

遼陽杜膺堯著

家訓簿記

瀋陽王火如署



中華民國二十二年三月初版  
中華民國二十四年四月三版

\*\*\*\*\*  
\* 版 權 所 有 \*  
\* 翻 印 必 究 \*  
\*\*\*\*\*

家計簿記一冊

(63054)

每冊定價大洋壹元

外埠酌加運費匯費

\$1.60

著者 杜 廣 堯

發行人 王 雲 五  
上海河南路

印刷所 商務印書館  
上海河南路

發行所 商務印書館  
上海及各埠

(本書校對者胡達聰)

一九六七上

## 自序

廣堯庸陋無似，何敢濫廁著作之林，爲世詬病；第以肄習商科，供職銀行，每覺「複式簿記」之條理分明，於平時則檢查便利；於決算則正確明晰，迥非我國舊式「四柱清冊」之所可比倫。以故官廳、鐵路、銀行、保險，莫不各有專用簿記，以資整理財產之增減變化。晚近十餘年來，國內較大工商業，已多改用工商業簿記，誠以規模雖大，而效用實宏。若夫「家計簿記」關於生活財產諸大端，尤爲日所必需。迺求之我國，則徒耳其名，不無滋憾！竊以我國毋論新舊家庭，其設有「日用收支帳」者，實居多數。不設者，無論矣；而設者亦祇限收支現金，至於財產變化之「資產」「負債」兩類，登載恆少；卽云登矣，亦殊無統計之可言。職是，則家庭財產，雖不僅家主個人知之，而家人能澈底明瞭者，寥寥無幾。甚且家主因故，不能持家時，則一家全部財產，遽易生手，無從鉤稽，以致產業爲人謀奪者有之。是「家計簿記」之詳略，小之關於一家之生活，大之繫乎社會之寧亂，其問題顧不大哉？僕久擬按之簿記原理，本諸家計範圍，著作一編，用貢一得之愚，祇以人事繁賾，遲遲未果。茲承前營商校長董子威之力，促其成，遂忘譾陋，爰草是編，計先之以「理解」，繼之以「科目」「帳表」，殿之以「例題」，世人倘本此原則，各按家計之繁簡，酌用所設「科目」，以之整理家計帳，必可收相當之效果。且本編雖爲「複式」，而去枝葉，存本幹，縮小範圍，節省手續，不多設一帳，不妄增一表，雖無普通簿記常識，果悉心研究，必當了解記載之法，況值此科學昌明之會，百務競進，家計帳之改善，實爲必要之圖。且也社會經濟，日趨緊絀，生活程

度，繼長增高；脫令「家計簿記」實行普設，則鑒以往成敗之轍，爲未來興衰之戒；家家作到有益無絀之地步，則社會安寧，人不患貧，又何有挺而走險，共產化耶？近者，遼寧農礦廳規定實行改善「商業簿記」之期，誠賢明矣！吾謂「家計簿記」尤關重要，各省民政長官，倘亦曉喻民衆，遵用「新式家計帳」，裕民卽所以利國；教育當局，亦應規定男女初高中及師範學校，肄習「家計簿記」一科，以灌輸家政智識，爲改造社會之先聲，以謀國是，殆亦根本之計歟？賡堯愛國心長，拯溺力絀，謹假是編，以效忠社會。惜乎文字蕪雜，條理凌亂，必貽大雅之譏，所願海內外簿記先達，經濟專家，不吝垂教，又幸矣！

遼陽杜賡堯自識

民國十九年十一月八日初稿甫脫於張家口交通銀行會計股





## 燼餘再序

本編之著，始於民十九之六月，十一月脫初稿，嗣因人事粟碌，迭經間斷，至二十年十一月方畢，潤色磨清之業。詎劉主席一飛所題原稿一冊，竟遭瀋陽九一八之變，致所有東北諸公題字，俱付劫灰；迨另繕寄商務印書館將付印矣，又燬於上海一二八之變，以故王史劉高諸公十二人題字，再付一炬，區區之著，竟兩蒙國難，文化之厄，可勝慨哉。然仇視我國者，毀文化源泉之商務印書館為世界空前慘劇，拙著同遭變難，亦可資為深刻之紀念。茲商務印書館函索底本，再荷王希哲先生書眉，一飛將軍惜冰廳長重題，並承張監督鼎銘先生袁稽察蕙龔先生暨其女公子行潔學士惠題，至為光寵。茲於付梓之前，爰誌經過情形如此。嗚呼！世界經濟凋敝失業日衆，亟應講求家計，力事緊縮，以備不虞。至於我國國難方興未艾，邦人君子，尤應崇尚節儉，力救危亡，家不患貧，國乃富強，富強而後國存，國存而後家全，家全而後身安，父老兄弟諸姑姊妹，幸共鑒諸！

至於本編感幣制不統一，故帳上恆設原幣行市本幣各欄，實非獲已，其隱寓廢兩改元之主張，見全書無一銀兩例題，即彰彰明矣，此又本編旨趣，所切合於現代潮流也。

杜廣堯再識於二一八，八張家口



## 例言

家計簿記一書，海內絕少著作，有之惟紹興壽孝天先生家計簿記教科書一種，猶爲遜清光緒三十三年所編纂。二十年來，各科學已有相當之進步，故此項簿記，亦應演爲近代化。不佞不揣簡陋，草擬是編，計有特點五，希望四，目的，一，謹述之如次：

### 本編之特點

本編採用「複式制」，計分資產、負債、利益、損失四類，計選訂科目四十有五，類舉條分，眉目清明，此其一。  
各類之性別，科目之範圍，莫不分別詳細說明，雖無簿記常識者，亦可明瞭，而能利用，此其二。

本編計訂「主要帳」二，「補助帳」十四，「統計表」六，其作用記法，均各有詳明註釋，絕無對簿與嗟之感，此其三。

一、例題概本實用，指導悉循正軌；教以利趨害避；戒以審收酌付；期以耕九餘三，此其四。  
二、印鑑留蹤，開支憑單，借券樣本，押品存證，均各示規範，咸寓維護權利之作用，此其五。

### 用者之希望

晚近文化日有進步，法治將愈昌明，誠恐道德古風，有時不能範圍險詐之人心。爲保障權利計，則家計簿記「借款

憑證，」均足爲法律上證據，故願用之者衆，各資自全一也。

實用「家計帳」者，果能本其持盈保泰之旨，以毅力赴之，鑒已往之成敗，定來日之趨避，積以時日，則家計當可日裕，而少困窘之虞二也。

能試記「家計帳」，已增認識簿記之常識，本茲經驗，對於其他簿記，當可收觸類旁通之益三也。

本編之組織，係標榜銀行簿記，集其大旨，分別章節，既便實習，復合於學校作課本之用。男女初高中，以及師範學校，倘能採之用爲教材，則學生可得簿記常識之根底，並藉獲經理家政之知識四也。

#### 著書之目的

家計簿記倘能普及實行，力踐耕餘之方策，則家給人足，自無患貧之慮，庶息共產之說。民生問題有解決之望，國家前途獲無疆之休，是則區區草著本編之末意也。

本編之著述，係對普通家庭而立言，設例惟求平民化，不專涉貴族式，甚易取法。至於科目之用捨，當然以事實爲標準；而帳表之多用少用，亦各聽用者之便。若認爲非若大家私不能用，真不通之論也。實則月入千金，與月入十金，皆可採用，初無絲毫差別耳。要知此非金科玉律，凡所規定，皆須啓用，運用之妙，要在神而明者，稍有常識，類能辨之，自無待著者之辭費也。

#### 著者感言

我國教育尙未普及，家計簿記爲實行到民間去之家庭生計實用帳，特以記帳之人，非有普通教育知識不能記載，

故立意不能高深，解說必求詳盡，因之不免稍隣複瑣之嫌，良非得已，惟冀賢者亮之！又本編之撰著，絕少參考書籍，舛謬之處，所在不免，尙乞經濟專家，簿記先達，不棄葑菲，錫以教正，則歡迎藏寫，兩臻其極！

## 原稿贈題冰銜錄

本編原稿，初罹瀋陽九一八之變致

副座張漢卿先生，暨各廳長教育金融界名流所有題字，悉付一炬，即冰銜亦不得一一列入，次復燬於上海一二八之難，乃稿與

列公題贈，再遭一炬，良爲痛惜！茲於付梓之頃，不獲一一另題，謹敬錄台篆，以資存爲紀念，並誌感忱！

封面

瀋陽王希哲先生 東三省公報館總理金石名家

書端

溧陽史喻齋先生 教育部司表金石名家

題字

銀州劉一飛將軍 察哈爾省政府主席

鳳城高惜冰先生 察省委兼教育廳長

蒲城仵崇如先生 察省委兼民政廳長

杭州文耀齋先生 察省委兼財政廳長

黑山趙子新先生 察省委兼建設廳長

營口魯際青先生 東三省官銀號總辦

東台吳越人先生 蘇省名醫家

題句

江寧李鍾楚先生 交通銀行津區總發行

新安吳明寰先生 皖江處士

歙縣鮑壽巖先生 交通銀行張行文書主任





# 家計簿記目錄

第一章 概說……………一

第一節 家計簿記之大意……………一

第二節 家計簿記之關係……………一

第三節 家計簿記之範圍……………一

第四節 家計簿記之收付……………一

第五節 家計簿記之司理……………四

第二章 科目……………六

第一節 屬於資產類之科目……………七

第一項 儲蓄……………七

第二項 房地……………九

第三項 證券……………一一

第四項 放款	一二
第五項 商本	一三
第六項 暫欠	一六
第七項 用具	一七
第八項 服飾	一九
第九項 圖書	二〇
第十項 現金	二三
第二節 屬於負債類之科目	二五
第一項 借款	二五
第二項 暫存	二六
第三節 屬於資產負債類之雙方科目	二八
第一項 往來	二八
第二項 兌換	三〇
第三項 舊帳	三二
第四項 前年損益	三四

第四節 屬於利益類之科目	三五
第一項 薪俸	三六
第二項 津貼	三七
第三項 獎金	三八
第四項 雜益	三九
第五節 屬於損失類之科目	四〇
第一項 養育	四〇
第二項 膳費	四一
第三項 水火	四二
第四項 交際	四三
第五項 教育	四五
第六項 衛生	四六
第七項 郵電	四七
第八項 物品	四八
第九項 食品	四九

第十項 化妝	五〇
第十一項 辛工	五一
第十二項 夫馬	五二
第十三項 文報	五三
第十四項 旅費	五四
第十五項 娛樂	五四
第十六項 修繕	五六
第十七項 月費	五七
第十八項 特費	五八
第十九項 保險	五八
第二十項 雜損	六〇
第二十一項 雜費	六一
第二十二項 捐助	六二
第二十三項 折耗	六二
第六節 屬於利益損失類之雙方科目	六四

第一項	租金	六四
第二項	利息	六五

### 第三章 單位

第一節	原幣	六七
第二節	時價	六七
第三節	本幣	六七

### 第四章 帳簿

第一節	主要帳	六九
第一項	日記帳	六九
第二項	分類帳	七三
第二節	補助帳	七五
第一項	房地帳	七六
第二項	放款帳	七八

第三項 商本帳	八〇
第四項 暫欠帳	八一
第五項 用具帳	八三
第六項 服飾帳	八四
第七項 圖書帳	八五
第八項 借款帳	八六
第九項 暫存帳	八九
第十項 舊帳帳	九〇
第十一項 儲蓄分戶帳	九一
第十九項 證券分戶帳	九三
第十三項 往來分戶帳	九六
第十四項 兌換分戶帳	九八

第五章 通則……………一〇三

第一節 字碼……………一〇三



第二節	用筆	一〇三
第三節	時價法	一〇三
第四節	小數	一〇四
第五節	活頁帳	一〇四
第六節	日記帳之作用	一〇四
第七節	分類帳之作用	一〇五
第八節	過頁	一〇五
第九節	計息法	一〇五
第十節	更正與註銷	一〇八
第十一節	其他	一〇八

## 第六章 結帳 ..... 一〇九

第一節	日結	一〇九
第二節	月結	一〇九
第三節	年結	一一〇

第四節 折耗.....一一一

第七章 統計.....一一一

第一節 月計表.....一一二

第二節 資產負債表.....一一四

第三節 損益平均表.....一一五

第四節 損益各科目預算決算增減比較表.....一一六

第五節 損益各科目預算決算每月平均增減比較表.....一一〇

第六節 歷年損益各科目一覽表.....一一一

第八章 餘瀆.....一二三

第一節 活頁帳之優點.....一二三

第二節 印鑑留蹤.....一二四

第三節 開支憑單.....一二五

第四節 借券樣本.....一二六

第五節 附記用紙	一二九
第六節 敬告學者	一三〇
第九章 例題	一三一
中華民國十九年一月至十二月	一三一
日記帳	一六五
分類帳	一八九
補助帳	一三五
統計表	二六一

# 家計簿記

## 第一章 概說

### 第一節 家計簿記之大意

「家計簿記」者：家庭生計之實錄，卽一家或個人之財產，其增減與變化之收付帳簿也。夫人事由單純而複雜，家計亦然，斯整理之道，亦必由簡易而臻周密；正宜如官廳、鐵路、銀行、保險、工業、商業之各備專用簿記，以記財產之實在狀況，而便稽考也。

家計簿記之大意有二：一原理之研究；二簿記之組織。原理爲研究帳簿之基礎；帳簿組織爲簿記之實踐。是則依有條理之方法，而簿記家計，使吾人賴以生存之財物，而得整理，各按所發生事項之性質，用相當科目，分類記載，並表而出之，俾便統計，而資比較，兼供異日復按之需。學者果能融會貫通，自得實際運用之妙，而獲其益焉。

### 第二節 家計簿記之關係

孔子云：「百姓足，君孰與不足？」夫百姓者，民衆也；君者，國家之代表，亦國家之代名詞也。是君足基於民足，民足約有二因：一、天時，二、人事。天時不可知，而人事似可意致。夫意致人事，整理家計其首要也。一家之生計，在乎損少益多，耕九餘三，歲歲浮裕。然苟無方法以記凌雜漫亂之銀錢、物品、產業、勞力，不惟遺漏而不可考，即進益消耗，亦無可統計，將何以預算、決算，嚮往知來，使以意致家計富裕，民足君足乎？且夫民足者，即民生無問題之謂也；民生不成問題，則社會安寧，國家蒙庥，然則「家計簿記」之關係國計民生，顧不重且大哉？爰是而草家計簿記。

### 第三節 家計簿記之範圍

「家計簿記」之範圍，純以家計爲標準，不涉兼營其他事業。除偶然以家資一部，運用於僅見之生產，如購買公債、股票及其他有價物等，可以附入「家計簿記」外，餘如具有規模之養蜂、飼蠶、種菓、造胰、製藥，以及經營地皮、辦理押放等，凡屬繁雜大批，含以營業爲謀利之性質者，概應別設專用如工業、商業等簿記，爲之整理。在「家計簿記」中，祇撥出若干資金，迨其事業獲有一部分之結果，或全部之分曉，再收「利益」或付「損失」，以資分清界限，而不混淆家庭生計之範圍。

### 第四節 家計簿記之收付

家計簿記爲「複式簿記」之一，複式簿記之原理，在收付並存；即出納平均，其價值兩兩相等也。夫簿記上一日記

帳」以「現金」爲主；「分類帳」除「現金」外，以科目爲主。是收者，爲人收自我；付者，爲人付與我，卽予各科目以人的資格也。且夫「日記帳」旣以「現金」爲主，而略去收入「現金」與付出「現金」，則在收項之科目性質上，固屬付出；而在付項之科目性質上，固屬收入，此所以各科目過入「分類帳」時，必反其收付。然「日記帳」以「現金」爲主體，而「分類帳」上「現在」科目，亦以「現金」爲主體，故「現金」科目之過入「分類帳」，則不必相反也。例如：收入薪俸一百元，爲現金收入。在「日記帳」之收項記「薪俸」科目一百元。而付項實存現金，卽多一百元。夫實存現金，卽餘額欄中之餘額，因餘額屬諸收項，故餘額多一百元，卽爲收入多一百元。此所以「現金」科目過入「分類帳」，不能反記，故在收項而爲資產。其「薪俸」科目，必須反記，故在付項則爲「利益」。是卽收付並存，出納平均，兩兩相等之理也。又設所收之「薪俸」一百元，爲銀行支票，卽以此支票存放於銀行，在「日記帳」上，當然以「薪俸」科目一百元記於收項；「往來」科目一百元記於付項。本收付反記之原則，過入「分類帳」後，則「薪俸」科目一百元屬於付，而「往來」科目一百元屬於收，如此則收付並存，兩兩相等之觀，不愈明耶？故簿記上之財產，或增或減，或爲變化；與夫「資產」或「負債」與「利益」或「損失」之收付，要皆不外有形與有形，無形與無形，有形與無形，無形與有形之交換；亦卽財物與財物，信用與信用，財物與信用，信用與財物之交換，總之，皆收付並存，出納平均兩兩相等之理也。

我國舊式帳，向有所謂「攏門帳」與「四柱清冊」者，其公式則爲：

舊管十新收——開銷十實存

按諸此項公式，亦是收付相等，兩兩平均，與「複式簿記」之原理，正復相同，其所異者：祇名稱與形式之有別耳。「複式



簿記」之公式，是爲：

昨存 + 今收 = 今付 + 今存

兩兩互勘，則除名譽實同外，但見中國舊帳，爲上收下付；今世界通行之簿記，爲左收右付。固不必以形式之異，卽目橫寫式之簿記爲洋帳而歧視之也。特爲記載便利，檢查明晰計，殆有不得不棄其舊，而謀其新之勢焉！

## 第五節 家計簿記之司理

吾人終歲從公，昕夕不遑，當然以忠心任事，以鐵肩負責，此固食人之祿，所應共守之公理原則也。然忠於謀人，而忽於謀己者，亦非常情。若「家計簿記」之設，良爲謀己較要之圖。但不設者比比也，此非忽於謀己之明證歟？夫「家計簿記」之關係國計民生，已如前述，而最切己者，則一家之隆替，息息相關。以我國向重家族觀念，是欲求家族之福利，舍經濟而何？夫經濟之大本營，則爲「簿記」。故「家計簿記」萬無忽視之理。惟吾人服務社會，百務紛如，或不暇及此，則雖有辦理「家計簿記」之心，而苦於無暇者，往往有之。但不過此項簿記，看似煩難，而實際作去，日不費幾分鐘。酒後茶餘，或夜眠之前，或晨興之後，最宜從事於此。節幾句之閒談工夫，卽可辦理妥善而有餘，又何難之有耶？

雖然，我國古訓，「有男主外，女主內」之名教，「家計簿記」之記載，亦爲家政之一，良宜於傳習婦女，使司其事。一因便利，二因有時涉於纖細，尤以女子經理爲合。若大家庭，固可由帳房管事司理；其次者，不妨遴選宅中長女少婦之程度較優者，專司其事；另由主婦督責，家長審核。再次之，家庭人少，卽以主婦司之，家長審之。庶幾知家計盈絀之所由，而共

同知所趨避。且我國婦女，長於經理家務，此美德也。養此美德，以輔弼男子，協理家務，則一門之福也。是「家計簿記」誠家史之要部，其功用實有相當之價值，明達君子，或不河漢斯言！

## 第二章 科目

家計無論豐富，皆不能離經濟而獨立。如是，則「債權」「債務」之現狀，「利益」「損失」之實況，非藉科目爲之分類，又何整理之可言？準是而論，欲求簿記之周密，必須區分之明確正當，使一見科目之性質，即可知其內容爲如何，斯得其功用矣。家計簿記科目之種類，大別如次：

- 一 屬於「資產類」之科目
- 二 屬於「負債類」之科目
- 三 屬於「利益類」之科目
- 四 屬於「損失類」之科目

然四類之中，「資產」與「負債」，「利益」與「損失」，又各有互用之科目如次：

- 一 屬於「資產」「負債」類之雙方科目
- 二 屬於「利益」「損失」類之雙方科目

茲分述之如次：

## 第一節 屬於資產類之科目

凡「財產權」屬於我，其因交換而付出資產類有形之現金，或無形之撥帳，然必收入有形之他物，或無形之向索權。是雖有相當之付出，而所收得者，亦各有相等之代價或債權，是為財產之變化而非增減，故仍為「資產」。又本以科目為主，收付反記之原則，其餘額亦仍屬於收項。

### 第一項 儲蓄

天下事有備而無患，孔子云：「人無遠慮，必有近憂。」誠以人事愈繁，仔肩愈重，故凡人當壯年，必須移收入之一部，謀為儲蓄，以為教育、婚嫁、養老……之資。此不外以平時之浮裕，儲蓄於可靠之銀行，或其他殷實儲蓄機關，由彼代為經營生息，以應各相當之需要。近世儲蓄機關日多，儲蓄之種類亦益繁。然大致可分為定期、活期、整存、零存，有獎等，但不問某一種類，既曰儲蓄，即皆應歸此科目處理。（普通存款，歸往來科目。）當交儲時，或付以現金，或付以銀行支票，或為其他撥帳，總之皆為以其他資產，移充此項儲蓄，是為財產之變化而非增減，故「儲蓄」科目之餘額，仍屬於收，而為資產。

- 一 例如：每月儲蓄哈埠交通銀行津洋十二元六角五分，五年足還本息一千元整。
  - 二 例如：認遼寧儲蓄會有獎部全會一份，每月交十五元，每半年交九十元整。
- 「分類帳」「儲蓄」科目，應簡記如下：

分類帳

(儲蓄)

年	月	日	摘要	日	收	付	收	餘
				頁	項	項	付	額
19	6	11	6月份存款		12			
			哈交行		650			
			6—12月共500元				收	
			達儲會		90 000			102 650

當本宅付款交儲時，除記「日記帳」之外，應簡記本帳如上式；並應詳記「儲蓄分戶帳」。迨儲蓄到期，收回本息時，本帳應記於付項，「儲蓄分戶帳」之到期年月日欄，應將收回日期填入，以資沖銷存款。所收得之利息部分，應收「利息」科目。

註 上項二例，交儲時區分，應如下式：

例一 收項 儲蓄 12650 付項 現金 12650

例二 收項 儲蓄 90000 付項 現金 90000

假定如數收回，則區分應如下式：

例一	收項	現金	12650	付項	儲蓄	12650
例二	收項	現金	90000	付項	儲蓄	90000

按上列二式，交儲時，收「儲蓄」科目，付「現金」科目，即知此項現金，實爲儲蓄而付出；收回時，收「現金」科目，付「儲蓄」科目，亦可知所收此項現金，即爲儲蓄之款。「家計簿記」爲節省手續，記載便利計，故略去收付現金。當交儲時，即選用「儲蓄」科目付出，以表示所付之款，爲儲蓄也。收回時，即選用「儲蓄」科目收入，以表示所收之款爲儲蓄也。爰是說也，交儲時，即以「儲蓄」科目逕記「日記帳」之付項；收回時，即以「儲蓄」科目逕記「日記帳」之收項。再本諸收付反記之原則，過入「分類帳」，其結果固與上列區分相同也。夫然後知現金收付之略，去純爲節省手續，初無礙於實際之收付。本科目如此，他科目亦然，學者舉一反三，固毋庸一一復贅也。

## 第二項 房地

夫衣、食、住、行，爲人生四要素。爲謀住食問題之解決，當有餘資時，允宜置買田地房屋，以爲自居自耕，或爲出賃得租之用，洵屬運用費財，最穩妥辦法，蓋置產實根本之要圖也。當購入房地，付出代價時，是爲財產之變化，而非增減，以財產權猶屬諸我，故餘額仍屬於收而爲資產。

- 一 例如：置買住房一所，價一千七百元。



二 例如所買上項住房，付經紀佣，按買價百分之二五計四十二元五角。

「分類帳」「房地」科目，應簡記如下：

分類帳

(房地)

年 月 日	摘 要	日 量		收 項	付 項	收 餘 額
		收	付			
19 6 11	住房 17 間	1,700	000			
" " "	" " 佣金@25/100		42	500		
						收 1,742 500

當本宅購入房地，付款時，除照記「日記帳」外，應簡記本帳如上式；並應詳記於「房地帳」之買入各欄。設如有相當之原因，以一部分或全部分售出時，則應將收回之代價，記於本帳之付項，及房地帳之賣出欄。若因買賣發生盈虧時，如為盈，應將所盈之部分，收「雜益」科目；如為虧，應將所虧之部分，付「雜損」科目。

因買賣房地所付出之佣金，應歸入「房地」科目，即為加大資本，或減小資本。蓋此種損失，係受買賣房地所發生，非普通之損耗可比；且又與因轉售所發生之盈虧不同，實以彼為結束一部分，或全部分之結果，當然為盈虧；此為因買

賣而連帶之佣金，故不得一概論也。

### 第三項 證券

運用浮裕之活動資金，購入國公債，省公債，公司債票，股票等，以資獲利者，往往有之。當買入證券，付出代價時，則應記於本帳之收項，蓋以雖付出有價物為之代價，而所收入之證券，因為我之所有物也，其餘額仍屬於收，是為資產。

一 例如：買入中國銀行股票二十股，每股票面金額一百元，計二千元，時價五折，共付買價一千元。

二 例如買入金融長期公債票面二千五百元，時價三一五折，計買價七百八十七元五角，又佣金二角五分。  
「分類帳」「證券」科目，應簡記如下：

分類帳  
(證券)

年 月 日	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
19 6 11	中行股票		1,000 000			
" " "	金長		787 750		收	1,787 750

當本宅付款購入證券時，除照記「日記帳」外，應記本帳如上式；並應詳記於「證券分戶帳」。設如以一部分或全部分出售時，則應將收回之代價，記於本帳之付項，及「證券分戶帳」。若因買賣發生盈虧時，如爲盈，應將所盈之部分收「雜益」科目；如爲虧，應將所虧之部分付「雜損」科目。

因買賣證券，所付出之佣金，應併入證券內記帳，其理由與第二項房地佣金相同。

#### 第四項 放款

放款者，以款出放於人，供人利用，而收有利息報酬之款也。蓋當活動資金多餘時，不爲運用，不僅坐耗息金，且漫藏誨盜，保管匪易，除存於銀行，備隨時支用者，應列記「往來」科目外，其有專放之款，訂定期限，非屆期不能取用者，則歸此科目處理。然雖以金錢供人使用，而屆期即可收回，其所有權，猶屬於我，其餘額當在收項而不變，故仍爲資產。

一 例如：本宅託龍君代放銀元五百圓，定期六月，月息一分五釐。

二 例如：齊君爲謀小本營業，向本宅借去銀元一百元，定期三十個月，月息八釐。

「分類帳」「放款」科目，應簡記如下：

分類帳

(放款)

年月日	摘要	日頁	收項	付項	收付	餘額
19 6 11	期6個月 龍君		500 000			
" "	"30" 齊君		100 000		收	600 000

當本宅放出款項，收到借券時，除照記「日記帳」外，應簡記本帳如上式；並應記於「放款帳」。當某一款到期收同時，則應將收回之本金，記於本帳之付項；並將收回日期，記於放款帳收回日期欄。其利息部分，應另收「利息」科目，而退回其借券。如放出時，收有押品，交去「押品存證」，此時均應分別退索，以清手續。倘或轉期，亟應另辦手續，以資合法；若在原券批註，則保人亦須蓋章，以明責任。

第五項 商本

商本者，經營商業，冀獲利益之本金也。無論該項實業，為自營，或為與人合營，凡所交出之資本金，皆歸此科目處理。

假使有志經營實業，除獨資外，最宜合七人以上，組織股份有限公司，以免無限責任之危險。設不慎之於初，萬一失敗，則影響一家之根本，甚或波及生活問題，此不可不特別注意也。

按出資謀爲企業，則列爲「商本」；買公司股票，則列「證券」科目，似乎混淆不清，不過亦有一定之界限，凡股票之可以買賣者，應列入「證券」科目，否則概歸本科目處理。

凡出若干資金，爲有規模之養蜂，飼蠶，以及買牛產乳，蓄雞生卵，買棉紡紗，屯糧販賣，其價本皆爲商本。然不論某項商本，當本宅付出款項，收到合同或商品時，即應用本科目記帳，以我有收回本金之權，故屬於收而爲資產。

- 一 例如：購入蘋果樹一千株，計價銀元二千五百元。
- 二 例如：買蜂四筐箱，計價銀元一百六十元，又蜂具價四十元，兩共合二百元。
- 三 例如：被友人堅邀，合組網莊營業，本宅計認資本一千元。

「分類帳」—「商本」科目，應簡記如下：

分類帳

(商本)

年 月 日	摘 要	日 員	收 項	付 項	收 付	餘 額
19 6 11	雜業贈		2,500 000			
" "	雜種		160 000			
" "	具		40 000			
" "	編建設本		1,000 000		收	3,700 000

當本宅付出商本時，除照記「日記帳」外，應簡記本帳如上式；並應詳記於「商本帳」。如某項事業有結果時，即將轉回之該項「商本」記本帳之付項，及「商本帳」之收回年月日欄。如有盈虧，應分別記於損益類帳，盈收「雜益」，虧付「雜損」。

註 如前項例一之蘋果樹，為租賃性質，則所付給之租金，亦應列入「商本」科目，蓋以所結之菓出售，是商業行為，除收回價本外，尚有盈餘或虧耗也。

## 第六項 暫欠

暫欠者：暫時之雜項欠款也。有下列各性質之一者，皆歸此科目處理，是雖暫時掛欠，然我生向索之權，故爲資產。

一 無永久性質之暫時欠款。

二 雖有其他科目可歸，而一時尙未確定科目與款數者。

三 不屬於「資產類」其他科目之付款。

列此科目之款，殊少期限，利息，保證關係。

一 例如：車夫小符預支兩月辛工計十二元。

二 例如：李園欠蘋果價之半數計四百二十五元。

三 例如：交電話局電話押租二十元。

「分類帳」「暫欠」科目，應簡記如下：

分類帳

(暫欠)

年月日	摘要	日頁	收項	付項	收付	餘額
19 6 12	借辛工		12 000			
" "	薪菜價		425 000			
" "	押租		20 000		收	457 000
	小符					
	李國					
	華北					

當本宅付出暫欠時，除照記「日記帳」外，應簡記本帳如上式；並應詳記於「暫欠帳」。俟該款收回時，則記本帳之付項，將收回日期，記於「暫欠帳」之收回日期欄。

註 列本科目之款，如係歸還一部分，亦應全數轉回，作為全部收回。然後再以餘欠，另行用「暫欠」科目記帳，作新發生之暫欠看待。

第七項 用具



用具者；家庭應用之器具也。凡價值較高，無整個消耗之性能者如買入馬匹，車輛，桌椅，牀，櫥……等，皆歸此科目處理。當買入時，本宅之款雖屬付出，而收到用具之所有權，故為資產。

- 一 例如：買入八成新馬車一輛，價八十元。
  - 二 例如：買馬一匹，價一百二十元。
  - 三 例如：買沙發二張，價五十元。
- 「分類帳」「用具」科目，應簡記如下：

分 類 帳  
( 用 具 )

年 月 日	摘 要	日 員	收 項	付 項	收 付	餘 額
19 6 12	馬車		80 000			
" "	馬		120 000			
" "	沙發		50 000		收	250 000

當本宅付款買入用具時，除照記「日記帳」外，應簡記本帳如上式；並應詳記於「用具帳」。如因某種用具售出一部或全部，以及年終決算折耗時，均應將收回之代價及折耗之部分，記入本帳及「用具帳」之付項，以資沖轉本科目一部分之價本。

註一 賣出計算盈虧法，詳於本章本節第九項註一。

註二 折耗理由及辦法，詳於本章第五節第二十三項，及第六章第四節。

## 第八項 服飾

衣爲人生四要素之一，而飾又屬於美的，是家庭之需款，屬於衣飾者，恆非少數，故特設此科目，以資歸納。如衣服、被褥、冠履、釵釧……等價值既稍高，而亦非整個一時即可消耗者，皆應歸此科目。因付相當之代價，而買入物質之所有權，故爲資產。

一 例如：製備雨衣、雨帽、雨鞋等，計價二十四元。

二 例如：購置金釧一只，價八十五元。

三 例如：購置玳瑁眼鏡一架，價十元零五角。

「分類帳」「服飾」科目，應簡記如下：

分類帳  
(服飾)

年	月	日	摘要	借	貸	收	付	收	餘
19	6	12	雨衣			24 000			
"	"	"	金剛			85 000			
"	"	"	眼鏡			10 500		收	119 500

當本宅付款購製服飾時，除照記「日記帳」外，應簡記本帳如上式，並應詳記於「服飾帳」。如因特種關係，而以珍品出讓，或年終決算折耗，應將收回之代價，及折耗之部分，記於本帳暨「服飾帳」之付項，以資減輕服飾之成本。

註一 賣出計算盈虧法，詳於本章本節第九項註一。

註二 折耗理由及辦法，詳於本章第五節第二十三項，及第六章第四節。

第九項 圖書

凡購入價值高昂之書籍、圖畫，及名貴古玩、陳設等，可資保存，及間或備購待價而沽者，皆歸此科目。本宅即以相當

之代價，買得所有權，則此項圖書，又非有較大消耗性，故列於資產類。

夫因所好而收藏，其待價而沽者，為偶然之事，若以販賣古玩為事業，則固宜歸「商本」科目處理也。

一 例如：買淳化閣字帖一部，價二十八元。

二 例如：買趙子昂畫馬一幅，價五十五元。

「分類帳」「圖書」科目，應簡記如下：

分 類 帳  
( 圖 書 )

年 月 日	摘 要	單 位	收 項		付 項		收 付	餘 額	
			收	項	付	項		收	項
19 6 12	淳化閣		28	000					
” ” ”	趙畫		55	000			收	83	000

當本宅購入圖書時，除照記「日記帳」外，應簡記本帳如上式，並應詳記於「圖書帳」。如因出售關係，而得若干代價，或年終決算折耗，應將收回之價本及折耗之部分，記於本帳暨「圖書帳」之付項，以轉出該件代價，而資核實。

