

基本會計

許本怡著

時與潮書店發行

基 本 會 計

許 本 怡 著

時 與 潮 書 店 印 行

前言

會計基本常識目錄

本書內容簡單扼要，大部份在敘述

會計方法與基本理論，所取材料，漸次

增加，足供初學者參考應用。

全書凡十四章，分爲三部份，即（一）

會計之基本理論，包括第一與第二章

；（二）複式簿記之基本記帳手續，

第三章起至第九章止，均以此爲討論中心

；最後爲（三）記帳方法之變化，由述于

第十至第十四章等章，每章材料，亦分有

種：一爲本文，說明會計內容；

與題目，目的在訓練學者應付會計困難；

末爲練習題，前後題目相接，所以便利學

者明瞭會計方法之運用也。

貫前

章一第

章二第

章三第

章四第

章五第

章六第

章七第

章八第

章九第

章十第

章十一第

章十二第

章十三第

章十四第

基本會計目錄

前言

第一章	會計學之目的.....	1 — 9
第二章	會計學中之基本公式.....	10 — 19
第三章	搜集材料——分錄.....	20 — 31
第四章	分類材料——過帳.....	32 — 44
第五章	檢查錯誤——試算.....	45 — 53
第六章	整理材料——整理記錄.....	54 — 65
第七章	綜合材料——會計報告.....	66 — 79
第八章	解釋材料——分析報表.....	80 — 88
第九章	結束材料——結帳與結帳記錄.....	89 — 103
第十章	商品記錄.....	104 — 122
第十一章	現金記錄.....	123 — 138
第十二章	票據記錄.....	139 — 161
第十三章	特種分錄簿與多欄式分錄簿.....	162 — 171

第一章 會計學之目的

第一節 會計學之意義與目的

第一款 會計學之意義

會計學 (Accounting) 者，搜集、分類、綜合與分析企業團體營業事實材料之科學也。換言之，即敘述 (一) 特定時日、營利事業財務現狀，與 (二) 特定時間內，營業經過之學術也。搜集營業事實材料之方法，為記入帳簿；分類營業事實材料之方法，為過入總帳；編製報表，則為綜合營業事實材料之應有步驟；解釋報表，又為分析營業事實材料之唯一手段。

第二款 會計學之目的

會計學之目的，在求。

1. 登記與分類各企業團體之交易事實。
2. 決定企業團體之財務現狀與營業損益。
3. 整理企業團體資本與收益之材料，以資適應企業管理者，投資者與政府等之需要。

實現上述三種目的之方法即為會計報告 (Financial Statements) 之編製與分析。

第二節 會計報告

第一款 資產負債表

主要會計報告分為資產負債表 (Balance Sheet) 與損益計算書 (Profit and Loss Statement) 兩種。資產負債表者，應用系統方法，排列資產 (

Assets) 負債 (Liabilities) 與資本 (Capital), 并指示特定時日企業團體財務現狀 (Financial Condition) 之表格也。其形式, 如第一圖所示:

經濟商店

資 產 負 債 表

正表一

民國三十三年十二月三十一日

資 產		負 債	
現金	\$ 1,000.00	茂盛書店	\$ 500.00
書籍文具	5,000.00	某甲——資本	
		一月一日投資	\$ 4,000.00
		加: 純利 (正表二)	1,500.00
		資本共計	5,500.00
資產共計	<u>\$ 6,000.00</u>	負債與資本共計	<u>\$ 6,000.00</u>

注意: (一) 上示表格之標題, 包括

1. 全部商店名稱;
2. 表格名稱;
3. 編製表格日期;

(二) 各科目之排列方法。

(三) 圖上所示之左方資產共計 (\$6,000.00); 等於右方負債與資本共計 (\$6,000.00)。

(第一圖)

第二款 損益計算書

損益計算書 (或損益計算表) 者, 敘述兩個不同時日中間, 因營業關係, 資本上發生變化與經過之表格也。編製此表時, 以其包含兩個時日中間資本變化與經過之結果, 故表格上所示時間, 為一週, 一月, 或為半年, 亦有為一年者; 與上款資產負債表中所述, 僅描某日現狀者, 迥然不同, 其形式, 如第二圖所示:

