

工商會計叢書

實用簿記學

周惠民編著

北京勞動書店印行

實 用 簿 記 學

周 惠 民 編 著

北 京 勞 動 書 店 印 行

工商會計叢書

實 用 簿 記 學

著	出發	印	出
	版行	刷	版
者	者	者	期
:	:	:	:
周	勞	燕	一九五一年六月再版（京）
		京	一九五〇年六月初版（京）
		印	
惠	動	刷	
	書	廠	
民	店		

北京西南園十四號
電話（三）五八九三號

版權所有  不准翻印
定價 13.500元

[C. 26] 1—4000 [P. 254.]

凡 例

一、本書之編著係因北京市工商聯合會，爲適應本市全體工商業者，改立新式記賬之需要，特委託本校（北京市商育中學附設會計職業學校）將原有之會計速成班，改組擴大，專事培植各業之司賬人員，此種學以致用的教材，坊間課本，多不適用，乃以本書初稿，經在本校會計班試教十數次，對於每週六小時的兩個月速成班，極切實用，學者與教者均能收到預期的效果。今以教材需用孔亟，各方與同學，一再催促出版，因而稍事整理，倉促付梓。

二、本書內容注重實用，並力求簡明，凡不關重要的瑣屑問題，概從簡略，而簿記之一切基本知識，卻務求詳備。可供一般商科中學，職業學校，用作教本，或有志研究簿記者，作爲自修之用。

三、本書編著目的，既如上述，故文字方面，概用語體，以期讀者易於瞭解。各章舉例均自實際問題出發，並力求周詳，以補文字說明之不足，更期便於學者作業務實際上的參考。

四、本書體例，順簿記之循環而推進，由淺入深，由簡而繁，先論簿記及會計之定義，及借貸原理，由分錄過賬，而試算，逐步推論，至十四章作簡單的決算。次論特種日記賬，及特種日記賬的專欄，而至說駁賬戶與補助分頗賬。最後介紹傳票的功能，與專欄日記賬之省略。此種編製，係就編者歷年教授簿記之體驗，及同學之反映而得，認爲對於初學者，收效最宏，但是否適當，編者不敢稍存自是，希請國內會計專家，簿記教師及讀者詳加指正，俾作再版之修訂。

五、本書之末另附折實記賬之處理方法。在貨幣價值未臻穩定期間，使從事會計業務者，對於折實記賬，或不致有無從着手之感。

六、本書每章之末，均附有問題及習題多則，俾予讀者

以討論及習作之用。

七、本書所用會計名詞，均以通俗實用者爲標準，以期讀者能隨時聯繫實際，而達成學以致用之目的。例如『分類簿』通俗多稱爲『總賬』，本書即稱爲總賬。『購貨』通稱爲進貨，本書即稱爲『進貨』等是。

八、本書之成得武仲庵校長，郭品榮會計師，蘇敬輿先生，許輔麟先生，歸質忱先生之建議甚多，且全書之校閱承王循詒，張建民先生之助力而成，附誌於此，以表謝意。

一九五〇年四月十六日周惠民於北京商會會計職業學校

第二次修訂版附言

本書初版因脫稿倉促，排印亦欠精良，以致錯字甚多，深以爲歉，此次再版除將原有錯誤予以訂正外，並根據各地教師及讀者的意見做下列增訂。

一、『代銷商品』及『開辦費』等科目，現代工商業者多有需要，茲將其簿記方法，專節加入介紹。

二、爲了更切合實際應用，在存貨盤估問題中特將貨帳的『永續盤存制度』會計處理方法，詳爲列入。

三、我國現行會計制度中，所採用蘇聯的『大修理』和『大修理折舊』的會計處理問題，亦於第二十二章中加以補充。

四、『傳票』一章原列書末，茲以傳票應用之推進，特提至第二十一章，俾便讀者多有熟練的機會。

五、現在財經統一，物價穩定，折實一章本擬刪去，但因讀者要求，仍留作國際貿易者，關於貨幣換算，會計處理的參考，以求在會計的技術上臻于完備。

一九五一年八月一日周惠民於北京工商中學高級會計科

目 錄

第一章 概 論

交易	1
資產	1
負債	1
資本	1
收益	1
損失	2
簿記	2
會計	2
會計與簿記的關係	2
問題	2

第二章 簿記的分類

分類的必要	3
按事業組織的分類	3
按應用事業的性質分類	3
商業會計	3
成本會計	3
銀行會計	3
政府會計	3
交通會計	3
合作會計	3
貿易會計	4
按記帳的方式分類	4
單式簿記	4
雙式簿記	4
問題	4

第三章 分類帳——總帳

交易的性質	5
-------	---

資產類	5
負債類	5
資本類	5
收益類	5
費用類	5
分類帳與帳戶	5
借方與貸方	6
問題	8
習題 1	8

第四章 借貸原理

所有權公式	9
借貸的理論	10
資產負債和資本的借貸法則	10
借貸法則的應用	11
損益的借貸法則及應用	14
交易與借貸平衡	16
問題	17
習題2—3	17

