

立信會計叢書

通用簿記教程

上 冊

著作人 潘序倫 顧 詢 張蕙生

(一九五一年初版)

立信會計圖書用品社發行

序 言

編著本書的動機 在過去二三十年間、我國各地所出版的簿記及初級會計教本，少說些也不下有三四十種之多，其中歷時較久而採用較廣的，當推陳文麟施仁夫兩氏所編初級商業簿記教科書、甘允壽氏所編商業簿記、及序倫所編高級商業簿記教科書。去年序倫又有基本會計學之作，詢也有商業簿記教程之作，兩書的內容也不外以初級會計及簿記為對象，同時其他各家也有同類的新編。我們此刻又花費了半年的寶貴光陰，合力編著這冊通用簿記教程，凡我同道一定要問起，這部書的內容是否與其他各書重複？簿記一類書籍既出了那麼多種，現在再出這樣一冊，是否有一些特殊貢獻？這一點是我們開宗明義所要說明的。

我國以前所出版的簿記及初級會計一類書籍，可以概括地說，沒有一冊不是只以商業中的販賣業為對象的。可是應用簿記會計的機構在現代社會中實有無數的種類，而商業機構只是其中的一種。即以商業來講，種類也有很多，而販賣業只是其中的一種。學習了簿記會計的人們，決不能單向商業中的販賣業尋求服務的機會。簿記教本的內容如只以買賣商品所應用的記錄方法為討論研究的對象，決難適應一般讀者的需要。所以我們久想編著一部程度雖淺而包羅較廣的簿記教程，使廣大的人民可靠它獲取這項應用機會非常普遍的生活技術。這項工作直到現在才算初步告成。

本書的編輯計劃 本書既對着我國以前所已有的“商業簿記”改用了“通用”的名稱，它的內容總該將營利事業簿記與非營利事業簿記的原理與方法作融會貫通的敘述。說得具體一些，我們在本書中歷述了個人簿記、家庭簿記、自由職業簿記、服務業簿記、販賣業簿記、製造業簿記，以及非營利事業如學校社團等機構的簿記，最後且連帶敘述了一些政府簿記的綱要。我們希望讀過了這本書的人們，對於簿記工作的就業

可以得一比較普遍的機會，對於高級會計學及各種專業會計的進修也可得一比較廣泛的基礎。

在這裏有一點須向讀者聲明：本書雖為各種“簿記主體”列述了各種不同的簿記制度，但不是如“各業會計制度彙編”的方式，使所述各章間不相聯繫，而是把一切資料交織而成的完整教本。茲對各章的編製方法及次序作簡單的說明如下：

自第一章至第五章述雙記式簿記的基本原理及方法。這種基本原理及方法，不論在個人、家庭，或小型服務機構所可適用的收付簿記制度下，或在較大的家庭或服務機構所可適用的現金基礎（即收付實現基礎）財產簿記制度下，或在一般營利事業所應採用的應計基礎（即權責發生基礎）財產簿記制度下，都該一致適用的。

自第六章至第十三章詳述了簿記循環的各步程序，其中又分為三個循環，第一個循環（自第六章起至第八章止）表示了一套現金基礎下的財產簿記制度，第二個循環（第十章）說明了並不十分嚴格的應計基礎下的財產簿記制度，第三個循環（自第十一章至十三章）說明了比較嚴格的應計基礎下的財產簿記制度，並在各章關聯處說明了每種簿記制度的適用情形。在這些循環中都是用一自由職業為例。這種制度可以酌量情形，分別適用於各種小型服務企業。（分見各該章習題）

第十四章用簡單而完備的方法說明了收付簿記制度的應用。這種制度只須用着一本多欄式的現金簿，再要簡單是不可能的了。無論何人只要在一本空白練習簿上劃成有如該章所示的帳簿格式，就可用雙記式簿記方法為他自己的日常會計事項作成相當完備的記錄，這是在個人的經濟生活中值得提倡的一件事。

第十五及十六兩章敘述一套可以適用於一般中小型家庭的簿記制度。這類簿記主體可能採用單純的收支簿記制度，或採現金基礎的財產簿記制度，或採應計基礎的財產簿記制度，可看家庭的經濟情形及對於簿記的需要如何而定。在本文內也已對這些不同的情形及需要作適當的說明。

