

近世应用簿记

657-6

DP51

語體

近世應用簿記

元慶叢書

I

潘上元
會計師
編著

元慶會計師事務所發行

不准翻印

編 著 潘 上 元 會 計 師
發 行 元 慶 會 計 師 事 務 所
印 刷 正 報 館 麗 水 印 刷 部

定 價 壹 元 貳 角

(本書印有說明每份收回印刷費二角)

杭州正中書局總經理
中 華 民 國 二 十 九 年 二 月 初 版

2601-4600

例 言

- 一、本書爲簿記綱要，編制力求簡明，多設整個練習，供初學者學習，最爲適宜。
- 二、本書着重普通商業雙式簿記，餘如短期合夥、公司、合作及單式簿記等亦略有述及。
- 三、本版與前版內容大致相同，惟關於會計專門名詞方面，頗多更正。
- 四、本書爲節省物力起見，故原有序言簽署，在本版內均未列入。

編者 29年4月20日於麗水

1 目 錄

語體近世應用簿記

目 錄

第一章 概論.....	1
第一節 簿記的意義.....	1
第二節 簿記的分類.....	2
練習一.....	3
第二章 借貸原理.....	4
第一節 交易.....	4
第二節 要素.....	4
第三節 要素結合關係.....	6
練習二.....	8
第四節 分錄.....	8
練習三.....	10
第三章 會計科目.....	12
第一節 科目的必要.....	12
第二節 資產負債科目.....	13
第三節 損益科目.....	19
練習四.....	21
第四章 帳法.....	24

2 目 錄

第一節	帳簿	24
第二節	記法	25
	練習五	39
第三節	試算表	41
	練習六	44
第五章	決算	45
第一節	結總分類帳	45
第二節	會計報告	52
	練習七	56
第六章	組織	58
第一節	日記帳的分割	58
第二節	多欄式日記帳	68
	練習八	72
第七章	統制帳戶	76
第一節	效用	76
第二節	記法	77
	練習九	78
第八章	商品帳戶	79
第一節	分析	79
第二節	結帳	81
	練習十	82
第九章	寄賣品	85
第一節	受託寄賣品	85

目 錄

第二節 委託寄賣品.....	86
練習十一.....	87
第十章 短期合夥.....	88
練習十二.....	93
第十一章 公司簿記.....	94
第一節 資本處理.....	94
第二節 損益分配.....	96
練習十三.....	98
第十二章 合作簿記.....	100
第一節 股本記錄.....	100
第二節 盈餘分配記錄.....	101
練習十四.....	103
第十三章 單式簿記.....	105
第一節 帳簿記法.....	105
第二節 決算.....	110
第三節 直接過帳.....	113
練習十五.....	116

語體近世應用簿記

潘 上 元 編

第 一 章

概 論

第一節 簿記的意義

我們在學習簿記之前，必須先要知道簿記的意義是什麼。簡單的說，簿記 (Bookkeeping) 就是研究記帳方法，記帳手續和記帳原理等等的一種學術。不論個人商店或團體，凡是有銀錢出入，貨物受授，以及其他可以發生債權債務關係的一切，都應該要有一種記載，以供日後的尋討。我們現在要研究的，就是如何能使這種記載，成爲一個整個的有系統的制度，俾便查閱的時候，可以一目瞭然。

近世工商業發達，投資於各項事業的人，也一天多似一天，對於所營的事業，都應該有一種精密合理的管理；尤其是資本雄厚的事業，稍一不慎，就要遭受重大的損失，失之毫釐，差之千里，那裏可以不注意呢！我國從前對

2 語體近世應用簿記

於記帳這些事情，看得很輕，以爲鈎稽之術，乃是下賤人所做的事情。現在大家才知道記帳這樁事情，在各業中都佔着重要的地位，以前舊式的記帳法，形式上既不整齊，又容易發生種種錯誤和弊端，對於事業的一切情形，更不能從帳簿上看得出來，所以我們不得不研究近世各國應用的簿記，來幫助我們事業的發展。

第二節 簿記的分類

簿記的分類方法，約言之可有下列三種：

(一)照學術的深淺，可分爲初級和高級兩種。初級是學習普通記帳的方法，高級是研究特種問題和其他非初級簿記中所研究得到的關於學理方面的探求。有許多專家分別簿記和會計(Accounting)說：簿記是一種術科(Art)，會計是一種學科(Science)，其實可以說會計就是高級簿記，簿記就是初級會計。

(二)因爲記帳方法的不同，又有單式(Single entry)和雙式(Double-entry)的區別，單式簿記祇僅記載交易借貸的一方，記法簡單，適用於小規模的事業；雙式簿記則帳法較繁，借貸兩方都要記入，容易看出交易的顛末，並且有一定的法則，秩序井然，所以大規模的事業，非用雙式不可。本書以雙式爲主，單式在末章略加說明，因爲能夠明白了雙式的原理，單式就不難領會了。

