

常 勋 等编

西方财务会计 参考资料

中央广播电视大学出版社

(京)新登字163号

西方财务会计参考资料

常 勋 等 编

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店总店科技发行所发行

北京顺义北方印刷厂印装

*

开本787×1092 1/32 印张9 千字202

1987年7月修订版 1992年10月第5次印刷

印数: 75501—83500

定价: 3.05元

ISBN 7-304-00094-5/F·57

前 言

这本《学习参考资料》，是本着为学习《西方财务会计》提供背景资料并适当地拓广视野和提高深度而选编的。除了从已出版的刊物上选载有关的译文和文章外，选编者又选译了一小部分。

为了基本上求得所使用的术语与教科书相一致，对选用的译文和文章，作过一些订正、节删，由于时间仓促，未能与原作者和译者商量，而且，限于选编者的水平，难免有不妥和错误之处，请原作者和译者以及广大的读者们批评指正。并向入选文章的原作者和译者表示深切的谢意和歉意。

选入本书的资料不多，也不够全面，编者原已选定的一些外文资料，因来不及译出，只能待今后补充了。

编者

1984年5月10日

目 录

关于借鉴西方会计的一些看法.....	(1)
会计的发展.....	(7)
六十年代国际会计的发展情况.....	(14)
美国建立会计准则的经验.....	(23)
美国最有影响的与会计有关的组织.....	(42)
联合王国的会计准则.....	(49)
日本企业会计原则.....	(64)
企业财务报告的目标.....	(74)
会计信息的质量特征.....	(83)
企业财务报表的要素.....	(104)
财务报表的结构原理.....	(123)
收益表的结构原理.....	(137)
资产负债表的结构原理.....	(155)
一般购买力会计与重置价值会计的比较.....	(171)
现行价格成本会计.....	(176)
西方固定资产计价理论简介.....	(189)
论折旧模式.....	(198)
自动化数据处理.....	(208)
时间价值概念和应用.....	(214)

权资发生制会计及有关概念.....	(327)
企业财务报表中的确认与计量.....	(232)
财务报表的要素.....	(254)
对财务会计准则委员会概念结构的评介.....	(264)
略论财务会计的结构模式.....	(276)

关于借鉴西方会计的一些看法

会计作为一个信息系统和一项管理工具，是任何社会所必不可少的。而且从发展趋势来看，生产越现代化，生产规模越大，越需要会计。我们认为西方会计与我国会计在核算对象、程序、方法等方面是有许多共性的，但也存在着许多差别。这就向我们提出了一个如何借鉴西方会计的问题。本文就此提出一些粗浅的看法。

一、如何借鉴西方会计理论

由于中国和西方国家意识形态的不同，会计理论的指导思想也不同。我国会计理论是以马克思主义政治经济学为指导的，而西方会计理论则与资产阶级经济理论有着紧密的联系。因而以马克思主义政治经济学为指导的我国会计理论，能够从经济实质上剖析成本和利润等重要的会计概念；而以资产阶级经济理论指导的西方会计，则有意识地掩盖这些会计概念的阶级剥削实质。

从另一方面来看，会计理论是从会计实践中总结出来的，概括着会计工作的规律性，既然中国和西方会计实践存在着一定的共性，因而，在会计实践基础上建立起来的会计理论，也必然会存在着一定的共性。因此，借鉴西方会计理论中的科学因素，还是很有必要的。

我们知道，西方会计理论的一个特点是与会计实践和会

计方法紧密结合。例如，西方会计理论中的一个最基础的观点是会计基本原理（accounting postulates），或称会计假定（accounting assumption），其中包括会计个体假定，它说明了会计的核算对象是一个特定企业单位本身的经营活
动；连续经营假定，它假定企业能够连续不停地营业下去，因而企业资产才应按成本入帐，而不是按在关闭时的清算价值入帐；货币计价假定，即假定货币的币值不变，可以用于反映和计量企业的经营活动和经营成果；会计期假定，即假定企业连续不断的经营活动，可以按一定的时期截止，藉以对它进行计量、记录和报告；收支配比原理，即假定获取营业收入必然会发生相应的耗费，因而企业的收支可以相互配合比较。上述会计基本原理（假定）近几年来已逐渐地被我国会计学界一些人所接受。

