

學記 簿

黃逸峯朱成烈 編著
朱劭天韓

生活·讀書·新知三聯書店發行

學 記 簿

黃逸峯 朱成烈 編著

生活·讀書·新知

三 聯 書 店



再 版 序

本書印行祇數月，便已銷售殆盡，證明各方面對此類書籍需要的迫切，這對我們固是一種很大的鼓勵，但也使我們十分慚愧，更加感到有深刻檢討的必要：第一，內容不够充實，尙不能滿足讀者的願望；第二，印刷中的錯誤太多；第三，編制尙有不合於教學之處。此次光華書店，催促我們再版，我們便決心加以校正與補充後再行付印，並多方徵求對本書的意見，在此我們特別感謝鐵路學院的各位教師，根據實際教學經驗向我們提出了很多寶貴的意見，我們都一一斟酌加以補充和修正了。這次主要的修正是：（一）增加了習題，以便利學者的練習（二）增加了單式簿記的例證，使學者對單式簿記有一般的認識；（三）有若干不合邏輯或解釋不清楚的地方，都加以改正和補充說明。但應當承認，本書還有嚴重缺點，我們仍歡迎各方面不斷給我們指教和批評。根據我們仔細檢討，本書最大的缺點，便是編輯方針不够明確，這本書究竟是用作教材或充參考書？當時主要目的是爲了作教材的，但現在檢查起來，這本書是更適宜於自修或當參考書，但這個缺點，現在已是無法補救的了；因此我們向採用本書作教材的教師們建議下列幾點：（一）根據學習時間，適當的增減教學的分量；（二）根據學者的文化水準與接受程度確定教授

的繁簡和深度；（三）教授各章的先後程序，酌量加以變更，如第二章『單式簿記與複式簿記』，其中帶有總結性的部分，當開始施教時，由於學者簿記知識太少，一時不易接受，可先作一般的介紹，俟後教到有關各章時再聯系到前章反覆加以解釋，就比較容易被接受。當然，如果時間允許，能編一本教科書，專供初學之用那是完全有必要的。我們也願繼續努力。

黃 逸 峯

六月十五日

前 言

解放區爲了開展財經建設工作，到處都在開辦學校，大量培養財務人員，以適應客觀情勢的需要。在辦學校當中，大家最感困難的便是教師與教材問題。利用現在工作崗位的人員於百忙中抽出時間，把他們的經驗總結起來介紹出來，這可以解決一部分教師缺乏的問題；但在教材方面，舊有的既少，又不盡合用。這就造成我們在教育中較難克服的困難。我在東北鐵路學院的工作中，就碰到這樣情形，幾經考慮，要解決教材缺乏的問題，祇有集中力量大胆的來自己動手編輯；我們首先決定編輯會計書類，簿記學便是我們第一次的嘗試。在動手以前，確定了幾個原則：

- (1) 要把道理講得清楚；
- (2) 要用淺顯的語文；
- (3) 要舉現實的例子；
- (4) 除了介紹一般商業簿記的原理而外，並介紹公營企業與農村合作社的簿記組織，以適應現實的需要；
- (5) 無論內容與名詞，如有不合乎新民主主義精神的，大胆的拋棄舊傳統加以修改。

在原則確定以後，就分頭搜集材料，徵求意見，動手寫，最後由我負責整理。由於參考資料缺乏，個人對會計

目 次

第一章 緒 論..... 1

I 簿記的意義、效用和目的..... 1

II 簿記學和會計學..... 2

III 簿記的分類..... 3

IV 財產及資本..... 4

V 交 易..... 6

第二章 單式簿記與複式簿記..... 8

I 單式簿記..... 8

II 單式簿記例證..... 12

III 複式簿記..... 23

IV 複式簿記的例證..... 27

第三章 借貸原理..... 31

I 交易構成的要素..... 33

II 交易與借貸的關係..... 36

■ 八大要素互相結合的例證.....	42
第四章 賬 戶.....	52
I 賬戶的意義與分類.....	52
II 資產負債賬戶.....	54
III 損益賬戶.....	61
IV 資本賬戶資本金.....	65
V 賬戶組織圖解.....	66
第五章 賬簿的組織及記賬程序.....	69
I 記賬的根據（傳票制度）.....	69
II 主要賬簿與補助賬簿.....	74
III 各種賬簿的格式及記載方法.....	78
IV 商品賬戶的分析.....	83
V 票 據.....	89
VI 賬簿組織圖解.....	96
VII 記賬程序舉例.....	97
第六章 試 算.....	120
I 試算的目的和方法.....	120
II 試算表的效能.....	123

II 試算表舉例·····	125
第七章 決 算 ·····	131
I 決算的意義和目的·····	131
II 決算的準備工作·····	132
III 決算的一般程序·····	134
IV 賬戶的整理·····	136
V 結清賬戶·····	145
第八章 決算表 ·····	149
I 決算表的意義、內容和目的·····	149
II 資產負債表·····	149
III 損益計算書·····	155
IV 財產目錄·····	157
V 純損益的處理·····	159
第九章 公營企業的簿記管理 ·····	161
I 公營企業的特點·····	161
II 公營企業的簿記組織舉例——鐵路簿記組織·····	163
III 公營企業的賬戶分類舉例——鐵路的賬戶分類·····	166
IV 公營企業現金出納手續舉例——鐵路現金出納規程·····	178

