

知識基礎記簿

謝允莊編著



大東書局印行

511.2
211.2

知識基礎記簿

謝允莊編著



大東書局印行

1945



3 2285 1751 6

目 錄

第一章	企業組織	1
第一節	企業種類	1
第二節	個人企業	2
第三節	合夥企業	3
第四節	公司企業	5
第五節	合作事業	7
	問題一	8
第二章	交易	9
第一節	簿記和交易	9
第二節	交易的種類	9
第三節	有價物的收付	10
	問題二	12
第三章	帳戶	13
第一節	帳戶的種類和系統	13
第二節	帳戶的分割和統制	13
第三節	有價物和帳戶的收付	14
	問題三	15
	遠遊題一	16

第四章	記帳和過帳	18
第一節	單據粘存和編號	18
第二節	日記簿的記帳	21
第三節	分類簿的過帳	23
	問題四	27
	速練題二	28
	習題一	28
第五章	試算和月結	30
第一節	試算表的製法	30
第二節	統制帳戶明細表	32
第三節	分類簿的月結	32
	問題五	33
	速練題三	34
	習題二	35
第六章	決算和期結	36
第一節	期結前的轉帳	36
第二節	決算表的種類	40
第三節	分類簿的期結	42
	問題六	45
	習題三	46

第七章	日記簿的分割	47
第一節	日記簿分割的必要	47
第二節	現金簿的記法和過帳	47
第三節	進貨簿的記法和過帳	50
第四節	銷貨簿的記法和過帳	51
第五節	普通日記簿範圍的縮小	52
	問題七	35
	速練題四	35
	習題四	55
第八章	工業簡易簿記	57
第一節	工業簡易簿記的特點	57
第二節	工廠應設的帳戶	57
第三節	特殊交易分錄	58
第四節	帳簿組織	59
第五節	決算報表	59
第六節	估計成本的應用	61
	問題八	62
	習題五	63
第九章	農業簿記	65
第一節	農場簿記的要點	65
第二節	農場應設的帳戶	65
第三節	特殊交易分錄	66

第四節	帳簿組織	67
第五節	決算報表	68
	問題九	69
	習題六	70
第十章	合作企業簿記	72
第一節	合夥簿記的內容	72
第二節	創立時的記錄	72
第三節	分配損益的方法	74
第四節	合夥人入夥的記錄	80
第五節	合夥人退夥的記錄	82
	問題十	84
	習題七——習題十一	85
第十一章	公司企業簿記	88
第一節	公司簿記的要點	88
第二節	普通股本的記帳	89
第三節	優先股本的發行	91
第四節	股本的溢價發行	92
第五節	盈餘的分配方法	93
	問題十一	95
	習題十二——十三	96
第十二章	合作社簿記	97
第一節	合作社法關於股本的規定	97

第二節	保證股本的記法	98
第三節	循環基金的記法	99
第四節	盈餘的分配方法	102
第五節	虧損的分担方法	104
	問題十二	107
	習題十四——十五	107

簿記基礎智識

第一章 企業組織

第一節 企業種類

凡組織或管理生產的經濟行爲，就是企業。企業的要素，包括：（1）土地或自然界；（2）勞力或人工；（3）資本或物質設備三項。但如沒有相當的連絡或組織，也無從生產，所以企業和生產，實有極密切的關係。

企業的種類，如依事業的性質分別，可分商業、工業、農業、礦業等類，每類又可分成很多種數。這些企業，有的是商店，專門向別人買了貨物來出賣；例如糧食行，專門買賣米麵雜糧；百貨商店，更同時買賣許多種貨物等是。還有工廠，那是買了原料來，再費去人工，製造貨物來出賣的；例如紗廠，機器廠都是。至于經營農場、林場、牧場，是屬於農業的範圍。開採金屬、石油、煤炭等礦，又是屬於礦業的範圍。餘如漁業，鹽業、和各種交通等業，也都是企業的一種。

企業的種類如依組織的方法或人數來分別，又可分成獨資，合夥和公司等類，大多數是由資本主出資創辦的。他們創辦企業，總是要想營業獲利。但是一企業本生的人數，有多有少。組織的方式，也有不同。例如有些企業，祇有一個

資本主獨資經營的，叫做獨資商店。有些企業，就有三個五個資本主，合資創立的，叫做合夥商店。更有些企業，資本主很多，依着公司法的規定組織的，叫做公司。

以上所說的獨資商店，合夥商店，和公司組織，雖然營業規模有大小不同，但是以營利為目的的性質，却是毫無二致。至于不以營利為目的，能依平等互助原則經營企業就是合作社法組織的各種合作事業。

除此以外，又有各種公營事業。按照會計法第四條，第二項分類；凡由政府所屬機關供給財物勞務或其他利益，是以營利為目的或取相當代價的，就是公有營條機關；也有不以營利為目的，或不取相當代價的，就是公有事業機關。

第二節 個人企業

所說個人企業，包括個人獨者經營，並以牟利為目的的一切企業。這種企業的組織，全憑投資人自己的能力和意志去計劃，所以能有下列各種長處：

一 辦事認真 當事人因為利害有切身的關係，富有興趣和興奮心，凡事無不切實負責進行。

二 組織容易 毋須經過官廳請冊備案等的法律手續，只要能有資本和人力，就可開始營業。

三 行動自由 因為營業的成敗利害，和別人沒有關係，所以外人不能干涉。

四 易守祕密 因為管理權力操于一人，一切祕密，當然無從洩漏。

五 會計簡單 銀錢貨物，資本主自己管理，沒有用探內部牽制和嚴密會計制度的必要。

但是個人企業，也有不列各種短處：

一 責任無限 如遇不幸事故，例如破產或意外損失發生，資本主的損失為重大。

二 資本薄弱 只用一人或一家財力舉辦，資本不能雄厚，營業不易發展。

三 智力有限 投資人的智識能力，未必豐富，營業不易發展。

四 存在難久 個人倘罹疾病，或遭死亡，營業就難繼續。

五 管理欠週 如果營業規模漸大，未能建立良好的管理制度，也是將失敗的一種原因。

根據以上所說的缺點，個人企業的前途如何，可想而知。能夠長久存在的，很為妙見。所以這種組織的適用範圍，宜以小規模商業為限。如果要創辦規模宏大的計劃久遠的事業，還是以採用合夥或公司組織為宜。

第三節 合夥企業

所謂合夥，是由二人以上互約出資，用來經營共同事業的契約。根據這種契約而設立的營利事業，叫做合夥企業。牠的組織法，根據高法債編第六百六十七條的規定，至少要有二人以上的合夥人，共同訂立契約，由各合夥人簽字蓋章，每人各執一份。契約內容，應該包括下列各點：

(I) 合夥開始日期

- (2) 商號名稱
- (3) 營業性質
- (4) 總店和支店所在地
- (5) 合夥人姓名和有限合夥的各人責任
- (6) 合夥存在的期間
- (7) 各合夥人的出資種類和估價標準
- (8) 損益分配的比例
- (9) 合夥人出資利息的規定
- (10) 合夥人服務薪金或報酬的規定。
- (11) 合夥人提用店款的規定
- (12) 合夥人執行業務的規定。

合夥的種類，依合夥人所負責任為標準，可以分做無限合夥和有限合夥兩種。前者的合夥人，對於合夥債務的清償負擔連帶的無限責任。後者的合夥人，又有普通和有限兩種。其中有普通合夥人，對於合夥債務的清償，負連帶的無限責任。有限合夥人，對於合夥債務所負的責任，就以各人的出資額為限。我國現行民法債編中規定的隱名合夥人就是這種有限責任合夥人。他們負擔的責任較輕，但是也沒有執行業務的權利。

合夥商業組織，有三種優點：(1) 資本容易籌集；(2) 危險可以分擔；(3) 可收集思廣益和分工合作之效。但是利之所在，弊亦隨之，也有三種缺點：(1) 責任無限，每合夥人對外的單獨活動，可以牽涉全體的企業；(2) 合夥人間的意見，倘不融洽，事業的進行，必定時常感覺掣肘的苦處；(3) 合夥人一有死亡，退出，或破產顛狂等事

故，合夥就有改組或解散的可能。

第四節 公司企業

公司是由七人以上集合資本，繼續經營某種企業，分任其損益的社團法人。公司可用本身各義，對外去做一切法律行，所以比各合夥人要用自己各義執行業務不同。

我國公司法規定，公司可分無限公司，兩合公司，股份有限公司，和股份兩合公司四種。無限公司各股東，對於公司債務的清償，負連帶無限責任。兩合公司的業務，是由無限責任股執行，有限責任股東沒有這種權利。股份兩合公司比兩合公司不同的地方，是將有限責任股東的出資改成股份，也照股份有限公司採用開會表決的方法。

公司企業組織的手續，要由七人以上發起人的同意訂立公司章程。按照公司法第八十八條的規定，章程必須轉明下列事項：

- (1) 公司的名稱
- (2) 經營的事業
- (3) 股份的總額和每股金
- (4) 本店和支店所在地
- (5) 公告的方法
- (6) 董事或監察人當選的資格
- (7) 發起人的姓名住址。

章程還應該附載下列事項：

- (1) 解散的事由
- (2) 股票超過票面金額的發行

- (8) 發起人所得的特別利益和受益人姓名
- (4) 優先股的發行和盈餘利息的分派。
- (5) 股份轉讓的限制
- (6) 股款遲繳的違約金
- (7) 股東會的召集議決方法
- (8) 股東表決權的限制
- (9) 董事執行業務和經理人選任的議決方法
- (10) 董事和監察人應得的報酬
- (11) 開業前利息的分派。

章程印好之後，就可分發和招募股本。凡股份由發起人全數認定的，叫做發起設立。發起人不自認足，還要另行招募的，叫做招募設立。股份有限公司以資本為重，所以額定股本必須認足。股款必須先收二分之一，方能由發起人召集全體認股人開創立會，選舉董事和監察人。創立會中結後十五日內，再由董事和監察人全體代表公司，向政府呈請登記註冊。登記註冊許可後，公司方能正式成立。所有登記的事項，也就發生效力，可以引用來對機第三者。

公司組織的利益如下：

- (1) 股東責任有限，不至受累過大；
- (2) 事業資本雄厚，能得大規模經營利益；
- (3) 公司是一法人，生命可以長久；
- (4) 不能親自執行業務的人，也能參加企業。

公司組織的缺點如下：

- (1) 股東責任有限，信用不如合夥；
- (2) 股東無力控制公司事務，經理董事容易舞弊。

(3) 規模既大，不易創辦

(4) 易受法律限制，事務力不能保守秘密

第五節 合作事業

合作社是由七人七上，依平等和互助的原則結合，繼續經營某種企業，來謀社員經濟利益，和生活改善的社團法人。公司是資本的結合，所以有額股本。合作社是人的結合，所以根據合作社法第一條的規定，他是社員人數和金總股額都可變動的團體。又因為合作社應該存以對於社員交易為原則，所以社員第七條規定，合作社得免除所得稅和營業稅。

社員第五條規定，合作社的責任分成有限，保證，和無限三種。有限責任的社員，是以所認股額為限，負其責任。保證責任社員，以其所認股額及保證金額為限，負其責任。無限責任合作社財產不足清償債務時，由社員連帶負其責任。

社員第九條規定：合作社設立人應召集創立會，通過章程，選舉理事監事，組織社務會在一個月內，向所在地主管機關為成立的登記。應登記的事項如下：

(1) 名稱

(2) 業務

(3) 責任

(4) 社址

(5) 理事監事的姓名，性別，年齡，和職務住所

(6) 社股金額繳納方法

(7) 各社員認購的社股和已繳金額

- (8) 關於社員資格和退社除名的規定
- (9) 關於社務執行和社員任免的規定
- (10) 保證責任合作社的社員和他的保證金額
- (11) 關於盈餘處分的規定
- (12) 關於公積金公益金的認定
- (13) 定有解散事由時其事由

問題一

- 一 什麼叫做企業？企業和生產有什麼關係？
- 二 如依出資人數的多少分別，企業可分幾類？以營利為目的的企業，有那幾類？不以營利為目的的有那類？
- 三 個人企業有什麼優點？有什麼缺點？
- 四 合夥契約內容，應該包括什麼事項？合夥是不是法人？
- 五 合夥組織的優點缺點怎樣？
- 六 公司和合夥有什麼顯著的不同？那種公司最為發達？
- 七 公司組織的手續怎樣？優點缺點如何？
- 八 合作社是人的結合，牠的特點如何？

第二章 交易

第一節 簿記和交易

個人或團體，將所有財產變化增減的情形，用有組織和有系統的方法做成完全的記錄和計算，叫做簿記。凡是引起財產變化增減的一切事件，在簿記上，一概叫做交易。

經營企業的活動，十有八九是交換行爲。商人溝通有無，既有收入的價物，也有付出的有價物。在用錢進貨，或在銷貨收錢時候，因為都是有形物的收付，所以交換的情形，極其容易明瞭。

但如進貨，或除帳銷貨，因為已有自己債權和他人債權的收付，這時交易的方式，已經不再限於有形物的收付。又如用現錢支付薪金，就是收入勞務，支付房租，就是收入效用。這時交換的有價物，又不再以有形物和債權等實體爲限，就是各種無形的有價物，也都可以同別種有價物互相交換。

他如別人捐贈錢物給合作社，社方便是有收無付，又如合作社將錢物捐贈給別人，社方便是有付無收。但在簿記上，我們是將財產變化減的事件，一概叫做交易。所以交易的意義，不但是指雙方交換的行爲來說，連單方授受的行爲，有價物的獲得或喪失，也都包括在交易裏面。

第二節 交易的種類

交易的種類，如依交易發生的結果來說，可分三種：

一 等價交易 所收物品的價值，恰巧和付出物品的價值相等，財產只有變化，沒有增減。

二 損益交易 收付物品的價值不等，有價物有收無付，或是有價物有付無收，財產的數額增加，或是款項減。

三 混合交易 在一個複雜交易裏面，包括了等價和損益兩種交易，財產發生了變化，同時數額也有了增減。

交易的種類，如依交易發生的方式來說，又分三種：

一 雙方交換行為 交易的雙方，各人都有自己所收入，和自己所付出的有價物，這是真正的交換行為，發生的數次最多。

二 單方授受行為 將錢物捐贈給別人，收到別人捐贈的錢物，和遺失失竊等事件，已非真正的交換行為。前兩例雖可說是有了人情的收付，後一例違人情的收付也無從說起。

三 自然發生事件 如有價漲落，水火成災，牲畜增健或死亡減值等事件，更不能說是交換行為。不過在複式簿記上，必定記入收入和付兩條帳項，看做交易事件處理，用來完成借貸相等的一種記帳方法罷了。

