

立信會計叢書

簿記初階

李文杰編著

10

11

商務印書館發行

M/S
F231
11

立信會計叢書

階 初 記 簿

李文杰編著

壬戌年七月二十九日祖麻置於昆



3 2285 7658 7

商務印書館發行

目 錄

第一章 緒論.....	1
簿記是什麼——簿記的種類——簿記的重要——商業簿記的意義	
第二章 商店的資產負債資本和收益費用.....	4
資產和資本——負債——收益與費用——交易	
第三章 總帳和總帳帳戶.....	10
總帳——總帳帳戶——普通商店應該有那幾個總帳帳戶——帳戶的格式及其記法	
第四章 交易的記載.....	16
怎樣記載交易——怎樣決定借貸——實例——記載的結果	
第五章 分錄簿.....	31
交易的原始記錄——分錄簿——記載分錄簿的實例	
第六章 過帳.....	39
分錄簿的記載應該過帳——過帳的方法——過帳的實例	
第七章 試算表.....	46
定期編製試算表的必要——試算表的格式——計算帳戶差額的方	

法——試算表的實例——試算表的借貸兩方總數一定相等

第八章 商品帳戶.....	52
怎樣計算買賣利益——銷貨成本的計算方法——期初存貨與期末存貨——商品帳戶的記載——例題——進貨銷貨和存貨帳戶——進貨退出和銷貨退回的記法	
第九章 結帳.....	68
為什麼要結帳——結帳的手續——收益和費用帳戶的結算——商品帳戶的結算——費用帳戶的結清——損益帳戶的結清——資產,負債,資本帳戶的結算	
第十章 決算表.....	81
決算表的意義——損益計算書——資產負債表	
第十一章 現金簿.....	87
設立現金簿的必要——現金簿的格式和記載方法——例題——現金簿的過帳——複雜交易的過帳方法——過帳的實例	
第十二章 銷貨簿.....	102
設立銷貨簿的必要——銷貨簿的格式——銷貨簿的例題——銷貨簿的過帳——現銷交易的記載	
第十三章 進貨簿.....	113
進貨簿的記載方法——進貨簿的例題——現進的記載	
第十四章 總覆習.....	119

如學校、政府機關（縣政府、省政府、中央政府等等）、家庭也都可以把牠的收入和支出記帳。記帳的主體既不同，記帳的方法也就跟着不同，因此商店的簿記常稱為商業簿記，工廠的簿記稱做工業簿記，學校的簿記稱做學校簿記，政府機關的簿記稱做官廳簿記，家庭的簿記稱做家庭簿記。這就是重要的幾種簿記。

簿記的重要 簿記是很重要的一樣東西。一個個人，如果把他的收入和支出好好的記帳，便能夠知道他一年收入總數多少，支出總數多少，化錢是否化得太多，應該不應該節省一些；化錢是否化得適當，應該不應該改正一下。學校和政府機關也是這樣。至於商店和工廠，與個人、學校、政府機關又不相同，牠們的營業，是以賺錢為目的的。如果牠們沒有很好的簿記，那麼年底結帳，究竟賺多少，或虧多少，就完全計算不出來。而且一個商店與顧客交易，總不免有些賒帳，假如牠沒有好好的記帳，又怎樣能夠知道張三欠多少，李四欠多少呢？顧客欠帳的數目既不知道，給人家賴帳不付也就沒法可想。反過來說，如果商店和工廠記帳記得很好，那麼上面的弊

病都可以免去，而且還有其他許多好處。

商業簿記的意義 簿記的種類既然很多，那麼我們究竟應該學那一種呢？一般說來，我們應該先學商業簿記。（商店的簿記）因為我們學會了商業簿記，便可以繼續學工廠簿記和其他重要的簿記會計課程，要學習官廳簿記，學校簿記等課程也會覺得很容易了。所以本書的內容，祇說明商店的簿記方法。其他各種簿記都不去討論的。

問 題

1. 簿記是記載什麼東西的？
2. 工廠用的記帳方法叫做什麼名稱？
3. 試述商店的意義。
4. 假如讀者一個月內的收支如下，試把他記在帳內：

1. 九月一日 收父親匯來國幣一百元。

同日 付學費 \$15.00, 膳費 \$26.00, 宿費 \$3.00, 其他
繳校雜費 \$16.00。

三日 買本學年教科用書 \$6.70。

三十日 自一日起至三十日, 零用 \$3.00。

第二章 商店的資產負債資本和收益費用

商店的資產和資本 一個商店是在做營業的，而營業的目的則在賺錢，這是大家都知道的事情。但是既然要做營業，便不能不有資本。做生意的人都說。“將本求利”可見沒有本，便不能營業，也不能獲利了。所以每一個商店，一定有資本主拿出本錢來。有了本錢，才能租房子，裝修店面，買貨，以備顧客來和我們交易。

我們假定讀者諸君的學校附近，沒有書店，有一個同學的家長，到校旁來開一月書店，他拿出一千元做資本。這時，在書店的立場上說，牠有一千元的現金，這一千元的來源是什麼呢？是資本主的投資。用數學的方程式來表示，則如下式：

$$\text{現金}\$1,000.00 = \text{資本主投資}\$1,000.00$$

簿記上把現金稱做資產，而把資本主投資的數額稱做

資本。所以把上面的方程式弄得簡單一點，則爲：

$$\text{資產}\$1,000.00 = \text{資本}\$1,000.00$$

假定資本主拿出了一千元現金以後，化二百元買櫃檯，桌椅，書架等等，化五百元去買書籍雜誌等等放在店內，預備同學去買。那時，這個書店的現金祇剩三百元，但是却有了器具（即櫃檯，桌椅，書架）二百元，商品（書籍，雜誌等等）五百元（註）。器具和書架是值錢的東西，簿記上也把牠稱做資產。所以那時書店的資產仍舊有一千元。我們用方程式來表示，則爲：

$$\text{現金}\$300.00 + \text{商品}\$500.00 + \text{器具}\$200.00 = \text{資本}\$1,000.00$$

$$\text{或： 資產}\$1,000.00 = \text{資本}\$1,000.00$$

再假定書店開張以後，賣出了一百元的書。中間的八十元是現賣的，二十元是賒帳賣給學校圖書館的。那

（註）讀者諸君書架上的書是預備自己讀的，不是預備賣給人家的，但是書店裏的書是預備買給人家的。所以書店裏的書是商品（即貨物），而你們的書則不是商品。推而廣之，木器店裏的床、桌、椅是商品，服裝店裏的衣服也是商品。但是買了東西預備自己用的就不是商品了。

時，商店的現金有\$380.00，商品有\$400.00，同時學校圖書館欠\$20.00。顧客的欠款是要收回的，那種欠款法律上稱做“債權”，簿記上稱做“應收帳款”，也是商店資產的一種。我們如果再用方程式來表示這個書店的資產和資本，則如下式：

$$\text{現金 } \$380.00 + \text{商品 } \$400.00 + \text{學校圖書館欠款 } \$20.00 + \text{器具 } \$200.00 = \text{資本 } \$1,000.00$$

$$\text{或： 資產 } \$1,000.00 = \text{資本 } \$1,000.00$$

商店的負債 商店除了資產和資本而外，還有負債一項。負債就是欠人家的錢。假定上述的書店，後來又向商務印書館買\$400.00的書籍來，買的時候，約定書款並不馬上就付，而是在二個月以後再付的。這時商店的商品增加了\$400.00，同時却欠了商務印書館\$400.00了。我們再用方程式來表示，則為：

$$\text{現金 } \$380.00 + \text{商品 } \$800.00 + \text{學校圖書館欠款 } \$20.00 + \text{器具 } \$200.00 = \text{欠商務印書館 } \$400.00 + \text{資本 } \$1,000.00$$

$$\text{或： 資產 } \$1,400.00 = \text{負債 } \$400.00 + \text{資本 } \$1,000.00$$

從上面所舉的例子來看，一個商店的資產，常常等

於負債與資本的總數的。

商店的收益與費用 前面我們曾說，一個商店是以獲利為目的的，但是商店的錢究竟是從那裏賺出來的呢？簡單的說，是靠買賤賣貴。譬如，上面所說的書店，買進書的價錢低，賣出書的價錢高，那麼每賣出一本書，就可以賺到一些錢了。假定那書店在十天以內，一共賣出一百冊初級商業簿記教科書，價格每冊 \$.57，但是買進時每本價格為 \$.50；又賣出二百冊初中國文讀本，價格每冊 \$.50，但是買進時每本價格為 \$.42，那麼五天之內，這書店一共賺了 \$23.00。（初級商業簿記教科書每本賺 \$.07，一百冊計 \$7.00，國文讀本每冊賺 \$.08，二百冊計 \$16.00，共 \$23.00）。

從買賣商品中賺來的錢，是商店的收益 Income。同時，一個商店必有種種的費用 Expense。租的店屋是要付房租的，雇用的職員是要給薪水的，此外如膳費，水電費、車費等等，也是一個商店必須要支付的費用。一個商店營業的結果，究竟是賺錢的，還是虧本的，要看他收益與費用二者的總數那一個來得大。如果收益的

數目大於費用，餘下的就是商店的純益。如果費用的總數大於收益，餘下的就是純損。例如，上舉書店，開始營業後一年內，靠買賣書籍文具等賺下的錢計 \$800.00。房租，薪水等費用，計 \$500.00，那麼牠就賺了 \$300.00；但如果費用支出為 \$850.00，那麼牠就虧本 \$50.00 了。

商店的純益和純損，通常是由資本主負擔的。換句話說，賺下的錢歸資本主拿去，虧的本由資本主負擔。因此，一個商店營業上無論盈虧，牠的資產還是等於負債加資本。關於這點，我們在後面幾章，將有詳細的解釋。

商店的交易 如上所述，商店在開始營業以後，每天總有許多營業上的出進。或是買進商品，或是賣出商品，或是購進器具，或是支付費用。所有這些出進，就是一個商店的“經濟行爲”，簿記上則把這些出進稱做“交易” Transactions。怎樣每一個交易的發生，總使商店的資產，負債，資本，以及收益費用等等發生變動。這些每天發生的變動好好的記載下來，使我們能夠知道商店是賺錢的還是虧本的，並且隨時知道現金有多少，顧客

的欠款有多少沒有收回，除帳進貨的欠款有多少要償還等等。這就是商業簿記要討論的。

問 題

1. 什麼叫做資產？什麼叫做負債？資本是什麼？
2. 假定讀者在校內做代售雜誌的事情，到二十七年一月底止，你們有下列各項：

現金	\$5.80
未售出的雜誌	4.50
同學購雜誌的欠款	12.70
欠上海雜誌公司的錢	5.00

這時你們的資產有多少？負債有多少？資本有多少？

3. 商店的收益是從那裏發生的？純益和純損是怎樣發生的？
4. 交易是什麼？試舉幾個例子來說明。

第三章 總帳和總帳帳戶

總帳 在第二章內，我們曾說一個商店有牠的資產，負債，資本，收益和費用，同時，商店在日常營業中，每發生一筆交易，就使商店的資產，負債，資本，收益，費用等項發生變動。商店應該把那些交易好好的記在帳簿內，使我們隨時能夠知道各種資產現在剩多少，負債有多少，資本有多少，以及收益費用的數額為若干。可是我們應該用什麼方法去記載呢？

我們應該有一本帳簿，並且把這本帳簿分做幾個部份，每一個部份佔幾頁。第一個部份是資產，第二個部份是負債，以下再分做資本，收益費用等項。有了這樣一本帳簿以後，我們便能把每一個交易好好的記載起來了。例如，我們向甲商店買進商品 \$600.00 帳款暫欠時，我們便可以在資產一項內記：“買進商品 \$600.00”，

在負債項內記“欠甲商店 \$600.00”；又如我們付房租 \$20.00時，我們可以在資產項內記“現金付出 \$20.00”，在費用項內記“付房租 \$20.00”了。

這樣一本帳簿，是每個商店都不能缺少的。牠的名稱叫做“總帳” Ledger。

總帳帳戶 商店把一本總帳，分成資產，負債，資本，收益，費用五個部份，還有些缺點，因為一個商店的資產常常不止一種，而有現金，器具，和顧客欠款等等。負債也不止一項，因為一個商店常常向好幾個商店買貨，因而欠下好幾個商店的帳，所以，一本總帳，固然應該分做五個部份（資產，負債，資本，收益，費用），但是有幾個部份還應該分得細一點。就如資產一項，應該分做現金，商品，器具，和各個顧客等等。這樣，一本總帳，可以分做十幾個或二三十個部份。簿記上把這一個個的部份，稱做“總帳帳戶” Ledger Accounts。

普通商店應該有那幾個總帳帳戶 我們既然知道商店應該有一本總帳，總帳內應該分設許多帳戶；但是是一個規模不大的商店，究竟應該有那幾個帳戶呢？我們

可以逐項研究一下。

1. 資產 在資產類內，應該有下列許多帳戶：

現金帳戶用以記載現金的收入和支出，並且可以軌算手存的現金。

商品帳戶用以記載商品的買進和賣出。

器具帳戶用以記載器具的買進，器具因陳舊或毀壞而廢棄不用時，也記在這個帳戶裏。

顧客帳戶用以記載顧客賒帳買貨時的欠款，他們付帳時，付來的數目也記在這帳戶內。根據他們的欠款和還款，可以算出現在欠着，尙未償還的帳款有多少。

按一個商店顧客很多，欠帳的顧客也決不止一個。所以商店不能在總帳內祇立一個顧客帳戶，而應該每一個顧客立一個帳戶。例如：某商店有張三、李四、趙五三個顧客是賒帳買貨的，那時我們就應該在總帳內設立“張三”，“李四”，“趙五”三個帳戶。張三欠的錢，記在張三帳內，李四欠的錢記在李四帳內。張三李四還帳時，付給店裏的錢，也應該分別記在張三，李四的帳內。

2. 負債 負債類的帳戶，也應當按照各個債權人的名稱，分別設立。例如：我們常向甲商店，乙商店買貨，

帳款都是暫欠，等到將來再還的，我們就應該設立甲商店和乙商店兩個負債帳戶。這種辦法和資產類中的顧客帳戶是一樣的。

3. 資本 資本就是資本主的投資。許多商店，祇有一個資本主，所以祇要設立一個資本帳戶。假如資本主是顧雲記，資本帳戶的名稱就可稱做“顧雲記資本主”。

4. 收益 商店的收益，是由買賣商品來的。商品的買賣既記入商品帳戶內，那麼我們要知道因買賣商品而獲利多少，應該查看商品帳戶。所以商品帳戶是一個資產帳戶（見前），同時也是一個收益帳戶。關於這點，我們在第八章內再要詳細討論。

5. 費用 商店的費用，有房租，薪金，水電，雜費等等。規模不大的商店，牠每月支出的費用數目也不大，所以祇要在總帳內立一個“營業費”帳戶就夠了。

以上是一個商店應該設立的帳戶。規模不大的商店，有上面所說的許多帳戶也就夠了。如果商店範圍很大，那麼還要多立些帳戶的。

帳戶的格式及其記載方法 總帳內設立了上述許

上面的帳戶，頂上中間的地方，是預備寫帳戶名稱的。例如現金帳戶就寫“現金”二字，商品帳戶就寫“商品”二字。又帳戶分做左右兩方，左方又稱借方，右方又稱貸方。每方都有日期，摘要，金額等幾欄，是為記載逐項交易之用的。

