

现代西方财务会计理论

葛家澍 林志军 著



厦门大学出版社

现代西方财务会计理论

葛家澍 林志军 著

厦门大学出版社出版

福建省新华书店发行

福建省第二新华印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 11 875印张 4插页 260千字

1990年2月 第1版 1990年2月 第1次印刷

印数 1—2000册

ISBN 7—5615—0302—4/F·61

定价：4.80元

内 容 提 要

为了便于广大经济工作者和会计工作者全面、系统地了解西方财务会计，我们编写了这本介绍西方财务会计理论的著作。考虑到西方各国会计所存在的差异及本书的篇幅，在介绍时以美国的财务会计理论为主。

本书第一章首先介绍了会计的发展过程；第二章介绍了财务会计理论的形成与演变，并研究了构建财务会计理论的方法论；第三、四章探讨了美国财务会计理论的形成过程与主要内容；在第五章对会计计量理论做了全面探讨后，全书以三章的篇幅分别对财务会计的三个基本要素即资产、负债和收益进行了较全面的研究；第九章介绍了财务报表与财务报告。鉴于世界各国物价变动对会计的影响，本书还在第十章专门介绍了物价变动会计的理论与方法。

本书是作者多年潜心研究，用自己的观点有选择地系统介绍西方财务会计理论的专著，也是国内第一本具有开拓性研究的新作。它可供高等院校会计学专业教师、研究生和高年级本科生教学、科研使用，也可用作广大实务工作者的参考读物。

序

理论研究的深度，是衡量一门科学成熟与否的标志；首尾一贯的理论，则是评估一项实务正确与否的指南。现代会计是一门实践性和应用性很强的科学。而财务会计，作为现代西方会计的一个重要分支，同社会各方面和广大公众都有程度不同的利害关系。基于决策的需要，人们不但要求财务会计提供真实、公允与相关的信息，而且要求所提供的信息应以科学严密的理论与逻辑一致的概念为依据。在这方面，如果看一看美国财务会计的发展史，就会发现：既有经验，也有教训，值得人们记取。从本世纪30年代开始，美国会计学会已致力于会计理论的研究。可是，美国职业界则把注意力放在解决每个时期会计实务的具体问题上。虽然，为了配合联邦政府治理整顿大危机中已濒临崩溃的证券市场，加强审计和努力提高财务报表的质量，美国注册会计师协会（AIA，即现在的AICPA）在30年代开始负责制订并公布“公认会计原则”，希望用来规范会计实务，协调各类会计信息使用者的利益，促进美国经济的复苏与繁荣。但是，美国注册会计师协会所属的“公认会计原则”机构，却长期忽视会计理论的研究，由这样的机构制订和公布的公认会计原则，往往只能描述会计实务，而无法规范会计实务。因此，很快遭到会计职业界的不满，批评之声日甚。20年后，曾是第二个制订公认会计原则的机构——会计程序委员会——的负责人，一贯主张不必通过理论研究，而应从会计惯例中

寻找会计原则的代表人物、著名的会计师乔治·梅也开始省悟了，1959年，他肯定了美国会计学会的经验，认为：美国会计学会从它发表的第一份研究报告时起，就力求将具体规定与广泛的概念联系起来。看来协会必须卓有成效地从事类似的工作，才有理由宣称自己是这一问题的主要权威或主要权威之一。这表明，到50年代末，美国会计职业界与理论界对会计理论的重要性，取得了一致的看法。从此，为评估和制订会计原则（准则）而研究一个完整的概念结构（理论框架）成为美国和其他西方国家会计界共同的奋斗方向。财务会计理论的方法论、财务会计的基本假设、财务会计（财务报告）的目标、信息质量特征、财务报表要素及确认与计量理论，在近一二十年内均有了明显的突破与进展。由于持续的通货膨胀，迫使人们对传统的计量模式和依以建立的基本会计理论进行了认真地反思，其结果，不但开辟了物价变动会计的新领域，而且修正、发展了会计确认、会计计量与会计报告的许多原理，形成了一套较为完备的理论体系。

