

GAOJI CAIWU
KUAIRI

高级财务会计

孙淑华 曲丹 张箐 编著

黑龙江人民出版社

高级财务会计

孙淑华 曲 丹 张 箐 编著

黑龙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

高级财务会计 / 孙淑华, 曲丹, 张箐编著. — 哈尔滨:
黑龙江人民出版社, 2009. 12

ISBN 978 - 7 - 207 - 08556 - 6

I. 高… II. ①孙… ②曲… ③张… III. 财务会计
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 233941 号

责任编辑: 王裕江

装帧设计: 李 梅 陈援欣

高级财务会计

Gaoji Caiwu Kuaiji

孙淑华 曲 丹 张 箐 编著

出版发行 黑龙江人民出版社
通讯地址 哈尔滨市南岗区宣庆小区 1 号楼
邮 编 150008
网 址 www.longpress.com
电子邮箱 hljrmcbs@yeah.net
印 刷 哈尔滨金业印刷有限公司
开 本 787 × 1092 毫米 1/16
印 张 17.75
字 数 400 千字
版 次 2009 年 12 月第 1 版 2009 年 12 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978 - 7 - 207 - 08556 - 6/F · 1393
定 价 42.00 元

(如发现本书有印刷质量问题, 印刷厂负责调换)

本社常年法律顾问: 北京市大成律师事务所哈尔滨分所律师赵学利、赵景波

前 言

高级财务会计是建立在中级财务会计基础之上但又独立于中级财务会计的一个领域。这一领域的内容应当是随着会计环境的变化而不断更新的,是随着社会经济的发展,对原有的财务会计内容进行补充、延伸和开拓的一门会计学。它与中级财务会计互为补充,共同构成了财务会计的完整体系。

高级财务会计的内容包括十三章,每一章都作为一个专题内容,分别反映各种分类的会计业务,以求更好地结合我国的会计实务,做到理论与实践的紧密结合。

本书的内容符合国家提倡的大学生创业的指导思想,并对他们的创业有较好的帮助。

本书是专门为应用型本科院校会计学专业与财务管理专业学生撰写的教材,也可供财务与会计人员业务学习使用。为了方便读者理解和掌握,每章最后都附有练习题。

本书由孙淑华、曲丹、张箬编著,孙淑华负责拟定全书编写提纲,并对全书进行修改、补充和总纂。全书共分十三章,第一、十、十一、十二、十三章由孙淑华编写,第二、三、四、五章由曲丹编写,第六、七、八、九章由张箬编写,各章编写人负责本章的练习题编写。

由于编者水平有限,书中难免有疏漏之处,恳请广大读者批评指正,以便进一步修改。

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 高级财务会计的定义	(1)
第二节 高级财务会计学的理论基础	(4)
第三节 高级财务会计学的研究范围	(10)
第四节 高级财务会计学的研究方法	(12)
第二章 独资与合伙会计	(15)
第一节 独资会计	(15)
第二节 合伙会计	(23)
第三章 总分支机构经营会计	(45)
第一节 总分支机构经营会计的特点	(45)
第二节 总分支机构往来事项的会计处理	(47)
第三节 总分支机构经营会计的其他问题	(56)
第四节 销售代理会计	(58)
第四章 企业合并	(64)
第一节 企业合并的种类和方法	(64)
第二节 合并业务的会计处理	(68)
第五章 合并财务报表	(79)
第一节 合并财务报表概述	(79)
第二节 合并财务报表的编制方法	(82)
第三节 合并现金流量表的编制	(98)
第六章 外币交易会计	(106)
第一节 外币交易概述	(106)
第二节 外币交易业务的记账方法	(111)
第三节 其他外币业务的会计处理	(123)
第七章 外币报表折算	(129)
第一节 外币报表折算的目的	(129)
第二节 外币报表折算的方法	(130)
第三节 外币报表折算方法的比较和选择	(137)
第四节 我国外币报表的折算	(141)

第八章 物价变动会计	(147)
第一节 物价变动会计概述	(147)
第二节 历史成本不变币值会计	(149)
第三节 现行成本现行币值会计	(155)
第四节 现行成本不变币值会计	(160)
第五节 物价变动下外币报表的折算	(164)
第九章 租赁会计	(178)
第一节 租赁及其特点	(178)
第二节 租赁的分类	(179)
第三节 经营租赁的会计处理	(180)
第四节 融资租赁的会计处理	(182)
第五节 售后租回交易的会计处理	(191)
第六节 其他租赁业务的会计处理	(194)
第十章 期货合约会计	(198)
第一节 期货交易与期货市场	(198)
第二节 商品期货交易	(201)
第三节 金融期货交易	(205)
第十一章 分部报告与中期报告	(213)
第一节 分部报告	(213)
第二节 中期报告	(222)
第十二章 股票上市公司的信息披露	(230)
第一节 上市公司信息披露的意义和要求	(230)
第二节 公司股票初次发行、上市阶段的信息披露	(233)
第三节 公司经营阶段的信息披露	(249)
第十三章 公司整顿与破产清算	(257)
第一节 公司整顿与破产概述	(257)
第二节 公司整顿	(258)
第三节 公司破产清算	(265)
参考文献	(278)