第五章 日記帳

日記帳設立的必要	18
日記帳的格式	19
記帳實例	19
記帳應注意的事項	22
日記帳的效用	23
問題	23
習題4—6	25

第六章 日記帳與總帳

日記帳與總帳的關連	26
過帳	26
過帳的方法	26

過帳的實例	27
差額式帳戶的應用	31
差額式帳戶的記載方法	32
過帳實例	32
問題	35
習題7—9	36

第七章 試算與計算

試算與計算之意義	37
試算的原理和目的	37
合計試算表	38
差額試算表	40
合計差額試算表	41
試算表的效用	42
問題	43
習題10—12	43

第八章 商品帳戶的劃分

商品	45
商品總額	45
銷貨成本	45
買賣利益	46
商品帳戶的缺點及其劃分	46
存貨銷貨和進貨的性質與記帳	47
退貨與折讓	49
存貨盤估	50
問題	50
習題13—14	51

第九章 資產帳戶

流動資產	52
銀行往來	52
應收票據	54

應收帳款	56
暫付款項	56
公 債	58
固定資產	58
其他資產	58
開辦費	58
存出保證金	58
代售商品	59
問題	59
習題15	59

第十章 負債帳戶

流動負債	61
銀行透支	61
應付票據	61
應付帳款	63
短期借款	63
暫收款項	64
長期負債	64
存入保證金	64
問題	65
習題16 — 17	65

第十一章 資本帳戶

資本主投資	68
資本主往來	69
問題	71
習題18	71

第十二章 損益帳戶

損益帳戶的意義	72
收益帳戶	72
費用帳戶	74

問題	76
習題19	76

第十三章 結帳

結帳的意義	78
存貨進貨銷貨帳戶的結算	79
商品帳戶之結帳手續圖解	84
退貨和折讓帳戶的結帳	86
費用帳戶的結帳	87
資產負債和資本帳戶的結算	89
問題	92
習題20——23	92

第十四章 決算表之編製

決算表的作用及種類	95
資產負債表	95
損益計算表	96
問題	98
習題24——26	98

第十五章 日記帳的分割(一)

日記帳分割的意義及必要	100
現金簿	101
現金簿的格式和記帳	101
現金簿的過帳和結算	106
複雜交易的處理	108
現金簿過帳及結算的實例	110
餘額式現金簿	114
問題	116
習題27——29	116

第十六章 日記帳的分割(二)

銷貨簿	118
銷貨簿的格式和記帳	118
銷貨簿的過帳	120
現銷交易的處理	120
記帳實例	121

問題.....	123
習題 30 — 31.....	124

第十七章 日記帳的分割(三)

進貨簿.....	125
進貨簿的格式和記帳.....	125
進貨簿的過帳.....	126
現進交易的處理.....	127
問題.....	128
習題 32 — 33.....	128

第十八章 日記帳的專欄(一)

設立專欄的必要.....	130
現金簿的專欄.....	130
佣金收益和雜項開支專欄.....	130
記帳實例.....	131
現銷專欄.....	135
銀行專欄.....	136
問題.....	140
習題 34.....	140

第十九章 日記帳的專欄(二)

銷貨簿的專欄.....	142
賒銷和現銷專欄.....	142
商品專欄.....	145
記帳實例.....	146
進貨簿的專欄.....	148
現進和賒進專欄.....	148
商品專欄.....	149
問題.....	149
習題 35 — 37.....	149

第二十章 統馭帳戶和補助帳

總帳分組的必要.....	152
統馭帳戶和補助帳.....	153
專欄日記帳的應用.....	155
記帳實例.....	157

補助帳的應用.....	169
問題.....	170
習題38——39.....	170

第二十一章 傳 票

原始憑證.....	173
傳票.....	173
傳票的功用.....	173
傳票的種類格式和編製.....	174
日記帳的省略.....	177
傳票代替日記帳的實例.....	178
轉帳傳票的兩種記載方法.....	188
單式傳票與複式傳票.....	188
傳票的編號.....	190
傳票的保存.....	190
問題.....	191
習題40 — 41.....	191

第二十二章 結帳前帳項的調整

調整的必要.....	192
調整的項目.....	192
存貨（盤估和調整）.....	193
(1) 實地盤存制度.....	193
一、存貨的盤點.....	193
二、存貨的估價.....	194
A. 市價成本法.....	194
B. 加權平均法.....	194
(2) 永續盤存制度.....	195
A. 先入先出法.....	195
B. 移動加權平均法.....	196
用品盤存.....	197
預付費用.....	198
預收收益.....	199
應付未付費用.....	200
應收未收收益.....	201

折舊	201
(1) 固定資產折舊	202
(2) 大修理折舊	203
一、經常性的修整工作	203
二、計劃性的特殊修整工作	203
壞帳	205
開辦費	206
問題	207
習題42	207