經濟商店
損益計算書

正表二

民國三十三年一月一日至十二月卅一日

	金額	%
出賣書籍文具	\$ 4,000.00	100.00%
減：書籍文具成本	2,200.00	55.00
毛利	\$ 1,800.00	45.00%
減：店員薪金	300.00	7.50
純利（正表一）	\$ 1,500.00	37.50%

注意：（一）上表表格之標題，包括

1. 商店全部名稱。
2. 表格名稱。
3. 表上所示之時間性（即一歲時間）。

（二）各種科目之排列方法。

（三）純利之來源。

（四）圖上所示各科目，對於出賣書籍文具之百分率。

（五）資產負債表上純利金額適與損益計算書上結果相等。（由此可知損益計算書，乃為解釋資產負債表上所示純利來源之用。）

（第二圖）

第三節 會計報告之真諦與其材料之來源

第一款 會計報告之真諦

根據前節所示之資產負債表與損益計算書，分析其內容說明於次：

1. 資產負債表之真諦——第一圖所示之資產負債表，係述民國三十三年底經濟商店之財務現狀；其詳細內容，得分析於下：

甲、民國三十三年十二月三十一日經濟商店擁有流動資產\$6,000.00 (=現金\$1,000.00 + 書籍文具\$5,000.00)，迴轉店內金融。

乙、同日原商店負擔欠人債務\$500.00 (即欠茂盛書店者)，與欠股東債務\$5,500.00 (=某甲一月一日投資\$4,000.00 + 純利\$1,500.00)。

丙、如以流動資產償還對外欠人債務後，尚餘\$5,500.00 (=流動資產\$6,000.00 — 欠人債務\$500.00)，可以繼續營業，不致有礙。

丁、同日原商店股東某甲業已獲得三分七厘五利益 (=純利\$1,500.00 ÷ 某甲一月一日投資\$4,000.00)。

2. 損益計算書之真諦——第二圖所示之損益計算書係述民國三十三年中，經濟商店之營業經過；茲分析其結果，解釋於次：

甲、民國卅三年中，經濟商店賺得毛利四分半 (即45%)，與純利三分七厘五 (即37.50%)。

乙、同年原商店，出賣書籍文具一元時，平均賺得貨品成本五角五分，與商店開支七分五厘，剩餘獲利三角七分五厘，適為三分七厘五利益之數，(亦即資產負債表上所示之賺錢能力)。

丙、同年原商店銷售能力書計\$4,000.00 (即出賣書籍文具之總數)，購買文具能力計\$2,200.00 (在第二圖所示一例，適為購買書籍文具之成本)。

丁、經過民國三十三年營業結果，某甲資本增加\$1,500.00 (見資產負債表之資本總額)。

第二款 會計報告材料之來源

前節所示資產負債表與損益計算書上各項材料之來源，係採自會計科目 (Account)；會計科目者，以系統方法，分析對人或對物交易事實之工具也，簡稱科目；其來源，乃根據登記交易事實之原始記錄簿 (Books of original entry 又名主要簿)；彙集會計科目之工具為總帳 (Ledger，又稱分類帳簿)；其形

式，通常多用『T』字式如下示，上有科目之名稱與號碼，左右兩方備有相同欄次，分別填寫不同之交易事實。

現金					# 1				
33年		摘 要	簿 頁	金 額	33年		摘 要	簿 頁	金 額
月	日				月	日			
1	1	收入某甲投資	1	\$ 4,000.00	1	10	償還茂盛書店貸款	3	\$ 1,500.00
2	20	收入顧客還來款項	6	1,000.00	5	7	償還茂盛書店貸款	21	1,500.00
					9	11	償還茂盛書店貸款	45	1,000.00

注意：（一）科目名稱須簡單明瞭。

（二）左右兩方之記載，應依照事實發生之先後次序登記。

（三）左右兩方金額，為計算期末餘存 \$1,000.00 (= [左方金額 \$4,000.00 + \$1,000.00] — [右方金額 \$1,500.00 + \$1,500.00 + \$1,000.00]) 之根據，繕寫時，不得有誤。

