

會計學原理

初 級

PRINCIPLES OF ACCOUNTING
INTRODUCTORY

H. A. FINNEY

盧 懷 道 譯
王 哲 鏡

龍門聯合書局發行

譯者自序

此書爲裴南先生名著之一，深入淺出，言簡意賅，爲此書之特色。一切深奧之學理，一切煩難曲折之方法，一經斐先生寫出，莫不簡單明瞭，通俗易懂，國內各大學之多樂於採用此書爲教本者非無因也。

抗戰軍興後，各大學紛紛內遷，交通梗阻，物資缺乏，無論西洋原板書籍，無法購致，卽滬上翻板西書，亦無由流入內地。而抗戰期間，一般學生之英文程度又復一落千丈，西文書籍講授爲難。爰將是書譯成漢文，以便教學。其時教科書奇缺，故此書一出，風行東南，學者稱便。

復員未久，初印既已售完，而初版之內容，訛誤甚多，亦亟當更正。適龍門聯合書局有印行譯版書籍之計畫，遂將此書按照新版修訂交由龍門聯合書局出版。重行排校，以期完美。與初版比，不可同日語矣。然則國內之讀會計者或有須於此書之參考也與。是爲序。

著者原序

本書之教材與夫複習資料之編纂，曾參照下列之事項，視為編纂之指歸：

公司會計之首先敘述也——編著會計學之傳統方式，為先述獨資企業之會計，進而論及公司會計，本書則以公司會計開始。所以先述公司會計者其理由甚多，簡述如后：

第一、學會計者，對於資本淨值之意義不可不明。如先述獨資企業之會計，則獨資企業之資本淨值，與其資本主之其他資產相混和而資本淨值之意義難以闡明矣。

第二、收益費用與股息之分配足以影響資本淨值，此初學者不可不透澈明瞭者也。設由獨資企業開始，則獨資企業之資本淨值為資本主之投資與提存，損益之影響資本淨值者不易說明。茲由公司會計開始，將資本淨值分為股本與公積兩部，而以損益與股息之分配所以影響於公積者，說明其與資本淨值之影響，則簡易明瞭。

第三、如欲明悉意外利益與夫前期利益之修正等，則當知公積與損益之別。設以獨資企業開始，則非俟公司之性質明悉後無法為學者說明。

第四、當今各校之課程，皆以會計學為他種課程之先修課程。公司理財即以會計學為其先修之課程者也。故學者對於公司會計之基本原則必先洞悉，庶無妨於其他科學之學習。

整個會計程序之儘先介紹——所謂會計程序者乃若干循環不息，周而復始之工作。學者對於其中之某一程序如不瞭解，則其他程序自無瞭解之理。例如學者如不知總帳，則分錄之意義為何，無法說明矣。總帳中資產負債帳戶之性質，或不難明瞭，但為記錄公積變動，臨時設立之諸帳戶，其始也創設之，其繼也則廢除之，若不知其設立之目的在便於損益計算書與公積表之編造，其結清之目的則在表示公積之變動，則初學者將不能領悟其出爾反爾之作用矣。總帳既不能瞭解，則分錄即無法講授，結帳亦即無法解釋矣。

是以教學者應將整個程序，即分錄，過帳試算，報表，結帳等，及早說明，使學者恍然貫通，理會一切。本書之最初三章即將此等程序，反復陳述，用意即在斯。在此數章中，設例與習題之資料皆取之於抽取佣金之公司。良以此等公司之收益與費用直捷影響其資本淨值，損益與資本淨值之關係易於說

明。若用買賣商品之公司之資料為例，則因存貨之存在，損益與資本淨值之關係晦澀難解矣。

其他方法之補述——書中所述之方法，不能無例外，又特殊情形下之特殊方法，暨其他之變動方法自不可不述，但博引旁徵於開始之時，或將淆亂初學者之聽聞，而使之易於迷惑。或過於專一，而視異於書中所述者為例外，又難免學者之誤解。著者有見於此，故開始之數章，不及例外，亦不及其他變動方法，凡此種種皆留待下半冊討論之。蓋學至下半冊時，學者之程度已高，當可免於誤會矣。

複習資料——複習資料包含問題習題及實習三種，實習之前段較為簡易，蓋恐初學者不勝煩難，使其易於著手也。

學會計學者必同時養成克苦耐勞之能力。實習之能否演習，即足以證明此項能力之已否養成也。是以習者於實習之演習不可忽視也。本書之實習資料係在最後之十章，依次提出，至廿四章為一段落，即可先將此段呈繳批閱。