自第十七章起至第二十二章止，敘述了一般販賣業在實地盤存制度下所通用的簿記制度，這部份就是我國以前所出簿記書籍的唯一對象。我們認為學生讀了本書上册十六章後，對於一般的簿記方法已經有了相當的認識，所以能把他人須用整冊教本來敘說的“商業簿記”縮置在短短的六章中。因之這幾章的編排方法與一般同類教本的典型編法，不能不有很大的差別，但它們或不致使讀者感到不能了解的困難。

以前我國所出版的簿記教本可以說都沒有提到商品的永續盤存制度。但各販賣商對於此種盤存制度在實際上的應用已很普遍，（這與現行所得稅法的規定有很大的關係）所以本書第二十三章對此作一簡明的敘述，以應一般簿記從業員的需要。

第二十四章及二十五章簡單地敘述了一般製造業所可採用的簿記制度，前一章敘述了它在實地盤存制度下所用的結帳方法，後一章敘述了它在永續盤存制度下所用的記帳方法，為讀者打開一條走上成本會計的道路，這也是一般簿記從業員在工業化的現時代中所不可不備的常識，而為以前各簿記教本所沒有包括的資料。

總括第十七章至第二十五章來講，這九章敘述了一種應嚴格採用應計基礎的營利簿記制度。這種制度既有販賣業及製造業之分，而每業又有實地盤存及永續盤存兩制的區別。我們對這些不同的制度作普遍的敘述，雖曾勉力地注意着，把所要說明的對象說得十分簡單而明瞭，務使讀者對於這些繁重的內容不致發生“消化不良”的現象，但究竟能否合於這項理想的標準，是要盼望一般讀者和採用本書做教本的教師們多多賜教的。

自第二十六至三十章敘述了一套非營利事業的簿記制度，而以一學校來做實例。本文曾對非營利事業所用簿記制度的特點及何以具有這些特點的原因作必要的解釋。我們覺得這些解釋是營利簿記與非營利簿記間的聯繫，而為一般簿記會計書籍所沒有提到的。在這套簿記制度中，我們說明了預算制度及基金制度的運用，但只把預算看作一種統計資料，而沒有把它記入正式帳簿中。不僅一般非營利事業，如公共團

體、醫院、私人會社等都可適用這類簿記制度，就是目前一般公務機關，在正式完備的政府會計制度還沒有確立以前，也可參酌採用。

最後兩章爲一個政府的整套簿記制度作一骨幹式的敘述，並依照現代通行的政府會計制度，把預算記入正式帳內，這可說是簿記方法最高度的發展。由於目前的政府簿記正在演變形成之中，所以我們並沒有爲政府機關所用的簿記制度作具體的敘述。我們相信讀者有了本章所給予的基本知識，再參以前五章所述非營利事業的簿記制度，如到政府機關去擔任簿記工作，當不致茫無頭緒。

可是這種非營利事業及政府簿記制度的敘述，在我國的確還是一種嘗試。我們對於這幾章的內容及編排方法當然不敢說有多大把握，這也有待於讀者及教師們的指正。

我們把本書的內容及編輯計劃這樣詳盡地介紹給讀者，爲的是要表示我們對於本書的編輯工作，確已盡了我們棉薄的力量。又本書既是簿記教程一種新式編法的嘗試，則在內容的選擇及編排的次序方面定多可以討論及批評的地方。雖說我們對於本書的全部應負連帶的責任，但仍不妨把我們應分別負責之處，向讀者表白一下。本書第一章至十六章又自第二十六章至三十二章的本文是由序倫根據於蕙生所作的實例而寫成的。此外第十七章至二十五章是由詢所寫成，而經序倫詳細校讀過的。至各章後附的問題及討論題大部份是詢所作，小部份是序倫所作。所附習題則由蕙生與孫慶元及歐陽銳鈴兩君分別作成而由序倫及詢詳細校讀過的。全書成稿以後，又蒙立信同人盧貽珍潘葆曄兩先生分別校讀，給我們以許多寶貴的意見。這都是我們所極表感謝的。

