

乙
083
1
93

會計學ABC

笠家鏡著

世界書局出版

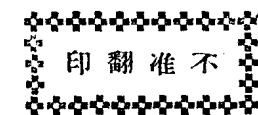
會計學ABC

復旦大學
商學士
竺家
饒

中華民國十八年八月
初版

會計學ABC (全一冊)

〔平裝五角 精裝六角〕
(外埠酌加郵政匯費)



不准翻印

著者 竺家 饒
出版者 ABC 叢書社
印刷者 世界書局
發行者 世界書局

發行所

上海四馬路
世界書局

例言

- 一 本書爲會計學之綱要，理論簡單，舉例明白，甚合初學者之研究。
- 二 本書對於會計科目之分類，言之特詳。
- 三 本書對於估值論特別注意，因爲估值不良，往往引起事業之糾紛。
- 四 本書對於公司會計，亦稍涉獵。
- 五 本書末章，討論表冊之編製，以便讀者明各表之格式，造具之方法，俾得應用。

- 六 本書得安紹芸先生詳細校正，著者十分感謝，於此，特誌一言。
- 七 本書主要參考書如左：

Paton & Stevenson : Principles of Accounting.

Elwell & Toner : Bookkeeping and Accounting.

Hafield

Accounting.

Kester

Accounting—Theory and Practice V. I

民國十八年三月二十五日

編者識

目次

第一章	緒論		一
第二章	會計科目之分類		一〇
第三章	資產論		一六
第四章	負債論		三六
第五章	損益論		五二
第六章	估值論		六三
第七章	折舊論		七八
第八章	個人企業及合夥企業會計論		八六
第九章	公司會計論		一一四
第十章	表冊編製論		一三〇

會計學ABC

第一章 緒論

一、會計學之定義 當我們沒有研究會計學之前，當然先要認識會計學是什麼東西？因為有了大綱，有了準則，無論你推索細微，尋求深奧，都是很容易的了。「會計學是一種科學，應用統計的方法，理論的根據，以分析或整理財產及財產權之根本問題也。」簡括言之，那末「會計學就是依據理論，以解決會計上之各種根本問題的科學。」

二、會計學和簿記學的區別 和會計學最不容易明辨，而為一般人所混淆不清模稜兩可的，就是簿記學。甚至於說，會計學就是簿記學，簿記學也就是會計學，不過一而二，二而一者也。其實不然，因為整理會計的目的雖同，但

是整理的手段，那是大大的不同。到底有什麼分別，述之如下：

1. 簿記學是一種技術，用計算的方法，以記錄交易，明確地表示財產的增減變化者也。會計學乃是一種科學，根據法律、工商、及理財的原理，以決定財產增減變化的原因及趨勢者也。

2. 簿記學單論記載的方法，而會計學則追究記載的原理。

3. 會計學應用原理，以爲解釋交易的標準，事實記載的決定。簿記學祇論記載事實的方法。

4. 簿記學的功用，祇在於作正確有規則之記錄計算；然會計學則在於研究關於整理會計之理論的觀念。

三、會計學和簿記學的關係 會計學和簿記學雖然有很明顯的分別，但是二者的關係，却是非常密切，不可須臾或離。因爲簿記學須根據會計學所定的原理，以決定記載的方法。譬如說，會計學顧着法律，明察貼現票據，須發生

猶豫負債 (Contingent Liability)，簿記學就根據這個道理，設貼現票據帳，以記載之。會計學顧全事實，發覺固定資產隨時損耗，降低其價值，簿記學就依據這個道理，記載這種損耗事實於折舊準備帳。從這樣看來，簿記學不依靠會計學，就不能有合理的記載，發生種種的錯誤。但是轉過來說，會計學也是要靠賴簿記學，假使沒有簿記上的記錄，那末會計上的材料，無從搜集，理論無論你怎麼樣好，那裏能夠明確地表示財產增減變化的趨勢。所以二者是相扶而行，互相幫忙，方克湊效的。

