

第一章 会计选择导论

一、会计选择的基本涵义

自从有了人类，就有了选择，当一群原始的人用呼号表示赞同其首领的提议：迁往另一个富饶的地区，或者向敌对部落复仇时，就是在作选择了。选择是一种思维活动，影响着人类的行为，它是人类社会所特有的现象，人之所以超出于动物，人类之所以能创造出灿烂的文明，正是由于它们具有选择的能力。我们无法想象没有选择的人生、没有选择的自然以及没有选择的世界。

选择，即挑选择定之意。是指人们为了实现某种目标而在若干机会中挑选一种的行为。选择是人们常常面对的无法回避的一个重要问题，在我们的日常生活中，常常会遇到要作出选择和决定的时候，例如：一个考生会面临如何填写报考志愿的问题，一个企业会面临如何安排全年的生产经营问题，一个国家实行什么样的治国方针以及制定什么政策的问题。只要存在机会，就必然存在选择。

一般而言，选择具有以下特征：

1. 选择是人（个人或集体）的主观能力的表现；选择既是一种意识行为，同时，它也是一种实践行为。
2. 选择并非先验的臆断或单纯的空想，而要以对客观必然的认识为根据；人的选择因其理智性而区别于动物的那种根据条件反射而作出的反应。
3. 选择总是出于某种需要和目的而作出的，人们之所以

选择甲而不选择乙，这是受他们的需要和目标制约的。

4. 在选择之前，应存在两个或两个以上的机会、可能或方案。如果机会、可能或方案只有一个，便不存在挑选或选择的问题。

5. 选择是立足现在，面向未来，它只对未来实践有意义，选择是对未来的行为确定目标、方向和实现这一目标的具体途径。

6. 选择不是瞬间的决定，而是一个提出问题、分析问题、解决问题的系统分析过程。

在管理学上，选择又称为决策。决策研究如何从两个或两个以上可供选择的行动方案或策略中选定最佳方案，以便达到预期目标。决策是对未来的行动方案作出决定；即使只有一个选择方案，对决策者来说也需要作出是否采用的决定。选择是在几种可能中任选一种，而决策则是从中选出最优。虽然两者不能完全等同，但从两者都是从若干可能中选取一种的行为角度来看，选择与决策是难以区分的。

会计亦存在大量而复杂的选择问题。会计的发展史，从某种意义上讲，也是会计理论和会计方法选择的历史。比如，单式记录与复式记录之间的选择，可以说是具有划时代的意义，正是因为选择了复式记帐，才标志着现代会计的到来。又如稳健主义的广泛采用，在对于未来事项的衡量技术尚不能做到十分精确的情况下，会计人员常选择对本期净资产及收益较为不利的方法和金额。会计是在择优汰劣中发展的，会计选择的存在是不以人的意志为转移的，古今中外毫无例外。

会计选择，简而言之，就是指会计工作者为了实现某种特定的目标而在两个或两个以上的机会中挑选出一个的行为。这种行为既可能是个人的，也可能是集体的；既可能是有意

的，也可能是无意的；既可能是加以规范的，也可能是随心所欲的。在存在着各种可相互替代的计量、记录经济活动的方法的情况下，会计选择是不可避免的，几乎在会计工作的任何一个环节都要遇到各种方法的选择问题，选择适当的计量属性和计量方法。会计理论和方法方面的人为差异将导致从相同的经济事项中得出不同的结果，从而在某种程度上影响会计计量、记录结果的准确性和可靠性。会计信息要受到会计基本假设、基本准则和业务性准则的影响，例如，根据持续经营假设、会计分期假设、配比原则和实现原则等，对可能发生的坏帐损失、固定资产应提折旧额、应计提的产品保证金费用等都需要人为估计和判断。企业在会计要素的计量上受到不同计价方法和会计原则的制约，从而影响会计信息的相关性、可靠性和可比性。对于广大会计人员来讲，会计选择既是一个熟悉的概念，又是一个陌生的概念，在实际工作中，会计人员常常会遇到大量的选择的问题而不知所措，例如，存货发出计价是采用先进先出法、后进先出法、还是加权平均法？会计选择的困境在于：我们不能随心所欲地胡乱选择，它必须受到一定目标、环境条件的限制和规范的约束，但任何规范都不能杜绝选择。如何科学、合理、有效、规范地进行会计选择，这正是本书写作的目的所在。

