

立信会计丛书

财务会计概念研究

裘宗舜

*Research into
Financial Accounting
Conceptual Framework*

立信会计出版社

立信会计丛书

财务会计概念研究

CAIWU KUAIJI GAINIAN YANJIU

裘宗舜

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计概念研究/裘宗舜著. —上海市:立信会计出版社,2001.1

(立信会计丛书)

ISBN 7-5429-0809-X

I. 财… II. 裘… III. 财务会计-研究 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 81976 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	200233
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	10
插 页	3
字 数	183 千字
版 次	2001 年 1 月第 1 版
印 次	2001 年 1 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0809-X/F·0746
定 价	18.00 元

如有印订差错 请与本社联系



我国著名会计学专家袁宗舜教授近影

张立年 摄

前 言

吾年少即习商业簿记,背诵借贷规则八大要素。及至 20 世纪 40 年代大学毕业戴上方帽子,也说不清会计有哪些像经济学那样的理论。20 世纪 70 年代美国财务会计准则委员会(FASB)成立伊始,就信心百倍、意气风发地宣称要建树一整套的会计《概念框架》(CF)。它“是一个宪章,一套目标与基本原理相关联有内在逻辑性的体系”。从 1978 年 11 月至 1985 年 12 月先后发布六辑(有效的为五辑);时隔十余年,2000 年 2 月 11 日又发布第七辑《会计计量中运用现金流量信息和现值》。这些文献是为推导、制订准则的理论基础。国际会计准则委员会(IASC)也于 1989 年 7 月发布类似的《框架》。许多国家、地区的准则制订机构,也先后有相似的文献出台。二十年来,对这些文献,平日常反复阅读、求索,见到有精辟著述、诠释或创新见解发表,也珍惜记录收藏,时常翻阅、思考、琢磨。自己时有所思、时有所感、时有所得,也撰写短文求教同行先知。几十年来的事实,令人信服,会计学确有其理论,它“可解释为一套以原则为形式的逻辑推理”(亨得里克森,1982 年)。

1998 年秋在宁把唔立信会计出版社首席策划

张立年编审,承其约稿并赞同将持有资料添补总纂成册;隔年冬到沪,只交稿一半,因健康原因,以致搁置下来,委实抱歉。至新禧年暑假,才一鼓作气,一气呵成。这应感谢张立年同志的不断关注与鼓励。

本文正文脱稿后,感到有些问题限于全书体系,不能在正文中展开论述,以致其意未尽,有碍于读者的阅读和思考。如会计研究方法的理论研究中提出的逻辑体系与历史发展的关系问题,当前财务会计中大难题——金融工具会计问题,以及会计准则走向全球化的国际会计核心准则问题。经征得张立年编审的同意,针对上述三个问题在正文后添补三篇附录,以补不足。

我指导的九五级硕士研究生曾小青、段萍、沈芳、艾健明四位同志,为我收集、整理资料,付出了很多时间和辛劳,一并在此致谢。

本书可供会计学科研究生、本科生和教师教学参考之用,也可作为会计工作者业余研究参考。限于个人水平,错误在所难免,尚祈同行同志们不吝指教。

袁宗舜

于江西财经大学

2000年11月13日

目 录

第一章 现代会计的实质研究	1
第一节 会计与其环境的关系.....	1
一、古代的官厅会计(叙述式的单式簿记)(2)	
二、复式簿记的兴起——商业簿记(2)	
三、工商企业会计(包含成本计算纳入复式簿记系统)(5)	
四、现代公司(集团)会计(电算化会计信息系统)(7)	
五、新中国会计发展五十年(9)	
第二节 运用系统论、信息论、控制论探讨会计的实质	16
一、系统思想及系统论(16)	
二、信息论、控制论、信息科学(17)	
三、物质流、价值流和信息流(18)	
四、信息方法及其移植——会计信息流通过程(会计信息系统)(19)	
五、企业会计信息系统的基本目标及作用(22)	
六、现代会计属于信息科学,现代会计也是第一生产力(23)	
第二章 会计理论、会计理论体系研究	28
第一节 会计理论、会计理论体系概述.....	28
一、国内外会计学者关于会计理论的定义(29)	
二、会计理论(概念)体系的定义(31)	
第二节 会计理论研究的简要沿革	32

一、西方会计理论研究的简要沿革(32)	
二、我国会计理论研究的简要沿革(38)	
第三节 会计理论体系的层次性	41
第四节 会计理论体系的功能和目的	42
一、会计理论体系的功能(42)	
二、会计理论体系的目的(44)	
第五节 会计理论体系的结构和逻辑 起点	45
第三章 会计目标研究	56
第一节 会计目标的两大学派	56
一、决策有用学派(56)	
二、经管责任学派(59)	
第二节 会计目标两大学派的差别及其 融合	61
一、会计目标两大学派的差别(61)	
二、会计目标两大学派的融合(63)	
第三节 我国《企业会计准则——基本准则》 关于会计目标的观点	65
第四节 会计信息的使用者和他们需要的 信息	68
第四章 会计假设研究	73
第一节 会计假设的意义及特征	73
一、会计假设的意义(73)	
二、会计假设的特征(75)	

