

簡易會計常識

李純明 著



國光圖書公司印行

簡 易 會 計 常 識

李 純 明 著

國 光 圖 書 公 司 印 行

簡 易 會 計 常 識

李 純 明 著

※

國 光 圖 書 公 司 印 行

香港電氣道一三五號十二樓

嶺 南 印 刷 公 司 承 印

香港德輔道西西安里十三號

※

香港・南洋各地書局均有代售

~~~~~  
(No. 3978)

# 目 錄

|   |              |    |
|---|--------------|----|
| 一 | 會計學的功用       | 1  |
| 一 | 會計學與簿記學的區別   | 1  |
| 二 | 會計學的功用       | 1  |
| 二 | 記 賬          | 3  |
| 一 | 借貸的意義        | 3  |
| 二 | 最初記錄         | 5  |
| 三 | 分類賬          | 6  |
| 四 | 試算的意義        | 7  |
| 三 | 資產科目與負債科目    | 9  |
| 一 | 資產科目淺釋       | 9  |
| 二 | 負債科目淺釋       | 11 |
| 四 | 折舊的會計處理      | 12 |
| 一 | 何謂折舊？        | 12 |
| 二 | 折舊計算的方法      | 12 |
| 三 | 不適當的處理       | 15 |
| 四 | 合理的處理        | 18 |
| 五 | 折舊與「折舊準備」的區別 | 20 |
| 五 | 合 夥          | 21 |
| 一 | 合夥的意義        | 21 |
| 二 | 合夥組織及其記錄     | 21 |
| 三 | 合夥人來往賬       | 24 |
| 四 | 新合夥人加入       | 25 |
| 五 | 合夥解散記錄       | 27 |
| 六 | 統制賬戶         | 28 |

|    |              |    |
|----|--------------|----|
| 一  | 統制賬戶的意義      | 28 |
| 二  | 統制賬戶設置的標準    | 28 |
| 七  | 壞賬的處理        | 30 |
| 一  | 甚麼叫做壞賬？      | 30 |
| 二  | 呆賬準備在資產表的處理  | 30 |
| 三  | 呆賬在損益表的處理    | 33 |
| 四  | 呆賬在賬簿上的處理    | 31 |
| 五  | 呆賬復收         | 34 |
| 八  | 賬戶的調整        | 36 |
| 一  | 結賬前調整賬戶      | 36 |
| 二  | 調整記錄         | 38 |
| 九  | 編製表冊         | 46 |
| 一  | 結賬的基本技術      | 46 |
| 二  | 資產負債表        | 49 |
| 十  | 損益表          | 51 |
| 一  | 損益表概說        | 51 |
| 二  | 損益表與資產負債表的關係 | 51 |
| 三  | 銷售收益         | 51 |
| 四  | 銷售收益的減少      | 52 |
| 五  | 銷售成本         | 53 |
| 六  | 各項費用         | 55 |
| 七  | 損益表與資產負債表的區分 | 57 |
| 十一 | 製造業的成本會計     | 58 |
| 一  | 成本會計的意義      | 58 |
| 二  | 成本的要素        | 59 |

|    |         |    |
|----|---------|----|
| 三  | 計算成本的公式 | 60 |
| 十二 | 材料的處理   | 62 |
| 十三 | 人工的會計處理 | 65 |
| 一  | 人工會計的功用 | 65 |
| 二  | 工作時間單   | 65 |
| 三  | 整理手續    | 66 |
| 十四 | 分步成本概說  | 68 |
| 十五 | 估計成本制度  | 71 |
| 一  | 估計成本的需要 | 71 |
| 二  | 估計成本的記錄 | 71 |

## 一、會計學的功用

### （一）會計學與簿記學的區別

我們沒有研究會計學之前，首先要認識會計學是什麼東西？一般人認為會計學就是簿記學，簿記學也就是會計學。其實不然。兩者整理會計的目的雖同，但是整理的手段是有區別的。

