

保值会计论

张树宏 著



中国财政经济出版社

保值会计论

张树宏 著



图书在版编目 (CIP) 数据

保值会计论 / 张树宏著. —北京: 中国财政经济出版社,
2001.4

ISBN 7-5005-5075-8

I. 保… II. 张… III. 企业管理—会计—理论研究
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 13600 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dr.c.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 8.875 印张 206 000 字

2001 年 5 月第 1 版 2001 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1-3 000 定价: 17.00 元

ISBN 7-5005-5075-8/F·4533

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

本书是在我的博士论文基础上修改而成的。

1997年下半年,我开始考虑会计学方面的博士论文选题。在这年秋天,江泽民总书记的十五大报告吹响了深化国企改革号角,朱镕基总理更提出了国企三年脱困的明确目标。举国上下,人心振奋。但静下心来想想,国企三年脱困实在是困难重重;国有企业的产业结构调整,国有资本管理、监督及运营体系的建立与完善,资本市场的建立,沉重的债务负担,分流冗员的巨大压力,还有商业银行机制的建立、人事制度改革、社会保障机制的建立、加入WTO的影响等等。那么,长期以来我们一直引以为荣的国有企业陷于今天的境地,除了经济体制和市场机制等原因外,有没有会计上的原因呢?

带着这一疑问,在我的博士导师谷祺教授的悉心指导下,在密切注意国企改革和会计改革的同时,我对各种会计理论和方法的产生与发展进行了进一步的研究,尤其是对建国以来我国会计理论和会计政策的发展变化以及与国企关系较密切的财政政策、税收政策和信贷政策的变化进行了较为系统的分析,初步得出结论:国有企业走到目前这一地步——至少是国有企业形成目前这样一种财务状况——与会计有很大关系。这些关系既有会计理论方面的,也有会计政策方面的,还有会计实践方面的。我国国有企业的发展忽略了一个最基本的经济常识:先有本,后有利;保

ABC43/02

本后，方谈利。本是基础，利是潜力。保本是保值的核心，保值要比保本考虑更多的因素。在此基础上进一步分析可以发现：保值包括资产保值和资本保值两个方面的内容，两者缺一不可，并且资产保值是资本保值的基础；由于各种原因，我国国有企业的资产和资本长期以来并没有得到真正的保值。现在的国有企业象个体力被极度透支的人，走都走不动，更别提跑了。国有企业要彻底走出困境，并获得持续健康的发展，必然少不了对会计理论的重新认识和对会计政策的调整，以补充失去的血液，恢复生气。国企改革需要全社会的努力，更需要全社会的智慧。为国企改革献计献策，这就是写作本书的动机。

研究保值会计问题具有重要的理论意义，本书的特点在于：（1）系统论证了保值与增值、会计与保值以及资产保值与资本保值的关系；（2）论证了建立保值会计体系的必要性，揭示了保值会计产生和发展的历史过程，概括了现代保值会计的特点；（3）提出了充分保值和真实收益概念，认为在资产保值未实现的情况下，确认的利润都是不真实的，据此判定的资本保值情况也不是完全可信的；（4）强调不仅要重视保值的结果，更要重视保值的过程，认为保值是一个动态的概念；（5）从保值的角度对会计理论体系进行了再认识，论证了如何真正实现资产保值和资本保值是贯穿会计理论体系的两条主线，保值的精神体现在会计的各个方面，有些是自觉的，有些是不自觉的；（6）全面分析了会计保值的各种方法及作用，提出了将会计准备不仅仅视为一项会计政策，而且作为一项国家调控宏观经济的新的经济杠杆的建议；（7）系统分析论证了产品经营和资本经营的保值作用以及在特定条件下破产、和解、清算及合约的保值作用；（8）从财政政策、税收政策和信贷政策三个角度深入分析了我国政府在企业资产保值与资本保值中的特殊作用；（9）对国有资本保值中存在的问题

