

《经济与法律》丛书
The Series in
Economics and Law

李容华 刘国华 著

会计行为



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中国计量学院经济与法律研究中心

《经济与法律》丛书

The Series in
Economics and Law

李容华 刘国华 著

会计行为



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计行为/李容华,刘国华著. —北京:经济管理出版社,2006

ISBN 7-80207-605-6

I. 会... II. ①李...②刘... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 047936 号

出版发行:经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602 邮编:100038

印刷:北京银祥印刷厂

经销:新华书店

选题策划:郭丽娟

责任编辑:郭丽娟

技术编辑:蒋方

责任校对:全志云

880mm×1230mm/32

10.25 印张

249 千字

2006 年 6 月第 1 版

2006 年 6 月第 1 次印刷

印数:1-3000 册

定价:28.00 元

书号:ISBN 7-80207-605-6/F·521

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部

负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974

邮编:100836

《经济与法律》丛书编委会

编 委：杨紫烜 肖乾刚 王美涵
 陈乃新 王艳林 李容华

主 持：陈乃新 王艳林

编者的话

中国计量学院经济与法律研究中心组编的这套《经济与法律》丛书,主要收录的是本中心的研究人员在下述两个领域的成果:一是研究经济中的法律问题,包括宪法、经济法、民法、商法、知识产权法和劳动法、社会保障法等领域内的制度性或技术性问题;二是研究法律中的经济问题,包括立法和执法领域的成本与效益问题、社会协调发展中的经济公平和经济政策等问题。对这两类问题的研究我们都欲在创新的道路上按规范的学术进程达到原创。

中国计量学院经济与法律研究中心自2004年9月成立以来,作为经济法学学科联合民商法学科和国际法学科共同发展的平台,紧紧围绕中国市场经济的发展和国家质量监督检验检疫系统执法的完备,从经济法理论、经济权利理论、法经济学和竞争法、食品安全法、产品质量法、WTO-TBT/SPS及国有企业法等领域入手,组织研究活动,发表了系列论文,产生了一定影响。现在,我们在编辑出版《竞争法评论》和《法律与贸易壁垒》两份专业连续出版物的基础上,又本着成熟一本出版一本,集腋成裘的精神,在经济管理出版社的支持下,自2006年开始大体按每年2~3本的规模,计划用5年左右的时间,把这套书做成一定的规模,形成初步的品牌效应。为此,丛书的主持者和作者真诚希望得到海内外贤达的批评、指正、关爱和帮助。

前 言

我们正在从事的是一项需要长期付出却不一定有结果的事业，而且要面对各种不理解，但这项工作对造福人类非常有益，不仅可以提升人类的智慧水平，而且从此确立了一个判明是非的标准，这是人类文明进步的基础。非常幸运的是，经过十多年的辛勤耕耘以后，不仅有了《会计行为》这一硕果，而且还将展示出一片新的天空，这就是行为会计领域的《会计心理学》、《会计应用理论》和《会计规范理论》，行为科学领域的《经济行为》和《社会行为》。只要给我们时间，我们就能够继续奉献如同《会计行为》这种原创而且独到的作品。

在《会计行为》中，我们致力于以下几个方面的努力并取得了可喜成果：

第一，指导理论和研究方法的创新。现代会计理论一个最大的特征就是以近代理性主义为基础，认为人具有理解问题和掌握知识的普遍性和自觉性，忽视了人的差异性、非理性甚至是反理性的一面，从而背离了人的本性：①人是有理性的，但人并不是每时每刻都是理性的。对个体的人而言，更普遍的存在形式是非理性状态。②人的理性程度存在差异，从而导致个人理性之间、团体理性之间和组织理性之间差异存在的普遍性。③人的理性（认识事物的能力）是有限度的。主观理性相对于客观理性而言，个人理性相对于团体理性而言，团体理性相对于组织理性而言都是有限度的理性，正是因为人的差异性使得有限理性成为具有最普遍意义的人类存在形式。现代会计理论忽视了人的差异性，具

