

職業教科書委員會審查通過

商業應用會計學

曾子雲 編
趙雲 著



商務印書館發行

曾子唯
趙雲朗 編著

商業應用會計學

張國正題



版

◆(60806.1)

校書 商業應用會計學一冊

定價 國幣肆元伍角

印刷地點外另加運費

著者

曾子雲 趙雲朗

發行人

朱經農 上海河南中路

印刷所

商務印書館 印刷廠

發行所

各地商務印書館

王序

經營商業對於財務收支，須有系統數字上之紀錄，而後方能明瞭歷年損益之真相，及業務推進之狀況，並據以改進內部組織，訂定施業方針，此紀錄通常稱之爲會計；研究會計技術與理論之學，則名之爲會計學。現代工商發展商業競爭激烈，會計數字需要精確，而後業務之得失方能洞悉，我國舊式記帳方法，實不足以應此需要。故現代會計知識之研究與推廣，尤有必要。曾君子唯與趙君雲朗，服務於直接稅局有年，於公餘之暇，編著「商業應用會計學」一書，觀其內容，理論與實務並重，文字既屬通俗簡潔，敘述亦條理清晰，適合我國工商界會計人員參考之用，故樂爲之序。

王撫洲 三十六年二月十八日

張序

凡經營商務，無論其爲個人企業，合夥企業或公司企業，欲求其事業之發展，端賴其計劃組織及管理之完善；而在營業過程中，所有資產增減，損益計算，與夫一切有關財務收支之處理，與其企業前途，尤有密切之關係。以是會計事務之重要，已爲治貿遷之術者所習知，修其學者因以日衆。

曾君子唯，趙君雲朗，研究會計有素，本其心得與經驗，編著「商業應用會計學」一書，持以示余，全書條分縷析，綱舉目張，對於會計基本之原理與法則，闡發明澈，而又融會法令，切合實用，喜其平易流暢，足資後學之津梁也。爰爲之序。

張國正 民國三十六年四月十五日於首都

章序

會計學，起源於財富之記載，進爲業務施行之準繩，財產徵信之工具，其應用範圍之廣，實爲各門科學冠；蓋經濟社會之移動，無不與財富增減有關也。我國工商事業，於會計部門之處理，向未重視，政府對健全工商會計之提倡，雖不遺餘力，而坊間研究會計專書，適合工商業需用者，尙不多見。曾君子唯、趙君雲朗，與唐共事多年，深知其精研計政，公餘仍執教會計學科，兩君爲提倡會計學業計，本經驗所得，編著「商業應用會計學」一書，窺其內容，係將會計學理與現行法令歸納研討，立論明晰，切合實用，不僅工商業獲此良導師，抑亦爲今日直接稅推行之一大助力也。是爲序。

韋唐 三十六年元旦於財政部廣西區直接稅局

編者前言

一、本書內容係將會計法，所得稅法，特種過分利得稅法，及各法中有關於商法之規定，與商業習慣等理論與實務，融會解釋，使讀者從理論中比照實務，從實務上明瞭學理。

一、本書文字通俗，志在普及，切合工商會計人員，經理人員參考，及職業學校教材之用。

一、本書關於實務方面之研究，由分錄過帳，而至結算，概以同一例題貫澈演述，使讀者對全盤帳務之處理，得到完整不缺之認識。

一、財產之估價，稅項之申報，及對會計有關之商法，均予撮要說明，以切實用。

一、本書係利用公餘編撰，掛漏之處，恐未能免，尙希先進賢達賜正。幸甚。

曾子唯

誌於三十六年元旦

趙雲朗

目錄

王序

張序

韋序

編者前言

第一章 會計及會計學.....一

第一節 會計與會計學之意義.....一

第二節 會計之種類.....一

第三節 會計之效用.....二

第四節 商業會計研究之範圍.....四

第二章 借貸及四柱原理.....五

第一節 記帳方法.....五

第二節	借貸原理	五
第三節	四柱原理	六
第三章	會計科目	八
第一節	會計科目之意義及分類標準	八
第二節	資產類	八
第三節	負債類	一三
第四節	資本類	一四
第五節	收益類	一四
第六節	損失類	一六
第四章	分錄與過帳	一八
第一節	原始記錄	一八
第二節	普通日記簿	一八
第三節	現金日記簿	二八

第四節 進貨日記簿.....三七

第五節 銷貨日記簿.....四四

第六節 組織與程序.....五〇

第七節 本章總例題.....五三

第五章 試算.....六八

第一節 試算原理及定義.....六八

第二節 試算方法.....六八

第三節 試算效用.....七二

第四節 錯誤檢查.....七二

第五節 其他.....七三

第六章 結算方法.....七四

第一節 結算之意義及方法.....七四

第二節 實物帳與非實物帳.....七四

第三節	帳戶之整理·····	七五
第四節	結帳計算表之應用·····	七八
第五節	結帳計算表之實例·····	七九
第七章	結算報告表·····	八一
第一節	結算報告表之解釋·····	八一
第二節	資產負債表·····	八一
第三節	資產負債表之格式·····	八二
第四節	損益計算書·····	八四
第五節	損益計算書之格式·····	八四
第六節	財產目錄·····	八七
第七節	資產負債表與損益計算書帳戶之區分·····	八八
第八節	實例·····	八九
第八章	會計結帳之重要問題·····	九三

