

会计新论

基点·焦点与生长点

王文莲 著

立信会计出版社

F230

114

会计新论

——基点·焦点与生长点

王文莲 著

北方工业大学图书馆



00572186

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计新论: 基点、焦点与生长点/王文莲著. —上海:
立信会计出版社, 2004. 9
ISBN 7-5429-1360-3

I. 会… II. 王… III. 会计学-研究 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 093542 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaiph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	6.75
插 页	2
字 数	164 千字
版 次	2004 年 10 月第 1 版
印 次	2004 年 10 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1360-3/F·1233
定 价	13.00 元

如有印订差错 请与本社联系

序 言

世纪之初,为什么要重新认识会计、研究会计,是因为会计实务与理论面临种种困难与挑战。

会计活动的根本目标是提供真实、可靠、及时、准确的经济活动信息,但是当前会计工作达不到这个目标。目前会计信息普遍存在着:① 会计信息失真;② 不能及时提供各种会计信息使用者所需要的会计信息;③ 不能准确反映经济活动;④ 会计信息不对称;⑤ 会计信息的可信度很差等的情况,造成了会计的信任危机。本书认为:

如果说,会计是一种商业语言,则这种商业语言出了毛病;

如果说,会计是一种游戏规则,则这种游戏规则存在着缺陷;

如果说,会计是一种规范制度,则这种规范制度存在着漏洞;

如果说,会计是一种科学理论,则这个理论必定有重大的不足,需要重新研究和更新。

当一种理论不能正确解释或者指导实际工作的时候,就意味着其存在问题。那么,会计存在问题的根源在那里呢?本书认为,指导会计的理论存在根本性的错误,会计活动发展的历史原因造成了这种错误。

当前的会计理论形成于商品经济发展阶段,当时的经营者的个体性的需求,以及手工作业等技术条件的限制,形成了目前会计理论的基本框架;而后的后工业时期,仍然沿着这种错误的框架发展,构成了今天的会计理论。目前的“会计理论”基本上是各种利益集团博弈、斗争的协调结果,其缺乏对会计实践的高度抽象与概

括,缺乏逻辑的思考与推理,概念、命题之间不具有密切的逻辑联系,致使会计理论体系的系统性、连贯性不足。

此外,知识经济的兴起、计算机网络信息处理技术的发展,无不强烈地要求会计的革新,并推动着会计的变革。

本书旨在重新探讨会计理论的基本问题,构思具有较强逻辑联系的会计理论体系,同时尝试解决与克服会计实践提出的一些难点。本书的目标是:

1. 将会计学建立在科学的前提基础之上;
2. 重新认识会计的对象;
3. 推导会计逻辑性的理想化命题,使会计理论更具适应性;
4. 分析会计信息生产中的基本问题;
5. 分析、比较现有会计的基础命题;
6. 分析、探讨会计的本质性,合理区分其技术性与社会性;
7. 探讨防止会计信息失真等问题的合理化模式;
8. 研究向各种会计信息使用者提供及时的信息,克服信息不对称性的方法与措施;
9. 为在会计中充分地利用网络信息技术奠定基础;
10. 探讨经济信息处理的综合化、一体化,使得财务会计、管理会计、财务管理、税收征管及经济信息统计等活动拥有共享的合理平台。

本书为了实现这些理想的目标而进行了研究与分析,进而提出会计信息系统的模式,也可能是今后会计的模型。它可能是全新的创造,也可能是现存传统会计的发展与扩充。

本书的第一章,在分析社会经济活动对会计的需求的基础上,概括、总结了传统会计的情况,作为后面分析研究的基础;然后剖析了传统会计,即现行会计存在的问题。

在第二章中,本书分别以:① 会计对象新论;② 会计职能新论;③ 会计目标新论;④ 会计前提新论;⑤ 会计本质新论;⑥

会计定义新论；⑦ 会计属性新论；⑧ 会计原则新论为题，阐述了本书的观点。这也是本书以“会计新论”命名的原由。

本书的第三章则分别对：会计工作技术信息化，会计信息生产社会化，防止会计信息失真，克服会计信息不对称，重构会计理论逻辑，经济信息处理综合化等方面，进行了探讨。这是第二章会计新论的观点和方法的应用，旨在展望和探索会计的发展。