再如，会计主要是以价值形式进行核算的，西方会计在传统上比较重视资产计价，并有着一套完整的理论体系。在资本主义社会经济制度下，企业的资产除原始购置价格以外，还必须以重置价格、甚至是变现价格来计价。由于资本主义计价理论和资本主义市场经济是密切相关的，它过去一直被我国会计学界所否定，认为这是资本主义经济的特殊产物。我们认为，即使我国的社会主义经济是以计划经济为主体，但在生产技术迅速发展变化的情况下，以原始购置价值这个固定不变的单一计价标准，并不能真实地反映企业迅速发展变化的情况。同时，使用原始价值计价也不能提供预测和决策所需要的报表，因为与预测和决策相关的价值是重置价值和现值，而不是原始购置价值。因而，在社会主义计价体系中，除原始购置价值以外，也应包括重置价值和现值等计价标准。另外，在我国会计学中没有终值和现值的时间价

值概念，而这是做长期投资决策所必须考虑的。

因此，我们要在马克思主义指导下，认真总结我国会计实践的经验，同时研究和借鉴西方会计理论，建立和发展我国自己的社会主义会计理论体系。

二、如何借鉴西方会计实践经验

由于生产资料所有制的不同，使得我国会计和西方会计实务具有不同的特点。我国会计与国家的社会主义经济制度相适应，企业会计是整个国民经济会计体系的一个组成部分，在统一的会计制度下，会计具有高度的统一性和可比性，在费用计算和财产计价上均按照统一的制度规定，不带有任何倾向性。而西方会计则不使用统一的会计制度，而只有公认的会计原则（GAAP），所使用的会计方法种类繁多，会计人员有广泛的选择余地，在选用会计方法时，倾向于多计费用（如后进先出法）和低估资产价值（如成本与市价孰低法），从而少交纳所得税，藉以维护资产阶级的利益。

从另一方面来看，西方会计确也存在着不少值得我国借鉴的经验。

1. 西方会计在成本控制和核算上是相当严密和精确的。西方企业的唯一目标是追求最大限度的利润，大型企业考核所属各业务部门所使用的指标体系亦是利润指标，即资金利润率（ROI），因而，西方会计一向重视严密和精确的成本控制和核算，会计部门和会计人员在企业中占居重要地位。近年来，我国强调重视提高企业的经济效益。而要提高经济效益，就必须充分地发挥会计部门和会计人员的重要作用，需要借鉴西方标准成本和责任会计等成本控制方法。

2. 西方会计报表通常经过严格的审计。西方企业的会计

报表主要是向企业的股东和债权人提供的，由于股东和债权人特别关心他们的切身利益，为了证明会计报表恰当地反映了企业实际的财务状况和经营成果，而让企业内部和外部的审计部门对会计报表进行审查，这种做法已经成为西方会计的一种常规。由于我国缺乏这种严格的审计制度，因而在有些单位产生了“假帐真算”和“真帐假算”的现象。为了今后加强我国审计工作，亦有必要借鉴西方会计的经验。

3. 西方企业是在代表股东利益的董事会统治之下，企业有充分的自主权和决策权。近年来，由于经济、技术和社会环境的急剧发展变化，企业之间竞争的加剧，西方会计的主要职能已转为更侧重于提供管理和决策所需的报表。而在我国会计上所重视的仍是向上级主管部门提供财务报表。今后随着企业体制的改革，企业自主权的扩大，为了更好地向企业主管人员提供管理和决策所需的报表，有必要扩大我国传统会计的领域，借鉴西方会计经验。

4. 税务会计是西方会计的一个重要分支。由于生产资料的私有制，西方企业的利润不是直接解交给国家，而是采用所得税的形式将其一部分利润（约占50%左右）上交国家。由于税法日趋复杂，所以西方税务会计正成为西方会计的一个重要分支。随着我国企业管理体制的改革，国营企业交纳所得税的形式也将逐渐代替解交利润的形式，因而借鉴西方税务会计的某些做法也是有必要的。

