

企业财务报告:理论与模式

会计理论探索丛书

KUAIJI LILUN TANSUO CONGSHU

黄晓波/著



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计理论探索丛书

企业财务报告:理论与模式

黄晓波 / 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

企业财务报告:理论与模式/黄晓波著. —上海:立信
会计出版社, 2014. 9

(会计理论探索丛书)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4176 - 3

I. ①企… II. ①黄… III. ①企业管理—会计报表
—会计分析 IV. ①F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 087201 号

责任编辑

封面设计



企业财务报告:理论与模式

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www. lixraph. com

电子邮箱 lxaph@sh163. net

网上书店 www. shlx. net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 710 毫米×960 毫米 1/16

印 张 18.25

插 页 1

字 数 251 千字

版 次 2014 年 9 月第 1 版

印 次 2014 年 9 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 4176 - 3/F

定 价 42.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

会计理论探索丛书编委会

主	编	葛家澍	吴水澎	郭道扬	王松年
常务副主编		毛伯林	张立年	陆盛强	
副主	编	丁平准	王庆成	王俊生	李学柔
		杨宗昌	夏乐书		

会计理论探索丛书序

会计与经济总是紧密地联系在一起。经济离不了会计,会计离不开经济。经济越发展,管理越需要,会计越重要。

“发展—改革—发展”是会计实践、会计理论不断前进、不断深化、不断完善的客观规律。没有发展的客观要求,就不会产生发展的愿望,也就不会形成发展的意识;改革既受发展要求、发展愿望、发展意识的驱使,又是实现发展目标的永恒动力,没有会计的改革,就根本不会有会计的发展。

中共十一届三中全会的召开,吹响了改革、开放的进军号角,全国人民、全国会计工作者都按照党指引的方向,为调整、改革与生产力发展要求不相适应的某些社会生产关系,为调整、改革与经济基础不相适应的某些社会主义上层建筑,奋战在改革的前沿,真是意气风发,斗志昂扬。在党的领导下,全国各条战线都充满了无穷的生机,释放出无限的活力。在整个改革大潮中,会计领域也与全国一样,不断地取得了改革开放的累累成果。这些成就,有待于我们去总结、去反映。随着改革开放的迅猛发展,新情况、新事物、新问题层出不穷,也亟待我们去探索、去研究,去作出科学回答,这也是摆在我们面前光荣而艰巨的任务。

会计理论探索丛书的出版,正是通过对现实问题的研究,通过会计基本理论、业务理论的探索,通过“双百”方针的着力贯彻,为会计学术的活跃与繁荣,为贯彻、实现中国会计学会的科研规划,为建立具有中国特色的以提高经济效益为中心的会计理论和方法体系,起到一点添砖加瓦的作用。

会计理论探索丛书是融合会计学术、会计知识、会计经验为一体,汇集不同学派、不同观点、不同主张的会计理论系列专著。只要是确

有见地,言之成理,有助于繁荣社会主义会计学术、强化社会主义会计管理并符合《会计理论探索丛书》宗旨和条件的,经过编委会审查认可,均可纳入会计理论探索丛书。

这块会计学术园地,是属于我们会计界的广大作者和读者的,是属于我国会计实际工作者、会计理论工作者、会计教育工作者和不同层次的会计后备军的。我们殷切地希望我国会计界的同志们、朋友们,都来认真地关心她!用我们集体的智慧和力量,通过辛勤耕耘和科学管理,让她孕育出许许多多群众喜爱、社会欢迎、经得起实践检验的优秀成果。

祝愿这套丛书能够为我国的社会主义现代化建设服务!祝愿这套丛书能够给会计学术宝库不断地增添佳品!祝愿这套丛书经久不衰,与世长存,永葆青春!

