

梁壽海編著

簡明簿記

萬里書店出版

PDG

目 次

第一章 簿記的概念	1
1. 簿記的意義和功用	1
2. 簿記不同於單式的記賬法	1
3. 簿記與會計的關係	2
4. 交易	2
第二章 雙式簿記的原理	5
1. 雙式簿記的特點	5
2. 借貸互須平衡的見證	6
第三章 賬戶和分類賬	8
1. 賬戶和分類賬的設置	8
2. 賬戶的格式和內容的說明	8
3. 分類賬記賬實例	9
第四章 借貸原理	12
1. 借貸記錄的通則	12
2. 借貸記錄的實例	12
3. 賬戶的分類	22
4. 借貸法則	23
第五章 原始記錄賬簿的設置	26
1. 序時記錄的需要	26
2. 原始記錄簿的種類	27
3. 賬簿組織系統圖解	27
4. 進貨簿的格式和記賬法的說明	28

5. 進貨簿記賬法的實例	29
6. 現購商品的處理	31
7. 其他進貨簿格式的介紹	35
8. 進貨特殊問題的處理	37
第六章 銷貨簿	41
1. 銷貨簿的格式和記賬法的說明	41
2. 銷貨簿的記賬實例	42
3. 銷貨特殊問題的處理	44
4. 現銷商品的處理	45
第七章 現金簿	49
1. 現金簿設置的必要	49
2. 現金簿的格式和記賬法的說明	49
3. 現金簿記賬法的實例	50
4. 其他現金簿格式的介紹	56
第八章 分錄日記簿	60
1. 分錄日記簿的設置	60
2. 分錄日記簿格式和記賬法的說明	60
3. 分錄日記簿與現金進貨和銷貨簿同時採用的記賬實例	61
第九章 複習題	65
第十章 試算	79
1. 試算的需要	79
2. 試算表的格式和編製方法	80
3. 試算表不平衡錯誤的檢查方法	84
第十一章 賬目的整理	85
1. 賬目需要整理的原因和原則	85
2. 預付費用的整理	86
3. 預收收益的整理	89

4. 應收收益的整理.....	90
5. 應付費用的整理.....	91
6. 固定資產折舊的整理.....	92
7. 壞賬的處理.....	93
第十二章 結賬和決算表	99
1. 結賬的目的.....	99
2. 結賬的方法.....	99
3. 結賬實例.....	102
4. 平衡表——資產負債表的編製.....	112
5. 損益計算表的編製.....	113
第十三章 記賬憑單	116
1. 傳票的採用.....	116
2. 傳票的種類及編製的原則.....	116
3. 傳票的格式說明及實例.....	116
第十四章 單式簿記	122
1. 單式簿記的特點.....	122
2. 單式簿記的設置.....	122
3. 賬簿的格式和記賬方法.....	122
4. 單式簿記實例.....	124
5. 單式簿記的決算程序.....	129

第一章 簿記的概念

1. 簿記的意義和功用

簿記是記載一切交易事實，為計算時有力的根據。所謂交易就是包括工商業本身日常對內對外的現款出納，商品或物品受授，債權債務的關係和損失利益的發生事項，我們根據交易事實採用有系統有組織的科學方法，並用文字和數字把它記錄下來，這種記載的方法就叫做簿記。

簿記的功用非常廣闊，它可以應用在政府機關、公司商店、以及被普遍應用於大小企業組織裏面去，因為簿記本身具有健全的組織系統，而且可作為一切企業經營的標準和事業成敗的數字根據。所以企業採用簿記來記賬，使出資人或企業管理人可獲知：（1）企業的全部活動過程；（2）企業的資產負債增減變化的原因；（3）本企業與他企業所發生的債權和債務關係；（4）企業內部的盈虧得失。

2. 簿記不同於單式的記賬法

簿記是一種專門技術，它和單式的記賬法是不同的。單式的記賬僅為現金收支和人欠人作一記錄，這種記賬法類似中國舊式的簿記，但簿記便不同了。它的理論根據是：在收進別人一筆款項或其他資產時，自己也要付出代價或勞務去換取的，自己付給別人款項、貨物或其他資產時，也必須取回相當代價或勞務的。例如以現金向某商號購入商品一批，價款100元，在自己的進貨賬上記上收進價值100元的商品；但另一方面在現金賬上也要記上付出等值100元的現金。所以簿記的基本理論是“有收必有付”，“有付必有收”。用術語來說，就是有“借”必有“貸”，有“貸”必有“借”。這收入和