怎樣把每筆交易記到總帳裏面去，我們在下章再詳細說明。

問 題

1. 商店為什麼要設立一冊總帳，為什麼要在總帳內設立許多帳戶？
2. 總帳內的現金帳戶是記載什麼東西的？商品帳戶是記載什麼東西的？
3. 總帳帳戶的格式怎樣？試默繪一個帳戶格式出來。
4. 總帳的顧客帳戶為什麼要按顧客的多少分立帳戶？

第四章 交易的記載

怎樣記載交易 商店一定有資產，負債，資本和收益費用等項，所以我們應該設立一本總帳，在總帳內設立許多帳戶，這在前章已經說過了。設立了總帳以後，商店的每筆交易便可以逐項記入總帳。但是這許多交易應該怎樣記載呢？

首先我們要知道，每個交易都關聯到二項東西。例如，拿現金五百元去買進商品，商品增加了五百元，現金減少了五百元。又如付房租五十元，費用增加了五十元，現金減少了五十元。我們記帳的時候，便應該記到二個帳戶內去。例如以現金買進商品，便應該記入現金和商品二個帳戶。以現金支付費用，便應該記入現金和營業費二個帳戶。

其次，我們在前章內曾說，每個帳戶都分做借貸二

方(即左右兩方)。我們在記載每個交易的時候,固然應該記入二個帳戶,而且在這兩個帳戶內,一定是一個借,一個貸。例如:以現金買進商品,應該記入商品帳戶的借方和現金帳戶的貸方。以現金支付費用,應該記入營業費帳戶的借方和現金帳戶的貸方。

總括起來說,我們對於每一個交易,應該記到總帳的二個帳戶內去,而且這二個帳戶一定是一個借,一個貸。

怎樣決定借貸 可是我們記帳的時候,應該記那一個帳戶的借方,那一個帳戶的貸方呢?要說明這個道理是很麻煩的。我們祇能說,記載交易時,決定帳戶的借貸可以照下面的辦法:

1. 資產帳戶 資產的增加記借方,資產的減少記貸方。
2. 負債帳戶 負債的增加記貸方,負債的減少記借方。
3. 資本帳戶 資本的增加記貸方,資本的減少記借方。
4. 收益帳戶 收益的增加記貸方,收益的減少記借方。
5. 費用帳戶 費用的增加記借方,費用的減少記貸方。

實例 我們現在舉示一些實例在下面。

(1) 二十六年一月一日，資本主顧雲記，投資現金 \$3,000.00，開營業。

現金增加，是資產的增加，應該記入現金帳戶的借方；資本增加，應記入顧雲記資本主帳戶的貸方。

現 金

1	1	顧雲記投資	\$3,000.00				
---	---	-------	------------	--	--	--	--

資 本 主 顧 雲 記

				1	1	投資現金	\$3,000.00
--	--	--	--	---	---	------	------------

(2) 一月三日，買進商品 \$2,000，付出現金。

商品增加是資產的增加，記入商品帳戶的借方；現金減少是資產的減少，記入現金帳戶的貸方。

商 品

1 3	現金購入	\$2,000.00				
-----	------	------------	--	--	--	--

現 金

1 1	顧雲記投資	\$3,000.00	1 3	購買商品	\$2,000.00	
-----	-------	------------	-----	------	------------	--

(3) 一月五日，賣給某乙商品 \$250.00，貨款暫欠。

商品減少，某乙欠我們的錢增加。商品減少是資產的減少，應該記入商品帳戶的貸方。某乙欠我們的錢增加，是債權的增加，也是資產的增加，應該設立一個某乙帳戶，在他的借方記 \$250.00。

商 品

1 3	現金購入	\$2,000.00	1 5	售與某乙	\$250.00	
-----	------	------------	-----	------	----------	--

某 乙

1	5	賒去商品	\$250.00				
---	---	------	----------	--	--	--	--

(4) 一月十日, 向某丙買進商品1,000.00, 貨款暫欠。

商品增加, 仍舊記入商品帳戶的借方; 欠某丙的錢, 是我們對某丙的債務(負債)增加, 應該記入負債帳戶的貸方, 所以設立一個某丙帳戶, 記入貸方\$1,000.00。

商 品

1	3	現金購入	\$2,000.00	1	5	售與某乙	\$250.00
	10	向某丙賒進	1,000.00				

某 丙

				1	10	賒進商品	\$1,000.00
--	--	--	--	---	----	------	------------

(5) 一月十一日, 買進器具\$500, 付出現金。

器具增加,所以記入器具帳戶的借方。現金減少,所以記入現金帳戶的貸方。

器 具

111	現金購入	\$500.00			
-----	------	----------	--	--	--

現 金

1 1	顧雲記投資	\$3,000.00	1 3	購入商品	\$2,000.00
			11	購入器具	500.00

(6) 一月十五日,賣出商品\$800.00,收進現金。

商品減少,所以記入商品帳戶的貸方,現金增加,所以記入現金帳戶的借方。

現 金

1 1	顧雲記投資	\$3,000.00	1 3	購入商品	\$2,000.00
15	現售商品	800.00	11	購入器具	500.00

商 品

1 3	現金購入	\$2,000.00	115	售予某乙	\$250.00
10	向某丙賒進	1,000.00	15	現售	800.00

(7) 一月十六日,本月份房租\$80.00用現金付出。

現金減少,所以記入現金帳戶的貸方。房租增加了 \$80.00,這是費用的增加,應該設立一個營業費帳戶,把這數目記在牠的借方。

營 業 費

116	本月份房租	\$80.00			
-----	-------	---------	--	--	--

現 金

1 1	顧雲記投資	\$3,000.00	1 3	購入商品	\$2,000.00
15	現售商品	800.00	11	購入器具	500.00
			16	付本月份房租	80.00

(8) 一月十八日,賣給某丁商品\$1,200,貨款暫欠。

這個例子同前面第三個例子一樣，應該把商品的減少，記入商品帳戶的貸方；把某丁欠我們的錢，記入某丁帳戶的借方。

商 品

1 3	現金購入	\$2,000.00	1 5	售予某乙	\$250.00
10	向某丙賒進	1,000.00	15	現售	800.00
			18	售予某丁	1,200.00

某 丁

118	賒售商品	\$1,200.00			
-----	------	------------	--	--	--

(9) 一月二十日，某乙從前欠我們貸款\$250.00，現在還來現金。

現金的增加，應該記入現金戶的借方；又某乙從前欠我們的錢減少了，這是債權的減少，所以記入某乙帳戶的貸方。

現 金

1 1	顧雲記投資	\$3,000.00	1 3	購入商品	\$2,000.00
15	現售商品	800.00	11	購入器具	500.00
20	某乙還款	250.00	16	付本月份房租	80.00

某 乙

1 5	除去商品	\$250.00	1 20	還來現金	\$250.00
-----	------	----------	------	------	----------

(10) 一月二十二日,前欠某丙的貸款\$1,000.00,現在先以現金還一半,計\$500.00。

現金的減少,應該記入現金帳戶的貸方,同時以前欠某丙的數也減少了 \$500.00,這是負債的減少,所以記入某丙帳戶的借方。

某 丙

1 22	還去現金	\$500.00	1 10	賒進商品	\$1,000.00
------	------	----------	------	------	------------

現 金

1 1	顧雲記投資	\$3,000.00	1 3	購入商品	\$2,000.00
1 15	現售商品	800.00	1 11	購入器具	500.00
2 0	某乙還款	250.00	1 16	付本月份房租	80.00
			2 22	還某丙貸款	500.00

(11) 一月二十五日,再向某丙買進商品\$1,000.00,貨款暫欠。

商品增加,記入商品帳戶的借方。欠某丙的錢也增加了,這是負債的增加,記入某丙帳戶的貸方。

某 丙

122	還去現金	\$500.00	110	賒進商品	\$1,000.00
			25	賒進商品	1,000.00

商 品

1 3	現金購入	\$2,000.00	1 5	售予某乙	\$250.00
10	向某丙賒進	1,000.00	15	現 售	800.00
25	向某丙賒進	1,000.00	18	售予某丁	1,200.00

(12) 一月二十六日,賣出商品\$850.00,收進現金。

商品減少,記入商品帳戶的貸方; 現金增加,記入現金帳戶的借方。

現 金

1 1	顧雲記投資	\$3,000.00	1 3	購入商品	\$2,000.00
15	現售商品	800.00	11	購入器具	500.00
20	某乙還款	250.00	16	付本月份房租	80.00
26	現售商品	850.00	22	還某丙貨款	500.00

商 品

1 3	現金購入	\$2,000.00	1 5	售予某乙	\$250.00
10	向某丙賒進	1,000.00	15	現 售	800.00
25	„	1,000.00	18	售予某丁	1,200.00
			26	現 售	850.00

(13) 一月二十八日,付店員薪金\$100.00。

現金減少,所以記入現金帳戶的貸方;費用增加,所以記入營業費帳戶的借方。

營 業 費

116	本月份房租	\$80.00			
28	本月份店員薪水	100.00			

現 金

1 1	顧雲記投資	\$3,000.00	1 3	購入商品	\$2,000.00
15	現售商品	800.00	11	購入器具	500.00
20	某乙還款	250.00	16	付本月份房租	80.00
26	現售商品	850.00	22	還某丙貨款	500.00
			28	付本月份薪水	100.00

記載的結果 上面所舉的許多交易,逐一記到總帳中去以後,到一月二十八日為止,總帳各帳戶的結果

如下：

1. 現金帳戶 借方總數 \$4,900.00, 表示一個月之內, 一共收到了 \$4,900.00 的現金; 貸方總數 \$3,180.00, 表示一個月之內, 一共付出了 \$3,180.00 的現金。借方總數減去貸方總數後, 再餘 \$1,720.00, 這就是一月底所存現金的數目。

2. 商品帳戶 借方總數 \$4,000.00, 表示一個月內一共買進了 \$4,000.00 的商品; 貸方總數 \$3,100.00, 表示一個月之內, 一共賣出了 \$3,100.00 的商品。至於月底存多少, 和一個月內買賣商品賺了多少錢, 這在商品帳內還看不出來。因為商品的售價總比進價高, 所以商品帳戶借方總數減去貸方總數後的餘數 \$900.00, 包含一部份的存貨, 和一部份的利益在內。那麼怎樣把存貨和利益計算出來呢? 關於這點, 我們在第八章內再詳細討論。

3. 某乙帳戶 借方 \$250.00, 是我們賒賣給他的貨款, 貸方 \$250.00, 是他還給我們的貨款, 借貸二方的數目是相等的, 這就說到月底為止, 某乙已經不欠我們錢。

了。

4. 某丁帳戶 借方 \$1,200.00, 是他買我們貨物而欠款。到月底為止, 某丁的欠款沒有還, 仍舊欠我們 \$1,200.00。

5. 器具帳戶 借方 \$500.00, 是我們買進器具的價值。

6. 某丙帳戶 貸方 \$2,000.00, 是我們向他買貨而欠款, 借方 \$500, 是我們還他的貨款。貸方比借方大 \$1,500.00, 這是月底我們尚未還他的欠款。

7. 資本主顧雲記帳戶 貸方 \$3,000.00, 是資本主在開店時投資的數目。這個投資數額, 到月底止沒有變動過。

8. 營業費帳戶 借方總數 \$180.00, 這是我們一個月內付出的費用總數。

照上面的情形看來, 我們有了總帳, 把每項交易逐筆記入總帳以後, 便隨時可以知道各種資產, 負債, 資本, 收益費用的數目了。一個商店所以要有帳簿, 就是因為這個原因。

問 題

1. 什麼叫做資產的增加？試舉幾個例子來說明牠。
2. 什麼叫做負債的減少？試舉幾個例子來說明牠。
3. 商店拿現金償還所欠的貨款，這是那幾件東西的減少？
4. 資產的增加應該記在資產帳戶的借方還是貸方？
5. 試述下面幾項交易，應該記入總帳內那個帳戶的借方，那個帳戶的貸方？
 - A. 以現金購入商品。
 - B. 以現金付房租。
 - C. 向某甲購進商品，貨款暫欠。
 - D. 賣商品給某乙，貨款暫欠。
 - E. 某乙所欠貨款，以現金償還本店。

習 題 一

下面是陳麟記商店在二十七年一月一日至十五日的交易，讀者試代陳麟記商店設立一冊總帳，在總帳內設立現金，商品，生財器具，利源號，大生號，大中華公司，義源廠，資本主陳麟記，營業費等九個帳戶，——將各交易記入總帳內。

一月一日 陳麟記資本主投資現金 \$1,000.00，商品 \$450.00，開設陳麟記套鞋批發號於常熟，本日開始營業。

二日 買入生財器具 \$300.00，付出現金。

-
- 二日 付本月份房租\$20.00。
- 二日 付雜費\$18.00。
- 四日 向大中華公司購入商品\$860.00, 貨款暫欠。
- 五日 向義源廠購入商品\$400.00, 貨款暫欠。
- 七日 利源號向本店賣去商品\$110.00, 貨款暫欠。
- 十日 現售商品\$42.00。
- 十一日 前欠大中華公司貨款, 先還\$200.00, 付出現金。
- 十二日 大生號向本店賣去商品\$120.00, 貨款暫欠。
- 十三日 付廣告費\$12.00。
- 十五日 利源號前欠本店貨款, 現先還\$60.00, 收到現金。

第五章、分錄簿

交易的原始記錄 上章曾說，商店應該設置一冊總帳，分立許多總帳帳戶，用以記載每天發生的交易。可是商店如果僅僅設立一冊總帳，實在還有許多不方便的。因為：第一，記載每個交易時，總要記到二個帳戶內去。如果在交易發生的時候，立刻記入總帳，難免有漏記或誤記等事情發生。例如：某項交易，應該記到某甲帳戶借方的，誤記到某乙帳戶的借方；或應該記某甲帳戶的借方，誤記某甲帳戶的貸方等等；第二，如果交易直接記入總帳，事後查攷，一定很覺得麻煩。例如：一個交易，本來是借某甲，貸商品的。我們在一個月或二個月之後要查攷這個交易的真相時，祇能先找到某甲帳戶，還要根據某甲帳戶的摘要去找商品帳戶的記載，我們沒法很快的知道這個交易本來是借某甲帳戶，貸

商品帳戶的。因為有這些困難，所以我們在把交易記到總帳去以前，應該按照時間的先後，把牠記到另外一本簿子內去，然後根據這些記載，轉記到總帳內去，這種依時間為次序的記錄，叫做原始記錄 Original Entry。

分錄簿 但是這個原始記錄簿應該怎樣記載呢？我們在前章已經知道，每個交易應該記到二個帳戶裏去，一個借，一個貸。那麼，我們在記載這個原始記錄的時候，就祇寫出這個交易應該借那一個帳戶，貸那一個帳戶，再把金額，月日，摘要都記進去，就可以根據這個記錄來過到總帳裏去了。例如：上章所舉的第十個例子，我們可以這樣記載。

26/1/22	借某丙	\$500
	貸現金	\$500
	付還前欠貸款的一半	

上面的記載，我們稱牠做分錄 (Journal Entry)，記載分錄的帳簿，我們叫牠分錄簿 (Journal)。

這樣，每個交易在記到總帳裏去的以前，應該先記入分錄簿。但是分錄簿要記載許多項目，也應該有一定

的格式，看起來才便利。根據上面的分錄，我們知道分錄簿裏所要記載的有(1)發生交易的年月日，(2)交易應借應貸的帳戶，(3)交易的事實，(4)借方帳戶的金額，(5)貸方帳戶的金額。我們就根據這些需要，規劃一個分錄簿的格式如下：

