

Caiwu

高等院校会计硕士研究生系列教材

财务会计研究

CAIWU KUALI YANJIU

主编 张文贤



经济科学出版社

高等院校会计硕士研究生系列教材

财 务 会 计 研 究

主 编 张文贤

副主编 徐 晔

经 济 科 学 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计研究 / 张文贤主编. —北京: 经济科学出版社, 2002.10

(高等院校会计硕士研究生系列教材)

ISBN 7-5058-3231-X

I. 财… II. 张… III. 财务会计—研究生—教材
IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 079606 号

高等院校会计硕士研究生 系列教材编委会

(以姓氏笔画为序)

主 任 于玉林 (天津财经学院教授、博士生导师)
副主任 刘志远 (南开大学国际商学院副院长、博士、教授、博士生导师)

石爱中 (国家审计署司长、博士)

张文贤 (复旦大学管理学院教授、博士生导师)

李定安 (华南理工大学工商管理学院教授)

李继红 (山西大学副教授)

杨淑娥 (西安交通大学会计学院教授、博士生导师)

郭立田 (河北经贸大学会计学院院长、教授)

蒋宝恩 (经济科学出版社总编)

潘 琰 (福州大学管理学院副院长、博士、教授)

编 委 (除以上成员)

丁庭选 (河南财经学院会计系主任)

史习民 (浙江财经学院会计学院副院长)

田昆儒 (天津财经学院博士、副教授)

刘亚芸 (四川大学会计系教授)

张 立 (长春税务学院博士、副教授)
李端生 (山西财经大学会计系主任、教授)
胡元木 (山东经济学院会计系主任、博士、教授)
侯加恒 (经济科学出版社副编审)
徐国君 (青岛海洋大学博士、系主任)
傅建设 (天津商学院博士、会计系主任)
魏哲妍 (内蒙古财经学院会计系主任)

总序

1999年8月8日，在山西大学召开的“第六届现代会计理论与实务研讨会”上，一些院校建议并与经济科学出版社协商，拟共同组织一些院校编写一套会计硕士研究生教材。这一建议得到与会代表的赞同，随后又得到许多院校的支持。2000年1月18日，在北京，由经济科学出版社召开了会计硕士研究生教材编写会议。会上，侯加恒主任对编写会计硕士研究生教材，表达了出版社总编和本人的高度重视，要求作为精品之书推向市场，并提出了编写的希望与要求。经过讨论，会议决定成立会计硕士研究生教材编委会，确定编写会计硕士研究生教材。为了提高编写会计硕士研究生系列教材的质量，2000年8月3日，由河北经贸大学会计学院承办，在河北省承德市又召开了会计硕士研究生教材编委会第二次会议，讨论并确定了编写会计硕士研究生教材的有关事项。为了交流和讨论教材编写情况，2001年6月5日，在福州大学召开了会计硕士研究生教材编委会第三次会议，明确了提高教材质量等有关问题。

编写会计硕士研究生材料，是发展知识经济的需要。21世纪是发展知识经济的时代，知识经济是建立在以智力资源为依托、以高技术为核心，在知识和信息的生产、分配和消费之上的经济。知识经济是在充分知识化的社会中发展的经济。随着知识经济的发展，会计核算在核算的范围、性质、目标和手段等方面在发生变化，需要逐步建立反映知识经济的会计信息系统；随着知识经济的发展，会计管理也将发生变化，追求知识经济效益，投资无形化，管理知识化，相应需要逐步建立反映知识经济的会计管理系统。为

适应 21 世纪的发展大趋势，应该编写反映现代水平的会计硕士研究生教材。

编写会计硕士研究生教材，是提高会计硕士研究生质量的需要。不少高等院校的会计专业都在培养会计硕士研究生，并在不断扩大招生。为使会计硕士研究生的会计教学规范化、科学化，提高会计硕士研究生教学质量，有必要编写规范化的会计硕士研究生教材。

