

識智基礎記簿

謝允莊編著

大東書局印行

中華民國三十六年九月再版

簿記基礎智識

定價國幣二·二〇元

(外埠酌加郵運包裝費)

編著者 謝允莊

上海福州路三一〇號

版權不准翻印
所有權不准翻印

印刷者 大東書局

發行者 大東書局

上海福州路及各省市

發行所 大東書局

第一章 企業組織..... 1

第一節 企業種類..... 1

第二節 個人企業..... 2

第三節 合夥企業..... 3

第四節 公司企業..... 5

第五節 合作事業..... 7

問題一..... 8

第二章 交易..... 9

第一節 簿記和交易..... 9

第二節 交易的種類..... 9

第三節 有價物的收付..... 10

問題二..... 12

第三章 帳戶..... 13

第一節 帳戶的種類和系統..... 13

第二節 帳戶的分割和統制..... 13

第三節 有價物和帳戶的收付..... 14

問題三..... 15

速練題一..... 16

第四章 記帳和過帳..... 18

第一節 單據黏存和編號.....18

第二節 日記簿的記帳.....21

第三節 分類簿的過帳.....23

問題四.....27

速練題二.....28

習題一.....28

第五章 試算和月結..... 30

第一節 試算表的製法.....30

第二節 統制帳戶明細表.....32

第三節 分類簿的月結.....32

問題五.....33

速練題三.....34

習題二.....35

第六章 決算和期結..... 36

第一節 期結前的轉帳.....36

第二節 決算表的種類.....40

第三節 分類簿的期結.....42

問題六.....45

習題三.....46

第七章 日記簿的分割…………… 47

第一節 日記簿分割的必要…………… 47

第二節 現金簿的記法和過帳…………… 47

第三節 進貨簿的記法和過帳…………… 51

第四節 銷貨簿的記法和過帳…………… 51

第五節 普通日記簿範圍的縮小…………… 52

問題七…………… 35

速練題四…………… 35

習題四…………… 55

第八章 工業簡易簿記…………… 57

第一節 工業簡易簿記的特點…………… 57

第二節 工廠應設的帳戶…………… 57

第三節 特種交易分錄…………… 58

第四節 帳簿組織…………… 59

第五節 決算報表…………… 59

第六節 估計成本的應用…………… 61

問題八…………… 62

習題五…………… 63

第九章 農業簿記…………… 65

第一節 農場簿記的要點…………… 65

第二節 農場應設的帳戶…………… 65

第三節 特種交易分錄…………… 66

第四節	帳簿組織	67
第五節	決算報表	68
	問題九	69
	習題六	70
第十章	合作企業簿記	72
第一節	合夥簿記的內容	72
第二節	創立時的記錄	72
第三節	分配損益的方法	74
第四節	合夥人入夥的記錄	80
第五節	合夥人退夥的記錄	82
	問題十	84
	習題七——習題十一	85
第十一章	公司企業簿記	88
第一節	公司簿記的要點	88
第二節	普通股本的記帳	89
第三節	優先股本的發行	91
第四節	股本的溢價發行	92
第五節	盈餘的分配方法	93
	問題十一	95
	習題十二——十三	96
第十二章	合作社簿記	97
第一節	合作社法關於股本的規定	97

第二節	保證股本的記法	98
第三節	循環基金的記法	99
第四節	盈餘的分配方法	102
第五節	虧損的分担方法	104
	問題十二	107
	習題十四 一十五	107

識智基礎記簿

第一章 企業組織

第一節 企業種類

凡組織或管理生產的經濟行為，就是企業。企業的要素，包括：（1）土地或自然界；（2）勞力或人工；（3）資本或物質設備三項。但如沒有相當的連絡或組織，也無從生產，所以企業和生產，實有極密切的關係。

