

葛家澍 刘峰 著

会计理论

——关于财务会计概念结构的研究

ACCOUNTING
THEORY



中国财政经济出版社

本书系葛家澍主持的 2002 年度国家社会科学基金项目课题
“加入 WTO 与我国会计准则体系建设”重要的阶段性成果

会计理论

——关于财务会计概念结构的研究

葛家澍 刘 峰 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计理论：关于财务会计概念结构的研究/葛家澍，刘峰著.
—北京：中国财政经济出版社，2002.11

ISBN 7-5005-6179-2

I. 会… II. ①葛…②刘… III. 财务会计-研究 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 085461 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph @ dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100036

发行处电话：88190406 财经书店电话：64033436

北京新丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 10.125 印张 258 000 字

2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月北京第 1 次印刷

印数：1—5 000 定价：18.00 元

ISBN 7-5005-6179-2/F·5390

(图书出现印装问题，本社负责调换)

前言

本书是以研究财务会计概念结构（框架）为主的一本会计理论著作。财务会计概念结构的研究，最早是由美国会计学家开创的。其后的研究，才转由准则制定机构来主导。尽管许多国家的准则制定机构以及国际会计准则委员会纷纷效尤，但迄今为止，最系统、最完整的研究成果，仍是美国财务会计准则委员会发表的系列概念公告（SFAC No. 1-7）。这也是本书据以建立的研究框架和主要讨论对象。在写作过程中，我们设想以会计学专业的研究生为本书的主要读者，但也希望能对我国准则制定机构起参考作用。为了拓宽研究生的知识面，启发他们独立思考，本书力求在资料的引证、评述和问题的分析上，达到足够的广度和深度。

要实现上述目的，理论与实际、现实与未来都应恰当地相互结合。为此，本书重点虽放在当前的会计概念、相关理论和实务的论述上，但又根据我们所能掌握的有限资料，注意对历史的考察和对未来趋势的把握。

本书主要应用规范的研究方法，但也尽可能采用一些实证研究的成果，同时，在部分章节上采用了实证研究的理论解释模式；理论基础上，并不单纯依赖会计自有的理论，而是引入制度经济学、交易观、契约观等经济学和财务学理论，将其贯穿于对会计现象的分析与解释之中。

本书由葛家澍和刘峰两位教授合作完成。中山大学会计系研究生钟崑参与了第七章部分初稿的写作和部分文稿的整理。本书写作过程中，中南财经政法大学郭道扬教授、厦门大学黄世忠教授、中山大学林斌教授等先后提出一些有益的评论与建议，上海证券交易所肖奕、中山大学会计系毕业生谢莹等帮助收集部分资料，在此表示感谢。

“东施效颦”，我们妄图以佩顿和利特尔顿两位大师合作撰写的《公司会计准则绪论》为榜样，在学术观点上求同存异，而在内容上则力求形成协调一致的力作。当然，这只是我们的主观愿望。本书究竟在多大程度上实现上述目标，恳请会计界的专家、学者给予批评、指正！

作 者

2002 年 12 月

目 录

第1章 会计理论的含义	(1)
1.1 理论与会计理论	(1)
1.2 会计理论的作用：规范学派的观点	(4)
1.3 会计理论的作用：实证学派的观点	(7)
第2章 会计研究：方法与流派	(11)
2.1 归纳会计学派	(11)
2.2 演绎会计学派	(16)
2.3 实证会计学派	(22)
2.4 会计研究的其他流派	(34)
第3章 财务会计概念结构	(43)
3.1 概念结构简述	(43)
3.2 概念结构的历史发展	(45)
3.3 概念结构的地位与作用——对美国概念结构 产生的背景分析	(50)
3.4 理想与现实调和的产物——对美国概念结构 的评述	(63)
3.5 概念结构研究的现状与展望	(72)
第4章 财务会计的目标与信息质量	(80)