三、如何借鉴西方会计的技术

会计技术水平的不同也是我国会计和西方会计的一项重要差别。这主要体现在数据收集、帐簿记录和报表编制所采用的方式和方法方面。西方会计技术具有以下的特点。

1. 西方会计使用电子计算机已相当普遍。大多数大、中型企业均以电子计算机作为会计数据处理的主要工具。

由于使用电子计算机所带来的效果，并不仅仅是可以节省人力，而更重要的是它可以提供高质量的信息，从而使企业改进经营管理，提高经济效益。在这方面我们的差距还是很大的。

2. 西方会计发展了不少新的会计方法和技术。其中有不少是值得研究借鉴的。

(1) 管理会计。它以定量分析方法和数学模型来分析财务和成本问题，是一门新兴的边缘科学，即在会计学中容纳了高等经济数学和统计学的内容，这些方法在西方已被实践证明是行之有效的方法。

(2) 管理审计。管理审计是西方国家新发展的一项审计技术，侧重点是审计企业的经营管理。

(3) 政府和非营利组织会计。这虽然是一个传统的会计领域，但近年来应用了崭新的会计控制和核算技术，如零基预算、绩效预算、成本会计和成本效益分析等，而我国目前所使用的仍然是传统的基金会计方法。

(4) 社会会计，是一种新发展的宏观会计，它可以提供监控国家经济发展和制定经济政策所需的信息。

(5) 人力资源会计。由于人们的知识和技术目前已成为企业经营成败的一项极为重要的因素，人力资源会计认为人力资源是企业的一项重要的资产，将人力资源的变动情况纳入了常规的会计系统。

(6) 现值会计。为了消除世界性通货膨胀对会计报表所带来的影响，目前西方一些大型企业已在试行这种会计方法。

总之，会计作为一个信息系统和一项管理工具，在不同的社会经济条件下，存在着一定的共性。西方会计有许多值得我们研究和借鉴的地方。另一方面，也必须认识到西方会计由于社会经济制度的不同，具有它的独特之点，因而在学习借鉴西方会计经验时，绝对不能盲目照搬。应遵循“洋为中用”的原则，从我国实际情况出发，审慎地研究分析，才能达到改进和提高我国会计工作水平的目的。

（作者：陈今池， 原载《财务与会计》1984年第3期）

会计的发展

会计一般地说，是企业的语言。按照美国会计学会比较完整的定义，是鉴别、计量和传输经济信息的程序，以便信息使用者据以作出判断，作出决定。

会计人员的任务是传输信息。他所关心的是有关经济事实的信息，并满足信息使用者的各种不同要求。所以若干世纪以来，会计实务的发展，必然会和下列重大的社会变革紧密相连：

（1）经济组织的变化。例如十九世纪大规模制造工业的成长。

（2）通讯方法的变化。例如1950年以后电子数据处理系统的发展。

（3）会计信息使用者要求的变化。例如近年来出现的一种需要，要求会计报表不受通货膨胀的影响而失去意义。

会计是一门正在发展的学科。我们不难看出，整套会计实务有许多不同的来源，产生于不同的历史时期。

下页表概要地展示了经济组织的变化和会计技术发展之间的某些重要联系：

会计的发展

时 代	经济组织的形式	相应的会计技术
中世纪。	修道院的和其他大片土地 的产业	保管责任会计。
14、15世纪， 北意大利和低 地国家。	商人	成本和营业收入的比较；确 定售价；短期合伙经营；合 伙经营；佩西奥利的会计论 著（1494年）。
17、18世纪。	家庭手工业。	存货控制；个别经济活动的 分析。
18世纪末叶、 19世纪初叶。	早期资本主义，例如威基 伍特、博尔顿、瓦特。	简单的材料和人工成本计 算。
19世纪。	股份公司；有限责任 （1855年）；日益扩大的 企业规模（例如铁路、制 造业）。	公司会计；官方对记帐格局 的管辖开始出现；成本制度 的改进，例如间接费用的分 配。
20世纪。	大规模的多产品跨国公司 （1914—1918年的第一次 世界大战，引起了正确计 算政府承包工程成本的需 要）。 政府对经济业务的控制和 影响不断增加。	标准成本制度和预算控制； 大型基建项目的投资评价； 集团会计；分部工作成效的 计量。 一般表述的信息增加；1948 年—1976年的《公司法》； 1975年的《就业保护法》。

