



# 企业会计政策选择学探微

河北经贸大学经济管理学院 陈宏

**【摘要】** 本文以企业管理实践为切入点,论述了建立会计政策选择学的必要性和主要内容,分析了企业会计政策选择的发展趋势。通过对“经济人”假设、代理理论和目标理论的阐述,说明创立会计政策选择学具有现实指导意义。

**【关键词】** 会计政策选择学 “经济人”假设 代理理论 目标理论

## 一、问题提出

企业会计政策选择泛指企业在会计处理程序、核算方法、报表编制等日常业务中,面对众多可供选择的技术方法,在会计法规、会计制度允许范围内,通过职业判断选择最能实现经营目标方法的过程。

《会计法》规定,各单位采用的会计处理方法,前后各期应当一致,不得随意变更;确有必要变更的,应当按照国家统一的会计制度规定执行;随意变更会计处理方法属于违法行为,单位及其直接负责的主管人员和其他直接责任人应承担相应的法律责任。这说明四个问题:一是《会计法》赋予各单位会计政策选择权;二是会计政策一经选定则需保持稳定,不得随意变更;三是随意变更会计政策属于违法行为;四是确需变更会计政策的要按照会计制度规定执行。

可见,会计政策选择是非常重要的。但不少企业特别是民营企业不懂得、不重视会计政策选择,不会运用法律赋予的权利。据笔者初步调查,有五分之一的小型企业不知道何为会计政策;有四分之一的小企业的会计政策选择完全由会计人员做出,企业负责人从不问津;有近二分之一的小企业的会计政策选择仅仅是为了节税;还有少数企业的会计政策选择仅仅是为在核算中省时省力。大中型企业会计政策选择的动机也有失偏颇,不够缜密,缺乏统筹安排。为此,应认真宣传企业会计政策选择,使会计从业人员熟悉其内容,把握其实质,为企业决策服务;特别要使企业主要负责人认识会计政策选择的重要性,直接驾驭会计政策选择,以合理的会

契机。从伦理的角度审视会计人员的道德问题,有利于为进一步研究我国会计的改革开辟出一个更加广阔的理论领域。我国正处于社会转型时期,随着社会主义市场经济体制的确立,会计受到了市场经济所带来的价值观念的挑战。会计价值观的功利主义和拜金主义以许多新的形式体现出来,严重地影响和冲击了会计职业道德。例如,会计诚信的缺失已成为我国会计界的一大难题。深入研究会计的诚信问题是会计伦理学的重要任务。总之,会计伦理学应着力研究财务活动中的热点问题、重大问题和疑难问题,对其进行道德评判、加以褒贬,并提供道义和改进方法和途径。应概括出适用于会计活动的所有伦理规范,以此约束人们的不当行为,并发挥

计政策选择来促使企业目标实现;应创立一门企业会计政策选择学,使会计专业学生精通会计政策选择,使相关专业学生掌握会计政策选择,以适应企业发展的需要。

## 二、理论依据

创立会计政策选择学的理论依据主要有以下几个方面:

### (一)研究对象

一门知识能否单独成科,关键在于其有无独特、固有的研究对象,凡有独特研究对象的知识都可构成一门学科。笔者认为,企业会计政策选择学的对象一般是企业会计人员在经济业务的确认、计量、记录和报告过程中,面对众多可供选择的方法、技术、程序、比例、结构、详略程度而对不同技法的抉择、褒贬和取舍,这些客观实际的需要构成了企业会计政策选择的依据,也构成了会计政策选择学的内容。

其实,选择就是决策,决策的关键在于从大量可行方案中选择一个令人满意的方案。在会计业务具体处理中,处处面对选择,随时需要决策,对会计技法的选择和决策就构成了会计政策选择学研究的一般对象。

