

会计学

上册之一

657
DP35

立信會計叢書

會計學

上册之一

潘序倫著

商務印書館發行

立信會計叢書

會計學

上册之一

潘序倫著

商務印書館發行

敘 言

我國會計學術，導源雖古，而進步甚遲。至今各地舊式企業機關所用之會計制度，仍不脫單式簿記之窠臼，至習新式會計者，其所見所聞之原理實務，又多囿於歐美之成說與先例，與吾國之法律商情，有扞格不相合之弊。遍觀國內二十年來關於會計一科之刊物，覺尙少一較為詳備適用之本，以供國人研習參考之需，是誠吾國會計未能迅速進步之一原因，亦爲吾會計界同人不容再緩之工作也。序倫對於會計一科，學於此，習於此，執業於此，而衣食寢處於此者，先後幾二十年矣。近數年來，無日不以編著會計學一書自期，然而人事紛紜，時作時輟，洎乎去年春季本所乃開始編輯立信會計叢書，而會計學一書實爲全部叢書中最稱主要之一種，從事編輯，無可再延。爰排除百務，昕夕從事，寒暑無間者，凡十有四月，計先後竄易撰稿，多至五六次，幸得同志六七人之從旁相助，草草成書，付之剞劂，以餉讀者。全書計分上下兩冊，都凡九十萬言，其內容之是否合度，立論之是否正當，編製之是否適宜，以鄙人之愚陋無狀，何敢稍存自是之心。惟冀千慮之中，或有一得，足供國內學者之考究耳。茲先將本書之編製方法說明於下：

原夫會計之作用，在乎以數字表示人類社會之經濟活動。其表示之方法，雖有多種，然概括言之，無非列舉其資產與負債，而表示其某一時

日之財政狀況，此爲橫斷面之表示，又列舉其收益與費用，而表示其某一期間內事業之經過情形，此爲縱剖面之表示，於是事業之全部情形，可以一覽無遺，是以會計之中心，無非在表示一事業之資產負債及損益，而會計學之中心，則無非爲研究資產負債表及損益計算書，如何可以爲正確之表示而已。故說明資產負債及損益之性質，及資產負債表及損益計算書之編製及作用，實爲會計學全部之綱領也，列總論編第一。

夫資產負債及損益之種類，及其增減變化，紛繁複雜，不可究詰，苟不用有統系有秩序之方法，既省時又詳明之記載，將千變萬化之交易，按序記錄，分類而整理之，則所謂資產負債表及損益計算書者，勢將無法編成，而事業之現狀及過程，亦將末由而爲總括明瞭之表示，此則會計記錄之研究尙矣，列會計之記錄編第二。

雖然，會計記錄一編所討論者，僅及會計上普通之原理原則，但各項會計事務之處理方法，隨商業情形而有種種之不同，是對於會計上之各項實務，亦不可不一爲敘述也。列會計之實務編第三。

會計之記錄，既能適當而詳備矣，會計之實務，亦能通曉而純熟矣，則對於各帳項之分類彙總，而歸結於決算表之編製，當可達到其目的。然有特種企業，或因其組織之殊異，或因其業務之不同，而其會計記錄之原理及實務，亦與一般企業，不能盡同。是在普通會計學之範圍，亦應敘述其大概，俾能各爲編製適當之決算表，以示其財政狀況與營業情形也。列合夥會計編第四，公司會計編第五，及工業會計編第六。