第三節 有價物的收付

交收付的有價物，如依原有名稱區別，可以分成幾百千種。簿記爲了便於區別起見，所以又將各種有價物歸納成下列七類：

- (一)有形物 (二)自己債權 (三)他人債權

- (四) 資本主所有權 (五) 進銷品 (六) 勞務
(七) 效用

每個交易發生，必有兩種有價物的一收和一付。今試舉例說明每種交易所收付的有價物，左：

交易收付有價物舉例

交 易	收入有價物	付出有價物
1. 本 用現錢投資	有 形 物	資本主所有權
2. 貸付出現錢	進 銷 品	有 形 物
3. 貸收到現錢	有 形 物	進 銷 品
4. 賒借貨	進 銷 品	他人債權
5. 賒借貨	自己債權	進 銷 品
6. 購買器具付出現錢	有 形 物	有 形 物
7. 付薪金工資	勞 務	同 前
8. 付房租	效 用	同 前

根據以上各種例題，我們如要說出每個交易所收付的有價物時，對於有形物的收付，最為容易知道。但在知道那種有形物的收入或付出以後，對於各種無形物的付出和收入，也就不難想得出來。進銷品雖然是有形物的一種，因為性質很為重要，所以又從普通有形物裏面劃分出來。

一切交易，又可分做現出錢和賒借兩種。所以一個交易

- ▷ 如果沒有現錢的收付，就必定有債權的收付，債權的收付，也是很容易知道的。

問 題 二

- 一 什麼叫做簿記？
- 二 什麼叫做交易？
- 三 交易發生的結果區別，可分成幾種？
- 四 交易依成立的方式區別，可分成幾種？
- 五 一切有價物，共可分成幾類？
- 六 試詳細說明下列各交易所收付有價物的種類：
 - (1) 現金進貨
 - (2) 賒帳進貨
 - (3) 現金銷貨
 - (4) 賒帳銷貨
 - (5) 資本主投資
 - (6) 資本主提存
 - (7) 付伙食
 - (8) 買文具

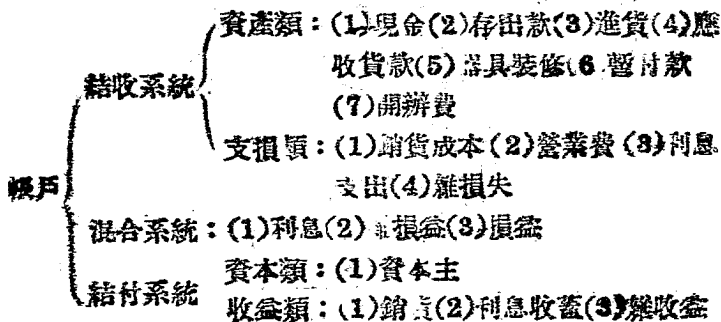
第三章 帳戶

第一節 帳戶的種類和系統

簿記上收付各種有價物的名稱，叫做帳戶。將每種有價物收入和付出的情形，單獨在分類簿單獨記入一張紙上，或更連續記在幾張紙上，再在月底或期末結算收付的總數和差數，就可將每種有價物收付的經過和結果，完全表示出來。

全體帳戶，可依各種有價物，的性質，分成資產，負債，資本，收益和支款五類。再照計算數時結收或結付的不同，又可分成結收和結付兩個系統。對於有時結收又有時結付的帳戶，可以列入混合系統。

在分類簿開戶時候，應該全體戶依下列次序排列：



第二節 帳戶的分割和統制

內容複雜的帳戶，又可分割成若干帳戶，使能化繁為



簡。

對於存出款，應收貨款，和應付貨款等帳戶，應該按照人名設戶。因為每種帳戶的性質，各各不同，所以又應該各自成立一組，分設帳簿記載。

對於營業費用戶，應分設費用科目，設支下列：分戶；(1)薪工(2)租金(3)文具印刷(4)水電燃料(5)器具裝修折舊(6)雜項開支費(7)雜費

經過分割以後的每個帳戶，叫做分戶。同時，對於每組分割帳戶，專設一個帳總帳戶，用來歸括和統制本組各分戶，叫做統制帳戶。

第三節 有價值的帳戶的收付

根據第一章第三節所說。我們知道，每個交易，必有兩種有價物的一收和一付。所以每個帳戶，應該分設收項和付項兩欄，分別表示一種有價物的收入和付出現形。今試舉例列示各種交易收付有價物的種類，同時列示出收付各種有價物所應記入相當帳戶的名稱。

帳戶收項和付項舉例

交 易	收 項		付 項	
	有價物	帳 戶	有價物	帳 戶
1. 資本主用現金投資	有 物	現 金	所有權	資本主
2. 進貨付出現錢	進銷品	進 貨	有形物	現 金

3. 銷貨收到現錢	有形物	現金	進銷品	銷貨
4. 賒帳進貨	進銷品	進貨	他人債權	應付貨款
5. 賒帳銷貨	自己售物	應收貨款	進銷品	銷貨
6. 購置器具付出現錢	有形物	器具裝修	有形物	現金
7. 付薪金工	薪金	營業費	同上	同上
8. 付房租	效用	同上	同上	同上

問題三

一 什麼叫做帳戶？帳戶可分幾類？可分幾案？

二 左列之帳戶的性質，那幾項是資產？那幾項是負債？那幾項是資本？又有那幾項是收益？那幾項是支損？

- (1) 器具裝修 (2) 應付貨額 (3) 銷貨
 (4) 銷貨成本 (5) 利息收蓋 (6) 營業費
 (7) 應收貨款 (8) 借入款 (9) 資本至投資
 (10) 資本至提存

三 什麼叫做統制帳戶？什麼叫做分戶？

四 在營業費統制帳戶下，可以設立幾個什麼分戶？

五 試列舉五個帳戶的名稱，再說明每個帳戶表示那一種有價物的收付。

六 左列各帳戶中，試說明那幾個是統制帳戶，那幾個是 帳戶。

- (1) 應收貨款 (2) 王守信 (3) 源來公司

- (4) 應付貨款 (5) 存出款 (6) 國銀行
 (7) 營業費 (8) 文具印刷 (9) 器具及修折舊
 (10) 利息支出

速 練 題 一

試從下列各單中，列舉收付有價物的種類，同時寫明應記帳戶的名稱。

交 易	收 項		付 項	
	有價物	帳 戶	有價物	帳 戶
1. 資本主用現錢投資				
2. 向銀行借款				
3. 將現錢存入銀行				
4. 買桌椅等物付出現錢				
5. 現錢進貨				
6. 現錢銷貨				
7. 買文具用品付出現錢				
8. 付薪工				
9. 付房租				
10. 還借入款				

11. 付借入款利息				
12. 除帳進貨				
13. 除帳銷貨				
14. 付還除進貨款				
15. 收回除銷貨款				

第四章 記賬和憑據

第一節 單據的黏存和編號

單據是銀錢收付，貨物進銷，和一切轉帳交易的記帳憑證。就是日記簿的帳根據，和牠的關係或附應證件。從原則上說，一切交易，都應該根據單據記帳。但如不能取得原始單據時，又可自製傳票或各種證明單，用做記帳憑證。

合作社在規模小，交易少時，可以只用一本單據簿。但如規模大交易多時，又可將單據簿分或收入，付出和轉帳三本。每本號數，都是從第一號起，每年重編號數一次。每張原始單據，都要在左上角註明應記帳戶名稱。黏入單據簿後，再在帳戶名帳上面，補編號數。每天所有的單據，應該根據總分類簿開戶的先後，順序入黏單據簿上。這樣單據的次序，就可和過帳的次序相同。不至有忽前忽後調查應過帳欠的情形。

如來進貨交易很多，就可添設現進單據簿和除進單據簿，每天門市銷貨，可據發票存根結算。全製一張收入傳票記帳。如果除帳銷貨交易很多，可也專設一本除銷單據簿，將這種單據和普通轉帳單據分開，以便隨時查看。

這些將來還要抽還的單據，不要黏單據簿內，可自製傳票，代用記帳憑證。對於暫付款和暫收款的原由單據，就要應用這種方法處理。

傳票可分收入，付出和轉帳三種，格式如下：

收 入 傳 票 第 1 號

33 年 12 月 1 日

附
單
據

紙

會計科目	摘 要	金 額									
		萬	千	百	十	元	角分				
資本主	江達三以 現金投資				8	0	0	0	0	0	0
	合 計				8	0	0	0	0	0	0

支 出 傳 票 第 1 號

33 年 12 月 1 日

附
單
據

紙

會計科目	摘 要	金 額									
		萬	千	百	十	元	角分				
存出款											
中國銀行					8	0	0	0	0	0	0
	合 計				8	0	0	0	0	0	0

特 賬 傳 票 第 3 號

33 年 12 月 31 日

科 目 及 摘 要	借 方				貸 方												
	千	百	十	元	角	分	千	百	十	萬	千	百	十	元	角	分	
應收貨款				1	0	0	0	0	0								
銷貨														1	0	0	0
言字信2,000 00																	
其他社員8,000.00																	

第二節 日記簿的記帳

每一交易發生。如果直接分別收付，記入分類簿名相當帳戶，不獨登記手續更慢，還易發生遺漏錯誤，並且交易發生的次序，也是毫無系統。因為要避開這困難，所以再設立一本過渡的帳，依每天交易發生次序，標明應該登記的帳戶，分別收付，先行記入這本帳簿，就是本節所說的日記帳。這本帳簿，因為是照交易發生日期的先後，逐日登記，所以有日記帳的名稱。又因每筆交易，都要將收項帳戶和付賬項戶，分別記明，所以又有分錄簿的名稱。

日記簿的格式和記帳實例如下：

日 記 簿

第 1 頁

33	單據	摘要	總頁	借方	貸方
月日	號				
12 1	收 1	現金 資本主 江達三以現金投資	16	80,000.00	80,000.00
	付 1	存出款 現金 中國銀行 6,000.00 存摺 #901 支票 #9876-9900	21 1 1	4,000.00	4,000.00
	2	器具裝修 現金 櫃檯貨架工料	50 1	5,000.00	5,000.00
	3-4	進貨 現金 現金	46 1	50,000.00	50,000.00

88年單據		摘要	借方	貸方	頁數
月日	種類				
1231	收	2 金現	80,000.00		1 61
	付	5 現銷 應付貨款	20,000.00		51 1 1
		6 現金 信託 米行 雜貨 一部	6,000.00		81 1 1
		營業費			
		外金	5,000.00		1
		薪工	110 0.00		81
	轉	1-2 進貨 雜貨 付本月薪工及 應付貨款	40,000.00		51 51
		米行 次有米行 除進	30,000.00 10,000.00		1 6
		應付貨款			
	3	應付貨款 銷貨 信託 其他 除銷	19,000.00		51 51 1 6
		金現		10,000.00	

日記簿裏面年月日一欄，記載交易的發生日期。賬戶和摘要一欄，記載應借應貸賬戶的名稱，屬於統制賬戶各分戶名稱，和交易的重要事實。類頁這一欄，等到過賬時方才註明，在三個金額欄裏面，借項欄是記借方賬戶收價值，貸項欄是記貸方賬戶付價值，細數欄記載各該分戶所收入或任的價值。記載賬戶名稱時，因為要將借項和貸項分別清楚，所以先將借項賬戶名稱，靠單據欄記載；次將貸方賬戶名稱靠單據二字記載；然後將每個分戶帳名和交易事實等項，都要各記一行，也都要記在離開單據兩欄頭字的地方。

第三節 分類簿的過帳

照據單據將一切交易記入日記簿的手續，叫做記帳。再據日記簿所記之借項貸項，過入分類簿之相應帳簿的手續，叫做過帳。過帳時，應將日記簿中各賬戶的借項，過入及該簿該賬戶的借項欄，將各賬戶的貸項，過入類簿該賬戶的貸項欄，日期也照樣過入。對於大多數交易，過帳時，其金額不記，在每筆帳過記完了時，在分類簿的日頁欄裏面，註明從日記簿過來的頁數，表示這筆帳是從日記簿某頁上來的，同時，在日記簿的類頁欄裏，也要填明分類簿的頁數，表示該筆帳已過入分類簿的某頁。兩簿相互註明頁數，不獨證明過帳完畢，而且以後查核也便利不少。

總分類簿

賬戶：現金

第 1 頁

年 月 日	摘 要	借 項	貸 項	借 或 貸	餘 額
12 1		1 80,000.00		借	80,000.00
12 11			4,000.00	貸	76,000.00
12 17			5,000.00	貸	71,000.00
12 31			50,000.00	貸	21,000.00
12 31		2 30,000.00		借	51,000.00
12 31			50,000.00	貸	31,000.00
12 31			6,000.00	貸	25,000.00

賬戶：存出款

第 21 頁

12 1		2 4,000.00		借	4,000.00
------	--	------------	--	---	----------

賬戶：應收貨款

第 31 頁

12 31		2 10,000.00		借	10,000.00
-------	--	-------------	--	---	-----------

賬戶：進貨

第 46 頁

13 1		1 50,000.00		借	50,000.00
13 36		2 40,000.00		貸	90,000.00

賬戶：器具裝修

第 50 頁

12 1		1 5,000.00		借	5,000.00
------	--	------------	--	---	----------

賬戶：應付貨款

第 51 頁

123		1	40,00000	貸 40,00000
”		2	20,00000	” 20,00000

賬戶：資本主

第 60 頁

12 1		1	80,00000	貸 80,00000
------	--	---	----------	------------

賬戶：銷貨

第 61 頁

1231		2	80,00000	貸 80,00000
”		2	10,00000	” 40,00000

賬戶

第 81 頁

1231		2	9,00000	貸 6,00000
------	--	---	---------	-----------

日記簿和分類簿的內容是不同的。日記簿是將每天的賬記在一起，他是依照日期的次序，記載各個交易的收付，因此，在記日記簿時，應該順次序入，每頁記完，再換記重頁。

分類簿是將每個賬戶的賬，記在一起。他是分設許多賬戶，分記各種有價物的收項和付項數目。因為分款簿是按各個賬戶區分，所以每個賬戶中間會有許多空頁。

過帳完畢以後，還要帳出各個賬戶收付相差的差數，記入差額欄。借項大于貸項的差數，叫做借差，要在借或貸欄註明借字。貸項大于借項差數，叫做貸差，要在借或貸欄，註明貸字。

普通分款簿過完以後，還要將各統制帳戶的細數，適入補助分是帳簿各相當分戶，過帳實例如下：

存出款分類簿

分戶：中國銀行				第 1 頁			
年 月 日	摘	要	日 頁	借 項	貸 項	借 或 貸	餘 額
12 1			1	4,000.00		借	4,000.00