第一章 绪 论

随着我国会计改革的不断深入和会计教育的进一步发展,高级会计学已作为一门独立课程出现在我国各高等院校会计专业的教学体系中。到目前为止,我国已出版了数种高级会计学教材,此类教材虽各有特色,但都缺少对高级会计学的理论体系深入的研究与探讨。可以说,有关高级会计的定义、高级会计学的理论基础、高级会计学的研究范围和研究方法问题等,还需我们在未来的理论与实务的实践中不断加以探讨、完善。既然高级会计学已作为一门正式的课程列入高等院校的会计教学体系之中,就应当首先回答这类问题。因为,这样对于学生全面掌握这门课程的精神实质,自觉地选择自己的学习方法和安排自己的学习计划是非常必要的,为此,我们在这门课程的开卷之首,就此类问题谈谈我们的看法,以求从最基础的环节上对高级会计学有一个总括的认识。

第一节 高级财务会计的定义

高级会计学是以高级会计为研究对象的,要对高级会计学有一个清晰、总括的认识,首先要对高级会计有一个明确的概念。什么是高级会计呢?它究竟高在哪里?与一般意义的财务会计又有何区别?另外,高级会计指的只是高级财务会计,还是融管理会计为一体的广义高级会计?这些问题已经成了编写高级会计学教材无法回避的问题。如果不明确地回答这些问题,对高级会计的研究就只能处于对表象的解释阶段,很难进行较为深入的阐述。这里,我们先将我国学术界对高级会计的认识和理解进行列示与比较,并在探讨界定高级会计的重要意义之后,再提出我们对高级会计的界定。

一、我国理论界对高级会计的界定

从我们掌握的情况看,我国大部分会计学者认为高级会计应为高级财务会计,也有的学者认为高级会计一词难以捉摸、不好解释,因而将其界定为“特种会计”或“特种业务会计”。我国现已出版的高级会计学教材中对高级会计进行的解释都比较含糊,如:

1. “《高级财务会计》是承接《中级财务会计》一书的内容,是对一些专门的会计领域,也是比较深奥的会计课题展开论述。”(见厦门大学会计系列教材《高级财务会计》前言)该书阐述的内容为含股东权益会计、所得税会计、清算与重组会计、合并财务报表、外币折算、物价变动会计和租赁会计。

2. “中级财务会计限于论述财务会计的基本理论、方法和技术,即通用的课题;高级财务会计则是针对随着社会主义市场经济的建立而出现的股票上市、房地产开发、企业破产清算、集团公司、跨国经营等经济活动等问题所加以的阐述。”(见上海财经大学会计系

列教材《高级财务会计》前言。)该书阐述的内容为不同组织形式有特色的所有者权益会计、企业合并、合并报表、特殊的财务报告、政府及非营利组织会计和一些特殊的财务会计专题(包括寄售与分期收款销售、租赁、房地产、退休金、所得税、期货交易、外币业务、外币报表换算,以及公司的重整、改组与破产清算)。

3.“《高等会计学》以讨论财务会计领域中的若干高难问题为主体,辅之阐述诸如资产评估、人力资源等问题对财务会计提出的新挑战。主要内容包括:分期收款销售与寄销会计,专营权、研究与开发及商誉会计,租赁会计,收益确定与长期合同会计,所得税会计,企业合并与联营会计,外币会计,物价变动会计,独资、合伙会计,总分支机构会计,财务报表的揭示,破产清算会计,资产评估会计,企业改组与股票交易会计,人力资源会计等。”(见立信会计出版社出版,王文彬、林钟高主编《高等会计学》前言。)

4.“企业特种会计是指企业一般会计业务以外的特殊业务会计。本书所论述的企业特种会计问题可分为三类:(1)特殊的财务报告问题。如控股公司的合并财务报表,分支机构经营时的汇编财务报表,有海外分支店和子公司时的外币报表折算,以及通货膨胀情形下对财务报表数据上的通货膨胀影响因素的消除和调整。(2)企业会计中比较特殊而又比较复杂的问题。如分支机构经营,合伙会计,外币交易会计,分期收款,专营权及寄代销业务会计,租赁会计,所得税会计等。(3)企业处于非持续经营等特殊情况下的会计问题。如企业破产、解散和清算,以及企业合并的会计处理,资产评估等。”(见中南财经大学会计系列教材《企业特种会计》前言。)该书还认为,由于国外的高级会计还包括非企业会计的内容,因此将该书定名为高级会计学是不大恰当的。

5.“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(亦指高级会计学——本书编著者加),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,我们称其为高级财务会计。”(见首都经贸大学会计学系列教材《高级财务会计学》导论。)