会计理论探索丛书编委会

前 言

会计的产生和发展,与社会经济环境息息相关。正如会计史学家查特菲尔德所说,会计的发展是反映性的,会计主要是应一定时期的商业需要而发展起来的,并与经济的发展密切相关。社会经济环境的变化,引起财务会计理论和方法的变化,必然要求企业财务报告进行变革和创新。

20 世纪 70 年代以来,以微电子技术和计算机网络为核心的信息技术革命,极大地改变了人类的生产方式和生活方式,促进了社会经济的发展,促进了财富观、价值观和发展观的转变,人类社会开始从工业经济时代进入新经济时代(后工业经济时代)。新经济是以知识为基础的经济,是可持续发展的和谐经济,是公正导向的人本经济。在新经济时代,企业的本质属性不是生产性,而是契约性(交易性);企业不仅是股东的企业,而且是所有利益相关者的企业,企业的所有权具有状态依存性;企业的价值不仅是财务资本创造的,人力资本、组织资本、社会资本、生态资本等新的资本形态都参与了企业价值的创造,都应拥有分享企业价值的权利;企业不仅具有经济责任,而且具有广泛的社会责任。上述社会经济形态的变化和对企业认识的深化,对传统财务会计理论和方法提出了严峻的挑战,传统的、建立在财务资本基础之上的、以有形资源的计量和报告为核心的财务会计的价值正在不断下降,传统财务报告的内容和形式都将发生根本性变化,传统财务报告模式将被一些新的财务报告模式所取代。

——财务报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告是企业会计核算的最终成果,是企业会计信息的载体,是向投资者、债权人等会计信息需求者提供决策有用信息的媒介和渠道。企业

财务报告的理论体系包括财务报告的目标、财务报告的报告主体、财务报告的信息质量要求,以及财务报表的要素及其确认与计量。

——一般认为,受托责任的出现是财务(会计)报告产生的根本原因。受托责任包括地方官僚对中央政府的受托责任、庄园管家对庄园主人的受托责任、经营者对所有者的受托责任。财务(会计)报告可以反映代理人受托责任的履行情况,是委托人对代理人进行考核和评价、监督和管理的一种手段。随着企业规模的扩大,越来越多的人开始关心企业的经营活动,但这些人又无法直接接近企业的账目,所以,就需要单独编制财务报表,向关心企业经营活动的人提供信息。17世纪股份公司出现之后,股东、债权人等利益相关者对公司会计信息的需求更加强烈,在账簿之外编制独立的财务报表也就更为必要。资产负债表是最早出现的财务报表,是从试算表、余额账户演变而来的。20世纪30年代以前,资产负债表一直是处于主导地位的财务报表。公司制度的出现和股份公司的发展,导致了企业筹资方式和资金来源的变化,以及会计信息使用者信息需求的变化,推动着损益表的产生和发展。1929年,英国公司法规定,企业必须编制损益表。于是,损益表成为继资产负债表之后的第二张对外提供的财务报表,并逐步取代资产负债表的地位,成为首要的财务报表。20世纪40年代以后,世界经济迅猛发展,企业规模不断扩大,企业资本急剧膨胀;企业融资渠道多元化,投资经营多角化,资本运作复杂化。在这种情况下,企业的投资者、债权人和经营管理者不仅要了解资产负债状况和经营成果,还希望了解企业资金来源和应用情况,要求企业提供反映资金来源和应用情况的会计报表。于是,资金来源与运用表(财务状况变动表)就应运而生了。20世纪70年代,资金来源与运用表被现金流量表所取代。

——随着会计准则的国际趋同,不同国家企业财务报告构成的差异日益缩小,一般采取“财务报告=财务报表+报表附注+其他财务报告”的形式。但由于各国客观存在的社会经济环境的差异,不同国家企业财务报告的内容永远不可能完全一致。在会计准则国际化进程中,真正的明智之举不是实现大一统,而是“道法自然”,求同存异,和而不同,与世界政治、经济、法律和文化的国际化步调保持一致。纯

粹技术性的语言学、逻辑学、机械制造等都没有实现全球完全趋同,怎么能苛求财务会计和财务报告的全球实质性趋同呢?即使中国和美国都采用现行市价计量,中国市场上的“价格”和美国市场上的“price”也不完全一样,因为两者是在不同的市场经济环境下、在不同的价格机制下形成的。