應付請款分類

分戶：信孚米行				第 1 頁			
12 31			2	30,000.00	貸	30,000.00	
			2	20,000.00			10,000.00

分戶：大有米行				第 6 頁			
12 31			2	10,000.00	貸	10,000.00	

應收貨款分類藉

分戶：富守信				第 1 頁			
12 31			2	500.00	借	500.00	

分戶：其他顧客				第 6 頁			
12 31			2	9,500.00	借	9,500.00	

營業費分類簿

分帳：薪工		第 1 頁	
1231	2 5,00000	借	5,00000
分帳：雜費		第 81 頁	
1237	2 1,00000	借	1,00000

問 題 四

- 一 傳票可分幾種？
- 二 爲什麼要將原始單據和傳票合用做記帳憑證？
- 三 日記簿根據什麼登記？
- 四 日記簿的記錄，還要過入什麼帳簿？
- 五 什麼叫做總分款簿？什麼叫做補助分款簿？
- 六 總分款簿根據日記簿那一欄的數目過帳？補助分款簿根據日記簿那一欄的數目過帳？

速 練 題 二

試將下列各交易記入日記簿，過入一式總分款簿和補助分款簿

第一部 三十三年十二月一日

- 一 賒進誠信商售貨物三萬元。
- 二 現銷貨物二萬元

第二部 十二月三十一日

- 一 付薪工四千元，雜費二千元。

速 練 題 二

假設某商店的期末存貨是一萬八千元，各帳戶餘額如下，試將銷貨成本轉帳，做成損益計算表和資產負債表，再將各帳戶餘額移入次期。

現 金	進 貨
20,000	80,000
6,000	
應付貨款	銷 貨
	20,000
30,000	
營 業 費	
6,000	

習 題 一

和生商店採用最簡單的帳簿組織，只用一冊日記簿和一冊分類簿，

該社所設帳戶如左：

- | | | |
|----------|-----------|----------|
| (一) 應付貨款 | (二) 借入款 | (三) 暫收款 |
| (四) 資本金 | (五) 存出款 | (六) 進貨 |
| (七) 器具裝修 | (八) 暫付款 | (九) 損益 |
| (十) 銷貨 | (十一) 銷貨成本 | (十二) 營業費 |
| (十三) 利息 | (十四) 雜損益 | |

該店社發生交易如左：

第一部 三十一年十二月一日

- 一 向中國銀行借款一萬元，同時開立活期存款戶，將一千元存入該庫，餘數收到現錢。
- 二 進貨八千元，付出現錢。
- 三 向國貨公司進貨二千元、貨款暫欠。
- 四 付做櫃檯貨架等物工料五百元。

第二部 十二月十一日

- 一 銷貨七千元，收到現錢。
- 二 付薪工六百元，雜支四百元。

第五章 試術和月結

第一節 試算表的製法

日記簿的記錄，過入分類簿後經過相當期間就要結算編一次，觀察各帳戶收付的經過和結果，如果將各帳戶的借貸總數或差數，抄在一張表上，能夠借貸相等，就可記明分類簿的應清和計算，沒有錯誤。試算表又叫做月貸表，節該每月計表，應該每月編製一次，是分類簿的分段計算，月結的初步手續，也是決算前的準備工作。

一個內容完備的試算表，該將各帳戶的借貸總數和差數，完全列示出來，根據總數，就可知道各帳戶收付的經過；根據差數，又可知道各帳戶收付的結果。

試算表的第一行，應該先寫合作社的名稱，第二行寫試算第三字，第三行再寫明編製日期。

因為每個交易的收付，都是兩兩相等，分款簿是根據日記簿撥請，試算又是根據分款簿編製，所以應該三者的內容和結果相同。按照算術上的定例：等數加等數，其和必等，所以試算表上借方總數欄和貨方總數欄將合計數，必定相等。

各帳戶的差數，就是兩方各減等數以後的一方餘數。根據算術上的另一定例，（等數減等數），其差必等，所以算術上借差欄和貨差的總數，也必定相等。

和豐米店

試算表

民國 33 年 12 月 31 日

類 頁	賬 戶	總 數		差 數	
		借 項	貸 項	借 項	貸 項
1	現金	110,000.00	85,000.00	5,000.00	
21	存出款	4,000.00		4,000.00	
31	應收貨款	10,000.00		10,000.00	
46	進貨	90,000.00		90,000.00	
50	器具裝修	5,000.00		5,000.00	
5	應付貨款	20,000.00	40,000.00		20,000.00
60	資本主投資		80,000.00		30,000.00
61	銷貨		40,000.00		40,000.00
81	營業費	6,000.00		9,000.00	
		745,000.00	245,000.00	140,000.00	140,000.00

經 理

會 計

因為差數試算表的編製手續，比較便利；而且經營家對於企業的現狀，比較對於經營的經過，更是關心，所以在實際上，還是應用差數，試算表的時候較多。

差額試算表的格式如下：

和豐米店

試算表

民國 33 年 12 月 31 日

類 頁	賬 戶	金 額	賬 戶	金 額
	現金	25,000.00	應付貨款	20,000.00
	存出款	4,000.00	資本主	80,000.00
	應收貨款	10,000.00	銷貨	40,000.00
	進貨	90,000.00		
	器具裝修	5,000.00		
	營業費	6,000.00		
		140,000.00		140,000.00

第二節 統制賬戶明細表

各種補助分類簿過賬以後，也要放出各分戶的差數，並在一張表上，根據軸來觀察各分戶明付的結果，這一張表，就是統制賬戶明細表。這種明細表最好跟着試算表同時編製，算出補助分類簿各戶差項的容許以後，再同總一科目裏各賬戶的差額核轉，看這兩個數知是否相符。這就是核驗補助簿過賬有沒有錯誤的一種辦法。

統制賬戶明細表的格式如下：

和豐米店

統制帳戶明細表

民國 33 年 12 月 31 日

摘 要	金 額	摘 要	金 額
存出款		應付貨款	
中興銀行	40,000.00	信子米行	10,000.00
應收 款		大有來行	10,000.00
言守信	5000	合計	20,000.00
其他顧客	9,500.00		
	10,000.00		

第三節 分類簿的月結

編製試算表時，必須先將各客戶結算，將借次和貨項總數，用鉛筆小字，在各該欄記入末行賬目上部空白地方，次將借貸總數相減，再看復算所得差數，是否同差額欄的厚記數目相符。如果數目不符，也要將復算的差數，用鉛筆小

字，暫時記入末行賬目的差數欄。等到試算表證明沒有錯誤後，先用紅墨水將差數記入金額較小方面，做成還原計算。再算是否借貸兩欄的總數有等。次在末行賬目下劃一加線，貫通借貸再欄，再在加線下用藍墨水記水借貸總數。在兩欄總數下，再劃再條紅線，這兩條線叫做結線。又叫做等線。到本月一日，再將差額用藍水記回原來數目較大的一欄

分類簿各賬戶月結格式如左：

總 分 類 簿

賬戶：現金				第 頁	
33年 月 日	摘 要	頁數	借 項	貸 項	借 或 貸 餘 額
12 1		1	80,000.00		借 80,000.00
" "		"		4,000.00	" 76,000.00
" "		"		5,000.00	" 71,000.00
" "		"		50,000.00	" 21,000.00
31		2	80,000.00		" 51,000.00
" "		"		20,000.00	" 1,000.00
" "	差額※	"	110,000.00	70,000.00	" 31,000.00
" "		"		31,000.00	" 31,000.00
			110,000.00	110,000.00	
1 1	差額		31,000.00		借 31,000.00

問 題 五

- 一 什麼叫做試算表？
- 二 什麼叫做借差？什麼叫做貸差？
- 三 試算表根據什麼賬簿編製？統制賬戶明細根據什麼

聯簿編製？

- 四 總數試算表的原理怎樣？
 五 差數試算表的原理怎樣？
 六 統制賬戶明細表有什麼用處？

速 練 題 三

- 一 試據下列各賬戶編製試算表。

總 分 類 簿

現 金		進 貨	
20,000	6,000	20,000	
應付貨款		銷 貨	
	30,000		20,000
營業費			
6,000			

再據各總補助分類簿下列各分戶，編製統制各戶日繼表。

應付貨款分類簿

誠信商店	
	80,000

營業費分類簿

薪 工	
	4,000

雜 支

2,000

習 題 三

試據習題一，編製試算表和統制帳戶明細表。

第六章 決算和期結

第一節 期結前的院賬

小規模商店記帳，大半奪用收付現制，是依現錢，的實收實付做記帳基按。這種制度。的原則，是在實際收付現錢時方才記帳。所以和權責發生制不同，不是依債權和責任發生做記帳基礎。這種制度，極為簡單，只有性質最為重要，而且平時發生次數很多的賒遇和賒銷交易記帳，屬子列外，新普通人還能容易學會和應用。但到期末結帳時，還是有幾個必須補記和加減數目的帳戶。這種記錄，因有整理若干帳戶的數目和性質的功用，所以叫做整理轉帳其中包括的項目計有三種：

- 一 算出銷貨成本轉帳
- 二 將存出活期款項利息滾入本金。
- 三 將器具裝修折舊

例一 本期進貨總數九萬元，存貨六萬元，算出銷貨成

銷貨成本	30,000.00
進課	30,000.00

將銷成本由進貨帳戶轉入銷貨成本帳戶。

因為要將銷貨成本和期末存貨分開，所以將銷貨成本三萬元，從進貨帳戶轉入銷貨成本帳戶。進貨數目已經減少，取明依異項相減的法方，貨記進貨帳戶。銷貨成本已經另置

帳戶記載所以借記銷貨成本帳戶。

例二 收到中國銀行活期存款結息帳單，該行已將本店應得存款利息四十元滾入本金，照月息一分和存款期間，個月核算，無誤，店也照權轉帳。

存出款		40.00
利息收益		40.00
中國銀行	40.00	
本期息		

本社有錢存在中國銀行，因為付出錢的效用，賺到一筆利息，所以記入利息收益帳戶的貸項。這筆利錢，並未收到現錢，銀行已代本店滾入現金，本店收到債權取所以記入存出帳戶的借方。

例三 本店器具裝修帳戶餘額五千元，照原額折舊百分之十，計洋五百元。

營業費		500.00
器具裝修		500.00
器具裝修折舊	500.00	
照原額折舊10%		

器具裝修的價值，已因使用陳舊減少所以異項相減的方法，記入器具裝修時戶的貸項。這筆減少的數目，變成開支性質，本店已在平時收到器具的效用，所以記入營業費帳戶的借項。

其記簿的整理轉帳記錄如左：

日 記 簿

第 3 頁

33年	單據	號數	摘 要	總頁	借 方	貸 方
12	131	5	銷貨成本	80	30,000.00	
			進貨	47		30,000.00
			將銷貨成本從進貨帳 戶轉入銷貨成本帳戶			
		6	存出款	21	4.00	
			利息收益	96		4.00
			中國銀行	1		
			本期息			
		7	營業費	81	500.00	
			器具裝修	60		500.00
			器具安裝折舊	98		
			照原額折舊10%			

遷入總分類簿和補助分類簿的紀錄如左：

總 分 類 簿

帳戶：進貨

第 46 頁

33年	摘 要	日 頁	借 項	貸 項	借 或 貸	餘 額
12	1		1 69,000.00		借	0,000.00
	31		2 40,000.00		00	0,000.00
				30,000.00	00	60,000.00

帳戶：銷貨成本

第 80 頁

123	進貨轉入	3	30,000.00	借	30,000.00
-----	------	---	-----------	---	-----------

帳戶：存出款

第 21 頁

12 1		1	4,000.00	借	4,000.00
	31 本期息	3	400.00		4,400.00

帳戶：利息收盤

第 16 頁

1231	存中國銀行息	3		貸	400.00
------	--------	---	--	---	--------

帳戶：器具裝修

第 50 頁

1231	轉入營業費	3	600.00	借	500.00
------	-------	---	--------	---	--------

帳戶：營業費

第 81 頁

1231		2	6,000.00	借	6,000.00
		3	500.00		6,500.00

存出款分類簿

分戶：中國銀行

第 1 頁

12 1			4,000.00	借	4,000.00
	31		400.00		4,400.00

營業費分類簿

帳戶：器具裝修拆舊

第 81 頁

1231	器具轉入	3	400.00	借	400.00
------	------	---	--------	---	--------

整理轉帳過帳後，因為各帳戶結數已有變動，所以還要編製整理後試算表和整理後明細表。整理後試算表的內容如左：

和豐米店

整理後試算表

民國 33 年 12 月 31 日

類目	帳 戶	金 額	款目	帳 戶	金 額
1	現金	26,000.00	51	應付貨款	20,000.00
2	出款	4,040.00	60	資本主	80,000.00
34	應付貨款	10,000.00	61	銷貨	40,000.00
46	進貨	60,000.00	66	利息收益	40.00
50	修理費	4,000.00			
80	銷貨成本	30,000.00			
81	營業費	6,000.00			
		<u>140,040.00</u>			<u>140,040.00</u>

第二節 決算表的種類

整理後試算表編製完畢以後，如果再進一步，根據全部收益和支損類帳戶編製一表，就可表示營業的情形，來把損益計算一下。同時，根據全部資產負債和資本類帳戶，也編製一表，又可將賣收的現狀，詳細表示出來這兩張表，前者叫做損益計算表，後者叫做資產負債表，一起叫做決算表。

在損益計算表裏面，全部收益和支損項目，應該依營業上的關係分析，分利排列及進銷盈餘和淨盈餘或淨虧損二段從銷貨總額，減成銷本先算出進銷盈餘，是這的第一段。再

從銷貨盈餘減營業費，和加減其他收支損項目算，淨盈餘就是這表的第二段。

損益計算表是表示全期的營業情形各項金額都是表示全年的數目，所以表上的日期，要寫明從某年月日起，到某年月日止。

損益計算表的格式如下：

和 豐 米 店

損 益 計 算 表

自民國33年12月1日起至33年12月31日止

支 損 之 部	金 額	收 益 之 部	金 額
進貨	90,00000	銷貨	40,00000
減 存貨	60,00000		
銷貨成本	30,00000		
銷貨盈餘	10,00000		
	40,00000		40,00000
營業費	6,50000	進銷盈餘	10,00000
淨盈餘*	3,50000	利息收益	4000
	10,04000		10,04000

