



厦门大学会计论丛

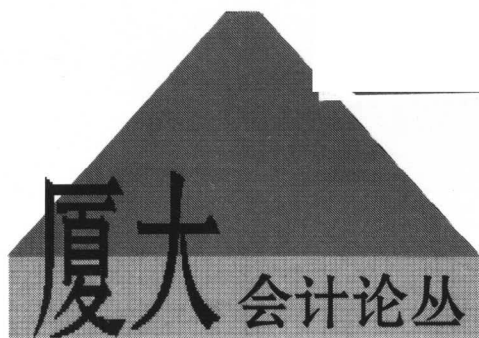
*Study on Financial Accounting Theory and
Financial Reporting Underlying
Knowledge — based Economy*

知识经济下财务会计 理论与财务报告问题研究

◇葛家澍 杜兴强 著



中国财政经济出版社



知识经济下财务会计理论 与财务报告问题研究

Study on Financial Accounting Theory
and Financial Reporting Underlying
Knowledge – based Economy

葛家澍 杜兴强 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

知识经济下财务会计理论与财务报告问题研究/葛家澍, 杜兴强著.
—北京: 中国财政经济出版社, 2004.11

(厦门大学会计论丛)

ISBN 7-5005-7814-8

I. 知… II. ①葛…②杜… III. ①财务会计—理论研究②会计报表—会计检查—研究 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 133069 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@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: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 25 印张 400 000 字

2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2 000 定价: 45.00 元

ISBN 7-5005-7814-8/F·6862

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



作者简介

葛家澍, 1921年生, 江苏兴化人。现任厦门大学会计系教授、博士生导师、中国会计学会副会长、财政部会计准则委员会委员、中国会计学会会计基本理论专业委员会主任、教育部人文社科重点研究基地厦门大学会计发展研究中心名誉主任。葛家澍教授1983年招收和培养了我国第一批经济学(会计学)博士研究生, 迄今共培养会计学博士48人。葛家澍教授从教60余载, 一直从事会计理论、财务报告与会计准则领域的研究, 被誉为在会计理论上“独树一帜”和“大陆会计界的翘楚”; 先后撰写有影响的专著和教材20余部, 获得国家社会科学基金和国家教委的多次奖励; 主持国家社科重点项目及省部级课题多项, 发表有创见性的学术论文100余篇, 出版三部个人论文集。

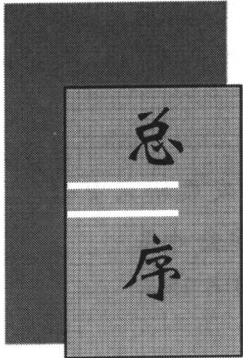


作者简介

杜兴强, 1974年生, 管理学(会计学)博士、应用经济学(统计学)博士后。现任厦门大学会计系博士生导师, 兼任厦门大学会计发展研究中心研究人员。曾在《会计研究》等刊物上发表专业论文多篇; 出版专著《会计信息的产权问题研究》; 目前承担国家自然科学基金2项、省部级课题3项; 2002年获得福建省优秀博士论文一等奖, 著作及论文曾获得省部级社会科学优秀成果二等奖4项、青年佳作奖1项; 承担的硕士生课程包括《会计理论的经济学分析》、《财务会计理论研究》、《会计理论研究方法》等。

教育部人文社会科学重点项目资助

(项目号：02JAZ790012)



总序

会计作为一个理念与技术方法并重的职业，客观上要求在坚持职业道德的前提下，在理论和方法上不断发展，在实务上不断创新。网络环境、经济全球化、资本市场国际化、新经济背景和经济体制的转型，都为会计理论与方法的发展和实务的创新提供了不可多得的契机，经济的发展和企业的经济业务的日益复杂化加剧了这样的进程。回顾会计的发展史，可以认为，会计学科始终面临新情况和新问题，并在经济和管理理论的支撑下不断发展，在社会经济发展和资本市场不断完善的过程中，实现理论的突破和实践的创新。

