

省级精品课程教材



财务会计学

FINANCIAL ACCOUNTING

林钟高 戴新民 主编

省级精品课程教材

财务会计学

FINANCIAL ACCOUNTING

林钟高 戴新民 主 编

黄智华 向崇学 张力 顾远 副主编



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 林钟高 戴新民 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计学 / 林钟高, 戴新民主编. — 大连: 东北财经大学出版社, 2008. 3

ISBN 978 - 7 - 81122 - 237 - 1

I. 财… II. ①林…②戴… III. 财务会计 - 高等学校 - 教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 021772 号

财务会计学

FINANCIAL ACCOUNTING

主 编 林 钟 高 戴 新 民

主 编 黄 蓉 向 崇 学 代 理 处 孙 平

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 84710523

营 销 部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连金华光彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 205mm × 285mm 字数: 1038 千字 印张: 29 3/4
2008 年 3 月第 1 版 2008 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙晓梅 孙平 田玉海 责任校对: 赵 楠
封面设计: 张智波 版式设计: 孙 萍

ISBN 978 - 7 - 81122 - 237 - 1

定价: 48.00 元

东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 东

前言

我们学校已经有 50 年的办学历史,经过几代会计人的不懈努力,把我们的会计学专业一步步发展成为安徽省重点学科和省内最早拥有会计学硕士学位授权资格的专业,在师资队伍、学术研究、教学科研、社会服务、人才培养等方面都取得了令人瞩目的进步和发展,但长期以来我们在教材建设方面却一直没有列入专业建设和学科建设的范围之内,这并不是不重视,也不是没有能力,更不是没有市场,而是因为我们感到编写教材的条件还不成熟。就会计教育来看,主体教育思想、素质教育思想、人文教育思想、创新教育思想、实践教育思想等的纷纷提出,对会计教育提出了一系列需要深入思考的问题:什么是会计教育所希望培养的素质?对这些素质的养成应该采取什么途径最为有效?对这些问题的理解和把握,不仅关系到教育培养方案的制订、教学内容的把握以及教学方法的改进等问题,而且还直接关系到教材的选用或者编写内容的确定。大概从 1988 年开始,我们就一直致力于会计教学的改革与创新工作,20 年来取得了重要成果,基本理顺了会计教学的一些问题,因此结合财务会计学这门精品课程的建设,我们慎重地编写了这本《财务会计学》教材。

在这本教材中,我们把握了这样几个重要概念:

第一,高等学校会计教学的目的不在于培养学生在毕业时成为一个专业人员,而在于培养他们未来成为一个专业人员应有的素质。就我们学校看,20 世纪 60 年代主要教授学生经商的基本知识,强调技巧和个人素质,以实践为导向;70 年代,我校的会计教育保留了大部分从其他高等学校因袭而来的组织构架,并从中吸取了“秩序性”,转向高层次的通才教育;80 年代之后则主要从我们学校作为工科院校的办学特色出发,更多地从外在经济社会环境吸取“秩序性”来保持系统的内聚力,如会计教育向企业管理人员的培训方式学习,将经济界的作用模式和具体结构内化到教学内容和教学组织管理中来,扬弃旧教育体制中“会计”(传统纯理论和理性知识、讲授会计处理和分析报告等)的教育模式,将会计教学目标转向“造就会计人”(及时讲授各种会计判断技能、灌输价值观念等),这种趋向改变了课程和教学法,加上信息技术的促进,我校会计教育比较好地完成了组织结构、教学流程、教师角色等方面的彻底重组。

第二,会计是有重要经济影响的一门学科。从经济学的角度看,会计具有经济性和安全性特征。会计是有经济后果的,会引起财富的非公平性转移和会计实际运作的非中立性立场。因此,它直接关系到经济利益分配的合理性、社会经济秩序的和谐稳定性。如果把会计当成一种内部的管理活动,则这种活动具有市场性,具有市场性的活动必须用市场机制配置会计资源,但是会计又是链接市场与企业的桥梁和纽带,具有社会性的活动,具有社会性的活动必须用政府机制配置会计资源,因而会计管制(包括企业的内部控制)是对市场配置机制的一种替代。在教材中我们充分注意到了会计学的这一特点,注重会计问题的经济背景,分析会计的经济社会影响,从经济学等广泛的领域理解、学习会计,注重经济体制改革对会计、财务、审计、管理理论的影响与对策研究,注重学科间的理论与实践融合,注重会计的经济生命和经济价值。本教材以会计的经济后果和会计的管理功能研究为优势,将管理、经济、法律和会计学等方面的知识和能力有机地融合到会计教材与教学之中。

第三,注重会计职业判断的特征,对核心会计问题的讲授通过判断流程图引导学生的职业判断能力,并通过中外会计准则与实务的比较,理解和分析我国会计规定的问题与不足,提出改革的设想。会计职业判断空间的扩大,带来了正负两方面效应:一方面,会计职业判断空间扩大的正效应——会计人员可以按照会计准则、制度等现有的财务会计法规的要求,根据企业内外部的实际情况作出职业判断,选择合适的会计方法进行处理,而不必拘泥于特定的规定,能够增加会计信息的相关性,同时这种行为的自主性也给会计人员带来了一定的激励效果;另一方面,会计职业判断空间扩大的负效应——会计职业判断的主观性既可能使专业技能有限的会计人员由于专业知识的有限而作出错误的判断,又可能使会计人员在企业经营者的示意下或某种经济利益的诱致下作出不合理的判断。因此,会计职业判断空间的扩大会影响会计信息的真实可靠性,还增加了会计职业判断中的道德风险发生的概率。因此,基于会计职业判断的正负效应以及会计人员行为的隐

蔽性和难以观察性,如何构建会计人员的职业判断机制,对会计人员的行为及行为结果作出科学合理的评价,显得尤为重要。我们在教材中对每一个会计问题的处理都十分重视会计人员职业判断机制的建立与完善问题,为培养一个真正的会计人员奠定重要的职业基础。

