

黎明商業叢書

商業簿記

張忠亮會計師著

建設總
署
圖書之章

1937

上海黎明書局發行

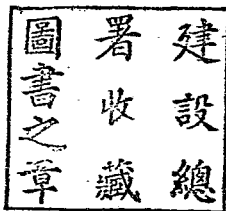
SK
MG
F71
6

MG
F715.51
6

黎明香叢書

商業簿記

張忠亮會計師著



上海黎明書局發行

民國二十六年四月五版



3 1796 5831 9

中1239 (1)

目次

第一章 簿記的大意

第一節 簿記的意義……………一

第二節 簿記與會計學……………二

第三節 簿記的類別……………三

第四節 簿記性質的圖解……………四

第二章 交易

第一節 交易的意義……………七

第二節 資產負債與資本……………八

第三節 損失與利益……………一〇

第三章 借貸法則

目次

一



第一節 借貸的意義……………一三

第二節 借貸應用的法則……………一六

第三節 借貸法則的應用例……………一九

第四章 分錄簿

第一節 分錄簿之效用及格式……………二七

第二節 分錄簿的記法……………三〇

第三節 分錄簿的結算……………三一

第五章 總帳

第一節 總帳之格式及其效用……………三九

第二節 過帳的方法……………四一

第六章 試算表

第一節 試算表之原理及目的……………四七

第二節	試算表之類別	四八
第三節	試算表之編製	五〇
第四節	試算表之缺點	五二

第七章 整理分錄

第一節	整理分錄的效用	五五
第二節	應收未收及應付未付項目	五六
第三節	預收預付項目	五八
第四節	應收應付及預收預付項目整理分錄的倒轉	六〇
第五節	資產價值的重估	六五

第八章 商品帳戶的結算

第一節	混合的商品帳	七一
第二節	商品帳的分割	七五

第三節 商品帳戶的結算.....七八

第九章 損益帳戶的結算分錄

第一節 損益帳戶結算的意義.....八七

第二節 結帳分錄.....九〇

第十章 資產負債表

第一節 資產負債的效用及性質.....九九

第二節 資產負債表的編製.....一〇一

第三節 資產負債表的分類.....一〇七

第十一章 損益計算書

第一節 損益計算書的效用和性質.....一一三

第二節 簡單的損益計算書.....一一五

第三節 分析的損益計算書.....一一七

第十二章 決算清單

第一節 決算清單之效用	一三三
第二節 決算清單的編製法	一三四

第十三章 分錄簿的分割

第一節 分錄簿分割的需要	一三九
第二節 現金簿之格式及記法	一四二
第三節 銷貨簿的格式及記法	一四一
第四節 進貨簿的格式及記法	一四四
第五節 分割後的普通分錄簿	一四七

第十四章 多欄分錄簿統馭帳及補助總帳

第一節 多欄分錄簿的意義及功用	一五七
第二節 現金簿之多欄設置法	一五九

第三節	多欄進貨簿及銷貨簿	一六七
第四節	多欄分錄簿	一七三
第五節	混合現金分錄簿	一七七
第六節	統馭帳及補助總清	一七九

第十五章 票據及貼現

第一節	票據之種類及其分錄法	一八九
第二節	票據簿	一九九
第三節	貼現的意義及其記帳法	二〇一

第十六章 折扣與利息

第一節	折扣之意義及種類	二〇七
第二節	折扣的性質及其記帳法	二〇九
第三節	利息之計算及其記帳法	二一一

第十七章 現金

第一節 現金的意義及範圍	二一五
第二節 分別銀行存款與庫存現金的記帳法	二一七
第三節 現金的監督問題	二二四
第四節 零用現金的記帳法	二二八

第十八章 憑單制度

第一節 應付憑單的應用和性質	二三五
第二節 應付憑單的製作	二三八
第三節 應付憑單簿及支票登錄	二四一
第四節 應收憑單及分錄憑單	二四六

第十九章 寄售記帳法

第一節 寄售之意義	二五三
-----------	-----

第二節	寄銷人方面之記帳	二五四
第三節	承銷人方面之記帳	二五七
第四節	寄銷在決算報告書內之表現	二六〇
第二十章 工廠記帳法		
第一節	工廠中費用帳戶的增加	二六五
第二節	成本帳戶之結算法	二六七
第三節	製造業之損益計算書	二七三
第四節	工廠中補助帳冊	二七五
第五節	成本會計之概念	二七八
第二十一章 合夥組織的記帳		
第一節	合夥組織大意	二八五
第二節	投資帳及提存帳的記帳法	二九〇

第三節	增加資本時的記帳	二九二
第四節	資本利息及盈虧分配	三〇〇
第五節	合夥閉業時的記帳方法	三〇九
第二十二章	有限公司的記帳法	
第一節	有限公司大意	三二三
第二節	有限公司的股票	三三四
第三節	有限公司所特備的補助記錄及帳冊	三三六
第四節	有限公司資本方面的記帳法	三四二
第五節	有限公司的損益分配	三四八
第六節	有限公司資產負債表中的資本欄	三五〇
第二十三章	總題習	三五五

Φ 1237 (1)

第一章 簿記的大意

第一節 簿記的意義

簿記 (Bookkeeping) 就是把一個個人或一個團體所經過財產上的增減變化，用科學方法的一種有次序的記載。簿記，完全是一種歷史性的東西，他的性質，也和個人的日記，團體的記錄，和國家的歷史相似；所不同者，日記，記錄和歷史，所用的方法，不是拘于一定的規程和法則，而且他們的範圍，也比較廣泛，沒有一定，不如簿記是祇記些財產上增減變化

的事實。並且對於這些經過的事實，不能加以增刪，是要按步根據着有系統有組織的方法記載到特定的帳簿上去，使得其結果，能夠把這個人或團體的財政狀況，和營業狀況，——假使對這些營利的主體而言——充分地表示出來。

經過上面初步的解釋，我們對於簿記的內容，大約可以有了一定的瞭解，現在為明白起見，更將上面的意思，歸納成爲下列的定義：

「簿記，就是一個個人，或一個團體，用着有系統和有組織的方法，以記載他所經過的一切財產上增減化的事實，使得他的財政和營業的狀況，能夠得到充分的瞭解。」

第二節 簿記與會計學

除了簿記二個字以外，我們往往還同時聽到「會計學」(Accounting)這個名辭，這二個名辭的意義，假使對於沒有研究會計的人，很不容易把他們分別清楚，所以我們知道了簿記的意義之後，接着就應該連帶知道會計學究竟是怎麼樣的。

會計學可以說是一種原理的集團，在這種原理內，不但是包括研究和決定各種記載，和處理特種問題的方法，並且應當按着各種不同的情形，去決定應用的帳簿，和帳簿的名稱分類。所以他的範圍，比簿記更廣大，更深奧了。會計員(Accountant)的責任，是運用他對會計學的學識和才幹，從他已經決定的規程和方法，根據已經設置了的帳簿和帳目，簿記員祇要按步去實行這些記載就是。所以簿記員的工作，是比較呆板，而且是技術的，他只要知其然，就用不到如會計員還應該知其所以然了。

第三節 簿記的類別

簿記既是一個個人或一個團體的財產增減變化的記載，那末他應用上的異同，當然要看其主體的性質如何而定了。他的類別有：

(一)商業簿記 就是凡一切商業性質，或以營利為目的的組織的簿記。這一種簿記的範圍和應用，可算最廣，不論是買賣業，製造業，或是運輸銀行等等業務，都在他的範圍以內。

(2) 官廳簿記 凡是一切政府機關的記帳法，都在裏面。

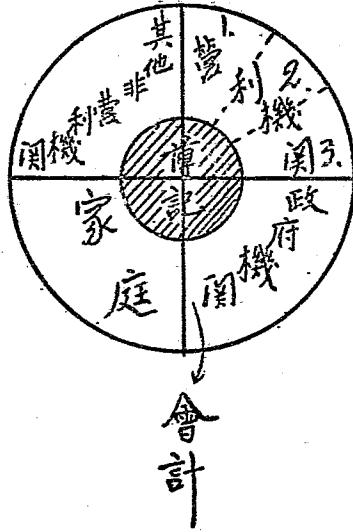
(3) 家計簿記 是應用於家庭裏收支記載的簿記，這種應用可真是比較的最簡單了。

(4) 其他非營利組織的簿記 這一類是除了政府等以外的非營利組織的簿記，好像學校慈善機關施醫合作社等等。

簿記雖然有這些分類，可是所論的，也不外乎一定記帳的方法和手續。任你帳簿的形式，奇異到如何樣子，情形的繁複，到如何地步，雖然去決定各種不同的帳簿，和處理各種事實的意思，是靠會計學研究的結果，可是在記帳方面，總不能脫乎一定的基本方法和規程。因為這個緣故，而且商業簿記的應用又是最廣，所以我們對於會計學識的初步研究，就以商業簿記為對象，我們能夠把商業簿記都明白了，那末舉一反三，對於此外的應用，亦可毫無困難。至於研究原理方面的時候，方纔有分門別類，作各別研究的必要。

第四節 簿記性質的圖解

從上面的解釋，關於簿記和會計的性質，大概總可以得到相當的瞭解了！現在為希望更有一確切的影象起見，所以再用下圖來說明一下：



1. 為買賣業
2. 為製造業
3. 為農業

在上圖裏面，整個的外圈，是表示一切記帳的原理和方法，裏圈加以黑影的，是指簿記或實行記帳的方法，外圈中空白的，是指會計學原理。這裏外兩圈的關係，彷彿就是簿

記是由會計原理而產生的實施方案，所以簿記作為內圈，乃示中心之意，會計指為外圈，表示他是維護簿記的實現。至於將整個圓圈分成四角，乃表示四個不同的應用途徑屬於

內圈所分成的一角，就是應用於該項組織的記帳方法，而屬於外圈的部份，就是指關於該項組織的一切會計原理了。

練習題

- (1) 簿記是什麼？並將前述的定義加以分析。
- (2) 簿記和會計學有什麼區別？
- (3) 簿記的應用可分幾種？
- (4) 我們為什麼把商業簿記當作研究一切記帳學識之基礎？

第二章 交易

第一節 交易的意義

從人類生活上觀察，差不多我們得到一件東西，總有相當的代價。換句話說，就是我們從別人那裏得到某一物件，或某種利益的時候，必定因為我們同時也有相當的東西給人家。譬如到一家書店裏買一本書，化了一圓錢，在這裏，我們所交付者是一元錢，但是我們所收到的是價值，是值一元錢的一本書。這種以一種值錢的東西，交換同一價值的東西的行

爲，稱爲交易 (Transaction)。

我們對於有價值或值錢的東西的增減，就發生一種交易。因爲這樣增減，必定有來源和去跡可尋，所以交易這一會事情，一定是基于雙方的。像上例所說，我們收到的是書，所付者是錢，書和錢就是這交易中的雙方關係者。在這雙方的關係者中間，并且還有一種限制在裏面，就是他們兩方面的價值是相同的，因爲在經濟學上所謂交易，必定是因爲雙方所決定的價值相等而成功的。倘使說，一個人要想化一元錢買一條魚，但是那個賣魚的人，須要一元半方肯出賣，那末這一個交易，當然是不會成功的了。如果那個賣魚的人，肯讓了半元出賣，那就是說，他已經肯把魚的價值降低半元，在買進的那一方面講，他所得的魚的價值，也就減爲一元了。所以我們就可以知道交易必定包括二種價值的增減，并且這兩種價值是等量的。


第二節 資產負債與資本

「財產」這二個字，在經濟學上是指「個人或法人所有的財貨」的意思。所以我們就以知道，「財產」兩字，同「所有權」有密切的關係。財產若是沒有他的所有權，那就不可稱其為財產了。譬如說，東海之水，人人得而取之，我們也決不會指這水是你或我的財產。反之，這所房子是我的，就因為我有這所房子的所有權的緣故。在會計原理上，也因為這同一道理，所以不但要表示和記載每個個人或組織的財產方面的事，同時並且應該記載財產對方的所有權。在商業習慣上，我們把所有權分為二種，倘使說一家舖子是一位姓陳的開設的，那末他是被稱為這家舖子的資本主或業主，他對於這舖子財產中的淨所有額，算是資本主的所有權。除了他自己的部份以外，若是這家舖子，同時還短人家的錢，那末當然那般債權人，也就是享有這家舖子財產一部份所有權的人。不過我們把這些非業主的所有權，稱做「負債」(Liability)，而把業主的所有權稱做「資本」(Proprietary Interest)去區別罷了。譬如說這家舖子現有財產為商品 \$5,000.00，現金 \$5,000.00，除欠人 \$3,000.00 外，餘 \$7,000.00 就是陳某的資本。那末這舖子，總共有資產計 \$10,000.00 (財產在

會計學上叫做資產) (Assets) 負債為 \$3,000.00 而 \$7,000.00 就是資本了。這裏負債和資本兩項相加,即等於資產,因為這本來是不過表示財產的正反面觀察罷了。

從財產本身觀

從資產的所有權觀

正 面	
	
反 面	
本 資	\$, 7 0 0 0 . 0 0
債 負 \$ 3 , 0 0 0 . 0 0	

資產,負債和資本

是基本上很重要的名辭,我們從上面已經大概可以把握牠們的意義明白了,這三樣東西,我

們若都知道了,那末我們對於這個主體的財政狀況,就可以有一種具體的瞭解。

第三節 損失與利益

財政狀況以外,我們其次該說到營業狀況了。營業狀況,就是說損益的事。因為商業的

目的是謀利，所以在商業簿記上，除了上述的關於資本負債和資本方面的記帳外，應附加「損益」二項，（反之若在非營利組織下，就沒有損益的記載）藉以明瞭盈虧的詳情。

事實上，因為凡是商業上的損益結果，是由業主負責的，所以我們在簿記上，也是把損益的結果，歸屬於「資本」主方面，「損」是指損失 Loss，或費用 Expense，益是指收益 Income，或利益 Profit，而言。本來每一筆損益的事實，就可以直接影響「資本」但是在學理上和事實上，為着便利起見，故在上面資產負債和資本以外，再加上一個損失和一個利益。損失是使資本減少，利益是使資本增加，所以前者和資本成反比例，而後務者成正比例的。

練習題

- (1) 交易的意義怎樣？
- (2) 試述資產負債及資本的意義，並說明其關係。
- (3) 損益是什麼地方分化出來而成爲獨立的記載？
- (4) 將下面所列各項，指出他是屬於資產、負債、資本、利益、或損失？

現金 欠人帳款 人欠帳款 商品 房產 地皮 廣告費 薪工 向中國銀行
借款 陳某投資 銀行存款 保險費 運送用具 存款利息 借款利息

第二章 借貸法則

第一節 借貸的意義

從前章的討論，我們已經得到二種意義，第一就是凡是一個交易，都是關於二方面的。而且這二方面所變動的價值，是同一數量的。第二就是說對於這種變動的價值，大概可以把他分爲五種性質，就是：資產，負債，資本，損失，和利益。現在所要研究的，就是先指五種價值的增減變動的記載方法。那末進一步，再研究把這種記法，如何應用於各種帳冊上的事。

實，就可感覺到較少的困難。所以這一節所討論的東西，可算是在簿記上為最重要的部份。

在無論那一個制度裏，我們都以牠的總帳 (Ledger) 的各帳戶 (Account) 作為牠的中心，所謂帳戶，就應該知道他是怎麼樣的東西呢？在會計學理，用着科學的分類法，把同一性質的價值，放在一處記載，記載每一種價值的地方，就叫做帳戶。如專門記載一切的文具費用，我們就可以叫他為文具帳 (Stationery Account)，記載現金的，可以稱他為「現金帳」 (Cash Account)，至於他的式樣，是一個「丁」字形，如：



這裏「丁」字形的意義是什麼呢？這個「丁」字，是從一橫底下，加以一豎而成功的。從這個一豎，便分開為左右兩方。每一帳戶的左右兩方，會計學上對他有一種特定的名辭，左方叫做

「借方」(Debit Side) 右方叫做貸方。(Credit Side) 兩者，凡記某帳戶的借方，我們祇稱「借」(Debit) 某帳戶，記某帳戶的貸方，我們就叫「貸」某帳戶。至於借貸兩字的意義，從前的學家，每用許多方法去解釋，雖然這種解釋，在從前的環境，尚可適用外，但於目前情形，難免感覺得有許多牽強附會的地方，故美國名會計學家 Patton 氏，以為借貸二字，本無意義，不過為習慣上沿用之一種準則，借者即指記入某一帳戶的左方，而貸乃指記入右方的意思而已。至於每一帳戶的借方和貸方，他們可有什麼關係呢？他們的關係，就是決定會計學一切原理方法的基礎。

借貸兩方的關係，第一應該知道的，便是他們雙方是處於相反的地位。倘使在某一帳戶的借方，記了相當的數目，若後來再在貸方記了一個數目，那末貸方的數目，就是從借方減去的意思。掉轉來說，若是先記貸方後再記借方，這就是指借方從貸方減去的意思。總之，同一帳戶的借貸兩方，是表示相抵或相減的意思如：

500.00	800.30
--------	--------

不過我們對於每一價值發生的時候，應當先記該帳的借方或貸方，這是根據「借貸應用的法則」去決定的。——在下節討論——倘使決定發生或增加時為借方的，那麼在減少或消滅應該為貸，若發生或增加時為貸的，那末在消滅或減少時就應該借了。

在發生時記入借方的帳戶		在發生時記入貸方的帳戶	
發生或增加	減少或消滅	減少或消滅	發生或增加

第二節 借貸應用的法則

我們已經明瞭帳戶的形式，和他的借貸兩方的意義，及關係了。現在所不知道的，即何種帳戶，於發生時該記入該帳之借方，何種於發生時該記入該帳之貸方而已。因為每一種

帳戶代表一種價值，所以關於帳戶的分類，就是根據上述價值的分類而來。從第二節裏已經知道資產、負債和資本是基本的，再加損益二項是由資本所分化出來的，所以一共是五類，負債和資本都表示對於這組織或主體所有的資產之支配權，不過前者代表債權人的所有權，後者代表業主的所有權而已。因為如此，所以對於這三種科目，可以發見一種關係：

附註——負債十資本

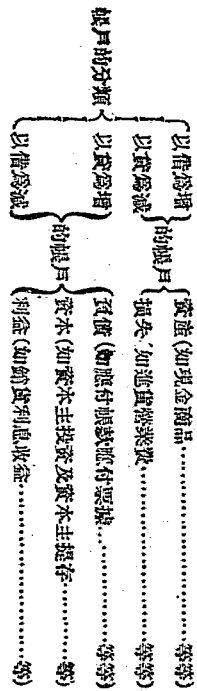
因為牠們有了上述的相對性，所以記帳上，因習慣的結果，我們把資產帳戶的發生或增加其數目寫在借方，減少或消滅的數目寫在貸方，負債和資本，因為性質都和資產相反，所以牠們的增加發生記在貸方，而把減少或消滅，倒記到借方去了。如：

現金 (一種資產帳戶)	應付帳款 (一種負債帳戶)
(發生或增加的數目)	(減少或消滅的數目)
(減少或消滅的數目)	(發生或增加的數目)
資本主投資 (與種資本帳戶)	
(減少或消滅的數目)	(發生或增加的數目)

對於資產、負債及資本三種帳戶的借貸應用已經講過，現在該論到損益科目了，在前面已經說過，凡是交易所發生的一切盈虧，其利害都是由業主負擔的，不過在事實上若要把它每一筆損益，直接就記入資本帳戶，是非常不易，而且會混淆不清，所以另行設置損失（或費用）和利益（或收益）帳戶，等到每一結算時期，再從這些損益帳戶算出的純利或純損，轉記於資本帳戶內，這就是損益帳之所由來。至於損益帳借貸的應用，因為損失之影響於資本者，是相反的，所以他的借貸，該和資本帳的借貸方法，却巧相反，利益是使資本的增加，所以是成正比例，因此他的借貸應用，也正和資本帳是一樣的。如：

營業費（一種損失帳戶）		利息收益（一種利益帳戶）	
發生或增加的數目	減少或消滅的數目	減少或消滅的數目	發生或增加的數目

借貸法則的應用於五種帳戶都已經討論完了，現在再列一表，以便易於習記：



第三節 借貸法則的應用例

(A) 某甲以現金五千元作為資本，開始營業。——現在店中所入是現金，同時這現金因為是業主的投資，就是表示某甲對於該店發生五千元的所有權。既然現金增加，現金是資本項目，所以應記入借方，業主所有權是資本帳，資本帳的增加，應該記在貸方的。所以：

現金	借貸法則	某甲，資本主
(A) 5000.00		(A) 5000.00

(B) 以現金五百元，購入商品。——因為現金之支出，是資產的減少，所以應記貸方，商品的買進，是資產增加，所以應記借方：

現金		商品	
(A) 5000.00	(B) 500.00	(B) 500.00	
			(C) 300.00
		永安公司	
		商品	
			(B) 500.00
			(C) 300.00

(C) 向永安公司賒進商品三百元。——因為商品的買進，是資產增加，所以應該記在借方，對永安公司，因為賒帳而發生一種債務是一種負債的增加，所以應該記入貸方：

(D) 付房租現洋五十元——房租是費用，所以是損失(或費用)的發生，應該記在借方，現金支出是資產減少，應該記在貸方：

房 租

(D) 50.00

現 金

(A) 5000.00

(B) 500.00
(D) 50.00

(E) 收入銀行存款利息計洋三元——現金收入是資產增加，所以該記入借方，一方是利息收益，是利益發生，所以應該入貸方。

現 金

(A) 5000.00

(E) 3.00

利息收益

(B) 500.00
(D) 50.00

(E) 3.00

練習題

- (1) 借貸兩字有沒有一定的意義？我們用這二個字去指點什麼！
- (2) 帳戶的借貸兩方，成爲怎樣的關係？
- (3) 試述借貸法則的內容，并舉例說明之。
- (4) 將下列各交易，區別借貸，填入下式表內。

應用之帳戶名稱

- | | | | |
|------------|------|--------|------|
| 現金 | 生財 | 王有記資本主 | 進貨折扣 |
| 應收票據 | 辦公費 | 商品 | 運送費用 |
| 運送用具 | 應付票據 | 利息收益 | 薪工 |
| 廣告費 | 電燈電力 | 房租 | 支付息金 |
| 其他人欠欠人人名帳戶 | | | |

預備填入的空白表式(附填法舉例)

交易號數	應記入何帳	帳戶性質	發生增加或減少	借或貸	交易金額
1	現金 王有記資本主	資本	增加	貸	\$5,000.00
2

(8) 1. 王有記投入現金五千元, 開始營業。

2. 向先施公司購入商品計二千元，款暫欠。
3. 預付房租五十元。
4. 售大達公司商品三百五十元，除收現洋一百元外，餘暫欠。
5. 付先施公司前欠貸款洋五百元，又期票一紙，計洋一千元。
6. 退回先施公司貨一部，計值洋六十元。
7. 大達公司退來貨一部，計值洋十元。
8. 購進運貨車一輛，付洋七百元。
9. 購入寫字椅各一隻，付洋四十元。
10. 購入汽車油二加崙，備供貨車燃料之用，計付洋三元二角。
11. 付薪工洋五十三元。
12. 現售商品二百三十八元。
13. 收大達公司貸款洋二十元。

- 14 付上海電力公司電費洋三元。
- 15 付辦公用紙信封並墨水等計洋五元七角。
- 16 退回先施公司貨一部，計值洋二十五元。
- 17 收大達公司期票一紙，計洋三十元。
- 18 付先施公司帳款洋二百元，除優待折扣洋四元外，實付洋一百九十六元。
- 19 退回連同運貨車購來之附件一件當收現洋十元。
- 20 付電話費洋三元。
- 21 付律師註冊酬金洋二十五元。
- 22 付運貨車停放處租金洋五元。
- 23 付運貨車保險費三十元五角。
- 24 付廣告費洋十七元五角。
- 25 付先施公司洋二百元，加欠款利息六元，付洋二百零六元。

26 購入打字機一部，計付價洋八十五元。

27 付先施公司到期票計洋一千元。

第四章 分錄簿

第一節 分錄簿之效用及格式

上面已經說過，每一交易的記載，必有借貸兩方面的分錄，而總帳內的各帳戶，就是記載這種借貸關係的主要帳簿。但是在事實上，如果每當一個交易發生以後，逕行記入各該帳戶內，難免因翻閱不便，將有借貸顛倒，或遺誤之弊。而對於日常所發生的交易，分列數處，不能收一目瞭然之功。為避免這種困難起見，是以在每一交易發生後，有先行暫為記入一

相當簿據的需要。在那裏，即將每一交易，敘列其借貸分錄，所以稱爲分錄簿。

(Journal) 或者因爲其記載順着日期的緣故，而稱爲日記帳。(Day Book) 在會計學上，因爲分錄簿是記載交易的最初主要帳簿，所以稱其爲原始記錄簿。(Book of Original Entry) 而總帳，則稱爲終結記錄簿，因爲總帳的記載，都由分錄簿過入，記帳的工作，到了總帳，也可算完成了。

原始分錄簿，既爲交易發生最先記載的帳簿，他主要的記法，即于每一交易，先分別其借貸關係，以雙方帳戶的名稱，數額，及摘要情形而記載之。而且在分錄簿裏，爲一順着日期的次序，這樣可補足總帳內分列的缺點。無論那一種營業的經歷，易于查攷，其借貸匯集一處，不但錯誤立可查出，而且連每一交易的整個情形，由摘要的說明，更加明白，予供覆核的便利。

至於分錄簿的式樣，普通有二種：第一種，把日期記于左端日期欄內，摘要寫在帳戶名稱欄之右。第二種，是沒有日期欄和摘要欄的，所以日期和摘要，都和借貸帳戶的名稱，寫在

一起。(第一項寫日期,次書借貸二帳戶名稱,再次為摘要。)這兩種格式,自然在第一種裏,地位較省。可是在原始分錄簿不祇一本,且分錄簿記載不多的情形下,(詳見第十三章分錄簿的分割)也有應用第二式的。

分 錄 簿
(第一式)

月	年日	總頁	帳戶名稱	摘 要	借方金額	貸方金額

第四章 分錄簿

分 錄 簿
(第二式)

摘	要	總頁	借方金額	貸方金額

二九

第二節 分錄簿的記法

用一例子來說明分錄簿的記法，譬如說本店于民國廿年一月二日付陳春生一月份房金五十元。那末其借貸的關係，因房租是一種費用的發生，所以應記在借方，現金的支出是資產減少，所以應記在貸方，記入分錄簿的方法，就是：

(一) 在第一式裏，把年月日記入左端日期欄，若在第二式，則記於摘要欄中，借貸帳戶名稱的上面，每天祇要寫一次，就可以了。

(二) 借方帳戶的名稱，和他的數額，應該寫在同一線上，貸方帳戶及其金額，亦然。

(三) 書寫借貸二帳戶名稱的地位，很應該注意的，就是凡借方帳戶的名稱，可以靠近左面邊線，但是貸方帳戶的名稱，却應該退右半寸。

(四) 在填寫摘要的時候，所應該注意的，即首須意義完備，次則字義明白，三則字數簡賅，他如字體整齊清潔，皆宜隨時注意及之。

那末祇要在摘要欄內註明「轉下頁」——在金額下，可不必劃雙線了。——再將該總數填入於次頁兩金額欄的首項，在摘要欄內註明「承前頁」。這樣下去，若到了月底，我們就可知一月內所有記載的借貸雙方相等，並且可以表示所有交易的總額。到了那時，假使不再把總數轉下去，就可以在那總數下面，加一條雙線，以示結束。

爲上述的記帳法及結轉法明白起見，再用一較長的例題，把他演習出來。

民國十九年九月十六日，史屏記投入現金六千元，開始營業。同日付房金洋一百元。付文

具洋三十二元。

十八日 現購麵粉五十五包，每包計洋八元。

十九日 向達利公司購入麵粉三百包，每包計洋八元；又大豆二十担，每担計洋十元。價

暫欠。向瑞記行購入麵粉五百包，每包計洋八元；又燕麥三十担，每担計洋六元。價暫欠。

廿一日 售去麵粉三十包，每包計洋十元，價現訖。

廿二日 售與高柏記麵粉十包，每包計洋十元，價暫欠。

廿五日 向達利公司繼購麵粉四十包，每包計洋八元，價暫欠。

廿六日 售與應安慎麵粉一百包，計每包價洋十元；又大豆五担，每担計洋十三元，價暫欠。

欠售與高柏記燕麥一担，每担計洋七元五角，價暫欠。

廿八日 付達利公司貨款洋二千六百元。

卅日 收高柏記貨款洋一百零七元五角。

收應安慎貨款洋一千零六十元。

那末分錄簿的記載應爲：

分 錄 簿

摘 要	借方金額	貸方金額
史屏記投入資本開始營業	6,000.00	
		6,000.00
現付本月份房金	100.00	
		100.00
現購營業用文具	32.00	
		32.00
現購麵粉五十五包計洋八元	44.00	
		44.00
除購麵粉三百包每担十八元	2,600.00	
又大豆二十担每担十元		2,600.00
除購麵粉五百包每包八元	4,180.00	
又燕麥三十担每包八元		4,180.00
現售麵粉三十包每包計洋十元	300.00	
		300.00
除售麵粉十包每包計洋十元	100.00	
		100.00
除購麵粉四十包每包計洋十元	320.00	
		320.00
除售麵粉一百包每包十元	1,060.00	
又大豆五担每担十二元		1,060.00
除售燕麥一担計洋七元五角	75.00	
		75.00
付貨欠--部	2,600.00	
		2,600.00
收高柏記貸款	107.50	
		107.50
收應安慎貸款	1,060.00	
		1,060.00
	18,907.00	18,907.00

商
業
簿
記

三四

第四章 分錄簿

19 年 月	年 日	總 頁	帳 戶 名 稱
9	16		現金 史原記, 資本主
	17		房租
	17		現金
	17		文具
	17		現金
	18		商品
	18		現金
	19		商品
	19		利達公司
	19		商品
	19		瑞記行
	21		現金
	21		商品
	22		高柏記
	22		商品
	25		商品
	25		利達公司
	26		應安記
	26		商品
	27		高柏記
	27		商品
	28		達利公司
	28		現金
	30		現金
	30		高柏記
	31		現金
	31		應安記

練習題

- 一、分錄簿的效用是什麼？
- 二、原始記錄簿和終結記錄簿是指什麼？
- 三、區別上述兩種分錄簿之不同點，並舉例以資比較。
- 四、將下列各項登于分錄簿中：

民國二十一年二月一日 姚松齡投資現金一千五百元，從事販賣花草事業，於本日開始營業。

- 二日 付二月份租金洋六十元。
- 三日 購進辦公室用具及生財，計付洋二百二十元。
- 四日 向鴻興記賒進種子洋二百五十元。
- 五日 向曼麗花店購進鮮花計洋一百九十元。

九日 付書記薪水洋十六元。

除與四時春花店鮮花計洋八十三元五角。

十一日 付鴻興記貨欠洋二百五十元。

十四日 除與方霞記種子計洋二十七元。

十九日 向雅宜花店除進花種六十元。

廿二日 向春和花店除進鮮花計洋二百五十元。

廿三日 售與寶成記花種五十盆，每盆計洋一元七角半。

廿五日 現售鮮花洋二百元。

廿六日 向富春藤器店，除買花藍二打，每打計洋七元五角。

廿八日 付工資洋三十元。

廿九日 付四時春貨欠洋八十三元五角。

三十日 除與四宜春花店花種一百三十株，每株計洋一元八角。

第五章 總帳

第一節 總帳之格式及其效用

在分錄簿裏，關於各項交易的借貸帳戶之名稱、金額和日期，雖然能集于一處，有一目瞭然的好處，可是因為簿記的目的，在把這種日常所積下來的複雜的記錄，能夠分析開來，得到簡明的結果，所以雖然有了分錄簿，但是總帳內的帳戶，仍為我們需要的中心。帳戶的大意，在前面討論借貸原則的時候，已經約略的說過了。他是表示每種價值增減變化的所

第二節 過帳的方法

所謂過帳，(Posting)就是把分錄簿中所載各借貸記錄，轉記于總帳內各該帳戶的手續。因為分錄簿上所載借貸的關係，完全和直接記于帳戶上的一樣，所以祇要把分錄簿上的借方金額，轉記於該借方帳戶的借方，把貸方金額，轉記于貸方帳戶的貸方。金額以外，同時把日期也轉抄過來，摘要欄，除非在特別情形下，是無需記載的。至於「分頁」欄，就是記載這筆分錄在分錄簿正頁，或填寫後，若是碰到要覆查時候，就可以找分錄簿上的那一頁就行了。在帳戶上，轉記完了後，還有不可忘了的事情，就是把那一帳戶在總帳內的頁數，填入于分錄簿上，於分錄簿總頁欄內所預留的空處，以示該項記錄，業已過入總帳第幾頁該帳戶，以備將來查對之用。

為明瞭上述的方法起見，茲舉一例子于下：

分 錄 簿

19 年 月 日	憑 單	帳 戶 名 稱	摘 述	要 點	借 方 金 額	貸 方 金 額
9 1	1	現金 王友龍資本主	王友龍投入資本開始營業		10,000.00	10,000.00
2	3	商品 裕昌號	賒進六合煤一百噸每噸計 價十五元		1,500.00	1,500.00
3	4	商品	現購煤球二千担每担二元		4,000.00	4,000.00
4	5	現金 生財	現購傢俱及製器		500.00	500.00
5	6	現金 耀和號	賒售六合煤三十噸每噸價 洋十八元		540.00	540.00
9 3	3	商品				

總 帳

現 金

借方 1		貸方 1	
日期	摘要	金額	金額
9 1	1	10,000.00	4,000.00
		9 3	1
		4	1
			500.00

商 品

借方 8		貸方 8	
日期	摘要	金額	金額
9 2	1	1,500.00	540.00
3	1	11,000.00	

生 產

借方 5		貸方 5	
日期	摘要	金額	金額
9 4	1	500.00	

王友部、資本生 貸 方 2

借方		貸方 2	
日期	摘要	金額	金額
		9 1	1
			10,000.00

裕 昌 號

借方		貸方 4	
日期	摘要	金額	金額
		9 1	1
			1,500.00

德 和 號

借方		貸方 6	
日期	摘要	金額	金額
9 4	1	500.00	

豫 旺 祥 聚 源 號

四 州

練習題

- (一) 總帳何以可稱為簿記的中心？
- (二) 單是分錄簿，為何尚不能貫徹簿記的目的？
- (三) 帳戶的主要類別是怎樣的？
- (四) 總帳內的「分頁」欄，和「分錄簿」內的「總頁」欄，有什麼用處？
- (五) 試將下列各交易，先行登入分錄簿，然後再過入總帳。
民國十七年七月一日，鄭福康君開辦一服裝店于上海虹口，投入現金二千五百元。
二日 付普益地產公司七月份房租洋六十元。
三日 由鴻翔公司賒進衣料計洋一千四百元。
五日 向麗華公司購進衣箱等件計洋現洋二百元。
六日 付方子和薪水洋二十元。
八日 付鴻翔公司貨款一部，計洋一千元。

- 九日 除與鄭永和商品計洋三百元。
- 十日 現售去商品計洋一百八十元。
- 十一日 向怡和洋行除進商品計洋八百元。
- 十二日 付鴻翔公司貨欠餘款洋四百元。
- 十三日 付工資洋廿元。
- 十五日 除與應采記商品計洋三百五十元。
- 十七日 除售於永康號商品計洋一百五十元。
- 十九日 收鄭永和貨款洋三百元。
- 廿日 付電燈費洋五元包裝紙洋十五元。
- 廿五日 收應采記貨款洋三百五十元。
- 廿六日 付怡和洋行欠款洋八百元。
- 廿七日 除與王福記商品計洋五百元。

廿九日 賒與李家寶君商品計洋七百五十元。

卅日 向嘉禾商店賒進商品計洋三百五十元。

卅一日 付經理薪水洋一百元。

(六) 將前章第四題所記之分錄簿過入總帳。

第六章 試算表

第一節 試算表之原理及目的

在分錄簿中，每一交易，都有金額相同的借貸帳戶的記載，經過過帳手續，轉入各帳戶後，雖各該帳戶的數目，結果有變化，但是各帳戶的總數，如果相加起來，必定相等的。因為凡以相等之數相加，其和必等。因為每一交易在總帳中，有一帳戶記入借方，則在另一帳戶中，亦必有同數記入貸方。故每一帳戶的借與貸兩項，各各相加，除有錯誤外，其結果定必相等。

試算表的編製，即本此作用，以試算各帳戶有無錯誤的。因為這些錯誤，在轉帳時，尤易造成，或將借項遺失，或將貸項遺失，或以借作爲貸，以貸作爲借，或者轉入總帳的金額，與原始分錄簿上，不相符合，這也是可有的情形，如是惟有用試算方法，以查檢其錯誤之有無。普通商店，因交易紛繁，爲易於檢查起見，常於一月或一星期，即編一試算表，亦有每日編製者，俾時間既短，錯誤亦易於改正。

此外，試算表又爲編製資產負債表，及損益計算書的根據，故試算表之編製，務須謹慎，以免錯誤。

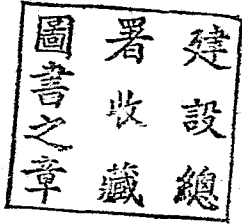
第二節 試算表的類別

試算表有二種：一爲合計試算表，一爲差額試算表。所謂合計試算表者，即將總帳中，每一帳戶的借項總數與貸項總數，均列於試算表內，然後在表內將借項與借項相加，貸項與貸項相加，而求其借貸二項總數的平衡。差額試算表，就是在總帳上，將借項的和與貸項的

