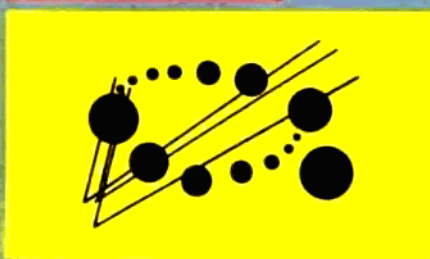


# 西方会计基本 原则与实务

xifang  
kuaijijiben  
yuanzeyushiwu  
xifangkuaiji  
jibenyuanze  
yushiwu

奥斯汀·惠特姆 著  
哈里·约翰逊  
李绍选 邓丽 译



xifangkuaijijibenyuanzeyushiwu

河南人民出版社

110  
0000  
000

1982年由昂温·海曼有限公司学部第一次出版

1982年第二次出版

1987年第三次出版

1990年第三次印刷

1992年由劳特利奇分公司第四次出版

新费特莱恩 11 号。伦敦 EC4P4EE

由劳特利奇分公司在美国和加拿大同时出版

查普曼·霍尔有限公司、劳特利奇分公司

韦斯特第 35 条街 29 号,纽约 .NY1001

版权:哈里·约翰逊和奥斯汀·惠特姆

布里斯托尔、利珀和加德有限公司排版

比德尔有限公司、吉尔福德和金林恩公司在英国印刷装订保留所有权利。得不到著作出版者的允许,不得以任何形式,不论是现在已知的或以后发明的任何电子的、机械的以及其他别的手段重印、复制、利用本书的任何部分,其中包括影印、录制和运用任何资料贮存及复制系统。

英国图书馆在出版资料中列有目录

从英国图书馆 0-415-07864-4,可获取本书的目录记录

议会出版资料目录图书馆已申请 0-415-07864-4



97  
F230  
438  
2

## 序

由河南省财税高等专科学校外语教研室李绍选副教授主持翻译,会计学副教授张延民、侯相恩审校的《西方会计基本原则与实务》一书正式出版了。这是河南省会计界的一件大喜事,它结束了河南省从未有自己系统翻译会计类书籍的历史。

《西方会计基本原则与实务》,是英国哈里斯·约翰逊、奥斯汀·惠特姆于1982年合著,1992年第四次出版的一部新书。该书共80余万字,它系统介绍西方会计的基本理论,并列有注册会计师的业务实例,是理论性与实践性统一的一部价值较高的会计学著作。哈里斯·约翰逊、奥斯汀·惠特姆二位先生多年从事会计理论的研究,并在多家会计事务所兼职,在世界会计学界有很高的知名度。两位先生合著的此书,先后用了二年时间,并大量收集现代化企业的帐簿和报表资料,使广大读者通过学习,自然地吧会计理论和会计实务连在了一起。在会计理论中作者详细分析了贸易理论与会计帐理,从运动的资金量和资金运动方向,讲述会计与经济的关系,指出会计的发展与经济理论的发展是紧密联系在一起的,会计理论发源于经济理论,并成熟于哲学理论。通过货币量反映一种经济趋势,引导读者寻找会计理论的真谛。在会计实务中,作者详细介绍折旧核算、增值税的核算、合作会计、有限责任公司会计、股票发行核算等。对我国当前进行的企业股份制改造和实行分层次的会计准则管理模式有一定的借鉴作用。

该书文笔流畅,难易适度,理论阐述系统,业务实例实用,是一本参加注册会计师考试或从事会计事务工作的较好参考书。同时也可作财经院校会计专业和涉外会计专业的教学参考用书。愿此书在河南会计界得到好评。