和对策进行了深层次分析，提出了构建我国新的国有资本管理、监督及营运体系的设想；(10) 对保值会计与我国现行会计模式及会计制度之间的矛盾进行了深入分析，并就如何协调它们之间的关系提出了建议；(11) 丰富了管理会计的内容，探讨了将保值评价与报告制度作为管理会计内容的必要性及可行性；(12) 对保值的外部 and 内部考评指标进行了深入系统的研究，提出了保值外部考评和保值内部考评的指标及标准。

在我国经济体制改革不断深化的今天，研究保值会计问题还具有十分重大的现实意义：(1) 有利于我国国有企业的改革。建立现代企业制度，权责明晰是一条重要原则，而国有企业目前普遍存在的保值不足或保值不充分现象，其形成既有企业经营上的原因，也有国家政策和制度上的原因。在分清了产生这种现象的原因和影响程度后，解决问题才能有的放矢。(2) 对企业保值增值工作具有理论指导意义。现在的考核侧重于对资本保值增值的考核，对资产保值与资本保值关系的认识不够透彻。而在资产未得到充分保值的情况下，确认的资本保值是不真实的，其负面影响迟早会表现出来。通过对资产保值与资本保值增值关系的重新认识，可以纠正实际工作中这方面的偏差。(3) 有利于全面树立保值观念。保值不仅仅意味着一系列理论和方法，它首先意味着一种观念或意识。虽然国有资本流失有多种渠道，其发生原因复杂多样，但企业的决策者在进行决策时，有关管理部门在制定政策、行使权利时，头脑中如果都时时刻刻存有保值意识，那么，目前惊人的国有资本流失现象很多是不会发生的。

全书共分十章，从内容上讲可以分为四个部分：前三章属于理论探索部分；第四章至第七章剖析了各种保值手段及其保值作用；第八章重点分析了保值会计与我国现行会计模式的关系及其协调；第九章和第十章侧重研究了保值的外部 and 内部考评与

报告。

借此机会，我想表达一下我对我的博士生导师谷祺教授的感激之情。因为作为本书基础的博士论文，在选题、构思、反复修改直至最后定稿的过程中，谷祺导师都倾注了巨大的心血。谷祺导师渊博的知识和严谨的治学态度永远是我学习的榜样。另外，近年先后参加了张先治教授主持的国家社会科学基金项目《国有企业股份制改造中的国有资本管理、监督与营运机制研究》和辽宁省科学技术基金博士启动基金项目《企业资本经营与提高经济效益》等多项课题的研究，使我获益颇多，在此也表示感谢。

由于自己的水平有限，书中肯定有许多地方研究得还不够透彻，存在各种各样的问题，能聆听各种批评指正的意见和建议，对我今后继续就与本课题有关的内容进行深入的研究，肯定会大有裨益。我一定会虚心接受。

张树宏

2001年3月1日

目 录

第 1 章 保值会计的产生与发展	(1)
1.1 保值的界定	(1)
1.1.1 保值的内容与范围	(1)
1.1.2 保值与增值的关系	(5)
1.1.3 资产保值与资本保值的关系	(7)
1.2 会计与保值的关系	(10)
1.2.1 会计产生与保值的关系	(11)
1.2.2 会计的重大进步与保值的关系	(13)
1.2.3 会计未来与保值的关系	(16)
1.3 保值会计的产生与发展	(17)
1.3.1 保值会计的形成与发展	(17)
1.3.2 现代保值会计的特点	(22)
小结	(25)
第 2 章 会计基本理论中体现的保值思想	(29)
2.1 会计目标与会计假设体现的保值思想	(29)
2.1.1 会计目标体现的保值思想	(29)
2.1.2 会计假设体现的保值思想	(34)
2.2 会计原则体现的保值思想	(38)
2.2.1 谨慎性原则	(38)