和相減，所得差額，再列於試算表內，然兩方總數亦仍必平衡，因「自相等之數，減去相等之數，其差必等」之故。普通常用差額試算表，因其較合會計試算表簡略有有用也。其例如下：

總 額 記 帳 合 計 試 算 表
 民國廿年一月卅一日

總 頁	會 計 科 目	借 方 金 額	貸 方 金 額
1	現金	2,980	2456
2	姚麗康, 寶具主		2000
3	王兆賢	575	
4	生財用具	100	
5	李金龍	600	
6	銷貨		725
7	進貨	2,385	1,505
8	房租	80	
		36	
9	薪工		
		6686	7886



經 業 簿 記

總 局 部 差 額 試 算 表
 民 國 廿 年 一 月 卅 一 日

五〇

號 百	會 借 科 目	借 方 金 額	貸 方 金 額
1	現金	474	
2	楊福康, 資本主		2000
3	王榮發	575	
4	生財用具	100	
5	李金龍		125
6	銷貨		1505
7	進貨	2385	
8	房租	60	
9	工資	36	
		3630	3630

第三節 試算表的編製

試算表是由各帳戶而來，故編製試算表必先由整理總帳入手。茲將其手續先後依次而述之：

(一) 各個帳戶之借貸，有等，有不等，如借貸二方皆等，就沒有差額。那末在編製差額試算表時，就可不必列入。要是借貸二方，不相等時，則必有差額，如借方之和，大於貸方之和，則其差額，當在借方，名曰借差；反之貸方之和，大於借方之和，則其差額，當在貸方，名曰貸差。

(二) 既將借貸二方之和得出，就用鉛筆記於兩方末一帳項之下。再以兩數相抵，如為借差，則將此差額，用鉛筆記於借方摘要欄內；如為貸差，則將此差額，記於貸方摘要欄內。例如左：

現 金

日	年	摘要	借	貸	日	年	摘要	借	貸
20	12	開辦用品出數	100	4	20	12	房租	60	
			50				應具用品	30	
			90					90	

(三)借差或貸差求得以後，即依各總帳名稱次序，列入試算表內。每帳戶之總帳頁數，亦須填於表內總帳欄內，俾便參考。最後在借貸金額欄下，用紅墨水劃一單線，將總數相加填入。再在總數下用紅墨水劃二直線，表示完結。

(四)在編製試算表時，各該商店的名號，務必須標明於表之上首，中間下一格，就應當記明試算表的年月日，這一點是不能遺漏的。

第四節 試算表的缺點

試算表能指出的錯誤，是限於單方借項的或單方貸項的。如借項遺漏，或貸項遺漏，或金額的錯誤，就使雙方總數不等，不過其所能指示之程度以及錯誤之有無，不能確指錯誤之所在。且凡錯誤之能不影響於借貸平衡的，試算表上，都不能發現了。其錯誤如：

1. 一交易的借貸二方，完全遺漏，或完全重複，這樣試算表的總數，仍能均等。
2. 如借貸雙方的金額，有同樣的錯誤，即不影響借貸之平衡。

3. 借貸科目，互相顛倒，或記入錯誤之科目中，亦可不影響金額之平衡。

4. 結算總數額，偶有一多一少，彼此同數，適足相抵，則試算表上又不能發見。

練習題

- (1) 試算表可有什麼效用？
- (2) 試算表內的借貸兩項總數，為何能夠相等？
- (3) 合計試算表和差額試算表有什麼不同？
- (4) 那幾種的錯誤，是不影響於試算表的平衡的？
- (5) 將第五章第六題過入後各帳戶，并作一合計試算表。
- (6) 將第五章第五題所得各帳戶，編製一差額試算表。

第七章 整理分錄

第一節 整理分錄的效用

分錄 (Entries), 是指分錄簿上面每筆的記載而言。每天所發生的交易, 我們就把他記到分錄簿上, 這種分錄, 是記載日常所發生的一切財產增減變化的事實。不過除了這些最習見的分錄以外, 我們應該知道, 還有兩種分錄: 第一種是最初分錄 (Opening Entries), 這最初分錄, 是每一企業在開始營業時, 對於最初資產, 負債, 和資本的記載, 或在更換會

計制度時，第一次把資產負債和資本帳，轉到新帳上的記載，不過最初記載，普通是祇有一次的。第二種是整理分錄，(Adjusting Entries)因爲日常分錄，是指限於實際發生的一切交易，但是事實上，單靠日常的分錄，尤不能充分表示這個企業的財政，或損益狀況，那麼爲着使得財政和損益狀況能夠比較精確起見，所以應當在結算以前，先按察實情，加以整理或改正的記載，那末對於日常交易的不足，方可補足了。

第二節 應收未收及應付未付項目

應收未收項目(Accrued Receipts or accrued Income)及應付未付項目(Accrued Expenses)的整理分錄，是因爲日常分錄，對於尚未到期的收益或費用，缺乏記載，而需要的。在習慣上，收益的收取，和費用的支出，都須到一定的日期，方可履行。因爲還沒有到收付的日期，所以從日常分錄，就查不到這種事實。譬如說，我們有一張三月期的應收票據，須俟下月底方纔到期，在到期的時候，除票面的數額外，我們還可以收到三個月的利息六十元。

但是在到期前一月的時候，我們照例要結算帳目了，論理上講，這一張票據的限期，已經有二個月過去，故六十元錢的利息內，有四十元，已經該作過去二月的收益，或應收未收的利息，假使我們要等到六十元的利息，全數收到以後，方纔記入帳中，那末在這月底的財政狀況上，就要減少四十元的應收未收資產，而在損益上，要減少四十元的利息收益了。為補其不足起見，應作一整理分錄，如：

(1) 應收未收利息 \$40.00

利息收益 \$40.00

另外一例，倘使在本月十五日，雇用一臨時傭工，說明工作一月後，給薪二十元。但是現在到月底結帳的時候，因為工資尚未付給，所以還沒有給他記帳的緣故，就應當作一整理分錄，一方表示增加一種費用，一方表示增加一種負債，以為補足。如：

(2) 薪工 \$10.00

應付未付薪工 \$10.00

第三節 預收預付項目

除了上面爲已經發生，而尙未記載的收益或支出的整理分錄外，第二種，是關於預收預付項目的補記了。所謂預收項目，意思就是預收利益。預付項目，就是預付費用。預收利益，是現在未到期而已收入的利益，所以他的性質，是負債。而預付費用，是資產，譬如說，我們在年初向保險公司保了一年的火險，遂即繳付全年保費五百元，在付款時候的記帳，是：

保險費	\$500.00
現金	\$500.00

但是到了六月底結帳的時候，我們知道保險費帳是損益帳，若把他的全數五百元差額，轉入損益帳內，（見下章結帳法）那末於實際情形不合，因爲現在所過去的時期，纔半年，而這半年應攤的保險費，應當祇不過二百五十元而已。於是，一方爲使保險費帳借方的差額的減少，一面使得這二百五十元的預付費用的資產，記載到帳上面起見，應用下列的整理分

錄：

(3) 預付保險費 \$250,00
 保險費 \$250,00

這是對於預付費用的整理分錄，同樣的原理，應用到預收利益方面，亦是如此。倘使我們以一所房屋出借，先收到房金全年，我們記的是：

現金 200,00
 房租收餘 200,00

現在因為半年底後結帳，故同樣為要一面減少房租收益帳貸差的一半，一面要另立一預收利益的負債帳戶，那末應記如：

(4) 房租收餘 \$100,00
 預收房租 \$100,00

第四節 應收應付及預收預付項目整理分錄的倒轉

在前面二節裏，差不多已經把應收未收，應付未付以及預收收益，預付費用等項目，所以應該加作整理分錄的理由及其所取的方法討論完了。帳簿上面的記載，經過這一番整理以後，當然能使財政與損益，較有確切的表现。這種事實，在結算的那一天，雖然是真切的，可是隔了時日，或者遲至下次舉行結算的時候，那末這次經整理所得的情形，也要變為時過境遷。所以到了那時，當然也再有加以整理的必要。

拿上面所說的預付保險費來說，因為最初所付的全年保費五百元都是借保險費帳，所以到了六月底，就要把尚未到期的下半年的半年保費，用借預付保險費和貸保險費的分錄，整理入帳，於是這二百五十元錢的費用，也就轉為資產價值了。這樣的事實，在六月底的時候，當然可算不錯，可是到了下次結算，譬如說十二月底的時候，那末這剛纔作為預付保費的二百五十元錢，也因為時效的關係，必須再作整理的分錄，這個分錄，應恰與前面的

相反，而爲：

保險費 \$250,00

預付保險費 \$250,00

再拿前面應收未付利息的整理分錄來說，這張票據上，所附的利息是六十元，現在因爲已有三分之二的時期過去，所以需要作一整理分錄，把這四十元的數目，列作資產，一方作爲收益，補入帳中，後來到了下月底的時候，這張票據的限期到了，票額和利息一併收到，屆是應作的分錄，借方當然是現金，貸方，則以票額貸應收票據，至於利息六十元的數額，却不能即貸利息收益，爲的是這裏面的三分之二，已由整理分錄，劃歸上年度的了。所以需要把上下年度的利息數額，分析清楚作成二個貸方分錄，假如這票額是三千元的話，那末應記的是：

現金 \$3,060,00

應收票據 \$3,000,00

第七章 整理分錄

應收未收利息

40.00

利息收條

20.00

有了上面這個分錄，事實當然是切合了。可是在記帳的工作方面，可實在有些困難，因為如此，就必須在每張票據收到的時候，先審查他所附的利息，曾否有一部歸入上年度收益的事實。要不是這樣，那末下年度的收益，就會多記，而以前所轉的應收未付利息的借差，就消失轉直的機會。可是要如此辦理，在記帳員方面，對於這調查的手續，尤其是在票據收受很繁的地方，實覺不勝其煩，且易於因疏忽而成錯誤。於是在會計方面，就有一種採用倒轉分錄的變通的辦法。

倒轉分錄 (Reversing Entries) 其理由實在也很簡單的，其使用的目的，最重要的，就可以免去方纔所說調查的麻煩。其辦法是這樣的：凡是應收應付，和預收預付的項目，經過整理分錄以後，帳簿上一經結算，——結算以後，所有損益帳戶，都已轉帳結束，此點在後二章，將詳加討論——此種整理分錄，即於下年度之初，將其借貸倒轉，記入分錄簿中。譬如

所說的應收未收利息四十元的整理分錄，須於七月一日，即作倒帳分錄，如下：

利息收益	\$40.00
應收未收利息	\$40.00

有了這個分錄，那末在月底票據到期時候的分錄，就可不必推查其利息，而逕作下面這樣的分錄：

現金	\$3,060.00
應收票據	\$3,000.00
利息收益	60.00

現在要下年度總帳上所表示的結果，利息收益帳，雖貸六十元之多，然因倒轉分錄，預先有四十元借此帳戶，故結果仍為貸二十元，而應收未收利息帳借差，亦同樣歸於消失，而對於記帳員却增加不少的便利。

本節內所說第一例的預付保險費，若是要採用倒轉分錄的時候，那末其借保險費貸

預付保險費的分錄，就應該在七月一日，提前作就了。

應收未收利息與預付費用整理分錄的倒轉，已如上例，應付未付費用與預收利息的倒轉分錄，亦復同理。譬如前二節內所舉應付未付薪金及預收房租的整理分錄，其倒轉辦法，應如下式：

應付未付薪金	\$10.00	
薪金		\$10.00
預收房租	100.00	
房租收益		100.00

對於倒轉分錄，往往有二種疑問可以發生：一是把原來的整理分錄，倒轉以後，譬如前例四十元的應收未收利息來說，利息收益帳反成借方差額四十元了。此點於初學者，易啓疑竇。惟推究事實，凡總帳各戶所示之差額於未至結算整理之後，固不足即指為完全之事實，故以收益帳戶而有借差四十元，亦可據為實情而啓疑問的。收益帳戶而先以相當數

額，記入借方，目的在為將來貸方多記數額之抵消，故僅不過一種記帳的變通辦法，亦無背於原理。

還有一種疑問，乃因與前面舉例同的事實而發生的。譬如上例所說的預付保險費二百五十元，固屬於下半年的，所以在七月一日倒轉分錄以後，到了十二月底結帳的時候，對於此項，可無需再加整理。現在要是把事實變更一下，以此預付保費的時效，移長到明年六月底，那末倒轉分錄的結果，到了十二月底的時候，又復需要整理分錄把一百二十五元之數，再從保險費帳轉入預付保險費帳。這樣我們就可以知道，倒轉分錄以後的事實，並不能說一定就再無問題發生，必須的時候我們還是和以前一樣，再作整理分錄。

倒轉分錄因為總是要結算後行之，所有亦曰結算後分錄 (Post Closing Entries)

第五節 資產價值的重估

資產的價值，在帳簿上面，總是以其獲得時候的成本而記載。可是這種資產，因為客觀情形的變動，能折減其價值的。因為我們記帳的時候，——尤其在決算的時候，——為使財政的狀況近乎事實起見，所以將這種價值的變遷，應當要結算以前，用整理分錄，加以改正。

至於這種事實，最普通的，約有二種：

(一) 固定資產的折舊。房屋機器生財設備等等實物的固定資產，因為有一定的有效使用時期，過了這個時期，就不能再為使用，其價值，也就消滅，或者雖尚有一些價值，可是也很少的了。(通常就是說，變賣後所得的餘值)。既然其價值，會因時間的過去而消滅，為着平均起見，當然不能將其所損滅的價值，作為那一時期的損失，普通應當照時間——也有照資產的生產力或其他標準——去分配，使用期內共同平均負擔，例如一架機器，可使用十年，購入時，計價二千一百元，十年後，變賣計祇能得洋一百元，那末這二千元的價值的減少，可以說是十年使用的代值，所以在十年中，每年應負擔十分之一的損失一百元，這種損失，就叫折舊 (Depreciation) 其每年的整理分錄，應為：

(8) 折舊 \$10000

雜項

\$10000

借折舊，表示一種損失，貸機器，表示機器價值的減少。這樣下去，機器帳的借差，一年減少一

年，不過我們在帳簿上面，使得能夠精細一些，一方在機器帳能維持其原來的價值，他方面能表示已經折舊的數額，那末祇要不用上面的貨機器帳分錄，而另立「折舊準備」帳，(Reserve For Depreciation Account) 以代替就行。至於這一個帳戶，雖然其差額總在貸方，可是並不是負債，資本或收益帳戶，不過用以表示與資產項目相抵的帳戶，所以我們稱他為評價帳，或抵消帳。(Valuation or offset Account)

假使幾種資產，都有折舊的話，那末為分別起見，可以在這兩個帳戶前面，冠以各種資產的名稱。例如：

(9) 機器折舊 \$100,00

機器折舊準備 \$100,00

(二) 應收款項倒帳的預計 動產裏，應收帳款和應收票據兩項的數額，在通常的情形下，總有些不確實的成分在裏面。因為應收帳款，和應收票據，往往不能完全收回，倒帳的發生，好像成為必有的事實。因此，若使帳簿上的記載，近于事實上的情形起見，應當對於相當的

預計倒帳數額，先從應收款項和應收票據下除去，這一種整理分錄，其性質也很有些和固定資產的折舊差不多，不過在固定資產方面，他的價值，總是要消失的，直接貸資產帳戶，是不生問題的，但是在預計的倒帳，其性質和保險差不多，我們不能肯定現在的應收款項，都會照着這種預定發生，所以在分錄裏，必須記入相當的評價帳，或抵消帳，普通就叫倒帳準備。(Reserve For Bad Debts)

至於預計準備的數額，當然靠看過去經驗去決定，決定以後，就應該作一整理分錄：

(10) 倒帳損失 \$200,00

 倒帳準備 \$200,00

假使將來有一部份帳款發生倒帳，那末就可以和倒帳準備對轉。

 倒帳準備 \$50,00

 應收帳款 \$50,00

練習題

- (1) 分錄有幾種？整理分錄的目的怎樣？
- (2) 應收未收及應付未付項目的性質怎樣？
- (3) 預收和預付項目的性質怎樣？
- (4) 折舊的性質怎樣？
- (5) 折舊準備和倒帳準備二帳戶是屬於那種帳戶？
- (6) 何謂評價帳或抵消帳？
- (7) 將下列各項逐一作成整理分錄：
 - (a) 已付保險費三百元中本期應攤三分之一現試算表中保險費帳借差為三百元
 - (b) 應付各票據上利息計至今日止，應為六十元
 - (c) 應收各票據上利息計至今日止為八十元
 - (d) 本月初收到堆棧全年租金計洋一千二百元，已全數貸房租收益帳
 - (e) 本期房屋折舊額計為五百元

(註)本期預計倒帳準備爲銷貨總額之百分之二，現商品帳貸方總額爲七萬三千元，

第八章 商品帳戶之結算

第一節 混合的商品帳

凡在一般的賣買商店裏，所目爲盈利之源者，大概多數是商品 (Merchandise) 了。而記載商品增加變化的情形的，是商品帳戶 (Merchandise Account) 所以當我們在結算的時候，對於商品帳的內容，先該加以整理，使得他能夠表示出相當的情形，作爲我們計算盈餘的張本。

從我們前面所學過的關於商品的記帳，總括起來大約有：

(一)進貨的時候：

商品 \$5000,00

現金(或其他) \$5000,00

(二)銷貨的時候：

現金(或其他) \$8000,00

商品 \$8000,00

(三)進貨退出的時候：

現金(或其他) \$200,00

商品 \$200,00

(四)銷貨退回的時候：

商品 \$300,00

現金(或其他) \$300,00

這樣在商品帳的情形是：

商 品 帳			
進貨	6000.——	銷貨	8000.——
銷貨退回	300.——	進貨退出	200.——
毛利	2900.——		
	<u>3200.——</u>		<u>3200.——</u>

現在商品借方總額為 $5,000 + 300 = 5300$ ，貸方總額為 $8,000 + 2000 = 8,200$ 。在這個時候，我們若要舉行決算，于是先要查檢商品的實在存貨。假使所有的貨品都已售完了，那末從這個帳戶上所表示出來的，和上面所述的借貸法則，有些不符。因為商品是資產，所以商品帳應即為資產帳，根據資產帳的借方，表示增加，貸方表示減少，但是現在實際的存貨既然沒有了，而商品帳上，他的借貸反不能相等，而且貸方的總額，反大於借方哩！這究竟

是什麼緣故呢？原來在我們記帳的時候，關於進貨方面的交易，不論是進貨，或進貨的退出，我們都以成本價值，記入商品帳，而銷貨和銷貨退回的記載，却是根據銷售價格的。因為商品帳的記載，包含有二種價格計算的標準，已經和普通的資產帳戶相異。並且，其借方的進貨，和所過入貸方的進貨退出數，就表示所出售全數商品的成本，而貸方銷貨數，減去借方銷貨退回數的餘數，表示全數出售商品的總收入，兩方相抵的差額，正表示買賣上的初步盈餘，或毛利（Gross Profit）。商品帳既可表示這些事實，那末不是單純的一個損益帳，而非資產帳嗎？可是商品帳的性質，實不止于此。因為在買賣上，絕對難有如此技巧，能將本年度所買進的，不多不少，剛于本年內售完的。所以倘使把上面情形，變更一下，若在年初，已有前期存貨五百元，那末把這五百元，當然須加入所出售商品的成本上去，若是在年底，還有七百元存貨，那末這七百元的數額，當然應由出售商品的成本上減去，而作為商品的存額，故當應用資產帳戶的結轉方法，（見下章）轉入下期。將這兩種存貨，一加一減以後，方纔可以表示出實在的毛利來，那末這一個商品帳，應當是這樣了！

在初步的記帳裏所講的，大概總是應用上述的混合的商品帳，可是這種商品帳，因為有許多未盡善的地方，所以我們要想法子，把其改良。至於他的短處，是：

(1) 商品帳包括資產和損益帳的性質，所以于借貸法則及帳戶意義上，有些不符。

(2) 商品帳，包括存貨，進貨，銷貨，進貨退回，銷貨退出，等等交易，將各種數額，雜于一處，結果每使得每種交易的總帳，非逐筆分析不可，故于工作上，有繁重之嫌。

至於改良的辦法，就是將一個混合的商品帳，分成商品存貨，進貨，銷貨，等單純的帳戶，這樣使得新的帳戶，每個都有他的性質，都能逐時報告每一種交易的總額，把原來的缺點，都能夠減除了。

在用了這種分割的辦法以後，把前節的舉例，稍為加了一些，應改為這樣了：

(1) 以商品作為投資時的記帳：

商品存貨 \$2,000.00

某甲資本主 \$2,000.00

(2) 進貨的記錄:

進貨 \$5000,00

現金(或其他) \$5000,00

(3) 銷貨的記錄:

現金(或其他) \$10,000——

銷貨 \$10,000——

(4) 進貨退回的記錄:

現金(或其他) \$200,00

進貨 \$200,00

(5) 銷貨退回的記錄:

銷貨 \$300,——

現金(或其他) \$300,——

借 記	貸 記	借 記	貸 記
2,000.—		5,000.—	200.—
			300.—
			10,000.—

在商品存貨帳內，表示純粹的資產，在借方所表的，或是股東的投資（即非由進貨而得的商品）或是每年期初的存貨額了。——在進貨帳內，借方的總數，表示進貨的一切成本，不論是貨價，及運費保險費等等，直接由進貨上所發生的費用的總數。貸方表示退貨的數目。在銷貨帳內，貸方表示銷貨總數，借方表示銷貨退回數。——這樣，從每一個帳戶，我們就很容易把每一種交易的總數，算出來了。

第三節 商品帳戶的結算

對於混合的商品帳的結算，在本章第一節內，已經討論及了。就是把期末的存貨，用紅字記入貸方，作為差額，并轉入下期借方首項，以為期初存貨。這一點做完以後，於是再算出商品帳尚存的差額，用結帳分錄，轉入損益帳，以示本期之毛利或毛損。

若仍以上例來說關於毛利的分錄爲：

商品 \$2,600,00

 溢餘 \$2,600,00

假使爲虧損時，其分錄爲：

溢餘

 商品

但是在第二節所討論過的，因爲這種混合商品帳的不妥，所以把他分成商品存貨，進貨，及銷貨之帳。那末結帳分錄，該如何呢？關於他們結帳分錄，有兩種方法，一種是直接法，一種是簡接法：

(一)直接法 在這種結算法裏，先把商品存貨帳裏所有的期初存貨，轉入進貨帳裏：

(1) 進貨 \$2,000,00

 商品存貨 \$2,000,00

再將期末存貨，作一分錄，亦與進貨帳對轉：

(2) 商品存貨 \$700,00

進貨 \$700,00

在第一分錄，把商品存貨內的期初存貨，加入于淨進貨的數目，作為銷售商品成本之一部；再在第二分錄，一方把尚未售去商品的成本，由進貨減去，一方可以將這個數額轉回商品存貨帳，以示現存之數。分錄以後，那末在進貨帳上所表示的差額，就是已售商品的成本了。為着要知道銷售的毛利，所以將該差額，轉入銷貨帳，并可把進貨帳了結：

(3) 銷貨 \$6,100,00

進貨 \$6,100,00

在銷貨帳上，其原來貸借兩方之差，乃表示淨銷貨額，現在借方過入銷貨成本以後，那末銷貨帳的差額，就是毛利或毛損。把他轉入損益帳內，則分錄為：

(4) 銷貨 \$3,600,00

損益

\$3,600,00

這幾個帳戶，就應該是這樣的了。

商品存貨		進 貨		銷 貨	
2,000,00 (1)	2,000,00	進貨5,000,00	退貨 200,00	退貨 300,00	銷貨10,000,00
(2) 700,00	差額 700,00	(1) 2,000,00	(2) 700,00	(3) 6,100,00	
2,700,00	<u>2,700,00</u>	(3) 6,100,00		(4) 3,600,00	
差額 700,00		<u>7,000,00</u>	<u>7,000,00</u>	<u>10,000,00</u>	<u>10,000,00</u>

(二)簡接法 所謂簡接法，就是添設一暫時帳戶性質的貿易帳，(Trading Account) 以行結轉的方法。這個帳戶，事實上就是從普通損益帳的一部，他的範圍，單是以結出買賣上的毛損益為度的。

在這裏，先把商品存貨帳的借方期初存貨，及進貨帳的借方差額，轉入貿易帳。

(1) 貿易帳 \$6,800,00

第八章 商品帳戶的結算

商業簿記

商品存貨	\$2,000,00
運費	4,800,00

再把期末存貨及銷貨帳貸差轉入：

(2) 商品存貨	\$700,00
銷貨	9,700,00
貿易帳	\$10,400,00

現在商品帳戶都已了結，就可把貿易帳的差額轉入損益帳：

(3) 貿易帳	\$3,600,00
損益	\$3,600,00,

這幾個帳戶上是這樣的：

商品存貨	進	貨	銷	貨
2,000,00 (1) 2,000,00	進貨5,000,00	退貨 2,00,00	退貨 300,00	銷貨10,000,00
(2) 700,00 差額 700,00		(1) 4,800,00	(2) 9,7000,00	
<u>2,700,00</u>	<u>5,000,00</u>	<u>5,000,00</u>	<u>10,000,00</u>	<u>10,000,00</u>
差額 700,00				

貸 易 帳

(1) 進貨及期初存貨6,800,00	(2) 銷貨及期末存貨10,400,00
(3) 毛利 3,600,00	
<u>10,400,00</u>	<u>10,400,00</u>

假使商品帳內，除了上述之帳戶外，尚有進貨退出，及銷貨退回二帳時。那末在用直接法結算時，先將進貨退出帳貸差，轉入進貨帳貸方；把銷貨退回的借差，轉入銷貨帳借方，俾能知進貨及銷貨之淨額。若在用貿易帳結算法時，則可將該二帳戶之差額，列入第一或第

二分錄內，同時轉帳了結。

練習題

- (1) 商品帳爲何稱爲混合帳？
- (2) 商品帳可以分成幾個帳戶？
- (3) 商品帳的結轉，可用那二種方法？他們有什麼不同？
- (4) (a) 以本題內所予試算表內各項差額逐一開立帳戶，
(b) 再參攷各應整理事項，作成整理分錄，
(c) 將所作成之分錄一一過入各帳戶，
(d) 以整理後的各帳戶，再編製一差額試算表。

嶺南商店試算表
民國十九年十二月卅一日

第八章 商品帳戶的結算	現金	\$ 300,00	
	應收款項	700,00	
	應收票據	500,00	
	倒帳準備		\$ 50,00
	商品存貨，十八年十二月卅一日	2,000,00	
	生財	600,00	
	生財折舊準備		150,00
	應付款項		800,00
	應付票據		600,00
	李某，資本主		2,300,00
	銷貨		15,200,00
	銷貨退回	250,00	
	利息收益		40,00
	進貨	11,000,00	
	進貨退出		160,00
	辦公雜費	1,000,00	
	房租	1,100,00	
	薪金	1,600,00	
廣告費	200,00		
利息損失	50,00		
	<u>\$19,300,00</u>	<u>\$19,300,00</u>	

應整理各項：

- (a) 本日商品存貨計爲三千元
- (b) 應付未付票據利息爲三十元
- (c) 應收未收票據利息爲二十元
- (d) 未付辦公雜費三十元
- (e) 未付房租一百元
- (f) 生財折舊五十元
- (g) 預計倒帳六十元
- (h) 同仁預支薪金三百元
- (i) 預收利息二十元

第九章 損益帳戶的結算分錄

第一節 損益帳戶結算的意義

每當決算的時候，我們爲整理或補充已有的記載，就應當作成幾個整理分錄。整理完畢以後，其次爲確定盈虧，於是須要作結算分錄(Closing Entries)了。結算本來是把所有的帳戶，作一歸結的意思。他的範圍，本不限於損益兩種帳戶而已。可是資產、負債和資本三種帳戶的性質，是繼續的，所以在決算的時候，祇要知道其結存的各別差額就夠，于是其結

算，也用不着和別的帳戶發生關係，就可不必經過結算分錄了。他們的結算，祇要把他的差額用紅字加於總數少的一方，使其借貸總數平均，然後再把那差額轉入下期對方的第一項。若是逢着帳戶中借貸二方，其祇一次記載者，則該數即為差額，所以即所說的那種手續，可以省去了。好像：

借方				現金				貸方			
19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額	19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額		
9	1	差額	1	5,000 00	9	1		1	3,000 00		
	3		1	200 00		11		2	500 00		
	6		1	60 00		23		2	160 00		
	7		1	50 00		30	差額*		2,100 00		
	8		1	100 00							
	10		1	200 00							
	20		2	50 00							
	25		2	40 00							
				5,700 00					5,700 00		
01	1	差額		2,100 00							

借方				應付未付薪工				貸方			
19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額	19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額		
					9	30		3	500 00		

借方				庫發部，提存提				貸方			
19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額	19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額		
9	11		2	500 00	9	3		1	300 00		
	30	差額*		300 00		30		3	500 00		
				800 00					800 00		
					10	1	差額		300 00		

*應用紅筆書寫

至於損益帳戶，爲什麼要用分錄法以了結呢？因爲損益帳戶，原來由資本帳脫化出來，而他們設立的目的，不過爲避免把每次所發生的損益，直接記入資本帳戶的麻煩，所以每逢決算的時候，應當用分錄的方法，把他們結轉了結，將盈虧數目轉入資本帳內。

第二節 結帳分錄

雖然損益帳戶，到了決算的時候，都要把他們轉入資本帳戶，可是這種轉還，不能一個個分次轉入資本帳戶的。因爲要是這樣做去，不但資本帳會弄得雜亂，而且確實盈虧的數目，也不能從這轉帳的過程中看出。所以在結算時候，還要再開立一個損益帳（Profit Loss Account）有了損益帳，可以把所有損益帳戶的差額，統統轉入從那裏計出的差額，方爲純利益或純損失（Net Profit or Net Loss）再轉入資本帳戶，可是事實上，把所有的損益帳戶，一齊結轉在一個損益帳內，似覺過於混雜。而且從這損益帳裏，祇能求出純損益的數目，可是在事實上，爲着管理上的目的，還須要知道單從商品買賣上的毛損益（Gr

經 緯 監

511

進貨	2,000,00
營業雜費	50,00
薪工	200,00
廣告費	30,00
房租	30,00
生財折舊	10,00
倒帳損失	20,00

將各損益帳戶借方差額轉入損益帳以爲結束

(2)

存貨	300,00
銷貨	3,000,00
利息	10,00
進貨折扣	10,00

損益 3,320.00

將損益帳戶貸方差額轉入損益帳以爲結束

(3) 損益 780.00

資本主 780.00

將本期淨益轉入資本帳以爲損益帳之結束

(二)若先欲計出其毛損益，然後再轉入于損益帳，其分錄法有二，已詳述于前章。茲以第一種不用貿易帳分錄法，演習於下。

(1) 進貨 \$ 200,00

存貨 \$ 300,00

以期初存貨轉入進貨帳以爲銷貨成本之一部

(2) 存貨 200,00

進貨 300,00

第九章 損益帳目的結算分錄

報 驗 結 報

元 角

以期未存貨由進貨帳轉出以示尚未售出商品之成本

(3) 銷貨 1,900,00

進貨 1,900,00

以已售商品成本轉入銷貨帳并結束進貨帳

(4) 銷貨 1,100,00

損益 1,100,00

以本期毛利轉入損益帳并結束銷貨帳

(5) 損益 340,00

營業雜費 50,00

薪工 200,00

廣告費 30,00

房租 30,00

生財折舊	10,00	——
倒帳損失	30,00	

以損益帳戶各貸差轉入損益帳以為結束

(6) 利息	10,00
--------	-------

進貨折扣	10,00
------	-------

損益	10,00
----	-------

以損益帳戶各貸差轉入損益帳以為結束

(7) 損益	780,00
--------	--------

資本主	780,00
-----	--------

以本期淨益轉入資本主帳以為損益帳之結束

因分錄法之不同，兩個損益帳，也就不同。如上例所示，則兩損益帳應為：

損 益 帳

借方

(一)

貸方

19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額	19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額
9	30	損失各項	3	2,540.00	9	30	利益各項	3	3,320.00
		本期淨益	3	780.00				3	
				3,320.00					3,320.00

商
業
簿
記

損 益 帳

借方

(二)

貸方

19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額	19 月	年 日	摘 要	分 頁	金 額
9	30	各項損失	3	430.00	9	30	本期毛利	3	1,100.00
	30	本期淨益	3	780.00		30	其他收益	3	200
				1,120.00					1,120.00

九
六

練習題

- (1) 結算分錄爲何就指損益帳戶的結算分錄？
- (2) 資產負債和資本帳戶的結算有什麼用處？
- (3) 損益帳戶的結算的目的怎樣？
- (4) 損益帳的結算分錄可用幾種方法？
- (5) 將前章第四題中整理後各帳戶加以結算。

其結算的方法如何，試舉例說明。

商業簿記

第十章 資產負債表

第一節 資產負債表的效用及性質

資產負債表，(Statement of Assets & Liabilities)或稱爲平衡表，(Balance Sheet)就是表示在某一時期，某一營業的財政狀況的一種表式。各公司或商店，在月半、月底、或每季、年底，應將全部的資產，應付的債務，以及資本數額，作一詳細的報告，以供各種的需要。至于他的效用，可分述如下：

(一) 資產負債表可以表示企業的財政狀況。每企業中最重要的，便是信用。投資及其他借貸關係，完出是靠着信用而成立的。若沒有確實可靠的記錄，作為根據，外界就不能明瞭信用的程度，也就決不敢去投資，或發生其他借貸的關係。故為昭示信用起見，不得不靠真實的資產負債表了。

(二) 由資產負債表可瞭解各資產的詳細情形，和決定營業的政策，與財產的處置。即如由資產負債表，可知應收的帳款，尚有若干，存貨現餘多少，現金多少，預付項目有些什麼費用，及固定資產價值幾何等等情形，以供營業方針上之根據，及理財之參攷。

(三) 由資產負債表可知應付負債的方法。對於未到期的款項，俾可先期預備應付，因為金融周轉不靈時是一件極困苦的事情，如不早為預備，則臨時無法可想，勢必危害營業的前途。

(四) 各期資產負債表的比較，可決斷營業的發展或退步。參照幾期所得的資產負債表，可知道其不同的地方及其所以不同的緣故，若知道其情形是進步的，那麼更可推其

源而加以擴充，如爲退步的，可急行設法以求改良。

(五) 資產負債表可作爲經理對股東報告的根據。因經理負報告營業的全部情形的責任，所以爲他的責任計，必須編製此表，以爲報告之根據。

(六) 資產負債表可爲各種參攷與根據。如銀行可以之爲放款的參考，商品自己的進貨參考，納稅估值的根據，以及發行證券債票的廣告等等。

第二節 資產負債表的編製

在編製此表之時，有幾點必須注意的，就是這表是爲什麼人或什麼商店而編製的。所以在表的上首，務必標明該商店或該人的名稱。再者，這表是有時間性的，是代表在某一日期的財政狀況，所以除了該商店或該人的名號應加標明外，其編製或代表的日期，必須寫明。

資產負債表的編製格式，有二種：

(一) 帳戶式

(二) 報告式

(一) 帳戶式的資產負債表，和總帳的帳戶形式一樣，而且其排列的方法，也是和帳戶借貸的原則相同。是把資產帳戶的差額，列於左方，負債和資本帳戶的差額，列於右方，而二方的總額，亦和試算表一樣，必自相等。

(二) 報告式的資產負債表，便於書寫打字等。其內容將資產項目，列於上首，其次為負債項目，最下列資本項目。在負債總額下，加一橫線，以示資產減負債，等於資本的意思。

例如下：

潘 福 記
資 產 負 債 表 (總 戶 式)
民 國 二 十 一 年 一 月 卅 一 日

資產：				
現金		\$474.00		
應收款項				
張永記	\$100.00			
王立聖	200.00			
陳鴻記	100.00			
達記行	175.00	575.00		
存貨			1,150.00	
在財用具		\$120.00		
減：折舊準備		20.00	100.00	
資產總額			\$2,299.00	
負債：				
應付款項：				
姚生記		\$55.00		
生生公司		70.00		
資本				\$125.00
潘福記資本主			2,174.00	
負債及資本總額				\$2,299.00

第十字 資產負債表

1011

潘福記資產負債表(報告式)

民國二十一年一月三十一日

資產：				
現金			\$ 474.00	
應收款項：				
張永記	\$ 100.00			
王立記	200.00			
陳鴻記	100.00			
遠記行	175.00	575.00		
存貨			1,150.00	
生財用具	120.00			
減：折舊準備	20.00	100.00		
資產總額				\$2,299.00
負債：				
應付款項：				
姚生記		\$ 55.00		
生生公司		70.00		
負債總額：				125.00
資本：				
潘福記投資		\$2,000.00		
潘福記提存 — 本月純利		174.00		
資本總額				\$2,174.00

商業簿記

100

至於編製的時候，對於方法上，有幾點應該注意的：

(1) 不論在那一種式樣裏，把資產負債和資本三大類的標識，應寫在摘要欄的中間。

(2) 各帳戶細目，皆須近靠左方邊線；

(3) 金額的寫法，以總數填入最右方金額欄，各項細數，則填入其左方次欄，若尚有再分析的細額時，則填入其較左方的金額欄內。

(4) 在表示數項相加時，則于末一數字下，應加一橫線。在帳戶式內，借貸兩方之總數，其上應並列于一線，並劃一雙線于下，以示相等。在報告式內，則于負債總額下加一單線，于資本總額下，加一雙線。

(5) 兩帳戶有相抵之性質者，(如固定資產帳，及其折舊準備帳；應收款項，及倒帳準備帳。)

應列于一處，先求出其抵餘之數。

前節所列資產負債表的例，實非常簡單，若在規模較大，帳戶名稱較多的情形下，為着參閱便利起見，各就其性質，再為分類：

資產分爲(1)流動資產(Current Assets)——包含現金及短期間易於變成現金者。

(1)預付資產(Deferred Assets)——包含一切預付費用項目。

(2)固定資產(Fixed Assets)——包含一切不動產及永久使用性質或不易變換現金的資產。

負債分爲(1)短期負債(Current Liabilities)——包括一切短期內近期支付之債務。

(2)預收負債(Deferred Liabilities)——包括一切預收收益項目。

(3)長期負債(Fixed or long term Liabilities)——包括一切支付日期較爲久遠的債務。

資本分爲(1)資本主投資(Proprietor's Investment)——表示資本主的投資額。

(2)資本主提存(Proprietor's Drawing)——包括資本主臨時的提存,及每期盈餘虧損的積數。(亦有不立此帳,而逕入一資本主帳的方法。)

第二節 資產負債表的分類

把資產負債和資本帳戶的大別說了，現在爲明瞭起見，再將其負債及資本的資產常所應用帳戶的性質，加以討論：

資產類：

(甲) 流動資產

1. 現金(Cash)包含硬幣紙幣及銀行支票郵局匯票等等。
2. 銀行存款(Bank Deposit)能于短期提取的存款，如活期存款或往來存款等。
3. 應收帳款(Accounts Receivable)這是短期內可以收到的人欠各項。
4. 應收票據(Notes Receivable)這就是在短期內，可以到期收得的票據。
5. 商品存貨(Merchandise Inventory)——包括爲營業買賣目的的一切

商品而言。

6. 有價證券(Securities)這是指預備可以在市場出賣的有流通性的證券,或短期內可收回本銀的投資。

(N) 預付款項(Deferred Assets)

1. 預付利息(Interest Prepaid)

2. 預付保險費(Unexpired Insurance)

3. 預付房租(Unexpired Rent)

4. 預付稅款(Taxes Unexpired)

5. 預付薪水(Salaries Prepaid)等等

(丙) 固定資產(Fixed Assets)

1. 地皮(Real Estate)當作貨倉工廠開礦建築等之用的基地。

2. 房屋(Building)為營業上使用所置的房產。

3. 生財 (Furniture & Fixture) 包括爲營業使用所設之傢俱及裝修。
4. 機器 (Machinery) 供營業上使用或製造的機器。
5. 長期投資 (Long term Investment) 不預備隨時出賣的證券。

(丁) 無形資產 (Intangible Assets)

1. 特權——包括獲得或購買的各種特權如版權 (Copyright) 專利權 (Patent) 免稅權特許權租借約或獨佔權等等。
3. 商譽 (Goodwill) 記載當企業所有權移轉時所費購買商譽的價值。

負債類：

(甲) 短期負債 (Current Liabilities)

1. 應付票據或承兌票據 (Notes Payable or Trade Acceptance Payable) 包括一切自己所出或已承兌而將于短期內到期的票據。
2. 應付帳款 (Accounts Payable) 因受債權人的勞務或實物而欠的帳款。

(乙)預收款項 (Deferred Liabilities) 這是關於將來勞務或實物的出讓。所預先收到的款項如：

1. 預收房租
2. 預收利息等等。

(丙)長期負債 (Fixed Liabilities)

1. 長期應付票據 (Long Term Liabilities) 包括一年以上才到期的應付票據。
2. 應付抵押借款 (Mortgage Payable) 一年以上才到期的應付抵押借款。

資本類：

A. 資本主投資——記載資本主的投資額。

B. 資本主提存——記載每期所結餘的盈虧，以及資本主暫時之存入或提款。

茲附一資產負債表例，以明其分類及排列法：

練習題

- (1) 資產負債表有什麼效用?
- (2) 資產負債表的式樣有幾種?其不同點是什麼?
- (3) 資產有幾類?每類的性質怎樣?
- (4) 負債有幾類?每類的性質怎樣?
- (5) 把資本主的記載,分爲投資帳及提存帳,可有什麼意義?
- (6) 同樣是購入的有價證券爲什麼一部把他稱爲流動資產一部作爲固定資產呢?
- (7) 在資產負債表內把固定資產的折舊準備從所屬的固定資產項下減去,和倒帳準備從應收帳款下減去,是什麼意思?

