

会计哲学思想及其启示

广东惠州学院 江新泉

【摘要】 会计学中蕴含着丰富的哲学思想,是会计学赖以产生和发展的理论基石,只有深刻认识、挖掘会计哲学思想,才能正确认识会计,推动会计实践不断创新,充分发挥会计为经济发展服务的作用。本文从这一基本逻辑思路出发,探讨会计哲学思想在会计学中的具体表现,并结合会计实践中存在的问题提出了个人看法。

【关键词】 会计哲学 资源配置 经济关系 目标二重性

时至今日,许多人仍将会计学仅仅看成是一门技术,理由是:会计学缺乏严谨的理论基础,在许多方面存在矛盾,故只能算做一门提供信息的技术。笔者认为,持有这种看法的人只从若干会计难题及会计实践的非正常情况出发思考问题,缺乏对会计学的全面了解和会计哲学思想的深度把握。虽然会计学确实在若干方面存在矛盾,但这是所有学科在发展过程中都会存在的必然现象,也是会计研究的必要性所在;至于会计实践中存在的许多不合理、不合法现象,则是因会计工作者违背会计准则或者会计理论素质低下所致。事实上会计学中蕴含着丰富的哲学思想,它是一门建立在唯物辩证法基础之上的经济应用学科。因此,要正确认识会计学,就必须从哲学的高度认识和研究会计。

一、会计哲学思想

会计哲学思想贯穿于会计学的各个方面,它是会计学赖以产生和发展的理论基石。限于篇幅和理论水平,以下仅就会计理论的几个主要方面对会计学的哲学思想作一些阐述,以期抛砖引玉。

1. 会计等式:体现了企业经济资源和企业经济关系的辩证统一,决定了会计的本质。会计等式是设置账户、复式记账、编制会计报表的理论依据,是会计理论的核心。会计等式全面反映了资金运动的过程和结果,体现了会计要素之间的辩证统一关系,其重要性和所蕴含的经济内容的复杂性不言而喻。因此,只有深刻地认识会计等式,才能正确地认识会计的本质。

资金运动呈现两种状态:相对静止状态和显著变动状态。要正确理解会计等式就必须区分这两种状态。从资金运动相对静止的状态来理解,会计等式由资产和权益所构成。资产和权益是资金的两个不同方面,体现着资金的双重性:资产表明资金的使用去向,构成资金的物质内容,体现着资金的自然属性;权益表明资金的取得方式或来源渠道,构成资金的社会经济关系,体现着资金的社会属性。可见,资产是权益的物质基础,权益则表明了资产的归属。

在资产的背后,隐藏着各种不同的利益要求。其中,债权人权益对企业资产的利益要求表现为企业债权人要求企业到期还本付息;所有者权益对企业资产的利益要求表现

为企业所有者要求经营者使其资本保值和增值。可见,资产和权益之间既相互依存又相互制约,存在着不可分割的内在联系,由此形成了静态会计等式:资产=权益。对于这一关系,人们往往把它理解为资产和权益在数量方面的必然相等,但这只是说明了资产与权益内在联系的表现形式。从本质上看,这一平衡关系反映了资产和权益在对立统一运动中相互作用的过程和结果,体现着资产所有权、债权与资产经营权之间的社会经济关系。会计等式的左边,不仅反映出企业资产的总量(存量)是多少,更重要的是反映了企业资源的配置状况(资产结构);会计等式的右边,不仅反映出权益总量是多少,更重要的是反映了企业经济关系的形成情况和现状(权益构成)。因此,会计等式所揭示的经济实质是企业资源配置与企业经济关系之间的对立与统一:企业资源配置的合理与否,决定着企业经济关系的性质(良好状态或恶化状态),而企业经济关系的处理是否适当,又反过来制约着企业资源的配置(调整资产结构是否能及时筹集到足够的低成本的资金)。而对资源配置和经济关系的处理恰恰是经济领域的两个核心问题,会计等式乃至会计学就是从微观的角度研究如何科学地反映和分析一个企业关于这些问题的当前状况,以便从现实的角度加以控制和调整,从而成为一门应用经济学科。

