

FINANCE AND ACCOUNTING LIBRARY

财 会 文 库




全国会计领军人才丛书·学术文库

法律制度与会计规则

关于会计理论的反思

周 华 著

LEGAL SYSTEM AND ACCOUNTING STANDARD
Reflections on Accounting Theory

 中国人民大学出版社

FINANCE AND ACCOUNTING LIBRARY

财 会 文 库



法律制度与会计规则

关于会计理论的反思

周 华 著

LEGAL SYSTEM AND ACCOUNTING STANDARD
Reflections on Accounting Theory

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

法律制度与会计规则：关于会计理论的反思/周华著. —北京：中国人民大学出版社，2016.10

(财会文库)

ISBN 978-7-300-22940-9

I. ①法… II. ①周… III. ①会计制度-研究 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 119050 号

全国会计领军人才丛书·学术文库
北京市社会科学理论著作出版基金资助
财会文库

法律制度与会计规则——关于会计理论的反思

周华著

Falü Zhidu yu Kuaiji Guize: Guanyu Kuaiji Lilun de Fansi

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京易丰印捷科技股份有限公司

规 格 155 mm×230 mm 16 开本

版 次 2016 年 10 月第 1 版

印 张 21.75 插页 2

印 次 2016 年 10 月第 1 次印刷

字 数 298 000

定 价 59.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

全国会计领军人才丛书·学术文库



前 言

近些年来，域外经验受到我国会计理论与实务界的广泛推崇，不少未经甄别的国际会计惯例在经济管理类教科书中流传。我国流行的会计学教材和会计理论著作对中国法律等特殊国情因素关注不够，较少体现中国本土特色。

这种情况引起了我们的警觉。我们隐隐约约地感到，有一些在我国流行的西方会计理论和国际会计准则（含国际财务报告准则，以下简称“国际准则”）很可能是失当的。我们自本世纪初开始对会计理论和会计规则的历史流变进行辩证分析，陆续启动《会计制度与经济发展》《法律制度与会计规则》《会计规则的由来》等“会计学原论”系列著作和系列论文的创作（另外，从2005年起启动了系列教材和系列译著的创作）。2006年，系列著作中的第一本——《会计制度与经济



发展》问世。该书提出，会计制度是民商法、经济法的实施细则，其性质是由二者共同决定的企业收益分享规则。这一性质决定了国际会计趋同的不可能性。这种观点得到业界同仁的积极反馈。

现在呈现给读者的《法律制度与会计规则》一书有幸于 2007 年得到国家社会科学基金青年项目的支持，2010 年年底形成初稿。本书发现，有一些所谓的“国际会计惯例”在理论和方法上存在以讹传讹的问题。现值、公允价值、资产减值、递延所得税、权益法、合并报表、汇兑损益、租赁会计、资本化等时髦的会计规则大多缺乏合理依据，不符合会计原理，不适合作为会计工作的行动指南，因而，它们统统被本书定义为“伪会计理论”。本着大道至简的理念，本书主张采用通俗易懂的语言来阐释会计理论，避免随意引入“××观”“××法”——那些奇怪的概念在本书中大多被认为是失当的。除在必要时引入少量业界分歧较少的概念以外，本书倾向于使用“财产权利”“法律证据”等常用词汇来解读会计理论。正如读者所预料到的，“会计学原论”系列论文的发表一度相当艰难。自 20 世纪 90 年代流行于我国的期刊分级和数量化考核制度对社会科学研究造成了很大冲击，学术期刊的同质化使得创新观点越来越难以发表。制度经济学、实证经济学、行为经济学等轮番登场，让部分会计研究者清浊难辨，而真正的会计理论研究却变成了“冷门”。承蒙《财贸经济》《经济管理》《社会科学战线》《中国人民大学学报》等优秀刊物抬爱，笔者的一孔之见“国际会计准则是一套缺乏合理逻辑的金融分析规则”“根据法律事实记账是会计保持其行业价值的底线”得以在次贷危机到达顶峰之前与广大读者朋友见面。系列论文中的《财产权利的计量规则与企业利润的可分享性》作为封面重点文章发表于《财贸经济》2008 年第 7 期，该文提出，国际会计准则披着会计规则的外衣，但本质上是缺乏合理依据的金融分析规则，它削弱了财务报表的法律证明力，具有较强的误导性。同年 9—10 月，国际社会强烈谴责国际准则具有顺周期效应等显著缺陷，国际准则被紧急修订。可以认为这一动态是对上述刊物的主编、编辑和笔者的间接支持。