凡學習會計者，必須解答習題，演習實習，故所費之時當甚多。為免除習者浪費時間計，對於實習所用之表格單另行設計，如專欄之欄首，帳戶之戶名皆曾先行印妥，以減少抄寫之工作。又工作底稿之編造既經明悉之後，工作底稿之試算表欄亦先行印就，而補助帳之記錄更為一成不變之機械工作，故亦印成交予學者備用。實習後段之售貨簿亦復如斯，本書於統馭帳之原則則充分應用。一則用以說明其應用之各種方法，再則可以利用補助帳而減少習者之簿記工作也。本此種種，學者應無浪費之時間矣。

最近之會計程序——近代之會計程序已有改良之處，不可不述。本書則利用實習以示改良之程序。實習中顯示最近改良之程序者則有下列各項：

總帳帳戶之編號。

費用之補助帳。

製造成本之統制。

採用此書為教本者，常貢獻寶貴之意見，本書之再版獲益匪淺。此著者之所感激不置，而不能不表示其謝忱者也。

目次

第一章 資產負債及資本淨值帳戶..... 1

資產 負債 資本淨值 公司之資本淨值 股本 公積 資產負債及資本淨
值之變動 總帳 增減之記錄 資產帳戶 負債與資本淨值帳戶 綜合圖解
借與貸 借貸法則借貸必相等 總帳之借貸方必等 試算表 帳戶中差額
之計算 資產等於負債加資本淨值之和 資產負債表

第二章 公積帳之動態——分錄與過帳.....11

公積帳之變動 分錄與總帳 日記帳之記法 過帳 日記帳總帳及過帳之設
例 設置日記帳與總帳之用意 試算表 錯誤之檢查 帳表之編造

第三章 工作底稿——結帳.....18

。工作底稿 工作底稿之編造 由工作底稿編造之報表 與公積有關各帳戶之
結帳 收益戶與費用戶之結帳 損益戶及股息戶之結帳 結帳提要 總帳
結帳後之試算表 下期與公積有關之各帳 報表 綜論

第四章 貿易.....27

本章之意旨 人事與組織 會計處 內部牽制 辦事處之佈置 進貨手續
請求購買單 購買單 發票 發票之核對 發票付價 支票通信與收據 銷
貨手續 貸項通知 帳單 運費與折扣 運費條件 商業折扣 折扣之計算
運費與折扣

第五章 與貿易有關之帳戶.....37

損益計算書 損益計算書中之期初存貨 所需之資料 期初存貨 進貨 銷
貨 期末存貨 實例 日記帳之分錄 總帳 試算表 工作底稿 票據工作
底稿編造報表 結帳 結帳分錄 結帳後之總帳 結帳後之試算表 本期損
失 銷貨損失 公積與虧絀

第六章 本票.....54

本票之定義 本票之到期 背書 背書之目的 應收票據帳戶 應付票據
無息票據 收款人之分錄 立票人之分錄 利息 利息之計算 利息之登記
票據之生息 收款人之分錄 立票人之分錄 到期拒付 收款人之分錄
立票人之分錄 設例 到期僅付一部之記錄 本票之貼現 立票人之分錄
應收票據之貼現 金額之計算 票據貼現之登帳 總帳 資產負債表上表示
應收票據貼現之方法 貼現票據付款後之處理方法 貼現票據之拒付 應收

票據貼現戶之性質

第七章 特種日記帳——銷貨退回與折讓……………66

特種日記帳 銷貨簿 銷貨退回與折讓 進貨簿 進貨退出與折讓 現金收入簿 現金支出簿 現金簿對於票據之記錄 普通日記帳 特種日記帳與總帳之聯系 試算表 工作底稿 報表 結帳分錄 結帳後之總帳 雜項

第八章 運費,現金,折扣,費用分類……………81

銷貨運費與進貨運費 銷貨之現金折扣 進貨之現金折扣 多欄現金簿之結總及其過帳方法 費用之分類 其他收益 報表之設例 明細表之符號 工作底稿 結帳分錄 損益帳 公積帳 結帳後之總帳 債權人與債務人帳戶之注字與橫線

