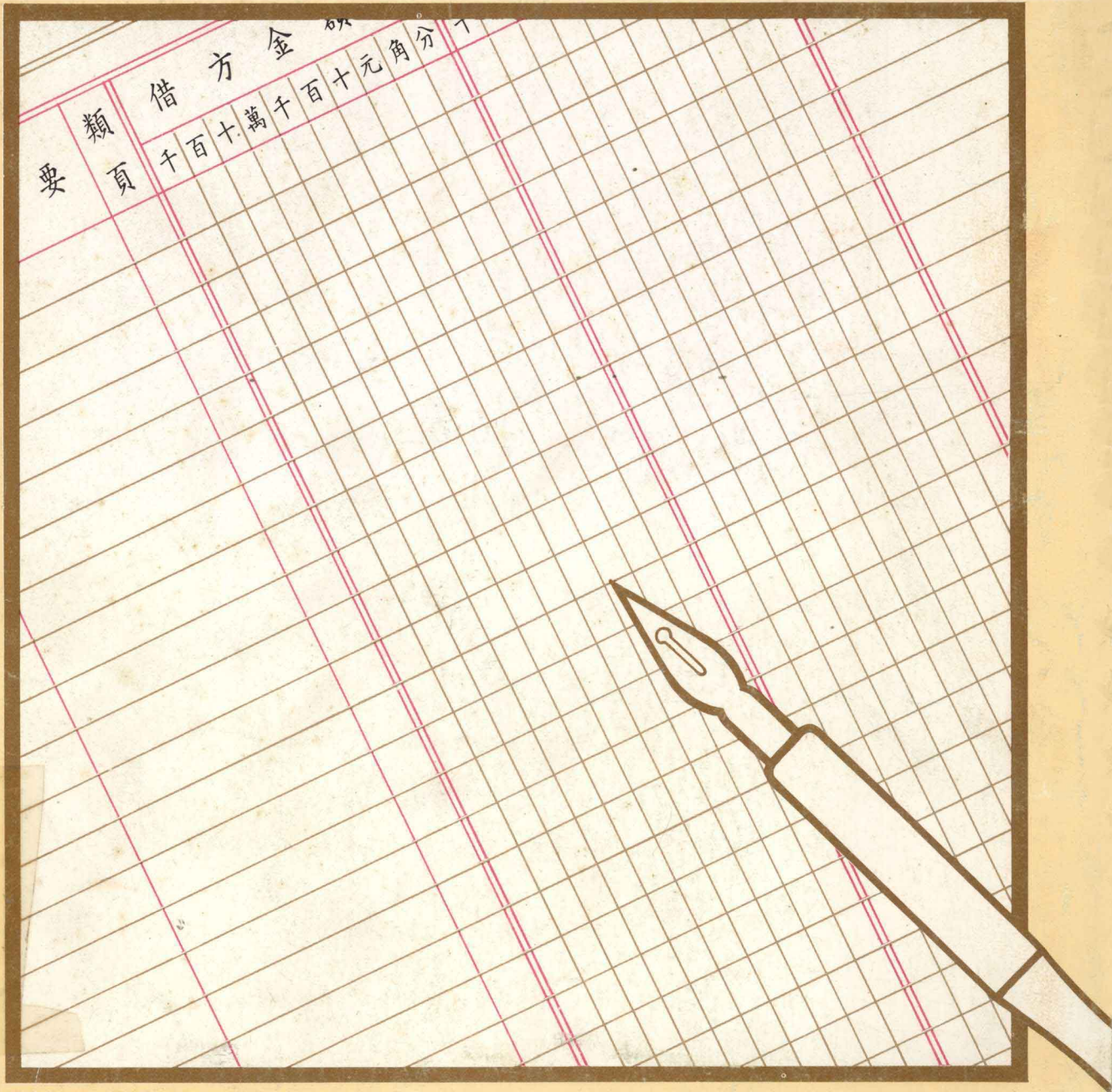


國民中學

簿記

下冊



國立編譯館 主編

中華民國七十八年一月 正式本初版
中華民國八十年一月 三 版

國民中學
選修科目

簿記教科書 下冊

定價：（由教育部核定後公告）

主編者 國立編譯館

編審者 國立編譯館國民中學簿記科教科用書編審委員會

主任委員 陳貽成

委員 方熙玲 王鶴齡 安揚龍 吳家驥

沈麗櫻 陳澤人 葉武吉 賴月慧

鄭玉勤

編輯小組 吳家驥 陳澤人

總訂正 陳貽成

封面設計 鄭筱芬

出版者 國立編譯館

地址：臺北市大安區 10770 舟山路二四七號

電話：三六二六 一七一

印行者 九十一家書局

經銷者 臺灣書店

辦公地址：臺北市中正區 10023 忠孝東路一段一七二號

電話：三九二二八六一・三九二二八六七

門市：臺北市中正區 10023 忠孝東路一段一七二號

電話：三九二八 八四三

郵撥帳號：〇〇〇七八二一五

印刷者 內文：台元彩色印製公司

編 輯 大 意

- 一、本書依照中華民國七十二年七月教育部公布之國民中學選修科目簿記課程標準編輯，供國民中學第三學年每週兩小時教學之用。
- 二、本書分爲上、下兩冊，每冊各編六章，共分十二章：第一章爲緒論，第二章講述簿記的基本法則，第三章至第九章講述簿記之一般程序，如分錄、過帳、試算、調整、編製財務報表及結帳等。第十章介紹買賣業商品交易及有關存貨調整問題。第十一章說明結帳工作底稿編製之意義、目的與方法。第十二章解釋簿記實例；並分別介紹勞務業與買賣業所應用簿記之一貫作業程序等。
- 三、本書內容偏重簿記基本觀念與簿記主要法則之說明，以及方法之應用。各章均列舉實例，詳加解釋，俾理論與實務得以互相印證，使學生學習本書後，能夠了解記帳工作要點，以奠定將來就業或繼續進修會計學科之基礎。
- 四、本書文字採取語體文，力避艱深之文句，說理力求清晰易懂，以利學生之學習。
- 五、本書各章之末均附有習題，質量並重。問題注重內容講授之復習，而計算題則注重簿記實務之處理，希望學生能勤加演習，俾能熟識簿記技術之應用。
