

會計學教程

供校內參考
不對外發行

(上下冊合訂本)

會計理論教研組編



東北商業專門學校出版科出版

會計學教程上冊目次

第一章	緒論.....	1
第二章	經營資金及經營資金來源.....	11
第三章	帳戶的設置與借貸法則.....	23
第四章	經營過程帳戶的設置.....	38
第五章	會計科目的分類與編號.....	47
第六章	日記簿和分類帳.....	62
第七章	試算與試算表.....	79
第八章	計算、試算與編表.....	89
第九章	購銷事項的分析與結束.....	99

會計學教程

第一章 緒 論

1——1 經濟核算的概念及其種類

一、經濟核算的概念：經濟是人類社會的基礎，亦是社會活動的根源，人類為求生存，須首先設法獲取生活資料，而生活資料的獲得，必須通過一定的方式或方法，人類因獲得生活資料，而發生的種種活動與相互間的關係，便形成社會的經濟生活，或經濟現象，在人類社會發展歷史的最早階段上，我們的祖先為了需要知道生活資料的儲存量，並且需要知道應費多少的時間和勞動來補充這些維持最低生存的物質，因此核算就成為必要了，所以經濟核算是對物質生產過程有監督和管理的必要而發生的。

廣義的核算，是觀察，衡量和登記存在於社會生活中以及自然界中的事物與現象，如更具體地說，核算是提供經濟現象數量的反映，以統一的衡量單位表示出來，核算不但是度量社會現象，並且是表明其數量的特徵的方法，例如核算一個織布廠的生產量，就是確定這個廠是出產那幾種布疋，白色的或有色的，粗糙的或精細的，出產了多少，並且計算出它們的價值。

經濟核算既是監督和管理生產過程的方法，而生產方法隨着生產力的發展在不斷的改進中，每一個社會經濟機構都有其獨特的生產方法，因此監督生產方法的核算，並不是永遠一成不變的停滯着，而是與生產方法的改變相關聯，亦在不斷的改變中，在每一個新的社會經濟機構裡，就變成了另外的一種核算，所以我們可以說核算是受歷史所制約，是依存於運用

它的那個社會的特點。因此我們可以概括的說，經濟核算是經濟現象數量的反映和質量的標誌，其目的在監督和指導這些經濟現象數量的反映和質量的標誌。

二、經濟核算的種類：經濟核算可分為業務核算，會計核算和統計核算三種，它們彼此之間有不可分割的關係，其中每種核算，均有其獨特之點：

1. 業務核算：業務核算是個別具體事實的核算，是任何企業。爲着對經濟過程實行日常領導和管理工作所必須的原始核算，例如，利用到勤紀錄，可以考查職工的勞動紀律，利用工廠工作報告，可以計算工人的生產量和生產率等。業務核算可以用實物的，勞動的，和貨幣的度量來計算，而且它們都居於同等重要的地位，業務核算提供有關事實的最初反映，這些最初的記錄，須根據不同的目的和不同的任務用不同的方法加以整理，它是一種統一的初步憑證。

2. 會計核算：會計核算是把有關的經濟活動，全部用統一的價值尺度（貨幣單位）反映出來，企業每一項經濟活動，如材料的購銷，工資的收付等，都必須根據憑證記錄入帳，這些憑證，帳冊都是會計工作的依據，會計核算的特點是：

① 用統一的貨幣單位

② 經常進行

③ 必須根據憑證

④ 檢查企業資產的情況，和在經營過程中資產變動的情形。

所以會計核算是以系統的方法以一定的科學理論來反映經濟現象，換句話說，經濟現象，藉助於會計核算，在一定的次序與一定的相互關係中反映出來，並能定期作出企業工作的總結，確定工作的效果。

3. 統計核算：統計核算所研究的對象，不是個別的現象或事實，而是一種總體現象的核算，統計工作的任務，在把許多個別事實的資料蒐集起來，以統計方法加工，從中取得一些能够代表全部事實而非個別事實

