

商業會計學述要

商業會計學述要

古吳袁劍雄編著

商業會計學述要

(版權所有翻印必究)

民國三十五年十月初版

編著者：古吳袁劍雄

校對者：豫蓼曾本鑫

印刷者：新時代印刷局

代售處：黃河書店

第一章 概說

第一節 會計學之定義

會計學爲一種理論之科學，乃研究各種記帳方法原理與規劃帳簿之組織，報表之編製，期達到記錄之易於檢查與整理。而整理之結果，能使一企業財產上之增減變化，營業成績，財政狀態，得一正確明瞭與適當之表示。茲將各家對會計學定義之見解，略舉如下，以供學者之參考：

(一)畢斯來 (F.W.Pixl) 氏之定義—謂會計學者，爲研究各種金錢交易記錄法之科學。

(二)嚇特非爾德 (H.R.Halfiels) 氏之定義—謂會計學之本質，第一表示某一時期事業之財政狀態，其次表示某期間事業所得之結果。又謂會計學者，爲研究記帳原則，帳項綜合分類及分析之科學。

(三)里士爾 (Lisle) 氏之定義—謂會計學者，爲研究關於財富之生產及交易之記錄方法，亦爲表示財富生產分配及交易所得之結果之科學。

(四)士特雷格托夫 (F.H.Stlightoff) 氏之定義—謂會計學者，爲用有系統之方法，記載各種交易，表示財產狀況之簡明摘要與營業情形之概括說明。

(五)派登 (W.H.Paton) 氏之定義—謂會計學者，爲既能計算，又能分析一企業之財產與財政權之科學。

(六)開士脫 (R.B.Keste) 氏之定義—謂會計學：

(一)適當帳簿組織之規劃。(二)交易記載之方法。(三)會計記錄之檢查。(四)各種帳表之編製與說明。

綜合以上各家所舉會計學定義而論，可知會計學者，乃一種經過長期研究與實際經驗，所產生之有系統，而合實用之科學。

第二節 會計學之沿革

從歷史上，吾人稍加留意，即可發現古代希臘羅馬埃及等古國之會計事跡。其時凡人民繳納租稅，全為實物。在繳納前，須先開一單據，註明應繳納之數量或件數。政府機關根據此項單據，記入帳簿。凡官吏解除職務時，必將其過去在職時，一切收支情形，刻於石上，公諸人民。迨至一二一一年，弗勞倫斯銀行之帳冊，即有相對交易之記載，可認為帳簿上應用借貸之濫觴。一二九七至一三四〇年，帳簿有劃時代之進化。不特有人名帳戶，並有財產及費用帳戶。且借貸方向，皆有定式，差額轉入損益。風行數世紀之威尼斯式簿記，即此時之產物。一四九四至一七九六年，經過多人之研究，漸次改良，遂成一種實用之社會科學。自此以後，工商業資本愈發展之國家，則研究會計學者愈衆。因其為一切事業管理之重要工具。我國會計學起源甚古，嘗考成周之治，有日計月要歲會之制。斯時會計制度，已燦然大備，惜後世文勝於實，學者未能觸類引伸，致斯學日衰，至今反踵人之後，嗣後願吾廁身計政界同志共勉之。

第三節 會計學之重要與功用

財政爲庶政之母，凡百事業之推進，舍人力與財力莫屬。而事業之財務狀況，不得不唯會計表冊是賴。藉此項會計表冊，可以覘知事業進度之現狀。際此世界經濟發達，資本由分散而集中，個人企業進而爲合夥企業或公司企業。投資者多至千百人，資本多至百千萬億，分支店遍設全球，員工多至萬千人。經營與投資者，非復一體，股東及其他債權人等，欲明瞭營業進度與財政狀況，不得不藉會計報表之閱讀與分析。他如所得稅等之徵收。夫課稅之對象，爲資本總額，或營業收入總額。如無完善之會計表冊，從何能得一確數。故欲求課稅無過多過少之弊，則工商業採用合理而正確之會計制度，是爲絕對必要之手段。由此可知會計學在經濟組織中所占重要性，猶舟之楫，茲將其功用，略舉如下：

