

會計學綱要

瞿荊洲著

學藝叢書



中華學藝社出版

學 藝 叢 書

20

會計學綱要

瞿 荆 洲 著

中華民國二十三年九月初版
中華民國二十四年一月再版

(68073)

學藝叢書
會計學綱要一冊

冊實價 壹元貳角

本收各書經公同議

外埠酌加運費匯費

並感錢另行再加三成

版權所有
翻印必究

著 者

中華學社 瞿荊洲

發行人

王雲五
上海河南路

印刷所

商務印書館
上海河南路

發行所

商務印書館
上海及各埠

(本書校對者喻飛生)

序

會計學是不幸的學問！一方面有人誣枉牠是資本主義經濟制度下算帳的學科；一方面有人蔑視牠是不足以之爲科學而研究的技術。前一說是一種流俗的誤解，不值一駁。因爲會計不限於經營經濟，而經營經濟也不僅在資本主義制度之下纔存在。後一說却大有討論的餘地。

會計學真是不幸的學問！上面的兩種不幸，是會計學“外來的”不幸，牠還有“內在的”不幸。所謂內在的不幸，卽是研究會計學的學者，對於會計學之定義迥不一致。一八六九年，萬國統計協會在海牙開會時，開提勒（L. A. J. Quetelet）氏發表關於統計學之定義凡一百八十餘種，會計學差不多也呈同樣的奇觀。

近世會計學之先覺畢克斯雷（F. W. Pixley）氏說：“會計學是研究各種金錢交易的記錄法之科學”。本脫雷（H. C. Bentley）氏說：“會計學恰如數學是算術，代數，幾何三角等之總稱一樣，是簿記，審計及其他會計組織之總稱”。這是會計學廣義的界說。美

國會計學之泰斗哈德菲耳特(H. R. Hatfield)氏說：“會計學的本質在於第一表示某一時期的事業財產之狀態，其次明示某期間事業所得的結果。”里司爾(G. Lisle)氏說：“會計學是論究關於財富之生產及交換之交易的記錄方法，並明示財富之生產分配及交換所得的結果之科學”。這是由廣漠的會計學之定義，而將會計學之內容分為記錄交易之進程及報告交易之結果兩個部門。頓康(J. C. Duncan)氏，更發揮此說，在一九〇九年二月號的會計雜誌(The Journal of Accountancy)上說：“會計學是研究交易上記錄之方法，簿書上記事之報告，使一般人能明悉營業上財產及經營詳細狀況之一部及全部的學問”。由博反約，是治學之一途徑，會計學因學者熱心研究之結果，又導出所謂狹義的定義。威里斯(H. R. Willis)氏說：“會計學是以營業事實之秩序的表示為目的，為指示營業事實之記錄所應根據的原理而設定法則的科學”。日本會計學者三邊金藏氏更果敢的說：“會計學是研究正確明瞭的資產負債表及損益計算書之要件的各個項目價額之決定原則及記載方法之規範學”。這樣以資產負債表為研究之正體，已是會計學界的新趨向。此外有以會計學為商業之統計學者。紐約大學教授渥特曼(Wildman)氏，及哈佛大學教授柯爾(Cole)氏，皆主此說。德國會計學者雪爾(Schär)氏及

加貝爾格(Gomberg)等,皆有相同的意見。更有以會計學爲商業的數學者。如斯勃拉谷(Sprague)氏說:“會計學是由‘先驗的推理’(a priori reasoning)而決定的數學的而且是分類的科學之一分科”。倫脫耶及基爾巴(Leantez et Guilbault)氏說:“會計學是數學之一分科,是計算中之秩序的科學。”最新學說,主張會計學是商事現象研究之學,即是成爲商業學之一分科而體系化了的科學。這是高瀨莊太郎教授之主張。京都帝國大學助教授蛭川虎三氏更修正說:“會計學是以企業利潤追求過程之記載方法爲問題的學問”。凡此種種狹義的,廣義的,統計的,數學的,學說紛紜,適足以表示會計學之不幸。

會計學是完成的科學麼?會計學的定義究竟如何?

會計學也和其他的社會科學一樣,是以實務之理論化爲出發點。會計之職能在於計算,記錄,整理財富及其價值之增減。會計之目的在於明悉財產交換之真相,及其及於會計主體之影響。具體言之:設定帳簿之組織,記帳及製表,審查及批判,皆是會計之實務。將關於會計實務的複雜事象,剖析明白,在一個標準之下,分類而統一之;並確立一定的法則,以明其相互的關係,這就是會計學。以如此明瞭的概念爲理論的說明,稱之爲科學,自然不能算是僭越。

