

實用百科全書

簡易會計

柳烟橋

香港世界出版社印行



實用百科全書

簡 易 會 計

柳烟橋主編

香港世界出版社印行

簡 易 會 計

編者者：柳 烟 橋

出版者：香 港 世 界 出 版 社

香港七姊妹道196號十一樓

承印者：順 利 印 刷 廠

香港鰗魚涌華廈大廈七樓

香港·南洋各地書局均有代售

(No. 2915)

目 錄

一	會計學的功用	1
一	會計學與簿記學的區別	1
二	會計學的功用	1
二	記 賬	3
一	借貸的意義	3
二	最初記錄	5
三	分類賬	6
四	試算的意義	7
三	資產科目與負債科目	9
一	資產科目淺釋	9
二	負債科目淺釋	11
四	折舊的會計處理	12
一	何謂折舊？	12
二	折舊計算的方法	12
三	不適當的處理	15
四	合理的處理	18
五	折舊與「折舊準備」的區別	20
五	合 夥	21
一	合夥的意義	21
二	合夥組織及其記錄	21
三	合夥人來往賬	24
四	新合夥人加入	25
五	合夥解散記錄	27
六	統制賬戶	28

一	統制賬戶的意義	28
二	統制賬戶設置的標準	28
七	壞賬的處理	30
一	甚麼叫做壞賬？	30
二	呆賬準備在資產表的處理	30
三	呆賬在損益表的處理	33
四	呆賬在賬簿上的處理	31
五	呆賬復收	34
八	賬戶的調整	36
一	結賬前調整賬戶	36
二	調整記錄	38
九	編製表冊	46
一	結賬的基本技術	46
二	資產負債表	49
十	損益表	51
一	損益表概說	51
二	損益表與資產負債表的關係	51
三	銷售收益	51
四	銷售收益的減少	52
五	銷售成本	53
六	各項費用	55
七	損益表與資產負債表的區分	57
十一	製造業的成本會計	58
一	成本會計的意義	58
二	成本的要素	59

三 計算成本的公式.....	60
十二 材料的處理.....	62
十三 人工的會計處理.....	65
一 人工會計的功用.....	65
二 工作時間單.....	65
三 整理手續.....	66
十四 分步成本概說.....	68
十五 估計成本制度.....	71
一 估計成本的需要.....	71
二 估計成本的記錄.....	71

一、會計學的功用

(一) 會計學與簿記學的區別

我們沒有研究會計學之前，首先要認識會計學是什麼東西？一般人認為會計學就是簿記學，簿記學也就是會計學。其實不然。兩者整理會計的目的雖同，但是整理的手段是有區別的。

不要以為懂得簿記學便精通會計學。簿記學不外是一種技術，用計算方法，記錄交易事項，明確表示財產的增減吧了。而會計學却是一種科學，應用統計的方法，和理論的根據，來分析或整理財產及財產權的根本問題。換一句話說，會計學就是依據理論，解決會計上的各種根本問題的科學。

至於簿記學的功用，祇在於作正確有矩則的記錄計算，但會計學則在於研究關於整理會計之理論的觀念。

照這樣看來，會計學像是一位工程師，簿記學則像一位木匠。工程師的工作，在畫則、繪圖和設計，主持工程，指導工人。工匠就不同了，祇要他盡其土木事工便是。

會計學和簿記學雖然有明顯的分別，但是兩者的關係，却非常密切。因為簿記學須根據會計學所定的原理，以決定記載的方法。轉過來說，會計學也是要依賴簿記學的，假使沒有簿記上的記錄，那麼會計上的材料，便無從搜集，儘管你有怎樣好的理論，也難於明確地表示財產增減變化的趨勢。所以兩者是相扶而行，互相幫忙，方克奏效的。

(二) 會計學的功用

會計學是簿記學進一步的研究。會計學的功用很大，舉凡在會計制度中所有的營利性質或非營利性質的各種事業，都要藉其運用的功能，以確悉財務狀況的增減，與營業的盈虧得失，甚或減少涉於業務範圍的種種舞弊。

現在把會計學的功能畧述如下：

(1) 可表現企業的財務狀況：因財產增減變化，必有詳盡的會計記錄。故在資產負債表上，可表示資產多少，負債多少，及明瞭整

個的財務狀況。

(2) 可供決定營業政策的參考：財務狀況既得明瞭，在決算時所顯示的盈虧得失，又能明辨，則現在或將來的營業對策，或斷或續，可依其顯示的盈虧得失情形，為決定營業政策的標準。

(3) 可供營業管理借鏡：對於盈虧得失問題既辨，則進而為營業管理設施的實行，自然容易。假如企業存貨滯銷，資金週轉不靈，開支費用過大，或其他弱點，均應加以改良。又如其他各會計部份所負的責任不均勻，因而失去工作效能的，也可以加以調整，使工作效率增進，而收營業的實益。