第九章 匯票……………92

匯票之定義 匯票之類別 向銀行所發之匯票 支票 保付支票 銀行匯票 銀行本票 兩當事人匯票 兩當事人即期匯票 兩當事人匯票之用途 交貨收款制 C. O. D. 與兩當事人匯票 出票人之分錄 付款人之記錄 兩當事人定期匯票 承兌匯票 承兌匯票之帳戶 收帳用之定期匯票 交易中之期票 三當事人匯票 三當事人即期匯票 三當事人定期匯票

第十章 期末整理——應收,應付,預收,預付等項目……………98

應收預收應付預付之性質 整理結帳及週轉分錄 應收未收應付未付 應付未付費用 應收未收收益 預付預收 預付費用 預收收益 詳例 詳例之試算表 整理 工作底稿 一戶而須數個整理 報表 分類資產負債表

第十一章 期末整理——壞帳及折舊準備帳戶之分類……………117

壞帳與折舊 壞帳損失帳戶之性質 壞帳損失準備之性質 壞帳損失帳戶之沖銷 折舊之入帳 折舊帳戶之性質 折舊準備帳戶之性質 折舊資產之沖銷 設例 帳戶之分類

第十二章 統取帳戶……………132

分工 統取帳 設置統取帳戶之用意 設例 銷貨帳 銷貨退回與折讓 帳進貨簿 進貨退出與折讓簿 現金收入簿 現金支出簿 日記帳 普通總帳 應收帳款總帳 應付帳款總帳 總帳之驗證 補助之明細表 原始帳中設立統取帳戶之專欄 由普通總帳欄之過入補助帳 尋覓錯誤 原始帳之平衡

第十三章 現金簿之專欄——應收票據應付票據登記簿與統取帳……………145

常有借貸之目科應設專欄 設專欄以免記錄之分列兩行 設置專欄以避免同時登入數種特種日記帳之煩 設例 票據登記簿 應收票據 應付票據 票據統取帳戶 票據統取帳戶與票據登記簿

第十四章 專部與專欄——分部營業制 164

各部分計損益 工作底稿 分部商品帳戶 各部費用帳 銷貨簿與進貨簿之專欄 現銷現進 資產負債表上表示各部存貨之方法 結帳 貿易帳戶損益帳戶

第十五章 應付憑單制 178

應付憑單 憑單之背面 憑單登記簿 應付憑單之付款 立即付款之憑單 設例 詳例 由應付憑單登記簿過帳 由支票登記簿過帳 應付帳款補助帳之免除 分期付款 進貨退出與折讓 應付票據

第十六章 企業組織——獨資與合夥 192

企業組織 獨資企業之資本淨值帳戶 設例之資料 結帳 結帳後之資本帳戶 結算資本淨額 報表 工作底稿 合夥企業 緒論 合夥企業之性質 合夥契約 帳與報表 合夥企業之資本淨值帳戶 合夥人投資 合夥人提存 結帳 工作底稿 報表 合夥人資本表 資產負債表

第十七章 企業組織——合夥企業 206

損益分配率 例題資料 (1) 均分法 (2) 固定比例分配法 (3) 期初資本額比例法 (4) 平均資本比率法 (5) 計息後再依固定比率分配法 (6) 計俸後再照固定比率分配法 (7) 計俸計息後再分餘額 利息與俸薪如超過純益時處理之方法 帳表上表示分配利益之方法 工作底稿 損益計算書 合夥人資本表 損益帳 人事之更動 帳上數字之整理 整理資本帳之又一法 合夥人變動時之會計上入帳之方法 合夥企業之解散 設例 資產之處理 損益之分配 現金之分配

第十八章 企業組織——公司 221

公司之組織 股票 股票之轉讓 股票之種類 優先股 優先股普通股在資產負債表上表示之方法 額定股本未發股本 發行股票之分錄 以股票易財產 獎金股票 開辦費 資產負債表上表示應收股款之方法 股票折價獎金及溢價帳戶 公司之特殊帳 應收股款帳 股本總帳 董事與股東會議錄

第十九章 企業組織——公司(續) 233

合夥改組為公司 設例之資料 資產價值之整理與增加投資 改組之分錄 繼續使用舊帳之方法 結清舊帳 立新帳 庫藏股票 定義 資產負債表表示庫藏股票之方法 庫藏股票交易之入帳 無票面額股票 票面額不能表示股票之價值 無票面額之優點 發行無票面額股票之分錄 設例 法律規定之不同 無票面額之庫藏股票 設例 公積與股息 公積之來源 股息 已公佈之股息為負債 股票股息優先股之應付股利 合夥組織與公司組織利弊比較

