

厦门大学会计学
研究生系列教材

财务会计理论研究

The Study of Financial Accounting Theory

葛家澍 著

厦门大学会计学
研究生系列教材

财务会计理论研究

The Study of Financial Accounting Theory

葛家澍 著

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务会计理论研究/葛家澍著. —厦门:厦门大学出版社, 2006. 5
(厦门大学会计学研究生系列教材)

ISBN 7-5615-2563-X

I. 财… II. 葛… III. 财务会计-理论研究-研究生-教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 160922 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

[xmup @ public. xm. fj. cn](mailto:xmup@public.xm.fj.cn)

厦门昕嘉莹印刷有限公司印刷

(地址:厦门市前埔东路 555 号 邮编:361009)

2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

开本:787×960 1/16 印张:24.75

字数:430 千字 印数:1-5 200 册

定价:35.00 元

本书如有印装质量问题请寄承印厂调换



作者简介：

葛家澍：我国著名会计学家，厦门大学人文哲学社会科学资深教授。国务院批准的第一批博士生导师之一，中国会计学会副会长，财政部会计准则委员会兼会计理论专业委员会主任委员。长期从事高校教学和科研工作，主要著作有《关于会计基本理论与方法问题》、《会计基本理论与会计准则问题研究》、《财务会计理论、方法、准则探讨》等30部专著与教材和100多篇学术论文。曾获国家优秀教学成果二等奖，教育部人文社会科学优秀成果经济学第二、第三两届一等奖。迄今已培养了会计学博士51人。

摄影：主任记者 姚凡

序

The Study of Financial Accounting Theory

序

我从事会计的教学与科研工作已六十年。然而扪心自问,在一个甲子中,自己真正比较熟悉、略有体会的内容有多少?不过限于会计的基本知识、美国财务会计理论(规范部分)及其发展、财务会计概念框架和会计准则制定方式等有限的几个方面。“学然后知不足。”由于时代的迅猛发展,科技日新月异,愈感到学海无边矣!因此,只有谦虚谨慎、锐意进取,才有可能与中青年会计学者一道,努力跻身于会计科学的前沿,而不致成为并继续成为一个落伍者。

本书的整理出版,绝非夸效成绩,而是自我清理。试图对以上几个方面的钻研成果,作一个初步小结。回首过去,展望未来,敬聆指正,修正谬误!

本书分两个部分:一是财务会计基本理论(这是新写的),二是专题研究(大部分是过去写的并已发表过,部分是博士研究生授课的讲课提纲或讲稿,未曾发表)。

如果说本书尚有一些优点,那就是在评价中努力表述自己的看法,不唯书,不唯上,不迷信外国的权威;但缺点则主要是故步自封。在专题研究部分,有不少不协调一致的重复。这是因为,每个专题都写作于不同时期,难免失之瞻前顾后。

我一向认为,发表一篇文章也好,写一本书也好,都应当有作者的新思维(哪怕是错误的),对读者有所启发。^① 我所掌握的知识,使我只能按规范的研究方法来探索会计。因此,读者不可能指望从我的书中找到类似经验—实证方法带来的新方法、新工具并开辟远离会计的新视野。但如能就会计学本身,

① 启发有两层意义:一是对读者有所帮助;二是让读者发现错误,给予批评指正。

找到一些基础性的概念、程序和方法并获得某些新观点与新思想,则予愿足矣!

最后,必须指出,我的学生杜兴强教授(博士、博导)对本书某些专题研究,尤其是对其中有关的附注部分曾作了必要的补充与完善,从而为本书生色不少!在此,对他表示感谢!



2006 年 1 月

目 录

The Study of Financial Accounting Theory

第一部分 会计与财务会计基本理论与概念的研究

一、绪论	(3)
二、财务会计理论的层次、定义和构建理论的方法	(11)
三、财务会计的基本假设	(26)
四、关于财务会计(财务报告)的目标	(30)
五、财务会计的信息质量特征	(34)
六、财务会计的要素	(38)
七、会计要素的确认	(69)
八、财务会计要素的计量	(79)
九、财务报告的列报	(93)

第二部分 专题研究

一、西方财务会计理论的发展(我们的考察仅限于美国)	(109)
二、财务报告的概念框架及其发展	(116)
三、关于财务会计概念框架的研究	(127)
四、关于财务概念框架与企业基本会计准则的关系	(144)
五、我国财务概念框架的各个组成部分的探讨	(155)
六、在中国建立财务会计概念框架的总体设想	(171)
七、回顾与展望	
——美国早期(1961—1973)AICPA 研究财务会计概念制定 的简短回顾	(191)

