



会计学专业
系列教材

高级财务 会计学

李大诚 主编

北京经济学院出版社

高级财务会计学

李大诚 主编

11235.1/20

北京经济学院出版社

会计学专业系列教材编审委员会

主 任 王又庄

副主任 关孝元 莫国强 刘大贤

委 员 (按姓氏笔划排列)

王又庄	王志忠	刘大贤	刘仲文	关孝元
刘志翔	李大诚	沈小凤	陈 郡	陈安娜
陈金耀	武玉荣	杨世忠	杨庆英	张崇敏
莫国强	崔也光	傅 磊	熊瑞芬	

会计学专业系列教材

总 序

构建与社会主义市场经济相适应的会计体系,是实现会计重大改革的目标。它有助于完善投资环境,借鉴国际惯例,并与国际会计准则更加协调;它有助于建立现代企业制度,推进企业转换经营机制,提高企业的经营管理水平和经济效益;它有助于建立明晰的产权制度,正确评价企业的经营业绩,进行有效的竞争,推动企业面向国内、国际两个市场。

会计学专业教学改革的根本目的在于提高教学质量,培养出高水平的、能够适应现代化建设需要的跨世纪会计人才,因此,必须改革会计学科体系,不失时机地更新教材,这是提高教学质量的关键。

从我国实际出发,在总结建国 40 多年来财会工作经验的基础上,本着实用性、通用性、国际性、前瞻性的原则,我们编写了会计专业核心课系列教材 8 本,将于 1994—1995 年陆续出版。这套系列教材分别是:《会计学基础》、《财务会计学》、《高级财务会计学》(特殊业务会计)、《成本会计学》、《管理会计基础》、《现代企业财务管理》、《审计学》、《电算化会计与审计》。参加教材编写的主编单位有:中国人民大学、北京经济学院、北京财贸学院、云南财贸学院、郑州航空工业管理学院等院校。参编同志的单位还有:中央财政金融学院、北京动力经济学院、北京建材工业管理干部学院、河南商业高等专科学校等。

改革不断深入,实践不断变化,这套系列教材的编写时间比较

仓促;同时,限于作者的理论水平与实践经验不足,错误缺点在所难免,恳请读者指正。

会计学专业系列教材编审委员会

1994年5月

前 言

财务会计是现代会计的一个重要分支,它在为企业以外的投资人、债权人进行经济、财务决策与必要的经济控制和国家实行宏观调控提供具有反馈价值和预测价值的历史信息,促进市场经济的有序发展方面发挥着重大作用。当前,在社会上用以管理企业经济活动的财务会计的理论、程序和方法,在 20 世纪初即已成型。因此,作为研究财务会计理论与方法的财务会计学所研究和总结的,也主要是 20 世纪初期形成的财务会计核算的经济内容和应用的理论与方法。但是,随着现代社会经济的迅猛发展,财务会计核算的内容以及相关的理论和方法均有了极大的进展。高级财务会计学则正是要研究和总结这些随着社会经济的发展、变化而在财务会计中发展和丰富了的经济业务以及与之相关的会计理论和方法。为提高会计专业学生的会计理论水平 and 扩展有关专业知识范围,了解现代财务会计的发展、最新研究成果及其应用现状,我们特编写了这本《高级财务会计学》。由于篇幅所限,只能择其主要内容加以介绍。

会计是一门理论和应用并重的学科。本书在系统介绍和探讨高级财务会计学的基本理论、方法的同时,亦举例介绍了其具体的应用和操作,使读者在学习有关内容时不仅理解有关高级财务会计学的理论、方法及其在国际上的发展现状,而且能掌握它的具体程序 and 操作方法,并在实际工作中加以运用。因此,本书既可作为高等财经院校会计专业教材和教学参考用书,也可作为广大财会人员业务进修的学习资料。

本书由李大诚任主编并总纂定稿。参加编写的人员有:首都经

济贸易大学李大诚(导论、第六章部分、第七至十二章)、周晓莹(第二章)、刘瑛(第三章)、王荣(第四章、第六章部分)、孟芳娥(第五章)和山东经济学院郝向荣(第一章)。

