

立信會計叢書

# 商業簿記

甘允壽編

立信會計圖書用品社發行

立信會計叢書

# 商業簿記

甘允壽編

立信會計圖書用品社發行

立信會計叢書  
商業簿記

全一冊

版權所有  
不准翻印

每冊基價一元四角  
外埠酌加郵費

著作者 甘 允 壽

發行人 顧 詢

發行所 立信會計圖書用品社

上海南京路  
廣東路  
天津法租界  
小什字  
中街  
河東路  
山東路  
南山路  
路路字  
三三立  
三一信  
九三大四一  
號號樓號號

印刷者 周順記印刷所

上海惠民路三一八號

中華民國三十年一月初版

中華民國三十八年二月十八版

(滬)

## 凡 例

一、本書目的，在供初學之用，故文字方面，概用語體，以期讀者易於瞭解。

二、本書內容注重實用，並力求簡明，故一般商科中學，職業學校，用作教本，或有志研究簿記者，作為自修課本，均見適宜。各校採作教本，如須在一學期內授畢者，則每週授課時數，可規定為四小時。如為一學年修畢者，每週可規定為二小時。

三、本書體例，順「簿記循環」而開展，由淺入深，由簡入繁。先論借貸，由分錄，過帳，試算，以至結帳，次就商事企業所習用之帳戶，分章詳論。次論調整記錄與決算。再論日記簿專欄，特種日記簿及特種日記簿專欄，最後並論統制帳戶與補助分類簿。此種編制，係就編者歷年教授簿記體驗而得，認為對於初學者收效最宏。但是否有當，尚待國內會計專家，及簿記教師之指教。

四、本書所有舉例，務期周詳；在必要處，不厭其詳，可省略處，則不使累贅。每隔若干章，在教授上告一段落時，即有總覆習一章，俾學者可得溫故知新之機會，並可就有連貫性之舉例中，對於簿記方法，得有更親切之了解。

五、本書每章之末，均附有習題多則，以便學者修畢每章之後演習之用。修習簿記，必須常做練習，以期對於處理方法，可臻純熟，理解能力可以增進。

六、本書另編習題詳解，以供教師參考之用。



---

七、本書初稿，得黃組方會計師，李鴻壽會計師，陳福安先生等細心校閱，謬誤之處，多所更正。同時並得施明璋，黃華麟二先生之助力頗多，附誌於此，以表謝意。

三十年一月十日 甘允壽書於上海立信會計專科學校。

# 目 錄

第一章 簿記的大意.....	1
簿記是什麼 資產負債和資本 商店的損益 會計事項 簿記的種類	
第二章 帳戶和分類簿.....	5
簿記上的分類 資產的分類 負債的分類 資本的分類 收益的分類 費用的分類 帳戶 分類簿 帳戶的格式 帳戶的記法 習題	
第三章 借和貸.....	12
借和貸的意義 借貸的記法 借貸應用的舉例 習題	
第四章 日記簿.....	30
單獨應用分類簿記帳的困難 什麼叫做日記簿 日記簿的功用 日記 簿的格式 日記簿的記法 習題	
第五章 日記簿的實例.....	36
例中的會計事項 記載日記簿的舉例 習題	
第六章 過帳.....	46
過帳的意義和功用 過帳的方法 過帳的實例 習題	
第七章 試算和試算表.....	55
試算的原理和目的 試算表的種類和格式 編製試算表的程序和方法 試算表上的錯誤 習題	
第八章 結帳.....	65
結帳的意義 資產負債帳戶的結算 收益和費用帳戶的結算 習題	
第九章 總覆習(一).....	79

例中的會計事項 記載實例 覆習題(一)

第十章 資產帳戶.....	95
流動資產 銀行往來 應收票據 暫付款項 固定資產 習題	
第十一章 負債帳戶.....	109
流動負債 銀行透支 應付票據 短期借款 暫收款項 固定負債 習題	
第十二章 資本帳戶.....	121
資本主投資 資本主往來 本期損益 往來帳戶和資本帳戶的結算 習題	
第十三章 收益和費用帳戶.....	130
收益和費用的意義 收益帳戶 費用帳戶 收益和費用帳戶的結算方法 習題	
第十四章 商品帳戶.....	139
銷貨成本和毛利計算 商品帳戶的區分 商品帳戶的結算 商品折讓 購貨費用帳戶 習題	
第十五章 結帳前的調整.....	157
會計記錄的不完全 調整的意義和目的 折舊 壞帳損失 習題	
第十六章 結帳前的調整(續).....	167
存貨 用品盤存 應收收益 應付費用 預收收益 預付費用 習題	
第十七章 結帳計算表.....	176
結帳計算表的效用 結帳計算表的格式和記法 結帳計算表實例 調整及結帳分錄 習題	
第十八章 資產負債表.....	188
編製資產負債表的意義 科目的分類和排列 資產負債表的格式 習題	

第十九章 損益表.....	194
編製損益表的意義 損益表的內容 科目的分類和排列 損益表的格式 習題	
第二十章 總覆習(二).....	200
例中的會計事項 記載實例 覆習題(二)	
第二十一章 日記簿專欄.....	216
日記簿中專欄的意義和功用 日記簿專欄的設置方法 專欄詳例 習題	
第二十二章 銷貨簿.....	226
日記簿分割的意義 銷貨簿的格式和記法 銷貨簿過帳的方法 習題	
第二十三章 購貨簿.....	233
購貨簿的格式和記法 購貨簿的過帳方法 習題	
第二十四章 現金收入簿.....	238
現金收入簿的格式和記法 現金收入簿過帳的方法 現銷的記法 複雜事項的處理 習題	
第二十五章 現金付出簿.....	248
現金付出簿的格式和記法 現金付出簿過帳的方法 現購的記法 複雜事項的處理 日記簿過帳方法彙述 習題	
第二十六章 現金簿和普通日記簿.....	257
現金簿的意義 現金簿的格式 現金簿的過帳方法 現金簿的結算方法 普通日記簿的設置 普通日記簿中特種事項的記載 習題	
第二十七章 多欄式現金簿.....	265
現金簿中的專欄 應收票據和應付票據專欄 折讓專欄 銀行專欄 習題	
第二十八章 多欄式銷貨簿和購貨簿.....	277

銷貨簿專欄 現銷和除銷專欄 商品專欄 銷貨退回 購貨簿專欄  
 現購和除購專欄 商品專欄 購貨退出 各原始簿設置專欄後過帳程  
 序圖 習題

## 第二十九章 統制帳戶和補助分類簿..... 287

分類簿帳戶分組的原因 統制帳戶和補助分類簿的記法 統制帳戶實  
 例 應收帳款專欄的設置和記法 應收帳款統制帳戶記載實例 應付  
 帳款專欄的設置和記法 應付帳款統制帳戶記載實例 各原始簿設置  
 統制帳戶後的過帳程序圖 習題

## 第三十章 總覆習(三)..... 311

例中的會計事項 記載實例 覆習題(三)

## 第一章 簿記的大意

簿記是什麼。——簿記 (Bookkeeping) 就是用有系統有組織的方法，來記載商店裏所有商品買賣，現金收付，人欠和欠人的款項，收益和費用的發生等等事項。簿記的功用，是使這些事項的增減變化，可以得到正確明瞭的表現，同時並且可以決定商店的財務狀況和營業成績。簡單的說，簿記就是一種記帳的方法。

商店裏記錄這些事項的職員，我們稱他簿記員 (Bookkeeper)，簿記員的工作，是很機械的。他除了必須熟悉簿記技術和具備普通商業常識以外，祇要能書寫整潔，計算迅確，就可以勝任愉快了。

資產負債和資本。——商店裏一切具有經濟上交換價值的東西和權利，都叫做資產 (Assets)。例如現金，商品，和器具都是有形的東西。而人家欠本店的款項則是無形的權利。有形的東西是資產，無形的權利也是資產。欠人家的債，就叫做負債 (Liabilities)。例如向銀行借入款項或向人家買進商品，而暫時賒欠等都是。從資產減去負債，它的差數，叫做資本 (Capital)。例如甲商店有現金 \$ 50.00，商品 \$ 400.00，器具 \$ 50.00，債權 \$ 100.00，合起來就是說它的資產共有 \$ 600.00。另一面它欠乙商店貨款 \$ 100.00，農民銀行抵押借款 \$ 100.00，合起來，它的負債共有 \$ 200.00。從資產

\$ 600.00, 減去負債 \$ 200.00, 還剩 \$ 400.00, 這就是甲商店的資本。

資產、負債、和資本三項, 常保持着一定的關係, 在商店開始營業的時候, 都祇有資產和資本, 而沒有負債的。這時我們用方程式來表示這種關係, 就是:

$$\text{資產} = \text{資本}$$

例如資本主王某投資國貨商店現金\$300.00, 器具\$500.00, 房屋 \$ 1,000.00, 那末站在國貨商店的立場上來說, 一面收到各項資產總額 \$ 1,800.00, 同時資本主王某對於該店的投資或求償權, 也等於 \$ 1,800.00。用方程式來表示, 就是:

$$\text{現金 } \$ 300.00 + \text{器具 } \$ 500.00 + \text{房屋 } \$ 1,000.00 = \text{資本主王某 } \$ 1,800.00$$

商店在繼續營業進行中, 常常因為營業上的需要, 而發生了負債。這時除了資產和資本以外, 便又添了一種負債, 那末上面的方程式, 就應當改變如下:

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本}$$

我們繼續把上面的例子來說, 假定該店因現金缺少向農民銀行借入 \$500.00, 那末, 資產方面現金固然增加了 \$500.00, 同時對於農民銀行也就發生了 \$ 500.00 的負債。換句話說, 就是將來國貨商店對於農民銀行負有償還 \$ 500.00 的義務。用方程式來表示, 就是:

$$\begin{aligned} & \text{現金 } \$ 800.00 + \text{器具 } \$ 500.00 + \text{房屋 } \$ 1,000.00 \\ & = \text{農民銀行借款 } \$ 500.00 + \text{資本主王某 } \$ 1,800.00 \end{aligned}$$

商店的損益。——經營商店的目的, 是獲取利益(Profit)。萬一達不到這個目的, 就發生了損失 (Loss)。例如國貨商店在某一個月裏買進商品 \$ 500.00, 假定全部賣完, 共得價

\$ 590.00, 這相差的 \$ 90.00 就是國貨商店因把商品買賤賣貴而得到的收益。不過經營商業, 一定有種種費用, 必須負擔, 例如房租, 水電, 文具, 雜費等。這些費用, 也要自買賣商品的收益裏減去, 然後纔得決定損益的準確數額。假定國貨商店在一個月裏, 共支付費用 \$ 40.00, 那末從買賣商品收益裏面減去了各項費用 \$ 40.00 還剩 \$ 50.00, 這就是國貨商店這一個月的淨利。反過來說, 假使把買進的商品, 照 \$ 490.00 的價格賣出, 這樣不但沒有利益可得, 反須損失 \$ 10.00, 再加上支出各項費用 \$ 40.00, 結果一共損失了 \$ 50.00, 這就是國貨商店的淨損失。有時商店買賣商品, 雖有利益可得, 不過因為利益較小, 費用較大, 於是就要發生損失了。商店把所得的收益, 和支出的費用相抵以後的差額, 就是代表資本的增減。這是因為淨利, 是歸資本主享受的, 所以發生淨利, 可使資本增加。損失是歸資本主負擔的; 所以發生損失, 就可以使資本減少。

**會計事項。**——商店為要明瞭資產負債的情形, 和損益的結果起見, 所以必須把平時所發生的事項, 用有系統的方法, 一一記錄起來, 這種應該記錄的事項, 叫做會計事項 (Accounting Transaction)。會計事項的範圍很廣, 例如商品的買賣, 財物的收付, 債權債務的發生和清償, 費用的發生和支付等是。總之凡每一事項, 可以影響資產負債資本損益各項增減變化的, 都是叫做會計事項。

**簿記的種類。**——簿記的功用很大, 所以它的應用也很廣。記錄一切政府機關收支帳目的, 叫做政府簿記, 記錄商業



上所發生一切事項的，叫做商業簿記；記錄工廠方面原料人工製造費用等帳目的，叫做工業簿記；記錄銀行所發生的事項的，叫做銀行簿記；記錄個人日常家庭收支帳目的，叫做家庭簿記。在這種種簿記中，要推商業簿記的應用最廣，並且是研究簿記會計的基礎。我們能把商業簿記研究明白了。那末研究他種簿記，就很容易了。商店因組織的不同，可以分爲獨資，合夥，公司三種。一個人單獨組織的叫做獨資商店；二個人以上訂立契約而組織的，叫做合夥商店；集合許多人按照公司法規定組織而成的，叫做公司。本書研究的範圍，單注重於獨資商店。至於合夥和公司的記帳方法，本書不擬討論，等到在本叢書“會計學”一書中，再加詳細研究。

## 第二章 帳戶和分類簿

**簿記上的分類。**——在第一章裏，我們已經講過記帳的目的，是要明瞭商店裏所有的種種資產、負債、和資本的價值，同時也要決定它營業上的損益情形（就是損失和利益的數目）。要達到這個目的，我們首先應該確定資產、負債、資本、收益、和費用的分類，其次再照這些分類，把所有的一切會計事項，分門別類的彙併記載下來。

在資產、負債、資本、收益、和費用五大類裏面，各類都有許多性質不同的項目。因為各項目的性質既然不同，就得要加以區別。譬如說資產吧，現金、應收帳款、商品、器具等等，雖則都是資產，但是現金一種資產的性質，當然同商品大不相同的。所以若使把現金同商品不加分別，而都叫做資產，就犯了眉目不清的弊病了。把性質不同的項目，分成許多各別的門類，使得所有的項目，不致皂白不分，就叫做分類。我們要使簿記成爲一種有系統的方法，必定要有確當的分類，然後可以使得所有的記載，有系統而不致混亂。

簿記上分類的方法，並沒有固定的規則，全要看各商店的規模和需要而確定的。這裏我們所要介紹的幾個項目，不過是普通商店裏大家都要採用的罷了。

**資產的分類。**——資產的種類，可有現金、應收帳款、商品、器具等幾類。現在我們把每類的內容，約略說明如下：

1. 現金——商店平時現款的收付，雖有法幣，輔幣等的區別，但我們可以把這些貨幣，統稱它為現金。

2. 應收帳款——商店賣給顧客的貨物，顧客沒有付款，這種欠款，就叫應收帳款。例如某甲和某乙欠我們的貨款，都是我們的應收帳款。

3. 商品——商店買進的貨物，預備再要賣出去的，叫做商品。例如米店裏買賣的米，布店裏買賣的布，煤炭店裏買賣的煤炭，這些都可以叫做商品。

4. 器具——商店買進的桌、櫈、櫥、櫃檯、時鐘等等，預備自己應用的，叫做器具。

**負債的分類。**——負債有應付帳款，銀行借款等幾種，現說明如下：

1. 應付帳款——商店向人家買進的商品，沒有付款，這種欠款，叫做應付帳款。例如欠張某的貨款，就是我們的應付帳款。

2. 銀行借款——商店因營業上的需要，而向銀行借入的款項，叫做銀行借款。

**資本的分類。**——資本方面，普通祇有資本主一個帳戶，如果資本主平時常常要向商店提款或提貨的，那末再要設立一個資本主往來帳戶來記載。（它的記法可參看第十二章）

此外還有一個損益帳戶，是用以彙總記載各種收益和費用的。因為它可以影響資本的增減，所以也是屬於資本項下的帳戶。（它的記法可參看第八章）

**收益的分類。**——收益可分為買賣商品的收益，和其他收益二類。買賣商品的收益，是商店收益的主要來源，所以資產項下的商品帳戶，同時也就是一個收益項目。這一點比較複雜，我們等到商品帳戶一章裏，再去說明。此外還有其他收益，如利息收益，佣金收益等項，我們也說明如下：

1. 利息收益——商店裏的現款，存入銀行，或借給人家使用，所得的報酬，叫做利息收益。
2. 佣金收益——商店替人家代辦商品，所得的手續費，叫做佣金收益。

**費用的分類。**——在範圍不十分大的商店裏，費用的種類，可有下面幾項：

1. 房租——本店因向人家租用房屋，而支付的租金，叫做房租。
2. 薪工——職員和工役替本店服務而給付的薪金和工資，叫做薪工。
3. 文具印刷——商店所用的紙張，筆，墨，帳簿，及其他印刷品等，叫做文具印刷。
4. 水電費——商店因使用而支出的自來水費和電燈費，叫做水電費。
5. 雜費——商店支出的另星費用，數目很小，沒有另設帳戶必要的，都可歸到雜費一類裏去。

**帳戶。**——代表上面所說任何一種分類的單位，叫做“帳戶”(Account)。簿記上對於一切會計事項，都是記載在帳戶裏的。營業上發生的任何會計事項，都要在適當的帳戶裏有所

表現。一家商店所要開立的帳戶，它的數目是照資產、負債、資本、收益和費用的分類來決定的。假使把資產分成五類，那末就要開設五個資產帳戶；若使把資產分成十類，那末就須開設十個帳戶。每個帳戶，爲了要表示它所代表的分類起見，必須有個確定的名稱，叫做“會計科目”，或是“帳戶名稱”。

一個帳戶，祇代表一種性質相同的事實，所以我們也祇能把這些性質相同的會計事項，記在裏面。譬如現金帳戶，祇有有關現金收付的事項，纔可以拿來記在裏面，若是收到買入的商品，那末，祇可記在商品帳戶裏，就不可以記在現金帳戶裏了。

**分類簿。**——把商店裏所有的帳戶，合併成爲一本帳簿，就叫做“分類簿 (Ledger)”，以前也有人叫它“總帳”。分類簿是一家商店裏所有會計事項分類彙集的主要記錄。我們要知道一商店的資產、負債、資本、收益和費用的情形，祇須從它的分類簿裏，就可以得到明確的觀念。換句話說，分類簿就是分類彙集一商店所有資產、負債、資本、收益和費用的記錄，所以對於一商店的整個情形——財務狀況和營業經過，——都有詳細的記載。在分類簿裏，每種性質相同的事項，都彙集在一個帳戶裏面。所以分類簿是商店裏所有帳簿中最主要的一本。

**帳戶的格式。**——帳戶的格式，就是分類簿的格式，因爲分類簿是集合各帳戶而成的一本帳簿。在研究帳戶格式之前，我們應該先明瞭帳戶裏面所要表現的，究竟有那幾項：

第一，帳戶是表現某一種性質相同的事項的，所以爲便利記帳和查攷起見，我們對於帳戶必須註明一個確定的“帳戶名

稱”。

第二，帳戶裏所表現的同類事項，都是用它的金額或價值來表示的，而金額或價值的變化現象，祇有增加和減少兩種，所以帳戶就該有記載金額增加和金額減少的地位。

第三，會計事項的發生日期，也是很重要的，所以在帳戶裏也應該把它記載下來。

第四，每一件會計事項發生時的情形，也應當註明，這樣纔可使將來查攷時一望而知。

照上面講來，帳戶必須表現四種要點；就是：(1)會計科目或帳戶名稱，(2)事項發生的日期，(3)事項發生的情形，和(4)金額。關於第四個要點，又因為有增加和減少的不同，所以應當把它分成兩項。普通一般所採用的帳戶格式，像下面所示的例：

借 方				帳 戶 名 稱				貸 方			
年	摘 要	頁數	金 額	年	摘 要	頁數	金 額				
月日				月日							

這種格式，叫做標準式帳戶，因為它是實務上所用帳戶格式的一種通行典型。這個格式分為三部分：第一部是記載帳戶名稱的地位；第二部叫“借方”；是帳戶的左面半邊，第三部叫“貸方”；是帳戶的右面半邊。“借方”同“貸方”，是用來分別記載金額的增減的。假使“借方”專記金額的增加，那末“貸方”就專記金額的減少。反過來說，若使“借方”專記金額的減少，那末“貸方”就專記金額的增加。我們把記載金額的地位，分成兩個半面，可以使得金額增加和減少的變化，不致混雜在一處，

并且帳戶的借方貸方，都有確定的意義，就是借方若是代表金額的增加，那末貸方就代表金額的減少，所以把金額增減變化的地位，加以固定了，我們就可不加思索，而明瞭那個金額是表示增加的變化，那個金額是表示減少的變化了。至於“頁數”的記法，可參看第六章。

帳戶的記法——假定二十九年一月一日，用現金買進商品 \$ 100.00，那末這個事項的結果，使商品增加 \$ 100.00，同時使現金減少 \$ 100.00，所以應該分別記到商品和現金二個帳戶裏去，像下面一樣。

借 方				現 金				貸 方			
29年 月日	摘 要	頁數	金 額	29年 月日	摘 要	頁數	金 額				
				1 1	商品		100.00				

  

借 方				商 品				貸 方			
29年 月日	摘 要	頁數	金 額	29年 月日	摘 要	頁數	金 額				
1 1	現金		100.00								

再假定一月三日，現賣商品 \$ 50.00，那末它的結果，使現金增加 \$ 50.00，商品減少 \$ 50.00，記載的方法如下：

借 方				現 金				貸 方			
29年 月日	摘 要	頁數	金 額	29年 月日	摘 要	頁數	金 額				
1 3	商品		50.00	1 1	商品		100.00				

借方			商品			貸方		
29年 月日	摘要	頁數	金額	29年 月日	摘要	頁數	金額	
1 1	現金		100.00	1 3	現金		50.00	

上面所舉的二個例，非常簡單，讀者一定可以十分明瞭，所以不再解釋。至於什麼叫做借，什麼叫做貸，我們在下面一章裏，再詳細討論。

### 習 題 一

試繪二個帳戶格式，把下面的二筆事項，記到現金和商品二個帳戶裏去：

30年1月1日 買進商品 \$ 500.00 付出現金。

2日 現賣商品 \$ 200.00。



### 第三章 借和貸

**借和貸的意義。**——“借”和“貸”兩個字，是一種簿記上的術語，用來代表一個帳戶裏左右兩方的地位。帳戶的左邊半面，叫做“借方”，或叫“借”；帳戶的右邊半面就叫“貸方”，或叫“貸”。

把一件會計事項記在帳戶的左邊半面，叫“借入”；把一件會計事項記在帳戶的右邊半面，就叫“貸入”。

借貸的原理很是簡單，但也是簿記上最重要最基本的一個法則，所以我們要學會記帳，非把借貸的原理澈底了解不可。

**借貸的記法。**——要明白那些項目應當記在帳戶的借方，那些項目應當記在帳戶的貸方，我們可先來研究第一章裏所講的“資產=負債+資本”那一個方程式。這個方程式的左方是資產，右方是負債和資本；因此我們便可根據這個方程式，把資產一類裏的項目，記到方程式的左方去，負債和資本一類裏的項目，記到方程式的右方去。譬如某商店有現金（資產）\$ 8,000.00，欠張某貸款（負債）\$ 3,000.00，業主投入的資本 \$ 5,000.00，我們如按上面的方程式來記載，那末應如下式：

$$(例一) \quad \frac{\text{資 產}}{\text{現金 } \$8,000.00} = \frac{\text{負 債}}{\text{張某 } \$3,000.00} + \frac{\text{資 本}}{\text{資本主 } \$5,000.00}$$

但是商店裏面的會計事項是很多的，每一個事項又常常會使方程式的一面或二面發生增減變化，例如該店又向張某賒進商品二千元，那末商品就增加了二千元，同時欠張某的負債也增加了二千元，這時上面的方程式應改變如下：

(例二)

$$\frac{\text{資 產}}{\text{現金 } \$ 8,000.00 + \text{商品 } \$ 2,000.00} = \frac{\text{負 債}}{\text{張某 } \$ 5,000.00} + \frac{\text{資 本}}{\text{資本主 } \$ 5,000.00}$$

又像資本主用現金增加投資一千元，那末現金增加了一千元，同時資本也增加了一千元，這時上面的方程式又要改變如下：

(例三)

$$\frac{\text{資 產}}{\text{現金 } \$ 9,000.00 + \text{商品 } \$ 2,000.00} = \frac{\text{負 債}}{\text{張某 } \$ 5,000.00} + \frac{\text{資 本}}{\text{資本主 } \$ 6,000.00}$$

這樣的事項，一筆一筆的不斷發生，方程式就跟着一個一個的變動，不但記載上感到極大的不便，就是看起來也是一點沒有頭緒。

爲了上面所講的緣故，我們必須用帳戶來記載會計事項，這樣就可避免在一個事項發生以後，立即改造方程式的麻煩和不便。照上面第二章所講帳戶是分左右二方的，它的形式實在同方程式很是相像，不過方程式是橫的，帳戶是直的，帳戶中間的二條直線，就是方程式的等號。所以我們可以把帳戶的左方或借方，表示資產，右方或貸方，表示負債和資本。我們要使帳戶的左方表示資產，右方表示負債或資本，祇要把資產項目記到各帳戶的借方去，負債和資本項目記到各帳戶的貸方去，那就比較便利而清晰得多了。例如上面例一所舉的方程式記到帳戶裏去，那末就得下式：

借方				現金				貸方			
年 月日	摘要	頁數	金額	年 月日	摘要	頁數	金額				
			8,000.00								

借方				張某				貸方			
年 月日	摘要	頁數	金額	年 月日	摘要	頁數	金額				
							3,000.00				

借方				資本主				貸方			
年 月日	摘要	頁數	金額	年 月日	摘要	頁數	金額				
							5,000.00				

以後所有資產項目的增加，仍舊記到資產帳戶的借方去，負債項目的增加，仍舊記到負債帳戶的貸方去，資本的增加仍舊記到資本帳戶的貸方去。我們再繼續上面方程式裏面所舉例二，例三，二筆事項，記到各個帳戶裏去，結果如下：

借方				現金				貸方			
年 月日	摘要	頁數	金額	年 月日	摘要	頁數	金額				
			8,000.00								
			1,000.00								



右方張某和資本主帳戶加起來的總數，也是一萬一千元，和方程式所表示的數目，完全一樣，不過記載起來，要比方程式便利，而同時對於現金，張某，資本主，三個帳戶的變化，也可清清楚楚的表現了。

資產，負債和資本各類項目增加的記法，讀者看了上面所舉的例以後，當可明瞭。但倘使遇到資產負債和資本各類項目減少的時候，那末我們應該怎樣記法呢？事實上，在資產負債等項目減少的時候，祇要把減少的數目，從增加的一方面減去就是了。例如：用現金付還張某欠款二千元，我們就可在現金帳戶的借方，減去二千元，同時在張某戶的貸方減去二千元，但是一筆一筆減少的事項，都用這樣減除的方法來處理，實在很不方便，而且也不清楚，我們如果把資產，負債和資本等帳戶，應在同方減去的數目，移到對方去抵銷，這樣也可達到減去的目的。例如資產的減少，可記在資產帳戶的貸方，負債的減少，可記在負債帳戶的借方，資本的減少，可記在資本帳戶的借方，這樣就可以用不到加減的手續，並且看起來也很清楚。像上面一個例子付還張某二千元，我們就可把現金二千元記到現金帳戶的貸方去，表示資產的減少，同時在張某帳戶的借方，也記入二千元，表示欠張某的負債減少。現在我們仍舊繼續上面增加的例子，把現金和張某二戶的減少，記到現金和張某等帳戶裏去：

借 方			現 金		貸 方		
年 月 日	摘 要	頁數	金 額	年 月 日	摘 要	頁數	金 額
			8,000.00				2,000.00
			1,000.00				

借方				張某				貸方			
年 月 日	摘 要	頁數	金 額	年 月 日	摘 要	頁數	金 額				
			2,000.00				3,000.00 2,000.00				

我們現在把上面這二個帳戶來計算一下，就可以知道現金帳戶還有七千元，（就是借方九千元，減去貸方二千元）張某帳戶還欠三千元（就是貸方五千元減去借方二千元）。

至於資本的減少，和負債帳戶的記法一樣。我們再繼續上面的例來說，假定資本主向該店提用現金五百元，這時現金減少，應記在現金帳戶的貸方。（這是代表減少 \$ 500.00），資本減少，應記在資本主帳戶的借方（這也是代表減少 \$ 500.00），例如：

借方				現金				貸方			
年 月 日	摘 要	頁數	金 額	年 月 日	摘 要	頁數	金 額				
			8,000.00 1,000.00				2,000.00 500.00				

借方				資本主				貸方			
年 月 日	摘 要	頁數	金 額	年 月 日	摘 要	頁數	金 額				
			500.00				5,000.00 1,000.00				

我們再把上面這二個帳戶來計算一下，便可知道現金還有六千五百元，資本主帳戶還餘五千五百元。

**借貸的法則。**——現在我們根據上面所講的種種說明和記帳的方法，便可以立刻確定了一個借貸的法則並用圖解表示如下：

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

這個法則，就是表示資產增加，負債減少，資本減少，應記到帳戶的借方去；資產減少，負債增加，資本增加時，應記到帳戶的貸方去，這樣記帳的時候，就有了一定的法則了。

不過上面所講的借貸法則，單是資產負債和資本，此外商店裏面還有許多損益項目，也就是收益和費用項目，這些項目應該怎樣記法呢？我們在前面講過，商店發生了淨利的時候，就應當歸資本主所有，發生了淨損失的時候，也應當歸資本主負擔，那末收益的發生，也就是增加資本，可和資本增加記法一樣，費用的發生，也就是減少資本，可和資本減少的記法一樣，所以收益項目的發生，可記在收益帳戶的貸方，費用項目的發生，可記在費用帳戶的借方，這樣上面表示的借貸法則圖表裏，還要加入收益和費用二項，才算完全。例如：

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
{ 費用發生	{ 收益發生

**借貸應用的舉例。**——現在我們根據上面所講的借貸法則，來列舉一筆一筆的會計事項，並說明每一個事項裏面，應

借應貸的項目，和每一個項目的性質，然後記到各該帳戶裏去，這樣使讀者對於借貸法則的應用，或可有進一步的認識和明瞭。

二十九年

一月一日 資本主王某投入國貨商店現金 \$ 3,000.00，開始營業。

收入現金應該記到現金帳戶的借方，表示資產的增加；資本主對於商店的所有權，應該記到資本主帳戶的貸方，表示資本的增加。

現金

29年										
1	1		3,000	00						

資本主王某

					29年					
					1	1				3,000
										00

一月二日 買進器具 \$ 500.00，付出現金。

買進器具，使得資產增加，應該記到器具帳戶的借方；付出現金，使得資產減少，應該記到現金帳戶的貸方。它的記錄是：

器具

29年										
1	2		500	00						



## 現金

29年 1   1		3,000 00	29年 1   2		500 00
--------------	--	----------	--------------	--	--------

一月三日 買進商品 \$ 1,000.00, 付出現金。

買進的商品是資產增加, 應該記到商品帳戶的借方; 付出現金, 是資產減少, 應該記到現金帳戶的貸方。

## 商品

29年 1   3		1,000 00			
--------------	--	----------	--	--	--

## 現金

29年 1   1		3,000 00	29年 1   2		500 00
			1   3		1,000 00

一月四日 職員薪金 \$ 50.00, 付出現金。

薪金是一種費用, 和資本減少記法一樣, 所以應該記到薪金帳戶的借方, 表示費用的增加。現金付出, 表示資產的減少, 應該記到現金帳戶的貸方。

## 薪金

29年 1   4		50 00			
--------------	--	-------	--	--	--

## 現金

29年 1   1		3,000 00	29年 1   2		500 00
			1   3		1,000 00
			1   4		50 00

一月五日 賣出商品 \$ 550.00, 收入現金。

收入現金, 應該記到現金帳戶的借方, 表示資產的增加; 賣出商品, 應該記到商品帳戶的貸方, 表示資產的減少。

現金

29年			29年		
1	1	3,000.00	1	2	500.00
	5	550.00		3	1,000.00
				4	50.00

商品

29年			29年		
1	3	1,000.00	1	5	550.00

一月六日 向愛華商店買進商品 \$ 800.00, 貨款暫欠。

收進商品, 應該記到商品帳戶的借方, 表示資產的增加; 欠愛華商店的債務, 應該記到愛華商店帳戶的貸方, 表示負債的增加。

商品

29年			29年		
1	3	1,000.00	1	5	550.00
	6	800.00			

愛華商店

			29年		
			1	6	800.00

一月七日 賣給中華商店商品 \$ 1,200.00, 貨款暫欠。

中華商店的貸款，沒有交來，這就是本店的債權，也就是應收帳款，應記到中華商店帳戶的借方，表示資產的增加；商品付出，應該記到商品帳戶的貸方，表示資產的減少。

## 中華商店

29年 1 7		1,200 00			
------------	--	----------	--	--	--

## 商品

29年 1 3 6		1,000 00 800 00	29年 1 5 7		550 00 1,200 00
-----------------	--	--------------------	-----------------	--	--------------------

一月八日 收到利息收益現金 \$ 100.00。

收到現金，應該記到現金帳戶的借方，利息是一種收益，可以使資本增加，所以它的記法和資本增加的記法一樣，應該記到利息收益帳戶的貸方，表示收益的增加。

## 現金

29年 1 1 5 8		3,000 00 550 00 100 00	29年 1 2 3 4		500 00 1,000 00 50 00
----------------------	--	------------------------------	----------------------	--	-----------------------------

## 利息收益

			29年 1 8		100 00
--	--	--	------------	--	--------

一月九日 用現金付房租 \$ 150.00。

房租同上面所說的薪金一樣，也是費用的一種，應該記到房租帳戶的借方；付出現金應該記到現金帳戶的貸方。

房租

29年							
1 9			150 00				

現金

29年				29年			
1 1		3,000 00		1 2		500 00	
5		550 00		3		1,000 00	
8		100 00		4		50 00	
				9		150 00	

一月十日 中華商店交來現金 \$ 800.00，償還一月七日所欠貸款的一部份。

收到現金，應該記到現金帳戶的借方；同時本店對於中華商店的債權，因交來現金而減少 \$ 800.00，所以應該記到中華商店帳戶的貸方，表示資產的減少。

現金

29年				29年			
1 1		3,000 00		1 2		500 00	
5		550 00		3		1,000 00	
8		100 00		4		50 00	
10		800 00		9		150 00	

中華商店

29年				29年			
1 7		1,200 00		1 10		800 00	

一月十一日 前欠愛華商店的貨款，現在先拿現金來償還一部份計 \$ 500.00。

我們欠愛華商店的債務，因現金的付出而減少 \$ 500.00，所以應該記到愛華商店帳戶的借方，表示負債的減少；付出現金，應該記到現金帳戶的貸方，表示現金這一種資產的減少。

### 愛華商店

29年		29年	
1	11	500.00	1 6
			800.00

### 現金

29年		29年	
1	1	3,000.00	1 2
	5	550.00	3
	8	100.00	4
	10	800.00	9
			11
			500.00
			1,000.00
			50.00
			150.00
			500.00

一月十二日 向華興商店買進商品 \$ 1,200.00，付出現金 \$ 700.00，其餘暫欠。

收到商品 \$ 1,200.00，應該記到商品帳戶的借方，付出現金 \$ 700.00，應該記到現金帳戶的貸方，還有 \$ 500.00，就是本店欠華興商店的債務，應該記到華興商店帳戶的貸方，表示負債的增加。

### 商品

29年		29年	
1	3	1,000.00	1 5
	6	800.00	7
	12	1,200.00	
			550.00
			1,200.00

現金

29年			29年		
1	1	3,000.00	1	2	500.00
	5	550.00		3	1,000.00
	8	100.00		4	50.00
	10	800.00		9	150.00
				11	500.00
				12	700.00

華興商店

			29年		
			1	12	500.00

一月十三日 中華商店前買去商品，內有一部份損壞，退還本店，計價 \$ 100.00。

退回商品，應該記到商品帳戶的借方；同時中華商店欠我們的帳款，因為退回商品而減少了 \$ 100.00，所以應該記到中華商店帳戶的貸方，表示資產（債權）的減少。

商品

29年			29年		
1	3	1,000.00	1	5	550.00
	6	800.00		7	1,200.00
	12	1,200.00			
	13	100.00			

中華商店

29年			29年		
1	7	1,200.00	1	10	800.00
				13	100.00

一月十四日 賣給大新商店商品 \$ 1,000.00，收到現金 \$ 500.00，其餘暫欠。

收到現金 \$ 500.00，應記到現金帳戶的借方，其餘 \$ 500.00，是大新商店欠本店的債，就是本店的應收帳款，應記到大新商店帳戶的借方；付出商品 \$ 1,000.00，應記到商品帳戶的貸方。

## 現金

29年			29年		
1	1	3,000.00	1	2	500.00
	5	550.00		3	1,000.00
	8	100.00		4	50.00
	10	800.00		9	150.00
	14	500.00		11	500.00
				12	700.00

## 大新商店

29年			29年		
1	14	500.00			

## 商品

29年			29年		
1	3	1,000.00	1	5	550.00
	6	800.00		7	1,200.00
	12	1,200.00		14	1,000.00
	13	100.00			

上面十四個例，可以作為我們分析借貸方法的模範。它應該做的步驟如下：

- (1) 每一事項發生後，我們就要決定應該記的是什麼帳戶。
- (2) 帳戶名稱確定以後，還要決定它是增加的，還是減少的。
- (3) 增減決定後，再要決定該帳戶是屬於資產，負債，資本，收益，費用各類中的那一類。

- (4) 然後我們再根據上面第二、第三二項的步驟，應用借貸的法則，記到適當的帳戶裏去。

### 習題一

試將下面四達商店的許多事項，一一記到各個相當的帳戶裏去：

- 29年2月1日 向姓昌號除購商品 \$ 2,000。  
3日 除賣給王立昌君商品 \$ 43.50。  
5日 賣出商品 \$ 500，收到現金如數。  
9日 現買文具用品 \$ 30。  
12日 向大隆號除購商品 \$ 250。  
14日 除賣給恆大商店商品 \$ 900。  
16日 王立昌君還來三日所欠貨款 \$ 43.50，收到現金如數。  
20日 用現金購買商品 \$ 300。  
25日 恆大商店還來現金 \$ 900，結清十四日所欠貨款。  
28日 用現金付還姓昌號貨款一部，計 \$ 1,000。  
,, 日 現付二月份店員薪金 \$ 98。

### 習題二

一心商店於二十九年三月一日開幕，在這三月份內所發生的事項如下：

- 1日 資本主王一心投入現金 \$ 2,500，商品 \$ 1,000，器具 \$ 500，開始營業。  
2日 向上海國貨公司除購商品 \$ 1,000。  
,, 日 現買帳簿筆墨等 \$ 86。  
3日 賣給大昌號商品 \$ 320，收到現金。  
4日 興隆商店除去商品 \$ 524。  
5日 本月份房租 \$ 80，付出現金。  
8日 用現金向大新公司買進商品 \$ 842。  
8日 賣給德源號商品 \$ 420，貨款暫欠。  
10日 用現金還清二日向上海國貨公司除欠的貨款。  
11日 賣給源利號商品 \$ 362.40，當收到現金 \$ 62.40，餘款暫欠。  
12日 興隆商店交來現金，還清四日所欠本店的貨款。



- 13日 向永泰號除購商品 \$ 848.90。  
 14日 賣出商品 \$ 179.40, 收到現金。  
 15日 源利號還來現金 \$ 300, 結清十一日所欠貨款。  
 ,,日 用現金付還永泰號貨款一部, 計 \$ 348.90。

試將上面的各事項, 一一記到各個帳戶裏去, 然後指明那幾個帳戶是一心商店的資產, 那幾個帳戶是一心商店的負債或資本。(已經結清的不要指明)

### 習題三

試將下面元元百貨商店的會計事項, 一一記到分類簿的各個帳戶裏去:

- 29年4月1日 向康利商店除購商品 \$ 1,286。  
 2日 除賣給永大公司商品 \$ 240。  
 3日 現賣商品 \$ 412.80。  
 5日 用現金支付上月份水電費 \$ 21.85。  
 8日 向安生廠除購商品 \$ 524。  
 9日 永大公司還來現金 \$ 240, 清償二日欠款。  
 10日 培元商店除去商品 \$ 340, 當收現金 \$ 200, 餘款暫欠。  
 11日 賣出商品 \$ 540.80, 收到現金。  
 12日 用現金付還康利商店的貨款一部, 計 \$ 786。  
 13日 除賣給黃正義君商品 \$ 89.45。  
 14日 用現金支付雜費 \$ 58.60。  
 15日 收到銀行存款利息收益 \$ 38.42。  
 ,,日 培元商店還清十日所欠貨款一部計 \$ 140, 收到現金。  
 ,,日 用現金支付職員薪金 \$ 80。

### 習題四

試將下面昌興公司各個帳戶的餘額, 記到各個帳戶裏去, 並把它分別列開那幾個是資產帳戶? 那幾個是負債帳戶? 那幾個是收益或費用帳戶?

現金	\$ 492
器具	500
本店欠王生源號帳款	280
永原公司欠本店帳款	176
房租	120
商品	648

欠三北公司帳款	108
資本主 <u>陳永記</u>	2,000
利息收益	112
房租收益	40
<u>沈西記</u> 欠本店帳款	566
文具用品	38

說明：做這個習題的時候，每個帳戶要照下面的樣子，劃一丁字形的簡單格式就好了例如：

現金	
492.00	

## 第四章 日記簿

單獨應用分類簿記帳的困難，——前面我們曾經講過，在會計事項發生的時候，就可把它分別借貸項目，記到分類簿的適當帳戶裏去。根據了這些帳戶，便可隨時計算資產、負債、資本和損益。所以有了這樣的一本分類簿，也可達到我們簿記上所需要的目的。——編造資產負債表和損益表。不過在規模較大的商店裏，會計事項的發生一定很繁，帳戶的數目也一定很多，那末單用一本分類簿，就不免要發生下面的幾點弊病和困難了。

(1) 一件會計事項的整個情形不易明瞭——一本分類簿裏，設立了許多的帳戶，這些帳戶，都分散記着，因此當一筆事項發生的時候，便要將借項記到某一帳戶的借方去，貸項記到某一帳戶的貸方去，這樣我們要查看一筆整個的事項，就非常的不便。例如用現金買進商品 \$ 500.00，假定分類簿裏現金帳戶，設在第六頁，商品帳戶，設在第二十五頁；我們便把買進的商品，記到第二十五頁商品帳戶的借方；付出的現金，記到第六頁現金帳戶的貸方。這樣隔了許多日子，我們要知道借方的商品帳戶 \$ 500.00，究竟和貸方那一帳戶發生關係，那就要到各帳戶裏去找，才能找到。商店裏面的事項很多，要明瞭每一筆事項的情形，都要這樣去找，那是很費時很麻煩的。

(2) 容易發生錯誤——分類簿裏的帳戶太多了，往往會使會計事項記到各帳戶裏的時候，時常發生借貸項目的顛倒，

或數字的錯誤。例如收到張某還來貨款計 \$ 100.00，本應記到現金戶的借方和張某戶的貸方，現在卻誤記到張某戶的借方，和現金戶的貸方了。又如拿現金買進商品 \$ 278.00，在商品帳戶的借方，確係記入 \$ 278.00，可是在現金帳戶的貸方，卻誤記 \$ 287.00。再如現賣商品 \$ 50.00，在現金帳戶的借方，記入 \$ 50.00 可是在商品帳戶的貸方，卻遺漏沒有記入。

(3) 每天所發生的會計事項難於查攷——分類簿因為把每一事項裏面的項目，分開了記到各帳戶裏去的，所以每天發生了多少件會計事項和會計事項的情形是怎樣，都是很難查攷出來的。

什麼叫做日記簿——爲了要補救上面種種困難，所以在會計事項沒有記入分類簿以前，最好先記到一本帳簿裏去，作初步的記錄，把每一會計事項，照它發生的日期，詳細地彙記在這本帳簿裏，再根據這本帳簿的記載，轉記到分類簿各帳戶裏去。

按照會計事項發生日期順序記載的帳簿，我們叫它日記簿(Journal)，又叫它分錄簿，因為它的作用，在於區分會計事項的借貸；也有叫它原始記錄簿的(Book of Original Entry)，因為它是最初記載會計事項的一本帳簿。

**日記簿的功用。**——會計事項記到分類簿裏去，既然有許多缺點，現在先記到日記簿裏去，那就有下面許多的優點。

(1) 因每一會計事項的全部情形，日記簿裏都記在一起的，所以要查看一件事項的詳細情形，非常便利。

(2) 在分類簿裏，因為每一會計事項所影響的各個項目，都是分開記載的，所以如果發生了錯誤，檢查起來很是困難。

現在因為借貸的項目和它的金額，都彙記一起。所以發生錯誤的可能性就減少。就是發生了錯誤，也容易發現和更正了。

(3) 日記簿因為它按照日期順序來記載的，所以每天或每月或每年發生了多少件事項和這些事項情形是怎樣？祇要拿日記簿打開一看，就可知道。

日記簿的格式。——日記簿的格式很多，在應用方面，比較普遍一些的，就是下面的第一種格式，至於下面第二第三兩種格式，不過給讀者參攷的。

(甲) 第一式

日 記 簿

年		帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額		貸方金額	
月	日						
1		2	3	4		5	

上面的格式裏，第一欄是年月日欄，記載會計事項發生的年月日。第二欄是帳戶名稱及摘要，記載每一會計事項借貸二方的帳戶名稱，上一行記借方帳戶名稱，應緊靠左線；下一行記貸方帳戶名稱，約離左線半寸起寫；至於摘要一項，應該把會計事項的重要情形，記在貸方帳戶名稱的下面一行裏，並且要離開左線約一寸起寫，這樣可以使帳戶的名稱同會計事項的摘要不致相混，十分清楚。第三欄是類頁欄，記載遇到分類帳各戶的頁數，詳細情形，留到第五章裏去說明。第四第五二欄是借方金額和貸方金額欄。凡是借方的金額，要記到第四欄裏去，貸方的金額，要記到第五欄裏去。

這裏還有一點應該注意的，就是第二欄裏在記完一筆事

項以後，接記第二筆事項時，要中間空去一格，表示清楚些。

日記簿的記法。——現在我們列舉四筆會計事項，並記到下面的日記簿裏。讀者看懂了以後，就可以明瞭日記簿的記法了。

二十九年一月一日 資本主王某投入現金 \$ 5,000.00。

二日 用現金購置器具 \$ 200.00。

三日 用現金支付房租 \$ 50.00。

四日 用現金購買商品 \$ 500.00。

日記簿

第一頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
1 1	現金 資本主王某 資本主王某投資現金開設本店 開始營業		5,000 00	5,000 00
2	器具 現金 買入器具		200 00	200 00
3	房租 現金 付本月份房租		50 00	50 00
4	商品 現金 買進商品		500 00	500 00
			5,750 00	5,750 00

(乙) 第二式

## 日記簿

第一頁

28年 月日	帳戶名稱	摘要	類頁	借方金額	貸方金額
1 1	現金 資本主王某	資本主王某投資現金 開設本店開始營業		5,000.00	5,000.00
2	器具 現金	買入器具		200.00	200.00
3	房租 現金	付本月份房租		50.00	50.00
4	商品 現金	買進商品		500.00	500.00
				5,750.00	5,750.00

上面的第二式和第一式差不多，所不同的不過把摘要另闢一欄，其餘和第一式完全一樣。我們如把第一式所舉的例子，記到上面格式裏去，應如上式。

## (丙) 第三式

## 日記簿

民國二十九年一月

第一頁

類頁	摘要	借方金額	貸方金額
	現金 資本主王某 資本主王某投資現金開設本店 開始營業	5,000.00	5,000.00
	器具 現金 買入器具	200.00	200.00
	房租 現金 付本月份房租	50.00	50.00
	商品 現金 買進商品	500.00	500.00
		5,750.00	5,750.00
1 2	3	4	5

上式第一欄是一個空白欄，第二欄是類頁欄。第三欄是摘要欄，把會計事項發生的日期，帳戶名稱，和摘要等一一記入。會計事項發生的日期，應寫在摘要欄的正中，獨占一行。年份月份，那末要寫在每頁的上端。借方帳戶應緊靠左線，貸方帳戶應約離左線半寸起寫。會計事項的摘要應記在貸方帳戶下面，並且要約離左線一寸起寫。第四第五欄，記載借方金額和貸方金額。現在再把上面所舉第一式例子記進去，就同上面的第三式。

### 習 題 一

劃一日記簿格式，將第三章習題一的會計事項一一記入，並須加以摘要。日記簿的格式，可參照本章第一式。



## 第五章 日記簿的實例

上面一章我們已把日記簿的格式和記法講過，現在再舉一個實例在下面，讀者參照了這個實例，就可對於日記簿的記法，更加明白了。

### 例中的會計事項

二十九年

一月一日 資本主李某投入現金 \$ 6,000.00 開設中國國貨商店。

二日 向大新公司賒購商品 \$ 1,000.00。

（賒購是一個通用的術語。它的意思就是向人購買商品或貨物，暫時不付錢，僅在帳上記一筆，而在以後再歸還貨款。假使在購買時，立刻以現金付清貨款的事項，那末叫做現購。在買進貨物或商品的一方，倘然是賒購，那末在賣出貨物或商品的一方，就是賒售。倘若買方是現購，那末賣方就是現售。）

三日 現購器具 \$ 600.00。

四日 現付房租 \$ 200.00。

五日 現購商品 \$ 2,500.00。

六日 現購文具用品 \$ 25.00。

（文具用品就是紙張筆墨等物，牠的性質和器具不同。器具具有永久性，可以使用好幾年，或幾十年，所以是資產的一種。文具用品，消耗很快，在短時期內就可完全耗用，所以通常記作費用。）

七日 現售商品 \$ 3,200.00。

八日 現購商品 \$ 3,000.00。

九日 向愛華商店賒購商品 \$ 1,000.00。

十日 以前賣出的商品，退回一部份，計 \$ 50.00；貨款就用現金退回顧客。

十一日 大中華商店除去商品 \$ 3,500.00。

十二日 現售商品 \$ 800.00。

- 十三日 現付印刷費 \$ 100.00。
- 十四日 向禮義商店購買商品 \$ 3,000.00, 付了現金 \$ 1,000.00, 其餘暫欠。
- 十四日 大中華商店今天交來十一日所欠的貨款一部份, 計 \$ 2,000.00。
- 十六日 賣給立信公司商品 \$ 2,500.00, 收到現金 \$ 1,500.00, 餘暫欠。
- 十八日 清償十四日禮義商店貨款, 計 \$ 2,000.00。
- 十九日 資本主提取商品 \$ 100.00, 供他私人應用。
- 二十日 大中華商店今日又交來現金 \$ 1,500.00, 清償十一日的貨欠。  
(因除售而顧客欠我們的貨款, 或是因除購而我們欠人家的貨款, 都叫做貨欠。)
- 二十一日 立信公司今天交來現金 \$ 1,000.00, 清償十六日的貨欠。
- 二十二日 現售商品 \$ 1,100.00。
- 二十三日 代大盛號購買商品, 得佣金 \$ 400.00, 收到現金。
- 二十四日 向大新公司賒購商品 \$ 2,000.00。
- 二十五日 清償一月二日大新公司貨欠, 計現金 \$ 1,000.00。
- 二十六日 大中華商店除去商品 \$ 1,500.00。
- 二十七日 現付水電費 \$ 30.00。
- 二十八日 現購商品 \$ 500.00。
- 二十九日 立信公司除去商品 \$ 1,650.00。
- 三十日 現付雜費 \$ 20.00。
- 三十一日 現付本月份職員薪金 \$ 200.00。

記載日記簿的舉例

日記簿

第一頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
1 1	現金	1	6,000.00	
	資本主李某	8		6,000.00
	李某於本日投資現金開設中國國貨商店營業			
	轉次頁		6,000.00	6,000.00

## 日記簿

第二頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
	承上頁		6,000.00	6,000.00
1 2	商品	9	1,000.00	
	大新公司	5		1,000.00
	除購商品			
3	器具	4	600.00	
	現金	1		600.00
	現購器具			
4	房租	11	200.00	
	現金	1		200.00
	現付房租			
5	商品	9	2,500.00	
	現金	1		2,500.00
	現購商品			
6	文具印刷	13	25.00	
	現金	1		25.00
	現付文具用品			
7	現金	1	3,200.00	
	商品	9		3,200.00
	現售商品			
8	商品	9	3,000.00	
	現金	1		3,000.00
	現購商品			
9	商品	9	1,000.00	
	愛華商店	6		1,000.00
	除購商品			
	轉次頁		17,525.00	17,525.00

日記簿

第三頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
	承上頁		17,525.00	17,525.00
1 10	商品	9	50.00	
	現金	1		50.00
	退回商品			
11	大中華商店	2	3,500.00	
	商品	9		3,500.00
	除賣商品			
12	現金	1	800.00	
	商品	9		800.00
	現賣商品			
13	文具印刷	13	100.00	
	現金	1		100.00
	付印刷費			
14	商品	9	3,000.00	
	現金	1		1,000.00
	禮義商店	7		2,000.00
	買入商品一部份付現金餘暫欠			
14	現金	1	2,000.00	
	大中華商店	2		2,000.00
	大中華商店還來十一日貨款一部			
16	現金	1	1,500.00	
	立信公司	3	1,000.00	
	商品	9		2,500.00
	賣出商品一部份當收現金餘暫欠			
	欠			
	轉次頁		29,475.00	29,475.00

## 日記簿

第四頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
	承上頁		29,475.00	29,475.00
1 18	禮義商店	7	2,000.00	
	現金	1		2,000.00
	清償十四日禮義商店貨欠			
19	資本主李某	8	100.00	
	商品*	9		100.00
	資本主提取商品			
20	現金	1	1,500.00	
	大中華商店	2		1,500.00
	大中華商店交來現金清償十一日貨欠			
21	現金	1	1,000.00	
	立信公司	3		1,000.00
	立信公司交來現金清償十六日貨欠			
22	現金	1	1,100.00	
	商品	9		1,100.00
	現售商品			
23	現金	1	400.00	
	佣金收益	10		400.00
	代大盛號購買商品的佣金			
24	商品	9	2,000.00	
	大新公司	5		2,000.00
	除購商品			
	轉次頁		37,575.00	37,575.00

日記簿

第五頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
	承上頁		37,575.00	37,575.00
1 25	大新公司	5	1,000.00	
	現金	1		1,000.00
	清償一月二日大新公司貨欠			
26	大中華商店	2	1,500.00	
	商品	9		1,500.00
	除賣商品			
27	水電費	14	30.00	
	現金	1		30.00
	現付水電費			
28	商品	9	500.00	
	現金	1		500.00
	現購商品			
29	立信公司	3	1,650.00	
	商品	9		1,650.00
	除賣商品			
30	雜費	15	20.00	
	現金	1		20.00
	現付雜費			
31	薪金	12	200.00	
	現金	1		200.00
	現付本月份職員薪金			
			42,475.00	42,475.00

上面日記簿裏第一頁記完後，就要記到第二頁上去，第二頁記完後，就要記到第三頁上去。如果每一頁末一事項，不能全部記入時，那末祇得讓它空去，再把這筆事項，全部記到下面一頁上去。每一帳頁都要編號，在每頁記完後，要把借方金額欄和貸方金額欄的數字各自相加，加得的和數，看它是不是相等。如果相等，就把二方的和數記在每頁的末行。再在和數上面，劃一單線，直貫二金額欄，表示相加；和數下面繪雙線，也直貫二金額欄，表示平衡。同時再把每頁結出的總數，轉記下頁。結轉的時候，在第一頁結出總數一行的帳戶名稱及摘要欄裏記「轉次頁」三字。在第二頁第一行帳戶名稱及摘要欄裏記「承上頁」三字。其餘第三第四頁的結轉，都可照這樣辦理。

再有摘要的記法，簿記員往往忽視，有時摘得太囫圇，有時摘得太簡單，這都是不相宜的。我們對於摘要的記法，嚴格的說來，要注意下面的三點：

- (1) 意義要完全，凡會計事項裏面的情形，都要寫明。
- (2) 文字要簡括，應該省略的字要省去，不可太囫圇。
- (3) 解釋要明白，使任何人看了，都能明瞭。

上面三點，要使平時忽視摘要的簿記員，在摘要時立刻顧到，自然很困難，不過能隨時留意，也不難達到目的。至於怎樣摘法，才能符合上面三條原則，那末讀者可細心參閱本章日記簿裏所記摘要，當可不難明瞭。