註一 「資產類」用具「服飾」「圖書」三科目，如具有相當原因，均有出售之可能，然物既售矣，即不能無盈虧。

則買時原價，減歷年折耗之合計，與賣價比得之盈虧，應另記損益帳。即將所得之賣價，記於各該科目之付項；然後以買價減歷年折耗之合計，以其餘額與賣價比得之盈虧，分別以「雜益」或「雜損」科目與各該科目對轉；除盈收「雜益」虧付「雜損」外，並記於各該本科目之收或付項，以資核實；日記帳與分類帳亦均照記。例如：民十七買汽車一輛，連佣金計三千零三十元，茲於十九年六月，以二千元售出，此時照帳面看，計損一千零三十元；但十七年年終決算時，以原價按百分之二十折耗，計已攤提六百零六元；又十八年年終決算時，再以原價減十七年折耗後之餘額二千四百二十四元，按百分之二十折耗，計復攤提四百八十四元八角，故該汽車於出售時之帳面價值實為一千九百三十九元二角，是計算此車之盈虧，應以此項帳面價值，與售價二千元相比，計盈六十元零八分。則「日記帳」上應收「用具」科目二千元，收「雜益」科目六十元零八分，付「用具」科目六十元零八分；「往來」科目二千元（設售價二千元，即送存於銀行，故用「往來」科目）茲區分之如下，以資參考。

用	具	用	具
汽車1輛售價	2,000.00	汽車買價3,030—(30,000+10,500)=	
雜		1,930.00; 賣價2,000	30,500
汽車1輛餘值1,919.00; 售價2,000	30,800	往	來
		汽車售價差銀行	2,000.000

註二 折耗理由及辦法，詳於本章第五節第二十三項，及第六章第四節。

### 第十項 現金

簿記上收付之款，皆為現金，是「現金」科目之餘額，為收，則屬於資產；為付，則屬於負債。但「日記帳」與「分類帳」上「現金」科目之餘額，定屬於收項，絕無付項之理，故「現金」科目屬於資產。

「日記帳」每日收付之差，即為每日實存現金，結於該頁帳之餘額欄。每月底應將本月收付兩項各合計之數，各正記於「分類帳」「現金」科目內，其收付之差數，即為本月底之實存現金，與各該月底「日記帳」餘額欄之數相符。

一 例如六月底「日記帳」收項現金為四千零七十七元八角二分，付項現金為三千八百二十五元六角三分，餘

額爲二百五十二元一角九分。

「分類帳」「現金」科目之記法如下：

分 類 帳

(現金)

年 月 日	摘 要	借 方	收 項	付 項	收 付	餘 額
19 6 30	6月份		4,077.830	3,825.630	收	252.190

查本編第一章第四節所述簿記上收付之原理，爲收付相等，其公式爲

前存 + 今收 = 今付 + 今存 (按「昨

存」即「前存」，「今存」即「實存」。) 夫「分類帳」「資產」「損失」兩類各科目，即前日餘額，加本日收項，減本日付項，是爲本日餘額，「負債」「利益」兩類各科目，即前日餘額，加本日付項，減本日收項，是爲本日餘額。(本日餘額，即今存。) 此爲簿記上之原則。惟家計簿記「分類帳」「現金」科目之帳面，有特異之點，即「上月結存」須記在本月「日記帳」收項之第一筆，是「前存」(即昨存)之數，已記於月初之收項，故月底「日記帳」之收項(亦

即「分類帳」之收項）已含有「上月結存」（即昨存）在內，故「分類帳」「現金」科目，祇須收減付，即等於餘額，此項餘額，即為本月底之「實存」，並不能再與上月餘額相加，但結果固未變也，祇表而與「資產類」中他科目不同耳。

## 第二節 屬於負債類之科目

凡財產權屬於人，其因交換而收入為有形之現金，或無形之撥帳，是雖有相當之收入，然而必須付以相等無形之債權，即為我生他日償還之義務，是為財產之變化，而非增減，故為「負債」。又本以科目為主，收付反記之原則，故餘額為付。

### 第一項 借款

借款者：為憑自己或保人之信用，或押品之擔保，向人借入之款，與夫人以款項托我代為運用，經雙方訂明期限，利率，或為活期，或為定期，或為年息，或為月息，今日收到借款，有運用之權，即負他日償還本息之義務，蓋財產權屬於人，即為我之負債也。

- 一 例如：向陳宅借到國幣一千元，期四月，年息一分二釐。
- 二 例如：李淑慈以國幣一百元，託代運用，訂期六月，月息一分二釐。



「分類帳」「借款」科目，應簡記如下：

分類帳  
(借款)

年	月	日	摘要	日頁	收項	付項	收付	餘額
19	6	12	明4個月 陳宅 李淑慈		1,000 000	100 000	付	1,100 000

當本宅收到借款，除照記「日記帳」外，應簡記本帳如上式；並應詳記於「借款帳」。迨借款到期歸本息時，應將本金記於本帳之收項，並將「借款帳」交還年月日欄內，註明還款日期。至應付之利息，則付「利息」科目，而向索回原立之「借券」。若曾交去押品，應以所收到之「押品存證」與之換回押品。

第二項 暫存

暫存者：暫時之雜項存款也，有下列各性質之一者，皆歸此科目。

- 一 無永久性之暫時存款。

二 雖有其他科目可歸，而一時尚未確定科目與款數者。

三 不屬於「負債類」其他各科目之款項。

列此科目之款，殊少期限，利息，保證，關係。

一 例如：欠福特公司汽車價之一部計一千元。

二 例如：潘君自洮南匯來八十元，託代購物。

三 例如：息游別墅交來韻天樓押租一千二百元。

「分類帳」「暫欠」科目，應簡記如下：

分 類 帳  
( 暫 存 )

年	月	日	摘 要	科目	收 項	付 項	收 付	餘 額
19	6	12	汽車價足欠	福特	1,000 000			
	"	"	匯來	潘君	80 000			
	"	"	押租	息游別墅	1,200 000		付	2,280 000

當本宅收到此類款項時，除照記「日記帳」外，應簡記本帳如上式，並應詳記於「暫存帳」。迨交還該款時，再記於本帳之收項。又應將各該款交還日期，照記於交還年月日欄，以資銷帳。

註 上項例一，爲暫存之分批交款，每次還款，均應將該款全部轉回，其餘欠部分，再另記帳，作爲新發生之事，與「暫欠」科目，當收回一部分時之轉帳辦法相同。例二，爲一時未確定代購物價，故須暫存。例三，雖非暫時性，但「負債類」其他各科目，皆不適用，故列暫存。

### 第二節 屬於資產負債類之雙方科目

資產負債兩類，雙方兼用之科目，其餘額在「收」爲「資產」，在「付」爲「負債」。例如本宅以現金一千元，送存銀行，則本宅應付「往來」科目一千元。按以科目爲主，收付反記之原則。過入「分類帳」，「往來」科目時，其餘額當然屬於收，惟現金原屬於收，以之移存於銀行，是爲財產之變化，故收爲資產。反之，如本宅向銀行透支一千元，應收「往來」科目一千元。按收付反記，則「分類帳」，「往來」科目之餘額，當然爲付，夫以向銀行透支爲本宅生債務，是爲財產之變化，故付爲負債。

#### 第一項 往來

往來者：有往有來，有以下各性質者，皆歸此科目。

一 本宅與銀行往來，無論存放，透支皆屬之。

二 本宅與某宅或某商號往來，無論存欠皆屬之。

此項「往來」科目之款，其為存欠，殊無定時，有時為「資產」隨時又可變為「負債」存欠之分，祇視其餘額之為「收」或「付」耳。

一 例如本日送存中國銀行一千元，並與訂透支限度二千元。

二 例如開出 A01234 號中行支票一紙，向取一千五百元。

「分類帳」「往來」科目，應簡記如下：

分類帳

(往來)

年	月	日	摘要	日期	收項	付項	收付	餘額
19	6	12	送單 #1 中行		1,000 000			
"	"	"	支票 #A01234			1,500 000	付	500 000
"	"	"						
"	"	"						
"	"	"						
"	"	"						
"	"	"						
"	"	"						
"	"	"						

本科目有變動時，除照記「日記帳」外，並應分別收付，簡記於本帳。如爲本宅付款，應記於收項；收款時，應記於付項。其「往來分戶帳」之該戶內，尤應詳記，其餘額應隨時與「往來對數摺」核對是否相符。

## 第二項 兌換

我國貨幣之複雜，爲世界冠，雖質諸經濟專家，亦莫能盡舉其名與兌換率。在幣制未統一以前，殊爲整理會計之一大難關。然既不能因噎廢食，必思有以處理兩種以上之貨幣，使之化爲一種標準貨幣，爲記帳單位，故設兌換科目以處理之。是凡非本宅自定記帳單位之貨幣，及同等法價者，皆須照市價折成時價之本幣，方能記帳，斯兌換尙矣。

一 例如本宅以國幣一千元，買進晉鈔一千四百八十五元。

二 例如爲零用便利計，以國幣二十元，兌入銅元八千二百八十枚，按普通零用，均以四十枚爲一角，其盈餘二百八十枚，應另收「雜益」科目。

「分類帳」「兌換」科目，應簡記如下：

分類帳

(兌換)

年	月	日	摘要	日		收項	付項	收付	餘額
				借	貸				
19	6	13	晉鈔管	大洋戶	1,000	000		平	0
"	"	"	" 1,185 @ 1185	晉鈔			1,000 000		
"	"	"	銅元價	大洋	20 000				
"	"	"	" 8,280 枚 @ 114	銅元			20 000		0
"	"	"	" " "	"	20 000				
"	"	"	" " " 400	大洋			20 700		
"	"	"	" " " 盈 280 枚	"	700				0

凡兌換本幣以外之他種貨幣，或因售他種貨幣而取得本幣，皆應簡記於本帳之付項；其因兌入他幣所付之本幣，及所售出之他幣，均應簡記於本帳之收項，各如上式，除照記「日記帳」外，並須詳記於「兌換分戶帳」。祇以本編採用「時價法」，故結果無餘額，然「日記帳」「分類帳」與「兌換分戶帳」則必須照記。（但有法價之貨幣，可以不做兌換，參見註書。）蓋實際則各該他種貨幣，仍含有變動價值之可能成分也。設如例一之晉鈔，尚須經一次或一次以

上之兌換，至原幣無餘額而後已；又如例二，買進銅元，隨時當作本幣使用，故復須賣出，使帳面銅元結平，方畢兌換之能事。

註 按上項例二銅元之買賣，其兌換常規轉帳之辦法，原應如此。故設例以示模範。但平時兌進銅元備用，而用時又必與銀元一例視之，在帳面上又必須經兌出之轉帳，同時進出五筆，結果祇餘「雜益」一筆，為節省手續計，此項無味之兌換轉帳，可以免除，祇僅將雜益之款，收「雜益」科目可也。

### 第三項 舊帳

舊帳者：係與新帳為比較之名詞，此科目專備代替改用「家計簿記」以前之資產負債各科目之代價也。因改帳以前之「資產」「負債」，必須完全過入新帳，夫既為以前之帳，當無現金之進出，故設此科目以資與各該科目對轉，而期核實。是故對方科目如為「資產」，則本科目當為「負債」；或「利益」；對方科目如為「負債」，則本科目當為「資產」。一俟改帳之次年一月一日新帳結轉，則以本科目過入「前年損益」科目，與上年「損益表」中之「純損」或「純益」同一看待，不過此科目為改帳以前之積年損益耳。當改新帳之頃，應以本科目與對轉之科目列首，然亦有各部財產，不能完全於改帳時，查清照記，故亦不妨隨時補登，其至次年再記，亦未始不可；特為核實計，以次年以後帳上不見此科目為較善。

一 例如祖遺西山田地一百畝，估價一萬二千元。

二 例如：用具估價三百六十元。

三 例如：服飾估價八百四十元。

四 例如：圖書估價一百二十元。

五 例如：李淑慈寄存一百元，十八年九月五日起，以六月為期，本年三月一日到期，月息一分二釐。

「日記帳」之收付，記法如下：

收項	金額	付項	金額
房地	12,000.000	房地	12,000.000
用具	360.000	用具	360.000
服飾	840.000	服飾	840.000
圖書	120.000	圖書	120.000
借款	100.000	存款	100.000

「分類帳」「舊帳」科目，應簡記如下：



分類帳

(舊帳)

年	月	日	摘要	日	收	項	付	項	收	行	餘	額
19	1	1	田地				12,000	000				
"	"	"	川具				300	000				
"	"	"	服飾				840	000				
"	"	"	圖書				120	000				
"	"	"	借款						100	000		
			李淑慈								付	13,220
												000

本科目除根據「日記帳」簡記本帳如上式外，並照記「舊帳帳。」

第四項 前年損益

本科目為本年以前之損益，即以上年之「純損」或「純益」，過入本年一月一日新「日記帳」時，其「純益」記於「收項」，「純損」記於「付項」，過入「分類帳」後，則上年之「純益」在付項，「純損」在收項，迨本年結帳後之「純益」或「純損」，明年仍記於本科目，而結算之。

初改「家計簿記」，當年決算後之「舊帳」科目餘額，應當作「純益」或「純損」，轉過次年本科目，其餘額即

爲改帳以前之損益。

一 例如：十九年盈一萬零一百二十七元一角六分九釐。

二 例如：十九年舊帳付一萬一千零七十八元七角九分。

「分類帳」「前年損益」科目，應簡記如下：

分 類 帳

(前年損益)

年	月	日	摘	要	日	收	項	付	項	收	除
20	1	1	19年盈				10,127	169			
			”	舊帳			11,078	790	付	21,205	959
			”								
			”								
			”								
			”								
			”								
			”								
			”								
			”								

本科目除根據「日記帳」轉記本帳如上式外，不另設補助帳。

第四節 屬於利益類之科目

凡屬純粹之收入，是爲「利益」，蓋一經收入，即不似「負債類」尚須負返還之義務。但對科目既予以人的資格，



第二項 津貼

津貼者薪俸以外之每月一定收入，如交際、夫馬、膳費等收入皆屬之。

一 例如六月十五日收入交通實業公司交際津貼八十元。

二 例如六月二十日收入交通實業公司膳費二十元。

「分類帳」「津貼」科目，應詳記如下：

分類帳

(津貼)

年	月	日	摘	要	日	收	項	付	項	收	付	餘	額
19	6	15	6月份交際津貼	交通公司				80	000			80	000
"	"	20	" " 膳費	"				20	000		"	100	000

第三項 獎金

獎金者：供役於人，每屆決算年度，所獲得之報酬獎勵金也。

一 例如：六月十五日，領到交通實業公司發給紅利二千四百元。

「分類帳」「獎金」科目，應詳記如下：

分類帳  
(獎金)

年 月 日		摘 要	日 頁	收 項		付 項		收 餘		
				收	項	付	項	收	餘	
19	6	18年份獎金			2,400	000			2,400	000
		交通公司								

註 凡因能力所得薪津以外之報酬，皆入此科目，初不必分獎金紅利以及獎薪或其他名目也。

第四項 雜益

凡「利益類」不屬於其他各科目之收入款項，皆歸納於本科目。

一 例如：本日領到遼寧儲蓄會有獎部六月份第三獎計四百元。

二 例如：買香雲紗價十六元九角，付十六元五角抹零四角。

三 例如：以所接喜幛二十架，出讓於某商店，得價二百五十元。

「分類帳」「雜益」科目，應詳記如下：

分類帳

(雜益)

年	月	日	摘	要	日期	收	項	付	項	收	餘	額
19	6	15	6月份香記	#500 中三獎	遼寧會			400	000			
	"	"		香雲紗價16 <sup>500</sup> 付16 <sup>500</sup>	九章				400			
	"	"		喜幛20架計售價				250	000	付	650	400

註 如接收禮物，或受人酬贈，均應估價列收「雜益」，一面付各該物品之相當科目。

## 第五節 屬於損失類之科目

凡家常消費，以及其他損耗，皆屬於「損失類」，蓋一經付出，即不能如「資產類」尚有收回之可能也。按對科目既與以人的資格，我付出現金，是爲人收自我，故科目之收入，即爲我之付出，是付出現金，爲增加損失，則損失科目之餘額，當然屬於收項。

### 第一項 養育

凡菽水奉親之所需，如奉敬補品及寄奉甘旨等；以及關於乳媪工資，小兒代乳品，玩具等，皆歸納於本科目。

一 例如：奉老人二百元，爲娛樂之用。

二 例如：購人參二枝，爲老人補品，計價八十元。

三 例如：乳媪一人，十月份薪工十二元。

四 例如：爲小兒買刀鎗鞭劍等玩具，計二元二角。

「分類帳」「養育」科目，應詳記如下：

分類帳  
(養育)

年	月	日	摘要	日頁	收	項	付	項	收	付	餘額
19	6	15	奉老人雜費		200	000			收		200 000
"	9	"	" " 山參		80	000			"		280 000
"	10	20	乳媪10月份手工		12	000			"		292 000
"	"	"	玩具刀槍刺戟等		2	200			"		294 200

第二項 膳費

衣、住、兩項，既已分別各設專用科目，則食類尤為重要，更不得不特設科目，以歸納之。故凡米、麵、油、鹽、醬、醋、菜等，普通餐膳之所需，以及寄食在外，所付包飯之款，皆屬於「膳費」科目之範圍。

- 一 例如買白米一包，價二十二元。
- 二 例如買麵粉二包，價九元二角。
- 三 例如付公記菜莊菜摺款計十八元。



「分類帳」「膳費」科目應詳記如下：

分類帳

(膳費)

年	月	日	摘要	日 百	收 項	付 項	收 付	餘 額
19	6	15	保安白米 1包計150斤 春記	22	000			
"	"	"	綠統麵粉 2包 @1 <sup>1.00</sup>	9	200			
"	"	"	本月上半月菜譜 公記	18	000		收	49 200

註 如備購特別貴重食類，應歸食品科目。

第三項 水火

凡煤水與柴炭，以及洋燭煤油等燃料，皆屬於水火科目。

一 例如：上半月用水一元五角。

二 例如：上半月用煤五百斤，計二元五角。

三 例如：買煤油一箱價五元二角四分。

「分類帳」「水火」科目，應詳記如下：

分 類 帳  
(水 火)

年 月 日	摘 要	日 員	收 項	付 項	收 行	餘 額
19 6 15	上半月用水		1 500			
" "	" " "煤球 500 斤 @ 500		2 500			
" "	煤油 1 箱		5 240		收	9 240

水與燃料，所以不列於「膳費」科目者，以水雖為飲料，而洗濯、澆花、種菜之所需，恆較飲用為多；煤炭之用於冬季火爐，及因浴室燒水等，各種需用，常超過每年炊爨之幾倍，故特設「水火」科目，以處理之。

第四項 交際

人事辭酢禮尙往還，一年所積，當屬不菲，故特設「交際」科目，以處理之。

一 例如：請王希哲先生代雲海迷歸客作「翁廬主人」四字石印，計潤資三元二角。

二 例如：送康董事長外八旗中自生口蘑一斤，計價十一元五角。

三 例如：在鴻興樓請同學馬君等鴨翅席一桌，計車飯三十二元。

四 例如：送廣經理母喪祭幛一架，計二十四元。

「分類帳」「交際」科目，應詳記如下：

分類帳

(交際)

年	月	日	摘要	科目	收	項	付	項	收	餘	類
19	6	15	王希哲治翁廬主人石章		3	200					
"	"	"	送康董事長口蘑一斤		11	500					
"	"	"	請馬君等翅席及車飯	鴻興	32	000					
"	"	"	送廣經理母祭幛一架		24	000			收	70	700

第五項 教育

教育費為教育子弟讀書費用，晚近求學非經濟莫辦，每年所需學、膳、書籍、制服、旅費等，殊不為少，故設此科目，以整理之。

- 一 例如：長姪長女次兒三人，本年下半年應交學費二十二元五角。
  - 二 例如：學生三人，筆墨紙硯，共用十五元。
  - 三 例如：學生三人，制服費十二元。
- 「分類帳」「教育」科目，應詳記如下：

分 類 帳  
(教育)

年 月 日	摘 要	日 頁	收 項		付 項		收 付	餘 額
			收	項	付	項		
19 9 1	學生3人本年下半年學費		22	500				
" "	" " " " 筆墨紙硯等		15	000				
" "	" " " " 制服等		12	000			收	49 500



第七項 郵電

凡郵資、電報、電話、電燈、電鈴等費，皆歸此科目。

一 例如：買郵票二百分計二元。

二 例如：發昌黎電報三十字計三元。

三 例如：電燈五盞，每盞七角七分，計三元八角五分。

「分類帳」一「郵電」科目，應詳記如下：

分類帳

(郵電)

年	月	日	摘要	日頁	收	項	付	項	收	付	餘	額
19	6	15	郵票 200 分		2	000						
"	"	"	昌黎電報 15 字		3	000						
"	"	"	電燈 5 盞 @770		3	850			收		8	850

第八項 物品

凡日常所用之物品。價值較低，並無用具永久之性者；但雖價值不鉅，而亦非即時所可消耗之品，皆歸此科目。

一 例如：買茶具一套，痰盂四個，計十元。

二 例如：買小刀洋鎖各一件，價三元。

三 例如：買珠算盤一具，價一元三角。

「分類帳」「物品」科目，應詳記如下：

分類帳  
(物品)

年 月 日	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
11 15	茶具一套 痰盂4個		10 000			
" "	小刀洋鎖各一件		3 000			
" "	珠算盤一架		1 300		收	11 300

第九項 食品

凡非關交際及普通餐膳所用之點心、茶糖、煙、酒以及其他較貴食品之用費，皆歸納於本科目。

一 例如：買閩記糖菓茶食等，計一元五角。

二 例如：買天香聚紅茶一斤，二元四角。

三 例如：買稻香村蔣腿一隻五斤，計七元五角。

「分類帳」「食品」科目，應詳記如下：

分類帳  
(食品)

年	月	日	摘	要	國	記	日	收	項	付	項	收	餘	類
19	6	20	糖菓茶食等				1	500						
"	"	"	紅茶 1 斤		天香聚		2	400						
"	"	"	蔣腿 1 隻 5 斤		稻香村		7	500				收	11	400





第十一項 辛工

家庭所僱用之媪，僕，廚夫等辛工，皆歸此科目。

一 例如：廚夫阿金一名，辛工六元。

二 例如：劉媽辛工四元。

「分類帳」「辛工」科目，應詳記如下：

分類帳  
(辛工)

年	月	日	摘要	日頁	收	項	付	項	收付	餘額	
19	6	20	廚夫阿金6月份辛工		6	000			收	10	000
			劉媽6月份辛工		4	000			收		



第十三項 文報

凡文具、報張、筆、墨、紙、硯、以及鑄印潤資、裱畫工料、皆歸此科目。

一 例如：買自來水鋼筆一支，價十二元。

二 例如：請張志魚治銅印一方，計三字，潤金二元一角，又銅料價一元。

「分類帳」「文報」科目，應詳記如下：

分類帳  
(文報)

年	月	日	摘	要	出	收	項	付	項	收	餘
19	4	8	自來水鋼筆	1支		12	000				
"	"	"	張志魚治銅章	1方 3字 @ 7		2	100				
"	"	"	銅料	1方		1	000		收		15 100

第十四項 旅費

無論本人或派人出外辦事，凡舟、車、機（飛機）、騎、及旅、食各費，皆歸此科目。

一 例如偕眷回里省親，計用旅費二百十五元六角。

二 例如派人赴熊岳查勘菜園，共用旅費四十七元四角七分。

「分類帳」「旅費」科目，應詳記如下：

分類帳

(旅費)

年 月 日	摘 要	日 頁		收 項		付 項		收 付		除 額	
		借	貸	借	貸	借	貸	借	貸	借	貸
19 2 15	偕眷回里省親往返川資			215	600					215	600
" 8 "	派人赴熊岳查勘菜園川資			47	470					263	070

第十五項 娛樂

吾人終歲辛勤，日奔波於名利之場，未免過嫌乾燥，則聽歌觀舞，以怡心神；看花煮酒，以蘇襟懷，性情中人，必不能免。

固亦勿庸深諱者也。又或有因致仕林泉，高臥修養，間作徵妓陶情，遊覽名勝之舉，則斯項所用之款，皆應歸納於「娛樂」科目，以處理之。

- 一 例如：在福祿林觀舞，門票及雜用計五元。
  - 二 例如：在中和觀梅郎「別姬」，票價及零用六元。
  - 三 例如：十二人合組游杭團，計漫游五日，攤費十五元二角。
  - 四 例如：在新民觀胡蝶主演「黃陸之愛」片，共用四元五角。
- 「分類帳」「娛樂」科目，應詳記如下：

分 類 帳  
( 娛 樂 )

年 月 日	摘 要	日 目	收 項	付 項	收 行	餘 額
19 7 2	福祿林觀舞門票及雜用		5.000			
" "	中和梅劇票價		6.000			
" "	十二人合組游杭五日攤費		15.200			
" "	在新民觀影戲及零用		4.500		收	30.700



第十七項 月費

凡家資稍大，人數較多，所有用費，盡由家出，不惟供給雜均，而亦過嫌煩瑣，故新舊家庭，多有按人或按房發給月費之事，故特設此科目，以示例焉。

一 例如六月份發給長房六人，次房四人之月費，每人十元，計一百元。

「分類帳」一月費」科目，應詳記如下：

分類帳  
(月費)

年	月	日	摘	要	目	收	項	付	項	收	餘
19	6	1	長房六人		100 000						
"	"	"	次房四人		10 000					收	100 000



第十八項 特費

特費者：非尋常之開支也，如喜慶、婚、喪、之所需，悉以特費科目處理之，以別於普通費用，庶不紊及平常家計之預算。

一 例如：五月念一日為太爺七十八歲誕辰，舉行家慶，計用洋二百元。

二 例如：十一月八日生三女，請張女醫接生，致酬二十元。

三 例如：十一月十六日為太夫人作冥壽祭，共用七十八元。

「分類帳」「特費」科目，應詳記如下：

分類帳

(特費)

年	月	日	摘	借	目	收	項	付	項	收	餘
19	5	21	太爺七十八歲誕辰家慶		200 000					200 000	
"	11	8	生女請女醫接生		20 000				"	220 000	
"	"	16	為太夫人作冥壽祭		78 000				"	298 000	

近世保險業興，殊予吾人以生命財產之保障，年納有限之保費，若萬一不幸，遇有事件發生，則保險公司須照章按保額賠償，是失之東隅，收之桑榆，誠爲不幸之大幸，真良事也。按保險之種類，有人壽、火災、水災……等；西人更有因舉行大典，以天時之陰晴，爲禮服而保險；以及歌女保喉嚨，舞女保腿部，其保險業之興，可想像也。吾人爲安全計，如人壽、火險，允宜付保；若因水患、兵役，在相當時期，設有斯類保險行，亦應付保。否則，萬一不幸，舉家財一掃而空，則生計立促；或子然一身，了無恆產，一旦物化，則遺族之生計堪虞。本編爲指導家政，福利民生計，故特設「保險」科目，以資提倡。

一 例如：向延年人壽保險公司爲老人保壽險一萬元，應付全年保費二百五十元。

二 例如：向肇泰保險行保樓房火險五千元，計付保費五十元。

「分類帳」「保險」科目，應詳記如下：

分類帳

(保險)

年	月	日	摘	要	借	收	項	付	項	收	餘	額
19	5	20	老人保壽險	1萬元本年保費	延年	250	000			收	250	000
	6		保本宅房屋	生財火險5,000保費	肇泰	50	000			收	300	000

第二十項 雜損

凡非關開支所付出之損失，如經商折本，兌換虧耗，或證券跌價，用具等減價讓入，以及因水火盜匪之損失，所有不屬於「雜費」及其他各科目之損失，皆歸納於本科目。

- 一 例如：因前被友邀入德記綢莊股本一千元，茲以經理不善而歇業，股本完全損失。
  - 二 例如：因乘電車被扒，失去錢袋一只，計損失鈔券五十元。
- 「分類帳」「雜損」科目，應詳記如下：

分類帳

(雜損)

年	月	日	摘	票	目	收	項	付	項	收	餘
19	1	7	德記綢莊到開資本全損		1,000.000					收	1,000.000
"	11	1	在電車上被扒去鈔		50.000					"	1,050.000

第二十一項 雜費

凡係開支不屬於其他各科目範圍以內之款，皆歸此科目。

- 一 例如：友人贈物敬使二元。
  - 二 例如：在同生照弧光八寸像三元六角。
  - 三 例如：秋節賞公司夫役十二元。
- 「分類帳」「雜費」科目，應詳記如下：

分 類 帳  
( 雜 費 )

年 月 日	摘 要	借 方	收 項	付 項	收 付	餘 額
19 9 21	友人贈物敬使		2 000			
" "	照相三份	同生	3 600			
" "	秋節賞公司夫役		12 000		收	17 600

第二十二項 捐助

本人類之同情，對孤寒災患之捐助，必不能免；又學校醫院之經費；公園公路之建設；堤壩橋樑之修理等捐款；以及房捐公安捐；街公所辦公捐；路燈，清潔等捐，均歸本科目處理。

一 例如：遼西水災，本宅捐五十五元。

二 例如：購大內皮衣陝振獎券四張，計四十元。

「分類帳」「捐助」科目，應詳記如下：

分類帳

(捐助)

年	月	日	摘	要	借	收	項	借	項	餘	額
19	5	15	遼西水災本宅捐助			55	000				
"	"	"	大內皮衣陝振獎券十張			40	000		收	45	000

第二十三項 折耗

「資產類」「用具」「服飾」「圖書」三科目，以性質論，似應列入「損失類」；然以各該項，既無整個消耗之可能，且為平均家用計，故列於「資產類」。當每屆年終時，輒攤提一部分，列入「損失類」，以資核實。其攤提之部分，謂之「折耗」。付每年決算日之帳。至於攤提之成分，可以自定，本編則規定於第六章第四節中。

一 例如：用具二千零三十二元，按  $\frac{30}{100}$  折耗，計四百零六元四角。

二 例如：服飾五百五十六元五角，按  $\frac{25}{100}$  折耗，計一百三十九元一角二分五釐。

三 例如：圖書二百九十五元九角，按  $\frac{20}{100}$  折耗，計五十九元一角八分。

「分類帳」「折耗」科目，應詳記如下：

分類帳  
(折耗)

年	月	日	摘	借	貸	借	貸	借	貸	餘額
19	12	31	用具 2032.00 @ 20	100		100				
"	"	"	服飾 556.50 @ 25	100		125				
"	"	"	圖書 295.90 @ 20	100		59	180	收		661.705

## 第六節 屬於利益損失類之雙方科目

利益損失兩類雙方兼用之科目，其餘額在收項時，爲「損失」；在付項時，爲「利益」。蓋我收入現金爲增加「資產」，屬於「收」；其對方科目爲「利益」，自然屬於「付」。反之，我付出現金爲減少「資產」，屬於「付」；而對方科目爲增加「損失」，自然屬於收。

### 第一項 租金

租金者：租用物之賃費也，如我以田地房屋，或舟車出賃於人，所得之租價；以及我租用人之田地、房屋、或舟車所出之租價，皆爲租金。

一 例如：避暑於北戴河租用樓房一所，價一百五十元。

二 例如：收入房客租金九十元。

「分類帳」「租金」科目，應詳記如下：







## 第三章 單位

夫財產價格之大小，何由判乎？是非假一種貨幣爲之代表不可。但財產之代價，如爲同一貨幣，固甚簡單；不過我國貨幣龐雜，各地有各地之通用貨幣。若計算隔埠財產，而該產所在地通用之貨幣，與本埠通用之貨幣，未必盡能相同。假如自居天津，而在哈爾濱有樓房一所，估值哈鈔五千元；惟哈鈔價值與津洋所差之匯水甚鉅，如近頃哈鈔每百元約須加水十八元五角，始合天津國幣（即津洋）一百元，是貨幣原價已先不同，自不能以原幣價格不同之財產，作等量齊觀。然則欲整理此項各不同一價值原幣之財產，將奈何？曰，必使各不同一價值之原幣，經過兌換，划歸一律，使之化成「標準貨幣」，而便統計，此項標準貨幣，即謂之記帳單位。

查兌換之必要，已如第二章第三節第二項所述；而其功用，又如本章所云云，然經兌換而得之「記帳單位」，在普通又有「定價法」與「時價法」兩種。但「定價法」在平時已嫌虛而不實；每屆決算時，仍須按照「時價」折合一定之當地通用貨幣，（即自定「記帳單位」之標準貨幣）故不如逕行採用「時價法」，隨時可以查核，較爲簡便。若爲保留真相計，應以各該原幣，列於各摘要欄內，以資備考，故本編即採用是制。

### 第一節 原幣

「原幣」者與「本幣」爲相對之名詞，如定大銀元爲本幣，則大銀元以外之貨幣，未經兌換以前之原有貨幣，簿記上皆謂之「原幣」。如奉大洋五千元，合大銀元一百元；晉鈔一百三十八元五角，合大銀元一百元；哈鈔一百十八元五角，合大銀元一百元，則奉大洋，晉鈔，哈鈔皆爲原幣。

### 第二節 時價

如上節所述，奉大洋五千元，晉鈔一百三十八元五角，哈鈔一百十八元五角，各以不同數之原幣，均折合爲大銀元一百元，則其折價之 5,000.00, 138.50 及 118.50，均謂之「時價」。（即行市）

### 第三節 本幣

「本幣」者即記帳單位之「標準貨幣」，以「原幣」按「時價」折合之「本幣」也。如本章第一節所述之奉大洋五千元，晉鈔一百三十八元五角，哈鈔一百十八元五角，各折爲一百元，則此一百元，即謂之「本幣」。

## 第四章 帳簿

「帳簿」者：簿記之本身也。「家計簿記」即一家之川換（舊帳以往來爲川換）收支帳也。查各種簿記，皆以傳票或報單單據爲「記帳憑證」；但「家計簿記」爲簡捷便利計，除以商號發單或其他有關係之證據，爲「記帳憑證」外，並不另用傳票，一遇銀錢進出，即可隨時記帳。蓋以家庭雖大，而銀錢進出，亦絕不能多。若設帳房之家，固亦不妨由用款人，隨時開條領取款項，其他另有單據者，即憑各該單據爲記帳之憑證可也。（憑單式另附於第九章。）

家計簿記帳簿之組織，計分二種：一曰「主要帳」；二曰「補助帳」。

### 第一節 主要帳

主要帳簿，爲總記資產、負債、損失、利益四類之帳簿，計分「日記帳」、「分類帳」二種。此項主要帳，每年更換新帳，以清界限。茲將帳式記法，詳述如下：

#### 第一項 日記帳



本帳第一行：「年月日」欄，爲記帳日期，一日記畢，接記二日，三日……毋庸每月另啓新頁。

第二行：「摘要」欄，用以記載現金或轉帳收付款之事實，但不過簡記財產增減變化之混合狀態。蓋本編於「損」「益」兩類，假「分類帳」代「補助帳」，「資產」「負債」兩類，又另設「補助帳」，故「日記帳」之摘要，儘可簡單記載，以其主要作用，在顯明現金收付之概況；與夫實存之現金爲若干也。