C

384061

河南省财政厅副厅长

河南省会计协会常务副会长

张鹤喜

1995.12.18

• 1 •

## 译者的话

随着我国改革开放的不断深入和社会主义市场经济日臻完善,财政部决定从1993年7月起对我国会计制度进行重大改革。已经发布的《企业会计准则》使我国的会计政策、会计核算方法及会计报告体系同国际惯例基本接轨。鉴于目前国内介绍国外会计准则的教材较少,已出版的有关书籍涉及的范围及内容又远不能满足国内读者及日益发展的形势的需要,为满足财经院校学生及广大财务人员求知的欲望,使之更好地、更全面地掌握西方会计的新内容,我们征询有关会计专家意见,经酝酿决定,将英国哈里·约翰逊、奥斯汀·惠特姆两专家合著的《会计中的实用基本原则》的英文最新版第四版翻译出版。译名为《西方会计基本原则与实务》。

这本在英美同时出版的财经畅销书,以简明易懂的语言,极为成功地为职业会计师们和各类财经院校的学生提供了会计基本原理方面的综合性的系统的介绍和注册会计师业务实例。它容量大、内容新、论述精辟、实例丰富而准确,是学习国际会计准则的好教材。每章之后都附有练习,精选问题达200多个用以测试学习者的进步状况。它不仅可做为广大财务人员学习基础簿记和会计基础知识的指导书,而且可做为各院校、各进修学院、职业培训班以及综合性大学的财经类专业学生的教科书,同时也可作为教师及研究工作者的参考书。对注册会计师及会计师参加考试也具有业务参考价值。

本书的翻译保持了原作的风格和思维逻辑,基本顺序不变,内容保持其完整性和系统性,与国内会计著作不同;语言力求简洁易懂、通俗流畅;术语以国际通用性、规范性为原则又顾及国内运用习惯,以使我国广大读者易于接受。翻译工作者与会计专家相结合在使翻译更贴近“信、达、雅”这一宗旨方面做出了有益的尝试。读者可接受的英语术语及缩略语采取不译出的方式。

全书共计80万字。由河南省译协成员、河南省财专英语副教授李绍选主持并组织翻译工作,并与河南财专英语讲师邓丽为主要翻译者;河南省财专投资系主任、会计专业副教授张延民、河南省会计学校副校长、副教授侯相恩担任审校。参译人员有:侯相恩、崔建庄、李少军、王群超、孟凡河、付会香、陈红、崔宏黎、梁太祥、蔡建德等。承担任务的具体情况是:正文部分:李绍选(第一至第十章,其中含第四版前言及导言);邓丽(第十一至第二十章);李绍选、邓丽(第二十一章至第二十九章)。解题部分:侯相恩(第一、二、三章)、崔建庄(第四、五、二十六章)、李少军(第六、八章)、王群超(第七、十二章)、孟凡河(第九、十、十

一章)、付会香(第十三、十四章)、陈红(第十五、二十九章)、崔宏黎(第十六、二十章)、蔡建德(第十七、第十八、十九章)、梁太祥(第二十一、二十二、二十三章)。

在本书的翻译出版过程中得到了省财政厅人事处副处长王书洲、河南财院原总务处长许振申、省财政厅商业处、会计制度处、税检办等单位领导和同志们的大力支持。省财政厅副厅长、省会计协会常务副会长张鹤喜给予关怀,并在百忙之中为本书写了序。河南省巩义市农民企业家永昌电器厂厂长庞水印给予财力支持。在此一并表示深切谢意。

由于译者水平所限,时间仓促,错误及疏漏之处在所难免,敬请广大读者及有关专家不吝赐教,并希望对此书的改进工作提出宝贵意见。

译者

1996年7月1日

## 翻译说明

在翻译该书过程中,为简便计,有些缩略语没有译出;有的术语直译其意,以有别于其他表达方法。在此特提醒读者注意。请看下列注释:

1. a/c current account 往来帐户
2. b/f brought forward 结转、转下
3. b/d brought down 转下页,转次页
4. c/d carried down 结转
5. c/f carried forward 转次页,接转
6. Cr. credit 贷方;creditor 债权人(人)。
7. Dr. debit 借方;debtor 债务人
8. Creditor 债权人 (直译)
9. Debtors 债务人 (直译)
10. Accounts payable 应付帐款
11. Accounts receivable 应收帐款
12. £ 英镑