我国目前正在推行的改革、开放政策，对引进和介绍西方财务会计理论产生了越来越迫切的要求。一方面，有计划商品经济的逐步确立和企业经营机制的改革，需要有一套理论一贯、方法完善的会计来服务于经济体制改革，这就需要我们借鉴西方财务会计理论发展的经验；另一方面，在扩大同西方经济交往的过程中，同西方的经济接触日趋增多，这也迫切要求我们了解、掌握西方会计的方法及其理论依据。并且，考虑到我国目前还没有一本自己编著的、系统介绍西方财务会计理论的著作，我们编写了这本题为“西方财务会计理论”的书。在编写时，我们遵循了“批判”与“吸收”这样两个原则，即：尽管西方财务会计学是一门应用性很强的

学科，它仍然是资产阶级经济学的一个组成部分，对其服务于资产阶级的、非科学的部分加以批判，吸收其中科学的、对我国正确进行当前会计改革有所帮助的内容。

在编写该书时，我们采取了“以我为主，洋为中用”的做法，对该书取材主要源于国外的著作，去粗存精，严加选择，而观点则是我们自己的。本书结构体系和基本观点均经两人共同讨论，全书由林志军编写初稿，葛家澍修改定稿。

由于时间仓促，加上材料掌握不全面，错误之处在所难免。我们恳切期望广大读者批评指正！

葛家澍 林志军

1989年6月于厦门大学

目 录

序

第一章 现代会计的演变	(1)
第一节 十九世纪前的会计发展.....	(1)
第二节 十九世纪至二十世纪初的会计发展.....	(6)
第三节 二十世纪三十年代以来的会计发展.....	(8)
第二章 财务会计理论及其研究方法	(17)
第一节 会计理论的性质.....	(17)
第二节 构建会计理论的方法论.....	(22)
第三章 美国的公认会计原则	(38)
第一节 公认会计原则的产生与发展.....	(38)
第二节 推动公认会计原则发展的主要组织.....	(48)
第三节 会计假设和基本会计原则.....	(55)
第四章 财务会计概念结构	(73)
第一节 财务会计概念结构的性质与发展.....	(73)
第二节 财务会计和财务报告的目标.....	(82)
第三节 会计信息的质量特征.....	(91)
第四节 财务会计和财务报表的要素.....	(98)
第五节 财务报表的确认与计量	(107)
第五章 会计计量理论	(114)
第一节 会计计量的涵义与特点	(114)
第二节 计量属性	(120)

第三节	计量单位	(135)
第六章	资产及其计价	(140)
第一节	资产的涵义、性质与分类	(140)
第二节	资产计价的目的与计价基础	(145)
第三节	流动资产的计价	(156)
第四节	存货及其计价	(163)
第五节	长期资产与折旧	(183)
第六节	无形资产及其计价	(202)
第七章	负债与业主权益	(208)
第一节	负债及其计量	(208)
第二节	负债的计价	(212)
第三节	业主权益的性质	(215)
第四节	业主权益的分类	(224)
第五节	股东权益变动的确认	(228)
第八章	收益概念与收益决定	(235)
第一节	收益的重要作用	(235)
第二节	收益的不同概念	(237)
第三节	资本保持与收益计量	(245)
第四节	收入与费用的性质及其计量	(249)
第五节	利得与损失的涵义和计量	(259)
第九章	财务报告与财务报表	(263)
第一节	财务报告的涵义与作用	(263)
第二节	财务报表的性质与内容	(271)
第三节	基本的财务报表	(275)
第四节	财务报告的其它手段	(308)
第十章	物价变动与物价变动会计	(312)
第一节	物价变动的性质	(312)

第二节	物价变动对财务报告的影响	(316)
第三节	物价变动会计的发展及其基本模式	(323)
附录		(352)

第一章 现代会计的演变

在西方国家，财务会计已成为现代会计的一个主要分支，但它是在传统会计的基础上分化形成的。由于会计具有明显的继承性，为了了解今天的财务会计理论与方法，有必要简略地回顾西方国家现代会计的演进过程。