6.“高级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以及随着客观经济环境变化而产生的一些特殊业务以新的会计观念进行反映和监督的会计。它与传统财务会计互相补充,共同构成了财务会计的完整体系。”(见中国人民大学会计系列教材·第三版绪论)。

从上述不同论点的比较中可以看出,我国学者对高级会计的认识尚未形成共识,这不仅表现在高级会计的范围上,即高级会计应否包括管理会计、非营利组织会计、人力资源会计等内容,还表现在对“特殊经济业务会计”的认识方面,即高级会计与一般财务会计的分野的标志是否就在于“一般”与“特殊”之别,高级会计是否就是特殊业务会计。

应当指出,高级会计一词源于英文的 Advanced Accounting,在国外的会计教材体系中,有关这一概念的内容既有专门论著,也可散见于一般财务会计(即 Financial Accounting)之中。但是,从我们见到的国外原版教材中,很难找到对高级会计的定义性描述。我国港台地区的学者对高级会计的界定也很笼统,一般将其解释为特种会计,认为高级会计主要是将会计原理运用在非一般会计事项方面,是对会计原理所做若干更深入的讨论

与运用。(参见台湾辅仁大学会计系高松教授所著《高等会计学》自序。)也有的学者更进一步说明,由于高级会计阐述的是一般财务会计不能包括的业务,所以其内容有的较难,有的则不难,不能将其全部归为复杂的业务事项。(参见台湾政治大学郑丁旺教授所著《高级会计学》。)由上述可知,对高级会计作出清晰的、准确的界定,乃是会计理论研究中有待于解决的一个重要问题。

二、界定高级财务会计的重要意义

我们认为,通过深入的分析,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。这种必要性主要表现在以下几个方面:

1. 有助于学生从总体上把握这门课程的精神实质,从而提高其学习的目的性、计划性和自觉性。

2. 有助于学生深刻理解会计学的学科体系,科学处理各层次会计学,特别是高级财务会计学与中级财务会计学之间的关系。

3. 有助于学生运用高级财务会计学这一特殊领域的会计理论与方法,更好地搞好业务实践,在解决我国会计改革面临的难题方面发挥作用。

需要说明的是,在定义高级财务会计时,我们既要参照国际惯例和国外现有的高级会计学教材,又要充分考虑我国的会计教学体系和会计学科设置的实际情况,并尽量使两者有机地结合起来,从而创立一个既体现时代精神、可与国际会计惯例相协调,又能与我国现有会计学科体系相互配套、能够指导我国现有会计实务的高级财务会计定义。

三、对高级财务会计的界定

对高级财务会计进行界定,首先会涉及对会计范围的理解。一般认为,按照会计服务的对象,在微观领域内可将其分为财务会计和管理会计,而从实质上看,财务会计又常被称为传统会计,即严格按照会计核算的程序进行信息处理,并为外部有关单位或个人提供有助于进行科学决策的财务信息的会计。管理会计则是在 20 世纪二三十年才出现的与单位内部管理紧密结合的一种主要是进行事前控制的会计,这种会计可以说已经脱离了传统会计的模式,是在吸收多学科的基础上形成的面向未来的新型会计,它有一套理论和方法,与传统会计存在着重大的差别。由于管理会计产生的时间较短,整个学科体系尚未形成,因而属于管理会计学系列的初级、中级和高级层次还不易划分。这样,人们习惯上所说的初级、中级和高级会计学实际上的就是财务会计学,而不是指管理会计学。本书遵从传统习惯,将会计二字仅限于财务会计,而不包含管理会计。

根据我国当前会计工作的实际情况,并考虑到今后的发展,我们赞同中国人民大学会计系列教材对高级财务会计定义: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,以及随着客观经济环境变化而产生的一些特殊业务以新的会计观念进行反映和监督的会计。它与传统财务会计互相补充,共同构成了财务会计的完整体系。

深入理解这一概念,还需要进行以下几个方面的补充说明:

1. 高级财务会计属于财务会计系列,因为:(1)它也是以货币为主要计量单位进行核算;(2)它也是以合法的会计凭证为记录经济业务的依据;(3)它也是依据会计凭证登记

账簿,依据账簿编制对外报出的会计报表;(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,它在会计方法上与一般财务会计完全一致,也符合财务会计的一般特征。

2. 高级财务会计与一般(中级)财务会计的分野主要表现在业务范围方面,即高级财务会计核算和监督的内容有一些是一般财务会计不见得有,或者是不经常发生的业务事项,主要表现为一些特殊经济业务和特殊经营方式企业的特殊会计事项。将这些业务事项单独归为一类,我们即可将企业单位经常、普遍存在的会计业务与不经常、不普遍存在的会计业务划分开来,将前者归为中级财务会计的内容,而将后者归为高级财务会计的内容,从而将二者的关系描述为财务会计中的一般与特殊的关系。这样划分一般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,也易于被会计界所接受。当然,在高级财务会计中还包括对一般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,远非一般财务会计业务所能涉及。