以上是我们对本教材编写思想的基本定位,也是我们在会计教学中刻意追求的精神实质,几年来已经取得了一定的成效。当然,随着经济全球化和资本市场国际化的到来,随着会计国际趋同的不断深化,我们也需要在教材建设中不断接受新的挑战,我们的设想和做法也需要在实践中不断完善和发展。

本教材由安徽工业大学会计系《财务会计学》精品课程组负责编写,由林钟高、戴新民两位教授担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并对全书进行了总纂;黄智华、向崇学、张力、顾远等四人担任副主编。具体分工如下:第一章由林钟高教授编写,第十三、十六、十七章由戴新民教授与朱佳翔、刘春、孙亮合作编写,第二、三、十四章由黄智华副教授编写,第八、九章由范力副教授编写,第五、六、二十二章由向崇学副教授编写,第七、二十四章由张力副教授编写,第四章由刘英副教授编写,第十二、十五、二十三章由顾远副教授编写,第十、十一、十八章由洪昌文讲师编写,第十九、二十、二十一章由袁根根讲师编写。为了更好地实现我们设计的编写思想和体现编写原则,我们编写组的各位人员认真负责,几经易稿,仔细推敲,各位编写人员特别是主编、副主编人员在编写大纲拟定、初稿审读、修改稿的总纂和定稿工作中付出了艰辛的劳动,体现了课程组和教学团队的协作和创新精神,特别是顾远副教授在书稿的整理过程中几经周折,费了很大精力。东北财经大学出版社的孙晓梅老师给予了极大的精神鼓励,在确立教材的编写体例和编写要素中给出了非常具有参考价值的意见和建议,在电话和邮件中我们曾经多次与她讨论有关会计教学问题,得到她很多有价值的指导。对于这些人和事,我们一并在致以深切的敬意和谢意。对于教材中存在的不足和问题,我们也真诚希望得到所有会计同行的批评指正。

编写组

2008年1月

目 录

第一章 财务会计基本理论	1
学习目标	1
第一节 财务会计概念框架：历史与现实	2
第二节 会计目标、会计假设与会计基础	5
第三节 会计信息质量要求	10
第四节 会计要素	13
第五节 会计计量	15
本章小结	16
主要概念和观念	16
基本训练	16
第二章 货币资金及应收项目	18
学习目标	18
第一节 库存现金	18
第二节 银行存款	21
第三节 其他货币资金	22
第四节 应收票据	23
第五节 应收账款	25
本章小结	30
主要概念和观念	30
基本训练	30
第三章 存 货	33
学习目标	33
第一节 概 述	33
第二节 存货的计价	36
第三节 存货收发的会计核算	39
第四节 存货的期末计价	47
本章小结	51
主要概念和观念	51
基本训练	51
第四章 投 资	53
学习目标	53
第一节 概 述	54
第二节 金融资产投资	55
第三节 长期股权投资	71
本章小结	85
主要概念和观念	85
基本训练	85
第五章 固定资产	87
学习目标	87

第一节 固定资产概述	87
第二节 固定资产的取得	90
第三节 固定资产折旧	97
第四节 固定资产的后续支出	100
第五节 固定资产处置	102
第六节 固定资产的减值	105
本章小结	106
主要概念和观念	107
基本训练	107
第六章 无形资产	109
学习目标	109
第一节 无形资产概述	109
第二节 无形资产的初始计量	112
第三节 无形资产的后继计量	116
第四节 无形资产处置	119
本章小结	120
主要概念和观念	120
基本训练	120
第七章 生物资产	122
学习目标	122
第一节 生物资产的性质与分类	122
第二节 生物资产的初始计量	123
第三节 生物资产的后继计量	125
第四节 生物资产的收获与处置	128
本章小结	130
主要概念和观念	130
基本训练	130
第八章 流动负债	131
学习目标	131
第一节 流动负债概述	131
第二节 应付金额肯定的流动负债	133
第三节 金额视经营情况而定的流动负债	140
本章小结	147
主要概念和观念	147
基本训练	147
第九章 长期负债	149
学习目标	149
第一节 长期负债概述	149
第二节 借款费用	151
第三节 应付债券	155
第四节 长期借款	166
第五节 长期应付款	166
第六节 债务重组	167
本章小结	171
主要概念和观念	172
基本训练	172
第十章 投入资本	173
学习目标	173

第一节 所有者权益概述	173
第二节 股票的发行	179
第三节 认股权与认股权证	183
第四节 库藏股	184
本章小结	187
主要概念和观念	188
基本训练	188
第十一章 留存收益	190
学习目标	190
第一节 留存收益的性质与构成	190
第二节 盈余公积	191
第三节 股利分派	193
第四节 股票分割	196
第五节 前期损益调整	196
第六节 所有者权益的披露	196
本章小结	197
主要概念和观念	197
基本训练	197
第十二章 收益的确定	198
学习目标	198
第一节 概 述	199
第二节 收 入	200
第三节 费 用	222
第四节 利得和损失	225
第五节 利润及利润分配	226
本章小结	230
主要概念和观念	231
基本训练	231
第十三章 财务报表的编制与分析	233
学习目标	233
第一节 财务报表概述	234
第二节 资产负债表	236
第三节 利润表	238
第四节 现金流量表	240
第五节 财务报表的其他组成部分	250
第六节 每股收益的计算	252
第七节 财务报表分析	255
本章小结	260
主要概念和观念	261
基本训练	261
第十四章 会计调整	262
学习目标	262
第一节 会计政策变更	262
第二节 会计估计变更	268
第三节 前期差错更正	271
第四节 资产负债表日后事项	273
本章小结	275
主要概念和观念	276

