

RESEARCH ON FINANCIAL
ACCOUNTING THEORY

财务会计理论研究

冀锋昌 等 著



中国财政经济出版社

财务会计理论研究

冀锋昌 等 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计理论研究/冀锋昌, 孙园园, 孟宪胜著. —北京: 中国财政经济出版社, 2016.3

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5713 - 6

I. ①财… II. ①冀…②孙…③孟… III. ①财务会计 - 理论研究
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 228070 号

责任编辑: 李 磊

责任校对: 李 丽

封面设计: 耕 者

版式设计: 康普宝蓝

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88190406

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: <https://zgczjjcbs.tmall.com>

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

710 × 1000 毫米 16 开 19.5 印张 290 000 字

2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5713 - 6/F · 4617

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492, QQ: 634579818

序

经济越发展，会计越重要。随着我国市场经济体制进程的深入，作为社会契约统一体的会计信息的重要性，已被人们所认可。在过去的 20 年里，我国会计准则和会计制度经历了不断的变革，从 1992 年的《企业会计准则》和随后 13 个分行业会计制度的颁布，到 1997 年第一个具体准则《关联方交易》的产生，再到 2000 年统一的《企业会计制度》和 2006 年体现与国际会计准则接轨的《企业会计准则》的诞生，这期间准则和制度不断发展。究其原因主要是我国正处于经济体制的全面转型时期，会计必须紧跟时代的步伐。

在我以往 20 多年的会计学教学中常发现这样一个问题：相当一部分学生在学习过程中，往往埋头于准则和制度的学习之中难以自拔，忽视了诸多具体会计处理背后的一般性规律，以至于始终赶不上会计准则和会计制度变化的步伐。

我也曾经接触过一些高水平的财务经理和注册会计师，他们对现行的会计准则和制度相当熟悉，对于新准则的变化能很快掌握，也非常重视财务管理，但普遍不关注或不理解准则制定背后的根本原因。

事实上任何会计准则与制度的变迁都有其内在的合理性。在我国传统的会计教育环境下，过分注重会计实务的解释，而轻视从会计理论角度进行总结分析，导致会计理论素养的缺位。加强财务会计理论的学习与研究，了解国际会计发展的新动态，对理解会计学科大有裨益，可以帮助他们理解会计

实务处理方法；当出现新的业务时，可以根据内在的原则找到一个稳妥的解决方法。通过对会计理论的学习，细细品味学过的知识，将会加深对会计基本概念、程序、特征和会计实务问题的理解。

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，然后在实践中验证，通过实践推动理论的发展。作为会计理论核心的财务会计理论，这一特点尤为突出。理论是对“实务”（事实和行动）的解释和“行动的理由”（A. C. Littleton）。会计理论是一套逻辑严密的原则，能够使实务工作者、投资者、债权人、经理和学生更好地理解当前的会计实务，提供评估当前会计实务的概念框架，指导新的实务和程序的建立（亨德里克森，1992）。可见，会计理论不仅可以说明和解释会计实务，而且对评价会计实务和指导会计实务具有重要作用。

从2004年讲授《会计理论专题》以来，随着对会计理论思考的深入，我一直策划出版一本会计理论方面的书，做到既和而不同，又简单明了。本书的写作经历了两年时间，在此期间，一直回想大学时引领我进入会计学殿堂的第一位老师，现任职于厦门大学会计系的桑仕俊教授，是他教授《基础会计》里的那些会计语言，使我产生了好奇，从教后开始了会计理论的研究。

“当前和以后，不存在单一的、支配性的财务会计理论，其内容丰富到可以有效地涵盖使用者——环境的全部范围。在财务会计文献中，所存在的是可以表述使用者——环境各种差异的一种理论集合”（AAA）。由于会计同环境存在着紧密的联系，从而使会计既有技术属性，又有社会属性，各国的会计理论与方法既有共性，又有特殊性。由于会计信息具有经济后果，因此想要得出一个单一的、公认的会计理论是不太可能的。

本书名为《财务会计理论研究》，旨在通过一些存在一定逻辑联系，内容又相对独立的专题，对财务会计理论的重要范畴——财务会计概念框架体系进行系统的介绍、评述、分析与借鉴。

全书包括九章：导论、财务会计概念框架、财务报告目标的争论及其融合、财务报告信息的质量特征、财务报表要素研究、会计确认与计量概论、资产和权益的确认与计量理论、收益的确认与计量理论、财务报告及其改进