V 公營企業決算舉例——鐵路決算暫行辦法.....	184
---------------------------	-----

第十章 農村合作社的簿記管理..... 196

I 農村合作社的特點及其發展前途.....	196
-----------------------	-----

II 農村合作社的簿記組織.....	197
--------------------	-----

III 記賬程序.....	198
---------------	-----

IV 決 算.....	217
-------------	-----

V 利益的處理.....	226
--------------	-----

VI 中國舊式賬組織舉例.....	228
-------------------	-----

第十一章 論會計人員的修養..... 239

第十二章 簿記員注意事項..... 245

第一章

緒論

I 簿記的意義、效用和目的

簿記的意義 現在社會中，任何大小公私組織，爲了便利隨時檢查牠的業事活動，總結和改進牠的經驗，以謀事業的發展，必須有經常的按時按事的記載。特別是現代這樣複雜的社會機構，各個組織間常有一定的事業上的聯系和權利義務的交換關係，而這些聯系和關係，不可能單憑人力記憶或者片面的語言，也必須有系統記錄才能夠確實與取得相互信任。這種記錄常是用文字來表示的。復因爲任何公私組織的事業活動，除了文字記錄以外，還有文字配合數字的記錄，把所有事業活動所引起的財產增減變化的情形，依通用籌碼——貨幣，按時按事記載在一定格式的賬簿上，這種記錄，就叫做簿記。

簿記的效用 這種簿記，首先被應用于政府機關和商店，現在已被普遍應用到公私組織以及所有黨、政、軍、民各種機關團體了，這是社會上的一種進步。簿記組織也由簡單而複雜，由複雜而趨于更科學更明晰。由鄉村商店裡“勤筆免思”的粉牌式賬簿，進而採用單式簿記，

現在已普遍採用複式簿記了，這證明各種組織，對於簿記的需要，日益明顯與迫切，所以牠的改進也隨着社會經濟發展而日新月異。牠的功用主要是：

- (1) 從而了解該組織事業活動的全面；
- (2) 從而分析該組織的財產增減與變化的原因；
- (3) 從而表示本單位與其他機關的權利義務關係；
- (4) 從而計算該組織的盈虧得失。

簿記的目的 最後的目的，是在於根據上列四項，檢查、分析該組織經營成敗原因，總結經驗，以便改進今後經營的方針與政策。

II 簿記學和會計學

簿記和會計是同一部門的兩種工作，牠有共同的目的和不可分離的關係。一般學會計的，都是從簿記學起。如果說簿記學是一種爲了記載交易活動與分析計算財產權利義務變化的應用科學，那麼會計學便是進一步研究簿記合理記載的一種理論科學。所以說，簿記學的根據會計理論與規律偏重於術的具體應用；會計學就是研究如何處理簿記技術上所發生的問題，使之更合理更科學。簿記學的任務，主要的是告訴我們怎樣把交易活動的程序，按牠的性質與時間，順序加以記載、分析與計算；而會計學的任務，則是要我們研究怎麼樣把簿記學上關於各種機關企業交易活動中所引起的種種不同的複雜問題，提高到理論水平，

告訴我們以適當的處理途徑，如資產負債的分類，損益的處理，特種科目的整理，折舊和成本的計算諸問題，以及各種專門會計之設計等。因此，我們要學習會計，必須精通簿記；祇有精通簿記，才能更好的、有條理的學習會計。

III 簿記的分類

簿記依牠的記載方法及其繁簡，可分做單式簿記和複式簿記兩種。若依照各種機關企業性質的不同，而牠們所用的簿記也不一樣，可分為下列各類：

（一）家計簿記 這是一種最簡單的簿記，專門記載私人或一個家庭的收支和往來賬的。

（二）機關簿記 這一類包括政府、軍隊、學校和公共團體等，因為牠們是一種事業機關，不以營利為目的，祇有經費的收支。這一類機關的簿記是比較簡單的，如政府簿記、軍需簿記、學校簿記、工會簿記等。

（三）公營企業簿記 這一類包括國家或地方政府所經營的企業，如鐵路、礦山、林業、郵電、銀行等。牠們的資本是屬於國家或地方政府，牠是一種營業，也有盈虧，但非以營利為主要目的，而是以發展國民經濟、為人民服務為主的。牠的賬簿組織有牠的特點。

（四）合作社簿記 合作社亦是一種營業性的機關，資本是屬於社員的，牠們不以營利為主要目的，而以便利

與解決合作社社員本身的需要為主。因此牠的任務不同，交易活動不一樣，簿記處理上也有其特點。

（五）商業簿記 這是一般私營商業機關的簿記，差不多所有以營利為目的的企業商店，都採用這類簿記。公營企業和合作社的簿記的一般原則與商業簿記沒有多少差別。本書編輯的目的，是以介紹商業簿記為主，因為掌握了商業簿記的一般原則，對各種企業都可以應用的。