（一）有系統之記載方法，可使主其事者，明瞭人欠人之數目，不致發生重複收支之弊。

（二）股東或貸款銀行，欲明悉商店之經濟現狀，可閱讀日常記錄所產生之決算報表。

（三）決算表爲股東分配盈利之標準，繳納所得稅等稅率及調查信用之參考。

（四）決算報表之分析，既可發現管理上缺點，又可比較歷年營業狀況。

（五）嚴密之會計制度，可防止一切舞弊走漏等事情。

第四節 會計學與簿記之區別

會計學爲全部經濟行爲之研究，舉凡一切財產之增減變化，其記錄、整理、估價、審核之方法及原理，無不包括在

內。至簿記學爲會計學中一部份應用技術，僅指會計記錄實施而言。世人稱簿計爲術，會計爲學者，即由是耳。若就會計員與簿記員之工作能力言之，簿記員之工作，依照規定之方法，在會計員監督指導之下，記載并整理一切交易上已知之事實。雖間亦需要智慧思想，仍爲一種機械式之工作而已。苟能達到記載迅速，計算無訛，即可謂盡其最大之能力。至會計員之工作，爲分析記帳之原理，計劃各帳冊報表之格式，并制定新會計制度或改善其他已有之會計制度，務使會計之設施，既合原理，又切實用，更須合乎經濟原則，以最簡單最切實之方法，獲得最正確最明瞭之結果，藉供企業家及時之參考。故會計員非具有科學頭腦及經過長期之研究，與較深之實際經驗者，實難勝任。

第五節 會計學與時間性

會計學是由工商業資本之發展，而漸成一種獨立之科學。欲覘一國之工商業發展之程度，可以會計學衡量之。因工商業之發展，由資本家與企業家爲獲得更大之利息潤利而促成。前者爲利息而不惜投下鉅資。後者爲潤利而不惜用盡心機來經營生產。在同一資本主義目標下，盡量擴大生產。於是產品難免過剩，供求不無失當，市場劇烈之競爭，油然而生。爲爭取市場勝利起見，降低價格。但價格決定於產品成本，故在降低價格之前，必先積極減輕產品成本，然成本從何減輕？必藉會計學之力。因此有人認爲會計學，是資本主義之附庸，甚至有人認爲是資本主義之幫兇。其實會計學爲經濟行爲之分析者，是有其獨立性在。即使資本主義崩潰，

絕不影響到會計學存廢。換言之，在資本主義之下，會計學爲執行其分析經濟任務，而替資本主義服務。如在社會主義之下，會計學也因執行其固有之任務，而替社會主義服務。資本主義與社會主義之最大區別，並不是資本之存廢，經濟行爲之有無，而是資本所有權之歸屬。如資本——生產工具——屬於少數人，形成資本主義。如資本屬於國家或社會，即成爲社會主義。故在社會主義制度之下，也需要雄厚之資本，及學識經驗豐富之主持者，來經營生產。所不同者是目的，社會主義之目的，在滿足人民之物質慾望，不若資本主義之目的，以獲得利潤爲先決條件。無論資本主義或社會主義制度，都不能無一良好之管理機構，所以會計學在任何時代，有同樣之需要。

第六節 會計學之分類

會計學分類，在本質方面，祇可以分二類，即非營利事業會計與營利事業會計。非營利事業會計，又稱收支會計，如政府會計，公共機關會計，家計會計等。營利會計，如商業會計，成本會計，銀行會計，公用事業會計等。在廣義之應用目的方面，可以分會計學，簿記學，審計學，信用調查之研究，會計制度等五種。若就企業組織，可以分獨資會計，合夥會計，公司會計，合作會計等四種。會計學雖種類繁多，但原理與方法，可以商業會計爲基礎。初學會計者，苟能於普通商業會計之原理與方法有澈底之了解，進而研究上列各種會計，均不難迎刃而解。本書專爲初學者而編，故不涉及專業會計問題，但對會計之原理與方法，闡明特爲詳盡

當有助於有志會計學者，作進一步之研究。

問 題

- (一) 試述會計學之定義。
- (二) 會計學之使命為何？試申論之。
- (三) 試略述會計學之分類。

第二章 資產負債表

第一節 資產負債及資本之意義

(一) 資產者，即具有經濟上交換價值之物件及權利。換言之，即動產，不動產，及債權之總稱。現金存貨等屬於動產，基地房屋等屬於不動產，應收款，應收票據，及銀行存款等屬債權。

