

現代工商會計

李先庚著

現代工商會計

李先庚編著

幼獅文化事業公司印行



行政院新聞局核准登記證局版臺業字第〇二四號

編著者：李

先

庚

印行者：幼獅文化事業公司

臺北市漢中街五十一號

臺北市延平南路七十一號

郵政劃撥二七三七號

每册定價：一〇〇元

中華民國六十八年三月出版

現代工商會計

目 錄

第一編 一般會計（收支會計與借貸會計）之理論與實務研究……	1
第一章 所謂簿記與會計相關研究……………	1
第一節 什麼叫做簿記……………	1
第二節 簿記與簿記學的區分研究……………	1
第三節 簿記與會計的相關研究……………	2
第四節 會計與簿記的重要區分……………	3
第五節 簿記學與會計學的分野……………	4
第二章 簿記的源起與推展……………	5
第一節 所謂簿記發展小史研究—貝殼代用時期……………	5
第二節 所謂簿記發展小史研究—刻劃代用時期……………	5
第三節 所謂簿記發展小史—紙張發明以後……………	6
第四節 簿記用數字及文字發展小史……………	6
第三章 簿記（帳記）基礎之研究簡介……………	7
第一節 帳記的兩大類型—序時帳及序位帳……………	7
第二節 序時帳與序位帳一般區分……………	9
第三節 愛因斯坦四進向學說與帳記相關研究……………	10
第四節 何謂現金基礎……………	10
第五節 何謂借貸基礎……………	11
第四章 由我中國的現金流水帳說到現金日記帳……………	13
第一節 我中國流水帳概說……………	13
第二節 現金日記帳的一般應用……………	14
第三節 所謂現金基礎與現金日記帳之相關研究……………	15
第五章 簿記的實施研究……………	16

第一節	所謂簿記在技術上的一般認識	16
第二節	所謂數字在簿記上的主要功能研究	17
第三節	所謂科目在簿記上的主要功能及其稱謂	18
第四節	由現金科目基礎談到會計科目基礎	19
第五節	簿記表報實施之研究	24
第六章	所謂單式與複式簿記實施之研究	25
第一節	簿記範示的轉變研究及其歷史體驗—八卦學說的配合	25
第二節	單式與複式觀念的形成	26
第三節	由單式簿記說到複式簿記的推廣應用	29
第四節	複式簿記之一般應用簡介	29
第五節	借貸分錄之源起及應用	31
第六節	分錄日記與現金日記的分野	33
第七節	單式簿記與複式簿記應用上之異同	34
第七章	複式簿記的一般簿表研究	34
第一節	原始憑證之種類及說明	34
第二節	記帳憑證種類格式及說明	36
第三節	會計簿藉之種類格式及說明	37
第八章	資產負債表內各主要科目性能之區分研究	39
第一節	資產負債表形成研究	39
第二節	何謂流動資產及其功能	40
第三節	何謂固定資產及其功能	40
第四節	現金帳戶在單式及複式帳記中比較研究	41
第五節	現金與現金交易之帳記述要	42
第六節	資本的性能研究	42
第七節	負債之性能研究	43
第八節	收益之性能研究	44

第九章 現金帳戶之處理研究.....	45
第一節 現金帳戶使用的種類.....	45
第二節 單式簿記裡現金帳戶的特性.....	46
第三節 複式簿記裡現金帳戶之特性研究.....	47
第四節 現金帳戶在單式及複式帳記中比較研究.....	48
第五節 現金與現金交易之帳記述要.....	49
第六節 現金帳記之面面觀.....	50
第十章 會計報告之處理研究.....	51
第一節 會計報告之性能.....	51
第二節 會計報告之性能.....	51
第三節 所謂對內表報與對外表報.....	52
第四節 所謂損益表報之研究.....	53
第五節 結算工作底稿彙編之研究.....	55
第六節 會計表報與財務管理.....	57
第二編 商業會計理論與實務研究.....	59
第一章 商業會計之一般營運檢討.....	59
第一節 報價及議價.....	59
第二節 交貨及檢驗.....	61
第三節 裝運及保險、電訊.....	62
第四節 結匯.....	63
第五節 結帳及結案.....	64
第六節 索賠、仲裁及訴訟.....	65
第二章 商業會計的一般會計作業.....	68
第一節 一般商業之會計組織及應用帳冊表.....	68
第二節 一般商業（進出口商）之會計實務及記帳方法（自行貿易）.....	70
第三節 一般商業（進出口業）之會計實務及記帳方法（代客貿易）.....	73

