

现代会计原理与实务

PACIOLI

叶 昶 主编

Revisi

DE BORGO

SVMMA DE

...IES HAVE ELAPSE
Fra Luca Pacioli, a
...naissance man, first
...come of the fundamental
...ciples of accounting. The prof
...may find that his message is e
...relevant today.*

● 广州暨南大学会计系大专教材 ●

Pacioli, an Italian mathematic who is considered the "Father the Balance Sheet," lived from about 1445 to 1520 and was a friend of Renaissance master Leonardo da Vinci. Pacioli is known for publishing *Summa Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalità*, which included a special supplement double-entry record keeping for merchants. This supplement—slender tract entitled *De Comptis et Scripturis*—proved to be the most useful and lasting part of book since it detailed for the first time the system of accounting had been in wide use in the commercial center of Venice for years.



The spine and a sample page (overleaf) from AICPA library 1494 edition of *Summa*

ARITHMETICA,
GEOMETRIA,

&C.

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

现代会计原理与实务/叶昶主编. —北京:中国商业出版社,1994.8

ISBN 7—5044—2849—3

I. 现… II. 叶… III. 会计 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 09028 号

责任编辑:陈学勤

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

保定市满城兴华印刷厂印刷

1994年7月第一版 1994年7月第一次印刷

850×1168毫米 32开本 16印张 401千字

印数:1—10000册 定价:14.00元

ISBN 7—5044—2849—3/F·1677

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

1494年，正值我国明代中叶，从郭道扬教授的《中国会计史稿》看，中国的会计技术已发达到很高水平。我们的先人们在各个领域里所写的多种多样的书，至少已在十万种以上，数学尤称大家。为什么西方的簿记方法能够由一位在著名大学执教的数学家写成为书，受到“王子”、“公爵”的支持，取得很高荣誉，对世界的文化与经济的发展，产生如此深刻的影响，而中国却没有？

著名会计学家 杨时展教授寄语

前 言

现代会计作为商品经济的产物由来已久。作为商业语言，它以报表等形式揭示企业经营活动的全过程及其结果，为企业外部的利害关系者提供对决策有用的经济信息，因此，会计对各国的经济发展发挥了相当重要的作用。

由于我国经济体制的改革，市场经济的建立，对外经济往来与日俱增。为适应新形势的发展，我国颁布实施了“两则”和新财务会计制度。我国会计与国际会计接轨，从而使会计改革进入了新的里程碑。然而各国的社会制度毕竟相异，为了在涉外经济交往中维护我国的利益，我们不仅需要洞察、了解外国商品生产和市场经济情况，而且需要熟悉和掌握外国企业财务会计的基本理论和方法。鉴于此，我们编写了《现代会计原理与实务》教材。由于美国是当代世界商品经济和市场经济的典型，也是现代会计学理论与实务的研究中心，我们在本书的阐述过程中，把侧重点放在美国企业会计的基本理论和方法之上。

现代会计由财务会计和管理会计两大分支组成，本书主要研究财务会计的理论与实务。我

们在撰写过程中力争做到由浅入深、通俗易懂、选材合理、重点突出、内容丰富、图文并茂、结构新颖。为了便于读者理解，对于商品购销业务，应收、应付帐款，长期投资与长期负债等内容采用了对照比较方法。本书可作为非会计专业本科生和大专生的学习教材，也可作为广大经济工作者的自学参考资料。

本书由广州暨南大学会计学系有关教师集体编写。共分十六章，其中第一、二、三章由梁剑琴编写，第四、六章由鲁树华编写，第五、八、十、十二、十三章由叶昶编写，第七章由冯学武编写，第九章由黄力平编写，第十一、十五章由张珊编写，第十四章由江红编写，第十六章由陈锦棋编写。全书由叶昶、梁剑琴总纂定稿，由叶昶担任主编。

本书编写过程中，得到了暨南大学经济学院领导和会计系其他教师的大力协助和支持，并受到会计学系王志超教授的悉心指点，谨此一并表示感谢。由于编者水平有限，错、漏之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编者著

1994年5月27日

目 录

前 言

第一章 总论..... 1

- 一、会计与会计信息使用者..... 1
 - 二、财务会计与管理会计..... 2
 - 三、企业的组织形式..... 3
 - 四、会计假定..... 4
 - 五、会计要素..... 6
 - 六、会计职业 11
 - 思考题 12
 - 练习题 12
-

第二章 会计循环 15

- 一、帐户及其结构 16
 - 二、帐户类别与借贷规则 17
 - 三、帐户一览表 18
 - 四、会计事项在帐户中的登记 19
 - 五、帐户格式 22
 - 六、日记帐的使用 24
 - 七、过帐 25
 - 八、试算表 27
 - 九、应计基础与现金基础 29
-

