

## 通货膨胀及我国企业会计对策研究

<http://www.crifs.org.cn> 2008年1月21日 朱伟 吴子景 王灵

**摘要** 据统计资料表明，我国在经济连续快速增长后面临通货膨胀的压力。本文介绍了通货膨胀的含义及由来，分析了通货膨胀对经济和企业的影响，指出了我国企业在通货膨胀的条件下，面对通货膨胀，应该采取加深时国际会计准则的学习理解、加快会计处理的观念创新、加快我国会计人才的培养、灵活运用我国现行会计制度和会计准则等对策。

**关键词** 通货膨胀 影响 会计对策

### 一、通货膨胀的含义及由来

通货膨胀是指所有社会商品和劳务的一般价格水平或平均价格水平的持续上升。在通货膨胀时期，单位货币能买到的商品和劳务的量呈持续下降局面。因此，通货膨胀也就是货币购买力的下降。根据通货膨胀的程度不同，人们把通货膨胀划分为以下三种：

1. 温和的通货膨胀；2. 急剧的通货膨胀；3. 恶性通货膨胀。

通货膨胀是本世纪初不兑现的纸币本位制形成以后的产物。在不兑现的纸币本位制条件下，货币本身没有价值，可以无限发行，从而为通货膨胀的产生打开了大门。只要货币供应量超过了社会商品量，通货膨胀就发生了。通货膨胀尽管有很多诱发因素，如需求拉动、成本推动、部门结构失调带动，但产生通货膨胀最终原因只有一个，就是货币供应量过多，货币与商品的供给比例发生了变化。诺贝尔经济学奖获得者、美国经济学家弗里得曼教授认为通货膨胀无论在何时何地发生，都是一种货币现象。他认为，一般物价或特殊物价，在短期的上涨，可能由多种原因产生。但一般物价的长期持续性上涨，无论在哪一个国家，总是由于货币量增加速度过快而产生的货币现象。他很形象地指出“高通货膨胀是因为政府印刷货币太多，就是这么一回事。那就是唯一的原因，哪里都如此。”本世纪以来，通货膨胀如同一个幽灵，缠绕着社会经济。

### 二、通货膨胀对社会经济的负面作用

1. 造成社会经济秩序的混乱，影响了社会经济的正常运行。在市场经济中，货币是计量各种商品和劳务的价值尺度，在社会经济生活中，正常的经济秩序，生产经营活动规则，以及个人的生活习惯，都是以货币价值的基本稳定为基础的。当出现通货膨胀以后，货币价值在社会经济生活中呈现出不规则的变动，这造成了社会经济运行的混乱，破坏了原有正常的经济秩序和经济活动规则赖以存在的基础。通货膨胀使人们实际收入下降，极大地损害了固定收入者。

2. 破坏了市场机制对社会经济生活的调节作用。在市场经济中，价格调节具有灵敏、迅速、综

合等优点。由于商品价格的高低关系到每个经济主体的切身利益，因此，各种商品和生产要素价格的相对变化，支配着经济主体生产什么，消费什么，如何生产。在物价稳定时期，经济主体根据市场物价比较容易掌握生产调节的方向。但是，在通货膨胀期间，物价水平变化较大，很难掌握各种商品的价格变化，往往造成生产和经营上的失误，削弱市场机制对经济生活的调节作用。物价的普遍上涨，使价格无法反映市场的真正供求关系，也无法真实地反映出生产者的经营效果，这就使价格不可能很好地发挥调节生产的作用。通货膨胀加剧了国民经济的比例失调。商品价格上涨是不平衡的，这种不平衡加剧了生产中各部门利润的不均衡，从而造成一些部门的生产规模扩大，而另一些部门的生产规模缩减和下降。