（四）右上角記載科目之號碼或頁次。

（第三圖）

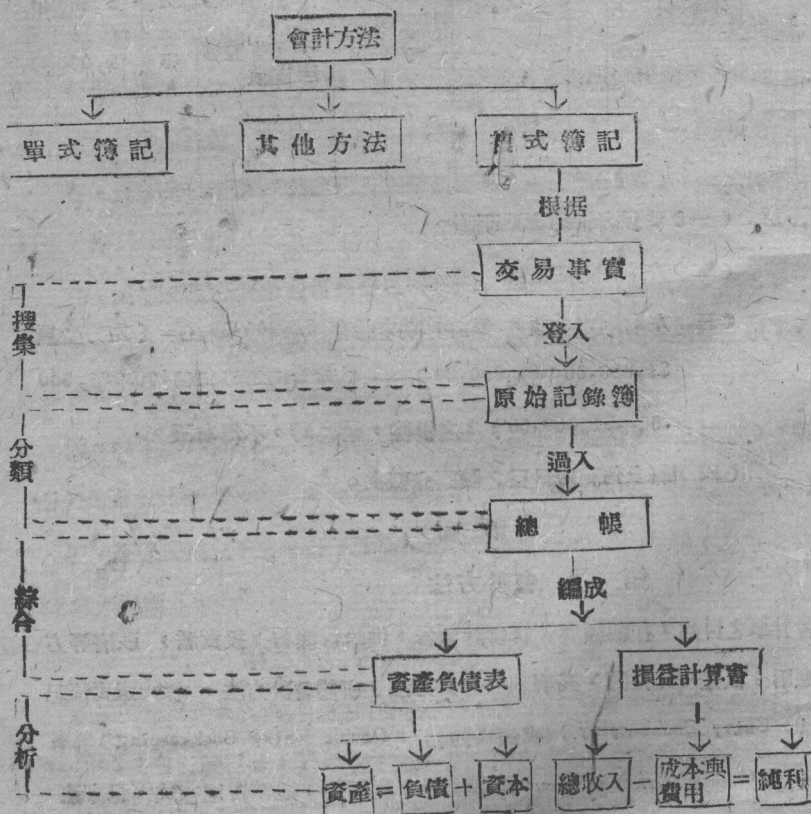
第三款 會計方法

會計學之目的，在編製與解釋會計報告，供給管理者，投資者，政府等方面之應用；欲達到此目的，必須利用會計方法；所謂會計方法，係指單式簿記 (Single Entry Bookkeeping) 或複式簿記 (Double Entry Bookkeeping) 等言。單式簿記，記載方法繁簡不一，記載交易事實不全，通常皆用複式簿記方法，搜集交易事實之材料。凡以複式簿記搜集材料，須用下述四步驟：

1. 搜集——即根據交易事實，登記於原始記錄簿之手續。
2. 分類——即根據原始記錄簿上記載之事實，登入總帳上會計科目之手續。
3. 綜合——即根據各會計科目之餘額，編製會計報告之手續。
4. 分析——即根據編成之報表，解釋其內在意義之手續。

茲用圖表，說明會計方法於次：

會計方法圖解



(第四圖)

第四節 本章概要

1. 會計學，搜集、分類、綜合與分析交易事實材料之科學也；其目的，在求營業事實之彙集與解釋，供給有關人士之應用。
2. 彙集營業事實材料之方法，為編製會計報告，亦即填寫資產負債表與損益計算書兩種主要報表是也。
3. 解釋營業事實材料之方法，為分析會計報告，亦即說明報表內在意義之手段也。
4. 凡欲實現會計學之目的，必須利用會計方法，亦即搜集分類、綜合與分析四種手續。

問題

1. 說明複式簿記之記帳方法。
2. 舉例解釋交易事實之意義及條件。
3. 試述會計科目之功用。
4. 何謂會計報告？其種類有幾？并說明各類表格所示之事實。
5. 說明在資產負債表上指示資產負債與資本之方法，并解釋左右兩方相等之原因。
6. 批評下示會計報告：

