

S 018212

全一册

This image shows a close-up of a traditional Chinese ledger page, likely from a historical account book. The page is filled with multiple overlapping tables, each representing a different ledger entry. The columns are labeled with units of currency: 千 (thousand), 百 (hundred), 十 (ten), 元 (yuan), 角 (jiao), and 分 (fen). The tables are organized into sections, with labels such as '借' (Borrow) and '貸' (Lend) indicating the nature of the transactions. The page is heavily marked with red ink, including large characters '石' (stone) and '利' (interest), and diagonal red lines that likely indicate corrections or specific entries. The overall layout is complex, with many overlapping lines and text, suggesting a detailed and possibly corrected record of financial transactions.

國立編譯館主編

中華民國七十一年八月修訂本初版

國民中學簿記全一冊

定價：（由教育部核定後公告）

主編者 國立編譯館

編審者 國立編譯館國民中學選修科目商業組簿記教科用書編審委員會

主任委員 韋從序

委員 丁人 吳仕漢 何大忠 汪乾文

李增榮 李植泉 高造都 許留芬

陳春香 陳筆卿 張光耀 劉俊生

譚海鳴

編輯小組 李增榮 譚海鳴

總訂正 韋從序

出版者 國立編譯館

印行者 九十三家書局（名稱詳見背面）

經銷者 臺灣書店

地址：臺北市忠孝東路一段一七二號

（門市部地址：臺北市重慶南路一段一四號）

電話：三一〇三七八

印刷者 內文：宏章印 封面：大章印 刷廠

編輯大意

- 一 本書係遵照民國六十一年十月教育部公布之國民中學選修科目商業組簿記暫行課程標準編輯，供國民中學第三學年每週兩小時教學之用。
- 二 本書共十一章：第一章爲緒論，第二章講述簿記基本法則，第三章至第十章講述簿記一般程序，第十一章例示簿記的一貫作業程序。
- 三 本書內容著重簿記基本觀念與基本法則之闡明，及簿記方法之應用。各章節均列舉實例，詳加說明，俾原理與實務得以互相印證，使學生修畢本書後，能熟練記帳工作，奠定將來就業或繼續進修會計學科之基礎。
- 四 本書說理力求清晰，文字力避艱深，以利學生研讀。
- 五 本書各章末所附習題，質量並重。問題注重講授內容之復習，習題注重實務之處理，務希學生勤加練習，期能熟諳簿記技術。
- 六 本書如有未盡妥善之處，請各校教師隨時提供改進意見，以供修訂時之參考。



S9000008

國民中學簿記

(全一冊)

目次

第一章 緒論

一、簿記的意義	1
二、簿記的功用	1
三、商業簿記的範圍	3

第二章 簿記的基本法則

一、資產、負債、業主權益、收益和費用	5
二、簿記方程式	6
三、交易發生對資產、負債和業主權益的影響	7
四、交易的記載	11
五、借貸法則	13
六、借貸法則應用舉例	14
七、財務報表	22

第三章 分錄——將交易記入日記帳

一、日記帳的意義和功用	28
二、日記帳的格式和記錄方法	29
三、分錄舉例	31
四、記帳的規則	37

第四章 過帳——將交易記入分類帳

一、帳戶和分類帳·····	42
二、過帳的意義和方法·····	45
三、過帳應注意的事項·····	48
四、過帳的舉例·····	50

第五章 試算和試算表

一、試算和試算表的意義·····	63
二、試算表的功用·····	63
三、試算表的格式·····	65
四、試算表的編製方法·····	66
五、試算舉例·····	71

第六章 調 整

一、會計基礎·····	76
二、調整的需要和調整項目·····	77
三、應付費用的調整·····	79
四、應收收益的調整·····	80
五、預付費用的調整·····	81
六、預收收益的調整·····	82
七、呆帳的調整·····	83
八、折舊的調整·····	84
九、用品盤存的調整·····	86
十、銷貨成本的計算·····	87

第七章 結算工作底表

- 一、結算工作底表的意義.....93
- 二、結算工作底表的格式.....94
- 三、結算工作底表的編製方法.....95
- 四、結算工作底表的用途.....97
- 五、編製結算工作底表舉例.....98

第八章 結 帳

- 一、結帳的意義..... 104
- 二、收益和費用帳戶的結算方法..... 105
- 三、資產負債和業主權益帳戶的結算方法..... 112
- 四、結帳舉例..... 118

第九章 損 益 表

- 一、損益表的意義..... 141
- 二、損益的計算..... 141
- 三、損益表的編製方法..... 142
- 四、損益表舉例..... 143

第十章 資產負債表

- 一、資產負債表的意義..... 147
- 二、資產負債表的內容..... 147
- 三、資產負債表的編製方法..... 147
- 四、資產負債表舉例..... 148