3. 高级财务会计与一般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,总之属于一般财务会计所不能完全包括的业务事项。将这样的业务事项归为高级财务会计的内容,可以给一般财务会计以完整的外延范围,使其有更为完整、清晰的体系,也使高级财务会计在核算范围、内容方面的特殊性得以明确体现。

高级财务会计学是专门研究上述高级会计业务的一门学科。它的形成与进一步发展是20世纪中期以后的事情。但从现在的情况来看,它的出现与发展,确实对一般财务会计学形成了很大的冲击,其结果是以专门对一些特殊会计业务进行研究、表述的,高级财务会计学弥补了一般财务会计学的不足,二者互为补充、相得益彰,共同构成了财务会计学的完整体系。

第二节 高级财务会计学的理论基础

一、高级财务会计学理论基础的特征

按照我国《企业会计制度》的提示,一般财务会计的理论首先应当是会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四项会计基本前提(或称为会计假设、会计假定)和以权责发生制为基础,会计信息质量要求满足可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。其次才是与会计假设、会计要求密切相关的会计要素及其确认、计量的基本要求。因此,我们可以将四项基本假设和会计信息质量八项要求视为财务会计学的核心理论。会计理论界在以此为核心进行理论研究时,都将会计假设视为会计理论的最高层次,即认为它是建立财务会计理论和实务的基础;同时,也都将会计信息质量要求视为会计理论的另一重要组成内容,即认为会计信息质量要求是在会计假设指导下控制会计实务、制定会计行为规范的信条。

众所周知的另一事实是:在20世纪中叶以后,美国会计界放弃了以会计假设为会计理论研究逻辑起点的研究方式,代之以财务会计目标为会计理论研究的逻辑起点,并在较

短的时间内建立起以财务会计目标、会计报表构成要素、会计信息质量特征、会计确认、会计计量、资本保全为核心的会计理论结构。按这种思维方式进行会计理论研究所取得的成效,已被国际会计界所公认。

现在的问题是,会计假设、会计信息质量要求在会计理论体系中究竟处于一种什么样的地位,以会计假设为核心与以会计目标为核心的会计理论体系是何种关系,这已成了人们需要研究和回答的问题。我们对此问题的看法是:以会计假设为核心和以会计目标为核心,这两种会计理论体系产生的背景和适用的范围不同,两者的结构和包含的内容也不同,但它们不是互相排斥的,两者具有互相结合和相互转化的关系。以会计假设为核心的会计理论体系由于是以一定的前提条件为支撑。其范围必然要受前提条件所制约,很难容纳超越其前提条件的内容;这样,当会计环境发生变化、一些新的经济业务超越了前提条件的限定后,以会计假设为核心的会计理论体系就很难支撑下去了。但是,以会计目标为核心的会计理论体系由于冲破了会计假设的限制,处于一种可以包括更加广阔范围的境地,因此,它也就能够在变化了的会计环境中发挥作用。实际上,美国会计界走的就是这条路子,它从研究会计假设起步,而在会计的外在环境发生变化后随即建立了一套以会计目标为导向的会计理论体系。国际会计准则理论框架中只将权责发生制和持续经营作为基础性假定,在原《国际会计准则第1号——会计政策的说明》中也只承认继续经营、一致性、权责发生制三个基本会计假定,而在1997年对该准则修改时又将原来对会计假设的解释删除,同样是使财务会计适应会计环境变化而对会计理论进行的必要修订。从业务实践的角度分析问题,国际会计准则规范的业务事项中很少有一般财务会计业务,多数属于特殊会计业务,应当与这种变化的会计环境有密切关系。

我们的看法是:由于受假设限定范围的制约,以四项会计假设为基本前提的会计理论体系只适用于一般财务会计业务,应当是中级财务会计学的理论基础;而以财务会计目标为核心的会计理论体系有了更大范围的适应性,可以容纳高级财务会计业务,因而可以被视为整体财务会计的理论基础。但是,从实践的结果看,以会计目标为核心的会计理论体系并没有将以四项会计假设为核心的会计理论体系全盘否定,它们都在实践中发挥着重要作用。究其原因,两套理论体系除存在着外延大小的区别外,还有着内涵丰富与否的差异,因此它们能够适应不同会计层次的要求而存在,并随着不断变化的客观形势而变换自身的内容(此处主要表现在会计信息质量要求方面,在本章后面有专门说明)。

我们认为,在我国会计理论研究的过程中,承认并认真探讨四项会计假设、会计信息质量八项要求,亦即以四项会计假设为基础的理论体系是十分必要的,它可以使我们从会计理论的原始性、基础性环节上更为全面地认识会计理论,在完成会计工作的初步转轨、建立以会计准则为指导的财务会计核算体系中发挥作用;但是,当客观经济环境发生了变化,各种超越会计基本前提的经济业务大量涌现以后,势必要随着会计环境的变化而适当增添一些新的会计理论,以更好地指导会计实践。因此,我国会计界对高级财务会计学的研究,对高级财务会计业务的深入探讨,正是这种环境变化的客观要求,由此而产生的结果,必然使会计理论研究更加深入,财务会计学体系更加完整、健全。有鉴于此,我们想从以四项会计假设为核心的会计理论体系和以会计目标为核心的会计理论体系之间相互结合、互相转化的角度来探讨高级财务会计学的理论基础。我们认为,介于两种理论体系之