(8) 根據第八章第四題所得之整理後的試算表,編製一資產負債表,(本期盈餘額可參照第九章第五題答案)

商業簿記

一七二

第十一章 損益計算書

第一節 損益計算書的效用和性質

從簿記的定義上觀察，我們可知他的目的，不單在記載日常發生的交易，並且在用會計的方法，把這種記錄，編成綜合的結論：（一）能夠知道企業的現在財政狀況，和（二）所繼損益的結果。所以我們記帳的人，由分錄而過帳，由總帳而編製試算表後，用整理分錄，以補其不足的地方，還要編製二種表式，一是財政狀況報告書，或曰資產負債表，一是損益計算

書、記帳的工作，在這二表完結後，方纔可說告成。

在結帳那一章裏，我們已經知道，損益帳戶，在結算終了的時候，把所得的淨損或淨益，轉入資本帳戶。資本帳戶，既和資產負債帳一樣都列入資產負債表，所以本期淨損益的數目，也就包括在內，那末我們爲什麼尙要編製損益計算書呢？因爲在事實上，爲管理的參考和其他目的，我們不但要知道每期所結餘的淨損益額，同時尙要把這淨損益的來歷，詳細說明。即對於結帳時各損益帳戶所結轉的差額，應當用一系統，把他列於表上，以明其結果。所以我們可以知道，資產負債表和損益計算書，固然各有各的效用，可是損益計算書，却是資產負債表內所包括的本期淨益或淨損項的詳細表解，所以資產負債表的範圍，是大于損益計算書了。

對於該二表的不同處，還有一點我們應該注意的，就是資產負債表，因是把結帳時所得各資產負債及資本帳戶所餘差額集合而成，其性質，當然屬於特定的日期。——結算的那一天——所以在每一資產負債表上，皆應注明其所屬的日期，因爲各項差額，是隨交易

之發生，而變更的。但是在損益計算書上，乃表示淨損益的過程，包含的是累積的事實，所以應用其所屬的時期，以爲標識，所以我們在每一損益計算書上，往往可見「自某日至某日」、「第幾年度」或「第幾年份幾月份」等字樣的。

第二節 簡單的損益計算書

損益計算書的內容，雖然因情形的不同，而有繁簡，可是其主要的系統，總是使得能夠充分表示淨損益的來源。所謂淨損益者，就是總共的收益，減去總共的損失的剩餘額，所以在損益表裏，祇要分成二部份，第一爲收益之部，第二爲損失之部，把兩方總數相抵以後，就是淨損益額了。（達到淨損的時候，應以損失數額，倒減收益總額，因所得爲負，故因用紅字填寫。）至於填寫金額的方法，也是和資產負債表一樣，就是把總數寫在最右的金額欄，其次的，就寫入較左的次欄。假使幾個數目表示相加或相減的時候，那末在其最後一數下，應加一單線；至於在全表最末，或表示全部結果的數字下，那末應加一雙線的。

簡明損益計算書

民國二十年十二月份

收益：			
銷貨		\$3,000.00	
其他收益：			
進貨折扣	\$100.00		
存款利息	50.00	150.00	
收益總額			\$3,150.00
損失：			
銷貨成本			
進貨	\$2,000.00		
期初存貨	500.00		
	\$2,500.00		
減期末存貨	300.00	\$2,200.00	
營業費用			
房租	\$100.00		
電氣	28.00		
薪工	500.00		
運送費	50.00		
生財折舊	10.00		
捐稅	30.00	716.00	
其他損失			
銷貨折扣	\$50.00		
雜損失	10.00	80.00	
損失總額			2,976.00
本月淨利			\$174.00

這種簡單的損益計算書的形式，是這樣的：

商業簿記

一一六

第三節 分析的損益計算書

在應用上，對於上述的損益計算書，因為其排列方式的簡單，往往對於參攷的時候，還有許多不便的地方。改善的方法，就是不單是把各項分別損益二方，並且在每一方面，再以性質上的異同，細為分析，像損失和收益二方，我們先可以把他們分成營業上直接的，或主要的損益（Operating Income or Expenses）及營業上間接的，或雜損益（Non-operating Income or Expenses）這樣分別以後，對於直接或間接的營業上的獲得，不致混淆，並能夠有比較的機會。普通對直接的損失項目內，尚可分為銷售成本項（Cost of Sales），銷售費用項（Selling Expenses）及管理費用項（General or Administrative Expenses）有了這些詳細的分析以後，表上的排列方法，也可以有相當變更，使得我們夠得到更多量的材料。在這些類別中間，牠們的關係，是這樣的。

(1) 營業上直接收益(或商品買賣收益) — 銷售成本 = 銷售毛利損益

(2) 銷售毛損益—(銷售費用+管理費用)=營業上直接淨損益 (Net Operating Profit or Loss)

(3) 營業上直接淨損益+(營業上間接收益—營業上間接損失)=本期淨損益
 那末所謂分析的損益計算書，就是根據這種系統而排列的，其基本的式樣是：

	損 益 計 算 書	
年度.....月份.....
商品買賣收益	
銷售成本		(減).....
銷售毛損益	
銷售費用	
管理費用	(減).....
營業上直接淨損益	
營業上間接收益	
營業上間接損失		(減).....(減).....
本期淨損益	

(3) 銷售費用——包括直接為銷售上所發生的費用，如銷售員薪水，銷售員佣金，送貨費，倒帳損失，營業部房租，營業部雜費等等。

(4) 管理費用——包括非直接為銷售而發生的營業費用，如經理及司員之薪水，房租，電燈，固定資產折舊，郵費，租稅等等。——銷售費用，及管理費用，在規模較少，或不分部份的組織下，很不易于分別，所以我們也可以變通辦法，把這二種費用，合併起來，統稱為「營業費用」。

(5) 營業上間接的損益——在商業組織上，因為重視營業上直接所生的損益結果的緣故，所以對於營業上間接的損益，應當分別開來。其包括的內容最普通是理財上所生的損益，如利息的損益，進貨或銷貨上的現金折扣 (Cash Discount) 以及其他非商品質買賣上所生的損益等。我們在損益計算書上，應將他們損失和利益方面先求出總數，然後以其相抵之差，與營業上直接淨損益相加，即得本期的淨損益了。

下面是一個損益計算書的例子，以便參考：

潘福記損益計算書

民國二十年十二月份

第十一章
損益計算書

銷貨總額	\$3,200.00		
減退貨	200.00	\$2,000.00	
銷貨成本：			
進貨	\$2,000.00		
期初存貨	500.00		
	\$2,500.00		
減期末存貨	700.00	2,200.00	
銷貨毛利			\$800.00
銷售費用：			
薪工	\$500.00		
運送費	50.00		
房租	100.00		
電氣	26.00	676.00	
管理費用：			
生財折舊	\$10.00		
捐稅	30.00	40.00	
營業費用			716.00
營業淨益			\$84.00
其他收益：			
進貨折扣	\$100.00		
存款利息	50.00	\$150.00	
其他損失：			
銷貨折扣	\$50.00		
雜損失	10.00	60.00	
非營業淨益			90.00
本月淨益			\$174.00

練習題

- (1) 損益計算書的效用怎樣？
- (2) 損益計算書和資產負債表有什麼關係？
- (3) 損益計算表簡單的排列法是怎樣的？
- (4) 分析的損益計算書有什麼長處？其排列的方式怎樣？
- (5) 根據第八章第四題所得之整理的試算表，編製一損益計算書。

第十二章 決算清單

第一節 決算清單之效用

從整理分錄討論起，一直到了損益計算書的編製，決算方面所有的手續，都可告完全的了。可是在那些手續裏，好像整理分錄，先要根據一個個損益帳戶，去製作，再把整理後各帳的差額，編成資產負債表和損益計算書，其經過，因為材料零散，翻閱不便的緣故，難免時有錯誤，或遺漏的可能。所以為補救起見，就是把一張編就的差額試算表，旁邊增加幾個金

額欄，將各整理分錄，就順序填入次欄，接着把損益項目，遂即移于第三部損益欄，再把資產負債及資本項目，移入最末的資產負債欄。把這個清單編就了，一方再將整理分錄抄入分錄簿，過入總帳，再記載結帳分錄，將各帳一一結束，一方將損益欄及資產負債欄，作為根據，加以排列，即可成為資產負債表，及損益計算書，那末遺忘或錯誤的地方，自能盡量減少。至於該表式，完全為決算的便利而編製的，所以就稱他決算清單 (Working Sheet)。

第二節 決算清單的編製法

編製決算清單的方法，就是有用八個金額欄，及一個摘要欄的表式，先將差額試算表各戶，抄錄于摘要欄內，再將左方第一個金額欄，作為試算表借方金額欄，以第二欄，作為其貸方金額欄，將數字一一填入，再以第三第四兩金額欄，記載整理分錄的數額，以第三欄作為借方，以第四欄作為貸方，將應該記載的整理分錄，填入該兩欄內。再以五六欄，為損益欄，第七八欄作為資產負債欄，凡損失項目，整理後的差額，皆列入第五欄，收益項目整理後的

順記號決算清單(1)
民國二十年六月三十日

機 戶 名 稱	試 算 表		整 理 分 錄		損 益 欄		資 產 負 債 欄	
	借 方	貸 方	借 方	貸 方	借 方	貸 方	借 方	貸 方
現金	\$4,312.83						\$4,312.83	
應收票據	100.00						100.00	
應收帳款	5,699.04						5,699.04	
倒帳準備		\$76.70		(3) 57.22				\$133.92
商品存貨	9,007.52		(1) 10,412.86	(2) 9,007.52			10,412.86	
廣告用品	25.96			(7) 12.50			12.46	
預付保險費	114.5			(9) 8.77			30.58	
生財	454.00			(4) 45.40			454.00	
生財折舊準備		117.45						162.85
應付票據		15,000.00						15,000.00
應付帳款		864.15						864.15
王順清投資		13,000.00						13,000.00
王順清提存		2,745.62						2,745.62
銷貨		18,589.08						
銷貨退回	111.56				\$111.56	\$18,639.08		
進貨	11,539.25		(2) 9,007.52	(1) 10,412.86	10,134.41			
進貨退出		280.13				280.13		
進貨運費	1,465.08				1,465.80			
廣告費	973.21		(7) 12.50		985.71			
薪水	1,800.00		(8) 11.80		1,811.80			
電氣燃料	510.45				510.45			
辦公雜費	664.18		(4) 45.40	(10) 10.00	699.58			
房租	600.00				600.00			
利息損失	45.00				4.00			
倒帳損失			(3) 57.22	(6) 41.00	57.22			
應收未收利息			(5) 3.24				3.24	
預付利息			(6) 41.00				41.00	
利息收益				(5) 3.24		3.24		
未付薪水				(8) 11.80				11.80
保險費			(9) 83.77		83.77			
用具結存			(10) 10.00				10.00	
本期淨益	\$3,742.13	\$ 7,423.13	\$10,677.29	\$10,677.29	\$16,464.28	\$12,322.45	\$21,075.51	\$18,418.34
					2,658.17			2,658.17
					\$19,122.45	\$21,322.45	\$21,075.51	\$21,075.51

風 險 號 決 算 清 單 (2)
民 國 二 十 年 六 月 三 十 日

帳 戶 名 稱	試 算 表		整 理 分 錄		整 理 後 試 算 表		損 益 欄		資 產 負 債 欄	
	借 方	貸 方	借 方	貸 方	借 方	貸 方	借 方	貸 方	借 方	貸 方
現金	\$4,312.83				\$4,312.83				\$4,312.83	
應收票據	100.00				100.00				100.00	
應收帳款	5,699.04				5,699.04				5,699.04	\$133.92
倒帳準備		76.70		(3) \$57.22		\$137.92				
商品存貨	9,007.52		(1) 10,412.86	(2) 9,007.25		10,412.86			10,412.86	
廣告用品	25.96			(7) 12.50	18.46				18.46	
預付保險費	114.55			(9) 83.77	30.58				10.58	
生財	454.00				454.00				154.00	
生財折舊準備		117.45		(4) 45.40		162.85				162.85
應付票據		1500.00				1500.00				1500.00
應付帳款		864.15				864.15				864.15
王順清投資		13,000.00				13,000.00				13,000.00
王順清提存		2,745.62				2,745.62				2,745.62
銷貨		18,859.08				18,859.08		\$18,859.08		
銷貨退回	111.56				111.56		\$111.56			
進貨	11,539.25		(2) 9,007.52	(1) 10,412.86	10,154.41		10,154.41			
進貨退出		280.13				280.13		280.13		
進貨運費	1,465.80				1,465.80		1,465.80			
廣告費	973.21		(7) 12.50		465.71		985.71			
薪水	1,800.00		(8) 11.80		1,811.80		1,811.80			
電氣燃料	510.45				510.45		510.45			
辦公雜費	664.18		(4) 45.40	(10) 10.00	699.58		699.58			
房租	600.00				600.00		600.00			
利息損失	45.00			(6) 41.00	4.00		4.00			
倒帳損失			(3) 57.22		57.00		57.22			
應收未收利息			(5) 3.24		3.24				3.24	
預付利息			(6) 41.00		41.00				41.00	
利息收入				(5) 3.24		3.24		3.24		
未付薪水				(8) 11.80		11.08				11.80
保險費			(9) 83.77		3.77		83.77			
用具結存			(10) 10.00		11.00				10.00	
本期淨益	\$37,423.13	\$37,423.13	\$10,677.29	\$10,677.29	\$57,540.79	\$7,540.79	\$16,464.28 2,658.17	\$19,122.45	\$21,076.51	\$18,418.34 2,658.17
							\$19,122.45	\$19,122.45	21,076.51	21,076.51

差額，記入第六欄，其兩方總數的抵餘，即為本期淨損益，即加入于數額較小的一面，使兩欄總數相等；再將所有資產項目之整理後的差額，移入第七欄，負債及資本項目的整理後差額，列入第八欄內，加以本期的淨損益額，于總數較少的一欄，（淨損列于第七欄淨益列于第八欄），那末兩欄就能相等。這種決算清單，因為有八個金額欄，所以就稱為八欄決算清單。

假使在整理分錄欄後，再擴充兩欄，以為記入各項整理後各項的借差或貸差，那末就可以把這二欄內的數目，直接記入損益欄，及資產負債欄，俾可免同時計算之煩。至於這兩欄，就可稱為「整理後試算欄」，而全表，亦應稱改為「十欄決算清單」了。（附順記號十欄決算清單例）

練習題

- (1) 決算清單有什麼效用
- (2) 八欄決算清單和十欄決算清單有什麼不同？

(3) 以下列試算表及應整理各項，試編一十欄決算清單：

商業簿記

105

豐懋公司試算表
民國二十一年十二月三十一日

現金	\$21,530.71	
應收票據	8,291.60	
應收帳款	31,708.40	
倒帳準備		\$ 182.19
商品存貨(廿年十二月三十一日)	19,979.30	
營業用具	3,265.50	
預付保險費	924.50	
投資政府公債	30,000.00	
生財	5,629.35	
生財折舊準備		447.16
房屋	50,000.00	
房屋折舊準備		12,890.28
地產	11,109.63	
應付票據		10,411.95
應付帳款		26,289.12
抵押借款		25,000.00
豐電資本主		82,863.22
銷貨		131,196.20
銷貨退回	2,217.64	
進貨折扣		1,425.91
進貨	72,883.55	
進貨退出		2,643.12
利息收益		2,860.37
進貨水腳	6,126.30	
修理費	2,674.75	
電力	1,260.22	
電報電話費	445.85	
辦公雜費	2,575.40	
辦事員薪水	5,898.60	
佣金	10,655.90	
運送費	8,416.87	
銷售員薪水	5,459.16	
廣告費	3,800.53	
利息損失	1,776.02	
	\$306,409.52	\$306,409.52

其應整理各項如下：

- (1) 本日商品存貨計值洋一一、二一六·八〇元，
- (2) 本年預計倒帳準備應為銷貨淨額之千分之五，
- (3) 本日估計營業用具計尚值洋五一〇·一五元，
- (4) 預付保險費中，攤作本年者計洋七一五·五八元，
- (5) 生財折舊每年以原價百分之十計，房產以百分之五計，
- (6) 未收票據上利息計洋二一八·七五元，預收票據利息計洋一九·四二，
- (7) 未付辦公費計洋一〇六·三〇，
- (8) 已付運送費中包含有預先墊付尚未報銷者計洋七六三·五〇元，
- (9) 預付廣告費計洋二〇七·一五元，
- (10) 未付票據上利息計洋四六九·八五元，未付抵押借款利息計洋六〇〇·〇〇元，
- (11) 預付應付票據利息計洋一二七·六三元，

商業簿記

第十三章 分錄簿的分割

第一節 分錄簿分割的需要

在本書第四章所討論的分錄簿，是每日所發生的各項交易記載的唯一的原始簿，從這些所記入的分錄，然後一一過入總帳。這種方法，假使在較大規模的商店裏，因每日交易，動以千百計，若要都記入這一本分錄簿中，就有許多困難。

(一)帳簿地位和時間的不經濟——在祇用一本分錄簿時，則每日中千百交易，必須一一

記入，由此再行過入總帳，那末在分錄簿上的地位，就勢必用去很多，而且過帳時候，不能收合併之效，必須各別舉行，耗費很多時間。而且在分錄簿上，以交易發生之先後記入，對於每一帳目借貸兩方的總數，非俟完全過帳後，不能知悉的。

(二)同一科目的重複書寫 在分錄簿，因是順着交易發生的先後記帳，雖前後記載之科目相同，亦必須一一記明，然後再一一過入總帳，所以這種重複的書寫和過帳，當然是不可掩的事實。

(三)分工的不便——分工對於時間及工作，都有極大的效果，但是在用這種分錄簿時，因為是唯一的原始簿，所以祇有一個人可以管理其事，雖交易異常繁多，勢亦不能分勞的。

(四)錯誤較易 記載分錄簿的時候，每一交易，都要分別記載借貸兩方的帳名和金額，而且把一切交易全集一簿，頭緒紛繁，其錯誤當然更為容易的。

我們既然知道單純一本分錄簿，有上面這許多缺點，所以為改良起見，就應當把分錄簿，分成幾本。分析的方法，就是把日常發生較多種類的交易，為之各立一簿。在那裏，因為他

們記載的借方帳戶或貸方帳戶相同的緣故——譬如一切進貨交易，他們的分錄，都是借進貨。——所以我們可以設法把相同方面的分錄省去，祇要記載不同的對方，那末在這種改良以後，就可以有下列許多好處：

(一)經濟帳簿地位——在分割出來以後的分錄簿裏，因為每本所記的交易，不是借方就是貸方相同的緣故，所以可以把相同方面的記載，免除重複，那末帳簿的地位，也大可經濟得多了。

(二)手續簡單可免重複——一方面的記載可以省却了，那重複的記帳手續可省，而且過帳的時候，也可以簡單了不少。

(三)能收分工之效——分錄簿分割成爲幾本以後，那末可以便於數人工作，免去不能分工的弊端。

(四)可以減少錯誤——工作簡單了，書寫上的錯誤，當然也就能減少。

因為通常發生較多的交易，大概不外乎現金收入，現金支出，和進貨（商品收入）及銷

貨(商品支出)等四種交易,所以我們就把這四種交易,從分錄簿裏脫離了出來,另立帳簿,并且也就直接從這些新立的帳簿,過入總帳。不過現金收入和現金支出的記帳,併合一處,能夠結算庫存的緣故,所以通常總把這兩種記載,連成一簿,叫做現金簿。(Cash Book)他的借方,就記現金收入,(Cash Receipts)貸方,就記現金支出。(Cash Disbursements)至於進買交易,專記入于進貨簿,(Purchase Book)銷貨交易,記入銷貨簿。(Sales Book)此外若是退貨交易很多的話,可以另立退貨簿,(Purchase Return Book or Sales Return Book)票據交易很多的話,可以另立應收票據,或應付票據簿。(Notes Receivable Book or Notes Payable Book)總之,我們要增多一本分錄簿,是看實際上的需要去決定,對於分錄簿言,多一本增添的分錄簿,那末他的記載,就可以同樣的減少一部了。

第二節 現金簿之格式及記法

現金簿爲分錄簿之一種，就是用以記載現金交易的原始簿。所以凡是現金收付的交易，概須記入此簿。現金簿的式樣，亦沒有一定，有將現金收支兩方，均記入一簿中者，有將現金簿，分爲現金收入簿，和現金支出簿者。前者的辦法，合於小規模的營業，而後者可應用於情形比較複雜的地方。事實上，關於這三種方法，也沒有什麼大區別，他們的記帳，和格式，與收支分立二簿，是沒有什麼關係的。

現金收入簿或現金簿收方

年 日	總 實	貸方 應戶名稱	摘要	金 額

現金支出簿或現金簿付方

年 日	總 實	借方 應戶名稱	摘要	金 額

關於他的記帳方法，第一點應當明白的，就是凡是現金交易，先要分別他是屬於現金收入，或是現金支出。在總帳的現金帳裏，凡現金收入，其金額都過入他的借方，現金支出都過入他的貸方，而現金簿的記載，亦復如此。就是凡是現金收入的交易，都記入現金簿收方（或現金收入簿），把現金支出的交易，都記入現金簿的付方（或現金支出簿）。他的緣故，就是現金收入，應借現金，所以應記入收方，現金支出，是貸現金，所以應記入付方。因為這本帳簿的主體，和帳戶一樣，所以現金簿的收付兩方，也就是現金帳借貸兩方的意思。

每一現金交易的記載，在收方或在付方已經決定以後，其次可以討論記載的方法了。照現金簿上的格式看，第一欄是日期，第二欄是總頁，和前面所討論過分錄簿內的日期欄及總頁欄（或詳細些稱總帳頁數欄）相同。至於討論到下面幾欄的用法，我們不得不再提出分錄簿的記法，以資說明了。——在分錄簿裏，凡是現金收入，我們就記：

現金

(\$1,000.00)

(貸方的帳戶)

(\$1,000.00)

把這二個分錄，應用到現金簿上的時候，因為上面說過凡是記入現金簿收入的交易，都表示借現金，所以我們為便利起見，將所有的借現金，統統省去，至貸方的帳戶，因為不是完全相同，所以應該分別說明，因此在現金簿收方，我們祇有一欄，預備着記載對方應貸帳戶的名稱。摘要欄，不過是參攷性質，是記載交易的情況，以備查閱的。至於金額欄，根據分錄簿記帳法，借貸兩方，應各分立，但是在現金簿，因為借貸兩金額完全相同，所以不必書寫二次，就以一個數字，供給兩方用處便了。

收入的記法，及每欄的性質，我們已經明白了。貸方亦是同樣的，可以推論，所以也不加贅述了。

茲再舉一實例，以供參攷：

六月一日 陳誠記投資現金二千元開始營業

二日 付本月份房金洋一百元

以現金購入商品計洋一百元

- 三日 姚福生還來欠款計洋七十元
- 五日 付廣告費現洋十八元
- 七日 付汽車費計洋五元
- 八日 售與汪裕字號商品計洋四十元價現訖
- 九日 購進文具用品計洋八元
- 十日 付店員薪金洋八十元

收方

現金簿

付方

20年 月日	貸方帳戶名稱	摘要	金額	20年 月日	借方帳戶名稱	摘要	金額
6 1	外匯	投入現金	2,000.00	6 2	房租	現付本月房租	100.00
3	✓ 儲蓄	收到欠款	70.00	4	✓ 運貨	現購商品	100.00
8	✓ * 消費	現售商品	40.00	5	廣告費	現付廣告費	18.00
				7	6 運輸費	現付汽車費	5.00
				9	7 文具	現購文具	8.00
				10	8 薪工	現付店員本月薪金	80.00
2	共收入額		2,110.00	2	共支出額		311.00

有 * 號的記載即須同時登入二簿，故加 ✓ 號於總頁額內，其用法見本學後節，
第十三章 本總帳與本帳

現在談到現金簿的過帳了，現金簿不論收付兩方金額欄內的數字，每一個表示是借方金額，和貸方金額。所以在過帳的時候，就應當把一個數字，過入兩個帳戶。不過在現金簿收方所記的分錄，都表示借現金，在付方的分錄，都表示貸現金的緣故，所以我們爲便當起見，可以把收方金額欄的總數，一次過入現金帳的借方，其付方金額欄的總數，一次過入現金帳的貸方。另外一方面，因爲帳戶不同的緣故，所以只好把收方金額欄的數字，照着「貸方帳戶名稱」欄內所記分別過入各該應貸帳戶的貸方，再把付方金額欄的數字，照着「借方帳戶名稱」欄內所記分別過入各該應借帳戶的借方。——如把上例的記載，過入總帳，其現金帳，應爲：

借方		現金帳				貸方			
20 月	號	摘要	分頁	金額	20 月	號	摘要	分頁	金額
6	10	共收入額	現 1	2,110.00	6	10	共支出額	現 1	311.00
				<u>2,110.00</u>			差額		1,799.00
6	11	差額		1,799.00					<u>2,110.00</u>

本用紅筆書寫

現在在現金帳裏，借方可以表示現金收入的總數，貸的表示支出的總數，所以我們就可以由他的差額，而知道其庫存的數額了。（參看前例）。

可是事實上，這種求得庫存的辦法，有些不妥。因為計算總帳內各總戶的差額，這一回

事，照理是在結算的時候纔行的。我們為每天（或每一短時期）要知現金庫存的緣故，若破例每天單獨去結算現金帳，這當然是不大便當，為着改良起見，所以在現金簿（或是連同現金收入及現金支出兩簿）上，除了已經算得的收入金額欄總數和支出金額總數外，再用結算現金帳一樣的辦法，由比較而就得差額，再用紅筆加入付方，使借貸平衡，而此差額，即表示庫存，所以隨即轉入次日，列于收方的第一項。好像下面的舉例一樣：

借方		現金簿		貸方	
20年 月日	摘要	借方 月日	摘要	貸方 月日	摘要
6 11	差額		庫存		1,799.00
6 8	陳慶和資本主 3 號舖	6 2	房租	6 2	100.00
	2 共收入額	6 3	廣告費	6 3	100.00
		6 4	運費	6 4	18.00
		6 5	文具	6 5	5.00
		6 6	薪工	6 6	8.00
		6 7	共支出額	6 7	80.00
		6 8	差額	6 8	311.00
					1,799.00
					2,110.00

第二節 銷貨簿的格式及記法

關於銷貨的交易，都記入銷貨簿。在他的格式裏，第一第二兩欄，是分別記載日期和過入總帳內帳戶的頁數。因為凡是銷貨的分錄，總是貸銷貨，所以我們可以把這方省去，不必載明了，所要記明的，祇有對方應記入借方的帳戶。所以第三欄，就是「借方帳戶名稱」。銷貨簿爲備考起見，也應當有摘要，因爲除了現售商品，用不着什麼重要的註解外，其餘的大概多是些賒帳，於是我們就將摘要欄，分爲「顧客地址」和「付款辦法」二欄，因爲那些事情，是比較重要些。至於金額欄，也和現金簿上的原理一樣，因爲借貸兩方既是同樣，所以可以一物二用，就是這欄裏所記的數目，不單是表示貸銷貨，同時表示對方帳戶的借方金額了。

銷貨簿

20 日	年 月	號 買	借方帳戶名稱	顧客地址	付 款 辦 法	金 額
6	2	10	陳如龍	精安寺路30號	5/10, 淨/60,	80.00
	2	11	姚麗生	聯華路100號	淨/10,	70.00
	5	12	利利公司	雁龍路6號	2/10, 淨/80,	100.00
	7	13	生肥	界路87號	2/10, 淨/30,	90.00
	8	✓	現售			40.00
	10	14	李達生	江橋新市路	2/10, 淨/30,	100.00
	10	9	銷貨總額			480.00

「付款辦法」一欄，是記載商業習慣上買賣兩造所約定的付款辦法或時日的。譬如規定一月清償的，那末我們就記淨/30，「淨」表示沒有什麼折扣的意思，「30」就是規定的時期。假使在規定一月付訖以外，尚有于十日內支出，可有九五折扣的優待者，那末我們就改為5/10，淨/30，這裏「5」即示可扣除百分之五之折扣之意，「10」者，示于十日內付款也。5/10以下，加以淨/30，就是十日以後，就不能再除折扣，以一月為限，必須結清之意。

除了上面的格式以外，還可加以改變的，因為每次銷貨發生的時候，往往不至包括一種商品為載明，每種商品的出售額起見，可以在上述的金額欄前，加一金額欄。——我們可以明為「細數欄」——這一欄的效用，和摘要欄差不多，裏面的數額是無需把他們過帳的。例如

銷貨簿

20 年 日	借 方	帳 戶 名 稱	顧 客 地 址	付 款 辦 法	細 數	金 額
6	10	陳如里： 火油20打 (a) \$4.00 熟麵生： 火油15打 (a) \$4.00 洋烟20打 (a) \$5.00	靜安寺路20號 照華德路100號	6/10, 淨/60, 淨/10	80.00 60.00 10.00	80.00 — 70.00
2	11	利利公司： 威士忌100加蘭 (a) 1.00	—	—	100.00	100.00
5	12	康神鐵4隻 (a) 20.00	雁門路5號	2/10, 淨/30	80.00	—
7	13	火油2打 (a) 4.00 洋烟1打 (a) 5.00	界路37號	2/10, 淨/30	8.00 2.00	97.00
8	✓	現售： 煤油10打 (a) 4.00	—	—	40.00	40.00
10	14	李達生： 泰昌時價 上燈10盞 (a) \$2.00 國貨煙草 0打 (a) \$4.00 火油10打 (a) \$4.00 打汽筒10隻 (a) 2.50	嘉興路	淨/30	20.00 15.00 40.00 25.00	— — — 100.00
10	9	銷貨總額：	—	—	480.00	480.00

第十月年 衣羅德的全額

1 圓刊

另外有一個問題，我們應當注意的，就是現賣的交易，他的記載，究記入那一帳簿上呢？現賣交易，一方面是現金收入，一方面是銷貨，所以照理應記入現金銷貨兩簿。但是記入了現金簿的借方，過帳以後，就為借現金，貸銷貨。若再記入銷貨簿，不是又有一次借現金貸銷貨嗎？為避免重複起見，那末在現金簿內，祇把該數字加入收入金額總數過入現金帳借方。對於貸銷貨這一記載，可以不必過帳，其辦法就是在總頁欄內，加以「✓」記號，「✓」——叫做銷（Cheque）就是表示不必過帳的意思。——在銷貨方面，也是同樣把這個數字，一方加入金額欄的總數，而過入銷貨帳的貸方，但是一方可不必再過入現金帳，所以在總頁欄內，也同樣加一個「✓」記號。

第四節 進貨簿的格式和記帳

凡是買進的東西，假使預備再賣出去的，那末就叫商品。商品的買進，我們稱為進貨，所以進貨簿，是預備記載一切商品買進的交易的。因為進貨的情形，雖然和銷貨相反，但是性

質非常相似，所以帳簿上記載的方法，和銷貨簿沒有什麼兩樣。也是有日期欄，總頁欄，應貸帳戶名稱欄，——因為借進貨，所以其對方帳戶為貸了。——地址欄，付款辦法欄，及金額欄。在過帳的時候，把應貸帳戶名稱欄所記各帳戶，各以其金額過入貸方，再將金額欄的總數，過入進貨帳的借方。

進 貨 簿

20年 月 日	總頁	貸方帳戶名稱	各戶地址	付 款	辦 法	金 額
6 1	16	美孚行	四川路10號	5/10,	淨 80,	150.00
1 2	17	華生獨廠	榮 棧	2/10,	淨 50,	6.00
2 2	18	現池				100.00
5 5	18	錦華行	百老匯路	2/10,	淨 30,	55.00
7 7	16	美孚行	四川路10號	5/10,	淨 30,	60.00
9 9	17	美最時	江西路	2/10,	淨 30,	120.00
10 10	15	進貨總數				491.00

假使我們對於每筆交易，也要有細數的話，也可仿銷貨簿的記法，把記載改成這樣。

進貨簿

20 年 月 日	進 貨	貸 方 帳 戶 名 稱	各 戶 地 址	付 款 辦 法	細 數	金 額
1	16	美孚行 火油50打 (a) 300	四川路10號	5 10, 淨 60,	150 00	150 00
2	17	華生煙草 洋燭20打 (a) 30	錦綉	2 10, 淨 30,	60 00	60 00
3	✓	現款			100 00	100 00
5	18	美孚行 火油40打 (a) 2, 50	百老匯路	2 10, 淨 030,	15 00	55 00
7	16	錦華行 國牌總單50打 (1) a, 3, 00	四川路10..	5 10, 淨 60,	60 00	60 00
9	17	美孚行 火油20 a 3, 00	江西路	2 10, 淨 80,	40 00	120 00
10	15	美孚行 現款 火油2打 a 20, 00 扣稅燭2打 (a) 40, 00 進貨總額			80 00 491 00	491 00

