



“十二五”国家重点图书出版规划项目

会计经典

账户的哲学

The Philosophy of Accounts

[美] C·E·斯普拉格 著
许家林 刘霞 译



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“十二五”国家重点图书出版规划项目

会计经典

账户的哲学

The Philosophy of Accounts

[美] C·E·斯普拉格 著
许家林 刘霞 译



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

账户的哲学/(美)斯普拉格著;许家林,刘霞译.

—上海:立信会计出版社,2014.6

(会计经典)

ISBN 978-7-5429-4052-0

I. ①账… II. ①斯… ②许… ③刘… III. ①会计
科目 IV. ①F231.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 097125 号

策划编辑 黄成艮

责任编辑 黄成艮

封面设计 陈楠

账户的哲学

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海中华印刷有限公司

开 本 670 毫米×965 毫米 1/16

印 张 13

插 页 4

字 数 112 千字

版 次 2014 年 6 月第 1 版

印 次 2014 年 6 月第 1 次

印 数 1-3100

书 号 ISBN 978-7-5429-4052-0/F

定 价 59.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

会计经典编辑指导委员会

指导委员会

主任委员 葛家澍 郭道扬
委 员 (以姓氏笔画为序)

于玉林 王庆成 王松年 成圣树
吴水澎 汤云为 张文贤 张以宽
杨宗昌 徐政旦 盖 地 傅 磊
常 勋 裘宗舜

编辑委员会

主任委员 邵瑞庆
委 员 (以姓氏笔画为序)

李颖琦 邵 军 张维宾 曹惠民

前 言

对教授簿记技术的讨论并不包括在本书当中,这项技能只有通过实务才能获得,即或者通过在会计室记录真实的交易,或者是通过在学校或许多优秀业务规程指导下的模拟实训中获得。但是迄今为止,在一个确定的、简单的系统中并不能满足一个人的查询意图,在某个合适阶段,他会希望了解所有系统的科学基础:“为什么”以及“如何”。当这个主题被搬上学院或大学的舞台,会计科学将被适当展示,同时在所有技术方面将被进行彻底的研究。

作为数学和科学分类的一个分支,会计原理可能决定于先验的论证,而不是建立在围绕这门技术的习惯和传统的基础上。我致力于提出这些简单普通的原则,不是诉诸假想模式的阐述,而是尽量地坚持一些基本的和推导的等式。

我希望我的工作对职业公共会计师在训练他们的助手时有所帮助,即使是一个常规事件,让那些了解理论和原理的人来做才能做得更好。对没有簿记实践经验的商

业经理人来说,或许我可以给他们提供一些应用的方法,或许可以指出怎样才可以让他们办事更加高效。

我曾经打算通过增加已有的关于一般会计的二十一章内容来扩充这本书,运用各种建议来处理包含会计主要形式的业务。我发现无论怎样,如果用几位作者的成本会计和我的著作《投资会计》的深度来训练对每种账户进行记录,都会达到广泛的效果。因此,我对附录包含一些基本会计方面的专论比较满意。

作为三十多年在各个阶层会计处理服务和六年来在纽约大学商业会计金融学院主修课程的成果,我认为本书值得并将受到严格的详细审阅。

C·E·斯普拉格

1907年9月于纽约

会计经典丛书已出版著作目录

书 名	作 者
《簿记论》	卢卡·帕乔利
《连环帐谱》	蔡锡勇
《银行簿记学》	谢霖
《无形资产论》	杨汝梅
《高级商业簿记教科书》	潘序伦
《改良中式簿记概说》	徐永祚
《会计理论》	埃尔登·S·亨德里克森
《公司会计准则绪论》	W·A·佩顿,A·C·利特尔顿
《账户的哲学》	C·E·斯普拉格
《会计中的经济学》	约翰·B·坎宁
《1900年前会计的演进》	A·C·利特尔顿
《1925年前成本会计的演讲》	S·保罗·加纳

目 录

第一章	会计本质	1
第二章	账户格式	6
第三章	账户结构	10
第四章	交易	21
第五章	资产负债表	31
第六章	资产的分类	48
第七章	负债的分类	53
第八章	所有者权益	57
第九章	抵销和附加	63
第十章	无力偿还	67
第十一章	会计分期	69
第十二章	经济账户	72
第十三章	经济摘要	85
第十四章	试算平衡	96
第十五章	日记账	102
第十六章	过账媒介	115

第十七章 原始凭单的过账	124
第十八章 分类账	129
第十九章 错误的预防措施	138
第二十章 错误的查找	152
第二十一章 遗产会计	163
专论 A 现金账户	172
专论 B 商品账户	187

第一章 会计本质

会计是什么—会计定义的价值—增加和减少—非正式
会计—总括的介绍

1. “会计”一词,从它最宽泛的意义上讲,并不仅仅是一个叙述或是一个事实情况,而是有条理或有序的事物。由道听途说而来的不切题的故事不是会计,因为它并无条理可言,但只有条理性并不足够,会计必须指出某些结论。会计,区别于单纯的描述,目的是得出某种结论,证明或推翻某种观点,会计的各个部分即组成它的事实,必须影响这种结论,要么支持它,要么反对它。因此,这些会计的事实或要素,可能是全部的一种趋势,也可能是对其他而言相反的趋势。

2. 但是我们努力从中发现作为原理的会计只是其中一种,最初的一种是给其他所有种类命名,即价值会计或是财务会计,我们可以概括上述要求,作为定义采纳。

会计是对导出一个结论的相同或相反倾向的财务事项的系统说明。

3. 增加或减少是财务事项的两个相反的倾向。会计必须以它的形式提供对这些倾向的辨别,区分增加和减少,积极和消极,+和一。

4. 会计的一个原始而又合理有效的形式是在每个分录之后的结论处只留有一行数字,增加或减少的区别在一边就显示出来了。

因此,假如我要求设置一个特定的银行存款账户,得出的结论应是我在银行有多少存款。增加的数字是存款,减少的数字是取款。如果我存了 2 000 美元,又存了 500 美元,又连续支取了 300 美元和 600 美元,然后又存进 1 000 美元,账户结构如下(参见表 1):