由于高级财务会计学的内容目前尚未成型,亦未经广大会计学家共同研讨取得较为一致的意见,且可供参阅的资料较为缺乏,故给编写工作带来一定难度;加之我们水平所限,日常教学工作繁忙,编写时间仓促,因而书中错漏之处在所难免,恳请广大读者提出宝贵意见,以便改进。

本书特请首都经济贸易大学陈今池教授对第三篇《通货膨胀会计》进行了审阅,并提出宝贵意见,谨在此表示衷心感谢。

编 者

1995年8月11日

导 论

一、高级财务会计学的产生

会计是一项重要的经济管理活动,是随着生产活动的发展而产生、随着生产活动的发展而发展的。由于会计在社会经济生活中起着服务于社会再生产的作用,因此,它的产生和发展必然受到社会多方面及各种因素的影响与制约。根据历史记载,会计虽有 5 千年的历史,但古代会计发展一直比较缓慢,直到 14 世纪文艺复兴时期才进入具有较为完整核算方法的近代会计阶段。经过 17 世纪和 18 世纪的商业发展,19 世纪至 20 世纪初的工业革命和经济迅猛发展,以及第二次世界大战以后,特别是 60 年代以来科学技术的巨大进步推动的世界经济高速发展,由此而产生的对加强经济管理的迫切需要,促使会计在这一时期有了重大的进展。发展至目前的现代企业会计,已经形成了财务会计和管理会计两大分支。

财务会计是以企业过去和已经完成的资金运动为对象,通过对会计对象的全面系统的核算与监督,为外部与企业有经济利害关系者(包括投资人、债权人和政府有关部门)提供企业的财务状况、盈利能力等经济信息为主要目标而进行的企业经济管理活动。因此,它又称为外部报告会计。管理会计则是以企业现在和未来的资金运动为对象,以提高经济效益为目的,为企业内部经营管理者提供经营管理决策的科学依据为目标而进行的经济管理活动。它又被称为内部报告会计。

现代的财务会计承袭了近代会计形成以来的核算内容及有关理论、方法和程序,并在生产的不断发展和大量会计实践中不断发展完善。长期以来以历史成本为计量基准,以现时流通的货币价值

为计量单位,以一套特有的专门方法,核算和监督企业在生产过程中的经营活动的财务会计,以其所提供的企业财务状况和经营成果等会计信息,在不断发展的市场经济中发挥“商业语言”的重要作用。现在在企业经营管理中广泛应用的财务会计于 20 世纪 40 年代即已形成一种较为固定的模式,并具有以下特征:

1. 核算和监督的会计主体是控制一定经济资源、进行经济活动、从事独立会计核算的经济实体。

2. 会计核算和监督的对象是企业本身发生的各项经济业务。鉴于当时国际经济交流的局限性,会计核算的内容主要是企业的国内生产经营活动,商品进出口业务的比重不大。

3. 世界各国在会计核算中已确认将会计准则作为会计处理及编制财务报告的指导原则和审核财务报告的依据。会计核算是在币值不变的前提之下和按历史成本原则计价基础之上的。

4. 随着市场经济的不断发展,会计目标已从为企业所有者和经营管理者提供经营管理所需要的有用经济信息,转向为外部与企业有经济利害关系者提供经济决策及真实有用的相关经济信息。

这种财务会计的模式与特征是与长期以来它所赖以形成的社会经济环境密不可分的,与 20 世纪 40 年代社会经济发展的规模和水平,国际经济交流发展的程度,以及市场物价长期处于较为稳定的水平等社会经济条件密切联系的。鉴于当时的社会经济条件,会计理论和方法的发展所达到的水平,作为研究企业再生产活动中会计管理理论和方法的财务会计学,研究总结的只是指导核算和监督企业再生产过程中一般经济业务的假设、原则、方法及程序。这些指导企业进行会计核算和监督的会计假设、原则、方法及程序一直沿用至今,在企业经营活动的管理及作为市场经济发展的“商业语言”中,发挥着越来越大的作用。