第一节 十九世纪前的会计发展

西方国家的现代会计起源于中世纪的地中海沿岸诸国，它是以伴随当时的商业贸易活动而诞生的复式簿记（Double-entry Bookkeeping）为标志的。

根据会计史学家们的考证，早期的复式簿记系统最初出现于12至13世纪的意大利若干城市的商人和银行家的帐簿中。例如，现存的最古老复式簿记资料是佛罗伦萨一家钱庄在1211年6月所作成的帐簿记录^①，而现存的第一部有关簿记书籍是在1340年产生于热那亚^②。人们一般认为，意大利城市之所以能产生复式簿记，主要的客观条件是：（1）比萨的列奥拉多大公（Leonardo of Pisa）在11世纪推行引用以阿拉伯数字代替罗马数字进行帐簿记录，而阿拉伯数字字

① [日]小島男佐夫：《会计史および会计学史》，昭和54年（1979），第48页。

② “The New Encyclopedia Britannica”，15th Edition，Vol. 3，1980，p.370.

母具有十分简单明了的优点；（2）11—13世纪的十字军东征战争使意大利沿海城市成为与东方贸易的连结中心；（3）航海业的迅速发展，促使商人们开始进行海上合伙长途贩运；（4）商业贸易对资本的需求，推动了借贷活动和银行信用的发展。

1494年，意大利数学家和传教士卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）在他的著作《算术、几何与比例概要》（*Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita*）中专设一篇“计算与记录详论”（*particularis de computis et scripturis*）^①第一次系统介绍和论述了复式簿记，为推动复式簿记在整个欧洲及全球范围的普及奠定了基础。卢卡·巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。但是，复式簿记并不是由巴其阿勒所创造，这项巧妙的创造，也很难归功于一时一地的任何人，它只能说是人们经过长期记帐实践不断改进方法和技术的结果。实际上，复式簿记从萌芽发展到接近于现代簿记的完备形式大致经历了300来年。如美国著名会计学家利特尔顿（A. C. Littleton）和齐默曼（V. K. Zimmerman）就复式簿记的起源指出：“在1494年意大利出版第一本关于复式簿记的著作以前，复式簿记已经历了一个相当长时期，会计的一套方法已反复试验了至少三百年之久”^②。这一演变过程都发生于中世纪的意大利，可分为三个不同的发展阶段并具有不同的表现形

① 见〔美〕R·G·布朗/K·S·约翰斯顿《巴其阿勒会计论》，林志军等译，立信会计图书用品社，1988年8月版，第28页。

② A. C. Littleton and V. K. Zimmerman《Accounting Theory: Continuity and Changes》1962, Chapter One, p. 1.

式^①：

(1) 佛罗伦萨式。它代表复式簿记的萌芽阶段，以1211年佛罗伦斯钱庄采用的帐簿为代表。其主要特点是：

记帐方法——转帐；

记帐对象——仅限于债权债务（人名帐户）；

记录形式——叙述式。

(2) 热那亚式。它代表复式簿记的改进阶段，以1340年热那亚应用的帐簿为代表。其主要特点是：

记帐方法——复式；

记帐对象——除债权债务外，还包括商品、现金；

记录形式——左右对照式，即帐户式。

(3) 威尼斯式。它代表复式簿记的完备阶段。以15世纪初流行于威尼斯的记帐方法为代表。其主要特点是：

记帐方式——复式；

记帐对象——除债权债务、商品、现金外，还包括损益与资本；

记录形式——帐户式。

意大利复式簿记不仅标志着记帐方法的逐步完善，其中已经孕育了一些现代的会计观念。例如，当时的簿记已初步形成会计主体的观念，即把业主的业务和企业（商店）业务分开记载。巴其阿勒在其著作中曾经提到合伙经营。他说：

“在三本帐簿（指备忘簿、日记帐和分类帐）的每一本中，这些合伙经营的资本帐户必须同你自己的资本帐户分开登记。”又说，“如果你将合伙经营的现金同你自己的现金分开设帐，你就能更有条理地管理合伙经营业务。当你本人就

