

完善会计要素概念及其分类的若干思考

周洁

(南通市广播电视大学经济管理学院 江苏南通 226006)

【摘要】 2006年2月15日企业会计准则的发布意味着我国实现了与国际会计准则体系的接轨和趋同。然而,准则中会计要素概念及分类还存在一些值得推敲的地方。本文试图透过历史的发展轨迹分析现状,寻找会计基础理论不完善的根源,提出中西方会计基础理论融合的新思路,从而使会计基础理论更科学。

【关键词】 会计要素 会计对象 资金运动 复式记账

现代会计从开始形成一门自成体系的独立学科发展到现在,已有两百多年的历史。人们一直说“社会越发展,会计越重要”,但这门古老的学科发展至今其理论体系还没有完全形成,美国财务会计准则委员会(FASB)与国际会计准则理事会(IASB)还在致力于《改进的财务报告概念框架:财务报告目标与决策有用的财务报告信息的质量特征及约束条件》的研究。2006年2月15日企业会计准则的发布意味着我国实现了与国际会计准则体系的接轨和趋同,但细细品味还有一些地方值得探究。

一、会计要素概念及分类的缺陷

会计要素在整个会计理论体系中占据着相当重要的地位。准确的会计要素定义能更好地联系理论和实践,更好地使会计确认和计量具有实践上的可操作性(葛家澍,1996)。多少年来理论界一直没有放弃对会计要素的研究,企业会计准则中会计要素的概念采用的是一个大家普遍认同的、相对成熟的观点。我国现行企业会计准则中的表述是:会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。《企业会计准则——基本准则》规定,会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。但这个表述依然存在以下缺陷:

1. 出现两个会计主体,违背会计主体假设。从上面的表述可以看出:会计要素是财务会计对象的基本分类,而会计对象则是企业的资金运动,显然这个资金运动只能是特定主体的。下面看会计静态三要素的定义:资产是指过去的交易、事项形成的并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益;负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务;所有者权益是指资产扣除负债后由所有者应享的剩余利益。资产与负债的定义是以企业作为主体的,而所有者权益则是以所有者作为主体的,这里就出现了会计主体的二元化。

2. 所有者权益和利润要素之间违背概念外延划分规则。

所有者权益和利润要素之间在概念的外延上是包含关系,而非全异关系。所有者权益包含利润,是利润要素的种概念,而利润是所有者权益的属概念。两个存在种属关系的概念同时被划分在会计要素这一概念里是自相矛盾的,也是概念外延划分规则所不允许的。

3. 收入、费用、利润动态三要素违背划分基本规则。这个动态三要素是依据什么划分的?若假定划分依据是企业经济利益的流向,则收入为流入,费用为流出,而利润中既有流入又有流出,显然是不对的;若假定划分依据为产生的由来,即是否由企业的日常活动带来,则收入、费用属于日常活动形成,但是利润中既有日常活动形成的,又有非日常活动形成的。可见,企业会计准则对动态三要素的划分违背了划分的基本规则:一是没有划分依据;二是没有按照概念间的种属关系进行科学的逐级划分。

4. 静态、动态会计等式都不成立。在新的计量模式下,所有者权益不等于资产减负债。所有者权益应该是指企业过去形成的或已实现的,应该由所有者享有的经济利益。净资产是指企业全部资产减去全部负债后的余额。多数企业经营一段时间后都有商誉,自创商誉通常在个别报表里是没有体现的,但投资者(所有者)是为之付出了代价的,应是所有者权益的一部分,这里净资产没有包含商誉就小于所有者权益了。另外,现行企业会计准则将资产、负债的价值变动视为利得或者损失计入所有者权益当中,也就是说,将资产、负债的价值变动视为所有者权益价值变动。其实,所有者权益价值变动对于上市公司而言,就是股票市价的变动;对非上市公司来讲,应采用估值技术估算出所有者权益的价值变动。资产、负债的价值变动不是所有者权益自身的变动。