本书既是在会计理论上的探讨，也是对实际会计活动的分析，可以供广大会计理论工作者与实务工作者研究与参考；同时也可以作为会计及其他的相关专业的研究生、本科生学习、研究和参考之用。

目 录

§ 1 对会计的需求、认识与批评.....	1
§ 1.1 为什么需要会计? ——对会计需求的分析	1
§ 1.2 重新认识、研究会计理论的必要性	18
§ 2 会计新论.....	27
§ 2.1 会计对象新论.....	28
§ 2.2 会计职能新论.....	42
§ 2.3 会计目标新论.....	54
§ 2.4 会计前提新论.....	64
§ 2.5 会计本质新论.....	91
§ 2.6 会计定义新论	101
§ 2.7 会计属性新论	112
§ 2.8 会计原则新论	124
§ 3 探索会计的发展	134
§ 3.1 会计工作技术信息化	134
§ 3.2 会计信息生产社会化	155
§ 3.3 防止会计信息的失真	173
§ 3.4 克服会计信息的不对称	180
§ 3.5 重构会计的逻辑体系	186
§ 3.6 经济信息处理综合化	196
后记.....	208

§ 1 对会计的需求、认识与批评

会计为什么产生、存在并且发展？这是一个基本的问题。因为，这不仅是会计工作起因，也是分析、研究会计的基础。

会计在做什么？首先应该对会计活动进行总结、归纳，同时也是重新认识会计、分析会计，进而发展与改革会计的基本条件。

对会计有什么意见？会计究竟出了什么问题？是具体研究与分析的开始。

本章，将研究以上问题。

§ 1.1 为什么需要会计？——对会计需求的分析

提出“为什么需要会计”这个问题，似乎十分幼稚可笑。但是，它的确是传统会计理论没有彻底解决的问题，也应该是研究会计理论的起点。如果能清楚地知道为什么需要会计，则会计应该做什么（即会计的目标和职能是什么）？会计应该怎样做（会计的方法）？都将可以明确。进而，可以研究和确定会计的对象是什么，会计的性质怎样，会计范畴的边界在哪里等。所以对会计的研究应该从对会计的需求入手。

§ 1.1.1 对会计的需求产生了会计

会计产生的历史久远，历经发展与变化。据考证，远古的时候就已经产生了会计。远在中国夏禹的时候已经有了会稽（计）的活动，周朝的时候已经设立主管会计工作的官职。考古发现，古巴比

伦、古埃及和古印度等都已经有了会计的记录。但是,那时的会计与当今的会计显然不可同日而语。今天的会计形式与理论主要起源于意大利文艺复兴时代,即商品经济兴起与初步发展的年代,我们常常把它称之为“传统会计”。事实上,人们对会计的需求是随着经济活动的发展而变化的,不同的时代人们对会计的需求是不同的。它既包括对会计的需求者的不同,也存在着对会计内容需求的不同和会计工作方法的不同。当然,无论远古时代的会计还是当今的传统会计,都是人们需求的结果。下面就从传统会计的概念出发对会计需求进行分析。

一、企业和企业家需要会计

概括地说,会计的产生是因为社会生产活动和经济活动的需要。历史地看,企业和企业家对会计的需要是推动传统会计发展的主要动力,对于当今会计工作的形式,会计理论的形成构成了直接的影响。那么企业究竟为什么需要会计,要会计做什么呢?管理学开山鼻祖之一,又是优秀企业家的法约尔对此说得非常明白:“会计职能:这是企业的视觉器官,它能使人了解企业处于什么状况并向何处发展,可以对企业的经济形势提供真实、清楚而又准确的情况。……一个好的会计制度应是简单明了,可以给人以企业状况的确切概念,是领导的一个有力的工具。”^①