八、比较与借鉴

- 试对美国财务会计概念公告、国际会计准则委员会编表框架、
英国财务报告原则公告、加拿大财务报告概念、澳大利亚会计
概念公告进行比较..... (205)

九、资产概念的本质、定义与特征

- 一个企业的财务报表与账户体系的要素..... (234)

十、财务会计的基本概念、基本特征与基本程序..... (244)

十一、市场经济条件下财务会计理论与方法研究 (321)

十二、什么是财务会计的本质、特点及其边界

- 美国上市公司财务欺诈案件引起的思考..... (326)

十三、市场、企业与财务会计..... (334)

十四、关于当前西方财务会计的几个问题 (340)

十五、关于美国会计准则的制定方式和概念框架在 GAAP 中层次 的发展 (370)

十六、AAA 的两份有关会计理论的报告 (378)

参考文献..... (385)

The Study of Financial Accounting Theory

第①部分

会计与财务会计 基本理论与概念的研究

一、 绪论

(一)当我们要说明什么是财务会计理论时,应当先考察一下会计的性质及其对资本主义发展的影响

研究会计,又必须先探讨会计的前身——复式簿记。简单说明一下会计的历史,不仅因为“数典不能忘祖”,而且因为这是了解会计发展的线索和规律的必由之路。

复式簿记究竟产生于何时何地,何人发明,至今尚是一个谜!按照马克思在《资本论》中的说法,早在印度原始公社,就发现一个簿记员,他负责公社的收支账目。当然那时的簿记未必就是现代会计所继承的复式簿记。比较公认的复式簿记是1494年意大利一位修道士,也是一位教授、学者,卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)。在他的专著《算术、几何与比例概要》(*Summa de Arithmetica Geometria, Proportion et Proportionalita*)第二章“计算与记录详论”(de Computis et Scripturis)中系统描述并总结了流行于意大利沿岸城市威尼斯一带商人所用的复式记账法(威尼斯方法)。这本书明确指出:“所有的分录……都是复式的。即你若记录了贷方,就必须同时记录了借方”,商人“应建立备查簿和分类簿两种账簿”,“无论现金收付、货币种类,还是变换的价值都应记录”,特别是对那些持续经营的企业,他同时要求每年计算一次利润并进行结账,这对于保持合伙的友谊与合作是必要的。该书指出:“(如果)将你财产目录的第一项即你所拥有的货币数量登记到日记账中去,为了理解财产目录的内容记入日记账和分类账,你必须学会另外两个术语,一个称为‘现金’,另一个称为‘资本’……在日记账和分类账启用时,资本总是作为贷方登记而现金

则作为借方贷记,购买商品也是如此,借记‘蔗糖’账,贷记现金账。”^①

以上几段描述,已经刻画了复式簿记的基本特点。从这些特点所表现的记录的程序、方式及其规则,可以看到,它同现代企业财务会计的记录部分如出一辙!500年前卢卡·巴其阿勒传授人们的记账技术,居然今天仍然为现代企业会计所运用,而基本上没有改动,这不能不说是一个奇迹!无怪乎德国伟大的文学家、诗人、哲学家歌德(Goethe)赞扬复式簿记“是人类智慧的绝妙创造”!

(二)簿记和被发展了的会计促进了资本主义和市场经济的发展

马克思曾对簿记的作用作了脍炙人口的论断。他说:“生产过程越是采取社会的规模,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结,簿记就越是必要,因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农业的生产更为必要。”^②他还说:“资本作为循环中的统一体,作为过程中的价值……是由包含商品的定价或计价(估价)在内的簿记来确定和控制的。”^③也许受到马克思的启发,日本会计学家黑泽清写道:“在复式簿记出现以前,世界上不存在所谓资本的概念。或者说,倘若没有复式簿记,就没有资本的出现。”与此同时,复式簿记还创造了资本主义企业的概念,其实这一点是并不夸张的,因为资本如果以10 000元现金投入企业,经过经营循环,现金就转变为原材料、在产品、产成品、固定资产等各种形态,同时企业还会举债经营,借入资本也表现在各种资产的形态上,产品销售以后会实现利润,使资本增值,而利润又会分配。在一个持续经营的企业中,原先投入的10 000元资本,现在有多少,它表现在什么资产上,如果没有复式簿记中的账户系统,再精明的商人也是看不到、摸不着的,能够给予你证明的,只有复式簿记中资本账户的记录。随着市场经济的发展,企业经济业务更加复杂,离开复式簿记原理作的记录(包括人工处理和电子处理),你更不可能了解一个企业的经营真相(包含财务状况、经营业绩和现金流量)。因此,结论应当是:复式簿记促进了资本主义市场经济的发展;反过来,市场经济的发展又把复式簿记推向会计,直到现代企业会计。