- 六、本書如有未盡妥善之處，敬請各校教師隨時向國立編譯館提供改進意見，以供修訂時之參考。

國民中學簿記

下 冊

目 次

第七章 財務報表的編製(一)——損益表.....	1
第一節 損益表的意義和功用.....	1
第二節 損益表編製的方法.....	3
第三節 損益表釋例.....	5
第八章 財務報表的編製(二)——資產負債表.....	11
第一節 資產負債表的意義與功用.....	11
第二節 資產負債表的內容.....	13
第三節 資產負債表的編製.....	13
第四節 資產負債表格式與釋例.....	14
第九章 結 帳.....	21
第一節 結帳的意義.....	21
第二節 臨時性帳戶的結清.....	21
第三節 長久性帳戶餘額結轉下期.....	25
第四節 結帳釋例.....	30

第 十 章 買賣業商品交易及存貨調整	41
第一節 銷貨的記帳方法.....	41
第二節 進貨的記帳方法.....	44
第三節 銷貨成本的計算.....	46
第四節 買賣業的財務報表.....	50
第十一章 結算工作底稿	58
第一節 結算工作底稿的意義與功用.....	58
第二節 結算工作底稿的內容與格式.....	59
第三節 結算工作底稿的編製方法及釋例.....	60
第十二章 簿記釋例	77
第一節 勞務業簿記釋例.....	77
第二節 買賣業簿記釋例.....	93
附 錄	121

第七章 財務報表的編製(一)—損益表

平時簿記的工作，其目的在儲備財務報表所需要的資料。因此，企業所發生的交易事項，都已記錄在日記簿內，並經過分門別類的過帳，然後彙總在分類帳各帳戶中。至此，資料雖然已相當完整，但卻散見於各帳戶之中，不僅翻閱不便；並且未曾加以彙列成表，無法得知各帳戶相互間的關係，以及企業財務狀況與經營成果的全貌；尤其是只有一套帳冊，無法同時供各有關人員參閱。因此會計人員在會計期間終了時，必須根據分類帳各帳戶的餘額，依照一定的標準分類及一定的排列格式，編製成「損益表」和「資產負債表」，使企業的經營成果與財務狀況，可以一目了然，以發揮會計資料的最大功能。