現實的交易，也和現實一樣，要一方記入進貨簿，一方記入現金簿付方。並且于雙方的總頁欄，各加以「✓」，以示在現金簿，除由總數過入現金簿貸方外，可不必過入進貨帳。在進

貨簿方面，除由總數過入進貨帳借方外，可不必再過入現金帳，以免重複。

至於商品的交易，除了進貨和銷貨，已有專簿可爲記載外，關於退貨交易，所以祇能仍舊記入分錄簿，除非進貨的退出，和銷貨的退回，也時常發生，那末方纔有添設兩簿的必要。至于他們的記法，及格式，和進貨簿及銷貨簿，是差不多的。

第五節 分割後的普通分錄簿

在最初我們祇用一本分錄簿，那末一切的交易，也就都記入此簿。現在把他一部的那裏分離出來，成立現金簿，進貨簿，及銷貨簿以後，那末在這本分割後的分錄簿，是不包括日常現金，進貨，和銷貨的交易了。他所記載的，有：

(一) 不能記載於現金，進貨，及銷貨三簿的日常交易。

(二) 開業時候的記錄——資本主投資的記載，不論包括現金交易與否，仍須將該全部分錄，記載于分錄簿。至於現金方面，仍須再行記入于現金簿，不過在分錄簿上，將分

錄簿上的現金分錄，加以「✓」，在現金簿上將「××資本主」分錄，加以「✓」，藉以避
免重複。如：

分 錄 簿

20年 月 日	總 覽	帳 戶 名 稱	摘 要	借 方 金 額	貸 方 金 額
6 1	✓ 1	現金	陳誠和投入現金	2,000.00	
		陳誠和資本主	開始營業		2,000.00

現 金 簿 借 方

20年 月 日	總 覽	貸 方 帳 戶 名 稱	摘 要	金 額
6 1	✓	陳誠和資本金	陳誠和投入資本	2,000.00

(三) 若發見帳簿上有錯誤事情，而欲加以糾正時，那末這些糾正的分錄，須計入分錄簿。

(四) 結算時候的整理分錄，及結帳分錄，須先行記入分錄簿，再行過入總帳。

練習題

- (1) 把分錄簿分割以後，有什麼便利？
- (2) 普通應用的分錄簿有幾本？每本記的是那幾種交易？
- (3) 凡一個交易要記載二本原始簿的時候，為什麼在雙方總頁欄內，都應加「✓」記號呢？
- (4) 現金簿的結算，為什麼要和現金帳一樣把差額也記在上面？
- (5) 現金簿、銷貨簿和進貨簿的分錄應如何過帳？
- (6) 根據本章所論各簿記帳方法，及帳簿格式將下列各交易，記入分錄、現金、進貨及銷貨四簿（進貨及銷貨二簿可不用細數欄）

民國廿年十二月十五日

(1) 林汝記投入現金四三・〇〇〇・〇〇元，又房產計洋一四・五〇〇・〇〇元地產

二・五〇〇・〇〇元開始營業，

(2) 支付營業執照費洋一・〇〇元

(3) 裝置電話機一具，計付洋五・〇〇元

(4) 向水明昌購入生財傢俱計洋七四二・〇〇元價暫欠

十二月十六日

(5) 向謀利洋行賒買商品計洋一四・二六三・〇〇元

(6) 現購入商品計洋五・三九二・〇〇元

十二月十八日

(7) 現售商品計洋八七・五〇元

(8) 賒售興泰記營造廠計貨洋六二・七五元

(9) 付送貨費洋一・五〇元

(10) 賒售興新中工程公司貨洋二・八三五・〇〇元

十二月十九日

(11) 現售商品計洋 一二二・三〇元

(12) 除售與羅維記營造廠貨洋計三九・四五元

(13) 付送貨費洋四・三〇元

十二月廿日

(14) 現售商品計洋 一五六・三〇元

(15) 現售與葛利記貨計洋八六・二〇元又韓德記洋一一五・四五元

(16) 付辦事員薪金九〇・〇〇元

(17) 現售運送費洋一〇・九五元

十二月廿二日

(18) 付謀利洋行期票五紙,每紙計洋二〇〇・〇〇元,各票到期日期計第一紙爲本月底,餘每隔一月支付一紙,到期日除支付票面數額外,以週年七厘計加以利息,

(19) 現購入商品計洋八二・一二元

(20) 收泰記營造廠貨欠洋六二・七五元

(21) 付美靈登廣告公司承辦廣告費洋二六五・〇〇元

(22) 賒售與羅維記貨洋五六・九〇元

(23) 付送貨費洋三・七五元

十二月廿三日

(24) 向下列各號賒入商品計:

謀利洋行洋八六五・二〇元

怡記洋行洋二七六・八五元

(25) 現售商品洋一八五・五〇元

(26) 收羅維記一部貨款計洋五〇・〇〇元

(27) 購入運貨車一輛計洋五八〇・〇〇元

十二月廿四日

(28) 現售商品計洋二三六·五五元

十二月廿六日

(29) 現購火爐及用具計付洋九〇八·七五元

(30) 現售商品計洋一一〇·三五元

(31) 除售與中興農具製造廠貨洋八四·一七元

(32) 購買運送車時未除折扣，該洋五〇·〇〇元現已向彼方收回。

十二月廿七日

(33) 付辦事員薪水洋九〇·〇〇元

(34) 現售商品計洋一五六·四三元

(35) 除售與羅維記貨洋一六·九二元

(36) 付貨車用汽油計洋三·〇二元

(37) 退怡記一部所購商品計價洋三八・二五元

十二月廿九日

(38) 現售商品計洋一六六・七三元

(39) 韓德記付來貨款洋一一五・四五元

(40) 中興農具製造廠退回商品一部計價洋四・〇五元

十二月卅日

(41) 現購入商品計洋一九八・一二元

(42) 除售與泰記營造廠貨洋一五・八〇元

十二月卅一日

(43) 現售商品計洋二二七・五〇元

(44) 除售與韓德記計貨洋四七・九六元

(45) 付電話租費洋一・五〇元

(46) 現付文具洋六、五四元

(47) 付謀利洋行第一紙到期票洋二、〇〇〇・〇〇元外加利息

第十四章 多欄分錄簿統馭帳及補助總帳

第一節 多欄分錄簿的意義及功用

在本書裏，最先討論的，是單純的分錄簿。在應用這種分錄簿的時候，不論那種交易，都先記入此簿，然後由此，再轉入總帳。但是事實上，對於祇用這一本分錄簿，覺着有許多不適當的地方，是在前章裏，就討論到分錄簿的分割，把日常發生最多的交易，都另設一簿，專為記載，於是就增添了現金簿，進貨簿，銷貨簿，以及分割以後的分錄簿。不過在這些帳簿

內，都祇能夠表示借方或貸方一個帳戶的借或貸的總數，如在現金簿內，其借方的金額欄，祇表示借現金帳戶的總數，對於貸方的帳戶，却是隨筆記明，各別過帳。貸方的金額欄，表示現金支出的總數，但是對於借的科目，也應個別過帳的。此外在進貨簿，銷貨簿，以及分錄簿，也都是如此。這種帳簿，是祇有單一的金額欄的。但是，我們在使用的時候，覺得這種方法，有些太費時和呆板的地方。譬如在現金簿貸方，每月平均要記支付營業費的帳，有百數次之多，用上面的記法，每月就應當有百數次從現金簿過入總帳的營業費帳的借方，這種辦法，豈不是太呆板了嗎？所以應該想出一種方法，在現金簿貸方，除了原有的金額欄外，再添設一個金額欄，把這欄裏面的數字，除了表示貸現金外，并且專門指借營業費的意思，那末在過總的時候可以把他的總數，結算以後，一次過入總帳的營業費帳借方就是。

至于有這種增加的金額欄的分錄簿，我們就稱他為多欄分錄簿。(Columnar Journals or Multi-columnar Journals)

第二節 現金簿之多欄設置法

這種增加的金額欄的使用法的目的，在前節已經說明，是爲着事實上節省時間的手續。至於他的應用，當然要看情形怎樣，方纔可以決定。下面所討論的各種設置法，不過將比較普通的情形，提出來討論。實際上我們祇要明白他的性質，和使用法，就可隨時變更，沒有一定的拘束的。

增加的金額欄，在現金簿上的應用，當然先要察看事實上的需要，研究現金交易的內容，方可決定。現在假定下面幾種交易，是時常發生的：

(一)費用支出——假使逢到費用的支出，是非常頻繁的話，那末我們可以在現金的貸方，加一個營業費的特別金額欄。把所有費用支出的數目，都寫到這一欄裏，於是凡是記入這一欄內的數字，都表示借營業費，和貸現金的意思。因此，在現金簿貸方的「借方帳戶名稱」欄內的「營業費」三字，記明與否，實在沒有絲毫關係的；也不過爲外觀上的整齊罷了。摘

要欄的記載，當然仍舊，至於「總頁欄」，因為有了這個特別金額欄以後，我們過入總帳的營業費帳，並不是逐筆舉行，是把總數一次過入，所以我們當每記一數于特別金額欄內時，應同時于該總頁欄內，加以「✓」記號。以示不用過帳之意，至于到了結算時候，再把這一欄的總數，過入「營業帳」，并以該帳之頁數記入總頁欄內。同時將該總數，移入普通金額欄內，與該欄數總相加而得之和，就應該過入現金帳的貸方。以爲現金的支出總額，式如下例：

借方

現金簿 (一)

貸方

20 月	年 日	總 頁	貸方帳戶名稱	摘 要	普通金額欄	20 月	年 日	總 頁	借方帳戶名稱	摘 要	營業費欄	普通金額欄
7						7	1	✓	進貨	現購商品		500.00
	2	✓	銷貨	現售商品	300.00		2	✓	營業費	郵票	5.00	
	4	3	應收票據	收亞美號期票款	200.00		3	✓	營業費	文具	10.00	
	5	20	進貨折扣	收順記款中折扣	8.00		5	23	順記號	付順記貨款		550.00
	6	✓	銷貨	現售商品	500.00		8	✓	進貨	現購商品		50.00
	10	8	大利號	收到貨欠	300.00		10	21	銷貨折扣	付大利號款中折扣		5.00
	13	9	裕華公司	收到貨欠	50.00		13	21	銷貨折扣	付裕華貨款中折扣		1.00
	14	3	應收票據	收利和期票款	50.00		15	22	應付票據	付美孚行期票		200.00
	„	✓	銷貨	現售商品	30.00		16	1	陳誠託資本主	陳誠託提取		150.00
	16	✓	銷貨	現售商品	20.00		18	22	應付票據	付華美廠期票		300.00
	18	10	源順號	收到貨款	200.00		20	✓	進貨	現購商品		100.00
	20	3	應收票據	收遠記期票款	300.00		21	24	錦華行	付錦華貨欠		50.00
	21	20	進貨折扣	收錦華款中折扣	2.00		22	5	生財	現購寫字拾二張		60.00
	25	✓	銷貨	現售商品	50.00		23	✓	營業費	電燈費	20.00	
	31	11	利利公司	收到貨欠	500.00		24	✓	營業費	薪金工資	300.00	
							25	✓	進貨	現購商品		200.00
							„	✓	進貨	現購商品		50.00
							27	22	應付票據	付孚順期票		80.00
							31	✓	營業費	房租	80.00	
							„	21	銷貨折扣	付利利款中折扣		4.00
							31	25	營業費		415.00	415.00
	31	2	共收入額 上月結存	借“現金”	2,510.00 5,632.00 8,142.00		„	2	共支出額 本月結存	貸“現金” 本月結計		2,715.00 5,427.00 8,142.00

(二)銷貨及進貨——關於現買和現賣的交易本來都要登載于「本帳簿」的好像現買應當在進貨簿上登了一筆，對於應貨的帳戶「現金」前，可以加以「✓」，表示不需過帳，同時在現金簿上，貸方也應當記載，不過同樣把進貨帳前，也加「✓」，可以不必過帳罷了。因為他們的借進貨，是從進貨簿的總數，貸現金，是從現金簿貸方總數，一齊過入各該帳戶了。對於現賣的記法，同樣的，也應該記入銷貨簿，和現金簿的借方，其法正與上同理。既然如此，我們對「現金」進貨及「銷貨」帳戶，都是把總數過帳，就沒有逐筆過帳的麻煩。所以在現金簿借方，設一銷貨欄，和貸方設一進貨欄的事，就可以不必的了。

用這種辦法，對於逐筆過帳的麻煩，雖然可以除去，可是當每筆現買現賣交易發生的時候，我們必須把他同時記入兩本帳簿，倘使在現金買賣和除欠買賣一樣多寡的情形下，那末不是也感到一種麻煩嗎？為補救這種缺點，我們可以在現金簿借方，立一銷貨欄，專載現賣的金額；在貸方，另立一進貨欄，專載現買的金額。至於這些現買現賣的交易，就可以不必再記入進貨簿，和銷貨簿，祇要到結算時候，把現金簿借方銷貨欄的總數，過入銷貨帳的

貸方，把貸方進貨欄的總數，過入進貨帳的借方。這樣，我們就把進貨簿，和銷貨簿，專記除買除賣的交易了。——假使我們需要更進一步的分別起見，把總帳裏的進貨帳，可以分爲「除買進貨」(Credit Purchases) 和現買進貨 (Cash Purchases) 把銷貨帳，可以分爲「除賣銷貨」(Credit Sales) 和現買銷貨二戶 (Cash Sales)，那末現金簿的銷進貨總數，和除進銷貨兩簿的總數，在過帳的時候，更不是到一個帳戶裏去的了。

這種現金簿的式樣與記法，可參看所附的第二個例子。

(三) 票據的收解——假使在現金收支的交易中，有很多是因爲票據的收解的話，那末我們爲就當起見，自然又要應用票據欄了。他的用法，和上面所說過的一樣，我們祇要看了下面的例，便能明白了。

(四) 貨款的收解——在事實上，差不多無論那一種商店，其現金收支中最多的，要算貸款或欠款的收解了。既然這一類交易這樣多，當然我們也最需要有一個特別金額欄，以爲專載，可是就我們已往所討論過的，知道每一除欠交易欠發生，都把他們都用人名作帳戶，先

記入各簿，然後再過入總帳裏的人名帳戶。這種辦法，當然是不便於設立特別金額欄的。

在總帳方面，往往因為對外賒欠關係的繁多，於是所有的人名帳，必將佔全體帳戶的大多數，其結果造成總帳篇幅過厚，或因不能分工，而有時間不敷，種種困難，所以我們應當想出一種方法，以補其缺。

這種辦法，就是把所有的人欠人兩種人名帳，都從總帳裏面分離出來，另訂成冊。在總帳裏面，我們另外開立兩個帳戶，一個是應收帳款帳 (Accounts Receivable Account) 一個是應付帳款帳 (Accounts Payable Account) 把應收帳款帳，去代表或總括一切所分出來的人欠的人名帳戶；把應付帳款帳，去代表，或總括一切所分出來的欠人的人名帳戶，在會計學的名辭，把應收帳款，或應付帳款，叫做統馭帳 (Controlling Account) 而把分出來的人名帳，分為進貨客戶總清，應付帳款分清，或欠人總清 (Purchase Ledger or Creditor's Ledger) 和銷貨客戶總清，應收帳款分清，或人欠總清 (Sales Ledger or Customer's Ledger) 這兩本總清簿，其目的完全為分析或補助其兩個統

取帳之不足，所以稱他爲補助總清 (Subsidiary Ledger)

有了上面這種方法，那末應收帳款和應付帳款，是包括一切的人欠人帳了。於是過帳的時候，也可以單純化了。現在若是在現金簿的借方，設立一應收帳款的特別金額欄；在貸方，立一應付帳款的特別金額欄。在過帳的時候，把應收帳款的總數，一次過入總帳應收帳款的貸方，應付帳款的總數，過入應付帳款的借方；至於每一人名戶，仍可按照舊法記入。至於總頁欄的記法，因爲還要過入補助總清的緣故，所以總頁欄內，也就應該記入補助總清頁數，以代替總帳的頁數了。

(五)貨款收解的折扣——在貨款收解的時候，同時往往有減除折扣的事情發生，這種折扣，大概是因了現金買賣，或在短期內，立即付款的一種優待辦法。關於這種折扣的記帳，是把折扣的減除，和原來的數額，分別開來記帳的。譬如收到張某送來的貨款洋一千元，減去折扣洋十元，淨收洋九百九十元。那末應當把他們分開來，記入現金簿借方的，是張某的一千元，同時再在現金簿貸方，記一筆銷貨折扣，計洋十元。這種記法，第一的缺點，是因為要經過二番手續，第二點，把一宗交易，分記兩處，使得對於整個事實，不能表示出來。因為如此，所以假如折扣事情很多的時候，就應該設一銷貨折扣特別金額欄，於現金簿的借方，再立一個進貨折扣特別金額欄，于其貸方了。

不過這裏所講的二個折扣欄，和上面所討論過的特別金額欄，有些大不相同的地方。就是，在前面所說的特別欄，其中的數字，和帳簿本身金額欄的借貸，恰巧相反。譬如現金簿貸方的費用欄，應付票據欄，應付帳款欄，進貨欄，都是借方的記錄。而現金簿借方的應收票據欄，銷貨欄，和應收帳款欄，却都是屬於貸方的記載。但是進貨折扣欄之在現金簿的貸方，

却也表示貸；而銷貨折扣欄的在現金簿之借方，却仍表示借了。因為這一種記法，是根據下面二個分錄的：

應付帳款〔或進貨〕
現金
進貨折扣
現金
銷貨折扣
應收帳款〔或銷貨〕

這種特別金額欄的應用，對於帳簿格式的變遷，更能顯出一種功用了。

第二節 多欄進貨簿及銷貨簿

進貨簿，和銷貨簿，爲着記帳上的便利，也可以和現金簿一樣，加設特別金額欄。至於他的應用方法，大概有下列兩種：

(一)現金買賣與賒帳買賣——關於現買現賣記帳方面，在現金簿上，應用特別金額欄的方法，在前節裏已經說過了。不過在那種方法裏，凡一切現金買賣的交易，都直接記入現金簿的借方，或貸方，用不着再轉記於進貨簿或銷貨簿。那末這種進貨簿，和銷貨簿，不啻專記賒帳買賣的了。對於銷貨簿，和進貨簿的過帳，祇要把進貨簿的總數，一方過入應付帳款帳的貸方，一方過入進貨帳（或賒進貨帳）的借方，再把銷貨簿的總數，一方過入應收帳款帳的借方，一方過入銷貨帳（或賒銷貨帳）的貸方。不過我們爲免除進貨簿和銷貨簿，祇包括買賒賣交易，不能合計銷貨或進貨總額的缺點，也可以捨棄前法。

在改良後的方法裏，於是不論現賒兩方，當然都應該把所有的進貨，都記入進貨簿，所

有的銷貨，都記入銷貨簿。可是現賒兩種交易，在進貨方面，一是貸應付帳款，一是貸現金。帳在銷貨方面，一是借應收帳款，一是借現金。所以我們爲同時加以分別，以便過帳起見，應該把進貨簿和銷貨簿，都分做二個金額欄：一個專記現金交易，一個專記賒帳交易。雖然現金買賣，一方面有關現金的收支，所以照理也應該記入現金簿，不過我們爲便當起見，可以不逐筆加以轉記，祇要待每次結算或過帳時，——普通多每日一次，——將進貨簿現買欄總數，一次轉記於現金簿貸方，把銷貨簿現賣欄總數，一次轉記入現金簿借方即可，轉入以後，再把進貨簿賒買欄總數，過入應付帳款帳的貸方，把銷貨簿賒賣欄總數，過入應收帳款帳借方。再在進貨簿上，把兩欄之和，過入進貨帳的借方，把銷貨簿兩欄之和，過入銷貨帳的貸方，就是了。

銷 貨 簿

20 月	年 日	總 頁	摘 要	細 數	除 銷	現 銷
6	2	10	陳如記靜安寺路 5 10,淨 60 火油20叮@\$4,00	80.00	80.00	
	„	11	姚福生熙華德路 淨 10, 火油20叮@\$4,00 洋燭20打@\$,50	60.00 10.00	70.00	
	5	12	利利公司福照路 2 10,淨 30 軋士林100加侖@\$1,00	100.00	100.00	
	7	13	生記 界路 2 10,淨 30 煤油爐四隻@\$20,00 火油2叮@\$4,00 洋燭4打@\$,50	80.00 8.00 2.00	90.00	
	8		現售 火油10叮@\$4,00	40.00		40.00
	10	14	李達生 嘉興路 2 10,淨 30 美最時頂丁燈10盞@\$2,00 國貨燈罩10打@\$,50 火油10叮@\$4,00 打汽筒10隻@\$2,50	20.00 15.00 40.00 25.00	100.00	
				480.00		
	10	3	應收帳款,本旬除售總額		440.00	
	„	1	轉入現金簿,本旬現售總額		40.00	40.00
	„	18	銷貨,本旬銷貨總數	480.00	480.00	

第十四章 多欄分錄簿統取賬及補助總帳

進 貨 簿

20月	年日	總頁	摘 要	細數	除資	現資
6	1	16	美孚行 四川路 5 10,淨 60 火油50打@3,00	150 00	150 00	
	”	17	華生燭廠 斜橋 4 10,淨 30 洋燭20打@30	6 00	6 00	
	0		現進 火油40打@\$2,50	100 00		100 00
	5	18	錦華行百老匯路 2 10,淨 30 國貨燈罩50打@\$,30 打汽筒2打@\$20,00	15 00 40 00	55 00	
	7	16	美孚行 四川路 5 10,淨 60 火油20打@\$,00	60 00	60 00	
	9	17	美最時 江西路 2 10,淨 30 頂上燈20打@\$20,00 打汽爐2打@\$40,00	40 00 80 00	120 00	
				491 00		
	10	15	應付帳款,本旬除資總數		391 00	
	”	1	轉入現金簿,本旬現資總數		100 00	100 00
	”	19	進貨,本旬進貨總數	491 00	491 00	

商
業
簿
記

(二)採用分部的方法 在有些營業裏，因為謀管理上的便利，和明瞭損益的詳情起見，往往把他所經營買賣的商品，分成類別，和更分部而掌握之。這種情形下，在記帳方面，對於進貨銷貨兩帳，當然也應當根據這種部份，分成幾個帳戶，同時在進貨簿和銷貨簿，也應該添設幾個金額欄了。

在前面所討論過的現買賒買，和現賣賒賣欄，他們的性質，同這裏所談的特別欄，有些不同了。譬如在進貨簿內，現買和賒買二欄內的總數，前者是表示貨現金，後者是表示貨應付帳款，至於兩欄之和，是指借進貨的意思。現在因為把進貨分成幾個了，——假使在一個電器公司裏，把進貨分為無線電器進貨，和其他電器進貨二帳，——那末除了原有的特別欄外，應再加二欄。添設以後，那末上面二欄，——現買欄，和賒買欄，——都祇表示單純貨現金，和貨應付帳款的意思，因為從前兩欄總和，同時再過入進貨帳借方的，已經可以由分類的進貨欄，過入各該進貨帳戶了。所以我們為明白起見，可以把現買欄，改為「現金欄」，或「貨現金」，把賒買欄，改為「應付帳款欄」，或「貨應付帳款」了。現在在過帳時候，可以格外方

便，就是把「現金欄」總數轉記入現金簿貸方（同時加以「✓」，以示無需過帳）把「應付帳款欄」的總數，過入應付帳款帳的貸方，並且把所有進貨欄的總數，過入每個進貨帳戶就是了。

進貨簿如此，銷貨簿的方法，格式，也完全相同。不過把應付帳款，改爲應收帳款，各進貨戶，改爲各銷貨戶，並且借貸恰巧相反就是。所以待我們參攷了下面二個例子以後，就可明白，也用不着再仔細的解說了。

進 貨 簿

20 年 月 日	總 數	摘 要	借 方 帳 戶		貸 方 帳 戶		
			油 類 進 貨	雜 貨 進 貨	應 付 帳 款	現 金	
6	1	16	美孚行四川路 5 10,淨 60, 火油50聽@\$3,00		150 00	150 00	
	”	17	華生燭廠斜橋 2 10,淨 30 洋燭20打@\$30			600	600
	2	✓	現進 火油40聽@\$2,50		100 00		100 00
	5	18	錦華行百老匯路2 10,淨 30 區貨燈罩50打@\$3,00 打汽筒2打@\$20,00			55 00	55 00
	7	16	美孚行四川路 5 10,淨 30 火油20聽@\$3,30		60 00		60 00
	9	17	美最時江西路 2 10,淨 30 頂上燈2打@\$20,00 打汽爐2打@\$40,00			120 00	120 00
	10	18	借進類進貨		310 00		
	”	19	借雜貨進貨			181 00	
	”	15	貸應付帳款			391 00	
	”	1	轉入現金簿貸方				100 00

第四節 多欄分錄簿

分錄簿也是一本原始簿，所以對於記在他裏面而發生次數較多的帳戶，我們爲過帳的便利起見，當然也是和現金進貨，銷貨諸簿一樣，可以應用添設特別金額欄的方法。

在分錄簿所記載的交易中，通常有三個帳戶，時常會發見的。一個是應收帳款，一個是應付帳款，至於發生的時候，前者是由銷貨簿，後者是由進貨簿記載的。至於他們的減少，或銷滅，假使經過現金的收解了結，那末有現金簿記載，這一部份，已經在第二節裏討論過了。現金的收解以外，凡能使應收帳款少，或應付帳款減少的，祇能夠經由分錄簿記載。——假使所用的原始簿，祇有普通分錄簿，現金簿，進貨簿，和銷貨簿的話。——這種記載，最普通的是：(一)關於應收帳款的減少：

(A) 因銷貨退回而減少：

(借) 銷貨(或銷貨退回)

(貸) 應收帳款

.....

(B) 因收入票據而減少

(借) 應收票據

.....

(貸) 應收帳款

.....

(二) 關於應付帳款的減少

(A) 因進貨退出而減少

(借) 應付帳款

.....

(貸) 進貨(或進貨退出)

.....

(B) 因交付票據而減少

(借) 應付帳款

.....

(貸) 應付帳款(或進貨退出)

.....

那末就可以知道,在分錄簿裏借應付帳款,和貸應付帳款,的分錄比較還多,那末一爲

着過帳的便利，二爲着使應用收款和應付帳款的統馭帳，和補助總清起見，所以除了原有的借貸兩金額欄外，應再加「借應付帳款」和「貸應收帳款」二特別金額欄。至於使用的方，也和上面所說的相同，把逐筆細數，過入補助總清各人名帳，再在每期結加後，把借應付帳款欄總數，過入應付帳款帳借方，把貸應收帳款欄總數，記入應收帳款欄貸方就是了。

借 方 分 錄 簿 貸 方

應付帳款 借	其他帳戶 借	總頁	摘 要	其他帳戶 貸	應收帳款 貸
	\$5,000.00	✓	民國二十年四月一日 陳誠託投入資本於本日起始 經營煤油及雜發業務		
	2,000.00	5	現金 商品存貨 陳誠託, 資本主	\$7000.00	
500.00		7	七日 錦華行 應付票據	500.00	
		13	付錦華行本號所出三十日期 票一紙		
	50.00	18	八日 銷貨		50.00
		7	大生號 大生號退來商品		
300.00		12	九日 利利公司 應付票據	300.00	
		13	付利利公司本號所出六十日 期票一紙		
	200.00	3	應收票據		200.00
		6	華興號 啟華興號所出三十日期票 紙附息以年利六厘計		
300.00		9	十日 美最時 進貨	300.00	
		16	退美最時進貨一部		
830.00	7,250.00			7,820.00	250.00
	830.00	15	應付帳款, 借 應收帳款, 貸	250.00	
	8,080.00	2		8,080.00	

商
業
簿
記

一
七
六

第五節 混合現金分錄簿

關於原始簿上特別金額欄的普通應用法，在上面，都已經討論過了。在本節所討論的，是另外的一種帳簿，不過他的格式和記法，也是靠着特別金額欄運用的技巧而成的。

本節討論的目的，一方面，是說明這一種記帳的方法，另外一方面，是為的解決我們能夠發生的懷疑。——尤其在我國銀行業中的簿記，我們時常可以知道，他們所用的日記帳，這一本日記帳，在他們是唯一的原始簿，一切發生的交易，都經由此簿，轉入總帳。因為他們祇用這一本原始簿，所以似乎和本書上最初祇用一本的那種分錄簿相同；可是在記帳方面，他却和現金簿的記載，及過帳方法相同。不過他的異點，就是同時也記載現金收支以外的交易罷了。這種帳簿，其性質乃是分錄簿，而記法，恰似現金簿，所以我們叫他為混合現金分錄簿。(Cash Journal)

在這種日記帳，或混合現金分錄簿內，把現金簿原有借貸兩方，各有一個金額欄外，現

在再加上一個轉帳金額欄，以記載無關於現金的交易。並且恐交易中祇有一部現金，而與其他項目合成者，於是在兩方再各設一合計欄。在記帳的時候，凡純粹的現金收入，或現金支出，完全和現金簿的記法一樣，把收入的金額，記入「現金收入」欄，其對方科目，寫在借方的「貸方帳戶欄」，把支出的金額，記入貸方「現金支出欄」，其對方科目，記入「借方帳戶欄」。至於純粹轉帳的交易，——就是和現金不生關係的，——那末應把在普通分錄中的貸方分錄，記入該簿借方把借方分錄，記入貸方，好像經過現金授受的意思。使得在過帳的時候，把該簿借方的記載，都過入各該帳戶的貸方，貸方的記載，過入各該帳戶的借方，不會發生問題。至於金額，當然是同時記入「轉帳收入」和「合計欄」，或「轉帳支出」及「合計欄」。至於一部現金，一部轉帳的而合成的交易，那末一方面，應以現金收入，和現金付出額，記入「現金收入」，或「現金支出」欄，把轉帳的數額，記入「轉帳收入」，或「轉帳支出」欄，再把二數相加，記入合計欄，以爲過入該帳之金額，至於結算時候，也和現金簿一樣，把庫存差額，用紅字加于貸方，使兩方現金收付及合計欄相等。這些就是該項帳簿記法的大概，除此以外，混合現

混合現金及分錄簿例一
銀行之日記帳
民國廿一年四月廿九日

傳號 票數	轉帳	摘要	總頁	帳目收入			傳號 票數	轉帳	摘要	總頁	帳目支出		合計
				轉帳收入	現金收入	計 合					轉帳支出	現金支出	
1		定期存款 華安公司	2		100,000.00	100,000.00	4		6		100,000.00		
2		往來存款 先施公司	3		50,000.00		5				100,000.00	200,000.00	
12	存放本埠同業	餘慶堂		50,000.00	50,000.00	150,000.00	6	定期抵押放款 李惠敏	7		50,000.00	50,000.00	
3		特別往來存款 成記	4		20,000.00	20,000.00	7	存放本埠同業 中國銀行	8	50,000.00		50,000.00	
			11	50,000.00	220,000.00	270,000.00		營業用器具	10		4,500.00	4,500.00	
		昨日庫存			300,000.00	300,000.00		今日庫存*	11	50,000.00	254,500.00	304,500.00	
				50,000.00	520,000.00	570,000.00				50,000.00	520,000.00	570,000.00	

金分錄簿的式樣尚多，不過若是特別金額欄用得太多了，不啻把總帳的效用，減于至少，所以除了範圍較小的地方或有特殊情形者外，是很少採用的。

我國銀錢業常用的日記帳，和特殊欄很多的混合現金分錄簿，看了後附二例就可以明白。

第六節 統馭帳及補助總清

把總帳裏面，所有的人欠欠人的人名帳，都分離出來，另立應收帳款，及應付帳款二本補助總清。在總帳裏，祇開立應收帳款，和應付帳款二帳，作為一種併合的帳戶，這種帳戶，叫做統馭帳。(Countrolling Account) 大概的用法，我們在前面，已經討論過了。不過在這一節裏，預備再有一個比較詳細的研究。

對於統馭帳和補助總清的用處，可以把他分成幾點來說：

(一) 在總帳裏，用一個統馭帳，去代替許多的帳戶，可以減少地位和手續。

(二)把總帳的一部帳戶，分離出來，成爲一補助總清，使得過帳的時候，有分工的可能。

(三)用了統馭帳，我們可以知道全體的借貸，從補助總清，可以知道各別——或每戶的——的借貸，所以格外方便。

(四)有了統馭帳，可以在原始簿內，設立特別金額欄，便利過帳的手續。

統馭帳，不一定祇有對於人欠或欠人帳纔有的，祇要對於性質相同的許多帳戶，我們覺得有分離的需要時，都可以把他們分離出來，另立一補助總清，同時在總帳裏面，就有一個統馭帳去代替他們。假使把總帳內的費用帳，都分離出來，另立費用分清，(Expense Ledger) 那末在總帳裏面，祇要開立一費用統馭帳，(Expense Controlling Account) 就可以了。所以統馭帳的應用，也就沒有一定的。

在每一筆要過入總帳統馭帳的交易，也應當把他過入補助總清的。譬如在現金借貸方，「借應付帳款」特別金額欄內的數目，是從該欄總數，一次過入應付帳款帳的借方，可是對於裏面每一筆記載，就應當逐筆過入應付帳款分清相當人名帳的借方。因爲前者不過

是併合的帳戶，而後者加以分析的罷了。所以補助總清所得各帳戶差額之和，必與總帳內其統馭帳的差額相同。這種核對，對於記載上的檢查，很有幫助，並且也可以使我們知道「統馭帳」，所以稱爲「統馭」的意思了。

補助總清，本就是總帳裏面所分離出來的部份，所以他的式樣，普通也和總帳帳戶的「丁」字形一樣。可是對於人名帳組成的補助總清，——如應收及應付帳款分清是，——我們爲着要隨時知道我們的差額起見，所以可以用另外一種形式。就是把借貸兩金額並立一起，再加一差額欄，以記載每一次記載後所得之差額之爲借差，或貸差，以及他的數額。至於這種帳戶的形式，普通多應用於補助總清，對於普通總帳，可是不大相宜的。

應 收 帳 款 分 清

客戶名號 華興號 地址 靜安寺路黃家沙

20 年 月 日	分 頁	摘	要	借方金額	貸方金額	餘 額	
						借或貸	金 額
7	3	銷6	銷火油10斤洋燭2打	44.00		借	44.00
	15	銷8	銷度油20斤	80.00		借	124.00
	20	分8	收三十日期票一張		100.00	貸	24.00
	..	分8	退火油5斤		20.00	貸	4.00
	23	銷8	銷火油50斤	200.00		借	204.00
	30	現7	收現款		200.00	貸	4.00

補助總清內各別帳戶差額的和，既然要和總帳內其統馭帳的差額，要加以核對的。並且在補救決算報告書上所示的統馭帳的合併的差額，不敷應用起見，所以我們也應該把這些分析開來的差額，另列成表，以貫徹這兩種目的。這種表式的編製，非常簡單，方法和編

製普通試算表差不多，不過這表祇有一個差額欄，所以他的總數，祇表示單純的借或貸，不能和普通差額試算表一樣，表示借貸平衡罷了。

應收帳款分清餘額表

帳號 戶數	帳 戶 名 號	金 額
1	王榮源	\$,1000 00
2	李達生	600 00
3	華興號	43 50
4	利利公司	814 00
5	蛙記	75 00
6	鑫記	150 00
7	森記	200 00
8	晶記	200 00
9	美麗商店	50 00
10	上海公司	700 00
11	利記	300 00
12	錦記行	130 00
	合計	\$42,625 00

練習題

- (1) 何謂多欄分錄簿？
- (2) 多欄分錄簿有何效用？
- (3) 試論現金簿可設之特殊金額欄。
- (4) 試論進貨簿可設之特殊金額欄。
- (5) 試論銷貨簿可設之特殊金額欄。
- (6) 何謂混合現金分錄簿？其效用如何？
- (7) 何謂統馭帳？何謂補助總清？其應用法及效用如何？
- (8) 將下列各交易記入各簿：
 - (1) 分錄簿——須具借應付帳款及貸應收帳款二特殊金額欄
 - (2) 現金收入簿——須有應收帳款，及銷貨折扣三特殊金額欄