体表现在：①会计教育按照统一的标准施教，培养出来的是素质和能力完全不同的会计人才。参加会计学习和从事会计工作的不同个体，对会计理论的认识和掌握程度是完全不一样的。②从事会计理论和从事会计实务的会计人员的理性程度存在明显的差异。会计理论工作者对会计理论、会计方法和会计规范的掌握比较深透，会计实务工作者对会计理论和方法则往往一知半解，一方面是因为没有掌握或遗忘，另一方面是企业出于各种原因并没有配备称职的会计人员，从而造成会计理论越发展，会计理论与会计实务的差距越大。③出于某种利益或受到外界影响，有意识地偏离会计理论和会计规范。④在本书之前，还没有旨在解决人类理性差异的会计学说和专门理论。

因此，本书的贡献在于：以人的有限理性为哲学根基，对人类会计思想及发展过程进行反思，全面揭示会计行为中有限理性的各种表现。通过对会计行为进行有限理性的分析，动摇了现代会计的基础，也找到了会计问题的源头，使会计要走的道路从此以后将不再迷雾重重。

第二，分析工具的创新。在扬弃大量前人研究成果的基础上，本书创新性地提出科学行为观，并以科学行为观作为本书的分析工具。理性、精确性（标准化）、有效性、人性和可持续性科学行为的基本内涵，但理性和有限理性、非理性、反理性之间，有限理性和精确性之间，人性中的贪婪与可持续性之间，人的生理需要与有效性之间等存在错综复杂的矛盾和冲突时，何者为先？这时便需要更高层次的理性做出判断。科学行为观是一种工具、方法和判明事物是与非的标准，而不是过程或结论，但它可以推导出结论。虽然本书的所有内容都贯穿着这一工具、方法和标准的运用，但它在第七章的运用比其他章节来得更加直接。科学行为观不仅适用于会计行为的研究，也适用于所有与人类行为科学相关的学科的研究。对会计行为所进行的有限理性的分

析，不仅动摇现代会计理论的基础，也将动摇很多建立在现代理性主义基础之上的人文学科的基础。我们丝毫不怀疑透过科学行为观这一工具、方法和标准将更容易接近事物的本质。

第三，丰富了行为会计研究的内容，并构建了行为会计学的学科体系。行为会计作为一门新兴的学科远未达到成熟，而作为行为会计一个重要部分的会计行为同样如此，其体系、结构和内容仍在探索之中。本书的一个首要目标就是要探索和完善《会计行为》的内容、体系和结构，同时也初步展示《行为会计》的基本体系。本书认为，行为会计应该包括会计行为学、会计心理学、会计应用理论和会计规范理论等基本内容；其中，会计行为学研究的内容包括会计行为环境、会计行为主体、会计行为客体、会计行为有效性、会计行为理论、会计行为规范和会计行为过程等基础性理论。这就是本书的基本框架。

本书的基本框架确定以后，一些基本概念和内容也需要予以明确，比如影响会计行为的环境因素有哪些，哪些是主要因素和决定性因素，哪些是次要因素等，只有通过详细地分析才能抓住解决问题的主要矛盾。同时，研究会计行为必须要明确什么是会计行为的主体和会计行为的客体。如果认为会计行为的主体是会计人员，对会计行为的研究就局限于对会计人员行为的研究；如果认为会计行为主体包括会计个体、会计团体和会计组织，对会计行为的研究就需要对会计个体、会计团体和会计组织的行为进行研究。同样，如果认为会计行为的客体就是会计客体，那么对会计行为客体的研究就是对会计客体即会计对象——资金和资金的循环及周转进行研究。最后，对会计行为过程的内容进行界定也关系到会计行为这门学科的内容和结构，如果认为会计核算过程就是会计行为过程，那么会计管理行为和会计检查行为就被明显地忽视了，这样就难以正确把握会计存在问题的原因，有时还会本末倒置，把会计管理行为和会计检查行为产生的会计问题归

结为会计核算行为产生的问题。

第四，展现了多学科交叉研究行为会计的巨大魅力。《会计行为》以行为科学和会计学为基础，但不是行为科学和会计学的简单交叉，需要融入更多学科的知识。没有哲学的智慧就难以接近事物的本质，没有心理学和社会心理学的知识就难以展开会计行为个体、群体和组织的研究，没有人体工程学和生理学的知识就难以生产最适用的会计工具和创造最佳的会计工作（办公）环境，没有管理学和组织行为学的知识就难以设计最佳的会计组织形式，等等，本书试图把管理学、组织行为学、心理学、环境科学等更多的学科融合到《会计行为》这门学科中来，限于我们自身的能力虽然没有完全做到但展示了这种前景，其中哲学对事物的本质最具有穿透力。