第三行：「科目」欄，按摘要欄內之事實，審定應列入某一科目，即以該科目書於本欄，以爲過「分類帳」之用。

第四行：「分頁」欄，卽爲記「分類帳」頁數之用。「日記帳」既按科目過入「分類帳」矣，然爲查考「日記帳」未盡之情形，自必再翻閱「分類帳」，設不記「分類帳」頁數，必不易檢查，故特設本欄，並可爲已否過入「分類帳」之標記。當過入「分類帳」時，卽隨時將該「分類帳」之頁數，照記於本欄，司帳者，見本欄已書頁數，卽可知爲本科目業已過入「分類帳」矣。

第五行：「收項」欄，記收入款項之本幣金額。（設非本幣，應按行市折爲本幣記帳，並將原幣記於摘要欄中。）如收薪俸一百元，卽記一百元於本欄。

第六行：「付項」欄，記付出款項之本幣金額。如收項之薪俸一百元爲銀行支票，當卽以該支票存於銀行，卽除「薪俸」科目在收項記一百元外，並以「往來」科目，在本欄照記一百元。又以收付同時對照記載，當可知此款爲轉帳收付也。

第七行：「餘額」欄，記收付項現金之差數。但此項餘額概爲收項之多額，以現金收付帳，不能無所收入，而有款可

付也。故本欄之前，雖不設收或付欄，而本欄每日之末後餘額，亦知爲各該日本宅實存之現金數也。

晚近銀行簿記學者，爲「日記帳」之存廢問題，爭相辯難，但非本編所討論之範圍，故不列。然本編所以仍採用「日記帳」制者，殆已變更原有作用，將其效用加以擴大，兼代現金收付帳，而明其實存；於此並可作爲全年財產通鑑易知錄，亦實混合之經濟日月年表也。

夫本帳既以日記爲名，故每日凡有關於財產之增減或變化，均應逐一照記。設本日向春盛米莊賒到小站白米一包，計價二十八元，則除一面付「膳費」二十八元外，並同時應收暫存二十八元（如與該米莊尙有其他往來，則可用「往來」科目，爲之開專頁記載，而不用「暫存」科目。）其意即本宅一面收到價值二十八元之米，即一面欠人二十八元之債務也。

註 按此項辦法，係限於大宗欠款，若如同義菜莊立有菜摺者，固可不必每於取菜一次，即記帳一次也。

本編既假「日記帳」兼代「現金收付帳」，又假「分類帳」代「損益類」各科目之補助帳，故「日記帳」可以簡記，已如上述；然本帳既已列記之款，必須再逐筆分別詳簡記於「分類帳」各該科目之中。

本月中所用之「日記帳」，如一百頁不足用，應接記於次頁，再次頁……其過頁之辦法，另詳述於第五章第八節。日、月、年結各辦法，詳於第六章第一、二、三節。

下月「日記帳」收項第一筆，應記本月底之餘額（即付項欄末後第二行中紅數碼之「本月結餘」）而書「某月（即上月）份結存」字樣於摘要欄。

次年「日記帳」除將上年年底餘額（即上年年結時，本年結存現金之紅數碼）照記於新年後所立新帳之收項，及餘額二欄之首行，與每月初之接轉辦法相同；並將上年「資產負債表」中各科目之餘額，逐筆過入，「資產類」記於付項；「負債類」記於收項，作為本年承受上年之「資產」、「負債」；並將上年之「純損」或「純益」用「前年損益」科目，過入新帳，益記收項，損記付項。

註 改「家計帳」（本編之附着）之次年，應將上年帳上「舊帳」科目之數，以「前年損益」科目，如數過入。新年後新「日記帳」中，一因此款，實為改帳以前之歷年損益，自應過入「前年損益」科目；二因取消「舊帳」科目，不使永留於本帳之上，以資整理。

### 第二項 分類帳

#### 分 類 帳

年 月 日	摘	要	日 百	收 項	付 項	專 付	餘 額



「分類帳」為家庭度支列傳，蓋紀各科目之分類歷史，其全體作用，與「日記帳」同。惟「日記帳」以「現金」為主，「分類帳」除現金一科目外，皆以科目為主，簿記上以科目，作人看待，是各該科目之收者，為人收自我；付者，為人付與我，故有「日記帳」過入「分類帳」時，除現金科目外，必反其收付也。

本帳之首列「分類帳」三大字，俾易識別；科目書於帳頭括弧（ ）之內。每科目立帳一戶，至應留若干頁數，可以不生問題，以活頁帳可以自由增減頁數也。

本帳第一行：「年月日」欄，應照記各該科目在「日記帳」上之日期。全年繼續接記。

第二行：「摘要」欄，在採用「簡記制」者，須將每一事之詳情，盡量記載於本欄；如採用「詳記制」者，則「資產」「負債」兩類，可以移在各該科目「補助帳」上詳記之，在本帳上，即應充分簡記至於「損」「益」兩類，係借用本帳為「補助帳」，故該兩類各科目在本帳上，必應逐筆詳明記錄，以資復按也。

第三行：「日頁」欄，即「日記帳」頁數，為記該款在「日記帳」上之頁數，以便對照檢查。

第四行：「收項」欄，記「日記帳」之付項金額。

第五行：「付項」欄，記「日記帳」之收項金額。

註 本帳「現金」科目，祇於月底記「日記帳」上收付總數，其差數即「日記帳」上之餘額，平日不記本帳，是為特異之點！

第六行：「收付」欄，記「收」字或「付」字，如收項大於付項，則本欄書「收」字；反之，付項大於收項，則本欄書

「付」字。

第七行「餘額」欄，記收付兩項相抵之餘額。餘額之前第六行收付欄，如爲「收」字，則此項餘額爲收；如爲「付」字，則此項餘額爲付。收爲「資產」或「損失」付爲「負債」或「利益」。

「分類帳」每日各科目之餘額，與同日各該科目之「補助帳」餘額合計相同。

本編採用「詳記法」以示模範，故「資產」「負債」兩類，除記「分類帳」外，並記各該科目之「補助帳」。

本帳過頁辦法，詳於第五章第八節，其日月年結各辦法，則詳於第六章第一、二、三節。

## 第二節 補助帳

「補助帳」者：補助「主要帳」之不足者也。本編取「詳記制」除「損」「益」兩類各科目，以「分類帳」兼代「補助帳」外，其「資產」「負債」兩類各科目，因皆非極簡單之一次交割，且應記載之事項，亦非簡單之「分類帳」所能盡記。廢遺，爰另設「補助帳」以濟其窮。本編設下列各「補助帳」：

- 一 房地帳、
- 二 放款帳、
- 三 商本帳、
- 四 暫欠帳、
- 五 用具帳、
- 六 服飾帳、
- 七 圖書帳、
- 八 借款帳、
- 九 暫存帳、
- 十 舊帳帳、
- 十一 儲蓄分戶帳、
- 十二 證券分戶帳、
- 十三 往來分戶帳、
- 十四 兌換分戶帳、

以上「補助帳」計十四種，均可逐年接記，不必歲歲更換。蓋本編主用活頁帳，隨時皆可增減頁數也。茲將各該帳



第三行：「買入」欄，年月日、經紀人、賣主，均照「買契」分別登記，「買價」記本幣，原幣記於摘要欄內。

第四行：「坐落」欄，照「買契」登載。

第五行：「所間或畝」欄，照「買契」登載，如一所、或十間、或十畝、或二畝、或五方等。

第六行：「登記」欄，年月日、機關、登記費，均照「登記證」填記。

第七行：「賣出」欄，年月日、經紀人、買主，均照「賣契」分別登記，「賣價」記本幣，原幣記於摘要欄內。

第八行：「盈虧」欄，記買賣相比之差，如賣價大於買價，則爲盈，應用藍筆書「盈」字於盈虧欄；並用藍筆記所盈之數，於金額欄內；反之，若賣價小於買價，則爲「虧」，應用紅筆書「虧」字於盈虧欄；並用紅筆記所虧之數於金額欄內。

第九行：「備考」欄，記其他附註事項。

改用「家計帳」之當年，應將本宅改帳以前所有之房地，逐一記入本帳，一面與「舊帳」科目對轉，記其必要事項於摘要欄內。

本帳買賣價，既皆記本幣；而盈虧當然亦記本幣。但以前舊有之房地，如原價爲銀兩，或本幣以外之他種貨幣，概應將原價照記於本帳摘要欄，以便查考；另按本幣之估價記載於買價欄，而昭核實。每屆年終結帳時，如市上時價較原價（或估價）相差太鉅時，應即核實折價一次。其因折價或買賣所發生之盈虧，應分別收「雜益」科目，或付「雜損」科目，「日記帳」「分類帳」均應分別簡記。

第二項 放款帳

放款帳

民國 年月日	摘要	借款人 或 保人	經紀人 或 保人	起息 年月日	期限	利率	放款			利息	到期 年月日	收回 年月日	備考
							貨幣種類	原幣	行市				

第一行：「年月日」欄，記放放款之記帳日期。

第二行：「摘要」欄，記必要之事項。

第三行：「借款人」欄，記借放款之債務人姓名。

第四行：「經紀人或保人」欄，記經紀人或保人之姓名。

第五行：「起息年月日」欄，記各該款放出時，協訂之起息日期。

第六行：「期限」欄，記各該放款原訂之使用期限，如三月、六月、或一年等字樣。

第七行：「利率」欄，記各該放款原訂之利率，如年息一分，月息八釐等字樣。

第八行：「放款」欄，「貨幣種類」「原幣」均照「借券」記載所放之款，如非本幣，應按當時，行市折或本幣記於本幣欄。

第九行：「利息」欄，記放收款與期限利率所乘得之數，但利息須記本幣。

第十行：「到期年月日」欄，記各該放款到期之日期。

第十一行：「收回年月日」欄，記放款到期收回日期，若未能即於各該款到期日收回，此欄則記實際收回之日期。

第十二行：「備考」欄，記附註之事項。

本帳利息欄之數，應另收「利息」科目，倘有因屆到期日，該項放款，因故未能收回，迨過期若干時日，方得收回，如要求過期利息，則計息辦法有三。

一、不計過期複息改正期限法：應將原放該款之第六行期限欄，原記之期限，用紅筆書去，另書自起期至歸還之期限，而統計利息此一法也。

二、不計過期複息沖帳法：應將原放該款之到期日，用紅筆填於到期年月日欄，另於下行照新放款記帳辦法記載，作為新放款，按原起息日，計至歸還之期，而統計利息，此亦一法也。

三、計過期複息法：應將原放款之到期日，用藍筆填於到期日欄，而計算利息，即記於利息欄，然後以所計之息，加入原本，作為新放款，以原到期日為起期，計至歸還日之利息，則記於後記一筆之利息欄，此又一法也。

按不計過期複息，以第一法為簡便；計過期複息，則第三法為最適用。

放款收得之「借券」，應妥為保存，若曾收到「押品」，即應記於摘要欄。如因收到「押品」，本宅曾交去「抵押品存證」，亦應附註於備考欄，以便到期日交還「押品」時，向其收回原交去之「抵押品存證」，此不可或忽之事也。

第三項 商本帳

商本帳

民國 年月日	摘要	商			號	投			資		收回 年月日	款		備考
		字號	地址	營業 種類		貨幣 種類	原幣	行市	本幣	金額		金額		

第一行：「年月日」欄，記投資付款之記帳日；或變更該項資本之記帳日。

第二行：「摘要」欄，記必要事項，如變更資本之實際情形等。

第三行：「投資年月日」欄，記實際投資之日期。如為改帳以前投入之資本，則記原交款之日。

第四行：「商號」欄，應將字號、地址、營業性質、資本之貨幣種類、資本總額，均分別照記於各該相當欄內。

第五行：「投資」欄，應將所投資本之貨幣種類、原幣、及原幣折合本幣之行市，計折合本幣若干，均分別照記於各該相當欄內。

第六行：「收回年月日」欄，記各該款之收回日期（收回即撤本），或因原幣折合差價過鉅，重行核實記載時，應作為將原本收回。用紅筆填日期於本欄，另於下行重新記載；或因原本如數賠損轉付「雜損」科目，一面將原投資本，作為收回，記轉帳日期於本欄。

第七行：「盈虧」欄，應記每年實際盈虧之數。「盈」用藍筆書「盈」字於「盈虧」欄，並用藍筆記其「盈數」於「金額」欄；「虧」用紅筆書「虧」字於「盈虧」欄，並用紅筆記其「虧數」於「金額」欄。

註 盈虧欄記本幣。

第八行：「備考」欄，記附註之事項。

上項所謂資本變更者，如原為規元，茲改為銀元；或原係奉票，茲改為哈鈔等類，必須將前筆之收回年月日欄，用紅筆填明轉帳日期，作為假定收回，另於下行重行記載。本帳盈虧欄之數，應另收「雜益」科目；或付「雜損」科目。

當某一種事業，本年結束後，即將盈虧分別轉帳。「收回年月日」欄，應註明轉帳日期，作為已收回原本，另於下行，照初入本時之記帳辦法辦理。

#### 第四項 暫欠帳



暫 欠 帳

民 國 年 月 日	摘 要	暫欠人	欠 款			收 回 年 月 日	備 考
			貨幣種類	原 幣	行市		

第一行：「年月日」欄，記付出欠款之日期。

第二行：「摘要」欄，記欠款之應記事項。

第三行：「欠款人」欄，記欠款債務人之姓名。

第四行：「欠款」欄，應將欠款之貨幣種類、原幣、及原幣折合本幣之行市，計折本幣若干，均分別照記於各該相當欄內。

第五行：「收回年月日」欄，當該項欠款收回時，應記其收回日期於本欄。

第六行：「備考」欄，記附註事項。

第五項 用具帳

用 具 帳

民 國		摘 要	收 項	付 項	餘 額	備 考
年	月 日					

第一行：「年月日」欄，記用具購置，或變賣，以及年終決算時折耗等之記帳日期。

第二行：「摘要」欄，記購置，或變賣用具之品名，數量，行市，及折耗之成分。

第三行：「收項」欄，記購置各該用具實付之價本。

第四行：「付項」欄，記變賣用具收回之價本，及決算時轉回之折耗。

第五行：「餘額」欄，記收項減付項之差數。

第六行：「備考」欄，記附註事項。

第六項 服飾帳

服 飾 帳

民 國	年 月 日	摘 要	收 項	付 項	餘 額	備 考

第一行：「年月日」欄，記服飾購製，或變賣，以及年終決算時折耗等之記帳日期。

第二行：「摘要」欄，記購製，或變賣服飾之品名，量數，行市，及折耗之成分。

第三行：「收項」欄，記購製各該服飾時所付出之價本。

第四行：「付項」欄，記變賣各該服飾收回之價本，及決算轉回之折耗。

第五行：「餘額」欄，記收項減付項之差數。

第六行：「備考」欄，記附註事項。

第七項 圖書帳

圖 書 帳

民 國 年 月 日	摘 要		收 項	付 項	餘 額	備 考

第一行：「年月日」欄，記圖書購置或變賣，以及年終決算時折價等之記帳日期。

第二行：「摘要」欄，記購置各該圖書之品名、數量、行市、及折價之成分。

第三行：「收項」欄，記購置各該圖書時所付出之價本。

第四行：「付項」欄，記變賣各該圖書收回之價本，及決算轉回之折耗。

第五行：「餘額」欄，記收項減付項之差數。

第六行：「備考」欄，記附註事項。

註一 用具、服飾、圖書三科目，均記「本幣」。又此三科目既屬於「資產類」，故餘額定屬於「收」。然有時因特種物品，以最高之價，出售於人，所得之賣價，毋論是否超過各該科目帳上之餘額，則均應將該轉售之物品原價，減去其本身歷次折耗之合計，與所售該項物品收回之價本相比較。如爲盈餘，應將盈餘之部份，收「雜益」科目，與各該物品原列之科目對轉，則各該本帳之收項，亦應照記此項比較之盈餘結果，則各該本帳之餘額，非等於零，即爲收；如爲損失，應將其虧損部分，付「雜損」科目，與各該物品原列之科目對轉，則各該本帳之付項，亦應照記此項比較之損失結果，則各該本帳之餘額，非等於零，即爲收，此項餘額，即爲其餘現存用具或服飾或圖書之原買價本減折耗之數也。

註二 本宅之用具或服飾或圖書三科目中之任何物件，如因贈人關係，而各該物原列科目之本帳，亦應照售出同樣看待，並照上述出售轉帳辦理，其盈虧即分別收付「雜益」或「雜損」帳，一面另付「交際」科目。

第八項 借款帳

借 款 帳

民國 年 月 日	摘 要	放款人 經紀人 或 保 人	借 款			起 息 年 月 日	期 限	利 率	利 息	到 期 年 月 日	交 還 年 月 日	備 考
			貨幣種類	原 幣	行 市							

第一行：「年月日」欄，記借入款之記帳日期。

第二行：「摘要」欄，記必要之事項。

第三行：「放款人」欄，記放款人債權人姓名。

第四行：「經紀人或保人」欄，記經紀人或保人之姓名。

第五行：「借款」欄，貨幣種類、原幣、均照「借券」記載，所借之款，如非本幣，應按當時行市，折成本幣，記於本幣欄。

第六行：「起息年月日」欄，記各該款借入時之起息日期。

第七行：「期限」欄，記各該借款原訂之使用期限，如三月、六月、一年等字樣。

第八行：「利率」欄，記各該借款原訂之利率，如年息一分、或月息八釐等字樣。

第九行：「利息」欄，記借入款與期限利率乘得之數。

第十行：「到期年月日」欄，記各該借款之到期日期。

第十一行：「行交還年月日」欄，記借款之到期日。若有不能恰於到期日交還時，則本欄記實際交還之日期。

第十二行：「備考」欄，記附註事項。

本帳「利息」欄之數，應記「本幣」另付「利息」科目，照記日記分類各帳，該項借款，如有屆到期日，因故未能交還，迨過若干時日，方得交還，倘債權人要求過期利息，即查照本節第二項辦法辦理。

如本宅借款，交出「抵押品」時，應於摘要欄內註明。若前者收到放款人交來收到一抵押品存證，應在「備考」欄中註明，以便還款時，收回「押品」交還該「押品存證」。

第九項 暫存帳

暫存帳

民國 年 月 日		摘要		存款人			存款		交還		備考
				貨幣種類	原幣	行市	本幣	年	月	日	

第一行：「年月日」欄，記收入暫存款項之記帳日期。

第二行：「摘要」欄，記暫存款之必要事項。

第三行：「存款人」欄，記暫存款項債權人之姓名。

第四行：「暫存」欄，貨幣種類，原幣，均按實收之款照記。如該款非「本幣」，並應按當日行市將原幣折合本幣，記

於各該相當欄內。

第五行：「交還年月日」欄，當各該暫存款交還時，即將該日期填註於本欄。



第六行：「備考」欄，記附註事項。

第十項 舊帳帳

舊帳帳

民國		摘要	收項	付項	收付	餘額
年	月日					

第一行：「年月日」欄，記轉帳日期。

第二行：「摘要」欄，記舊帳之事項。

第三行：「收項」欄，記「日記帳」上本科目之付項金額。

第四行：「付項」欄，記日記帳上本科目之收項金額。

第五行：「收付」欄，第三四兩行收付項金額，如「收項」大於「付項」，應書「收」字於本欄；如「付項」大於

「收項」應書「付」字於本欄。

第六行「餘額」欄，記收付兩項之差數。第五行如為「收」字，則此項餘額應為資產；第五行如為「付」字，則此項餘額應為負債。

註 前項餘額，如在收項，是為本宅改帳以前之純損；如餘額在付項，是為本宅改帳以前之純益。

第十一項 儲蓄分戶帳

儲蓄分戶帳

儲蓄機關.....	存單號數.....	記名.....	民國	年月日	原請	年月日	儲蓄種類	原幣	行市	本幣	合計	期限	年月日	還本	獎金	利息	備考

儲蓄分戶帳，可分兩種記法：

一 凡「零存」及「有獎儲蓄」應按每一儲蓄機關，每一儲號，每一記名，均須各開專頁，以資繼續登記。

二 凡「定期存單」或「整存存摺」，可不分號數記名，如爲同一儲蓄機關，均可合記於同一頁內，其號數記名，

則記於摘要欄中。在儲蓄不多之家，亦可不分機關，合記於同頁中，其儲蓄機關，亦記於摘要欄內。

本帳帳頭，列儲蓄機關，存單或儲單號數，記名，三項，均須查照存單儲單，分別填記。

第一行：「年月日」欄，記每次交儲或還本，得獎之記帳日期。

第二行：「摘要」欄，記必要之事項，如記認有獎儲蓄之全會，或幾分之幾，以及月交、季交、年交各若干，或定存之利息等。

第三行：「原儲年月日」欄，記存單之起息日，及零存或有獎儲金之原儲日期。

第四行：「儲本」欄，記貨幣種類，原幣金額，其儲本如非本幣，應按時價折成本幣，照記於本幣欄，如爲零存，或有獎，

應將合計亦隨時照記。

第五行：「期限欄」如爲存單，應將原訂之期限，如半年、一年、或幾月等字樣填入。

第六行：「到期年月日」欄，記定存或整存之到期日期。

第七行：「還本」欄，記到期還本之金額。如原存一千元，五年還本息各一千元，則本欄記一千元，利息欄記一千元，

如有獎則記還本之金額。

第八行：「獎金」欄，記有獎儲蓄之得獎金額。



第一行：「年月日」欄，記記帳之日期。

第二行：「券類張數」欄，記五元十元之券類；十張百張之張數。

第三行：「號碼」欄，記該證券上之號數，若「公債」可祇記末尾二字，因抽籤僅取末尾二字也。

第四行：「票面貨幣種類」欄，記證券之貨幣種類。如銀元、晉鈔等字樣。

第五行：「買入」欄，「票面」記買入各該證券之票面金額；「成本」記賣出證券收回之價本。按成本既概屬本幣，則賣出證券收回之價本，即等於以證券買入本幣也。

第六行：「行市」欄，記買賣證券之行市。

第七行：「賣出」欄，「票面」記賣出該證券之票面金額；「成本」記買入證券所付出之價本。按成本既概屬本幣，則買入證券，付出之價本，即為以本幣買入證券也。

第八行：「餘額」欄，「票面」記買入欄票面減去賣出欄票面之差數；「成本」記買入成本與賣出成本相減之差數，「均價」記票面除成本之數。

第九行：「盈虧」欄，如買入欄之成本，大於賣出欄之成本，則為「盈」，應用藍筆書「盈」字於本欄之「盈虧」欄，並用藍筆記其「盈數」於本欄之「金額」欄；反之，買入欄之成本，小於賣出欄之成本，則為「虧」，應用紅筆書「虧」字於本欄之「盈虧」欄，並用紅筆記其虧數於本欄之「金額」欄中，「盈」收「雜益」，「虧」付「雜損」，各與證券相對轉。

第十行：「備考」欄，記附註之事項。

如上所述，餘額之成本，即為餘額欄票面之代價，亦即「月計表」中之餘額，其公式如下：

買入欄成本等於賣出欄成本時，則餘額欄成本等於零，為無盈虧。

買入欄成本，大於賣出欄成本時，為盈，即買本 = (賣本 + 餘本)。

買入欄成本，小於賣出欄成本時，為虧，即買本 = (賣本 - 餘本)。

領到證券利息時，應將所領之「利息」收「利息」科目。

註 按證券利息，收「利息」科目，原不精確，不過併入成本，俟賣出無餘額，或年終決算時，再按賣價或時價，計其

盈虧，亦嫌於「成本」本身「利息」混為證券利益；最上者，應以「成本」另計標準「利息」，然後再計證券之盈虧，但以手續太繁，「家計帳」可以毋庸如此費事，故姑取收「利息」科目辦法。

若「盈虧欄」之「金額」為「盈」，應將該盈數用紅筆書於「餘額」欄之「成本」欄，俾本欄末後一筆之成本，與紅數相加，等於買入欄末後一筆之成本；反之，如「盈虧」欄之「金額」為「虧」，應將該「虧數」亦用紅筆書於餘額欄之成本欄，俾本欄末一筆之成本，與紅數相減，等於買入欄末後一筆之成本。

註 餘額成本欄，所記盈虧數，不論盈或虧，皆書紅字，以票面已無餘額，固無所謂代價也。祇餘額成本欄，末後一筆與紅數相加，等於買入成本末後一筆是為「盈」；反之，餘額成本欄末後一筆與紅數相減，等於買入成本末後一筆是為「虧」。



「往來分戶帳」對於每一往來家，如某銀行、某商號、某宅、及每種貨幣，如大銀元、小銀元、以及各不同之利率，如年息六釐、月息五釐等，皆須各開專頁記載，以資清晰，而使計息。但往來存欠、利率雖有時不能相同，然祇要同一戶名、同一貨幣，皆須列在一戶之內，蓋存欠無定，隨時皆有反存為欠、或反欠為存之可能，其計算存欠利息，僅憑收付為之別耳。往來戶戶名、貨幣種類、存款或透支利率，及領到之存摺號數、支票張數、號數，均應分別詳列於帳頭。其支票存摺，尤應妥為保存，以免遺失，所交去之印鑑，並應留底於帳後，所附之「印鑑留蹤」紙中，以便查驗。

第一行：「年月日」欄，記出入款之日期。

第二行：「支票號數或送金單號數」欄，記送去存款時，所填用「送金單」之號數，或取存款時，所開「支票」之號數。（「送金單」亦名「送款憑單」或「送金簿」）

第三行：「摘要」欄，記必要之事項，如存款之來源，取款之用途等。

第四行：「收項」欄，記用「送金單」送存銀行之款，或各該戶欠去本宅之款，或本宅還付所欠各該戶之款。

第五行：「付項」欄，記用「支票」取回之存款，或透支，以及各該戶還付本宅之款。

第六行：「收付」欄，記「收」或「付」字，以表明「餘額」欄之款為「收」或「付」；其「收」「付」之分即「收」「付」兩項相減之結果，如「收項」大於「付項」，則本欄書「收」字；反之，「付項」大於「收項」，則本欄書「付」字。

第七行：「餘額」欄，記「收項」與「付項」相減之差數。如「收付」欄書「收」字，則本欄之餘額為「收」；是



爲「資產」即各該戶欠本宅之款；若「收付」欄書「付」字，則本欄之餘額爲「付」是爲「負債」即本宅欠各該戶之款。

第八行「日數」欄，記餘額二筆相距之日數，普通皆算頭不算尾，（算尾不算頭亦同。）如一月一日，至二月一日，爲三十一日，即記31於本欄，又如二月十五日，至三月十五日，爲二十八日，即記28於本欄。

註 如國際新曆實行，每年改爲十二月，每月二十八日，則計算天數，當較今日爲便，茲編仍從陽曆，將來倘或改曆，應再修正之。

第九行「積數」欄，記餘額乘日數之積，如餘額爲「收」，則乘得之「積數」記於「收項」；如餘額爲「付」，則乘得之「積數」記於「付項」。

第十行「利率」欄，記「存款」或「透支」之利率，以便與「積數之合」相乘，以計「利息」。

第十一行「利息」欄，記「積數」與「利率」乘得之「利息」；如「積數」爲「收」，則該項「利息」記於「收項」；如「積數」爲「付」，則該項「利息」記於「付項」。

前項「利息」如爲「收」，則本宅收「利息」科目；如爲「付」，則本宅付「利息」科目。

第十四項 兌換分戶帳



屬於本幣矣，故兌入原幣付出之價本，即等於以本幣買入原幣也。

第六行：「多缺欄」記「多」或「缺」字，係表明餘額原幣之爲「多」或「缺」，其「多」「缺」之分，即「兌入」「兌出」兩項相減之結果，若「兌入」多於「兌出」，則本欄書「多」字；反之，「兌出」多於「兌入」，則本欄書「缺」字。

第七行：「餘額」欄，「原幣」記「兌入」「兌出」原幣之差數，如「多缺」欄書「多」字，則本欄「原幣」爲「多」。是爲本宅多此項原幣；若「多缺」欄書「缺」字，則本欄「原幣」爲「缺」，是爲本宅缺此項原幣。「成本」記「兌入」「兌出」成本之差，此項「成本」，即爲原幣餘額之代價。

第八行：「盈虧」欄，記「盈」或「缺」字，當某一種原幣已無餘額時，而成本尚有餘額，則此項餘額，如係「兌入」多於「兌出」之數，則爲「盈」，應用藍筆書「盈」字於本欄之「盈虧」欄，並用藍筆記其「盈數」於本欄之「金額」欄，同時即以「雜益」科目與「兌換」科目相對轉；反之，「餘額」欄「成本」，如爲「兌出」多於「兌入」之數，則爲「虧」，應用紅筆書「虧」字於本欄之「盈虧」欄，並用紅筆記其「虧數」於本欄之「金額」欄，同時即以「兌換」科目與「雜損」科目相對轉。

兌換盈虧，應以「兌換」科目分別與「雜益」或「雜損」科目對轉，其「盈餘」與「兌出」欄「成本」之和，等於「兌入」欄「成本」之數；其「虧耗」與「兌入」欄「成本」之和，等於「兌出」欄「成本」之數，是即收付平均，兩兩相等也。其公式如下：

兌入成本欄之合計，等於兌出欄成本之合計，則餘額成本等於零，即無盈虧。

兌入成本欄之合計，大於兌出欄成本之合計，為盈， $(\text{出本} - \text{餘本}) = \text{入本}$ 。

兌入成本欄之合計，小於兌出成本欄之合計，為虧， $(\text{出本} - \text{餘本}) = \text{入本}$ 。

若「盈虧」欄之「金額」為「盈」，應將該「盈數」用紅筆書於「餘額」欄之「成本」欄，俾本欄末後一筆之「成本」與紅數相加，等於「兌入」欄末後一筆之成本；反之，如「盈虧」欄之金額為「虧」，應將該「虧數」亦用紅筆書於「餘額」欄之「成本」欄，俾本欄末一筆之「成本」與紅數相減，等於「兌入」欄末後一筆之成本。

註 「餘額成本」欄，記「盈虧數」，不論「盈」或「虧」，皆書紅字，以原幣已無餘額，固無所謂代價也。祇「餘額成本」欄，末後一筆與紅數相加，等於兌入成本末後一筆是為「盈」；反之，「餘額成本」欄末後一筆與紅數相減，等於兌入成本末後一筆是為「虧」。

查本帳以原幣為主，以成本為輔，故成本之「兌入」「兌出」以及「多」「缺」皆已明白表現於各欄，故可省「成本」一戶，以資簡捷。

如遇有用途，提出原存他種貨幣之一部，或全部時，在「兌換帳」上，應按賣出辦法辦理。又每種貨幣，尚有餘額時，除「年結」外，概不必作「盈虧」之轉帳。

每屆年終決算時，應將各項「原幣」按「時價」估計轉帳一次，如餘額為多，即按「時價」作為「賣出」轉帳，其餘額成本比較之盈虧，應照上述轉帳辦法辦理，同時即仍以該「時價」作為「買回」轉帳，照記於下行，若「餘額」

「原幣」爲「缺」亦應照「時價」作爲買進，以計其盈虧，其盈虧轉帳辦法，亦同前所述，並同時卽以該時價作爲「賣出」轉帳，照記於下行。故於原幣假定買賣之估計，其結果之「多缺」不變，祇上年所買之成本時價，與決算時之估計時價之成本，一比較其大小，而計其盈虧，以資現在，帳面所多缺之原幣，得與時價相符，而昭核實也。

## 第五章 通則

通則者：普通應用之則例也。述之如次：

### 第一節 字碼

爲記帳便利計，故應用亞刺伯字碼 1234567890。

### 第二節 用筆

帳表之記載，以鋼筆、玻璃筆爲最宜；不退色之鉛筆次之；普通鉛筆用皮擦可銷滅字跡者，以及毛筆，均不適用。

### 第三節 時價法

「原幣分帳法」及「定價本幣法」均嫌太繁，不合於「家計帳」之用。故本編採用「時價法」，並訂國幣（大銀圓又名大洋）爲「本幣」（即記帳單位）本幣以外之各種貨幣，皆爲原幣，概須經過「兌換」折爲「本幣」，方以之爲「記帳單位」，是爲「時價法」。但有「法價」之貨幣，可以視作「本幣」看待，而免空作兌換之無味，如銅元

法價四十枚爲一角，又奉大洋五十元爲一元等是。（一角與一元皆係國幣。）設因購物用去奉大洋一百元，銅元六十枚，帳上即可逕記二元一角五分。

「家計帳」全部帳表金額欄，皆記本幣。

#### 第四節 小數

家庭用款，以零星小數爲多，若以分位爲止，殊嫌不能正確，故定至釐位爲止，釐以下之小數五捨六入。

設如小數以分位爲止，則銅元二枚，適合五釐，勢不能以所用之銅元二枚，概行不計，其理甚明，故「家計簿記」之小數，不得不多一位計算也。

#### 第五節 活頁帳

家庭有大小之分，財產有多寡之別，帳目亦自有繁簡之不同，故「家計帳」以活頁爲便利，以其可以自由增減頁數也。

#### 第六節 日記帳之作用

「日記帳」之作用有二：記逐日日用度之概略，可作日月年表看一也；本帳之收付，卽爲現金之進出，（轉帳不動現

金，故於實存不生關係。）每日餘額，即爲實存，故又可作現金實存帳二也。

## 第七節 分類帳之作用

「分類帳」之作用有二：（一）記各科目分類之數，爲過「月計表」俾便統計之用；（二）代替「補助帳」。但代「補助帳」，又分二種記法：（甲）「詳記法」，夫「資產」「負債」兩類，均非一次之簡單進出，爲詳明計，故另設「各科目分戶帳」，暨「記入帳」，以補本帳之不足，故對於設有補助帳之各科目，本帳即可簡略記載，甚至僅記金額，亦無不可。（乙）「簡記法」，在「資產」「負債」稍簡之家，亦可不必設補助帳，即不論資產、負債、利益、損失四類，一概假「分類帳」爲「補助帳」，但必詳記本帳，以資復按也。

## 第八節 過頁

「日記帳」「分類帳」及除「記入帳」外之各補助帳，其本頁不敷記載之過頁辦法，應將本頁收付項，各結總數，記於末行，其相抵之差，與餘額欄之數相符，即屬無訛，應書「過次頁」三字於末行摘要欄，然後將收付總數及餘額，如數過入次頁首行，各該相當欄內，並書「接前頁」三字，於該首行之摘要欄內。