2.2.2	历史成本原则	(40)
2.2.3	配比原则	(40)
2.2.4	划分收益性支出与资本性支出原则	(42)
2.2.5	相关性、重要性与及时性原则	(43)
2.2.6	可比性与一致性原则	(43)
2.2.7	可靠性与明晰性原则	(43)
2.3	会计要素体现的保值思想	(44)
2.3.1	资产要素体现的保值思想	(44)
2.3.2	负债要素体现的保值思想	(49)
2.3.3	所有者权益要素体现的保值思想	(51)
2.3.4	收入要素体现的保值思想	(52)
2.3.5	费用要素体现的保值思想	(54)
2.3.6	利润要素体现的保值思想	(56)
	小结	(59)
第3章 保值会计的理论与内容		(64)
3.1	保值会计的模式和方法	(64)
3.1.1	两种保全理论	(64)
3.1.2	四种保值会计模式	(69)
3.1.3	三类保值方法	(71)
3.2	保值会计的思想基础	(72)
3.2.1	马克思的成本补偿理论和简单再生产理论 ..	(72)
3.2.2	企业主体理论	(76)
3.2.3	产权理论	(79)
3.2.4	经济学收益理论	(81)
3.3	资产保值与资本保值的内容	(83)
3.3.1	资产保值的内容	(83)

3.3.2 资本保值的内容	(97)
小结	(99)
第 4 章 会计保值方法	(103)
4.1 改变会计计量单位	(103)
4.1.1 一般购买力货币单位	(103)
4.1.2 一般购买力会计的保值作用	(105)
4.2 改变会计计量属性	(108)
4.2.1 现行成本会计的特点	(108)
4.2.2 现行成本会计的保值作用	(111)
4.2.3 其他通货膨胀会计模式的保值作用	(114)
4.3 改变折旧方式	(117)
4.3.1 折旧的保值作用	(117)
4.3.2 改变折旧基数	(119)
4.3.3 改变折旧率	(121)
4.3.4 改变折旧年限	(123)
4.4 会计准备	(124)
4.4.1 会计准备的分类	(124)
4.4.2 会计准备的理论地位	(126)
4.4.3 会计准备的国际比较	(127)
4.4.4 我国会计准备理论的演变及现状	(129)
4.4.5 会计准备的保值作用	(131)
小结	(133)
第 5 章 经营保值	(135)
5.1 产品经营的保值作用	(135)
5.1.1 经营利润的真实性	(135)

5.1.2 经营利润与资本数量的关系	(137)
5.1.3 经营利润与保值能力的关系	(138)
5.2 资本经营的保值作用	(139)
5.2.1 资本经营的条件	(139)
5.2.2 重组的保值作用	(141)
5.2.3 并购的保值作用	(143)
5.3 破产的保值作用	(146)
5.3.1 破产及破产能力	(146)
5.3.2 破产原因	(148)
5.3.3 债权人申请破产的保值作用	(152)
5.3.4 债务人申请破产的保值作用	(154)
5.3.5 和解与解散的保值作用	(155)
5.4 合约的保值作用	(156)
5.4.1 远期合约的保值作用	(157)
5.4.2 期货合约的保值作用	(159)
5.4.3 期权合约的保值作用	(159)
小结	(160)
第6章 政府在企业保值中的作用	(164)
6.1 财政政策的保值作用	(164)
6.1.1 我国政府与企业间关系的特点	(164)
6.1.2 财政职能体现的保值思想	(165)
6.1.3 财政政策的保值作用	(166)
6.2 税收政策的保值作用	(169)
6.2.1 税制结构对保值的影响	(169)
6.2.2 税收政策的保值作用	(172)
6.3 信贷政策的保值作用	(175)