第一節	結帳時期·····	九三
-----	-----------	----

第二節	應用計算制度·····	九三
-----	-------------	----

第三節	會計單位·····	九四
-----	-----------	----

第九章	資本·····	九六
-----	---------	----

第一節	資本之意義·····	九六
-----	------------	----

第二節	資本額之計算·····	九六
-----	-------------	----

第三節	資本額之決定·····	九八
-----	-------------	----

第十章	收益·····	一〇〇
-----	---------	-----

第一節	收益之種類·····	一〇〇
-----	------------	-----

第二節	收益之計算·····	一〇一
-----	------------	-----

第十一章	公課與開支·····	一〇六
------	------------	-----

第一節	公課（稅捐）·····	一〇六
-----	-------------	-----

第二節	所得稅之報繳·····	一〇七
-----	-------------	-----

第三節	實際開支之性質·····	一一三
第四節	所得稅法實際開支之限制及解釋·····	一一五
第十二章	財產之估價·····	一一八
第一節	估價之意義·····	一一八
第二節	估價發生之原因·····	一一八
第三節	估價要素及通則·····	一一九
第十三章	債權估價與呆帳·····	一二一
第一節	債權估價之方法·····	一二一
第二節	呆帳之處理·····	一二二
第十四章	存貨與存料之估價·····	一二四
第一節	存貨與存料估價之概論·····	一二四
第二節	盤存方法與盤存消耗·····	一二四
第三節	存貨與存料之估價·····	一二五

第四節	運送中貨品製成品在製品副產品廢料之估價	一二七
-----	---------------------	-----

第十五章	固定資產之折舊	一二九
------	---------	-----

第一節	固定資產之意義及種類	一二九
-----	------------	-----

第二節	固定資產原價之決定	一三〇
-----	-----------	-----

第三節	折舊之意義及方法	一三一
-----	----------	-----

第四節	折舊之計算	一三二
-----	-------	-----

第五節	折舊之會計處理	一三五
-----	---------	-----

第六節	所得稅法關於營利事業資產估價方法之規定	一四一
-----	---------------------	-----

第十六章	商法與會計	一五〇
------	-------	-----

第一節	商法與會計之關係	一五〇
-----	----------	-----

第二節	表冊之編製	一五〇
-----	-------	-----

第三節	表冊之生效	一五二
-----	-------	-----

第四節	公積金之提存	一五二
-----	--------	-----

第五節	股利之分派·····	一五四
第六節	冊籍之檢查與保管·····	一五四
第七節	會計人員之任免·····	一五五
第八節	記帳須知·····	一五六

商業應用會計學

第一章 會計及會計學

第一節 會計與會計學之意義

自貨幣經濟時代開展以後，財務收支及財產增減之情況，日趨繁複，處理此項收支或增減之事務，稱為會計，其過程為記錄、計算、整理而表現之。根據會計事務之因果，用科學方法研究分析，或為會計技術之設計，或為會計技術原理與法則之探討，是為會計學。

由此可知會計學乃關於會計上一切之展殖，舉凡研究業務之得失、改進，均有賴其取決者，譬如營利事業財產應如何整理？損益應如何計算？乃屬會計技術而言；設欲研究財產如何鑑定？利益如何確斷？則非僅賴技術上所表現之數字可能解決。有謂會計為『行』，會計學為『知』，誠為一顯易之解釋也。

第二節 會計之種類

會計因其應用對象、組織性質、及業務行為之不同，有如下之分類：

一、就應用對象分之 有商業會計、工業會計、農業會計、礦業會計、鐵路會計、銀行會計、政府會計等，近世工商業發達，其事業種類既增，會計之分類亦日多。

二、就其組織性質分之 有獨資會計、合夥會計、公司會計等。

三、就其業務行為分之 有營利事業會計及非營利事業會計二種，前者如工商業會計，後者如政府會計是也。

本書以商業會計為解釋學理之主體，以實用為立論之依歸，其原理與法則，力求實用與明澈，讀者苟能理會，其他各業會計，當有舉一而反三之功也。

第三節 會計之效用

會計事務之發生，由於財務收支上須要其處理，藉以明瞭業務之情況，其效用之重要實基於此也。工商業發達後，會計之重要性日形顯著，茲將其主要之效用舉述如次：

一、序時分類 以有系統之紀錄，易於查帳及整理。

二、結算報告 明瞭所營業務、資產、負債及其損益之情況。