本書的讀者 本書的編著雖是以(1)普通高中學生、(2)業餘補習學校學生、(3)各界職業青年、及(4)家庭婦女爲主要對象，但大學或專科學校會計系或其他科系的一年級也很可選用本書爲教本。就是各級簿記會計從業人員讀了本書，也能對各種簿記制度的原理及方法得着廣泛而融會貫通的了解，以增加其進業的機會。我們尤其覺得、以前只讀過商業簿記會計的學生及職工也不可不兼讀本書，以廣商業簿記之

用。所以本書定名為“通用”，或不致受到“名不副實”的批評。

本書的讀法 本書各章對於簿記循環的敘述，同樣採用了序倫所編基本會計學所已採用的“螺旋式進行法”，務使所敘述的內容，由簡入繁，由易入難，作多次的重複講述。每次講述、總有一部份是已經講過的資料的覆習，另有一部份則是新資料的加入。這一方法當能使讀者在修習簿記循環的各步程序及各種簿記制度的各項方法時，既得溫故知新的樂趣，又收助憶備忘的效果。照我們三十年來教授這項課程的經驗來講，這螺旋式的敘述法可說是最受簿記會計學讀者歡迎的方法。

至論本書的篇幅，計分上下兩冊，都六百面，五十萬言。在各校精簡課程聲中，這樣巨大的篇幅，或該認作本書的缺點。但全書本文所佔的篇幅，祇是四分之三，其餘四分之一是為問題、討論題及習題所佔。且螺旋式敘述法的採用，使本文前後內容有許多反覆說明的地方，這樣使實際上的內容減少了不少。不論大學、高中、或業餘學校程度的學生，假如能認真學習的話，我們在經驗上，深信此書當能在一學年六學分至八學分的課程中教完。

又本書上下兩冊原是依照內容程度的深淺來分的，所以儘可各自成為獨立的教本。上册可稱“初級通用簿記”，下冊可稱“高級通用簿記”，每冊都包括了營利事業簿記與非營利事業簿記。普通中學學生、鄉村職業青年以及家庭婦女等人，對於工商業及政府機關的服務機會不會很多，而對於個人、家庭及小型服務企業的財務管理應感興趣，則不妨只讀本書的第一冊。讀了本書上册的人們，如不接讀本書下冊，而另讀序倫所著基本會計學，也能互相銜接，除開端幾章外，可說很少重複的地方。至於已經讀過初級簿記或普通商業簿記的班級，如接讀本書下冊，除在起首六章，或須稍感重複外，在此後的十章中，可說決無與其原讀的課程有何重複之處。

我們並且認為，以前各校學生即使讀了簿記、會計、工業會計、政府會計等課程，恐對營利事業簿記與非營利事業簿記間的同點、異點、相互間的聯繫、及其個別適用的情形或仍不免缺少基本的認識。（這因在

一般的簿記會計教本中都沒有對這些問題作基本的說明)他們如能再用本書為參考資料或補充教材,我們自以為對於他們,決不會沒有一些新的貢獻。

問題、討論題及習題 本書各章之後所附的問題是為各章作一提綱挈領的啓示,以作讀者溫習本文之用。在問題外,又有討論題之設,它們的答案或不是全在各章的本文中可以尋求而得。設置這些討論題的主要作用是在啓發讀者的思考能力,以應付他們在日後所任簿記工作上可能發生的,而需運用自己智慧來解決的種種問題。在學生程度比較優良及授課時間比較寬裕的班級中,很可用這些討論題為教材,以增加教學兩方對於研究簿記問題的興趣。要是授課時間不充裕的話,不妨把它們全部略去。

各章後附習題,就量的方面來說,當是一學生在一學年六學分至八學分的課程中所能習作的一倍。其中單數各題與雙數各題都分別自成一組,以便教師們分年或分班的採用。例如本年各班可選作單數習題,下年可選作雙數習題,以免年復一年地採用了完全相同的題材。一教師如用同一教本同時教授數班,而教授的進度有些先後,也可採用習題分組的方法。

