

会 计 系 列 教 材

广义财务会计理论

GUANGYI CAIWU KUAJI LILUN

孙玉甫 王晓艳 刘泽荣 著

盖地 主审

立信会计出版社



会 / 计 / 系 / 列 / 教 / 材

广义财务会计理论

GUANGYI CAIWU KUAIJI LILUN

孙玉甫 王晓艳 刘泽荣 著

盖地 主审

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

广义财务会计理论/孙玉甫等著. 一上海:立信
会计出版社,2004.5
(会计系列教材)
ISBN 7-5429-1262-3

I. 广... II. 孙... III. 财务会计-教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 033660 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021) 64695050 × 215 (021) 64391885(传真) (021) 64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163.net</i>
E-mail	<i>lxzbs@sh163.net</i> (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	12.375
插 页	2
字 数	299 千字
版 次	2004 年 5 月第 1 版
印 次	2004 年 5 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1262-3/F·1156
定 价	22.00 元

如有印订差错 请与本社联系

会计系列教材

编写委员会成员

傅建设 吴 红 纪寿乐 王文莲

白仲林 马正吉 孙玉甫

前 言

对于是否为会计学专业本科生开设“会计理论”课程,在会计教育界有着不同的看法。相当一部分人认为:“会计理论”属于会计专业硕士研究生应开设的课程,并不适合为本科生开设。受其影响,我国部分高等院校只为会计学本科专业开设“会计理论”选修课或专题,大部分院校在本科教育阶段根本不涉及这部分内容的教学。这样,导致会计学专业本科毕业生对“会计理论”课程的基本知识缺乏必要的了解,甚至根本不知道还有这样一门课程。在对会计人员进行后续教育的过程中,我们调查发现:绝大部分会计人员,包括近年毕业的会计学专业本科毕业生,不会利用会计理论的基本观点去理解《财务会计准则》的规定,甚至将“会计理论”等同于“会计原理”。另外,我们还经常听到或看到这样的现象:很多讲授会计实务的教师在回答学生提出的“这项经济业务为什么要这样进行会计处理”的问题时,也不是从理论逻辑的角度进行分析,而是简单地回答“会计制度就是这样规定的”。在对企业进行会计制度执行情况检查和对企业提供会计咨询的过程中,我们发现:绝大部分会计人员只会机械地按照有关制度规定进行会计账务的处理,不能进行有效的会计政策选择;对于遇到的制度规定含混的业务则无所适从,只好层层请示。可见,在会计学专业本科教学中设置“会计理论”课程,无论是对于帮助学生弄清楚《财务会计准则》的制定依据、加深对《财务会计准则》的理解、提高会计人员的业务能力,还是使学生了解会计理论的基本知识体系、为其进行进一步的学习和研究打下初步的基础,都是非常必要的。

那么,为会计学专业本科生开设的“会计理论”课程应涉及哪些内容呢?这必须从“会计理论”的知识体系和本科教育的基本目标的角度去分析。

20世纪以前的会计理论研究主要集中在簿记和成本计算的技术与方法上,尚未形成系统的理论逻辑。20世纪初,佩顿等一批会计学家开始研究会计的系统理论,开创了会计系统理论研究的新局面。但由于当时的会计就是指财务会计,尚不存在其他的会计分支,所以当时出版的以“会计理论”或类似词语为题名的文献,其内容均只涉及财务会计理论。后来,随着社会生产的发展,会计分化为财务会计和管理会计,并出现了很多会计研究的新领域和交叉学科,“会计理论”的研究内容得以极大拓展。按照高等院校会计硕士研究生系列教材编委会对会计学科理论体系的归纳,会计学科的理论研究内容分为:会计基础理论、财务会计理论、成本会计理论、管理会计理论、财务管理理论、国际比较会计理论、审计理论、会计信息系统理论。如果再加上近年兴起的实证会计理论、行为会计理论和会计边缘学科、会计交叉学科等,会计理论的内容更加庞大,以至于形成了“大会计学”。

2000年,国家对我国高等院校所设置的本科专业进行了调整,按照调整后的专业目录规定,会计学本科专业的培养目标是:培养具备管理、经济、法律和会计学等方面的知识和能力,能在企、事业单位及政府部门从事会计实务以及教学、科研方面工作的工商管理学科高级专门人才。通过对近年来会计学本科专业毕业生主要就业方向的调查,也表明会计学专业本科毕业生主要到企、事业单位从事会计实务工作。