从动态的角度观察,资金的运动过程可以概括为资金投入、资金运用、资金退出等方面。资金投入企业会引起资产和权益同时等量增加(增加资源的同时形成新的经济关系)。资金运用则可能引起:①资产内部有关项目同时等量增加或减少(资源配置);②权益内部有关项目同时等量增加或减少(调整经济关系);③发生费用(导致资产减少或负债增加);④实现收入(引起资产增加或负债减少)。资金退出则会引起资产和权益同时等量减少(减少资源的同时解除相关的经济关系)。后两方面的变化都会改变原有资源配置或者形成新的经济关系。可见,资金在运动中可能会引起资产、负债、所有者权益、收入、费用多个会计要素发生变化,而每个要素的变化都会直接或间接地与其他要素发生联系。这种联系综合起来就形成了动态会计等式:资产=权益+(收入-费用)。上述分析说明,动态等式与静态等式中的资产和权益不仅在数

量方面存在差异(动态等式中的资产和权益既包括存量还包括增量),其所体现的经济实质(资源配置和经济关系)也发生了变化。可见,动态会计等式全面揭示了资产、所有者权益、收入、费用等各个会计要素之间对立统一的辩证关系,是人们对经济现象从会计对象出发所做出的哲学概括,从而成为会计理论的核心。

会计等式所蕴含的哲学思想说明:财务会计学研究的是如何从各会计要素的辩证联系出发,揭示资金运动的变化过程和结果,为企业当局和企业外部的信息使用者提供系统、相关、可靠的财务信息;管理会计学研究的则是如何利用财务会计提供的信息,从企业财务与企业经营的辩证联系出发,对企业未来的生产经营和财务做出预测、决策和计划安排。由此得到对会计的本质认识:会计学是一门建立在唯物辩证法和理论经济学基础上的经济应用学科;会计工作在形式上表现为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,本质上则是一种以财务管理为主的经济管理活动。

2.复式记账:揭示了经济现象内部及现象之间的因果联系,决定了会计的基本职能。会计等式的确立促进了复式记账法的产生和完善,而复式记账方法中最科学的方法莫过于借贷记账法。“借”、“贷”作为一对矛盾概念,原意分别表示“债权”和“债务”。但在借贷记账法中,这两字却被赋予了更丰富的涵义,分别表示:①一个账户的左方和右方;②某个会计要素的增与减;③资产和权益;④收入和费用。用一对简单的矛盾符号同时表示多对矛盾概念,以充分而简明地从多个层面揭示经济现象内部的辩证关系,这正是借贷记账法的科学性所在。现用图1予以说明。

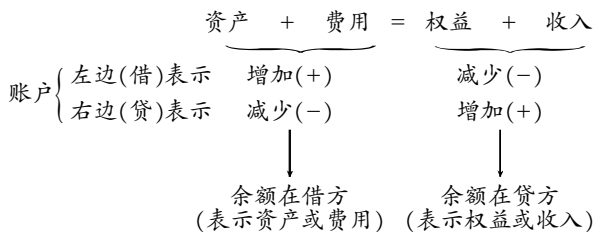


图1

复式记账不仅在形式上体现了辩证哲学思想,而且能够从内容上揭示了经济现象内部及现象之间的辩证联系。例如,以银行存款8 000元购入电脑2台,借贷记账法下的会计分录是:

借:固定资产 8 000元(因)
贷:银行存款 8 000元(果)

这一分录说明了固定资产增加和银行存款减少之间的因果关系:一方面说明银行存款减少是购进固定资产所致;另一方面说明固定资产增加的途径是用银行存款购进,从而清晰地揭示了资金运动的来龙去脉。

可见,复式记账的科学性来源于辩证法,从而得以使会计不仅能够从哲学的角度以简单的形式科学地反映经济现象,使会计反映职能得到飞跃性发展,而且使会计具有了科学的监督职能——正是因为复式记账能够清晰地反映资金