(3) 現金支出簿——須有應付帳款及進貨折扣三特殊金額欄，

(4) 銷貨簿——須分借方之除銷及現銷，與貸方之煤油銷貨及雜貨銷貨等四欄。

(5) 進貨簿——須分借方之煤油進貨，雜貨銷貨及貸方之除買及現買等四欄。

七月一日 張元記于本日開始經營煤油及雜貨專業，計投資：

現金 三萬元

煤油存貨二萬元

雜貨存貨一萬元

房屋 二萬元

二日 購入生財計洋二百元，文具三十元，付營業執照費三元，及廣告費五元。

三日 向光華火油公司（浦東）購入火油五百叮，每叮價洋三元。約期 $\frac{2}{10}$ 淨 $\frac{1}{60}$ 。

四日 除與蘇州倉門協源祥號煤油三百叮，每叮價洋三元七角五分，約期 $\frac{1}{10}$ ，淨 $\frac{1}{30}$ 。

又除與提籃橋錦記號煤油一百叮價每叮洋三元八角，美最時燈五十盞每盞五角，約期1/10，每/30。

六日 現售出煤油三十叮每叮價三元八角，打汽燈五盞，價每盞二十五元。

七日 除與杭州清河坊華記行煤油三千叮每叮價洋三元八角，又船牌洋燭二百箱每箱八元，約期1/10，每/30。

付光華火油公司本號所出一月期本票一紙，計洋一千元。

現購桅燈十盞，計付洋二十五元。

八日 購入生財，計付洋十元。

收到蘇州協源祥四日所欠貨款，折扣照除。

張元記提用現款一百元，又桅燈二盞，照成本二元五角計實。

付中國銀行，捐助東北義勇軍軍洋二十元。

九日 除與嘉興利濟號煤油一千叮每叮洋三元七角五分，又船牌洋燭二百箱每箱

價八元，約期1/10，每/60。

現售煤油三十叮每叮價三元八角。

收錦記號所出二月期本票一紙，計洋四百零五元，附加利息，以年利六厘計算。

十日 向德士古洋行購煤油五百叮，每叮價三元，約期1/10，每/30。

除與甯波江廈鼎隆行煤油五千叮，每叮價三元七角，約期1/10，每/30。

十一日付德士古洋行，昨日所購貨款，折扣照除。

收利濟號交來上海西門順利公司于前月廿五日所出，一月期本票一紙，計洋

三千元。

付電燈費洋二十元，電話費十元。

十三日付順記轉運公司運費合計洋二百三十七元。

除與蘇州倉門協源祥號煤油一千叮，價每叮三元七角五分，又船牌洋燭一百

箱每箱計洋八元，約期1/10，每/30。

十四日向光華煤油公司購入煤油二千叮，每叮價二元九角五分約期一月。

十五日付本月份房金洋一百元。

付本月份薪金工資共計洋五百七十五元。

付光華煤油公司二月期本票一紙，五千九百元，附加利息，以年利五厘計算。

登記完了後，隨即過入總帳，并編製一差額試算表。

將下列各節作成相當之整理及結算分錄：

十五日存貨計煤油八千叮合計洋二萬二千四百元又雜貨計存洋九千五百元。

應付未付，及應收未收利息照日期算出金額，再行整理。

未付廣告費計洋二十元，工資洋十元。

并編製損益計算書及資產負債表。

第十五章 票據及貼現

第一節 票據之種類及其分錄法

票據，是記載于特定時期，或地點，而無條件的支付一定的款項的單據。他的範圍，從我國票據法上的規定，是指支票，(Check) 本票，(或期票)(Note or Promissory Note) 及匯票(Bill of Exchange, or Draft)三種。因為他們的性質，和使用，是彼此不同的，所以先將其意義和性質加以各別的討論，俾於記帳的時候，不至混同。

(1) 支票——支票就是出票人命令銀行支付一定金額，于所有人的票據。凡是簽發支票者，就稱為出票人 (Drawer)，命令支付之銀行，就是被出票人，或付款人 (Drawee or Payer) 而得有該票，或取得款項的人稱為收款人 (Payee)。通常每一支票，都具有這三種關係人，不過有時候，亦得以一人，同同為二關係人者。譬如銀行的司庫，簽發本行的支票，于第三者時，則出票人及付款人，即同為一人。這種支票，就是所謂司庫人支票 (Cashier's Check) 或曰銀行本票。還有出票人簽發一支票，即與該款付銀行，而作為一轉帳手續者，于是收款人，及付款人，即同為一人。又有出票人，因需用現金，而對已簽發支票，以為支付時，那末出票人和收票人，亦就為一人了。

關於支票的付款日期，習慣上總是即期的，其意，就是支票一經簽發，立即可向銀行請求付款。于是為求先行出票，而遲延時日再行付款時，用遲延支付的支票 (Post-dated Check) 的方法，就是在支票上，將將來的日期預為填在上面，那末非到了那一天，就不能請求付款了。

支票既然往往即期支付的，所以其性質，等於現金，我們收入支票，即可當作現金記帳。至於簽發支票，是使存于銀行的活期存款減少，這種存款，性質和現金一樣，所以也把他歸屬於現金以內。那末自然逢着簽發支票，也和現金支付作同樣的記帳了。至於支票和現金性質既然相同，爲什麼不單用現金相授呢？因爲支票有幾種便利的地方：

- (a) 用支票代替現款交付，可減免運送麻煩，及竊盜遺失等的弊端，
- (b) 支票上可照實在應付之數額填發，不論大小，不如現款支付，有換算之煩，
- (c) 由收款人簽字之廢票，有代替出具收據之功用，
- (d) 支票可用郵寄遞送，而現款的遞送，非常麻煩，
- (e) 採用支票方法者，必須與銀行素有往來，然則對於銀行方面，可增進相當關係，及獲得其服務之機會；

爲着增進支票授受上的安全起見，在票面上填寫收款人的名號時，就有幾種方法。最普通的，是不書明收款人，就是寫着「付來人」，（或持票人）或寫明收款人，而加以「或來人」

字樣，這種支票，就是對持票人即行支付的，(Bearer Check) 所以遺失後的危險性，比較大一些。一種是寫明「付某某，或其指定人」者，這種支票，除非對收款人自己，或經其背書(Endorse) 而指定之收款人，不允支付的。所以即使遺失以後，可無被他人提取之虞。此外更爲嚴格一些的辦法，是在支票票面，加以橫線兩條，或于兩線之中，再加以「銀行付」字樣者，那末收款人，須存入銀行，須由銀行代爲收取，若再於二線中，加以某某銀行字樣者，那末收款人，祇可托該指定銀行，方可收取。這兩種方法，也無非爲求安全妥當的意思，這兩種支票，通稱爲橫線支票。(Crossed Check) 而前者稱爲普通橫線支票，後者稱爲特別橫線支票。

(2)

指定人付支票
(通普通橫線)

支票第A105號存款戶第845號

中華 民國 廿一 年 十二 月 廿 日	信 利 銀 行 照 付	此 向 上 海	銀 圓 伍 佰 元 正	憑 票 祈 付 錦 華 行
--	----------------------------	------------------	----------------------------	---------------------------------

人票出

章圖

(1)

持票人付支票

支票第A105號存款戶第845號

中華 民國 廿一 年 十二 月 廿 日	信 利 銀 行 照 付	此 向 上 海	銀 圓 二 佰 元 正	憑 票 祈 付 協 記 號 或 來 人
--	----------------------------	------------------	----------------------------	--

人票出

章圖

(二)本票——本票，是出票人於一定的時日，及地點，允以一定之款項，交付于特定人，或其指定人，或持票人的票據。本票的關係人，祇有出票人，和收款人。票面上若無交付于持票人字樣時，那末這種票據的轉讓，必須加以背書。至於填寫本票的時候，應當具備下列各項：

(a) 出票人及收款人(若非持票人時)則須一一寫明；

(b) 票面之金額；

(c) 發票日期，及付款日期；(未載付款日期者，視為見票即付)；

(d) 發票地，及付款地。(未載付款地者，以發票地為付款地)。

本票因支付日期的不同，有見票即付，及限期支付二種。限期支付的票據，其票面上，有寫明確定日期的，也有說明發票後若干日期發票的。

本票的收付，不論是即期，或是限期的，總之在發票那時看，都是屬於將來支付。所以當收入本票的時候，我們不能和支票一樣，當着現金看待，而應另立一「應收票據」的資產帳。對於所出的本票，亦應記入「應付票據」的負債帳。還有一種本票，在到期時候，除支付票面

額外，再加以利息的，這種利息，在記帳方面，應俟收到時，或支付時，方纔入帳。（在決算時，當按時日加以整理分錄，詳見前）。所以當收到或簽發票據的時候，仍以票面額，記入應收票據，或應付票據帳的。

本 票

第叁拾號
期 票
現洋陸佰元正
右開金額准予十九年十月一日付與
寶號或寶號之指定人不誤此致
協和寶號台照
鼎鑫號具
中華民國十九年九月一日
印花稅票
圖章

(三) 匯票——匯票乃出票人請求所指定之付款人，於特定之日期，交付一定之款項，予收

款人的票據。匯票的性質，對於收款人及付款人言，和本票差不多。其不同的，匯票中包有母票人，收款人及付款人，而本票中祇有出票人，及取款人而已。匯票的付款日期，也有見票即付，及限期支付兩種。不過限期之中，除了確定的日期（如寫明支付日期），及由推算而可確定的日期（如出票後若干日）外，尚有一種不確定的日期，就是由見票後若干日支付的，那末其支付的日期，等到提交于付款人，而得承兌後，方可確定支付日期的。并且對那種匯票提示，就成爲必須的手續了。

匯票因出票人性質的不同，可以分爲商業匯票，及銀行匯票二種。銀行匯票，是平日所見最多的一種，他的出票人，是銀行，他所指定的付款人，多是其分行，或代理行，這種匯票，是一般請求匯款的人，向銀行買得，而送達于收款人，所以在銀行方面，因爲先收匯款，所以對請求匯款的人，可說是履行債務。這種匯兌，出票人是債務人，我們叫做順匯。商業匯票的出票人，普通是銀行以外的各業，他的出票，多爲收取帳款的手段。譬如甲商向乙商購入貨物一批，計價洋一萬元，甲乙因不在一地的緣故，所以乙若要收取貨款，可以出一張一萬元的

匯票，托他的往來銀行，轉甲所在地的分行，或代理行，向乙請求付款。在這種票據裏，其出票人，和付款人，都是普通商人，而收款人，則為銀行。並且出票人所居的地位，反是債權人。所以這種匯兌，叫做逆匯。逆匯作為收取帳款的方法，在商業上還有一種應用，叫做押匯，在那裏，賣出的商人，為使得收取貨款，更得一種保障起見，在貨物運送的時候，把所有各種單據，如提單，保險費，等等，不直寄購貨人，另外將應收的貨價，開立匯票一紙，附同上述各種單據，托銀行代收，或即向銀行請求抵押借款，再由銀行將匯票及單據，寄往彼處分行，或代理行，屬購貨人按期兌付，否則銀行，即將單據扣留。這種辦法，于異地買賣，頗能應用，尤其在國際貿易方面，使用更多，近日上海金融市場所創的承兌匯票，也屬於這一類的。

至於匯票的記帳法，和本票沒有什麼大區別，不過在事實方面，本票比匯票的情形，要簡單一些。在順匯票，因匯款人用現金購人匯票，寄于對方，不過是一種支付方法，所以記帳上，和現金支付一樣，和票據是不生關係的。至於收款人方面，若是收到票據，他可以借應收票據，待向銀行收取現金後，再記借現金，貸應收票據就是。至於在逆匯裏，就出票人方面講，

在出票的時候，因為還不知付款人是否同意兌付，所以對於原來帳欠，尚未發生變化，所以正式的分錄記帳，是不必的。祇要記在補助簿上，加以註錄，以備查考罷了。若是在發行時，已將匯票抵押向銀行借得款項，那末因收入現金，及被扣利息，就該記：

現金

利息

貸價押匯票款

等到銀行將匯票寄往彼處，若是即期票，那末一經銀行通知，即可領回現款：

現金

應收帳款

若如上例子發行時，業已押匯，即改借「貸價押匯借款」相抵有餘數時，（即全數作抵時）則再將餘額借「現金」帳，就是。

在限期支付的匯票時，那末在接得銀行通知付款人業已承兌時，應記：

應收票據

應收帳款

到期支付以後，再記：

現金（若在全額押匯時不能借現金）

（貨價押匯借款）（若為押匯）

應收票據

第二節 票據簿

在前面分錄簿的分割一章，我們已經知道，假使在實際上某一種交易發生的次數很多，那麼爲着記帳上的方便，可以另立一簿，專爲記載。這意思和方法，我們已經很明白了。現在因爲票據的授受，在好些情形下，也時常發生，並且票據上有關係的各項，比較繁複，非有專簿另爲記載，於查考及記帳方面，非常不便，所以在討論各種票據的性質及記帳以後，

再要討論票據簿。

從前節裏，我們可以知道，在帳簿上所謂票據也者，祇有本票及匯票二種。支票的紀帳，是併入於現金內的。記帳上的票據，也有二種不同，一種是我們可向人收取的應收票據。一種是應支付他人的應付票據。前者是資產，後者却是負債。他們的性質和情形不同，而且都有分立的帳戶。所以票據簿也應該分為應收票據簿 (Notes Receivable Register) 及應付票據簿 (Notes Payable Register)

事實上凡是票據的收授多為帳欠的緣故，所以在應收票據簿上，可以設立「應收帳款特別金額欄」；在應付票據簿上，可以設立「應付帳款特別金額欄」，并且以便和總帳內，使用應付及應收帳款二統馭帳戶的原則相符。

在應收票據簿上，有「貸方帳戶名稱」、「總頁」和「金額」及應付票據簿上的「借方帳戶名稱」、「總頁」及「金額」都是主要的帳欄。他們的性質和記法，和上面所說過的那些分錄簿內，完全相同。其餘各欄，都是備查的性質，目的在求把事實充分表示。我們祇要看了他們的格式，及例子，就可以明瞭。至於兩簿上，最後的「票據之取消」欄，是預備到期支付後，或票據取消時填入其中，「頁數」欄，就是註明取消的正式分錄，已記入何簿何頁，以備對照之用。

二本票據簿，因為也是特殊分錄簿，所以亦須照例過帳，過帳的方法和前面所說過的特殊分錄簿一樣，把特別金額欄的數目，逐筆過入補助總清帳內各帳，並以其帳戶號數填入總頁欄內，特別金額欄的總數，則應過入總帳內之統馭帳戶；至於普通金額欄內，所有各數，須按各該帳戶，逐筆過入總帳了。

第三節 貼現的意義及其記帳法

貼現 (Discount) 就是將尚未到期的應收票據，背書以後，轉讓與銀行，以得現金的方法。貼現日與到期日間相差的利息，例由銀行先于交款時扣除，所以我們在貼現的時候，把被銀行由票價上所扣下之數，即借「利息」或「利息損失」帳戶。

貼現的時候，須先行背書，所謂背書，就是讓授人在票據背後簽名，以示讓授之意。不過在法律上，背書的手續，是要發生責任的，就是在到期的時候，假使付款人不履行支付的時，那末背書人，勢將代為支付。因此我們對於未到期前，先經貼現的票據，不能當作因到期支付而取消票據一樣，已經貼現的票據，實際上，一種負債的性質存在，所以在記載貼現的時候，不能：

現	金
利	息

應收票據

.....

而應改為：

現金
利息

貼現應收票據

不過「貼現應收票據」雖說是一種負債性質，實際上祇不過一種責任而已。其實在的性質，須俟到期付款人不予支付時方能確定。所以照理還不能作為普通的負債帳戶，而應作為應收票據的「加有條件的取消」，所以應作為一抵消帳戶。在資產負債表上，應列：

應收票據

減：貼現應收票據

等到到期付款人支付了，那末在接到銀行的通知書時，應記：

貼現應收票據

應收票據

若付款人到期不付，則予以代付時，應記：

貼現應收票據

.....

現金

.....

一面此票已失効用，故應另行追索，故同時應加一轉帳：

應收帳款

.....

應收票據

.....

練習題

- (1) 票據的意義如何？
- (2) 票據的種類有幾？
- (3) 支票，本期的匯票的性質如何？
- (4) 匯票有幾種？其効用如何？
- (5) 什麼是貼現？

(6) 天津陳順記號向本號定購商品計洋一萬元，現本號用押匯方法，出卽期匯票一紙連同提棧發票等，向上海銀行抵押，借得款項七千元，除扣除利息及手續費洋五元，淨收現洋六千九百九十五元，七日後得上海銀行通知，陳順記已將票款全部付訖，於是將票額一萬元扣除已經抵押之七千元後，向上海銀行收清餘額。

將上述情形記入分錄簿及應收票據簿

(7) 本號因需款孔亟，故與上海銀行商量由本行出具卅天期票一紙，用貼現方法，借得現款，被扣利息，以年利一分計算。

將上述情形，用分錄法記載之。

(8) 試述應收票據簿及應付票據簿設立之目的，并舉例以說明其記法。

商業簿記

第十六章 折扣與利息

第一節 折扣之意義及種類

折扣，就是在收付款項的時候，從原額中扣下一部的數額，而那種數額，普通是由百分數而表示的意思。平常所謂折扣，大概有三種：

(1)營業折扣(Trade Discount)者，乃由原定價格下所扣除，而成爲實價的折扣。這種折扣，完全是商業上的一種方法。批發商對於其不同顧客，于一律的定價下，各給予相當的

折扣，以爲招徠伸縮的方法。或者因爲商品價格時有高下，那末爲不便更改已定的價格起見，祇須預定較高的價格。把折扣予以相當變更就是。在零售方面，往往藉折扣的方法，以爲優待顧客，以資號召。其實這種折扣，在實際上，還不是價格的一部，不過是間接的一種表示法罷了。

(1) 現金折扣 (Cash Discount) 是因提前支付款項，而予以扣除的折扣。其大意，在十四章裏，已說過一些了。這種折扣，通常在賒帳的買賣上發生。譬如某商品其定價爲二百元，現照九折（即扣除百分之十之折扣）出售，那末實價爲一百八十元。此所扣下之二十元，即爲營業折扣。二百元是虛的定價，一百八十元，方是實在的售價。假使這項買賣，例應由賣方允許買方，于一月內交款，但同時賣方希望提前收款，俾一方可增加其流通之資金，一方可以免除將來有發生倒帳之顧慮，故與買方約定，若於十日內交款，可再除百分之十之折扣。換言之，若買方若于十日內支付一百六十二元，即可作一百八十元貨款之全部清償。這裏所扣的十八元錢，就是現金折扣。

(三)貼現或銀行折扣 (Discount on Notes or Bank Discount) 把尚未到期的票據。向銀行請求押借款項，而從票額上扣下的數額，就是貼現折扣，或稱銀行折扣。

第二節 折扣的性質及其記帳法

我們知道折扣一語，已經有上述的三種分別，在記帳時候，因為他們性質上的不同，所以不是一樣的。茲將其性質及記帳法，分別述之于下：

(一)營業折扣——營業折扣是一種間接表示價格的方法。換言之，即實在的價格，是從定價裏，減去營業折扣而得到的。我們在記帳方面，爲着簡明的目的，所以祇要以實在的價格，記入帳裏，這種使用折扣的事實，是無須予以表明的。譬如在進貨的時候，可就所購進商品的定價，減去折扣，將淨額記帳就是。反之，在銷貨的時候，也是把折扣除下後的淨額，記入帳中的。

(二)現金折扣——現金折扣，是爲着提前支付，而予以扣除的數額。所以他的性質，酷肖利

息。假使在應收帳款尚未到期的時候，因為需款甚急的緣故，即以該款應收帳款，作為抵押，借得款項，故須支付利息。若是把這種方法，加以改變，就是請求顧客方面，提前付款，予以扣除相當數額，以為未滿期間相差日期的利息。那末這二種利息，雖一與第三者所發生，一則與顧客發生，然事實上，毫無區別。不過在後者的利息，往往用折扣去表示，所以就不稱利息，而叫做折扣了。

現金折扣，因為有利己及利人的不同，所以在帳上，為分別表示起見，應分別列兩帳戶。然亦有變通辦法，以其屬於非直接的營業損益性質的，祇設立一「折扣」帳戶。那末該帳戶之借差，即屬於損，而貸差為益了。若是在分列兩帳的時候，那末一應為「折扣收益」帳，(Discount Earned %) 一為「折扣損失」帳。(Discount Paid a/c) 然有因折扣收益，多由於進貨之付款，而折扣損失，由於收取銷貨貨款時發生，故有用「進貨折扣」帳，(Purchase Discount a/c) 及「銷貨折扣」帳(Sales Discount a/c)者，不過就實際上言，後法似有難於普遍應用之缺點。

在用「進貨折扣」及「銷貨折扣」二帳的地方，或者還有和上述不同的一種方法者，就是把「進貨折扣」當作進貨價格的減少，把銷貨折扣，作為銷貨價格的減少。在這種解釋下，那末把這二種折扣，就不能在損益計算書上，放入其他或非營業損益部份裏，而應各自進貨及銷貨額內減去。這種解釋的理由，是不把折扣，當作上述以應收帳款為押抵借款而支付的利息的性質，因為我們予顧客以相當的現金折扣，是對付款迅速，同時可免我們有倒帳的顧慮的一般顧客的優待辦法。這種辦法，正和批發商，往往因顧客之較優較劣的緣故，於其定價以外，再給以不同的營業折扣的辦法一樣。所不同者，這種營業折扣，在成交時，已經確定，所以可不必再行表示於帳上。（如前述營業折扣的記帳法），而現金折扣，要付款時候，方纔確定，所以我們不得不經過記帳的方法，然後再由進貨或銷貨數額中減去，以得實在之價格。

至於這二種方法，各有相當的理由，我們在實用的時候，當視其性質所近的，就用那一種方法。用二法所得的結果，在淨損益裏，是沒有變化的，所不同者，就是毛利，營業利益，

及非營業利益的數額，因之而不同罷了。

(三)貼現或銀行折扣——這是在票據貼現，或借款時候所預為扣除的利息，所以在記帳的時候，不必記入折扣帳，而應入利息帳。其記帳的方法，已於前章討論過了。

第三節 利息之計算及其記帳法

利息的表示，普通是用百分率的，這種百分率，我們叫做利率。我國商場上，不用「百分之幾」的呼法，而用「分」和「釐」以表示的。所謂「釐」就是百分之一，而「分」則為百分之十的意思。(譬如一分二釐，就是百分之十二。)這種利率，大部是指按年說的。把本金乘以利率，所得的數額，就是一年的利息了。假使不足一年的時候，那末尚須乘一分數，譬如一月的利息，再要乘十二分之一，二月的，乘十二分之二，或六分之一，半年的，乘二分之一，(或十二分之六。)若是以日期去計算利息，因為這種分數複雜一點，所以計算的時候，要經過較繁的乘法。這個分數內，以所求利息的日期為分子，以全年的日數，三百六十五日為分母，

譬如求二十七天之利息，則須於求得的全年利息，再乘以三百六十五分之二十七，或 $\frac{27}{365}$ 。普通在應用上，多是如此法計算的。不過在有些地方，因三百六十五這個分母，其約數很少，在計算上極感麻煩，也有把三百六十，作為分母而計算的。

至於計算日期的方法，通常是把首尾祇作一天的，譬如從三月一日到三月卅一日，那末可算作包括三月二日至卅一日的三十天，或三月一日至卅日的三十天。

記載利息的帳戶，因為使收益的和損失的二方面數額都表示出來，所以應用「利息收益」(Interest Earned a/c) 及「利息損失」(Interest Paid a/c) 二帳。他們的性質，是財務的損益，所以是非營業的損益帳戶，在損益計算書內，應列在營業淨損益額後面的。

練習題

(1) 什麼叫做折扣，其種類有幾？

- (2) 試分別營業折扣、現金折扣及銀行折扣之性質。
- (3) 試分別營業折扣、現金折扣及銀行折扣之記帳方法。
- (4) 某商品定價為三百元，現以「雙九折」後出售，則其淨值幾何？又該項折扣屬於何類？
- (5) 某甲欠本號貨款洋一千元，現因十日內歸還，照章得扣除百分之一，則淨收額幾何？該被扣額屬於何種折扣？又其分錄法如何？
- (6) 本號將協和商店本日所出之九日期本票一紙，向銀行貼現，利息以年利六釐計，試分錄之。

第十七章 現金

第一節 現金的意義及範圍

現金 (Cash) 是流動資產的最有流通性者，其普通的意義，多是指法定的貨幣，——硬幣或紙幣——可作最後支付工具者而謂。可是，在有些信用證券，其流通性等于現金，或隨時可兌換現金，而不受絲毫損失者，我們也把他們歸屬在現金，所以所說的現金其意義，就是指實在的現金（貨幣）和其他等於現金的東西。

在一般企業裏，總是把所有的現金，大部份存入銀行，開立活期存款，這樣非但可省却自己保藏的麻煩和危險，並且可以得到相當的利息。至於活期存款中的數額，因為可以隨時開立支票，請求支付，所以其性質，和普通自己保管的現金一樣。在記帳上，把活期存款，就可和普通現金，併在一起。凡是收入，直接解入銀行者，在記帳上，就可現金收入一樣；凡開立支票時，就可作為現金支出，而記入于現金簿付方。至於收入他人所開的支票，除了事實上少有的空頭支票（就是存款不足支付，而經銀行拒絕兌款的支票）外，普通的支票，原則上是即可收取的，所以可以把他們作為現金看待，凡收入支票，即作借現金的分錄。

存入銀行中的活期存款，既包含在現金裏面，所以對之所開立的支票，即當視現金支付的分錄法記帳。但是事實上，銀行對於活期的存款，有名「往來存款」的，往往允許存戶，除其存款全額以外，尚可於相當數以內，請求支付者，這種過于存款的支付，叫做透支。透支的結果，對於存戶言，就是支出過收入，所以在他的現金帳，和現金簿上，反將為貸方差額。這種情形，在平時，若此透支額，不久即歸消滅，於是在帳簿上沒有什麼關係，不過我們知道其貸

差的什麼意義就可以了。若是在結帳的時候，爲使資產負債表上，有更明白的表示起見，不妨用一個整理分錄，將該貸方差額，轉入銀行透支帳，或和他的性質差不多的短期負債帳戶。

第二節 分別銀行存款與庫存現金的記帳法

把存入銀行中的活期存款，完全當作現金記帳以後，那末在總帳裏面，對存款和庫存二部，不能分別表明，于是有感覺不便的地方，爲免除這種缺點，可以另設一補助總清，在裏面把每一銀行，各立一戶，庫存也可以開立一戶。那末每當現金簿記帳的時候，按收付發生於那一戶的，就同時記入那一戶。這樣總帳內的現金帳，就是一個統馭帳，所以在核對的時候，可以把各分戶帳的差額相加，看和統馭帳內的差額，是否相同。這幾個帳戶的舉例如下：

總 帳 2

借 方 現 金 帳 貸 方

日期		摘要	分頁	金額	日期		摘要	分頁	金額
1	1		1	50,000.00	1	1		1	10,000.00
	2		1	30,000.00		2		1	35,000.00
						3		1	5,000.00

簡業簿記

現金分戶總括

庫 存 現 金 1

日期	摘要	分頁	借 方		貸 方		餘 額	
			金 額	金 額	借 或 貸	金 額		
1	1	1	50,000.00			借	50,000.00	
	,,	1			10,000.00	,,	40,000.00	
	2	1			35,000.00	,,	5,000.00	

二一八

中 國 銀 行

第十七章 現金

日期	摘要	分頁	借方		貸方		餘額	
			金額	類	金額	類	借	貸
1	2	1	10,000.00				借	10,000.00

交 通 銀 行

二一九

日期	摘要	分頁	借方		貸方		餘額	
			金額	類	金額	類	借或	貸
1	2	1	10,000.00				借	10,000.00
	3	1			5,000.00			5,000.00

通商銀行

日期		摘要	分頁	借方金額	貸方金額	餘額	
1	2					借或	金額
1	2		1	5,000.00		借	5,000.00

商時簿記

四明銀行

日期		摘要	分頁	借方金額	貸方金額	餘額	
1	2					借或	金額
1	2		1	5,000.00		借	5,000.00

二二〇

上述的辦法，在往來的銀行數目較多，或者所開立的存戶較多的情形下，比較相宜。若是祇有一個銀行，以爲往來的時候，除了現金簿外，再成立一本補助帳，非但太費時間，太費手續，而且事實上，也無需這樣繁雜的。其改良的辦法，就是在總帳裏面，多設一戶，專載存款現金（Cash in Bank）或用「活期存款帳」或於前冠以某某銀行字樣，以示區別。不過在增設一現金戶後，要現金簿上，勢必把收支雙方，都應劃分爲存款現金及庫存現金兩項，以求吻合，其式樣可參看所舉的例子。

若是在應用特別金額欄的現金簿時，那末應當把十四章所說過的，再增加了些。就是對於現金本身，亦應多設借貸各二欄，以爲分別，到了過帳的時候，祇要把庫存及存款二欄，分別過入二現金帳戶就是了。

經·察·證·證

11111

現 金 支 出 簿

20 年 月 日	貸戶號戶名稱	摘 要	編 頁	借 方 帳 戶 金 額			貸 方 帳 戶 金 額	貸 方 帳 戶 金 額	貸 方 帳 戶 金 額	貸 方 帳 戶 金 額
				應付帳款	營業費	其 他				
7										
1	房租	本月份房租	5		300 00			300 00		
5	錦華行	付還貨欠	11	200 00		200 00	5 00			195 00
8	進貨	現購商品	18							200 00
9	姜慶時	付還貨欠	13	300 00			10 00	290 00		
12	文具		8		40 00	200 00				40 00
15	應付票據	付利即票款	15			500 00				200 00
	交通銀行	現金存入	N							500 00
		本月結存		500 00	340 00	900 00	15 00	590 00	11,35 00	
						3,169 00		3,054 00	115 00	
				500 00	340 00	4,089 00	15 00	8,644 00	12,50 00	

現金收入簿

20年 月 日	貸方帳戶名稱	摘要	總頁	貸方帳 應收帳款	戶金額 其他	借方 銷貨折扣	帳戶 存款現金	金額 庫存現金
2	銷貨	現傳商品	19		500.00		300.00	200.00
4	應收票據	收亞美殼票款	3		200.00			500.00
5	銷貨	現傳商品	19		500.00			
10	大和號	收回貸欠	5	300.00		5.00	295.00	
13	裕華公司	收回貸欠	4	50.00	50.00	1.00	49.00	
14	應收票據	收利和票款	3		500.00		.00	500.00
15	現金	存入交通銀行	N					
		上月結存						
				850.02	1,550.00	(21) 6.00	1,144.00	(2) 750.00
					3,000.00		2,500	500.00
				850.00	4,550.00	6.00	3,644.00	1,250.00

第二節 現金的監督問題

現金在各種資產裏面，是比較的最易作弊的東西，亦是因為他的流通性最強的緣故，所以其事實上，對於現金的處理，都希望有一種妥當嚴密的方法。這種方法，當然是要隨企業規模的大小去決定。規模大，方法該當嚴密一些，就是多化些手續，好歹是值得的。若規模較少，那末事實上，監督者和被監督者非常接近，要作弊的機會不多，所以若增加許多手續，倒是徒勞無益了。

在規模較大一些的組織下，有一件事實，應當注意的。就是凡是管理現金出納事務的人員，以不兼掌會計事務為原則。因為出納和會計由一人兼任，容易造成作弊的機會。分立以後，彼此可以相互查核，可以寓監督的意思。這種辦法，大概當管理營業的人，將實際的收支，由司理出納人員辦理，同時將收支事由，隨時呈報會計人員，記入帳冊。出納人員當然也應該記帳，不過這種帳冊，是出納方面備參攷，以便計出結果。與會計方面之結果，兩相核對

的。

按時的查庫，亦是監督現金的一種方法。查庫的意義除了狹義的祇查核庫存現金外，有時將銀行存款，亦包括在內。就是將銀行存款中的結餘，加上庫存的實在數額，檢驗是否與帳簿上所得的差額相符。其檢查的時候，除點計庫存實數外，當應向銀行請求開立一結單，以便知其存額，但該結單，因開立日期，每與查點日期不同，及事實上帳簿收付，及銀行之爲收付時間之不同，所以將所得庫存實數，加上銀行所報告之結存餘，有能與帳簿上之差額相同的，至於審核相符與否的方法，可分述如下：

(1) 若銀行結單，開立於點查日期以後，那末應將：

(a) 相差期間之支出額，補加之；

(b) 相差期間之收入額，補減之。

(2) 因帳簿上收付及銀行收付時間之差，而於結存額加以整理者，如：

(a) 已經發出而尚未向銀行提取之支票，應加以減除。

- (b) 已經入帳之收入款項，尙未送達銀行，記入銀行帳上者，應補加之；
- (c) 有存入銀行的票據，因出票人於到期拒絕支付，經由銀行向存款扣轉而尙未入帳者，應復加之，以便與帳簿之差額相符。
- (d) 銀行經由於存款中扣除的手續費，而尙未入帳者，亦應復加之；
- (e) 託銀行代爲收取的票據，若已作爲存入銀行入帳，而銀行方面，因尙未收取，故不予作爲存款增加之記帳者，應補行增加；
- (f) 銀行應行支付之利息，業已由銀行轉帳入存款中，而尙未記入帳中者，應復減之。

所以在檢查時候，應根據事實上的差別，按照上述各理，加以加減，而排列成爲一現金核計表 (Reconciliation Statement) 以明其相符的情形。

現金核計表

現金	現金溢差額		\$1,044.00
	加：尚未入帳而銀行已收入存戶之項：		
	存款利息	\$ 2.00	
	代收王君票款	<u>75.00</u>	<u>77.00</u>
			\$1,121.00
	減：尚未入帳而銀行已扣入存戶之項：		
	代收款項手續費	\$ 4.00	
	代印特種支票費	15.00	
	代付李君抬頭本票	<u>25.00</u>	<u>44.00</u>
	減：尚未支付支票		<u>100.00</u>
	銀行結單餘額		<u><u>\$377.00</u></u>

第十七章
現金

在管理現金方面，還有一種方法，是限定把所有收入的款項，不論大小，一列存入銀行，取用的時候，是祇能用支票的。因為支付的時候，直接若用收入現款，往往容易作弊。用了支票，其開立的時候，須經負責人員簽名，那末較為易於防弊。不過一律用支票支付，於零星數額，非常不便，所以應提出一定額之庫存現金，專供小額的支出，經過一定的時間，根據此定額中已經支出的數額，再開立支票，向銀行取得現款，以為補足原定的數額。這種制度，叫做定額預付制度。(Imprest System)

第四節 零用現金的記帳法

用定額預付制度，所設立的零用現金，(Petty Cash Fund)當第一次由普通現金內提出來的時候，他的記帳，在現金簿貸方，作一記載。為着便利起見，對於平時每次零星支出的時候，可記入一本特設的零用現金簿，這本帳簿的性質，和記載方法，頗有幾種不同。一種是把他當作主要簿，其支出方面金額欄，可將平日支出較多的項目，分立幾個特殊金額欄，

那末每到過帳的時候，除了普通金額欄內，所記的數額須逐筆過入各該帳戶之借方外，將每一特別欄之總數，一次過入各該帳戶之借方，並以普通及特別各金額欄之和，過入零用現金帳之貸方。至於由普通現金撥入之款，則已記入現金簿付方，此處可不必記載的。

零 用 現 金 簿

20 年 月 日	總 頁	借方帳 戶名稱	付 款 事 由	收款人或 經手人	零用現金		方 金 額						
					貸	借	郵電	運費	文具	修理	雜費	其他	
1 5 7	✓	車方	修理自由車	陳榮	1.00			1.00	50	2.00			1.00
7 10	✓	生財	鑼發一只	陳榮	1.00			(24)	(25)	50	2.00		1.00
					(4)			1.00					(5)
					4.50								1.00

另外一種方法，是把零用現金當作一本補助簿。其目的，以計算餘數，及各項支出之分類之用。因為每次將各項支出，直接記入原始簿，逐筆過帳，有過繁之弊，於是設立此簿，以便將各項支出，分欄記載，（偶然發生之支出則列入其他欄內）俟隔一定之時日後，管理此簿者，根據所記各項，加以一結算，以知其各項支出數額，及尚餘之差額，然後編製一報告表，列明各項支出之總數，及合計額，呈報于管理現金簿者。一俟已支總額，補行撥付，則于現金簿貸方，即可根據上述報告表冊，直接記入各對方帳戶。故總帳中之零用現金帳中，除第一次撥款額無變動外，以後即無分錄記入該帳了。至於該零用現金簿，因居于補助帳性質，故不必具有過帳上須要之形式，而與前者略有不同。茲再附該簿及零用現金支出計算書式樣于下：

零 用 現 金 簿

20 年 月 日	付 款 由	收 款 人 或 經 手 人	合 計	各 項			支 出		分 類		折 舊 額
				郵 電	運 費	交 具	修 理	其 他	金 額		
7											
1	車力	陳某	100		100						100
5	墨水一瓶	王某	50			50					
7	修自由車	李某	200				200		生財		
10	鋼路一只	陳某	100		100						100
			450			50	200				

零 用 現 金 收 支 報 告 書

民國二十年七月一日至七日

\$50,00

撥入數

支出數：

運費

\$1,00

第十七號 賬 冊

1131

經 辦 總 品

1110081

文具	50
修理	2,00
生財	1,00
	<u>4,50</u>
結存數	<u>\$45,50</u>

現 金 支 出 簿

年 月 日	支票 號數	借方 帳 戶 名 稱	摘 要	總 頁	匯 收 票 據 冊	進 貨 冊	應 收 帳 款 冊	進 貨 折 扣 冊	其 他
20 年 7 月 1 日	10 1	常用現金	提出常用現金	4					100
			運費						50
			文具						200
			修理						100
			生財						
			補充已支數額						
			補充已支數額						
			補充已支數額						
			補充已支數額						

在這種制度下，除了零星支出以外，總是開立支票的。所以爲幫助查攷起見，在現金簿付方，摘要欄的前或後，應當加一「支票號數欄」方好。

練習題

- (1) 現金在會計上作如何解釋？
- (2) 現金帳能有貸差嗎？有的，那麼是表示什麼？
- (3) 活期存款的記帳法有幾種？試比較之。
- (4) 何謂「定額預付制度」？
- (5) 零用現金簿有幾種記法？試比較之。
- (6) 將下列各項，記入零用現金簿及現金支出簿中（用後一種式樣）
七月一日，開立支票一紙計洋五十元，作爲零用現金之設立。
三日 付郵票二元，付汽車一元二角付墨水五角

