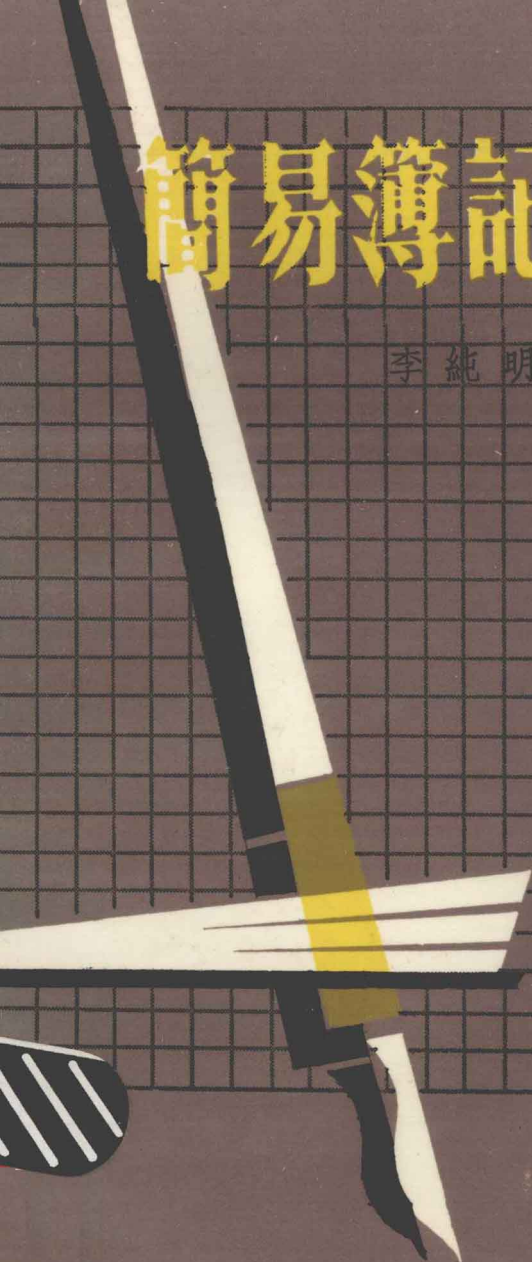


簡易簿記常識

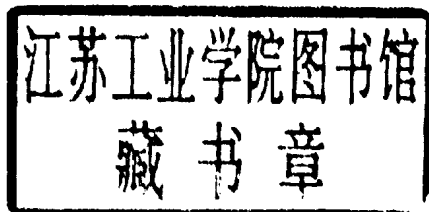
李純明著



國光圖書公司印行

簡 易 簿 記 常 識

李 純 明 著



國 光 圖 書 公 司 印 行

簡易簿記常識

李純明著

※

國光圖書公司印行

香港電氣道一三五號十二樓

嶺南印刷公司承印

香港德輔道西西安里十三號

※

香港・南洋各地書局均有代售

~~~~~  
(No. 3979)

## 目 錄

|    |              |    |
|----|--------------|----|
| 一  | 記賬的意義及其目的    | 1  |
| 二  | 單式與雙式記賬的分別   | 2  |
| 三  | 借貸原理及運用      | 5  |
| 四  | 記賬程序         | 10 |
| 五  | 普通日記簿記賬及過賬方法 | 13 |
| 六  | 爲什麼要現金日記簿    | 19 |
| 七  | 備用金          | 27 |
| 八  | 銷貨折讓與購貨折讓    | 32 |
| 九  | 購買           | 37 |
| 十  | 購買退出         | 42 |
| 十一 | 銷售           | 45 |
| 十二 | 銷售退回         | 49 |
| 十三 | 試算的意義及其作用    | 52 |
| 十四 | 利息           | 56 |
| 十五 | 結算           | 61 |
| 十六 | 計算表          | 90 |
| 十七 | 損益表及資產負債表的編製 | 94 |

## 一、記賬的意義及其目的

記賬的起源很早，其歷史的悠遠，差不多跟人類文化歷史相等。「記賬」，便是把各種交易所產生的事實，用數目字表示出來。在今日的商業社會裏，生活上所接觸的，幾乎沒有一樁不屬於交易的。所謂交易，簡單地說，即係交換。用金錢去換取對方等值的事物，或者以等值的事物換取別人的金錢。交易之後，必然要記賬，這才可以有稽查，也有根據。例如：曾先生由寓所出門，搭「的士」代步，上車後立即吩咐司機載他到要去的地方；抵達時，曾先生照「計程錶」顯示的銀碼，如數給與司機。這位司機在每日收工時，便將收入的現金繳交出納部，而公司方面，則記載該部車這一天營業的收入數額。假如曾先生對個人費用有記載的習慣，當他回家後，也會將搭「的士」所耗的數目，登記在他現金收支記錄中，以明白他個人當天的費用。這樣看來，的士公司記載每日收入的數額，它的意義在乎登記該日的會計事項，以便查核參考；目的不外是明瞭營業的結果，收入增或減，以為計算損益的根據。又例如：你投資開一間××燈泡製造廠，現金購進製造原料多種，在購貨後，必須依原料的種類，分類登記，因為工廠製造，要明瞭製成品的成本，然後才能決定賣多少錢。假如沒有明確的計算，又沒有永久的記錄，那麼，製造業的本身，因不明成本，生意一定失敗的。所以，工廠記賬的意義，在於明瞭購買原料的數量，及種類的分析，目的是：明瞭製造成本的多少。

再例如：政府行政機關，不管它所屬是那一部門，總有出納事項。政府收入的捐稅，用來做行政費。那麼政府更應有嚴密的記載，若是沒有記載，或者記載不清楚，便生流弊，這是可斷言的。

總的來說，記賬的目的，在於明瞭交易的結果，以留日後的參考，才知道財務的增減變化，及損益的發生。其意義的重大，目的之深遠，故為現代經濟組織的各部門所重視。

## 二、單式與雙式記賬的分別

### (一) 單式記賬的缺點

還沒有申述雙式記賬（又叫複式記賬）以前，我們必須指出單式記賬是不合原理的，它不適用於現代事業的組織要求，它的缺點太多了。單式記賬，祇記載交易單方面的事實，也只能表現資產負債、或資本單方面的增減變化。明白點說，單式記賬只記現金的出入，它的賬戶多是以人名往來賬為主，對於其它各有關係的財產增減變化，損失與收益的發生，全不記載。下面有幾個例子，便可以看出單式記賬方法的缺點。

