

新中國會計叢書

# 最新商業簿記

編著者：黃君默會計師

助編者：張自強鄧傑興曹韞嫻

1952年 改編本

# 序

我們鑒於現今流通的各種簿記會計書本，大都是帶着資本主義理論的彩色，在立場上，業經發生很大的距離；在內容上，已不能適應社會的需要；在會計科目方面，又不能包括各種會計事項的處理；在賬表格式方面，更不能切合實際的應用。因此，我們決定按照實際的情況，編輯本書，藉以解決會計學校簿記教本的困難，和獻給我們會計工作同志參考。

本書的特點，是以新民主主義理論立場，本公私兼顧，勞資兩利的原則，配合稅務法令，用最新賬簿格式，會計科目編輯而成。特別以標準的會計制度為舉例，務使理論與實際相結合，藉期便利教與學的實施。茲將特點分列如次：

(一) 本書採用權資發生制為會計基礎，在每期結賬前，須經合理的會計項目調整，然後結賬，編出正確的資產負債表，損益表，和財產目錄，作為會計的終結報告。

(二) 在年度結算時，對於損益賬戶的結算，除將盈餘差額提撥所得稅及合法的股息和公積等外，再將其餘額，按照勞資協商議定的集體合同的盈餘分配比率，處理入賬，這與過去的會計處理，將損益差額轉入資本主科目或股本科目處理方法，大有不同。

(三) 在資本科目方面，我們認為「資本主」科目，無實際存在的必要，所以，凡屬獨資或合夥經營，採用「資本」科目，凡公司組織，採用「股本」科目。

(四) 在教學上：我們認為「商品」科目，不能切合實際，為減

少教學上的困難，所以，改用存貨（期初期末），進貨、銷貨、及進貨退出、進貨折讓，銷貨退回，銷貨折讓等科目，藉使學者能得真實的了解。

（五）至於結賬方法：我們分爲月結與年結兩種，月結只求差額，編出月計表（試算表），年結須經調整項目後，按照資產負債科目與損益科目結賬，並編出決算表。

（六）關於舊賬結束與新賬開始問題，我們特舉分錄和方法，關於財產估價，我們加以原理原則上的說明，目的是使學者在實務上，得到實際的幫助。

本書的編輯人員，平日都忙於工作和教課，編輯的時間雖然很長，但我們還未敢付印出版。初期僅用油印試教，其中經過廣州私立新中國高級會計學校會計訓練班，經三班試教，在廣州市工商業聯合會會計班，經四班試教，採集了經驗，並經十多位會計師和會計專家提供意見，加以修正，現因需用急切，才付梓印行，但錯漏之處，尙感難免，深望會計學者，隨時提供意見，賜予指導，俾於再版時，加以補充和修正！

黃君默

一九五〇年十二月二十六日

序於廣州新中國會計師事務所

## 改編本第一版序

根據我們教學的總結，和各地讀者專家們的提供意見，我們決心把本書重新加以改編。

本書改編本的特點：

- (1) 爲利便教學起見，先解釋資產負債資本損益項目，然後講解借貸原理。
- (2) 增設會計終結與工商業稅一章，結合當前稅法，核計應繳稅額，並在會計實務上，作適當的處理。
- (3) 關於盈餘方面，按規定列表作適當的分配，並按分配數作會計的處理。
- (4) 增設序時賬簿的專欄格式，並舉實例解釋。
- (5) 關於資產估價，結合稅法解釋。同時，對於折實公債等的收回差額，按規定在會計上作必要的處理和入賬。
- (6) 本書並附學習討論提綱，分章擬訂，以便於每章學習完畢，即依提綱舉行小組討論，藉以增加對該章內容的認識。