自第二次世界大战以后,特别是从 20 世纪 60 年代开始,由于科学技术领域取得的突破性进展,以及由此而带动的全球经济迅

猛发展,使世界经济环境发生了以下巨大变化:

1. 各国经济不断迅速发展壮大,在控股公司发展的基础上招股公司的兴起和发展,进而集团公司的大量涌现,使财务会计的目标更主要地转向外部报告。

2. 国际贸易、国际投资、跨国经营的迅速增长,西方发达国家不仅进一步推行商品资本和货币资本的国际化,而且大规模地实行生产资本的国际化,因而促使国际间贸易和投资的不断扩大,突破了企业经济活动以国内为主的特征。为适应现代生产力的发展,在资本生产与资本高度集中的基础上,建立了突破国界、从世界市场范围内合理化生产和销售的跨国公司,使国际间的经济交流大大增加。

3. 为满足商品经济发展的资金需要,不仅国内金融市场不断扩大,而且国际金融市场亦得以形成并不断发展。

4. 由于社会经济的迅速发展,使各企业的经营范围不断扩展,交易形式更加灵活,新的经济业务种类和内容不断增加,新的行业和以往不存在的或不广泛出现的“特殊经济业务”不断涌现。

5. 由于第二次世界大战以来,特别是 70 年代,西方国家和拉美各国经历了严重通货膨胀并有向其它国家扩展的趋势。

这些新的社会经济条件的出现,必然会产生一些在业已成型的财务会计中涉及较少或前所未有的经济业务,以及所需进行会计处理的新问题。这主要有:

1. 以外币广泛进行的商品购销和劳务供应,向国外借款或对外国投资和由此而发生的保险、管理咨询等有关费用支付业务中的外币交易与结算,以及外币的远期合同、套期保值和融资的互换交易等。

2. 集团公司的一些特殊经济业务,特别是集团公司内部母公司与子公司、子公司与子公司之间以内部价格转移财产或劳务交换;为全面综合反映集团公司整体的财务状况和经营成果,会计期末需编制集团公司整体的合并会计报表;在跨国集团公司合并会

计报表中,当所属国外子公司会计报表使用的货币种类与母公司不同时,还需进行外币会计报表的折算等问题。

3. 由于企业财务政策与所在地国家税法不同,会出现需确定和调整应纳税所得额的差异及其会计处理;在集团公司总机构交纳所得税时,还应对其国外分支机构在外国交纳的所得税进行抵免等问题。

4. 为了规范社会上出现的新行业、新经济业务的会计核算,必须研究相应的会计原则和方法。如,由于期货交易和期货市场的出现、专门经营租赁业务的出现及其为充分利用金融资本市场开展的融资租赁业务等,均需具有相应的会计理论进行指导,采用一定的方法进行核算和监督。

5. 由于严重的普遍的通货膨胀,使长期以来财务会计所依据的币值不变前提和以历史成本原则为基准提供的会计信息质量受到很大冲击,难以有效地满足企业经营者和外部与企业有经济利害关系各方的需要;同时,也使企业所耗资产的弥补受到损害。因此,必须提出更适宜新的社会经济条件的会计理论和方法,保证财务会计目标的更好实现。

6. 其它在新的社会经济条件下出现的新的经济业务以及应相应制定的会计原则和方法。

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应如何在新的社会经济条件下加以应用,原财务会计的理论和方法在新的社会经济条件下的不适用性,以及所应创建的相应的新会计理论和方法。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,我们称其为“高级财

务会计学”。

二、高级财务会计学的研究范畴

从高级财务会计学的产生可以知道,高级财务会计学研究的是在新的社会经济条件下,核算和监督在企业再生产过程中所出现的新的经济业务的理论和方法,其目标在于向外部与企业有经济利害关系者提供更为有用和相关的会计信息。因此,它所研究的内容一般应包括两个方面:原财务会计理论和方法在新的社会经济条件下的可行性和为在新的社会经济条件下实现财务会计目标所应创建的指导财务会计工作的新理论和新方法。