付出的款額必定相等。所謂相等，也即是說平衡，這種“借貸平衡”的記賬法就叫做雙式簿記。

3. 簿記與會計的關係

簿記是一種有系統有組織的科學記賬法，那麼會計是什麼呢？會計是一種進一步研究在簿記中所記載的事項和數字應該怎樣取得更合理更精確的理論科學。它研究的問題是：會計原理的分析，資產和負債的分類，損失利益的處理，特種科目的整理，折舊、估價和成本計算、與及賬簿組織、表報格式的設定，決算表的分析等以期記載、計算、整理、分析的結果，使財產狀況和營業成績獲得更正確更適當的表示出來。所以說“會計是簿記的理論，簿記是會計的實踐”。理論是離不開實踐的，因此會計的研究是用簿記去實踐。實踐是要理論去指導的，因此簿記是需要會計學的指導。會計和簿記兩者之間確有密切的關係。

4. 交易

交易的名稱在做生意人來看，以為單是“買賣”意思，但在簿記和會計的範圍來說，並不單指買賣。一家商店當買入或賣出商品時，固然是交易，但沒有商品買賣，祇要發生了能影響到本身的資產負債增減變化的，或使發生收益與損失的會計事項，都是稱為交易。每一筆交易發生，都會使本店的資產負債發生增或減變化的結果的，茲舉例說明如下：

(1) 以 1,000 元現金買入商品一批，收入是價值 1,000 元的商品，付出是 1,000 元等值的現金。現金與商品同是一種資產，收入商品是資產增加了，但付出現金是資產減少了，事實上不過是把現金換回等值商品資產，因此這筆交易祇是變化而已。

(2) 付某月份職員薪金 500 元，付出是現金 500 元，收入是某月份職員的勞務 500 元（職員在本店工作，他付出勞動力的代價）。付出現金是資產減少了，而職員薪金所收進的是“職員的勞務”，而

沒有換取另一種資產回來，這筆交易是資產減少了，換言之這是一種損失。

(3) 向某甲賒入商品 2,000 元，收入是價值 2,000 元的商品，付出是對某甲的債權 2,000 元，換言之，即欠某甲 2,000 元債款，將來需要償還這筆債款的。以上收入商品是資產增加了，另一方面欠某甲債款是負債增加了，因此這筆交易也祇是變化而已。

(4) 以現金支付房租 100 元，付出是 100 元現金，收入是獲得房屋的供應（商業上叫做房租）也是 100 元。付出現金是資產減少了，而收入是房屋供應，並沒有換得另一種資產回來，這筆交易是與第二例支付職員薪金相近似，同是一種費用，自然是資產減少了，也即是說是一種損失。

(5) 某乙交來佣金 50 元，收入是 50 元現金，付出 50 元是自己的勞務代價，這筆交易是和以上第二例付職員薪金的情況恰恰相反。第二例是自己收入別人的勞務（薪金），而付出是現金資產，本例是自己付出勞務（商業上叫做佣金收益），而取得現金資產，因此說資產增加了，而並沒有用其他資產交換得來現金，所以說是一種利益。

(6) 現售商品得價 4,500 元，收入是 4,500 元現金，付出是等值 4,500 元的商品，這項交易表面上看來祇是變化，但知商品原成本僅 3,000 元，而得價現金 4,500 元之中豈不是買賣中獲利 1,500 元，因此說資產增加了。相反，出售商品成本大於售價時，遇到虧蝕，資產就會減少了。

基於上述，每一筆交易發生都會影響到資產負債增減變化的結果的，因此我們確定下列的三條結論來：

(甲) 凡本身付出一種勞務或供應給別人時，本身就會得到利益（資產或財物和債權得到加增），反之本身收進一種勞務或供應是由別人供給得來的，本身就會遭遇到損失——資產（財物）減少和債務增加（費用發生了財物還未清償）。

