

□ 赵锦爱

## 西方会计帐户分类及借鉴

诚如美国著名会计学家 A·C·利特顿所言,会计一部分是结构,另一部分是操作。<sup>①</sup>结构的目的是为企业数据的分类和报告提供一个适宜的手段,结构的要素是交易(表示数据)、帐户(表示分类)和财务报表(表示报告)。在会计结构中,帐户是用于接收准统计数据分类的机制,交易和财务报表是这个机制的开始和结果的两大部件,帐户置于这两大部件之间。基于这种认识,本文拟将帐户体系置于会计结构有机整体中进行研究,从帐户与报表、帐户与交易的两方面关系出发,对帐户体系进行考察与分类。

### (一)考察帐户体系与财务报表的关系

财务报表是会计核算程序的最终产物,编制会计报表所需的财务数据是通过设置和运用帐户体系进行分类收集而得,因此,帐户体系与财务报表之间存在着手段与目的的内在联系。有鉴于此,帐户体系的设置必须充分考虑和满足输出会计信息的数量和质量要求,密切联系、迎合企业决策和经营管理的需要,使得帐户体系和财务报表体系相辅相成,充分发挥作用。虽然,财务报表有许多种类,但从提供信息的主要内容来看,最基本的财务报表自始至终都是资产负债表和收益表。资产负债表是静态报表——通过有关帐户的期末余额反映会计主体在特定日期的财务状况。收益表是动态报表——通过有关帐户期间发生额反映会计主体在一定会计期间获得的经营成果。因此,按照编制财务报表的需要不同,可以将全体帐户划分为两大类型:期末有余额,分别反映会计主体获得或控制的未来经济利益以及与这些经济利益要求权有关内容的帐户,归作资产负债表帐户;期末结帐后无余额,用以计算会计主体在一定期间内赚得的净收益或全面收益,说明企业净资产变化(除业主权益本身变化而导致的净资产变化)原因的帐户,归作收益表帐户。

### (二)考察帐户体系与企业交易的关系

企业交易提供了反映企业客观经济活动的原始数据,没有原始数据,财务报表信息就成为无源之水,无本之木。诚然,从纯理论观点来看(如出于教学目的),理想的操作能够将企业交易初始数据直接转换为财务报表信息,但在现代企业会计实务操作中,则必须依赖会计系统的第二要素——帐户体系的设置和运用来履行这一职能。帐户作为接收企业交易初始数据的分类机制,其核算内容受交易内容的制约。帐户的定名和预期的定义应当与被记录的交易内容相符。鉴于帐户体系与企业将交易之间记录手段与记录内容的内在联系,我们可以对帐户作进一步的考察与分类。

在西方会计中,企业交易区分为两大类别:资金交易和经济交易。<sup>②</sup>资金交易反映企业取得投资和借款或归还投资和借款对企业的资产、负债和业主权益产生的财务影响。譬如,业主投资或收回投资,将引起企业资产与业主权益同时增加或同时减少;企业取得或归还借款,将引起资产和负债同时增加或同时减少。因此,用以接收资金交易数据的有关帐户可划分为资产类帐户。负债类帐户和业主权益类帐户三组。经济交易反映企业投入生产要素创造营业收入对企业的收入、费用以及资产产生的影响:企业在生产经营过程中所产生的新的资产流入导致企业收入和资产同时增加,所发生的资产耗费使企业的资产减少、费用增加。由此可见,除了资产类帐户以外,用以接收经济交易原始数据的帐户还有收入类帐户和费用类帐户。

综上所述,根据帐户体系与财务报表、企业交易的内在联系,可将帐户划分为资产负债表帐户、收益表帐户两大类型,进而又分成资产、负债、业主权益、收入和费用五组。这两个层次的分类,对于认识帐户的基本性质、分清各组帐户核算内容上的区别和编制资产负债表、利润表及附表的实际操作,无疑具有实际指导意义。

