

立信會計叢書

會計學教科書

潘序倫 王澹如著

商務印書館發行

立信會計叢書

會計學教科書

潘序倫 王澹如著

商務印書館發行

序

余既編著『會計學』一書，覺其內容過豐，陳義亦深，不適於程度較淺之讀者，因請王君澹如將『會計學』刪節過半，由余重加編次，而成是書。關於簿記方法及帳簿組織等項，則儘量減少，成爲兩章。至若決算表編製分析之方法，財產估價之標準，則論究不厭求詳。在已經修習簿記或初級會計者讀之，程度適相啣接。至關於本書編著之方法與理論之主張，則在『會計學』序文中曾詳言之矣，於茲不再述云。

民國二十三年七月宜與潘序倫序於上海立信會計師事務所

修訂重版附言

本書初稱『高級會計學』，原不過表示繼續拙編『高級商業簿記教科書』而編輯之意。但讀者對於此項名稱，頗多誤會，以爲本書內容，定多深奧。故特爲改名『會計學教科書』，以儕於立信會計叢書其他各種教科書之列。又本書經許多學校採作教本，試教結果，僉以原書內『製造工業之會計記錄』及『長期投資』兩章，內容過深，或說明過簡，不易爲初學者所瞭解。茲故將製造工業一章略去，並將長期投資一章儘量節短，俾適合於會計學生第二學年之程度。他如原書末章，關於企業解散清算破產時之會計處理方法，爲求淺易起見，特將破產會計刪去，蓋民法及公司法中之規定，亦皆僅至關於清算爲止也。至於會計原理方面，則在第十三章對於資本支出之解釋，已改照通俗的解釋，而將償還負債不作爲資本支出。關於此點，編者係遵照多數批評家之指導而出此。凡

此數點，爲本書重要之變更，至於其他更改之處，因其無關宏旨，故不具述焉。

民國二十四年十月潘序倫作於立信會計師事務所

凡 例

- 一、本書備作國內大學或高中商科二年級學生教本，凡在一年級習過簿記或初級會計者，均可適用。若已讀過潘著高級商業簿記教科書者，習之尤宜，蓋本書程度，以銜接該書為編輯之標準者也。如商科大學以會計學為繼續兩年之學程，以期深造者，則以採用潘著會計學上下兩冊較為適宜。
- 二、本書共分二十一章，首三章述會計學之基本原理原則，自第四章以迄第十一章，乃就一般組織之企業，而討論其會計之記錄。自第十二章起至第十九章止，則就各項資產負債及損益而研究及估計其內容。第二十章則就資產負債表與損益計算書所示各項數額，加以分析與解釋。最後一章則討論一企業在收束時之會計原則及方法。舉凡會計學上之重要問題，均已涉及。
- 三、本書足供每星期三小時一學年六學分教授之用，上學期可教至第十一章公司財務之處理或第十三章資本支出與收益支出為止，下學期則自第十二章財產估價概說或第十四章流動資產以迄書末。如欲以每星期四小時於一學期內，將此書教授完畢，則可將第四章至第六章及第八章至第十一章之內容，酌量刪節，以省時間，因此數章中，有一部份已見於潘著高級商業簿記教科書，複述於此，所以供學生之溫習也。
- 四、本書每章之末，均附有極為豐富之問題與習題，以備教師擇令學生習作之用。問題可於上課時分令學生解答，習題則應使學生於自修時間習作。至於問題習題之增加或刪減，則由教師斟酌情形而定。倘欲增加習題，則可取材於潘著會計學上下兩冊也。

本書教材，經用油印講義在立信會計補習夜校試教兩次，結果在授課及受課者雙方，均感適當，方以付梓。

六、本書爲便於教師批改課卷起見，另編有習題詳解一書。亦由商務印書館發行。

七、本書教材之選擇及編列，較之潘著會計學，具體而微。雖經編者精心考究，但仍恐未臻完善，祈望國內會計教師及會計專家詳加指示，俾得於再版時重加訂正焉。

八、本書之編輯及覆核，得本所編輯部同仁陳君文麟之力，頗屬不少。陳君謙抑爲懷，不欲列名於書端，特爲誌謝於此。

潘序倫 王澹如

二十三年七月。

目 錄

第一章 會計之基本觀念

第一節 會計之定義·····	1
第二節 會計之目的及功用·····	2
第三節 會計學之分類·····	3
問題·····	4

第二章 資產負債及資本——資產負債表

第一節 資產負債及資本之意義·····	6
第二節 資產負債及資本之相互關係·····	6
第三節 資產負債及資本之變化·····	8
第四節 資產負債表·····	11
問題·····	12
習題·····	13

