

商業簿記

鍾業先編著

上海書局出版

商業簿記

鍾業先編著

上海書局出版

商 業 簿 記

鍾業先編著

上海書局有限公司出版

香港干諾道西 179-180 號六樓A座

Shanghai Book Co., Ltd.

Block 'A' 5th Fl. 179-180 Connaught Rd. W.,

Hong Kong

TEL. 5-487262 5-486160

同興印務公司承印

香港灣仔廈門街十七號

一九八二年七月版

文/859

總/1732

32K

版權所有 · 翻印必究

目 錄

第 一 章	借貸原理和複式記賬·····	1
第 二 章	日記簿·····	9
第 三 章	分類賬·····	15
第 四 章	試算·····	22
第 五 章	商品買賣的折讓和退貨·····	27
第 六 章	費用和收益賬戶·····	32
第 七 章	資產及負債賬戶·····	37
第 八 章	結賬·····	40
第 九 章	決算表·····	56
第 十 章	現金簿·····	60
第十一章	購貨簿·····	82
第十二章	銷貨簿·····	87
第十三章	關於專欄·····	92
第十四章	統制賬戶和補助分類賬·····	100
第十五章	結賬前調整·····	117
第十六章	結賬工作底表·····	144
總複習題	·····	157

第一章 借貸原理和複式記賬

單式簿記

商店一開門，就是買賣事。這裏一筆交易，那裏又一筆交易，一天就不知道發生多少項交易！怎樣把這些繁雜的交易記錄下來呢？這就是我們要學習的課題了。

以前老把式的記賬方法是上進下支，一般人稱它爲「流水賬」，其格式如下：

	進
	支

上項「進」，專門記關於收入方面的賬；下項「支」，專門記關於付出方面的賬。通常是一筆交易只記一項賬，因此在會計上叫單式賬。這種記賬方法，在過去曾經起過不少作用，一直到今天，還有一些商號是採用這種記賬方法的。

複式簿記

我們說，單式記賬儘管起過很好的作用，但在工商業大大發展的今天，工商業的業務越來越繁雜，單式記賬的方法也就感到不能配合業務的需要了，因為它很難把一個工商業的經濟活動和財務狀況全面地反映出來。

現在，一般商店多用複式記賬。

複式記賬有什麼特點呢？最明顯的就是抓住交易活動在本單位的經濟中引起的變化情況來作記錄。舉一個簡單的例子來說，如果一間商店用現金 500 元買入一批貨物，那麼這一筆交易所引起的變化是非常明顯的，大家都會看到這間商店的現金減少 500 元，而增加了 500 元貨物。複式記賬就按照現金減少和增加貨物這兩方面的變化事實來記錄，達到了正確反映商店經濟活動的目的。

借貸原理

在會計術語上收入叫「借」，付出叫「貸」。以上例來說，該商店付出現金而收入貨物，在複式記賬中可以說：借貨物，貸現金。在這筆交易中，貨物是屬於借項，現金則屬於貸項。

交易（也可以說交換）基本上是由兩方面取得一致意見的情況下達成的。因此一筆交易所引起的變化是兩個方面，或者是兩個方面以上的。同時要達成這筆交易也要雙方在價值上取得了統一的意見，不過只是相對地相等，而不是絕對地相等。這就是複式記賬的借貸原理——有借必有貸，有貸必

有借，借貸金額相等。

我們辨別交易事項的借方和貸方，就以本單位作為出發點，看看這筆交易中本單位收入了什麼？就借什麼；付出了什麼？就貸什麼。

收入寫借，付出寫貸，是不是和交易所引起的變化實際相符合呢？我們說是相符合的。下面我們就舉出一些事例來作說明：

（一）大華商店用現金 2,000 元買入商品一批。

這筆交易，大華商店的現金減少了 2,000 元，商品却增加了 2,000 元。這個實際的變化，不正是表明大華商店收入商品 2,000 元，付出現金 2,000 元。用複式簿記賬的術語來說，就是：

借：購貨 2,000 元		貸：現金 2,000 元
--------------	--	--------------

「購貨」和「現金」是會計科目，它們都是交易事項兩個方面最簡單、扼要而又是慣用的代名詞。凡買入的商品用「購貨」代表，賣出的商品用「銷貨」代表，這完全是方便統計和核算工作。

