

立信會計叢書

會計學

第一冊

潘序倫著

(民國二十七年修訂本)

商務印書館發行

中華民國二十四年一月初版
中華民國二十七年九月修訂第五版

☆立信會計叢書 計學 四冊

平裝第一冊實價國幣貳元

外埠酌加運費匯費

著 者 潘 序 倫

發 行 人 王 長 雲 雲 南 正 路 五

印 刷 所 商 務 印 書 館

發 行 所 商 務 印 書 館



(本書校對者章德宣)

原 敘

我國會計學術，導源雖古，而進步甚遲。至今各地舊式企業機關所用之會計制度，仍不脫單式簿記之窠臼，至習新式會計者，其所見所聞之原理實務，又多囿於歐美之成說與先例，與吾國之法律商情，有扞格不相合之弊。遍觀國內二十年來關於會計一科之刊物，覺尚少一較為詳備適用之本，以供國人研習參考之需，是誠吾國會計未能迅速進步之一原因，亦爲吾會計界同人不容再緩之工作也。序倫對於會計一科，學於此，習於此，執業於此，而衣食寢處於此者，先後幾二十年矣。近數年來，無日不以編著會計學一書自期，然而人事紛紜，時作時輟，泊乎去年春季，本所乃開始編輯立信會計叢書，而會計學一書實爲全部叢書中最稱主要之一種，從事編輯，無可再延。爰排除百務，昕夕從事，寒暑無間者，凡十有四月，計先後竄易撰稿，多至五六次，幸得同志六七人之從旁相助，草草成書，付之剞劂，以餉讀者。全書計分上下兩冊，都凡九十萬言，其內容之是否合度，立論之是否正當，編製之是否適宜，以鄙人之愚陋無狀，何敢稍存自是之心。惟冀千慮之中，或有一得，足供國內學者之考究耳。茲先將本書之編製方法說明於下：

原夫會計之作用，在乎以數字表示人類社會之經濟活動。其表示之方法，雖有多種，然概括言之，無非列舉其資產與負債，而表示其某一時日之財政狀況，此爲橫斷面之表示，又列舉其收益與費用，而表示其某一期間內事業之經過情形，此爲縱剖面之表示，於是事業之全部情形，可以一覽無遺，是以會計之中心，無非在表示一事業之資產負債及損益，而會計學之中心，則無非爲研究資產負債表及損益計算書，如何可以爲正確之表示而已。故說明資產負債及損益之性質，及資產負債表與損益計算書之編製及作用，實爲會計學全部之綱領。列緒論編第一

夫資產負債及損益之種類，及其增減變化，紛繁複雜，不可究詰，苟不用有系統有秩序之方法，既省時又詳明之記載，將千變萬化之交易，按序記錄，分類而整理之，則所謂資產負債表及損益計算書者，勢將無法編成，而事業之現狀及過程，亦將末由而為總括明瞭之表示，此則會計記錄之研究尙矣。列會計之記錄編第二。

雖然，會計記錄一編所討論者，僅及會計上普通之原理原則，但各項會計事務之處理方法，隨商業情形而有種種之不同，是對於會計上之各項實務，亦不可不一為敘述也。列會計之實務編第三。

會計之記錄，既能適當而詳備矣，會計之實務，亦能通曉而純熟矣，則對於各帳項之分類彙總，而歸結於決算表之編製，當可達到其目的。然有特種企業，或因其組織之殊異，或因其業務之不同，而其會計記錄之原理及實務，亦與一般企業，不能盡同。是在普通會計學之範圍，亦應敘述其大概，俾能各為編製適當之決算表，以示其財政狀況與營業情形也。列合夥會計編第四，公司會計編第五，及工業會計編第六。

以上各編，已將處理各項普通及特種交易之會計原理及實務，以及匯集各項交易記錄而編製決算表之方法，一一敘明。照此種種方法而編成之決算表，其外表形式之可以期於適當明瞭，固已不成問題。雖然，決算表之編製，不僅須求其形式之適當，尤有待於內容之正確。倘僅憑其形式，而不詳究其內容，則決算表之究能表示一企業之真實財政情形與否，仍在不可知之數，是以吾人於此，當進一步將資產負債表之內容，加以討論焉。列財產之估價編第七。