## 第四版前言

如前几种版本一样,此版本的主要宗旨仍然是让学生通过学习以应付各种考试机构所设置的基础考试。本书主要论及了会计实务,同时也强调现代表达方式。其目的是在会计基础知识方面给学习者以坚实的培训。这样,在学生应试时就信心百倍,对答得体。书中有几则论及运用会计原理进行市场营销的佳作。毫无疑问,导师们会根据学生所需要的深度和广度,把他们吸引到书中此类情况之一或更多的方面来。然而,书后的附录却也是不可忽视的。

会计专业的许多新生会发现此书用处极广。对这些学生,人们往往断言他们会把簿式记帐看得易如反掌。其实未必如此。在人们还不理解会计实务的有效性,又不了解它的不足之处之时,具备T型帐户、损益帐户、资产负债和其它帐户之间内部关系的完备知识尤为必要。

每章之后提供的习题是该章不可或缺的组成部分。许多会计至今仍然强调计算的速度和准确性。因而,进行实践活动极其必要。思考题的顺序大致上从易到难。即:先提出后边附有“S”的习题,然后是没有附上“S”的习题。

本书的巨大改进之处在于所有附“S”的习题其答案均可在书后找到。这是因为无论哪种会计运算其表述方式均为它的重要组成部分。其余的不附带“S”的习题的解题手册在导师或讲师那里都可找到。

本书的使用者往往很容易意识到上述情况。然而,本书也有变化。此处保留了增值税,虽然该课题在前一版曾做了介绍,但此次根据精益求精的原则,实质上已进行了重写和精简。现金流代替了基金流转,并已分章别论;暂记帐户提前讲解却又不失过早而恰到好处。当然还有许多改动之处以及最新资料。

英格兰和威尔士注册会计师协会,注册会计师协会,注册管理会计师协会等都慷慨相助,给予合作,同意使用他们过去的考试题。

最后,我对给前几版提出批评建议的师生表示致谢,并欢迎多多赐教。

哈里·约翰逊

## 引 言

历史的经验告诉我们,除原始社会之外,一切社会都需要某种形式的会计。当经济发展到超越物物交换这一最简单的形式时,记录交易及占有的情况就不可避免了。经商的人都知道自己占有多少,或其它人欠自己多少,只要把这种情况一直记下去就行了。地主的管家或代理人记下自己如何收取和使用主人的钱物就可以说清自己是怎样为主人操办一切的。

这种经营管理角色对会计的发展起了很大的作用。许多会计业务都是有关诸如管家向地主、代理人向业主、商人向税务人员所做的报告或会计事宜。近来这种经营管理角色在法律上要求公司向自己的股东或其他人公开披露信息时,业已以合法形式出现。

在现代的争论中,会计的这种经营管理角色往往通称为财务会计。本书的绝大部分致力于介绍财务会计。而财务会计是记录商业往来、发生的事实以及货币条款中的大事,另外还有后来对利息部分的有关资料所做的准备。在商业往来中所提供的大量资料是历史性的、记录下来的。那些大事已经过去,尽管有些也许只不过刚刚发生而已。财务会计也包括资料的汇总和诸如损益表、资产负债表这样一些周期性报表的表述方法。为了评估过去的业绩而对财务会计所进行的解释在本书中将成为重要内容给予介绍。

一种相对来说更为新颖的刚发展起来的会计是管理会计。管理会计与成本控制展望之间关系要密切得多,但却不是就过去一个阶段作出报告。当然,在对将来做出预测时,分析过去已发生的事件的确发挥了重要作用。本书未涉及管理会计,许多教科书对它做了重点介绍,而此书主要是介绍财务会计。