為圖採用本書為教本的教師之便利起見,本書的討論題及習題已由孫慶元及黃光明兩君作成答案及詳解,也分上下兩冊出版。我們還想為本書另編一冊教師用的教程,以詳述本書各章的教授法,並供給必要的參考資料,一俟成書,當再向教師們請教。

潘序倫 顧 詢 張蕙生

1961年1月於立信會計研究編譯所

上 冊 目 錄

序 言

第一章 簿記的概念..... 1

1 怎麼叫做“簿記” 2 “簿記”與“會計” 3 簿記主體 4 簿記的對象 5 簿記的類別 6 本書的內容 問題 討論題

第二章 資產負債及淨值..... 6

1 簿記的開端 2 會計方程式 3 資產負債表的編製 4 經濟行為和它們在資產負債及淨值上所發生的影響 5 會計事項 問題 討論題 習題

第三章 帳戶的設置和借貸法則.....15

1 帳簿記錄的內容 2 帳戶的設置 3 會計事項的記錄 4 整套帳戶左右雙方的平衡性 5 帳戶的借方和貸方 6 借、借入、或借記；貸、貸入、或貸記 7 借方項目或借項；貸方項目或貸項 8 借方餘額或“借餘”；貸方餘額或“貸餘” 9 借貸法則 10 費用和收益帳戶的設置和記錄 11 借貸雙方仍是平衡的覆證 12 費用收益帳戶的借貸法則 問題 討論題 習題

第四章 收益費用的表示和結算.....31

1 收益費用表的編製 2 收益費用帳戶的結束 3 收益費用彙總帳戶的設立 4 結帳後所編的資產負債表 問題 討論題 習題

第五章 分類帳和日記帳.....39

1 帳戶的格式和記錄方法 2 分類帳或分類簿 3 祇用分類帳對於記帳工作的不便 4 日記帳的設置及記法 5 趙甲日記帳的“開始分錄” 6 趙甲會計事項的分錄 7 日記帳的又一式 8 過

帳 9 日記帳的作用 問題 討論題 習題

第六章 簿記循環舉例——分錄和過帳58

1 簿記循環 2 例題 3 簿記主體的認清 4 設定會計科目的原則 5 會計科目及說明 6 分錄 7 過帳 問題 討論題 習題

第七章 簿記循環舉例——試算和編表77

1 現金帳戶的檢證 2 其他帳戶借貸總額和餘額的計算 3 試算表的編製 4 試算所能發現的錯誤 5 錯誤的覆核 6 試算表及分類帳上錯誤的更正 7 試算所不能發現的錯誤 8 根據試算表編製收益費用表和資產負債表 9 收益減費用應等於資產減“負債及期初淨值” 10 收益費用表和資產負債表的編製 問題 討論題 習題

第八章 簿記循環舉例——結帳93

1 結帳的意義 2 結帳的程序 3 結帳分錄 4 “收益費用”帳戶的另一結法 5 資產負債帳戶的結算 6 結帳的時期與決算表 問題 討論題 習題

第九章 現金簿的設置 106

1 簿記組織的改進 2 改日記帳為現金簿的計劃 3 現金簿中的記錄 4 普通日記簿 5 現金簿及普通日記簿的過帳 6 現金結餘在下期的記法 7 設置現金簿後應否再設現金帳戶 8 “餘額欄式”現金簿 9 收付分頁式現金簿 10 “轉帳欄式”現金簿 問題 討論題 習題

第十章 帳項的調整 127

1 簿記上的現金基礎和應計基礎 2 現金基礎及應計基礎的適用性 3 改現金基礎的決算為應計基礎的決算 4 應計費用的調整 5 預付費用的調整 6 應計收益的調整 7 預收收益的調整 8 添設調整分錄欄的結算工作底表 9 經過調整後的決算表 10 經過期末調整後的收益費用帳戶的結束 11 遞延資產負債帳戶在