四日 付鉛筆一元五角付修理電燈洋一元,

六日 付人力車費洋六角

七日 付木文具架洋二元付新聞報一元四角

將零用現金簿加以結算,并編製報告單,轉入現金支出簿,

(7)本月底現金簿結存洋二千一百四十二元,惟銀行結單上爲二千一百八十二元,其不符之處,尙未入帳之存款利息洋五元,已向銀行貼現之本號所出票據洋二百元,刻已到期,故已由銀行向存款中扣去,尙未支付之支票計第八百廿五號洋十六元,八百九十一號一百四十三元,八百九十三號洋六十五元及八百九十四號洋十二元等

試編製一現金核計表。

第十八章 憑單制度

第一節 應付憑單的應用和性質

關於監督現金的方法，在前章裏，已經討論過了。我們已經知道用定額預付 (Imprest System) 的方法，除了保有定額的庫存，以爲零用支出外，所收入的款項隨時存入銀行，應支付的，亦一概開立支票，再行提取。那末每一次支付，都經過正式的手續和證明，對於直接由收入款項，隨時挪用的方法，比較起來，可以減少作弊的可能。可是發發支票的人

員，普通總是負有相當責任的重要司員，他們在簽字的時候，每次照理都要查攷以前帳簿的記載，及單據，以明支付的正當與否，可是事實上，就要感覺到非常麻煩，所以在會計上，有一種辦法，就是在每一項將要支付的事實確定，或交易發生的時候，開立一張憑單（Voucher），立刻由主管司員，證明這種事實及記帳，等到實行支付的時候，祇要按着憑單，開立支票，那末簽字的人，也祇要看其是否與憑單相符，就可以沒有此外的麻煩了。

應用憑單的事實，既如上述，可是他的效用，却不止于此。因為每張憑單在開立以後，就是確定了一次將要支付的事實，若把這種事實，表示于帳上，就是一種負債，而且是短期內即將支付的負債。譬如購進生財洋一百元，這一樁事實，當交易成立的時候，就確定了將要支付的事實，那末在帳上，就該記：

生財

100.00

應付憑單

100.00

換一種事實，譬如欠人家的長期借款，計洋一千元，那麼在到期將要支付的時候，應由

長期借款的長期負債帳，先轉入應付憑單帳，再由憑單，支發現金。在開立憑單時的記帳爲：

長期借款

1,000,00

應付憑單

1,000,00

在實行支付或開立支票的時候，其分錄應爲：

應付憑單

1,000,00

現金

1,000,00

至於在這個舉例內，因爲憑單的開立，是在借款到期的時候，而到期的日子，同時就要實行支付，所以看去，在上面二個分錄裏，先貸應付憑單，同時一面就借應付憑單，完全是一種轉記帳性質，可是這種轉記，就可以表示每一支付，必須先有憑單的意思。要是在別種短期負債，好像第一例內購入生財的時候，因爲是暫欠性質，普通總是貸應付帳款，可是現在就可以直接貸應付憑單。——那末應付憑單，就表示短期負債了。所以應付憑單內，除了在發生或確定時候，同時即實行的支付外，其所有的差額，總是在貸方，而且是表示負債的性

質。

應付憑單，既有應付帳款的性質，所以以前在進貨的時候，所記貸應付帳款的分錄，也可以改爲應付憑單了。

應付憑單之作爲支付憑證的功用，如上述，可是他同時在記帳上，還有相當的幫助。我們知道在原始簿上的記載，往往因爲帳簿地位的限制，不能有冗詳的解釋，所以在查考和稽核的時候，每有嫌其不足感想。現在對於每個支付事項，既須先立憑單，那末在憑單上，就可以將每一分錄的交易事實，和支付情形，有充分的記載。在查核的時候，可由帳上所記，證以憑單，即可一覽無餘了。

還有在規模較大的地方，管理帳簿的事務，當然分功，那末若會計制度，較爲複雜，因一項交易，須同時登入數簿之故，勢必將各交易，須口頭一一報告於各方，於是易於錯誤，所以有用書面報告的方法。若是用了憑單方法，那末即可由憑單，代替作爲傳觀的東西了。

第二節 應付憑單的製作

應付憑單的作用，和性質，已經於前節討論過了，現在就要研究其編造的手續和記帳的方法。不過這個手續和方法，當然是沒有一定，大可因事實的不同，而有出入。可是從一般說起來，亦有共同的地方，就是凡是應付憑單填製的時候，總是在每種支付確定的時候，要證明這種事實的確定，所以往往在憑單後面，把證明支付的文件或單據，附在一起，俾主管的人員，以便審核。等到簽字證明無誤以後，這憑單，就成立了。那末就登入帳裏。在實行支付的時候，即依此憑單，開立支票，同時再登入現金簿裏。至於已經成立，而尙未支付的憑單，是表示應付的負債，爲查閱的便利起見，總是把他們按着號碼，列置一起，等到付款以後，再拿出來，另行歸檔，以便稽核之用。

應付憑單的式樣，也沒有一定的，不過所載明的事項，總不外乎憑單號數，支票日期，收款人姓名，付款事由，應借帳戶名稱，及金額，支付日期，折扣數額，實付金額，支票號數，及製票員，稽核員及簿記員的簽字等等。這種憑單，也有簡單一些，把格式祇印一面的，也有複雜一些，兩面都預印各項，以備填入的。也有爲便當起見，把普通發生最多的帳戶，預印在應借帳

製票員在填立憑單的時候，把號數，日期，收款人姓名，住址，事由，應借帳戶名稱，及金額，都填好了，就在簽名的地方，簽了字。再將應附的單據，附在後面，將所附單據的號目，也註明在憑單上面，就請求稽核員所主管的人員核准。稽核的司員，就要仔細研究其所支付的狀況，是否確實無誤，借方的帳戶名稱，有沒有填錯。這一工作，是比較應填重些去做，因為若是有相當的錯誤，未經稽核員查出，那末帳上和支付方面，就不能避免錯誤了。審查無誤以後，稽核員就加以簽字，表示負責核准成立的意思。而同時把這張憑單，就應該登記入帳了。

第三節 應付憑單簿及支票登錄

記帳員對於憑單上面，所記各項，別的都不是重要的，祇有應借帳戶的名稱，和金額，以及憑單上應付的總額，是必須記明的。因為從這件東西，方構成借貸的分錄，此外收款人的姓名，和付款期限，以及支付日期，支票號數，不過是重要的備考罷了。

在每一應付憑單的分錄裏，其應貸帳戶，自然一律都是應付憑單了。所以爲便當起見，

把這些分錄，不記入分錄簿，而另外添設一原始簿，以爲記載。這種帳簿，就叫應付憑單簿。(Voucher Register) 在這本帳簿的格式裏，因爲貸方帳戶，既皆爲應付憑單，所以這一欄「應貸帳戶名稱」，可以省略了，其所須要的，就是借方帳戶名稱及金額，應付憑單上的應付總額，以及備考性質的，收款人姓名，付款期限，支付日期，以及支票號數。可是爲着便利起見，我們可以仿前述現金簿付方特別欄的方法，把借方帳戶的金額，另添幾個，以備特定帳戶的記帳，可免逐筆過帳的勞費，這種式樣，好像所舉的例子。

記載的時候，憑單日期，號數，收款人姓名的付款約期，一一照憑單上所述的記入。再看借方帳戶，若有特別金額欄者，將其金額，記入特別金額欄。否則，將戶名及金額，皆填入其他借方帳戶欄內。假如一張憑單上的總數，應分配于幾個借方帳戶的，那末再看其可記入特殊金額欄內者，則僅可一一分別填寫。若達到有一個以上借方帳戶，皆不能記入特別金額欄，而須記入其他借方欄內時，那末祇好分作幾項，先後記入，不過將該數項，須包以一括號，以明與某一貸方數額，發生關係的。(見例)不過一張憑單，當然不會包括過多的借方帳

應 付 憑 單 簿

20 年	憑單	收 款 人	日 期	應 用 憑 單	借 方										憑單之支或取消			
					進 貨	薪 金	廣 告 費	運 送 費	伺 金	銷 售 雜 費	辦 公 雜 費	其 他 帳 戶 借		月 日	支 票 號 數			
月 日	號 數	名 稱		貸	借	借	借	借	借	借	借	借	名 稱	總 買	金 額			
7	1	1 惠勒洋行	5 10 淨 60	45000	45000											7	7	取消
	2	2 工資薪金	淨 10	4500		4500											3	44325
	3	3 中國地產公司	淨 30	30000									房租	358	30000		5	取消
	4	4 新聞報館	淨 10	5000			5000											
	5	5 中國地產公司	淨 30	20000														
	6	6 中國地產公司	5 10 淨 30	10000									應付憑單	300	30000			
	7	7 惠勒洋行		37500	*	7500							應付憑單	300	45000			

戶，故無須時時行此辦法的。

等到憑單支付以後，爲着檢查的用處，應將支票的號數，和支付的日期，填入備考欄，至於正式借應付憑單，貸現金的分錄，照理是應登在現金簿裏了。

不過有時候，因爲相當的緣故，憑單有所更改，或取消的時候，那末在帳簿上，應如何辦理呢？譬如原來的貸洋四百元，應當即開立憑單一紙，計洋四百元，照此記入應付憑單簿，就是借進貨，貸應付憑單，各洋四百元。若是後因退貨五十元，則到期付款的時候，不是要比憑單上的數目，減少了嗎？所以應該把原來一張憑單取消，另立三百五十元錢的一張憑單。其記載的方法，是在已記一項上的支付欄內，註以取消字樣，再將新的憑單的數額，記入貸應付憑單欄。可是其分錄應爲借應付憑單四百元，貸應付憑單三百五十元，及貸退貨五十元之故，所以在其他借方帳戶名稱內，填入應付憑單，金額欄內填入洋四百元，至於貸退貨五十元，如何辦法呢？因爲在應付憑單簿上，除了唯一的貸應付憑單一欄以外，都沒有其他的貸方金額欄，所以祇能將五十元的數額，用紅字記入進貨，以示過入退貨帳，或進貨帳貸方

之意。還有一種情形，譬如購入生財洋一千元，當即出立應付憑單一紙，計洋一千元。若是後來決定分二次付款，那末爲着便于監督支付起見，應將前出一千元之憑單，予以取消，同時再開立五百元之憑單二紙。那末在應付憑單簿上的記法，是在原來記一千元金額的那張憑單所記一項上的支付欄內，以和前述一樣，加以取消二字。再將二張新立的憑單，分別記入。因爲他們的分錄，本爲借應付憑單一千元，貸應付憑單五百元，及貸應付憑單五百元。所以在應付憑單簿上，把二筆的借方帳戶，合起來，祇記一個應付憑單，及金額一千元。不過前面，加以一括號，表示和二個貸應付憑單，發生關係的意思。

至於應付憑單簿過帳的方法，也和前述有特別金額欄的原始簿的過帳法一樣，借方的金額，除了記入「其他借方帳戶」的，須逐筆過入各該帳戶的借方，否則將各特殊金額欄的總數，一次過入各該帳戶的借方，（除了紅字的總額，過入貸方），並將應付憑單欄的總數，過入應付憑單帳的貸方。

現在說到現金簿了，在應用憑單制度下，一切支付，既已經應付憑單簿，記入帳中，所以

在現金簿的分錄，自然都是借應付憑單，貸現金了。因為如此，所以在現金支出簿上，把前述的一切特別金額欄，皆可省去不用，祇要用一個金額欄，記載每次支付的金額，便過入總帳之應付憑單帳的借方，及現金帳之貸方便了。不過因有些情形，在支付時候，尚可除了若干現金折扣，那末貸現金的數額，不是少於借應付憑單的數額嗎？所以應加添折扣欄，以記所扣除的折扣。過帳的時候，將二欄之和，過入應付憑單帳的借方；折扣欄之和，過入折扣帳的貸方；現金實付欄之和，過入現金帳的貸方，就是。

此外，為着考查起見，再增加憑單號數，及支票號數欄，日期欄，那是向例必具的。

這個現金簿，因為祇是根據些支票支付而登載，故又名支票登錄簿 (Check Register)

20年		支票		憑單		支票		憑單	
月	日	支票號數	憑單金額	憑單金額	支票金額	憑單金額	支票金額	憑單金額	支票金額
7	1	A 532	625	500.00	500.00		500.00		
	2	588	610	300.00	300.00		297.00		
	3	584	626	25.00	25.00		25.00		
	3	585	615	300.00	300.00		300.00		
						3.00			

第四節 應收憑單及分錄憑單

應付憑單的用法，及效用，已經討論過了。未了，還要把應收憑單，和分錄憑單，也附帶討論一下。——當然，在監督現金之中，支出比較收入方面，格外要嚴密一些。並且，在應付帳款裏，普通大都祇包括因進貨而生的應付項目，而於其他應付的短期負債，（或應付款項，）就非用應付憑單，不足以存立於帳上，但是在收入方面除了銷貨以外，普通是很少的，因之其普通應付憑單方法的地方，多祇用應付憑單，不過在組織複雜一些，若為記帳方面，有預先審核起見，不妨再用應收憑單，及分錄憑單。（Receipt Voucher and Journal Voucher）

應收憑單的用法，當然也和應付憑單一樣，先根據收款或應收的憑證，或單據，開立憑單，由主管稽核員，核准數額，及記帳方法，隨即登入應收憑單簿。其方法，亦於應付憑單相同，不過借貸恰巧相反罷了。至於應收憑單簿的式樣，亦一如應付憑單簿，不過貸方帳戶金額

的特別欄比較少些，這是因爲收入的來源，不如支出的去向那麼複雜的緣故。

用了應收憑單簿以後，在現金簿上的一切分錄，也變爲單純的借現金，貸應收憑單了。因之，前述的現金收入簿，也可以改爲簡單的式樣，而祇要日期，存單號數，現收金額，及折扣費用欄，就夠，並且他的名稱，也可稱爲存款登錄了。

除了應付應收的交易，已經有應收憑單簿，及應付憑單簿外，那末對於其餘的交易，就當記入分錄簿中。不過爲着便於事前的稽核起見，先將各項應入分錄簿的交易，開立一分錄憑單，等到稽核無誤以後，再根據這憑單，記入分錄簿中。這種憑單的式樣，大概和普通分錄簿的格式差不多，不過留有相當的地位，以爲摘記交易情形就是。至這些交易中，若內中有一二種發生較繁的，那末可以再立一種憑單，根據這種憑單，就登入一特殊憑單簿，其性質和普通分錄簿內再分一部出來成立應付票據簿，及應收票據簿一樣，至於那種憑單上應具備的式樣，那是要看交易的情形，去決定了。

最後還有二點，應附帶說明的：一是在支票登錄，和存款登錄，二簿中，若有數家銀行同

時往來的話，那末可以把淨收入淨付兩金額欄中，每家銀行，分立一欄，俾過入各銀行分戶帳內時，可以較為便利。而於過入總帳中現金帳的時候，那末須將數欄的合計，再相加纔對。

第二點，是關於憑單使用，還有另外一種方法。在這種方法裏，他們通常叫憑單為傳票，前面所述的應收憑單，他們叫收入傳票，應付憑單為支付傳票，分錄憑單，為轉帳傳票。其不同的地方，就是在前法，是把各項應收應付項目，一經確定，先立憑單，并隨即用應收憑單及應付憑單的名稱記入帳中，而後者，不過在收支實行的時候，方纔開立傳票，并且在帳上，不過根據傳票，記入現金簿收付兩方，這種應付應收的負債及資產，都不加以記帳。換言之，在前者之總帳中，有應收憑單及應付憑單二帳戶，而後者是沒有的。他的帳戶，和不用憑單的時候一樣，不過其短期內收付，祇由應付應收兩帳戶代表罷了。這二種方法，比較起見，若單就一切收支在確定時候，隨即實行的話，那末經過應收憑單，及應付憑單二帳戶，似乎有些不必，可是從有些收支，雖經確定，然實行之期，尚有所期待的話，若非加一點手續，去採用前者的方法，則就不能把資產負債的真相表露於帳上了。

練習題

- (1) 試述應付憑單之效用。
- (2) 「應付憑單」帳戶的性質怎樣？
- (3) 使用「應付憑單」的大概手續如何？
- (4) 用了「應付憑單」簿後，還應同時再用「進貨簿」嗎？
- (5) 應收憑單及分錄憑單的效用如何？
- (6) 應收憑單及分錄憑單在規模不大的買賣商號內，有應用的必要嗎？
- (7) 按照本章內所列應付憑單簿的式樣，把下列各交易，分別記入。
六月一日 收上海電力公司發票一紙，計洋十六元八角（內計三分之一作為廣告之用，餘為辦公用途）。

二日 收到正記洋行發票一紙，共計貨洋七百五十元，約期為2/10，淨/30。

- 三日 向科學儀器館，購入印字機一架，計洋一百六十五元，約期為2/5，淨30。
- 四日 收國華電料行發票一紙，計貨價洋八百十元，約期5/10，淨90。
- 五日 本日結算應付薪工計銷售員洋五十元，車夫洋廿元，司帳員洋七十元。
- 六日 本旬零用現金報告計付郵票洋四元六角，電話一元五角五分，文具洋十三元六角，廣若費廿元。捐款洋五元等。
- 八日 退正記洋行前購貨物一部，計洋八十五元。
- 九日 付國華電器行貨欠一部，計洋四百元。
- 十日 付聯保保險公司火險洋二百五十元。
- 十一日 付前出與上海銀行期票一紙計洋一千五百元，加三個月利息，利率按年六釐計。
- 十二日 付房金洋三百元。
- 十四日 收莊莊號發票一紙計貨洋一千元，約期1/10，淨30。

十五日向水明昌購入寫字檯二隻，計洋七十元約期淨180。

第十八章 憑單制度

商業簿記

一五二

第十九章 寄售記帳法

第一節 寄售之意義

在商業上，我們往往可以見到經銷或寄售這一回事。這種方法，就是銷售出品的商店，委託別家商店，代理出售某種出品的的方法。被委託的商店，可以用自己的名義，出售寄售品；其所得的報酬，是取得相當比例的佣金。至於貨物上所受的損失，他是不負責的。至於尚未出售的商品，雖由他保管，可是其主權，仍舊在委託人手裏。

委託寄售的人，叫做寄售人（*Consignee*），被委託代理出售的人，叫做承銷人（*Consignor*）。寄售人對於經過託售的商品，叫做寄銷品；承銷人對於別人託售的商品，叫做承銷品。

寄售這樁事，對於寄銷人方面，可以有免設立分號的勞費，在營業不十分大的城鎮內，用寄售的方法，可以比較經濟，比較便利。至於在承銷人方面，對於這種推銷事務，因為可以不負擔損益，而獲得相當的佣金，于營業的進益上，也非無益的。

第二節 寄銷人方面之記帳

寄售人對於他的寄銷品，一樣是有所有權的，所以照理說來，在委託的時候，對於他的資產情形，是沒有變化的。不過我們爲進一層表示，其特殊情形起見，應當做一種分錄，從進貨帳裏，轉入寄銷品帳。——至於爲什麼從進貨帳轉出來，而不用貸銷貨帳的方法？因爲寄銷品，既和自己的存貨一樣，那末若是貸銷貨，不是當他爲售脫的商品嗎？並且在一般情形

之下，除了前期的存貨，是在存貨帳內外，此次都已記入進貨帳的借方，貨進貨的意思，就表示從普通的存貨轉為寄銷品的了。——所以在寄售成立的時候，應記：

寄售品

溢餘

在寄遞寄銷品，于承銷人的時候，一切所費，例應由寄銷人負擔，而這些支出，因直接發生于寄銷品上面，所以其記帳的方法，應和進貨的費用同理，加入寄銷品所值裏面。所以若寄銷人為寄售事所付的費用，其分錄應為：

寄售品

溢餘

寄銷人等到承銷人于承銷售出後之清單，根據其所列應被扣除之佣金及其他費用，與應找入之餘額時，其應作之分錄為：

寄售品

某某承銷人(或應收帳款)

寄銷品

在這個分錄裏，借寄銷品，是記被扣的佣金及費用之類，借某某承銷人，或應收帳款，即指應找回之欠額，貸寄銷品，乃記售得之總數。現在寄售既已結束，所以在帳上，也應把寄銷品帳戶，加以清算，結束以前，我們已知其借方所記者，初為寄銷品之成本，（從進貨帳所轉入的），次則為一切費用，及佣金，其總數，即為寄售中所化之一切商品成本及費用之和，貸方所寄者，即寄售品所售得之價額，故借貸兩方相抵之差額，即為寄售結果之損益純額，故結轉之法，即將寄銷品帳之差額，不論借貸，轉入寄銷品損益帳，其分錄若有盈利時為：

寄銷品

寄銷品損益

而虧蝕時的分錄，恰巧與此相反罷了。

一方面，若在收到應找欠款的時候，當然也和普通收到應收帳款的分錄一樣，故不贅

述了。

若寄售事務，不止一家，然並不見得很多的，那末我們在帳上，以便於分別表現其損失情形，可把「寄銷品」帳，分成「某某號寄銷品」等帳戶。或者再多的話，也可以把寄銷品，用統帳去記載，另外再挨戶開立帳戶，合成一本補助總帳，也並非不可能的。

第三節 承銷人方面之記帳

寄售之事，對於承銷人方面說來，除了獲得的佣金以外，對於他的財政關係，原則上是不發生什麼關係的。可是事實上，因所經過的情形，亦須有相當記錄的緣故，所以對於代理保管性質的資產，也要記入帳裏。他的記法，就是當承銷人收到寄銷人的貨物後，應以其數額，記入「承銷品」之借方，及「寄售帳」之貸方。「承銷品」帳，即表示此承銷之商品，屬於資產性質，但因該資產之所有權，非屬於己，故須同時有一帳，以表示主權之誰屬。「寄售帳」就是這個意思。這兩帳戶，完全有連帶性，是一種抵消帳戶（Offset Account）和普通的資產

負債帳戶是不同的。

所以承銷人方面的第一個分錄，就是：

寄售部

.....

寄售

.....

承銷人對於寄銷人，在事實，往往有發生債權債務的可能，所以除了上面二個帳戶以外，還應當成立一「寄銷人」或「某某寄銷人」帳，以記載這種貸借往來的情形。譬如承銷人，為寄銷人代付各項費用時，——如運費，及廣告費等等，——那末應作的分錄，就是：

寄銷人

.....

現金

.....

等到貨物出售的時候，意思就是承銷人應將售得之款，歸還寄銷人。故應貸「寄銷人」帳，如下：

現金(或應收帳款)

.....

寄銷人

一俟全部售完，或寄售結束時，則應算出應被扣除之佣金，用分錄扣轉。

寄銷人

佣金收盤

寄售事項，既已結束，前開之承銷品帳，及寄售帳，因貨物業已售脫，亦因作一分錄，以為

結束：

寄售

承銷品

等到承銷人將應解寄銷人之餘款，交付之時，則應記：

寄銷人

現金

那末表示寄售的帳戶，也都告結束了。

第四節 寄售在決算報告書內之表現

關於寄售帳戶，在決算報告書上的表現，爲着清楚起見，也應分作兩方來討論：

(1) 在寄銷人方面——關於寄售方面的損益，是比較直接銷貨來得簡單，因爲從「寄銷品損益」帳的差額，就可知其結果了。這個數目，當然應列于損益計算書，他的性質，也是屬於營業方面的，所以應放在營業損益淨額以前，其先後的次序，好像：

銷貨
銷貨成本(詳見前)
銷貨毛利
營業費用(詳見前)
直接營業損益
寄銷品損益

營業淨損益

財務及其他損益(詳見前)

本期淨損益

至於未曾結束的寄售事項，那末在帳簿上面，就有寄銷品帳的借差，這個差額的性質，和存貨一樣，不過是表示由承銷人，代為保管罷了。所以應把這借差，列入資產方面，和存貨額，放在一起。

還有，若承銷人對於已結束的寄售事項，可是尙未把款額交來的話，那末在帳上，當然有「某某承銷人」帳的借差，他的性質，和應收帳款一樣，也是屬於流動資產的。

(2) 在承銷人方面——承銷人對寄售品本身的損益，本不生關係，其損益帳中，與寄銷有關的，惟「佣金收益」一帳。佣金收益，是屬於財務其他損益中之一，應列入損益計算書中的末段。

至於資產負債表方面，若「某某寄銷人」或「寄銷人」帳，有借差，或貸差時，則應與應

收帳款，及應付帳款，同樣處置。此外，「承銷品」及「寄售」兩張這兩張，是屬於彼此相抵消的性質，上面已經說過了，因為寄銷品，既不屬於承銷人，當然對於他的財政狀況，是沒有關係的。至於該兩帳戶差額，在資產負債表內，可列入資產方面的末了，同時把「寄售」帳的貸差，即放在下面，以爲抵減，使其淨額爲零，故於本身之資產額，不生關係。其所以列入者，乃完全爲參攷性質罷了。

練習題

(1) 寄售的意義，及其利便如何？

(2) 寄銷人和承銷人的關係怎樣？

(3) 將下列所述各節，爲寄銷人及承銷人雙方，代爲記帳。

七月一日 張順記將商品一部計值洋一千元，寄交陳利記，托爲代售，當支出運費等洋十三元。

三日 陳利記收到商品，并代付搬運雜費洋五元。

四日 陳利記受張順記委託，代登廣告一則，計洋七元五角。

十日 將全部貨物售脫，計收現洋一千七百元。

十一日 陳利記將該次承銷事宜結束，所得貨款除扣下佣金（按百分之五計）外，及

墊付各款餘皆匯交張順記收訖。

(4) 承銷人與寄銷人，對於寄銷帳戶，在損益計算書，及資產負債上，的列置方法如何？

商業簿記

第二十章 工廠記帳法

第一節 工廠中費用帳戶的增加

從本書卷首到這裏，把商業簿記中，一切普通各交易的分錄法，各種帳冊記載的基本方法，差不多都已經大概討論過了。可是在商業界中，因為很有些是屬於製造事業，那末在那種營業下，尚有些特殊的情形，未加述及，所以特闢一章，以便研究其概要。

大多數的製造事業，是謀利的組織，所以其財政方面的情形，還是和販賣業一樣。他所

不同的地方，不過是販賣業把商品賣進來，隨即買出去；而製造業是把買入的原料，經過加工以後，方纔買出去的。所以有稱製造業爲加工業的。在販賣商的帳簿上，我們到了結算的時候，把期初的存貨，加上進貨（及進貨上的直接運費及其他費用），除去期末的現存存貨，即可知其銷貨成本。可是在製造商方面，就不是這樣容易了。因爲其進貨所指者，不過是製造的原料，此外還有其他的成本，不會包括在內，所以要求得銷貨成本，還要經過較繁的手續。

要知道製造業的銷貨成本，先要知道他本期內全部出品的製造成本。把這個數目知道了，再加上期初已存製成品的數額，再減去期末尚未售去的數額，方纔可知銷貨的成本。至於本期內全部出品的成本額，因爲成本的要素複雜，所以先應各別有帳戶以爲記帳，以便於整理，並且有了詳細的數額，可與其他各年度所得者相比較，以供管理方面的需要。至於分立這些成本帳戶的方法，是根據製造的成本要素而得，製造成本的要素，分析起來，大別有三：

(1) 原料——用於製造上的物質的成本，其性質，亦隨製造的情形而不同。譬如有用粗糧的自然產物的，有用已經製造的精製品，可是我們可不管其實地如何，祇要是把他們加以相當工力而成出品的，通稱之為原料。

(2) 勞力——是直接用於製造上的一切工力，就是。

(3) 製造費用——是製造上所化的一切簡接成本，所謂「簡接」的意義，就是指那些成本，不易於直接歸屬某項的出品上去的。譬如某廠製造二種出品，其直接用於製造某項出品上的原料，及勞力，就可名之曰原料成本和勞力成本。可是此外，用於發動機上的車油，或其他普通的用具，監工和廠中普通的辦事員薪金，電力費，修理費，房屋，機器，及生財折舊等等，都不能直接歸屬於某一出品之內，我們就稱其為製造費用。

所以在製造業的總帳上，就應當照着這些類別，分立各戶，使得詳細的情形，能夠從帳戶上，表現出來。

第二節 成本帳戶之結算法

工廠裏的損益帳戶，既已如前述的再予劃分以後，那末各別的情形，都能夠充分地表現出來。到了結帳的時候，對於那些成本帳戶，先應當有個結算，以便求得製造的成本額。同前述結轉進貨帳的借差一樣，轉入銷貨帳，（或用轉入貿易帳，或直接轉入損益帳的方法，——詳見前）這種結算的方法，就是另外開立一製造帳，（Manufacturing Account）將所有各種成本帳戶的差額，轉入裏面，再將各種存貨額，一一抵減，其詳細的分錄方法，就是：

- (1) 將原料進貨帳的借方差額，用借製造帳，貸原料進貨帳的方法，過入製造帳。
- (2) 將原料存貨帳所有期初存貨額，轉入製造帳。同時將期末存貨數，用借原料存貨帳，貸製造帳的分錄，以爲抵減。
- (3) 將工資帳或勞力帳的借差，轉入製造帳。
- (4) 將各種製造費用帳戶之借差，轉入製造帳。
- (5) 將在製品存貨帳，（Goods in Process Acct.）（在製品存貨帳，乃用以記載已經

製造，而尚未完成者之成本。）之期初存貨額，用借製造帳，貸在製品存貨賬的分錄，轉入製造帳。

(6) 將結帳時之尚未製品之成本額，用借在製品存貨帳，貸製造帳，以爲記載，并爲製造成本之抵減。

到了這裏，製造帳的差額，就表示本期內一切製成品的成本總額。就可以用借銷貨帳，(或貿易帳或損益帳)貸製造帳的分錄，而予以結束了。

其次在銷貨帳內，那末應把成製品存貨帳，(記載一切已經製造完成的商品的存貨帳)的期初差額，用借銷貨帳，貸成製品存貨帳的分錄轉入；再將結帳時之期末存貨，用借成製品存貨帳，貸銷貨帳，以整理之。那末銷貨帳的差額，就表示銷貨的毛利了。(若另用貿易帳，或直接用損益帳時，那末把製造帳的差額，應直接轉入貿易帳，和損益帳了。——參閱前損益帳戶之結算分錄。)

茲附一製造帳之式樣子，以闡明上述的結算分錄。

製 造 帳

原料進貨 勞力 製造費用 月初原料存貨 期初在製品存貨	期末原料存貨 期末在製品存貨
---	-------------------

從上面的分錄裏，有一點可以注意到的，就是在製造業的總帳裏，有三種存貨帳戶，一是原料存貨帳，一是在製品存貨帳，一是成製品存貨帳。他們的性質，是不相同的。所以結算的方法，也不是一樣。原料存貨帳，是單包括原料的成本，在製品存貨，就包括尚未製成品的成本全部之值，二者都是求得製造成本中所應知道的東西。而成製品存貨，因為是已經製成的出品的成本，所以不都是求得銷貨成本中所該知道的了。

結算成本帳戶，也可以不用另開製造帳的辦法，祇要利用些現成的帳戶就行了。因為我們從實際上去觀察，對於每一種成本發生的時候，雖然各別地記入原料進貨，勞力，修理

費、折舊：等等帳戶，可是實際這些成本，不都是化于製造品上面。換言之，即各該成本項目，到後來就變爲在製品的成本了。——固然這種變化的情形，隨時或能設法確知，或者祇能約略的計算，可是在一個時期終了以後，那末該期間所化之一切成本，當然是都先後變爲在製品的成本，——等到出品製成以後，就是把在製品的成本，再變而爲成製品的成本了。根據這種事實，我們可以把上述結算分錄的方法，改爲：

(1) 將原料進貨帳的借方差額，用借在製品存貨帳，貸原料進貨帳的方法，表示將原料成本，變爲在製品成本的意思。

(2) 將原料存貨帳的期初存貨，轉入在製品存貨帳，以示將前期所存原料，用于本期製造之意。

(3) 將結帳時尚餘之原料數，用借原料存貨帳，貸在製品存貨帳，以示未耗之成本數，以爲1, 2, 二分錄，將原料成本全部轉入之抵減。

(4) 將勞力帳之借差，轉入在製品存貨帳，以表示勞力成本之變爲製造品之成本。

(5) 將各製造費用帳戶之借差，轉入在製品存貨帳，以表示全部之費用之用於製造上，而為出品之成本。

(6) 求得在製品帳之借差，以此借差，減去現存未製成品之存貨數，即為本期之製造成本。用借成製品存貨，貸在製品存貨帳之分錄，以轉記之。

在成製品存貨帳內之借方，現有期初存貨，及本期全部成製品之成本，將此和，減去現存之期末存貨，其差即為本期之銷貨成本，用分錄轉入銷貨帳。(或實易帳或損益帳)

茲為明瞭起見，將該三存貨帳，舉例如下：

原料存貨		在製品存貨		成製品存貨	
期初差額	期初差額轉入	期初在製品存貨	期末在製品存貨	成製品期初存貨	成製品期末存貨
期末差額	在製品存貨轉	原料進貨	期末原料存貨	本期製造成本	(差額)銷貨
		期初原料存貨	(差額轉入成製品存貨帳)	由在製品存貨帳轉入	成貨
		勞力			
		各種製造費用			

第二節 製造業之損益計算表

製造業的損益帳戶明白了以後，那麼他的損益計算書的改革，差不多已知能測知大意。在普通損益計算書，第一節裏就是表示毛利。毛利是由銷貨，減去銷貨成本而得。在製造業裏旁的情形，和販賣業，還沒有什麼兩致，可是銷貨成本數目的求得，比例複雜一些。所以在製造業的損益計算書上，不過是把銷貨成本一部份，加以改革罷了。至於銷貨成本的內容，在上述結算分錄內，以都可以明瞭，爲便於參考起見，再列一例：

銷貨成本：

原料成本：

原料存貨(期初)

原料進貨

.....
.....
.....
.....

燈 絲 燈 管

打中區

減原料存貨(期末)

.....

勞力成本：

製造費用：

.....

工廠管理費

.....

製造用具

.....

廠房折舊

.....

機器折舊

.....

電力

.....

廠方辦公費

.....

合計

.....

在製品存貨(期初)

.....

.....

在製品存貨(期末)

(減).....

本期製造成本

.....

成製品存貨(期初)

(加).....

.....

成製品存貨(期末)

.....

銷貨成本

.....

