

大學適用

實用會計叢書

初級會計學

上 冊

何士芳編

(增修第四版)

公正會計圖書帳表社發行

實用會計叢書

初級會計學

上 冊

增修第四版

何士芳編

公正會計圖書帳表社發行

實用會計叢書
初級會計學
上冊

附實習簿一份價另定

版	權	所	有
翻	印	必	究

編著兼
發行

何士芳

出版處

公正會計圖書帳表社
上海河南路如意里十二號

經售處

全國各大書局

中華民國廿八年一月初版
中華民國三十一年九月再版
中華民國三十四年八月三版
中華民國三十七年九月增訂四版

初 版 序 言

語云：工欲善其事，必先利其器。會計者：理財之利器也。是以近世修談理財者，無論工商企業，或公務機關，罔不先事擬定會計制度，制度既定，於是財政上之收支，乃能依其設定之會計科目以記載之，庶條理井然，是則會計之於財政，實不啻馭馬之羈勒焉。

本書內容，不特說理力求明顯，所舉例證，亦有一貫之系統。所述各種原理原則及會計實務，處處以吾國法律及工商習慣為基礎。此外並酌採英美會計名著之新穎材料，俾讀此書後，既便於從事國內會計工作之運用，又啓繼續深造之門徑，大學初年及高中職校，用作課本，似甚相宜。

本書各課實習題目，經編者另編答案，以供教師批改課卷時參閱之用。各校教師，如採用本書為課本時，欲併得答案者，請加具證明文件，可購置一冊。

本書匆促付梓，謬誤之處，在所不免，還祈海內專家，有以教正之，幸甚。

再 版 序 言

本書自初版出書以來，歷由金陵大學，中央政治學校，國立四川大學及朝陽學院等校採為課本，深為讀者贊許，無任感愧，惟因印刷不良，誤刊之處甚多，對於讀者，殊為歉仄。

此次再版出書，除對誤刊之處，詳加校正外，內容亦略事增修，以合時代之需要，惟是掛漏之處，仍所難免，尚祈海內碩學彥士，時予指政，俾此書三版時，得益臻完善，豈特著者一人之幸哉！

民國三十一年七月何士芳識於峨眉國立四川大學

四 版 序 言

本書三版在蓉付印之際，適值抗戰勝利降臨，編者旋以事去渝翌年復員東返，目睹廬舍為墟，遍地瘡痍，痛定思痛，數年以來，奔走不遑奚論著述，而本書三版問世，不一載即已告罄。厥後各方催促重行付梓者紛至踏來，今已積牘盈尺。爰於去冬利用寒假之際，再事增修重行付梓，以應各方之雅望。掛漏之處，仍祈專家碩學，時予指政，幸甚！

民國三十七年八月何士芳識於上海國立復旦大學

目次

頁次

第一章	基本原則.....	1
第 一 節	會計學之定義.....	1
第 二 節	會計在企業上之地位.....	1
第 三 節	本書之目的與範圍.....	2
第 四 節	營業機關之獨立性.....	2
第 五 節	會計與簿記之區別.....	3
第 六 節	會計之基本原則.....	3
第 七 節	資本主方程式舉例.....	4
第 八 節	資產負債表.....	5
第 九 節	損益計算書.....	7
第 十 節	編製報表所需要之資料.....	8
第 十 一 節	借貸法則.....	9
第 十 二 節	借貸相等說.....	11
第 十 三 節	借貸兩項用帳戶式表示之方法.....	12
第 十 四 節	商業交易.....	13
第 十 五 節	簿記員與會計員工作之區別.....	15
第 十 六 節	結論.....	15
	實習：	
	習題.....	16
	問題一至十.....	17
第二章	分錄及過帳.....	18
第 十 七 節	複習.....	18
第 十 八 節	進貨及銷貨.....	19

初 級 會 計 學

第 十 九 節	分錄簿.....	19
第 二 十 節	分錄簿之特質.....	20
第 二 十 一 節	分錄說明之重要.....	21
第 二 十 二 節	分錄.....	21
第 二 十 三 節	帳戶之定義.....	22
第 二 十 四 節	帳戶之格式及運用.....	22
第 二 十 五 節	帳戶之其他格式.....	23
第 二 十 六 節	總帳.....	24
第 二 十 七 節	過帳.....	24
第 二 十 八 節	分錄簿與總帳之關係.....	25
第 二 十 九 節	例題.....	25
第 三 十 節	結論.....	30
	實習：.....	31
	資產負債帳戶.....	32
	損益帳戶.....	32
	實習指定工作一.....	33
	習題二.....	33
	問題十一至十八.....	34

