

立信會計叢書

商業簿記教程

顧 詢 編 著

(一九五一年初版)

立信會計圖書用品社發行

商業簿記教程

顧 詢 編 著

(一九五一年初版)

立信會計圖書用品社發行

立信會計叢書

商業簿記教程

全 一 冊

版權所有
不准翻印

每冊人民幣一萬七千元
外埠酌加郵費運費

編著者 顧 詢

發行人 顧 詢

發行所 立信會計圖書用品社

上海河南中路三三九號

重慶小什字立信大樓

天津建設路一號

一九五一年一月初版

一九五一年五月四版 (滬)

序

我編這本書，有幾個動機：第一，最近二十年來，會計理論方面已有相當大的進步，因此影響會計實務和簿記方法也有了許多改進。簿記書籍的內容，自然也應該隨着進步。第二，我國政治經濟上已有了根本的改變和革新，原有簿記書籍的內容和觀點有許多需要改正之處。第三，編者從事會計學術的研究，有相當長久的時間，又因職務上的關係，經常得着會計工作者和教師們對於簿記書籍內容的反映。從研究和教學的經驗中，深深覺得現有簿記書籍的編制，還有改進之餘地，可以採用更切實，進步，和易教易學的方式，以期提高教學效果，並便利大眾的學習。本社出版各種簿記書籍的作者人，或以工作忙迫，或正從事於別種會計書籍的著譯，無暇兼顧修訂工作，而新的簿記書籍有迫切的需要，在這種情況之下，我站在立信書社的立場，覺得責無旁貸，才毅然決定編寫這本書。

本書的篇幅，完全依照編者原定計劃，介於初級商業簿記教科書和高級商業簿記教科書之間。至於本書編制上的特點，可以約略舉出幾點，向讀者說明。

簿記是一種應用技術，簿記書的內容須與實際緊密聯系。國內一般簿記書籍，大抵從混合商品帳戶講起。這一商品商戶，不是永續盤存制下的存貨帳戶，試問有幾家商店用這種性質的商品帳戶？這就是與實際不相聯系。再說，簿記上是否必須從混合商品帳戶講起，假使並不必須，為什麼要兜這一個圈子呢？考查原因，或許是因為在第一循環中就講購貨銷貨，太早也太繁，假使這是主要原因，我們何不在第一循環中用一服務業的簿記做例子，再接講販賣業的購貨銷貨來代替連接的商品帳戶一章？這樣，不但可以使學生多學習一種服務業的簿記方法，在教學方面也直截簡單得多。本書就採用這種編法。

在第一循環在之後，接講特種日記簿之前，插進各類帳戶若干章，向來認為是一種適當的編制方法。編者仔細研究的結果，覺得這幾章的內容既然很簡單，而且不免有一部份前後重複，佔去許多篇幅，在編制上太不經濟。因此試將這幾章略去，把它們的內容分散到其他各章裏去，並未發現有何不便或有所遺漏，而無形中節省許多篇幅。這也是本書與一般編制不同之處。

教學簿記有幾重難關，一、是特種日記簿，二、是各種日記簿的專欄，三、是統制帳戶與補助分類帳。在這幾個關口，往往有一部分學生要感到相當困難。這是必須要克服的。本書於敘述特種日記簿之前，先設日記簿的分欄一章，為特種日記簿和專欄打一初步基礎。再用“省時”和“分工”來連貫這幾章的內容。我想這樣於教學上一定可以有所幫助，並可減少困難。關於這點，還希望能得到教師們的反映。

合夥和公司組織的資本會計，講起來很繁，所以有些簿記書，只講獨資商店，不提合夥或公司組織。有些簿記書講到合夥和公司組織，又往往把新合夥人的加入合夥，舊合夥人的退出合夥，商譽的計算，甚至公司組織解散時的記錄等也一一敘述。編者認為通常簿記書籍中應該講到合夥和公司組織的資本帳戶和盈餘的分配，但對於若干平時很少遇見的會計事項，不必全部講到。本書對於這一部份的取材，就是依照這個標準決定的。