的總括性的數字，藉以明了整個國民經濟或個別部門的活動過程，譬如爲了明瞭工資的增長情形，我們要蒐集許多企業的工資資料，然後用一定的方法，求出一般的工資提高了多少，這種核算是總體現象的核算，對於被研究的對象的本質作出概括，表示出關係和規律性來。

上述三種核算不是孤立的存在，彼此間發生着緊密的聯繫，如會計上要以考勤記錄爲依據，以核算每個工人應得的工資，如欲計算工資率，工資指數，則又須以會計資料爲根據，在任何企業或機關中，如果沒有良好的業務核算制度，會計核算是不易進行的，而統計核算的進行，又以先有健全的業務核算和會計核算爲前提，三種核算同是用以監督和指導國民經濟計劃的執行，使計劃不斷準確和改善，並作爲擬訂下期計劃的根據，它們相互結合而爲國民經濟核算，彼此有機的聯繫着，成爲統一的體系。

1—2 會計核算

一、會計核算的意義：會計是以貨幣單位反映一企業經濟活動的過程和成果的工具，這個意義可以解釋如下：

1. 貨幣是價值的尺度，衡量的標準，所以一企業經濟活動時所需的財物和所發生的事項，應以貨幣數量來反映。

2. 經濟活動的過程怎樣才能反映出來呢？祇有把有關經濟活動的數字資料，加以系統的記錄，然後再作成彙總報告，從中分析問題，發現問題和解決問題。

3. 反映經濟活動的過程是指反映一個時期經濟活動的動態，和某一特定時間的靜態而言，換言之，是反映財產的增減變化和經營成果。

二、會計核算的對象

在擴大再生產過程中，可以用貨幣尺度來表示的一切經濟活動，是社

社會主義社會和新民主主義社會會計核算的對象，社會主義社會和新民主主義社會發展的基本規律，是有計劃的不斷擴大再生產，不斷的提高勞動人民的物質和文化水平，再生產的過程在任何社會中，都是由四個不同的要素所組成，這四個要素是：

1. 生產——生產是再生產過程中最基本的因素，在這個過程中，由於勞動力和生產資料相結合的結果，創造出社會所需要的生產品，這是勞動創造價值的過程，亦是社會主義會計理論基本的與中心的環節。

2. 分配——在生產過程中所創造出來的生產品，應該加以分配，在分配過程中，規定以一定的比例額來滿足社會的需要，以一部分用作恢復已消費的生產資料，一部分可以用作積累，另一部分用作個人消費等：

3. 交換或流通——交換或流通是生產品從生產者運到消費者的過程，依靠這個交換或流通的過程，人民才能獲得必須的生活資料來滿足需要。

4. 消費——消費就是將創造出來的生產品加以利用，它能促使生產過程的恢復，消費可分為個人的消費和生產的消費二方面，生產的消費，是生產過程的另一面，這是生產過程中生產資料的消費，如紡織業的生產布疋，同時就是消費棉花，消費燃料，消費機器，消費一切工廠開支，以及消費工人的勞動力等，如果沒有這種消費，便不可能進行生產。

三、會計核算的要求

為了發展經濟，增加社會財富，提高人民生活與文化水平，會計核算應注意下列各點：

1. 及時性——計算的任務，是以數字來反映各企業部門在某一日期的財政狀況，和某一時期中的經營成果，在監督和檢查計劃執行的要求下，計算的及時性更有重大的意義，因為有了數字的資料，才能及時糾正執行過程中的偏差，或用作製訂下期計劃的根據。

2. 正確性——每一會計事項均應嚴格的根據原始憑證記載，此項憑證便作為會計上反映該會計事項的根據，我們要求所得到的一切報告材

料，要能正確地反映事實，關於這一點斯大林曾經這樣說『我們需要客觀的自由的和不拘於任何偏見的材料，因為偽造數字的企圖，是一種犯罪的行的行為，如果沒有正確的數字，就使一切記錄失去了意義』