6.3.1 利率的保值作用	(175)
6.3.2 信贷政策的保值作用	(176)
小结	(178)
第 7 章 国有资本保值	(181)
7.1 国有资本保值现状分析	(181)
7.1.1 国有资本保值存在的问题	(181)
7.1.2 国有资本保值问题的原因分析	(183)
7.2 解决国有资本保值问题的对策	(187)
7.2.1 全面树立保值观念	(187)
7.2.2 完善国有资本的管理、监督和营运机制	(189)
7.2.3 债转股对防止国有资本流失的作用	(195)
7.3 财务信息在国有资本保值中的作用	(198)
7.3.1 财务信息在国有资本管理中的作用	(198)
7.3.2 财务信息在国有资本监督中的作用	(200)
7.3.3 财务信息在国有资本营运中的作用	(201)
小结	(202)
第 8 章 保值会计引发的问题及其协调	(205)
8.1 保值会计与我国现行会计模式的关系及其协调	(205)
8.1.1 我国现行的会计模式	(205)
8.1.2 保值会计与我国现行会计模式的关系	(207)
8.1.3 保值会计与我国现行会计模式的协调	(208)
8.2 保值会计与管理会计的关系及其协调	(228)
8.2.1 管理会计的职能	(228)
8.2.2 保值会计与管理会计的关系	(229)
8.2.3 将保值会计的部分内容纳入管理会计的设想	(231)

8.3 保值会计与税务会计的关系及其协调	(233)
8.3.1 会计利润与应税利润	(233)
8.3.2 财务会计与税务会计的关系	(235)
8.3.3 保值会计与税务会计的关系及其协调	(237)
小结	(238)
第9章 保值的外部考评与报告	(243)
9.1 保值的外部考核	(243)
9.1.1 保值的外部考核内容	(243)
9.1.2 保值的外部考核指标	(246)
9.2 保值的外部评价	(251)
9.2.1 保值的外部评价标准	(251)
9.2.2 保值的外部评价制度	(253)
9.3 保值的外部评价报告	(255)
9.3.1 保值的对外报告的作用	(255)
9.3.2 保值的对外报告制度	(257)
小结	(259)
第10章 保值的内部考评与报告	(262)
10.1 保值的内部考核	(262)
10.1.1 保值的内部考核内容	(262)
10.1.2 保值的内部考核指标	(263)
10.2 保值的内部评价与报告	(266)
10.2.1 保值的内部评价标准	(266)
10.2.2 保值的内部报告	(267)
小结	(268)

第1章 保值会计的产生与发展

1.1 保值的界定

1.1.1 保值的内容与范围

保值是一个可以从多层次、多角度理解的概念。如果仅从字面理解,保值就是保持原有价值或使原有价值不受损失。但对这个字面解释,有两个问题要问:一个是保持“什么”的原有价值?另一个是“原有价值”中的“价值”指的是什么?前一个问题有关保值的内容,而后一个问题则有关保值的范围。

1. 保值内容与范围的界定

本文研究的是盈利企业的保值会计问题。作为持续经营企业,按照商业惯例及法律的要求,必须拥有一定的资本和资产。资本构成了企业资产价值的核心部分,也是承担风险与责任的载体;而资产的配置则形成了实实在在的企业。不同资产的价值以不同的方式运动着并最终对资本的规模和结构产生影响。无论信息技术怎样发达,产出各种实体产品的企业必须以拥有各种类型的资产为前提条件;无论资本的来源如何复杂,作为出资人的企业所有者都希望在总量上对企业的权益越大越好。只有资本没有资产缺乏物质基础;而只有资产没有资本就失去了一系列会计理论和方法构建的支点。

因此，本文对第一个问题的回答是：是保持“企业资产和资本”的原有价值。保值包括资产的保值和资本的保值；保值会计是有关资产保值和资本保值的理论方法体系。

第二个问题的实质是要回答保值的范围或外延问题。这要分别从资产保值和资本保值两个方面来回答。

资产保值的范围，也就是资产价值补偿的范围，它有四个层次：

资产第一层次价值补偿的范围是取得该项资产时实际花费的各项支出，即取得成本。它是核心层，属初级保值。

资产第二层次价值补偿的范围是在保本的基础上，还要考虑到通货膨胀的影响，是中级保值。

资产第三层次价值补偿的范围是在中级保值的基础上，还要考虑到技术进步的影响，是高级保值。

资产第四层次价值补偿的范围是在高级保值的基础上，再考虑到货币时间价值的影响，是最理想的保值。

上述描述是综合性的，并不是所有的资产都同时面临着四个层次的保值要求。

资本保值一般可以理解为企业期末资本价值等于期初资本价值，但对资本价值的含义可以有三种理解：即实收资本、所有者权益和资本市场价值。

第一种理解的实收资本与企业当期的经营利润不直接相关，不能正确反映所有者的投资收益能力，因此它所反映的保值情况只是狭义的、静态的保值，并且它还不能准确地反映出企业资本的增值情况。

