

B&E 会计学系列

现代财务会计理论

梁莱歆等 编著

Financial Accounting Theory

清华大学出版社



B&E

会计学系列

现代财务会计理论

梁莱歆等 编著

清华大学出版社

北京

Financial Accounting Theory

内 容 简 介

本书是立足于我国新的会计准则,集中、全面地介绍财务会计理论的一本书。本书以财务会计信息为主线,从理论体系、研究方法、核心内容、信息披露展开进行阐述。本书的核心内容包括财务会计概念框架、收益理论和资产计量理论、财务会计信息披露以及会计信息含量与资本市场有效性等几个部分。本书的主要特点在于将技术资产、生物资产纳入了资产计量理论,并反映了我国财务会计理论研究和制度规范的最新发展。

本书不仅是高校会计教学的合适教材,也可作为财务会计理论研究的重要参考书。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

现代财务会计理论/梁莱歆等编著. —北京:清华大学出版社,2006.9

(B&E 会计学系列)

ISBN 7-302-13334-4

I. 现… II. 梁… III. 财务会计—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 073970 号

出 版 者:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 客 户 服 务:010-62776969

组稿编辑:高晓蔚

文稿编辑:王荣静

印 刷 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:18.75 插页:1 字数:390千字

版 次:2006年9月第1版 2006年9月第1次印刷

书 号:ISBN 7-302-13334-4/F·1584

印 数:1~5000

定 价:29.00元

作者简介

梁莱歆 中南大学商学院会计系教授，博士生导师，湖南长沙人。从事财务与会计教学及研究工作，主要研究方向为财务会计理论和公司理财。近年来主持完成了十余项科研课题，其中包括1项国家社会科学基金课题“高新技术企业R&D绩效评价研究”、1项国家自然科学基金课题“高新技术企业财务管理创新模式研究”，另主持1项教育部教育规划重大课题、2项湖南省社会科学基金课题和多项与企业合作的横向课题。取得国家及省部级鉴定成果5项，获国家统计局科技进步二等奖一项，获省部级三等奖两项。在《中国证券报》、《财经研究》、《科学学研究》、《财务与会计》、《中国审计》、《经济管理》等国家级报纸杂志上发表论文70余篇，出版《高新技术企业融资决策与方法》等专著2部，主编《高级财务会计》等教材3部。

丛书介绍

“B&E”(Business & Economics) 系列包括了工商管理核心课程、经济学、金融学、会计学、营销学、管理学六大子系列，出版规模将超过百本，可谓“百门精品教材”。“百门精品教材”坚持“新观念与本土化”的创作思想，力图与海外教材接轨，既有海外经典教材的严密逻辑，又结合中国的实际，配有丰富的本土化案例。

理论是用来解释所研究领域各种现象之间的联系，它能深入研究对象的本质，探求其内在的规律性，然后在实践中验证，通过实践推动理论的进一步发展。在所有学科中，财务会计理论的这一特点显得尤为突出。正由于此，长期以来众多的会计学者孜孜不倦地研究财务会计理论，给我们留下了丰富的研究成果。

财务会计理论是会计理论的核心。近年来，在给会计学硕士研究生的教学过程中，笔者发现目前“财务会计理论”方面的教材或著作很少，有的大多是以会计学的口径编著的，即包括财务会计与管理会计两大门类，对于专门讲授或研究财务会计理论来说多有不便。另一方面，近几年来财务会计理论及其研究的变化很大，包括2006年新修订的《企业会计准则》的出台，使一些同类书出现了很大程度的不适用现象，由此萌发了编著《现代财务会计理论》一书的想法，目的是为财务会计理论的教学及其研究提供一本贴近时代的合适用书。

与国内同类型书相比，本书的特点主要体现在以下方面。

从书的定位看，本书定位于财务会计理论，全书以财务会计信息为主线，从理论体系、研究方法、核心内容、信息披露展开进行阐述。

从书的内容看，本书增加了以往同类书所没有的内容。如在资产计量理论部分加入了技术资产、生物资产等内容。一方面在现代知识经济条件下，技术资产在企业资产中的重要地位毋庸置疑，但目前的资产计量理论却未涉及这项内容。另一方面，技术资产的计量理论相对较复杂，计量方法难度较大。因此有必要单独探讨该项资产的相关理论。其次，生物资产是在以往国内财务会计研究中被忽视的一项内容，由于该资产性质的特殊性，有必要将生物资产计量理论纳入本书。

