

葛益棟會計師擬訂

上海市米號業會計制度大綱

上海市米號業同業公會印發



上海市米號業會計制度大綱

緒言

第一章 單式簿記之觀念

第二章 會計科目

第一類 資產、負債、

第二類 損失、利益、

第三章 帳簿組織

第四章 本制度特點

第五章 登帳方法及記帳規則

第六章 結帳

第七章 報告

第一類 損益計算書

第二類 資產負債表

第三類 財產目錄

上海图书馆藏书



A541 212 0012 3562B



~~1604423~~

緒言

溯自通商以還，商業日趨繁複，競爭日益加烈，已非閉關時代之固封單純可比，本市米號業之營業更因交通進步，人口增加，而日益擴大，遂覺向日之會計方法，不能勝用，亟思有以改進，考現今會計方法固以複式爲最稱完美，然而米業，慣用舊式，相沿成習，若驟然改革，盡反其法，徒使司其事者，迷亂失措，不特無益，抑且有害，惟有「避重就輕」「去蕪留菁」就固有之方法，加以改訂，務使以極少之改變與工作，而得明晰準確之記錄，俾營業之得失，資產負債之狀況，了然無遺，雖不能及複式之完美，然因改革伊始，僅能至斯，欲美且備，容緩圖之。



第一章 單式簿記之觀念

吾們此刻習用的單式簿記法，他的主要特點，就是完全把金錢的收入，作為收入存錢的支出，作為支出，其他東西的收付，一概不管的，所以例如：現買房屋一座，國幣一萬元，實際上錢雖則是付出去，然而房屋是收了進來，但是他對於房屋的收入是不管的，祇管錢的付出，其記帳如下：

付房屋

洋一萬元正

所以我們記帳時應先存一個觀念就是這注帳的錢，是進來還是出去進來就記「收」出去就記「付」就不會錯了，然而關於欠帳如何呢？譬如王公館賒去米五斗計洋六元，我們記帳，應該如下：

付王公館白米五斗 洋六元正

那末錢沒有付出去，付出來的是米，如何也記付出的呢？要知道這注帳，已省去一個轉帳，其實其中包含一個收，一個付，

收王公館白米五斗

洋六元正

付王公館放款

洋六元正

就是向王公館收得米價後又付給了他，因為一收一付太麻煩了，所以省去了一個收，賒進東西也是如此，譬如

收賒進立大號米一百石

洋六百元



同樣的包含一個付，一個收，

收立大號放款

洋六百元正

付立大號米款

洋六百元正

也是省去了一個付，又如收到了期票，我們向來是當作現款看的，其實是不應該的因為他並不是金錢，祇是一張票子，如何可以算錢，譬如：

收到張先生交來米款一月十日期，中國銀行一百號支票一張，計一百元正，照舊法就當作現錢，在銀錢簿上一收，又在旁邊一註，就作完備，其實不對的，我們以後，應該照下法記帳，

收張先生米款

洋一百元正

付應收票據

中國銀行一百號支一月十日

洋一百元正

其中用意，作為收到了張先生的現款一百元，又把一百元現款付出，換了一張支票，到一月十日把支票去兌了現款來，又須記帳如下：

收應收票據

中國銀行一百號支票

洋一百元正

那是把支票去換了真的錢來了，若是把支票存入銀行，作為存款，即又須再付行莊往來了，又如：自己出期票也是這樣，譬如，付房租以交通銀行二月一日期二百號支票一張計二百元，其記帳如下：

收應付票據

交通銀行二百號支二月一日

洋二百元正

付房租

洋二百元正

意思就是付出二百元錢的房租而把二百元又收了回來，換了一張支票出去，到了二月一日，那票據兌了錢去，又須記帳如下：

收行莊往來

交通銀行

洋二百元正

付應付票據

交通銀行二百號支

洋二百元正

意思就是向交通銀行收了錢來，付給持票人，贖還所出的票子，若是即期支票，就直接記：

收行莊往來

交通銀行

洋二百元正

付房租

洋二百元正

意思就是向交通銀行取了錢來付與房東，餘可類推，總之記帳時先存，以金錢收付爲主的觀念，再照以下所定的辦法，就不會錯了。



第二章 會計科目

科目就是每種收付款的「性質」的固定名稱，譬如「薪俸」凡是付出的一切薪俸，記日記帳時都先在上寫「薪俸」二字，然後再記下去，「收入存息」凡是收進存出款的利息，記日記帳時，先得在上面寫「收入存息」四字，然後寫下去，清帳內的分戶，也照此規定，過帳時，看日記帳上寫那一個科目，就過入清帳的那一個科目之下，這樣一來，各種收入支出，都可依照性質，分門別類，那種收入有多少，那種支出有多少，祇須一翻清帳的各個科目下面的總結數，便可一目了然；要是科目不確定，隨意亂記，沒有一定規則，這注帳記入這個科目，同一性質的那注帳，又記另一個科目，過帳時也隨意亂過，並無規則，這樣做下去，帳簿上各科目所記的數，都不準確，記帳的主要目的，豈不是完全失掉了嗎？所以科目不可不有，而且要將其性質嚴加規定，規定之後記帳時要嚴密遵守，就不致錯誤了。

科目分兩大類：

- 一，資產，負債科目（即存該科目）
- 二，損益科目

第一類 資產負債類

這類科目所包含的，一是自己所有，和人家欠吾的東西，喚做資產。一是自己欠人家的東西

，和收益內提出來的存入款，預備付作抵補某種損失的錢（如折舊準備等）喚做負債，吾上面不是說了嗎？

我們的帳簿祇管金錢進出，不管他種東西，那末資產，負債如何知道呢？因為取得一種東西，而付出的金錢數，或是放給人家的錢，就可代表我們所有資產的價值，和人家欠我們的債款，那豈不都是我們的資產嗎？所以資產都是在付出一方面的，反過來說，人家放款給我們的，或者是從收益提出來預備付作某種損失的錢，便可代表我們欠人家的債務數，所以負債都是在收方的，我們的資本在收方的，應當是負債，因為我們向股東收到了錢，對於股東就負了債，不過帳面上「資本」項下收的數目，是表示我們起初收到股東的本錢數目，經過營業之後，要知道其中有無盈虧，就可以由所有資產的總數內，減去一切負債，剩下來的數目，倘若超過股本，就是盈餘，少於股本，就是有虧了。

我們現在把資產負債科目分成三類：

（甲）結數常在「收方」的，便是「負債」。

（乙）結數常在「付方」的，便是「資產」。

（丙）有時結數在收方成爲負債，有時結數在付方的成爲資產

資產負債科目（此類科目除「現金」外均歸「存該清簿」）

（甲）結數常在收方的（負債）

（乙）結數常在付方的（資產）

17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
本屆純益	資本	公積	歷屆純益	基地跌價準備	房屋折舊準備	裝修折舊準備	生財折舊準備	存貨折價準備	呆帳損失準備	暫記收款(暫收代收預收等款)	存入保證金	存入款(即存項)	借入款(向他處挪借款項)	應付款項(除進貨欠款以外的總結數)	應付貨款(進貨客戶帳款)	應付票據開出而未到期的本票或支票

21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
本屆純損	歷屆純損	基地	房屋	生財	商標	營業權(以出資取得者為限)	以出資取得者為限	裝修	開辦費(開張時所費一切用途)	商譽(以出資盤入者為限)	投資	暫記付款(宕借, 預支, 墊付, 代付等)	存出保證金	存出押櫃	存出款	借出款	應收款項除銷貨客戶外的應收未收款	存貨	應收貨款(銷貨客戶賬的總結數)	應收票據(收進而未到期的支票或本票)	現金



(丙) 結數或在收方(負債)或在付方(資產)

1. 行莊往來

2. 各戶往來

3. 本支店往來

第二類 損益科目

這類科目所包含的，一是商號的一切收益，喚做「益」，一是商號的一切用費喚做「損」要知道我們營業的盈虧，祇要由益和損二種科目的總數，互相一抵，便可知道，如若益的數目大，相抵下來的餘數，便是所獲得的利益，反過來說，損的數目大，相抵下來的餘數，便是虧損了，這種科目，和上面所說的資產負債科目，完全不同，資產負債科目所表示的，是人欠吾的債，或是所有的東西的價值，及吾欠人家的債。這損益科目便大不相同了，他表示的，是進益和費用，譬如以一個「人」來講，資產負債的科目，是表示他的衣服，傢具，房屋，和他的存款欠款等一應實際東西，損益科目是表示他的一切收入的「薪俸」和付出的「費用」等，那是虛的科目。現將損益科目分成二類：

(甲)，是關於買賣上的各種收益和費用，收入方面，是一切銷貨所得的收入和進貨時的折讓等利益，付出方面，是一切貨物的成本(進貨)和銷貨時所出的折讓，(銷貨的抹零扣讓等)(我們往往在客戶帳上打一個「清訖」就算完了，並不另外出帳，其實不應該的，照理先收了客帳



，再重新付「銷貨折讓」方合正道）及一切開支費用，要知本號營業的盈虧，祇須將收付總數互相一抵，收入方面大多少，便是本號營業盈多少，反過來說，若是付出方面大多少，便是本號營業上虧了多少。

(乙)，是關於買賣以外的收益和費用，如收付的利息，兌換上的損益等，這些收付都是附帶本業買賣而來的。

損益科目

(甲)買賣的損益：

收入利益類

1. 現銷
 2. 賒銷
 3. 進貨溢利 (即升合)
 4. 進貨折讓 (即抹另)
- 以上歸「損益清簿」

支出費用和損失類

1. 現進
 2. 賒進
 3. 進溢 (即升合之數一方面作為「進貨溢利」一方面轉作進貨成本之一部份)
 4. 加碾機工
 5. 銷貨折讓
 6. 車駁力
 7. 推銷費 (收袋貼力等用)
- 以上歸「損益清簿」