除上述各特點外，我們認爲商業簿記的範圍，僅能着重於商業部份應用簿記技術的解釋，從實際上去解決問題，至於理論和研究部份，仍待於會計學方面講述。

因此，我們待本書出版後，即計劃着手作連續性的編輯「最新會計學」一書，內容除將私營企業會計，作進一步的研究和講解外，並對國營企業會計，擬作簡明的介紹。

關於國營企業會計的資料，擬多採用先進的社會主義國家——蘇

聯的現行會計資料爲根據，藉期幫助會計工作者，和在學的會計學者，作初步的研究和學習。

本書初版，承張自強、鄧傑興兩先生協助搜集資料，尤以張自強先生幫助最多，僅此致謝！在改編版，復承曹韞嫻先生的協助校對，和補充實例及習題，謹此一併致謝！

本書的習題詳解，另行編印，專供學校團體教師們的參考之用。

黃 君 默

1952年1月25日

序於廣州新中國高級會計學校

# 目 錄

## 第一章 基本理論

|                     |   |
|---------------------|---|
| 第一節 新民主主義經濟的特質..... | 1 |
| 第二節 會計理論的基礎.....    | 3 |
| 第三節 會計理論的本質.....    | 5 |
| 第四節 記賬技術問題.....     | 9 |

## 第二章 簿記的本質

|                    |    |
|--------------------|----|
| 第一節 簿記是什麼.....     | 13 |
| 第二節 簿記的種類.....     | 13 |
| 第三節 簿記的方式.....     | 14 |
| 第四節 資產負債資本和損益..... | 15 |

## 第三章 資產負債資本損益的項目.....17

## 第四章 記賬原理

|                 |    |
|-----------------|----|
| 第一節 借和貸的意義..... | 22 |
| 第二節 借貸的法則.....  | 22 |
| 第三節 借貸分錄舉例..... | 25 |

## 第五章 簿記組織和記賬程序

|               |    |
|---------------|----|
| 第一節 簿記組織..... | 32 |
| 第二節 記賬程序..... | 33 |

## 第六章 日記簿和分類簿

|     |             |    |
|-----|-------------|----|
| 第一節 | 日記簿的格式和記法   | 35 |
| 第二節 | 分類簿的格式和過賬方法 | 42 |

## 第七章 試算表及月計表 69

## 第八章 結 帳

|     |            |    |
|-----|------------|----|
| 第一節 | 資產負債賬戶的結算  | 66 |
| 第二節 | 損益賬戶的結算    | 66 |
| 第三節 | 資本賬戶的結算    | 69 |
| 第四節 | 結算舉例       | 70 |
| 第五節 | 資產負債和損益的表現 | 80 |

## 第九章 日記簿的分割及統制賬戶和補

### 助分類簿

|     |                   |     |
|-----|-------------------|-----|
| 第一節 | 日記簿爲什麼要分割         | 87  |
| 第二節 | 現金簿的格式和記法         | 88  |
| 第三節 | 進貨簿的格式和記法         | 91  |
| 第四節 | 銷貨簿的格式和記法         | 95  |
| 第五節 | 貨物登記明細賬           | 99  |
| 第六節 | 統制賬戶和補助分類簿        | 102 |
| 第七節 | 幾種原始賬簿的同時記賬法和記賬實例 | 106 |

## 第十章 調整分錄和結賬計算表

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 第一節 | 賬戶爲什麼要調整.....  | 137 |
| 第二節 | 銷貨成本.....      | 137 |
| 第三節 | 用品盤存.....      | 133 |
| 第四節 | 預付費用及預收收益..... | 139 |
| 第五節 | 應收收益和應付費用..... | 141 |
| 第六節 | 折舊.....        | 142 |
| 第七節 | 壞賬損失.....      | 143 |
| 第八節 | 結賬計算表.....     | 143 |

## 第十一章 決 算 表

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| 第一節 | 決算表的重要性..... | 156 |
| 第二節 | 資產負債表.....   | 153 |
| 第三節 | 損益表.....     | 159 |
| 第四節 | 財產目錄.....    | 161 |

## 第十二章 建立新賬與結轉新賬問題

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| 第一節 | 怎樣建立新賬？..... | 171 |
| 第二節 | 怎樣結轉新賬？..... | 171 |