第三种理解的资本市场价值等于股份数量与股票市场价值之积。影响资本市场价值变动的主要是投入资本的变动和股票价格变动两个因素，而每股收益、市盈率、国家宏观经济政策乃至投

机因素等都会对股票价格产生影响,从而影响到企业资本市场的价值的变化。要从资本市值角度正确评价企业资本的保值情况,就必须扣除政策及投机因素对股票价格的影响,而这是很难办到的。

在第二种理解中,影响所有者权益的因素主要有投入资本变动、企业当期利润以及利润分配等,这些变化因素都是可计量的,资料也容易取得;另外,这种方法不仅能准确反映资本的保值情况,同时还能准确地反映资本的增值情况。因此,资本保值的“价值”指的是所有者权益。当然,在实际计算时,那些非企业经营因素引起的期末所有者权益变化是要剔除的。

从会计角度讲,除国有企业外,集体企业、联营企业、合伙企业、私营企业以及外商投资企业都存在资产保值和资本保值问题。它与资本来源和所有制形式无关,而是持续经营和正确计算利润的客观要求。忽视任何类型企业任何方面的保值问题,都会给其健康发展埋下巨大隐患。目前我国国有企业暴露出来的大量问题就是证明。强调国有企业保值是必要的,但不能忽略其他方面,我国目前对非国有企业的保值问题重视得还不够。

2. 保值概念与几个相近概念的辨析

(1) 保本

保本只是保值的初级层次,在这个层次上,保值与保本的含义是相同的,只不过保本更通俗一些,也更常用。保值必须保本,但保本并不一定意味着保值。

(2) 保全

保全有一种主动的含义,它多与资本相联系,其作用取决于资本的含义。资本保全是经济学收益理论中确认收益的前提条件,它强调企业要尽量使“资本”保全后,才能确认收益。

(3) 保持

保持也多与资本相联系，但它有一种被动的含义，并且其最初产生是缘于法律上的规范。资本保持的最初含义是保证资本不被企业经营者的有意或无意行为所侵蚀，现在有时与资本保全混用。

(4) 成本补偿

成本补偿是一个动态概念，它常常代表着一个过程，并且与期间和费用相联系。资产保值的每个层次都与成本补偿相关联，每个层次的保值都有不同的补偿内容。保值是目的，成本补偿是手段。

(5) 维护

维护 (Maintain) 一词常与维持通用，两者性质相同，但程度和侧重点有所区别。维持本身的含义是使继续存在下去，而维护本身的含义是使免遭破坏或损失。维护的经济学含义是使资产处于有效的运用状态，其目的有两个：一是使一项资产达到原始估计的使用年限，二是使一项资产保持原有的使用价值或功能。维护常与资产相联系，资产维护就是在资产的有效使用年限内，确保资产的使用价值和价值不受损失。资产维护不仅包括资产的价值维护，而且包括资产的使用价值维护，而资产保值仅指资产的价值维护。可见，资产保值的外延比资产维护的外延要小，前者只是后者的一部分。维护若与资本相联系，即资本维护，其含义与资本保全、资本保持基本相同。

由于保值概念的外延中包括了上述概念的全部外延，因此，对保值问题的研究本身就是对这些问题的研究，保值的问题解决了，这些问题也就迎刃而解。但在不同的情况下或在保值理论发展的不同时期，本文所提到的保值的具体含义会略有区别，有时可能指保本，有时可能指成本补偿，有时也可能指资本保全。