企业会计准则对收入、费用都采用了狭义的概念,使动态会计等式也不能成立。收入是日常活动获得的收入,费用是日常活动产生的费用,那么收入与费用之差只是利润的构成部分,利润还包括直接计入当期利润的利得和损失。同时可以看出,收入减费用加利得减损失也不等于利润。因为在现行企业会计准则中,利得和损失被划分成“直接计入当期

利润的利得和损失”与“直接计入所有者权益的利得和损失”两大部分。

二、会计要素概念及分类缺陷的原因

“会计要素”、“会计对象要素”和“财务报表要素”都是近年来在会计理论研究和会计实务中广泛使用的概念，三者在文献中的使用经常是不加区分的。在大多数人的理解中，三者所指内容大体一致，“会计要素是会计对象要素的简称，又称财务报表要素”。其实，这几个概念的内涵并不完全相同，“会计要素”和“会计对象要素”概念仅见于国内相关会计文献，是我国传统会计对象理论的研究成果。在国外有关会计理论文献中，通常使用“财务报表要素”概念。会计要素概念缺陷的形成原因有以下两个：

1. 会计要素概念是中西方会计理论的简单合并。我国企业会计准则没有区分“会计对象要素”和“财务报表要素”，就用“会计要素”替代，术语的混用在一定程度上表明了概念的模糊。

我国是一个注重规范研究的国家，马克思主义的认识论告诉我们，研究一门科学，首先就必须弄清楚研究的对象是什么，对于会计这门学科来说也是如此。研究会计对象，进而以其为会计理论研究的逻辑起点，这种思路是符合马克思主义认识论的。20世纪60年代初，易庭源、朱信诚、葛家澍、余绪缨、殷宗鹏等会计学者，均是从会计对象是资金运动出发来说明复式记账原理的（李心合，1996）。按照我国会计学者的理解，会计要素是会计对象的具体化或组成部分。但是企业经济业务的多样性、复杂性而导致的资金运动也同样多样而复杂，将资金运动具体化一直是资金运动理论发展的最大阻碍。

斯普拉格于1907年出版的《账户的原理》被公认为是涉及会计基本概念框架的第一部会计理论著作（葛家澍，2006）。这部著作把会计学概念和数学以及经济学联系起来，尝试将会计实务概念化，提出了著名的会计恒等式——资产=负债+所有者权益。“斯普拉格的会计恒等式注定要成为今天会计教育发展的起点，并且是会计学教育以后修订的焦点。在这方面，斯普拉格的理论已经被公认为美国会计理论前古典学派的精髓。”威廉·安德鲁·佩顿（William Andrew Paton）和阿纳尼亚斯·查尔斯·利特尔顿（Ananias Charles Littleton）出版于1940年的《公司会计准则导论》，提出了会计学第一个完整的概念——主体理论，并为确定收益建立了一个“配比模型”。会计要素在佩顿和利特尔顿精心设计的“配比模型”支配下可归结为成本、收入以及成本与收入相配比而产生的收益三个关键的要素，即“收入-成本=收益”。这或许就是收入费用观的由来，这种观点支配着之后数十年美国会计理论和会计实务变革和发展的方向。

我国会计基础理论是在借鉴西方发达国家会计理论的研究成果基础上，对会计要素内容进行了规定。但这种融合仅是简单合并，因为两种会计基础理论研究的出发点根本不同：我国会计理论研究是从会计对象这一客观视角出发，而西方会计理论研究是从在实用主义观点的支配下的主观视角出发，客观的东西永远不能随主观的愿望而改变。以FASB“财务会

计概念公告”和IASB“编报财务报表的框架”为例，FASB和IASB对会计要素的解释基本上是从实用主义的角度出发，将它作为财务报表的组成部分来加以阐述的。比如，FASB指出：“财务报表的各种要素是构筑财务报表的积木——就是财务报表所包含的各类项目。要素指的是大类，诸如资产、负债、收入和费用……财务报表里的各种项目，通过数字和文字表明某一个体的各种资源、对这些资源的要求权，以及引起这些资源和要求权变化的各项交易、其他事项和情况的影响。”可见，西方会计理论认为需求者决策需要什么信息，报表就应提供什么信息，会计报表要素是会计报表的基本组成部分（报表的积木）。这个概念简单明了，但根据什么标准确立会计要素，尚缺乏严密的论证和分析。