3. 通货膨胀会使需求发生变态。在通货膨胀中，尤其是在严重的通货膨胀时期，货币持有者由于害怕物价进一步上涨，就会把手中的纸币尽快变成商品，甚至不论商品是否需要。囤积居奇现象由此大量发生。在纸币不稳定的条件下，用纸币来计算经营活动已不可能，也不能衡量企业的盈亏，这时金银会重新在市场上直接成为计价的工具。在通货膨胀严重的情况下，纸币甚至不能执行流通手段和支付手段的职能，商品所有者为了避免通货贬值可能带来的损失，甚至会采取各种方式拒绝接受纸币，物物交易现象就会普遍发生，纸币流通甚至遭到完全的破坏。

4. 通货膨胀加剧了投机活动。通货膨胀会加剧对商品种类和地区的需求不平衡，此起彼伏地发展，助长了投机活动的发展。投机活动对正常的商品流通起着很大的破坏作用，使商业作为国民经济各部门、各地区正常经济联系的纽带作用遭到破坏，促使大量的社会资本从生产领域转入流通领域，助长了泡沫经济的成长。

5. 通货膨胀破坏本国出口公司的竞争能力，鼓励在国外抽回商品，以较低价格在国外购买商品，然后按较高价格在国内销售。使本国资本极力流往国外，寻求更加有利可图的投资和可靠的避难所。外国资本外流，国际结算状况恶化，加重外汇危机。

6. 通货膨胀破坏了银行发挥正常的作用。在通货膨胀期间，人们不愿意用货币形态保存资本和收入，所以，银行存款的来源缩小，银行账面数字虽然增加很多，但是，其实际价值往往缩小，这样对国民经济各部门的投资和贷款不能不相应减少，甚至在恶性通货膨胀的情况下，银行提供信用实际上已无利可图，因为债权人收回来的债务是贬值了的货币，受到了很大的损失。同时，银行本身还会把大量资金用于投机，因为投机盈利比放款利息大得多。所以，银行在这种情况下，不仅不能成为促进生产发展的力，反而成为破坏经济的力量。

### 三、我国企业应对通货膨胀的会计对策研究

1. 加深对《国际会计准则第29号—在恶性通货膨胀经济中的财务报告》的学习理解。准则第29号明白表述“对于任何一个企业，如果从其报告期间的一开始就发现其报告所用的货币所属的国家存在着恶性通货膨胀，那么，本号准则也适用于这种企业的财务报表的重新表述。”中国已成为WTO的成员国，融入全球经济一体化的步伐在加快，任何符合国家利益的国际惯例，都有可能在我国很快通行，企业应尽快了解、掌握相关的国际惯例。

2. 加快观念创新。中国企业长期习惯用传统财务会计理论与方法处理企业的经济事务。传统财务会计理论与方法是在一定的会计假定基础上建立起来的，其中两个很重要的会计假设就是假设没有发生通货膨胀即人民币币值不变以及企业持续经营不会发生破产或清算。这些假定是为了建立通

用的财务会计理论与方法而对经济环境进行的特定约束，而事实上，由于经济环境的某些变化，会破坏传统财务会计的这些假定，从而形成一个特殊经济时期，产生一些不符合传统会计假设的特殊经济业务，这些业务的处理在传统财务会计理论与方法中找不到解决的办法，而只有在高级财务会计中才能得以解决。70年代以来，由于各国普遍的通货膨胀现象，使得传统财务会计所依据的货币计价币值不变的前提和以历史成本原则为基础提供的会计信息受到极大冲击，难以有效地满足企业经营者和外部利益集团的信息需求，为消除传统财务会计在通货膨胀条件下提供信息的失真，保证会计目标的实现，就需要进行通货膨胀条件下的特殊会计业务，采用特殊的方法在企业资产状况和经营业绩的反映中把通货膨胀对其的影响剔除出去。