會計憑證和記帳憑證在簿記上是很重要的，而且它們本身就是記錄的一部份，所以本書作了比較詳細的說明。應收應付票據登記簿當然可以用作原始帳簿，但事實上用作原始帳簿的商店很少，所以本書把它作為補助記錄論述。應付憑單登記簿在工廠中採用較多，但普通商店則很少採用，所以沒有講到。此外如現金折扣等在我國雖很少見，但學者也應該知道，所以本書略加敘述，但習題中則引用得很少。

本書因限於篇幅，未將分店簿記和寄銷簿記列入。如教師和讀者認為有需要，當於再版時加入。

本書編輯時所用的主要參考書有：潘序倫編著，基本會計學；斐南

編著，初級會計學；卡爾遜等編著，二十世紀簿記和會計第一冊。

本書在編輯中承吾師潘序倫先生隨時指示，稿成後又爲詳細校閱修改。立信會計學校教師盧貽珍先生，徐一塵先生，立信書社編輯部潘葆堉先生都曾爲校閱初稿，指正頗多。本書習題及覆習題則由歐陽銳鈴先生代擬，減省編者不少時間。一并在這裏表示深切的感謝。

最後，希望國內會計學者和採用本書爲教本的教師和同學們對本書多加檢討和批評，俾編者能在本書再版時，繼續加以修訂，使它更加完善。

顧 詢 於立信會計圖書用品社

一九五〇年十月

四 版 增 言

本書屬稿時，關於私營企業組織的類別等具體問題，尙無正式法規可資依據，故僅就通常情形，加以敘述；現私營企業暫行條例及私營企業暫行條例施行辦法先後公佈，適值本書第四版重印，因將第廿七章中有關部份，依據新頒條例及施行辦法，酌加修訂，以符法令。同時前三版有排印錯誤及編制未盡得當者數處，亦已并加更正或改進。

本書出版後短期內即連續重版數次，各方需求殷切，使編者更感責任重大，因就全書編制及內容重加審閱，覺得其中有待商榷研討之處尚多，還祈讀者及各校教師多多指教，惠示意見，以便作進一步的修訂。

編者 1951年4月

目 錄

序 言

第一章 緒論1

為什麼需要簿記 簿記的意義 簿記和會計 事業和企業 簿記的類別

第二章 資產負債和資本5

簿記的開始 資產 負債 資產負債表 會計上的二種主權 會計方程式

第三章 帳戶的設置和借貸法則.....10

會計事項 會計事項的記錄和彙總表示 帳戶的設置 增加或減少數額的記法 帳戶的借方和貸方 借貸法則 損益和損益的借貸法則 損益帳戶的設置 營業收入和費用的借貸法則 借貸法則的應用

第四章 分錄和日記簿.....23

會計事項直接記入分類帳的不便 日記簿 日記簿的格式和記法 繼續營業的開始記錄 日常會計事項的記錄

第五章 過帳和分類帳.....33

過帳的意義 帳戶的格式和記法 分類帳帳戶的排列 過帳的手續 餘額式帳戶的應用

第六章 試算和試算表.....47

試算的作用 總額試算表 餘額試算表 帳戶借貸總額和餘額的計算 編製試算表的時期 試算表不平衡時可能的錯誤和檢查方法 發現錯誤的改正 試算表所不能發現的錯誤

第七章 決算表57

財務狀況和營業成績的表現 結算工作底表 損益額的計算 另

編損益表和資產負債表的需要 損益表 資產負債表 元的符號

第八章 結帳 63

結帳的意義 “損益”帳戶的設立 結帳分錄 資產負債帳戶的結算 餘額式帳戶的結算方法 結帳試算表 簿記循環

第九章 購貨銷貨事項的記錄 76

買賣業必須設立的幾個帳戶——購貨和銷貨 期初存貨和期末存貨 購貨退出和銷貨退回 購貨折讓和銷貨折讓 營業折扣和現金折扣 購貨費用 購貨銷貨等帳戶的結算 設立“購銷”帳戶的結算方法