以上各編，已將處理各項普通及特種交易之會計原理及實務，以及

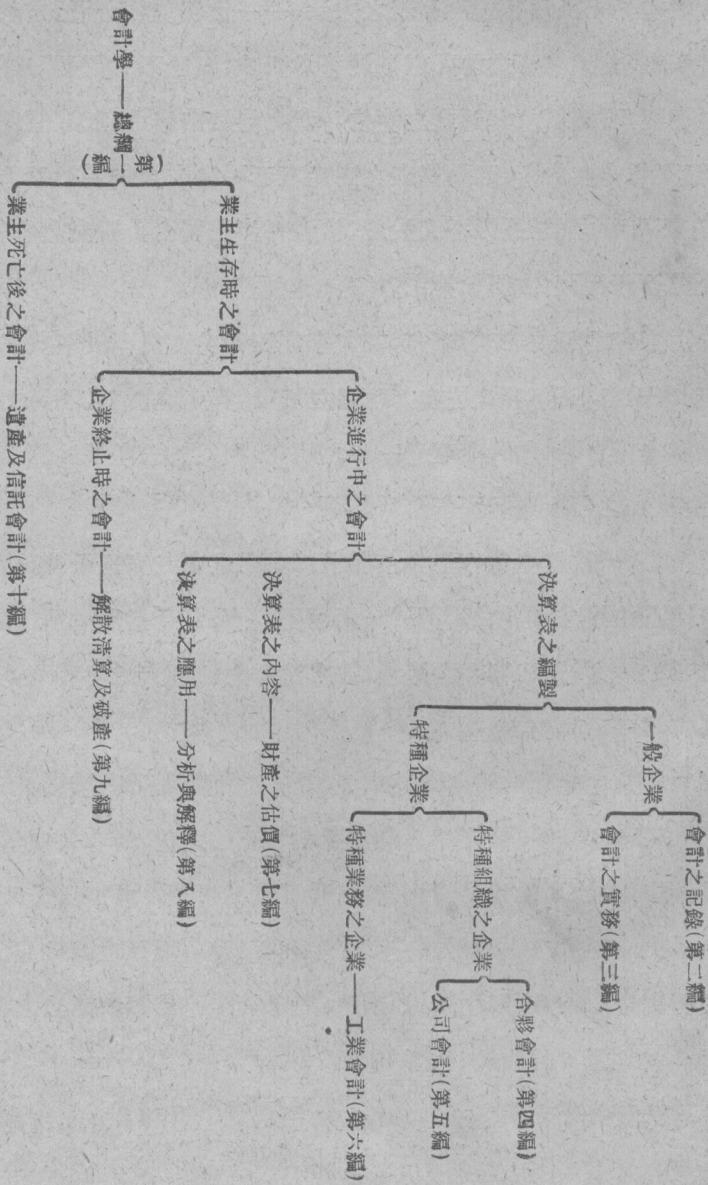
匯集各項交易記錄而編製決算表之方法，一一敘明。照此種種方法而編成之決算表，其外表形式之可以期於適當明瞭，固已不成問題。雖然，決算表之編製，不僅須求其形式之適當，尤有待於內容之正確。倘僅憑其形式，而不詳究其內容，則決算表之究能表示一企業之真實財政情形與否，仍在不可知之數，是以吾人於此，當進一步將資產負債表之內容，加以討論焉。列財產之估價編第七。

夫決算表之形式，既明瞭矣，其內容亦正確矣，然對於明瞭正確之決算表，苟不能善為利用，是亦如眇者之於光，聾者之於聲，不通文義者之於圖書典籍也。故會計學更進一步之研究，則為講求應用決算表之方法。列決算表之分析與解釋編第八。

以上各編所述，均為一企業在繼續營業中之會計原理及實務，惟考世間一切人的集合，未能終古長存，聚而不散者。當企業停歇解散之際，所有財產之估價，及試算表之編製，亦有特殊之原理與方法，列企業之解散清算與破產編第九。

凡關於業主生存期間所以處理及表示其業務之會計原理及實務，在上列各編均已詳論。惟人生不能無死亡，死亡之後，所有一切遺留之財產，不能不由他人代為適當之處理，以結束其事業，此則遺產及信託會計所討論之範圍也。夫吾人一生之經濟的活動，以死亡而終止，以遺產之處理完竣而結束，因之所以記載與表示人生一切經濟活動之會計，亦以遺產及信託會計為最後之一編焉。

茲為求讀者充分明瞭本書之編製方法起見，再將本書之次序列表示之如下：



本書之編製方法，既經約略敘明，則對於理論上之主張，亦宜一加聲述。考本書立論之主幹，不外謂以流動資產表示企業之償債能力，以固定資產表示企業之投資財力，故流動資產應以時價為準，固定資產應以成本為準，因之關於帳戶之分類，決算表之編製與排列，財產之估價與其分析解釋等種種理論，無不依上說為根據，以求其先後之一貫。至關於資本支出與收益支出之劃分，清算會計與遺產會計之原理等等，鄙人自信之主張，亦與當代會計學家稍有出入。此則希望讀者之注意與批評者也。