(二) 負債者，乃法律上所負他人或他企業組織之貨款，或勞務之債務。應付款，應付票據，及信用抵押借款等均屬之，此項債務，若在約定期限內，仍不予如數償還，則債權人，得訴諸法律，請求法院強制債務人，如數償還之。

(三) 資本者，為企業之命脈，即資本主一股東——對於企業之投資，其數額即一企業之資產負債之相差數，亦即是資產之純值。

第二節 資產負債與資本之互相關係

資產為企業必需具備之經營資料，故無論何種企業組織，必先由資本主投資後，而有資產，簡言之，資產所有權係出資人——資本主——所有。因此有資產，即有資本主，以下列方程式表示之：

$$\text{資產} = \text{資本}$$

企業組織有時因事實上需要，往往向外界借款，或賒進商品原料及製造機等。因此資產並非全部屬於資本主，尚有另一部份屬於債權人，故資產所有權，應屬於資本主及債權

人。惟資本爲內部之所有權，而負債爲外界之所有權，易言之，即資本爲內部之負債，負債爲外來之資本。

資產——負債+資本 或 資產—負債——資本

上列方程式，爲一種恆等式，資產總額必等於負債總額與資本總額二者之和。或資產總額與負債總額之相差數，即等於資本總額。故資產負債及資本三者之中，苟有一項發生變化，其他一項或二項亦必發生等值之變化。

如某企業原有資產，因受營業虧損之影響，逐漸減少，致資產減除負債後之餘數，較原投資本爲少，即原投資本爲之侵蝕。以方程式表示如下：

資產+虧損——負債+資本

或

資產—負債——資本—虧損

如上項虧損繼續增加，直至原投資本虧蝕盡淨，所有資產僅足清償負債，則其方程式應改變如下：

資本——負債 或 資本—負債——○

如上項虧損除原投資本虧蝕盡淨外，所有資產尙不足清償負債，此時資本主對該企業，非特不能主張所有權，且必須另行加投資本，償付其負債。

第三節 資產負債表之編製

資產負債表者，乃表示某企業，在特定期內之資產負債及資本之狀況。資本主或銀行家欲考察某企業之償債能力如何？支付能力如何？以及資本之淨值數額，唯資產負債表是據。其編製之方法有二，分別詳列如下：

依照上列方程式——資產——負債+資本——將某企業所有各項資產之數額，逐項列於表之左方，同時將所有各項負債及資本之數額，列於表之右方，苟其記載無訛誤或遺漏，則左方各數之和必等於右方各數之和，舉例如下：

中州百貨商店資產負債表

中華民國三十四年十二月三十一日

資 產		負 債	
科 目	金 額	科 目	金 額
現 金	65784.00	應 付 帳 款	146300.00
零 用 金	20000.00	應 付 票 據	287400.00
銀 行 存 款	378513.00	應付未付俸薪	24000.00
應 收 帳 款	78000.00	應付未付水電費	17000.00
應 收 票 據	239800.00	應付未付利息	29000.00
存 貨	1755470.00	預 收 房 租	16000.00
用 品 盤 存	25500.00	房地產抵押借款	180000.00
預付保險費	12000.00	資 本 主	
生 財 器 具	167000.00	資本主李蘭記投資	2362367.00
房 地 產	320000.00		
合 計	\$3062067.00	合 計	\$3062067.00

如依照上述之資產——負債——資本之方程式，編製資產負債表，應先列資產，後列負債，由資產中減去負債，其餘額為資本，應將前例改列如下：

中州百貨商店資產負債表

中華民國三十四年十二月三十一日

資 產			
現 金	\$65784	00	
零 用 金	20000	00	
銀行存款	378513	00	
應收帳款	78000	00	
應收票據	239800	00	
存 貨	1755470	00	
用品盤存	25500	00	
預付保險費	12000	00	
生財器具	167000	00	
房 地 產	320000	00	
資 產 總 額			\$3062067 00
負 債			
應付帳款	\$287400	00	
應付票據	146300	00	
應付未付俸薪	24000	00	
應付未付水電費	17000	00	
應付未付利息	29000	00	
預收房租	16000	00	
房地產抵押借款	180000	00	
負 債 總 額			699700 00
資 本			
李蘭記投資			\$2362367 00

