

實用商業會計

東北人民政府貿易部
商業幹部學校編印

實用商業會計

編寫者：

姚	叢	懋	宋	文	甲
柏	嘉	祥	關	國	棟
郭	秉	剛	王	文	鼎
宮		禮			



實用商業會計目錄

第一編 緒 論

第一章 會計上的基本概念	1
第一節 簿記和會計的意義	1
第二節 會計的功用	1
第三節 會計的分類	2
第二章 資產負債資本及損益	4
第一節 資產負債資本的意義	4
第二節 資產負債和資本的相互關係	4
第三節 資產負債和資本的變化	5
第四節 損益的意義及其種類	7
第五節 損益和資產負債資本的關係	8

第二編 簿記方法

第三章 帳戶和分類簿	12
第一節 會計事項	12
第二節 帳 戶	12
第三節 帳戶的格式	12
第四節 分類簿	13
第四章 借貸原理	14

第一節	借貸法則.....	14
-----	-----------	----

第二節	借貸法則的應用.....	15
-----	--------------	----

第五章 簿記方法20

第一節	日記簿.....	20
-----	----------	----

第二節	過帳.....	23
-----	---------	----

第三節	試算及試算表.....	26
-----	-------------	----

第四節	結帳.....	31
-----	---------	----

第五節	資產負債表和損益計算表.....	38
-----	------------------	----

第三編 會計實務

第六章 會計科目40

第一節	會計科目的意義.....	40
-----	--------------	----

第二節	會計科目的分類.....	41
-----	--------------	----

第三節	會計科目的編號.....	41
-----	--------------	----

第四節	現行會計科目及其解釋與應用.....	43
-----	--------------------	----

第七章 會計憑證68

第一節	原始憑證——單據.....	68
-----	---------------	----

第二節	記帳憑證——傳票.....	70
-----	---------------	----

第三節	代傳票.....	80
-----	----------	----

第八章 帳 簿84

第一節	帳簿的意義及其種類.....	84
-----	----------------	----

第二節	記帳程序及記帳實例.....	94
-----	----------------	----

第三節	結帳	117
第四節	記帳規律	118
第九章	決 算	120
第一節	決算的意義	120
第二節	決算的內容及其程序	121
第三節	決算表的編製	126
第四節	決算實例	132
第十章	會計人員須知	157
第一節	會計人員應具備的條件	157
第二節	如何管理國家財產	158
第三節	會計事務處理程序	159
第四節	會計交代	160
第五節	職 責	161

第一編 緒 論

第一章 會計上的基本概念

第一節 簿記和會計的意義

我們要了解什麼是會計，首先必須了解什麼是簿記，兩者是有密切的聯帶關係，簿記就是以有系統有組織的方法，來記載整理一切交易，使其交易所影響財產上的增減變化，能够得到正確明瞭的表現，並來計算其財產狀況和營業成績。

如現金的出納，物品的授受，債權債務的增減，損失利益的發生，都要正確明瞭的記載，這種記載整理的方法叫做簿記。

會計是對簿記進一步加以分析與研究，用簡便的過程，明晰的方法，適當的表示，以產生正確的財產狀況和營業成績。

簿記和會計兩個名詞，不能顯然作絕對的區別，簿記是根據會計上的原理記載交易，才能避免發生錯誤，但是相反的會計也要依靠簿記來說明原理原則，不如此，會計上的材料便無法收集，財產的變化也表示不出來，所以通常稱簿記是會計的應用，會計是簿記的研究，在新民主主義下的會計，以國營企業為主體，用以檢查各種企業在執行經濟計劃過程中變動情況的手段，統一用貨幣來表現的方法。