- 下期的處理和結束 12應計資產負債帳戶在下期的處理和結束
13簿記循環的複述 問題 討論題 習題

第十一章 現金和銀行往來的處理147

- 1 現金管理的重要 2 現金的內容 3 收入現金的憑證 4 付出
現金的憑證 5 存款於銀行的便利 6 向銀行開戶的手續 7 存
款在銀行的手續 8 支款與支票 9 普通支票與橫線支票 10 支
票的背書 11 銀行存款對數單和銀行存款的調節 12 零用現金的
設置 13 零用現金的定額備用制 14 零用現金在定額備用制度下
的記帳方法 15 零用現金簿的格式及記錄 問題 討論題 習題

第十二章 現金簿記錄的又一例167

- 1 銀行存款當作現金的處理 2 以銀行存款代替現金欄的現金簿
3 例題 4 添設的會計科目 5 應付票據的格式及記錄方法
6 現金簿中的記錄 7 分類帳及試算表 8 普通現金不全數存入
銀行時的現金收支記錄 問題 討論題 習題

第十三章 調整及結帳又一例191

- 1 李醫師診所帳目在三月底的調整 2 應計收益的調整 3 預收
收益的調整 4 應計費用的調整 5 預付費用的調整 6 固定資
產折舊的計提 7 折舊準備科目的應用 8 十欄式結算工作底表
9 決算表的編製 10 結帳分錄 問題 討論題 習題

第十四章 個人簿記及收支預算220

- 1 適用現金基礎的簿記主體 2 收支預算 3 個人對於簿記的需
要 4 學生一學期的收支預算 5 現金簿的格式 6 現金簿記錄
的分析與解釋 7 現金餘額的核對及現金簿的結算 8 月份收支
彙總表的編製 9 收支實際數與預算數的比較 10 分類帳及試算
表的省略 11 收益欄借項及費用欄貸項的記法 12 現金收支表的
編製 13 收益費用表的編製 14 資產負債表的省略 問題 討論
題 習題

第十五章 家庭簿記及預算243

- 1 兩種簿記制度 2 收支簿記制度 3 財產簿記制度 4 家庭對於簿記及預算的需要 5 普通家庭的一例 6 周家應當採用的簿記制度 7 周家的期初資產負債表 8 資產負債的盤查估計方法 9 全年收益費用預算的擬定 10 現金收支月份預算的擬定 11 現金收支月份分配預算表的說明 問題 討論題 習題

第十六章 家庭簿記實例258

- 1 周家所用會計科目及分類帳 2 周家所用現金日記簿的格式及記錄 3 現金日記簿的結算及過帳 4 一月底試算表 5 零用現金簿 6 現金收支月計表的編製及其與月份分配預算的比較 7 年底試算表 8 周家帳目在期末的調整問題 9 周家的決算表 10 結帳分錄 問題 討論題 習題

第一章 簿記的概念

1—1 什麼叫做“簿記” 簿記一名辭有時指帳簿表冊的記錄和編製的方法而言，有時指這些記錄和編製的工作而言。本書的名稱是指簿記的前一意義而說的，這就是說，本書的內容是對於一般帳簿表冊的記錄和編製方法的敘述，可是書中提及“簿記”的時候，也常常指着記帳編表的工作而說。

1—2 “簿記”與“會計” “簿記”與“會計”是兩個具有聯帶關係的名辭，一般人對於它們的關係和界限，往往沒有一種明確的觀念。茲為它們的涵義作一比較如下：

1. 不論在方法的敘述方面，或在工作的辦理方面，簿記所涉的範圍當比會計所涉的範圍為狹小。我們可以說，簿記學只是會計學的一部份，簿記方法可以說是會計方法的初步，簿記工作也只是會計工作的初步。

2. 簿記可說是會計中機械式的記錄工作，至於怎樣可以使所作記錄有正確而適當的內容，及完全而明瞭的表示，怎樣可以利用這些記錄以達到管制一切事業的經濟活動的任務，是屬於會計的範圍，而不屬於簿記的範圍。

3. 因之，簿記一科只是說明帳簿表冊的記錄和編製方法而止，但會計除為這些方法作充份的說明外，還要研究帳簿表冊何以要如此地記錄和編製的原理。所以世人常稱簿記為一種“技術”，而稱會計為一種“科學”。

4. 可是我們要說明一種方法，往往不能不聯帶說明它的原理，使讀者易於了解；要說明一項原理，也往往不能不同時舉出某些實例，以表明應用這項原理的方法。所以簿記與會計，在理論上，雖有上述各點的區別，在實際上就不便分得那樣清楚了。