企業的種類，如依事業的性質分別，可分商業、工業、農業、礦業等類，每類又可分成很多種數。這些企業，有的是商店，專門向別人買了貨物來出賣：例如糧食行，專門買賣米麵雜糧；百貨商店，更同時買賣許多種貨物等是。還有工廠，那是買了原料來，再費去人工，製造貨物來出賣的；例如紗廠，機器廠都是。至于經營農場、林場、牧場，是屬於農業的範圍。開採金屬、石油、煤炭等礦，又是屬於礦業的範圍。餘如漁業，鹽業、和各種交通等業，也都是企業的一種。

企業的種類如依組織的方法或人數來分別，又可分成獨資，合夥和公司等類，大多數是由資本主出資創辦的。他們創辦企業，總是要想營業獲利。但是一企業本生的人數，有多有少。組織的方式，也有不同。例如有些企業，祇有一個

資本主獨資經營的，叫做獨資商店。有些企業，就有三個五個資本主，合資創立的，叫做合夥商店。更有些企業，資本主很多，依着公司法的規定組織的，叫做公司。

以上所說的獨資商店，合夥商店，和公司組織，雖然營業規模有大小不同，但是以營利為目的的性質，却是毫無二致。至于不以營利為目的，能依平等互助原則經營企業就是依合作社法組織的各種合作事業。

除此以外，又有各種公營事業。按照會計法第四條，第二項分類；凡由政府所屬機關供給財物勞務或其他利益，是以營利為目的或取相當代價的，就是公有營條機關；也有不以營利為目的，或不取相當代價的，就是公有事業機關。

第二節 個人企業

所說個人企業，包括個人獨者經營，並以牟利為目的的一切企業。這種企業的組織，全憑投資人自己的能力和意志去計劃，所以能有下列各種長處：

一 辦事認真 當事人因為利害有切身的關係，富有興趣和興奮心，凡事無不切實負責進行。

二 組織容易 毋須經過官廳請冊備案等的法律手續，只要能有資本和人力，就可開始營業。

三 行動自由 因為營業的成敗利害，和別人沒有關係，所以外人不能干涉。

四 易守祕密 因為管理權力操于一人，一切祕密，當然無從洩漏。

五 會計簡單 銀錢貨物，資本主自己管理，沒有用採內部牽制和嚴密會計制度的必要。

但是個人企業，也有不列各種短處：

一 責任無限 如遇不幸事故，例如破產或意外損失發生，資本主的損失極為重大。

二 資本薄弱 只用一人或一家財力舉辦，資本不能雄厚，營業不易發展。

三 智力有限 投資人的智識能力，未必豐富，營業不易發展。

四 存在難久 個人倘罹疾病，或遭死亡，營業就難繼續。

五 管理欠週 如果營業規模漸大，未能建立良好的管理制度，也是將來失敗的一種原因。

根據以上所說的缺點，個人企業的前途如何，可想而知。能夠長久存在的，很為妙見。所以這種組織的適用範圍，宜以小規模的商業為限。如果要創辦規模宏大的計劃久遠的事業，還是以採用合夥或公司組織為宜。

第三節 合夥企業

所說合夥，是由二人以上互約出資，用來經營共同事業的契約。根據這種契約而設立的營利事業，叫做合夥企業。牠的組織法，根據高法債編第六百六十七條的規定，至少要有二人以上的合夥人，共同訂立契約，由各合夥人簽字蓋章，每人各執一份。契約內容，應該包括下列各點：

(I) 合夥開始日期

- (2) 商號名稱
- (3) 營業性質
- (4) 總店和支店所在地
- (5) 合夥人姓名和有限合夥的各人責任
- (6) 合夥存在的期間
- (7) 各合夥人的出資種類和估價標準
- (8) 損益分配的比例
- (9) 合夥人出資利息的規定
- (10) 合夥人服務薪金或報酬的規定。
- (11) 合夥人提用店款的規定
- (12) 合夥人執行業務的規定。