### (二)“经济人”假设

“经济人”概念是由意大利著名经济学家帕累托引入经济学的一个术语。“经济人”假设的主要内容有两点:一是在功利主义的驱使下,经济主体在各种可供选择的机会中选择一种使自己收益最大或损失最小的方案。这种经济思想从某种意义上说是对市场经济运行中人的行为的高度抽象;二是“经济人”假设具有一定程度的理性,即通过成本效益比较,对不同

社会公众和舆论的监督作用,促成会计人员达到会计道德自律,以发挥会计伦理学在财务活动中应有的作用。

总而言之,会计伦理是一个充满生机的领域,一块寂寞而富有的田地,一座亟待开采的“富矿”。相信经过会计人员、伦理学研究工作者的辛勤劳作,具有中国特色的会计伦理学必将以崭新的面貌出现在世人面前。

**【注】** 本文得到“04国家社科基金04BXZ053”的资助。

### 主要参考文献

- ①刘云林.教育善的求索:实然与应然.教育理论与实践,2003;5
- ②郭道扬.会计史教程.北京:中国财政经济出版社,1999

机会进行优化选择。可以说,“经济人”假设揭示了市场经济中的一种动力机制,行为主体既追求自身利益,又在社会监管和协调下实现社会的共同发展。笔者认为,不论国内企业还是国外企业,只要存在市场经济,企业就可被假设为“经济人”,其行为就是市场经济条件下的“经济人”行为。可见,“经济人”假设是企业会计政策选择学的理论依据之一。

### (三)代理理论

两权分离产生的委托代理是社会进步的重要标志。在两权分离条件下,委托人把自己的钱财交给受托人代为管理,并企图通过支付代理费用取得代理收益。委托人非常清楚,受托人不是“自己”,而是“他人”,因此尽管会通过种种激励、约束措施加强对受托人的监管,但由于授权不当或信息不对称,往往会形成“内部人控制”。而一旦真的出现“内部人控制”,受托人通常会出现“逆向选择”和“败德行为”,会选择增加代理成本,选择对己有利而对委托人不利的会计政策。因此,会计政策选择便成为委托代理关系中挥之不去的影子。

### (四)目标理论

既然会计政策选择学有自己独特的研究对象,既然会计政策选择是委托受托关系的副产品,那么就一定存在着会计政策选择的目标。从实践来看,企业选择会计政策的目标表现在以下五个方面:

1.经营者工薪待遇。经营者的工薪、奖金与经营绩效挂钩,而经营绩效又通过诸如收入、利润、资本增值率等财务指标来体现,为了提高工薪待遇,经营者一般会选择增加当期利润的会计政策。

2.资信包装。企业为适应银行和其他金融机构降低贷款风险、提高资金安全程度的要求,一般选择能增强偿债能力、降低资产负债率的会计政策,以良好的资信形象展示自我。

3.股份筹资。有关法规规定,股票发行和上市的公司必须连续三年盈利,上市公司配股的前三年每年净资产收益率不得低于10%(现改为6%)。不少公司为了股票发行和上市,为了配股扩张,往往选择提高利润率和利润平滑的会计政策。

4.避免处罚。证监会规定,凡年度报告的利润实现数低于预测数20%以上的,除公开做出解释外,还将停止上市公司两年内的配股资格。同时规定,上市公司如果连续3年亏损,其股票将被终止在证券交易所挂牌上市。为避免处罚、摘牌,企业往往选择能增加当年利润、减少当期亏损的会计政策。

5.节税避税。盈利企业按期交纳企业所得税是纳税人应尽的义务。由于缴纳税金表示企业要流出一笔现金,为了缓解现金的流出,企业通常会选择提前确认费用、推迟确认收入的会计政策,以达到节税或推迟纳税的目的。

上述五个方面作为会计政策选择的目标都有一定的道理。只要不违背会计法规和会计制度,从什么动机出发选择会计政策以及选择什么样的会计政策目标,这是企业的权利。企业是自主经营、自负盈亏的市场竞争主体,它有自身的目标和追求,其行为必然以这些目标为出发点和归宿。可见,选择的会计政策要能够体现企业的总体目标。企业作为以盈利为目的的经济组织,其总体目标是生存、发展和获利,这一目标集中到财务上就是企业价值最大化并与相关者的利益协调均衡。据此,企业会计政策选择应将当前利益与长远利益、企业利益与

