

WILEY

会计经典学术名著

MORE THAN A
NUMBERS GAME

A BRIEF
HISTORY OF
ACCOUNTING

会计简史

托马斯·金 (Thomas A. King) ©著

周华 吴晶晶 ©译



中国人民大学出版社

会计经典学术名著

MORE THAN A
NUMBERS GAME

A BRIEF
HISTORY OF
ACCOUNTING

会计简史

托马斯·金 (Thomas A. King) 著

周华 吴晶晶 译

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计简史/托马斯·金著;周华,吴晶晶译. —北京:中国人民大学出版社, 2018. 3

(会计经典学术名著)

ISBN 978-7-300-25399-2

I. ①会… II. ①托…②周…③吴… III. ①会计史-世界 IV. ①F23-091

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 007256 号

会计经典学术名著

会计简史

托马斯·金 著

周华 吴晶晶 译

Kuaiji Jianshi

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京联兴盛业印刷股份有限公司

规 格 155 mm×235 mm 16 开本

版 次 2018 年 3 月第 1 版

印 张 13.75 插页 2

印 次 2018 年 3 月第 1 次印刷

字 数 188 000

定 价 49.00 元

版权所有

侵权必究

印装差错

负责调换

译者序

正如本书作者所言，会计学领域不乏经典的教材和著作。在美国，关于会计史和会计理论的研究传统由来已久，研究成果颇为丰硕。利特尔顿（A. C. Littleton）所著的《1900年前会计的演进》（*Accounting Evolution to 1990*），从复式簿记的产生与发展过程的角度揭示了会计的本质及其演进规律。迈克尔·查特菲尔德（Michael Chatfield）所著的《会计思想史》（*A History of Accounting Thought*），描绘了从古文明到现代社会会计发展的基本轮廓，通过对那些具有深远影响的会计思想的整理和评述，系统梳理了会计理论的发展演变过程。加里·约翰·普雷维茨（Gary John Previts）与巴巴拉·达比斯·莫里诺（Barbara Dubis Merino）合著的《美国会计史：会计的文化意义》（*A History of Accounting in America: An Historical Interpretation of the Cultural Significance of Accounting*），以会计和经济的互动发展为切入点阐释了会计的文化意义。

总体来看，多数会计史著作侧重于阐释会计思想或会计基本原理的发展演变过程，具有高度的抽象性和理论性。然而，很多对会计史感兴趣的实务工作者却因其理论性较强，常常望而却步。



相比较而言，本书的特色主要体现在以下三个方面。

第一，篇幅紧凑，追本溯源地以近一个世纪以来会计领域最具争议的若干重点问题为线索，分专题阐述了一些重要会计规则的出台背景。这些颇具争议的会计问题，包括所得税会计、通货膨胀会计、无形资产的核算、股票期权、会计信息披露等。本书以财务会计为重点，但又不仅限于此，而是涵盖了财务会计、税务会计、成本会计、管理会计等多个会计学分支。本书意在向读者展示每一种会计理论、每一项会计规则背后所反映出来的深刻的社会背景，揭示经济、政治（主要是法律和政策）、文化等因素对会计发展的综合影响，帮助读者既知其然又知其所以然，帮助读者深刻理解当前纷繁复杂的会计准则体系。

第二，内容深入浅出，语言平实幽默，适合作为管理者和研究者的基础性读物。事实上，本书作者正是会计实务界的资深人士，拥有注册会计师审计、财务会计、管理会计等实务经验。他在这些工作中形成的体会和观点，相信能够给实务工作者带来很多启发。

第三，结论发人深省，对处于会计准则国际趋同进程中的中国具有独特的启发价值。作者写道，“从某种意义上说，经过近百年的演化与发展，会计已经从美国铁路企业向远在英国的投资者展示企业良好状况的沟通媒介，变成了企业进行财务欺诈的工具”。可见，美国证券市场中的公认会计原则日趋弹性化和复杂化的发展趋势，已经引起了有识之士的质疑和反思。通过阅读本书，读者将深刻体会到，所谓的“国际先进经验”可能并不先进。我国会计界应当有充分的理论自信和制度自信，在辩证分析域外理论的基础上，打造具有本土气派的会计理论和规则体系。

