

新中學文庫

簿 記 學

英 儲 嵇  
橋 雲 程 編

商務印書館發行

中學適用

簿記學

編者 英儲橋雲  
會計師 會程

商務印書館發行

中華民國二十一年二月初版  
中華民國二十六年二月第八版

(68074.1)

適中  
用簿  
記  
學  
一  
冊

定價國幣伍元

印刷地點外另加運費

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

編纂者  
程 樞  
雲 儲  
橋 英

發行人  
朱 經 農  
上海河南中路

印刷所  
商務印書館  
商務印書館

發行所  
商務印書館  
各地

## 弁 言

普通簿記書籍，非先講現金簿，即演述借貸原理，易使初讀者撲朔迷離，不知簿記最要之目的何在。本書則編法特殊，一洗此弊。

將各項交易，一一記入簿籍，其目的在製成資產負債表及損益計算書，以示營業上財政之狀況及盛替之情形，故本書開卷，首述該二表之意義、區別、及其製成方法，次述總帳、分錄簿等，如是使讀者於初學之時，即瞭然於簿記之主旨所在，從此循序漸進，可獲自悟之益。更於附錄一章，綜合借貸原理，詳加說明，讀者益能徹底瞭解。

公司會計一章，完全根據本國法律，惟於歐美不同之點，亦擇要說明，又記帳單位一章，全係我國特殊情形，爲他書中不數見者。

每章附有問題、演題多則，教授者據以發問，讀者依此練習，則每章所述原理及其應用，均能深印腦海，將來實地肩任簿記工作，可無疑難。

本書原爲高級中學採用而編，惟在初中，教授者苟能取捨得宜，亦不失爲適當之教本，即大學中欲補習簿記者，亦頗合宜。讀

---

完本書，如更欲作精深之研究，可接讀編者所編之初級會計學，上下銜接無隔膜之慮。

編者尚擬另編答解一冊，專供教授者之參考。

19/12/20 編者識

# 目 錄

第一章	簿記之概論	1
第一節	引言	1
第二節	簿記之需要	1
第三節	簿記之目的	2
第二章	簿記之要素	3
第一節	資產	3
第二節	負債	3
第三節	資本主所有權	3
第四節	資產負債及資本主權之變化	4
問 題		5
演 題		5
第三章	會計報告	7
第一節	資產負債表	7
第二節	資產負債表之格式	7
第三節	資產負債表各科目之定義	9
第四節	合夥營業之資產負債表	10
第五節	資產負債表之又一式	10

問 題	11
演 題	12
第四章 會計報告(續)	14
第一節 資本主權之變化	14
第二節 利益之分析	15
第三節 損失之分析	16
第四節 損益表	17
第五節 結論	19
問 題	19
演 題	20
第五章 帳戶	22
第一節 帳戶之功用	22
第二節 帳戶與資產負債表之關係	22
第三節 帳戶之格式	24
第四節 現金帳戶之定則	25
第五節 資產類中之現金帳戶	25
第六節 資本主帳戶	25
第七節 資本主帳戶之定則	26
第八節 總帳分錄之實例	26
第九節 交易之分錄	28

---

第十節	資產負債表之效用	30
問 題		31
演 題		32
<b>第六章</b>	<b>帳戶(續)</b>	<b>37</b>
第一節	資本主權之增減變化	37
第二節	售貨之分析	38
第三節	銷貨帳或商品賣出帳	39
第四節	各項開支之分析	40
第五節	資本主權增減之總結	41
第六節	帳之清結(或結平)	42
第七節	總帳之例證	43
第八節	資產負債表	48
第九節	損益表	48
問 題		49
演 題		51
<b>第七章</b>	<b>信用交易之帳戶</b>	<b>56</b>
第一節	信用交易	56
第二節	客戶欠款帳	56
第三節	收票帳	57
第四節	客戶存款帳	58



第五節	付票帳	59
第六節	資產負債表	59
問 題		60
演 題		62
第八章	總帳記載之來源	68
第一節	初步記載之必要	68
第二節	初步記載之簿	68
第三節	分錄簿之例證	69
第四節	過帳	73
第五節	過帳之手續	73
第六節	試算表	76
第七節	應用分錄簿整理資本金所有權	78
問 題		81
演 題		81
第九章	帳戶(再續)	89
第一節	進貨帳或商品買入帳	89
第二節	商品帳之例證	89
第三節	各項開支帳	91
第四節	各項開支帳之例證	91
第五節	資本金自用帳	93

---

問 題	94
演 題	95
<b>第十章 利息及貼現息</b>	<b>104</b>
第一節 利息之意義	104
第二節 收入利息	104
第三節 付出利息	106
第四節 付出貼現息	107
第五節 收入貼現息	109
第六節 利息帳與貼現息帳之合併	109
第七節 貼現有息期票	110
第八節 利息及貼現息帳戶之清結	111
第九節 列入利息及貼現息之損益表	112
問 題	113
演 題	114
<b>第十一章 商品折扣帳及雜項帳</b>	<b>118</b>
第一節 貿易折扣	118
第二節 銷貨折扣或現金折扣	118
第三節 進貨折扣	119
第四節 載有商品折扣之損益表	120
第五節 收退帳或銷貨退回帳	121

第六節	售價折讓	122
第七節	付退帳或進貨退回帳與買價折讓帳	123
第八節	載有收付退及折讓之損益表	124
第九節	運費及車力帳	125
	問 題	126
	演 題	127
<b>第十二章</b>	<b>特種分錄簿之應用</b>	<b>132</b>
第一節	分錄簿之分支	132
第二節	進貨簿或進貨分錄簿	132
第三節	進貨簿之過帳法	135
第四節	銷貨簿或銷貨分錄簿	135
第五節	銷貨簿之過帳法	137
第六節	收款簿或現金收入簿	137
第七節	付款簿或現金付出簿	140
第八節	收付款簿或現金簿	140
第九節	現金之證實(查庫)(現金結存與庫存)	142
第十節	實存現金(即庫存)對於現金帳上收付差額 之溢出或短缺之處理	142
第十一節	普通分錄簿(或分錄簿或轉帳簿)之應 用	143

---

第十二節	多欄式現金簿	146
第十三節	多欄式現金簿之過帳法	147
第十四節	多欄式進貨簿	147
第十五節	多欄式進貨簿之用法	148
第十六節	多欄式進貨簿之過帳法	149
問 題		149
演 題		150
<b>第十三章</b>	<b>結帳記載及會計報告</b>	<b>170</b>
第一節	結帳記載之意義	170
第二節	資產負債表之填製	172
第三節	由資產負債表以得純益	173
第四節	損益表之填製	174
第五節	損益表上之營業之部(或銷售之部)	174
第六節	營業開支之部	175
第七節	其他收入利益(或其他收入)之部	176
第八節	其他收入利益內應減除之各項(即其他開 支之部)	176
第九節	損益表之格式	177
第十節	整理記載	179
第十一節	現存產品之整理記載	179

第十二節	資產折舊之整理記載	181
第十三節	開支帳之整理記載	184
第十四節	結束記載	184
	演 題	188
第十四章	寄售及代售	192
第一節	意義	192
第二節	寄售	192
第三節	代售	198
	問 題	201
	演 題	201
第十五章	票據	202
第一節	引言	202
第二節	種類	202
第三節	背書	203
第四節	支付承諾書——期票(或本票)	204
第五節	即期支付命令書——支票等	206
第六節	定期支付命令書——定期匯票	207
第七節	匯票之記帳法	210
第八節	收付票簿	212
	演 題	213

---

第十六章	總演題	215
第十七章	合夥與公司之會計	228
第一節	合夥與公司之區別	228
第二節	合夥與無限公司簿記上之問題	228
第一項	開始記錄(即資本入帳)	228
第二項	結束記錄(即損益或盈虧之分配)	230
第三節	股份有限公司(下簡稱公司)之簿記	231
第一項	開始記錄——股本	231
第二項	結束記錄	234
問 題		236
演 題		237
附錄一	借貸原理	239
附錄二	中英名對照	240
附錄三	英文省略名詞及符號	256

# 簿記學

## 第一章 簿記之概論

### 第一節 引言

設有球隊焉，爲之領袖者，其目的固在造就一隊常勝之健兒。然欲達此目的，必於全隊隊員，隨時作準確而詳細之記載，俾可深知優劣之所在。然後弱者改善之，強者增益之，他日出而應敵，勝券可操矣。經營商業，亦猶是也。主其事者，平時宜以財產增減變化之理由事實，整然明瞭記載於一定會計帳簿，方得有所調查，察其異同之狀態，而決定將來營業之方針，否則店員有作弊之虞，財產生紊亂之象，鮮有不因此而失敗者也。

### 第二節 簿記之需要

簿記於商業之重要，既如上述，茲更設例以明之。

欲營商業，必先具現金或貨物。此現金或貨物，商人之所有權也。設某甲以一萬元之資本，開始營業。此一萬元固爲某甲最初之所有權。迨後購置生財、招僱員役、買賣貨物，而買賣貨物，

又不必盡出現金交易，因之而生債權債務之關係。是某甲之所有權，除現金外，又生出生財、貨物、債權等等，而另一方面，又生出債務關係。使某甲對於上項變化，未嘗作詳細而有統系之記載，則欲知其經濟之狀況，誠戛乎難矣。

且也因貨物之買賣，而發生損益，因營業之不能不有求於人事，而生出各種開支。設某甲於此而無若何之記載，更安從確定其營業之爲盈爲虧。此簿記之所以不可無，抑亦吾人之所以研究應若何作有統系之記載也。

### 第三節 簿記之目的

商業之成敗，全視經營之良否，而簿記實爲經營商業之南針。蓋營商者，務須隨時知其所有權之實數，簿記卽示商人以此項實數者也。

所有權之增減，營業上之盈虧，得隨時影響及之，欲知此盈虛消長之由，是又非賴簿記不可。且營商業者，每以昔日營業之狀況，與今日比較，以資借鏡。一若球隊之常以歷年之戰績，比較其球藝之進退。然商人欲作此項比較，則舍簿記莫屬也。



## 第二章 簿記之要素

### 第一節 資產

凡營業上各種有價物，其價格得以貨幣表示者，統稱曰資產。如房地、貨物、現金、生財、以及客戶欠款等是也。爲商人者，必瞭然其資產狀況，始可經營其業務。

### 第二節 負債

凡商人欠人之款項(如賒買貨物等)，將來須由資產中撥還者，統稱曰負債。

### 第三節 資本主所有權

營業上之資產，其所有權不必盡屬諸資本主，蓋凡對經營商業者，因買賣而發生債權關係之人，亦得享有其資產之權也。故資本主之所有權(簡稱資本主權)須自資產中減去負債始得。試設例以明之。

資 產		
現 金		900-
商 品		1,500-
客戶欠款		1,000-
生 財		400-
營業用雜品		20-
資產合計數		<hr/> 3,820-

	負 債	
客戶存款		700-
資本主權		3,120-

由上列之式，可悉某甲經濟之現狀，但尚非盡善之法。蓋享有資產之權利者，為資本主與資本主之債權者。故資產之總值，應等於享有資產各個權利者之總值。茲更改列下式，似較為完善也。

資 產	負債及資本主權
現 金                    900-	客戶存款                    700-
商 品                    1,500-	資本主權                    3,120-
客戶欠款                1,000-	
生 財                    400-	
營業用雜品              20-	
3,820-	3,820-

由上列之表可得一公式如下：

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本主所有權}$$

#### 第四節 資產負債及資本主權之變化

商人經營商業，原為求利。故經營商業者，不但求其營業上資產之增進，更宜求其自己對於營業上資產所有權之增進也。經營事業，一日不息，則資產負債及資本主權之變化，亦一日不息。

如現金之收支、商品之買賣、客戶之存欠等等，無日不改變其資產、負債及資本主權之狀態也。而此逐日之變化，又為商人對於資產上所有權升降之背景。是故為簿記員者，當隨時造具資產負債報告，俾資本主深知其所有權增減之狀態也。

### 問 題

1. 何為簿記上之三要素？
2. 何謂資產？
3. 何謂負債？
4. 何謂資本主所有權(或資本主權)？
5. 應如何確定資本主所有權？
6. 當無負債時，資產與資本主權之關係若何，試列公式以明之。
7. 試列公式以明資產負債及資本主權三者之關係。
8. 資本主之目的何在？
9. 何謂利益，何謂損失？
10. 資本主因何必欲隨時知其所有權之究竟？

### 演 題

1. 18年9月1日，歐某有現金一千四百元，商品一千六百元，其所有權如何，試列簡表以明之。
2. 18年3月1日，羅某存現金一千五百元，商品一千一百五十元，客戶欠款九百元，生財裝修二百五十元，負債無，試列表以明其所有權。
3. 18年11月1日，郝某之資產為六千元，負債為二千元，三月後其資產為七千五百元，負債為二千五百元，此三月中郝某所有權之變化若何，試述其變化之原

因。

4. 18年6月1日，符某存現金二千三百元，商品一千九百元，客戶欠款一千一百元，生財裝修三百元，客戶存款九百五十元，試列表以示其所有權。

5. 設符某於四月一日開始營業，其所投之資本為四千元，則此二月中，對於其所有權所生之增減變化若何？

## 第三章 會計報告

### 第一節 資產負債表

前章所舉之表式，僅用算術方法解決之簡單問題。凡於規定之期間，將各個資產負債之數目性質，詳列而成之表，簿記上即謂為資產負債表。

資產負債表之效用，因需要而異。如用以報告資本主，則資本主可明瞭其營業之盛衰，資產負債之狀況。察其異同之所自，以決將來營業之步驟。如用之於因交易而對資本主發生債權者，或將發生債權而尚未實行者，或將貸款與資本主之銀行業者，則可細察其資產負債之狀況，以定其行止焉。

### 第二節 資產負債表之格式

資產負債表，除將上述之資產負債及資本主權三種要素詳列外，更須填寫表之名稱，商店之名號，以及製表之年月日焉。例如魏某於六月三十日存現金一千二百三十元一角，商品一千五百元，客戶欠款八百二十七元二角五分，生財裝修二百元，未用

完什品三十元，客戶存款總計七百五十六元二角五分，其資產負債表如下：

### 魏 某 資 產 負 債 表

18 年 6 月 30 日

資 產 類		負債及資本主所有權	
現 金	1,230.10	客戶存款	756.25
商 品	1,500.00	魏某所有權	8,031.10
客戶欠款	827.25		
生財裝修	200.00		
未用完什品	30.00		
	3,787.35		3,787.35

由此表觀察，不僅使資本主知財產之總額，更可知財產之種類性質，或財產中債務之成分，從而得其實際之所有權。更有進者，本屆資產負債表上之資本主權，與上屆者相比較，可以明其本屆營業之為損為益也。

對資產負債表須注意者，該表所示，雖有資產負債及資本主權三種，但實際即產業與債務而已。一方表示所有之資產，一方表示他人對我所有之債權，及資本主之所有權也。此兩方必須相等，因資產相等於負債加資本主權，資產負債表即利用此方式，亦為複式簿記制之基本原則。

### 第三節 資產負債表各科目之定義

#### (甲) 資產類

(1) 現金 凡貨幣支票，銀行匯票，郵政匯票等等均屬之。

(2) 商品 凡購進之貨物，目的在供顧客之購買者屬之。(欲知存貨之值，可於任何時間，在存貨帳上考察，或將存貨估計之)。

(3) 客戶欠款 凡顧客購買商品時，不即付與現金。而由書面或口頭承諾於將來付款者均屬之。

(4) 生財裝修 凡可供營業上長期需用之物均屬之，如桌椅、打字機、櫥窗等是。

(5) 未用完什品 凡供營業上之需用，而其需用之時間較短於生財者均屬之。如文具、燃料、包皮紙、線等是也。但此種物件，僅以購而未用者為限。一經用完，便屬損益類內，不能更列入資產也。

#### (乙) 負債類

(1) 客戶存款 凡向購入貨物或借入款項，由書面或口頭承諾於將來交還者均屬之。

(丙) 資本主所有權 即資本主所有部分之資產。換言之，即資產負債之差數也。

### 第四節 合夥營業之資產負債表

個人營業之資產負債表，前章已述之矣。合夥營業之資產負債表，則按照上述之方式填寫外，更須對於各個資本主於資產所有部份之資本，分別詳列之。設史某與魏某合夥營業，各出相等之資本，則其資產負債表應如下式：

#### 史 某 魏 某 資 產 負 債 表

18 年 6 月 30 日

資 產 類		負債及資本主權	
現 金	1,230.00	各戶存款	756.25
商 品	1,500.00	史 某 純 值	1,518.75
生財裝修	200.00	魏 某 純 值	1,515.55
客戶欠款	827.25		
未用完什品	300.00		
	<u>3,787.25</u>		<u>3,779.35</u>

### 第五節 資產負債表之又一式

上列之資產負債表係記帳式，更有報告式，為商業中所常用者。茲將上表改列如下：



魏某史某資產負債表

18年6月30日

<u>資產類</u>			
現 金		1,230 10	
商 品		1,500 00	
客戶欠款		827 25	
生財裝修		200 00	
未用完什品		30 00	
資產合計			3,787 35
<u>負債類</u>			
客戶存款			756 25
<u>資本主權</u>			
史 某 純值		1,515 55	
魏 某 純值		1,515 55	3,031 10

問 題

1. 資產負債表之意義若何?
2. 資產負債表之效用若何?
3. 試舉資產負債表應用之完備基本方程式。
4. 負債與資本主權相同之點何在?
5. 資產負債表實際僅有兩大部分,試舉其名。
6. 商人某認為其債權者祇可對於其所有之現金有要求清償其債權之權,試

討論之。

7. 商人所有現金，是否可以表現其財政狀況，其故安在？
8. 資產類所包括之科目有幾，試盡量舉之。
9. 負債類所包括之科目有幾，試列舉之。
10. 資本主所有權可以何種名詞代替之。
11. 資本主之資本與營業上之資本有何區別否？
12. 個人營業之資產負債表與合夥營業之資產負債表，其異點何在？

### 演 題

1. 18年1月1日，邱某有現金一千八百五十元，商品一千四百元，客戶欠款七百五十元，未用完什品三十五元，客戶存款八百元。試列資產負債表，以明其經濟之狀況。

2. 5月1日，顧某存現金二千五百元，商品一千五百元，生財裝修一百元。後三天內，陸續以現款購進商品四百元，打字機一座計一百十元，營業用什品二十五元。試製5月1日與5月4日資產負債表各一份，以證資本主所有權有無增減并說明之。

3. 白某3月1日之資產負債如下：

現 金	785-	客戶存款	790-
商 品	1,450-	生財裝修	175-
客戶欠款	840-	未用完什品	25-

試列資產負債表，以示白某之經濟狀況。

4. 9月1日歐某有現金一千七百元，商品一千四百元，客戶欠款六百七十五元，未用完什品三十元，客戶存款七百元。

11月1日歐某之資產負債變為現金二千三百元，商品一千二百五十元，客欠七百四十五元，生財裝修一百七十元，未用完什品二十元，客存八百元。

試於9月1日11月1日各製資產負債表一份，更照己意另製一表，以決兩月間營業之為純益或純損。

5. 龔洪二人各出相等之資本，合營商業。10月1日其資產負債如下：

現 金	2,850-	商 品	1,900-
客 戶 存 款	1,050-	客 戶 欠 款	960-
生 財 裝 修	200-	送 貨 車	1,050-
未 用 完 什 品	50-		

試製一資產負債表以明龔洪二人各個之純所有權。

6. 按照第五題，設龔洪二人於8月1日各出資三千元，開始營業。試列一簡表，以明二個月間營業之為純損或純益。

## 第四章 會計報告(續)

### 第一節 資本主權之變化

無論個人或合夥，其營業之目的，無非生利，其所生之利益，即增加資本主之所有權，前章已言之矣。資產負債表，即以不同期間之資產負債相比較，而決其在某種期間內，資本主所有權之爲增或爲減也。譬如魏某考查三月一日之資產負債表，而知其所有權爲二千五百元。迨四月一日之資產負債表，示其所有權爲二千七百八十元，從而知三月份增加其所有權二百八十元。設此一月內對於投資未增亦未減，則此二百八十元，即營業之利益也。

資產負債表雖爲重要之營業報告，可知其營業之爲損爲益，但不能深知其所以致損致益之理由。雖商人之得利，由於低價買入，高價賣出，盡人知之。然無確切之帳表，以明示其真相也。

爲謀利而營商業，不能無所開支，開支減少純益。故欲決其營業之純損益，必由買賣商品所得之毛益，與開支數目相較，方能決其爲純損或純益。欲求業務之發達，資本主對於每期所有權之增減，必賴乎詳細精確之報告。如商品買入賣出之價格，開支之數目，須明瞭其確數，然後其所有權之或增或減，營業之或損或益，方能確定。其能供應以上之需者，損益表是也。

## 第二節 利益之分析

利益所以增加資本主所有權，前已約略言之。但增加資本主所有權之原因甚多，容當詳述。茲簡言之，即賣價高於買價之結果也。賣價高於買價，則資產增加，亦即資本主所有權之增加也。利益有時按照每次賣出而逐筆計算者，例如一人賣出房地產，賣價高於買價，其結果之利益，用簡法表明如下。

房地產之賣價	\$ 14,000-
房地產之成本	<u>\$ 11,500-</u>
利 益	<u>\$ 2,500-</u>

但零售商每次買進商品，決不能一次售出，必分批出賣。倘於每次出售時，逐筆計其利益，則勢有所未能。故但求於某時期內，得知其交易上之利益已足。譬如魏某於三月份內購進商品一千元，同時將其賣出，得價一千五百元。計算利益，固可如下例之簡易：

商品賣價	\$ 1,500-
商品成本	<u>\$ 1,000-</u>
利 益	<u>\$ 500-</u>

假定其三月份內買入貨物一千八百元，同月內分批出賣，得價一千五百元。月底檢查存貨，尚餘商品八百元。則其計算利益之法，應如下例：

## 魏 某 損 益 表

商品售價		1,500-
成 本		
買 入	1,800-	
減去未賣出商品	800-	1,000-
利 益		500-

設上月與本月底均存有商品者，則計算利益之法，稍較複雜。譬如商人魏某於三月一日存商品值六百元，三月內購進一千二百元，三月底估計存貨當值八百元，則其損益表如下。

## 魏 某 損 益 表

賣出		1,500-
成本		
上月存貨	600-	
本月買進	1,200-	
成本總數	1,800-	
減去未售商品	800-	1,000-
利益		500-

## 第三節 損失之分析

損失雖為減少資本主所有權，然經營商業，不能無所開支。例如房租、薪水、工資、燃料、電費、電話、包皮袋線等等是也。此等開支，俱為營業上所必需，將來仍能取償於顧客也。

購進此種開支項下用品，與購進他種貨物性質不同，務須分別清楚。例如購進房屋一座，以作營業之需用，此房屋非數年間可以用毀者。生財及裝修，可供長時間之應用。均屬於永久之財產，不得謂為開支。購進商品，其目的仍轉售於人，亦不得謂為開支。若付給租金、薪水、工資、燃料、電話等等，其目的不在轉售，在供營業之需用，方得謂為開支。且均屬暫時之資產，時購時罄，一經用罄，便減少資本主所有權，亦為營業上損失之一種也。

#### 第四節 損益表

完善之損益表，對於增減資本主所有權之各種事實，須具詳細之分析，非如資產負債表之僅示純增或純減之數，必詳載其所以致損致益之理由也。例如馬某十八年五月一日之資產負債表上營業之狀況如下：

#### 馬某資產負債表

18年5月1日

資 產 類		負債類及資本主所有權	
現 金	900.00	客戶存款	900.00
商 品	1,200.00	馬某純值	2,300.00
客戶欠款	750.00		
生財裝修	300.00		
未用完什品	50.00		
	<u>3,200.00</u>		<u>3,200.00</u>

5 月 31 日其資產負債表如下：

### 馬 某 資 產 負 債 表

18 年 5 月 31 日

資 產 類		負 債 及 資 本 主 所 有 權	
現 金	1,150.00	客 戶 存 款	970.00
商 品	1,475.00	馬 某 純 值	2,940.00
客 戶 欠 款	925.00		
生 財 裝 修	300.00		
未 用 完 什 品	60.00		
	3,910.00		3,910.00

由上二表比較之，可知馬某於 5 月間，對於其所有權增加六百四十元。但如何增加此數之理由，尚付缺如，茲更得下列報告：

- |                      |                    |
|----------------------|--------------------|
| (1) 商品買入總額 \$ 1,530- | (3) 月底存貨 \$ 1,475- |
| (2) 商品賣出總額 \$ 2,150- | (4) 各項開支 \$ 255-   |

下列之損益表，可詳示其增加六百四十元理由也：

### 馬 某 損 益 表

18 年 5 月 31 日

銷貨總數	2,150.00
商品成本	
上月存貨	1,200.00
五月份進貨	1,530.00
商品成本總數	2,730.00
除去五月底存貨	1,475.00



銷貨淨數	1,255.00
毛 利	895.00
除去開支	255.00
純 利	640.00

## 第五節 結論

綜上所述,可知商人之需用簿記,原欲詳悉其營業之狀況,而營業之狀況,可由二種表式明示之。

由資產負債表,則資本主得知其資產負債之性質,及其應享之權利,更進而得比較其所有權之增減。由損益表,則資本主可洞悉其損益之來源,因以知其所有權增減之理由。是故商人欲求業務之獲利,對此二者缺一不可。

### 問 題

1. 純益純損之意義若何?
2. 試述於某二日內得其純損益之便利方法。
3. 資本主於任何期間,欲深悉其業務損益之詳情,其故安在?
4. 資本主對於損益表有何用處?
5. 明示資本主所有權增減之表何名?
6. 資產負債表與損益表之區別何在?
7. 資產負債表與損益表之關係若何,試申言之。
8. 試述零售商利益之來源。

9. 零賣商對於每筆貨品售出，均知其損益否，試述其理由。
10. 買入商品與買入自用燃料不同之點何在？
11. 開支之意義若何？
12. 購入之煤以供燃料是否開支？
13. 燃料文具以及其他暫時之資產何時始成爲開支科目？
14. 損益表決其營業之純損益時，必先知其開支之確數，試述其理由。
15. 商人欲增純益，其不可缺之二物爲何？

### 演 題

1. 十八年五月一日梅某有現金二千五百元，商品一千元，試列一資產負債表，以明梅某之所有權。

2. 設同日梅某用現金購進營業用具二百元，商品五百元，則其所有權有無變更，試申其理。

3. 梅某自五月一日至十日，又陸續以現款購進商品四百元，并以價值九百元之商品售得現金一千四百元，支出薪水三十元。試列一資產負債表，以明其所有權之有無變化。

4. 十八年十月一日史某有現金二千二百元，商品二千元，營業用器具二百五十元，汽車九百元，客戶欠款一千九百元，未用完什品十八元五角，因購入商品負賣主一千六百元。及至十月三十一日，史某存現金二千一百七十五元，營業用器具二百五十元，商品二千五百七十五元，汽車九百元，客戶欠款一千七百五十元，未用完什品十二元，欠人一千零四十元。試於十月一日及三十一日各列一資產負債表。

更得史某報告如下：

十月間現買商品七百五十元，賒買商品一千二百元，現賣商品一千一百元，賒賣商品一千三百五十元，客還一千五百元，還人一千七百六十元，支出汽車用費十五元，辦事員薪金一百元。試列一表，以明資本主所有權之變化。

5. 十八年三月一日孔某之存貨爲二千一百五十元。本月內購進商品總數爲

二千三百七十五元二角五分，售出總數為二千七百二十元零一角五分。月底存貨為二千八百二十二元五角。本月支出薪金二百四十五元，廣告費一百二十元，燈炭三十六元，雜支二十七元五角。試製一損益表，以明孔某三月份之損益。

6. 設孔某三月一日資本之純值為五千八百七十五元二角，本月內私人支用五十元，則其三月底之資本純值幾何？

7. 十八年七月一日杜某之資產為七千四百五十元，負債三千六百五十元。八月一日杜某之資產變為七千九百二十元，負債變為三千七百元，但八月二十日曾私人支用五十元。試列一簡表，以表杜某八月份之純損益。

8. 四月份得白某下列之報告，為作一損益表：

商品售出總數三千八百二十七元六角，購進總數四千九百三十五元五角，月底存貨二千一百元，本月份開支總數三百二十元。

9. 十八年二月一日鐵器商某存貨為三千五百元，本月內商品購入總數二千四百八十七元四角，售出總數二千九百六十一元二角。二月底存貨三千六百九十元一角五分，其本月份各項開支如下：

燃料	32.50	薪金	175.00
廣告費	21.00	雜項	17.50

試作二月份之損益表。

10. 汽車用品商喬某十八年八月份之營業狀況示以下列之報告，試作一損益表。

八月一日 存貨	1,825.70	房租	100.00
本月份商品購進總數	2,748.50	薪金	120.00
本月份商品售出總數	3,426.30	包皮消費	4.50
本月底存貨	2,165.50	他項開支	15.25

## 第五章 帳戶

### 第一節 帳戶之功用

前述各表乃一種定期之報告，其於業務之重要，已如上述。如資產負債表統示全部財產之狀況；損益表詳示交易上與業務上之損益。此皆所以使資本主明瞭真相，俾得經營措置之道也。

表為各項類別之統計，是於製表之先，必具有歸納業務之方。例如製資產負債表，先計出此表所應包括之資產負債為數各若干。如現金，如收票，固可按其物而計其數，然亦應具有相當之記錄，方能證實。如人欠人，尤須詳載靡遺，以備列入表內。是故苟非進貨銷貨及開支等先有相當之記錄，亦必不能製損益表也。

帳戶所以載必要之記錄，組成表之根據而示各項財產之增減者也。財產之增減，為交易中所常有，故應設相當之帳戶以處理之。總帳者，乃設立各個帳戶之帳簿也。

### 第二節 帳戶與資產負債表之關係

總帳各戶，既為製表之根據，彼此顯有密切之關係，今試舉

例以明之。

郝某資產負債表

18年10月1日

資 產 類		負債類及資本主權	
現 金	1,000.00	郝某資本純值	2,410.00
商 品	1,200.00		
生財裝修	150.00		
未用完什品	60.00		
	<u>2,410.00</u>		<u>2,410.00</u>

總 帳

現 金		生財裝修	
1,000.00		150.00	
商 品		各項開支	
1,200.00		60.00	
資 本 主 郝 某		2,410.00	

觀乎上例，知資產負債表內所列各項，皆分別明示於總帳

內，如現金，生來裝修及資本金是。其名稱雖異，要非增加財產，即減少財產，故每一帳戶，必設二方以載之。

又凡屬資產之差額，必在該帳戶之左方(借方)，其在資產負債表亦然，資本金之差額，必在該帳戶之右方(貸方)，其在資產負債表亦然，是以遇有資產增加時，則記入相當帳戶之左方，減少時則記入右方。至於資本金帳戶之記法適反是，減少記左方，增加記右方。

### 第三節 帳戶之格式

上列帳戶，乃係簡式，不過示其戶名與數目而已。正式總帳，記載力求完備，勿宜簡略，下列現金帳戶，即其例也：

借方(增)		現 金		貸方(減)	
10 1	結轉差額	1,000.00	10 2	營業用什品	15.00
10 7	銷 貨	210.00	10 3	生財裝修	200.00
10 8	銷 貨	180.00	10 5	進 貨	400.00
			10 6	燃 料	50.00

觀上列戶內，知十月份開始時有現款 1,000 元，收則加之，付則減之，收付之餘，即係實存，謂之“差額”。又帳戶之左，稱謂“借方”，其右稱謂“貸方”。記入某帳之借方或記入某帳之貸方，是謂記帳(可參閱附錄借貸原理)。

#### 第四節 現金帳戶之定則

- (1) 左稱借方。
- (2) 右稱貸方。
- (3) 記入現金帳戶之借方表示資產增。
- (4) 記入現金帳戶之貸方表示資產減。
- (5) 兩方相抵之餘額稱曰差額。
- (6) 現金帳戶之差額必屬借(即借差)。
- (7) 現金帳戶之差額表示現金之實存數。
- (8) 現金帳戶之差額即係資產。

#### 第五節 資產類中之現金帳戶

現金為最明顯之資產類帳戶，凡屬資產類之帳戶，其格式及應用，其不與現金帳戶同。其借乃表示資產之增，其貸表示資產之減。如有差額，必屬借，表示所有物也。

#### 第六節 資本主帳戶

資本主帳戶，或曰資本金帳戶，乃專載資本主對於其業務之所有權也。

當開始記帳時，記其投資數，其後遇有資本增添及提取，與

夫營業之利益或損失，凡足以變動其所有權者無不隨時記入。其式如下：

借方(減)	郝 某 資 本		貸方(增)
		純值	
		10 1	2,410 00

此式所示，乃係開始記帳時之所有權，其有須增減其所有權之記錄詳述於下。

### 第七節 資本主帳戶之定則

(1) 資本主帳戶之貸方記錄，表示財產之所有權。(資產帳戶之借方記錄，表示財產之價值)。

(2) 所有權增加記入資本主帳戶之貸方。

(3) 所有權減少記入資本主帳戶之借方。

(4) 資本主帳戶之差額常屬貸(即貸差)。

(6) 資本主帳戶之差額表示所有權之純值。

### 第八節 總帳分錄之實例

爲便於解釋總帳帳戶之構成與應用起見，今舉實例以明之：



18年10月1日糜某計有現款 1,700 元，商品 800 元。

2日購櫥窗一座，計 750 元，付以現金。

2日現購商品 200 元。

2日購收銀機一具，付以現金 90 元。

2日購煤五噸，付現金 50 元。

3日現購商品 350 元。

3日購包皮紙麻線繩等，付現金 10 元。

4日購文具及郵票，計付現金 21.50 元。

4日換購收銀機一具，計值 150 元，找付現金 60 元。

## 現 金

18年10	1	結轉差額	1,700.00	18年10	2	櫥窗	750.00	
					10	2	商品	200.00
					10	2	收銀機	90.00
					10	2	煤 5 噸	50.00
					10	3	商品	350.00
					10	3	包皮紙麻線等	10.00
					10	4	文具郵票	21.50
					10	4	換購收銀機一具	60.00

## 商 品

10	1	存 貨	800.00				
10	2	購 進	200.00				
10	3	購 進	350.00				

## 生 財 裝 修

10	2	櫥 窗	75.00	10	4	換購收銀機	90.00
10	2	收 銀 機	90.00				
10	4	換購收銀機	150.00				

## 各 項 開 支

10	2	煤5噸	50.00				
10	3	包皮紙麻線等	10.00				
10	4	文具郵票	21.50				

## 資 本 主 糜 某

				10	2	純益	2,500.00
--	--	--	--	----	---	----	----------

## 第九節 交易之分錄

欲使記帳真確，必先審察交易之性質，而為適當之分錄。夫帳戶之格式，不外分別加減，能確知帳戶代表物實質之增減，然後可以辦帳戶之貸借。

下列各條，即所以解觀前例，說明分錄之法：

19年10月1日糜某有資產兩種，現金與商品是。故應設現金帳戶與商品帳戶以處理之，並記入各該數目於借方以示資產之價值。又對於資本主糜某亦應設立帳戶，並將上述二個資產帳戶之借方總值（即現金與商品二帳），記入資本主帳戶之貸方，以示糜某帳戶開始時之所有權。故其分錄應如下：

