

CAIWU KUAJJI LILUN

财务会计理论

孟凡利, 著

西南财经大学出版社

前 言

理论来自于实践，是对实践的总结与抽象；同时，理论又指导实践和预测实践。没有理论的发展，便不会有真正的进步。置于当今之中国会计，在会计实务已经发生了初步的但同时也是巨大的变化之后，亟待理论上实现相应的转变，以求能使今后的会计实务实现更好的发展和进步。

诺贝尔经济学奖获得者、美国宾夕法尼亚大学教授 L. R. 克莱因博士在出席“九十年代中国经济发展与改革”圆桌讨论会（北京，1991年）发言时，以其对世界各国经济体制改革的观察结果说到，经济体制改革“不能遇到一个问题就解决一个问题，改革必须确定意识形态的基础，即改革要在理论上有一个明确的指导思想”。结合中国的实际情况，克莱因教授善意地对中国的学者建议说，在最初的经济体制改革阶段过后，中国的经济学家应该在理论上对中国未来的目标和机制予以研究。这是一个局外人的看法，或许是“清”的。我们认为，中国会计界也应该接受这一建议，应该注重对会计理论进行系统的研究。从长远来看，这是中国会计走向成熟和完善所必须的；即便就近期来看，这也是我们巩固现有改革成果和继续深化会计改革所必须的。

笔者认为，会计理论包括基础理论和应用理论两个部分。基

础理论所解决的是会计的本质、对象、职能，会计的划分及学科体系，会计理论的性质及其研究，会计的产生发展及其规律等整个会计的基本理论问题。应用理论则是着眼于实际应用。财务会计理论和管理会计理论都属于应用性会计理论，它们是由目标、假设、原则、要素和方法等层次组成的。笔者认为这种划分是极为合理的。联想到前一时期会计理论界对于会计理论结构起点究竟是会计本质还是会计目标的讨论，这种划分更有意义。

从1992年开始，我国对已经运行了四十余年的传统会计模式进行了根本性的改革，目前正步入缜密化的阶段。我们已经从事的改革实际上正是财务会计的改革，而且，在今后一个相当长的时期里，会计界自身以及其他各界对会计的关心仍将会把重点放在财务会计上。考虑到这种现实，笔者最近一个时期里也把主要精力放在了财务会计理论的系统研究上，并从而导致了本书的完成。

本书的结构是这样安排的：第一章对会计理论和财务会计理论作了简要分析，以便顺利进入本书的中心内容；第二章到第五章是对财务会计理论结构中的核心层次包括财务会计目标、假设、原则、要素的研究，其中，第三章对会计信息真实性的研究是笔者有感于现实需要而对第二章财务会计目标的补充；第六到第八章是按照财务会计的职能来分别就财务会计确认、计量、报告予以阐述的，其中，第八章资本维护型的财务会计模式也是基于现实的需要而作为第七、第八章的补充来安排的；第九章可以看作是对正确理解前面各章所作的必要解释，以便弄清财务会计与财务管理和管理会计之间的关系；以上各章都是就企业而言的，在第十章

里，笔者对政府与非营利组织会计予以专门分析，在我国预算会计即将进行改革之际，对这一领域的基本财务会计理论问题进行分析是很有必要的。

从地域上看，会计是全人类的共同财富；从历史发展上看，会计思想又是具有继承性的。因此，本书基本上可以看成是在学习、继承和借鉴了国内外许多会计前辈和同时代的会计学者的优秀思想的基础上予以发展形成的，如果能够看上去合理和科学的话，应该在相当大的程度上归功于他们。但是，本书中汇集的毕竟是作者自己对一些财务会计基本理论问题的认识，因而，其中的谬误自应由本人来承担。鉴于当今时代理论上的多样化特征，书中的某些观点可能会与某些读者的认识相悖，欢迎各位予以批评，以便我们在讨论中共同提高认识。

在本书撰写和出版过程中，得到许多师长、同事和学友的帮助，并得到西南财经大学出版社的大力支持。没有他们的贡献，本书将很难问世。借本书出版之际，谨向他们致以衷心的感谢。