日記簿的年月日欄，它的填法也可一述。每面帳頁，啓用的時候，就該把年份記在“\_\_\_\_年”一格裏。每一頁第一筆的記錄，必須填明月份，以下除月份變動外，就可毋須再填。日期每筆都須填明，就是一天發生幾筆，也須筆筆填明的，像上例中

的十四日，就有兩筆帳，但各筆的日期都是填明的。

### 習 題 一

試將下面中和商店在半個月內所發生的會計事項，一一作成分錄記到日記簿裏去，然後再在借方金額欄和貸方金額欄的最末一行內結出每欄的總數，看它是不是相等。

- 29年1月1日 資本主張守仁投資現金 \$ 5,000，開始經營百貨事業。
- 2日 現購器具 \$ 540。
- 3日 向大華商店除購商品 \$ 1,500。
- 4日 現購商品 \$ 480。
- 5日 現賣茂泰號商品 \$ 320。
- 6日 用現金支付廣告費 \$ 8.50。（設廣告費戶）
- 7日 現賣商品 \$ 216.80。
- 8日 賣給康利五金號商品 \$ 587，貨款暫欠。
- 9日 向裕源號購買商品 \$ 982，當付現金 \$ 482，其餘暫欠。
- 10日 退還給大華商店商品 \$ 100。
- 11日 康利五金號還來八日所欠貨款一部計 \$ 300。
- 12日 用現金償清所欠大華商店貨款 \$ 1,400。
- 13日 現金支付文具印刷品等 \$ 88.40。
- 14日 李永義君除去商品 \$ 49.20。
- 15日 現付上半月職員薪金 \$ 72。
- ，日 康利五金號還來現金 \$ 287，結清貨款。
- ，日 現賣商品 \$ 128.90。

### 習 題 二

試將下面的會計事項一一記到日記簿裏去：

- 29年3月1日 資本主趙均明投入現金 \$ 8,000，器具 \$ 1,500，商品 \$ 2,500，開設利民糧食號，於本日開幕營業。
- 1日 用現金支付本月份房租 \$ 200。
- 3日 用現金買入紙張筆墨等計 \$ 82。



- 5日 賣出商品 \$ 352, 收到現金。
- 6日 向雲源米行賒購商品 \$ 809。
- 8日 賒賣給元吉公司商品 \$ 245。
- 10日 資本主向本店取去商品 \$ 286, 供其家用。
- 12日 沈友諒君除去商品 \$ 188.80。
- 13日 現賣商品 \$ 208.45。
- 14日 向仁達號購買商品 \$ 848.60, 當付現金 \$ 248.60, 餘暫欠。
- 15日 元吉公司還來現金 \$ 245, 清償八日所欠貨款。
- 16日 賒賣給永豐米店商品 \$ 1,250。
- ,, 日 用現金買郵票 \$ 5。(設雜費戶)
- 17日 用現金支付房捐 \$ 84.62。(設捐稅戶)
- 19日 立昌商店向本號除去商品 \$ 362.80。
- 20日 用現金清償雲源米行貨款 \$ 809。
- 22日 立昌商店退來前天除去的商品 \$ 86.40。
- 25日 賒賣給沈友諒君商品 \$ 146.50。
- 26日 用現金支付自來水費 \$ 8.80, 電燈費 \$ 12.55。
- 28日 沈友諒君還來現金 \$ 188.80, 償還十二日所欠貨款。
- 30日 現賣商品 \$ 382.25。
- 31日 向永大米廠賒購商品 \$ 500。
- ,, 日 汪達人君除去商品 \$ 94.80
- ,, 日 用現金支付一月份薪金 \$ 98。

### 習 題 三

試將下面的會計事項，一一作成分錄，記到日記簿裏去：

- 29年4月1日 資本主陳鴻章君投入現金 \$ 10,000, 商品 \$ 5,000, 開設鴻章百貨商店。
- 1日 向中原公司賒購商品 \$ 850。
- 2日 門市賣出商品 \$ 232.46, 收到現金如數。
- 3日 大利成號除去商品 \$ 148.50。
- 4日 用現金付印刷品 \$ 26.45。

- 5日 興和百貨號除去商品 \$ 255.90。  
6日 大利成號退來商品 \$ 20.80。  
7日 賣給亨達商店商品 \$ 158, 收到現金。  
8日 向永生廠除購商品 \$ 420。  
9日 大利成號還來現金 \$ 127.70, 清償三日所欠貨款。  
10日 用現金償還中原公司貨款 \$ 850。  
11日 退還永生廠商品 \$ 52。  
12日 唐金記除去商品 \$ 562。  
13日 現賣商品 \$ 158.62。  
16日 榮泰商店除去商品 \$ 518.50。  
19日 大利成號除去商品 \$ 721.40。  
21日 興和百貨號還來現金 \$ 255.90, 清償五日所欠貨款。  
22日 用現金償還永生廠貨款一部計 \$ 200。  
25日 茂康號賣去商品 \$ 483.80, 當收現金 \$ 250, 餘暫欠。  
28日 用現金支付雜費 \$ 42.56。  
29日 賣出商品 \$ 196.85, 收到現金。  
30日 大利成號還來貨款一部計 \$ 300。

## 第六章 過帳

**過帳的意義和功用。**——在日記簿裏所記的分錄，不過是會計事項的最初記錄。它的目的是在區分會計事項的借貸要素和明瞭每天所發生事項的經過情形。至於每一項目的借貸數額，那是在日記簿裏表示不出來的。例如現金一項借方有多少，貸方有多少，在日記簿裏都是不能立刻算出來的。既然不能立刻算出來，那末要明瞭商店的資產、負債、資本和損益的現狀，也就相當困難了。我們要克服這種困難，可以把日記簿的記載，按照分錄的借貸要素，把它一一分別轉記到分類簿各該帳戶裏去。這叫做過帳(Posting)。過帳以後，對於一事業的財務狀況和營業情形，就可有清楚的分類的表現了。

**過帳的方法。**——過帳的方法，就是根據日記簿裏所記的帳戶名稱和金額等，分別轉記到分類簿裏各該帳戶中去。凡是日記簿裏記在借方的項目，應該過到分類簿各戶的借方去；記在貸方的項目，應該過到分類簿各戶的貸方去。例如我們要把日記簿裏一月一日的分錄，借現金 \$ 6,000.00，貸資本主李某 \$ 6,000.00 過帳，就要把一月一日借現金 \$ 6,000.00，過到現金帳戶的借方去；貸資本主李某 \$ 6,000.00，過到資本主李某帳戶的貸方去。其他分錄的過法也都是一樣，不過日記簿裏所有相同的帳戶名稱，都要過到分類簿一個帳戶裏去。例如日記簿裏所記借方或貸方的現金，都要過到分類簿現金帳戶裏去。

日記簿裏所記借方或貸方的商品，都要過到分類簿商品帳戶裏去，這樣才可計算每一帳戶的借貸總數。

過帳的手續，除了把金額轉記外，也要把事項發生的日期和日記簿的頁數，一併填入分類簿帳戶裏的各適當欄裏面去。

現在把第五章例題中所舉一日二日三日三筆會計事項的分錄，過到分類帳各戶裏去，以備參攷。

日記簿

第一頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
1 1	現金 資本主李某 李某於本日投入現金開設中國國貨商店開始營業	1 8	6,000.00	6,000.00
2	商品 大新公司 除購商品	9 5	1,000.00	1,000.00
3	器具 現金 現購器具	4 1	600.00	600.00

分類簿

現金

第一頁

29年 1 1	資本主李某	日 1	6,000.00	29年 1 3	器具	日 1	600.00
------------	-------	-----	----------	------------	----	-----	--------

器具

第四頁

29年 1 3	現金	日 1	600.00				
------------	----	-----	--------	--	--	--	--

## 大新公司

第五頁

					29年 1 2	商品	日 1	1,000.00
--	--	--	--	--	------------	----	-----	----------

## 資 本 主 李 某

第八頁

					29年 1 1	現金	日 1	6,000.00
--	--	--	--	--	------------	----	-----	----------

## 商 品

第九頁

29年 1 2	大新公司	日 1	1,000.00					
------------	------	-----	----------	--	--	--	--	--

上面日記簿裏第一筆是一月一日的借現金 \$ 6 000.00, 貸資本主李某 \$ 6,000.00, 應按照原來的借貸要素, 分別過到分類簿現金帳戶的借方和資本主李某戶的貸方。

第二筆是一月二日借商品 \$ 1,000.00, 貸大新公司 \$ 1,000.00, 應按照原來的借貸要素過到分類簿商品帳戶的借方和大新公司的貸方。

第三筆是一月三日的借器具 \$ 600.00, 貸現金 \$ 600.00, 應按照原來的借貸要素, 過到分類簿器具帳戶的借方和現金帳戶的貸方。過帳完畢後的格式, 如上頁的例。

其次, 我們要注意的, 是頁數欄的填註方法。我們知道日記簿裏所記的會計事項是很多的, 每天就可有好幾十筆, 一個月就有幾千筆。同時分類簿的頁數, 也有幾十頁或幾百頁。帳戶的數目, 少則幾十個, 多則幾百個。倘使過帳以後, 兩方都不註頁數, 那末日後要查日記簿裏所記的會計事項, 究竟過到

分類簿那一頁的帳戶裏去；或要查分類簿裏各帳戶究竟從日記簿第幾頁過來，都覺得極難稽考了。所以爲了查閱的便利起見，必須在日記簿和分類簿裏，各闢頁數一欄，以便互註頁數，兩相對照。現在我們先說明分類簿裏頁數欄的記法。分類簿裏所設的頁數欄，是用來填註日記簿的頁數的。上例日記簿裏三筆會計事項，都是記在日記簿的第一頁，所以在分類簿各戶頁數欄裏，都要填註“日1”字樣，來表示該筆會計事項是從日記簿第一頁過來的。以後不論什麼時候，祇要根據分類簿裏各帳戶所填的“日頁”，就可查到日記簿上的原始記錄。

日記簿裏的類頁欄，是用來填註分類簿各戶的頁數的。假定現金帳戶是在分類簿的第一頁，器具帳戶是在第四頁，大新公司帳戶是在第五頁，資本主李某帳戶是在第八頁，商品帳戶是在第九頁，那末現金一項過好後，就要在日記簿裏列記現金一行的類頁欄裏，填註“1”字，表示過到分類簿的第一頁。資本主李某一項過好後，就要在日記簿裏列記資本主李某一行的類頁欄裏，填註“8”字，表示過到分類簿的第八頁。商品一項過好後，就要在日記簿裏列記商品一行的類頁欄裏，填註“9”字，表示過到分類簿的第九頁。大新公司一項過好後，就要在日記簿裏列記大新公司一行的類頁欄裏，填註“5”字，表示過到分類簿的第五頁。器具一項過好後，就要在日記簿裏器具一行的類頁欄裏，填註“4”字，表示過到分類簿的第四頁。這樣我們要明瞭某一帳戶的情形，祇要根據日記簿裏該帳戶所填明的頁數，就可一索即得了。

另外日記簿上填註分類簿的頁數，還有一種好處。那便是類頁欄裏所填的頁數，都是在一筆帳目過好後才填入的，所以凡是日記簿裏所記的借貸各項，倘使它的頁數欄裏，已填了頁

數，就可知道它是已經過了帳，所以頁數欄裏所填寫的頁數，也可說是過帳已畢的符號。假使頁數欄裏面還沒有填註頁數的，那就是表示沒有過帳，這樣遺漏過帳的情事，就容易查察出來了。

至於分類簿的摘要欄裏，簿記員通常因可根據該帳戶所註的頁數，來查看日記簿，所以多不填註。就是要填註，也祇要把對方科目填入。例如上面現金帳戶的借方摘要欄，填明資本主李某（對方科目），表示現金的收入，是由資本主李某投資而來的。資本主李某帳戶的貸方摘要欄，填明現金（對方科目），表示資本主李某的資本，是用現金投入的。

過帳的實例。——現把第五章裏所舉的分錄，逐一過到分類簿各該帳戶裏去，並在前章的日記簿類頁欄和本章過帳後各帳戶頁數欄都互相填註頁數，讀者可以二面參看。至於帳戶的排列，沒有一定，普通是按照下面的定則：

1. 資產帳戶
2. 負債帳戶
3. 資本帳戶
4. 收益帳戶
5. 費用帳戶

## 現金

第一頁

29年				29年			
1	1	日 1	6,000.00	1	3	日 2	60.00
	7	日 2	3,200.00		4	日 2	200.00
	12	日 3	800.00		5	日 2	2,500.00
	14	日 3	2,000.00		6	日 2	25.00
	16	日 3	1,500.00		8	日 2	3,000.00
	20	日 4	1,500.00	10		日 3	50.00
	21	日 4	1,000.00	13		日 3	100.00
	22	日 4	1,100.00	14		日 3	1,000.00
	23	日 4	400.00	18		日 4	2,000.00
				25		日 5	1,000.00
				27		日 5	30.00
				28		日 5	500.00
				30		日 5	20.00
				31		日 5	200.00

大中華商店

第二頁

29年 1 11 26	日 3 日 5	3,500.00 1,500.00	29年 1 14 20	日 3 日 4	2,000.00 1,500.00
-------------------	------------	----------------------	-------------------	------------	----------------------

立信公司

第三頁

29年 1 16 29	日 3 日 5	1,000.00 1,650.00	29年 1 21	日 4	1,000.00
-------------------	------------	----------------------	-------------	-----	----------

器具

第四頁

29年 1 3	日 2	600.00			
------------	-----	--------	--	--	--

大新公司

第五頁

29年 1 25	日 5	1,000.00	29年 1 2 24	日 2 日 4	1,000.00 2,000.00
-------------	-----	----------	------------------	------------	----------------------

愛華商店

第六頁

			29年 1 9	日 2	1,000.00
--	--	--	------------	-----	----------

禮義商店

第七頁

29年 1 18	日 4	2,000.00	29年 1 14	日 3	2,000.00
-------------	-----	----------	-------------	-----	----------



## 資本主李某

第八頁

29年 1 19	日 4	100.00	29年 1 1	日 1	6,000.00
-------------	-----	--------	------------	-----	----------

## 商品

第九頁

29年 1 2	日 2	1,000.00	29年 1 7	日 2	3,200.00
5	日 2	2,500.00	11	日 3	3,500.00
8	日 2	3,000.00	12	日 3	800.00
9	日 2	1,000.00	16	日 3	2,500.00
10	日 3	50.00	19	日 4	100.00
14	日 3	3,000.00	22	日 4	1,100.00
24	日 4	2,000.00	26	日 5	1,500.00
28	日 5	500.00	29	日 5	1,650.00

## 佣金收益

第十頁

			29年 1 23	日 4	400.00
--	--	--	-------------	-----	--------

## 房租

第十一頁

29年 1 4	日 2	200.00			
------------	-----	--------	--	--	--

## 薪金

第十二頁

29年 1 31	日 5	200.00			
-------------	-----	--------	--	--	--

## 文具印刷

第十三頁

29年 1 6	日 2	25.00			
13	日 3	100.00			

## 水電費

第十四頁

29年									
1	27	日 5	30	00					

## 雜費

第十五頁

29年									
1	30	日 5	20	00					

上面各帳戶都假定各佔一頁。事實上，每一帳戶需要的頁數，往往跟着會計事項發生次數的多少而決定的不會一律是一頁的。例如有關現金和商品等的事項，發生的次數極多，那末在分類簿裏對於現金和商品二戶，就要留着較多的頁數，以便記載。器具和資本主投資等的會計事項，發生的次數很少，那末每戶留着一頁地位記載，也已經足夠了。

## 習 題 一

試將第三章習題三的各會計事項作成分錄，記到日記簿裏去，然後再根據日記簿過到分類簿裏去。

## 習 題 二

試將下面元泰紙號的會計事項一一作成分錄，記到日記簿，然後再根據日記簿過到分類簿裏去：

29年5月1日 朱元泰資本主投入現金 \$ 20,000，商品 \$ 5,000，開設元泰紙號經營紙貨業務。

1日 賣給永明書局商品 \$ 1,200，貨款暫欠。

2日 現付房租 \$ 100。

2日 向一大紙行除購商品 \$ 850。

4日 除賣給怡順印刷所商品 \$ 548。

5日 賣給陳秉記商品 \$ 93.80，收到現金如數。

6日 永明書局還來貨款一部，計 \$ 600。

- 8日 現購商品 \$ 728。
- 9日 黎明書局除去商品 \$ 934.80。
- 10日 賣給六昌印務局商品 \$ 725.70, 當收現金 \$ 100, 餘款暫欠。
- 11日 現付伙食 \$ 80。
- 13日 現賣商品 \$ 343.63。
- 14日 永明書局還來貨款一部計 \$ 200, 收到現金。
- 16日 怡順印刷所還來現金 \$ 548, 清償四日所欠貨款。
- 17日 用現金償還一大紙行貨款一部計 \$ 500。
- 18日 友寧公司除去商品 \$ 453.80。
- 20日 向民豐紙廠購買商品 \$ 1,000, 當付給現金 \$ 500, 餘款暫欠。
- 21日 現賣商品 \$ 389.42。
- 22日 百新書店除去商品 \$ 623。
- 23日 賣給怡順印刷所商品 \$ 1,328, 當收到現金 \$ 500, 餘款暫欠。
- 24日 永明書局還清貨款一部, 計現金 \$ 400; 當日又除去商品 \$ 644.30。
- 25日 收到代買商品佣金 \$ 38.80。
- 26日 向生生紙店除買商品 \$ 374.80。
- 27日 民生日曆廠除去商品 \$ 789.30。
- 28日 現付雜費 \$ 88。
- 29日 振豐紙號除去商品 \$ 510.80。
- 30日 買進切紙機一部計現金 \$ 1,200。(器具)
- 31日 支付店員薪金 \$ 226, 棧夫工資 \$ 92。(薪工)
- ., 日 用現金償還一大紙行貨款 \$ 350。
- ., 日 百新書店還來本月二十二日貨款, 計現金 \$ 623。
- ., 日 黎明書局還來現金 \$ 500, 償還九日所欠貨款一部。

### 習 題 三

試根據第五章習題二所記日記簿裏的分錄, 一一過到分類簿裏去。

### 習 題 四

試將第五章習題三所記日記簿裏的分錄, 分別過到分類簿裏去。

## 第七章 試算和試算表

試算的原理和目的。——前面我們講過日記簿裏所記的會計事項，都要按照它的借貸，過到分類簿裏去的。不過過帳的時候，往往容易發生錯誤，有時遺漏借項，有時漏掉貸項；有時把借項記作貸項，有時把貸項記作借項；有時把某項數字記錯。這樣記帳的結果，當然不能正確，有時還會發生種種不幸的事件。例如人家欠的錢少收了，欠人家的錢多付了等等。所以做簿記員的，在把許多會計事項從日記簿過到分類簿去了以後，必須常用一種方法來檢查它有沒有錯誤，若使有錯誤，就可以早一些發現和早一些糾正，這種檢查過帳有沒有錯誤的方法，在簿記上就叫做試算。試算的方法，就是把分類簿裏的全部帳戶，逐一算出它的借方金額的總數，再算出它的貸方金額的總數，或是算出每個帳戶的差額，然後再把各帳戶的借貸二方總數或差額相加，若是結果相等，大致過帳就可假定沒有遺漏或借貸顛倒了。因為我們知道在每一件會計事項發生的時候，一定有一個帳戶應該借入，另一個帳戶應該貸入，而且借貸二方的數額是一定相等的。每件事項記在日記簿裏是這樣，過到分類簿裏去，還是這樣。例如記在日記簿借方的項目，過到分類簿裏去還是過在借方，記在貸方的項目，還是過在貸方；所以如果過帳沒有錯誤的話，那末把各帳戶借方金額欄加得的總數，和各帳戶貸方金額欄加得的總數，一定是相等的。如果不等，那末一定有了錯誤。

**試算表的種類和格式。**——試算的時候，通常應用一種表式，這種表式，叫做試算表(Trial Balance)。它的種類，普通有二種：一種是合計試算表，一種是差額試算表。

(1) 合計試算表——我們用上面所講的試算方法，果然也可以算出各帳戶借貸二方的總數是不是相等；但是我們覺得加算起來，不但很麻煩，而且還容易錯誤，所以我們在試算以前，可以先把每一個帳戶借方和貸方的金額，分別算出它的合計數，然後把每一個帳戶的借方金額合計數和貸方金額合計數，一一記到這試算表裏去，以便相加，再看它是不是相等？這種試算表因為記的是各帳戶的合計數，所以叫做合計試算表。它的格式如下：

× × 商店  
合計試算表  
年 月 日

類頁	帳 戶 名 稱	借方合計	貸方合計
1	2	3	4

上表第一欄填記分類簿上各帳戶的頁數，第二欄填記分類簿上各帳戶的帳戶名稱，第三欄填記每一帳戶的借方總數，第四欄填記每一帳戶的貸方總數。

這樣把借方合計欄的各個金額相加，再把貸方合計欄的各個金額相加，結果是一定相等的。假使不等，分類簿裏就有了錯誤。

現在我們把第六章裏的各個帳戶來試算一下，就可以證明過帳的結果，有沒有錯誤了。

## 中國國貨商店

## 合計試算表

二十九年一月三十一日

類頁	帳 戶 名 稱	借方合計	貸方合計
1	現金	\$ 17,500 00	\$ 11,225 00
2	大中華商店	5,000 00	3,500 00
3	立信公司	2,650 00	1,000 00
4	器具	600 00	
5	大新公司	1,000 00	3,000 00
6	愛華商店		1,000 00
7	禮義商店	2,000 00	2,000 00
8	資本主李某	100 00	6,000 00
9	商品	13,050 00	14,350 00
10	佣金收益		400 00
11	房租	200 00	
12	薪金	200 00	
13	文具印刷	125 00	
14	水電費	30 00	
15	雜費	20 00	
		\$ 42,475 00	\$ 42,475 00

上表借方合計欄和貸方合計欄相加的結果，都是 \$ 42,475.00；我們可以證明過帳的結果，大概沒有錯誤。

合計試算表，除了可以測驗過帳的結果，有沒有錯誤以外，還可以把一商店某期間內各筆事項，彙集在一起，使店主或簿記員，能觀察全部事項情形，作為管理上或改進營業的參攷。

(2) 差額試算表——在合計試算表裏，我們祇知道每一帳戶借貸二方的總數，所以看起來還不十分清楚；並且資本主

所需要知道的，通常為每一帳戶的現狀。例如現金還有多少；立信公司欠我們多少；我們欠大新公司多少等等。對於現金的收入多少，付出多少等，却不一定要知道的。所以我們爲了這種需要起見，可以把每一個帳戶都算出一個差額來。

計算差額的方法，就是把每一帳戶借貸二方的金額，互相抵減。凡是一帳戶借方的總數，大於貸方的總數，那末要把借方的總數減去貸方的總數，減下來的叫做借差（Debit Balance）。一帳戶貸方的總數，大於借方的總數，那末要把貸方的總數，減去借方的總數，減下來的叫做貸差（Credit Balance）。例如上面合計試算表裏現金帳戶的借方總數是\$17,500.00，貸方總數是\$11,225.00，我們就把借方\$17,500.00，減去貸方\$11,225.00，所得的差額\$6,275.00，就叫借差。又如商品帳戶的借方總數是\$13,050.00，貸方的總數是\$14,350.00，我們就把貸方的\$14,350.00，減去借方的\$13,050.00，得到的差額\$1,300.00，叫做貸差。總之凡是一帳戶借方和貸方都有數目的，都要一個一個去算出借差和貸差來。至於一帳戶的借貸二方已經相等的，那末也就沒有什麼差額可算了。如上面的禮義商店帳戶，借方有\$2,000.00，貸方也有\$2,000.00，借貸相減，就沒有數目了。至於一帳戶單是一面有數目的，那末加起來的和數，就是它的差額，在借方的，叫借差，在貸方的，叫貸差。如上面各個費用帳戶，單是借方有數目的，所以個個是借差帳戶。佣金收益帳戶，單是貸方有數目的，所以是一個貸差帳戶。

我們把每一個帳戶的差額算出以後，就要分別借差和貸差，記到試算表裏去。若是一帳戶借貸二方的金額已經平衡的，當然不要記進去。這張試算表因爲記的是各帳戶的差額，

所以叫做差額試算表。它的格式和上面合計試算表一樣，不過祇要把金額欄合計二字改為差額二字就可以了。

這時把試算表內借方差額欄數字和貸方差額欄數字各自相加，結果也一定會相等的。這是因為每一帳戶計算差額的時候，在借貸二方大家都去除了同樣的一個數目，並沒有影響二方的平衡，所以結果仍舊是相等的。

現在把上面所舉的合計試算表，化成差額試算表，就可得到下面的格式：

中國國貨商店

差額試算表

二十九年一月三十一日

類頁	帳 戶 名 稱	借方差額	貸方差額
1	現金	\$ 6,275.00	
2	大中華商店	1,500.00	
3	立信公司	1,650.00	
4	器具	600.00	
5	大新公司		\$ 2,000.00
6	愛華商店		1,000.00
8	資本主李某		5,900.00
9	商品		1,300.00
10	佣金收益		400.00
11	房租	200.00	
12	薪金	200.00	
13	文具印刷	125.00	
14	水電費	80.00	
15	雜費	20.00	
		\$ 10,600.00	\$ 10,600.00



編製試算表的程序和方法。——試算表是根據各帳戶編製的，它的編製步驟如下：

(1) 把每一帳戶借貸二方的總數，分別算出後，就用尖鉛筆，把總數記在二方末一帳項的下面，再比較二方的總數，如果借差，那末把借差數記在借方的摘要欄裏；如果貸差，那末記在貸方的摘要欄裏；如果一帳戶僅一面有數目的，那末加得的總數，便是它的差額了；如果一帳戶的借貸總數是平衡的，那末便沒有差額可記了。現舉現金戶的記法如下：

現 金				第一頁			
29年 月 日	摘 要	頁 數	金 額	29年 月 日	摘 要	頁 數	金 額
1 1		頁 1	4,000.00	1 2		頁 2	100.00
5		頁 8	15.00	4		頁 6	300.00
8	2585.00	頁 12	20.00	9		頁 14	1,000.00
			4,035.00	10		頁 18	50.00
							1,450.00

(2) 借差或貸差求得後，我們便要依着各帳戶次序，分別借差貸差記到試算表裏去，把各帳戶的頁數填入類頁欄。最後把借貸金額二欄各自相加，結出總數；如果相等，那末在總數上面劃一紅單線，再在總數下面劃雙紅線，表示平衡。

(3) 在編製試算表時，商店的名號和試算表字樣，須寫在表的上端，它的下面要註明製表日期，作為將來的查考。

編製試算表的時期，本來沒有一定，每次過帳以後，和結帳以前，都可試算；不過普通是看商店會計事項多少而定，假使平時會計事項發生很多，那末每隔一星期或一月後，就可以試算，這樣有了錯誤，立刻可以糾正。比方第一星期的試算是正確的，第二星期試算時發現了錯誤，那末祇須在第二星期裏

查對，就可以容易發現。假使隔了很多日子來試算，那末有了錯誤，查對起來，一定很費時很麻煩的。

**試算表上的錯誤。**——經過試算以後，倘使借貸二方的數額不能相等，那末一定有了錯誤，這錯誤的原因，大概有二種：

(一) 過帳錯誤——例如把日記簿的一個帳項，過到分類簿裏去的時候，借貸二方應各過 \$ 100.00；但過到分類簿裏某一帳戶貸方去的時候，却誤過為 \$ 1,000.00；那末試算表貸方總和，必多於借方總和 \$ 900.00。又如某一帳項 \$ 100.00 從日記簿過到分類帳上去的時候，在某一帳戶借方已經過了，可是在另一個帳戶的貸方，却忘記過了；那末試算表貸方總和比較借方總和一定要少掉 \$ 100.00，這種錯誤，叫做過帳的錯誤。

(二) 總結錯誤——例如各帳戶總結時，假使把某一帳戶借方少結 \$ 100，那末試算表上的借方總數，就要比貸方總數少去 \$ 100.00。又如試算表上借貸二方金額總結時，假使把各戶借方總數相加少算了 \$ 100.00，那末試算表上借方總數，也要比貸方總數少掉 \$ 100.00，這叫做總結的錯誤。

上面的錯誤，在試算時是容易發現的，不過錯在什麼地方，那必須要把日記簿裏的記載，一筆一筆的和分類簿各戶核對；還要把分類簿各戶借貸金額和試算表裏借貸金額重行核算一遍，這樣才可知道錯在什麼地方而加以更正。

此外還有許多錯誤，因為不影響試算表的平衡，所以便不容易發現了。例如：

(一) 一事項的借貸二方，完全漏錄或完全重複，這樣試算表借貸二方的總數，仍可相等。



器 具				陳 步 記			
6/15	150			6/25	100		
17	100						
泰 豐 公 司				吳 太 成 號			
6/11	30	6/24	20	6/5	15	6/19	15
25	216			18	270	25	30
				23	60		
昌 大 商 店				永 源 順			
6/30	220			6/23	135	6/8	135
						10	80
永 康 廠				喬 治 公 司			
6/9	122	6/3	122			6/28	120
16	75	16	216				
房 租				薪 工			
6/2	25			6/6	25		
				13	20		
				20	25		
				30	25		
雜 費				佣 金 收 益			
6/30	60					6/27	82

習 題 二

試將下面的會計事項一一作成分錄記入日記簿，過入分類簿，然後再根據分類簿編製七月三十一日的差額試算表。

29年7月1日 周大均資本主投入現金 \$ 5,000，商品 \$ 5,000，開設恆利商店，本日起開始營業。

- 2日 向康元廠除購商品 \$ 350。
- 3日 現賣商品 \$ 48.83。
- 4日 永明商店除去商品 \$ 134.40。
- 5日 現付文具用品 \$ 8.90。
- 6日 興源號除去商品 \$ 96.85。
- 7日 付房租現金 \$ 83。
- 8日 賒賣給洪泰號商品 \$ 129.30。
- 9日 賣給沈成昌君商品 \$ 89.40，當收到現金 \$ 50，餘款暫欠。
- 10日 用現金付還康元廠貨款一部計 \$ 150。
- 11日 永明商店還來現金 \$ 134.40，清償四日所欠貨款。
- 12日 現賣商品 \$ 144.30。
- 13日 信大公司除去商品 \$ 245.80。
- 14日 用現金支付雜費 \$ 82.36。
- 15日 永明商店除去商品 \$ 348。
- 16日 用現金付還康元廠貨款計 \$ 200。
- 17日 生源號除去商品 \$ 328。
- 20日 現賣商品 \$ 264.80。
- 23日 興源號還來現金 \$ 96.85，清償貨款。
- 27日 培達商店除去商品 \$ 98.20。
- 30日 向美豐廠除購商品 \$ 120。
- 31日 興源號除去商品 \$ 342.95。

### 習 題 三

試將第六章習題二的分類簿內各帳戶，編製一張差額試算表。

## 第八章 結帳

**結帳的意義。**——結帳的意義，就是把分類簿上的各個帳戶加以結束，來算出一期內盈虧的數字。

前面我們講過商店裏記帳的目的，一方面要知道資產、負債、和資本的現狀；另一方面還要知道究竟是賺錢還是虧本。因此我們結帳的時候，也要跟着了這二個目的來進行，就是一面要把資產、負債、和資本帳戶來結算，看它的現狀是怎樣，一面再來結算收益和費用帳戶，看它的結果是賺錢還是虧本。

至於資產負債和資本帳戶的結算，非常簡單，祇要把每一個帳戶都結出差額來，轉到下一期去便可；不過資本主帳戶，要把賺錢或虧本的數目記了進去，才可以結出差額來（因為賺了錢，可增加資本；虧了錢，可減少資本。）像上面第六章中國國貨商店資產方面，在分類簿裏有現金、大中華商店、立信公司、器具等戶，負債方面，有大新公司、愛華商店等戶，我們要知道這些帳戶的現狀，就一定要把它來結算一下。

收益和費用帳戶的結算，在結算前先要設立一個損益帳戶，然後把各個收益和費用帳戶，分別轉記到損益帳戶裏去。這樣我們在損益帳戶裏，便可算出是賺錢的還是虧本的；同時還可以把各個收益和費用帳戶，加以結清。像中國國貨商店收益帳戶，在分類簿裏有商品、佣金收益等戶（商店裏主要利益的來源，是買賣商品，所以商品帳戶裏的商品，如果已全部賣出，那末商品帳戶是一個包括收益和費用的混合帳戶了。我們

假定中國國貨商店的商品已完全賣完，沒有存貨，並且買賣的結果，是有利益的。）

費用方面，有房租，薪金，文具印刷，水電費，雜費等戶。我們要知道這商店的盈虧，究竟是怎樣，也就要把這些帳戶來結算一下，才可明瞭。

結帳的時期，不但各業不同，就是經營同一種事業的，也不一定相同，但是普通大都每隔半年或一年結帳一次，若是半年一結帳，普通是在六月底舉行的；一年一結帳，那末通常就在十二月底舉行的。

**資產負債帳戶的結算。**——上面我們講過，資產負債帳戶在結算的時候，先要把每一個帳戶結出差額來，再把這差額轉到下一期去。現在把結算資產負債帳戶的順序，說明如下：

(1) 先要把每一個帳戶算出借方和貸方的和數，用尖鉛筆寫在二方金額欄末一帳項下面。

(2) 把較大一方的和數，減去較小一方的和數，這就是該戶的差額。如果是借差，用尖鉛筆記在借方摘要欄裏；若是貸差，記在貸方摘要欄裏。

(3) 差額算出後，要把這差額，記到數目較小一方去。記的時候，要用紅墨水，先在日期欄內，寫明日期，摘要欄內，註明差額字樣，然後把差額填在金額欄內。

(5) 在數目較小一方，記入差額後，那末這一方加起來的和數，就可和對方相加的和數相等了。這時我們便可在平衡的數字上面，劃紅單線，表示相加的意思，在下面劃雙紅線，表示帳戶結平的意思。

(5) 最後，我們還要把這差額轉到下期去。如果是借差，

那末要轉到下期該帳戶的借方去；如果是貸差，那末要轉到下期該帳戶的貸方去。這個從上期轉下來的差額，要用藍墨水寫，在日期，摘要，和金額欄裏面，都要分別填寫。日期欄內所填的日期，通常是下期的第一日。假使另換新帳簿，或另換新頁的時候，那末應該把這個差額轉記到新帳戶的借方或貸方去，在摘要欄內，就寫明“上期結轉”或“上期差額”等字樣。

(6) 如果一帳戶借貸二方原已相等，那末便沒有差額，也不須經結轉下期的手續；只要在結出的總數上面，劃一單紅線，總數下面劃雙紅線便可以了。

(7) 如果一帳戶的借方或貸方，祇有一筆數目的，那末差額就可一望而知，所以不必加以結算。

現在把第六章中國國貨商店的各個資產負債帳戶，一一加以結算如後：

現金

第一頁

29年				29年			
1	1	日 1	6,000.00	1	3	日 2	600.00
	7	日 2	3,200.00		4	日 2	2,000.00
	2	日 3	800.00		5	日 2	2,500.00
	14	日 3	2,000.00		6	日 2	25.00
	6	日 3	1,500.00		8	日 2	3,000.00
	20	日 4	1,500.00		10	日 3	50.00
	21	日 4	1,000.00		13	日 3	100.00
	22	日 4	1,100.00		14	日 3	1,000.00
	23	日 4	400.00		18	日 4	2,000.00
					25	日 5	1,000.00
					27	日 5	30.00
					28	日 5	500.00
					30	日 5	20.00
					31	日 5	200.00
					31	差額	6,275.00*
			17,500.00				17,500.00
2	1	上期結轉	6,275.00				

\* 用紅墨水



## 大中華商店

第二頁

29年				29年			
1	11	日 3	3,500.00	1	14	日 3	2,000.00
	26	日 5	1,500.00		20	日 4	1,500.00
					31		1,500.00
			5,000.00				5,000.00
2	1	上期結轉	1,500.00				

## 立信公司

第三頁

29年				29年			
1	16	日 3	1,000.00	1	21	日 4	1,000.00
	29	日 5	1,650.00		31		1,650.00
			2,650.00				2,650.00
2	1	上期結轉	1,650.00				

## 器具

第四頁

29年							
1	3	日 2	600.00				

## 大新公司

第五頁

29年				29年			
1	25	日 5	1,000.00	1	2	日 2	1,000.00
	31		2,000.00		24	日 4	2,000.00
			3,000.00				3,000.00
				2	1	上期結轉	2,000.00

愛華商店

第六頁

				29年 1 9		H 2	1,000.00
--	--	--	--	------------	--	-----	----------

禮義商店

第七頁

29年 1 18		H 4	2,000.00	29年 1 14		H 3	2,000.00
-------------	--	-----	----------	-------------	--	-----	----------

上面現金、大中華商店、立信公司、三帳戶，都是借方和數大於貸方和數，所以都表示借差。我們祇要把這借差記到貸方去，再把各帳戶借貸二方數額相加，就可平衡。

大新公司帳戶，是貸方和數大於借方和數，所以是一個貸差帳戶，祇要把貸差數額記到借方去，借貸二方就可平衡。

每一個帳戶算出差額後，就要把這差額轉到下期或下月去。凡是表示借差的，應轉到下個月該帳戶的借方去；凡是表示貸差的，應轉到下個月該帳戶的貸方去。

禮義商店帳戶的借貸二方已經平衡而沒有差額，所以在結算時，祇要在二方各劃雙線便可。

器具和愛華商店二帳戶，借貸單方各祇有一數，差額多少，一望就知，所以不再加以結算。

現在我們把上面各帳戶算出的差額，彙記一起，那末對於中國國貨商店的資產負債狀況，就有了明白的表示。

## 資產項下

現金	\$6,275.00	
大中華商店	1,500.00	
立信公司	1,650.00	
器具	600.00	
合計		\$10,025.00

## 負債項下

大新公司	\$2,000.00	
愛華商店	1,000.00	
合計		\$3,000.00

**收益和費用帳戶的結算。**——收益和費用帳戶的結算方法和資產負債帳戶的結算方法，大有不同。在資產負債帳戶，結出的差額要轉到下期去，而收益和費用帳戶結出的差額，要轉記到一個特設的損益帳戶裏去。損益帳戶的貸方，是記收益，所以我們應把收益帳戶的貸差，轉到損益戶的貸方去；這時因為要結清收益帳戶，所以要借記收益帳戶，同時貸記損益帳戶。損益帳戶的借方，是記費用和損失，所以我們應把費用帳戶的借差，轉到損益戶的借方去；這時因為要結清費用帳戶，所以應貸記費用帳戶，同時借記損益帳戶；不過在轉記的時候，爲了將來便利查考起見，應先在日記簿裏做一個分錄，然後過到分類簿裏去，這種分錄，叫做結帳分錄(Closing Entry)。

上面所講的，還是很籠統。現在我們根據第六章中國國貨商店所有收益和費用帳戶來加以結算。查該商店收益帳戶計有商品和佣金收益二戶，費用帳戶有房租，薪金，文具印刷，水電費，雜費等五戶。現在先把商品帳戶，加以結算，其次再講佣

金收益和各個費用帳戶的結算。

商品帳戶的借方，是表示買進的商品，倘使沒有賣出，那自然是一種資產，倘使買進的商品，完全賣出，那末結帳時商品帳戶，就是一個包含損益的帳戶了。商品帳戶的借方各項，表示購貨成本，貸方各項，表示銷貨數額；借貸二方相抵，倘使表示借差，那末成本大於賣價，就是損失；倘使表示貸差，那末是賣價大於成本，就是利益。假定中國國貨商店的商品帳戶，在一月底結帳時，所有商品完全賣出，借貸二方計算的結果，計有貸差 \$ 1,300.00，這就是表示買賣商品的利益。我們應把這利益數額，轉到損益戶的貸方去，同時為要結平商品帳戶起見，再要在商品帳戶借方記入一筆，這樣商品帳戶就可平衡而結束了。商品帳戶借貸二方總數平衡後，就要在總數上面劃單紅線，總數下面劃雙紅線。

不過把商品帳戶差額轉到損益帳戶裏去的時候，先要經過下面的一個分錄，然後過帳，這是我們在上面已經講過了。

日記簿

第六頁

29年					
1	31	商品	9	1,300.00	
		損益	16		1,300.00
		將商品帳戶的貸差轉入損益			
		帳戶並結清商品帳戶			

上面日記簿的頁數，假定記在第六頁，商品帳戶，記在分類簿的第九頁，損益帳戶記在分類簿的第十六頁，過帳後商品帳戶和損益帳戶的結果如下：（過帳後，在日記簿和分類簿，也要互註頁數。）

## 商 品

第九頁

29年				29年			
1	2	日 2	1,000.00	1	7	日 2	3,200.00
	5	日 2	2,500.00		11	日 3	3,500.00
	8	日 2	3,000.00		12	日 3	800.00
	9	日 2	1,000.00		16	日 3	2,500.00
	10	日 3	50.00		19	日 4	100.00
	14	日 3	3,000.00		22	日 4	1,100.00
	24	日 4	2,000.00		26	日 5	1,500.00
	28	日 5	500.00		29	日 5	1,650.00
	31	日 6	1,300.00				
			14,350.00				14,350.00

損益

## 損 益

第十六頁

29年			
1	31	商品	日 6
			1,300.00

上面商品帳戶的貸差 \$ 1,300.00，表示轉到損益戶裏去的銷貨利益，所以在商品帳戶借方摘要欄內註明損益二字；損益戶的貸方摘要欄內，註明商品二字，表示從商品戶裏過來的。至於商品帳戶裏的差數 \$ 1,300.00，因為從日記簿裏過來的，所以也要用藍色墨水繕寫。總之資產負債帳戶的差額，要用紅色墨水繕寫；收益和費用帳戶的差數，因為從日記簿裏過來，並且要轉到損益戶裏去的，所以一律用藍色墨水繕寫。

其次我們要結算的，是佣金收益帳戶。佣金收益是表示貸差的，我們應經分錄手續，轉到損益帳戶裏去；就是借記佣金收益，貸記損益。這樣過帳後，佣金收益帳戶就可以結平，損益帳戶的貸方又多了一筆收益。現在仍用日記簿和損益戶來說明佣金收益帳戶結算的方法，

日記簿

第六頁

29年					
1	31	佣金收益	10	400	00
		損益	16		400 00
		將佣金收益轉入損益戶並結清 佣金收益戶			

佣金收益

第十頁

29年				29年			
1	31	損益	日 6	400	00	1	23
						日 4	400 00

損益

第十六頁

				29年			
				1	31	商品	日 6
				31		佣金收益	日 6
							1,300 00
							400 00

最後我們要結算的，是費用帳戶。查中國國貨商店的費用帳戶，有房租、薪金、文具印刷、水電費、雜費等五戶，這些帳戶，都是祇有借差的，所以要把它轉到損益帳戶的借方去，這樣才可從損益戶中，算出是賺錢還是虧本。不過在轉記以前，通常也要先在日記簿裏做一個分錄，就是借記損益戶，貸記房租、薪金、文具印刷、水電費、雜費等戶。經過了這個分錄過帳後，損益帳戶借方增加了一筆損失，同時在房租、薪金、文具印刷、水電費、雜費等帳戶，各貸記一筆，就可平衡而結束了。我們仍用日記簿和分類簿來說明各費用帳戶的結算如下：

## 日記簿

第六頁

29年 1 31	損益	16	575.00		
	房租	11		200.00	
	薪金	12		200.00	
	文具印刷	13		125.00	
	水電費	14		30.00	
	雜費	15		20.00	
	將各費用帳戶借差轉入損益戶 並結清各費用戶				

## 房租

第十一頁

29年 1 4		日 2	200.00	29年 1 31	損益	日 6	200.00
			200.00				200.00

## 薪金

第十二頁

29年 1 31		日	200.00	29年 1 31	損益	日 6	200.00
			200.00				200.00

## 文具印刷

第十三頁

29年 1 6 13		日 2 日 3	25.00 100.00	29年 1 31	損益	日 6	125.00
			125.00				125.00

水 電 費

第十四頁

29年				29年			
1 27		日 5	30.00	1 31	損益	日 6	30.00
			30.00				30.00

雜 費

第十五頁

29年				29年			
1 30		日 5	20.00	1 31	損益	日 6	20.00
			20.00				20.00

損 益

第十六頁

29年				29年			
1 31	房租	日 6	200.00	1 31	商品	日 6	1,300.00
31	薪金	日 6	200.00	31	佣金收益	日 6	400.00
31	文具印刷	日 6	125.00				
31	水電費	日 6	30.00				
31	雜費	日 6	20.00				

各個收益和費用帳戶，經過了上面的結算手續以後，都已結清。現在所剩下來的，不過一個損益帳戶，還沒有結束。損益帳戶借貸二方相抵的結果，表示貸差 \$ 1,125.00，這個數目，就是中國國貨商店的淨利益。前面我們講過，淨利益的發生，可以增加資本，所以我們應該把損益戶的貸差 \$ 1,125.00，經過分錄，轉到資本主帳戶的貸方去，它的分錄，就是借記損益戶貸記資本主戶；這樣損益帳戶，便可結清，資本主帳戶的貸方，就可增加了一部份的資本。現把結算分錄和過帳後損益及資本二戶的結果，表示如下：



## 日記簿

第六頁

29年					
1	31	損益	16	1,125.00	
		資本主李某	8		1,125.00
		將損益戶差額移到資本主戶去			
		並結清損益戶			

## 損益

第十六頁

29年				29年					
1	31	房租	日 6	200.00	1	31	商品	日 6	1,300.00
	31	薪金	日 6	200.00		31	佣金收益	日 6	400.00
	31	文具印刷	日 6	25.00					
	31	水電費	日 6	30.00					
	31	雜費	日 6	20.00					
	31	資本主	日 6	1,125.00					
				1,700.00					1,700.00

## 資本主李某

第八頁

29年				29年					
1	19		日 4	100.00	1	1	損益	日 1	6,000.00
	31	差額		7,025.00		31		日 6	1,125.00
				7,125.00					7,125.00
						2	1	上期結轉	7,025.00

## 習 題 一

試結算下面各帳戶，假定該商店的商品已經完全賣完，那末這商店的結果是賺錢還是虧本？

現金				商品			
29年		29年		29年		29年	
1/1	3,000	1/4	20	1/2	520	1/3	84
5	62	8	52	12	109	6	120
7	83	11	300			7	83
10	50	14	21			9	144
		16	50			13	103
						15	216

信利仁號				佣金收益			
29年		29年				29年	
1/3	84	1/10	50			1/5	62
9	144						
15	216						

達記				永隆商店			
29年				29年		29年	
1/6	120			1/11	300	1/2	520
13	103						

仁泰號				房租			
29年		29年		29年			
1/16	50	1/12	109	1/8	52		

薪金				雜費			
29年				29年			
1/4	20			1/14			

資本主

29年	
1/1	3,000

習題二

試將第六章習題二分類簿內的各帳戶加以結算，並作成結帳分錄，假定元泰紙號的商品都已完全賣出，試結出該商店的損益。

## 習 題 三

下面是公大商店民國二十九年十二月三十一日的合計試算表，試照表裏的帳戶名稱在分類簿上開立各個帳戶，將金額完全抄進去，然後結算這些帳戶。假定這商店的商品，都已完全賣去。

## 公大商店合計試算表

中華民國 29 年 12 月 31 日

帳 戶 名 稱	借 方 合 計	貸 方 合 計
現金	\$3,986.34	\$1,462.16
盈康號	188.26	58.40
豐昌號	262.40	124.80
達明號	142.63	142.63
器具	500.00	
文化商店	332.16	528.28
永明公司	200.00	548.76
資本主趙文記		2,000.00
商品	4,263.69	5,138.87
利息收益		18.63
房租	82.00	
薪工	50.00	
雜費	14.75	
	\$10,022.53	\$10,022.53

## 第九章 總覆習(一)

例中的會計事項。——上面各章所講的簿記方法，是按照了記帳的順序來講的。這些記法，因為分章討論，所以讀者看了以後，還不免有些不能貫徹的情形。本章為使讀者對於簿記方法有聯繫的認識和明瞭起見，特舉一詳細的實例。例中所有的會計事項，借貸分錄和過帳、試算、結帳等手續，都順次列舉，以便讀者參攷。

民國二十九年

九月一日 資本主潘序記投入現金 \$ 10,000.00，開設華興食糧號，經營食糧業。

二日 現付房租 \$ 300.00。

三日 向遠東食糧行除購米 200 擔 @\$ 40.00，麥 50 擔 @\$ 20.00，貨款暫欠。(參閱註一註二)

四日 向福新麵粉廠購買麵粉 150 袋 @\$ 16.00，貨款暫欠。

五日 賣給復昌米號米 100 擔 @\$ 45.00，麵粉 20 袋 @\$ 19.00，貨款暫欠。

六日 現購文具用品 \$ 45.00。

七日 現付房屋修理費 \$ 200.00。

八日 向浦東米行除買米 150 擔 @\$ 42.00。

九日 用現金償還本月三日所欠遠東雜糧行貨款的一部分，計 \$ 6,000.00。

十日 向萬豐雜糧行除購米 100 擔 @\$ 41.00，麥 50 擔 @\$ 21.00。

十一日 除售給大豐號米 200 擔 @\$ 44.00，麵粉 100 袋 @\$ 18.00。

十二日 資本主提取現金 \$ 100.00。

- 十三日 現買器具 \$ 300.00。
- 十四日 前向福新麵粉廠購買麵粉中，查有 10 袋因品質不佳，退回該廠。
- 十五日 現付職員薪金 \$ 150.00。
- 十六日 收到復昌米號還來本月五日貨款的一部份計 \$ 3,000.00。
- 十七日 向遠東雜糧行除買米 80 擔，@\$ 42.00，麵粉 50 袋 @\$ 17.00。
- 十八日 用現金付清本月四日所欠福新麵粉廠貨款，計 \$ 2,240.00。
- 二十日 付雜費 \$ 135.00。
- 二十二日 收到大豐號交來本月十一日一部份貨欠，計 \$ 8,000.00。
- 二十三日 用現金償清本月八日浦東米行貨欠，計 \$ 6,300.00。
- 二十四日 除售給協豐號米 130 擔，@\$ 46.00，麥 50 擔 @\$ 23.00。
- 二十五日 現賣米 10 擔 @\$ 45.00，麥 5 擔 @\$ 23.00。
- 二十六日 賣給恆茂號米 70 擔 @\$ 45.00，麵粉 60 袋 @\$ 19.00，當收現金 \$ 3,000.00，餘暫欠。
- 二十七日 用現金償付本月十日所欠萬豐雜糧行貨款一部份，計 \$ 3,000.00。
- 二十八日 現付水電費 \$ 30.00。
- 二十九日 現賣米 20 擔 @\$ 47.00，麥 45 擔 @\$ 24.00。
- 三十日 除售給協豐號麵粉 10 袋 @\$ 19.00。
- 三十日 現付職員薪金 \$ 150.00。

(註一) 本題米、麥、麵粉等商品，一律要分別買進賣出記入商品帳戶裏去。

(註二) 「@」記號就是「每」字意思。

(注意一) 本題每筆商品買賣，都祇註明數量和單位價格二點。商品的價值多少，要預先算好了，再記到日記簿裏去。

(注意二) 本題買進商品，已全部賣出，沒有存貨，所以商品帳戶，是損益性質的帳戶。

## 記載實例

日記簿

第一頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
9 1	現金	1	10,000.00	
	資本主滯序記	11		10,000.00
	資本主滯序記投資開設華興食糧號經營食糧業			
2	房租	13	300.00	
	現金	1		300.00
	付本月份房租			
3	商品	12	9,000.00	
	遠東食糧行	7		9,000.00
	向該號除購米 200 擔 @\$10.00			
	麥 50 擔 @\$ 20.00			
4	商品	12	2,400.00	
	福新麵粉廠	8		2,400.00
	除買麵粉 150 袋 @\$ 16.00			
5	復昌米號	2	4,880.00	
	商品	12		4,880.00
	賣給該號米 100 擔 @\$ 45.00			
	麵粉 20 袋 @\$ 19.00 貨款暫欠			
6	文具用品	14	45.00	
	現金	1		45.00
	買入文具用品			
7	修理費	15	200.00	
	現金	1		200.00
	付房屋修理費			
	轉次頁		26,825.00	26,825.00

## 日記簿

第二頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
	承上頁		26,825.00	26,825.00
9 8	商品	12	6,300.00	
	浦東米行	9		6,300.00
	除購米 150 擔 @\$ 42.00			
9	遠東食糧行	7	6,000.00	
	現金	1		6,000.00
	付還本月三日遠東雜糧行貨款一部			
10	商品	12	5,150.00	
	萬豐雜糧行	10		5,150.00
	除購米 100 擔 @\$ 41.00 麥 50 擔 @\$ 21.00			
11	大豐號	3	10,600.00	
	商品	12		10,600.00
	賣給大豐號米 200 擔 @\$ 44.00 麵粉 100 袋 @\$ 18.00 貨款 暫欠			
12	資本主潘序記	11	100.00	
	現金	1		100.00
	資本主提用現金			
13	器具	6	300.00	
	現金	1		300.00
	買入器具			
14	標新麵粉廠	8	160.00	
	商品	12		160.00
	退還前購標新麵粉廠麵粉 10 袋			
	轉次頁		55,435.00	55,435.00

日記簿

第三頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
	承上頁		55,435 00	55,435 00
9 15	薪金	16	150 00	
	現金	1		150 00
	付職員薪金			
16	現金	1	3,000 00	
	復昌米號	2		3,000 00
	該號還來本月五日貸款一部			
17	商品	12	4,210 00	
	遠東雜糧行	7		4,210 00
	除購米 80 擔 @\$ 42 00 麵粉			
	50 袋 @\$ 17.00			
18	福新麵粉廠	8	2,240 00	
	現金	1		2,240 00
	付清本月四日福新麵粉廠貨欠			
20	雜費	17	135 00	
	現金	1		135 00
	付雜費			
22	現金	1	8,000 00	
	大豐號	3		8,000 00
	該號還來本月十一日貸款一部			
23	油東米行	9	6,300 00	
	現金	1		6,300 00
	清償浦東米行本月八日的貨款			
	轉次頁		79,470 00	79,470 00



## 日記簿

第四頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
	承上頁		79,470.00	79,470.00
9 24	協豐號	4	7,130.00	
	商品	12		7,130.00
	賒買米 130 擔 @\$ 46.00 麥 50 擔 @\$ 13.00			
25	現金	1	500.00	
	商品	12		565.00
	現賣米 10 擔 @\$ 45.00 麥 5 擔 @\$ 23.00			
26	現金	1	3,000.00	
	恆茂號	5	1,200.00	
	商品	12		4,200.00
	賣給恆茂號米 70 擔 @\$ 45.00 麵粉 60 袋 @ \$ 9.00 當收現 金一部餘暫欠			
27	萬豐雜糧行	10	3,000.00	
	現金	1		3,000.00
	付還萬豐雜糧行本月十日貨款 一部			
28	水電費	18	30.00	
	現金	1		30.00
	付水電費			
29	現金	1	2,020.00	
	商品	12		2,020.00
	現賣米 20 擔 @\$ 47.00 麥 45 擔 @\$ 24.00			
	轉次頁		96,535.00	96,505.00

日記簿

第五頁

29年 月日	帳戶名稱及摘要	類頁	借方金額	貸方金額
	承上頁		96,505.00	96,505.00
9 30	協豐號	4	190.00	
	商品	12		190.00
	除賣麵粉 10 袋 @\$ 19.00			
30	薪金	16	150.00	
	現金	1		150.00
	付職員薪金			
30	商品	12	2,775.00	
	損益	19		2,775.00
	將商品戶貸差轉入損益戶並結清商品戶			
30	損益	19	1,010.00	
	房租	13		300.00
	文具用品	14		45.00
	修理費	15		200.00
	薪金	16		300.00
	雜費	17		135.00
	水電費	18		30.00
	將各費用戶借差轉入損益戶並結清各費用戶			
30	損益	19	1,765.00	
	資本主滯序記	11		1,765.00
	將損益戶差額轉入資本主戶並結清損益戶			
			102,395.00	102,395.00