III 財產及資本

財產的意義 簿記的主要作用，是在記載和分析企業組織的財產的增減和變化，所以“財產”這一名詞，我們必須加以認識。一般的所謂財產，即指金錢、房地產、用具、設備及一切具有一定價值的財物而言；但在簿記上所謂“財產”係指“資產”與“負債”而言，牠不僅包括有價值與權益的一面，還包括價值的負數和義務的一面。因為簿記是要計算我與人的權利義務和盈虧關係，不但要表示本企業所有的或人欠的一面，還要表示欠人或不足的一面。前者是屬於資產方面的，後者便是屬於負債方面的。

資產 資產，就是具有交換價值的財物和權益。一般分為兩類。

（1）固定資產，

（2）流動資產。

固定資產就是一般具有固定性和不易轉動的財物，如機器、工具、房屋、土地、設備等。一時無法收回的債權，如長期投資也屬於固定資產。流動資產，就是一般具有流動性和經常轉移變動的財物和權益，如貨幣、商品、製成品、有價證券、股票、存款、庫存品、債權等。

負債 負債，就是對他人或另一單位應償付一定金額的債務。亦分為兩類：

(1) 固定負債，

(2) 流動負債。

固定負債，就是經過較長時期才償還的，如公司債、長期債款（十年、二十年）、長期抵押等。

流動負債，就是隨時要償還的債務，如應付賬款、應付票據、銀行透支、短期借款、未付經費、未兌支票等。

資本的意義 在講清財產以後，必須了解財產的來源。一個企業，當牠開始經營必須有一定價值的資金，作為創業的基礎，牠的表現形式就是財產，在簿記上我們稱之謂資本。「資本經過財產形式投入企業，在一定時期的交易活動以後，因財產增減的結果，便發生資產與負債的變化，因而有了盈虧」。

發生盈虧的結果，就引起了資本數目的變化，如在此營業期間內所發生的利益總額多於損失總額時，其資本數目便會增多，如損失總額多於利益總額時其資本數目便會減少，在簿記上一般的公式是：

資產－負債＝（正負）資本

如資產與負債相等時，則表示資本，已虧損無餘；

如負債大於資產時則資本，成爲負數；

如只有資產沒有負債時，資產數目即等于資本的數目。

V 交 易

“交易”的一般解釋，就是作買賣，物物交換或通過貨幣形式交換物品。但在簿記上的解釋，則比較是廣義的，凡是一個機關或企業，牠底一切事業活動，無論牠用什麼方式，祇要引起該機關或企業財產的增減或變化的，都叫做交易。譬如軍隊機關，牠發給下級司令部的經費，一方面是牠的現金減少，一方面是牠應供給下級經費的義務也減少了，這是現金與經費權的交換；一個政府機關向人民徵收稅款，一方面牠的現金是增加了，另一方面牠對人民應有的徵稅權利便減少了，這是收稅權與現金的交換。一個是發經費，一個是徵收稅款，這都不是買賣，而僅僅是兩個機關間或機關與個人間的權利義務關係的變化而引起資產（現金）的增減，這在簿記上也都叫做交易。至于一個企業，牠與其他一切公私企業和個人的往來活動，祇要引起財產（資產與負債）的增減與變化，當然也都叫做交易。機關或企業的其他事業活動，由於沒有引起該機關或企業的財產的增減和變化，就不能叫做交易，因此亦不記載于簿記內，這是屬於該機關或企業文字記錄

的範圍內的。

習 題 一

- (1) 簿記的目的是什麼？
- (2) 簿記有什麼效用？
- (3) 簿記學與會計學有什麼關係？有什麼不同？
- (4) 簿記的一般分類有幾？
- (5) 給資產和負債下一個定義，並舉幾個例子。
- (6) 試解釋下列各名詞並舉例：

固定資產

流動資產

固定負債

流動負債

- (7) 簿記上的資本是什麼？
- (8) 試述資本增減的原因。
- (9) 什麼叫作交易？交易須經過什麼才能成立？
- (10) 試舉實際例子，將事實和數字代入下列公式，並說明其

盈虧。

資產－負債＝資本＋利益

資產－負債＝資本－損失

第二章

單式簿記與複式簿記

I 單式簿記

單式簿記的特點 簿記的記載方法，一般地分兩種：單式簿記與複式簿記。單式簿記是一種簡單的記載方法，我國舊式商店或小規模的機關，多採用這種記載方法。牠底特點是：

(1) 交易發生後，依據發生交易的先後次序，以人名賬戶為中心作數字的記載；

(2) 每一交易祇立一個賬戶記載；

(3) 各種賬簿間加單式簿記舉例的關係是不密切的與不明確的，不是整套的賬簿組織。

單式簿記的優缺點 單式簿記，一般都認為是不够科學的，牠的缺點是：

(1) 容易漏賬；

(2) 一經漏賬即不易查出；

(3) 如發生錯誤不容易發現；

(4) 對交易發生所引起的財產增減變化情況，由于配賬時沒有經過科學分析，不能明確的顯示出來；