第三章 試算表；會計科目之分類..... 35

第 三 十 一 節	複習.....	35
第 三 十 二 節	試算表之編製.....	35
第 三 十 三 節	試算表之功用.....	38
第 三 十 四 節	記錄之改正.....	38
第 三 十 五 節	會計科目之分類法.....	40
第 三 十 六 節	分類法上採用之編號制度.....	40
第 三 十 七 節	簡單會計科目分類法舉例.....	41
第 三 十 八 節	會計科目之類別.....	42

第三十九節	幾個重要會計名詞之定義.....	44
第四十節	結論.....	45
	實習：.....	46
	交易(1)至(30).....	46—48
	實習指定工作二.....	48
	習題三.....	49
	問題十九至二十六.....	49
第四章	結帳計算表及簡單財務報表.....	50
第四十一節	複習.....	50
第四十二節	結帳計算表.....	52
第四十三節	財務報表.....	53
第四十四節	資產負債表.....	53
第四十五節	損益計算書.....	54
第四十六節	結論.....	56
	實習指定工作三.....	57
	習題四.....	57
	問題二十七至三十三.....	57—58
第五章	商品帳戶及商品記錄簿.....	60
第四十七節	商店之業務.....	60
第四十八節	商品銷售之處理.....	60
第四十九節	銷貨帳.....	60
第五十節	銷貨退回帳.....	61
第五十一節	銷貨折讓帳.....	61
第五十二節	銷貨運費帳.....	62

第五十三節	銷貨與寄銷之區別.....	62
第五十四節	商品購進之處理.....	63
第五十五節	進貨帳.....	63
第五十六節	進貨退出帳.....	64
第五十七節	進貨折讓帳.....	64
第五十八節	進貨運費帳.....	65
第五十九節	進貨與承銷之區別.....	65
第六十節	期末存貨.....	65
第六十一節	商品帳戶之總結.....	66
第六十二節	原始記錄簿之分組法.....	68
第六十三節	銷貨記入簡式分錄簿之方法.....	69
第六十四節	簡式銷貨分錄簿之記法.....	70
第六十五節	多欄式銷貨分錄簿之記法.....	71
第六十六節	銷貨退回與折讓記錄簿.....	72
第六十七節	進貨記入簡式分錄簿之方法.....	72
第六十八節	簡式進貨分錄簿之記法.....	74
第六十九節	多欄式進貨分錄簿之記法.....	75
第七十節	進貨退出與折讓記錄簿.....	75
第七十一節	結論.....	76
	實習：.....	77
	交易(31)至(34).....	77—78
	實習指定工作四.....	78
	問題三十四至四十二.....	79—80

不記

第六章

現金；現金折扣；現金記錄簿

第七十二節	複習.....	81
第七十三節	現金之保管.....	82
第七十四節	銀行往來調節表.....	82

第七十五節	零用現金	84
第七十六節	進銷折扣	86
第七十七節	現金折扣	88
第七十八節	特種現金記錄簿	89
第七十九節	多欄式現金收入記錄簿	89
第八十節	多欄式現金支出記錄簿	91
第八十一節	現銷	93
第八十二節	託收貨價銷貨	93
第八十三節	結論	94
	實習	94
	交易(44)至(58)	95—96
	實習指定工作五	66
	習題五	96
	問題四十三至四十九	96—97

第七章 商業票據 98

第八十四節	票據之種類	98
第八十五節	期票	98
第八十六節	付息票據	100
第八十七節	二名票據	100
第八十八節	背書格式	100
第八十九節	參加背書人	100
第九十節	應收票據與應付票據之區別	101
第九十一節	票據在會計上之處理	101
第九十二節	應收票據貼現	102
第九十三節	銀行貼現	104
第九十四節	客戶票據轉付欠項	105
第九十五節	應付票據貼現	106