间的衔接部有着非常丰富的内容,充分体现了高级财务会计学理论基础的特征,应成为进行高级财务会计学理论研究的基本线索,可从以下两个方面对此问题进行探讨。

二、客观经济环境的变化造成的会计假设松动,是高级财务会计学形成的基础

这里讲的“松动”有两层含义:一是原有的客观条件发生了较大程度的变化,难以用原有的方式限制和解释;二是原有的条件被客观形势所限,被彻底否定。会计假设的松动只是会计理论发生变化的结果,其根本原因是客观经济环境的变化,是原有的会计前提条件不能完全适应变化了的客观经济环境的表现形式。我们可将会计假设的松动与形成的高级财务会计的诸项业务结合起来一起说明。

(一) 会计主体假设的松动表现为实践中产生了多层次、多方位的会计主体,由此形成分支机构会计、合并会计报表、分部报告、基金会计等特有的会计事项

会计主体假设主要是设定会计为之服务的对象,即限定会计核算的空间范围。但是,现代经济的发展和由此出现的会计业务已向这项假设提出了挑战。比如,已构成母、子公司关系的企业集团出现后,会计为之服务的主体已具有双重性,会计核算的空间范围已处于了一种模糊状态;如果企业集团的母公司本身也是一个大企业,下设若干个表现为独立会计主体的分支机构、若干个负责不同地区、不同行业的事业部和若干子公司时,其会计核算的空间范围就更加难以掌握;还有,近期出现并快速发展的以基金为主体的单位和以各种基金为主体的会计核算(如西方的基金单位会计和非营利组织会计)也很难用传统的会计主体理论予以清楚的说明。在此种情况下,只是一般地说会计主体与企业法人主体不是同一概念、说会计主体会随情况的变化而有不同的层次是难以令人信服的。我们的看法是,在当前情况下,会计主体假设已随客观经济环境的变化而有了新的更丰富的内容,实践促使会计这一假设有了松动,在此基础上产生了超越该假设前提条件的分支机构会计、合并会计报表、分部报告(也可解释为分片报告)、基金会计等新的会计业务。我们应将这样的会计业务归为高级财务会计的内容。

(二) 持续经营假设的松动表现为实践中有些企业难以持续经营而需要重组或解体,由此形成了企业清算、破产与重组的诸多会计业务

持续经营假设设定了企业在未来的一定时期内不会进行解体清算的前提条件,企业要在此基础上组织会计核算。但是,企业在未来的时期内能否持续经营取决于多种因素。也就是说,现代经济中的很多不确定性因素可能随时导致企业解散、重组或者破产。显而易见,企业因各种原因而形成的解体、清算,企业的重组乃至破产,都是对持续经营假设的否定。综观国内外所有的高级会计学教材,都将企业解体、重组、破产作为必述的内容,其道理也在于此。我们的看法是,持续经营假设为一般财务会计业务设定了前提条件,而这一假设的松动,亦即非持续经营而形成的会计业务就理所当然地成了高级财务会计学要阐述的内容。

(三) 会计分期假设的松动表现为实践中突破了以年度为核心的会计期间,由此形成了一些特殊的跨期摊配事项和损益确认事项

会计分期假设将企业持续不断的经营活动人为地划分为等距的会计期间,为分期确定企业经营损益设定了前提条件。无论从哪个角度来看,会计分期都是非常重要的,它是权责发生制的基础,也是会计确认、计量的依据。但是,随着客观经济环境变化而出现的

新的经济业务也波及了这一假设,从而形成了依赖这一假设不能解决的一些会计事项。例如,由于企业有一些特殊的跨期摊配事项,由此而形成了所得税费用的跨期摊配;由于只以会计年度为对外报告的期间而提供的会计信息不能满足报表使用者的需要,由此而有了中期会计报告事项和以企业清算期为特殊报告期的特有报告事项;另外,期货业务、衍生金融工具的出现与发展,已使现行的定期财务报告制度难以及时提供有效的信息,这些业务事项都要求依据各类专门事项而确定出独特的损益确认期限,因此也就有了对期货、期汇等业务进行核算和报告的专门规定等。由此可知,超越常规,亦即等距期间前提条件的松动,也形成了一些一般财务会计难以容纳的会计业务,它们也是高级财务会计的内容。