不要以為懂得簿記學便精通會計學。簿記學不外是一種技術，用計算方法，記錄交易事項，明確表示財產的增減吧了。而會計學却是一種科學，應用統計的方法，和理論的根據，來分析或整理財產及財產權的根本問題。換一句話說，會計學就是依據理論，解決會計上的各種根本問題的科學。

至於簿記學的功用，祇在於作正確有矩則的記錄計算，但會計學則在於研究關於整理會計之理論的觀念。

照這樣看來，會計學像是一位工程師，簿記學則像一位木匠。工程師的工作，在畫則、繪圖和設計，主持工程，指導工人。工匠就不同了，祇要他盡其土木事工便是。

會計學和簿記學雖然有明顯的分別，但是兩者的關係，却非常密切。因為簿記學須根據會計學所定的原理，以決定記載的方法。轉過來說，會計學也是要依賴簿記學的，假使沒有簿記上的記錄，那麼會計上的材料，便無從搜集，儘管你有怎樣好的理論，也難於明確地表示財產增減變化的趨勢。所以兩者是相扶而行，互相幫忙，方克奏效的。

### （二）會計學的功用

會計學是簿記學進一步的研究。會計學的功用很大，舉凡在會計制度中所有的營利性質或非營利性質的各種事業，都要藉其運用的功能，以確悉財務狀況的增減，與營業的盈虧得失，甚或減少涉於業務範圍的種種舞弊。

現在把會計學的功能畧述如下：

（1）可表現企業的財務狀況：因財產增減變化，必有詳盡的會計記錄。故在資產負債表上，可表示資產多少，負債多少，及明瞭整

個的財務狀況。

(2) 可供決定營業政策的參考：財務狀況既得明瞭，在決算時所顯示的盈虧得失，又能明辨，則現在或將來的營業對策，或斷或續，可依其顯示的盈虧得失情形，為決定營業政策的標準。

(3) 可供營業管理借鏡：對於盈虧得失問題既辨，則進而為營業管理設施的實行，自然容易。假如企業存貨滯銷，資金週轉不靈，開支費用過大，或其他弱點，均應加以改良。又如其他各會計部份所負的責任不均勻，因而失去工作效能的，也可以加以調整，使工作效率增進，而收營業的實益。

(4) 可防止或減少職員的舞弊：企業若有完善的會計制度所統制，則一切收支交易，都有嚴密的記錄，使各部互相監督，職員舞弊的發生，可減少至最低限度。

(5) 可作投資人或債權人調查信用的資料：凡一企業，欲擴充其資本，必須有精密的會計，編製損益表及資產負債表，以昭示投資人，使他（他們）明瞭該企業的財務狀況，及營業得失而樂於投資。例如某公司增招股本，必須公佈其最近的資產負債表，以昭示於社會，吸引投資者的認股。至於賒貨、借款、或銀行透支等，債權人亦須明瞭其財務狀況及營業得失，方願投資，故資產負債表及損益表的發表，即可供投資人的參考而令其放心投資。

(6) 可供政府計算徵收稅額的證明：會計表冊不特可供給用調查的參考，而且可作政府課稅的證明，因政府徵收所得稅或營業稅等，都是以企業獲利若干而定課稅的多少，故資產負債表及損益表，有如律師根法律而進行其辯論的憑證。

(7) 確定損益：企業經營唯一的目的，在乎謀利。既有所得，必須有合理的分配。會計學為研究損益計算及確定損益結果，使投資人都明瞭其經營目的是否達到，或其現況如何。這種功能祇有會計科學的運用，才能真相畢露。

會計的功能如上述，故工商企業，對它非常重視，引用日廣，研究者日多，會計名家，先後輩出。有志於會計工作的青年朋友，努力努力！



## 二、記 賬

### (一) 借貸的意義

在今天來說，會計科學的發展確是迅速，記賬技術，也日新月異，且不斷地改進。但是雙式記賬的借貸原理，經五六百年的運用，至今却沒有改變。仍然是會計科學的柱石！初學會計的朋友，最感困惑的，便是借貸原理，什麼叫「借」？什麼叫「貸」？他們不容易搞清楚，要明白借貸法則，簡單地說起來，不過賬戶內用左右的分別，以明交易的影響。左方是「借」，右方是「貸」。借是表示有價物的收入，貸是表示有價物的支出。我以為，要明白借貸的意義，首先要明察交易的影響。照普通分析起來，交易的影響，不外二種：一種就是影響到資產及負債，一種就是影響到資本主利益或淨值。照通例，資產常在借方，負債常在貸方，費用在借方，而收益在貸方。先有這種成竹在胸，然後考察交易的影響，以定借貸的方向。

總而言之，借方表示資產增加，負債減少，資本減少，收益減少，成本增加，費用增加。貸方表示資產減少，負債增加，資本增加，收益增加，成本減少，費用減少。

下圖是決定會計事項的應借或應貸的記賬指南：

| 借方   |         | 貸方      |
|------|---------|---------|
| 資產增加 |         | 資產減少    |