二、研究会计选择的意义

会计在确认、计量、报告各种经济业务对企业财务状况、经营成果、现金流转的影响的过程中所采用的方法往往不是唯一的，各种方法自有其产生的原因与优缺点。正是因为这些备用方法的存在才导致会计选择的产生。会计选择是会计统一性和灵活性之间相互关系的反映，它不可避免地受到会计

所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约,这是会计适应社会经济环境的必然结果。在实际工作中,且不说做假帐,即使算真帐,同样的经济业务或会计事项,不同的人采用不同的程序和方法,其结果会大不一样,并且每种结果都被视为正确。如果在会计确认、计量、报告各个环节上的选择不同,其累积的差异更是大得惊人。面对若干不同的结果,我们如何解释呢?在缺乏解释会计理论和方法为何被选取的理论的情况下,人们又怎样控制会计选择所造成的影响呢?

会计选择的存在是必然的,也是合理的。合理性包括两个方面,一是必须符合目标,二是必须符合条件。不符合目标的会计选择当然是不具有合理性的,但一个会计选择仅是符合目标还不行,还必须符合条件。一项会计选择的价值在于它对主体(选择者或企业)的满足,一个不合理的选择,其价值等于零。比如,在成本费用分配方法选择时就必须考虑配比问题,否则,就无合理可言了。会计选择要考虑会计主体所处的环境因素的差别,不同的会计主体处于不同的环境因素之中,不同的环境因素必然产生不同的会计处理要求。只要会计环境的差异不能消失,会计选择的差异性就应得到承认和照顾,因此,在选择时应注意国家与国家之间,行业与行业之间以及企业与企业之间的特殊性。

会计选择追求的是个人和企业乃至国家利益(不仅是利润)的最大化,这是最本质的要求。同时,会计选择行为本身也要讲效益,要注意提高选择工作的效率,节约时间,以较小的代价组织好科学的选择。此外,还必须注意处理好企业利益与国家利益、目前利益与长远利益、内部条件与外部环境、利益与风险等关系。任何内容的会计选择都不是孤立存在的,其选择结果必然影响到与此有关的其他内容,或显现的,或隐含

的,或暂时的,或长久的等等。因此,会计人员必须综合、全面、系统地对待每一项内容的选择,考虑选定某一方案而放弃另一方案所丧失的潜在利益,实现最优组合的选择。会计选择恰当与否直接关系到企业与选择者的切身利益,由于经营者和会计人员具有选择的灵活性,从而能够随心所欲地报告企业的经营业绩,影响企业收益、税收、现金流量、股票价格以及企业价值。因此,选择者应按其所处在的地位及选择内容的性质对其所作的选择承担相应责任(包括经济的、法律和行政的责任)。会计选择决非是会计人员个人或群体的简单行为,它涉及到如何处理国家和企业乃至个人的利益问题。会计选择不能以牺牲国家或社会公众的利益来实现企业或个人自身的目标,而必须自觉地遵守国家的有关法律、政策以及会计准则与企业财务通则的规定。例如《企业会计准则》的“一致性”要求就规定:“会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更”。

会计选择要做到理性地、科学地选择,就必须总结出其规律性,建立一种如何进行会计选择的理论和程序,以指导会计实践。科学的选择是指经得起客观实践检验的、正确的、合理的选择的统称,它不但要求被选择的理论和方法等内容一定要符合会计科学的规律性,而且还要求选择本身的程序具备合理性以及选择者具备较高的业务素质。虽然每一次每个人的选择不一定是科学的,但科学的选择则是会计工作者的奋斗目标。

会计选择研究既是我们进行会计行为研究的必然结果,也是会计比较研究的必然结果。会计比较是会计选择的前提条件,但会计选择不同于会计比较,它是在会计比较的基础上作更进一步的拓展和深化。如果没有会计选择,会计比较将失

去应有价值，正是因为有了会计选择，会计比较才被赋予了强大的生命力，所以说，会计选择是会计比较的必然产物。

会计选择是会计面临的难度最大、要求最高、敏感性最强的一大课题。会计选择的行为实际上始终贯穿于会计核算与管理的整个过程之中，企业损益的确认、信息质量的好坏以及国家税收的保证等等无不受其影响。会计选择并非完全是企业行为，它甚至是一种政府行为，《企业会计准则》及其行业会计制度的颁布正是由于政府部门进行了会计选择的结果。会计选择的结果既有好的一面，也有不利的一面，作为现实的反映，我们再也不能熟视无睹了，必须科学地面对之、探讨之、规范之。总之，对会计选择问题进行深入探索和有益研究，既有理论价值，又有现实意义，对会计科学的发展具有十分重要的作用。