在本书的引言中前边提及了历史上使用过的格式。那些格式根据当时的需要和技术采用了程度各异的混合形式。现代会计是建立在复式簿记体制和每笔交易都具有双重性质这一认识基础上的,这为控制企业的所有交易提供了对等的结构。这样,就可根据准确的资料做出决策。复式簿记体制将在紧接着的第一章里进行介绍。



## 目 录

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| 序.....                   | 张鹤喜(1) |
| 译者的话.....                | (1)    |
| 翻译说明.....                | (1)    |
| 第四版前言.....               | (1)    |
| 引言.....                  | (1)    |
| 第一章 簿记复式体制.....          | (1)    |
| 第二章 分类帐户或“T”型帐户.....     | (4)    |
| 第三章 贸易.....              | (11)   |
| 第四章 决算帐户.....            | (26)   |
| 第五章 折旧.....              | (42)   |
| 第六章 分类帐的分类 原始帐簿.....     | (59)   |
| 第七章 增值税(VAT).....        | (75)   |
| 第八章 坏帐 债务人折扣.....        | (86)   |
| 第九章 控制帐户.....            | (98)   |
| 第十章 银行往来调节.....          | (110)  |
| 第十一章 合伙关系.....           | (121)  |
| 第十二章 合伙企业的商誉及资产重估.....   | (132)  |
| 第十三章 合伙关系的解散.....        | (152)  |
| 第十四章 不完全记录.....          | (166)  |
| 第十五章 收支帐户.....           | (181)  |
| 第十六章 制造帐户.....           | (196)  |
| 第十七章 股份有限公司.....         | (209)  |
| 第十八章 暂记帐户及错误更正.....      | (228)  |
| 第十九章 股票的发行与没收.....       | (237)  |
| 第二十章 股票的偿还与本公司股票的购买..... | (249)  |
| 第二十一章 债券的发行与偿还.....      | (261)  |
| 第二十二章 存货估价.....          | (273)  |

|       |               |       |
|-------|---------------|-------|
| 第二十三章 | 现金流量表.....    | (282) |
| 第二十四章 | 现金预算.....     | (293) |
| 第二十五章 | 帐户说明:导言 ..... | (302) |
| 第二十六章 | 汇票.....       | (317) |
| 第二十七章 | 特许权使用费.....   | (324) |
| 第二十八章 | 部门帐户.....     | (328) |
| 第二十九章 | 合资企业.....     | (336) |
|       | 附录.....       | (342) |
|       | 习题答案.....     | (345) |

# 第一章 簿记复式体制

本章目的：

介绍复式体制概念

考虑企业法人惯例

检查会计恒等式

簿记复式体制基本上是一个简单概念。但它和许多简单概念一样，与其整体特征有着联系。

目前人们都认为复式记帐源于13—14世纪间意大利的城邦。正如弗兰西斯科·蒙可、鲁卡·帕西奥里所描述的那样，其早期形式是一种相当原始的会计雏形。尽管如此，这种原始的概念却发展成为当今可以为人们所理解的体制，从而处理了绝大多数的业务往来。这一点在本书中将有步骤地加以介绍。这种体制同时也给人以美感以及它自身具有的魅力。

任何一个企业拥有者都会希望得到下列典型信息：

企业拥有什么？

企业有自负盈亏吗？

企业以盈利在运行吗？

从理论上讲，上述情况总是可以得到的。而且在复杂的电子计算机会计系统中要么可以立即显示出来，要么可以非常迅速地查到。但是并非每个企业都那么实力雄厚足以付得起电子计算机会计系统的费用来进行帐目记录。无论如何，电子计算机只能处理与指定程序相应的数据。因此，可以说人们在电子计算机的输出结果丰富多彩的情况下总是有必要懂得如何处理数据。当然，同样的数据可以通过人工处理得出同样确切的最终结果——不过速度似乎不那么快罢了。

