

應 用 會 計 學

王 文 鈞 著

商 務 印 書 館 發 行

應 用 會 計 學

王 文 鈞 著

商 務 印 書 館 發 行

一九四七年一月初版
一九五〇年四月三版

◆(50788)

應用會計學一冊

基價拾陸元

印刷地點外另加運費

著者 王文鈞

發行人 陳懋解
上海河南中路

印刷所 商務印書館
印刷書廠

發行所 商務印書館
各地

版權所必
翻印必究

何 序

會計業務乃事業管理制度中重要職能之一。其運用之範圍，在對整個事業管理爲緊密之配合，以使之入於合理發展之途；而不在對技術與形式爲凝滯之株守。故會計之爲學，乃應用之科學；其內容、理論與實務乃不可分。王君文鈞昔在南開大學經濟研究所從余研究教讀久；抗戰軍興，余長農本局時君復從任會計有年。茲利其暇隙，據其心得，以成應用會計學一書，以舉理論與實務一爐而冶，余嘗校讀一過，說理簡而不遺，舉例詳而不蔓；深以王君之善治學且善著書也！故樂爲序之。

民國三十四年夏，何廉。

張 序

會計爲非純理論科學：除基本原理外，其理論係建築於實務運用之上。

會計應用之範圍亦至廣：不論公私組織，工商企業，乃至個人家庭，要其進出有關價值之消長者，均可應用之。

以是，會計之立論，須兼顧理論與實務；除專適於特殊事業者外，其內容並宜具有普遍適用性，以期理解近易，並便因事制宜！戰後，我國公私事業大量發展，會計之應用日廣，其重要亦益增，對此尤有需要。

曾披覽本書之內容：編制之層次分明，甚便理解，且以其配合實務，不厭求詳，更復切於實用。無論爲教學爲自修，均足供爲參考，謹願爲之序介！

武進張直夫，三十四年雙十節，於重慶牛角沱。

自序

竊以會計爲「應用科學」。謂應用科學者，以其「學」「用」相長：理論爲體，實務爲用，實務以理論爲基礎，理論因實務而發揮。

本書係就在某國營事業機關作從業人員訓練教讀時之教材，經整理擴充編輯而成，內容以理論與實務並重。

第一編「基本原理」，自所有權公式出發，解釋借貸簿記之理論，及會計科目之運用；第二編「日常賬務處理」，就會計制度之組織及會計事務之程序逐步闡述，並以會計制度之基本組織在運用時可酌實權通會計事務之處理方法，復有其一定之規格，故兼及於「賬簿組織之變通」及「賬務處理守則」，第三編論「年度決算」。至此，會計之基本理論及組織運用，肩架已有一具體輪廓。事業組織之方式不一，因而各有其特殊之會計問題，各種不同之財務項目亦各有其不同之處理方法；故第四編「事業組織與會計」就獨資合夥及公司三種事業組織分論其會計方法，並以現代之企業組織設立分支機構者日多，並論「分支組織之會計」。第五編「個別項目」之會計，則摘一般通見之項目分論其會計上之各別處理方法。最後第六編「會計本質之探討」，探述會計之本質並強調其在事業管理中之正確地位與重要。

本書編制之內容及順序，與一般之會計書籍略有不同。惟原稿經若干次之講述及修正，覺其尚易於理解切於實用，故敢廣撰成書，冒以問世。尙望明達有以教正。又本書爲減少篇幅，未設習題及有系統之例題，惟每章之內，於有說例之必要者，均附擬演例，讀者當不難融會也。

三十四年四月，王文鈞會計師序於蜀之三江。

目 錄

何序

張序

自序

第一編 基本原理

第一章 會計之意義	1
一 交易之記載	1
二 會計之意義	2
三 會計之功用	3
四 會計學之分類	4
五 現代會計學之特點	5
第二章 所有權公式	7
一 財務狀況	7
二 資產負債資本	7
三 收益費用	8
四 所有權公式	9
五 資產負債表及損益計算表	11
第三章 會計科目與賬戶	13
一 會計科目之意義	13
二 賬戶之開立	13
三 訂定會計科目之原則	15
四 會計科目分類之標準	15
五 會計科目示例	16
六 實物科目與非實物科目	20
七 統馭科目與輔助科目	20