某些会计实务的发展，可追溯到人类文明的初期。在古希腊和罗马时代，就已有了对货币业务进行的记录。象我们在古希腊寓言中看到的那样，纪元前后就已有明确的保管责任会计的概念。替主人管理钱财的仆人和管家，要定期地交帐，说明这些钱财用在哪里、结余多少。虽然那些对旧式簿记感兴趣的人，不难在旧籍中找到一些参考资料，但是要探

寻会计方法的起源，必须追溯到意大利文艺复兴时期。

意大利的几个城市，诸如热那亚、佛罗伦萨、威尼斯约从十二世纪起就有了已成为不断扩大的贸易中心。象莎士比亚笔下的安东尼奥（名剧《威尼斯商人》的主角，译注），那样经常从东方贩运商品，进行买卖的商人，需要用一种系统的方法来记帐。而合伙和短期合伙经营企业的出现，使这种要求更加迫切，因为合伙人需要有把权益和利润计算得能够为各方面所接受的记录。信用业务和通过代理人进行的交易不断增多，同样使借主和贷主之间要有可靠的会计。

复式记帐法是作为以下问题的答案而在十四世纪出现的：这就是怎样把资产、负债、损益计算和业主权益的记录相互联系起来，并用一种方法（通过试算表）加以证实。当1494年天主教方济各会修道士、教师和学者卢卡·佩西奥利所著的《算术、几何及比例概要》一书出版时，复式记帐法正式诞生了。人们也许认为，这是一部全面论述数学的著作，可其中有一节是专门谈记帐方法的。它第一次说明了在中世纪的意大利，正在风行一时的记帐方法。

当然，那时复式记帐法的概念和现在很不一致。最重要的一点，是那时以一次商业经营活动的起讫为期，结算帐目，而没有固定的、例如一年的会计期间。每当经营结束，就得结出盈亏。这就避免了现代会计所遇到的许多要在不同会计期间分配收益和费用而产生的问题。

佩西奥利只是从数学学术的角度而对簿记感兴趣。但其著作却有助于在其后商业中心从意大利西移的二百年间把这种“意大利方法”推广到欧洲其他地区。专门从事某些商贩卖业务的短期经营逐渐消失，代之而起的是企业经营期限的延长。于是定期计算利润就成为势所必然了。现在的会计，尽

管记录的性质和内容已经变化到当时的意大利人所无法意料的地步，而且现代的方法也确有许多改进，但基本上仍以意大利人的体系为基础。这充分表明了意大利人的才智。

在联合王国，会计业务是随着工业化的进程而发展的。十八世纪末，家庭手工业逐步为工厂生产方式所取代。工厂生产需要安装生产设施、配备人员、采购原料、以及运输原料和产品等，要进行大量的经济活动，因而需要更多的投资。单单依靠业主的投资不够了，而希冀外界人士把他们的资本投入企业。除非他们确知所负的责任有限，而企业的业务在合乎情理的范围内确被合法地控制着，他们才肯投资，否则势必会裹脚不前。外界投资人所需的保证，从十九世纪中叶起开始出现，法律认可了注册公司认股人有限责任的地位（1855年）。随后，于1862年起的一系列“合并法案”扩大了对公司业务管辖的范围，这种管辖一直延续到现在。与此同时，还颁布了约束某些特种业务，诸如铁路和银行等的立法。所有这些变化，都提出了进行超然审计、查核帐目的要求。但直到1900年，审计才广泛运用于各家公司。