(三)随着市场经济的发展,簿记发展为会计

会计不但通过反映和控制企业的交易和事项来服务于企业的生产经营活动,而且企业和与企业有利害关系的个人和集团也更加依赖于会计,这是因为

① 参阅林志军译:《巴其河勒会计论》,立信会计图书用品社1988年版,第57~76页。

② 《资本论》第2卷,第151~152页。

③ 同注①,中文版序第1页。

会计所提供的,主要是能用货币量化的财务信息。这些信息能够:

第一,反映企业管理当局对受委托经营管理的经济资源的受托责任(stewardship or accountability);

第二,为投资人、债权人和类似的使用者进行投资决策、信贷决策和类似的经济决策提供有用的参考;

第三,形成一整套财务会计和财务报告,能帮助管理当局作出有用的经营与理财决策。

那么,会计究竟是什么?财务会计又是什么?

1953年,美国注册会计师协会(AICPA)所属会计名词委员会发表的《会计名词公报》第1号(Accounting Terminology Bulletin No. 1)《回顾与展望》(Review Resume)对会计作出如下的定义:

“会计是用独特的方式并以货币至少具有财务会计特征的交易和事项进行记录、分类和汇总,并对结果予以解释的艺术。”(par. 5)这个定义把会计归类为一门艺术,我们称之为“艺术论”。

1966年,美国会计学会(AAA)在为纪念其成立50周年而写的一篇重要论著《基本会计理论报告》(A Statement of Basic Accounting Theory, ASOBAT)中,考虑到会计的有用性在于它所提供的经济信息,为突出这一点,它重新定义会计“是对经济信息进行确认、计量和表述的过程,以便于信息使用者能够作出判断和决策”。这篇论著在谈到会计的未来展望时还明确地说“在本质上,会计是一个信息系统”。按照这个定义,我们称它为“信息系统论”。

1970年,当时的美国会计准则制定机构——会计原则委员会(APB)(隶属于AICPA)在它的第4号报告《企业财务报表的基本概念和会计原则》中,则从注册会计师的角度来审视会计,把会计视为一种服务活动(service activity)。它给出会计的定义是“会计是一种服务活动,其功能在于提供有关经济主体的数量化信息(主要具有财务信息),旨在有助于进行经济决策——在各种可行的方案中作出合理的选择”。按照这一定义,可把会计称为“服务活动论”。此外,APB还把财务会计(financial accounting)定义为是会计的一个分支,它以货币定量方式提供有关企业经济资源及义务的持续性历史,也改变了那些资源及义务的持续性历史。在这里,应当能识别财务会计的特点和局限性。

第一,它立足企业,主要面向市场,其提供的信息为许多外部集团所使用,其中主要指投资人、债权人 and 他们的代理机构以及其他类似的使用者。

第二,它所处理的对象是企业已发生的交易和事项,这就决定它提供的信息是历史的,即面向过去而非面向未来。

第三,它主要是用货币来量化描述信息的,所以它的信息,特别是财务报表表内信息基本上可以说是完全属于财务的,只有在表外附注及其他财务报告中才有可能披露非财务信息。因此有许多虽涉及企业的资源(如人力资源)、义务(如或有负债)的信息不在财务报表中反映(如人力资源),而在报表外披露(如或有负债)。

第四,财务会计信息的取得是要花成本的。效益与成本的对比是某种信息应否取得的制约条件。

第五,由于财务会计处理过程中允许判断、估计和分配,因此,不少财务会计信息是近似的,而不是完全可靠的。

尽管财务会计具有上述的局限性,但它能通过汇总的财务(当然也有必要的少量非财务)信息,概括反映一个企业整体的财务状况(特定时日)、经营和财务业绩(特定期间)以及现金流量(特定期间)。这些,对于投资决策、类似的其他决策以及了解管理当局对代管资源的受托责任都是有幫助的。可以说,现代资本市场的完善和有效,离不开所有上市公司真实而公允地提供财务报告;而不能提供可靠、相关的财务报告,上市公司最终将失去投资人的信任而被市场所抛弃。在这个意义上,真实可靠的财务报告是公司入市的重要“许可证”。

