

论会计的假设^{*}

廖洪

提起会计假设,人们很自然地想到我国《企业会计准则》中规定的四个基本假设。然而本文所指“会计的假设”包括所有能作为会计工作(主要是财务会计工作)的前提条件,因而其内容要比“基本假设”宽广得多。现就会计假设的分类和假设在会计理论体系中的地位作初步探讨。

一、会计假设的分类

如果从所有能作为会计工作的前提条件这一点来认定会计假设,我认为,会计假设是一个系统而不仅仅局限于几个基本假设上,它渗透到会计工作的各个方面,也渗透到现有各门会计学分支。因此可将会计假设作以下初步分类。

1. 按假设的重要性来分,可分为基本假设和具体假设

基本假设是指能统驭包括营利会计和非营利会计在内的全部财务会计工作的假设,舍此财务会计工作就失去基本前提和条件,它是会计核算的基础。例如我国企业会计准则中规定的会计主体、持续经营、会计分期和货币计价四个基本假设,是规范财务会计的前提。没有主体假设,会计工作就没有确定的空间范围,甚至把所有者(出资人)个人的货币收支也记入企业帐内,从而使会计信息失真;而没有持续经营假设,会导致资产的计价和费用的分摊无所适从;没有会计分期假设,经营者和投资人等犹如盲人骑瞎马而对自己的投资效益和经营业绩心中无数,不知道企业当前的财务状况和各年度的经营成果;没有货币计

价假设,会计信息一方面无法加以汇总和综合,另一方面又失去历史的真实性和导致会计工作的诸多不便。值得提出的是,国外一些书刊中将权责发生制也作为基本假设,我认为是不妥的。因为作为财务会计的基本假设,应能容纳或适应企业会计和非营利单位会计核算工作,而权责发生制原则一般不适用非营利会计,故不能将其作为一个基本假设而只能作为营利会计的“一般原则”。

具体假设是指为解决某一具体交易事项的核算而规定的或人们约定俗成无需明确规定但符合人们正常思维方式的前提条件,它对整个会计工作不起制约作用,只是对某一事项起作用,因而它是基本假设的延伸,也受基本假设的制约。例如,存货计价的先进先出法和后进先出法,前者假定先购进的材料先耗用,后者则相反。在经济生活中,这两种情况都可能发生,但都不一定完全符合本单位材料发出领用的实际情况,而仅仅是为了比较方便地确定期末存货的价值而已。因此这类具体假设又可称为核算方法假设。

2. 按会计学基本分类来分,可分为企业会计假设和非企业单位会计假设

会计学分为营利会计和非营利单位会计是其基本分类。营利会计即企业会计,非营利单位会计在我国指行政、事业单位会计。我国财政部发布的《事业单位会计准则》(试行)第四至七条分别规定了与企业会计假设基本一致的或对称的四个假设,即会计主体假设(以事业单位自身发生的各项经济业务为对象,记录和反映事业单位自身的各项经济活动)、持续业

* 本项目的研究受大鹏会计学基金资助,特此感谢。

务假设(以事业单位各项业务活动持续正常地进行为前提)、会计分期假设(划分会计期间、分期结帐目)和货币计价假设(以人民币为记帐本位币)。有的会计教材中把上述第二个假设也称为“持续经营”假设。我认为有失偏颇。因为事业单位的事业活动不是经营活动或主要不是经营活动,即使某些事业单位下属有生产经营活动的二级单位,但从总体上看,该会计主体仍以事业活动为主,否则这四项基本假设就与企业会计毫无区别,就不能体现事业单位经济活动的特点,而恰恰是这第二个假设是最能体现非营利单位与营利单位会计活动差异的。因此我们称之为“持续业务”似乎更妥当。同时我们也不同意将“合法性”作为事业单位的假设之一。因为若这一假设成立,则企业会计更应遵守这一前提!然而企业会计准则中设有这一条。至于《事业单位会计准则》第三条关于合法性的规定,可视为对事业会计的总要求。