第二節 會計的功用

無論國營和私營企業的管理，必須有良好的會計方法，才能明瞭財產情況和營業成績，如果一個企業在其平時，對於購貨銷貨和其他交易都沒有記錄，便無法瞭解損益的具體過程。

會計的功用，可以從兩方面來說，一種是基於帳務組織方面，一種是基於事務組織方面。

(一) 基於帳務組織方面：——是指着會計本身來講，它的功用又可分為兩項。

(一) 報告的功用：——

A、因對財產的增減變化，都有詳細的記錄，可供企業當局決定營業方針和管理政策。

B、報告上級投資機關，使其明瞭事業的情況。

C、是經濟核算的主要根據，對生產事業起輔導作用。

D、可供信貸的參考。

E、可供上級機關審核分析和指導的根據。

F、為計算繳納國稅和企業基金的憑證。

(二) 帳簿的功用：——

A、對商品流轉及損耗的記錄。

B、對債權債務發生及消滅的記錄。

C、對各項財產增減變化的記錄。

D、對錯綜複雜之交易予以次序的記錄。

(二) 基於事務組織的方面：——

指有良好的會計制度，能使事務處理手續嚴密，辦法週詳，它的積極作用可以提高工作效率，完滿達成工作計劃，消極作用，可以防止辦事人員發生錯誤，避免物資的損失和浪費。

第三節 會計的分類

會計的應用很廣，凡是各級政府和所屬機關，以及公共團體、私人企業，對於財務數字都應用會計來記載，因為施行會計機關性質的不同，所以會計的種類也顯然有了區別，現在就會計的本質來說可分為以下兩大類：——

(一) 非營利會計

凡不是營利的機關和團體，記錄和整理它的財產上發生的增減變化用來表示財產的狀況，這是一種不計算損益的會計，詳細來說，專為國家地方歲入歲出的

記錄和整理叫做政府會計，公共團體（工會等）慈善機關（療養院託兒所等）和文化機關（學校）等等財務收支的記錄和整理叫做公共機關會計，個人家庭收支的記錄和整理叫做家計會計。

（二）營利會計

是為營利性質的機關和團體，記錄和整理財產上發生增減變化的交易來表示財產狀況，同時並計算損益的會計，這類會計若按企業業務的性質再來區別，凡是普通商業的交易的記錄和整理，叫做商業會計，應用於製造業的叫做工業會計，應用於金融機關貸借營業的叫做銀行會計，其他尚有鐵路、礦山、保險、出版業等應用的會計。

會計學的種類雖然很多，但是會計上的根本原理和方法，大都以商業會計做基礎，所以初學會計的人，如果能把商業會計學有了澈底的了解，更進一步研究其他會計是很容易的。

第二章 資產負債資本及損益

第一節 資產負債資本的意義

資產的意義：

凡是具有經濟上交換價值的物品和權利，都叫做資產，也就是現金物資債權的總稱。例如某甲有現金一千萬元，房屋一所值五千萬元，和貸給某乙的債款二百萬元，在這三項裡，現金是貨幣，房屋是具有貨幣價值的財物，是有形體的資產，貸出的債款，是法律上的一種權利，是無形體的資產，這些都是某甲的資產，所以某甲資產的總額是6200萬元，如依據在短期內能否隨時變成現金的難易程度來分，可分為流動資產和固定資產，前者如現金、銀行存款、商品、原料品等流動性較大和經常轉移變動的財物和權益，後者如房屋、土地、機器工具等固定性大，不能經常轉移變動的財物便屬於固定資產的範圍，如再加詳細的劃分則尚有遞延資產等名稱。

負債的意義：

凡對人負有法律上償還義務之一切財貨通稱為負債，如上述由某甲借來現金200萬元，便可看作自己的財產，去自由運用，但對債權人某甲，仍負有償還200萬元的義務，也就是對某甲的負債。