在資產負債表裏面，各帳戶排列的次序，也是有一定規期的。在資產之部，應該先列最易變換現錢的存出款，應收貸款和存貨等項流動資產，再將器具裝修和房地產等項固定資產列在後面，使人一見就可知道共有動產多少，在負債之部，也是先列一年以內就要歸還的流動負債，再列一年以上才要歸還的固定負債。

資產負債表表示期末的「T」狀況，各項金額都是表示期末的數目，所以其上只要寫明結帳的日期，不像損益計算表要寫明起止的日期。

資產負債表的格式如下：

和 豐 米 店

資 產 負 債 表

民國 33 年 12 月 31 日

資 產 之 部	金 額	負債及資本之部	金 額
流動資產		流動負債	
現金	25,000.00	應付貨款	20,000.00
存出款	4,040.00	資本	
應收貨款	10,000.00	資本主	80,000.00
存貨	60,000.00	淨盈餘	3,540.00
固定資產：			
器具裝修	4,500.00		
	103,540.00		103,540.00

第三節 分類簿的期結

分類簿各帳戶的期末結算，分做兩個部分：

一 將收益和支損類各帳戶的餘額，完全移入損益帳戶，使損益帳戶變成一個彙總帳戶，就可算出淨盈餘或淨虧損的數目。凡屬收益類各帳戶的貨差，都要從本帳戶的借項，移入損益帳戶的貨項。凡屬支損類各帳戶的貨差，都要從本帳戶的貨項，移入損益帳戶的借項。

二 將資產負債和資本類各帳戶的餘額，完全移入次期

• 將資產類各帳戶的借差，移做次期本帳戶的第一筆借項。
 將負債類和資本類各帳戶的貸差，移做次期本帳戶的第一筆貸項。損益帳戶的貸差表示淨盈餘要移入次期本期戶的第一筆貸項。損益帳戶的借差表示淨虧損，要記做次期本帳戶的第一筆貸項。這種結帳方法，同月結完全一樣，不另舉例。

各種補助分類簿的計算手續，完全和總分類簿及統制帳戶相同，不另舉例。

總分類損益類各帳戶的結算表式如下：

總 分 類 簿

帳戶：銷貨

第 61 頁

33年 月 日	摘 要	日 頁	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
12 31		2		80,000.00	貸	80,000.00
"		"		10,000.00	貸	40,000.00
"	損益※		40,000.00	40,000.00	平	
			40,000.00	40,000.00		

帳戶：銷貨成本

第 81 頁

12 31	進貨轉入	3	30,000.00		借	30,000.00
"	損益※			30,000.00	平	

帳戶：利息

第 96 頁

12 31	中國銀行息	3		4000	借	4000
"	損益※		4000			

帳戶：營業費

第 81 頁

1231	2	6,000.00	借	6,000.00
器具裝修轉入折舊	3	500.00	,,	6,500.00
損益*			平	
		6,500.00		
		6,500.00		

帳戶：損益

第 9 頁

1231 銷貨		40,000.00	借	40,000.00
銷貨成本		30,000.00	,,	10,000.00
營業費		6,500.00	,,	3,500.00
利息		400.00	,,	3,540.00
淨盈餘*		3,540.00	平	
		43,040.00		40,040.00

凡是列入資產負債表的帳戶，都是表示存在的實物，叫做實物存戶，應將產額移入次期。凡是列入損益計算表的帳戶，所表示的各種有價物已經不再存在，叫做非實物帳戶，毋須將產額移入次期。凡在營業賺錢時候，資產負債表必定是借項的數目較大，損益計算表必定是貨項的數目較大，收入實物，付出非實物，所以賺錢。反之，收入非實物，付出實物，就要賠本。

複式簿記的記法，雖然是技術相等，但是財產的變化，却是實質不等。等到辦理決算，編製損益計算表和資產負債表時候，就能證明這種結果。在這兩張表上，可以明白看出（在這兩張表上，可以明白看出，實收虛付是賺錢的原因，實付虛收是賠本的原因。不過這種情形，平時隱而不顯，到清算時候，方能明白顯露出來。假設資本主江達三要將米店

收歇，所有資產已全部發現，負債也已全部還清。這時，所剩的現錢，如果不是比原來投資數目為大，便必定比原來投資數目為小。如複式，簿記的收實物帳付非實物帳，或是收非實物帳付實物帳，不過是技術相等，並非實質相等。在清算實現時候，這種結果，就能指出事實證明。

問題六

一 收付實現制和權責發生制的記帳基礎，有什麼不同？

二 下列各整理轉帳項目，應該借記什麼帳戶？貸記什麼帳戶？

(1) 銷貨成本

(2) 存出款利息滾入本金

(3) 器具裝修折舊

三 損益計算表的排列方法，應該分做幾段？如何算出銷貨盈餘？如何算出淨盈餘？

四 資產負債表的排列方法，應該先列流動資產負債？還是先列固定資產負債？

五 損益類各帳戶的餘額，應該彙總列入那一個帳戶？各該帳戶的餘額，要不要移入下期？損益帳戶的餘額，要不要移入下期？

六 資產負債類帳戶的餘額，要不要移入下期？

七 平時收入實物，付出非實物，就是賺錢，這種結果，怎樣合在決算表表示出來？

八 平時付出實物，收入非實物，就會賠本，這種結果，怎樣合在決算表表示出來？

習 題 三

和豐商店的整理轉帳事項如下：

一 本期進貨一萬元，期末存貨四千元，算出銷貨成本四千元轉帳。

二 收到中國銀行結結帳單，將存出款利息五元滾入本金。

三 將器具裝修折舊一成轉帳。

試為該店編製整理後試算如決算表，結轉損益類各帳戶，並將資產負債類各帳戶差額移入下期。

第七章 日記簿的分割

第一節 日記簿分割的必要

以下各章所述簿記方法，只將一切交易完全記入之一冊日記簿，再從日記簿過入總補助分類簿，分類簿和這種簡單的簿組織，除最簡單的營業外，非有多少改變，在應用時，勢必發生下列幾種困難：

(一)因為被帳簿本數所限，只能由一人辦理記帳和過帳事宜。

(二)將各部或各股交易，彙記一本帳簿，必生許多不便和重複。

(三)一切交易的記錄，必須逐筆過帳。

(四)要知特種事物的詳細情形，必須等到過帳以後。

設立分類日記簿或日記簿分割的目的，就是要補救原有日記簿的缺點，分類日記的優點，可分下列四種：

(一)無論過帳和記帳，同時可由幾人分任。

(二)在分部或分股辦事時，會計事務也可分開處理。

(三)過帳手續簡單，可以節省時間和精力。

(四)要知特種事務的詳細情形，隨時可在各種分類日記簿查明。

第二節 現金簿

專記現金出納的帳簿，叫做現金出納簿，簡稱現金簿。

這類的過帳手續如左：

一 將收入欄各筆金額，過入分類簿相當帳戶，貸項欄；如有補助分類簿的帳戶，還要根據細數過入相當分戶，貸項欄。

二 將付出欄各筆金額，過入分類簿相當帳戶借項欄；如有補助分類的帳戶，還要根據細數過入相當分戶借項欄。

現金簿過帳實例如左：

總 分 類 簿

帳戶：資本金

第 60 頁

33年 月 日	摘 要	日 頁	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
12 1	江達三投資	現 1		80,000.00	貸	80,000.00

帳戶：存出款

第 21 頁

12 1		現 1	4,000.00		借	4,000.00
------	--	-----	----------	--	---	----------

帳戶：器具裝修

第 50 頁

12 1		現 1	5,000.00		借	5,000.00
------	--	-----	----------	--	---	----------

存 出 款 分 類 簿

帳戶：中國銀行

第 1 頁

12 1		現 1	4,000.00		借	4,000.00
------	--	-----	----------	--	---	----------

第三節 進貨簿

專記“貨”的原始簿，叫做進貨簿，又叫做貨源簿。因為貨品“出數次較多，毛利計算既很複雜且對存貨又很重要，所以專設進貨簿，用來記載進貨交易。如有見金進貨退出，應該在現金傳收記進貨帳戶。除帳進貨退出，就要記入普通日記簿，如有進貨費用，當做進貨。成本增加，也要記入這本帳簿。

進貨時如有進貨發票，就可用做記帳憑證。進貨單據，最好分做現金和除帳二本，以便查閱。現金進貨，除記入進貨簿外，還要記入現金簿。

這簿過帳手續如左：

(一)將每月進貨總數，過入總分類簿進貨帳戶借項欄。

(二)將每月除進總數，過入未付貨款帳戶貸項欄。

(三)將每月除進總數，過入未付貨款分類簿各相當分戶貸項欄。

進貨簿格式如左：

		進 貨 簿				第 頁		
年 月 日	單 據	摘 要	數 量	單 價	共 價	補 頁	應 付 貨 款	現 金
33		1 麵粉	20袋	1000.00	20,000.00			20,000.00
		2 白米	10	3000.00	30,000.00			30,000.00
12	1	手 1 孚行						
		白米	10	3000.00	30,000.00		30,000.00	
		2 大有麵粉	10	1000.00	10,000.00		10,000.00	
					90,000.00		40,000.00	50,000.00

進貨簿過帳實例如左：

總 分 類 簿

帳戶：進貨

第 46 頁

88年 月 日	摘 要	日 頁	借 方		貸 方		借 或 貸	餘 額
1236	本月進貨總額	進 1	90,000	00			借	90,000

帳戶：應付貨款

第 51 頁

1231	本月除進總額	進 1		40,000		貸	40,000	00
		現 2	20,000					20,000

應付貨款分類簿

帳戶：信孚米行

第 1 頁

1231		進 1		30,000	00	貸	30,000	00
		現 1	20,000		00			20,000

帳戶：大有米行

第 6 頁

1231		進 1		10,000	00	貸	10,000	00
------	--	-----	--	--------	----	---	--------	----

第四節 銷貨簿

專記銷貨的原始簿，叫做銷貨簿。這簿格式完全和進貨簿相同。只將賣主欄名稱改為買主欄，和將未付貨款欄名稱

改爲未收貨款欄，不過進貨簿有詳記成本和詳記往來帳目的功用。若果以是現金交易爲原則，那就詳記銷貨帳的功用很微，沒有不設主銷貨簿的必要，只要將銷貨發票彙訂成冊，使能具有補助簿的便利。

交易商最簡單的手續，是據口頭報數記帳。但在貨品種類多，交易金額零星的商店，因爲門市忙進口，頭報數易生差誤，所以必須填開發票，但節省記帳手續起見，可將每人銷貨總額，填製收入傳票或門市銷貨結單，以做記帳憑證。

賒帳銷貨，應有複寫的發票爲憑，既可做記帳憑證，又可用做顧客對帳根據。

這帳手續如左：

(一)將每月進貨總數，過入分類簿銷貨帳戶貸項欄。

(二)將每月賒銷總數，過入分類簿未收貨收帳戶借項欄

(三)將每次賒銷總數，過入未收貨項分類簿各相當分戶借項欄。

第五節 普通日記簿

專記轉帳交易的原始簿，叫做普通日記簿。因爲要將現金收付和轉帳收付分開，故以現金收付完全記入現金簿，只將轉帳收付，依然留記在原有日記簿。按照最簡單的記帳分工方法，只將現金記載和轉帳記載分開，所以普通日記簿記錄的範圍，還未十分縮小。但照最複雜的記帳分工方法，還可將各種特殊轉帳交易，再同普通轉帳交易分開。例如：

除帳進貨，記入進貨簿，將除帳銷貨交易記入銷貨簿就使普通日記簿的記帳範圍縮小很多，如無期末整理轉帳和除帳轉帳記錄，幾乎沒有再設這本帳簿的必要了。

問題七

- 一 未分割前的日記簿，有什麼缺點？
- 二 分割後的日記簿，有什麼優點？
- 三 現金簿的細數欄，記載什麼數目？

總帳欄記載什麼數目？

四 現金簿的收方帳目，怎樣過帳？付方帳目，怎樣過帳？

五 進貨簿怎樣過帳？銷貨簿怎樣過帳？

六 添設現金簿，進貨簿和銷貨簿後，普通日記簿的記帳範圍，怎樣會愈縮愈小？

速練題四

第一部 31年12月1日

某商店進貨簿和現金簿的記錄如下：

進 貨 簿

第 1 頁

31年 月日	單據	賣主	貨名	數量	價		數頁	現款	未付	款
					單價	共價				
12	現	1	麵粉	10袋	2,000	2,000.00		2,000.00		
	現	1	供銷處 藍布	30尺	100.00	3,000.00				
			肥皂	5箱	400.00	2,000.00				5,000.00
						7,000.00		2,000.00		5,000.00

現金簿

31 年 12 月 1 日 第 1 頁

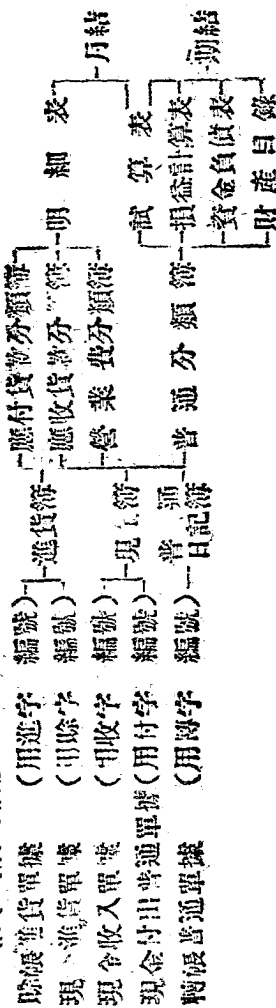
單據種類	摘要	總收	方單據種類	摘要	總付
種類數	數	細數	種類數	數	細數
總數	總數	總數	總數	總數	總數
普 1	銷貨	4,80000	普 1	未付貨款	1,00000
			進 1	供銷處	3,00000
			普 2	用 工	40000
			普 3	新 支	10000
	本日共收	4,80000		本日結存	4,50000
	昨日結存			本日共付	30000
	合 計	4,90000		合 計	4,80000

第二部 31 年 12 月 31 日

查知該店期末存貨是三千元，又有存出款利息十元，試每作成整理轉帳記錄，照帳簿記錄，整理後的試算表和決算表。

四 習 題

借字商店的帳組織如下：



普通分類簿所設各

帳戶及頁數如下：

應付貨款(1-5)借
 入款(6) 應收款(11-
 14) 資本主(14-15) 存
 出款(16-23) 進貨(
 24) 器具裝修(15) 暫
 付款(26-30) 損益(
 31-32) 貨 34 69
) 銷貨成本 70 營業
 費 71 37) 利息(98
) 雜 益(99-100)