第二十章 製造成本帳..... 246

製造成本 損益計算書與公積表 工作底稿 結帳 整理 製造成本帳戶之分錄 期初在製品之存貨 本年耗用材料 直接人工成本 製造費用帳 期末在製品盤存 損益與公積戶之分錄 銷貨成本轉入損益帳 結轉銷貨費用之分錄 結轉普通費用之分錄 財務收支之分錄 公積帳之分錄 製造成本與損益帳

第二十一章 帳號表之編造——費用之統制..... 262

帳戶之編號圖表 帳戶號數之優點 應付憑單登記簿 現金支出簿 現金收入簿 帳號與銷號 應付憑單與帳號 帳戶之組織 帳號式報表 負債及資本淨值 費用帳戶之統制 登記表 由應付憑單過帳

第二十二章 現金..... 278

何謂現金 內部牽制 現金之收入 現金支出表 現金簿中銀行專欄 零用現金 與銀行往來之手續 開立銀行帳戶 存款 存款餘額之查考 雜項服務 銀行結單 核對 核對之設例 核對後之整理 由銀行發給藏工之處理方法 以支票發給股息

第二十三章 應收應付款項——簿記之格式..... 293

對人帳戶之格式 往來帳戶 應收帳款帳戶之首端 數額之加字與符號信用限度與應收帳款及應收票據帳 送貨收款銷售法 統制帳之特殊問題 創立統制帳戶 補助帳之自動核對 補助帳之分組 應收帳款估價 應收帳款與準備 壞帳準備之估計 壞帳之銷除 壞帳之收回 銷貨退回折讓運費 現金折扣等準備 銷貨退回之折扣 現金折扣與運費 資產負債表上之應收帳款 補助帳中之紅字

第二十四章 應收應付款項——原始記錄之票據登記簿..... 304

原始記錄之票據登記簿 應收票據登記簿 應付票據登記簿 處理進貨折扣之又一法 前法之重述 更改處理折扣之方法

第二十五章 存貨——火災損失——登記預收預付之兩種方法..... 313

存貨 成本與市價 與毛利之關係 先進先用法 毛利法之估計存貨 火災損失 設例之資料 折舊之整理 結帳 火災損失帳 處理預收預付之兩種方法 前述之方法 處理預付預收之又一法 設例 不經費用戶與收益戶

第二十六章 製造成本帳統制——永續盤存制..... 323

材料 材料之買進 耗用材料 在製品 成本單 材料 直接人工製造費用 成品 永續盤存卡 在製品之轉成品 成品之賣出 存貨之統制 材料 人工製造費用 耗用材料 在製品所耗用之直接人工 製造費用轉入在製品帳 成本因素 轉帳後之總帳 製成品成本 銷貨成本 綜論 二十章與二

十六章所述方法之比較 多分配與少分配製造費用之處理 帳結 工作底稿
報表

第二十七章 固定資產——定義..... 341

固定資產之定義 固定資產之分類 工廠資產 獲得時之成本 折舊 為享有資產而作之支出 廢棄資產之賣出 登記簿 天然富源 價值 折耗 應予攤銷之無形固資 專利權 版權 特許權 租賃權與租賃資產之改良 無須攤銷之無形固資 商標 商譽 資產負債表上之固定資產

第二十八章 公司債 基金 基金準備..... 351

公司債與抵押 本票 抵押 抵押債票 公司債之分類 第一次抵押第二次抵押 記名與息條 發行公司債之分錄 付息期間發行債票 債票之付息 債票折價 公司債折價之攤銷 公司債溢價 公司債之贖回 償債基金 償債基金準備

第二十九章 寄銷..... 361

定義 寄銷之原因 寄銷人與承銷人之關係 寄銷報告單 寄銷會計 寄銷人帳 承銷人帳

第三十章 工廠總帳——秘密帳——報表之分析..... 371

工廠總帳 製造帳之補助帳與統取帳 原始帳 普通日記帳 應付憑單登記簿 工廠日記帳 工廠補助帳 工廠總帳 製造費用餘額 工作底稿 秘密帳 用意 設例 秘密現金帳 損益與公積之秘密 工作底稿普通總帳之結帳 秘密帳之結帳 報告分析 附分析百分比之比較資產負債表 比較資產負債表 比較損益計算書 運用資本比率 酸性試驗 流動資產之變動 銷貨與應收帳款之比 成品之週轉率 材料之週轉率 資本淨值與負債之比 股票之記帳值 資本淨值與固定資產之比 銷貨與固定資產之比 淨益與銷貨之比 淨益與資本淨值之比 綜論