表 1

存入	\$2 000
存入	<u>\$ 500</u>
	\$2 500
支取	<u>\$ 300</u>
	\$2 200
支取	<u>\$ 600</u>
	\$1 600
存入	<u>\$1 000</u>
	\$2 600

5. 这是一个确定的账户,它说明的结果就是银行存款为

2 600 美元。它不是账户的通常形式,不是最有效的,并且缺乏细节,但与账户的本质一致,不仅得出结论而且表示了它。

6. 表 2 和表 3 详细地提供了更多的信息,但保持了简单的形式。

7. 这里我们给出了交易的许多细节,用来识别它们以及使我们证明它们的必要性,因此提供信息和保护。每笔交易都有数据和账户,我们可以画出包含那些细节的垂直线。这也是依据表格的原理,即对任何一系列按规律发生的相关事实分在同一栏。

8. 这种无经验的非传统的方法,实质上被许多货物簿记者用支票存根背书以保持银行存款的增减平衡。奇怪的是这些簿记者和一些优秀的会计都害怕看到没有在顶部用“借”、“贷”表示的分类账户,而是副本用“进”、“出”作为每列的前置词,使人怀疑强调左边就是左边的事实。他们辩称这种存根账户很简易,不是账户却便于操作,但仍不是一个令人满意的处理问题方法。

无论如何,我们必须强调以上给出的描述实质上是账户。

9. 表格式或栏式的原理可能适用于提供两列货币来代替一系列的账户,增加的一列列示了减少的分录。

我们不需要在这几个分录上标上“存款”、“支票”;将它们列在正确的一栏将会更简洁地说明,甚至在更大范围内的例子中,我们更有优势确定这些问题的答案:

表 2 我在第一国立银行的账户

1906年			
1月	2日	用 William Jones 支付的支票开立我的账户	\$ 2 000
	7日	取得卖牛现金存入	\$ 500
		银行存款	\$ 2 500
2月	1日	用一号支票支付 John Smith 的利息, 即 6 个月利息 6% 的 10 000 美元的抵押利息	\$ 300
		银行存款	\$ 2 200
	4日	用二号支票作为借款给 Peter Menken	\$ 600
		银行存款	\$ 1 600
	24日	存入 William Jones 的支票	\$ 1 000
		银行存款	\$ 2 600

表 3 第一国家银行(与我的账务往来)

日 期			存 款	支 票
1906年				
1月	2日		\$2 000	
	7日		500	
2月	1日			\$ 30
	4日			600
	21日		1 000	

存款总额是多少?

总取款额是多少?

这些是十分有用的信息,在重要性方面仅次于主要结论。

什么是平衡?

10. 因此,这个将消极因素与积极因素分离开并将每项分别加总的习惯确是聪明的。在这方面也会有偶然的例外,因此一些事情从那些偶然的方面获得也是可能的。

根据已有理解,这两种趋势应分别对待,接下来我们要考虑账户的格式。

第二章 账 户 格 式

排列原理—标准格式—日记账格式—三栏余额式—金额栏相连式

11. 现在我们要考虑符合会计目标的最优空间组合,以便于需要时进行汇总消极因素和积极因素分开记录。

12. 需要下列这样的信息:作为一笔交易需要了解其价值、数量、时间、发生事由以及交易对象。假设我们目前提供一种同类或趋势,很明显,用数字再现相关数量应当不受解释它们的环境牵连,没有比把数字放在垂直一栏中更好的办法来显示这些数据。因为它们是在一栏中多次具体演算的结果,它们遵守文本的规则是合适的,而且这也让现金栏在文本的右方。

13. 交易发生的日期是我们找寻信息时的识别线索,为了迅速地浏览一个又一个日期,需要有一个不受牵连的空

间,这个空间应当既不会妨碍又不会混淆其他解释性的事件;因此将日期栏放在左边比较便利。

剩余的解释文本会占用中心空间并很少需要细分。它的各个细节、对象、事由和数量无论如何都需要按照统一的、不变的顺序以便于参考(参见表4)。

表 4

日期	明细		\$	c
时间	数量	对象	价格	

14. 这是一个适合所有同类或同趋势事例的框架;我们仅仅为那些相反的趋势提供这个框架。这样做最明显的就是通过再现或复制上面表格的全部。从前被记录在两页上,而现在记录在一页上已是更便利的一种惯例了(参见表5)。

表 5 标准账户形式

日期			\$	日期		\$	
		a				a	

金额栏左面用“a”标志的狭窄栏是为了达到通过一种简捷的方法来揭示会计分录确切来源的目的。

15. 这种标准或传统的账户似乎在每一套书中都得到运用。无论如何,没有法律要求使用它,当它偏离从其他方面获得信息的时候也没有损失。

16. 有一种标准形式的格式是我们应当关注的,在两边有分离的日期栏,但它并不是描述所有交易时间序列的格式。如果需要,可以通过在表 4 的格式中增加一列金额栏,得到将日期和明细两栏组合,仅分离出数量栏。根据账簿的名称,这经常被称作日记账形式(参见表 6)。

表 6 日记账式

日期 以 时间 为 顺 序				\$		\$

17. 将这种格式变动,得出一个在其他两栏之外可以录入金额或结果的第三栏,就像表 7 所示的“c”栏(参见表 7)。