## 第十三章 會計終結與工商業稅

|     |                   |     |
|-----|-------------------|-----|
| 第一節 | 工商業稅的內容.....      | 174 |
| 第二節 | 工商業稅的計算.....      | 175 |
| 第三節 | 計算所得稅時應剔除的支出..... | 177 |
| 第四節 | 工商業稅的計算實例.....    | 178 |

## 第十四章 盈餘的分配和資本的增減

|     |            |     |
|-----|------------|-----|
| 第一節 | 盈餘的分配..... | 182 |
| 第二節 | 資本的增減..... | 185 |

## 第十五章 資產的估價

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 第一節 | 資產爲什麼要估價.....  | 187 |
| 第二節 | 估價的範圍.....     | 187 |
| 第三節 | 估價的標準.....     | 188 |
| 第四節 | 估價的方法.....     | 188 |
| 第五節 | 估計實例與記賬方法..... | 192 |

## 第十六章 傳票及賬簿專欄

|     |                  |     |
|-----|------------------|-----|
| 第一節 | 傳票的功用和代用傳票.....  | 196 |
| 第二節 | 傳票的格式.....       | 197 |
| 第三節 | 傳票的舉例.....       | 202 |
| 第四節 | 多欄式的銷貨簿和進貨簿..... | 204 |
| 第五節 | 專欄式的現金簿.....     | 206 |
| 第六節 | 現金簿的分割與專欄.....   | 209 |
| 第七節 | 專欄式的普通日記簿.....   | 213 |

## 附錄

### (1) 簿記的例則

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| (1) | 關於傳票單據.....  | 216 |
| (2) | 關於賬簿和登記..... | 217 |

### (2) 怎樣建賬

|   |                               |     |
|---|-------------------------------|-----|
| 一 | 爲什麼要建賬.....                   | 221 |
| 二 | 怎樣去建賬.....                    | 221 |
| 三 | 怎樣擬訂會計制度.....                 | 222 |
| 四 | 怎樣確定會計科目.....                 | 223 |
| 五 | 什麼是權責發生制.....                 | 224 |
| 六 | 怎樣調整項目，怎樣結束舊賬與開始新賬<br>呢？..... | 225 |
| 七 | 建賬後工商業前途.....                 | 226 |

## 學習討論提綱

本書各章，於每一章講授完畢，教師除指導學者，按章自作習題外，並在實習時間內，抽出一至二小時，供學者作小組討論。如因時間充足，討論提綱可由教師酌予補充。

### 第一章 基本理論討論提綱

1. 新民主主義經濟的五種經濟成份，本質上有什麼不同？為什麼國營經濟具有社會經濟的領導作用？為什麼要普遍的發展合作經濟？為什麼要發達國家資本主義經濟？為什麼還要扶助私人資本主義經濟的發展？農民和手工業者的個體經濟，為什麼要通過合作的形式？

2. 我們要怎樣去建立新民主主義的會計理論？國營、公私合營，私營各種企業的會計，在本質上有什麼不同，應怎樣去設計和核算？

3. 中式簿記應該怎樣去改良？採用直式的收付記賬法，有什麼優點和缺點？你能够提出你個人的意見嗎？（本題可於簿記學習完畢後討論）

### 第二章 簿記的本質討論提綱

1. 簿記的種類應該怎樣劃分？新民主主義的簿記特質與資本主義的簿記特質，基本上有不什麼不同？

2. 複式簿記有什麼優點？單式簿記有什麼缺點？採用那一種簿記較為適當完密？

3. 為什麼要把簿記的內容，劃分為資產、負債，資本和損益四大類？國營企業要不要這樣劃分？為什麼？

### 第三章 資產負債資本損益的項目討論提綱

1. 流動資產與固定資產，本質上有什麼不同？項目應怎樣確定？
2. 流動負債與固定負債有什麼區別？項目應怎樣劃分？
3. 公積在企業中起什麼作用？應該怎樣提撥？
4. 損益類項目，應怎樣劃分？
5. 爲什麼要設統制科目和補助科目？