新世纪伊始，国内外的一系列财务舞弊丑闻引起各界的普遍关注，会计的诚信与公司治理问题历史地摆在会计理论和实务工作者面前，要求不断改进财务会计与对外报告以及加强管理控制。与此同时，网络会计、网络财务、网络审计、企业资源计划（ERP）、经济增加值（EVA）、作业成本法（ABC）、平衡计分法、经理人激励、盈余管理、税务筹划、环境会计与审计、会计的范畴和相关法律责任等等新课题，使会计学者面临更多的机会和更为严峻的挑战。在这样的背景条件下，我们推出了“厦门大学会计论丛”。

“厦门大学会计论丛”，主要是厦门大学会计学科近年来承担的国家和省部级科研项目的产出，其论题涉及当前会计、财务学科的主要前沿领域，引介和评价了这些领域的理论发展和技术创新，特别是从我国国情出发，就我国会计准则建设、财务管理创新、资本市场管制、公司治理机制等相关问题进行实事求是的调查研究，在理论上进行全面、系统、深入和开拓性的探讨，试图对这些领域的理论有所推进，并在此基础上形成若干理论观点和政策建议。

科学研究的无穷尽性决定了科研成果的阶段性的。尽管如此，我们还是认为，“厦门大学会计论丛”作为最近一个时期厦门大学会计学科科研状况的客观展现，在较大程度上体现了厦门大学会计学科的特色，凝结着厦门大学会计人的智慧和心血，体现了厦门大学会计人的团队精神和敬业态

度。这套专著的出版如果能够在会计学术史上产生一定的影响，在会计学术论坛上引起一定的关注和对相关问题开展进一步的研究和探讨，则是我们最大的期望和安慰。

厦门大学会计发展研究中心

厦门大学会计系

2003年10月15日

前言

知识经济绝不是“老瓶装新酒”！知识经济下，企业的价值驱动因素将发生重大变化，很大程度上将摆脱工业经济下形成的“规模优势”或“资本雇佣劳动”的模式，财务资本和人力资本的精诚合作将主导着一个企业在市场经济中的竞争位势（优势或劣势），一个企业的软资产将成为决定企业的核心竞争能力、决定企业生存、获利和发展的关键，乃至成为决定一国经济兴衰的关键。

世界银行《1998年世界发展报告》的主题便是“为了发展的知识”。该报告认为，经济发展是一个资本积累的过程，更是一个知识积累的过程。目前，在经济发达国家科学技术在经济增长中的贡献率已高达60%—80%，知识成为经济增长的决定性因素，以知识为基础的，高技术产业已成为国民经济的支柱产业^①。由于知识经济的发展，无形资产的类型日益增多，价值越来越大，将会超过有形资产的价值，例如美国微软公司的资产高达2000亿美元，其中大部分是无形资产，而庞大的通用汽车公司只有400亿美元^②。

会计的发展是“反应性”的^③，对于知识经济出现所带来的会计环境的变化及由此导致的若干会计新问题，会计必须积极做出“反应”。

① 以美国为例，在过去三年中，美国的经济增长有27%要归功于高技术产业，而工业经济时代的支柱产业——建筑业只占14%，汽车业仅占4%。有人认为，微软公司总裁比尔·盖茨现象的出现是知识经济开始形成的标志。近一年来，微软公司平均每周增加资产4亿美元，其资产总值已超过美国三大汽车公司产值的总和。

② 日本、新加坡自然资源相对贫瘠，但经济高度发达，已经说明了智力资源的作用超过物质资源的道理。

③ Chatfield, 《A History of Accounting Thoughts》, 1977.

二

财务会计是一个经济信息系统,其目标是为利益相关者提供决策有用的会计信息。该目标同样适合于知识经济下的财务会计信息系统。那么,财务会计信息系统能否及时根据知识经济对会计反映对象、会计信息披露方式带来的影响,适时地采取合理的方式对现行财务会计与报告模式进行改进、能否及时向投资者传递知识经济下企业业务创新和价值创造的有关信息(如知识经济下企业价值创造的特质性和核心竞争能力),确保能够将企业财务业绩的有关信息传递给资本市场和投资者、确保信息披露的透明度和高质量,将决定着向资本市场和投资者传递具有的会计信息是否具有信息内含(information contents)^①。为了保证会计信息的决策相关性(有用性),现行财务会计与报告模式必须进行改进。

基于如上认识,我们形成了本书写作的如下基本思路(框架图):