所以,会计学专业本科教学的课程安排应以会计实务及其相关理论为主,具体到“会计理论”课程上,应以“财务会计理论”为主。

基于上述分析,我们撰写了这本《广义财务会计理论》,它可以

作为高等院校会计学本科专业“会计理论”课程的教科书,也可以用作在职会计人员学习财务会计理论的培训教材和自学参考书。本书以财务会计理论为研究对象,在分析现有财务会计理论的基础上,构建完整的广义财务会计理论概念框架体系,并以该体系为指导,探讨各财务会计要素确认与计量的理论与方法,研究具体企业应用财务会计要素确认和计量理论的制度设计问题,最后对财务会计报告理论与发展进行研究。全书共分五章:财务会计理论概述、财务会计概念框架、财务会计要素的确认与计量、财务会计制度设计、财务会计报告理论。

2003年,我校承担了天津市教育科学规划课题“自我教育能力培养的系统规划与实施方案研究”。课题的研究目的是给出培养自我教育能力的系统方案,将之应用到专业课程的教学过程中,达到在正常的教学活动中培养学生自我教育能力的目的。本课程被确定为实验课程。按照课题研究的基本要求和前期成果,本书在具体内容的写作上,将重点放在有关理论的产生、形成、创新和发展过程介绍及目前主要研究观点的对比分析上,试图通过对相关问题的发现、分析和解决的基本逻辑分析,揭示财务会计理论研究的基本思路,引导学生通过对相关问题的主动探究式学习得出自己的结论,而非被动地接受别人的观点,从而达到培养学生自我教育能力的目的。

本书由天津商学院会计系孙玉甫教授、王晓艳副教授、刘泽荣讲师共同合作完成。其中,孙玉甫提出了本书的基本结构和主要观点,并撰写了第一章;王晓艳撰写了第二、第四、第五章;刘泽荣撰写了第三章;最后由孙玉甫对全书进行了统一修改和总纂。本书由天津财经学院博士生导师盖地教授担任主审。盖地教授审阅了全部书稿,并对总体结构和具体内容提出了很多修改建议,使得本书的结构和内容更加合理。在本书的写作过程中,参考了大量会计学界同行的著作和文章,还得到了天津商学院会计系傅建设

教授、王文莲教授、纪寿乐副教授、薛洪岩副教授等同仁的帮助。立信会计出版社的吴尚云先生为本书的出版付出了很多心血,使得本书能够这样快地与读者见面。在此,我们一并对他们以及其他有助于本书撰写和出版的人员表示由衷的感谢。

由于对会计学本科专业“会计理论”课程的设置、教学内容的安排还存在着很多争议,再加上会计理论的研究不断深入,书中难免存在疏漏之处,诚请读者指出,以便在修订时改正,从而能尽快形成满足会计学本科专业教学需要的高质量教材。

作 者

2004年5月于天津商学院

目 录

第一章 财务会计理论概述	1
第一节 财务会计理论的沿革.....	1
第二节 狭义财务会计理论	22
第三节 广义财务会计理论	26
思考讨论题	29
第二章 财务会计概念框架	31
第一节 财务会计概念框架概述	31
第二节 财务会计目标	41
第三节 财务会计假设	52
第四节 财务会计要素	57
第五节 财务会计信息的质量特征	70
第六节 财务会计原则	81
第七节 财务会计确认	89
第八节 财务会计计量	95
第九节 财务会计记录.....	103
第十节 财务会计报告.....	110
思考讨论题.....	110
第三章 财务会计要素的确认和计量	112
第一节 资产的确认和计量.....	112
第二节 负债的确认和计量.....	132

第三节	所有者权益的确认和计量	150
第四节	收入的确认和计量	167
第五节	费用的确认和计量	188
第六节	利得和损失的确认与计量	203
第七节	利润的确认和计量	207
第八节	现金流量表要素的确认和计量	232
	思考讨论题	236
第四章	财务会计制度设计	238
第一节	财务会计制度设计概述	238
第二节	财务会计组织设计与人员配备	245
第三节	财务会计政策选择与财务会计估计确定	259
第四节	财务会计信息处理及其程序设计	268
第五节	成本核算制度设计	272
第六节	内部会计控制制度设计	284
第七节	财务会计其他制度设计	317
	思考讨论题	321
第五章	财务会计报告理论	323
第一节	财务会计报告及其构成	323
第二节	现行财务会计报表的结构观念和主要内容	333
第三节	现行财务会计的表外披露	348
第四节	财务会计报告的未来发展	360
	思考讨论题	379
	参考文献	380