(乙) 買賣以外的利益：

1. 換兌益
2. 借出款利息
3. 存出款利息
4. 存出押櫃利息
5. 存出保證金利息
6. 雜項收益
7. 投資收益

-
8. 房租
 9. 薪工
 10. 福食
 11. 水電
 12. 月規
 13. 堆米費
 14. 稅捐
 15. 其他 (各號自定)
- 以上歸「店用清簿」
- 買賣以外的損失
1. 換兌損
 2. 借入款利息
 3. 存入款利息
 4. 存入證金利息
 5. 雜項損失
 6. 投資損失
 7. 地基跌價



8. 收入回用

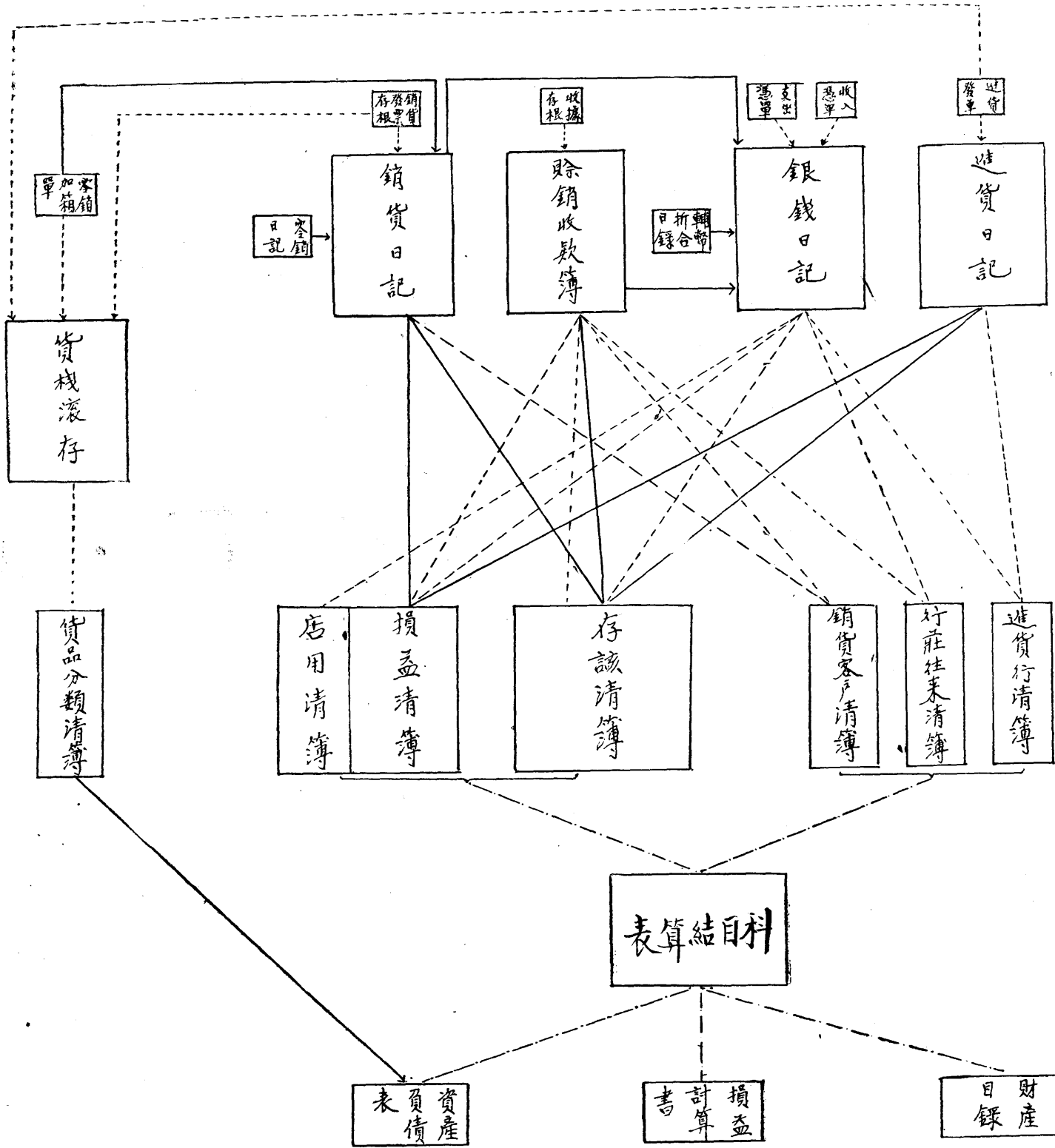
帳簿組織圖：

以上均歸「損益清簿」

-
- | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|--------|------|------|------|------|
| 15 | 14 | 13 | 12 | 11 | 10 | 9. | 8. |
| 商標權攤提 | 營業權攤提 | 開辦費攤提 | 存貨折價損失 | 呆帳損失 | 裝修折舊 | 生財折舊 | 房屋折舊 |



上海市米號業帳簿組織圖

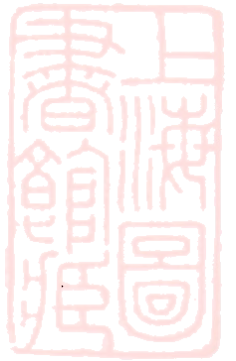


明 說

表示每筆細數過帳

表示每一戶日過帳

表示總結數過帳



第三章 帳簿組織

帳簿的組織及互相關係，看了上面的圖表，大概就可明白，現在將各簿用途，略述于後，詳細辦法請參照第五章登帳方法。

(一) 進貨日記簿 凡進貨無論賒進現進都登此簿，進貨退給行家，也登入此簿。

(二) 銀錢日記簿 除掉了門市及客戶付給我們的客帳，和付客帳時發生的轉帳以外；其他一切的收款，付款，轉帳，都登入此簿，客戶付來的現款，現銷的款和零銷的款，則每天由銷貨日記簿結算後，總數過入此簿。

(三) 賒銷收款簿 除銷客戶付給我們的客帳，和收進客帳時所發生的轉帳，都登入此簿。一切賒銷都入此簿，現銷的款也收入此簿，零銷也由零銷日記簿每天過入此簿，銷貨退回也入此簿。

(四) 銷貨日記簿 (即行清) 就是進貨行家的分戶帳

(五) 進貨行清簿 即往來銀行錢莊的分戶帳

(六) 行莊往來簿 即銷貨客戶的分戶帳

(七) 銷貨客戶清簿 一切資產負債帳戶，都登入此簿，還有進貨客戶清簿，行莊往來清簿，

和銷貨客戶清簿的統制帳戶 (即「應付貨款」「行莊往來」「應收貨款」) 也都登在此簿內。



- (九) 損益清簿 一切銷貨進益，和進貨成本，及其他的損益，(除開支以外)都入此簿。
- (十) 店用清簿 一切店用都登入此簿。
- (十一) 輔幣折合日錄 將輔幣換兌國幣的實在情形登入此簿。
- (十二) 零銷日記簿 即門市銷貨簿
- (十三) 貨棧滾存簿 (貨總) 一切貨品進出登入此簿
- (十四) 貨品分類清簿 貨品分類帳，每種貨品，各立一戶，將貨棧滾存簿每筆收付數過入。

第四章 本制度特點

(一) 輔幣折合國幣辦法

吾們日常收到的輔幣，如銅元銀角等，總是很多的，照舊式登帳法，在銀錢帳上，仍用銅元銀角數，照收照付結數除國幣外，也另有銅元銀角二個結數，這種辦法不但登帳非常不便，而且將來結算的時候，也因換兌價格有升有降，而收付雙方不能相等，現在用一個補救辦法，是先將銅元和銀元和銀角，定一個「假定的兌價」每天收付的銅元銀角，都照此兌價合成國幣入帳，不過記這類收帳和付帳時，應該在摘要欄內，註明實際上收到或付出的輔幣數，銀錢日記帳的國幣結存數之上，也應將其中所包含的銅元和銀角數寫明，如將其中一部份銅元或者銀角兌換了國幣，而其兌價與所定的假定兌價不同時，應該先在「輔幣折合日錄」簿上結出一個換兌「益」或「損」來，將此「益」或「損」在銀錢日記簿上，或收或付，使他依舊無差，又如要把假定的兌價改變一下，或提高，或減低，那末也須把現有的銅元銀角，照新定價結成國幣數目，再和照舊時假定的兌價，所結出的國幣數目相比，看他多出或是少去，如多出多少，那多的便是換兌「益」少去多少，那少去的，便是換兌「損」，應該在「銀錢日記簿」上，收入或付出，使他相符，以後便可照新「定價」折合了，譬如：

一月一日從「銷貨日記」簿上轉來現銷銅元三十千，銀角一百二十角，又付出車錢銅元廿四枚，銀角三角有(銅元定價爲三千)一月二日兌出銅元八百七十枚，兌價二千九百文，合國幣三元，(銀角定價爲十二角)

又銀幣廿三角「合國幣二元，假定折價照舊，

一月三日將銀元定價，改為三千一百文，銀角定價十一角七五，

一月一日的「銀錢日記」簿上是

收現銷銷貨日記轉來 銅元三十千 拾元正 付什項開支 車力銅元廿四枚 捌分

收現銷銷貨日記轉來 銀角一百二十角 拾元正 付什項開支 車力銀角三角折合 二角五分

昨日結存伍元正

本日共收二十元正

本日共付三角三分

本日結存 國幣伍元 銀角壹百拾柒角合國幣九元七角五分 銅元壹玖千一百六十六文合國幣九元九角二分 合計廿四元六角七分

一月二日的輔幣折合日錄簿上是：

兌出	假定價	折合法幣	照市價	實合法幣	盈虧
銅元八千七百文	一千	二元九角	二千九百	叁元正	一角
	一月二日				



銀角二十三角

十二角

壹元玖角二分

七角半

二元正

八分

本日結盈壹角八分

銀錢日記簿上是：

收換兌益 輔幣折合日錄
轉來

一角八分

昨日結存廿四元六角七分

本日共收一角八分

本日共付

本日結存

國幣拾元正
銀角九十四角合七元八角三分
銅元廿一千零六十六文合七元零二分

共計廿四元八角五分

一月三日先計算「銀錢日記」簿昨日的結存銅元廿一千零六十六文，照新定價三千一百文計算，應合國幣六元七角玖分，與原來折合的七元零二分相比，計損二角三分，昨日結存的銀角九十四角，照新定的兌價十一角七五計算，應合國幣八元，與原來折合的七元八角三分相較，計盈一角七分。