第五，提出一些全新的观点。就我们所知道的情况而言，本书除了科学行为观和有限理性的分析以及书的结构体系与其他行为会计的研究结论不同之外，其他的不同还有：①有人认为会计行为的主体是会计人员，我们认为会计行为的主体是会计个体、会计团体和会计组织，会计个体不仅包括会计人员也包括非会计人员。②有人认为会计行为的客体就是会计的客体，即会计对象或资金和资金的循环及周转，我们认为会计行为的客体是会计凭证、会计账簿、会计报表和会计工具，从而确立了会计凭证、会计账簿、会计报表和会计工具在会计理论中的地位。③有人认为会计行为理论就是行为会计及其相关理论，我们认为会计行为理论不仅包括行为会计理论，还包括核算会计、管理会计、审计等所有指导会计行为的理论。④会计管理模式存在民间管理模式、政府管理模式和民间与政府结合的管理模式，我们认为民间与政府结合的管理模式是最佳的会计管理模式。⑤会计作为一门科学（science）是从19世纪上半叶开始被英国、美国等世界主流国家称之为艺术（art）的，实际上科学的特征是理性、精确性和标

准化，艺术最核心的特征是感性、灵活性、多样性和个人的技巧性，我们认为会计应该从艺术（art）重新回归科学（science）。

⑥基于科学行为观，我们认为会计核算的基本原则存在缺陷，可比性原则应该变更为标准化原则，同时增加有效性原则，现有会计理论中存在的不符合科学行为观的理论和方法都要进行修正。

⑦在会计国际化还是保持国家特色的争论中，我们认为会计国际化是毫无疑义的。⑧受有限理性、多样性和虚荣心制约，会计管理人员制定政策的权限应该受到限制，会计管理人员应该是制定政策的组织者而不是制定者，政策制定权限应该交给专家委员会，等等。

这本书不仅适合所有会计人员和所有从事会计行为的人员阅读，而且对从事经济工作、管理工作、会计学研究和行为科学研究的人员也可以从中获益良多。欢迎你们到我们的个人网站 [www. accountbehavior. com](http://www.accountbehavior.com) 访问。

本书能够纳入《经济与法律》丛书出版，需要感谢中国计量学院法学院院长王艳林先生。他以敏锐的洞察力和有力的支持给了我们阐述思想的机会。若非如此，《会计行为》的出版也许还得等待一些日子。

李容华

2006年1月7日于上海

目 录

第一章 会计行为概论	(1)
第一节 行为、行为科学与科学行为.....	(1)
第二节 会计行为、行为会计与科学会计行为	(13)
第三节 会计行为学与行为会计学科体系的构建	(31)
第二章 会计行为环境	(41)
第一节 会计行为环境概述	(41)
第二节 会计行为的国际环境	(47)
第三节 会计行为的国家和地区环境	(54)
第四节 会计行为的企业环境	(64)
第五节 会计行为的人文环境和个人因素	(78)
第三章 会计行为主体	(82)
第一节 会计行为主体概述	(82)
第二节 会计个体与会计行为	(88)
第三节 会计团体与会计行为.....	(100)
第四节 会计组织与会计行为.....	(110)
第四章 会计行为客体	(120)
第一节 会计行为客体的概念和范围.....	(120)
第二节 会计行为工具.....	(123)
第三节 会计凭证.....	(127)
第四节 会计账簿.....	(139)
第五节 会计报表.....	(142)

第五章 会计行为的有效性	(146)
第一节 会计行为有效性的基本原则.....	(146)
第二节 企业会计主体行为的有效性.....	(154)
第三节 团体(组织)之间会计行为的有效性.....	(162)
第四节 社会会计行为的有效性.....	(170)
第六章 会计行为理论	(180)
第一节 会计行为理论概述.....	(180)
第二节 对会计行为理论的理性分析.....	(188)
第三节 中国会计理论存在的问题与改进.....	(198)
第四节 对会计核算理论的反思.....	(205)
第七章 会计行为规范	(211)
第一节 会计行为规范概述.....	(211)
第二节 国际会计行为规范.....	(220)
第三节 国家会计行为规范.....	(228)
第四节 企业会计行为规范.....	(244)
第八章 会计行为过程	(257)
第一节 会计行为过程概述.....	(257)
第二节 会计管理行为.....	(261)
第三节 会计核算行为.....	(274)
第四节 会计检查行为.....	(294)
参考文献	(304)
后记	(306)

