

國民文庫  
張統達著

會計人員手冊

中國文化服務社印行

國民文庫  
張統達著

# 會計人員手冊

中國文化服務社印行

中華民國三十七年九月滬初版

國 民 文 庫

# 會計人員手冊

每冊定價金圓六角二分

(外埠酌加運費匯費)

版 權  
所 有  
不 准  
翻 印

著 者

張 統 達

發 行 人

劉 百 閱

發 行 所

上海福州路六七九號  
中國文化服務社  
電話九五九二五  
電報掛號五一二三

印 刷 所

中國文化服務社印刷廠

## 金序

凡百事務，學理與實務有如車之兩輪，相輔而行，僅知學理，往往捍格難行，僅憑實務，又必跬步難進，尤於會計工作更爲顯著。顧環顧現狀，用非所學學非所用者比比皆是，以是兼備學理與實務者，洵屬難能而可貴。張君統達，對於會計學理，研究深邃，服務于工商企業機關及政府會計工作者已逾十稔，其經驗之豐富，又夙爲同儕所欽佩，今者謀新進會計人員之便利，出其餘緒，著成會計人員手冊一書，而問序于余，余披覽之餘，深覺其綱舉目張，層次井然，更佩其內容完備，都爲尋常會計書籍所未經人道者，苟非對於會計學理有深切之研討，而于會計實務有宏豐之經驗者，曷克臻此。逆知其問世以後，定卜人手一編，奉爲圭臬，爰樂爲之一言，以爲會計同仁介，是爲序。

吳江金國寶

## 陳序

會計學者，以表示財政之正確情形，損益之真實狀況爲目的。近世工商企業暨政府機關，無不倚爲理財之南針，習斯學者，必熟諳其原理與實務，方可致用。張居統達，從事會計工作有年，近以公餘之暇，編著會計人員手冊一種，對於會計學科之基本原理，會計實務之處理方法，以及各業會計之概要特點，會計人員應具之學識精神，均作簡賅之論述。並附會計及關係各科參考書目，暨現行有關會計法令。會計人員讀此一編，則於會計之理論與實務，自可融會貫通，個人之操守與進修，亦知所取法，有裨工作效率之增進，豈淺鮮哉，故樂爲之序。

丁亥初夏陳寶麟序

## 趙序

傳有之曰：「會計當而已矣」，往昔文獻無徵，自宋代確立四柱清冊、元、明、清三朝，因之典籍具在，可得而考焉，民國以來，博採歐美新法，改用西式簿記，惟作始也簡，規模未備，國府奠都，設官立法，政府機關改制于前，民間工商業推行于後，爲用既薄，人才輩出，著述因之日富，惟坊間出版各書，或則諉譯歐美，未適國情，或則侈談學理，無裨實際，鎮海張君統達，主辦各機關及企業公司會計有年，本其服務心得，於工作餘暇，著爲會計人員手冊一書，論理簡賅，引證精確，解說明白，尤便應用，治會計者，尋繹而按索之，必能有常焉，頃因公來見，請爲弁首，余旣嘉其志之勤，故樂爲之一言，是爲序。

中華民國三十六年九月權之趙武顯

## 例言

(一)方今建國工作，進行正亟，建設事業，頭緒萬端。工商企業，日趨發達，會計之應用，因之日廣。第以會計之學，在吾國發達較晚，故在今日會計專門人才，尙形缺乏。編者服務於工商企業機關及政府會計工作，先後凡十餘載，恒見一般從事會計工作者，對於會計實務及服務精神，與夫會計基本知識，間有未能得其要領，影響所及，非惟對工作之效率銳減，卽於其自身前途，妨礙亦鉅。爰以學驗所得，編輯本書，備供各級政政及各業會計人員參考，冀對會計工作，俾有補益。

(二)本書共分七章，第一章緒論，述會計之重要性，會計之功用，會計人員與會計之關係，會計人員應具之學識，會計人員服務之精神及守則。第二章會計人員帳務須知。第三章會計人員審核須知。第四章會計基本知識述要。第五章各業組織及其會計特點概說。第六章中國政府會計紀要。第七章會計及有關參考書目錄介紹。末後附錄會計法，所得稅法，印花稅法暨主計人員任用條例。