运动的来龙去脉,才使得会计的监督作用成为可能,并使会计反映和会计监督两大基本职能之间建立起密切联系:反映是监督的手段,监督是反映的目的。

3.账户设置和运用:反映了资金在空间上的不同形态及转化过程,体现了会计目标的双重性。复式记账的具体应用体现在账户的设置和运用上。根据马克思《资本论》所论述的再生产原理,企业生产经营的各个阶段、各个环节相互依存、相互制约,存在着对立统一的辩证关系。各阶段体现着资金运动的形态变化,资金的各种形态“在空间上并存,在时间上继起”,形成了一个又一个辩证统一的循环过程。这个过程所体现的对立统一规律正是设置与运用账户的哲学和经济学依据。换言之,账户的设置和运用只有体现这一规律的要求,才能满足复式记账以及实现复式记账下会计目标的需要。现以图2概括说明工业企业主要账户的设置及其作用。

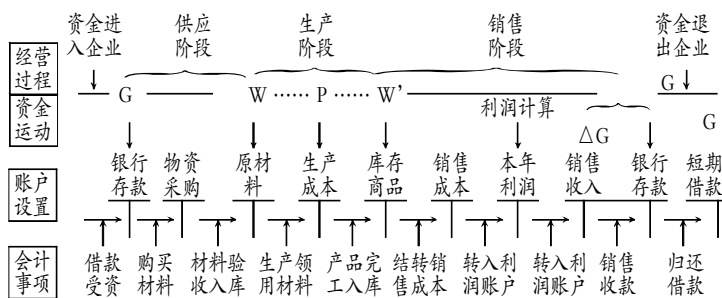


图2 账户设置与资金运动关系图

图2说明,各账户之间的联系充分体现着资金运动中的对立统一关系。会计的基本职能之一就是通过设置和运用账户反映这种关系的具体变化过程和结果。进一步分析还可发现,这种关系表面上反映的是物与物之间的关系,实质上反映的却是人与人之间的经济关系。例如,“物资采购”账户从表面上来看反映的是物资采购情况(采购成本和 在途物资),实质上却体现着采购部门和采购人员的经济责任;物资验收入库,物资成本从“物资采购”账户转入“原材料”账户,不仅表明库存材料的增加,还表明在该批物资上所产生的经济责任已从采购部门转移到材料仓库保管部门和保管人员身上,既体现了资金形态的变化,又体现了两个不同部门之间经济责任的转移与落实。谁应该负什么责任,负多大责任,在账户中一目了然。再如,从“银行存款”到“短期借款”,既反映了“银行存款”的去向,又反映了资产构成和权益构成(经济关系)的变化,使人们通过这两个账户之间的对应关系,看到了企业资源配置和经济关系的调整。

可见,设置和运用账户的目的不仅仅只是为了实现会计的反映职能,同样也是为了实现会计的监督职能。由此不难得出结论:会计目标具有双重性——会计不仅仅只是对外提供充分、相关、可靠的财务信息,还能够监督和控制企业资金的合理筹集与运用,为企业持续、稳定、健康发展服务。这两个目标之间的关系与会计两大基本职能之间的关系具有高度的一致性。

综上所述,会计等式决定了会计的本质,成为复式记账的理论依据;复式记账决定了会计的两大基本职能,使会计

的本质作用得以体现;而会计的本质和会计的职能决定了会计的具体目标,并通过账户的设置和运用使会计目标最终得以实现。而这一逻辑过程,始终以辩证哲学思想为灵魂。可见,会计学的科学地位毋庸置疑。

二、现实启示

探讨会计学的哲学思想,目的不仅仅在于消除认识上的误区,从根本上来说,是为了使会计能更好地为经济发展服务。笔者对在广东地区20家企业从事财务会计工作的历届毕业生进行了调查,了解其经济效益情况,并对表中所列示的四组问题组合根据其财务部门和企业管理当局的重视程度分别做出重要性选择,统计结果见表1、表2。