資本的意義：

資本是資產超過負債之差額又稱資本淨值，假如某商店的資產是五千萬元，但是它的負債是七千萬元，那麼這個商店不但沒有資本，反而虧損二千萬元這便是它的財產狀況。

第二節 資產負債和資本的相互關係

無論何種企業，必須備有資產來作經營的資料，而這種資產全部都屬於投資人所有，所以資產和所有權是聯帶發生不可分離的。

例如某甲以1000萬元開設一個商店，這時候商店的資產是1000萬元，而這項

資產的所有權，全部屬於投資人某甲，可以列成下列這樣的公式：

$$\text{資產} = \text{資本}$$

$$\text{現金1000萬元} = \text{投資人某甲1000萬元}$$

如用現金400萬元買入商品，這時的公式仍然沒有變化：

$$\text{資產} = \text{資本}$$

$$\text{現金600萬元} + \text{商品400萬元} = \text{投資人某甲1000萬元}$$

如上述商品，都是從某丙商店購買來的，這時便發生了對外欠債的關係，由此上述的公式便發生了下邊的變化：

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本}$$

現金1,000萬元 + 商品400萬元 = 債權人某丙400萬元 + 投資人某甲1,000萬元，資本和負債都是資產所有權的表示，不過資本是投資人對於資產的所有權，而負債是債權人對於資產的所有權，若從商店來說，則資本是內部的所有權，而負債是外界的所有權，資本是內部的負債，而負債則是外來的資本。

由於以上，可知資產的數額等於資本加上負債兩數額的總和，所以總額減去負債的部份，所剩下的便等於資本的數額，現在用公式表示出來：

$$\text{資產} - \text{負債} = \text{資本}$$

如上述的商店，資產1000萬元由於經營的不當，營業賠損，使資產逐漸減少，致將原投資額完全賠淨，這時所有的資產，僅能用作清償債務，便無所謂資本了，它的變化是：

$$\text{資產} = \text{負債} \quad \text{資產} - \text{負債} = 0$$

$$\text{現金1000萬元} = \text{負債1000萬元}$$

$$\text{現金1000萬元} - \text{負債1000萬元} = 0$$

第三節 資產負債和資本的變化

無論國營企業和私營企業的經營，都須倚賴資金來運用，因為日常交易的發生，這項資產，負債和資本的種類、數額，時時在變化，於是營業上也發生了利益和債權債務，它們變化的情形可舉例在下邊：

一、總店在1950年7月1日，投資現金一億元創立第一分店，當時其資產情形如下：

現金 100,000,000 —— 資本 100,000,000

上邊的恒等式非常簡單，一方面是資產的增加，一方面是內部負債的增加。

二、七月二日該分店買進營業用生財設備計值4,000萬元，機器工具1,000萬元，商品3,000萬元，這時資產、資本的變化如下：

現金 20,000,000 資本 100,000,000

生財設備 40,000,000

機器工具 10,000,000

商 品 30,000,000

100,000,000

100,000,000

以上的變化，是將原有現金減少8,000萬，變成生財設備，機器工具、商品三種資產，但資產的總額，仍然和資本總額相等。

三、七月三日該分店向東華商行賒購商品 2,500萬，這時資產和資本的變化如下：

現金 20,000,000 資 本 100,000,000

生財設備 40,000,000 東華商行 25,000,000

機器工具 10,000,000

商 品 55,000,000

125,000,000

125,000,000

上邊的變化，除了原有資產1億元以外，又增添了 2,500萬元的商品，同時資本除了原來總店投進的一億元以外，也增加了2,500萬，這是對外（東華商行）發生的負債。

四、七月五日。將原價3,500萬元的商品賣出，賣價是4,000萬元這時商品的金額減少3,500萬元，但是現金數額增加了4,000萬元，在營業上就發生了 500萬元的利益，其資產、負債、資本的變化如下：

(投 資)

現 金	60,000,000	資 本	100,000,000
生財設備	40,000,000	東華商行	25,000,000
機具工具	10,000,000	利 益	5,000,000
商 品	<u>20,000,000</u>		
	<u>130,000,000</u>		<u>130,000,000</u>

以上的變化，由一部商品變為現金，也是新舊資產的變化，並在營業上發生了利益的同時資產也增加了。

五、七月十日，該分店以現金 700萬元支付各項營業開支，這時的變化如下：

現 金	53,000,000	資 本	98,000,000
生財設備	40,000,000	東華商行	25,000,000
機器工具	10,000,000		
商 品	<u>20,000,000</u>		
	<u>123,000,000</u>		<u>123,000,000</u>

以上的變化，是減少700萬的現金資產，增加了700萬的營業開支的損失，這項開支，在期末時應由投資人負擔，所以做為投資人對商店所有權的減少，不僅獲得的利益5百萬元全部喪失，並將原有資本減少2百萬元。