在有些情形比較複雜一些的製造業裏，因為損益項目太多，每使編者與閱者，都感覺到不便的地方，那末我們把銷貨成本一部份的詳細情形，分離出來，另立一表，作為一個附表的性質。至於損益計算書內，可祇表示一個銷貨成本的總額，欲知詳細的時候，可以參考附表的。

第四節 工廠中之補助帳冊

廠製品存貨簿

貨名 存放處所

預計最低存額

年 月 日	入			出			總 餘			
	入總單號數	數量	單位價格	合計金額	由棧單號數	數量	單位價格	合計金額	單位價格	合計金額

(2) 薪工表——在工廠裏付給工人的工資，因為往往有按日（或按時）計算的，所以在支付工資以前，應當有一種計算，以確每人應得的數目，這種表式，就叫做薪工表（Payroll Sheet）。其記法，是根據廠中管理人員的報告，依次填明，到月終，加得其共作日數，乘以定率，即得應得之工資。（如定率以月為標準，則可將其缺職日期內之工資，扣除之。）但有時若僱傭人數甚多，則為分發時便利計，可以在應得工資欄之後，加添若干欄，（如十元鈔，五元鈔，一元鈔，五角鈔，二角鈔，一角鈔，銅元等，那末把每人應得之數，照次分配，計應得幾何，可將各項鈔數，所須之總數，預先向銀行取現，再照着所記的，一一置入紙袋，每人一袋，等到分

配完竣，恰巧沒有餘額。這樣辦法，對於發薪的時候，不會錯誤，而且也可以省時了。

第五節 成本會計之概念

前面已經把製造業裏面計算製造成本的記帳法，討論過了，不過這種辦法，是應用於規模最少，而且最簡單的方法。因為其與普通販賣業記帳的不同，不過把屬於製造部份的損益，先經過一翻結轉，再轉入普通損益帳；而所得的結果，也不過是把全期內的損失總額，再分出來一個製造成本就是。和所謂成本會計（Cost Accounting）的方法，是大有不同的，其最大的區別，是在成本會計下，不但能知道全期的製造成本額，并且還以使得每種出品的各種成本額，或每一製造部份的成本額，隨時都有詳細的記載。那末對於出品價格的決定，有了確實的成本額，以為根據。管理方面，有了精細的分類，可為比較，批評，容易有改良的機會。並且在成本會計制度下，其記帳的手續，切實照着製造上實際的步驟，尤其於存貨

方面，隨時可從帳簿上，表示出數量和價值，所以不但對於損益情形，能弄得格外清楚，並且對於資產方面，也能夠有更真確些的表現。至於成本會計的原理，當然這裏還談不到，本節的目的，不過想引起要研究工廠會計的人，應該對於成本會計，有再下一番研究功夫的必
要！

練習題

- (1) 買賣商與製造商記帳上的最大差別為何？
- (2) 製造成本的要素有幾？并各加以說明。
- (3) 成本帳戶的結算法有幾種？
- (4) 什麼叫做「成本會計」？
- (5) 根據下列試算表及應整理各項，作成整理分錄結算分錄損益計算書及資產負債表。

總額

\$57,081.00

經營總記

1140

工廠設備	54,981,00
地產	5,000,00
房產	54,021,00
專利權	31,847,88
原料存貨一月一日	44,080,38
未製成品存貨,一月一日	32,000,00
製成品存貨,一月一日	53,000,00
原料進貨	249,154,46
工資	115,173,64
製造費用	45,565,61
應收帳款	80,113,17
現金	16,005,82

預付保險費	305,37	
張某, 資本主		\$100,000,00
應收票據	750,00	
陳舊原料出售收益		9,955,40
應付票據	11,275,55	85,000,00
銷貨退回		
銷貨折扣	5,837,84	
利息損失	2,009,88	
雜費用	6,698,82	
銷售費用	7,991,19	
打包及運費	3,628,79	
機器費理費	2,145,47	

帳目十餘 戶總記單

應 收 票 據

11,414

應付帳款

67,334,12

應付工資

3,652,68

銷貨

503,359,18

利息收益

5,501,28

房屋折舊準備

14,000,00

機器折舊準備

10,000,00

工廠設備折舊準備

10,535,52

倒帳準備

2,249,26

張某, 提存貨

114,139,41

\$876,716,83

\$876,716,83

應 收 各 項

原料存貨, 十二月卅一日

\$ 58,062,06

未製成品存貨，十二月卅一日	45,243,10
製成品存貨，十二月卅一日	35,006,00
本年度保險費計應攤	505,37
倒帳準備應增	5,000,00
本年度折舊計：機器570,工廠設備1070,房產370,	
未付製造費用	2,000,00
未付雜費用	1,000,00
未付銷售費用	1,000,00

(6) 試舉一存貨簿之記帳例。

(7) 試舉一薪工表之記帳例。

商業總誌

二八四

第二十一章 合夥組織的記帳

第一節 合夥組織大意

在本書裏面，把一般交易的記帳方法，差不多都已經討論過了。在應用的時候，雖然事都不見得確如我們所枚舉的，可是知道了這種基本的原理方法，祇要略加變通，就可以不成問題。不過還有一點，關於各種不同的資本組織法下，應如何記帳的問題，尙有待於討論的必要。

每個營利企業的出資或組織方法，大別可分三種：一種是個人企業或獨資企業（sole Proprietorship）一種是合夥企業（Partnership）一種是公司企業（Corporation）在這三種不同的方式下，業主的出資，以及分配損益及財產，都各不相同；在記帳方面，因為要表示其不同的情形，所以應一一加以分別研究的。

個人企業，或獨資企業，就是一人單獨出資，單獨負擔損益責任的企業。我們以前所說過的，都是這一種。其記帳的方法，最為簡單；普通的方法，把投資額，以及存款等，記入某某資本主帳的貸方；以其提取額，記入借方；故其貸差，就指業主的所有淨額。不過也有把一個資本主帳，分做兩個帳戶的。一個是投資帳，專為其投入的資本而設，至於臨時存款，及提取，以及損益結果，統統記入一提存帳。那末可以把二方面的情形，分別表示出來。

個人企業，因為獨力舉辦的緣故，所以財力及能力兩方，往往不能十分鉅大，於是有人數人力量的合作的方式，這種方式就是合夥企業。其法，乃由二人或二人以上，互約出資，以經營共同事實為目的，其成立，乃根據雙方的共同契約，

(Partnership Agreement) 各以資本勞力而從事於所定之合法營業，並規其彼此損益分配的方法，于所訂之契約。至於合夥契約，爲規定雙方利害的關係，應爲詳明，其所載各點，有：

1. 開業日期
 2. 商號名稱
 3. 營業性質
 4. 本店及支店所在地
 5. 合夥人姓名
 6. 合同時期
 7. 各合夥人出資之數額種類及估價之標準
 8. 損益分配之比例
 9. 股利之規定
 - 10 合夥人薪金報酬之規定
 - II 合夥人提用店款之規定
 - 12 合夥人執行業務之規定
- 至於契約規定尚須受法律之制限，故爲明瞭起見，茲摘錄法律上各要點如下：
1. 合夥人若無特別規定，其出資須平等均攤。但得以供給勞務代之。

2. 各夥業務，須全體合夥人同意決定之；但契約上訂明得以過半數決定者，不在此限。
3. 合夥業務，須由合夥人共同執行之。但契約內訂明，以執行業務之權利，專屬合夥人中之一人，或數人者，不在此限。
4. 合夥人分配損益之成數，未約定者，以出資之多寡為分派之標準；至於僅規定利益或損失一方分配之成數者，其成數視為損失及利益之成數。
5. 合夥因下列各款情形而解散，
 - 一、存續期間屆滿，
 - 二、合夥員全體同意，
 - 三、合夥事業成功或不能成功，
 - 四、合夥人聲明解約，
 - 五、合夥人死亡，
 - 六、合夥人為禁治產人，

七、合夥人破產。

6. 合夥財產，須先以之清償合夥之債務，次償還各合夥人之出資。合夥人之出資，若非現金，則依出資時所估定之價格償還之，但其出資，若以供給勞務或以物品之使用收益為標的者，無須償還。

7. 合夥財產，不足償還合夥之債務時，各合夥人，應連帶負擔清償之責任。至於合夥組織法之優劣，茲略述如下：

優點：

1. 集合數人之資本，故其財力較獨資營業較優。
2. 可集合利害相同之數人，共同經營，可有較優之能力。
3. 股東連帶負責，即有一人缺席，亦可照常營業。
4. 股東負無限責任，企業之信用基礎穩固。
5. 組織上有隨時之伸縮性，不如公司中限制之嚴格。

其缺點爲：

1. 易於解散，因有一股東死之破產，或禁治產，合夥全體即作解散。
2. 股東非待合夥解散，不得提取股本。
3. 股東責任無限，危險較大。
4. 因合夥人間關係之密切，故組織匪易，且因人數不多，故難于集合大量資本。

第二節 投資帳及提存帳的記帳法

獨資企業中，關於業主所有權的記帳法，已見前述。在合夥裏面，因業主不止一人，故爲分別表示起見，應開立幾個投資帳，及提存帳戶。如甲乙兩人，各出資洋五千元，作爲資本，則

應記：
現金 \$10,000.00

甲，投資 \$5,000.00

乙，投資 5,000.00

若乙所投者改爲房屋一所，計估定值洋四千五百元，則應記：

現金	\$5,000.00
房屋	4,500.00

甲，投資	\$5,000.00
乙，投資	4,500.00

但有時合夥人雖所出資本，並非相等，然在契約內不但訂明損益分配之成數，并承認彼此有平均分配合夥財產之權。於此，則不啻以不等之出資，而予以同等之所有權。不過這種情形，比較不多。至於記帳之法，乃改以全部之投資額，加以平分而記入各人之投資帳，故與前言不同。譬如前例中甲乙訂定，共享一半之財產分配權，則分錄應改爲：

現金	\$5,000.00
房屋	4,500.00
甲，投資	\$4,750.00

乙, 按按

4,750,00

至於上述分錄,因係開業分錄,例應記入分錄簿中;同時再以現金部份,再入現金簿收方,各于總頁欄內,加「丁」號。其記法和獨資企業的開業記法是差不多的。

合夥人除了其投資以外,有時亦有向店中臨時存款,或提款,或將派得之盈餘,暫存店中之時,於是為區別起見,應為各合夥人開立一提存帳,其記法與獨資企業主之提存帳同。

第三節 增加資本時的記載

合夥企業由股東所出之投資,若不敷於運用之時,故不得不設法使其運用資本之數量增加。其增加由於(一)股東之盈餘或所得,存留公司中,或另出款項,借與公司,作為其運用資產;(二)由於向外界借得款項,或以不動產,或以有價證券抵押而得;(三)由新股東之加入營業,或幾個企業合併,而使之資本增加。會計上對於此三種情形,各有不同之理,故分而述之:

各願存留公司內該款之存留公司，與上一種性質相同。故其分錄法為：

薪俸

\$80.00

甲，提存帳

\$50.00

乙，提存帳

\$30.00

(3) 股東出資借與公司或作為資本之增加 關於股東借款於公司事，則每用一期票（經各股東簽字）以為憑證。此種以期票向股東借款，與普通之應付票據，於清償之責任迥然不同。故兩者不能混為一談，而應另立「應付股東票據」Par-tners' Notes Payable 以示區別，其分錄法為：

現金

\$1000.00

應付股東票據

\$1000.00

若收入現金，作為資本金之增加，（對於此項情事契約上須另有新的協定）則分錄法甚為簡單，即：

現金

\$1000,00

甲， 儲蓄險

\$1000,00

(二)由於向外界借得款項，或以不動產或有價證券抵押而得，則其分錄，完全與普通商號相同，如以房產向銀行抵押得洋一〇〇〇元，則其分錄法爲：

現金

\$1000,00

房屋抵押借款

\$1000,00

(三)新股東之加入營業，或幾個合夥企業的合併，今可分爲二點說明之：

(1)新股東之加入營業 關於新股東之加入營業，有一件應注意的事，就是這位股東的加入，對於公司的資本，有無增加？若是這位股東，對於公司的所有權，是私下向舊股東買來，那末在公司方面，祇要把他們的資本金帳，減去若干，另立這位新股東的資本金帳而已。除了這種情形之外，就是現在所討論的，對於新股東加入，資本增加的處理。這一點，又可分三種情形來說：

(A) 新股東滿意營業之狀態，及其資產之所估價值，願按照其所得部份之營業所有權，投入資本。譬如甲乙所組織合夥企業，其資產負債之狀況為：

資產負債表 甲乙公司

現金	\$1000,00	應付票據	\$2000,00
存貨	5000,00	甲, 實本金	4000,00
房產	4000,00	乙, 實本金	4000,00
	<u>\$10000,00</u>		<u>\$ 10000,00</u>

今丙君願出現金四〇〇〇元，獲得分三之一之所有權，則分錄法為：

現金

\$4000,00

丙, 實本金

\$4000,00

(B) 若丙君對於其現有資產中，於房產一項，認為估價過大，經甲乙同意，允將是項價值，減至三〇〇〇元。於是原有之資產總額，祇為九〇〇〇元，而甲乙之實本金

丙君投入資本時，其分錄法爲：

現金

\$4000,00

丙，資本金

\$4000,00

此種處理法之結果，則甲乙丙三人之資本金額不同，自與其各有全部營業所有權三分之一不合，故此種方法，甚不妥善。

(乙)其理則以此一〇〇〇之數，即爲丙君過餘投入之額，其所以應付此款者，蓋甲乙已享有公司商譽之價值，丙君若支付五〇〇〇元，方可等於甲乙各人所有之原來投資，及商譽之價值。既知甲乙之原來投資爲四〇〇〇元，故可知各人應享有的商譽之價值，爲一〇〇〇元也。在此方法之下，則處理商譽價值的分錄，爲：

商譽

\$2000,00

甲，資本金

\$1000,00

乙，資本金

\$1000,00

至於丙君投入資本之分錄法爲：

現金 \$5000,00

丙, 資本金 \$5000,00

然則甲乙丙三人之資本金各爲五〇〇〇元,方合於原則,故此法爲一般所樂用者也。
(丙)即經丙君同意,將此餘數一〇〇〇元,按照其約定之盈餘分配法,分派於甲乙二君,或由丙君付現金與甲乙二君,或存留公司中,作爲甲乙之存款,則其分錄法爲:

現金 \$4000,00

丙, 資本金 \$4000,00

丙, 現金 \$5000,00

丙, 資本金 \$4000,00

甲, 提存帳 \$ 500,00

乙, 提存帳 \$ 500,00

(2) 幾個合夥企業的合併。合併和在新股東加入營業等情形之下，各個舊的合夥企業，皆已結束，時另行改組一新的合夥企業。關於合併情事之記帳方法，於合夥企業閉業爲之記帳法一節中討論之。

第四節 資本利息及盈虧分配

合夥企業所得之盈餘，其所包含的有二個要素：一是股東資本報酬的利息，一是股東經營報酬的企業利潤。所以若在契約上若沒有規定資本利率，或股東俸給時，祇須把全數盈餘按法分派於股東可也。然事實上若股東之資本不同，而盈餘分配權相同，或因股東工作分量重輕，故多另將其資本之利息，及各人俸給，規定於契約，關于是項利息及俸給之問題，討論於下：

(一) 資本利息 資本利息應用之目的，在處理不同額之資本，而得享有同額之盈餘之事也。(或不成比例之資本，而享有成比例之盈餘事。)如甲資本金爲三〇〇〇元，而乙爲二

五〇〇元，若完全以盈餘平均分配，則甲似乎吃虧，為免除此種不公平見，故須立資本利息之處理。其處理之方法，可分二部申述之：

(A) 資本利息之計算法：

(1) 投資額之利息(Interest on original Investment)就是以資本帳內所載各股東之資本金額，乘以利率即得。

(2) 純投資額之利息(Interest on net Investment)即將股東之資本金、存貯款項，及支出款項，合而計算之，其法有二，茲用舉例說明如下：

(1) 資本金	\$10,000, 00	自1月1日至12月13日	計12月	年率5%計利息	\$500, 00
存款	\$ 2,000, 00	自7月1日至12月31日	計6月	年率5%計利息	\$ 50, 00
				應得投資額利息	\$550, 00
支出	\$1000	自10月1日至12月31日	計3月	年率5%計利息	\$ 12, 50
				應付支出額利息	\$ 12, 50

振業雜誌

11314

應得淨利息——\$537,50

(2) 資本金 \$10,000,00 × 12月 —— \$120,000,00

存款 2,000,00 × 6月 —— 12,000,00

\$132,000,00

支出 1000 × 3月 —— \$ 3,000,00

3 000,00

\$ 129,000,00

\$129000 × 5% × 1/12 = \$537,50 (應得淨利息)

(3) (淨餘資本) \$10,000,00 —— 1/1至 7/1 —— × 6月 —— 60,000,00,

\$10,000,00 + 2,000,00 —— 7/1至10/1 —— × 3月 —— 36,000,00

\$12,000,00 —— 1,000,00 —— 10/1至12/31 —— × 3月 —— 33,000,00

12) 129,000,00

10,750, × 5% = \$537,50 (應得淨利息)

不相同，然結果則復與前等。譬如就上例言，若以乙之資本為標準，則其分錄法為：

資本利息 \$50,00

 甲，提存帳 \$50,00

 丙，提存帳 \$50,00

 資本利息 \$50,00

以丙之資本為標準時，則其分錄法為：

資本利息 \$150,00

 甲，提存帳 \$100,00

 乙，提存帳 \$ 50,00

(II) 不經過損益帳戶之處理法：

如上例所言，則知該公司所有資本，共一五〇〇〇元，已知其盈餘平均分配，各得全數之三分之一。若根據盈餘分配，按資本金之多少言，則甲乙丙須各出資五〇〇〇

元方可。此法之處理，即以此平均之資本為標準，假使有過於此數資本之股東，其超過出資之故，在於填補未足此數資本之股東之出資，故照例其利息，應由未足額者之股東，付與過額者。在此例中，乙資本金額却巧在平均數上，甲則過額為一〇〇元，丙則少一〇〇元，故以利率五分計，丙應付甲利息五〇元。其分錄法為：

丙，存提帳

\$50,00

甲，存提帳

\$50,00

以上三法，各有出入，然結果則互同。例如該公司之盈餘，在資本利息尚未計算以前，為三〇〇〇元。以第一法，則其各人之提存帳為：

甲，存提帳	
(利息)	\$800
(盈餘)	750
乙，存提帳	
(利息)	\$250
(盈餘)	750
丙，存提帳	
(利息)	\$200
(盈餘)	750

以第二法，若由丙之資本為標準，則為：

甲，存提帳	
(利息)	\$100
(盈餘)	950

乙，存提帳	
(利息)	\$50
(盈餘)	950

丙，存提帳	
(盈餘)	\$950

以第三法時，則為：

甲，存提帳	
(利息)	\$50
(盈餘)	1000

乙，存提帳	
(盈餘)	\$950

丙，存提帳	
(利息)	\$50
(盈餘)	1000

關於股東所出資本之利息討論後，尚有一事須辨別者，即關於公司向股東所借款項

之利息也。蓋是項借款性質，與向外界借款相似，故其利息，須另行計算，不能混和於資本利息內。其分錄法爲：

利息損失

\$120,00

甲，存提帳

\$120,00

(1) 股東俸給 (Partners Salaries) 常爲一般合夥契約中所規定，蓋股東能力有大小，事務有繁簡，若不另行區別，殊爲不均。其記載之法，甚爲簡單，如：

薪俸

\$300,00

甲，存提帳

\$170,00

乙，存提帳

\$130,00

其次討論到公司結算終了時候的盈虧分配問題，爲清楚起見，把牠分開來研究：

(一) 盈餘的分配 關於合夥企業的盈餘分配，有一點是要知道的，就是若在契約上沒有規定別種分配盈餘的比例時，那麼祇要平均分配就是。至於記載的方法，有的是加進到各

股東的資本金帳內去，然而這種方法，是不妥善的。因為若加到資本金內，則資本金的數額，隨時變動，不能以原來的資本金，作為分配盈餘的比例。所以普通還是和上面的一樣，轉入股東的存提帳下，其分錄如：

溢餘帳	\$3000,00
甲，存提帳	\$1000,00
乙，存提帳	\$1000,00
丙，存提帳	\$1000,00

(二)虧損的分配 (Distribution of Deficit) 普通對於虧損分配的方法，若沒有另行約定時，大概是適用該所用的盈餘分配的比例。關於記載的方法，因為股東所負擔的虧損的部份，就是他負於企業的款項，所以也是把他轉到股東的提撥上去如：

甲，存提帳	\$500,00
乙，存提帳	\$500,00

以上已把合夥企業自開業時，及進行中的記帳上處理問題，都大約的討論過了。我們現在可以得到幾個普通關於股東資本上消長的處理方法：

- a. 開業時候各股東於投入資本，登入股東資本金帳之貸方。（新股東加入營業，在法律上即舊公司閉業而改組為新公司，故新股東投資，亦理當登入其資本金帳內。）
- b. 公司向股東所借之款項，應另立負債帳戶，登入貸方。
- c. 股東之所得（如資本利息俸給等等）盈餘，存留公司中，其記帳法，為列入其存提帳之貸方。
- d. 股東向公司借支款項或支出其存留之款項，或應担之虧損部份，則記入存提帳之借方。

第五節 合夥閉業時的記帳方法

關於閉業時之財政狀況，及解散時之情形，各有不同，故記帳上之方法，亦各異。現將此點，分四類討論之：

(一)閉業時之有虧損者 通常於此種情形者，其原因由於破產，或營業虧損過大，或事業已不能成就等。其處理之方法，即將虧損款額之分配，亦一如年度終結通常關於虧損之處理法，轉入各股東之存提帳內。再將存提帳之差額，及股東借款帳 (Partners Loan Ac. count) 內之差額，轉入資本金帳，此帳內之差額，即各股東應可分還或尚須支出之數。例如甲乙丙公司已決定解散，其外界負債，業已清償完畢，其資產負債之狀況為：

現金	\$50000	甲, 資本額	\$4000
虧損	9000	甲, 支出額	1000
		乙, 資本金	\$5000
		乙, 存款	4000
		丙, 資本金	\$4000
		丙, 支出額	3000
			2000
			<u>\$14000</u>
			<u>\$14000</u>

在虧損額分配以後，則各股後之存提帳爲：

甲，存提帳

	\$1000	(差額)	\$4000
(虧損)	\$3000		
	<u>\$4000</u>		<u>\$4000</u>

乙，存提帳

(虧損)	\$3000		\$4000
(差額)	1000		
	<u>\$4000</u>		<u>\$4000</u>

丙，存提帳

	\$2000	(差額)	\$5000
(差額)	3000		
	<u>\$5000</u>		<u>\$5000</u>

將各提存帳之差額，轉入各股東資本帳後，如：

甲，資 本 帳

<u>\$4000</u>	<u>\$4000</u>
---------------	---------------

乙，資 本 帳

\$1000	\$5000
(差額) 4000	
<u>\$5000</u>	<u>\$5000</u>

丙，資 本 帳

\$5000	\$4000
<u>\$5000</u>	(差額) 1000
	<u>\$5000</u>

如此，則剩餘之資產，現金五〇〇〇元——全數分派乙君外，丙君尚須出一〇〇〇元，

與乙君。

以上之一種方法，最爲妥善。以外尚有二種處理之方法：

一將上例內之淨餘資產，（即公司現有資產，解與外界債務以後之餘款）按照盈餘分配之比例，分配與各股東；一則以此數接投資額之比例，分配與各股東；然皆未能如前法之公平也。若以後二法而分配之，則甲尙有款項可得，而丙則非但不須再出資一〇〇〇元以償由，且更可得有若干款額也。

倘若將上例情形，略爲更變，則尙有另一種事實之說明。假如如此合夥企業之解散，由於丙君之破產，則丙君對於上例內其應付乙之一〇〇〇元，必致不能不能償付，然此數是否屬於乙君個人之損益？抑屬於整個的合夥的損失？——屬諸其餘股東——其說各有不同。在美國慣例下，則大部認爲乙君個人之損失；在美國法庭之判斷，及會計師之主張，則以爲此項損失，應屬於甲乙二股東，其分配之法，亦如上述。故清算之結果，則須付乙君五〇〇元也。

(二)閉業時有盈餘者，在此種情形之下，大概由於公司之營業出賣，或改組為有限公司，或合併等因。其盈餘之數，即將營業出賣時，或估計之價值，較諸現在營業之淨值 (Net Worth) 所大之數，關於此類之處理，則按照盈餘分配之比例與各股東。如甲乙公司其營之狀況為：

資產負債表

現金	\$1000.00	應收帳款	\$1000.00
應收帳款	2000.00	甲, 實本金	4500.00
存貨	3000.00	甲, 支出額	500.00
地產	3000.00	乙, 實本金	4000.00
	\$9000.00		\$9000.00

其淨價為八〇〇〇元，然丙君願以八八〇〇元，購其全部營業，其八〇〇元之分配法，為：

商譽

\$800.00

各帳結束時之分錄法爲：

甲, 存提帳		\$400,00	
乙, 存提帳		\$4000,00	
應付帳款	\$1000,00		
現金	\$7800,00		
應收帳款		\$2000,00	
存貨		\$3000,00	
地產		\$3000,00	
商譽		\$5000,00	
甲, 資本帳	\$100,00		
甲, 存提帳		\$100,00	
乙, 存提帳	\$400,00		
第二十一號 合錄帳簿			三十一日

營業錄記

三十一

乙, 資本帳

\$ 400,00

甲, 資本帳

\$4400,00

乙, 資本帳

\$4400,00

現金

\$8800,00

甲乙方各得四四〇〇元。

(三)合夥企業合併時之會計 例如有甲乙與丙丁二合夥。今為謀營業之擴充起見,合組為一新合夥,甲乙丙丁四人即為股東。即以此二企業之全部營業為投資。若契約上承認甲乙合夥,得增加其投資額八〇〇元,作為該公司所有商譽之價值。則甲乙合夥結束帳時,關於該項增加之財產,當分配與各股東,其法為:

商譽

\$800,00

甲, 存提帳

\$400,00

乙, 存提帳

\$400,00

至於帳戶結束之方法，與上文中所述之記載相同。已知二合夥結算終了之財政狀況為：

資 產 負 債 表
甲 乙 公 司

現金	\$1000	應存帳款	\$1000
應收帳款	3000	甲，資本	4400
存貨	2000	乙，資本	4400
地產	3000		
商譽	800		
	<u>\$9800</u>		<u>\$9800</u>

資 產 負 債 表
丙 丁 公 司

現金	\$2000	應付帳款	\$2000
應收帳款	4000	丙，資本	4000
房屋	3000	丁，資本	4000
地產	1000		
	<u>\$10000</u>		<u>\$10000</u>

則新公司之開業記載，頗為便當，即將該二公司所有之資產，按日開列帳戶，載入借方，其所

有負債項目，及資本，按戶列入貸方便是。已於開業時之會計一節中討論及之矣。

(四)改組為有限公司時之會計 例如以上例二公司，改組為股份有限公司時，則其結果二公司帳簿之記載為：

a. 甲乙合夥：

甲丁有限公司	\$9800,00	
現金		\$1000,00
應收帳款		\$3000,00
存貨		\$2000,00
地產		\$3000,00
商譽		\$ 800,00
應付帳款	\$1000,00	
甲丁有限公司		\$1000,00

甲丁公司股票	\$8800,00	
甲丁有限公司		\$8800,00
甲, 資本金	\$4400,00	
乙, 資本金	\$4400,00	
甲丁公司股票		\$8800,00

以上分錄法,乃表現甲丁公司之股票,仍由甲乙公司名義購入,而再分與各股東。若甲乙直接甲丁公司收入股票,不經用公司名義,不過以公司之全部營業——資產負債——作為投資而已,則分錄祇為。

應付帳款	\$1000,00	
甲, 資本金	\$4400,00	
乙, 資本金	\$4400,00	
現金		\$1000,00

應收帳款

\$3000.00

存貨

\$1000.00

地產

\$3000.00

商譽

\$ 800.00

練習題

- (1) 企業的種類從其出資上講，可分幾種。
- (2) 個人企業的性质及其資本帳戶的記法如何？
- (3) 合夥企業的利弊如何？
- (4) 合夥企業的資本帳戶是怎樣的？
- (5) 合夥人之資本利息及薪金之規定，為什麼目的？
- (6) 設甲乙丙三人合夥開設鼎盛商店，甲投資現金五千元，乙三千元，丙為房屋一所，計估

值洋二千元議定盈虧按投資額比例分配所第一年底結算，記純利二千四百元，試將其投資及損益分配作成分錄。

(7) 鼎盛商店議定於分配純利之前，先照年利六厘，提為股東利息，然後再按投資額比例分配，試用本章所述各法，作成分錄，並比較各法所得之提存帳。

(8) 甲乙合夥商店，同意將丙丁合夥商店所有資債全部吸收，改組為四人合夥，今丙丁合夥商店所有資債情形如下：

資產：		負債：	
現金	\$30,000,00	應付帳款	\$20,000,00
應收帳款	\$50,000,00	應付票據	10,000,00
減：損壞準備 \$	500,00	資本：	
存貨	49,500,00	丙，投資	\$80,000,00
房產	40,500,00	丙，提存	10,000,00
專利權	50,000,00	丁，投資	70,000,00
資產總額	1,000,00	負債及資本總額	171,000,00
	\$171,000,00		171,000,00

甲乙二人之資本帳及提存帳如下：

甲，投資帳	\$85,000,00
乙，投資帳	\$60,000,00
乙，提存帳	\$5,000,00

今商定：(1) 將丙丁合夥所有之專利權再增價三萬元。

(2) 新合夥內每股東之投資額各為八萬五千元。

(3) 每人以其原有資本，充其新定之投資額，不足時以提存帳餘額補充，再不足時，以現金補足。

——試將上述各節為甲乙及丙丁二合夥作成分錄記載。

第二十二章 有限公司的記帳法

第一節 有限公司大意

公司就是遵照公司法，由數人或多人，集合資本，繼續經營商業，而分認其盈虧的財團法人。我國公司法，分公司爲有限，無限兩合，及股份兩合，四種。茲分述于后：

無限公司 無限公司，是公司組織中最簡單的，即純由無限責任股東所組成。換言之，各股東以一定之金額爲出資，構成公司財產。如公司財產不足清償時，各股東對於公司之債

權人，皆負連帶無限的清償責任。其實際與合夥初無二致。不過無限公司之設立，應向主管署聲請登記，所以具有法人的資格，而可為訴訟之主體。而合夥企業，既非經登記，故亦無法人之資格，對於第三者的關係，仍由全體合夥人直接負責。不過這些，乃法律上的差異，在記帳上，無限公司之與合夥企業，就無所分別的。

兩合公司 兩合公司，以無限責任股東，與有限責任股東混合組織的公司。無限責任股東，對於公司債務的清償，是負連帶無限的責任。而有限責任股東，祇以其出資為限，除其出資額外，不負超過債務的清償責任。此種公司中之股東，責任既有有限與無限之分，則股東對於公司之權利義務，亦自有別。無限責任股東，有執行業務代表公司之權，而有限責任股東，對於公司僅有監察之權，而無執行及代表之權能。

股份兩合公司 股份兩合公司，由無限責任股東，與有限責任股東組織而成。一部份資本，由無限責任股東認定，一部份資本，則平均分為若干轉讓自由之股份，而由有限責任股東分認繳款的。股東中間，祇無限責任股東，可代表公司，及執行業務。其有限責任股東，表面上

雖與有限公司之股東，沒有分別，可是對於公司業務，並無執行之權，祇有監察之權。至於股份兩合公司，與兩合公司的不同，則在前者之有限責任股東，以其出資用股份代表，并採用股份有限公司開會表決的方法。

股份有限公司 股份有限公司，是純粹由有限責任股東，所組成者。其公司之資本，分爲若干股份，可自由買賣轉讓，其股東對於公司所負之責任，僅及於繳付股份銀數爲止，並無無限責任的危險。

以上四種公司之組織，各有其利弊，亦各有其適宜的地方。至於記帳的方法，因法律之規定，組織之大小，及情形之繁簡，而各有不同。然兩合公司股份，兩合公司之組織，現在我國爲數甚鮮，無限公司之組織雖多，然率係小規模之企業，且其記帳之方法，與合夥組織之會計方法，實無差異，大概已見于前章。至於股份有限公司，則爲最重要之組織方式，因大規模之企業幾無不爲股份有限公司。本章所討論者，亦以此爲範圍。

股份有限公司，既爲最重要之組織方式，其性質當然有明瞭之必要。故先分述其優點

及缺點於后：

優點：

1. 股份有限公司，除因法律所定事由而解散外，可不如合夥有因合夥人死亡，破產，及禁治產之宣告，而解散之虞。故其存立年限，較為久遠。
2. 股東之責任，除按股份銀數出資以外，其他超過債務，可不負清償之責任，故投資之危險性較少。
3. 股份有限公司之股票，因可自由轉讓及買賣，故無固定的缺點，而富有伸縮活動的可能。
4. 股份有限公司，因上述之便利，資本故易于募集，可發行優先股或公司債，隨時充實資金，以應所需。
5. 股份有限公司之資本，分為小額之股份，（原定每股銀數最低者為五元，近公司法中改為十元。）故稍有資產者，無須大量其財力，認購股份，而為

股東。即因身分、年齡、職業、康健、諸端發生窒礙，不能親力從事企業者，亦得參與，共享企業之利益。

缺點：

1. 股份有限公司，非惟股東的責任有限，即董事監察人的責任亦屬有限，事業失敗之際，其所負法律上的責任頗輕，故對於營業的管理，每少責任觀念，有時主持公司之人，不免利用其職權，營私舞弊，至於公司之基礎鞏固與否，事業之成功與否，每非所計。

2. 股份有限公司之股東，其責任只限于繳清其所認股份之金額，故公司對外之信用，自其財政方面言之，實為絕對有限。因公司于不足清償其債務時，而各股東于出資以外，絕不負責也。

3. 股份有限公司，每遇重大事件發生，必須召集股東會，以求決議。即日常事務之重大者，亦必開董事會決定，其不能隨機應變，以迅速敏捷之方法，處理公司各種事務，不待言而自明。

4. 股份有限公司，純為資本之結合體，故名為由全體股東而成，然實權每操於一小部份股東之手。其他多數小股東之利益，每致發生危險。關於此點，在前頒公司條例，尤為顯著，蓋規定公司股東之議決權，大都以一股為一權，且大股東之股權，又無一定限制，故一股東，若持有公司過半之股份者，即可為所欲為。現頒之公司法，為節制資本起見，規定一股東而有十一股以上者，應以章程限制其表決權；且每股東之表決權，及其代理他股東行使之表決權，合計不得超過全體股東表決權五分之一，故資本家獨攬之弊，已可減少矣。

至於有限公司的組織法，現在節錄公司法第四章第一節內幾段，就可明白，其概要：

「第八十七條 股份有限公司應有七人以上為發起人；

第八十八條 發起人應訂立章程載明下列各款事項，簽名蓋章：

(一) 公司之名稱，

(二) 所營之事業，

(三) 股份之總額，及每股全額，

(四) 本店支店及其所在地，

(五) 公司爲公告之方法，

(六) 董事或監察人當選之資格，

(七) 發起人之姓名住所，

第八十九條 下列各款事項，非經載明於章程者，不生效力：

(一) 解散之事由，

(二) 股票超過票面金額之發行，

(三) 發起人所得受之特別利益，及受益者之姓名。

第九十條 發起人認足股份總數時，應即按股繳足第一次股款，並選任董事及監察人，前項選任方法，以發起人表決權之過半數，定之。

第九十一條 董事於就任後，應即呈請主管官署，選派檢查員，查驗第一次股款，已否

繳足，及下列各款事項，是否確實：

(一) 以金錢以外之財產，抵作股款者，其姓名及其財產之種類，價格，與公司核給之股數。

(二) 應歸公司負擔之設立費用，及發起人得受報酬之數額。

第九十二條 主管官署查核發起人所得受之特別利益，報酬或設立費用，如有冒濫得裁減之。

抵作股款之財產，如估價過高者，得減少所給股數，或責令補足。

第九十三條 發起人不認足股份者，應募足股份總數，

第九十四條 發起人應備聯單式之認股書，載明下列各款事項，由認股人填寫所認股數，金額，及其住所，簽名蓋章。

(一) 訂立章程之年月日，

(二) 第八十八條第八十九條第九十一條所列各項事項。

(三)各發起人所認之股數。

(四)第一次繳納之股款。

(五)股份總數募足之期限，及逾期未募足時，得由認股人撤銷所認股份之聲明。

以超過票面金額發行股票者，認股人應於認股書注明認交之金額。

第九十五條 認股人有照所填認股書繳納股款之義務。

第九十六條 股票之發行價格，不得低於票面金額。

第一次應繳之股款，不得少於票面金額二分之一。

第九十七條 股份總數募足時，發起人應即向各認股人催繳第一次股款。

以超過票面金額發行溢票時，其股額應與第一次股款同時繳納。

第九十八條 認股人延欠第二次應繳之股額時，發起人應定二個月以上之期限，催

告該認股人照繳並聲明逾期不繳失其權利。

發起人已為前項之催告，認股人不照繳者，即失其權利，其所認股份，另行募集。

前項情形如有損害，仍得向該認股人請求賠償。

第九十九條 第一次股款繳足後，發起人應於三個月內召集創立會。

第一百條 創立會之召集，及決議，佳用第一百二十九條，至第一百三十一條，第一百三十四條，第一項，第三項，及第一百三十五條之規定。

創立會之決議，應有認股人過半數代表股份總數過半數者之出席，以出席人表決權過半之數行之。

出席人不滿前項定額時，得以出席人數表決權之過半數，為假決議，並將假決議，通知各認股人，其發有無記名式之股票者，並應將決假議公告於一個月內，再行召集創立會，其決議以出席人數表決權之過半數行之。

第一百零一條 發起人應將關於設立之一切事項，報告於創立會。

第一百零二條 創立會應選任董事，及監察人。

第一百零三條 董事及監察人，應調查下列各款事項，報告於創立會。

(一) 股份總數已否認足，

(二) 各認股人第一次股款已否繳足，

(三) 第八十九條第三款及第九十一條各款所列事項，是否確實。

董事及監察人，如有發起人中選出者，創立會得另選檢查人，爲前項之調查報告。

第一百零四條 發起人所得受之特別利益，報酬，或設立費用如有冒濫，創立會得裁減之。

第一百零五條 未認之股份，及已認而未繳第一次股款者，應由發起人連帶認繳，其已認而經撤銷者，亦同。

第一百零六條 前二條情形，公司受有損害者，得向發起人請求賠償。

第一百零七條 創立會得修改章程，或爲公司不設立之議決。

第一百零八條 股份總數募足後，逾六個月，而第一次股款，尙未繳足，或已繳納，而發起人不於三個月內，召集創立會者，認股人得撤銷其所認之股。

第一百零九條 股份全由發起人認足者，應於第九十一條所定之檢查完結後，股份非全由發起人認足者，應於創立會完結後十五日內，由董事將下列各款事項，向主管官署聲請登記：

- (一) 第八十八條第一款，第五款所列事項，
 - (二) 各股已繳之金額，
 - (三) 董事及監察人之姓名住所，
 - (四) 定有解散事由者其事由。
- 第一百十條 公司經設立登記後，認股人不得將股份撤銷。

第二節 有限公司的股票

有限公司既為有限責任股東所組成，而每人對於公司的所有權，既以股份代表，所以在總帳上面，不如個人或合夥企業中之每人一戶的辦法，而用一個資本金帳，(Capital

(Stock Account) 以代表其總數。至於這種資本金帳，也是代表投資的總額，所以後來損益的情形，是另立帳戶去載的。至於股東的所有權，是以股票 (Stock) 爲代表，股票就是把資本金額，分成若干股，每股以其金額，載於票面的。譬如某公司資本總額爲一百萬，分爲一萬股，則每股即爲一百元。此一百元，就是股票的面額。(Face Value)

公司爲增加資金，或政策的關係，有發行二種股票。這二種股票，一爲普通股 (Common Stock) 一爲優先股 (Preferred Stock) 優先股的股東，對於紅利的分派，及解散時的財產分派，較普通股，有優先權。

優先股的紅利，普通祇限於特定的利率，如六厘優先股，即每年取息六厘的意思。這種就叫非參與的優先股 (Non-participating Preferred Stock) 不過有時亦有於此特定之紅利外，再有相當之額外分派權者，叫做參與的優先股 (Participating Preferred Stock)