複習資料..... 399—553

第一章

資產負債及資本淨值帳戶

【資產】資產者 (Assets) 謂享有之財貨也。現金，應收帳款，應收票據，商品，土地，房屋機器等乃普通企業常有之資產也。

【負債】負債者 (Liability) 債務也。應付帳款，應付票據，公司債，抵押借款，應付未付工薪，應付未付捐稅等，皆其例也。

【資本淨值】企業之資產如大於負債，則其超過之部份為資本淨值 (Net Worth)。資本淨值乃資本主之產權。例如：

企業之資產.....	\$ 5,800.00
企業之負債.....	500.00
資本淨值.....	<u>\$ 5,300.00</u>

【公司之資本淨值】公司之原投資額曰股本 (Capital)。資本淨值如因利益之獲得而有加增，是曰公積 (Surplus)。上例之企業如為公司，則其資本淨值之成分可如下表之所示：

股本.....	\$ 5,000.00
公積.....	300.00
資本淨值總額.....	<u>\$ 5,300.00</u>

【股本】公司成立之時，必先得有執照，執照授權公司發行定額之股票 (Stock)。股票也者乃股本之代表。凡投資於公司，必獲有股票作為投資之憑證。圖表(1—1)乃一股票之格式。

股票第一號	20 股
額 定 股 本	
\$ 5,000.00	
共分 50 股，每股票面 \$ 100.00。本股票證明擴揚先生實認購	
百 利 公 司	
股本二十股。	
持票人如欲轉讓此項股票於他人，須親至公司登記，如由代理人辦理轉讓事宜，則必妥為背書。	
為昭示信用起見，本股票簽有負責職員之簽章，並印有公司之大印，一九四七年七月一日印於伊里諾省之芝加哥。	
郝 生	百 利
(秘書)	(經理)

圖 表 (1—1)

圖表(1—1)之股票所表示之事實如下：公司之額定股本為\$5,000.00。分作五十股，每股\$100。擴楊先生認購二十股。故其投資之票面額為二千元。公司之股本原為\$5,000.00，故擴楊之外必有他人投資三十股。其投資額將為\$3,000.00也。

百利公司發行股票後之資本淨值為\$5,000.00。然僅限於當時，過時即有變動矣。

【公積】公司獲有純益之後，如不以全部之純益分與股東，則公積發生矣。例如百利公司成立後之第一月，其損益之情形如下：

收益	\$ 700.00
費用	150.00
純益	\$ 550.00
分與股東之股利	250.00
七月底之公積	\$ 300.00

待至八月底，其公積之數額，將為七月底之公積，加以八月中交易之利益，設例如下。

七月三十一日公積.....\$ 300.00

八月中營業之結果：

收益之額總	\$ 675.00
減費用	166.00
純益	\$ 509.00
減股利	250.00

八月之公積.....\$ 259.00

八月底之公積.....\$ 559.00

【資產負債及資本淨值之變動】遇有交易，則公司之資產負債及資本淨值必發生增減之變動。試以若干交易為例，以說明上述三項之變動狀況：

- (1) 百利公司組織成立(一九四七年，七月一日)。股東投資\$5,000.00，即發行五千元之股票。

資產——公司獲得\$5,000.00 現金之資產。

負債——無

資本淨值——因股東之投資而產生\$5,000.00 之資本淨值。

- (2) 七月三日公司向北方公司購進\$1,500.00 之生財設備。價款暫欠。

資產——獲得資產生財設備，價值\$1,500.00。

負債——負擔 \$ 1,500.00 之負債。債權人北方公司。

資本淨值——無變動。

- (3) 七月十日償還北方公司欠款 \$ 1,000.00.

資產——現金減少 \$ 1,000.00.

負債——對北方公司之負債亦減少 \$ 1,000.00.

資本淨值——無變動。

- (4) 公司以經營土地，取得佣金為營業。七月十五日取得佣金 \$ 400.00。此項收益乃股東之利益。資本淨值即加增 \$ 400.00。是為公積。故此種交易所發生之變動如下：

資產——現金增加 \$ 400.00.