(借)現金	\$ 1,700—	(貸)資本主糜某	\$ 2,500—
(借)商品	\$ 800—		

2日以現款購買櫥窗，則一方生財增加，一方現金減少，兩者均屬資產，其分錄應如下：

(借)生財裝修	\$ 75—	(貸)現金	\$ 75—
---------	--------	-------	--------

2日以現金購買商品，則一方商品增加，一方現金減少，兩者均屬資產，其分錄應如下：

(借)商品	\$ 200—	(貸)現金	\$ 200—
-------	---------	-------	---------

2日現買收銀機一具，其性質與購櫥窗同，故其分錄應為：

(借)生財裝修	\$ 90—	(貸)現金	\$ 90—
---------	--------	-------	--------

2日購煤以供室內取暖，則一方資產增加，乃屬開支帳戶。

一方資產減少，乃屬現金帳戶，故其記錄應為：

(借)各項開支 \$ 50— (貸)現金 \$ 50—

3日如前現金購買商品：

(借)商品 \$ 350— (貸)現金 \$ 350—

3日以現款購包皮紙麻線等以及諸如此類凡屬營業上所需用者，則一方增加暫時之資產各項開支，一方減少之資產為現金，其分錄如下：

(借)各項開支 \$ 10— (貸)現金 \$ 10—

4日購文具及郵票，一如上例，增加之資產，入開支帳戶。減少之資產，屬現金帳戶。其分錄應為：

(借)各項開支 \$ 21.50 (貸)現金 \$ 21.50

4日換購收銀機一具，找付現金 60 元，於生財裝修帳戶，則同時減去舊價，增入新價。於現金帳戶則僅減去找付之數。其分錄如下：

(借)生財裝修 \$ 150— (貸)生財裝修 \$ 90—

(貸)現金 \$ 60—

## 第十節 資產負債表之效用

上列交易既已記入總帳中各該相當帳戶，於是可製資產負債表如下：

慶某資產負債表

18年10月4日

資 產 類		負債類及資本主所有權	
現 金	843.50	慶某資本純值	2,500.50
商 品	1,350.50		
生財裝修	225.50		
未用完什品	81.50		
	<u>2,500.50</u>		<u>2,500.50</u>

試一審察上述資產負債表，知資產之形式雖變，其純值未嘗有變，特其一部分之資產，以此易彼耳。再者，此資產負債表雙方之結數相等即表示總能之平均，而證明記帳之準確無誤也。總之，資產負債表所告示於吾人者約有三端：

- (1) 表示所屬財產之性質與數量。
- (2) 表示資本之純值。
- (3) 表示總帳之平均。

## 問 題

1. 準備製造資產負債表及損益表時之手續如何？
2. 帳戶與資產負債表之關係若何，開立各個帳戶之帳簿係何名稱？
3. 帳戶之左方何稱？
4. 帳戶之右方何稱？
5. 資產類帳戶，何方記增加資產，何方記減少資產？

6. 如何應記入資產類帳戶之借方?
7. 如何應記入資產類帳戶之貸方?
8. 資產類帳戶雙方之結差何稱,其所表示者爲何?
9. 資產類帳戶之貸方,能大於借方否,並申其理。
10. 資本主帳戶之目的何在?
11. 資本增加時,記入資本金帳戶之何方,減少時記入何方?
12. 資本主帳戶之差額,應在何方?其所表示者爲何?
13. 何謂交易?其結果如何?
14. 資產負債表何故須待全體交易記錄完畢方可填製?
15. 資產負債表是否用以作記帳真確之明證,試詳述之。
16. 何謂交易之分錄,分錄有何用處?
17. 下列交易,試審察其對於資產及資本主所有權發生之結果而分錄之:

(甲)資本主某出現金若干經營營業,(乙)以現金購商品,(丙)以現金購生財及裝修,(丁)以現金辦營業用品,(戊)以打字機交換收銀機找付現金。

### 演 題

1. 18/3/1 馬某有現金 \$1,400-, 商品 \$1,100-。
  - 3/2 現購商品 \$60-。
  - 3/2 現購架櫥 \$125-。
  - 3/3 現購煤二噸 \$30-。
  - 3/3 現購商品 \$100-。
  - 3/3 現購寫字檯一張 \$45-。
  - 3/4 現購包皮紙等 \$5-。
  - 3/4 現購椅一只 \$11-。
  - 3/5 現購商品 \$200-。
  - 3/5 現購打字機一具 \$110-。

上列交易，試一審察其對於資產及資本主權所發生之結果而分錄之。開立總帳分別記入上列各種事實。

三月五日填製一資產負債表。

說明馬某之所有權，何以未生變動。

2. 18/6/1 唐某開始營業有現金 \$1900-，商品 \$600-。

6/2 購櫥窗一座，付現金 \$90-。

6/2 現購商品 \$135-。

6/3 現購營業用什品 \$15-。

6/3 購運貨車一輛，付現金 \$800-。

6/4 調換 6/2 所購之櫥窗一具，找付現金 \$50-，計值 \$140-。

6/5 現購商品 \$100-。

6/5 唐某加添資本金 \$300-。

按照上例，將上列交易同樣分錄，設立總帳，記入資產負債之增減於各該相當戶內。填製 6/5 之資產負債表，唐某之所有權，有無變動，其審察之法如何？

3. 18/11/1 許某有現金 \$1,200-，商品 \$800-，生財裝修 \$110-，運貨車一輛作價 \$1,000-。

11/2 現購商品 \$200-，為店中取暖，購煤二噸，付現金 \$27.50。

11/3 購打字機一具 \$100-，購桌椅各一，付現金 \$40-。

11/4 現購商品 \$150-，許某自家中攜出地毯一條，以供店用，作價 \$20-。

11/6 現購郵票及文具 \$12-，許某支付私用 \$10-。

按照上例，同樣演習，入帳之時，應先審定各個交易對於資產及資本主所有權所發生之結果而分錄之。

填製 11/6 之資產負債表，資本主所有權發生增減否，其增減之點何在？

4. 18/10/1 王某之資產負債表如下：

### 王 某 資 產 負 債 表

18 年 10 月 1 日

資 產 類		負 債 及 資 本 主 所 有 權	
現 金	\$ 1,400-	王某純值	\$ 2,630-
商 品	\$ 1,000-		
生財裝修	\$ 200-		
未用完什品	\$ 30-		
	\$ 2,630-		\$ 2,630-

根據 10/1 之事實，設立總帳記載之，並就下列各個交易，添立應有帳戶，——分別入帳。

10/1 王某加添資本金 \$500-。

現購商品 \$190-。

10/2 現購文具郵票 \$25-。

現購運貨車 \$700-。

10/4 現購商品 \$112-。

退還 10/1 向竟裕公司所購之商品一部分，收回現金 \$40-。為店中取暖，購煤三噸，付現金 \$39.75。

10/5 現購運貨車用汽油 \$15-。

購進商品 \$160-。

10/7 現購包皮紙及麻繩 \$20-。

購進公債票 \$197-，付以現金。

現購商品 \$185-。

王某攜歸打字機一架，以供家用，計值 \$60-。

重購打字機一架，付現金 \$110-。



上列交易記入總帳，製 10/8 資產負債表，試述 10/1 與 10/8 之資本主所有權之純值，有何差異否？

5. 下表係示華某 18/3/1 營業之狀況：

### 華 某 資 產 負 債 表

18 年 3 月 1 日

資 產 類		負債及資本主所有權	
現 金	2,750.00	華某資本純值	4,837.00
商 品	1,100.00		
運 貨 車	950.00		
未用完什品	37.00		
	4,837.00		4,837.00

開立總帳將華某三月一日之資產及其所有權，一一記入戶內，並將下列交易，分錄記帳：

3/1 現購棚架 \$851-，商品 \$175-。

3/2 現購運貨車用車胎 \$27.50，打字機 \$100-，桌一只 \$30-，椅一只 \$11-，華某攜家用商品 \$10-。

3/3 退回 3/1 向白龍兄弟商店所購商品，收回現金 \$57.50。

現購商品 \$211.40。

3/5 3/2 向馬賽公司所購椅子一只，今貼換換一只，計值 \$15-，找付現金 \$4-。

購運貨車用零件，付現金 \$4.75。

3/6 為店中取暖購煤四噸，付現金 \$10-。

現購商品 \$200-。

3/7 現購營業用什品 \$14-。

3/7 現購商品 \$ 137.75。

3/7 華某支取現款 \$ 25-。

填製 3/7 華某資產負債表，並詳述 3/1-3/7 資本主所有權有無變化。

## 第六章 帳戶(續)

### 第一節 資本主權之增減變化

資產類及資本主之帳戶，已如上述。但所述交易，都屬資產之種類之變化，而於所有權之增減，則不生關係。所有權之增減，固不純係乎資本主之增加或減少資本而已，其於他種事實，亦能影響及之，本章則詳述各種交易之涉及資本主權增減者也。

影響所有權增減之事實，概分下列四種：

- (甲)因資本主之增加投資而增加其所有權。
- (乙)因資本主收回一部分之投資而減少其所有權。
- (丙)因營業之獲利而增加其所有權。
- (丁)因營業之損失而減少其所有權。

甲、乙兩項，意義甚顯，資本主增加投資時，則營業上資產類帳戶，必有一筆或數筆之財產收入，其相等之付出項，即記入資本帳之貸方。資本帳上之貸方增加，即所有權之增加也。反之，資本主收回一部分投資時則資產類之帳戶上，必有一筆或數筆之財產付出，其相等之收入項，則記入資本帳之借方，即所以減少其所有權也。

至因丙丁兩項而發生所有權之增減時，則其記載較為複雜，

損益之由來，基於售貨及因售貨而支出之費用，前已約略言之。茲將其會計之方法詳述之。

## 第二節 售貨之分析

凡售出商品之價格，必高於成本，譬如以四百元成本之商品售得現金五百元，則此筆交易，資產項下，增加現金五百元，減少商品僅四百元，其超出百元，即資本主所有權之增加也。此種記載，似甚簡易，但事實上殊難辦到，蓋當商品售與顧客時，其所售數量之成本，常不甚明瞭，故售貨帳上，不能作完備之記載也。

細考商品之售出，實含有兩種性質。當商品售得現金時，資本主對於資產，一方增加現金，一方減少商品。故資本主所有權互相增減，上述以四百元成本之商品，售得現金五百元之交易，其完備之記載，可如下列之方法：

		現 金			
10 1	結轉差額	1,200	00		
10 2	售 貨	500	00		
		商 品			
10 1	結轉差額	2,000	00	10 2	售出
					400
					00

## 馬 某 資 本 帳

2	售貨成本	4000	10	1	純值	5,000	00
				2	售貨		500
							00

然當售貨時，其售出數量之成本，既不明瞭，則同時自不能作完備之記載。故售貨時祇可記載一種新得之資產於相當資產帳戶內，而於商品帳內記入同一之數，待至結帳而檢查存貨之價值時，始能知已售出部分之成本，然後作完備之記載以決資本主所有權之確增幾何也。

## 第三節 銷貨帳或商品賣出帳

上節所述，乃商品售出時直接記入資本帳而增減資本主之所有權。但商品之售出，為營業之主要成分，每日必有多起，若一一逕入資本帳，必感紛紜，非立相當帳戶，以專記載不可，故銷貨帳尚焉。

銷貨帳，可視為暫時資本帳之替代帳。當商品售出時，記入貸方，表示資本主所有權之增加，當售出商品數量，確知其成本後，則記入借方，表示資本主所有權之減少，不列帳例，乃銷貨帳完善之記載也。

## 銷 貨 帳

10 15	售出成本	1,200.00	10 2	現售	500.00
			10 4	現售	240.00
			10 7	現售	300.00
			10 10	現售	400.00
			10 12	現售	100.00
			10 15	現售	200.00

(附註)上列帳例，其借方一千二百元，乃售與顧客商品數量之成本，係減少資本主之所有權。其對方則於商品帳上支出相等數目，以減少營業上之資產者也。

## 第四節 各項開支之分析

凡非為轉賣之目的而僅供營業上必要之消費而購入之貨品 謂之開支，如燃料、文具、包皮紙等是也。此項物品雖為資產之一種，但購入後即須消費，其存在之時間甚暫。前在開支帳記入法中，已略言之。當物品用罄時，資本主所有權，即減少相等之數目，學者須明辨某種物品，是否屬於營業上之消費品，應記入開支項下，抑屬於轉賣之目的而購入之商品也。

為保持任何期間各項帳戶之實際狀況起見，對於每月燃料文具等暫時資產之消費，須隨時記入開支帳戶之貸方，資本帳之借方，但此種事實，發生頻仍，實際上為節省手續計，常於決算期

製營業帳表時而一次記載者也。

### 第五節 資本主權增減之總結

在資本帳未經將各項增減資本主所有權之事實，整理及編製營業實際表前，資本主所有權之純值，不易明瞭。須俟由買賣商品所生之損益，及因營業而所生之消費計出，並經轉帳後，始知確數，固甚淺顯也。整理資本主所有權之增減，可增立一損益帳處理之，此帳與銷貨帳，同其性質，為資本帳暫時之替代物，用以綜計營業之損益，而確計其純損或純益後而轉入資本帳者也。

下例即為整理資本主權增減之方法：

#### 商 品 帳

1015	結轉差額	3,000.00	1015	售貨成本	1,200.00
------	------	----------	------	------	----------

#### 銷 貨 帳

1015	售貨成本	1,200.00	102	現售	500.00
1015	售貨利益	540.00	104	現售	240.00
			107	現售	300.00
			1010	現售	400.00
			1012	現售	100.00
			1015	現售	200.00
		1,740.00		現售	1,740.00

## 各項開支帳(未用了什品)

10 1	燃料	50 00	10 15	用去	40 00
10 5	包皮	8 00			
10 12	文具	15 00			

## 損 益 帳

10 15	各項開支	40 00		售貨利益	540 00
10 15	純 益	500 00			
		540 00			540 00

## 馬 某 資 本 帳

			10 1	純值	5,000 00
			10 15	純益	500 00

## 第六節 帳之清結(或結平)

當結算期間終了,各種交易已經記載,資本主之所有權,亦已照上述方法整理;然仍有若干帳戶,在總帳內尚待清結。前節所列之現金帳、商品帳、各項開支帳,資本帳其例也。茲須注意



者，其暫時性質之帳戶，如銷貨帳，損益帳等，設置之目的既達，故已清結。

各項總帳，於一定之期間，胥行清結，以資結束，亦為製資產負債表之便利也。借方之總數，大於貸方者，名曰借差，則將差額書於貸方；反之，名曰貸差，則書於借方。茲將各項開支帳及資本帳二種作例，以明清結帳戶之方法。餘均類此：

## 各項開支帳

101	燃料	50.00	101E	用去	40.00
105	包皮紙	8.00		結轉次屆	33.00
1012	營業用品	15.00			
		73.00			73.00
1010	上屆結轉	33.00			

## 馬某資本帳

1015	純值轉入次屆	5,500.00	101	純值	5,000.00
				純益	500.00
		5,500.00			5,500.00
			1016	純值上屆結轉	5,500.00

## 第七節 總帳之例證

下列各例，續自前章。

18/10/6 糜某增加資本 2,000 元，收入現金。

8 購入打字機一座，計 \$ 100—，打字檯一只，計 \$ 30—，均付現金。

8 現售商品 \$ 250—。

8 糜某支付私人用費現金 \$ 50—

9 現賣商品 \$ 300—。

9 現購商品 \$ 380—。

10 購入寫字檯一張，計 \$ 85—，付以現金。

10 購入營業用什品 \$ 15—，付以現金。

11 現賣商品 \$ 510—。

11 糜某取去私用商品 \$ 12.50。

12 現購商品 \$ 400—。

13 糜某將 108 所購之打字機取去家用，更購新打字機一座，計 \$ 100—，付以現金。

13 現售商品 \$ 325—。

15 現購商品 \$ 215—。

15 本日糜某檢查存貨（即盤存），計售與顧客商品數量之成本爲 \$ 1,050，又用去開支項下什品，計值 \$ 29.50。

## 現 金

10 1	結轉差額	1,700.00	10 2	櫥	窗	75.00
10 6	增加資本	2,000.00	10 2	商	品	200.00
10 8	銷 貨	250.00	10 2	收	銀 機	90.00
10 9	銷 貨	300.00	10 2	煤	5 噸	50.00
10 11	銷 貨	510.00	10 3	商	品	350.00
10 13	銷 貨	325.00	10 3	包	皮 紙 等	10.00
			10 4	文	具 郵 票	21.50
			10 4	換	購 收 銀 機 一 只	60.00
			10 8	打	字 機 打 字 檯 各 一	130.00
			10 8	康	某 支 付	50.00
			10 9	商	品	380.00
			10 10	寫	字 檯	85.00
			10 10	營	業 用 什 品	15.00
			10 12	商	品	400.00
			10 13	打	字 機	100.00
			10 15	商	品	215.00
			10 15	結	轉 次 屆	2,853.50
		5,085.00				5,085.00
10 16	上屆結轉	2,853.50				

## 商 品 帳

10 1	上屆結轉	800 00	廢某取去	12 50
10 2	購 入	200 00	售 出	1,050 00
10 3	購 入	350 00	結轉次屆	1,282 50
10 9	購 入	300 00		
10 12	購 入	480 00		
10 15	購 入	215 00		
		2,345 00		2,345 00
10 16	上屆結轉	1,282 50		

## 生 財 裝 修

10 1	櫥 窗	75 00	10 4	換收銀機一具	90 00
10 2	收 銀 機	90 00		廢某攜回打字機	100 00
10 8	打字機及桌	130 00		結轉次屆	440 00
10 10	打 字 檯	85 00			
10 13	打 字 機	100 00			
		630 00			630 00
10 16	上屆結轉	440 00			

## 各項開支

10.2	煤 5 噸	50.00	10.15	用 去	29.50
10.3	包皮紙等	10.00	10.15	結轉下屆	67.00
10.4	文具及郵票	21.50			
10.10	營業用什品	15.00			
		96.50			96.50
10.16	上屆結轉	67.00			

## 慶某資本帳

10.8	支去私用	50.00	10.1	純 值	2,500.00
10.11	取去商品	12.50	10.6	增加資本	2,000.00
10.13	取回打字機	100.00	10.11	純 益	305.50
10.13	純 值	4,837.00			
		4,807.00			4,805.50
			10.16	純 值	4,638.00

## 銷 貨 帳

10.11	售貨成本	1,050.00	10.8	現售	250.00
10.15	利 益	330.00	10.9	現售	300.00
			10.11	現售	510.00
			10.13	現售	320.00
		1,380.00			1,380.00

## 損 益 帳

1015	各項開支	2950	1015	售貨利益	33500
1015	純 益	30550			
		33500			33500

## 第八節 資產負債表

糜某營業上一切交易，業經記載完備，所立之總帳，亦已各各清結，而其所有權之初步整理，亦告竣事。糜某更進而欲得一簡明之帳表，以察其營業之狀態，於是資產負債表不可或缺，下列即其例也。

糜 某 資 產 負 債 表

18年10月15日

資 產 類		資 本 主 所 有 權	
現 金	2,853.50	糜某純值	4,643.00
商 品	1,282.50		
生財裝修	440.00		
開支項下未用什品	67.00		
	<u>4,643.00</u>		<u>4,643.00</u>

## 第九節 損益表

糜某營業上之經濟狀況，已由資產負債表詳示；然對於所以致資本主所有權變化之事實，尙付缺如。損益表，即說明此項事實者也。

今舉例式如後：

### 糜 某 損 益 表

18 年 10 月 1 日至 15 日

售 貨		1,332.00
售貨成本		
購入總數	2,332.50	
除去未售出貨物	1,282.50	
售貨成本		1,050.00
售貨利益(即毛益)		335.00
除去開支		20.50
純益		305.50

### 問 題

- (1) 影響資本主所有權變化之四種事實爲何？
- (2) 普通增加資本主所有權之事實爲何？
- (3) 普通減少資本主所有權之事實爲何？
- (4) 因加投資本而增加資本主所有權時如何記載？
- (5) 因收回資本而減少資本主所有權時如何記載？
- (6) 試述售貨之二種性質。
- (7) 按例當售貨時，不能即作完備之記載，其故安在？

- (8) 當售貨時其記載之事實爲何？
- (9) 當作初步之售貨記載時，必不完備，其不能記載之事項爲何？
- (10) 售貨之交易，何時始得完備之記載？
- (11) 在一定時間，求得售出貨物成本之步驟若何？
- (12) 因售貨而資本主所有權發生變化時，可否直接記入資本帳？
- (13) 設立銷貨帳之目的若何？
- (14) 銷貨帳與資本帳之關係若何？
- (15) 銷貨帳屬於何類性質？
- (16) 銷貨帳記載完備後，其差數爲何？
- (17) 設立各項開支帳之目的何在，其性質如何？
- (18) 營業用什品，屬於損失，其故何在？
- (19) 營業用什品 何時始歸成損失？
- (20) 購入營業用什品，當用罄時，帳簿上如何處理，其影響於資產如何？
- (21) 營業用什品之暫時資產，一經用完，便直接減少資產，更涉及他種變化

否，試詳述之。

- (22) 凡發生損失 普通是否直接記入資本帳？
- (23) 損益帳之目的爲何，性質屬於何類帳戶？
- (24) 整理資本主所有權之意義如何？
- (25) 整理資本主所有權爲必要之手續，其故安在？
- (26) 當資本主權整理完竣，下列各種帳戶，呈何種狀態：

(甲)銷貨帳，(乙)損益帳，(丙)各項開支帳，(丁)資本帳，(戊)商品帳。

- (27) 清結帳戶之意義若何，其目的何在？
- (28) 資本主所有權整理後，何種帳表，彙集各總帳之餘額？
- (29) 資產負債表又名貸借對照表，英名 *balance sheet*，是否因借貸相等而

名，試就所見言之。

- (30) 損益帳與損益表之區別安在，試詳述之。



(31) 試辨下列各項交易，何者影響於資產之變化，何者涉及資本主所有權之增減：

- (1) 資本主添加現金，以增資本。
- (2) 以現金購入營業用什品。
- (3) 以現金購入商品。
- (4) 以商品售得現金。
- (5) 資本主因私用而取去商品。
- (6) 營業用什品用罄。
- (7) 爲取暖而用去燃料。
- (8) 售與顧客商品之成本，在某屆會計年度終了時，計值 \$1,200-。

## 演 題

- (1) 18/2/1 史某用現金 \$600-，商品 \$1,400-，開始營業。
- 2 購進商品 \$200-，付以現金。
- 3 購進棚窗一座，支以現金。
- 5 史某增加投資 \$500-，收入現金。
- 6 現購寫字檯一張，計 \$40-，椅子二只，計 \$20-。
- 7 購入營業用什品 \$20-，付以現金。
- 8 以現金購進商品 \$400-。
- 10 現購自用煤四十噸，計 \$50-。
- 12 現售商品 \$180-。
- 14 將 26 購進之寫字檯，貼換一張，找付現金 \$10-。
- 15 現售商品 \$200-。
- 17 史某因私用而支出現金 \$25-。
- 18 現售商品 \$140-。
- 19 現購商品 \$320-。

- 20 現購營業用什品 \$ 12-。
- 22 現售商品 \$ 150-。
- (23) 史某支用現金 \$ 10-。
- 24 現購商品 \$ 120-。
- 25 現售商品 \$ 190-。
- 27 現購營業用什品 \$ 9-。
- 28 現售商品 \$ 160-。
- 28 現購商品 \$ 220-。

月底史某檢查存貨，商品售出計成本 \$ 83- 用去煤及營業用什品 \$ 40-。

(甲)詳察上列各項交易之性質，設立相當之總帳以記載之。

(乙)用損益帳整理資本主之所有權。

(丙)清結各帳。

(丁)製二月份之資產負債表及損益表。

(2) 18/11/1 李某存現金 \$ 400-，商品 \$ 900-，生財裝修 \$ 100-，未用完什品 \$ 50-。

在總帳內設立相當帳戶，以記各個之事實，更詳察下列之交易，記入相當之帳內：

- 2 以現金購入營業用什品 \$ 15-。
- 3 以現金購入商品 \$ 95.50。
- 4 現售商品 \$ 110-。
- 5 李某支去現金 \$ 25-。
- 7 現售商品 \$ 400-。
- 8 現購商品 \$ 250-。
- 9 李某捐助紅十字會現金 \$ 50-。
- 10 現賣商品 \$ 160-。
- 11 現購商品 \$ 200-。

12 購進半新收銀機一座，計 \$ 70-，付以現金。

14 現賣商品 \$ 150-。

15 現購營業用什品 \$ 20-。

本日李某檢查存貨，計十五天內共賣出商品成本 \$ 620-。用去營業用什品 \$ 30-。

將各總帳記載完竣，并整理資本主所有權之增減後，將各該總帳清結之。

填製資產負債表，并損益表各一份。

(3) 續第二演題，記載下列各項之交易：

16 現賣商品 \$ 185-。

18 現購自用煤 \$ 35-。

19 李某加添現金 \$ 400-。

20 現購商品 \$ 300-。

21 現售商品 \$ 420-。

23 現購打字帶 \$ 2-。

24 發廣告單 \$ 10-，付以現金。

25 現售商品 \$ 200-。

26 現購商品 \$ 160-。

28 現售商品 \$ 140-。

30 李某支用現金 \$ 20-。

月底檢查存貨，計賣出商品成本 \$ 725-，用去營業用什品 \$ 40-。

(甲)整理資本主之所有權。

(乙)清結各項總帳。

(丙)製本月底資產負債表及損益表。

(4) 18/7/1 白某存現金 \$ 1,050-，商品 \$ 1,800-，生財裝修 \$ 100-，未用完什品 \$ 50-。

設總帳記載上列白某之資本，并詳察下列各項交易，記入相當戶內：

- 2 白某增加資本 \$1,000-, 收入現金。
  - 3 購入商品 \$100-, 付以現金。
  - 5 購入打字機一座, 支出現金 \$105-。
  - 6 現售商品 \$300-。
  - 7 白某將家中捲蓋寫字檯一張, 擴充店用, 作價 \$50-。
  - 9 現購營業用什品 \$18-。
  - 10 現購商品 \$310-。
  - 11 現售商品 \$350-。
  - 13 退還 7/10 向麗華商店所購商品之一部, 收入現金 \$30-。
  - 14 白某取去私用商品 \$12-。
  - 15 現售商品 \$420-。
  - 16 現購商品 \$385-。
  - 17 現售商品 \$265-。
  - 18 白某支去私用現金 \$25-。
  - 20 現購運貨車一輛 \$750-。
  - 21 現售商品 \$190-。
  - 22 現購汽車油 \$9-。
  - 23 現購商品 \$250-。
  - 24 7/21 售與郝某之商品, 退回一部, 支出現金 \$24-。
  - 25 現售商品 \$215-。
  - 27 現購營業用什品 \$10-。
  - 29 現購汽車緩震機 \$19-。
  - 30 現購商品 \$175-。
  - 31 現售商品 \$212-。
- 白某月底檢查存貨, 計售出商品成本 \$1 320- 營業用什品用去 \$42-。

(甲)整理資本主所有權, 清結各總帳。

(乙)製七月底資產負債表及損益表各一份

(5) 18/6/1 裘某以現金 \$3,500—開始營業,及至 8/31,其資產負債表所示,有現金 \$1,950—,商品 \$1,700—,生財裝修 \$225—,未用完什品值 \$40—。

製 8/31 資產負債表一份,二月間純益幾何?設兩月間裘某支用現金 \$30—,則其純益又幾何?

(6) 18/5/31 伊某各總帳中之商品帳餘額 \$1,760—,銷貨帳餘額 \$1,250—,開支帳餘額 \$62—,伊某資本帳餘額 \$3,000—。伊某更告吾等六月間商品售出總數之成本為 \$930—,用去營業用什品計值 \$34—。

設立各總帳,以記上列之餘額,并增設損益帳,以記整理資本主所有權必要之記載。

從上項之報告,能為伊某製 5/31 之資產負債表否;能製 5/31 之損益表否?

(7) 18/9/1 王某資本帳上之純值為 \$2,762.50。至 9/30 商品帳借方總數 \$1,431.75,銷貨帳貸方總數 \$1,137.40,各項開支帳借方總數為 \$84.10。本月份售出商品成本為 \$767.35,用去營業用什品值 \$36.95。

設立各應有之總帳,并整理資本主所有權。

製九月份損益表。

(8) 18/7/1 胡某之資產負債表示其所有權淨值為 \$3,734.85,一月後其資產負債表示其所有權之純值為 \$4,861.20,但於 7/10 胡某曾增加資本 \$500—,7/25 曾支用現金 \$60—。

試列一簡表,以決胡某七月份營業之為純益或純損,并示胡某 8/1 曾經整理及清結後之資本帳。

## 第七章 信用交易之帳戶

### 第一節 信用交易

上述帳戶，其所載交易盡屬現金。但範圍較大之商業，買賣貨物，頗多不於當時交款，故應設相當之帳戶記載其事實，以便日後之清算。此種不以現金授受之交易，稱曰信用交易。

### 第二節 客戶欠款帳

經營商業者每冀多得信用卓著之顧客，以推廣其信用交易，而謀業務之發展。

信用售貨，有約定於十天或二十天或三十天一定之期間內還款者，有不約定期間，僅於最近之將來還款者。但信用售貨，無論有無約定期間還款，均為資產之一種。與其他資產，同一性質。蓋憑信用售貨與顧客，不啻借款與顧客，以營業資產中之商品，易得對於顧客所發生之債權也。此種資產，隨時有增減之可能性；當對於某顧客加增其信用售貨時則增，當某顧客退還其一部商品或歸還其欠款之一部或全部時則減，故客戶欠款帳之差額，隨時表示營業上對於此項債權之資產者也。

信用售貨，其欠款人之人數，必非一二人，蓋信用可靠者，俱有被賒之可能也，故對於各個欠款人，須分別設立相當之帳戶，以記各個欠款之數目。今舉例式如下：

		陸		某	
6 1	購 賣	120 00	6 12	現 金	120 00
6 15	10 天	200 00	6 17	退 貨	20 00
			6 25	現 金	180 00
		200 00			200 00
28	20 天	160 00			

### 第三節 收票帳

當顧客購買商品時，不付予現金，而用一種書面之承諾，約於將來一定期間付款者，謂之期票。持有此種票據者，至票面約定日期，有兌取現款之權，屬有價物，故亦為資產之一種。簿記上名之曰收票，設立專戶，按其性質，分別記載之。此項票據加增時，記入借方；減少時則記入貸方。其差額即為持有此類票據之總數，亦即資產類含有收票部分之總數也。下列例式，即收票之帳戶：

## 收 票 帳

6 2	10 天	500 00	6 11	現 金	500 00
6 9	20 天	200 00	6 25	現 金	200 00
6 18	30 天	400 00			

參閱附錄票據。

## 第四節 客戶存款帳

信用交易，不僅限於售貨，資本主購進貨物時，亦得由口頭或書面的約定於將來某時間付款。此類事實，一方增進營業上商品類之資產，一方增加營業上之負債，故同時營業上在未還欠款以前，債權者對於營業所有之資產，亦享有一部分之所有權。由是營業上全部資產之享受者為資本主與各債權人。

資本主所有資本之純值，可於資本帳之貸方差額得之。前已詳述無遺。各債權者既與資本主同享有營業上資產之權利，則營業上所負各債權人之數目，亦可於各個客戶存款帳上貸方差額之總數得之。各個債權者，以享有債權多寡之不同，應各立帳戶分別記載之。當增加其債權時，記入貸方；減少時記入借方。其差額隨時表現其債權者對於資產所有權之部分，亦即營業對於債權者所負有之債務也。下為客戶存款帳之例式：



## 吳 某

6 15	現金	600 00	6 5	10 天	600 00
6 24	現金	300 00	6 14	20 天	300 00
			6 23	10 天	500 00

## 第五節 付票帳

營業上購入商品時，不立即付與現金，由書面約定於將來某時間付款之票據，名曰付票。凡此類票據，應專立一帳處理之。營業上加出票據時，記入貸方；承兌時，則記入借方。易言之，即營業上加增此類負債時，記貸；減少時記借。茲將付票帳之式樣列下：

## 付 票 帳

6 14	現金	300 00	6 4	10 天	300 00
6 29	現金	200 00	6 9	20 天	200 00
			6 8	20 天	400 00

## 第六節 資產負債表

會計年度終了時，如營業上已發生信用交易，則資產負債表

之科目，較之純以現金授受之交易者爲多：如左方之多列客欠及收票之借差，以增資產；右方之多列客存及付票之貸差，以增負債是也。此種資產負債表，始應用完備之方式“資產=負債+資本主所有權”。茲將例式列下：

### 史某資產負債表

19年6月30日

資 產 類		負 債 類	
現 金	2,500-	付 票	700-
商 品	1,200-	客 存	
收 票	500-	吳 某	500-
客 欠		賈 某	400-
陸 某	160-	負債總計	1,600-
郝 某	790-	資本主所有權	
生財裝修	200-	史某純值	3,800-
未用完什品	50-		
	5,400-		5,400-

### 問 題

1. 信用交易之意義若何？
2. 無論何種交易，能否純以現金爲授受？
3. 除售商品與顧客，實予以經濟上之輔助，其故安在？
4. 向人賒入商品，賣主對於營業，有無經濟上之輔助，試申言之。
5. 賒買賒賣之交易，對於買主賣主，爲何須立專戶記載？

6. 除賣商品之條件一為 20 天歸還，一為收到 20 天期票據一紙，其不同之點安在？

7. 客戶欠款帳與收票帳，異同之點何在？二帳更較之現金帳，則其異同之點又何在？

8. 客戶欠款帳借貸之記入法如何？

9. 客戶欠款帳及收票帳，屬於何類帳戶？其差額如何？

10. 除買商品之條件一為 30 天歸還，一為付出 30 天期票據一紙，二者有甚區別否？

11. 收票帳借貸方記入之方法若何？

12. 客戶存款帳及付票帳，屬於何類帳戶？

13. 客戶存款帳及付票帳與資本帳試相比較，其異同之點何在？

14. 客戶存款帳借貸方之記入法如何？

15. 付票借貸方之記入法如何？

16. 客戶欠款帳與收票帳之差額，如何列入資產負債表，試詳言之。

17. 試述客戶存款帳與付票帳之差額列入資產負債表之方法。

18. 詳析下列各交易，何者涉及資產負債之變化，何者影響資本主所有權之

增減：

(a) 除賣商品與顧客，約定 20 天還款。

(b) 售商品與顧客，收到 15 天期付款之票據一紙。

(c) 買入商品，約定 30 天交款。

(d) 買入商品，給與 20 天期付款之票據一紙。

(e) 買入寫字檯一只，給與 10 天期付款之票據一紙。

(f) 顧客歸還欠款，收入現金。

(g) 顧客收回票據，收入現金。

(h) 償還賣主全部存款。

(i) 收回 10 天前付出票據，付以現金。

- (j) 顧客欠款 100 元，交來 20 天期付款之票據一紙。
- (k) 交與賣主 15 天期票一紙，以償欠款。
- (l) 於營業上抽出現金 200 元，貸與友人，易得 60 天期票一紙。

### 演 題

(1) 18 年 11 月 1 日糜某有下列之資產：

現金 \$55.20，商品 \$732.50，生財裝修 \$120-，開支項下未用完什品 \$21-。

設立各總帳，分別記載上列之事實，并詳察下列各交易記入各帳戶，如有不屬上列各總帳者，設立新帳戶以記載之。

- 10/1 購入營業用什品 \$12.90，付以現金。
- 2 現購商品 \$102.10。
- 3 現售商品 \$224-。
- 4 賣與王某商品 \$175-，還款期間 15 天。
- 5 向安某購入商品 \$145.60，還款期間 10 天。
- 7 現購商品 \$95.40。
- 8 糜某支用現金 \$5-。
- 9 糜某將價值 \$60- 之打字機一座攜回家用，另購新打字機一座，計 \$100-，付以現金。
- 10 向羅某購入商品 \$184.75，20 天交款。
- 12 售與葛某商品 \$211.50，10 天交款。
- 12 購入文具郵票 \$14-，付以現金。
- 13 現售商品 \$189.25。
- 15 償還安某欠款 \$145.60，付以現金。
- 15 現售商品 \$55.85。
- 15 糜某核計本日止，售出商品成本爲 \$612-。用去開支項下什品計值