例一：李寶泉先生投資 \$250,000.00 組織寶泉商店，自任經理。

單式記賬方法：來李寶泉資本 \$250,000.00

這項記載，只記李寶泉付給寶泉商店現金 \$250,000.00 至於李寶泉的所有權益（即現金 \$250,000.00 的對值），完全不記。這是錯誤的。

例二：寶泉商店向德榮號賒入商品一批，值 \$2,500.00

單式記賬方法：欠德榮號 \$2,500.00 即只登記債務，却忽畧了對方的對值。寶泉商店因購入商品一批，欠下德榮號 \$2,500.00 同時增加商店購買成本 \$2,500.00 這批商品即寶泉商店購買成本，而單式記賬往往不加以記載，也是錯誤的。

例三：現金購買傢俬器具，值 \$800.00

單式記賬方法：支傢俬器具 \$800.00

這項記載只記現金支出數字，却没有表示資產增加（因傢俬也是資產之一），也是不對的。

例四：售去恤衫 20 件，即收入現金 \$160.00

單式記賬方法：進貨款 \$160.00

這項記載，只記現金收入數字，並沒有表示收益發生，也是不當的。

由上述四個例子看來，單式記載方法的缺點，是沒有完備的記載，賬簿與賬簿之間，無聯繫。資產、負債、主權三方面，也沒有明確精細的記錄。營業的損失，或利益的計算，其發生的來由，無所根據。假使財務上發生不明瞭的事情，稽查困難，於是主理出納的人員，便容易作弊了。商店會計組織於是破裂，管理因而失敗。

## (二) 雙式記賬的優點

雙式記賬的方法則不然。雙式記賬，係將每一交易事實，以「有接受必有給授，有給授必有接受」的原理，將資產、負債、主權、收益、成本等分別登記。因無論任何一物、一權、一債的接受，必有其對方的對值。譬如你以十塊錢買了一枝鋼筆，你所給授的是現金十塊錢，接受的是鋼筆一枝。理由是十分淺顯的。

現在將上面的幾個例子，以雙式記賬方法，在寶泉商店的立場，用「有接受必有給授，有給授必有接受」的原理，演述如下：

- ①李寶泉投資 \$250,000.00 經營寶泉商店。
- ②向德榮號賒入商品一批，值 \$2,500.00
- ③現金購買傢俬器具，值 \$800.00
- ④售去恤衫 20 件，收入現金 \$160.00

| 1               |  | <u>寶泉商店</u> |              |
|-----------------|--|-------------|--------------|
| <u>接 受</u>      |  | <u>給 授</u>  |              |
| 現金 \$250,000.00 |  | 李寶泉資本主權益    | \$250,000.00 |

這項記載，表示店方收入現金 \$250,000.00 給予李寶泉在寶泉商店所享的權益，這種權益，在會計學上叫做「資本主權」。

| 2               |  |            |            |
|-----------------|--|------------|------------|
| <u>接 受</u>      |  | <u>給 授</u> |            |
| 商品一批 \$2,500.00 |  | 德榮號債權      | \$2,500.00 |

這項記載，表示店方已接受商品價值 \$2,500.00 (指買入價格)，因而增加成本，同時給予德榮號一種債權。原因寶泉商店並不是拿現

款去購買的，而是向德榮號賒購。故寶泉商店對於德榮號，負有債務，而德榮號對於寶泉商店則享有債權。即成本增加，債務增加的記載。（注意：債務是負債的一種）

3