“会计学原论”系列著作中的《会计制度与经济发展》《法律制度与会计规则》《会计规则的由来》有幸先后得到国家社会科学基金项目（02CJY024，戴德明教授主持）、国家社会科学基金青年项目（07CJY011，笔者主持）和国家社会科学基金后期资助项目（13FJY005，笔者主持）的支持。感谢中宣部全国哲学社会科学规划办公室、国家社科基金和同行评审专家对我们的学术观点的鼓励和支持。“会计学原论”系列著作的部分观点 2009 年 2 月入选中宣部全国哲学社会科学规划办公室编辑的国家社会科学基金《成果要报》，2016 年 4 月和 5 月先后入选中国人民大学国家发展与战略研究院（国家首批高端智库之一）编辑的《问题与思路》和中宣部全国哲学社会科学规划办公室编辑的《国家高端智库报告》，两次被中央领导批示，并被经济监管部门用作立法参考。

“会计学原论”系列论著的创作得到了中国人民大学商学院教授、中国会计学会副会长戴德明先生和中国人民大学法学院教授、商法研究所所长刘俊海先生的指导和支持。亦师亦友的恩师戴德明先生早在 2002 年初就鼓励笔者在攻读博士学位期间启动“会计学原论”系列论著的创作计划，十多年来无数次就论著中的观点与笔者展开热烈的探讨。一次在办公室就所得税会计等问题辩论三个多小时之后，先生回到家连午饭都顾不上吃，又打了半个多小时的电话继续讨论相关问题。刘俊海先生作为权威的民商法学者，最早关注我国公司法以及欧共体公司法指令所涉及的会计问题，为我们的会计理论研究提供了强大的法学理论支持。

感谢耿建新教授、荆新教授、王化成教授、朱小平教授、徐泓教授、于富生教授、徐经长教授、赵西卜教授、曹伟教授、伊志宏教授、毛基业教授、徐二明教授、冯淑萍教授、应唯教授、陈毓圭教授、叶建明教授、孟焰教授、王斌教授、支晓强教授、袁淳教授、陈东辉博士、陈德博士、郭菁博士、张玺才总会计师等校内外师长的鼎力支持。在他们的勉励和关注下，本书得以尽早与广大同仁见面。财政部会计司、中国会计学会、中国注册会计师协会对反思性理论研究给予了充分认可、鼓励和支持，全国各地兄弟院校教师们



提供了热情洋溢的反馈意见，在此一并致以谢意。

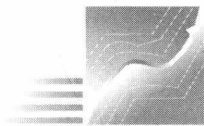
“大学之道，在明明德，在亲民，在止于至善。”社会科学研究者有责任告诉人们真实的局面。迷信域外社会科学，尤其是域外的经济和金融理论，是缺乏学术自信的表现。在中国这样一个拥有灿烂文化和悠久历史的泱泱大国，会计研究者应当有志气打造出具有中国气派的会计理论体系。笔者深信，简洁有效的会计理论不但不会降低会计的职业地位，反而会更加赢得社会的认可和尊重。有鉴于此，我们希望能够给读者朋友提交一套具有一定原创性的会计理论著作，希望本土原创的学术成果能够进入大学教材并且受到老师和同学们的喜爱，希望我们的理论主张能够对实务工作者和立法机关有所启迪。我们反对照搬“国际会计惯例”，所谓“全球会计准则”的提法具有很强的误导性；我们反对不加批判地借鉴“国际经验”，我们认为国际的未必就是先进的。

作为一名全国会计领军人才（学术类），笔者将继续着力建设“会计学原论”系列著作、系列教材、系列论文和系列译著，参与建设具有中国风格、中国气派的本土理论流派，努力以创新成果促进会计立法、会计实践和会计教育。笔者真诚期待读者同仁的商榷意见，笔者的电子信箱是：zhouhua@ruc.edu.cn，邮政地址是：北京市海淀区中关村大街59号中国人民大学商学院（邮政编码100872）。