### 第四章 記賬原理討論提綱

1. 借和貸的意義是什麼？借貸法則應該怎樣去運用？
2. 每一會計事項，應該怎樣去作成分錄？

### 第五章 簿記組織和記賬程序討論提綱

1. 簿記爲什麼要樹立組織系統？
2. 怎樣去訂立企業的簿記組織？

### 第六章 日記簿和分類簿討論提綱

1. 日記簿與分類簿，本質上有什麼不同？兩者的關係怎樣？
2. 日記簿應該怎樣記賬，記賬的目的要達到什麼？
3. 分類簿應該怎樣記賬，記賬的目的要達到什麼？

### 第七章 試算表及月計表討論提綱

1. 爲什麼要試算？試算表應該怎樣編製？
2. 試算表與月計表，有什麼不同，兩者的作用怎樣？

## 第八章 結帳討論提綱

1. 爲什麼要結帳？結帳要達到什麼目的？
2. 資產負債賬戶的結帳，與損益賬戶的結帳，基本上有什麼不同？爲什麼？
3. 關於資產負債資本的計算，與損益的計算，在方法上有什麼不同？爲什麼求出的損益的數字，都應相等？爲什麼資產減負債的淨值，就等于資本？

## 第九章 日記簿的分割及統制帳戶和補助 分類簿討論提綱

1. 日記簿爲什麼要分割？要分割的時候應該怎樣進行？
2. 現金簿有什麼作用？它的記帳和過帳的方法應該怎樣？
3. 進貨簿，銷貨簿的作用怎樣？兩者的記帳和過帳方法，有何異同？
4. 貨物登記明細帳，對於存貨盤點，有什麼幫助？對於「查賬計征」有什麼關係？
5. 統制賬戶和補助賬戶，應該怎樣設立？兩者關係怎樣？
6. 幾種原始賬簿同時記入有關的會計事項，應該怎樣處理和過帳，才避免重複？能舉出幾多個實例？

## 第十章 調整分錄和結帳計算表討論提綱

1. 到了年度終了或每期之末，賬戶爲什麼要調整？
2. 調整的項目，應該分爲幾類？每類應該怎樣進行？
3. 結帳計算表有什麼作用？應該怎樣編製？

## 第十一章 決算表討論提綱

1. 爲什麼要編製決算表？它的作用怎樣？
2. 資產負債表與損益表有什麼區別？兩者的關係怎樣？
3. 編製了資產負債表，爲什麼還要編製財產目錄？它的目的是什麼？

## 第十二章 建立新賬與結轉新賬問題討論提綱

1. 爲什麼要建立健全的會計制度？它對業務有什麼關係？
2. 應該怎樣去建立新賬和結轉新賬？

## 第十三章 會計終結與工商業稅的計算討論提綱

1. 工商業稅對國家財經建設有什麼關係？它的內容包括些什麼？
2. 工商業稅爲什麼一定要達到查賬計征？計稅的方法怎樣？
3. 不合理的費用或損失，於計算所得稅時爲什麼要剔除？這些對所得稅額的計算，有什麼影響？

## 第十四章 盈餘的分配和資本的增減討論提綱

1. 關於「勞資兩利」的原則，我們應該怎樣去體會？
2. 盈餘爲什麼一定要分配？爲什麼不能全部歸出資人所有？  
盈餘應該怎樣分配，才算合理？
3. 盈餘分配數，應怎樣做轉賬分錄？資本的增減應怎樣處理？

## 第十五章 資產估價討論提綱

1. 資產為什麼要估價，估價的範圍應該怎樣？
2. 原價，時價，原價與時價較低，這三個名詞應該怎樣解釋和運用？
3. 對折實公債不作估價，其差額亦不能列作損益，為什麼？