\$ 23.50。

將上列各筆交易，記載完畢後，整理資本主所有權及將各帳戶清結，並製 11/15 止之資產負債表及損益表。

(2) 續演題(1)

16 售與安利公司商品 \$ 118.50, 15 天交款。

17 向立泰公司賒買商品 \$ 400-。

19 購入辦公室取暖用煤 \$ 28-, 付以現金。

19 王某欠款 \$ 175- 今日到期，收入現金。

20 現售商品 \$ 250-。

21 現購商品 \$ 195-。

22 售與王某商品 \$ 162.90, 15 天交款。

22 葛某欠款 \$ 211.50, 今日到期，收入現金。

23 糜某支用現金 \$ 40-。

24 償還立泰公司欠款一部 \$ 200-, 付以現金。

26 現售商品 \$ 260-。

28 向華某購入商品 \$ 310-, 15 天交款。

29 售與張某商品 \$ 225-, 10 天交款。

30 償還立泰公司欠款一部 \$ 100-, 支出現金。

30 欠羅某 \$ 184.75, 今日到期，付以現金。

30 本日檢查存貨，計 15 天內售出商品成本 \$ 725-。用去開支項下什品計值 \$ 27.50。

整理資本主所有權，並清結各帳戶。

製月底資產負債表及損益表。

(3) 18 年 5 月 1 日邱富義所有資產如下：

現金 \$ 1,475.30 商品 \$ 1,150-, 生財裝修 \$ 145-, 開支項下未用完各物

計值 \$ 37.50。

將上列事項，分別記入各相當總帳，并詳析下列各交易續記之：

- 5/1 向史密斯商店購進商品 \$ 134.50, 10 天交款。
- 2 購入辦公用桌椅各一，計 \$ 27-，支以現金。
- 3 售與美牲商店商品 \$ 267.75, 10 天交款。
- 4 購入營業用什品 \$ 19.50, 支出現金。
- 5 售與恩特華公司商品 \$ 185.20, 10 天交款。
- 6 5/1 向史密斯商店購進之商品，退回一部，計 \$ 24.50。
- 8 邱君支用現金 \$ 15-。
- 9 售與蘭綺華商店商品 \$ 100-，交來 10 天期票一紙。
- 10 現購商品 \$ 206.40。
- 11 歸還史密斯欠款 \$ 110-，支出現金。
- 12 售與郝華生商品 \$ 277.25, 15 天交款。
- 13 5/3 美牲商店欠款 \$ 267.75, 交還現款。
- 15 恩特華公司 5/5 所欠 \$ 185.20, 交來現金。
- 15 本日止售出商品成本計 \$ 620-，開支項下用去什品計值 \$ 24.85。

整理資本主所有權及清結各總帳。

填製 5/15 資產負債表及損益表。

(4) 續演題(3)

- 5/16 售與美牲商店商品 \$ 194.25, 10 天交款。
- 17 向瓊萊商店購入商品 \$ 250-，付以 10 天期票一紙。
- 18 購入打字帶一條，付以現金 \$ 1-。
- 19 蘭綺華交來期票，今日到期，收入現金 \$ 100-。
- 20 向史密斯商店購入商品 \$ 311.70, 15 天交款。
- 22 售與藍康隆商品 \$ 00-，交來 20 天期票一紙。
- 23 購入營業用什品 \$ 18-，支出現金。
- 24 售與美牲商店商品 \$ 215-，10 天交款。

- 25 向瓊萊商店購進商品 \$ 188.40, 15 天交款。
- 26 5/16 美牲商店所欠 \$ 194.25, 交入現金。
- 27 5/17 付與瓊萊 \$ 250 - 期票一紙, 今日到期, 付出現金。
- 27 歸還郝華生欠款 \$ 277.25, 支出現金。
- 29 美牲商店 5/24 所購商品, 退回一部, \$ 15 -。
- 31 向史密斯商店購入商品 \$ 225 -, 付給 20 天期票一紙。
- 31 售與郝華生商品 \$ 300 -, 20 天交款。
- 31 本日止售出商品成本計 \$ 650 -, 開支用品計用去 \$ 20 -。

整理資本主所有權及清結各總帳。

製 5/31 資產負債表及損益表。

(5) 海美商店 18 年 2 月 1 日之資產負債表如下:

海美商店資產負債表

18 年 2 月 1 日

資 產 類		負 債 類	
現 金	\$ 2,750 -	付 票	\$ 1,100 -
收 票	900 -	客 戶 存 款	
商 品	1,200 -	億 合	\$ 500 -
客 戶 欠 款		立 字	\$ 740 -
惠爾生	\$ 250 -	1,240 -	1,240 -
福 德	\$ 385 -	負 債 合 計	2,340 -
	635 -	資 本 主 所 有 權	
生財裝修	200 -	海美資本純值	4,395 -
運 貨 車	1,000 -		
開支項未用完什品	50 -		
	6,735 -		6,735 -

先立各相當總帳，以記上列各科目之餘額，更辨下列各交易而記載之：

2/1 向億合商店購進商品 \$ 375-，10 天交款。

2 售與惠爾生商品 \$ 460-，20 天交款。

3 購進運貨車用品 \$ 10-，支以現金。

4 售與惠廉商店商品 \$ 365-，20 天交款。

5 向馬某購進商品 \$ 220-，付與 20 天期票一紙。

7 惠爾生歸還欠款一部 \$ 250-，收入現金。

8 購入運貨車輪箍 \$ 35-，支出現金。

8 向亞司令商店購進商品 \$ 276.50，20 天交款。

10 售與陸爾登商品 \$ 300-，交入 10 天期票一紙，計 \$ 150-，餘約 20 天交還。

11 歸還億合商店 2/1 欠款 \$ 375-，支出現金。

12 福德交還 1 月份欠款 \$ 385-，收入現金。

12 前付與商人銀行期票一紙，計 \$ 500-，本日到期，支付現款。

14 購進運貨車用品 \$ 12-，支出現金。

14 福德購去商品 \$ 240-，期以 20 天。

15 向立孚購進商品 \$ 211.50，期 20 天，同時付與 20 天期票一紙，計 \$ 400-，以償前欠。

2/15 檢查存貨，計值如下：

商 品	\$ 1,350-	生財裝修	\$ 190-
運 貨 車	\$ 950-	開支項下未用什品	\$ 55-

整理資本主所有權及清結各總帳。

製 2/15 資產負債表及損益表。

(6) 續演題(5)

2/16 前付與福綸期票一紙計 \$ 600-，今日到期，支付現金。

17 向立孚購進商品 \$ 540-，給與 20 天期票一紙。



- 18 售與魏某商品 \$ 396-，期 20 天。
- 20 陸爾登 2/10 交來期票一紙，計 \$ 150-，本日到期，收入現金。
- 21 售與福德商品 \$ 415-，20 天交款。
- 22 2/2 惠爾生欠款 \$ 460-，今日到期，交來現款。
- 23 現購營業用什品 \$ 22.50。
- 23 售與惠爾生商品 \$ 311.50，期以 20 天。
- 24 惠廉商店 2/4 欠款 \$ 365.50，今日交來現金。
- 24 向億合購進商品，計 \$ 390-，期 10 天。
- 25 前付與馬某 \$ 220-期票一紙，本日到期，支付現金。
- 25 售與陸爾登商品 \$ 525-，交款日期 20 天。
- 26 向亞司令商店購進商品 \$ 400-，付予 20 天期票一紙，計 \$ 200-，

餘約 30 天交還。

- 27 購入運貨車用件 \$ 17.50，支出現金。
- 28 2/8 向亞司令商店購商品 \$ 276.50，本日交付現金。

2 月底存貨：

商 品	\$ 1,500-	生財裝修	\$ 180-
運 貨 車	\$ 900-	開支項下未用什品	\$ 30-

整理資本主所有權及清結各總帳。

製資產負債表及損益表。

## 第八章 總帳記載之來源

### 第一節 初步記載之必要

上述各章，爲便於填製資產負債表及損益表，俾資本主明瞭營業之狀況，而施以適當之措置起見，特將各項交易之事實，分別記入各總帳，以爲製表之材料。在研究時間，固可將各種交易之事實，直接記入各該總帳，但事實上因種種原因，不能如此辦理：如直接記入總帳，或發生錯誤時，將來不能察出錯誤之點何在；且總帳務求其簡，常略其交易上詳細之事實，而僅爲分類之撮要記載也。

### 第二節 初步記載之簿

欲消弭上項之困難，在記入總帳之前，須將各種交易之詳細事實，按其先後，作初步之記載，即分錄簿或日記簿是也。分錄簿之式樣與用法，因需要之目的而異，如銷貨分錄簿或銷貨簿，則專記商品賣出之事實；進貨分錄簿或進貨簿，則專記商品買入之事實；現金分錄簿或現金簿，則專記現出納之事實。亦可將各種交易之事實，統記於一種分錄者，在視其需要之情形，而定其

用法與式樣耳。本章所述，僅用一種分錄簿，至他種分錄簿，後當詳述。

按諸事實，他種分錄簿，即脫胎於總分錄簿也。

### 第三節 分錄簿之例證

交易之分析，及其在總帳上借貸兩方之記法，前已詳述靡遺。茲須注意者，分錄簿之式樣耳。然揆諸實際，分錄簿實為先決某種交易，何者應入借方，何者應入貸方之作用，且須詳記交易上必要之事實者也。下列各例，為營業上常遇之交易，以明分錄簿記載之格式：

- 10/9/1 羅某有現金 \$ 1,200—，商品 \$ 300—，經營雜貨商業。
- 2 支出本月租金現款 \$ 125—。
- 3 購入柵窗及營業間裝修，支出現金 \$ 110—。
- 5 現購商品 \$ 250—。
- 7 購入文具及營業用什品 \$ 16—，付以現金。
- 10 現售商品 \$ 123.50。
- 12 向合富公司購入商品 \$ 130—，期 30天。
- 15 賒賣史某商品 \$ 45—。
- 17 現售商品 \$ 124.25。
- 20 向萬某賒入商品 \$ 170—。

- 22 售與魏某商品 \$ 67.50，交入 10 天期票一紙。
- 25 史某償還前欠 \$ 45—，收入現金。
- 26 向盧某購入商品 \$ 90—，付以 20 天期票一紙。
- 27 售與白某商品 \$ 75—。
- 29 償還萬某現金 \$ 100—。
- 30 支出各項開支現金 \$ 9.60。

上 海 18 年 9 月 1 日

	羅某投資現金 \$ 1,200—，商品 \$ 300—，開始經營零售雜貨商業		
1	現 金	1,200.00	
1	商 品	300.00	
2	羅某資本		1,500.00
	2		
2	各項開支	125.00	
1	現 金		125.00
	9 月份房租支以現金		
	3		
1	生財裝修	110.00	
1	現 金		110.00
	購入棚窗及營業室裝修		
	5		
1	商 品	25.00	
1	現 金		25.00
	現購商品		

9 月 7 日

2	各項開支	16.00	
1	現金		1.00
	購入文具及營業用品		
	10		
1	現金	126.50	
2	銷貨		126.50
	現售商品		
	12		
1	商品	130.00	
2	合富公司		130.00
	賒賣商品期 30 天		
	15		
1	史某	45.00	
2	銷貨		45.00
	(假定以上第一幅)		
	賒賣商品		
	17		
1	現金	124.25	
2	銷貨		124.25
	現賣商品		
	20		
1	商品	170.00	
2	萬某		170.00
	賒入商品		

9 月 22 日

1	收 票	67.50	
2	銷 貨		67.50
	售與魏某商品交來 10 天期票一紙		
	25		
1	現 金	45.00	
1	史 某		45.00
	史某償還前欠收入現金		
	26		
1	商 品	90.00	
2	付 票		90.00
	向盧某購進商品付以20天期票一紙		
	27		
1	白 某	75.00	
2	銷 貨		75.00
	除賣商品		
	29		
2	萬 某	100.00	
1	現 金		100.00
	償還前欠一部		
	30		
2	各項開支	9.60	
1	現 金		9.60
	各項開支付出現金		

### 第四節 過帳

各項交易，經詳細分析，記載於分錄簿後，例須按其借貸，分別過入各相當總帳。此種手續，簿記員應逐日辦理完竣。至過帳之程序，可各隨簿記員之便利而定之。為免錯誤起見，有先過各科目之數目，然後填製日期，更及交易之撮要者；有先將借方各科目過畢，而後過貸方各科目者。

### 第五節 過帳之手續

當各科目由日記帳過入總帳時，一方在總帳上數目欄之左面狹小欄內填入分錄簿之頁數。一方更於分錄簿上左面之狹小欄內，註入總帳之頁數。此二種狹小之欄，名曰記頁欄，（或頁數欄，或幅數欄），此欄之作用，在總帳上，可知某項交易，由某頁分錄簿過來。將來發生有查考詳細之必要時，可一檢而得；在分錄簿上，可證某項交易之曾否過入總帳也。茲將上列分錄簿，分別過入各該相當總帳內，以作學者之參證。

#### 現 金

9 1	1	1,200 00	9 2	1	125 00
9 10	1	125 50	9 3	1	110 00
9 17	2	124 25	9 5	1	250 00
9 25	2	45 00	9 7	1	16 00
			9 20	2	100 00
			9 30	2	60 00

## 收 票

9 22	2	6750				
------	---	------	--	--	--	--

## 史 某

9 15	2	4500	9 25	2	4500
------	---	------	------	---	------

## 白 某

9 27	2	750			
------	---	-----	--	--	--

## 商 品

9 1	1	30000			
9 5	1	25000			
9 12	1	13000			
9 20	2	17000			
9 26	2	9000			

## 生 財 裝 修

9 3	1	11000			
-----	---	-------	--	--	--



各項開支

9 2	1	125 00			
9 7	1	16 00			
9 30	2	9 60			

付 票

			9 26		2	90 00
--	--	--	------	--	---	-------

合 富 公 司

			9 12		1	130 00
--	--	--	------	--	---	--------

萬 某

9 29	2	100 00	9 20		2	170 00
------	---	--------	------	--	---	--------

羅 某 資 本

			9 1		1	1,500 00
--	--	--	-----	--	---	----------

## 銷 貨

	9 10	1	126 50
	9 15	1	45 00
	9 17	2	124 25
	9 22	2	67 50
	9 27	2	75 00

## 第六節 試算表

簿記學上記載帳簿之目的，在將資產、負債及資本主所有權三種基本要素之增減變化之事實，分其類別，各歸納於相當帳戶內，以明示其增減變化之結果也。

每一交易發生，至少影響及二種科目。但無論影響及科目之多寡，其影響及科目借貸之數目必相等。證諸分錄簿，可無疑義。但分錄簿之目的，僅在對於每筆交易，分析其何者應屬借方，何者應屬貸方，備以過入總帳，其過入總帳借方科目之數目，必相等於貸方科目之數目。故全體總帳之借方總數，必相等於貸方總數，更進而全體總帳之借差，必相等於全體總帳之貸差。故為簿記員者常利用此種原理，填製試算表以證借貸差數之是否相等，換言之，即驗其記帳手續之有無錯誤而已。

按諸通例，試算表月製一次，法以各總帳借方貸方之各總

數，區其科目，分別列入試算表之借貸方數目欄內。或僅將各總帳之借差貸差列入，然後將借貸兩方，各加一總數，以視其兩方是否相等。茲將二種試算表，各舉例式如下：

(一) 甲總帳借貸方之總數而製成之試算表，名曰會計試算表。

### 羅某合計試算表

18年9月30日

1	現 金	1,495.75	610.60
1	收 票	67.50	
1	白 某	75.00	
2	商 品	940.00	
2	生財裝修	110.00	
2	各項開支	156.60	
3	付 票		50.00
3	合富公司		130.00
3	萬 某	160.00	170.00
4	羅某資本		1,500.00
4	銷 貨		438.25
		2,938.85	2,938.85

(二) 由總帳上之借貸差而製成之試算表，名曰差額試算表。

## 羅某差額試算表

18年9月30日

1	現 金	885.15	
1	收 票	67.50	
1	白 某	75.00	
2	商 品	940.00	
2	生財裝修	110.00	
2	各項開支	150.60	
3	付 票		90.00
3	合富公司		130.00
3	萬 某		70.00
4	羅某資本		1,500.00
4	銷 貨		488.25
		2,228.25	2,228.25

## 第七節 應用分錄簿整理資本主所有權

各總帳用試算表證明無訛後，當用分錄簿將對於整理資本主所有權之關係各總帳，分別轉帳，以資會計年度之結束。茲假設羅某九月份售出商品總數之成本為 \$ 240—，開支項下用去 \$ 130—，則其整理資本主所有權之分錄簿如下：

	30			
銷 貨		240 00		
商 品			240 00	
銷貨總數之成本由商品帳轉入銷貨帳				
	30			
銷 貨		198 25		
損 益			198 25	
銷貨所得之利益轉入損益帳				
	30			
損 益		130 00		
各項開支			130 00	
營業上一切開支轉入損益帳				
	30			
損 益		68 25		
羅某資本			68 25	
本月份純益轉入資本帳				

前列分錄簿，分別過入各相當總帳後，更將其一一清結，舉其帳式如下：

商 品 帳

9 1	1	300 00	9 30	售出成本數目	2	240 00
9 5	1	250 00	9 30	本月結存		700 00
9 12	1	130 00				
9 20	2	170 00				
9 26	2	90 00				
		940 00				940 00
10 1		700 00		上月存貨		

## 銷 貨 帳

9 30	售出成本	2	240 00	9 10		1	126 50
9 30	利 益	2	198 25	9 15		2	45 00
				9 17		2	124 25
				9 22		2	67 50
				9 27		2	71 00
			438 25				438 25

## 各 項 開 支 帳

9 2		1	125 00	9 30	用 去	2	130 00
9 7		1	16 60	9 30	尙 存		20 60
9 30		2	9 00				
			150 60				150 60
10 1	上月結存		20 60				

## 損 益 帳

9 30	各項開支	2	130 00	9 30	銷貨利益	2	198 25
9 30	純 益	2	68 25				
			198 25				198 25

## 羅 某 資 本 帳

9 30	純 值		1,568 25	9 1	純 值		1,500 00
				9 30	純 益		68 25
			1,568 25				1,568 25
				10 1	純 值		1,568 25

## 問 題

- (1) 何謂分錄簿?
- (2) 何故必用分錄簿?
- (3) 分錄簿之內容若何?
- (4) 試述分錄簿之記法。
- (5) 每筆交易，爲何須將詳細事實，記入分錄簿?
- (6) 各種交易之初步記載，僅能記入一種分錄簿否?
- (7) 試述分錄簿與總帳之關係。
- (8) 過帳之意義若何?
- (9) 何謂過帳手續?
- (10) 何謂記頁欄，其目的何在?
- (11) 何謂試算表?
- (12) 試算表之效用若何?
- (13) 試述二種試算表之作法。
- (14) 試算表與資產負債表之區別何在?
- (15) 製試算表與資產負債表二者是否同爲準確總帳記載之工作?
- (16) 上數章演題，何以不需試算表?
- (17) 整理資本主所有權，是否須先記分錄簿，然後過入總帳?試申其理。

## 演 題

- (1) 將第七章演題(1)廢某各種交易，記入分錄簿。  
分錄簿記載完畢，逐筆過入各相當總帳，并製一試算表。  
試將總帳與前記者對照，有無異點?
- (2) 續第七章演題(2)記分錄簿。  
分錄簿記載完了，逐筆過入各總帳，并製試算表。

(3) 將第七章演題(5)海美商店各種交易，一一記入分錄簿。

過入總帳後，製一試算表。

試將現記總帳與前記總帳，互相比較。

(4) 將第七章演題(6)續記分錄簿。

過入總帳後，製一試算表。

試將現記總帳與前記總帳，兩兩對照。

(5) 藍勝和18年12月1日之資產負債表列下：

### 藍 勝 和 資 產 負 債 表

18 年 12 月 1 日

資 產 類	負 債 類
現 金                   \$ 6,260-	付 票                   \$ 1,800-
收 票                   1,200-	客 存
商 品                   4,350-	伊華公司            926-
客 欠	白氏兄弟公司       1,350-
竊 達                262.70	2,276-
百樂克               423.35	負債總計               4,076-
合 綸                216.40	資本主所有權
907.45	藍勝和
生財裝修               400-	資本純值               10,616.45
輸送器具               1,500-	
開支項下未用完什品       75-	
14,692.45	14,692.45

按照上列各科目，分別設立 12/1 之總帳以記載之；更將下列各交易，逐筆記入分錄簿：



- 12/1 購入薪料一束，付出現金 \$ 12-。
- 1 購入文具郵花 \$ 12.80，支出現金。
  - 1 向白氏兄弟公司購入商品 \$ 600-，期 20 天。
  - 2 公平商店所出 \$ 700-期票，今日到期，收入現金。
  - 2 現售商品 \$ 190-。
  - 3 售與克勞商品 \$ 220-，10 天期。
  - 3 露達償還前欠 \$ 262.70，收入現金。
  - 4 償還伊華公司 11/24 貸款 \$ 600-，支出現金。
  - 4 購入運貨車上新車輪一個，計 \$ 35-，付以現金。
- 12/5 現售商品 \$ 650-。
- 5 支付運貨車修理費現金 \$ 16.20。
  - 5 購入加法算機一座，計 \$ 200-，支付現金。
  - 6 向伊華公司購入商品 \$ 467.50，期 20 天。
  - 8 售與漢南商店商品 \$ 435-，期 10 天。
  - 8 百樂克償還舊欠 \$ 428.35，收入現金。
  - 10 償還白氏兄弟公司 11/20 貸款 \$ 1,350-，支出現金。
  - 10 藍君支用現金 \$ 50-。
  - 11 購運貨車用汽油 \$ 17.60，支出現金。
  - 11 合綸償還 11/26 貸款 \$ 216.40，收入現金。
  - 12 前給與惠利期票，今日到期，支出現金 \$ 800-。
  - 12 現售商品 \$ 850-。
  - 14 償還克勞商店 12/3 貸款 \$ 220-，收入現金。
  - 14 購入火爐用煤 4 噸，支出現金 \$ 50-。
  - 15 海南商店 12/8 所購商品，退回一部，計 \$ 32.50。
  - 15 現售商品 \$ 461.28。

將分錄簿所記上列交易，一一過入總帳後，製一試算書，以證記帳手續有無錯

誤。

12/15 止存貨如下：

商 品	\$ 3,875 -
生財裝修	579 -
運送器具	1,480 -
開支項下未用完什品	80 -

用分錄簿，將資本主所有權整理，並將因整理資本主所有權而發生之分錄簿，過入各總帳。將各總帳一一清結。

製 12/15 之資產負債表及損益表。

(6) 下列試算表，係根據歐達華 5/31 總帳填製而成：

歐 達 華 試 算 表

18 年 5 月 31 日

現 金	1,950 00	
收 票	320 00	
羅 麗 生	150 00	
金 和 靄	200 00	
商 品	1,572 25	
生財裝修	220 00	
各項開支	47 50	
歐達華資本		2,169 00
銷 貨		1,233 75
付 票		400 00
百樂兄弟公司		275 00
薄 某		380 00
	4,459 75	4,459 75

其 5/31 止之存貨如下：

商 品	\$ 720-
生財裝修	200-
開支項下未用什品	15-

設立相當總帳，以記試算表各科目餘額，每一總帳，五行已足。用分錄簿整理資本主所有權，因整理資本主所有權而發生之分錄簿，逐筆過入各總帳，更將總帳一一畫線清結。

製 3/31 資產負債表及損益表。

(7) 喬治商店 18/8/81 營業結束時，總帳所示之差額如下：

商 品	\$ 6,420.50	生財裝修	\$ 350-
運送器具	\$ 800-	各項開支	\$ 72-
銷 貨	\$ 4,475.10	喬治資本	\$ 9,760-

其存貨如下：

商 品	\$ 3,150-	生財裝修	\$ 300-
運送器具	\$ 700-	開支項下未用什品	\$ 24-

設立各總帳，以記上列之差額，每帳劃分五行；用分錄簿將資本主所有權整理，過入總帳，並將各總帳劃線清結。

能為喬治製一資產負債表否，試申其理。

製一損益表，假定期間為 2 個月。

(8) 下列資產負債表，示亨利 18 年 10 月 1 日之經濟狀況，學者權作簿記員，為亨利用分錄簿，開立帳戶，并記 10 月份各筆交易：

## 亨利資產負債表

18年10月1日

資 產 類		負 債 類	
現 金	\$ 4,460.70	付 票	\$ 1,750-
商 品	1,575-	客 存	
收 票	900-	杜萊公司	960-
客 欠		薩氏兄弟公司	455.75
丁 某	350 -		<u>1,415.75</u>
鮑 某	230.50	負債總計	3,165.75
伍 某	215.40	資本主所有權	
	795.90	亨 利 9/1	7,000-
運貨器具	1,510-	純 損	481.40
生財裝修	400-	純 值	6,518.60
開支項下未用什品	52.73		
資產總計	<u>9,654.35</u>	負債及資本主所有權總計	<u>9,684.35</u>

10/ 支欠 10 月份房租 \$ 250-現金。

1 向薩氏兄弟公司購進商品 \$ 560-，10 天期。

1 修理運貨車，支出現金 \$ 35.75。

2 現售商品 \$ 155.50。

2 售與克私商店商品 \$ 250.75，30 天期。

4 丁某還來 9/25 欠款 \$ 250-，收入現金。

4 除售惠利公司商品 \$ 352.50，突入 30 天期票一紙，計 \$ 200-，餘約 15 天交還。

6 向杜萊公司購入商品 \$ 1,550-，30 天期。

6 歸還薩氏兄弟公司 9/22 欠款 \$ 455.75，支出現金。

- 6 利來商店期票,今日到期,計收入現金 \$ 450-。
- 8 支出薪金 \$ 50-。
- 8 現售商品 \$ 175-。
- 8 惠利公司 10/4 所購商品,退回一部,計 \$ 35.50。
- 8 支出雜項開支,現金 \$ 15.75。
- 9 退還 10/6 向杜萊公司所購商品一部,計 \$ 150-。
- 9 鮑某 9/29 欠款,今日交來支票一紙,計 \$ 230.50。
- 11 歸還薩氏兄弟公司 10/1 欠款 \$ 560-, 支付現金。
- 11 現購文具 \$ 12.50。
- 11 售與康蘭商品 \$ 500-, 期 30 天。
- 14 前付史某期票,今日到期,付出現金 \$ 500-。
- 14 伍某交來 9/30 欠款一部,計收入現金 \$ 100-。
- 14 亨利支付私用 \$ 25-。
- 15 支付薪金 \$ 50-。
- 15 售與伍某商品 \$ 262-, 期 30 天。
- 18 歸還杜萊公司 10/6 欠款 \$ 550-。
- 18 現售商品 \$ 115-。
- 18 購入薪料二束, @ \$ 5.50, 計支出現金 \$ 11-。
- 20 向強華公司賒入商品 \$ 450-, 付與 20 天期票一紙, 計 \$ 201-, 餘言定 10 天歸還。
- 20 售與丁某商品 \$ 575-, 15 天期。
- 20 惠利公司交還欠款 \$ 317-。
- 22 支付薪金 \$ 50-。
- 22 伍某歸還 9/30 欠款餘數 \$ 115.40。
- 22 梅丁商店前交來期票一紙, 計 \$ 450-, 今日到期, 收入現金。
- 24 售與克私商店商品 \$ 550-, 10 天內還款, 2% 折扣。

- 24 向杜萊公司購入商品 \$ 550-，30 天期。
- 24 前付與卑德森期票一紙，計 \$ 300-，本日到期，支付現金。
- 26 現售商品 \$ 150-。
- 26 售與利來商店商品 \$ 650-，交到 30 天期票一紙，計 \$ 350-，餘欠言定 10 天交款。
- 29 支付薪金 \$ 50-。
- 29 售與伍某商品 \$ 525-，期 10 天。
- 29 利來商店 10/26 所購商品，退回一部，計 \$ 25-。
- 30 前付瓊傑期票一紙，計 \$ 750-，本日到期，支付現金。
- 30 售與惠利公司商品 \$ 600-，15 天期。
- 30 歸還 10/6 杜萊欠款一部，計支出現金 \$ 500-。
- 31 亨利支付私人用費 \$ 30-。
- 31 支出雜項開支 \$ 12.50。
- 31 向薩氏兄弟公司購入商品 \$ 580-，10 天期。

分錄簿記載完畢，一一過入總帳，更製一試算表。

10/31 之存貨清單如下：

商 品	\$ 1,665 -	運貨車及運送器具	\$ 1,450 --
生財裝修	\$ 350 -	開支項下未用什品	\$ 42.50

應用分錄簿 整理資本主所有權，因整理而發生之各筆分錄記載，一一過入總帳，更將全體總帳一一清結之。

另製 10 月份資產負債表及損益表各一份。

## 第九章 帳戶(再續)

### 第一節 進貨帳或商品買入帳

商品帳與銷貨帳，曾於五六兩章舉例論及。商品帳用以記載會計年度開始時之存貨，及以後商品之增減變化者也。故當每一會計年度開始時所存之商品及後此逐筆購入之商品，統記入該帳戶之借方。當會計年度終了，舉行檢查存貨後，將售出商品之成本，記入貸方。但爲區別上屆所存商品與本屆所購商品起見，特另設進貨帳，以記本屆購入之商品。迨欲求得供應賣出之總數時，再行合併之。

普通商業，應用商品帳、進貨帳、銷貨帳三種，對於商品之記載，已覺游刃有餘。至範圍較大之商業，更須於三種外，另設補助帳戶，則後當詳述也。

### 第二節 商品帳之例證

假定何某係一雜貨零賣商，12月1日有舊存商品 \$ 800—，12月份購進商品 \$ 1,400—，售出商品價銀 \$ 1,950—，月底檢查存貨，有值 \$ 650— 之商品，尙未售出，其售出之成本爲

\$ 1,550—，則其記載上述事實之帳戶如下：

## 商 品 帳

19/12	上屆結存	800 00	19/12/31	售出商品成本	1,550 00
12/31	本月購入	1,400 00	12/31	本月結存	650 00
		2,200 00			2,200 00
20/1/1	上屆結存	650 00			

## 進 貨 帳

19/12/31		1,400 00	19/12/31	轉入商品帳	1,400 00
		1,400 00			1,400 00

## 銷 貨 帳

19/12/31	售出成本	1,550 00	19/12/31		1,950 00
31	售貨利益	400 00			
		1,950 00			1,950 00

## 損 益 帳

			19/12/31	售 貨	400 00
--	--	--	----------	-----	--------



### 第三節 各項開支帳

各項開支帳，用以記載購入各種暫時之資產，以供營業上之消費者也。凡暫時之資產，一經用罄，便須再置，屬於營業上一部分之成本者，謂之開支。此種開支，應於某種時期，在售貨所得之毛益內除去，方得純益焉。

損益表上，爲示開支之詳細情形起見，將各項開支，分爲若干帳戶以記載之。如燃料，營業用什品，薪金等外，更立雜項開支，專記不屬上述各種開支之開支。在會計年度終了，填製損益表前，應將各種暫時資產用罄之部分，按其類別，轉入各種開支帳戶。——即入損益帳借方以減少資本主所有權；入開支帳貸方以減少暫時之資產。但薪水帳結差之性質，乃完全減少資本主所有權，並無資產之可言，故可直接將其總差，轉入損益帳。至雜項開支，則與上述種種，同一辦理也。

### 第四節 各項開支帳之例證

設何某除上述各總帳外，更有下列各項帳目。12/31 各總帳借方之差額爲：雜項開支 \$ 24.50，燃料 \$ 34.85，文具 \$ 9.20，薪水 \$ 80—。再假定月底尚存燃料 \$ 10—，文具 \$ 2.50。將購入總數，與現存總數相較，而所得之差數，即爲減少資產之部

分，亦即減少資本主所有權之部分也。茲將上項事實，一一轉帳後，則各總帳呈下列之狀態。

## 雜 項 開 支 帳

19/12	5		450	19/12	31	轉入損益帳	2450
	12	16	1200				
	12	24	800				
			2450				2450

## 燃 料

19/12	10		3485	19/12	31	轉入損益帳	2485
					31	結轉下屆	1000
			3485				3485
20/1	1	上屆結轉	1000				

## 營 業 用 什 品

19/12	1		600	19/12	31	轉入損益帳	670	
	12	15	320		12	31	結轉下屆	250
			920				920	
20/1	1	上屆結轉	250					

## 薪 金

19/12/16		40.00	19/12/31	轉入損益帳	80.00
12/31		40.00			
		80.00			80.00

## 損 益 帳

19/12/31	雜項開支	24.50	19/12/31	售貨利益	40.00
12/31	燃 料	24.85			
12/31	營業用什品	6.70			
12/31	薪 金	80.70			

## 第五節 資本主自用帳

資本主對於營業上一切往來，為免除直接記入資本帳之瑣屑起見，特設資本主自用帳處理之。在營業上所得利益未曾算出前，資本主支取現金或其他有價物，以供其私人需用時，則記入該帳借方，當決算完竣，營業上之純損益，已於損益帳上明示後，即將純益或純損，轉入該帳，然後將其借貸之差數，按其借貸，轉入資本帳。設何某於資本帳外，採用自用帳，則各總帳清結後，呈下列之狀態。

## 損 益 帳

19/12/31	雜項開支	2450	19/12/31	售貨利益	40000
12/31	燃 料	2485			
12/31	營業用什品	670			
12/31	薪 金	8000			
12/31	轉入資本主 自用帳	26395			
		40000			40000

## 何 某 資 本 帳

19/12/31	純 值	2,613.95	19/12/1	純 值	2,400.00
			12/31	自用帳轉入	213.95
		2,613.95			2,613.95
			20/1/1	純 值	2,613.95

## 何 某 自 用 帳

19/12/25	現 金	5000	19/12/31	純 益	263.95
12/31	轉入資本帳	213.95			
		263.95			263.95

## 問 題

1. 設置進貨帳之目的何在?
2. 進貨帳屬於何類帳戶?
3. 決算損益時,進貨帳之差額,若何處置?
4. 開支分爲若干帳戶記載,較爲妥善,其故何在?

