

# 收入费用观转向资产负债观的系统思考

北京邮电大学经济管理学院 浦令舒

**【摘要】** 本文通过分析存量和流量之间的辩证关系,指出财务会计要素系统的运行结构应是一个由“存量作用”与“流量作用”共同构成的“反馈回路”。收入费用观与资产负债观的历史交替反映了一种单向的线性思维模式。资产负债观缺乏整体性观念,割裂了系统的整体结构,更缺乏对“财富→收益”作用机制的研究,其理论发展存在方向性偏差。

**【关键词】** 财务会计要素系统 存量 流量 反馈回路

现行企业会计准则的一个引人注目之处是与国际惯例趋同,由收入费用观向资产负债观转变。在会计要素中,反映存量的要素有资产、负债和所有者权益,反映流量的要素有收入、费用。这两类会计要素之间存在如图 1 所示的联系:

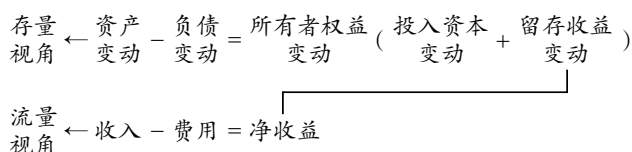


图 1

存量和流量构成企业价值运动的不同方面,它们相互联系、相互转化,都可用来确定企业的收益。资产负债观基于存量(资产和负债)的变动来计量收益;收入费用观则基于流量本身直接计量收益,并根据复式簿记原理确定相应的资产和负债的变动。

资产负债观和收入费用观成为会计准则制定和财务报表编制的两种理念基础,并进一步影响到确认、计量等基础会计理论和方法。概括来说,资产负债观以资产负债表要素作为会计准则制定和财务报表编制的出发点,收入及费用的定义、收益的度量都依附于资产的计价,选用多种计量属性,公允价值的推广较为容易,会计确认具有“非交易观”特征,承认未实现损益,编制全面收益表来与资产负债表衔接,所提供的会计信息具有较强的相关性,但缺乏收益的明细信息,而且由于未遵循实现原则而使会计信息的可靠性受到质疑。收入费用观以利润表要素作为会计准则制定和财务报表编制的出发点,收入及费用的定义、确认和计量不依附于资产负债表要素,按照实现原则和配比原则独立确认收益,不承认未实现损益,会计确认具有“交易观”特征,资产计价以历史成本为主,不编制全面收益表,所提供的会计信息具有较强的可靠性,收益的明细信息充分,但其相关性受到批评。

20 世纪七八十年代以后,随着经济环境的变化、会计目标向决策有用观转变,资产负债观逐渐取代收入费用观成为 21 世纪的主流。笔者运用系统观点,对资产、负债、所有者权益、收入和费用这五大会计要素之间的相互联系、相互作用进

行研究。基于这个目的定义的系统,可以称为“财务会计对象系统”或者“财务会计要素系统”。相对于企业实体系统而言,它是一个人造概念系统。

## 一、系统思考下财务会计的含义

对任何系统进行研究,系统结构都是关键。对一个系统进行研究,必须尊重系统的整体性。系统思考正是以整体的观点来考察系统。系统思考的基本工具之一是“反馈回路”。在传统思维模式下,人们假设因与果之间是一条线性的、从前因到后果单向延伸的作用链条。然而,现实中充满了环环相扣的复杂系统,各要素之间形成纵横交错的网状关系,一个要素对其他要素的影响可能通过一系列的影响链条最终又返回到自己身上,使得原本是单向的因果关系链变成了反馈环。系统的行为模式与特性就主要取决于这种内部动态结构与反馈机制。

作为一个人造概念系统,财务会计要素系统的结构由财务会计目标、要素定义、记录、确认、计量以及报告等会计基础理论决定,并随其发展而发生相应的变化。收入费用观和资产负债观的历史交替就体现了这种变化。在五大会计要素之间的相互联系、相互作用的关系中:收入费用观认为收入、费用等流量要素居于主体地位,姑且称为“流量决定”;资产负债观认为资产、负债等存量要素居于主体地位,姑且称为“存量决定”。从“流量决定”到“存量决定”,反映了财务会计要素系统的结构随着会计基础理论的变化而变化。同时,这种变化内含了一种单向的线性思维模式,与系统思考的“反馈回路”的理念背道而驰,这意味着我们可能已经破坏了系统的整体性。

## 二、“流量作用”与“流量决定”

从会计(其雏形是簿记)发展的历史来看,初期簿记只反映财富的数量和变化,没有利润表,会计只需计算期初、期末净资产的差额进而确定当期净利润即可。而复式簿记的重大突破在于,引入了权益要素以及收入、费用等流量要素,对净资产等存量要素的变动加以解释。这是因为随着生产、交易及企业组织形式日益复杂,期初到期末净资产的变化难以直接观察把握,继续采用通过计算“存量之差”来确定净利润的方法已不可行,需要引入独立的、细化的流量要素来反映导致净资产变化的具体因素及其影响,并更好地预测未来。

流量解释了存量的变化,存量由过去的流量计算而来,就好像先要有水流进水池,水面才会升高。流量对存量的作用是客观世界普遍存在的规律,也是会计反映价值运动的一个天然逻辑,该逻辑因为复式簿记的产生而自动、系统地实现了。流量对存量的这种作用关系,可以称为“流量作用”。