所以一月三日的銀錢日記簿，就可記帳如下：

收換兌益

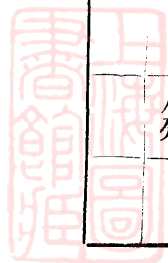
銀角定價由十二
角改十一角七五

一角七分

付換兌損

銅元定價由三千
改三千一百文

二角三分



昨日結存廿四元八角五分

本日共收一角七分

本日共付二角三分

本日結存

國幣拾元正
銅元廿一千零六十文合六元七角九分

銀角九十四角合八元正

共計廿四元七角九分

以上不過舉其大概，其餘日常進出，都可照此辦理。

(二) 票 據

吾們日常交易所收的「期票」，(即未到期的支票)和付出的「期票」(即遠期的支票)往往作為現款收付，都登在銀錢簿上，其實都不甚妥當，現在的辦法，是先在存該帳上開立二個帳戶，一個是關於來票的，喚做「應收票據」，一個是關於出票的，喚做「應付票據」，譬如李先生交來貨款，中國銀行第一三〇號二月二日期支票一紙，計三十元正，便在「除銷收款」簿上(如不是作為付貨款的，便應登在「銀錢日記」簿上)記帳如下：

收應收貨款李先生

三十元正

付應收票據 李先生來中國銀行支票一三〇號

三十元正

依式過帳，到了二月二日兌到了現款，便在銀錢日記簿上記：

二月二日

收應收票據 中國銀行
一三〇號

三十元正



如存入銀行，則再付行莊往來，如出立票據，也應如此，譬如：

付立大貨款，交通銀行第五〇號二月十日期支票一紙，計一百元正

「銀錢日記」簿上先登帳如下：

收應付票據 付立大交通五〇號支二月十日

一百元正

付應付貨款立大號

一百元正

到了二月十日那票到期了便在「銀錢日記」簿上記：

收行莊往來 交通五〇號支

一百元正

付應付票據 交通五〇號支

一百元正

至於票據多的，可另備「票據期日簿」，以便參閱。

至於「即期支票」，收入時可以作為現款，收進後介入行莊時，可以就收「行莊往來」項下

(三) 宕帳

吾們舊法對於夥友等的宕帳，大概不在銀錢簿上正式出帳，而另在軋現等簿上另外記出，所以銀錢簿上所存的錢，有一部份已經宕了出去，並不實在有這麼多的現款，於理甚是不妥，現在的辦法，凡是宕帳都應在「銀錢日記」簿上付出，付出的科目是「暫記付款」，以免「銀錢日記」簿上結現不實之弊，譬如：

夥友李先生暫支拾元

「銀錢日記」簿就登：

一八

到了將來，如應打銷，再把此帳轉掉便了。

付暫記付款李先生支



(四) 抹 零(或折讓)

吾們收入客戶貨款的時候，遇有抹另便在客戶帳上打一個「兩訖」的戳子即算完了，付收款時，如有抹另，也在進貨客戶清帳上打一個「兩訖」，也算完了，此法使清帳上收付不相符，將來總結數不能符合，甚覺不妥，現今吾們在損益清簿上出立二個帳戶，一個是「進貨折讓」，便是付貨款與行家時所打脫的抹另，還有一個是「銷貨折讓」，便是客戶付貨款時所打脫的抹另，付出貨款有抹另時，應在「銀錢日記」簿上另收一注「進貨折讓」，同時付一注「應付貨款」，客戶來款有抹另時，也應在「賒銷收款」簿上，收客戶而同時付「銷貨折讓」，如此登帳，將其過入清簿之後，進貨客戶的清帳，都可收付相符，進貨抹另銷貨抹另，各有多少。也都知道，「進貨折讓」就是吾們進貨時所得的利益，「銷貨折讓」就是吾們銷貨時所受的損失，結帳的時候都要算在損益帳內，使吾們營業的情形，可以知道得更詳細一些，現在吾舉三個例如下：

(一) 進貨折讓：付立大號貨款一百另三元一角一分實付一百另三元餘抹訖

「銀錢日記」簿上登

收進貨折讓立大

一角一分

付應付貨款立大

一百零三元正

付應付貨款立大

一角一分

(二)銷貨折讓：王先生付來貨款三十二元作爲付清所欠二月一日付貨款三十二元二角六分之帳「賒銷收款」簿上登：

收王先生

三十二元正

付銷貨折讓

二角六分

收王先生

二角六分正

(五) 統制帳戶

經營商業的人，對於人欠欠人的數目，覺得是很關重要的，最好能一翻帳簿，就可知道他人欠和欠人的總數，吾們對於每一行家或客戶或行莊的帳額，一向是有清帳可查，可是要知道每一種帳款的總數，就非得把各戶的結數加起來不可，這種情形，非但不方便，而且那一戶的帳，記錯了，也不容易發覺，甚覺不爲妥適，現在設法把米業最重要的三種清帳，再在「存該清簿」內替他們各自立一帳戶，就是「應收貨款」「應付貨款」「行莊往來」三個帳戶，他們的過帳方法，及性質分述如下：

(一)應收貨款 將「銷貨日記簿」，每天賒銷總結數，過入他的付方，這就是每天客欠的總數了，又將「賒銷收款簿」，每天的總收數，過入他的收方，這就是每天收到客戶還來的總數，又把「銷貨日記簿」每天的銷貨退回數也過入他的收方，這就是客戶退了貨回來，應該將他們欠



款註銷的總數了，這三注帳過入之後，收付相抵，付方所存的，便是客欠的總數，隨時可將「銷貨客戶清簿」各戶的結付數加起來，把所得的總數，和他核對，是否相符，遇着不符時，則過帳一定有誤，應該查出更正。

(二)應付貨款 將「進貨日記簿」每天賒進的總數，過入他的收方，這就是每天賒進的應欠行家的總數了，又將「銀錢日記簿」所付「應付貨款」各帳都一一過入他的付方，這就是付還行家數，又將「進貨日記簿」上每日所結「進貨退還」數，過入他的付方，這就是每日將進貨退還行家而應轉出的欠款總數，如將他收付一抵，收方所存數，便是「進貨客戶清簿」各戶結收總數，隨時可將「進貨客戶清簿」各戶的結收數加起來，和此數核對，是否相符，如有不符，即是過帳有錯，應即查出改正。

(三)行莊往來 將「銀錢日記簿」和「賒銷收款簿」，每日結出的「共收行莊」「共付行莊」數，分別過入他的收方及付方，於是收方總數，是表示向行莊支款的總數，付方是存入行莊的總數，收方總數比付方大，是表示有透支若干，付方總數比收方大，是表示有存款若干，隨時可把「行莊往來清簿」各戶的結數，合成總數，和他相較，倘若不符，便應查出錯處，加以改正。

此種統制帳戶，可以伸縮，譬如，行莊往來戶不多，則不必零設清簿，更不必設統制帳，祇須在「存該清簿」內，分設各行莊的各個帳戶便可；不過在「存該清簿」的目錄上，應該第一格先記「行莊往來」四字，再將每一行莊戶名，低一字順序開列，其式如下

		頁數	戶名
17	6	行莊	往來
		德	大
		德	豐

(六) 銷貨及進貨帳戶

我們知道「銷貨日記簿」上銷貨多少，便是因銷貨而得的進益有多少，（當然賒賬也是收益不過轉了債權罷了）「進貨日記簿」上進貨的多少，便是進貨時所化的成本若干，第一這二本簿子僅每天結算，並不滾結，要知道每月或每年的「銷貨」多少，或「進貨」多少，是很不方便的，第二這二本簿子上，雖有此數，但是在「銷貨日記簿」上的銷貨數，是付出的，是表示放給客戶的帳款數的意思，（關於資產負債的），所以是付的，但是我們要是把他當作因銷貨而得的收益呢，（是關於損益的）應當是收的才對。「進貨日記簿」上所記的進貨數也是如此，他是收進的，是表示收到行家放給我們的帳款之數，而非進貨所付成本的意思，兩種的收付，恰巧相反，所以我們便在「損益清簿」上開列四個帳戶，即是「現銷」「賒銷」「現進」「賒進」，其過帳方法如下：

如此將來易于翻閱，至於「借入款」「借出款」等，不至一戶的，目錄上也可照此辦理，至於「應付貨款」和「應收貨款」的統制帳戶，也因為客戶不多，亦可省了。

(一) 將「銷貨日記簿」每日所結現銷總數，過入「現銷」帳戶的收方，賒銷總數過入「賒銷」帳戶的收方，銷貨退回的總數，過入「賒銷」帳戶的付方。

(二) 將「進貨日記簿」每日所結現進總數，過入「現進」帳戶的付方，賒進總數，過入「賒進」帳戶的付方，進貨退還總數，過入「賒進」帳戶的收方。

(七) 升 合

升合是我們進貨時所多得到的額外的貨品，是一種進貨利益，所以我們便應在「損益清簿」上開立二個帳戶，一個是「進貨溢利」，一個是「進益」，遇到升合發現時，便在「銀錢日記」上記錄如下：

收進貨溢利

付進益

這帳的意思，一面是收到由進貨而得的利益，一方面把所多的貨，依他的價值，轉作進貨成本的一部份而付出。

(八) 標 準 升 斛

這限于採用「貨棧滾存」「貨品分類清簿」二種帳簿而言，因為這兩種帳簿，是要記各種及每種貨品的數量，故而應當完全以市斛為標準，貨品不論多少，總須折合成了市斛而後記帳。

(九) 折 舊 或 折 價 準 備

我們對於有幾種損失，如已經發現的呆帳，可在「賒銷收款簿」上（如非應收貨款的呆帳則記入「銀錢日記」上）登帳如下：

收應收貨款

付呆帳損失

不過有的帳，我們知道不甚可靠，但並非絕無希望，我們既不能就把此帳去掉，又不能不顧慮到他的完全無希望，而變成損失，于是在每年結帳時，先估計這種不可靠的貨款，約有多少，便在「銀錢日記」上記錄如下。