復次論本書之內容，則凡普通會計學所應包括之範圍，大致均已涉及，即預算之統制及圖表之應用等比較新穎之材料，亦莫不設法採入，上下兩冊，適足供大學或專科學校繼續教授兩年之用，故僅以「內容詳備」之末節為言，則不僅在國內已經出版之會計學各書中，堪稱創作，即以歐美普通會計書籍相比擬，當亦無容多讓。此則捨本逐末，恐為當代大方所笑耳。至於學校教科，首重實習，故本書各章習題，儘量多列，務使教師學生，得有充分選擇之機會，且另印習題詳解，俾教授此書之教師，得檢閱之便利焉。

最後鄙人應向讀者聲明者，則本書之成，自非著者一人之力。本所編輯部同人王君澹如，陳君文麟，李君鴻壽，黃君組方，施君仁夫，唐君文瑞，顧君哲雲，沈君慰萍等，或為搜集材料，或為草擬初稿，或參討論之役，或任校讎之事，或演習題之詳解，蓋非同志之助，此書將永無完成之日，是不可不誌感也。

民國二十三年六月

潘序倫序於上海立信會計師事務所

會計學上冊目錄

第一編 緒論

第一章	會計之基本觀念.....	3
第一節	會計之定義	3
第二節	會計之目的及其功用	4
第三節	會計學之分類	5
問題		7
第二章	資產負債及資本——資產負債表.....	8
第一節	資產負債及資本之意義	8
第二節	資產負債及資本之相互關係	9
第三節	資產負債及資本之變化.....	10
第四節	資產負債表.....	13
問題		15
習題		16

第三章	損益——損益計算書	18
第一節	損益與資產負債及資本之關係	18
第二節	計算損益之方法	21
第三節	損益計算書	25
第四節	本編結論	27
問題		27
習題		28
第一編	參考書目錄	29

第二編 會計之記錄

第四章	交易之記載與帳戶之設置	33
第一節	交易之意義	33
第二節	交易之記載	34
第三節	帳戶之意義及其記法	38
第四節	總帳	41
問題		42
習題		42
第五章	借貸之原理	44
第一節	單式簿記與複式簿記	44
第二節	借貸之原理	45

第三節 借貸原理之應用.....	48
問題.....	59
習題.....	61
 第六章 簿記之方法	64
第一節 概說.....	64
第二節 分錄簿.....	66
第一項 分錄簿之格式及其記法.....	66
第二項 分錄簿之又一式.....	70
第三項 分錄簿之效用.....	72
第三節 過帳.....	72
第四節 試算.....	77
第一項 試算之方法.....	77
第二項 試算表之格式.....	78
第三項 試算表之編製(註).....	81
第四項 試算所能發現之錯誤及其糾正方法.....	82
第五項 試算所不能發現之錯誤.....	85
第五節 結帳.....	86
第一項 結帳之意義.....	86
第二項 實物帳戶與非實物帳戶.....	87
第三項 實物帳戶之結算.....	88
第四項 非實物帳戶之結算.....	92
第六節 資產負債表與損益計算書之編製.....	96
第七節 簿記方法之圖解.....	98
問題.....	98
習題.....	99

第七章 普通帳戶之設置107

第一節 商品帳戶107

- 第一項 單個商品帳戶之缺點107
- 第二項 商品帳戶之區分110
- 第三項 商品帳戶之結算112
- 第四項 商品帳戶更進一步之區分114
- 第五項 結算時之進銷帳戶116
- 第六項 商品補助帳戶117

第二節 商品折扣帳戶119

- 第一項 折扣之意義及種類119
- 第二項 買賣之條件120
- 第三項 商品折扣之分錄121
- 第四項 商品折扣帳戶之結算124

第三節 費用及收益帳戶125

- 第一項 費用之性質及其帳戶之區分125
- 第二項 收益之性質及其帳戶之區分130
- 第三項 費用帳戶貸項與收益帳戶之借項131
- 第四項 費用及收益帳戶之結算133