分 簿 錄

年 月 日	帳戶名稱	摘 要	總 頁	借方金額	貸方金額

上面分錄簿內，年月日一欄記載發生交易的日期，帳戶名稱一欄記載交易應借應貸的帳戶名稱，摘要一欄記載交易的事實。總頁這一欄等過帳的時候才用到牠，到第六章裏再說。借方金額欄記載應該記到借方帳戶裏去的金額，貸方金額欄記載應該記到貸方帳戶裏去的金額。其中帳戶名稱這一欄，包含借方帳戶與貸方帳戶兩者，爲了區別起見，就把借方帳戶記在靠左邊的線，貸方帳戶卻移右二個字地位。

記載分錄簿的實例 現在我們舉些分錄簿的實例
在下面，以供讀者諸君參攷。

- 一 民國二十六年一月一日 資本主陳文記投資現金 \$3,000.00, 及
商品 \$1,200.00, 開始營業。(註一)
- 二日 買進生財器具 \$200.00, 付出現金。
- 三日 向大新號買進商品 \$1,200.00, 貸款暫
欠。
- 四日 售予王志記商品 \$500.00, 貸款暫欠。
- 五日 以現金付本月份房租 \$30.00。
- 六日 源裕號向本店賣去商品 \$900.00, 貸款
暫欠。
- 七日 向大新號買進商品 \$1,500.00, 貸款暫
欠。
- 九日 現售商品 \$340.00。
- 十一日 付大新號貸款一部份, 計現金 \$1,800.
00。
- 十三日 買進文具用品 \$16.00, 付出現金。(註
二)
- 十四日 王志記前欠貸款, 現在還來, 收到現金
\$500.00。

-
- 十六日 向利源公司買進商品 \$1,200.00。
- 十八日 王志記向本店購去商品 \$910, 貸款暫欠。
- 二十二日 雜費\$12.00, 付出現金。
- 二十四日 兄弟商店向本店購去商品 \$350.00, 貸款暫欠。
- 二十六日 付利源公司貸款一部份, 計 \$600.00。
- 二十八日 源裕號前欠本店貸款 \$900.00, 現全數還來現金。
- 二十九日 向利源公司買進之貨, 查有一部份不合銷路故退, 計 \$24.00。(註三)
- 三十一日 付本月份職員薪金 \$50.00。
-

(註一)這一筆交易,借方有二項,貸方有一項,叫做複雜交易。

(註二)資本主拿去商品,是商品的減少,和資本主投資額的減少,所以應該借記資本主戶,貸記商品戶。

(註三)文具用品是紙張筆墨之類,買進這些東西的時候,當做費用的支出,因為紙張之類,一下就要用完,不像器具(如櫃子椅子之類)可以用十年八年,所以器具應該作為資產記帳,文具用品可以作為費用記帳。

分 錄 簿

第一頁

26年 月日	帳戶名稱	摘 要	總頁	借方金額	貸方金額
1	現金	投資開始營業	1	3,000.00	
	商品		2	1,200.00	
	資本主陳文記		9		\$4,200.00
2	生財器具	買入器具	3	200.00	
	現金		1		200.00
3	商品	賒進商品	2	1,200.00	
	大新號		7		1,200.00
4	王志記	賒去商品	4	500.00	
	商品		2		500.00
5	營業費	付本月份房租	10	30.00	
	現金		1		30.00
6	源裕號	賒售商品	5	900.00	
	商品		2		900.00
7	商品	賒進商品	:	1,500.00	
	大新號		7		1,500.00
9	現金	現售商品	1	340.00	
	商品		2		340.00
11	大新號	付貨款一部份	7	1,800.00	
	現金		1		1,800.00
13	營業費	付文具用品	10	16.00	
	現金		1		16.00
14	現金	還來貨款一部份	1	500.00	
	王志記		4		500.00

分 錄 簿

第二頁

26年 月日	帳戶名稱	摘 要	總頁	借方金額	貸方金額
116	商品	賒進商品	2	\$1,200.00	
	利源公司		8		\$1,200.00
18	王志記	賒售商品	4	910.00	
	商品		2		910.00
22	營業費	付雜費	10	12.00	
	現金		1		12.00
24	兄弟商店	賒售商品	6	350.00	
	商品		2		350.00
26	利源公司	還貨款一部份	8	600.00	
	現金		1		600.00
28	見金	還來貨款	1	900.00	
	源裕號		5		900.00
29	利源公司	退去貨物	8	24.00	
	商品		2		24.00
31	營業費	付職員薪金	10	50.00	
	現金		1		50.00

問 題

1. 爲什麼商店僅有一冊總帳是不夠的?
2. 分錄簿是什麼?他有那些用處?
3. 分錄簿的格式怎樣?試默繪一個分錄簿的格式。

習 題 二

試將習題一所舉陳麟記商店的逐項交易，一一記入分錄簿內。

第六章 過帳

分錄簿的記載應該過帳 上章所講的分錄簿是分別交易借貸的，牠是依照發生交易的先後，把各個交易應借應貸的帳戶，做成分錄的簿冊。我們知道記帳的目的，是在知道資產負債資本的現狀，和損益的數目。要知道這些，一定要在總帳中設立各種帳戶，分門別類的記載牠們的增加與減少，方才可以。分錄簿是一種初步記錄，是交易記到總帳各戶以前的草稿，牠的作用在於分別每一個交易應該記到那個帳戶，但不能表示出各個帳戶的整個詳細情形，因之，分錄簿的記載。應該再過到總帳各帳戶裏去。

過帳的方法 我們在第四章裏曾經講過，交易直接記到總帳帳戶裏去的時候，那一個帳戶應該借記多少，就記到這個帳戶的借方。那一個帳戶應該貸記多少，

就記到這個帳戶的貸方。分錄簿是在沒有記到總帳中各帳戶去以前，先把交易分錄起來，記明借記什麼帳戶，多少錢，貸記什麼帳戶，多少錢。所以分錄簿的記載，過到總帳的時候，祇要依照分錄簿上記明那一個帳戶應該借記多少錢的，照過到這個帳戶借方去；記明那一個帳戶應該貸記多少錢的，照過到這個帳戶的貸方去。例如：第五章的例子，第一筆分錄是借現金三千元，借商品一千二百元，貸資本主陳文記四千二百元，過帳的時候，就過到現金戶借方三千元，商品帳戶借方一千二百元，和資本主陳文記戶貸方四千二百元好了。

但是分錄簿的記載，總是很多的，一個月可以有幾十頁的記錄（例題非常簡單，若是真的商店的記錄，決不會這樣簡單的），同時總帳上的帳戶也有許多，爲了過帳以後容易查對起見，過帳的時候，應該在總帳上和分錄簿上，互相註明頁數。例如：上面講的第一筆分錄，記在分錄簿的第一頁。現金戶是在總帳的第一頁，資本主陳文記戶是在總帳的第九頁。這筆過帳完畢的時候，我們應該在總帳現金戶借方分頁欄和資本主陳文記戶

貸方分頁欄裏，都註明“1”，表示從分錄簿的第一頁過來；在分錄簿的總頁欄裏，現金戶這一行，註明“1”，表示這一筆是過到總帳的第一頁去的；在資本主陳文記這一行註明“9”，表示這一筆是過到總帳第九頁去的。這樣，以後根據分錄簿來檢查總帳的記載，或根據總帳來查看分錄簿的記載，就比較便利了。

分錄簿上註明總帳頁數，還有一種好處，因為總頁欄裏所填的總帳頁數，是在這筆分錄過帳完了後才填入的，所以凡是分錄簿內填過總帳頁數的幾行，都已經過完帳了，沒有填的，還沒有過帳。這樣，總頁欄的記載，可以作為是不是已經過帳的標記。

過帳的實例 現在我們把第五章裏分錄簿過帳後的總帳記載，舉在下面，讀者可以拿第五章的實例，和這裏的實例，互相參看，尤其是第五章分錄簿的總頁欄，要特別注意。

現 金

第一頁

1	1	1	\$3,000.00	1	2	1	\$200.00
	9	„	340.00		5	„	30.00
	14	„	500.00		11	„	1,800.00
	28	2	900.00		13	„	16.00
					22	2	12.00
					26	„	600.00
					31	„	50.00

商 品

第二頁

1	1	1	\$1,200.00	1	4	1	\$500.00
	3	„	1,200.00		6	„	900.00
	7	„	1,500.00		9	„	340.00
	16	2	1,200.00		18	2	910.00
					24	„	350.00
					29	„	24.00

生財器具

第三頁

1	2	1	\$200.00				
---	---	---	----------	--	--	--	--

王志記

第四頁

1 4	1	\$500 00	114	1	\$500 00
18	2	910 00			

源裕號

第五頁

1 6	1	\$900 00	128	2	\$900 00
-----	---	----------	-----	---	----------

兄弟商店

第六頁

124	2	\$350 00			
-----	---	----------	--	--	--

大新號

第七頁

111	1	\$1,800 00	3	1	\$1,200 00
			7	„	1,500 00

利源公司

第八頁

126	2	\$600.00	116	2	\$1,200.00
29	”	24.00			

資本主陳文記

第九頁

			1 1	1	\$4,200.00
--	--	--	-----	---	------------

營 業 費

第十頁

1 5	1	\$30.00			
13	”	16.00			
22	2	12.00			
31	”	50.00			

問 題

1. 為什麼分錄簿的記錄應該過到總帳各帳戶內去?

2. 過帳的方法怎樣？

習題三

試將習題二分錄簿內的記錄，過入總帳。(按過帳以後，總帳各帳戶的記載與習題一應該完全相同，但總帳各帳戶分頁欄內應該註明分錄簿的頁數)。

第七章 試算表

定期編製試算表的必要 在第五六兩章內，我們已把一個商店記帳的方法大概說過了。我們知道一個商店要有一冊分錄簿，按照交易發生日期的先後，記載每交易應借應貸的帳戶名稱和金額，然後再把分錄簿的記載逐一過到總帳各帳戶去。於是各類資產，負債，資本，收益費用的情形，便可以在總帳各個帳戶內察看出來。但是我們要知道，總帳是分做一個一個帳戶的，所以我們根據現金帳戶，可以知道手存的現金有多少，根據營業費帳戶，可以知道一共付出了多少費用等等。而當我們要知道到某一天為止，商店整個資產，負債，資本，收益費用情形的時候，逐一翻閱總帳各帳戶的記載是很不方便的，所以我們應該把總帳各帳戶的餘額抄在一個表上。這時究竟商店現存多少資產，欠多少債，

有多少資本，收益費用有多少，便可以一目瞭然了。

上面所說的表，叫做“試算表”(Trial Balance)。試算表的編製是有一定時間的，普通商店都是一個月一次。大的機關，也有十天一次，或甚至一天一次的。

試算表的格式 試算表的格式，通常如下：

陳文記商店

試算表

民國二十六年一月三十一日

總頁	帳戶名稱	借差		貸差	

試算表上面，應該先寫商店的名稱（如陳文記商店），第二行寫“試算表”三個字，第三行寫編製試算表的日期。假如這表是在二十六年一月三十一日編的，就寫“民國二十六年一月三十一日”等字樣。至於下面分做四欄。第一欄記總帳的頁數，第二欄記帳戶的名稱，

第三欄記帳戶的借差，第四欄記帳戶的貸差。假定總帳的第一頁是現金帳戶，計有借差 \$2,032.00，我們就在總頁欄內寫“1”，在帳戶名稱欄內寫“現金”兩字，在借差欄內寫“\$2,032.00”。反之，如果帳戶是有貸差的，我們就把貸差數額記入貸差欄內。

計算帳戶差額的方法 帳戶的差額，就是每個帳戶借貸兩方抵銷以後的餘數。如果帳戶借方總數大於貸方總數，這個差額叫做借差 Debit Balance；如果帳戶貸方的總數大於借方的總數，這個差額就叫做貸差 Credit Balance。我們現在拿第六章所舉實例內各帳戶做例子，來說明計算帳戶差額的方法：

1. 現金帳戶 借方總數計 \$4,740.00，貸方總數計 \$2,708.00，借差 \$2,032.00。
2. 商品帳戶 借方總數計 \$5,100.00，貸方總數計 \$3,024.00，借差 \$2,076.00。
3. 生財器具帳戶 借方總數 \$200.00，貸方沒有，借差 \$200.00。
4. 王志記帳戶 借方總數 \$1,410.00，貸方總數 \$500.00，借差 \$910.00。
5. 源裕號帳戶 借方總數 \$900.00，貸方總數 \$900.00，借貸二方

恰相抵銷，沒有差額。

6. 兄弟商店帳戶 借方總數\$350.00,貸方沒有,借差\$350.00。
7. 大新號帳戶 借方總數 \$1 800.00,貸方總數 \$2,700.00,貸差\$900.00。
8. 利源公司帳戶 借方總數 \$624.00,貸方總數 \$1,200.00,貸差\$576.00。
9. 資本主陳文記 貸方總數\$4,200.00,借方沒有,貸差\$4,200.00。
10. 營業費帳戶 借方總數\$108.00,貸方沒有,借差\$108.00。

試算表的實例 上面，我們已經把總帳各帳戶的差額計算出來了，我們就可以把這些項目逐一填入試算表內。其中源裕號帳戶因為沒有差額，所以不必列入表內。

編成的試算表如下：(見第五〇頁)。

試算表的借貸總數一定相等 上舉例題，試算表內各帳戶借差加成的總數是 \$5,676.00,各帳戶貸差加成的總數也是 \$5,676.00,兩個數目是相等的。為什麼試算表的借貸兩方總數會相等呢？因為我們記帳的時候，有一個帳戶記借方，同時必有一個帳戶記貸方，而且借貸兩方數額是相等的。那麼我們把各帳戶的差額抄在

陳文記商店

試算表

民國二十六年一月三十一日

總頁	帳 戶 名 稱	借 差	貸 差
1	現 金	\$2,032.00	
2	商 品	2,076.00	
3	生財器具	200.00	
4	王志記	910.00	
6	兄弟商店	350.00	
7	大新號		\$900.00
8	利源公司		576.00
9	資本主陳文記		4,200.00
10	營業費	108.00	
		<u>\$5,676.00</u>	<u>\$5,676.00</u>

一個表上，借貸兩方的總數自然應該是相等的了。反之如果我們編成一個試算表，牠的借貸兩方總數是并不相等的，那麼我們記帳或過帳的時候，一定是記錯了或是過帳錯了。我們應該把分錄簿的記載，和分錄簿與總帳之間的過帳，重新核對一遍以求發現這錯誤。

總括起來說，我們編製試算表的目的是有二個：第一

是把總帳各帳戶記載的結果，集合在一個表上，以便有綜合的觀察；第二是試驗我們記帳與過帳的工作有無錯誤。

問 題

1. 爲什麼商店在每月月底應該編製試算表？
2. 試算表的格式怎樣？
3. 編製試算表的方法怎樣？試詳細說明之。
4. 試算表借貸二方的總數應該相等的，這是什麼緣故？

習 題 四

試根據習題三的各總帳帳戶，編製二十七年一月十五日陳麟記商店的試算表。

第八章 商品帳戶

怎樣計算買賣利益 一個商店，必須在買賣商品中獲得利益。假如牠買進商品的價格低，賣出商品的價格高，牠便可以得到買賣的利益。有了買賣利益，商店才能支付種種費用。買賣利益減去種種費用後再有多餘，這就是純益。假如不足，這就是純損。

可是怎樣才能算出買賣利益的數額呢？我們來舉一個實例：

假定讀者諸君在學校裏做代替同學買書的事情。你們向商務印書館去買五十本簿記初階，買進價格是每本三角，共計 \$15.00；賣給同學的價格是每本三角五分，那麼每本可以有五分錢的買賣利益。如果買來的五十本簿記初階都賣完了，那麼：（1）你們的進貨額是 \$15.00，（2）你們的銷貨額是 \$17.50，（3）你們的買賣利