第三章 商業會計所得結報（年度結報）簡易範例	87
第三編 工業會計之理論與實務研究	111
第一章 工業會計要義	111
第一節 工業會計的本能	111
第二節 所謂工業效能及其會計配合	112
第三節 所謂工業的合理管理	112
第四節 工業會計制度釋要	113
第五節 標準成本的方法應用	115
第六節 工業會計科目及其簿表	116
第二章 工業成本及其會計措施	117
第一節 所謂成本之形成	117
第二節 成本結構圖例及說明	117
第三節 成本計算卡式說明	119
第四節 直接成本構成及其成本分析	121
第五節 工業成本管制之配合	122
第六節 工業會計一般科目之編排及借貸處理	123
第七節 工業會計所得申報（年度結報）簡易範例	134
第四編 物料會計之理論與實務研究	145
第一章 物料會計之憑依準則配合	145
第一節 物料管理目的及要則	145
第二節 物料採購之準備及實施	146
第三節 物料保管之要則及說明	147
第四節 物料分配之研究配合	149
第五節 物料倉儲管理及安排	151
第六節 物料盤存要則及進行	154
第二章 物料會計帳記處理研究	157
第一節 物料會計何去何從	157
第二節 物料會計之基本原則	158

第四節	物料之存儲領用及帳記.....	164
第五節	物料處理上的特殊問題.....	171
第六節	物料之序時及分類記錄及成本彙記表.....	173
第三章	物料儲購的會計處理（計量準則）研究.....	176
第一節	數理式的儲存及採購計量配合上的檢討研究.....	176
第二節	物料儲存及採購的計量步驟.....	177
第三節	哲理式的儲存及計量配合上的檢討研究.....	184
第五編	決策（計量）會計之理論及應用.....	189
第一章	盈虧平衡圖例之理論及應用.....	191
第一節	前言.....	191
第二節	盈虧平衡圖理則基礎及其方法運用.....	191
第三節	盈虧平衡圖與預算及成本的相互運用及其計算要點.....	197
第二章	所謂經濟儲購點及經濟生產點理論及應用推介.....	204
第一節	所謂經濟儲購點之理論及應用.....	204
第二節	所謂經濟生產（最低成本產量）點之理論及應用.....	208
第三章	電腦會計及迴饋系統檢討研究.....	213
第一節	電腦操作與迴饋體系.....	213
第二節	電腦會計處理示範.....	217
第四章	作業研究與線型規劃之理論及應用.....	224
第一節	作業研究之興起.....	224
第二節	何謂作業研究一定義和特性.....	225
第三節	作業研究與模式之運用.....	227
第四節	線型規劃之興起.....	227
第五節	盈利管制之與作業研究及線性規劃之相關研究.....	238
第五章	盈利動態的線標規劃研究.....	243
第一節	經濟函數之推介.....	243
第二節	價格線 Price Line 之相關及應用.....	244

第四節	產銷成本在繼續生產及供應情況下之相關及其運用...	246
第五節	售價與售量相關線之再研究.....	250
第六節	所謂盈益線與盈益固持線之相互運用研究.....	251
第七節	售量與成本相關之再研究.....	255
第八節	靜態的與動態的成本與利潤相關研究.....	256
第六編	簡易會計範例.....	259
第一範例		259
第二範例		262
第三範例		275
第四範例		296
第五範例		327
附錄	專題研究：會計管理化與我國主計革新（上專題係作者 於民國六十年在香港自由報所發表之特約專稿）.....	356

第一編 一般會計(收支會計與 借貸會計)之理論與實務研究

第一章 所謂簿記與會計相關研究

第一節 什麼叫做簿記 BOOKKEEPING

把紙張裝訂成本的叫簿，把我們人類接觸到的事事物物放在腦海裏叫記，那麼我們把我們接觸到的事事物物放在裝訂成本的簿本上，我們當可稱之為簿記了。

不過凡記在簿本上的記錄，有各種不同的方式，有的是用文字記載的記錄，有的是繪描式記載的記錄，有的是用數目字記載的記錄，不一而足。所以國人稱簿記為 BOOK KEEPING，正可反應出來，簿記決不是祇專用於數字的記錄上，所以就廣義方面的解釋，簿記應該是多方面的。