最后需要说明的是，研究会计选择必然涉及会计理论研究的方法论问题。在西方国家众多会计理论的研究方法中，对会计选择研究影响较大的应是实证法（Positive approach），其研究的基本思路是提出命题，建立假设，收集资料，验证真伪。用实证法研究会计选择问题尤以美国著名学者瓦茨和齐默尔曼所著的《实证会计理论》^①最具代表性。实证会计理论的研究重心是会计选择，目的是试图解释和预测各种社会集团为何选择这种而不选择那种会计准则或方法。最初的会计实证理论研究是由于引进有效市场假说和资本计价模式而发展起来的，随着实证会计理论研究的不断深入，人们认识到：会计选择并非象人们一贯认为的那样笃信稳健性原则（即某一会计程序有多种会计处理方法可供挑选时，应当选用对所有者权益所产生影响的乐观程度最少的那一种方案），也不是追求收益数据的均衡化，而是一个受多种因素影响的复杂过

程。于是以经济学为基础的企业理论和政府管制理论被引入到实证会计理论的研究之中,根据这两个理论得出了三个最常受到检验的假设:第一,分红计划假设,即假定订有报酬方案的企业经营者会选择能提高当期收益的会计程序;第二,产权比率(负债权益率)假设,即假定企业的产权比率越高,企业经营者就越有可能采用可增加当期收益的会计程序;第三,企业规模假设,即假定企业规模越大,企业经营者就越有可能采用能减少当期收益的会计程序。并对单一会计程序的选择和组合会计程序的选择进行了具有说服力的实证研究。实证法作为构建会计理论的一种方法就是要根据实际效用或实在的因果关系来选择会计概念、原则、程序和各种技术方法。如果这些概念、原则、程序和技术方法有助于实现管理当局的经营目的,或有助于投资人、债权人或其他使用者理解财务报表,并帮助他们进行合理的决策,则它们是有用的,否则就是不可取的。虽然实证法尚未获得普遍的认可,但它对会计选择的研究来讲,是可以借鉴的。

三、会计选择的基本分类

会计选择是多种多样的,按照不同标志可将其分成若干不同的种类。这些分类反映了选择的不同侧面,它们互相联系,共同发挥作用。

1. 会计选择按其主体分为个人选择和集体选择

如果一个选择是由一个人独立完成的,由一个人说了算,由一个人拍板定案,那么,这种选择就称为个人选择。集体选择则是指各参与者依据某项协商规则进行的有序的集团选择。人既是一个一个的个体,又有集群性、社会性,因而,人既表现为一种个体的存在,也表现为一种群体的存在。从发展的

趋势来看，集体合作选择显得越来越重要，这不仅弥补了个人知识的不足与所限，而且顾全了整体的利益，减少了执行中的阻力。

2. 会计选择按其性质分为规范性选择和非规范性选择

规范性选择是指在我国国家法律制度、《企业会计准则》、《企业财务通则》等规定许可的条件下所进行的会计选择。非规范性选择则是指不受约束、不循程序而随心所欲进行的会计选择。非规范性选择具有盲目性、随意性和投机性等特征，为会计选择的科学性、合法性所不容。会计选择研究的意义在于引导会计人员将非规范性选择转变为规范性选择。

3. 会计选择按其内容分为理论性选择与方法性选择

理论性选择是指对会计目标、假设、原则、模式、制度等理论问题所进行的会计选择。方法性选择则是指对会计程序与专门方法、确认与计量方法、报表编制与分析方法等实务问题所进行的会计选择。例如，债券溢(折)价的摊销是采用直线摊销法还是采用实际利率法，就是属于方法性选择而非理论性选择。当然，理论性选择与方法性选择并非是完全割裂的，它们往往相互联系。