编写会计硕士研究生教材，还是适应在职继续教育的需要。国家规定，在职干部要进行继续教育。干部继续教育也应该分层次进行，在高等层次继续教育中，要分大专层次和研究生层次。为适应在职会计人员会计硕士研究生层次继续教育（如攻读会计硕士研究生学位、会计师自学提高水平）的需要，有必要编写会计硕士研究生教材。

编写的教材要与培养会计硕士研究生的定位相适应，编写出高水平的教材。

在普通高等学校，要以会计本科为基点，建立会计专科、本科、硕士、博士的会计教育体系。对会计硕士研究生来说，《中华人民共和国学位条例》规定：高等学校的硕士研究生，通过硕士学位的课程考试和论文答辩，成绩合格，达到下述学术水平者，授予硕士学位：“（一）在本门学科上掌握坚实的基础理论和系统的专门知识；（二）具有从事科学研究工作或独立担负专门技术工作的能力。”因此，编写的会计硕士研究生教材，要适应硕士研究生达到“掌握坚实的基础理论和系统的专门知识”的要求，这不同于会计专业本科教材。

编写会计硕士研究生教材的原则：（1）系统性，阐述在本门课程领域内应该介绍和研究的内容；（2）综合性，阐述在本门课程领域内中国乃至世界会计学者已取得的研究成果；（3）基础性，阐述在本门课程领域内起指导性、引导性的重要的研究成果；（4）实践性，反映实际会计工作的经验和会计工作规律，内容有利于指导实际工作，并具有可操作性和参考性；（5）学术性，阐述在学术界已

具有共识的“是什么”的内容,并进一步阐述对这些问题和其他方面内容的深层次认识和不同认识,属于“为什么”、“怎么样”的内容;(6)前沿性,阐述在本门课程领域内正在研究的或将要研究的问题和内容;(7)创新性,反映研究的新成果,内容有利于培养研究生的创新意识、创新思维能力和创新技能;(8)鲜明性,客观地介绍会计界对研究问题的各种观点,是肯定、否定或待研究,同时也要充分地阐述编者在这些方面的研究成果和学术观点;(9)国际性,阐述在本门课程领域内包括国外会计学者在内的已取得的研究成果和达到的水平;(10)衔接性,反映的内容能前后衔接,能与会计本科课程的内容相衔接,是在本科教材内容基础之上的深入研究,能与会计博士课程内容相衔接,为进入博士课程学习打下坚实的基础。会计硕士研究生教材是学术性的专著,每本教材需要按照编写原则,反映本门学科的学术水平和编写者对本门学科研究的学术水平。

在会计硕士研究生教材体系中,主要课程有:《会计基础理论研究》、《财务会计研究》、《成本会计研究》、《管理会计研究》、《财务管理研究》、《国际比较会计研究》、《审计研究》和《会计信息系统研究》。

为了更好地编写会计硕士研究生教材,特成立了高等院校会计硕士研究生系列教材编委会,以便统筹规划,设计会计硕士研究生教材体系,协调各种教材内容之间的联系,确定编写要求,制定编写计划;本套教材实行主编负责制,每本书的主编负责本书的规划,拟定内容体系,制定编写大纲和编写计划。

编写会计硕士研究生教材是一项系统工程,需要会计界同仁,以邓小平理论为指导,解放思想,从实际出发,共同努力完成。

高等院校会计硕士研究生系列教材编委会

2001.4.1

目 录

导论：中国财务会计研究回顾	1
第 1 章 财务会计理论结构	17
1.1 财务会计理论的作用	17
1.2 财务会计理论结构	39
1.3 财务会计理论结构研究现状及前景	47
第 2 章 财务会计准则	62
2.1 财务会计准则的性质	62
2.2 财务会计准则国际化	70
2.3 中国财务会计准则	78
第 3 章 财务会计确认	173
3.1 财务会计确认概述	173
3.2 权责发生制基础上财务会计确认研究	189
3.3 收付实现制基础上财务会计确认	204
3.4 财务会计确认基础的未来	209
第 4 章 财务会计计量理论研究	228
4.1 财务会计计量的性质	228
4.2 财务会计计量属性	239
4.3 财务会计计量单位	252
4.4 财务会计计量模式	254
4.5 物价变动会计	262
第 5 章 资产会计	277
5.1 资产会计概述	277
5.2 流动资产会计	280