以上是选择帐户的外部联系为逻辑起点,考察帐户体系整体在会计结构中的地位和作用并作出分类的。下面拟从帐户体系的内部联系——各个帐户在会计核算过程所处的不同地位和作用来考察,并据以进行第三层次的分类:要素帐户和计价帐户的划分。要素帐户是指反映内容分别符合资产、负债、业主权益、收入和费用要素定义,生成信息可直接构成财务报表要素基本项目的帐户。这类帐户在全部帐户中占大多数,在会计核算中处主导地位,绝对不可缺少。如果要素帐户不健全,则难以全面反映一个会计主体的财务状况和经营成果基本情况。计价帐户是指反映内容在经济性质上分别与各类会计对象要素相同,但并不完全符合某类会计对象要素定义的帐户。这种帐户为数不多,它们虽然与相关的要素帐户并行设置,但处于从属地位,在财务报表中列于其所依附的要素帐户构成的基本项目下方,起金额调整作用。

要素帐户和计价帐户只是第三层次分类形成的概括性归类。要素帐户按其反映内容所符合的会计对象要素定义的各异,可以区分为资产要素帐户、负债要素帐户、业主权益要素帐户、收入要素帐户和费用要素帐户;相应地,计价帐户按其反映内容在经济性质上与各类会计对象要素的相同点,可以区分为资产计价帐户、负债计价帐户、业主权益计价帐户、收入计价帐户和费用计价帐户。基于以上所述,兹以美国财务会计准则委员会第三号《财务会计概念说明》<sup>③</sup>中各类会计对象要素定义为依据,对要素帐户和计价帐户作逐一判别。

#### (一)资产要素帐户和资产计价帐户

资产定义为某一会计主体由于过去交易或事项而获得或控制的可预期的未来经济利益。未来经济利益是指为未来的现金流入作出贡献的能力。依此定义,现金、短期或长期投资、应收票据、应收帐款、存货、预付费、土地、厂房设备、专利权等帐户均属于资产要素帐户。但是,有些资产类帐户所反映内容并不完全符合资产要素定义,如贴现应收票据帐户反映企业在编表日已取得的现金流入;备抵坏帐帐户反映债权资产中预期最终无法形成的现金流入;备抵存货跌价帐户反映企业因持有存货未来价值和效用的降低而形成的损失;累计折旧帐户反映固定资产服务潜力的累积消耗量,代表已消逝的经济利益。这些帐户就其性质而言,既非资产也非负债,但它们都与资产计价有关,所以归作资产计价帐户。

#### (二)负债要素帐户和负债计价帐户

负债定义为某一会计主体由于过去的交易或事项而在现在承担的将在未来向其他主体交付资产或提供劳务的责任。这一责任将引起可预期的经济利益的未来牺牲。依此定义,企业发生的各种应付帐款都是典型意义的债务责任,必须在未来以资产偿付;企业的预收收入、产品保证估计负债等是延伸意义上的债务责任,一般是通过提供商品或劳务予以抵偿。而负债类帐户中的应付票据贴现折价帐户,反映企业已经被预扣的贴现息,并使得应付票据流动负债降低到贴现实得金额;公司债折价或公司债溢价帐户,反映债券发行公司向购买债券者预付的额外利息或先行收回的将在未来多付的利息(随折价和溢价的摊销,公司债券的帐面价值将逐渐增加或减少到面值),这两个帐户就其本身性质而言,既非资产也非负债,但它们都与负债计价有关,所以归作负债计价帐户。

### (三)业主权益要素帐户和业主权益计价帐户

业主权益定义为体现在减去某一会计期间主体的负债后留剩的资产上的余剩权益。它是由业主投资和累积未分配的利润(或未弥补的亏损)组成。依此定义,各类优先股本、普通股本及其增收资本、留存收益等帐户都属于业主权益要素帐户。而库存股票帐户反映股份发行公司从外发股份中收回暂时存储的部分股票,这种股票代表公司业主对公司留剩资产权益的减少,因此将库存股票帐户归属于业主权益计价帐户。

### (四)收入要素帐户和收入计价帐户

收入的定义为会计主体在某一会计通过交售或生产货物、提供劳务或从事构成该主体不断进行的主要经营活动的其他业务所形成的现金流入或其他资产的增加或负债的清偿。依此定义,反映由经营活动形成的销货收入、服务费收入等帐户都属于收入要素帐户。而“销货退回销货折让”和“销货折扣”三个帐户,前两者表示企业在销货过程中因货物质量不符等原因而发生退货或货款折让所形成的现金流入的减少,后者表示企业为鼓励客户早日付款而提供的价格让步,这三个帐户本身性质既非收入也非费用,但它们都与收入计算有关,所以归作收入计价帐户。