收呆帳損失準備

付呆帳損失

意思是，先作為損失而付出，再把此款提在一邊，以待實際一有倒帳發生，立即付出，作為抵補，如果呆帳實際發生後，即在「賒銷收款簿」上（如並非應收貨款的呆帳，則登在「銀錢日記」上）。

收應收貨款〇〇〇戶

付呆帳損失準備

其他「折舊」，如房屋生財等折舊，在房屋生財尚在使用之時，每年折舊都是收作準備，以待房屋生財實際上不能使用時，再把準備付出而抵數結轉。

(十) 結帳

我們習慣，大概每年結盈虧，是另外結的，不經日記帳的，但現在結帳都應在「銀錢日記」作結帳記錄，以便查核（其詳細方法可參閱第六章）。

第五章 登帳方法及記帳規則

進貨日記簿登記方法

(一) 進貨日記簿格式

進行頁	客	戶	品名摘要	數	量	單價	金	額	備	註

(一) 本帳簿之任務 本帳簿專記進貨及進貨退回之用。

(二) 記帳方法 (一) 日期書于首行中央。

(二) 根據進貨發票將進貨行家登入「戶名」格，貨品名稱登入「品名摘要」格，并將貨品數量單價金額分別填入各相當格內。

(三) 如有退還之進貨，則先在「戶名」格內低一字橫書「退還」二字然後接登戶名并將退還貨品名稱記入「品名摘要」格內貨品之數量單價金額等分別記入相當格內。



(四) 如有現款購進之貨則在「戶名」格內記「現進」二字其下各格照填。

(五) 將各項進貨分別過入「進貨行清」各戶之收方并將各客戶在「進貨行清」之頁數記入本簿「進行頁」格內(現進各帳不過入清簿)。將各項退貨分別過入「進貨行清」各戶之付方，并將各客戶在「進貨行清」之頁數，記入本簿「進行頁」格內。

(三) 結算法

(一) 每日交易完畢，將除進金額，現進金額，各結成一總數，而又相加成一總數，又將退貨金額結成一總結數于中央，記錄如左：

共進○○○○元

本日內除進○○○元

內現進○○○元

又退還○○○元

(二) 將每日除進總結數過入「存該清簿」內「應付貨款」帳戶之收方，將頁數過入本簿除進結數上之「進行頁」格內，惟須于頁數數字之左加一「存」如(存)(存)

(三) 每日除進總結數，現進總結數，分別過入「損益清簿」內「除進」「現進」二帳戶之付方，將其頁數分別記入本簿各該結數上之「進行頁」格內，惟須于頁數數字之左加一「損」字例如(損)注意除進總結數上「進行頁」格內有

(三) 凡現進所付貨款除「金額」格照記外于「會計科目」格書「進貨」二字不必過入清簿

(四) 過帳時將各帳分別過入清簿之各相當帳戶內，而將頁數記入本簿各相當「過頁」格內，並須于頁數數字之左，加記此清簿之首一字，例如(存)(損)等，凡遇「應付貨款」各帳應過帳二次，一次過入「進貨行清」之客帳戶內，一次應過入「存該清簿」之「應付貨款」帳戶內，故其「過頁」格應有二個頁數例如(進)(存)

(五) 每日應將當日「銷貨日記」所結之零銷及現銷總數轉入本簿之收方于收方「會計科目」格內書「銷貨」「摘要」格書「由銷貨日記轉入」然後將金額過入，此帳不再過入清簿

(六) 每日應將賒銷收款總數，由「賒銷收款簿」轉入本簿之收方，先于收方「會計科目」格書「應收貨款」四字，次于「摘要」格內書「由賒銷收款簿轉入本日收現」然後再將金額記入「金額」格內，惟此帳不必過入清簿

(七) 收付如有銅元銀角等輔幣時，應照假定兌換價，折合法幣數，記入「金額」格，而于「摘要」格內，註明其輔幣數。

每日交易完畢，應將共收共付金額各結一總數，又將上日結存，與本日共收共付數，三數互相結出一本日結存數，并將現金中包含銅元銀角等輔幣數檢

(三) 結算法

點，各結成總數，又將本日「行莊往來」項下之收付數各結總數，乃于中央
記錄如左：

上日結存〇〇〇元

本日共收〇〇〇元

本日共付〇〇〇元

法幣〇〇〇元

本日結存 銀角〇〇〇〇角 合法幣〇〇〇元

銅元〇〇〇〇枚 合法幣〇〇〇元

合存〇〇〇元

本日共收行莊往來〇〇〇元

本日共付行莊往來〇〇〇元

將本日行莊往來共收共付數，各過入「存該清簿」內「行莊往來」帳戶之收方及付方，而將頁數分別填入本簿共收數行莊往來之結數上收方「過頁」格，及共付數行莊往來之結數上付方「過頁」格內，并各于頁數數字之左加一（存）字。

輔幣折合日錄登帳方法

(三) 輔幣折合日錄簿格式



兌	出	假定折價	折合法幣	照市兌價	實合法幣	盈	虧

(一)本帳簿之任務

凡每日輔幣之兌出，與所假定兌價不同時，應先在本簿結出換兌盈虧，再轉入「銀錢日記」簿列收或列支。

(二)記帳方法 (一)日期記于中央

(二)將兌出之輔幣數，記入「兌出」格，將假定兌價記入「假定折價」格，將「兌出」格，所記輔幣數，依照假定折價合成之法幣數，記入「折合法幣」格，將實際兌出價，記于「照市兌價」，將實際兌得之法幣數，記于「實合法幣」格，將「折合法幣」格內之數相減，如「折合法幣」格內之數大，則將相減後之餘數記入「虧」格內，反是，如「實合法幣」格內之數大，則相減後之餘數，記入「盈」格內。

每日交易完畢，將當日盈虧數，各結成總數而相減，求出其一日所盈或所虧之總數，而于中央紀錄如左：

本日結盈(或虧)○○元○角○分

然後將所盈(或虧)數轉入當日「銀錢日記」用「換兌益」(或損)之科目列收(或虧)

賒銷收款簿登帳方法

(四) 賒銷收款簿格式

過頁		收方		金額		付方		過頁	
戶名	摘要	金額	會計科目	摘要	金額	金額	會計科目	摘要	金額

(一) 本帳簿之任務 本帳簿專記賒銷客戶付入之貨款，及因此所發生之轉帳。

(二) 記帳方法 (一) 日期書于首行中央。

(二) 收方「戶名」格，記戶名，「摘要」格，記說明，「金額」格，記金額，付方「會計科目」格，記收到貨款後轉付出之科目，如應收票據，行莊往來等，付方「摘要」格，記說明，付方「金額」格，與收方合用。

(三) 銷貨客戶，所付貨款，如非現款則將所轉付之帳，記入付方，如所收係現款，或即行兌現之期票，則在付方「會計科目」格內書「收現」二字，若所收



現款內有銅元銀角，則均照假定兌換價，折成法幣。記入「金額」格，而將輔幣數記入「摘要」格。

(四)收方各帳應過入「銷貨客清簿」內，各戶之收方，並將其頁數，填入本簿收方「過頁」格內。付方各帳，除收現不過帳外，其餘悉過入「存該清簿」，或「損益清簿」，或「店用清簿」，各該帳戶之付方，將頁數記入本簿付方「過頁」格內，並應將所過帳簿簿名之第一字記于頁數數字之左，如(存)(損)(店)等。

(三)結算法

(一)每日交易完畢，應將收方各金額，結成一總數，付方「收現」及各金額，及行莊往來各「金額」，各結成一總數，于中央記錄如左。

共收〇〇〇元

內現法幣〇〇〇元

本日 內現銅元〇〇〇枚

內現銀角〇〇〇角

合〇〇〇元

合〇〇〇元

合〇〇〇元

共付行莊往來〇〇〇元(低二字)

(二)將第一行共收數過入「存該清簿」內「應收貨款」帳戶之收方，而將其頁數記入本簿「共收數」一行頂頭之「過頁」格內，並于頁數數字之左記一「存」字例如(存)。



(三) 將「共收現」數轉入「銀錢日記」之收方。

(四) 將「共付行莊往來」數過入「存該清簿」內「行莊往來」帳戶之付方。而將其頁數記入本簿「共付行莊往來」一行低下之「過頁」格內。並於頁數數字之左記一「存」字。例如(存)

銷貨日記簿登帳方法

(五) 銷貨日記簿格式

銷客頁	戶	名	品	名	數	量	單價	金額		經手人	經送人
								收	付		

(一) 本帳簿之任務 本帳簿專記賒銷，現銷，及銷貨退回之用。

(二) 記帳方法 (一) 日期書于首行中央

(二) 根據銷貨發票的存根，將賒銷客戶戶名記入「戶名」格，又將品名數量單價經手人經送人各記入相當格內。

(三) 如並非賒銷而爲現銷則將金額填入「收現」格內，如係賒銷，則將金額填入「付賒」格內，其餘各格照填。

(四) 如有退回之銷貨，則先在「戶名」格內低一字橫書「退回」二字，然後接登戶名，並將其退回貨品名稱記入「品名」格內，貨品之數量單價等，分別記入相當格內，又於「付賒」格內先橫書「收退」二字再將金額記列于二字之下。

(五) 將「零銷日記」簿每日結成之銷售法幣總數，轉入本簿，當日之帳內，先在「戶名」格內書「本日零銷」由零銷日記轉來，然後將當日零銷總數記入「收現」格內。其他各格不填。

(六) 將各項賒銷分別過入「銷貨客清」各戶之付方，並將各客戶在「銷貨客清」之頁數，記入本簿「銷客頁」格內，現銷及零銷數不過帳，將各項退貨分別過入「銷貨客清」各戶之收方，並將各客戶，在「銷貨客清」之頁數，記入本簿「銷客頁」格內。

(三) 結算法

(一) 每日交易完畢，將當日現銷賒銷金額各結一總數，(現銷數包括零銷及現銷)並此二總數相加成一銷貨總結數，又將退貨金額，合成總數，而于中央記錄如左：

共銷〇〇〇〇元

內賒銷共〇〇〇元

本日現銷共〇〇〇元

又退回〇〇〇元(低一字寫)