5.3	投资会计	287
5.4	固定资产会计	294
5.5	无形资产会计	301
第6章	权益会计	308
6.1	负债会计	308
6.2	所有者权益会计	326
第7章	收益会计	340
7.1	收益会计概述	340
7.2	收益的计量	347
7.3	收入与费用的确认和计量	355
7.4	收益决定理论	379
第8章	所得税会计	383
8.1	会计与所得税	383
8.2	所得税会计的产生	388
8.3	所得税会计目标	395
8.4	所得税会计基本前提	397
8.5	所得税会计原则	399
8.6	所得税会计方法	402
8.7	所得税会计基本要素	406
第9章	财务报表分析	417
9.1	财务报表分析的目的和重点	417
9.2	财务报表分析的方法	420
9.3	收益性分析	431
9.4	流动性分析	444
	参考文献	466

导论：中国财务会计研究回顾

一、引言

1949~1999年的整整半个世纪，在历史的长河中，好像只是短暂的一瞬。然而回顾中国会计学术研究的轨迹，可以使我们肯定成绩、总结经验、找出差距、明确方向、奋力前行。

关于我国会计研究的研究，阎达五、赵月园（1996）和杜胜利等（1996）都已有论文发表。中国会计教授会1998年的年会上，汤云为和薛云奎（1998）发表了题为《中国会计研究评述——历史、现状与未来》的论文，对会计研究的性质、目的和方法作了系统的论述，对中国会计研究的特点作了深刻的分析，同时对中、西方会计研究的差异作了全面的比较，指出了中国会计的局限性。如果说，那篇论文着重在中国会计研究的宏观分析的话，那么，我的论文主要是对中国会计研究作一些微观分析，即通过对一些研究成果的剖析，发现其理论价值和应用价值，在这个基础上综观中国会计研究的学术倾向，并试图探索中国会计研究的创新之路。

最近，娄尔行教授和潘飞博士（1999）发表了《建国以来我国会计学术研究的阶段性特征》，对会计研究的分期提出了独特的看法。而刘威博士（1996）与人合作的《中国的会计改革：背景和当前的发展》对中国会计的演变和改革进行了严密的分期。另外，美国不列颠哥伦比亚大学教授 Richard Mattessich（1996）在检阅了半个世纪以来700篇以上的会计学论著以后发表的《会计学术研究：最近的50年》，其写作风格对我很有启发。

为了便于论述,我采取按年代分期的办法,对一些主要的研究成果进行评析;为了总结成果,我想对中国的会计学家作一个粗略的扫描,他们是中国会计学界的杰出代表,在中国的会计思想史上留下了光辉的篇章。

二、历史分期及学术倾向

1. 50年代(1949~1959)会计理论基础:关于记账方法和会计阶级性的讨论。

1950年,章乃器(1950)连续在上海《大公报》上发表文章,提出“应用自己簿记原理记账”和“再论应用自己的簿记原理记账”,主张采用收付记账法。为此,张道传(1951)发表《讨论章乃器先生的收付记账法》,认为收付记账法着眼于狭隘的“现金观”,是片面的、主观的、原始的,在理论上不够健全;而借贷记账法着眼于“财政观”,是全面的、客观的、科学的,有一定的理论基础。这是中国会计学界围绕记账方法问题展开的第二次讨论(第一次讨论发生在30年代)。这次讨论的焦点是坚持收付记账法,还是推行借贷记账法,结果肯定了借贷记账法,并使借贷记账法得以推广应用长达15年。