《会计简史》这部著作是十几年来我在创作《会计制度与经济发展》《法律制度与会计规则》《会计规则的由来》等“会计学原论”系列著作的过程中，所查阅的数以百计的著作中最令人印象深刻的佳作之一。2011年6月系列著作初稿成型后不久，我就受国家留学基金和中国人民大学资助，赴哥伦比亚大学做访问学者。其间不无遗憾地发现，有很多境外的优秀学术著作都被我国学术界有意无意地忽略了（这有可能是

当前流行的数量化科研考核制度的副作用)。我觉得这本清新隽永的佳作对我国会计界同仁、对非会计专业的高级管理人员具有一定的参考价值，于是，就向中国人民大学出版社推荐了此书。

本书翻译工作由我和中国人民大学商学院博士生吴晶晶共同完成。吴晶晶在本科和研究生在读期间一直专注于学习和钻研会计基础理论，她积极地申请参加翻译本书。我乐于看到青年学子能够深入探寻学科基础理论和学科史，所以欣然邀请她参加了本书的翻译。

中国人民大学出版社工商管理分社的于波和李文重同志为本书顺利翻译出版做了大量工作，中国会计学会副秘书长田志心老师通读译稿并提出了很多很好的修改意见，在此深表谢忱。莫彩华、尤希琦等中国人民大学商学院“会计学原论”研究组成员提出了不少中肯建议，在此一并表示感谢。

当然，限于译者的识见和能力，谬误在所难免，敬请读者不吝指正。

周 华

序



会计学领域不乏经典的教材和专著。在过去 25 年里，我通过阅读这些书籍，学会了如何编制、解释、使用并审计公司的会计报表。然而在这浩如烟海的资料库中，鲜有文献能够解释清楚六大会计问题的来龙去脉，这六大会计问题包括通货膨胀会计、盈余波动、无形资产、负债、期权和会计盈余。我希望本书能够在一定程度上填补这一空白。

大部分学生和实务工作者通常只关注“如何做账”的问题，这导致其在进行财务分析时往往拘泥于按照书中的方法，机械地计算并使用每股收益等财务指标。但报表编制者在对诸如非经常性损益或股票期权激励计划等事项进行账务处理时往往有不同的意图，其处理结果也会因意图不同而不同。如果忽略这一点，财务分析的结果很可能会出现偏差。有鉴于此，本书将着重阐述“为什么这么做账”的问题，以帮助读者既知其然，又知其所以然。

撰写本书的灵感来自美国证监会前主席亚瑟·莱维特（Arthur Levitt）1998 年在纽约大学发表的著名演讲。莱维特在演讲中猛烈抨击了当时实务界盛行的且被认为是合理的盈余管理行为，并成功预言了三年后的财务丑闻浪潮。从某种意义上说，经过近百年的演化与发展，会



计已经从美国铁路企业向远在英国的投资者展示企业良好状况的沟通媒介，变成了企业进行财务欺诈的工具。

本书的重点不在于记录这些财务丑闻，而在于阐述各类会计思想和理论的演变历程。每章都围绕一个 21 世纪最具争议的会计问题展开，重点介绍问题产生的历史背景及各方观点，充分展示了宏观经济、资本市场、法律制度、商业惯例对会计的影响。此外，本书运用大量轻松幽默的轶事和例子来增强可读性和趣味性。

本书记录了我在工作中形成的见解和观点。我长期从事会计相关工作，包括参与设计制造业、服务业企业的成本会计系统和薪酬激励计划，同税务、监管部门打交道等。这些工作经历让我深刻地体会到会计账簿中的数字对个人的职业生涯，对组织的项目决策和商业前景的影响。

我的工作涉及财务报表的编制、解释、使用和审计等方方面面的内容：我曾在八大会计师事务所之一担任审计人员（审计财务报表），在《财富》500 强公司担任财务总监（编制财务报表），曾是一家公司的总经理和非营利组织的董事会成员（使用财务报表），曾从事投资者关系管理工作和会计教学活动（解释会计信息）。最重要的是，我亲身经历了一次重大的审计失败事件。

这些工作经历让我意识到会计这门商业语言是由很多不同的分支构成的，我们应当从不同的视角去理解会计。时下的会计著作大多关注财务会计，忽略了成本会计、税务会计和监管会计。但事实上，这些分支都是会计学的有机组成部分。

通过阅读本书，您将对会计领域的重大问题及其历史背景有基本的了解。读完最后一章后，您就可以参与讨论几乎所有的会计问题了。会计于我而言既是工作又是爱好，说真的，会计其实很有趣。