(乙)資產(財物)與債權或債務移轉的交易，對於資產、負債祇會發生同等價值受授的變化，對本身並沒有發生損益。

(丙)賣出商品時，不是發生了虧蝕，就是獲得盈利，虧蝕即是損失——資產減少，盈利即是收益——資產增加了。

複習題

1. 什麼叫做簿記？它有什麼效用？
2. 單式簿記與雙式簿記有什麼不同？試簡略說明之。
3. 試述簿記與會計的關係。
4. 試說明交易的狹義和廣義的意義。
5. 交易發生對資產、負債的增減變化情況怎樣？試列舉事實說明之。

第二章 雙式簿記的原理

1. 雙式簿記的特點

雙式簿記是單式簿記在技術上的發展。上章曾說過單式記賬在收入時祇記載收入的一筆，付出時也祇記載付出的一筆，雖然單式簿記對人名賬項有所記錄，但一切損益賬則不記載，所以單式簿記是不完備的。由於近代交易日繁，記錄加增，記賬方法力求完備，計算又需精密，在前人不斷努力和積累下產生優良的簿記方法——雙式簿記，它的特點是：

(1) 每一交易必須以同樣數字記入兩個賬戶的相對方。

(2) 每一賬戶無論財物、債權、債務都和人名賬戶一樣具有同等的簿記上的地位，成為記賬的單位。

(3) 各種賬簿互有關聯，成為所有交易的整套記錄。

(4) 每一交易都經過合理分析列入兩個適當的賬戶，而兩個賬戶的最終差額都能表示一定的資產、負債增減變化的狀況。

現將上節所舉交易的實例，依照雙式簿記的方法記載如下：

(1) 以現金 1,000 元買入商品一批，則記：

收入：進貨	1,000.00
付出：現金	1,000.00

(2) 付某月份職員薪金 500 元，則記：

收入：薪金	500.00
付出：現金	500.00

(3) 向某甲賒進商品 2,000 元，則記：

收入：進貨	2,000.00
付出：某甲	2,000.00

(4) 以現金支付房租 100 元，則記：

收入：房租	100.00	
付出：現金		100.00

(5) 某乙交來佣金 50 元，則記：

收入：現金	50.00	
付出：佣金收益		50.00

(6) 現售商品得價 4,500 元，則記：

收入：現金	4,500.00	
付出：銷貨		4,500.00

現在我們細看上面所記的交易，每一筆交易都記入收付兩個賬戶裏，一面記入收入，另一面記入付出。這樣“有收必有付”和“有付必有收”，在簿記和會計方面稱作“借”和“貸”的，即收入是“借”，付出是“貸”。茲將上面那六筆交易改稱如下：

(1) 借 進貨 1,000.00	(2) 借 薪金 500.00
貸 現金 1,000.00	貸 現金 500.00
(3) 借 進貨 2,000.00	(4) 借 房租 100.00
貸 某甲 2,000.00	貸 現金 100.00
(5) 借 現金 50.00	(6) 借 現金 4,500.00
貸 佣金收益 50.00	貸 銷貨 4,500.00

上面交易是將“收入”改稱“借”和付出改稱“貸”，其右左方向並無改變，前者用收付名稱，後者用借貸名稱，這不過是方便讀者易於理解。實際上簿記和會計方面均是用“借”和“貸”兩個名詞，因借和貸並不如收和付那末簡單，“借”“貸”名詞的應用較“收”“付”廣泛些，但初學簿記，可暫時將“借”和“貸”視作收和付來看待，到相當時間後，便會弄通借貸原理了。

2. 借貸互須平衡的見證

雙式簿記原理是“有借必有貸”“有貸必有借”，這意味着“借

項”有多少數額，“貸項”也必須有相同數額。如上節第三例交易，向某甲賒入商品 2,000 元，則在進貨賬記借項 2,000 元，同時也須在某甲賬上記貸項 2,000 元。第四例交易，支付房租 100 元，則在房租賬上記借項 100 元，同時也須在現金賬上記貸項 100 元。如果在賬簿裏記錄的數字是正確無訛的話，無論交易發生重重疊疊，結果借項彙總數和貸項彙總數仍須平衡的。故借貸互須平衡的理由是：根據數學定理“凡以兩個相等數加上另外的兩個相等數其值是相等的”。例證如下：