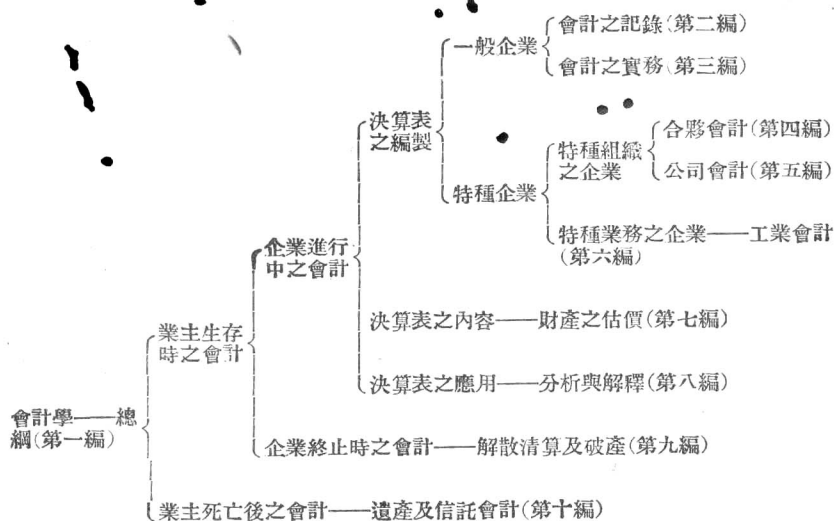
夫決算表之形式，既明瞭矣，其內容亦正確矣，然對於明瞭正確之決算表，苟不能善為利用，是亦如眇者之於光，聾者之於聲，不通文義者之於圖書典籍也。故會計學更進一步之研究，則為講求應用決算表之方法。列決算表之分析與解釋編第八。

以上各編所述，均為一企業在繼續營業中之會計原理及實務，惟考

世間一切人的集合，未能終古長存，聚而不散者。當企業停歇解散之際，所有財產之估價，及試算表之編製，亦有特殊之原理與方法。列企業之解散清算與破產編第九。

凡關於業主生存期間所以處理及表示其業務之會計原理及實務，在上列各編均已詳論。惟人生不能無死亡，死亡之後，所有一切遺留之財產，不能不由他人代為適當之處理，以結束其事業，此則遺產及信託會計所討論之範圍也。夫吾人一生之經濟的活動，以死亡而終止，以遺產之處理完竣而結束，因之所以記載與表示人生一切經濟活動之會計，亦以遺產及信託會計為最後之一編焉。

茲為求讀者充分明瞭本書之編製方法起見，再將本書之次序列表示之如下：



本書之編製方法，既經約略敘明，則對於理論上之主張，亦宜一加聲述。考本書立論之主幹，不外謂以流動資產表示企業之償債能力，以固定資產表示企業之投資財力，故流動資產應以時價為準，固定資產應

以成本爲準，因之關於帳戶之分類，決算表之編製與排列，財產之估價與其分析解釋等種種理論，無不依上說爲根據，以求其先後之一貫。至關於資本支出與收益支出之劃分，清算會計與遺產會計之原理等等，鄙人自信之主張，亦與當代會計學家稍有出入。此則希望讀者之注意與批評者也。

復次論本書之內容，則凡普通會計學所應包括之範圍，大致均已涉及，即預算之統制及圖表之應用等比較新穎之材料，亦莫不設法採入，上下兩冊，適足供大學或專科學校繼續教授兩年之用，故僅以『內容詳備』之末節爲言，則不僅在國內已經出版之會計學各書，堪稱創作，即以歐美普通會計書籍相比擬，當亦無容多讓。此則捨本逐末，恐爲當代大方所笑耳。至於學校教科，首重實習，故本書各章習題，儘量多列，務使教師學生，得有充分選擇之機會，且另印習題詳解，俾教授此書之教師，得檢閱之便利焉。

最後鄙人應向讀者聲明者，則本書之成，自非著者一人之力。本所編輯部同人王君澹如，陳君文麟，李君鴻壽，黃君組方，唐君文瑞，顧君哲雲，沈君慰萍等，或爲搜集材料，或爲草擬初稿，或參討論之役，或任校讐之事，或演習題之詳解，蓋非同志之助，此書將永無完成之日，是不可不誌感也。