3. 完備性——爲求瞭解企業各方面的工作情況，計算時就須詳細地反映企業各方面的特徵，和其一切經營過程，不過在表報中所反映的應該扼要而簡捷，只須把有關的指標數字反映出來就够了。

4. 簡易性——會計計算應該簡易而清晰，社會主義和新民主主義經濟建設的目的，是爲了滿足勞動人民的需要，會計計算亦是爲勞動人民服務的，所以應該儘可能的簡單和通俗，可使廣大的勞動人民易於了解，並提高他們對於管理和監督企業經濟活動的興趣。

四、會計核算的任務：在社會主義和新民主主義國家裡，會計有其具體的任務，今擇其重要的分述如下：

1. 保護國家財產：社會主義和新民主主義國營企業的財產，是社會經濟的基礎，它的保護和擴大，對鞏固國家力量來說，有很大的意義，如果沒有正確的會計核算，國家的財產就易於浪費或散失。

2. 計算產品成本：只有真實瞭解了企業生產的成本，才能正確地領導企業，有效地爲減低成本提高企業利潤而鬥爭，而這個數字祇有在實行會計核算的情形下才能得到。

3. 提高勞動生產率：高度的勞動生產率，是用較少的工作時間，生產出較多的產品。勞動生產率是保證新社會制度勝利的最重要最主要的條件，資本主義的所以能被澈底戰勝，就是因爲社會主義能造成更高的勞動生產率的緣故，會計核算應保證勞動生產率的計算，並促進其不斷的提高。

4. 反映企業經營成果：企業利潤的不斷增加，是新民主主義國家積累資金的基本源泉之一，它對建設社會主義國家任務的勝利完成，具有重大的意義，企業經營成果的優劣，其主要關鍵在企業工作的質量指標是否有了改善，勞動生產率是否有了提高，產品成本是否有所降低，以及其

內部查財是否在充分運用等，利益的產生，不僅是國家所最關心的事，即使是企業本身欲求充分的發揮和擴大其機能，亦祇有從爭取利潤上為擴大的源泉。

五、會計核算的內容：會計核算的內容，應包括下列四點：

1. 帳簿組織及記帳程序的確定：對於企業所發生會計事項的處理辦法，首先應加慎密的規定，使能產生準確而詳盡的財務報告，這是會計核算方面的重要部份，普通稱為會計制度的設計。

2. 會計事項的記錄和彙總：這是記帳的技術部份，會計事項發生後按照已有的帳簿組織，遵循一定的記帳程序，加以記錄和彙總，再據以編製各項報表，作進一步的綜合和分析。

3. 會計記錄的覆核和檢查：錯誤為人類的習性，在日常記帳過程中，技術上或原理上的錯誤是所難免，所以我們對於各種帳簿記錄，必須經常加以覆核和檢查，以期達到正確可靠的目的。

4. 會計報表的分析與解釋：企業經營活動的數字資料，經整理記錄彙總而編成會計報表後，應更進一步加以分析和解釋，使能明瞭企業進退的原因，及財產增減變化的狀況，以供上級作改進的參考。

1——3 會計核算在國民經濟計劃中的重要性：

在國民經濟的任何一個部門裡，我們都需要計算，工廠裡計算着生產量，勞動生產率，工資和成本，貿易部門裡計算着商品購銷額，商品週轉率營業收入和費用，總之、無論在個別企業的範圍內，或在全國的規模上，都在進行着核算，整個社會生產，整個國民經濟，只有在一個全國統一的計算制度下，才可能有計劃的組織起來。

隨着社會生產力的發展，經濟組織的日益複雜和龐大，會計的重要性亦與日俱增了，今日會計的作用，已不再局限於消極的勤筆免思，管錢記帳，狹隘的範疇，而已發揮了監督生產，提高工作效率的積極作用，它成了正確表示財務狀況的工具，窺測經營效果的指標，通過了會計歸納和分析的方法，我們便能於錯綜複雜的經濟活動中，獲得簡明而重要的資料，