負債——無變動。

資本淨值——產生 \$ 400.00 之公積。

- (5) 七月二十日賣出土地一方與鄧鑑。佣金 \$ 300.00。但鄧鑑尚未交納。

資產——獲得 \$ 300.00 之應收帳款。

負債——無變動。

資產淨值——加增公積 \$ 300.00.

- (6) 七月廿四日向鄧鑑收取現金 \$ 100.00.

資產——現金加增 \$ 100.00. 應收帳款減少 \$ 100.00.

負債——無變動。

資本淨值——無變動。

- (7) 七月二十八日公司付出七月份辦公室之房租 \$ 150.00。凡收益足以加增公積，而開支足以減少公積。故本交易所發生之變動為：

資產——減少現金 \$ 150.00.

負債——無變動。

資本淨值——減少現金 \$ 150.00.

- (8) 七月三十一日付出股息 \$ 250.00。股息之付出則減少公積。

資產——減少現金 \$ 250.00.

負債——無變動。

資本淨值——減少 \$ 250.00.

【總帳】 資產，負債，及資本淨值等項，因交易而發生變動，皆當記入總帳 (Ledger)。總帳之格式如下：

月	日	摘	要	分	頁	金	額	月	日	摘	要	分	頁	金	額

圖表(1—2)

總帳(Ledger)可以裝訂成冊,亦可用散頁爲之,亦可用卡片爲之。

日期,摘要,金額等字樣,乃各欄之名稱,表示各欄之用途者也。

日期欄所以表示交易之日期。

摘要欄所以說明交易之性質。

分頁欄又曰關係欄,其用途第二章將細論之。

金額欄記載款項之數額。

【增減之記錄】 凡各項資產,各項負責,及股本公積等,皆各立一戶,圖表(1—2)之總帳由左右兩邊組合而成,左右兩方之形式完全相同。兩方皆有日期,摘要,關係,金額等若干欄。蓋一方將記其增加而他方記其減少也。至於何方記增,何方記減,則當視乎帳戶之性質。

【資產帳戶】 在資產帳戶中增減之記錄如下:

增加記於左方。

減少記於右方。

此可以百利公司之資產帳戶說明之。

現金

1947						1947					
7	1	投資.....		5,000	00	7	10	付予北方公司		1,000	00
	15	收入用金.....		400	00		28	付房租.....		150	00
	20	鄧鑑交來.....		100	00		31	付股息.....		250	00

左方表示現金之收入,是爲資產之增加。右方表相現金之付出,是爲資產之減少。

應收帳款(鄧鑑)

1947						1947					
7	20	獲得佣金.....		300	00	7	24	交來佣金.....		100	00

左方表示應向鄧鑑收取 \$ 300.00 之佣金,是爲資產之增加。右方表示此項應收帳款已減少 \$ 100.00。

生財設備

[illegible]

左方表示買入生財之成本。

【負責與資本淨值帳戶】負債與資本淨值帳戶表示增減變動之方法，與資產帳戶適相反。

增加記入右方，

減少記於左方.

上項原則，可再以百利公司之負債與資本帳戶說明之。

北方公司

1947					1947				
7	10	現金.....		1,000	00	7	3	生財.....	1,500 00

右方之記錄，表示百利公司對北方公司債務之發生，因百利公司曾向北方公司購買生財而未付以貨價也。左方之記載，表示此項債務，已因付還現金而減少。

股本

[illegible]

股票既經發行，換取現金 \$ 5,000.00 之後，則資本淨值為 \$ 5,000.00 也。

公 積

1947					1957				
7	28	房租.....	150	00	7	15	佣金.....	400	00
	31	股息.....	250	00		20	佣金.....	300	00

右方之記錄加增公積，左方之交易減少之。

【綜合圖解】 記錄增減資產之方法及增減負債及資本淨值之方法，
可以圖解知下：

資 產		負債與資本	
增	減	減	增

【借與貸 (Debit and Credit)】帳之兩方吾人曾謂爲左方與右方，但會計學家則不以左右名之，而名之曰借方與貸方，自此以後本書亦將捨棄左右而稱借貸矣。

借之英文爲 Debit, Debit 之意義謂彼欠我也, 貸之英文爲 Credit, 其本意謂彼信托我也。當簿記學術萌芽時代, 當時之記錄僅有債權人與債務人, 此借貸之所由來也。