### (五)费用要素帐户和费用计价帐户

费用定义为会计主体在某一会计期间由于交售或生产货物、提供劳务。或从事构成该主体不断进行的主要经营活动的其他业务而发生的现金流出或其他资产的耗用或负债的承担。依此定义,反映各种销货成本和期间费用的帐户都属于费用要素帐户。而“购货退还”、“购货折让”和“购货折扣”三个帐户,分别反映由于货物质量不符或是途中发生损坏或是客户提早付款取得现金折扣等原因所导致的企业现金流出的减少,这三个帐户本身性质既非收入也非费用,但它们都与费用计算有关,所以归作费用计价帐户。

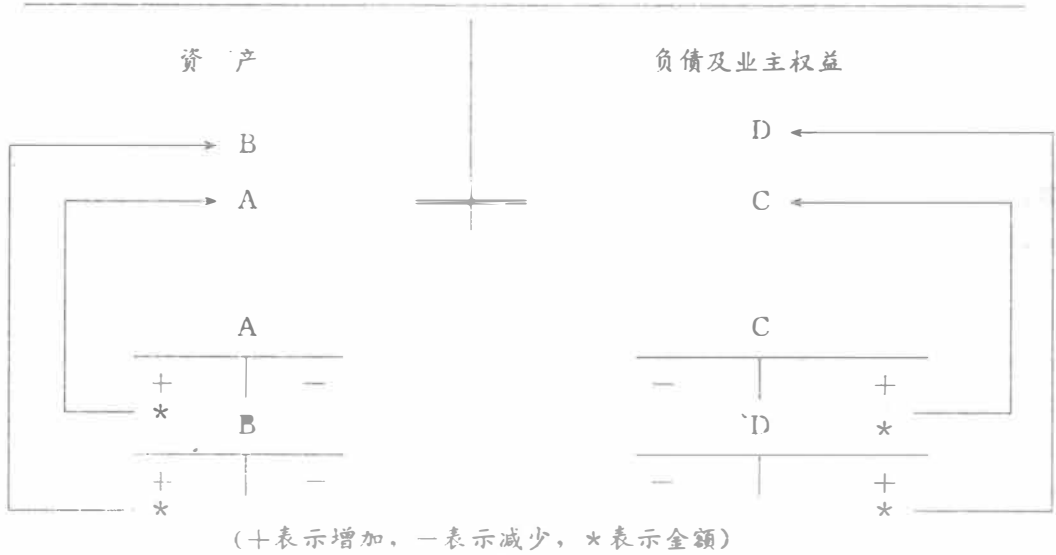
以上分类,有下列几点可供借鉴:

第一,全部帐户按照编制不同类型财务报表的实际需要,划分为资产负债表帐户和收益表帐户两大基本类型是十分清晰和必要的。如前所述,帐户体系决不是孤立存在的,它与财务报表之间存在严密的内在联系,下页图示直观地表明了这一点。

正如局部只有与总体联系方能得到深刻理解那样,对于每个帐户性质的领会,往往要借助于对该帐户在财务报表中所构成项目的位置和意义的全面认识。显然,这种划分的借鉴意义在于,它为从逻辑思维上,以简介财务报表(资产负债表放在首位)结构原理为起点,阐明帐户体

系设计基本原理提供了总体思路。

资产负债表



第二,全部帐户进一步划分为资产、负债、业主权益、收入和费用五组,是十分科学和切合实际的。因为帐户反映的经济内容本来就是会计对象的具体内容,换言之,帐户是会计对象要素的具体化,所以帐户分类形成的类别与会计对象要素的类别相同是符合逻辑的。而且这种分类很有实效,因为这样可直接依据会计对象要素的内在关联,确定五组帐户对应关系的相对性。帐户对应关系相对性是指对一笔交易进行复式记录时,有关帐户只能与其他一定的帐户构成对应关系的性质。这种相对性取决于交易的个别性即具体交易内容的差异性,而交易内容的差异性又直接体现在五种会计对象要素的区别上。根据五种会计对象要素之间的内在关联:一项资产的增(减)会导致一项负债或业主权益的增(减),或是另一项资产的减(增);收入引起资产增加或负债减少,费用引起资产减少或负债增加,确定帐户对应关系的相对性,对于正确编制和审核会计分录都有指导意义。譬如,对于资金交易或是以现金购料这种仅引起同类帐户此增彼减的经济交易,形成对应关系的仅限于资产、负债和业主权益三类帐户。而发生经济交易所引起企业收入或费用增加,一般对应资产帐户的增加或减少,而在收入帐户和费用帐户之间则不发生对应关系。