——企业财务报告是一个人造系统,只有更好,没有最好。企业财务报告的发展过程,是一个不断适应会计环境的变化而调整或优化的过程,永无止境。20世纪70年代以来,国内外会计界对传统财务报告的缺陷进行了系统的分析,提出了许多改进企业财务报告的建议。2008年10月,IASB和FASB联合发布了《财务报表列报的初步意见(讨论稿)》,提出了一系列改进财务报表列报的新设想。《财务报表列报的初步意见(讨论稿)》为财务报表列报制定了三个目标,即刻画一个主体活动的具有内在一致性的财务图景、分解信息有助于预测主体的未来现金流量,以及帮助报表使用者评估主体的流动性和财务弹性;要求主体将其价值创造方式(业务活动)方面的信息与筹措资金(筹资活动)方面的信息分开列报,并对财务状况表、损益表和现金流量表的格式和内容提出了建议。同时,建议新增一张调节明细表,包含在财务报表附注中,将现金流量调节为综合收益。

——1969年,美国会计学家索特首次提出并全面阐述了以事项法为基础的会计理论。事项法会计提出了一种改进企业财务会计的全新的设想,为了实现这种设想,需要建立一个以事项为基础的会计信息系统,建立一个可以供广大的具有不同信息需求的用户共享的数据库,即数据库报告模式。1996年,沃尔曼创造性地提出,未来的财务报告应是一种“彩色模式”。此后,创新财务报告模式的设想不断涌现,比如按需报告模式、双重计量模式、双层报告模式、价值增值报告模式、增加值报告、雇员报告、环境报告、社会责任报告、企业报告模式、价值报告模式、网络财务报告模式、在线实时财务报告、智能化财务报告模式,以及基于广义资本的财务报告模式等。

本书是我主持的2011年度教育部人文社会科学规划基金项目《基于广义资本财务报告的理论与模式研究》(11YJA790054)的最终

成果,主要对上述内容进行研究和讨论。期望从横向比较和纵向演进两个维度,总结企业财务报告的发展规律,探寻企业财务报告的变化趋势。

“道可道,非常道”。正如世界著名的哲学家波普尔所说,客观科学的经验基础没有任何绝对的东西,任何理论都是真实性和虚假性的统一。科学不是建立在坚固的基岩之上,科学理论结构就像耸立在沼泽地上的建筑物;科学的处境就像乘船在大海中航行,要在旅途中更换船的部件一样。这是由人类知识的有限性、无知的无限性以及社会经济环境的复杂性所决定的。同样,我们总是处在探索企业财务报告发展规律的过程中,永远不可能达到终点。所以,我们必须谦虚谨慎,我们需要不懈的努力!

黄晓波

2014年9月

目 录

第一章 企业财务会计的本质/01

第一节 企业的本质/01

第二节 财务会计的本质/16

第三节 企业本质的演变对财务会计的影响/21

第二章 企业财务报告的理论体系/23

第一节 企业财务报告的性质和构成/23

第二节 企业财务报告目标/26

第三节 企业财务报告的报告主体/35

第四节 企业财务报告的信息质量要求/41

第五节 企业财务报表的要素/48

第六节 企业财务报表要素的确认与计量/52

第三章 企业财务报告的历史演进/61

第一节 概述/61

第二节 财务(会计)报告的起源/62

第三节 资产负债表的产生和发展/68

第四节 利润表的产生和发展/122

第五节 现金流量表的产生和发展/147

第四章 企业财务报告的国际比较/157

第一节 美国会计准则的规定/157

第二节 英国会计准则的规定/161

第三节 国际会计准则的规定/164

第四节 中国企业会计准则的规定/165

第五章 改进企业财务报告的理论探索/170

第一节 传统企业财务报告的缺陷/170

第二节 改进企业财务报告的设想/177

第三节 IASB/FASB 改进财务报表列报的新设想/182

第六章 企业财务报告模式创新/196

第一节 经济事项报告模式/196

第二节 彩色报告模式/198

第三节 按需报告模式/199

第四节 双重计量模式/202

第五节 利益相关者财务报告模式/205

第六节 企业报告模式/215

第七节 价值报告模式/216

第八节 网络财务报告模式/218

第九节 在线实时财务报告模式/222

第十节 智能化财务报告模式/222

第七章 基于广义资本的企业财务报告/224

第一节 概述/224

第二节 会计环境的变化/225

第三节 企业资本的广义化/231

第四节 基于广义资本财务报告的目标/237

第五节 基于广义资本财务报告的要素/238

第六节 基于广义资本财务报告的构成/243

附录 1	FASB 发布的财务会计概念公告(SFAC)/250
附录 2	IASB/FASB 联合概念框架项目计划/251
附录 3	IASB/FASB 财务报告概念框架第一章《通用目的财务报告的目标》/252
附录 4	IASB/FASB《财务报告概念框架:报告主体》(征求意见稿)/257
附录 5	IASB/FASB 财务报告概念框架第三章《有用财务信息的质量特征》/260
参考文献	/267
后记	/272