3. 按假设的具体内容,可分为财务会计假设、管理会计假设、人力资源会计假设和社会责任会计假设等

财务会计中除四项基本假设外,尤其其具体假设最为丰富。粗略考虑有以下方面:(1) 存货计价假设。先进先出法、后进先出法、加权平均法、个别计价法都是在一定前提下进行的。加权平均法以求值科学为前提而不考虑其他因素的影响,个别计价法以同一规格不同单价的存货能分开存放为前提。又如材料日常核算的计划价格法,其本身就是一个假设,即假定日常核算时按计划价格,到期末时再调整为实际成本。(2) 固定资产折旧假设。固定资产折旧无论采用什么方法,都以一定前提为基础。年限法以预计使用年限、预计净残值和固定资产在整个服务周期内其价值损耗平均变动为前提,这一假定排除了人们不必要地去追求不同时期其损耗程度存在差异这一因素,既符合会计核算的成本效益原则,又解决了对损耗程度进行复杂测定的难题,实为一个明智的选择;各种加速折旧法更是建立在一定假设的基础上,所计算的折旧额是否符合该资产的损耗程度,人们并未多加考虑。对融资租入固定资产,之所以在制度中规定应比照自有固定资产核算而照提折旧,是假定在租赁期满时其所有权发生转移的结果。(3) 费用分摊假设。待摊费用的分期平均摊销、预提费用的预先计入成本、成本核算中确定的各种费用分配标准(生产工人工资、工时、产品毛重等)、递延资产和无形资产的价值平均摊销法、低值易耗品摊销的一次法、五五法、使用期限法

等等,无不是奠定在一定假设的基础上。(4) 成本计算方法假设。成本计算的品种法以单步骤大量连续生产和品种单一为前提;分步法以多步骤大量连续生产,且有半成品出售为前提;分批法以成批生产为前提;分类法以不同规格产品的工艺相同、单位成本差异不大为前提;标准成本法以控制成本差异为前提。(5) 销售实现假设。销售实现有三种确认方法:销售法以产品已经发出、劳务已经提供、同时收讫价款或取得收取价款的凭据为前提。这种方法已引起颇多非议,主要是采用它确认收入使企业的现金流入造成名义上和实际上的脱节,当现金未实际流入时,就迫使企业用现有货币资金(以前实现的收入)垫付所得税。收款法以分期收款结算和实际收到货款为前提;生产法则以有稳定的长期信贷合同和产品完工入库为前提。(6) 或有事项假设。商业票据贴现时,企业在取得贴现额的同时,就存在一种或有负债,因而它是以前付款到期有支付能力和万一其无支付能力,则收款方承担责任为前提。又如工业企业中的坏帐准备、银行中贷款呆帐准备、金融性公司中的投资风险准备和保险行业中未决赔款准备,都是以市场经济中的风险理论为前提的。事实上不可能所有的应收帐款都会发生“坏帐”,所有的贷款都会成为“呆帐”。(7) 对外投资中的权益法假设。用权益法进行核算,当被投资企业发布决算公告时,投资方借记“长期投资”科目,是以被投资企业不分配盈利给投资人为前提的(这时投资人就将其应分得的权益作为再投资处理)。(8) 财务分析假设。财务分析中常常使用连环替代法进行分析,这里一个重要的前提是假定在分析一个因素时,其他的因素不变。

总之,财务会计中的假设举不胜举。如果缺乏这些假设(含基本假设和具体假设),会计核算就一筹莫展,寸步难行。同样在其他会计学分支中也存在许多假设。

管理会计中,成本按其性态分为固定成本和变动成本,也是一种假定。事实上,许多成本既不属于固定成本,也不属于变动成本。而且固定成本也不一定与产品产量的增加毫无关系。例如,有时靠加班加点增加产量时,就多付工资费用;又如,CVP分析中的产销平衡假设(以生产的产品能全部售出为前提)、各项预测、决策、标准成本制度、预算管理(生产预算、成本预算、采购预算、销售预算、损益预算)无不以一定条件为基础。正是这些“假设”的限制,使这些方法与千变万化的经济现象(受多种因素综合影响)

不相吻合，而影响了它们的运用价值！

在人力资源会计中，至少以下列假设为前提才构建了这门新兴会计学学科的理论基础：诸如人是有价值的组织资源，人力资源可以计量，人力资源一经流入企业暂时不流出，退休和死亡，人力资源价值具有不确定性，人力资源是有特定所有权的资源，人力资源价值具有相关性等等。

在社会责任会计中，社会责任假设（各经济组织是社会的细胞，对社会和周围环境负有责任）、多种计量单位并存假设（不仅用货币计量，还用其他标准如污染程度、噪音大小等）、考核标准复杂假设（如产品不同，质量标准不同）等是构成该学科特有的前提条件。