谨以此书献给中国数以千万计的会计界同仁，献给致力于制造优质商品和提供优质服务的管理者，献给所有为社会经济发展辛勤奉献的人。

周 华

于中国人民大学明德楼



目 录

第 一 章	质疑国际财务报告准则的先进性 … (1)
第一节	失当的目标导向：国际 准则的根本偏差 …… (2)
第二节	公允价值会计理念：以 金融分析思路改造会计 规则 …… (3)
第三节	不尽合理的会计规则： 可操作性欠佳的操作 规则 …… (7)
第四节	混乱的理论体系：并不 先进的国际先进经验 … (10)
第五节	会计报表功能的弱化 … (15)
第六节	国际准则的演进历程告诉 我们什么 …… (16)



第二章	公允价值会计的形成	(18)
	第一节 令人费解的“可供出售金融资产”	(19)
	第二节 公共会计师行业的发展与“决策有用观” 的诞生	(21)
	第三节 公允价值理念的发展与会计准则 的转型	(25)
	第四节 储贷危机的治理与盯市会计的出台	(33)
	第五节 公允价值会计进入我国会计法规	(41)
	第六节 法律制度规定的会计的管理职能	(43)
	第七节 国际会计准则的缺陷及其潜在危害	(47)
	第八节 结论与政策建议	(53)
	附录 1 学术界的一家之言——斯特林 1980 年的 访谈	(56)
	附录 2 会计管理工作者的家之言——弗莱格姆的 忧虑	(59)
第三章	资产减值会计的合理性辨析	(65)
	第一节 “甜饼罐”和“大洗澡”：问题的引入	(66)
	第二节 西风东渐：谨慎性原则在我国的推广	(70)
	第三节 正本清源：谨慎性原则的失当性	(76)
	第四节 追本溯源：资产减值会计规则之形成	(82)
	第五节 解决之道：改“资产减值会计”为“历史 成本会计+公允价值披露”	(90)
第四章	权益法：以讹传讹的“国际惯例”	(93)
	第一节 会计法规借鉴域外规则：问题的引入	(93)
	第二节 权益法的理论缺陷与潜在危害	(96)
	第三节 以讹传讹：“国际先进经验”如何形成	(101)
	第四节 改进股权投资的会计处理规则：基于“根据 法律事实记账”理论主张的改进方案	(109)

第五章	会计规则中的“资本化”与“费用化”之争	
	——从研发支出的税收与会计处理谈起	(113)
	第一节 引言	(114)
	第二节 对四种备选处理方案的理论分析	(115)
	第三节 对于“附条件的资本化”规则的进一步 评价	(119)
	第四节 会计规则的改进：基于立法理念的 可能解	(122)
第六章	递延所得税的合理性辨析	(129)
	第一节 舶来的困境：问题的引入	(130)
	第二节 似乎有思想：域外规则的形成与传播 ..	(131)
	第三节 把预期进行到底：纳税影响会计法的设计 理念	(137)
	第四节 域外规则的理论缺陷及其价值导向	(146)
	第五节 存在与虚无：徒劳无功的递延所得税会计 规则	(154)
	第六节 解读神秘的核心概念——计税基础	(158)
	第七节 税收法规与会计法规的关系之再考察 ..	(162)
	第八节 重申会计的基本原则：根据法律事实 记账	(166)
第七章	合并报表具有公益性和公信力吗？	
	——关于“并表监管”理念及其立法动向的反思	(170)
	第一节 合并报表编报规则的演进	(171)
	第二节 合并报表并非会计报表	(175)
	第三节 合并范围的确定具有主观随意性	(180)
	第四节 合并报表编报技术难以取得公信	(185)
第八章	质疑现代西方会计理论的先进性	(187)
	第一节 公认会计原则和国际准则的概念框架之 形成	(188)