(二) 將每日賒銷總結數，過入「存該清簿」中「應收貨款」帳戶之付方，將頁數過入本簿賒銷結數上之「銷客頁」格內，惟須于頁數數字之左加一「存」字如(存)(存)

(三) 將每日賒銷總結數，現銷總結數，分別過入「損益清簿」內「賒銷」「現銷」二帳戶之收方，並將其頁數，分別記入本簿各該結數上之「銷客頁」格內，惟須于頁數，數字之左，加一「損」例如(損)(損)(注意)賒銷總結數上「銷客頁」格內有二個頁數，一個「存」頁數，一個係「損」頁數，現銷僅過一個損益簿。

(四) 將每日現銷及零銷日記轉來之數，各結總數，轉入當日「銀錢日記」之收方，而將其頁數；記入本簿現銷結數上之「銷客頁」格內，並于數字之左；加一「銀」字，例如(銀)(銀)(現銷「銷客頁」格亦有「損」「銀」二個頁數)

(五) 將每日退回總結數過入「存該清簿」內「應收貨款」帳戶之收方又過入「損益清簿」內「賒銷」帳戶之付方，其頁數之登記法，與前同，此結數上亦應記「存」「損」二個頁數。

零銷日記簿登帳方法

(六) 格式不拘

- (一) 本帳簿之任務 專登門市零銷之用
- (二) 記帳方法 本簿格式由各號酌定登法，可以不拘。
- (三) 結算法 每日零銷總數結出，轉入當日之「銷貨日記」簿內。



進貨行清簿登帳方法

(七) 進貨行清簿格式

		日 月	過 頁		
			摘	要 金	
					額
		日 月	過 頁		
				金	
					額



(一) 本帳簿之任務 本帳簿專作除進行家分戶帳戶之用。

(二) 開立帳戶 先估計每一客戶，一年交易多少，應佔若干頁，然後依次開立帳戶，開帳戶時，先書戶名，戶名之下，附記地址電話號碼交易條件等，然後依次將各戶名登入「目錄」，同時將其在本簿之頁數分別記于「目錄」之「頁數」格內。

(三) 記帳方法 本簿上面係收方下面係付方。

(一) 收方係由「進貨日記」簿各帳過來。

「月日」格，登日期。

「過頁」格，登此帳在「進貨日記」簿之頁數，可用(進)(進)等字樣。

「摘要」格，登進貨品名，及數量等。

「金額」格，登所除進金額。

(二) 付方係由「銀錢日記」之付方及「進貨日記」之進貨退還各帳過入。

「月日」格，登日期。

「過頁」格，登此帳在「銀錢日記」或「進貨日記」之頁數可用(銀)(進)等字樣。

「金額」格，記付款金額或退貨價值。

(四) 結算方法

每月終，將各帳戶之收付方金額，各結一總數，先將上月結收數，在中央書「上月結收○○元」，次書「本月共收○○元」，次書「本月共付○○元」，最後將

以上三數結出本月結收數，而于次行書「本月結收〇〇元」。

(五) 試算法

每月終，應將各帳戶之結收數，結成總數，而與「存該清簿」內「應付貨款」在該月終之結收數核對，是否相符，如有不符，則過帳有誤，應即查出更正。

行莊往來清簿登帳方法

(八) 行莊往來清簿格式

日期	摘要	金額	日期	摘要	金額

(一) 本帳簿之任務 本帳簿為與營業有往來各行莊之分戶帳。

(二) 開立帳戶 估計每帳戶一年往來記帳時所需頁數，分別開立戶名，並應註明其經理姓名，地址電話號碼，存放利率，限定透支數額，介紹人或保人姓名地址等；同時將各戶名及在本簿之頁數，依次分別記入「目錄」內。

本帳簿上面係收方，由「銀錢日記」之收方各帳過入，下面係付方，由「銀錢日記」及「賒銷收款簿」之付方各帳過入。

(三) 記帳方法

本帳簿上面係收方，由「銀錢日記」之收方各帳過入，下面係付方，由「銀錢日記」及「賒銷收款簿」之付方各帳過入。



「月日」格，記日期。

「過頁」格，記此帳在原始簿上頁數可用（銀）（賒）等字樣。

「摘要」格，記說明。

「金額」格，記數字。

（四）結算法

每月終應將每帳戶收付金額，各結一總數，先將上月結收（或付）數，在中央書「上月結收（或付）○○元」，次書「本月共收○○元」，次書「本月共付○○元」，最後由以上三數內結出本月結收（或付）數，而于次行書本月結收（或付）○○元。

（五）每月終應將各帳戶之「本月共收」「本月共付」「本月結存」各行莊合共總數，而與「存該清簿」內「行莊往來」帳戶所結出之上述三數核對，是否相符，若有不符之處，應即查出更正。

銷貨客戶清簿登帳方法

（九）銷貨客戶清簿格式

日	月	金	額
頁	逆		
日	月	金	額
頁	逆		
		要	
		金	
			額



(一) 本帳簿之任務 本帳簿專作賒銷各客戶分戶帳之用。

(二) 開立帳戶 先估計每一客戶，一年交易多少，應佔若干頁，然後依次開立帳戶，開戶時，先

書戶名，戶名之下，分數小行，記入該帳戶負責人姓名，住址電話號碼，對於此戶可以放出最大帳額，可用暗碼標記，介紹及保人姓名住址，交易條件等，然後依次將戶名記入「目錄」，同時將其在本簿之頁數，分別記于「目錄」之「頁數」格內，客戶多者，可依(一)戶名第一字筆劃數目。(二)客戶所在地之區域。(三)客戶職業等為區別，而分成數類，每類視其帳戶之多少，各用一本清簿，或併合一本清簿都可，祇求便於查閱，惟目錄上應於每一類之後，留若干空格，以便作為以後添入同類新客戶之用。

(三) 記帳方法 本帳簿上面係收方，下面係付方。

(一) 付方係由「銷貨日記」各格過來。

「月日」格，登日期。

「過頁」格，登此帳在「銷貨日記簿」之頁數，例如銷貨簿之第一頁或第二頁可用(銷)(銷)字樣。

「摘要」格，登賒銷貨品名稱數量等。

「金額」格，登所欠金額。

(二) 收方係由「賒銷收款簿」收方各帳，及「銷貨日記簿」之退貨各帳過來。

「月日」格，登日期。

「過頁」格，登此帳在「除銷收款簿」收方各帳，及「銷貨日記簿」之頁數，可用(除)

(除)(銷)(銷)字樣。

「摘要」格，登所收貨款情形，或所退貨品名稱數量理由等。

「金額」格，登所收貨款額，或退回貨品價值。

(四)結算方法 每月終，將每帳戶之收付兩方金額，各結成一個總數，先將上月結付數，在中央

書「上月結付○○元」，次書「本月共收○○元」，次書「本月共付○○元」，最後由以上三數內結出本月結付數，而于次行書「本月結付○○元」。

(五)試算法 每月終，應將各帳戶之結付數，結成總數，而與「存該清簿」內「應收貨款」在該月終之結付數核對，是否相符，如不相符，則過帳有誤，應即查出更正。

存該清簿登帳方法

(十) 存該清簿格式

月	日	逆	頁	摘	要	金	額	月	日	過	頁	摘	要	金	額



(一) 本帳簿之任務 本帳簿係各資產負債科目之分戶帳，凡本會計制表大綱內，資產負債科目表，所列之各科目，除「現金」外，皆記入本帳簿內。

(二) 開立帳戶 估記每帳戶所需頁數，分別開立戶名，同時在「目錄」內，將戶名依次記入，而將各戶在本簿之頁數，記入「目錄」之「頁數」格內。

「借入款」「借出款」「各戶往來」等，一個科目，包含幾個戶名者，「目錄」內先于第一行記科目，「頁數」格內，任其空白，次將屬于此項科目之各戶戶名，依次低一字（虛線之下），接登于「戶名」，並將頁數填入「目錄」之「頁數」格。

「借入款」「借出款」「各戶往來」等，有債權債務關係者，開立戶名時，應在戶名下註明姓名，住址電話號碼，債務條件，利率，及介紹人，保證人姓名住址等。

(三) 記帳方法 本帳簿上面係收方，下面係付方，茲先將三個統制帳戶之過帳方法分列于左。

(一) 「應收貨款」將「銷貨日記」每日所結除銷總數，過入其付方，將「銷貨日記」每日所結銷貨退回總數，過入其收方，又將「除銷收款簿」每日所結共收數，過入其收方。

(二) 「應付貨款」將「進貨日記」每日所結除進總數過入其收方，將「進貨日記」每日所結進貨退還總數，過入其付方，又將「銀錢日記」付方所登「應付貨款」項

下各帳，分別過入其付方。

(三)「行莊往來」將「銀錢日記」每日所結「本日共收行莊往來」總數，過入其收方，「本日共付行莊往來」總數，過入其付方，又將「賒銷收款簿」每日所結「本日共付行莊往來」總數，過入其付方。

其餘各帳戶，均由「銀錢日記」收方各帳，過入收方，「銀錢日記」及「賒銷收款簿」，付方各帳，過入付方。

「月日」格，登日期。

「過頁」格，登此帳在原始簿之頁數，可用(銀)(賒)(銷)等字樣。

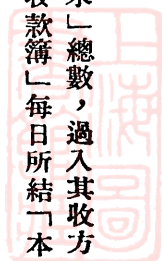
「摘要」格，記說明。

「金額」格，記數字。

(四)結算法 每月終，應將各帳戶收付金額各結一總數，先將上月結收(或付)數，在中央書「上月結收(或付)○○元」次書「本月共收○○元」，次書本月共付○○元」，最後由以上三數內結出本月結收(或付)數，而于次行書「本月結收(或付)○○元」。

損益清簿登帳方法

(十一) 損益清簿格式



	日	月					
	頁	過					
	摘						
			要	金		額	
	日	月					
	頁	過					
	摘						
			要	金		額	

(一) 本帳簿之任務

本帳簿專作為登記進貨所費成本，銷貨直接費用，及除店用外，其他各種費用損失，以及銷貨所得收益，進貨所得利益，及其他一切收益之用，其所包括之科目，見本會計制度大綱，損益類科目表(甲)「收入利益類」全部，及「支出費用和損失類」之一至七，及科目表(乙)之全部。