(一)原财务会计理论和方法在新的社会经济条件下的可行性

高级财务会计学是现代财务会计学的一个重要组成部分,其目标仍然是向外部与企业有经济利害关系者提供有用的经济信息。原财务会计学是人类长期会计实践的科学结晶,在指导企业的经济管理活动中起着重要的作用。正像人类社会、经济、文化、科学的发展有着一定的继承性一样,高级财务会计学在核算和监督新的社会经济条件下企业出现的各种特殊经济业务时,仍可大量沿用原已确立的财务会计理论和方法。如,对期货业务、融资租赁业务、外币业务、集团企业的特殊业务、企业所得税等特殊业务的核算与监督和提供相应会计信息所应用的理论和方法,仍在很大程度上继承了传统财务会计的理论和方法。

(二)高级财务会计学的特有理论和方法

不能不看到,传统财务会计学的理论和方法对新的社会经济条件下企业产生的特殊业务,并不能完全适用或有的则完全不能适用。因此,必须创立适用于核算和监督新的社会经济条件下新的经济业务的新会计理论和方法。这些新的会计理论和方法包括以下3个方面:

1. 在新的社会经济条件下,原财务会计的某些理论和方法是不能原封不动搬用的,在应用时还需赋予新意并采用新的方法。如,收入和费用配比是确定会计分期收益的一条重要会计原则,在

通货膨胀的经济条件下,确定企业期间收益仍要贯彻收入和费用配比的原则。但贯彻这一原则时,不能像传统财务会计那样以现时收入和历史成本计价的费用相配比。在通货膨胀严重的条件下,应用这一配比原则时必须赋予新意,并采用相应的方法将收入和费用调整为等值货币计价后进行配比。

2. 在新的社会经济条件下会使原有财务会计的某些理论和方法完全不能适用,对此,必须创立新的会计理论和方法予以替代。如,货币计量是财务会计的一条重要理论,它有一个重要的条件,就是货币的价值是稳定不变的。但是,在通货膨胀严重的情况下,币值不变这一前提条件遭到破坏,据以提供的会计资料受到歪曲。因此,在通货膨胀严重的情况下,必须创立新的理论和方法,代替原有的不适应新的社会经济条件的币值不变假设和以历史成本原则计价的方法,保证会计目标的实现。

3. 对新的社会经济条件下企业广泛出现的新型经济业务,由于以往根本没有或缺少大量的实践和科学的总结,因而缺少相应的会计原则。为保证提供相关会计信息的准确和有用,必须在大量实践、认真总结的基础上,制定新的相应的会计准则,以保证这些经济业务核算和监督的规范和统一。

以上这些内容都是高级财务会计学的研究范畴。

随着会计管理职能在提高经济效益中的作用日益为人们所认识,会计对经济的管理活动不仅在企业的经营管理中得到充分的应用,而且在其它领域也得到越来越广泛的应用,因而出现了人力资源会计、社会会计、行为会计、实证会计等新的会计分支。但这些会计不属于为向外部与企业有经济利害关系者提供会计报告而进行的经济管理活动。因此,对其理论和方法的研究虽属于会计学范畴,但不属于高级财务会计学的范畴。

三、关于高级财务会计学的不同观点

在会计学界,对于高级会计学目前还有着不同的看法。一种观点认为,只有会计学,不存在高级会计学。前面所提

到的在新的社会经济条件下产生的财务会计核算与监督的新的经济内容及其会计理论和方法的研究,只属于财务会计学中对一些特殊业务会计处理方法和理论的研究,与人力资源会计、行为会计、社会会计和实证会计等应归为一类,称作特殊业务会计或其它业务会计。