	第二节	关于会计基本假设	(191)
	第三节	关于财务报告的目标	(194)
	第四节	关于信息质量特征	(198)
	第五节	关于财务报表的要素	(206)
	第六节	关于会计计量属性	(207)
	第七节	结论与政策建议	(210)
第九章	会计确认概念再研究		
	——对若干会计基本概念的反思		(211)
	第一节	探究“会计确认”和“会计计量”的词汇 起源及其本初含义	(212)
	第二节	国内部分流行论著所介绍的会计确认的 概念	(217)
	第三节	关于会计确认概念的理论反思	(219)
	第四节	结论和建议	(226)
第十章	争论仍将继续，问题还在积累		(227)
	第一节	1990年9月美国证监会主席布里登的 演说	(227)
	第二节	1990年11月美联储主席格林斯潘给美国 证监会主席布里登的信	(233)
	第三节	1992年3月联邦存款保险公司总裁泰勒 给财务会计准则委员会主席贝瑞思福德 的信	(236)
	第四节	1992年3月美国财政部部长布莱迪给 财务会计准则委员会主席贝瑞思福德 的信	(237)
	第五节	2002年2月美国证监会前首席会计师 舒茨在参议院的证词	(239)
	第六节	2009年3月联邦存款保险公司前总裁 艾萨克在众议院的证词	(240)

	第七节 2009年3月美国证监会前主席布里登 在参议院的证词	(244)
第十一章	论“根据法律事实记账”	(248)
	第一节 会计法规背离税收法规：问题的引入 ...	(248)
	第二节 经济史中的会计制度变迁：法律遵从型 会计规则的演进历程	(249)
	第三节 证券市场的披露规则变迁：金融预期型 会计规则的演进历程	(255)
	第四节 金融预期型会计规则背离了税收的基本 原则	(259)
	第五节 作为法规的会计规则必须与税法保持 统一性：“利润法定原则”	(264)
	第六节 结论与政策建议	(266)
第十二章	贷款损失准备的监管规则：“根据法律事实记账” 理论主张的一个应用	(268)
	第一节 经济法规之间产生分歧：问题的引入 ...	(270)
	第二节 经济监管借鉴域外经验：舶来的困局 ...	(276)
	第三节 美国金融监管中的权力斗争：困局之 本源	(279)
	第四节 厘定会计法规与金融法规：困局之 剖解	(284)
	第五节 结论与政策建议	(292)
第十三章	中国近代会计理论家与本土学术积累	(294)
	第一节 西式复式记账法和注册会计师行业的 引入	(294)
	第二节 会计改革与会计改良之争	(301)
	第三节 安绍芸的立法实践及其学术理念	(307)
	第四节 赵锡禹的学术理念	(311)
	第五节 会计管理活动论的提出	(314)



	第六节 本土学术积累与会计立法理念	(320)
第十四章	探寻社会科学研究与教学的结合之道	
	——“会计学原论”系列论著的探索	(324)
	第一节 立法导向、教学导向和实务导向的 科研：以提升教学质量为目标	(325)
	第二节 研究型教学：以创新成果为后盾的 创新教学	(328)
	第三节 以“会计学原论”系列教材为核心的教学 资源库：科研与教学对接的初步成果 ...	(332)
	第四节 结论和建议	(334)



第一章 质疑国际财务报告 准则的先进性

本章基于经济学和法学的规范研究范式提出了两个悖论，揭示了国际财务报告准则在理论框架和具体规则上所存在的双重缺陷。国际财务报告准则是一套缺乏合理依据的金融分析规则，它反映了证券行业试图统一证券信息披露规则的迫切意愿，最终体现的是证券行业的利益。为建设良好的市场法制和稳定的会计制度，我国研究者必须探索出体现本土价值观、满足本土需要的会计理论。按照“根据法律事实记账”的原则建立稳定合理的企业会计法规体系，是完善市场法制、规范经济秩序的重要基础。

国际财务报告准则^①（以下简称“国际准则”）

^① 国际财务报告准则是由西方一些公共会计师行业协会牵头制定、向证券交易所推荐使用的公众公司信息披露规则，泛指国际会计准则委员会（International Accounting Standards Committee, IASC）及其后继者国际会计准则理事会（International Accounting Standards Board, IASB）先后制定的《国际会计准则》（International Accounting Standards, IAS[®]）和《国际财务报告准则》（International Financial Reporting Standards, IFRS）及其相关解释公告。在不引起歧义的情况下，本书统称为“国际准则”。