基本训练	276
第十五章 或有事项	278
学习目标	278
第一节 或有事项的内涵和特征	279
第二节 与或有事项有关的重要概念	280
第三节 或有事项的确认与计量	281
第四节 或有事项的披露	284
第五节 或有事项的具体会计处理	286
本章小结	292
主要概念和观念	292
基本训练	292
第十六章 所得税会计	294
学习目标	294
第一节 所得税会计概述	294
第二节 所得税的确认与计量	299
第三节 所得税会计处理方法与示例	301
第四节 所得税会计的简单国际比较	308
本章小结	310
主要概念和观念	310
基本训练	310
第十七章 关联方关系及交易的披露	313
学习目标	313
第一节 关联方及关联方关系	313
第二节 关联方交易	317
第三节 关联方关系及交易的披露	320
本章小结	322
主要概念和观念	322
基本训练	322
第十八章 外币业务会计	327
学习目标	327
第一节 外币交易的基本概念	327
第二节 外币交易的会计处理	330
第三节 外币财务报表的折算	332
本章小结	338
主要概念和观念	339
基本训练	339
第十九章 合并财务报表	340
学习目标	340
第一节 合并财务报表: 合并日	341
第二节 合并财务报表: 合并日后	357
第三节 合并财务报表: 若干特殊问题	373
本章小结	377
主要概念和观念	378
基本训练	378
第二十章 衍生金融工具会计	380
学习目标	380
第一节 金融工具创新与会计创新	380
第二节 套期保值会计	389

本章小结·····	398
主要概念和观念·····	398
基本训练·····	398
第二十一章 租赁会计·····	400
学习目标·····	400
第一节 租赁概述·····	400
第二节 经营租赁·····	404
第三节 融资租赁·····	405
第四节 售后租回交易·····	410
本章小结·····	413
主要概念和观念·····	413
基本训练·····	414
第二十二章 养老金会计·····	415
学习目标·····	415
第一节 养老金概述·····	417
第二节 养老金会计处理流程及其特征·····	419
第三节 设定受益养老金计划的会计处理·····	420
第四节 养老金计划的披露·····	428
第五节 养老金会计在我国《企业会计准则》中的体现·····	429
本章小结·····	430
主要概念和观念·····	430
基本训练·····	430
第二十三章 保险会计·····	432
学习目标·····	432
第一节 保险会计概述·····	432
第二节 财产保险业务的会计核算·····	440
第三节 人身保险业务的会计核算·····	446
第四节 再保险业务的会计核算·····	450
本章小结·····	454
主要概念和观念·····	454
基本训练·····	454
第二十四章 石油天然气会计·····	457
学习目标·····	457
第一节 矿区权益与勘探支出·····	457
第二节 石油天然气的开发与生产·····	460
第三节 石油天然气资产的后续计量·····	461
本章小结·····	462
主要概念和观念·····	462
基本训练·····	462
主要参考文献·····	464

第一章

财务会计基本理论

学习目标

通过本章学习,应达到以下目标:在知识方面,领会财务会计的基本理论体系;在技能方面,掌握财务会计基本理论的应用领域和应用技术;在能力方面,初步具备财务会计基本理论的研究探索和拓展深化能力。

案例

安然事件与特别目的实体

特别目的实体/机构(special purpose entity/vehicle, 简称为 SPE, 也称为 SPV) 是资产转移者或主要信托受益人设立的实体,用于执行实现某一特定目的的业务活动或与某一特定目的直接相关的一系列交易。1971 年,美国 Goldman 公司的合伙人——Sachse & Co. 公司成立 Broad Street 公司作为美国第一家 SPE 的控股公司,利用 SPE 为 Goldman 公司的客户提供表外融资,这成为利用 SPE 进行表外融资的开端。20 世纪 80 年代末的信用危机,迫使银行纷纷要求申请不动产贷款的公司利用 SPE 进行表外融资,以降低银行信贷风险,借款人也可以取得低成本的资金。然而,2001 年,安然公司的破产使得 SPE 一夜之间成为邪恶的代名词。安然公司利用“特别目的实体”高估利润、低估负债(1997—2000 年期间高估了 4.99 亿美元的利润,低估了数亿美元的负债)。安然公司的这一重大会计问题,缘于一个近乎荒唐的会计惯例。按照美国现行会计惯例,如果非关联方在一个“特别目的实体”权益性资本的投资中超过 3%,即使该“特别目的实体”的风险主要由上市公司承担,上市公司也可不将该“特别目的实体”纳入合并报表的编制范围。安达信在安然事件东窗事发之后,就是以此为自已作辩解的。问题是,作为全球著名的会计公司,安达信难道不明白这项惯例有悖于“实质重于形式”的基本会计理念?难道审计只是机械地照搬准则和惯例,而不需要专业判断?难道安达信不清楚安然公司通过“特别目的实体”隐瞒负债、掩盖损失对投资者可能造成的后果?

如果把财务会计^①定义为一种提供信息的管理活动^②,则这种活动无疑具有强烈的社会性,即关系到社会经济利益分配的公平效率性,关系到社会经济秩序的稳定和谐性。一旦财务会计具备了其活动的社会价值和社会意义,则一套旨在激励与约束其行为的规范体系的建立便成了必然的和必要的选择。财务会计的一个重要功能^③就是,为企业各种契约的订立与执行提供相应的数据,以界定契约关系。由于企业是一系列契约的集合体,相关利益者具有不同的利益诉求,为了通过财务会计这一契约的联结结点所隐含的委托代理关系让企业的各方参与者根据所订立的各种契约来取得其于企业中分配现金流量与其他资源的权利,就要在企业成立之时或之前,企业的各参与者制订出一份特别契约,对有关财务会计数据的计算程序与方法作出约定,这种约定就是我们通常所说的财务会计准则(或者说财务会计报告准则),包括基本准则及一系列具体准则。

① 从职业角度看,会计可以包括财务会计、管理会计、审计三大部分。财务会计是一种主要向外提供信息的会计,而管理会计则是主要出于企业内部管理的需要,从决策和执行两大方面提供信息的活动,审计则是独立的第三方从鉴证的角度对财务会计和内部控制信息进行审查监督的活动。后文除了特别提示外,否则就只包括其中的财务会计部分。

② 从理论上讲,会计学界关于会计的认识有多种看法,比较典型的有:会计信息系统论(葛家澍等)、会计管理活动论(杨纪琬等)、会计控制论(郭道扬等)。其实,这是站在不同的角度对会计的不同认识,随着相关领域理论的不断进步,对会计的看法也在不断变化,比如可以把会计看成是一种契约活动、一种产权制度、一种交易行为、一种受托责任、一种博弈过程等,不一而足。我们认为,从最本质的意义上讲,会计是一种基于信息处理的管理活动,其他的认识都是在此基础上的延伸和发展。