合夥的種類，依合夥人所負責任為標準，可以分做無限合夥和有限合夥兩種。前者的合夥人，對於合夥債務的清償負擔連帶的無限責任。後者的合夥人，又有普通和有限兩種。其中有普通合夥人，對於合夥債務的清償，負連帶的無限責任。有限合夥人，對於合夥債務所負的責任，就以各人的出資額為限。我國現行民法債編中規定的隱名合夥人就是這種有限責任合夥人。他們負擔的責任較輕，但是也沒有執行業務的權利。

合夥商業組織，有三種優點：(1) 資本容易籌集；(2) 危險可以分擔；(3) 可收集思廣益和分工合作之效。但是利之所在，弊亦隨之，也有三種缺點：(1) 責任無限，每合夥人對外的單獨活動，可以牽涉全體的企業；(2) 合夥人間的意見，倘不融洽，事業的進行，必定時常感覺掣肘的苦處；(3) 合夥人一有死亡，退出，或破產顛狂等事

故，合夥就有改組或解散的可能。

第四節 公司企業

公司是由七人以上集合資本，繼續經營某種企業，分任其損益的社團法人。公司可用本身各義，對外去做一切法律行，所以比各合夥人要用自己各義執行業務不同。

我國公司法規定，公司可分無限公司，兩合公司，股份有限公司，和股份兩合公司四種。無限公司各股東，對於公司債務的清償，負連帶無限責任。兩合公司的業務，是由無限責任股執行，有限責股東沒有這種權利。股份兩合公司比兩合公司不同的地方，是將有限責任股東的出資改成股份，也照股份有限公司採用開會表決的方法。

公司企業組織的手續，要由七人以上發起人的同意訂立公司章程。按照公司法第八十八條的規定，章程必須轉明下列事項：

- (1) 公司的名稱
- (2) 經營的事業
- (3) 股份的總額和每股金額
- (4) 本店和支店所在地
- (5) 公告的方法
- (6) 董事或監察人當選的資格
- (7) 發起人的姓名住址。

章程還應該附載下列事項：

- (1) 解散的事由
- (2) 股票超過票面金額的發行

- (3) 發起人所得的特別利益和受益人姓名
- (4) 優先股的發行和溢餘利息的分派。
- (5) 股份轉讓的限制
- (6) 股款遲繳的違約金
- (7) 股東會的召集議決方法
- (8) 股東表決權的限制
- (9) 董事執行業務和經理人選任的議決方法
- (10) 董事和監察人應得的報酬
- (11) 開業前利息的分派。

章程印好之後，就可分發和招募股本。凡股份由發起人全數認定的，叫做發起設立。發起人不自認足，還要另行招募的，叫做招募設立。股份有限公司以資本為重，所以額定股本必須認足。股款必須先收二分之一，方能由發起人召集全體認股人開創立會，選舉董事和監察人。創立會定結後十五日內，再由董事和監察人全體代表公司，向政府呈請登記註冊。登記註冊許可後，公司方能正式成立，所有登記的事項，也就發生效力，可以引用來對機第三者。

公司組織的利益如下：

- (1) 股東責任有限，不至受累過大；
- (2) 事業資本雄厚，能得大規模經營利益
- (3) 公司是一法人，生命可以長久；
- (4) 不能親自執行業務的人，也能參加企業。

公司組織的缺點如下：

- (1) 股東責任有限，信用不如合夥；
- (2) 股東無力控制公司事務，經理董事容易舞弊。

(3) 規模既大，不易創辦

(4) 易受法律限制，事務力不能保守秘密

第五節 合作事業

合作社是由七人七上，依平等和互助的原則結合，繼續經營某種企業，來謀社員經濟利益，和生活改善的社團法人。公司是資本的結合，所以有額股本。合作社是人的結合，所以根據合作社法第一條的規定，牠是社員人數和金總股額都可變動的團體。又因為合作社應該存以對於社員交易為原則，所以社員第七條規定，合作社得免除所得稅和營業稅。

社員第五條規定，合作社的責任分成有限，保證，和無限三種。有限責任的社員，是以所認股額為限，負其責任。保證責任社員，以其所認股額及保證金額為限，負其責任。無限責任合作社財產不足清償債務時，由社員連帶負其責任。