現金

第一頁

29年			29年				
9	1	日 1	10,000.00	9	2	日 1	300.00
	16	日 3	3,000.00		6	日 1	45.00
	22	日 3	8,000.00		7	日 1	200.00
	25	日 4	565.00		9	日 2	6,000.00
	26	日 4	3,000.00		12	日 2	100.00
	29	日 4	2,020.00		13	日 2	300.00
					15	日 3	150.00
					18	日 3	2,240.00
					27	日 3	135.00
					23	日 3	6,300.00
					27	日 4	3,000.00
					28	日 4	30.00
					30	日 5	150.00
					30	差額	7,635.00
			26,585.00				26,585.00
1	1	上月結轉	7,635.00				

復昌米號

第二頁

29年			29年				
9	5	日 1	4,880.00	9	16	日 3	3,000.00
					30	差額	1,880.00
			4,880.00				4,880.00
10	1	上月結轉	1,880.00				

大豐號

第三頁

29年			29年				
9	11	日 2	10,600.00	9	22	日 3	8,000.00
					30	差額	2,600.00
			10,600.00				10,600.00
10	1	上月結轉	2,600.00				

協豐號

第四頁

29年				29年			
9月		日 4	7,130.00	9月	差額		7,320.00
24		日 5	190.00	30			
30			7,320.00				7,320.00
10月	上月結轉		7,320.00				
1							

恒茂號

第五頁

29年							
9月		日 4	1,290.00				
28							

器具

第六頁

29年							
9月		日 2	300.00				
13							

遠東雜糧行

第七頁

29年				29年			
9月		日 2	6,000.00	9月	日 1	9,000.00	
9			7,210.00	3	日 3	4,210.00	
30	差額		13,210.00	17		13,210.00	
				10月	上月結轉	7,210.00	
				1			

## 福新麵粉廠

第八頁

29年 9月14日		日 2	160.00	29年 9月4日		日 1	2,400.00
18		日 3	2,240.00				
			2,400.00				2,400.00

## 浦東米行

第九頁

29年 9月23日		日 3	6,300.00	29年 9月8日		日 2	6,300.00
--------------	--	-----	----------	-------------	--	-----	----------

## 萬豐雜糧行

第十頁

29年 9月27日		日 4	3,000.00	29年 9月10日		日 2	5,150.00
30	差額		2,150.00				
			5,150.00				5,150.00
				10月1日	上月結轉		2,150.00

## 資本主潘序記

第十一頁

29年 9月12日		日 2	100.00	29年 9月1日		日 1	10,000.00
30	差額		11,665.00	30	損益	日 5	1,765.00
			11,765.00				11,765.00
				10月1日	上月結轉		11,665.00



## 薪金

第十六頁

29年				29年			
9	15	日 3	150.00	9	30	損益	日 5
	30	日 5	150.00				300.00
			300.00				300.00

## 雜費

第十七頁

29年				29年			
9	20	日 3	135.00	9	30	損益	日 5
			130.00				135.00
							135.00

## 水電費

第十八頁

29年				29年			
9	28	日 4	30.00	9	30	損益	日 5
			30.00				30.00
							30.00

## 損益

第十九頁

29年				29年			
9	30	房租	日 5	9	30	商品	日 5
	30	文具用品	日 5				2,775.00
	30	修理費	日 5				
	30	薪金	日 5				
	30	雜費	日 5				
	30	水電費	日 5				
	30	資本主	日 5				
			1,765.00				
			2,775.00				2,775.00

華興糧食號  
差額試算表

二十九年九月三十日

類頁	帳戶名稱	借方差額	貸方差額
1	現金	\$ 7,635.00	
2	復昌米號	1,880.00	
3	大豐號	2,600.00	
4	協豐號	7,320.00	
5	恆茂號	1,290.00	
6	器具	300.00	
7	遠東雜糧行		\$ 7,210.00
10	萬豐雜糧行		2,150.00
11	資本主潘序記		9,900.00
12	商品		2,775.00
13	房租	300.00	
14	文具用品	45.00	
15	修理費	200.00	
16	薪金	300.00	
17	雜費	135.00	
18	水電費	30.00	
		\$ 22,035.00	\$ 22,035.00

上面的試算表，須在過帳以後，結帳以前，算出各帳戶餘額，然後可以編製。

覆習題一

試將下面各會計事項，一一作成分錄，記入日記簿，並過入分類簿，然後再根據分類簿中各帳戶，編製六月三十日的差額試算表。

29年6月1日 資本主孫景環投入下列各項資產，作為資本，開設茂新棉布號，專營批發業務。



- |                   |                                    |           |
|-------------------|------------------------------------|-----------|
| 1. 現金             |                                    | \$ 15,000 |
| 2. 器具             |                                    | 2,000     |
| 3. 16 磅五福粗布 100 疋 | @\$ 40.00                          | 4,000     |
| 14 磅雙龍粗布 150 疋    | @\$ 36.00                          | 5,400     |
| 13 磅飛熊粗布 50 疋     | @\$ 31.50                          | 1,575     |
| 9 磅壽星粗布 100 疋     | @\$ 20.25                          | 2,025     |
| 1 日               | 向同豐棉布號除購下列各貨：                      |           |
|                   | 12 磅金城白細斜 120 疋                    | @\$ 28.50 |
|                   | 金三塔白竹布 200 疋                       | @\$ 35.45 |
| 2 日               | 杭州大隆布店除去下列商品：                      |           |
|                   | 16 磅五福粗布 15 疋                      | @\$ 41.20 |
|                   | 12 磅金城白細斜 10 疋                     | @\$ 29.45 |
| 3 日               | 現賣金三塔白竹布 5 疋 @\$ 37.40。            |           |
| 4 日               | 現買文具用品 \$ 12.80。                   |           |
| 5 日               | 付本月份房租 \$ 240。                     |           |
| 6 日               | 賣給常州達興商店下列商品，當收現金 \$ 500，其餘暫欠，     |           |
|                   | 13 磅飛熊粗布 15 疋                      | @\$ 32.65 |
|                   | 9 磅壽星粗布 8 疋                        | @\$ 21.85 |
|                   | 12 磅金城白細斜 20 疋                     | @\$ 29.40 |
| 7 日               | 售出下列各貨，收到現金如數：                     |           |
|                   | 12 磅金城白細斜 5 疋                      | @\$ 29.35 |
|                   | 14 磅雙龍粗布 2 疋                       | @\$ 37.25 |
| 8 日               | 向天盛棉布號除購 30 碼天字直貢呢 50 疋 @\$ 55.50。 |           |
| 9 日               | 用現金償還同豐棉布號貨款一部計 \$ 3,000。          |           |
| 10 日              | 永源商店除去 14 磅雙龍粗布 40 疋 @\$ 37.00。    |           |
| 11 日              | 除售給志大布店下列商品：                       |           |
|                   | 16 磅五福粗布 30 疋                      | @\$ 41.50 |
|                   | 9 磅壽星粗布 20 疋                       | @\$ 21.30 |
| 12 日              | 常州達興商店還來現金 \$ 752.55，清償六日貨欠。       |           |
| 13 日              | 杭州大隆布店還來貨款一部計 \$ 500，同時又除去下列各貨：    |           |

- 13 磅飛熊粗布 20 疋 @\$ 32.20
- 12 磅金城白細斜 20 疋 @\$ 29.50
- 14 日 現買印花稅票 \$ 10, 郵票 \$ 15。(入雜費戶)
- 15 日 賣出下列各貨, 收到現金如數:
- 30 碼天字直貢呢 5 疋 @\$ 60.00
- 13 磅飛熊粗布 5 疋 @\$ 32.00
- 16 日 永源商店除去下列各貨:
- 30 碼天字直貢呢 15 疋 @\$ 61.50
- 9 磅壽星粗布 20 疋 @\$ 21.80
- 金三塔白竹布 50 疋 @\$ 36.20
- 17 日 資本主孫景環取去 30 碼天字直貢呢 2 疋 @\$ 55.50, 三塔白竹布 2 疋 @\$ 35.45, 供其家用。
- 18 日 用現金支付雜費 \$ 22.50。
- 19 日 志大布店除去下列各貨, 當收現金 \$ 1,500, 餘暫欠。
- 14 磅雙龍粗布 40 疋 @\$ 36.80
- 9 磅壽星粗布 15 疋 @\$ 21.70
- 金三塔白竹布 40 疋 @\$ 36.20
- 20 日 賣給新泰號 12 磅金城白細斜 20 疋 @\$ 29.20, 收到現金如數。
- 21 日 志大布店退來金三塔白竹布 5 疋, 照原來售價計算。
- 22 日 常州達興商店除去下列各項:
- 16 磅五福粗布 40 疋 @\$ 41.20
- 14 磅雙龍粗布 20 疋 @\$ 36.80
- 9 磅壽星粗布 20 疋 @\$ 21.85
- 23 日 現賣 30 碼天字直貢呢 5 疋 @\$ 58.50。
- 24 日 資本主提取現金 \$ 500, 供其家用。
- 25 日 向恆豐信棉布號除購 16 磅五福粗布 20 疋 @\$ 40.20。
- 26 日 杭州大隆布店還來貨款 \$ 1,000, 同時又除去下列商品:
- 14 磅雙龍粗布 20 疋 @\$ 36.80
- 金三塔白竹布 40 疋 @\$ 36.75
- 13 磅飛熊粗布 10 疋 @\$ 32.60

- 27日 用現金償還天盛棉布號貨款全部計 \$ 2,775。
- 28日 茂泰布號除去下列各貨：  
 12 磅金城白細斜 25 疋 @\$ 29.50  
 金三塔白竹布 20 疋 @\$ 36.75  
 30 碼天字直貢呢 10 疋 @\$ 60.00
- 29日 現賣 30 碼天字直貢呢 3 疋 @\$ 59.40, 金三塔白竹布 5 疋 @\$ 36.70。
- 29日 杭州大陸布店還來貨款計 \$ 2,500, 償還貨款一部。
- 29日 志大布店除去下列各貨：  
 16 磅五福粗布 20 疋 @\$ 41.50  
 9 磅壽星粗布 10 疋 @\$ 21.65  
 12 磅金城白細斜 20 疋 @\$ 29.55  
 30 碼天字直貢呢 10 疋 @\$ 60.00
- 30日 賣給陳永記下列各項商品, 收到現金如數：  
 金三塔白竹布 18 疋 @\$ 36.70  
 9 磅壽星粗布 7 疋 @\$ 21.60  
 16 磅五福粗布 15 疋 @\$ 41.45
- 30日 新泰號除去下列各貨：  
 14 磅雙龍粗布 20 疋 @\$ 36.95  
 金三塔白竹布 25 疋 @\$ 36.75
- 30日 用現金償清同豐棉布號貨款計 \$ 7,510。
- ,, 日 永源商店還來貨款一部計 \$ 4,000。
- ,, 日 用現金支付六月份薪金 \$ 252.00。
- ,, 日 賣出 14 磅雙龍粗布 8 疋 @\$ 36.70, 收到現金。
- ,, 日 本月份電燈費 \$ 8.82, 自來水費 \$ 6.00, 如數付出現金。
- ,, 日 收到代買貨品佣金 \$ 242.30。

上面茂新商店的貨品已經完全賣出, 試把商品賬戶結算一下, 同時把商品帳戶裏所結出的損失或利益和各個費用及收益帳戶的數額, 全部結轉到‘損益’帳戶裏去, 並計算茂新商店在這一個月內經營的結果, 是賺錢還是虧本; 還要把各個帳戶加以結清。

## 第十章 資產帳戶

**流動資產。**——商店裏的資產種類雖然很多，但區別起來，不外二類。一類叫做流動資產 (Current assets)，一類叫做固定資產 (Fixed assets)。現在我們先講流動資產。所謂流動資產，就是在短時期裏，隨時可以變成現金的資產，像前面講過的現金，應收帳款 (債權)，商品等都是。現金一項，是立刻可以用來償還債務，支付費用或購買物品等用途的，所以在各種資產中，是最流動的一種。應收帳款就是我們放給銷貨客戶的帳款，這種帳款，普通在幾十天或幾個月裏，就可以收到現金，所以也是具有流動性質的。商品到結帳的時候，倘使還沒有賣去，這叫做存貨，存貨因為到了明年開業的時候，也可以賣出而變成現金或應收帳款的，所以也是很流動的一種資產。此外在規模較大的商店裏，還有幾種我們沒有講過的流動資產帳戶，像銀行往來，應收票據，暫付款項等戶。現在我們對於這些帳戶的內容和記帳方法，也要來一一加以說明。

**銀行往來。**——商店裏的現款，如果存儲過多，不但把資金虛擱，損失利息，而且容易遭受盜竊和舞弊的危險。所以通常商店裏，為避免損失利息和擔負危險起見，除酌留一部份現款，放在店裏供另星支用外，其餘大部份都存入銀行，開一銀行往來戶。以後有了錢，便隨時存進去，要用的時候，就可向銀行去提取，同時銀行對於這種存款，也給予相當的利息，普通

爲年息二厘到四厘不等，每逢六月底和十二月底結算一次。把結出利息，通知存戶，同時並加入存戶的存款項下。存戶向銀行提取存款時，通常是用支票的，它的格式如下：

在商店要提用現金的時候，就可開出支票，填明需用的金額，蓋好自己圖印，向銀行去提款，如果欠人家的帳款，也可開發銀行支票歸還。這時在支票上，寫明收款人姓名，金額和日期，圖印等，交給收款人，叫它直接向銀行去取款。例如本店欠永安公司貨款一千元，就可開出支票，（如右式）交給永安公司作爲清償帳款（支票的上部是存根，要留在支票簿上參攷的）。現把提款存款的記法，分別說明如下：

（1）把現金存入銀行時，一方應借記銀行往來戶，一方應貸記現金戶。

（2）向銀行提取現金時，一方應借記現金戶，一方應貸記銀行往來戶。

（3）付還購貨客戶貨款，或買入物品，或支付費用，開出銀行支票時，一方應借記購貨客戶帳，或物品帳戶，或費用帳戶；一方應貸記銀行往來戶。

（4）銷貨客戶交來貨款存入銀行時，一方應借記銀行往來戶，一方應貸記銷貨客戶帳。

結餘 民國二十九年四月一日	即日支出 壹千元正 貳千伍百元正	總計 叁千伍百元	存入金額 叁千伍百元	上月結存 叁千伍百元	用途 償還貨欠	交與 永安公司	Ch. No. 100
中國銀行照付 此向上海 人票出 蓋簽章						憑票新付 永安公司 或來人 Ch. No. 100 a/c No. 10	國幣 壹千元正

現在舉幾個例，再把各事項記到日記簿裏去。

二十九年

十二月一日 以現金 \$ 6,000.00。存入中國銀行，開立往來戶。

二日 付還大新公司貨款 \$ 2,000.00，開出中國銀行支票 # 1。  
( # 號是代表號數的記號 )

三日 付房租 \$ 200.00，開出中國銀行支票 # 2。

四日 大華商店還來貨款 \$ 2,000.00，就存入中國銀行。

五日 開出中國銀行支票 # 3，向中國銀行提取現金 \$ 1,000.00。

日記簿

29年 12月	1	中國銀行往來 現金 存入銀行開設往來戶	6,000.00		6,000.00
	2	大新公司 中國銀行往來 付還大新公司貨款開出支票 # 1	2,000.00		2,000.00
	3	房租 中國銀行往來 付房租開出支票 # 2	200.00		200.00
	4	中國銀行往來 大華商店 大華商店還來貨款就存入銀行	2,000.00		2,000.00
	5	現金 中國銀行往來 向銀行提現開出支票 # 3	1,000.00		1,000.00

我們若使把上例有關中國銀行往來戶的各項，過入分類簿內，那末中國銀行往來戶的情形，就如下式：

## 中國銀行往來

29年			29年		
12		6,000.00	12		2,000.00
1			2		200.00
4		2,000.00	3		1,000.00
			5		

上面中國銀行往來戶，表示借差 \$ 4,800.00，就是現在存款的數目。

**應收票據。**——商店買賣商品，除了賒帳或用現金以外，也有用票據的。票據和帳款的性質不同，因為帳款不能自由轉讓，而票據可以自由轉讓的。例如某甲欠本店 \$ 1,000.00，某甲就出給我們本票一張，（在本票上寫明欠款金額，和償還月日。）同時假定本店也欠某乙 \$ 1,000.00，本店就可把某甲交來的本票，交給某乙，作為清償他的帳款，到期的時候，就由某乙直接向某甲去收款，不必再經過本店的手續，可是普通的帳款，（債權）就不像票據那樣的可以自由轉讓了。

應收票據一個名詞所指的票據，可分本票和匯票二種。本票就是債務人出給債權人，允許在若干日後，按照票面金額，付款給債權人或持票人的證券。匯票就是債權人在票據上寫明還款日期和金額等送給債務人要求加以承兌，到期交款與指定的第三者或是債權人的證券。

商店凡收到他人交來的本票或承兌的匯票，叫做應收票據。因為票面上規定期限很短，變現極易，所以也是流動資產的一種。現在我們列舉幾筆收到票據的事項，並分錄如下：

二十九年

十二月一日 賣給王大興商品三千元，當收二十天期本票一紙。

- 十二月五日 公信商店前欠貨款 \$2,000.00, 本日交來華興商店所承兌的匯票一紙, 期三十天, 計票面 \$2,000.00, 抵付貨款。(華興商店是公信商店的債務人和本店沒有關係)
- 十日 大華公司交來三十天期本票一紙, 票面 \$3,000.00, 清償貨欠。
- 十五日 賣給中華商店商品 \$5,000.00, 當由該店交來民華商店承兌匯票一紙, 期二十天。

日記簿

29年			
12	1	應收票據 商品 賣給王大興商品當收二十天本票一紙	3,000.00  3,000.00
	5	應收票據 公信商店 公信商店交來華興商店承兌匯票期三十天	2,000.00  2,000.00
	10	應收票據 大華公司 大華公司交來三十天本票償還貨欠	3,000.00  3,000.00
	15	應收票據 商品 賣給中華商店商品當交來民華商店承兌匯票一紙期二十天	5,000.00  5,000.00

上面十二月一日和十五日, 都是賣出商品時收到的本票和匯票, 所以要借記應收票據, 貸記商品。五日和十日, 都是銷



貨客戶交來的本票和匯票，也就是商店的應收票據增加，同時債權減少，所以要借記應收票據，貸記公信商店和大華公司。

現把上面分錄中，所有收到的票據，過到分類簿裏去，應如下式：

### 應收票據

29年						
12	1		3,000.00			
	5		2,000.00			
	10		3,000.00			
	15		5,000.00			

上面所講的都是關於收到票據的記錄，至於應收票據的付出，不外到期兌現，或在沒有到期前，轉讓他人，或向銀行貼現，現在分別說明如下：

(甲) 應收票據到期兌現——所謂到期兌現，就是到了票據上規定的日期，本店就要把票據交還付款人，同時並向他收取票面上寫明的金額。例如上面十二月一日王大興交來的本票，期限定為二十日，那未到二十一日，恰滿二十天，本店就要憑票向王大興收取三千元，收到後，應在日記簿裏登記下例的分錄：

### 日記簿

29年					
12	21	現金	3,000.00		
		應收票據			3,000.00
		王大興票據到期兌現			

上面的分錄，借記現金，表示資產增加，貸記應收票據，表示資產減少。

(乙) 應收票據轉讓——商店收到了應收票據，在沒有

到期前，還可把它轉讓給他人作為償債或付款之用。不過在轉讓的時候，若是票據的收款人是指定的，（這種票據，在法律上叫做指定人票據。）本店須在票據背面簽字蓋章（又叫做背書），例如本店欠福利商店帳款 \$ 5,000.00，假定於十二月二十二日把上面十二月十五日中華商店交來的匯票轉讓給福利商店，作為償還欠款，那末應分錄如下：

## 日記簿

29年 12/22	福利商店 應收票據 將中華商店交來匯票轉讓福利 商店作為償還貨欠	5,000.00	5,000.00
--------------	---	----------	----------

上面分錄借記福利商店，表示負債減少，貸記應收票據，表示資產減少。到期的時候就由福利商店，直接向中華商店收款，在本店方面，沒有其他手續了。

（丙）應收票據的貼現——應收票據除了到期兌現和可以自由轉讓外，還可以在缺乏資金的時候，把沒有到期的票據，向銀行去貼現，以取得現款。不過貼現的時候，銀行要按照一定的利率，先自本金上，扣去自貼現日起算到到期日為止的利息，然後把餘下來的數額，付給貼現人。例如上面本店於十二月十日收到大華公司交來的票據計 \$ 3,000.00，於十二月二十三日，按月息一分，向銀行去貼現，那末貼現息的計算公式如下：

$$\text{本金} \times \text{利率} \times \text{時期} = \text{利息}$$

依據了上面的公式，便可來計算貼現息了。不過貼現日期，從二十三日起算，到到期日止，祇有十七天，已過的十三

天（自十日起到二十二日止），不可再計算進去。

$$\$ 3,000.00 \times \frac{1}{100} \times \frac{17}{30} = \$ 17.00$$

利息算出後，銀行就從本金 \$ 3,000.00 中，扣去利息 \$ 17.00，把餘下來的 \$ 2,983.00，交給本店。本店收到了上項的現金，就要在日記簿裏記入下面一個分錄：

### 日記簿

29年					
12	23	現金		2,983.00	
		利息費用		17.00	
		應收票據			3,000.00
		將大華公司交來本票向銀行貼			
		現月息一分			

上面的分錄，把收到的現金，記到現金帳戶的借方去，銀行扣去的利息，就是本店應負擔的一種費用，應記到利息費用帳戶的借方去；付出應收票據，應記到應收票據帳戶的貸方去。

應收票據的付出，大概不外上面三種。現根據上面日記簿裏所記的應收票據，過到前面分類簿中應收票據帳戶裏去，應如下式：

### 應收票據

28年			29年		
12	1	3,000.00	12	21	3,000.00
	5	2,000.00		22	5,000.00
	10	3,000.00		23	3,000.00
	15	5,000.00			

應收票據戶現在有借差 \$ 2,000.00，這就是表示手存的

應收票據數目，也就是本店現在所有的一種資產。

**暫付款項。**——暫付款項就是專記臨時性質和沒有確定性的暫時付款。這種款項，等到以後就要和其他科目來沖銷的。例如職員因公出差預支旅費，職員預支薪金等。這些在付款的時候，都可記到暫付款項裏去。等到職員回來把旅費報銷，預支薪金照扣時，再把暫付款項一一沖銷，現在我們舉幾個例，來說明它的記法：

- (1) 職員王君，預支本月份薪金 \$ 10.00。
- (2) 陸經理赴重慶接洽營業，預支旅費 \$ 1,000.00。
- (3) 本日發薪，王君本月份薪水計 \$ 25.00，除扣預支 \$ 10.00 外，實付現金 \$ 15.00。
- (4) 陸經理本日由重慶回來，報銷旅費 \$ 875.60，又交來現金 \$ 124.40，以清前支旅費。

上面這四筆事項記到日記簿裏去，應如下式：

日記簿

1	暫付款項 現金 王君預支一部份本月份薪金	10 00	10 00
2	暫付款項 現金 陸經理因公赴重慶預支旅費	1,000 00	1,000 00
3	薪金 暫付款項 現金 現付王君本月份薪金內扣除預支十元	25 00	10 00 15 00
4	旅費 現金 暫付款項 陸經理報銷赴渝旅費	875 60 124 40	1,000 00

把上面日記簿裏有關暫付款項的帳目，一一過入分類簿內，那末借貸二方就可平衡。

## 暫付款項

1			10.00	3			10.00
2			1,000.00	4			1,000.00

**固定資產。**——固定資產(Fixed Assets),就是商店因營業上需用而購買的具有永久性的資產。購買這類資產的目的,是在營業上的長期使用,而不在把它出賣,像前面我們講過的器具,就是固定資產的一種。此外在規模稍大的商店裏,還有地產,房屋等固定資產,這些資產,買進後的記帳方法和流動資產完全一樣。現在也舉幾個例子在下面。

(1) 地產 商店買進的地產,是供建築房屋或其他用途的。在買進的時候,應該記在地產帳戶的借方。例如二十九年三月五日向新民地產公司,買入土地一方,計\$2,000,當付現金\$1,000.00,餘暫欠,那末應分錄如下:

## 日記簿

29年							
3	5	地產		2,000.00			
		現金				1,000.00	
		新民地產公司				1,000.00	
		買入地產付現金一部餘暫欠					

(2) 房屋 商店買入了地產以後,就可在地面上建築房屋,這時付出的建築費,應記入房屋帳戶的借方。假定某商

店於二十九年四月一日在土地上建築房屋一所，共付建築費 \$ 5,000.00，那末應分錄如下：

## 日記簿

29年					
4	1	房屋		5,000.00	
		現金			5,000.00
		自建房屋一所			

上面地產，房屋等項，因數目較大，而且性質不同，所以都要分別開設帳戶來記載。這些資產，因買進後不再出賣，所以記帳方面，很少變動，不像流動資產那樣的繁複。此外還有一點和流動資產不同的地方，就是固定資產中除了地產一項外，其餘器具，房屋等項，常因時日的消逝和使用而發生的損壞，所以它的價值，逐年減少，這減少的價值，會計上叫它折舊。關於折舊的記帳方法，我們等到第十六章裏再作說明。

## 習題一

試將下列各會計事項，一一作成分錄，過入分類簿：

- 1929年7月1日 資本主朱迪仙君投資現金 \$ 5,000，商品 \$ 5,000，開設恆大商店。
- „日 本店本日向中國銀行開立往來存款戶，當以現金 \$ 4,000 存入，取得 # 201—225 支票一本，計二十五頁。
- 2日 現賣商品 \$ 28.50。
- 3日 天豐號除去商品 \$ 198.60。
- 4日 本店向知味廠定購商品 \$ 648，約定十天內交貨，當付定洋現金 \$ 200。（付出定洋記暫付款項帳）
- 5日 購買樣櫥一只，計 \$ 120，當以中國銀行 # 201 號支票全數付訖。

- 6日 天豐號交來七月十五到期本票一紙，計\$198.60，償還貨款。
- 7日 除售給昌隆商店商品 \$ 288.30。
- 9日 以支票 # 202，計 \$ 80。支付本月份房租。
- 10日 知味廠的定貨已於本日送到，除將定洋 \$ 200 扣除外，其餘開出 # 203 支票一紙付訖，計 \$ 448。（借商品貨暫付款項及中國銀行往來）
- 11日 向生生公司賒購商品 \$ 368。
- 13日 現賣商品 \$ 184.90，當將現款一部計 \$ 150 存入中國銀行。（這件事項，先收到賣出商品的貨款，再把它存入銀行）
- 14日 買進商品 \$ 296.50，當以 # 204 支票計 \$ 250，及現金 \$ 46.50 如數付訖。
- 15日 天豐號的本票本日到期，如數收到現金，存入中國銀行。
- 16日 昌隆商店交來華達商店承兌匯票一紙，期十天，計 \$ 250，償還貨款一部。
- 19日 現購器具計 \$ 80。
- 21日 興記號除去商品 \$ 318.30。
- 25日 現賣商品 \$ 180，收到現金，當即存入中國銀行。
- 23日 以現金 \$ 500，存入中國銀行。
- ，日 昌隆商店交來匯票到期，收到現金如數，當即存入中國銀行。
- 27日 收到代購商品佣金，計現金 \$ 28.32。
- 28日 開出中國銀行支票 # 205 計 \$ 368，償付生生公司貨款。
- 30日 現付雜費計 \$ 23.50。
- ，日 開出支票 # 206，計 \$ 200，向銀行提取現金。
- ，日 現付本月份薪金 \$ 120。

## 習 題 二

(1) 試以永豐商店下列各會計事項，一一記入日記簿：

- 29年1月1日 資本主金君投資現金 \$ 20,000，地產一畝計值 \$ 5,000。
- 1月15日 存入上海銀行現金 \$ 10,000，開立往來存款戶。
- 2月4日 現購打字機一具計 \$ 500。

- 3月2日 建造房屋一幢計造價 \$ 8,000, 當付定洋 \$ 2,000, 開出支票。
- 3月9日 存入交通銀行現金 \$ 5,000, 作為短期存款, 定期三個月, 週息九厘。(入交通銀行存款科目)
- 4月5日 買進寫字檯二只 @ \$ 80, 椅子4隻 @ \$ 20, 當開支票付訖。
- 4月15日 購置機器一具計 \$ 680, 當開支票付訖。(入機器帳戶)
- 5月3日 代資本主償付其私人賬款計 \$ 250, 開出支票。
- 5月28日 定建之房屋, 已經落成, 除以定洋 \$ 2,000 抵付造價外, 其餘開出支票。
- 6月9日 交通銀行的短期存款, 本日到期, 收回本金利息如數, 當即存入上海銀行往來戶。
- 6月25日 上海銀行開來清單, 通知上半年利息共 \$ 16.40, 已經加入存款內。

(2) 過帳。

(3) 根據過帳後的各帳戶, 編一張差額試算表。

### 習 題 三

達豐商店的各會計事項如下:

- 29年7月1日 資本主陸達夫投資現金 \$ 5,000, 房屋一所計值 \$ 4,500, 又商品 \$ 500。
- 2日 向永安公司除購商品 \$ 480。
- 3日 存入金城銀行現金 \$ 2,000, 開立往來戶。
- 4日 現購器具 \$ 300。
- 5日 新永記除去商品 \$ 120。
- 6日 現賣商品 \$ 138.40, 當以 \$ 100 存入銀行。
- 7日 推銷員張君要到杭州去, 預支旅費現金 \$ 100。
- 8日 新永記交來二十天期本票一張計 \$ 120, 償還貸款。
- 9日 除賣給大昌商店商品 \$ 386.40。
- 10日 購置打字機一部計 \$ 800, 當開支票付訖。(入器具帳戶)
- 11日 將新永記的本票向銀行貼現, 貼現息週息一分二厘, 餘款收到現金。(未過期17天)



- 12日 永利商店除去商品 \$ 150。
- 13日 現購文具用品 \$ 8.90。
- 14日 推銷員張君從杭州回來，報告共用去旅費 \$ 82，餘款收回現金。
- 15日 職員沈君預支本月份薪金半月，計 \$ 18，付以現金。
- 16日 大昌商店交來二十天本票一張，計 \$ 300，又現金 \$ 86.40，清償貨款。
- 17日 生生商店除去商品 \$ 86.30。
- 18日 向中孚公司除購商品 \$ 236.80。
- 19日 生生商店退來商品 \$ 18.50。
- 20日 將大昌商店交來的本票又開出金城銀行支票 \$ 180，付還永安公司的帳款。
- 21日 預付公大廠定貨款 \$ 300，當開支票付訖。
- 22日 收到出租餘屋本月份租金計 \$ 140，存入銀行。（入房租收益戶）
- 23日 向永安公司除購商品 \$ 520。
- 24日 除售給大昌商店商品 \$ 118.40。
- 25日 退還給永安公司商品 \$ 53.00。
- 26日 永利商店交來十五天本票一張計 \$ 150，清償貨款。
- 27日 公大廠送來定購商品計 \$ 500，當以預付之定洋轉銷，其餘貨款暫欠。
- 28日 大昌商店交來大威商行承兌匯票一紙，期十天，計 \$ 100，償還貨欠。
- 29日 現賣商品 \$ 82。
- 30日 現付雜費 \$ 12.40。
- 31日 本月份職員薪金共 \$ 104，除將預支扣除外，其餘付出現金。
- ，日 本月份銀行存款利息 \$ 8.40。

- (1) 將上面各事項，作成分錄記入日記簿。
- (2) 根據日記簿，過入分類簿。
- (3) 根據分類簿，編製試算表。

## 第十一章 負債帳戶

**流動負債。**——負債帳戶，也可分爲爲流動負債，和固定負債二種。所謂流動負債 (Current Liabilities)，就是在短時期內就要到期，而必須償還的負債。像前面講過購買商品，暫時欠帳的一個一個客戶帳戶就是。這些客戶帳戶，因爲是我們欠他的帳，所以又叫做應付帳款。此外在規模稍大的商店裏，還有許多在前面沒有講過的流動負債帳戶，像銀行透支、應付票據、短期借款、暫收款項等戶。現在我們也要把它們的內容和記帳方法，一一加以說明。

**銀行透支。**——銀行透支，是因爲向銀行提取多於存款數額而發生的一種負債，就普通的情形來講，存戶要向銀行透支，必須預先得到銀行的同意，並且要和銀行訂立一個透支契約。在透支契約裏，把透支的最高限額，透支的時期和利率等等，都加以規定。

存戶對於訂過透支契約的銀行，即使在銀行存款，已經全部提取以後，也再可在訂定的透支限度以內，開出支票，向銀行取款。不過在透支時間以內，商店不一定專向銀行支款的，有了錢也隨時可以存入銀行，作爲減少透支，或增加存款的。

(就是存入的數目,超過了透用的數目。)

現在我們舉幾個例子在下面:

假定大華商店的銀行往來存款,截至十二月一日止,表示借差 \$100.00;但該店欠人家的帳款很多,急需償付,因此和銀行訂立一個透支契約,約定可以透支 \$5,000.00,期限二個月,透支利率 6%。大華商店於透支契約訂立後,就有下列幾筆事項發生。

二十九年

十二月三日 償付新新公司貨欠計 \$1,000.00, 開出支票 # 16。

五日 付房租 \$200.00, 開出支票 # 17。

七日 償付百樂公司貨欠計 \$1,500.00, 開出支票 # 18。

十日 一心商店還來貨款 \$1,200.00, 就存入銀行往來戶內。

上面十二月三日開出支票 \$1,000.00, 償付新新公司貨欠,其中 \$100.00, 是動用的銀行存款,其餘 \$900.00 是透支銀行的款項;五日付房租 \$200.00, 完全向銀行透支;七日償付百樂公司貨欠 \$1,500.00, 也是透支;十日一心商店,還來帳款 \$1,200.00, 存入銀行,是減少透支的數額。這些事項,我們應該記到分類簿中那一個帳戶裏去呢? 本來我們可以另外設立一個透支帳戶來記載,但是因為存款和透支要逐筆劃分,非常困難。所以我們仍舊可以記到分類簿銀行往來帳戶裏去。因此我們如果向銀行透支的話,這個帳戶一定會表示貸差的。我們祇要看貸差的數目有多少,就知道向銀行透支的數目是少了。

我們根據上面的說明,把上面幾個事項,加以分錄並過帳如下:

日記簿

29年					
12	3	新新公司		1,000 00	
		上海銀行往來			1,000 00
		付還貨欠開出支票 # 16			
	5	房租		200 00	
		上海銀行往來			200 00
		付房租開出支票 # 17			
	7	百樂公司		1,500 00	
		上海銀行往來			1,500 00
		付還貨欠開出支票 # 18			
	10	上海銀行往來		1,200 00	
		一心商店			1,200 00
		還來貨款存入銀行			

上海銀行往來

29年			29年		
12	1	100 00	12	3	1,000 00
	10	1,200 00		5	200 00
				7	1,500 00

銀行往來戶現在表示貸差 \$ 1,400 00，這就是大華商店，已經向銀行透支的數目。

應付票據。——上面一章講過凡收到他人交來的本票，或承兌的匯票，叫做應收票據。至於本店發出的本票，或本店承兌他人的匯票，這叫做應付票據。因為票據上規定的期限很短，普通幾十天或幾個月就要到期償還，所以也是流動負債

的一種。

現在我們舉幾個事項在下面，並加以分錄。

二十九年

十二月五日 本店出給誠信公司本票一紙，期二十天，票面 \$ 2,000.00，清償前欠貨款。

十日 本店前欠王大記貨款。本日王大記交來匯票一紙，期三十天，票面 \$ 1,000.00，當即承兌。

十二日 向豐年商店，買進商品 \$ 3,000.00，當出給期三十天本票一紙。

### 日記簿

29年				
12	5	誠信公司	2,000.00	
		應付票據		2,000.00
		出給誠信公司二十天期本票一紙清償前欠貨款		
	10	王大記	1,000.00	
		應付票據		1,000.00
		承兌王大記匯票作為清償前欠帳款		
	12	商品	3,000.00	
		應付票據		3,000.00
		買入商品發出三十天本票一紙		

上面五日一筆事項，是本店開發本票來償還我們的應付帳款，所以要借記誠信公司，貸記應付票據；十日一筆事項，是承兌王大記的匯票，也就是承兌債權人的匯票，來減少我們的應付帳款，所以也要借記王大記，貸記應付票據；十二日是買進商品，付出本票，所以應該借記商品，貸記應付票據。

現在把上面日記簿裏應付票據，過入分類簿應付票據戶內，結果如下：

應付票據

				29年		
				12	5	2,000.00
					10	1,000.00
					12	3,000.00

應付票據發出後，在債權人方面收到了，可以自由轉讓；但在本店帳簿上可毋須變動。例如本店出給某甲本票一紙，某甲收到後，就可轉讓給某乙；但在本店應付票據帳上，仍舊可以不必變動。因為本店發出票據後，是對於票據發生負債，並非對於某一持票人發生負債，所以到期的時候，正式的持票人，都可以持票向本店兌款。本店所出的本票，也可向銀行貼現，不過這種情形，在商界裏比較少見罷了。例如本店於十二月十五日把三十天期本票一紙，票面 \$ 3,000.00，按月息九厘，向銀行貼現。那末銀行也先要自本金上預扣三十天利息計 \$ 27.00（就是  $3000 \times \frac{9}{1000} \times \frac{30}{30} = 27$ ）把其餘 \$ 2,973.00，交給本店，分錄如下：

日記簿

29年					
12	15	現金		2,973.00	
		利息費用		27.00	
		應付票據			3,000.00
		將本店所出三十天本票向銀行			
		貼現月息九厘			

至於應付票據到期收回方法，通常都是用現金來贖回的。

例如上面十二月五日，發出本票於二十五日到期，用現金贖回，那末應分錄如下：

## 日記簿

29年					
12	5	應付票據		2,000.00	
		現金			2,000.00
		票據到期用現金贖回			

根據上面十五日和二十五日二筆分錄中的應付票據，過入前面的應付票據戶內，結果如下：

## 應付票據

29年			29年		
12	25		12	5	2,000.00
				10	1,000.00
				12	3,000.00
				15	3,000.00

現在應付票據戶內，表示貸差 \$ 7,000.00，這就是表示還沒有到期的應付票據數目，也就是本店現負流動負債的一種。

**短期借款。**——商店在缺乏資金的時候，可以向往來銀行或往來商店臨時借款，這種借款的期間很短，所以叫做短期借款。短期借款，可分為信用和抵押二種，同時在借款的時候，也要訂明借款金額、日期、利率和擔保品等等。例如本店於二十九年十二月一日，向通商銀行借款 \$ 1,000.00，期限三個月，月息一分，同時把地產一方，計值 \$ 1,500.00，押給銀行，那末在十二月一日收到現金時，應分錄如下：

日記簿

29年 12月	1	現金		1,000.00	
		通商銀行短期借款			1,000.00
		向通商銀行借款期限三月月息一分			

上面的分錄和把票據向銀行貼現時的分錄不同，因為在票據貼現的時候，銀行要先把利息從本金內預先扣去，但在借款的利息，必須要等到借款期滿再行計算。例如上面短期借款於三月一日到期，那末我們就要把借款 \$ 1,000.00，和三個月利息計 \$ 30.00， $(1000 \times \frac{1}{100} \times 3 = 30)$  付給銀行，分錄如下：

日記簿

29年 3月	1	通商銀行短期借款		1,000.00	
		利息費用		30.00	
		現金			1,030.00
		付還銀行借款本利			

把上面分錄中通商銀行的短期借款過入分類簿內，應如下式：

通商銀行短期借款

29年 3月	1		1,000.00	29年 12月	1		1,000.00
-----------	---	--	----------	------------	---	--	----------

暫收款項。—— 凡是收到臨時性質和一時不能確定歸類



的款項，都可以記到暫收款項裏去。等到付出或性質確定時，再把暫收款項轉銷。例如銷貨客戶交來的定貨貨款，職員寄存款項等等。這些都可記到暫收款項帳戶裏去，等到商品送出，職員寄存款項提去時，再把暫收款項，分別沖轉。

現在我們舉幾個例來說明：

二十九年

十二月五日 立信商店定購商品 \$1,000.00 本日交來定貨貨款計 \$100.00。

十八日 立信商店定貨 \$1,000.00，今日送去，除把定貨貨款抵償外，又交來現金 \$ 900.00。

上面五日一筆事項，收到定貨貨款，應借記現金，貸記暫收款項。十八日是立信商店的定貨計 \$ 1,000.00，本日送去，除收現金 \$ 900.00 外，其餘 \$ 100.00，應把暫收暫收款項抵銷，所以應該借記現金 \$ 900.00 和暫收款項 \$ 100.00，貸記商品 \$ 1,000.00。現根據上面各項說明，把各事項記入日記簿，並過入分類簿內如下：

### 日記簿

29年					
12	5	現金		100 00	
		暫收款項			100 00
		收到立信商店定貨貨款			
18		現金	900 00		
		暫收款項	100 00		
		商品			1,000 00
		送出定購商品應收現金			

### 暫收款項

29年				29年	
12	18		100 00	12	5
					100 00

**固定負債。**——固定負債 (Fixed Liabilities) 就是長期負債，通常償還的時期，總在一年以上。例如長期借款、定期存入款等是。現把這些負債內容和記帳方法，分別說明如下：

(1) 長期借款 商店要把借入的款項，可以長久使用，那末就非借長期借款不可。長期借款，大都總是有抵押品的。在借款的時候，先要訂立一個契約。契約裏面，對於借款金額、時期、利率等項，也要一一加以規定。例如某商店於廿九年二月一日，向中國銀行借款 \$ 4,000.00，把所有房地產全數作抵，期限三年，週息八厘，那末應分錄如下：

日記簿

29年				
2	1	現金	4,000.00	
		中國銀行長期借款		4,000.00
		向銀行借款期三年週息八厘以		
		全部房地產作抵		

到期的時候，（三十二年二月一日）我們便要把借款 \$4,000.00 和三年利息計 \$960.00, ( $4,000 \times \frac{8}{100} \times 3 = 960.00$ ) 付給銀行，分錄如下：

日記簿

32年				
2	1	中國銀行長期借款	4,000.00	
		利息費用	960.00	
		現金		4,960.00
		銀行借款到期付還本息		

上面日記簿裏的銀行借款，過入分類簿內和短期借款的過法一樣，不再列舉。

(2) 定期存入款 就是商店有關係的客戶或親友，把現款存入商店，同時商店也給予相當的利息，這種存戶，多以收

取利息爲目的，所以存入時期，總是很長的。例如二十九年十二月二十日存戶王大興，把現款二千元存入本店，訂明週息九厘，二年後可以提取，那末應分錄如下：

## 日記簿

29年 12月20	現金 王大興定期存入款 王大興存入款定期二年週息九厘	2,000.00	2,000.00
--------------	----------------------------------	----------	----------

存款到期，那末要把本利一併還給存戶，它的分錄和借款到期分錄一樣，不再列舉。

## 習題一

惠明商店在民國二十九年一月三十一日的試算表如下：

## 惠明商店合計試算表

29年1月31日

類頁	帳 戶 名 稱	借方金額	貸方金額
1	現金	\$ 1,571.92	\$ 923.60
2	中國銀行往來	2,586.32	2,036.40
	應收帳款：		
3	陳永記	1,548.00	1,300.00
4	永亨號	286.40	
5	達利商店	724.90	520.00
6	應收票據 (二月五日期一 張計\$500.00) (二月廿日期一 張計\$400.00)	1,700.00	800.00
7	商品	6,342.60	4,983.54
8	器具	500.00	
9	房屋	1,500.00	
10	應付票據 (二月八日期 \$900.00) (二月廿日期 \$500.00)	140.00	1,540.00
	應付帳款：		
11	公大廠	120.00	586.40
12	茂隆洋行	1,200.00	3,624.50
13	資本主沈惠民	500.00	3,000.00
14	利息費用	100.00	
15	文具	150.00	
16	薪工	250.00	
17	雜費	44.30	
		\$ 19,264.44	\$ 19,264.44

二月份內發生各會計事項如下：

- 1日 向上海銀行訂立信用透支契約，透支限額 \$ 2,500 期限二個月（本店和上海銀行本有往來，在訂契約的時候，不必記帳）。
- 2日 達利商店還來貨款 \$ 204.90，當即存入中國銀行。
- 5日 陳永記用現金贖去本日到期之本票 \$ 500，當即存入中國銀行。
- 8日 開出十五天期本票一紙，償付茂隆洋行貨款一部計 \$ 1,500。
- 9日 開出上海銀行支票 # 351 計 \$ 900，贖回本日到期之本票。
- 10日 將二月二十日到期之票據計 \$ 400.00 向中國銀行貼現，扣除貼現息年息一分二厘，餘款存入往來戶。
- 12日 買進商品 \$ 540，開出中國銀行支票 # 528。
- 17日 陳永記向本店定購商品 \$ 720，約定十五天內出貨，當收定洋 \$ 300，即存入上海銀行，抵銷透支一部。
- 18日 收到永亨號還來貨款現金 \$ 200。
- 20日 用現金贖回本日到期本票計 \$ 500.00。
- 22日 達利商店除去商品 \$ 344.80。
- 23日 開出上海銀行支票 # 352，贖回本月八日所出的本票，計 \$ 1,500.00。
- 26日 向中國銀行借入二年期限的定期借款一筆，計 \$ 2,000，年息一分，該款當即轉入往來戶。
- 29日 開出中國銀行支票 # 529，計 \$ 1,000，存入上海銀行往來戶。
- 29日 陳永記所定之貨，本日提去，除以定洋 \$ 300，抵除貨款外，其餘暫欠。

1. 將上面試算表內各項逐一抄入分類簿內。
2. 將二月份各項一一記入日記簿。
3. 過帳，編製試算表，並指明那幾個帳戶是流動資產，那幾個是固定資產，那幾個帳戶是流動負債，或那幾個是固定負債。

## 習 題 二

某商店在六個月中所發生的一部份會計事項如下：

- 29年6月1日 資本主汪君投資現金 \$ 15,000, 又地產一方, 價值 \$ 3,000。  
14日 存入上海銀行現金 \$ 5,000, 開立往來存款戶。  
19日 現購機器 \$ 1,500, (機器是固定資產的一種)。  
7月27日 建造房屋兩幢, 價值 \$ 4,000, 於本日完工, 當以現金 \$ 3,000, 和本店所出二十天本票一張, 付清造價。  
8月10日 向金城銀行訂立透支契約 \$ 2,000, 月息九厘, 即提用現金 \$ 1,000, 其餘應用時再提。(本店同金城銀行, 本有往來。)  
16日 贖回本店七月二十七日所出本票, 付以現金。  
9月5日 向中國銀行借入三年期限的定期抵押借款 \$ 5,000, 年息一分二厘, 當以房地產作為抵押, 該款即在該行另立往來存款戶。  
10月15日 資本主提取 \$ 500, 當開給金城銀行支票一紙。  
11月10日 定購打字機一只計 \$ 800, 當付定洋現金 \$ 500。  
12月4日 陳達元號付來定洋 \$ 500, 定購貨物 \$ 1,200, 約定一個月後交貨。  
1-月14日 十一月十日定購的打字機本日送到, 除以定洋 \$ 500 抵銷外, 餘款開給三十天本票一紙付訖。  
12月31日 用現金 \$ 2,554.45, 交給金城銀行, 說明付還透支款項 \$ 1,500, 利息 \$ 54.45, 其餘作為往來存款。(借記金城銀行往來存款貸記現金)

試將上面各項記入日記簿, 再過入分類簿內, 並編製試算表。

## 第十二章 資本帳戶

本書以前各章所講的資本帳戶，祇有一個。在這個資本帳戶裏，把所有資本主開始投資，增加投資，取回投資，以及平時提存零星款物和結帳時損益戶結出的損益數額等，都混合記在裏面。這種方法，使資本主的投資額和他日常的往來，以及一期裏的損益，都不能分別表現，所以在實務上，對於資本帳戶都是開設二個帳戶的，一個叫做“資本主投資”，一個叫做“資本主往來”。現在把這二個帳戶的內容和記法，分別說明如下：

**資本主投資。**——資本主投資帳戶，是記載永久性質的資本主投資或減資的帳戶。例如資本主開始時的投資，資本不足時的增資，以及資本太多時的減資等，都要記到他的投資帳戶裏去。至於資本主的投資，不一定限於現金，凡具有經濟上價值的東西，如房屋、商品、器具等，都可投資。此外資本主替本店代償債務，不需本店歸還時，也可作為永久投資。現在我們把投資帳戶的內容，列舉如下，並舉幾個事項來說明它的記法：

借 方	資本主投資帳戶	貸 方
提回資本	原始投資	增投資本
		(甲) 現金或其他財產
		(乙) 代本店償還債務

二十九年

一月一日 資本主李君投資現金 \$ 2,000.00, 商品 \$ 1,000.00, 器具

\$ 500.00, 房屋 \$ 2,500.00, 開始營業。

三月一日 資本主增資現金 \$ 1,000.00 機器 \$ 500.00。

五月一日 本店欠華豐商店應付票據一紙, 計 \$ 1,500.00, 本日到期, 由資本主代付, 已商定增加資本主的投資。

六月一日 資本主向商店提回現金 \$ 1,000.00 說明減少資本。

上面一月一日, 和三月一日都是投資事項, 所以祇須作借記各項資產, 貸記資本主投資的分錄。五月一日, 是資本主代本店償付債務, 這是本店的負債減少, 同時資本主的資本增加, 所以應作借記應付票據, 貸記資本主投資的分錄。六月一日, 是資本主提回資本, 所以應該借記資本主投資, 貸記現金。正式的記法, 應如下式:

## 日 記 簿

29年				
1	1	現金	2,000.00	
		商品	1,000.00	
		器具	500.00	
		房屋	2,500.00	
		資本主李君投資		6,000.00
		李君於本日投資開始營業		
3	1	現金	1,000.00	
		機器	500.00	
		資本主李君投資		1,500.00
		李君增加資本		
5	1	應付票據	1,500.00	
		資本主李君投資		1,500.00
		李君代本店贖回票據商定增加資本		
6	1	資本主李君投資	1,000.00	
		現金		1,000.00
		李君提回資本一部		

## 資本主李君投資

29年			29年		
6	1	1,000.00	1	1	6,000.00
			3	1	1,500.00
			5	1	1,500.00

資本主李君投資帳戶現在有貸差 \$ 8,000.00，這就是表示資本主現有投資的數目。

**資本主往來。**——資本主往來帳戶，又名提存帳戶，是記載資本主個人平時向商店臨時存取零星現金和商品的帳戶，此外關於資本主臨時替商店墊付帳款費用，或本店替資本主臨時代付債務和費用，以及本期損益戶結出淨利或損失等，都可記到資本主往來戶裏去。這樣把永久性質的投資，記到投資戶裏去，把臨時性質的提存，記到資本主往來戶裏去。那末我們要看投資和提存數額的確數，也就便利多了。本節先講資本主提存款物，和代付項目的記法。至於本期損益一項的記法，等到下面再行說明。現把提存帳戶的內容，列舉如下，並舉幾個例子來說明它的記法：

## 資本主往來

1. 資本主提取現金
2. 資本主提取商品
3. 本店替資本主個人代付債務或費用
4. 營業上的淨損失

1. 資本主存入現金
2. 資本主替本店代償債務或代付費用
3. 營業上的淨利益

二十九年

二月五日 資本主李君，提取現金 \$ 100.00，商品 \$ 50.00，作為個人私用。

三月十日 資本主李君存入現金 \$ 300.00。



- 四月七日 資本主李君赴外埠，接洽營業，墊付旅費 \$ 100.00。  
 五月六日 本店替資本主李君代付房租 \$ 50.00。  
 六月二十日 本店替資本主李君代償債務 \$ 100.00。

若把上面各事項，記入日記簿，並把有關資本主往來戶的各項，過入分類簿內，那末就同以下兩式一樣：

## 日記簿

29年				
2 5	資本主李君往來	150.00		
	現金		100.00	
	商品		50.00	
	資本主李君提取現金和商品			
3 10	現金	300.00		
	資本主李君往來		300.00	
	資本主李君存入現金			
4 7	旅費	100.00		
	資本主李君往來		100.00	
	資本主李君墊付旅費			
5 6	資本主李君往來	50.00		
	現金		50.00	
	代資本主李君墊付房租			
6 20	資本主李君往來	100.00		
	現金		100.00	
	代資本主李君墊付債務			

## 資本主李君往來

29年			29年	
2 5		150.00	3 10	300.00
5 6		50.00	4 7	100.00
6 20		100.00		

現在資本主李君往來戶表示貸差 \$ 100.00 這就是資本主暫時存入的淨額。

本期損益。——在資本帳戶方面設立了投資帳戶和往來帳戶以後，那末每期損益戶結出的淨利益或淨損失，也先要記到往來戶裏去。這是因為淨利益或淨損失，是資本主隨時可以向商店提取或彌補的。如果記到投資戶裏去，那就表示永久性的增減了，所以損益帳戶，如果表示貸差（就是淨利），那末應該轉記到資本主往來戶的貸方；如果表示借差，那末應該轉記到資本主往來戶的借方。把損益戶數額轉到往來戶去後，往來戶就表示資本主往來的淨額了。

假定在二十九年六月底該商店損益帳戶結出的淨利益為 \$ 1,250.00，那末應該分錄如下：

日記簿

29年					
6	30	損益		1,250.00	
		資本主李君往來			1,250.00
		將本期損益戶貸差轉入資本主			
		往來戶並結清損益戶			

再把資本主李君過入上項所舉李君往來戶裏去，結果如下：

資本主李君往來

29年			29年		
2	5	150.00	3	10	300.00
5	6	50.00	4	7	100.00
6	20	100.00	6	30	1,250.00

上面往來戶表示貸差 \$ 1,350.00，這就是資本主除投資外，在店裏所存的金額。

假定到六月底，該商店損益帳戶結出淨損失 \$ 1,400.00，那末應該分錄如下：

## 日記簿

29年				
6月30日	資本主李君往來		1,400.00	
	損益			1,400.00
	將本期損益戶借差轉入資本主 往來戶並結清損益戶			

把分錄中資本主李君，過入上項所舉李君往來帳戶後，結果如下：

## 資本主李君往來

29年		29年	
2月5日	150.00	3月10日	300.00
5月6日	50.00	4月7日	100.00
6月20日	100.00		
6月30日	1,400.00		

上面往來戶的借差 \$ 1,300.00，就是表示應當減少資本的數額：

往來帳戶和資本帳戶的結算。——商店在分類簿上，設立了二個資本帳戶後，那末在營業年度終了結帳的時候，應該先結往來戶，再結投資戶。結算的方法，普通有三種，究竟採用那一種，那是要看資本主的意思來決定的。現把三種結算方法，說明如下：

(甲) 第一法——往來戶表示貸差時，資本主把貸差數額全部提去；往來戶表示借差時，資本主就用現金來補足。

(乙) 第二法——往來戶的貸差或借差，資本主不願提用，也不願補足；同時也不願轉入投資戶去，使投資有所增減，這時祇要把往來戶，結出差額，並轉入下期去，就可以了。

(丙) 第三法——把往來戶的貸差或借差，轉入投資戶去，作為增加或減少資本。

我們再根據上面所講三種結算方法，把上面第三項中所舉資本主李君往來戶（表示貸差的往來戶）——結算如後：

甲、第一法：資本主李君照往來戶貸差數額，提去現金時，那末應先在日記簿裏，做一個分錄如下：

29年				
6 30	資本主李君往來		1,350 00	
	現金			1,350 00
	資本主李君按往來戶差額提去			
	現金			

過帳後往來戶借貸二方，就可平衡如下式：

資本主李君往來

29年			29年	
2 5		150 00	3 10	300 00
5 6		50 00	4 7	100 00
6 20		100 00	6 30	1,250 00
6 30	現金	1,350 00		
		1,650 00		1,650 00