（二）向德昌百貨公司賒購商品一批，計值 3,000 元。

這一賒購事項，站在本單位來看是收入商品 3,000 元，而付出什麼呢？看似沒有什麼，但實際上是把 3,000 元的債權給了德昌百貨公司。即：

借：購貨 3,000 元		貸：應付賬款——德昌百貨公司 3,000 元
--------------	--	------------------------

（三）以現金 3,000 元償還德昌百貨公司貨款。

這一個事項，本單位付出現金 3,000 元，那是毫無疑問的了。而收入呢？表面上似乎也沒有什麼東西，其實過去付

給德昌百貨公司的債權，現在已經因為付出現金而收回了。
所以：

借：應付賬款——德昌百貨公司 3,000 元 | 貸：現金 3,000 元

(四)以現金 600 元支付一月份房租和薪金。計為房租 200 元，薪金 400 元。

這一個事項畧為複雜一些，付出現金，我們看得清清楚楚，但是收入却需要解釋一下。我們租入了房屋，把它作為商店使用，因此房屋的效用就給我們利用了，這就是一項收入（即收入使用權）；職工來到了商店，用他們的智力和體力做各種工作，付出了比薪金（報酬）更大的勞動，你看，站在商店方面不是一項收入嗎（也是一種使用權）？正是這樣，我們就：

借：房租 200 元		貸：現金 600 元
薪金 400 元		

(五)大華商店代華盛單車行向遠地顧客推銷出單車一批，獲得佣金 200 元。

這一個事項，因為大華商店替華盛單車行推銷商品，付出一定的勞力，收到了現金 200 元，這種為人推銷的業務，在會計上通常用「佣金收益」的名稱來記賬的。

借：現金 200 元		貸：佣金收益 200 元
------------	--	--------------

說明收入的記在借方，說明付出的記在貸方。大家學習的時候，一定要牢記這個要點。

商店的交易活動看來不少，賬項很多，而從它的本質來看不外如下所列：

借方記：資產增加
負債減少
費用發生
資本減少

貸方記：資產減少
負債增加
利益發生
資本增加

這是什麼意思呢？這是說在商店中，儘管有很多筆交易事項，都不外圍繞着上列那個範圍。一個會計事項發生的時候，如果它屬於資產增加、負債減少、費用發生、資本減少的四類性質時，我們就記在借方；相反的，如果它是屬於資產減少、負債增加、利益發生及資本增加的，就把它記在貸方。一個會計事項，不管它涉及的項目是兩個或兩個以上，都是如此處理。

爲了更好地說明這個道理，這裏先解釋幾個名詞，然後分別列舉事例作詳細說明。

資產——在經濟上具有交換價值，或使用價值的，如現金、商品、器具、房屋、應收賬款、銀行存款等。

負債——欠人的款項，如應付賬款、銀行透支等對外的債務。

資本——投資經營工商業的金額，亦即是資產的所有權。

這個所有權的金額是資產減去負債的差額。

現在就舉例如下，並作成分錄（分錄即是分別記錄一會計事項的借和貸）：

（1）陳君投資現金 50,000 元，開設大華商店。

這一個投資事項，使大華商店開張了。我們會提出來問，大華商店的資產有多少呢？回答是現金 50,000 元；資本呢？回答是 50,000 元。因此屬於資產增加和資本增加這個範圍，

作成分錄：

借：現金 50,000 元		貸：資本 50,000 元
---------------	--	---------------

(2) 大華商店以現金 10,000 元買入商品。

這一事項使大華商店資產項下的商品增加了 10,000 元，而資產項下的現金減少 10,000 元。

借：購貨 10,000 元		貸：現金 10,000 元
---------------	--	---------------

或者有人會這樣問，為什麼借項不寫商品而寫購貨呢？因為在實際工作中，買入的商品用「購貨」的會計科目，賣出的商品用「銷貨」的會計科目較便於統計和核算。

(3) 大華商店用現金 500 元買入器具一批。

這個事項涉及的變化就是，資產項下的器具增加了，而現金則減少了。

借：器具 500 元		貸：現金 500 元
------------	--	------------

可能會有人問，買入器具，這不是一項費用嗎？一般來說要看金額的大小，同時器具通常是指寫字檯、文件櫃、夾萬、風扇等等，這些東西使用的期限不是三、兩個月，而是較為長期的，因此購入時就作為資產來處理。