益是：

$$\text{銷貨}\$17.50 - \text{進貨}\$15.00 = \$2.50$$

買賣利益計二元五角。再換一個方法來計算，你們一共賣出了五十本簿記初階，每本賺五分，那麼 $50 \times .05 = \$2.50$ 數目，與上面是符合的。

但是，假如你們買來的五十本簿記初階祇賣掉了三十本，那麼你們賺了多少钱呢？我們要知道，沒有賣掉的二十本，並不是沒用的東西，以後再可以賣出去的。（這是你們的“存貨”）所以你們祇要算已經賣出的書，賺了多少就行了。這時你們賺的錢是：

$$30 \times .05 = \$1.50$$

因為每本可以賺\$.05，三十本就賺了\$1.50。假如我們換一個法子來算，也可以得到同樣的結果的。我們先知道（1）銷貨是 $30 \times \$.35 = \10.50 ，（2）進貨是 $50 \times \$.30 = \15.00 ；（3）存貨是 $20 \times \$.30 = \6.00 （存貨照進價計算），再算已經賣出的三十本書，牠的成本是：

$$\text{進貨}\$15.00 - \text{存貨}\$6.00 = \text{已經賣出的書的成本}\$9.00$$

已經賣出的三十本書，牠的成本是\$9.00，那麼你們的買

賣利益是：

$$\text{銷貨}\$10.50 - \text{成本}\$9.00 = \text{買賣利益}\$1.50$$

這裏算出的買賣利益，與前面算出的買賣利益是一樣的。

銷貨成本的計算方法 上面所說賣出書的成本，簿記上叫做銷貨成本 Cost of Sales。做書生意的銷貨成本是賣出的書成本，做布生意的銷貨成本是賣出布的成本。無論那種商店，要計算牠的銷貨成本，都可以用下面的公式：

$$\text{進貨} - \text{存貨} = \text{銷貨成本} \cdots \cdots \text{第一公式}$$

知道了銷貨成本數額以後，便很容易計算買賣利益了。牠的公式是：

$$\text{銷貨} - \text{銷貨成本} = \text{買賣利益} \cdots \cdots \text{第二公式}$$

在普通商店內，要計算買賣利益都是用這個方法的。因為，一個商店買賣的商品不止一種，（如布店有許多種布，書店有許多種類的書籍、雜誌、文具等等），計算買賣利益的時候，如果先計算賣出一尺布可以賺多少錢，賣出一本書賺多少錢，然後再來總算是非常麻煩的。

(譬如,你們賣書如果又賣簿記,又賣國文,又賣代數,而你們先算簿記每本賺多少錢,國文每本賺多少錢,代數每本賺多少錢,再看簿記賣出了幾本,國文賣出了幾本,然後分別算出每種書賺來的數目,再把每種賺下的錢加起來,不是已經很麻煩了嗎?)而且,一般商品的價格,時常有漲有跌。因此進貨的價格是在變動的,銷貨的價格也是在變動的,要計算賣出一種商品可以賺多少錢,更加覺得困難。反之,如果我們平常把進貨和銷貨的數目記在帳內,結帳時算一下存貨值多少錢,然後來計算銷貨成本和買賣利益,一定便利得多了。

期初存貨與期末存貨 要計算銷貨成本的數目,必須先計算存貨有多少,這在前面已經講過了。在新開的商店,祇在結帳時才有存貨,但在已經開了幾年的商店,去年年底的存貨(期末存貨),也就是今年年初的存貨(期初存貨),到今年年底,則又要盤查一下期末的存貨。(註)這時候,計算銷貨成本的手續要更加複雜一

(註)新開的商店,資本金投資中如果有一部分商品的,這也是期初存貨,不能當做本期的進貨看。

些了。

我們知道期初存貨也是預備賣的，一個商店，期初存貨如果很多，今年的進貨就可以少些。期初存貨如果很少，今年的進貨就要多些。既然期初存貨與進貨的性質一樣，那麼我們計算銷貨成本時，應該把期初存貨與進貨加在一起。因此，上面所舉的第一公式，應該變成下式：

期初存貨 + 進貨 - 期末存貨 = 銷貨成本……………第三公式

例如，上面所說讀者諸君買了五十本簿記初階，剩下二十本未賣出，計\$6.00，假如到第二學期再以每本三角的價錢買進四十本，結果賣剩五本，計值 \$1.50 時，銷貨成本計為：

期初存貨 \$6.00 + 進貨 \$12.00 - 期末存貨 \$1.50 = 銷貨成本
\$16.50

商品帳戶的記載 明瞭了上面所講的道理，再來看我們從前所講的商品帳戶是記載什麼東西的。第六章例題內商品帳戶借方總數計\$ 5,100.00，中間 \$1,200.00 是期初存貨（資本主投資的數目），三千九百元是本

期的進貨；貸方總數計\$3,024.00，中間計有本期銷貨\$3,000.00，進貨退貨\$24.00。至於期末存貨是多少？本期買賣利益是多少？這在商品帳戶內是看不出來的。因為商品買進的價格，比較賣出的價格為低，所以商品帳戶借貸兩方相抵銷以後的差額，並不是期末存貨，也不是買賣利益。

通常，期末存貨是用實地盤點方法計算的。假如他要知道存貨有多少，就要把存在店內的貨物——點查，看某種商品有多少，某種商品有多少。然後按照每種商品的進價——求出其價值。把每種商品的價值相加，就是期末存貨的總數。

例題 我們現在再舉一些實例來說明上述的道理。在第五章例題內，一月一日、二日、三日、四日、六日、七日、九日、十六日、十八日、二十四日、二十九日的幾項交易，都是進貨銷貨交易。第五章內，我們沒有舉出商品的名稱，數量和價格，因此我們無從計算存貨的價值和買賣利益的數額。現在我們把商品的種類，數量和價格補充進去：

- 一月一日 資本主陳文記投資現金 \$3,000.00, 又商品計元號布 100 疋, 每疋價 \$6.00, 二號布 120 疋, 每疋價 \$5.00, 兩共計 \$1,200.00。
- 三日 向大新號買進元號布 200 疋, 每疋 \$6.00, 計 \$1,200.00 貨款暫欠。
- 四日 王志記買去元號布 60 疋, 每疋 \$6.50, 又二號布 20 疋, 每疋 \$5.50, 兩共 \$500.00, 貨款暫欠。
- 六日 源裕號買去元號布 60 疋, 每疋 \$6.60, 又二號布 90 疋, 每疋 \$5.60, 兩共 \$900.00, 貨款暫欠。
- 七日 向大新號買進二號布 300 疋, 每疋 \$5.00, 計 \$1,500.00, 貨款暫欠。
- 九日 現售元號布 50 疋, 每疋 \$6.80, 計 \$340.00。
- 十六日 向利源公司買進元號布 200 疋, 每疋 \$6.00, 計 \$1,200.00, 貨款暫欠。
- 十八日 王志記買去元號布 140 疋, 每疋 \$6.50, 計 \$910.00, 貨款暫欠。
- 二十四日 兄弟商店買去元號布 20 疋, 每疋 \$6.50, 二號布 40 疋, 每疋 \$5.50, 共計 \$350.00, 貨款暫欠。
- 二十九日 前向利源號購進的元號布, 有四疋是水漬貨, 退回給他們, 計 \$24.00。

根據上面的例題，逐筆分錄，并過入總帳，那時商品帳戶的記載，仍舊與第五第六兩章所示者相同。但是因為現在註明了商品的種類，數量和價格，根據這些東西，我可以來計算存貨值多少錢了。

首先，存貨中計有元號布 166 疋，二號布 270 疋。元號布的進價是 \$6.00，二號布的進價是 \$5.00，那末存貨額為：

$$166 \times \$6.00 = \$996.00 \dots\dots\dots \text{元號布價值}$$

$$270 \times \$5.00 = \$1,350.00 \dots\dots\dots \text{二號布價值}$$

$$996.00 + 1,350.00 = \$2,346.00 \dots\dots\dots \text{存貨額}$$

存貨額既已算出，我們便可計算銷貨成本和買賣利益的數額了。本例內進貨總額是 \$3,900.00，減去進貨退貨 \$24.00 計餘 \$3,876.00，期初存貨為 \$1,200.00 期末存貨為 \$2,346.00，銷貨為 \$3,000.00，因此銷貨成本和買賣利益可按下列式計算：

$$\text{期初存貨 } \$1,200.00 + \text{進貨 } \$3,876.00 - \text{期末存貨 } \$2,346.00 =$$

$$\text{銷貨成本 } \$2,730.00$$

$$\text{銷貨 } \$3,000.00 - \text{銷貨成本 } \$2,730.00 = \text{買賣利益 } \$270.00$$

計算結果，一月份內陳文記商店的銷貨成本爲 \$2,730.00，買賣利益爲 \$270.00。

進貨銷貨和存貨帳戶 從上面的說明，我們知道這個商店的期初存貨額，進貨總額，銷貨總額，期末存貨額，銷貨成本額，和買賣利益，都是包括在一個商品帳戶內的。我們要查看起來，非常不便。例如：在第七章的差額試算表裏面，商品帳戶的餘額是 \$2,076.00，這個數目，是沒有用處的。因爲這既不是期初存貨額，也不是進貨總額，也不是銷貨總額。我們要知道進貨總額和銷貨總額各有多少，還是不能不到總帳裏去看商品帳戶的借貸總數。因此，用一個商品帳戶，把存貨進貨和銷貨都記進去，不是一個好辦法，我們應該想法改良一下。

關於買賣商品的項目，最重要的有三個，就是進貨，銷貨，存貨。我們把他記在一個商品帳戶裏，既然覺得不好，我們就把這三個項目，分別設立三個帳戶，就是進貨帳戶，銷貨帳戶，存貨帳戶。商品的買進，記到進貨帳戶的借方。商品的賣出，記到銷貨帳戶的貸方。期初和期末存貨記到存貨帳戶的借方。我們現在把第五

例題內關於商品帳戶的幾項（其餘的交易都略去了），
照這個辦法來記帳，結果如下：

分 錄 簿

1	1 現金	資本主投資現金\$3,000.00	\$3,000.00	
	存貨	又元號布100疋每疋\$6.00	1,200.00	
	陳文記資 本主	二號布120疋每疋\$5.00		\$4,200.00
3	進貨	買進元號布200疋每疋\$6.00	1,200.00	
	大新號	貸款暫欠		1,200.00
4	王志記	賣去元號布60疋每疋\$6.50	500.00	
	銷貨	二號布20疋每疋\$5.50		500.00
6	源裕號	賣去元號布60疋每疋\$6.60	900.00	
	銷貨	二號布90疋每疋\$5.60		900.00
7	進貨	買進二號布300疋每疋\$5.00	1,500.00	
	大新號			1,500.00
9	現金	現售元號布50疋每疋\$6.80	340.00	
	銷貨			340.00
16	進貨	買進元號布200疋每疋\$6.00	1,200.00	
	利源公司			1,200.00
18	王志記	賣去元號布140疋每疋\$6.50	910.00	
	銷貨			910.00
24	兄弟商店	賣去元號布20疋每疋\$6.50	350.00	
	銷貨	二號布40疋每疋\$5.50		350.00
29	利源公司	退回元號布4疋每疋\$6.00	24.00	
	進貨			24.00

根據上面的分錄過帳，結果存貨，進貨，銷貨三帳戶的記載如下。至於其他各帳戶，則因與第六章所舉示者相同，故不再列。

存 貨

1	1	1	\$1,200.00			
		3				

進 貨

1	3	1	\$1,200.00	129	1	\$24.00
	7	,,	1,500.00			
	16	,,	1,200.00			

銷 貨

				1	4	1	\$500.00
					6	,,	900.00
					9	,,	340.00
					18	,,	910.00
					24	,,	356.00

照上面的辦法記載商品交易，總帳中存貨，進貨，銷貨三個帳戶各表示一個差額。因此在試算表內我們可以知道商店的存貨，進貨，銷貨額各為若干，比較記在一個商品帳戶內的，自然要明白得多了。

進貨退出和銷貨退回的記法 還有一點，應該注意的。我們曉得，無論在什麼商店裏，買賣商品，因為貨價的不合，貨物品質的不合銷路等等原因，退進退出的事情，總是免不了的。在簿記上本店退給進貨客戶的商品，叫做進貨退出，銷貨客戶退給本店的商品，叫做銷貨退回。記帳時，進貨退出可以貸入進貨帳戶，同時借入客戶帳戶；銷貨退回可以借入銷貨帳戶，他方貸入客戶帳戶（見上例一月二十九日的交易）不過這樣我們必須要把進貨帳戶借方的總數，減去貸方退出的總數，纔是期中的進貨總額，又必須要把銷貨帳戶貸方的總數，減去借方退回的總數，纔是期中的銷貨總額。

問 題

1. 什麼叫做銷貨成本？銷貨成本是怎樣計算的？
2. 什麼叫做期初存貨和期末存貨？商店應該用什麼方法計算期

末存貨的數額？

3. 買賣利益是根據什麼東西計算出來的？
4. 商店應用一個商品帳戶有什麼不方便？用什麼方法來改良？
5. 某商店，截至二十六年十二月三十一日止，總帳內各商品帳戶的差額如下：

存貨 借差 \$15,000.00

進貨 借差 48,000.00

銷貨 貸差 49,500.00

這天盤點期末存貨的結果，知道期末存貨值 \$22,800.00。試計算該商店的買賣利益數額。

習 題 五

1. 下面是施剛記商店在民國二十六年一月份的交易，試在總帳內設立現金、存貨、生財器具，生大號、利大廠、明華廠、寶豐號、立達號、資本主施剛記，進貨、銷貨、營業費等十三個帳戶，并先將各交易記入分錄簿，過入總帳，然後編製該商店二十六年一月三十一日的試算表。

二十六年

一月一日 施剛記資本主投資現金 \$5,000 及下列商品，開設

剛記棉紗號於江陰城內：

金城牌四十二支紗 50件 每件 \$310.00 \$15,500.00

金錢牌二十支紗	20件	每件	\$285.00	\$5,700.00
---------	-----	----	----------	------------

二日 購入生財器具\$500.00, 付出現金。

三日 付房租\$32.00。

三日 付雜費\$25.00。

四日 向上海寶豐號購入下列商品, 貨款暫欠:

金城牌四十二支紗	25件	每件	\$310.00	\$7,750.00
----------	-----	----	----------	------------

金錢牌二十支紗	20件	每件	280.00	5,600.00
---------	-----	----	--------	----------

五日 賣給生大號下列商品, 貨款暫欠:

金城牌四十二支紗	5件	每件	\$320.00	\$1,600.00
----------	----	----	----------	------------

金錢牌二十支紗	7件	每件	292.00	2,044.00
---------	----	----	--------	----------

七日 現售下列商品:

金城牌四十二支紗	2件	每件	\$316.00	\$632.00
----------	----	----	----------	----------

金錢牌二十支紗	3件	每件	291.00	873.00
---------	----	----	--------	--------

十日 向上海立達號購入下列商品, 貨款暫欠:

人鐘牌十六支紗	30件	每件	\$280.00	\$8,400.00
---------	-----	----	----------	------------

人鐘牌三十二支紗	15件	每件	298.00	4,470.00
----------	-----	----	--------	----------

十一日 前欠寶豐號貨款, 現先還\$3,000.00, 付出現金。

十二日 賣給大廠下列商品, 貨款暫欠:

金城牌四十二支紗	8件	\$320.00	\$2,560.00
----------	----	----------	------------

金錢牌十支紗	5件	290.00	1,450.00
--------	----	--------	----------

- 人鐘牌三十二支紗 6件 \$312.00 \$1,872.00
- 十四日 生大號前欠本店貨款,現以現金還清。
- 十六日 現售下列商品:
- 金城牌四十二支紗 10件 \$318.00 \$3,180.00
- 十八日 付雜費 \$120.00。
- 十九日 前欠寶豐號貨款,本日再還 \$6,000.00,付出現金。
- 二十二日 向上海寶豐號購進下列商品,貨款暫欠:
- 人鐘牌三十二支紗 20件 \$296.00 \$5,920.00
- 二十四日 賣給生大號下列商品,貨款暫欠:
- 人鐘牌十六支紗 8件 \$287.00 \$2,296.00
- 二十六日 賣給明華廠下列商品,貨款暫欠:
- 金城牌四十二支紗 10件 \$317.00 \$3,170.00
- 金錢牌二十支紗 5件 288.00 1,440.00
- 二十七日 利大廠前欠貨款,現還來半數,計 \$2,941.00。
- 二十九日 付上海寶豐號貨款 \$4,350.00,付出現金如數。
- 三十一日 付本月份職員薪金 \$120.00。
- 三十一日 付雜費 \$200.00。

2. 試根據上列各項,計算定期記號一月底之存貨,應有金城牌四十二支,金錢牌二十支,人鐘牌三十二支,人鐘牌十六支之紗各若干件?設該項存貨,依上列價格計算,則存貨價值若干? 銷貨成本若干?