| 負債減少 |         | 負債增加    |
| 資本減少 |         | 資本增加    |
| 收益減少 |         | 收益增加    |
| 成本增加 | } 即資本減少 | 成本減少    |
| 費用增加 |         | 費用減少    |
|      |         | } 即資本增加 |

若再詳細分析借貸的原則，使讀者得一正確觀念，借貸指南，又

可舉例如下：

| 資 產 |    | 負 債 |    | 資本主權 |    |
|-----|----|-----|----|------|----|
| 增加  | 減少 | 減少  | 增加 | 減少   | 增加 |

爲使讀者更進一步了解起見，再分析借貸方法如下：

**實賬戶**（資產負債表科目，即財務賬戶）

資產：

增加則記入借方

減少則記入貸方

負債：

增加則記入貸方

減少則記入借方

資本主權：

增加則記入貸方

減少則記入借方

**虛賬戶**（損益表科目，即損益賬戶）

收益：

增加則記入貸方

減少則記入借方

成本：

增加則記入借方

減少則記入貸方

費用：

增加則記入借方

減少則記入貸方

根據上列原理，我們明白會計方程式與借貸的關係是這樣的：

| 各種資產賬戶 |    | 各種負債賬戶 |    |
|--------|----|--------|----|
| 借方     | 貸方 | 借方     | 貸方 |
| 增加     | 減少 | 減少     | 增加 |

=

| 資本主賬戶 |    |
|-------|----|
| 借方    | 貸方 |
| 減少    | 增加 |

## (二) 最初記錄

明白了借貸原理，記賬就沒有困難了。記錄會計事項最初的方法，祇是一種備忘性質，後來演進而依會計程序記賬，用「日記簿」登記企業的價值及其產權。日記簿主要的用途，為分別交易的借貸，使記賬結果，能與會計方程式相吻合。現舉例解釋分錄的基本技術如下。假設：

A. 李耀雲投資 \$100,000.00 組織榮利商店。會計結果是：增加資產，增加資本主權

現金…………… \$100,000.00 (借方)

李耀雲資本主權…………… \$100,000.00 (貸方)

B. 榮利商店以現金 \$150.00 購收銀機一副。交易結果是：增加資產，減少資產。

收銀機…………… \$150.00 (借方)

現金…………… \$150.00 (貸方)

C. 榮利商店以現金 \$15,000.00 購買商品一幫。交易結果是：增加成本，減少資產。

商品購買…………… \$15,000.00 (借方)

現金…………… \$15,000.00 (貸方)

D. 榮利商店以現金 \$200.00 支付廣告費。交易結果是：增加費用，減少資產。

廣告費..... \$200.00 (借方)

現金..... \$200.00 (借方)

E. 榮利商店售出商品一批，收入現金 \$5,000.00 交易的結果是：增加資產，增加收益。

現金..... \$5,000.00 (借方)

銷售商品..... \$5,000.00 (貸方)

### (三) 分 類 賬

上面的基本分錄方法，祇是記載會計事項最簡單的一種方法，不能說是完善的。交易少的企業，投資人尚可易於檢查，但在實際情形，又不是這麼簡單的，故有彙集各項交易，分類並聚匯於一起的必要。因有此需要，便該設置分類簿了。

分類簿賬戶的借方，是記載企業所享有的有價值事物，及記載企業經營的一切成本及費用。貸方則記載有價值事物的產權，及記載企業收益的增加。每個分類賬戶的主要目的，乃為記載每一會計科目的財務實況，或損益的記載，使整個企業財務實況，及損益情形，能從各賬求得。

就將上述的會計事項，如過入分類簿各有關賬戶，便如下圖所示：

#### 李耀雲資本主權

|                    |  |                    |             |
|--------------------|--|--------------------|-------------|
|                    |  | 李耀雲投資 \$100,000.00 |             |
| 現金                 |  |                    |             |
| 李耀雲投資 \$100,000.00 |  | 購收銀機               | \$150.00    |