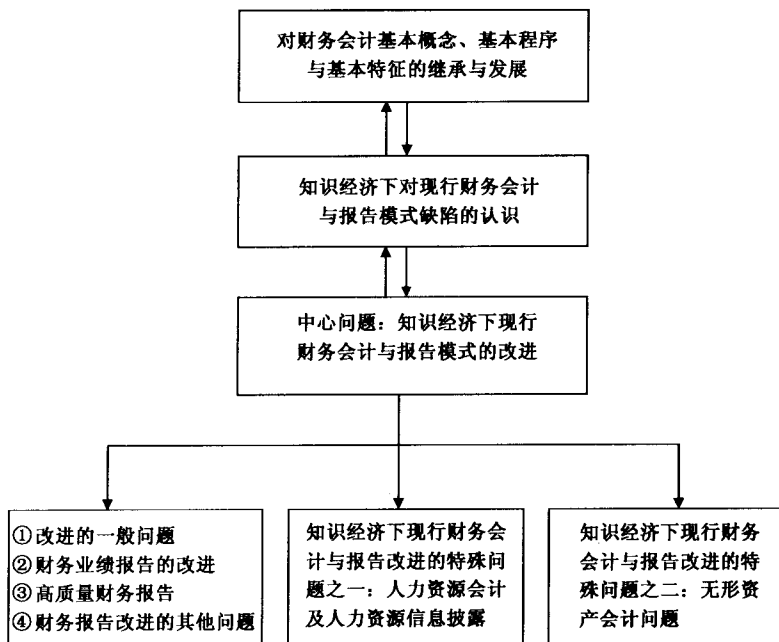
本书的主要任务是探讨知识经济下财务会计与报告模式的改进问题,包括改进的基本问题(如改进的方式是急剧式还是渐进式)、改进的主要内容(财务业绩报告;财务报告的内容;高质量的财务报告;对知识经济下企业日新月异的新业务如衍生金融工具、股票期权等确认、计量的探讨;)、知识经济下两个典型的会计问题:人力资源会计和无形资产。我们也意识到,对于财务报告的改进,必须奠定在对现行财务与报告模式的缺陷进行恰当认识的基础之上;而对现行财务与报告模式的缺陷的恰当认识,则必须结合财务会计的基本概念、基本程序与基本特征来进行。这些构成了本书另一个主要内容。

三

根据如上的研究思路,本书的篇章安排及主要内容如下:

第一章主要讨论“财务会计的基本概念、基本程序及基本特征”及其在知识经济下可能存在的继承与发展。本章的内容将涉及财务会计的基本

^① 这个问题将直接关系到会计信息系统在与其他信息源竞争中的地位,也关系到会计学科的未来发展趋势。



概念（包括假设、目标、质量特征等）、基本程序（确认、计量及报告，其中还涉及对确认标准、资产定义的探讨，以及对公允价值和历史成本计量属性的辩证认识）及基本特征。本章的内容将为本书探讨财务报告改进奠定理论基础。

第二章主要讨论现行财务会计与报告模式的缺陷及其改进问题，其内容包括：①对现行财务会计与报告模式的缺陷的概括、认识与总结；②对现行财务会计与报告模式改进的一般性探讨，包含改进的方式、基本思路及对国内外改进企业财务报告相关研究文献的综述与评价；③财务业绩报告的改进及近年来国际会计领域内全面收益表的发展；④财务报告的质量评估与高质量财务报告问题的探讨，包括国际领域内对财务报告评估的观点及高质量财务报告的核心问题——信息透明度；⑤对知识经济下财务会计信息传递方式——因特网上财务报告问题的探讨、对衍生金融工具的会计确认与计量的探讨及对股票期权会计问题的探讨。

由于知识经济下人力资源已经成为企业最重要的软资产之一，在很大程度上决定着企业的竞争优势地位和核心竞争能力，因此本书专门在第三章是对人力资源会计问题进行探讨。本章的主要内容包括：①对人力资源

信息披露的逻辑进行探讨,并进行文献检索;②对人力资源会计的理论基础(企业理论、会计学的权益理论)进行深入探讨;③对传统的人力资源计量模式进行综评;④企业家人力资源估价及其在人力资本折股中的应用;⑤人力资源会计及人力资源信息披露的彩色模式。

