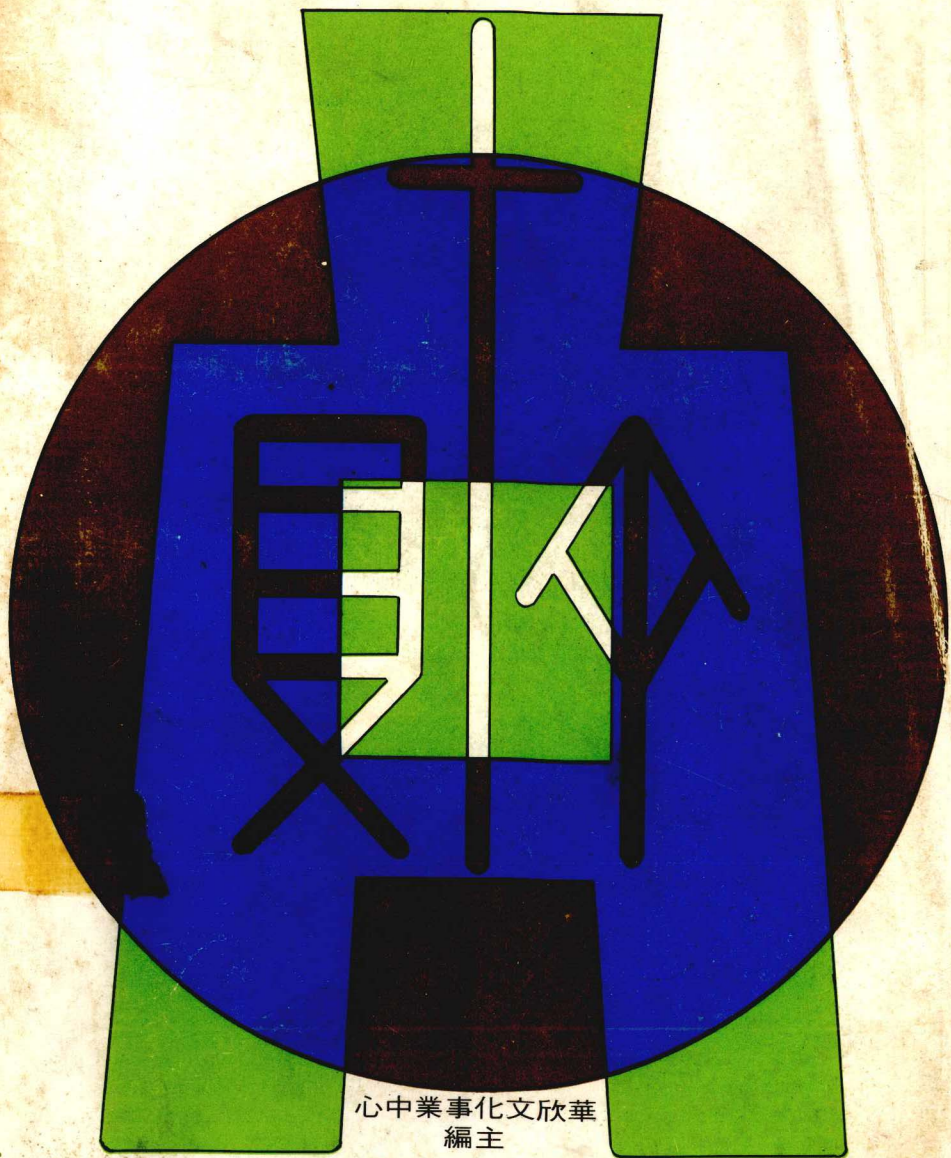


# 會計學



華欣文化事業中心  
主編

# 會計學

(企業叢書之十)



華欣現代企業管理叢書之九

會計學

發行人 章德懋

出版者 華欣大元事業中心

台北市仁愛路二段九五之一號

電話：三九一二〇九五・三四一七三一五

郵政儲金帳號一八二一五號

發行所：台北市仁愛路二段九五之一號

電話：三四一七三一五

門市部 華欣書局

台北市南陽街廿一號之一

電話：三七一五三一二

印刷者：榮民印刷廠

電話：三一六四三三

中華民國六十四年五月出版

定價：新台幣八〇元  
美金三元

內政部登記證內版台業字一八九二號

# 序

## 編者

企業管理科學是一門發展極為迅速的學問，近年來在工商業的刺激下，有關企業管理的研究尤其受到重視，各種相關性著作陸續出版，更使有志研習企管科學的各界人士受益匪淺，這是一種可喜的現象。

