

立信會計叢書

簿記初階

李文杰編著

商務印書館發行

中華民國二十七年四月
初版再版

張

*F一二九一

（680344）

立信會計叢書 簿記初階 一冊

每冊實價國幣肆角伍分

外埠酌加運費匯費

編著者 李 文 杰

發行人 王 雲 五
長沙南正路

印刷所 商務印書館
長沙南正路

發行所 商務印書館
各埠

版權所有
翻印必究

簿記初階

第一章 緒論

簿記是什麼 簿記 Bookkeeping 是記載個人，或商店，工廠，政府機關等經濟行為的一種方法。譬如，讀者諸君在學校裏念書，每年由家裏拿出許多錢來，去付學費、膳費、雜費、書費、以至日常零用等等，這些錢的收付，就是讀者諸君的經濟行為，把這些錢的收付好好的記在帳上，以便放假回家時向家長交帳，這個記帳的方法，就叫做簿記。

簿記的種類 讀者諸君的經濟行為(拿錢化錢)既然可以記帳，那麼一切個人或團體的經濟行為自然都可以記帳。例如，一個商店可以把牠每天的營業記在帳簿上，一個工廠也可以把牠每天的營業記起帳來。此外，

如學校、政府機關（縣政府、省政府、中央政府等等）、家庭也都可以把牠的收入和支出記帳。記帳的主體既不同，記帳的方法也就跟着不同，因此商店的簿記常稱為商業簿記，工廠的簿記稱做工業簿記，學校的簿記稱做學校簿記，政府機關的簿記稱做官廳簿記，家庭的簿記稱做家庭簿記。這就是重要的幾種簿記。

簿記的重要 簿記是很重要的一樣東西。一個個人，如果把他的收入和支出好好的記帳，便能夠知道他一年收入總數多少，支出總數多少，化錢是否化得太多，應該不應該節省一些；化錢是否化得適當，應該不應該改正一下。學校和政府機關也是這樣。至於商店和工廠，與個人、學校、政府機關又不相同，牠們的營業，是以賺錢為目的的。如果牠們沒有很好的簿記，那麼年底結帳，究竟賺多少，或虧多少，就完全計算不出來。而且一個商店與顧客交易，總不免有些賒帳。假如牠沒有好好的記帳，又怎樣能夠知道張三欠多少，李四欠多少呢？顧客欠帳的數目既不知道，給人家賴帳不付也就沒法可想。反過來說，如果商店和工廠記帳記得很好，那麼上面的弊

病都可以免去，而且還有其他許多好處。

商業簿記的意義 簿記的種類既然很多，那麼我們究竟應該學那一種呢？一般說來，我們應該先學商業簿記。（商店的簿記）因為我們學會了商業簿記，便可以繼續學工廠簿記和其他重要的簿記會計課程，要學習官廳簿記，學校簿記等課程也會覺得很容易了。所以本書的內容，祇說明商店的簿記方法。其他各種簿記都不去討論的。

問 題

1. 簿記是記載什麼東西的？
2. 工廠應用的記帳方法叫做什麼名稱？
3. 試述商店的意義。
4. 假如讀者一個月內的收支如下，試把牠記在帳內：

1. 九月一日 收父親匯來國幣一百元。

同日 付學費 \$15.00，膳費 \$26.00，宿費 \$3.00，其他
繳校雜費 \$16.00。

三日 買本學年教科用書 \$6.70。

三十日 自一日起至三十日，零用 \$3.00。

第二章 商店的資產負債資本和收益費用

商店的資產和資本 一個商店是在做營業的，而營業的目的則在賺錢，這是大家都知道的事情。但是既然要做營業，便不能不有資本。做生意的人都說。“將本求利”可見沒有本，便不能營業，也不能獲利了。所以每一個商店，一定有資本主拿出本錢來。有了本錢，才能租房子，裝修店面，買貨，以備顧客來和我們交易。