5. 雜項開支外,尙有何種開支帳戶可用,試列舉其名。
6. 各項開支,分爲若干帳戶後,於會計年度終了時能使何種表報,躋於完美,試詳述之。
7. 整理資本主所有權時,薪金帳之差額,何故可運轉入損益帳?
8. 當整理資本主所有權時,在何種情形之下,可將雜項開支帳之差額完全轉入損益帳
9. 添用資本主自用帳之目的安在?
10. 資本主自用帳,何時記入借方,何時記入貸方?
11. 當整理資本主所有權時,資本主自用帳之差額,應如何處理,試詳述之。
12. 詳察下列各項交易與事實,分析其何者影響及資產或負債之變化,何者涉及資本主所有權之增減。
  - (a) 購入商品,付與 30 天期票一紙。
  - (b) 售出商品, 20 天交款。
  - (c) 修理打字機,支付現金。
  - (d) 購進燃料,支出現金。
  - (e) 現款支付薪金。
  - (f) 燃料因辦公室取暖而用罄。
  - (g) 爲資本主私人某帳單,付出現金。
  - (h) 在某時期發見售出商品之成本爲 \$ 1,500-。

## 演 題

1. 將下列各筆交易,一一記入分錄簿:  
19/2/1 喬治備現金 \$ 3,000-, 商品 \$ 2,450-, 生財裝修 \$ 300-, 開始營業。
- 2 現購寫字檯一張,計支 \$ 55-。向惠豐商店購進商品 \$ 625-, 10 天期限。現賣商品 \$ 678.80。

- 3 售商品與史密斯 \$ 380-，15 天交款。
- 3 購入營業用品 \$ 25-，支付現金(設營業用品帳)。
- 4 向陸耐賒入商品 \$ 700-，現購商品 \$ 300-。
- 6 現售商品 \$ 400-，又向裘威利賒入商品 \$ 500-，10 天交款。
- 8 現支文具及郵花 \$ 15-，售與彙司商店商品 \$ 200-，收入 30 天票據一紙。
- 向克拉商店賒入商品 \$ 300-，現支薪金 \$ 125-(設立薪金帳)。
- 9 向生大購入商品 \$ 350-，支付現金 \$ 175-，餘數給與 3 個月期票一紙。
- 2/4 欠陸耐貸款 \$ 700-，付與 30 天票據一紙。
- 10 2/2 欠惠鼎商店貸款 \$ 625-，本日付訖。
- 售與史密斯商品 \$ 325-，20 天交款。
- 現售商品 \$ 575.75。
- 12 向裘威利購入商品 \$ 250-，20 天交款。
- 現購商品 \$ 175-。
- 14 現支薪金 \$ 125-，售商品與福斯達 \$ 650-，收入現金 \$ 340-，又 60 天票據一紙，計 \$ 310-。
- 16 2/6 欠裘威利貸款 \$ 500-，本日支付。
- 18 2/3 史密斯欠款 \$ 380-，本日交來。現售商品 \$ 475-。
- 售與彙司商店 \$ 200-，10 天交款。
- 19 喬治取去自用商品 \$ 25-，現售商品 \$ 935-。
- 20 歸還克拉欠款一部 \$ 100-，現支薪金 \$ 125-。
- 向陸耐購入商品 \$ 400-，10 天交款。
- 21 售商品與江南 \$ 500-，15 天交款，支付雜項開支 \$ 35-。
- 23 售商品與史密斯 \$ 275-，收入 30 天票據一紙 現購商品 \$ 250-。
- 27 史密斯歸還欠款 \$ 325-，收入現金 售商品與惠鼎商店 \$ 125-，10 天交款。現支薪金 \$ 125-。

28 2/20 欠陸耐貸款 \$ 400-, 今日支出現金。支付本月份電燈費 \$ 6.75。

彙司商店 2/18 欠款 \$ 200-, 今日交到現金。

將上項分錄簿過入各總帳, 并填製試算表。

2/28 各項餘存如下:

商 品	\$ 2,150-
生財裝修	280-
營業用品	20-

用分錄簿整理資本主所有權, 並過入各關係總帳。

清結各總帳。

填製 a) 資產負債表。

(b) 損益表。

2. 西蘭商店 19 年 10 月 31 日各總帳之餘額如下:

西蘭資本	\$ 9,150-	開 支	\$ 110-
西蘭自用帳(借)	100-	租 金	150-
餘存商品(19/10/1)	1,800-	生財裝修	400-
買入商品	4,794.10		
賣出商品	5,885.60		

設立各總帳, 記載上列各餘額; 用分錄簿作整理資本主所有權各種記載, 并將

下列餘存各件, 按其變化情形, 分列入帳:

商 品	\$ 1,500-
開支項下未用完什品	25-
生 財 裝 修	380-

將分錄簿過入各總帳後, 一一清結之, 並填製 10 月份之損益表。

3. 下列各數, 為張某 19 年 6 月 30 日試算表內之一部:

19年1月1日商品餘存	2,000.00	
進 貨	7,850.00	
銷 貨		8,315.00
商品收退	144.00	
張某資本		10,500.00
開 支	160.00	
生財裝修	500.00	
薪 金	600.00	

6/30 各項餘存如下：

商 品	\$ 2,400-
生財裝修	400-
開 支	40-

設立各總帳，以記上列 6/30 之各項餘額。

作整理資本主所有權必要之分錄記載。

將上項分錄簿，過入總帳後，便將各總帳逐戶清結之。

填製 6/30 止 6 個月之損益表。

4. 下列為培克商店 19 年 12 月 1 日之資產負債表：

### 培 克 資 產 負 債 表

19 年 12 月 1 日

資 產 類		負 債 類	
現 金	\$ 4,268.40	付 票	\$ 1,300 -
收 票	800 -	客戶存款	
商 品	2,275 -	克 樂	\$ 900 -
客戶欠款		史 卓	\$ 732.20
克 曹	\$ 520 -	負債合計	1,632.20
吳 希	\$ 638.75	資本主所有權	
生財裝修	550 -	培克資本純值	7,664.95
運貨車	1,500 -		
開支項下未完作品	45 -		
	<u>10,597.15</u>		<u>10,597.15</u>



設立各總帳，將上列餘額，逐筆記入(不須分錄簿)，更將下列各項交易，一一記入分錄簿：

- 12/1 支付 12 月份租金 \$ 200-。  
向克樂購入商品 \$ 483.75, 20 天交款。  
購入營業用品 \$ 29.80, 支付現金。
- 4 售與吳希商品 \$ 568.40, 收入 10 天期票據一紙。  
現售商品 \$ 394.60, 克曹 11/24 欠款, 今日交來現金 \$ 218 40。
- 5 11/15 欠克樂貨物 \$ 900-, 支付現金。
- 5 購入運貨車用品 \$ 10.90, 支付現金。  
向史卓購入商品 \$ 361.40, 付與 15 天票據一紙。
- 7 支付薪金 \$ 60-。  
售與瓊克商店商品 \$ 176.08, 20 天交款。
- 8 現售商品 \$ 756.85, 支付運貨車修理費 \$ 55.65。  
培克支用 \$ 75-。
- 9 史東交來期票 \$ 800-, 今日到期, 收入現金。  
支付雜項開支現金 \$ 25.40。  
向惠達購入商品 \$ 468.75, 30 天交款。
- 12 交與富克期票, 今日到期, 支付現金 \$ 700-。  
售與白鸞商品 \$ 571.90, 收入 20 天票據一紙。  
現購商品 \$ 268.35。
- 13 售與克曹商品 \$ 653.40, 10 天交款。  
吳希欠款 \$ 638.75, 收入現金。
- 14 現支薪金 \$ 60-, 吳希交來期票一紙, 計 \$ 568.40, 今日到期, 收到現金。  
向克富購入商品 \$ 600-, 付與 20 天票據一紙。
- 16 現售商品 \$ 130.80。

- 11/18 欠史卓貸款 \$ 732.20, 支付現金。
- 12/13 克曹購去商品, 退回一部, 計 \$ 48.40。
- 19 向克樂賒入商品 \$ 643.75。  
售與吳希商品 \$ 603-, 收入 20 天期票一紙, 計 \$ 300-, 餘數 15 天交付。
- 20 向惠達購入商品 \$ 673.75, 15 天交款。  
付與史卓期票, 今日到期, 計支出現金 \$ 361.40。
- 21 12/1 欠克樂貸款 \$ 483.75, 今日支付。  
現支薪金 \$ 60-。  
售與強姆商品 \$ 768.40, 收入 20 天期票一紙。
- 23 12/13 克曹欠款 \$ 605-, 今日交來現金。  
購入燃煤 5 噸, 計支付 \$ 75-, 支付買貨運費 \$ 24-。
- 27 12/7 瓊克欠款 \$ 176.08, 今日交來現款。  
向史卓購入商品 \$ 756.60, 20 天交款。
- 28 現支薪金 \$ 60-, 支出雜項開支 \$ 40.15。  
12/27 向史卓購入商品, 退回一部, 計 \$ 70.60。
- 30 培克支付私人用費 \$ 25-。  
售與瓊克商品 \$ 590.80, 20 天交款。
- 將上項分錄簿, 過入各總帳, 填製一試算表。

12/31 各項餘存如下:

商 品	\$ 2,550-
生財裝修	500-
運 貨 車	1,450-
燃 料	70-
開支項下未用完什品	12-

作整理資本主所有權必要之記載, 更將整理記載之分錄簿過入各總帳, 然後將

各總帳——結束之。

填製 12/31 之資產負債表及損益表。

5. 下列為藍寧 19 年 2 月 1 日之資產負債表。

### 藍寧資產負債表

19 年 2 月 1 日

資 產 類		負 債 類	
現 金	\$3,925.60	付 票	\$ 1,500 -
商 品	2,470 -	欠 人	
收 票	1,000 -	密勒兄弟商店	\$ 1,200 -
人 欠		郝 爾	956.20
白 某	\$472.10	負債合計	<u>2,156.20</u>
華 某	<u>638.75</u>		
運 貨 車	1,200 -	資本主所有權	
生財裝修	350 -	藍寧 1/1 資本	6,000
開支項下未用完什品(燃料)	35 -	加上純益	<u>415.25</u>
資產合計	<u>10,074.45</u>	藍寧資本純值	<u>6,415.25</u>
		負債及資本主所有權合計	<u>10,074.45</u>

試為藍寧設立全部新帳，在分錄簿上，先作開業記載，繼將下列各筆交易一一續記之：

2/1 支付 2 月份租金 \$ 200 -。

    向密勒兄弟商店購進商品 \$ 450 -，15 天交款。

    現購營業用品 \$ 11.40。

3 現售商品 \$ 370.20。

    1/24 白某欠款，今日交來現金 \$ 200 -。

    售與華某商品 \$ 550 -，收入 15 天票據一紙。

- 4 現支運貨車用品 \$ 12.50。  
向郝爾爾購入商品 \$ 327.65, 給與 20 天票據一紙。  
1/20 欠密勒兄弟商店貨款, 今日支付現金 \$ 400-。
- 7 售與那薩潑商品 \$ 157.68, 20 天交款。  
支付薪金 \$ 50-。
- 9 現售商品 \$ 738.45。  
藍君支用現金 \$ 45- (設立藍君自用帳以專記之)。  
支付修理運貨車 \$ 37.25。
- 12 安達生交來票據 \$ 1,000-, 今日到期, 收入現款。  
向伊文思購入商品 \$ 375-, 20 天交款。  
支付雜項開支 \$ 7-。
- 15 付與史某期票, 今日到期, 計支出 \$ 900-。  
現支薪金 \$ 50-。  
售與史密斯商品 \$ 538.15, 收入 30 天票據一紙。
- 16 2/1 欠密勒兄弟貨款 \$ 450-, 支出現金。  
售與白某商品 \$ 635-, 10 天交款。  
華某交來現金 \$ 638.75, 歸還全部欠款。
- 18 現售商品 \$ 112.40。  
1/19 欠郝爾爾貨款 \$ 500-, 支出現金。  
華某交來期票, 計 \$ 550-, 今日到期, 收入現金。  
2/16 白某購去商品, 退回一部, 計 \$ 20-。
- 22 向密氏兄弟商店購入商品 \$ 610-, 10 天交款。  
向郝爾爾購入商品 \$ 722.85, 20 天交款。  
售與那薩潑商品 \$ 750-, 收入 20 天票據一紙。  
現支薪金 \$ 50-。
- 24 付與郝爾爾票據一紙, 計 \$ 327.65, 今日到期, 交付現金。

爲辦公室取暖，購進燃煤 5 噸，計 \$ 50 -，支出現金。

支付購貨運費 \$ 15.60。

26 白某歸還 2/16 欠款 \$ 605 -，收入現金。

售與華某商品 \$ 585 -，收入 20 天期票一紙，計 \$ 200 -，餘數 10 天交款。

2/22 向郝爾購進商品，退回一部，計 \$ 52.20。

27 那薩潑 2/7 欠款 \$ 157.68，今日交還。

向史某購入商品 \$ 500 -，付與 20 天期票一紙。

向伊文思購入商品 \$ 640 -，30 天交款。

支付雜項開支 \$ 22.75。

28 現支薪金 \$ 50 -。

藍君支取私人用費 \$ 75 -。

售與那薩潑商品 \$ 572.40，20 天交款。

將上項分錄簿過入總帳後，填製試算表，以證記載之有無錯誤。

2/28 各項餘存列下：

商 品	\$ 2,171.50
生財裝修	300 -
運 貨 車	1,100 -
燃 料	40 -
營業用品	6.25

行整理資本主所有權必要之記載，將整理記載，過入總帳後，除客戶存款及客戶欠款外，餘均結束之。

填製 (甲)2/28 之資產負債表。

(乙)損益表。

## 第十章 利息及貼現息

### 第一節 利息之意義

客欠帳，收票帳，用以記載賒賣貨物於顧客之事實。而客存帳及付票帳，則用以記載向人賒買貨物之事實，已於第七章舉例詳論矣。

信用交易，實含有暫不付現之權。當顧客憑信用購買貨物時，營業上接受一種將來還款之信諾，此種信諾，為營業資產之一種，故按其賒賣之種類，分別記入客欠帳或收票帳；至客存帳，付票帳，則為負債之一種，因購買貨物時，並未付予款項也。以上債權債務之關係，非至授受現金，不能消滅也。信用交易之論點，在乎財政。顧客賒買商品，實為暫時使用營業上資本之一部，待商品售却時，償還此項暫時使用之資本。向人賒入貨物時，亦同此理，由債權者暫時供給營業上以一部分之資本，將來還款時，債權者即收回其暫時供給營業上使用之資本。此種資本之暫時使用權，有時並不徵取報償，有時則徵取之，此種報償即利息是也。

### 第二節 收入利息

顧客賒買商品，雖有不約定一定之期間還款者，然大都均約定於若干天內償還。如購貨後，約於二十天，三十天，或六十天內付款是。苟於約定期間不能付款時，則顧客於約定期間外所使用資本之日數，應付酬償，如濮某於三月五日，賒賣商品 \$ 300—與華某，允於二十天內付款，設華某於約定期間內，未能履行付款，及至四月二十四日始行交還，則其延期為 30 天，故華某於 4/24 除償還三百元欠款外，更須付利息 \$ 1.50。分析此項事實，營業上收入現金，為 \$ 301.50，而付出債權項下之資產，僅 \$ 300—，則超出之 \$ 1.50，即加增資本主之所有權也。今將記帳法列下：

	華 某		現 金
3/5	\$ 300—	4/24	\$ 301.50
	\$ 300—		\$ 1.50
			濮 某 資 本 帳
		4/24	\$ 1.50

上例將超出 \$ 1.50，直接記入資本帳，但資本主所有權之增減，須用一暫時的資本主所有權帳，以為引渡（參照第六章），故資本主所有權增加之 \$ 1.50，由於收入利息，應將其記法改之如下：

## 收 入 利 息

4/24	\$ 1.50
------	---------

收入利息，發生於載明利息之收票，更爲數見不鮮，如顧客購貨時，付予載明利息之票據一紙，至票據到期日，顧客除付給票面全額外，更須加付利息，即顧客於該期間內使用資本之酬償也。

欲明示此項事實，端賴乎適當之記載。設 5/1 顧客何某交來票據一紙，票面載明 \$ 500—，期 30 天，利率六釐，及至 5/31 何某應交付現款 \$ 502.50，故營業上現金資產增加 \$ 502.50—，但收票之資產，減少僅 \$ 500—，此溢出之 \$ 2.50，即資本主所有權之增加也。茲將其應記各帳戶列下：

受 兌 票 據		現 金	收 入 利 息
5/1 \$500—	5/31 \$500—	5/31 \$502.50	5/31 \$2.50

## 第三節 付出利息

付出利息，乃營業上所使用債權人暫時供給之資本，而付與之酬償也。譬如雜貨零賣商郝某 3/3 向某店購入商品，付與負有利息之票據一紙，票面 \$ 600—，期 60 天，利率 6%，及至



到期日，郝某應付現金 \$ 606-，此數除償還固有債務 \$ 600- 外，餘存延期 60 天付款之利息，即使用他人(某店)資本 60 天之酬償也。

分析此筆交易，郝某對於付票之負債項下，僅減去 \$ 600-，而現金資產項下，則減少 \$ 606-，此 \$ 6- 之差數，即為減少資本主之所有權，應設立付出利息帳，以記載之。茲將應記各帳列下：

付 票		現 金		付 出 利 息	
5/2 \$600-	3/3 \$600-	5/2 \$606-		5/2 \$ 6-	

#### 第四節 付出貼現息

貼現息為利息之一種，所以有別於利息者，因其先付也。貼現息之發生，普通由於向銀行貼現未到期票據，若付款人於票據未到期前即行付款，亦常發生貼現息，至貼現之票據，有受自顧客者，有自己出票者，貼現受自顧客之票據，即售票於銀行。譬如某甲持有受自顧客 4/25 發出之期票一紙，票面 \$ 800-，於 6/24 到期，設某甲於 5/10 將此票據售於銀行，則銀行將付某甲以按照票面，除去未到期 45 天利息之數目，即 \$ 800- - \$ 6- = \$ 794-，此 \$ 6- 之貼現息，實與利息同一性質，為銀行墊付

45 天之酬償，所異者，酬償付給之先後耳。詳析此筆交易，現金資產，增加 \$ 794-，收票資產，減少 \$ 800-，故資本主所有權，結果減少 \$ 6-。茲將各關係帳簿，分列於下：

收 票		現 金		付 出 貼 現 息	
4/25	\$800-	5/10	\$800-	1/10	\$794-
				5/10	\$6-

有時營業上允許顧客，如於期前付款，得扣除付款日至票載期日之利息者，如某甲持有翁某 6/10 發出之 30 天期票一紙，全額 \$ 400-，設翁某於 6/25 付款，則翁某享有與銀行同樣之權利，扣除先期 15 天之利息，故翁某僅付 \$ 400- - \$ 1-，= \$ 399-，即可取銷其 \$ 400- 票據之債務。詳析此筆交易，資產類之現金，增加 \$ 399-，資產類之收票，則減少 \$ 400-，故資本主所有權之減少，為 \$ 1-。今將應記各帳列下：

收 票		現 金		付 出 貼 現 息	
6/10	\$400-	6/25	\$400-	6/25	\$399-
				6/25	\$1-

為冀於某個時間，謀業務上多得基金，以資運用起見，而手中適無顧客付給之期票時，更有營業之資本主，自己開一期票，向人購現者。如資本主欲借約 \$ 2,000-，期以六個月，苟經銀行同意，則資本主可得 \$ 2,000-，除去 6 個月利息 \$ 60- 之現款，即 \$ 1,940-。此筆交易之結果，增加資產類之現金

\$1,940—，增加負債項下之付票 \$2,000—，故資本主所有權減少 \$60—，其記法如下：

現	金	付	票	付	出	貼	現	息
6/1	\$1,940—			6/1	\$2,000	6/1	\$60—	

### 第五節 收入貼現息

上述各節，學者既已明瞭，則收入貼現息，已不覺何等困難，今逕舉例以明之。設營業之資本主，於 9/5 出三個月期之期票一紙，票面金額 \$900—，此票應於 12/5 到期。設資本主可於 12/26 付款，則資本主得享受扣除未到期前 40 天利息之權利，即付以  $\$900 - \$6 = \$894$ ，即可取銷其 \$600— 期票之債務，如是現金資產方面減少 \$894—，付票負債方面減少 \$900—，故資本主所有權增加 \$6—，為免除直接記入資本帳起見，特應用暫時之資本主所有權帳“收入貼現息”以記入貸方。茲將各關係帳列下：

付	票	現	金	收	入	貼	現	息	
10/26	\$900—	9/5	\$900—	10/26	\$894—			10/26	\$6—

### 第六節 利息帳與貼現息帳之合併

利息與貼現息除於授受之期間先後外，餘均相同，故可將上述四種帳戶，併為“利息及貼現息收入帳”與“利息及貼現息付出帳”兩種。

收入貼現息與付出貼現息，當記帳時，不能表示實際之損益。付出貼現息，乃預付之損失，為資產之一種，依時間之過去，而逐漸消失其資產之成分也。收入貼現息，為預收之利益，係負債之一種，亦依時間之經過而漸消失之。但該項資產負債存在之時間甚暫，故在初級簿記原理上，仍屬諸資本主所有權之增減也。

### 第七節 貼現有息期票

貼現負有利息之期票，不僅按照票面金額，計算貼現息，其票面上所負之利息亦應計入。如某甲持有伊文思 5/18 所出之六十天期票一紙，計 \$ 650—，利率 6%，如某甲於 6/9 將此票向銀行貼現，則用算學的方法，計算其貼現所得之淨銀如下：

票面金額	\$ 650 —
60 天利息@6%	6.50
<hr/>	
期票到期時之本息	656.50
38 天貼現息@6%	4.16
<hr/>	
淨得銀	652.34

記載以上之事實，厥有二法：(1)當銀行付給 \$ 652.34 時，

現金增加 \$ 652.34, 而收票項下, 僅減少 \$ 650-, 故資本主所有權, 因利息與貼現息之關係, 而增加 \$ 2.34, 茲將應行記法如下:

收 票			現 金		收入利息及貼現息		
5/18	\$650-	6/9	\$650-	6/9	\$652.34	6/9	\$2.34

(2) 設欲詳示利息及貼現息各個之數目時, 則應行下列之記法:

收 票			現 金		收入利息及貼現息		
5/18	\$ 650-	6/9	\$ 650-	6/9	\$ 652.34		
付出利息及貼現息				收入利息及貼現息			
6/9	\$4.16					6/9	\$ 6.50

### 第八節 利息及貼現息帳戶之清結

利息及貼現息帳, 能使資本主所有權增加或減少, 本可直接記入資本帳。為免除資本帳之煩瑣起見, 特應用該二帳戶處理之, 故至結帳時間, 整理資本主所有權時, 應將該二帳戶, 分別轉入損益帳, 其例如下:

## 付 出 利 息 及 貼 現 息

19	5	4		22	19	5	31	轉入損益帳	7	7
		11		1	35					
		23		3	17					
				7	7				7	7

## 收 入 利 息 及 貼 現 息

19	5	31	轉入損益帳	7	69	19	5	6	2	85
								15		360
								26		124
				7	69				7	69

## 損 益 帳

19	5	31	付出利息及貼現息	7	07	19	5	31	收入利息及貼現息	7	09
----	---	----	----------	---	----	----	---	----	----------	---	----

## 第九節 列入利息及貼現息之損益表

利息及貼現息之發生，由於信用交易，關係處理營業財政之策略非細，故對於利息及貼現息之損益，詳列於損益表，以示別於因售貨而得之利益，及因經營業務而發生之消費，是以收入利息及貼現息，可視為非直接營業上之利益，而付出利息及貼現息，可視為非直接營業上之損失。

填製損益表時，如無非直接營業上之損益時，則將因售貨所得之利益，減去因經營業務而發生之消費，便為每期純利益。如有非直接營業上之損益時，則將此純益，名為直接營業上之純益，更加上非直接營業上之利益，更減去非直接營業上之損失，始得純利益之數目。茲設例以明之：

假定某期直接營業上之利益為 \$ 367.50，收入利息及貼現息帳上之貸差為 \$ 12.50，付出利息及貼現息帳上之借差為 \$ 19.75，則損益表上，當展續下式：

直接營業上之利益	367.50
其他利益	
收入利息及貼現息	12.50
利益總數	380.00
除去其他損失	
付出利息及貼現息	19.50
純    益	360.50

### 問    題

- (1) 利息之定義，利息是否貨幣？
- (2) 現金交易，不發生利息關係，其故安在？
- (3) 是否信用交易，俱負荷利息，試詳述之。
- (4) 利息與地租相同之點何在？
- (5) 最普通發生利息之事實為何，尚有他項事實，發生利息否？

- (6) 收入利息與付出利息之區別何在?
- (7) 付出利息,屬於何類帳戶,收入利息,又屬於何類帳戶?
- (8) 貼現之意義若何?與利息有何異同?
- (9) 付出貼現息普通若何發生,收入貼現息又若何發生?
- (10) 何謂向銀行貼現顧客之票據?
- (11) 何謂向銀行貼現自出之票據?
- (12) 試述向銀行貼現票據之手續?
- (13) 試述向銀行貼現有息票據之手續?
- (14) 記載貼現有息票據之方法有二,試列舉之。
- (15) 利息及貼現息帳戶,常併為“收入利息及貼現息”與“付出利息及貼現息”

二種,其故安在?

- (16) 利息及貼現息帳戶之差額,至結帳時期,若何處置?
- (17) 收入利息及貼現息與付出利息及貼現息,在損益表上如何處置?
- (18) 試察下列之事實,詳示其涉及資產,負債及資本主所有權之影響:
  - (a) 顧客欠款,過期支付,加付利息。
  - (b) 顧客前出有息票據,突來現金。
  - (c) 營業上前出有息票據,支出現金。
  - (d) 接銀行通知,往來戶之利息,已經轉入帳戶。
  - (e) 將顧客交來未到期票據,向銀行貼現,應得淨銀,收入往來戶。
  - (f) 將自出之票據向銀行貼現,其應得銀數,入往來戶。
  - (g) 將顧客交來負有利息之票據向銀行貼現,應得淨數,收入往來戶。

## 演 題

詳察下列各項交易,以決其資產負債及資本主所有權之增減變化。設立主要帳目,并示其必要之記載:

- (1) 19/5/2 孫喬治欠款 \$ 400-,過期 30 天,突來現款 \$ 402-,以清償其



債務。

(2) 5/5 鞠某欠款 \$ 800-，逾期 60 天，交來有息票據一紙，期 30 天，票面 \$ 818-。

(3) 5/6 綺華商店前交來有息之 60 天票據一紙，計 \$ 240-，今日到期，交來現款利率 6%。

(4) 5/10 魏息甫 4/10 交來有息票據一紙，計 \$ 360-，今日交現，并 6% 之利息。

(5) 5/12 史茂生 6/13 交來 6% 之票據一紙，計 \$ 425-，今日交來有息 20 天期票一紙 以償前票。

(6) 5/15 公債息票 \$ 27.85，存入銀行。

(7) 5/31 銀行往來戶利息 \$ 16.2，轉入帳戶。

(8) 5/31 售貨與金龍兄弟公司，約定 30 天內付款，不計利息，過期按月計算利息，本日止應計利息 \$ 11.50，轉付該戶帳內。

(9) 6/1 前付克拉商店 6% 期票一紙，計 \$ 300-，期 60 天，本日期到，支付本息。

(10) 6/4 前付農業銀行 90 天期票一紙，計 \$ 1,200-，本日期到，支付現款利息按 6% 計算。

(11) 6/8 前付亨利公司 90 天期 6% 票據一紙，計 \$ 690-，本日期到，將本息開一 15 天新票據一紙，以易前票，利率仍舊。

(12) 6/10 克卓商店 5/11 貨單計 \$ 450-，今日付與有息之 60 天期票一紙，外加利息 \$ 4.50，計票面 \$ 454.50。

(13) 6/30 前向六泰公司購入貨物，30 天內交款無息，逾期按月計息，今接該公司通知，應計逾期息 \$ 10.75。

(14) 7/1 馬綠白 60 天期無息票據一紙，計 \$ 300-，向銀行貼現，除去 6% 貼現息外，轉入銀行往來戶。

(15) 7/5 6/5 來復商店發來 60 天無息期票一紙，計 \$ 1,000-，本日向銀

行貼現，貼現率 6%，淨銀收入往來戶。

(16) 7/10 愛立司洋行交來 30 天 6% 期票一紙，計 \$ 200-，當即向銀行貼現，扣除 6% 貼現息外，餘收入往來戶。

(17) 7/15 6/30 求爾商店交來 60 天 5% 期票一紙 \$ 660-，本日向銀行貼現，淨純收入往來戶，貼現率為 6%。

(18) 7/19 富蘭克公司 7/1 簽出之無息票據一紙，期 90 天，計 \$ 375-，茲該公司提前於本日付款，雙方言明貼現率 6%。

(19) 7/22 營業上自己簽出 3 個月期票一紙，計 \$ 4,000-，向銀行貼現，貼現率 6%，應得銀收入該銀行本戶往來帳內。

(20) 7/25 7/2 簽與施德來 60 天無利票據一紙，計 \$ 750-，今日提前付清。

(21) 7/28 6/18 簽給邱某 6% 90 天期票一紙，計 \$ 1,200-，與邱某商定今日提前付款，未到期期間，按照 6% 扣除貼現息。

(22) 7/31 喬治洋行交來花旗公司 7/16 所出 60 天無息票據一紙，計 \$ 900-，允其將該票貼現可得之銀，抵償舊欠。

(23) 下列各項為亨利商店 6/30 試算表之一部：

存 貨(19/1/1)	\$ 1,420-	
進 貨	3,475-	
銷 貨		\$ 3,750-
亨利資本戶		5,000-
亨利自用戶	100-	
各項開支	45-	
營業用品	36-	
付出利息及貼現息	17-	
收入利息及貼現息		21-

6/30 存貨如下

---

商 品	\$ 1,500-
營業用品	12-

設立相當總帳，以記試算表上各項餘額，演習整理資本主所有權必要之記載而  
過入各關係總帳，然後一一清結之。

(24) 根據上 23 題之事實，填製 6/30 止 6 個月之損益表。

## 第十一章 商品折扣帳及雜項帳

### 第一節 貿易折扣

貿易折扣，即由價目表所定之價格而減去若干成分之謂也。以賣出商人為論點，則此種折扣之目的，因貨物價格之變動，按照價目表所定之價格，予購者以若干成分之折扣，以求得適合市面之價格，而免除重印價目表之煩費也。

貿易折扣，有僅行一種之折扣者，如一律二成是。有行數級之折扣者，如二成，一成，或五釐等是。此種折扣之效果，既在求得適合市面上實在之價格，並無何等他種作用，故無記入帳簿之必要。

### 第二節 銷貨折扣或現金折扣

憑信用售商品與顧客，於約定期間前還款，則在約定價格內，按其先還日數之多寡，減少若干成分，謂之銷貨折扣或現金折扣。例如憑信用售貨於某甲，期以 30 天內付款，如於十天內即歸還，則某甲得享受在貨單上價格內減讓二釐之權利，此乃一種經營商業之策略也。

商人賒賣商品與顧客，是不啻貸款於顧客，前章業經詳述。商人常利用此種現金折扣，以獎勵顧客還款之迅速，其目的在冀早日收得現金，以供業務上之營運，且減少倒帳之危險，故商人寧願小受損失，以達早得歸還之目的也。

商人對於銷貨折扣之事實，務須詳示於簿籍，俾得有所稽考，試設例以明之。假定 4/1 售衛某商品 \$ 400-，其還款之條件，為 10 天內減少二釐，30 天內歸還全數，若衛某於 30 天內歸還全數，固無問題。若於 4/11 還款，則彼交付現金 \$ 392-，已可清償其 \$ 400- 之債務矣。結果營業上加增現金 \$ 392-，減少客戶欠款 \$ 400-，故資本主所有權減少 \$ 8-，於是一種暫時之資本主所有權帳“銷貨折扣”應運而生，用以替代資本帳而記入其借方也。今將有關係各帳列下：

		衛		某	
4/1	2/10 n/30	\$ 400-	4/11 折扣	\$ 8-	\$ 400-
	現 金		銷 貨 折 扣		
4/11	\$ 392-		4/11	\$ 8-	

至結帳期間，售貨總帳清結時，將其借差轉入損益帳。

### 第三節 進貨折扣

進貨折扣之性質，可由銷貨折扣推揣得之。其不同之點，銷貨人視之爲銷貨折扣，購貨人視之則爲進貨折扣。茲選舉例以明之。設 5/1 向露丹公司購進商品 \$ 800-，其付款之條件，10 天內付款減少 2%，30 天付款，則須全數，故設 5/31 還款，須付 \$ 800-，如於 5/11 前還款，則 \$ 784- 足矣。詳析後者事實，現金項下，減少 \$ 784-，負債方面，減少 \$ 800-，資本主所有權增加 \$ 16-。茲將記載此筆交易之事實列下：

現 金		進 貨 折 扣
	9/5/11 \$ 784-	19/5/11 \$ 16-
露 丹 公 司		
19/5/11 折扣 \$ 16-	\$ 800-	19/5/1 2/10 n/30 \$ 800-

至結帳時期，將進貨折扣之貸差，轉入損益帳。

#### 第四節 載有商品折扣之損益表

進貨折扣，頗近似於收入利息，爲利用基金，於約定期前還款，以求得之一種收入。換言之，即由資本金所生之利益耳。善理財者，頗重視之，試察 2/10, n/30 之事實，利用 20 天之基金，可獲得 2% 之折扣，則其利益之厚，概可想見，是故範圍較大之商業，年獲此項利益，爲數頗巨，良以善賈之經理，甚至不惜借入

現款，冀於期前歸還，而享得此項利益也。

銷貨折扣，如上所述，乃由於賒賣與顧客之商品，而欲求得迅速歸還資本所發生之損失也。其性質與付出利息類似。所異者，利息為借用他人之資本而所給之酬償。折扣則於暫時失却掌理資本之期間內，而取回其運用權之消費耳。

利息及貼現息，應列入損益表，前章已經詳述。為求詳示銷貨進貨折扣之數目，有別於利息起見，亦當分別列入損益表。

進貨折扣，列入其他損益項下，銷貨折扣，由總利益內減除其數目，茲設例如下：

直接營業上之利益		\$ 1,680	25
其他利益			
收入利息及貼現息	\$ 17	35	
進貨折扣	92	10	109
利益總數			1,789
除去其他損失			
付出利息及貼現息	21	60	
銷貨折扣	104	30	125
純    益			1,663
			80

### 第五節 收退帳或銷貨退回帳

賣出商品退回時，本可直接記入銷貨帳之借方，以減少銷貨

之總數，但爲明示顧客退回商品之數目及理由，而免銷貨帳之混雜起見，特另立總帳以記載之，始可明瞭某筆裝出貨品，或因包裝之不完備，或因配貨之不適當等退回，則鑑其既往之錯誤，而謀將來之改善，裨益營業前途，要非淺鮮也。每屆結帳期間，將其借差轉入銷貨帳以清結之。

### 第六節 售價折讓

商品賣出後，顧客因某種原因，發生不滿意時，爲免除退回之煩擾，寧減讓其價值。此減讓之數目本可直接記入銷貨帳之借方，但銷貨退回，既立專帳記載（帳名收退），則此項售價折讓，似未可獨與銷貨帳相混，故亦以另立帳戶處理爲上，迨結帳時期，再將其借差轉入銷貨帳。

上述兩種帳戶，有時併記一帳，是在斟酌情形而決其分合耳。

下列爲收退帳及售價折讓帳，將其總數轉入銷貨帳之情形。

#### 銷 貨 帳

19	6	30	收	退	分 8	42	50	19	6	30	售出總數	賣 4	9,420	00
		30	折	讓	分 8	23	50							



收 退 帳

19	6	3	分 5	10 00	19	6	30	轉入銷貨帳	分 8	42 50
		15	分 6	25 00						
		27	分 7	7 50						
				42 50						42 50

售 價 折 讓 帳

19	6	10	分 6	12 00	19	6	30	轉入銷貨帳	分 8	29 50
		24	分 7	17 50						
				29 50						29 50

第七節 付退帳或進貨退回帳與買價折讓帳

買入商品，因某種理由，有退回之必要，或因某種理由，賣主允予折讓價格時，本可逕將退回或折讓之數，記入進貨帳之貸方，但使業務之主持者，於每結帳期內，能明瞭退回或折讓之數目起見，常應用一種“付退及買價折讓帳”，以記上述二項之事實。或採用“付退帳”及“買價折讓帳”二種分別記載之。至結帳時期，將二帳之貸差，轉入進貨帳，茲舉例如下：

進 貨 帳

19	6	30	買入總數	進 2	6,450 90	19	6	30	付 退	分 8	44 75
								30	折 讓	分 8	35 60

## 付 退 帳

19	6	30	轉入進貨帳	分 8	44	75	19	6	11	分 5	34	25
									19	分 7	10	50
					44	75					44	75

## 買 價 折 讓 帳

19	6	30	轉入進貨帳	分 6	35	60	10	6	15	分 6	15	60
									27	分 7	20	00
					35	60					35	60

## 第八節 載有收付退及折讓之損益表

收退及售價折讓，在損益表上，減少銷貨之毛總，舉例如下：

銷貨總數		\$ 9,420-
除去收退	\$ 42.50	
折讓	29.50	71-
銷貨淨數		\$ 9,349-

反之，付退及買價折讓，在損益表上，減少進貨之毛總，其例

如下：

進貨總數		\$ 6,450.90
除去付退	\$ 44.75	
折讓	35.60	80.35
進貨淨數		\$ 6,370.55

### 第九節 運費及車力帳

買賣商品，其裝至目的地之運費等項，例須買者付給，故運費及車力，乃增加商品之成本，可直接記入進貨帳之借方，但此種付出，發生頻仍，最好專立“進貨運費車力帳”以記載之。迨結帳時間，再將其借差轉入進貨帳。今將該帳例式列下：