××商店 收益與費用表			
民國三十三年十二月三十一日			
收入			\$ 5,500.00
減：開支	\$ 4,230.00		
股東紅利	500.00		4,700.00
本年淨收益			<u>\$ 800.00</u>

7. 解釋下列各名詞：

一、資產

二、負債

三、資本

四、總收入

五、成本與費用

六、純利

七、財務現狀

八、營業經過

九、營業事實

十、主要簿

十一、資產負債表

十二、損益計算書

十三、會計科目

十四、會計方法

十五、單式簿記

十六、複式簿記

題 目

1. 根據下列材料，編製並解釋（一）資產負債表與（二）損益計算書。

××商店

試算表

民國三十三年十二月三十一日

現金	\$ 1,500.00.	\$
房屋	3,000.00	
裕豐號	300.00	
大興公司	1,500.00	
資本——某甲一月一日投資	4,000.00	
出賣百貨	2,000.00	
買進百貨	6,000.00	
店員薪金	1,500.00	
廣告費	500.00	
郵電	600.00	
雜項費用	700.00	
	<u>\$ 13,800.00</u>	<u>\$ 13,800.00</u>

民國三十三年十二月三十一日尚未賣完貨品如次示：

化粧品	\$ 400.00
綢緞布匹	800.00
鞋襪	500.00
雜項貨品	600.00
共計	<u>\$ 2,500.00</u>

2. 根據本章第二節中，兩種會計報告上所示之材料，先過入『丁』字式總帳各會計科目，再根據會計科目，編製左右兩方相等之表格（名試算表）。

第二章 會計中之基本公式

第一節 記載交易事實之方法

第一款 簡單記載交易事實之方法

會計學之目的，在編製與分析報表，報表材料之來源，爲總帳上之會計科目，會計科目，又抄自主要簿，爲敘述交易事實之工具；故凡欲實現會計目的者，必須登記交易事實於主要簿，過入總帳之會計科目，始有報表材料供給編製與分析之用；考記載交易事實之方法甚多，主要者分爲下述三種：

1. 日記法——依照交易事實發生之先後次序，詳細記載事實經過於特備簿冊之方法，曰日記法；其形式，與個人每日所作之生活記事相同，并無差異；因此種記帳方法，不能分析交易事實之性質，充作報表材料，故會計員多不採用此法記帳。

2. 淨資產方程式法——應用淨資產 (Net Assets) 原理，記載交易事實之方法，曰淨資產方程式法；此種記帳方法之結果，詳見下節申述。

3. 分錄法——依照交易事實之不同性質，應用借貸原理，記載營業事實經過之方法，曰分錄法；其形式，詳見第三章所述，不贅。

第二款 淨資產方程式記帳法

淨資產方程式記帳法，乃依照下示公式，分析交易事實性質記入簿冊之方法，

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本}$$

致淨資產方程式之發生，係起源於企業團體爲獨立組織之原理，當股東

出資開設商店時，以其為商店所有者之一份子，又以其可以為他種企業團體之所有者，故在處理時，宜與商店分別辦理，即出資之股東為一事，開設之商店又為一事，兩者并非一體，不得混合；如在股東出資 \$ 1,000.00 開設甲乙商店之情況下，自甲乙商店之立場上言，收入股東送來之現金 \$ 1,000.00，直接增加商店之資產（即財產）\$ 1,000.00，又因此項資產之增加，乃因股東投資之關係，故在收入股東送來現金時，亦復增加商店欠股東之債務 \$ 1,000.00，此項債務之增加，適與資產增加之數相等，如用公式寫出，則如下示：

$$\text{資產（現金 \$ 1,000.00）} = \text{資本（債務 \$ 1,000.00）}$$

此後，如甲乙商店因營業上之需要，向股東以外人士，借入現款 \$ 500.00，則商店之資產又增多 \$ 500.00，同時債務亦增加相等之數，設以負債名商店對於股東以外人士所欠之債務，以資本名商店對於股東所欠之債務，寫入公式，則又如下示：

$$\begin{aligned} \text{資產（現金 \$ 1,000.00 + \$ 500.00）} &= \text{負債（對外借} \\ &\text{款 \$ 500.00）} + \text{資本（欠股東 \$ 1,000.00）} \end{aligned}$$