第四章关注知识经济下另外一个核心会计问题——无形资产会计问题。本章首先对无形资产相关问题进行综评,指出现行无形资产会计处理的不合理性;而后对商誉这个具有永恒魅力的会计问题进行尝试性探讨,包括对商誉的性质及其确认与计量的探讨;最后,本章对研究开发成本的会计处理存在的争议进行了分析,并提出了初步的见解。

四

本书是教育部人文社科重点项目“知识经济下财务会计理论的发展及财务报告的改进问题研究”(02JAZ790012)的最终成果。

本书主要由葛家澍教授与杜兴强博士执笔完成,葛家澍教授对全书初稿进行了审定,并提出了具体的修改意见。其中,葛家澍教授执笔第一章,第二章第三、四节,第五节(潘琰教授、杜兴强博士、徐珊博士参与了初稿的写作)^①;杜兴强博士执笔第三章,第四章第一、三节,第二章第一节、第二节(但“表外披露”相关内容由章永奎博士生完成);第四章第二节由葛家澍教授与杜兴强博士共同完成。

感谢黄世忠教授、刘峰教授、桑士俊副教授、潘琰教授、徐珊博士、章永奎博士生等在本课题研究过程中付出的艰苦努力。感谢张胜芳博士生对本书初稿进行的认真细致的校对。

作 者

2004年10月

^① 潘琰教授:“因特网的公司财务报告”;杜兴强博士:“衍生金融工具的确认与计量”(编写/编译)、“股票期权:公司治理的革命还是财务欺诈的始作俑者”;徐珊博士:“股票期权的会计问题”。

目 录

第一章 财务会计的基本概念、基本程序及基本特征：知识经济下的继承与发展·····	(1)
第一节 财务会计的基本概念·····	(2)
第二节 知识经济下财务会计基本假设的继承与发展·····	(9)
第三节 财务会计的目标及会计信息的质量特征·····	(32)
第四节 财务会计的基本程序·····	(45)
第五节 财务会计的基本特征·····	(74)
本章主要参考文献·····	(87)
第二章 现行财务会计及报告模式：知识经济下面临的挑战及改进研究·····	(89)
第一节 知识经济下现行财务会计与报告模式面临的挑战·····	(90)
第二节 知识经济下现行财务会计与报告模式的改进·····	(101)
第三节 财务业绩报告的改进及全面收益表·····	(139)
第四节 财务报告质量评估与高质量的财务报告问题探讨·····	(171)
第五节 知识经济下改进财务报告的其他相关问题 ——因特网财务报告、衍生金融工具及股票期权·····	(187)
本章主要参考文献·····	(230)
第三章 人力资源会计研究·····	(233)
第一节 问题的提出·····	(233)
第二节 人力资源信息披露的逻辑及文献检索·····	(243)
第三节 人力资源会计的理论基础·····	(261)

第四节	传统的人力资源计量模型综评·····	(273)
第五节	企业家人力资源估价及其在人力资本折股中的 应用·····	(289)
第六节	人力资源会计及人力资源信息披露的彩色模式 ·····	(303)
	本章主要参考文献·····	(327)
第四章	无形资产会计问题研究·····	(331)
第一节	无形资产会计相关问题的综评·····	(332)
第二节	商誉的性质及其确认与计量问题·····	(347)
第三节	研究开发成本会计处理的争议与思考·····	(372)
	本章主要参考文献·····	(384)

第一章

财务会计的基本概念、基本程序及基本特征：知识经济下的继承与发展

本书中，我们的目的是要研究今后在知识经济下财务会计理论与报告的可能的发展。但展望未来，必须回顾过去、注视当前。为此，我们将从一些基本概念、基本程序和基本特征开始，大体上刻画财务会计发展到今天，已经形成的一个本质职能及其边界，以便为以后章节的研究奠定基础，如应否和如何突破这个边界，把财务会计推向新的方位，更好地服务于知识经济时代对会计的要求。21世纪已进入知识经济时代，技术、竞争、全球化使新事物层出不穷。风险和不确定性^①充满了会计将要面对的问题。由于环境的改变，财务会计的基本概念、基本程序与基本特征同样需要随着社会、经济、科学技术的变化而进行深入探讨。