企業管理強烈需求理論與實際的密切配合。理論的研究，足以提供業者觀念的更新，而實際的業務亦足以匡正理論之研究方向。一般而言，無論所探討的是企業組織，教會組織、政府組織、軍事組織或其他形式的組織活動，若干原則都是放之四海而皆準的。這些原則乃是任何包括個人及團體目標的企業賴以邁向有效領導的方針。企業組織基本上是一種經濟的機構，其直接的勞務目標是在競爭價格和競爭勞務的條件下，為顧客而生產和分配，而其成本仍保有一點競爭性的利潤在內，基於這樣的原則，也為了要向研究企業管理科學的社會和學術界人士，提供一套可行的辦法，本中心乃毅然購得由美國著名的亞力山大·漢米爾頓研究院出版，全套共十冊的「現代企業」(Modern Business)叢書，聘請對企業管理有研究的學者專家精心譯成中文，分別定名為「銷售管理與實務」、「現代企業組織」、「現代企業管理」、「市場作業學」、「企業公共關係」、「現代經濟學」、「企業家」、「企業廣告學」、「會計學」和「現代英文商業書信」等十本書，予以陸續出版。

為求慎重，本中心更在本叢書正式付印前，邀請各該專題之專家學者予以審查校核，以期達到盡善盡美，並設法將售價降低，以期將全套叢書的最新企業管理觀念，加以推廣，學術界如能因本套叢書的出版，而帶起企業管理研究的另一高潮，則將是本中心出版這套叢書的最大願望。

# 會計學

## 目錄

章次	頁次
第一章：基本會計方程式	1
測驗一	1
測驗一答案	12
第二章：資產負債表	13
測驗二	13
測驗二答案	30
第三章：損益計算書	31
測驗三	31
測驗三答案	47
第四章：總分類帳	49
測驗四	49
測驗四答案	64
第五章：普通日記簿	65
測驗五	65
測驗五答案	83

第六章：結帳	85
測驗六	85
測驗六答案	126
第七章：特種日記簿及分類帳	127
測驗七	127
測驗七答案	152
第八章：合夥及公司會計之程序	153
測驗八	153
測驗八答案	177

## 帳表目錄

### 表式

2 A 資產負債表 (帳戶式)	179
2 B 資產負債表 (報告式)	180
3 A 損益計算書	181
3 B 損益計算書	182
4 A 資產負債表與總分類帳戶 (T形)	182
4 B 現金帳戶	183
4 C 應付帳款帳戶	183
4 D 資本帳戶	184
5 A 一般日記簿	184
6 A 試算表	185
6 B 損益計算書	186
6 C 結帳計算表 (六欄)	186-1

6 D	普通日記簿結帳分錄	187
6 E	結帳計算表 (合調整分錄)	188-1
7 A	購貨簿	189
7 B	銷貨簿	189
7 C	現金收入簿	190
7 D	現金支出簿	190
7 E	銷貨簿，應收帳款明細分類帳及總分類帳 (統制帳戶)	191
7 F	購貨簿，應付帳款明細分類帳及總分類帳 (統制帳戶)	192

# 會計學

## 第一章 基本會計方程式

從填充一至填充五十一題均係會計基本概念，其目的在於使讀者瞭解任何一種現代複式會計系統，而下列各測驗則能決定讀者是否有足夠會計學識。翻閱答案前先回答下列各題：

### 測 驗 一

1. 基本會計方程式應為：
  - (A) 借方－貸方＝資本
  - (B) 貸方－借方＝資本
  - (C) 資產＝負債＋資本
  - (D) 資產＋資本＝負債
2. 如果店主以現金購進商品時則：
  - (A) 資本減少，資產增加。
  - (B) 一方資產減少，一方資產增加。
  - (C) 淨值增加，資產增加。
  - (D) 負債增加，資產減少。
3. 如果店主購買生財器具而款暫欠則：
  - (A) 資產增加，資本增加。
  - (B) 資產減少，負債增加。
  - (C) 資產增加，負債增加。
  - (D) 資產減少，資本減少。
4. 如果店主銷售商品，立即收現則：
  - (A) 一方資產減少，一方資產增加。
  - (B) 資產增加，負債減少。