乙、第二法：本法祇須把往來戶結出差額，毋須經過分錄。

資本主李君往來

29年			29年	
2 5		150 00	3 10	300 00
5 6		50 00	4 7	100 00
6 20		100 00	6 30	1,250 00
6 30	差額	1,350 00		
		1,650 00		1,650 00
			7 1	上期結轉
				1,350 00

丙、第三法：本法應把往來戶貸差經過下面分錄，轉入投資帳戶，作為增加資本。（投資帳戶係根據第一項中投資戶為例）

## 日 記 簿

29年 6 30	資本李君往來		1,350 00		
	資本主李君投資				1,350 00
	將往來戶貸差轉入投資戶並結清往來戶				

把上面分錄，過入二個資本帳戶後結果如下：

## 資本主李君往來

29年 2 5		150 00	29年 3 10		300 00
5 6		50 00	4 7		100 00
6 20		100 00	6 30		1,250 00
6 30	資本主投資	1,350 00			
		1,650 00			1,650 00

## 資本主李君投資

29年 6 1		1,000 00	29年 1 1		6,000 00
6 30	差額	9,350 00	3 1		1,500 00
			5 1		1,500 00
			6 30	資本主往來	1,350 00
		10,350 00			10,350 00
			7 1	上期結轉	9,350 00

## 習 題 一

永源商店在二十八年度內關於資本帳戶所發生的項目如下：

- 1月1日 資本主唐永源君投資現金 \$ 5,000, 商品 \$ 1,000, 器具 \$ 500, 房屋 \$ 2,500, 開始營業。
- 2月8日 資本主唐君取現金 \$ 400, 供其家用, 並開立往來戶另行記載。
- 3月15日 資本主唐君代本店償付康生洋行貨款 \$ 1,500, 作為增加資本。
- 4月12日 資本主唐君存入現金 \$ 1,000。
- 5月9日 本店代付資本主唐君私人所欠帳款, 計現金 \$ 120。
- 6月18日 資本主唐君取去商品 \$ 198, 供其私用。
- 7月29日 資本主唐君交來土地契一紙, 該地價值 \$ 2,000, 作為增加資本。
- 8月7日 代付資本主唐君私人捐款 \$ 84.60。
- 9月12日 資本主取去現金 \$ 1,500, 作為資本減少。
- 10月14日 資本主唐君代本店贖回本日到期的本票一紙計 \$ 800。
- 11月19日 代資本主唐君購買家用物品計現金 \$ 82.30。
- 12月20日 資本主唐君提取現金 \$ 200, 商品 \$ 80.00。
- 12月31日 本店本年度營業結果計獲淨利益 \$ 1,426.30。

試將上列各項記入日記簿, 並將資本帳戶的事項過入分類簿 (其他帳戶不必過帳)。

## 習題二

1. 上題中資本帳戶經唐君通知, 將往來戶的餘額, 取回現金, 試作成分錄, 並結算資本主帳戶。
2. 假定唐君通知, 將往來戶的餘額, 轉入資本主投資戶內, 作為資本增加, 試作成分錄, 並結算資本主帳戶。
3. 設上題該商店營業結果, 淨虧 \$ 3,248.50, 試作成分錄, 並假定 (一) 資本主唐君通知, 將往來戶所欠轉入投資戶, 作為資本減少; (二) 資本主唐君拿出現金來彌補。試分別作成分錄, 並結算資本帳戶; (三) 假定資本主唐君對於往來戶的借差, 既不彌補, 也不減少投資款額, 試示資本主往來戶和投資戶結算方法。

## 第十三章 收益和費用帳戶

**收益和費用的意義**——買賣商品，是商店收益的主要來源，也是經營事業的目的，所以這種收益，會計學上叫做營業收益。此外商店把自己購置或建築的房屋出租一部所得的租金收入，替他人代辦商品所得的手續費收入，（就是佣金收入）把存款存入銀行所得的利息收入等，這些也是商店的收益。不過因為數目不大，關係也不十分重要，所以我們叫做非營業收益。商店在營業進行中，除了獲取收益為目的以外，還須支付營業上種種的必要費用。例如商店因推銷商品而支付的廣告費，推銷員薪金，佣金等；因管理上必需而支付的房租、職員薪金、水電、文具、雜費等；因營業上需要而向銀行借款支付的利息等，這些支出的費用，我們都要先把它從買賣商品的收益中減去，減下來的餘額，再加上其他非營業收益，方才是商店在這一個時期裏獲得的淨利益。倘使支出的費用總額，超過了營業收益和非營業收益的總額，這就是商店經營的結果，發生了淨損失。本章下面先講其他收益帳戶（商品帳戶讀者可參攷第十四章），次講費用帳戶。

**收益帳戶**。——上面我們講過商店的收益，除了買賣商品的主要收益外，還有房租收益，佣金收益，利息收益等。商店有了這些收益項目，就要在分類簿中，分別設立帳戶來記載。至於收益帳戶的多少，那要看商店規模的大小，收益種類和數額

的多少來決定的。倘使這種收益的種類不多，數額很小，那末祇要設立一個雜項收益帳戶來記載也就可以了。收益帳戶的貸方，是記載收益的增加；收益帳戶的借方，是記載收益的減少，所以在收益發生的時候，我們要借記資產或其他帳戶，貸記收益帳戶；在收益減少的時候，要借記收益帳戶，貸記資產或其他帳戶。現在我們列舉幾個例子，並分錄如下：

二十九年

- 七月一日 本店替大興號代辦商品一宗，收到手續費 \$ 200.00 (如果現金沒有交來那末應借記大興號，表示債權的取得。)
- 五日 把本店自建房屋的一部份出租給他人，收到現金 \$ 250.00。
- 十日 中國銀行，通知本店六月底止，存款利息計 \$ 65.00，已轉入本店往來戶內。
- 十五日 本店前替大興號代辦商品，得到李君幫助很多，所以把收入佣金中，拿出 \$ 50.00，作為酬報他的勞務。

日記簿

29年	日期	摘要	借方	貸方
7	1	現金	200.00	
		佣金收益		200.00
		大興號交來代辦商品手續費		
	5	現金	250.00	
		房租收益		250.00
		租出房屋租金		
	10	中國銀行往來	65.00	
		利息收益		65.00
		銀行存款息轉入往來戶		
	15	佣金收益	50.00	
		現金		50.00
		把收到大興號手續費轉付李君		



把上面分錄中，各收益帳戶，過入分類簿中，應如下式：

### 佣金收益

29年 7 15		50.00	29年 7 1		200.00
-------------	--	-------	------------	--	--------

### 房租收益

			29年 7 5		250.00
--	--	--	------------	--	--------

### 利息收益

			29年 7 10		65.00
--	--	--	-------------	--	-------

我們看了上面各個收益帳戶，便可知道佣金收益計有 \$ 150.00。房租收益 \$ 250.00，利息收益 \$ 650.00。其中佣金收益，本可取得 \$ 200.00，後因轉付李君一部，所以減少了 \$ 50.00。

**費用帳戶。**——前面因為商店的規模不大，所以所講的費用帳戶也不多。但是在規模大一些的商店裏，費用的種類，決不僅僅限於上面幾種。此外，因推廣營業在各報上或路牌上所登的廣告而支出的廣告費；因運送商品而支出的運送費；因向保險公司投保房屋器具等火險而支出的保險費；因寄出信件和發出電報而支付的郵電費等。這些費用，在商店裏都是不可

少的，也是管理的人所必須分別明瞭的。因為根據了這些費用，才可以來測驗每項費用對於營業上所發生的效果，究竟是怎樣。例如某項費用的支出很多，或對於營業上所發生的效果很少，就要注意節省。某項費用的支出很少，或對於營業上的幫助很多，就要酌予增加。

因此我們要把這些費用，按照它的性質和效用，分別開設帳戶來記載。就一般情形來說，在普通商店裏面，如果設置了下面幾個費用帳戶，也已很可應付了。

- |            |          |
|------------|----------|
| 1. 推銷員薪金   | 11. 文具印刷 |
| 2. 推銷員旅費   | 12. 水電費  |
| 3. 推銷員佣金   | 13. 修繕費  |
| 4. 廣告費     | 14. 保險費  |
| 5. 運送費     | 15. 郵電費  |
| 6. 壞帳損失    | 16. 捐稅   |
| 7. 推銷部其他費用 | 17. 折舊   |
| 8. 職員薪金    | 18. 雜費   |
| 9. 工資      | 19. 利息費用 |
| 10. 房租     | 20. 兌換損失 |

上面各種費用，也有按照企業活動部份，把它分成推銷費用、管理費用、財務費用三類來記載的。

例如推銷費用，專記銷貨方面的種種費用，如上面所舉費用帳戶中第一到第七項都是，這些費用，因為和銷貨數量成比例的增減，所以可以測驗推銷部份辦事成績的好壞。管理費用，專記總管理處的種種費用，如上面費用帳戶中第八到第十八項都是，這些費用，和各部都有關係，不能劃歸任何部份負擔，同時它和銷貨數量的增減，也沒有十分密切的關係，所以

是一種經常性質的費用。財務費用專記因資金週轉不靈而發生的種種費用，如上面費用帳戶中第十九到二十項都是，這些費用，因為資本不充而發生，所以和商店經理人員的辦事成績沒有關係。

實際上商店對於費用帳戶的設置，要看費用項目的多少，和費用數額的大小來決定的。如果某種費用發生很多，數目很大，就可以單獨設立一戶來記載。反過來說，若是數目不大，發生的次數也少，就可和其他費用帳戶來併記。例如上舉工資科目，如果數目不大，就可和職員薪金併成一戶，改稱薪工；又如捐稅發生不多，就可和雜費併記一戶；印刷費用，如果發生很多，就可以把印刷費用另立一戶來記載；房屋倘使是自己所有的，房租帳戶就可以省去了。總之，費用項目，是可以分也可以合的，不過要看事實上的需要來決定的。費用帳戶的借方，是記載費用的增加，費用帳戶的貸方，是記載費用的減少。所以發生費用的時候，要借記費用帳戶，貸記資產或其他帳戶。費用減少的時候，要借記資產或其他帳戶，貸記費用帳戶。現舉幾個例，並分錄如下：

二十九年

- 七月一日 付本月份房租 \$ 200.00。
- 三日 向合記文具公司現購文具 \$ 100.00。
- 五日 付新聞報廣告費 \$ 50.00。
- 十日 付借款利息 \$ 30.00。
- 十四日 三日所買文具，查有一部份不合用，退還該公司計 \$ 20.00，收入現金。
- 十五日 付職員薪金 \$ 80.00。
- 二十日 付雜費 \$ 20.00。

日記簿

29年				
7	1	房租	200.00	
		現金		200.00
		付本月份房租		
	3	文具印刷	100.00	
		現金		100.00
		買入文具用品		
	5	廣告費	50.00	
		現金		50.00
		付新聞報廣告費		
	10	利息費用	30.00	
		現金		30.00
		付借款利息		
	14	現金	20.00	
		文具印刷		20.00
		退還不合用文具用品		
	15	職員薪金	80.00	
		現金		80.00
		付職員薪金		
	20	雜費	20.00	
		現金		20.00
		付雜費		

把上面分錄中各費用帳戶，過入分類簿後，結果如下：

房租

29年				
7	1		200.00	

## 文具印刷

29年 7 3		100.00	29年 7 14		20.00
------------	--	--------	-------------	--	-------

## 廣告費

29年 7 5		50.00			
------------	--	-------	--	--	--

## 利息費用

29年 7 10		30.00			
-------------	--	-------	--	--	--

## 職員薪金

29年 7 15		80.00			
-------------	--	-------	--	--	--

## 雜費

29年 7 20		10.00			
-------------	--	-------	--	--	--

上面各個費用帳戶中，除了文具印刷帳戶借貸二方都有記錄外，其他費用帳戶，都祇有借方記錄，而沒有貸方記錄的。文具印刷帳戶，因為把一部份不合用文具退還給文具公司，所以要貸記文具印刷帳戶，表示文具的減少；經過了上面的貸記以後，那末文具印刷帳戶，表示借差 \$ 80.00。

收益和費用帳戶的結算方法。——收益和費用帳戶的結

算，在本書第八章中，已經講過，就是在結算的時候，先要在分類簿中，設一損益帳戶，然後把收益帳戶的貸差，經過結算分錄，轉到損益帳戶的貸方去；費用帳戶的借差，經過結算分錄，轉到費用帳戶的借方去。現在我們把本章所舉收益各帳戶和費用各帳戶在日記簿中，作成結算分錄如下：（結算日期假定為二十九年七月二十日）

日記簿

29年				
7	20	佣金收益	150.00	
		房租收益	250.00	
		利息收益	65.00	
		損益		465.00
		將各收益帳戶轉入損益戶而結清之		
	20	損益	460.00	
		房租		200.00
		文具印刷		80.00
		廣告費		50.00
		利息費用		30.00
		職員薪金		80.00
		雜費		20.00
		將各費用帳戶轉入損益戶並結清各費用戶		

上面分錄過帳後，那末收益和費用各帳戶，都可結清。（至於過入各帳戶，讀者可自行演習，不再列舉）損益帳戶，應如下式：

損益

29年			29年	
7	20	200.00	7	20
	20	80.00		20
	20	50.00		20
	20	30.00		
	20	80.00		
	20	20.00		
				150.00
				250.00
				65.00

## 習 題 一

1. 試將下面某商店的收益和費用各項，一一記入日記簿，然後將收益和費用項目過入分類簿內（設立推銷員薪金、推銷員旅費、推銷員佣金、廣告費、薪工、文具印刷、水電費、修繕費、雜費、利息費用、利息收益、佣金收益、房租收益等十三個帳戶）。

- 一月一日 付門市部房屋修理費 \$ 192.40。
- 二日 現購鋼筆墨水等 \$ 8.60。
- 三日 付大陸印務局招紙印刷費 \$ 122.40。
- 四日 修理辦公處火爐費現金 \$ 8.80。（記入雜費帳戶）
- 五日 收代賣商品手續費現金 \$ 12.50。
- 六日 用現金購入火爐用煤一擔，計 \$ 40。（記入雜費帳戶）
- 七日 付登載新聞報申報開業通告廣告費 \$ 124.50。
- 八日 付借款利息 \$ 24.80。
- 九日 收轉租與王某之房金 \$ 200。
- 十日 推銷員往蘇旅費 \$ 18.32，付以現金。
- 十一日 付推銷員佣金 \$ 80.00。
- 十二日 現購複寫紙二盒計 \$ 18。
- 十三日 現付水電費 \$ 44.36。
- 十四日 收到代售商品佣金 \$ 30。
- 十五日 退還複寫紙一盒計 \$ 9。收回現金。
- 十六日 出立十天期本票一紙，計票面 \$ 108，付清借款利息。
- 十七日 存款利息 \$ 8.40，如數收到現金。
- 十八日 付茶房賞金 \$ 5。（記入雜費帳戶）
- 十九日 買進鉛筆拍紙簿等計 \$ 8.26。
- 二十日 付本月份職員薪金 \$ 134，茶房工資 \$ 12，推銷員薪金 \$ 104。

2. 將各費用和收益帳戶，加以結算。

## 第十四章 商品帳戶

**銷貨成本和毛利計算。**——前面我們對於商品帳戶的記法和結算，曾約略講過。現在我們要來討論怎樣計算銷貨成本和毛利的方法。

要計算買賣商品的利益，先要知道銷貨的成本。所謂銷貨成本，就是賣出商品上自己所化的本錢。例如我們買進鋼筆五支，每支 \$ 10.00，那末五支鋼筆的成本是 \$ 50.00。把這五支鋼筆賣出去，共賣得 \$ 60.00，這 \$ 60.00，就叫做銷貨收入，而這筆銷貨的銷貨成本是 \$ 50.00。把銷貨收入 \$ 60.00，減去銷貨成本 \$ 50.00，就知道買賣商品的利益是 \$ 10.00。如果我們對於銷貨成本，都能這樣逐筆算出，那末每一筆買賣的利益，都可以決定了。可是在事實上，一個商店裏所有的商品，種類很多，若要逐筆計算銷貨成本，實在是不勝其繁；而且因市價的變動，商品的成本，也可各不相同。所以今天買進的鋼筆是十元一支，明天買進的價格是十一元一支。到了後天，我們賣出一支鋼筆，那末它的成本，倒究竟是十元呢，還是十一元呢？若是買進的次數多了，而每次的買價，又是各不相同的，那末要決定買出商品的成本，實在是極爲困難的一件事。而且把銷貨每一筆計算成本，也沒有十分重大的意義，所以通常一般商店裏平時都不去計算銷貨成本和毛利的，而要等到結帳的時候，纔把一期內的銷貨，一併算出它的銷貨成本。

商店在一個營業期間裏，把購進的商品，全部賣出，沒有



一些存貨，那末一期內購進的購貨總額，也就是一期內的銷貨成本了。所以把銷貨減去銷貨成本，就是這一期內的買賣利益，普通叫做毛利，或稱銷貨毛利。

然而一個商店在營業繼續進行中，決不會到結帳的時候，把所有的商品全部都賣去的。事實上，往往留存一部或大部份的商品，預備下期繼續出賣，這留存的部份，就是叫做期末存貨。期末存貨的價值算出後，我們要把它從購貨中減去，才能算出銷貨成本來。銷貨成本算出後，祇要把它從銷貨中減去，就得該期買賣商品的利益。我們如果用數學公式來表示，應如下式：

$$(1) \text{ 購貨} - \text{期末存貨} = \text{銷貨成本}$$

$$(2) \text{ 銷貨} - \text{銷貨成本} = \text{毛利}$$

商店計算銷貨成本，除了上面購貨和期末存貨二項外，還有期初存貨和購貨退出二項，也要加入計算的。期初存貨，就是上期轉來的存貨，到了本期開始，就要出賣，所以它和購貨的性質，完全一樣，因此我們要把它加到購貨裏去。購貨退出是本期購貨的減少，應該把它從購貨中減去。於是在購貨中，再減去了期末存貨，就得本期的銷貨成本。現根據上面所講的，再列示計算銷貨成本和毛利的公式如下：

$$(1) \{ \text{期初存貨} + (\text{購貨} - \text{購貨退出}) \} - \text{期末存貨} \\ = \text{銷貨成本}$$

$$(2) \text{ 銷貨} - \text{銷貨成本} = \text{毛利}$$

銷貨方面倘有銷貨退回，那末應該把銷貨退回，從銷貨中減去，然後再減去銷貨成本，才能求出毛利。

$$(\text{銷貨} - \text{銷貨退回}) - \text{銷貨成本} = \text{毛利}$$

現在我們舉一個實例如下：

假定某文具商店，期初存鋼筆 5 枝，@ \$ 10.00；本月份購進鋼筆 30 枝，@ \$ 11.00；鋼筆退出 2 枝，@ \$ 11.00；銷售鋼筆 25 枝，@ \$ 13.00；鋼筆退回 1 枝，@ \$ 13.00。期末存鋼筆 9 枝，@ \$ 11.00。根據這些項目，我們可以先將購貨銷貨存貨等的價值分別算出，然後再應用上面銷貨成本和毛利的公式，計算如下：

$$(1) \{ \text{期初存貨 } \$ 50.00 + (\text{購貨 } \$ 330.00 - \text{購貨退出 } \$ 22.00) \} - \text{期末存貨 } \$ 99.00 = \text{銷貨成本 } \$ 259.00$$

$$(2) (\text{銷貨 } \$ 325.00 - \text{銷貨退回 } \$ 13.00) - \text{銷貨成本 } \$ 259.00 = \text{毛利 } \$ 53.00$$

如果買進商品的價格，高於賣出的價格；也就是銷貨成本大於銷貨數額，那末上面的公式中算出來的數額，也就是毛損了。

商品帳戶的區分，——我們前面講過的商品帳戶，在規模較小的商店裏，因為會計事項不多，所以還可適用。但是在規模大的商店裏，如果仍舊採用一個商品帳戶來記載，那就要感到許多的不便。因為商品帳戶的借方，是記載期初存貨，購貨和銷貨退回等項。貸方是記載銷貨和購貨退出等項，這樣商品帳戶借貸二方所記的數字，如果多到幾百筆時，那末借方那幾筆是購貨，那幾筆是銷貨退回。貸方那幾筆是銷貨，那幾筆是購貨退出，就不容易區別出來，就是區別出來，也不能立刻算出銷貨、購貨、銷貨退回、購貨退出等的數額。這些數額，既然算不出來，那末銷貨成本和毛利，自然也無從計算了。因此在

實務上，終是要把這複雜的商品帳戶，分成幾個帳戶來記載，使得可以隨時能夠明瞭購貨、銷貨等的數額。就普通商店來說，那末分成存貨、購貨、銷貨三戶已可夠用。存貨帳戶，記載期初存貨、和期末存貨；購貨帳戶的借方記購貨，貸方記購貨退出；銷貨帳戶的貸方，記銷貨，借方記銷貨退回。現舉例如下：

29/3/1. 資本主李某投入現金 \$ 5,000.00，商品 \$ 1,000.00，本日開始營業。(註一)

2. 向大中國公司除購商品 \$ 2,000.00。
4. 大同公司除去商品 \$ 1,800.00。
8. 現購商品 \$ 1000.00。
10. 大同公司退回商品 \$ 200.00。
12. 前向大中國公司除購商品，其中 \$ 200.00，因貨質欠佳，退還該公司。
16. 向上海國貨公司除購商品 \$ 3,000.00。
18. 中華公司除去商品 \$ 2,800.00。
21. 立信公司除去商品 \$ 1,200.00。
26. 向國民公司除購商品 \$ 1,300.00。
28. 資本主李某提用商品 \$ 100.00。(註二)

(按買賣商品當然有名稱數量單位價格等，這裏因為便利記載起見，並沒有表明這個商店的商品名稱數量價格等。)

(註一) 在商品帳戶分割的情形下，資本主投入的商品，應該用“存貨”一個科目來處理。

(註二) 資本主提用商品，如按成本計算的，也可貸記購貨帳戶，但普通資本主提用商品，不論成本或實價，都貸記銷貨帳戶。

現把上面各事項逐一分錄並過入存貨、購貨、銷貨帳戶內。其餘各帳戶，讀者可自行演習，不再列示。

日記簿

第一頁

日期	摘要	借方	貸方
29年 3月1	現金 存貨	5,000.00 1,000.00	
	資本主李某投資 資本主李某投資現金存貨於本 日開始營業		6,000.00
2	購貨 大中國公司 除購商品	2,000.00	2,000.00
4	大同公司 銷貨 除銷商品	1,800.00	1,800.00
8	購貨 現金 現購商品	1,000.00	1,000.00
10	銷貨 大同公司 銷貨退回	200.00	200.00
12	大中國公司 購貨 購貨退出	200.00	200.00
16	購貨 上海國貨公司 除購商品	3,000.00	3,000.00
18	中華公司 銷貨 除銷商品	2,800.00	2,800.00
21	立信公司 銷貨 除銷商品	1,200.00	1,200.00
26	購貨 國民公司 除購商品	1,300.00	1,300.00
28	資本主李某往來 銷貨 資本主李某提用商品	100.00	100.00

## 存貨

第一頁

29年 3 1	H 1	1,000.00					
------------	-----	----------	--	--	--	--	--

## 購貨

第二頁

29年 3 2	H 1	2,000.00	29年 3 12	H 1	200.00
8	H 1	1,000.00			
16	H 1	3,000.00			
26	H 1	1,300.00			

## 銷貨

第三頁

29年 3 10	H 1	200.00	29年 3 4	H 1	1,800.00
			18	H 1	2,800.00
			21	H 1	1,200.00
			28	H 1	100.00

從上面三個帳戶看起來，對於商品的買賣狀況，就可很明白的表示出來。存貨帳戶表示期初存貨額；購貨帳戶借方，表示本期購貨總額，貸方表示購貨退出額，二方的差數，（借方減貸方）就是表示購貨淨額。銷貨帳戶貸方表示銷貨總額，借方表示銷貨退回額，二方的差數，（貸方減借方）就是表示本期的銷貨淨額。

**商品帳戶的結算**——關於商品帳戶的結算，在前面已經講過了。不過區分後的商品帳戶，應該怎樣結算，這是現在所需討論的。

商品帳戶結算的目的 是在結出銷貨成本和毛利。結算的方法有兩種，現在分別說明如下：

(1) 第一法 本法結算的手續，和上面所講計算銷貨成本和毛利的方方法一樣。現在我們把上面所舉的三個商品帳戶來加以結算。第一個是存貨帳戶，也就是期初存貨帳戶，前面我們講過期初存貨也要賣出的，它的性質實際上和購貨一樣，所以到了期末結帳的時候，應該要把它轉到購貨帳戶裏去，計算商品總額，這時在存貨帳戶裏，要貸記一筆表示抵銷存貨帳戶借方的數額，同時在購貨帳戶裏，要借記一筆表示購貨數額的增加。在轉記以前，我們先要在日記簿裏，做下面一個分錄：

## 日記簿

第二頁

29年 3月31日				
購貨	2	1,000.00		
存貨(期初)	1			1,000.00
將期初存貨轉入購貨戶結束存貨戶				

在結帳的時候，本期所有的商品，不一定全部都賣出的，這沒有賣出的部份，叫做存貨，因為要同期初存貨不致相混起見，所以又叫做期末存貨。期末存貨價值的計算，在管理嚴密的商店裏，平時另備一本存貨簿，專記商品購入和賣出的數量，單位價格等，因此到結帳的時候，祇要根據這本存貨簿來計算一下，就可明瞭存貨的價值。但是在事實上，一般商店因為商品的種類很多，要把每種商品的收發數量一一記載起來，也是很費時很煩麻的工作，所以通常多不設存貨簿來記載。因此到期末要知道存貨的價值，就要先盤點各種商品的存量，然後再把各商品單位價值估定。估好了，把盤出的數量，乘單位價值，就是每種存貨的價值，再把各種的存貨價值相加，就是

一商店期末存貨的總價值。假定本例題李某開設的商店是煤炭店，期末結帳時盤點煤還剩20噸，炭100籃。照成本估價，煤每噸 \$ 100.00。炭每籃 \$ 10.00。那末我們把這些存貨來計算一下，就可以知道該店的期末存貨價值是 \$ 3,000.00。這期末存貨的價值，應該從商品總額中減去，所以我們要在購貨帳戶裏貸記一筆，使購貨數額減少；同時再要在存貨帳戶裏借記一筆，表示存貨數額的增加（就是資產增加）。它的分錄如下：

## 日記簿

第二頁

29年 3月31日	存貨（期末）	1	3,000.00	
	購貨	2		3,000.00
	將期末存貨由購貨中轉出並轉入存貨戶			

現在購貨帳戶裏表示借差 \$ 5,100.00，這就是表示銷貨成本的數額。我們既然知道銷貨成本的數額，那末就應該把這銷貨成本，轉到銷貨帳戶的借方去比較一下，來決定銷貨收入是否大於銷貨成本。所以我們要把這借差 \$ 600.00，轉到銷貨帳戶裏去，一方使得購貨帳戶可以結清，一方使得銷貨成本轉到銷貨帳戶裏去，以便求出是否賺錢。這筆記錄，應如下示：

第二頁

29年 3月31日	銷貨	3	5,100.00	
	購貨	2		5,100.00
	將購貨戶差額轉入銷貨戶結清購貨戶			

銷貨帳戶的貸方，是表示銷貨收入；銷貨帳戶的借方，表

示銷貨退回和銷貨成本，借貸二方一經抵銷，就可知道毛利或毛損了。（貸差是毛利，借差是毛損。）這毛利或毛損也應該經過分錄，轉到損益帳戶裏去。現在銷貨帳戶是表示貸差 \$ 600.00，所以一面要把這貸差 \$ 600.00，記到損益帳戶的貸方去，表示買出商品所發生的利益；一面要借記銷貨帳戶 \$ 600.00，來結清銷貨帳戶，分錄如下：

日記簿

第二頁

29年					
3	31	銷貨	3	600.00	
		損益	4		600.00
		將銷貨戶貸差轉入損益戶貸方 並結清銷貨戶			

把上面各結算分錄過帳後，那末上面所講的幾個商品帳戶，應如下式：

存貨

第一頁

29年			29年		
3	1	日 1	3	31	購貨
					日 2
					1,000.00
3	31	日 2			
					3,000.00

購貨

第二頁

29年			29年		
3	2	日 1	3	12	日 1
	8	日 1			日 2
	16	日 1	31	存貨	200.00
	26	日 1	31	銷貨	3,000.00
	31	日 2			日 2
					5,100.00
					8,300.00





這時購貨銷貨二戶的結算，和前面所講的完全一樣。

(2) 第二法 本法在結算前，先在分類簿中設一銷貨成本帳戶。凡有關銷貨成本的項目，如期初存貨、購貨、購貨退出、期末存貨等，都可分別轉到銷貨成本帳戶裏去。凡是增加銷貨成本的項目，如期初存貨、購貨等，那末應轉記到銷貨成本帳戶的借方去；凡是減少銷貨成本的項目，如購貨退出、期末存貨等，那末應轉記到銷貨成本帳戶的貸方去。現仍據上面期初存貨、期末存貨和購貨三項數額轉入銷貨成本戶內，那末應先在日記簿中，作成分錄如下：

日記簿

第二頁

		借方	貸方
29年			
3	31 銷貨成本	4 8,100.00	
	存貨(期初)	1	1,000.00
	購貨	2	7,100.00
	將期初存貨和購貨淨額轉入銷貨成本戶		
	31 存貨(期末)	1	3,000.00
	銷貨成本	4	3,000.00
	將期末存貨從銷貨成本戶中轉出		

上面各分錄過帳後，分類簿中，期初存貨和購貨二戶，都可清結。這時銷貨成本戶表示借差 \$ 5,100.00，銷貨帳戶表示貸差 \$ 5,700.00，存貨帳戶（期末存貨）表示借差 \$ 3,000.00。於是我們可以知道該店在三月份內的毛利是 \$ 600.00。（就是銷貨淨額 \$ 5,700.00 減銷貨成本 \$ 5,100.00 = 毛利 \$ 600.00）。現在把上面結算分錄過入各商品帳戶及銷貨成本戶內，例示如下：

## 存貨

第一頁

29年				29年				
3		日 1	1,000.00	3	31	銷貨成本	日 2	1,000.00
31	銷貨成本	日 2	3,000.00					

## 購貨

第二頁

29年				29年				
3		日 1	2,000.00	3	12	銷貨成本	日 2	200.00
8		日 1	1,000.00	3	31		日 2	7,100.00
16		日 1	3,000.00					
26		日 1	1,300.00					
			7,300.00					7,300.00

## 銷貨

第三頁

29年				29年				
3		日 1	200.00	3	4		日 1	1,800.00
10					18		日 1	2,800.00
					21		日 1	1,200.00
					28		日 1	100.00

## 銷貨成本

第四頁

29年				29年				
3	存貨(期初)	日 2	1,000.00	3	31	存貨	日 2	3,000.00
31	購貨	日 2	7,100.00					

上面存貨帳戶的借差 \$ 3,000.00, 是代表資產, 應該再移到下期去, 作為下期的的期初存貨。銷貨和銷貨成本二戶的差額, 應該分別轉到損益戶裏去, 分錄如下:

日記簿

第二頁

29年				
3	31	銷貨	3	5,700.00
		損益	5	
		將銷貨戶差額轉入損益戶結清		
		銷貨戶		5,700.00
	31	損益	5	5,100.00
		銷貨成本	4	
		將銷貨成本戶差額轉入損益戶		
		結清銷貨成本戶		5,100.00

上面分錄過帳後，銷貨和銷貨成本二戶，都可結清。（過帳後各帳戶，不再列舉，讀者可自行演習。）至於購貨退出帳戶如果另立一戶記載的時候，那末在結算時，要把購貨退出轉入銷貨成本戶的貸方，例如：

29年				
3	31	購貨退出		200.00
		銷貨成本		
		將購貨退出轉入銷貨成本戶並		
		結清購貨退出戶		200.00

商品折讓。——我國商場習慣，對於購貨客戶或銷貨客戶帳款，到期付帳或收帳的時候，往往要把帳款尾數扣去，這扣去的尾數，叫做折讓。因銷貨而發生的，叫銷貨折讓；因購貨而發生的，叫購貨折讓，現舉例並說明如下：

二十九年

五月一日 向大生公司賒買商品 \$ 1,009.00。

五日 天源商店賒去商品 \$ 505.00。

十日，開出銀行支票 # 19 計 \$ 1,000.00，付訖所欠一日大生公司貨欠，尾數讓減。

十五日 天源商店還來五日貨款現金 \$ 500.00，尾數讓去。

上面一日五日二筆事項和普通事項一樣，不需說明。十日是本店付還大生公司貨款 \$ 1,009.00，實付祇有 \$ 1,000.00，相差的 \$ 9.00，就是本店購貨成本的減少，成本的減少，應該記入相當帳戶的貸方，所以購貨折讓應該把它記到購貨折讓帳戶的貸方。十五日是天源商店還來貨款 \$ 505.00，但是我們收到的現金，祇有 \$ 500.00，相差的 \$ 5.00，為本店銷貨收入的減少，應該記到相當帳戶的借方去，所以銷貨折讓，應該把它記到銷貨折讓帳戶的借方。現在我們把上面四筆事項，分錄如下：

## 日 記 簿

29年	日期	摘要	借方	貸方
5	1	購貨	1,009.00	
		大生公司		1,009.00
		除購商品		
	5	天源商店	505.00	
		銷貨		505.00
		除銷商品		
	10	大生公司	1,009.00	
		銀行往來		1,000.00
		購貨折讓		9.00
		付還大生公司貨欠尾數情讓		
	15	現金	500.00	
		銷貨折讓	5.00	
		天源商店		505.00
		該店還來帳款尾數情讓		

把上面購貨折讓和銷貨折讓，過入分類簿後，應如下式：

購貨折讓

		29年 5 16		9 00

銷貨折讓

29年 5 16		5 00		

購貨折讓的發生，可使購貨的成本減少；銷貨折讓的發生，可使銷貨的收入減少，所以結帳時應把購貨折讓，經過分錄，轉入購貨戶的貸方；銷貨折讓，經過分錄，轉入銷貨戶的借方。例如：

5 15	購貨折讓		9 00	
	購貨			9 00
	將購貨折讓轉入購貨戶並結清			
	購貨折讓戶			
5 15	銷貨		5 00	
	銷貨折讓			5 00
	將銷貨折讓轉入銷貨戶並結清			
	銷貨折讓戶			

把上面分錄中購貨折讓和銷貨折讓二戶過帳後，那末二個折讓帳戶，都可結清如下式：

## 購貨折讓

29年 5 15	購貨		900	29年 5 10		900
-------------	----	--	-----	-------------	--	-----

## 銷貨折讓

29年 5 15		500	29年 5 15	銷貨		500
-------------	--	-----	-------------	----	--	-----

商品帳戶的結算，如果採用銷貨成本一法時，那末應該把購貨折讓，經過分錄，直接轉入銷貨成本戶，就是借記購貨折讓，貸記銷貨成本戶。

**購貨費用帳戶。**——商店購買的商品，除了直接成本外，還有許多間接成本。例如向外埠購貨時所付的運費、保險費、捐稅、佣金、及堆存倉庫所須支付的堆棧費等，這些費用，都可加到購貨帳戶裏去的。因為我們如果不向外埠購買，而向當地商店購買，那末他們從外埠買來的商品，一定也把運費、保險費、等加進去後，再賣給我們的。所以把這些費用，加到購貨帳戶裏去增加成本，是毫無疑問的。不過我們有時爲了要明瞭各種費用的數額起見，那末在分類簿中，也可單獨設置購貨保險費、購貨捐稅、購貨運費、購貨佣金、購貨堆棧費等戶來記載。等到結帳的時候，再把這些費用，分別轉到購貨帳戶的借方。但如果採用銷貨成本來結算的，那末可以把這些費用，經過分錄，轉入銷貨成本帳戶的借方去。

## 習題一

試根據第五章習題二各項，用“銷貨”“存貨”“購貨”三個帳戶，一一作成分錄過入分類簿，並加以結算。假定該商店的期末存貨為 \$ 2,000，試計算它的損益。

## 習題二

1. 試設置“存貨”“購貨”“銷貨”“銷貨折讓”“購貨折讓”等科目，將下面各項記入日記簿。

- 29年1月1日 資本主錢志明投資現金 \$ 2,500，商品 \$ 5,000，器具 \$ 500，開設富華商店，本日開始營業。
- 2日 向永生廠除購商品 \$ 1,843.50。
- 3日 向大明公司除購商品 \$ 542.35。
- 3日 陳康記除去商品 \$ 343.80。
- 4日 退還永生廠商品 \$ 144。
- 5日 現付本月份房租 \$ 120。
- 6日 現售商品 \$ 325.60。
- 7日 存入中國銀行現金 \$ 2,000，開立往來存款戶。
- 8日 新昌商店除去商品 \$ 527.30。
- 9日 開出中國銀行支票 \$ 1,000，償還永生廠貨款一部。
- 10日 新昌商店退來八日除去商品計 \$ 80。
- 11日 陳康記交來十天期本票一張計票面 \$ 340，作為清訖三日貨款。
- 12日 賣給生大號商品 \$ 923.60，當收現金 \$ 500，其餘暫欠，現金當即存入中國銀行。
- 13日 華美號除去商品 \$ 316.50。
- 14日 現購鉛筆、毛筆、紙張等 \$ 4.90。
- 15日 開出十五天期本票一紙，計票面 \$ 690，償付永生廠二日貨款，餘數情讓。
- 16日 賣出商品 \$ 328.80，收到現金如數，當將現金 \$ 300，存入中國銀行。
- 17日 資本主提取商品 \$ 38.50，又現金 \$ 300。（提取商品記



## 入銷貨帳戶)

- 18日 華美號十三日賒去商品，因不合該地銷路，故退回一部計 \$ 49。
- 19日 向康寧公司賒購商品 \$ 1,042.50。
- 20日 本月份電燈費 \$ 48.30，開出中國銀行支票如數付訖。
- 21日 賣出商品 \$ 103.60，收到現金如數。
- ，日 陳康記還來現金 \$ 340，贖取十一日所出之本票，該款當即存入中國銀行。
- 22日 新昌商店還來八日貨款 \$ 440，作為清訖，當以 \$ 400 存入中國銀行。
- 23日 陳康記除去商品 \$ 287.30。
- 24日 開出五天期本票一紙，計票面 \$ 540，付訖大明公司貨款。
- 25日 十九日向康寧公司賒購商品，有一部份已損壞計 \$ 116.80，如數退還。
- 26日 收到代賣商品佣金 \$ 54.60。(收入現金)
- 27日 華美號除去商品 \$ 1,234.60。
- 28日 新昌商店除去商品 \$ 846.70。
- 29日 開出中國銀行支票一紙，贖回廿四日出給大明公司的本票。
- 30日 開出中國銀行支票一紙計 \$ 690，贖取付給永生廠的本票。
- ，日 售出商品 \$ 127.30，收到現金如數。
- 31日 現付本月份薪金 \$ 265。
- ，日 現付雜費 \$ 8.26。
- ，日 中國銀行通知一月份存款利息 \$ 14.46，已轉入存款戶。
2. 過帳，編製試算表。
3. 將各帳戶加以結算，並作結帳分錄。假定該商店一月三十一日的存貨還有 \$ 4,000。

## 習 題 三

試設立：“存貨”“購貨”“銷貨”“銷貨退回”“購貨退出”“銷貨折讓”“購貨折讓”八帳戶，將上題各項作成成分錄記入日記簿，並過入分類簿。(其他帳戶不必過帳)然後再用“銷貨成本”帳戶，將各帳戶加以結算，並作結帳分錄。

## 第十五章 結帳前的調整

在前面幾章裏，我們已經把簿記的幾個主要步驟，一一講明了。歸納的說來，可分四點，現在順次說明如下：

(一) 分錄——把會計事項，分拆借貸，記到日記簿裏去的一種手續。

(二) 過帳——把日記簿裏的借貸各項，轉記到分類簿裏各個帳戶去的手續。

(三) 試算——把分類簿各帳戶的借貸加算起來，並且把各帳戶的借方和貸方總額，或借差和貸差編成“試算表。”

(四) 結算——把收益和費用帳戶，一一轉入彙總的損益帳戶，再把損益帳戶轉到資本帳戶去的手續。結帳手續完了之後，分類簿上的收益和費用帳戶都借貸相平而結束了。

**會計記錄的不完全。**——簿記的最終目的，是要編造兩張主要的決算表，就是表現財務狀況的資產負債表和表現經營成績的損益計算書。編造這兩張決算表所要的資料，都是取給於分類簿的，這一點我們在下面第十八、十九兩章中再要詳細加以討論。

帳簿中對於編造決算表所需要的一切主要資料，並不能完全加以表現的。即使每件事項的記載正確無訛，每筆分錄的借貸過帳都是正確、試算表的編製也無錯誤，分類簿對於一部份財務狀況和經營成績的變化，仍舊不能完全表現的。這是由

於簿記技術上的關係所致。在平時帳面所不表現的事項，歸納說來，約有下面幾種：

- (一) 固定資產的折舊
- (二) 應收帳款的壞帳
- (三) 期末的商品存貨
- (四) 期末的用品盤存
- (五) 應收而未收的收益
- (六) 應付而未付的費用
- (七) 不歸本期而預收的收益
- (八) 應歸下期而預付的費用

調整的意義和目的。——帳簿上對於上列八種事實，在平時既然都不加表現，那末在一期之末，非把它們記入帳簿不可，否則財務狀況和經營成績都無從準確表現了。在期末把所有以前不表現的（或是不分開表現的）事實，在帳簿上一一分別表現起來，以便決定商店在某一天的準確狀況，這種手續，就叫調整 (Adjustment)。調整是要先記在日記簿上，然後再過到分類簿各帳戶去，所以調整有時也叫做“調整記錄 (Adjusting entries)。”

現在我們舉一個例來說明調整的必要。商店裏在買進文具用品的時候，是用下列分錄記帳的：

(借) 文具用品	\$ 100.00
(貸) 現金	\$ 100.00

文具用品是一個費用帳戶，所以上面的分錄，就無異表示用現金來支付費用；不過在買進文具的時候，文具實在是一種同商品等一樣有價值的資產，而在把它用掉以後，才轉變而成費

用，因為在那時候，資產的價值方才消滅了。

但是從另一方面看來，商店買進文具，是供消費用的，所以換句話說，文具雖有資產的性質，但是終必變為費用。因此之故，在買進文具的時候，把它直接作為費用記帳，也沒有不妥當的弊病，而這樣可以使得在文具用掉的時候，不須再從資產帳戶裏轉到費用帳戶裏的麻煩。不過在結帳的時候，倘使一部分的文具，至今還沒有用完，那末文具帳戶所表現的費用數額，就有多計的缺點發生了；而商店的資產，也因之而有少計的弊病了。多計費用和少算資產，都可以使財務狀況和經營成績不能準確表現，所以把費用帳戶（文具）加以調整，使費用同資產，在結帳時都可以表示準確的情形，實在是一個重要而不可少的手段。其他各種應該調整的項目，原理都是一樣的，現在一一分別來詳細討論如下：

折舊，——房屋器具等固定資產，因時日的經過和使用而逐漸減少它的價值。這減少的價值，因為平時並不記帳，所以在每一營業年度終了時，就要把各資產帳戶，加以調整，使它符合實際的狀況。資產價值的減少，在會計學上，叫做折舊（Depreciation）。

折舊的計算方法，是很多的，但通常應用最廣的，是平均法。平均法的運算，要先知道下面三項要素。

- (1) 資產使用的年限
- (2) 資產原價
- (3) 資產廢棄時的殘餘價值

我們知道了這三項要素，就可把資產原價，減去殘餘價值。這減下來的數額，就是資產在使用年限內的折舊總額，再把使用

年限去除折舊總額，就得每年平均的折舊數額，它的計算公式如下：

$$\frac{\text{資產原價} - \text{殘餘價值}}{\text{使用年限}} = \text{每年折舊額}$$

每年折舊數額算出後，我們就要把這折舊數額，貸入資產帳戶，表示資產的減少，同時借入折舊帳戶，表示是一種費用，現舉例如下：

例如某商店在二十九年一月一日買進計算機一架，計值 \$1,000，預計可用十年，十年終了後的殘值，預計可賣得 \$100.00，那末把資產原價 \$ 1,000，減去殘值 \$ 100，就得十年內的折舊總額，計 \$ 900.00，再把十年去除折舊總額 \$ 900，就得每年折舊額 \$ 90.00。現把買入計算機及提存折舊時的分錄，列示如下：

29年					
1	1	器具		1,000.00	
		現金			1,000.00
		現買計算機一架			
12	31	折舊		90.00	
		器具			90.00
		按計算機折舊總額 \$ 900.00 提			
		存本期折舊十分之一			

把上面分錄中器具和折舊二戶過入分類簿內如下：

### 折 舊

29年					
12	31		90.00		

## 器具

29年 1 1		1,000 00	29年 12 31		90 00
------------	--	----------	--------------	--	-------

上面的折舊帳戶，是一個費用帳戶，在結帳時，應經分錄，轉到損益帳戶的借方去。器具是一資產帳戶，它的借差 \$ 910.00，就是表示這器具的現值，應轉到下期去。其他房屋傢具等固定資產，在每期結束的時候，都可照上面的方法，來計算折舊，一面調整資產價值，一面把折舊數額，列作本期損失。

上面把算出的折舊數額，貸入器具帳戶後，那末器具的原價，和歷年折舊的數額，在每年帳上，就不能有所表示了，這是因為通常商店裏，在每期結束以後，就要另換一套新帳簿的，在下一年的新帳簿上，器具一戶祇把上年轉來的差額加以表示，而對於器具的原價，就不再表現了。這樣我們如果要明瞭器具的原價和它歷年折舊的數額，非要到過去各年的分類簿中去查閱不可，這是很費時而且很不便利的，因此我們為解除這些困難起見，可以在分類簿中，另設一個器具折舊準備帳戶來專記器具的折舊，這時，在期末提存折舊時的分錄應改記如下：

29年 12 31	折舊		90 00		
	器具折舊準備				90 00
	按計算機折舊總額 \$ 900.00 提				
	存本期折舊十分之一				

器具折舊準備戶內的數額，就是代表器具價值的減少，所以也可叫他為器具帳戶的評價帳戶或抵銷帳戶，在結帳的時

候，要把它結出差額，轉到下期去。至於折舊帳戶仍舊要轉到損益帳戶的借方去。設立了折舊準備帳戶後，那末我們不論在什麼時候，隨時可以更容易的查明器具的原價，歷年折舊的數額和器具的現價。假定上面的器具折舊準備戶，於三年後已提存折舊 \$ 270.00，而器具帳戶仍舊表示借差 \$ 1,000.00 那末器具的現價，就是 \$ 730.00 ( $\$ 1,000.00 - \$ 270.00 = \$ 730.00$ )。

其餘房屋等固定資產，提存折舊時，也都可照上面方法，貸入折舊準備帳戶內。

上面器具折舊準備戶，假定提存到第十年底結帳後，恰巧廢棄，那末折舊準備戶，已累積到 \$ 900.00，同時計算機的廢料，假定也賣得 \$ 100，那末就要把器具帳戶借差 \$ 1,000.00，和折舊準備戶貸差 \$ 900.00，及賣得廢料 \$ 100.00，互相沖轉結束。分錄如下：

現金	100.00		
器具折舊準備	900.00		
器具			1,000.00
器具折舊終了將賣得廢料及折舊準備戶貸差與器具沖轉結束			

**壞帳損失。**——商店裏放出去的帳款，和收到人家的票據，往往因債務人營業失敗，逃匿破產，以致不能照約清償，這種不能清償的款項，叫做壞帳損失。倘使一個銷貨客戶宣告破產了，那末他的帳款就無索回的希望，所以在確定他的帳款不能收回的時候，就應該把它從應收帳款（或應收票據）裏減去，一面列作本期損失。例如本店於十一月十日，賒賣給大昌號商品 \$ 1,000，現在大昌號因營業失敗，宣告破產，因此我們

知道那筆帳款，是沒有收回的望希了，所以我們一面要把收不到的帳款，列作壞帳損失，一面要把大昌號的帳款減少，分錄如下：

壞帳損失	1,000.00	
大昌號		1,000.00
大昌號宣告破產所以把帳款轉入壞帳失戶內		

把上面分錄中壞帳損失和大昌號過入分類簿內如下：

#### 壞 帳 損 失

大昌號	1,000.00	
-----	----------	--

#### 大 昌 號

銷貨	1,000.00	壞帳	1,000.00
----	----------	----	----------

經上面分錄過帳後，大昌號借貸二方，已全部結清。壞帳損失，是一費用帳戶，在結帳時，應經分錄轉到損益戶的借方去。至於應收票據，如果過期已久，確實不能兌現時，也要把它轉入壞帳損失戶裏去。在轉記時應作的記錄，是借壞帳損失，貸應收票據。

上面所講的，是壞帳損失已經證明確實的記錄。但是在事實上，商店在結帳時，對於本期沒有到期的應收帳款和應收票據，也都要提存相當的損失準備。因為在本年度看來，雖是好帳，可是到了明年度也許發生了一部份的壞帳，這時如果把本



年度應該負擔的損失，歸到明年度去負擔，那是不公平的辦法。所以我們對於這些帳款和票據，都應該來嚴密的查考一下，看它究竟是好的，還是壞的，然後再來提存相當的損失準備，但是這種的檢查，很少效果，因為有時往往會觀察錯誤的。例如認為某甲的帳是好帳，可是後來發生了壞帳；認為某乙的帳是壞帳，可是後來變成了好帳。所以這種方法，不十分靠得住的。我們還是用估計的方法，比較簡便一些。所謂估計的方法，就是憑過去的經驗，(例如過去每年的帳款和票據多少，收不回的多少；或每年銷貨多少，收不回的帳款多少，)和市場盛衰狀況，把應收帳款和應收票據的總數中，或全年銷貨總數中，估計百分之若干，作為不能收回的數額，列作本期的損失。

壞帳損失的數目估定以後，我們就要記到帳上去，不過這種壞帳損失，因為是估計性質，還沒有知道那一個客戶要確實發生壞帳，所以借記壞帳損失的時候，貸記的項目，却發生了問題，如果隨便貸記一個，那是根本不合理的方法，在這樣困難情況之下，我們也祇能和固定資產設置折舊準備一樣，另設一個壞帳損失準備來替代應收帳款和應收票據的貸記。例如某商店在結帳時應收帳款總數有 \$ 15,000.00，應收票據有 \$ 5,000.00，合計 \$ 20,000.00，估計在這 \$ 20,000.00 中，有百分之五，不能收回，計 \$ 1,000.00 (就是  $\$ 20,000.00 \times \frac{5}{100} = \$ 1,000.00$ ) 那末就可作下列的分錄：

29年			
1231	壞帳損失	1,000.00	
	壞帳損失準備		1,000.00
	按應收票據及應收帳款總額		
	\$ 20,000.00 提存 5% 為壞帳		
	準備		

壞帳損失準備戶內的數額，就是代表應收帳款和應收票據二戶數額的減少，所以也可叫它是應收款項的評價帳戶，或抵銷帳戶，在結帳的時候要把它結出差額，轉到下期去。假使我們要知道應收帳款和應收票據確實的數額，那末祇要把應收帳款和應收票據二戶的總數，減去壞帳損失準備戶的數額就是了。例如上面應收帳款和應收票據二戶的總數，是\$20,000.00，減去壞帳損失準備\$1,000.00，那末這\$19,000.00，就是確實的應收帳款和應收票據的數額了。

計算壞帳損失準備以後，如果預計的事實，果然證實了，（如客戶的破產逃匿等）那末就要把不能收回的數額，借記壞帳損失準備，貸記某某客戶。例如去年銷貨客戶王大興欠我們的帳款五百元，現在確已證明不能償還，那末應分錄如下：（這個分錄要隨事實發生，隨時記錄的。）

壞帳損失準備	500.00	
王大興		500.00
王大興帳款已證明不能收回所以轉消		

這個分錄過帳後，壞帳損失準備帳戶還有貸差 \$500.00，可以留作其他銷貨客戶確實發生壞帳時的抵補。

### 習 題 一

王大興號在年終結帳前，得悉有下列各種事實：

(1) 本年一月一日買進的房屋一所，價值二萬元，估計這所房屋可用二十年，將來的殘餘價值為二千元。

(2) 同日買進的各種器具價值四千元，估計它的使用年限，大約十年，殘餘價值為二百元。

(3) 檢查銷貨客戶中，有華大號一戶結欠本店帳款計 \$ 500，現該號業經倒閉，全無收回希望。(過去沒有提存壞帳損失準備)

試根據上面的情形，作必要的分錄。

### 習 題 二

某商店二十九十二月三十一日結帳前的試算表如下：

現金	\$ 420	
應收票據	500	
應收帳款：		
聚昌祥	360	
元生利	1,080	
義興昌	640	
器具	300	
房屋	1,700	
資本主方某		\$ 4,000
銷貨		6,000
購貨	3,800	
薪工	700	
文具	200	
水電	150	
雜費	150	
	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 10,000</u>

在結帳的時候有下面各項應該加以調整：(假定該店購進的商品，已全部賣去，沒有存貨)。

1. 估計應收帳款的壞帳損失為銷貨額的 5%。
2. 應收票據的壞帳損失為票據額的 3%。
3. 器具應該折舊 \$ 20。
4. 房屋是本年七月一日買進，估計可用二十年，它的殘值為 \$ 200。

試將上面應行調整項目，記入日記簿。再根據結帳前試算表，將各帳戶記入分類簿。然後將日記簿所記分錄過帳，再根據各帳戶編製調整後的試算表。

## 第十六章 結帳前的調整(續)

**存貨。**——在前面我們講過的商品帳戶，無論併記一個，或分記幾個，對於期末存貨的數目，在帳上都是同樣沒有表示的；存貨的數目，既然沒有表示，因此銷貨成本也就不能算出，所以我們在結帳的時候，先要把存貨加以盤估。盤估的時候，對於商品的數量和單位價格的估定，必須特別注意正確，因為如果估錯了，那末銷貨成本和毛利的數目，也就不能有正確的表示了。

存貨數目確定以後，就要入帳，不過在入帳以前，先要把期初存貨、購貨、購貨退出等項，轉入銷貨成本戶。（參看第十四章）然後再把期末存貨的數目，到日記簿上去做下面一個調整分錄：

29年					
1231	存貨(期末)		×××	××	
	銷貨成本				×××
	將期末存貨從銷貨成本戶中				××
	轉出並轉入存貨戶				

上面的分錄過帳後，那末銷貨成本戶的差額，就是表示銷貨成本的數目。存貨帳戶的借差，就是表示商店的資產。

**用品盤存。**——商店在一營業期中買進的文具，郵票，印花等，到結帳的時候，不一定全部都用盡的，這沒有用去的部

份,叫做用品盤存。用品盤存在下期仍可供經營上的使用,所以雖然不能變賣以易取現金,但它是資產的一種,則毫無疑義,所以用品盤存,應記入用品盤存帳戶的借方,同時再記到本期用品戶的貸方,以減少本期用品的費用。

用品盤存的調整,和存貨的調整手續是相同的,在盤存時,也要預先盤出數量,然後再估定價值,估好了,就把這數目入帳,例如二十九年七月一日,買進文具用品 \$ 200.00, 到十二月底結算時,文具用品中,還剩 \$ 100.00, 沒有用去,我們就把這沒有用去的 \$ 100.00, 借記用品盤存,表示資產增加,同時貸記文具用品,表示用品的減少,分錄如下:

29年					
7	1	文具用品		200.00	
		現金			200.00
12	31	用品盤存		100.00	
		文具用品			100.00
		將用品盤存從文具用品戶轉出 並轉入用品盤存戶			

上面文具用品和用品盤存二戶過帳後,應如下式:

### 用品盤存

29年					
7	1				
12	31		100.00		

### 文具用品

29年				29年	
7	1		200.00	12	31
					10.00

用品盤存戶借差 \$ 100.00, 應轉到下期去, 因為它是一個資產項目; 文具用品戶借差 \$ 100.00, 是表示本期確實用去的數額, 應該轉到損益戶的借方去, 以代表本期實耗的文具用品。結帳時應作的分錄如下:

29年 12/31	損益		100.00	
	文具用品			100.00
	將文具用品戶借差轉入損益戶 並結清文具用品戶			

把上面的分錄過帳後, 文具用品戶, 就可結平了。

等到下一期結帳的時候, 上一期轉來的期初用品盤存 \$ 100.00 應該轉到文具用品戶的借方去。例如:

30年 12/31	文具用品		100.00	
	用品盤存			100.00
	將期初用品盤存轉入文具用品 戶並結束用品盤存戶			

然後再把下期的盤存, 照上述的方法調整入帳。不過用品盤存, 在一個會計年度內, 總是要耗用的, 所以上期盤存的數目, 也有在下期期初, 立刻 (三十年一月一日) 轉入文具用品戶內的。

應收收益。——應收收益, 就是某種收益, 在本期內已有一部或全部到期, 但因習慣或契約的關係, 必延到下期去才可以收取, 這種收益因為還沒有收到, 所以帳上也還沒有記入, 但在結帳的時候, 我們為使資產、負債、損益等正確表示起見,

對於這種應收收益，應該按照一定時間的比例，算出一定的數目，一方面列作本期的資產，一方面列作本期的收益。例如某商店在廿九年七月一日借給某君國幣一千元，說明週息（就是年息）一分，期一年，到期日，本利一併清還，那末在十二月底結帳時，計有半年的利息計 \$ 50.00，還沒有收到，這個數目，就是應收利息，應借記應收利息帳戶，作為本期資產，同時貸記利息收益，作為本期收益，分錄如下：

29年 12 31	應收利息		50.00	
	利息收益			50.00
	開立應收利息戶記載某君借款 應收半年利息（本金1,000年 息一分）			

應收利息，是一個資產帳戶，它的差額，應轉到下期去；利息收益，是一收益帳戶，應轉到損益帳戶的貸方去。

等到三十年七月一日，收到利息時，那末應分錄如下：

30年 7 1	現金		100.00	
	應收利息			50.00
	利息收益			50.00
	李君交來借款利息 \$ 100.00 其 中半數係屬本期收益			

上面收到全部利息中，半數是上年的應收收益，其餘半數屬於本期的收益。

他如租出房屋，如當地習慣，先住後付的，那末到結帳的時候，往往有應收房租的發生，這時也應該按照上面方法，加以調整。

應付費用。——應付費用，就是應歸本期負擔的費用，通常要延到下期去方才支付。在本期結帳的時候，我們應把本期應付而沒有付的費用，根據實際情形，算出一定的數目，記到帳上去。一方面記到費用帳戶的借方，一方面記到應付費用帳戶的貸方，使本期費用和負債的數目，都能夠得到正確的表示。現在我們舉幾個例子，說明如下：

(1) 某商店職員薪金規定每月十五日支付，在十二月底結帳時，有半個月薪金到期未付，那末應把本期欠付的十五天薪金（假定五百元），記入職員薪金帳戶中，作為本期的費用，同時再記入應付職員薪金帳戶內，表示本期的負債增加。

29年				
12 31	職員薪金		500 00	
	應付職員薪金			500 00
	開設應付職員薪金戶記錄本月			
	份十五天未付薪金			

職員薪金，是一個費用帳戶，應該經過分錄，轉到損益戶裏去，應付職員薪金，是一個負債帳戶，它的差額，應結轉到下期去。

等到明年一月十五日支付薪金時，那末應分錄如下：

30年				
1 15	應付職員薪金		500 00	
	職員薪金		500 00	
	現金			1,000 00
	將未付薪金及半個月薪金照數			
	付清			

上面應付職員薪金，是上期轉來的負債，現在因為已經付清，所以要結清它。其餘半個月薪金，應歸本期負擔，所以應作為本期的費用。

(2) 十月一日向銀行借款二千元，期半年，年息一分，那末到本年結帳時，已



過去三個月，計有五十元的利息未付，這個數目算出後，就要記到帳上去，增加本期應該負擔的費用和應付的負債。

29年				
1231	利息費用		50 00	
	應付利息			50 00
	開立應付利息帳戶記錄銀行借款上未付三個月利息			

過帳後，利息費用，應轉到損益戶的借方；應付利息，是一個負債帳戶，應結轉下期。

等到明年四月一日，支付全部利息時，應分錄如下：

30年				
4 1	應付利息		50 00	
	利息費用		50 00	
	現金			100 00
	付清銀行借款利息			

**預收收益**、——預收收益，就是沒有到期而先行收取的收益，在結帳的時候，我們要把預收的數目算出，然後一面從收益中減去，一面另設預收收益帳戶，作為本期的負債。例如某商店把一部份自建房屋出租與他人，但當地的租屋習慣，是先付後住的，假使房客於十二月十五日起租，把一個月房租 \$ 300.00，如數付清，那末收到房租時，應分錄如下：

29年				
1215	現金		300 00	
	房租收益			300 00
	預收一個月房租			

到十二月底結帳時，本期的收益，實際上不過是 \$ 150.00，其餘半數 \$ 150.00，是屬於明年一月份上半個月的收益，而為本期所預收的數目，所以應作調整分錄如下：

29年 12/31	房租收益		150.00	
	預收房租			150.00
	預收半個月房租自房租收益戶 中減去另設預收房租戶			

上面分錄過帳後，房租收益帳戶減少了 \$ 150.00，也就是表示不應該計入本期收益的數額；其餘 \$ 150.00，就是應歸本期的收益，應經分錄轉到損益戶的貸方去，至於預收房租戶貸差 \$ 150.00，就是表示本期對於下期的負債，應結出差額，轉入下期。

等到明年一月十五日，上期轉來預收房租戶 \$ 150.00，已變成該年內房租收益，所以應作下面分錄，來清結預收房租戶。

30年 1/15	預收房租		150.00	
	房租收益			150.00
	預收房租到期轉入房租收益戶			

其他預收項目，如預收利息等，也可按照預收房租辦法，同樣加以調整。

**預付費用。**——預付費用，就是本期付出的費用，它的勞服或效用還沒有完全用盡的。所以在結帳時應把沒有用去的部份，從費用帳中減去，轉到下期去，讓下期去享用。例如某商店在二十九年七月一日，向保險公司投保一年火險，計繳付全年保費 \$ 600.00，那末在付款時的分錄如下：

29年 7/1	保險費		600.00	
	現金			600.00
	預付一年保險費			

到了十二月底結帳時，我們倘使把保險費 \$ 600.00，全部作為本期的費用，那末從今年同明年兩年內費用分攤的立場看

來,明顯的有失公平,因為事實上今年不過享用了一半的保險利益,還有一半是歸下期去享受的,所以一半的保險費歸今年負擔,一半應歸明年負擔,才是公允的辦法。因此我們對於今年沒有享用的半數保險費,應該記到預付保險費帳戶的借方去,同時再貸記保險費 \$ 300.00,以減少本期的費用,分錄如下:

29年				
1231	預付保險費		300.00	
	保險費			300.00
	設立預付保險費戶記載本期預付數額			

過帳後保險費帳戶表示借差 \$ 300.00,這就是應歸本期負擔的數目,應轉到損益帳戶去,預付保險費是一資產帳戶,它的差額,應轉到下期去。

等到明年七月一日,預付保險費,有效期間,已經過去,也就是上年轉來的預付保險費 \$ 300.00,在本年完全耗用,所以應把預付保險費 \$ 300.00,仍舊轉到保險費帳戶去,列作本年的損失,分錄如下:

30年				
7 1	保險費		300.00	
	預付保險費			300.00
	將耗用預付保險費轉入保險費戶			

其他預付費用,如預付利息,預付房租等,也都可按照上面預付保險費辦法,同樣調整。

### 習 題 一

某綢緞莊在二十九年年終結帳前,有下面幾個調整項目:

1. 期初存貨有 \$ 5,000.00。
2. 期末的存貨盤點結果如下:

    綢 100 疋      縐 65 疋      緞 32 疋  
 綢每疋 \$ 30.00, 縐每疋 \$ 60.00, 緞每疋 \$ 82.00。

3. 十二月份內推銷員經手售去商品 \$5,615.00, 依照約定佣金率為 1%, 但是佣金必須等到下月十五日才可付給。

4. 轉租給大豐布莊的房屋是本年十一月一日起租, 每月租金 \$60, 已經收過三個月的租金。

5. 銷貨客戶元久號, 在十二月十六日付來的一月期本票一紙, 計 \$1,000.00, 規定到期時, 除本金外, 還有按月一分的利息。(註)(月息一分是 1%)

試根據上面所講的情形, 作必要的調整分錄。

(註) 應收應付票據上面, 也有按照票面額加算利息的, 所以到期的時候, 除了收付本金外, 還要收付票面上規定的利息。

## 習 題 二

元大商店在民國二十九年十二月三十一日結帳前, 分類簿各戶的差額如下:

現金	832	房屋折舊準備	200	文具用品	80
應收票據	240	應付票據	320	職員薪金	2,300
存貨(期初)	1,680	資本主李某	5,000	水電費	200
器具	320	銷貨	18,300	雜費	80
器具折舊準備	32	購貨	14,000		
房屋	4,000	保險費	120		

試在分類簿內開列帳戶, 把上面的項目, 分別借貸, 抄到帳戶裏去, 然後把下面結帳時應該調整的各項目, 在日記簿裏, 作必要的分錄, 並再過入分類簿, 根據分類簿各戶, 編製試算表。

結帳時盤點存貨價值	\$ 3,040
應收票據上有應收未收的利息	24
器具應提折舊	32
房屋應提折舊	200
還沒有用掉的文具用品價值	20
應付的水電費	40

保險費帳戶所記的金額, 是本年四月十六日付出的全年保費。應付票據中有在十二月十六日開出的六十天期票一紙, 票面 \$200, 規定月息一分。

本店職員薪金每月 \$200, 規定在十五日支付。

## 第十七章 結帳計算表

結帳計算表的效用，——商店在結帳以前各個帳戶，多數不能表示正確狀況，所以要把這些不正確的帳戶，按照上面第十五十六兩章所講的調整方法，——去糾正它，然後再把這些帳戶加以結算。不過在大規模的商店裏，調整項目，一定很多，倘使直接記到帳簿中去，那末錯誤遺漏重複的弊病，一定很難避免，而且帳戶的數目一多，結帳的手續，也不是在短時間內，就可以完成的。倘使資本主要立刻知道本期淨利益和資產、負債、收益、費用各項狀況，也就不可能了。所以通常在結帳以前，先查明各個調整項目，然後去編製一張結帳計算表(Working sheet)，來作初步的決算。在這張表上先列入結帳前各個帳戶，再列入各調整項目，最後就可算出資產，負債，收益，費用各項確數和本期淨利，或淨損的數目。有了這一張表，對於一期內的種種情形，都可立刻一望而知了。不過這張表，因為是屬於草稿性質，所以在編好以後，仍舊要根據表中調整項目和收益費用各項，到日記簿中去作成調整和結帳分錄，加以過帳，然後把各個帳戶，一一結清。最後再根據本表去作資

產負債表和損益表。

結帳計算表的格式和記法。——結帳計算表的格式，通常採用的是十欄式，所謂十欄式，就是分成十個金額欄，來列記試算表、調整分錄、調整後試算表、損益表、資產負債表項目等的借貸金額。至於帳戶名稱，那末記在金額欄的前面。商店名稱和年月日等，記在表端正中，它的格式如下：

× × 商店結帳計算表

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

帳戶 名稱	試算表		調整分錄		調整後試算表		損益表		資產負債表	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方

現把上面各金額欄逐一說明，然後再示該表的實例。

(1) 該表第一二兩欄名叫試算表，就是根據日記簿過帳後各帳戶差額分別借貸記入的。如已編成差額試算表，那末祇須根據該表一一列入。

(2) 第三四兩欄，名叫調整分錄，就是根據期末調整各項，分別借貸記入的。凡調整科目涉及試算表內原列科目的，

應列入同一行內；若是原來試算表上所沒有的，就應在試算表下面添設。每一筆調整分錄記入時，必須在借貸二方註明同樣記號或數字，以便互相查對。

(3) 第五六兩欄名叫調整後試算表，是根據試算表和調整分錄欄各科目數額，分別借貸記入的。如一科目在試算表和調整分錄欄內，都有數目的，那末要加減後記入。就是把試算表欄所列的數額，和調整分錄欄所列的數額，在同方的相加（也就是借方和借方的應相加。）在對方的相減（也就是借方和貸方的應相減。）如果試算表內科目不需調整的，和試算表下面有新設調整科目的，那末可直接移入調整後的試算表欄內。

(4) 第七八兩欄，名叫損益表，是根據調整後試算表欄內各收益費用帳戶數額分別借貸記入的。根據這兩欄就可編造損益表。

(5) 第九十兩欄，名叫資產負債表，是根據調整後試算表欄內各資產負債帳戶，分別借貸記入的。根據這兩欄，就可編造資產負債表。

**結帳計算表實例。**——假定陳氏商店在民國二十九年十二月三十一日的試算表，及應行調整各項如下：

陳氏商店試算表

二十九年十二月三十一日

現金	\$ 500.00	
中國銀行往來	2,000.00	
應收票據	6,000.00	
張德記	8,000.00	
順昌號	2,000.00	
李德記	4,000.00	
大豐公司	6,000.00	
存貨(29/1/1)	2,000.00	
器具	1,000.00	
房屋	4,000.00	
地產	3,000.00	
應付票據		\$ 4,000.00
德新公司		5,000.00
萬昌號		8,000.00
民新公司		1,000.00
銀行長期借款		3,000.00
資本主陳某投資		15,000.00
銷貨		128,500.00
銷貨退回	1,500.00	
購貨	122,000.00	
購貨退回		1,000.00
推銷員薪金及佣金	1,200.00	
廣告費	600.00	
薪工	1,700.00	
文具印刷	400.00	
郵電費	200.00	
水電費	300.00	
雜費	500.00	
利息費用	300.00	
利息收益		500.00
房租收益		1,200.00
	\$167,200.00	\$167,200.00

應作調整各項：

(甲) 存貨(29/12/31)	\$ 4,000.00	
(乙) 文具印刷盤存	100.00	
(丙) 應收利息	200.00	
(丁) 應付薪工	500.00	
(戊) 預付利息	90.00	
(己) 預收房租	50.00	
(庚) 器具折舊照原價提		20%
(辛) 房屋折舊照原價提		10%
(壬) 壞帳損失照應收帳款總數提		2%

現根據上面試算表，及應行調整各項，作一十欄式結帳計算表如下：



# 陳 氏 商 店

二 十 九 年 十

帳 戶 名 稱	試 算 表		調 整 分 錄	
	借 方	貸 方	借 方	貸 方
現金	\$ 500.00			
中國銀行往來	2,000.00			
應收票據	6,000.00			
應收帳款				
張德記	8,000.00			
順昌號	2,000.00			
李德記	4,000.00			
大豐公司	6,000.00			
存貨(29/1/1)	2,000.00			(1) \$ 2,000.00
器具	1,000.00			
房屋	4,000.00			
地產	3,000.00			
應付票據		\$ 4,000.00		
應付帳款				
德新公司		5,000.00		
萬昌號		8,000.00		
民新公司		1,000.00		
銀行長期借款		3,000.00		
資本主陳某投資		15,000.00		
銷貨		128,500.00	(3) \$ 1,500.00	
銷貨退回	1,500.00			(3) 1,500.00
購貨	122,000.00			(1) 122,000.00
購貨退回		1,000.00	(2) 1,000.00	
推銷員薪金及佣金	1,200.00			
廣告費	600.00			
薪工	1,700.00		(6) 500.00	
文具印刷	400.00			(4) 100.00
郵電費	200.00			
水電費	300.00			
雜費	500.00			
利息費用	300.00			(7) 90.00
利息收益		500.00		(5) 200.00
房租收益		1,200.00	(8) 50.00	
銷貨成本			(1) 124,000.00	(2) 5,000.00
存貨(29/12/31)			(2) 4,000.00	
用品盤存			(4) 100.00	
應收利息			(5) 200.00	
應付薪工				(6) 500.00
預付利息			(7) 90.00	
預收房租				(8) 50.00
折舊			(9) 600.00	
器具折舊準備				(9) 200.00
房屋折舊準備				(9) 400.00
壞帳損失			(10) 400.00	
壞帳損失準備				(10) 400.00
	\$187,200.00	\$167,200.00	\$132,440.00	\$132,440.00
本期淨利益				

# 結 帳 計 算 表

二 月 三 十 一 日

調整後試算表		損 益 表		資 產 負 債 表	
借 方	貸 方	借 方	貸 方	借 方	貸 方
\$ 500.00				\$ 500.00	
2,000.00				2,000.00	
6,000.00				6,000.00	
8,000.00				8,000.00	
2,000.00				2,000.00	
4,000.00				4,000.00	
6,000.00				6,000.00	
1,000.00				1,000.00	
4,000.00				4,000.00	
3,000.00				3,000.00	
	\$ 4,000.00				\$ 4,000.00
	5,000.00				5,000.00
	8,000.00				8,000.00
	1,000.00				1,000.00
	3,000.00				3,000.00
	15,000.00				15,000.00
	127,000.00		\$127,000.00		
1,200.00		\$ 1,200.00			
600.00		600.00			
2,200.00		2,200.00			
300.00		300.00			
200.00		200.00			
300.00		300.00			
500.00		500.00			
210.00		210.00			
	700.00		700.00		
	1,150.00		1,150.00		
119,000.00		119,000.00			
4,000.00				4,000.00	
100.00				100.00	
200.00				200.00	
	500.00				500.00
90.00				90.00	
	50.00				50.00
600.00		600.00			
	200.00				200.00
	400.00				400.00
400.00		400.00			
	400.00				400.00
\$166,400.00	\$166,400.00	\$125,510.00	\$128,850.00	\$40,890.00	\$37,550.00
		3,340.00			3,340.00
		\$128,850.00	\$128,850.00	\$40,890.00	\$40,890.00

上面結帳計算表第一二兩欄，照列差額試算表內數字，第三四兩欄是記載各調整分錄的。現把各調整分錄說明如下：第一個調整分錄，互註(1)字樣，這個分錄是把本期期初存貨及購貨，轉入銷貨成本戶內，所以在存貨及購貨二行內貸記。(表示抵減)同時在試算表下面另設銷貨成本戶，而加以借記。

第二個分錄互註(2)，係把購貨退出轉入銷貨成本戶，同時並把期末存貨從銷貨成本戶轉出，另設期末存貨戶，加以借記。

第三個分錄，互註(3)，是把銷貨退回轉入銷貨戶，所以在銷貨一行內加以借記，銷貨退回一行，加以貸記。

第四個調整分錄，互註(4)，係把期末用品盤存，從文具印刷戶轉出，所以要在文具印刷戶一行，加以貸記，同時並另設用品盤存戶，加以借記。

第五個調整分錄互註(5)，係把本期應收利息收益入帳，所以在試算表下面，另設應收利息一項，加以借記；並在利息收益一項內貸記。

第六個調整分錄互註(6)，係把本期內未付的薪工入帳，所以在薪工一行內，加以借記；並在試算表下面，另設應付薪工戶，加以貸記。

第七個調整分錄互註(7)，係把本期內預付利息，從利息

費用戶中轉出，所以列入利息費用戶一行的貸方，並另設預付利息戶，加以借記。

第八個調整分錄，互註(8)，係把本期內預收房租，從房租收益戶中轉出，所以列入房租收益戶一行的借方；並另設預收房租戶加以貸記。

第九十兩個調整分錄，因為和試算表內各帳戶都沒有關係，所以在試算表下面都要另設帳戶，把各帳戶及金額分別借貸記入。

各調整分錄記好後，我們就可根據試算表和調整分錄欄金額，直接或加減後，分別借貸移入調整後的試算表欄中。再根據調整後試算表欄內各損益帳戶，移入損益表欄，各資產負債項目，移入資產負債表欄。上面一欄一欄的金額記好後，我們便可把各欄的金額相加，加算的結果，試算表，調整分錄，調整後試算表等欄借貸二方相加的總數，一定可以相等的。不過損益表欄借貸二方相加的和數，和資產負債表欄借貸二方相加的和數，大致終不等的，這不等的差數，就是本期的淨利益或淨損失，我們祇要把這淨利或淨損額記入損益表及資產負債表欄較小的和數項下，就可彼此相等了。

調整及結帳分錄。——做好了結帳計算表後，就可根據該表中調整分錄欄，在日記簿中，作成下面的調整分錄：

29年 12/31	銷貨成本	124,000.00	
	存貨(29/1/1)		2,000.00
	購貨		122,000.00
	將期初存貨和購貨轉入銷貨成本戶		
	存貨(29/12/31)	4,000.00	
	購貨退出	1,000.00	
	銷貨成本		5,000.00
	將購貨退出轉入銷貨成本戶期末存貨從銷貨成本中轉出		
	銷貨	1,500.00	
	銷貨退回		1,500.00
	將銷貨退回轉入銷貨戶		
	用品盤存	100.00	
	文具印刷		100.00
	開立用品盤存戶記載期末用品盤存		
	應收利息	200.00	
	利息收益		200.00
	開立應收利息帳戶記載本期應收利息		
	薪工	500.00	
	應付薪工		500.00
	開立應付薪工帳戶記錄本期應付費用負債		
	預付利息	90.00	
	利息費用		90.00
	開立預付利息帳戶記錄本期預付利息數額		
	房租收益	50.00	
	預收房租		50.00
	開立預收房租戶記錄期末預收房租的數額		
	折舊	600.00	
	器具折舊準備		200.00
	房屋折舊準備		400.00
	器具折舊照原價提 20% 房屋折舊照原價提 10%		
	壞帳損失	400.00	
	壞帳損失準備		400.00
	壞帳損失照應收帳款數額提 2%		
		132,440.00	132,440.00

上面各分錄過帳後，那末分類簿各戶所示的數額，完全和調整後試算表欄各戶的數額一樣，我們便可根據損益表欄各戶數額，在日記簿上作成結帳分錄如下：

29年 12/31	銷貨	127,000 00	
	利息收益	700 00	
	房租收益	1,150 00	
	損益		128,850 00
	將各項收益及銷貨收入轉入損益戶		
	損益	125,510 00	
	推銷員薪金及佣金		1,200 00
	廣告費		600 00
	薪工		2,200 00
	文具印刷		300 00
	郵電費		200 00
	水電費		300 00
	雜費		500 00
	利息費用		210 00
	銷貨成本		119,000 00
	折舊		600 00
	壞帳損失		400 00
	將各項費用及銷貨成本轉入損益戶		
	損益	3,340 00	
	資本主陳某往來		3,340 00
	將損益戶所示淨利益轉入資本主陳某往來戶		
		257,700 00	257,700 00

經上面各分錄過帳後，那末分類簿中收益費用各帳戶，都可結清。至於資產負債帳戶，那末祇須結出差額，便可平衡。

### 習 題 一

(1) 試將第十六章習題二元大商店結帳前的分類簿各戶差額，先編製一張試算表，再根據該題應行調整各項編製結帳計算表。

(2) 編成結帳計算表之後，再根據調整分錄及損益表二欄，在日記簿裏作調整和結帳記錄。

### 習 題 二

(1) 試根據下面的試算表，和應加調整的各項目，編製結帳計算表。

#### 新昌百貨商店試算表

民國二十九年十二月三十一日

現金	360.00	
應收票據	160.00	
慶豐永	850.00	
仁記號	1,236.00	
綸昌慎	120.80	
大同號	870.00	
壞帳損失準備		\$ 304.00
存貨(期初)	3,360.00	
器具	640.00	
器具折舊準備		128.00
房屋	1,760.00	
房屋折舊準備		176.00
地產	960.00	
應付票據		1,312.00
倫敦公司		740.00
誠信公司		413.84
資本主施某投資		5,500.00
資本主施某往來	52.00	
銷貨		14,400.00
購貨	8,800.00	
職員薪金	2,300.00	
廣告費	1,011.30	
保險費	304.00	
文具用品	84.00	
雜費	377.20	
利息費用	599.24	
利息收益		520.70
淨租收益		350.00
	<u>\$23,844.54</u>	<u>\$23,844.54</u>

結帳時應該調整的項目如下：

期末存貨 \$ 3,670.00。

器具折舊 10%。

房屋折舊 5%。

預付保險費 \$ 56.00。

文具用品盤存 \$ 28.00。

應收票據利息 \$ 2.60。

應付職員薪金 \$ 42.00。

預收房租 \$ 30.00。

估計壞帳損失為應收帳款餘額的 1% (就是按各銷貨客戶欠款總額計算)。

- (2) 試根據結帳計算表內調整分錄及損益表欄，在日記簿內作調整和結帳記錄。



## 第十八章 資產負債表

**編製資產負債表的意義。**——結帳計算表編好以後，我們再要根據它去編製決算表。所謂決算表，就是指資產負債表(Balance sheet)和損益表(Profit & Loss statement)而言。資產負債表，是表示一商店在結帳那一天財務狀況的。我們根據了這張表，就可以明瞭一商店的資產有多少，負債有多少，資本有多少；並且還可以知道商店的資產，是不是足夠償債，償債的能力，是否充足，同時給資本主和債權人看了，也可以使他們明瞭一商店的資產負債的狀況，所以這張表的性質是很重要的。這張表，因為表現結帳那一天的狀況的，所以在表的上端，必須註明結帳那一天的日期。資產負債表通用的標題如下：

### ××商店資產負債表

民國×年×月×日

**科目的分類和排列。**——在規模較大的商店裏，資產負債帳戶是很多的。如果我們把這些帳戶，在表上隨便排列，那末使閱讀資產負債的人看了以後，還是得不到要領，所以在普通的商店裏，大都把資產負債項目，分成三大類：(1)流動；(2)遞延、(3)固定。至於排列的順序，係把流動性的排在前面，固定

性的排在後面。所謂流動，在資產方面，是指在短時期內，可以變為現金的為流動，不能於短期內變現的為固定；在負債方面，是指在短期內即將到期而又待償還的，叫流動；長期內須歸還的叫固定。至於長期短期的分別，普通是以一年為標準，所以一年以下的為短期，一年以上的為長期。現把資產負債表分類排列的方法，列舉如下：

### 資產類

(甲) 流動資產——流動資產，就是在短期間內，可以變為現金，以供償還債務、購買物品和支付費用用的資產。(普通係指一年以內可以變為現金的資產。) 它的排列，是依流動性為次序的，普通所用的排列方法如下：

1. 現金
2. 銀行往來
3. 應收票據
4. 應收帳款
5. 存貨
6. 暫付款項
7. 應收收益等

(乙) 遞延資產——遞延資產，是本期內所支出而應歸下期負擔的費用。

1. 用品盤存
2. 預付(某某)費用等

(丙) 固定資產——固定資產，是供商店在繼續營業中永久使用，而不是預備變賣的資產。如：

1. 器具
2. 房屋
3. 土地

### 負債類

(甲) 流動負債——流動負債，就是在短時間裏要償還的負債。(普通是指一年以內到期的負債) 如：

1. 應付票據
2. 應付帳款
3. 銀行透支（或銀行往來）
4. 短期借款
5. 暫收款項
6. 應付費用等

（乙）遞延負債——遞延負債就是應歸下期享受而在本期內已先行收取的收益。這種預收收益，以後雖不要把現金來償付，但在沒有確實獲到的時候，終是一種負債性質。所以叫做遞延負債。如：

1. 預收利息
2. 預收房租

（丙）固定負債——固定負債，就是在一年以上到期，而須償還的負債。如：

1. 銀行長期借款
2. 定期存入款

資本一類項目很簡單，普通分爲 1. 資本主投資 2. 資本主往來 3. 損益。至於折舊準備，壞帳準備等評價帳戶，通常列在各資產項下，分別減去。如器具折舊準備，房屋折舊準備等，那末應分別從器具，房屋項下減去。壞帳損失準備，應從應收帳款項下減去。資產負債項目經過了這樣分類以後，財務狀況的表現，就可以眉目清楚了。

資產負債表的格式。——資產負債表的格式，通常有二種，一種叫做帳戶式，是依『資產=負債+資本』的公式編成的，還有一種叫做報告式，是依『資產-負債=資本』的公式編成的。現就十七章結帳計算表內的各資產負債帳戶，編成帳戶

及報告式資產負債表如下：

陳氏商店資產負債表  
民國二十九年十二月三十一日

(帳戶式)

資 產		負 債	
流動資產		流動負債	
現金	\$ 500.00	應付票據	\$ 4,000.00
中國銀行往來	2,000.00	應付帳款	5,000.00
應收票據	6,000.00	德新公司	14,000.00
應收帳款	8,000.00	萬昌號	500.00
張德記	2,000.00	民新公司	
順昌號	4,000.00	應付薪工	
李德記	6,000.00	流動負債總額	\$18,500.00
大豐公司	\$20,000.00	遞延負債	50.00
合計	\$20,400.00	預收房租	3,000.00
減：壞帳損失準備		固定負債	\$21,550.00
存貨	19,600.00	銀行長期借款	
應收利息	4,000.00	負債總額	\$15,000.00
流動資產總額	20,000.00	資本	3,340.00
遞延資產		資本主陳某投資	18,340.00
用品盤存	\$ 100.00	本期淨利益(註)	
預付利息	90.00	資本總額	
遞延資產總額	\$32,300.00	負債及資本總額	\$39,890.00
固定資產			
器具	\$1,000.00		
減：器具折舊準備	200.00		
房屋	\$4,000.00		
減：房屋折舊準備	400.00		
地產			
固定資產總額	7,400.00		
資產總額	\$39,890.00		

(註) 資產負債表上本期淨利益及數字，因屬於資本性質，應用藍色墨水寫。

## 陳氏商店資產負債表

民國二十九年十二月三十一日

(報告式)

資 產					
流動資產					
現金		\$	500.00		
中國銀行往來			2,000.00		
應收票據			6,000.00		
應收帳款					
張德記	\$ 8,000.00				
順昌號	2,000.00				
李德記	4,000.00				
大豐公司	6,000.00				
合計	\$ 10,000.00				
減：壞帳損失準備	400.00		19,600.00		
存貨			4,000.00		
應收利息			200.00		
流動資產總額				\$ 32,300.00	
遞延資產					
用品盤存		\$	100.00		
預付費用			90.00		
遞延資產總額				190.00	
固定資產					
器具	\$ 1,000.00				
減：器具折舊準備	200.00	\$	800.00		
房屋	\$ 4,000.00				
減：房屋折舊準備	400.00		3,600.00		
地產			3,000.00		
固定資產總額				7,400.00	
資產總額				\$ 39,890.00	
負 債					
流動負債					
應付票據		\$	4,000.00		
應付帳款					
德新公司			5,000.00		
萬昌號			8,000.00		
民新公司			1,000.00		
應付薪工			500.00		
流動負債總額				\$ 18,500.00	
遞延負債					
預收房租				50.00	
固定負債					
銀行長期借款				3,000.00	
負債總額				21,550.00	
資 本					
主陳某投資			\$ 15,000.00		
			3,340.00		
				\$ 18,340.00	

習題一

試根據第十七章習題二結帳計算表，編製帳戶式資產負債表一張。

習題二

大華商店於民國二十九年十二月三十一日分類簿中所列的資產負債項目如下，試編製帳戶式的資產負債表。

現金	\$ 1,600	預收房租	\$ 50
應收票據	130	壞帳損失準備	60
應收帳款		存貨（期末）	2,800
大綸號	650	應收利息	120
元大號	930	器具	750
信誠商店	450	器具折舊準備	100
應付職員薪金	45	應付帳款	
預收利息	100	美亞公司	400
銀行長期借款	20,000	倫敦公司	200
房屋	5,000	應付票據	150
地產	1,2000	中國銀行往來（存款）	2,000
房屋折舊準備	150	用品盤存	20

將資產減去負債後的淨額，列作資本主姚榮記的資本。

習題三

試將本章習題二所列的資產負債資本項目，編製報告式的資產負債表。（假定姚榮記的投資原額為 \$ 5,000.00。

## 第十九章 損益表

**編製損益表的意義。**——商店在結帳以後，本期淨利益或淨損失的數目，雖已明瞭，但淨利益或淨損失的發生，究竟爲了什麼原因，那就不易明白了。因此商店在每期結帳後，還要把一期的損益項目，如銷貨，銷貨成本以及費用等等，彙總編成一張決算表。這張表，叫做損益表或損益計算書(Profit & Loss Statement)。

損益表，也是根據結帳計算表編製的，它的主要功用，就是在表示商店一期內營業的狀況，使商店的資本主和管理當局，看了以後，可以明瞭本期銷貨、銷貨成本，營業費用等的數目。根據了這些資料，並可測知本期發生利益或損失的原因。同時還可作爲日後改進營業，促進營業的參攷。

損益表上每一項目的數字，都是日積月聚而成的，所以在編製損益表的時候，就要在表端寫明，自“某年某月某日至某年某月某日止”的字樣。因爲如果不註明起訖日期，那末損益表上銷貨、購貨、營業費用等的數額，究竟在什麼時期裏發生的，也就無從知道了。

**損益表的內容。**——損益表的內容，有詳有簡，這是要看商店規模大小而決定的。在小規模的商店，通常把損益表分爲二部份，第一部份列記買賣商品的收入和成本，求出銷貨毛利；第二部份列記各種營業費用，去和銷貨毛利計算本期淨利益。

但在規模稍大的商店，類多把損益表分成三部份，除了第一第二二部外，還要另添其他收益和其他費用一部。（也就是非營業收益和非營業費用）這樣我們計算本期淨利益的時候，除把銷貨毛利，減去營業費用後，再要和其他收益其他費用數額相加減。下面我們先說明損益項目的分類排列方法，其次再列示損益表的格式。

**科目的分類和排列。**——損益表上各科目分類排列的方法，列舉如下：第一部份

(1) 銷貨收入——計算銷貨收入的項目，有銷貨總額、銷貨退回、銷貨折讓等項。銷貨總額，減去銷貨退回、銷貨折讓，就是銷貨淨額。

(2) 銷貨成本——計算銷貨成本的項目，有期初存貨、購貨總額、購貨費用、（如運費堆棧費等）購貨退出、購貨折讓、期末存貨等項。期初存貨、購貨總額、購貨費用三項數額加得的總數，減去購貨退出、購貨折讓、期末存貨等數額後的餘額，就是銷貨成本。

(3) 銷貨毛利——銷貨收入減去銷貨成本，就得銷貨毛利。

### 第二部份

(4) 營業費用——營業費用，又分為推銷費用，管理費用，財務費用等三類，三類之下，又分成許多細目，已如上述。這些細目，在損益表上應該分別列示的。把這三類費用相加，就是營業費用的總額。

(5) 營業淨利益——銷貨毛利，減去營業費用，就是營業淨利益，若是後者大於前者，就叫營業淨損失。



## 第三部份

(6) 其他收益及其他費用——其他收益，有利息收益、佣金收益等項；其他費用又叫其他損失，包括火災損失，固定資產變賣損失等項。

(7) 淨利益——營業淨利益加其他收益，再減其他費用，若是正數，就是本期的淨利益；若是負數，就是本期的淨損失。

爲明瞭起見，再把上面說明各點，用數學公式，表示如下：

第一部份：1. 銷貨總額 - (銷貨退回 + 銷貨折讓)  
= 銷貨淨額

2. (期初存貨 + 購貨總額 + 購貨費用)  
- (購貨退出 + 購貨折讓) - 期末存貨  
= 銷貨成本

3. 銷貨淨額 - 銷貨成本 = 銷貨毛利

第二部份：銷貨毛利 - (推銷費用 + 管理費用  
+ 財務費用) = 營業淨利益或營業淨損失

第三部份：營業淨利益 + (其他收益 - 其他費用)  
= 淨利益或淨損失

**損益表的格式。**——損益表的格式和資產負債表一樣，通常也可分爲二種，一種叫帳戶式，一種叫報告式。帳戶式係按上面公式中項目，分成部分，而照通行的帳戶格式編成的。報告式，係按上面公式中的順序編排的。二種格式中，採用報告式的居多。這是因爲報告式，比較帳戶式清楚易解的緣故。現依第十七章結帳計算表內各收益及費用項目，作成帳戶式及報告式損益表如下：

陳氏商店損益表  
二十九年一月一日至十二月三十一日

存貨(29/1/1)									
購貨總額	\$ 122,000.00								\$ 128,500.00
減：購貨退出	1,000.00								1,500.00
減：存貨(29/12/31)									\$ 127,000.00
銷貨成本									
毛利									\$ 127,000.00
推銷費用	\$ 1,200.00								
推銷員薪金及佣金	600.00								
廣告費	400.00								
壞帳損失									
管理費用									
薪工	\$ 2,200.00								
文具印刷	300.00								
郵電費	200.00								
水電費	300.00								
雜費	500.00								
折舊	600.00								
財務費用									
利息費用									
營業淨利益									
營業淨利益(註)									\$ 8,000.00
									\$ 1,490.00
									1,850.00
									\$ 3,340.00

銷貨總額

減：銷貨退回

銷貨淨額

銷貨毛利

營業淨利益  
其他收益：  
利息收益  
房租收益

(註) 本期淨利益及數字，須用紅色墨水寫，表示顯明些。

## 陳氏商店損益表

二十九年一月一日至十二月三十一日

銷貨收入				
銷貨總額			\$128,500.00	
減：銷貨退回			15,600.00	
銷貨淨額				\$127,000.00
銷貨成本				
存貨 29/1/1		\$ 2,000.00		
購貨總額	\$122,000.00			
減：購貨退出	1,000.00		121,000.00	
			\$123,000.00	
減：存貨(29/12/31)			4,000.00	
銷貨成本				119,000.00
毛利				\$ 8,000.00
營業費用				
推銷費用				
推銷員薪金及佣金	\$ 1,200.00			
廣告費	600.00			
壞帳損失	400.00		\$ 2,200.00	
管理費用				
薪工	\$ 2,200.00			
文具印刷	300.00			
郵電費	200.00			
水電費	300.00			
雜費	500.00			
折舊	600.00		4,100.00	
財務費用				
利息費用			210.00	
費用總額				\$ 6,510.00
營業淨利益				\$ 1,490.00
其他收益				
利息收益			\$ 700.00	
房租收益			1,150.00	1,850.00
本期淨利益*				*\$3,340.00

\* 表示須用紅色墨水寫。

## 習題一

試將第十七章習題一結帳計算表裏各損益項目的數字，編成一張損益表。

## 習題二

試將第十七章習題二結帳計算表中各損益項目的數字編成一張帳戶式的損益表。

## 習題三

下面所列各帳戶餘額，是從某商店民國二十九年底調整以後的分類簿上抄下來的，試把它們編成資產負債表和損益表。

應付帳款：		應收帳款：	
百達公司	\$ 1,500.00	大昌商店	\$ 490.00
裕成昌莊	1,320.00	鴻興號	2,850.00
資本主戴仲記投資	40,000.00	元隆昌	1,960.00
預收房租	11.20	新昶號	1,180.00
現金	828.35	器具	680.00
應收票據	400.00	應付利息	53.34
房屋	5,000.00	雜費	14.24
地產	12,000.00	上海銀行存款	3,223.00
購貨	11,239.61	存貨(29/12/31)	18,500.00
購貨運費	24.00	房租收益	136.80
文具印刷	32.00	應收利息	29.45
利息收益	21.45	房屋折舊準備	80.00
折舊	86.80	用品盤存	20.00
器具折舊準備	6.80	保險費	26.40
預付保險費	293.60	壞帳損失	85.85
利息費用	53.34	壞帳損失準備	85.85
銷貨	16,386.20	職員薪金	250.00
推銷員薪金及佣金	200.00	廣告費	100.00
水電費	35.00		

## 第二十章 總覆習(二)

例中的會計事項。——本書從第十章開始討論以來，已把資產、負債、收益、費用帳戶及調整、編表等應用方法，逐一講解，讀者習到這裏，對於簿記智識，自然可有更進一步的認識。但我們覺得前面各章所講的例題和所舉的習題，都有偏重的傾向，因此讀者從事實際工作時，恐怕還不能得心應手。所以我們再把前後所討論的，列舉一具體實例，使讀者可以澈底了解。

試就下列各事項，及應行調整各項目，作成（一）日記簿。（二）根據日記簿，過入分類簿。（本題分類簿各戶從略，讀者可自行演習）。（三）試算表。（四）結帳計算表。（五）調整及結帳分錄。（六）資產負債表。（七）損益表。

民國二十九年六月

一日 資本主趙國華投資現金 \$ 5,000.00，器具 \$ 1,000.00，商品 \$ 2,000.00，開設中華商店。

一日 現付本月份房租 \$ 200.00。

二日 用現金買入文具用品 \$ 100.00。

三日 現購商品 \$ 3,000.00。

三日 現賣商品 \$ 1,500.00。

三日 現付廣告費 \$ 150.00。

四日 除賣永豐公司商品 \$ 3,000.00。

四日 現買器具 \$ 800.00。

五日 向源泰號除購商品 \$ 5,010.00。

五日 付房屋裝修費（入雜費戶）\$ 50.00。

- 六日 除賣國豐號商品 \$ 4,000.00, 收到三十天本票一紙, 票面金額如數。
- 七日 永豐公司退回商品計 \$ 500.00。
- 八日 向榮昌號購買商品計 \$ 4,000.00, 當付三十天期本票一紙, 計 \$ 3,000.00, 餘 \$ 1,000.00, 付以現金。
- 九日 現賣商品 \$ 500.00。
- 十日 潘遠志除去商品 \$ 1,515.00。
- 十一日 將六日期票, 向上海銀行貼現, 月息一分二厘。
- 十二日 永豐公司交來上海銀行即期支票 \$ 2,450.00, 清償四日貨欠。  
(其餘 \$ 50.00 情讓作訖)
- 十三日 除給國豐號商品 \$ 2,020.00。
- 十四日 退還源泰號商品計 \$ 800.00。
- 十五日 潘遠志交來三十天期本票一紙, 償付十日欠款。
- 十六日 本日將現金 \$ 8,000.00 存入中國銀行, 開設往來存款戶。
- 十七日 現付雜費 \$ 35.00。
- 十七日 資本主提用商品 \$ 200.00。
- 十八日 購買商品 \$ 2,000.00, 當開中國銀行支票 # 1 付訖。
- 十九日 資本主提款 \$ 500.00, 當照數開給中國銀行支票 # 2 付訖。
- 二十日 開出中國銀行支票 # 3, 償付五日源泰號貨欠, 計 \$ 4,200.00, 尾數作訖。
- 二十一日 除賣張永記商品 \$ 1,400.00。
- 二十二日 十八日買進商品, 本日退還一部, 計 \$ 500.00, 當收現金如數。
- 二十三日 向王興昌除購商品 \$ 5,020.00。
- 二十五日 現付保險費一個月, 計 \$ 200.00。
- 二十六日 除賣永發號商品 \$ 3,025.00。
- 二十七日 現買郵票 \$ 30.00。
- 二十八日 現賣商品 \$ 2,000.00, 當將收到現金, 即存入中國銀行。
- 三十日 開就支票 # 4, 向中國銀行提取現金 \$ 300.00。
- 三十日 現付本月份職員薪金 \$ 300.00。
- 三十日 向盛昌號除購商品 \$ 3,000.00。
- 期末應行調整各項如下:

(1)存貨 29/6/30	\$ 6,500.00
(2)用品盤存	45.00
(3)預付保險費	160.00
(4)中國銀行往來存款利息	18.00
(5)器具折舊照原價提 20%	360.00
(6)壞帳損失照應收帳款總數及應收票據額提 10% 計	\$ 796.00

## 記載實例

## 日記簿

第一頁

29年				
6	1	現金	1	5,000.00
		器具	10	1,000.00
		存貨	9	2,000.00
		資本主趙國華投資	15	
				8,000.00
	”	房租	24	200.00
		現金	1	
				200.00
	2	文具用品	25	100.00
		現金	1	
				100.00
	3	購貨	20	3,000.00
		現金	1	
				3,000.00
	”	現金	1	1,500.00
		銷貨	17	
				1,500.00
	”	廣告費	23	150.00
		現金	1	
				150.00
	4	永豐公司	4	3,000.00
		銷貨	17	
				3,000.00
	”	器具	10	800.00
		現金	1	
				800.00
	5	購貨	20	5,010.00
		源泰號	12	
				5,010.00
	”	雜費	29	50.00
		現金	1	
				50.00
				21,810.00
				21,810.00

(註) 日記簿內有一部分摘要,在前面各章,屢次列舉,本章例題中從略,

日記簿

第二頁

29年	承上頁		21,810.00	21,810.00
6/6	應收票據(註)	3	4,000.00	
	銷貨	17		4,000.00
7	銷貨退回	18	500.00	
	永豐公司	4		500.00
8	購貨	20	4,000.00	
	應付票據	11		3,000.00
	現金	1		1,000.00
9	現金	1	500.00	
	銷貨	17		500.00
10	潘遠志	5	1,515.00	
	銷貨	17		1,515.00
11	現金	1	3,960.00	
	利息費用	30	40.00	
	應收票據	3		4,000.00
12	現金	1	2,450.00	
	銷貨折讓	19	50.00	
	永豐公司	4		2,500.00
13	國豐號	6	2,020.00	
	銷貨	17		2,020.00
14	源泰號	12	800.00	
	購貨退出	21		800.00
15	應收票據	3	1,515.00	
	潘遠志	5		1,515.00
16	中國銀行往來	2	8,000.00	
	現金	1		8,000.00
17	雜費	29	35.00	
	現金	1		35.00
	轉次頁		51,195.00	51,195.00

(註) 有時為查考客戶往來事項多少起見，也有將賣出商品，收到票據事項，先視作除記，再將交來票據，作為清償貨欠 例如：

6/6 國豐號	\$ 4,000.00	
銷貨		\$ 4,000.00
應收票據	4,000.00	
國豐號		4,000.00



## 日記簿

第三頁

		承上頁		51,195.00	51,195.00
29	資本主趙國華往來	16		200.00	
6	銷貨	17			200.00
18	購貨	20		2,000.00	
	中國銀行往來	2			2,000.00
19	資本主趙國華往來	16		500.00	
	中國銀行往來	2			500.00
20	源泰號	12		4,210.00	
	中國銀行往來	2			4,200.00
	購貨折讓	22			10.00
21	張永記	7		1,400.00	
	銷貨	17			1,400.00
22	現金	1		500.00	
	購貨退出	21			500.00
23	購貨	20		5,020.00	
	王興昌	13			5,020.00
25	保險費	28		200.00	
	現金	1			200.00
26	永發號	8		3,025.00	
	銷貨	17			3,025.00
27	電費	27		30.00	
	現金	1			30.00
28	中國銀行往來	2		2,000.00	
	銷貨	17			2,000.00
30	現金	1		300.00	
	中國銀行往來	2			300.00
	職員薪金	26		300.00	
	現金	1			300.00
	購貨	20		3,000.00	
	盛昌號	14			3,000.00
				73,880.00	73,880.00

中華商店試算表  
二十九年六月三十日

類頁	帳 戶 名 稱	借 差	貸 差
1	現金	\$ 345 00	
2	中國銀行往來	3,000 00	
3	應收票據	1,515 00	
	應收帳款：		
6	國豐號	2,020 00	
7	張永記	1,400 00	
8	永發號	3,025 00	
9	存貨 29/6/1	2,000 00	
10	器具	1,800 00	
11	應付票據		\$ 3,000 00
	應付帳款：		
13	王興昌		5,020 00
14	盛昌號		3,000 00
15	資本主趙國華投資		8,000 00
16	資本主趙國華往來	700 00	
17	銷貨		19,160 00
18	銷貨退回	500 00	
19	銷貨折讓	50 00	
20	購貨	22,030 00	
21	購貨退出		1,300 00
22	購貨折讓		10 00
23	廣告費	150 00	
24	房租	200 00	
25	文具用品	100 00	
26	職員薪金	300 00	
27	郵電費	30 00	
28	保險費	200 00	
29	雜費	85 00	
30	利息費用	40 00	
		\$ 39,490 00	\$ 39,490 00

中華商店

二十九年

帳戶名稱	試算表		調整分錄	
	借方	貸方	借方	貸方
現金	\$ 345.00			
中國銀行往來	3,000.00		(6) \$ 18.00	
應收票據	1,515.00			
應收帳款:				
國豐號	2,020.00			
張永記	1,400.00			
永發號	3,025.00			
存貨(29/6/1)	2,000.00			(1) \$ 2,000.00
器具	1,800.00			
應付票據		\$ 3,000.00		
應付帳款:				
王興昌		5,020.00		
盛昌號		3,000.00		
資本主趙國華投資		8,000.00		
資本主趙國華往來	700.00			
銷貨		19,160.00	(3) 550.00	
銷貨退回	500.00			(3) 500.00
銷貨折讓	50.00			(3) 50.00
購貨	22,030.00			(1) 22,030.00
購貨退出		1,300.00	(2) 1,300.00	
購貨折讓		10.00	(2) 10.00	
廣告費	150.00			
房租	200.00			
文具用品	100.00			(4) 45.00
職員薪金	300.00			
郵電費	80.00			
保險費	200.00			(6) 160.00
雜費	85.00			
利息費用	40.00			
銷貨成本			(1) 24,030.00	(2) 7,810.00
存貨(29/6/30)			(2) 6,500.00	
用品盤存			(4) 45.00	
預付保險費			(5) 160.00	
利息收益				(6) 18.00
折舊			(7) 360.00	
器具折舊準備				(7) 360.00
壞帳損失			(8) 796.00	
壞帳損失準備				(8) 796.00
	\$39,490.00	\$39,490.00	\$33,769.00	\$33,769.00
本期淨利益				

結帳計算表

六月三十日

調整後試算表		損益表		資產負債表	
借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
\$ 345.00				\$ 345.00	
3,018.00				3,018.00	
1,515.00				1,515.00	
2,020.00				2,020.00	
1,400.00				1,400.00	
3,025.00				3,025.00	
1,800.00				1,800.00	
	\$ 3,000.00				\$ 3,000.00
	5,020.00				5,020.00
	3,000.00				3,000.00
	8,000.00				8,000.00
700.00	18,610.00		\$18,610.00	700.00	
150.00		\$ 150.00			
200.00		200.00			
55.00		55.00			
300.00		300.00			
30.00		30.00			
40.00		40.00			
85.00		85.00			
40.00		40.00			
16,220.00		16,220.00			
6,500.00				6,500.00	
45.00				45.00	
160.00				160.00	
	18.00		18.00		
360.00		360.00			
	360.00				360.00
796.00		796.00			
	796.00				796.00
\$38,804.00	\$ 38,804.00	\$18,276.00	\$18,628.00	\$20,528.00	\$20,176.00
		352.00			352.00
		\$18,628.00	\$18,628.00	\$20,528.00	\$20,528.00

## 日記簿

第四頁

29年				
12	31	銷貨成本	31	\$ 24,030.00
		存貨(29/6/1)	9	
		購貨	20	
		購貨退出	21	1,300.00
		購貨折讓	22	10.00
		存貨(29/6/30)	9	6,500.00
		銷貨成本	31	
		銷貨	17	550.00
		銷貨退回	18	
		銷貨折讓	19	
		用品盤存	32	45.00
		文具用品	25	
		預付保險費	33	160.00
		保險費	28	
		中國銀行往來	2	18.00
		利息收益	34	
		折舊	35	360.00
		器具折舊準備	36	
		壞帳損失	37	796.00
		壞帳損失準備	38	
		銷貨	17	18,610.00
		利息收益	34	18.00
		損益	39	
		損益	39	18,276.00
		廣告費	23	
		房租	24	
		文具用品	25	
		職員薪金	26	
		郵電費	27	
		保險費	28	
		雜費	29	
		利息費用	30	
		銷貨成本	31	
		折舊	35	
		壞帳損失	37	
		損益	39	352.00
		資本主趙國華往來	16	
		資本主趙國華投資	15	348.00
		資本主趙國華往來	16	
				71,373.00
				71,373.00

上面調整及結帳分錄過帳後，各收益費用帳戶，都可清結，其餘各資產負債帳戶，祇須逐一結出差額便可。

中華商店  
資產負債表  
二十九年六月三十日

資產		負債	
流動資產		流動負債	
現金	\$ 345.00	應付票據	\$ 3,000.00
中國銀行往來	3,015.00	應付帳款	5,020.00
應收票據	\$ 1,515.00	王興昌	3,000.00
應收帳款	2,020.00	盛昌號	
國豐號	1,400.00	流動負債總額	\$ 11,020.00
發永記	3,025.00		
永發號	\$ 7,960.00	資本	
減：壞帳準備	796.00	資本主趙國華投資	\$ 8,000.00
存貨	7,164.00	本期淨利益	352.00
流動資產總額	6,500.00	減：資本主往來	8,352.00
遞延資產		資本淨額	7,652.00
預付保險費	\$ 160.00		
用品撥存	45.00		
遞延資產總額	\$ 17,027.00		
固定資產			
器具	\$ 1,800.00		
減：器具折舊準備	360.00		
	\$ 1,440.00		
	\$ 18,672.00		\$ 18,672.00

## 中華商店

## 損益表

二十九年六月一日至三十日

<b>銷貨收入</b>			
銷貨總額			\$ 19,160.00
減：銷貨退回	\$500.00		
銷貨折讓	50.00	550.00	
銷貨淨額			\$ 18,610.00
<b>銷貨成本</b>			
存貨(29/6/1)			\$ 2,000.00
購貨	\$ 22,030.00		
減：購貨退出	\$ 1,300.00		
購貨折讓	10.00	1,310.00	20,720.00
			\$ 22,720.00
減：存貨(29/6/30)			6,500.00
銷貨成本			16,220.00
銷貨毛利			\$ 2,390.00
<b>營業費用</b>			
推銷費用			
廣告費	\$ 150.00		
壞帳損失	796.00	\$ 946.00	
管理費用			
房租	\$ 200.00		
文具用品	55.00		
職員薪金	300.00		
郵電費	30.00		
保險費	40.00		
雜費	85.00		
折舊	360.00	1,070.00	
財務費用			
利息費用			40.00
費用總額			2,056.00
<b>營業淨利益</b>			
其他收益			
利息收益			18.00
本期淨利益			\$ 352.00

覆習題一

永源茶棧十一月三十日的試算表如下：

永源茶棧試算表

二十八年十一月三十日

帳 戶 名 稱	借 方 差 額	貸 方 差 額
現金	50481	
上海銀行往來	3,09660	
應收票據	1,89500	
應收帳款：		
王新記	2,87196	
孫吉元號	1,15830	
鴻興號	1,26420	
存貨	9,89576	
器具	1,80000	
房屋土地	16,50000	
應付票據		4,80000
應付帳款：		
中華廠		3,34226
天生廠		5,68400
上海銀行短期借款		6,00000
資本主沈君投資		25,00000
資本主沈君往來	5,17209	
銷貨		23,82965
銷貨退回	85830	
銷貨折讓	13235	
購貨	25,47005	
購貨退出		2,34760
購貨折讓		22973
房租收益		25000
佣金收益		12000
薪工	38400	
水電費	3125	
修繕費	8298	
利息費用	8230	
文具印刷	3840	
廣告費	15000	
推銷員旅費	9360	
雜費	12129	
合計	\$ 71,60324	\$ 71,60324



十二月份發生之會計事項如下：

- 1日 鴻興號還來貨款一部，計現金 \$ 1,000，當即存入上海銀行，同時又除去下列商品：
  - 龍井 500 磅 @ 80¢
  - 旗鎗 1,000 磅 @ 64¢
  - 茶芯 2,000 磅 @ 25¢
- 11日 將本月十日到期的應收票據一紙，計票面 \$ 1,200，持向銀行貼現，未過日期十天，月息九厘，扣除貼現息後，餘款收到現金。
- 2日 翁隆盛除去下列各項商品：
  - 龍井 1,800 磅 @ 78¢
  - 茶芯 1,500 磅 @ 24¢
- 3日 孫吉元號除去下列商品：
  - 旗鎗 2,000 磅 @ 65¢
- 11日 用現金支付雜費 \$ 5.42。又文具用品 \$ 13.38。
- 4日 開出上海銀行支票 #36，計 \$ 2,500，贖回本日到期的應付票據一張。
- 5日 王新記還來貨款 \$ 2,500，當即存入上海銀行。
- 6日 翁隆盛退來下列商品：
  - 龍井 200 磅 @ 78¢
- 11日 開出上海銀行支票 #37，計 \$ 3,340，還清中華廠貨款，餘數作訖。
- 7日 資本主提取現金 \$ 300。
- 8日 鴻興號交來二十天期本票一紙，計 \$ 1,800，作為清訖貨款。
- 9日 向杭州天升茶莊除購下列商品：
  - 龍井 5,000 磅 @ 62¢
  - 旗鎗 2,000 磅 @ 50¢
  - 茶芯 5,000 磅 @ 16¢
- 10日 將鴻興號交來的本票背書後，付給天生廠，償還貨款一部。
- 11日 現付保險費半年 \$ 288.00。
- 10日 徐君交來現金 \$ 695，係贖去本日到期的應收票據，該款當即存入上海銀行。