孟凡利

1995.12.8

目 录

1. 会计理论概说.....	(1)
1.1 会计理论的性质	(1)
1.2 会计理论的研究方法.....	(10)
1.3 会计理论的演变与发展.....	(24)
1.4 目前的中国会计理论体系.....	(45)
1.5 财务会计理论结构与本书的体系.....	(58)
2. 财务会计目标	(61)
2.1 财务会计目标研究的意义.....	(61)
2.2 财务会计目标的基本要素分析.....	(66)
2.3 财务会计目标理论的历史演变.....	(81)
2.4 财务会计目标的侧重性.....	(85)
3. 会计信息真实性研究：一个极为现实的课题	(91)

3.1	会计信息的价值：微观与宏观的双重体现	(92)
3.2	对会计信息真实性的一般分析	(99)
3.3	虚假会计信息及其批判	(106)
3.4	关于会计的监督职能	(112)
4.	财务会计假设、原则与准则	(119)
4.1	财务会计假设	(119)
4.2	财务会计原则	(133)
4.3	财务会计准则	(148)
5.	财务会计要素	(177)
5.1	对财务会计要素的基本理解	(177)
5.2	财务状况要素	(183)
5.3	财务成果要素	(201)
5.4	对财务会计要素发展的思考	(211)
5.5	会计基本等式的意义	(217)
6.	财务会计确认与计量	(223)
6.1	财务会计确认	(223)
6.2	财务会计计量	(231)
6.3	财务会计确认、计量与财务会计要素	(237)
7.	财务报告与信息披露	(241)
7.1	财务报表：财务会计信息的基本载体	(241)

目 录

7.2	损益表	(251)
7.3	资产负债表	(267)
7.4	现金流量表	(284)
7.5	财务报告的其它组成部分	(299)
7.6	股份有限公司的信息披露	(306)
8.	资本维护型的财务会计模式.....	(318)
8.1	资本维护	(318)
8.2	稳健主义	(326)
8.3	创建资本维护型的财务会计模式	(334)
9.	财务会计与财务管理、管理会计.....	(345)
9.1	财务会计与财务管理	(346)
9.2	财务会计与管理会计	(352)
9.3	会计与财务管理	(359)
10.	政府与非营利组织财务会计	(366)
10.1	对我国现行预算会计模式的基本评价.....	(367)
10.2	改革是现行预算会计模式的唯一出路.....	(374)
10.3	西方政府与非营利组织财务会计的基本框架...	(377)
10.4	对我国现行预算会计改革的基本构想和展望...	(402)

1

会计理论概说

会计理论是对会计实践历史的、经验的、系统的提炼和总结，同时，从更加理性的层次上指导着、完善着会计实践。作为一个信息系统，会计研究方法正在步入由实证方法占据主导的时期。现代会计理论是经过一个相当长的历史时期发展而成的，中国现代会计理论也已经过了近一个世纪的发展。我们认为，会计理论体系是由基础理论和应用理论两个部分构成的，财务会计理论属于应用性理论。

1.1 会计理论的性质

一、会计理论的内涵

何谓会计理论？会计理论的目的是什么？这是首先需要解决的问题。

会计理论，是关于会计工作的系统和全面的理性知识体系，其

目的在于研究会计实践的各种现象和过程、它们的特征、关系和规律并预测其未来趋势。

“科学研究的区分,就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此,对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究,就构成某一门科学的对象”。^① 会计理论的研究对象是具体的会计实践。从理论结构体系上讲,会计理论是对会计实践进行研究的观念、论点、规律、方法、程序等科学要素的一个综合体。

会计理论可以分为两个层次:基础会计理论与应用会计理论。

——基础会计理论,即研究会计理论结构的会计理论。在这一理论研究过程中,必须明确一系列的基本理论要素。通过基础会计理论的研究,主要从逻辑上探索会计实践的经验及规律,弄清会计的本质,并为会计实践提供一整套抽象的、一般的哲学指导。基础会计理论的重要性,一是可为会计理论的进一步发展及修正提供既有的概念及原理,二是为会计实践提供哲学指导。

——应用会计理论,即研究如何科学地规范人们的会计工作行为的会计理论。会计实践是一项联系到各方面利益、极其复杂、系统性极强的工作,没有一定的、正确的理论做指导,想取得较理想的效果是不可能的。所谓应用会计理论研究,即是在基础会计理论研究的基础上,侧重于应用研究,实现对会计实践哲学指导到具体行为指导的转变。