好几个世纪前为明确保管责任而记帐的概念，此时仍然是许多公司法的核心。认股人需要了解他们所投入的资本是怎样为着他们的利益而被管理着的。如果连最起码的信息也不能提供，那么保管只是一句空话了。正因为如此，其后的许多“合并法案”，都规定了会计报表表述的程度。

会计师职业出现于十九世纪。那时律师为了经办破产案件，要聘任专家编制财务报表。1825年起实施的一系列“破产法案”，加以公司业务和其他法定活动中那些日益扩大的财务责任，迅速提出了对专业会计服务的要求。到十九世纪下半叶，会计师的人数已多得足以在许多地区结成团体。这

些团体经过合并，就在各个阶段形成了职业协会。例如：

“英格兰威尔士注册会计师协会”在1880年合并成立。那时乃是会计师的黄金时代，因为企业数量和经营范围不断扩大，并且受到越来越多的政府管制。强制性审计的出现，和税赋范围的日益扩大，是会计师职业迅速发展的突出的原因。

记帐的方法虽然变得合理化了，而且到二十世纪五十年代，机械化会计日益风行，但依旧沿用复式记帐法登记经济业务，记帐原则并无重大变化。很少有人试图为此建立一个理论结构，或剖析使用此法的一切涵义。但是，1942年“注册会计师协会”出版了一系列《会计原则建议》，用以指导开业会计师按照公认的方法来处理各种经济业务。

财务会计制度主要是为了业主的利益而管理资财和报告成果。与此同时，汇集和记录生产成本的程序逐步形成。在十九世纪的最后二十五年里，激烈的国际竞争促使人们密切注意生产成本，以确保一定的利润。同时工业组织越来越复杂，制造业所生产的产品种类之多，远非产业革命早期的企业家诸如威基伍特、博尔顿、瓦特等生产的产品所可比拟。于是，建立了成本制度，以详细分析这些复杂的业务。把间接费用分配到产品中去是一个突出的难题。1914年—1918年的大战，进一步推动了成本会计方法的发展。战时的政府，需要控制武器和给养的成本，尤其是当这些军用物资由实行成本加成法的承包商提供时，它更要求所有承包商把他们的成本恰当地记录下来。

在1939年—1945年战争以后的一段时期里，会计方法和会计实务经历了最深刻的变革。税收（现已包括增值税）越来越复杂，税收范围越来越广，对会计表述要求越来越高，

这种趋势有增无已。除此而外，会计还有一些十分重要的发展。其意义最深刻的则是日益认识到会计可以通过许多方面有助于管理决策。会计参与管理决策，现在已显得越来越重要，而不能被看成是财务报告和控制职能的一个分支。会计人员更为深入地涉足工商企业的管理事务，因而成为管理队伍的成员。这种发展其根源盖出于成本会计方法的改进。往日那些使会计人员陷入不能自拔于汇集和分析生产成本的大量事务性工作，已经大部分解决，因而重点已转到了预期和实际效果的比较，以便提出积极的办法以争取较多成效。许多创新的概念都出自美国，因为那里管理方法有较快的发展。把数学运用于经营问题上去的各种方法，也日益为人们所理解和采纳。

要不是电子计算方法问世，从而提供了应付大量而复杂的运算任务的能力，人们不会完全认识到以上所提的由发展所带来的潜力。电子计算机和会计之间较为显著的联系，表现在数据处理程序上。在短短不到二十年的时间里，许多企业经历了从机械化会计、穿孔卡片机到三代电子计算机技术这些信息处理方法的令人眼花缭乱的变革。到七十年代，全信息系统的概念已经成熟，即使那些小企业也能够参与电子计算机的革新了。

另一个重大发展是直到二十世纪中叶还很难辨别清楚的问题，那就是会计师必须证实编制会计报表的基础是可以信赖的。在试图指出各种基本原则，并使之成为首尾一贯的理论体系时，许多阻碍实现会计报表目标的悬而未决的问题暴露出来了。这些目标不仅包括满足各种会计信息使用者决策的要求，而且开始注意到企业决策的社会影响，将来可能会要求把这些社会影响在报表中反映出来。为会计实务建立坚