第 一 章

企业财务会计的本质

第一节 企业的本质

一、国外企业本质理论的发展

(一) 新古典企业本质理论:企业的生产性

在新古典企业理论中,企业是一个同质的、专业化的生产单位,是把一系列同质的投入品(劳动和资本)有效地转化为一系列产出的“生产函数”,生产性是企业的本质属性。新古典企业理论关于企业性质的认识可概括为以下几点:①企业的生产性。企业是一个生产单位或生产函数,企业的产量(Q)是企业两大生产要素劳动(L)和资本(K)的函数,即 $Q=Q(L,K)$,如图 1-1。②企业生产要素的同质性,即只有数量上的区别,没有质量上的差异。③企业生产的专业化。企业为了交换而进行生产,企业生产的产品不是供自己消费。④企业是一个理性的“经济人”,利润最大化是企业的唯一目标。⑤市场是完全竞争的,生产要素是充分流动的。企业可精确地计算生产要素的投入和产出,可使其边际成本等于边际收益,从而实现利润最大化。市场价格这只“看不见的手”可实现经济资源的最优配置。

生产函数曲线向右上方倾斜,产出和投入同方向变化,投入越多产出越多。但产出增加的速度和投入增长的速度是不一样的,随着投入规模的增长,产出增长的幅度越来越小。为了增加利润,生产函数曲线应向上移动,这取决于好的技术和好的制度。为此,必须解决好以下问题:①投入要素的配置问题。根据要素市场价格和生产技术的

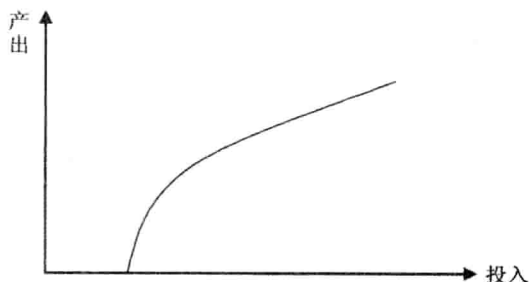


图 1-1 生产函数

要求,决定采用哪种生产要素和投入要素组合;②技术创新问题。通过技术创新,节约成本费用,提高产量和产品质量;③产品销售问题。拓展市场和销售渠道,实现商品的价值;④经营管理者 and 员工的激励问题。把经营管理者 and 员工的积极性调动起来,提高劳动生产率。

但新古典企业理论把制度作为一个外生变量而抽象掉了,不考虑制度,以及制度的成本——交易费用,不能解释企业为什么会出现。科斯(Ronald H. Coase)发现了新古典企业理论的缺陷,对企业的性质作出了新的解释。

(二) 现代企业本质理论:企业的契约性(交易性)

科斯对新古典企业理论提出了意义深远的质疑,“如果生产是由价格变化指导的,没有组织,生产仍可以进行,我们就不禁要问,组织为什么存在呢?”^①科斯认为,企业在一个专业化交换经济中出现的根本原因是节约交易费用,企业在本质上是对市场的一种替代。科斯指出:“市场的运行是有成本的,通过形成一个组织,并允许某个权威(一个‘企业家’)来支配资源,就能节约某些市场运行成本。”“企业的显著特征是作为价格机制的替代物”。^② 1983年,张五常在《企业的契约性

^① 罗纳德·科斯:《企业的性质》//盛洪:《现代制度经济学》(上卷),北京大学出版社,2003年,第103~117页。

^② 罗纳德·科斯:《企业的性质》//盛洪:《现代制度经济学》(上卷),北京大学出版社,2003年,第103~117页。

质》一文中进一步指出,企业本质上是用一种要素契约取代了商品契约。“说一个‘企业’取代‘市场’是不太正确的,不如说一种契约形式取代另一种契约形式”,“当商品市场发生的交易(定价)费用的节约在边际上等于新兴的要素市场中代理费用(也是交易费用)的增加时,就达到了均衡”^①。科斯、张五常等开创了现代企业理论,包括现代契约理论、产权理论、交易费用理论等,深化了人们对企业本质的认识。