第三,要素帐户与计价帐户的划分,更具借鉴意义。首先,要素帐户的划分,有助于甄别和界定帐户内容,促进其作为分类手段,以有条不紊的方式发挥作用。考察会计惯例的演变可以知道:<sup>④</sup>早期的商品帐户反映全部购销业务发生购货时借记商品帐户,发生销货时,贷记商品帐户。结帐后商品帐户余额代表销售利润或亏损。当确认商品依附交易如进口关税、运费和前期销货退同时,都必须借记商品帐户,而购货退回和购货折扣则需要贷记商品帐户。这样,不同性质的交易数据混合记在一个帐户中,这个帐户就成了计算帐户而非分类帐户。帐户发展的另一个阶段表现为商品帐户为购货、销货和一系列反映附属交易的帐户如“购货退回”、“购货折让”、“销货退回”、“销货折让”等所取代。这样,每一个帐户只反映某种交易特定数据,保证了帐户内容的同质性,促使企业交易的分析过程变成合乎逻辑的推理过程,而且(下转第62页)

联系了我国经济改革的实际,发扬了我们党长期以来形成的理论联系实际的学风。正如作者在本书“导论”中明确指出的:对西方经济学的研究,“有助于我们对现实经济问题的思考。”是的,我国正在从事经济体制改革的伟大事业。过去过份集中的经济体制显然不能适应社会主义经济的发展。因此,我们必须探索和建立能迅速发展社会主义社会生产力的经济体制,寻求和明确经济改革的具体方向,研究西方经济学特征也正有助于此。作者在全书撰写过程中,始终贯穿了上述所述宗旨和写作范围,故而形成了明显的实践性特色。比如,本书在论述“投资的效率”时,联系我国的实际,分析了“投资不足”与“投资饥饿”这两种表现,认为应当从企业机制上找出根本原因。

特别应当提出的是本书中有些理论密切联系实际的精辟观点,例如,第十五章“国民收入”中,作者论述了我国国民经济核算体系的改革,认为如果实行“国民收入帐户”核算体系,可以克服我国国民经济核算法制上的难点,而且是一项“只有利没有弊的改革”。这将有利于国际间的国民经济发展情况的指标比较;有利于真实反映社会财富的增长和国民经济结构的变化,有利于杜绝产值统计的虚伪现象。

综上所述,《新编西方经济学》一书,应当认为是当前西方经济学研究领域中的一部引人注目的力作。

---

(上接第 60 页)还可防止把不同交易数据混入同一帐户所可能导致的误解和错弊。其次,计价帐户的划分,有助于探讨如何发挥计价帐户技术特征或使用特点,增强会计信息的准确性,譬如,大家知道任何债券的发行都应注明票面价值,而把实际成本原则运用于负债,则意味着要按照长期债券发行当时约定的义务(即债券的票面价值)作为未来到期日的清偿金额。当债券发行价格低于债券面值时,公司债券若按照面值入帐,将会夸大企业在债券发行日所承担的实际负债;若不按照面值入帐,则于债券到期日又不能按照实际清偿金额注销公司债券的帐面记录。解决这个计价矛盾需要设置“公司债折价”帐户,在债券发行日用以登记实际货币收入与债券票面价值之差额;并于债券的整个存续期间,将此项折价分期逐渐摊销,转记为利息费用。同样,当债券发行价格高于其面值时,要通过“公司债溢价”帐户,登记债券发行价格与其面值的差额,而后逐期摊销,转冲各期的债券利息费用,使债券到期日的帐面净值等于其面值。由此可见,通过设置计价帐户,可以提高会计信息的准确性。

注释:

①[美国]A·C·利特顿著(林志军等译)《会计理论结构》,中国商业出版社 1989 年 1 月第一版,第 144 页。

②[美国]A·C·利特顿著(林志军等译)《会计理论结构》,中国商业出版社 1989 年 1 月第一版,第 56 页。

③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 1987 年 10 月第一版,第 104~122 页。

④[美国]A·C·利特顿著(林志军等译)《会计理论结构》,中国商业出版社 1989 年 1 月第一版,第 51 页。