- (C) 資產增加，負債增加。  
(D) 資產增加，資本增加。
5. 如果店主銷售獲利時則：
- (A) 負債增加  
(B) 資產減少  
(C) 負債減少  
(D) 資本增加

請將答案寫在下面：

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

請翻到填充第五十一題之後，即可找到正確之答案及進一步之提示。

一、會計是用以處理商業機構財務事項，記載財務交易並加以分析。故會計可說是有雙重任務：它\_\_\_\_財務交易事項，並且加以\_\_\_\_。

記載  
分析

二、會計記錄是商業機構\_\_\_\_交易事項之最基本記錄。  
財務

三、假如你是店主，擇日開張之後，立刻必須進行各種財務交易：例如花錢購買物品，請職員、租賃房屋、裝置電燈、暖氣等。同樣店主也能從銷售貨品與勞務中收取現金。其會計第一步驟是對這些交易加以\_\_\_\_。

## 記錄

四、然而記錄交易事項僅係所有工作之一部份，會計另一功能是\_\_\_\_  
財務交易事項。

分析

五、有些事務是商人所必須知道的：他目前財務狀況如何？原因何在  
？過去\_\_\_\_交易事項情況如何？為什麼？

財務

六、爲了尋覓商店財務狀況之問題答案，一個商人必須對其會計記錄  
加以\_\_\_\_。

分析

七、會計是今日商業上所必備之工具，可協助商人經濟有效地處理資  
源，保持良好信用。指出節約成本途徑。計算稅務等等，因而商  
業會計是今日所\_\_\_\_者。

必需

八、會計之目的在記錄所有權之事實，及變動情形，例如在經營上獲  
利，則所有權增加；若是經營虧損則商店所有權\_\_\_\_。

減少

九、所有權變動情形可看出企業管理之良窳，如果商店賺錢則資本  
\_\_\_\_；如果商店虧損則資本\_\_\_\_。

增加

減少

4  
十、為決定變動發生情形，會計員必須根據其會計記錄。編製報告，此種報告稱之為表報。（不需解答）

十一、在這些報告或\_\_\_\_中說明何種事實？最先店主對於其本身所擁有之財產感到興趣，這些財產不管那一種類，在會計上通稱為資產，所以說，店主所擁有的財產稱之為\_\_\_\_。