十、调整分录	30
十一、转回分录	36
十二、工作底稿	39
十三、财务报表	42
十四、结帐分录	45
十五、结帐后试算表	47
思考题	48
练习题	49

第三章 商业业务与实用会计技术 53

一、商业业务核算的特点	53
二、购货会计	56
三、销货会计	60
四、销货成本	62
五、营业费用	64
六、商业财务报表	66
七、结帐分录	71
八、统制帐户与补助分类帐	72
九、特种日记帐	75
思考题	87
练习题	87

第四章 现金和有价值证券 91

一、现金收入的内部控制	92
二、现金支出的内部控制	93

三、银行支票帐户	96
四、付款凭单制	102
五、现金在资产负债表上的揭示	110
六、短期投资于债券的核算	112
七、短期投资于股票的核算	113
八、有价证券的计价	114
思考题	116
练习题	116

第五章 应收和应付商业帐款 119

一、除帐条件	121
二、坏帐损失的估计和记录	122
三、坏帐的注销和回收	128
四、坏帐的直接注销法	130
五、分期付款销货	131
六、资产负债表上应收帐款的列示	133
七、商业应收帐款的内部控制	134
八、应付帐款和内部控制	134
九、票据利息和到期日的确定	135
十、应收、应付票据的记录	137
十一、票据的拒付	139
十二、应收票据的贴现	140
十三、元息票据	143
十四、估算利息	145
思考题	147
练习题	148

第六章 存货..... 153

一、定期盘存制和永续盘存制.....	153
二、存货的实地盘点.....	158
三、存货成本的构成.....	159
四、存货计价方法.....	160
五、通货膨胀对存货核算的影响：虚构的利润.....	168
六、成本与市价孰低原则.....	170
七、存货的估算.....	172
八、存货误差的影响.....	177
思考题.....	181
练习题.....	182

第七章 长期资产 185

一、厂场设备成本的确定.....	186
二、厂场设备的成本分摊——折旧.....	190
三、厂场设备使用期间的支出.....	197
四、厂场设备的处置.....	199
五、自然资源成本的确定.....	206
六、自然资源的折耗与有形设备的折旧.....	208
七、无形资产及其摊销.....	210
思考题.....	216
练习题.....	217

第八章 流动负债和工薪会计 221

一、负债的性质和流动负债的类型.....	221
二、替第三者收取的款项.....	223
三、应计负债.....	224
四、预收收入.....	228
五、或有负债.....	229
六、其他流动负债.....	232
七、影响工薪会计的法规.....	232
八、工薪登记表的编制.....	238
九、雇员个人工薪记录.....	241
十、工薪和工薪税的记录.....	243
十一、在财务报表上工薪及其有关帐户的反映.....	245
思考题.....	246
练习题.....	246

第九章 长期负债及长期投资 249

一、公司举借长期债务的利弊.....	249
二、公司债券及其类别.....	252
三、公司债券的计价.....	255
四、公司债券按面值发行（购进）.....	258
五、公司债券按折价发行（购进）以及折价的摊销.....	259
六、公司债券按溢价发行（购进）与溢价摊销.....	264
七、在两个付息日之间公司债券的发行和购进业务.....	268
八、公司债券的提前赎回和公司债券投资的出售.....	272

九、偿债基金.....	274
十、应付抵押票据及其他长期负债.....	275
十一、股票投资的成本法和权益法.....	278
思考题.....	282
练习题.....	282

第十章 股东权益 285

一、公司的特征.....	286
二、公司资本.....	288
三、股票的特征及其种类.....	289
四、股票的发行.....	292
五、库藏股份.....	298
六、每股股东权益额.....	300
思考题.....	302
练习题.....	303

第十一章 股东权益（续） 309

一、缴入资本.....	310
二、公司收益和所得税.....	312
三、特殊项目在财务报表中的揭示.....	316
四、普通股每股收益额.....	321
五、留存收益的拨定.....	323
六、股利的性质.....	325
思考题.....	331
练习题.....	331

第十二章 合并财务报表 335

- 一、合并的原则 337
 - 二、编制合并财务报表的判断标准 337
 - 三、合并资产负债表 338
 - 四、合并收益表 348
 - 五、购买法和权益联营法 350
 - 六、合并财务报表作用的局限性 354
 - 思考题 355
 - 练习题 356
-

第十三章 现金流量表 361

- 一、现金流量表发展的简要历史 362
 - 二、现金流量表的目的和用途 363
 - 三、现金流量表的基本内容 364
 - 四、投资活动提供的现金流量 373
 - 五、筹资活动提供的现金流量 374
 - 六、直接交换（非现金）交易 375
 - 七、按直接法编制现金流量表举例 376
 - 八、报告由营业活动产生现金流量的间接法 383
 - 九、按间接法编制现金流量表的步骤 385
 - 思考题 391
 - 练习题 391
-