应当指出的是，财务会的某些基本假设如会计主体假设和持续经营假设也适用于管理会计、人力资源会计和社会责任会计。

二、会计假设在会计理论中的地位

一门科学是由一系列有机联系的概念、原则和方法组成的知识体系，其中一些最基本的概念组成该门学科的理论框架，会计学也不例外。

1959年起美国注册会计师协会研究部开始企图以“假设”为龙头构建会计概念框架。但由于按此思路所构建的概念框架过于超前，加之其体系内部也缺乏严格的逻辑联系，因而遭到会计原则委员会的拒绝和职业界的反对，于60年代中期宣告失败。失败并不意味着制定者们基本思路本身的错误，也并不否认会计假设在会计理论框架中的重要地位。正如审计理论大师莫茨·夏拉夫教授早在1961年就精辟指出的：“哲学家们指出，没有一个领域不存在基本假设或假定。假设毕竟是存在的，……我们作出的判断是否妥当，在很大程度上取决于这些假设。”“科学必须依赖于假设。”经过近40年来会计实践的思考，会计理论界对会计理论框架（或体系或结构）逻辑起点的讨论，归结起来有三种观点。一是“会计假设起点论”，二是“会计目标起点论”，三是“会计本质起点论”。究竟以什么要素作为其逻辑起点更科学，需要深入探讨会计理论结构的构成要素和各要素之间的逻辑关系，以及各要素在这一框架结构中的地位如何。有人认为，会计本质决定（或确定）着会计假设，会计对象规定着会计要素，会计职能决定着会计目标。这种观点有一定道理。会计“最基本的理论”或基本概念不是财务状况和经营情况，更不是资产和权益，而是会

计本质、会计对象、会计职能。它们应属于会计理论结构的最基本概念，是第一要素（居第一层次），而会计目标、会计假设和会计要素可统称为辅助概念，应属于会计理论结构的第二要素（居第二层次），会计原则、会计方法（含会计循环理论、预测、决策方法理论、责任会计理论）可统称为实务标准，则属于会计理论结构的第三大要素（居第三层次）。三个层次之间是顺次制约的关系：第一层次概念是最基础的概念，它们制约第二层次的辅助概念，是全部会计理论的基石。正由于会计的本质是反映和控制经济活动的管理行为（或信息系统），从而导致了这种反映和控制的目标（为谁服务）、达到这一目标的前提条件、以及反映和控制的具体内容（会计要素）。第二层次概念又制约第三层次实务标准，第三层次主要解决方法问题，因为在弄清会计目标和反映控制的具体内容之后，必然采用一定的方法来实现目标。同时在运用这些方法时，要满足一定的要求（会计原则），如相关性、可靠性等等。

在第一层次以会计本质为核心，会计对象和会计职能是会计本质的重要内涵，故它们构成会计的基本概念，第二层次以会计假设为核心，构成第一层次的辅助概念，是第一层次概念的必要补充和扩展，也是第一层次概念的具体化。没有第二层次概念，第一层次概念就过于抽象和空洞，同时也使第三层次“实务标准”无所依存。可见第二层次辅助概念有承上启下的桥梁作用。第三层次以会计方法为核心，它们既是具体实现反映和控制各会计要素的要求与手段，也是达到会计目标解释会计本质的要求和手段，它使会计本质落到了实处。

我国《企业会计准则》（含基本准则和具体准则）融汇了上述三个层次会计理论框架的内容，或者说它是根据这些基本理论制定的。以上可见，会计假设是居于会计理论框架第二层次概念中的一个重要概念。一方面它受会计本质、会计对象和会计职能的共同制约和影响，也可以说第一层次概念是会计假设的“前提”。从会计职能看，财务信息的“反映”和“控制”必须要求在一定条件下进行；从会计对象看，经济活动或资金运动的信息也必须有空间范围、时间范围和计量单位的要求。所以没有第一层次会计“前提”（指第一层次基本概念）就无所谓会计假设；另一方面它在第二层次中又制约会计目标。众所周知，会计目标是为投资人、债权人和管理当局等利益关系人提供有用信息，报告受托经济责任，那么如何“提供”和