4.1 会计目标与会计职能研究的历史回顾	(80)
4.2 受托责任学派	(90)
4.3 决策有用学派	(93)
4.4 我国市场经济环境下财务会计目标的构建 ..	(97)
4.5 会计信息的质量特征	(108)
第5章 会计确认：理论与实务	(119)
5.1 会计确认的理论分析	(120)
5.2 会计确认的基础（上）：权责发生制	(125)
5.3 会计确认的基础（下）：收付实现制	(149)
5.4 未来会计确认的基础——权责发生制与现金 流动制的融合	(154)
第6章 资产计价与收益决定	(157)
6.1 计量原理与会计计量	(158)
6.2 计量模式与模式的选择	(167)
6.3 资产计价理论	(176)
6.4 收益决定的理论与模式	(183)
第7章 财务报告：表内确认还是表外披露	(190)
7.1 财务报告的历史演变	(190)
7.2 对现行财务报告体系的评价	(192)
7.3 财务报告的方位：表内确认还是表外披露 ..	(196)
7.4 改进现行财务报告的努力	(201)
7.5 我国上市公司财务呈报的变迁	(209)
第8章 会计准则的变迁	(223)
8.1 会计准则的性质	(223)
8.2 会计准则国际化：理论分析	(233)
8.3 国际会计准则制订机构的变迁：一项个案 研究	(253)
第9章 我国资本市场发展与会计准则制订	(267)
9.1 我国会计准则制订：简要描述	(267)

9.2 为什么要制订会计准则：会计准则性质的再 探讨	(276)
9.3 我国资本市场发展与会计准则制订	(284)
9.4 我国会计准则制订中的国际化与国家化之争	(288)
引文和参考文献	(298)
本书常用英文缩略语对照表	(315)

第 1 章

会计理论的涵义

1.1 理论与会计理论

从词源学来看，会计理论是由“会计”和“理论”两个词复合而成。如果我们期望从总体上来界定与把握会计理论的涵义和内容，“理论”一词的解释就显得尤为重要。

“理论”一词有多种解释与界定。即便是一般的语词词典，其解释也不尽相同。对此，利特尔顿（A.C. Littleton）认为，理论含有较复杂的意思，不能很好地从定义上加以理解。他将理论表述为“对实务（事实和行动）的解释”和“行动的理由”。也就是说，理论一方面要能解释现存的各种现象，比如，为什么今天会下雨？癌症是如何形成的？等等现象；同时，理论还能为人们的具体采取某种方式的行动提供一种“正当的理由”^①。比如，人们在掌握下雨的原理之后，就可以选择一种他认为“适当”、“有效”的方式

^① 当然，理论为行动提供正当的理论，还可理解为：人们出于利益考虑或其他因素决定采取某种既定的行动，这时他需要相应的理论来支持其行为正当或“师出有名”。此时，理论不过是一种实用主义的工具。对这一问题的讨论，见本章第三节。

进行人工降雨；又如，对于癌症病人，有些医生采取手术治疗，有些医生主张用化学或放射治疗。采取这种或那种治疗方法的背后，必定有相应的理由或依据，这种理由或依据，就是理论。利特尔顿进而将理论分为不同层次，从最粗糙的猜测到较成熟的知识等（见《会计理论结构》，第八章）。

会计理论著作在讨论时，引用较多的是《韦氏词典》对理论的解释。1996年版《韦氏英文百科词典》对理论作了双重界定：理论是“一组内在一致的命题组，用于解释某类现象的基本原理”；理论只是“一种猜测性解释，不是广为证实的、报告实际情况的命题”。前一种界定与我们日常的讨论没有太大差异，但后一种界定显然是受到实证理论的影响。

将理论与会计结合起来，就形成了本书所要讨论的中心：会计理论。何谓会计理论，不同的学者有着不同的解释。

1. 莫斯特（Kenneth Most）在《会计理论》（1986）中提出，理论是对描述或规定一系列现象的规则或原则的系统描述。它可视为组织思想、解释现象和预测未来行为的框架。会计理论是由与实务相区别的原则和方法的系统描述所组成。因此，稳健原则属于会计理论的内容，而对当期应收款计提坏账准备的具体处理，则是实务问题（1986，p.55）。

2. 亨德里克森在其著作《会计理论》一书中，以韦氏词典对理论的释义为基础，将会计理论定义为“一套逻辑严密的原则，（1）使实务工作者、投资人、经理和学生更好地了解当前的会计实务；（2）提供评估当前会计实务的概念框架；（3）指导新的实务和程序的建立”（1992）。

3. 美国另一位会计学家贝克奥伊（A.R.Belkaoui）认为，理论可定义为相互关联的概念、定义和前提。这些概念、定义和前提是按照解释和预测现象的目的，通过对现象中各种变量的详细说明，来表述对（所观察）现象的一种系统的观点（1993）。这一解释，

