



财务会计和财务管理 理论研究

王光远 主编



中国审计出版社

高级审计师资格考试参考用书

全国审计机关干部继续教育推荐用书

财务会计和财务管理理论研究

王光远 主编

中国审计出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计和财务管理理论研究/王光远主编. - 北京: 中国审计出版社, 2001. 5

ISBN 7-80169-008-7

I. 财… II. 王… III. ①财务会计 - 经济理论 - 研究②财务管理 - 经济理论 - 研究 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 025130 号

财务会计和财务管理理论研究

王光远 主编

*

中国审计出版社出版

(北京市东城区东四十条 24 号青蓝大厦)

河北省〇五印刷厂

*

850 × 1168 毫米 32 开 17.375 印张 435 千字

2001 年 5 月北京第 1 版 2001 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1 - 5000 册 本册定价: 28 元 全套定价 (1—6 册): 155 元

ISBN 7-80169-008-7/G·001

出版说明

随着新世纪的到来，我国社会主义市场经济不断完善，现代化建设进入了新的时期，作为独立经济监督的审计工作面临的任务越来越重。与之相适应，建立一支高素质的审计干部队伍已成为当务之急。为了加快培养高水平的审计专家队伍，全面提高审计干部队伍素质，我们组织编写了这套丛书。

本套丛书包括《社会主义市场经济理论研究》、《财政理论研究》、《金融理论研究》、《财务会计和财务管理理论研究》、《审计理论研究》和《审计技术和方法》共六本。担任各书主编的均是国内该领域有较深学术造诣的专家。书中内容突出了该领域最新的研究成果和对现实社会经济中一些热点问题的研究思考。这是一套全面提高审计干部宏观经济理论与政策水平，提高运用现代审计技术与方法能力的理论专著。中华人民共和国审计署李金华审计长，董大胜副审计长，党组成员、人事教育司司长项俊波同志审阅了本套丛书的编写大纲和书稿。本套丛书既作为全国审计系统高级审计师资格考试参考用书，也作为全国审计机关干部岗位资格考试继续教育推荐用书。同时，本套丛书也适用于社会各方面同志学习参阅。

由于编写时间较紧，本套丛书存在的疏漏和不完善的地方，欢迎读者提出宝贵意见。

中华人民共和国审计署干部培训中心
2001年4月于北京

前 言

本书是受中华人民共和国审计署委托撰写的，是作为审计系统晋升高级审计师职称考试的参考用书和全国审计机关干部继续教育推荐用书，同时，也可供社会有关方面的同志学习和研究参阅。

本书的写作动机与水平定位是从以下三方面考虑的：

第一、进入 21 世纪后，中国所面临的基本问题依然是进一步扩大改革开放和深化经济体制改革的问题。这是我们开展审计工作、加强审计监督的基本前提。在这一前提下，摆在全体审计工作者面前的一项重要任务就是借鉴好国际经验，认真研究中国的财务会计与财务管理问题。

第二，必须用较高水平的理论来武装我国的审计师，特别是高级审计师的头脑，以使我国审计师队伍的素质有一个较大的飞跃。

第三，目前我国主要是通过审计师资格考试的途径，建设和扩大审计师队伍。因此，为了实现第一、二点中所要达到的目的，就必须认真做好有关考试参考用书的编写。就高级审计师资格考试而言，参加考试的同志都已通过了中级资格考试要求的学习内容，他们都已基本掌握了在其相应水平上的财务会计与财务管理的基础知识。为此，作为高级审计师资格考试的参考用书就必须提高一个层次，不仅要介绍高一层次的业务知识，还要把相关的国内外理论研究成果体现出来；不仅要让我国未来的高级审计师掌握了解业务处理方法，更要让他们具有能体现其“高级性”的，良好的发现问题、分析问题和洞察未来的思维能力。