買賣利益若干？

金城牌四十二支紗	每件	\$310.00
金錢牌二十支紗	每件	280.00
人鐘牌三十二支紗	每件	296.00
人鐘牌十六支紗	每件	280.00

第九章 結帳

爲什麼要結帳 一個商店，在繼續營業一個時期以後，應該把總帳的記載總結一次。牠的原因有下列二個：

1. 計算一期間內營業結果是賺錢的或是虧本的，換句話說，要計算出純益或純損的數額，使牠表示在總帳上。

2. 使商店的各種資產負債和資本，在結帳日那一天有一個正確而明瞭的表示。

至於結帳期間，長短不一。一般商店，都是一年結帳一次。規模較大的商店，也有半年結帳一次或一月結帳一次的。

結帳的手續 結帳的手續，大概也分做二部份：

1. 把總帳內收益和費用併在一起，計算純益或純

損。

2. 把總帳內各資產負債資本帳戶，各各算出一個差額。

結帳的手續所以要分做上述二部份是有原因的。我們知道，商店總帳內，收益和費用的數額平時不是記在一個帳戶內的。要計算純益或純損，自然應該把幾個帳戶併在一起。而各種資產負債資本帳戶，平時的記載很多，結帳以後，總帳應該換一本新帳簿，那麼自然應該把老帳簿內的記載做一個結束，算出一個差額，以便移入新帳簿內了。

收益和費用帳戶的結算 收益和費用帳戶的結算，大概又可以分成下面幾個步驟：

1. 根據總帳內商品帳戶的記載，計算一期內的買賣利益；

2. 把買賣利益和費用，轉入一個“損益帳戶”，根據這個損益帳戶，來計算純益或純損。

計算商品買賣利益的方法，在第八章內已經詳細說過了。大概，結帳時應該先把存貨價值計算出來，然

後纔能計算銷貨成本和買賣利益二者。所以存貨的盤估，也是結帳時應該做的一項手續。在買賣利益算出以後，把買賣利益和費用併起來計算純益，自然是極其方便的了。

商品帳戶的結算 我們現在先舉一個例子來說明商品帳戶的結算，和買賣利益的計算方法。假定第八章所舉的陳文記商店，一月底要結帳了。那時陳文記商店的幾個商品帳戶餘額如下：

1. 存貨帳戶 借差 \$1,200.00 (期初存貨)
2. 進貨帳戶 借差 \$3,876.00 (本期進貨)
3. 銷貨帳戶 貸差 \$3,000.00 (本期銷貨)

另外我們知道有期末存貨\$2,316.00。這時，結清各帳戶，并計算買賣利益的手續如下：(註)

1. 把存貨帳戶的借差 \$1,200.00，轉入進貨帳戶的借方，這時進貨帳戶有借差 \$5,076.00。\$5,076.00 是一期內商店進貨與期初存貨的總數，減去期末存貨後，就是銷貨成本。至於存貨帳戶，借方原有 \$1,200.00，因為

(註)教員講解本節時，應先把第八章內各商品帳戶抄在黑板上，然後依下文所述步驟——於黑板上演習之，庶讀者容易明瞭。

已經轉入進貨帳戶的借方，所以在牠的貸方也記 \$1,200.00，使牠借貸二方相等，變成沒有差額。

2. 進貨帳戶的借差 \$5,076.00 中，有 \$2,346.00 是期末存貨，應該轉入存貨帳戶的借方。於是存貨帳戶重新有 \$2,346.00 的借差，這是商店結帳的資產。同時，進貨帳戶本有 \$5,076.00 的借差，現在減去 \$2,346.00，應該祇餘 \$2,730.00 的借差，所以把 \$2,346.00（期末存貨額）記入進貨帳戶的貸方。進貨帳戶減去期末存貨後的借差 \$2,730.00，就是商店的銷貨成本。

3. 進貨帳戶的差額 \$2,730.00，既然已是商店的銷貨成本，那末把這個數目與銷貨帳戶的貸差 \$3,000.00 相互比較，就可以知道買賣利益是 \$270.00 了。因此，我們要把進貨帳戶的借差 \$2,730.00，轉到銷貨帳戶的借方，這時銷貨帳戶再有貸差 \$270.00，就是買賣利益的數目。同時，進貨帳戶的借差因為已經轉入銷貨帳戶的借方，所以在進貨帳戶的貸方記 \$2,730.00，使進貨帳戶借貸二方相等。

4. 銷貨帳戶的貸差 \$270.00，即是買賣利益。這個數目應該轉入損益帳戶的貸方，以便與費用合併，計算純益或純損。

上面幾個步驟做完時，總帳中存貨，進貨，銷貨，損益帳的記載如下：

存 貨

1	1		1	\$1,200.00	1	31	轉入進貨帳戶		\$1,200.00
	1	31	期末存貨自進貨帳戶中轉來	\$2,346.00					

進 貨

1	3		1	\$1,200.00	31		1	\$ 24.00
	7		"	1,500.00	"	期末存貨轉入存貨帳戶		2,346.00
	16		"	1,200.00	"	銷貨成本轉入銷貨帳戶		2,730.00
	31	期初存貨(存貨帳轉來)		1,200.00				
				\$5,100.00				\$5,100.00

銷 貨

1	31	銷貨成本進貨帳轉來	\$2,730.00	1	4	1	\$500.00
	31	買賣利益轉入損益帳戶	270.00		6	"	900.00
					9	"	340.00
					18	"	910.00
					24	"	350.00
			\$3,000.00				\$3,000.00

損 益

		131 買賣利益銷貨 帳轉來	\$270.00
--	--	-------------------	----------

按照上述的手續，進貨，銷貨帳都已結清，祇損益帳內有買賣利益\$270.00，存貨帳內有期末存貨\$2,730.00。

但是簿記上關於二個帳戶間的轉帳，都應該先經過分錄簿，然後由分錄簿過入總帳，結清商品帳戶時，也應該這樣做的。因此，我們把上述的幾項轉帳，記入分錄簿時，如下所示：

分 錄 簿

131 進貨	期初存貨轉入進貨帳戶	\$1,200.00	
存貨			\$1,200.00
存貨	期末存貨轉入存貨帳戶	2,346.00	
進貨			2,346.00
銷貨	銷貨成本轉入銷貨帳戶	2,730.00	
進貨			2,730.00
銷貨	買賣利益轉入損益帳戶	270.00	
損益			270.00

上舉結帳時在分錄簿內所記的分錄，叫做結帳分錄。過帳時也應該在總帳與分錄簿內互註頁數。這裏為簡單起見，把頁數略掉了。

費用帳戶的結清 買賣利益既已轉入損益帳戶，

費用帳戶的差額自然也該轉入損益帳戶的借方。第六章例題內的營業費帳戶，計有借差\$108.00，經過分錄簿轉入損益帳戶後，損益帳戶的借方有 \$108.00，一項，而營業費帳戶則結清了。分錄簿和總帳營業費及損益二帳戶的記載如下：

分 錄 簿

131 損益	營業費轉入損益帳戶	\$108.00	
營業費			\$108.00

營 業 費

1 5	1	\$30.00	131 轉入損益帳戶	\$108.00
13	"	16.00		
22	"	12.00		
31	"	50.00		
		\$108.00		\$108.00

損 益

131 營業費	\$108.00	131 買賣利益銷貨 戶轉來	\$270.00
---------	----------	-------------------	----------

損益帳戶計有貸差 \$162.00,這是收益減除費用之後的餘數,也是商店的純益。

損益帳戶的結清 一個商店得到的純益,是歸資本主所有的。所以純益的數額,應該轉入資本主帳戶的貸方。第六章例題內資本主陳文記帳戶計有貸差\$4,200.00,在純益轉入後,貸差變成\$4,362.00,而損益帳戶則已經結清。分錄簿和總帳損益帳戶,資本主帳戶的記載如下:

分 錄 簿

131 損益	純益轉入陳文記帳戶	\$162.00	
	資本主陳文記		\$162.00

損 益

131 營業費	\$108.00	131 買賣利益銷貨	\$270.00
純益轉入資本	162.00	戶轉來	
” 七戶	\$270.00		\$270.00

資本主陳文記

				1	1		\$4,200	00
				31		純益損益戶轉 來		162
								00

資產,負債,資本帳戶的結算 結算資產,負債,資本帳戶的目的在於把一期的記載,做一個結束,結出一個差額,轉到下期,使下期的記載,得到一個新的開始,容易觀察,容易計算差額。

我們仍舊拿第六章的例題來做例子,第六章的資產負債和資本帳戶,有現金,資本主陳文記,器具,王志記,源裕號,兄弟商店,大新號,利源公司等幾個,和一個存貨帳戶(參考本章商品帳戶的結算一節舉例)。我們先來看現金帳戶。現金帳戶有借差 \$2,032.00,要結清一月份的記載,我們應該使一月份的借貸二方平衡起來,所以我們應該把借差 \$2,032.00,記到現金帳戶的貸方。記的時候,應該寫明日期,摘要欄內註明差額二字。爲了醒目起見,所以用紅色寫。這樣現金帳戶的借貸二方,都是 \$4,740.00,借貸二方相等了,我們就把總數

\$4,740.00 元，記入借貸二方的金額欄內，并在總數上面劃一條紅線，下面劃二條紅線，表示平衡。但是現金戶的差額 \$2,032.00，表示了手存現金額，在下期開始記帳的時候，這個差額還是要用到的，所以在一月份的帳結清以後，二月一日就該在借方記入上期結轉 \$2,032.00。

資本主陳文記帳戶的貸方有二筆，一筆是原投資額，一筆是期末純益（參照本章損益帳戶的結清一節舉例），借方沒有記載，貸差計 \$4,362.00。爲了要結清一月份的記載，這個差額應該記入借方。也註明日期和“差額”字樣，并用紅色寫。然後加出借貸二方的總數，來平衡結清牠。二月一日，也該拿上月底的貸差，記入貸方，註明上期結轉字樣。

器具帳戶祇有借方一筆，本來也應該用同樣的手續，結清一月份的記載，在二月一日再開始把這個餘額記入。但因為祇有一項，這種手續可以不必做，讓二月份的交易接續記下去好了。

源裕號帳戶借貸二方都是 \$900.00，已經相等，並沒有差額。結帳的時候，祇要把總數記入借貸二方，并劃

線表示相等就夠了。

其餘幾個帳戶，都和前面講的情形相同，所以不再解釋。存貨帳戶在商品帳戶結算手續終了以後，期末存貨已經記入。這個數目，也可以不必再經過結轉的手續了。

各項資產，負債，和資本帳戶，結算後的情形如下：

現 金

1 1		1	\$3,000.00	1 2		1	\$200.00
9		„	340.00	5		„	30.00
14		„	500.00	11		„	1,800.00
28		„	900.00	13		„	16.00
				22		2	12.00
				26		„	600.00
				31		„	50.00
					„ 差額	„	2,032.00
			\$4,740.00			„	\$4,740.00
2 1	上期結轉		\$2,032.00				

生財器具

1 2		1	\$200.00				
-----	--	---	----------	--	--	--	--

王志記

1 4	1	\$500.00	114	1	\$500.00
18	2	910.00	31 差額		910.00
		<u>\$1,410.00</u>			<u>\$1,410.00</u>
2 1 上期結轉		\$910.00			

源裕號

1 6	1	\$900.00	128	2	\$900.00
-----	---	----------	-----	---	----------

兄弟商店

124	2	\$350.00			
-----	---	----------	--	--	--

大新號

111	1	\$1,800.00	1 3	1	\$1,200.00
31 差額		900.00	7	"	1,500.00
		<u>\$2,700.00</u>			<u>\$2,700.00</u>
			2 1 上期結轉		\$900.00

利源公司

126		1	\$600.00	116		2	\$1,200.00
29		"	24.00				
31	差額		576.00				
			\$1,200.00				\$1,200.00
				2 1	上期結轉		\$576.00

資本主陳文記

131	差額		\$4,362.00	1 1		1	\$4,200.00
					31 純益	"	162.00
			\$4,362.00				\$4,362.00
				2 1	上期結轉		\$4,362.00

問 題

1. 爲什麼商店在年底或半年末要結帳?
2. 結帳時的手續怎樣?收益和費用帳戶怎樣結清的?資產, 負債資本帳戶怎樣結清的?
3. 結清商品帳戶時的方法怎樣?試簡單的說明一下。
4. 純益或純損爲什麼要轉入資本主帳戶?