(4) 可防止或減少職員的舞弊：企業若有完善的會計制度所統制，則一切收支交易，都有嚴密的記錄，使各部互相監督，職員舞弊的發生，可減少至最低限度。

(5) 可作投資人或債權人調查信用的資料：凡一企業，欲擴充其資本，必須有精密的會計，編製損益表及資產負債表，以昭示投資人，使他（他們）明瞭該企業的財務狀況，及營業得失而樂於投資。例如某公司增招股本，必須公佈其最近的資產負債表，以昭示於社會，吸引投資者的認股。至於賒貨、借款、或銀行透支等，債權人亦須明瞭其財務狀況及營業得失，方願投資，故資產負債表及損益表的發表，即可供投資人的參考而令其放心投資。

(6) 可供政府計算徵收稅額的證明：會計表冊不特可供給用調查的參考，而且可作政府課稅的證明，因政府徵收所得稅或營業稅等，都是以企業獲利若干而定課稅的多少，故資產負債表及損益表，有如律師根法律而進行其辯論的憑證。

(7) 確定損益：企業經營唯一的目的，在乎謀利。既有所得，必須有合理的分配。會計學為研究損益計算及確定損益結果，使投資人都明瞭其經營目的是否達到，或其現況如何。這種功能祇有會計科學的運用，才能真相畢露。

會計的功能如上述，故工商企業，對它非常重視，引用日廣，研究者日多，會計名家，先後輩出。有志於會計工作的青年朋友，努力努力！

二、記 賬

(一) 借貸的意義

在今天來說，會計科學的發展確是迅速，記賬技術，也日新月異，且不斷地改進。但是雙式記賬的借貸原理，經五六百年的運用，至今却沒有改變。仍然是會計科學的柱石！初學會計的朋友，最感困惑的，便是借貸原理，什麼叫「借」？什麼叫「貸」？他們不容易搞清楚，要明白借貸法則，簡單地說起來，不過賬戶內用左右的分別，以明交易的影響。左方是「借」，右方是「貸」。借是表示有價物的收入，貸是表示有價物的支出。我以為，要明白借貸的意義，首先要明察交易的影響。照普通分析起來，交易的影響，不外二種：一種就是影響到資產及負債，一種就是影響到資本主利益或淨值。照通例，資產常在借方，負債常在貸方，費用在借方，而收益在貸方。先有這種成竹在胸，然後考察交易的影響，以定借貸的方向。

總而言之，借方表示資產增加，負債減少，資本減少，收益減少，成本增加，費用增加。貸方表示資產減少，負債增加，資本增加，收益增加，成本減少，費用減少。

下圖是決定會計事項的應借或應貸的記賬指南：

借方		貸方
資產增加		資產減少
負債減少		負債增加
資本減少		資本增加
收益減少		收益增加
成本增加	} 即資本減少	成本減少
費用增加		費用減少

若再詳細分析借貸的原則，使讀者得一正確觀念，借貸指南，又

可舉例如下：

資 產		=		負 債		+		資 本 主 權	
增加	減少			減少	增加			減少	增加

爲使讀者更進一步了解起見，再分析借貸方法如下：

實賬戶（資產負債表科目，即財務賬戶）

資產：

增加則記入借方

減少則記入貸方

負債：

增加則記入貸方

減少則記入借方

資本主權：

增加則記入貸方

減少則記入借方

虛賬戶（損益表科目，即損益賬戶）

收益：

增加則記入貸方

減少則記入借方

成本：

增加則記入借方

減少則記入貸方

費用：

增加則記入借方

減少則記入貸方

根據上列原理，我們明白會計方程式與借貸的關係是這樣的：

各種資產賬戶		各種負債賬戶	
借方	貸方	借方	貸方
增加	減少	減少	增加

=

資本主賬戶	
借方	貸方
減少	增加

(二) 最初記錄

明白了借貸原理，記賬就沒有困難了。記錄會計事項最初的方法，祇是一種備忘性質，後來演進而依會計程序記賬，用「日記簿」登記企業的價值及其產權。日記簿主要的用途，為分別交易的借貸，使記賬結果，能與會計方程式相吻合。現舉例解釋分錄的基本技術如下。假設：

A 李耀雲投資 \$100,000.00 組織榮利商店。會計結果是：增加資產，增加資本主權

現金…………… \$100,000.00 (借方)

李耀雲資本主權…………… \$100,000.00 (貸方)

B. 榮利商店以現金 \$150.00 購收銀機一副。交易結果是：增加資產，減少資產。

收銀機…………… \$150.00 (借方)

現金…………… \$150.00 (貸方)