从书的立足点看，本书立足于新的会计准则。因2006年2月我国公布了经过修订的新《企业会计准则》，包括基本准则和38个具体准则。本书

在对相关概念、会计确认与计量、处理原则及方法等方面内容进行叙述时，都注意结合新的会计准则。同时，书中对一些内容的介绍结合了相关研究的新观点或成果。

本书同时安排有注释和参考文献。对书中所引用的观点、研究结论或成果均在书的各章末尾附有注释，以方便读者查找。参考文献也安排在各章的后面，按每一章所述内容分别详细列示，这一形式有利于读者的深入研究。

从书的结构上来看，本书从财务会计信息分析入手，在阐述财务会计理论体系的基础上，介绍财务会计理论研究的一般方法与规范方法（会计准则）。理论的中心内容由三部分组成：一是财务会计概念框架；二是收益理论和资产计量理论；三是财务会计信息披露以及会计信息含量与资本市场有效性。

本书的大纲和总纂定稿由梁莱歆教授负责，全部内容由9章构成，其中3章分别由湖南大学的王宇峰（第8、第9章）和中南大学的喻凯副教授（第3章）编写；第4章中的第2~第4（4.4.1~4.4.3）节由中南大学的熊艳编写；其余章节由梁莱歆教授完成。

在本书的撰写和出版过程中，得到了清华大学出版社的大力支持，在此表示衷心的感谢。

由于学识及时间的限制，本书难免存在缺陷，诚请会计界专家、学者指正。

编 者

2006年4月



第 1 章 现代财务会计理论概述	1
1.1 财务会计理论的起源：信息的复杂性与不对称性	1
1.1.1 财务会计信息的复杂性	1
1.1.2 财务会计信息的不对称性	2
1.2 财务会计理论的含义及其研究意义	3
1.2.1 财务会计理论的含义	3
1.2.2 现代财务会计理论发展过程	4
1.2.3 现代财务会计理论研究的意义	7
1.3 财务会计理论体系	8
1.3.1 财务会计理论体系的层次划分	8
1.3.2 财务会计规范	9
1.3.3 财务会计基本理论	12
1.4 现代财务会计理论发展的趋势	17
1.4.1 现代财务会计理论发展的主要动力	17
1.4.2 财务会计理论的范式革命	18
1.4.3 财务会计理论发展形式的边缘化与内容的细化	22
本章小结	23
注释	24
参考文献	24
思考题	25
第 2 章 现代财务会计理论的一般研究方法	26
2.1 财务会计本质及其理论的验证	26

2.1.1	对财务会计本质的理解	26
2.1.2	财务会计理论的构建和验证	29
2.2	非理论的方法	30
2.2.1	实用主义方法	30
2.2.2	权威主义方法	30
2.3	演绎与归纳方法	31
2.3.1	归纳方法	31
2.3.2	演绎方法	33
2.4	伦理法与社会学法	34
2.4.1	伦理法	34
2.4.2	社会学法	35
2.5	事项法与实证法	36
2.5.1	事项法	37
2.5.2	实证法	39
	本章小结	44
	注释	44
	参考文献	45
	思考题	45
第3章	构建财务会计理论的规范方法	46
3.1	会计准则的产生和发展	46
3.1.1	会计准则的界定	46
3.1.2	主要发达国家会计准则的产生及发展	49
3.1.3	中国企业会计准则的产生及发展	58
3.2	会计准则的基本功能与特征	60
3.2.1	会计准则的基本功能	60
3.2.2	会计准则的基本特征	63
3.3	会计准则的制定	65
3.3.1	会计准则制定机构模式	65
3.3.2	会计准则制定方法	72
3.3.3	会计准则制定程序	74
3.3.4	会计准则颁布形式	78
	本章小结	80