根據這些資料，可供我們考核經營活動的情況，檢查計劃執行的過程，從而發現問題，分析問題，解決問題，使能更好的掌握政策，要準確的擬訂未來的計劃。

社會主義國家，新民主主義國家和資本主義國家在經濟上基本不同之點，乃是計劃性與非計劃性的區別，蘇聯的國民經濟是按照統一的國家計劃發展起來的，每個社會主義企業，是國民經濟構成的一部分，整個社會的經濟生活都必須受國民經濟計劃的領導，今天我國的新民主主義經濟，包括有五種經濟成分，在國營經濟的扶助和領導下，分工合作各得其所，並逐步擴大其計劃性，為社會主義創造物質基礎和精神條件，所以新民主主義經濟不是無原則的自由競爭和盲目生產，而是一系列的計劃工作，即編製計劃，執行計劃，和檢查計劃，總結分析，以厲行國民經濟計算，不過如要保證計劃的貫徹執行，第一，計劃本身必須是根據具體的情況所擬訂的，有客觀的物質基礎，而不是一個空中樓閣，第二，計劃的執行要能夠得到及時而正確的反映，和嚴正而密切的監督，如果要達到這二個目的，沒有精確的計算，無異緣木求魚，是不可能的，總之，無論擬訂計劃也好，監督計劃的執行也好，都離不了物質財富的計算，斯大林說：「任何建設工作，任何國家工作，任何計劃工作，如果沒有計算，是不可想像的，」這句話充分說明了，計算在計劃中的重要性。

1——4 社會主義會計與資本主義會計本質上的區別：

會計核算在人類發展的過程中，因為社會經濟機構的不同，有着不同的意義和任務，關於這一點，馬克思寫道，，生產過程愈採取社會的規模，愈失去純粹個人的性質，則會計就愈成為必要，所以會計對於資本主義生產較它對於手工業經營及自耕農經營下分散的生產更為必要，而它對於共同生產又較它對於資本主義生產更為必要，，由此可知，會計核算是隨着生產力和生產關係的不同而改變，每個社會的性質，決定這一社會會計的會特點，而會計理論也就成為各種社會經濟制度的反映，資本主義計算與社會主義計算有着本質上的區別，如要說明這一點，我們應該首先來分析

兩種社會經濟制度的特點：

一、蘇維埃社會經濟制度的特點：

1. 資產階級的政權已被推翻，而代之以工人階級的政權。
2. 從資本家手裡奪回的生產工具和生產資料，轉為工人階級和勞動人民的財產。
3. 生產的發展不受競爭的原則和保證資本主義利潤的原則所支配，而受有計劃的指導，和有步驟的提高勞動人民的物質文化水平所支配。
4. 國民收入的分配，不是要使剝削階級和他們的許多寄生蟲發財，而是為有系統的提高工農的物質地位，和擴大城市和鄉村中社會主義的生產。
5. 有系統的改良勞動者的物質條件，他們需要的增加，担保工人階級不遭受生產過剩的恐慌和失業者增加等等的痛苦。
6. 工人階級是國家的主人，他們不是為資本家而做工，而是為本階級做工。

二、資本主義社會經濟制度的特點：

1. 國家的政權掌握在資本家手裡，
2. 生產工具和生產資料集中在剝削者手中。
3. 生產不是受改良勞動群眾的物質條件的原則所支配，而是受担保資本主義高度利潤的原則所支配。
4. 國民收入的分配，不是為改良勞動者的物質條件，而是保證剝削者的高度利潤。
5. 資本主義生產的發展，必然會產生生產過剩的恐慌，資本家攫取了高度的利潤，而千百萬勞動群眾反陷入失業的困境，
6. 工人階級是被剝削的階級，他們不是為自己而做工，是為另一個階級即剝削階級來做工。

三、兩種經濟制度下會計的區別：

由於兩種社會經濟制度的不同，它們在會計計算上亦有下列數點的區別。

1. 核算任務不同——社會主義社會計算的主要目的，是監督國家財產的安全和檢查計劃的執行，資本主義計算的目的，是為資本家監督所獲得的利潤，並應用各種方法幫助資本家保護和擴大其利潤，