- 11日 代售商品佣金計 \$ 39.20, 收到現金。
- 12日 現售下列各項商品：  
 龍井 500 磅 @ 78¢  
 茶芯 500 磅 @ 25¢
- 13日 退還給杭州天升茶莊龍井 800 磅 @ 62¢  
 ,, 日 孫吉元號交來五天期本票一紙，計票面 \$ 2,000, 又現金 \$ 450, 還清貨款，尾數作訖。現金當即存入上海銀行。
- 14日 鴻興號除去下列商品：  
 旗鎗 1,000 磅 @ 64¢  
 茶芯 500 磅 @ 25¢
- 15日 預付店員薪工 \$ 98.00, 又預付推銷員旅費 \$ 45, 付出現金。
- 16日 資本主存入現金 \$ 5,000, 作為增加資本，當即存入上海銀行。  
 ,, 日 王新記除去下列商品：  
 龍井 1,500 磅 @ 80¢  
 旗鎗 800 磅 @ 65¢  
 茶芯 1,200 磅 @ 25¢  
 ,, 日 用現金買入文具簿籍 \$ 204.30。
- 17日 開出上海銀行支票 #38, 計 \$ 2,300.00, 贖回本店所出的本票一張。  
 ,, 日 汪裕泰除去下列各項商品：  
 龍井 1,000 磅 @ 78¢  
 旗鎗 1,000 磅 @ 65¢
- 18日 開出上海銀行支票 #39, 計 \$ 3,800, 償還天生廠貨款，餘數作訖。  
 ,, 日 向中國銀行借入長期借款一筆計 \$ 10,000, 定期二年，年息一分，該款當即轉入中國銀行開立往來戶。  
 ,, 日 孫吉元號交來現金 \$ 2,000.00, 贖去十三日所出的本票，當將現金，如數存入上海銀行往來戶。
- 19日 向杭州茶棧定購新茶 \$ 5,000, 定三個月後出貨，當付定洋 \$ 1,000, 開給中國銀行支票 #101。
- 19日 現賣下列各項商品：

- 龍井 650 磅 @ 78¢  
 茶芯 500 磅 @ 25¢
- 20 日 上海銀行短期借款,本日到期,三個月利息計 \$ 144, 當開出中國銀行支票 #102, 將本利如數付訖。
- „ 日 翁隆盛交來二十天期本票一紙計 \$500, 償還本月二日貨款一部。
- „ 日 向志元茶廠購入下列商品, 當開給十五天期本票一紙計 \$1,500, 餘款暫欠:
- 龍井 2,000 磅 @ 60¢  
 旗鎗 2,500 磅 @ 49¢  
 茶芯 5,000 磅 @ 15¢
- 21 日 現付廣告費 \$ 18.00。
- „ 日 除賣給鴻興號下列商品:
- 龍井 1,500 磅 @ 78¢  
 茶芯 1,000 磅 @ 24¢
- 22 日 推銷員預支的旅費今日報銷, 計實支 \$ 58.40, 除預支作抵外, 其餘付以現金。
- 23 日 資本主提去現金 \$ 500, 充其家用。
- 24 日 恆泰商店除去下列商品:
- 龍井 500 磅 @ 78¢  
 旗鎗 500 磅 @ 62¢
- 25 日 收到轉租房金現金 \$ 80。
- 26 日 用現金支付雜費 \$ 42.60。
- 27 日 鴻興號退來下列商品:
- 龍井 120 磅 @ 78¢  
 茶芯 85 磅 @ 24¢
- „ 日 修理房屋費用 \$ 38.25, 付出現金。
- 28 日 翁隆盛交來十天期本票一紙計 \$ 1,000, 又現金 \$ 100, 作為清訖貨款。
- 29 日 賣出下列商品, 收到現金如數:
- 龍井 820 磅 @ 78¢  
 旗鎗 430 磅 @ 63¢

30日 開出中國銀行支票#103,計 \$ 2,000,償還本月九日杭州天升茶莊貸款一部。

„日 收翁隆盛交來定貨定洋 \$ 1,000,當即存入上海銀行。

31日 付本月份薪金 \$ 198,除扣除預支 \$ 98 外,其餘以現金付訖。

„日 以現金付出下列各項費用:

郵電費	\$ 38.50
雜費	125.36
廣告費	42.30

(1) 將上列試算表內各項一一設立帳戶,並將各餘額抄入。

(2) 將十二月份各會計事項記入日記簿。

(3) 過帳,並編製十二月三十一日的試算表。

(4) 結帳時應行調整的項目如下:

A. 商品盤存:(各項存貨數量假定均係實際盤存所得)

龍井 8,423 磅 @ 58¢

旗鎗 14,316 磅 @ 46¢

茶芯 10,184 磅 @ 14¢

B. 已經到期還沒有收到的利息計 \$ 48.56。

C. 用品盤存計 \$ 100.00。

D. 預付保險費 \$ 256.00。

E. 應付水電費 \$ 41.26。

F. 應付房租 \$ 25.00。

G. 應收佣金 \$ 108.30。

H. 預收房租 \$ 65.00。

I. 應付中國銀行借款利息十三天。

J. 房屋折舊照原價 \$ 10,000 提存 2%。

K. 器具折舊照原額提 5%。

L. 壞帳損失照銷貨淨額提 1%。

根據試算表中所列各帳戶及上列應行調整各項,編製十欄式結帳計算表。

(5) 依結帳計算表所列各項,為調整及結帳分錄記入日記簿內,然後過帳並結清分類簿中各帳戶。

(6) 依照結帳計算表所列各項,編製十二月卅一日的資產負債表和損益表。

## 第二十一章 日記簿專欄

日記簿中專欄的意義和功用。——我們在前面講過的日記簿，祇設二個金額欄，這在規模較小的商店裏，會計事項發生不多，還可適用。但在規模大一些的商店裏，每天會計事項發生總有幾百筆幾千筆的，如果還是照原來的方式來記帳，那就要發生下面的許多困難了。

(1) 逐筆分錄，要逐筆過帳，這就時間方面講，很不經濟；就方法方面講，又很易發生錯誤。

(2) 有時因每天所發生的事項，特別繁多，往往不能把當天的事項，全部過完，因此使分類簿上，常不能表示最近的狀況。

(3) 每天發生事項，其中涉及同一性質的帳戶，一定很多。這些事項，如果逐一過帳，那末過帳手續的繁重，也就可想而知了。

(4) 要知道每一帳戶的大概情形，在沒有把所有的分錄全部過帳前，那是無法明瞭的。例如銷貨多少，購貨多少，現金收付多少等等，都要等到銷貨、購貨、現金等項，全部過帳後，才可知道。

因為這種原因，所以在規模大一些的商店裏，必須把二欄式的日記簿，加以改良。改良的方法，就是把日記簿中所有性質相同，並發生次數特多的各帳戶，從這原來的金額欄裏劃出，另在日記簿上，添設專欄(Special Column)來記載。至於

過帳，就可不必逐筆過，而把專欄的總數一筆過了。這樣，過帳的手續，便可減省不少，而結果是仍舊和逐筆過帳一樣。例如關於現金收付特多的，就可從原來借貸二金額欄中劃出，記入特設的借方現金欄和貸方現金欄裏去，而分類簿上的現金戶，就可把專欄的總數過過去。關於銷貨特多的，就把銷貨金額劃出，記在貸方特設的銷貨欄裏去，再把總數一筆過到分類簿裏的銷貨帳戶去。關於購貨特多的，就把購貨金額劃出，記在借方特設的購貨欄裏去，再把總數過帳。總之，某種項目發生特多的，都可斟酌情形，設立專欄來記載。這樣過帳時間，過帳手續，都可以節省。而過帳時可能的錯誤，也可以減少了。同時某一帳戶設置專欄後，在沒有過帳前，也可從專欄裏明瞭它的大概情形了。所以日記簿內設置專欄以後，它的功用，是很大的。

**日記簿專欄的設置方法。**——在日記簿上設置專欄以前，我們先要查明商店裏那幾種帳戶是記載最繁多的。我們查明以後，就把這些帳戶，在日記簿中各別爲之設置專欄。至於記載不繁的各帳戶，仍記到原來的金額欄裏去。（設置專欄後，這一欄我們可以叫它各項欄。）這樣，記在專欄裏的金額，因爲性質是相同的，所以平時就可不必過帳，等到該欄（每天或每隔相當時日如十天或二十天或一月等。）結出了總數，然後一筆過帳。但記在各項欄裏的金額，因爲性質不同，仍舊要逐筆過帳的。

日記簿中設置專欄的方法，通常係把借方金額記在日記簿的左方，貸方金額記在日記簿的右方。每方再視事實上的需要，設置若干專欄。此外關於類頁、摘要等可記在日記簿的正

中。假定某商店因關於現金收付和銷貨事項特多，那末便可在日記簿的借方，設置現金欄，貸方設置現金和銷貨二欄。它的格式如下：

日記簿  
民國 × × 年

借 方		摘 要	類 頁	貸 方		
現 金	各 項			各 項	現 金	銷 貨
1	2	3	4	5	6	7

上式第一欄是現金欄，係記載現金收入。第二欄是各項欄，係記載和現金沒有關係的借項金額。第三欄是摘要欄，把日期記在摘要欄的正中，其餘借貸分錄和摘要，和前面講過的格式完全一樣。第四欄類頁欄，也和前面講過的作用一樣。第五欄是各項欄，係記載和現金及銷貨沒有關係的貸項金額。第六欄，是現金欄，專記現金的付出。第七欄是銷貨欄，專記銷貨的金額。凡各帳戶的金額，記到各項欄裏去的，要逐筆過帳。記到現金和銷貨欄裏去的，平時不必過帳，（所以在現金或銷貨金額同行類頁欄中要做一個註銷「✓」記號，表示不必過帳。）等到借方的現金欄和貸方的現金欄銷貨欄，結出總數，並在末一事項摘要欄內，寫明各專欄帳戶名稱後，然後把各欄金額總數，移到各項欄裏去，分別過到分類簿現金帳戶和銷貨帳戶裏去。至於各專欄總數，所以要移到各項欄裏去，那無非要使各專欄總數，在過帳時，便利觀察和使各項欄借貸二方結出總數，以便測驗借項和貸項的總額平衡罷了。（如果不平，那末一定有了錯誤，應該立刻去查明糾正。）

現根據上面日記簿格式和說明，列舉一例如下：

29年

1/1 資本主王君投資現金	\$ 5,000.00
„ 現買器具	200.00
„ 現付房租	100.00
„ 現買商品	3,000.00
„ 現賣商品	1,200.00
2 現賣商品	1,500.00
„ 現付雜費	50.00
„ 現買商品	1,400.00
„ 現賣商品	1,000.00

(註) 摘要從略。

日記簿

民國二十九年

第一頁

借 方		摘 要	類 頁	貸 方		
現 金	各 項			各 項	現 金	銷 貨
5,000.00		一月一日 現金 資本主王君投資	✓ 3	5,000.00		
	200.00	器具	2		200.00	
	100.00	現金 房租	✓ 6		100.00	
	3,000.00	現金 購貨	✓ 5		3,000.00	
1,200.00		現金 銷貨	✓ 4			1,200.00
1,500.00		二月 現金 銷貨	✓ 4			1,500.00
	50.00	雜費	✓ 7		50.00	
	1,400.00	現金 購貨	✓ 5		1,400.00	
1,000.00		現金 銷貨	✓ 4			1,000.00
8,700.00	8,700.00	現金(借)合計	1	4,750.00	4,750.00	
		現金(貸)合計	1	3,700.00		3,700.00
		銷貨(貸)合計	4			3,700.00
	13,450.00			13,450.00		



把上面日記簿內現金欄和銷貨欄總數過入分類簿內應如下式：（各項欄內各帳項過法和前面所講方法同，讀者可自行演習，不再列舉。）

現金				第一頁		
29年 1   2		H 1	8,700 00	29年 1   2	H 1	4,750 00

  

銷貨				第四頁		
				29年 1   2	H 1	3,700 00

從上面的例看來，在沒有設置現金欄和銷貨欄以前，那末要把借方現金過帳四次，貸方現金過帳五次，共過九次之多，現在祇要把現金一項過帳二次，可減省七次。銷貨一項，本來要過三次，現在祇要過帳一次，可減省二次。凡是性質相同的帳項愈多，過帳的手續愈可減省，因為專欄裏若有十筆帳，祇要過一次，若使有一百筆帳，也不過祇要過一次呵。

上面日記簿，係假定第一頁記完，就加結算過帳。如果不需結算過帳，那末應把各欄結出總數，一律轉入第二頁，以便連同第二頁，或第三頁各欄數額，一同過帳。並在各欄結出總數一行的摘要欄內寫明「轉次頁」三字，同時在第二頁第一行摘要欄內，要寫明承上頁三字。并把各欄的金額，一一從上頁轉移下來，分別填入相當欄內。例如：

日記簿

第一頁

借 方		摘 要	類 頁	貸 方		
現 金	各 項			各 項	現 金	銷 貨
.....	.....	轉次頁		.....	.....	.....
.....	.....			.....	.....	.....
8,700.00	4,750.00			5,000.00	4,750.00	3,700.00

日記簿

第二頁

借 方		摘 要	類 頁	貸 方		
現 金	各 項			各 項	現 金	銷 貨
8,700.00	4,750.00	承上頁				
			5,000.00	4,750.00	3,700.00	

專欄的設置，完全要看事實上是否需要來決定的，這在上面已反覆講過。如果商店購貨很多，那末就可在日記簿借方，設置購貨欄，應收應付票據很多，就可在日記簿借方設置應收票據欄，貸方設置應付票據欄等。不過如果項目發生的次數不多，那末就不必特設專欄，否則徒留空欄，反而增加記帳上的不便。

專欄詳例。——本節係根據第二十章總覆習中（自六月一日起至十五日止）的各會計事項，記入日記簿。查該題關於現金、購貨、銷貨等事項，發生特多，所以在日記簿的借方，設購貨及現金二專欄，貸方設銷貨及現金二專欄。現把各事項一一記入日記簿中，那末結果如下：（例中摘要從略。）

日記簿

民國二十九年

第一頁

借方			摘要	類頁	貸方		
購貨	現金	各項			各項	現金	銷貨
	5,000.00		六月一日				
		1,000.00	現金	✓			
		2,000.00	器具				
			存貨				
			資本趙國		8,000.00		
		200.00	房租				
			現金	✓		200.00	
		100.00	文具用品				
			現金	✓		100.00	
3,000.00			購貨	✓			
	1,500.00		現金	✓		3,000.00	
			現金	✓			
		150.00	廣告費	✓			1,500.00
			現金	✓		150.00	
		3,000.00	永豐公司				
			銷貨	✓			3,000.00
		800.00	器具	✓			
			現金	✓		800.00	
5,010.00			購貨	✓			
			源泰號	✓	5,010.00		
		50.00	雜費				
			現金	✓		50.00	
		4,000.00	應收票據				
			銷貨	✓			4,000.00
		500.00	銷貨退回				
			永豐公司		500.00		
4,000.00			購貨	✓			
			應付票據	✓	3,000.00		
			現金	✓		1,000.00	
	500.00		現金	✓			
			銷貨	✓			500.00
12,010.00	7,000.00	11,800.00	轉次頁		15,510.00	5,300.00	9,000.00

日記簿

民國二十九年

第二頁

借 方			摘 要	類 頁	貸 方		
購 貨	現 金	各 項			各 項	現 金	銷 貨
12,010.00	7,000.00	11,800.00	承上頁		16,510.00	5,300.00	9,000.00
		1,515.00	十日 潘遠志				1,515.00
	3,960.00		銷貨 十一日	✓			
		40.00	現金 利息費用	✓			
	2,450.00		應收票據 十二日		4,000.00		
		50.00	現金 銷貨折讓	✓			
		2,020.00	永豐公司 十三日		2,500.00		
		800.00	國豐號 銷貨	✓			2,020.00
		1,515.00	十四日 源泰號				
			購貨退出 十五日		800.00		
		1,515.00	應收票據 潘遠志		1,515.00		
12,010.00		12,010.00	購貨(借)合計	20			
	13,410.00	13,410.00	現金(借)合計	1			
			現金(貸)合計	1	5,300.00	5,300.00	
			銷貨(貸)合計	17	12,535.00		12,535.00
		43,160.00			43,160.00		

把上面各專欄總數過入分類簿中，應如下式：（假定現金記在第一頁，銷貨記在第十七頁，購貨第二十頁。）

現 金

第一頁

29年 6/15	日 2	13,410.00	29年 6/15	日 2	5,300.00
-------------	-----	-----------	-------------	-----	----------

## 銷貨

第十七頁

				29年 6月15		日 2	12,535.00
--	--	--	--	-------------	--	-----	-----------

## 購貨

第二十頁

29年 6月15		日 2	12,610.00				
-------------	--	-----	-----------	--	--	--	--

## 習 題 一

(1) 試在日記簿裏，借方添設現金欄，貸方添設現金欄和銷貨欄把下面的會計事項，一一記入。

29年1月1日 資本主周某投入現金 \$ 5,000.00，開設三益百貨商店。

„日 現買商品 \$ 2,000.00。

„日 現付房租 \$ 30.00。

„日 現買各種器具 \$ 500.00。

2日 現售商品 \$ 500.00。

„日 除給大綸號商品 \$ 200.00。

3日 現付廣告費 \$ 20.00。

„日 現售商品 \$ 600.00。

4日 向元久公司除購商品 \$ 2,000.00。

„日 收到大綸號還來貨款 \$ 200。

5日 現售商品 \$ 1,000.00。

„日 除給大豐號商品 \$ 300.00。

„日 支付職員薪金 \$ 40.00。

(2) 試把日記簿結算並過入分類簿。

## 習 題 二

(1) 試在日記簿的借方添設應收票據欄，現金欄和購貨欄。貸方添設現金欄和銷貨欄，把下面這許多會計事項，一一記入。

- 29年6月1日 資本金黃仲記投入現金 \$ 7,500.00, 開始營業。
- 2日 現付文具用品 \$ 120.00。
- 3日 向永豐號除購商品 \$ 1,500.00。
- 4日 賣給大隆祥商品 \$ 600.00, 當收該號所出十天期本票一張, 票面 \$ 500.00, 餘額收到現金。
- 5日 支付推銷員旅費現金 \$ 20.00。
- 6日 向利利公司除購商品 \$ 4,000.00。
- 7日 現賣商品 \$ 700.00。
- 8日 三友號除去商品 \$ 1,000.00。
- 9日 現售商品 \$ 800。
- 10日 付還永豐號貨款的一部分, 計現金 \$ 500.00。
- 11日 三友號付來十天期本票一張, 票面 \$ 1,000.00, 作為付還前欠貨款。
- 12日 大生號除去商品 \$ 1,500.00。
- 13日 付還利利公司貨款的一部, 計現金 \$ 2,000.00。
- 14日 現銷商品 \$ 500.00。
- 14日 前大隆祥付給本店的本票, 今日到期, 收到現金。
- 15日 付職員薪金現金 \$ 100.00。
- 16日 大生號付來十天期本票一張, 票面 \$ 1,000.00。

(2) 試把日記簿結算, 並過入分類簿。

(3) 根據分類簿各戶差額, 編製試算表。

## 第二十二章 銷貨簿

日記簿分割的意義。——本書以前各章所講的簿記方法，單用一本日記簿和一本分類簿。日記簿是記載會計事項的原始記錄，分類簿是記載會計事項的終結記錄，這一種方法，應用在小規模的商店，並沒有什麼困難。但是在會計事項發生繁多的企業，祇有一本日記簿是難以應付的。尤其在過帳方面，更覺困難，所以日記簿有關設專欄，減輕過帳工作的必要。這樣，每天帳目不能過完的困難，也就不難解決了。不過這種方法，還僅僅適用於中等規模的商店，如果在大規模的商店，每天所發生的會計事項，有幾百幾千筆時，那末不論日記簿的專欄如何衆多，仍不免遭遇下面幾種困難：

(1) 幾百幾千筆事項，都要一一先記到日記簿裏去，那末在日記簿中，雖然設置許多專欄，恐也不能把這些事項，全部記完。

(2) 單用二本帳簿，那末同時工作的，至多二人爲限，在規模較大的事業，每天發生的會計事項，決不是二個人可以記載完事的。

(3) 大規模的商店，大多分部或分科辦事，如管理銀錢的，有出納科；管購貨的，有購貨科；管銷貨的，有銷貨科；倘各科的會計事項一定要彙總在一本日記簿裏，事實上和記載上，都要發生十分的不便。

(4) 日記簿中，對於某一帳戶設置專欄後，過帳手續固然

可以節省。但對於該帳戶的名稱，仍舊要在日記簿摘要欄內，一一記錄，而且每一事項的金額，要寫二次，費時仍多。

因為上面種種原因，所以我們要把日記簿中性質相同和發生次數特多的事項，從日記簿中劃出，另設一本專記該種事項的帳簿來記載。

在普通的商店裏，發生次數最多的事項有四種：(1)銷貨，(2)購貨，(3)現金收入和(4)現金支出。所以這四種事項，都可以設立特種的帳簿來專記它。專記銷貨的日記簿，叫做銷貨簿；專記購貨的日記簿，叫做購貨簿；專記現金收入的日記簿，叫做現金收入簿；專記現金支出的日記簿，叫做現金付出簿。現在把這幾種特種日記簿分章研究，本章專講銷貨簿。

**銷貨簿的格式和記法。**——商店裏因為銷貨事項發生很多，所以把銷貨的事項，從日記簿裏劃出來，另設銷貨簿(Sale's Book)來加以記載。這樣，記帳工作可以分任，時間更可節省。至於銷貨簿的式樣，通常分設月日、摘要、類頁、單位價、數量、金額等欄，以便銷貨事項發生時的記載，它的格式如下：

銷 貨 簿

年 月 日	摘 要	類 頁	單 位 價	細 數	金 額
1	2	3	4	5	6

上式第一欄記錄銷貨發生的日期，第二欄記載借方帳戶名稱和商品名目、數量等。帳戶名稱須緊靠左線，商品名目及數量等約離左線半寸起寫。至於銷貨簿裏任何記錄的貸方科目，都是銷貨，所以可以不必寫出來的。第三欄記載各帳項過



入分類簿的頁數。第四欄記載各該商品的單位價格。第五欄記載各該商品的價額，就是把單位價乘數量而得的價額。第六欄記載每一批銷貨的總金額。

現在我們舉幾個例，來說明記載銷貨簿的方法。假定大華商店在廿九年八月一日那天，發生下列幾筆除銷現銷事項：

1. 明華號除去白糖 300 擔，@ \$ 60.00；赤糖 200 擔，@ \$ 48.00。
2. 興隆號除去荷蘭白糖 100 包，@ \$ 50.00；太古廠白糖 50 包，@ \$ 45.00。
3. 中華公司除去赤糖 250 擔，@ \$ 47.00。
4. 源茂號除去白糖 50 擔，@ \$ 60.00；赤糖 30 擔，@ \$ 45.00。
5. 現銷白糖 100 擔，@ \$ 60.00；荷蘭白糖 50 包，@ \$ 50.00。
6. 中華公司除去太古白糖 100 包，@ \$ 45.00。

把上面各銷貨事項，記到銷貨簿裏去，結果如下：

## 銷貨簿

第一頁

29年 月日	摘	要	類頁	單位價	細數	金額
8 1	明華號		2			
	白糖	300 擔		6000	18,00000	
	赤糖	200 擔		4800	9,60000	27,60000
1	興隆號		3			
	荷蘭白糖	100 包		5000	5,00000	
	太古廠白糖	50 包		4500	2,25000	7,25000
1	中華公司		4			
	赤糖	250 擔		4700	11,75000	11,75000
1	源茂號		5			
	白糖	50 擔		6000	3,00000	
	赤糖	30 擔		4500	1,35000	4,35000
1	現金		1			
	白糖	100 擔		6000	6,00000	
	荷蘭白糖	50 包		5000	2,50000	8,50000
1	中華公司		4			
	太古白糖	100 包		4500	4,50000	4,50000
1	銷貨(貨)合計		11			63,95000

銷貨簿過帳的方法，——上面銷貨簿的金額欄，雖祇有一戶，但是每筆記錄的借貸仍是平衡的。因為在銷貨簿裏的一切記錄，它的貸項終是銷貨，所以在平日祇要把借項一一過到分類簿裏去；貸項銷貨可以等到某一時期，把金額欄結出總數後，一方在月日欄內註明月底的日期，摘要欄內寫明銷貨(貸)字樣；一面再把這總數，過到銷貨帳戶的貸方去。換句話說，銷貨簿各帳項過帳的方法，如用借貸分錄來表示，無異像下面的情形一樣：

(借) 明華號	27,600.00	
興隆號	7,250.00	
中華公司	11,750.00	
源茂號	4,350.00	
現金	8,500.00	
中華公司	4,500.00	
(貸) 銷貨		63,950.00

所以記入銷貨簿摘要欄中借方各帳戶，要一一過帳。貸方的帳戶因為都是銷貨，祇要把金額欄結出的總數，一筆過帳就可。這樣說來，銷貨簿過帳的方法，實際上和記在日記簿銷貨欄時的過法，完全一樣的。所不同的，就是上例中各帳項的銷貨兩字和它的金額，在日記簿中，要各寫七次，但設置了銷貨簿後，祇要結出總數時，書寫一次就夠了。這一點實在能節省許多記帳的時間。銷貨簿每天或每隔若干日，要結算一次，結算後，就要把金額欄的總額過入銷貨帳戶裏去。(借方各戶應隨時過帳)過帳以後，借貸二方的數額，一定表示相等的。現把第二項中所舉銷貨簿內各帳戶過入分類簿中，那末結果如下：

## 現金

第一頁

29年									
8	1	銷 1	8,500	00					

## 明華號

第二頁

29年									
8	1	銷 1	27,600	00					

## 興隆號

第三頁

29年									
8	1	銷 1	7,250	00					

## 中華公司

第四頁

29年									
8	1	銷 1	11,750	00					
		銷 1	4,500	00					

## 源茂號

第五頁

29年									
8	1	銷 1	4,350	00					

## 銷貨

第十一頁

					29年				
					8	1	銷 1	63,950	00

過帳的時候，分類簿各戶和銷貨簿，都應該註頁數，分類簿各戶所記數額，凡從銷貨簿過來的，那末要在頁數前面註

明“銷”字字樣。例如上面現金戶借方的數額，是從銷貨簿第一頁過來的，就在頁數欄中註明“銷1”字樣，其餘明華號、興隆號、中華公司等戶，都是這樣的。同時在銷貨簿的類頁欄中，也要註明分類簿的頁數。例如現金戶，在銷貨簿類頁欄中，註明(1)字，這就是表示過在分類簿的第一頁。

## 習題一

試將下面新華綢莊的銷貨事項，一一記入銷貨簿，然後加以結算並過到分類簿裏去。

29年6月1日 鑫盛莊除去下列商品：

電力紡	50 疋	@ \$ 60.00
大偉呢	35 疋	82.00
廠葛	20 疋	30.00

2日 立興昌除去下列商品：

線綿	60 疋	@ \$ 45.00
電力紡	20 疋	62.00
博士呢	15 疋	80.00

3日 現銷下列商品：

電力紡	10 疋	@ \$ 60.00
大偉呢	5 疋	84.00

4日 沈韻記除去下列商品：

廠葛	30 疋	@ \$ 32.00
線綿	20 疋	50.00
博士呢	20 疋	82.00

## 習題二

南洋商店於二十九年五月一日至十日的銷貨事項如下：

1日 友華號除去下列商品：

棉毛衫	30 打	@ \$ 42.00
衛生衫	25 打	53.00

2日	門市部現賣商品如下：		
	棉毛衫	8打	@ \$ 46.00
	開司米襪	15打	20.00
4日	大豐號除去商品如下：		
	春秋衫	10打	@ \$ 38.00
	衛生衫	20打	52.00
	襯衫	15打	48.00
6日	華興公司除去商品如下：		
	棉毛衫	35打	@ \$ 43.00
	春秋衫	15打	37.00
8日	門市部現賣商品如下：		
	棉毛衫	25打	@ \$ 45.00
	開司米襪	20打	18.00
	襯衫	10打	50.00
9日	益大昌除去下列商品：		
	春秋衫	30打	@ \$ 39.00
	衛生衫	20打	54.00
	開司米襪	50打	19.00
10日	昇達號除去下列商品：		
	棉毛衫	26打	@ \$ 46.00
	襯衫	15打	48.00
	春秋衫	20打	40.00

試將上面這幾筆銷貨事項記入銷貨簿，並加以結算，然後過到分類簿裏去。

## 第二十三章 購貨簿

購貨簿的格式和記法。——商店的購貨，雖然比較銷貨爲少，但同其他事項比較，却也是多了。所以爲使記帳能夠分任起見，也可以另設一本購貨簿（Purchases Book）來記載，購貨若是由另設的購貨簿來登記，那末在日記簿中就無須再表現了。購貨簿，又名進貨簿，也有叫做貨源簿的。它的格式和銷貨簿一樣，也分月日、摘要、類頁、金額等欄。例如：

購 貨 簿

年 月 日	摘 要	類 頁	單 位 價	細 數	金 額

上面各欄的記法和銷貨簿完全一樣，所以不再解釋。現在我們列舉幾個例來說明購貨簿的記法。

假定青龍茶棧二十九九年八月一日至十日，有下面幾筆除購和現購事項：

- 8/1. 向大生號除購 紅茶 12 箱，@ \$ 30.00；綠茶 20 箱，@ \$ 25.00。
3. 向盛興昌除購 龍井 15 箱，@ \$ 32.00；綠茶 10 箱，@ \$ 25.00。
5. 向立大號除購 紅茶 20 箱，@ \$ 30.00；龍井 10 箱，@ \$ 30.00。
7. 向源發號除購 紅茶 10 箱，@ \$ 31.00；綠茶 15 箱，@ \$ 26.00；  
龍井 5 箱，@ \$ 32.00。
10. 現購 紅茶 5 箱，@ \$ 30.00；龍井 15 箱，@ \$ 31.00。

把上面各筆購貨事項 記到購貨簿裏去，結果如下：

## 購貨簿

第一頁

29年 月日	摘	要	類頁	單位價	細數	金額
8 1	大生號		7			
	紅茶	12 箱		30.00	360.00	
	綠茶	20 箱		25.00	500.00	860.00
3	盛興昌		8			
	龍井	15 箱		32.00	480.00	
	綠茶	10 箱		25.00	250.00	730.00
5	立大號		9			
	紅茶	20 箱		30.00	600.00	
	龍井	10 箱		30.00	300.00	900.00
7	源發號		10			
	紅茶	10 箱		31.00	310.00	
	綠茶	15 箱		26.00	390.00	
	龍井	5 箱		32.00	160.00	860.00
10	現金		1			
	紅茶	5 箱		30.00	150.00	
	龍井	15 箱		31.00	465.00	615.00
10	購貨(借)合計		12			3,965.00

**購貨簿的過帳方法。**——上例中金額欄裏的金額，一面是代表借方性質的購貨；一面是代表貸方性質的購貨客戶（應付帳款）或現金。不過因為購貨簿的借方科目一定是購貨，所以就不可不必寫明。因此，在過帳方面，平時應該把貸方各科目一一過帳的；至於借方的購貨，可以把金額欄結出總數後一筆過帳，這樣就可以省了過帳的時間和手續，同時過帳的結果，借貸兩方，仍舊可以平衡。這種方法和以前講過的過帳方法所不同的地方，全在借方的購貨，在這裏是把許多筆購貨加出總

數而一次過帳，在以前是各筆購貨分別過帳的。換句話說，從過帳的立場看來，上面的五筆購貨，無異用下面一個分錄來記載：

(借) 購貨	3,965.00
(貸) 大生號	860.00
盛興昌	730.00
立大號	900.00
源發號	860.00
現金	615.00

這樣看來，購貨簿的過帳方法和銷貨簿一樣。不過借貸方向恰巧相反罷了。過帳以後，借貸二方的數額，也一定相等的。同時在過帳的時候，購貨簿和分類簿各戶也要互註頁數。分類簿各戶所記的數額，凡從購貨簿過來的，那末在頁數前面，要註一“購”字。例如下面現金帳戶貸方的數額，是從購貨簿第一頁過來的，就應該在頁數欄中註“購1”字樣。同時在購貨簿的類頁欄中，也要註明分類簿的頁數。例如現金戶因為記在分類簿的第一頁，所以在購貨簿類頁欄中，註明(1)字，表示過在分類簿的第一頁。

現金				第一頁
		29年 8 10	購 1	615.00

大生號				第七頁
		29年 8 1	購 1	860.00



## 盛興昌

第八頁

				29年 8 13		購 1	730 00
--	--	--	--	-------------	--	-----	--------

## 立大號

第九頁

				29年 8 5		購 1	900 00
--	--	--	--	------------	--	-----	--------

## 源發號

第十頁

				29年 8 7		購 1	860 00
--	--	--	--	------------	--	-----	--------

## 購貨

第十二頁

29年 8 10						購 1	3,965 00
-------------	--	--	--	--	--	-----	----------

## 習題一

試將第二十二章習題二的銷貨事項，作為購貨事項；銷貨客戶，作為購貨客戶，一一記入購貨簿，然後加以結算並過到分類簿裏去。

## 題習二

試將下面某商店的購貨事項，記到購貨簿裏去，然後結算過帳。

29年4月1日 向大豐米行賒來下列商品，貨款暫欠：

白粳米 50 擔 @ \$ 60.00

糙米 20 擔 65.00

3日 向益源米行賒來下列商品，貨款暫欠：

常熟米 100 擔 @ \$ 70.00

	糯米	50 擔	@ \$ 68.00
	白粳米	80 擔	59.00
5 日	向長盛米行除購商品如下,貨款暫欠:		
	糯米	30 擔	@ \$ 66.00
	白粳米	100 擔	60.00
	常熟米	100 擔	70.00
7 日	向唐順源米行除來商品如下,貨款暫欠:		
	嘉興團尖米	300 擔	@ \$ 59.00
	糯米	100 擔	70.00
	白粳米	100 擔	62.00
	常熟米	500 擔	71.00
10 日	現購:		
	糯米	200 擔	@ \$ 69.00
	白粳米	40 擔	61.00
	嘉興團尖米	50 擔	60.00

## 第二十四章 現金收入簿

**現金收入簿的格式和記法。**——商店裏每天收入和付出現金的事項，也是很多的。所以我們爲了記帳手續的簡便，過帳次數的減少和日常的事項可由多人分任記載起見，另設現金收入簿來專記現金收入的事項，現金付出簿來專記現金支出的事項。本章先講現金收入簿的記法。

現金收入簿，是專記現金收入事項的原始記錄，凡發生現金收入事項時，要統統記到現金收入簿裏去，不再記到日記簿裏去了。簿內通常分設月日、貸方帳戶名稱、摘要、類頁、金額等欄，以便記載現金收入的詳細情形。它的格式如下：

現金收入簿

第一頁

年 月 日	貸方帳戶名稱	摘 要	類 頁	金 額
1	2	3	4	5

上面的格式，第一欄是年月日欄，記載收入現金的日期。第二欄是貸方帳戶名稱欄，記載每一事項應貸入帳戶的名稱，因爲記在現金收入簿裏的事項，都是借入現金的，所以祇要把相對的貸方帳戶寫明就可以了。例如收到李某還來貸款\$1,000.00，應記在現金收入簿內，表示借(收入)現金\$1,000.00，同時要把李某記到貸方帳戶名稱欄裏去，表示本店對於李某的債權減少了\$1,000.00。第三欄是摘要欄，記載收入現金的

事由。第四欄是類頁欄，記載各貸方帳戶過入分類簿去的頁數。第五欄是金額欄，記載收入的金額。爲了明瞭起見，我們再舉幾筆現金收入事項，來說明它的記法：

二十九年

- 九月一日 資本主徐某增資現金 \$ 5,000.00。
- 一日 王新記前交來本票計 \$ 2,000.00，本日到期，收到現金。
- 一日 王大恆還來前欠帳款 \$ 1,000.00。
- 二日 代某公司辦貨，收到手續費現金 \$ 200.00。
- 二日 陳興記還來帳款 \$ 2,000.00。
- 二日 李鴻記前交來本票計 \$ 1,500.00，本日到期，收到現金。

把上面現金收入事項，記到現金收入簿裏去，那末結果如下：

現金收入簿

第一頁

29年 月日	貸方帳戶名稱	摘要	類頁	金額
9 1	資本主徐某投資	資本主繼續投資現金	10	5,000 00
1	應收票據	王新記票據到期	2	2,000 00
1	王大恆	還來貨欠	3	1,000 00
2	佣金收益	代某公司辦貨手續費	11	200 00
2	陳興記	還來貨欠	4	2,000 00
2	應收票據	李鴻記票據到期	2	1,500 00
2	現金(借)	收入合計	1	11,700 00

現金收入簿過帳的方法。——在現金收入簿過帳的時候，祇要把貸方各個帳戶，如資本主、應收票據、王大恆、佣金收益、陳興記等帳戶，分別過到分類簿各個帳戶的貸方去。並於某一時期，把金額欄數額相加，結出總數後，在月日欄內寫明日期，帳戶名稱欄內，寫明現金(借)，摘要欄內寫明收入合計。

再在結出總數上面，劃一紅單線，表示相加；結出總數下面，劃雙紅線，表示和現金付出簿的結數相平衡，然後把這總數過到分類簿現金帳戶的借方去。換句話說，記到現金收入簿裏的借貸分錄，在過帳時，是無異像下示分錄一樣的：

(借) 現金	11,700.00	
(貸) 資本金除某投資		5,000.00
應收票據		2,000.00
王大恆		1,000.00
佣金收益		200.00
陳興記		2,000.00
應收票據		1,500.00

把上面所講的現金收入簿過帳方法，加以綜述，我們可以得到下列二條規則：

1. 現金收入簿裏所表明的帳戶名稱，都是貸方項目，所以應該逐項過到分類簿各相當帳戶的貸方去。（除有註銷「✓」符號的例外，讀者可參看下面說明和記法。）

2. 現金收入簿的總數，應該一筆過到分類簿現金帳戶的借方去。

實際上，上面這二條規則和在日記簿借方現金欄的過帳方法，完全一樣，所不同的，就是每一現金收入事項，記入現金收入簿後，關於借方的帳戶名稱（現金）和金額，都可少寫了，因此對於記帳的時間和手續，可以節省不少。現金收入簿每天或每隔幾天幾十天後，要結算一次。（結算時應該和現金付出簿同時舉行）。結算的日期所以不一定，就是因為會計事項的發生有多有少。如果現金收入的次數很多，那末可以每天結算一次，如果現金收入的次數並不十分多，那末可以每隔幾天或幾十天結算一次。結出的總數，就要過到分類簿現金帳戶的借

方去。至於貸方各帳戶應隨時過入分類簿各該帳戶的貸方。過帳以後，借貸二方的數額，一定可以相等的。現把上面現金收入簿內各個帳戶，過入分類簿各帳戶，結果如下：

現金

第一頁

29年 9   2	現收1	11,700   00			
--------------	-----	-------------	--	--	--

應收票據

第二頁

			29年 9   1	現收1	2,000   00	
				9   2	現收1	1,500   00

王大恆

第三頁

			29年 9   1	現收1	1,000   00
--	--	--	--------------	-----	------------

陳興記

第四頁

			29年 9   2	現收1	2,00   00
--	--	--	--------------	-----	-----------

資本主徐某投資

第十頁

			29年 9   1	現收1	5,000   00
--	--	--	--------------	-----	------------

佣金收益

第十一頁

			29年 9   2	現收1	200   00
--	--	--	--------------	-----	----------

過帳以後，就要在現金收入簿類頁欄，和分類簿頁數欄互註頁數。就是在現金收入簿類頁欄內，要註明分類簿各戶的頁數；在分類簿各戶內，凡從現金收入簿過來的，除在頁數欄中註明現金收入簿的頁數外，還要在頁數前面，註明“現收”字樣。例如上面資本主徐某投資帳戶頁數欄內，註明「現收1」三字，就是表示從現金收入簿第一頁過來的。

**現銷的記法。**——現銷的借貸分錄，就是借現金，貸銷貨。我們在設立了現金收入簿和銷貨簿以後，爲了要隨時明瞭現金的收入，所以要把現金的收入，記入現金收入簿；同時爲了要隨時知道銷貨的數額，所以還要把銷貨數額，記入銷貨簿。這時記入現金收入簿的對方帳戶（就是貸方帳戶）是銷貨，記入銷貨簿的對方帳戶是現金（就是借現金）。如果我們把二本帳簿同時結算過帳，那末過到分類簿裏的結果，一定發生了二筆現銷的數額，也就是發生了重複。其實這種重複，我們是可以避免的。因爲銷貨簿中的借現金數額，已經由現金收入簿連同其他各項現金收入，結出總數，一併過入現金帳戶的借方，所以記在銷貨簿裏的現金，毋須再過，祇要在摘要欄現金一行類頁欄裏，做一「✓」記號，表示不必過帳，或記現金收入簿的頁數，如「現收1」字樣，表示已經由現金收入簿過帳。同時記入現金收入簿貸方帳戶欄的銷貨數額，已經由銷貨簿連同其他各項銷貨數額，結出總數，一併過入銷貨帳戶的貸方，所以現金收入簿裏的銷貨，也毋須過帳，祇要在貸方帳戶欄銷貨一行類頁欄裏，做一「✓」記號，表示不必過帳，或記銷貨簿頁數，如「銷1」字樣，表示已經由銷貨簿過帳。這樣借方的現金，由現金收入簿過帳；貸方的銷貨，由銷貨簿過帳，一

借一貸，恰巧符合上面所講的借貸分錄，同時也不會有什麼重複的毛病了。

現在我們把第二十二章銷貨簿中所示現銷記法，照上面設置現金收入簿後的方法來記載，那末結果如下：（爲便利列舉起見，商品名稱、數量、單位價及細數等，都不記入）。

銷 貨 簿

第一頁

29年 月日	摘 要	類頁	單 位 價	細 數	金 額
8 1	明華號	2			27,600.00
1	興隆號	3			7,250.00
1	中華公司	4			11,750.00
1	源茂號	5			4,350.00
1	現金	✓			8,500.00
1	中華公司	4			4,500.00
1	銷貨（貸）合計				63,950.00

現 金 收 入 簿

第一頁

29年 月日	貸方帳戶名稱	摘 要	類頁	金 額
8 1	銷貨	現銷	✓	8,500.00

讀者可以把上面的例和前面的例來對照，以明瞭它不同的地方，和簿記上正當處理的方法。

複雜事項的處理。——所謂複雜事項，就是指一筆事項，同時影響二個以上帳戶，使它們發生增減變化的事項。例如資本主同時投入現金、器具、房屋、商品等項資產，那末照記帳



原則來講，投入現金，應該記到現金收入簿裏去；器具、房屋、商品等項，應該記到日記簿裏去。但照普通簿記慣例，對於資本主投資事項，在日記簿中，必須要有整個的記錄，因此關於現金一項，除記入現金收入簿外，同時還要記到日記簿裏去。這樣對於資本主投資事項，在日記簿中可有整個的表示，現金收入事項，在現金收入簿中，也有確實的數目表示。假定資本主吳某於二十九年十月一日，投入現金 \$ 3,000.00，商品 \$ 2,000.00，器具 \$ 500.00，房屋 \$ 5,000.00，那末記入日記簿和現金簿的方法如下：

## 日記簿

第一頁

29年					
10 1	現金	✓	3,000.00		
	存貨		2,000.00		
	器具		500.00		
	房屋		5,000.00		
	資本主吳某投資				10,500.00

## 現金收入簿

第一頁

29年				
10 1	資本主吳某投資		✓	3,000.00

上面現金 \$3,000.00，一面記入日記簿，同時又記入現金收入簿，那末過帳的結果，勢必發生重複。因為日記簿借方現金 \$ 3,000.00，已經包含在現金收入簿的總數中，等到將來結算時，把結出的總數，一併過到現金帳戶的借方去。所以記在日記簿中的現金，如果也來過帳，那必定要發生重複的弊病了。現金收入簿貸方帳戶欄資本主吳某投資的 \$ 3,000.00，已經包含在日記簿貸方資本主吳某帳戶的 \$ 10,500.00 內，假使

把現金收入簿中的資本主吳某投資 \$ 3,000 00，過到資本主吳某投資帳戶的貸方去，那末資本主的投資在分類簿裏就變成 \$ 13,500。其實這種的重複，我們是可以設法避免的。因為我們知道日記簿中借方現金的數額，將來由現金收入簿結算時，跟着他項現金收入合計，一併過到現金帳戶的借方去，所以在日記簿借方現金一行類頁欄裏，可以做一「✓」記號，表示不必過帳；現金收入簿貸方帳戶欄資本主吳某投資的數額，已經由日記簿貸方資本主吳某投資的總數中，過入資本主吳某帳戶的貸方，所以也要在現金收入簿資本主吳某投資一行類頁欄裏，做一「✓」記號，表示不必過帳，這樣過帳的結果，也就不會發生重複了。像上面日記簿裏，祇要把存貨，器具，房屋和資本主等帳戶過帳，在現金收入簿中，祇要把金額欄的總數，過入現金帳戶的借方。

此外，關於客戶還來帳款，扣除尾數時，那末除了現金的收入外，還有銷貨折讓的發生。這時記帳的方法，本來可把現金收入，記入現金收入簿，把銷貨折讓，記入日記簿。但爲了要表示整個事項起見，可和資本主投資時的記法一樣。例如張某欠本店貨款 \$ 2,010.00，於廿九年十月十日交來現金 \$ 2,000.00，其餘 \$ 10.00，情讓作訖，那末我們應該把這筆事項，先全部記入日記簿，然後再把收到現金，記到現金收入簿裏去。它的記法如下：

日記簿

第一頁

29年				
10月10日	現金	✓	2,000 00	
	銷貨折讓		10 00	
	張某			2,010 00
	張某還來貨欠情讓 \$ 10.00			

## 現金收入簿

29年 10 10	張某	張某還來貨欠	✓	2,000.00
--------------	----	--------	---	----------

上面日記簿裏的現金，由現金收入簿的總數一起過帳；現金收入簿裏的張某，由日記簿過帳。所以在二本帳簿的類頁欄裏，都要做一個「✓」記號，表示不必過帳。

## 習 題 一

試將第二十一章習題二中有關現金收入事項，記入現金收入簿內。

## 習 題 二

試將下面某商店二十九年五月份的會計事項，記入現金收入簿、日記簿和銷貨簿，並加以結算過帳。（日記簿不設專欄。銷貨簿內單位價、細數二欄，都不要設立）

29年5月1日 資本主李君投入現金 \$ 2,000.00，商品 \$ 2,000.00，開始營業。

5日 來源商店除去商品 \$ 25.50。

6日 現賣商品 \$ 30.00。

8日 大東公司除去商品 \$ 58.00。

9日 來源商店還來一部份的貨款 \$ 10.00。

11日 來源商店除去商品 \$ 50.00。

12日 大東公司還來八日貨款一部份計現金 \$ 30.00。

13日 現賣商品 \$ 40.00。

14日 馬漢記除去商品 \$ 50.00。

16日 上海旅社除去商品 \$ 45.00。

18日 馬漢記還來前欠貨款的一部份 \$ 35.00。

19日 林生記除去商品 \$ 42.00。

20日 現賣商品 \$ 50.00。

- 
- 22日 莫成記除去商品 \$ 25.00。
- 24日 向大東公司收得前欠貨款的一部份,計 \$ 15.00。
- 25日 上海旅社除去商品 \$ 80.00。
- 26日 向來源商店收得本月五日貨款的尾欠,計現金 \$ 15.00,餘數讓訖。
- 31日 林生記交來十天期本票一張,計票面 \$ 42.00,償還前欠貨款。

## 第二十五章 現金付出簿

**現金付出簿的格式和記法。**——現金付出簿，是專記現金付出事項的原始簿。凡發生現金付出時，都要記到現金付出簿裏去，而在日記簿裏，就可不再記入了。

現金付出簿，也分月日、借方帳戶名稱、摘要、類頁、金額等欄，以便記載現金付出的詳細情形，它的格式如下。

現金付出簿

第一頁

年 月 日	借方帳戶名稱	摘 要	類頁	金 額
1	2	3	4	5

上式一三四等欄的記法，和現金收入簿一樣。第二欄是借方帳戶名稱，記載每筆付出現金的相對借方帳戶名稱，因為在現金付出簿裏的記錄，貸方都是現金，所以祇要把相對的借項加以表現就可以了。例如付還王某貸款 \$ 2,000.00，應記在現金付出簿的金額欄裏去，表示貸現金 \$ 2,000.00，同時還要把王某記到借方帳戶名稱欄裏去，表示借王某 \$ 2,000.00，現在我們再舉幾筆現金付出事項，來說明它的記法：

九月一日 現付本月份房租 \$ 100.00。

一日 贖回前出給大東公司應付票據一紙，計 \$ 1,000.00。

一日 現購文具用品 \$ 50.00。

一日 清償大華公司貨欠，計 \$ 1,500.00。

- 一日 贖回前給王新記本票一紙，計 \$ 500.00。
- 二日 前欠國民廠 \$ 700.00，本日用現金清償。
- 二日 現買器具 \$ 300.00。
- 二日 現付雜費 \$ 20.00。

把上面各現金付出事項，記到現金付出簿裏去，那末結果如下：

現 金 付 出 簿

第一頁

29年 月日	借方帳戶名稱	摘 要	類頁	金 額
9 1	房租	本月份房租	12	100 00
1	應付票據	贖回大東公司應付票據	6	1,000 00
1	文具用品	買入用品	13	50 00
1	大華公司	清償大華公司貨欠	7	1,500 00
1	應付票據	贖回王新記本票	6	500 00
2	國民廠	付還國民廠貨欠	8	700 00
2	器具	買入器具	5	300 00
2	雜費		14	20 00
2	現金(貸)	付出合計	1	4,170 00
2		差額		7,530 00
				11,700 00

現在我們把上章現金收入簿的收入總數 \$ 11,700.00，減去上面現金付出簿的付出總數 \$ 4,170.00，就得本期現金結存數 \$ 7,530.00。這結存數，應該用紅筆記入現金付出簿金額欄的總數下面，並在日期欄內，註明日期；摘要欄內寫明差額字樣，然後再把付出總數和差額相加；在加得的總數下面，劃雙紅線，表示和現金收入簿的總數相平衡。等到下期現金收入簿結出總數後，再要把上期結存數，（就是差額）用藍筆記入

現金收入簿總數項下去，以便算出下期現金收入總數。同時還要在摘要欄內記明上期結轉字樣。（可參照二十七章現金簿的記法）

**現金付出簿過帳的方法。**——上面記入現金付出簿金額欄裏的每筆數額，都是表示貸現金，借某某帳戶的。既然都是表示貸現金，所以現金二個字，我們可以略去不記，祇要把借方帳戶記入第二欄。過帳的時候，要把借方各帳戶，如房租、應付票據、文具用品、大華公司、國民廠、器具、雜費等帳戶分別過到分類簿各帳戶的借方去；並於某一時期，把金額欄數額相加，結出總數後，在月日欄內寫明日期，帳戶名稱欄內，寫明現金（貸）字樣，摘要欄內寫明付出合計字樣，再在結出總數上面劃一紅單線，表示相加。然後把這總數過到分類簿現金帳戶的貸方去。換句話說，現金付出簿的過帳方法，無異像下面一項分錄：

（借）房租	100.00
應付票據	1,000.00
文具用品	50.00
大華公司	1,500.00
應付票據	500.00
國民廠	700.00
器具	300.00
雜費	20.00
（貸）現金	4,170.00

把上面所講的現金付出簿的過帳方法，加以綜述，就可得到下面二條規則：

1. 現金付出簿裏所表現的各個借方帳戶名稱，應該逐

項過到分類簿各相當帳戶的借方去。(除有註銷「✓」符號的例外，讀者可參看下面說明和記法)。

2. 現金付出簿的總數，應一筆過到分類簿現金帳戶的貸方。

實際上，上面這二條的過帳規則，和日記簿貸方現金欄的過帳方法，完全一樣。所不同的，就是每一現金付出事項，記入現金付出簿後，關於貸方的帳戶名稱(現金)和金額，都可少寫一遍了。因此對於記帳的時間和手續，可以節省不少。

現金付出簿，每天或每隔幾天幾十天後，要結算一次。(結算時應該和現金收入簿同時舉行)結出的總數，就要過帳，至於借方各帳戶，應隨時過入分類簿各該帳戶的借方。過帳以後，借貸二方的數額，也一定可以相等的。現把上面現金付出簿內各個帳戶，過入分類簿各帳戶，結果如下：

現 金				第一頁
			29年 9   2	現付1 4,170.00

器 具				第五頁
29年 9   2		現付1	300.00	

應 付 票 據				第六頁
29年 9   11		現付1 ,,	1,000.00 500.00	



## 大華公司

第七頁

29年									
9	1	現付1	1,500	00					

## 國民廠

第八頁

29年									
9	2	現付1	700	00					

## 房租

第十二頁

29年									
9	1	現付1	100	00					

## 文具用品

第十三頁

29年									
9	1	現付1	50	00					

## 雜費

第十四頁

29年									
9	2	現付1	20	00					

過帳以後，就要在現金付出簿的類頁欄內，和分類簿的頁數欄內，互註頁數。凡分類簿各戶數額，從現金付出簿過來的，除在頁數欄中註明現金付出簿的頁數外，還要在頁數前面註明「現付」字樣，例如上面房租帳戶頁數欄內註明「現付1」三字，就是表示從現金付出簿第一頁過來的。

現購的記法。——現購的記法，和現銷的記法一樣，（不過借貸方向相反罷了），就是一面買進商品，一面付出現金。買進的商品，要記入購貨簿；付出的現金要記入現金付出簿。這時記入購貨簿裏的現金，已經由現金付出簿結出總數過到分類簿中現金帳戶的貸方去；記入現金付出簿裏的購貨，已經由購貨簿結出總數過到分類簿中購貨帳戶的借方去，這樣分類簿上借貸二方的數額，已經相等，所以在現金付出簿內購貨一行類頁欄裏和購貨簿內現金一行類頁欄裏，都要做一個「✓」記號，表示不必過帳。現在我們把第二十三章購貨簿中所示現購記法，照上面設置現金付出簿後的方法來記載，那末結果如下：（為便利起見簿內祇記入帳戶名稱和金額總數）。

購 貨 簿

第一頁

29年 月日	摘 要	類頁	單 位 價	細 數	金 額
8 1	大生號	7			860 00
3	盛興昌	8			730 00
5	立大號	9			900 00
7	源發號	10			860 00
10	現金	✓			615 00
„	購貨（借）合計	12			3,965 00

現 金 付 出 簿

第一頁

29年 月日	借方帳戶名稱	摘 要	類頁	金 額
8 10	購貨	現購	✓	615 00

複雜事項的處理。——複雜事項而有關現金付出的，也要在兩本原始記錄裏加以登記。例如本店欠王興昌貨款 \$ 1,005.00，於十月十五日用現金 \$ 1,000.00，如數清償，作為清訖。本來這筆事項我們可以把付出現金記入現金付出簿，把購貨折讓，記入日記簿。但是這樣把一筆事項，拆成二筆來記載，那末一事項的整個情形，就不能有所表示了。所以我們爲了要明瞭整個事項內容起見，必須先把付給王興昌現金和取得折讓的事實，整個記入日記簿，再把付給王興昌的現金，記入現金付出簿，這時因爲記入日記簿裏的現金，已經由現金付出簿結出總數過入分類簿現金帳戶的貸方，現金付出簿內借方帳戶名稱欄所記王興昌，已經由日記簿借方代爲過入分類簿王興昌帳戶的借方。所以在現金付出簿內，王興昌一行類頁欄裏和日記簿貸方現金一行類頁欄裏，都要做一個「✓」記號，表示不必過帳。例如：