不容否认,虽说理论可以指导实践,但在抽象的会计理论与具体的会计实践之间确实存在着某种过渡性的因素,这一因素将理

^① 毛泽东:《矛盾论》,《毛泽东选集》(合订本),第284页。

论具体化,将实务抽象化,从而架起了一座沟通会计理论与会计实践的桥梁。对这一过渡性因素的研究既是基础会计理论研究的任务,也是应用会计理论研究的任务。在多数情况下,应用会计理论在这方面能够发挥更大的作用。总之,从会计概念到会计方法的改变是至关重要的。

二、会计理论的作用

抽象而言,建立一整套有着完整概念体系和科学框架结构的会计理论的目的是什么?会计理论的作用是什么呢?美国著名会计学家 R. K. Mauts 在论及审计理论研究目的时说的一段话,会对我们有所启发。他说,“那么,究竟是什么促使我们一个接一个地创造理论?创造理论的目的又是什么呢?后一问题的答案是简单的,因为我们喜欢融会贯通(Comprehension)……还有另一个更为微妙的动机……这就是对整个理论的前提谋求统一性和简洁性。多年来,审计职业界忙于自身筹建和被社会承认,而无暇顾及理论界的研究。但是,随着审计科学的日趋成熟,这种对理论的渴求就越来越迫切了。确实,某种职业没有一个全面的、完整的理论结构来支持,是难以确立的,因此,我们需要建立审计的哲学。”^①这段分析同样适用于我国当前会计理论研究。

会计理论研究的目的是揭示会计对象各要素之间本质的、稳定的、规律性的联系,从而解释会计实务和预测未来的结果。换言之,如何解释现实与如何预测未来,是会计理论所面临的两大问

^① R. K. Mauts 等,《审计理论结构》(中译本),第7页。

题,在许多情况下,这两个方面是同样重要的。作为科学的会计理论,它不仅能在较高层次上解释所观察到的会计现象,而且能够依据客观现实预测未来将会出现的结果。无论是解释会计工作现实还是预测未来结果,具备这些功能,都要求在理论体系中建立起各理论要素之间的(即能够经得起实践检验的)联系。

没有科学的会计理论,将不可能准确地解释会计实践的现实活动;无法准确解释,也就很难适时地、合理地控制会计行为,以实现既定目标。例如,在没有正确的、系统的合并报表理论与方法的情况下,会计人员便很难正确地处理母公司与子公司之间报表的合并问题,而这又会直接影响到集团公司财务会计信息的质量,歪曲其客观的财务状况,误导人们的投资行为。在现代经济社会中,这种现象是不能容许的。再比如,人们都感觉目前企业组织机构中会计工作与财务管理工作合而不分的状态存在着极大的弊端,将严重地制约企业管理水平的提高,同时,也无助于财务会计信息的超然性。但如何解决这一问题,人们却提不出系统的看法,其原因乃是由于会计理论与财务理论的贫乏,也就是,我们在理论上尚没有彻底弄清楚财务会计与财务管理的相互关系。源尚浊兮,流何以清?

预测未来是会计理论的又一作用。在会计工作中,预测未来与控制现在同样重要。只有明确未来结果的会计行为才是高水平的会计行为。在许多情况下,会计实践其实就是不断地预测未来结果且不断地调整其行为的过程。

以上就会计理论之于会计实践的作用进行了简要的说明。这些结论对会计理论整体来讲是成立的,对会计理论的两个层次包

括基础理论和应用理论来讲同样是成立的。为了更好地发挥这些作用,使企业的会计实践沿着理性的轨道高效率地进行,必须以科学的手段与方法进行会计理论研究。理论的科学化必将带动实践的科学化。至于如何进行会计理论研究,将在下文予以介绍,此处仅简略说明一下既有的会计理论之于新生的会计理论的功用。许多学术上的崭新的建树是建立在既有的学术观点之上的,在理论研究方面,继承性与独创性往往是密不可分的。通过研究人员抽象的、逻辑的思维活动,可以在已有的会计概念基础之上提出新的会计概念,从而发展会计理论。毋庸置疑,这也是会计理论发展的一个重要途径。