第十章 買賣業簿記實例 92

本章的意旨 例題 會計科目 分錄 過帳 試算 結算工作底表 決算表 結帳

第十一章 日記簿的分欄 117

只用兩本帳簿的不便 改進的目標和方法 日記簿的分欄 分欄日記簿的過帳 多欄的分欄日記簿

第十二章 日記簿的分割——購貨簿和銷貨簿 125

日記簿的分割和分工 日記簿的分割和省時 購貨簿 購貨簿的過帳 銷貨簿 銷貨簿的過帳

第十三章 現金收入簿和現金付出簿 133

現金收入簿和現金付出簿的內容 現金收入簿和現金付出簿的過帳方法 收付合併式的現金簿 現金簿的上期結存和結算方法 餘額式現金簿

第十四章 普通日記簿 143

普通日記簿的內容 開始記錄的記帳方法 複雜事項的記帳方法 記入普通日記簿的其他帳項

第十五章 特種日記簿的專欄 153

特種日記簿中設置專欄的作用 銷貨簿中的應收票據專欄 購買簿中的應付票據專欄 現金收入簿中的應收票據專欄 現金付出

簿中的費用專欄 現金收入簿的現銷專欄 現金收入簿的銷貨折讓專欄 現金付出簿的購貨折讓專欄 現金收入簿中的利息收益欄和現金付出簿中的利息支出欄 現金收入簿中的利息支出欄專欄在應用上的限制

第十六章 特種日記簿的專欄(續) 167

商店的銀行存款 銀行存款的記錄方法 現金簿中的銀行專欄 分類或分部計算購銷毛利的需要 購貨簿銷貨簿中的商品分類專欄

第十七章 分類帳的分組和統制帳戶 174

分類帳的分組 單是分組所不能解決的問題 統制帳戶的設置 統制帳戶與補助分類帳間的統制關係 設置統制帳戶後的過帳方法 設置應收帳款統制帳戶後日記簿記錄和過帳例解 設置應付帳款統制帳戶後日記簿記錄和過帳例解 應收帳款和應付帳款的查對和附表 統制帳戶和補助分類帳的通用性

第十八章 覆習題 191

例題 帳簿組織 原始記錄 補充說明 過帳 試算表和明細表
覆習題一 覆習題二

第十九章 帳項的調整 215

調整的意義 應調整的項目 應計費用的調整 預付費用的調整 用品盤存的調整 應計收益的調整 預收收益的調整 本章調整分錄彙總

第二十章 壞帳準備和折舊準備的計提 223

壞帳的發生 壞帳直接貸記應收帳款的不便 壞帳準備帳戶的設置 壞帳和壞帳準備的轉銷 固定資產的折舊 折舊的計算 折舊的記錄和折舊準備帳戶的設置 固定資產和折舊準備的轉銷 調整分錄和結帳分錄 經過調整後的損益表和資產負債表

第二十一章 結算工作底表 236

進一步的結算工作底表 例題 例題中少數會計科目的說明 十欄式結算工作底表 調整欄的說明 調整後試算表欄 加添購銷項目欄的結算工作底表 調整分錄和結帳分錄

第二十二章 損益表251

損益表的編製 損益表的格式 帳戶式損益表 簡明損益表

第二十三章 資產負債表258

資產負債表的編製 資產負債項目的分類和排列 資產負債表的格式 報告式資產負債表 資產負債表的附表

第二十四章 覆習題266

本章的作用 例題 結算工作底表 決算表 調整分錄 應用“銷貨成本”帳戶的結帳分錄 覆習題三 覆習題四 覆習題五

第二十五章 原始憑證和記帳憑證 281

會計憑證的意義和作用 發生最多的幾種原始憑證 定貨單 發貨單 退貨通知單 月結清單 收據和收據簿 解款通知單 銀行活期存款的銀行收款單 支票 活期存款對數單 銀行存款調節表 票據的意義和種類 本票 匯票 記帳憑證的意義和作用 傳票的格式和普通所用的幾種傳票 普通分錄傳票 收入傳票 支出傳票 為複雜交易分製幾張傳票 收付合併式傳票 適用於特種多欄式現金收入簿或現金付出簿的收入或支出傳票