## 日記簿

29年					
10	15	王興昌		\$ 1,005.00	
		現金	✓		\$ 1,000.00
		購貨折讓			500
		清償王興昌貨欠			

## 現金付出簿

29年					
10	15	王興昌	償還貨欠	✓	\$ 1,000.00

日記簿過帳方法彙述。——爲使讀者易於記憶起見，特把

上面講過各原始日記簿（銷貨簿，購貨簿，現金收入簿，現金付出簿，日記簿）所記各帳項，過到分類簿裏去的程序，用圖表示如下：

原始日記簿	會計事項種類	過入借方	過入貸方
銷貨簿	(A) 1. 現銷 2. 除銷	✚ 現金 銷貨客戶	* 銷貨 * 銷貨
購貨簿	(B) 1. 現購 2. 除購	* 購貨 * 購貨	✚ 現金 購貨客戶
現金收入簿	(A) 1. 現銷 2. 應收票據到期收現 (C) 3. 以應收票據向銀行貼現 4. 銷貨客戶還來帳款 (D) 5. 銷貨客戶還來帳款有折讓時 (E) 6. 資本主投資現金 7. 其他收益	* 現金 * 現金 * 現金 * 現金 * 現金 * 現金	✚ 銷貨 應收票據 ✚ 應收票據 銷貨客戶 ✚ 銷貨客戶 ✚ 資本主 ✚ 收益帳戶
現金付出簿	(B) 1. 現購 2. 付出發費用 3. 付還購貨客戶貨欠 (F) 4. 付還購貨客戶貨欠有折讓時 5. 買入資產 6. 贖回應付票據	✚ 購貨 費用 購貨客戶 ✚ 購貨客戶 器具房屋等 應付票據	* 現金 * 現金 * 現金 * 現金 * 現金
日記簿	(C) 1. 應收票據向銀行貼現 (D) 2. 銷貨客戶還來帳款有折讓時 (E) 3. 資本主投資現金 4. 資本主投資其他資產 (F) 5. 付還購貨客戶貨欠有折讓時 6. 客戶退回商品 7. 退還客戶商品 8. 銷貨客戶交來票據 9. 本店出給購貨客戶票據	{ ✚ 現金 利息費用 ✚ 現金 銷貨折讓 ✚ 現金 其他資產 購貨客戶 銷貨退回 購貨客戶 應收票據 購貨客戶	應收票據 銷貨客戶 資本主 資本主 { ✚ 現金 購貨折讓 銷貨客戶 購貨退出 銷貨客戶 應付票據

- (註) {
1. \* 表示祇過金額一欄的總數
  2. ✚ 表示不過帳
  3. A. B. C. D. E. F. 等符號表示須同時記入二本原始簿
  4. 日記簿內不設專欄

## 習 題 一

試將第二十一章習題二的關於現金付出事項，記入現金付出簿。

## 習 題 二

試將下面某商店二十九年五月份的現金付出和購貨事項，記入現金付出簿、日記簿、和購貨簿，並加結算過帳。（日記簿內不設專欄購貨簿內祇要設立金額一欄。）

- 29年5月2日 向惠羅公司除購商品 \$ 70.00。  
 3日 向南洋兄弟公司除購商品 \$ 135.80。  
 4日 現購器具 \$ 50.00。  
 5日 現購商品 \$ 190.00。  
 6日 付清前欠惠羅公司的貨款 \$ 70.00。  
 10日 向怡和公司除購商品 \$ 100.00。  
 12日 付還前欠南洋兄弟公司的一部份貨款 \$ 100.00。  
 15日 向惠羅公司除購商品 \$ 50.00。  
 17日 向達泰號除購商品 \$ 20.00。  
 18日 現購器具 \$ 200.00。  
 20日 付清前欠南洋兄弟公司貨款一部，計現金 \$ 34.00，餘數議訖。  
 23日 向金蘭公司除購商品 \$ 150.00。  
 24日 付還前欠怡和公司貨款的一部份，計現金 \$ 60.00。  
 30日 付還前欠惠羅公司貨款的一部份，計現金 \$ 30.00。  
 31日 現付職員薪金 \$ 50.00，房租 \$ 40.00，文具印刷 \$ 20.00。

## 習 題 三

- (1) 試將第十章習題一的會計事項，記到日記簿、現金收入簿、現金付出簿、購貨簿和銷貨簿裏去。
- (2) 把各帳簿結算並實行過帳。
- (3) 編製試算表。

## 第二十六章 現金簿和普通日記簿

**現金簿的意義。**——在簿記實務上，現金收入簿和現金付出簿常是合成一本帳簿的。這種在一本帳簿中合併記載現金收付的記錄，叫做現金簿 (Cash Book)。現金簿在使用方面，有不少的缺點，所以在進步的實務上，凡是現金收入和現金付出都是分別用兩本原始記錄簿來記載的。

**現金簿的格式。**——現金簿的通行格式，除了多設一個合計欄外，同現金收入簿和現金付出簿的格式，并無不同。現金簿通常分左右對開的兩面，左邊一面叫收方，右邊一面叫付方。收方專記現金的收入，它的功用和現金收入簿相同。付方專記現金的支出，它的功用和現金付出簿相同。現金簿的格式，可參看下列。

下列中收付兩方的合計欄，是用來記載收付總數和手存差額的。平時的收付款項，都要一一記入金額欄去，但到了要把現金收入總數和現金支出總數過帳的時候，就要把收方付方的金額欄加算，算出的總數，就寫在合計欄內，我們參看下列就可明瞭了。

**現金簿的過帳方法。**——現金簿收方的過帳方法，同現金收入簿的過帳方法一樣；現金簿付方的過帳方法，同現金付出簿的過帳方法一樣。不過現金的收付既然合併設立了一本現金簿，那末從現金簿過到分類簿各戶去的帳項，在各戶的頁數欄內，就須註明“現”字，來表示從現金簿過來的。

我們把下面現金簿裏六月份所記的現金，過到分類簿裏去，那末現金簿和現金帳戶的表現，就如下示：

現金簿

收方 (第二頁)

29年 月日	帳戶名稱	摘要	類 頁	金額	合計	29年 月日	帳戶名稱	摘要	類 頁	金額	合計
6 1	資本主朱順記	本日投資營業	✓	3,000.00		6 2	房租	本月份房租	30	125.00	
11	王元吉	還來貨款	6	100.00		3	文具用品	筆墨紙簿籍等	29	97.45	
14	銷貨	現銷	✓	934.65		12	銷貨退回	退回商品	22	350	
23	李大興	還來貨款	5	1,729.50		16	浙江商店	付還貨款	14	1,725.00	
28	銷貨	現銷	✓	1,221.33		18	購貨	現購	✓	75.00	
30	王元吉	還來貨款	6	354.25		30	水電費	本月份水電	34	36.96	
30	現金(借)	收入合計	1		7,339.73	30	職員薪金	本月份薪金	26	260.00	
						30	現金(貸)	付出合計	1		2,322.85
								差額			5,016.88
											7,339.73
7 1		上期結轉			5,016.88	7 2	房租	本月份房租	30	125.00	
3	銷貨		✓	15.00		3	徐文記	付還貨款	17	1,098.98	
3	唐文記	還來帳款一部	7	328.66		3	購貨	現購	✓	54.75	
5		轉次頁		47.66	5,016.88	5		轉次頁			1,278.73





上面資本主帳戶，因為已經由日記簿過帳，銷貨已經由銷貨簿過帳，購貨已經由購貨簿過帳，所以在類頁欄內，祇要做一「✓」記號，表示不必過帳。其餘收方各帳戶，要一一過入分類簿各該戶的貸方，付方各帳戶，要一一過入分類簿各該戶的借方。讀者可自行演習，不再列舉。

**現金簿的結算方法。**——現金簿每天或每隔幾天要結算一下，把收方的現金收入總計和付方的現金付出總計，分別過到分類簿內現金帳戶的借貸兩方去。在編製試算表的時候，現金簿非結算過帳不可，否則試算表是決不會借貸平衡的。

結算現金簿的手續，可以分成三步來講：

(1) 先把收方金額欄和付方金額欄的數額相加，結出總數。同時在收方月日欄內，用藍筆填明日期；帳戶名稱欄內，寫明現金（借）；摘要欄內，寫明收入合計；金額欄最後一項的下面劃一單線，收入的總數要寫在合計欄裏。在付方的月日欄內，填明日期；帳戶名稱欄內，寫明現金（貸）；摘要欄內寫明付出合計。付出合計也要寫在合計欄裏，同時在金額欄最後一項之下，劃一單線。

(2) 再把收方金額欄總數，減去付方金額欄的總數，算出現金的結存數（就是差額），用紅筆記在付方合計欄的付出總數下面；並在付方月日欄內，填明日期，摘要欄內，寫明差額，然後把付方總數和差額相加，加得的和數，就可和收方的總數相等。至此，應於收付二方總數上下加劃紅線兩道，表示結束。這種結算方法，同分類簿上的現金帳戶沒有差別。

(3) 本期結出的差額，應該移入下期收方的合計欄內去，移轉的方法，可參考上面現金簿的例子。

**普通日記簿的設置。**——我們設置了現金收入簿、現金付出簿（或現金簿）、銷貨簿、購貨簿等以後，所有現金收入事項，都要記入現金收入簿；現金付出事項，都要記入現金付出簿；銷貨事項，都要記入銷貨簿；購貨事項，都要記入購貨簿。這樣和現金、購貨、銷貨等沒有關係的事項，那末應該記到什麼帳簿裏去呢？那當然還是要記到日記簿裏去的。不過這本日記簿，自原始簿分割後，它的性質和最初所講的有些不同，它所記載的事項，以特殊日記簿所不能記載的為限，所以叫它普通日記簿。以後我們凡碰到一切事項，不能記到特種帳簿裏去的，都要記到普通日記簿裏去。至於普通日記簿的格式，和第四章中所舉的第一式相同。

現在我們來看那些事項，應該記到普通日記簿裏去的呢？例如客戶帳款沒有到期或付訖前所發生的銷貨退回和購貨退出。（不過在設置銷貨退回簿和購貨退出簿後，當然不需再記入普通日記簿內）；收到銷貨客戶交來的本票，或本店出給購貨客戶的本票，這些都可記到普通日記簿裏去。普通日記簿內，如果某一事項發生較多時，為節省過帳手續起見，也可以設置專欄。例如應收應付票據事項發生較多時，就可在普通日記簿的借方，設置應收票據專欄，在貸方設置應付票據專欄。再在借貸二方，各設各項一欄，專記和票據沒有關係的事項。至於設置專欄後的格式和記法，讀者可以參考第二十一章。

**普通日記簿中特種事項的記載。**——上面記在日記簿裏的這些事項，是屬於普通事項，也就是日常應行記錄的事項。此外還有幾種比較特殊的事項需要記錄的，有下面幾種：

一、資本主投資開始記錄 資本主投入的各項資產，如現

金、器具、存貨等項，都要一一記入日記簿，使在日記簿裏，對於資本主投資一項，有整個的表示，以便日後的查考。就是資本主單單投資現金一項時，也先要記入普通日記簿，同時再記入現金簿。至於記帳的方法，在前面現金收入簿中已經講過了。

二、調整記錄 結帳前所有各帳戶的調整分錄，也都要一一記入普通日記簿內。至於怎樣記法，可參考本書第十五十六兩章。

三、結帳記錄 結帳時各損益帳戶轉帳記錄，也應該作成結帳分錄，一一記入普通日記簿內。至於它的記法，可參考本書第八章。

四、糾正記錄 從各種原始簿過到分類簿各戶去的時候，往往會發生錯誤，這些錯誤，如果直接到各帳戶裏去糾正，那就要失去依據，所以我們必須先要把改正錯誤的記錄，記到普通日記簿裏去，然後再根據這些記錄，過到分類簿上去糾正。例如買入器具 \$ 100.00，由現金簿過入分類簿中，本應過入器具帳戶的借方，但現在誤過入文具帳戶的借方，為改正這項錯誤起見，應在普通日記簿內，作成借器具貸文具的分錄，再把這個分錄過到分類簿這二個帳戶裏去，那末原來過錯的數額，就可因此更正。至於其他錯誤的情形，都可照這種方法來更正。

### 習 題 一

(1) 試將下面某商店的現金收付事項，記到現金簿裏去。

2月1日 資本主沈君，拿出現金 \$ 1,500.00 開始營業。

2日 支付本月份房租 \$ 40.00。

4日 現賣商品 \$ 80.00。

- „日 還清前欠新新公司的貨款 \$ 60.00。
- 6日 現賣商品 \$ 120.00。
- 8日 還清前欠陸大號貨款 \$ 98.05。
- 9日 劉君還來前欠貨款 \$ 90.00。
- 10日 現購商品 \$ 25.00。
- 11日 付還前欠永豐號的貨款 \$ 125.00。
- 14日 現賣商品 \$ 58.00。
- 16日 余梓生君還來前欠貨款 \$ 180.00。
- 18日 支付職員薪金 \$ 45。
- 20日 付還前欠立信號的貨款 \$ 168.00。
- 22日 現購商品 \$ 125.00。
- 24日 章蘭生君還來前欠貨款 \$ 210.00。
- 25日 支付銷貨運費 \$ 75.00。
- 27日 支付購貨運費 \$ 32.00。
- „日 支付廣告費 \$ 40.00。
- 28日 支付水電費 \$ 22.00。

(2) 結算現金簿。

### 習 題 二

(1) 試開立現金簿、購貨簿、銷貨簿和日記簿，(不設專欄)將第二十四章習題二和第二十五章習題二的各會計事項，一一分別記到適當的帳簿裏。

(2) 把各帳簿結算，過入分類簿。

(3) 根據分類簿的差額編製試算表。

### 習 題 三

試設置一普通日記簿，在借方設應收票據欄，貸方設應付票據欄。將下列各會計事項一一記入，並加結算。

29年1月1日 資本主投入現金 \$ 5,000, 器具 \$ 1,000, 商品 \$ 1,500, 房屋 \$ 2,500, 開始營業。

2月3日 永明商店還來十天期本票一紙，計 \$ 1,000, 償還貨款。

18日 開出十五天期本票一紙，償還大新公司貨款，計票面 \$ 800,

尾數 \$ 4.00, 情讓作訖。

3月10日 達元號退來商品 \$ 280。

4月13日 資本主代本店償付給康生公司貨款 \$ 320。

5月9日 開出十二天期本票一紙計 \$ 840, 償還遠記貨款。

18日 生生號還來十天期本票一紙, 計 \$ 500, 還清貨款, 尾數  
\$ 12.30 情讓作訖。

6月30日 應付費用 \$ 30.00。

,,日 預收房租 \$ 40.00。

,,日 用品盤存 \$ 108。

,,日 預付保險費 \$ 28。

#### 習 題 四

試將下列各錯誤的會計事項,一一爲之作成糾正記錄,記入普通日記簿。

(1) 文具印刷 \$ 8.40, 誤過入郵電費內。

(2) 收到大美公司的帳款, \$ 300.00, 誤入美生公司帳戶內。

(3) 開出本票 \$ 500.00 付生昌號貨款, 在日記簿中記作借應付票據, 貸生昌號。(尙未過帳)

(4) 大華公司退來商品 \$ 316.00, 簿記員誤記 \$ 361.00, 過入分類簿後經發覺錯誤, 應加糾正。

## 第二十七章 多欄式現金簿

現金簿中的專欄。——現金事項，從日記簿裏劃出記入現金簿後，不但記帳可以分任，記帳時間和手續也可節省不少。但是記入現金簿收付二方性質相同的項目是很多的。例如收方所記的事項，有許多是收到銷貨客戶還來的帳款，或現售所得的貨款；有許多是應收票據到期收到的票款等。付方所記的事項，有許多是付還購貨客戶的帳款，或現購所付的貨款；有許多是應付票據到期付出的票款，還有許多付出的營業費用等。這些事項，我們逐筆過到分類簿各帳戶裏去，固然也可以，但我們如果把這些性質相同和發生次數特多的項目，能按照第二十一章中所講設置專欄的方法，在現金簿收付二方各開專欄記入，併成總數一次過帳，那末不但可以節省過帳手續，並且還可以隨時知道每一項目收付的總數。現在我們列舉幾種專欄在下面，並一一說明它的記法。

應收票據和應付票據專欄。——假使商店收到和發出的票據很多的，那末便可在現金簿收方，設一應收票據專欄；付方設一應付票據專欄，把應收票據到期時收到的現金，除記入收方金額欄（設置專欄後金額欄可名各項欄），表示借現金外，同時再記入應收票據欄，表示貸應收票據。應付票據到期時所付出的現金，除記入付方金額欄，表示貸現金外，同時再記入應付票據欄，表示借應付票據，等到隔了相當期間，把應收票據欄和應付票據欄結出的總數，一筆過到分類簿應收票據戶的貸方和應付票據戶的借方去；並把應收和應付票據帳戶的頁數，註於該總數一行的類頁欄裏。至於逐筆記入應收票據應付票據欄的細數，那末可以不必過帳，所以在類頁欄中，祇要做一「✓」記號。



現在我們把前面第二十四章，及二十五章現金收入簿和現金付出簿中，所記應收票據和應付票據闢作專欄記載，同時並假定該店在八月三十一日結算時，有現金結存數 \$ 510.00，那末現金簿的格式和記法如上。

上面應收票據和應付票據二專欄總數過帳後，應如下式：

應 收 票 據					第二頁	
			29年 9   2		現 2	3,500.00

應 付 票 據					第六頁	
29年 9   2		現 2	1,500.00			

專欄的設置，不一定限於應收和應付票據二項，此外某種費用時常發生的，可在現金簿付方設置某某費用專欄；某某收入項目時常發生的，也可在收方設置某某收入項目的專欄。總之，專欄的設置，要看實際上的需要，斟酌設置，沒有一定的規則，可以遵循的。

關於上面的現金簿格式，有一點可以注意的，就是合計欄的取銷。在這種多欄式的現金簿，收付兩方的合計一欄，都是不設的。在這種情形，上期的結存數，要在現金收入總數結出後，再寫在它的下面，而不能像前面所講的方法，立刻移下去的。這樣纔可以算出本期的收入合計數，而把這一個數字，過到現金帳戶的借方去，來表示本期所收到的現金；若使把上期



的差額，立刻移到下期的收方，那末下期的收入合計，就要多出這筆數目了。所以移轉差額的方法，一定要照上面的例子去做，才可避免過帳上的錯誤。

**折讓專欄。**——因收付帳款而發生的銷貨折讓和購貨折讓的記帳方法，在前面現金收入簿和現金付出簿中，我們已經講過了。這種記法，雖然可以表示一會計事項整個情形，但是要記到二本帳簿裏去，而且還要把折讓逐筆過帳，這是很不便利的。若使在現金簿中設立專欄，（在現金簿的收方，設置銷貨折讓欄，現金簿的付方設置購貨折讓欄。）那末在收付帳款時，所收到的現金和發生的折讓，都可記入現金簿，不必再記到日記簿中去了。按銷貨折讓，是因為收到銷貨客戶的帳款而發生，原來的借貸分錄，就是：

(借) 現金	\$ _____
銷貨折讓	_____
(貸) 銷貨客戶	\$ _____

所以我們應把客戶還來現金，記入現金簿收方金額欄，表示借現金，而銷貨折讓，記入銷貨折讓欄，表示借銷貨折讓。等到隔了相當時日，金額欄所表示的借現金和銷貨折讓欄表示的借銷貨折讓，要結出總數，把兩個總數分別過到分類簿銷貨折讓帳戶和現金帳戶的借方去。至於帳戶名稱欄所記的各銷貨客戶，要隨時過到分類簿各銷貨客戶帳戶的貸方去。

至於現金簿付方的購貨折讓欄，它的意義和銷貨折讓欄相同，不過借貸的方向相反，所以我們不再詳細說明了。下面現金簿中我們設有銷貨折讓和購貨折讓二欄。讀者參看以後，當可更見明瞭。

付方(第二頁)

現金簿

(第二頁)收方

29年		29年		帳戶名稱		帳戶名稱		類		類	
月	日	月	日	摘要	金額	摘要	金額	頁	頁	摘要	金額
11	1			現銷	1,600.00	現銷		✓		本月份房租	60.00
5				情讓\$20.00	2,000.00	情讓\$20.00	20.00	8		情讓\$10.00	990.00
8				情讓\$5.00	1,420.00	情讓\$5.00	5.00	9		到期付現	1,000.00
10				到期收現	1,000.00	到期收現		3		情讓\$7.00	500.00
14				情讓\$10.00	1,000.00	情讓\$10.00	10.00	10		情讓\$15.00	1,100.00
15				合計		合計	35.00	17		買入用品	10.00
15				收入合計	7,020.00	收入合計		1		合計	
				上期結存	555.00	上期結存				付出合計	3,660.00
										差額	3,915.00
					7,575.00						7,575.00

上面現金簿內收方各銷貨客戶和付方各購貨客戶，過入分類簿各戶時，有一點要注意的，就是要把每筆折讓和每筆金額相加後過帳。例如收方張某戶過入分類簿張某戶貸方時，應當是 \$2,020.00（就是銷貨折讓 \$20.00 + 收入現金 \$2,000.00。）付方李某戶過入分類簿李某戶借方時，應當是 \$1,000.00。（就是購貨折讓 \$10.00 + 付出現金 \$990.00）前者因為借現金 \$2,000.00，借銷貨折讓 \$20.00，所以要貸記張某 \$2,020.00。後者因為貸現金 \$990.00 貸購貨折讓 \$10.00，所以要借記李某戶 \$1,000.00。其餘各銷貨購貨客戶的過帳方法，都和張某李某一樣，讀者可以依次類推。

**銀行專欄。**——通常在規模較大的商店裏，除留存少數現金，備作零星費用支付外，其餘大部份的現金，都是存入銀行，開設往來存款戶的，這在前面第十章中，已經講過了。銀行往來存款，是非常流動的，收到的款項，隨時可以存入；需用款項的時候，隨時可以開出支票，向銀行提用，這樣銀行往來存款的性質，實際上和現金一樣。所不同的，不過是現金和存放的地點不同罷了。因此銀行存款的增加，等於現金的增加；銀行存款的減少，等於現金的減少。爲了記帳的便利起見，我們也可把銀行往來，從日記簿中劃出，記到現金簿上去。這樣在現金簿的收付二方，除了金額欄外，再要增設銀行一欄來記載。收方的銀行欄，記載銀行存款的增加；收方的金額欄，記載現

金的增加。付方的銀行欄，記載銀行存款的減少，付方的金額欄，記載現金的減少。銀行欄的性質，因為和現金欄相同，所以記帳的方法，也和現金欄一樣。

現在我們也把銀行往來的記帳方法，來說明一下：

(1) 凡收到款項，立即存入銀行時，應該把收到款項的數額、記入現金簿收方銀行欄裏去，同時還要把帳戶名稱和摘要等記入帳戶名稱和摘要欄；並且根據這項記載，再過到分類簿這個帳戶的貸方。

(2) 凡付出款項，開出銀行支票時，應該把付出款項的數額，記入現金簿付方銀行欄裏去，同時也要把帳戶名稱和摘要等，記入帳戶名稱和摘要欄；並且根據這項記載，再過到分類簿這個帳戶的借方。

(3) 收方銀行欄總數，要過入分類簿銀行往來戶的借方；付方銀行欄總數，要過入分類簿銀行往來戶的貸方。同時收方銀行欄總數，減去付方銀行欄總數，就是表示現在銀行存款的餘額。

(4) 有時本店把現款存入銀行，或開出支票，向銀行提款備用，這時銀行和現金二項，都有關係。所以發生這種事項時，我們應該分別記到現金簿的收付二方各欄裏去。例如把現金存入銀行，一方面是銀行存款的增加，應記到收方銀行欄裏去；一方面是現金的減少，應記到付方金額欄裏去。又如開出支票向銀行提取現金，一方面是現金的增加，應記到收方金額

欄裏去；一方面是銀行存款的減少，應該記到付方銀行欄裏去。這時因爲一事項的借貸二方，都已記到現金簿二方專欄裏去，等到結算的時候，跟了專欄的總數一筆過帳，所以記在收付二方帳戶名稱欄裏的現金和銀行往來的項目，都不必過帳，祇要在類頁欄中，記一「✓」符號，便可以了。

現在再列舉下面許多事項，並記入設有銀行欄的現金簿裏去。

- 十一月一日 上月手存現金 \$ 400.00。  
上海銀行結存 \$ 2,000.00。
- 一日 資本主張某又投入現金 \$ 2,000.00。
- 三日 將現款 \$ 1,500.00 存入上海銀行。
- 四日 前欠國貨公司貨款 \$ 500.00 簽發上海銀行支票 # 1,037 付訖。
- 五日 李某還來貨欠 \$ 2,000.00 即存入上海銀行。
- 六日 現付本月份房租 \$ 100.00。
- 七日 現購商品 \$ 150.00。
- 八日 現售商品 \$ 200.00。
- 九日 買進商品 \$ 1,000.00 開出上海銀行支票 # 1,038 付訖。
- 十一日 本店向上海銀行提取存款 \$ 1,000.00 開出上海銀行支票 # 1,039。
- 十二日 現買器具 \$ 1,000.00。
- 十三日 開出上海銀行支票 # 1,040 計 \$ 500.00 贖回前出給王素芳本票一紙。
- 十四日 羅織記交來中國銀行支票一紙計 \$ 800.00 贖去前出給本店本票，當將該支票即存入上海銀行。
- 十五日 薪工 \$ 150.00 付出現金。

付 方 (第二頁)

現 金 簿

(第二頁) 收 方

29年 月日	帳戶名稱	摘要	類 頁	上海銀行	金額	29年 月日	帳戶名稱	摘要	類 頁	上海銀行	金額
11	資本主張某	投入現金	✓		2,000.00	11	上海銀行	存入現金	✓		1,500.00
3	現金	存入銀行	✓	1,500.00		4	國貨公司	還貨欠支票 #1037	8	500.00	
5	李某	還來貨欠	4	2,000.00		6	房租	現購	10		100.00
8	銷售	現銷	✓		200.00	7	購貨	現購	✓		150.00
11	上海銀行	向銀行取款	✓		1,000.00	9	購貨	現購 #1028	✓	1,000.00	
14	應收票據	羅織記贖去本 票即存銀行	3	800.00		11	現金	支用現金支票 #1037	✓	1,000.00	
15	上海銀行(借)	收入合計	2	4,300.00		12	器具	買入器具	6		1,000.00
15	現金(借)	收入合計	1		3,200.00	13	應付票據	到期付現支票 #1040	7	500.00	
15		上月結存		2,000.00	400.00	15	薪工				150.00
						15	上海銀行(貸)	付出合計	2	3,000.00	
						15	現金(貸)	付出合計	1		2,900.00
						15		差額	✓	3,300.00	700.00
				6,300.00	3,600.00					6,300.00	3,600.00

現把上面現金簿中金額及上海銀行兩欄的收付二方總數，過入分類簿銀行往來戶及現金戶內，結果如下：

## 現金

第一頁

29年				29年			
11	1	上期結轉		11	15	現 2	2,900.00
	15		400.00				
		現 2	3,200.00				

## 上海銀行往來

第二頁

29年				29年			
11	1	上期結轉		11	15	現 2	3,000.00
	15		2,000.00				
		現 2	4,300.00				

如果銀行往來有三四家，那末在收付二方，可各設三四個銀行欄來記載。如果有七八家時，那末可選擇往來最多的幾家，設置專欄。其餘往來不多的，可和沒有設置銀行專欄時的記法一樣。現在不一一例舉了。

## 習 題 一

1. 試將下面立新商店十二月份上半月關於現金收付事項，記入現金簿。在現金簿的收方，設應收票據及銷貨折讓二專欄，付方設購貨折讓專欄。

二十九年

十一月三十日 現金結存 \$ 500.00。

十二月一日 資本主陳某增資現金 \$ 3,000.00。

二日 大華號前欠本店貨款 \$ 3,015.00，本日交來現金 \$ 3,000.00  
尾數 \$ 15.00 情讓作訖。

三日 本店前欠立興商店貨款 \$ 2,010.00，本日用現金 \$ 2,000.00，  
清償作訖。

四日 現付房租 \$ 100.00。

五日 立大號交來現金 \$ 1,500.00，贖去本日到期的票據。

六日 新華號前欠本店貨款 \$ 1,505.00，本日交來現金 \$ 1,500.00，

作為清訖。

- 七日 代吳君買進商品一批，收到手續費 \$ 200.00。
- 八日 盛興號交來現金 \$ 2,000.00，贖去本日到期的票據。
- 九日 本店前欠新泰昌貨款 \$ 3,020.00，本日用現金 \$ 3,000.00，清償作訖。
- 十日 現付文具用品 \$ 15.00。
- 十一日 大華號前欠本店貨款 \$ 1,007.00，本日交來現金 \$ 1,000.00，作為清訖。
- 十二日 現付雜費 \$ 20.00。
- 十三日 本店前欠華興商店貨款 \$ 2,009.00，本日用現金 \$ 2,000.00，清償作訖。
- 十四日 昌興號交來現金 \$ 1,000.00 贖去本日到期的票據。
- 十五日 現付上半月薪工 \$ 150.00。

2. 試將現金簿加以結算。

## 習題二

(1) 試將下面的會計事項，記到日記簿、現金簿、銷貨簿、購貨簿內，在現金簿的收方設立應收票據、銷貨折讓和新華銀行三專欄，在付方設立應付票據、購貨折讓和新華銀行三專欄（日記簿的借方設應收票據欄，貸方設應付票據欄。）

7月1日 資本主包仲記投入下列資產，開始營業。

現金 \$ 5,000.00 商品 \$ 3,500.00

器具 1,000.00 房屋 4,000.00

2日 存入新華銀行現金 \$ 4,000.00，開立往來存款戶。

„日 現金支付文具印刷費 \$ 30。

„日 向源芳號除購商品 \$ 1,530.00。

4日 除賣給張某商品 \$ 1,225.00，貨款暫欠。

5日 賣給孔雀公司商品 \$ 1,310.00，當收該公司所出十天期本票一張，票面 \$ 1,000.00，又收到現金 \$ 300.00，尾數讓訖。（先視作除記，再把交來票據記入日記簿，現金記入現金簿。）

7日 支付推銷員旅費 \$ 200.00。開出新華銀行支票 # 1451。

10日 張某還來貨款 \$ 1,200.00 當即全數存入新華銀行。尾數



讓訖。

- „日 向老開成除購商品 \$ 800.00。
- 12日 三友公司除去商品 \$ 1,000.00, 貨款暫欠。
- 13日 本店出給源芳號十天期本票一張, 票面 \$ 500.00, 作為付還前欠貨款的一部份。
- 14日 付還老開成貨款的一部份, 計 \$ 500.00, 開出新華銀行支票 # 1452。
- 15日 孔雀公司的本票, 今日到期, 如數收到現金。
- „日 存入新華銀行現金 \$ 1,800.00。
- 16日 三友公司拿來十天期本票一張, 票面 \$ 1,000.00 償還貨欠。
- 18日 向美利商店除購商品 \$ 1,520.00。
- „日 開出新華銀行支票 # 1,453, 提取現金, 以支付職員薪金 \$ 200。
- 20日 本店出給老開成十天期本票一張, 面額 \$ 300.00, 付清前欠貨款。
- 22日 除給泰豐公司商品 \$ 1,200.00。
- 23日 用新華銀行支票 # 1454, 贖回十三日出給源芳號的本票。
- „日 現銷商品 \$ 1,000.00 當即存入新華銀行。
- 24日 泰豐公司交來五天期本票一張, 票面 \$ 1,200.00。
- 25日 出給美利商店五天期本票一紙, 票面 \$ 500.00; 又開出新華銀行支票 # 1455 金額 \$ 1000.00, 清償貨欠, 尾數讓訖。
- 26日 三友公司出給本店的本票, 今日到期, 如數收到現金, 當即存入新華銀行。
- 29日 泰豐公司出給本店的本票, 今日到期, 如數收到現金, 當即存入新華銀行。
- 30日 用新華銀行支票 # 1456 贖回二十五日出給美利商店的本票。
- „日 用新華銀行支票 # 1457 金額 \$ 1,000.00, 付清前欠源芳號的貨款, 尾數讓訖。

(2) 結算各原始簿, 並加以過帳。

(3) 編製試算表。

## 第二十八章 多欄式銷貨簿和購貨簿

**銷貨簿專欄。**——現金簿中設置專欄以後，過帳手續，可以大為簡便。這種專欄，不但可適用於現金簿，就是在銷貨簿，購貨簿和其他原始簿裏，也可適用。不過銷貨簿和購貨簿中應用的專欄，不如現金簿中的廣大罷了。銷貨簿中的專欄，有按現銷和賒銷來分的，有按商品的種類或銷貨的部分來分的。現在我們把銷貨簿中設置專欄的方法，分別說明如下：

**現銷和賒銷專欄。**——假使一商店關於現銷和賒銷事項發生很多，那末如果照前面銷貨簿的記法，把現銷和賒銷混記一起，就不能一目了然了。因此我們爲了要隨時明瞭現銷和賒銷各別多少，俾作營業上的參攷起見，便有設置現銷和賒銷二專欄的必要。至於記帳的方法，那就是將賒銷的數額，記入賒銷欄，同時把銷貨客戶記入第二欄，並過到分類簿該銷貨客戶的借方去。把現銷數額記入現銷欄，同時把借方現金記入第二欄，不過此項現金已記入現金簿收方，由現金簿過帳，所以記在銷貨簿中的現金不必再過，應該在類頁欄中，做一「✓」記號。有時一筆銷貨事項裏，既有一部份賒銷，又有一部份現銷，那末可把這筆事項，先全部視作賒記，（記入賒銷欄，）再把客戶交來現款，記入現金簿收方，作爲償還一部份貨款。如下面銷貨簿中，所舉申新廠一筆銷貨事項就是。等到每期終了時，（一天或一週，或一月，）要把銷貨簿現銷欄結出總數，移

入除銷欄，以便和除銷數額算出一期銷貨總數，過到分類簿銷貨帳戶的貸方去。如果銷貨簿每天結算一次，那末現銷事項，可不必逐筆記到現金簿上去，等到每天營業終了，把現銷欄結出的總數，一面記到現金簿收方去；一面移入除銷欄，算出銷貨總數，一併過入銷貨帳戶的貸方。現舉例如下：

## 銷貨簿

第一頁

29年 月日	帳戶名稱	摘	要	類頁	細數	現銷	除銷
11 1	大新記	除銷 麥 15 擔 @ 30.00 米 10 擔 @ 60.00		10	450.00 600.00		1,050.00
1	現金	現銷 麵粉 5 袋 @ 21.00		✓	1,050.00	1,050.00	
1	申新廠	除銷 米 50 擔 @ 62.00		11	3,100.00		3,100.00
1	現金	現銷 米 20 擔 @ 61.00 麵粉 30 袋 @ 22.00		✓	1,220.00 660.00	1,880.00	
1	現金	現銷 麥 20 擔 @ 32.00		✓	640.00	640.00	
1	南洋公司	除銷 米 40 擔 @ 60.00 麥 20 擔 @ 29.00		12	2,400.00 580.00		2,980.00
						3,570.00	3,570.00
1	銷貨(貸)			20			10,700.00

(第二頁) 收方

## 現金簿

29年 月日	帳戶名稱	摘	要	類頁	金額
11 1	申新廠	申新廠除去商品當還來貨款一部		11	550.00
1	銷貨	本日現銷總額 (見銷貨簿)		✓	3,570.00

如果現銷事項不多，而且銷貨簿要每隔若干天結算並過

帳一次的，那末每筆現銷記到銷貨簿現銷欄後，可以同時再記到現金簿的收方去。

**商品專欄。**——有時一商店，因為買賣商品的種類很多，經理店務的人，不但要知道買賣商品的總利益，並且還要明瞭每種商品購貨、銷貨數額、以便計算那種商品獲利較多，那種商品獲利較少，那種商品無利可圖，為達到這種目的起見，可以把買賣的商品分成類別，或分別各銷貨部分來記載。這樣在銷貨簿上就要分設若干專欄，並且在分類簿上，對於每一種商品，或每一個部分，要開設一個帳戶來記載。假定某國貨號有綢、呢、布三種商品，如果要明瞭每種商品買賣情形，就要在銷貨簿上設置綢、呢、布三專欄；並在分類簿中開設銷綢、銷呢、銷布三個帳戶來分別記載。銷貨簿上既設置綢、呢、布三專欄，那末購貨簿上也要同樣設置綢、呢、布三專欄；並在分類簿中開設購綢、購呢、購布三戶。同時存貨帳戶，也要分成存綢、存呢、存布三戶，以便計算每種商品買賣毛利或毛損。現把某國貨號設有商品專欄的銷貨簿格式，列示如下：

銷貨簿

第一頁

29 年 月 日	發號 票數	借方帳戶	摘 要	類 頁	借方總額	貨 方 帳 戶		
						綢	呢	布
11 1	1	協記號	除銷	5	460 00	200 00	210 00	50 00
1	2	天聲號	除銷	6	160 00	100 00		60 00
1	3	現金	現銷	✓	150 00	80 00	70 00	
1	4	成昌號	除銷	7	600 00	300 00	200 00	100 00
1	5	現金	現銷	✓	220 00	140 00	80 00	
1	6	現金	現銷	✓	130 00	60 00	40 00	30 00
1		銷綢(貸)	合計	17		880 00		
1		銷呢(貸)	合計	18			600 00	
1		銷布(貸)	合計	19				240 00

上面格式中貸方帳戶欄所記綢、呢、布三欄，在某一時期結出總數後，應該分別過到分類簿銷綢、銷呢、銷布三個帳戶的貸方去。借方總額欄內各筆數額，凡屬於賒銷各個客戶，應該分別過到分類簿各該客戶的借方去；現銷的現金，因為在會計事項發生時，已記在現金簿的收方，所以不必過帳，而用「✓」記號註在類頁欄裏。至於貨品名稱、單位價、數量等項，因可查看發票存根，不必列入，不過這些發票，都要編好號數，以便日後檢查，同時還要把這些發票號數，記入銷貨簿發票號數欄裏去。

上面銷貨簿中的商品，種類不多，所以替每種商品各設專欄，還沒有問題。但在商品種類很多的商店，那末按照商品的種類來分設專欄，事實上是不可能的，所以我們可依據各售貨部份，分設若干專欄，來計算各部份的銷貨數目。例如百貨公司，設有正頭部、玩具部、鞋帽部、文具部、糖果部等，那末就可在銷貨簿上設置正頭、玩具、鞋帽、文具、糖果等欄來記載。（這時在購貨簿上也要同樣分設這許多專欄來記載。）

**銷貨退回。**——賒賣給顧客的商品，有時因價格不合或貨質不良而發生的退貨，普通多記到日記簿裏去的。它的分錄，就是借銷貨或銷貨退回，貸銷貨客戶。倘使退回的商品，發生次數很多，那末為便利分任記帳和節省手續起見，便可把它從日記簿中劃出，另設一本銷貨退回簿來記載。它的格式，完全和銷貨簿一樣，不過過帳時的借貸方向，恰巧相反。例如第二十二章中所舉銷貨簿內各銷貨客戶，倘後來都有退貨發生，那末記入銷貨退回簿後，應如下式：

## 銷貨退回簿

29年	退貨單	帳戶名稱	摘要	類頁	金額
月	日	號	數		
8	10	1	明華號	2	1,000.00
	12	2	興隆號	3	500.00
	15	3	中華公司	4	600.00
	15	4	源茂號	5	400.00
	15		銷貨退回(借)	13	2,500.00

上面帳戶名稱欄內各客戶，要一一過到分類簿各銷貨客戶的貸方去，金額欄加算的總數，就是銷貨退回，應該過到分類簿銷貨退回戶的借方去，這樣借貸二方，就可相等。至於退回商品，如果用現金付出的，那末一面要記入銷貨退回簿，在帳戶名稱欄內記現金，一面要記入現金簿付方，在帳戶名稱欄內，記銷貨退回，二方都不必過帳。因為將來這二本帳簿結出的總數，過到分類簿上銷貨退回和現金二戶總數裏，已經包括這一筆事項的一借一貸了。過帳後分類簿各戶頁數欄裏，都要註明銷退字樣，例如“銷退1”，就是表示從銷貨退回簿第一頁過來的。又顧客退貨時，必有退貨函件為憑，我們要把這函件，編號保存，並記入上面退貨簿中『退貨單號數』一欄，以便查考。

銷貨簿上倘使沒有設置專欄，那末銷貨退回簿上，自然也可不必設置。倘使銷貨簿上對於每種商品，或每售貨部份設有專欄的，那末在銷貨退回簿上，也要同樣設置專欄。

**購貨簿專欄。**——購貨簿中設置專欄的作用，和銷貨簿一樣，倘使賒購的情形不多，而同時毋須明瞭賒購和現購的數目，那末購貨簿亦毋庸設置現購欄，但如果現購事項發生很



現金簿

(第二頁)付方

29年 月日	帳戶名稱	摘要	類頁	金額
11 3	購貨	現購	✓	600.00
5	泰康公司	泰康公司還來本日除去一部份貨款	5	250.00
10	購貨	現購	✓	220.00
14	購貨	現購	✓	200.00

**商品專欄。**——購貨簿中，如果要明瞭每種商品的購買情形，也可同銷貨簿一樣，設置若干專欄，同時在分類簿中，也要為每一種商品，開設一個帳戶來記載。假定某水果行，在廿九年十一月一日至十五日，有購入下面三種商品：(1)梅子，(2)梨子，(3)橘子。那末設置專欄後，應如下式：（這時銷貨簿上也要設置梅子、梨子、橘子三欄。）

購貨簿

第一頁

29年 月日	發號 票數	貸方帳戶	摘要	貸方金額	類頁	借方帳戶		
						梅子	梨子	橘子
11 1	1	通豐鮮果公司	除購	1,000.00	5	200.00	400.00	400.00
3	2	華昌公司	除購	800.00	6	150.00	300.00	350.00
8	3	現金	現購	450.00	✓	100.00	200.00	150.00
10	4	國富號	除購	300.00	7		100.00	200.00
14	5	大昌號	除購	1,400.00	8	300.00	600.00	500.00
15		購梅(借)	合計		15	750.00		
,		購梨(借)	合計		16		1,600.00	
,		購橘(借)	合計		17			1,600.00

現金簿

(第二頁)付

29年 月日	借方帳戶	摘要	類頁	金額
11 8	購貨	現購	✓	450.00



購貨退出。——購貨退出的原因，和銷貨退回一樣。退出的時候，通常也是記入日記簿裏的，就是借記購貨客戶，貸記購貨或購貨退出。（表示購貨的減少）倘使退出的商品發生很多，那末可另設購貨退出簿，以省過帳之勞。至於記法也和銷貨退回簿一樣，不過各帳戶過帳時的方向，恰巧和銷貨退回簿相反，同時過帳後，分類簿頁數欄裏，都要填註“購退”字樣。例如“購退 1”就是表示從購貨退出簿第一頁過來的。

各原始簿設置專欄後過帳程序圖。——我們根據上面各原始簿專欄的記法和說明，就可作一過帳程序圖如下，以便讀者參考：

過帳程序圖

原始簿	記入原始簿各欄	過帳	
		過各欄總數至：	逐項過入
現收  金方	各項(或金額)	(借)分類簿現金帳戶	(貸)分類簿各該帳戶惟資本主現銷向銀行提回現金不過帳
	銀行	(借)分類簿銀行帳戶	(貸)分類簿各該帳戶惟資本主現銷本店存銀行現金不過帳
	銷貨折讓 應收票據	(借)分類簿銷貨折讓帳戶 (貸)分類簿應收票據帳戶	不過帳
	付	(貸)分類簿現金帳戶	(借)分類簿各該帳戶惟現購存銀行現金不過帳
簿方	銀行	(貸)分類簿銀行帳戶	(借)分類簿各該帳戶惟現購向銀行提款不過帳
	購貨折讓 應付票據	(貸)分類簿購貨折讓帳戶 (借)分類簿應付票據帳戶	不過帳
銷貨簿	現銷	(貸)分類簿銷貨帳戶	不過帳
	賒銷	(貸)分類簿銷貨帳戶	(借)分類簿各該銷貨客戶
	或綢	(貸)分類簿銷綢帳戶	現銷不過帳 (借)分類簿各該銷貨客戶
	銷呢	(貸)分類簿銷呢帳戶	
	銷布	(貸)分類簿銷布帳戶	

銷貨退回簿	現銷退回 除銷退回 或 銷綢退回 銷呢退回 銷布退回	(借)分類簿銷貨退回 (借)分類簿銷貨退回  (借)分類簿銷綢退回 (借)分類簿銷呢退回 (借)分類簿銷布退回	不過帳 (貸)分類簿各該銷貨客戶  } 現銷退回不過帳 (貸)分類簿各該銷貨客戶
購貨簿	現購 除購 或 購綢 購呢 購布	(借)分類簿購貨帳戶 (借)分類簿購貨帳戶  (借)分類簿購綢帳戶 (借)分類簿購呢帳戶 (借)分類簿購布帳戶	不過帳 (貸)分類簿各該購貨客戶  } 現購不過帳 (貸)分類簿各該購貨客戶
購貨退出簿	現購退出 除購退出 或 購綢退出 購呢退出 購布退出	(貸)分類簿購貨退出帳戶 (貸)分類簿購貨退出帳戶  (貸)分類簿購綢退出帳戶 (貸)分類簿購呢退出帳戶 (貸)分類簿購布退出帳戶	不過帳 (借)分類簿各該購貨客戶  } 現購退出不過帳 (借)分類簿各該購貨客戶
普通日記簿	各項(借) 各項(貸) 應收票據(借) 應付票據(貸)	不過帳 不過帳 (借)分類簿應收票據帳戶 (貸)分類簿應付票據帳戶	(借)分類簿各該帳戶資本 主投資的現金不過帳 (貸)分類簿各該帳戶 (貸)分類簿各該銷貨客戶 (借)分類簿各該購貨客戶

### 習題一

試將第二十二章習題二南洋商店的銷貨事項，記入銷貨簿(設有“現銷”“除銷”二專欄)和現金簿裏去，然後加以結算，並過到分類簿裏去。

### 習題二

試將第二十二章習題一某綢莊的銷貨事項，記到銷貨簿(設有“電力紡”“麻葛”“線綿”“博士呢”和“大偉呢”五專欄)和現金簿裏去，再行結算過帳。

### 習題三

試將第二十三章習題二某商店的購貨事項，記到設有“白粳米”“糯米”“常熟米”“嘉興團尖米”四專欄的購貨簿裏去，最後結算各專欄的總數，並繪劃紅線二道，表示結束。

## 習 題 四

試將下面某商店一個月內銷貨退回事項，記入銷貨退回簿。

29年	退貨單 號 數	戶 名	金 額	日 期	退貨單 號 數	戶 名	金 額
2月5日	1	源來號	\$56.00	2月19日	5	大中華	\$34.00
7日	2	大中華	63.00	22日	6	復新號	90.00
10日	3	王大興	105.00	24日	7	新生號	78.00
15日	4	新生號	42.00	28日	8	王大興	208.00

## 習 題 五

假定二十三章習題二某商店的購貨退出事項如下：

4月2日 退大豐米行白粳米 10 擔，糯米 5 擔。

4日 退益源米行常熟米 20 擔，糯米 10 擔，白粳米 9 擔。

8日 退唐順源米行嘉興團尖米 30 擔，糯米 10 擔，白粳米 20 擔，常熟米 5 擔。

11日 現購退出糯米 10 擔，白粳米 8 擔，嘉興團尖米 5 擔。

試根據上面的情形，記到購貨退出簿，（設有“白粳米”“糯米”“常熟米”“嘉興團尖米”四專欄）現金簿，並加以結算，然後再行過帳。

## 第二十九章 統制帳戶和補助分類簿

分類簿帳戶分組的原因。——前面我們所講分類簿，單用一本，所有資產、負債、資本、收益、費用等類，都包括在裏面，這在普通的商店，帳戶數目不多，固然沒有問題。但如果在大規模的商店，會計事項很繁，帳戶數目很多，那末單用一本分類簿，便要感到下面許多的困難：

(1) 帳戶數目過多，翻閱檢查，便要不便；(2) 分類簿祇設一本，過帳不能分任；(3) 帳戶數目過多，那末編製決算表的地位，就要很長；(4) 性質相同的帳戶，因把它分別記載，不易明瞭大概情形。

因上面這許多原因，所以我們要把原來分類簿中性質相同的帳戶特多的，另行劃出，分設幾個補助分類簿來記載。性質相同的帳戶，在一個商店裏最多的，要算是銷貨客戶和購貨客戶了，這些帳戶少則幾十個，多則幾百個，如果併記在一本分類簿裏，不但有上面所講的許多困難，而且也是容納不下的。所以我們要把這些銷貨客戶和購貨客戶，都要從這本原來的分類簿裏面分割出來，各設一本分類簿來記載。凡專記銷貨客戶的分類簿，叫做銷貨客戶分類簿，或應收帳款分類簿；專記購貨客戶的，叫做購貨客戶分類簿，或應付帳款分類簿。至於其餘各個帳戶，仍舊可以記入原來的一本分類簿裏去，這本分類簿，現在可叫做總分類簿，或普通分類簿。這樣不但記帳可以分任，就是每本分類簿裏的帳戶數目，也可以減少不少。

統制帳戶和補助分類簿的記法。——分類簿照上面方法分組以後，固然可有分任記帳和翻檢便利的利益，可是還有下面幾種的困難沒有顧到。

(一) 把銷貨客戶和購貨客戶，從分類簿中劃出以後，總分類簿中就少了這些帳戶，因此借貸二方，失去了平衡，這樣我們要試驗過帳後有沒有錯誤，就要根據這三本分類簿來試算，分類簿多了，試算起來，也是很麻煩的。

(二) 試算表和資產負債表，都要根據這三本分類簿來編製，而且表中對於各個銷貨客戶和購貨客戶，還是要一一列入，因此編表的地位，仍舊不能節省。

(三) 對於應收帳款和應付帳款的總數，無論在分類簿，或試算表資產負債表中，仍須分別核算，不能一望而知。

我們要解決上面這些困難，最好的辦法，就是要在總分類簿裏面，再另外開立二個帳戶，一個是應收帳款帳戶，去代表或總括一切所分出來的銷貨客戶帳，一個是應收帳款帳戶，去代表或總括一切所分出來的銷貨客戶帳。在會計學上，把這種應收帳款和應付帳款帳戶，叫做統制帳戶 (Controlling Accounts)。分出來的應收帳款分類簿和應付帳款分類簿，叫做補助分類簿 (Subsidiary Ledger)。

總分類簿內，設置統制帳戶後，那末關於應收帳款的事項，除記入總分類簿應收帳款帳戶外，同時還要記入應收帳款分類簿各戶內，應付帳款事項，除記入總分類簿應付帳款帳戶外，同時還要記入應付帳款分類簿各分戶內。換句話說，凡應該記入總分類簿應收帳款，或應付帳款借方的，要同時分別記入應收帳款分類簿，或應付帳款分類簿各分戶的借方；凡應該記入總分類簿應收帳款，或應付帳款貸方的，要同時分別記入

應收帳款分類簿或應付帳款分類簿各分戶的貸方，這樣統制帳戶，才可以統括了分類簿內各分戶帳。例如賒給王某商品 \$ 1,000.00，李某商品 \$ 1,500.00，那末它的記法如下：

<u>總 分 類 簿</u>	
<u>應 收 帳 款</u>	
1,000.00	
1,500.00	
<u>應收帳款分類簿</u>	
王 某	
1,000.00	
李 某	
1,500.00	

應收帳款和應付帳款的事項，既然每筆都要記載二次，那末在各原始簿上，便要設置二個頁數欄。一個是總分類簿頁數欄，一個是補助分類簿頁數欄。凡關於應收帳款應付帳款事項，除過入總分類簿外，同時還要過入補助分類簿內，因此總分類簿應收帳款借方總數，必等於應收帳款分類簿各分戶借方細數相加的總數；應收帳款貸方總數，必等於應收帳款分類簿各分戶貸方細數相加的總數。同時應收帳款的借差，也一定等於應收帳款分類簿各分戶借差細數的合計。應付帳款借方總數；必等於應付帳款分類簿各分戶借方細數相加的總數；應付帳款貸方總數，必等於應付帳款分類簿各分戶貸方細數的總數。同時應付帳款的貸差，也一定等於應付帳款分類簿各分

戶貸差細數的合計。關於其他資產、負債、收益、費用等帳項，不設補助分類簿的，那末祇須把頁數填入總分類簿頁數欄內，補助分類簿頁數欄裏，祇要做一「✓」記號，表示不必過帳。

**統制帳戶實例。**——我們根據上面說明，列舉幾筆事項，記入各原始簿中，並過入統制帳戶和補助分類簿內，那末應如下例所示。

二十九年

- 十一月一日 向陳某除購商品 \$ 3,000.00。  
 二日 某甲除去商品 \$ 1,000.00。  
 三日 向李某除購商品 \$ 2,000.00。  
 四日 某乙除去商品 \$ 2,000.00。  
 五日 某甲還來貨款 \$ 500.00。  
 十日 某乙還來貨款 \$ 1,000.00。  
 十二日 某甲交來十天期本票一紙，票面 \$ 300.00，償還貨欠一部。  
 十四日 用現金付陳某貨款 \$ 1,000.00。  
 „ 日 退還陳某商品 \$ 500.00。  
 十五日 發出十天期本票一紙，計票面 \$ 1,000.00，償還李某貨欠。  
 „ 日 某乙退來商品 \$ 200.00。  
 十六日 用現金付李某貨款 \$ 400.00。

### 銷貨簿

第一頁

29年	摘 要		總類頁	補類頁	金 額
月 日					
11	2	某甲	10	1	1,000.00
	4	某乙	10	2	2,000.00
	4	銷貨(貨)	14	✓	3,000.00

\* 類頁欄的填法見下面「註一」「註二」

購貨簿

第一頁

29年	摘要		總類頁	補類頁	金額	
月日						
11 1	陳某		11	1	3,000	00
3	李某		11	2	2,000	00
3	購貨(借)		16	✓	5,000	00

(第二頁)收方

現金簿

付方(第二頁)

29年	帳戶名稱及摘要	總類頁	補類頁	金額	29年	帳戶名稱及摘要	總類頁	補類頁	金額
					月日				
11 5	某甲	10	收 1	500.00	11 14	陳某	11	付 1	1,000.00
10	某乙	10	收 2	1,000.00	16	李某	11	付 2	400.00
16	現金(借)	1	✓	1,500.00	16	現金(貸)	1	✓	1,400.00
					16	差額			100.00
				1,500.00					1,500.00

日記簿

第一頁

29年	帳戶名稱及摘要	總類頁	補類頁	借方金額	貸方金額	
月日						
11 12	應收票據 某甲	3	✓	300.00		
		10	收 1			300.00
14	陳某 購貨	11	付 1	500.00		
		16	✓			500.00
15	李某 應付票據	11	付 2	1,000.00		
		6	✓			1,000.00
15	銷貨 某乙	14	✓	200.00		
		10	收 2			200.00
				2,000.00		2,000.00



## 總分類簿

## 應收帳款

第十頁

29年				29年		
11 2		銷 1	1,000.00	11 5	現 2	500.00
4		銷 1	2,000.00	10	現 2	1,000.00
				12	日 1	300.00
				15	日 1	200.00

## 應付帳款

第十一頁

29年				29年		
11 14		現 2	1,000.00	11 1	購 1	3,000.00
14		日 1	500.00	3	購 1	2,000.00
15		日 1	1,000.00			
16		現 2	400.00			