本書之作，一以科學的會計學爲依皈。關於構篇佈局，力求其合於較完整的科學的體系。第一章會計學之成立，是在會計學被視爲新興的科學的環境之下，應有的一章。第二章財產及資本，第三章收支及損益，是會計的元素；即所謂複雜的事象，須先決的加以剖析。譬如造屋，設計繪圖之先，若不明寢室，餐堂，書房，客廳之需，廊院門窗，椽桷屏欄之用，則必不知所措。第四章科目之體系及第五章帳簿之組織之於會計，猶建築上通風採光原理之闡明，及堅實美化條件之考量等設計繪圖之事；故次於財產及資本，收支及損益之後。第六章會計之實務有如建築上的按圖動工。第七第八兩章資產負債表及損益計算書則是分析整理的工夫；具有前所謂“明其相互的關係”之意味。對內爲工程之檢驗，對外爲工程之報告。會計學之體系，至此似已完成，本應適可而止。但第九章之成本計算，仍有收錄之必要。因爲現代的經濟行爲之形態，商工並重，且各有其特點。第二章至第八章，設例着想，多以商業爲主，全未提及工業。當此注重建設開發產業的時代，關於工業之會計，未可忽視。若仍取譬造屋，則關於商業的會計，有如一般的住宅，而關於工業的會計，則是衙署學校等公共的廳舍。關於一般住宅建築之事理既明，則公共的廳舍之建築，只要指出其特點，自可如法製造。所以第九章論列成本計算，我認爲是最

跋

本書係著者在學生時代積數年課餘之時光所寫成的。說得好聽些，是將讀書的心得，公之於世；說得老實些，只不過是讀書之筆記而已。要之，自亦耗費了不少的心血。

我開始寫這書時，約莫在民國十八年春季，其間時作時輟，至二十年八月方纔脫稿。十月間，託由中華學藝社總務幹事馬宗榮先生交商務印書館作為學藝叢書出版。十一月商務印書館審查完畢，擬即付印，方期當年底或翌年初可以出書。不意因事遷延，至二十一年一月二十八日，日軍侵滬，事變勃發，此薄薄的紙本，遂陷於毒彈和鉅砲轟炸之下。當時噩耗傳來，我個人除了悲憤暴日欺凌我國家，蹂躪我人民之外，更加上一層幾年心血付諸一炬之私痛。悲痛之餘，且遷怒及商務印書館辦事遲滯，不及早為出版。未幾得友人來信，謂此書稿本，並未全燬。去年九月復由中華學藝社向商務印書館將殘稿取回，囑著者依副本補訂，設法再行出版，此距脫稿之日已一年有餘矣。

在此一年之中著者對於會計，仍續有所學，收到舊稿之後，

見其紙焦字爛，却灰撲鼻，不禁悲喜交集；即覆閱其內容，發現紕繆之處甚多，則又非常慚愧。竊幸商務印書館沒有如期印行，辦事遲滯倒也有遲滯的好處。否則，將遺平生以不易收回之笑柄矣！當時即決定將此稿廢棄，另起新稿，旋以畢業期近，校課繁忙，短期間內，不能竣事。適中華學藝社編輯主任周憲文先生又來函索稿，無以應命，只得將舊稿取出，加以修正。今年春攜之來滬，就正於潘序倫先生，欲以決定取捨。潘先生謂此書篇幅過少，不適於教科書之用，但國內關於會計之著作尙少，仍不妨出版，以爲斯學之參考。我自己也覺得這一塊雞肋，棄之可惜，遂託立信會計師事務所編譯科主任王淡如先生，再事校正一番，然後送中華學藝社交商務印書館付印，不三閱月而出版。特誌其顛末於此。

目 次

第一章 會計學之成立	1
一 會計學發達之條件	1
二 簿記之沿革	3
三 近世會計學之成立	13
第二章 財產及資本	22
一 財產及資本之意義	22
二 財產之分類	29
三 財產之評價	32
四 資本之分類	48
第三章 收支及損益	53
一 收支及損益之性質	53
二 收支之分類	58
三 損益之分類	64
第四章 科目之體系	69

一 擬人說及等式說	69
二 貸借原理	73
三 會計科目之體系	79
第五章 帳簿之組織	86
一 概說	86
二 單一分錄制	87
三 多欄分錄制	94
四 複合分錄制	96
五 總清帳分割制	100
六 綜合分錄制	107
七 <u>亞美利加</u> 式	110
八 現金分錄制	111
第六章 會計之實務	114
一 複式記帳	114
二 試算	118
三 決算	121
四 清算	128
第七章 資產負債表	134
一 資產負債表之本質	134

二	資產負債表之分析	140
三	<u>瓦爾</u> 之資產負債表分析法	149
四	<u>基爾曼</u> 之資產負債表分析法	155
第八章	損益計算書	159
一	損益計算書之內容	159
二	損益計算書之分析	162
三	<u>基爾曼</u> 之分析法	168
四	<u>格利告里</u> 之分析法	176
第九章	成本計算	186
一	成本計算之意義	186
二	成本計算之職能	188
三	成本計算之分類	190
四	成本之基礎概念	193
五	直接費	197
六	間接費	199
七	綜合成本計算法	203
八	個別成本計算法	208
九	成本計算之帳簿	213
第十章	會計審查	218