(二) 開立帳戶

估計各帳所需頁數，分別開立戶名，同時在「目錄」內，將戶名依次記入，而將各戶在本簿之頁數，記入「目錄」之「頁數」格內。

(三) 記帳方法

本帳簿上面係收方，專記本會計制度大綱內科目表(甲)(乙)二類，收方各項之收益，下面係付方，專記本會計制度大綱科目表(甲)(乙)二類付方之各種費用及損失，茲將其中應加注意各帳之過帳方法分列于後。

(一) 現進：將「進貨日記」每日現進總結數，過入本帳戶之付方。

(二) 賒進：將「進貨日記」每日賒進總結數，過入本帳戶之付方，又將進貨退還總結

數，過入本帳戶之收方。

(三) 銷貨折讓：由「賒銷收款簿」之付方，過入本帳戶之付方。

(四) 現銷：將「銷貨日記」，每日現銷及零銷之總結數，過入本帳戶之收方。

(五) 賒銷：將「銷貨日記」每日賒銷之總結數，過入本帳戶之收方，又將每日銷貨退回總數，過入本帳戶之付方。

其他各帳戶，均由「銀錢日記」之收方各帳，過入收方，「銀錢日記」之付方各帳，過入付方。

其各格填法

(一) 「月日」格，登日期。

(二) 「過頁」格，記此帳在原始簿上的頁數，可用(銀)(銷)(賒)(進)等字樣。

(三) 「摘要」格，記說明。

(四) 「金額」格，記過入金額。

(四) 結算法

每月終，應將每帳戶收付金額，各自結成一個總數，先將上月結收或結付數，在中央書「上月結收(或付)○○元」字樣，次書「本月共收○○元」，次書「本月共付○○元」，最後由以上三數內結出本月結收或結付數，于次行書「本月結收(或付)○○元」。

店用清簿登帳方法

(十二) 店用清簿格式

月	過	日	頁	摘	要	金	額	月	過	日	頁	摘	要	金	額



(一) 本帳簿之任務

本帳簿專記「店用」各費之用，即本會計制度大綱內，損益科目表(甲)「支出費用和損失類」八至十五等之用。

(二) 開立帳戶

估計各帳戶一年內所需頁數，分別開立戶名，同時在「目錄」內，將戶名依次記入，而將各戶在本簿之頁數，記入「目錄」之「頁數」格內。

(三) 記帳方法

本帳簿之上面係收方，由「銀錢日記」之收方各帳過來，下面係付方，由「銀錢日記」之付方各帳過來。

「月日」格，登日期。

「過頁」格，登此帳在「銀錢日記」上之頁數，可用(銀)(銀)等字樣。

「摘要」格，登說明。

「金額」格，登所過金額。

(四)結算法

每月終，應將每帳戶，收付金額，各自結成一個總數，先將上月結付數，在中央書「上月結付○○元」，次書「本月共收○○元」，次書「本月共付○○元」，最後由上述三數內，結出本月結付數，而于次行書「本月結付○○元」。

貨棧滾存簿(貨總)登帳方法

(十三) 貨棧滾存簿格式

貨清 頁收	進貨摘要	數	量	銷貨發單號數	摘	要	數	量	貨清 頁收

(一)本帳簿之任務 本帳簿專登每日各種貨品進出之用。

(二)記帳方法 (一)日期書于首行中央。

(二)根據進貨發票，將所進貨品名稱每種分別記入「進貨摘要」格，將其數量(市斛)記入「數量」格。

根據「銷貨日記」，將退回銷貨，視作進貨，每種分別記入「進貨摘要」及

「數量」格，將進貨，依其種類，分別過入「貨品分類清簿」，各帳戶之收方，將所過入「貨品分類清簿」帳戶之頁數，記入「貨清頁數」格內。

(三) 根據銷貨發票存根，或加箱單，將銷貨名稱，每種分別記入「摘要」格，數量記入「數量」格，又將銷貨發票號數或加箱單號數，記入「銷貨發單號數」格內。根據「進貨日記」，將進貨退還，視作銷貨，分別記入「摘要」及「數量」格，將銷貨分別過入「貨品分類清簿」各帳戶之付方，將所入「貨品分類清簿」之頁數。記入「貨清頁數」格。

(四) 如將數種貨品，混合成一種新貨品者，則原有貨品，視作銷貨列付，(惟不根據發票及加箱單) 新合成之貨品，視作進貨列收，(不根據進貨發票)

貨品分類清簿登帳方法

(十四) 貨品分類清簿格式

日	月	頁過	摘	要	數	量

日	月	頁過	摘	要	數	量

(一) 本帳簿之任務 本帳簿爲各種貨物所存數量之分戶帳。

(二) 開立帳戶 估計每種商品，進出所需之頁數，分別開立戶名，同時在「目錄」內，將戶名依次記入，而將各戶在本簿之頁數，記入「目錄」上「頁數」格內。

(三) 記帳方法

本帳簿之上面係收方，由「貨棧滾存簿」(貨總)之收方各帳過來，下面係付方，由「貨棧滾存簿」之付方各帳過來。

「月日」格，登日期。

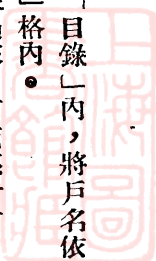
「過頁」格，記此帳在「貨棧滾存簿」內之頁數，

「摘要」格，備錄進貨發票及銷貨發票並加箱單等之號碼或商號等。

「數量」格，記貨物之數量(市斛)

(四) 結算法

每月終，應將每帳戶收付數量，各結一總數，先將上月結收數，在中央書「上月結收○○○」，次書「本月共收○○○」，次書「本月共付○○○」最後由以上三數內結出本月結收，而于次行書「本月結收○○○」。



記帳規則

- 一. 帳簿簿面應將店名年月冊數填入凡日記簿并須註明起訖日期
- 二. 帳簿開用時應先點查張數是否與其所註明之頁數相符
- 三. 登記帳簿人員應在本帳簿「登帳人員表」內將姓名及接手日期填入并簽名蓋章，移交時，再將移交日期填入，并在所登之末一注帳上蓋章，接收者，則在其所登最初一注帳上蓋章。
- 四. 凡登帳「摘要」格之第一字應書「收」或「付」然後將摘要接記
- 五. 記帳時應照規定辦法，將各項填入規定各格內，不可隨意書寫，「摘要」格內如字數多，可在一格內分成二三行，用小字書寫，字體務求清晰，不可模糊，如「摘要」有用碼字時，碼字之下，應註明單位名稱。
- 六. 清簿每戶名下所留空白頁數，應預計此戶之多少而酌定，酌定之後，即在「目錄」內依次填入，并将頁數記入每戶上之「頁數」格內，如同一科目而有幾個分戶者，如「借入款」科目之下，包含幾戶者，則在「目錄」內先在第一行書「借入款」，上面「頁數」格內不必註頁數，然後自次行起將各戶戶名填入，填時須較「借入款」一行低一字，并在各戶上面「頁數」格內註明頁數，查閱時一翻目錄，即可知此科目之內，所包含之戶名。
- 七. 「進貨日記」「銀錢日記」「賒銷收款簿」「銷貨日記」「貨棧滾存」五簿為原始帳簿，凡收付轉帳，均須先登原始帳簿，然後過入清簿，凡原始簿上未登之帳，不能逕入清簿。
- 八. 凡原始帳上已登之帳，必須過入清簿，不能隨意對銷。

九. 凡記帳小數記至分位爲止，分以下，逢五厘作爲一分，不滿五厘，捨去不計，如元以下無角分，或角以下無分，應在金額末書一「正」字。

十. 「銀錢日記」「賒銷收款簿」「貨棧滾存」及各種清簿，均係上收下付，如結帳之前，見收方所登行數，較付方多，則在付方最前之空行內，蓋一「止」字戳，如付方所登行數較收方多，則在收方最前之空行內，蓋一「止」字戳。

十一. 凡帳簿未用完者，非每年決算後，不得更換新帳簿。帳簿將用完時，末一行不再記帳，則書「過入新簿」字樣，清簿中各帳戶，如所酌留之頁數用完時，可接記于本簿未開戶名之空白頁上，惟須于原帳之末一行記「轉登第〇〇頁」，同時於轉登之頁上照開一戶名，而於戶名之次行，書「接記第〇〇頁」，然後接登各帳。

十二. 帳簿若有一頁記帳後，留有空白若干行，不再填滿，而於下頁再行記帳時，應在首一行空行內書「轉頁」二字，若次頁以後，不再記帳時，則書「以下空白」四字，若重揭而致發生空白時，則在空白頁每頁註「重揭空白頁」五字。

十三. 凡登帳發生錯誤，不可塗改，撕去，或挖補，括擦，應照下列方法辦理：

(一) 每日未結之帳發現錯誤時，在其誤記之帳上蓋「誤入」之紅戳，并由登帳人蓋章于旁，而將改正之帳，記于其後空行內。

(二) 每日結帳之後，發現錯誤時，如僅數目字稍有錯誤，則可將所錯之字點去，(錯誤之處及該日結數同樣辦理)，另在旁邊註更正之數，而由登帳人蓋章證明，如結帳之後，發現整

筆誤入帳，則不得再行塗改，而應于下一日另行出帳轉正，轉正時在「摘要」格內詳細註明，并由登帳人蓋章于旁。

十四．凡帳目必須當日記畢，不可延至次日，記畢後須由他人覆核，覆核人并須蓋章負責。

十五．凡收據發票，及一切收付款文件，均須按日挨次理齊，妥藏存查。



第六章 結帳

(一) 每月結算

每月月終，先把「存該清簿」上包括數個帳戶的科目，（如「資本」「借入款」等，往往一個科目內，包括幾個帳戶的）各在分戶帳結算表上，結算成一個總數，這結算表的名稱，是「分戶帳結算表」，例如：