## 第十六章 傳票及帳簿專欄討論提綱

1. 傳票有什麼作用，它對記賬有什麼幫助？
2. 各種傳票怎樣開具？怎樣處理入賬？
3. 賬簿的專欄，應該怎樣採用？各種賬簿的專欄，應該怎樣處理入賬？

## 附 簿記例則討論提綱

1. 我對簿記例則的體會。
2. 記賬的錯誤，應怎樣改正或沖正？紅字沖正法有什麼優點？
3. 對於賬簿的啓用和保存有些什麼手續？
4. 權責發生制與收付實現制，本質上有什麼不同？應該怎樣去採用？

# 最新商業簿記

## 第一章 基本理論

### 第一節 新民主主義經濟的特質

要建立新的會計觀點和新的會計理論，必先要了解新中國的政權和經濟的特質，如果不能澈底了解這兩特質，我們所研究的所建立的一切會計理論，也都不切實際。

在實行新民主主義的我們國家裏，「國家政權屬於人民」（註一）一切政治的措施，是以「爲人民服務」爲對象，這與資本主義的國家，一切政治的措施，以「爲資產階級服務」的，有着顯著的區別。

但是，我國過去是一個半殖民地半封建的國家，由於經濟發展底落後性，又由於幅員遼闊，資源豐富，更由於百年來受帝國主義的壓迫和剝削，三十年來受對內對外戰爭底破壞，新民主主義革命勝利以後，唯一的重要任務，是生產建設。

爲要完成這種偉大的生產建設的事業，光靠國家的力量，光靠國家經濟，是萬萬不夠的。因此，要動員全國各階層的各種力量，包括着中小民族資產者在內，共同在國營經濟領導之下，來完成這種光榮的任務。

所以，新民主主義的經濟體制，經由人民政治協商會議共同綱領中，明確地規定了五種經濟成份：「國營經濟，合作社經濟，農民和手工業者的個體經濟，私人資本主義經濟和國家資本主義經濟」，同時規定：「使各種社會經濟成份，在國營經濟領導之下，分工合作，各得其所，以促進整個社會的發展」（註二）。

國營經濟（註三）的特質：最主要的是生產手段的所有權，屬於

以工農勞動人民爲主體的新民主國家。這裏的生產關係，基本上已非勞資對立的剝削性的關係，所以這種經濟，基本上是社會主義性的。

合作社經濟，是半社會主義性質的經濟，他本身基本上沒有資本主義的剝削，由農民和手工業者個體經濟的生產手段私有制基礎上，通過合作社這類過渡形式，才能昇到社會主義的集體經濟。

至於私人資本主義經濟，主要的是資本主義的私營工商企業這種經濟成分的特質，是生產手段及生產成果，爲資本家（中小民族資本家）所私有，而以工人階級的剩餘勞動的剝削爲其基礎，所以，勞資對立的剝削關係，依然存在。但是，政府爲「達到發展生產，繁榮經濟之目的」（註四），依照「公私兼顧，勞資兩利」（註五）的原則，在一個長時期內，還允許其存在，並鼓勵和扶助其合理的發展。

毛主席說：「我們共產黨人根據自己對馬克思主義的社會發展規律的認識，明確地知道，在中國的條件下，在新民主主義的國家統治下，除了國家自己的經濟與勞動人民的個體經濟及合作社經濟之外，一定要讓私人資本主義經濟獲得廣大發展的便利，才能有益於國家與人民，有益於社會的向前發展。」（註六）

毛主席又說：「新民主主義革命所要消滅的對象，祇是封建主義和壟斷資本主義，祇是地主階級與官僚資產階級（大資產階級），而不是一般地消滅資本主義，不是消滅小資產階級與中等資產階級。由於中國經濟的落後性，廣大的小資產階級與中等資產階級所代表的資本主義經濟，即使革命在全國勝利以後，在一個長時期內，還必須允許他們存在，並且按照國民經濟的分工，還須要他們中一切有益於國民經濟的部分有一個發展，他們在整個國民經濟中，還是不可缺少的一部分」。（註七）

因此，在「共同綱領」中也明白規定，「凡有利於國計民生的私