(三)本書目的，既係備供會計人員參考，故每章自成段落，彼此不相啣接，惟對會計基

本原理與實務，則兼籌並顧，未所偏廢。

(四)本書第二章會計人員帳務須知。第三章會計人員審核須知，有人或以偏重政府會計方面，編者嘗考慮及此，惟該兩章所述各節，如應用於普通企業會計，似無不宜。

(五)本書之作，編者以有限之業餘時間，兼以學識淺陋，經驗欠足，所述各章，謬誤之處，誠所難免，如荷會計先進及讀者諸君，有以指正，則幸甚矣。

(六)本書蒙中央銀行會計處長金侶琴先生，浙江省財政廳長陳冠靈先生，兩浙鹽務管理局長趙權之先生，寵賜序文，謹誌于此，以示謝忱。

民國三十六年四月四日張統達於永嘉澄廬

# 會計人員手冊目錄

金序

陳序

趙序

例言

## 第一章 緒論

第一節 會計之重要性.....一

第二節 會計之功用.....二

第三節 會計人員與會計之關係.....三

第四節 會計人員應具之學識.....三

第五節 會計人員服務之精神及守則.....五

## 第二章 會計人員帳務須知

|               |    |
|---------------|----|
| 第一節 帳簿之作用及其種類 | 八  |
| 第二節 帳簿之登記方法   | 一〇 |
| 第三節 記帳手續要點    | 一一 |
| 第四節 記帳錯誤之更正   | 一一 |
| 第五節 帳簿之啓用及處置  | 一三 |
| 第六節 帳簿之更換及保管  | 一五 |

## 第三章 會計人員審核須知

|                  |    |
|------------------|----|
| 第一節 會計與內部牽制制度之應用 | 一七 |
| 第二節 原始憑證之審核      | 一八 |
| 第三節 支出費用憑證單據之審核  | 一九 |
| 第四節 原始憑證之作用及其種類  | 二七 |

|      |                    |    |
|------|--------------------|----|
| 第五節  | 記帳憑證之審核·····       | 二八 |
| 第六節  | 記帳憑證之作用及其種類·····   | 三〇 |
| 第七節  | 銀行往來結單之審核·····     | 三一 |
| 第八節  | 試算表不平衡之審核·····     | 三二 |
| 第九節  | 查庫手續與程序·····       | 三三 |
| 第十節  | 購入物品之驗收手續·····     | 三四 |
| 第十一節 | 營繕工程之招標決標驗收手續····· | 三五 |

## 第四章 會計基本知識述要

|     |                   |    |
|-----|-------------------|----|
| 第一節 | 會計學之定義·····       | 三七 |
| 第二節 | 借貸之意義·····        | 三八 |
| 第三節 | 借貸之舉例·····        | 三九 |
| 第四節 | 會計之種類·····        | 四二 |
| 第五節 | 資產負債資本之意義及分類····· | 四三 |

|                  |                      |    |
|------------------|----------------------|----|
| 第六節              | 損益之意義及分類·····        | 四四 |
| 第七節              | 設置帳戶與分類簿之目的及其應用····· | 四五 |
| 第八節              | 日記簿設置之目的及應用·····     | 四八 |
| 第九節              | 過帳之意義與程序·····        | 五一 |
| 第十節              | 編製試算表之目的及方法·····     | 五七 |
| 第十一節             | 劃分會計年度之意義·····       | 六三 |
| 第十二節             | 調整分錄及結帳分錄之應用·····    | 六三 |
| 第十三節             | 決算表之種類及功用·····       | 七二 |
| 第十四節             | 決算表編製方法及格式·····      | 七三 |
| 第五章 各業組織及其會計特點概說 |                      |    |
| 第一節              | 合夥組織及其會計之特點·····     | 八一 |
| 第二節              | 公司組織及其會計之特點·····     | 八三 |
| 第三節              | 銀行組織及其會計之特點·····     | 八八 |

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 第四節 製造業組織及其會計之特點..... | 九六 |
|-----------------------|----|

## 第六章 中國政府會計紀要

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 第一節 政府會計之特點.....      | 一〇三 |
| 第二節 聯綜組織之起原及其作用.....  | 一〇三 |
| 第三節 超然主計制度釋義.....     | 一〇四 |
| 第四節 預算之意義及効用.....     | 一〇五 |
| 第五節 預算之種類及編製之原則.....  | 一〇六 |
| 第六節 政府會計事務之種類.....    | 一〇七 |
| 第七節 政府會計之組織.....      | 一〇七 |
| 第八節 決算之意義與時期及其種類..... | 一〇八 |
| 第九節 我國現行公庫制度紀略.....   | 一〇九 |