(四) 货币计量假设的松动表现为实践中由于存在不同货币而引发的有关记账本位币的确定和币值不稳而引发的物价变动,由此形成了外币业务会计与物价变动会计

众所周知,货币计量假设已在现实的经济活动中受到了巨大震撼。会计要以货币为共同计量单位的含义已由同一企业拥有不同货币而转化为“记账本位币假设”;货币的币值不变含义也由持续的物价变动而否定,陆续出现了物价变动会计的几种模式。在这种情况下,记账本位币制度下的一种货币被另一种货币所计量的事实,已很难再用货币计量假设说明;而物价变动对社会经济带来的影响又强烈地冲击着建立在货币计量假设基础之上的历史成本原则,使会计界在痛定思痛之时不得不寻求新的会计计量方式。很明显,货币计量假设的松动,使外币业务会计和物价变动会计成了现实的会计业务并由高级会计处理,而建立在原有货币计量假设基础之上的会计业务只能是一般财务会计学阐述的内容。

除此之外,还有一些与上述事项交错并生的会计业务。如会计主体、货币计量假设变化而形成的外币报表折算;会计主体、持续经营假设变化而形成的企业合并;会计分期、货币计量假设变化而形成的以套期保值为核心的期货、期汇会计,等等。

有必要说明:对一般财务会计业务的解释还应依赖于四项会计假设,我们是在承认会计假设存在的前提下探讨高级财务会计学的基础的;我们由此而得出的结论是,划分一般财务会计与高级财务会计的最基本标志在于其是否在四项假设的限定范围内,如果会计业务被限定在四项假设的范围之内属于一般财务会计的内容。如果会计业务没有被限定在四项假设的范围之内则应考虑将其视为高级财务会计的内容。

我们还可以从国际会计准则的某些规定中更清楚地看到这一点。在修改之前的《国际会计准则第1号——会计政策的说明》第六条曾指出:“编制财务报表要以某些会计假定为基础。因为承认和使用这些假定是不言而喻的,一般不再对它们作特别说明。但若不遵守这些假定,则必须予以揭示,并说明其理由。”(有必要说明,在修改后的《国际会计准则第1号——财务报表的列报》中,已将对会计假设解释的内容删除,但其承认的假设条件仍为继续经营、一致性、权责发生制。)在国际会计准则《关于编制和提供财务报表的框架》第二十三条中指出:“财务报表的编制,通常是根据企业是一个经营中的实体并且在可以预见的将来会继续经营的假定,从而,是在假定企业既不打算也没有必要实行清算或大大裁减经营规模。如果有这样的打算和必要,财务报表就可能必须按照不同的基础编制,然而要是那样做,就应当说明所采用的基础”(国际会计准则在此处承认的基础

性假定只为权责发生制和持续经营)。由此可以看出:是否使用会计假设,使用哪些会计假设,是有条件的。如果全面承认四项会计假设,会计核算的范围将会在很大程度上被限定,只能适用于一般财务会计;而由于高级财务会计脱离了四项假设全面限定的范围,因此也就需要单设课程,将它们专门阐述了。

三、会计原则的强化和延伸使新会计业务有了固定的处理方式,从而促使高级会计学单独成科

会计原则的强化,是指原有的、建立在会计假设基础之上的会计原则面临新的经济业务而更进一步发挥了它原有的作用,将其指导思想式的信条贯穿于新的经济业务之中;会计原则的延伸则是指面对新的经济环境,原有的、建立在会计假设基础之上的会计原则将其适用基础扩大范围,从而又在会计处理方面产生了新的效应。

在以四项会计假设为核心的会计理论体系中,会计原则与会计假设是密不可分的。会计理论界曾为之作过探讨,诸如哪些原则与哪些假设相关,哪些假设的延伸形成了哪些原则,等等。现在需要进一步探讨的问题为,在原有会计假设发生变化后,与之相关的会计原则是否仍在发挥作用。我们的看法是:在新的经济环境下,会计假设虽然发生了很大的变化,但会计原则的作用不仅没有随之而削弱,而是得到了进一步的加强,它们的加强来自于弥补会计假设变动后出现的理论空缺的需要。同时也是促成高级财务会计业务真正成为财务会计处理惯例的理论依据。可以说,高级财务会计学的形成与会计原则的强化、延伸有着内在的本质联系。

我们从国际会计准则的理论框架中可以看到,原有的会计准则(或指四项会计假设之外的会计信条)被归纳为财务报表质量特征的判别依据,即在会计假设发生巨大变化的同时它们非但没有发生依附性的变化,反而在新的理论体系中得到了肯定与发展。这也应是对上述理论的证明。我们在此以国际会计准则理论框架的内容为基础,将与高级财务会计学理论基础有关的会计原则的强化、延伸情况,分别说明如下。

(一)相关性

当会计资料对报表使用者的决策有用时,会计资料就有了相关性,因此也就要求会计将有用的信息进行处理并对外报出。我们认为,下面的会计信息对报表使用者来说是相关的:企业合并和破产清算方面的资料;新出现的期货业务、衍生金融工具业务带来的利益和风险;企业融资租入资产(未取得其实际产权)的实际利益与风险的转移;企业形成集团化经营后,非法人实体的经济实体的结合状况及其经营成果;企业在用两种以上货币进行业务经营时发生的外币业务,等等。所有这些业务必须按照相关性原则的要求予以会计处理并适时报出。可以说,在新的经济环境下,相关性原则的作用处于更为重要的地位,得到了进一步的强化;也正因为如此,高级财务会计的形成有了坚实的理论依据。