1—3 簿記主體 簿記工作必須以具有經濟活動的事業、機構、或個人為主體。這就是說，簿記員所作的帳簿記錄是為某一事業、某一機構、或某一私人而作的記錄，所編報表是為該一事業、機構或個人所編的報表。會計工作也是這樣，必須以各個事業、各個機構或各個人為主體。這種主體可稱為“簿記主體”或“會計主體”。

1—4 簿記的對象 一事業、一機構、小而至於一家一人的活動，在性質上當然有種種的不同，有些是政治性的，有些是道德性的，有些是宗教性、藝技性或倫理性的。但既然稱為一樁事業或一個機構，決不會沒有經濟性的活動，否則那些事業機構的生存必難長久維持。

任何事業機構或個人作經濟活動時，必需有某些具有經濟價值的財物，如房屋、器具、設備、物料、用品和現款等等，以作活動的資料。這些財物都可用貨幣價值來作它們的共同衡量單位，例如某人有一座房屋，值貨幣單位一千元，某些器具值貨幣單位五百元，某批物料或用品值貨幣單位二千元，把這些財物的共同衡量單位加算一下，那人共有財物三千五百元。

這些事業機構或個人利用了這些財物，作種種經濟活動，如產銷某種物品，供應某種服務，以獲取相當的收益，而補償其所耗費的成本等事，也大都可用貨幣價值來做共同衡量單位。此外，也有許多活動是不能或不使用貨幣價值來做衡量單位的。例如政府對於人民、學校對於學生、教堂對於教徒、醫院對於病人，所供給的種種服務，就不一定可用貨幣價值來做衡量單位。

凡是可用貨幣價值來做共同衡量單位的經濟物資和經濟活動，都是簿記工作的對象，也是會計工作的對象。簿記工作就是為某一主體把有關這些財物和活動的數字資料作有系統的記錄，編成簡單而明瞭的報表，以供這主體及其利害關係人的閱覽及利用。

1—5 簿記的類別 簿記的類別，自隨簿記主體所作經濟活動的種類而有不同。就簿記的立場來講，我們可以把一切簿記主體的經濟活動分為兩大類如下：

1. 以營利為目的的經濟活動。
2. 不以營利為目的的經濟活動。

所謂以營利為目的的經濟活動，就是說作這種活動的主體常常希望它在供應服務或產銷物品時，可能用較少的貨幣成本或費用以獲取較多的貨幣收入，使收入減去成本費用後，賸有一些利益。所謂不以營利為目的的經濟活動，就是說作這種活動的主體在它供應服務時，並不希望用較少的貨幣成本或費用以獲取較多的貨幣收入，即使所費成本比所獲收入為大，仍應另想他法以維持它的活動。

從事於營利活動的事業，稱為營利事業，從事於非營利活動的事業稱為非營利事業。營利事業包括一切工商企業，非營利事業包括政府機構、學校、教堂以及各種文化慈善團體，也可說包括不從事於營利活動的家庭或個人。

營利事業所用的簿記可稱為營利事業簿記，它最主要的目的就在計算營業的利益與損失。這類簿記，又因各個簿記主體所營業務的不同，而有種種的區別，例如：

1. 商店所用的簿記，稱為商業簿記。
2. 工廠所用的簿記，稱為工業簿記。
3. 銀行所用的簿記，稱為銀行簿記。
4. 鐵道所用的簿記，稱為鐵道簿記，等等。

非營利事業所用的簿記可稱為非營利事業簿記，它最主要的目的就在記錄及報告現金的收入和支出，而不作損益的計算。這類事業對於現金以外各項財產的出入，也多予以記錄及報告，但其記錄報告的精密程度，比之營業簿記差得很遠。就這一點來講，營利事業簿記有時也稱為財產簿記，而非營利事業簿記有時也稱收支簿記。