2. 核算對象不同——擴大再生產過程，是社會主義計算的對象，資本主義社會計算的對象，是個人資本的循環，是創造剩餘價值的過程，和資本家對剩餘價值的竊取。

3. 核算作用不同——社會主義國家工人階級掌握了政權，因此計算是為全民利益服務的，它不但是管理經濟的工具，而且能促進其鞏固和發展，資本主義經濟是建立在人剝削人的基礎上，因此資本家就想盡各種方法對會計材料加以歪曲和偽造，藉以掩飾剝削的本質。

4. 核算範圍不同——社會主義經濟是整個統一組成的，每個社會主義企業，是國民經濟構成的一部分，因為這個關係，每個經濟環節的計算，都包括在國民經濟統一的計算制度以內，如果把各部門的資料彙總在一起，可以觀察整個國民經濟發展的情況，在資本主義社會中生產是沒有計劃的，每一個企業的計算是按照企業佔有者所規定的規則和方式來進行，在這裡不可能有包括全國整個經濟的統一計算制度，所以在資本主義社會中，計算是被局限於個別企業的小圈子中，僅是個別資本家或為了壟斷而結合的資本家集團的意圖而創設的。

5. 服務對象不同——在資本主義制度下有受法律保護的商業秘密，按照法律的規定，誰也無權干涉資本家的事業，工人們絕對不可以參加管理企業的活動，在社會主義經濟下，因為生產工具與生產資料已成了全民共同的財產，所以用作管理國家財產的計算工具完全是公開的，而且成為增加社會財富和提高勞動人民生活的武器了。

四、新中國會計的方向：解放前的舊中國，是個殖民地半殖民地半封建的社會，這樣的社會性質決定了舊中國會計的特點，我國過去所應用的一套會計理論和實務，完全是摹仿和抄襲資本主義國家的，自中國人民解放戰爭和人民革命取得了偉大的勝利，帝國主義，封建主義和官僚資本主

義在中國的統治被澈底打垮後，國家政權和社會經濟有了根本的改變，過去所應用的一套資本主義的舊會計理論，自有加以批判的必要，新民主主義的經濟雖然包括五種不同性質的成分，在這五種不同的經濟成分裡，除社會主義性質的國營經濟外，其餘四種經濟的生產手段和生產資料，還不完全是社會所有，所以新民主主義經濟和社會主義經濟的性質還不盡相同，不過它是屬於社會主義經濟的範疇，而且是朝着這個方向邁進的，屬於社會主義性質的國營經濟，是新中國發展生產繁榮經濟的主要物質基礎，和整個社會經濟的領導力量，通過多種步驟，使目前佔相當比重的私人資本主義和個體經濟走向集體化和計劃化，最後一併進入社會主義經濟，新中國的會計核算應該是也必須是能適應這樣經濟發展的趨勢，所以社會主義的會計，在目前雖然還不能完全作為我們的準繩，却是我們奮鬥的目標。

第二章 經營資金及經營資金來源

2——1 何謂企業：會計既是反映和監督企業經濟活動的工具，那末我們首先應該明了什麼是企業，凡是從事生產，供給財物或效益，並且一般多以營利為目的的經濟組織，可以稱它為企業，不過我國的國營企業，確亦以積累資金擴大再生產為我們奮鬥的主要目標，但它是為了發展，繁榮經濟改善廣大大眾生活，以期早日過渡到社會主義社會創造物質條件的一種手段，所以它與一般私營企業，專以追逐利潤為唯一目的，有本質上的不同，我國新民主主義的企業，如果依其組織來分，有國營企業、合作社企業、私營企業、和公私合營企業四種，如果依照企業的性質來分，有生產、貿易，金融和交通等企業，國營企業佔着各種企業的領導地位，本講義所討論的雖然是一般企業的各種原理，方法和實務，但主要的是以國營貿易企業為討論和舉例的對象。