營業費分類如下：

- (1) 薪工
- (2) 文具印刷
- (3) 水電燈澆
- (4) 房租
- (5) 修繕
- (6) 雜支
- (7) 器具裝修折

發生交易如下：

第一部 二十二年十二月一日

- 一 收江達三投資一萬元，
- 二 存入中國銀行活期存款戶五千元，
- 三 付做櫃檯貨架工料洋五百元，
- 四 付買蘆席二百元，
- 五 向民信糧食行現進麵粉一百袋每袋三十元共計三千元，
- 六 向大有糧食行買上等白米五十担，每担九千元，計洋四千五百元；中等白米一百担 每担八十元，計洋八千元，下等白米二百担，每擔七十元，計洋一萬四千元共計二萬六千五百元兌付貨款，
- 七 一萬元餘數暫欠。（作為除帳進貨和付還貨款兩個交易記帳）
- 八 付白米透力三百元。（作為現錢進貨入帳）向知味公司買入豆油二十擔，每擔二百五十元，碼洋五千元，官鹽十擔每擔一百元碼洋一千元內共六千元八折將付款（在現金簿內付還貨六千元，收進貨一百二十元）。

第二部 十二月二十一日

- 一 現金銷貨二萬元
- 二 付還大有米行貨款一萬元，
- 三 付薪工一千元，房租二百元，水電燈炭八十元，旅費一百二十元。
- 四 整理帳各項如下。
 - (1) 存貨二萬元算出銷貨成本記帳。
 - (2) 器具裝修折舊10%洋七十元。
 - (3) 存出款利息六十元。

第八章 工業簡易簿記

第一節 工業簡易簿記的特點

工業簡易簿記，平時是照普通簿記方法記帳，在未實際算出產品成本以前，對於產品售價的決定，是以估計的單位成本為根據，等到月底或期末盤查，剩餘材料和在製品。據以求出製成品和銷貨成本，然後補做成本記錄的記帳制度。凡產品劃一，種類不多，利益優厚的製造事業，平時沒有精確的成本計算和記錄的，可適用這種制度，今將特點列舉如下：

(一) 在一期之初，應將各種產品的單位成本，先予估計，再加減預計損益的數目，就可決定產品售價。

(二) 平時雖能估計在製品和製成品成本，但未隨製造工作分批或分步進行，做成在製品的成本記錄，也未隨製造工作的完成，做成製品的成本記錄，所以和全的估計成本會計制度不同。

(三) 採用這種記帳制度，算出製成品成本和銷貨成本，必須等到實地盤查存貨時候。因為不能採用永久盤存方法，就和普通成本會計制度相異。

第二節 工廠應設帳戶

甲 總分類簿應設帳戶

(一) 機器設備 (二) 製造帳 (三) 製成品

(四) 銷貨成本 (五) 推銷須用

乙 製造帳分類簿應設分戶

- | | | |
|-------------|----------|---------|
| (1) 材料 | (2) 人工 | (3) 動力費 |
| (5) 修理費 | (5) 間值人工 | (6) 修理費 |
| (7) 工場房租 | (8) 捐稅 | (9) 保險費 |
| (10) 機器設備折舊 | | |

丙 推銷費用分類簿應設分戶

- | | | |
|--------------|-----------|----------|
| (1) 推銷員薪金及佣金 | (2) 廣告費 | (3) 包裝費 |
| (4) 製成品保險費 | (5) 運費 | (6) 水電費 |
| (7) 棧租 | (8) 捐稅 | (9) 文具用品 |
| (10) 房租 | (11) 水電燈炭 | (12) 雜支 |

其他應設各帳戶完全和商店所用相同

第三節 特種交易分錄

(一) 買入材料，支付工場工資，付出生場各項費用分錄。

製造帳	×, ×××. ××	
現金		×××××(×. ×) ×
應付帳款		×, ×××. ××

(二) 月底或期末，盤查剩餘材料，結算在製品成本。編製材料盤存表和在製品存表，由製造帳減材料和在製品總額，算出製成品成本轉帳。這時材料和在製品還是當記在製造帳帳戶，只將製造成本，從製造帳帳戶，轉入製成品帳戶。

製成品	×, ×××. ××	
製造帳		×, ×××. ××

第五節 決算報表

工廠的損益計算表，應該先從銷貨減銷貨成本，算出銷貨盈餘，觀察收益能力。次從生產盈餘，減去管理費用，算出營業盈餘，觀察費用效率。再從營業盈餘，加減其他收支就可算出淨盈餘；觀察經營成果。

工廠的資產負債表應該採用固定排列方法，先將固定資產和固定負債比較，觀察投資財力。再將流動資產和流動負債比較，觀察還債能力。因為工廠的固定資產和固定負債，數目很大，所以排列在前；流動資產和負債，比較不佔重要地位，所以排列在後。

損益計算表

自民國 年 月 日至民國年 月 日

銷貨成本		銷貨	00,000.00
製成品期初存貨	00,000.00		
加：本期出貨	00,000.00		
合計	00,000.00		
減：期末存貨	00,000.00		
得：銷貨成本	00,000.00		
銷貨盈餘※	00,000.00		00,000.00
推銷費用			
運費 0,000.00		銷貨盈餘	00,000.00
其他各項 0,000.00	00,000.00		
管理費用			
薪工 0,000.00			
其他各項 0,000.00	00,000.00		
淨盈餘※	0,000.00		
	00,000.00		00,000.00

資產負債表

民國 年 月 日

固定資產		資本	
機器設備	00,000.00	資本主投資	00,000.00
房地產	00,000.00	淨盈餘※	0,000.00
流動資產		固定負債	
現金	0,000.00	長短借款	00,000.00
應收貨款	00,000.00	流動負債	
製造廢	00,000.00	短期借款	00,000.00
製成品	00,000.00	應付貨款	00,000.00
資產總額	00,000.00		00,000.00

第六節 估計成本的應用

應用簡易工業簿記的第一步：是先對於各種產品編製一成本估計表。這表是簡單的格式，只列原料，人工和製造費用三項。如要將成本作更詳細的分析，分別估計從製造開始到產品完成時，所用各種原料和應攤負各部費用幾何。既有估計成本就可據以決定售價。決定售價的要素，包括下列各種：

- (一) 原料 + 人工 + 製造費用 = 製造成本
- (二) 製造成本 + 應攤推銷費用 + 應攤管理費用 = 成本總額
- (三) 成本總額 + 預計毛利 = 售價

估計成本表 (甲式)

民國 年 月 日

摘要	製造數量：100		製造數量：200	
	單位成本	總成本	單位成本	總成本
原料	92	9200	92	18400
人工	40	4000	39	7800
製造費用	40	4000	35	7000
合計	172	17200	166	33200

估計成本表 (乙式)

民國 年 月 日

產品種類	製造數量	單位成本	原 料		人 工		製造費用	
			甲種	乙種	子部	丑部	子部	丑部
甲種	100	172	40	52	20	20	20	
又	200	166	40	52	20	19	18	
乙種	100	240	60	60	40	20	40	
	200	230	60	60	39	19	35	

問 題 八

- 一 採用工業簡易簿記時，根據什麼標準決定產品售價？
- 二 試列舉工廠總分類簿所要設立帳戶的名稱。

三 製造帳帳戶的借項，記載什麼交易？貸項記載什麼交易？

四 工廠單據簿可分設那幾本？日記簿可分設那幾本，

五 在損益計算表內，銷貨盈餘，營業盈餘，和淨盈餘，怎樣算得出來？

六 在資產負債表內，各帳戶應該怎樣排列？

習 題 五

第一部 民國三十年十二月一日

一 竟成機械廠本日開始營業，資本丁勤生用現錢投資十萬元，

二 購入機器工具細數如下：

機機十部	@ 500.00	5,000.00
圓機二部	@ 3,000.00	6,000.00
過紗車二架	@ 700.00	1,400.00
絡紗車十四架	@ 40.00	560.00
紡車二架	@ 30.00	60.00
絡子一百六十個	@ 2.00	300.00
襪板四十塊	@ 6.00	240.00
襪板十二塊	@ 5.00	60.00
熨斗四把	@ 80.00	400.00
背心板四把	@ 30.00	120.00
共計		\$14,110.00

三 買二十支棉紗200并@ 360.00共計\$7,200.00

四 買顏料300兩@ 30.00共計\$9,000.00

第二部 十二月三十一日

一 付管理費用\$248.00細數如下：

1.薪工\$100.00 2.伙食\$400.00 3.什費\$600.00

二 付製襪工資如下：

雜工18工 @50.00 \$ 900.00

織工90工 @90.00 8,100.00

\$9,000.00

三 付背心工資如下：

織工60工 @90.00 5,400.00

雜工12工 @50.00 600.00

\$6,000.00

九 銷出線襪300打@\$90.00 背心40打@\$230.00

十 賒銷振華興公司棉襪100打@\$90.00背心60打

◎\$230.00

應加整理帳目如下：

(1) 剩餘材料二千元，在製品三千元，算出銷貨成本

轉帳

(2) 機器設備折舊10%

第九章 農業簿記

第一節 農場簿記的要點

農場簿記的主要記錄，是要表示農場費用的內容，農產品的生產和銷售狀況。對於土地的價值，如果是獨資企業，也要作為投資入帳，方能謀以觀察田地的收益能力。

大規模的農業經營，晚近方漸漸發達，所以農業成本會計的研究和應用，還是沒有能夠普遍，因為農產品的成本，沒有能夠精確算出，所以農產品是照市價計算價值。農產品的成本計算，人工一項是最主要的生產成本，因為自耕農或半自耕農的人工成本，都是不能作價記帳，也是農業成本會計沒有發達的一種原因。

×我國因為人工低廉，農業機械的應用，很難和依賴人工經營的農業競爭，所以農業的機械化，還是以公營農場為主，而且也還不是完全新式和規模很大的經營。本章所介紹的農業會計制度，雖以簡單明瞭為主，但是要在中小規模的農業應用，那是也能應付裕如的了。

第二節 農場應設的帳戶

甲 資產負債類

- | | | |
|----------|----------|----------|
| (1) 農場設備 | (2) 農舍 | (3) 田地 |
| (4) 農產品 | (5) 租耕田地 | (6) 租耕地權 |

乙 損益類

- (1) 農產品產額 (2) 農場費用 (3) 農產品漲價
(4) 農產品跌價及蝕耗

丙 農場費用分戶

- (1) 種籽 (2) 肥料 (3) 人工
(4) 伙食 (5) 付出田地租 (6) 付出賦稅
(7) 農場設備折舊 (8) 農舍折舊

第三節 特種交易分錄

(一) 購置田地和農場設備，買入種籽和肥料，付出農場工資，伙食，田地租和賦稅，或登記這幾種應付帳款分錄。

田地	X,XXX.XX	
農場設備	X,XXX.XX	
農場費用	X,XXX.XX	
現金		X,XXX.XX
應付出款		X,XXX.XX

(二) 登記租耕地權分錄

租耕地地	X,XXX.XX	
租耕地權		X,XXX.XX

(三) 農場設備和農場折舊分錄

農場費用	X,XXX.XX	
農場設備		X,XXX.XX
農場		X,XXX.XX

(四) 收穫農產品後，登記農產品產額分錄

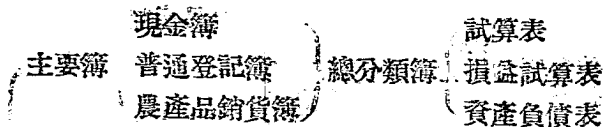
農產品	X,XXX.XX	
-----	----------	--

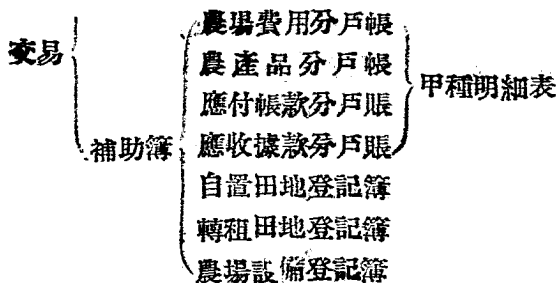
農產品產額		×, × × × . × ×
(五) 農產品漲價跌價分錄		
農產品	×, × × × . × ×	
農產品漲價		×, × × × . × ×
農產品跌價	×, × × × . × ×	
農產品		×, × × × . × ×
(六) 農產品產額和農場費用，在期末結帳時，轉入損益帳戶分錄。		
農產品產額	×, × × × . × ×	
損益		×, × × × . × ×
損益	×, × × × . × ×	
農場費用		×, × × × . × ×

第四節 帳簿組織

在小規模的農場，可用一本日記簿，用來記載全部交易。但如規模較大，交易繁多，為了記帳分工，節工和查閱便利起見，又可設立各種分類日記簿，用來記載各種性質重要，和發生次數繁多的交易。

採用記帳分工和節工制度時，農場的帳簿組織如下。應能明白表現出來，合作農場所用各種簿表的組織系統如下：





第五節 決算報表

農場的損益計算表，應該先從農產品產額，減去農場費用，算出生產盈餘，觀察收益能力。次從生產盈餘，減去管理費用，觀察費用效率。再從營業盈餘加減其他收支，就可算出淨盈餘，觀察經營成果。

農場的資產負債表，應該採用固定排列方式，先將固定資產和固定負債比較，觀察投資財力。再將流動資產和流動負債比較，觀察償債能力。因為農場的固定資產，和固定負債數很大，所以應該排列在前。流動資產和負債，比較不佔重要地位，所以應該排列在後。

損益計算表

自民國年 月 日至年 月 日

農場費用		農場品產額	00,000.00
稻籽	0,000.00		
其他各項	0,000.00	00,000.00	
生產盈餘		0,000.00	
		0,000.00	00,000.00

管理費用		生產盈餘(移下)	0,000.00
薪工	0,000.00		
其他各項	0,000.00		
營業盈餘	0,000.00		
			0,000.00
農產品跌價及蝕耗	00,000.00	營業盈餘	0,000.00
利息支出	00,000.00	農產品漲價	000.00
淨益	0,000.00	利益收益	000.00
	0,000.00		0,000.00

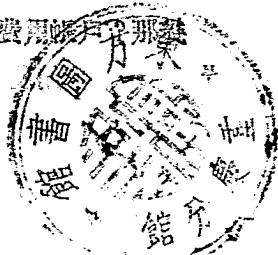
資產負債表

民國 年 月 日

固定資產		資本	
農場設備	0,000.00	資本主投資	00,000.00
田地	00,000.00	淨盈餘	0,000.00
農舍	00,000.00	固定負債	
用具	0,000.00	借入款	00,000.00
流動資產		流動負債	
現金	0,000.00	應付帳款	00,000.00
農產品	00,000.00	資本及負債總額	00,000.00
資產總額			