第二十六章 補助記錄簿303

補助記錄簿的意義 零用現金簿 設置零用現金的需要 定額預付制度的零用現金 零用現金簿 票據登記簿 應收票據應付票據另備補助記錄的需要 應收票據和應付票據登記簿的格式和記錄方法

第二十七章 資本帳戶和盈餘的分配 314

資本在會計學中的解釋 利潤的意義 經濟機構的類別 企業組織的類別 獨資企業的資本帳戶 業主往來帳戶 獨資企業利益的分配 合夥企業的資本帳戶 合夥人墊款帳戶 合夥損益的分配 平均分配法 原投資額比例分配法 約定比例分配法 平均資本額比例分配法 先派投資利息或合夥人勞務報酬再照一定比例分配法 股份有限公司的資本帳戶 公司發行股份的記錄 盈餘公積和準備 盈餘分配表及分配盈餘的記錄 虧損的彌補

第一章 緒 論

爲什麼需要簿記 人類生活中最重要的一個部門是經濟活動。商店、工廠、銀行、合作社等是專門以經濟性的活動做業務的。學校醫院公私會社和政府機關的主要任務，一般地說來，不在經濟方面，但也必然有一部份的活動是經濟性的。小至個人或家庭也是如此。經濟活動與事業的前途有很大的關係，就一個商店或工廠來說，要是經營得不好，損失和困難就會不斷的發生。假使我們能用一種有系統，有組織的方法把它們的經濟活動記錄起來，就可以根據這些記錄，來檢討它們過去的成績，明瞭它們現在的情況，預測它們將來的趨勢，訂定今後的計劃。這樣，就這些事業的本身來說，可以減少它們的浪費，加強它們的效能，增進它們的業務，改善它們對內對外的關係；再就一般社會而說，可以促進整個社會經濟的發展，增加全人類的幸福。

經濟活動應該用怎樣的方法來加以記錄呢？記錄的對象是些什麼呢？作經濟活動需用許多財物，因經濟活動也發生了許多事項，這些財物和事項的數量和價值多數可以用貨幣價值爲單位來計算。例如房屋、機器、材料、設備、債權、債務、供給的服務、銷售的物品、支付的工資和費用，這些都可用貨幣價值做它們的共同計算單位。因此就可以把它們彙總起來記錄。這些記錄就是一般人所說的“帳目”，而這項記錄工作，就是一般人所說的“簿記”。

經濟活動中有些事項不能用貨幣單位來計算它們的價值。例如管理的效能，對外的信譽，職工服務的情緒等等，都不能用貨幣價值來計算，因此這些事項就不是簿記工作的對象。這些事項雖然也可另用其他適當方法作成記錄，可是這些記錄，一般地說，不在簿記範圍以內。

簿記的意義 上文已經提及，“帳目”是人們可以用貨幣價值來計數的經濟活動的記錄，簿記的對象是經濟活動中所用的財物和所發生

的有關這些財物的事項。所謂簿記工作，就是把這些財物和事項的數字資料搜集起來，用一定的方法加以記錄，經過分類的手續，最後再用報表的方式來彙總表現這一經濟單位在過去一時期中所作經濟活動的過程；和現在的財務狀況，使和這一經濟單位有利害關係的各方對這些過程和狀況能一目了然。這便是簿記的意義和任務。

簿記最初的作用，不過在幫助人們的記憶，後來社會上各種經濟活動的範圍一天天地複雜起來，簿記的方法跟着逐漸進步，這幫助記憶反而成為當然的、但是次要的功用，主要目的和功用乃在於表現一個事業的經濟活動的成績和財務狀況。這種報表有很多的用處，讀者以後當會逐漸明瞭。總之簿記可以幫助社會經濟的發展，同時簿記的技術也跟着社會經濟的發展而得到顯著的進步。