第四節 資產負債及資本之分類與排列

前節所述資產負債表上所列各項目，何者居先，何者殿後，似應有一適當之分類與排列，茲分述如下：

（一）資產因其性質之不同，約分流動資產，遞延資產，固定資產等三大類。一、凡各項資產於短期內能變成現金而不受損失者，謂之流動資產。此項資產易作清償債務之用，亦利於再行投資或購辦原料及支付其他一切費用。如現金，銀行活期存款，應收帳款，應收票據，應收收益，及存貨等均屬之。二、凡未到期而預付之費用，謂之遞延費用。此項遞延費用，亦稱遞延資產，因其雖屬費用，而在某一特定期內，尚未消失其資產性，（在普通商店因數目甚微不另列一類，往往附於流動資產項下）如用品盤存，預付保險費，預付房租，預付利息等。三、凡因進行企業之目的，而置備比較永久性質之財產者，謂之固定資產。此項資產之存在，年限至少在二三年以上，且短期內不易變成現金，即能變成現金，亦必蒙相當之損失，如基地房屋機器運輸工具等。

（二）負債因其性質之不同，亦可分為流動負債，遞延負債，固定負債等三大類。凡於短期內（六個月或一年內）必須償還之債務，謂之流動負債，如應付帳款，應付票據，應付利息，應付俸薪等。凡各項收益，應歸下期計算者，謂之遞延負債，如預收房租及預收利息等。凡企業因添置固定資產等用途而向外籌借一年以上之長期借款者，謂之固定負債，如信用借款，抵押借款，公司債務等。

（三）資本亦隨企業組織之不同而異，如獨資組織，其

資本項目，僅有資本主之投資及提存，如合夥組織則有各個夥員之投資及提存，如股份有限公司組織，則股東衆多，責任有限，故公司章程所規定之資本數額不能隨時變更，因此在此項額定資本之外，再設立公積及準備等項目。至資產負債及資本之項目，在資產負債表上之排列秩序，亦視企業之性質而異，在規模較大之工商業，因固定資產爲數頗鉅，故資產方面以固定資產居先，次列流動資產，遞延資產殿後。負債方面亦以固定負債居先，流動負債次之，遞延負債居後，資本列於負債之後。如規模較小之工商業，固定資產爲數甚微，如販賣業務之商店，根本無鉅額之固定資產，故在資產方面，以流動資產居先，遞延資產次之，固定資產居後。在負債方面，亦以流動負債居先，遞延負債次之，固定負債居後。流動資產，與流動負債，二類中之各目，其排列之先後，應視流動性之程度爲斷，例如流動資產方面之現金及銀行活期存款，因其立時可以清償債務，或購買原料，及支付其他一切費用，故應居先（現金與銀行活期存款，可合併列一目，如須分列，則銀行活期存款應列在現金之後。）依次而列者爲應收帳款，應收票據，存貨殿後。至流動負債方面，以應付帳款居先，應付票據次之，他如應付費用，銀行透支，短期借款，應視到期遠近，而分先後排列爲宜。至固定資產與固定負債之排列程序有二：一、數額之大小爲準則，以大者居先，小者殿後。二、變現到期先後爲準則，以先者居先，後者居後。茲再將前表就販賣業務之商店，按下類排列如下：

中州百貨商店資產負債表

中華民國三十一年十二月三十一日

資 產		負 債	
流動資金		流動負債	
現金	\$65784.00	應付帳款	\$14630.00
零用金	23000.00	應付票據	28740.00
銀行存款	378513.12	應付俸薪	24000.00
應收帳款	78000.00	應付未付水電費	17000.00
應收票據	239800.00	應付未付利息	29000.00
存貨	1735470.00	遞延負債	16000.00
遞延資產		預收房租	16000.00
用品盤存	25300.00	固定負債	180000.00
預付保險費	12000.00	房地產抵押借款	180000.00
固定資產		股本	230000.00
生財器具	167000.00	公積	62367.00
房地產	320000.00		
			\$3162167.00
			\$3162167.00

問 題

- (一) 何謂資產？何謂負債？何謂資本？試詳述之。
- (二) 試就資產，負債，資本，三者之性質，說明其互相關係
- (三) 述明資產負債表上資產，負債，資本之項目分類排列之理由。