中華民國 年 月份 分戶帳結算表

科目	本月結收	本月結付	
資本	一萬五千元	.	
高李記	二萬五千元		
共計	四萬		

如此一結，「存該清簿」內每一科目，都祇有一個總結數了，然後再用「科目結算表」將「存該清簿」「損益清簿」「店用清簿」內的各科目，本月結收，或結付數，分例填入「本月結收」或「本月結付」格內，最後在「科目」格內，填「現金」二字，而將「銀錢日記」簿內，本月底結存數，過入表內「本月結付」格中，（因現金是資產，資產是在付方的，故應入付方，）然

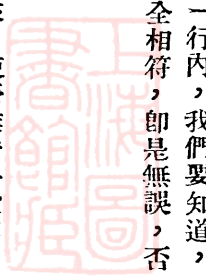


後將「本月結收」「本月結付」二格，自上而下，各結成總數，記于最末一行內，我們要知道，我們這月內，記帳有無錯誤。祇須看這收付兩總數，是否完全相符，如完全相符，即是無誤，否則就有錯誤，應即設法查明更正，這種結算表，名稱是「科目結算表」。

(二) 年度結帳

年度結帳，便是每年大結束之時，將一年中營業上盈虧數目，結算出來，使營業告一段落，不過要明白這結帳，並非把全部帳戶，一齊結清，其結清的，不過「損益清簿」，及「店用清簿」中帳戶而已，所有「存該清簿」中各帳戶，雖然有幾個也略有變動，然而絕對不結清的，因為「存該清簿」中的各帳戶，都是資產負債，我們稱他做「實質科目」，非某種資產或負債，事實上已經消滅，這種帳戶是絕對不能結清的，惟有損益帳戶，（「店用」也在其中）不過表示收入，或費用之數，實際上此種收入，或費用，不過計數而已，這類科目，本身並沒有什麼東西，可供收支之用，實際被收付的，倒是「存該清簿」中，各種「資產負債科目」，所代表的東西，（如現金等等），故而損益科目，我們都稱他為「非實質科目」，現在我們每年結帳所結的，便是損益科目，而絕對非「資產負債科目」，這是應該首先注意的，現將結帳方法，及順序，一一分述於左：

(一) 每年逢到年度結帳的一箇月的月底，除「銀錢日記簿」外，其他各帳戶，在帳簿上，暫不結束，而將其結至本月底止之結收或結付數，分別結出，連現款結存數，作成「科目結算表」，看表上收付兩總數，是否相符，如果相符，即知過帳無誤，可以進行第二部手續。



(二)在「銀錢日記」最後一個結數之後，照書寫日子的辦法，在首行空白中央，書「結帳整理記錄」六字，表示以下所記的帳，都是結帳記錄

(三)在「損益清簿」中加開三個帳戶，即是：

(一)「銷貨收入」即一年中銷貨所得的收入，收方應包括「賒銷」「現銷」的總數，付方應包括「銷貨折讓」的總數，收付相抵下來的收方餘數，便是銷貨收入的淨數。

(二)「銷貨成本」即一年中所銷貨品的成本，付方包括期初「存貨」及「賒進」「現進」「進溢」「加碾機工」「車駁力」的總數，收方包括「進貨溢利」「進貨折讓」及期末「存貨」的總數收付相抵下來的付方餘額，便是這一年所銷貨品的成本的淨數。

(三)「損益」這便是一年中收入的收益，和支出的成本及費用的彙合帳戶，收方包括「銷貨收入」及本書損益科目表(乙)「買賣以外的利益」各科目的結收數，付方包括「銷貨成本」「推銷費」及「店用清簿」內各開支科目，及本書科目表(乙)「買賣以外損失」各科目的結付數，將他的收付的總數相抵，收方大，便「本屆純益」數，付方大便是「本屆純損」數了。

(四)將存貨盤點一次，作一盤存表，結成一個存貨總數量及總金額，如用「棧貨滾存」和「貨品分類清簿」二簿的，就應把實際盤存數量，與「貨品分類清簿」所結出各

類貨品數量核對，如盤存比帳面多或少，都應將多少數在「貨棧滾存」照收或照付，註明「盤溢」「盤虧」字樣，再過入「貨品分類清簿」。

(五)子，將「存該清簿」的存貨帳戶結付數，(即期初存貨)經「銀錢日記」的結帳整理記錄，而轉入「銷貨成本」帳戶的付方，這意思是假定上年終了時盤存之貨，都已在本年銷完，當然這些貨本也要併入計算了，「銀錢日記」，記錄如下：

收存貨期初存貨

○○○元

付銷貨成本期初存貨

○○○元

同時分別過帳，過帳時在「存貨」帳戶「摘要」格內，書「結轉銷貨成本」字樣，在「銷貨成本」帳戶「摘要」格內書「轉入上屆盤存」字樣。

丑，將「現進」「賒進」「進溢」「加礮機工」「車駁力」各帳戶的結付總數，經「銀錢日記」的結帳整理記錄，而轉入「銷貨成本」帳戶的付方，這都是銷貨所化的成本故都應轉入「銷貨成本」帳戶，「銀錢日記」結帳整理記錄如下：

收現進

○○○元

付銷貨成本現進

○○○元

收賒進

○○○元

付銷貨成本賒進

○○○元

收現溢

○○○元

付銷貨成本進溢

○○○元

收加礮機工

○○○元

付銷貨成本加礮機工

○○○元

收車駁力

○○○元

付銷貨成本車駁力

○○○元

同時分別過帳，過時在「銷貨成本」帳戶的「摘要」格內，書「轉入現進」

「轉入賒進」等字樣，在其他各帳戶的「摘要」格，書「結轉銷貨成本」字樣。

寅，將「進貨溢利」「進貨折讓」經「銀錢日記」的結帳整理記錄而過入「銷貨成本」帳戶的收方，因為這些都是以減少進貨成本的，故應當轉在收方，以便扣抵而得到純淨的成本數，其「銀錢日記」上的記錄如下：

收銷貨成本進貨溢利

○○○元

付進貨溢利

○○○元

收銷貨成本進貨折讓

○○○元

付進貨折讓

○○○元

同時過入各帳戶，其過法與(丑)項同。

卯，將本屆盤存金額，經「銀錢日記」的結帳整理記錄，一方面記入「銷貨成本」的收方，一方面記入「存該清簿」「存貨」帳戶的付方，因為這是未銷貨品，現在尚在空中，當然要在銷貨成本總數中收回，同時因為他是實際的資產，故而付入資產項的「存貨」帳戶中「銀錢日記」記錄為下

收銷貨成本本屆盤存

○○○元

付存貨本屆

○○○元

同時過入各帳戶，在「銷貨成本」帳戶的「摘要」帳內，書「本屆盤存」字樣，在「存貨」帳戶的「摘要」格內，書「本屆」字樣。

(六)子，將「現銷」「賒銷」的結收總數，經「銀錢日記」結帳整理記錄，而轉入「銷貨收入」帳戶的收方，因為這些都是銷貨的收入數，故而都須彙合起來，「銀

錢日記」記錄如下：

收銷貨收入現銷

〇〇〇元

付現銷

〇〇〇元

收銷貨收入除銷

〇〇〇元

付除銷

〇〇〇元

同時過入各帳戶，過帳時在「現銷」「除銷」帳戶的「摘要」格內，書「結轉銷貨收入」字樣，在「銷貨收入」帳戶的「摘要」格內，則書「現銷」「除銷」字樣。

丑，將「銷貨折讓」經「銀錢日記」的結帳整理記錄，而過入「銷貨收入」帳戶的付方，因為這是由收入內減去之數，故而要付去的，「銀錢日記」記錄如下：
收銷貨折讓 〇〇〇元 付銷貨收入 〇〇〇元

同時過帳，過帳辦法同(子)

(七)先查在結帳的時候，有無應算在本年度內的其他收益，(本書損益科目表(乙)的各收益科目)如利息，佣金等，在那時，實際上尚未收到，也未記帳的，如果有的，就應該將此數，在「銀錢日記」結帳整理記錄上，一方面收利息，佣金等科目，一方面付「應收未收款」例如：

收存出款利息

德大存款二月十日止息

壹百元

付應收款項

德大存款

壹百元

同時過入各帳戶，將「銀錢日記」「摘要」格內說明填入帳戶內。

(八)再查有應該算在本年度內的開支，及費用等支出，已經應該付出，而實際上，尚未付出，并且也未記帳的，如已到期而尚未付帳的利息，租金，水電，房租等，如果有的，也應在「銀錢日記」結帳整理記錄上，一方面收「應付款項」，一方面付利息，租金等，例如：

收應付款項 大昌
存款

五十元正

付存項利息 大昌本
年息

五十元正

收應付款項 二月一日至
十日房租

三十元正

付房租 二月一日
至十日

三十元正

同時過入各帳戶，而將「銀錢日記」「摘要」格內的說明，也記入各帳戶的「摘要」格內。

(九)再查有無已付出的開支等費，而尚未用去的，如保險費，付的是一年，而計算起來，尚有幾個月未到期，(如房租等，已付過而未到期，也是如此辦法)其他種種已付而未到期的費用，都應將未到期的金額數結出，在「銀錢日記」結帳整理記錄上，收回開支科目，付出「暫記付款」，例如：

收保險未到期一月

壹元正

付暫記付款未到期保險費 壹元正

同時過入各帳戶，而將「銀錢日記」「摘要」格內的說明也記入各帳戶的「摘要」格內。

(十)再查有無已經收入的收益，(本書損益科目表(乙)買賣以外的收入，如利息等)而實

際上有一部份是預收，而尚未到期的，如「借出款利息」，預扣了多少，利息，實際上在結帳時，尚有一部份未曾過期，此未過期的收入金額，應在「銀錢日記」的結帳整理記錄上，收「暫記收款」，付收入科目，使期內收入的數目，完全確實，例如：