| 商品銷售 \$5,000.00    |  | 購買商品               | \$15,000.00 |
|                    |  | 廣告費                | \$200.00    |

### 事務用具

|           |  |
|-----------|--|
| 現金購置收銀機一副 |  |
| \$150.00  |  |

### 商品購買

|    |             |
|----|-------------|
| 現購 | \$15,000.00 |
|----|-------------|

### 廣 告 費

|      |          |
|------|----------|
| 支廣告費 | \$200.00 |
|------|----------|

### 商品銷售

|  |      |            |
|--|------|------------|
|  | 現售商品 | \$5,000.00 |
|--|------|------------|

## (四) 試算的意義

由此我們知道，日記簿所有的記載，必須過入分類簿，使「原始記錄」能在「最終記錄」有永久的記載。若日記簿的借方無誤，過入分類簿賬戶亦無誤，則分類簿賬戶借貸兩方，自必相等平衡。但交易發生，繁而且多，在日記簿記載時，有沒有錯誤？過賬步驟進行時，又有沒有錯誤？既過入分類簿各賬戶，則分類簿賬戶借貸兩方，是否平衡？會計人員應該注意這些問題，為試驗分類簿各賬戶借貸平衡否，不妨來一次試算工作。

編製試算表的技術，先將分類簿每賬戶的借貸各數相加，再將貸方各數相加，然後以借貸兩方總額相減，得到差額後，若是借差，則將該數錄於試算表的借方。若是貸差，則將該數錄於試算表的貸方。依照這個方法進行，直至完全分類簿各賬戶為止。然後將試算表兩方

數目，各自加起來，以證明分類簿賬戶所記載，是否符合會計方程式原來的平衡姿態。

就以上述榮利商店的分類簿做例子，編製試算表如下：

### 榮 利 商 店 試 算 表

1959 年 × 月 × 日編製

|        |            |  |            |
|--------|------------|--|------------|
| 李耀雲資本主 |            |  | 100,000 00 |
| 現金     | 89,650 00  |  |            |
| 事務用具   | 150 00     |  |            |
| 商品購買   | 15,000 00  |  |            |
| 廣告費    | 200 00     |  |            |
| 商品銷售   |            |  | 5,000 00   |
|        | 105,000 00 |  | 105,000 00 |

（上圖是二欄式試算表。下圖是賬戶式試算表）

|      |            |        |            |
|------|------------|--------|------------|
| 現金   | 89,650 00  | 李耀雲資本主 | 100,000 00 |
| 事務用具 | 150 00     | 商品銷售   | 5,000 00   |
| 商品購買 | 15,000 00  |        |            |
| 廣告費  | 200 00     |        |            |
|      | 105,000 00 |        | 105,000 00 |

### 三、資產科目與負債科目

#### (一) 資產科目淺釋

會計科目，用精密的方法分起來，可以分別三大類：（1）資產；（2）負債；（3）資本主權。

本章要討論的，祇是資產和負債兩種科目，讓讀者知其性質，將來整理會計，也容易入手。

現在先說資產。

「資產」是什麼？資產是：在經濟上具有貨幣價值的財產及權利。也可以這樣說，大凡有價物或賬款之屬於事業，而有變產及收還的可能的，都叫做資產。講到資產範圍，則大如森林，礦山，小如筆墨，紙硯，明如現金，賬款，暗如招牌，版權，都是屬於資產。可見資產一科目，錯綜紛紜，如果把它分別起來，可分做五類：（1）流動資產；（2）固定資產；（3）遞延資產；（4）無形資產；（5）或有資產。現將各項資產，逐一解說如下：