根据以上三点考虑，我们在具体编写本书时，着重突出了以

下三方面的特点：

第一，在内容安排上，我们打破了以往教材追求逻辑体系完整的做法，而是选择在改革与发展的实践中所面临的重点和难点，按照高级水平的知识要求编写的。例如，本书财务会计部分，我们突出讨论了国际公认的财务会计领域中的三大难题：合并财务报表、外币业务与外币财务报表和物价变动会计；在财务管理部分，较详细地讨论了资本结构、资本预算和破产与重组问题。

第二，在写作方式上，我们把知识性与研究性融为一体。例如，在“财务会计理论结构”中，我们不仅清楚地描述了财务会计的概念框架，还突出了规范会计理论研究和实证会计理论研究、突出了财务会计理论研究的新进展和新成果；在“分部和中期财务报告”中，不仅明确地描述了报告的格式和内容，而且还讨论了分部的确定标准、分部会计政策的选择、分部信息的披露模式，以及中期报告的独立观和一体观、中期信息的及时性等富有启发意义的理论成果；在“财务管理目标”和“资本结构”中，除了介绍基本理念和基本计算方法外，还特别设节讨论了市场有效性假说、资本结构的传统理论、MM定理及其修正等重大理论的发展情况。

第三，借鉴国际惯例与反映中国改革与发展实践成果并重。前者意味着本书必要的前瞻性，后者则代表着我国近十年来在财务会计和财务管理制度改革方面所取得的举世瞩目的成就。例如，“政府与非盈利组织会计”、“所得税会计”、“养老金会计”等，在我国的改革实践中还并未得到充分的发展，但可以预见的是，随着我国政府与非盈利组织财务管理制度、税收制度以及社会保障制度改革的进展和深化，上述这些会计领域都将是我国未来会计制度改革的重点，当然也应该引起高级审计师们高度关注。因此，在相关章节中，我们较全面地评价了国外在这些领域

的会计准则及其经验。

总而言之，本书在编写过程中，较充分地体现了知识性与研究性、实践性与前瞻性、借鉴性与本土化的统一性。

最后应该指出的是：本书是集体劳动成果的集成，承担任务的同志均是厦门大学的博士和教授。王光远博士拟定全书写作提纲并作最后的总纂、修改和定稿，杜兴强博士执笔第一、二章，陈守德博士执笔第三、四、九章，李建发博士执笔第五章，钱健博士执笔第六章，桑士俊博士执笔第七、八章，林涛博士执笔第十、十六章，郭晓梅博士执笔第十二、十五章，胡朝霞博士执笔第十一、十三、十四、十七章。在此要特别感谢的是审计署副审计长董大胜博士、干部培训中心副主任鲍国明教授、清华大学管理学博士后贺颖奇先生、中国人民大学戴德明教授、南开大学陈国欣教授，他们为本书的研究和写作提出了重要的、建设性的意见。

本书的写作应该说是认真的，是作了很大努力的，但难免有不足之处，恳请读者批评指正。

王光远

2001年4月于福州

目 录

第一章 财务会计理论结构	(1)
第一节 财务会计概念框架概述.....	(1)
第二节 会计目标、会计对象和会计基本假设.....	(3)
第三节 会计信息质量特征	(13)
第四节 规范会计理论研究和实证会计理论研究	(16)
第五节 具有中国特色的财务会计理论结构	(24)
第二章 财务报表要素的确认和计量	(39)
第一节 会计对象与财务报表的要素	(39)
第二节 财务报表要素的定义	(40)
第三节 财务报表要素的确认和计量	(44)
第四节 关于会计计量问题	(49)
第三章 所得税会计	(66)
第一节 所得税会计概述	(66)
第二节 所得税跨期摊配的基本方法	(73)
第三节 所得税会计的国际惯例	(79)
第四节 我国所得税会计的演进与现状	(86)
第五节 所得税会计的其他问题	(89)
第四章 外币业务和外币财务报表	(100)
第一节 外币业务的会计处理.....	(100)
第二节 外币报表折算.....	(114)
第五章 政府及非盈利组织会计	(135)
第一节 政府及非盈利组织会计概述.....	(135)
第二节 政府会计.....	(145)
第三节 非盈利组织会计.....	(171)
第六章 养老金会计	(185)