但為什麼國人在傳統習慣上，往往認為簿記就是帳記？說來話長，但就我們千百年來沿用的「流水帳」，一加檢討的結果，我們所發現的「流水帳」差不多都是以文字記錄為主，如：「支出採辦食米壹石，用洋伍佰元」之類是，所以在我們最初訂名的時候，我們就稱帳記為簿記，又把 BOOK KEEPING 一字翻譯為簿記學，正是因緣於這個來由。

第二節 簿記與簿記學的區分研究

簿記是帳記的最初命名，帳記是簿記的實施，二者實在是一而二，二而一的命名，不過演變至今，一般有認為帳記就是記帳的別稱，談記帳就應該用帳記，既用帳記，想帳記就不能不想到帳本，帳本就是簿本，為了與國外的 BOOK KEEPING 取得配合，我們就統一稱之為簿記，已成定論，在中英統一字典上，也就把翻譯為簿記，所以在會計界一律稱帳記為簿記。

但什麼是簿記學呢？談到學字，我們就連想到科學兩字上，科學

Science或科學的 Scientific 的解釋，事至今日，已是衆所週知，有目共睹。科學的定義，果爲何乎？總括一句，任何事物的處理，我們如能把它的本末先後，按步就班的，有條不紊的，正同我國古語所說的，「物有本末，事有終始，知所先後，則盡道矣」的指示來研究處理，則科學的爲用，庶幾近之矣。

簿記要談學，當然是談的簿記科學，簿記要科學化，當然我們就不能不注意到「按步就班的，有條不紊的」條件，所以不談簿記學則已，要談簿記學，就非把簿記處理的整個過程，用最科學的步驟處理不可，簿記學之爲用，大矣哉！

簿記與簿記學，表面上雖然是一個體型，所以一般沒有深入研究的人，往往把它混在一起，實在是二者，是各有各的境界，各有各的任務的，簡單說來，簿記就是帳記，就是記帳，是有聞必錄的一種工作，碰到什麼就記什麼，但決不可憑空去記，我國千百年來的流傳下來的流水簿，就是簿記的典型。

簿記學呢？說來就不簡單了，它不僅要根據碰到的事事物物，的本末先後來處理，同時還得要小心翼翼的，虛懷若谷的，去研究，去探索，把它的本末先後，弄過清楚，必要時，還要詢查它的三代呢？我國古語所說的，「知其然」就是這個工作。所以簿記學，決不是談談記帳就完了，不過記帳，當然不會否認，它是簿記學的一個重要任務，一個重要技術，慢慢的再談吧。

第三節 簿記與會計的相關研究

簿記的功能，我們已談過了，暫且擱置不談，什麼是會計 Accounting 呢？這是我們做財務工作的人，更不可拿「人在此山中雲深不知處」來虛玄一番，不究所以了。

會計這名詞，現在已成爲家喻戶曉，無人不知，無人不曉，早成爲時代寵兒，天之驕子了。何謂會計？會計云何？常爲一般人所忽略，正如人人都談吃飯，都會吃飯，但不知道爲什麼要吃飯，怎樣來吃

飯的道理一樣。

會計二字，爲就其字義來講，會字是綜合彙總的意思，計字是計算的意思。故在古典文學上，常將史記中所載；「禹會諸侯於塗山，而會稽之」。稱爲我國最早的會計會議。蓋會字實際上就含有計字的作用，會稽與會計不僅音近，意義亦同，此說似頗成理，惟如就其應用而論，會計實乃爲追踪人類經濟活動，加以記錄後，隨而計算整理，分析，構成一有系統的，一貫作業的一項重要行動，換言之，如何記錄，如何計算，如何整理，如何分析四大任務，實爲會計工作上之全面任務所在。

今日一般傳統上的常用常說的；「根據資料產生記錄或分錄」根據記錄或分錄產生過帳，根據過帳處理的結果，產生試算，調整，決算，的一套程序，乃爲會計處理的全套程序。簡言之，在應用上，會計乃爲數字的處理，轉變，規劃，克制過程中的一項重要配合，在理論上，會計乃爲人類經濟活動的語言與信號。

第四節 會計與簿記的重要區分

簿記與會計的一般應用，上文總算作了一個交代，但語焉不詳，學者仍感有些模糊，真的，任何一件事物的命名，下定義，確不是一件簡單的事，況且在會計界，難爲這兩套運用，確引起了不少爭吵，甚至沒有定論，有認會計就是簿記，簿記就是會計。不過站在學術研究立場，作者認爲下述的區分是必要的。