民國二十三年六月

潘序倫序於上海立信會計師事務所

會計學第一次修訂本例言

余著會計學一書，出版以來，瞬經四載。彼時竄易撰稿，雖經多次，但因急於出版，以充各校教科之用，故內容未免草草。四載以來，辱承國內會計專家批評指正，深知全書欠妥之處，不在少數。年來政府頒布關於徵收所得稅之各項法規，而破產法亦經公佈施行，因之本書第七第九兩編，關於財產估價及和解破產諸章，尤有按照現行法律規定予以補充及修正之必要。兩載以還，久擬從事於此，祇以業務勞人，兼以立信專校，正值籌備，苦不得閒。去年七月，戰事突起，自國軍退出上海以來，各事停頓，如處孤島。百無聊賴，因將本書重加審閱，著手修訂，夕思日書，半載蒞事。茲將修訂計劃，撮要列述如下：

一、本書原稿，計分十編，其編製計劃，具詳原序。此項分編方法，本所顧準先生，屢示異議。惟鄙意以爲分編與不分編，各有利弊，蓋分編之優點，即不分編之缺點，而分編之缺點，亦即不分編之優點也。優點既不能兼有，而缺點亦難以盡免，則毋寧仍其舊貫，以免全部重作，故修訂本對於原本分編計劃，未予更動。

二、原本第一編先論資產負債表及損益計算書，作全書之綱領，係採用演繹法者(Deductive Method)。但第二編第四，五，六等章，討論交易之記載，借貸之原理，及簿記之方法時，又每雜用歸納法(Inductive Method)，此係原本草率之處。現經細心改正，先後解說，一律採用演繹法。

三、原本第七第八兩章討論普通帳戶之設置，內容未免太淺。現經重撰，使其程度加深，俾與本書其他各章相稱。

四、近來組織複雜之企業，往往以各項憑證單據，代替帳簿之應用。其詳細計劃，應於『會計制度之設置』一書中加以闡述。惟此種

務，日見普遍，不可不使普通會計學生略知梗概，故於第三編會計之實務中，增加『單據代替帳簿之應用』一章。

五、原本第七編第四十章曾主張以負債之償還爲資本支出之一項，現將此項主張刪去，以免立異。

六、財產估價各章中，均附述現行所得稅徵收須知中所附資產估價規則各項規定，以資參考。

七、原稿第七編關於資本公積準備各章，自覺內容太爲膚淺。茲爲澈底重撰，並根據吾國實際情形，創立新的理論。尙祈讀者注意，至爲感盼。

八、原稿第九編關於清算各章，立論未臻完備，關於破產一章，亦與現行法規不合，茲亦爲澈底重撰，並爲清算會計創立新的理論。至於和解破產兩章，則均以現行破產法各項規定爲撰述之根據。

九、本書原用會計名辭，茲頗多予以改正。例如『總帳』現改『分類簿』，『分錄簿』現改『日記簿』。又如英文 Controlling Account，原譯爲『統馭帳戶』，現改爲『統制帳戶』。英文 System of Internal Check，原譯爲『內部牽制組織』，現改爲『內部牽制制度』。英文 Vouchers Payable Register，原譯爲『付款憑單簿』，茲改爲『付款憑單登記簿』。諸如此類，難以列舉。曩者本所同人曾有會計名辭討論會之組織，並曾以討究結果，編成會計名辭匯譯一書。現國內會計名辭，漸見統一改良，故本所正將會計名辭匯譯一書，重加改訂。嗣後凡屬立信會計叢書，擬逐漸依此改正，尙祈讀者注意。

十、原本關係較微之處，經改正者，不下數百點之多，不及備述。

再本書之修訂，承本所顧準先生之協助，方得迅速告成，至可感謝。經此修訂之後，自謂原本所有缺點，已經去其大半，仍望國內專家續予指正，俾得自知其非，以便繼續修改，是不僅個人私幸已也。