一	審查之意義	218
二	審計之職能	220
三	審計之種類	224
四	審計之手續	230
五	帳簿之審查	234
六	資產負債表之審查	240
七	損益計算書之審查	248

會計學綱要

第一章

會計學之成立

會計學(Accounting)是應付實際上的需要而逐漸發達的。正如經濟學由官房學出發而進於科學的經濟學一樣，會計學由簿記出發而進於科學的會計學。所以，研究會計學之成立，先要考察其發達的條件，再進而追溯簿記(Bookkeeping)之歷史。

一 會計學發達之條件

會計學發達之條件有三：(1)主觀的條件，(2)客觀的條件，(3)技術的條件。

(1) 主觀的條件 主觀的條件云者，是人類有執行會計的能力，並識認會計的必要之謂。人類之所以認出會計的效用，其

主要的原因，是基於人類對於財產蓄積的慾望，營利的觀念以及使個人的利害與社會的利害相調和的意志之發展。

(2) 客觀的條件 客觀的條件，是關於會計之對象或目的物之條件。就廣義言之，會計是明示一經濟單位之財產狀態及其增減變化的，故其主要的客觀的條件有次列數項：

(a) 經濟單位日增發達，其財產之蓄積及收支達到了相當的數額，有以會計整理之必要。

(b) 信用及信用的交易發達，經濟單位間貸借計算關係成了複雜的而且持續的，不能依恃個人的記憶。

(c) 企業的經營，欲節約費用，增大收益，以完成其獲得利潤之目的，須有完備的會計組織為之計算及記錄。

(d) 促進生產，調節分配，須以會計為產業發展之指導。

(3) 技術的條件 技術的條件是關於會計的方法之條件。其主要者有次列三項：

(a) 貨幣之使用 貨幣是財產計算的標準單位。沒有貨幣的時代，對於由多種財貨而成的一經濟單位之財產，及經濟單位間財產之互相交換，沒有計算較量之可能，所以貨幣之使用是會計學成立之不可缺的條件。

(b) 亞拉伯數字 (Arabic figures) 之使用 羅馬字之數

字，既太複雜又不明瞭，殊足以阻止會計之發展。第十五世紀，亞拉伯數字輸入歐洲，其由 0 至 9 十個數字，能以極簡明的組織，為各種數之表示，會計學之發達，得其助力實多。

(c) 機器之發明 近世的“金錢登錄器”(Cash-register) 及“加算器”(Adding-machine) 等之發明，也是促進會計學發達之一條件。

二 簿記之沿革

(1) 意大利自由都市之帳簿

會計學之成立在歐美也是屬於最近三四十年的事；而簿記之歷史則頗古遠。意大利自由都市，商業繁盛，是最合會計發達條件之地帶。佛羅倫斯 (Florence) 市所遺留下來的一二一一年之佛羅倫斯銀行帳簿，就是關於簿記最早的文獻。此帳簿記載之內容，雜碎繁瑣，有如普通的備忘錄，各帳戶間沒有聯絡，銀行交易及顧客間之往來又無摘要；但有一點值得我們注意的，就是帳頁上留有空白，以為相對的交易之用，此可認為帳簿上應用貸方 (Credit side) 借方 (Debit side) 之濫觴。

其次有利內洛拔多腓尼 (Rinerio & Baldo Fini) 商會一二九七年的帳簿。其中不特有人名帳戶，且有關於財產及費用的

物名帳戶，貸方借方，皆有定式。會計學上之擬人說 (Personification theory; Personifikations theorie) 對人有貸借，對物亦一視同人，亦有貸借，稍習會計者，類能言之；此說在六百餘年前，已有其萌芽了。

利內洛拔多腓尼商會帳簿之後，一三四〇年吉諾亞 (Genoa) 官廳有一冊較完善的帳簿，可以說是世界第一冊複式記帳。茲照錄其原式之一頁 (見第一表)。就中有所謂 [批配帳戶] (Pepper Account)，其複式記帳之法，更有進步，以支出為貸方收入為

第 一 表

Massaria Communis Janue de MCCCXXXX	
MCCCXXXX die vigesima sexta augusti. Jacobus de Boniche debet nobis pro Anthonio de Marinis valent nobis in isto in LXI lib xxxviii s iiii Item die qumta Septembris pro Marzoch Pinello valent nobis in isto die in LXXXXII lib XII S. X Item MCCCXXXXXI die sexta martij pro alia sua ratione valent nobis in alia cartularis novo de XXXXI in Cartis C lib S. XVI Summa lib LXII S. X	MCCCXXXX die vigesima sexta augusti Recepimus in ratione expense Comunis Janue valent nobis in isto in CCXXI et sunt pro expensis factis per ipsum Jacobum in excitu Tararolii in trabuchis et aliis necessariis pro Comuni Janue et hoe de mandato domini Ducis et sui consilii scripto manu Lanfranci de Valle notarii MCCCXXXX die decimanova augusti lib LXII S. X