| 接 受           | 給 授         |
|---------------|-------------|
| 傢俬器具 \$800.00 | 現金 \$800.00 |

這項記載，表示資產增加 \$800.00 付出現金 \$800.00 即資產增加，現金減少的記載。

4

| 接 受         | 給 授              |
|-------------|------------------|
| 現金 \$160.00 | 恤衫 20 件 \$160.00 |

這項記載，表示接受現金，售予顧客恤衫20件，因而增加收益，即現金增加，收益增加的記載。

由上述四項記錄方法看來，便知道雙式記賬方法比單式的嚴密得多。

### (三) 會計方程式及其變動

雙式記賬基本方程式：資產 = 負債 + 資本主權

所謂資產，不論其為動產、不動產、或債權，都稱為資產。如：現金、傢俬器具、應收賬款、應收期票、土地、房屋、機器等。

負債，即是債務。凡應付賬款，應付期票等。

資本主權，即資本主所投的現金，或合夥人的投資，或有限公司的股本。影響資本主權增減變化的因素，乃為收益，成本，及費用三類項目。

會計方程式變動的方式有六：①資產增加；②資產減少；③負債增加；④負債減少；⑤資本增加；⑥資本減少。引伸來說，凡一種會計事項的發生，都足以引起資產，負債或資本的增減，而其增減數量必常相等。不論其變化如何，方程式兩方數量仍然相等的。

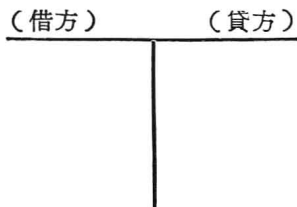


### 三、借貸原理及運用

#### (一) 有借必有貸

「借」與「貸」，是指賬戶的左右方。左方爲借方，右方爲貸方。「借」的意義，即資產增加，負債減少，損失發生。「貸」的意義，即資產減少，負債增加，資本增加及利益發生。

在簿記學上，主要賬戶的格式如下圖：



首先要明瞭，借和貸不是收和付這麼解釋的。但初學簿記，暫時把借和貸當作收和付是較爲容易理解，到相當時間後，便自然弄通借貸的原理了。目前我們首先應該記着，「有收入時，必有同等數值付出；有付出時，必有同等數值收入。」亦即是：

有借必有貸

有貸必有借

請看下面各事項：

1959年七月一日，資本主李寶泉，投資現金\$10,000.00組織寶泉商店，今日開始營業。二日，現金購買商品\$5,000.00四日，現金售與福記公司商品\$1,500.00六日，天明公司除去商品\$900.00九日，以現金購買傢俬器具\$360.00十二日，向德榮號除進商品\$1,200.00只付現金\$600.00餘\$600.00由本店發出三十天期限的期票一紙。十六日，天明公司退回本店商品\$170.00十九日，天明公司來現金清償所欠的\$730.00廿五日，前向德榮號除進的商品有一部份本店認爲不妥，退回商品值\$250.00收回現金如數。三十日，付各職員薪金\$505.00三十

一日，資本主李寶泉提回資本 \$2,000.00 取去現金如數。  
 從上面這些事項，寶泉商店的賬簿是這樣記載的：

**現 金** (1)

|      |              |           |      |              |          |
|------|--------------|-----------|------|--------------|----------|
| 7月1日 | 資本主李寶泉<br>投資 | 10,000.00 | 7月2日 | 購買商品         | 5,000.00 |
| 4日   | 現銷商品         | 1,500.00  | 9日   | 購買傢俬         | 360.00   |
| 19日  | 天明公司來清<br>賬款 | 730.00    | 12日  | 付德榮號商品<br>賬款 | 600.00   |