研究。重点回答了：什么是财务会计理论？为什么会有会计理论？其体系如何？财务会计概念框架的结构及其组成财务会计目标、信息质量特征、财务报表要素、确认与计量、财务报告的关系如何？其研究的现状如何？目前存在什么问题？争论的焦点在哪里？在财务会计概念框架的研讨中，以财务会计信息为主线，对财务会计目标、信息质量特征、财务报表要素、会计确认与计量的理论进行了梳理比较。对理论体系、核心内容、信息披露进行阐述，并论述了财务会计理论框架研究和制度规范的最新发展，也关注和评价了2014年我国颁布的《公允价值计量》准则，对财务会计目标的受托责任观和决策有用观的融合、会计信息质量特征中相关性与可靠性的矛盾与取舍、现行财务报告模式的缺陷及其改进、我国财务会计概念框架的制定等问题进行了比较详细的论述。

在写作过程中，注意吸收西方会计理论的最新成果，并结合中国财务会计理论和准则依据的经济、政治和社会背景，提出了我国在财务会计理论研究、会计信息质量的提高、财务报告的模式等方面需要借鉴和改进的方向，旨在使本书具有可读性和前瞻性。

值本书付梓出版之际，首先要感谢写作过程中所参阅论著的作者，他们的真知灼见给予我许多的启迪。本书在出版过程中，得到中国财政经济出版社的倾力支持，是他们的敦促与宽容才使本书呈现给大家，在此，深表感谢！本书的写作是初步的尝试和探索，限于笔者水平有限，不足之处在所难免，敬请读者批评指正。

作者

2015年12月于济南映雪湖畔

目录

第一章 导论	1
第一节 会计理论的定位	1
第二节 信息不对称与会计理论	7
第三节 财务会计理论体系	9
第二章 财务会计概念框架	24
第一节 对构建财务会计概念框架的认识	24
第二节 财务会计概念框架的研究评述	32
第三节 财务会计概念框架的国际比较	35
第四节 国际上典型概念框架的制定与内容	44
第五节 构建我国财务会计概念框架的思考	54
第三章 财务报告目标的争论及其融合	59
第一节 财务报告目标研究的简要回顾	59
第二节 财务报告目标的核心问题	64
第三节 两种观点的争论与融合	71
第四节 我国财务报告目标的研究与界定	79

第四章 财务报告信息的质量特征	81
第一节 财务报告信息质量特征的界定	81
第二节 会计信息质量特征研究回顾与借鉴	83
第三节 FASB 与 IASC 对会计信息质量特征的研究比较	90
第四节 对会计信息质量特征的解析	97
第五节 新世纪会计质量特征研究的发展	108
第六节 我国的会计信息质量要求	111
第五章 财务报表要素研究	115
第一节 财务报表要素的理论价值	115
第二节 财务报表要素的研究概况	117
第三节 我国财务报表要素的变迁	121
第四节 财务报表要素的比较与改进	127
第六章 会计确认与计量概论	135
第一节 财务会计要素的确认	135
第二节 财务报表要素的计量	142
第三节 对现行会计确认与计量模式的评价和思考	154
第四节 我国会计确认与计量模式的现实选择	159
第五节 我国财务报表的确认与计量	165
第七章 资产和权益的确认与计量理论	167
第一节 资产的概念与确认标准	167
第二节 资产的计量模式的选择	174
第三节 主要资产的确认和计量	183
第四节 权益的确认与计量理论	199

第八章 收益的确认与计量理论	214
第一节 经济收益与会计收益	214
第二节 收益的确认与计量	223
第三节 全面收益的形成	232
第四节 收益与现金流量	246
第九章 财务报告及其改进研究	250
第一节 财务报告披露的管制理论	250
第二节 财务报告的历史观、信息观和计量观	256
第三节 财务报告披露体系	261
第四节 财务报告信息的存在形式与质量评估	266
第五节 主要财务报表的理论依据	274
第六节 现行财务报告模式的缺陷与改进	284
附录：常用缩略语对照表	299
主要参考文献	300

「第一章」 「导论」

第一节 会计理论的定位

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。研究财务会计理论对于理解今天的财务会计实务以及预测未来都具有重要的意义。因此本章试图从会计理论的性质、经济决策与会计信息的关系和财务会计理论体系出发，进入本书所要探讨的财务会计理论问题。