簿記是文字或數字的記錄工作或登記工作。

會計是文字或數字的處理工作或管理工作。

簿記是會計的初步工作。

會計是簿記的最高境界。

簿記是數字寫實工作，一就是一，二就是二，永恆不變。

會計是數字兌變工作，一可能變二，變百變千，隨機而動，再說明白些，做簿記工作的人，我們必須按進出或收支的所有一文記一文，

有一百記一百，但做會計的人，我們必須要做到化無爲有，化少爲多，投資少，收益多，轉敗爲勝，轉弱爲強。財務管理上的三韜六略，舍會計莫屬，會計之爲用，大矣哉！

第五節 簿記學與會計學的分野

簿記學就是簿記科學，上文已說過。那麼會計學就是會計科學了。什麼是會計科學呢？這可以說是會計學人，兢兢業業的，舉畢生精力以赴的一種高境界研究，非本書所能盡其萬一，兼因本章研究重點，是放在簿記上，似也不必多所接觸，但簿記研究的最後過程是會計，最高境界是會計學，以下的幾點概念，確有一加分析的必要。

- (1) 有些人主張會計是一種藝術，也有些人主張會計是一種科學，都各自成理，無可偏廢，但演變至今，大部份的人，認爲電腦也是會計的最高成就，那麼藝術科學都兼而有之也。
- (2) 窮理致知，乃爲科學的手段，會計學術不僅要知其然，還要知其所以然。目前由於電腦的發達，作者早年即主張，就會計學術必得再進一步，要做到制其必然，所謂必然，所謂永恆，乃科學的重要基礎，所謂會計學研究，庶乎近之矣。
- (3) 在市場上，在整個財務管理上，我們要做到「運籌於帷幄之中決勝於千里之外」非做到了解未來，研判未來，決策未來不爲功，這些功夫，正是會計學術或會計科學研究的主體。

總之，簿記學研究的範圍，局限於數字的傳真上，而會計學研究的範圍，非上通天文，下習地理，中握人文，是經濟生活的整體，我古兵學家研究的六韜三略，無一不可用之於會計學，簿記與會計學術研究分野如此而已，會計科學的研究，另詳作者刊著會計諸書，本書將從略。

第二章 簿記的源起與推展

第一節 所謂簿記發展小史研究—貝殼代用時期

人類究竟在什麼時候知道簿記？會用簿記？這實在是一個大問題，我們不是考古學家，連歷史學家也很難得一個正確答案，這個問題，無已，我們只好做個假定或假設了。

這是無可否定的，人類到了慾望漸漸明朗化了以後，爲了方便，爲了減少勞力浪費的理由，常常住在山上的人，就把在山上容易取得的東西，如獸皮之類搬到住在水邊上的人住的地方，去換取在水邊上容易取得的東西，如魚蝦之類，以物易物的觀念的做法，就不期然而然的，在整個人類生活中就佔了重要的一頁了。以物易物的種類，以及物的取得，慢慢地多起來，但人類腦海裏能記的反應，始終是模糊的，年紀大或年紀老的人，更感覺不容易記，於是上古人就不得不找些對象來代替記憶。我們發現最老的上古人，同時是住在水邊上的上古人，他們最容易找到貝殼，同時因爲貝殼美觀而堅實，雖不能充飢充渴，玩玩總是好的，慢慢地貝殼發生作用了。它最初就變成了代表記憶的根據。譬如捕捉了十頭魚，他們就拿十個貝殼放在固定場所，交換了五支獸皮，他們也拿五個不同顏色的貝殼，放在另外的一個地方代替了記憶，諸如此類的，拿這個方式，不知用了多少年代後，慢慢地，貝殼也就變成了交易的媒介，最早時期的貨幣，很多都拿貝殼來使用，可能就本此。

這個時代，記憶代用的觀念，總算開始了。但這個時代的記憶代用，是放在用貝殼等的代表記憶上。

第二節 所謂簿記的發展小史研究—刻劃代用時期

上古人類用貝殼等代替以物易物的記憶，甚至發展到以貝殼等爲交易媒介，智慧上已邁進了一大步，但以貝殼等變化成交易媒介后，

進進出出慢慢地繁起來，人類又不能不對這些進進出出，找出另外的代表象徵來處理，這個時候，所謂畫手畫腳的象形畫慢慢地形成。再進一步，又把這種形書，變成象形文字。第一個成功的象形文字，這可能就是一，二，三這三個字，古時候是沒有筆的，代替筆書的一定是手指，於是用手指刻劃的應用，代表一個很長的時期，不僅在數字上，由一發展到十，同時文字上，以我國的象形文字的研究人字開始有了，犬字也有了，其他的象形文字，也慢慢的增多了，最初這些刻劃，可能刻劃在土上，慢慢的用顏色，用刀矛刻劃在木頭上，這個刻劃代替記憶的時代，確也佔了一個很長的時期，中外應該是相同的。