3. 加强会计人才的培养。随着我国现代企业制度改革的不断深化，我国的资本市场必将获得充分的发展，广大的投资者将逐渐成为上市公司会计信息重要的使用者之一。他们的经济决策越来越复杂，对会计信息的质盘要求也越来越高，因此，从长远来着，我们播要将为投资者提供决策有用的信息摆在核心和重要的位、相应的改变会计信息重可靠轻相关的现状，提高会计信息披露的真实性、充分性和及时性，更好的为会计信息使用者服务。要作到这一点，就要加强我国会计人才的培养，特别是加强我国注册会计师队伍的建设，充分发挥注册会计师的审计作用，为真实可靠的提供财务报告提供外在的保证，规范注册会计师“市场经济守门员”的作用。

4. 规范企业交易结算制度。企业交易中介结算体制不仅减少了企业货币资金的拥有，还减少了企业通过位务衍生机制去扩大投资，制造通货膨胀的可能性。在现行的货币供应和流通体制下，企业之间交易支付的主动权掌握在付款人即债务人企业手里，债务人企业以运用货币的延期支付手段，不去积极支付所欠彼权人企业的资金，形成债务链，而将应支付的货币资金去扩大投资，弥补投资资金的不足。企业之间的债务衍生机制是企业得以将本是用作生产周转用的货币资金用来转作投资用，是产生通货膨胀的重要条件。在企业交易中介结算体制下，这个条件也不存在了。企业交易中介结算体制消除了企业债务链产生的基础，使企业之间不能产生相互资金拖欠现象。

在企业交易中介结算体制下，企业之间的两两交易支付变成了企业与国家中介机构之间的相互抵销式的交易结算。企业购买各种生产资料应支付的货币资金，国家中介结算机构已从企业出售产品的销售收入应回笼的货币资金中扣除，连国家税收都扣除了，企业不可能再去拖欠其他企业的资金，也不可能打算把回笼的生产资金转作其他用途，老虎真正关进笼子。

5. 充分运用我国现行会计制度的规定。我国现行会计制度对于不同的企业、不同的经济时期，对于经济事务的处理可以有不同的方法，在通货膨胀时期，企业可以充分运用我国现行会计制度的规定。

(1)按我国现行会计制度规定，对企业拥有的资产实行按历史成本计价原则。这样，如果存在通货膨胀，则企业按历史成本所收回的资金的实际购买力将大大贬值，无法按现行的市价进行固定资产简单再生产重置。因为企业计算提取的折旧费随着产品的销售而转化为货币资金，这部分由货币资金提存累积形成的折旧基金，被企业用于补偿固定资产价值。但是，在存在通货膨胀的情况下，如果企业采用加速折旧方法，既可以使企业缩短回收期又可以使企业的折旧速度加快，有利于前期的折旧成本取得更多的税收抵税额，从而取得延缓纳税的好处，从而相对增加企业的投资收益延级纳税额与延级期间企业投资收益率的乘积。可见，通货膨胀的存在对企业并非总是不利的，企业可以通过采用加速折旧方法的选择有效地利用通货膨胀，使企业获得“节税”效应。

(2)按我国现行会计制度规定,企业成本的摊销可以根据具体情况采用“先进先出、后进后出”等方法。在通货膨胀的环境下,存货按历史成本计价,企业生产经营过程中消耗掉的资产就无法从实物形式上得到补偿。如果这些资产是企业持续经营所必需的,企业的再生产过程就无法进行或只能在缩小规模的基础上进行。而按后进先出法计价使得存货得到补偿的价值接近于重新获得它们的价值,从而使资产的实物补偿成为可能,而且“后进”的价格也容易确定。

通货膨胀下的企业会计对策是一个老问题,也是我国在新的历史条件下的一个新问题,在我国有可能发生通货膨胀的情况下,笔者认为对这个问题进行研究,有一定的现实意义,谨希望此文能起到抛砖引玉的作用。

#### 参考文献

1. 周小川《当前通货膨胀趋势明显》<http://www.qian-long.com>
2. 国际会计准则第29号
3. 萨缪尔森《经济学》中国发展出版社
4. 胡燕《高红时务会计》经济科学出版社

文章来源: 企业家天地 (责任编辑: XL)