(二)重要性

如果某种会计资料的省略或发生差错会影响报表使用者进行正确的经济决策,则该种会计资料就具有重要性。据此可知,企业集团的综合会计资料是重要的,期货、衍生金融工具等风险较大的业务信息也是重要的,租赁资产的特有利益、风险转移信息是重要的,披露企业年度报告以外的中期信息、分部信息也是重要的,等等。因此,对外报出合并

会计报表、中期报告、分部报告,报告有关期货、衍生金融工具业务,对融资租赁事项采用特殊原则记录和报告,以及以特有的方式报告企业有关合并、解体清算的会计信息也就显得非常有必要。所有这些,都在促使会计在新的经济环境中采取积极措施、运用新的方法来处理并反映上述有用信息,这就使高级财务会计的形成和进一步发展有了内在动力。

(三) 可比性

可比性不仅要求同一时期不同企业之间的会计报表可以相互比较,也要求企业不同时期的会计报表能够一致、可比。为此,它要求企业之间、企业内部采用相对稳定的会计政策,并在会计政策变化时揭示出变化的原因和对当期会计资料的影响。但从当前的实际情况来看,会计核算的相关性、重要性、如实反映还要求企业在会计计量方面进行历史成本与市场价格比较。我们认为,这应当是可比性原则在新的经济环境下延伸的最突出表现。成本与市价比较不仅存在于对企业期末存货的计价方面,而且还是资产评估、企业合并、兼并等会计处理的基础。从高级财务会计的角度来看,物价变动会计的形成与发展,企业合并时商誉的确认与计量,外币业务汇兑损益的确认与计量,期货、期汇交易的盈亏确认,等等,都和这一原则的延伸有关。从另一角度看,会计处理方法在不同企业、不同时期的一致性,要求会计界逐步统一已有的会计处理方法;而正是在这种要求和制约之下,才逐步形成了一些新的会计处理惯例,构成了高级财务会计学的基本内容和现有体系。我们还可以认为,可比性原则的延伸为计算由于物价、汇率变动给企业带来的实际或潜在损益提供了理论上的依据,这也是高级财务会计学建立、形成的重要理论基础。

(四) 谨慎性

谨慎性的核心是财务报表的编制者必须考虑到许多事件和情况下必然会有不确定因素,在对外输出信息时,不抬高资产和收益,也不压低负债和费用。应当说,新的经济环境又对这条原则提出了新的要求,主要是这条原则要与中立和可靠性原则相结合,不仅要合理核算可能发生的损失和费用,还要按照谨慎的要求合理核算可能形成的利得和收益。这就要求会计面对一些高收益、高风险的经济业务,或者是另外一些重要的经济业务,采用特殊的确认、计量方法,即各种损益虽然没有最终形成,但却要进行提前确认的业务事项。例如,外币业务的汇兑损益,期货交易损益,物价变动时期的特殊报表,等等。事实上,国际会计界通行的以市价(而不是成本与市价孰低)作为外币项目的计价标准,及时确认外币交易的汇兑损益就是这条原则延伸和修正的体现。从理论上分析,除一般财务会计的加速折旧、提取坏账准备和存货变现损失准备、按成本法核算长期投资时价值永久性下跌等关于损失和费用的确定方式之外,有很多预先确认损益的事项已体现在了高级财务会计之中,它构成了高级财务会计学理论基础的又一组成部分。

(五) 实质重于形式

如果会计要想如实反映其所拟反映的经济事项,就必须根据它们的实质和经济现实,而不是仅仅考虑它们的法律形式。也就是说,如果实质性的内容超过了外在形式的限制,那么会计应以实质性内容为依据进行记录和报告。从现行高级会计学的各个版本看,有很多内容与这条原则有关。例如,企业购受控股权益后的各法人主体与企业集团合并会计报表的会计主体之间的巨大差异,以及由此而形成的会计报表内容的不一致;合并会计报表报出的销售收入额与法律上认可的集团各企业的销售收入汇总额不一致;融资租赁

资产被承租方确认为资产核算有悖于资产所有权转移的要求;一般提及衍生金融工具的金融资产和金融负债,及其与其相近的期货合约价值,并不符合传统资产、负债的条件,却也要作为表内事项反映,等等,这些事项都是当前会计界最棘手的问题,而对这些问题的处理原则则是实质重于形式,由此而形成的系列会计业务同样构成了高级财务会计的主要内容。