優先股從其分紅的保障性上，可分爲二種區別：一爲累積的 (Cumulative) 即本年

度若盈餘不足爲紅利之分派，則下年度之盈餘，須先補足上年之缺額，及分派本年度之紅利後，其剩餘部份，方可分給普通股東。一爲非累積的 (Non-cumulative) 即各年度自爲計算，本年度不足分派之額，不得由下年度之盈餘內提出補足的。

第三節 有限公司所特備的補助記錄及帳冊

在有限公司的總帳裏，關於資本方面的帳戶，既包含全體而言。故爲表示個人各別的情形，非多立補助記載不可。又因法律上于公司之限制甚嚴，一切重要之事實，須予以留存記錄。茲將該項特備之記錄及補助帳冊，略述如下：

- (一) 股東會議事錄 此爲記載股東會議案之記錄，于每次開股東會時，應將開會日期，地點，到會人數，股數，及表決權數，以及主席姓名，并決議案件，詳細記入。
- (二) 董事會議事錄 此爲記載董事會議案之記錄，其內容法律雖無規定，但董事會開會日期，地點，及列席董事姓名，及所有一切議決事項，均應明白記入，以備查攷。

(三)認股簿 公司於招募股份時，應備有聯單式之認股書，以備認股人將其姓名、住所，及所認股數銀數填入，并簽名蓋章。公司於認股人認定股份後，即記入認股簿。該簿之大概式樣如下：

認 股 簿					
月 日	認 股 人 姓 名	認 股 人 住 址	認 股 定 數	每 股 價 格	合 計 金 額

(四)分期繳納股款簿 已認之股數，亦有用分期繳納的方法的。那末公司於每次繳款之時，簽發收據，俟全部收足後，再換取股票。然亦有於股票，印為分期繳納股款者，則于第二次繳款起，祇須分次填入。惟公司于每次收款之時，例應記入現金簿中，惟為分別記

明各認股人之已否繳入或繳款數額起見，應于每次繳款前，開立一分期繳納股款簿，將認股人姓名，住址，股東分戶帳頁數，所認股數，及本次應繳金額，預先填入。于收到時，再將收款日期，金額及記入現金簿之頁數注入，以便互核，茲列其大概式樣如下：

分期繳納股款簿

股東分戶帳頁數	認股人		認股數	合計金額	收款日期	繳入金額	現金簿頁數	備註
	姓名	住址						

(五) 股票簿 股票簿即股票存根簿，對於所發之每張股東之號數，股數，以及轉讓掛號掛失等情事，預留地位，以備記載的簿冊。其式樣如下例：

股票簿計
股票字號

民國 年	月	日	國	受 人	讓 出 人	備 備	收 收

掛 號	年	月	日	掛號 月名	掛 號 期 限				取 消			備 收	
					起	止	年	月	日	年	月		日

民	國	損失戶名	起		止		補給額		備
			年	月	年	月	年	月	

(六) 股票轉讓登記簿 股票轉讓情事，已本記入於股票簿，故亦可由股票直接過股東分戶帳中，惟規模較大之公司，因股票轉讓之事甚多，則為記帳系統之完全起見，不妨另立股票轉讓登記簿，以為記載。至其記法，可參看下列式樣，自易明瞭。

(七) 股東分戶帳 股東分戶帳，即代表每一股東所有股權之分戶帳。其記法，以一人開立一戶，先以其原購股額，記入讓受欄，以後乃按其轉讓增減，分別記入，同時表示其差額。

於餘額欄，以爲其現有之股額。故該簿各帳戶餘額之和，即爲全部已經售出之股額，可與總帳所得之數額，有互核之便。其式樣如下：

姓名		職業		住所		股額	
年	月	日	持	要	讓	受	出
					股數	票面金額	股數

(八) 股利簿 有限公司分發股利，若股東人數衆多，須先立一股利簿，以爲計算，各人應得之數額。記法以每次分發開立一戶，其式樣如下：

民國 年 第 期 股息及紅利

股票數	股東姓名	股數	每股應得		共	得	支付日期		備
			股	利			年	月	

第四節 有限公司資本方面的記帳法

有限公司的總帳上，對於每各股東的投資額，因已有補助記錄，故所用對於資本方面的帳戶，都是包含全體的集合性的帳戶。而且因有限公司的成立，手續上沒有個人企業和合夥企業那麼簡單，茲為分段討論如下：

(一) 公司當決定其資本總額，而尚未全部認購的時候，那末為表示其資本總額於帳上，以為記載的起點。其記法，應於貸方者，當然是「資本金」帳，在借方應成立「未發行股本」帳，或「未認股本」帳，以為抵消。如：

未認股本	\$10,000.00
資本金	\$10,000.00

若一公司同時發行兩種股票時，則每一關於資本方面之帳戶，須分別表示普通股，及優先股二帳戶，如：

未認普通股	\$5,000,000.00
未認優先股	5,000,000.00
資本金 普通股	\$5,000,000.00
資本金，優先股	5,000,000.00

(二) 當認股人認定股份時，一面在認股簿，將各人所認股份，分別記入。惟在分錄簿上，以全

部所認股額，作以分錄。如上例所發行之股份已認定一半，則應記：

應收普通股股款	\$2,500,000.00
應收優先股股款	2,500,000.00
未認普通股	\$2,500,000.00
未認優先股	2,500,000.00

(三)若在公司決定其資本總額之時，同時業已認定足額，那末可以把上面二分錄，改併為一次即可。如：

應收普通股股款	\$5,000,000.00
應收優先股股款	5,000,000.00
資本金，普通股	\$5,000,000.00
資本金，優先股	5,000,000.00

(四)若未繳股款一次繳納的，則繳入時經過現金簿的分錄為：

現金 \$10,000,000.00

應收普通股股款 \$5,000,000.00

應收優先股股款 5,000,000.00

(五)若未繳股款用分期繳納的方法，那末一方應備分期繳納股款簿，一面在分錄簿上，應把應收股款，轉入各期應收股款帳。如前例已認之普通股股款，五百萬，分三次付款，第一次為一半，第二第三各為四分之一，則應用一分錄以轉記：

第一期應收普通股股款 \$2,500,000.00

第二期應收普通股股款 1,250,000.00

第三期應收普通股股款 1,250,000.000000

應收普通股股款 \$5,000,000

每次於收入現金時，祇需借現金，貸第幾期應收普通股股款帳，就是。

(六)股票在招募的時候，往往有超過於票面額，或低於票面額認購者。（不過我國公司法，

() 禁止低於票面額之發行。那末在記帳的時候，應用股票折價 (Discount on Stock) 及股票溢價 (Premium on Stock) 二帳去記載。至於這兩個帳戶都不是損益帳戶，折價帳到後來，往往由公積把他抵消，至於溢價，可以作為特種的公積，存立帳上。至於記載折價發生時之分錄，譬如前例內普通股票，由九折認購，則：

應收普通股股款	\$4,500,000.00
普通股折價	500,000.00

未認普通股	\$5,000,000.00
-------	----------------

若優先股照面額加一成認定，則為：

應收優先股股款	\$5,500,000.00
未認優先股	\$5,000,000.00
優先股溢價	500,000.00

(七) 若有限公司，乃由原來合夥企業改組，再擴充股本而來，則其分錄，當先記法定股本帳

上如。

未認股本

\$30,000,00

擴本金

\$30,000,00

當甲乙各夥及丙丁合夥決定加入，應記：

甲乙已認股款

\$8,800,00

丙丁已認股款

8,000,00

未認股本

\$16,800,00

當甲乙合夥將全店移交時：

現金

\$1,000,00

應收帳款

3,000,00

存貨

2,000,00

地產

3,000,00

第二十二號 有限公司的記帳法

三四號

總 數 記 31,000

商 譽 800,00

應付帳款 \$1,000,00

甲乙巴認股款 8,800,00

當丙丁合夥將全店移入時:

現金 \$1,000,00

應收帳款 2,000,00

房屋 3,000,00

地產 4,000,00

應付帳款 \$2,000,00

丙丁巴認股款 8,000,00

第五節 有限公司的損益分配

合夥企業的損益純額，把他分配以後，轉入每個股東的提存帳。至於有限公司，因為不用各別的個人帳戶，所以記入一個總合的公積帳。(Surplus Accounts)其損益帳最後的結算分錄爲：

損益	\$5,000,00
公積	\$5,000,00

虧時，應爲：

虧損
損餘

把盈餘中確定分紅的數額後，于是再作一轉帳。

公積	\$3,000,00
應付股利	\$3,000,00

若是在淨損益結出的時候，已把分派股利的數目決定，那末也可以把這個分錄，併在

前一分錄內，以求簡單。

公積帳是代表公司盈餘的滾存，可隨意作紅利分派。然事實上，因法定公積的限制，及爲理財上種種的目的起見。故把公積，尙有轉記爲別種特定公積，或準備帳的必要。如法定公積，擴充產業準備，意外損失準備，等等。不過在理論上，這些帳戶，都表示公司的盈餘滾存額，所以統稱爲公積帳戶。(Surplus Accounts) 其轉記的分錄爲：

公積	\$2,000,00
法定公積	\$1,000,00
擴充產業準備	500,00
意外損失準備	500,00

第六節 有限公司資產負債表中的資本欄

有限公司的資本帳戶，既然比較個人及合夥企業爲多，所以在資產負債表上的排列，

故有討論之必要。在這些帳戶中，大部份多屬貸差，借貸方面，「未認股本」或「未發行股本」帳，是資本金帳的抵消帳，其抵消之數，即表示已已認，或未發行的股本。「應收帳款帳」是應收資產，應列入資產方面；「股本折價」，也應為貸方的抵消帳，故自以于資本項下減去為宜。至於貸差帳戶中，可分為兩類，一類是屬於資本金方面，一類是公積帳戶。其排列的方略如下式：

資 本：

資本金，普通股	
未認普通股	(減)

普通股折價	(減)
資本金，優先股
未認優先股	(減)

優先股溢價

公積

法定公積

擴充產業準備

意外損失準備

資本及公積總額

.....

.....

.....

.....

.....

.....

練習題

- (1) 公司的意義怎樣？
- (2) 公司的種類有幾，并比較之。
- (3) 試比較有限公司組織之利弊。

(4) 略述有限公司之組織方法。

(5) 試述有限公司之補助帳冊。

(6) 華美公司於一月三日成立，計定發行普通股一千股及優先股一千股，每種每股計洋一百元。一月四日普通股全數按每股九十八元優先股五百股按每價洋一百零三元計算，分別認購。一月十日董事會分發權繳股款書，計分四次收款，每月一次，四月後全部收足。

試將上述情形作成分錄。

(7) 前章第八題內所述之丙丁合夥，若改組為有限公司，定資本總額為五十萬元，丙丁二人除合得股本十七萬元外，餘股按票面額加百分之一出售，試為該有限公司作成開業分錄。

(8) 某有限公司于本年度結算後，計有純利洋三十五萬元，現決定分配法如下：

(1) 法定公積金 五萬元

(2) 上期未發之優先股利	七萬元
(3) 本期優先股股利	七萬元
(4) 普通股紅利	五萬元
(5) 建造房屋準備	五萬元
(6) 商品跌價準備	五萬元
(7) 公積	一萬元

試作成分錄，以爲記載。

第二十三章 總習題

總習題 食物批發業的記帳法

總習題的目的 在本書裏面，在每章討論完了後，遂有三數問題，以爲練習解答。可是這一類問題，多是限於一方面的性質；現在爲便利學者，使在實用上有一點經驗起見，所以於本書告終之際，再加以一個整個的實習題，以作全部記帳方法的總練習。至於本題，雖取材於一經營食物事業的批發商，可是我們能舉一反三，亦自易探求其餘的！

本題的應用方法 本題內所應用各點，計爲：

1. 多欄分錄簿，
2. 補助總清，
3. 應收應付項目的整理法，
4. 使用營業帳的結算法，
5. 股東投資利息的整理法。

本題所用簿冊 普通分錄簿，現金簿，銷貨簿，進貨簿，應收票據簿，應付票據簿，總帳，進貨客

戶總清及銷貨客戶總清等。茲分述其格式如下：

普通分錄簿——多欄普通分錄簿的記帳方法，已詳見本書，學者即以前所知者，應用於本題，雖此處所列的格式，與前略有不同，然差者不過左右位置相異，其記載方法及借貸原理，仍非二致。本題所用之格式如下：

現金簿一格式如下:

年 月 日	總 頁	帳 戶 名 稱	摘	要	借 方		貸 方	
					普 通 總 帳	金 額	普 通 總 帳	金 額

借
方

年 月 日	總 頁	貸 方 帳 戶 名 稱	摘	要	現 金		銷 貨 折 扣	應 付 帳 款	其 他 借 戶
					借	貸			

付
方

年 月 日	總 頁	借 方 帳 戶 名 稱	摘	要	現 金		進 貨 折 扣	應 收 帳 款	其 他 借 戶
					借	貸			

應付票據簿及應收票據簿——式如票據章內所述。

總帳——

銷貨客戶總清及進貨客戶總清——如十四章所列補助總清帳式。

本題應用的過帳日期 銷貨客戶及進貨客戶總清，為就每日之檢查便利，計凡各簿中有關係之分錄，應逐日過入各該補助總帳。至於總帳內之過帳，則俟每週終了後，舉行一次。

本題所用貨價表 本題中所述各項買賣交易，其金額乃由預定之價目表計算而得，此表

內設成本及售價二項，前者應用於進貨後，者乃銷貨時之計算。

九月份十月份貨物價目表

貨名	牌號	單位	位	成	本	售	價
粉	航	每箱一打	磅	每箱	\$3.60	\$	4.80
粉	船	每箱一打	磅	每箱	3.50		4.50
粉	花	每箱一打	磅	每箱			

糖	棒	糖	福裝	每磅	, 12	, 14
糖	景	力	福裝	每磅	, 10	, 12
糖	巧	荷	每箱五磅	每磅	, 07	, 10
糖	太	糖	每箱30磅	每磅	, 04	, 06
糖	太	牌	箱裝	每箱	1, 40	2, 10
糖	本	牌	每箱12瓶	每箱	, 90	1, 20
糖	北	貨	每箱25磅	每磅	, 08	, 10
糖	北	貨	每箱50磅	每磅	, 04	, 06
糖	京	牌	箱裝	每磅	, 17	, 22
糖	本	牌	每箱40磅	每磅	, 07	, 09
糖	——	——	每箱20磅	每箱	1, 80	2, 40
糖	兵	牌	桶裝	每桶	3, 50	4, 75

榮日十出牌 盤盤通

別張 1

食 雜 類 品

冊 第 一

麵粉	燈塔牌	桶裝	每箱 3,35	每箱	4,50
麵粉	——	每箱 20 袋, 每袋五磅	, 12	每箱	, 15
百合粉	——	每箱 20 袋, 每袋五磅	, 15	每袋	, 18
芥辣粉	——	每箱十二瓶	, 65	每箱	, 30
蝦醬	——	箱裝	, 16	每盒	, 24
火柴	龍門牌	每箱三打	, 90	每箱	1, 20
火柴	雙刀牌	每大盒三打	, 90	每大盒	1, 20
火柴	華旗牌	——	每大盒 1 50	每大盒	1, 53
蜜醋	燕雀牌	每瓶 50 加侖	, 25	每加侖	, 36
麥片	——	每打	1, 70	每打	2, 20
		每打	4, 50	每打	6, 00

麥片	國旗牌	盒子裝	每盒	2,35	3,10
蜜餞橄欖	——	紅聽	每打	2,20	2,75
葡萄乾	美女牌	每盒20磅	每磅	,07	,10
葡萄乾	老人牌	每盒50磅	每磅	,07	,09½
白冰	上	每箱325磅	每磅	,04	,05
次白糖	——	每箱325磅	每磅	,06	,06
紅糖	——	每箱330磅	每磅	,03	,04½
肥皂	日光牌	每箱300磅	每磅	,02½	,03½
肥皂	熊牌	每箱100條	每箱	3,00	4,00
肥皂	水百合牌	每箱裝	每箱	3,00	4,00
鹽	久	每袋200磅	每袋	1,70	2,20
	大		每袋	,57	,75

鐵門十項科 雜貨部

川永司

糧 穀 總 品

價 目

鹽	中	華	每桶280磅	每桶	1,50	1,75
山芋粉	二	號	每桶190磅	每磅	,03	,04
山芋粉	一	號	每桶160磅	每磅	,05	,06½
山茶	三	號	每箱160磅	每磅	,02½	,03½
山茶	紅	茶	每箱75磅	每磅	,26	,35
山茶	綠	茶	每箱70磅	每磅	,21	,28
茶	龍	井	每箱60磅	每磅	,35	,51
澱粉	珍	牌	桶	每磅	,03	,04½
澱粉	花	牌	桶	每磅	,03½	,04½
杏仁酥	鷹	牌	桶	每磅	,06	,09
杏	—	—	每盒十二塊	每盒	,37½	,50
胡椒	—	—	每盒三打	每盒	,75	1,00

總習題 九月份交易記錄

九月十五日 星期六

劉昌怡君與王德成李順章二君商議合夥事業，結果同意爲一食物批發事業，于今日協定，其合同如下：

1. 此合夥商店，定名爲德昌協記號。
2. 投資定爲：

王德成投現金計一萬四千元，

李順章投現金計一萬元，

劉昌怡投現金計七千元，又期票一張，計洋八千元，爲協合商店所出與劉君者，由九月一日起三個月到期，並無利息。

2. 此合夥事業，須繼續至二年之久，如非三人同意，則不得於二年以內解散。

4. 無論利息損失，均須由三人平均分配。
5. 月薪定爲王德成劉昌怡每人每月二百元，李順章每月一百五十元。
6. 在商店結帳時，三人均得按其投資數目多寡，而取利息，以每年六厘利計算。

上述合同，簽定蓋章後，三人各執一份，以爲憑證。

將上述各人的投資，記入於分錄簿，現金簿及應收票據簿。

九月十七日 星期一

本市四川路味美商店，願將他們的全部資產負債，盤于本店，條件如下：

1. 本店須另給洋六千元，以爲購買其商譽之代價。
2. 將其全部資產，照原價盤來，其他如人欠各項及現存貨物，數量品質，均經該商店担保，轉入本店。
3. 將味美商店所租的房屋由本店繼續租借，並代該店償付未清租金。
4. 由本店付給味美商店，資產淨值，計現金一萬四千元，餘數則平分付以三月期本票一張，

又六月一張不附利息。

上例條件，經本店同意後，於是本店，遂要求該店，立一推盤受盤合同。

九月十八日 星期二

將下列各帳戶名稱，按其次序，開立各戶於總清簿內。每戶須留十格之地位。

現金	貿易帳	辦公用具
應收票據	損益	雜費用
應收帳款	預付費用	付出利息
存貨	珠寶商店，推盤入	銷貨折扣
辦事處生財	銷貨	兌換及手續費
運輸用具	收入利息	
商譽	進貨折扣	
應付票據	進貨	

應付帳款	運輸費
應付未付費用	燃料
應付未付薪水	電燈
劉昌怡投資	房租
劉昌怡提存	保險費
王德成投資	廣告費
王德成提存	裝包裝
李順章投資	運輸費用
李順章提存	薪俸

下列各項資產負債，業於今日，由味美商店，移交本店，即以合同所訂各條件受盤。並由本店常年法律顧問，黃之信律師，依法檢查後，各單據合同，已妥存於本店保險箱內。計：

資產：

1. 存貨，照單據所開計

\$14,689.50

2. 應收票據：

(一) 蔣美馨所出二月期票一張，由九月一日起 \$ 1,750.00

(二) 趙盛記所出期票一張，三十日期，九月一日起 700.00

(三) 汪生記所出期票一張，六十日期，八月廿六日起 300.00

3. 辦公室生財，照單據所開計 1,930.00

4. 預付保險費 240.00

5. 商譽估值 6,000.00

6. 應收帳款：

(一) 汪玉霞茶食號，湖北漢口 \$6,252.60

(二) 稻香村茶食店，蘇州閶門 1,642.40

(三) 紫陽觀，蘇州 1,400.—

總計 三六九

三六九

經 辦 處

中 華

(四) 精精糖菓公司, 本市	2, 145. 69	
(五) 康納公司, 本市	592. 50	
(六) 馬玉山糖菓公司, 香港	1, 600. 00	
(七) 恆來南貨號, 本市	420. 40	
(八) 鄭太和蜜餞茶食號, 北京	1, 500. 00	
(九) 四時春醬菜號, 揚州	1, 260. 51	16, 814. 10
資產數額		<u>42, 333. 60</u>
負債		

1. 應付票據:

- (一) 應付興昇大宇號期票一張由八月廿六日起, 三十日後到期, 由大陸銀行付款計 \$1, 500. 00
- (二) 應付順昌字號期票一張由九月三日起

三十日後到期，由大陸銀行付款計

800.00

2. 應付帳款：

(一) 鴻盛字號，天津	\$2,150.00	
(二) 惠利公司，香港	2,100.00	
(三) 泉春號，漢口	1,450.00	
(四) 方和記，揚州	1,385.45	
(五) 陳慎記，蘇州	7,100.55	
(六) 采芝齋，蘇州	<u>4,000.00</u>	18,160.00
負債數額		<u>20,466.00</u>

先將盤入各項記入普通分錄簿，以資產負債之餘額，貸味美商店，推盤入帳，再以所付現金及本票二張，分別記入現金簿，及應付票據簿，各借味美商店，推盤入帳，以為結束。

九月十九日 星期三

付下列各項：

1. 中華煤球公司烟煤發票計二十二元五角。

2. 由雲飛汽車公司購來運貨車一輛，計洋六百五十元。

3. 付美靈登廣告公司，本店廣告費，計四十九元二角三分。

煙煤發票登入燃料帳內，運貨車登入運輸用具帳內，美靈登發票，登入廣告費帳戶。

九月二十日 星期四

1. 付美文印書館印刷帳冊及文具等計洋二十六元〇九分。

2. 代李君順章付煤炭費洋十三元五角。

九月二十一日 星期五

1. 照前開價日向天津錦記公司定購：

芥辣粉 二百五十盒， 桃脯五十箱計二千五百磅，

本牌煉乳 五十箱， 杏脯一百箱計二千五百磅，

蝦醬 一百箱， 兵船牌麵粉一百桶。

將上列貨價全部除百分之三之折扣後，餘數八百四十一元四角七分，遂購得銀行匯票一紙，匯交天津，并淨手續費洋二角五分。

2. 向德記號購入， 約期 2/10, 淨/30。

紅糖 廿五包計七千五百磅，

白糖 十包計三千三百磅，

綠茶 計一萬四千磅。

3. 向方和記購入， 約期 2/10, 淨/30

美女牌可可 一百磅， 巧格力糖 一百磅，

燈塔牌麵粉 五十桶， 上白糖 六千五百磅，

冰糖 二千五百磅。

4. 付陳慎記欠款，照除折扣百分之五。

5. 向陳慎記訂購下列各貨：

日光牌皂 五十箱，
藕粉五箱計一百袋，
熊牌肥皂 一百五十箱，
百合粉五十箱計一千袋，
水仙牌皂 五十箱，
酥蛋餅乾 一千二百磅，
蘇打餅乾 一千二百磅。

九月二十二日 星期六

1. 代王德成君交付票據一紙，計洋五十元。

2. 收無錫林華公司電報一紙，定購

帆船酵粉 二箱，
桃脯一百五十磅。
貨款允於貨物到達後，隨即匯下。

九月二十四日 星期一

1. 售韓順興下列各貨： 約期2/5, 等/30。

中華精鹽 十桶， 燈塔牌麵粉 十桶，

紅茶 七百五十磅， 三號山芋粉 八百磅，

紅糖 一千五百磅。

2. 售與松江惠爾公司下列各貨： 約期 $2\frac{1}{2}$ 年/30。

花旗蜜糖 三百加侖， 冰糖 一千六百廿五磅，

中華蜜糖 三百加侖， 久大精鹽 十袋，

3. 蘇州稻香村欠款，業已過期，茲開具匯票一紙，計洋一千二百元，託往來銀行代收。

4. 將蔣美馨所出尙未到期之本票，貼現於銀行，被扣利息，以年利六厘計算。

5. 匯付方和記未清欠款，除百分之五之折扣，并付匯費五角。

6. 收北京鄭太和匯來貨款洋九百五十元。

7. 收悅來南貨號所欠貨款，除折扣百分之二。

8. 向天津蓓克洋行購進，

本牌可 五百磅, 本牌巧格力五百箱計六千磅,

珍珠牌澱粉 五千磅。 約期 9/5 幣/30。

9. 收廈門瑞祥號電報, 定購下列各貨:

兵船牌麵粉 十桶, 珍珠牌澱粉 一千五百磅,

菊花牌酵粉 廿五箱, 一號山芋粉 十箱。

約期 9/5 幣/30

10. 付辦公室雜費洋二十五元。

將各分錄簿加一結束, 并將各記載過入總帳。

九月廿五日 星期二

1. 收紹興羅福興號定單計開:

白糖 三千九百磅, 綠茶 一千七百五十磅,

冰糖 四千八百七十五磅, 胡桃酥 十盒。

該貨用押匯方法寄去，將全部貨款，開具匯票一紙，託中國銀行代收。

2. 收凌記公司匯款，計購下列各貨（已除折扣百分之二）：

次白糖 三千三百磅， 鮑魚 十五箱，

三號山芋粉 八百磅， 龍門牌火柴 廿五盒，

胡桃酥 十盒， 麥片 五桶，

青蘿荷片 十五箱。

3. 售與本埠沙樂美糖菓公司： 約期2/5，淨/30。

醬菜 二十五箱， 本牌可可 五十磅，

百包粉 二百五十袋。

4. 售本埠斯爲美公司： 約期2/5，淨/30。

美女牌葡萄乾 三百磅， 雙刀牌火柴 十盒，

中華蜜糖 二百五十加侖， 地字大豆 十石。

5. 漢口汪玉霞欠款，業已過期，茲開具即期匯票一紙，計洋三千一百二十五元三角，託往來銀行代為收取。

6. 向本埠蒲京洋行購入 約期 10 月 30 日。

本牌咖啡 六千二百五十磅， 紅茶 七千五百磅，

美女牌啡咖 七千二百磅， 龍井 六千磅，

瓜哇咖啡 七千五百磅。

7. 向本埠達利號定購：

地號大豆 二百四十石， 桃脯 一千二百五十磅，

陳皮梅 二百磅。

8. 向本埠瑞利號定購：

華興精鹽 五十袋， 太妃糖 二十五箱，

什景糖 五百磅。

9. 味美公司所移入應付昇太號本票一紙，計洋一千五百元，於今日到期，當由銀行代付。
10. 收精精糖果公司，本日所出，十日期本票一紙，計洋七百四十五元六角九分，作為清償欠款之一部。

11. 收四時春號洋二百六十元五角一分。

12. 收馬玉山號洋六百元。

13. 付馬利記打包費計洋九百五十元。

14. 付汽車修理費洋二元五角。

九月廿六日 星期三

1. 昨日向瑞利及達利二號，定購之貨，刻已收到。

2. 收松江惠爾公司廿四日所售貨款，除折扣百分之二，又新購去：

態牌肥皂 二十五箱，

次白糖 一千六百五十磅，

第二十三號 總督值

水仙牌肥皂 二十五箱，

冰糖 一千六百二十五磅，

龍井茶 六百磅。

約期 $2/5, 淨/30。$

3. 電知鴻盛字號，定購：

蝦醬 五十箱， 菊花牌酵粉 五十箱。

計付電報費洋一元五角。

4. 將趙盛記前出一月期本票，交與銀行，俾代為收取。

5. 匯付天津舊克洋行，廿四日購進貨款，除折扣百分之三，并付匯費洋二元

6. 收無錫錫林華公司廿二日售去貨款。

7. 收韓順興廿四日售去貨款，除折扣百分之二。

8. 售與本埠永安公司。

菊花牌酵粉 三十箱，

美女牌可可 二十磅，

本牌咖啡 一千二百五十磅，

爪哇咖啡 七百五十磅。

約期 3/5。每100。

9. 代劉昌怡君交付祥生汽車行車費一百二十五元。

10 收四時春號交來瑞利號所出即期票一紙，計洋三十元。因本號尙欠瑞利號貨款，於是將該票送呈瑞利號，聲明抵償所欠。

九月廿七日 星期四

1. 收到廿一日向天津錦記公司定購之貨。

2. 交付采芝齋十五日期本票一紙，計洋一千元，以爲燕付貨欠之一部。

3. 收紫陽觀號交來欠款洋四百元。

4. 售於蕪湖源新記下列各貨：

美女牌可可 七十五磅，

咸魚 一百二十磅，

陳皮梅 五十磅，

沙利文巧格力 十箱計二百四十磅，

約期 $2/15$ 貼 $1/30$ 。

5. 售與本埠韓順興號：

紅茶 七百五十磅，

龍井茶 三百磅，

欠大精鹽 三袋，

二號山芋粉 三袋計四百八十磅，

綠茶 七百磅。

約期 2/5, 滙/30

6. 廿五日收入精糖果公司之本票，現向銀行貼現，其被扣利息以年利六厘計算。
7. 廿四日託銀行向蘇州稻香村收取之匯票，業已如數收到，應扣手續費計一元五角。
8. 代李順章付王效順洋六十五元。

九月廿八日 星期五

1. 收沙樂美糖果公司廿五日售去貨款，除折扣百分之二。
又於今日續購：

日光牌肥皂 十箱，

珍珠牌澱粉 五十磅，

一號山芋粉 三袋四百八十磅。

約期 2/5, 滙/30。

2. 四時春號購去 約期 3/5, 滙/30

兵船牌麵粉 十五袋

久大精鹽 十袋

上白糖 三千二百五十磅

雙刀牌火柴 二十五箱

鮑魚 五箱

老人牌葡萄乾 二百五十磅

花旗蜜糖 二百加侖

熊牌肥皂 二十箱

紅糖 一千五百磅

本牌煉乳 十箱

蜜餞橄欖 十五打

麥片 五袋

3. 交付達利號三十日期本票一紙，計廿六日所購貸款全部不附利息。
4. 本埠皮利記來購：

紅茶 二百二十五磅，

雪花牌澱粉 五十磅。

約定照定價減百分之一，貨款于貨物送到時帶下。

5. 廿一日向陳懷記訂購之貨，刻已收到。

6. 匯付方和記廿一日購入貨欠，并付匯費洋七角五分。

7. 廿五日託銀行代收漢口汪玉霞號之匯票，業已全數收到，應扣手續費計一元五角。

8. 付慎記信局洋十元。

九月廿九日 星期六

1. 付辦公雜費洋五十元。

2. 售與永安公司： 約期3/5, 幣/60

紅茶 七百五十磅，

龍井茶 六百磅，

三號山芋粉 八百磅。

附寄支票一紙，以償付廿六日所欠貨款。（除百分之三之折扣。）

3. 售與韓順興號：

久大精鹽 二十袋，

上白糖 三千二百五十磅，

酥蛋餅乾 六百磅，

華興精鹽 五十袋，

冰糖 三千二百五十磅，

蘇打餅乾 六百磅。

約期 2/5, 淨/30。

又該號附寄十日期本票一張，計洋五百元，以爲償付帳欠。

4. 售與精糖果公司。 約期 9/5, 每/30。

桃脯 三百磅，

杏脯 一百二十五磅，

上白糖 四千八百七十五磅，

什景糖 五百磅，

太妃糖 十箱。

5. 付修飾窗戶費洋五元。

6. 付本月份雇員薪津洋八十元。

7. 廿五日羅福興售去貨款，已用押匯方法，由銀行代爲收取，計手續費洋一元。

8. 付興記轉運公司運費洋七十七元七角五分。

9. 付世和洋行堆棧費洋十五元。

10 照合夥契約所訂，將全人薪額，轉入提存帳。
該項薪金，各以半月計算。

結 算

(1) 視各記載皆已過帳以後，於是編製一差額試算表。

(2) 將進貨客戶總清，及銷貨客戶總清，各戶差額，編成一餘額表，以核對與總帳內統馭帳之差額，是否相符。

(3) 算出各股東投資之利息，用不經過損益帳的方法，作一整理分錄。
(4) 將下列各項作成整理分錄，

商品存貨 二萬零零五十七元五角九分，

未付房租 二百二十五元

預付保險費截止目前，尙有一百九十五元，

未耗煤炭 九元，

未耗辦公用具 六元五角

尙欠運通公司運費計洋 五十九元四角五分

(內計進貨爲五十元二角五分,銷貨方面爲九元二角)

未付自來火費 十五元六角九分

未付工資洋 三十一元五角

未付電話費 九元五角

運貨車折舊計爲 六元五角

生財折舊爲 十九元二角

(5) 將整理分錄一一過入總帳,并作分錄,以結束損益帳戶。

(6) 編製「損益計算書」(式如本書所述)

(8) 編製「報告式之資產負債表」(式如本書所述)

—完—

商業簿記

黎明商業叢書之一

審
計
學

張忠亮編
一元八角

附及
查工
帳作
報底
稿
告實
書例

本書由著者本業務經驗，參照歐美最新審計原理，編纂而成，詳述中國會計師事業之現狀，審計之一般原理，查帳員之工作實務，各項資債損益帳戶之檢驗及分析法，查帳報告書表之編製法，詳細檢查之步驟及信用調查工作等等。書末增編查帳工作底稿及查帳報告書實例，更便讀者觀摩。故本書不愧為目前最完善新穎之教本，且為一般會計人員自修參考之用。

黎明書局出版

當代會計學之唯一佳本

ELEMENTARY ACCOUNTING

by

FRANK H. STREIGHTOFF

會計學原理及實務

張忠亮
李鴻壽譯

本書編制新穎，共計廿八章，久稱為當代會計學之唯一佳本。美國各專門以上學校，均採用為課本，其價值可以想見。並由楊兆熊會計師為之校訂。會計專家潘序倫及經濟專家李權時二氏，對於本書均推崇備至，各校採用課本者已有十餘校之多，足徵此書內容之豐富，編制之新穎矣。

黎明書局出版

二三四八五開三二 實價二元四角

BANKING & BUSINESS

by H. P. Willis & G. W. Edward

銀行業務總論

李偉超譯

本書爲美國著名銀行學教授威士士氏所著，對於銀行業務，論述極爲精詳，在美國盛行一時，爲銀行服務人員及社會經濟者所必需參考之重要資料。現由李偉超君精細譯出。全書共三十一章。信用制度信用工具以至銀行之各種業務經營方法，均有詳細之敘述。如銀行組織管理方法，專業範圍，經營方法，存戶存款，各種放款，銀行鈔券，準備金，銀行會計及成本計算，同業往來，國外匯兌，國外貿易放款等等無不包羅在內，洵銀行書籍中關於實踐方面之唯一巨著。

二三開四四〇頁實價二元二角

黎明書局版

黎明商叢書

- | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|--|--------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 楊著中國金融論.....楊蔭溥著(二元四角) | 銀行業務總論 Wills & Edward 著.....李偉超譯(二元二角) | 貨幣銀行學.....朱彬元著(一元) | 最近貨幣金融學說.....戴藹廬編(一元) | 商業通論.....侯厚培編(二元四角) | 商業簿記.....張忠亮編(一元二角) | 商業管理.....李權時著(五角) | 會計學原理及實務 F. H. Steigloff 著.....李福壽譯(二元四角) | 國際貿易原理 C. E. Griffin 著.....沈光沛譯(一元八角) | 銀行員家座右銘 淡溪居士等著.....戴藹廬譯(五角) | 審計學.....張忠亮編(一元八角) | 商業地理.....侯厚吉編(一元) | 市場學.....侯厚吉編(一元) |
|------------------------|--|--------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|------------------|

上海黎明書局出版

商業管理

一六七頁
三二開本

黎明商業叢書
李權時著

平裝一冊
實價五角

無論經營何種企業，除了資本的雄厚之外，管理的方法，是絕不可不講究的。本書計分十章，如企業的自然環境，生產技術問題，市場問題，職業管理，金融問題，風險問題，企業組織問題，綜合管理問題等均闡專章，詳述，本書除適用商校課本之外，並為經營商業者之必要參考書。

商業通論

本書材料豐富，編制適宜，凡商業上應具有之常識，如商業組織，商業經營方法，商業理財方法，商業及職工管理，以及商法，商業會計等均摘要敘述，簡明詳盡。俾讀者對於整個商業學上之知識均得一有系統之了解。全書共十二章：1 緒論，2 商業種類，3 商業組織，4 商業管理，5 事務管理，6 職工管理，7 商業經營，8 商業理財，9 商法，10 國際貿易，11 商業政策，12 商業簿記。更附公司法等以便讀者參考。採作商業教材，最為適宜。

上海黎明書局版

侯厚培編合實價二元四角

民國二十二年五月初版發行
民國二十六年四月增訂五版

所	版
黎明書局	
有	權

實價一元二角

分發行所

北平佩文齋書莊
天津會友書局
保定直隸書局
西大東書局
濟南東方書社

開封豫郁文書莊
南京武林書店
杭州景文書局
安慶掃葉山房
南昌掃葉山房

廣州大夏書局
南寧文和書局
福州新明書局
重慶北新書局
成都普益書局

全國各大書局均有代售

黎明商業叢書

商業簿記

著者 張忠亮

出版者 黎明書局

發行者 徐毓源

總發行所

上海四馬路
黎明書局
中市二五四號

黎字第一七五號(丁)

55

1130



\$1.20