注释	81
参考文献	82
思考题	82
第 4 章 财务会计概念框架	83
4.1 对构建财务会计概念框架的认识	83
4.1.1 财务会计概念框架的含义	83
4.1.2 构建财务会计概念框架的意义	85
4.1.3 构建财务会计概念框架的经济分析	86
4.1.4 影响财务会计概念框架构建的因素	88
4.2 财务报告的目标	90
4.2.1 财务报告信息的使用者是谁	91
4.2.2 主要信息使用者需要何种信息	93
4.2.3 财务报告的信息含量	95
4.2.4 对财务报告目标的界定	96
4.3 财务报告信息的质量特征	96
4.3.1 判断财务报告信息质量特征的前提	96
4.3.2 财务报告内容的质量	97
4.3.3 财务报告表述的质量	101
4.4 财务会计的要素	103
4.4.1 财务会计要素概念的界定及其特性	103
4.4.2 财务会计要素体系	106
4.4.3 财务会计要素的内容	109
4.4.4 我国企业会计准则、会计制度对会计要素定义的发展及变化	115
4.5 财务报表要素的确认与计量	116
4.5.1 财务报表要素确认、计量的意义及研究回顾	116
4.5.2 财务报表要素的确认	117
4.5.3 财务报表要素的计量	120
4.5.4 会计对称性与财务报表要素确认和计量	124
本章小结	126
注释	126
参考文献	127
思考题	128



第 5 章 财务报告中的收益理论	129
5.1 对资本与收益的认识	129
5.1.1 收益的源头——资本	129
5.1.2 两种不同的收益概念	131
5.1.3 两种收益概念的比较——环境与收益决定	134
5.2 收益的确认与计量	135
5.2.1 收益与资本保全	135
5.2.2 收益的确认——两种观点	137
5.2.3 收益的计量	139
5.3 全面收益的形成	142
5.3.1 收入的确认	142
5.3.2 收入与费用配比	147
5.3.3 利得与损失	150
5.3.4 全面收益理论的形成	152
5.4 收益与现金流量	153
5.4.1 收益与现金流量的关系	153
5.4.2 收益与现金流量的评价	154
5.5 收益均衡假说	156
5.5.1 收益均衡的定义与动机	156
5.5.2 收益均衡的特点	157
本章小结	158
注释	159
参考文献	161
思考题	161
第 6 章 资产计量的基本理论	162
6.1 资产的含义及其性质	162
6.1.1 资产的含义	162
6.1.2 资产的特征	164
6.2 资产计量的概念与目的	165
6.2.1 资产计量的概念	165
6.2.2 资产计量的目的	166



6.3	资产的计量属性	167
6.3.1	确定资产计量属性应考虑的因素	167
6.3.2	资产计量属性的类型及评价	168
6.4	资产计量的主要模式	172
6.4.1	主要资产计量模式的分类	172
6.4.2	名义货币单位下的资产计量模式	172
6.4.3	不变购买力货币单位下的资产计量模式	175
6.5	资产计量模式的选择	177
6.5.1	影响资产计量模式选择的有关理论	177
6.5.2	资产计量模式的现实选择	178
	本章小结	180
	注释	181
	参考文献	181
	思考题	182
第7章	单项资产与总体资产计量理论	183
7.1	存货的计量	183
7.1.1	存货的性质与计量目的	183
7.1.2	存货计量基础的选择	184
7.2	固定资产的计量	187
7.2.1	固定资产的性质与计量目的	187
7.2.2	固定资产计量基础的选择	188
7.3	技术资产的计量	190
7.3.1	技术资产的内容及其性质	190
7.3.2	技术资产计量目的与计量特征	193
7.3.3	技术资产计量基础及计量方法	195
7.4	生物资产的计量	200
7.4.1	生物资产的概念及其特点	200
7.4.2	会计理论观念对生物资产计量模式选择的影响	201
7.4.3	生物资产计量模式及其选择	203
7.5	总体资产的计量	205
7.5.1	总体资产的含义、计量目的及相关观念	205
7.5.2	总体资产计量模式及其选择	207

本章小结	210
注释	211
参考文献	211
思考题	211
第8章 财务会计信息披露	213
8.1 财务会计信息披露理论	213
8.1.1 会计信息披露非管制论	213
8.1.2 会计信息披露管制论	215
8.1.3 两种理论的比较与分析	216
8.2 财务会计信息披露体系	217
8.2.1 财务报告与财务报表	217
8.2.2 表外披露与表内确认	218
8.2.3 财务报告体系	219
8.2.4 财务报告的作用	220
8.3 基本财务报表	221
8.3.1 资产负债表	221
8.3.2 收益表	222
8.3.3 现金流量表	223
8.4 表外信息的披露	224
8.4.1 表外信息披露的内容	225
8.4.2 财务报表附注	225
8.4.3 其他财务报告	227
8.5 财务会计信息披露的未来发展	233
8.5.1 20世纪70年代以来对财务报告模式评价的若干观点	234
8.5.2 现行财务报告存在的主要缺陷	234
8.5.3 对现行财务报告的改进	238
8.5.4 未来财务报告的发展趋势	244
本章小结	247
注释	248
参考文献	248
思考题	249