簿記和會計 我們時常聽到簿記和會計兩個名辭。在一般人的心目中，簿記是會計的初步工作，會計是較簿記要加深一層的工作，這一觀念可說大致是對的。簡單的說，會計是簿記的進一步的研究，簿記是會計中的一部份。簿記的工作包括帳目的記錄、分類、彙總和編製報表等項，會計的範圍也包括這些在內，不過會計還進一層在帳目的怎樣處理和何以要這樣處理方面作種種的研究。會計的目的在於使有關財物和事項的記錄能用最簡單、最省力和最合理的方法來完成，而又有最正確、最明瞭和最適當的結果與表現，使人們對於所編的報表能作高度的利用。這些在簿記中雖然也作一部份的討論，究竟沒有如會計那樣的深入。我們可以說簿記是會計的記錄部份，也可以說是會計中的機械工作部份。兩個名辭指的是同一應用技術，不過它們的意義有廣狹，程度有深淺的不同而已。

事業和企業 對於社會上某些人們供給某種服務或供給某種物品的機構都叫做事業。事業有以營利為目的的，有不以營利為目的的。以營利為目的的事業通常稱為企業，如商店、工廠和銀行等是；不以營利為目的的事業通常即稱為事業，如醫院、學校和公會等都是事業而不稱企業。事業的主要任務多不在經濟方面，所以它們的經濟活動比較簡

單，而所用的簿記方法也就隨之而比較簡單。企業是專門從事於經濟活動的機構，它們的經濟活動當然比較複雜，對於簿記會計的需要也就更為迫切，而簿記會計在這一方面的發展和進步也更為迅速。

簿記的類別 人類的經濟活動繁複得難以列舉，為適應於各種經濟活動而產生的簿記方法當然也是種類繁多。歸納起來，可分類如下：

一、適用於“事業”方面的簿記。“事業”不以營利為目的，事業的成績表現，一般的說來，多不在經濟方面，它們在經濟方面所作的活動不過是維持它們的生存，和達成它們的任務的手段。它們的簿記只着重在現金和財物的收支，所以這一類的簿記也稱為收支簿記。代表這一類簿記的是：

政府簿記（普通多稱政府會計） 政府雖不能視為一個事業，但就它的不以營利為目的，多方面為人民服務，以及它的經濟活動，不過是為的維持它的生存和達成它的任務各點而言，它和一個事業完全相像。政府的組織龐大，任務繁多，因此一個人熟習了政府會計之後，對於任何事業的會計都可迎刃而解，應付裕如。所以我們把政府會計來作為事業會計的代表。學校、醫院、公私會社和其他事業機構所用的簿記會計都屬於這一類。

二、適用於企業方面的簿記 企業是各種營利事業的總稱，最普通的營利事業有商業、工業（即製造業）、礦業、銀錢業、運輸業、保險業等等。它們所用的簿記因它們業務性質之不同，可能有下列各種的區別：

商業簿記 商業有廣義狹義兩種解釋，狹義的商業專指販賣業和供給簡單的服務而不涉製造方面的企業。廣義的商業可以說包括一切營利的事業在內。商業簿記一名稱在習慣上用以指狹義的商業所用的簿記，所以商業簿記可以販賣業所用的簿記做代表。因為一切營利事業都有廣義的買賣行為，所以商業簿記又是各種營利事業簿記的基礎。

工業簿記 自設工廠，採購原料，加工製造，以產品供銷的企業稱為工業，也稱製造業。它們所用的簿記稱為工業簿記，工業簿記比商業

簿記爲複雜。製造業中有採用成本計算的，這種有成本計算的簿記就屬於成本會計。

服務業簿記 銀行、鐵路、旅館等業都是以供給某種服務爲業務的企業，性質和一般工商企業不同，它們所用的簿記稱爲銀行簿記、鐵路簿記、旅館簿記等。這些簿記的內容當然也與以上所說的商業簿記和工業簿記有相當的區別，