③ 传统意义上的财务会计功能主要指核算与控制(监督),从延伸的角度看,财务会计的功能还可以表述为:“信息—决策”功能、“预期—保险”功能和“激励—约束”功能等。

从这一意义上说, 财务会计准则实质上就是由政府或其授权机构作出的一种对财务会计程序和方法进行约定的契约。

需要指出的是, 会计准则只是会计理论的一个主要研究内容, 根据《韦氏新国际辞典》的解释, 理论是一套紧密相联的、假定性的、概念性的和实用性的原理的整体, 构成了对所探索领域的可供参考的一般框架。会计理论是关于对现实世界中会计现象的逻辑推论、概括和解释的系列, 具有信息传递和经验总结、解释和评价、预测和实践的功能。会计理论除了会计准则规范之外, 还包括会计目标、会计定义、会计职能、会计对象、会计要素、会计确认和计量、会计报告和控制等广泛的内容, 甚至还包括会计环境的研究^①。本书以会计准则为主线, 在其间也穿插会计理论的其他有关内容。

第一节 财务会计概念框架: 历史与现实

财务会计概念框架 (conceptual framework, 以下简称 CF), 也称财务会计概念结构, 是由若干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体系, 是指导和评价会计准则的基本理论依据。在缺乏会计准则的领域, 财务会计概念框架可以起到规范会计处理和财务报告信息披露的作用^②。美国财务会计准则委员会 (FASB) 从 1978 年开始陆续颁发财务会计概念公告 (SFAC), 形成了较为完整的财务会计概念框架体系, 在国内外引起了很大的反响。一些国家和国际组织纷纷效仿, 构建界定严密、内在一致的概念框架作为会计准则制定的理论基础, 已成为共识。我国在 2006 年颁布并在 2007 年 1 月 1 日首先在上市公司实施的“38+1” (基本准则和具体准则) 会计准则, 是一个在实质上与国际财务报告准则趋同 (其中的概念框架是趋同的前提基础) 并兼顾我国经济社会实际的会计准则体系, 随着我国会计准则的全面实施, 我国的财务会计已经真正成为国际资本市场活动的“通行语言”。

一、中国《基本会计准则》: 一个框架性分析

会计准则 (accounting standard) 的制定与发展, 是随着我国会计制度改革与变迁同步进行的, 大体可以分成四个阶段^③:

第一阶段: 会计准则的筹建阶段 (1992 年 11 月以前)。1979 年我国成立中国会计学会, 1983 年提出了研究会计原则和准则, 并在 1985 年将其列入科研规划选题中。1987 年中国会计学会成立了“会计原则及会计基本理论研究组” (后改为“会计基本理论和会计准则研究组”), 标志着我国会计专业团体有组织、有计划地以集体力量系统研究会计准则有关问题的开始, 财政部会计司在 1988 年成立了“会计准则课题组” (后改为“会计准则委员会”), 并具体负责我国会计准则的制定工作。1989 年研究组召开了第一次会计准则研讨会, 收到了大量有关会计准则研究的征文, 并先后于 1989 年 3 月、1990 年 4 月、1990 年 11 月出台了有关拟订中国会计准则的一些基本规定, 在广泛征求意见的基础上, 于 1992 年 11 月 30 日以部长令正式签署了《企业会计准则》, 标志着我国会计准则正式诞生。

第二阶段: 会计准则的宣传落实阶段 (1992 年 11 月至 1997 年 4 月)。1992 年我国发布的《企业会计准则》由 19 章共 66 条组成, 主要内容包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告和附则等。虽然《企业会计准则》是以当时国际会计准则委员会概念框架为蓝本起草的^④, 但并没有对具体会计事项的确认、计量和报告作出具体规定, 因此也就不能代替具体会计准则。为了解决企业会计核算中的具体问题, 财政部还颁发了《企业财务通则》和 13 个行业会计制度以及 10 个行业财务制度 (“两则”、“两制”), 以后又陆续颁发了中外合资、外商投资和股份制企业的会计制度, 这些制度在会计准则和会计实务之间架起了一条通道, 暂时解决了会计实务中的一些难题, 并采用了国际通行的会计方法, 实现了与会计国际惯例的初步协调。

第三阶段: 会计准则的完善阶段 (1997 年 5 月至 2006 年 1 月)。我国会计准则体系的完善, 以制定具体会计准则为标志。从 1994 年 2 月起财政部会计司开始陆续公开发布具体会计准则的征求意见稿, 曾先后

① 会计环境是会计所处的社会经济环境, 会计环境对会计目标以及根据逻辑导出的各种会计原则和规则有直接影响。一般说来, 会计环境因素包括科学技术、经济发展、法律制度、政治环境、文化传统、教育水平、社会特征、会计需要程度以及会计职业力量等。

② 如何定义财务会计概念框架是一个学术难题, 目前比较典型的说法是: 概念框架是相互联系的目标与基本概念协调一致的体系, 这些目标和基本概念可望引出前后一贯的准则, 并对财务会计和报告的性质、作用和局限性作出规定。出台类似美国财务会计概念框架的国家和国际组织有: 英国会计准则委员会 1991 年发布的《财务会计的原则公告》第一号、加拿大会计准则行政局 1987 年发布的《财务报告的概念结构》、国际会计准则理事会 1989 年发布的《编报财务报表的框架》、联合国经社理事会跨国公司委员会 1988 年发布的《财务报告的目标与概念》等。

③ 参见邵毅平等:《中国企业会计准则——阐释与应用》, 上海, 立信会计出版社, 2006。

④ 参见冯淑萍:《中国对于国际会计协调的基本态度与所面临的问题》, 载《会计研究》, 2004 (1)。

发布了6批共30项征求意见稿,此后到2000年12月我国已经陆续发布了9项具体会计准则。2000年12月以后又陆续颁发了《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》等,进一步明确了我国财务会计报告的内涵和编制要求,还对1992年《企业会计准则》中的资产、负债、所有者权益等会计要素的确认和计量作了重大修订^①。这个阶段,虽然会计准则的制定工作处于低潮,但我国会计制度的建设工作却开展得有声有色,先后颁发了金融企业、小企业、民间非营利组织、村集体经济组织等会计制度,在不同程度上起到了积极的作用。