	<u>借項</u>	<u>貸項</u>
兩個相等數是	(進貨賬) 2,000	(某甲賬) 2,000
加兩個相等數	(房租賬) <u>100</u>	(現金賬) <u>100</u>
所得相等	<u>2,100</u>	<u>2,100</u>

複 習 題

1. 雙式簿記的基本原理是什麼？
2. 雙式簿記的特點是什麼？
3. 普通記賬所謂收付，在簿記術語應該改稱什麼？
4. 對於借貸互須平衡，它有什麼科學依據？

第三章 賬戶和分類賬

1. 賬戶和分類賬的設置

大小企業都必須設置一本主要賬簿——分類賬，賬戶是包括在分類賬中，它是依照歸類法有秩序的排列的。為什麼要設置賬戶呢？商業上所發生的交易種類繁多，倘在記賬時，混雜一處，不予區分別類，那末賬冊的記載，顯屬紛亂，自難獲得明瞭的表示。因此記賬第一步，要先將交易的性質相同或近似的，歸作一類，也即是將各種資產（有價值的東西包括動產、不動產、和取得債權）、負債（欠別人的債務）、損失（一切費用）、收益（取得利益），妥為區別歸類，設立一個“賬戶”來記載它。例如記載現金收付事項的，開設一個“現金”賬戶，記載商品購入的，開設一個“進貨”賬戶，記載賣出商品的，開設一個“銷貨”賬戶，記載購置營業用的傢俬的，開設一個“傢具”賬戶，他如因營業上所發生費用——房租、薪金、用品等項，也須分別開設“房租”、“薪金”、“用品”等賬戶，至於人欠、欠人的債權、債務，一樣也須開立人名賬戶來記載的。每個賬戶的格式都是一樣的，祇是“賬戶”的名稱（或稱會計科目）不同而已，記載這種全部資產、負債、損失、收益賬戶的賬簿，也可以說記載各項交易分類彙總的主要記錄，稱為分類賬（也叫做總賬）或總分類賬。一般的分類賬，文具書店多有印備發售，每本有一百頁或二百頁，每頁格式都是一樣，每頁可開立一個賬戶，但也可以一個賬戶佔上幾頁、十幾頁甚至幾十頁。一本分類賬不能容納全部賬戶時，可以用兩本或兩本以上。亦有活頁分類賬。

2. 賬戶的格式和內容的說明

賬戶的格式普通分作左右兩方，左方稱為“借方”，用來記

“借項”，右方稱為“貸方”，用來記載“貸項”。賬戶的首端正中部份，用來記上賬戶的名稱——會計科目，例如現金、進貨、銷貨和傢具薪金等賬戶。借方和貸方各有“日期”、“摘要”、“頁數”和“金額”等四欄。“日期”欄是記載交易發生的年、月、日，“摘要”欄是記載交易的主要內容，“金額”欄是記載交易發生的數額，“頁數”欄方面將在本書第五章再予說明。它的格式有如“丁”字，故稱為丁式賬戶。茲將格式列示如下：

借方				賬戶名稱				貸方			
年		摘 要	頁數	金 額	年		摘 要	頁數	金 額		
月	日				月	日					

3. 分類賬記賬實例

第一例：

1961年7月1日本店售出牙膏10打，每打12元，牙刷100打，每打10元，共計1,120元，即收到現款。

借方				現金				貸方			
1961 年		摘 要	頁數	金 額	年		摘 要	頁數	金 額		
月	日				月	日					
7	1	現售牙膏 10 打		120 00							
		現售牙刷 100 打		1,000 00							

借方				銷 貨				貸方			
年		摘 要	頁數	金 額		1961 年		摘 要	頁數	金 額	
月	日					月	日				
						7	1	現售牙膏 10 打		120	00
								現售牙刷 100 打		1,000	00

上例收進了現金 1,120 元，所以借記“現金”賬戶；另一方面本店是要將商品交付顧客的，故牙膏 120 元，牙刷 1,000 元，便貸記“銷貨”賬戶。現金賬戶借記 1,120 元，銷貨賬戶貸記 1,120 元，兩方彼此相等，這筆交易便算借貸平衡了。

第二例：

1961 年 7 月 2 日本店以現款買進辦公用椅一張，計 120 元。

借方				傢 具				貸方			
1961 年		摘 要	頁數	金 額		年		摘 要	頁數	金 額	
月	日					月	日				
7	2	購進辦公用椅 1 張		120	00						