2. 会计要素的划分照顾传统习惯及中国特色而一成不变。会计本身所具有的理论继承性以及它作为一门社会科学特性，使得会计观念的变革难以完全地摆脱现实中已广泛存在的传统观念和实务的影响。我国企业会计准则太多考虑了传统观念、习惯对会计实务的影响，沿用了以前的六要素分类法。然而会计要素的确立受会计目标的影响，会计目标的内涵与外延总是随着社会经济环境的变迁而不断变化与深化的。因此，我们应以变化和发展的观念去认识会计对象要素及其确立问题。

三、完善会计要素概念的思路

会计是国际通用的商业语言，要将会计要素概念科学化，首先不能违背国际主流的目标导向，否则必然是不现实也没有出路的。笔者根据以上分析，将会计要素进行下面两个改进，并考虑到中国特色，将会计对象（资金运动）用来解释复式记账理论。

1. 我国企业会计准则里会计要素概念与国际会计准则一致，明确为“会计报表要素”，取消会计对象分类说。会计对象是特定会计主体的资金运动这是一客观对象。高度抽象是它的特点，无论如何具体化都满足不了信息需求者的主观要求，也找不到一个合理的划分标准将其具体化为目前的几个要素。而我国企业会计准则体系也明确了会计信息的目标是决策有用观（包含企业受托责任观），以目标为导向的概念框架已和国际会计准则趋同。因为目标是主观的，是从信息需求者的角度出发的，那么会计要素就必须是信息载体——会计报表的要素。

2. 用我国老一辈会计学家的研究成果——资金运动学说解释复式记账理论。自1494年卢卡·帕乔利（Luca Pdcioi）在威尼斯出版的《算数、几何、比与比例概要》一书的问世，借贷复式记账法便开始流行，会计成为一门独立的学科。但是多少年来，各国会计教材一直都是从会计方程式的角度来开始复式记账法和会计账户结构的介绍的，它的难以理解和不易掌握痛苦了一代又一代的会计初学者。

美国学者利特尔顿（A.C.Littleton）40多年前在其所著《会计理论结构》一书中写到：“由于人们加深了对记账程序的认识，所以围绕复式簿记的神秘感已经消失了。惟留下一个令人困惑的特性：某些账户的左方代表增加，而在其他账户增加额却

记在右方。这种安排实在太复杂了,以至于试图将它合理化成为徒劳无益的事。迄今为止,这种记账规则仍然属于复式记账的一个基本部分。我们别无他法,只好接受它并且记住它……”

实际上,无论是学会计的人还是教会会计的人都有与利特尔顿同样的感受:对于六大类账户中每一类账户的结构,书上找不出这样规定的充足理由,老师也只好把结果告诉给学生,学生弄不清为什么而只好生吞活剥地记了下来。但如果用资金运动学说解释复式记账概念和借贷记账规则,就会一下子让人感觉很好。

复式记账的对象是资金运动,资金运动是有方向、数量和形态的不同的,要动态记录下这三项内容就需要复式记账。比如,用2万元银行存款购买2万元原材料这一经济事项,要用到“银行存款”、“原材料”两个账户表示资金形态变化及资金运动的始点和终点,要用借贷符号表示资金运动方向,用金额表示资金运动数量(资金从一个端点运动到另一个端点数量是没有变化的,所以借贷必相等)。又如,用2万元银行存款买来1万元原材料、归还短期借款1万元这一经济事项,就要用到“银行存款”、“原材料”和“短期借款”三个账户来动态反映了。因此,处理一笔经济业务要涉及两个或两个以上的账户,要以相同的金额在两个相反的方向表明资金运动的来龙去脉。

记账规则是建立在复式记账基础之上的,可运用资金运动学说而不必死记书上的规定,只要会分析资金运动的来龙去脉就行了。企业的最根本目标是提高经济利益,会计记账内容无论有多复杂,最终就是核算企业经济利益的多少。