^① 严格地讲，风险与不确定性是两个不同的概念，这一点早在奈特（Knight）1921年的著作《风险、不确定性与利润》中就有强调。简单进行区分，风险是指这样一种情况：进行决策时能够根据原本已存在的案例确定一个概率分布，然后通过计算“期望”、“标准离差”甚至“标准离差率”来综合进行权衡；而不确定性意味着对可能出现的情况几乎一无所知。从而风险意味着可以借助经验进行决策，而不确定性则体现为面对的是崭新的、根本不可能重复的问题。奈特（1921）和汪丁丁（2002）借助“经理和企业家”两种角色形象地解释了两者的区别：企业家是处理“不确定性”的，而经理则是处理“风险”的。

财务会计的基本概念

我们所说的财务会计的基本概念包括非常广义的范畴，它主要指构成财务会计基础和财务会计活动（如把数据转化为信息、以及信息的表述与传递^①）中所必须依据和使用的各种专门的概念。这些概念又是有层次的，其中包括主要和次要、基本和派生的概念。本节将着重探讨若干主要的、即基本的概念。在研究这些概念之前，必须首先对会计和财务会计这两个范畴做一些分析。

一、会计与财务会计

会计是一种社会现象。或者说它曾经是生产的一项附带职能。这项职能是以记录和计量为基础，提供有关生产、分配等数据与信息的活动，其目的主要在于反映和控制生产。人们把这种现象概括为“会计”则是长期观察的结果。在我国，会计这一概念最早出现于《周礼》。《周礼》写到“司会掌握之六典、八法、八则……而听其会计”（《周礼·天官下》）。其后，《孟子》一书又提到会计：“孔子尝为委吏矣，曰会计当而已矣”。清代学者焦循针对孟子的这句话在《孟子正义》一书中作了解释：“零星算之为计，总和算之为会”。由于我国长期处于封建社会，小农经济是主导，工商业很不发达，所以早期的会计如上所说仅仅是不够系统的记账即簿记，而达不到复式簿记的科学水平。直到建国以后才在国有企业中全面建立起以复式簿记为基础的会计核算制度，但在20世纪80年代以前，我国也只会把会计概括为记账、算账、报账和查账（这时，会计和审计是结合在

^① 数据（data）、信息（information）是两个有区别的概念。数据本身可能包含着一定的信息（初级信息），但要获取数据中所包含的信息，有时必须进行恰当地整理与分析（当然在整理和分析的过程中由于价值判断的存在可能意味着某些信息被人为“过滤”）。会计作为一个信息系统，其主要任务之一在于将来自于经济活动的财务数据转化为能够以货币量化的信息，随着财务会计的发展，一些非财务信息也逐渐进入财务会计信息系统。

一起的, 会计的职能则明确为反映和监督), 总起来称为会计核算。虽然“会计核算”四个字并用在含义上有重复, 但把会计工作的重点放在核算方面是显而易见的。

20 世纪 70 年代末期至 80 年代, 我国会计界开始对于包括会计含义在内的若干会计概念展开了争论, 在什么是会计问题上形成了两种具有代表性的观点:

(一) 管理活动论

持这一观点的学者认为, “过去把会计说成是经济管理的工具, 今天看来显然是不够全面的。应该说, 会计本身就具有管理职能” (杨纪琬、阎达五, 1980)^①; “会计是一种管理活动, 是一项经济管理工作” (杨纪琬, 1984)^②; “会计是经济管理的重要组成部分, 是经营管理的核心, ……会计管理在微观经济中是企业管理的重要组成部分, 在宏观经济中是国民经济的重要组成部分” (杨纪琬、阎达五, 1982)^③; “在微观经济中, 会计管理是一种重要的价值管理。在社会主义条件下, 企业的价值运动就是个别资金运用, 会计管理是对这种运动进行管理的一种重要形式” (杨纪琬、阎达五, 1984)^④。“管理活动论”是我国学者首创的提法。这一观点是对建国以来长期流行的“工具论”即把会计看作是经济管理工具的否定, 其目的在于提高会计和会计人员在社会主义经济建设中的地位与作用。该观点的代表学者是杨纪琬和阎达五两位教授。