四、會計學之沿革 我國會計，兆源往古，周禮所載，有司會主天下大計，計官之長，以參互考日成，以月要考月存，以歲會考歲成之事。可知周代就有會計的置備，歷代相承，直到清朝，有所謂四柱清冊。不過這種都是公家會計，至於商人會計，史冊沒有記載，無從稽考。但是我敢說，中國會計的發明，總是很早的，可惜中國素來重農輕商，商人智識都是很淺陋，沒有改良會計

的能力，到了今日，看到外國會計組織的精密周詳，研究之深奧遠大，真是望塵莫及！西式會計的發達，起初很是遲緩，記載也很簡陋，自從意大利發明雙記式簿記以後，於是工商界引用日廣，研究者日多，會計名家，先後輩出，考它驟然勃發的原因，實有二個：

1. 因機械的大發明，工業隆盛。
2. 企業經營組織的發達。

合這二個原因，可說是工商業的發達之緣故。使得簡陋的簿記，不足以記載交易複雜的事實，務須深究會計原理，以整理各種商業的記載財產增減變化問題。此實促進會計學發達的大原動力。

五、貸借的意義 簿記所以記錄交易。交易者，有價物的交換。記錄交換的方法，是在於區別借貸，以明有價物的收付。簡單地說起來，不過帳戶內用左右的分別，以明交易的影響。左者為借，右者為貸。借者所以表示有價物的

收入，貸者所以表示有價物的支出。考借貸的原義，那末借者就是向事業負債之人，貸者乃就是事業向之負債的人，這種解釋，對於人名帳，是清順無疵，但是對於其他的事實，恐怕不免強詞奪理，路不通行。我以爲要明白借貸的意義，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，而進益在貸方。先有這種成竹在胸，然後考察交易的影響，以定借貸的方向。借方乃代表資產的增加，負債的減少，及資本主利益的減少。（損耗的增加）貸方代表資產的減少，負債的增加，及資本主利益的增加。（利得的增加）列表以明之：

借		貸	
增加資產	減少資產	減少資產	增加資產
減少負債	增加負債	增加負債	減少負債
減少資本主利益	增加資本主利益	增加資本主利益	減少資本主利益

六、單記式和雙記式的意義 單記式簿記 (Single Entry Bookkeeping) 乃

是簿記制度的一種，其法將進貨和銷貨記於日記簿 (Daily Book) 內，現金收付，記於現金簿內，獨總帳祇管人名帳 (Personal Account)，其餘如現金、進貨、銷貨、費用等都被擯於總帳之列，所以到結算時非翻閱原始記錄不可。雙記式簿記除同樣應用區分簿 (Journal) 外，然總帳包羅一切財務交易，不論人名帳非人名帳，都有精確的記錄；以各種區分簿為過帳的根源，總帳乃各種財務交易的烏瞰，關於財務的事實現象、原因、和結果，莫不披露畢肖。茲將二種制度的利弊，陳述於左：

1. 單記的弊病：

a. 總帳記錄不全，因為其只有人名帳，擯棄其餘各種的資產、負債、和損益科目。

b. 單記式簿記不能夠編製試算表、損益表、和貸借對照表，所以無法證明

記帳的錯否，營業的結果。

c. 資產科目在總帳上既然沒有記載，估值無能。

d. 欲知每期損益，務須由總帳結算而得。將各種與他人所發生的貸借關係，雜糅於一資本主科目內，損益之原因，自然無從推知，而且須將現金、商品、票據等的資產負債科目，由各種原始帳簿彙集，計算的不確，手續的麻煩，可想而知了。

2. 雙記式的優點 雙記式的優點，就是能夠免除上述單記式的各種弊病。而且按照貸借原理，互相平衡，查驗帳目，靈便非常。

七、會計學的分類 會計學隨應用的地方不同，可以分做數類：如普通會計、官廳會計、鐵路會計、銀行會計、成本會計或工廠會計、公司會計、家庭會計等，本書所論者，為會計學的綱要，當然是屬於普通會計學。