#### 進 貨 帳

19	6	30	買入總數	進 2	6,450.90				
		30	運費及車力	日 8	48.50				

#### 運 費 及 車 力 帳

19	6	4		現 2	17.50	轉入進貨帳	分 8	48.50
		16		現 4	9.23			
				現 6	21.75			
		25			48.50			48.50

運費及車力，在損益表上，須加入進貨之總數，以得銷貨之成本。其方式如下：

銷貨成本	
6/1 存貨	\$ 1,250-
進 貨	\$ 6,450.90
除去付退	\$ 44.75

買價折讓	<u>35.60</u>	<u>80.35</u>
		\$ 6,370.55
進貨運費及車力		<u>48.50</u>
銷貨成本總計		\$7,669.05

## 問 題

- (1) 何謂貿易折扣?
- (2) 貿易折扣之目的何在?
- (3) 貿易折扣,例不記入帳戶,其故安在?
- (4) 何謂現金折扣?
- (5) 現金折扣之目的有二,試詳述之。
- (6) 銷貨折扣,其性質較之付出利息如何?
- (7) 進貨折扣,其性質較之收入利息如何?
- (8) 銷貨與進貨折扣帳戶,屬於何類帳戶?試分述之。
- (9) 銷貨折扣,於損益表上,若何處置?
- (10) 進貨折扣,於損益表上,若何處置?
- (11) 試述收退帳之用法。
- (12) 試述售價折讓帳之用法。
- (13) 試述付退帳運用之方法。
- (14) 試述買價折讓帳運用之方法。
- (15) 設立進貨運費及車力帳之目的何在?其用法若何?
- (16) 試察下列各項交易,明示其涉及資產負債及資本主所有權之影響:
  - (a) 顧客購買貨物,支付現款,予以折扣。
  - (b) 向人購進貨物,支出現款,享受折扣。
  - (c) 顧客購去貨物,不合退回。
  - (d) 顧客前購貨物,以某種理由,允予折讓賣價。

- (e) 購入商品, 現支運費。
- (f) 向人購入商品, 不合退回。
- (g) 購入商品, 以裝運損壞, 賣主允予折讓賣價。

演 題

試分析下列各項交易, 以決其何者涉及資產負債之變化, 何者影響及資本主所有權之增減, 並立帳戶以記載之:

- (1) 10/10/1 9/22 何富亨購去商品 \$ 400-, 其付款條件為 2/10, n/30, 今日交來現款。
- (2) 10/5 9/25 盧惠生購去商品 \$ 327.50, 其付款條件 3/10, n/60, 今日交來現款。
- (3) 10/10 10/1 向孫柏生公司購入商品 \$ 650-, 付款條件為 2/10, n/30, 今日付出現款。
- (4) 10/12 10/2 向騰克兄弟公司購入商品 \$ 900-, 付款條件為 3/10, n/60, 今日給以有息 20 天期票一紙。
- (5) 10/20 10/11 售商品 \$ 1,000- 與富蘭克, 付款條件為 2/10, n/30, 本日富君交來現款 \$ 600-, 除收入該戶 \$ 600- 外, 應將其應享折扣一併收入。
- (6) 下列各項, 係愛禮商店 19/3/31 試算表之一部:

19/1/1 結存商品	\$ 2,550 -	
進 貨	3,927.50	
銷 貨		\$ 4,550.25
愛禮商店資本		6,500 -
愛禮自用戶	50 -	
各項開支	75 -	
運費及車力	60 -	
營業用品	55.30	

薪 水	300 -
付出利息及貼現息	27.50
銷貨折扣	102 -
收入利息及貼現息	31.40
進貨折扣	124.50
3/31 存貨如下：	
結存商品	2,700 -
結存營業用品	20 -

設立相當總帳，記載上列試算表之餘額，演習整理資本主所有權必要之記載，更過入各關係總帳面一一清結之。

(7) 按照上列(6)題，慎製3月底之3個月之損益表。

(8) 試將下列各交易，記入分錄簿：

- 19/11/1 范富倫備現金 \$ 3,000-，商品 \$ 900-，生財裝修 \$ 100-，開始營業。
- 2 向華佛愛購入商品 \$ 340-，2/10，n/30。
- 4 現購營業用品 \$ 11.50。
- 7 售商品與綺華公司 \$ 510-，2/10，n/30。
- 10 向西門子購入商品 \$ 425-，付與 10 天期 6% 期票一紙。
- 12 11/2 向華佛愛購入商品，今日償還，2% 折扣。
- 14 現支薪水 \$ 40-。
- 15 售商品與藍靄商店 \$ 411.50，2/10，n/30。
- 17 11/7 綺華公司欠款，今日交到，2% 折扣。
- 19 向華佛愛購入商品 \$ 275-，付與 10 天期 6% 期票一紙。
- 20 前付西門子期票，今日到期，支出本息。
- 24 售商品與綺華 \$ 490-，3/10，n/60。
- 25 11/15 藍靄商店欠款，今日交來，予以 2% 折扣。
- 28 現支薪金 \$ 40-，雜項開支 \$ 18.50。

29 付與華佛愛期票，今日到期，支付本息。

30 向華佛愛購入商品 \$ 312.50, 2/10, n/30。

30 本月份運費共計 \$ 42.50, 支付現金。

將上列分錄簿，過入各相當總帳，製一試算表。

十一月底存貨如下：

商 品	\$ 1,250 -
生財裝修	90 -
營業用品	4 -

記錄整理資本主所有權必要之記載，然後過入各總帳而一一清結之。

(a) 填製十一月份資產負債表。

(b) 填製十一月份損益表。

(9) 試將下列各項，一一記入分錄簿：

19/4/1 何華生備現金 \$ 2,500 -，商品 \$ 1,200 -，生財裝修 \$ 125 -，開始營業。

2 向魏強公司購進商品 \$ 300 -，2/10, n/30。

5 售商品與藍福 \$ 400 -，2/10, n/30。

7 向西華商店購入商品 \$ 250 -，付以 10 天期有息票據一紙。

9 現購郵花及文具 \$ 16.20。

12 4/2 向魏強公司購貨欠款，今日支付，扣去 2% 折扣。

15 4/5 藍福欠款，本日交來，予以 2% 折扣。

16 售商品與白露兄弟公司 \$ 485 -，收入 10 天期 6% 期票一紙。

17 前付西華商店期票，本日到期，支付本息。

20 向卡某購入商品 \$ 630 -，3/10, n/30, 卡某並代付運費 \$ 12.50。

24 何華生支用現金 \$ 50 -。

26 白露兄弟公司前來期票，今日到期，收入本息。

27 修理打字機，支出現金 \$ 6.75。

28 售藍福商品 \$ 367.50, 2/10, n/30。

30 4/20 欠卡某貸款, 今日支付, 扣除 3% 折扣。

30 現支薪水 \$ 110-。

將分錄簿過入總帳後, 製一試算表。

4/30 止存貨如下:

商 品	\$ 1,450-
- 生財裝修	100-
營業用品	6-

試作整理上分錄之記載, 更過入總帳後而逐一清結之。

(a) 填製 4/30 之資產負債表。

(b) 填製 4/30 之損益表。

(10) 試將下列各項交易, 逐筆記入分錄簿:

19/5/1 喬治具現金 \$ 2,500-, 商品 \$ 1,500-, 生財裝修 \$ 200-, 營業用品值 \$ 40-, 開始營業。

2 向飛利購進商品 \$ 300-, 2/10, n/30。

2 現支電話費 \$ 12-。

4 售與納爾生商品 \$ 435-, 3/10, n/60。

6 5/2 向飛利購進商品, 退回一部, 計 \$ 24-。

7 售商品與愛姆生 \$ 270-, 2/10, n/30。

9 前售納爾生商品, 內有損傷若干, 允於售價內減讓 \$ 15-。

10 向胡來購進商品 \$ 600-, 3/10, n/60。

12 5/2 向飛利購進商品, 本日付還, 扣除 2%。

14 前售納爾生商品, 今日將款交來, 除扣去減讓 \$ 15- 外, 更予以 3% 折扣。

16 現購營業用品 \$ 20-。

17 5/7 售與愛姆生商品, 今日將款交來, 2% 折扣。



- 20 5/10 向胡來購貨欠款,今日支出,扣去 3% 折扣。
- 23 售商品與納爾生 \$ 524.60, 2/10, n/30。
- 25 向飛利購入商品 \$ 242.75, 3/10, n/60。
- 27 5/23 售與納爾生商品,退回一部,計 \$ 14.20。
- 28 前向飛利購貨,略有損壞,飛利允予折讓 \$ 21-。
- 30 喬祐支用現金 \$ 60-。
- 31 本月份購入商品之運費,共計 \$ 38.75, 支付現金。
- 31 支付本月份薪水 \$ 120-。

將上項分錄簿,過入總帳後,製一試算表。

5月底之存貨如下:

商 品	\$ 1,800-
生財裝修	180-
營業用品	27-

用分錄簿清結各總帳,更將該項分錄簿過入總帳後一一結束之。

(a) 填製 5/31 之資產負債表。

(b) 填製 5/31 之損益表。

## 第十二章 特種分錄簿之應用

### 第一節 分錄簿之分支

上述各章，對於營業上一切交易，僅用一種分錄簿及總帳。但用一種分錄簿及總帳，則為帳簿所限，祇可一人辦理記載事宜，在範圍較小商業，固可應付裕如，但範圍較大者，每日進出，無慮數十百起，若僅責諸一簿記員，欲將當日交易，記載完竣，則勢有所未能，故非用特種分錄簿不可。本章所述，即詳示此項分錄簿也。

特種分錄簿之劃分，視營業上每日發生筆數較多之交易，按其類別性質，各設立相當分錄簿以記載之：如銷貨簿、進貨簿、現金簿等是也。第營業開始及結帳之記載，以及無特種分錄簿之交易，仍記入普通分錄簿（一名轉帳簿）。特種分錄簿之效用，固不僅便於分工，其記載手續之節省，亦有足多也。

### 第二節 進貨簿或進貨分錄簿

設孟某 11 月份購進商品如下：

11/1 向伊文思商店購入山薯 50 籮，@ \$ 1.20。

10 向史某購買蘋果 10 桶, @ \$ 5.50, 2/10, n/30。

18 向胡某購買蘋果 5 桶, @ \$ 6.50, 2/10, n/30。

29 向伊文思買山薯 20 籮, @ \$ 1.25。

上項各筆交易, 記入普通分錄簿如下:

19 年 11 月

	1		
進 貨		60.00	
伊文思			60.00
50 籮山薯	\$ 1.20		
	10		
進 貨		55.00	
史 某 2/10, n/30			55.00
10 桶蘋果	\$ 5.50		
	18		
進 貨		30.00	
胡 某 2/10, n/30			30.00
5 桶蘋果	\$ 6.00		
	29		
進 貨		25.00	
伊文思			25.00
20 籮山薯	\$ 1.25		

過總帳時, 分錄簿之借方, 逐筆過入進貨帳之借方, 分錄簿

上之貸方, 逐筆過入客戶存款帳之貸方, 茲將進貨帳列下:

## 進 貨 帳

19/11	1	伊 文 思	60.00
	10	史 某	55.00
	18	胡 某	30.00
	20	伊 文 思	25.00

但分錄上述各筆交易於分錄簿時，更有一簡省手續，樽節時間之方法，即應用進貨簿或進貨分錄簿，以省略進貨之科目，而僅記相對方之各科目，及至月底，將其總數，一次過入進貨帳之借方，茲改其方法如下式：

## 進 貨 簿

19 年 11 月

	1		
伊 文 思			60.00
50 籬 山 薯		\$ 1.20	
	10		
史 某	2/10, n/30		55.00
10 桶 蘋 果		\$ 5.50	
	18		
胡 某	2/10, n/30		30.00
5 桶 蘋 果		\$ 6.00	
	29		
伊 文 思			25.00
20 籬 山 薯		\$ 1.25	
	30		
進貨帳借方總數			170.00

### 第三節 進貨簿之過帳法

當月內購入商品，均經記載完畢，然後將一月總數，一次過入進貨帳之借方。其對方各科目，則分別過入各該相當總帳之貸方，下列之進貨帳，即由分錄簿所過入：

#### 進 貨 帳

19/11/30	客戶存款	170.00					
----------	------	--------	--	--	--	--	--

進貨簿除上列式樣外，更有將貨單上一切詳細事實，分別記入者，如賣主之姓名住址，付款之條件等等，備記無遺，例式如下。至其過帳方法，與前式同一手續。

#### 進 貨 簿

月	日	總頁	貸方科目	住址	付款條件	貨單月日		貨單號數	金 額
						月	日		
19/11	1		伊文思	本埠	賒買	10	31	101	60.00
	11/10		史某	漢口	2/10, n/30	11	8	102	55.00
	11/18		胡某	天津	2/10, n/30	11	18	103	30.00
	11/29		伊文思	本埠	賒買	11	28	104	25.00
	11/30		進貨帳借方總數						170.00

### 第四節 銷貨簿或銷貨分錄簿

根據進貨簿之原理，可將各種科目之發生頻仍者，按其類別，設立特種分錄簿，以便分工而節時間，下列即銷貨簿，試與進貨簿對照，便可了然其性質。

### 進 貨 簿

19 年 11 月

1			
慎 昌 除賣			20 00
10 籮 山 薯	\$ 2.00		
9			
和 來 2/10, n/30			28 00
4 桶 蘋 果	\$ 7.00		
20			
海 新 除賣			10 50
5 籮 山 薯	\$ 2.10		
28			
和 來 2/10, n/30			48 00
6 桶 蘋 果	\$ 8.00		
30			
銷貨帳貸方總數			106 50

設貨單係複寫而自己保留印底者，則下列式樣，更較便利，可與進貨簿之第二式對照：

銷 貨 簿

月 日	總頁	借 方 科 目	住 址	售 貨 件 件	貨單號數	金 額
19/11 1		廣 昌	本埠	除 賣	201	20 00
9		和 來	蘇州	2/10, n/30	202	28 00
20		海 新	無錫	除 賣	203	10 50
28		和 來	蘇州	2/10, n/30	204	48 00
30		銷貨簿貸方總數				106 50

第五節 銷貨簿之過帳法

當每月賣出各筆商品，記載完竣，即將月內賣出總數，一次過入銷貨帳之貸方，更將對方各科目，逐筆過入各該相當總帳內之借方。下列總帳，即自特種分錄簿過來。

銷 貨 簿

1150	客 戶 欠 款	銷 1	106 50
------	---------	-----	--------

第六節 收款簿或現金收入簿

欲明辨收款簿之組成，詳察下列各交易之例式即可：

11/1 藍某投資現金 \$ 1,500—。

9 倫綏商店歸還現款 \$ 120—。

16 愛梅商店發出之期票，今日到期，計 \$ 200—，收入

## 現金。

21 售出零星商品，計 81元，收入現金。

25 史某歸還全部欠款 850元，收入現金。

30 愛梅商店 11/12 所購商品，今日付來現款 8100元。

上列各筆交易，記入普通分錄簿如下：

19年 11月

現金	1,500.00	
藍某資本		1,500.00
現金投資		
	9	
現金	120.00	
倫綏商店		120.00
歸還欠款		
	16	
現金	210.00	
收票		210.00
愛梅商店交來期票今日到期收入現金		
	21	
現金	180.00	
銷貨		180.00
售出零星商品		
	25	
現金	8,100.00	
史某		8,100.00
史某欠款全部歸還		
	30	
現金	8,100.00	
愛梅商店		8,100.00
11/12 欠款今日交還		



按照上列方法，則對於每筆現金收入，須逐一記載，事煩而雜，殊不足取，今舉經濟時間之方法如下，試與進貨簿對照，便可明瞭一切也。

月	日	總頁	貸方科目	摘要	金額	合計
19/11	1		藍某資本	現金投資	1,500.00	
	9		倫綏商店	歸還欠款	120.00	
	16		收票	愛梅商店交來今日到開	200.00	
	21		銷貨	現售	180.00	
	25		史某	欠款歸還	50.00	
	30		愛梅商店	11/12 欠款今日交還	190.00	
	31		現金帳借方總數			2,078.00

按照普通分錄簿之過帳法，須將月內收入現金，逐筆過入總帳，若根據特種分錄簿過入總帳時，則僅將月內收入現金總數，一次過入總帳便可。且特種分錄簿上所有收入現金，略而不記，僅記對方各科目，手續之煩簡，相去甚遠，下列現金總帳，即自特種分錄簿過來。

現 金

19/11	30	本月收入總數	收 1	2,078.00				
-------	----	--------	-----	----------	--	--	--	--

## 第七節 付款簿或現金付出簿

繩收款簿之方法，反其收付而應用付款簿。選舉例式如下。  
若與銷貨簿對照，更易明瞭也。

## 付 款 簿

月 日	總頁	借 方 科 目	摘 要	金 額	合 計
19/11	1	租 金	11 月份租金	200.00	
	5	石 某	歸 還 欠 款	120.00	
	11	付 票	付與白某期票今日到期	75.00	
	.7	開 支	營業用品	18.00	
	2	藍 白 商 店	11/13 欠款	92.50	
	27	運 費 及 車 力	購入商品之運費及車力	12.00	
	0	薪 金	本月份薪金	110.00	
		現金帳貸方總數			627.50

其過帳方法，與收款簿同，茲將總帳列下：

## 現 金

19/11	30	本月收入總數	收 1	2,678.00	19/11	30	本月付出總數	付 2	627.50
-------	----	--------	-----	----------	-------	----	--------	-----	--------

## 第八節 收付款簿或現金簿



## 第九節 現金之證實(查庫)(現金結存與庫存)

上述之收付款簿，記載實際之現金收入與付出，故其收付之差數，不論何時，必相等於實存之現金(即庫存)，每日應將存於銀行之款與實存之款併計，然後與現金帳收付之差數比較，是否吻合。主欲得現金收付之確數及實存之數，必行應行之手續，茲將格式列下：

### 現 金 之 證 實

19 年 8 月 8 日

收付款簿收入總數	\$ 9,251.30	
收付款簿付出總數	6,127.50	
結存		\$ 3,123.80
支票簿上銀行存款結餘	3,067.20	
庫存	56.60	
實存		3,123.80

## 第十節 實存現金(即庫存)對於現金帳

### 上收付差額之溢出或短缺之處理

實存現金，與現金帳上收付之差額，常發生不符，或由於兌換之錯誤，或收付現金之漏記。如零星支款，付以現金，不用支票，或收付通知，漏經司帳員手，以致失記，為事實上所難免。其

結果往往使現存款項溢出或短缺，其應行之手續，固當詳察錯誤之所由而改正之，但一時設未易查出，則習慣上常於現金簿上收付一筆，俾現金簿收付之差額與實存現金相等。如實存現金短缺，則借為“現金溢出或短缺”科目，貸為“現金”科目。溢出則反是。迨錯誤之點一經察覺，即用普通分錄簿，轉回相當科目。但至結帳時期，將“現金溢出或短缺”之差額，轉入損益帳，以資清結。

### 第十一節 普通分錄簿(或分錄簿或轉帳簿)之應用

凡無特種分錄簿之各科目，均記入普通分錄簿(此簿簡稱分錄簿或轉帳簿)，如開始與結束之記載，進貨銷貨之折扣，及利息貼現息等等是也。

開始時資本主所投之資本，純為現金，固可記入現金簿之借方，但開始時之記載，含有多種資產負債者，非用普通分錄簿不可，此種資產負債中之現金，一方記入現金簿，一方記入普通分錄簿，為避免重複過入現金及資本之總帳起見，特在普通分錄簿收款簿之借方，加一符號，其手續如下例：

## 分 錄 簿

上海 19 年 5 月 1 日

梅某於上海南京路 34 號，本日開始經營木器業，下列各項，爲其本日之資產負債及所有權				
現	金（見收款簿）	9,200	00	
商	品	1,500	00	
收	票	1,000	00	
	付 票			1,200 00
	梅某資本			10,500 00

## 收 款 簿

19/5	1	✓	梅某資本	投資總額見分錄簿	9,200	00
------	---	---	------	----------	-------	----

準是以觀，將期票向銀行貼現時，現金簿不能將全部之事實記入甚明。貼現所得之淨銀，記入現金簿，可無困難，而付出貼現息，必記入普通分錄簿，一種事實，分記二帳，似欠明瞭，故應將事實之全部，統記入普通分錄簿，更將現金之部，記入現金簿。假定顧客交來期票一紙，票面 \$ 500—，於到期前 30 天向銀行貼現，所得之淨銀爲 \$ 497.50，其必要之記載如下：

分 錄 簿

19 年 5 月 10 日

✓	現 金	497.50	
	利息及貼現息	2.50	
	收 票		500.00
	華安交來 No. 3 期票 6 月 9 日到期 向興業銀行貼現（見現金簿 4）		

現 金 簿

19/5/10	✓	收 票	No. 3 期票貼現（見分錄簿 5）	497.50	
---------	---	-----	--------------------	--------	--

對於上項記載，必須注意者，即現金簿中之收票，分錄簿中之現金，慎毋過帳重複。

除上述種種，必須記入分錄簿者，如顧客或自己之期票，未到期付款進貨銷貨之折扣等是。其含有進貨銷貨折扣之交易，須將其事實之全部，詳記於分錄簿而將其買賣所授受之淨銀記入現金簿，下例即示其手續也。

分 錄 簿

19 年 5 月 15 日

✓	現 金	294.00	
	銷貨折扣		
	楊 某	6.00	
	楊某 5/5 欠款，今日交還，扣除 2%（見現金簿 6）		
			300.00

## 借 方 現 金 簿

19/5/15	✓	楊 某	5/5 欠款, 本日交還, 扣除 2% (見分錄簿 8)	294.00	
---------	---	-----	---------------------------------	--------	--

## 分 錄 簿

19 年 5 月 16 日

		華 孚 商 店		400.00	
✓		現 金			388.00
		進貨折扣			12.00
		5/6 進貨, 本日將款支付扣除 3%			
		(見現金簿 6)			

## 現 金 簿

貸 方

19/5/16	✓	華 孚 商 店	5/6 貸款, 本日支付扣除 3% (見分 8)	380.00	
---------	---	---------	-----------------------------	--------	--

## 第十二節 多欄式現金簿

多欄式現金簿之原則, 在將各筆相同之科目, 歸納於一欄, 而得其總數, 俾便一次過入總帳, 且免一筆交易, 記入兩種分錄簿, 並節省逐筆過帳之煩瑣也。譬如現金簿上, 備有現金買賣之折扣欄, 則凡此種買賣之折扣, 不必另記普通分錄簿, 按其買賣, 分別記入現金簿之相當欄內便可。試舉例以明之: 設現金簿之借貸方, 各有四欄, 第一欄專記現金收付之實數: 第二欄記客戶存



款或欠款；第三欄記商品買賣之折扣；第四欄則記不屬上述各欄之科目是也。

現金簿之借貸方，採用現金收付實數欄後，不獨每日可證其現金數目之有無錯誤，且月底造具試算表時，得其差額，亦較爲容易也。

### 第十三節 多欄式現金簿之過帳法

現金簿借方之客戶欠款欄及普通欄，逐筆過入各關係總帳內，其現金欄及銷貨折扣欄，將總數一次過入現金總帳及銷貨折扣總帳內。

現金簿貸方之客戶存款欄及普通欄，逐筆過入各關係總帳內，其現金欄及進貨折扣欄則將其總數，分別一次過入現金及進貨折扣二總帳內。

爲謀過帳之便利起見，常於每頁現金簿之末數行，將各欄總數，整理清算，此種整理手續，直接隨現金簿結轉時行之。

### 第十四節 多欄式進貨簿

上述進貨簿，僅記載買入商品而止，不涉商品以外之購入者也。如以現金購入之燃料、文具、生財裝修等，固可直接記入現金簿，但習慣上對於此種購置，常不立即予以現金，必逢節清算，故

當購置之時，必先逐筆記入普通分錄簿，手續煩瑣，時間頗不經濟，如於進貨簿上，添設特用欄，則時間勞力，俱可節省，蓋添設特用欄之原則，在整理各種科目，歸納同類，而得其每一科目之總數，俾獲一次過入總帳也。

下列例式，最為普通：

### 進 貨 簿

月 日	總頁	貸方科目	金 額	進 貨	營業用具	汽車開支	總頁	借方科目	雜項
19/5	1	皮克公司	85270	85270					
	5	文具公司	6250		6250				
	11	標準汽車公司	2625			2625			
	15	金鐘電話公司	1500					電話電報費	1500
	18	金星商店	98500	98500					
	20	孔 寧	32460	32460					
	24	鄧 某	750					雜項開支	750
	27	幸福汽油公司	1975			1975			
	31	騰梅公司	72290	72290					
			3,01620	2,88520	6250	4600			2250

### 第十五節 多欄式進貨簿之用法

上列進貨簿金額欄，記貸方科目之貨單上數目。其左列各欄，按照買入物品之種類，分別記入各相當欄，至各欄設置之多寡，視營業之需要而定。右邊雜項欄則備記無特用欄之買入者也。

## 第十六節 多欄式進貨簿之過帳法

金額欄各數，逐日過入貸方科目各總帳內；右邊雜項欄各數，則按其買入物品之性質，過入借方各總帳內，其餘各欄，至月底將各欄總數，一次過入各總帳之借方，在過帳前，最好將借方各欄之總數，與第一欄貸方之總數比較，視其是否相等，以驗記入之有無錯誤也。此種進貨簿清結後，下面須有整理之手續，茲將其方式列下：

	5/31		
	進 貨	2,885.20	
	營業用品	82.50	
	汽車開支	46.00	
✓	雜 項 (已過)	22.50	
✓	貸方科目 (已過)		3,016.20

## 問 題

- (1) 採用一種以上分錄簿之原因何在？試盡量述其利益。
- (2) 特種分錄簿之意義若何？
- (3) 本章所述特種分錄簿有四，試舉其名。
- (4) 說明進貨簿兩種之式樣？
- (5) 說明銷貨簿兩種之式樣？
- (6) 收款簿與進貨簿之異同若何？

- (7) 付款簿與銷貨簿之異同若何?
- (8) 收款簿與付款簿設置左右兩頁，較爲妥善，其故安在？設該二帳左右並列，可否視爲一種分錄簿？
- (9) 試述銷貨簿之過帳法？
- (10) 試述進貨簿之過帳法？
- (11) 現金簿過帳之手續若何？試詳述之。
- (12) 下列各總帳，如採用特種分錄簿時，每至月底，呈何狀態？  
(1)銷貨帳，(2)進貨帳，(3)現金帳。
- (13) 現金簿是否總帳？試詳述之。
- (14) 多欄式現金簿之目的何在？本章所示之特用欄有幾？試列舉其名。
- (15) 多欄式現金簿，將其總數過入總帳時，應用何種手續？
- (16) 誰實現金之意義若何？現金應用何種方法試實之？是否每天須證實？
- (17) 何謂現金短缺？何謂現金溢出？
- (18) 對於現金溢出或短缺，應如何處置？
- (19) 每至會計年度，將各帳結束時，對於“現金溢出或短缺帳”若何處置？

## 演 題

(1) 劃一進貨簿，以記下列各項交易：

- 19/3/1 2/27 向南京信生公司購入商品 \$ 327.55, 2/10, N/30 貨單 No. 45。  
8 3/6 向南京萊牲商店購入商品 \$ 462.50, 3/10, N/60 貨單 No. 46。  
12 3/10 向格來兄弟公司購入商品 \$ 285—, N/20 貨單 No. 47。  
15 3/12 向天津克寧商店購入商品 \$ 400—, 2/10, N/30 貨單 No. 48。  
(a) 清結進貨簿，(b) 過入各相宜總帳。

(2) 將下列各項交易，記入進貨簿：

- 19/4/1 3/2 向漢口藍綏公司購入商品 \$ 550—, N/30 貨單 No. 85。

- 10 4/7 向大連宋某購入商品 \$ 492.25, 3/10, N/60 貨單 No. 86。  
18 4/15 向瀋陽史某購入商品 \$ 625-, 2/10, N/30, 貨單 No. 87。  
25 4/22 向哈爾濱立達商店購入商品 \$ 595-, 2/10, N/30 貨單 No. 88。  
23 4/26 向南京摩登公司購入商品 \$ 450-, N/30 貨單 No. 89。

(a) 清結進貨簿, (b) 過入各相當總帳。

(3) 劃一銷貨簿, 記載下列各項交易:

- 19/6/1 售商品與濟南邱慶宏, 計 \$ 750-, 2/10, N/30 發票 No. 150。  
7 售與泰羅商店商品 \$ 800-, N/20 發票 No. 151。  
15 售與廣生亨寧商店商品 \$ 560-, 3/10, N/60 發票 No. 152。  
25 售與青島康業兄弟公司商品 \$ 425-, N/30 發票 No. 153。  
30 售商品與無錫伊我商店, 計 \$ 680-, 10, N/30, 發票 No. 154。

(a) 清結銷貨簿, (b) 過入各相當總帳。

(4) 由售貨發票之印底, 而得下列之交易, 試一一記入銷貨簿:

- 19/7/2 常州麥可倫購去商品 \$ 467.50, 3/10, N/30, 發票 No. 27。  
8 常熟愛屯兄弟商店購去商品 \$ 328.95, 2/10, N/30, 發票 No. 28。  
14 上海飛利公司購去商品 \$ 534.15, N/20, 發票 #29。  
22 漢口勤福號購去商品 \$ 389.40, 2/10, N/30, 發票 #30。  
29 南京藍斯克兄弟公司購去商品 \$ 527.50, 3/10, N/30, 發票 No. 31。

(a) 清結銷貨簿, (b) 記入各相當總帳。

(5) 將下列各項交易, 分別買賣, 記入進貨簿及銷貨簿:

- 19/3/1 向南洋鄧某購入商品 \$ 621.75, 2/27, 貨單 No. 131, 3/10, N/60。  
4 宜興富羅商店購去商品 \$ 387.15, 2/10, N/30, 發票 No. 64。  
8 向南京裕浩購進商品 \$ 445.90, 2/10, N/30, 3/7 貨單 No. 132。  
14 鄧納購去商品 \$ 752.70, 2/10, N/20, 發票 No. 65。  
17 向漢口惠億商店購進商品 \$ 521.30, 3/15, 貨單 No. 133, 款暫欠。  
20 南京福克商店購去商品 \$ 212.85, 2/10, N/30, 發票 No. 66。

26 向南京遜克生購入商品 \$ 827.45, 3/10, N/60, 3/23 貨單 No. 134。

31 售與陸某商品 \$ 269.20, 款暫欠, 發票 No. 67。

(a) 清結該二種分錄簿, (b) 過入各相當總帳, (c) 製一試算表

(6) 試將下列各項交易, 一一記入收款簿:

19/10/1 安迪生投資現金 \$ 4,000-。

4 自立西歸還欠款 \$ 250-。

9 西門斯前交來票據, 計 \$ 500-, 今日到期, 收入現金。

15 倫滌歸還全部欠款, 計收入現金 \$ 394.50。

21 喬治 10/1 欠款, 今日交來, 計收入現金 \$ 915.50。

26 希騰商店前來 60 天期票, 今日到期, 計收現金 \$ 252.50, 內利息 \$ 2.50。

31 胡樓生 10/11 欠款, 今日交來, 計收入現金 \$ 450-。

(a) 清結收款簿, (b) 過入各相當總帳。

(7) 試將下列各交易按其性質, 分別記入收款簿及普通分錄簿:

19/1/2 喬洋投資現金 \$ 3,500-, 開始營業。

5 可立商店 12/26 欠款, 計 \$ 350-, 今日交來, 扣除 2% 折扣。

9 尤傑交來 20 天期票一紙, 計 \$ 600-, 今日到期, 收入現金, 并收入按照 6% 計算之 20 天息 \$ 2-。

12 售出零星商品, 計收入現金 \$ 34.50。

15 魏可生交來 1-30 到期票據, 計 \$ 460-, 向銀行貼現, 除去 15 天貼現息 \$ 1.15, 餘收入現金。

21 伊永交還欠款, 計收入現金 \$ 375-。

25 葛來福 1/15 欠款, 計 \$ 570-, 今日交還, 除去 2% 折扣。

31 司各脫期票, 票面 \$ 410-, 今日到期, 收入現金。

(a) 將收款簿清結之, (b) 將兩分錄簿過入各總帳, (c) 填製試算表。

(8) 試將下列各交易, 逐筆記入付款簿:

19/11/1 現支營業用品, 計 \$ 18.50。

- 8 歸還欠羅靈之款，計支出現金 \$ 362.80。
- 12 11/5 欠喬治款，本日支付，計現金 \$ 488.25。
- 17 付與翁慧期票 \$ 500-，本日到期，支付現金。
- 24 資本主白君支用現金 \$ 50-。
- 30 11/22 欠杜培富貨款 \$ 471.30，今日支付現金。

清結付款簿。

(9) 試將下列各項交易，按其性質，分別記入付款簿及分錄簿。

- 19/12/1 付房主 12 月份房租 \$ 200-。
- 5 購入煤 5 噸，計 \$ 60-，支付現金。
- 9 12/1 欠伊鵬貨款 \$ 527.50，今日支付現款，除去 2% 折扣。
- 13 前付史璜生期票，計 \$ 700-，今日到期，支付現金，並付出 30 天息計 \$ 3.50。
- 17 支付修理打字機費，計 \$ 11.40。
- 22 12/12 欠藍某貨款，計 \$ 640-，今日支付現款，除去 2% 折扣。
- 26 前付孔敏期票 \$ 400-，今日到期，支付現金。
- 31 現支本月份薪水計 \$ 250-。

清結付款簿。

(10) 用雙頁紙張，將收款簿，付款簿，左右並列（收付款簿），以記下列各項交易：

- 19/9/1 愛德華投資現金 \$ 4,500-，開始營業。
- 2 付房東 9 月份房租 \$ 175-。
- 4 售出零星商品，共收入現金 \$ 125-。
- 6 支付營業用品 \$ 20-。

- 9 健鷗商店欠款 \$ 39-，今日交來現金。
  - 11 飛利浦交來 10 天期票，今日到期，計收入現金 \$ 450-。
  - 14 支付薪金 \$ 150-。
  - 15 愛德華支取私人用費 \$ 100-。
- 清結現金簿，將其差數，結轉下期。

(11) 試將下列各筆交易，一一記入現金簿：

- 19/5/1 上月結轉 \$ 3,250-。
- 2 4/22 藍思利欠貨款 \$ 923.75，今日交來現款。
  - 3 購入打字機一座，計支出 \$ 115-。
  - 5 4/26 入倫登商店貨款 \$ 532.50，本日支付現款。
  - 8 白某期票，今日到期，計收入現金 \$ 750-。
  - 10 售出寫字椅一只，收入現金 \$ 18-。
  - 14 交與安得路期票，計 \$ 672.50，今日到期，支付現金。
  - 17 支付購貨運費，計 \$ 17.50。
  - 20 亨利欠貨款 \$ 825-，今日交來。
  - 24 葛某借去現款 \$ 100-，交入 20 天期票一紙。
  - 27 運貨車用汽油 \$ 20-，支付現金。
  - 30 5/10 胡某欠貨款 \$ 566.75，今日交來現款。
  - 31 支付本月份薪金 \$ 245-。
- 清結現金簿，將其差額，結轉下期。

(12) 下列資產負債表，乃詳示白克商店 19 年 10 月 31 日之營業狀況者。

應用分錄簿，銷貨簿，進貨簿，現金簿，以記載之。併續記下列 11 月份各項交易。



白克商店資產負債表

19年10月31日

資 產 類		負債類及資本主所有權	
現 金	\$ 18,649.55	付 票	\$ 2,150 -
商 品	1,427.30	客戶存款	
收 票	1,800 -	濮 某	\$ 1,620.40
客戶欠款		魏 某	<u>1,200 -</u>
王 某	\$ 950 -		<u>2,820.40</u>
葛 某	<u>1,125.50</u>	負債總計	4,970.40
	2,075.50	資本主所有權	
生財裝修	375 -	白克資本純值	20,931.55
運財器具	1,500 -		
未用完開支什品	<u>74.60</u>		
資貨總計	<u>\$25,961.95</u>	負債及資本主所有權合計	<u>\$ 25,961.95</u>

19/11/1 向魏某購進蘋果 50 桶, @ \$ 6-, XXX 牌麵粉 30 桶, @ \$ 7.50, 2/10, N/30.