(4) 大華商店以現金 1,000 元支付房租。

這一事項表明了費用發生，而資產項下的現金減少了。

借：房租 1,000 元		貸：現金 1,000 元
--------------	--	--------------

(5) 大華商店向永陽號賒入商品 2,000 元。

這一個事項使大華商店資產項下的商品增加 2,000 元，負債項下亦增加了對永陽號的一筆債務 2,000 元。

借：購貨 2,000元 | 貸：應付賬款——永陽號 2,000元

(6) 大華商店因代某店銷出商品，收入佣金 100 元。

這一個事項使大華商店資產項下的現金增加 100 元，同時利益發生了。

借：現金 100元 | 貸：佣金收益 100元

(7) 大華商店賣出商品 1,500 元，當即收到現金。

這一個事項引起的變化是大華商店的現金增加了，而商品相應地減少。

借：現金 1,500元 | 貸：銷貨 1,500元

(8) 大華商店以現金 2,000 元付清永陽號貨款。

這一個事項把欠永陽號的貨款清償了，另一方面現金也相應地減少。因此是一個負債減少，資產減少的事項。

借：應付賬款——永陽號 2,000元 | 貸：現金 2,000元

(9) 大華商店賒出商品 3,000 元與一價公司。

這一個事項使大華商店的資產引起了變化：應收賬款——一價公司增加了，而商品相應地減少。

借：應收賬款——一價公司 3,000元 | 貸：銷貨 3,000元

(10) 大華商店以現金 3,500 元支付各項費用，計為職工薪金 3,000 元，水電費 300 元，文具用品 100 元，雜項 100 元。

這個事項反映了費用發生和現金相應地減少。

借：職工薪金 3,000元		貸：現金 3,500元
水電費 300元		
文具用品 100元		
雜項 100元		

試看上述那些例子，都說明不管怎樣千變萬化，涉及的範圍都不外如表列的事項。因此，只要我們記賬的時候，好好地將每一個會計事項引起變化的情況，一一分析，就能正確地把借貸的項目分別開來，掌握了會計事項變化的內在因素，緊記着「有借必有貸，有貸必有借，借貸金額相等」的原則，我們的記賬工作就好做得多了。

習 題

一、問題：

(一)複式記賬有什麼特點？

(二)在記賬時，應根據什麼來確定借、貸的項目？舉出兩個例子來說明。

二、根據下列某商店的會計事項來做：

(一)用文字解釋每一個會計事項引起的實際變化情況。

(二)確定每一個事項的借貸，並作成分錄。

1.王君投資現金 100,000 元開辦利昌商店。

2.以現金 500 元支付房租。

3.以現金 500 元買入器具若干件。

4.用現金 2,000 元買入商品。

5.銷出商品 1,000 元與振華公司，即收入其付來現金 500 元。

6.代大昌公司銷出商品，收到佣金 200 元。

7.利昌商店曾在中國銀行存款 5,000 元，二月份得到利息 20 元。（該利息已由中國銀行直接記入利昌商店存戶內）

8.向大洋企業公司賒入商品 500 元。

第二章 日記簿

大家都知道商業經營，其業務活動是很繁的，不僅今天發生好些交易，完成十單、百單、千單的買賣，明天，後天……同樣會如此。爲了把每天發生的交易事項有次序有條理的記錄下來，通常就設立日記簿，這就是記賬的開始。

日記簿的特點，就是按照交易事項發生的先後，分別每一交易事項的借和貸，逐筆記下來。下面所示就是日記簿的格式：

日 記 簿

第 頁

年 月 日	會計科目	摘 要	類 頁	借方金額	貸方金額

日記簿內的年月日是按照會計事項（交易事項）發生的日期來填寫。會計科目就是會計事項所涉及的借項和貸項兩個方面的代名詞，通常是用習慣上字眼，如買入商品用「購貨」，買入了的商品發覺不對辦而退還給對方就用「購貨退出」的會計科目。不同的會計科目，表示不同的會計事項，如