第九十六節	匯票之定義.....	106
第九十七節	匯票與本票之區別.....	107
第九十八節	匯票之格式.....	107
第九十九節	商業承兌匯票.....	107
第一百節	定期匯票.....	110
第一百〇一節	即期匯票.....	110
第一百〇二節	即期匯票之會計處理方法.....	110
第一百〇三節	定期匯票之會計處理方法.....	111
第一百〇四節	應收票據登記簿.....	113
第一百〇五節	應付票據登記簿.....	114
第一百〇六節	結論.....	115
	實習.....	117
	交易(59)至(67).....	117
	實習指定工作六.....	118
	習題六.....	118
	問題五十至五十六.....	118—119

第八章 調整記錄.....120

第一百〇七節	收付實現基礎與權責發生基礎.....	120
第一百〇八節	收付實現基礎之缺點.....	120
第一百〇九節	例題.....	121
第一百一十節	應付應計費用.....	123
第一百一十一節	應收應計收益.....	124
第一百一十二節	預付費用.....	124
第一百一十三節	折舊.....	135
第一百一十四節	壞帳.....	126
第一百一十五節	商品盤存.....	127
第一百一十六節	結論.....	127

目 次

第一百十七節	調整分錄之借貸法則.....	128
第一百十八節	調整記錄.....	129
第一百十九節	十欄結算表.....	130
	實習.....	133
	交易(68)至(75).....	133—134
	實習指定工作七.....	134
	問題五十七至六十四.....	134

★ 第九章 財務報表.....135

第一百二十節	財務報表.....	135
第一百二十一節	<u>資產負債表</u>	135
第一百二十二節	資產負債表應列之事項.....	136
第一百二十三節	資產負債表之標題.....	136
第一百二十四節	資產負債表內項目之排列.....	136
第一百二十五節	資產負債表內幾個重要名詞.....	139
第一百二十六節	資產負債表所啓示之財務事項.....	139
第一百二十七節	<u>損益計算書</u>	140
第一百二十八節	<u>損益計算書之格式</u>	141
第一百二十九節	損益計算書之標題.....	143
第一百三十節	營業比例.....	143
第一百三十一節	財務報表編製之要點.....	144
第一百三十二節	結論.....	146
第一百三十三節	編製財務報表之程序.....	146
	實習指定工作八.....	147
	問題六十五至六十七.....	148

第十章 結帳；結帳後（沖轉）分錄；檢誤.....149

第一部	結帳	149
第一百三十四節	結帳	149
第一百三十五節	結帳舉例	149
第一百三十六節	帳戶之結束	151
第一百三十七節	總帳帳戶及其結束舉例	152
第一百三十八節	過入損益帳之方法	153
第一百三十九節	結帳後試算表	154
第二部	結帳後(沖轉)分錄	154
第一百四十節	結帳後分錄	154
第一百四十一節	結帳後分錄舉例	156
第一百四十二節	保險費用；預付保險費	157
第一百四十三節	稅捐；應計稅捐(不作沖轉分錄)	158
第一百四十四節	捐稅；應計捐稅(用沖轉手續)	159
第一百四十五節	圖表	160
第一百四十六節	各種方法之比較	161
第三部	試算表之檢誤	161
第一百四十七節	過帳錯誤	161
第一百四十八節	試算之檢誤	161
第一百四十九節	備查簿之準備	163
第一百五十節	結論	193
	實習指定工作	163
	問題六十八至七十四	164—165

✓ 第十一章

合夥

第一百五十一節	定義	166
第一百五十二節	法律概念	166
第一百五十三節	會計概念	166
第一百五十四節	各夥契約	167

第一百五十五節	分配利益之方法.....	167
第一百五十六節	合夥人之薪金與權益.....	168
第一百五十七節	合夥企業之組織.....	169
第一百五十八節	舊帳簿繼續使用之會計程序.....	169
第一百五十九節	更換新帳簿之會計程序.....	170
第一百六十節	合夥人之薪金記錄.....	172
第一百六十一節	合夥人之官利記錄.....	172
第一百六十二節	合夥資產負債表.....	173
第一百六十三節	合夥損益計算書.....	174
	實習指定工作十.....	176
	問題七十五至七十七.....	177—178

第十二章 統制帳..... 179

第一百六十四節	總論.....	179
第一百六十五節	統制帳之理論.....	179
第一百六十六節	統制帳之設置.....	179
第一百六十七節	統制帳之運用.....	180
第一百六十八節	進貨記錄簿舉例.....	183
第一百六十九節	進貨退出與折讓記錄簿舉例.....	184
第一百七十節	現金支出記錄簿舉例.....	184
第一百七十一節	普通分錄簿舉例.....	186
第一百七十二節	進貨客戶總帳統制帳；進貨客戶補助帳；進貨 客戶總帳之試算表.....	187
第一百七十三節	不設專欄之過帳程序.....	190
第一百七十四節	補助總帳之種種格式.....	190
第一百七十五節	統制帳之優點.....	191
第一百七十六節	結論.....	191
	實習.....	192
	交易(76)至(102).....	104—196
	實習指定工作十.....	196