1. 现代契约理论

(1) 契约与契约关系

契约即合同、合约或协议。在法律上,契约关系因个人的自由合意而产生,契约的签订必须依据双方的意志一致同意而成立,缔约双方必须同时受到契约的约束。即“契约是由双方意愿一致而产生的相互间法律关系的一种约定”^②。在经济学中,契约的内涵非常宽泛,实际上是将所有的市场交易(人与人之间的关系^③)都看成是一种契约关系,市场是商品交易合约,企业是生产要素交易合约。契约是对各种交易活动自由平等的规制,契约是人的自由意志的结果,平等是社会契约的首要条件。自由、平等、互利、诚信是缔约的基本原则。

契约理论的发展经历了三个阶段,即古典契约理论、新古典契约理论和现代契约理论。古典契约思想可追溯到古希腊,在罗马法体系中,规定了契约自由的原则。古典契约理论认为,人是生而平等的,契约是具有自由意志的当事人自主选择的结果,不受任何外来力量的干涉。平等思想和自由观念是古典契约理论的核心。以亚当·斯密(Adam Smith)为代表的古典经济学家自由放任的经济思想和“看不见的手”的经济主张,与古典契约理论是一脉相承。此外,古典契约是

^①张五常:《企业的契约性质》//盛洪:《现代制度经济学》(上卷),北京大学出版社,2003年,第140~156页。

^②查士丁尼:《法学总论》,商务印书馆,1989年,第159页。

^③人类的经济活动可以分为两类:一类是生产活动,即人对自然的经济活动;另一类是交易活动,即人对人的经济活动。参见:盛洪:《分工与交易》,上海三联书店、上海人民出版社,1994年,第88页。

个别的、不连续的、即时的,契约对交易双方的责任、权利和义务作出了明确的规定,一旦交易完成,交易双方的契约关系就不复存在了。

与古典契约不同,新古典契约关系是一种长期的契约关系。新古典契约是抽象的、完全的,“契约条款在事前能明确地写出,在事后能完全地执行。当事人还能够准确地预测在执行契约过程中发生的不测事件,并能对这些事件作出双方同意的处理”^①。新古典契约是实现均衡的手段,在供求不平衡时,交易双方可按不同的价格重新签订契约,直到市场均衡为止。

但是,由于社会经济环境的不确定性、人的有限理性,以及信息不完全和不对称,契约总是不完备的。缔约之前,缔约双方不可能完全预见契约期内可能发生的所有情况;缔约过程中,缔约双方不可能用清晰的语言写清楚所有条款;缔约之后,缔约双方可能对契约条款产生分歧。现代契约理论正是从契约的不完全性着手,对企业的契约性质、企业的契约机制等问题进行了深入的研究。

(2) 从交易视角看企业的契约关系

“交易”意指“交互影响的活动”,是所有不同的人与人之间的交互活动。交易活动与生产活动的区别主要表现在:第一,生产活动的对象是自然界,交易活动的对象是人;第二,生产活动在理论上可以一个人单独进行,交易活动在起码有两个人时才发生;第三,单独的生产活动中没有利益冲突,主要受生产技术的影响和决定;而在交易活动中,利益冲突是不可避免的。所以,制度至关重要。

近代制度经济学的代表人物康芒斯(John R. Commons)把经济关系的本质归结为法律上所有权的交易,“交易是所有权的转移”,“不是实际‘交货’那种意义上的‘物品交换’,它们是个人与个人之间对物质的东西的未来所有权的让与和取得”,“这些权利的转移,必须按照社会业务规则先在有关方面之间谈判,然后劳动才能生产,或者消费者

^① 科斯、哈特、斯蒂格利茨等著,拉斯·沃因、汉斯·韦坎德编,李凤圣主译:《契约经济学》,经济科学出版社,1999年,译者前言,第6~18页。