第十四章 财务报表分析 397

- 一、财务报表分析的目的与方法 397
 - 二、趋势分析 399
 - 三、比率分析 406
 - 思考题 419
 - 练习题 420
-

第十五章 财务报告与物价变动 427

- 一、物价变动的类型与财务报表调整的方法 428
 - 二、按一般物价水平调整财务报表 430
 - 三、按现行价值调整财务报表 440
 - 四、在现行成本和不变美元基础上
 对物价变动影响部分重新表述 446
 - 五、小结 455
 - 思考题 457
 - 练习题 457
-

第十六章 所得税会计 461

- 一、个人所得税计算 462
 - 二、个人所得税特殊抵免和资本资产损益 468
 - 三、个人所得税计算举例及会计核算 472
-

四、公司所得税计算.....	475
五、所得税分摊.....	478
思考题.....	491
练习题.....	492

1

总论

研读本章后，读者便可了解：

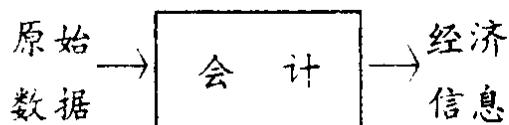
- 会计的基本概念
- 财务会计与管理会计的区别
- 企业的组织形式
- 会计假定、会计要素与会计职业

从本章开始，我们将学习现代会计原理与实务。在我国会计迈向国际化、与国际会计惯例接轨之际，了解、学习西方财务会计无疑是有益的。本书将介绍西方财务会计的基本理论和方法，涉及西方财务会计的各个主要方面。西方财务会计指的就是现代财务会计。下面我们从会计的基本概念讲起。

一、会计与会计信息使用者

会计 (Accounting) 是一种“国际商业语言”。在西方，一个被普遍接受的观点是：会计是一个经济信息系统。会计通过一定的程序和方法，对经济活动过程中产生的大量原始数据进行记录、分类、汇总，将其转化为有用的经济信息，向信息使用者传递和报告，以便他们作出正确的决策。会计作为一

个系统，输入的是原始数据，输出的是经济信息。



会计虽不是企业唯一的信息系统，但它往往是企业最大的信息系统。它能向信息使用者提供很有价值的财务信息。信息使用者通常包括：

- | | |
|---------|---------|
| • 企业的业主 | • 政府部门 |
| • 债权人 | • 雇员 |
| • 供应商 | • 竞争对手 |
| • 客户 | • 财务分析家 |
| • 管理阶层 | • 公众 |

这些信息使用者又可按他们所处位置，分为企业内部使用者和外部使用者。

二、财务会计与管理会计

会计有两大分支，即财务会计 (Financial Accounting) 和管理会计 (Management Accounting)。

财务会计主要向企业外部信息使用者如债权人、政府部门、供应商提供会计信息。其方式主要是通过定期编制的财务报表 (Financial Statements)，反映企业的财务状况和经营成果。财务会计很少提供预测信息，而注重反映企业经营的实际结果。本教材主要介绍财务会计的基本理论和方法。

虽然财务会计注重对外报告，但企业内部人员同样可以利用财务会计信息。

管理会计则主要向企业内部信息使用者如管理人员提供会计信息，适应企业内部管理的需要。管理会计在组织信息、报告信息的方式上比较灵活。为帮助管理者控制经济活动过程，作出正确决策，需要经常提供预测信息。管理会计针对管理上的特定问

题，收集资料，提供多种决策方案以供选择。

三、企业的组织形式

西方企业的组织形式主要有三种：独资（Proprietorship）、合伙（Partnership）和公司（Corporation）。

独资企业只有一个业主，业主对企业的盈亏负完全责任，对债务负无限责任，企业不具法人资格。当企业的财产不足以偿还债务时，如果业主个人还有其它财产，即使这些财产并未投入该企业，这些财产也要用于清偿企业的债务，直至债务清偿完毕或业主破产。

合伙企业有两个或两个以上业主，在合约的约束下，共同拥有企业的财产，按投资额或事先规定的比例分配盈余、负担亏损。合伙企业不具法人资格，各合伙人对债务负无限责任，这与独资企业相同。大多数合伙企业组成的主要原因和最大优点是能筹措资金，但对需要大量资金的企业而言，其筹措资金的能力仍然有限。在合伙企业中每一合伙人都有代理权，只要其行为在一般营业范围内，合伙人都有权签约。

筹措资金的最有效方式是组织公司。公司是由许多人投资的企业。公司的所有权在于持有可转移的股份，谁拥有股份，谁就对公司有相应的所有权。持有股份者称为股东。股份可自由转让，这种所有权的变动并不会影响公司的存在。公司具有法人资格，股东对公司债务只负有限责任。

由于公司具有法人资格，所以公司可以用公司本身的名义而不是以股东的名义拥有财产，进行法律上的有效行为。公司的债权人仅对公司的财产有索偿权，面对股东的私人财产无索偿权。股东对公司债务所负的有限责任在于即使公司的债务再大，偿还数额仅限于股东的投资额。

三种不同组织形式的企业在多数会计处理方法上有许多相同