第一節 損益表的意義和功用

所謂「損益表」，乃是根據各項收入和費用所彙編的報表，用來表達一個企業在某一段期間內的營業經過和損益結果。藉以明瞭損益發生的原因及增減變化的情形；並分析成敗得失之因素，以襄助經營管理者策畫未來經營的正確方針。由於損益表所報導的內容，是在於表達一段期間內所有收入和一切費用累積數的差額，也就是全期營業活動的結果，而非期末當天所發生的數額，所以損益表是一種表達業務活動的動態報表。

損益表與資產負債表具有同等重要性，其功用可以歸納為下列五點：

一、了解全部營業的經過與結果；並探討淨利或淨損發生的原因：

由損益表上可以看出，某一段期間內營業收入的大小與獲利的厚薄，從而可探討淨利或淨損發生的原因。諸如淨利太少，究竟是由於某項營業費用過分浪費所致？或是營業收入太少所造成？經由相互比較與分析之後，便可知道淨利或淨損發生之所在。

二、檢討營業的得失：

由於洞悉淨利與淨損發生的原因，管理者便可據以檢討營業的得失，一方面希望繼續保持其優點；另方面積極改進各項的缺失，使未來的業務可蒸蒸日上。

三、確認營業責任的歸屬：

由於工商業競爭日趨劇烈，經營管理者的決策，誠為經營成敗的主要因素。但各部門主管是否善盡其管理責任，可經由分析營業得失的情形而得知；並據以確定營業責任之誰屬，從而給予適當的獎勵與懲罰。

四、提供政府機關施政參考：

政府亟欲了解企業經營的情況，以便作為施政的參考。例如稅捐稽徵機關以損益表作為課稅的依據，經濟部參考各公司商店及各行號年度損益變動的情形，據以訂定未來經濟發展的策略等。

五、供給企業利害關係人參考之用：

凡目前或未來與企業發生利害關係的人，如債權人、投資者及供應商等，均希望明瞭商店的營業情況。因此，需要損益表作為他們重要參考的資料，以便考慮正確的決策。

第二節 損益表編製的方法

損益表的格式，一般企業都採用報告式，本書亦以報告式為例。現在說明損益表的內容及編製方法如下：

一、表 首：

損益表首先排列「表首」。表首包括三個項目，亦即①商店名稱，②報表名稱，以及③報表所涵蓋的期間。任何企業均需編製很多種報表，為易於識別起見，編製報表時，應標明所屬商店的名稱。由於每一家商店編製不只一種報表，故應列明報表的名稱。又因為同一種報表所涵蓋的期間不同，故應注明係從某年某月某日起至某年某月某日止，以資區別。

二、表 身：

損益表除表首外，即是「表身」。表身的內容將因不同的行業而有所不同。損益表表身的安排可分為單段式與多段式兩種類型。單段式損益表乃是先列各項收入，次列各項費用，即可得知本期淨利或本期淨損究有若干。此法在分類方面較為粗略，遂有多段式損益表的產生。本章以勞務業為例，將多段式損益表之表身區分為兩個段落：首先列出營業收入與營業費用，目的在計算出營業利益或營業損失，此為第一個段落。易言之，此一階段主要是為了解該商店主要營業項目所獲得的營業成果。其次將營業外收入與營業外費用抵減後的淨額，再與營業利益或營業損失相加或相減，然後即可求出本期的淨利或淨損，此為第二個段落。至於買賣業的損益表，請參閱第十章的釋例。又製造業的損益表則更加複雜，請參看本書附錄（第 121 頁）所列的釋例，本章不另敘述。

三、格 式:

前述損益表表身各個段落的排列格式，採用由上而下，直式排列，故稱爲「報告式」。在實務上，由於報告式易於了解損益發生的原因與結果，故爲絕大多數報表閱讀者所接受。

四、分 類:

爲求了解某商店真正的營業成績，對損益表所列的各项數字，必須作適當的分類。亦即營業收入與營業費用以及營業外收入與營業外費用，應各別歸爲一類，以資統計。由主要營業項目所獲得的收入與營業有關的各项費用相抵減，方可計算出營業的結果，從而衡量營業的成敗與得失。

五、排 列:

報表所列的項目與數字，最注重層次分明，以利閱讀報表的人一目了然。凡大項目與小項目或總數與細數，皆需應用伸縮排列法，表示各項目與數字間的相互隸屬關係。

六、畫 線:

編製報表時，凡遇數字相加或相減，應於各數字的下面，畫一條短橫線，作爲加減的記號，此單橫線可稱爲加減線。至於本期淨利或本期淨損的數字下方，應畫雙橫線，以表示終結的意思，此雙橫線可稱爲終結線。除此以外不得任意加畫線條。蓋因報表的單線或雙線，皆有所代表的意義。

七、單 位:

帳冊所載的金額，均以新臺幣爲記帳的貨幣單位。損益表是根據各帳

戶餘額所編製而成，有關金額當為相同的貨幣單位。貨幣單位符號應按規定注明，亦即同欄的各金額，只需在第一個金額前，加注一「\$」符號即可。但在同欄金額間，有加畫橫線時，則需在橫線之下第一個金額前，重行加注貨幣單位的符號。

第三節 損益表釋例

茲以假設的大安水電行為例，依照本章前節所說明的方法，編製民國七十七年度的損益表如下：

大 安 水 電 行

試 算 表

民國七十七年十二月三十一日

現 金	15,480	
銀行存款	280,000	
應收帳款	150,000	
備抵呆帳		3,000
水電用品盤存	65,000	
預付保險費	24,000	
土 地	300,000	
房 屋	1,200,000	
累計折舊——房屋		160,000
生財器具	100,000	
累計折舊——生財器具		20,000
存出保證金	50,000	
應付票據		40,000

應付帳款		73,000
應付薪資		86,480
應付費用		43,440
代扣所得稅		4,560
代扣保險費		2,200
抵押借款		350,000
<u>曲文星資本</u>		1,200,000
<u>曲文星往來</u>	145,000	
修理收入		2,439,080
薪資費用	951,560	
租金費用	240,000	
水電用品費用	622,210	
郵電費	50,320	
水電費	101,190	
保險費	24,300	
折舊費用	110,700	
佣金收入		20,000
利息費用	12,000	
合 計	<u>4,441,760</u>	<u>4,441,760</u>

一、單段式損益表:

大 安 水 電 行

損 益 表

民國七十七年一月一日至十二月三十一日

收入:

修理收入 \$2,439,080

佣金收入	<u>20,000</u>	\$2,459,080
費用:		
薪資費用	\$951,560	
租金費用	240,000	
水電用品費用	622,210	
郵電費	50,320	
水電費	101,190	
保險費	24,300	
折舊費用	110,700	
利息費用	<u>12,000</u>	<u>2,112,280</u>
本期淨利		<u>\$ 346,800</u>

二、多段式損益表:

大安水電行

損益表

民國七十七年一月一日至十二月三十一日

營業收入:

修理收入	\$2,439,080
------	-------------

營業費用:

薪資費用	\$951,560
租金費用	240,000
水電用品費用	622,210
郵電費	50,320
水電費	101,190
保險費	24,300

折舊費用	<u>110,700</u>	<u>2,100,280</u>
營業利益		\$ 338,800
加：營業外收入		
佣金收入	\$ 20,000	
減：營業外費用		
利息費用	<u>12,000</u>	<u>8,000</u>
本期淨利		<u><u>\$ 346,800</u></u>

習 題

1. 什麼叫做「損益表」？
2. 試說明損益表有那些功用。
3. 試說明財務報表上畫單條橫線與雙條橫線的作用。
4. 試說明勞務業的損益表表身區分為那幾部分。
5. 試說明損益表的表首包括那三個項目。
6. 試說明營業利益與本期淨利有何不同。
7. 金山貨運公司民國七十七年十二月三十一日分類帳上各帳戶的餘額如下，試編製七十七年度損益表。