八、會計學上幾個重要科目的區別 會計學上的幾個科目名詞，很難辨別

的很多，現在把重要的提出來，闡明之如左：

1. 資本的支出和損益的支出 資本的支出和損益的支出，爲會計學上所用的術語，前者英文叫做 (Capital Expenditure)，後者英文叫做 (Revenue Expenditure)。前者的意思，是指點增加或獲得固定資產的支出；後者的意義，是指點謀獲得收益的支出，或可說是謀獲得收益的費用，可比財政上的財務費。現在所要討論的，就是正確區別的方法，我們可以立一個標準，以區別這種支出。A 如若支出的結果，是爲獲得新財產，或增加現有固定資產的價值，或廣泛的增加資產的價值時，叫做資本支出。譬如添購房屋、機械等，都屬這種。B 如若支出的結果，並不獲得任何資產，也並不增加任何財產的價值，其支出的結果，不過爲謀獲得收益的費用，這種支出，可決定是損益的支出。

2. 修繕及改良 修繕 (Repairs) 者，爲維持財產狀態所支出的整理費；改良 (Improvement) 者，乃改良財產的形式或物質，而使財產價值增加的支出。前

者是屬於損益支出，而後者是屬於資本支出，學者不可不明辨之也。

3. 資本盈利及普通盈利 普通盈利 (General Surplus) 者，乃是一種盈利，由累年盈餘的利得 (Profit)，堆積而成，將來可以提出一部或全部，以作分紅，或其他意外準備的用途。資本盈利 (Capital Surplus)，乃是由資本收集時所生的盈餘，如股本盈利 (Premium on Capital Stock)，因為其發生的地方，在於資本，所以應該維持其擴大資本的目的，永久作為資本的一部，不能劃作他用。

4. 準備及準備金 準備者 (Reserve)，提出盈利的一部，以豫防各種的損失，其結果，等於專用盈利；準備金 (Reserve Fund) 者，乃是一種資金，經特別存儲，以備特定的支付，所以是一種資產，不是盈利的一類。若用貸借方法區別之，那末準備是貸方科目；而準備金是借方科目。若科目的分類方法（見第二章）區別之，那末後者是屬於資產，而前者是屬於資產的估值帳，如折舊

準備，或專用盈利，（資本主利益）如減債基金準備。

第二章 會計科目的分類

一、會計科目分類的標準 會計科目的分類，本來是沒有一定的標準，隨各人的見解不同，而有各色各樣的分類。古式的分類，以人名帳爲標準，所以分會計科目爲人名帳及非人名帳兩類。人名帳之下，又分債權人帳，債務人帳，及資本主帳三種。而非人名帳又分實物帳和非實物帳二種。前者以現金、機械、及收票、付票等屬之。後者以利息、貼現、薪金、及運費等屬之。但是這種分類，是很不玲清，很不合理的。因爲科目分類的目的，在於幫助會計師便於編製表冊，及制定會計組織，使得容易得到精明的表示方法，以報告財產增減變化的狀態。照上面的分法，則資產和負債，散於各處，因爲資產負債，不能單指實物帳，就是人名帳內的債務人帳，何獨不是資產呢？債權人帳，何獨

不是負債呢？所以這種分法，是顛倒錯亂，毫無分類的價值。

二、精密的分類法 會計科目，用精密的方法分起來，可以別爲三大類：

(1)資產，(2)負債，和(3)資本主利益。我以爲資本主利益，雖然可以包括損（費用）益（進益）帳，但是損益二部，非常繁雜，況且爲編製損益表時的主要科目，所以不妨分作五大類：(1)資產，(2)負債，(3)資本主利益，(4)進益，(5)費用。

三、資產 大凡有價物或欠款之屬於事業，而有變產及收還之可能者，都叫做資產。講到資產的範圍，則大如森林、礦山，小如筆墨、紙硯，明如現金、欠款，暗如招牌、版權，都是屬於資產。但是各種資產，錯綜紛紜，假使不用合同攷異，分門別類的方法，那裏能夠整理科目，至於有條不紊呢？資產又可分做五類，贅述如左：

1.流動資產 凡資產之具有流動性質，而能於一年之內，變做現金，以應急需者，叫做流動資產。如現金、應收帳、及應收票據等。