第一章 财务会计理论概述

第一节 财务会计理论的沿革

一、古代财务会计理论的萌芽

古代财务会计理论是指在资本主义生产方式确立以前的财务会计理论,时间从旧石器时代的中、晚期到19世纪初英国工业革命完成为止。但是在15世纪前,由于社会生产的制约,尽管形成了一些会计概念,却并未形成系统的财务会计理论。直到15世纪复式簿记产生以后,财务会计理论的研究和传播才算具有了学科发展的意义。这一阶段财务会计理论的发展又可分为三个历史时期:

1. 单式簿记的产生与发展

奴隶社会和封建社会是以私有制为基础的。私人财富的积累必然引起私人财富所有者将财产委托其他人进行管理。为了记录奴隶主、封建主的物质财产,特别是证明管理这些财产的人是否适当地履行了他们的职责,导致了古代受托责任会计的产生。因其主要目的并不是为了计量,而是为了进行控制,故古代会计一般只设财产和往来账户从一个方面反映经济业务,即将发生的经济业务只在一个账户中进行登记。后来人们就把这种记账方法称之为单式记账法。虽然随着社会生产的发展又创造出了“四柱清册”、“合龙门”等先进的结账和对账方法,但由于它割裂了资金运动的平衡关系、不能全面反映经济业务的来龙去脉、不便于检查账户记录的正确性和真实性而被复式记账法取代。

2. 复式簿记的产生

封建社会末期,资本主义生产关系开始萌芽,商品生产和贸易活动在有些地区迅速发展,并推动了资金借贷活动和银行信用的发展,从而客观上要求完善会计记账方法。表达能力(如书写艺术)和算术的发展以及共同货币单位的广泛使用为会计方法的完善提供了可能性。在客观需要与可能条件完备的过程中,经过至少300年的试验^①,复式记账法诞生了。其标志就是意大利人巴其阿勒于1494年出版《算术、几何及比例概要》一书。在这部著作的簿记部分,巴其阿勒说明了财产盘存与财产目录的编制、备忘录、日记账与分类账簿、会计分录的编制及分类账的登记、结账与试算表的编制方法、凭证的保管、分类账簿的登记规则和登记内容。此外,还有两个附录,列示了商人需要记录的项目及分类账应如何过账。可见,巴其阿勒确立了账簿和会计的基本框架。但由于当时历史条件的限制,在这部著作中还未提出“资产负债表”和“损益表”的编制,也未提到决算时的“财产目录”的编制。

3. 复式簿记的普及与提高

之后,人们对巴其阿勒论述的会计模式作了重要的修订,并开始研究簿记理论。而且,复式簿记开始为大型企业、修道院和政府机构所采用。随着美洲大陆的发现和东方贸易路线的打通,政府和商业霸权开始从地中海沿岸转移到大西洋沿岸,从而促进了复式簿记向整个欧洲的传播。在这个过程中,荷兰人对会计实务和决算表的完善有着一定的贡献;德国人是创立资产负债表理论和审计学的元勋;法国人是会计法制建设和簿记理论建设中的有功之臣;而英国人则是把簿记学推向会计学阶段的领路人和现代会计学理论以及会计师事业的奠基者。不过,由于社会生产方式并

^① A. C. Littleton and V. K. Zimmerman. Accounting Theory: Continuity and Changes. 1962, Chapter 1, p. 1.

未发生巨大变化，特别是缺乏强制实行的一致性，几个世纪内复式簿记的发展与其说是新技术的发展，还不如说是其使用范围的扩大。

二、近代财务会计理论

近代财务会计理论是指自由竞争资本主义(或称工业资本主义)阶段的财务会计理论,时间从 19 世纪初到 20 世纪初。

19 世纪初,英国工业革命的爆发与完成,改变了社会生产手段,对生产方式与组织形式产生影响。有限责任股份公司的出现,改变了社会生产的组织方式。各国政府开始课征所得税和不断扩大其管制企业经营活动的职权,使得正确计算损益和纳税申报成为公司企业的主要工作。

在上述三方面的综合影响下,财务会计理论得到了发展:

① 会计概念获得发展。折旧概念、配比概念、收益确认概念、连续经营概念、资本支出和营业支出区分概念、资本维护概念等均被提出或得到强化。

② 会计程序、方法的一致性增强。

③ 会计内容得以扩充。折旧会计、成本会计、存货会计等会计领域和方法得以产生。

④ 会计职业得以出现。英国南海公司泡沫事件使人们开始认识到公司账目审计的重要性,促进了英国注册会计师职业的迅速发展。后来,英国的特许会计师们又走向世界,导致了各国民间审计和会计师职业的产生。为了适应审计的要求,各国公司法设立了会计实务不能越界的下限,从而使会计实务开始走向规范化。会计规范化引起了人们对会计原理的不懈探索,同时也带来了财务会计理论的空前发展。在这以前,会计只是簿记。自英国公司法承认资产负债表以后,会计循环的实践和理论才得以形成,全面论述从会计凭证、账簿到报表的所谓描述会计循环的论著才可能出现。当这类论著出现之后,才形成了真正意义上的会

计学。所以有人认为会计职业的出现是会计发展史上的第二个里程碑。

三、现代财务会计理论

现代财务会计理论是指与垄断资本主义相适应的财务会计理论,时间从 20 世纪初至今。

1. 现代财务会计理论产生与发展的历史背景

20 世纪初,西方主要市场经济发达国家走向垄断资本主义,使社会生产方式发生了重大改变。它虽然缓解了社会矛盾,但垄断并未彻底消除矛盾,反而为社会矛盾在更大规模上爆发提供了可能。20 世纪 30 年代,大多数经济发达国家社会矛盾爆发,公司纷纷破产倒闭,股票和债券大量在市场上抛售,许多公司陷入无力偿付债务的窘迫局面,导致经济大萧条。虽然之后进行了调整,带来了西方市场经济发达国家发展的黄金时代,但也导致了持续通货膨胀、生态环境破坏等一系列问题。通货膨胀动摇了资产的计价和收益计量基础,使会计报表的真实性和可靠性大为降低。20 世纪 70 年代,不仅各国政府陆续地制定了有关保护生态环境和职工生活福利的各项规章制度,而且劳工组织对改善职工劳动条件也提出了强烈要求。20 世纪末,随着电子技术的飞速发展和电子计算机信息网络的普遍应用,已经使各国和各民族之间的间隔大大缩小成为一个所谓的“地球村”。这一切致使政府和社会公众迫切要求公司会计报表能够真实地反映其财务状况和经营成果以及履行范围广泛的社会责任情况,维护各社会集团的权益,并加强会计的国际标准化。为此要求对编制会计报表所应依据的会计原则及其基础理论进行认真研讨,借以改进会计实务,提高会计报表的可靠性、一致性和可比性。

2. 现代财务会计理论的研究内容

现代会计理论的研究从设计具体的会计处理方法转向了以制定统一会计准则为主的轨道上来。在这一过程中,几个主要国家

和国际会计准则委员会的活动具有重要意义。

(1) 美国公认会计原则和会计准则的制定过程

最早提出制定“公认会计原则”的是美国。20世纪初,美国各企业使用的会计程序和方法是保密的,会计人员在选择会计程序和方法方面有相当大的自由,即使对同一项经济业务所采用的会计程序和方法,也是不同的,企业会计报表格式和内容各不相同,从而使不同企业的报表无法比较;会计目标主要是为了计算应税收益,并全是为了尽可能地少交所得税;人为地平均各个年度的收益,如随意采用递延费用的账务处理方法是极为普遍的;企业主管人员可以任意地干预企业会计报表的编制工作;大多数会计程序和方法缺少财务会计理论上的依据。因而会计具有实用主义的特点,对复杂的会计账务问题,采用权宜的处理方法。为了改进会计实务,1909年,当时的美国公共会计师协会任命了一个会计术语特别委员会,试图进行会计规范化的尝试。1915年,美国联邦贸易委员会提出必须为全国主要企业建立一套统一的会计制度。1917年,美国联邦储备委员会和联邦贸易委员会把委托当时的美国公共会计师协会提出的标准会计报表及其编制程序的备忘录作为《联邦储备公报》正式发表,同年以《统一会计》之名再版发行。1918年,这份文件由美国公共会计师协会改名为《编制资产负债表的标准方法》重版。1922年,佩顿的博士论文《会计理论》破天荒地列示了“明确企业主体的存在、主体的持续性、资产负债表的平衡公式、货币假设、成本假设、收入确定假设”这样一个假设清单,说明了会计人员的出发点,为以后会计原则的发展与拓展提供了理论基础。1929年,坎宁发表《会计的经济学》,比较了当时的会计思想与经济理论,从而使会计中的一些概念与经济理论中的概念相对一致。1929年,联邦储备委员会又以《财务报表的验证》为题再次发表标准化的会计方法程序,旨在统一会计实务。但是,这些努力既没有得到会计职业界广泛的承认,也没有对当时的会