| 25日  | 退出商品收回<br>現金 | 250.00    | 30日  | 六月份各職員<br>薪金 | 505.00   |
|      |              |           | 31日  | 資本主提回資<br>本  | 2,000.00 |

**資本主李寶泉** (2)

|       |      |          |      |      |           |
|-------|------|----------|------|------|-----------|
| 7月31日 | 提回資本 | 2,000.00 | 7月1日 | 投資開業 | 10,000.00 |
|-------|------|----------|------|------|-----------|

**進 貨** (3)

|       |              |          |       |      |        |
|-------|--------------|----------|-------|------|--------|
| 7月 2日 | 現金購買<br>商品   | 5,000.00 | 7月25日 | 退出商品 | 250.00 |
| 12日   | 向德榮號<br>賒進商品 | 1,200.00 |       |      |        |

銷 貨 (4)

|       |        |        |      |        |          |
|-------|--------|--------|------|--------|----------|
| 7月16日 | 天明公司退回 | 170.00 | 7月4日 | 現金銷售   | 1,500.00 |
|       |        |        | 6日   | 除售天明公司 | 900.00   |

天明公司 (5)

|       |      |        |       |      |        |
|-------|------|--------|-------|------|--------|
| 7月 6日 | 來賒商品 | 900.00 | 7月16日 | 退回商品 | 170.00 |
|       |      |        | 19日   | 來清賬款 | 730.00 |
|       |      | 900.00 |       |      | 900.00 |

傢俬器具 (6)

|       |        |        |  |  |  |
|-------|--------|--------|--|--|--|
| 7月 9日 | 現金購買傢俬 | 360.00 |  |  |  |
|-------|--------|--------|--|--|--|

應付期票 (7)

|  |  |       |                                      |        |
|--|--|-------|--------------------------------------|--------|
|  |  | 7月12日 | 付德榮號30<br>天期票一<br>紙(號碼<br>××××<br>×) | 600.00 |
|--|--|-------|--------------------------------------|--------|

職員薪金 (8)

|       |       |        |  |  |
|-------|-------|--------|--|--|
| 7月30日 | 六月份薪金 | 505.00 |  |  |