与亨德里克森的观点有着相似之处，即认为会计理论应当是一套系统的原则或互为关联的概念、定义等所构成的体系。

4. 在一部由多人完成的《会计理论》教材中，作者们认为，虽然“会计理论”这一术语已使用多年，但并无标准的定义。它包括整个复杂的概念、模式、假说和用于指导并影响规则制定团体工作的理论。在该书中，作者们将会计理论一词作广义化理解，包括概念、估价的模式、方法和其他备选方案（alternatives）、假说、理论等。这样，任何对会计的论述，都有可能成为会计理论的一部分（Wolk 等，1992）。

5. 葛家澍（2000）认为，会计理论同一切其他理论一样，来自实践，又应再回到实践。来自实践，意味着我们在观察大量会计现象之后，从中发现某些带有共性的特征，通过理性认识，把它上升为“概念”。概念就属于理论范畴。比如，会计人员通过实践，对每一项交易或事项同时用相等的金额记入两个账户，认为它能形成一种系统、全面的记录，于是把这种记录方式用“复式记账”的概念来表示；又如，通过实践，凡是在收取收入的权利发生时，就确认为收入，在发生费用的义务时则确认为费用，而不管是否为此收到或付出现金，并认为这样记录能区分不同期间的权利和责任，符合受托责任的目标。这样一种记录方式，又用“权责发生制”或“应计会计”（accrual accounting）概念来代表。我们提出概念，是为了研究事物的本质。

通过上述不同学者的认识，可以看出，会计理论是一个分歧较大的概念。本书就是从宽泛的意义上使用这一概念的，包括最为抽象的理论研究如各种概念、思想等，较成型的理论体系如财务会计准则委员会的财务会计概念结构框架，也包括实际工作中广泛运用的“公认会计原则”或会计准则等等。

1.2 会计理论的作用：规范学派的观点

会计理论的作用，在一定程度上受两个方面的因素所决定：一是当时会计理论和会计实务的发展水平；二是会计理论研究者所采用的研究方法以及与此相应的一些观念。

比如，20 世纪初，会计实务较为混乱，会计师们在进行会计处理时，缺乏必要的规范，随意性强。在当时的这种环境下，人们迫切需要一种会计理论，一种能规范、约束当时混乱会计实务的理论。《美国会计史》一书在阐述本世纪初美国公认会计原则的形成过程时，对此有精彩的描述（第六章）。

20 世纪 40—50 年代，会计实务得到相当程度的发展之后，实务中对同一个问题，存在多个会计处理方法。这时，究竟哪种方法更适合？特别是，什么样的实务方法，才是科学、合理的？对这一问题的回答，主要是会计理论的任务。因此，在这种会计实务方法多样化的时期，会计理论的主要作用就是为选择某种方法、舍弃另一种方法或另几种方法，提供一个正当的理由。佩顿与利特尔顿在其名著《公司会计准则绪论》（1940）的“序言”中，说过这样一段话：会计理论应该是一个内在一致、协调一贯的体系。它应该能作为一个理论基础，帮助公司会计人员对其实务作出务实（practical）的评价，同时，也能帮助注册会计师审查公司报告。在第一章中，他们更直接地将其表述为：财务报表的编报和解释需要履行判断（judgment），其依据或基础应该是会计理论。从他们的论述可以看出，会计理论的作用在于：为会计实务提供一个解释、判断的依据和基础。利特尔顿在后来的《会计理论结构》（1953）一书中，曾提到理论的两个作用：现象的解释、行动的理由。会计理论的作用，主要就是对已发生的现象作出解释，为已采取或将要采

取的行动（指具体选择何种会计处理方法等）提供“行为正当”的理论依据。

到20世纪中期、特别是60年代以后，社会经济环境发生了较大的变化：各国法律、法规对企业经济活动放松管制；国际经济交往越来越密切；企业间竞争加剧；国际金融市场开始朝一体化方向发展；市场风险程度不断增加。所有这些，都迫使企业对各项传统交易活动进行创新，以增强企业的竞争能力，这也为会计提出了一些前所未有的新问题、新现象。比如，传统的现销发展为赊销，再出现分期付款销售；融资租赁方式越来越复杂；产品售后回租合约；可转换债券等；特别是20世纪80年代开始得到广泛应用的衍生金融工具，导致企业交易活动与收入确认更为复杂。这使得已有的会计原则不敷使用，制订新的会计原则尚需假以时日，而实务问题又亟待处理，因此，会计理论被赋予新的使命：为会计实务中所产生的一些新现象的会计处理提供指南。亨德里克森在《会计理论》（1977年版，1987年由王澹如、陈今池编译）中指出，会计理论可以作为：评价现行会计实务、指导新程序的开拓。后一点，就是针对实务中不断产生的新现象的。各国及国际性组织在制订、颁布财务会计概念结构时，也作过类似要求。比如，“为尚未具体颁布准则的会计问题的解决，提供参考框架”（FASB，1976）；“帮助财务报表编制者运用会计准则和处理会计准则中未涉及的业务”（ASB，1991）。