第一节	养老金会计的理论问题	(185)
第二节	我国养老金会计的发展和展望	(190)
第三节	英国及国际会计准则中的养老金会计	(194)
第四节	美国养老金会计准则及其演变	(198)
第七章	合并财务报表	(214)
第一节	企业合并	(214)
第二节	合并财务报表	(226)
第八章	分部和中期财务报告	(240)
第一节	分部财务报告	(240)
第二节	中期财务报告	(252)
第九章	物价变动会计	(273)
第一节	物价变动及其对财务会计的影响	(273)
第二节	物价变动会计的理论基础	(278)
第三节	物价变动会计的基本模式	(280)
第十章	财务管理的目标	(307)
第一节	财务管理的基本内容	(307)
第二节	企业经营目标与财务管理目标	(312)
第三节	财务管理目标的具体化	(313)
第四节	财富最大化目标	(318)
第五节	附录：有效市场假说	(322)
第十一章	证券估价	(328)
第一节	货币的时间价值	(328)
第二节	债券估价	(335)
第三节	优先股估价	(342)
第四节	普通股估价	(342)
第十二章	资本结构	(348)
第一节	资本成本	(348)
第二节	资本结构理论	(352)

第三节	资本结构决策	(371)
第十三章	中长期筹资	(385)
第一节	普通股筹资	(385)
第二节	优先股筹资	(394)
第三节	中长期债券筹资	(399)
第四节	中长期借款和租赁融资	(411)
第十四章	资本预算	(422)
第一节	现金流量预测	(422)
第二节	资本预算的基本方法	(430)
第三节	资本预算的风险分析	(434)
第十五章	国际企业理财	(444)
第一节	跨国公司与国际企业理财	(444)
第二节	跨国投资决策	(447)
第三节	跨国筹资决策	(458)
第四节	跨国营运资本管理	(474)
第十六章	破产与重组	(498)
第一节	企业失败与破产	(498)
第二节	企业重组	(510)
第十七章	报表分析	(516)
第一节	基本财务比率分析	(516)
第二节	结构百分比分析、指数分析和趋势分析	(529)
第三节	现金流量表分析	(531)
参考书目		(538)

第一章 财务会计理论结构

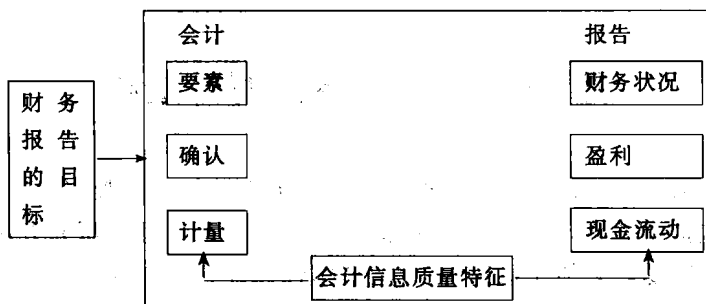
财务会计理论结构主要体现为财务会计概念框架,但又不仅仅包括财务会计概念框架,除此之外还包括会计理论研究方法等相关问题。必须注意到,会计的技术性保证会计作为一门国际通用的商业语言,也使得若干会计技术方法在全世界范围内可以通用,但由于会计具有社会性,所以环境的差异必将导致各个国家会计理论的不同特色。为此,财务会计理论的发展,也体现着一个继承和发展的基本规律。本章将首先介绍财务会计理论结构的一般性原理,然后再结合我国实际进行探讨。