本书的目的旨在向读者说明业务往来是怎样记录下来的。以此至少会给企业主提供最需要的信息以及这些业务往来为什么要用这种特殊方式记录下来。

会计的基本实用原则之一是企业法人惯例。这就意味着把公司或企业的业务处理与业主个人的业务往来完全分开。公司的所有业务往来只有通过这种会计体制来记录。有时，作为有限公司，这是一种合法的必不可少的程序。但是，无论如何，这样把公司的各种业务往来与所有者个人的业务往来分开总是要方便的多，而且这也是很好的业务实践活动。

公司或企业的最简单的模式是进行买卖以期获取利润的个体贸易商（即经营者）。这种类型的贸易商典型例子也许是本地的新闻代理商或杂货商，也可能是货物批发商。

假若有一个体贸易商在一家独立经营的银行帐户里存有£70 000的资金开始从事他的业务活动。他之所以使用独立往来帐户是因为他在开始经营活动之前很明智地请教了一位会计员并使他领会了企业法人概念。

他的总情况起初可以这样来表示：

银行存款£70 000—资本(或业主利息)£70 000。如果个体贸易商用支票付款购买房产价值£55 000的话,其总的情况如下:

|      | £             |    | £             |
|------|---------------|----|---------------|
| 银行存款 | 15 000        | 资本 | 70 000        |
| 房产   | <u>55 000</u> |    |               |
|      | <u>70 000</u> |    | <u>70 000</u> |

接着,他又用£4 000购买运货车,£5 000购买商店用品。因此,他现在拥有:

|         | £             |    | £             |
|---------|---------------|----|---------------|
| 房产      | 55 000        | 资本 | 70 000        |
| 运货车     | 4 000         |    |               |
| 商店装置与设备 | 5 000         |    |               |
| 银行存款    | <u>6 000</u>  |    |               |
|         | <u>70 000</u> |    | <u>70 000</u> |

该贸易商的资本仍然是£70 000,但这种资本已不仅仅是一种银行存款的形式,而是由房产、运货车、商店用品,当然还有已减少了的银行存款的余款所组成。

他现在愿意用£500购买一台打字机,用£500购买现金记录器。然而,他认为银行里的£6 000是他以后进货再销售时所需要的小数额的流动资金。幸运的是他有一个要好的朋友L·格雷逊。格雷逊借给他£1 000,于是在利用借款购买了打字机和现金记录器之后,他的收支情况是:

|         | £             |          | £             |
|---------|---------------|----------|---------------|
| 房产      | 55 000        | 资本       | 70 000        |
| 运货车     | 4 000         | 借款—L·格雷逊 | 1 000         |
| 商店装置与设备 | 5 000         |          |               |
| 设备      | 1 000         |          |               |
| 银行存款    | <u>6 000</u>  |          |               |
|         | <u>71 000</u> |          | <u>71 000</u> |

以上的情况用会计等式来表示即:

资产=资本(或业主利息)+负债(欠款金额)或替换为:资本=资产—负债

这是任何一个有才智的外行人在描述一家企业的资金时很可能采用的方法。资本是企业所拥有的资产减去其所欠他人的债务。

另一种表示往来状况的方法是:

| 资产       | £             |
|----------|---------------|
| 房产       | 55 000        |
| 运货车      | 4 000         |
| 商店装置与设备  | 5 000         |
| 设备       | 1 000         |
| 银行存款     | <u>6 000</u>  |
|          | <u>71 000</u> |
| 资金来源     |               |
| 资本       | 70 000        |
| 借款—L·格雷逊 | <u>1 000</u>  |
|          | <u>71 000</u> |

在 A·特雷德真正开始从事商品交易活动之前,这一情况可以十分准确地视为他的期初资产负债表。

你会发现上述所有业务往来都是根据成本惯例按成本做出的记录。因为在这些交易发生时这是最客观的处理方式。

### 习题

1.1S 简要给(a)资产(b)负债(c)资本以定义。

1.2S 什么是会计等式? 它的含义是什么?