很多人都会在序言中致谢，我曾对此颇有些不以为然，但当我提笔时才发觉要感谢的人实在太多了。我要感谢我的同事们，没有他们的帮助和支持，我无法完成本书的撰写。Marion Brakefield 不厌其烦地帮我修改图表；John Burchard 和 Scott Gould 帮我找到了很多珍贵的文献和

案例资料；Jeff Basch, Don Chew 和 Tom Forrester 为本书的编排提出了很好的建议。约翰·威利父子出版公司的编辑 Stacey Farkas, Bill Falloon, Pamela van Giessen 和 Laura Walsh 敬业而又专业，耐心地教我处理与出版相关的事宜。

我要感谢我的父亲，是他鼓励我进入会计行业，让我这个一度十分厌恶会计的人最终发现了会计独特的美。我还要感谢我的祖父，是他教会了我以史为鉴的道理。他告诉我，获取知识的途径无外乎三种：一是亲身经历；二是他人转述；三是自主钻研。他还给了我很多遣词造句方面的建议，如尽可能使用主动语态，少用介词，力求动词的准确性等。

得益于俄亥俄州图书馆和信息网络，我在就近的公共图书馆就能获取俄亥俄州各高校的藏书。它让我在兼顾工作和家庭的同时完成了本书的撰写。最后，衷心感谢我的上司没有因为我将越来越多的精力用于写书而解雇我。从某种意义上说，我的行为充分印证了迈克尔·詹森 (Michael Jensen) 代理理论的观点。

本书的内容和结论仅代表个人观点。我相信，读者肯定会对本书的观点或至少是部分观点持不同意见。为了精减篇幅，我尽可能地提炼观点，力求语言精练简洁，由此造成的错误和纰漏由我自己负责。

目 录

第 1 章	复式记账法	1
第 2 章	铁路时代	12
第 3 章	所得税	21
第 4 章	成本会计	36
第 5 章	信息披露	49
第 6 章	会计标准的建立	64
第 7 章	会计学科的科学化进程	82
第 8 章	通货膨胀会计	94
第 9 章	盈余波动	104
第 10 章	无形资产	119
第 11 章	负债的列报	131
第 12 章	股票期权	144
第 13 章	会计盈余	155
第 14 章	《萨班斯-奥克斯利法案》	169
第 15 章	后 记	189
	参考文献	194

第 1 章 复式记账法

复式记账法是人类史上最伟大的发明之一，它的出现意义深远。

——约翰·沃尔夫冈·冯·歌德 (Johann Wolfgang von Goethe)，
《威廉·麦斯特》(Wilhelm Meister)，1824 年

1984 年 4 月 8 日是个星期日，我原本在位于霍博肯的公寓里休息。这时候，我的顶头上司火急火燎地打了一通电话过来。我当时供职于一家名列“八大”会计公司的会计师事务所。我的顶头上司是审计经理，他不无焦虑地说，“咱们公司陷入会计危机了”。一听到发生了“会计危机”，我立刻兴奋起来，看来，我大显身手的时候到了！我脑海里立即涌现出了“大龙虾”“游艇”“比萨”等炫美欢乐的事物。——嗨，想多了，我们还是言归正传吧。

原来，我的顶头上司主抓的一项审计业务的客户企业持有大量的债券投资。当时市场上的利率水平逐步走高，这对其债券投资的价值产生了十分不利的影响。然而，该客户向美国证监会提交的财务报表并未反映其债券投资的浮动盈亏（即潜在的投资损失或持有损失）。投资者如果依赖该客户的会计报表信息进行决策的话，就有可能被误导。

我的会计学启蒙老师乔治·索特 (George Sorter) 教授（他是我就读纽约大学时的会计学教授）曾经说，世界上其实并不存在会计差错这



档子事。出于及时登记账簿的需要，会计师们所做的会计估计不可避免地会导致财务报告的偏差。但这种偏差会随着信息的增加而逐渐消除。就企业的整个生命周期来看，暂时性的偏差并不是多大的问题。根据索特教授传授给我的观点，那个客户所做的会计估计其实并无不妥。

但出乎意料的是，该公司后来更换了管理层，对财务报表进行了重述，被舆论推上了风口浪尖并被美国证监会调查。我所在的会计师事务所也因为执业失当而支付了相当可观的和解赔偿金。这让我深切地体会到，会计数字貌似枯燥，实则关系重大。