第一节 财务会计概念框架概述

财务会计概念框架 (Conceptual Framework for Financial Accounting, CF) 是指一套可用来指导并评价会计准则的基本理论框架。FASB (Financial Accounting Standards Board 美国财务会计准则委员会) 对财务会计概念框架的定义为“是一个章程、一套目标与基本原理相互关联、存在内在逻辑的体系。这个体系能够导致前后一贯性的准则,并指出财务会计与财务报表的性质、作用与局限性。目标阐明会计的目的和意图,基本原理指出会计的基本概念,它们指引应予会计处理的事项的选择,各个事项的计量,以及汇总并使之传递给利害关系集团的手段。由于这类概念派生其他概念,在制定、解释和应用会计和报告准则时又必须反复地引用它们。在这个意义上,财务会计概念框架所揭示的概念是基本的”。

按照这个表述,财务会计概念框架的基本内容应该包括如下:

图表 1-1 财务会计概念框架



财务会计概念框架作为财务会计的专门术语最早出现于1976年12月,从1978年到2000年,FASB总共公布了7个财务会计概念框架公告(CF)。财务会计概念框架是由一系列说明财务会计并为财务会计所应用的基本概念所组成的理论系统,它可用来评估现有的会计准则、指导和未来发展的会计准则和解决现有的会计准则未曾涉及到的新会计问题。^① 鉴于财务会计概念框架的重要作用,西方国家若干年来对之进行了孜孜不倦的研究,并形成了丰富的研究成果。历史地考察,财务会计概念框架的研究迄今为止大致经历了7个阶段^②:(1)穆尼茨(1961)的“会计基本假设”与斯普瑞斯和穆尼茨(1962)的“试论企业广泛适用的会计原则”;(2)AICPA(American Institute of Certified Public Accountants 美国注册会计师协会)下属的特鲁伯鲁特委员会发表的研究报告“财务报表的目标”;(3)ASSC(英国,1975)的“公司报告”;(4)美国财务会计准则委员会的六份财务会计概念公告;(5)CICA(The Canadian

^① 葛家澍,《市场经济下会计基本理论与方法研究》,中国财政经济出版社,1996年版,376页。

^② 其中前5个阶段的划分参考了R. V. Peasnell, “The Function of A Conceptual Framework For Corporate Financial Reporting”。

Institute of Chartered Accountants 加拿大特许会计师协会,1980)的 Edward Stamp 研究报告;(6) IASC (International Accounting Standard Committee 国际会计准则委员会)(1989)的“编报财务报表的框架”;(7) ASB (Accounting Standards Board 英国会计准则委员会)(1995)的“Statement of Principles for Financial Reporting”。当然,财务会计概念框架的研究目前仍在继续。我国于 1993 年 7 月 1 日开始实施的《企业会计准则》,也具有了财务会计概念框架的基本性质。

同时注意到,财务会计概念框架也是分层次的,第一层次的内容包括会计目标、会计对象和会计基本假设;第二层次的内容包括财务报表的要素以及会计信息的质量特征;第三层次的内容包括确认、计量、记录和报告。^① 本章将主要研究财务会计概念框架的第一个层次和第二个层次中的会计信息质量特征,其余在第二章中进一步探讨。

第二节 会计目标、会计对象和会计基本假设

一、会计基本假设、会计目标和会计对象研究的简单回顾与反思

会计基本假设是来自于财务会计的客观环境所产生的基本概念。早在 1922 年,著名会计学家佩顿教授在其《会计理论》一书中就提出了“基本假设”的概念。20 世纪 60 年代以前,会计基本假设曾是美国会计界研究的热点之一,这个阶段研究财务会计的概念结构时,普遍将会计基本假设作为其出发点,通过基本假设演绎出会计的基本原则,进而在基本原则的指导下来制定财务会计准