第四章 會計科目之編號	22
一 編號之意義及目的	22
二 編號之原則	22
三 編號之方法	23
四 記號之舉例	26
五 會計科目分類編號則例之編訂	27
第五章 借貸簿記之原理	29
一 借貸簿記之基本概念	29
二 借貸之理論	30
三 借貸之法則	31
四 借貸分錄之舉例	32
五 借貸之原理	35

第二編 日常賬務處理

第六章 會計憑證	37
一 日常賬務處理程序	37
二 原始憑證	38
三 傳票之意義及其功用	39
四 傳票之種類及其格式	40
五 傳票之編製一部現金交易之處理	42
第七章 日記賬	48
一 日記賬之意義及性質	48
二 日記賬之格式與登記	49
三 現金日記賬	50
四 普通分錄簿	52
五 一交易有關二個日記賬時之處理	54
第八章 分類賬	57
一 分類賬之意義及性質	57
二 總分類賬之格式	57
三 總分類賬之登記——過賬	59
四 總分類賬之結算	63

五 輔助賬之意義	64
六 明細分類賬	64
七 登記簿	67
第九章 試算與計算	68
一 試算與計算之意義及作用	68
二 試算之驗證作用	68
三 試算之方法	69
四 試算之查誤	71
五 月計	72
第十章 賬簿組織之變通	74
一 單式傳票與複式傳票	74
二 傳票之套代	77
三 現金收付制之現金日記賬	78
四 日記賬之分簿	79
五 日記賬之分欄	81
六 增補日記賬	83
七 日記賬之廢除及總分類賬之簡化	88
第十一章 賬務處理守則	85
一 通則	85
二 記賬之單位	85
三 記賬之期間	86
四 原始憑證之保管	86
五 記賬憑證之保管	88
六 賬簿之登記	89
七 憑證及賬冊之保管期限	90
八 會計變化	91

第三編 年度決算

第十二章 決算時賬務之整理	93
一 決算之意義及步驟	93
二 整理之意義	94

三 整理之項目	96
四 整理分錄	97
第十三章 決算整理之技術問題	100
一 整理科目之處理	100
二 整理科目處理方法之抉擇	101
三 過渡期間整理項目之賬務處理	103
四 過渡期間賬務處理示例	103
第十四章 結賬	106
一 結賬之意義	106
二 資產負債類科目之結賬	106
三 損益類科目之結賬	106
四 結賬分錄	107
五 結賬計算表	110
第十五章 決算表之編製	113
一 製表通例	113
二 資產負債表	116
三 損益計算表	117
四 明細表報	119

第四編 事業組織與會計

——法定組織——

第十六章 獨資與合夥之會計(一)	121
一 事業組織之種類	121
二 獨資與合夥之特質及其利弊	122
三 合夥之出資及經營	123
四 獨資組織之改組為合夥	126
第十七章 獨資與合夥之會計(二)	130
一 新合夥人之入夥	130
二 商譽之計算	131
三 合夥人之退夥	133
四 合夥之合併	133

五 合夥之解散	134
六 合夥損益之分配	134
七 短期合夥	134
第十八章 公司組織之會計(一)	136
一 公司之意義及種類	136
二 公司組織之利弊	136
三 公司設立之程序及其組織	137
四 股票制度	138
第十九章 公司組織之會計(二)	143
一 設本之募集	143
二 庫藏股票	146
三 增資與減資	147
四 合夥組織之改組為公司	148
五 公司之解散與清算	150
第二十章 公司組織之會計(三)	152
一 公司損益之分配	152
二 公積金之定名	152
三 公積金之來源	153
四 公積金之種類	153
五 公積金之撥用	154
六 公積金之會計處理	154
七 準備	156
八 股息及紅利	158
九 增厚提存與健全財務基礎	159
第二十一章 公司債	160
一 公司債之意義及其發行	160
二 平價發行	160
三 折價與溢價	161
四 折價之攤提	162
五 溢價之攤提	165
六 償債基金	166