## 第九節 計息法



計息法之公式，爲  $\frac{\text{總額}}{100} \times \frac{\text{利率}}{100} \times \frac{\text{天數}}{360}$ ，此公式不分定期、活期，皆適用之。其定期計息也，卽以一定之金額、期限、利率、相乘而得，此項計息極爲簡單。其往來活期計息也，則以往來帳每日末後之餘額，作爲計息之金額；其計算期限也，因陽曆每月天數不同，必先查明然後計算，方不致誤。如：二月二十日至三月十八日，爲二十六天；至五月五日，爲四十八天；至六月二十一日，爲四十七天；共一百二十一天，一而再算。二月二十日至六月二十一日，是否爲一百二十一天，其兩數相符也，卽以各該行之餘額，乘各該同一行之天數，而得積數。其餘額爲收，則計得之積數，記於同行之積數收項；反之，餘額爲付，則以計得之積數，記於同行之積數付項。積數分別收付計記之後，再將收付積數，各自結總。如爲計算「存款息」，應以「往來帳」收項積數乘存款利率，而得「存款息」爲本宅之利益，應收「利息」科目，付「往來」科目；如爲計算透支息，應以「往來帳」付項積數，乘透支利率，而得透支息，爲本宅之損失，應付「利息」科目，收「往來」科目。如爲日息，應以利率乘積數；如爲「月息」，應以利率積數之積，用三十除之；如爲「年息」，應以利率積數之積，用三百六十五除之。

附年月日息變化計算法：

利息之計法，分下列三種：

一 年息。

二 月息。

三 日息。

年息每年按十二月計算。

年息變月息，以十二除之。

年息變日息，以三百六十五除之。

月息每年按十二月計算。

月息變年息，以十二乘之。

月息變日息，以三十除之。

日息每月按陽曆天數表計算。

日息變年息，以三百六十五乘之。

日息變月息，以三十乘之。

凡年息自起息之日起，至到期之前一日止，應有幾年以幾年計算，其不足一年者，應將年息化成日息，按日計算。凡月息自起息之日起，至到期之前一日止，應有幾月，以幾月計算，其不足一月者，應將月息化成日息，按日計算。

附陽曆天數表：

平年表

月	日
1	.....31
2	.....28
3	.....31
4	.....30
5	.....31
6	.....30
7	.....31
8	.....31
9	.....30
10	.....31
11	.....30
12	.....31
12	———365日

平年爲三百六十五日，（二月二十八日。）  
 閏年爲三百六十六日，（二月二十九日。）

### 第十節 更正與註銷

記帳筆誤，在所不免，但刀刮皮擦，或以藥水洗滌，銷滅字跡，均爲辦帳之大忌；其更正錯誤，祇有將錯誤之字上，畫紅線二道註銷，再於其上，另書更正之字或數碼，但無論誤寫幾字，均須全行畫去，不能僅更正誤書之字；若係紅線誤畫，應於該誤畫之紅線兩端，各作紅色交叉，以資註銷。

### 第十一節 其他

帳表內之字跡，須繕寫清楚，未便草率，數字位置，尤應排列整齊，不宜參差，字體大小，以占格內三分之二爲率。

## 第六章 結帳

本編關於結帳定爲日結、月結、年結三種，分述之如次：

### 第一節 日結

「日記帳」與「分類帳」上「資產」「損失」兩類各科目之日結均係以「前日餘額」加「本日收項」減「本日付項」爲「本日餘額」；其「分類帳」上「負債」「利益」兩類各科目，則係以「前日餘額」加「本日付項」減「本日收項」爲「本日餘額」。帳上結出各日之餘額，謂之「日結」。各「補助帳」除「記入帳」外，結法亦同。

### 第二節 月結

月記帳：每屆月底，應以各該月「日記帳」收付兩項，各分別結一總數，記於該月底一頁中，末後第三行所畫紅線之下，收項總數減去付項總數，卽爲本月底之實存（與月底日之日結餘額相符）。應將此項實存，以紅筆書於付項之末後第二行，再畫紅線一道，然後再將收付兩項，分別結平。

分類帳：每月底應將各該科目之餘額，分別轉記於「月計表」中各該科目之收項或付項中，然後將收付合計，結平於末行合計中。

補助帳：每月底，一概不結。

### 第三節 年結（又名決算）

每屆年終，應決算一次，謂之「年結」，於陽曆十二月三十一日行之。決算前應將年內應收應付之款，分別清理，以免拖延，而資利己便人，其用具、服飾、圖書三科目，各應按自定攤提成分、折耗付帳、折耗辦法，詳於本章第四節。

「日記帳」之年結，與「月結」相同。

「分類帳」之年結，與「日記帳」之「月結」相同。祇「資產」「損失」兩類，其餘額為收，應將該餘額書紅字於付項，「負債」「利益」兩類，其餘額為付，應將該餘額書紅字於收項，然後結平於紅線下之末行中。

但「分類帳」「現金」科目，應將一月至十一月份之餘額相加之合計，以紅筆書於收項，再由收項一月至十二月藍數合計中，減去餘額之合計，其差數應用藍筆書於末後第三行，然後再按普通結法結平。蓋每月一日，已將「上月結存」過於本月收項，故於年結時，須將該結存之合計減去，庶不背普通簿記之原則，此項辦法，是為本編特異之點。

年底「月計表」亦與平時月底之製法相同。

年結應辦之統計，均詳於第七章。

## 第四節 折耗

「資產類」用具、服飾、圖書、三科目，轉售記帳辦法，已詳於第二章第二節第九項註一，每當年結，應攤提相當成分，以資分年擔負，其理由與轉帳辦法，又已詳於第二章第五節第二十三項。惟攤提之成分，須各自酌定，以資適合，本編則以用具起碼可用五年；服飾平均可用四年；圖書亦姑照五年計算，爰定折耗成分如次：

用具科目，折耗百分之二十。

服飾科目，折耗百分之二十五。

圖書科目，折耗百分之二十。

註 服飾科目中之冠履等，雖每年不知用去幾許，然單袂衣可用三五年，皮裘可用十年二十年，是所訂折耗四分之一，亦約計之數年。

## 第七章 統計

夫簿記之設「日記帳」是爲日月年之混合統計；設「分類帳」是爲各科目之分類統計。然則，欲知其每月每年，以及積年之分類混合狀態，必須另設各種統計表焉。計表之種類如下：

- 一 月計表
- 二 資產負債表
- 三 損益平均表
- 四 損益各科目預算決算增減比較表
- 五 損益各科目預算決算每月平均增減比較表
- 六 歷年損益各科目一覽表

茲分述其製法作用如下：

### 第一節 月計表

月 計 表  
民國 年 月份

收 項		科 目		付 項	

本表為「月結統計」表，每月底根據「分類帳」填製一張，全年十二張，年結並不加製。  
本表既每月填製一張，故年月應列於表首，以資識別。

本表中行「科目」欄，列「資產」「負債」「損失」「利益」四類，全體各科目。

左方收項，記「資產」「損失」兩類，「分類帳」各科目之餘額。

右方付項，記「負債」「利益」兩類，「分類帳」各科目之餘額。

本表收付兩項之合計相等，應記其相等之數於末行合計中。

本表之功用，在明瞭每月各科目之累積數月。



## 第二節 資產負債表

資產負債表  
民國 年份

收 項		科 目		付 項	

本表為「年結統計表」之一，每值「年結」應根據各該年十二月份「月計表」填製。

本表中行「科目」欄，列「資產」「負債」兩類全體各科目。

左方收項，記「資產類」各科目之餘額。

右方付項，記「負債類」各科目之餘額。

收付兩項相抵之差數，即為本年之「盈虧」。如為「盈」應將其數用藍筆書於「結盈」科目之付項；如為「虧」應將其數用紅筆書於「結虧」科目之收項。然後將收付兩方，結平於末行合計中。

本表為本年「資產」「負債」兩類之結餘，即為本年「債權」「債務」之殘額，應按各該科目之數，逐筆轉記於明年新日記帳之首頁，其「結盈」或「結虧」之記法，詳見於第四章第一節第一項。

本表之功用，在明瞭每年年終債權債務之實在狀況。

註 年結各統計表，均列年份於表首，以資識別。

### 第二節 損益平均表

損益平均表

民國 年份

收		項		科	目	付		項	
每月	平均	損	失			利	益	每月	平均

本表爲「年結統計表」之一，每年決算後，根據年底「月計表」填製之。

本表中行「科目」欄，列「損」「益」兩類全體各科目。

左方「收項」列「損失」類各科目之數及每月平均數。（即餘額十二分之一。）

右方「付項」列「利益」類各科目之數及每月平均數。（即餘額十二分之一。）

收付兩項相抵之差數，即爲本年及每月平均之實際盈虧。「盈」用藍筆書其數於「結盈」科目之收項；「虧」用紅筆書其數於「結虧」科目之付項，然後將收付兩方結平於末行合計中。

本表既將本年之損益顯明後，則能事畢矣，故祇能將本表之「結盈」或「結虧」數，憑「資產負債表」中之「結盈」或「結虧」用「前年損益」科目，結轉於明年新「日記帳」中，（記法詳於第四章第一節第一項。）其餘各科目之數，即不能照「資產」「負債」各科目之結轉於明年帳上，因「結盈」或「結虧」即本表各科目之抵餘，該盈虧既已轉於次年，其各科目之詳細數目，自無結轉之必要也。

本表之功用，在明瞭全年損益實數，及每月平均數。

#### 第四節 損益各科目預算決算增減比較表

損益各科目預算決算增減比較表

民國 年份

收		項		科	目	付		項	
增或減	增減	決	算			預	算	決	算

國家與省縣地方之財政，莫不賴開源節流，量入爲出；家庭經濟，亦何獨不然，於是預算尙矣。夫預算之意義，不外量收入之多寡，斟酌用度，爲合適之支配。最上者，原應提若干爲儲蓄，若干備置產；卽不然，亦必使收可敷出，如此則家計不至窘迫，民生不成問題，則社會可期安寧，國家前途，實利賴之。

然家庭經費支出之預算，在有操守者，大致總能維持。若逢變故，環境驟非，開支必須縮減，方足濟事；反之，富貴逼人來，收入頓豐，局面立宏，則經濟狀況，既屬不同，而開支超越，固又事勢所不免。但仍須以耕餘爲原則，未可涉於浮濫，不願盈絀耳。至於某一科目，規定若干，殆爲約計之數，實際可以總數爲標準，其挹彼注茲，截長補短之辦法，固無何關礙也。

茲設「損益各科目預算決算增減比較表」以「預算」「決算」合爲一表，而比較其「增」「減」庶可知已往之得失，兼資審定未來之預算。本表付項預算，爲每年歲首約計全年收入之數；收項預算，爲根據上年本表之收付情

形，並參酌本年之收入狀況而支配之。支配既定，即分別列於本表之收付各該科目之預算欄。然後收付各結一合計於紅線之下，其收付相抵之差，即爲「約盈」或「約虧」。如收項大於付項，則爲「約虧」，應將其數用紅筆書於「約虧」科目之付項；若付項大於收項，則爲「約盈」，應將其數用藍筆書於「約盈」科目之收項。然後以紅線下之合計，與「約盈」或「約虧」相加，而將收付結一相平之總數於末行。

本表決算之數，即根據「年結損益平均表」轉製。（略其平均數。）其收付項，亦應各結一合計於紅線之下，將其差額之「結盈」或「結虧」，分別書於各該科目之收付項。如爲「結盈」，應用藍筆書該盈數於該科目之收項；如爲「結虧」，應用紅筆書該虧數於該科目之付項。然後以紅線下之合計，與「結盈」或「結虧」相加，而結一相平之總數於末行。

本表預算之「約盈」或「約虧」，已分別預計於年初；而決算之「結盈」或「結虧」，又已分別決算於年終，則「預算」「決算」各科目之增減，亟應再分別比較之，其法如次：

在收項「損失類」各科目，如「決算」小於「預算」，則爲「減」，應用藍筆書「減」字於增減欄，而以所減之數，亦用藍筆書於收項之「增或減」欄。反之「決算」大於「預算」，則爲「增」，應用紅筆書「增」字於「增減欄」，而以所增之數，亦用紅筆書於收項之「增或減」欄。如「增或減」欄比增之合計，大於比減之合計，則爲增，應用紅筆書「增」字於紅線下之「增減」欄，並以紅筆書其抵餘之增數於紅線下之合計中；反之，如「增或減」欄比減之合計，大於比增之合計，則爲減，應用藍筆書「減」字於紅線下之「增減」欄，並以藍筆書其抵餘之減數於紅線下之合

計中。

在付項「利益」類各科目，如「決算」小於「預算」，則爲「減」，應用紅筆書「減」字於「增減」欄，而以所減之數，亦用紅筆書於付項之「增或減」欄；反之，「決算」大於「預算」，則爲增，應用藍筆書「增」字於「增減」欄，而以所增之數，亦用藍筆書於付項之「增或減」欄。如「增或減」欄，比增之合計，大於比減之合計，則爲「增」，應用藍筆書「增」字於紅線下之「增減」欄，並以藍筆書其抵餘之增數於紅線下之合計中；反之，如「增或減」欄，比減之合計，大於比增之合計，則爲減，應用紅筆書「減」字於紅線下之「增減」欄，並以紅筆書其抵餘之減數於紅線下之合計中。

損益兩類雙方互用之科目，在「損失類」如預算有數，而決算無數，則爲減，應用藍筆書「減」字與「減數」於「增減」及「增或減」欄；若預算無數，而決算有數，則爲增，應用紅筆書「增」字與「增數」於「增減」及「增或減」欄。在利益類，如預算有數，而決算無數，則爲減，應用紅筆書「減」字與「減數」於「增減」及「增或減」欄，若預算無數，而決算有數，則爲增，應用藍筆書「增」字與「增數」於「增減」及「增或減」欄，以便併計比較。

本表收付「比增」或「比減」之數，既已分別比較，而以紅藍字顯明於各該科目之收付各相當欄，並分別結合計於紅線下矣；應再以收付之增減合計，分別比較；如收項之合計爲增，付項之合計亦爲增，但收項之增，小於付項之增，則爲「比盈」，應用藍等書「增」字於「增減」欄，並用藍筆書其「比盈」之增數於收項「增或減」欄。其「比盈」之數必等於「結盈」與「約盈」之差，應將收項合計之增，加「比盈」爲收項總計之增，即用紅筆書於未行總計中。







本表規定以十年爲限，至第十一年，可將第一年略去，如自民十九起，本表可至民二十八，迨民二十九，則可捨去民十九之數，餘可類推。

但用之者，如欲以一表合觀二十年，三十年，五十年，以至一百年，一家之興替狀況，均可將本表擴充之，亦一極富興趣之事也。如有須說明之處，則附註於備考中，誠一宅之百年經濟年表也。

## 第八章 餘瀋

餘瀋者：以編餘之碎墨，爲補述以前言而未盡之餘意也。

### 第一節 活頁帳之優點

普通帳簿，皆係裝訂成冊，但「家計帳」則以活頁爲適宜。蓋家庭有大小之分；帳簿有繁簡之別，若以裝訂成冊之帳，用之於小家庭，則嫌其多；用之於大家庭，則有不足之感。又各「補助帳」其不用者，有之已以爲多；用者，又不免有不足之嫌，故宜採「用活頁」帳。其本年浮餘之頁，固可移爲明年之用，其有不敷應用者，卽隨時增加。因帳之左側，可打成二眼，帳之上下二面，以硬紙爲皮，以繩穿之而結扣，其增減固極爲便利也。

著者爲用戶謀便利計，將另印行「家計帳」一種，以免用者自畫之煩，凡「日記帳」「分類帳及各補助帳」與夫所有統計各表，均可自由增減；既化訂帳之呆，又整帳片之散，實折衷之良品也。有五優點，述之如次：

- 一 本編所附刊之「家計帳」採用活頁，可以自由增減，既解決不足之弊，又銷除空白作廢之不經濟。
- 二 「分類帳」兼代「補助帳」，則每科目應留若干頁，至難匡計，故採用活頁，則每科目占用多少頁，可以不成問題。

三 一二兩條，已解決不足多餘及前後倒置之難，而補助各帳，尙可年年續用，每年由舊帳中，提出「資產」「負債」兩類各「補助帳」，移於下年帳中，則可免無味接轉過帳之煩，尤爲特點。

四 本年之「補助帳」，其已結清者，可以留置本年帳冊之中，而便存查；其移入下年之帳，祇在帳後「附記」中，分別註明，如此則或存或移，各得其便。

五 帳表之誤記，絕所不免，而刀刮皮擦，又爲普通記帳規則所不許。其記帳之人，對科目誤用，款數訛記之更正改錯，若在二次以上，必甚感不快。著者以「家計帳」絕少弊竇，故主張於訛誤較多時，不妨將本頁作廢，另換新頁記載，然此爲不熟習記帳者之救濟辦法，是爲特例。且以「家計帳」宜由婦女專司，已如前述。夫女性好美，若所記之帳，過於錯亂，實行塗鴉，不免增其羞惡之心，而灰學習之念。此爲提倡婦女司帳，躬親家政，遂忘其忌諱，特予通融，以存其愛美之德，啓其向上之心。此種辦法，固未可語於其他簿記，以及已熟習記帳之人，明達君子，倘不責誘開方便之門，則幸甚。

## 第二節 印鑑留踪

本宅對外存放各款，及其他有關係之重要「簽字」「印章」，均應分別各留蹤跡底本，以資查考。否則，吾人「印章」「簽字」，往往各因不同之原因而更易，設不留底存查，事後無從記憶，不惟誤事，且不足以保障權利之安全，此在法律昌明，不能專憑道德範圍人心之世，不可不自謀善處之道也。

明 說	印章 簽字
明 說	印章 簽字
明 說	印章 簽字
明 說	印章 簽字

此項「印鑑留踪」以爲各項有關係印章、簽字、留底之用，並說明用於何處，又某項爲簽蓋並用，即將簽印並留其底；若某項祇蓋印而未簽字，即僅留印章之底，如某項祇簽字而未蓋章，亦僅留簽字之樣，以資查照應用。

### 第三節 開支憑單

較大家宅，開支浩繁，爲帳房記帳，有所根據，可印「開支憑單」一種；由用款人書明用途，金額，交由家主或管事簽名，方得向帳房付款。帳房即憑此單記帳，以防開支浮濫之流弊。



抵押借券

立抵押借券人

今以左開物件



作押向

陳慶傳到

整訂明按

息行息期限

自本日起至民國

年

月

日止到期將本息如數清償所有左列條件均願遵

守此條

借券人如於本借款到期不將本息如數清還或在借款期內不照本借據所訂條件

辦理時放款人得不通知借款入運將押品自由變賣抵還借款本息及變賣押品所

需之切費用如有不足仍由借款入如數補償

在借款期內押品價格如低落於抵押時之市價時借款入接受放款入通知後仍即

增加押品或變更相當押品或歸還一部份借款至少以補足低落之價為準

押品物質變壞或天災地變或其他不可抗力之事故發生致有損失時放款入概不

負責仍應由借款入另換相當押品或清還借款本息

在借款本息完全清還以前借款入不得將押品私自變賣或以之抵押其他債務

本借款所載各條件倘借款入不能履行時應由保人負連帶清還責任

在借款本息未清還以前保人不得自行退保但放款人之便通知借款入換保時

借款入應即照辦

借款入違背本借券條件以致放款變賣押品時借款入所執放款入出給之押品存

據應即作廢

台照

年

月

日立押券人

中華民國

印花

承還保人

三 押品存證

中華民國		年		月		日	
抵 押 品				主 借			
址 住		名 姓		期 到		種 類	
住 址		姓 名		民 國		種 類	
年 月 日		年 月 日		年 月 日		年 月 日	
保 人		限 期		額 金		借 款	
住 址 姓 名		日 回 收 日 出 放		種 類		種 類	
抵 押 品 存 證 存 根							

抵 押 品 存 證		今 收 到	
交 來 左 列 物 件			
<p>作爲所借本宅 如數還清即憑此證換取上開物件此據</p>			
<p>整之抵押品俟將借款本息 放 款 人</p>			
<p>中華民國 年 月 日</p>			

上項「信用借券」用於無押品之借款；「抵押借券」用於有押品之借款，均由借款人署名蓋章，立給放款人存證者。「押品存證」爲放款人收到借款人押品時，由放款人署名蓋章，立給借款人存證者，迨借款本息請償，押品退還時，然後將借券或存證，均各分別退還原立券人，以清手續。

### 第五節 附記用紙

紙	用	記	附

上項「附記用紙」用以記載關於家庭生計必要事項，及帳上特列情形。



## 第六節 敬告學者

本編所述之帳理，及所訂之帳表，皆普通適用；所擬之科目，亦皆就通俗而設。祇以限於編著統系。未能對各界各項，咸備一格；然關於家庭經濟之收支處理法，已大體具備。其有特殊之收支，是在學者融會帳理，按之實情，酌設科目，如吾人服務社會，旅食於外，勿論是否偕眷，家中往往有賴於寄資供養，則寄款一方，可增「家用」科目處理，收款一方，可增「養贍」科目處理。反之，所訂科目於無該項事實時，自應略而不用。是科目之增損，原屬不成問題；而帳表之增減，亦在學者於不背帳理原則中，亦均可自由增損。聞一知十，舉一反三，是所望於學者！

## 第九章 例題

### 中華民國十九年一月份

- 一 日 1 民國十八年結存現金七十八元七角九分。
- 2 民國十八年五月十日存於交通銀行一千元，定期一年，月息一分，存單第1100號，戶名棣華堂。
- 3 座落蓋平頭道溝鹽灘一處，估價一千元。
- 4 座落西山之麓，沃田一百畝，估價一萬元。
- 5 李樹芳前欠五拾元。
- 6 交通銀行「乙種活期存款」結餘五百元，不計息，存摺1100號。
- 7 結存鹽灘租戶田家樂交來押租四百元。
- 8 結存「用具」估價五百元，計開如下：  
鐵床四架，計估一百六十元。  
木床七架，計估三十五元。

公事棹四張，計估八十元。

椅子二十把，計估二十元。

圓方棹二張，計估二十元。

衣櫥二只，計估二十元。

衣箱十只，計估五十元。

英語話機一具，估價五十元。

勝家縫紉機二架，計估六十五元。

9 結存「服飾」估價五百元，計開如下：

狐裘二件，計估一百五十元。

羔裘四件，計估一百元。

棉袂單衣，計估二百五十元。

10 結存「圖書」計估二百元。

註 名目繁多，不備記載。

11 結存楊君五先生三百元。

五日 收劉君送年禮，估價二十元，即轉送徐宅。

- 13 付萬福春新年家宴酒席一棹，價八元五角。
- 14 本宅夫役女工等四人，卽年賞四元。
- 15 付華真攝新年樂鼓圖十二寸一份，價六元。
- 16 贈孫宅小孩五元。
- 17 賞來客車夫，計三元。
- 十日
- 18 購春盛米莊勝芳白米一包，付價二十元。
- 19 購春盛米莊福星麵粉二包，付價八元五角。
- 20 領到交通實業公司十八年份獎金，計二千四百元。
- 21 龍君仲借去五百元，定期六月，月息一分五釐，自本日起，至七月十日期。
- 22 送存交通銀行「甲種活期存款」一千九百元，領到300號記數摺一扣，支票一本，計二十五張，A01251  
A-01275，年息六釐。
- 十五日
- 23 認遼寧儲蓄會「有獎儲蓄」全會一份，每月交十五元。天記第300號，半年交九十元，付交行A01251支  
票一紙，計八十元；又交現十元。
- 24 領交通公司一月份「薪水」二百元。
- 25 領交通公司一月份「交際費」八十元。

- 26 交通公司同人「儲金」按薪水20%提存，月息一分二釐，計存二十元。
- 27 存入哈交行五年千元儲金，一次交付五百五十八元四角，計付現五十八元四角；又交行A01252支票一紙五百元，免費匯哈。
- 二十日 28 付王景一月份包車十二元。
- 29 付廚夫夫役二人，一月辛工各七元。
- 30 付張媽王媽工人，一月辛工各四元。
- 31 付陳永福一月包月理髮工資三元。
- 32 付古香室購香水，香粉等計五元五角。
- 33 付日新池沐浴費，計一元二角。
- 廿五日 34 付同陞和購獺皮帽一頂，價三十元。
- 35 付中原公司購狐皮圍巾一條，價三十元。
- 36 批存義煤廠二宿火塊煤三噸，每噸價十五元，計價四十五元，付A01252十五元。
- 卅一日 37 付同義永一月份菜摺計十八元。
- 38 付清源水廠一月份水價，計一元五角。
- 39 付富民里一月份房租十元。

- 40 付公安二分局一月份「公安捐」五角。
- 41 付華北電燈公司一月份「電燈費」五元。
- 42 付存義煤廠購木柴一百八十斤，計價三元。
- 43 付本宅十一人一月份「月費」五十五元。
- 44 前存交行「乙種活期存款」五百元，本日改存「定期」期一年，月息一分二釐，領到 50 號鳳記存單一紙。

## 中華民國十九年二月份

五日 一月份結存三元六角九分。

- 2 以交行支票 A 01233 號，取回一百元備用。
- 3 購入「日金」五百元，時價 15，合七百五十元，付交行 A 01234 號支票。
- 4 全君福生子納寵，送金鎖片被面各一件，計價十五元六角。
- 5 購到中原公司茶具一套，價四元。
- 6 訂天津大公報東三省公報北洋畫報各一份，半年價十五元。
- 7 李淑慈存一百元，期六月，月息一分二釐，本日起，八月五日期滿。

- 十日 8 長女天香交匯文小學學雜書籍等費，計十五元五角。
- 9 次兒天相交縣四小學學雜書籍等費，計七元五角。
- 10 購到永安公司樟木箱二只，每只十七元，計三十四元。
- 11 購到商務印書館丁種辭源一部，價五元，按九扣，計四元五角。
- 12 購春記米莊小站白米一包，價十九元五角。
- 13 購民生公司福星牌麵粉二包，計價八元六角。
- 十五日 14 領公司二月份「薪水」二百元。
- 15 領公司二月份「交際費」八十元。
- 16 交公司二月份「儲金」二十元。
- 17 同人陳君穎三十初度，公祝攤份五元。
- 二十日 18 付二月份王景包車十二元。
- 19 付二月份廚夫夫役二人辛工各七元，計十四元。
- 20 付二月份王媽張媽二人辛工各四元，計八元。
- 21 付二月份李炳珍包月理髮三元。
- 22 購中原公司洋磁浴盆一具，價八十五元。

- 23 購啓新公司洋磁大小便桶各一具，計價二十元。
- 24 購利國五金行自來水管一丈一尺，價十一元。
- 25 建設浴室及修理廚房工料，計十八元六角。
- 26 前購「日金」五百元，本日送存正金銀行，不計息。
- 廿五日 27 待客用「雪茄」「白金龍」香煙各一盒，價六元五角。
- 28 購三友實業社毛巾半打，價一元八角。
- 29 購三星社牀單二條，計八元四角。
- 30 購商務印書館「西湖十景」四幅，價二元四角。
- 31 配風景畫鏡框四隻，計四元二角。
- 廿八日 32 付同義永二月份菜摺，計二十三元五角。
- 33 付清源水廠二月份水價二元。
- 34 付富民里二月份房租十元。
- 35 付公安二分局二月份「公安捐」五角。
- 36 付華北電燈公司二月份「電燈費」五元。
- 37 付存義煤廠購木柴二百十斤，價三元五角。



38 付二月份「月費」五十五元。

### 中華民國十九年三月份

五日 1 二月份結存四十元零零九分。

2 茲向正金銀行取回日金五百元，放於義順通，定期三月，月息一分五釐，自本日起，六月一日到期。

3 與交通銀行訂「透支契約」，限度三千元，月息一分二釐，本日購妥現居宅院一所，房十七間，計價一千七百元，付交行 A01250 號支票一紙。

4 付老景買房「經紀佣」，按買價一千七百元  $\frac{5}{100}$ ，計八十五元。

5 以交行 A01250 號支票，向該行取五百元備用。

6 在中原酒樓請客二次，計用五十八元七角二分。

7 奉老人游賞娛樂費二百元。

8 偕眷游舊京故宮，計用七元五角。

9 購故宮書畫二元五角。

10 修理房屋，計用二十七元。

十日 11 福宅挪用一百元。

- 12 爲便於零用，向義記以銀元二十元，按二比一換到銅元八千二百八十枚，按市面通用，以四十枚作一角，計盈二百八十枚，合洋七角。
- 13 買進中國銀行股票二十股，票面二千元，按五折計一千元，付交行，A01257 支票一紙。
- 十五日 領公司三月份「薪水」二百元。
- 15 領公司三月份「交際費」八十元。
- 16 交公司三月份「儲金」二十元。
- 二十日 17 兼遼瀋路局事，月薪五百元，收交行 A52310 號支票一紙，即送交行收往來帳。
- 18 購中原公司皮鞋一雙，價十元。
- 19 購盛錫福呢帽一頂，價十二元。
- 20 雲裳公司代製袂大衣一件，價四十元。
- 21 廚房添用物品，計價十二元六角。
- 22 天錫福定製寫字臺一張，椅子一把，計價四十元。
- 23 付三月份小符包車十五元。
- 24 付三月份廚夫夫役二人，辛工各七元，計十四元。
- 25 付三月份王媽張媽二人，辛工各四元，計八元。

- 26 付三月份理髮兼夫役李炳珍辛工七元。
- 廿五日 27 購先施公司沙發二件，價五十元。
- 28 購光華木廠茶几二件，價十元。
- 29 付松古齋裱史喻厂先生書聯一付，工料一元五角。
- 30 付霖寶齋文具筆墨紙張等，計八元六角六分五釐。
- 卅一日 31 收房客劉虛谷交賃房十間，租金二十元。
- 32 付公安二分局三月份「公安捐」一元。
- 33 付同義永六合興二號菜蔬價，計二十五元八角。
- 34 付清源水廠三月份水價二元五角。
- 35 付存義木柴二百四十斤，價四元。
- 36 付三月份華北電燈費五元。
- 37 付三月份華北電鈴費一元。
- 38 付三月份「月費」五十五元。

中華民國十九年四月份

五日 1 三月份結存十七元零零五釐。

2 還春盛米莊三月份用保安白米一包二十元；綠桃麵粉二包八元。

3 向春盛米莊購勝芳白米二包，計價四十八元；綠兵船麵粉四包，計價十六元。

4 付春盛米莊米麵價九十二元，開給交行 A01258 號支票一紙。

5 購存義木柴六百二十斤，價十元。

6 福宅還來前欠一百元。

7 代高玉山介紹某項業務，酬謝二百元。

8 闢宅東隙地爲韻園，計建亭一、池一、假山一、井一、網球場一、樹百株，計用工料一百五十元。

十日 9 購永安公司公事皮夾一隻，價七元五角。

10 購華新皮件廠坤皮夾一隻，價三元八角。

11 瀋陽四等電報一件，二十四字，計二元四角。

12 買郵票二百分，計二元。

13 因友人堅邀合資開設德記網莊，認股一千元，此項股本，向陳宅息借，息四月，月息一分二釐，本日起，至八月十日到期。

14 因事外出，向公司借到兩個月薪，計四百元。

十五日 15 送馬薛二宅禮十元。

16 領公司四月份「薪水」二百元，即撥還公司欠款。

17 領公司四月份「交際費」八十元。

18 交公司四月份「儲金」二十元。

二十日 19 領路局四月份薪五百元，送交行收往來帳。

20 付四月份小符包車十五元。

21 付四月份廚夫夫役雜役三人，辛工計二十一元。

22 付四月份張媽王媽二人，辛工八元。

廿五日 23 開明戲院程荀尙戲價零用，計三元五角五分。

24 賞乞丐十枚。

25 買菓藕等一元五角。

26 買鮮蝦十對一元。

三十日 27 赴瀋旅費一百四十元。

28 收四月份劉宅交來房租二十元。

29 付公安二分局四月份「公安捐」一元。

- 30 付公記四月份菜摺二十四元四角三分。
- 31 付四月份清源水價二元四角。
- 32 付四月份華北電燈公司電燈五元，電話五元，電鈴一元。
- 33 付四月份本宅「月費」五十五元。

### 中華民國十九年五月份

五日 1 四月份結存三百二十七元四角。

- 2 購馬一匹，價一百二十元。
- 3 購入成新馬車一輛，價八十元。
- 4 配置馬車零件，及車圍等，計用五元五角六分。
- 5 買喂馬草料十四元。
- 6 購銅章料一顆，價一元。
- 7 請張志魚鑄銅章潤金二元一角。
- 8 購上海金融史一部，一元五角。
- 9 訂東三省官銀號經濟月刊全年一份，定價四元。

- 10 購西冷印社藕絲印泥一兩，價三元二角；印盒一隻，價一角。
- 11 游賜兒山零用三元。
- 十日 12 十八年五月十日，存於交通銀行一千元月息一分，定期一年，本日到期，計本息一千一百二十元，再續存一年，仍按月息一分，領第二千二百號存單一紙。
- 13 購盛錫福草帽四頂，價十元。
- 14 購綢傘一柄，價五元。
- 15 西湖十景學生傘三柄，價一元九角。
- 16 怡豐號製雨衣雨帽，價二十元。
- 17 新新公司雨鞋一雙，價一元二角。
- 十五日 18 商務印書館淳化閣字帖一套，價二十八元。
- 19 領公司五月份「薪水」二百元，即撥還前欠。
- 20 領公司五月份「交際費」八十元。
- 21 交公司五月份「儲金」二十元。
- 22 上月份裝置電話電鈴工料，計十元零八角。
- 二十日 23 領路局五月份薪五百元。

- 24 設院內罩棚用木杆蘆蓆等，計用三十二元；又工資八元。
- 25 石炭酸一桶，價二元。
- 26 裘天寶金釧一隻，重一兩，計工料九十元。
- 27 馬車夫張頭辛工七元。
- 28 廚夫雜役辛工十四元。
- 29 女工二人辛工八元。
- 30 夫役一人二十天，辛工四元六角七分。
- 31 辭退夫役一人，贈二元三角三分。
- 32 小符補充跟車夫，十天辛工二元三角三分。
- 廿五日 33 老人七十八歲誕辰，家慶，計用二百元。
- 34 永安寄售高等唱機一架三十元。按九折計二十七元。
- 35 永安寄售高亭百代唱片各一打，計三十七元二角；又鋼針六盒，價一元。
- 36 永安玻璃磚鏡一面，價二十五元。
- 卅一日 37 本宅五月份「月費」五十五元，移充陝賑。
- 38 買晉鈔一千四百八十五元，行市 1:55 合一千元，付以交行支票第 A01259 號一紙，該晉鈔暫存於山西