20年后，接二连三的会计丑闻对美国商界造成了巨大冲击。在短短的12个月内，行业巨头安然（Enron）、环球电讯（Global Crossing）及世通（WorldCom）相继爆发丑闻。承揽其审计业务的安达信会计师事务所——我曾经的老雇主，全球最具影响力的会计师事务所之一——随之倒闭。美国国会颁布了自大萧条以来最严苛的联邦证券法修正案。这场大风波极大地激发了我的思考，促使我对美国会计史进行一番系统梳理和反思，这段历史从铁路大开发时期开始，一直延伸到《萨班斯-奥克斯利法案》出台。

每一段历史都是一个故事。但是，任何一个故事都不可能完整地再现所有史实。在浩瀚的历史长河中，史学家们只能基于自己的价值判断，将那些他们认为格外重要的史实梳理出来。^[1]同理，本书所阐述的史实也仅仅代表作者的个人观点。本书力求以史为鉴、追本溯源，从而探寻美国历史上最大规模商业丑闻的发生原因。



公司财务报告（corporate financial reporting）最早出现于19世纪的美国，它是会计专业人士运用数量化的方法为富有冒险精神的企业家提供管理支持的结果。学者们将哲学和数学结合起来，创造出一种符号逻辑（symbolic logic）。阿尔弗雷德·马歇尔（Alfred Marshall）的《经济学原理》（*Principles of Economics*, 1890）运用数学分析方法对

经济学的理论架构进行了全新的阐释。埃米尔·迪尔凯姆 (Emile Durkheim) 的《自杀论》(Suicide, 1897) 运用统计方法对社会群体中的个体行为进行了数量化描述。^[2] 社会学家马克斯·韦伯 (Max Weber) 借用概率对因果关系进行解释。而会计人员则是运用货币价值来记录企业的交易事项。

本书着重探讨公司会计的重大历史事实，而不涉及独资企业、合伙企业、政府及非营利组织等的会计问题。公司制的企业凭借其无限存续、所有权可分割及有限责任等优点而在 19 世纪 90 年代称雄于美国，占据企业组织形式的主导地位。^[3] 鉴于公司制的组织形式能够更有效地满足社会的商业需求，伦敦劳合社 (Lloyd's London)、高盛 (Goldman Sach) 等老牌企业纷纷进行了公司制改造。^[4]

公司制的有效运行离不开对财产权利的有效保护和具有流动性的资本市场。1819 年，美国最高法院作出决议，限制政府干涉私人协议的权力。1769 年，英国国王乔治三世 (George III) 签发特许状，批准设立达特茅斯学院 (Dartmouth College)。这是在美国独立战争爆发前夕成立的最后一所大学。46 年以后，新罕布什尔州的立法机关试图将这所私立大学收归为州立大学。

为此，达特茅斯学院的杰出校友、后来担任美国国会议员和国务卿的丹尼尔·韦伯斯特 (Daniel Webster) 在联邦最高法院为母校抗辩，成功说服了时任联邦最高法院首席大法官约翰·马歇尔 (John Marshall)。韦伯斯特说，州政府没有权力修改或妨碍私人契约 (参见《美国宪法》第 1 条第 10 款的条款 1)。在这次演说中，韦伯斯特说出了那句流芳后世的名言：“达特茅斯虽然只是一所很小的学院，但是毕竟有很多人热爱着它。”最后，马歇尔大法官在判决中重申，州政府不得干预私立组织的运行。

18 世纪 90 年代，一群商人在纽约曼哈顿岛的下城设立了一个交易所，专门从事政府债券的交易。1817 年 3 月，达特茅斯诉讼案仍在进行中。这时，该交易所的成员们联合起草了一份章程，宣告成立纽约证券交易管理处 (New York Stock & Exchange Board)。后来，他们



把名称简化为“纽约证券交易所”（New York Stock Exchange, NYSE）。纽约证券交易所后来发展成为全世界最大、流动性最强的证券市场，成为“华尔街”的同义词。它将买方和卖方集中起来，从而形成了高效率的价格形成机制，降低了权益证券（即股票）的所有权风险。