(二) 信息系统论

持这一观点的学者认为, “根据当前的现实及今后的发展, 应把会计看作是一个信息系统, 主要是通过客观而科学的信息, 为管理提供咨询服务” (余绪缨, 1980)^⑤; 我们基本同意把会计理解为经济系统, 我们所下的定义是“会计旨在提高企业和各单位活动的经济效益, 加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统” (葛家澍、唐予华, 1983)^⑥; “根据一般信息系统的理论, 会计信息系统具备了信息系统的特

① 杨纪琬、阎达五: “开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性”, 《会计研究》, 1980 年第 1 期。

② 杨纪琬: “关于‘会计管理’概念的再认识”, 《会计研究》, 1984 年第 6 期。

③ 杨纪琬、阎达五: “论会计管理”, 《经济理论与经济管理》, 1982 年第 4 期。

④ 杨纪琬、阎达五: “会计管理是一种价值管理”, 《财贸经济》, 1984 年第 10 期。

⑤ 参见余绪缨: 《中国经济问题》, 1980 年第 5 期。

⑥ 葛家澍、唐予华: “关于会计定义的探讨”, 《会计研究》, 1983 年第 4、5 期。

点,首先它具有明确的目的性,……其次,它具有整体性,……再次,会计信息系统具有层次性”(裘宗舜,1984)^①;“会计信息系统论的基本观点自1980年引入中国,并经过一些著名会计学家的研究,在以往的基础上作了新的论断,从而克服了以往研究中的片面性,使这一论说得到了发展”(郭道扬,1997)^②。信息系统论观点来自国外(主要是美国),但引进以后我国学者有所发展。这一观点的代表学者是余绪缨、葛家澍、唐予华、裘宗舜、郭道扬等教授。

比较科学的会计定义是由市场经济最发达的英、美等国,尤其是美国的会计界所提出的,因为经济越发达,会计越重要,会计的内容和职能也更加丰富。人们有可能也有必要从丰富的会计实践中概括出现代会计的内涵。下面我们着重评介美国20世纪关于会计的性质、含义及其争论。

二、现代会计的性质与含义

早在20世纪初,美国会计界对会计的性质就产生了“会计是艺术还是科学”的争论。例如1912年亚历山大·斯密(Alexander Smith)在“销售证券审计中的弊端”一文中写道,“会计是,或者应该是一门科学^③,

① 裘宗舜:“会计与信息革命”,《江西会计》,1984年第6期。

② 郭道扬:“世界会计职能论研究(下)”,《财会月刊》,1997年第3期。

③ 会计学作为一门社会科学,其科学性最初受到的挑战来自自然科学界,反对者认为会计(包括经济学)往往缺乏可重复性及可检验性,因此不是一门彻底意义上的科学。为了改变这种现状,实证会计研究方法开始出现并在西方会计界迅速推广,以至于目前世界顶尖的学术杂志上(如Accounting Review、Journal of Accounting Research、Journal of Accounting and Economics、Contemporary Accounting Research、Review of Accounting Study等)几乎看不到纯粹规范性的文章,这也催生和导致了会计学科内部实证会计研究学者指责规范会计研究的非科学性的论断(如Jensen等)。但是,我们认为,研究方法并不能够作为科学与否划界的惟一标准,除了研究方法之外,还要依据一项研究能否对一个学科的知识增长起到重要的贡献作用,更要看其结论是否能够经得起时间和实践的检验(对社会科学尤其如此),这里不是立即的可检验性,而是需要足够长的时间经受充分的考验,以此来判断理论的生命力和得出理论的研究方法的合理与科学与否。譬如我们后面讲到的Moonitz提出的“市场价格假设”(采纳典型的规范研究方法),在被否决13年后重新被会计界考虑并纳入财务会计概念框架、并被广泛采纳和认可的事例,就生动说明了这个问题和我们的观点。

其实,即使就研究方法而言,也很难说实证研究方法就一定是科学的,规范会计研究方法就一定不科学。恰恰相反,会计学要真正成为一门像物理学那样的硬科学,必须是实证与规范的结合。关于这个问题的详细讨论请参见《市场经济下会计基本理论与方法问题研究》(葛家澍,中国财政经济出版社,1996年版)。