资产是指过去的交易、事项形成的并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。所有者权益是指资产扣除负债后由所有者享有的剩余利益(也可以说经济利益流入与流出后的净额)。那么如果站在企业的角度上说所有者权益也应是企业的义务,所有者享有了剩余利益也意味着企业这个主体经济利益的流出。这样分析可以得出一个结论:记账内容就只有一项经济利益,记账就是记录经济利益的来龙去脉。如果规定增加记借方、减少记贷方,那么经济利益流到哪个账户哪个账户就是增加就是借方,流出哪个账户就是减少就是贷方,也就是资金运动起点是贷方,终点是借方。比如:企业用银行存款归还短期借款(资产、负债同时减少),资金从“银行存款”账户流到“短期借款”账户,借方登记短期借款,贷方登记银行存款;企业收到应收账款(资产内部一增一减),资金从“应收账款”账户流到“银行存款”账户,借方登记银行存款,贷方登记应收账款;企业将长期借款转增资本(权益内部一增一减),资金是从“实收资本”账户流入“长期借款”账户,借方登记长期借款,贷方登记实收资本;销售商品取得收入存入银行(资产、权益同时增加),资金从收入类账户流到“银行存款”账户,借方登记银行存款,贷方登记主营业务收入等。

3. 改六要素为五要素,变所有者权益要素为资本和盈余,取消利润要素。变革所有者权益要素的原因有三个:第一,

所有者权益要素使会计主体出现二元化,与会计主体假设矛盾。第二,所有者权益有它自身的特定内涵。在《现代汉语词典》中,“权益”的解释为:“应该享受的不容侵犯的权利:合法权益”,所以它是属于法学范畴的概念。而会计六个要素中的其余五个要素都属于经济学范畴,不同性质的内容放在一个体系里进行运算不科学。第三,现行企业会计准则计量模式发生变化,所有者权益不能用资产减负债来简单反映,其价值确定应建立在对整个企业价值评估的基础之上。

取消利润要素的原因是:利润是收入和费用对比的结果,而对比前的利润体现在所获得的收入和所发生的费用中,对比后的利润实质上已成为所有者权益的一项内容。利润作为基本要素存在,缺乏企业实际经济交易这个客观依据。IASB也认为,从会计确认与计量方面看,收入和费用的确认和计量也就是利润的确认和计量,因此不必单独设立类似“利润”的会计要素。

建议用资本和盈余替代所有者权益要素,静态平衡公式为:资产=负债+资本和盈余;这里的资本是指原始投资额,“盈余”一词在英文会计文献中的应用非常普遍,是指企业净资产超过原始投入资本的部分。动态平衡公式为:资产=负债+资本和盈余+收入-费用(收入、费用是调整后的)。收入和费用概念还是用企业会计准则里狭义的概念,指日常活动形成的。等式中的收入不仅仅是作为会计要素的狭义的收入,还包括直接计入当期利润的利得;等式中的费用不仅仅是作为会计要素的狭义的费用,还包括直接计入当期利润的损失。也就是说,上面狭义的收入、费用用直接计入损益的利得和损失调整了一下。

现代会计学家认为,会计要素的重要性并不低于会计假设和会计原则,显然会计要素概念如果出现前后逻辑不一致、分类不科学、平衡公式不能成立等现象会严重影响会计学科的科学性。以上调整能使会计要素的概念及分类更科学一些,也照顾了传统习惯,其实质内容变化不多,应是能被会计实务界接受的。

主要参考文献

1. 财政部会计司编写组.企业会计准则讲解.北京:人民出版社,2007
2. 张志勇,吴艳玲.我国会计要素划分的逻辑缺陷.财会月刊,2000;22
3. 尉然.公允价值计量模式下所有者权益问题探讨.北京市经济管理干部学院学报,2010;11
4. 李孝林.会计基本理论比较研究.北京:科学技术文献出版社,1997
5. 施先旺.论资金运动会计理论所面临的困境及其出路.会计论坛,2003;1
6. 加里·约翰·普雷维茨,巴巴拉·达比斯·莫里诺著.杜兴强,于竹丽等译.美国会计史——会计的文化意义.北京:人民大学出版社,2007
7. 施先旺.资金运动会计理论价值新论.中南财经政法大学学报,2004;5