1.3S 以资产、负债或资本将下列各项分类:

(a)房产

(b)公司借款

(c)设备

(d)现金

(e)由经营者付给公司银行帐户的现金

1.4S A·斯帕罗于 19×1 年 7 月 1 日以 £50 000 在一家独立的商业银行开立一帐户,开始做生意。后来处理了以下业务:

元月 3 日 以 £21 000 支付给 J·伍伦购买商店用房

元月 10 日 以支票支付 £3 000 给商店设备有限公司购买商店里室内装置与设备

元月 17 日 L·格尔出具 £5 000 支票给 A·斯帕罗作为借款

元月 24 日 用支票 £3 500 购买运货车

元月 31 日 用支票 £250 购买打字机

用本章所给的方法,在元月底为 A·斯帕罗编制一份资产负债表。

1.5 运用资产负债表等式从下列情况中计算出所缺的资金数额。

|        | £       |    | £       |    | £       |
|--------|---------|----|---------|----|---------|
| (I)资产  | 25 000  | 资本 | 12 000  | 负债 | ?       |
| (I)资产  | 376 000 | 资本 | ?       | 负债 | 145 000 |
| (II)资产 | ?       | 资本 | 589 000 | 负债 | 36 000  |
| (IV)资产 | 267 000 | 资本 | ?       | 负债 | 99 000  |
| (V)资产  | ?       | 资本 | 421 000 | 负债 | 210 000 |
| (VI)资产 | 964 000 | 资本 | 618 000 | 负债 | ?       |

1.6 G·皮克用自己的存款 £3 000 和父亲的借款 £2 000 于 3 月 1 日开立一商业银行帐户

3 月 2 日 用支票 £1 500 购买了货架和钱柜

3 月 5 日 从银行提取存款 £100 作为流动资金

3 月 9 日 签发支票 £2 700 购买了更多的商店器具

3 月 12 日 从有奖债券的奖金中支付支票 £5 000 做生意并全部付清了借款

3 月 17 日 用支票 £2 200 购买一辆二手运货车

3 月 21 日 支付 £400 购买的货架,由于不适用退了货,全部退款由支票付给

3 月 25 日 用现金 £90 购买一台打字机

3 月 31 日 用支票 £350 购买柜台

请在本期末为 G·皮克编制一个资产负债表来说明他的全部经营情况。

# 第二章 分类帐户或“T”型帐户

本章目的：

解释在帐簿中如何记录资产和负债

说明如何使帐户保持平衡

到目前为止，A·特雷德的业务往来是又少又简单。结果在每笔交易之后，简单地用脑力计算并重新编制一份资产负债表就完成了业务往来的记录。然而，当业务往来日趋频繁并越来越复杂时，这样做就难以应付了。

因此，会计师就使用分类帐。它的形式简单，但却是一本包罗多种合理规则的单独帐簿。为了方便起见，它很有可能分成若干帐本，但合起来却构成一本分类帐。

分类帐包括若干帐户。这些帐户常常称做“T”型帐户。因为按照最简单的规则，它们构成了一个“T”字格式。

其格式如下所示：

| Dr. | 银行帐户 | Cr. |
|-----|------|-----|
|     |      |     |

规定的这种简单形式对于未完成的工作、正在审查的工作以及需要说明的事项是极为有用的。这种形式在本书中适当的地方将得到运用。

在其更为约定俗成或传统的规定中，帐户也许这样表示：

| Dr. |  |    |  |    | 帐户名称 |   |    |  |    | Cr. |    |   |   |  |
|-----|--|----|--|----|------|---|----|--|----|-----|----|---|---|--|
| 日期  |  | 细节 |  | 页码 | £    | P | 日期 |  | 细节 |     | 页码 | £ | P |  |
|     |  |    |  |    |      |   |    |  |    |     |    |   |   |  |

每笔特殊交易或与某一特定个人的业务往来都需要开立一个独立的帐户。就拿贸易商 A 来说，他通常需要一银行帐户用来记录所有的银行业务往来。一般情况下他需要对房产、运货车、商店装置及设备开立账户。以后，一旦需要还要开设其他帐户。