1951年,夏高波(1951)发表《新中国会计往哪儿去》,邢宗江、黄寿宸(1951)发表《怎样建立新中国会计理论基础》,胡宗德(1951)发表《关于“怎样建立新中国会计理论基础”的一些意见》。陈重丞(1951)在《会计学的科学与阶级属性》一文中指出,会计学表现在以数学方程式为核心分别向内外两方面引申和发展,它的内核即其本身属于应用技术范围,具有技术性;其外延属于社会科学范围,具有阶级性,因而会计具有双重性。此外,杨义荣等(1951)的《会计学的阶级性和历史任务》,游励坚(1954)的《从基础与上层建筑论会计核算的阶级性》都对会计的阶级性问题发表了意见。

从1950~1957年,在关于会计对象的讨论中,大多数人认为

社会主义会计的对象是社会主义再生产过程和社会主义财产，这一观点被称为“过程论”，有的则从资金运动的分类入手，按照资金的来源（起点）和运用（终点）来说明复式记账原理，由此认为会计的对象是资金运动，这一观点被称为“资金运动论”。

但是，也有人如邓延芳（1980）认为，资金运动论把企业资金运动与用来反映资金运动的记账方法混淆起来了，而且不能保持理论一贯性，时而运动，时而平衡，特别令人费解；资金运动的起点和终点、来源和去路，只说明经济事物的相互联系，根本说明不了复式记账本身能够如实反映客观的相互联系的道理。

整个 50 年代，会计研究的中心议题是“新中国会计往哪儿去”和“怎样建立新中国会计理论基础”。其特点是结合实际，各抒己见。但由于当时会计界理论基础薄弱，论述的深度不够，停留在就事论事的层面。加上当时沿袭着苏联会计模式，总的思想倾向比较保守，有些观点带有浓厚的政治色彩，如反复强调会计的阶级性，迫于形势，有的是违心之论，有的则随声附和。尽管也有不同观点的争论，表面上轰轰烈烈，实际上游离于会计的本质之外，因而并没有回答怎样建立会计理论基础的问题。

2. 60 年代（1960～1969）关于加强经济核算和记账方法的讨论。

60 年代中国会计学界根据当时的经济形势，针对放松经济核算的“大锅饭”倾向，集中强调加强经济核算的问题。1961 年，姜习（1961）发表了《加强经济核算，改进企业财务管理工作》，许辛学（1961）发表了《进一步加强企业的经济核算》，《财政》杂志在当年发表社论《进一步加强国营企业会计核算工作》，接着又在 1962 年发表了田川（1962）的《谈谈加强企业经济核算问题》，这样在同一刊物上连篇累牍地、再三再四地发表加强经济核算的文章，反映了当时有关当局对经济核算的重视程度。1963 年 1 月 10 日，《人民日报》还发表社论《会计工作是管理经济的重要工作》。与此同时，在全国的许多报刊上也发表了大量有关经济核算的文章。例如，董健生（1962）的《簿记核算在企业经济核算中的作

用》，戎文佐（1962）的《试论轻工业企业经济核算的若干问题》，韩勃（1962）的《试论当前工业企业经济核算中的几个问题》，贺政等（1962）的《进一步加强社会主义商业企业的经济核算》，葛家澍（1963）的《关于经济核算和会计的相互关系问题》，顾树桢（1963）的《社会主义企业经济核算的几个问题》，余绪缨（1963 a, b）的《社会主义企业经济核算的基本特征和指标体系探讨》和《试论经济核算与会计的关系——依据经济核算企业资金运动的客观规律性阐述复式记账的基本原理》。