問題七十八，至八十.....	196
----------------	-----

次五

第十三章 存貨.....	197
--------------	-----

第一百七十七節	複習.....	197
第一百七十八節	問題之性質.....	197
第一百七十九節	存貨照成本價格計算.....	198
第一百八十節	存貨照市價計算.....	198
第一百八十一節	存貨照售價計算.....	198
第一百八十二節	存貨照市價與成本孰低計算.....	199
第一百八十三節	實地盤存.....	199
第一百八十四節	帳面盤存.....	200
第一百八十五節	存貨總帳之格式.....	201
第一百八十六節	估計盤存.....	201
第一百八十七節	用品盤存.....	202
第一百八十八節	存貨之重要.....	203
第一百八十九節	商品盤存在損益計算書上之地位.....	204
第一百九十節	結算表內之存貨.....	204
第一百九十一節	商品盤存之分錄.....	205
	實習.....	206
	交易(103)至(118).....	205—208
	實習指定工作十二.....	208
	問題八十一至八十五.....	208—210

第十四章 非營利機關之會計.....	211
--------------------	-----

第一百九十二節	總論.....	211
第一百九十三節	社團爲會計個體.....	211
第一百九十四節	社團之收益與費用.....	212
第一百九十五節	由會(社)員繳進之收益.....	212
第一百九十六節	會(社)徽及紀念章之售銷.....	213

第一百九十七節	出版品之銷售.....	213
第一百九十八節	年會.....	213
第一百九十九節	捐贈—普通.....	213
第二百節	投資收益.....	214
第二百〇一節	撥付各地分會(社)之費用.....	214
第二百〇二節	收益與費用表之格式.....	214
第二百〇三節	預算.....	215
第二百〇四節	社團之資產負債表.....	216
第二百〇五節	資產負債表之格式.....	217
第二百〇六節	應收款項：常年會(社)費.....	218
第二百〇七節	各地分會(社)應支(或應繳)之數額.....	218
第二百〇八節	預收會(社)費.....	219
第二百〇九節	公積.....	219
第二百一十節	調整分錄.....	220
第二百一十一節	結帳分錄.....	221
第二百一十二節	結帳後分錄.....	222
第二百一十三節	存貨.....	222
	實習指定工作十三.....	225
	問題八十六至八十七.....	225

第十五章 總複習題

(1)至(35).....	226—228
---------------	---------

圖表

圖

一與二

張大年商店，民國三十一年一月二日之資產負債表.....	6—7
張大年商店，民國三十一年一月一日至二日之損益計算書.....	7—8

四	現金帳.....	9
五甲	借貸法則.....	10
五乙	借貸法則應用於資本項下.....	10
六	借貸法則應用於資本主方程式.....	10
七	任何商業交易均得分析為相等之借項 與貸項原則之圖例.....	11
八	借項與貸項，用帳戶式之表示法.....	12—13
九	二欄分錄簿格式.....	20
十	最通用之帳戶格式.....	22
十一	簿記機器最適用之帳戶格式.....	23
十二	寶隆商店一試算表，民國三十一年一月十五日.....	36
十三	銀行往來帳一帳號1.....	37
十四—十四甲	六欄結算表.....	51
十五	寶隆商店之利益所以使資產超過負債之原因.....	52
十六	寶隆商店一民國三十一年一月十五日之 資產負債表（報告式）.....	54
十七	寶隆商店一民國三十一年一月十五日之 資產負債表（帳戶式）.....	55
十八	寶隆商店一民國三十一年一月一日至 十五日之損益計算書.....	55
十九	商品銷售之計算.....	60
二十	銷貨帳.....	60
二十一	銷貨退回帳.....	61
二十二	銷貨折讓帳.....	61
二十三	銷貨運費帳.....	62
二十四	進購商品之計算.....	63
二十五	進貨帳.....	63
二十六	進貨退出帳.....	64
二十七	進貨折讓帳.....	64
二十八	進貨運費帳.....	65