我們假定讀者諸君的學校附近，沒有書店，有一個同學的家長，到校旁來開一爿書店，他拿出一千元做資本。這時，在書店的立場上說，牠有一千元的現金，這一千元的來源是什麼呢？是資本主的投資。用數學的方程式來表示，則如下式：

$$\text{現金}\$1,000.00 = \text{資本主投資}\$1,000.00$$

簿記上把現金稱做資產，而把資本主投資的數額稱做

資本。所以把上面的方程式弄得簡單一點，則爲：

$$\text{資產}\$1,000.00 = \text{資本}\$1,000.00$$

假定資本主拿出了一千元現金以後，化二百元買櫃檯，桌椅，書架等等，化五百元去買書籍雜誌等等放在店內，預備同學去買。那時，這個書店的現金祇剩三百元，但是却有了器具（即櫃檯，桌椅，書架）二百元，商品（書籍，雜誌等等）五百元（註）。器具和書架是值錢的東西，簿記上也把牠稱做資產。所以那時書店的資產仍舊有一千元。我們用方程式來表示，則爲：

$$\text{現金}\$300.00 + \text{商品}\$500.00 + \text{器具}\$200.00 = \text{資本}\$1,000.00$$

$$\text{或： 資產}\$1,000.00 = \text{資本}\$1,000.00$$

再假定書店開張以後，賣出了一百元的書。中間的八十元是現賣的，二十元是賒帳賣給學校圖書館的。那

（註）讀者諸君書架上的書是預備自己讀的，不是預備賣給人家的，但是書店裏的書是預備買給人家的。所以書店裏的書是商品（即貨物），而你們的書則不是商品。推而廣之，木器店裏的床、桌、椅是商品，衣裝店裏的衣服也是商品。但是買了東西預備自己用的就不是商品了。

時，商店的現金有\$380.00，商品有\$400.00，同時學校圖書館欠\$20.00。顧客的欠款是要收回的，那種欠款法律上稱做“債權”，簿記上稱做“應收帳款”，也是商店資產的一種。我們如果再用方程式來表示這個書店的資產和資本，則如下式：

$$\begin{aligned} &\text{現金 } \$380.00 + \text{商品 } \$400.00 + \text{學校圖書館欠款 } \$20.00 + \text{器具} \\ &\quad \$200.00 = \text{資本 } \$1,000.00 \end{aligned}$$

$$\text{或： 資產 } \$1,000.00 = \text{資本 } \$1,000.00$$

商店的負債 商店除了資產和資本而外，還有負債一項。負債就是欠人家的錢。假定上述的書店，後來又向商務印書館買\$400.00的書籍來，買的時候，約定書款並不馬上就付，而是在二個月以後再付的。這時商店的商品增加了\$400.00，同時却欠了商務印書館\$400.00了。我們再用方程式來表示，則為：

$$\begin{aligned} &\text{現金 } \$380.00 + \text{商品 } \$800.00 + \text{學校圖書館欠款 } \$20.00 + \text{器具} \\ &\quad \$200.00 = \text{欠商務印書館 } \$400.00 + \text{資本 } \$1,000.00 \end{aligned}$$

$$\text{或： 資產 } \$1,400.00 = \text{負債 } \$400.00 + \text{資本 } \$1,000.00$$

從上面所舉的例子來看，一個商店的資產，常常等

於負債與資本的總數的。

商店的收益與費用 前面我們曾說，一個商店是以獲利爲目的的，但是商店的錢究竟是從那裏賺出來的呢？簡單的說，是靠買賤賣貴。譬如，上面所說的書店，買進書的價錢低，賣出書的價錢高，那麼每賣出一本書，就可以賺到一些錢了。假定那書店在十天以內，一共賣出一百冊初級商業簿記教科書，價格每冊\$.57，但是買進時每本價格爲\$.50；又賣出二百冊初中國文讀本，價格每冊\$.50，但是買進時每本價格爲\$.42，那麼五天之內，這書店一共賺了\$23.00。（初級商業簿記教科書每本賺\$.07，一百冊計\$7.00，國文讀本每冊賺\$.08，二百冊計\$16.00，共\$23.00）。