習 題 六

試將習題五所有的各種帳帳戶, 加以結算。期末存貨就是根據習題五計算所得的數目。

第十章 決算表

決算表的意義 上章我們已經把結帳的手續講過了。結帳以後，我們可以知道本期的純益或純損數目，也可以在總帳上查出各項資產，負債，資本的餘額，完全達到了簿記記載的目的。但是，假若我們要知道商店在這一期內各種收益費用的細數（這許多細數是獲得純益或發生純損的原因），和結帳這一天各種資產負債和資本的餘額，祇能到總帳上翻閱逐個帳戶纔能知道，手續上是比較麻煩的。如果我們能夠在結帳以後，根據總帳上的各項收益和費用帳戶，編製一個表，來計算一下損益；同時根據總帳上各個資產負債和資本帳戶，也編製一個表，來表示牠們的現狀，那麼我們祇要看這二個表，就可以知道，不必在總帳上逐戶翻閱了。這二種表，前者叫做損益計算書（Statement of profit and

Loss), 後者叫做資產負債表 (Statement of Assets and Liabilities or Balance Sheet), 總稱叫做決算表 (Financial Statements)。

損益計算書 損益計算書是根據總帳上各個收益和費用帳戶編製的。這個表把各個收益費用帳戶的細數都記進去, 并結出一個純益或純損的數目, 因此牠所表示的是一期內的營業狀況。

損益計算書所包括的項目是收益和費用二項, 因此表內可以分成“收益之部”與“費用之部”二部份。收益之部, 用以記載一個商店的買賣利益。根據第八章的說明, 我們知道買賣利益是銷貨總額減去銷貨成本之後的餘額, 而銷貨成本又是商品總額減去期末存貨之後的結果, 因此損益計算書內的排列, 應該把銷貨總額列在第一項, 下面幾項排列期初存貨, 進貨總額和期末存貨, 來計算銷貨成本。然後把銷貨成本的數目從銷貨總額中減去, 來計算買賣利益。

費用之部應該把各種費用項目一個個的記到表內, 算出費用的總額。把費用總額從利益總額中減去, 有餘

是純益不足是純損。

我們現在拿上章舉的例題做例子，編成一張損益計算書如下：

陳文記商店 損益計算書

民國十六年一月一日起至一月三十一日止

收益之部			
銷貨總額			\$3,000 00
期初存貨	\$1,200 00		
加：進貨	3,876 00		
	\$5,076 00		
減：期末存貨	2 346 00		
銷貨成本			2,730 00
買賣利益 (又稱毛利)			\$270 00
費用之部			
各項費用：			
房租	\$30 00		
文具用品	16 00		
薪金	50 00		
雜費	12 00		
			\$108 00
純益(用紅字)			\$162 00

損益計算書所記載的是一個期間內的營業狀況。列如銷貨總額表示一月份銷貨的總數，各項費用表示

一月份內付出費用的總數等等，因此我們在損益計算書的頭上，除了寫明陳文記商店損益計算書的字樣以外，再應該註明日期，表示這個表內各項目的數額，是從什麼時候起到什麼時候止。本例的日期，是二十六年一月一日起至一月三十一日止，我們就把這個日期記在表的上端。

資產負債表 編製資產負債表的時候，祇要把總帳中資產負債和資本帳戶的餘額，例如第十章最後一節的現金帳戶等等的餘額，逐項抄錄在一個表式內，就成爲一個資產負債表了。但是爲了要整齊合理起見，我們應該先把資產負債分別一下，例如現金器具，王志記，兄弟商店，存貨等幾個帳戶是資產。這些帳戶的借差，就是結帳時的資產數目，我們就把這些放在資產負債表的資產項下。大新號，利源公司帳戶的貸差，表示負債，列在資產負債表的負債項下。陳文記資本主帳戶的貸差，表示資本，放在資產負債表的資本項下。這樣，資產負債表就很整齊，容易觀察了。

在本書第二章裏，我們曾經講過，企業的資產等於

負債加資本，所以結帳後編製的資產負債表，牠的資產總數，也等於負債總數加資本總數。根據這樣一個原理，我們就可以決定資產負債表的格式。我們可以把資產負債表分做左右兩方。左方記載資產項目，右方記載負債項目和資本項目，而左方的總數等於右方的總數。

現在我們就把第九章裏的資產負債各帳戶，編成一個資產負債表如下：

陳文記商店
資 產 負 債 表

民國二十六年一月三十一日

資 產		負 債	
現金	\$2,032.00	大新號	\$900.00
王志記	910.00	利源公司	576.00
兄弟商店	350.00	負債總數	\$1,476.00
存貨	2,846.00	資 本	
器具	200.00	陳文記投資原額	\$4,200.00
		本期純益	162.00
	\$5,838.00		4,362.00
			\$5,838.00

上面資產負債表左右兩方總數是相等的。加在資本主投資額中的本期純益數額，也與損益計算書中所

結出的純益數額相等。又資產負債表與損益計算書一樣，在表的頭上，應該註明日期。不過因為資產負債表所表示的，是各個資產負債項目在結帳那一天的餘額，所以應該註明結帳這一天的日期。不像損益計算書那樣的要註明“自幾年幾月幾日起至幾年幾月幾日止”的字樣的。

問 題

1. 什麼叫做決算表？
2. 為什麼一個商店在帳目結算好了以後還應該編製決算表？
3. 損益計算書是把什麼帳戶來編成的？這張表的內容可以分為幾部份？
4. 試說明損益計算書裏項目排列的次序。
5. 編製資產負債表的方法怎樣？

習 題 七

試根據習題六結帳後的各總帳帳戶，編製施剛記號的資產負債表和損益計算書。

第十一章 現金簿

設立現金簿的必要 本書第五章曾經講過商店在把交易記到總帳裏去以前，應該先記到分錄簿中，再根據分錄簿過到總帳各帳戶去。這一種辦法，應用在規模很小每天交易不多的商店並沒有什麼困難。但是假使一個很大的商店，每天的交易很多，也一律記在一本分錄簿裏，再根據一本分錄簿過帳，那麼就發生很多的困難了。因為一本分錄簿祇能有一個人記帳和過帳。假使交易很多，由一個人記帳和過帳，時間不夠，不能由兩個人或三四個人分別了來做。爲了要補救這種缺點，我們應該設立幾本分錄簿，由幾個人共同記帳。

怎樣設立幾本分錄簿呢？如果我們很隨便的設立二本同樣的分錄簿，這不是好辦法。我們知道，記在分錄簿中的許多交易，是可以分類的。例如，有些交易和

現金有關係的，有些交易和銷貨有關係的，有些交易和進貨有關係的等等。現金交易，銷貨交易和進貨交易，都是時常發生的交易，幾乎每天都有的。那麼假使我們特別設立一本簿冊，專門記載現金交易，於是所有現金交易不必再記到分錄簿中，而可以記到這本簿冊裏去，根據這本簿冊來過帳。這樣，記帳和過帳的工作可以由二個人擔任，不必一定要由一個人來做，不會發生時間不夠的弊病了。這本專門記載現金交易的簿冊，叫做現金簿 (Cash Book)。

現金簿的格式和記載方法 現金簿的格式和分錄簿是不同的。我們知道現金交易有二種，一種是現金收入交易，一種是現金付出交易。例如收到客戶王興記交來貨款八百元，在這個交易中間，有現金的收入，所以是現金收入交易。又如付職員薪金一百元，在這個交易中間，有現金的付出，所以是現金付出交易。現金簿就可以跟了這二種交易的分別，設立收付二方。收方或付方都可以像分錄簿一樣，設立日期帳戶名稱，摘要，金額等幾欄。牠的格式例示如下：

收方					金 簿					付方				
年 月 日	帳戶名稱	摘 要	總 頁	金額	年 月 日	帳戶名稱	摘 要	總 頁	金額					

把現金交易記入現金簿的時候，應該先分別這個交易是現金收入交易呢？還是現金付出交易？假使是現金收入交易，就記到現金簿的收方，假使是現金付出交易，就記到付方去。例如，收到客戶王興記交來貨款八百元，這個交易就記入現金簿收方。在月日欄裏註明發生這個交易的日期，在帳戶名稱欄內註明“王興記”，摘要欄內註明交易的事實，金額欄內註明八百元。又如付職員薪金一百元，記入現金簿的付方。帳戶名稱欄內記“營業費”，金額欄內記一百元等等。

照上面的方法記帳，現金簿收方金額欄的總數，是收入現金的總數，現金簿付方金額欄的總數，是付出現金的總數。收方總數減除付方總數以後的餘額，就是現金的結存。

例題 我們現在拿第五章所舉的例題，記入分錄簿與現金簿二本簿冊內後，結果如下：

分錄簿

1	1 現金	投資開始營業	✓	\$3 000.00	
	存貨		2	1,200.00	
	資本主陳文記		9		\$4 200.00
3	進貨	除進商品	11	1,200.00	
	大新號		7	0	1,200.00
4	王志記	除售商品	4	500.00	
	銷貨		10		500.00
6	源裕號	除售商品	5	900.00	
	銷貨		10		900.00
7	進貨	除進商品	11	1,500.00	
	大新號		7		1,500.00
16	進貨	除進商品	11	1,200.00	
	利源公司		8		1,200.00
18	王志記	除售商品	4	910.00	
	銷貨		10		910.00
24	兄弟商店	除售商品	6	350.00	
	銷貨		10		350.00
29	利源公司	退去貨物	8	24.00	
	進貨		11		24.00

收方		現金簿			付方	
月日	帳戶名稱	摘要	金額	月日	帳戶名稱	摘要
1	1 資本主陳文記	投資	\$8,000.00	1	2 生財器具	購入生財
9	9 儲蓄	現售	340.00	5	5 營業費	本月份房租
14	14 王志配	還來貨款一部份	500.00	11	11 大新號	付貨款一部份
28	28 源裕號	還來貨款	900.00	13	13 營業費	文具用品
				22	22 營業費	雜費
				26	26 利源公司	還貨款一部份
				31	31 營業費	職員薪金
						總頁
						總頁
						金額
						\$200.00
						30.00
						1,800.00
						16.00
						12.00
						600.00
						50.00

從上面的例子，我們知道設立了現金簿以後，凡是現金收付的交易，都不記到分錄簿內，祇記到現金簿內。現金交易中屬於現金收入的，記入現金簿的收方，屬於現金借出的，記到現金簿的付方，這樣，手續比較便利，記帳工作可以由二個人擔任，現金結存的數目，也可以隨時把現金簿收付二方的總數相減算出來，不像應用分錄簿的時候，一定要等到分錄簿過帳完了以後，纔能根據總帳中現金帳戶的記載去計算了。

上面的許多例子，都是很簡單的，祇有資本主投資這一筆，既記入現金簿，又記入分錄簿，似乎難懂些，關於這點，我們到下一節還要解釋的。

現金簿的過帳 設立了現金簿以後，現金交易不再記入分錄簿，因此所有的現金交易，都要根據現金簿過入總帳各帳戶。我們現在把現金簿過帳的方法來說明一下。

從上面的實例，我們知道現金簿收方所記載的交易，如果記入分錄簿時，一律是借現金帳戶，貸其他帳戶的。例如，一月九日的交易，記入分錄簿時，應該借現

金，貸銷貨；又十四日的交易，記入分錄簿時，應該借現金，貸王志記帳戶，二十八日的交易則是借現金，貸源裕號。這樣看來，現金簿收方所記的各帳戶，應該過入總帳各戶的貸方。例如：一月四日的交易，應該過入總帳銷貨帳戶的貸方，十四日的交易，應該過入總帳王志記帳戶的貸方等等。至於現金簿收方的總數計 \$4,740.00，則是上面幾項交易應該借入現金帳戶的總數，所以應該過入總帳現金帳戶的借方。

再看現金簿借方的記載。這和現金簿收方相反，凡是記在現金簿付方的各項交易，如果記入分錄簿時，都是借某某帳戶而貸現金帳戶的。例如：上例付方一月二日的交易，記入分錄簿時，應該借生財器具帳戶，貸現金帳戶。一月五日的交易，則為借營業費帳戶，貸現金帳戶。總之，記入現金簿付方帳戶名稱欄內的，都是應該借記的帳戶，同時每筆都應該貸現金帳戶。這樣看來，現金簿付方所記的各帳戶，應該過入總帳各戶的借方。例如，一月二日的交易應該過入生財器具帳的借方，一月五日的交易應該過入總帳營業費帳戶的借方等等。

至於現金簿借方的總數 \$2,708.00, 則是各交易應該貸入現金帳戶的總數, 所以應該過入總帳現金帳戶的貸方。

總括起來說, 現金簿過帳的方法如下:

1. 現金簿收方各帳戶, 應過入總帳各相當帳戶的貸方。
 2. 現金簿收方總數, 應過入總帳現金帳戶的借方。
 3. 現金簿付方各帳戶, 應過入總帳各相當帳戶的借方。
 4. 現金簿付方總數, 應過入總帳現金帳戶的貸方。
- 照上面的規律過帳, 總帳上各帳戶的借貸兩方仍舊可以相等。同時, 有了現金簿以後, 總帳現金帳戶祇要根據現金簿的總數過帳, 不像以前那樣的要逐筆過帳, 手續上也簡捷不少了。

根據現金簿過帳時, 也應該在現金簿和總帳二方互註頁數, 因此, 總帳的記載如果是根據現金簿過帳的, 應該在分頁欄內註明“現 1”或“現 2”, 同時在現金簿的總頁欄內註明總帳的頁數。至於總帳中根據分錄簿過

帳的記載，則仍舊註“分 1”或“分 2”。

在每個月的月底，或每星期的末日，應該結出收付二方的總數，并結出現金結存的數目。收付二方的總數，應該過入總帳現金帳戶的借貸二方（見前），過帳時，現金簿與總帳也該互註頁數的。現金結存這一行也應該用紅筆字寫的。

複雜交易的過帳方法 上面所講的是普通交易過帳的方法。但是像例內所舉一月一日資本主投資這個交易，分錄簿裏也有記錄，現金簿裏也有記錄，這兩項記載究竟應該怎樣過帳呢？我們知道分錄簿裏第一個分錄是借現金，存貨，貸資本主，這個分錄把資本主投資的事實記得很完全了，照理我們應該把這個分錄的借貸全部過帳。但是現金交易已經設立了現金簿，資本主投資的現金三千元，也已記入了現金簿，這個數目，已經加在現金簿收方的總數裏，過到總帳中現金戶的借方去了，所以分錄簿中現金的借項不必過帳。現金簿收方第一筆記資本主三千元，因為資本主的貸記已經根據分錄簿過帳了，所以這筆也不必過帳的。這樣，分

錄簿現金的借記和現金簿收方資本主一項都不要過帳(總帳借貸二方仍舊相等的),我們在總頁欄內各註一個“√”號,來表示這事實。

過帳的實例 現在我們根據上面所舉的實例,結出現金的收付總數和結存,并過入總帳各帳戶,則現金簿與總帳將如下示。至於分錄簿,則因與上舉的完全相同,所以不再列示。分錄簿內總頁欄的記載,參考本書第五章的例示。

		現 金				1
131	現1	\$4,740.00	131	現1	\$2,708.00	
			存 貨			2
1 1	分1	\$1,200.00				
			生財器具			3
1 2	現1	\$200.00				

付方

現 金 簿

收方

月日	帳戶名稱	摘要	總頁	金額	月日	帳戶名稱	摘要	總頁	金額
1 1	資本主陳文記	投資	✓	\$8,000.00	1 2	生財器具	購入生財	8	\$200.00
9	銷貨	現售	10	340.00	5	營業費	本月份房租	12	30.00
14	王志記	還來貨款一部份	4	500.00	11	大新號	付貨款一部份	7	1,800.00
28	源裕號	還來貨款	5	900.00	13	營業費	文具用品	12	16.00
31	現金, 借	本月份現金收入總數	1	\$4,740.00	22	營業費	雜費	12	12.00
					26	利源公司	還貨款一部份	8	600.00
					31	營業費	職員薪金	12	50.00
					31	現金, 貸	本月份現金付出總數	1	\$2,708.00
					31		現金結存		2,032.00
				\$4,740.00					\$4,740.00

王 志 記

4

1 4	分1	\$500.00	114	現1	\$500.00
18	”	910.00			

源 裕 號

5

1 6	分1	\$900.00	128	現1	\$900.00
-----	----	----------	-----	----	----------

兄 弟 商 店

6

124	分1	\$350.00			
-----	----	----------	--	--	--

大 新 號

7

111	現1	\$1,800.00	1 3	分1	\$1,200.00
			7	”	1,500.00

利源公司

8

126	現1	\$600.00	116	分1	\$1,200.00
29	分1	24.00			

資本主陳文記

9

			11	分1	\$4,200.00
--	--	--	----	----	------------

銷 貨

10

			14	分1	\$500.00
			6	”	900.00
			9	現1	3400
			18	分1	9100
			24	”	3500

進 貨

11

13	分1	\$1,200.00	129	分1	\$2400
7	”	1,500.00			
16	”	1,200.00			

營 業 費

12

1	5	現	\$	100				
	13	”	10	00				
	22	”	12	00				
	31	”	50	00				

上面所舉示的總帳各帳戶，和第五章第八章所舉示的沒有什麼分別。祇是現在現金帳戶借貸二方各祇一筆，比較從前簡單一些。這是因為從前現金帳戶根據分錄簿過帳，而現在則根據現金簿過帳的緣故。