第十一章 簿記實例 152

第一章 緒 論

一、簿記的意義

在現代的社會，無論個人、家庭、社團、學校、政府機關、公司行號，都有各種各樣的活動，其中有很多是和金錢有關的。例如爲他人工作可以獲得薪金，租房子居住要支付房租，進學校讀書要繳納學費，搭船、坐車要買票等等。這些都是經濟性質的活動，而且是可以用品幣計算其價值的。

用一種有系統的方法，以貨幣價值（金額）爲基準，將這些和經濟有關的活動分門別類，加以記錄、彙總、整理、結算，並編成財務報表，這種方法，稱爲簿記。

二、簿記的功用

簿記的應用範圍很廣，無論對個人、家庭、社團、學校、政府機關、工商企業，都很有用。簿記的功用，可以歸納爲下列四點：

（一）具有備忘作用

有關經濟的活動，用簿記方法作詳細的記錄，我們就可以從簿記的資料中，知道過去的財務情形。例如一個家庭，將收支用帳簿詳細記錄下來，就可以知道收入有多少，支出

有多少，如果沒有記錄，因事情繁雜，時間一久，就很容易忘記了。而且，從簿記的記錄中，還可以知道，那些錢用得適當，那些錢用得不適當。對一個企業機構來說，交易更是頻繁，如果沒有記錄，過去的交易情形，和一切有關財務的狀況，便無法了解。

（二）可以防止舞弊

政府機關或企業機構，如果不採用簿記，負責收支款項和保管財產的人員，若有舞弊行為，事前不容易防止，事後亦不容易發現。如果採用簿記，將一切經濟性質的活動，都按日登帳，作有系統的記錄，就可以防止舞弊行為。即使發生弊端，亦比較容易發覺，及時追查。

（三）可以作為企業人員的耳目

企業規模日漸擴大，業務繁多複雜，如果沒有詳細的記錄，管理人員無法了解企業的情況，更難作有效的經營管理。因此，有人說：「簿記是管理人員的耳目。」因為根據簿記所記錄的資料，管理人員纔能夠知道企業的過去情形。企業是以營利為目的，必須將營業情形詳細記錄，纔能計算營業結果，知道賺錢或者虧本。企業的管理人員必須根據這些資料，檢討過去的營業結果，研究得失，纔能訂定未來的營業計畫，作有效的經營管理，增加企業的利益。

（四）向企業有關方面提供資料

投資人最關心企業的經營成績和發展前途，貸款銀行或

其他債權人最關心企業有沒有還債的能力，政府機關要扶助和監督企業的經營，稅務機關要了解企業的營利情形作為收稅的根據，這些人和這些機關都需要利用簿記所產生的財務報表。所以簿記是一種溝通意見的工具，它將企業的經濟活動情形記錄下來，然後提供報表給有關方面參考。

三、商業簿記的範圍

我們可以將各種不同性質的機構，分為非營利事業和營利事業兩大類。例如學校、教堂、救濟院等，不是以營利為目的，因此，它們所採用的簿記，只要記錄收支數目，不必計算損益，叫做收支簿記；商店、工廠、銀行等，是以營利為目的，它們所採用的簿記，叫做營利簿記。

因為經濟日漸發達，營利事業的種類越來越多，其經營方法也各不相同，所以營利簿記的分類也逐漸精細。例如一般商店經營商品買賣，是一種買賣業，所採用的簿記，叫做商業簿記；工廠將原料買進來，加工製成產品，然後賣出去，是為製造業，所採用的簿記，需要增加一些生產成本的記錄，叫做製造業簿記，亦稱成本簿記；運輸公司、保險公司、銀行等，沒有商品的買賣，祇是服務的提供，都是一種服務業，所採用的簿記，叫做服務業簿記。

再依企業的組織型態，可分簿記為下列三類：

(一)獨資簿記 獨資企業是由一位業主出資經營，如果獲得利

益，由他個人獨享；如果發生損失，由他個人負擔。獨資企業所採用的簿記，叫做獨資簿記。

(二) 合夥簿記 合夥企業是由兩人或兩人以上的業主出資經營，如果獲得利益，由他們共同享有；如果發生虧損，由他們共同負擔。合夥簿記需要增加一些合夥人資本帳戶和損益分配的記錄。