三、会计假设的层次(76)	
第二节 会计假设的内容	78
一、会计假设的萌芽(78) 二、会计假设内容的 变化和发展(79) 三、国际会计准则委员会关 于会计假设的表述(86)	
第三节 会计基本假设面临的挑战	89
一、对会计主体假设的挑战(89) 二、对持续经 营假设的挑战(91) 三、对会计分期假设的挑 战(92) 四、对货币计量假设的挑战(92)	
 第五章 会计信息质量特征研究	 95
第一节 会计信息质量特征研究的历史 回顾	 95
第二节 FASB 与 IASC 对会计信息质量 特征的研究及比较	 98
一、美国财务会计准则委员会(FASB)对会计信 息质量特征的研究(98) 二、国际会计准则委 员会(IASC)对会计信息质量特征的研究(102) 三、比较(104)	
第三节 我国关于维护会计信息质量的 法规	 108
 第六章 财务报表要素研究	 113
第一节 财务报表要素的意义	113
第二节 各种要素的定义	116

第三节	资产负债表各要素定义的比较及其特征·····	121
一、	资产定义的分析及其特征(121)	
二、	负债定义的分析及其特征(130)	
三、	业主权益(包括业主投资及分派业主款)定义的分析及其特征(134)	
四、	金融资产、金融负债和权益工具的定义及其特征(139)	
第四节	利润表(损益表)各要素定义的比较及其特征·····	141
一、	全面收益定义的分析及其特征(141)	
二、	收入(及利得)定义的分析及其特征(141)	
三、	费用及损失定义的分析及其特征(144)	
第五节	诸要素之间的关系及要素的补充·····	147
第七章	会计确认研究·····	152
第一节	会计确认的含义和确认标准·····	152
一、	确认的含义(153)	
二、	确认标准(153)	
第二节	资产、负债的确认·····	156
一、	一般资产和一般负债(156)	
二、	金融资产和金融负债(158)	
第三节	收入、利得、费用和损失的确认·····	163
一、	收入和利得的确认(163)	
二、	费用和损失的确认(165)	
三、	确认与权责发生制和会计分期(166)	

第八章 会计计量研究	168
第一节 会计计量的涵义.....	168
第二节 计量属性和计量单位.....	169
一、计量属性(169) 二、计量单位(173)	
第三节 会计计量模式.....	179
一、历史成本会计模式(179) 二、现行成本会计模式(181)	
三、一般购买力会计计量模式(182)	
四、现行成本/不变购买力会计模式(183)	
第九章 资本和资本保全概念研究	184
第一节 资本与收益.....	184
一、两种不同的收益概念(184) 二、真实收益理论的形成(189)	
第二节 资本保全理论.....	(191)
一、通货膨胀与资本概念的分化(191) 二、资本保全概念(193)	
三、计量基础和资本保全概念的选择(201)	
第三节 资本保全对我国国有企业改革的意义.....	203
第十章 会计研究方法的理论研究	207
第一节 会计研究方法概述.....	207
一、会计研究方法的含义(207) 二、会计学科研究对象的特点及其属性(208)	
三、会计研究	

方法的意义(209)	
第二节 会计理论研究方法体系	210
一、第一层次——方法论即马克思主义哲学 (210)	
二、第二层次——系统理论即亚哲学(214)	
三、第三层次——会计理论研究的一般方法 (218)	
四、第四层次——会计理论研究的具体 方法(221)	
第三节 规范研究与实证研究相结合	224
本书主要参考文献	227
附录	229
一、会计概念与历史的对称	231
二、关于国际会计准则委员会的核心 准则	238
三、金融工具会计新论	262

第一章

现代会计的实质研究

现代会计,就我国来说,是指当代社会主义市场经济体制下的会计。它包括企业、事业、机关、团体等单位的会计。就经济意义来说,主要的是企业会计。现代企业是以股份有限公司为代表的公司企业,它们都发行股票,并力求进入股票交易市场,使自己成为上市公司。因此,现代企业会计主要是指股份有限公司会计,也就是许多同志所指的微观会计。受控于公司管理者的现代企业会计,其中与传统会计紧密相衔接,以《企业会计准则》为规范,以对外公开披露为主的,是财务会计。现代企业财务会计是我们主要的研究对象。

第一节 会计与其环境的关系

会计受其环境的制约。企业会计既受其宏观环境的制约,也受其微观环境的制约。而会计概念的逻辑发展,基本上是与会计发展的历史进程相一致的。

一、古代的官厅会计(叙述式的单式簿记)

在我国古代的战国时期,孔子曾任官厅仓库会计,他说:“会计当而已矣。”(《孟子·万章下》)意思是:会计要以礼制为标准,要做到俭不违礼、用不伤义,一切应求适中、适当。这表明当时会计受制于礼制。