表報

資產

十二、商業上資產有許多種：土地、建築物、商品、現金、生財器具、物料以及顧客所付之金額都是商業\_\_\_\_的例子。

資產

十三、資產，是指具有貨幣價值之物品而言，也可說資產價值可用\_\_\_\_數額表示之。

金錢

十四、因此資產之定義是人們在商業中所\_\_\_\_價值的東西。其價值可以用\_\_\_\_數額表示之。

具有

金錢

十五、一個企業的資產或財產是屬於也是由\_\_\_\_所直接管制。他的\_\_\_\_亦可解釋為：他有權擁有並使用他的\_\_\_\_。

所有者

所有權

資產

十六、資產意即具有所有權之意，所有權就是\_\_\_\_的持有權。

## 資產

十七、所有者與資本主同義，因此在會計名詞中，資產的所有權就是\_\_\_\_\_。

資本主權

十八、我們看這資本主的例子，威廉·辛拉頓是一位資本主，下列是他的商業資產：

現金3,000元

商品價值2,500元

應收帳款1,000元

生財器具800元

上列各項均為有價物品，或稱之為\_\_\_\_\_，為威廉·辛拉頓所擁有，他\_\_\_\_\_它們，他對它們有\_\_\_\_\_。

資產

擁有

資本主權

十九、威廉·辛拉頓之資產表及資本主權顯示如下：

資 產	金 額
現 金	3,000
商 品	2,500
應收帳款	1,000
生財器具	800
辛拉頓之資本主權	7,300

無需答案，請將此題記住，作為下列四題之參考。

二十、威廉辛拉頓之表報中顯示兩件事：第一、顯示各個資產之形態與數量，例如：現金總額為\_\_\_\_元，而價值800元的為\_\_\_\_。

3,000

生財器具

二一、第二、表報中顯示，威廉辛拉頓之企業裏所擁有之總額就是他的總\_\_\_\_。

資產

二二、在威廉辛拉頓的例子中，其資產總額為\_\_\_\_元，同時也說明他的\_\_\_\_是為此數。

7,300

資本主權

二三、商業的業主通常是要負債的——例如除帳購買商品等，如果他欲欲解所持有的財產有多少，就必須了解所\_\_\_\_有多少？

負的債

二四、由於欠錢，業主不能擁有資產而免去債務。例如，他可能購進一些商品，雙方同意未來付款，因此發生了\_\_\_\_。

債務

二五、他可能以同樣方式購進機器或器具，信用建立後，也發生了\_\_\_\_。

債務

二六、債權人的帳單，必須由業主所有物（資產）中支付，就是說，帳單必須由一商業之\_\_\_\_項下支付。

## 資產

二七、任何金額必須由商業中資產項下支付者，稱之為負債。換句話說，應付債權人之金額稱之為\_\_\_\_\_。

### 負債

二八、茲再舉例回顧一下，辛拉頓先生有資產而無負債，因而我們所見到的報告中顯示：資產與資本是\_\_\_\_\_，藉此可看出他的商業營利概況，是僅有該商業之\_\_\_\_\_所有權而無\_\_\_\_\_之情形。

足夠的

資產

負債

二九、然而當業主須付清債權人之帳單時，亦即該商店有\_\_\_\_\_情形時，資產之所有權應成為二份，分屬於\_\_\_\_\_與\_\_\_\_\_。

負債

業主

債權人

三十、一張完整之表報應包括三要素：\_\_\_\_\_，\_\_\_\_\_與\_\_\_\_\_。

資產

資本

負債

三一、另一個例子中，詹姆斯佛克經營商業，有1,800元現金，1,700元價值之商品，生財器具值600元，應收帳款1,200元，辦公用品100元，這些全是他的\_\_\_\_\_。

資產

三二、佛克先生因購進商品而欠人1,400元，在會計術語上說，1,400元是他的\_\_\_金額。

負債

三三、在佛克先生之商業中所列之資產是否足以顯示其資本狀況？（是或否）

否

三四、從資產總額中，我們必須減去\_\_\_元。會計上我們稱之為\_\_\_。

1,400元

負債

三五、詹姆斯佛克可從他的\_\_\_中減去\_\_\_，其餘額就是他的資本，我們可以方程式表示如下：資產 - \_\_\_ = \_\_\_。

資產

負債

負債

資本

三六、下列為佛克先生之資產額：

現 金	\$ 1,800
商 品	1,700
生財器具	600
應收帳款	1,200
辦公用品	100
資產總額	<u>5,400 元</u>

三七、如果我們從他的資產中減去負債總額1,400元可求得佛克先生之\_\_\_\_額。因此，5,400元減\_\_\_\_元得\_\_\_\_。

資本

1,400

4,000

三八、一家商店中若無負債。資產即等於資本。然而當負債出現時，商店之資產由店主與\_\_\_\_共有。

債權人

三九、由於資產之價值與所有權之價值相等，我們可以方程式表示如下：資產 = 負債 + \_\_\_\_

資本

四十、現在看看佛克先生商業經營中之方程式：

資 產		負債與資本
現 金	1,800	應付帳款 1,400
商 品	1,700	佛克投資 4,000
應收帳款	600	
生財器具	1,200	
辦公用品	100	
	<u>5,400</u>	<u>5,400</u>

我們以金額寫出方程式如下：

資產\_\_\_\_元 = 負債\_\_\_\_元 + 資本\_\_\_\_元

5,400

1,400

4,000



四一、此項基本會計方程式永遠是：

\_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_ + 資本  
 資產  
 負債

四二、當然，資產並非固定不變，隨它負債與資本變動而變動，每日營業均有財務交易發生而影響資產、負債與資本全部變動。因此一行資產負債資本之帳表\_\_\_\_\_（能／不能）具有持久的精確性。  
 不能

四三、每天有現金收入，商品賣出，顧客的付清帳款，商品要以賒帳方式買進，這些財務\_\_\_\_\_將改變企業的\_\_\_\_\_（資產與負債）之狀況。

交易  
 兩者

四四、因而商業交易之結果，\_\_\_\_\_與\_\_\_\_\_是不斷地\_\_\_\_\_。

資產  
 負債  
 變動

四五、當需要了解資本狀況時，即必須編製新的會計表報，新表報能使資本主隨時得知其資本主權如何受到其\_\_\_\_\_與\_\_\_\_\_改變之影響。

資產  
 負債

四六、\_\_\_\_\_的目的就是保持隨時記錄各項事實以備隨時編製會計\_\_\_\_\_