民國二十七年六月一日潘序倫序於上海立信會計師事務所

會計學總目錄

第一編 緒論

- 第一章 會計之基本觀念
- 第二章 資產負債及資本——資產負債表
- 第三章 損益——損益計算書

第二編 會計之記錄

- 第四章 交易之記載與帳戶之設置
- 第五章 借貸之原理
- 第六章 簿記之方法
- 第七章 通用帳戶之設置——資產負債帳戶
- 第八章 通用帳戶之設置——購貨銷貨帳戶
- 第九章 通用帳戶之設置——費用收益帳戶
- 第十章 帳簿組織之演進——特種日記簿之設置
- 第十一章 帳簿組織之演進——統制帳戶之應用
- 第十二章 結帳前帳目之整理
- 第十三章 帳戶之分類與排列
- 第十四章 決算表之編製
- 第十五章 單式簿記

第三編 會計之實務

- 第十六章 購貨與銷貨之實務
- 第十七章 付款憑單制度
- 第十八章 寄銷會計

- 第十九章 分期付款銷貨會計
第二十章 支店會計
第二十一章 現金與銀行往來之處理
第二十二章 票據之處理
第二十三章 機要分類簿制度
第二十四章 內部牽制制度
第二十五章 單據代替帳簿之應用
第二十六章 預算統制法

第四編 合夥會計

- 第二十七章 合夥企業
第二十八章 合夥創立時之記錄
第二十九章 合夥損益之分配
第三十章 合夥之入夥與退夥
第三十一章 合夥之合併與轉讓

第五編 公司會計

- 第三十二章 公司之組織
第三十三章 股份之發行及管理
第三十四章 公司盈餘之分配
第三十五章 公司債
第三十六章 公司之增股與減股
第三十七章 公司之合併
第三十八章 合併決算表

第六編 工業會計

- 第三十九章 工業會計之特質
第四十章 工業會計之組織

第七編 財產之估價及其會計上之處理

- 第四十一章 財產估價概說
- 第四十二章 資本支出與收益支出
- 第四十三章 現金與應收帳款及票據
- 第四十四章 存貨
- 第四十五章 短期投資應收收益及預付費用
- 第四十六章 長期投資
- 第四十七章 長期投資利息之計算
- 第四十八章 固定資產
- 第四十九章 固定資產之折舊
- 第五十章 機器器具房屋土地及遞耗資產
- 第五十一章 無形資產
- 第五十二章 負債估價之原則及其要點
- 第五十三章 流動負債及或有負債
- 第五十四章 固定負債
- 第五十五章 資本
- 第五十六章 盈餘及公積準備
- 第五十七章 損益之決定及其處理

第八編 決算表之分析與解釋

- 第五十八章 分析與解釋概說
- 第五十九章 比率分析解釋法
- 第六十章 比率之比較與標準比率之應用
- 第六十一章 趨勢分析解釋法
- 第六十二章 圖表之應用

第九編 企業之解散清算與和解破產

- 第六十三章 清算概說
- 第六十四章 清算資產負債表之編製
- 第六十五章 清算事務之處理及其記錄
- 第六十六章 清算決算表冊之編製
- 第六十七章 賸餘財產之分派
- 第六十八章 和解會計
- 第六十九章 破產會計

第十編 遺產及信託會計

- 第七十章 遺產及信託會計概說
- 第七十一章 遺產會計
- 第七十二章 信託會計
- 附 錄 中英會計名辭對照表

採用本書作為教本之說明

一、本書內容較豐，採作大學商學院，或文法學院經濟學系，或商業專科學校之會計學程教本，自覺尚為適宜。

二、本書現分訂四冊，每冊內容及篇幅，適足供學校一學期三學分教授之用。全書可以兩學年四學期十二學分教畢。

三、本書第二冊內容較繁，如第二學期未能將其完全教畢，則可賸去數章，留作第二學年第三學期繼續教授之用。

四、教授本書第三冊時，應令學生兼讀立信會計叢書『決算表之編製及內容』一書，以資參證。本冊如不克於第三學期授畢，亦可留賸數章，至第四學期續授之。因本書第四冊之內容較簡，或不足供一學期之教授也。

五、本書各章習題，編有習題詳解，凡屬本書教師，可請學校出具證明書，向商務印書館購取。

六、立信會計叢書『會計問題』上下兩冊，原為本書之補充教材，應令學生備作參考，或由教師選定與會計學各編內容及程度相當之問題，予以講解。

會計學第一冊目錄

第一編 緒論

第一章	會計之基本觀念	1
第一節	會計及會計學之定義	1
第二節	會計學之內容	1
第三節	會計之重要及其功用	2
第四節	會計之分類	3
問題		5
第二章	資產負債及資本——資產負債表	6
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		12
第三章	損益——損益計算書	14
第一節	損益與資產負債及資本之關係	14
第二節	計算損益之方法	17
第三節	損益計算書	20
第四節	本編結論	21
問題		22