2 現購營業用品 \$ 17.90。

3 現在租用坐落南京路 992 號之房屋, 今日購進, 計支出現金 \$ 12,000-。

4 售與王某蘋果 20 桶, @ \$ 9-, XXX 麵粉 10 桶, @ \$ 9.50, 收入 30 天期票一紙。

6 10/27 欠濮某貨款, 計 \$ 1,620.40, 今日支現, 除去 2% 折扣。

7 胡德華交來 20 天 \$ 700- 期票, 今日到期, 收回本息。息按 6% 計算。

8 現支薪金 \$ 48-。

10 向勝納廠購進 S S 麵粉 25 桶, @ \$ 7.50, P. 字麵粉 25 桶, @ \$ 7.70, 2/10, N/30。

- 11 11/1 欠魏某貨款，今日支現，除去 2% 折扣。
- 12 現支運貨車用件 \$ 27.75。
- 14 售與可立商店 L. I. 山薯 14 桶，@ \$ 6-，蘋果 50 桶，@ \$ 9-，  
3/10, N/60。
- 15 白克支用現金 \$ 50-。
- 16 現支薪金 \$ 48-。
- 16 王某歸還全部欠款，計 \$950-，收入現金。
- 17 付給濮某票據，今日到期，支出現金 \$ 1,500-。
- 18 售與馬立生 P. 字麵粉 10 桶，@ \$ 9.75 S S 粉 10 桶，@ \$ 9.50，  
2/10, N/30。
- 19 11/4 王某交來票據，向銀行貼現。
- 20 11/10 欠勝納貨款，今日付現 \$ 380-，2% 折扣。
- 20 可立商店欠款，本日交來 \$ 500-有息票據一紙。
- 22 售與王某 X X X 麵粉 20 桶，@ \$ 9.50, 3/10, N/30。
- 22 現支薪金 \$ 48-。
- 24 11/14 可立商店欠款，今日交來現金 \$ 690-，除去 3% 折扣。
- 26 王某 11/22 購去貨物，今日退回 5 桶，計 \$ 47.50，沖抵該戶欠款一部。
- 27 向濮某購入 L. I. 山薯 100 桶，@ \$ 4.50, 3/10, N/60。
- 28 馬立生 11/18 欠款 \$ 192.50，今日交還，除去 2%。
- 28 11/27 向濮某購進 L. I. 山薯，退還 5 桶，計 \$ 22.50，沖銷欠款一部。
- 28 現支薪金 \$ 48-。
- 30 白克支去私人用費 \$ 40-。
- 30 售與馬立生 L. I. 山薯 60 桶，@ 6-，2/10, N/30。
- 30 本月份運費及車力，共計 \$ 62.50，支付現金。

(a) 將各種分錄簿清結，(b) 過入各相當總帳，(c) 填製試算表。

11 月底存貨如下：

商 品 \$ 1,518.25

生財裝修按照原價折去 1 %

運貨器具按照原價折去 2 %

不動產原值

開支項下未用完什品 2.50

(1) 作結束帳戶之必要記載，併過入各關係總帳。

(2) 各總帳除客戶欠款及客戶存款外，均結束之。

(3) 製資產負債表。

(4) 製損益表。

(13) 19年7月1日喬愛倫開始經營器具零賣商業，其資產負債情形，詳示於下列資產負債表。學者試作簿記員，為喬君行開業上必要之記載，並用分錄簿，進貨簿，銷貨簿，現金簿，以記載7月份各項交易。

### 喬 愛 倫 資 產 負 債 表

19 年 6 月 30 日

資 產 類	負 債 類
現 金 <span style="float: right;">\$ 2,950 -</span>	付 票 <span style="float: right;">\$ 1,900 -</span>
商 品 <span style="float: right;">1,900 -</span>	客戶存款
收 票 <span style="float: right;">600 -</span>	大江商店 \$ 475 -
客戶欠款	泰祿商店 <u>374.50</u>
太白商店 \$ 110 -	<u>849.50</u>
克鼎商店 <u>\$65.50</u>	負債合計 <span style="float: right;">2,749.50</span>
<u>1,675.50</u>	資本主所有權
生財裝修 <span style="float: right;">437 -</span>	喬愛倫資本純值 <span style="float: right;">5,747 -</span>
運貨器具 <span style="float: right;">1,500 -</span>	
開支項下未用完什品 <span style="float: right;">34 -</span>	
<u>\$ 8,496.50</u>	負債及資本主所有權合計 <span style="float: right;"><u>\$ 8,496.50</u></span>

- 7/2 向大江商店購進餐椅 10 只, @ \$ 12.50, 客室用桌 5 只, @ 37.50, 2/30, N/60。
- 2 孫培生交來 60 天票據一紙, 今日到期, 計 \$ 600-, 本息收入浙江興業銀行支票一紙。
- 3 售與卡門公司書桌一只, 計 \$ 60-, 餐椅 5 只, @ 17.50, 收入 30 天票據一紙。
- 5 現購營業用品 \$ 13-。
- 7 支付本星期薪金 \$ 45-。
- 9 喬君支付私人用費 \$ 75-。
- 10 向強生木器公司購進廊椅 20 只, @ \$ 7.50, 3/10, N/30。
- 12 克鼎商店欠款, 交來 7/11 所出之 60 天有息票據一紙, 計 \$ 965.50。
- 13 現售鞠某餐桌一張, 收入 \$ 65-。
- 14 支付本星期薪金 \$ 45-。
- 14 克鼎商店 7/12 交來票據, 向興業銀行貼現。
- 16 售與劉亨利餐椅 5 只, @ 15-, 餐桌 1 張, @ \$ 80-, 廊椅 5 只, @ \$ 10-, 2/10, N/30。
- 17 太白商店 6/18 欠款 \$ 110-, 今日交來, 除去 3% 折扣。
- 18 7/10 欠強生木器公司貨款, 今日付現, 除去 3% 折扣。
- 19 7/16 售與劉亨利餐桌一張退回, 計除去欠款 \$ 80-。
- 21 支付本星期薪金 \$ 45-。
- 23 向器具交易所購進樓燈 12 只, @ \$ 20-, 2/10, N/30。
- 24 退回器具交易所樓燈 5 只, 計 \$ 100-。
- 25 劉亨利 7/16 欠款, 今日交來, 除去 2% 折扣。
- 27 購入營業用打字機一座, 計 \$ 110-, 支付現金。
- 28 支出本星期薪金 \$ 45-。
- 30 6/30 欠泰祿商店貨款 \$ 374.50 今日支付, 扣除 1% 折扣。

31 售與強姆斯餐室用具全付，計 \$ 200-，3/10，N/30。

31 本月份進貨運費，共計 \$ 72-，支付現金。

(a)清結各種分錄簿，(b)分別過入各相當總帳，(c)填製試算表。

7/31 之存貨如下：

商 品	\$ 2,500-
生財裝修按帳上原值折去 1%	
運送器具按帳上原值折去 3%	
未用完開支項下什品	4.50

行結束各總帳之記載，並過入各總帳。

填製資產負債表及損益表。

(14) 下列為強華商店 19 年 12 月 31 日之財政狀況。

學者試為該商店應用分錄簿，進貨簿，銷貨簿及現金簿，按 1/2 開立各帳，記載表內事實，並續記 1 月份各項交易。

強 華 商 店 資 產 負 債 表

19 年 12 月 31 日

資 產 類		負 債 類	
現 金	\$ 8,895.35	付 票	\$ 2,485.30
公 債	2,599 -	客 戶 存 款	
收 票	1,450 -	瓊 司	\$ 1,482.20
客 戶 欠 款		可 亨	622.75
百 祿	\$ 195 -	利 來	<u>1,521.45</u>
鄧 魁	654.35		<u>3,626.40</u>
江 南	<u>683.25</u>	負 債 合 計	<u>6,111.70</u>
	<u>1,432.60</u>	資 本 主 所 有 權	
商 品	1,746.25	強 華 資 本 純 值	12,349.50
生財裝修	543 -		
運送器具	1,650 -		
開支項下未用完什品	145 -		
資 產 合 計	<u>18,461.20</u>	負 債 類 及 資 本 主 所 有 權 合 計	<u>\$ 18,461.20</u>

- 1/2 向白德富購入商品 \$ 228-，期 30 天。
- 2 支付 2 月份租金 \$ 95-。
- 3 12/5 欠瓊司貨款，今日交付 \$ 1,400-。
- 3 現售商品 \$ 840。
- 3 百祿 12/18 欠款 \$ 155-，今日交來現金。
- 4 向蘭芬商店購進商品 \$ 2,250-，付與 30 天票據一紙。
- 4 雜支現金 \$ 125-。
- 4 售與百祿商品 \$ 475-，期 15 天。
- 5 支付修理運貨車 \$ 67-。
- 5 支付瓊司餘欠 \$ 82.20。
- 5 售商品與馬六伯 \$ 622-，期 15 天。
- 6 現支薪金 \$ 108-。
- 8 1/4 百祿購貨，退回一部，允於欠款扣除 \$ 65-。
- 8 鄧慧 12/22 欠款，今日交來上海銀行支票一紙，計 \$ 654.35。
- 8 前付與梅滌生票據，今日到期，支出 \$ 1,200-。
- 8 12/16 欠可亨款，今日交付，計 \$ 622.75。
- 10 資本主支去私人用費 \$ 135-。
- 10 購入保險箱 1 只，支付 \$ 115-。
- 10 江南 12/28 欠款，今日交來，計收入支票 \$ 583.25。
- 11 現售商品 \$ 725-。
- 11 向瓊司購入商品 \$ 1,845-，20 天期。
- 11 前付吳雨搭期票，本日到期，支出現金 \$ 1,000-。
- 11 12/27 欠利來貨款，計 \$ 1,521.45，今日交付。
- 13 現支薪金 \$ 108-。
- 13 娜登期票，今日到期，收入四明銀行支票 1 紙 \$ 1,450-。
- 13 現支營業用具及雜項開支 \$ 85-。

- 15 向可亨購入商品 \$ 1,463-, 20 天交款。
- 15 售與鄧懇商品 \$ 632-, 15 天交款。
- 15 交與梅添生票據,本日到期,計支出 \$ 285.30。
- 16 售與羅傑商品 \$ 485-,收入 15 天票據一紙。
- 16 1/15 向可亨所購商品,退回一部,計 \$ 38.50。
- 16 現售商品 \$ 150-。
- 18 向伍凱購進商品 \$ 1,675-, 30 天交款。
- 18 向伍凱購進商品之運費,計 \$ 42-,支付現金。
- 18 1/15-2/15 之一個月電話費,計 \$ 10.75,支付現金。
- 18 百祿 1/4 欠款,今日交來一部,計 \$ 410-。
- 20 支付薪金 \$ 168-。
- 20 售與娜登商品 \$ 295-,收入 10 天期票一紙。
- 20 支出雜項開支 \$ 62-。
- 20 售與鄧懇商品 \$ 1,125-,收入 15 天期票一紙,計 \$ 500-,餘數 20 天交款。
- 20 資本主支出私人用費 \$ 125-。
- 22 馬六伯 1/5 欠款 \$ 622-,今日交來。
- 22 向利來購入商品 \$ 350-, 15 天期。
- 22 修理運貨車,支付現金 \$ 22-。
- 23 售商品與馬令 \$ 625-, 15 天交款。
- 23 1/2 向白德富除入貨款 \$ 228-,今日支付。
- 25 售與露絲商品 \$ 1,250-,收入 15 天票據一紙。
- 25 購入營業用品 \$ 25-。
- 25 現售商品 \$ 842-。
- 26 現支薪金 \$ 108-。
- 26 售商品與江南,計 \$ 750-, 10 天交款。

- 28 爲辦公室取暖，購入燃煤 \$ 135-。
- 29 現購商品 \$ 550-。
- 29 售與羅傑傑商品 \$ 225-，10 天交款。
- 29 資本主支付私人用費 \$ 125-。
- 30 現售商品 \$ 650-。
- 30 欠可享貨款，共計 \$ 1,424.50，全部付訖。
- 30 娜登交來期票，計 \$ 295-，今日到期，收入現款。
- 30 購入寫字桌一張，計 \$ 25-。
- 31 羅傑交來期票，今日到期，計收入現金 \$ 485-。
- 31 向魏爾生購入商品 \$ 250-，10 天交款。
- 31 向魏爾生購入商品之運費，計 \$ 15-，支付現金。
- 31 現售商品 \$ 85-。
- 31 售商品與溫露波 \$ 16,50-，10 天交款。
- (a)清結各種分錄簿，(b)過入各總帳，(c)填製試算表。

1/31 之存貨如下：

商 品	\$ 4,542.50
生財裝修	540 -
運 貨 車	1,600 -
開支項下未用完什品	23 -

用分錄簿清結各總帳，然後過入各相總帳。

除客欠客存外，將其餘總帳，一一結平。

填製資產負債表及損益表。

(15) 用分錄簿，現金簿記載下列各項交易，但現金簿須應用進貨折扣，銷貨折扣兩種特用欄。

19/6/1 林鈍投現金 \$ 8,000-，開始營業。

2 付日光房地產公司本月份租金 \$ 200-。



- 3 購入生財裝修 \$ 400-，支付現金。
- 6 翁泉歸還全部欠款，計收入 \$ 627.50。
- 9 支付運費及車力 \$ 17.50。
- 12 信立 6/2 欠款，計 \$ 634.10，除去 2% 折扣。
- 15 6/5 欠魏斯登貸款 \$ 761.90，今日支付，除去 3% 折扣。
- 18 漢屯商店交來 \$ 660-，10 天期票一紙，今日收到本息，息按 6% 計算。
- 20 付與杜樂富 20 天期票一紙，計 \$ 750-，今日到期，支出現金，并 6% 利息。
- 24 6/15 希強欠貸款 \$ 928.75，今日交來，除去 2% 折扣。
- 26 6/16 欠邱起貸款 \$ 825-，除去 2% 折扣。
- 26 舉行查庫，發現缺短現金 \$ 1.10。
- 28 白狼兄弟公司交來 6/13 所出 60 天期票一紙，計 \$ 965-，向大陸銀行貼現。
- 30 現支薪金 \$ 150-。
- 30 林君支付私人用費 \$ 100-。

結平現金簿，將其差額，結轉下期。

將現金簿各欄總數，轉入分錄簿，以備過入各總帳。

(16) 用分錄簿及現金簿，以記下列各項交易，惟現金簿應用進貨折扣及銷貨折扣兩特用帳。

9/6/1 上期結轉現金 \$ 1,850-。

- 1 亨利交來支票一紙，計 \$ 175-，以償欠款。
- 1 向可達公司現購商品 \$ 814.75。
- 1 接興業銀行通知，天津匯票，已經收到，計 \$ 235-，已收入往來帳。

- 3 前付興業銀行 6% 60 天期票據一紙，計 \$ 300-，本日到期，本息簽出支票。
- 3 5/25 華達公司欠款，本日交付，計 \$ 256.88，除去 3% 折扣。
- 5 5/12 向可生購入商品 \$ 237.50，由可生開出見票後十天付款之匯票一紙，於 5/27 見票，今日到期，簽出支票一紙。
- 8 漢明燈商店欠款，共計 \$ 842.50，今日交來支票一紙，除去 3% 折扣。
- 10 奧司汀交來 6/1 所出之 30 天期票一紙，計 \$ 450-，向銀行貼現。
- 12 本店簽出 90 天期票一紙，計 \$ 2,500-，向銀行貼現。
- 15 6/7 向紐約密勒公司購進商品，計 \$ 1,865.75，今日支付，除去 3% 折扣。
- 15 喬治 6/1 欠款，計 \$ 260-，今日收入支票一紙。
- 18 售與斯密司公司商品，\$ 200-，收入 \$ 125- 支票一紙，餘暫欠。
- 20 前發出二個月期票一紙，計 \$ 475-，今日到期，支出本息，息按 6% 計算。
- 22 支付紐約極品公司舊欠 \$ 500-。
- 23 倍爾商店承認付款之匯票一紙，計 \$ 325-，今日到期，收入現金。
- 25 喬治 6/10 欠款，計 \$ 287.40，今日交來支票一紙，除去 2% 折扣。
- 27 6/1 欠史德華貸款 \$ 250-，今日支付，除去 1% 折扣。
- 28 5/29 簽出 60 天期票一紙，計 \$ 540-，今日提前支付，交與第一國家銀行支票一紙，未到期利息照扣。
- 31 凱爾生前交來 4/16 簽出之 90 天期票一紙，利率 5%，計 \$ 1,500-，今日提前支付，未到期間，允予扣除利息。
- 結平現金簿，將其差額，結轉下期。
- 將現金簿各欄總數，轉入分錄簿。
- (17) 雜貨批發商胡達生 19 年 12 月 31 日之財政狀況如下：

胡達生資產負債表

19 年 12 月 31 日

資 產 類		負 債 類	
現 金	\$ 7,883 -	客戶存款	
客戶欠款		惠可公司	\$ 2,100.50
包 引	\$ 783.10	極 秀	313 -
魏 邇	549.43		2,413.50
史 密	1,349.54	付 票	1,000 -
	2,682.07	負債合計	3,413.50
收 票	1,100 -	資本主所有權	
商 品	5,560 -	胡達生資本純值	24,546.97
運貨車	900 -		
生財裝修	750 -		
不 動 產	9,000 -		
開支項下未用完什品	85.40		
資產合計	27,960.47	負債及資本主所有權合計	27,960.47

應用分錄簿，進貨簿，銷貨簿，現金簿（加用進貨折扣銷貨折扣二特用欄）於 20 年 1 月 2 日，試為胡君將上列事實，逐筆記入，更將 1 月份各項交易，一一續記之。

1/2 購入營業用品，計支出現金 \$ 8.80。

向惠可公司購入麵粉 60 桶，@ \$ 10-，1/10，N/30。

3 售與爭納商店咖啡 5 袋，現價 @ \$ 25-，收入支票一紙。

3 12/2 魏邇欠款 \$ 549.43，今日交來。

3 付與商業銀行期票，計 \$ 1,000-，今日到期，支付現款。

4 向美麗蘭購入糖 20 桶，@ \$ 8-，付與 30 天期票一紙。

- 5 現購燃料 \$ 85-。
- 5 售與白恩米 5,000-磅, @ \$ .08, 計 \$ 400-, 2/10, 1/30。
- 6 史密 12/6 欠款 \$ 685.50, 今日交還, 除去 1% 折扣。
- 6 現支薪金 \$ 60-。
- 6 胡君支用現金 \$ 100-。
- 7 密勒兄弟公司交來 30 天 6% 期票一紙, 計 \$ 400-, 今日到期, 收入本銀。
- 8 支付車費汽油等, 共計 \$ 52-。
- 9 胡君取去家用商品, 計 \$ 21-。
- 10 白恩退回米 100 磅, @ \$ .08 計 \$ 8-。
- 12 1/2 欠惠可公司貸款 \$ 600-, 今日支付, 除去 1% 折扣。
- 13 現支薪金 \$ 60-。
- 14 售與魏瀨麵粉 15 桶, @ 10.25, 乾梅 30 箱, @ \$ 5-, 2/10, N/30。
- 15 1/5 白恩欠款 \$ 392-, 今日交來現款, 除去 2% 折扣。
- 16 向極秀購入蘋果 60 桶, @ \$ 4-, 1/30。
- 17 胡君支用現金 \$ 75-。
- 18 退還極秀蘋果 10 桶, @ \$ 4-。
- 19 史密餘欠 \$ 664.04, 交來現款, 除去 1% 折扣。
- 20 支付薪金 \$ 65-。
- 22 前欠惠可公司 \$ 2,100.50, 今日到期, 支付現金 \$ 1,000-, 餘付 60 天期票一紙。
- 23 白恩各筆欠款, 計 \$ 783.10, 平均 30 天, 今日收入現款, 除去 1% 折扣。
- 24 1/20 止運費及車力共計 \$ 43.30, 支付現金。
- 27 支付薪金 \$ 65-。
- 29 胡君支用現金 \$ 160-。
- 31 售與史密咖啡 50 袋, @ 現價 \$ 8-, 計 \$ 400-, 收入支票一紙。
- (a) 清結各種分錄簿, (b) 過入各總帳, (c) 填製試算表。

1/31 各種存貨如下：

商 品	\$ 5,940-
生財裝修 按照帳上 1% 價值折去 (付折舊帳下同)	
運送器具 按照帳上價值折去 3%	
不動產——地價	\$ 3,000-
房價 折去 1/4%	6,000-
開支項下未用完什品	30-

行結束各總帳必要之記載，過入各總帳。

填製資產負債表及損益表。

(18) 下列資產負債表，為泰祿 5/31 之財政狀況。

泰 祿 資 產 負 債 表

19 年 5 月 31 日

資 產 類	負 債 類
現 金                   \$ 14,155.89	付 票                   \$ 1,850 -
商 品                   2,318.25	客戶存款
收 票                   1,500 -	史密斯           \$ 950 -
客戶欠款	勤 記           1,125 -
拔 可   \$ 700 -	2,075 -
密 勒   1,650 -	負債合計               3,925 -
史徹朗   335 -	資本主所有權
2,685 -	泰祿資本純值           19,244.14
生財裝修               445 -	
運送器具               2,000 -	
開支項下未用完什品   65 -	
資產合計               \$ 23,169.14	負債及資本主所有權合計 \$ 23,169.14

用分錄簿，進貨簿，銷貨簿，現金簿，於6月1日開立各帳記載之，更將6月份各筆交易續記，但現金簿須應用進貨折扣及銷貨折扣二特用欄。

6/1 現購文具 \$ 25.75。

3 向史密斯購入蘇紗手巾 100 打，@ \$ 2.50，漂白棉線 200 碼，@ \$ .12，2/10，N/30。

4 售與史徹朗男子蘇紗襯衫 10 打，@ \$ 8-，愛爾蘭蘇紗 15 碼，@ \$ .50，3/10，N/60。

5 購入坐落愛文義路 60 號營業用房屋一座，計 \$ 9,500-，支付現金。

6 白樂克交來 6% 30 天期票一紙，計 \$ 500-，今日到期，收入本息。

7 5/25 欠勤記貨款 \$ 1,125-，今日支付，除去 3% 折扣。

9 現支薪金 \$ 45-。

10 向百祿商店購入漂白棉布 200 碼，@ \$ 10，男子蘇紗襯衫 30 打，@ \$ 7，2/10，N/30。

13 6/3 向史密斯欠款，今日支付，除去 2% 折扣。

14 售與拔可商店被單料 50 碼，@ \$ 12，蘇紗襯衫 10 打，@ \$ 12-，2/10，N/30。

14 運貨車用汽油 \$ 15-，支付現金。

15 支付薪金 \$ 45-。

16 付與湯姆司期票 \$ 1,200-，今日到期，支出現金。

17 泰祿主人支付私人用費 \$ 75-。

18 密勒欠款 \$ 1,650-，交入現款。

20 6/10 向百祿欠款 \$ 230-，2% 折扣，淨銀付現款。

21 售與拔可商店闊布 100 碼，@ \$ 3.75，收入 30 天期票一紙。

22 現支薪金 \$ 45-。

24 6/21 拔可商店交來期票，向香港國民銀行貼現。

25 售與密勒商店闊布 75 碼，@ \$ 4-，2/10，N/30。

- 25 向勤記購入蘇紗手巾 100 打, @ \$ 2.50, 3/10, N/30。
- 26 6/25 向勤記購入蘇紗手巾, 退回 10 打, 計 \$ 25-, 沖抵欠款一部。
- 27 泰祿主人, 支付私人用費 \$ 35-。
- 28 密勒商店 6/25 購去闊布, 退還 10 碼, 計 \$ 40-, 收該戶帳。
- 29 現支薪金 \$ 45-。
- 29 拔可商店歸還欠款 \$ 700-。
- 30 本月份運費及車力, 共計 \$ 47.25, 支付現金。

(a) 清結各種分錄簿, (b) 過入各總帳, (c) 填製試算表。

6/30 止清冊如下:

商 品	\$2,756-
不動產按原價	
運送器具按帳上價值折去 5%	
生財裝修按帳上價值折去 3%	
開支項下未用完什品	28.75

作清結各總帳必要之記載, 將此項記載過入各相當總帳。

填製資產負債表及損益表。

## 第十三章 結帳記載及會計報告

### 第一節 結帳記載之意義

結帳期間，從總帳整理資本主所有權，業已舉例論及，每當特定期間，日常交易，記載完畢後，須行一種結帳記載，以完成其手續，目的在使能增減資本主所有權諸帳戶——損益各帳——盡入於損益帳內，俾得每屆之純益或純損，而後一總筆轉入資本帳也。

在明瞭資本所有權變化之前，有各種事實尚未入帳，須待整理者：如銷貨所發生之損益，非經確知銷貨之成本，不能明晰，確知商品之成本，是又非賴檢查存貨，而將其售出之數量，與餘存商品之價值相較不為功。餘如因折舊而攤提生財裝修之價值而發生之損失，更如營業上一切消費品之損失，須先檢點未用完什品之價值，而後可知已用去之數目，在在待乎結帳記載，為之整理也。

結帳記載，先啓示於分錄簿，而後過入各總帳，手續既了，則資產負債表及損益表，立須填製，資產負債表所以報告營業上一定時日經濟之狀態，而損益表則詳示資本主所有權所以致增或



致減之理由者也。

如總帳本數過多，待一一清結後，製會計報告，未免曠久，不如製一試算表，更根據檢查存貨等各種事實，先行填製報告，次將各總帳秉承會計報告而一一清結之。本章目的，即對於此種手續，詳加研討也。

茲將下列試算表及整理事實，權充基本例證。

### 卡 德 試 算 表

19 年 12 月 31 日

現 金	1,904	25	
收 票	962	15	
亨 寧	364	25	
史 達 大	562	50	
商品餘存 (19年 7 月 1 日)	2,400	00	
生財裝修	300	00	
運送器具	1,400	00	
卡德資本			4,160
卡德自用帳	90	00	
付 票			1,200
梅 生			411
羅 傑			582
進 貨	9,672	20	
進貨運費及車力	127	70	
各項開支	84	50	

租 金	600.00	
薪 金	320.00	
銷 貨		12,591.50
收入利息及貼現息		21.10
買貨折扣		261.50
付 退		75.25
賣價折讓		19.50
付出利息及貼現息	34.00	
銷貨折扣	278.40	
收 退	95.00	
賣價折讓	27.00	
	19,321.80	19,322.85

12 月 31 日之附屬報告如下：

餘存商品	\$2,760 -
生財裝修 按照帳上價值減少 10%	
運送器具 按照帳上價值減少 15%	
關支項下未用完什品	14.50

## 第二節 資產負債表之填製

12/31 各總帳未經清結前之狀態，業經明示於試算表，至其他結算材料，亦應分列入帳，揆諸慣例，此時須將各總帳一一清結，然後將各總帳之差額，按其借貸，分別列入資產負債表，當本

會計年度各種應行整理事實完全記入各帳後，其間數種帳戶，與試算表上所呈狀態，必生變化、學者不可不注意及之。

下列資產負債表，即按照試算表及其他材料填製而成。

### 卡德資產負債表

19 年 12 月 31 日

資 產 類		負 債 類	
現 金	\$ 1,904.25	付 票	\$ 1,200 -
收 票	962.15	客戶存款	994 -
客戶欠款	926.75	負債合計	2,194 -
商 品	2,760 -	資本主所有權	
生財裝修	270 -	卡德19/7/1資本純值	\$ 4,160 -
運送器具	1,275 -	純 益	\$ 1,848.65
開支項下未用完什品	14.50	除去支用	- 90 -
			1,758.65
		19年12月31日資本純值	<u>5,918.65</u>
資產合計	<u>8,112.65</u>	資產及資本主所有權合計	<u>8,112.65</u>

### 第三節 由資產負債表以得純益

填製資產負債表，須將純益列入，參閱上例，便可證實。在未填表前，其純益固表現於損益帳，然用下列方法，計算其純益，則甚簡捷也。

12/31	資本總值	\$ 8,112.65
31	負債共計	<u>2,194. -</u>
31	純 值	5,918.65
7/1	純 值	<u>4,160 -</u>
	增加純值	1,758.65
	資本主支用	<u>90 -</u>
	純 益	<u><u>1,848.65</u></u>

上列 12/31 之資產負債表，爲明示資產負債之數目及性質，并示資本主所有權之純值。將 12/31 純值與 7/1 之純值相比較而得其差數，更加減其增加或減少之投資，則 7/1—12/31 期間內爲益幾何，自易取決也。

#### 第四節 損益表之填製

損益表，所以詳示營業上發生損益之原因者也，其純益或純損之數目，固可逕由資產負債表得之，然欲供經理業務者之查察，以爲將來之借鏡起見，不得不有賴於損益表，以詳載所以致損或致益之原因也。

#### 第五節 損益表上之營業之部(或銷售之部)

損益表爲求明瞭損益之詳情起見，特將各種損益，按其類別，分爲若干部分，零賣商之一部，即營業之部，詳示關於銷貨所

得之總數及其成本，以及每期因銷貨而得之盈餘者也。下例爲卡德 7/1—12/31 六個月間損益表上之營業之部也。

銷貨總數				\$ 12,591.50
除去——收退	\$ 95.90			
售價折讓	27 -			<u>122.90</u>
淨 賣 數				12,468.60
賣出商品之成本				
餘存商品 (19年 7月 1日)	2,400 -			
進 貨	\$ 9,672.20			
除去——付退	\$ 75.25			
買價折讓	19.50	94.75	9,577.45	
進貨運費及車力			<u>127.70</u>	
商品成本總數			12,105.15	
除去 12/31 餘存商品			<u>2,760 -</u>	
銷貨成本				<u>9,345.15</u>
營業毛益				<u><u>3,123.15</u></u>

## 第六節 營業開支之部

凡經營商業所必要之日常開支，謂之營業開支，如銷貨進貨及管理業務而發生之一切開支是也。將此項開支，從營業毛益內減去而所得之餘數，即爲營業之純益數。下列各數，爲損益表中營業開支之部。

## 營業開支

雜項開支	\$ 70-
租 金	600-
薪 金	320-
生財裝修折舊	30-
運送器具	<u>225-</u>
營業開支總計	\$ 1,245-

## 第七節 其他收入利益(或其他收入)之部

從營業產生之利益中，除去營業開支即為營業之純益，但收入利益，不僅限於營業上之利益，如利息、貼現息、進貨折扣、轉讓財產所生之利益，及投資他項企業之利息均是。欲求得收入利益之總額，將各種利益相加不可。茲將其他收入利益之部列下：

## 其他收入利益：

收入利息及貼現息	\$ 21.10
進貨折扣	<u>261.50</u>
其他收入利益總計	\$ 282.60

## 第八節 其他收入利益內應減除之各項(即其他開支之部)

營業上之利益，加入其他利益，始得總利益。但總利益除減少營業開支外，尚須減去非營業開支，如利息、貼現息及銷貨折

扣等是。下列各數，爲損益表上利益之部內所應減除之各項。

利益之部應減除各項：

付出利息及貼現息	\$ 34 -
銷貨折扣	<u>278.40</u>
合 計	\$ 313.40

## 第九節 損益表之格式

爲謀便利確定營業之方針而填製之會計報告，其雛形已經明示，其方式雖僅應用算學方程而成，然事實上如欲備決定營業方針參考之用，亦不過於各部之內加以更詳細之說明耳。對於某個會計年度之各種損益，按其性質，詳爲分析，其分析之程序如下：

- |           |           |
|-----------|-----------|
| (1)營業之部   | (2)營業開支之部 |
| (3)其他利益之部 | (4)其他開支之部 |

茲將完備之損益表，舉其例式如次：

### 卡 德 損 益 表

19 年 12 月 31 日  
(7/1-12/31 六個月)

銷貨總數		12,591.50
除去 —— 收退	95.90	
實價折讓	27.00	122.90
淨賣數		<u>12,468.60</u>

銷貨成本			
19/7/1 餘存商品		2,400	00
進 貨	9,672.20		
除去 付退	75.25		
買價折讓	19.50	94.75	
		9,577	45
買貨運費及車力		127	70
商品成本總數		12,105	15
除去 - 19/12/31 餘存商品		2,760	00
銷貨成本			9,345
			15
營業毛益			3,123
			45
營業開支			
雜項開支		70	00
租 金		600	00
薪 金		320	00
生財裝修折舊		30	00
運送器具折舊		225	00
營業開支總計			1,245
			00
營業純益			1,878
			45
其他利益			
收入利息及貼現息		21	10
進貨折扣		261	50
其他利益總計			282
			60
收入利益總計			2,161
			05
應減除各項			
付出利息及貼現息		84	00
銷貨折扣		278	40



	合 計			312/40
	純 益			1,848/65

## 第十節 整理記載

上列會計報告之填製，乃根據一總帳未總結前試算表及其他結算材料，已如上述，惟此項其他結算材料，尙未入帳，故在各總帳準備清結之前，須分別記入，至記入後，其間有數種帳戶，必改變其固有狀態，此種材料之記載，稱為整理記載，然多數簿記學者，認為屬於結束記載之一部也。

## 第十一節 現存商品之整理記載

設卡德之試算表上 7/1 所存商品為 \$ 2,400-，六個月間增購商品為 \$ 9,672.20，按諸事實，損益表上銷貨之成本，必將此二數相加，但須經過下列之記載。

12/31	
進 貨	2,400 -
餘存商品 (7/1)	2,400 -

將 7/1 餘存商品加入進貨戶

將上列記載，分別過入總帳後，則餘存商品帳與進貨帳，呈下列之狀態。

## 餘 存 商 品 帳

19/7/1		2,400.00	19/12/31	轉入進貨帳	2,400.00
--------	--	----------	----------	-------	----------

## 進 貨 帳

19/12/31	原有記載	9,672.20			
31	7/1 餘存	2,400.00			

欲求銷貨之成本，必經上列之步驟，12/31 將運費、付進貨折扣等帳之差額一一轉入進貨帳後，如商品已無餘存，則銷貨成本，已能於該帳表現。今假定檢查存貨，尚餘商品 \$ 2,760-，則須將此 \$ 2,760-，轉入進貨帳之貸方，同時將前期餘存商品，轉入進貨之借方，而清結前期之餘存商品帳，其現餘 \$ 2,760- 之商品，則移作下期資產類之一種，其轉帳法如下：

12/31

餘存商品	2,760-
進 貨	2,760-

爲求得銷貨成本，將餘存商品轉入餘存商品帳。

上列兩筆，過入總帳後，則餘存商品帳及進貨帳，呈下列之狀態。

## 餘 存 商 品 帳

19/7/1		2,400.00	19/12/31	轉入進貨帳	2,400.00
20/1/1		2,760.00			

## 進 貨 帳

19/12/31	原有記載	9,672.20	19/12/31	結轉下期餘存	2,760.00
31	7/1 餘存	2,400.00			

上舉各例，即為整理記載，有關係各帳統轉入進貨帳後，其差額即為銷貨成本，更將此差數，轉入銷貨帳，茲舉其例式如下：

## 進 貨 帳

19/12/31	原有記載	9,672.20	19/12/31	餘存結轉下期	2,760.00
31	7/1 餘存	2,400.00	31	付退	75.25
31	購貨運費及車力	127.70	31	買價折讓	19.50
			31	銷貨成本	9,345.15
		12,199.90			12,199.90