第三章 損益——損益計算書

第一節 損益與資產負債及資本之關係·····	16
第二節 計算損益之方法·····	19
第三節 損益計算書·····	22
第四節 資產負債表及損益計算書進一步之研究·····	24
問題·····	24
習題·····	25

第四章 簿記之方法

第一節	交易之意義	27
第二節	交易之記載	28
第三節	借貸之原理	32
第四節	總帳	34
第五節	分錄簿	35
第六節	過帳	35
第七節	試算	36
第八節	整理	36
第九節	結帳	38
問題		39
習題		40

第五章 帳簿之組織

第一節	簡單之帳簿組織	47
第二節	特種分錄簿之設置	48
第三節	專欄之應用	50
第四節	統馭帳戶及補助總帳之應用	63
問題		71
習題		72

第六章 帳戶之分類與排列

第一節	帳戶分類之必要及其原則	83
第二節	資產負債表帳戶之分類	85

第一項 資產類帳戶之分類	85
第二項 負債類帳戶之分類	90
第三項 資本類帳戶之分類	92
第三節 損益帳戶之分類	93
第一項 收益類帳戶之分類	93
第二項 損失類帳戶之分類	94
第四節 帳戶之排列與編號	96
問題	101
習題	102

第七章 決算表之編製

第一節 決算表之種類	105
第二節 資產負債表	105
第一項 項目之分類與排列	105
第二項 資產負債表之格式	109
第三節 財產目錄	111
第四節 損益計算書	116
第一項 損益計算書之分部與排列	116
第二項 損益計算書之格式	119
第三項 損益計算書之分割與附表	121
第五節 資產負債表與損益計算書之關係	124
第六節 編製決算表之作用	125
第七節 編製決算表之要件	126
問題	127
習題	128

第八章 商業之組織

第一節	商業組織之種類·····	133
第二節	獨資組織·····	133
第三節	合夥組織·····	134
第一項	合夥組織之意義·····	134
第二項	合夥人對內對外之關係·····	135
第三項	合夥組織之利弊·····	136
第四節	公司組織·····	137
第一項	公司之意義及種類·····	137
第二項	公司組織之利弊·····	138
第三項	公司之設立·····	139
第四項	公司之股份·····	140
第五項	公司之機關·····	142
問題·····		142

第九章 創立企業之記錄

第一節	獨資組織之創立記錄·····	144
第二節	合夥組織之開始記錄·····	145
第三節	公司之開始記錄·····	147
第一項	公司開始記帳之時間·····	147
第二項	股份一次認繳足額時之記錄·····	148
第三項	股份招認一部份之記錄·····	150
第四項	不照票面發行股份之記錄·····	153
第五項	發行優先股之記錄·····	154

第六項 股份沒收時之記錄.....	155
問題.....	157
習題.....	157

第十章 合夥財務之處理

第一節 概說.....	161
第二節 合夥損益之分配.....	161
第一項 分配損益之方法.....	161
第二項 平均分配法.....	162
第三項 一定比例分配法.....	162
第四項 原資本額比例分配法.....	162
第五項 結帳時資本淨額比例分配法.....	163
第六項 平均資本額比例分配法.....	164
第三節 合夥人薪金之處理.....	168
第四節 合夥股息之處理.....	169
第五節 合夥人之入夥與退夥.....	170
第一項 新合夥人之入夥.....	170
第二項 合夥人之退夥.....	174
第六節 合夥之合併.....	177
第七節 合夥之轉讓.....	182
第八節 合夥之改組公司.....	186
第一項 不招新股時之記錄.....	187
第二項 添招新股時之記錄.....	189
問題.....	193
習題.....	194

第十一章 公司財務之處理

第一節 公司盈利之分配·····	203
第一項 分配之法定原則·····	203
第二項 公積之提存·····	204
第三項 股利之分派·····	205
第二節 公司債·····	208
第一項 公司債之性質與種類·····	208
第二項 公司債之募集與發行·····	209
第三項 發行公司債之記錄·····	211
第四項 公司債利息之記錄·····	214
第五項 公司債償還之記錄·····	217
第三節 公司之合併·····	219
第一項 合併之手續與方式·····	219
第二項 創立合併·····	221
第三項 租借·····	222
第四項 股權公司·····	225
第五項 合併資產負債表·····	226
第四節 公司之增資與減資·····	231
問題·····	233
習題·····	234