^① 可参阅葛家澍等：《借贷记帐法》，中国财政经济出版社，1981年版，第3—8页。

是合伙经营的主要负责人时尤其如此。在这种情况下，你就应该设置一套独立的帐簿”^①。美国会计学家格林（Wilmer L. Green）也指出，在当时，“一个商人为他的家庭设置一套帐簿，同时也为他的店铺设置一套帐簿，这是常见的事。”^②

当时的簿记尚未存在会计分期，因为还没有持续经营的企业，商人们的合伙都属于短期贸易，损益计算只需在一次性贸易或合伙经营期结束时进行。但是，在实务中已出现盘点存货的惯例。所以巴其阿勒在他的簿记篇章中，首先介绍如何进行财产盘存和编制财产目录的方法^③。此外，虽然当时的商业贸易中不存在统一而稳定的货币单位，对经济业务的记录要利用在备查簿中分别记录不同的币种数量，但人们已经意识到采用统一货币单位记帐的必要。巴其阿勒在其著作中说：“在计算价值总数时，只能采用同一种货币单位，因为不同种类的货币不适于汇总合计。”^④

从15世纪末起，由于欧洲商业贸易中心从意大利转移到荷兰、西班牙和葡萄牙等地，复式簿记很快地传入这些国家，随后又传入德、英、法等国。因此，15世纪至19世纪上半叶是复式簿记在欧洲大陆的传播时期，但这一阶段在簿记技术方法方面几乎没有多大的变革，以致于一些会计学家把这一阶段称为会计的“停滞期”（age of stagnation）。

① 《巴其阿勒会计论》，立信会计图书用品社，1988年版，第80—81页。

② 引自〔美〕E·S·亨德里克森著《会计理论》1977年版；王澹如、陈今池译，立信会计图书用品社1988年版，第26页。

③ 同①，第二、三两章

④ 同①，第60页。

不过复式簿记的理论研究却获得较大发展。各国会计学家纷纷著书立说，阐释复式簿记的原理和使用方法。这一时期又经过两大阶段，分别产生了“拟人说”和“拟物说”两个学派。早先，会计学家们主要通过个人债权债务关系来解释复式簿记，为了保持帐户的完整性和适用借贷记帐规则，对涉及物品的业务或帐户，视为有生命的实体而与债权债务帐户相联结，使之“人格化”，于是产生了“拟人说”。直到18世纪末至19世纪，才出现了“拟物说”，即把所有业务都非人格化，这样，既可使现金、商品、资本、损益等帐户得到更确切的解释和运用，又可使债权债务帐户摆脱个人关系而变成货币往来关系，从而把“借”和“贷”转化为单纯的记帐符号。通过“拟物说”对复式簿记原理解释，为简化复式记帐规则和扩大帐户运用提供了可能。

在这一所谓会计“停滞期”，簿记思想还是有一定程度的发展。其中一个最重要的发展是形成了会计分期的观念，人们开始懂得按年度终了而不是按每次合伙期终了进行结帐和计算损益的合理性。1673年3月26日，法国国王路易十四签署了世界上第一个《商业条令》，明确规定，商人必须每两年编报财产目录。当时人们认为，定期编制财产目录既便于期间损益计算，又可用于掌握和控制全部财产。这一方法实际上成为后来的定期提供资产负债表的前驱。^①并且，在经营活动中，随着一次性交易和短期合伙的经营形式逐步转化为长期持续经营的企业，按年度编制资产负债表逐渐成为一项会计惯例。

^① 参见〔日〕小岛男佐夫《会计史および会计学史》第143—144页。

第二节 十九世纪至二十世纪初 的会计发展

进入19世纪，由于资产阶级工业革命的成功和生产技术的改进，工商业活动迅速扩展，促进了会计理论和方法的显著进步。特别是在英、美等主要工业国家，产生了一系列新的会计思想和技术方法，从而完成簿记向会计的转化。