第一章 会计行为概论

第一节 行为、行为科学与科学行为

一、行为概论

(一) 行为的内涵

行为包括人的行为和动物的行为。行为科学认为，人的行为既是人的有机体对刺激的反应，又是人通过一连串的动作实现其预定目的的过程。人的行为表现包括：姿势、抓握、吞咬、面部表情、感受刺激、呼吸与发声、行动等，会计行为主要研究人的行动。

(二) 行为的分类

1. 有意识行为与无意识行为

人的行动主要受人的意识支配，但在某些情况下，人的行动在没有意识的情况下发生。譬如，会计人员的记账过程是在人的意识支配下的行动过程，但会计人员还或多或少把账记错，账记错这个行动就是在无意识的情况下发生的。可见，无意识行为对会计行为的结果具有不可忽视的影响。研究会计行为除了研究人的有意识的行为外，还必须研究人的无意识行为，即如何防止和发现因无意识行为产生的会计差错。

有意识行为是人按照自己的思想、意志和目标采取的行动。无意识行为则是人在无意识状态下发生的行动，即潜意识的行动。无意识行为总是伴随着有意识行为而发生的，譬如丢失钱

包、无意识的一个习惯性姿势、与愿望相反的行动等。现实生活中不胜枚举。

会计行为是一种有意识行为，但不能保证会计行动始终处在人的有意识支配之下，必然产生一些与会计行为目标不一致的结果，而这种结果会导致会计信息不具有客观性，如多记账、少记账、漏记账、错记账等。研究人的无意识行为可以最大限度地防止出现会计错误，保证会计信息真实可靠。

2. 理性行为、非理性行为与有限理性行为

按照哲学认识论的观点，人的行为可以分为理性行为和非理性行为。人的行动如果遵守一系列的具体理性标准进行，这个行动过程就是理性行为。对会计行为而言，如果是按照会计理论进行的行动而且符合会计理论要求就是理性的会计行为。非理性行为是没有经过理性处理，基于人的直觉、情感、潜意识和非逻辑性的意识而产生，不具有系统性、连贯性和一致性，会计行为中的无意识行为、任人唯亲、以“情商”取人、以“德”为先等都属于非理性行为。理性行为是会计行为必须遵循的基本准则，而非理性行为在会计行为过程中不可能杜绝，但要进行合理的引导和防范。

在会计行为过程中我们发现，每个会计人员、会计团体和会计组织对同一个或同一类会计主体的会计核算，即使在遵循了现有的会计理论、方法、准则和法规的前提下，不同的会计人员、会计团体所得出的会计结论也是不一致的，有的出入相当大。姑且不考虑国家、地区和行业的区别，这一方面说明现有的会计理论和方法需要进行新的研究和探索，另一方面说明现有的会计准则和法规不具备精确性和标准化的特征。

实际工作中我们看到，同一个会计问题、同一笔会计业务，不同的会计人员会使用不同的方法、不一样的工具而得出不同的结论，这种差异除了人与人的差异以外，最根本的原因是：理性

存在着客观理性（绝对理性）和主观理性（人类理性）、组织理性和个人理性之间的差别。主观理性相对于客观理性而言、组织理性相对于人类理性而言、个人理性相对于组织理性而言，都是有限度的理性，即人的理性行为是有限度的理性行为，是不完全的理性行为，这一结论在西蒙的《管理行为》中已做了论述。他说：“我们不应把侧重于考查人类行为的理性方面，说成是断言了人类总是（或一般是）理智的。那种断言是充斥于功利主义政治理论和古典经济理论当中的一种错误观念；心理学和社会学的当代发展，已经给了他致命的批驳。”

就人类认识而言，会计行为是基于人类会计理性基础之上的行为，但对某人、某个团体或某个组织而言，由于能力、智力、性格、气质、态度、价值观等不同，对会计理论和方法的理解通常会不一样，大多数人不可能或者不愿意去使用过于复杂的方法和工具，会计考试成绩差异也足以证明人的有限理性普遍存在。

3. 个体行为、团体行为和组织行为

按照人类行为的规模和组织性分类，人的行为可以分为个体行为、团体（群体、集体）行为和组织行为。个体行为是在个体的层次点上考虑影响人们行为的各种心理要素，即个人对周围事物的知觉与理解，个人的思维方法、成因过程、动机、个性、态度、能力、价值观等。