非營利事業簿記也隨各個主體的性質而有下列的類別：

1. 政府及所屬機關所用的簿記，稱為政府簿記。
2. 學校、醫院、社團、教堂等非營利事業所用的簿記，可即稱為事業簿記。

3. 家庭或個人所用的簿記可以稱為家庭簿記或個人簿記，等等。

1—6 本書的內容 本書以通用簿記為名，自宜對於各種簿記作綜合性的敘述。第二章至第十三章對簿記的基本方法及原則作一般性的討論。第十四章敘述個人簿記，第十五、十六兩章敘述家庭簿記。第十七至二十六章敘述營利簿記，而以一商店及一工廠為例。第二十六至第三十章敘述事業簿記而以一學校為例，最後兩章則略述政府簿記的綱要。作者希望讀過本書的人們可以有知識、有能力，以擔任任何簿記主體的普通簿記工作。至對於此等簿記更精詳的討論，讀者可在商業簿記、工業簿記、政府簿記等專門書籍中，獲取進修的機會。

問 題

1. 試述簿記的兩種意義。
2. “簿記”與“會計”相同之點在那裏，不同之點在那裏？
3. 何謂簿記主體？試舉幾個簿記主體的實例。
4. 在本章 1—4 節所舉述具有經濟價值的財物之外，試再例舉十種具有經濟價值的財物。
5. 營利事業與非營利事業的目的有何主要的區別？營利事業簿記與非營利事業簿記的目的又有何主要的區別？
6. 試就讀者所知列舉種種營利事業簿記，及種種非營利事業簿記。
7. 你為什麼學習簿記？學習簿記的動機是什麼？

討 論 題

1. 我們說：“簿記是為某一簿記主體的經濟活動所作的記錄”。這句話的意義是否完全正確？試再作比較具體的說明。

2. 某學校對於每一學生的健康情形保持完備的記錄，又對於每一運動員的成績也保持完備的記錄，這些記錄可否稱為會計記錄？請一併說明你所作答覆的理由？

3. 什麼叫做財物的“數字資料”？什麼叫做財物的“貨幣價值”？它們的連帶關係和不同之處在那裏？

4. 某學校裏附設了一個合作社，假使它們各有完全獨立的簿記，這學校和合作社是一個簿記主體？還是兩個簿記主體？

5. 在下列種種事業中，試問那一種是營利事業，那一種是非營利事業。

市立中心小學 國營輪船招商局 私立醫院 某學校裏附設的
消費合作社 某某市商會 保險業同業公會 醫師公會 仁
濟善堂 聖公會(教會)所設的書店

第二章 資產負債及淨值

2—1 簿記的開端 不論是一個事業或機關，或是一個私人或家庭，若要開始為他或它的經濟活動，作一有系統而又完備的會計記錄，我們的第一步工作，就是要把它所有具有經濟價值的財物點查清楚，並估定了它們的貨幣價值，然後逐項用貨幣數字記錄下來。

例如趙甲在1951年1月1日起決定要為他個人的經濟活動在帳簿上作成記錄，他的第一步工作就該在那天或前一天把他所有的財物盤點清楚，估定並算出它們的貨幣價值。假如趙甲在那天所盤得的財物有如下表所列。

手存現金，計數	\$ 6,500
住宅，計值	60,000
家用器具，計值	20,000
衣服，計值	5,000
書籍及用品，計值	3,500
趙甲所有財物的總值	<u>\$95,000</u>

在簿記會計上，這些財物對於趙甲而言，稱為趙甲的“資產”。其實不僅財物可稱資產，就是趙甲對於他人所可主張的債權（即他人應付趙甲的債款），也是他的資產。

趙甲雖然有了這些資產，但同時可能有欠付他人的債務。假如趙甲的住宅是向錢乙購得來的，在應付他的購價中還欠付 \$30,000，須待陸續付還；又如趙甲在衣服店裏所做的衣服，還有 \$1,000 的帳款沒有付清。趙甲所欠這些債款，是他所有資產的抵銷項目，也該同時在他的帳簿上作成記錄，才能正確表示他在1951年1月1日的經濟情形。因之，他的第二步工作應在那天把對外所欠債務結算清楚，列表如下：

應付錢乙住宅購價	\$30,000
應付衣服店帳款	1,000
趙甲所欠債務的總金額	<u>\$31,000</u>