第四阶段:会计准则国际趋同阶段(2006年2月以后)。2005年7月在北京举行的中国会计学会学术年会上将会计国际趋同作为我国“建立和完善融入世界又彰显中国魅力和影响力的会计理论方法体系”的重要组成部分,并且指出,在中国会计准则建设过程中,中国将十分注重借鉴国际财务报告准则,只要符合中国的经济和法律环境,国际财务报告准则中规定的一般原则都会在中国会计准则中得到应用^②。2005年11月财政部副部长王军代表中国会计准则委员会与国际会计准则理事会主席戴维·泰迪爵士在北京共同签署了《中国会计准则委员会秘书长—国际会计准则理事会主席联合声明》,加速了我国会计准则国际趋同的步伐。经过广泛地征求意见,综合各方反馈和修订,最终形成了“38+1”项较为完整的会计准则体系。正如国际会计准则理事会主席戴维·泰迪爵士所说的,中国企业会计准则体系的发布实施,使中国企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性趋同,是促进中国经济发展和提升中国在国际资本市场中地位的非常重要的一步^③。至此,我国会计准则迈向了全面与国际财务报告准则(IFRS)趋同的新阶段^④。

图1—1是中国会计基本准则的框架内容。

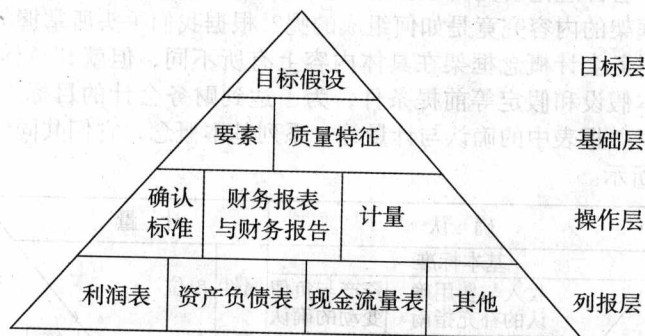


图1—1 中国会计基本准则概念框架层次图

二、美国财务会计概念框架的历史回顾

西方各国对财务会计概念框架的研究,始于20世纪70年代。在此之前,无论是美国还是西方其他发达国家制定会计准则的理论依据,主要来源于会计职业团体及一些著名会计学家的有关专题研究报告。然而进入20世纪70年代以后,传统的会计理论概念受到了严重的冲击,原因是:(1)现代财务会计的环境。作为一个信息系统的会计,产生于市场经济,并依存于现代企业。企业是一个联结外部与内部利益、委托代理关系、契约关系的具有一致性和矛盾性的集合体,会计既是经营权的一部分(由经营者控制),但其输出的信息又是供所有者和债权人使用,产生了信息输送户与用户之间的矛盾。从会计上说,协调以上各种矛盾的主要方式,首先就是取得对若干会计概念的基本共识。(2)传统的会计理论概念明显落后于客观经济形势的发展变化。20世纪70年代以后,美国等西方国家的经济生活中出现了许多新事物,给会计实务提出了许多新的课题,如企业兼并、融资租赁、物价变动影响和国际结算等。因此,迫切需要许多新的会计技术方法和新的会计准则。(3)传统的财务会计理论侧重于描述性,缺乏一套首尾一贯的理论框架。这样,与会计准则有关的一些重要的会计文献往往观点不一甚至相互抵触,从而导致会计实务的混乱以及会计信息使用者对会计准则和财务报告的严厉批评。正是为了解决经济环境的发展变化给会计实务带来的新问题,纠正会计实务中处理程序和处理方法上的不一致或出现的分歧,为进一步发展会计准则提供一个具有充分说服力的理

① 比如在对原有规定的坏账、存货跌价、短期投资跌价、长期投资减值提取四项准备的基础上,又增加了对委托贷款减值、固定资产减值、在建工程减值和无形资产减值提取四项新的准备。

② 参见王军:《审时度势、把握时机,完善中国会计准则体系》,载《会计研究》,2005(10)。

③ 参见《中国会计准则体系发布会在京举行》,中国会计学会网站,2006-02-20。

④ 这里我们要特别指出,我国的会计基本准则并不能等同于财务会计概念框架(存在着性质与定位、结构与形式、财务报表或报告的目标、基本假设、信息质量、会计要素、会计报告等诸多方面的差异)。我国著名会计学家葛家澍教授认为,财务会计概念框架不是会计准则,它是财务会计理论的一个组成部分,是用来评价、制定和发展会计准则的会计理论。亨德里克森也指出,财务会计概念框架是财务报告的概念框架,而不是财务会计的概念框架。因此,我国在颁发会计基本准则的基础上,还面临着如何应对国际会计共同概念框架构建的挑战并适时制定中国企业的财务会计概念框架,从而真正实现会计准则的国际趋同。

论依据,美国财务会计准则委员会于20世纪70年代中期率先开展对财务会计概念框架的研究,并将其研究成果陆续以《财务会计概念公告》等文件形式予以发布。随后,英国、澳大利亚、加拿大等国的会计职业团体和国际会计准则理事会(IASB)也都先后对财务会计概念框架进行了研究,并发布了一系列阐述财务会计概念框架的重要文件和报告。

实践证明,财务会计概念框架在建立和完善会计准则过程中具有非常重要的作用,通过制定财务会计报告的结构和方向,促进公正的(不偏不倚的)财务和相关信息的提供,有助于发挥资本和其他市场在整个经济中有效地配置有限资源的职能,具体来说:

第一,可以保持会计准则相关文件和内在逻辑的一致性,避免不同准则之间的矛盾或冲突,保证会计准则体系的完整性和缜密性。

第二,能减少准则制定过程中由于个人偏好或不同学派之间的“门户之见”以及“长官意志”等各种人为因素所带来的不利影响,从而保证会计准则的科学性。

第三,可用来评估已发布的会计准则,既可据以对原准则作出修订和完善,给新会计准则的制定指明方向,而且还可弥补准则中的某些缺陷,对重大会计问题的解决提供理论上的支持。

第四,有助于会计信息使用者更好地理解财务报告所提供信息的目的、内容、性质和局限性,使其能据以作出恰当的分析判断和正确的经营决策。

第五,通过财务会计概念框架的研究,既可充分肯定传统会计理论中仍然适用的合理部分,又能及时展示社会经济环境变动情况下会计理论研究的最新成果,从而不断地推动会计理论研究向纵深发展。

那么,财务会计概念框架的内容究竟是如何组成的呢?根据我们手头所掌握的资料,尽管不同的国家和国际组织所制定和颁发的财务会计概念框架在具体内容上有所不同,但就其总体框架上看,还是基本一致的。考虑到财务会计的基本假设和假定等前提条件,为了达到财务会计的目标,便产生了会计信息质量特征、财务会计的要素和在财务报表中的确认与计量等一系列基本概念,它们共同组成一个多层次、内在协调一致的整体^①,如图1—2所示。

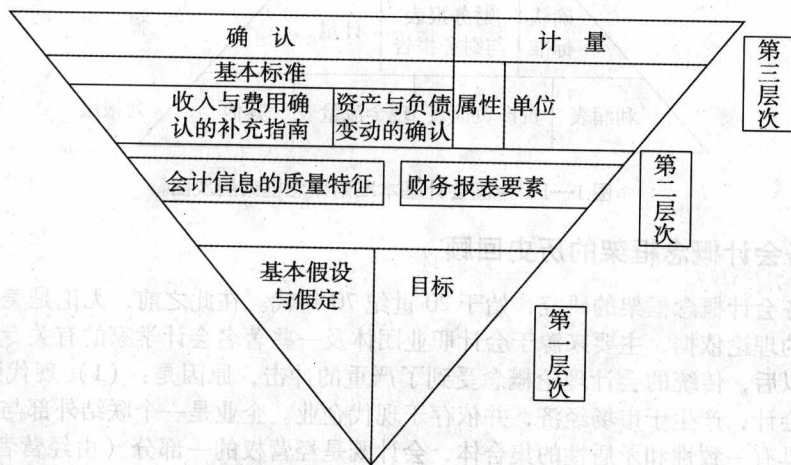


图1—2 财务会计概念框架内容之间的基本联结

小资料1—1

会计基本准则的创新与预期影响

据《对外经贸财会》2006年第9期报道,财政部副部长王军表示,新企业会计准则体系实现了财务报告目标、会计要素确认计量和财务报表结构、会计信息质量要求、会计政策选择、成本核算、信息披露透明度和充分性等六个方面的创新。另据有关文献综合分析,很多学者认为新会计准则将对上市公司、金融行业、中央企业、海外上市、企业税收以及国际贸易等六个方面产生预期影响。

小资料1—2

会计准则的性质^②

理论界对于会计准则的性质有多种不同的理解,从会计准则形成及实际运用看,会计准则是一种行为规范;从会计准则的经济后果看,会计准则是一组分配标准;从企业定价理论看,会计准则是一种平衡机制;从公司治理角度看,会计准则是保证决策科学与权利制衡的治理机制;从博弈论角度看,会计准则是博弈均衡制度观的产物;从产权经济学角度看,会计准则是产权制度的重要组成部分;从信息经济学角度看,会计

^① 美国著名会计学家亨德里克森教授认为,概念框架的发展经历了“探究会计原则”到“探究概念框架”的转变,美国另一位著名会计学家沃克教授认为,“探究会计原则”用的是“假设/原则的方法”,而“探究概念框架”用的是“目标/准则的方法”。

^② 参见林钟高、徐虹:《会计准则研究:性质、制定与执行》,北京,经济管理出版社,2007。

准则是解决信息不对称的契约装置；从公共选择理论看，会计准则是一种公共物品；从契约经济学角度看，会计准则是一种评价利益关系的风险配置等。

第二节 会计目标、会计假设与会计基础

会计目标与会计假设是财务会计理论研究的基本范畴，也是财务会计准则必须解决的一个基本问题。会计目标是指会计系统运行的出发点和归属，以及需要达到的基本要求，它是整个会计系统设计与运行的定向机制^①。会计假设是一种对会计活动进行时、空、量限定的理论，是指一般在会计实践中长期奉行且无须证明便为人们所接受，是从事会计工作、研究会计问题的前提条件。

一、会计目标

我国基本准则第一次明确了财务报告（会计）的目标，它有两个要点：①财务报告应当向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。②反映企业管理层受托责任的履行情况，有助于使用者作出经济决策。我国基本准则将反映企业管理层的受托责任在财务会计报告目标中提出，说明各项具体准则的制定和所规范的确认、计量和报告要求都围绕这一目标展开，凸现了新会计准则保护投资者利益以及公共利益核心理念，这对于提高企业会计信息质量及透明度，减少信息不对称，进而降低契约关系人的交易费用，提高市场效率，促进我国市场经济健康有序发展将起到十分重要的作用。尤其是在资本市场发展中，新的企业会计准则站在保护投资者利益的角度，要求企业提供的会计信息更具有相关性和可靠性，从而可以使投资者降低其资金成本，实现企业价值最大化。

我国企业会计目标主要包括以下两个方面：

1. 企业编制财务报告的目的主要是满足财务报告使用者的信息需要，因此，向财务报告使用者提供决策有用的信息成为财务报告的目的。比如，财务报告应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源；对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，以有助于现有的或者潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关，没有使用价值，那么财务报告就失去了其编制的意义。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况。在现代公司制度下，企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上为投资者投入的资本（或者留存收益作为再投资）或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