(三)一種事業，有一種事業的特殊性質，因為性質的不同，更可分為商業簿記(Commercial Bookkeeping)，工業簿記(Cost Accounting)，銀行簿記(Bank Bookkeeping)和政府簿記(Municipal Accounting)等等，名稱雖有各別，但是原理是出於一線的，所以懂得一種，其餘也就不難融會貫通了，本書着重普通商業簿記，公司簿記合作簿記等也略有討論。

練 習 一

1. 簿記是什麼？
2. 簿記的分類法有幾種？試逐一加以說明。
3. 簿記與會計的區別怎樣？
4. 舊式記帳法的缺點在那裏？

第 二 章

借 貸 原 理

第一節 交 易

交易(Transaction)就是價值的交換，必須出於兩方面的，一方面是受者，另一方面是授者。交易并不一定要實物，凡是對於財產有增加，減少或變化的，都叫做交易。譬如說收到利息五十元，就是財產增加了五十元；付出房租五十元，就是財產減少了五十元；拿現金去買商品，就是財產變化。但是財產變化同時也有增加或減少，例如商品一百元，賣得一百二十元，那末一百元是財產變化，多出的二十元就是財產增加了；反之，一百元的商品，因受市價低落的影響，祇能賣得八十元，那末八十元是財產變化，少去的二十元就是財產減少了。

第二節 要 素

根據各種交易的性質，可以分爲實體交易；權責交易和損益交易三種，從這三種交易中，就產生出所謂簿記上的八個要素，有許多簿記教科書裏並不提及八要素，本書爲便利初學者反復研究起見，所以仍舊保留，茲分別說明如下：

(一)實體交易就是指動產和不動產的買賣，例如買進營業用房屋，拿出現金；賣出商品，拿進現金等是。因為實體交易的兩方面都是有價物，而「受」就是拿進來，「授」就是拿出去的意思，所以從這種交易中，發生出兩個要素，就是：

- 1.受有價物
- 2.授有價物

(二)所謂權責交易，不僅是現金等等的受授，更包括一切有債權債務關係的交易而言。例如我們向甲借款一千元，我們就發生了債務一千元，等到將借款償還於甲時，我們的債務就消滅了；反之，甲向我們借款一千元，我們就發生債權一千元，等到甲將借款還來時，我們的債權也就消滅了。所以從權責交易裏，又可以生出下列的四個要素：

- 1.債權發生
- 2.債務發生
- 3.債務消滅
- 4.債權消滅

(三)損益交易就是損失交易和利益交易的簡稱，損失利益並不是說財產的受授，而是說財產增減的原因，譬如說收入利息，固然是財產的增加，但是不負償還的責任，所以對方就是利益；又如付出房租，是財產減少，但是也沒有收回的權利，所以對方就是損失。倘使收入的錢是向我們購買商品的，那末一方面收錢，另一方面仍要付出商品，所以這就不是利益；反之，拿錢出去向人家買貨，既

6 語體近世應用簿記

然也有貨物收回，所以也就不是損失了。在損益的交易中，又可發生兩個要素如下：

1. 損失發生 2. 利益發生

第三節 要素結合關係

前面所說的八個要素，現在我們可以區別為左右兩方，分列如下：

左方(即借方)	右方(即貸方)
(受或收)	(授或付)
受 有 價 物	授 有 價 物
債 權 發 生	債 務 發 生
債 務 消 滅	債 權 消 滅
損 失 發 生	利 益 發 生

這八個要素，分列在左右兩方，左方四種，右方四種，在簿記上左方叫借方(Debit Side)，右方叫貸方(Credit Side)；借方和貸方互相有反對的性質，所以借方和貸方或貸方和借方都能結合成交易；而借方和借方，或貸方和貸方就不能結成交易。看了下面的舉例，就可以明白了。

(一)拿現金若干元去買商品，就是一面授現金，一面受商品；而現金和商品兩者都是有價物，所以這個交易就是「受有價物」和「授有價物」兩個要素結合成的。

(二)貸給甲某現金若干元，就是一面授現金，一面生

債權；貸出的錢，將來有收回的權利，所以「授有價物」和「債權發生」就是結成這個交易的兩要素。

(三)向乙某借入現金若干元，就是一面受現金，一面生債務；借入的錢，將來要負償還的責任，所以這交易就是「受有價物」和「債務發生」兩個要素的結合。

(四)甲某借去的錢，現在加上利息來歸還了，這就是「受有價物」「債權消滅」和「利益發生」三個要素所結成的交易；因為收入現金是受有價物，甲某拿本金來歸還是我們的債權消滅，所收的利息，就是利益發生。