收暫記收款 泰記未到期利息 五元正

付借出款利息 泰記未到期利息 五元正

同時過入各帳戶，而將「摘要」格內說明亦轉記各帳戶的「摘要」格內。

(十一) 決定地基跌價，各種折舊，(如房屋·生財等) 呆帳損失，存貨折價，各種攤提費，(如開辦費·營業權·商標等) 的數目，以便記入結帳整理記錄而作為損失。

子· 關於地基跌價，各種折舊，呆帳損失，存貨折價等，在「銀錢日記」結帳記錄上，一方面收準備，一方面付折舊等科目，例如：

收地基跌價準備 〇〇〇元 付地基跌價損失一成 〇〇〇元

收生財折舊準備 〇〇〇元 付生財折舊十分之一 〇〇〇元

收呆帳損失準備 〇〇〇元 付呆帳損失十戶 〇〇〇元

收存貨折價準備 〇〇〇元 付存貨折價二成 〇〇〇元

丑· 關於各種攤提費，在「銀錢日記」結帳整理記錄上，一方面收應攤提的資產帳，一方面付攤提費，例如：

收開辦費轉入攤提 〇〇〇元 付開辦費攤提 〇〇〇元

以上都過入各帳戶，而將說明亦記入各帳戶的「摘要」格內。

(十二)將「銀錢日記」所記的各項，結帳整理記錄，限於上面所說明的，補記在「科目結算表」各個科目目的「整理帳項」格的「收」或「付」格內，如有表上原來沒有的科目，應當依次補入，並將其結帳記錄，也補記其「整理帳項」格的「收」或「付」格內。「損益科目」不必補入表內，然後再將各科目的原來結收或結付數，與「整理帳項」的收付數，收與收相合，付與付相合，而各結成一個整理後的結收或結付數，記在「共計」格的「收」或「付」格內，注意並無整理記錄的科目結數，也應轉記入「共計」格內，然後將「整理記錄」格「合計」格的收付格都結成總結數，看他每格內收方總數，是否相等，如若相等，便知無誤，以後結帳作表等，便可憑此表內所例各數，作根據了。

(十三)子。「銷貨成本」帳戶，及本書損益科目表(甲)「支出費用和損失類」內第七至第十五以下各科目，以及損益科目表(乙)「買賣以外損失」各科目表帳戶的付方結餘，一一經「銀錢日記」的結帳整理記錄而轉入「損益」帳戶的付方，舉例如下：

收銷貨成本	〇〇〇元	付損益銷貨成本	〇〇〇元
收推銷費	〇〇〇元	付損益推銷費	〇〇〇元
收房租	〇〇〇元	付損益房租	〇〇〇元

其餘類推，如此一一過入，各帳戶戶名，記入「損益」帳戶的「摘要」格內，各帳戶

「摘要」格內，則書「轉入損益」四字。

丑·將「銷貨收入」帳戶，及本書損益科目表(乙)「買賣以外的利益」各科目帳戶的收方結餘，一一經「銀錢日記」結帳整理記錄，而轉入「損益」帳戶的收方，舉例如下：

收損益換兌益

○○○元

付換兌益

○○○元

其餘類推，過帳辦法，與(子)項相同。

寅·經過(子)(丑)二項手續後，所有損益科目的各帳戶，除了「損益」帳戶外，都已收付相抵無餘，而全年各種收益，都集合在「損益」帳戶的收方，全年各種成本開支和費用，都集合在「損益」帳戶的付方了，于是便將「損益」帳戶的收方付方，結成總數而相抵，看他收方多還是付方多，如若收方有多，即是一年的純益，如付方有多，即是一年純損，就應在「存該清簿」開立「本屆純益」或「本屆純損」帳戶，將「損益」帳戶的收方餘額或付方餘額經「銀錢日記」的結帳整理記錄，而轉入「本屆純益」或「本屆純損」帳戶內，例如：

收本屆純益

○○○元

付損益本屆純益

○○○元或者

收損益本屆純損

○○○元

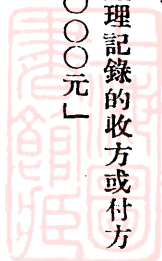
付本屆純損

○○○元

于是過入各帳戶，與前同。

卯·此時「損益清簿」「店用清簿」內各帳戶，都已收付相等，可以一一結清，而于「本月共收」「本月共付」之後，書「收付兩訖」四字，以作結清，至於「存該清簿」內

各帳戶，仍照每月結算法辦理，「銀錢日記」則可將結帳整理記錄的收方或付方（收付一定相等的）的總數結出，在末行中央書寫「以上共計〇〇〇〇元」



第七章 報告

報告計分「損益計算書」「資產負債表」及「財產目錄」三種，第一種用以表示一年度中營業的盈虧情形，第二種用以表示在結帳那天的資產負債情形，換句話說，便是表示結帳日的經濟狀況，第三種是將第二種內各項目所包括的細目，詳細說明而已，這三種報告，應當根據帳簿所記載的數字而作，務必要與帳簿相符，不能將與帳簿不同的數字列入，現將三種報告表式，及說明，分別列後：

(一) 損益計算書 此表完全用損益科目各數所編製，編製時，可根據「科目結算表」「共計」格內各數目而作，上格列科目，中格列細數，下格列每項總數，其式如下：(見後表)

(二) 資產負債表 此表完全用資產負債科目，各數編製而成，編製時，大部份均可根據結帳時「科目結算表」「共計」格，各數字而編，上格記科目，中格記細數，下格記各項總數，其式如下：(見後表)

(三) 財產目錄 財產目錄的性質，等於資產負債表的說明表，其格式與科目排列，完全照「資產負債表」辦理，不過每一科目之後，隨記着細數及說明，例如：

行莊往來

中國銀行

交通銀行

○○○
○○○

○○○

其另用折舊，折價者，則記列如下：

張立德

李忍之

合計

減呆帳準備

若一項目所包含之細數甚多，不克在目錄上——列出者，可以另用附表，例如：

應收款項

共一千戶另附明細表

其有應加說明者例如：

房 屋

棧 房

營業所

基 地

上海市中心區執業證一〇
號一畝五分

○○○○

○○○○

○○○○

○○○○

○○○○

○○○○

○○○○

○○○○

○○○○

○○○○

○○○○

○○○○

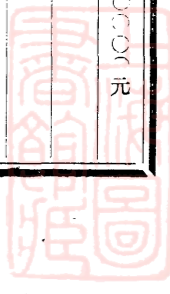
此表除詳加說明及細數外，其式及各科目排列次序，結法，都和「資產負債表」一樣的，不過這上面許多說明和細數，非「科目結算表」內所能得的，必須參照「帳戶結算表」，及一切文據，帳簿，然後可以編製詳細。



某某號損益計算書自民國○○○年○○月○○日起至

銷貨收入		○○○○○元
除銷		
現銷		○○○○○元
減：銷貨折讓		○○○○○元
減：銷貨成本		
上屆盤存		○○○○○元
除進		○○○○○元
現進		○○○○○元
進溢		○○○元
加礙機工		○○○元
車駁力		○○○元
減：進貨溢利		○○○元
進貨折讓		○○○元
本屆盤存		○○○元
銷售毛利		○○○○○元
減：推銷費		○○○元
減：店用		○○○元
房租		○○○○○元
薪工		○○○元
福食		○○○元
水電		○○○元
月規		○○○元
推米費		○○○元
稅捐		○○○元
其他		○○○元
銷售純益		○○○○○元
加：其他收益		○○○元
換兌益		○○○元
借出款利息		○○○元
存出款利息		○○○元
存出押櫃利息		○○○元
雜項收益		○○○元
存出保證金利息		○○○元
投資收益		○○○元
收入回用		○○○元
減：其他支出		○○○○○元
換兌損		○○○元
借入款利息		○○○元
存項利息		○○○元
存入證金利息		○○○元
雜項損失		○○○元
投資損失		○○○元
減：折價及攤提費		○○○○○元
地基跌價		○○○元
房屋折舊		○○○元
生財折舊		○○○元
裝修折舊		○○○元
呆帳損失		○○○元
存貨折價損失		○○○元
開辦費攤提		○○○元
營業權攤提		○○○元
商標權攤提		○○○元
本屆純益(損)		○○○○○元

附註：凡此表內所列科目，各視其營業範圍而酌定，可自由伸縮。



某某號資產負債表中華民國○○○○年○○月○○○○日

現金	○○○○元	
行莊往來	○○○○元	
應收票據	○○○元	
應收貨款	○○○○元	
原額	○○○○元	
減：呆帳準備	○○○○元	
各戶往來	○○○○元	
存貨	○○○○元	
盤存	○○○○元	
減：折價準備	○○○○元	
應收款項	○○○元	
借出款	○○○元	
存出款	○○○元	
存出押匯	○○○元	
存出保證金	○○○元	
暫記付款	○○○元	
本支店往來	○○○元	
投資	○○○元	
生財	○○○元	
購入原價	○○○○元	
減：折舊累計	○○○○元	
裝修	○○○○元	
購入原價	○○○○元	
減：折舊準備累計	○○○元	
房屋	○○○○元	
購入原價	○○○○元	
減：折舊累計	○○○元	
其地	○○○元	
購入原價	○○○○元	
減：跌價準備	○○○○元	
商譽	○○○○元	
開辦費	○○○○元	
原付總額	○○○○元	
減：攤提累計	○○○○元	
營業權	○○○○元	
取得原價	○○○○元	
減：攤提累計	○○○○元	
商標權	○○○○元	
取得原價	○○○○元	
減：攤提累計	○○○○元	
資產合計	○○○○○○元	
負債		○○○○元
行莊往來		○○○○元
應付票據		○○○○元
應付貨款		○○○○元
各戶往來		○○○○元
應付款項		○○○○元
借入款		○○○○元
存入款		○○○○元
存入證金		○○○○元
暫記收款		○○○○元
本支店往來		○○○○元
負債合計		○○○○○○元
純資產額		○○○○元
資本		○○○○元
公積		○○○○元
歷屆純益		○○○○元
本屆純益		○○○○元
減：歷屆純損		○○○○元
減：本屆純損		○○○○元
總計	○○○○○○元	○○○○○○元

附註：「行莊往來」「各戶往來」「本支店往來」三項應參照清帳所記，將各帳戶之有收方餘額者結成總數記入負債方面；有付方餘額者，亦將餘額結成總數，而記入資產方面。「歷屆純損」「歷屆純益」及「本屆純損」「本屆純益」都是相對的，祇可有一個，決不並存的。

上海图书馆藏书



A541 212 0012 3562B



上海大陸行印刷部



~~1004420~~