这是十分有代表性的确切认识。在企业家的心目中,会计就是为企业经营者提供企业经济情况的,或者说企业需要会计来反映企业的经济情况。如果说会计系统是依附于企业系统而存在的一个人造信息系统,那么制造它的目标就是应该向企业经营者提供企业的经济形势,提供真实、清楚而又准确的情况。所以说:

企业设立会计机构、进行会计工作的目的是为了了解企业经

^① [法]H·法约尔,《工业管理与一般管理》,中国社会科学出版社,1982年11月版,第4页。

济活动的情况。

以企业经营情况构成的会计信息,体现在包括原始凭证、记账凭证、账簿和会计报告等中所反映的信息,是反映企业经济情况的主要资料。时至今日,企业和企业家仍然是会计信息的第一需求者。因此,我们不完全赞同许多会计文献中认为财务会计是对外的会计行为,会计(特别是财务会计)所反映的信息是和仍然是企业经营与管理所依赖的,是其他所有财务管理和会计工作(如管理会计、成本会计等)的基础。它们首先是满足企业的内部需要的。其中只有财务会计的对外财务报告,才同时为企业内部、外部信息使用者服务。而像账簿中的应收账款、应付账款等科目所反映的信息内容,则是为企业经营须臾所不可缺少的经营信息。

二、企业股东(投资者)需要会计

股份制企业组织形式的出现,企业的所有权与经营权的分离,这使得企业所有者和投资者不再直接进行企业的经营。但是他们与所投资的企业有着直接的利益关系,让他们不关心所投资的企业的经营情况,不了解所投资的企业发展态势,不知道所投资的企业盈利水平和投资报酬,那是不可能的。企业的投资者透过财务报告和会计工作了解企业的经营情况,通过董事会、监事会控制着企业,调整着企业的经营方向,在法律与权利上,董事会和监事会有权了解财务会计工作的详细情况。

获得会计信息是股东和投资者的权利,企业通过会计向他们报告企业的经营情况与经济情况,这是企业的责任和义务。

在这种情况下,会计界提出了会计工作是“受托责任”之说,并提出了会计工作要提供“决策有用”的会计信息。这都说明出企业所有者和投资者关注着会计工作,极大的影响着会计的行为。

三、各类会计信息使用者需要会计

会计受到各类会计信息使用者的关注,而且各类会计信息使用者的要求又是极不相同的。例如:企业的股东关心企业的财产

情况、企业的获利能力和投资报酬；企业的债权人（银行、非银行金融机构和其他证券持有者）关心企业的偿还债务能力，关心债权的安全性；企业的潜在投资者所关心企业的盈利水平、投资报酬和企业未来发展的趋势；此外，企业的职工、政府机关、财务分析师、执业会计师、律师、研究机构，以及广大公众，出于不同的利益和目的，对会计信息都有不同的要求。他们形成了企业的“外部利益集团”。在他们的要求下，形成了一套“公认会计原则和会计准则”，处理和提供通用的会计信息。其中，规定对会计的账务处理、财务报表的形式与编制方法、提供信息的范围等，都要严格按照一系列确认、计量、记录和报告的方法和程序进行，以保证会计信息的真实、公正。在包括企业投资者在内的各类会计信息使用者的推动下，产生了公认会计原则和会计准则。可以说：

公认的会计原则和会计准则是各类会计信息使用者对会计报告的要求，并且由此而产生了会计工作程序和方法的规定与规范。

四、社会经济活动需要会计

社会经济活动需要有与之相适应的“游戏规则”，以便公平合理地进行竞争；社会经济活动需要有通用的商业语言，以便规范地描述和正确地理解经济情况。从一定意义上讲，会计是一种符号系统。它通过规范的会计信息反映经济活动。会计对经济活动描述得越全面、越深刻，就越能得到经济活动的真实情况。会计信息为包括企业经营者在内的各种信息使用者提供经济决策的信息，是人们从事经济活动中所需经济信息的最主要的来源。会计信息的准确性与可靠性如何，直接关系到会计信息使用者的经济决策正确与否和经济活动的成败。会计工作在维护市场经济秩序，满足国家宏观调控，加强企业经营管理等方面发挥着重要的作用。