問 題

1. 爲什麼商店僅設立一冊分錄簿還嫌不夠，而應該分設現金簿等簿冊？
2. 什麼叫做現金簿？現金簿的格式是怎樣的？
3. 現金收入交易應該怎樣記入現金簿？現金付出交易應該怎樣記入現金簿？
4. 現金簿付帳時的方法怎樣？試簡單的說明一下。
5. 設立現金簿後，所有現金交易是否應該再記入分錄簿？試說明其理由。

習題八

試將習題五所舉施剛記的各交易，記入現金簿和分錄簿二種簿冊，并根據這二個帳簿的記載，過入總帳各帳戶。然後編製一個試算表，來試驗過帳記帳有無錯誤。(註)

(註)這裏編成的試算表，應該和習題五的試算表結果完全相同。讀者試把二者對證一下。

第十二章 銷貨簿

設立銷貨簿的必要 前章曾經講過，因為分錄簿中的現金交易很多，我們把這些現金交易，特別劃出，設立一本現金簿去記載，可以分工合作，並且節省記帳和過帳的手續。但是除了現金交易以外，分錄簿中還有許多性質相同，項目很多的交易。例如，一個商店的銷貨交易，次數是非常多的。大的商店，每天的銷貨交易往往有多至幾十次，小的商店，每天也總有許多次。這許多銷貨交易，假使能夠像現金交易一樣，特別設立一本帳簿來記載牠，那麼也同樣可以減省分錄簿的記載，並且大大的節省過帳的時間了。這樣的一本簿冊，叫做銷貨簿 (Sales Book)。

銷貨簿的格式 每一個銷貨交易，應該記載日期、顧客姓名、商品種類、數量、單位價格，和一個銷貨交易

的金額。我們設立銷貨簿的時候，就應該設立月日，摘要，總頁，單位價，細數，金額這幾欄。月日欄記載發生銷貨交易的日期，摘要欄記載顧客姓名，商品種類，和商品數量，單位價欄記載商品的單位價。細數欄記載一種商品的金額。總數欄記載一個顧客買去貨物的總金額。他的格式如下：

銷貨簿

年 月 日	摘 要	總 頁	單 位 價	細 數	金 額

銷貨簿的例題 現在我們來舉些例子，說明記載銷貨簿的方法。某商店在十一月一日至六日的銷貨交易如下：

十一月

一日 源盛號買去下列商品，貨款暫欠：

人鐘牌 二十支紗 10 包 @ \$182.50

金城牌 四十五支紗 20 包 203.40

二日 大成公號買去下列商品，貨款暫欠：

金錢牌 二十支紗 15 包 @ \$181.40

人鐘牌 四十五支紗 20 包 201.80

三日 立大廠買去下列商品，貨款暫欠：

金錢牌 二十支紗 40 包 @ \$183.50

四日 昶盛號買去下列商品，貨款暫欠：

人鐘牌 二十支紗 10 包 @ \$183.20

金城牌 二十支紗 10 包 182.80

五日 懋昇廠買去下列商品，貨款暫欠：

金城牌 六十支線 10 包 @ \$218.40

金錢牌 四十五支紗 5 包 204.10

六日 源盛號買去下列商品，貨款暫欠：

人鐘牌 四十五支紗 6 包 @ \$206.30

金城牌 二十支紗 10 包 182.20

把上面的各項銷貨交易，記到銷貨簿裏去，結果如

下：

銷貨簿

年 月 日	摘 要	總 頁	單 位 價	細 數	金 額
11 1	源盛號	1			
	人鐘牌20支紗10包		\$182.50	\$1,825.00	
	金城牌45支紗20包		203.40	4,068.00	\$5,893.00
2	大成公號	2			
	金錢牌20支紗15包		181.40	\$2,721.00	
	人鐘牌45支紗20包		201.80	4,036.00	6,757.00
3	立大廠	3			
	金錢牌20支紗40包		183.50	\$7,340.00	7,340.00
4	昶盛號	4			
	人鐘牌20支紗10包		183.20	\$1,832.00	
	金城牌20支紗10包		182.80	1,828.00	3,660.00
5	懋昇廠	5			
	金城牌60支線10包		218.40	\$2,184.00	
	金錢牌45支紗 5包		204.10	1,020.50	3,204.50
6	源盛號	1			
	人鐘牌45支紗 6包		206.30	\$1,237.80	
	金城牌20支紗10包		183.20	1,832.00	3,069.80
99	銷貨，貨合計	6			\$29,924.30

銷貨簿的過帳 照上面的方法設立銷貨簿以後，所有的銷貨交易，都應該記到銷貨簿裏去，不再記入分錄簿了。記入銷貨簿的銷貨交易，也和現金交易一樣，

應該根據銷貨簿的記載過帳。銷貨簿裏的記載，應該怎樣過到總帳裏去呢。我們知道每一個銷貨交易，若記到分錄簿上去，牠的分錄總是借某某客戶和貸銷貨。銷貨簿的記載，是把每個交易的銷貨數額，分別記到帳簿裏，並且結出一個總數，那麼把銷貨簿的記載過帳的時候，就應該先把每個交易的銷貨數額，過到總帳中各個客戶帳戶的借方，並且把銷貨簿的總數，過到總帳中銷貨帳戶的貸方去。這樣，銷貨簿記載過帳的結果，總帳借貸二方仍舊相等了。

過帳的時候，總帳各帳戶和銷貨簿都應該互註頁數。總帳各帳戶的記載，凡是從銷貨簿過來的，在分頁欄內註明“銷”字。例如某個項目若是從銷貨簿第一頁過來的，就應該註“銷 1”。銷貨簿的分頁欄內也註明總帳的頁數。

現在我們繼續上面的例題，把銷貨簿的記載過帳，總帳各帳戶的結果如下：

源盛號

1

11	1	銷1	\$5,893.00					
	6	”	3,069.80					

大成公號

2

11	2	銷1	\$6,757.00					
----	---	----	------------	--	--	--	--	--

立大廠

3

11	3	銷1	\$7,340.00					
----	---	----	------------	--	--	--	--	--

和盛號

4

11	4	銷1	\$3,660.00					
----	---	----	------------	--	--	--	--	--

		懋昇廠				5	
11	5	銷1	\$3,204.00				

		銷 貨				6	
				11	6	銷1	\$29,924.30

現銷交易的記載 上面所講銷貨簿的記載方法，完全是“賒銷”交易，即是說銷貨的時候，貨款都是暫欠的。但是一個商店，除了賒銷交易以外，也有很多是現銷交易，在貨物賣出去的時候，就收到了現金。這種交易的記帳，比較賒銷交易的記帳方法，要複雜一些。因為，現銷交易一面是現金交易，一面又是銷貨交易。在設立了現金簿和銷貨簿兩本帳簿以後，照例所有的現金交易，應該記到現金簿裏去，所有的銷貨交易，都應該記到銷貨簿裏去。這樣，現銷交易就應該記到現金簿

和銷貨簿二本帳簿裏去了。記到這二本帳簿裏去的時候，都在帳戶名稱欄內寫明現銷二字。那末過帳的時候，應該用什麼方法去過帳呢？

我們知道現銷交易的分錄借貸是借現金和貸銷貨，設立了現金簿和銷貨簿以後，現銷交易應該記到現金簿的收方和銷貨簿內去。記到現金簿收方的數目，應該和其他現金收入交易的數目，加成一一個現金收入總數，過到總帳中現金帳戶的借方。記入銷貨簿的數目，也和其他銷貨交易加成一一個總數，過到銷貨帳戶的貸方去。這樣，現銷交易記到現金簿和銷貨簿內以後，就已經可以使這個交易過到總帳上的時候，借貸二方相等了。因此，在現金簿和銷貨簿內，關於現銷交易的單獨項目，可以不必過帳。爲了表示明白一點起見，可以在現金簿和銷貨簿這個項目的總頁欄內，註明一個“√”號。

假定上面舉的一個例內，五日這一天還有一個現銷交易，銷去人鐘牌二十支紗十包，每包一百八十二元四角，金城牌二十支紗四包，每包一百八十二元二角，共收進現金二千五百五十二元八角，那麼銷貨簿和現

金簿收方的記載如下：

銷 貨 簿

年 月 日	摘 要	總 頁	單 位 價	細 數	總 數
11 1	源盛號	1			
	人鐘牌20支紗10包		\$182.50	\$1,825.00	
	金城牌45支紗20包		203.40	4,068.00	5,893.00
2	大成公號	2			
	金錢牌20支紗15包		181.40	\$2,721.00	
	人鐘牌45支紗20包		201.80	4,036.00	6,757.00
3	立大廠	3			
	金錢牌20支紗40包		183.50	\$7,340.00	7,340.00
4	興盛號	4			
	人鐘牌20支紗10包		183.20	\$1,832.00	
	金城牌10支紗10包		182.80	1,828.00	3,660.00
5	懋昇廠	5			
	金城牌60支線10包		218.40	\$2,184.00	
	金錢牌45支紗 5包		204.10	1,020.50	3,204.50
..	現銷	✓			
	人鐘牌20支紗10包		182.40	\$1,824.00	
	金城牌20支紗 4包		182.20	728.80	2,552.80
6	源盛號	1			
	人鐘牌45支紗 6包		206.30	\$1,237.80	
	金城牌20支紗10包		183.20	1,832.00	3,069.80
..	銷貨, 貨, 合計	6			\$32,477.10

現金簿(收方)

年 月日	帳戶名稱	摘 要	總頁	金 額
11 5	現銷	現銷商品	✓	\$2,552.80

把上面記載過帳的結果，總帳中各帳戶的記載，與前面的例題相同，但是銷貨帳戶的貸方，應該是三萬二千四百七十七元一角，增加了二千五百五十二元八角的現銷數目。同時，現金簿收方也記入二千五百五十二元八角的現銷收入，因之現金帳戶的借方，也增加了這個數目，借貸二方仍舊是相等的。

問 題

1. 商店為什麼要設立銷貨簿？
2. 銷貨簿的格式怎樣？
3. 銷貨簿過帳時的方法怎樣？
4. 記入銷貨簿的交易，是否應該再記入分錄簿？

習 題 九

下面是大生煤號二十六年一月十六日至三十一日的銷貨交易。

試將其記入銷貨簿并過入總帳各有關係的帳戶。又現銷交易應該同時記入現金簿收方：

一月十六日 賣給方濂記下列商品，貨款暫欠：

淮南屑煤 50噸 每噸\$13.00 \$650.00

中興焦炭 5噸 20.00 100.00

十七日 賣給新生煤球廠下列商品，貨款暫欠。

中福統煤 100噸 每噸\$23.00 \$2,300.00

十八日 現售下列商品：

開灤塊煤 20噸 每噸\$26.00 \$520.00

淮南統煤 10噸 每噸 19.00 190.00

二十日 賣給大興紗廠下列商品，貨款暫欠：

淮南屑煤 300噸 每噸\$17.50 \$5,250.00

第十三章 進貨簿

進貨簿的記載方法 商店的進貨交易次數也是很多的，不過通常比較銷貨交易要少些罷了。爲了便利分工和節省過帳的時間起見，進貨交易也可以和銷貨交易一樣，特別設立一冊進貨簿來記載。

進貨交易的情形，和銷貨交易的情形是相同的。因此進貨簿的格式，也可以和銷貨簿相同，分成月日，摘要，單位價，細數，金額等幾欄。各欄記載的方法，和銷貨簿也完全相同，牠的格式示例如下：

進 貨 簿

年 月 日	摘 要	總 頁	單 位 價	細 數	金 額

把進貨交易記到進貨簿去以後，也不必再記入分錄簿，可以直接根據進貨簿過帳。因為一切進貨交易的分錄借貸，都是借進貨，貸某某客戶的，所以過帳的時候，各個交易的金額，應該過到總帳中各客戶帳戶的貸方；進貨簿的總數，應該過到進貨帳戶的借方。借貸的方向，恰巧和銷貨簿相反。過帳的時候，進貨簿和總帳裏也應該互註頁數，各總帳帳戶內從進貨簿裏過來的記載，分頁欄內應該註明“進”字，例如“進1”，“進2”等等。

進貨簿的例題 現在我們舉一些例子出來，說明進貨簿記載和過帳的方法。假定某商店十一月一日至五日的進貨交易如下：

十一月一日 向永安紡織公司買進下列商品，貨款暫欠：

金城牌 四十五支紗 40包 @\$201.50

金錢牌 二十支紗 40包 178.50

， 向申新紡織公司買進下列商品，貨款暫欠：

人鐘牌 二十支紗 40包 @\$179.00

人鐘牌 四十五支紗 40包 198.50

三日 向永安紡織公司買進下列商品，貨款暫欠：

金城牌 二十支紗 80包 @\$181.80

金城牌 六十支線 20包 215.00

五日 向永安紡織公司買進下列商品,貨款暫欠:

金錢牌 四十五支紗 20包 @\$203.00

上面的各項進貨交易,記入進貨簿後,再過入總帳,

結果如下:

進貨簿

年 月日	商 要	總 頁	單 位 價	細 數	金 額
11 1	永安紡織公司	1			
	金城牌45支紗40包		\$201.50	\$ 8,060.00	
	金錢牌20支紗40包		178.50	7,140.00	\$15,200.00
1	申新紡織公司	2			
	人鐘牌20支紗40包		179.00	\$ 7,160.00	
	人鐘牌45支紗40包		198.50	7,940.00	15,100.00
3	永安紡織公司	1			
	金城牌20支紗80包		181.80	\$14,544.00	
	金城牌60支線20包		215.00	4,300.00	18,844.00
5	永安紡織公司	1			
	金錢牌45支紗20包		203.00	\$ 4,060.00	4,060.00
6	進貨,借,合計	3			<u>\$53,204.00</u>

永安紡織公司

				11	1	進1	\$15,200.00
					3	,	18,844.00
					5	,	4,060.00

申新紡織公

				11	1	進1	\$15,100.00
--	--	--	--	----	---	----	-------------

進 貨

11	6	進1	\$53,204.00				
----	---	----	-------------	--	--	--	--

現進的記載 進貨交易也和銷貨交易一樣，大部份是賒進，可是有時也有現進交易的。這些現進交易因為又是進貨交易，又是現金付出交易，所以應該記到進貨簿和現金簿付方二本帳簿裏去。又因為現進交易的數目，一方面已經跟了進貨簿的總數，過到總帳中進貨帳戶的借方，一方面付出現金的數目，已經跟了現金簿付方的總數，過到總帳中現金帳戶的貸方，總帳上借貸

二方已經相等，所以現金簿和進貨簿內關於現進交易的記載，都不必過帳，這一點實在和現銷交易相同，不過情形恰巧相反罷了。

爲了簡省起見，現進交易的記載，不再舉出例題了。因爲讀者根據第十二章現銷交易的例題來推想，現進交易的記載方法是不難明瞭的。

問 題

1. 商店爲什麼要設立進貨簿？
2. 進貨簿的記載，過入總帳帳戶時的方法怎樣？
3. 進貨簿與銷貨簿是否完全相同？不同的地方在那裏？

習 題 十

下列是大生煤號二十六年一月十六日至二十日的進貨交易，試一一記入進貨簿，并過入總帳有關係的各帳戶：

一月十六日 向義泰興煤號買進下列商品，貨款暫欠：

淮南統煤 400噸 每噸\$14.30 \$5,720.00

淮南屑煤 600噸 每噸 13.00 7,800.00

十八日 向開灤售品處買進下列商品，貨款暫欠：

開灤統煤 200噸 每噸\$15.20 \$3,040.00

開灤屑煤 100噸 每噸 14.70 1,470.00

二十日 向義泰興煤號買進下列商品, 貨款暫欠:

<u>淮南統煤</u>	150噸	每噸\$14.30	\$2,145.00
<u>淮南層煤</u>	200噸	每噸 13.00	2,600.00

第十四章 總覆習

讀者在讀完上面十三章以後，對於商業簿記當已有初步的瞭解。但是前面各章的說明，比較偏重於個別說明，對於整個簿記手續還沒有舉示一個完備的例題。本章就預備舉出一個例題，從交易的記入幾冊原始帳簿起，到結帳編決算表為止，以備讀者諸君參攷。

下面是施仁記商店從開幕起，到結帳日為止的所有全部交易。按施仁記商店開幕於民國二十六年十二月一日，到十二月三十一日，因為恰巧是年底，所以就將一月來的記載結算一下。

二十六年十二月一日 施仁記資本主投資現金 \$4,000.00，又下列商品，開設施仁記米行，經營米糧批發業務：

二號米 200石 每石 8.00 1 600.00

- 二日 買進生財器具 \$350.00, 付出現金
- 二日 付本月份房租 \$50.00
- 四日 向大成米行買進下列商品, 貨款暫欠:
- | | | | |
|-----|------|----------|------------|
| 頭號米 | 150石 | 每石\$9.00 | \$1,350.00 |
| 二號米 | 100石 | 每石 8.20 | 820.00 |
| 三號米 | 150石 | 每石 7.00 | 1,050.00 |
- 六日 售與馬仁記下列商品, 貨款暫欠:
- | | | | |
|-----|-----|-----------|----------|
| 頭號米 | 30石 | 每石\$10.50 | \$315.00 |
| 二號米 | 50石 | 每石 9.00 | 450.00 |
- 七日 付雜費 15.00
- 八日 售與大新號下列商品, 貨款暫欠:
- | | | | |
|-----|-----|-----------|----------|
| 頭號米 | 40石 | 每石\$10.80 | \$432.00 |
| 二號米 | 20石 | 每石 9.20 | 184.00 |
- 十日 向明德米號買進下列商品, 貨款暫欠:
- | | | | |
|-----|------|----------|------------|
| 頭號米 | 150石 | 每石\$9.30 | \$1,395.00 |
| 二號米 | 100石 | 每石 8.20 | 820.00 |
- 十二日 付大成米行 \$1,610.00, 還前欠貨款之一半。
- 十三日 前向大成米行買進之米, 發現有頭號米 20石, 混有砂石, 特予退還, 計 \$180.00

- 十三日 售與源盛號下列商品，貨款暫欠：
- | | | | |
|-----|-----|-----------|----------|
| 頭號米 | 50石 | 每石\$11.00 | \$550.00 |
| 二號米 | 10石 | 每石 10.00 | 100.00 |
| 三號米 | 80石 | 每石 8.50 | 680.00 |
- 十四日 買進文具用品，付出現金 \$25.00
- 十五日 馬仁記前欠貨款，現全數還來，計收到現金 \$765.00
- 十七日 現售商品如下，收到現金 \$199.00
- | | | | |
|-----|-----|-----------|----------|
| 頭號米 | 10石 | 每石\$11.20 | \$112.00 |
| 三號米 | 10石 | 每石 8.70 | 87.00 |
- 十九日 售與馬仁記下列商品，貨款暫欠：
- | | | | |
|-----|-----|-----------|----------|
| 頭號米 | 30石 | 每石\$10.90 | \$327.00 |
| 二號米 | 40石 | 每石 9.50 | 380.00 |
- 二十一日 付雜費 \$30.00
- 二十三日 向德泰行買進下列商品，貨款暫欠：
- | | | | |
|-----|------|----------|------------|
| 頭號米 | 160石 | 每石\$9.20 | \$1,472.00 |
|-----|------|----------|------------|
- 二十五日 大新號前欠本店貨款 \$616.00，現全數以現金還清。
- 二十七日 前向明德米號買進商品時所欠貨款 \$2,215.00，現全數以現金還清。

二十八日 售與大新號下列商品，貨款暫欠：

頭號米 90石 每石\$10.50 \$945.00

二號米 70石 每石 9.70 679.00

三十日 付廣告費 \$46.00。

三十一日 付本月份職員薪金 \$60.00。

上列交易，現在先記入(1)現金簿，(2)銷貨簿，(3)進貨簿，(4)分錄簿等簿冊，然後再過入總帳各帳戶中，并編成十二月底之試算表。到十二月底止，施仁記米行存貨，計有下列各項：

頭號米 190石

二號米 210石

三號米 60石

頭號米每石照進價 \$9.20 計算，二號米照 \$8.20 計算，三號米照 \$7.00 計算，總計存貨值 \$3,890.00。我們就根據這個數目，把施仁記商店十二月底的總帳結清，并編成資產負債表，損益計算書。

現金簿

月日	帳戶名稱	摘要	金額	月日	帳戶名稱	摘要	金額	總頁
12 1	施仁記資本	投資	\$4,000.00	12 2	生財器具	購入器具	\$350.00	3
15	馬仁記	還來貨款	785.00	"	營業費	本月份房租	50.00	18
17	銷貨	現售	199.00	7	營業費	雜費	15.00	"
25	大新號	還來貨款	616.00	12	大成米行	還貨款之半	1,610.00	7
31	現金,借	本月收入總數	\$5,580.00	14	營業費	文具用品	25.00	18
				21	營業費	雜費	30.00	"
				27	明德米號	還貨款	2,215.00	8
				30	營業費	廣告費	40.00	13
				31	營業費	本月份職員薪金	60.00	"
				"	現金,貸	本月付出總數	\$4,395.00	1
				"		現金結存	1,185.00	
			\$5,570.00				\$5,570.00	

分 錄 簿

月日	帳 戶 名 稱	摘 要	總頁	借方金額	貸方金額
12 1	現金	投資開始營業	✓	\$4,000.00	
	存貨		2	1,600.00	
	施仁記資本主		10		\$5,600.00
12	大成米行	退還頭號米20石每	7	180.00	
	進貨	石\$9.00	12		180.00
31	進貨	期初存貨轉入進貨	12	1,600.00	
	存貨	戶	2		1,600.00
31	存貨	期末存貨轉入存貨	2	3,890.00	
	進貨	戶	12		3,890.00
31	銷貨	銷貨成本轉入銷貨	1	4,437.00	
	進貨	戶	12		4,437.00
31	銷貨	買賣利益轉入損益	11	804.00	
	損益	戶	14		804.00
31	損益	營業費轉入損益戶	14	220.00	
	營業費		13		220.00
31	損益		13	584.00	
	資本主施仁記		10		584.00

進 貨 簿

月日	摘 要	總頁	單 價	細 數	總 數
12 4	大成米行	7			
	頭號米 150石		\$ 900	\$1,350 00	
	二號米 100石		820	820 00	
	三號米 150石		700	1,050 00	\$3,220 00
10	明德米號	8			
	頭號米 150石		930	1,395 00	
	二號米 100石		820	820 00	2,215 00
23	德泰行	9			
	頭號米 160石		920	1,472 00	1,472 00
31	進貨,借,總數	12			\$6,907 00

銷 貨 簿

月日	摘 要	總頁	單 價	細 數	總 數
12 6	馬仁記	4			
	頭號米 30石		\$ 10 50	\$ 315 00	
	二號米 50石		9 00	450 00	\$ 765 00
8	大新號	5			
	頭號米 40石		10 80	432 00	
	二號米 20石		9 20	184 00	616 00
13	源盛號	6			
	頭號米 50石		11 00	550 00	
	二號米 10石		10 00	100 00	
	三號米 80石		8 50	680 00	1,330 00
17	現售	✓			
	頭號米 10石		11 20	112 00	
	三號米 10石		8 70	87 00	199 00
19	馬仁記	4			
	頭號米 30石		10 90	327 00	
	二號米 40石		9 50	380 00	707 00
28	大新號	5			
	頭號米 90石		10 50	945 00	
	二號米 70石		9 80	679 00	1,624 00
31	銷貨, 貨, 總數	11			\$5,241 00

現金

1

12/31	現1	\$5,580.00	12/31	現1	\$4,395.00
			31	差額	1,185.00
		\$5,580.00			\$5,580.00
27/1	上期結轉	\$1,185.00			

存貨

2

12/1	分1	\$1,600.00	12/31	分1	\$1,600.00
12/31	分1	\$3,890.00			

生財器具

3

12/2	現1	\$350.00			
------	----	----------	--	--	--

馬仁記

4

12/6	銷1	\$ 765.00	12/15	現1	\$ 765.00
19	"	707.00	31	差額	707.00
		\$1,472.00			\$1,472.00
27/1	上期結轉	\$ 707.00			

大 新 號

5

12	8	銷1	\$ 61600	1225	現1	\$ 61600
	28	”	1,62400	31 差類		1,62400
			\$2,24000			\$2,24000
27	1	上期結轉	\$1,62400			

源 盛 號

6

12	13	銷1	\$1,33000			
----	----	----	-----------	--	--	--

大 成 米 號

7

12	12	現1	\$1,61000	12 4	進1	\$3,220 00
	”	分1	18000			
	31	差類	1,43000			
			\$3,22000	上期結轉		\$3,220 00
				27 1		\$1,43000

明 德 米 號

8

12	27	現1	\$2,21500	1210	進1	\$2,21500
----	----	----	-----------	------	----	-----------

德泰行

9

			1223		進1	\$1,472 00
--	--	--	------	--	----	------------

資本主施仁記

10

1231	差額	\$6,184 00	12 1	分1	\$5,600 00
			31	損益	584 00
		\$6,184 00		分1	\$6,184 00
			27 1	上期結轉	\$6,184 00

銷 貨

11

1231	銷貨成本	分1	\$4,437 00	1231	銷1	\$5,241 00
	損益	分1	804 00			
			\$5,241 00			\$5,241 00

進 貨

12

1231	進1	\$6,907 00	1212	分1	\$ 180 00
,,	分1	1,600 00	31	,,	3,890 00
			,,	,,	4,437 00
		\$8,507 00			\$8,507 00

營 業 費

14

12 2	現1	\$ 50 00	1231	損益	\$ 220 00
7	,,	15 00			
14	,,	25 00			
21	,,	30 00			
30	,,	40 00			
31	,,	60 00			
		\$220 00			\$ 220 00

損 益

14

1231	營業費	分1	\$ 220 00	1231	銷貨	分1	\$804 00
31	資本主	,,	584 00				
			\$804 00				\$804 00

施仁記米行
試算表

民國二十六年十二月三十一日

現金	1,185.00	
存貨	1,600.00	
生財器具	350.00	
馬仁記	707.00	
大新號	1,624.00	
源盛號	1,330.00	
大成米號		\$1,430.00
德泰行		1,472.00
資本主施仁記		5,600.00
銷貨		5,241.00
進貨	6,727.00	
營業費	220.00	
	\$13,743.00	\$13,743.00

施 仁 記 米 行
資 產 負 債 表

民國二十六年十二月三十一日

資 產		負 債	
現金	\$1,185.00	大成米號	\$1,430.00
存貨	3,890.00	德泰行	1,472.00
馬仁記	707.00	負 債 合 計	\$2,902.00
大新號	1,624.00	資 本	
源盛號	1,330.00	施仁記資本主	
生財器具	350.00	投資原額	\$5,600.00
		本期純益	584.00
	<u>\$9,086.00</u>		<u>6,184.00</u>
			<u>\$9,086.00</u>

施仁記米行
損益計算書

民國二十六年十二月一日至三十一日

銷貨總額			\$5,241.00
銷貨成本:			
期初存貨		\$1,600.00	
進貨	\$6,907.00		
減進貨退貨	180.00	6,727.00	
		\$8,327.00	
期末存貨		3,890.00	4,437.00
買賣利益			\$ 804.00
營業費			
房租		\$ 50.00	
薪金		60.00	
廣告費		40.00	
文具用品		25.00	
雜費		45.00	
本期純益			220.00
			\$ 584.00

覆 習 題

1. 下列爲方濂記紙行民國二十七年一月一日至三十一日之交易。試設立現金簿，銷貨簿，進貨簿分錄簿等四種原始帳簿，將各交易一一記入。總帳中設立現金，存貨，生財，器具，大陸紙店，源源印刷所，明華印刷所，大林印務局，瑞大紙行，源生紙行，資本主方濂記，銷貨，進貨營業費等十三帳戶，將現金簿等四種簿冊之記載，一一過入總帳。

二十六年

一月一日 資本主方濂記，投資現金 \$1,500.00，及下列各項商品，設立方濂記紙行於湖州城內，經營洋紙批發營業：

報紙 200令 每令\$ 4.20 \$ 840.00

道林紙 100令 每令 12.60 1,260.00

二日 購入生財器具 \$400.00

二日 付房租 \$50.00

二日 付雜費 \$20.00

五日 向上海瑞大紙行購入下列商品，貨款暫欠：

報紙 150令 每令\$ 4.20 \$ 630.00

道林紙 60令 每令 12.40 744.00

六日 售于大陸紙店下列商品，貨款暫欠：

報紙 10令 每令\$ 4.80 \$ 48.00

道林紙 5令 每令\$13.50 \$ 67.50

七日 售予源源印刷所下列商品, 貨款暫欠:

報紙 20令 每令\$ 5.00 \$100.00

九日 售予明華印刷所下列商品, 貨款暫欠:

報紙 40令 每令\$ 5.00 \$200.00

道林紙 20令 每令\$13.60 272.00

十一日 付廣告費 \$18.00

十三日 向上海源生紙行購入下列商品, 貨款暫欠:

報紙 180令 每令\$ 4.30 \$ 744.00

道林紙 100令 每令 12.50 1,250.00

十四日 前向上海瑞大紙行購入商品時所欠貨款, 現全數以現金還清。

十六日 現售商品如下:

報紙 10令 每令\$ 5.20 \$52.00

道林紙 5令 每令 13.80 69.00

十八日 大陸商店所欠本店貨款, 現全數付來現金。

十九日 大林印刷局賣去下列商品, 貨款暫欠:

報紙 20令 每令\$ 5.10 \$102.00

道林紙 10令 每令 13.50 135.00

二十日 大陸商店賣去下列商品, 貨款暫欠:

- 報紙 25令 每令\$ 5.10 \$127.50
- 二十二日 明華印刷所前欠本店貨款，現以現金償還半數計
\$50.00
- 二十三日 付文具用品 \$12.00
- 二十五日 現售商品如下：
- 報紙 10令 每令\$ 5.20 \$ 52.00
- 道林紙 10令 每令 13.70 137.00
- 二十八日 向上海瑞大紙行購入下列商品，貨款暫欠：
- 報紙 120令 每令\$ 4.30 \$516.00
- 三十日 明華印刷所買去下列商品，貨款暫欠：
- 報紙 30令 每令\$ 5.20 \$156.00
- 三十一日 付本月份職員薪金 \$35.00

2. 試根據總帳各帳戶，編製方濂記紙行一月三十一日之試算表。

8. 方濂記商店於一月三十一日舉行結帳。所有期末存貨報紙每令作價 \$4.30，道林紙每令作價 \$12.50，至於報紙和道林紙所存的令數，讀者可以根據各項交易自行計算。試代其將總帳各帳戶一一結清，並編製資產負債表及損益計算書。

中華民國二十九年三月初版

◆(880844)

立信會計叢書 簿記初階 一冊

每冊實價國幣肆角伍分

外埠酌加運費函費

版權所有
印刷必究

編者 李文杰

發行人 王雲五

印刷所 商務印書館

發行所 各埠商務印書館

55

404004