宋代是我国历史上财计著作空前繁荣的时代,盛行“四柱结算法”,出现《会计录》。宋初,为了巩固政权,一举把州、郡的行政、司法及财权统统收归中央。从而空前强化了封建专制主义的中央集权统治。宋朝《会计录》为一代之制,从北宋初至南宋末一直继续不断;其内容按国家规定的财计体制和财政收支项目归类整理,并加以分析。其中《元佑会计录》为苏辙所作,他认为:凡节冗官,精士卒,克众用,便国富有余。若冗员充积,国用奢侈,积糜耗多,便会导致财匱不给。^①两宋编撰《会计录》的主要目的在于达到量入为出,理财制用的目的,是为两宋会计受制于封建专制主义的中央集权统治,为皇帝朝廷的利益服务。^②

二、复式簿记的兴起——商业簿记

在欧洲,12~15世纪,地中海沿岸的贩运贸易

① 《宋文鉴》卷八十七。

② 郭道扬:《中国会计史稿》(上册)第130页。

非常发达,意大利各商业城市,如威尼斯、佛罗伦萨、热那亚等地的商人普遍使用在威尼斯流行的意大利簿记,也就是 1494 年卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)详细记述的“古代复式簿记”。“诚然,巴其阿勒没有发明复式记账,因为有证据表明,复式记账在 14 世纪初期就存在了。但是,巴其阿勒成为撰写复式记账专著的第一位作者,而且是以通俗的语言写成,从而使他赢得了‘会计之父’的称号”。^①巴其阿勒的《簿记论》共有 32 章,首先告诫“希望获得经营成功”的商人(现在称企业家),必须具备三个条件:首要的是现款或经济实力;其次必须是精明的会计师和敏捷的数学家;再次是应用借贷记账法有条不紊地记录自己的经营活动。他认为,借贷记账法是记述经商活动的最有效的方法。第二、三章讲财产盘存和编制财产目录。财产目录要详细记述不动产、动产、每一笔债权和每一笔债务,实际上包括所有的资产和负债。在第五章以后详细讲述三本主要账簿:第一本为详细记述每笔交易的序时备忘簿,类似我国过去俗称的鱼鳞账,它由商人自己登记,本人不在时,可由代理人、助手、妻子登记;第二本为日记账,是根据上述备忘簿按借贷分录法登记的正式账簿;

^① [美]R·C·布朗、K·S·约翰斯顿著,林志军、李若山等译:《巴其阿勒会计论》第 23 页。

第三本为分类账。还讲了一些特殊分录,诸如与市政机构、银行、贸易行的往来账目,以及以货易货、合伙经营的分录等。当时已发现“有不少人设两套账簿”,经呈递商务官员验证了的才是“合法账簿”。第二十五章及以后,讲述收入和费用账户以及损益账户、利润或亏损最后结转“资本账户”,“‘资本’账户总是分类账簿中的最后一个账户,从中你可知道你所拥有的全部财产的总价值”。整个《簿记论》没有提到“报表”,在第二十四章只讲“编制列示所有借方余额和贷方余额总计的试算表”,“如果借贷双方的总额相等……你就可以得出结论,分类账的登记和结账均正确无误”,否则,必须“细心地查找错误”,从此可知编制试算表只是为查验登记和结账是否有误。在第三十章,讲到如何为债务人或雇主编制账户摘录清单,是商号雇主的代理人或助手为顾客、为雇主编制的往来账单。为什么《簿记论》没有出现类似今日的“会计报表”呢?这是由于雇主一般精通簿记,账簿就是他自己登记的,即使是由他的代理人或助手登记的,雇主也可以随心所欲地查阅,以了解经营活动的情况和结果。由此充分说明12~15世纪意大利各商业城邦流行的商业复式簿记是受制于商号的业主,他既是经营者也是资本主,商号簿记只供商号内部使用,是业主了解、掌握经营活动和情况,了解经营盈亏的手段。

三、工商企业会计(包含成本计算纳入复式簿记系统)

18 世纪产业革命首先在英国兴起以后,国内贸易和国际贸易的发展促使工业发达,工商业在规模和种类上都扩大和繁荣起来了。英国一批新兴的资本家自己筹资创办实业,出于经营管理的需要,英国人琼斯(Jones)改进意大利式簿记,将金额栏分为借方、贷方两栏等,形成英国式簿记。在工商企业资本家的观念上,他所有的各种形态的制成品,商品及财产在他的账本上都转化为计算货币形态,他追求的资本增值,是计算货币或观念货币的增加额。这批新生的资本家,一般都通晓甚至精通簿记的技巧,他们利用簿记产生的数据,对商品和财产进行定价或计价,经营管理中所需要的内部信息,差不多全依靠簿记来取得,并且以簿记作为工具,直接用来控制和反映生产经营过程。但是,它只供资本家(所有者同时也是经营者)使用,对外则是不公开的“商业秘密”。

19 世纪后半叶至 20 世纪初,西方工商业继续得到发展。当时的很多产业,如铁业、铁路建筑业、机器制造业、化学工业等都需要巨额投资,非独资或少数人合资经营所能承担,于是,便大量发行股票,广泛向社会集资的股份公司发展起来了。社会上不仅有交易所形式的商品市场,而且有证券(股票)交易