计实务产生明显的影响,仍然有很多人抵制会计处理的统一化。甚至当时的美国公共会计师协会正式期刊《会计杂志》在1929年5月号的一篇编者评论中提出,“为不同的企业制定统一会计和审计制度的任何建议是危险的”。^①

20世纪30年代的经济危机,特别是其中表现出来的证券市场投机诈骗、企业财务报表严重失实,使人们认识到会计信息的公共物品的属性。而经历了铁路公司以资本支付股利事件后,人们更加强烈地意识到制定会计规范的紧迫性。1933年和1934年,美国国会相继通过了证券法和证券交易法,规定所有上市企业都必须提供统一的财务会计信息,并授权证券交易委员会负责制定统一的会计规则或准则。1938年,证券交易委员又以微弱的优势通过了一个决议,将“公认会计原则”的制定权交给当时的美国会计师协会(前身为美国公共会计师协会,1957年又更名为美国注册会计师协会)。美国会计师协会又将具体工作交给其所属的美国会计程序委员会。它主要是从当时众多的会计惯例中确认和描述“最佳”惯例,从1939年至1959年,共发布了51项《会计研究公报》,但其所发布的会计研究公报,只是针对某一突发事件而就事论事的。它既不涉及会计惯例的破与立,也不试图推荐任何在当时会计实务中尚不普遍使用的新的会计程序,只是对已有会计惯例进行归纳和总结。而且它的推荐意见对美国会计师协会的会员也没有约束力,对当时会计实务中广泛使用或认可的方法,即使与该委员会所推荐的方法相抵触,该委员会也不加制止。美国会计程序委员会的这种消极做法导致了该委员会的解体。除此以外,公认会计原则概念的模糊性,以及各原则之间缺乏逻辑的一致性,也是导致其失败的主要原因。

1959年,美国注册会计师协会经研究决定成立会计原则委员

^① The Journal of Accounting. May 1929, p. 356~357.

会和会计研究处来取代会计程序委员会。会计原则委员会的目标是促进公认会计原则的成文化,缩小所认可惯例中的差异,以及引导未决和有争议问题的讨论。其会员由注册会计师协会的会员、八大会计公司的代表、学术界和受雇于工商业界的注册会计师组成。这保证了八大会计公司对该委员会的支持,也在准则制定过程中朝着更具代表性的方向迈出了第一步,但也为八大会计公司过分干预该委员会的工作打开了方便之门。会计研究处负责制定会计准则的理论研究工作,以便通过推理的方式来支持会计原则委员会的结论,其成员大多数是来自代表学术界的各大学的注册会计师。会计研究处最初试图改变思路,研究提供一套理论框架,希望从中演绎出各种规范,但却以失败告终。会计研究就不得不又回到总结认可的原则或惯例的老路上去。20世纪60年代,美国通过了投资税收抵免法案。关于投资减税额在会计上是应用直接冲销法还是应用递延法进行会计处理,会计原则委员会的成员间发生了分歧。1962年12月,会计原则委员会以微弱的优势偏向递延法,但却没有受到职业会计师的善待。八大会计师事务所中便有好几家发表声明,直接声称它们不会遵从该委员会的决定。向会计原则委员会授权的证券交易委员会更是火上浇油,发布了第96号会计系列文告(ARS96),宣布它将同时认可递延法和直接冲销法。因此,会计原则委员会不得不重新发布了修正案即第4号意见书,允许采用包括直接冲销法在内的多种选择方法。美国注册会计师协会为防止在实务界有着重要影响的会计师事务所草率地拒绝接受其公告,无奈地规定:在1965年后,所有与会计原则委员会意见书和有效会计研究公报偏离的会计处理都必须在财务报表附注或审计报告中予以揭示。这一做法虽然能为自己和其下属机构会计原则委员会找到一条退路,但同时这无异于是承认自己的无能。可见会计原则委员会的意见不是建立在普遍认同的基础上,而是建立在强制规定之上。美国会计原则委员会在其存续