本書討論簿記的基本方法和實務，這些方法和實務當然也適用於一般的企業，但討論和舉例都以商業爲對象，所以稱爲商業簿記。

第二章 資產負債和資本

簿記的開始 要做好簿記工作，有許多基本原則為簿記員所必須遵守，記錄的準確，便是其中一項。要使記錄能夠準確，首先要使各種開始記錄有一個良好而準確的基礎。這在一個已經經營了若干時候的商店，而要重新開始建立完備的簿記時，尤其顯得特別重要。現在讓我們舉一個小商店做例子來加以說明。

趙大洗衣店已經開設了一個時期，店主趙大決定自 1951 年二月一日起為該店設立一套完備的簿記。當他置備了幾本帳簿，預備開始記錄之前，他必須先做一件事情，就是點查一下洗衣店的財產。查明：(1)該店有些什麼，(2)該店欠人家多少債務，(3)該店淨值幾何。假定趙大洗衣店在一月三十一日以前應繳納的各種捐稅，和應算給職工們的分紅，均已如數付訖，而下面是點查財產的結果。

趙大洗衣店所有的財產

現金	\$ 65.00
安東旅社帳款	84.00
器具設備	1,760.00
送貨車	604.00
財產總值	<u>\$2,513.00</u>

趙大洗衣店欠人的債務

中華用具公司	\$ 238.00
未付水電帳單	75.00
債務總數	<u>\$ 313.00</u>

依據上面的資料，便可決定趙大洗衣店在一月底的淨值。計算的方法是由左邊的總數中減去右邊的總數，如下式所示：

財產的總值	\$ 2,513.00
債務的總數	313.00
淨值	<u>\$ 2,200.00</u>

這些關係可以很清楚地，用一個最簡單的數學方程式表示如下：

$$\begin{array}{l} \text{趙大洗衣店所有財產的總值} \\ \$ 2,513.00 \end{array} - \begin{array}{l} \text{趙大洗衣店欠人債務的總數} \\ \$ 313.00 \end{array} = \begin{array}{l} \text{趙大洗衣店的淨值} \\ \$ 2,200.00 \end{array}$$

趙大洗衣店所有財產的總值抵除了欠人債務的總數，所得的餘數，

便是該店的淨值，也就是店主趙大的資本。爲更清楚地表示該店全部財務狀況起見，我們可爲上列資料重排一個格式，把所有的財產仍如上面列在左邊一欄，把欠人的債務和該店的淨值，即趙大的投資，一同列在右邊一欄如下式所示：

趙大洗衣店財務狀況（1951年1月31日）

所有的財產		欠人的債務	
現金	\$ 65.00	中華用具公司	\$ 233.00
安東旅社帳款	84.00	未付水電帳單	75.00
器具設備	1,760.00	債務總數	\$ 313.00
送貨車	604.00	淨 值	
		業主趙大投資	2,200.00
財產總額	\$ 2,513.00	債務和淨值總額	\$ 2,513.00
趙大洗衣店所有財產的總值 \$ 2,513.00 = 趙大洗衣店欠人債務總數 313.00 + 趙大洗衣店業主的投資 2,200.00			

會計上有許多名詞，已經被一般工商界和在簿記會計書籍中普遍應用很久，不便隨意更改。現在先將有關上示財務狀況表中的幾個名詞列舉並解釋如下。

資產 資產是屬於某人或某一事業而具有交換或使用價值的財物和權利。所以上式所列現金、安東旅社帳款、器具設備和送貨車，都是趙大洗衣店的資產。其中現金一項是具有交換價值的財物，器具設備和送貨車，是具有使用價值的財物，爲什麼我們說它具有使用價值而不說它具有交換價值呢？因爲趙大洗衣店置備這些器具設備和送貨車供自己使用，並不預備出售，對該店來講，它們所有的價值實在於使用而不在於交換。安東旅社帳款是具有交換價值的權利，憑此權利可以收取現金，所以同樣是具有交換價值的資產。

最普通的資產是現金、商品、房屋、器具、機器設備、應收帳款、應收票據、政府公債等。

稱資產一定有它的主人，無主的財物用不上資產這個名詞。甲的資產也不會同時是乙的資產，除非這項財物或權利是他們所共有的。