另一种观点则认为,财务会计作为一种企业的经济管理活动无一般与高级之分,但就目前研究财务会计的内容、理论和方法看,确实可以分为一般财务会计学(又称财务会计学、传统财务会计学或传统会计)和高级财务会计学两个会计门类。一般财务会计学主要是研究至 20 世纪 40 年代即已成型、核算和监督企业再生产活动中一般经济业务的理论与方法的科学;而高级财务会计学则是研究如何运用一般财务会计的理论与方法、核算和监督自 20 世纪 50 年代至今新的社会经济条件下大量产生的新的经济业务,或在新的社会经济条件下为向外部与企业有经济利害关系者提供真实有用和相关会计信息,如何对原有的一般财务会计理论和方法的修正和发展,甚至对原有财务会计的部分理论和方法的否定与更新。一般财务会计学和高级财务会计学同属于财务会计学范畴,但就其研究的内容、应用的理论和方法确有所不同,应当有所区别和划分。同时,高级财务会计学与人力资源会计、行为会计、社会会计、实证会计等会计门类的目标并不一致,因此不应划入同一类别。

我们同意后一种观点。同时,我们认为高级财务会计学还是一门正在形成的会计学科,随着社会生产的不断发展和社会经济条件的不断变化,这门科学还要不断充实、发展和完善,并会在促进市场经济不断发展的过程中发挥重要作用。

四、研究和运用高级财务会计学,为发展我国社会主义市场经济服务

新中国成立以后的相当长时期,我国实行的是高度集中的社会主义计划经济,商品经济不够发达,虽然也有一定数量的国际贸

易,但大部分是与前苏联和东欧国家的以货易货贸易,和西方国家以外币结算的商品进出口贸易数额不大。因此用于管理经济的会计,无论从核算和监督的内容还是依据的会计基本理论和方法,均属于传统的财务会计范畴。但是,自党的十一届三中全会确定我国实行以经济建设为中心,坚持四项基本原则和改革开放的总方针以后,我国的社会经济环境发生了巨大变化:在建立社会主义市场经济和经济体制改革不断深入发展的过程中,以国有经济为基础的多种所有制经济的出现,多种组织形式的企业如股份制企业、上市招股公司和集团公司的不断涌现,以及金融市场不仅形成而且日益发展;在国内社会主义市场经济获得巨大发展的同时,与世界各国的经济交流也日益频繁,规模不断扩大,不仅大量引进外资,建立了众多的外商投资企业,大力开展了国际贸易,开拓了国际市场,而且还把资金投向海外,建立跨国公司和国际企业集团,在向国际经济接轨方面迈出了巨大步伐;在我国国民经济保持高速增长的同时,随着经济体制改革不断的深化以及经济和物价结构的合理调整,我国也出现了较严重的通货膨胀现象。随着这些新的社会经济环境的产生,必然出现许多在高度集中的社会主义计划经济条件下财务会计未予核算和监督过的各种各样的新的经济业务,以及需要解决的会计处理问题。如何应用传统财务会计的理论和方法核算和监督这些新的经济业务,如何随着社会经济环境的变化发展财务会计的理论和方法,使之更好地为我国社会主义市场经济服务,适应和促进我国社会主义市场经济的不断发展,保证会计目标的更好实现,便成为现代财务会计研究的内容,也是我们广大会计学界和会计工作者必须正视和完成的任务。

思考题

1. 什么是高级财务会计学? 试述它所产生的社会经济环境。
2. 高级财务会计学研究的范围是什么? 如何从它所研究的范

围理解高级财务会计学的含义？

目 录

导论	(1)
----	-------

第一篇 特殊行业会计

第一章 期货会计	(3)
第一节 期货会计概述	(3)
第二节 期货合约会计	(32)
第三节 期货经纪公司会计	(47)
第四节 期货交易所会计	(59)
第二章 租赁会计	(78)
第一节 租赁业务概述	(78)
第二节 租赁会计核算的内容及租金的计算方法	(88)
第三节 国际租赁会计准则及其核算	(101)
第四节 我国租赁业务的核算	(118)

第二篇 特殊业务会计

第三章 外币会计	(137)
第一节 外币会计概述	(137)
第二节 外币业务的核算	(143)
第三节 外币报表的折算	(183)
第四章 合并会计报表	(201)
第一节 合并会计报表概述	(201)
第二节 股权取得日合并会计报表的编制	(208)
第三节 股权取得日以后合并会计报表的编制	(225)