C. 榮利商店以現金 \$15,000.00 購買商品一幫。交易結果是：增加成本，減少資產。

商品購買…………… \$15,000.00 (借方)

現金…………… \$15,000.00 (貸方)

D. 榮利商店以現金 \$200.00 支付廣告費。交易結果是：增加費用，減少資產。

廣告費 \$200.00 (借方)

現金 \$200.00 (借方)

E. 榮利商店售出商品一批，收入現金 \$5,000.00 交易的結果是：增加資產，增加收益。

現金 \$5,000.00 (借方)

銷售商品 \$5,000.00 (貸方)

(三) 分類賬

上面的基本分錄方法，祇是記載會計事項最簡單的一種方法，不能說是完善的。交易少的企業，投資人尙可易於檢查，但在實際情形，又不是這麼簡單的，故有彙集各項交易，分類並聚滙於一起的必要。因有此需要，便該設置分類簿了。

分類簿賬戶的借方，是記載企業所享有的有價值事物，及記載企業經營的一切成本及費用。貸方則記載有價值事物的產權，及記載企業收益的增加。每個分類賬戶的主要目的，乃為記載每一會計科目的財務實況，或損益的記載，使整個企業財務實況，及損益情形，能從各賬求得。

就將上述的會計事項，如過入分類簿各有關賬戶，便如下圖所示：

李耀雲資本主權			
		李耀雲投資 \$100,000.00	
		現金	
李耀雲投資	\$100,000.00	購收銀機	\$150.00
商品銷售	\$5,000.00	購買商品	\$15,000.00
		廣告費	\$200.00

事務用具

現金購置收銀機一副

\$150.00

商品購買

現購

\$15,000.00

廣告費

支廣告費

\$200.00

商品銷售

現售商品

\$5,000.00

(四) 試算的意義

由此我們知道，日記簿所有的記載，必須過入分類簿，使「原始記錄」能在「最終記錄」有永久的記載。若日記簿的借方無誤，過入分類簿賬戶亦無誤，則分類簿賬戶借貸兩方，自必相等平衡。但交易發生，繁而且多，在日記簿記載時，有沒有錯誤？過賬步驟進行時，又有沒有錯誤？既過入分類簿各賬戶，則分類簿賬戶借貸兩方，是否平衡？會計人員應該注意這些問題，為試驗分類簿各賬戶借貸平衡否，不妨來一次試算工作。

編製試算表的技術，先將分類簿每賬戶的借貸各數相加，再將貸方各數相加，然後以借貸兩方總額相減，得到差額後，若是借差，則將該數錄於試算表的借方。若是貸差，則將該數錄於試算表的貸方。依照這個方法進行，直至完全分類簿各賬戶為止。然後將試算表兩方

數目，各自加起來，以證明分類簿賬戶所記載，是否符合會計方程式
原來的平衡姿態。

就以上述榮利商店的分類簿做例子，編製試算表如下：

榮 利 商 店
試 算 表

1959 年 × 月 × 日編製

李耀雲資本主			100,000 00
現金	89,650 00		
事務用具	150 00		
商品購買	15,000 00		
廣告費	200 00		
商品銷售		5,000 00	
	105,000 00	105,000 00	

（上圖是二欄式試算表。下圖是賬戶式試算表）

現金	89,650 00	李耀雲資本主	100,000 00
事務用具	150 00	商品銷售	5,000 00
商品購買	15,000 00		
廣告費	200 00		
	105,000 00		105,000 00

三、資產科目與負債科目

(一) 資產科目淺釋

會計科目，用精密的方法分起來，可以分別三大類：(1)資產；(2)負債；(3)資本主權。

本章要討論的，祇是資產和負債兩種科目，讓讀者知其性質，將來整理會計，也容易入手。

現在先說資產。

「資產」是什麼？資產是：在經濟上具有貨幣價值的財產及權利。也可以這樣說，大凡有價物或賬款之屬於事業，而有變產及收還的可能的，都叫做資產。講到資產範圍，則大如森林，礦山，小如筆墨，紙硯，明如現金，賬款，暗如招牌，版權，都是屬於資產。可見資產一科目，錯綜紛紜，如果把它分別起來，可分做五類：(1)流動資產；(2)固定資產；(3)遞延資產；(4)無形資產；(5)或有資產。現將各項資產，逐一解說如下：

(1)流動資產——凡資產中變動無常的，便叫流動資產。所謂「變動無常」，即指時刻以之週轉運用，如現金、銀行存款等；或經若干時期，就可以直接變為現金，如應收票據、應收賬款，按時借出款項及投資，存出貨按及保證金等；以及購入非為自用，而準備隨時賣出圖利，如貨物等，這種資產，因其性質屬於流動，所以叫它流動資產。