——縱的組織——

第二十二章 分支組織之會計(一)	170
一 分支組織之設立及會計上聯繫之必要	170
二 往來之內容	171
三 往來賬之應用	171
四 往來賬之聯繫	174
五 往來聯繫之工具	175
六 往來報表	178
七 銀行之分支往來制度	178
第二十三章 分支組織之會計(二)	180
一 往來賬之調節	180
二 往來賬調節示例	181
三 未達賬之處理	183
四 合併報表之編製	184
五 合併決算表編製示例	185

第五編 個別項目之會計

第二十四章 現金	193
一 現金項目之內容	193
二 現金項目會計之原則	194
三 現金收付之程序	194
四 現金收付之登記	195
五 多欄式現金日記賬	197
六 備用金制度	198
七 外幣	201
第二十五章 銀行往來存款	202
一 銀行往來存款之特點	202
二 存入之手續	203
三 支取之手續	203
四 銀行往來存款之賬務處理	204
五 銀行往來存款之調節	208

六 存久利息之計算	209
第二十六章 商品之購銷	212
一 商業經營之性質	212
二 商品購銷會計之二種方式	212
三 業務及財務政策與商品之購銷	214
四 進貨之會計處理	214
五 銷貨之會計處理	218
六 進貨與銷貨之退回與折讓	220
第二十七章 商品存貨之管理	222
一 標準存量與最低存量之估定	222
二 貨房存貨之管理	223
三 門市存貨之管理	224
四 存貨之盤點	225
五 存貨之估價	225
六 零售價折算盤存法	227
七 銷貨成本之核算	228
第二十八章 票據	230
一 票據之意義及性質	230
二 票據之種類	230
三 期票	231
四 匯票	233
五 票據發生之記錄	235
六 票據之轉讓與貼現	236
七 部份付款、展期、與拒絕付款之票據	238
第二十九章 短期投資	239
一 短期投資與理財	239
二 短期投資之性質及內容	239
三 購進之會計處理	240
四 售出之會計處理	242
五 經紀人墊款代辦制度	243
六 短期投資之估價	243

第三十章 財產及物品(一)	245
一 資本支出與收益支出	245
二 會計上財產與物品之分野	246
三 財物會計之原則	247
四 財產之增殖——購進與製造	248
五 財產之保管及領用	250
第三十一章 財產及物品(二)	253
一 財產折舊之性質	253
二 折舊之計算與處理	254
三 固定資產及其折舊之記錄	256
四 物品項目之會計	257
第三十二章 暫記賬項	260
一 暫記賬項之意義及內容	260
二 暫記科目及處理示例	260
三 暫記賬項處理之原則	262
四 暫記賬項之輔助記錄	263
第三十三章 收益成本及費用	268
一 收益及費用之性質	268
二 成本之內容	268
三 原料	269
四 人工	270
五 間接生產費用	271
六 成本之計算	272
七 費用	273
八 利息之計算	273
九 現金折扣	274
第三十四章 財務狀況之分析	277
一 分析之方式	277
二 分析之方法	277
三 分析之作用	279
四 比較資產負債表	279

五 比較損益計算表.....	281
六 資金運用表.....	288
七 比率之計算.....	285
八 文學之分析.....	287

第六編 會計本質之探討

第三十五章 會計與行政三聯制.....	289
一 行政三聯制之意義.....	289
二 理財與事業.....	289
三 預算制度與設計.....	290
四 會計與事業管理.....	291
五 統計與事業管理.....	292
六 幣值變動時期三聯制之運用.....	293
第三十六章 會計之科學觀.....	295
一 會計爲一種科學.....	295
二 會計技術.....	295
三 會計組織.....	295
四 會計職權.....	296
五 爲超然主計進一解.....	297