省銀行。

- 39 五月份同義永榮摺計二十元零八角五分。
- 40 老九章香雲紗十三尺，每尺一元三角，合十六元九角，抹零四角。
- 41 存華北本月份電話，電燈，電鈴等費十一元。
- 42 劉宅交來本月「房租」二十元。

中華民國十九年六月份

五日 1 五月份結存四十三元一角六分。

2 領到中國銀行十八年份官利七釐，計股票票面二千元，得利一百四十元。

3 前放與義順通日金五百元，本日期到，計得利息日金二十二元五角，按2拆合四十五元。

4 前項放款本息日金五百二十二元五角，即按2合。如數賣與義順通，計得價一千零四十五元，來中行

53280 支票一紙，即送交行收帳。

5 本宅所多日金五百二十二元五角，以時價2比物價15215398，計盈11百五十元。

6 製香雲紗大衫，手工一元五角。

7 長女天香初小畢業，賞夫役一元；「畢業證書」用印花一角。

- 8 天香制服一件，計用三元二角四分。
- 9 天香送教師禮物二元。
- 十日 因受暑請張醫診理，計診費一元；車力一吊。（每元合四吊。）
- 11 南山堂湯藥一劑，價三角五分。
- 12 雷允上六神丸一盒，價一元三角。
- 13 潤琴夫人患喉痛，就十全醫院鮮醫金顯國大夫處治療，計費二元。
- 14 購杭州舒蓮記棕竹扇一柄，價一元五角。
- 十五日 法令大全一部，價四元；醫林擇粹一部，價一元三角。
- 16 領公司六月份「薪水」二百元。
- 17 領公司六月份「交際費」八十元。
- 18 交公司六月份「儲金」二十元。
- 19 舊同人江恨生君，因特別事故求助，即以十元付之。
- 二十日 領路局六月份薪五百元，來東三省官銀號支票一紙。
- 21 前項東三省官銀號支票五百元，即送交行收帳。
- 22 車夫跟車二人，六月份辛工十四元。

23 廚夫雜役二人，六月份辛工十四元。

24 女工二人，六月份辛工八元。

25 伴友游香山僱汽車及零用，計十元。

廿五日 26 接交通銀行通知，該行於六月二十日結算利息，本宅往來帳結至六月二十日，計存款積數五萬零三百八

十元，按年息六釐，計息八元二角八分；（銀行帳以分位爲止，釐位五捨六入。）透支積數二十二萬三千二百零四元，按月息一分二釐，計息八十九元二角八分，該行業已分別收付本宅之帳。

27 聘李景光君，爲常年法律顧問，致送酬金三十元。

28 夢不來兮夜游，福祿林觀舞，計用六元八角。

三十日 29 六月份電燈、電話、電鈴等費，計十一元。

30 華北取去五月份存電費十一元。

31 付六月份六合真菜摺，計二十一元六角三分。

32 劉宅交來六月份「房租」二十元。

33 六月份「月費」五十五元。

中華民國十九年七月份

- 五日 1 六月份結存二百五十二元一角九分。
- 2 由大公報購買勝清遜帝溥浩然先生陝賑大內皮衣獎券四張，計四十元。
- 3 友人李君出宰共和縣，公送「鵬程萬里」銀盾，計攤四元。
- 4 購天香聚龍井茶二斤，價七元二角。
- 5 購永安公司謙信洋行萬水汽爐一具，價四元六角。
- 6 購中華藥房火酒二瓶，價一元。
- 7 德全永美孚煤油一箱，價九元四角。
- 8 續訂大公報東三省公報北洋畫報三份，各半年，計十五元。
- 十日 9 購春盛玉泉白米二包，價五十元；大豐麵粉四包，計十六元。
- 10 購存義煤棧木柴六百斤，價十元。
- 11 西瓜五隻，價二元五角。
- 12 遼寧儲蓄會六月份開標 2000 號中第三獎，得四百元，送交行收帳。
- 十五日 13 交通公司營業發達，同人薪水各有增加，自本月起，改領三百元。
- 14 交通公司贈交際費自本月起，改領一百元。
- 15 領到公司薪津四百元，送交行收帳。

16 交公司七月份儲金三十元。

17 兼民生儲蓄會董事長，酬勞一千八百元，即送存交行。

18 本宅所多晉鈔一千四百八十五元，按 1/30 售與義記銀號得價計一千零九十一元九角一分二釐，來山西省銀行劃條一紙，即送交行收帳。

二十日 19 領路局七月份薪五百元送存交行。

20 購熊岳蘋果園一處，價二千元，蘋果樹作價一千元，付以交行第 A 01260 號支票一紙。

21 以交行 A 01361 號支票一紙，取四百元應用。

22 用圃頭一人，工友二人，半月辛膳二十三元。

23 圃業經理處開辦費二十三元。

24 車夫跟車二人，本月辛工改發十五元。

25 廚夫夫役二人，本月辛工改發十五元。

26 女工二人，本月辛工改發十元。

廿五日 27 派苗貴赴熊岳查勘菓圃，暫付旅費八十元。

28 購松古髮牋二張，價一元六角。

29 因綁匪充斥，爲自衛計，買「手槍」一枝，附子彈二十粒，計價一百二十元。

- 卅一日 30 本宅房屋用具，計保火險六千元，付保費十五元。  
 卅一日 31 買八王寺汽水一打，價三元。  
 卅一日 32 置八王寺啤酒半打，價六元。  
 卅一日 33 請周夫人在福祿林西餐，計用四元。  
 卅一日 34 七月份電燈、電話、電鈴等費，計十一元。  
 卅一日 35 劉宅交到七月份「房租」二十元。  
 卅一日 36 七月份「月費」五十五元。

### 中華民國十九年八月份

- 五日 1 七月份結存一百元零零八角九分。  
 五日 2 中行股票二十股，按 40.5 售出，計得價九百九十元，送交行收帳。  
 五日 3 在琉璃廠購到「松鶴觀」一方，價五十元；又侯俊山供奉讓漢玉搬指一隻，價八十元，以交行 A 01262 支票一紙付之。  
 五日 4 奉老人零用二百元，以交行 A 01253 支票取現。  
 五日 5 寄瀋陽包裹一件，用一元二角。

- 6 購中原克達克照相機一具，價日金二十元，折付洋四十元。
- 7 購洗像用磁孟玻璃杯紅燈晒匣等件，計五元。
- 8 購洗像藥顯像紙等計用四元。
- 十日 9 長女天香升入縣一女高小學費二元，書籍三元。
- 10 長女用包月車，預付車力兩月，計五元。
- 11 次兒天相轉學縣四初小，學費一元；服裝三元。
- 12 兩學生用筆墨紙等計三元。
- 十五日 13 苗貴赴熊岳查勘菜圃歸來，計用旅費四十八元四角七分。
- 14 領公司八月份「薪水」三百元，送交行收帳。
- 15 領公司八月份「交際費」一百元。
- 16 交公司八月份儲金三十元。
- 17 買同義永新藕，計價三元二角。
- 二十日 18 八月份車夫跟車二人辛工十五元。
- 19 八月份廚夫夫役二人，辛工十五元。
- 20 八月份女工二人，辛工十元。

- 21 八月份圍頭工友三人，辛膳四十六元。
- 22 買豬一口，重六十斤，價十二元。
- 23 領路局八月份薪五百元送交行收帳。
- 廿五日 24 前賒入草料四十二元，本日付現。
- 25 購飛雲車行腳踏車一輛，價四十八元。
- 26 向交行 A01264 號支票取來一百九十元備用。
- 卅一日 27 付華北八月份電費十一元。
- 28 收劉宅交到八月份「房租」二十元。
- 29 付八月份「月費」五十五元。

### 中華民國十九年九月份

- 五日 1 八月份結存八十八元零二分。
- 2 租用天香花廠付債金八元。
- 3 茲以前接壽幛中之二架，製被，估價三十元。
- 4 前認德記網莊股本一千元，茲因該號虧賠，資本完全損失。



5 前者李淑慈寄存一百元，已於八月五日期，計本息一百零七元二角，茲經接洽以其本息按原到期日，續存六月，仍按月息一分二釐計算。

6 請李桐軒鑄治石章十方，計付潤金二十元。

7 由利農養蜂場購到義大利蜂種四箱，價一百六十元；又附購蜂具等件價四十元，計二百元付交行 A012

號支票一紙。

十日 8 包君贈物敬使二角。

9 前借陳宅一千元，已於八月十日期，計息四十八元，因前途外出，該宅囑推延一月，由八月十日起，以一千零四十八元計，延期一月，息十二元五角七分六釐，共計本息一千零六十元零五角七分六釐，以交行

A01266 支票一紙付之。

10 龍君前借五百元已於七月十日期，計息四十五元，比以前途要求暫緩交還，茲經接洽，自本日起，加借五百元，改爲借本一千元，仍訂期六月，月息一分五釐，即以已到期之本息五百四十五元，再加自七月十日起，計至本日止之利息十六元三角五分，合計五百六十一元三角五分，除以之劃抵外，尚應找付四百三十八元六角五分，以交行 A01267 號支票一紙付之。

十五日 11 領公司九月份「薪水」三百元，送交行收帳。

12 領公司九月份「交際費」一百元。

- 13 交公司九月份儲金三十元。
- 14 修理瑩墓計用工料六十元。
- 二十日 15 領路局九月份薪五百元，送交行收帳。
- 16 付九月份車夫跟車二人，辛工十五元。
- 17 付九月份廚夫夫役二人，辛工十五元。
- 18 付九月份女工二人，辛工十元。
- 19 付九月份圓頭一人，工友二人，辛膳四十六元。
- 20 「漢玉搬指」一枚，售與戈君，得價一百元。
- 廿五日 21 買葫蘆島街基二方，計三千元，付交行 A01233 支票一紙。
- 22 付買上項街基經紀佣，按買價 1/100 計三十元。
- 三十日 23 付九月份「電費」十一元。
- 24 付九月份「月費」五十五元。
- 25 劉宅交到「房租」二十元。

## 中華民國十九年十月份

五日 1 九月份結存七元八角二分。

2 接營口李仲侯君來函，示及已遵囑代付遼寧儲蓄會，第200號全會，下半年儲金九十元，即托中國銀行匯還，匯水按1/100計，以交行第A0123號九十元零九角支票付之。

3 托哈友蔡蔚芳君，代購裕慶德毛毯一條，該價哈洋三十元，按12折付現洋二十五元，即托交行匯還，用匯水二角五分，即以交行第A0120號二十五元二角五分支票付之。

4 寄到哈爾濱裕慶德毛毯一條，進口稅一角九分。

5 中行通知關頭白大連匯來四百二十元零七角九分，即撥存交行。據函云：蘋菓包售李園，計價八百五十元，先收半數四百二十五元，按一三三內扣匯水四元二角一分，故匯如上數；其餘半價，准下月歸還。

6 購到福特小汽車一輛，價一千二百元，先付二百元，交去交行支票A0121號一紙，餘欠一千元，由明年一月五日，四月五日，各付五百元。

7 購德全永汽油一箱，價四元。

十日 8 馬車一輛售出，得價一百元。

9 袁宅寄存一百五十元。

10 購商務印書館網球拍子四柄，線網一條，絨球四個，計價二十元。

11 同人王印堂君開設鴻興樓飯莊，送代傢具洋二十元。

十五日 12 領公司十月份「薪水」三百元，送交行收帳。

13 領公司十月份「交際費」一百元。

14 交公司十月份「儲金」三十元。

15 售出葫蘆島街基一方，得價二千五百元，來中行本月二十五日期照付期票一紙，即存於該行，屆期再行向收。

二十日 16 領路局十月份薪五百元，送交行收帳。

17 用汽車夫一名，月辛三十元，本月二十五天，付工資二十五元。

18 馬夫兼跟車一名，十月份辛工七元五角。

19 廚夫夫役雜役三名，十月份辛工二十二元五角。

20 女工二人，十月份辛工十元。

21 圍頭一人，工友二人，十月份辛膳四十六元。

廿五日 22 中行期票一紙二千五百元，本日到期，撥存交行。

23 葫蘆島街基一方，建樓房一部，由某泰工程處王棟臣包修，價五千元，先付一千元，付交行 A01272 號支票  
一紙，餘欠四千元，訂於本年十一月十二日，明年一四月二十五日，各付一千元。

24 代高山九郎介紹營業，酬金一千元。

25 製袂大衣一件，價二十五元。

26 購翠戒指一隻，價二十五元。

卅一日 27 付十月份「電費」十一元。

28 十一月標付春盛白米三包，價四十五元。

29 購三聚成麵粉十包，價四十八元。

30 付六合興菜摺，七至十月計九十九元。

31 收劉宅交到十月份「房租」二十元。

32 付十月份「月費」五十五元。

33 送存交行六百元收帳。

### 中華民國十九年十一月份

五日 1 十月份結存二百八十四元六角三分。

2 爲產乳用買牝牛一頭，價六十元。

3 買草料價三十元。

4 付汽車牌照費五元。

5 李園前欠蘋果半價四百二十五元，茲園頭函告已由大連交行匯來，除內扣 1/100 匯水四元二角一分，外計匯四百二十元零七角九分，即囑該行收往來帳。

6 買楊守敬書聯一付，價一百元；史恩縣篆書六條屏，價二百元，計付以交行 A01273 號三百元支票一紙。

7 爲老人製狐裘一襲，價一百五十五元，暫欠恆聚公。

十日 8 生三女夫真，請張守義女醫接生，酬金二十元。

9 買桂元參鬚糖雞等補品十元。

10 郵票五百五十分，價五元五角。

11 購永安公司經售康克令自來水鋼筆一支，價十二元。

十五日 12 汽油四箱價二十四元，暫欠德全永。

13 訂小朋友全年一份，價一元五角。

14 賞周團長隨從焦德隣五元。

15 領公司十一月份「薪水」三百元，送交行收帳。

16 領公司十一月份「交際費」一百元。

17 交公司十一月份「儲金」三十元。

二十日 18 本月十六日，爲太夫人辦冥壽祭，並招待親友，計用一百五十元。

- 19 領路局十一月份薪五百元，送交行三百元。
- 20 以交行 A01274 號支票，取現三百元備用。
- 21 付十一月份汽車夫，辛工三十元。
- 22 付十一月份馬夫，辛工七元五角。
- 23 付十一月份廚夫夫役雜役三人，辛工二十二元五角。
- 24 付十一月份女工二人，辛工十元。
- 25 付十一月份乳媪一人，辛工十元。
- 26 付十一月份圃頭工友三人，辛購四十六元。
- 27 賞圃頭二十元，工友二人，二十四元，計四十四元。
- 廿五日 28 取前批存義二宿火煤二噸，計三十元。
- 29 收經濟雜誌小公報稿費五十五元。
- 30 付某泰王棟臣包工一千元，以交行 A01275 支票一紙與之。
- 三十日 31 七至十一共五個月，圃頭工友三人，辛購計二百零七元；又開辦費二十三元，均付「雜損」科目。
- 32 付十一月份華北電費十一元。
- 33 付十一月份「月費」十二元，計六十元。

- 34 收十一月份劉宅交「房租」二十元。  
35 送存交行二百元收帳。

### 中華民國十九年十二月份

- 五日 1 十一月份結存一百五十九元六角三分。  
2 還欠德全永汽油價二十四元。  
3 前買楊守敬書聯一付，贈與吳志清君。  
4 西山田一百畝，茲仍由王宅承租，預交明年租金一千元。  
5 羅君介紹，放與時雨常一千元，期六月，月息一分五釐。  
6 買明年用「家計帳」一冊，價一元二角。  
7 買明年用掛曆桌曆五份，計二元。  
8 買明年「國民日記」一本，價六角。  
十日 9 向慎昌租用電爐二具，押租二十元。  
10 買狐頭皮袍一件，價四十元；袍面十三元；手工一元五角。  
11 奉老人參鬚一斤，價二十二元。



十五日 12 領公司十二月份薪三百元，送交行收帳。

13 領公司十二月份「交際費」一百元。

14 交公司十二月份儲金三十元。

二十日 15 領路局十二月份薪五百元，送交行，領來支票一本，計二十五張，T06726—T06750。

16 付汽車夫一人，十二月份辛工三十元。

17 付馬車夫一人，十二月份辛工七元五角。

18 付廚夫役雜役三人，十二月份辛工計二十二元五角。

19 付女工二人，十二月份辛工十元。

20 付乳媪一人，十二月份辛工十元。

21 付園頭一人，十二月份辛膳二十元。

22 遼西水患賑八十一元

23 以交行 T06726 支票取來一百元應用。

廿五日 24 付基泰王棟臣包修樓房一千元，以交行 T06727 支票一紙給之。

25 交行通知，本宅存款，結至本月二十日止，計存款積數三萬一千七百四十一元五角二分，按年息六釐，合存

款息五元二角二分（五元二角一分八釐作五元二角二分）透支積數十五萬七千四百八十九元六

角九分，按月息一分二釐，計透支息六十三元。（六十二元九角九分六釐作六十三元。）按上項利息，該行業已分別收付本宅往來帳。

卅一日

- 26 自建葫蘆島韻天樓，現經貸與林宅安君，茲收到押租一千二百元，送交行收往來帳。
- 以交行三三三號支票，取現五百元，以備開支。
- 28 批春盛米莊勝芳白米五包，價一百元，先付五十元，餘價明年一月還付。
- 29 六合興柴摺十一月十二月計欠八十八元二角二分，抹零三元二角二分，計付八十五元。
- 30 用存義煤球四千斤，價二十元。
- 31 用存義木柴九百斤，價十五元。
- 32 本月因添電爐二具，用電十二元。
- 33 付華北十二月份電燈電話電鈴費，計十一元。
- 34 豬一口，新年自用，估計三十六元。
- 35 五月至十二月「公安」等捐，計八元付訖。
- 36 劉宅交到十二月份房租二十元。
- 37 十二月份「月費」六十元。
- 38 本日「用具」科目結餘二千五百零七元，按 20/100 折耗五百零一元四角。

- 39 本日「服飾」科目結餘一千零八十四元五角，按  $\frac{95}{100}$  折耗二百七十一元一角二分。
- 40 本日「圖書」科目結餘四百九十五元九角，按  $\frac{90}{100}$  折耗九十九元一角八分。

日 記 帳

1

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
1	1	18年結餘現金	舊帳	14	78,790		
"	"	" 儲蓄	"	"	1,000,000		
"	"	" 房地	"	"	1,000,000		
"	"	" "	"	"	10,000,000		
"	"	" 暫欠	"	"	50,000		
"	"	" 往來	"	"	500,000		
"	"	" 用具	"	"	500,000		
"	"	" 服飾	"	"	500,000		
"	"	" 圖書	"	"	200,000		
"	"	" 押租	暫存	2	400,000		
"	"	" 楊君	"	"	300,000		
"	"	18年結欠定存	儲蓄	3		1,000,000	
"	"	" 鹽灘	房地	4		1,000,000	
"	"	" 田地	"	"		10,000,000	
"	"	" 李君	暫欠	8		50,000	
"	"	" 乙存	往來	12A		500,000	
"	"	"	用具	9		500,000	
"	"	"	服飾	10		500,000	
"	"	"	圖書	11		200,000	
"	"	" 暫存	舊帳	14		400,000	
"	"	" "	"	"		300,000	78,790
"	5	劉宅贈物估價	雜益	19	20,000		
"	"	" 轉贈徐宅	交際	23		20,000	
"	"	新年家宴	膳費	21		8,500	
"	"	本宅年賞	雜費	40		4,000	
"	"	照樂序圖	"	"		6,000	
"	"	贈孫宅小孩	交際	23		5,000	
"	"	賞來客車夫	"	"		3,000	52,290
"	10	白米 1包	膳費	21		20,000	
"	"	麵粉 2包	"	"		8,500	
"	"	18年獎金	獎金	18	2,400,000		2,423,790
過 次 頁					16,948,790	14,525,000	

一六五

日 記 帳

2

案 計 簿 記 第 九 章 例 題

民 國	年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
1	10	接 前 頁			16,948 790	14,525 000	2,423 790
"	"	定 放	龍 君 放 款	6		500 000	
"	"	甲 存 送 單 # 1	交 行 往 來	12A		1,900 000	23 790
"	15	#500 半 年	遠 儲 儲 蓄	3		900 00	
"	"	支 票 A01251 付 遠 儲	交 行 往 來	12A	80 000		
"	"	1 月 薪	交 通 公 司 薪 俸	16	200 000		
"	"	" 交 際 費	" 津 貼	17	80 000		
"	"	" 儲 金	" 儲 蓄	3		20 000	
"	"	五 年 千 元 儲 金	哈 交 行	"		538 400	
"	"	支 票 A01252 付 哈 交 行	交 行 往 來	12A	500 000		245 390
"	20	1 月 包 車	王 景 夫 馬	31		12 000	
"	"	" 廚 夫 大 役 2 人	辛 工	30		14 000	
"	"	" 王 媽 張 媽	"	"		8 000	
"	"	" 理 髮	陳 永 福 衛 生	25		3 000	
"	"	香 粉 等	化 裝	29		5 500	
"	"	沐 浴	衛 生	25		1 200	171 690
"	25	獺 皮 帽 一 頂	服 飾	10		30 000	
"	"	狐 皮 圍 巾 一 條	"	"		70 000	
"	"	批 煤 3 噸 \$45 一 付 1/3	水 火	22		15 000	96 690
"	31	1 月 菜 摺	同 義 永 膳 費	21		18 000	
"	"	" 水 價	清 源 水 火	22		1 500	
"	"	" 房 租	富 民 里 租 金	43		10 000	
"	"	" 公 安 捐	公 安 局 捐 助	41		500	
"	"	" 電 燈	華 北 郵 電	26		5 000	
"	"	木 柴 180 斤	存 義 水 火	22		3 000	
"	"	1 月 11 人	月 費	36		55 000	
"	"	取 2 存	交 行 往 來	12A	500 000		
"	"	鳳 記 #450 存 單	" 儲 蓄	3		500 000	5 690
				15	18,308 790	18,305 100	
		本 月 結 餘				3 690	
					18,308 790	18,308 790	

一 六 六

## 日 記 帳

3

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
	5	1月份結餘			3690		
"	"	支票 A01253取現	交 行 往來	12A	100 000		
"	"	進日金500—@15	日 金 戶 兌換	13	750 000		
"	"	" " 500—價	洋 戶 " "	" "		750 000	
"	"	支票 A01254付日金價	交 行 往來	12A	750 000		
"	"	送金君禮	交際	23		15 000	
"	"	茶具一套	中 原 物品	27		4 000	
"	"	報三份	文 報	32		15 000	
"	"	借款	李淑慈 款借	1	100 000		919 090
"	16	匯文校	天 香 教育	24		15 500	
"	"	縣四小	天 天 相 " "	" "		7 500	
"	"	樟木箱	永 安 用具	9		34 000	
"	"	辭源一部	商 務 圖書	11		4 500	
"	"	白米一包	春 記 膳費	21		19 500	
"	"	麵粉2包	民 生 " "	" "		8 000	829 490
"	15	2月薪	交 通 薪俸	16	200 000		
"	"	" 交際費	" 津貼	17	80 000		
"	"	" 儲金	" 儲蓄	3		20 000	
"	"	陳壽份	交際	23		5 000	1,084 490
"	20	2月包車	王 景 夫馬	31		12 000	
"	"	廚夫夫役2人	辛 工	30		14 000	
"	"	王媽張媽	" "	" "		8 000	
"	"	理髮	李炳珍 衛生	25		3 000	
"	"	磁盆1具	中 原 用具	9		85 000	
"	"	大小便桶各1具	啓 新 " "	" "		20 000	
"	"	自來水管	利 國 " "	" "		11 000	
"	"	修浴室廚房工料	修繕	35		18 000	
"	"	日金500—@15	正 金 往來	12A		750 000	162 890
"	25	容烟	交際	23		6 500	
"	"	毛巾半打	三 友 物品	27		1 800	154 590
過 次 頁					1,983,690	1,829,100	

一六七

日 記 帳

4

家計簿記 第九章 例題

民國	年	摘要	科目	分頁	收 項	付 項	餘 額	
2	25	接前頁			1,983.690	1,829.100	154.590	
"	"	床單 2 條	三星服飾	10		8.100		
"	"	西湖十景片	商務圖書	11		2.400		
"	"	配鏡框	"	"		4.200		
"	28	2月菜摺	同義水	21		23.500		
"	"	" 用水	清源水火	22		2.000		
"	"	" 房租	富民里租金	23		10.000		
"	"	" 公安捐	公安局捐助	24		500		
"	"	" 電燈費	華北郵電	26		5.000		
"	"	木柴 210 斤	存義水火	22		3.500		
"	"	2月11日	月費	36		55.000	40.090	
本月結餘					15	1,983.690	1,943.600	40.090
						1,983.690	1,983.690	

日 記 帳

5

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
3	5	2月份結餘			400.00		
"	"	日金500—@15	正金銀行 往來	12A	750.000		
"	"	" 500 "	義順通 放款	6		750.000	
"	"	房17間	富民里 房地	4		1,700.000	
"	"	支票 A01255付房價	交 行 往來	12A	1,700.000		
"	"	買房佣金	老 景 房地	4		85.000	
"	"	支票 A01256取現	交 行 往來	12A	500.000		
"	"	請客	中 原 交際	23		58.720	
"	"	奉老人	養育	20		200.000	
"	"	游故宮	娛樂	34		7.500	
"	"	故宮書畫	文報	32		2.500	
"	"	修房	修繕	35		27.000	159.370
"	10	挪用	福 宅 暫欠	8		100.000	
"	"	兌銅元價	洋 戶 兌換	13		20.000	
"	"	進銅元8,280枚@414	銅元戶	" "	20.000		
"	"	出" 8,280" @414	銅元戶	" "		20.000	
"	"	銅元8,280枚@400	洋 戶	" "	20.760		
"	"	" 8,280枚@414:400益	" "	" "		700	
"	"	" " " " "	雜益	19	700		
"	"	中行股票	證券	5		1,000.000	
"	"	支票 A01257付股票價	交 行 往來	12A	1,000.000		60.070
"	15	領3月薪	交 通 薪俸	16	200.000		
"	"	" 交際費	" 津貼	17	80.000		
"	"	交" 儲金	" 儲蓄	3		20.000	320.070
"	20	領" 薪	遼 瀋 薪俸	16	500.000		
"	"	送存T52310支票	交 行 往來	12A		500.000	
"	"	皮鞋一雙	中 原 服飾	10		10.000	
"	"	呢帽一項	盛錫福	" "		12.000	
"	"	袂大衣一件	雲裳公司	" "		40.000	
"	"	廚房用品	物品	27		12.600	245.470
過 次 頁					4,811.490	4,566.020	

一六九



日 記 帳

6

家計簿記 第九章 例題

民國	年	摘要	科目	分頁	收 項	付 項	餘 額	
3	20	接前頁			4,811.490	4,566.020	245.470	
"	"	3月份包車	小符	夫馬 31		15.000		
"	"	" 廚夫夫役 2人		辛工 30		14.000		
"	"	" 王媽張媽		" "		8.000		
"	"	" 理髮兼夫役		" "		7.000		
"	"	寫字臺椅子	天錫	福用具 9		40.000	161.470	
"	25	沙發	先施	" " "		50.000		
"	"	茶几	光華	" " "		10.000		
"	"	裱畫	松古	文報 32		1.500		
"	"	文具紙張	霖寶	" " "		8.665	91.305	
"	31	3月房租	劉宅	租金 42	20.000			
"	"	" 公安捐	公安局	捐助 41		1.000		
"	"	" 菜摺	同義	永膳費 21		25.800		
"	"	" 水價	清源	水火 22		2.500		
"	"	木柴 240斤	存義	" " "		4.000		
"	"	3月電燈費	華北	郵電 26		5.000		
"	"	" 電鈴	"	" " "		1.000		
"	"	" 11人		月費 36		55.000	17.005	
本月結餘					15	4,831.490	4,814.485	17.005
						4,831.490	4,831.490	

日 記 帳

7

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	科 目	分 頁	收	項	付	項	餘	額
4	5	3月份結餘					17 005				
"	"	上月用白米1包	春	膳	21			20 000			
"	"	" 麵粉2"	"	"	"			8 000			
"	"	白米2包	"	"	"			48 000			
"	"	麵粉1包	"	"	"			16 000			
"	"	支票 A01258付米麵價	交	行	往來	12A	920 00				
"	"	木柴620斤	存	義	水火	22		16 000			
"	"	還欠	福	宅	暫欠	8	100 000				
"	"	佣金	高	天	益	19	290 000				
"	"	建館園等費			修繕	25		150 000		157 005	
"	"	皮夾	永	安	用具	9		7 500			
"	"	坤用皮夾	新	華	"	"		3 800			
"	"	電報			郵電	26		2 100			
"	"	郵票			"	"		2 000			
"	"	總德記賒			商本	7		1,000 000			
"	"	向陳宅借			借款	4	1,000 000				
"	"	借薪	交	通	暫存	2	400 000			541 305	
"	15	送馬蹄二宅禮			交際	23		10 000			
"	"	4月份薪	交	通	薪俸	16	200 000				
"	"	" 交際費	"		津貼	17	80 000				
"	"	" 儲金	"		儲蓄	3		20 000			
"	"	沖借款	"		暫存	2		400 000			
"	"	欠尾粉	"		"	"	200 000			591 305	
"	20	4月份薪	遼	藩	薪俸	16	500 000				
"	"	" 包車	交	行	往來	12A		500 000			
"	"	" 夫雜役廚夫	小	符	夫馬	31		15 000			
"	"	" 王媽張媽			辛工	30		21 000			
"	"	" 王媽張媽			"	"		8 000		547 305	
"	25	開明劇			娛樂	34		3 550			
"	"	賞乞丐10枚			捐助	44		0 25			
"	"	水菓藕等			食品	28		1 500		542 230	
		過 次 頁					2,780 005	2,246 775			

# 日 記 帳

8

家計簿記 第九章 例題

民國	年	摘要	科目	分頁	收 項	付 項	餘 額
4	25	接前頁			2,789.005	2,247.775	542.230
"	"	鮮蝦	膳費	21		1.000	541.230
"	30	赴滬旅費	旅費	33		140.000	
"	"	4月份房租	劉宅租金	43	20.000		
"	"	公安捐	公安局捐助	44		1.000	
"	"	菜譜	公記膳費	21		24.430	
"	"	用水	公清源水火	22		2.400	
"	"	電燈	華北郵電	26		5.000	
"	"	電話	"	"		5.000	
"	"	電鈴	"	"		1.000	
"	"	月費	月費	36		55.000	327.400
本月結餘					15	2,809.005	2,481.605
							327.400
					2,809.005	2,809.005	

日 記 帳

9

家計簿記 第九章 例題

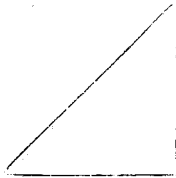
民 19	國 年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
5	5	1月份結餘			327,400		
"	"	馬1匹	用具	9		120,000	
"	"	車1輛	"	"		80,000	
"	"	車園等	物品	27		5,500	
"	"	喂馬草料等	夫馬	31		11,000	
"	"	銅章料1方	文報	32		1,000	
"	"	張志魚治印	"	"		2,100	
"	"	上海金融史	圖書	11		1,500	
"	"	經濟月刊	文報	32		4,000	
"	"	印呢	"	"		3,200	
"	"	印盒	"	"		100	
"	"	游山用	娛樂	34		3,000	92,940
"	10	定存到期	交 行 儲蓄	3	1,000,000		
"	"	" " 息	" 利息	14	120,000		
"	"	" "	" 儲蓄	3		1,120,000	
"	"	草帽	服飾	10		10,000	
"	"	綢傘	用具	9		5,000	
"	"	學生傘	"	"		1,900	
"	"	雨衣雨帽	服飾	10		20,000	
"	"	雨鞋	"	"		1,200	54,840
"	15	淳化閣	圖書	11		28,000	
"	"	5月份薪	交 通 薪俸	16	200,000		
"	"	" 實際費	" 津貼	17	80,000		
"	"	" 儲金	" 儲蓄	3		20,000	
"	"	還欠	" 暫存	2		200,000	
"	"	電話電鈴裝費	雜費	40		10,800	76,040
"	20	5月份薪	遠 滯 薪俸	16	500,000		
"	"	罩 椰杆席	用具	9		32,000	
"	"	" 搭工	雜費	10		8,000	
"	"	碳酸	衛生	25		2,000	
"	"	金釧	服飾	10		90,000	144,040
過 次 頁					2,227,400	1,783,360	

一七三

日 記 帳

10

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	科 目	分 頁	收	項	付	項	餘	額
5	20		接前頁			2,227.00		1,783.30		443.70	
"	"	5月份馬夫	張	頭夫馬	31			7.600			
"	"	" 廚夫夫役		辛工	30			14.000			
"	"	" 王媽張媽		" "				8.000			
"	"	大役1人20天		" "				4.670			
"	"	辭退夫役附		雜費	10			2.330			
"	"	跟車夫1人10天		夫馬	31			2.330		405.710	
"	25	家慶		壽費	37			200.000			
"	"	唱機	永	安	用具	9		27.000			
"	"	" 片	"	"	"			37.200			
"	"	鋼針	"	物品	27			1.000			
"	"	鏡	"	用具	9			25.000		1155.16	
"	31	陳振	大	公報	捐助	11		55.000			
"	"	晉鈔1,485—@1485	晉	鈔戶	兌換	13	1,000.000				
"	"	" 價	洋	戶	" "			1,000.000			
"	"	支票 A01250 晉鈔價	交	行	往來	12A	1,000.000				
"	"	晉鈔1,485—@1485	山	西	暫欠	8		1,000.000			
"	"	5月份菜摺	同	義永	膳費	21		20.850			
"	"	香雲紗	老	九章	服飾	10		16.000			
"	"	桂零	"	雜益	19	400					
"	"	5月份電燈電話電鈴	華	北	郵電	26		11.000			
"	"	" " "	"	暫存	2	11.000					
"	"	" 房租	劉	宅	租金	15	20.000			43.160	
						15	4,258.800	4,215.610			
本月結餘									43.160		
						4,258.800	4,258.800				