三、会计的定义

这里介绍会计理论体系中的基本概念——会计。

会计理论是对会计实践历史的、经验的、系统的提炼和总结,因此,会计理论不可避免地带有极其明显的历史性。没有完全脱离当时历史条件的会计理论。具体而言,会计的定义也有着明显的历史性。经济环境的变化必然影响到会计工作的作用的变化,进而决定了人们对会计本质认识的不同。这也从另一角度说明了,不考虑当时的经济环境,不考虑当时会计工作的作用,纯抽象地对“会计”进行定义,是随心所欲、不负责任的,也是极为有害的。这里涉及到研究方法问题,在以后章节中还要进行详尽分析。

自本世纪初以来,在会计理论发展史上,有关会计的定义曾有三种具有代表性的观点:艺术论、科学论与信息论。其中,信息论成为影响至今、颇具权威性的观点,并在很大程度上推动了会计理论

的发展。

宏观经济管制的自由主义导致了会计艺术论的产生。在经济管制的自由化时期,企业与外界的关系仅限于严格的买卖关系,如购入存货或售出存货,会计信息的应用在很大程度上局限于企业内部的所有者与管理者。由于会计信息与利益分配之间没有密切的相关性,会计事项处理的随意性也就没有了约束力。将会计视为一门“自由的艺术”(Liberal Arts),其基本含义可从两个方面来理解:其一,会计信息具有较强的随意性。换言之,在没有充分解释的情况下,外界人士将很难理解会计报告所提供信息的真实含义。不同企业间会计信息的比较也很难进行。经济管制的宽松使会计信息的流动陷于停滞,反过来,停滞与闭塞的会计信息又加重了会计处理的随意性。其二,突出会计人员本身的知识、智慧和技巧。在会计工作中,由于没有更多的业务处理的约束,会计师可以象艺术家随心所欲地从事创作一样处理会计事项,当然,两者之间存在着程度上的差别。对于同样的会计事项,不同的会计师可能会由于知识结构的不同而做出差异很大的处理,从而导致不同的结果。

必须指出的是,会计处理的艺术性与由于会计人员素质低下而造成的会计操作的混乱并严重影响到会计信息的真实性之间有着本质的、不容忽视的区别。

会计艺术论向会计科学论的演变是历史发展的必然。“随着社会经济、政治条件的发展变化,企业的对外经济关系日趋广泛、复杂,需要有权了解其财务状况和经营成果的外部单位或个人日益增多,除了企业资本的投资者亦即所有者外,还有政府的有关部门和债权人、主要供应单位、工会组织以及潜在的投资者、合作者等

等。但所有这些单位或个人的出发点和具体要求并不一致，而企业也不可能分别为它们准备各不相同的会计资料。同时，所有这些单位和个人又往往并非仅仅与一企业发生经济联系，它们希望来自不同企业的会计资料可以按照一个大致统一的标准进行比较、分析，并据以作出客观的评价。于是在这样的背景下，就产生了一种共同的需要，即要求所有企业，均根据能够为有关各方普遍认可并接受的若干原则处理其日常的会计事务，并在这一基础上提供对外财务报告”^①。于是，会计处理的随意性越来越弱，规范性越来越强。

投资者的日益分散——如发行股票或公司债筹集企业经营资金——是会计科学论产生的土壤。

美国著名会计学家斯特林(Sterling)是会计科学论的力主者，他认为，艺术论与科学论的主要区别在于会计师对会计事项处理的态度^②。坚持艺术论，会计处理必然呈现随意性，企业的会计程序方法及其提供报表的内容主要取决于管理人员及会计师的意愿。坚持科学论，则必然要求规范的会计处理和统一的会计实务，对同一会计事项不宜有或不许有多种处理程序和方法，这在客观上提高了会计信息的可信度和可比性，满足了各类人士对会计的要求。

会计科学论的最大成果就是提高了会计准则的权威性。

系统论、控制论与信息论等著名“三论”以及管理决策论的产

① 谢承基：《西方企业财务会计》，第12页。

② Harry I. Wolk 等：《Accounting Theory》，第38页。

生发展,对会计理论也产生了巨大的影响,会计信息论应运而生。人们认为,“会计是一种旨在传达一个企业的重大财务和其他经济信息,以便其使用者据以作出明智的判断和决策的经济信息系统(Economic Information System)即经济信息专门化(Economic Information Specialization)。这些信息都是属于经济性质的,因为它所处理的都是如何选择使用那些具有可供挑选的为数有限的和有用的生产性资源——土地、人工和资本——以生产满足人类需要的商品和劳务。由于生产资源是有限而又有用的,因而它们同生产出来的商品和劳务一样,都具有价格(表现为土地的地租、人工的工资以及资本的利息、股利和利润),并且有关这些资源、商品和劳务的信息又主要都是用货币来表述的——财务信息(Financial Information)。”^①