上述資產等於負債與資本總和之現象，即名淨資產方程式（Proprietorship Equation），依照數學原理，亦得寫成下示形式：

$$\text{資產} - \text{負債} = \text{資本}$$

根據上示公式結果，股東在商店中所享受之權利，僅限於以企業團體內一切財產償還一切對外欠款後多餘財產之淨款，淨資產方程式名稱之來源，亦因此意。

第二節 淨資產方程式記帳法舉例

第一款 記帳材料

例一：應用下述交易事實材料 說明淨資產方程式之記帳法於次款：

交易事實

(1) 民國三十三年五月一日，某甲投資現金 \$ 5,000.00，開設標準商店於重慶，專營傢俱用品。

(2) 同日，以現金 \$ 400.00，購買生財用具，充作營業之用。

(3) 五月十日，向長盛木器店，購入傢俱用品 \$ 1,000.00，當時付以現金。

(4) 五月十五日，又向長盛木器店，除入傢俱用品 \$ 500.00，言明六月一日付款。

(5) 五月廿日，以 \$ 1,300.00 之現價賣出五月十日買進之傢俱用品。

(6) 五月廿五日，又以現價 \$ 700.00 出賣五月十五日買進之傢俱用品。

(7) 五月卅一日，支付店員薪水 \$ 50.00，水電費 \$ 15.00 與雜項費用 \$ 30.00。

第二款 記帳方法

解答：根據上款所述之交易事實，說明淨資產方程式記帳結果於次：

記載交易事實之結果

(1) 民國三十三年五月一日

資產(現金 \$ 5,000.00) = 資本(某甲 \$ 5,000.00)

注意：方程式左右兩邊，增加同量金額。

(2) 五月一日

資產(現金 \$ 5,000.00 - \$ 400.00 + 生財用具 \$ 400.00)

= 資本(某甲 \$ 5,000.00)

注意：方程式左邊指示一種資產變為另一種資產之結果。

(3) 五月十日

資產(現金 \$ 5,000.00 - \$ 400.00 - \$ 1,000.00 + 傢俱用

品\$ 1,000.00 + 生財用具\$ 400.00) = 資本(某甲\$ 5,000.00)

注意：資本仍未變動

(4)

五月十五日

資產(現金\$ 5,000.00 - \$ 400.00 - \$ 1,000.00 + 家具用品
\$ 1,000.00 + \$ 500.00 + 生財用具\$ 400.00) = 負債(長盛木
器店\$ 500.00) + 資本(某甲\$ 5,000.00)

注意：方程式左右兩邊，增加同量金額。

(5)

五月二十日

資產(現金\$ 5,000.00 - \$ 400.00 - \$ 1,600.00 + \$ 1,300.00 +
家具用品\$ 1,000.00 + \$ 500.00 - \$ 1,000.00 + 生財用具
\$ 400.00 = 負債(長盛木器店\$ 500.00) + 資本(某甲\$ 5,000.00 + 純利\$ 300.00)

注意：記載出賣傢俱用品純利之方法，為加入資本。

(6)

五月二十五日

資產(現金\$ 5,000.00 - \$ 400.00 - \$ 1,000.00 + \$ 1,300.00 +
\$ 700.00 + 生財用具\$ 400.00) = 負債(長盛木器店\$ 500.00)
+ 資本(某甲\$ 5,000.00 + 純利\$ 300.00 + \$ 200.00)

注意：賣完之傢俱用品，業已取消。

(7)

五月三十一日

資產(現金\$ 5,000.00 - \$ 400.00 - \$ 1,000.00 + \$ 1,300.00
+ \$ 7000.00 - \$ 50.00 - \$ 15.00 - \$ 30.00 + 生財用具\$ 400.00)
= 負債(長盛木器店\$ 500.00) + 資本(某甲\$ 500.00 +
純利\$ 300.00 + \$ 200.00 - \$ 50.00 - \$ 15.00 - \$ 30.00)

注意：與第5交易事實之解答相比較，注意記載開支之方法。