一七四

日 記 帳

11

家計簿記 第九章 例題

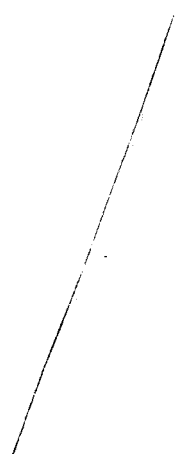
民	國	摘	要	科	分	收	項	付	項	餘	額
19	年			目	頁						
6	5	5月份結餘					43160				
"	"	中行股票18年官息7厘		利息	44	140000					
"	"	到期日金500—@2	義順通	放款	6	750000					
"	"	利息日金22 <sup>500</sup> @2	"	利息	44	45000					
"	"	日金22 <sup>500</sup> @2	洋戶	兌換	13			45000			
"	"	" " "	日金戶	"	"			45000			
"	"	日金522 <sup>500</sup> 均價15215598	"	"	"			795000			
"	"	" " @2	洋戶	"	"	1,045,000					
"	"	" " @2:15215598益	"	"	"			250000			
"	"	" " " "		雜益	19	250000					
"	"	義順通交日金價中行支票	交行	往來	12A			1,045,000			
"	"	成衣工		服飾	10			1500			
"	"	費校設	天香	教育	24			1000			
"	"	證書用印花	"	"	"			100			
"	"	制服	"	"	"			3240			
"	"	送禮	"	"	"			2000		175020	
"	10	張醫診全		衛生	25			1000			
"	"	" 車方100枚@10		"	"			250			
"	"	藥1劑	南山堂	"	"			350			
"	"	六神丸	雷允上	"	"			1300			
"	"	金大夫診全		"	"			2000			
"	"	棕扇	舒蓮記	物品	27			1500		168020	
"	15	法令大全	商務	圖書	11			4000			
"	"	醫林摘粹	"	"	"			1300			
"	"	6月份薪	交	通	薪俸	16	200000				
"	"	" 交際費	"	"	津貼	17	80000				
"	"	" 儲蓄	"	"	儲蓄	3		20000			
"	"	助江君		捐助	11			10000		413020	
"	20	6月份薪	遼瀋	薪俸	16	500000					
"	"	" 東號支票	交	行	往來	12A		500000			
"	"	" 車夫跟車		夫馬	31			14000		399020	
		過次頁				3,098,160		2,698,540			

一七五

日 記 帳

12

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
6	20	接前頁			3,098.160	2,098.540	399.620
"	"	6月份廚夫夫役	辛工	30		14.000	
"	"	" 王媽張媽	"	"		8.000	
"	"	伴友游香山	交際	23		10.000	367.620
"	25	存款息	交 行利息	44	8.280		
"	"	透支"	"	"		89.280	
"	"	"	" 往來	12A	89.280		
"	"	存款息	"	"		8.280	
"	"	酬李景光律師	雜費	10		30.000	
"	"	夜游觀舞	娛樂	34		6.800	330.820
"	30	6月份電燈電話電鈴	華 北 郵電	26		11.000	
"	"	5 " " 電費	" 暫存	2		11.000	
"	"	6 " " 菜摺	六合興 膳費	21		21.630	
"	"	" " " 房租	劉 宅 租金	43	20.000		
"	"	" " " 11人	月費	36		55.000	252.190
							
本月結餘					15	3,215.720	2,963.530
						252.190	
						3,215.720	3,215.720

日 記 帳

13

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	科 目	分 頁	收	項	付	項	餘	額
7	5	6月份結餘				252	190				
"	"	陝振大內獎券	大公報	捐助	41			40	000		
"	"	送李縣長銀盾公份		交際	23			4	000		
"	"	龍井茶2斤	天香聚	食品	28			7	200		
"	"	汽爐1具	永安	用具	9			4	000		
"	"	火酒2瓶	中華	水火	22			1	000		
"	"	煤油2箱	德全永	"	"			9	400		
"	"	訂報三份各半年	三盛	交報	32			15	000	170	990
"	10	白米2包	春盛	膳費	21			3	000		
"	"	麵粉1包	"	"	"			1	600		
"	"	木柴600斤	存義	水火	22			1	000		
"	"	西瓜10隻	東記	食品	28			2	500		
"	"	中三獎	遼儲	雜益	19	100	000				
"	"	" 款	交行	往來	12A			4	000	92	490
"	15	7月份薪	交通	薪俸	16	300	000				
"	"	" 交際費	"	津貼	17	100	000				
"	"	" 薪津	交行	往來	12A			4	000		
"	"	" 儲金	交行	儲蓄	3			3	000		
"	"	醜革長	民生	獎金	18	1,800	000				
"	"	" 金	交行	往來	12A			1,800	000		
"	"	晉鈔1,485-@1485	山西	暫存	8	1,000	000				
"	"	" " "	晉鈔	戶兌換	13			1,000	000		
"	"	" " @136	洋	戶	"	1,091	912				
"	"	" " @136:1485	"	"	"			91	912		
"	"	" " " 益	雜	益	19	91	912				
"	"	晉鈔價	交行	往來	12A			1,091	910		
"	"	銀行以分位爲止捨2厘		雜損	39			0	02	62	490
"	20	7月份薪	遼潘	薪俸	16	500	000				
"	"	"	交行	往來	12A			500	000	62	490
過 次 頁						5,536	011	5,473	524		



日 記 帳

14

家計簿記 第九章 例題

民國	年	摘要	科目	分頁	收 項	付 項	餘 額	
7	20	接前頁			5,536,014	5,473,524	62,490	
"	"	蘋果園	房地	1		2,000,000		
"	"	" " 樹	商本	7		1,000,000		
"	"	支票A01260付房地商本價	交行往來	12A	3,000,000			
"	"	" A01261取現	" "	"	400,000			
"	"	園頭1人工友2人半月辛工	暫欠	8		23,000		
"	"	菓園開辦	" "	"		23,000		
"	"	7月份車夫跟車	夫馬	31		15,000		
"	"	" 廚夫夫役	辛工	30		15,000		
"	"	" 王媽張媽	" "	"		10,000	376,490	
"	25	查勘菓園旅費	苗 貴	暫欠 8		80,000		
"	"	髮綫2張	松 古	文報 32		1,600		
"	"	手槍子彈		用具 9		120,000		
"	"	火險	肇 泰	保險 38		15,000	159,890	
"	31	汽水	八王寺	食品 28		3,000		
"	"	啤酒	" "	" "		6,000		
"	"	請周夫人西餐	福祿林	交際 23		4,000		
"	"	7月份電費	華 北	郵電 26		11,000		
"	"	" 房租	劉 宅	租金 43	20,000			
"	"	" 11人		月費 36		55,000	100,890	
本月結餘					15	8,956,014	8,855,124	100,890
						8,956,014	8,956,014	

日 記 帳

15

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	科 目	分 頁	收	項	付	項	餘	額
S	5	7月份結餘					100890				
"	"	中行股票票面2,000—@495		證券	5	990000					
"	"	" " " 2,000—@495:50		"	"	10000					
"	"	" " " " " "		損雜	30			10000			
"	"	股票售價	交	行往來	12A			990000			
"	"	松鶴硯	松	古圖書	11			50000			
"	"	撥指	侯俊山	"	"			80000			
"	"	支票 A01262 圖書價	交	行往來	12A	130000					
"	"	奉老人		養育	20			200000			
"	"	支票 A01263 取現	交	行往來	12A	200000					
"	"	寄滯包裹		郵電	26			1200			
"	"	照相機	中	原用具	9			40000			
"	"	洗相用具	"	"	"			5000			
"	"	" 藥	"	文報	32			4000		50000	
"	10	女高小學費	天	香教育	24			2000			
"	"	書籍	"	"	"			3000			
"	"	四小學費	天	相	"			1000			
"	"	制服	"	"	"			3000			
"	"	包車2月	天	香	"			5000			
"	"	筆紙等	"	"	"			3000		83000	
"	15	赴熊旅費	苗	貴旅費	33			48470			
"	"	轉回旅費	"	暫欠	8	80000					
"	"	8月份薪	交	通薪俸	16	300000					
"	"	"	交	行往來	12A			300000			
"	"	" 交際費	交	通津貼	17	100000					
"	"	" 儲金	"	儲蓄	3			30000			
"	"	新藕	同	義永食品	28			3200		132000	
"	20	8月份車夫跟車		夫馬	31			15000			
"	"	" 廚夫夫役		辛工	30			15000			
"	"	" 王媽張媽		"	"			10000			
"	"	" 園頭工友3人辛膳		暫欠	8			10000		16000	
過 次 頁						1,910890	1,861870				

一七九

日 記 帳

16

家計簿記 第九章 例題

民國	年	摘要	科目	分頁	收 項	付 項	餘 額	
8	20	接前頁			1,910.890	1,864.870	46.020	
"	"	猪肉	暫欠	8		12.000		
"	"	8月份薪	遼瀋	16	500.000			
"	"	"	交行往來	12B		500.000	34.020	
"	25	草料	大馬	31		42.000		
"	"	腳踏車	飛雲	9		48.000		
"	"	支票 A01261 取現	交行往來	12B	190.000		134.020	
"	31	8月份電費	比郵電	26		11.000		
"	"	" 房租	劉宅	43	20.000			
"	"	" 11人	月費	36		55.000	88.020	
本月結餘					15	2,620.890	2,532.870	88.020
						2,620.890	2,620.890	

日 記 帳

17

家計簿記 第九章 例題

民國	年	摘要	科目	分頁	收	項	付	項	餘	額
9	5	8月份結餘				88,020				
"	"	租用花房	天香化妝	租金	43			8,000		
"	"	壽幛估價		雜益	19	30,000				
"	"	"改被面		服飾	10			30,000		
"	"	股本	德記	商本	7	1,000,000				
"	"	"全部損失	"	雜損	39			1,000,000		
"	"	寄存	李淑慈	借款	1			100,000		
"	"	5.2-5.8息	"	利息	44			7,200		
"	"	寄存	"	借款	1	107,200				
"	"	紅石章10方	李桐軒	文報	32			20,000		
"	"	蜂四箱	利農	商本	7			100,000		
"	"	"具	"	"	"			40,000		
"	"	支票 A01265 付商本	交行	往來	12B	200,000				60,020
"	10	敬使	包君	雜費	40			200		
"	"	10/8到期	陳宅	借款	1			1,000,000		
"	"	10/4-10.8息	"	利息	44			48,000		
"	"	本1,048-10.8息-10/9	"	"	"			12,576		
"	"	支票 A01266付借款本息	交行	往來	12B	1,060,580				
"	"	10.7到期	龍君	放款	6	500,000				
"	"	10/1-10/9息	"	利息	44	45,000				
"	"	本545-10.7-10.9息	"	"	"	16,350				
"	"	支票 A01267 付放款	交行	往來	12B	438,650				
"	"	放款	龍君	放款	6			1,000,000		
"	"	付陳宅款銀行6釐作1分		雜損	39			004		59,820
"	"	9月份薪	交行	薪俸	16	300,000				
"	"	"	交行	往來	12B			300,000		
"	"	" 交際費	交行	津貼	17	100,000				
"	"	" 儲金	"	儲蓄	3			30,000		
"	"	修理整墓		修繕	35			60,000		69,820
過次頁						3,885,800	3,815,980			

一八一

日 記 帳

18

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
9	15	接前頁			3,885.800	3,815.980	69.820
"	20	9月份薪	遼瀋銀行	薪俸 16 往來 12B	500.000		
"	"	"				500.000	
"	"	" 車夫跟車		夫馬 31		15.000	
"	"	" 廚夫夫役		辛工 30		15.000	
"	"	" 王媽張媽		" "		10.000	
"	"	" 團頭工友辛膳		暫欠 8		46.000	
"	"	售出檢指	戈君圖書	11	100.000		
"	"	檢指100:80	" "	" "		20.000	
"	"	" " 益	雜誌	19	20.000		83.820
"	25	葫蘆島街基	房地	4		3,000.000	
"	"	支票 A01268付房地價	遼瀋銀行	往來 12B	3,000.000		
"	"	寶街基經紀佣	王君房地	4		30.000	53.820
"	30	9月份電費	華北郵電	26		11.000	
"	"	" 房租	劉宅租金	13	20.000		
"	"	" 11人		月費 36		55.000	7.820
				15	7,525.800	7,517.980	
本月結餘						7.820	
					7,525.800	7,525.800	

日 記 帳

19

家計簿記 第九章 例題

民	國	摘	要	科	分	收	項	付	項	餘	額
日	年			目	頁						
	5	9月份結餘					7820				
"	"	#500半年	遼	儲儲蓄	3			90000			
"	"	支票 A01269 匯營	交	行往來	12B	90000					
"	"	匯水	中	行雜損	39			600			
"	"	毛毯 1條		服飾	10			25000			
"	"	匯水	交	行雜損	39			250			
"	"	支票 #01270 匯哈		往來	12B	25250					
"	"	毯稅	通	橋雜損	39			190			
"	"	蕪菜價		雜益	19	850000					
"	"	" 欠	李	園暫欠	8			425000			
"	"	" 扣匯水 4 <sup>21</sup>	交	行往來	12B			420790			
"	"	匯水	中	行雜損	39			4210			
"	"	小汽車 1輛	福	特用具	9			1,200000			
"	"	支票 A01271 付用具	交	行往來	12B	200000					
"	"	車價	福	特暫存	2	1,000000					
"	"	汽油 1桶	德	全永夫馬	31			4000			3630
"	10	馬車售價		用具	9	100000					
"	"	" 100.80		" "	"			20000			
"	"	" " 益		雜益	19	20000					
"	"	寄存	袁	宅暫存	2	150000					
"	"	網球等	商	務用具	9			20000			
"	"	開張禮	馮	興樓交際	23			20000			213630
"	15	10月份薪	交	通薪俸	16	300000					
"	"	"	交	行往來	12B			300000			
"	"	" 交際費	交	通津貼	17	100000					
"	"	" 儲金		儲蓄	3			30000			
"	"	售街基 1方		房地	4	2,500000					
"	"	街基 1方均 1515:25		" "	"			985000			
"	"	" " 益		雜益	19	985000					
"	"	街基價期票	中	行暫欠	8			2,500000			283630
過 次 頁						6,328970	6,045340				

日 記 帳

20

家計簿記 第九章 例題

民國	年	摘要	科目	分頁	收 項	付 項	餘 額
10	15	接前頁			6,328,970	6,045,340	283,630
"	20	10月份薪	遼 潘 薪俸	16	500,000		
"	"	"	交 行 往來	12B		500,000	
"	"	汽車夫25天辛工	大馬	31		25,000	
"	"	10月份馬夫辛工	"	"		7,500	
"	"	" 廚夫雜役	辛工	30		22,500	
"	"	" 王媽張媽	"	"		10,000	
"	"	" 園頭工友辛膳	暫欠	8		46,000	172,630
"	25	期票	中 行	"	2,500,000		
"	"	"	交 行 往來	12B		2,500,000	
"	"	建葫蘆島顏天樓	王棟臣 房地	4		5,000,000	
"	"	支票 A01272付房地	交 行 往來	12B	1,000,000		
"	"	包工	王棟臣 暫存	2	4,000,000		
"	"	酬金	高山 雜益	19	1,000,000		
"	"	袂大衣	雲 裳 服飾	10		25,000	
"	"	翠戒	天 寶 "	"		25,000	1,122,630
"	31	10月份電費	華 北 郵電	26		11,000	
"	"	白米3包	春 盛 膳費	21		45,000	
"	"	麵粉10包	三聚成 "	"		48,000	
"	"	7,8,9,10月份菜摺	六合興 "	"		99,000	
"	"	10月份房租	劉 宅 租金	43	20,000		
"	"	送現	交 行 往來	12B		600,000	
"	"	10月份11人	月費	36		55,000	284,630
本 月 結 餘					15,348,970	15,064,340	
						284,630	
					15,348,970	15,348,970	

## 日 記 帳

21

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
11	5	10月份結餘			281630		
"	"	牛丁頭	用具	9		60000	
"	"	草料	大馬	31		30000	
"	"	汽車牌照	捐助	41		5000	
"	"	蕪菜價	李園	暫欠	425000		
"	"	連匯	突行	往來		420790	
"	"	匯水	"	雜損		4210	
"	"	楊對聯	圖書	11		100000	
"	"	史條屏	"	"		200000	
"	"	支票 A01273 付圖書	突行	往來	300000		
"	"	狐裘1件	匯聚公	服飾		155000	
"	"	" 價	"	暫存	155000		189630
"	10	生女接生醫費	張守義	特設		20000	
"	"	補品	"	"		10000	
"	"	郵票550分		郵電		5500	
"	"	CONKLIN筆	永安	文報		12000	142130
"	15	汽油4桶	德全水	大馬		24000	
"	"	" 價	"	暫欠	24000		
"	"	小朋友	中華	教育		1500	
"	"	賞給	熊役	交際		5000	
"	"	11月份薪	交通	薪俸	300000		
"	"	"	交行	往來		300000	
"	"	" 交際費	交通	津貼	100000		
"	"	" 儲金	"	儲蓄		30000	205630
"	20	16/11太夫人冥祭及待客		特設		150000	
"	"	11月份薪	遼瀋	薪俸	500000		
"	"	"	交行	往來		300000	
"	"	" 汽車夫辛工		大馬		30000	
"	"	" 馬夫"		"		7500	
"	"	" 廚夫雜役		辛工		22500	
"	"	" 王媽張媽		"		10000	185630
過 次 頁					2,088630	1,903000	

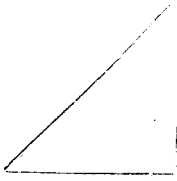
一八五



## 日 記 帳

22

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
11	20	接前頁			2,088.630	1,903.000	185.630
"	"	11月份乳蠟辛工	養育	20		10.000	
"	"	" 團頭工友辛膳	暫欠	8		46.000	
"	"	費團頭	雜損	39		20.000	
"	"	" 工友2人	"	"		24.000	
"	"	支票 A01274 取現	交 行 往來	12B	300.000		385.630
"	25	煤2噸	存 義 水火	22		30.000	
"	"	稿費	雜益	19	55.000		
"	"	交1,000轉帳	王林臣 暫存	2		4,000.000	
"	"	餘欠	"	"	3,000.000		
"	"	支票 A01275 交暫存	交 行 往來	12B	1,000.000		410.630
"	30	菜園開辦	暫欠	8	23.000		
"	"	7月份團頭工友辛膳	"	"	23.000		
"	"	8 " " " "	"	"	46.000		
"	"	9 " " " "	"	"	46.000		
"	"	10 " " " "	"	"	46.000		
"	"	11 " " " "	"	"	46.000		
"	"	十二月份 " "	雜損	39		230.000	
"	"	送現	交 行 往來	12B		200.000	
"	"	11月份房租	交 劉 華 宅 租	13	20.000		
"	"	" 電費	北 郵電	26		11.000	
"	"	" 12人@5	月費	36		60.000	159.630
							
		本 月 結 餘		15	6,693.630	6,531.000	
						159.630	
					6,693.630	6,693.630	

一八六

日 記 帳

23

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	科 目	分 頁	收 項	付 項	餘 額
12	5	11月份結餘			159,630		
"	"	汽油價	德全永	暫存 2		24,000	
"	"	楊聯贈吳		圖書 11	100,000		
"	"	"		交際 23		100,000	
"	"	西山田20年份租	王宅	租金 43	1,000,000		
"	"	羅保	時雨當	放款 6		1,000,000	
"	"	20年家計帳	家計社	文報 32		1,200	
"	"	" 日曆	商發	" "		2,000	
"	"	" 日記	"	" "		600	131,830
"	10	電爐押租	慎昌	暫欠 8		20,000	
"	"	狐頭袍	恆聚公	服飾 10		40,000	
"	"	袍置	怡泰	" "		13,000	
"	"	手工	楊成衣	" "		1,500	
"	"	參鬚	養育	20		22,000	35,330
"	15	12月份薪	交通	薪俸 16	300,000		
"	"	"	交行	往來 12C		300,000	
"	"	" 交際費	交通	津貼 17	100,000		
"	"	" 儲蓄	"	儲蓄 3		30,000	105,330
"	20	" 薪	遼濱	薪俸 16	500,000		
"	"	"	交行	往來 12C		500,000	
"	"	" 汽車夫辛工		夫馬 31		30,000	
"	5	" 馬夫 "		" "		7,500	
"	"	" 廚夫雜役		辛工 30		22,500	
"	"	" 乳媪		" "		10,000	
"	"	" 團頭		雜損 39		20,000	
"	"	" 王媽張媽		辛工 30		10,000	
"	"	振遠西水災		捐助 11		81,000	
"	"	支票 T06726取現	交行	往來 12C	100,000		24,330
"	25	" " T06727付暫存	"	" "	1,000,000		
"	"	交1,000轉帳	王棟臣	暫存 2		3,000,000	
"	"	尙欠	"	" "	2,000,000		24,330
		過次頁			5,259,630	5,235,300	

一八七

日 記 帳

24

家計簿記 第九章 例題

民國	國年	摘 要	科目	分頁	收 項	付 項	餘 額
12	25	接前頁			5,259,630	5,235,300	24,330
"	"	存款息	交 行 利息	44	5,220		
"	"	"	" 往來	12C		5,220	
"	"	透支息	" 利息	44		63,000	
"	"	"	" 往來	12C	63,000		
"	"	領天樓押租	林 君 暫存	2	1,200,000		
"	"	"	交 行 往來	12C		1,200,000	24,330
"	31	支票 T06728 取現	" " "	"	500,000		
"	"	批白米 5 包	春 盛 膳費	21		100,000	
"	"	" 欠	" 暫存	2	50,000		
"	"	11, 12 月份菜摺	六合興 膳費	21		88,220	
"	"	菜摺付 85 一 抹零	" 雜益	19	3,220		
"	"	煤球 1,000 斤	存 義 水火	22		20,000	
"	"	木柴 900 斤	" " "	"		15,000	
"	"	電爐用電	華 北 郵電	26		12,000	
"	"	12 月份電費	" " "	"		11,000	
"	"	諸 1 日	暫欠	8	12,000		
"	"	" 估價	膳費	21		36,000	
"	"	" 12:36 益	雜益	19	24,000		
"	"	5-12 月公安捐	公安局 捐助	41		8,000	
"	"	12 月份房租	劉 宅 租金	43	20,000		
"	"	" 12 人	月費	36		60,000	
"	"	用具 2,507 -- @20 / 100	折耗	42		501,400	
"	"	" " " "	用具	9	501,400		
"	"	服飾 1,084 <sup>500</sup> @25 / 100	折耗	42		271,120	
"	"	" " " "	服飾	10	271,120		
"	"	圖書 495 <sup>100</sup> @20 / 100	折耗	42		99,180	
"	"	" " " "	圖書	11	99,180		283,330
本 月 結 餘					8,008,770	7,725,440	
						283,330	
					8,008,770	8,008,770	

## 分 類 帳

1

( 借 款 )

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	目 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
2	5		李淑慈	3		100 000	付	100 000
4	10		陳 宅	7		1,000 000	”	1,100 000
9	5		李淑慈	17	100 000			
”	”		”	”		107 200	”	1,107 200
”	10		陳 宅	”	1,000 000		”	107 200
<b>本 年 結 餘</b>						1,100 000	1,207 200	
						107 200		
						1,207 200	1,207 200	

# 分 類 帳

( 暫 存 )

2

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	目 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
		結 存	1		400 000		
"	"	楊君五	"		300 000	付	700 000
1	10	交通公司	7		400 000	"	1,100 000
"	15	"	"	400 000			
"	"	"	"		200 000	"	900 000
5	"	"	9	200 000		"	700 000
"	31	華 北	10		11 000	"	711 000
6	30	"	12	11 000		"	700 000
10	5	福 特	15		1,900 000	"	1,700 000
"	10	袁 宅	"		150 000	"	1,850 000
"	25	王棟臣	20		4,000 000	"	5,850 000
11	5	恆聚公	21		155 000	"	6,005 000
"	15	德全永	"		21 000	"	6,026 000
"	25	王棟臣	22	1,000 000			
"	"	"	"		3,000 000	"	5,026 000
1	5	德全永	23	21 000			
"	25	王棟臣	24	3,000 000			
"	"	"	"		2,000 000		
"	"	林 君	"		1,200 000	"	5,205 000
"	31	春 盛	"		50 000	"	5,255 000
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; transform: rotate(45deg); position: absolute; top: 50%; left: 50%;"></div>				7,635 000	12,890 000		
本 年 結 餘					5,255 000		
				12,890 000	12,890 000		

## 分 類 帳

( 儲 蓄 )

3

家計簿記 第九章 例題

民 國	年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	1		結欠	1	1,000.00		收	1,000.00
"	15		遼儲	2	50.00			
"	"		交通公司	"	20.00			
"	"		哈交行	"	558.40		"	1,638.40
"	31		交 行	"	50.00		"	2,138.40
2	15		交 通	3	20.00		"	2,158.40
3	"		"	5	20.00		"	2,208.40
4	"		"	7	20.00		"	2,228.40
5	10		交 行	9		1,000.00		
"	"		"	"	1,120.00			
"	15		交 通	"	20.00		"	2,368.40
6	"		"	11	20.00		"	2,388.40
7	"		"	13	30.00		"	2,418.40
8	"		"	15	30.00		"	2,448.40
9	"		"	17	30.00		"	2,478.40
10	3		遼儲	19	90.00		"	2,568.40
"	15		交 通	"	30.00		"	2,598.40
11	"		"	21	30.00		"	2,628.40
12	"		"	23	30.00		"	2,658.40
本年結餘					3,658.40	1,000.00		2,658.40
					3,658.40	3,658.40		

分 類 帳

( 房 地 )

4

家計簿記 第九章 例題

民國	國年	摘	要	日頁	收	項	付	項	收付	餘	額
1	1		結 欠	1	1,000,000						
"	"		"	"	10,000,000				收	11,000,000	
3	5		住 宅	5	1,700,000				"	12,785,000	
"	"		佣 金	"	85,000				"	14,785,000	
7	20		韻農團	14	2,000,000				"	17,815,000	
9	25		街 基	18	3,000,000				"	21,300,000	
"	"		佣 金	"	30,000				"	21,300,000	
10	15		街 基	19			2,500,000				
"	"		盈 餘	"	985,000				"	21,300,000	
"	25		王棟臣	20	5,000,000				"	21,300,000	
					23,800,000		2,500,000				
本 年 結 餘										21,300,000	
					23,800,000		23,800,000				

# 分類帳

(證券)

5

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
3	10		中行股票	5	1,000,000		收	1,000,000
8	5		”	15		990,000		
”	”		損失	”		10,000	平	0
					1,000,000	1,000,000		



分 類 帳

( 放 款 )

6

民國	年	摘要	日	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	10	龍君仲	1	500,000		收	500,000
3	5	義順通	5	750,000		"	1,250,000
6	"	"	11		750,000	"	500,000
9	10	龍君仲	17		500,000	"	
"	"	"	"	1,000,000		"	1,000,000
12	5	時雨當	23	1,000,000		"	2,000,000
				3,250,000	1,250,000		
本 年 結 餘					2,000,000		
				3,250,000	3,250,000		

家計簿記 第九章 例題

## 分 類 帳

( 商 本 )

7

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
4	10	德 記	7	1,000,000		收	1,000,000
7	20	顏農庫	11	1,000,000		”	2,000,000
9	5	德 記	17		1,000,000	”	1,000,000
”	”	利 農	”	100,000		”	1,100,000
”	”	”	”	40,000		”	1,200,000
<b>本 年 結 餘</b>				2,200,000	1,000,000		
					1,200,000		
				2,200,000	2,200,000		

# 分 類 帳

( 暫 欠 )

8

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘	額
1	1		結 欠	1	50,000		收	50,000	
3	10		福 宅	5	100,000		"	150,000	
4	5		"	7		100,000	"	50,000	
5	31		山西省銀行	10	1,000,000		"	1,050,000	
7	15		"	13		1,000,000	"	50,000	
"	20		園 頭 等	14	23,000		"	96,000	
"	"		韻 農 園	"	23,000		"	176,000	
"	15		苗 資	"	80,000		"	96,000	
8	15		"	15		80,000	"	96,000	
"	20		園 頭 等	"	46,000		"	151,000	
"	"		豬 頭 等	16	12,000		"	200,000	
"	"		園 頭 等	18	46,000		"	625,000	
10	5		李 中 園 行	19	425,000		"	3,125,000	
"	15		"	"	2,500,000		"	3,171,000	
"	16		中 園 頭 等 行	20	46,000		"	671,000	
"	25		"	"		2,500,000	"	246,000	
11	5		李 中 園 頭 等	21		425,000	"	292,000	
"	20		韻 農 園 等	22	46,000		"		
"	30		"	"		23,000	"		
"	"		"	"		23,000	"		
"	"		"	"		46,000	"		
"	"		"	"		46,000	"		
"	"		"	"		46,000	"		
"	"		"	"		46,000	"	62,000	
12	10		慎 昌	23	20,000		"	82,000	
"	31		豬 價	24		12,000	"	70,000	
本年結餘						4,417,000	4,347,000		70,000
						4,417,000	4,417,000		

分 類 帳

( 用 具 )

9

家 計 簿 記 第 九 章 例 題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	1	結欠	1	500.000		收	500.000
2	10	樟木箱	3	34.000		"	534.000
"	20	浴盆	"	85.000		"	
"	"	自來水管	"	11.000		"	
"	"	便桶	"	20.000		"	650.000
3	"	寫字臺	6	40.000		"	690.000
"	25	沙發	"	50.000		"	
"	"	茶几	"	10.000		"	750.000
4	10	皮夾	7	7.500		"	
"	"	女皮夾	"	3.800		"	761.300
5	5	馬一匹	9	120.000		"	
"	"	馬車	"	80.000		"	961.300
"	10	綢傘	"	5.000		"	
"	"	學生	"	1.000		"	968.200
"	20	杆	"	32.000		"	1,000.200
"	25	唱機	10	27.000		"	
"	"	"	"	37.200		"	
"	"	鏡子	"	25.000		"	1,089.400
7	5	汽槍	13	4.600		"	1,094.000
"	25	彈機	14	120.000		"	1,214.000
8	5	相機	15	40.000		"	
"	"	洗相器	"	5.000		"	1,259.000
"	25	腳踏車	16	18.000		"	1,307.000
10	5	汽車	19	1,200.000		"	2,507.000
"	10	馬車	"		100.000		
"	"	盆餘	"	20.000		"	
"	"	網球	"	20.000		"	2,447.000
11	5	牛頭	21	60.000		"	1,507.000
12	31	折耗	23		501.400	"	2,005.600
				2,607.000	601.400		
					2,005.600		
				2,607.000	2,607.000		

本 年 結 餘

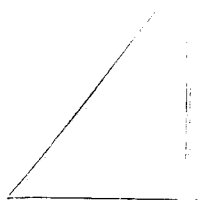
一 九 七

分 類 帳

( 服 飾 )

10

家 計 簿 記 第 九 章 例 題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收	項	付	項	收 付	餘	額
1	1		結欠	1	500 000				收	500 000	
"	25		皮帽	2	30 000				"	560 000	
"	"		圍巾	"	30 000				"	568 400	
2	"		床單	4	8 400				"		
3	20		皮鞋	5	10 000				"		
"	"		呢帽	"	12 000				"	630 400	
"	"		袂大衣	"	10 000				"		
5	10		草帽	9	10 000				"		
"	"		雨衣	"	20 000				"		
"	"		雨鞋	"	1 200				"	661 600	
"	20		金釧	"	90 000				"	751 600	
"	31		香雲紗	10	16 000				"	768 500	
6	5		成衣工	11	1 500				"	779 000	
9	5		被面	17	30 000				"	809 000	
10	"		毛毯	19	25 000				"	825 000	
"	25		袂大衣	20	25 000				"		
"	"		翠戒	"	25 000				"	875 000	
11	5		狐裘	21	155 000				"	1,030 000	
12	10		" 頭	23	40 000				"		
"	"		袍面	"	13 000				"		
"	"		成衣工	"	1 500				"	1,081 500	
"	31		折耗	24			271 120		"	813 380	
					1,081 500		271 120				
本 年 結 餘										813 380	
					1,081 500		1,081 500				

# 分 類 帳

( 圖 書 )

11

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	1	結 欠	1	200.000		收	200.000
2	10	辭 源	3	4.500		”	204.500
”	25	西 湖 畫	4	2.400		”	211.100
”	”	鏡 框	”	4.200		”	211.100
5	5	金 融 史	9	1.500		”	210.600
”	15	淳 化 閣	”	28.000		”	240.600
6	”	法 令 全	11	4.000		”	245.600
”	”	醫 林 粹	”	1.300		”	245.600
8	5	松 鶴 硯	15	50.000		”	375.900
”	”	撥 指	”	80.000		”	375.900
9	20	”	18		100.000	”	295.900
”	”	盈 餘	”	20.000		”	295.900
11	5	楊 聯 屏	21	100.000		”	595.900
”	”	史 屏	”	200.000		”	595.900
12	”	楊 聯 屏	23		100.000	”	395.900
”	31	折 耗	24		99.180	”	396.720
本年結餘				695.900	299.180		396.720
				695.900	695.900		

分類帳

(往來)

12A

民國	年	摘要	日頁	收	項	付	項	收付	餘額
1	1	結欠	1	500,000				收	500,000
"	10	交行	2	1,900,000				"	2,400,000
"	15	"	"			80,000		"	
"	"	"	"			500,000		"	1,820,000
"	31	"	"			500,000		"	1,320,000
2	5	"	3			100,000		"	
"	"	"	"			750,000		"	470,000
"	10	正金	"	750,000				"	1,220,000
3	5	"	5			750,000			
"	"	交行	"			1,700,000			
"	"	"	"			500,000		付	1,730,000
"	10	"	"			1,000,000		"	2,730,000
"	20	"	"	500,000				"	2,230,000
4	5	"	7			92,000		"	2,322,000
"	20	"	"	500,000				"	1,822,000
5	31	"	10			1,000,000		"	2,822,000
6	5	"	11	1,045,000				"	1,777,000
"	20	"	"	500,000				"	1,277,000
"	25	"	12			89,280		"	
"	"	"	"	8,280				"	1,358,000
7	10	"	13	400,000				"	958,000
"	15	"	"	400,000					
"	"	"	"	1,800,000					
"	"	"	"	1,091,910				收	2,333,910
"	20	"	"	500,000					
"	"	"	14			3,000,000			
"	"	"	"			400,000		付	566,000
過次頁				9,895,190		10,461,280			

家計簿記 第九章 例題

分 類 帳

(往 來)