(四)在明确复式簿记、会计和财务会计之后,我们就要把重点转向本书的主题——财务会计理论

理论和实践是一对既有联系又相互矛盾的概念。实践就是做事或行动,比如复式簿记、会计和财务会计都是人们有目的的活动,财务会计是为投资人、债权人提供信息的服务活动。那么,什么是理论?在西方,理论有两种理解:一派(实证会计学派)认为理论只是解释和预测实务(现象),它说明现在的实务为什么是这个样子,并预测今后的实务将是什么样子;另一派(规范会计学派)则认为,理论不仅用于解释和预测实务,而且应能指导实务,即良好的实务(行动)应当如何。后一观点与马克思主义的理论观点是基本一致的,即只有从实践中抽象出来,再回到实践中去指导实践,才是真正的理论。中国的革命与建设完全证实:理论来自实践并且反过来应能指导实践。以中国革命为例,没有毛泽东思想,就不能指导中国的反帝、反封建、反官僚资本主义的革命,就不可能诞生中华人民共和国;同样,没有邓小平理论,就不可能有改革开放,一心一意搞建设,全心全意谋发展;而没有“三个代表”的理论,就不能建设小康的、和谐的社会主义社会。总之,没有革命的理论,就没有革命的行动,革命就不能成功;而没有建设的理论,社会主义社会就不能成功,稳定、发展和富

裕的社会主义社会就不可能建成。财务会计也是这样,没有正确的财务会计理论,财务会计就不能按照它的目标去发展,就有可能走到邪路上去。我们必须认识到:一个科学的财务会计理论必须通过观察大量实践所产生的会计现象(行为)并加以概括,把它上升为概念和原则,即从个别到一般。“概念”这个东西已经不是说明某个具体事物了,它已经涉及你所观察到的事物的本质。比如你只要到任何企业、事业单位的财务部门,在实行电算化之前,总有人在记账,当你仔细观察之后,你会发现,当记录第一笔交易时,总是既有借方金额又有贷方金额,而且双方金额永远相等。于是我们就可从中得出一个概念,这种记录方式叫“复式簿记”。“复式簿记”乃是一个概念,它不指任何一种或某人的具体的记账行为,而是指凡是登记一项交易或事项时,符合“有借必有贷,借贷必相等”的记录行为的规则,我们才给予它一个专门的概念——“复式簿记”。“概念”不同于“现象”。概念已把人们对现象的认识提升到一个高度——由表及里,由具体到一般,由现象到本质。会计理论离不开众多的概念。概念使人们的认识从现象观察深入到理论思维中去。会计理论以会计概念为基础,相互联系的若干概念构成了人们更深入认识财务会计这门学科的网络。

理论的构建如果来自数学(例如模型),验证也需要数学;理论的构建如果来自人们的行动和实践,则检验就要靠经验。

(五)会计不是一门艺术而是一门科学

早期,在美国,会计界曾出现会计究竟是一门艺术还是一门科学的激烈争论。直到1940年著名的会计师乔治·O·梅(George O. May)出版的《财务会计》一书,仍肯定会计是一门艺术。^①这个争论到1953年AICPA会计名词委员会作出会计的定义时,还是坚持梅的观点。1979年斯达林(Sterting, RA)写的《关于会计是一门科学的看法》(Toward a Science of Accounting)一书又对会计是不是服务活动(APB Statement No. 4的观点)提出异议。不过,1963年,缪迪斯(Mautz, RR)所写的文章《作为一门科学的会计》具有很大的说服力。我们引用他下面的一段话,足以说明会计是一门社会科学:

^① 乔治·O·梅写道:“会计是一项艺术,不是一门科学,它是具有广泛而不同用途的艺术。”(Financial Accounting: A Distill of Experience, 1943, p. 189)

“会计处理的对象是企业^①，企业肯定就是社会的一部分；会计所关注的是其具有社会后果和影响会计关系的交易和其他经济事项；会计所创造的知识对在复杂社会中从事活动的人们是有用的和有意义的；会计从性质上讲主要是思维方法的。在现有的指南的基础上，会计是一门社会科学。”^②

(六)我们虽然论证了会计理论包括其重要分支——财务会计理论是一门科学，但是，在学术界是否存在着统一的财务会计理论也是应探讨的一个问题

“长期以来，会计人员普遍认为，会计理论文献的框架，最终将会形成一种确定对外财务报告内容的强制性基础。”^③实际情况并非如此，“当前存在着大量关于对外报告的理论，从很一般的层次看，会计作者们显然同意，财务会计的中心目的是系统报告主体的经济数据”。^④ 其所以产生不一致的会计理论，一是由于“使用者”，二是由于“环境”产生差异。可能更重要的是：由于采用了不同的方法论。