需要指出的是,“流量作用”与收入费用观所宣扬的“流量决定”有很大差别,后者将流量的作用夸大和绝对化了。收入和费用的本原定义是建立在存量的基础之上,然而收入费用观脱离了本原,将利润表及其要素当成会计定义及相关处理的逻辑起点,从而使得收益的计量演变成在实现原则、配比原则和历史成本原则所构成的“封闭三角”中自圆其说的数字游戏。收入费用观的被替代,不是“流量作用”本身的问题,而是绝对化的单向线性思维所造成的。

### 三、“存量作用”与“存量决定”

20世纪80年代以来,资产的定义强调资产的价值,并且不是资产的现实价值,而是资产未来的服务潜能。资产的本质是“未来的经济利益”,说明财富存量是收益流量产生的源泉,财富实力决定其获利能力。财富存量对收益流量的这种作用关系,可以称为“存量作用”。

需要指出的是,“存量作用”和现行资产负债观所宣扬的“存量决定”是完全不同的。“存量作用”是面向未来的,当我们说“财富存量是收益流量产生的源泉”时,眼光已经放在了下一个或下几个年度。然而现行资产负债观似乎将更多注意力放在了过去的历史年度,在“流量→存量”的作用机制上逆向而行。

收入费用观占主流地位的时代,收益的计量在实现原则、配比原则和历史成本原则的统治下越来越偏离最初“净资产增值”的定义,于是人们开始反思收入、费用的计量,试图使流量的确定回到“存量变动”上来。最初这种纠正体现为,按照实现原则和配比原则确认收益的同时运用谨慎性原则进行修正,计提各种资产减值准备。事实上,按照盘点净资产所确定的财富增值“倒挤”出收益流量,是在流量要素的“表现”差强人意的情况下退而求其次的无奈选择。流量要素将离散分布的各时点的存量要素联系起来,拥有内在规律性的收入、费用可以帮助我们由过去、现在推知未来。而“倒挤”出来的收益流量,缺乏内在的规律性和统一性,必然导致价值运动重被分割成毫无关联的各离散时点。这种“存量决定”并不能帮助我们正确地面向未来。

然而遗憾的是,随着资产负债观逐渐占据主流地位,在“流量→存量”的作用机制上逆向而行的“存量决定”论愈演愈烈。近年来,关于取消实现原则、全面推行公允价值的呼声日益高涨,反映出现行资产负债观已不再满足于“亡羊补牢”,而是发展到“越俎代庖”,试图用“存量决定”的思路包办收入、费用核算的全过程。

与收入费用观一样,资产负债观也沿袭了单向的线性思维模式,将“存量作用”和“流量作用”视为互斥关系,并在这种思路下矫枉过正,在否定“流量决定”的同时把“流量作用”也一并否定了。几十年来,资产负债观一直面向历史,陷入与收

入费用观针锋相对的误区中,而在“存量作用”这个面向未来的领域探索中,还没有真正起步。

### 四、“存量作用”与“流量作用”并存的“反馈回路”

当我们从一个更宽广的视野、从整体上观察财富存量与收益流量之间的相互作用时,很容易看出由“流量作用”和“存量作用”共同构成的“反馈回路”。财富存量由收益流量累积而来,而收益的产生必然也有其源头,财富存量是收益流量产生的源泉,这样就形成了一个封闭的反馈环,如图2所示:

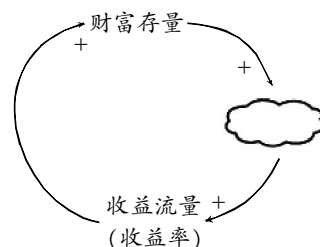


图2

由图2可以看出,财富存量与收益流量之间的结构关系是一个“反馈回路”。在时间 $t$ ,财富存量通过某种机制(图中用云朵表示一个未知的变量)作用于收益流量,导致收益率发生变动。一般来说,财富越多,收益流量越大,收益率就越高,这个存量对流量的作用机制体现在图2的右侧;收益率越高,收益流量越大,财富存量就增加得越快,导致更多的期末财富,这个流量对存量的作用机制体现在图1的左侧。这样就完成了 $t$ 阶段的价值循环。当箭头从财富存量再次“出发”的时候,便进入了 $t+1$ 阶段。也就是说,在时间 $t$ ,对本期收益产生决定作用的财富存量是期初数,即 $t-1$ 阶段的循环结果。

### 五、结语:打开“存量作用”的“黑匣子”

理想的财务会计要素系统运行结构应是一个由“存量作用”和“流量作用”共同构成的环状“反馈回路”。财务会计要素系统的运行结构必须有所创新,将“财富存量→收益率→财富存量”的反馈回路全面揭示出来。其中,财富存量对收益流量的作用机制尤其具有广阔的研究前景。资产如何成为“未来的经济利益”?是直接转化成收益流量,还是通过某个中介要素作用于收益率?这个中介要素如果存在,它既是财富存量的“下游”,同时又是收益率的“上游”。可见,打开财富存量作用于收益率的“黑匣子”,有利于将财务会计理论研究从面向历史的禁锢中解放出来,建立一个面向未来的价值型财务会计系统。同时,新中介要素的引入可能为解决实现原则的局限性、会计信息相关性与可靠性的两难选择等问题带来新的思路。

#### 主要参考文献

1. 杨海燕.我国企业会计准则理念的转变.财会月刊(会计),2007;12
2. 高旻.两种收益确认模式及其理论基础.财会月刊(综合),2007;9
3. 舍伍德著.邱昭良,刘昕译.系统思考.北京:机械工业出版社,2008
4. 许国志.系统科学.上海:上海科技教育出版社,2000