借方				現 金				貸方			
1961 年		摘 要	頁數	金 額		1961 年		摘 要	頁數	金 額	
月	日					月	日				
7	1	現售牙膏 10 打		120	00	7	2	現買傢具		120	00
		現售牙刷 100 打		1,000	00						

收進辦公用椅，借記“傢具”賬戶，現金付出，貸記“現金”賬戶。“傢具”賬戶與“現金”賬戶兩方都是 120 元，彼此相等。

複習題

1. 爲什麼要設置賬戶？它的性質怎樣？
2. 什麼叫做分類賬？它具有什麼效用？
3. 賬戶借、貸方的記載方法怎樣？試舉例說明之。
4. 開設現金、銷貨及傢具三個賬戶，將下列各項交易記入之：

1961年7月2日 現金售出商品 1,000元。

7月4日 現金買進商品 500元。

7月6日 現金買進椅桌一批 200元。

第四章 借貸原理

1. 借貸記錄的通則

任何交易，當記賬時，不論在什麼情況下，都須為每一類設立一個賬戶來記載它，同時每一個賬戶，又須分別借貸兩方記錄，這在二、三兩章雖然已經討論了這些問題，但為照顧讀者學習深入淺出起見，未敢把多類的交易作出介紹，留待本章第二節作詳盡講述。現為讀者明瞭借貸的應用，特將以上兩章所論述應借應貸的記載歸納起來為二條通則：

(1) 收入財物、勞務或其他供應與取得債權或債務消滅，應入這些相當賬戶的借方。

(2) 付出財物、勞務或其他供應與債權消滅或發生債務，應記入這些相當賬戶的貸方。

2. 借貸記錄的實例

為使讀者能熟習上示通則的運用起見，特舉一情形比較普通，內容較複雜的事例如下，並運用上示借貸通則與借貸法則（參攷下節），分析每一事項的借貸因素，分別借方和貸方作成記錄。

(1) 1月1日林君以現金10,000元開設永發祥商店，於本月1日開始經營某種業務。

記錄：

借 現金 10,000.00

貸 出資人林某資本 10,000.00

通則分析

收入財物

債務發生

法則分析

資產增加

資本增加

說明：本店收入了現金，故借記“現金”賬戶；而投資人林某付出了10,000元給本店，故貸記“出資人林君資本”賬戶，以表示他對本

店的所有權如許（故法則分析上為資本增加），實際上是本店負了他的資本（即債務如許）。

一家商店祇可能有一個出資人，也可能有兩個以上出資人，（這出資人便稱“股東”或合夥人）前者為獨資經營的商店，後者稱為合夥商店或公司組織的企業，本書所討論，祇限於獨資商店的記賬方法。

（2）1月2日本店購入商品1,000元，即付現金。

記錄:		<u>通則分析</u>	<u>法則分析</u>
借 進貨	1,000.00	收入財物	資產增加
貸 現金	1,000.00	付出財物	資產減少

說明：本店收入是商品，應借記“進貨”賬戶；另一面是付出現金，故貸記“現金”賬戶。

（3）1月3日本店向光星公司購入商品2,000元，貨款暫欠。

記錄:		<u>通則分析</u>	<u>法則分析</u>
借 進貨	2,000.00	收入財物	資產增加
貸 應付賬款—光星公司	2,000.00	債務發生	負債增加

說明：本店收入時是商品，故借記“進貨”賬戶；另一面是對光星公司發生了債務，這筆債項將來是要還債的，所以另設“應付賬款——光星公司”賬戶貸記它。

（4）1月4日以現金購入傢私一批計價200元。

記錄:		<u>通則分析</u>	<u>法則分析</u>
借 傢具	200.00	收入財物	資產增加
貸 現金	200.00	付出財物	資產減少

說明：本店購入傢私，故借記“傢具”賬戶；付出是現金，貸記“現金”賬戶。讀者要注意的傢具是供給業務上使用的，它不同於商品的購進，因商品是供給業務上買賣的，進貨與傢具雖同是一種有價值之物件——資產，因性質和效用有差別，所以須分別傢具和進貨賬戶來記賬。