|-------|-------|--------|--|--|

## (二) 增加或減少的變化

從上面各項記賬方法，在沒有學習過簿記學的人看來，似乎覺得莫明其妙，而又覺得這樣記賬方法，表面看來十分亂。譬如：賬(2)資本主李寶泉，他投資 \$10,000.00 開設寶泉商店，在記賬時，為什麼要把他的投資金額一萬元記在貸方？原來李寶泉付給寶泉商店現金 \$10,000.00，寶泉商店接受同數。在商店立場來說，現金則增加，同時又增加債務上的負擔，即收入現金，給予李寶泉一種「資本主權」。後來李寶泉提回一部份資本 \$2,000.00，這個數字記在「借方」，表示寶泉商店對資本主所負的資本權益是減少了。

又如賬(5)天明公司七月六日除去商品 \$900.00 記賬時，應將 \$900.00 記入「天明公司」賬的借方，以示債權的接受，亦即資產的增

加。七月十六日，天明公司退回商品\$170.00，十九日來賬款\$730.00，記賬方法，應該記入貸方，表示對該公司的債權減少。以天明公司賬而言，借方數目為\$900.00，貸方數目則\$170.00+\$730.00仍是\$900.00，故凡債權或債務已全部收回時，應當在借貸兩方加總結，各劃雙線，表示平衡。

從上述各個事項的記賬方法看來，我們可知會計基本方程式的變化如下：

$$\frac{\text{資產}}{+|-} = \frac{\text{負債}}{-|+} + \frac{\text{資本}}{-|+} + \frac{\text{收益}}{-|+} - \left( \frac{\text{成本}}{+|-} + \frac{\text{費用}}{+|-} \right)$$

又從上述各會計事項記載觀察，無論基本方程任何變化，必須保持兩方數額平衡。換句話說，每一交易，有借必有貸，有貸必有借，以示資產、負債、資本、收益、成本、費用的增減變化，這便是借貸的基本原理。

由此可見會計事項，不外為資產的增加或減少，負債的增加或減少，資本的增加或減少，收益的增加或減少，成本及費用的增加或減少。依照基本方程式來推論，什麼事項應入借方？什麼事項又應入貸方？初學者可依照下圖做記賬的指南：

| （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 | 成本減少 |
| 費用增加 | 費用減少 |

## 四、記賬程序

### (一) 怎樣做記賬員

記賬員(或稱簿記員)，即一個組織內負責登記會計事項的人員。他的工作是記載每日各種會計事項，以有條理的方法，處理各種與會計有關的事務。對於數目，宜細心記載，對於各種單據，應慎為保存，以免遺漏，致失會計的根據。

記賬員的責任，應將每日應記入賬簿各數，一一記入賬簿，再將應行報告的事項，列表報告於會計主任。他的責任更應注重記載正確，因為記賬員記載謬誤，則必繼續發生其他錯誤，影響其他部份工作，甚至會使資本主權喪失，十分危險。所以記賬員必須辦事謹慎，態度沉靜，才能够勝任愉快。不但這樣，記賬員必須受會計的訓練，有經濟的常識，然後能適應新時代的需要。

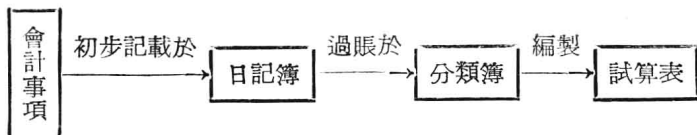
近代商務發達，經營商業，由單純而變成複雜，因此簿記亦隨之而演進，經不斷的研究改良，去繁就簡，這才成為近代最健全合理的變式簿記。其組織系統，固然簡單，記賬方法，也十分容易，假如稍為留心，循序學習，按步就班，亦可無師自通，對於賬項的記載，全盤數目的處理，自能井井有條，絕無困難之處。

### (二) 記賬程序

現在談談記賬程序。

首先我們要注意下列三點：

- ①借貸原理，及變式記賬方法，一定要維持借貸兩方數目平衡，不能有絲毫的差誤。
- ②會計事項必須先記入原始賬簿，然後過入分類簿。
- ③分類簿記載完畢，隔相當時期，便應編製試算表，來測驗分類簿的各賬戶有沒有錯誤，作為編製財務報告表的根據。記賬程序如下：