其餘現金，應收票據，應付票據，銷貨，購貨等各帳戶。讀者可自行演習過帳，來證明總分類簿中，設置統制帳戶後，借貸二方仍可相等。

## 應收帳款分類簿

## 某 甲

第一頁

29年				29年		
11 2		銷 1	1,000.00	11 5	現 2	500.00
				12	日 1	300.00

## 某 乙

第二頁

29年				29年		
11 4		銷 1	2,000.00	11 10	現 2	1,000.00
				15	日 1	200.00

## 應付帳款分類簿

## 陳 某

第一頁

29年				29年		
11 14		現 2	1,000.00	11 1	購 1	3,000.00
14		日 1	500.00			

李 某

第二頁

29年 11月 15 16	日 1 現 2	1,000.00 400.00	29年 11月 3	購 1	2,000.00
------------------------	------------	--------------------	-----------------	-----	----------

(註一) 總類頁,就是總分類簿頁數;補類頁,就是補助分類簿頁數。

(註二) 現金簿和日記簿補類頁欄內所註“收”“付”字樣,係表示過入應收帳款分類簿和應付帳款分類簿內的。購貨簿內各購貨客戶,都是過入應付帳款分類簿內各分戶的;銷貨簿內各客戶,都是過入應收帳款分類簿內各分戶的。所以在補類頁欄內,不註收付字樣。

上例應收帳款戶借方的總數是 \$ 3,000.00,應收帳款分類簿各戶借方細數相加的總數,也是 \$ 3,000.00;應收帳款戶貸方相加的總數,是 \$ 2,000.00,應收帳款分類簿各戶貸方細數相加的總數,也是 \$ 2,000.00。應付帳款戶借方的總數是 \$ 2,900.00,應付帳款分類簿各戶借方細數相加的總數,也是 \$ 2,900.00;應付帳款戶貸方的總數是 \$ 5,000.00,應付帳款分類簿各戶貸方細數相加的總數,也是 \$ 5,000.00。這樣我們可以知道過帳的結果,沒有什麼錯誤,同時也可以證明統制帳戶和補助分類簿二方所記的數額,一定可以相等的。現在我們根據總分類簿各戶,就可以編製試算表和資產負債表,同時資產負債表和試算表中,祇要記入應收帳款和應付帳款的總數。至於各個銷貨客戶和購貨客戶,不需再一一列入,因此編表時可以簡便得多;並且要知道各銷貨客戶和購貨客戶帳款的總數,也不必再逐個核算,祇要在總分類簿應收帳款和應付帳款戶中,就可以查得了。

**應收帳款專欄的設置和記法。**——設置統制帳戶和補助分類簿後,所得的利益和效用很多,但每筆應收或應付帳款,

都要過帳二次，這是我們認為很不便利，而且應該要加以改進的。在第二十六章至二十八章中，我們曾經講過，凡性質相同的帳戶，如果發生次數很多的，都可以在各原始簿中，設置專欄，以免逐筆過帳，那末照這樣說來，關於應收帳款和應付帳款事項，當然也可以在各原始簿中設置專欄，這時銷貨客戶和購貨客戶雖然仍舊要逐一過入應收帳款分類簿和應付帳款分類簿內，但總分類簿應收帳款和應付帳款二戶的過帳，那末祇要每隔幾天或幾十天，把應收帳款和應付帳款欄結出的總數，一次過帳好了，這樣，過帳結果，仍舊一樣。現在我們先說明應收帳款專欄的記法，然後再說明應付帳款欄的記法。

我們看了上面總分類簿中的應收帳款戶，便可知道借方的數額，是從銷貨簿中過來的；貸方的數額是從現金簿收方和日記簿貸方過來的。所以我們祇要在這些帳簿中，設置了應收帳款專欄後，過帳的手續，就可大為減少。現在我們把各原始簿中，設置專欄的方法，說明如下：

(1) 銷貨簿 銷貨事項，有賒銷和現銷二種。現銷和應收帳款沒有關係，而賒銷就是我們的應收帳款。所以我們要把銷貨簿，分成賒銷和現銷二欄。賒銷欄的總數，一面要過入總分類簿應收帳款戶的借方，一面要把這數額移入現銷欄，連同現銷欄加出總數後，過入總分類簿銷貨戶的貸方。至於帳戶名稱欄中，所記借方各個銷貨客戶，那末應分別過入應收帳款分類簿各分戶的借方，現銷收到的現金，因為已記入現金簿，所以銷貨簿可不必過帳。如果商店的銷貨祇有賒銷，而沒有現銷，那末現銷一欄，可以取銷，賒銷一欄可名為金額欄，結出的總數，應過入總分類簿應收帳款戶的借方和銷貨戶的貸方。至於各個銷貨客戶的過法，和上面所講的同。

(2) 現金簿 現金簿的收方，除原有金額欄外，（就是各項欄）還要設置應收帳款欄，凡客戶還來帳款時，都要記入應收帳款欄和各項欄裏去。倘有銷貨折讓，應該記入收方所設銷貨折讓欄，並把還來的淨額，（就是本店實際收到的現金）記入各項欄。待若干時日結算時，把應收帳款欄結出的總數，一筆過入總分類簿應收帳款戶的貸方，同時記在收方帳戶名稱欄內各個銷貨客戶，應該分別過入應收帳款分類簿各分戶的貸方。

(3) 日記簿 日記簿的貸方，除原有金額欄外，（就是各項欄）還要設一應收帳款欄，凡客戶交來本票，或退回商品時，我們要借應收票據，或銷貨退回，貸某某客戶。把應收票據或銷貨退回的金額，記入借方各項欄，（就是金額欄）。某客戶的金額，記入貸方應收帳款欄。（銷貨退回如果特多時，要另設一本銷貨退回簿來記載，但普通都記入日記簿內。）待結算時，應收帳款欄結出總數，除一筆過入總分類簿應收帳款戶貸方外，同時再把這筆總數移入貸方各項欄裏去。至於各個銷貨客戶，應分別過入應收帳款分類簿各分戶的貸方；應收票據或銷貨退回，應分別過入總分類簿各該帳戶的借方。這樣總分類簿上，應收帳款戶借貸二方總數，一定會等於應收帳款分類簿上，各分戶借貸二方細數的合計。倘使不等，那末不是在各原始簿上把數字加錯記錯，便是過帳的錯誤，我們應該立刻查出糾正。現再把上面所講的方法，歸納起來，可得到下列的結論：

1. 銷貨簿——除銷欄結出的總數，要過入總分類簿應收帳款戶的借方和銷貨戶的貸方；各銷貨客戶，應分別過入應收帳款分類簿各分戶的借方。

2. 日記簿貸方 }  
現金簿收方 } ——設應收帳款專欄，把結出的總數，

過入總分類簿應收帳款戶的貸方；各銷貨客戶，應分別過入應收帳款分類簿各分戶的貸方。

**應收帳款統制帳戶記載實例。**——爲使讀者容易明瞭起見，特再列舉應收帳款統制帳戶和應收帳款分類簿實例如下：

設亨達商店在二十九年十月份內，關於各銷貨客戶事項如下：試記入設有應收帳款專欄的日記簿、現金簿、銷貨簿內。

二十九年

- 十月一日 李文記投入現金 \$ 12,000.00，器具 \$ 2,000.00，開設亨達商店營業。
- 四日 賒售文源號商品 \$ 1,100.00。
- 八日 賒售張晉記商品 \$ 920.00。
- 九日 張晉記退回商品 \$ 92.00。
- 十日 張晉記交來支票一紙，計 \$ 500.00，償還貨欠一部。
- 十一日 現售商品 \$ 225.00。
- 十三日 售與興昌號商品 \$ 300.00，當收三十天本票一紙。
- 十五日 賒售與劉仲記商品 \$ 5,500.00。
- 十五日 文源號交來支票一紙，計 \$ 1,078.00，清償四日貨欠，其餘 \$ 22.00，作爲折讓。
- 十五日 張晉記交來三十天期本票一紙，計 \$ 300.00，償還五月八日貨欠。
- 十八日 現售商品 \$ 120.00。
- 二十日 現售商品 \$ 50.00。
- 二十一日 賒售惠康公司商品 \$ 1,720.00。
- 二十二日 惠康公司交來現金 \$ 1,000.00，償還貨欠一部。
- 二十二日 劉仲記交來現金計 \$ 5,300.00，清償十五日貨欠全部，其餘作爲折讓。
- 二十六日 賒售潘序記商品計 \$ 2,640.00。
- 二十八日 潘序記交來三十天期本票一紙，計 \$ 2,000.00，償還貨欠一部。

普通日記簿

二十九年

第一頁

各項	類頁	帳戶名稱及摘要	應收帳款	各項
12,000 00	✓	十月一日 現金		
2,000 00	6	器具		
	12	資本主李文記投資		14,000 00
		九月九日		
92 00	13	銷貨		
	收 2	張晉記	92 00	
		十三日		
300 00	4	應收票據		
	收 3	興昌號	300 00	
		十五日		
300 00	4	應收票據		
	收 2	張晉記	300 00	
		二十八日		
2,000 00	4	應收票據		
	收 6	潘序記	2,000 00	
		三十一日		
	5	應收帳款(貸)	2,692 00	2,692 00
16,692 00				16,692 00

(第二頁) 收方

現金簿

29年 月日	帳戶名稱	摘要	類頁	應收帳款	銷貨折讓	各項
10 1	資本主李文記投資		✓			12,000 00
10	張晉記		收 2	500 00		500 00
11	銷貨		✓			225 00
15	文源號		收 1	1,100 00	22 00	1,078 00
18	銷貨		✓			1200
20	銷貨		✓			500
22	惠康公司		收 5	1,000 00		1,000 00
22	劉仲記		收 4	5,500 00	110 00	5,390 00
31	應收帳款(貸)		5	8,100 00		
31	銷貨折讓(借)		14		132 00	
31	現金(借)		1			20,363 00

## 銷貨簿

第一頁

29年 月日	發號 票數	帳戶名稱	摘要	類頁	除銷	現銷
10 4	1	文源號		1	1,100.00	
	8 2	張晉記		2	920.00	
	11 3	現金		✓		225.00
	13 4	興昌號		3	300.00	
	15 5	劉仲記		4	5,500.00	
	18 6	現金		✓		120.00
	20 7	現金		✓		50.00
	21 8	惠康公司		5	1,720.00	
	26 9	潘序記		6	2,640.00	
	31	應收帳款(借)		5	12,180.00	12,180.00
	31	銷貨(貸)		13		12,575.00

把上面各原始簿內各銷貨客戶帳項，過入總分類簿應收帳款戶和應收帳款分類簿後，結果如下：

## 總分類簿

## 應收帳款

第五頁

29年 10 31	銷 1	12,180.00	29年 10 31 31	現 2	8,100.00
				日 1	2,692.00

## 應收帳款分類簿

## 文源號

第一頁

29年 10 4	銷 1	1,100.00	29年 10 15	現 2	1,100.00
-------------	-----	----------	--------------	-----	----------

張晉記

第二頁

29年 10 8	銷 1	920 00	29年 10 1	日 1	920 00
				現 2	500 00
				日 1	300 00

興昌號

第三頁

29年 10 13	銷 1	300 00	29年 10 13	日 1	300 00
--------------	-----	--------	--------------	-----	--------

劉仲記

第四頁

29年 10 15	銷 1	5,500 00	29年 10 22	現 2	5,500 00
--------------	-----	----------	--------------	-----	----------

惠康公司

第五頁

29年 10 21	銷 1	1,720 00	29年 10 22	現 2	1,000 00
--------------	-----	----------	--------------	-----	----------

潘序記

第六頁

29年 10 26	銷 1	2,640 00	29年 10 28	日 1	2,000 00
--------------	-----	----------	--------------	-----	----------

各原始簿中設置應收帳款專欄後，分類簿頁數，祇須設置一欄。凡各銷貨客戶，記入銷貨簿內的，因為都是過入應收帳款分類簿內的，所以在頁數前面，不須註明“收”字。凡記入現金簿和日記簿內的，那末在頁數前面，必須註明“收”字，這是因為現金簿和日記簿中所記的帳戶，有許多是過入總分類簿內的，爲了過帳時的容易識別起見，所以要註明“收”字。



過帳後，應把應收帳款統制帳戶的餘額和應收帳款分類簿內各戶的餘額總計，核對一下，來試驗兩者是否相符。核對時，應先根據各銷貨客戶，作一明細表，它的格式如下：

### 應收帳款明細表

二十九年十月三十一日

補類頁	戶名	借方差額
2	張晉記	\$ 28.00
5	惠康公司	720.00
6	潘序記	640.00
	應收帳款總額	\$ 1,388.00

上面應收帳款各戶餘額合計，核與應收帳款統制帳戶餘額 \$1,388.00 完全符合，這可以證明沒有甚麼錯誤。

**應付帳款專欄的設置和記法。**——應付帳款專欄的處理，實際上和應收帳款專欄處理完全一樣，不過借貸方向，恰巧相反罷了。現把應付帳款欄的記法，也說明如後：

1. 購貨簿——購貨簿上，要設置賒購和現購二欄，賒購欄於一定時期後（每隔幾天或幾十天）要結算一次，結出的總數，就是應付帳款的總數，一面應當過入總分類簿應付帳款戶的貸方；一面還要把這數目移入現購欄，連同現購欄結出的總數，過入總分類簿購貨戶的借方。至於記在帳戶名稱欄內各個購貨客戶，那末要逐一過入應付帳款分類簿各戶的貸方。現購付出的現金，因為已記入現金簿，購貨簿可不必過帳。倘使商店的購貨祇有賒購，那末現購一欄，就毋庸設置了。

2. 現金簿——現金簿的付方，除原有金額欄外（就是各

項欄)還要設置應付帳款欄,把現款付還客戶貨欠時,都要記入現金簿付方應付帳款欄和各項欄內。倘有折讓,應記入購貨折讓欄,並把實付的金額,記入各項欄。待結算時,把應付帳款欄結出總數,一筆過入總分類簿應付帳款戶的借方。而記在付方帳戶名稱欄內各個購貨客戶,應分別過入應付帳款分類簿各分戶的借方。

3. 日記簿——在日記簿的借方,除原有金額欄外,(就是各項欄)還要設一應付帳款欄,凡付給購貨客戶的本票,或退出商品時,應當借記某某客戶,貸記應付票據或購貨。把某某客戶的金額,記入借方應付帳款欄,待結算時,把該欄結出總數,除一筆過入總分類簿應付帳款戶的借方外,同時再要移入借方各項欄裏去。至於各個購貨客戶,應分別過入應付帳款分類簿各分戶的借方;再把應付票據或購貨的金額,記入貸方各項欄,並分別過入總分類簿各戶的貸方。這樣總分類簿上,應付帳款戶借貸二方總數,一定會等於應付帳款分類簿上各分戶借貸二方細數的合計。

把上面所講的方法,歸納起來,就可得到下列的結論:

1. 購貨簿——除購欄結出總數,要過入總分類簿應付帳款戶的貸方和購貨戶的借方;各購貨客戶,應分別過入應付帳款分類簿各分戶的貸方。

2. 日記簿借方 }  
現金簿付方 } ——設應付帳款專欄,結出總數,應過入總分類簿應付帳款戶的借方;各購貨客戶,應分別過入應付帳款分類簿各分戶的借方。

應付帳款統制帳戶記載實例。——下面再舉一應付帳款

統制帳戶和應付帳款分類簿實例，以便讀者參攷。

設亨達商店在二十九年十月份內，關於購貨客戶事項如下，試記入設有應付帳款專欄的日記簿、現金簿、購貨簿內。

- 十月二日 現付房租\$200.00。  
 三日 向大華號除購商品 \$ 2,000.00。  
 四日 現買文具 \$ 30.00, 郵票 \$ 4.00。  
 六日 現購器具 \$ 200.00。  
 十日 向吳大成除購商品 \$ 8,450.00。  
 十一日 用現金 \$ 2,900.00 清償大華號三日貨欠，尾數情讓作訖。  
 十三日 現購商品 \$ 1,000.00。  
 十八日 向王太和除購商品 \$ 1,000.00。  
 十九日 用現金 \$ 8,400.00, 付清十日吳大成貨欠，尾數情讓作訖。  
 二十日 退還王太和商品 \$ 100.00, 原因貨質不良。  
 二十二日 現購商品 \$ 1,500.00。  
 二十四日 現付王太和貨款一部，計 \$ 300.00, 其餘付給三十天本票一紙。  
 二十六日 向大同公司除購商品 \$ 4,600.00。  
 二十八日 向大華號除購商品 \$ 2,000.00。

### 普通日記簿

二十九年

第一頁

各項	應付帳款	類頁	帳戶名稱及摘要	各項
	100.00	付 3	十月二十日 王太和 購貨	100.00
	600.00	付 3	二十四日 王太和 應付票據	600.00
700.00	700.00	1	三十一日 應付帳款(借)	
700.00				700.00

現金簿

付方(第二頁)

29年 月日	帳戶名稱	摘要	類頁	應付帳款	購貨折讓	各項
10 2	房租		18			200 00
4	文具		19			30 00
4	郵電		20			400
6	器具		6			200 00
11	大華號		付 1	2,960 00	60 00	2,900 00
13	購貨		✓			1,000 00
19	吳太成		付 2	8,450 00	50 00	8,400 00
22	購貨		✓			1,500 00
24	王太和		付 3	300 00		300 00
31	應付帳款(借)		10	11,710 00		
31	購貨折讓(貸)		16		110 00	
31	現金(貸)		1			14,534 00

購貨簿

第一頁

29年 月日	發號 票數	帳戶名稱	摘要	類頁	除購	現購
10 3	1	大華號		1	2,960 00	
10 2	2	吳太成		2	8,450 00	
13 3	3	現金		✓		1,000 00
18 4	4	王太和		3	1,000 00	
22 5	5	現金		✓		1,500 00
26 6	6	大同公司		4	4,600 00	
28 7	7	大華號		1	2,000 00	
31		應付帳款(貸)		10	19,010 00	19,010 00
31		購貨(借)		15		21,510 00

把上面各原始簿內各購貨客戶，過入總分類簿應付帳款戶和應付帳款分類簿後，結果如下：

### 總 分 類 簿

#### 應 付 帳 款

第十頁

29年 10/31		現 2 日 1	11,716.00 700.00	29年 10/31		購 1	19,010.00
--------------	--	------------	---------------------	--------------	--	-----	-----------

### 應付帳款分類簿

#### 大 華 號

第一頁

29年 10/11		現 2	2,960.00	29年 10/3 28		購 1 購 1	2,960.00 2,000.00
--------------	--	-----	----------	-------------------	--	------------	----------------------

#### 吳 太 成

第二頁

29年 10/19		現 2	8,450.00	29年 10/10		購 1	8,450.00
--------------	--	-----	----------	--------------	--	-----	----------

#### 王 太 和

第三頁

29年 10/20		日 1	100.00	29年 10/18		購 1	1,000.00
24		現 2	300.00				
24		日 1	600.00				

#### 大 同 公 司

第四頁

				29年 10/26		購 1	4,600.00
--	--	--	--	--------------	--	-----	----------

各原始簿內填註頁數的方法，和上面應收帳款所講的方法一樣。不過在現金簿和日記簿內所記的購貨客戶，要在頁數

前面，註明“付”字，表示是過入應付帳款分類簿內的。現在我們也可根據各購貨客戶，作一明細表，看它結出的餘額，是不是和應收帳款統制帳戶的餘額相符。

應付帳款明細表

二十九年十月三十一日

補類頁	戶名	貸方差額
1	大華號	\$ 2,000 00
4	大同公司	4,600 00
	應付帳款總數	\$ 6,600 00

統制帳戶和補助分類簿的應用很廣，並不限於應收帳款和應付帳款二種，凡是某項性質相同，發生次數特多的，都可酌量情形設置。例如往來銀行有幾十家，而且發生的事項，都是很多的，那末可在總分類簿內設置銀行往來統制帳戶，而把各個銀行，從總分類簿內劃出，另設一本銀行往來分類簿。費用項目有好幾十個，而且發生的事項也很多的，那末可在總分類簿中，設置費用統制帳戶，而把各費用項目從總分類簿中劃出，另設一本費用分類簿。總之，設置統制帳戶和補助分類簿，要看事實上是否需要而定的，如果沒有需要，而也設置統制帳戶，那是徒費手續，而且也得不到利益的。

各原始簿設置統制帳戶後的過帳程序圖。—— 爲使讀者對於上面所講應收應付帳款統制帳戶和補助分類簿的記法，有更進一步的認識起見，特再列一過帳程序圖如下，以資參攷：

## 過帳程序圖

原始簿		記 入 原始簿各欄	過 帳	
			過 各 欄 總 數 至:	逐 項 過 入
現 金 簿	收 方	應收帳款 銷貨折讓 各項	(貸)總分類簿應收帳款 統制戶 (借)總分類簿銷貨折讓 戶 (借)總分類簿現金帳戶	(貸)應收帳款分類簿各 銷貨客戶 不過帳 (貸)總分類簿各該帳戶 資本主現銷不過帳
	付 方	應付帳款 購貨折讓 各 項	(借)總分類簿應付帳款 統制戶 (貸)總分類簿購貨折讓 戶 (貸)總分類簿現金帳戶	(借)應付帳款分類簿各 購貨客戶 不過帳 (借)總分類簿各該帳戶 現購不過帳
銷 貨 簿		現 銷 除 銷	{ (貸)總分類簿銷貨帳戶 (借)總分類簿應收帳款 統制戶 (貸)總分類簿銷貨帳戶	不過帳 (借)應收帳款分類簿各 該銷貨客戶
購 貨 簿		現 購 除 購	{ (借)總分類簿購貨帳戶 (借)總分類簿購貨帳戶 (貸)總分類簿應付帳款 統制戶	不過帳 (貸)應付帳款分類簿各 該購貨客戶
日 記 簿	借 方	應付帳款 各 項	(借)總分類簿應付帳款 統制戶 不過帳	(借)應付帳款分類簿各 該購貨客戶 (借)總分類簿各該帳戶 資本主投資的現金 不過帳
	貸 方	應收帳款 各 項	(貸)總分類簿應收帳款 統制戶 不過帳	(貸)應收帳款分類簿各 該銷貨客戶 (貸)總分類簿各該帳戶

## 習 題 一

1. 試將下列某商店有關購銷事項，記入普通日記簿、現金簿、購貨簿、銷貨簿內。各簿均設總類頁及補類頁二欄，專欄不設。

二十九年

- 十二月一日 向大華公司，除購商品 \$ 5,000.00。
- 三日 大新號除去商品 \$ 3,000.00。
- 四日 天天商店除去商品 \$ 2,100.00。
- 五日 大新號還來貨款一部計現金 \$ 2,000.00。
- 七日 向晉隆號除購商品 \$ 4,000.00。
- 八日 華新號除去商品 \$ 3,000.00。
- 九日 償付大華公司貨款一部計現金 \$ 1,000.00。
- 十日 天天商店還來四日貨款一部，計現金 \$ 1,000.00。
- 十一日 前向大華公司買入商品，其中一部，因不合用退還該店，計 \$ 300.00。
- 十二日 天天商店退來商品 \$ 100.00，原因貨質不佳。
- 十三日 出給晉隆號三十天期本票一紙計票面 \$ 4,000.00，清償前欠貨款。
- 十四日 向華美公司除購商品 \$ 4,000.00。
- 十五日 賣給國信號商品 \$ 3,000.00 當收現金 \$ 1,000.00 又二十天期本票一紙計票面 \$ 1,000.00 餘暫欠。
- 十五日 償付大華公司貨款一部，計現金 \$ 2,000.00。
- 十五日 華新號還來八日貨款一部，計現金 \$ 2,000.00。

2. 將各原始簿一一結算。

3. 將各原始簿內各帳項，過入總分類簿，及應收帳款分類簿，應付帳款分類簿內。（在總分類簿內，設立應收帳款應付帳款二個統制帳戶。）

4. 再檢查應收帳款戶的借差和應付帳款戶的貸差，是不是和應收帳款分類簿內各戶借差合計，和應付帳款分類簿內各戶貸差合計相符。

## 習 題 二

1. 試將下列各會計事項，記入銷貨，現金，及普通日記簿內；（銷貨簿不設專欄，現金簿收方及日記簿貸方，各設應收帳款欄。）

29年8月1日 除售與新泰號商品如下：鉛筆20打@\$3.00；墨水缸一套@\$25；鋼筆尖20打@\$1.50。

3日 除售與沈大昌商品如下：複寫紙四匣@\$15；信箋二匣



@ \$6.00。

- 6日 源茂商店除去臘紙 10 筒 @ \$6.00, 鋼板 24 塊 @ \$3.50; 當收現金 \$ 100, 餘暫欠。
- 7日 新泰號交來貨款現金 \$ 50。
- 10日 除售給泰昌商店商品如下: 皮書包 4 只 @ \$16.00; 臘紙 8 筒 @ \$5.00。
- 13日 沈大昌將本月三日所欠貨款, 還來現金。
- 15日 新泰號交來其所出立的三十天期本票一紙, 計 \$ 65.00, 作為償還八月一日所欠的貨款。
- „日 將新泰號交來的本票向銀行貼現, 貼現息按月息一分, 其餘收到現金。
- 17日 泰昌商店退來下列商品: 皮書包一只 @ \$ 16; 臘紙一筒 \$ 5。
- 19日 泰昌商店所欠貨款餘額, 如數還來現金。
- 20日 鴻興號除去下列商品: 臘紙 2 筒 @ \$5; 複寫紙一匣 @ \$ 15。
- 23日 源茂商店交來十天期本票一紙計 \$ 44, 以付清本月六日所欠貨款。
- 30日 泰昌商店除去墨水缸 5 套 @ \$ 26.00; 皮書包四只 @ \$ 16。

2. 將各原始簿一一結算。

3. 將各原始簿內各帳項, 過入總分類簿及應收帳款分類簿。(在總分類簿內設立應收帳款統制帳戶)

4. 將應收帳款分類簿各帳戶的借差, 編成應收帳款明細表, 並檢查它的總數, 是不是和總分類簿內應收帳款戶的借差數目相符?

### 習 題 三

1. 試將下列各會計事項, 記入購貨簿、現金簿、及普通日記簿內: (購貨簿內不設專欄。現金簿付方, 及日記簿借方, 各設應付帳款欄。)

29年7月2日 向祥泰源除購商品 \$ 1,940。

3日 向義興洽除購商品 \$ 1,600。

„日 開出三十天期本票 \$ 5,000, (應付票據) 向銀行貼現, 貼現息月息九厘, 扣除貼現息後, 收入現金。

4日 向衛大商店現購商品 \$ 60。(記入購貨和現金兩簿內)

- 6日 用現金付雜費 \$ 104。
- 8日 開出二十天期本票一紙，向永利號購買商品 \$ 750。（先議作除記，記入購貨簿，再把發出票據，記入普通日記簿內。）
- 10日 現買文具用品 \$ 100.00。
- 13日 用現金還本月二日所欠祥泰源貨款一部，計 \$ 1,000。
- 15日 向豐泰商店除購商品 \$ 1,526。
- 18日 退還豐泰商店商品 \$ 154。
- 22日 用現金付還本月三日義興洽貨款全數。
- 27日 本月八日出給永利號的本票，本日以現金贖回，計 \$ 750。
- 28日 向衛大商店除購商品 \$ 880。
- 29日 償付本月十五日所欠豐泰商店貨款一部，計現金 \$ 500.00。
- 30日 向茂林號除購商品 \$ 980。

2. 將各簿一一結算。

3. 將各簿內所記帳項，過入總分類簿及應付帳款分類簿各戶內。（總分類簿內設立應付帳款統制帳戶）

4. 將應付帳款分類簿各戶的貸差，編成應付帳款明細表；並檢查它的總數，是不是和總分類簿中應付帳款帳戶的貸差數目一樣。

#### 習題四

1. 試設置現金簿、購貨簿、銷貨簿、普通日記簿。在現金簿收方，設置應收帳款、銷貨折讓、上海銀行三專欄；在付方設置應付帳款，購貨折讓，上海銀行三專欄。在銷貨簿中設“除銷”“現銷”二專欄。購貨簿不設專欄。在普通日記簿借方，設應付帳款欄，貸方設應收帳款欄。

2. 將第二十章覆習題內各會計事項，一一記入各原始簿。（試算表內各帳戶，須先一一抄入總分類簿內。惟應收帳款和應付帳款，祇須抄入總數。各銷貨購貨客戶細數，須分別抄入應收帳款分類簿和應付帳款分類簿內。

3. 將各原始簿結算，並將各帳戶過入總分類簿，及應收帳款應付帳款分類簿內。
4. 根據總分類簿，編製試算表。
5. 根據應收帳款分類簿，應付帳款分類簿，編製應收帳款明細表和應付帳款明細表。

## 第三十章 總覆習(三)

例中的會計事項。——本書自第二十一章至二十九章止，關於現金簿、購貨簿、銷貨簿、以及各原始簿中設置專欄的方法，都已詳細講過。現在爲使讀者對於記帳方法，可得連貫的認識起見，特再舉一有系統的總覆習，以資觀摩。

民國二十九年

十二月一日 唐根記在上海河南路 354 號，開設大豐商店，投入下列各項資產：

現金	\$ 9,600.00
房地產	14,400.00
一日	將現金 \$ 8,000.00 存入中國銀行開設往來戶。
一日	向華興公司除購商品 \$ 3,758.72。
一日	向永安公司除購商品 \$ 4,188.80。
一日	向新昌明除購商品 \$ 3,166.50。
二日	用現金向大光明印刷公司買入文具 \$ 64.00。
三日	德新公司除去商品 \$ 478.16。
三日	現付銷貨運費 \$ 16.00。
四日	恆隆號除去商品 \$ 481.00
四日	大新號除去商品 \$ 354.88。
四日	現購器具 \$ 160.00。
五日	現賣商品 \$ 248.80。
七日	恆盛號除去商品 \$ 422.00。
八日	復興號除去商品 \$ 309.60。
十日	向汪森泰除購商品 \$ 5,673.60。
十日	開出銀行支票 # 1, 計 \$ 4,180.00, 清償永安公司貨欠, 尾

- 數 \$ 8.80 情讓作訖。
- 十一日 將本店房地產向中國銀行押借 \$ 12,000.00, 借款全數存入中國銀行往來戶。
- 十一日 出給汪森泰十天期本票一紙, 清償本月十日貨欠。
- 十一日 開興號除去商品 \$ 244.48。
- 十二日 將本號餘屋出租, 當收房租二個月, 計 \$ 64.00。
- 十二日 現賣商品 \$ 678.00。
- 十二日 收德新公司還來本月三日貨款 \$ 470.00, 尾數情讓作訖。收入現金, 即存入中國銀行往來戶內。
- 十三日 向華美公司除購商品 \$ 5,184.00, 當出三十天期本票一紙。
- 十三日 萬大盛除去商品 \$ 241.00。
- 十三日 開興號交來三十天期本票一紙, 清償十一日貨欠。
- 十四日 德新公司除去商品 \$ 188.16。
- 十四日 收恆隆號四日貨款 \$ 480.00, 作為清訖。
- 十四日 收大新號本月四日貨款, 讓去尾數 \$ 4.88。
- 十四日 現付上半月職員薪金 \$ 128.00。
- 十四日 現付上半月伙役工資 \$ 32.00。
- 十六日 現付推銷員佣金 \$ 16.00。
- 十六日 現付推銷員雜費 \$ 8.00。
- 十六日 惠羅公司除去商品 \$ 858.24。
- 十六日 現賣商品 \$ 673.52。
- 十七日 現付廣告費 \$ 120.00。
- 十八日 資本主唐根記提取現金 \$ 80.00。
- 十八日 現銷商品 \$ 25.00。
- 十八日 代漢口益豐號購辦貨品, 本店計得回佣 \$ 40.00。
- 十八日 向通易公司除購商品 \$ 2,000.00。
- 十八日 開出支票 #2, 付本月一日華興公司貨款, 讓去尾數 \$ 8.72。
- 十九日 茂昌公司除去商品 \$ 659.00。
- 十九日 恆盛號還來本月七日帳款, 按九八折收款, 即存入中國銀行, 其餘百分之二, 情讓作訖。
- 十九日 現賣商品 \$ 403.20。

- 二十日 開出支票 # 3, 贖回本月十一日出給汪森泰本票票款。
- 二十一日 茂昌公司除去商品 \$ 233.00。
- 二十一日 向泰山保險公司投保火險 \$ 24,000.00, 當付六個月保險費計 \$ 96.00。當開支票 # 4 付訖。
- 二十四日 恆盛號除去商品 \$ 116.00。
- 二十六日 現賣商品 \$ 2,764.80。
- 二十六日 將現金 \$ 2,400.00, 存入中國銀行。
- 二十八日 開出支票 # 5, 付本月一日新昌明貨款全數。
- 二十八日 大明號除去商品 \$ 376.00。
- 二十八日 恆隆號除去商品 \$ 165.00。
- 三十一日 大明號交來三十天期本票一紙, 清償二十八日貨款全數。
- 三十一日 現付各職員下半月薪金 \$ 128.00。
- 三十一日 現付伏役下半月工資 \$ 32.00。
- 三十一日 現付郵電費 \$ 8.00。雜費 \$ 40.00。

1. 設立普通日記簿、購貨簿、銷貨簿、現金簿。日記簿中設應收帳款及應付帳款二專欄。銷貨簿設除銷、現銷二專欄。購貨簿不設專欄。現金簿收方設應收帳款、銷貨折讓、中國銀行三專欄；付方設應付帳款、購貨折讓、中國銀行三專欄。

2. 本題僅根據各原始簿中應收帳款、應付帳款專欄總數，過入總分類簿應收帳款應付帳款戶內。各銷貨客戶、購貨客戶，過入應收帳款分類簿、應付帳款分類簿內。其餘總分類簿內各帳戶，可由讀者根據各原始簿自行過帳。過帳後各帳戶，可和本題試算表互相核對，看它是否相符。

3. 編製試算表、應收帳款明細表，及應付帳款明細表。

4. 結帳時有下列應行調整各項：

(1) 存貨 (期末)	\$ 16,353.98
(2) 預收房租	42.67
(3) 應付抵押借款利息	39.45
(4) 預付保險費	90.67
(5) 應付捐稅	16.00
(6) 文具印刷盤存	28.00
(7) 房屋折舊照原價 \$ 8,000.00	提 5%

- (8) 器具折舊照原價提 5%  
 (9) 壞帳損失照銷貨淨額提 1%

根據試算表中所記各帳戶，及上面應行調整各項，編製十欄式結帳計算表。

5. 依據結帳計算表作調整分錄及結帳分錄；並編製損益表，及資產負債表。

(註) 實例中摘要從略。

### 記載實例

#### 普通日記簿

二十九年

第一頁

各 項	應付帳款	類頁	帳戶名稱及摘要	應收帳款	各 項
			十二月一日		
9,600.00		✓	現金		
14,400.00		6	房地產		
		10	資本主唐根記投資		24,000.00
			十一日		
	5,673.60	付 4	汪森泰		
		7	應付票據		5,673.60
			十三日		
	5,184.00	付 5	華美公司		
		7	應付票據		5,184.00
			十三日		
244.48		3	應收票據		
		收 6	開興號	244.48	
			三十一日		
376.00		3	應收票據		
		收 10	大明號	376.00	
10,857.60	10,857.60	8	應付賬款(借)		
		4	應收賬款(貸)	620.48	620.48
<u>35,478.08</u>					<u>35,478.08</u>

購貨簿

第一頁

29年 月日	類頁	購戶名稱	摘要	金額
12	1	華興公司		3,758.72
	1	永安公司		4,188.80
	1	新昌明		3,166.50
10	4	汪森泰		5,673.00
13	5	華美公司		5,184.00
18	6	通易公司		2,000.00
31	14	購貨(借)		23,971.62
	8	應付帳款(貸)		

銷貨簿

第一頁

29年 月日	類頁	帳戶名稱	摘要	除銷	現銷
12	3	德新公司		478.16	
	4	恆隆號		481.00	
	4	大新號		354.83	
	5	✓ 現金			248.80
	7	4 恆盛號		422.00	
	8	5 復興號		309.60	
11	6	開興號		244.48	
12	✓	現金			678.00
13	7	萬大盛		541.00	
14	1	德新公司		188.16	
16	8	惠羅公司		858.24	
16	✓	現金			673.52
18	✓	現金			25.00
19	9	茂昌公司		659.00	
19	✓	現金			403.20
21	9	茂昌公司		233.00	
24	4	恆盛號		116.00	
26	✓	現金			2,764.80
28	10	大明號		376.00	
28	2	恆隆號		165.00	
31	4	應收帳款(借)		5,126.52	5,265.2
31	12	銷貨(貸)			9,919.84



收方(第二頁)

現金

20年	帳戶名稱	摘要	類 頁	應收帳款	銷貨折讓	中國銀行	各項
月日							
12 1	資本主唐根記		✓				9,600.00
	投資						
1	現金		✓			8,000.00	
5	銷貨		✓				248.80
11	房地產抵押借款		9			12,000.00	
12	房租收益	二個月	26				64.00
13	銷貨		✓				678.00
12	德新公司		收 1	478.16	8.16	470.00	
14	恆隆號		收 2	481.00	1.00		480.00
14	大新號		收 3	354.88	4.88		350.00
16	銷貨		✓				673.52
18	銷貨		✓				25.00
18	佣金收益		27				40.00
19	恆盛號		收 4	422.00	8.44	413.56	
19	銷貨		✓				403.20
26	銷貨		✓				2,764.80
26	現金		✓			2,400.00	
31	應收帳款(貸)	本月總數	4	1,736.04			
31	銷貨折讓(借)	本月總數	13		22.48		
31	中國銀行(借)	本月總數	2			23,283.56	
31	現金(借)	本月總數	1				15,327.32
						23,283.56	15,327.32

簿

(第二頁)付方

29年	帳戶名稱	摘要	類頁	應付帳款	購貨折讓	中國銀行	各項
月	日						
12	1	中國銀行	✓				8,000.00
	2	文具印刷	22				64.00
	3	運送費	18				16.00
	4	器具	5				160.00
	10	永安公司	中支#1 付2	4,188.80	8.80	4,180.00	
	14	職員薪金	20				128.00
	14	伙役工資	21				32.00
	16	推銷員佣金	16				16.00
	16	推銷員各項費用	19				8.00
	17	廣告費	17				120.00
	18	資本主唐根記往來	11				80.00
	18	華興公司	中支#2 付1	3,758.72	8.72	3,750.00	
	20	應付票據	中支#3 7			5,673.60	
	21	保險費	中支#4 24			96.00	
	26	中國銀行	✓				2,400.00
	28	新昌明	中支#5 付3	3,166.50		3,166.50	
	31	職員薪金	20				128.00
	31	伙役工資	21				32.00
	31	郵電費	23				8.00
	31	雜費	25				40.00
	31	應付帳款(借)本月總數	8	11,114.02			
	31	購貨折讓(貸)本月總數	15		17.52		
	31	中國銀行(貸)本月總數	2			16,866.10	
	31	現金(貸)本月總數	1				11,232.00
		本月結存*				*6,417.46	*4,095.32
						23,283.56	15,327.32



復 興 號

第五頁

29年 12.8	銷 1	309.60					
-------------	-----	--------	--	--	--	--	--

開 興 號

第六頁

29年 12.11	銷 1	244.48	29年 12.13	日 1	244.48		
--------------	-----	--------	--------------	-----	--------	--	--

萬 大 盛

第七頁

29年 12.13	銷 1	241.00					
--------------	-----	--------	--	--	--	--	--

惠 羅 公 司

第八頁

29年 12.6	銷 1	858.24					
-------------	-----	--------	--	--	--	--	--

茂 昌 公 司

第九頁

29年 12.19	銷 1	659.00					
21	銷 1	233.00					

大 明 號

第十頁

29年 12.28	銷 1	376.0	29年 12.31	日 1	376.00		
--------------	-----	-------	--------------	-----	--------	--	--

## 應付帳款分類簿

## 華興公司

第一頁

1218	現 2	3,758.72	29年 12 1	購 1	3,758.72
------	-----	----------	-------------	-----	----------

## 永安公司

第二頁

1210	現 2	4,188.80	29年 12 1	購 1	4,188.80
------	-----	----------	-------------	-----	----------

## 新昌明

第三頁

1228	現 2	3,166.50	29年 12 1	購 1	3,166.50
------	-----	----------	-------------	-----	----------

## 汪森泰

第四頁

29年 1211	日 1	5,673.60	29年 1210	購 1	5,673.60
-------------	-----	----------	-------------	-----	----------

## 華美公司

第五頁

1213	日 1	5,184.00	29年 1213	購 1	5,184.00
------	-----	----------	-------------	-----	----------

## 通易公司

第六頁

			29年 1213	購 1	2,000.00
--	--	--	-------------	-----	----------

大豐商店試算表

二十九年十二月三十一日

賬頁	帳戶名稱	借方合計	貸方合計	借方差額	貸方差額
1	現金	\$ 15,327.32	\$ 11,232.00	\$ 4,095.32	
2	中國銀行往來	23,283.56	16,866.10	6,417.46	
3	應收票據	620.48		620.48	
4	應收帳款	5,126.52	2,356.52	2,770.00	
5	器具	160.00		160.00	
6	房地產	14,400.00		14,400.00	
7	應付票據	5,673.60	10,857.60		\$ 5,184.00
8	應付帳款	21,971.62	23,971.62		2,000.00
9	房地產抵押借款		12,000.00		12,000.00
10	資本主唐根記投資		24,000.00		24,000.00
11	資本主唐根記往來	80.00		80.00	
12	銷貨		9,919.84		9,919.84
13	銷貨折讓	22.48		22.48	
14	購貨	23,971.62		23,971.62	
15	購貨折讓		17.52		17.52
16	推銷員佣金	16.00		16.00	
17	廣告費	120.00		120.00	
18	運送費	16.00		16.00	
19	推銷員各項費用	8.00		8.00	
20	職員薪金	256.00		256.00	
21	伙役工資	64.00		64.00	
22	文具印刷	64.00		64.00	
23	郵電費	8.00		8.00	
24	保險費	96.00		96.00	
25	雜費	40.00		40.00	
26	房租收益		64.00		64.00
27	佣金收益		40.00		40.00
		\$111,325.20	\$111,325.20	\$ 53,225.36	\$ 53,225.36

大豐商店應收帳款明細表

二十九年十二月三十一日

1	德新公司	\$ 188.16
2	恆隆號	165.00
4	恆盛號	116.00
5	復興號	309.60
7	萬大盛	241.00
8	惠羅公司	858.24
9	茂昌公司	892.00
	應收帳款總數	\$ 2,770.00

大豐商店應付帳款明細表

二十九年十二月三十一日

6	通易公司	\$ 2,000.00
	應付帳款總數	\$ 2,000.00

大 豐 商 店

一九三一年十一月

帳 戶 名 稱	試 算 表		調 整 分 錄	
	借 方	貸 方	借 方	貸 方
現金	\$ 4,095.32			
中國銀行往來	6,417.46			
應收票據	620.48			
應收帳款	2,770.00			
器具	160.00			
房地產	11,400.00			
應付票據		\$ 5,184.00		
應付帳款		2,000.00		
房地產抵押借款		12,000.00		
資本主唐根記投資		24,000.00		
資本主唐根記往來	80.00			
銷貨		9,919.84	(3) \$ 22.48	
銷貨折讓	22.48			(3) \$ 22.48
購貨	23,971.62			(1) 23,971.62
購貨折讓		17.52	(2) 17.52	
推銷員佣金	16.00			
廣告費	120.00			
運送費	16.00			
推銷員各項費用	8.00			
職員薪金	256.00			
伙役工資	64.00			
文具印刷	64.00			(8) 28.00
郵電費	8.00			
保險費	96.00			(6) 90.67
雜費	40.00			
房租收益		64.00	(4) 42.67	
佣金收益		40.00		
銷貨成本			(1) 23,971.62	(2) 16,371.50
存貨			(2) 16,353.98	
預收房租				(4) 42.67
利息費用			(5) 39.45	
應付抵押借款利息				(5) 39.45
預付保險費			(6) 90.67	
捐稅			(7) 16.00	
應付捐稅				(7) 16.00
文具印刷盤存			(8) 28.00	
折舊			(9) 408.00	
器具折舊準備				(9) 8.09
房屋折舊準備				(9) 400.00
壞帳損失			(10) 98.97	
壞帳損失準備				(10) 98.97
	\$53,225.36	\$53,225.36	\$ 41,089.36	\$ 41,089.36
本期淨利益				

結帳計算表

二月三十一日

調整後試算表		損益表		資產負債表	
借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
\$ 4,095.32				\$ 4,095.32	
6,417.46				6,417.46	
620.48				620.48	
2,770.00				2,770.00	
160.00				160.00	
14,400.00				14,400.00	
	\$ 5,184.00				\$ 5,184.00
	2,000.00				2,000.00
	12,000.00				12,000.00
	24,000.00				24,000.00
80.00				80.00	
	9,897.36		\$ 9,897.36		
16.00		\$ 16.00			
120.00		120.00			
10.00		10.00			
8.00		8.00			
256.00		256.00			
64.00		64.00			
36.00		36.00			
8.00		8.00			
5.33		5.33			
40.00		40.00			
	21.33		21.33		
	40.00		40.00		
7,630.12		7,630.12			
16,353.98				16,353.98	
	42.67				42.67
39.45		39.45			
	39.45				39.45
90.67				90.67	
16.00		16.00			
	16.00				16.00
28.00				28.00	
408.00		408.00			
	8.00				8.00
	400.00				400.00
98.97		98.97			
	98.97				98.97
\$ 53,747.78	\$ 53,747.78	\$ 8,731.87	\$ 9,958.69	\$ 45,015.91	\$ 43,789.09
		1,226.82			1,226.82
		\$ 9,958.69	\$ 9,958.69	\$ 45,015.91	\$ 45,015.91



日記簿(調整及結帳分錄)

二十九年

第二頁

各項	應付帳款	類頁	帳戶名稱及摘要	應收帳款	各項
			十二月三十一日		
23,971.32		28	銷貨成本		
		14	購貨		23,971.02
16,353.98		29	存貨		
17.52		15	購貨折讓		
		28	銷貨成本		16,371.50
2.48		12	銷貨		
		13	銷貨折讓		2.48
42.67		26	房租收益		
		30	預收房租		42.67
39.45		31	利息費用		
		32	應付抵押借款利息		39.45
90.67		33	預付保險費		
		24	保險費		90.67
16.00		34	捐稅		
		35	應付捐稅		16.00
28.00		36	文具印刷盤存		
		22	文具印刷		28.00
408.00		37	折舊		
		38	器具折舊準備		8.00
		39	房屋折舊準備		400.00
98.97		40	壞帳損失		
		41	壞帳損失準備		98.97
<u>41,039.36</u>			轉次頁		<u>41,039.36</u>

# 商業簿記

525

## 日記簿 二十九年

第三頁

各 項	應付帳款	類 頁	帳 戶 名 稱 及 摘 要	應收帳款	各 項
41,089.36			承上頁		41,089.36
9,897.36		12	銷貨		
21.33		26	房租收益		
40.00		27	佣金收益		
		42	損益		9,958.69
8,731.87		42	損益		
		16	推銷員佣金		16.00
		17	廣告費		120.00
		18	運送費		16.00
		19	推銷員各項費用		8.00
		20	職員薪金		256.00
		21	伙役工資		64.00
		22	文具印刷		35.00
		23	郵電費		8.00
		24	保險費		5.33
		25	雜費		40.00
		28	銷貨成本		7,699.12
		31	利息費用		39.45
		34	捐稅		16.00
		37	折舊		408.00
		10	壞帳損失		98.97
1,226.82		42	損益		
		11	資本主唐根記往來		1,226.82
1,146.82		11	資本主唐根記往來		
		10	資本主唐根記投資		1,146.82
62,153.56					62,153.56

大豐商店資產負債表  
二十九年十二月三十一日

資 產		負 債	
流動資產		流動負債	
現金	\$ 4,095.32	應付票據	\$ 5,181.00
中國銀行往來	6,417.46	應付帳款	2,000.00
應收票據	620.48	應付抵押借款利息	39.45
應收帳款	\$ 2,770.00	應付捐稅	16.00
減：壞帳準備	98.97	流動負債總額	\$ 7,239.45
存貨	16,353.98	遞延負債	42.67
流動資產總額	\$ 30,158.27	預收房租	
遞延資產		固定負債	
文具印刷盤存	\$ 28.00	房地產抵押借款	12,000.00
預付保險費	90.67	負債總額	\$ 19,282.12
遞延資產總額	118.67	資 本	
固定資產		資本主應根記投資	\$ 24,000.00
器具	\$ 160.00	本期淨利益	1,226.82
減：器具折舊準備	8.00	合計	\$ 25,226.82
房地產	\$ 14,400.00	減：資本主往來	80.00
減：房屋折舊準備	400.00		
固定資產總額	14,000.00		25,146.82
資產總額	44,428.94		\$ 44,428.94

大豐商店損益表

二十九年十二月一日至三十一日

<u>銷貨收入</u>				
銷貨總額			\$ 9,91984	
減：銷貨折讓			2248	
銷貨淨額				\$ 9,89736
<u>銷貨成本</u>				
購貨			\$ 23,97162	
減：購貨折讓			1752	
購貨淨額			\$ 23,95410	
減：存貨 (29/12/31)			16,35398	
銷貨成本				7,60012
銷貨毛利				\$ 2,29724
<u>營業費用</u>				
推銷費用				
推銷員佣金	\$	1600		
廣告費		12000		
運送費		1600		
推銷員各項費用		800		
壞帳損失		9897	\$	25897
管理費用				
職員薪金	\$	25600		
伙役工資		6400		
文具印刷		3600		
郵電費		800		
保險費		533		
雜費		4000		
捐稅		1600		
折舊		40800		
				83333
財務費用				
利息費用				3945
費用總額				1,13175
營業淨利益				\$ 1,16549
其他收益				
房租收益			2133	
佣金收益			4000	6133
本期淨利益				\$ 1,22682

## 覆習題(三)

1. 設立普通日記簿、銷貨簿、購貨簿、現金簿。在普通日記簿內，設「應收帳款」和「應付帳款」兩專欄。現金簿內，收方設「應收帳款」「銷貨折讓」和「上海銀行」三專欄；付方設「應付帳款」「購貨折讓」「上海銀行」三專欄。在銷貨簿內設「除銷」和「現銷」二欄。購貨簿內設「除購」和「現購」兩欄。(本題爲使學者節省時間起見，特將購貨和銷貨的細數略去，祇須將總數列入可也。)

2. 試將下列各會計事項，記入各原始簿裏去：

29年12月1日 資本主石壽椿投資下列各項資產，在上海三馬路一百〇四號開設建中禮品商店，專營批發及零售業務：

現金	\$ 20,000
商品	15,000
器具	500
土地	14,500

- „ 日 用現金 \$ 15,000 存入上海銀行，開立往來戶。
- „ 日 現付本月份房租 \$ 150。
- „ 日 現買文具印刷和簿籍等 \$ 50。
- „ 日 購置打字機一只計 \$ 460，當開出上海銀行支票 # 201 付訖。
- 2 日 向永大廠除購商品 \$ 1,500。
- 3 日 向生生化學廠購進商品 \$ 3,200，當開出上海銀行支票 # 202 計 \$ 1,260，餘款暫欠。
- 4 日 廠美公司除去商品 \$ 820。
- „ 日 大利元賣去商品 \$ 1,480，當收該店所出十二月二十五日到期的本票一紙，清償貨款。
- „ 日 門市現銷商品 \$ 70。
- 5 日 本月二日向永大廠除購的商品退還 \$ 108。
- „ 日 付保險費二個月計 \$ 120。(自 12 月五日起至 30 年二月四日止)
- 6 日 資本主提用現金 \$ 200。商品 \$ 120。
- „ 日 開出二十天期本票一紙計 \$ 2,000，償還三日欠生生化學

廠的貨款。

- 7日 大新公司除去商品 \$ 1,352。
- 8日 門市現銷商品 \$ 524。
- 9日 歐美公司還來本月四日所欠貨款 \$ 800，當即存入上海銀行，餘款 \$ 20，情讓作訖。
- 10日 永安公司除去商品 \$ 1,715。
- ，日 大新公司退來本月七日商品 \$ 38。
- 11日 向廣昇祥除購商品 \$ 1,492。
- ，日 向謙元茂除購商品 \$ 3,149。
- 12日 開出上海銀行支票#203 計 \$ 1,000，償還本月二日永大廠貨款一部。
- 12日 買進商品 \$ 500，當開出上海銀行支票#204 付訖。
- ，日 向新源茂除購商品 \$ 1,343。
- ，日 唐根記除去商品 \$ 1,105。
- ，日 天順商店除去商品 \$ 521。
- 13日 門市現銷商品 \$ 121。
- ，日 盛豐號除去商品 \$ 723。
- 14日 現購商品 \$ 820。
- 15日 用現金付店員上半月薪金 \$ 150。
- ，日 開出十五天期本票一紙，計 \$ 3,000，又上海銀行支票#205 計 \$ 100，償還謙元茂貨款，尾數 \$ 49，情讓作訖。
- ，日 償還本月十一日廣昇祥貨款一部計 \$ 1,000，付出現金。
- 17日 盛豐號交來十天期本票一紙計 \$ 500，又現金 \$ 220，償本月十三日貨款，尾數作訖。
- 17日 開出上海銀行支票#206 計 \$ 10,000，購置房屋一幢，以供店用。
- 20日 現買郵票 \$ 10.00。
- ，日 門市現銷商品 \$ 236。
- 21日 大新公司用現金還來七日貨款全部，計 \$ 1,300，尾數 \$ 11 作訖，該款當即存入上海銀行。
- ，日 現買文具用品 \$ 56.80。

- 22日 歐美公司除去商品 \$ 985。
- 23日 天順商店還來現金 \$ 520, 清償本月十二日所欠貨款。
- 24日 存入上海銀行現金 \$ 2,000。
- 25日 門市現銷商品 \$ 826。
- ,,日 現購商品 \$ 709。
- ,,日 大利元除去商品 \$ 1,598。
- ,,日 大利元拿來現金 \$ 1,480, 贖去本日到期的票據。
- 26日 用現金贖回本月六日出給生生化學廠的本票。
- ,,日 唐根記交來十天期本票一紙, 計票面 \$ 1,000, 償還本月十二日貨款一部。
- ,,日 將本店餘屋轉租他人, 當收租金二個月, 計 \$ 100.00。
- 27日 盛豐號拿來現金 \$ 500, 贖去本日到期的本票。
- ,,日 泰昌公司除去商品 \$ 520。
- ,,日 永安公司交來十天期本票一紙, 計票面 \$ 1,000, 償還貨款一部。
- ,,日 將永安公司交來的本票向銀行貼現, 扣去貼現息後, (月息九厘) 餘款存入上海銀行。
- 28日 開出上海銀行支票 # 207, 計 \$ 1,300, 償還本月十二日新源茂貨款全部, 尾數作訖。
- ,,日 門市現銷商品 \$ 518。
- ,,日 收代售商品佣金 \$ 38.40。
- 29日 開出上海銀行支票 # 208, 提取現金 \$ 1,500。
- 30日 用現金贖回十五日開給謙元茂的本票。
- 31日 現付電燈費 \$ 54, 自來水費 \$ 28.40。
- ,,日 現付店員薪金 \$ 150。

3. 結算各種原始簿。

4. 將原始簿內的記載, 一一過入總分類簿和補助分類簿, (總分類簿內設立兩個統制帳戶)

5. 編製試算表和各種明細表。

6. 試根據試算表和下列應行調整項目, 編製結帳計算表:

存貨(12月31日) \$ 14,864.00

---

用品盤存	30.00
應付電話費（記入郵電帳戶內）	21.80
應收銀行利息	14.52
預付保險費	68.00
預收房租	50.00
應付捐稅	18.82
器具折舊照原價提	1%
壞帳損失照應收帳款餘額提	5%

（本屆房屋因尚未使用，故折舊準備不提。）

7. 試根據調整項目，作成調整記錄，並結算各帳戶。
8. 根據結帳計算表，編製資產負債表和損益表。