小资料 1—3

在美国，会计目标的研究一直沿着两条不同的思路进行，这就是规范性目标和实证性目标。规范性目标主要是建立在演绎法基础之上的，期望通过目标的界定，提出会计应当提供什么样的信息，以期改进现行会计程序与结构。实证性目标主要是借鉴实证经济学的分析手段，将会计目标研究从纯粹的逻辑推理发展为在一定的推理之上，用大量的经验数据来验证结论，强调研究过程、研究结果能精确地计量、表述，第三者可以对研究过程和结果加以验证。

（一）规范性目标的分析：四种主要观点

美国会计界在 20 世纪七八十年代关于财务会计目标形成了四个代表性的流派，它们是受托责任论、决策有用论、投资者保护论和用户需求论。

^① 这里，要分清会计准则制定目标、会计目标与会计准则目标之间的区别。会计准则制定目标就是本着公众利益，制定一套高质量的会计准则，它是准则制定行为的导向机制。会计目标是为信息使用者提供高质量会计信息，评价管理当局的受托责任和制定经济决策，是会计行为的导向机制，是会计工作的最终目标，它决定会计准则制定目标。会计准则目标是准则制定机构制定会计准则的思想基础，是准则制定机构和人员在制定会计准则过程中应遵循的价值取向。可见，会计目标（这里专指财务会计报告目标）决定会计准则目标和准则制定目标，会计准则制定目标和会计准则目标是会计目标实现的保证。在中国会计理论界，历来比较重视对会计职能和会计对象的讨论，并且呈现出多种不同的理论观点。同时，在理论上还存在会计理论的逻辑起点争议问题，大体有目标、假设、对象、本质、环境等多种不同的理论观点，对这些问题有兴趣的读者可以参阅有关资料，在此不赘述。

1. 受托责任论

受托责任是指资源的直接管理者(受托者)对资源的所有者所承担的有效管理所有者所托付资源的责任,即资源的受托者负有对资源的委托者解释、说明其活动及结果(受托财产的保值到有效增值)的义务。受托责任之所以存在,首要原因在于资源的所有权和经营权的分离^①。财务会计的目标就是提供企业管理当局履行经济管理责任的信息,以帮助使用者确认或解除受托责任。

2. 决策有用论

在认定会计是一个信息系统的前提下,会计的目标是为了向信息使用者提供对他们的决策有用的信息,因此必须仔细研究谁在使用会计信息、他们需要什么样的信息、信息又是如何被利用的以及会计能够提供哪些信息等问题。决策有用论是在证券市场日益扩大化和规模化的历史背景下形成的,并且随着资本市场化的加速发展,投资者对会计信息的能动反应以及信息理论、决策理论的出现,极大地强化了决策有用论的现实基础和理论基础。

决策有用论和受托责任论把财务会计“提供决策信息”和“认定和解除受托责任”作为财务会计目标概念的定義域,合理的地方是突出了财务会计目标重点是提供信息和解除受托责任,但是这两者不应该是相互排斥的,在各国的会计概念公告中都有所体现^②,如美国、加拿大、澳大利亚等国以及国际会计准则委员会的会计概念公告,就明确地提到财务报告应提供关于经营业绩与受托责任的信息,以满足报表使用者的决策需求。

3. 投资者保护论(SEC模式)

SEC主张的投资者保护观是基于资本市场中盈余管理^③行为盛行的背景下提出的。自20世纪80年代中后期尤其是90年代以来,国际上资本市场的监管者对企业盈余管理行为越来越关注,代理人在签订和执行契约时作出的“逆向选择”和“道德风险”直接招致委托人尤其是投资者的损失,也严重侵蚀了财务报告的可信性,对整个资本市场的正常、有序运转构成了潜在的威胁。鉴于此,作为证券监管者尤其作为中小投资者利益的忠实代表,SEC提出了投资者利益保护的新见解,明确财务会计的基本目标就是保护投资者,并且完成了一系列研究报告。其主要内容见表1—1。

表1—1

投资者保护观下会计报告质量的评估标准

评估 IAS 的质量标准	蓝带报告第8号建议	SAS NO. 61 修正意见
透明度 ^④	披露的清晰性	会计信息与披露的清晰性、一贯性和完整性
可比性		会计政策应用的一贯性
充分披露		对会计信息的如实表述、可稽核性、中立性和一贯性 产生重大影响的项目
	会计原则和基本估计的乐观或保守程度	

可见,投资者保护观是市场监管者为了维护资本市场运行秩序,促进资源的优化配置,在投资者与管理人之间存在信息不对称的情况下,为保护处于信息劣势的投资者的利益而提出来的。

4. 用户需求论(FASB模式)

用户需求观认为会计信息质量是由会计信息对信息使用者的有用性决定的。实证表明,会计数据(信息)在资本市场上是有用的,发挥了信号传递功能,的确是稀缺资源的一种,但遗憾的是其有用程度并不

① 受托责任是一种普遍的现代经济关系,也是一种普遍的、动态的社会关系。一般受托责任关系涉及两个当事人:一个是委托人(principal);另一个是受托人或代理人(agent)。委托人将资财的经营管理权授予受托人,受托人接受托付后即应承担所托付责任,这种责任就是受托责任。现代社会生活中,受托责任关系无处不在:政治家应对选民负责;董事应对股东负责;经纪人应对股票持有人负责;个人和组织应对不同利益集团负责。不同的委托人和受托人之间就形成不同的受托责任关系,所以,美国会计学家沃尔特·梅格斯说:我们正生活在一个受托责任时代。

② “决策有用论”和“受托责任论”虽然都是会计的目标,但单个来说,都不能全面表达会计目标、解释现行实务,只有两者有机结合才能全面合理地表达会计的目标。事实上,前面所说的受托责任学派的主要代表人、美国著名的会计学家并尼雄士教授在20世纪90年代就已经明智地接纳了决策有用学派的思想,认为会计目标“包括几乎完全相反的两个方面,一面可称为会计的决策面,另一面可称为会计的受托责任面(accountability decision side),前者侧重于提供对决策有用的信息,而后者侧重于提供认定和解除受托责任的信息”。“会计目标的两个方面是建立在两个根本不同的基础上的,但它们如一枚硬币的两面一样被有机地联系起来了。”