为了一个特定目标而由个人组成的群体中的个体行为是群体行为。团体是一种较高层次的群体形式。比团体更高一层次的群体就是集体，组织行为则是比团体行为更高一层次的行为。组织为了达到某种共同的目标，对人员进行分工，使之发挥不同的功能，并利用不同的权利和职责合理地协调一群人的活动。

会计行为普遍存在于会计个体、会计团体和会计组织行为过程中。会计行为表现为会计个体的会计行为、会计团体的会计行为和会计组织的会计行为三种形式。

4. 人际行为与领导行为

按照人在社会中的地位关系分类,人的行为可以分为人际行为和领导行为。在两个人的交往中,如果一个人的某种特定行为能引起另一个人的某种特定行为,称为人际行为;在实现团体目标而自觉行动的过程中,发生影响力的人的行为是领导行为。会计行为也存在人际行为和领导行为。会计组织内存在会计人员之间的人际行为,企业组织内存在会计人员和其他人员的人际行为。而无论是会计组织还是企业组织都存在领导行为和被领导者的行为。研究人际行为和领导行为有利于抓住会计行为过程中的主要矛盾。

人际行为对个体行为的影响主要表现在:①正确行为可以引起另一个人积极的行为反应,错误行为可以引起另一个人消极的行为反应,由于人际行为受社会、个人心理特点、地位与角色、世界观等因素的影响,所以人际关系很难模式化。②人际称呼可以反映人们之间的角色关系,揭示了人们关系的亲疏、地位的高低和权利的大小等。③人际期待可以使一个人的态度和行为朝着特定的方向发展。④正确的人际评定能激励一个人的行为,错误的人际评定对一个人产生强大的心理和社会影响。

人际交往对社会及个人具有行为调节功能,团体中的个人都有各自的需要、动机、目的、要求和希望,要使团体存在和发展,就必须使个体行为之间达到协调和默契。缺乏人际交往的调节,就会产生误会、矛盾、隔阂、纠纷,破坏团体和谐的气氛,引起行动分散。

人际关系不仅对个体行为产生影响,也对团体行为和组织行为产生影响。研究人际行为可以更有效地实现会计行为的目标。

行为科学认为,领导者的影响力来源于法定权、奖惩权、专家权及个性因素;领导最基本的功能是组织功能和激励功能;领导者应具有正确进行自我认识、有坚定的自信心、有沟通思想的

能力、掌握必要的知识技术等品质；领导者能够激发下级的积极性和创造性，也可以导致相反的情况发生；领导行为在组织行为和团体行为中发挥决定性作用，对会计行为的研究需要重点研究会计领导的行为。

二、行为科学及其发展

行为科学是 20 世纪 50 年代发展起来的学科，有各种不同的解释。一种意见认为，行为科学是运用类似自然科学的实验和观察方法研究在自然环境中的人的行为的一门综合性学科。另一种意见认为，行为科学的对象应局限于人的行为。也有少数学者认为，行为科学主要是有关对工作环境中人、人和群体行为进行分析和解释的心理学和社会学学说。还有人认为行为科学不仅研究人的行为，也包括研究动物的行为。

“通俗地说，行为科学是研究人类行为规律的科学”（苗万国、申国俊，1988）。“一般认为，行为科学就是运用心理学、社会学、社会心理学、人类学以及其他与研究人的行为有关的学科理论，研究人类行为一般规律的学问”（曹杰，1987）。我国从 20 世纪 80 年代开始引进行为科学，有关行为科学研究的代表性人物和学说大致如下：

（1）泰勒（Frederick Winslow Taylor）的“泰勒制”。19 世纪末和 20 世纪初，美国的泰勒倡导科学管理，创建“泰勒制”。泰勒制主要强调管理的科学性和精密性，其核心是标准化。

（2）梅奥（Mayo）的人际关系学说。哈佛大学的梅奥在西方电器公司的霍桑工厂进行了物理条件对生产率影响的实验，发现影响工人积极性的不只是物质条件，更重要的是工人和工人之间的关系、工人和管理人员的关系，即社会因素，从而创立了人际关系学说。霍桑实验扭转了对人的工作动机的看法，看到了社会因素和心理因素对人的工作积极性的影响，发现了非正式组织对生产效率的影响。1949 年行为科学正式得名，成为主要的管