（1）流動資產——凡資產中變動無常的，便叫流動資產。所謂「變動無常」，即指時刻以之週轉運用，如現金、銀行存款等；或經若干時期，就可以直接變為現金，如應收票據、應收賬款，按時借出款項及投資，存出貨按及保證金等；以及購入非為自用，而準備隨時賣出圖利，如貨物等，這種資產，因其性質屬於流動，所以叫它流動資產。

（2）固定資產——凡資產中比較有長期性的，換一句話說，凡資產能供企業長期使用的，便叫固定資產。所謂「長期」，在會計上的意義，係指一年以上的時間。如自置的房地產、裝修設備、傢俬器具、店中工具、運輸工具、管理工具等。其購置，係留存作為營業使用的，而不是隨時拿來變賣圖利，又如機器設備，車輛、工具、器材等，其購入，係為協助增加生產，以獲收利益，雖然日後或因太舊而不適用及其他理由，可能將它變賣，但其購入時，是完全沒有將它變

賣圖利之意。這種資產，因其性質屬於固定，所以稱做固定資產。

(3) 遞延資產——在企業經營進展當中，凡資產之不能支持長期使用，而祇能供給企業短期使用，既經使用即變為營業消耗的，叫做遞延資產。如店中用品、文具用品、預付保險費、廣告費、及預付房租等。遞延資產與固定資產看來似無多大分別，尤以用具及工具兩種為最顯著。我們研究會計學，對於「似無多大分別」或「似是而非」的科目，極應留意，不可混淆。在解釋什麼是固定資產時，已經說得很明白，固定資產是能夠供給企業一年以上使用的，但遞延資產祇能夠供企業短期間使用，同時最明顯的區別，還是：固定資產能作抵押、擔保，而遞延資產却不能。

(4) 無形資產——凡資產中之不屬流動及固定，而價值又無正確性，或等同虛有的，便叫無形資產。所謂「無正確價值」，如商譽、商標註冊權、版權、專利權等，所謂「等同虛有」，如頂手費，開辦費等。此種資產，雖為商店所存有，但又無正確價值，又無形體，所以叫無形資產。

一般會計學者，對於無形資產的意見，向多紛紜，因為它是一種缺乏實質體的隱像，既不可以觸覺，又不可以測量，其價值的大小，全看其獲益力所產生的額外結果而定。

(5) 或有資產——指各種未能確定數額的權利。這種權利在若干環境上，或有成為確實財產的可能的，或有資產的類別，其主要可分為三類。第一類，為一種有希望獲得的資產，若能實現，則可增加企業的財富，例如在進行商洽的捐贈物品或現款，或有若干把握的獎金或佣金收入等。第二類為一種因損失確實發生而獲得的，例如購賣物品而得發賣者的「保證」，這種保證固為可貴的權益，但其能否變為資產，則要看購入物品有無損壞等情發生，若有損壞或不妥，自可運用「保證」契約，向發賣者提出賠償。又如在相持中的訴訟，其情勢似有得直或有利判斷的，這也叫或有資產。第三類「或有負債」確實發生而獲得的，例如代人作保或簽押文件而負擔相當責任，若被保人不能履行其義務，保證人遂因而發生負債，但在另一方面來說，作保人可向違背契約（合同）的被保人索償損失，這種對別人有索償損失



權利的，也叫做或有資產。

一個會計人員處理「或有資產」時，要特別審慎，不論或有收入的可能性高到怎麼樣的程度，如果沒有確實收現，都不應入賬，因為這些收入，祇是一個「希望」吧了。

## （二）負債科目淺釋

繼續討論的，是負債這一科目。

如果把負債分類起來，可分四類：（1）流動負債；（2）遞延負債；（3）固定負債；（4）或有負債。

（1）流動負債——事業因購入商品或借入短期借款時，所發生的債務，須於短期內償還的，叫做流動負債。通常如應付票據、應付賬款、應付費用等，因其性質近於流動，所以叫流動負債。

（2）遞延負債——遞延負債即是預收收益，例如出版公司預先收納讀戶的定閱費，銀行放款預先向借款人索取若干月的利息，置業公司預先收納住客建築費或租金，堆棧公司預先接受租倉者的倉租，廣告公司預先收取登載廣告者的廣告費……像這些不應收而預收的，叫做遞延負債。

（3）固定負債——大凡事業的長年債務，其履行償還之期，超過一年以上，都叫固定負債。最普通的是抵押借據、債券、及抵押債券等等，這種負債，因其性質近於固定，所以稱它固定負債。

（4）或有負債——或有負債最常見的，是「應收期票貼現」貼現兩字的意義，即是將別人的期票售給銀行。企業經營，有因急需現款緣故，將應收期票售給銀行，換取現金，惟當期票售給銀行時，企業必須對銀行負起保證責任，即發票人於期時若不履行付款義務，則企業為「貼現」人，應負償還責任。又如：甲公司為乙公司簽署票據，作為保證，若乙公司守信，依期清償其對票據的債務，則甲公司自可解除保證的義務，負債自無發生的可能。若乙公司背信，不能依期清償其對票據的債務，則甲公司必須負代償的責任，這些我們叫它或有負債。