^① 葛家澍:《中级财务会计》,辽宁人民出版社,2000 年版。

则。但是自 60 年代以来,由于在西方“会计是一个信息系统”的观点得到普遍接受,使得对会计信息系统目标的研究日渐替代了原来对会计基本假设的研究。特别是 1966 年 AAA (American Accounting Association 美国会计学会)“a Statement of Basic Accounting Theory”的公开发表,表明学术界在会计理论研究过程中开始有意识地研究会计目标问题,自此会计目标成为财务会计体系之中的重要内容之一。在这个转变过程之中,由于 CAP (Committee on Accounting Procedure 会计程序委员会)和 APB (Accounting Principles Board 会计原则委员会)在制定准则时缺乏首尾一贯的概念框架做指导,再加上 CAP 和 APB 地位的非独立性而不可避免地倾向于某些利益集团,使得会计界怨声四起,最终由 FASB 取代了 APB。FASB 成立之初,就专门讨论了 1973 年特鲁伯鲁特委员会公布的“财务会计目标”这份报告,发表了自己的见解,并最终形成了“财务会计概念结构”第一号,也正是从此时起,会计界对会计目标的研究逐渐从理论走向应用。与阶段性的重视对会计基本假设和会计目标的研究形成强烈反差的是,美国会计界一贯忽视对会计对象的专门研究^①,这不能不说是一个缺憾,因为会计要素及会计要素所统驭的账户,皆来源于会计对象。对会计对象的研究成果,不仅会影响会计要素和会计账户的设置,而且还会影响对财务会计目标的研究。而会计对象却是我国会计理论界的研究热点之一,曾于 1956~1966 年间以会计对象为中心展开讨论并尝试建立会计理论体系,70、80 年代会计理论研究重心虽然有所转移,但对会计对象的研究并未因此而终止,相反一直在根据会计环境的变化修正着以前对会计对象的认识。本章的以下讨论,将着重围绕国外关于会计目标和会计基本假设的已有研究成果和我国会计界关

^① 其实,西方国家会计界并非完全未触及会计对象的研究,至少利特尔顿(A·C·Littleton)1953 年就曾在“The Structure of Accounting Theory”一书中初步提及并回答了会计对象的一些有关问题。

于会计对象的研究成果而展开。

我们在此不想对会计基本假设、会计目标和会计对象目前形成的各种观点进行逐个评论,但想特别强调几点:(1)如果考虑到“理论联系实际”^①,上述各个时期形成的关于会计基本假设、会计目标和会计对象的具有代表性的观点即使不合时宜,我们也不能对之横加责难;(2)会计基本假设、会计目标和会计对象的研究必须依托于特定的会计环境,以会计环境为约束条件;(3)撇开各个时期的特定经济、政治和社会环境不谈,目前围绕会计基本假设、会计目标和会计对象形成的各个结论至少有一个共同的缺陷,那就是缺乏系统的整体观念,将三者人为地割裂开来进行研究。^②会计基本假设、会计目标和会计对象作为三个基本的会计概念,它们之间应该存在着一种紧密的依存关系,然则由于进行会计研究时的侧重点不同——西方国家会计界先有重点围绕会计基本假设进行研究的特点,后有会计目标研究的热潮,却一直未曾对会计对象进行系统的研究;而中国会计界则一直重视对会计对象的研究,却不怎么热衷于会计基本假设和会计目标的研究,即使80年代末期、90年代逐渐开始重视对会计目标的研究,但也是就目标论目标。总之,会计研究者很少对三者关系进行专门研究,也没有将三者结合起来进行系统的整体研究。结果,形成的财务会计概念框架总给人一种零散的感觉,同时也远未达到财务会计概念框架应具有的首尾一贯、前后一致的要求,也难怪会在会计实务的冲击面前不得不仓促地进行补救式的“善后”工作。真正正确的科学研究方式决不容许割裂原本就相互依存的诸事物,要想重新认识会计

^① 关于“理论联系实际”一词,正确的理解应该是,“所谓理论联系实际,并不要求所形成的理论能够全面、直接地与现存实际相符,这种一一对应式的直接、简单的联系实际,只能是从根本上否定、排斥理论,否定理论存在的必要,扼杀对实践发展具有预见性的前瞻性理论”。