第二十三章 結帳計算表

結帳計算表的性質	209
結帳計算表的編製	209
結帳計算表的實例	211
調整分錄	213
附表	214
問題	217
習題43——44	217

第二十四章 資產負債表

資產負債表的意義	220
會計科目的編排	220
編表實例	221
問題	224
習題45 46	224

第二十五章 損益表

損益表的意義	225
會計項目的編排	225
編表實例	226
問題	228
習題47 — 48	228

第二十六章 折 實

折實的意義	229
實物單位的選定	229
折實差額的處理	229
折實表簿的規劃	231
折實記帳的省略	237
問題	237

第一章 概 論

交易——交易就是買賣，也就是財物的收入與付出，每一個交易的發生，一定影響財產增減變化，此種增減變化，在交易雙方的主觀價值上，其收付之值是相等的，如果此收付之值，在交易雙方主觀價值上不相等的時候，這個交易就不能成立。

交易 └─有形的交易——實物
└─無形的交易——債權，債務，勞力

資產——凡是在經濟上有交換價值的財物及權利，都叫作資產；如動產，不動產，債權，都是資產。一個商店裡的現金，商品，器具，房地產以及他人未還來的欠款（債權）這都是資產的一種。

負債——負債就是債務，一個經濟主體欠外的款項，期內或是在約定期間內，要償還的賬款叫負債，有如定期借款，銀行透支等。

資本——就是商店股東所投入的資金，給商店作長期使用的，在商店方面說，這個資金就是股東的資本，如某君資本。

收益——賣出商品的賣價，高於買入該商品的買價，所高出來的部分，就是收益，通稱為『買賣利益』。

銀行存款的利息，或是代他人作買賣所得的佣金，出租富餘房屋所得的租金，都是收益的一種。

損失——凡是因營業所發生的一切費用，都是損失，所以損失就是廣意的費用，有如商店裏同仁的薪金，伙食，文具的消耗，房租的支付，都是損失，也就都是此商店的費用。

以上兩項『收益』『損失』通常混稱之曰『損益』；所有收益的總數減去損失的總數，如有餘額時，這個餘額叫作純益；如果不但沒有餘額，而反有差額時，這個差額，叫作純損。

簿記——什麼是簿記呢？簿記就是用一種有系統的方法整理記載一切交易，使交易所影響財產的增減變化，得一個正確的明瞭，此種記載財產增減狀況的方法，就是簿記。

簡單的說，簿記就是用一種有系統有組織的方法，記載交易，以表現及分析財務狀況之變化的一種技術。

會計——研究記賬原理，會計科目的分類，賬簿格式的規劃，使交易所影響財產增減變化的結果，得有最適當的表示，這種學問就是會計。

會計與簿記的關係——看到上面，簿記和會計的定義，可以明白的說：會計是簿記的研究，簿記是會計的應用；會計是『學』，簿記是『術』。

問 題

1. 什麼叫簿記？
2. 什麼叫會計？
3. 簿記與會計的分別是什麼？
4. 什麼叫資產？什麼叫資本？
5. 交易是怎麼成立的？
6. 收益是怎麼來的？
7. 什麼是負債，負債何以是資產？

第二章 簿記的分類

分類的必要——日常應用的會計，因為事業的組織，與事業的性質之不同，而有了顯著的分別。所以在不同組織的事業裡，應該各有其獨立的會計制度，在不同性質的事業裏，亦就必有其不同的簿記手段；必如此纔能應用簿記的方法，而達成會計的目的。

按事業的組織分類——社會上各種企業，他們的組織大別可分作獨資商店，合夥商店及公司等，在各種不同組織的商店裏，就應該有其不同的會計制度，因而就有獨資會計，合夥會計，公司會計。

按應用事業的性質分類——有下列七種：

(一) 普通商業會計——應用於普通商業之會計，以購買銷售商品之會計為主，平常叫做『商業會計』。

(二) 工廠會計——應用於製造廠商之會計，以生產產品之成本計算為主，通稱『成本會計』。

(三) 金融業會計——應用於銀行，錢莊等金融機關之會計，以銀錢業之存款，放款，匯兌，貼現，發行票據等業務之會計為主，平常叫做『銀行會計』。

(四) 政府會計——應用於政府機關之會計，以執行預算，登記經費收支，及計算報核為主，通稱為政府會計。其關於公有營業機關之會計，除應有預決算之報核外，更按其營業的種類，而分別應用各類業務會計之方法。

(五) 交通會計——應用於交通事業之會計，大別可分為鐵路會計，電業會計，航業會計，及郵政會計等。

(六) 合作會計——應用於合作事業，基於共同合作的

性質上，以購買銷售商品爲主的會計，叫『合作會計』。

(七)貿易會計——應用於貿易事業的會計，叫做『貿易會計』。

按記賬的方式分類——有下列二種：

(一)單式的——僅就收付一方面的記賬法，就是單式的，有如我國舊式的賬簿。

(二)雙式的——按收付兩方面的記賬法，以收付相等，授受相等的原理來記賬，舊名爲複式簿記，這個理論，在第四章再爲詳解吧。

問 題

- 1.會計是怎樣分類的？
- 2.會計都分爲哪幾類？
- 3.什麼是商業會計？
- 4.什麼是成本會計？
- 5.什麼是政府會計？
- 6.政府會計與其他會計的不同是什麼？
- 7.何以叫單式簿記？
- 8.雙式簿記是什麼？