鄧鑑帳之左方或借方記有 \$ 300.00, 意謂七月二十日鄧鑑虧欠公司三百元也。

鄧				鑑			
1947							
7	20			300	00		

北方公司之貸方或右方記有 \$1,500.00, 意謂七月三日北方曾有 \$1,500 之貨款信托本公司, 而貨放於本公司也。

北 方 公 司							
				1947			
				7	3		1,500 00

以上二例乃借貸二字之本義。帳上所用之借貸與借貸二字原義實相一致。但現代帳上各戶固不止於債權人與債務人; 如現金, 生財設備, 股本公積等帳戶實無債權人與債務人之意義, 故今日之借方也者即左方也, 貸方也者即右方也。

【借貸法則】 如用借貸兩字爲表示資產負債資本淨值增減變動之符號, 則可依照下列之法則爲應用時之規律。

關於資產帳者:

增加資產之記錄記於借方。

減少資產之記錄記於貸方。

關於負債與資本淨值者:

增加負債與資本淨值者記於貸方。

減少負債與資本淨值者記於借方。

【借貸必相等】 複式簿記之所以稱爲複式簿記者, 謂完全之記錄必有借貸兩方, 而兩方之數額又必相等也。茲再以百利公司之交易以說明借貸相等之原則。

學者對於本節及下段之帳戶須依照下列之三項以學習之。

- (1) 明悉交易之事實。
- (2) 注意其記錄之當在借方或貸方。
- (3) 注意相關二帳之借貸方。

七月一日——發行股本 \$ 5,000.00, 收到現金。

借現金 (資產取得)

貸股本 (資本淨值增加)

三日——向北方公司買得生財設備價 \$ 1,500.00.

借生財設備 (資產獲得)

貸北方公司 (債務發生)

十日——付與北方公司 \$ 1,000.00, 償還生財價款之一部。

借北方公司 (債務之減少)

貸現金 (資產減少)

十五——因賣出地產而獲得佣金 \$ 400.00.

借現金 (資產之獲得)

貸公積 (資本淨值之增加)

二十——鄧鑑應付本公司佣金 \$ 300.00.

借鄧鑑 (資產應收帳款之獲得)

貸公積 (資本淨值之增加)

廿四——向鄧鑑收取現金 \$ 100.00, (佣金之一部)。

借現金 (資產增加)

貸鄧鑑 (資產應收帳款減少)

廿八——付出房租 \$ 150.00.

借公積 (資本淨值減少)

貸現金 (資產減少)

卅——以現金 \$ 250.00 付股息。

借公積 (資本淨值減少)

貸現金 (資產減少)

資 產 帳 戶

現 金

1947					1947				
7	1	投資.....	5,000	00	7	10	付予北方公司	1,000	00
	15	佣金.....	400	00		28	房租.....	150	00
	24	鄧鑑.....	100	00		31	股息.....	250	00

鄧 鑑

1947					1947				
7	20	應收佣金.....	300	00	7	24	收到現金.....	100	00

生財設備

1947									
7	3	購入.....		1,500	00				

負債與資本淨值帳戶

北方公司

1947					1947				
7	10	付予現金.....		1,000	00	7	3	買進生財設備	1,500 00

股本

					1947				
					7	1	發行股本.....		5,000 00

公積

1947					1947				
7	28	房租.....		150	00	7	15	佣金.....	400 00
	31	股息.....		250	00		20	佣金.....	300 00

【總帳之借貸方必相等】每一交易之借貸必相等。如無錯誤，則總帳借方之和必等於貸方之和。百利公司帳戶之借貸方總和相等，可以下表證明之。

	借方總額	貸方總額
現金.....	\$ 5,500.00	\$ 1,400.00
鄧鑑.....	300.00	100.00
生財設備.....	1,500.00	
北方公司.....	1,000.00	1,500.00
股本.....		5,000.00
公積.....	400.00	700.00
	<u>\$ 8,700.00</u>	<u>\$ 8,700.00</u>

【試算表 (Trial Balance)】總帳上某一帳戶借方之總數如超過貸方總數，是為借差，如其貸方之總數大於借方之總數，是為貸差。總帳各戶借差之和，恆等於貸差之和。習慣上多以差額之和相比，以視其借貸兩方之是否相等。

總帳上借方差額之和何以等於貸方差額之和，此可以現金帳戶說明