六、七月三十一日。總店提取資本 300萬元，這是資產的減少，同時出資人對商店的所有權也隨着減少了。

現 金	50,000,000	資 本	95,000,000
生財設備	40,000,000	東華商行	25,000,000
機器工具	10,000,000		
商 品	<u>20,000,000</u>		
	<u>120,000,000</u>		<u>120,000,000</u>

第四節 損益的意義及其種類

在資本主義下，經營企業的目的是在營利，都是賤買貴賣，因而發生了利益，但是今天經營國營企業的目的，在於配合新民主主義的經濟政策，推銷工業產品，供給人民的需要，調劑城鄉，內外交流，並不在於獲得利潤，但有時爲了擴大再生產，鞏固國營企業的基礎，也獲得了利益，這是屬於全體勞動人民的利益，加強了國家的經濟力量，促進國家國民經濟計劃早期完成，但是由於企業本身經營管理的不當浪費過多，未能掌握經濟核算的原則，有時發生了虧本的現象，便形成了損失。

會計學上對於收益，通常分爲兩種，一種是「營業收益」，一種是「非營業收益」，營業收益，是由於經營本身特定的業務所發生的收益，如商店售出商品所獲得的收益，營業外收益，是不因經營其特定業務所發生的收益，如商店的房屋空餘數間，租給他人，因而獲得租金的收益。至於費用也分爲「營業費用」和「非營業費用」兩種，是按其是否發生於經營特定的業務來區別，如營業上所需要的一切辦公費、營業費等，都是營業費用，如果某商店以其應用的器具出賣，其所得較原有價值爲少便是非營業費用。

第五節 損益和資產負債資本的關係

一個企業，在營業上所得的利益和所受的損失互相抵銷的差額，就是純益或純損，通常都由投資人承擔，因此發生純益時，便能使資本增加，發生純損時，便能使資本減少，所以損益和資本是有連帶關係的。

一個企業的損益，既是以影響資本的增減，同時一個企業的資本，必等於資產減去負債的差額（ $\text{資產} - \text{負債} = \text{資本}$ ），因此營業上的損益，不僅影響其本身資本的增減，而且尙可使其資產負債也起相當的變化，也就是營業上，資本如果有了增加，那麼資產和負債的差額，必定同時有等額的增加，營業的資本如果有了減少，那麼資產和負債的差額也必有等額的減少，現在把損益和資產、負債、資本的關係更具體的寫在下面：

商店營業獲利時，其所有資產和負債的變化，不出下列五種：

1. 資產額增加，負債額不變。

2. 資產額不變，負債額減少。
3. 資產額增加，負債額同時減少。
4. 資產和負債額同時增加，但是資產增加額比負債增加額為大。
5. 資產和負債額同時減少，但資產的減少額比負債的減少額為小。

現在爲了更明瞭起見，用實例來說明，如某分公司在開業時，它的資產總額爲100,000,000元，負債額是40,000,000元，其資本額便等於60,000,000元，若在年終結算獲利1,000,000元這時資產負債間所生的變化不外下列五種：

—— (1) ——

開業時	年終結算時	增減額
資產 100,000,000	101,000,000	<u>+ 1,000,000</u>
負債 <u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>	
資本 <u>60,000,000</u>	<u>61,000,000</u>	<u>+ 1,000,000</u> (利益額)

—— (2) ——

資產 100,000,000	100,000,000	
負債 <u>40,000,000</u>	<u>39,000,000</u>	<u>- 1,000,000</u>
資本 <u>60,000,000</u>	<u>61,000,000</u>	<u>+ 1,000,000</u> (利益額)

—— (3) ——

資產 100,000,000	100,500,000	<u>+ 500,000</u>
負債 <u>40,000,000</u>	<u>39,500,000</u>	<u>- 500,000</u>
資本 <u>60,000,000</u>	<u>61,000,000</u>	<u>+ 1,000,000</u> (利益額)

—— (4) ——

資產 100,000,000	101,500,000	<u>+ 1,500,000</u>
負債 <u>40,000,000</u>	<u>40,500,000</u>	<u>+ 500,000</u>
資本 <u>60,000,000</u>	<u>61,000,000</u>	<u>+ 1,000,000</u> (利益額)