習題	22
----	----

第二編 會計之記錄

第四章 交易之記載與帳戶之設置	25
-----------------	----

第一節 交易之意義	25
第二節 交易之記載	26
第三節 帳戶之意義及其記法	29
第四節 分類簿	32
問題	33
習題	33

第五章 借貸之原理	34
-----------	----

第一節 單式簿記與雙式簿記	34
第二節 借貸之原理	35
第三節 借貸原理之應用	38
問題	46
習題	47

第六章 簿記之方法	50
-----------	----

第一節 概說	50
第二節 日記簿	52
第一項 日記簿之格式及其記法	52
第二項 日記簿之又一式	56
第三項 日記簿之效用	57
第三節 過帳	57
第四節 試算	62
第一項 試算之方法	62
第二項 試算表之格式	62
第三項 試算表之編製	64

第四項	試算所能發現之錯誤及其糾正方法	68
第五項	試算所不能發現之錯誤	68
第五節	結帳	69
第一項	結帳之意義及方法	69
第二項	財產帳戶與損益帳戶	69
第三項	財產帳戶之結算	70
第四項	損益帳戶之結算	73
第六節	資產負債表與損益計算書之編製	77
第七節	簿記方法之圖解	78
問題		79
習題		79
第七章	通用帳戶之設置——資產負債帳戶	85
第一節	概說	85
第二節	現金及銀行存款	86
第三節	應收帳款與應收票據	88
第四節	存貨	90
第五節	投資	91
第六節	固定資產	92
第七節	應付帳款及應付票據	93
第八節	銀行透支	94
第九節	借款	96
第十節	資本	97
問題		101
習題		101
第八章	通用帳戶之設置——購貨銷貨帳戶	105
第一節	銷貨成本與銷貨毛利之計算	105
第二節	商品帳戶之區分	106

第三節	購貨費用帳戶	110
第四節	購貨銷貨折讓帳戶	111
第一項	折讓之意義及種類	111
第二項	買賣之條件	113
第三項	購貨銷貨折讓之分錄	113
第五節	商品帳戶之結算	115
問題		119
習題		119
第九章	通用帳戶之設置——費用收益帳戶	123
第一節	費用及收益帳戶之意義	123
第二節	費用帳戶	123
第三節	費用帳戶之分類	126
第四節	收益帳戶	128
問題		130
習題		130
第十章	帳簿組織之演進——特種日記簿之設置	137
第一節	概說	137
第二節	現金簿	138
第一項	現金簿之格式及其記法	138
第二項	現金簿之過帳與結算	142
第三項	複雜交易之記帳方法	145
第四項	現金簿中之專欄	148
第三節	銷貨簿與購貨簿	157
第一項	銷貨簿之格式及記法	157
第二項	購貨簿之格式及記法	162
第三項	銷貨簿及購貨簿之專欄	164
第四項	購貨退出簿與銷貨退回簿	167
第四節	普通日記簿	168
問題		170

習題.....	170
---------	-----

第十一章 帳簿組織之演進——統制帳戶之應用

.....	179
第一節 分類簿帳戶之分組.....	179
第二節 統制帳戶與補助分類簿.....	180
第三節 統制帳戶之例解.....	182
第四節 統制帳戶與原始簿之專欄.....	187
第一項 應收帳款統制帳戶與原始簿專欄.....	187
第二項 應付帳款統制帳戶與原始簿專欄.....	194
第五節 統制帳戶之通用性.....	198
第六節 帳簿組織之圖解.....	199
問題.....	201
習題.....	202

第十二章 結帳前帳目之整理.....

第一節 整理帳目之必要.....	209
第二節 商品盤存.....	210
第三節 用品盤存.....	211
第四節 預付費用.....	213
第五節 應付費用.....	215
第六節 預收進益.....	216
第七節 應收收益.....	218
第八節 折舊.....	219
第九節 壞帳損失.....	222
第十節 結帳計算表之運用.....	224
第十一節 結帳計算表之實例.....	225