應用會計學

第一編 基本原理

第一章 會計之意義

- 一 交易之記載
- 二 會計之意義
- 三 會計之功用
- 四 會計學之分類
- 五 現代會計學之特點

一 交易之記載

(一)交易之記載 「記賬」，爲一習見之名詞，亦可謂爲吾人日常生活之一部，個人收支，家庭日用，莫不該有簡單簿冊以爲記載；至於工商業者，小之如街頭攤販，某者除欠若干，某者清償若干，或以白粉塗牆，或以廢紙抄存，所以記以備忘。大之如工廠商店，利用完備之賬簿，嚴密之組織，緊湊之步驟，足裕之人手，作種種財務上及業務上之記載。凡此，均爲「記賬」，所異者，不過繁簡疏密之不同而已！以故，「記賬」一詞，在吾人之生活經驗中應不生疏。

所謂「記賬」，簡言之，即爲「交易」之記載。個人與家庭之日用度支，工商業者貨物之製購運售，均爲「交易」。交易發生，循一定之程序，就一定之格式，用一定之方法，加以記載。此種記載交易之一定格式，即爲賬簿，記載交易之工作，即爲記賬，記賬之技術，稱爲「簿記」(Bookkeeping)。

簿記之記載交易，正如日記之記載日常生活。個人生活於社會，遇事甚繁，千端萬緒，若不錄之以筆，時間經過愈久，事項經歷愈多，個人腦力有限，絕難逐一憶起！日後，或隨時查考，或檢討過去，便覺渺無根據，簿記之作用，正復類是。如個人與家庭之度用，其目的在量入爲出，妥爲支配；設平時款

項收支無適當記錄，則所入是否敷出，支出是否得當，分配是否平均，毫無準確可據。再如工商業者，其目的原在利用資金之不停周轉以求取利潤；如交易不予記載，則債權債務無冊可查，現金貨物疏於統制，其他項目亦均無確數可稽，不但無以作日常營業進行之參考，更無從按期作經營之總結及分析；有如盲人瞎馬，斷難期其有成！

(二)交易之意義 簿記上之所謂「交易」(transaction)，其意義與一般之解釋頗有不同，而範圍較廣——交易為價值之變換，價值變換之結果，財務狀況必因之而發生變化。故在簿記之觀點，只要一種事項發生，其結果足以影響財務狀況發生變化者，即是交易——固不論其變化之內容何若。譬如：以現金購貨，結果，現金減少，貨物增加，現金購貨即為一種交易。如係一賒掛欠，雖未支出現金，但欠人債務則因而增加，因債務及貨物之變動，亦使財務狀況發生變化，賒購貨物亦係一種交易，又如：生財設備，因繼續使用而價值逐漸減低，稱為「折舊」。折舊之發生，雖無從由實物上具體看出。但事實上，生財設備之價值確已因折舊而逐漸減低，財務狀況因之亦隨而發生變化，雖屬無形，亦為交易。

綜合言之，財務狀況之變化，係由於三個因子：一為現金及其他貨物資產之增減，一為債權債務之消是，一為內部價值之變換。不論任何一種情形發生，使形成一項交易。簿記既所以為交易之記載，只要有交易發生，便須作適當之記錄。

記載交易，應有工具。所謂工具：一為賬簿組織，一為記賬程序。賬簿種類有幾，賬簿格式如何，各種賬簿之間有何相互之關係，屬諸賬簿組織問題；此賬簿組織如何運用——交易發生之後應經過若何程序逐步記載，屬諸記賬程序問題。

由上所述，可歸納而為「簿記」作一進一步之定義：「簿記」，即用有系統之方法（利用一定之賬簿組織，遵循一定之記賬程序）記載交易，以便表現及分析財務狀況變化之一種技術。

二 會計之意義

簿記既為交易之記載後，須隨時覆核驗證，以查察是否有有意無意之錯誤；按期編算各種總結之表報並加以種種之分析，以進一步表現並剖解財務狀況變化之經過及結果；最後作成書面報告，作文字上之解釋析斷與建