量重新表述为另一种计量单位(多指记账货币)的过程。在交易中出于不同的需要,企业可能把外币债权债务中收到的外币兑换成本国的货币,也可能将本国的货币兑换成外国货币。这种交易行为我们通常称之为兑换,而不叫折算。兑换仅指货币之间简单的实际交换,是对实际发生交易的记录。而

折算属于会计的一种处理程序,但不论是兑换还是折算,其基础都是汇率。

汇率是指两国货币之间的比价。即一个国家的货币折算成另一个国家货币的比率,也称外汇汇价、外汇行市、外汇兑换率。如果外汇汇率是稳定不变的,以外汇进行的国际间的经济业务结算就非常简单,不存在汇率的选择及换算的处理。但是在现实生活中,汇率每天都在波动,主要依据特定货币的全球供需状况而定。如果国家进出口比例是入超(进口大于出口),必须卖出本币以换取外币,造成市场上本币增加,本币价格下跌。如果是出超,则造成本币市场需求大为增加,本币汇率上升。另外国家资本市场的报酬率在国际上的吸引力也会影响汇率的升降。以美元为中心的国际货币固定汇率体系于 1971 年宣告破产,世界上大多数国家实行了浮动汇率制度,从而形成外汇汇率瞬息万变的局面。既然外汇汇率是两个国家不同货币的比价,就存在先确定以哪个国家的货币作为标准的问题,根据确定标准的不同,汇率主要有两种标价方法:

直接标价法(又称应付标价法)

这种方法是以前一定单位的外国货币为标准,折合为若干单位的本国货币,如 1 美元 折合 6.46 元人民币,1 万日元 折合 646 元人民币。直接标价法的核算是外国货币的数额固定不变,折合本国货币的数额根据外国货币和本国货币的币值对比变化而变动。如果外国币值上涨,则外汇汇率上升,用一定的外国货币可以换得更多的本国货币;反之,如果外国货币的币值下跌,则外汇汇率下降,用一定的外国货币可换得的本国货币越少。直接标价法是国际通行的惯例,除英、美外,其余国家均采用直接标价法。

间接标价法(又称应收标价法)

间接标价法是以一定单位的本国货币为标准,折算为若干单位的外国货币。例如,伦敦外汇市场标价为 1 英镑 折合 2.46 美元;另