会计随着社会生产活动而产生，伴随着经济活动的发展而发展，并且在不断完善。会计的基本职能是反映经济情况。会计的反映职能主要是通过会计信息来实现。它是由企业会计人员根据

特定的准则并运用专门的方法对已经发生的经济交易,通过确认、计量、记录和报告等环节,经过记录、分类、汇总等过程,以会计报告形式所提供的有关经济活动与其结果的信息,反映企业的经营管理效率和绩效。会计具有一套规范的信息披露体系:揭示期限(年报、中报、月报)、揭示方式(财务报表及附注、附表、补充报告)、揭示的内容(经营成果、现金流量情况和财务变动状况)等。因此,对会计信息反映的内容有统一严格的要求,例如应达到可比性、及时性、充分性、相关性与可靠性等。这一点无论对国家、企业,还是企业外部的有关方面而言,都是显得尤其重要。

会计反映通过标准化、规范化的通用的会计信息实现,它们依据严格的制度化的会计工作程序和方法。

同时,经济行为的社会监督也需要真实可靠的会计信息。它同样要求会计制度规范化、制度化、法制化。

五、国家宏观经济的管理和调控等需要会计

国家对经济管理的宏观管理和调控,其依据之一就是会计信息(此外,还有统计信息等)。有关机关通过对会计信息的归集、整理和汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,合理配置、调节社会资源和生产要素,提高劳动生产率、节约资源,使有效的生产获得最佳经济效益;拟订符合实际的产业政策、投资政策、信贷政策、税收政策,使闲置的资源充分利用,促进国民经济协调有序地发展。充分的信息是促进经济正常运行的重要条件,国家机关拥有充分的信息可以制定出适应经济发展的行之有效的方针政策,并顺利实现目标。没有会计等工作提供的信息,国家要对整个国民经济做出准确的判断是很难想象的。

国家的安全、国家的管理和国家的基本经济建设的投资,需要大量的资金。这些主要来自国家税收所形成的财政收入。税金的合理征收依赖会计所提供的信息。同时,国家所肩负维护社会的安定和保障公民的生存责任,需要通过国民经济分配和

再分配实现的。分配的不公引起的两极分化是造成社会不稳定的因素,将损害经济的健康发展和社会的稳定。因此,国家必须通过法律的、道德的种种手段和方法对会计工作进行监管和约束。

国家通过强制性的手段管理会计工作,调整和控制会计工作程序和方法,保证会计信息的合法性、合理性、真实性和可靠性。

六、社会生产活动与经济活动的需要产生了会计

会计是一个人造系统,人们为什么要造这个系统,显然有其原因。根据前面的分析,可以概括地说:

由于社会生产活动的需要产生了会计。并且因为经济活动的需要,会计存在并且发展着。会计是社会团体经营活动(乃至整个社会生产活动)的必要组成部分,一个不可缺少的有机组成部分。

这个命题是不言而喻的,它概括地说明会计为什么产生和存在的原因,应该是研究会计理论起点的基本命题;更具体的说:

(1) 来自经营团体的需要是建立企业的会计组织、进行会计工作活动的直接动因。它构成了对会计的原始和基本的要求,形成了会计工作活动的基本目标。由此,会计的目标是向经营者直接报告企业的经济情况。

(2) 经济活动的发展造成了所有权和经营权的分离,使得投资者不再直接进行经营。来自投资者的决策、控制需要,又产生了对会计处理工作、报告反映的特定强烈影响。它构成了对会计的一种企业个体的外部要求,形成了会计工作活动的另一个基本目标。由此,形成了受托责任学派和决策有用学派的观点,其认为,会计的目标是为投资人、债权人、潜在投资者与社会公众和企业管理者等提供决策有用的信息。

(3) 出于国家财政税收的需要,会计工作还受到来自国家的

强力要求与干预。国家出于保障国土安全的国防需要、平衡国民收入以稳定社会和调节经济发展方向等的需要筹集资金,其通过税收系统实现其目标,将强烈控制会计的活动。

以上是对会计的基本的和重要的需求的分析,它从各方面影响着会计的活动。当然,还有许多其他会计信息需求者的需要。对会计的这些需要可以用会计的需求对象示意图 1-1 来表示。