2——2 經營資金及其來源的意義

不論任何企業，必須備有相當的資金，作為經濟活動的資料，並保障其活動不斷的進行，例如生產部門必須備有機器廠房，原料和燃料，貿易部門必須備有房屋商品，鐵路必須備有路軌車輛，醫院必須備有病房醫具，此外各企業部門尚須另外備有相當數額的貨幣資金，以供業務上週轉之用，這些財物和貨幣資金，都是企業作經濟活動時不可缺少的經營資金，在會計上，稱為一企業的資產。

各個企業的經營資金有它們的來源，有些是由私人以投資方式供給的，有些是因為人民的需要，由政府撥款經辦的，有些是由私人 and 政府合

資經營的，這些都是企業經營資金的主要來源，有時企業因感資金不足，有向外界借入的。就企業方面來說，不論是投資方式供給的，政府撥款經辦的，公私合資經營的或向外界借入的，都負有償還的責任，所以在會計實務上，經營資金的來源稱爲是一企業的負債。

資產和負債是會計書籍中常用的名詞，現在分別解釋如下：

一、資產：資產是具有交換或使用價值的財物和權利，從會計的立場來說，企業是一個獨立的個體，企業的資產應該是全部屬於企業所有，他人不得侵佔，財物和權利，也就是物權和債權，如現金，商品，器具，房屋，土地機器、交通工具等，都是屬於財物的一類，又如應收款項應收票據，政府公債及對於債務人的其他債權憑證都是屬於權利的一類。

其次資產必須具有交換價值或使用價值，如現金可以用來交換其他價值的財物或權利，商品出售後可以換取貨幣或其他財物，顧客的債權憑證可以憑以收取現金，這種財物和權利是具有交換價值的資產。其他如房屋、土地、機器、交通工具等，其本身雖然亦有交換價值，但從企業的需要來說，並不預備把它們來換取現金或其他資產，而主要的是供其使用。

二、負債：所謂負債，是構成資產的來源，也就是用貨幣表示一企業財產形成的根源，例如一企業的商品、房屋、機器等資產的來源，不外是由上級撥付的資金去購買的，或向他人借債去買的，這些來源我們就叫做是企業的負債，因爲企業負有償還的義務，企業的負債，因爲來源的不同，凡是由政府或本系統上級撥來的，我們可以叫它是對內負債，會計上稱爲自有資金或稱資金或淨值。凡是向外面借入的如銀行借款、賒買貨物的欠款等，這種負債，企業有契約或定期償還的義務，我們叫它爲對外負債，在會計上有時稱爲借入資金。

2—3 經營資金與經營資金來源的關係

一、經營資金與經營資金來源是一物的兩面：

上面所說任何企業必須要備有足夠的經營資金，始能作種種經營活動，而這些經營資金，有它們一定的來源，在會計實務方面，經營資金稱爲資

產，經營資金來源稱為負債，資產和負債其實就是一物的兩面觀，並不是各別的兩物，因為一面是按照企業所獲得資產的性質形式或對於企業的用途而分類，另一方面是按照企業獲得資產的來源而劃分，換句話說，一方面企業從各種來源得來的資金依現金、商品、房屋、器具、機器、應收款項等類別而劃分，另一方面按照形成此等資產的來源而劃分，如自有資金、借入資金等，自有資金一項中又可分流動資金、固定資金等項目，借入資金一項中又可分銀行借款、應付款項和應付票據等項目，所以一企業的經營資金和經營資金來源是一物從兩方面觀察，好比是一物的正面和反面。

