

簿记与会计

曾自管 译

对外贸易教育出版社

簿记与会计
曾自管 译
责任编辑 刘树芝

*

对外贸易教育出版社出版

中国科学院印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·各地新华书店经售

*

开本 787×1092 1/32·印张 14 插页·字数 330 千字

1989 年 4 月第一版·1989 年 4 月第一次印刷

印数 1-3500 册·定价 5.00 元

ISBN7-81000-139-6/F·037

序

英国会计学者弗兰克·沃德所著《簿记与会计》一书,一九八一年初版问世后,一年之内三次增印,风靡英联邦。这是一本传授簿记技能和初级会计学原理的教程,具有结构简明,概念清楚,文字浅显等特点,使读者感到开宗明义,一落笔即点明主题,便于循序渐进,易学易懂。

译者曾自管同志侨外多年,受过会计专业高等教育并有实践会计工作经验,加以英语娴熟,能吃透原文,做到译笔信达,融会簿记、会计于一炉,保持了原文深入浅出的特点。

我国近年高校和中专会计教材出版不少。但由于以往学习苏联模式,结合各国民经济部门系统会计制度较多,而结合会计教学进程需要,能循序渐进的教材,颇为少见。会计界有心人士正酝酿欲有所改革。本译著出版正是其时,将供高等和中等各层次会计教学的广泛采用和参考。

中国会计学会副会长

黄肇兴(教授)

国外会计研究组组长

1988年6月于北京商学院

前 言

这本书包含下述课程的内容: (1) 伦敦工商业联合会(London Chamber of Commerce and Industry) 编的初级簿记。(2) 英国皇家学术考试委员会(Royal Society of Arts Examination Board) 编的簿记的第一阶段(初级簿记) (3) 商业教育奖学金总会(Business Education Council General Awards) 编的簿记与会计。

编者想尽力把上述三种课程的教材的内容写入本书。还想尽力把历届考题收进来, 因此对历届考卷进行了深透探讨, 以使学生在阅读本书时, 能够处理解答书中所列的全部习题。

参加商业教育会所设全会奖学金课程的学生, 在教师的指导下可以删掉一些章节进行学习。本书第一版是根据伦敦工商业联合考试委员会、英国皇家学术考试委员会, 1981 年度考试大纲编成的。参加英国皇家学术考试委员会考试的学生, 可以不学习第十九、三十、三十一、三十二章。参加伦敦工商业联合会考试的学生可以免学第三十四、三十六、三十八章。但读者必须注意考试大纲在不断地变动, 所以必须以最新教材作为决定取舍的内容。

编者深信只有通过实践才能把簿记学到手。学生不要只埋头于成堆的练习上。编者在书中收进大量的练习, 这些练习的答案, 有一半附于本书之后。大量的问题取自历届英国皇家学术委员会、伦敦工商业联合会的考题。还附着上述两

个考试委员会所出的备有答案的考试卷各两份。对同意复印它们的考题一事,编者特此致以谢意。

弗兰克·沃德
斯托克波特市
赤夏郡
1980 年秋

致读者、作者、发行者

一、 欢迎读者邮购下列新书:

1. 《国际贸易纠纷的处理与案例分析》

本书由《进出口业务》、《对华贸易必读》、《进出口融资指南》等书作者钱益明先生编著。全书分上下两编:上编为处理国际贸易纠纷的原则和方法,下编为100个贸易纠纷的答疑与分析。定价3.80元。