從買賣商品中賺來的錢，是商店的收益 Income。同時，一個商店必有種種的費用 Expense。租的店屋是要付房租的，雇用的職員是要給薪水的，此外如膳費，水電費、車費等等，也是一個商店必須要支付的費用。一個商店營業的結果，究竟是賺錢的，還是虧本的，要看他收益與費用二者的總數那一個來得大。如果收益的

數目大於費用，餘下的就是商店的純益。如果費用的總數大於收益，餘下的就是純損。例如，上舉書店，開始營業後一年內，靠買賣書籍文具等賺下的錢計 \$800.00。房租，薪水等費用，計 \$500.00，那麼牠就賺了 \$300.00；但如果費用支出爲 \$850.00，那麼牠就虧本 \$50.00 了。

商店的純益和純損，通常是由資本主負擔的。換句話說，賺下的錢歸資本主拿去，虧的本由資本主負擔。因此，一個商店營業上無論盈虧，牠的資產還是等於負債加資本。關於這點，我們在後面幾章，將有詳細的解釋。

商店的交易 如上所述，商店在開始營業以後，每天總有許多營業上的出進。或是買進商品，或是賣出商品，或是購進器具，或是支付費用。所有這些出進，就是一個商店的“經濟行爲”，簿記上則把這些出進稱做“交易” Transactions。怎樣每一個交易的發生，總使商店的資產，負債，資本，以及收益費用等等發生變動。這些每天發生的變動好好的記載下來，使我們能夠知道商店是賺錢的還是虧本的，並且隨時知道現金有多少，顧客

的欠款有多少沒有收回，賒帳進貨的欠款有多少要償還等等。這就是商業簿記要討論的。

問 題

1. 什麼叫做資產？什麼叫做負債？資本是什麼？
2. 假定讀者在校內做代售雜誌的事情，到二十七年一月底止，你們有下列各項：

現金	\$5.80
----	--------

未售出的雜誌	4.50
--------	------

同學購雜誌的欠款	12.70
----------	-------

欠 <u>上海雜誌公司</u> 的錢	5.00
--------------------	------

這時你們的資產有多少？負債有多少？資本有多少？

3. 商店的收益是從那裏發生的？純益和純損是怎樣發生的？
4. 交易是什麼？試舉幾個例子來說明。

第三章 總帳和總帳帳戶

總帳 在第二章內，我們曾說一個商店有牠的資產，負債，資本，收益和費用，同時，商店在日常營業中，每發生一筆交易，就使商店的資產，負債，資本，收益，費用等項發生變動。商店應該把那些交易好好的記在帳簿內，使我們隨時能夠知道各種資產現在剩多少，負債有多少，資本有多少，以及收益費用的數額爲若干。可是我們應該用什麼方法去記載呢？

我們應該有一本帳簿，并且把這本帳簿分做幾個部份，每一個部份佔幾頁。第一個部份是資產，第二個部份是負債，以下再分做資本，收益費用等項。有了這樣一本帳簿以後，我們便能把每一個交易好好的記載起來了。例如，我們向甲商店買進商品\$600.00帳款暫欠時，我們便可以在資產一項內記：“買進商品 \$600.00”，

在負債項內記“欠甲商店 \$600.00”；又如我們付房租 \$20.00時，我們可以在資產項內記“現金付出 \$20.00”，在費用項內記“付房租 \$20.00”了。

這樣一本帳簿，是每個商店都不能缺少的。牠的名稱叫做“總帳” Ledger.

總帳帳戶 商店把一本總帳，分成資產，負債，資本，收益，費用五個部份，還有些缺點，因為一個商店的資產常常不止一種，而有現金，器具，和顧客欠款等等。負債也不止一項，因為一個商店常常向好幾個商店買貨，因而欠下好幾個商店的帳，所以，一本總帳，固然應該分做五個部份（資產，負債，資本，收益，費用），但是有幾個部份還應該分得細一點。就如資產一項，應該分做現金，商品，器具，和各個顧客等等。這樣，一本總帳，可以分做十幾個或二三十個部份。簿記上把這一個個的部份，稱做“總帳帳戶” Ledger Accounts.