一、会计理论的涵义

“理论”一词，按照《韦氏新国际辞典》的解释，是“一套紧密相连的假定性的、概念性的和实用性的原理的整体，构成了对所探索领域的可供参考的一般框架。”

我国《辞海》对“理论”的释义是：“指概念、原理的体系，是系统化了的理性认识。”

从学术研究的角度看，“理论”是实践中概括出来的关于自然和社会知识的科学且系统的结论。

对于自然科学而言，“理论”往往体现为定理、推论或命题，而且随着

实验者进行实验的结果不同而不断发展和完善，最终达到约束条件下的“广泛可接受性”，所以自然科学的理论较为精确，因而获得了“硬科学”的赞誉。而对于社会科学来说，“理论”的认可度大大降低，根本原因是社会科学领域的理论难以直接进行检验。以经济学为例，有主流经济学与非主流经济学之分。就管理学而言，所谓理论往往来自一些个案的经验，有时难以得到推广，众说纷纭。作为经济学和管理学的下游，会计学领域的会计理论同样具有多样化的特征。

关于会计理论的概念，不同的会计学者和组织有着不同的解释。

1966年美国会计学会（AAA）在发表的《基本会计理论说明书》中将会计理论定义为“前后一致地将假定性的、概念性的和实用性的原理的整体，构成对所探索领域的可供参考的一般框架”^①。与此同时，提出了会计理论研究的四项目的：

（1）确定会计的范围，以便对会计提出概念，并有可能发展会计的理论；

（2）建立会计准则来判断、评价框架信息；

（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，提供一个有用的基本框架。

这一定义，强调了会计理论的构成内容及其体系问题。

英国会计学教授麦克·哈卫和弗莱德·克尔合著的《财务会计理论与准则》中认为：“会计理论可以定义为：一套前后一贯的概念性、假设性和实用性主张，用于解释和指导会计师确认、计量和传输经济信息的行为。”

美国会计学家莫斯特（Kenneth. S. Most）在其《会计理论》中认为：“理论是对一系列现象的规则和原则的系统描述，它可视为组织概念、解释现象和预测行为的框架。会计理论是由对来自会计实务的原则和方法程序的系统描述组成。”

1977年美国会计学家亨德里克森（Eldon S. Hendriksen）在《会计理论》

① [美] 美国会计学会：《基本会计理论》，文硕等译，中国商业出版社1991年版，第1-2页。

(1992) 中, 认为: “会计理论可以定义为一套逻辑严密的原则, 它: (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。会计理论可用来说明现行实务, 以获得对它们的最好理解。”^① 这里强调的是, 会计理论的表现形式是会计原则。

1986 年, 瓦茨和齐默尔曼 (Watts and Zimmerman) 在《实证会计理论》中, 从实证会计研究方法的认识角度, 对会计理论作了如下解释: “会计理论的目标是解释和预测会计实务”, “解释是指为观察到的实务提供理由”, “预测是指会计理论应能够预计未观察到的会计现象”, “包括那些已经发生但尚未搜集到系统证据的现象”^②。他们倡导的理论研究限于对“是什么”和“将会是什么”的解释, 较少涉及“应当如何”的逻辑演绎领域。

2000 年, 艾哈迈德·里亚希—贝克奥伊 (Ahmed Riahi - Belkaoui) 在《会计理论》中提出, 理论可以被定义为“以解释和预测会计现象为目标的, 通过辨别变量之间关系来系统反映现象的系统观点的一套相互联系的概念、定义、命题。”^③ 这种观点与亨德里克森的极为相似, 也是主要强调会计理论的构成内容, 即认为“会计理论”应当是一套系统的原则或者互为关联的概念、定义所构成的体系。

2004 年, 亨利·I. 沃尔克 (Harry I. Wolk) 等在《会计理论》(第六版) 中指出, “会计理论”可被定义为“用于起草会计准则的基本规则、定义、原则和概念, 以及它们的由来。站在实用主义的角度, 会计理论的目的在于改进财务会计和财务报告”^④。这一观点是对会计理论功能表述的直接化。

美国财务会计准则委员会 (FASB) 指出, 财务会计概念框架 (Conceptual Framework)