相关者利益、企业价值与股东个人财富综合起来考虑,统筹谋划,尽量避免“单向思维”。否则,会计政策选择就会偏离企业的总体目标和财务目标,企业就不能得到持续发展。

### 三、主要内容

无论在理论上还是在实践上,均需要建立企业会计政策选择学。那么,这门学科包括哪些内容呢?笔者认为至少应包括以下四个方面的内容。

#### (一)基本理论

会计政策选择学作为一门学科,必然有其理论基础,它的基本理论主要包括:

1.概念。即什么是企业会计政策选择学,其实质是什么。

2.原则。即企业选择会计政策的基本要求和前提条件。

3.程序。企业会计政策选择不应是会计人员的单方面行为,应能体现管理当局的经营理念 and 经营行为,应涵盖投资人、债权人、员工的意愿和希望。因此,对重大会计政策选择的程序,最好采用听证会形式来吸取多方意见。

4.方法。概括阐述会计政策选择的方法和手段。

5.职能。即会计政策选择学自身固有的功能和作用,如预测、决策、协调、监督和考评等。

6.目标。选择会计政策一定要适应企业总体目标和财务目标,任何偏离、违背这些目标的会计政策选择都应摒弃。

7.影响因素。选择会计政策不是孤立的会计行为,它涉及到法律、法规、制度、宏观经济政策、财税金融政策、企业经营理念、经理风险偏好、资本结构、财务实力、经营规模、企业形象等诸多因素。因此,选择会计政策应多方考虑,谨慎从事。

#### (二)选择的内容

会计政策选择学的内容主要是:

1.确认的选择。会计面对费用摊销、收入确认,通过特有的职业判断决定能否入账、何时入账、如何入账,从而客观地计算当期利润。

2.计量的选择。面对存货出库计价、资产期末价值、应计利息、折旧方法、收入费用和现金流量计量中可供选择的种种方法,应选择公允、中性并能反映企业价值存在的方法。

3.记录的选择。面对纷繁复杂的经济业务,应贯彻重要性原则和成本效益相匹配原则,根据轻重、繁简、大小、影响程序等因素,从单独与合并、精细与粗略、正式与辅助等记录方式中选择恰当的记录方式。

4.报告的选择。一般认为,会计报告有统一、严格的格式,企业没有选择余地。其实不然,会计报表的格式虽然一般不能选择,但是会计报表附注、附录与财务情况说明书却有较大的选择机会。企业应选择既符合披露要求、能实现企业目标,又省时省力的会计政策。

5.会计政策披露。主要阐述会计政策披露的深度和广度、详细与粗略程度、披露方法和形式。

6.会计政策变更。主要阐述会计政策变更的内在需求和期间界限,变更的效应、类型、处理方法及其披露形式。

7.会计政策比较。主要阐述中外会计政策的异同,通过比较借鉴国外先进的会计政策,指导我国会计政策选择。

另外,会计政策选择重点还应体现在纳税筹划、资本结构、资本成本、筹资方式与渠道、偿债能力、获利能力、资产运



# 公司财务治理与 会计职业道德建设

湖南大学会计学院 杜晶 河北唐山职业技术学院 张晓琴 湖南大学会计学院 龚慧云

**【摘要】** 本文从财务治理的新视角对会计职业道德进行了研究,分析了公司中主要利益相关者的财权配置,即所有者(股东)、董事会和经营者的财权配置与会计职业道德的作用机理及现状,认为改善公司财务治理结构是有效避免会计败德行为的关键措施。

**【关键词】** 会计职业道德 财务治理 财权

我国经济在快速发展过程中所暴露的诚信与道德缺失问题,尤其是备受关注的上市公司不断发生财务欺诈事件,在社会上产生了强烈的反响,使会计职业道德问题成为了全社会谈论的热门话题。本文从完善公司治理出发,就加强会计职业道德建设问题作一些阐述。