每个帐户有借方（即 Dr）列在左侧，贷方（即 Cr）则列在右侧。借方列在左侧以及贷方列在右方的原因已随着时间的推移而消失了，但这种惯例却严格地沿袭了下来。

货币或价值的流入要记入帐户的借方。借方起源于拉丁语，其意思是“汲取”或“已收价值”。货币或价值的流出要记入帐户的贷方。“贷方”也起源于拉丁语，其意思是“给予”

或“已给予的价值”。

首要的也是最重要的记帐规则是每笔业务往来影响两个帐户。因为每笔价值流入一个帐户就会存在从另一不同的帐户上相应地流出。每一单个和各个借方记录要求相应的贷方记录。反之亦然。

贸易商 A 的第一笔业务是将 £70 000 开立一个独立的商业银行帐户。此帐户通常记录如下：

| Dr. |    | 银行     |  | Cr. |  |
|-----|----|--------|--|-----|--|
|     |    | £      |  | £   |  |
| 日期  | 资本 | 70 000 |  |     |  |

| Dr. |    | 资本(业主利息) |        | Cr. |  |
|-----|----|----------|--------|-----|--|
|     |    | £        |        | £   |  |
|     | 日期 | 银行       | 70 000 |     |  |

现在在银行帐户上(“帐户”一词因都已理解,在分类帐户中可以省略)已有一笔存款同时正如资本帐户所表示的那样,业主那里也有一笔支出。

还应注意的是,在双方的记录中这笔业务往来已在另一帐户上表示出来了。即“资本”一词已在银行帐户中出现而“银行”一词在资本帐户中出现。这样做以便于达到交叉参考之目的。正如前边所述,由于传统的规则所致,“页码”栏同样说明反映出的其他帐户也出现在该页上。

A · 特雷德后来的各种业务活动列表如下,表示出借记的帐户和贷记的帐户以及记入的理由。

|                                 | Dr.<br>£ | Cr.<br>£ |
|---------------------------------|----------|----------|
| (1)房产帐户                         | 55 000   |          |
| 银行帐户                            |          | 55 000   |
| 由银行支出相应存入房产帐户以购买房屋              |          |          |
| (2)运货车帐户                        | 4 000    |          |
| 银行帐户                            |          | 4 000    |
| 由银行支出相应存入运货车帐户以购买运货车            |          |          |
| (3)商店用品帐户                       | 5 000    |          |
| 银行帐户                            |          | 5 000    |
| 由银行支出相应存入商店用品帐户以购买商店用品          |          |          |
| (4)银行帐户                         | 1 000    |          |
| 借款——L · 格雷逊                     |          | 1 000    |
| 由 L · 格雷逊支出相应存入银行以收取 L · 格雷逊的借款 |          |          |
| (5)设备帐户                         | 500      |          |
| 银行帐户                            |          | 500      |
| 购买一台打字机                         |          |          |
| (6)设备帐户                         | 500      |          |
| 银行帐户                            |          | 500      |
| 购买现金记录器                         |          |          |

在做出上述记录之后,其 T 型帐户往往用下列方式表示:

| Dr.         |        | 银行         |        | Cr. |
|-------------|--------|------------|--------|-----|
|             | £      |            | £      |     |
| 资本          | 70 000 | (1)房产      | 55 000 |     |
| (4)借款—L·格雷逊 | 1 000  | (2)运货车     | 4 000  |     |
|             |        | (3)商店装置与设备 | 5 000  |     |
|             |        | (5)设备      | 500    |     |
|             |        | (6)设备      | 500    |     |

| Dr. |   | 资本 |        | Cr. |
|-----|---|----|--------|-----|
|     | £ |    | £      |     |
|     |   | 银行 | 70 000 |     |

| Dr.   |        | 房产 |   | Cr. |
|-------|--------|----|---|-----|
|       | £      |    | £ |     |
| (1)银行 | 55 000 |    |   |     |