第 9 章 财务会计信息含量与资本市场有效性	250
9.1 资本市场对会计信息披露的影响及会计信息披露的类型	250
9.1.1 资本市场对会计信息披露的影响	250
9.1.2 资本市场会计信息披露的法律体系	252
9.1.3 资本市场会计信息披露的类型	255
9.2 资本市场会计信息的不对称	260
9.2.1 资本市场信息不对称的类型	260
9.2.2 信息不对称在我国资本市场的具体表现	262
9.2.3 解决资本市场信息不对称的途径	265
9.3 资本市场效率理论	268
9.3.1 有效市场成立条件的分析	268
9.3.2 有效市场的三种形态	269
9.3.3 市场效率的测试	270
9.3.4 有效证券市场财务报告的意义	272
9.4 财务会计信息对股票价格的影响	273
9.4.1 预期盈余和非正常报酬率的衡量	274
9.4.2 对会计盈余信息含量的研究	276
9.4.3 对会计盈余信息含量研究的评价和思考	283
本章小结	284
注释	285
参考文献	286
思考题	286
本章附录:事件研究法	286

财务会计理论是从会计实践中产生的,在历史的变迁中不断演化形成了现代财务会计的理论框架。研究现代财务会计理论对于理解今天的财务会计实务以及预测其未来都有着重要的意义。因此,我们从财务会计理论的目标、体系结构及内容入手,进入本书所要探讨的各项财务会计理论问题。

1.1 财务会计理论的起源:信息的复杂性与不对称性

1.1.1 财务会计信息的复杂性

财务会计的产品是信息,而且是一种具有不同于其他信息之特征的重要的商品。对于信息使用者来说,财务会计信息能影响他们的决策。正因如此,财务会计及报告面临着一个非常复杂的环境,从而使财务会计信息具有复杂性。

财务会计信息之所以复杂,主要在于如下两方面的原因。

1. 利益相关者对会计信息的反应不同

就一个会计主体而言,与其有不同程度利益关系的各方主要有投资者、债权人、管理者以及政府等。不同的利益相关者对会计信息的反应是不一样的。首先,对于一个职业投资者来说,因为资产以市场价值评估有利于帮助他预测公司的市场前景,所以他会反映公司市场价值的信息感兴趣,并对市场价值评估持积极态度;对于债权人来说,贷出资金的安全性以及资金收益的获取是至关重要的,他们从其自身利益出发,关注的是公司的盈利而且是现金盈利,因此偏向于以历史成本计价的信息。而市场价值由于多变性则可能被认为是不可靠的,以至于对市场价值评估采取消极的态度;公司经营管理者与出资者是委托代理关系,所以他们更在乎的是在职期间的经营业绩与由此给他们带来的收益,而公司的经营业绩可以通过基于历史成本的净利润来衡量,如果以市场价值来衡量,则由于难以为管理者所控制,而且其变动还会影响财务报告中的净利润,所以管理者可能对市

场价值评估不感兴趣。政府在经济活动中扮演着多重角色,它选择思路较为复杂,作为公共管理者,要利用税收工具来分享企业的经营成果;作为宏观经济的调控者,希望企业价值由客观的市场价值所反映,从而有利于社会资源的有效分配;而作为市场管理者和制度提供者,要求企业提供真实、可靠的信息。于是对难以控制和把握的市场价值评估,似乎不是政府的最佳选择。

2. 会计信息对经济决策与市场有着重要的影响

会计信息首先会对以上所述利益相关者的决策产生重要影响。投资者需要根据财务报告信息判断企业的发展前景,据此制定新的投资策略;金融机构利用财务会计信息对企业的获利能力与偿债能力进行评价,以决定是否对企业提供资金以及提供资金的相应条件;管理者同样需要利用财务会计信息为加强企业内部管理提供依据,并根据会计信息制定企业的发展规划;政府则在税收管理、市场管理等相关法规的制定中需要参考会计信息。其次,财务会计信息的状况直接影响到市场的运作。财务会计信息若被人为操纵、信息虚假,则市场会充斥各种不规范行为,投资者失去信心、市场效率下降。反之,若财务会计信息真实且相关,市场各主体行为规范,市场效率提高,运转良好。而经济体制的公平有效性,很大程度上依赖于市场的正常运作。