1. 折旧会计

19世纪至20世纪初是西方国家现代会计的一个重要发展时期。这时，会计进步的一个主要方面是折旧概念及其计算方法的形成。随着工厂制度的建立，企业逐渐转变为持续性经营，而且开始采用机器设备，长期资产日益增多。这样，必然产生了长期资产投资在生产过程中如何转化为成本的问题，从而导致了折旧思想的形成。过去会计实务中从不考虑折旧，耐用财产到报废时全部冲销，或者把耐用资产作为未销售商品，通过年终盘存估价增减业主权益。这一系列做法开始受到了批评。人们逐渐意识到，长期资产投资应作为一种经常性费用，在其整个寿命期内分摊，因此，提出了“折旧”的概念。折旧会计便应运而生，并且在实务中普遍推行了按直线法平均摊销长期资产成本的惯例。到了20世纪初期，又出现了多种不同的折旧方法。美国会计学家厄尔·塞利尔斯（Earl A. Saliers）在1915年撰写了介绍折旧的专著《折旧原理》（Principles of Depreciation），书中还分别介绍了直线法、递减余额法、偿债基金法、年金法及单位

成本法等多种折旧方法。^①

2. 资本与收益区分

持续经营企业需要大量资本，而且要求对投入资本和资本报酬加以区分。19世纪下半叶以后，由于股份公司形式获得较大的发展，企业规模不断扩大，资本易于转让流通，投资者日益与经营者分离，并更加关心投资报酬。因此，会计服务的对象转向不直接参与经营活动的业主，因此，作为业主投入企业的资本和作为投资报酬的收益势必需要更明确地加以区分。在会计实务中，越来越重视期间收益的正确计算，比较明确而严格地规定了对资本支出和收益支出的内容与划分界限，同时，逐步产生了收入与费用相配比的思想及其处理方法。在这一期间，收益表的重要性得到广泛承认，成为仅次于资产负债表的正式对外会计报表。

3. 成本会计

对收益计算要求的日趋严格，还导致了成本会计的产生和发展。在19世纪末，由于重工业的发展和生产规模的扩大，企业的制造费用也随之上升，成为生产总成本的重要组成部分，其中，许多期间性费用需要经过认真的确定与分摊。这时，企业的生产过程又趋于复杂，一个企业常常同时生产多种产品，制造程序和费用收集和分配流程都越来越复杂了，从而要求对各产品、各工序的成本进行更精确的计算。同时，为了便于加强生产控制和提高效率，又使成本记录与财务帐户（financial accounts）相结合，产生了成本会计制度。这时，对存货（包括在产品 and 销货成本）的计价方法也获得了更大的发展，形成了以历史成本（获取资产时

^① 参见〔美〕E·S·亨德里克森《会计理论》，立信会计图书用品社1988年第33页。

的交换价格)为基础的资产计价理论和方法。

4. 报表审计制度

伴随企业会计的发展,公共会计师职业开始兴起。从19世纪下半叶起,英国的公司法要求财务报表必须经过公司监事或其代理人的审查,并向投资者提交经审核的会计报告。这一程序逐步演变为由独立的执业会计师进行查帐的制度,在获得政府和社会的认可后,公共会计师职业出现了。1854年,苏格兰成立了世界上第一个皇家特许会计师协会。至19世纪末,英美等国都已建立起相应的执业会计师团体,企业对外提供的会计报表必须经过特许或注册会计师审查并签署意见后才能生效。报表审查制度在这些国家确立起来。

第三节 二十世纪三十年代 以来的会计发展

进入20世纪,资本主义经济得到长足发展,特别是美国作为新兴资本主义国家的兴起,促使会计理论与实务取得惊人的进展,标志着现代会计转入成熟发展期。

1. 财务会计的形成

这一时期的最重要发展之一,是财务会计逐渐从传统会计分离出来。从20世纪20年代起,股份有限公司成为占支配性的经营组织形式。这时,不仅所有权与经营权分离,企业的所有者(股东)也愈益分散化。企业的经营活动基本上已由股东集团聘任的专职“经理”来控制。但是,企业的所有者(股东集团)也关心企业管理当局对受托资产的使用与保管情况,关心企业的盈利水平和投资报酬。同时,企业的债权人(银行金融机构或其他证券持有人)也更为关心企业