会计理论研究者对会计理论的不同期望，也会影响到对会计理论作用的认识。比如，早期会计实务较为混乱，当时大部分从事会计理论研究的人员，主要来自实务界，他们在进行理论研究时，也不严格遵循规范的理论研究方式，早期有关会计的著作，主要是对现行实务进行描述或总结的教科书。这些理论研究者当然对会计理论的期望不高，至多就是解释现存的实务。由会计程序委员会所公布的会计术语公报以及由桑德斯、哈特菲尔德和莫尔等完成的《论

会计原则》(A Statement of Accounting Principles)等,都充分说明了这一现象。其中,后一著作的作者之一哈特菲尔德在面对学术界的种种批评时,也承认,制订这种会计原则的程序是基于下列格言:“……无论是精华,还是糟粕,有一条‘真理’十分清楚,能存在的东**西就是对**的**”**(转引自《美国会计史》第七章)**。按照这一思想所形成的会计理论,只能是对现行实务的描述与解释。**

20世纪20年代起,一批受过经济学理论和研究训练、取得过经济学博士学位的研究人员加入到会计理论研究中来,并采用较规范的研究方法、特别是演绎法,大大改变了会计理论研究的混乱现象。这些研究人员通过借鉴或引入经济学的一些核心概念,提出了一个较完整的会计理论的框架,并期望理论能发挥对实践的指导或引导作用(如佩顿、坎宁等)。人们对会计理论作用的认识,也随之而提高。有代表意义的当数美国会计学会1966年所发布的“基本会计理论说明书”(A Statement of Basic Accounting Theory),提出会计理论研究可以达到四个目的:

(1) 确定会计的范围,以便于对会计提出概念,并有可能建立会计的理论;

(2) 建立会计准则来判断、评价会计信息;

(3) 指明会计实务中有可能改进的一些方面;

(4) 为会计研究人员寻求扩大会计应用范围以及由于社会发展的需要扩展会计学科的范围时,提供一个有用的框架。

显然,这时的理论研究人员大大开拓了对会计理论作用的认识,并明确了理论对实务的规范性质。进入20世纪80年代,各国和一些国际性组织所研究、制订和发布的财务会计概念公告,对概念结构(框架)也持类似的期望,包括:指导会计准则的制订;对那些尚未制订准则的领域,用于指导实务处理;帮助那些关注财务报表信息的人更好地理解财务报表信息等等(详见:庄世虹,1994)。这与美国会计学会1966年的报告在精神上是一致的,只是

表述时更为具体。

1.3 会计理论的作用：实证学派的观点

20 世纪 60 年代后期，经济学的实证研究方法逐渐被引入会计理论研究中。到 80 年代中期，已形成较完整的实证会计理论。按照这一流派研究者的观点，会计理论的目标是解释与预测会计实务（Watts and Zimmerman, 1986, ch.1）。其中，解释是指为观察到的现象提供理由，而会计理论也可用来预测未观察到的现象。在实证研究者看来，会计理论不是用来告诉准则制订者等政府管制部门和实务界何时、何处“应当”采用某种会计方法（如应当采用公允价值计量取代历史成本属性），而是用来解释具体在何种环境下企业会选择何种会计方法。为此，瓦兹和齐杰瑞引用 Passmore 在“社会科学能价值中立吗？”一文中的论述：

这种理论（社会科学理论）将具有与物理学相同的局限性，它无法告诉我们应该怎么做，充其量只能告诉我们：要么建造桥梁，要么设法摆渡过去。

自然科学的理论研究，所关注的命题结构是“如果 A，则 B”的形式，或者说，人们只研究“是什么”。在实证研究者看来，任何涉及价值判断的“应当是什么”的命题，也不应成为社会科学（包括会计学）研究的对象。比如，过河有若干种可选择的方式；理论的作用在于具体说明每种可选择方式的成本效益问题、应当考虑的因素等（如摆渡成本低、不破坏环境和生态但效率相对也低，而建造桥梁成本高、对生态和环境可能会产生负面影响但效率远远高于摆渡）；它也可以预测具体在何种环境下人们会选择某种过河的方式（比如环保主义者会提倡摆渡过河，而行人更希望建造功能齐全的桥梁过河）。但是，理论将不会、也不可能给出一个应当如