4. 会计选择按其目标分为单目标选择与多目标选择

单目标选择是指目标单一，追求某一方面利益的会计选择。多目标选择又称综合选择，是指目标多样化，综合追求全面利益的会计选择。如果一位会计人员在选择时，仅仅考虑的是如何挑选一个方法以便计量和记录，而不深思这种选择甲方法而放弃乙方法对企业财务状况、经营业绩诸方面的广泛影响，显然是难以令人满意的。会计选择应由单目标选择向多目标选择发展。

此外，会计选择还可以分为会计行为选择和会计行为规

范选择,前者是指针对某一具体情况的会计行为选择,后者是指制订会计选择行为规范的选择,它不涉及某一个具体会计行为。当然,从会计的不同角度还可以分出不同的类别,比如会计战略选择与战术选择;会计定量选择与定性选择;会计静态选择与动态选择;会计长期选择与短期选择;会计确定型选择与风险型选择等,对此不再赘述。

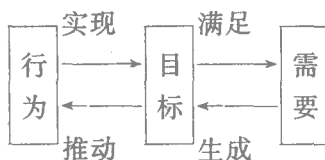
四、会计选择的要素分析

当会计人员作出这一项选择而不是那一项选择的时候,当一个人、一个群体选择这种理论和方法而不是那种理论和方法的时候,其依据何在呢?制约人们选择“这个”而不选择“那个”的基本要素又是什么呢?要回答这个问题我们就必须讨论会计选择的目标和条件(环境)以及与会计选择之间的关系问题。

1. 会计选择的目标

人们进行选择,进而采取行动,都是从人们的需要出发的。满足需要,这是人们行为的目标。所以,目标与需要是相互联系的,需要是就主体的行为而言的,目标是联系需要与行为的中介。行为、目标和需要三者的关系如图表 1—1 所示:

图表 1—1



会计行为是会计行为主体为了实现某一目标而进行的一系列行动的集合,其指向是会计目标。会计选择的行为是为了实现会计选择的目标,而实现了会计选择的目标则是为了满

足选择者的某种需要；反之，选择者的需要生成会计选择的目标，会计选择的目标推动人们的会计选择行为。所以，会计选择的目标是直接影响会计选择行为的要素。

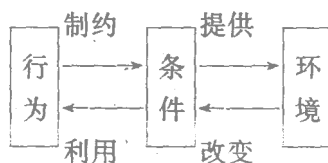
会计选择目标常常不是单一的，而是一个集合，它可以分为三种：一是直接目标，即主体活动直接要实现的东西；二是上属目标，即直接目标所从属的那个更大的目标；三是下属目标，即从属于直接目标的那些目标。目标之间不仅有一种从属关系，还有一种并列关系。

会计选择者追求利益（不仅是利润）的最大化，这是最基本的目标。同时还要考虑成本-效益(利益)规则,行为者对利益最大化的追求是通过成本和利益的比较，选择其最佳比值而实现的。不同的选择者,其所处的角度、地位、需要不同,其追求的目标也有差异。企业会计选择主体要受企业目标的制约,要考虑关联者的意愿,企业股利(利润)分配政策的制订、负债与权益比率的高低和企业规模的大小都会影响选择者的行为。在会计人员遵循稳健主义时，其选择行为则又有所不同。

2. 会计选择的条件

会计选择是受环境因素制约的，因为环境提供了会计选择赖以实现的条件。所以，条件与环境相联系，环境是就主体的存在而言，条件是就主体的行为而言，条件是联系环境与行为的中介。行为、条件和环境三者的关系如图表 1—2 所示：

图表 1—2



会计选择行为不是无序的,而是有规律并且可以控制的,它取决于各种环境影响因素形成的约束条件。会计选择的环境提供了会计选择的条件,而会计选择的条件又制约着会计选择的行为。反之,会计选择的行为利用会计选择的条件,进而改变会计的环境。所以,会计选择的条件对选择行为发生直接影响。

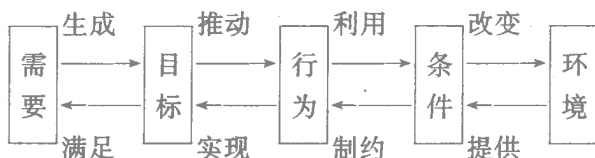
会计选择的条件主要包括两个方面:一是境况,二是资源。对一个企业来讲,境况包括市场状况、企业状况、国家的法律、制度状况、文化道德状况、会计技术状况等等。境况影响着会计选择成功与否。资源是人们在行为中直接运用和消耗的条件,对于一个企业来说,资源包括人力、物力、财力和时间等。资源的构成和多少,同样影响选择的实现。应该特别指出,厂长(经理)行为、会计人员的业务素质、职业道德,以及会计科学本身的局限性等等,同样也是会计选择不容忽视的重要环境因素和条件之一。