在 20 世纪 60 年代以前，占统治地位的理论研究方法是规范性演绎学派(Normative Deductive School)或简称“规范财务会计理论”。这一派学者大多对经济理论造诣较深。他们把会计理论研究的重点放在计量问题上，并从经济学中引进收益(income)、财富(wealth)等概念。除亚历山大(Alexander)外，其他一些学者如佩顿(Paton)、坎宁(Canning)、斯威利(Sweeney)、爱德华兹和贝尔(Edwards/Bell)以及莫尼茨(Moonitz)、斯普罗斯(Sprouse)等几乎都主张运用单一计价基础的收益计量(income measured using a single valuation base)。比如有人主张按现行成本(重置成本)或现行价值计量，有人主张

① A. C. Littleton 认为，会计处理的对象是货币价格(见 Littleton, *Structure of Accounting Theory*, 1953)。但我们认为，会计处理的对象既不是价格，也不是企业。如果我们承认会计主体是会计第一个基本假设，那么，具体到企业，每个特定的企业都是一个主体，它界定了会计的空间范围。因此，正确地说，会计是以企业为主体，它所处理的是与该主体有关的、能用货币表现的交易、事项和情况，它们都属于企业的经济活动，是社会活动的组成部分。若从研究对象看，会计学理所当然地属于社会科学，财务会计学则是会计学的一个重要分支。

② 见 *The Accounting Review*, April, 1963, p. 319。此处转引自上海财经大学出版社 2004 年版钱逢胜等的中译本，第 34 页(引文)和 13 页(引文出处)。

③ 参阅 AAA, *A Statement of Basic Accounting Theory*, ASOBAT, 1966, Preface, Chapter I, V, 并参阅文硕等中译本。

④ 同注②。

按未来收益的资本化计量。这一学派寻求的是真实收益(true income),在他们看来,只有真实收益和运用现行价值计量的会计数据才有助于使用者决策的需要,而且同经济学的基本观点一致。

(七)由于这些会计学家每人的观点与理论似乎都互不相关,他们并没有为会计理论建立一个概念基础

这就是美国会计学会(AAA)在纪念成立 50 周年而发表的《基本会计理论报告》(ASOBAT)中为什么只能引进 Webster 的第三《新国际大辞典》1961 年的“理论”定义,即把财务会计理论定义为“前后一致地将假定的、概念的和实用的诸原理结合在一起,以构成财务会计研究领域基本参照框架的原则”的原因。在 1966 年的《基本会计理论报告》中,AAA 还把整个会计领域(entire area of accounting)作为研究对象。因此,它进一步把会计理论说成是“前后一致地综合地可用以说明和指导会计人员进行确认、计量和传递经济信息活动的诸概念”[The committee has conceived(accounting)theory as a coherent set of concepts explaining and guiding the accountant's action in identifying, measuring, and communicating economic information]。^①

十年之后,即 1977 年,AAA 再次发表了《会计理论与理论认可报告》(Statement on Accounting Theory and Theory Acceptance,SOATATA),其观点发生了重大变化,它在前言中说:

“由于会计是一个重要而且理论丰富的领域,它已吸引了大批有思想的优秀研究人员,因此必须进行定期再认识(请注意:这一点十分重要),而且很明显地反映:理论界已经出现认为规范学派是‘不科学’的看法——实证学派即著名的罗彻斯特会计学派(the Rochester School of Accounting),在这一点上,过去十年异常活跃,且自《基本会计理论报告》发表以来,已发生了根本性的变化。传统会计理论所应用的主要学科变动显著,会计人员已积极运用新的手段、视角和分析技术,以全新的方法探索更为广泛的会计问题。AAA 在 SOATATA 中认为,变化是令人鼓舞的,它标志着知识的进步。但也令人沮丧。因为过去十年积聚的新知识充分表明,对于职业界存在的众多急迫问题,不是很容易很明显地就能给予理论上的回答的。”^②

^① 参阅 AAA, A Statement of Basic Accounting Theory, ASOBAT, 1966, Preface, Chapters I, V, 并参阅文硕等中译本。

^② 原文见 SOATATA 前言,译文引自刘峰教授未发表的中译稿。中间有一段加括弧的部分是笔者加的。