問題 九

- 一 農場簿記的主要記錄，應該將什麼事項表示出來？
- 二 試列舉農場應設帳戶的名稱。
- 三 下列各交易，那錢應該記入農場費用帳戶？那錢應該記入農場設備帳戶？



- (1) 買種籽 (2) 買農具 (3) 買肥料
 (4) 付農場工資 (5) 農舍建築費 (6) 農具修理費
 (7) 農舍修理費

四 下列各交易的借貸分錄，應該借記那個帳戶？貸記那個帳戶？

- (1) 農產品產額轉帳 (2) 農場設備折舊
 (3) 用具折舊 (4) 登記租耕地權
 (5) 農產品漲價 (6) 農產品跌價及蝕耗

五 農場日記簿，可分幾本？

六 在損益計算表內，生產盈餘，營業盈餘，和淨盈餘，是根據什麼項目計算出來？

七 農場的資產負債表，應該採用固定排列方法，還是應該採用流動排列方法？

習 題 六

第一部 民國三十年三月一日

- 一 務本農場本日開始營業，江慕樵投資三萬元。
- 二 付買抽水機打稻機，犁鋤等物二千元。
- 三 建築農倉工料各費，共計一萬八千元，開金庫支票付訖。
- 四 付做桌椅等物工料二千元。
- 五 付買種籽五百元；肥料二千五百元。
- 六 付管理人員薪金一千元，伙食二百元。

第二部 十二月三十一日

- 一 現銷農產品一萬二千元。

- 二 付雇農工資四千元，伙食八百元。
- 三 付田地租三千元，賦稅六百元。
- 五 信孚米行賒去農產品八千元
- 六 整理轉帳次序如下：
 - 1 農產品已銷數二萬元，盤存數四千元，算出農產品產額二萬四千元轉帳。
 - 2 農場設備折舊百分之二十，計洋四千元，用具折舊百分之十，計洋二百元。

第十章 合夥企業簿記

第一節 合夥簿記的內容

獨資企業的資本主，只有一人。合夥企業的出資人，須有二人以上。這兩種企業的簿記，內容上不同之點，也就在于資本帳戶，以及同資本有關的各項會計問題。關於其他一切交易的記錄，如進貨，銷貨，現金收付，和整理結帳等記錄，不論在何種企業組織，會計上的處理方法，却是完全相同。

合夥簿記的各項特殊問題，可分下列四種：

- (1) 合夥創立時的記錄；
- (2) 合夥損益的分配
- (3) 合夥人的入夥和退夥；
- (4) 合夥的合併和轉讓

按照我國現行公司法規定，公司分做無限公司，兩合公司，股份有限公司，和股份兩合公司四種。無限公司就和一般合夥的性質相同，兩合公司又和有限合夥的性質相同。不過公司的設立，須向官廳登記，所以具有法人資格。合夥沒有登記手續，也就沒有法人資格。他們的組織形式雖然不同，但是簿記的方法却大致相同。我們如已詳知合夥會計上的各種處理方法，對於無限公司和兩合公司的簿記實務，也就不難完全明白。

第二節 創立時的記錄

創立合夥的契約訂立以後，各合夥人就要依照契約規條

，繳納所認資本，使合夥事業能開始進行。

假設甲乙丙三人合夥。在三十二年一月一日開始營業，甲出資現金一萬元，乙出資存貨二萬元，丙出資三萬元，其中包括各項資產負債，內計器具四千元，應收貨款一萬六千元，存貨二萬元，應付貨款一萬元。應該分錄如下：

現金	10,000	
甲合夥人資本		10,000
存貨	20,000	
乙合夥人資本		20,000
器具裝修	4,000	
應收貨款	16,000	
存貨	20,000	
應付貨款		10,000
丙合夥人資本		10,000

合夥人如將私有債權出資，將來發生不能收現情事，還是要用現金彌補，或在出資總額內扣除。假設上列的應收貨款，有六千元不能收到現金，從丙的資本總額扣除，應該分錄如下：

丙合夥人資本	6,000	
應收貨款		6,000

按照我國民法債編的規定，還有一種隱名合夥。隱名合夥人所負分派損失的責任有限，而且依法要將出資名義，移屬於出名，營業人所以對於隱名合夥人的出資，依理本該併入出名營業人的出資額內記載。但因出名營業人不止一人，這筆出資額很難加以分配。雖然隱名合夥人的出資，已將財

產權移屬於出名營業人，但為記帳便利起見，還是另立隱名合夥人資本帳戶記載。

例如甲乙丙三人合夥營業，各出資本一萬元，甲是隱名合夥人，應該分錄如下：

現金	30,000	
甲合夥人資本		10,000
乙合夥人資本		10,000
隱名合夥人資本		10,000

合夥人平時可以提取資本，為便于分配損益和計利資本利息起見，所以提資本的記錄，就要合創立時的投資記錄分開，另開各人往來帳戶記載。假設甲投資本提取一千元，應該分錄如下：

甲合夥人往來	1,000	
現金		1,000

第三節 分配損益的方法

我國民法第六百七十七條規定：凡合夥分配損益之成數，未經約定者，按照各合夥人出資額的比例決定；僅就利益或僅就損失所定之分配成數，視為損益共通分配成數；但以勞資為出資之合夥人，除契約另有訂定外，不受損失之分配。這種規定，在合夥議據契約未訂定損益分派的標準時，當然必要採用。但如合夥議據已另有規定，那就又要依議據為標準。

合夥損益的分配方法，有下列四種：

- (1) 平均分配 (2) 按照約定比例分配

(3) 按照期初資本分配 (4) 按照期末資本分配

(5) 按照平均資本分配

一、平均分配法舉例 採用這種分配方法，計算和記錄都很簡單。例如甲乙合夥的純利是六千元，現在要平均分配，就是各得一千五百元，如果直接記入各人資本賬戶，應該分錄如下：

損益	6,000	
甲合夥人資本		3,000
乙合夥人資本		3,000

如果有純損三千元，分錄的借貸，恰巧相反

但如平時甲乙提用銀錢貨物一千元，乙已提三千元，都是都在往來戶內。這時的純益分配數目，就要先記往來戶，再將往來戶的差數轉入資本戶。記入往來戶的分錄如下：

損益	1,000	
甲合夥人往來		3,000
乙合夥人往來		3,000

往來戶差數轉入資本戶的記錄如下：

甲合夥人往來	2,000	
乙合夥人往來	1,000	
甲合夥人資本		2,000
乙合夥人資本		1,000

總分類簿往來戶的記錄如下：

		甲合夥人往來	
提用	1,000	純益分配	3,000
轉入資本戶	2,000		
	3,000		3,000

乙合夥人往來

提用	<u>3,000</u>	純益分配	<u>3,000</u>
----	--------------	------	--------------

假設甲的資本是一萬元，乙的資本是二萬元，資本戶的錄記如下：

甲合夥人資本

差額	12,000	投資	10,000
		往來戶轉入	2,000
	<u>12,000</u>		<u>12,000</u>

乙合夥人資本

差額	<u>20,000</u>	投資	<u>20,000</u>
----	---------------	----	---------------

二 約定比例分配法舉例 合夥損益，可在契約訂明，不論各人出資多少，按照約定的成數分配。這種方法的計算和記錄，也很簡單。假定前例的純益六千元，契約訂明分配的比例是甲得 40%，計洋二千四百元，乙得百分之六十，計洋三千六百元。應該分錄如下：

損益	6,000
甲合夥人資本（或往來）	2,400
乙合夥人資本（或往來）	3,600

三 按照期初資本分配法 這種方法，是照各合夥人原投資本額的比例分配損益，是照資本額分配損益的一種最普通方法。前例純益三千元，如照甲資本額一萬元和乙資本額二萬元分配，每人應得利益的計算如下：

$$6,000 \times \frac{10,000}{30,000} = 2,000 \text{ 甲應得利益}$$

$$6,000 \times \frac{20,000}{30,000} = 4,000 \text{ 乙應得利益}$$

四 按照期末資本分配法 這種方法，是照結賬時資本淨額的比例，分配合夥損益。在期末決算以前，應該先將各合夥人往來戶的餘額，轉入資本戶內，算出資本淨額。如無往來戶時，資本賬戶的貸方餘額，就是資本淨額。查知資本淨額以後，再將合夥損益，按照資本淨額分配。前例前合夥人原資是一萬元，已提用一千元，資本淨額是九千元。又乙合夥人原率是二萬元，已提用二千元，淨額淨額是一萬八千元，總分類簿的記錄如下：

甲合夥人往來

提用	1,000	轉入資本戶	1,000
----	-------	-------	-------

乙合夥人往來

提用	3,000	轉入資本戶	2,000
----	-------	-------	-------

甲合夥人資本

往來戶轉入	1,000	投資	10,000
-------	-------	----	--------

乙合夥人資本

往來戶轉入	3,000	投資	20,000
-------	-------	----	--------

各人應得利益的分配計算如下：

$$£6,000 \times \frac{9,000}{27,000} = 2,000 \text{ 甲應得利益}$$

$$£6,000 \times \frac{18,000}{27,000} = 4,000 \text{ 乙應得利益}$$

總分類簿資本戶的記錄如下：

甲合夥人資本

往來戶轉入	1,000	投資	10,000
		純益轉入	2,000

乙合夥人資本

往來戶轉入	3,000	投資	20,000
		純益轉入	4,000

五 按照平均資本分配法 這種方法，是照各合夥人在本期間的平均資本，比例分配本期利益。因為合夥人的投資，可以隨時投入或隨時提回，所以損益的分配，採用每人平均比例法，最為公平。假設江達三王五福二人，組織一合夥事業，在民國三十三年一月一日開始營業，契約上訂明分配損益方法，是以各人平均資本的比例為標準。到這年十二月三十一日結賬，賺到純益六千元。因為江王二人平時都已提資本，所以必定先要算出各人的平均資本。總分類簿各人資本賬戶的內容如下：

江 達 三 資 本

88年7月1日 提取	1,000	88年1月1日 投資	10,000
------------	-------	------------	--------

王五福資本

83年7月1日 提取 3,000 | 83年1月1日 投資 20,000

本例各合夥人資本的投入和提取日期，都在每月一日，斷以計算平均資本額，可照月份計算。如果資本的投入和提取，不在每月一日，就要改用日數計算。

汪達三戶：

	經過月份	乘得積數
投資數：\$10,000	12	120,000
提取數：\$ 1,000	6	6,000
差數		<u>114,000</u>

$\$114,000 \div 12 = 9,500 \dots\dots$ 汪達三戶平均資本

王五福戶：

	經過月份	乘得積數
投資數 20,000	12	240,000
提取數 3,000	5	15,000
差數		<u>225,000</u>

$\$225,000 \div 12 = \$18,750 \dots\dots$ 王五福戶平均資本

上列汪王二人的平均資本，也可用下列計算方法算出：

汪達三戶：

資本額	使用期間(單位月)	積數
\$10,000	6	60,000
9,000	6	54,000
	12	<u>114,000</u>

€114,000 ÷ 12 = 9,500……江達三戶平均資本

玉五福戶：

資本額	使用期間(單位一月)	積數
20,000	7	140,000
17,000	5	85,000
	12	225,000

€225,000 ÷ 12 = 18,750……玉五福戶平均資本

依照上列計算所得的平均資本，江王三人，本期分配利益的比例如下：

$$\frac{9,500}{28,250} = 33.6\% \text{ 江達三分配純利百分數}$$

$$\frac{18,750}{28,250} = 66.4\% \text{ 玉五福分配純利百分數}$$

本期的合夥利益是六千元，照上列比例分配，各人應得的利益額如下：

$$€6,000 \times 0.336 = €2,016 \text{……江達三應得利益額}$$

$$€6,000 \times 0.664 = €3,984 \text{……玉五福應得利益額}$$

第四節 合夥人入夥的記錄

依照民法第六百九十一條的規定，合夥人的入夥，對於加入前合夥的債務和其他合夥人負同一的責任。同條又規定：舊合夥人的退夥，對於退夥前合夥所負的債務，仍應負責。因為營業繼續進行，所以入夥和退夥，合夥毋須經過解散和清算的手續。

合夥商店允許新合夥人入夥，有兩種方法：

一 由原合夥人間的同意，自行轉讓一部份股份和權利給新合夥人。

二 由新合夥人增投資本，加入合夥。

依民法第六百八十三條的規定，合夥人非得他合夥人全體同意，不得將自己股份轉讓給第三人。在新合夥人間舊合夥人買得一部份的權利，合夥的原有資產，並沒有增減，所以只要將轉讓的股份記賬。例如合夥人乙某將股份五千元賣給丙某，應該分錄如下：

乙某資本	5,000	
丙某資本		5,000

又假設丁某，增投現金六千元，加入合夥，應該分錄如下：

現金	6,000	
丁某資本		6,000

因為新合夥人另投資本，共同經營，就要分享歷年盈餘，分擔歷年虧損，享受商譽等無形資產的利益，所以在會計上要有整理記錄。

一 舊合夥人享受資產漲價利益舉例 假設土地漲價一萬元，由舊合夥人乙二人平分，應該分錄如下：

土地	10,000	
甲某資本		5,000
乙某資本		5,000

依契約規定，將土地高估一千元。

二 舊合夥人負擔資產評價損失舉例 假設應收賬款要增加呆帳準備四千元，由甲乙二人分擔。分錄如下：

甲某資本	2,000	
乙某資本	2,000	
呆帳準備		4,000
呆帳準備增加四百元。		

三 舊合夥人享受商譽評價利益舉例 假設丙君加入合夥，出資三萬元，經雙方同意，將舊有甲乙合夥增加商譽一項，計洋八千元，由甲乙二人平分。分錄如下：

商譽	8,000	
甲某資本		4,000
乙合夥人資本		4,000
依契約設立商譽如上。		

現金	30,000	
丙某資本		30,000
記錄丙君投資		

四 新合夥人享受商譽評價利益舉例 假設丙君聲望超羣人，善于辦事，可望招徠，所以在現金投資額外，許以享受商譽九千元。分錄如下：

現金	30,000	
商譽	9,000	
丙某資本		39,000
記錄丙君投資		

第五節 合夥人退夥的記錄

合夥是一種契約關係，新合夥人可以依法加入，舊合夥人也可依法退出。依照民法合夥規定，退夥人和其他合夥人

屬的結算，應依退夥時合夥財產的狀況為標準。這時，將財產實際價值和帳面價值比較，如有增值或減值的數目，應該由退夥人應得或應負擔部分，記入退夥人資本帳戶，再行算出應退資本淨額。