3. 目标、条件与选择

目标与条件对于会计选择都是不可缺少的,三者紧密相关。条件的范围是相对于目标来确定的。我们不能离开目标来谈条件,来找条件,来分析条件。人们作任何选择,都是有目标的,而任何选择都是依据一定条件作出的。所以,任何选择都必须受目标和条件这两个基本要素的制约。目标决定选择的方向和主旨,条件决定选择的可行性和代价。有关环境因素对会计选择的影响,我们将在本书第四章详细阐述。

会计选择目标是影响会计选择行为的一个方面,环境因素和条件是影响会计选择行为的另一个方面,从图表 1—3 中,我们可以看出这是一种循环,一个双向过程。

图表 1—3



五、会计选择的一般程序

会计选择并非是瞬间的决定，而是一个系统的动态的过程。一个科学的完整的选择程序是由一系列的步骤组成的，主要包括以下几个方面：

1. 确定选择的目标

确定目标是会计选择的第一步，它关系到选择的方向、价值和行动。

首先，确定目标应注意其上属目标是什么。一项选择的直接目标应是符合它的上属目标的，它的实现应有助于上属目标的实现。譬如，一个企业的上属目标是利润最大化，那么在固定资产折旧要素选择时，就会以选择净残值率的上限和最高的折旧年限为其直接目标了。

其次，确定目标应注意它是否切合实际，有实现的可能与否。在条件充分时，目标可以定得高一些，反之，目标可以定得低一些。因此，我们确定目标时，必须考虑条件，应该在实际可行性限度内来选定最高目标。

最后，确定目标还必须具体化或定量化。目标不能过于笼统抽象，应尽可能地用定量指标表示。此外，当面临多目标而非单目标时，应注意两点 其一，尽可能减少目标数量，区别对待有实现可能与暂时尚无实现可能的目标，把某些相关的目标合并；其二，对于不能再减少的目标，应尽可能再次分别出

轻重、主次、缓急,区别加以对待,进而使目标有序化,系统化。

2. 分析选择的条件

会计选择是为了实现某个目标,因此,在确定目标时,还必须分析与实现目标相关的条件,这是会计选择的重要步骤。

分析会计选择的条件主要应注意以下几点:

第一,将有关的各种条件要素从有利与不利两个角度去分项列出,使之一目了然。

第二,分析现实存在的条件,既可以是定性分析,也可以是定量分析。

第三,条件并不是一成不变的,因此,还要预测条件的变化及其影响。

3. 设计选择的方案

当我们确定了目标,了解了条件之后,就可以着手设计会计选择的方案了。在时间允许的情况下,应尽可能多的提出各种可能的方案,方案越多,就越能比较出优劣,选择余地也就越大。在时间紧迫时,可以先找简单的方案,后找复杂的方案,先参照,后创新,先定大纲,后定细节。在设计方案中,还应处理好有效利用条件与留有余地的矛盾。

方案的设计有仿照,组合,目标推演等具体形式。

4. 方案选择与优化

当几个可行的会计选择方案拟订出来以后,就需要进行选择。有的方案合理值高,有的方案合理值低,通过比较,选择合理值较高的,排除合理值较低的。方案合理值的高低,除了一部分可通过相关的数据(如收益,费用)来把握,主要是通过对方案实施结果的预测来衡量。

通过计算,预测各方案的结果,从中选出合理值高的方案后,通常还有必要对方案进行优化。方案的优化过程就是提高

方案合理值的过程。

会计选择常常是互斥选择：既在一定的条件下（如需要遵循会计准则），存在几个相互排斥的备选方案（机会），通过研究和对比，最终选出一种方案而排斥其它方案（或机会），例如，固定资产折旧的方法的选择，如果选定采用年数总和法，就必然会排斥直线法、双倍余额递减法等。可能性是多个的，但被选定的现实却只有一个，选择的过程，其实也是剔除的过程。