第十二章 財產估價概說

第一節 資產負債表內容之研究·····	239
第二節 估價之意義·····	240

第三節 估價之作用.....	241
第四節 價值之種類及其根據.....	242
第五節 估價之標準及原則.....	244
問題.....	246

第十三章 資本支出與收益支出

第一節 估價之先決問題.....	248
第二節 劃分資本支出與收益支出之原則.....	249
第三節 以獲得資產與否爲標準之劃分法.....	250
第四節 以增加原有資產之價值與否爲標準之劃分法.....	250
第五節 以費用是否有遞延性質爲標準之劃分法.....	253
第六節 以營業收益是否可以負擔爲標準之劃分法.....	254
第七節 以一定金額爲標準之劃分法.....	255
問題.....	255

第十四章 流動資產

第一節 現金.....	259
第一項 現金之內容及估價之要點.....	259
第二項 現金估價之方法.....	260
第二節 應收帳款.....	261
第一項 應收帳款之內容及估價之要點.....	261
第二項 壞帳之計算方法及其會計上之處理.....	262
第三項 銷貨折扣與運費之估價.....	269
第三節 應收票據.....	270
第四節 存貨.....	271

第一項 存貨之種類及內容	271
第二項 各種估價標準之比較	273
第三項 適當之估價方法及其會計上之處理	276
第五節 短期投資	281
第六節 應收未收進益	281
第七節 預付費用	282
問題	283
習題	285

第十五章 長期投資

第一節 長期投資之性質	292
第二節 長期投資估價之原則	293
第三節 單利及複利之計算	295
第四節 現值之計算	298
第五節 年金儲積之計算	299
第六節 年金現值之計算	300
第七節 債券溢價之計算	302
第八節 債券折價之計算	306
問題	308
習題	309

第十六章 固定資產與折舊

第一節 折舊之意義及其原因	314
第二節 折舊之計算方法	315
第一項 計算折舊之要素	315

第二項	固定基數比例法	316
第三項	有規則之變動數額法	318
第四項	複利法	321
第五項	五成法	323
第六項	估計法	325
第三節	折舊之記帳方法	326
第一項	提存折舊準備時之記錄	326
第二項	折舊準備估計正確時之結束記錄	327
第三項	使用年限少於預估時之結束記錄	327
第四項	中途廢棄時之結束記錄	328
第五項	使用年限多於預估時之結束記錄	329
第六項	期中發現預估不確時之校正記錄	330
第七項	多估或少估殘餘價值時之校正記錄	331
第四節	各項固定資產之估價原則	332
第一項	機器與工具	332
第二項	生財與運貨設備	333
第三項	房屋	333
第四項	土地	334
第五項	遞耗資產	335
問題		336
習題		338

第十七章 無形資產

第一節	無形資產之種類及性質	343
第二節	商譽	344

第三節 專利權.....	349
第四節 商標權.....	350
第五節 版權.....	351
第六節 特許權.....	351
問題.....	352
習題.....	353

第十八章 負債

第一節 負債估價之要點.....	356
第二節 流動負債.....	357
第三節 或有負債.....	361
第四節 固定負債.....	364
第一項 公司債.....	364
第二項 抵押借款.....	367
問題.....	368
習題.....	369

第十九章 資本

第一節 資本之內容.....	372
第二節 股本.....	373
第三節 公積.....	375
第一項 公積之意義.....	375
第二項 公積之來源與種類.....	375
第三項 公積帳戶之內容.....	377
第四項 公積之用途.....	379

第五項 公積之估價	379
第六項 公積與資產——公積金	380
第四節 祕密公積	382
第一項 祕密公積之意義及作用	382
第二項 祕密公積之產生	383
第五節 準備	383
第一項 準備之性質及提存	383
第二項 準備與準備金	386
第三項 實準備與虛準備	389
第六節 利益	390
第一項 利益之意義	490
第二項 收益之決定	391
第三項 成本之意義及其內容	394
第四項 費用之決定	399
問題	400
習題	402

第二十章 決算表之分析與解釋

第一節 分析與解釋之目的及方法	407
第二節 比率分析解釋法	409
第一項 比率之種類	309
第二項 綜合比率之分析與解釋	409
第三項 靜態比率之分析與解釋	413
第四項 動態比率之分析與解釋	415
第五項 增補比率之分析與解釋	417