普通商店應該有那幾個總帳帳戶 我們既然知道商店應該有一本總帳，總帳內應該分設許多帳戶，但是——一個規模不大的商店，究竟應該有那幾個帳戶呢？我們

可以逐項研究一下。

1. 資產 在資產類內，應該有下列許多帳戶：

現金帳戶用以記載現金的收入和支出，並且可以計算手存的現金。

商品帳戶用以記載商品的買進和賣出。

器具帳戶用以記載器具的買進，器具因陳舊或毀壞而廢棄不用時，也記在這個帳戶裏。

顧客帳戶用以記載顧客賒帳買貨時的欠款，他們付帳時，付來的數目也記在這帳戶內。根據他們的欠款和還款，可以算出現在欠着，尚未償還的帳款有多少。

按一個商店顧客很多，欠帳的顧客也決不止一個。所以商店不能在總帳內祇立一個顧客帳戶，而應該每一個顧客立一個帳戶。例如：某商店有張三、李四、趙五三個顧客是賒帳買貨的，那時我們就應該在總帳內設立“張三”，“李四”，“趙五”三個帳戶。張三欠的錢，記在張三帳內，李四欠的錢記在李四帳內。張三李四還帳時，付給店裏的錢，也應該分別記在張三，李四的帳內。

2. 負債 負債類的帳戶，也應當按照各個債權人的名稱，分別設立。例如：我們常向甲商店，乙商店買貨，

帳款都是暫欠，等到將來再還的，我們就應該設立甲商店和乙商店兩個負債帳戶。這種辦法和資產類中的顧客帳戶是一樣的。

3. 資本 資本就是資本主的投資。許多商店，祇有一個資本主，所以祇要設立一個資本帳戶。假如資本主是顧雲記，資本帳戶的名稱就可稱做“顧雲記資本主”。

4. 收益 商店的收益，是由買賣商品來的。商品的買賣既記入商品帳戶內，那麼我們要知道因買賣商品而獲利多少，應該查看商品帳戶。所以商品帳戶是一個資產帳戶（見前），同時也是一個收益帳戶。關於這點，我們在第八章內再要詳細討論。

5. 費用 商店的費用，有房租，薪工，水電，雜費等等。規模不大的商店，牠每月支出的費用數目也不大，所以祇要在總帳內立一個“營業費”帳戶就夠了。

以上是一個商店應該設立的帳戶。規模不大的商店，有上面所說的許多帳戶也就夠了。如果商店範圍很大，那麼還要多立些帳戶的。

帳戶的格式及其記載方法 總帳內設立了上述許

多帳戶以後，我們便可把每項交易，一一記到各有關係的帳戶內。但是，記帳的時候，應該記到帳簿內的東西很多。譬如交易的日期，交易的情形，以至金額等等，都是不能缺少的。我們要使上面許多東西，很整齊的，很有秩序的記在帳簿內，所以應該把每個帳戶規定好一個格式。下面所舉示的總帳格式，分成日期，摘要，金額等幾欄，便是這個道理。

我們還得注意，資產負債資本等，都是有增有減的。譬如現金有收入和付出，商品有買進和賣出等等。既然每一項都有增減，我們便應該把總帳的每個帳戶，分成二面。一面記增，一面記減。下舉的總帳格式，所以分做左右兩方，就因為這緣故。

[illegible]

年		摘要	分頁	金額	年		摘要	分頁	金額
月	日				月	日			

上面的帳戶，頂上中間的地方，是預備寫帳戶名稱的。例如現金帳戶就寫“現金”二字，商品帳戶就寫“商品”二字。又帳戶分做左右兩方，左方又稱借方，右方又稱貸方。每方都有日期，摘要，金額等幾欄，是為記載逐項交易之用的。

怎樣把每筆交易記到總帳裏面去，我們在下章再詳細說明。

問 題

1. 商店為什麼要設立一冊總帳，為什麼要在總帳內設立許多帳戶？
2. 總帳內的現金帳戶是記載什麼東西的？商品帳戶是記載什麼東西的？
3. 總帳帳戶的格式怎樣？試默繪一個帳戶格式出來。
4. 總帳的顧客帳戶為什麼要按顧客的多少分立帳戶？