12 B

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
		續 前 頁		9,895,190	10,461,280	付	566,090
8	5	交 行	15	990,000			
"	"	"	"		130,000		
"	"	"	"		200,000	收	93,910
"	15	"	"	300,000		"	393,910
"	20	"	16	500,000		"	893,910
"	25	"	"		190,000	"	703,910
9	5	"	17		200,000	"	503,910
"	10	"	"		1,060,580		
"	"	"	"		438,650	付	995,320
"	15	"	"	300,000		"	695,320
"	20	"	18	500,000		"	195,320
"	25	"	"		3,000,000	"	3,195,320
10	5	"	19		90,900		
"	"	"	"		25,250		
"	"	"	"	420,790			
"	"	"	"		200,000	"	3,090,680
"	15	"	"	300,000		"	2,790,680
"	20	"	20	500,000		"	2,290,680
"	25	"	"	2,500,000			
"	"	"	"		1,000,000	"	790,680
"	31	"	"	600,000		"	190,680
11	5	"	21	420,790			
"	"	"	"		300,000	"	69,890
"	15	"	"	300,000		收	230,110
"	20	"	"	300,000			
"	"	"	22		300,000		
"	"	"	"		1,000,000	付	769,890
"	30	"	"	200,000		"	569,890
過 次 頁				18,026,770	18,596,660		



# 分 類 帳

## ( 往 來 )

12C

家 計 簿 記 第 九 章 例 題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
		接 前 頁		18,026,770	18,596,660	付	569,890
	12 15	交 行	23	300,000		"	269,890
	" 20	"	"	500,000		"	
	" "	"	"		100,000	收	130,110
	" 25	"	24		1,000,000	"	
	" "	"	"	5,220		"	
	" "	"	"		63,000	"	
	" "	"	"	1,200,000		"	272,330
	" 31	"	"		500,000	付	227,670
本年結餘				20,031,990	20,259,660		
				<b>227,670</b>			
				20,259,660	20,259,660		

分 類 帳

( 兌 換 )

13

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收	項	付	項	收 付	餘	額
2	5		日金戶	3			750000				
"	"		大洋戶	"	750000				平		0
3	10		"	5	20000						
"	"		銅元戶	"			20000				
"	"		"	"	20000						
"	"		大洋戶	"			20700				
"	"		"	"	700				"		0
5	31		晉鈔戶	10			1,000000				
"	"		大洋戶	"	1,000000				"		0
6	5		"	11	45000						
"	"		日金戶	"			45000				
"	"		大洋戶	"			1,045000				
"	"		"	"	250000						
"	"		日金戶	"	795000				"		0
7	15		晉鈔戶	13	1,000000						
"	"		大洋戶	"			1,091912				
"	"		"	"	91912				"		0
					3,972612		3,972612				

分類帳

(舊帳)

14

家計簿記 第九章 例題

民國	摘要	日頁	收項	付項	收付	餘額
1		現金		78.790		
"		儲蓄		1,000.000		
"		房地		1,000.000		
"		"		10,000.000		
"		暫欠		50.000		
"		往來		500.000		
"		用具		500.000		
"		服飾		500.000		
"		圖書		200.000		
"		暫存	400.000			
"		"	300.000			
					付	13,128.790
			700.000	13,828.790		
	本年結餘		13,128.790			
			13,828.790	13,828.790		

分 類 帳

15

( 現 金 )

家計簿記 第九章 例題

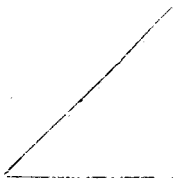
民 19	國 年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	31	1	月 份	2	18,308.790	18,305.100	收	3.690
2	28	2	" "	4	1,983.690	1,943.600	"	40.090
3	31	3	" "	6	4,831.490	4,814.485	"	17.005
4	30	4	" "	8	2,809.005	2,481.605	"	327.400
5	31	5	" "	10	4,258.800	4,215.640	"	43.160
6	30	6	" "	12	3,215.720	2,963.530	"	252.190
7	31	7	" "	14	8,956.014	8,855.124	"	100.890
8	"	8	" "	16	2,626.890	2,532.870	"	94.020
9	30	9	" "	18	7,525.890	7,517.880	"	8.010
10	31	10	" "	20	15,348.970	15,064.340	"	284.630
11	30	11	" "	22	6,693.630	6,534.000	"	159.630
12	31	12	" "	24	8,008.770	7,725.440	"	283.330
1—11月餘額合計					1,324.525			
本年結餘					83,237.044	82,953.714		283.330
					83,237.044	83,237.044		

分 類 帳

( 薪 俸 )

16

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收	項	付	項	收 付	餘 額
1	15	1月份薪	交 通	2			200,000		付	200,000
2	"	2 "	"	3			200,000		"	400,000
3	"	3 "	"	5			200,000		"	600,000
"	20	" "	遼 瀋	"			500,000		"	1,100,000
4	15	4 "	交 通	7			200,000		"	1,300,000
"	20	" "	遼 瀋	"			500,000		"	1,800,000
5	15	5 "	交 通	9			200,000		"	2,000,000
"	20	" "	遼 瀋	"			500,000		"	2,500,000
6	15	6 "	交 通	11			200,000		"	2,700,000
"	20	" "	遼 瀋	"			500,000		"	3,200,000
7	15	7 "	交 通	13			300,000		"	3,500,000
"	20	" "	遼 瀋	"			500,000		"	4,000,000
8	15	8 "	交 通	15			300,000		"	4,300,000
"	20	" "	遼 瀋	16			500,000		"	4,800,000
9	15	9 "	交 通	17			300,000		"	5,100,000
"	20	" "	遼 瀋	18			500,000		"	5,600,000
10	15	10 "	交 通	19			300,000		"	5,900,000
"	20	" "	遼 瀋	20			500,000		"	6,400,000
11	15	11 "	交 通	21			300,000		"	6,700,000
"	20	" "	遼 瀋	"			500,000		"	7,200,000
12	15	12 "	交 通	23			300,000		"	7,500,000
"	20	" "	遼 瀋	"			500,000		"	8,000,000
							8,000,000			
本 年 利 益						8,000,000				
					8,000,000		8,000,000			

## 分 類 帳

( 津 貼 )

17

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	15	1月份交際費	交 通	2		80,000	付	80,000
2	"	"	"	3		80,000	"	160,000
3	"	"	"	5		80,000	"	240,000
4	"	"	"	7		80,000	"	320,000
5	"	"	"	9		80,000	"	400,000
6	"	"	"	11		80,000	"	480,000
7	"	"	"	13		100,000	"	580,000
8	"	"	"	15		100,000	"	680,000
9	"	"	"	17		100,000	"	780,000
10	"	"	"	19		100,000	"	880,000
11	"	"	"	21		100,000	"	980,000
12	"	"	"	23		100,000	"	1,080,000
					1,080,000			
<b>本 年 利 益</b>					1,080,000			
					1,080,000		1,080,000	

1107

分 類 帳

( 獎 金 )

18

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	10	18年份獎金	交 通	1		2,400,000	付	2,400,000
7	15	18年酬兼董事長	民 生	13		1,800,000	”	4,200,000
						4,200,000		
本 年 利 益					4,200,000			
					4,200,000	4,200,000		

分 類 帳

19

( 雜 益 )

家 計 簿 記 第 九 章 例 題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	5	劉宅贈物估計	1		20 000	付	20 000
3	10	銅元8,280枚@414:400益	5		700	"	20 700
4	"	酬介紹營業 高玉山	7		200 000	"	220 700
5	31	香雲紗13尺價16900 老九章	10		400	"	221 100
6	5	付16500					
6	5	日金522500@2:15215598益	11		250 000	"	471 100
7	10	7月份 #500天記中三獎 遼 儲	13		400 000	"	871 100
"	15	晉鈔1,485@136:1485益	"		91 912	"	963 012
9	5	壽幛2架估價	17		30 000	"	993 012
"	25	漢玉搬指@100:80益	18		20 000	"	1,013 012
10	5	蘋果包售 李 園	19		850 000	"	1,863 012
"	10	馬車1輛100:80益	"		20 000	"	1,883 012
"	15	街基1方均1515:25益	"		985 000	"	2,868 012
"	25	代高山介紹業務佣金	20		1,000 000	"	3,868 012
11	"	經濟雜誌松報稿金	22		55 000	"	3,923 012
12	31	菜摺88200付85— 六合興	24		3 220	"	
"	"	豬1口估36:12益	"		24 000	"	3,950 232
本 年 利 益					3,950 232		
				3,950 232	3,950 232		



## 分 類 帳

( 養 育 )

20

民 國	年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
3	5	奉老人游賞娛樂費	5	200.000		收	200.000
8	"	" " " "	15	200.000		"	400.000
11	20	乳媪辛工	22	10.000		"	410.000
12	10	參鬚 1斤	23	22.000		"	432.000
"	20	乳媪辛工	"	10.000		"	442.000
<b>本 年 損 失</b>				442.000		442.000	
				442.000	442.000		

家計簿記 第九章 例題

分類帳

21

(膳費)

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收	項	付	項	收 付	餘	額
1	5	新年家宴	萬福春	1	8500				收	8500	
"	10	勝芳白米 1包	春 盛	"	20000						
"	"	福星麵粉 2包	"	"	8500				"	37000	
"	31	1月份菜摺	同義永	2	18000				"	55000	
2	10	木站白米 1包	春 盛	3	19500						
"	"	福星麵粉 2包	民 生	"	8000				"	83100	
"	28	2月份菜摺	同義永	4	23500				"	106600	
3	31	3 "	"	6	25800				"	132400	
4	5	保安白米 1包	春 盛	7	20000						
"	"	綠桃麵粉 2包	"	"	8000						
"	"	勝芳白米 2包	"	"	48000						
"	"	兵船麵粉 4包	"	"	16000				"	224400	
"	25	鮮蝦10對		8	1000				"	225400	
"	30	4月份菜摺	公 記	"	24130				"	249830	
5	31	5 "	同義永	10	20850				"	270680	
6	30	6 "	六合興	12	21630				"	292310	
7	10	玉泉白米 2包	春 盛	13	50000						
"	"	大豐麵粉 4包	"	"	16000				"	358310	
10	31	勝芳白米 3包	"	20	45000						
"	"	大豐麵粉10包	三聚成	"	48000						
"	"	7,8,9,10月份菜摺	六合興	"	99000				"	550310	
12	"	11,12月份菜摺	"	24	88220						
"	"	勝芳白米 5包	春 盛	"	100000						
"	"	豬 1口估價	"	"	36000				"	774530	
						774530					
本年損失								774530			
					774530		774530				

## 分 類 帳

( 水 火 )

22

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收	項	付	項	收 付	餘 額
1	25	批煤3噸價45--先付3/1	存	義	2	15,000			收	15,000
"	31	1月份水價	清	源	"	1,500				
"	"	木柴180斤@60	存	義	"	3,000			"	19,500
2	28	2月份水價	清	源	4	2,000				
"	"	木柴210斤@60	存	義	"	3,500			"	25,000
3	31	3月份水價	清	源	6	2,500				
"	"	木柴240斤@60	存	義	"	4,000			"	31,500
1	5	" 620 " @62	"	"	7	10,000			"	41,500
"	30	4月份水價	清	源	8	2,100			"	43,900
7	5	火酒2瓶	中	華	13	1,000				
"	"	煤油2箱	德	全	"	9,400				
"	"	木柴600斤@60	存	義	"	10,000			"	64,300
11	25	取批煤2噸	"	"	22	30,000			"	94,300
12	31	煤球4,000斤@5	"	"	24	20,000				
"	"	木柴900斤@60	"	"	"	15,000			"	129,300
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; transform: rotate(-45deg); position: absolute; top: 50%; left: 50%;"></div>						129,300				
本年損失								129,300		
						129,300	129,300			

分 類 帳

(交 際)

23

家 計 簿 記 第 九 章 例 題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	5	送徐宅禮物估價	1	20,000			
"	"	贈孫宅小孩	"	5,000			
"	"	賞來賓車夫	"	3,000		收	28,000
2	"	全君納妾生女送被面金鎖	3	15,600		"	43,600
"	15	陳君三十壽送公份	"	5,000		"	48,600
"	25	待客白金龍雪茄香煙	"	6,500		"	55,100
3	5	請白議長孫經理等二次 中 原	5	58,720		"	113,820
4	10	送薛馬二宅禮	7	10,000		"	123,820
6	20	伴李公任游香山汽車及賞贈等	12	10,000		"	133,820
7	5	李縣長履新公送鵬程萬里銀盾攤	13	4,000		"	137,820
"	31	請周夫人西餐 福祿林	14	4,000		"	141,820
10	5	鴻興樓開張送代禮洋	19	24,000		"	161,820
11	15	賞周團長隨從 焦德林	21	5,000		"	166,820
12	5	楊守敬對付送吳志清	23	100,000		"	266,820
				266,820			
本 年 損 失						266,820	
				266,820	266,820		

# 分 類 帳

( 教 育 )

24

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
2	10	匯文小學學雜各費	天 香	3	15500			
"	"	縣四" " " " " "	天 天	"	7500		收	23000
6	11	畢業賞夫役	天 香	11	1000			
"	"	" " 證書用印花	" "	"	100			
"	"	制服1套	" "	"	3240			
"	"	送先生禮	" "	"	2000		"	29340
8	10	縣一女高小學費	" "	15	2000			
"	"	書籍等	" "	"	3000			
"	"	縣四小學學費	天 相	"	1000			
"	"	制服1套	" "	"	3000			
"	"	書籍紙張等	" "	"	3000			
"	"	包月人力車2月	天 香	"	5000		"	46340
11	15	小朋友1年期2本	中 華	21	1500		"	47840
本年損失					47840	47840		
					47840	47840		

分 類 帳

( 衛 生 )

25

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收	項	付	項	收 付	餘	額
1	20	1月份理髮工	陳永福	2		3000					
"	"	沐浴	日新池	"		1200			收		4200
2	"	2月份理髮工	李炳珍	3		3000			"		7200
5	"	石炭酸1桶	亞北	9		2000			"		9200
6	10	診時疫	張四先生	11		1000					
"	"	車力1吊@40	"	"		250					
"	"	湯藥1劑	南山堂	"		350					
"	"	六神丸1盒	雷允上	"		1300					
"	"	診喉	金大夫	"		2000			"		14100
本年損失						14100		14100			
						14100		14100			

## 分 類 帳

( 郵 電 )

26

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	31	1月份電燈費	華 北 2	5,000		收	5,000
2	28	2 " "	" 4	5,000		"	10,000
3	31	3 " "	" 6	5,000		"	
"	"	電鈴費	" "	1,100		"	16,000
4	10	瀋陽4等電24字	橋 東 7	2,400		"	
"	"	郵票200分	" "	2,000		"	20,400
"	30	4月份電燈費	華 北 8	5,600		"	
"	"	電話 "	" "	5,000		"	
"	"	電鈴 "	" "	1,000		"	31,400
5	31	電燈電話電鈴費	" 10	11,000		"	42,400
6	30	" " "	" 12	11,000		"	53,400
7	31	" " "	" 14	11,000		"	64,400
8	5	寄滯包1件	" 15	1,200		"	65,600
"	31	8月份電燈電話電鈴費	華 北 16	11,000		"	76,600
9	30	" " " "	" 18	11,000		"	87,600
10	31	" " " "	" 20	11,000		"	98,600
11	10	郵票350分	" 21	5,500		"	104,100
"	30	11月份電燈電話電鈴費	華 北 22	11,000		"	115,100
12	31	" " " "	" 24	11,000		"	
"	"	電爐用電	" "	12,000		"	138,100
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; position: relative;"> <span style="position: absolute; top: 50%; left: 50%; transform: translate(-50%, -50%); font-size: 2em;">/</span> </div>				138,100			
<b>本 年 損 失</b>					<b>138,100</b>		
				138,100	138,100		

家計簿記 第九章 例題

二一六

分 類 帳

( 物 品 )

27

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
2	5	茶具 1 套	中 原	3	4 000		收	4 000
"	25	毛巾半打	三 友	"	1 800		"	5 800
3	20	廚房添購傢具		5	12 000		"	18 400
5	5	馬車圈子全套		9	5 500		"	23 900
"	25	高亭唱片鋼針		10	1 000		"	24 900
6	10	棕扇 1 柄	舒蓮記	11	1 500		"	26 400
					26 400			
本 年 損 失							26 460	
					26 460	26 460		



# 分 類 帳

( 食 品 )

28

民 19	國 年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
4	25	水菓鮮藕	閩 記	7	1500		收	1500
7	5	龍井茶 2斤	天香聚	13	7200			
"	"	東口西瓜 10隻	東 記	"	2500		"	11200
"	31	汽水 1打	八王寺	14	3000		"	
"	"	啤酒半打	"	"	6000		"	20200
8	15	新藕 10斤	同義永	15	3200		"	23400
					23400			
本 年 損 失							23400	
					23400	23400		

家計簿記 第九章 例題

## 分 類 帳

( 化 裝 )

29

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	20	香水香粉等	2	5,500		收	5,500
<b>本 年 損 失</b>				5,500		5,500	
				5,500		5,500	

## 分 類 帳

( 辛 工 )

30

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	20	1月份廚夫夫役 2人@7	2	14000			
"	"	" 王媽張媽 " @4	"	8000		收	22000
2	"	2月份廚夫夫役 2人@7	3	14000			
"	"	" 王媽張媽 " @4	"	8000		"	44000
3	"	3月份廚夫夫役 2人@7	6	14000			
"	"	" 王媽張媽 " @4	"	8000		"	73000
"	"	" 夫役兼理髮 1人	"	7000		"	73000
4	"	4月份廚夫夫役 3人@7	7	21000			
"	"	" 王媽張媽 2人@4	"	8000		"	102000
5	"	5月份廚夫雜役 " @7	10	14000			
"	"	" 王媽張媽 " @4	"	8000		"	128670
"	"	夫役 1人20天辛工	"	4670		"	128670
6	"	6月份廚夫夫役 2人@7	12	14000			
"	"	" 王媽張媽 " @4	"	8000		"	150670
7	"	7月份廚夫夫役 " @75	14	15000			
"	"	" 王媽張媽 " @5	"	10000		"	175670
8	"	8月份廚夫夫役 " @75	15	15000			
"	"	" 王媽張媽 " @5	"	10000		"	200670
9	28	9月份廚夫夫役 " @75	18	15000			
"	"	" 王媽張媽 " @5	"	10000		"	225670
10	"	10月份廚夫雜役 3人@75	20	22500			
"	"	" 王媽張媽 2人@5	"	10000		"	258170
11	"	11月份廚夫雜役 3人@75	21	22500			
"	"	" 王媽張媽 2人@5	"	10000		"	290670
12	"	12月份廚夫雜役 3人@75	23	22500			
"	"	" 王媽張媽 2人@5	"	10000		"	323170
本年損失				323170	323170		
				323170	323170		

二一〇

分 類 帳

31

( 夫 馬 )

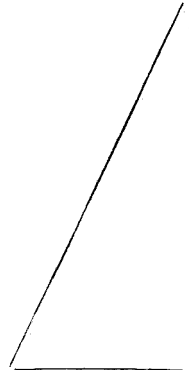
家 計 簿 記 第 九 章 例 題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	20	1月份包車	王 景	2	12000		12000
2	"	2 "	"	3	12000		24000
3	"	3 "	小 符	6	15000		39000
4	"	4 "	"	7	15000		54000
5	5	喂馬草料等		9	14000		
"	20	5月份馬夫辛工	張 頭	10	7000		
"	"	" 跟車10天辛工	王 二	"	2330		77330
6	"	6 " 車夫跟車"	張 三	11	14000		91330
7	"	7 " " "	"	14	15000		106330
8	"	8 " " "	"	15	15000		121330
"	25	喂馬草料等		16	42000		163330
9	20	9月份大小車夫辛工	張 三	18	15000		178330
10	5	汽油1桶	德全永	19	4000		182330
"	20	汽車夫10天辛工	耿 春	20	25000		
"	"	10月份馬夫辛工	趙 忠	"	7500		214830
11	5	喂馬草料		21	30000		214830
"	15	汽油4桶	德全永	"	24000		238830
"	20	11月份汽車夫辛工	耿 春	"	30000		
"	"	" 馬 夫"	趙 忠	"	7500		306330
12	"	12 " 汽車夫"	耿 春	23	30000		
"	"	" 馬 夫"	趙 忠	"	7500		343830
本年損失					343830	343830	
					343830	343830	

分 類 帳

( 文 報 )

32

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
2	5	大公報 北畫 各半年	三 盛 3	15 000		收	15 000
3	"	東三省公報 故宮書畫	5	2 500		"	17 500
"	25	錶史喻厂書聯	松 古 6	1 500		"	
"	"	文具紙張等	霖 寶 "	8 665		"	27 665
5	5	銅章料 1方	"	1 000			
"	"	張志魚治印 3字@7	"	2 100			
"	"	東三省經濟月刊全年份	官銀號 "	4 000			
"	"	藕絲印泥 1兩	西 冷 "	3 200			
"	"	白磁印盒 1個	"	100		"	34 065
7	5	大公報 北畫 各半年	三 盛 13	15 000		"	53 065
"	25	東三省公報 髮殘紙 2張	松 古 14	1 600		"	54 665
8	5	洗相藥	中 原 15	4 000		"	58 665
9	"	石章 10方印金	李桐軒 17	20 000		"	78 665
11	10	CONKLIN自來水鋼筆 1只	永安 21	12 000		"	90 665
12	5	20年用家計帳	家計社 23	1 200			
"	"	" 日曆	商 務 "	2 000			
"	"	" 國民日記	"	600		"	94 465
				94 465			
本 年 損 失					94 465		
				94 465	94 465		

家計簿記 第九章 例題

## 分 類 帳

( 旅 費 )

83

家 計 簿 記 第 九 章 例 題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
4	30	赴瀋往返川資	8	140.000		收	140.000
8	15	”熊岳查菓園” ” 苗 賣	15	48.470		”	188.470
本年損失				188.470			188.470
				188.470	188.470		

## 分 類 帳

( 娛 樂 )

34

家計簿記 第九章 例題

民 國	年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
3	5	借眷游故宮	5	7500		收	7500
4	25	程荷尙合演義務戲	7	3550		”	11050
5	5	游賜兒山用	9	3000		”	14050
6	25	夜游夢不來兮,福祿林觀舞	12	6800		”	20850
<b>本 年 損 失</b>				20850			
					20850		
				20850	20850		

## 分 類 帳

( 修 繕 )

35

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	* 摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
2	20	建浴室修廚房工料	3	18,000		收	18,000
3	5	修理房屋	5	27,000		”	45,000
4	”	韻園建亭池山球場各1樹百株	7	150,000		”	195,000
9	15	修塋墓	17	60,000		”	255,000
				255,000			
本 年 損 失							
				255,000	255,000		
				255,000	255,000		



分 類 帳

( 月 費 )

36

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	31	1月11人@5	2	55,000		收	55,000
2	28	2 " "	4	55,000		"	110,000
3	31	3 " "	6	55,000		"	165,000
4	30	4 " "	8	55,000		"	220,000
		5月份月費全數移充陝賑					
6	30	6月份11人@5	12	55,000		"	275,000
7	31	7 " "	14	55,000		"	330,000
8	"	8 " "	16	55,000		"	385,000
9	30	9 " "	18	55,000		"	440,000
10	31	10 " "	20	55,000		"	495,000
11	30	11月份12人 "	22	60,000		"	555,000
12	31	12 " "	24	60,000		"	615,000
本年損失				615,000		615,000	
				615,000	615,000		

彙計簿記 第九章 例題

## 分 類 帳

( 特 費 )

37

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	備 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
5	25	老人七十八歲誕辰家慶	10	200.000		收	200.000
11	10	生三女天真請女醫接生 張守義	21	20.000			
"	"	桂元,參鬚,糖,雞等補品	"	10.000		"	230.000
"	20	16/11太宜人冥壽祭及待客	"	150.000		"	380.000
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; position: relative;"> <span style="position: absolute; bottom: 0; left: 0; right: 0; border-top: 1px solid black;">本年損失</span> </div>				380.000			
				380.000	380.000		

分 類 帳

( 保 險 )

38

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
7	25	本宅房屋用具保火險六千元自 25/9/19至21/7/20止 肇 泰	14	15,000		收	15,000
				15,000	15,000		
本 年 損 失				15,000	15,000		

## 分 類 帳

( 雜 損 )

39

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	單 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
7	15	香鈔價尾 2 毫捨(銀行帳無釐位)	13		002	收	002
8	5	中行股票票面2,000-@495:50損	15	10000		"	10002
9	"	德記倒閉股本全失	17	1,000000		"	1,010002
"	10	付陳宅本息1,012 <sup>576</sup> 銀行 6 釐作 1分付1,012 <sup>580</sup> 損	"		004	"	1,010006
10	5	匯豐40-@10/1000計匯水	中行	19	900		
"	"	"哈25- " " 交行	"	"	250		
"	"	哈寄毛毯稅	通橋	"	190		
"	"	連匯120 <sup>790</sup> @10,1000計匯水	中行	"	4210	"	1,015556
11	"	" " " " " 交行	21	4210		"	1,019766
"	20	本年業團結算 1 分賞	團頭	22	20000		
"	"	" " " " " 工友	"	"	24000	"	1,063766
"	30	7-11月團頭工友辛膳	"	"	230000	"	1,293766
12	20	12月份團頭辛膳	23	20000		"	1,313766
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; transform: rotate(45deg); position: relative; margin: 20px auto;"> <span style="position: absolute; top: 0; left: 0; width: 100%; height: 100%;"></span> </div>				1,313766			
本年損失					1,313766		
				1,313766	1,313766		

# 分 類 帳

( 雜 費 )

40

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	5	賃本宅用人4名	1	4000			
"	"	新年樂序圖12寸1份 華 眞	"	6000		收	10000
5	15	上月裝置電話電鈴等工料	9	10800		"	20800
"	20	罩棚搭工	"	8000			
"	"	賞辭退夫役1名10天工資	10	2330		"	31130
6	25	致常年法律顧問 李景光	12	30000		"	61130
9	10	包君送物敬使	17	200		"	61330
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; position: relative;"> <div style="position: absolute; top: 0; left: 0; right: 0; bottom: 0; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;"></div> </div>				61330			
本年損失					61330		
				61330	61330		

## 分 類 帳

( 捐 助 )

41

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	31	1月份公安捐 公安局	2	500		收	500
2	28	2 " " "	4	500		"	1000
3	31	3 " " "	6	1000		"	2000
4	25	贈丐10枚@4	7	025		"	2025
"	30	4月份公安捐 公安局	8	1000		"	3025
5	31	5月份月費全數移充陝賑大公報	10	55000		"	58025
6	15	贈助 江恨生	11	10000		"	68025
7	5	購陝賑大內獎券4張@10 大公報	13	40000		"	108025
11	"	汽車牌	21	5000		"	113025
12	20	振濟遼西水災	23	81000		"	194025
"	31	5,6,7,8,9,10, 11,12公安捐 公安局	24	8000		"	202025
<div style="position: absolute; top: 50%; left: 50%; transform: translate(-50%, -50%); border-left: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div>				202025			
本 年 損 失						202025	
				202025	202025		

# 分 類 帳

( 折 耗 )

42

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
12	31	用具科目2,507 - @29/100 攤提	24	501.400			
"	"	服飾 " " 1,684 <sup>500</sup> @25/100 "	"	271.120			
"	"	圖書 " " 495 <sup>500</sup> @20/100 "	"	99.180		收	871.700
本年失損				871.700		871.700	
				871.700	871.700		

二二二

分 類 帳

43

( 租 金 )

帳 計 簿 記 第 九 章 例 題

民 國	年	摘	要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
1	31	1月份房5間	富民里	2	10,000		收	10,000
2	28	2 "	"	4	10,000		"	20,000
3	31	3月份房7間	劉虛谷	6		20,000	平	0
4	30	4 "	"	8		20,000	付	20,000
5	31	5 "	"	10		20,000	"	40,000
6	31	6 "	"	12		20,000	"	60,000
7	31	7 "	"	14		20,000	"	80,000
8	"	8 "	"	16		20,000	"	100,000
9	5	租用花房一季	天香花廠	17	8,000		"	92,000
"	30	9月份房7間	劉虛谷	18		20,000	"	112,000
10	31	10 "	"	20		20,000	"	132,000
11	30	11 "	"	22		20,000	"	152,000
12	5	西山田20年租	王 宅	23		1,000,000	"	1,152,000
"	31	12月份房7間	劉虛谷	24		20,000	"	1,172,000
本 年 利 益					28,000	1,200,000		
					1,172,000			
					1,200,000	1,200,000		



## 分 類 帳

( 利 息 )

44

家計簿記 第九章 例題

民 19	國 年	摘 要	日 頁	收 項	付 項	收 付	餘 額
5	10	\$1,000—10/5/18—10/5/19 期1年1月分 交 行	9		120,000	付	120,000
6	5	中行股票20股票面2,000—民 18官息7釐	11		140,000		
"	"	\$500—5/3—5/6期3月月息 1分5釐計息 \$22500@2	"		45,000	"	305,000
"	25	存款積數50,380—@年 .6%計 交 行	"		8,280		
"	"	透支積數23,204—@月1.2%計 交 行	"	89,280		"	221,000
9	5	\$100—5/2—5/8期6月1.2% 計收息	17	7,200		"	216,800
"	10	\$1,000—10/4—10/8期4月1.2% 陳 宅	"	48,000			
"	"	\$1,048—10/8—10/9"1" 陳 宅	"	12,576		"	
"	"	\$500—10/1—10/7"6" 龍 君	"		45,000		
"	"	\$545—10/7—10/9"2" 龍 君	"		10,350	"	217,574
12	25	存款積數 31,741620@ .6%計 交 行	24		5,220		
"	"	透支積數157,489690@1.2% 交 行	"	63,000		"	159,794
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; transform: rotate(45deg);"></div>							
本年利益				220,056	379,850		
				159,794			
				379,850	379,850		

房地帳

(房屋)

民國	年月日	摘要	買入		坐落	所方 間數	發 年 月 日	登記 費	出賣 年 月 日	虧 益 金 額	備 考
			經紀人	實價							
1935	5	住宅 經紀用按置價	胡	1,700,000	富民里	17間					房價計1,785— 由田地子目轉來 樓價計6,515—
"	"	"	自	85,000							
"	10-25	建廠大樓用地段	許	1,515,000	葫蘆島	1方					
"	"	"	存	5,000,000							
"	"	"	港務局								
"	"	"	包工								

房 地 帳

( 田 地 )

民國 年 月 日	摘 要	買		入		坐 落	所 方 間 或	登 記 日 期	登 記 費	賣 出 日 期	經 紀 買 主	賣 出 價	虧 額	備 考
		經 紀 人	買 價	買 價	買 主									
19 1 1	蓋平鹽灘	13 8 15	安君	1,000.000	安君	頭道灘	20畝	13 9 20	地檢廳	10000				舊帳結轉
" "	北平沃田	15 10 10	張君	10,000.000	張君	西山	120" 10"	15 11 1	地檢廳	50000				"
7 20	熊岳菜園	19 7 20	孫君	2,000.000	高君	三里鋪	10"							
9 25	街紀用按買	9 25	孫君	3,000.000	孫君	街	2方							
" "	債1/100	" "	"	30000	稅務局									
" "	街基出保	" "	"											
10 15	街基出保	" "	"											
" 25	自建租	" 25	"			街	1方							
" 25	天樓	" 25	"			街	1方							
		19 10 15	王君	2,500.000	王君	街	2方					1,515.000	85.000	街基2方 3,030.2 =1515,1515 -2500.85 轉入房地子目

放款帳

民國 年 月 日	簡 要	借 款 人	經紀人		起 息 年 月 日	期 限	利 率	貨 幣 種 類	金 原 幣	行 市	額		利 息	到 期		收 回	備 備	考
			保 人	或 人							本	幣		年 月 日	年 月 日			
1911	10月18日	獎金之	龍君仲	龍君仲	1911	10月6日	1.5%	大洋	500,000	15	500,000	45,000	1911	7月10日	1911	9月10日	按10/7期計過期息	
"	3月5日	山正金銀行撥	義順通	龍君仲	"	3月3日	"	日金	500,000		750,000	45,000	"	6月5日	"	6月5日	計過期息	2
"	9月10日	計過期息轉帳	龍君仲	"	"	9月10日	"	"			545,000	16,550	"	9月10日	"	9月10日		
"	"	加本續放	"	"	"	9月6日	"	"			1,000,000	90,000	"	6月3日	"			
"	12月5日	住宅交西山地租	時雨當羅	君	"	12月5日	"	"			1,000,000	90,000	"	6月5日	"			

商 本

民國 年 月 日	摘 要	投 資		投 入		收 回		虧 金 額	備 考
		年 月 日	字 號	地 址	貨 幣 種 類	貨 幣 種 類	年 月 日		
19 4 10	德 記 天 津 綢 緞 大 洋	19 1 10	德 記 天 津 綢 緞 大 洋	8,000,000	大 洋	1,000,000	19 9 5	虧 1,000,000	市面蕭條經理不當 股本全損宣告歇業
" 7 20	豐 園 蠶 桑 蠶 絲 四 斤 株 價	" 7 20	豐 園 蠶 絲 岳 梁 園	1,000,000	"	1,000,000	" 10 "	盈 850,000	
" 9 5	義 大 和 蜂 種 四 箱 @ 10	" 9 5	場 實 業 村 蜂 養	200,000	"	100,000			
" "	蠶 具	" "	" "	"	"	40,000			
" 10 "	本 年 蠶 團 結 束 後 轉 帳	" 7 20	豐 園 蠶 絲 岳 梁 園	1,000,000	"	1,000,000			

## 暫 欠 帳

家計簿記 第九章 例題

民國 年 月 日	摘 要	欠 款 人	貨 幣 種 類	金 額		回 收		備 考
				原 幣	行 市	本 幣	年 月 日	
19 1 1		李 樹 芳	大洋			50 000		舊帳結轉
" 3 10		福 山	銀 鈔			100 000	19 4 5	
" 5 31		山 西 省 銀 行 匯 票	銀 鈔	1,485 000	1485	1,000 000	" 7 15	
" 7 20	開辦費	農 圃 頭	大洋			23 000	" 11 30	
" " "	7 月 辛 膳	團 頭 等	"			23 000	" " "	
" " 25	赴熊岳旅費	苗 頭 費	"			80 000	" 8 15	
" 8 20	8 月 辛 膳	團 頭 等	"			46 000	" 11 30	
" " "	猪 1 口	本 宅	"			12 000	" 12 31	
" 9 " "	9 月 辛 膳	團 頭 等	"			46 000	" 11 30	
" 10 5	蔬菜價 350 ①	李 樹 芳	"			425 000	" " 5	
" " 15	25/10 期 票	中 國 銀 行	"			2,500 000	" 10 25	
" " 20	10 月 辛 膳	團 頭 等	"			46 000	" 11 30	
" 11 " "	11 月 " "	"	"			46 000	" " "	
" 12 10	電爐押租	慎 昌	"			20 000		