60年代，中国会计学界重新对记账方法展开了第三次讨论。这次讨论的焦点是坚持借贷记账法还是推行增减记账法。1962年，阎伯臣、张化一等（1962）发表《关于记账方法的探讨》，提出了《财产收付记账法》，重新挑起了收付记账法与借贷记账法之争。1964年，向群（1964）发表《增减记账法的初步研究》，将记账方法的争论转入《增减与借贷》之争。结果，增减记账法先是在商业部门，继而在工业和其他部门得到推广应用。姜尔行等（1963）发表《试论账户的实质和账户的分类》。1964~1965年间，《会计》杂志围绕“记账方法”这一主题展开了热烈的讨论，先后发表了10篇文章。这一次讨论与后来的“文化大革命”批判封、资、修相结合，把借贷记账法作为“资本主义”加以批判，结果否定了借贷记账法，肯定了增减记账法。许多企业不得不把原来的借贷记账法改为增减记账法。

严格地说，这种讨论没有形成什么理论，也不见得有充分的科学根据，但作为一段历史，一种思潮，应该记上一笔。这一时期有两篇论文不同凡响，一篇是黄逸峰（1962）的《论会计学的发展及其科学性》，另一篇是谈惠（1963）的《关于会计学的几个理论问题的讨论》。这两篇论文的共同特点是学术性、理论性比较强，而且涉及会计的本质问题。

3. 70年代（1970~1979）重新讨论记账方法。

从60年代中期到70年代中期，经历了10年“文化大革命”，大学停办，刊物停刊，中国的会计研究也整整停顿了10年。直到

1977年，又重提经济核算。吴家骏（1977）发表《社会主义经济核算不容否定》，吴炯（1978）发表《实行严格的经济核算制》，吴水澎（1977）发表了《加强企业的经济核算多快好省地发展生产》。

这一时期重新讨论记账方法，突出的代表是葛家澍（1978）的《必须替借贷记账法恢复名誉——评所谓“资本主义的记账方法”》，作者一针见血地指出：“全盘否定借贷记账法，实际上是割断会计发展的历史，拒绝学习和吸取外国管理方法中合乎科学的东西。”这篇文章给当时的中国会计界投下了一缕复苏的曙光，使人们清楚地看到：至少在记账方法上，我们可以找到与西方先进成果互通的桥梁。因此，该文被誉为会计界“打响拨乱反正的第一炮”。

此外，在《财务与会计》、《会计通讯》、《中国经济问题》等刊物上发表了一系列讨论有关记账方法的文章12篇。这是中国会计学界围绕记账方法问题的第四次讨论。其中最引人注目的一篇是贺南轩（1979）的《记账方法没有阶级性》，旗帜鲜明地提出作者的观点，表现了会计学家的胆略和勇气。

总的看来，70年代会计研究的特点是处于“恢复元气”的时期，时间短，成果少。但是，经过讨论，为80年代的会计研究和会计实务扫清了障碍，铺平了道路。

4. 80年代（1980~1989）关于会计本质的讨论。

80年代，中国会计研究开始进入空前繁荣时期，这一时期的一个重要课题是建立中国会计理论体系。娄尔行、石成岳（1980）率先提出了《建立我国会计理论体系的设想》，杨纪琬（1980）发表了《开展会计理论研究为四化做出更大的贡献》，杨时展（1980）发表了《会计科学在四个现代化中的作用》，王文彬（1980）发表了《必须把会计放在国民经济建设的应有地位上》，徐政旦（1980）发表了《试论会计工作怎样适应伟大的战略转变》。

1980年，《会计通讯》发动了一次“会计有没有阶级性”的讨论，并在增刊第4期上发表了27篇文章，中国的许多会计学者参与了这场讨论，有的认为“会计学的阶级性很明显”（参见何光裕，1980），“会计有阶级性”（参见李宝震，1980），“会计学是一门有

阶级色彩的经济管理科学”(参见娄尔行, 1980); 有的认为“会计是经济管理工具, 没有阶级性”(参见高桂珍, 1980), “根本属性是技术性”(参见夏高波, 1980), “会计没有阶级性”(参见姚梅炎等, 1980); 有的认为“会计无阶级性, 会计观有阶级性”(参见裘宗舜, 1980); 也有的认为会计有“两重性”(参见孔祥桢、于玉林, 1980); 而有的则认为“两重性的论据站不住脚”(参见曾子敬, 1980)。