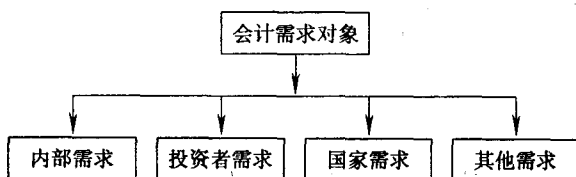


图 1-1 会计需求的对象

对会计的种种不同的需求,代表着不同的利益。其可以简单概括为:

- (1) 经营团体的目的从理想的理论上说是企业价值最大化。
- (2) 投资者(以及潜在的投资者)的目的是财富最大化(或称之为投资效益最大化)。
- (3) 国家财政税收的基本目的是财政收入最大化。
- (4) 其他会计信息需求者的目的各异。

不同的利益要求制约着会计的核算方法和反映内容,经过斗争与协调,最终形成了传统会计的原则(对会计信息“质量”的要求,例如,真实性、相关性、可比性、一致性、及时性、明晰性、重要性等等)和会计准则(会计具体的核算方法)。所以说,传统的会计理论是各种利益集团博弈与平衡的结果。

对会计的种种需求是通过会计信息的反映职能来实现的。当然,对会计信息不同的需求将是不同的,这可以用会计信息的需求反映程度图 1-2 来简单说明。

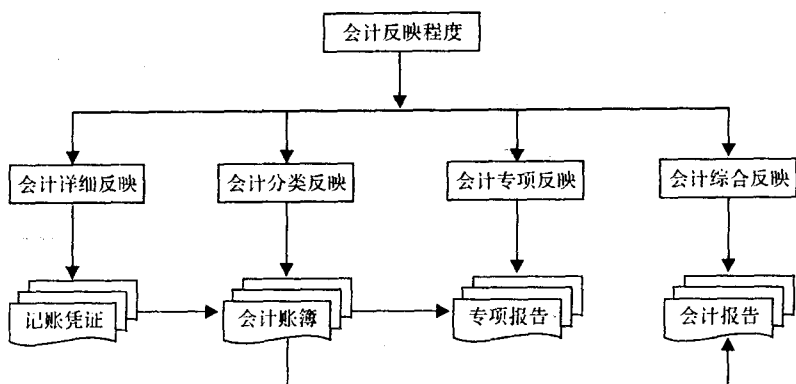


图 1-2 会计反映的程度

- (1) 经营团体需要的可能是会计反映的全部内容。
- (2) 投资者更需要的是会计综合反映的一般会计报告。
- (3) 国家税收基本需要税务申报的专项报告和会计综合反映的一般会计报告。
- (4) 其他会计信息需求者一般需要会计综合反映的一般会计报告。

以上这些内容,对今后的研究分析可能具有意义。

§ 1.1.2 传统会计的工作与分类

一、传统会计在做什么

更具体、更详细地考察会计在做什么,是今后分析会计的一个具体起点。考察会计的工作内容,我们可以初步列出如下长长的目录:工资核算、固定资产核算、材料核算、销售核算、采购核算、库存核算、成本核算、利润核算、税务核算、管理费用核算、定价核算、成本分析、利润分析、税务策划、成本管理、应收管理、应付管理、预算管理、资金管理、产品开发分析、投资分析、预测分析、项目评估、编制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表……

我们把这个目录稍加整理,可以形成如图 1-3 所示的会计业务活动流程示意图。这里可以把会计工作内容归纳成三类:

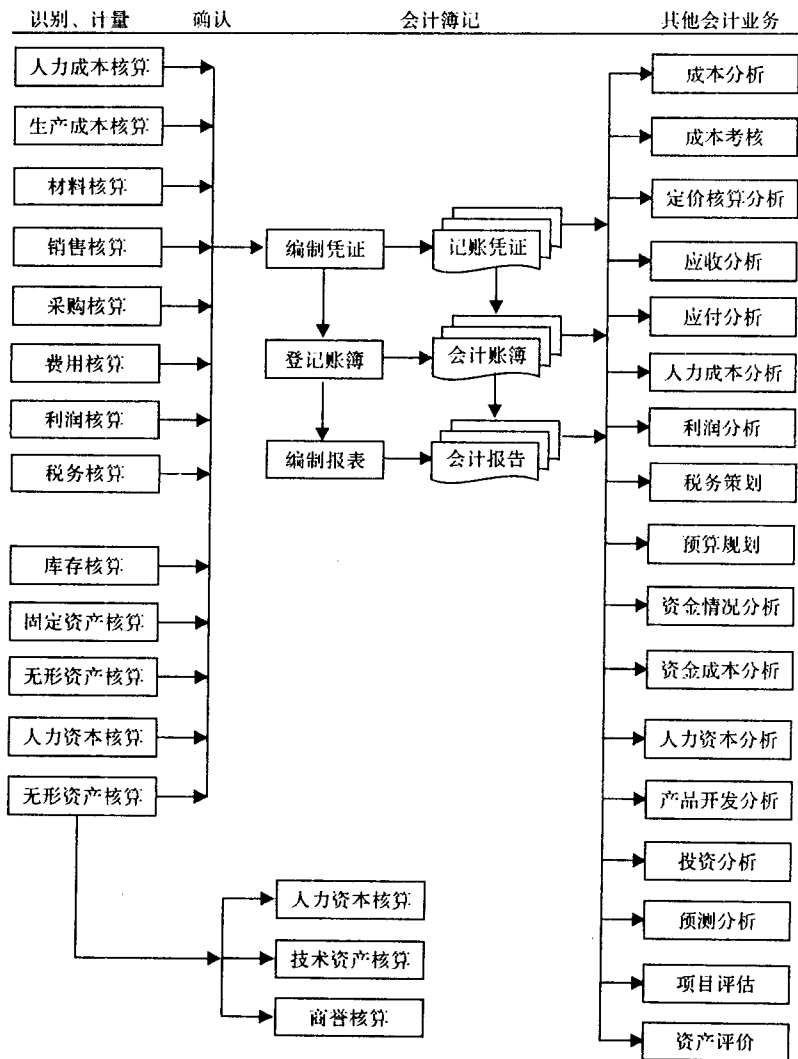


图 1-3 会计业务活动流程示意图

(1) 各种经济业务的会计核算。这是对各种经济业务进行识别、计量以及计算的过程。

(2) 会计簿记处理。它是在对各种经济业务进行识别、计量以及计算的基础上,经过会计确认,编制会计凭证、登记会计账簿、进而编制会计报表的工作过程。

(3) 各种会计分析。这是在会计簿记处理的基础上,依据会计凭证、会计账簿、会计报表的数据或信息做进一步加工、整理、分析的过程。

由图 1-3 可见,各种经济业务的会计核算(识别、计量及计算)成为会计簿记处理的条件,会计的簿记又成为其他会计业务的基础。

二、传统会计处理业务活动的方法

具体考察各类会计业务,每项活动往往是由许多不同的识别、计量、计算,以及处理的方法所组成。

1. 各种经济业务的会计核算方法

现行会计各种经济业务的识别、计量以及计算的方法显然是不同的,有时一项工作甚至可以选择多种方法。以下略举几例说明之。

① 工资核算(人力成本核算)是一项基本的核算。其可以采用计件考核、计时考核、固定薪金制、提成奖金等核算方法,进行识别、计量、计算。

② 固定资产折旧也是一项基本的核算。其可以常用的有直线折旧法、加速折旧法等核算方法。

③ 库存核算又是一类基本的核算。其可以采用个别计价法、先进先出法、后进先出法、平均成本法、加权平均成本法等核算方法,进行计量、计算。

④ 销售核算更是一类复杂的常用核算。经营团体在发出商品、提供劳务、提供技术等时候,要判别已经收取价款、或所有权已经转移,进行计量、计算。其可以有现金交易、支票(汇票)交易、托