(五)向乙某借來的錢，現在加上利息去歸還了，也就是「債務消滅」「損失發生」和「授有價物」三個要素結合成的交易。這情形與(四)却相反。

(六)丙某以前欠我們的錢，劃到了某的帳戶內，日後由丁某負償還的責任，那末我們對於丙某是債權消滅，而對丁某則是債權發生，所以這交易就是「債權消滅」和「債權發生」二要素所構成的。

(七)我們向某銀行借來的借款，現在由某商店代為清償，我們對某銀行就是債務消滅，對某商店則是債務發生。所以「債務消滅」和「債務發生」就是構成這交易的要素。

(八)將借入的現金，轉貸給別人，一方面是生債務，另一方面又是生債權，所以「債權發生」和「債務發生」就是形成這交易的兩要素。

8 語體近世應用簿記

(九)拿別人歸還我們的錢，轉還給我們的債權人，這就是「債權消滅」和「債務消滅」兩個要素結合成的交易。

(十)把收入的房租捐助給某慈善機關，一方面是利益，一方面又是損失，這就是「利益發生」「損失發生」兩要素所構成的交易。

練習二

1. 什麼叫做交易？
2. 交易的性質有幾種？試逐一加以說明。
3. 試舉出構成交易的八個要素。
4. 下面的各項交易是那些要素構成的。

I 買入商品付出現金 II 貸出現金於甲某

III 收入房租 IV 商品削本賣出

V 代人收款 VI 歸還借款加給利息

5. 那些交易是下面的要素構成的？各舉出一種。

I 「債權發生」 「授有價物」

II 「受有價物」 「利益發生」

III 「債權發生」 「債務發生」

IV 「債務消滅」 「債權消滅」

V 「損失發生」 「授有價物」

VI 「債務消滅」 「利益發生」

第四節 分 錄

分錄 Journal Entry 就是分別記錄交易的借方和貸方

，從前面看來，我們知道簿記中所說的借(Debit)貸(Credit)和普通所謂借貸是不同的。普通所說的借貸，是一定要人對人的，簿記上則不然，除了人對人以外，凡是一切的有價物和無形事實，都可以有借有貸的；換句話說，就是都給他們一個假定的人格。譬如說賣出商品一百元，收入現金一百元，那末商品和現金就是兩個假定人，猶如商品(假定人)付給記帳人一百元，現金(假定人)收到記帳人一百元一樣。所以商品(授有價物)是貸主，應該記在貸方，現金(受有價物)是借主，在借方。又如收到店主資本現金一千元，就是店主資本付出一千元，現金收入一千元，所以店主資本(債務發生)在貸方，現金(受有價物)在借方。從這裏我們知道八要素分列借貸兩方，都是有一定的理由的，我們必須遵照着做去，現在再看下面的實例，就可更加明白無疑了。

(一)張某撥出現金一千元，作為開設某商店的資本。

(借)現 金(受有價物) \$ 1000.⁰⁰—

(貸)張某資本(債務發生) \$ 1000.⁰⁰—

(二)買入商品七百元，付出現金。

(借)商 品(受有價物) \$ 700.⁰⁰—

(貸)現 金(授有價物) \$ 700.⁰⁰—

(三)賣出商品五百元，收入現金三百元，期票二百元。

10 語體近世應用簿記

(借)現 金(受有價物) \$ 300.⁰⁰_—

期 票(債權發生) \$ 200.⁰⁰_—

(貸)商 品(授有價物) \$ 500.⁰⁰_—

(四)歸還丁某借款五百元，利息五十元。

(借)丁 某(債務消滅) \$ 500.⁰⁰_—

利 息(損失發生) \$ 50.⁰⁰_—

(貸)現 金(授有價物) \$ 550.⁰⁰_—

(五)收王某欠款三百元，利息三十元，即時存入商業銀行。

(借)商業銀行(債權發生) \$ 330.⁰⁰_—

(貸)王 某(債權消滅) \$ 300.⁰⁰_—

利 息(利益發生) \$ 30.⁰⁰_—

(六)付出所得稅及營業稅二十元。

(借)捐 稅(損失發生) \$ 20.⁰⁰_—

(貸)現 金(授有價物) \$ 20.⁰⁰_—

(七)收代賣商品手續費二十五元。

(借)現 金(受有價物) \$ 25.⁰⁰_—

(貸)手 續 費(利益發生) \$ 25.⁰⁰_—

練 習 三

照上面的式樣，分錄下列的交易。

1. 收到王某開設百貨商店資本現金一萬元。

2. 現金買進營業用房屋一所，計四千元。