第三節 所謂簿記的發展小史研究——紙張發明以后

人類智慧又邁進了一步，用手指用刀矛刻劃在土地上，在木頭上，甚至在石頭上，確太不利便，於是進一步刻劃在竹簡上，不知不覺中把細的竹屑打平代替竹簡，更進一步，拿竹屑把它煮爛拿出來勻平又變成紙，紙發明了，刻劃的工作就統統轉移到紙上了，這是人類在智慧領域上，劃時代的進步，實值得人類去驕傲它，贊賞它，簿記工作這可才真真的開始了。因為既有紙，人類當然也會安排，筆當然也隨之而發明，人類當然也會把象形的符號——文字——數字——慢慢的記上去，當然也會裝訂成簿，我們可以斷言，所謂簿記，在這時候，才真真的誕生，確而有效的在世。

第四節 簿記用數字及文字發展小史

有了簿本，原來象形的符號——文字——數字——慢慢的就搬到簿本上，當這些簿本慢慢的用於生活所需代替記憶的時候，所謂帳記的觀念開始了，但帳記上先有文字呢，或先有數字呢？這當然是一件很不容易認定的歷史研判，但就人類智慧，可能先接觸到的是一二三等數字，再推廣到四、五、六、七、八、九、十，等數字，但在我國文字構成上，文字與數字是混合的，是併用的，所以文字與數字可能是

同時併用於簿記上的，至於亞拉伯數字1，2，3，4，5，6，7，8，9，0字樣當然是來自國外，我們在接受到亞拉伯字之後，簿記上才起了劃時代的轉變，清清楚楚的才把文字與數字的結構分開，拿文字代表說明，拿數字代表物體，我們傳統用的流水簿也就追隨這個潮流而蛻變了，時至今日，簿記的門面，簿記的體型，也是中西合璧，自成系統了，這是後話，留下再談吧！

第三章 簿記(帳記)基礎之研究簡介

第一節 帳記的兩大類型——序時帳及序位帳

簿記是帳記的外形，帳記是簿記的實施。帳記既是實施的搖籃，為何實施，用什麼步驟實施？“不以規矩，不能成方圓，帳記的規矩果為何乎？男有分，女有歸，芽萌吾知其為春也，葉落吾知其為秋也，夫帳記包羅萬象，欲以一語道破，實不可能？

不過飢思食，渴思飲，任何規矩，必須配乎需要，談帳記規矩，當然也非本需要不可，上文吾人已談及，人類智慧，至記憶不能完全用腦力記憶的時候，必須有所藉助，帳記為幫助記憶的憑依，故凡能有助於記憶而“做帳”則功過半矣。

有助於記憶而“做帳”云者，說來非常簡單，但太抽象，大籠統了，因為人類接觸到的事事物物，何止萬千，俗語有“每人頭上一塊天，說明任何事物，確有特有的天地，字彙上稱之謂“空間”，又人生是每秒每秒的，每人每天都在浮渡，我們稱之為時間，時間空間二者，是決定人生決定萬事萬物的主要磅稱，主要橋樑，那麼在帳記上時間及空間的決定因素，是無法或忽了。

時間，我們在帳記俗套上，稱為“序時帳”做成的記錄，我們稱之為序時記錄，完成的表報，我們稱之為序時表報，用之於簿記上，當然稱之為序時簿記，用之於會計上，序時會計的名稱，也就隨之而來了。

空間呢？我們不便稱之為“序空帳”空間在俗語上，多數用位置兩字來代表空間，那麼該稱之為序位置帳，簡化稱之為“序位帳”以便與序時帳取得對稱，但序位帳也有很多，我們又必須分門別類的加以安排不可。習慣上我們稱之為“分類帳”所以分類帳完全是用來登記及處理空間上的所有帳戶，同樣的用分類完成的記錄，我們稱之為分類記錄，完成的表報，稱之為分類表報。分類簿記與分類會計的稱呼，也隨之而來了。

序時帳，外國人稱之為 JOURNAL，分類帳外國人稱之為 LEDGER 它們的作用，同它們的歷史演變，完全同國內一樣，所以到現在，這兩大記帳基礎，已經是國際性的了。

序時序位的一般帳記命名圖解如下