| Dr.   |       | 运货车 |   | Cr. |
|-------|-------|-----|---|-----|
|       | £     |     | £ |     |
| (2)银行 | 4 000 |     |   |     |

| Dr.   |       | 商店装置与设备 |   | Cr. |
|-------|-------|---------|---|-----|
|       | £     |         | £ |     |
| (3)银行 | 5 000 |         |   |     |

| Dr. |   | 借款—L·格雷逊 |       | Cr. |
|-----|---|----------|-------|-----|
|     | £ |          | £     |     |
|     |   | (4)银行    | 1 000 |     |

| Dr.   |     | 设备 |   | Cr. |
|-------|-----|----|---|-----|
|       | £   |    | £ |     |
| (5)银行 | 500 |    |   |     |
| (6)银行 | 500 |    |   |     |

你会注意到不论是打字机还是现金记录器都已记入设备帐户中,而不是记入分立的打字机帐户和分立的现金记录器帐户。需要分析的程度要由使用者来决定。如果 A·特雷德选用普通的说法“设备”来表示这些十分类似的项目,就很可能包含一种很有用的补助记录。如果 A·特雷德希望知道这种设备帐户是如何建立起来的,他就会参考这种补助记录。这很可能是一种资产登记簿。这种例子将在以后的章节里给予说明。

### 结帐

下一阶段是结清帐目。为此目的,银行帐户重复如下:



| Dr.      | 银行     |         | Cr.    |
|----------|--------|---------|--------|
|          | £      |         | £      |
| 资本       | 70 000 | 房产      | 55 000 |
| 借款—L·格雷逊 | 1 000  | 运货车     | 4 000  |
|          |        | 商店装置与设备 | 5 000  |
|          |        | 设备      | 500    |
|          |        | 设备      | 500    |
|          | 71 000 |         |        |
|          | 65 000 |         | 65 000 |
| 余额       | 6 000  |         |        |

很显然借方的总额为£71 000(即£71 000已经收讫或已存入银行)。贷方或付方的总额为£65 000。如果金额较少的一方划拨到金额较多的一方并如上述所表示的那样给以扣除,那么结余就十分清晰地、正确地表示出来了。那就是借方结余为£6 000。非常明显银行仍然存有£6 000。

令人遗憾的是有些帐户采用此办法不能结清帐目。为了保持簿记的对称以及复式簿记的需要,尽管最终结果是一样的,我们仍采用了下列方法。

| Dr.      | 银行     |         | Cr.    |
|----------|--------|---------|--------|
|          | £      |         | £      |
| 资本       | 70 000 | 房产      | 55 000 |
| 借款—L·格雷逊 | 1 000  | 运货车     | 4 000  |
|          |        | 商店装置与设备 | 5 000  |
|          |        | 设备      | 500    |
|          |        | 设备      | 500    |
|          |        | 余额 c/d  | 6 000  |
|          | 71 000 |         | 71 000 |
| 余额 b/d   | 6 000  |         |        |

余额 c/d(或转次页或承前页)被写进去以使金额较少的一边与金额较多的一边相吻合。接着在帐户的另一边重复这一做法,以结余 b/d 置于总金额下边。这两边帐目的总金额总是双双相对,数额相同。

在总金额之下,表示“结转”的余额总是说明余额是借方余额还是贷方余额,即,在上述给于说明的银行帐户上,余额恰恰和从前一样是£6 000 的借方余额。

值得铭记的是如果借方的总金额比贷方总金额多,那么就一定有一个借方余额。如果贷方总金额较高,就一定有一个贷方余额。

贸易商 A 的其它帐户通常用类似的方法进行结算:

| Dr.    | 资本     |        | Cr.    |
|--------|--------|--------|--------|
|        | £      |        | £      |
| 余额 c/d | 70 000 | 银行     | 70 000 |
|        |        | 余额 b/d | 70 000 |