在次贷危机爆发后遭到了国际社会的严厉谴责，其所主张的公允价值会计、资产减值会计等规则由于存在助涨助跌的顺周期效应（procyclicality）而受到了财经界的广泛批评。^① 国际准则所一贯效仿的美国证券市场的“公认会计原则”^②（Generally Accepted Accounting Principles, GAAP）自次贷危机爆发以来也一直处于风口浪尖，美国国会2008年10月通过的《2008年紧急经济稳定法》对证券市场的公认会计原则提出了严重质疑。在此背景下，全面反思国际准则的价值导向，遂成为确定我国后续会计改革路径的重要前提。本章拟对国际准则给出总体评价，以供经济学、法学研究和经济立法作参考。

第一节 失当的目标导向：国际准则的根本偏差

国际准则是以证券投资而不是以企业经营管理和国民经济管理的信息需求为主要着眼点的。其纲领性文件《编报财务报表的框架》（以下简称《框架》）第10段写道：投资者是企业的风险资本的提供者，如果财务报表（financial statements）能够满足他们的需要，那么它也就能满足其他使用者的大部分需求。这种观念就是时下流行的会计理论所称的“决策有用观”（decision usefulness）。虽然该文件象征性地提到受托责任观（即“财务报表还应反映管理层的经营成果或受托责任”），但是该观念是从属于决策有用观的。国际准则要求会计为证券投资者服务，给会计规定了不可能完成的任务。在传统上，会计信息是对企业实际交易行为的历史记录。而证券投

^① 参见周小川：《关于改变宏观和微观顺周期性的进一步探讨》，载《中国金融》，2009（8）。

^② 公认会计原则是美国证券交易委员会（简称美国证监会）（Securities and Exchange Commission, SEC）推行的跨州发行证券的公众公司所适用的信息披露规则，1938年至1973年由美国注册会计师协会（American Institute of Certified Public Accountant, AICPA）负责制定，1973年起至今改由财务会计准则委员会（Financial Accounting Standard Board, FASB）负责制定。公认会计原则的“公认”范围主要限于证券市场，有1万余家公众公司须执行公认会计原则。

投资者的决策却需要面向未来，估计未来现金流量并确定现在的报价。^①金融资产的价格形成机制与微观经济学中实体商品的价格由价值决定、受供求关系影响的规律不同，它的价格并不是由供求关系形成的，而是由多头（long position; bull position）和空头（short position; bear position）的预期所决定的；而且，它并不是由全体投资者的预期所决定，而是由边际投资者（marginal investor）的预期所决定。国际准则的方向性偏差把会计带上了金融分析的道路。

第二节 公允价值会计理念：以金融分析思路改造会计规则

一、公允价值会计理念大行其道

根据国际准则《框架》的定义，公允价值是指假设企业在计量日出售其资产或转让其债务预期将要采用的成交价格。^②为了向投资者提供“有用的”信息，国际准则试图要求企业采用公允价值会计（fair value accounting）规则，即按公允价值记录企业的资产和负债。这样，投资者便可以用资产的公允价值减去负债的公允价值得到公司的净公允价值（net fair value），这便是企业合并、证券投资的参考数据。完整体现这一理念的会计规则主要有两处。其一是在企业合并中，购买方要比较其付出的企业合并成本与取得的净公允价值的份额大小，若前者大于后者，则将差额在资产负债表中列作“商誉”（goodwill）；若反之，则在利润表中列作“营业外收入”（即“负商誉”（negative goodwill））。^③ 其二是企业因对外投资达到共同

^① 参见 Richard M. Cyert and Yuji Ijiri. “Problems of Implementing the Trueblood Objectives Report”, *Journal of Accounting Research*, Vol. 12, Studies on Financial Accounting Objectives, 1974, pp. 29-42.

^② 需要指出的是，“公允价值”是证券从业机构及其雇用的学者所“发明”的术语，至今仍无公认的定义。

^③ 参见 International Financial Reporting Standard No. 3: Business Combination.