为了有效地保护财产权利、实现资本市场的良性发展，人们必须采取严格的措施，从而防范和遏制财务欺诈。会计数字恰好具有保护财产权利、保护资本市场的功能。会计数字可以遏制企业管理层恶意掩盖真实情况的空间。例如，我认识的一位企业高级管理人员为了有效控制其下属人员，就要求其在汇报时除了说“是”或“不是”以外，只能用数据说话。美国政府在报告越南战争的情况时一般会提供死亡人数的数据，那是因为定量的证据往往能令人信服。计算机厂商常常借助于统计数据来说明其产品的优势。

会计信息是对企业经济业务的量化描述。会计是一门主要的商业语言，它能够帮助债权人和投资者评估企业未来的现金流的数量、时间和不确定性。债权人关心未来是否能收回贷款；股票投资者则关注未来是否能收到稳定的股利。为了实现收入和费用的配比，更好地计算企业在特定期间的经营成果，一系列财务会计原则应运而生。

美国通过企业所得税法以后，联邦政府开始利用会计数据计算应纳税所得额。用于帮助政府评估纳税人的纳税义务和纳税能力的纳税会计由此形成。这样，企业往往需要设置两套会计账簿，分别用于满足企业管理和税务管理之需。

钢铁企业、汽车制造企业等试图发挥规模效应的企业为了降低单位产品成本，往往会投入巨额资金去建设庞大的基础设施。但大量的间接成本却是难以追溯分摊到每个产品的。对此，有些企业开发出成本分摊系统，它们这么做的目的是确保产品的定价能够弥补生产过程中所耗费的各种资源。因此，这些制造类的企业开始设置第三套会计账簿，以反映成本会计的信息。

此外，某些受特殊管制的企业有时需要提交偿债能力报告或合规性报告。为了维持其商业执照，银行、保险公司、公用事业单位和交通运

输企业不得不设立第四套会计账簿。会计这门商业语言逐渐发展成为一门专业化的学科。



会计规则起源于早期的簿记实践（bookkeeping practices）。簿记一般用于指称会计的早期阶段。正所谓“师傅带学徒”“习惯成自然”。把美国证券市场上公认的规则汇集起来，就形成了公认会计原则（Generally Accepted Accounting Principles, GAAP）。但在大萧条之前，从来没有一个正式组织试图编纂或者修订公认会计原则，当然也就没有人能成功地将众多杂乱无章的会计规则编纂在一起。

基层的会计实务人员给财务报告留下了较大的操作空间，使得报告信息常常偏离事实。率先出面制定会计准则的机构是独立审计师行业的代言人——美国注册会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants, AICPA）。会计教育工作者和财务报表编制者对会计规则的制定几乎没有什么发言权。经济学家们虽然对资本市场的本质、金融证券和资产估值等话题拥有精深见解，但却很难赢得注册会计师行业及其客户的尊重。

会计师们善于将纷繁复杂的数据概括为简单的数据。财务会计能够把海量的经济业务浓缩为单一的统计指标——每股收益（earnings per share, EPS），以供成千上万的投资者用于证券投资决策，这种技术真是相当精妙！在这个意义上，会计行业其实已经变成向外部投资者和资金出借人传递企业财务状况和经营业绩等信息的金融分析工具。随着20世纪美国经济的高速发展，会计也在不断演化，从而得以持续地运用简单的术语，去描述日益复杂的经济业务。

会计在其发展过程中也会不可避免地遭遇一些阻碍，主要有三个方面。

其一，征收所得税和搜集成本信息的需要，导致会计演化出了不同的分支。没有谁能把所得税会计、成本会计和财务会计统一起来。这就



导致会计学科缺乏统一性，再加上财务会计和纳税会计的分离以及备考盈余（pro forma earnings）的兴起，这些因素的叠加使得会计行业形成了一个“罗生门”式的信条：人们可以采用不同的方式报告同一件事情，这么做不会造成不良后果。

其二，金融服务搜集并发布金融分析师的各类盈余预测数据的做法渐渐兴起，从而形成了根据企业的利润数字是否达到金融分析师的盈利预测来评价企业业绩质量的习惯性做法。有些企业的管理层屈从于金融分析师的盈利预测的压力，往往会力保其每股收益高出金融分析师的盈利预测几美分，借此来证明其业务水平何其娴熟。这种捏造账簿数据的做法催生出更大的问题。

其三，会计报表编制者对经济学的进展很不重视。高校学者提出了很多有助于理解企业业务和会计报告原则的结果理论工具，但会计实务界却弃之如敝屣，以至于对市场表现做出了误判。