1980年, 杨纪琬、阎达五(1980)提出“管理活动论”。

同年, 余绪缨教授(1980)认为应把会计看作是一个系统。随后, 葛家澍、唐予华(1983)对“信息系统论”进行了全面的论述。他们认为, “在现代管理会计产生之前, 所有的会计定义都把会计对象的时间限定为已完成的经济活动, 而新的会计定义不但包括对已完成经济业务的反映, 而且包括对未来的、尚未发生的行为的预测, 这就进一步发展了会计对象的时空观念”。

“管理活动论”借鉴了西方的管理理论, 认为会计的本质是管理活动; 而“信息系统论”则贯穿着“信息论”的主要思想, 余绪缨(1982)认为, “应把会计看作是一个信息系统, 它主要是通过客观而科学的信息, 为管理提供咨询服务”。两派不同观点的争论基本上形成了分庭抗礼之势, 持续了整个80年代。何凡(1995)指出, 这场讨论为中国会计学界的百家争鸣揭开了序幕, 不仅发展和完善了这两种观点, 而且也在一定程度上加深了我国会计工作在对会计本质的认识, 为形成具有中国特色的会计学派做出了贡献。

关于会计的本质, 有三种观点: (1) 阶级性论或上层建筑论; (2) 技术论或生产力论; (3) 两重性论(既有技术性, 又有阶级性)。在会计的阶级性问题上, 由于受政治背景的影响, 有着明显的时代特征。50~80年代, 中国会计学界曾多次反复讨论这一问题, 最后也不见得有人令人信服的结论, 有人认为会计本身是一门技术, 没有阶级性, 但涉及会计为谁服务, 在阶级社会里就存在阶级性。现在看来, 这与会计的本质究竟有多大关系值得思考。

所谓会计的本质, 实际上是要回答“会计究竟是什么”这样一

个最基本的概念问题，而我们却没有对此开展深入的研究和讨论。在 20 世纪 50 年代，美国流行的观点是把会计视为一项艺术，到了 60 年代，美国会计学会把会计定义为“信息系统”。在中国 50~70 年代，普遍认为会计是经济管理的工具或方法，80 年代初期，杨纪琬、阎达五提出“管理活动论”，认为会计就是会计管理；而葛家澍、余绪缨则认为会计作为一个信息系统生产并传输经济信息是会计系统最本质的特征。其实，“管理活动论”与“信息管理论”只是从不同角度来诠释会计的定义，不是对立的、相反的观点。所以，吴水澎（1987）发表了《会计“信息系统论”与“管理活动论”可以“合二为一”》。

1986 年重要的新话题是会计改革。如杨纪琬（1986）的《关于会计改革》、张柱中（1986）的《试论会计改革》、刘峰（1986）的《我国会计改革与发展若干问题的思考》、王广明等（1986）的《会计管理体制改革与目标模式选择的思考》、阎达五（1986）的《当前会计改革的几个问题》、归润章（1986）的《试论会计改革的方法问题》。

1987 年重提会计职能（裴宗舜，1987）、会计改革（王平等、黄寿宸、葛家澍、许洪标等，1987）、人力资源会计（张俊瑞，1987），新的话题是会计系统工程（于玉林，1987）、理论成本（陈守文，1987）。

1988 年重提会计的定义、职能、作用、任务（易庭源，1988）会计的本质、对象和职能（魏明海，1988），新的话题是汤云为（1988）的《论重置成本会计》、秦荣生（1988）的《论会计理论体系的再构造》。

1989 年 9 月，中国会计学会的会计理论与会计原则研究组在上海召开会计准则专题研讨会。会议认为，会计原则或会计准则的研究已经提到我国会计改革的议事日程，建立会计原则或准则，既要借鉴国际上的通用做法，又要总结我国自己的经验，建立具有中国特色的会计原则或准则体系。鲍尔行、张为国（1989）发表《研究我国会计理论和会计准则促进会计实践》，着重论述了研究与制