从行为角度讲,会计工作乃是会计信息的处理系统,包括原始信息的接收、信息的整理、加工,以及能够满足需要的财务信息的提供。美国会计学会(AAA)于六十年代指出,会计是“为了使信息使用者能够作出有根据的判断和决策而确认、计量和传递经济信息的过程”^②。

信息产生于客观世界中的客观事物,是对各种事物的状态、特征及变化的反映或描述。可靠性(客观性)与相关性(有用性)是信息的两大基本特征。必须明确的是,会计信息有助于正确决策,但绝不是说会计工作便具有了管理的职能。就象脑电图仪能够客观

① 潘序伦、王澹如:《基本会计学——西方会计》,第5页。

② 美国会计学会(AAA):《基本会计理论》(中译本),第113页。

地反映出人脑的有关信息(正常还是病态),但这并不意味着脑电图仪能够治病以恢复人的健康。从某种意义上讲,会计工作系统就象脑电图仪一样(正由于此,会计才可以实现电算化,因为管理行为是不可能电算化的,正如医生是不可能用机器代替一样,无论科技怎样发达,这也是做不到的),客观地反映会计主体的财务状况和经营成果是其基本职能,同时也仅限于此。换言之,水平再高的会计工作也不可能直接影响或改变客观的经济过程和经济状况,它只能够客观反映。

会计的仅能客观反映的观点是否低估了会计的作用,进而阻碍会计的发展呢?产生这种思想是对会计本质认识不够的结果,而且是相当幼稚的。

本世纪五十年代、六十年代,西方发达国家在达到高度工业化后,正稳步进入新的技术革命时期,即所谓的第四次产业革命。这一新的产业革命最大特征即是社会信息化和信息社会化,工业社会逐渐转入信息社会。在信息社会里,信息成为推动经济发展、提高人口素质的日益重要的资源。会计信息便是各种信息中极为重要的一个组成部分,人们对此的关注和重视程度也在不断提高。运用财务信息得当,便能创造巨额的财富;运用不当,又会造成惨痛的损失。此种事实不胜枚举。国外许多大型跨国公司便是充分利用会计信息进行证券投资从而创造了数十亿美元的金融收益。企业能否健康发展,也同能否正确运用真实的会计信息有密切联系。美国纽约证券交易所的股市行性——主要来自会计信息——不仅左右着美国的经济乃至政治形势,同时也影响着全世界的经济乃至政治。在这样的历史条件下,竟然有人认为提供会计信息的会计

工作不重要,岂不令人费解。会计信息影响着现代经济社会的每一部分、每一环节,甚至影响着每一个人。会计的作用无处不在,无时不在。

会计信息,将成为现代信息社会中一个重要的信息系统和信息源。会计信息的社会化程度,表明了一个社会的经济开放程度及公众对国民经济的介入和关心程度。毫不夸张地讲,没有会计信息,现代信息社会将无从建立。

会计理论研究的实际价值便是做到以正确的理论为指导,使会计实践活动提供出更加可靠、更有决策价值的财务信息。这一工作并非人们所想象的那样简单,它是异常困难的,因为经济生活是非常复杂且多变的。另外,会计信息又涉及到各种利益集团的切身利益,这又给研究工作增添了一层谨慎。

会计的根本生命在于提供客观有用的会计信息;会计的最大悲哀莫过于信息失实!

1.2 会计理论研究方法

一、实证性学说与规范性学说

所谓实证性学说与规范性学说,是对理论研究在研究方法上的一种划分。在实证性学说研究中,一般是就所研究对象的实际运行状态进行客观的描述和推理,然后再通过客观事实来验证其结论的正确与否、科学与否。在整个研究过程中,研究者的个人价值判断(Value Judgement)不能起到一个重要作用。与此相反,规范