由于不同的集团在财务报告中有不同的利益,而且各方之间的利益往往又是相互矛盾和冲突的,因此,在具有如此特征的复杂环境下,财务会计及其人员就面临着如何生存与发展的挑战。

1.1.2 财务会计信息的不对称性

对称(symmetry)一词最初来自几何学,是指图形或物体对某个点、直线或平面而言,在大小、形状和排列上具有一一对应的关系。事物的这种对称现象几乎无处不在,由此而产生各种各样的对称和不对称内容。如化学中的分子对称理论、物理学中的粒子对称理论、经济学中的信息不对称理论等。美国学者乔治·阿克洛夫(George A. Akerlot)迈克尔·斯彭斯(A. Michael Spence)和约瑟夫·斯蒂格利茨(Joseph E. Stiglize)三位教授分别从经济学的不同领域研究了信息的不对称理论,并据此而获得了2001年度的诺贝尔经济学奖。

简单地讲,在市场交易中,有一些人可能比其他人拥有更多的信息,并据此而具有交易上的优势。当发生这种情况时,一般就认为该经济体制中存在着信息不对称。

信息不对称有两种主要类型。第一种是逆向选择,诸如此类情况很多。例如,投资者可能不了解将要上市公司的质量,而面临着是否购买该公司股票的决策;股东们可能不了解所雇用的管理人员的能力,而需要作出雇用或不雇用的决定;银行可能不清楚贷



款申请者的真正财务实力及风险状况,但却要批准一项数额庞大的贷款,等等。

在所有这些情况中,导致信息不对称的原因是一些人掌握了另外一些人所没有的信息。比如,公司管理者和其他内部人员与外部投资者之间存在信息不对称,前者比后者要掌握更多的有关公司当前状况及其未来前景的信息,管理者和其他内部人员可以通过各种途径,以牺牲外部投资者的利益来谋取他们的信息优势利益,最常见的是通过扭曲或操纵提供给投资者的信息由此而获取这种利益,这样必然会影响投资者的决策。如果投资者担心信息的可靠性,他们在购买公司股票时就会格外谨慎,甚至担心有陷阱而持观望态度,从而导致资本市场和经理人才市场无法正常运作。所以,公司的财务报告及其规范化责任重大,我们可以把规范的财务会计报告视为一种手段,即通过将内部信息可靠地转化为外部信息来控制逆向选择问题的手段。

信息不对称的第二种类型是道德风险。同样,现实中这一类型的情况也很多。比如,如果户主的财产已全部投保,他们就不会尽力去保护自己的财产;如果没有市场监管者的监督与管理,一些企业就可能不顾他人的利益而放任自己的行为;企业管理者也可能采取牺牲债权人利益的行为来为股东们谋利益。

导致信息不对称的原因主要是,交易中的一些人不能观察到另外一些人采取的可能影响到各方利益的行为。对于一个企业而言,由于所有权与经营权的分离,股东和债权人不可能观察到高层管理人员努力工作的程度以及工作的效率,于是,管理人员就可能对其工作有懈怠心态,或将公司经营状况的恶化归结为他们不可控制的因素。显然,如果出现了这种情况,对投资者和整个经济的有效运行都有着严重的影响。

1.2 财务会计理论的含义及其研究意义

1.2.1 财务会计理论的含义

无论何种学科,其理论都是在历史的持续中形成和发展起来的,财务会计理论亦不例外。据考证,在距今约5000~8000年的新石器时代,人们就通过结绳记事和绘图记事等手段来管理其财产;大约公元前3600年时,罗马的建筑师就曾对所砌墙的价值通过成本等因素予以确定;1340年前后,意大利热那亚商人将复式簿记的内容载入其账簿中。它们都是研究会计思想和会计概念发展的起点。

“理论”一词虽有多种解释和界定,但我们认为如下解释相对而言较为全面和恰当,即理论是用系统性观点表述某一探究领域的内部联系、概念、定义及命题^[1],或者是指某一探究领域的通用观点所构成的一套前后一贯的假设性、概念性和实用性的原则。

对于会计理论,不同的学者有着不同的解释。