① [美] 埃尔登·S. 亨德里克森:《会计理论》, 王澹如译, 立信会计图书用品社 1987 年版, 第 1 页。

② [美] 罗斯·L. 瓦茨、杰罗尔德·L. 齐默尔曼:《实证会计理论》, 陈少华译, 东北财经大学出版社 2000 年版, 第 2 页。

③ [美] 艾哈迈德·里亚希—贝克奥伊:《会计理论》, 钱逢胜等译, 上海财经大学出版社 2004 年版, 第 65 页。

④ [美] 亨利·I. 沃尔克等:《会计理论》, 陈艳等译, 东北财经大学出版社 2005 年版, 第 1-9 页。

tual framework of financial accounting, 简称 CF), 是由相互关联的目标和基本概念所组成的逻辑一致的体系, 这些目标和基本概念可用来引导首尾一贯的准则, 并对财务报告的性质、作用和局限性作出规定。财务会计概念框架, 实际上就是对财务会计基本理论的一种特定表述。现在大多数人认为: 会计理论主要是指财务会计概念框架, 它主要包括会计目标、会计假设、会计概念和会计准则, 是一个旨在探索会计本质的总体性参考框架。

葛家澍(1996)在其著作《市场经济下会计基本理论与方法研究》指出, 财务会计理论解释为来自财务会计实务, 高于会计实务, 反过来又可以指导会计实务的一套规范性的概念框架。它的任务在于解释、预测并指导财务会计实务。需要说明的是, 会计理论范围有广义和狭义之分, 广义的会计理论包括财务会计理论、管理会计理论和审计理论, 我们研究的是狭义的财务会计理论。

研究会计理论就要科学地界定会计的概念, 合理地确定会计的范围, 以进一步发展会计理论, 指导会计实践, 并不断改进会计实务, 为会计信息使用者提供信息, 为会计研究人员寻求扩大会计应用范围提供有用的框架。

二、会计理论的功能

由于理论是对现实的抽象和简化, 而现实世界不但错综复杂且日新月异, 因此完美无缺的会计理论实际上是不存在的。人们对会计理论加以选择的一个重要标准就是会计理论所能解释和预测会计实务的范围及其对使用者的效用。

对会计理论的作用或功能的认识, 有两种不同的观点, 其中规范会计研究者认为会计理论的作用在于解释、预测和指导会计实务; 而实证研究者认为理论的作用仅限于解释和预测。

规范研究学派的观点可以从上述 AAA 对会计理论研究的目的中发现:

- (1) 确定会计的范围, 以便对会计提出概念, 并有可能发展会计理论;
- (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

展会计学科范围时提供一个有用的框架。

实证研究对会计理论的认识，在瓦茨和齐默尔曼（Watts and Zimmerman）所著的《会计理论的供求：一个借口市场》中集中体现为三个方面：

（1）教学需要。通常不同的会计政策会产生不同的经济后果，为了降低企业的代理成本，需要设计不同的会计政策和会计程序，但是，程序的多样化会导致技术、格式上的不一致，增加了教学的难度，因此理论工作者往往从评价和检查现存的会计系统中总结不同程序的相似性和差别来发展会计理论。

（2）信息需要。会计理论的作用不限于对会计实务的解释和描述，还包括预测会计程序对不同利益相关者的影响。例如，在审计契约中，注册会计师往往需要会计理论去对不同的会计程序可能导致的代理成本、审计风险以及诉讼可能性进行评估。

（3）辩解需要。按照代理理论，委托方和代理方的目标函数往往并不一致，前者以追求利润为首要目的，而后者除了希望公司货币收益最大化，还希望有较多的闲暇舒服的环境、带薪休假，甚至缔造个人的经理帝国。所以不能排除代理方存在牺牲委托方的利益来追求个人利益的行为。会计理论的存在，可以使审计人员充分了解企业管理当局操纵盈余的经济后果，提升审计人员的业务技能，而且可使审计人员有充足的理由去抵制管理当局的盈余操纵行为。

概括地说，西方会计学者普遍认为会计理论的作用主要包括两方面：一是解释现存的会计实务；二是预测或指导未来的会计实务。或者说，建立会计理论的意图是对现行的惯例进行论证和批判，而会计理论形成的主要动力来自必须对会计所做或期望要做之事提供证据。然而，会计理论又要接受会计实务的验证，所以，美国会计学家贝克奥伊（Ahmed Riahi - Belkaoui）认为：“某种给定的会计理论应能解释和预测会计现象，但当这些会计现象出现时，它们又反过来验证理论。”美国会计学家亨利·沃尔克（Harry I. Wolk）强调理论的作用主要在于解释和预测不同事物或现象之间的关系。他认为，会计理论对会计实务的作用主要是通过会计理论对于会计政策选择（也即准则制定）的影响而得以实现。