当股票市场在 20 世纪 90 年代出现严重泡沫时，上述三股力量扭在一起，导致公众公司近乎病态地恐惧和抵触记录盈余波动和高额负债的做法，泡沫越吹越大，最终导致了 2002 年证券市场的一系列特大舞弊案。



资产负债表是会计的起点。资产负债表的左侧列报的是用于保障企业实现其经营目标的资产，右侧列报的是外部投资者对资产的要求权。复式记账法（这一概念仍缺乏公认的定义）可以同时反映资产及其要求权的变化。德国哲学家奥斯瓦尔德·斯宾格勒（Oswald Spengler）曾在《西方的没落》（*The Decline of the West*, 1928）一书中写道：“复式记账法的发明是欧洲经济史中具有决定性意义的事件。”

复式记账法并不能用于描述宇宙中广泛存在的对称性，它只是一种用于记录某一组织的资源的实用工具。复式记账法能够校验会计核算结果的正确性，能够帮助企业管理层追踪资产的权利归属（即其来源）。但复式记账法并非唯一的记账方法。有一位会计学教授就曾提出一种叫

做“三式记账法”（triple-entry bookkeeping）的新颖记账方法。*

在复式记账法下，资产等于负债和股东权益之和，即我们所拥有的，减去欠别人的部分，剩下来的就是留给自己的部分。所有者权益代表股东对那些已经满足了所有外部要求权以后所剩余的资产的要求权。在清算时，企业会出售其全部资产，偿还其全部负债，剩余的部分就是归属于股东的财产权利。图 1-1 展示了该会计恒等式。

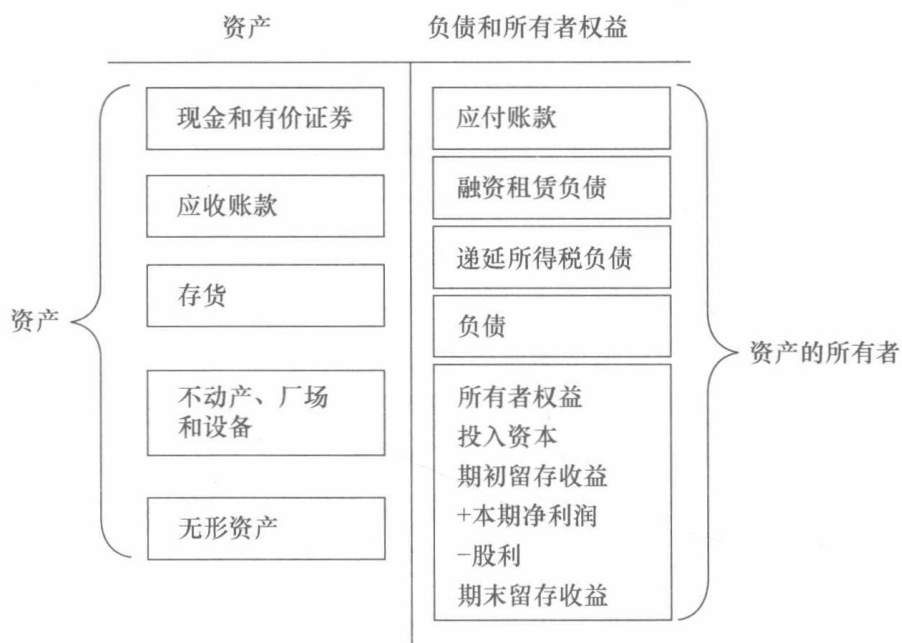


图 1-1 资产负债表反映了债权人和投资者对企业资产的索取权

会计核算包括确认、计量和列报。确认是指确定何时在账簿中进行会计记录。计量是指确定会计项目的货币价值。列报是指在资产负债表中报告。

当由于过去的交易而获得某项权利时，企业通常在资产负债表中记录一项资产。资产计价大多遵循历史成本原则。企业有时也会计提资产减值，以反映资产价值的减损。历史成本的惯例源于这样一种现实需要：人们需要用相对确定的货币价值计量财产权利（即未来的经济利益）。

* 这里指井尻雄士（Yuji Ijiri，又译伊尻雄治）教授。参见 [美] 伊尻雄治著，娄尔行译的《收益动量与三式簿记》（上海：上海人民出版社，1984）。