何过河的“最佳”方式，因为，究竟选择何种“过河”的方式，其中包含了相当多的价值判断，这种价值判断因人而异，理论本身无法完成这种使命。

对大量的“是什么”的研究，决定了所形成的会计理论能对现存的各种现象提供有效的解释。

在一篇著名的论文中，瓦兹和齐杰瑞从供给与需求的角度来讨论会计理论，这也可以理解为会计理论作用的另一种解释（Watts and Zimmerman, 1979）。他们认为，如果将会计理论视为一种“商品”，它也存在相应的供给方与需求方。无论是供给方还是需求方，他们需要或提供会计理论，都有各自的用途，这种用途就是会计理论的作用。按照这种思路，会计理论的作用具体包括：

（1）教学需要。大量、繁杂的会计处理方法，如果没有好的理论将其联系起来，教与学都是十分困难的。事实上，最早的会计文献如帕乔利的《算术·几何·比与比例概要》以及史蒂文的《数学惯例法》，都是用来作为教材的。史蒂文还将《数学惯例法》中有关簿记论述的部分单独出版，书名就叫《王子簿记》（文硕，1987）。到目前为止，绝大多数会计理论的著作都是以教材形式出现的。

（2）信息需要。这一层面的作用最接近上文所说的对实务的解释与行动的预测。比如，注册会计师与公司签订一份审计合约，对该公司的财务报表进行验证，他也就承担了相应的法律责任：如果他事后被证实未能尽职，将有可能承担严重的法律赔偿责任，为此，他必须要了解：不同的会计方法对管理当局的影响。显然，如果存在一套系统的、关于会计选择的理论，注册会计师就能借助这套理论，迅速判断公司财务报表中所披露的各种会计方法的“信息含量”，从而能帮助其降低审计风险。比如，我国资本市场上曾出现过“10%”现象，即：上市公司的净资产收益率集中在略大于10%的区间。一些学者的研究发现，这与中国证监会配股政策的规定直接相关。对注册会计师来说，当他的客户的净资产收益率正好

略大于10%时，他就要考虑：是不是存在旨在使公司的净资产收益率正好达到配股及格线水平的某些操纵利润行为。这里，有效的理论本身具有信息含量，它能向财务报表使用者传递一些数字之外的信息。

(3) 辩解需求。利特尔顿曾将理论视为“行动的理由”，这表明，理论为人们的行动提供了一种“行为正当”的理由。即便在封建专制社会，皇帝对臣民拥有绝对的生杀予夺大权，也需要一定的理论支持，这种理论就是“受命于天”、“朕即国家”等。当陈胜、吴广起义时，其理论口号就是“王侯将相宁有种乎”。在现代民主社会，人们的行动同样都要有理论来支持，以使其行动能够被大众所认可。这样，理论的作用就愈加凸显，有效的理论能使人们的行为提供“看上去很美”的依据。就会计理论而言，比如，历史成本的支持者会用一套理论来支持历史成本计量属性，而公允价值的支持者同样要有一套理论来表明公允价值比历史成本属性优越。

将辩解需求引入会计理论的讨论，还带来一种观念上的变化。上面曾引述一些著名的会计学家关于会计理论作用的论述，在这些规范研究者看来，理论本身是中立的、非功利的；如果人们研究方法得当、研究所占用的材料充分，就应当能形成一套内在一致的理论。更重要的是，在规范研究者看来，对任何一个问题或一个领域，确实存在、并且也应当存在一套科学性最强的理论与观点，有效的研究能帮助人们不断修正错误、从而逐渐逼近真理，尽管对真理总是可望而不可及。

而按照辩解需求的观点来解释会计理论，会计理论并不是超然的，它也有功利色彩。尤为重要是：理论不再用于指导实践，而是用来印证人们先入为主的观念，或者为人们即将采取的行动提供“行为正当”的借口和依据。换言之，人们的实际需要在前，理论的产生与供应在后。这时，理论显然不再是中立的、非功利的；由于现实生活中的人们的利益差异甚大，不同的利益团体希望有不同