③ 所谓盈余管理,如果同时从经济收益观和信息观两个角度来看,它是企业管理当局为了误导其他会计信息使用者对企业经营业绩的理性解或影响那些基于会计数据的契约的结果,在编报财务报告和“构造”交易事项以改变财务报告时作出判断和会计选择的过程。盈余管理的基本条件是契约摩擦与沟通摩擦。

④ 20世纪90年代以来,国内外有很多学者关注透明度与上市公司和资本市场效应的研究。国外主要从两条理论线索探讨信息透明度与股票成本的关系:一条是以Amihud and Mendelson(1986)和Diamond and Verrecchia(1991)为代表,他们认为较高的信息披露水平能够提高股票的市场流动性,从而通过降低交易成本或增加对企业股票的需求来降低权益资本成本;另一条是以Klein and Bawa(1976)、Barry and Brown(1985)、Coles and Loewenstein(1988)、Handa and Linn(1993)、Cole et al.(1995)以及Clarkson et al.(1996)为代表,他们运用解性模型从理论上证明了提高信息披露能够提高投资者对企业价值估计的精确程度,降低评估风险,从而降低权益资本成本。国内比较有代表性的研究成果主要有汪炜和蒋高峰(2004)、黄娟娟和肖珉(2005)以及陆颖丰(2006),他们分别论述了信息透明度与资本成本、权益资本成本等的相关关系。

理想,同会计职业界存在很大的“期望差”。为提高会计信息的含量,准则制定机构开始明确会计的目的是满足市场的需求,其目标是为用户提供与决策相关的信息,这是合乎逻辑和必然的。会计目标一旦明确了,介于目标与实现目标之间的“桥梁”——会计信息的质量特征也就明确了,SFAC2就将“决策有用性”视为会计信息的最高质量。一句话,现实中会计信息的低含量和提高会计信息含量的意识努力,奠定了评估会计信息质量的用户需求观的主导地位^①。

尽管FASB在会计信息质量标准方面的研究并非首次独创,但建立在“满足用户需求”目标基础上所形成的一系列质量标准概念及其体系,而且“为制定与财务会计目标相一致的会计准则提供指南”,在严格划分目标与质量、赋予质量鲜明的层次性及可实现性等方面的创建贡献,则是前所未有的,这标志着会计信息评估的“用户需求观”即FASB模式的形成。

投资者保护观和用户需求观的主要区别点概括如表1—2所示。

表1—2

投资者保护观和用户需求观的主要区别点

比较项目	用户需求观	投资者保护观
背景	基于会计信息含量低提出	基于资本市场盈余管理盛行提出
关注的焦点	价值相关性的问题	与公司治理结构及其利害关系有关的问题
对会计信息的评价标准	相关性、及时性、预测价值	充分性、完整性、明晰性、稳健性
具体要求	区分主营业务收入和其他业务收入,区分核心盈余与非核心盈余,揭示各业务部门的机会与风险,进行财务预测	对财务信息进行充分而公允的披露,还要求披露公司治理结构的状况、高级管理人员报酬信息,要求公司管理层对公司经营状况分析和讨论
立场及代表的利益团体	会计准则制定机构,会计职业界	市场监管者,广大投资者

可见,会计信息质量评价标准由用户需求观到投资者保护观的发展,实际上是会计环境发生改变的结果,也就是说在准则制定机构追求会计信息有用性的过程中,盈余管理的问题逐渐变成投资者和市场监管者关注的焦点,市场参与者对会计信息质量的评价展开较量的结果。

(二) 实证性目标的分析:三个不同维度

在实证会计研究中,对会计目标的探索,通俗地说,就是要寻找经验证据来回答“会计信息有什么用”这个问题,实证会计研究学者从不同的视角展开研究,并形成了信息观、计价观和契约观三个不同维度对会计目标的理解。

1. 信息观 (information perspective)

信息观的提出最初是针对长期占据会计理论统治地位的经济收益观而来的。经济收益观又称真实收益(盈余)观,持这种观念的会计学家认为会计的目的是通过特定的会计确认、计量等程序得到企业的“真实收益”。这种观念会自动引出两个问题:一是企业存在“真实收益”,既然存在“真实收益”,那么它就可以成为一种价值判断标准,用来规范企业的会计行为;二是一定或应该存在一种会计程序或方法,可以计算出企业的“真实收益”。因此,在信息观提出之前,会计学家争论最多的是何种会计程序是“最好”的和“应该”采用的会计方法。系统阐述信息观的专著是实证会计学派的元老之一——美国斯坦福大学 Beaver 教授所著《财务呈报:会计革命》一书^②。

在信息观下,会计信息(会计盈余)为什么以及如何与股票价格联系起来,会计学者提出的假设主要有两种:一是“现金流量替代假说”,Watts and Zimmerman (1999, P26)认为会计盈余可以被认为是已实现现金流量的替代变量,通过多期间资本资产定价模型和股价建立内在联系。二是 Beaver (1999, P68)认为会计盈余与普通股股票价格之间的概念性关系可以通过引入“三个关键链”来加以建立,这“三个关键链”是:(1)证券价格与未来股利相关联;(2)未来股利与未来盈余相关联;(3)未来盈余与现在盈余相关联。

2. 计价观 (valuation perspective)

从20世纪60年代起至80年代末,建立在证券市场有效性假设基础上的信息观在证券市场会计研究中处于主流地位,而到了80年代末90年代初,人们发现股票价格不仅反映了信息,还反映了噪音交易者的噪音(Black, 1986),引起证券市场会计研究视角的变化,计价观占据了主导地位。计价观的建立主要应归功

^① 大凡研究会计的人都对SFAC2关于会计信息质量特征层次结构图很熟悉,它将效益大于成本作为普遍性的约束条件,将可理解性定位为针对用户的质量,决策有用性是首要质量,由相关性(包括预测价值、反馈价值和及时性)和可靠性(可核性、中立性、如实反映)组成,次要质量包括可比性和一致性,而重要性则作为承认质量的开端。

^② (美)比弗:《财务呈报:会计革命》,薛云奎主译,大连,东北财经大学出版社,1999。