一 退夥人股權利益增加舉例 假設乙某退夥，經全體合夥人的同意，將地產按市價重行估價，漲價的數目是九千元，由甲乙丙三人均分。又假定乙某原有資本二萬元，這時乙某應得的股份利益共計二萬三千元，全數用現錢付清。應該分錄如下：

地產	9,000	
甲某資本		3,000
乙某資本		3,000
丙某資本		3,000
乙某資本	23,000	
現金		23,000

又如合夥資金不夠週轉，同乙某商定，將他的股份利益做負債，分期付款還，應該分錄如下：

乙某資本	23,000	
乙某債權人		23,000

二 退夥人股權利益減少舉例 在乙某退夥時，假設經合夥人全體同意，將乙某資本二萬元，用現錢一萬五千元付還作為完全抵銷他的股權，應該分錄如下：

乙某資本	20,000	
現金		15,000
損益		5,000

從商店方面來看，只付現錢一萬五千元，就能抵銷資本所有權二萬元，應該當做利益記賬，所以貸記損益賬戶。但是這種利益，究竟比普通商業上所發生的利益不同，記入損益賬戶，容易使人誤會，不如直接記入合夥人的資本賬戶，作為資本增加，比較妥善。所以上列分錄，應該改記如下：

乙某資本	20,000	
現金		15,000
甲某資本		2,500
乙某資本		2,500

問 題 十

一 合夥有幾種？合夥企業簿記，比個人企業簿記有什麼不同？比無限公司和兩合公司簿記有什麼不同？

二 合夥和合夥人有什麼區別？合夥人在法律上所負的責任如何？合夥契約上應該記載那幾種重要事項？

三 合夥企業的開業記錄，比個人企業的開業記錄，有什麼不同？隱名合夥人的資本，是否要併入出名營業人資本內記載？

四 對於每一合夥人，要分別開設資本帳戶和往來帳戶，這是什麼原故？

合夥人用私人債權投資時，如發生不能收回情事，應該怎樣處理？

五 按照我國民法的規定，合夥分配損益方法，共有幾種？

六 合夥損益按照平均資本額分配，比較按照其他標準

分配，更為公平，有什麼理由？平均資本的計算方法怎樣？平均分配的計算方法怎樣？按照約定比例分配的方法怎樣？

七 合夥人入夥時，對於入夥前合夥的債務，所負責任如何？

八 新合夥人入夥時，如合夥的資產價值小於帳面價值，處理方法如何？如資產價值大於帳面價值，處理方法如何？

九 合夥人退夥時，所取回的股份利益，應該如何計算？

十 合夥人退夥時，對於資產漲價的利益，有兩種處理方法，試舉例加以比較。

習 題 七

甲乙丙三人合夥，經營雜貨商店，各人出資種類和金額如下，試做成開業分錄。

甲合夥人：現金	15,000
乙合夥人：現金	10,000
商品	20,000
丙合夥人：商品	10,000
器具	10,000
應收貨款	20,000

(1) 假設在開業後，有發生下列各交易，試做借貸分錄。應收帳款五千元未能收回，已由丙合夥人將現金補足

(2) 丁隱名合夥人加入合夥，投資現金二萬元。

(3) 假設甲合夥人提取資本二千元。

習 題 十 一

有甲乙丙合夥商店，原來三人各投資本三萬元，現在丙某因有他就退夥，經全體合夥人同意，允許丙某享有商譽一萬元，由甲乙二人承受作為合夥資產，增加丙某資本總額。同時要增加呆賬準備六千元，由三人平均分担。丙某應退資本全數用現錢付訖。

第十一章 公司企業簿記

第一節 公司簿記的要點

依我國公司法規定，公司的組織，可分四種。其中無限公司和兩合公司的組織，和合夥組織相仿。兩合公司中有限責任股東，他的地位和責任，也和合夥中的隱名合夥人相仿。惟有股份有限公司的組織，特點最多，且在世界各國最爲發達，我國大規模的企業，也多是採用這種組織。

至于股份兩合公司，除已加入少數的無限股東以外，他的組織和股份有限公司相仿，而且這種組織，在我國還是很少。所以普通所說公司簿記，都是以有限公司爲主。明瞭有限公司簿記以後，對於無限和兩合公司簿記，可以參用合夥簿記的方法記賬。對於股份兩合公司簿記，可以參用股份有限公司簿記的方法記賬，所以本章不再分別說明。

股份有限公司的資本，爲了容易募集分配起見，應該將總額分成若干股份，股東在公司所享權利，就是跟着股份的得失和增減轉移。承受股份的人，就取得股權；轉讓股份的人，就喪失股權，盈餘分配和損失分担，也是依股份的大小爲標準。

依照我國公司規定，每股金額不得少于二十元，但是一次繳足股款的，得減少到十元，但因股數加多，發行費用和計算股權的煩瑣不免增加，所以在事實上，每股的金額，普通以一百元爲最多，還有多到五百元和一千元的。

爲證明股東持有股份起見，公司須發行一種股票，凡是持有股票的人，得享受參加股東會議，分配每期利益，和在公司解散時分配剩餘財產的權利。

公司簿記的內容，包括股東認股繳款和退股，股票漲價和折價，發行優先股和公司債，附屬公司投資，合夥改組成公司和公司合併，盈餘分配和損失分担，清算變產和剩餘財產分配等種種特殊會計事務的處理方法。本章的範圍，只以說明損益股務和損益處理方法爲限，這些都是平時記帳所須知道的基礎常識。其他比較專門事項的處理方法，讀者進而研究公司會計，自可完全明瞭。

第二節 普通股本的記帳

依照我國公司的規定，公司股本的全數，必須認募足額，方可着手收取股款，召集創立會。股份總額雖是一次認足，但是依法只要先收二分之一，就可開始營業，所以股款又有一次繳足和分期繳納的不同。歷來我國各大公司的股本，很多只收二分之一，其餘所缺二分之一，在成立以後並不催繳，非到公司擴充或破產清算時，毋須繳納。所以未收股款賬戶，往往永久存在公資產負債表中。又因其餘所缺二分之一，對於繳納的時期，沒有明白的規定，所以只要開立未收股款賬戶，毋須開立分期應收股款賬戶。

公司的股本賬戶，在記錄已認已繳的股本以外，還應該將已認未繳的股本記入。股東認購的股票票面金額，就是公司的已認股本，未收股額就是公司的應收賬款，在股東認定股份以後，應該就有適當的記錄。現在先將賬款一次繳納的

記法，舉例說明。

假設重慶國貨公司，已得主管機關批示，准予登記設立。這時該社的股份，已由股東丁某認購足額每股票面金額一百元，共計一百萬元。該公司章程規定，股金應該一次繳足。

丁某等認購股份時候，記錄如下；

未收股款	1,000,000	
股本		1,000,000

丁某等繳納款時候，記錄如下：

現金	1,000,000	
未收股款		1,000,000

假設該公司的股款並非一次收清，只要先繳二分之一，丁某等繳納股款時候，記錄如下：

現金	500,000.00	
未收股款		500,000.00

假設丁某已過繳款期限，公司中一再催告不繳，依法沒收已繳股款五十元，分錄如下：

股本	50.00	
未收股款	50.00	
沒收股本		

收到股款時記錄如下：

現金	\$100.00	
未收股款		100.00
沒收股本	\$100.00	
股本		100.00

第三節 優先股本的發行

公司的股份，通常分做兩種：一種是普通股，一種是優先股。優先股比普通股有特別優越的權利。這種權利，計有二項：一是在每期分配利益時候，可以先於普通股得到定額利息的分配；二是在公司解散分配剩餘財產時候，可以先於普通股得到自己票面金額應得的分配。但如公司章程沒有明白的規定，那末優先股的優先權，只限於收益的分配，不能適用於剩餘財產的分配。又依照我國公司法的規定，公司最初募股時候，只可發行普通股。至於優先股，必須在增加資本時候，方得發行。

優先股本的記法，完全和普通股本相同。在發行優先股本時候，只要添設優先股本和未收優先股款記載。

從公司的立場來說，優先股本比較債券和票據的優點有三：

一、優先股是一種長久有收益的投資，除由合作社的意旨歸還以外，可以不必急於歸還。

二、優先股的利息，遇合作社營業賠本而無款可付時，可以延期支付，而債券和票據則不能。

三、合作社用於建築或設備的款項，如果大部分是從優先股和普通股得來，有時遇有急需，再向外界借款，比較容易。

合作社發行優先股時候，其記錄方法，和發行普通股時候，完全相同。因為要使優先股的金額，可以一覽而知，不致和普通股的金額相混，所以又在股本帳戶的名稱前面，加

以優先或普通二字，以示區別。

第四節 股份的溢價發行

股票的票面價格，在有證券交易所地方的市價，雖依市場上供求的情形決定。但在我國公司法中，在公司發行時，禁止在票面以下的價值出售。至於在票面價值以上的發行，却是在條文上有明白的允許。如果公司企業的前途，很有希望，或因要使法定公積總額早些提足，以後可以不提，就可使股票在票面價以上發行。在發行時，對於超過票面價值的溢價，可以專設股份溢價帳戶記載，也可記入公積帳戶。

假設重慶國貨公司的資本定額是一百萬元，每股照一百零五元收款，應該分撰如下：

未收股款	\$1,050,000	
股本		:1,050,000
股本溢價		500,000
現金	1,0500,000	
未收股款		1,0500,000

依照公司法規定，溢價應該隨第一次股款繳納，假設該公司股款是先繳二分之一，分錄如下：

現金	\$525,000	
未收股款		550,000

登記股本溢價數目以後，或任其留存，不加轉動。或由股本溢價帳戶，轉記入法定公積帳戶或其他特別公積帳戶，轉記時分錄如下：

股本溢價	\$55,000	
------	----------	--

公積法定公積或其他特別公積 50,000

第五節 盈餘的分配方法

個人或合夥企業，在營業期末的損益，都是轉入資本帳戶。但是公司的股本，定有總額，不得任意增減，就不能這樣處理。依照我國公司法的規定，公司每屆決算所得的利益，應該先彌補以前的損失，如有多餘，再提存十分之一以上做公積，然後分派給各股東，作為股利和紅利。提存法定公積的是要保障債權人的利益，所以還要在支付股息以前提存。但如公積已達資本總額二分之一時，繼續提存與否，就可任公司自由決定。又如每年的提存額，已超過該年利益十分之一以上，公司為了維持股票的價格起見，也可將超過部分撥出，派付股息。

我國習慣，商人對於所出資本。不管決算盈虧，每年必須計算一定的利息，叫做官利或股息，列入開支項下。但依公司法的規定，無盈餘時不得分派股息，所以無論官利或紅利，都不應該列為開支。倘使公司沒有股利，就是連官利也不應該發給，否則就是違法。

公司有盈利時，而依法提存公積和撥付股利以外，發起人，董事監察人經理和職工等人，大都也得各派若干，就是普通所說分紅或酬勞金。分派的方法，普通將提公積後的股利作為一百分，股東紅利得若干分，發起人酬勞金若干分，董事監察人酬勞金若干分，經理若干分，職工若干分，大都
在章程中預先規定。如果沒有這種規定時，就可
由董事
或
由董事變交股東會議決定。



公司在營業年度終了，如有盈利，應該由董事造具公積和股息紅利分派案，提交股東會核議。爲了要使各股東查閱便利起見，最好的編成一盈餘分配表。在這表內，須列明前期盈餘或虧損額，本期可分派利益總額，提存公積後可分派餘額，和依百分數分派的各項數數。這表的格式如下：

重慶國貨股份有限公司盈餘分配表

民國 33 年度

本期純利益額		250,000
彌補前期虧損額		50,000
本期可分派利益額		200,000
提存公積（按利益額10%計算）		<u>20,000</u>
		180,000
提派股息		30,000
（按已收股款五十萬元，年息六厘計算）		
餘額（作爲100%）		<u>150,000</u>
任意公積10%		15,000
加派股東紅利50%	100	75,000
全體發起人酬勞金5%		7,500
董事監察人酬勞金5%		7,500
職工分紅30%		45,000
		<u>\$150,000</u>

盈餘分配案送經股東會通過以後，就可照數分派。各項分派數目，應該分別記入相當帳戶，作爲應付款項，等待領取或支用。記帳方法，極爲簡單，只要借記前期損益帳戶，

貨記公積金，應付股利和其他相當賬戶。到領取或支用時，再借記應付股利等賬戶；貨記現金賬戶。分錄如下：

前期損益	250,000	
累積虧損		50,000
公積		20,000
應付股息		30,000
任意公積		15,000
應付紅利		75,000
應付酬勞金		60,000

問題 十 一

- 一 研究公司簿記，為什麼特別注意有限公司一種？
- 二 公司股票的所有人，可以享受什麼權利？
- 三 公司股本認足以後，最少要先收多少，方能成立？
- 四 公司股款一次收清時，應該怎樣記帳？先收半數時應該怎樣記帳？
- 五 將優先股本和普通股本比較，所享權利有什麼不同？記帳方法有什麼不同？法律上對於優先股的發行，有什麼限制？
- 六 優先股比發行債券和票據的優點，有那幾種？
- 七 股票的折價和溢價發行，公司法是否都不禁止？
- 八 股票溢價發行時，每股溢價是否可以隨時增減？
- 九 公司盈餘分配項目，可分幾種？那兩種應該儘先撥存？
- 十 盈餘分配的記錄，應該借記和貨記什麼賬戶？

習 題 十 二

假設江友漁等七人，在民國三十三年七月一日，發起組織厚生股份有限公司。股本總額二十萬元，分成二千股，每股一百元，由發起人全數認足。內計李某一百股，其他股東一千九百股，股款照票面一次繳足，試做成借貸分錄。

假該公司股款，先收半數，本日收齊，應該怎樣記法？

假設股票溢價發行，每股收款一百零五元，先收股款半數，怎樣記法？

假設該公司股款是均分兩次收清，第一次收到半數後，經過股東會議決，繼續收取，李某已過繳款期限，經公司一再催告，仍延不繳納。公司依法將其所認股份取消，沒收其已繳納款五百元，並將該沒收的股份，照票面九折賣出，一次收足，試做成借貸分錄。

習 題 十 三

假設厚生公司上年度虧損四千元，本年度純利是三萬元，應該彌補虧損和提存十分之一做公積外，餘數依照公司章程做十成分派。將六成作為股利，二成作為發起人報酬和經理酬勞金，二成作為職員分紅，試做或盈餘分配表和轉股分錄。