需要进一步强调的是,上述诸会计要求的强化和延伸在高级财务会计各项业务的形成方面起了很大的作用,它们理应被视为高级财务会计学基础理论的构成内容;还需要指出的是,现阶段的会计原则(指国际会计准则理论框架中的会计原则),已与早期的会计原则(如会计理论框架建立之前的会计原则)有了极大的区别,这种区别源于客观经济环境的变化,是客观经济环境变化在会计原则方面的反应,而正是这种变化,亦即会计原则的强化和延伸弥补了四项会计假设松动产生的理论空缺,形成了一种新的理论环境,也就是我们所述的高级财务会计的理论基础;进一步延伸,高级财务会计学就是建立在这种理论基础之上的学问,它与一般财务会计学共同形成了财务会计学的完整体系。

第三节 高级财务会计学的研究范围

根据前面所述高级财务会计的定义,本书将高级财务会计学的研究范围定位于研究一些中级财务会计学一般不涉及或者需要深入论述的“特殊会计业务”。结合我国会计实务和会计教育的实际情况,我们倾向于将这些特殊会计业务按一定标准归为不同类别、分别作些说明。这样有助于人们对高级财务会计学研究范围的认识进一步具体化、对象化,进而更好地掌握本课程的精神实质。

一、跨越单一会计主体的会计业务

在中级财务会计学中,一般只论述以一个企业为主体的会计业务,即具有会计主体单一化的特点。在高级财务会计学中,则注重论述由于会计主体假设松动而产生的多层次、多系列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会计报表、分部报告、内部转移价格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(因为基金会会计实际上以每类基金为主体,是一种多元主体会计)。

这样的归类首先应当说明的是,大型企业、企业集团和跨国公司有很多超越一般财务会计的特殊业务,需要高级财务会计予以处理与解释,例如,总部、分部之间,母、子公司之间的往来业务,各分部、各子公司之间的往来业务等;其次需要进一步提示的是,在大型企业、企业集团和跨国公司的会计业务中,单一会计主体的会计业务一般是在财务会计学中讲述的,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学的内容。我们认为,将高级财务会计的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学的深入研究。

还有必要说明的是,国外的高级会计学教材大都将非营利组织会计纳入高级财务会计学的研究范围之内,但是从我国的会计实务和会计教育现状来看,我们认为作为与营利组织会计(即企业会计)平行的另一大类会计——政府及非营利组织会计,还是将其单

独设置、作为中级会计学中的一门独立课程较好,因为这样处理易于为我国会计界所接受,有利于指导我国政府与非营利组织会计的业务实践。着眼于此,本书不包括政府及非营利组织会计的内容,我们准备将这样的内容纳入政府与非营利组织会计的教材中,作为中级会计学的系列课程之一来对待。

二、仅在某类企业中存在的特殊会计业务

实践中有些业务,如期货、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,按照中级、高级财务会计分工的原则,将此类超越一般财务会计内容的特殊业务归为高级财务会计学是顺理成章的。

我们认为,进行这样的划分,着眼点在于一般财务会计学主要是讲述所有企业普遍存在、且内容相对稳定的会计事项,这样可以使中级财务会计学的内容更加整齐、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,分开阐述了。

在国外的高级会计学教材中,有很多版本并未将这样的内容纳入高级会计学的体系之中,而是将其归为中级财务会计学(如:租赁业务和一般外币业务),或者是归为国际会计学(如:期汇会计),有的内容则在会计学教材中很少见到(如:期货合约会计)。我们认为,编写我国的高级财务会计学教材时首先要着眼于我国的现实需要。在我国,商品期货业务在一些大型企业中已经有所涉及,外币业务在大型企业、外商投资企业更是普遍存在,租赁业务在国内业务之中发展也很快,所有这些都说明,随着我国经济体制改革的逐步深入,实践中已经或正在不断产生一些新的业务,对此类业务的会计处理完全由传统的财务会计来承担实在是“力不胜任”、很难满足客观需要,而将其列入我国的高级财务会计学教材之中,我们认为是一种正确的选择。尽管在我国现阶段有些业务还没有开展,如:期汇业务,对各种衍生金融工具运用的会计处理也只处于探讨的阶段,但随着人民币一般性项目可兑换业务的开展和人民币资本性项目可兑换业务的试行,对期汇会计进行深入的论述已显得非常有必要。因此,我们认为将这样的内容写在我国的高级财务会计学教材之中也是非常适宜的。

需要指出的是,在国外的高级会计学教材中有的还将分期收款销售业务、遗产和信托会计等内容用一定篇幅作了说明,但我们认为这些内容有的较为简单(如分期收款销售业务)并在中级财务会计学中已经了解,有的则不属于企业会计的内容(如遗产和信托会计),可以将其在各专题讲座中单独予以介绍。

三、在某一特定时期发生的会计业务

此处所说的特定时期发生的会计业务,是专指诸如企业解体清算、破产清算时,企业合并和企业改组时,或者是社会发生较大的物价变动时产生的会计业务。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,因此也应紧紧抓住其在时期方面的特征,将其划分为特定时期发生的会计业