(三) 公司簿記 公司是由眾多的股東投資經營，依照公司法規定而組織、登記、成立的社團法人。公司簿記著重股東資本增減和損益分配的討論。

根據上面的說明，可知商業簿記範圍很廣，但是基本方法都是一樣。本書是討論一般獨資商店的簿記為主。如果學者對本書所講的簿記方法能夠徹底明瞭，那麼進一步的學習其他各種簿記和會計，也就容易了。

習 題

- 1-1. 試述簿記的意義。
- 1-2. 試述簿記的功用。
- 1-3. 收支簿記與營利簿記有什麼不同？
- 1-4. 營利簿記有那幾種？
- 1-5. 簿記如依企業的組織型態分，可分那幾類？

第二章 簿記的基本法則

一、資產、負債、業主權益、收益和費用

簿記記錄的事項，通常分爲資產、負債、業主權益、收益和費用五大類，現在將這些項目，作比較詳細的說明：

資 產

資產是一家商店具有金錢價值的財物和權利的總稱。例如：大華商店有現金12,000元，應收帳款3,000元，商品14,000元，器具8,000元，那麼大華商店的資產總額是37,000元。

負 債

負債是一家商店負欠他人的債務。商店對這些債務，有償還的責任。例如：大華商店向永寧公司購買價值2,000元的器具，說明兩個月後付款，即發生應付帳款2,000元，又向銀行借款8,000元，合計10,000元，就是大華商店的負債總額。

業主權益

業主權益是一家商店的業主對商店具有的所有權權益。也就是商店的資產總額減去負債總額的餘額。例如：大華商店的資產總額37,000元，減去負債總額10,000元，那麼業主

權益就是27,000元。

業主權益的最初來源，是業主的投資；但營業獲得的利益，就增加業主權益；營業的虧損卻減少了業主權益。

收 益

商店的收益，發生於商品或服務的銷售，這些收益，大多數是會增加現金，但有時是增加其他資產。收益為業主所享有，可以說是業主權益的增加。

費 用

商店為了達到賺錢的目的，一定有各種的開支，這些開支，叫做費用。費用大多數要以現金支付，但有時可以暫欠。費用由業主負擔，可以說是業主權益的減少。

二、簿記方程式

商店的資產、負債和業主權益，有著相互的關係。當商店初成立時，全部資產都是業主拿出來的。這時候，商店得到業主所投入的資產；但另一方面，業主對投入資產具有相等數額的所有權權益，因此資產即等於業主權益。這種關係，可以用下列的方程式表示出來：

$$\text{資產} = \text{業主權益}$$

當商店欠了別人的款項，負有債務的時候，商店的權益，就屬於債權人和業主共同所有。屬於債權人的部分，叫做負債；屬於業主的權益，稱為業主權益。這時候，我們可以用

下列的方程式表示出來：

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{業主權益}$$

這一方程式，稱為簿記方程式，是所有簿記方法基本原理的基礎，無論發生甚麼交易，這一方程式是永遠不變的。方程式的右邊，先列負債，然後纔列業主權益的原因，是因為債權人的權益較業主為優先，但債權人的權益和業主權益相加的和，一定等於企業全部資產的總數。

三、交易發生對資產、負債和業主權益的影響

(一) 交易的意義

交易就是財物的交換。我們最常見的交易是物品或勞務的買賣。例如當你到鐘錶店買了一只手錶，付款 300 元，就是物品買賣交易。又如當你每日坐公共汽車到學校上課，每天買票三元，就是勞務買賣交易。每一筆交易的發生，必須有買賣兩方，而且雙方在主觀上對買賣的物品或勞務價值，亦必認為相等，交易纔能成立。例如你購買手錶一只，價值 300 元，你所得到的是一只手錶，付出的是 300 元；在鐘錶店來說，所得到的的是現金 300 元，付出的是一只錶。這一筆交易之所以能夠成立，是因為你願意出 300 元購買一只手錶，鐘錶店亦願意出售一只手錶換取 300 元，而且雙方在主觀上都認為這只手錶的價值是 300 元。如果鐘錶店開價 320 元，你只願付 290 元，或者你雖然有錢，但沒有喜愛的手錶，或

者鐘錶店雖然有手錶，但沒有顧客光臨，則交易仍然是不能成立的。

（二）交易舉例

交易的對象是有價值的財物，但是財物的種類很多，名稱不一，現在將之歸納為資產、負債、業主權益、收益和費用五大類。其中收益增加，能使業主權益增加；費用發生，能使業主權益減少。故實際上每一筆交易的發生，只對資產、負債及業主權益的增減變化發生影響。