第四節 利息帳戶134

- 第一項 利息之意義135
- 第二項 應付票據之利息135
- 第三項 應收票據之利息137
- 第四項 利息帳戶之結算139

問題140

習題140

第八章 普通帳戶之設置(續)154

第一節 通用之資產帳戶154

第一項 流動資產帳戶154

第二項 固定資產帳戶156

第二節 通用之負債帳戶160

第一項 流動負債帳戶160

第二項 固定負債帳戶161

第三節 資本主帳戶162

第一項 資本主投資時之記帳162

第二項 資本主日常提存款物時之記帳164

第三項 資本主投資戶及提存戶之結算165

問題167

習題168

第九章 帳簿組織之演進——特種分錄簿設

置176

第一節 概說176

第二節 現金簿178

第一項 現金簿之格式及其記法178

第二項 現金簿之過帳及結算180

第三項 複雜交易之記帳方法184

第四項 現金簿中之專欄188

第三節 進貨簿197

第一項 除進之記帳197

第二項 現進之記帳206

第三項 進貨簿中之專欄203

第四項 進貨退出206

第四節 銷貨簿	207
第一項 賒銷之記帳	207
第二項 現銷之記帳與專欄之應用	208
第三項 銷貨退回	210
問題	210
習題	211
 第十章 帳簿組織之演進(續)——統馭帳戶 之應用	 225
第一節 總帳帳戶之分組	225
第二節 補助總帳與統馭帳戶	226
第三節 統馭帳戶之例解	229
第四節 統馭帳戶與分錄簿之專欄	234
第五節 統馭帳戶之通用性	245
第六節 帳簿組織之圖解	246
問題	249
習題	250
 第十一章 結帳前帳目之整理	 261
第一節 整理帳目之必要	261
第二節 商品盤存	262
第三節 用品盤存	264
第四節 預付費用	266

第五節 應付未付費用	269
第六節 預收進益	270
第七節 應收未收進益	273
第八節 折舊	274
第九節 壞帳損失	276
第十節 結帳計算表之運用	278
第十一節 六欄式結帳計算表	279
第十二節 八欄式結帳計算表	282
第十三節 十欄式結帳計算表	286
問題	291
習題	293
 第十二章 帳戶之分類與排列	299
第一節 帳戶分類之必要及其原則	299
第二節 資產負債表帳戶之分類	302
第一項 資產類帳戶之分類	302
第二項 負債類帳戶之分類	308
第三項 資本類帳戶之分類	311
第三節 損益帳戶之分類	311
第一項 收益類帳戶之分類	311
第二項 損失類帳戶之分類	313
第四節 帳戶之排列與編號	315
問題	320

習題	320
第十三章 決算表之編製	323
第一節 決算表之種類	323
第二節 資產負債表	324
第一項 項目之分類與排列	324
第二項 資產負債表之格式	328
第三節 財產目錄	331
第四節 損益計算書	337
第一項 損益計算書之分部與排列	337
第二項 損益計算書之格式	340
第三項 損益計算書之分割與附表	342
第五節 資產負債表與損益計算書之關係	346
第六節 編製決算表之作用	347
第七節 編製決算表之要件	348
問題	349
習題	350
第十四章 單式簿記	356
第一節 研究單式簿記之作用	356
第二節 單式簿記與複式簿記之比較	357
第三節 單式簿記之例解	358
第四節 過帳之檢算及決算表之編製	363
第五節 改單式簿記爲複式簿記之方法	367

問題	369
習題	369
第二編參考書目錄	372

第三編 會計之實務

第十五章 進貨與銷貨之實務377

第一節 進貨之程序及其應用之憑證377

第一項 定貨	377
第二項 收貨	380
第三項 進貨之多少及退出	382

第二節 銷貨之程序及其應用之憑證385

第三節 貨帳之放出與收回391

①第四節 盤點存貨之方法395

問題 397 |

習題 398 |

第十六章 付款憑單制度400

第一節 付款憑單之意義及其處理400

第二節 付款憑單簿403

第三節 分期償付帳款及退出貨物時之記帳407

第四節 付款憑單簿之缺點410

問題 410 |