## 第七章 會計及有關各科參考書目錄介紹

|     |             |     |
|-----|-------------|-----|
| 第一節 | 國父遺教參考書目錄介紹 | 一一二 |
| 第二節 | 憲法參考書目錄介紹   | 一一二 |
| 第三節 | 經濟學參考書目錄介紹  | 一一三 |
| 第四節 | 財政學參考書目錄介紹  | 一一三 |
| 第五節 | 會計學參考書目錄介紹  | 一一三 |
| 第六節 | 審計學參考書目錄介紹  | 一一四 |
| 第七節 | 政府會計參考書目錄介紹 | 一一四 |
| 第八節 | 成本會計參考書目錄介紹 | 一一四 |

## 附 錄

|     |                         |     |
|-----|-------------------------|-----|
| (一) | 會計法                     | 一一五 |
| (二) | 所得稅法（附修正所得稅法施行細則）       | 一五三 |
| (三) | 印花稅法                    | 一八八 |
| (四) | 主計人員任用條例（附主計人員任用條例施行細則） | 二〇三 |

# 會計人員手冊

## 第一章 緒論

### 第一節 會計之重要性

凡百設施，惟財是賴，論國家，則一切政治、經濟、國防、軍事、文化、建設諸端，在在非錢莫辦。論企業，則資本家投資創業，其目的莫非以營利爲依歸。足見國家及企業，其財政首須謀健全之基礎，欲期財政之健全，則首須厲行良好之會計制度。會計者，對財政之收支，事前有預算，事後有記載，最後有決算，使分文之收支，具有詳盡之記載與分析，庶幾收有稽考，支無浪費。

國家若無良好會計制度之設施，則財政上弊端百出，政治因之難期清明，故欲杜絕財政之弊端，謀政治之修明，惟有首先設施完善之會計制度，使財政基礎，臻於健全之境。蓋建

國之基本要素，固非一端，但會計實爲其重要因素之一。

企業若無良好會計制度之設施，則一切成本，無以確計，一切費用，無以節制，甚至從業人員，乘機中飽，終至虧蝕倒閉而後已。

綜上所述，自國家以至企業，前者關係民族興亡盛衰，後者關係創業成敗得失。其於會計不容忽視，已彰彰明甚也。

## 第二節 會計之功用

會計人員對於會計之功用，必須具有確切之認識。會計者，係以敏捷明晰之方法，對於某一事業之財產增減變化，加以計算整理，使之產生財政收支數字報表，用以檢討已往，展望未來。茲就其對政府及企業之功用，舉其舉要者，分述如次。

會計對政府之功用：（一）根據過去財政收支數字報表，可供未來施政方針之參考。（二）現在財政支出數字，是否較過去減少或增加，可資比較。（三）政府財政收入係以「量出爲入」爲原則，依據過去財政支出數字，可作未來征稅之準繩。（四）政府以正確之財政收支數字，公佈於人民，可博得人民對政府之信仰。

會計對企業之功用：（一）交易之收支，財產之增減，均有詳盡之記載，可使企業家對財務狀況，得到真確明瞭。（二）企業損益之發生，可隨時明悉，對經營之得失，可隨時檢討。（三）交易之結果，均有詳盡明晰之帳表，可供政府計算納稅之根據。（四）企業之資產負債表，可供投資者及債權人作投資及調查信用之參考。

### 第三節 會計人員與會計之關係

古人有云：『徒法不能以自行』。凡百事業之良窳，由於人事者半，由於制度者半，故治人與治法，兩者不可偏廢。如果一個完善會計制度之樹立，無人推動，則制度雖好，仍屬枉然。

人爲事業之原動力，會計人員於會計，奚能例外。會計制度雖臻完備，但會計人員亦須健全。蓋完備之會計制度，原爲科學管理（Scientific Management）之一部份，從其事者，務具豐富之學識，充足之經驗，勤謹之精神，清新之頭腦，方能應付裕如，推行完善之制度，暢行無阻。

### 第四節 會計人員應具之學識