二、經營資金和經營資金來源必相等

照上節所說的理論，我們可以知道經營資金與經營資金來源雙方以貨幣價值為衡量單位而得的數額，一定彼此相等，因為不論任何企業，一方面必須備有種種資金，以作經濟活動的工具，另一方面，這些資產一定有其來源，任何企業決不會有了資產而沒有來源，或有了資產來源而沒有資產的，所以資產和資產來源總是聯帶發生，好比影之隨形，雙方數額必相等，它們的關係，因此可用下列等式來表示：

$$\text{經營資金} = \text{經營資金來源}$$

$$\text{或} \quad \text{資產} = \text{負債}$$

上列相等式通常叫做會計方程式，是表明會計上主要因素的基本關係的一個方程式，是雙式簿記的基礎。

例如東北區花紗布公司撥款一億元在長春開設分公司，這時現金一億元就是長春市分公司的資產，它的來源是區公司撥款，為了一方面要反映國家交給本企業的經營資金總額，另一方面要表現出根據怎樣的計劃運用這些經營資金，因此必須運用雙式記錄方法，列成方程式如下：

$$\text{資產（現金）} \text{¥} 100,000,000 = \text{負債（政府資金）} \text{¥} 100,000,000$$

該公司如因業務上的需要，向人民銀行申請信貸2,000,000元，因此該公司的資產（現金）又增加了2,000,000元，同時對銀行的負債亦發生了2,000,000元，一面是經營資金來源的增加，另一面是經營資金的增加，

上列方程式可以改成如下：

資產（現金¥10,000,000）=負債（政府資金¥100,000,000 + 銀行借款¥2,000,000）關於經營資金與其來源的關係，可以列成一般的方程式如下：

$$\text{資產} = \text{自有資金} + \text{借入資金}$$

二——4 經營資金與經營資金來源的變化

一、經營資金及其來源變化的種類：自企業成立開始作經營活動以後，其財務狀況便隨時都在變化着，如商店開業，首先需要資金，當上級撥下資金以後，商店的資產增加了，變成該店的庫存現金或銀行存款，同時對上級負有等值的負債。次一步該店如以現金或銀行存款購買器具和商品，這樣一方面增加了器具和商品兩種資產，他方面減少了原有資產中現金的一部分，又如該商店向某公司賒買商品，並不即付現金，這樣資產方面的商品增加了，而在資金的來源方面，也發生了對於某公司的負債，又如商店以成本價值¥100,000的商品出售得價¥120,000，商店出售這批商品，一方面獲得新資產（現金，銀行存款，應收款項或應收票據等），¥120,000，他方面又減少原資產¥100,000，較原有資產計多得¥20,000這是該店的營業利益，亦是資金主要來源之一，像這許多經營資金及其來源的增減變化，亦即是一個企業資產和負債的變化，這些變化可以歸納為下列四種情形：

- ① 資產方面的增減
- ② 負債方面的增減
- ③ 資產與負債兩方面等額增加
- ④ 資產與負債兩方面等額減少

現在把這四種變化的情形分別說明如下

1. 資產方面的增減：經營資金在週轉過程中，往往由這一形態轉化為另一種形態，結果仍不影響它們的平衡性，現在以下列方式來表

示：

『A』 代表資產 『×』 代表變動數字

『+』 代表增加 『-』 代表減少

$A + \times$	和	$A - \times$
資 產		負 債
一種資產(+)		負債不變
一種資產(-)		

在這種情況下，資產和負債變方的數額仍無變動。

例如上節所述長春市花紗布分公司以現金購買商品一批計價¥5,000,000,那時在經營資金的組成部分中，現金減少了，¥5,000,000，另一種新的資產商品增加了，¥5,000,000 經營資金的數額，並未有任何增加或減少，僅僅是資金從貨幣形態轉變為商品形態不過移轉了它的位置而已。

2, 負債方面的增減：由於資產形成順序或它們計劃用途的變動，會引起等式負債方面的變動，可以用下列方式表示：

『L』 代表負債 其他與上同

$L + \times$	和	$L - \times$
資 產		負 債
資產不變		一種負債(+)
		一種負債(-)

例如上例花紗布分公司向銀行借款¥2,000,000 償還市合作總社的貨款，那時應付合作總社的帳款雖已消滅了，但是又變了另外一種形式的負債，不過雙方的平衡性仍未受到任何影響。