国内学者魏明海总结了会计理论的三种基本功能。^①

(1) 信息传递和经验总结功能。作为会计理论,包含关于现实存在会计实务的信息知识和对该项实务活动的描述,起信息搜集传播和经验归纳总结的效用。

(2) 解释和评价功能。为什么现存的会计实务会被采用?为何以及如何产生?实效如何?这些问题都可借助会计理论给予回答。所谓“解释”是指会计理论为现存的会计实务说明其理由。这是会计理论指导会计实务作用的具体体现。人们之所以研究会计理论,一个重要方面就是要对现存的会计实务作出合理的解释,以说明对某项交易之所以采用这种方法和程序,而不采用其他的方法和程序的理由,从而为现存会计实务提供理论依据。

(3) 预见和实践功能。会计理论不只是解释会计实务在一定时期内如何进行,产生何种作用,而且还要预见会计实务中将要产生的新现象和新问题,并预测会计实务的发展趋势和前景。所谓“预见”是指会计理论能对未来可能发生的新的会计实务进行预测或指导。对会计人员期望所做之事提供理论依据。在众多尚未制定出会计规范的领域中,利用会计理论的指导制定会计准则和制度在内的各种规范,以解决实务中的新问题。

我国目前正处在向市场经济转型的过渡时期,会计理论面临新的发展机遇,会计理论研究空前活跃,会计改革涌现出来的新情况、新问题,迫切需要会计理论适时作出科学的解释与指导。制定适合中国市场经济特色的会计法规、会计政策、会计准则,都需要会计理论研究作为坚强的后盾。因此,我国会计理论研究,除了发挥信息需要、教学需要和政策支持功能外,还应积极吸收发达国家的先进会计理念、会计理论和会计方法,为我国会计改革服务,促进我国的经济发展和经济体制进一步完善。

^① 魏明海:《会计理论》,东北财经大学出版社2014年版,第4页。

第二节 信息不对称与会计理论

一、财务会计信息的复杂性

财务会计报告作为一种信息产品，会影响信息使用者的决策。财务会计信息之所以具有复杂性有以下两方面的原因：

（一）利益相关者对会计信息的反应不同

就会计主体而言，利益相关者主要有投资者、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，对于投资者来说，因为以市场价值评估资产有利于帮助他们预测公司的前景，所以他们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的态度。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，他们从自身利益出发，关注的是公司的盈利特别是现金盈利，因而偏向于以历史成本计价的信息，而对多变的市场价值评估采取消极的态度。公司经营管理者与出资人是委托代理关系，所以他们更在乎的是在职期间的经营业绩和由此给他们带来的收益。而公司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，则难以被管理者所控制，而且其变动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，因此选择倾向比较复杂，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，希望企业价值以客观的市场价值反映，从而有利于社会资源的有效配置；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。因此难以控制和把握的市场价值评估，似乎又不是政府的最佳选择。

（二）会计信息对经济决策与市场有着重要的影响

首先，会计信息对上述利益相关者的决策产生影响。投资者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判断评价，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

内部管理提供依据,并根据会计信息制定企业的发展规划;政府则需要在税收管理、市场管理等相关法规的制定中参考会计信息。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,则不规范行为会充斥市场,使投资者失去信心,市场效率下降。反之,若会计信息真实相关、市场主体行为规范,则市场效率提高,运转良好。而经济体制的公平有效性,很大程度上依靠市场的正常运作。由于不同的利益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互相矛盾和冲突的,因此在具有如此特征的复杂环境中,财务会计及其从业人员就面临着生存和发展的挑战。

二、财务会计信息的不对称性

经济学领域的不对称性,是指在市场交易中,有些人可能拥有比其他人更多的信息,并因此具有交易上的优势。

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,由于所有权和经营权分离,股东和债权人不可能观察到高层管理者的工作努力程度以及工作效率,于是,管理人员就可能对其工作有懈怠心态,或将经营状况的恶化归结于不可控因素。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不利影响。

信息不对称可能导致两种后果,第一种是逆向选择。例如,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,前者比后者掌握更多有关公司当前以及未来前景的信息,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为代价来牟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而获取利益,这就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有效运作。因此公司的财务报告及其规范化意义重大,我们通过规范企业对外公布的财务会计报告来控制企业管理者的逆向选择问题。

信息不对称可能导致的第二种后果是道德风险。现实中这一类型的情况