## 用 具 帳

民國 年月日	摘 要	收 項	付 項	餘 額	備 考
11 1	鐵床 4 架估	160 000			舊帳結轉
" "	木床 7 " "	35 000			"
" "	公事桌 4 張	80 000			"
" "	椅子 20 把	20 000			"
" "	桌子 2 張	20 000			"
" "	衣櫥 2 隻	20 000			"
" "	衣箱 10 隻	50 000			"
" "	英語話機 1 "	50 000			"
" "	勝家縫紉 " 2 "	65 000		500 000	"
" 2 10	樟木箱 2 隻 @ 17	永安公司	31 000	534 000	
" "	磁浴盆 1 隻	中原 " "	85 000		
" "	便桶大小 2 隻	啓新 " "	20 000		
" "	自來水管 1 丈 2 尺	利國五金行	11 000	650 000	
" 3 "	寫字臺椅子各 1	天錫福	40 000	690 000	
" "	沙發 2 隻	先施公司	50 000		
" "	茶几 2 隻	光 華	10 000	750 000	
" 4 10	公事皮夾 1	永安公司	7 500		
" "	坤皮夾 1	華 新	3 800	761 300	
" 5 5	馬 1 匹	德 希 賢	120 000		
" "	八成新馬車 1 輛	中 行	80 000	961 300	
" "	綢傘 1 柄	新 新	5 000		
" "	西湖十景學生傘 3 柄	湖 濱	1 900	968 200	
" 20 "	搭罩棚用木杆蘆席	天錫福	32 000	1,000 200	
" "	高亭唱機 1 具	永安公司	27 000		
" 25 "	價 30—000				
" "	" " 百代唱片各 1 打	"	37 200		高亭每片 145, 百代每片 165
" "	玻璃磅鏡 1 面	"	25 000	1,089 400	
" 7 5 "	謙信蒸汽爐 1 具	"	4 600	1,094 000	
" 25 "	自衛手槍 1 支 子彈 20 粒	兵 工 廠	120 000	1,214 000	
	過 次 頁		1,214 000	0	

察 計 簿 記 第 九 章 例 題

## 用 具 帳

家計簿記 第九章 例題

民國 年月日	摘 要	收 項	付 項	餘 額	備 考
19 7 25	接 前 頁	1,214 000		1,214 000	
" 8 5	克達椅照機 1 具日金20@2 中原公司	40 000			
" " "	洗相用磁盂, 玻璃杯, 紅燈, 曬 匣等 中原公司	5 000		1,259 000	
" " 25	腳踏車 1 輛 飛雲行	48 000		1,307 000	
" " 10 5	小汽車 1 輛 福 特	1,200 000		2,507 000	
" " 10	售出馬車 1 輛 東 號		100 000		
" " "	馬車100:×0 盞	20 000			
" " "	網球拍子 4 把, 網 1 條, 球 4 個 商 務	20 000		2,447 000	
" 11 5	母牛 1 頭 田 宅	60 000		2,507 000	
" 12 31	年結2,507—@20/100 折耗		501 400	2,005 600	



## 服 飾 帳

國民 年 月 日	摘 要	收 項	付 項	餘 額	備 考
19 1 1	狐裘 2 件估	1500.00			舊帳結轉
" " "	羔裘 1 件 "	1600.00			"
" " "	棉夾單衣 "	2500.00		500.000	"
" " 25	鋼皮帽 1 頂	30.000	同隆和		
" " "	狐皮圍巾 1 條	30.000	中 原	560.000	
" 2 "	床單 2 條	8.400	三 星	568.400	
" 3 28	黃色橡 1 底鞋 1 雙	10.000	中 原		
" " "	呢帽 1 頂	12.000	盛錫福		
" " "	袂大衣 1 件	40.000	雲 裳	630.400	
" 5 10	草帽 1 頂	10.000	盛錫福		
" " "	雨衣雨帽	20.000	怡 豐		
" " "	雨鞋 1 雙	1.200	新 新	661.600	
" " 20	金鋼 1 隻重 1 兩	90.000	裘天寶	751.600	
" " 31	香雲紗 13 尺 @ 13	16.500	老九章	768.500	
" 6 5	" " " 長衫手工	1.500	楊成衣	770.000	
" 9 5	蟬 2 件改被面估	30.000		800.000	
" 10 "	毯 1 件	25.000	裕慶德	825.000	
" " 25	桃紅女大衣 1 件	25.000	雲 裳		
" " "	翠戒 1 隻	25.000	天 寶	875.000	
" 11 5	狐腿袍 1 件	155.000	恆巨公	1,030.000	
" 12 10	" 頂 " " "	40.000	"		
" " "	線春袍面 1 件	13.600	怡 泰		
" " "	" " " 手工	1.500	楊成衣	1,081.500	
" " 31	年結 1,081. <sup>500</sup> @ 25/100 折耗		271.200	813.300	

## 圖 書 帳

家計簿記 第九章 例題

民國 年 月 日	摘 要	收 項	付 項	餘 額	備 考
19 1 1	書目繁多不備載	200 000		200 000	
" 2 10	丁種辭源 1部5—②9 商 務	4 500		204 500	
" " 25	西湖十景畫 4 幀 " "	2 400			
" " "	鏡框 4 隻 永泰春	4 200		211 100	
" 5 5	增訂上海金融史 1 部 商 務	1 500		212 600	
" " 15	淳化閣字帖 1 套 " "	28 000		210 600	
" 6 "	法令大全 1 部 " "	4 000			
" " "	醫林摘萃 " " " "	1 300		245 900	
" 8 5	松鶴硯 1 方 松 古	50 000			
" " "	漢王撥指 1 隻 侯俊山	80 000		375 900	
" 9 20	" " " " 售 戈 君		100 000		
" " "	" " " " 100:80 益	20 000		295 900	
" 11 5	對聯 1 付 楊守敬	100 000			
" " "	炕屏 4 條 史恩錄	200 000		595 900	
" 12 "	楊對送吳志清		100 000	495 900	
" " 31	年結 495 <sup>(50)</sup> —②20/100 折耗		99 180	396 720	

## 舊 帳 帳

民國 年 月 日	摘 要	收 項	付 項	收 付	餘 額
19 1 1	現金 18年結存		78 790		
" " "	儲蓄 交行定存 1 年期		1,000 000		
" " "	房地 蓋平頂道溝鹽灘 1 處		1,000 000		
" " "	" 西山沃田 100 畝		10,000 000		
" " "	暫欠 李樹芳欠		50 000		
" " "	往來 交行乙存		500 000		
" " "	用具 詳見用具帳		500 000		
" " "	服飾 " 服飾 "		500 000		
" " "	圖書 " 圖書 "		200 000		
" " "	暫存 田家樂交鹽灘押租	400 000			
" " "	" 楊君五存	300 000		付	13, 1-8 790

借款帳

民國 年 月 日	摘要	放款人 或 保人	經紀人 或 種類	貨幣	金額	行市	額	起息	期	利率	利息	到期		交還	備	考		
												本	幣				年	月
1925	託代運用	李淑慈	大洋		100000		1925	6	5	月	1.2%	7200	1925	5	1925	5	按5/8期本息轉期6月	
"	4 10 借入總記股本	陳宅林	"		1,000,000		"	4	10	1	"	48000	"	10	"	10/8	" 計過利息	
"	9 5 本息轉期	李淑慈	"		107,200		"	8	5	6	"	7718.20	2	5				
"	10 計過利息轉帳	陳宅林	"		1,048,000		"	"	10	1	"	12576	19	9	10	19	9	10 備註

## 暫 存 帳

民國 年月日	摘 要	存款人	貨幣 種類	金 額		交 還 年月日	備 考
				原 幣	行 市		
19 1 1	鹽灘押租	田家樂	大洋				舊帳結轉
" " "	寄存	楊君	"				"
" 4 10	因赴瀋借用	交	通			19 4 15	由4,5月 新分還
" " 15	還 $\frac{1}{2}$ 尙欠	"	"			" 5 10	
" 5 31	本月電費	華北	"			" 6 30	5/1/20, 5/4/20 各付 $\frac{1}{2}$
" 10 5	汽車價一部份	福	特				
" " 10	寄存	袁	宅				
" " 25	韻天樓建築一部	棟	臣			19 11 25	11, 12, 1, 2月各付 $\frac{1}{3}$
" 11 5	狐腿砲 1 件價	王	聚				
" " 15	汽油 4 箱價	德	全			19 12 5	
" " 25	還 1 千元尙欠	王	棟			" 11 25	
" 12 " "	" " "	"	"				
" " "	韻天樓押租	林	君				
" " 31	韻米尙欠	春	盛				

儲蓄分戶帳

儲蓄機關 交通實業公司 存單號數 摺#1

記名 顏祀

民國 年 月 日	摘要	原儲 年月日	貨幣 種類	儲蓄		本 幣	合計	期 限	到 期 年 月 日	還本	獎金	利息	備 考
				原幣	市行								
19 1 15	薪 300—@10/100 提存月 1.2%	19 1 15	大洋			20,000	20,000						
" 2 "	"	"	"			20,000	40,000						
" 3 "	"	"	"			20,000	60,000						
" 4 "	"	"	"			20,000	80,000						
" 5 "	"	"	"			20,000	100,000						
" 6 "	"	"	"			20,000	120,000						
" 7 "	薪 300—@10/100	"	"			50,000	150,000						
" 8 "	"	"	"			30,000	180,000						
" 9 "	"	"	"			50,000	210,000						
" 10 "	"	"	"			30,000	240,000						
" 11 "	"	"	"			30,000	270,000						
" 12 "	"	"	"			30,000	300,000						



儲蓄分戶帳

儲蓄機關 交通銀行 存款單號數 記名

民國	年月日	摘要	原儲	貨幣	種類	原幣	行市	本幣	合計	期限	到日期	選本	獎金	利息	備考
19	1 1	存款	1,600	9000	大洋			1,600	9000	1年	19 5 10	1,600			15年結轉
"	" 31	存款	500	0000	"			500	0000	"	20 1 31	500		60	0000
"	5 10	存款	1,120	0000	"			1,120	0000	"	5 10	1,120		131	0000





證券分戶帳

證券種類.....

民國 年 月 日	券類張數	號 碼	票面 幣類	買入		行市	賣出		餘額		類額		備 考
				票面	成本		票面	成本	均價	成 本	溢 餘		
1935	10張	121	大洋	2,000,000	1,900,000	50/100	1,000,000	2,000,000	50/100	1,000,000	10,000	10,000	15年官息七釐 110已收利息
"	"	"	"		495,100								
"	"	"	"										



往來分戶帳

往來戶名 交通銀行 貨幣種類 大洋

存款利率 年 .6% 存摺號數 #500  
 透支 1.25% 支票號數 A01271-A01275

民國	月	日	支票號數	或 金單號數	摘要	收 項	付 項	收 餘 額	日 數	收 項	付 項	積 項	利 率	收 項	付 項	息
19	6	21			上半年結餘			1,277,000								
"	"	"			存款息 21/6 起息	8,280		1,358,000	19		25,802,000					
"	"	"			" 透支 "		89,280	952,000	5		4,740,000					
"	7	10	6		遞儲 3 獎	400,000										
"	"	"	7		交通薪津	400,000										
"	"	"	8		民生議會酬董事長	1,800,000										
"	"	"	9		售寶鈔 1,485—@136價	1,091,910		2,333,910	5		11,669,550					
"	"	"	10		遞儲薪	500,000										
"	"	"	20		購菓園菜樹價	500,000	3,000,000									
"	"	"			取現		400,000	566,090	16		9,057,460					
"	"	"			售中行股票 20 股 @495	990,000										
"	8	5	11		付圖書價		130,000									
"	"	"			奉老人零用		200,000	收								
"	"	"			交通薪	300,000		803,910	5		1,969,550					
"	"	"			遞儲薪	500,000		703,910	11		7,743,010					
"	"	"			取稅		190,000									
"	25		A01264													
						5,990,190	5,286,280			26,790,760	39,649,460					

過次頁

往來分戶帳

往來戶名 交通銀行 貨幣種類 大洋

存款利率 年 .6% 存摺號數 #500  
 透支 月 1.2% 支票 A01251—A01275

民國	支票號數 或 送金單號數	摘要	收項	付項	收付	餘額	日數	積數	付項	利率	收項	付項	利息
19 9 5	A01265	接前頁 付臨峰及蚌箱價	5,440.190	5,286.280	收	703.910	5	26,790.700	39,649.460				
" 10 "	A01268	還陳宅借款本息		200.000	收	503.910		2,519.550	4,976.600				
" " "	A01267	付龍君存款之一部		1,060.580	付				3,476.600				
" " 15 "		交通新		438.650	付	995.320	"		976.600				
" " 15 "		還潘	300.000		"	615.320	"						
" " 20 "		交通新	300.000		"	195.320	"						
" " 25 "	A01268	付的蘆島街基價		3,000.000	收	3,195.320	10		31,653.200				
" " 10 5 "	A01269	還儲一二月儲金		90.900	收								
" " "	A01270	毛毯價		25.250	收								
" " "		積業價	420.790		"								
" " "		付路汽車之一部		200.000	收	3,030.680	10		30,606.800				
" " 15 "	A01271	交通新	300.000		"	2,730.680	5		13,463.400				
" " 20 "		還潘	500.000		"	2,230.680	"		11,453.400				
" " 25 "		售苗蕪島街基價中行支票	2,500.000		"				1,741.080				
" " "	A01272	建加天樓費之一部		1,000.000	收	740.680	6		4,633.400				
" " "		送現	600.000		"	190.680	5						
" " 31 "					"								
			11,110.980	11,301.630				29,310.310	143,013.540				

過次頁

往來分戶帳

往來戶名 交通銀行 貨幣種類 大洋

存款利率 年 .6% 存摺號數 #500  
 透支 利率月 1.2% 存摺號數 T06726—T09750

民國 年月日	支票號數 或 送金單號數	摘要	收 項	付 項	收 付	餘 額	日 數	積 收 項	付 項	利 率	利 收 項	利 付 項
1911 5	21	接前頁 積菜價	11,110.980	11,301.680	付	190.680		29,310.810	113,043.510			
"	A01273	付圖專價	420.790	300.000	收	69.890	10		698.900			
"	22	交通新	300.000		收	236.110	5	1,150.550				
"	23	遞藩	300.000		收							
"	20	遞藩			收							
"	A01274	取現		300.000	付	230.110	5	1,150.550	3,849.450			
"	A01275	付王煥臣		1,000.000	付	730.890	"					
"	24	送規	200.000		收	531.890	15		8,548.350			
"	1215	交通新	300.000		收	269.890	5		1,349.450			
"	25	遞藩	500.000		收							
"	26	遞藩			收	130.110	1	130.110				
"	T06726	取現		100.000	收	130.110						
下午年結餘												
			13,131.770	13,001.680		31,741.520			137,489.690			
				130.110		125,748.170						
			13,131.770	13,131.770		130.110			137,489.690			



# 往來分戶帳

往來戶名 正金銀行 貨幣種類 日金

存款利率 不計息 存摺號數 非1830

民國 年 月 日	支票 號碼 或 送金單 號碼	摘 要	收 項	付 項	收 付	餘 額	日 數	積		利 率	息	
								收	付		收	付
19 2 20		付500—@15	750,000		收	750,000						
" 3 5		" " 憑摺支取		750,000	付	0						



兌換分戶帳

(日金)

民國	年月日	摘要	原幣	兌換	入	行市	原幣	出	多	餘	額	溢虧	金額
19	2		500,000			15		750,000	多	500,000	750,000		
"	6	放款息	22,500			"		45,000	"	522,500	795,000		
"	"	手522,500均15215598:2計 貸\$250—			1,045,000	"	522,500		平	0	250,000	溢	250,000

兌換分戶帳

(銅元)

民國 年月日	摘要	入			出			餘額		盈虧 金額
		原幣	成本	市價	原幣	成本	多缺	原幣	成本	
19310	S:280枚@114.400計 盈280枚@400=700	S,280 枚	20700	414	8,280 枚	20000	多平	S,280000	20000	盈 700

兌換分戸帳

(晋 鈔)

民國 年月日	摘 要	兌 入		兌 出		結 餘		總 金額	總 金額
		原 幣	成 本	市 價	原 幣	成 本	原 幣		
19 5 31		1,485,000		1485		1,000,000		1,000,000	
" 7 15	1,485-②1485:136計益91912		1,091,912	136	1,485,000		1,485,000	91,912	91,912
						多			
						平			

月 計 表

民國 19 年 1 月份

收 項		科 目	付 項	
		類款存來換贖益類蓄地券款本欠具飾書來換贖益金類俸貼金益金息類育費火際育生電品品裝工馬報費樂繕費費險損費助耗金息		700 000
		債		
		負借暫往兌舊前資儲房證放商暫用服圖往兌舊前現利薪津獎雜租利損差膳水交教衛郵物食化辛夫文旅娛修月特保雜雜捐折租利		13 128 790
		年 損		
2168 400		年 損		
11 000 000		年 損		
	500 000	年 損		
	50 000	年 損		
	500 000	年 損		
	50 000	年 損		
	200 000	年 損		
	1326 000	年 損		
		年 損		
	3690	年 損		
		年 損		
		年 損		
		年 損		
		年 損		
	55 000	年 損		
	19 500	年 損		
	28 000	年 損		
		年 損		
	4 200	年 損		
	5 000	年 損		
		年 損		
	5 500	年 損		
	22 000	年 損		
	12 000	年 損		
		年 損		
	55 000	年 損		
		年 損		
	10 000	年 損		
	500	年 損		
	10 000	年 損		
16 528 790		合 計		16 528 790

月 計 表

民國 19 年 2 月份

收 項		科 目	付 項	
		負債暫往兌舊前實購房證放商暫用服圖往兌舊前現利薪津獎雜租利損養膳水交教衛郵物食化辛夫文旅娛修月特保雜雜捐折租利	價	100 000
			類款存來換帳益類薪地券款本欠具飾齊來換損益金類俸貼金益金息類育費火際育生電品品裝工馬報費樂繕費費險損發助耗金息	700 000
			年 損	13 128 790
			年 產	
2 188 400			年 損	
11 600 000			年 益	
	500 000		年 失	
	50 000			400 000
	650 000			160 000
	568 400			2 400 000
	211 100			20 000
	1 220 000			
	40 000			
	106 600			
	25 000			
	55 100			
	23 000			
	7 200			
	10 000			
	5 800			
	5 500			
	44 000			
	24 000			
	15 000			
	18 600			
	110 000			
	10 000			
	1 000			
	20 000			
16 908 790		合 計		16 908 790

家 計 簿 記 第 九 章 例 題

月 計 表

民國 19 年 3 月份

收 項		科 目	付 項	
		價		
		年 損		
		年 益		
		年 失		
		員借暫往兌舊前資儲房證放商暫用服關往兌舊前現利薪津獎雜租利損養膳水交教衛郵物食化辛夫文旅娛修月特保雜雜捐折租利		100 000
				700 000
				2 230 000
				13 128 790
	2 208 400			
	12 785 000			
	1 000 000			
	12 300 000			
	150 000			
	750 000			
	630 400			
	211 100			
	17 005			
				1 100 000
				240 000
				2 400 000
				20 700
	200 000			
	132 400			
	31 500			
	113 820			
	23 000			
	7 200			
	16 000			
	18 400			
	5 500			
	73 000			
	30 000			
	27 665			
	7 500			
	45 600			
	165 000			
	10 000			
	2 000			
	19 919 490			19 919 490

月 計 表

民國 19 年 1 月份

家計簿記 第九章 例題

收 項	科 目	付 項
	債	1100000
	負借暫往兌舊前資儲房	960000
	益	1822000
	年 產	13128790
	損	
2228400	類款存來換帳益類蓄地券款水欠具飾書來換帳益金類俸貼金益金息類育費火際育生電品品裝工馬報費樂繕費設險損設助耗金息計	
12785000	年 損	
1000000	益	1800000
1250000	年 益	320000
1000000	失	2400000
50000		220700
761300		20000
630400		
211400		
327400		
2000000		
249830		
43900		
123820		
23000		
7200		
31400		
18400		
1500		
5500		
102000		
54000		
27665		
140000		
11050		
195600		
220000		
10000		
3025		
21711490	合	21711490





月 計 表

民國 19 年 6 月份

收 項		科 目	付 項	
		負債		1 100 000
		員借暫往兌舊前資儲房		700 000
		議放商暫用服圖往兌舊前現		1 358 000
		薪津獎雜租利損養膳水交教衛郵物食化辛夫文旅娛修月特保雜捐折租利		13 128 790
2 388 400		年 損		
12 785 000		產		
1 000 000				
500 000				
1 000 000				
1 050 000				
1 089 400				
776 090				
245 900				
	252 190	年 益		
		失		
				3 200 000
				480 000
				2 466 000
				471 100
				60 000
				221 000
200 000				
292 310				
43 900				
133 820				
29 340				
14 100				
53 400				
26 460				
1 500				
5 500				
150 670				
91 330				
38 065				
140 000				
20 850				
195 600				
275 000				
200 000				
	61 130			
	68 025			
23 121 890		合 計		23 121 890

家 計 簿 記 第 九 章 例 題

月 計 表

民國 19 年 7 月份

收 項		科 目	付 項	
		負債		
		借暫往兌舊前寶儲房證放商暫用服圖往兌舊前現利薪津獎雜租利損養膳水交教衛郵物食化幸夫文旅娛修月特保雜捐折租利		
		年 損		
		年 益		
		年 失		
		類款存來換帳益類蓄地券款本欠具飾來來換帳益金類俸貼金益金息類育費火際育生電品品裝丁馬報費樂繕費費險費損助耗金息		
		合		合
2418400			1100000	
14785000			700000	
1000000			566090	
500000			13128790	
2000000				
176000				
1214000				
770000				
245900				
	100890			
			4000000	
			580000	
			4200000	
			963012	
			80000	
			224000	
200000				
358310				
64300				
141820				
26340				
14100				
64400				
26460				
20200				
5500				
175670				
106330				
54665				
140900				
26850				
195600				
330000				
200000				
15000				
61130				
002				
108025				
25541892			25541892	

月 計 表

民國 19 年 8 月份

收 項	科 目	付 項
	價	1100000
	年 損	700000
	年 產	13128790
2118100	負債暫往兌舊前資儲房證放商暫用服圖往兌舊前現利薪津獎雜租利損養膳水交教衛郵物食化辛夫文旅娛修月特保雜捐折租利	
14785000	益	
500000	失	
2000000		4800000
154000		680000
1307000		4200000
770000		963012
375900		100000
703910		224000
88020		
400000		
358310		
64300		
111820		
16340		
11100		
76000		
26160		
23100		
5500		
200670		
163330		
58665		
188470		
20850		
195600		
385000		
260000		
15000		
10002		
61130		
108025		
25805802	合 計	25895802

家 計 簿 記 第 九 章 例 題

月 計 表

民國 19 年 9 月份

收 項	科 目	付 項
	債 類	107,200
	負借暫往兌舊前資儲房證放商暫用服關往兌傳前現利薪津獎雜租利損養膳水交教衛郵物食化辛夫文旅娛修月特保雜雜捐折租利	700,000
	年 損	3,195,320
2,478,400	年 益	13,128,790
17,815,600	失	500,000
1,000,000		780,000
1,200,000		1,200,000
200,000		1,013,012
1,307,000		112,000
800,000		217,374
295,900		
7,820		
400,000		
358,310		
64,300		
141,820		
46,340		
14,106		
87,600		
26,466		
23,400		
5,500		
225,670		
178,336		
78,065		
188,170		
20,850		
255,600		
140,000		
200,000		
15,000		
1,010,006		
61,330		
108,025		
29,053,896	合 計	29,053,896

月 計 表

民國 19 年 10 月份

收 項	科 目	付 項
	債	107,200
	類款存來換帳	5,850,000
	益類蓄地券款本欠具飾書來換帳	190,680
	年 產	13,128,790
2,598,400	損	
21,300,000	年 產	
1,000,000	益	
1,200,000	年 產	
671,000	損	
2,447,000	年 產	
875,000	益	
295,300	年 產	
	失	
	年 產	
281,630	損	
	益	6,400,000
	年 產	880,000
	損	4,200,000
	年 產	3,868,012
	益	132,000
	年 產	217,574
400,000	失	
550,310	年 產	
61,300	損	
161,820	年 產	
46,340	益	
14,100	年 產	
98,000	損	
26,160	年 產	
23,100	益	
5,500	年 產	
258,170	損	
214,830	年 產	
78,665	益	
188,170	年 產	
20,850	損	
255,600	年 產	
495,000	益	
200,000	年 產	
15,000	損	
1015,556	年 產	
61,330	益	
108,025	年 產	
34974,256	合 計	34974,256

# 月 計 表

民國 19 年 11 月份

收 項	科 目	付 項
	債	107,200
	年 產	5,029,000
	年 損	569,890
	年 益	13,128,790
	年 失	
2,628,400	類款存來換帳益類蓄地券款本欠具飾書來換帳益金類俸貼金益金息類育費火際育生電品品裝工馬報費樂繕費費險損費助耗金息	7,200,000
21,300,000	負借暫往兌舊前實儲房讓放商暫用服圖往兌舊前現利薪津獎雜租利損養膳水交教衛郵物食化辛夫文旅娛修月特保雜雜捐折租利合	980,000
1,000,000		4,200,000
1,200,000		3,923,012
62,000		152,000
2,507,000		217,574
1,030,000		
595,900		
159,630		
410,000		
550,310		
94,300		
166,820		
47,810		
14,100		
115,100		
26,460		
23,400		
5,300		
290,670		
306,330		
90,665		
188,470		
20,850		
255,600		
555,000		
380,000		
15,000		
1,203,766		
61,330		
113,025		
35,507,466		35,507,466

月 計 表

民國 19 年 12 月份

收 項	科 目	付 項
	價	107.200
	類款存來換帳益類	5,255.000
	儲蓄地券款本欠具飾齊來換帳益	227.070
	年 損	13,128.790
	產	
2,658.400	類俸貼金益金息類	
21,300.000	育費火際育生電品品裝工馬報費樂繕費險損費助耗金息	
2,000.000	年 益	8,000.000
1,200.000	失	1,080.000
70.000		4,200.000
2,045.600		3,950.232
813.380		1,172.000
396.720		159.794
281.330		
442.000		
774.530		
129.300		
266.820		
47.840		
14.100		
138.100		
26.460		
23.400		
5.500		
323.170		
343.830		
94.465		
188.470		
20.850		
255.000		
615.000		
3.000.000		
15.000		
1,313.766		
61.330		
202.025		
871.700		
37,280.686	合 計	37,280.686

## 資 產 負 債 表

民 國 19 年 份

收 項	科 目	付 項
	負 債 類	
	借 款	107 200
	暫 存	5 255 000
	往 來	227 670
	兌 換	
	舊 帳	13 128 790
	前 年 損 益	
	資 產 類	
2 658 400	儲 蓄	
21 300 000	房 地	
	證 券	
2 000 000	放 款	
1 200 000	商 本	
70 000	暫 欠	
2 605 600	用 具	
813 380	服 飾	
396 720	圖 書	
	往 來	
	兌 換	
	舊 帳	
	前 年 損 益	
283 330	現 金	
	結 餘	12 008 770
	結 餘	
30 727 430	合 計	30 727 430



# 損益平均表

民國 19 年份

家計簿記 第九章 例題

二七四

收 項		科 目	付 項	
每月平均	損 失		利 益	每月平均
		利 益 類	8000000	666667
		薪 俸 類	1080000	90000
		津 貼 類	4200000	350000
		獎 金 類	3950232	329186
		雜 租 類	1172000	97667
		利 息 類	159794	13316
		損 失 類		
36833	442000	養 育 費 類		
64544	774530	膳 水 類		
10775	129300	交 際 費 類		
22235	266820	教 育 生 費 類		
3987	47840	衛 生 費 類		
1175	14100	電 氣 費 類		
11508	138100	郵 物 品 類		
2205	26460	食 品 裝 工 類		
1950	23400	化 辛 夫 馬 類		
458	5500	文 報 費 類		
26931	323170	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
28652	343830	文 報 費 類		
7872	94465	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
15706	188470	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
1737	20850	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
21300	255600	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
51250	615000	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
31667	380000	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
1250	15000	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
109480	1313766	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
5114	61330	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
16835	202025	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
72642	871700	旅 娛 修 月 特 保 雜 捐 折 租 利 結 結		
1000731	12008770	結 結		
*		合 計	18562026	1546836

註 \* 前二盤

## 損益各科目預算決算增減比較表

民國 19 年 份

家計簿記 第九章 例題

收		項		科目	付		項		
增	或減	增	減		預	算	決	算	增
				利益類					
				薪俸	2,400,000	8,000,000	增	5,600,000	
				津貼	960,000	1,080,000	”	120,000	
				獎金	3,000,000	4,200,000	”	1,200,000	
				雜益	1,000,000	3,950,232	”	2,950,232	
				租金	1,000,000	1,172,000	”	172,000	
				利息	500,000	159,794	增	340,206	
				損失類					
82,000	增	442,000	360,000	養育					
54,530	”	774,530	720,000	膳費					
9,300	”	129,300	120,000	水險					
86,820	”	266,820	180,000	交際					
2,160	減	47,840	50,000	教育					
35,900	”	14,100	50,000	衛生					
58,100	增	138,100	80,000	郵電					
73,540	減	26,460	100,000	物品					
36,600	”	23,400	60,000	食品					
24,500	”	5,500	30,000	裝丁					
103,170	增	323,170	220,000	辛馬					
143,830	”	343,830	200,000	夫報					
34,465	”	94,465	60,000	文旅					
11,530	減	188,470	200,000	娛樂					
39,150	”	20,850	60,000	修繕					
195,600	增	255,600	60,000	月費					
45,000	減	615,000	600,000	特費					
20,000	增	380,000	360,000	保險					
	平	15,000	15,000	損耗					
953,766	增	1,313,766	360,000	雜費					
298,670	減	61,330	360,000	助租					
22,025	增	202,025	180,000	利息					
571,700	”	871,700	300,000						
1,768,256	增	6,553,256	4,785,000	合計	8,860,000	18,562,026	增	9,702,026	
			4,075,000	約結					
7,933,770	增	12,008,770		比約					
				結虧					
				結虧					
				比虧					
9,702,026	增	18,562,026	8,860,000	總計	8,860,000	18,562,026	增	9,702,026	

損益各科目預算決算每月平均增減比較表

民國 19 年 份

收	增	減	項		科目	付		增	減	或	增
			決	算		預	算				
					利益類						
					薪俸	200000	666667	增	466667		
					津貼	80000	90000	增	10000		
					獎金	250000	350000	增	100000		
					雜益	83333	329186	增	245853		
					租金	83333	97667	增	14334		
					利息	41667	13316	減	28351		
					損失類						
6833	增		36833	30000	養育費						
4544	增		64511	60000	膳費						
775	增		10775	10000	水火險						
7235	增		22235	15000	交通費						
180	減		3487	4167	教育費						
2992	減		1175	4167	衛生費						
4841	增		11598	6667	郵電費						
6128	減		2205	8333	物品						
3050	增		1950	5000	食品						
2012	增		458	2500	化學						
8598	增		26931	18333	辛工						
11985	增		28652	16667	馬大						
2872	增		7872	5000	文報						
961	減		15706	16667	旅費						
3163	增		1737	5000	樂藥						
16300	增		21300	5000	修繕						
3750	減		51250	55000	月費						
1667	增		31667	20000	特費						
			1250	1250	保險						
79480	增		109480	30000	損費						
24889	減		5111	30000	雜費						
1835	增		16835	15000	助費						
47642	增		72642	25000	折耗						
					租金						
					利息						
147355*	增		546105*	398750*	合計	738333	1,546835*	增	808502*		
				339583	合計						
661147	增		1,000730		盈餘						
					結比						
					虧比						
					結比						
808502	增		1,546835	738333	總計	738333	1,546835	增	808502		

家計簿 第九卷 例題  
 註 決算欄 \* 強一盤 \* 增或減欄強一盤

註 預算欄 \* 強一盤 \* 決算欄 \* 弱一盤 \* 增或減欄 \* 弱三盤

歷年損益各科日一覽表

類別 損益	科目	年別														
		民19	民20	民21	民22	民23	民24	民25	民26	民27	民28	合計				
利	薪俸	8,000.000														
	津貼	1,080.000														
	獎金	4,200.000														
	雜益	3,630.552														
	租金	1,172.000														
	利息	159.794														
		合計	18,562.026													
部	養育	442.000														
	膳費	774.530														
	水火	129.300														
	交際	266.820														
	教育	47.840														
	衛生	14.100														
	郵電	138.100														
損	物品	26.460														

家計簿記 第九章 例題

失		之		部	
食品	28 400				
化粧	5 500				
辛工	399 170				
大馬	349 890				
交報	94 465				
旅費	188 470				
娯樂	20 850				
修繕	255 600				
月費	615 000				
特費	380 000				
保險	15 000				
雜損	1,312 794				
雜費	61 350				
捐助	202 025				
折耗	871 700				
租金					
利息					
結盈	12,008 770				
合計	18,562 026				

## 跋

外子韻笙從事銀行，於茲有年，對於會計事業，雅好研究，淑珍挽鹿相偕，得食緒餘，故於其手草家計簿記一書，幸與繕校之役，因假編餘賸墨，妄綴數言，惟我諸姑姊妹其賜鑑之。竊以男子爲國家社會服役，見羈於凡百公務，則主持家政，吾儕女子之責也。記錄「家計帳」亦卽家政之一，所望家居之閨閣名媛，對於本編詳加研究，各級女校，概行加授本科，以爲實用之資，則造福家庭，安定社會，維繫國本，皆利賴之，巾幗丈夫，其有味乎斯言。

抑淑珍尤有進者，當此外侮憑陵，國難日亟，縱有貔貅百萬，則國庫如洗，海陸空之設備難精，餉械彈之供給何充，詎能免壯士臨陣而低頭，其誰禁敵人掩口以竊笑。我愛國士女，其各猛省，以崇儉相召，先齊其家，期於家富而國強。本自衛之精神，以圖自存。國家興亡，匹夫有責，我諸姑姊妹其各興起，偕撐危局，勿徒酬嬉聲歌，鬪巧爭妍，則十年後，當可共鬚眉，力挽狂瀾。則區區持家政，辦家帳，不又其次焉者耶？

古襄平馬淑珍跋 二〇，一一，二〇。張家口