「現金」和「銀行存款」雖同是資產，但會計上就用兩個科目來劃分清楚手頭的和存在銀行的金錢。每間公司的業務和人事都有些不同，若都是做買賣的，則它們所用的會計科目就大同小異。摘要一欄是用來填寫該會計事項的概要，即用簡短的字句來交代或說明這會計事項的大概情況。類頁是分類賬戶的頁數。借方金額和貸方金額，是借方和貸方會計科目所佔金額。

下面是東方商店半月來發生的會計事項，依次逐一記入日記簿。

1971年1月1日王君以現金 50,000 元投資開設東方商店，即日開始營業。

- 2日以現金 2,000 元買入商品
- 3日現銷商品 800 元
- 5日以現金 500 元買入器具一批
- 6日以現金 5,000 元存入華中銀行
- 7日賣給鍾記商品 1,000 元，即收現金 500 元，餘額暫欠
- 8日向太平商店除入商品 2,000 元
- 9日現銷商品 1,000 元
- 10日收到鍾記本月 7 日暫欠貨款 500 元
- 12日賣與泰來商店貨物 500 元，即收到其交來下月二日到期支票面額 500 元
- 13日付太平商店貨款 2,000 元
- 14日買入文具用品 50 元
- 15日付本月份職工薪金一部份計 500 元

習 題

一、將下列交易事項，作成分錄記入日記簿。

1971年1月1日朱君投資10,000元開設華昌公司，經營百貨業。
即日開始營業。

2日以現金500元買入器具。

3日買入商品一批，計值3,000元即現付。

4日向永光號賒入商品1,000元。

5日現銷商品1,500元。

6日賒售與年興公司商品600元。

7日賣給林記商品1,000，當即收到現金700元，另二月七
日到期支票300元。

8日以現金1,000元存入華商銀行。

9日付給永光號現金1,000貨款。

11日年興公司還來貨款600元。

13日付本店職工薪金一部分400元。

14日向大華公司買入商品1,000元除付現金500元，餘額暫欠。

15日現銷商品800元。

二、試用文字寫出下列日記簿內的會計事項：

日 記 簿

第1頁

1971 年		會 計 科 目	摘 要	類 頁	第 1 頁	
月	日				借方金額	貸方金額
1	1	現金	王君投資經	1	\$50,000 00	
		資本	營本店	2		\$50,000 00
	2	購貨	現購	3	2,000 00	
		現金		1		2,000 00
	3	現金	現銷	1	800 00	
		銷貨		4		800 00

日 記 簿

第 2 頁

1971 年		會 計 科 目	摘 要	類 頁	借方金額	貸方金額
月	日					
1	5	器具	買入器具一	5	\$ 500 00	
		現金	批	1		\$ 500 00
	6	華中銀行	存入現金	6	5,000 00	
		現金		1		5,000 00
	7	現金	銷貨收現元	1	500 00	
		應收賬款—	餘暫欠	9	500 00	
		鍾記號				
		銷貨		4		1,000 00
	8	購貨	賒購	3	2,000 00	
		應付賬款—		7		2,000 00
		太平商店				
	9	現金	現銷	1	1,000 00	
		銷貨		4		1,000 00
	10	現金	收鍾記本月	1	500 00	
		應收賬款—	七日貨欠	9		500 00
		鍾記號				
	12	應收票據	銷貨泰來商	8	500 00	
		銷貨	店，收二月	4		500 00
			二日期票			
	13	應付賬款—	還貨款	7	2,000 00	
		太平商店				
		現金		1		2,000 00
	14	文具用品	買入文具一	10	50 00	
		現金	批	1		50 00
	15	薪金	付本月薪金	11	500 00	
		現金	一部分	1		500 00

日 記 簿

第 1 頁

1971 年		會 計 科 目	摘 要	類 頁	借方金額		貸方金額	
月	日							
1	1	現金	王君投資經營本店		\$50,000 00			
		資本					50,000 00	
	2	購貨	以現金買入商品		2,000 00			
		現金					2,000 00	
	3	現金	現銷貨物		800 00			
		銷貨					800 00	
	5	器具	買入器具一批		500 00			
		現金					500 00	
	6	中國銀行	存現金入銀行		500 00			
		現金					500 00	