假設股利，酬勞金和分紅等項，已全數付出，試做成付款的分錄。

第十二章 合作社簿記

第一節 合作社法關於股本的規定

按照我國合作社法第一條的規定，合作社是社員人數和資本額均可變動之團體。他是人的結合，所以對於股本的隨時增減，顯然是採放任主義。合作社在組織上的性質，雖有無限責任，有限責任和保證責任的分別，但是在平常時候，他們的股本金額，可以隨時增減，所以合作會計和公司會計不同，沒有關於額定股本的記錄。在股本金額大小和繳款方法上面，合作會計和公司會計不同，尤為明顯。我國公司法中規定，公司股份金額每股少於二十元的，只能一次繳足。所以在公司會計的應用上，未收股款的帳戶，僅有在每股二十元以上的公司方能存在，但是合作社法規定，社股金額每股至少國幣二元，至多不得過十元，而且繳納方法，並不限制一次繳足，所以在合作會計上，雖然每股金額，只有二元，還是可以分期繳納，必定要用未收股款帳戶，方能表示財政的真實狀況。又照合作社第十九條的規定，社員欠繳的社股金額，合作社可將各人應得的股息及盈餘撥充，所以合作社股款的繳納，比較普通公司不同，並非必需限於一次繳足，或是限於分期繳足，由此可知，未繳股款的社員，雖然不能取得股息，還是可以攤還盈餘及享受入社的權利，應該負擔入社的義務。至於合作社的設立，又比較普通公司的設立不同，股本的招募，既非必需，股本繳納方法，又是完全根據

各社章程的規定，所以沒有發起設立同招募設立分別。

第二節 保證股本認的記法

合作社對外所能取得的信用，按照保證責任大於社員應繳股款的賠數，可以比例增加，這是因為債權人對於未收保證股款，也可視同一種還款擔保的原故。我國合作社法第三十一條規定，無限責任或保證責任合作社退社社員，對於出社前合作社債權人之責任，自出社決定之日起，經過二年始得解除。又同條規定，前項合作社於社員出社後六個月內解散時，該社員視為未出社。根據這一條的以上兩種規定，合作社在一定時期以內，還可向社員收取股款，所以保證股本，就同公司會計股本的性質相同，未收保證股款的性質，也和其他各種應收帳款相同，所不同的就是這種股款未必真有收取的一天，而且收取的時期，也是難於預定罷了。

保證股本，在社員認股時候，應該就有適當的記錄。假設上海農產運銷合作社的保證股款，大於該社社員實繳股本一倍，在丁某等認購股份時候，應該記錄如下：

未收股款	2,000 00	
股本		2,000.00
丁某等十人，每人認購股份十股，每股票面金額 20.00		
未收保證股款	4,000.00	
保證股款		4,000.00
丁某等十人，每人認購股份十股，每股保證金額 40.00		
丁某請求退股時的記錄如下：		
股本	200.00	

申請股本	200.00
丁某出社退還實收股本	
保證股本	4,000.00
請退保證股本	4,000.00
丁某已請退股保證股本應沖轉	

如丁某退股，已滿二年，而合作社營業，並未折本，應該分錄如下：

請退保證股本	400.00	
未收保證股款		400.00
丁某退股已滿二年，保證責任業已解除，保證股本應沖轉。		

請退股本	200.00	
現金		200.00
付丁某請退實收股本		

第三節 循環基金的記法

循環基金是照社員對社交易額的大小，比例附收。收取循環基金的目的，是要利用平時儲蓄的辦法，藉以償還大宗借款，或者在借款還清以後，再累積鉅額的運用資金。這種籌款的計劃，美國各地的大規模合作社用之，頗著成效。常有許多合作社，先向銀行舉借大宗款項，購置巨大機器，房屋，設備等物，然後儲存循環基金，分期償付銀行。但是我國合作社法第十五條，對於社員認購社股，已有最高額的限制，所以我國的合作社，在社股過少，借款過多的時候，如欲採用循環基金計劃，使合作社免於借款利息的負擔，頗少

可能。

購用循環基金計劃時候，凡由合作租出賣出或加工的物品，每一單位，都要附收循環基金若干。這種基金的性質，頗與股本相似，但因各人當有明繳所退的金額股票的發行，並非必需。發行股票時，叫做循環股本（Revolving Share Stock），如不發行股票時，叫做循環基金（Revolving Fund）如果利用合作社將各種機關出租，也可按照使用工程的多少，附收循環基金，合作社收到循環基金以後，就可存入銀行，分期償付債券，抵押借款，票據和其他因設備發生的債務。債務清償以後，新的循環基金，仍在繼續徵收，以便將所得款項，償付舊的循環基金之用。這樣，最初的社員，就可收回以前所繳的循環基金，並得利用合作社新的設施。以後收入新的循環基金，又可作為償付舊的循環基金之用，合作社既可償付債務，社員又可收回本金，誠為一舉兩得者。

例如丁某委託合作社運銷蜜橘一百擔，每擔收回代墊運銷費用一元，附收循環基金一角，應該分錄如下：

現金	5100.00	
代墊運銷費用		100.00
		10.00

循環基金收回代墊某一運銷費用附收循環基金。

循環基金收入以後，如已存入銀行，應分錄如下

存出循環基金	10.00
現金	10.00

將本日所收循環基金，存入銀行。

假定上海農產運銷合作社的銀行借款，共有一萬元，預備償債用的循環基金，業已收足此數，既可償還銀行。償還時分錄如下：

銀行借款 10,000.00

存出循環基金 10,000.00

將存出循環基金償還銀行借款

銀行借款償清以後，循環基金計劃，仍在進行，以便籌措營業上所必需的運用資金。如果存出循環基金，漸積漸多，至第五年，業已足供購置上或營業周轉上的需要，可將以前五年所收的循環基金，用本年所收的循環基金償還，或者購回所發循環股本股票。

償還丁某循環基金時，記錄如下：

循環基金 10.00

存出循環基金 10.00

償還丁某循環基金。

採用循環基金計劃，有下列利益：

一、合作社債務，得以逐漸減少，利息逐漸減輕，而社員的出資，得以逐漸累積。

二、利用合作社最多者，勢必投資最多，所享權利愈多，所盡義務亦愈大。

三、每一社員，在負擔合作社的營業費用以外，雖須墊付合作所需資金，但所墊付資金，最後可以收回，並可獲得利息。

四、清償的時間，可以自由提早延遲，合作社金融供需的緩急，既能自動調整。

五、按照社員交易額的比例，附收循環基金，或者分銷股票，即能使社員按照能力大小，比例投資。

第四節 盈餘的分配方法

收益的總數，大於費用的總數，所以發生盈餘。普通商業組織，都是資本的結合，所以營業上的盈餘在提出官利和公積等項以外，應該按照股本的大小分配，歸各股東所有。但是合作社的組織，却是人的結合，不是資本的結合，所以合作社的盈餘，在提出股息公積等項以外，應該按照社員交易額的大小，比例攤還，不能按照股本的大小分配。

淨盈餘應該怎樣處理的規定，在我國合作社法裏，共有下列三條：

第二十二條 社股年息不得過一分，無盈餘時不得發息。

第二十三條 合作社盈餘，除依次彌補累積損失及付息外，在信用合作社或其他經營股款事業之合作社，應提存百分之二十以上為公積金，在其他合作社，應提存百分之十以上為公積金，百分之五以上為公益金，百分之十為為理事及事務員酬勞金。

前項公積金已超過股金總額時，得由合作社自定每年應提之數。

第二十四條 合作社盈餘，除依前條規定提出外，其餘額之分配，以社員交易額之多寡為標準。

淨盈餘的分配依羅虛戴爾原則，除提存未付股利，公積金，合作教育基金，社會公益金，職員酬勞金等項以外應該

按照每人交易額的大小，按比攤還社員。假定某合作社，在民國二十五年一月一日開張，至年底結帳時，計獲淨盈餘一萬四千五百元，

又假定這筆盈餘，按照該社章程規定，除須提出未付股利五釐以外，餘款若干，應該各將百分之十，轉入社會公益金，和職員酬勞金。將百分之二十，轉入公積金，再將百分之六十，轉入盈餘攤還金。

淨盈餘的分配計算如下：

1. 股本\$50,000.00 年利5% 一年的股利。

$$\$50,000.00 \times \frac{5}{100} \times \frac{12}{12} = \$2,500.00 \dots \text{未付股利}$$

2. 淨盈餘結餘\$12,000.00 提存公積金20%

$$\$12,000.00 \times \frac{20}{100} = \$2,400.00 \dots \text{公積金}$$

3. 淨盈餘結餘\$12,000.00 提存合作教育基金10%

4. 淨盈餘結餘\$12,000.00 提存社會公益金10%

$$\$12,000.00 \times \frac{10}{100} = \$1,200.00 \dots \text{社會公益金}$$

5. 淨盈餘結餘\$12,000.00 提存職員酬勞金10%

$$\$12,000.00 \times \frac{10}{100} = \$1,200.00 \dots \text{職員酬勞金}$$

6. 淨盈餘結餘\$12,000.00 提存盈餘攤還金60%

$$\$12,000.00 \times \frac{10}{100} = \$6,000.00 \dots \text{盈餘攤還}$$

淨盈餘的分配，在分配計算完畢以後，就應該將淨盈餘的數目，從淨盈餘帳戶，轉入未付股利等帳戶

轉入未付股利帳戶的分錄如下：

淨盈餘	2,500.00
未付股利	2,500.00

將未付股利，由淨盈餘帳戶，轉入未付股利帳戶。

轉入公積金等帳戶的分錄如下：

淨盈餘	12,200.00
合作教育基金	1,200.00
社會公益金	1,300.00
職員酬勞金	1,200.00
公積金	2,400.00
盈餘攤還金	6,000.00

從淨盈餘12,000.00元，各提百分之十，由淨盈餘帳戶，轉入合作教育基金社會公益金，職員酬勞金等帳戶；提出百分之二十，轉入公積金帳戶，再提出百分之五十，轉入盈餘攤還金帳戶。

第五節 虧損的分担方法

合作社的淨虧損，影響於餘產所有權的減少，間接使股本有所減少。按照我國合作社法，關於淨虧損的彌補方法，雖分見於第二十三條三十一條及三十七條仍有言之不詳之憾。但是根據第二十三條的規定，已知合作社的淨虧損如果以前沒有預提均餘公積金，先將上期就應當在賺錢的時候，設法彌補，所以每屆決算，如有盈餘，必須的虧損被完全彌補，然後才可分派給社員。至在合作社清算的時候，如果營業結果，只有少許虧損，而可以設法彌補者，則因不至涉及擴

債上之責任問題，所以對於虧損的處理。情形還比較簡單。但是假使歷年虧損甚多至所有股本，不足清償債務時；即不免涉及還債的責任問題，而對於淨虧損的處理，情形就比較複雜。

彌補淨虧損的方法可分五種——

一、從均餘公積金彌補，合作社和在以前營業賺錢的時候，如已提存均餘公積金，那末本期淨虧損，就可將均餘公積金彌補。

彌補時候的分錄如下；

均餘公積金	X, X X X . X X	
本期盈虧		X, X X X . X X
將均餘公積金彌補本期虧損		

二、從普通公積金彌補，如果動用均餘公積金之是不夠彌補本期的虧損；而歷提存的法定公積金，業已超過法定金額。又可移用普通公積金以爲彌補，彌補分錄與以上所說的相同，只要將借方帳戶，改做公積金帳戶。

三、從次期淨盈餘彌補，在合作社金錢的時候，先將末期淨盈餘彌補上期的虧損，如果尚有股利，方得將其股利部份，按照章程分配。

彌補時候的分錄如下；

本期餘虧	X, X X X . X X	
前期盈虧		X, X X X . X X
將本期淨盈餘彌補前期虧損		

四、從股本彌補，在合作社清算時候，如果虧損移用淨盈餘和普通公積金，還是不夠彌補，那末對



足的一部份，就得要動用股本來彌補。

彌補時候的分錄如下；

股本	X,XXX.XX	
前期盈虧		X,XXX.XX
將股本補前期虧損		

五、歸社員負擔 至於合作社到了全部資產不足抵償負債的時候，那末在社員間就要發生分擔債務的問題、如果按照法定責任來講，凡屬有限責任組織的合作社只要各社員已將股款繳足即無問題，對於無限責任組織的，就應該由全體社員，負擔清償債務的連帶責任，還有保證責任組織的就要由全體社員，按照章程上所規定的保證金，負擔清償債務的責任。

彌補時候的分錄如下；

現金	X,XXX.XX	
前期盈虧		X,XXX.XX
收到各社員繳來前期虧損彌補金		

這個分錄又可分做兩個，收到彌補金時候，分錄如下。

現金	X,XXX.XX	
虧損彌補金		X,XXX.XX
收到各社員繳來虧損彌補金		
將虧損彌補金轉入前期盈餘帳戶時，分錄如下；		

虧損彌補金	X,XXX.XX	
前期盈餘		X,XXX.XX
將虧損彌補金入前期盈虧帳戶。		

問題 十二

一 試將合夥組織，公司組織，和合作社比較，那種是資本的結合？那種是人的結合？

二 合作社股票的價值，每股最多幾元？最少幾元？股款可分幾種方法繳納？

三 無限責任和保證責任合作社社員退社對於出社有合作社債權人的責任，經過幾年方得解除？

四 保證股本和普通股本有什麼區別？

五 循環基金和股本的同異各點如何？

六 採用循環基金計劃，有什麼利益？

七 合作社的淨盈餘應該怎樣分配？

八 合作社淨盈餘分配轉帳應該借記和貸記什麼帳戶？

九 合作社的淨虧損，在營業繼續進行時候，應該怎樣彌補？

十 在解散清算時候，應該怎樣彌補？

習題 十四

假設勤生工業合作社的股本有五萬元，保證責任是股本的二倍，試做成收取股款和登記保證責任的分錄。

假設社員甲某股本十元，在入社一年後退股，試做成請求退股的分錄。

假設甲某請求退股已滿二年，試做成退還股款和註銷保證責任的分錄。

練 題 十 五

假設上海農產運銷合作社受社員委托，代理運銷農產品，收到代銷貨價一百元，除扣回代墊運銷費用四元外，照交易額收循環基金百分之二，試做成找付代銷貨價餘額。扣回費用和扣取基金的分錄。

簿記基礎知識

定價 (外埠函購) 一元二角

(外埠酌加郵運包裝費)

編著者 謝 允 莊

發行人 陶 百 川

重慶中華路八十四號

發行所 大 東 書 局

重慶中華路八十四號

印刷所 大東書局重慶第二印刷廠

重慶彈子石蘇家灣七十二號

分發行所 各 地 大 東 書 局

版權所有：翻印必究

中華民國三十四年十月初版



657/042
G1.093