## 一、会计职业道德财务治理研究视角的提出

会计职业道德缺失的外在表现形式是会计信息失真。会计信息失真的性质有两种:一种是技术假账,其产生的主要原因是会计从业人员的业务水平低下,职业判断能力差,操作难辨正误,不自觉地做错账。解决技术假账问题可以通过加强对会计从业人员的教育和培训、规范会计准则、建立考

营能力和持续发展能力等方面,要选择对己有利的会计政策。

### (三)选择的方法

企业会计政策选择的常用方法有两种:一是定性方法,包括专家意见法、经理意见法和集合意见法;二是定量方法,包括测试法、比较法、试误法。这里重点对定量方法做以下分析:

1.测试法是将有关数据代入计算公式,根据计算数据所形成的测试结果,选择会计政策。

2.比较法是指将测试法计算的结果进行纵向和横向的比较,即与本企业历史最佳水平、同行业平均水平、管理当局确定的水平进行比较,以选择会计政策。

3.试误法是指对若干可行的会计政策,将数据代入有关计算公式,对计算结果从最次方案开始一一排除否定,从而选择适合的会计政策。

## 四、发展趋势

随着市场经济的发展和深化,会计政策选择越来越为企业所重视,学术界也将进一步加强理论研究。笔者认为,企业会计政策选择的发展趋势很可能是:

第一,选择的效应向整体优化发展。会计政策选择不是满足某一方面需要,而是满足企业整体优化的需要,应以企业总体目标为出发点和取舍线。

第二,对选择的监管力度将不断加强。随着公众法律意识的增强和执法力度的加强,我国会计主管部门对会计政策选择的监管力度将提出更新、更高的要求。

评和奖惩机制等方面来实现。

另一种是会计造假,产生原因比较复杂,究其根本在于会计人员及公司相关利益主体作为理性“经济人”对其造假成本与造假收益权衡之后的利益驱使。从外因来看,会计造假的原因具有多样性,2002年对216家企业的总会计师关于会计职业道德的专项调查结果显示:认为“公司治理不到位”是目前虚假财务报告成因的占45.58%;认为“相关法规不配套”的占28.09%;认为“政府部门严重干预”的占17.39%;认为“会计人员职业道德有问题”的仅占9.03%。由此可见,会计造假虽是一种违法行为,与会计人员的职业道德有关,但它主要还不是会计人员的道德问题,而是公司经营中的制度性问

第三,揭示的规范化将不断完善。随着会计政策披露规范化的不断深化,会计信息的使用者将更加注重会计政策披露的重要性、明晰性、完整性、公正性和时效性,从而促使会计政策的揭示越来越规范、越来越完善。

第四,选择的动机将趋于满足企业利益相关者的需要。随着科学发展观和建立和谐社会的理念日益深入人心,社会公众包括企业负责人将越来越清楚地认识到,企业在财富创造过程中做出特殊投资的不仅仅是资本投资人,还有债权人、政府主管部门、供应商、顾客、雇员和社区,甚至包括公众共同拥有的生态环境。因此企业管理当局在选择会计政策时,会越来越趋于满足利益相关者的需求和利益。

第五,企业会计政策选择学将作为一门独立学科问世,必将成为高校、企业、经济主管部门、各种理财机构的热门读物。

**【注】** 本文为河北省社科联2004年立项课题阶段性成果,批准号:200404056。

## 主要参考文献

- ①范长缨,陈宏.邯钢财务导向研究.哈尔滨:黑龙江科学技术出版社,2003
- ②范长缨,苏英民.公司理财研究.北京:新华出版社,2002
- ③陈宏.财务工程与统合管理.经济与管理,2004;9
- ④黄菊波,杨小舟.试论会计政策.会计研究,1995;11
- ⑤范永斌.试论企业会计政策的可选择域.当代财经,1998;12