社員第九條規定，合作社設立人應召集創立會，通過章程，選舉理事監事，組織社務會在一個月內，向所在地主管機關為成立的登記。應登記的事項如下：

(1) 名稱

(2) 業務

(3) 責任

(4) 社址

(5) 理事監事的姓名，性別，年齡，和職務住所

(6) 社股金額繳納方法

(7) 各社員認購的社股和已繳金額

- (8) 關於社員資格和退社除名的規定
- (9) 關於社務執行和社員任免的規定
- (10) 保證責任合作社的社員和他的保證金額
- (11) 關於盈餘處分的規定
- (12) 關於公積金公益金的認定
- (13) 定有解散事由時其事由

問 題 一

- 一 什麼叫做企業？企業和生產有什麼關係？
- 二 如依出資人數的多少分別，企業可分幾類？以營利為目的的企業，有那幾類？不以營利為目的的有那類？
- 三 個人企業有什麼優點？有什麼缺點？
- 四 合夥契約內容，應該包括什麼事項？合夥是不是法人？
- 五 合夥組織的優點缺點怎樣？
- 六 公司和合夥有什麼顯著的不同？那種公司最為發達？
- 七 公司組織的手續怎樣？優點缺點如何？
- 八 合作社是人的結合，牠的特點如何？

第二章 交易

第一節 簿記和交易

個人或團體，將所有財產變化增減的情形，用有組織和有系統的方法做成完全的記錄和計算，叫做簿記。凡是引起財產變化增減的一切事件，在簿記上，一概叫做交易。

經營企業的活動，十有八九是交換行為。商人溝通有無，既有收入的價物，也有付出的有價物。在用錢進貨，或在銷貨收錢時候，因為都是有形物的收付，所以交換的情形，極其容易明瞭。

但如進貨，或賒帳銷貨，因為已有自己債權和他人債權的收付，這時交易的方式，已經不再限於有形物的收付。又如用現錢支付薪金，就是收入勞務，支付房租，就是收入效用。這時交換的有價物，又不再以有形物和債權等實物為限，就是各種無形的有價物，也都可以同別種有價物互相交換。

他如別人損贈錢物給合作社，社方便是有收無付，又如合作社將錢物捐贈給別人，社方便是有付無收。但在簿記上，我們是將財產變化減的事件，一概叫做交易。所以交易的意義，不但是指雙方交換的行為來說，連單方授受的行為，有價物的獲得或喪失，也都包括在交易裏面。

第二節 交易的種類

交易的種類，如依交易發生的結果來說，可分三種：

一 等價交易 所收物品的價值，恰巧和付出物品的價值相等，財產只有變化，沒有增減。

二 損益交易 收付物品的價值不等，有價物有收無付，或是有價物有付捐收，財產的數額增加，或是數額減少。

三 混合交易 在一個複雜交易裏面，包括了等價和損益兩種交易，財產發生了變化，同時數額也有了增減。

交易的種類，如依交易成立的方式來說，又分三種：

一 雙方交換行為 交易的雙方，各人都有自己所收入，和自己所付出的有價物，這是真正的交換行為，發生的數次最多。

二 單方授受行為 將錢物捐贈給別人，收到別人捐贈的錢物，和被劫失竊等事件，已非真正的交換行為。前兩例雖可說是有了人情的收付，後一例連人情的收付也無從說起。

三 自然發生事件 如有價漲落，水火成災，牲畜增值或死亡減值等事件，更不能說是交換行為。不過在複式簿記上，必定記成收入和付出兩筆帳項，看做交易事件處理，用來完成借貸相等的一種記帳方法罷了。

第三節 有價物的收付

交易收付的有價物，如依原有名稱區別，可以分成幾百千種。簿記為了便於區別起見，所以又將各種有價物歸納成下列七類：

(一)有形物 (二)自己債權 (三)他人債權