最后，还需追踪方案的实施情况，取得反馈信息，为以后的会计选择积累经验。应该指出，在实际的选择过程中，以上的步骤都是存在的，但由于某些步骤比较明确，在会计选择中可以简略，不那么明显而已。

六、会计选择内容的界定

任何一个选择总是要以特定的内容为对象，没有具体内容的选择是不存在的。会计选择有着非常丰富的内涵和广阔的外延，人们对会计选择究竟包括哪些具体内容的认识并不完全一致。会计选择既涉及到政府会计（预算会计）方面的选择，又涉及到企业会计方面的选择；仅就企业会计范畴而言，既涉及到财务会计方面的选择，又涉及到管理会计方面的选择；就企业财务会计范畴来看，既涉及到会计理论方面的选择，又涉及到会计方法方面的选择等等。那么，如何规范、界定本书会计选择的内容呢？限于篇幅并考虑实际情况，我们倾向于从社会主义市场经济角度出发，选择在企业财务会计范畴内，探讨会计选择的科学性与规律性。

应该指出，广义的会计选择应当包括属于管理会计范畴的会计决策。阐述会计决策的著作很多，限于篇幅，本书一般

不予涉及。因此，本书主要阐述的是企业财务会计的选择问题，并在这个意义上使用‘会计选择’一词。

会计选择是会计工作者为了实现某种特定的目标而在两个或两个以上的机会中挑选出一个的行为。因此，只有在企业财务会计范畴里存在两个或两个以上的机会或可能时，才存在会计选择的问题，从而构成了企业财务会计选择的内容。除了会计理论和方法两大主要内容的选择以外，我们同时还发现，会计选择的行为既有合理与合法的一面，也有投机与随意的一面，故必须对选择的结果进行充分披露或适当修正，并对选择的行为加以规范。另外，在会计日益国际化的今天，会计选择的国际化也是值得注意和研究的。所以，我们认为，企业财务会计选择的内容（也是本书的写作内容）至少有以下几个主要部分：

第一部分 会计选择导论

第二部分 会计理论选择

第三部分 会计方法选择

第四部分 会计选择的合理性、合法性与随意性、投机性

第五部分 会计选择规范

第六部分：会计选择国际化

在会计选择研究过程中，我们常常处于两难境地：一方面，我们要有创见性地解决会计选择的一些带规律性的问题；另一方面，有关会计选择的参考文献又严重缺乏，甚至根本就没有。会计选择的研究，尤其是会计选择的应用性研究，迄今为止仍是一个需要填补的空白。尽管前进的道路困难重重，但我们仍将为此而勇敢地探索，为建设有中国特色的社会主义会计事业添砖加瓦，作出我们的贡献。

注释 ① 参见：Ross L. Watts, Jerold L. Zimmerman, "POSITIVE ACCOUNTING THEORY", Prentice-Hall, Inc., Englewood Cliffs, New Jersey, 1986.

第二章 会计理论选择

一、会计理论概述

1. 会计理论的含义及作用

要了解会计理论的含义，首先应明确理论这一概念。我国权威词典《现代汉语词典》把理论解释为“人们由实践中概括出来的关于自然界和社会的知识的有系统的结论”。^①国际性权威辞典《韦氏新国际辞典》则解释理论“是一整套紧密相连的、假定性的、概念性和实用性的原理的整体，构成了所要探索领域的可供参考的一般框架”。^②如何定义更为科学，我们认为，只要能说明以下三个问题都应是科学的：（1）理论是从实践中概括出来的；（2）理论必须是对某一方面的知识的系统的概括；（3）理论必须是结论性的，这种结论性是简单、明确并能指导实践的。总之理论与实践（现实）之间存在着非常紧密的联系。不断变化和发展的实践（现实）是理论的基础，理论的可靠程度主要取决于它能否真实反映不断发展变化的复杂实践（现实）不过，建立理论的目的，不仅是为了说明实践（现实），主要还在于指导实践。

由于人们对理论的理解不一，对会计理论的表述也有差异，阎达伍教授认为：“会计理论是指人类积累起来的关于会计实践的知识体系”。^③陈今池教授认为：“会计理论是指对会计目标、会计假设、会计概念、会计原则以及它们对会计实务的指导关系所作的系统说明”。^④美国会计学家莫斯特（Kenneths. most）早在 1977 年的《会计理论》一书中就认为：“理论