現在列舉六筆交易，以簿記方程式來說明它對資產、負債和業主權益所發生的影響如下：

1. 陳新平投資現金90,000元，開設新平商店。

$$\begin{array}{ccc} \text{資} & & \text{產} \\ \hline \text{現} & \text{金} & \$90,000 \end{array} = \begin{array}{c} \text{業主權益} \\ \hline \text{陳新平投資} & \$90,000 \end{array}$$

此時新平商店之資產有現金90,000元，這筆款項全部是陳新平所投資，因此資產項下的現金，等於業主權益項下的陳新平資本。

2. 向國華公司購買貨車二輛，計價30,000元。款暫欠。

$$\begin{array}{ccc} \text{資} & & \text{產} \\ \hline \text{現金} & \$ & 90,000 \\ \text{車輛} & & 30,000 \end{array} = \begin{array}{c} \text{負} \quad \text{債} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{c} \text{業主權益} \\ \hline \end{array}$$

\$120,000 = 應付帳款\$30,000 + 陳新平資本\$90,000
 除購貨車30,000元，故資產增加了30,000元，資產總額

共為120,000元，但同時發生了30,000元的負債。

3. 新平商店認為所購的貨車，一輛已夠目前應用，所以將另一輛照原價15,000元轉讓給陳大明君，約定一個月內交款。

資	產	=	負 債	+	業 主 權 益
現 金	\$90,000				
應收帳款	15,000				
車 輛	15,000				
					\$120,000 = 應付帳款 \$30,000 + <u>陳新平資本</u>
					\$90,000

此時車輛減少15,000元，同時發生了一項債權，就是應收帳款15,000元，兩樣都是資產，一項增加，一項減少，所以資產的總額仍然不變。

4. 以現金20,000元，償還因購買貨車欠國華公司貨款的一部分。

資	產	=	負 債	+	業 主 權 益
現 金	\$ 70,000				
應收帳款	15,000				
車 輛	15,000				
					\$100,000 = 應付帳款 \$10,000 + <u>陳新平資本</u>
					\$90,000

以現金20,000元償還債務，現金就減少了20,000元，資產總額由120,000元，減為100,000元，同時應付帳

款減少20,000元，所以負債就由30,000元減為10,000元。

5. 陳大明君交來現金10,000元，償還欠款一部分：

資 產		=	負 債		+	業 主 權 益	
現 金	\$80,000						
應收帳款	5,000						
車 輛	15,000						

$$\begin{aligned} \$100,000 &= \text{應付帳款 } \$10,000 + \text{陳新平資本} \\ &\quad \$90,000 \end{aligned}$$

收到現金10,000元，現金就由70,000元，增為80,000元；同時，應收帳款則由15,000元減為5,000元；但資產總額仍為100,000元。

6. 店主陳新平在商店提取現金5,000元，供私人應用。

資 產		=	負 債		+	業 主 權 益	
現 金	\$ 75,000						
應收帳款	5,000						
車 輛	15,000						

$$\begin{aligned} \$ 95,000 &= \text{應付帳款 } \$10,000 + \text{陳新平資本} \\ &\quad \$85,000 \end{aligned}$$

店主提取現金5,000元供自用，現金就由80,000元減為75,000元。同時，陳新平資本亦由90,000元減為85,000元。

從上面的交易舉例中，可以看到每一項交易的發生，一定影響資產、負債、業主權益三者間相互地增減變化。它們

的變化雖然很多，但簿記方程式卻永遠是：「資產＝負債＋業主權益」。因為資產、負債、業主權益三者有一定的關係，它們互相間的增減變化，產生了一定的法則，我們就是以這個法則，作為記錄各種交易的依據。

四、交易的記載

(一) 帳戶和會計科目

資產、負債、業主權益、收益和費用，常視事項的繁簡分為很多不同的項目，稱做會計科目。對於每一會計科目的增減變化情形，我們將它分別記入一個帳戶，以便查對；並即以會計科目作為帳戶的名稱。

在舉例講解時，為了方便起見，通常將帳戶寫成 T 形，因為和英文 T 字相像，所以叫做 T 字帳。至於實際應用的帳戶格式，另在第四章加以說明。

(二) 借和貸

在簿記術語上，我們把帳戶的左方稱為「借方」，帳戶的右方稱為「貸方」。記在帳戶左方的事項，稱借項；記在帳戶右方的事項，稱貸項。借、貸二字有時亦當作動詞用，「借記」是指記入帳戶的借方，「貸記」是指記入帳戶的貸方。

一個帳戶所記錄的借方總額和貸方總額相抵後的差額，就是這個帳戶的餘額，如果借方總額大於貸方總額時，稱為借方餘額；如果貸方總額大於借方總額時，稱為貸方餘額。

(三) 將交易記入帳戶的方法