關於各種賬簿及各種表格的會計數目，普通多用紅墨水寫記，又用紅墨水劃線，但也有用藍墨水寫記及劃線的。

### (三) 更正錯誤的手續

一個熟練簿記人員，嫻習雙式原理，對於簿記工作，謹慎從事，則其記錄，當能正確。惟在初學者，認識未深，工作陌生，有時漏過入收方，有時漏過入付方，有時將應過入收方的賬項，誤過入付方，有時將應過入付方的賬項，誤過入收方，諸如此類，不一而足。原理未能熟習，錯誤的機會自然多了，況且有些商店的記賬員，多身兼數職，一天忙到晚，即使熟練的，罣一漏萬，亦在所不免，而初學者，更不必說。

錯誤如何改正，有一定的規則，千萬不要亂塗亂改，擦刷、挖補、或用藥水脫色等不正當行為，因為商店的賬簿，一經記載，不能隨便塗改，尤其是分類簿為主要賬簿，更不能任意變易，故必須循照正當途徑處理，不獨觀瞻所繫，抑可免啓人疑。錯誤的改正方法本有多種，茲將最顯淺的改正方法，畧述如下：

通常發生錯誤原因，多數由於記賬時大意，誤將文字或數字錯寫，此種原始記錄錯誤，可用直接方法改正。如文字寫錯，則將其錯誤的文字，用紅色墨水清楚劃銷，使閱賬人知其錯誤所在，免生疑竇，然後將正確字填寫其側，加蓋簿記員私章或簽名，以明責任。如屬數目字錯寫，則將整筆錯寫數字用紅墨水劃銷，將正確數字填於其旁，並簽字或蓋章負責。茲舉例改正如下：

現金日記簿

第3頁  
付方

收方

| 1953年 |    | 摘要                    | 分頁 | 金額      |   | 年 |   | 摘要 | 分頁 | 金額 |   |
|-------|----|-----------------------|----|---------|---|---|---|----|----|----|---|
| 月     | 日  |                       |    | 月       | 日 | 月 | 日 |    |    | 月  | 日 |
| 1     | 15 | 祥團<br>進和隆商店本<br>月2日貨款 | 17 | 2875    | 圓 |   |   |    |    |    |   |
|       |    |                       |    | 2875000 |   |   |   |    |    |    |   |



## 五、普通日記簿記賬及過賬方法

### (一) 日記簿的意義

賬簿最常用的為原始賬簿。所謂「原始」，顧名思義，便是會計事項最初記載（參看「記賬程序」系統表）。「原始賬簿」便是記載所有一切會計事項，以作分類的根據。記賬員於記錄任何會計事項時，必須先記入原始賬簿，即先作初步的記賬，然後過入分類簿。

原始賬簿種類很多，「普通日記簿」是其中之一，用於分類會計事項，是供查核參考的賬簿。下面的圖表便是「普通日記簿」的格式。

|     |   | (1) |     |     |     |     |  |
|-----|---|-----|-----|-----|-----|-----|--|
| (2) |   | (3) | (4) | (5) | (6) |     |  |
| 年   | 月 | 摘 要 | 分頁  | 借 方 | 貸 方 | 貸 方 |  |
|     |   |     |     |     |     |     |  |

圖示(1)是賬簿的名稱，填寫「普通日記簿」便是。

(2) 這一欄記載交易發生的年月日期。

(3) 這一欄記該簿內的每一宗交易，因各項交易性質不同，須將其事實，詳細記敘，免致日後查對困難。同時過入分類簿有關賬戶之會計科目，也應該填註明白，以為過賬的根據。

(4) 這一欄用來註明過入分類簿的參考頁數。

(5) 這一欄用來記載借方金額。

(6) 這一欄用來記載貸方金額。