^② 其实,进行会计理论研究的方法就包括分析法和综合法。本章此处的主要意思是,反对只分析不综合。

基本假设、会计目标和会计对象,就必须采取分析和综合的科学研究态度,在分别探讨三者的基础上,时刻不要忘记从它们之间的相互依存关系入手,将它们结合起来进行研究。

二、会计基本假设、会计目标和会计对象的相互依存关系^①

(一)会计基本假设与会计目标

在“会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统”的论断下,会计目标占据着十分重要的地位。但是,从本质上来讲,会计目标也是一项假设,而且始终是一项极为重要的假设。会计目标的实现必须以会计基本假设为前提来推定和假定谁是会计信息的使用者,会计信息的使用者需要什么样的会计信息。但是,会计目标也会反作用于会计基本假设、对会计基本假设产生影响,例如信息的分期和定时提供,就是出于会计信息使用者的需要,而反映了会计目标对会计基本假设的影响。

一般来讲,会计基本假设来自客观会计环境,在一个特定的时期内无疑具有相当的稳定性,而会计目标具备主观见之于客观的特征,更容易“感受”到会计环境变化的强烈影响,因而会计基本假设的松动往往体现了会计目标的影响:

会计主体假设辨明了(1)会计信息的提供方;(2)限制了会计信息提供的范围,即主要提供关于本主体的交易、事项和情况的结果的综合信息;(3)初步辨明了会计信息的接受方。因为会计信息作为一种稀缺资源,它的提供不可能是无代价的(事实上,会计信息传递和提供过程之中,代价高昂),所以会计主体假设的另一项功能还在于能为界定会计信息的产权提供基础。

^① 本处重点参考了葛家澍:《市场经济下会计基本理论与方法研究》第二章。当然,会计基本假设、会计目标和会计对象三者之间的依存关系可能是多元的,而不是如本节所述的两两之间的单元联系。这主要表现为会计基本假设和会计目标规定着会计对象具体化为会计要素的过程,会计基本假设和会计对象制约着会计目标,会计目标和会计对象又对会计基本假设产生着持续的影响。

持续经营和会计分期假设则确保了会计能够提供管理人员履行受托责任的信息,并在此基础上提供决策有用的会计信息。因为决策总是在研究历史资料、立足今天的会计主体现实情况,在掌握现有资料的基础上对未来的展望和预测,因而只有持续经营的会计主体提供的连续的会计信息,才是真正有用的信息,才能成为会计信息使用者的决策依据。同样,会计分期的假设则保证了资源的委托方能够定期了解到管理阶层履行受托责任的情况,以便及时作出更换或继续聘用管理人员的决策。

货币计量假设(含币值稳定不变假设),目前正在经受巨大的冲击,则更体现了会计基本假设和会计目标的依存和互动的关系!币值稳定不变假设将会计目标限制在“受托责任观”的层次上,但是会计环境的变化(逐渐成熟的证券市场、资本的高度流通性、衍生金融工具)对会计目标产生影响,使之定位于“决策有用观”。尽管历史成本会计信息也具备一定的预测能力,但是决策有用决不仅意味着简单地由过去推测未来,要真正对决策有用,及时的现在信息和具备合理预测能力的未来会计信息必不可少!这就要求采纳公允价值(Fair Value),计量属性。会计目标的变动无疑也影响到会计假设,使得币值稳定不变假设产生了松动。

(二)会计基本假设和会计对象

会计基本假设和会计对象都是对会计系统运行的客观经济环境(市场经济和现代企业制度)的抽象。会计基本假设直接体现了经济环境的特点,因而成为会计运行的基本前提;会计对象是会计信息系统所反映和控制的客体,是客观经济环境的一个特定方面——价值增值运动。但作为会计对象的价值增值运动包含着三方面的内涵:(1)简单的价值运动($W-G-W$);(2)历史的或过去的价值增值运动和(3)未来的价值增值运动。会计基本假设和会计对象之间的依存关系主要体现在:将会计基本假设作为一个整体进行考察,就会计对象的基本特征;反之,对会计对象进行深入研