(2)固定資產——凡資產中比較有長期性的，換一句話說，凡資產能供企業長期使用的，便叫固定資產。所謂「長期」，在會計上的意義，係指一年以上的時間。如自置的房地產、裝修設備、傢俬器具、店中工具、運輸工具、管理工具等。其購置，係留存作為營業使用的，而不是隨時拿來變賣圖利，又如機器設備，車輛、工具、器材等，其購入，係為協助增加生產，以獲收利益，雖然日後或因太舊而不適用及其他理由，可能將它變賣，但其購入時，是完全沒有將它變

賣圖利之意。這種資產，因其性質屬於固定，所以稱做固定資產。

(3) 遞延資產——在企業經營進展當中，凡資產之不能支持長期使用，而祇能供給企業短期使用，既經使用即變為營業消耗的，叫做遞延資產。如店中用品、文具用品、預付保險費、廣告費、及預付房租等。遞延資產與固定資產看來似無多大分別，尤以用具及工具兩種為最顯著。我們研究會計學，對於「似無多大分別」或「似是而非」的科目，極應留意，不可混淆。在解釋什麼是固定資產時，已經說得很明白，固定資產是能够供給企業一年以上使用的，但遞延資產祇能够供企業短期間使用，同時最明顯的區別，還是：固定資產能作抵押、擔保，而遞延資產却不能。

(4) 無形資產——凡資產中之不屬流動及固定，而價值又無正確性，或等同虛有的，便叫無形資產。所謂「無正確價值」，如商譽、商標註冊權、版權、專利權等，所謂「等同虛有」，如頂手費，開辦費等。此種資產，雖為商店所存有，但又無正確價值，又無形體，所以叫無形資產。

一般會計學者，對於無形資產的意見，向多紛紜，因為它是一種缺乏實質體的隱像，既不可以觸覺，又不可以測量，其價值的大小，全看其獲益力所產生的額外結果而定。

(5) 或有資產——指各種未能確定數額的權利。這種權利在若干環境上，或有成為確實財產的可能的，或有資產的類別，其主要可分為三類。第一類，為一種有希望獲得的資產，若能實現，則可增加企業的財富，例如在進行商洽的捐贈物品或現款，或有若干把握的獎金或佣金收入等。第二類為一種因損失確實發生而獲得的，例如購賣物品而得發賣者的「保證」，這種保證固為可貴的權益，但其能否變為資產，則要看購入物品有無損壞等情發生，若有損壞或不妥，自可運用「保證」契約，向發賣者提出賠償。又如在相持中的訴訟，其情勢似有得直或有利判斷的，這也叫或有資產。第三類「或有負債」確實發生而獲得的，例如代人作保或簽押文件而負擔相當責任，若被保人不能履行其義務，保證人遂因而發生負債，但在另一方面來說，作保人可向違背契約（合同）的被保人索償損失，這種對別人有索償損失

權利的，也叫做或有資產。

一個會計人員處理「或有資產」時，要特別審慎，不論或有收入的可能性高到怎麼樣的程度，如果沒有確實收現，都不應入賬，因為這些收入，祇是一個「希望」吧了。

（二）負債科目淺釋

繼續討論的，是負債這一科目。

如果把負債分類起來，可分四類：（1）流動負債；（2）遞延負債；（3）固定負債；（4）或有負債。

（1）流動負債——事業因購入商品或借入短期借款時，所發生的債務，須於短期內償還的，叫做流動負債。通常如應付票據、應付賬款、應付費用等，因其性質近於流動，所以叫流動負債。

（2）遞延負債——遞延負債即是預收收益，例如出版公司預先收納讀戶的定閱費，銀行放款預先向借款人索取若干月的利息，置業公司預先收納住客建築費或租金，堆棧公司預先接受租倉者的倉租，廣告公司預先收取登載廣告者的廣告費……像這些不應收而預收的，叫做遞延負債。

（3）固定負債——大凡事業的長年債務，其履行償還之期，超過一年以上，都叫固定負債。最普通的是抵押借據、債券、及抵押債券等等，這種負債，因其性質近於固定，所以稱它固定負債。

（4）或有負債——或有負債最常見的，是「應收期票貼現」貼現兩字的意義，即是將別人的期票售給銀行。企業經營，有因急需現款緣故，將應收期票售給銀行，換取現金，惟當期票售給銀行時，企業必須對銀行負起保證責任，即發票人於期時若不履行付款義務，則企業為「貼現」人，應負償還責任。又如：甲公司為乙公司簽署票據，作為保證，若乙公司守信，依期清償其對票據的債務，則甲公司自可解除保證的義務，負債自無發生的可能。若乙公司背信，不能依期清償其對票據的債務，則甲公司必須負代償的責任，這些我們叫它或有負債。