—— (5) ——

資產 100,000,000	95,000,000	<u>- 5,000,000</u>
負債 <u>40,000,000</u>	<u>34,000,000</u>	<u>- 6,000,000</u>

資本 60,000,000 61,000,000 + 1,000,000

上列五種資產負債的變化，都是淨值增加 1,000,000 元，此項淨值的增加又是營業獲利的結果。

假使企業經營的結果，發生了損失，其資產、負債、資本的變化，恰和前五項情形相反，也就發生了下列的變化。

1. 資產額不變，負債額增加。
2. 資產額減少，負債額不變。
3. 資產額減少，同時負債額又有增加。
4. 資產額負債額同時減少，但是資產的減少額，較負債的減少額為大。
5. 資產和負債額同時增加，但是資產的增加額較負債的增加額為小。

現在仍拿實例說明，假設某分公司在開業後，由於管理人員的措施不當，而遭受了營業上的損失，計 1,000,000 元，這時資產、負債相互間發生的變化，不出下列五種情形：

—— (1) ——

開業時	年終結算時	增減額
資產 100,000,000	100,000,000	
負債 <u>40,000,000</u>	<u>41,000,000</u>	<u>+ 1,000,000</u>
資本 <u>60,000,000</u>	<u>59,000,000</u>	<u>- 1,000,000</u> (損失額)

—— (2) ——

資產 100,000,000	99,000,000	- 1,000,000
負債 <u>40,000,000</u>	<u>40,000,000</u>	
資本 <u>60,000,000</u>	<u>59,000,000</u>	<u>- 1,000,000</u> (損失額)

—— (3) ——

資產 100,000,000	99,500,000	- 500,000
負債 <u>40,000,000</u>	<u>40,500,000</u>	<u>+ 500,000</u>
資本 <u>60,000,000</u>	<u>59,000,000</u>	<u>- 1,000,000</u> (損失額)

—— (4) ——

資產	100,000,000	98,000,000	- 2,000,000
負債	<u>40,000,000</u>	<u>39,000,000</u>	<u>- 1,000,000</u>
資本	<u>60,000,000</u>	<u>59,000,000</u>	<u>- 1,000,000</u> (損失額)

—— (5) ——

資產	100,000,000	101,000,000	+ 1,000,000
負債	<u>40,000,000</u>	<u>42,000,000</u>	<u>+ 2,000,000</u>
資本	<u>60,000,000</u>	<u>59,000,000</u>	<u>- 1,000,000</u> (損失額)

上列五種資產、負債的變化，都是資本額減少 1,000,000 元，這項資本的減少就是營業上損失的結果。

第二編 簿記方法

第三章 帳戶和分類簿

第一節 會計事項

某種企業，爲了明瞭資產、負債情形和損益的結果起見，必須把日常所發生的事項，用有系統的方法記錄下來，這個應記錄的事項，叫做會計事項，如商品的買賣、現金的收付、債權債務的發生和清償、費用的支付等等，總括來說，每個事項，凡能影響資產、負債、資本、損益各項發生增減變化的都叫做「會計事項」。

一切會計事項記載帳簿裡以前，首先應該確定資產、負債、資本、損益等等的分類，其次再按此分類把一切會計事項一併記載下來。

第二節 帳 戶

如有會計事項發生，我們就要分類記帳，在帳簿裡，每一分類的單位叫做帳戶，在每一帳戶裡記載的事項性質是完全相同的，更爲了明白的表示帳戶的分類起見，在帳戶上面冠有明確的名稱，總帳的帳戶通常叫做會計科目，補助帳則冠以子目或戶名。

一個帳戶，只代表一種性質相同的事實，我們也就只能把這些性質相同的會計事項記在裡面，如現金帳戶，記載有關現金收付的事項，若是買進商品，便記在商品帳戶裡，就不記在現金帳戶裡。

第三節 帳戶的格式

每個帳戶裡的記載，不外是一種交易事實的收入或付出，所以帳戶的格式，