應付帳款	\$221,280
應收帳款	273,600
佣金費用	15,000
銀行存款	72,000
預付保險費	21,000
現 金	111,300

保險費用	15,000
運費收入	521,620
運輸設備	132,780
<u>利忠孝資本</u>	338,280
<u>利忠孝往來</u>	33,600
預付租金	72,000
應收票據	150,000
文具用品盤存	7,200
文具用品費用	38,100
應付薪資	31,200
累計折舊——運輸設備	72,000
預收運費收入	48,000
利息收入	59,000
薪資費用	173,700
廣告費	67,800
水電費	21,300
租金費用	36,000
雜項費用	27,000
折舊費用	24,000

8. 世界水電行民國七十七年十二月三十一日分類帳上各帳戶的餘額如下，試編製七十七年度損益表。

應收帳款	\$ 680,000
應付帳款	240,000
應收票據	160,000
長期借款	400,000
文具用品盤存	5,600

薪資費用	190,400
文具用品費用	46,400
應付薪資	50,400
現 金	213,600
利息費用	48,000
利息收入	49,600
應收利息	16,000
應付利息	24,000
累計折舊——機器設備	92,640
折舊費用	15,440
廣告費用	9,800
<u>黃信義資本</u>	607,200
<u>黃信義往來</u>	44,800
水 電 費	16,000
佣金費用	20,000
郵 電 費	12,800
稅 捐	20,000
修理收入	414,400
預付廣告費	16,200
機器設備	363,200

第八章 財務報表的編製(二) — 資產負債表

每當會計年度終了時，除應編製前章所討論的損益表外，還要編製一份資產負債表，以表示當時的財務狀況。因此，本章將分別討論資產負債表的意義與功用，以及資產負債表的內容與編製的方法等問題，分述於下。

第一節 資產負債表的意義與功用

資產負債表是根據各項資產、負債及業主權益所彙編的報表。也就是根據「 $\text{資產} = \text{負債} + \text{業主權益}$ 」的會計方程式編製而成的報表，用以表示某一商店在某一特定時日的財務狀況。由於交易不斷發生，資產、負債與業主權益的內容，也隨時隨著變更，因此資產負債表的編製，必須有一個特定的日期，將該日的所有資產、負債與業主權益的帳戶餘額彙列成表，也就是說將時間停留在某一點上，基於此一時日所記載的金額，藉以了解該商店當時的財務狀況。所以資產負債表是一種靜態報表，有別於動態的損益表。

資產負債表的功用，可歸納為下列五點：

一、表達財務現況：

資產負債表基本的功用之一，就是表達企業某一特定日期的財務現況。一個企業財務狀況的好壞，如同一個人身體的健康與否一般。財務狀

況不好的企業，就好像體弱多病的人，對於未來的經營，影響甚鉅。因此資產負債表的表達對任何閱表者而言，都是相當重要的。因為它可作為評估財務狀況的資訊。

二、提供償債能力的資訊：

企業的債權人或投資者對於該企業最關心的事，莫過於該商店的償債能力。因此，企業必須按時出示其資產負債表，藉以表明其償債能力的強弱，以提高企業的信用，取信於債權人及社會上若干利害關係人。

三、表達企業的財力：

企業的債權人和投資者也相當關心該企業財力的厚薄。所謂財力，也就是指運用其資金，所獲得資產的價值究有多寡，俾使投入的資金或貸放的資金，能夠獲得有力的保障。

四、作為檢討得失與策畫未來的依據：

企業的經營管理人員必須根據資產負債表所表達的各項資訊，以檢討經營的得失。例如：資產負債表上的應收帳款金額過於龐大，必使資金呆滯；並且增加呆帳的風險等。諸如此類的缺失，應力謀改善之道。同時釐訂未來經營的方針。

五、供給政府機關查核與監督之需：

政府機關因政策上的需要，有權監督企業的運作，以防止弊端的發生，對社會大眾造成某種程度的傷害。此時需要各公司商店所編製的資產負債表，作為查核及控制的資料。