表1

| 问题组合 | | 第一组 | | 第二组 | | 第三组 | | 第四组 | |
|------|-----------------|----------|----------|----------|---------|----------|----------|----------|----------|
| | | 筹集资金 | 运用资金 | 资金总量 | 资金构成 | 资金运动过程 | 资金运动结果 | 会计核算 | 会计监督 |
| 高度重视 | 企业数(家) 比重(%) | 16 80 | 4 20 | 14 70 | 6 30 | 3 15 | 17 85 | 18 90 | 2 10 |
| 比较重视 | 企业数(家) 比重(%) | 4 20 | 10 50 | 6 30 | 8 40 | 12 60 | 3 40 | 2 10 | 10 50 |
| 不重视 | 企业数(家) 比重(%) | — 0 | 6 30 | — 0 | 6 30 | 5 25 | — 0 | — 0 | 8 40 |

表2

| 问题组合 | 第一组 | | 第二组 | | 第三组 | | 第四组 | |
|------------|---------|--------|---------|--------|---------|----------|---------|--------|
| | 筹资与运用并重 | 轻视资金运用 | 总量与构成并重 | 轻视资金构成 | 过程与结果并重 | 轻视资金运动过程 | 核算与监督并重 | 轻视会计监督 |
| 平均资金利润率(%) | 7.9 | 2.8 | 7.3 | 4.5 | 7.0 | 3.4 | 6.8 | 3.9 |

表1说明:企业普遍存在重资金筹集轻资金运用、重资金总量轻资金构成、重资金运动结果轻资金运动过程、重会计核算轻会计监督的倾向。表2说明:凡上述倾向严重的企业,其资金利润率很低,效益较差甚至亏损;凡每组问题能够统筹兼顾、综合考虑的企业,其资金利润率就比较高,经济效益普遍较好。由此得到以下启示:

1.企业财务部门必须从资产和权益的辩证关系出发,做好资金筹集和资金运用工作。根据资产和权益的辩证关系,企业何时筹集资金、筹集多少资金,必须根据企业发展的实际需要(业务发展目标、资源配置优化与资本结构优化等)做

出合理安排,使资金在运用中能够发挥最大效能,切忌盲目筹集和使用资金。

2.企业管理必须充分利用会计信息,高度重视会计的监督作用,建立完善的内部控制体系。不重视会计的监督控制作用,势必导致会计管理乃至企业管理混乱,反过来又会导致会计反映失真,其后果可想而知。因此,建立和完善以会计控制为核心的企业内部控制体系,是企业的当务之急。

3.会计监督与分析既要关注资金运动的结果,更要关注资金运动的过程;既要进行总量分析,更要注重结构分析。资金运动过程揭示了其结果形成的原因,不重视过程分析,就无法洞悉问题的成因,科学管理也就无从谈起;规模大小要与市场需要和企业管理能力(资源配置能力和经济关系处理能力)相适应,盲目追求规模,忽视结构安排和动态调整,结果必然是规模越大,问题也越多、越严重。

4.会计改革要以会计的双重目标作为出发点和结合点,不可偏废,要从我国的实际情况出发,不能照搬照抄。会计理论研究一味强调会计对外提供信息的目标,忽视会计内部监督控制的目标,人为地割裂会计反映与会计监督之间的辩证关系,这种研究的“不正之风”是会计造假的重要原因之一。会计与环境同样存在辩证关系,会计改革不从我国会计实践的具体环境(经济发展水平、体制、文化、个人素质等)出发,一味追求国际化和精密化,造成会计准则越来越庞大,规则越来越复杂,概念越来越晦涩,结果只能事与愿违——该管的管不住,该放的不放开,会计信息的质量不仅不能提高,其可靠性反而会越来越低。

综上所述,只有深刻认识会计哲学思想,才能正确认识会计;只有在会计哲学思想指导下推动会计理论的发展,以科学的会计理论指导会计实践,才能真正充分地发挥会计为经济发展服务的作用。

主要参考文献

- ① 袁宗舜.财务会计概念研究.上海:立信会计出版社,2001
- ② 于玉林.现代会计哲学.北京:经济科学出版社,2002
- ③ 郭道扬.会计史研究.北京:中国财政经济出版社,2004
- ④ 耿建新,王克方.现代公司会计管理.北京:中国人民大学出版社,1995
- ⑤ 刘歌德,叶启绩.科学世界观方法论概论.广州:中山大学出版社,1996