2. 《张兴让满负荷工作法与张世伦群体经营工作法》

本书是对企业的改革、开放,扭亏为盈,起死回生,切实可行,行之有效的经验总结,由张兴让、张世伦等著。定价1.60元。

3. 《标点符号用法》

本书比较全面地介绍了标点符号的用法,除16种标点符号外并附有隐讳号、虚缺号用法。每种标点均附有练习及答案。本书对怎样学习使用标点符号的阐述尤为详尽。

由刘树芝、李鹏旺编著。定价1.30元。

4. 《历史故事精选》

本书是供少年儿童阅读的一本历史故事书,也可作为家长给幼儿讲故事的材料。本书不仅具有历史性、文学性,而且富有教育意义。由刘树芝主编。定价1.30元。

5. 《辩论入门》

本书记录了北京大学与对外经济贸易大学电视辩论的全过

程。从中可以了解到怎样组织辩论队，怎样进行训练，怎样提高辩论能力。刘园著定价 0.95 元。

6. 《我是怎样考上大学的》

介绍考大学的经验教训。刘树芝编，定价 0.85 元。

7. 《怎样选定报考志愿》

介绍报考志愿的重要及经验教训。刘树芝编，定价 0.85 元。

8. 《演讲入门》

本书是学习演讲的教科书。刘树芝主编定价 1.00 元。

二、 欢迎作者为我们提供社会效益好，经济效益好的书稿，愿竭尽全力为您解决出书难的问题。

三、 欢迎各校教材科、书店、书刊社直接与我们建立供销关系，批发优惠。

欲购以上图书可通过邮局将书款加 10% 邮挂费汇至北京 100013 经贸大学 24 信箱 刘树芝收。

地址及联系人：北京 100013 朝阳区和平街北口经贸大学 24 信箱出版社编辑部 刘树芝。

目 录

第一章 簿记的必要性	(1)
第二章 会计等式	(3)
第三章 资产、负债和资本的复式记帐制	(16)
第四章 存货资产	(32)
第五章 费用的复式记帐制利润或亏损对资本的影响	(48)
第六章 结帐	(62)
第七章 试算表	(73)
第八章 营业损益表的入门	(83)
第九章 资产负债表	(94)
第十章 营业损益表和资产负债表的进一步探讨 ...	(100)
第十一章 分类帐的划分	(114)
第十二章 银行系统	(117)
第十三章 两栏式现金簿	(124)
第十四章 现金折扣与三栏式现金簿	(134)
第十五章 销货日记帐	(149)
第十六章 购货日记帐	(160)
第十七章 退货日记帐	(166)
第十八章 固定资产折旧的计算法	(175)
第十九章 折旧的复式记帐	(180)
第二十章 坏帐与备抵坏帐	(189)

第二十一章 决算表的调整	(199)
第二十二章 银行往来调节表	(218)
第二十三章 日记帐	(231)
第二十四章 分析式零用现金簿和定额备用制	(243)
第二十五章 不影响试算表平衡的错误	(253)
第二十六章 暂记帐户和误差	(264)
第二十七章 会计比率的引入	(279)
第二十八章 单式记帐和不完整记录	(290)
第二十九章 收支表与收益和费用表	(304)
第三十章 合伙帐户	(312)
第三十一章 独资企业的合并	(325)
第三十二章 汇票	(332)
第三十三章 统制帐户	(338)
第三十四章 日资与月薪	(343)
第三十五章 销货专栏式分析簿和购货专栏式分析 簿	(352)
第三十六章 增值税	(358)
第三十七章 资本支出与营业支出	(372)
第三十八章 存货记录	(379)
附录一: 你和你的考试	(385)
附答案的全部试卷	(386)
不附答案的全部试卷	(393)
练习答案	(402)
附录二: 电子计算机对簿记与会计的影响	(429)
索引	(431)
致读者、作者、发行者	(436)

第一章 簿记的必要性

你可以根据想象去考虑最小型、最简单的商业活动。这种活动的最典型例子,就是小商店向大商场赊购活动。你还能发觉小商店还有一些待销商品。如果顾客以现款购买商品,那么就没有债务一说。同时,若小店主以现款购进商品,他也不欠任何人的债务。于是,这类商号就可以不需记下营业中的商业事项。

由于绝大多数的商业事宜都不是很简单,商店拥有汽车、房子、机器和一些类似的物品。顾客会欠商店的债款,商店也会欠供货者的债款以及诸如广告灯等诸项费用。店主不可能把上述的商业事项一一加以记忆。因此,就有必要详细记录下上述内容。

有关商店拥有的物产、欠供应者的债款、其它商业事项,以及它们逐日变化的记载,称为簿记。没有这些簿记上的记载,店主简直无法知晓商业的财务事项,将导致店主陷入一片紊乱。

在政府税务局追迫下,小店主必须记载所有的经营事项。虽然他们可以免去此举。许多国家的税务都是建立在商店经营记录的基础上。因此,设立簿记就显得很重要。

根据下述理由,店主也需要设置供记录的簿记:

1. 计算他们商店的盈亏。
2. 向银行或债主贷款时,便于提供簿记的记录。

3. 店主转让商业经营权时,可供买主审核簿记记录。
4. 店主征求合伙时,供合伙人查阅经营记录。

上列诸项,并非人们需要了解的簿记记录的全部事项,但它足以说明若没有簿记记录,企业就会出现严重的问题。

第二章 会计等式

有人把商业交易记下后,就称之为簿记。从此簿记就用于若干目的。例如:盈利的计算或比较一个时期和另一个时期商业活动的情况。人们把这叫做“会计”。区分“簿记”与“会计”并非重要,因为有时簿记员也做会计工作,而会计师有时也做簿记工作。

簿记和会计全建立在一个叫做会计等式的、很简单的概念的基础上。这个概念听起来很复杂,实际上却很简单。

我们可以这样来解释上述概念,商店开业需要资金,让我们假设首先是业主提供了企业的全部资金,那么可以列式如下:

$$\text{业主提供的资金} = \text{企业的资金}$$

和其它领域一样,簿记与会计术语是用来叙述事物的。业主提供的资金折合成的总现款数,称之为“资本”。企业中确实的资金数称之为“资产”。这就是说,业主提供了资金后,上述会计式可表示为:

$$\text{资本} = \text{资产}$$

通常除业主外,别人还提供一些财产。欠提供者的财产数值,称之为“负债”。于是,会计等式变为:

$$\text{资本} + \text{负债} = \text{资产}$$

读者会发现式子两端总数相等。这是因为人们用两个不同的观点去看待同一个事物。这就是:

资金: 谁提供的 = 资金: 是何种类的
(资本+负债) (资产)

上述情况表明, 会计等式的两端时时互为相等。因而无论记入多少交易事项, 资产、资本、负债的实际数字可能变动, 但资产的数值却永远和资本与负债的总和相等。

资产包括种种财物。如: 建筑物、机器、存货、汽车以及顾客赊欠的债、银行帐户中的存款等权益。

负债包括购进商品所赊欠的款项、拖欠的费用、贷给本企业的各种款项。

资本通常称为企业主的产权或资本净值。

资产负债表和交易会计事项的结果

会计等式可以用表格的形式加以表现。这个表叫资产负债表。资产负债表并非第一项簿记记录, 而是考虑第一笔帐的方便步骤。

资本的引入

19-7 年 5 月 1 日 B·布莱克开店营业, 并把 £ 5,000 存入银行特设商业帐户, 那么资产负债表便如如下所示:

B·布莱克
资产负债表
19-7 年 5 月 1 日

	£	资产	£
资本	5,000	银行存款	5,000
	<u>5,000</u>		<u>5,000</u>

以支票支付购置的资产:

19-7 年 5 月 3 日, B · 布莱克购置 £ 3,000 的房产, 这项交易的结果是银行存款减少, 增加了新的资产(房产)。资产负债表出现如下情况:

B · 布莱克			
资产负债表			
19-7 年 5 月 3 日			
	£	资产	£
资本	5,000	房产	3,000
		银行存款	2,000
	<u>5,000</u>		<u>5,000</u>

购置资产、产生负债

19-7 年 5 月 6 日从 D · 史密斯处购入一些商品价 £ 500, 允诺两周内付清货款。这项交易既获得新资产, 库存商品, 又增加了购进商品所负的债。赊给货款的人, 会计语言上叫做债权人。

B · 布莱克
资产负债表
19-7 年 5 月 6 日

资本与负债	£	资产	£
资本	5,000	房产	3,000
债权人	500	库存商品	500
		银行存款	2,000
	<u>5,500</u>		<u>5,500</u>

赊卖资产

19-7 年 5 月 10 日卖给 J · 布朗价值 100 英磅的商品，款项缓期提交。交易的结果是库存商品减少，而新的资产相应增加了。赊欠商店货款的人，会计上叫债务人。现在，资产负债表呈现如下：

B · 布莱克
19-7 年 5 月 10 日资产负债表

资本和负债	£	资产	£
资本	5,000	房产	3,000
债权人	500	库存商品	400
		债务人	100
		银行存款	2,000
	<u>5,500</u>		<u>5,500</u>

19-7 年 5 月 13 日出售价值 50 英镑的商品给 D·达利。达利当即以支票付货款。这时,一方面资产即库存商品减少,另一方面资产即银行存款却增加了。资产负债表出现如下情况:

B·布莱克

19-7 年 5 月 13 日资产负债表

资本与负债	£	资产	£
资本	5,000	房产	3,000
债权人	500	库存商品	350
		债务人	100
		银行存款	2,050
	<u>5,500</u>		<u>5,500</u>

偿还债务

19-7 年 5 月 15 日,布莱克以票面为 200 英镑的支票支付 D·史密斯的部分欠款,于是存于银行的资产存款减少了,对债权人所负的债也同时减少。资产负债表呈现如下:

B·布莱克

资产负债表

19-7 年 5 月 15 日

资本与负债	£	资产	£
资本	5,000	房产	3,000
债权人	300	库存商品	350
		债务人	100
		银行存款	1,850
	<u>5,300</u>		<u>5,300</u>

回收资产

拖欠布莱克 100 英镑的 J·布朗于 19-7 年 5 月 31 日以票面为 75 英镑的支票付还部分欠款。结果,使资产的一部份即“债务人”减少,而资产的另一部份“银行存款”却增加了。资产负债表便呈现如下结果:

B·布莱克
19-7 年 5 月 31 日资产负债表

资本与负债	£	资产	£
资本	5,000	房产	3,000
债权人	300	库存商品	350
		债务人	25
		银行存款	1,925
	<u>5,300</u>		<u>5,300</u>

由此可见,每个会计事项都涉及两个科目。有时候,一项资产减少而另一项资产增加。另一时候,却呈现不同的情况。会计事项对资产、负债和资本影响的概括可显示如下:

会计事项的例子:

- | | | |
|------------|----------------|---------------|
| 1. 赊购商品 | 增加资产
(库存商品) | 增加负债
(债权人) |
| 2. 用支票购进商品 | 增加资产
(库存商品) | 减少资产
(银行) |