“报告”？既要解决方法问题、报告质量问题，更要首先解决“时空”问题，因此也必须作出合乎逻辑的假设，才能实现会计的目标。有了这些假设，并在相关性和可靠性要求的扶持下，具体方法问题就好解决了。总之，会计假设，尤其是基本假设在会计理论框架中的地位是极其重要的，它不仅是一个重要的会计概念，又是会计推理的基础和建立会计理论结构的重要组成部分。可以毫不夸张地说，在会计理论大厦里，它与会计的三个基本概念共同组成了会计理论的基础。下述会计假设的发展更加证明了这一点。

三、对会计假设的进一步思考

前述会计假设的分类是基于正常经营这一总条件。与其他事物一样，会计假设也不是一成不变的，它随着经济现象的日益复杂化而不断发展和充实。当企业经济环境发生变化或处于特殊情况下时，这些假设的一部分就可能失去作用而代之以新的假设，我们姑且将其统称为特殊业务会计假设。值得指出的是，这些特殊业务会计假设对传统会计假设冲击最大的莫过于币值不变假设。以下列举的几种假设，尽管其名称可能不太准确，但有助于我们对会计假设作进一步思考。

1. 合并会计主体假设。当企业（公司）资金的积累达到相当规模时，产生了子公司、孙子公司和企业集团等多层次、多方位的生产经营组织形式，这时会计主体的空间范围随之拓展。为了反映和考核母公司和集团公司的全部财务状况和经营成果，编制合并会计报表成为必然。合并报表的会计主体已不是传统意义的会计主体，而是包括了母公司、子公司和孙子公司在内的各独立经济实体的联合体，可称为合并会计主体。

2. 现行市价假设、可实现净值假设、公允价值假设和清算期间假设。当企业资不抵债而申请破产进行破产清算，或被兼并而不复存在时，破产企业的资产尤其是实物资产一般予以拍卖变现，以便清偿债务；被兼并企业在确定被兼并时，其资产一般应经过资产评估机构对其价值进行评估，作为兼并方购买的依据。破产会计清算期间的会计核算，使持续经营假设和会计分期假设、币值不变假设同时失去意义，会计主体也发生了变化。清算组按现行市价假设变卖财产，按可实现净值假设编制净资产表和净资产变动表，与清算业务相适应，在会计期间方面要运用清算

期间假设。在兼并会计中，被兼并企业的资产以评估值为基础，由兼并双方协商确定一个公允价值，这时历史成本和帐面净值等价值概念也基本失去作用，代之以公允价值假设。按具体会计准则的规定，接受捐赠的固定资产和租赁等业务中，也要运用公允价值假设。

3. 物价变动或币值变动假设。在会计期间中当物价发生显著变动时（一般指超过10%以上），若仍按币值不变假设编制资产负债表和损益表，则会严重损害财务信息的可靠性和相关性，这对信息使用者而言，无异于拿到一堆虚假无用的数据。这时就有必要实行物价变动会计或通货膨胀会计，按物价变动情况来编制会计报表或在常规会计报表的补充资料中反映资产的现时价值。这时显然采用了物价变动假设来代替币值不变假设。又如在外币折算会计中，由于汇率的波动，期末汇率往往与会计期初选用的记帐汇率（历史汇率）不一致，因此按会计准则要求，企业应在会计期末将所有外币货币性项目的外币余额，按期末汇率折算为记帐本位币金额，这实际上是贯彻了币值变动假设。再如，在期货交易中，期货公司对远期合约这种衍生金融工具进行核算时，由衍生金融工具的高风险和标的价格变化无常等特点所决定，合约签订时的成交价格，相当于购买一种固定资产或存货的历史成本，而资产负债表日所揭示的浮动盈亏金额只是一种未实现的潜在损益。期货公司为及时发现交易风险而按每日结算制度计算的浮动盈亏和资产负债表日反映的浮动盈亏金额，与合约生效时实际实现的损益是两个不同的值，这也是运用物价变动假设进行会计处理的特殊会计业务。

注释：

《事业单位会计》编委会：《事业单位会计》，45、48页，北京，经济日报出版社，1997。

薛云奎：《论当代会计学学科的发展与变革》，载《会计研究》，1998（1），16页。

莫茨·夏拉夫：《审计理论结构》，中文版，35页，北京，中国商业出版社，1990。

薛祖云、龚光明：《试论中国特色的社会主义理论》，载《会计研究》，1997（12），6页。

（作者单位：武汉大学经济学院）

（责任编辑：余玉苗）