## 第十二節 資產折舊之整理記載

裝修生財，運送器具等，經過若干時間之使用，其價值亦隨之而減小，每至會計年度終了，將上述各件，估計現在價值，而從原價減少抑低之值，謂之折舊，抑低資產之價值，即減少資本主之所有權也，此種折舊雖非營業上之交易，要亦須經過相當之記載，其手續並無若何困難，祇須將抑低之數目及事實，記入便可。其計算法如下：

## 生財裝修：

19年7月1日帳上價值	\$ 300-
估價(19年12月31日)	<u>270-</u>
抑低	30-

## 運送器具：

19年7月1日帳上價值	\$ 1,500-
19年12月31日估價	<u>1,275-</u>
抑低	225-

上述兩種資產抑低之數目，記載完了後，其結果減小資本主所有權同等數目。茲將該二帳戶列下：

## 生 財 裝 修

19/12/1	結 存	300.00	19/12/31	損 益	30.00
---------	-----	--------	----------	-----	-------

## 運 送 器 具

19/12/1	結 存	1,500.00	19/12/31	損 益	225.00
---------	-----	----------	----------	-----	--------

上列二帳戶內，貸方兩筆數目，其目的在整理資本主所有權之變化，亦可視為結束記載之一種，兩帳戶過入新帳戶時，僅將其差額過入便可。茲舉其例式於後：

## 生 財 裝 修

19/7/1	結 存	300.00	19/12/31	損 益	30.00
			31	轉入次期	270.00
		300.00			300.00
20/1/1	上期結轉	270.00			

運 送 器 具

19/7	1	結 存	1,500	00	19/12	31	損 益	225	00
						31	轉 入 次 期	1,275	00
			1,500	00				1,500	00
20/1	1	上 期 結 轉	1,275	00					

但觀察上列二帳戶，不甚明瞭，茲略整理之，即將折餘數，記入折舊數之前，則 \$ 30— 及 \$ 225— 兩筆，一覽便可明瞭由 \$ 300— 及 \$ 1,500— 所折舊而得之數也，茲更將其整理記載列下：

12/31

生財裝修(新) 270—  
 生財裝修(舊) 270—

整理本帳戶，以適合本日之結存。

-31-

運送器具(新) 1,275—  
 運送器具(舊) 1,275—

整理本帳戶，以適合本日之結存。

繼上列記載而行結束記載，則其最後狀態當如下：

生 財 裝 修

19/7	1	結 存	300	00	19/12	31	結 存	270	00
						31	損 益	30	00
			300	00				300	00
20/1	1	結 存	270	00					

## 運 送 器 具

19/7	1	結	存	1,500.00	19/12	31	結	存	1,275.00
						31	損	益	225.00
				1,500.00					1,500.00
20/1	1	結	存	1,275.00					

## 第十三節 開支帳之整理記載

開支帳之整理記載，其手續與生財裝修等同，即將各種暫時資產內實際消耗之數目扣除。一方將實存之暫時資產轉入下屆會計年度，方將實耗之數目，轉入損益帳，其整理記載列後。

12/31

開 支(新)

\$ 14.50

開 支(舊)

14.50

整理本帳戶，以適合本日之結存。

繼整理記載而作結束記載，則開支帳戶，呈下列之狀態。

## 各 項 開 支

19/12	31	原有記載	84.50	19/12	31	結	存	14.50
					12/31	損	益	70.00
			84.50					84.50
20/1	1	結	存	14.50				

## 第十四節 結束記載

數種帳戶，經整理記載後，即行結束記載，結束記載，即將各項損益轉入損益帳；次將純益或純損，轉入資本主之自用帳；更次將資本主自由帳之差額，轉入資本帳，（或將純益或純損逕轉入資本帳，更次將資本主自用帳之差額轉入資本帳），下列各筆，為整理及結束之記載，以完成卡德 12/31 之各種帳戶者也。更須明言者，下列各筆加減之步驟，與損益表上，初無二致也。

19 年 12 月 31 日

進 貨	2,400.00	
餘存商品		2,400.00
7月1日餘存商品加入進貨		
12/31		
餘存商品	2,760.00	
進貨		2,760.00
12/31 餘存商品自進貨轉出以求銷貨成本		
- 31 -		
生財裝修(新)	270.00	
運送器具(新)	1,275.00	
各項開支(新)	14.50	
生財裝修(舊)		270.00
運送器具(舊)		1,275.00
各項開支(舊)		14.50
整理上列資產帳戶以適合本日之結存		

	- 31 -		
銷貨		122 90	
收退			95 90
售價折讓			27 00
從銷貨減除收退及售價折讓			
	- 31 -		
付退		75 25	
買價折讓		19 50	
進貨			94 75
從進貨減除付退及買價折讓			
	- 31 -		
進貨			
運費及車力			
將運費及車力加入進貨			

- 31 -

銷貨		9,345 15	
進貨			9,345 15
將銷貨成本轉入銷貨帳			
	- 31 -		
銷貨		3,123 45	
損  益			3,123 45
將營業毛益轉入損益帳			
	- 31 -		
損  益		1,245 00	



各項開支		7000
租    金		600 00
薪    金		320 00
生財裝修		30 00
運送器具		90 00
將各項營業開支轉入損益帳		
	- 31 -	
收入利息及貼現息	21 40	
進貨折扣	261 50	
損    益		282 60
將上列二帳戶差額轉入損益帳		
	- 31 -	
損    益	312 40	
付出利息及貼現息		34 00
銷貨折扣		278 40
將上列二帳戶差額轉入損益帳		

12/31

損    益	1,848 65	
卡德自用戶		1,848 65
將純益轉入卡德自用戶		
	- 31 -	
卡德自用戶	1,758 65	
卡德資本		1,758 65
將未支用純益轉入資本帳		

## 演 題

下列各題，專供填製會計報告及整理與結束記載之練習者也。

## 亞 司 根 試 算 表

(1)

19 年 4 月 30 日

現金	1,875.20	
收票	850.00	
客戶欠款	1,625.70	
19/1/1 餘存商品	1,050.00	
生財裝修	260.00	
亞司根資本		2,524.50
亞司根自用戶	75.00	
付票		900.00
客戶存款		1,763.50
進貨	3,281.30	
開支	92.40	
銷貨		3,917.85
付出利息及貼現息	12.75	
收入利息及貼現息		16.50
	9,122.35	9,122.35

4/30 之餘存各件：

商 品           \$ 1,140 -           生財裝修           \$ 240 -  
 開支項下未用完什品                   \$30 -

(a) 填製 4/30 之資產負債表

(b) 填製 4/30 4 個月之損益表

(c) 行各種整理與結束之記載

喬 治 試 算 表

(2)

19 年 7 月 31 日

現金	2,167 40	
餘存商品 (19/5/1)	1,260 00	
收票	1,000 00	
客戶欠款	1,162 90	
生財裝修	300 00	
喬治資本		3,669 40
喬治自用戶	100 00	
付票		1,150 00
客戶存款		1,240 60
進貨	3,427 85	
進口運費及電力	92 50	
付退		45 26
銷貨		3,867 30
收退	83 10	
各項開支	81 16	
薪金	225 00	
銷貨折扣	51 75	
進貨折扣		
付出利息及貼現息	9 40	48 50
	9,961 06	9,961 06

7/31 各項餘存如下：

商品	\$ 1,310.70
生財裝修按照帳上價值減少 3 %	
各項開支	22.50

(a)填製 19 年 7 月 31 日資產負債表，(b) 19 年 7 月 31 日止 3 個月之損益表，(c)作整理及結束之記載。

(3) 按照演題(1)，設立各總帳，以記載整理結束之事項，並將 4/30 各項餘額，一一記入，加立損益帳，并過入各項整理及結束之記載。將各項總帳，一一結清之。

(4) 按照演題(2)，設立整理及結束記載之各關係總帳，並記 7/31 各項餘額，加立損益帳，以過入各項整理及結束之記載，更將各總帳，作適當之清結。

(5) 謙立商店 19 年 12 月 31 日各項總帳之餘額如下：

現金	\$ 2,909.30
收票	590.50
客戶欠款	1,190.10
餘存商品(19/7/1)	3,624.50
不動產	8,000 -
生財裝修	210 -
運送器具	750 -
付票	920.25
客戶存款	1,275 -
謙立資本	14,000 -
謙立自用戶	250 -
銷貨	6,042.90
收入利息及貼現息	75.25
進貨折扣	140.30

進貨	4,013.50
薪金	480 -
各項開支	62 -
營業用品	40 -
運送費	220 -
現金溢出或短缺(借)	1.75
銷貨折扣	60.35
付出利息及貼現息	42.70

12/31 各項餘存如下：

商品	\$2,959.50
不動產(原值)	
生財裝修 按原價減除 10%	
運送器具 按原價減除 15%	
營業用品	12 -

(a) 填製 19/12/31 試算表, (b) 填製 19/12/31 資產負債表, (c) 填製 19/12/31 六個月之損益表, (d) 行整理及結束之記載。

(6) 根據演題(5)謙立商店之試算表, 設立整理及結束記載之各關係總帳, 并記 12/31 各項差額。將整理及結束記載一一過入各相當總帳。將各總帳逐戶清結之。

## 第十四章 寄售及代售

### 第一節 意義

寄售者，甲商寄商品與乙商，託其代售之謂也。甲商以商品寄託於乙商，甲商爲寄售人或委託寄售人，乙商爲代售人或受託寄售人或經理人。寄售與代售，乃以觀察方面之不同而異其名稱，其實二者一也。

寄售代售與銷貨進貨性質各殊，寄售商品未經代售人出售之前，在寄售人應以寄售品目之，在代售人即收貨人僅負代售之責而已。

夫代售人既爲寄售人之代理者，是寄售品之所有權始終屬於寄售人，而此項寄售品代售人未曾售脫時，寄售人絕對不得將其作價付代售人帳，當寄售品售出之後，代售人始生償還貨價之義務，在寄售人則無復有收回此項商品之權。準此，寄售品當未出售時，乃爲寄售人之存貨，已出售後，乃爲寄售人之債權。

### 第二節 寄售

#### 1. 委託寄售書

當寄售品遞發代售人時，須先寄通知書或如書函之式，或另印成之格式內須載明下列四點：(1)發運之日期，(2)商品之數量與品質，(3)銷售方法之示意，與(4)寄售人之商號。

### 2. 佣金

佣金者，代售人爲寄售人代售商品而得之酬報也。佣金之授與，恆以交易總數之百分數計算。

### 3. 代售清單

代售清單者，報告代售之詳情及代付之一切費用，乃代售人交與寄售人之一種帳目單也。代售人常設立，(一)代售冊，(二)複寫，一爲代售清單，一留底。茲將代售清單格式列下：

## 代 售 清 單

第 號

商品收到日期 19年7月20日

寄售人 賈 克

代售人 蔡 文

月	日	摘	要	金	額
		橘子 500 箱	@ \$ 2.80		1,400.00

支票付帳（或期票匯票付帳或 30 天或 60 天後付現）			1,400.00
	運 費	40.00	
	車 力	10.00	
	佣 金	140.00	
	堆 棧 費	10.00	
	保 險 費		
	廣 告 費		
	籬桶工資		200.00
* 紅書			1,200.00

#### 4. 寄售品之記帳法

寄售品之記帳法有二：其一為記入寄售品帳，因寄售品之性質與普通銷貨迥殊，且其售價非待代售清單之送到不知，故當寄售品發出不能遽爾記入代售人之借方，應另立寄售品帳以專記之。茲舉例如下：

7月1日賈克發送橘子 500 箱於蔡文，託其代售，價每箱二百元，記入銷貨簿帳之方法如下：

銷 貨 簿	
委託蔡文寄售第一號	1,000.00

如是寄售品帳不啻為寄售品之負責者，且該帳含有代售者之姓名及號數，以示實際之保管者，為求得每筆寄售品之損益起



見，即同一代售人之各筆寄售品，亦須分戶記載焉。茲更續記之。

同日賈克付寄售品車力 \$ 50—，下列現金帳應用分錄帳記法以示其借貨也。

委託蔡文寄售第一號	50—
現金	50—

結果寄售開支入寄售帳。

7 月 10 日接到蔡文代售清單，除去各項開支，純得價 1,200，其記帳法如下：

(1) 如價銀收到現款，則作下列之記載：

現金	1,200
委託蔡文寄售 # 1	1,200

(2) 如收到票據一紙，則其記載如下：

收票	1,200
委託蔡文寄售 # 1	1,200

(3) 如價銀須 30 天或 60 天後付款，則其記載如下：

蔡文	1,200
委託蔡文寄售 # 1	1,200

末種記載即蔡文負有 \$ 1,200 之債務，代售清單不能視為票據也。

迨接到代售清單後，不論其如何付款，應將寄售品帳結清。

茲將該帳狀態列下：

## 委託蔡文寄售 # 1

19/7	1	銷	1	1,000.00	19/7	10	現	3	1,200.00
	1	現	1	50.00					

該帳表示以成本 \$ 1,050- 之寄售品，售得 \$ 1,200-，故獲得利益 \$ 150-，應將該利益 \$ 150- 轉入損益帳，以清結之。

每當寄售人年終或他期結帳時，若尚未接到代售人之代售清單，更未收到寄售品之退貨，則此項寄售品不可作為損失，應作資產論，蓋此項寄售品仍屬於寄售人，無異於一部份之存貨也。

第一記帳法之定則：

- (1) 寄售品之原價及各種費用記入寄售品帳之借方。
- (2) 收到代售清單時，記入寄售品帳之貸方，現款帳或收票帳或代售人帳之借方。

第一記帳法之弱點：

第一法對於寄售品之處置，頗多不妥，蓋當寄售品發出時，即記入銷貨簿，使銷貨帳不真確一也。又記入銷貨簿時以貨物之成本記帳，待寄售品出售後，則以售價記帳，使價目不平等二也。且未售出之寄售品，用此法記載，則又不能作存貨視也。

第二記帳法：

第二法係添置一補助冊，名之曰寄售品冊或寄售品總帳，較諸第一法更概括而適用，並可祛除第一法之諸弱點，當寄售品發出時，主要帳簿無須記錄，僅於此寄售品冊記入寄售品之數量，價目，及寄售人所付各種費用及其他材料可矣，如車資運費等之支付，一面在現金帳中逕以商品或運費或車力等帳目付之一面，則寄售品冊記其細數，當寄售人收到代售人之代售清單時，隨即記入銷貨帳，如是一面商品帳入貸方，一面代售人入借方，如代售人將貨款隨同代售清單寄到寄售人時，如收到者為現金，則收入現金帳，如為期票，則收入收票帳，同時在代售人帳戶記入貸方，又寄售品冊載入售得數目，即可結出其損益之數，於是不可不聲明者，此項損益全係補助性質，對於主要帳簿毫無關係，蓋售去之寄售品，俟記入銷貨帳後，損益終必結出也。

用此種記帳方法，則寄售交易雖次數繁多，亦易於處理，不但第一法之弱點可免，而主要帳簿更不致為各記售品帳戶擠入而生繁複，尤屬優點也。茲將前舉交易再為本條例證：

(1) 當發送寄售品與蔡文時，僅在寄售品冊上記載之。

支付車力 \$ 50 一 時，記入商品或車力帳之借方與現金帳之貸方。更於寄售品冊上作詳細之記載。

收到蔡文之代售清單後，一方記入銷貨帳之貸方，一方記入蔡文之借方，設同時收到現金或期票，則立即記入現金帳或收票

帳之借方，一方記入蔡文之貸方以清結之。

此法甚簡捷，而對於多數代售人之寄售品，能處置井然，且檢查實存商品時，由現存商品加上此項寄售品後，可得確實之存貨也。

下列為寄售品冊之一頁。

### 賈 克 公 司

第 號 發送與

19 年 7 月 1 日

蔡 文

	500 蘿山薯	@ \$.60	300 00	
		包裝費		
		車 力	15 00	
		運 費	75 00	
7 10	報銷帳	利 益	110 00*	500 00
	*紅書		500 00	500 00

## 第三節 代售

### 代售品之處置

當代售人收到寄售人之商品時，未能預知商品之售價，故在主要帳簿可不必登記，祇須在代售冊上載入收到之貨物，以為日後填製代售清單之根據，關於代售品之費用 如人工、保險、棧租

等，則在總帳中專立一代售品帳戶記入，其借方如商品售得現款，則入現金帳借方，除賣則入客戶帳之借方，同時並記入代售品帳戶之貸方，當代售品既經脫售，則在代售品帳戶內借方即記入應得之佣金數目，同時損益帳記入貸方，如是代售品帳戶貸方所示之售價，除去借方所示之各種費用及代售人應得之佣金外，餘即代售人應付與寄售人之數。

例證：

亨利發送橘子 400 箱與賈克，委託其代售。

賈克接到是項代售品後，即在代售冊上記載一筆，此項商品在貨棧中堆存一星期，應付棧租 \$ 16-，在現金簿內作下列之記載：

亨利代售品 冊 1	\$ 16-
現金	\$ 16-

此項商品每箱售得價 \$ 4-，如收得現金，則在現金簿內作下列之記載：

現金	\$ 1,600-
亨利代售品 冊 1	\$ 1,600-

如該商品係除賣，則分錄簿上記載如下：

購貨人	\$ 1,600-
亨利代售品 冊 1	\$ 1,600-

如該商品全部出售後，賈克享有 10% 佣金，則應在分錄簿

上,作下列之記載:

亨利代售品 No. 1	\$ 1,600-
佣金	\$ 160-

細析最後兩筆記載,則佣金爲利益,可無疑義。第一筆貸方代售戶之售得商品價,即對於寄售人所負之債務,第二筆借方代售戶之 \$ 160-,即對於負債項下減少 \$ 160-,故屬利益之一種也。

茲將總帳內代售戶列下:

亨 利 代 售			
19/7	1	棧租	1600
	9	佣金	16000
			19/7 9 售出 1,60000

上列帳戶內之差額 \$ 1,424-,爲對於亨利所生之債務,如立刻清償,則在現金簿上應作下列之記載:

亨利代售品 # 1	\$ 1,424-
現金	\$ 1,424-

如不立刻清償,僅寄一代售清單,說明純銀 30 天後交款,則分錄簿上應作下列之記載:

亨利代售品 # 1	\$ 1,424-
亨利	\$ 1,424-

此 \$ 1,424- 爲代售發生之債務。

上列兩種,記載一種完畢後,即將原售之價,及除去開支淨

銀，備記於代售冊，並將原售之價分解後，寄交寄售人亨利。

茲將處置代售事務之定則列下：

(1) 代售帳戶之借方，專記一切開支及佣金，及寄售人之淨得銀三項。

(2) 代售帳戶之貸方，專記代售品售得之價值。

### 問 題

- (1) 何謂寄售，何謂代售？
- (2) 寄售代售與銷貨進貨有何區別？
- (3) 寄售品之所有權仍屬於寄售人，試言其故？
- (4) 何謂委託寄售書？
- (5) 何謂佣金？代售清單？
- (6) 寄售品記帳法有二，試詳言之，並述其優劣。
- (7) 代售品之記帳法如何？

### 演 題

(1) 19/2/1 委託胡某銷售，計送去商品 \$ 245 -，現付裝箱費 \$ 6.50，車力 \$ 4 -。

2/2 白某送來代售品，計運費 \$ 3.70，車力 \$ 2.50，付出現金。

2/14 胡某因寄售品預付來 \$ 100 -。

2/16 售出白某商品，收入現金 \$ 275 -。

2/19 胡某寄來代售清單，計結存 \$ 247.80，十日後胡某允付現。

2/20 售出白某商品，收入現金 \$ 150 -。

2/21 本月二日白某送來商品現已售罄，送去代售清單一紙，內除上述運費車力外有 3% 佣金，\$ 2 - 保險費，\$ 2.50 堆棧費，實得數寄去支票一張。

試入相當帳簿，填製代售清單。

## 第十五章 票據

### 第一節 引言

顧客之還欠也，或以現金，或以票據，故各種票據之格式，簿記員應熟悉之。至關於票據之法律，亦應加以研討，可參閱十八年九月二十八日立法院第五十一次會議通過之票據法，茲不贅述。

### 第二節 種類

票據法分票據爲匯票，本票，與支票三種（票據法第一條），若從發票人與付款人是否同一人之點觀之，則可分爲支付命令書與支付承諾書之二種，在簿記學上又因付款時期之爲即期或定期而分爲二，即即期票據與定期票據是也。

支付命令書即發票人囑令他人付款之票據也，如支票、匯票、商業承兌票、郵務匯票、及通運匯票等是也。

支付承諾書爲發票人自己允諾付款之票據，如票據法之本票，即通常所謂期票是也。

支票命令書之關係人至少有三：



1. 發票人——即簽發票據之人，又名出票人。
2. 付款人——即兌付票據之人，受發票人之命令付款者，亦名承兌人，又名被發票人。

3. 受款人——即收受票據所載之款項者。

支付承諾書之關係人至少有二：

1. 發票人——即簽發票據承諾付款之人，故發票人與付款人爲同一人，亦名出票人。
2. 受款人——即受收票據所載之款項者。

### 第三節 背書

付款與來人之票據，即來人票可隨意轉讓與他人，無須背書，若付款與指定人之票據，必先背書而後可轉讓。

背書又名裏書，即收款人在票後面署名之謂也。甲背書轉讓於乙，甲名背書人，乙名被背書人。

背書可分四種：

1. 空白背書 背書人僅署名而不指定付與何人，意即付款與持票之來人之謂也。例如：



2. 指定背書 背書人指定將票權讓渡與某人(被背書人)或其指令人。如：

付與程雲橋 或指令人 稽儲英
----------------------

付與程雲橋 稽儲英
--------------

3. 區分背書 背書人加以語句以區分之，如轉手不負責，意即背書人不負票之任何責任。例如：

付與程雲橋 或指令人 轉手不負責 稽儲英
-------------------------------

4. 限制背書 附有約言以限制票之再轉讓，如書僅付與某乙，或付與某乙或指令人作代收款項或作存款。例如：

付與某某銀 行代收 稽儲英 或 付與某某銀 行作存款 稽儲英
--

#### 第四節 支付承諾書——期票(或本票)

期票乃一種無條件承諾付款書，票據法名曰本票，較諸銀行所發即期票之本票，其範圍較廣，因除銀行所發者外，即個人所發之期票亦在票據法上本票之內也。

欠人之款，因給以自己承付之期票，是謂付票，人欠之款，因收受其所發之期票，是謂收票，例如某甲發一期票，以清償對某乙之款，則記帳如下：

某甲方面：

(a) 當發票時

某乙

付票

(b) 當付款以贖回該票時

付票

現金

某乙方面：

(a) 當收到該票時

收票

某甲

(b) 當收入現款退還該票時

現金

收票

茲舉一英文期票以示其格式如下：

<p>\$ 100.00</p> <p style="text-align: right;">Shanghai, Jan. 2, 1930</p> <p>One month after date I promise to pay to the order of Y. C. Chen.....one hundred.....dollars at Shanghai Commercial Bank</p> <p>Value received</p> <p style="text-align: right;">C. Y. Chi</p>
---

### 第五節 即期支付命令書——支票等

支付命令書可分即期與定期二種，即期者如支票、郵務匯票、通運匯票、旅行支票、銀行即期票、與出納員支票是也。是種票據，當提示時，付款人應即付款，在簿記學上均視作現金，故簿記上之現金，其範圍較諸普通所稱現金為廣也。

支票為銀行存款人對銀行所發之一種即期支付命令書，可分為來人與指定人二種，指定人支票收款人必須背書，銀行始付款，來人支票則不屬此。

#### 來 人 支 票 (英 文)

<p>The Shanghai Commercial Bank</p> <p style="text-align: right;">Shanghai, Jan. 5, 1930 No.—</p> <p>Pay C. L. Ling or bearer, \$50.00</p> <p>Fifty.....dollars</p> <p style="text-align: right;">C. Y. Chi</p>
---

## 來人支票 (中文)

新付林	或來人	
大洋伍拾元正此致		
上海	銀行	稽儲英(印)
中華民國	年	月 日

至指定人支票則改 Bearer 爲 Order，與改來人爲指定人即可(英文常書 Pay to the order of C. L. Ling)。支票上蓋一平行線，謂之橫線支票，此種支票必須經由他一銀行方能兌現，更可分爲普通與特別二種，普通者橫線完全空白，特別者線內書明取款之銀行名，則非此銀行去取款，付款銀行決不照付。

客戶還欠除用支票外，尙有他種票據，在簿記上亦作現金論，如銀行對他銀行所發之支票，名銀行即期匯票，郵務局所發匯票，名郵務匯票，通運公司所發者，名通運匯票，此外如下述二種一律作現金論，記入現金簿。

旅行支票，是銀行或通運公司發行之一種特別支票，專爲便利旅行者之用，每張支票上印一定之金額，如美國所發者，以美金百元爲最高額，五元爲最低額。

出納員支票，乃銀行出納主任對本行所發之一種即期支付命令書也。

## 第六節 定期支付命令書——定期匯票

定期支付命令書可分匯票與商業承兌票二種說明之，匯票有即期定期之分，定期票又分二種如下：

1. 發票後若干日付款；
2. 見票後若干日付款。

即期匯票格式之一（英文）

\$ 100.60	Shanghai, Jan. 2, 1930
At sight pay to the order of Y. C. Chen,.....	
One hundred.....60 100 dollars value received and charge account of A B C & Co.	
Shanghai	C. Y. Chi

（中 文）

見票新付與陳	或指令人
洋壹百元陸角正此致	
寶號 合照	
中華民國 年 月 日	
稅儲英	

At sight 爲即期，意若定期匯票可改 So many days or months after sight, 則爲見票後若干日或若干月付，若改 So many days or months after date, 則爲發票後若干日或若干月付矣。

匯票須待付款人承兌後始生效力，承兌方法即在匯票上橫

書照付或承兌等字樣，及承兌日期，更由承兌人署名，有時並填註付款地。

匯票又可分為普通與押匯二種，普通匯票無附屬單據為之擔保，若持之向銀行貼現，銀行若非灼知發票人信用夙季，必不肯墊款，故普通貼現之事，均屬押匯匯票，以其有附屬單據為之擔保也。此種附屬單據為提單、保險單、貨單及他種文件，銀行保有此種單據，即握有處置貨物之權，如遇票不承兌或不付款時，即可向發票人申理，若發票人亦不認賠，則銀行可變賣此貨物以補償一切損失。

押匯交貨之方法，又分為付款交貨與承兌交貨之二種，前者債務人須先交現款而後可取提單，再憑單收取貨物。後者則債務人僅行承兌，即可取得提單，惟債務人信用不十分鞏固，則須有殷實銀行為之保證，則債權人亦肯為之。

郵政局之交貨收現，用意與押匯之付款交貨同，發貨人將貨交與郵局，郵局向買貨人收到現款而後將貨交給之，英名 C. O. D. (Cash on delivery)，又商店着人送貨往買主之家，即時取現款，亦名交貨收現。

商業承兌票——賣主對於買主所發而由買主承諾照付之票也，與普通匯票之區別，在於票上列有下文：

“The obligation of the acceptor hereof arises out of

the purchase of goods from the drawer, maturity being in conformity with the original terms of purchase.”

(此種票據，我國尚無其例，故上文未譯成中文)。

## 第七節 匯票之記帳法

匯票在付款人承兌後，始入帳，當送交付款人而付款人尚未承兌時，毋庸入帳。至票分收付二種，則與期票同也。

收票：

即期票於提示時付款人應即付款，故作現金論，前節已詳言之，如：

現金

顧客

若由銀行代收，而記入銀行往來帳時，則記：

銀行

顧客

若即期票於提示時代付款人拒絕付款，無須入帳。

定期票於提示時被拒絕承兌，無須記帳，若付款人於承兌後交還發票人，則發票人應作下列記載：

收票

顧客(即付款人)



到期付款人(即承兌人)付款則記：

現金

收票

付票：

當爲即期票據而付出款項時：

債權人

現金

定期票據須待承兌後承兌人始入帳：

債權人

付票

到期付出款項：

付票

現金

拒絕承兌或付款：

即期票承兌時即付款，定期票先承兌而後付款，欲得承兌與付款必先提示，若提示而付款人不承兌，或承兌而不付款，是謂拒絕承兌或付款。

執票人當被拒絕承兌或付款時，得請求拒絕承兌地或拒絕付款地之公證人或法院商會銀行公會作成一拒絕證書，說明雖已提示，仍被拒絕承兌或付款之事實，如有背書人，並應作拒絕

通知書通告之。

若被拒絕付款者爲一支票，則記：

顧客

現金

因前收入此支票時，曾記入現金借方與顧客貸方也。至作成拒絕證書之一切費用，亦應記入顧客之借方。

已承兌之定期票據到期被拒絕付款時：

顧客

收票

至作成拒絕證書之費用與上支票同。

若票據有息，則將其息加入本金，記顧客之借方與利息之貸方。

## 第八節 收付票簿

收付票於承兌後由分錄簿過入收票帳與付票帳，則收付票簿乃爲一補助冊，應名收票稽查冊與付票稽查冊，若不入分錄簿，由收付票簿過入總帳，則名爲收票簿與付票簿，適合初步記載之主要帳簿均名爲簿之原則，惟無論稱簿或稽查冊，其格式並不隨之更變。茲舉收付票簿格式之一如下：



(1) 季之常付款時，季之常之記載；

(2) 李國文接到銀行通知時，李國文之記載。

4. 19/4/24 係發見票後 30 天匯票一紙，\$ 421.50，付款人金某於 4/26 承兌，4/28 送還，至 5/26 照付。

(1) 作付款人承兌與付款之記載，與

(2) 4/28 此票送還時及後到期收款時你的記載。

5. 19/10/17 上海衛某對於趙某出發票後 30 日匯票一紙，\$ 350，10/19 趙某承兌，次日送還衛某。

(1) 作承兌時趙某之記載；

(2) 作 10/20 衛某收到該票時之記載；

(3) 11/26 該票付現時二人之記載。

6. 19/6/1 係向某銀行購即期票一紙，以償對外埠王某之貨款，票洋四百元，匯費五角，試作你的記載。

## 第十六章 總演題

商人海密頓因火災時帳簿被水損污，擬改換新帳簿，19/2/28

試算表如下：

1A	現金	\$ 6,782.56	
4A	生財裝修	835.00	
5A	海密頓資本		\$ 13,483.06
2B	商品結存	19,650.00	
16A	開姆公司	400.00	
16B	林克	437.50	
17A	羅由	1,375.00	
17B	海兒	800.00	
18A	密臘公司	1,000.00	
18B	特罕	900.00	
19A	衛而遜公司	1,300.00	
19B	通潑金公司	4,378.00	
20A	白哈生	1,000.00	
23A	通衛製造公司		12.00
23B	上海書桌公司		60.00
24A	白而公司		3,200.00
24B	益特運製造公司		5,400.00
25A	雷拿公司		6,800.00
25B	泰拉製造公司		9,400.00
		<u>\$ 38,855.06</u>	<u>\$ 38,855.06</u>

將上列各帳，直接記入結帳，日期 19/3/1。

註：上列英字母表示各帳應在每頁何處開始，如 A 則在一頁之第一行開始，B 則在頁之中部開始。

所用原始記載之簿有四：

1. 現金簿；
2. 銷貨簿；
3. 進貨簿；
4. 轉帳簿(即普通分錄簿)。

現金簿借貸兩方各有款項欄四：

借方：

1. 實收現金；
2. 客戶欠款；
3. 銷貨折扣；
4. 普通。

貸方：

1. 實付現金；
2. 客戶存款；
3. 進貨折扣；
4. 普通。

進貨簿有下列款項欄：

1. 金額；
2. 進貨；
3. 文具；
4. 保險；
5. 汽車開支；
6. 雜項。

統帳內須添立各戶：

- 1 B 收票；
- 3 A 文具費；
- 3 B 保險費；
- 6 A 付票；
- 7 A 進貨；
- 7 B 銷售員旅費；
- 8 A 告白費；
- 8 B 銷售員薪金；
- 9 A 薪金；
- 9 B 海密頓薪金；
- 10 A 雜費；
- 10 B 房租；
- 11 A 電費；
- 11 B 電話電報；
- 12 A 車力；
- 13 A 銷貨折扣(現金折扣)；
- 13 B 付出利息及貼現息；
- 14 A 銷貨；
- 14 B 收入利息及貼現息；
- 15 A 進貨折扣(現金折扣)；
- 15 B 損益；
- 20 B 何排脫；
- 21 A 交貨收現 C. O. D.；
- 26 A 白魯斯脫公司；
- 26 B 副克孫商店；

27 A 意克利斯商店。

試將下列各交易分別記入上述各簿內：

19/3/1

二月份車力計 \$ 100, 付出第二十九號支票一紙, 交與迅速通運公司。

三月份房租計 \$ 200, 交與興業地產公司第三十號支票一張。

3/2

通衛製造公司二月二十日貨單計 \$ 12.00, 今日付與三十一號支票一紙, 計 \$ 11.76 (\$ 12.00 減去 2% \$ 0.24)。

向白魯斯脫公司保險, 計商品與生財共保 \$ 240, 自三月一日起一年為限, 白魯斯脫公司送來帳單一紙。

3/4

售與何排脫：

花綢 400 碼 @ \$ 1.75      \$ 700.00

啤嘜 200 碼 @ \$ 2.00      \$ 400.00

付款條件 2/10, N/30      \$ 1,100.00

用交貨收現法 C. O. D. 售與梅龍公司花綢 200 碼, @ \$ 1.75, 共計 \$ 350.00, 現金折扣 2%。

通灑金公司付來 \$ 4,287.50 支票一紙。(二月二十日發票 \$ 4,375, 現金折扣 2%, 計 \$ 87.50)。

由梅龍公司收到 \$ 343。(三月四日用交貨收現法售出 \$ 350, 扣去現金折扣計 \$ 7.00)。

一月二十九日售貨與海兒, 今日收到支票, 計 \$ 300.00。

銀行送來結單在二月二十八日計存款 \$ 7,077.61。

銀行利息計 \$ 11.30, 因代辦事務付本店帳計 \$ 1.25 (即記本店之借方), 并送來已照付支票 7, 9, 11-24 與 27 號。

下列支票銀行未交來：



第 25 號——\$ 70.00

第 26 號——\$ 175.00

第 28 號——\$ 40.00

海兒交來三月四日所發十五天 6% 期票一紙，計 \$ 500.00，以償餘欠。

付給雷拿公司三月二日所發一個月 6% 期票，計 \$ 4,500.00，以清償二月二日之貨單。

3/5

售與馬線公司：

嘩嘰 500 碼 @ 2.00 \$ 1,000.00

球布 300 碼 @ 2.00 \$ 600.00

付款條件 2/10, N/30

賣與特罕：

球布 300 碼 @ 2.00 \$ 600.00

付款：2/10, N/30

雷拿公司一月十四日貨單，計 \$ 2,000，今日付與第三十二號支票一張。

上海書桌公司一月四日貨單，\$ 60.00，今日付與第三十三號支票。

向刺克孫商店買入商品：

嘩嘰 1,200 碼 @ \$ 1.50 \$ 1,800.00

花綢 1,000 碼 @ \$ 1.25 \$ 1,250.00

付款：2/10, N/30 \$3,050.00

史留脫送來印刷品貨單計洋二十元。

3/9

二月份自來火費 \$ 10.50，今日付與自來火公司第三十四號支票。

密臘公司送來三月一日所發三十天期票一張，\$ 1,005.00，以清償二月一日發票一千元，另利息五元。

特罕送來支票一張，\$ 882，以償欠款 \$ 900，扣除 2%，計 \$ 18。

電話費 \$ 14, 付出第三十五號支票。

3/11

泰拉製造公司一月十九日貨單, 計 \$ 5, 880, 今日與第三十六號支票。

開姆公司送來三月十日所發 6% 一個月期票一紙, 計 \$ 400.00, 以清償二月十一日發票。

白而公司索欠, 海密頓因所存現款不足, 乃付出期票一紙, 六十天到期, 計 \$ 5, 000, 向銀行貼現, 貼現率 6%。

白而公司二月四日貨單計 \$ 3, 700, 今日付與第三十七號支票。

3/15

馬線公司於本月五日購去商品計 \$ 1, 600.00, 今日送來支票一張, \$ 1, 508.00, 折扣 2%, 計 \$ 32.00。

海兒前送來期票 \$ 500.00, 本月十九日到期, 今日交與銀行代收(無須入帳)。

向意克利斯商店購入:

球 布 1,000 碼 @ \$ 1.50	\$ 1,500.00	
法蘭絨 1,000 碼 @ \$ 1.10	\$ 1,100.00	
折扣 5%		\$ 2,600.00

向雷拿公司購進商品:

闊布 500 碼 @ \$ 3.20	\$ 1,600.00
--------------------	-------------

付款 2/10, N/30

意克利斯商店今日貨單, 計 \$ 2, 600.00, 即付與第三十八號支票一紙, 計 \$ 2, 470.00, 外 5%, 計 \$ 130 作折扣。

售與達白林公司:

克羅布 500 碼 @ \$ 2.25	\$ 1,125.00
---------------------	-------------

球 布 200 碼 @ \$ 2.20	\$ 440.00
---------------------	-----------

花 綢 200 碼 @ \$ 1.90	\$ 380.00
---------------------	-----------

條件 2/10, N/30 \$ 1,945.00

售與開姆公司：

克羅布 250 碼 @ \$ 2.00 \$ 500.00

付款條件 2/10, N/30

二月份電費 \$ 17,25, 付與第三十九號支票一張。

二月份電報費 \$ 25, 付與第四十號支票一張。

售與克留姆：

媒通布 200 碼 @ \$ 3.25 \$ 650.00

闊布 400 碼 @ \$ 4.00 \$ 1,600.00

2/10, N/30 \$ 2,250.00

3/18

售與馬線公司：

法蘭絨 500 碼 @ \$ 1.50 \$ 750.00

媒通布 300 碼 @ \$ 3.25 \$ 975.00

2/10, N/30 \$ 1,725.00

售與特罕：

媒通布 200 碼 @ \$ 3.25 \$ 650.00

闊布 100 碼 @ \$ 4.00 \$ 400.00

2/10, N/30 \$ 1,050.00

3/20

向白而公司購入：

克羅布 1,000 碼 @ \$ 1.50 \$ 1,500.00

條件 2/10, N/30

向查特運製造公司購入：

媒通布 600 碼 @ 2.50 \$ 1,500.00

2/10, N/30

3/22

售與通濞金公司：

啤嘜	1000 碼 @ \$ 2.00	\$ 2,000.00	
法蘭絨	500 碼 @ \$ 1.50	<u>\$ 750.00</u>	
	2/10, N/30		\$ 2,750.00

用收現交貨法售與現代製衣公司：

克羅布	100 碼 @ \$ 2.00		\$ 200.00
-----	-----------------	--	-----------

現金折扣 2%

(參閱下述交易)

銀行通知海兒本月十九日到期期票已代收到，收入往來帳。(本月四日所發十五天期票，計 \$ 500.00，利息 @ 6%)。

現代製衣公司交到支票一紙，\$ 196 (\$ 200-4 折扣)。

3/25

銷售員金某旅費 \$ 80，付以第四十一號支票。

3/30

本月份薪金 \$ 400.00，付出第四十二號支票一紙，計：

海密頓	\$ 200.00
記帳員	110.00
書記	90.00

銷售員金某本月份薪金 \$ 175，付與第四十三號支票。

本月份告白費 \$ 40，付出第四十四號支票。

密臘公司本月三十一日到期期票一紙，託銀行代收(無須入帳)。

1. 清結各分錄簿，以備過帳。
2. 過帳後作一試算表。
3. 製資產負債表與損益表。

3/31 存貨：

商品	\$ 18,965.00
----	--------------

文具	15.00
保險	220.00
生財裝修	835.00

4. 作整理與結束記載。
5. 將整理與結束記載過入總帳。
6. 結平各總帳。
7. 總帳內各帳試與資產負債表比較，以驗其有無錯誤。

注：銀行結單與支票簿之核準法：

設 9/30 支票簿表示結存洋 2,000 元，是日銀行結單結存為洋 3,400 元，又第 134, 125, 126, 與 137 號支票計 \$ 300, \$ 500, \$ 200 與 \$ 400 尚未照付。

九月三十日	支票簿結存	\$ 2,000.00
	結單核準：	
	銀行結單結存	\$ 3,400.00
	除去未付支票：	
	134	\$ 300.00
	135	500.00
	126	200.00
	137	400.00
		<u>1,400.00</u>
	支票簿結存	\$ 2,000.00

人名帳：當收得任何有價物時

人名帳：當發出匯票由彼承諾時

雖然上列處置借貸方法，係實際的，屬機械化的，知其然，未知其所以然也。茲更從學理方面，再加討論之。學理方面之借貸，其意義較廣，欲深悉微奧，非詳加探討不可。

無論何種交易，其借貸兩方，必須相等，固甚明顯，其理由試察下列公式：

有價物 = 資本主所有權

不論人欠人之各種有價物，均屬諸有價物帳，故有價物帳實含有正負二種。

資本主所有權表示資本主在營業上之所有權，換言之，即正有價物與負有價物之差額，如是設資本主開始營業，一方有正有價物 \$ 13,000 - (資產)，一方有負有價物 \$ 2,000 - (負債)，則可得下列之公式。

正有價物 - 負有價物 = 資本主所有權

或以數字表之：

$$\$ 12,000 - \$ 2,000 = \$ 10,000$$

或再變更其方式：

正有價物 = 負有價物 + 資本主所有權

或以數字表之：

$$\$ 12,000 = \$ 2,000 + \$ 10,000$$

第二式爲集正有價物於左，集負有價物及資本主所有權於右，即複式簿記之公式也。

上述公式之左，簿記學上稱爲借，公式之右稱爲貸。

茲更討論各種交易之變化影響上列公式者。

交易可分爲三種：

(1) 純粹的交換有價物：即將甲種資產，更換乙種資產，或將甲種負債，更換乙種負債，或將資產以易負債，或負債以易資產。

(2) 單純的變更，其資產或負債，其對方無有價物之授受者，即損益是。

(3) 包含上列兩項性質者。

按照上列公式，設資本主除入車馬各一，計 \$ 1,000 -，在此筆交易未發生前，則其公式爲

正有價物 = 負有價物 + 資本主所有權

$$\text{即 } \$ 12,000 = \$ 2,000 + \$ 10,000$$

自購入車馬後，則其公式將變爲

正有價物 = 負有價物 + 資本主所有權

$$\text{即 } \$ 13,000 = 3000 + 10,000$$

此筆事實之性質，資本主所有權不發生任何變化，因一方增加正有價物 \$ 1,000 -，一方增加負有價物 \$ 1,000 -。同一理由，設資本主將是項車馬，售得現金 \$ 1,000 -，則正有價物內之車馬，易得現金，或設以客戶存款，易以付票，則僅負有價物發生變化，均不涉資本主之所有權也。

買入及以有價物授受之交易，稱為交換交易。

反之，設資本主得佣金 \$ 200，收入現金（正有價物），則其對方並無任何有價物給與，則其方式變為

正有價物 = 負有價物 + 資本主所有權

$$\text{即 } \$ 13,200 = \$ 3,000 + \$ 10,200$$

此 \$ 200 為營業上之利益，故加增資本主所有權也。茲更舉一例以明之。

資本主付給職員薪金 \$ 100，則其方式變為

正有價物 = 負有價物 + 資本主所有權

$$\text{即 } \$ 13,100 = \$ 3,000 + \$ 10,100$$

按此例營業上損失 \$ 100 -，則資本主所有權減少 \$ 100 -，固甚明顯也。

由此可知正有價物，為營業上之資產，負有價物，為營業上之負債，而資本主所有權，即表示其所投資本，加入利益，減去損失。

按諸簿記學理，處置營業上之利益或損失，實際上即增減資本主之所有權而已。然於簿記學之主旨，不無遺憾，蓋當每會計年度終了，不能推考其因何致損，或因何而致益也，苟於第一方式，加以損益，可臻完美，試再將前例申言之，在未得佣金 \$ 200 - 前其方式為

資產 = 負債 + 資本主所有權

$$\text{即 } \$ 13,000 = \$ 3,000 + \$ 10,000 -$$

已得佣金 \$ 200 後，其方式為

資產 = 負債 + 資本主所有權

即  $\$ 13,200 = \$ 3,000 + \$ 10,200$

同一性質，改爲

資產 = 負債 + 利益 + 資本主所有權

即  $\$ 13,200 = \$ 3,000 + \$ 200 + \$ 10,000$

當已結薪金後，則

資產 + 損失 = 負債 + 利益 + 資本主所有權

即  $\$ 13,100 + 100 = 3,000 + 200 + 10,000$

詳察上例，其損益歸納於資本主所有權之結果，可以明瞭損失應置在左方，利益應置在右方，而得其方式：

資產 + 損失 = 負債 + 利益 + 資本主所有權

按上列方式，習慣上稱左方爲“借”，右方爲“貸”，茲更列一簿記學上借貸完備之定則如次：

借	方	{	1. 資產
			2. 損失
貸	方	{	1. 負債
			2. 利益

茲再立一圖表如下：

		借 方	貸 方
資	產	+	-
負	債	-	+
損	失	+	-
利	益	-	+

一種資產增加時，應記入該資產帳目之借方，減少時，應記入其貸方，一種負債增加時，應記入該負債科目之貸方，減少時，記入其借方，餘類推。

“借”之英文原名爲“Debit”，亦有譯作收方者，惟意義易混，因如甲交來現金



百元，常云收甲百元，意謂甲之貸方應記入百元，現金之借方記入百元也。

“貸”之英文原名爲“Credit”，亦有譯作付方或支方者，其義亦易混，如云付乙百元，乃謂乙之借方記入百元，現金之貸方記入百元也，故借貸二方雖係日名，本書仍沿用之。

## 第十七章 合夥與公司之會計

### 第一節 合夥與公司之區別

我國公司條例，分公司爲四種，卽無限公司、兩合公司、股份有限公司與股份兩合公司是。簿記學上須講述者，僅無限與股份有限兩種，此兩種公司之簿記方法，苟能完全明瞭，則其餘二種，自易解決也。

凡公司均認爲法人，至合夥則爲非法人，惟無限公司與合夥在簿記上無區別，至股份有限公司之簿記與合夥或無限公司之簿記則異，本章要點，卽詳述是項異點也。（立法院已頒公司法，惟尙未實行，現通行者，仍爲公司條例）。

### 第二節 合夥與無限公司簿記上之問題

進貨、銷貨、收退、付退等，與個人企業，毫無區別，如資本帳（卽開始記錄）與利益之分配（卽結束記錄），則與個人企業迥異，茲詳述於下。至如新合夥員與新股限之加入或退出等，雖亦爲合夥與無限公司簿記上特殊之問題，惟在初級簿記中可從略。

#### 第一項 開始記錄（卽資本入帳）

在個人企業，資本主僅一人，故祇有一資本帳，合夥或無限公司，則其合夥員或股東，恆在兩個以上，故每一合夥員或股東，須立一資本帳及自用帳。凡合夥員或股東，為私人所用而提取之現金或貨物，統記入自用帳之借方，又如合夥員或股東應得之薪金，未曾支取，應記入自用帳之貸方與薪金之借方，待結帳時將各該合夥員或股東自用帳之差額，按其借貸，分別轉入各該合夥員或股東之資本帳。

如甲乙二人，為某合夥企業之合夥員或某無限公司之股東，其所投入之資本，甲為現金 \$ 2,000-，乙為現金 \$ 2,500-，則應入帳如下：

現金(借)	\$ 4,500-
甲資本(貸)	\$ 2,000-
乙資本(貸)	\$ 2,500-

後甲因自用而提取貨物 \$ 150-，現金 \$ 30-，則記：

甲自用帳(借)	\$ 180-
商品(貸)	\$ 150-
現金(貸)	\$ 30-

乙應得薪金 \$ 50-，到期不行支用，則入：

薪金(借)	\$ 50-
乙自用帳(貸)	\$ 50-

至結算時，甲自用帳有借差 \$ 180-，應轉入資本帳內：

甲資本帳(借)	\$ 180-
---------	---------

甲自用帳(貸)           \$ 180-

乙自用帳有貸差 \$ 50-, 則轉:

乙自用帳(借)   \$ 50-

乙資本帳(貸)       \$ 50-

於此有應注意者，合夥或無限公司之簿記法，當按合夥員所訂之契約或股東所訂之章程而定，詳細可參閱商務印書館發行著者所編之初級會計學。

設上述之契約或章程，載有資本金須結付利息之規定者，則應作下列轉帳：

假定有甲、乙、丙三合夥員或股東，其應得資本金之利息，計甲 \$ 3,500，乙 \$ 30，丙 \$ 25。

資本金利息(借)   \$ 90-

甲資本或自用帳(貸)       \$ 35-

乙資本或自用帳(貸)       30-

丙資本或自用帳(貸)       25-

### 第二項 結束記錄(即損益或盈虧之分配)

公司條例第十七條(公司法第十七條有同樣之規定)規定：公司(指無限公司)分配盈虧，如無預定之比例，以各股東出資之多少為準。

設甲、乙二人，各出資 \$ 5,000-, 年終結算，計有盈餘 \$ 1,000-, 則記：

損益(借)	\$ 1,000-
-------	-----------

甲資本帳(貸)	\$ 500-
---------	---------

乙資本帳(貸)	\$ 500-
---------	---------

若甲出資 \$ 6,000-，乙出資僅 \$ 4,000-，則記：

損益(借)	\$ 1,000-
-------	-----------

甲資本帳(貸)	\$ 600-
---------	---------

乙資本帳(貸)	\$ 400-
---------	---------

又公司條例第十七條第二項之規定(公司法同)：

僅於盈餘或損失一面，定有分派之比例時，其所定比例，於盈虧兩面均適用之。

其意甚明，無庸設例。

### 第三節 股份有限公司(下簡稱公司)之簿記

公司之簿記，亦分開始記錄與結束記錄說明之。

#### 第一項 開始記錄——股本

##### 一 股本之意義

個人合夥與無限公司企業之資本帳，表示資本之實值，有盈餘則增加之，有虧損或提用則減少之。至公司之資本(名股本)帳則不同，其特殊之點有下列數種：

1. 股本帳之數目，未必為各股東出資之實值。
2. 股本之原數，為股票票面之總數，非經法定手續，不得增減。

3. 每年結帳，如有盈虧，另記入他帳，不得逕記股本帳。

## 二 股本之種類

普通股與優先股——普通股必待優先股分得股息後，始可分享股利，而優先股又分累積與非累積二種。優先股常有一定率之股息，如公司當年之盈餘，不敷發給優先股股息，則於次年度或以後數年度發給股息時，應將優先股股息補足後，始可發給普通股股息者，名曰累積優先股，若優先股一年度內未發足之股息，次年度內無庸補發者，謂之非累積優先股。

記名股票與無記名股票——記名股票，即記載股東姓名之股票，反之，即不記名股票。

其他分類甚多，不能一一述及，詳細可參閱編者所著初級會計學。

## 三 股本之入帳

我國公司條例規定：公司股本總額，必須完全認足後，始能請求股東，交納股款，公司始得成立，惟股款得一次繳足，或分期交納，分期交納第一次所繳之股銀，公司條例定為股份總數四分之一，公司法則定為二分之一。

如某公司股本總數，為 \$ 100,000 - ，一次繳足，則記：

現金(借)                      \$ 100,000 -

股本(貸)                      \$ 100,000 -

或當認股時記：

未繳股款(借)	\$ 100,000-
股本(貸)	\$ 100,000-

待收到股銀後，再記：

現金(借)	\$ 100,000-
未繳股款(貸)	\$ 100,000-

如分期繳納，第一次繳納 \$ 25,000- (條例定至少四分之一)

一)則記：

未繳股款(借)	\$ 100,000-
股本(貸)	\$ 100,000-
第一期應收股款(借)	\$ 25,000-
未繳股款(貸)	\$ 25,000-
現金(借)	\$ 25,000-
第一期應收股款(貸)	\$ 25,000-

再如某公司股本共計 \$ 200,000-，內普通優先各半，一次

認足，應記：

未繳普通股款(借)	\$ 100,000-
未繳優先股款(借)	100,000-
普通股本(貸)	\$ 100,000-
優先股本(貸)	100,000-

收入現金時，記現金帳之借方，未繳普通或優先股款之貸

方。

發行股票而收入之現金，超過股票面值，謂之面值以上發

行，如票面百元，以一百零五元發行是也，爲我國法律所許可，並規定是項超過數，須入公積內（公司條例 183 條，公司法 170 條），如某公司股本 \$10,000-，以 \$105- 發行，則記：

未繳股款(借)	\$ 105,000-
股本(貸)	\$ 100,000-
公積(貸)	5,000-

面值以下發行，即發行價格，小於股票面額，我國法律所禁止（公司條例 107 條，公司法 96 條）。

### 第二項 結束記錄

營業如有盈虧，在個人，合夥，無限公司等企業，直接加入資本帳，或由資本帳內扣除之。至公司之股本帳，乃將其所發股份之面額記入，故自後如有盈虧，不得將此數增減，盈入公積帳，虧入虧損帳，對於股本帳，固不加變動也。

#### 一 公積之意義

公積之意義，可分廣義與狹義二種，從廣義言，即純資產額，超過股本數是。至狹義容後再述。

某公司開始營業時，股本爲 \$50,000-，至年終有 \$10,000- 之盈餘，此盈名曰公積，其資產負債表如下：

#### 資 產 負 債 表

資 產	\$ 160,000-	負 債	\$ 100,000-
		股 本	50,000-
		公 積(即盈餘)	10,000-
	<u>\$ 160,000-</u>		<u>160,000-</u>



## 二 公積(即盈餘)之分配

公司條例第 183 條規定：盈餘中應提二十分之一（公司法定為十分之一）為公積後，餘可由股東會議決分派之。

茲假定上述萬元公積(即盈餘)內提二十分之一（即 \$ 500—）為法定公積，又提 \$ 3,000—，以備將來擴充之需要，又分派股息 10%，計 \$ 5,000—，餘 \$ 1,500—，為公積之餘剩數，名為普通公積或未分盈餘，上述各項，經股東會通過後，即轉：

公積(盈餘)(借)	\$ 10,000—
法定公積(貸)	\$ 500—
擴充準備(貸)	3,000—
未付股息(貸)	5,000—
普通公積(貸)	1,500—

\$ 10,000— 之公積，分作四項：1. 法定公積；2. 普通公積，乃狹義之公積；3. 未付股息，成爲一種流動負債；4. 擴充準備，其意義申述如下。

## 三 準備之意義

從公積(盈餘)內提出若干成，加以特種之字樣，表明其用途者，是謂準備，如上述之擴充準備是也。準此，提存準備，於資產方面，不生任何影響，不過提出公積之一部份，另入他科目而已。或問既名準備，則資產方面，何種可以代表，作此問者，對於準備之真義，殊未能十分瞭解。夫準備不過特種公積之一種，而

公積乃現在資本數超過開始營業時資本數之數，如從前資本數爲 \$ 50,000—，現在之資本數，爲 \$ 55,000—，則其超過數爲 \$ 5,000—，即爲公積。設將所有負債，一律清償，尙剩 \$ 55,000—，更撥還開始營業時之資本 \$ 50,000—，尙餘 \$ 5,000—，此 \$ 5,000—稱曰公積，今將此數，提出一部——假定 \$ 3,000———爲準備，則此 \$ 5,000—代表 \$ 3,000—之準備與 \$ 2,000—之公積，決不能指定一種資產，代表一定負債，故亦不能指定一種資產代表公積或準備也。

#### 四 準備金之意義

貸方準備科目，不能指定借方何類資產，可與相抵，惟穩健商人，常確定某項資產，專供此項準備之用者，此種資產，得名曰準備金。準備與準備金，性質迥異，準備係貸方科目，乃由公積內提出，與資產不生關係，準備金係資產科目，與負債亦無何等關係，惜乎少數會計學家並不嚴格的分析此項區別，應稱準備者，常誤稱爲準備金也（公積與公積金同此）。本章所述 僅其概略，如願詳細研究，可參閱編者所編初級會計學，

#### 問 題

- (1) 試舉四種公司之名稱？
- (2) 無限公司與合夥公司有何區別？
- (3) 無限公司與合夥商店，除資本帳外，另立自用帳，其功用安在？

- (4) 無限公司股東(或合夥之合夥員)之利益分配法,法律上如何規定?
- (5) 股份有限公司之股本帳,與個人或合夥或無限公司之資本帳有何區別,試詳言之。
- (6) 股票之發行,或在面值以上,或在面值以下,關於此點,我國法律,有何規定?
- (7) 何謂公積?準備?未分盈餘?法定公積?
- (8) 有一種準備,即有一種資產可代表之否?
- (9) 準備金與準備之區別安在?
- (10) 如欲詳細研究本章所述各項問題,參閱何書,最為適當?

### 演 題

- (1) 甲乙丙為合夥員,其出資之數額,甲 \$ 40,000-,乙 \$ 25,000-,丙 \$ 15,000-,共計 \$ 80,000-,年終得盈餘 \$ 6,000-。試用轉帳簿表示分派盈餘之方法。
- (2) 甲乙二人,合夥營業,甲出資本 \$ 5,000-,乙出資本 \$ 3,000-,盈餘之分配,章程定為甲二乙一,今有虧耗 \$ 6,000-,甲乙二人,如何分擔,試用轉帳簿表示之。
- (3) 某股份有限公司股本為一百萬元,已經全數認足,今由各股東繳到第一次股銀四分之一,計現 \$ 250,000-,應如何入帳?
- (4) 某股份有限公司股本為 \$ 300,000-。19 年度決算,得盈餘 \$ 100,000-,提存二十分之一為法定公積,又提存 \$ 30,000-,作為擴充準備,分派股息 20%,餘入普通公積或未分盈餘,試作轉帳記錄。



## 附錄一 借貸原理

簿記學教科書大抵開卷即講借貸原理，反使初學者難明白，本書力除此弊，祇須按本書所有章目，順次學習，則借貸原理自明。茲更爲讀者便於檢查起見，特再講述如下：

借貸規則：凡收入有價物或增加損失，記入該有價物或該損失帳之借方，凡付出有價物或增加利益，記入該有價物或該利益帳之貸方。詳言之：

記入借方：

- 現 金： 當收入現金時。
- 商 品： 當購入商品時。
- 收 票： 當收入收票時。
- 人名帳： 當交與任何有價物時。
- 人名帳： 當承諾彼所發匯票時。

記入貸方：

- 現 金： 當付出現金時：
- 商 品： 當出賣商品時。
- 付 票： 當交出票據時。

## 附錄二 中英名對照

(排列次序：一、本書用譯名；二、英文原名；三、其他譯名)。

### 第一章

簿記 Bookkeeping, 記帳法, 記帳學。

所有權, 資本主所有權, 資本主權 Proprietorship, Ownership.

### 第二章

資產 Asset.

負債 Liability.

現金 Cash, 現款。

商品 Merchandise, Goods, 貨物。

客戶欠款, 客欠, 人欠 Accounts Receivable, 應收貨款, 應收款項。

生財, 生財裝修 Furniture and Fixtures, 器具, 器具裝修。

客戶存款, 客存, 欠人 Accounts Payable, 應付貨款, 應付款項, 欠人。

### 第三章

會計報告 Financial Statements, Accounting Statements, 經

濟狀況之報告, 結算報告, 財政報告, 營業報告。

資產負債表 Balance Sheet, Statements of Assets and

Liabilities, 貸借對照表, 平準表。

未用完什品 Expense Items Unused.

合夥營業 Partnership; 合資營業, 合股營業。

純值, 純所有權 Net Worth.

記帳式 Accounting Form.

報告式 Report Form.

營業用什品 Office Supplies.

#### 第四章

損益表 A Statements of Profit and Loss, Profit and loss

Statement, 損益計算書。

毛益, 毛利 Gross Profit.

純益, 純利 Net Profit.

純損 Net Loss.

利益, 益 Profit.

損失, 損 Loss.

損益 Profit and Loss, Loss and Gain.

開支,開銷 Expenses, 費用。

銷貨 Sales, 商品賣出。

進貨 Purchase, 商品買入。

存貨 Stock on Hand, Goods on Hand, Inventory.

營業用具,營業用器具 Office Furniture.

廣告費 Advertising.

雜項開支,他項開支 General Expenses, 雜項用費,一般用費。

## 第五章

帳,帳戶 Account.

總帳,分類帳 Ledger.

借貸 Debit, Credit, 收付。

借方 Debit Side,收方。

貸方 Credit Side, 付方,支方。

差額 Balance.

記入某帳借方 Debiting an Account, 付某帳。

記入某帳貸方 Crediting an Account, 收某帳。

記帳 Making Entries.

借差 Debit Balance.

貸差 Credit Balance.



現金帳戶, 現金戶 Cash Account, 現款帳。

資本主帳戶, 資本主戶 Proprietor's Account, 資本金帳。

交易 Transactions.

## 第六章

銷貨帳, 商品賣出帳 Sales Account.

商品帳 Merchandise Stock Account, Goods Account.

損益帳 Profit and Loss Account, Loss and Gain Account.

結帳, 結平 Balancing Accounts.

借差 Debit Balance.

貸差 Credit Balance.

結轉次屆 Balance, Balance Brought Forward.

上屆結轉 Balance, Balance Brought Down.

盤存 Taking Stock.

## 第七章

信用交易 Credit Transactions.

客戶欠款帳, 客欠帳 Customer's Accounts.

收票帳 Notes Receivable Accounts, Bills Receivable

Accounts, 受兌票據帳。

期票 Promissory Notes.

客戶存款帳, 客存帳 Creditor's Accounts.

付票帳 Notes Payable Account, Bills Payable Account, 承  
兌票據帳。

賒賣, 信用賣出 Credit Sales.

現買, 信用買入 Credit Purchases.

現賣, 現金賣出 Cash Sales.

現買, 現金買入 Cash Purchases.

記帳, 除帳, 無定期 On Account.

還款期限, 還款條件 Terms, Credit Terms.

## 第八章

總帳記載 Ledger Entries.

初步記載, 原始記載 Original Entries.

初步記載之帳簿, 原始記載之帳簿 Books of Original Entries.

分錄簿, 日記簿, 轉帳簿 Journal, 日記帳, 分錄帳。

銷貨簿, 銷貨分錄簿 Sales Book, Sales Journal, 商品賣出帳。

進貨簿, 進貨分錄簿 Purchase Book, Purchase Journal, 商品  
買入帳。

現金簿, 現金分錄簿, 現金出納簿, 收付款簿 Cash Book, Cash

Journal, 現金帳, 出納帳, 收付款帳。

過帳 Posting.

記頁欄, 幅數欄, 頁數欄 Folio Column.

填入幅數 Post-Marking.

試算表 Trial Balance.

會計試算帳 Trial Balance of Totals.

差額試算表 Trial Balance of Balances.

## 第九章

進貨帳, 商品買入帳 Purchase Account.

各項開支帳 Expense Account.

資本主自用帳 Proprietor's Personal Account.

收退, 銷貨退回 Sales Return.

付退, 進貨退回 Purchase Return.

## 第十章

利息 Interest.

貼現息 Discount.

收入利息, 利息收入 Interest Earned, Interest Received.

付出利息, 利息付出 Interest Cost, Interest Paid.

付出貼現息,貼現息付出 Discount Cost, Discount Given.  
收入貼現息,貼現息收入 Discount Earned, Discount Received.  
利息及貼現息收入帳 Interest and Discount Earned.  
利息及貼現息付出帳 Interest and Discount Cost.  
非直接營業上之利益 Non-Operating Income, 非營業利益。  
非直接營業上之損失 Non-Operating Expense, 非營業損失。  
營業利益,直接營業利益 Operating Income.  
營業損失,直接營業損失 Operating Expense.  
其他利益 Other Income.

## 第十一章

商品折扣 Merchandise Discounts.  
貿易折扣 Trade Discounts.  
銷貨折扣,售貨折扣 Sales Discount.  
現金折扣 Cash Discount.  
進貨折扣,購貨折扣 Purchase Discount.  
收退帳,銷貨退回 Sales Return.  
售價折讓 Sales Allowances.  
付退帳,進貨退回 Purchase Return.  
買價折讓 Purchase Allowances.

銷貨總數 Gross Sales.

銷貨淨數 Net Sales.

進貨總數 Gross Purchases.

進貨淨數 Net Purchases.

運費 Freight.

車力 Cartage.

進貨運費車力帳 Freight and Cartage In.

銷貨成本 Cost of Goods Sold, Cost of Sales.

## 第十二章

特種分錄簿 Special Journal, 特種日記帳, 分日記帳。

進貨簿, 進貨分錄簿 Purchase Book, Purchase Journal.

銷貨簿, 銷貨分錄簿 Sales Book, Sales Journal.

現金簿, 現金分錄簿 Cash Book, Cash Journal.

普通分錄簿, 轉帳簿 Journal.

收款簿, 現金收入簿 Cash Receipts Book, Cash Receipts  
Journal.

付款簿, 現金付出簿 Cash Payments Book, Cash payments  
Journal.

收付款簿, 現金簿 Cash Book, Cash Journal.

現金溢出或短缺 Cash Short and Over Account.

開始記載,開業記載 Opening Entries.

結束記載,結帳記載 Closing Entries.

多欄式現金簿 Special Column Cash Book, Columnar Cash Book.

多欄式進貨簿 Special Column Purchase Book.

### 第十三章

結帳記載,結束記載 Closing Entries.

會計報告 Financial Statements. Accounting Statements, Business Statements.

折舊 Depreciation.

營業之部,銷售之部 Trading Section.

營業帳,銷售帳 Trading Account.

淨賣數,淨銷數,銷貨淨數 Net Sales.

銷貨總數 Gross Sales.

營業毛益,銷售毛益 Gross Trading Profits.

營業開支之部 Operating Expenses Section.

營業純益 Net Operating Income.

其他收入(利益)之部 Other Income Section, Non-Operating

Income Section.

其他開支之部 Deductions from Income Section, Non-Operating Expense Section.

總利益 Total Income.

整理記載 Adjusting Entries.

#### 第十四章

寄售 Shipments, Consignments Outwards, 寄售發貨, 委託寄售。

代售 Consignments, Consignments Inwards, 寄售收貨, 受託寄售。

寄售人, 委託寄售人 Consignor.

代售人, 受託寄售人 Consignee.

經理人 Agent.

委託寄售書 Shipment Memorandum.

佣金 Commission.

代售清單 Account Sales.

代售冊 Account Sales Book.

寄售品總帳 Shipment Ledger.

寄售品冊 Shipment Book.

## 第十五章

票據 Bills, Negotiable Instruments.

匯票 Bills of Exchange.

本票, 期票 Promissory Notes.

支票 Check.

支付命令書 Written Orders to Pay Money.

支付承諾書 Written Promises to Pay Money.

即期票據 Sight Bills, Sight Drafts, Demand Bills.

定期票據 Time Bills, Time Drafts.

商業承兌票 Trade Acceptance.

郵務匯票 Postal Money Orders.

通運匯票 Express Money Orders.

發票人, 出票人 Drawer, Maker.

付款人 Payer.

承兌人 Acceptor.

被發票人 Drawee.

受款人, 收款人 Payee.

背書 Indorsement, 裏書。

背書人 Indorser.



- 被背書人 Indorsee.
- 空白背書 Indorsement in Blank.
- 指定背書 Indorsement in Full.
- 區分背書 Qualified Indorsement.
- 限制背書 Restrictive Indorsement.
- 轉手不負責 Without Recourse.
- 付票 Notes Payable; Bills Payable.
- 收票 Notes Receivable, Bills Receivable
- 卽期 On Demand.
- 定期 At Some Future Time.
- 旅行支票 Traveler's Check.
- 銀行卽期票 Bank Draft.
- 出納員支票 Cashier's Check.
- 提示 Presentation.
- 來人支票 Bearer Check.
- 指定人支票 Order Check.
- 橫線支票 Crossed Check.
- 發票後 After Date.
- 見票後 After Sight.
- 普通匯票 Clean Bills

押匯匯票 Documentary Drafts or Bills.

提單 Bill of Lading.

保險單 Insurance Certificate.

貨單 Invoice.

付款交貨 Delivery Against Payment.

承兌交貨 Delivery Against Acceptance.

交貨收現 Cash on Delivery (C. O. D.)

拒絕承兌或付款 Dishonor.

公證人 Notary Public.

拒絕證書 Certificate of Protest.

拒絕通知書 Notice of Dishonor.

票據簿,收付票簿 Bill Book.

收票簿 Bills Receivable Book.

付票簿 Bills Payable Book.

## 第十六章

文具費 Stationery and Printing.

保險費 Insurance.

銷售員旅費 Traveling Expenses of Salesmen.

告白費,廣告費 Advertising.

銷售員薪金 Salaries of Salesmen.

電話電報費 Telephone and Telegraph.

車力 Cartage.

銀行結單之核準法 Reconciliation of Bank Balances.

## 第十七章

合夥 Partnership.

公司 Corporation, Company.

無限公司 Ordinary Partnership, Unlimited Corporation  
(照字義譯在英美既稱 Corporation, 則必爲 Limited).

兩合公司 Limited Partnership, Mixed Corporation, Partnership Corporation (在英美, Corporation 無 Mixed 者, 因其股東責任均屬有限, 再 Partnership 與 Corporation, 是二種不同的企業組織, 不能同時又爲 Partnership, 又爲 Corporation 也)。

股份有限公司 Corporation, Joint Stock Company, Incorporated or Limited Company, Company.

法人 Legal Person, Artificial Person.

資本帳 Capital Account.

自用帳 Personal Account.

股本 Capital Stock.

普通股 Common Stock.

優先股 Preferred Stock.

累積 Cumulative.

非累積 Non-Cumulative.

記名股票 Registered Stock.

無記名股票 Unregistered Stock.

未繳股款 Subscription.

公積 Surplus.

未分盈餘 Undivided Profit.

準備 Reserve.

準備金 Reserve Fund.

有價物 = 資本主所有權 Goods = Proprietorship.

正有價物 - 負有價物 = 資本主所有權 Positive Goods - Negative Good = Proprietorship.

正有價物 = 負有價物 + 資本主所有權 Positive Goods

---

=Negative Goods+Proprietorship.

交換交易 Exchange Transactions.

資產+損失=負債+利益+資本主所有權 Assets + Losses =  
Liabilities+Gains+Proprietorship.

### 附錄三 英文省略名詞及符號

#### 英文省略名詞

A 1.—First Class.

acct., a/c—Account.

acct, cur., a/c—Account Current.

acct. sales, a/s—Account Sales.

ad.—Advertisement.

Agt.—Agent.

A. M.—Before Noon.

Amt.—Amount.

Apr.—April.

Atty.—Attorney.

Aug.—August.

bal.—Balance.

B. B.—Bill Book.

b/of e.—Bill of Exchange.

b. of l. B/L—Bill of Lading.

- bot.—Bought.
- B. Pay.—Bills Payable.
- bro't—Brought.
- B. Rec.—Bills Receivable.
- B. Ren'd—Bill Rendered.
- C. B.—Cash Book.
- c., cts.—Cents.
- chgs.—Charges.
- c. i. f.—Cost. Insurance, and Freight.
- cks.—Checks.
- Co.—Company.
- Co. Ltd.—Company Limited.
- C. O. D.—Cash (or Collect) on Delivery.
- Com.—Commission; Commerce; Committee.
- Cons'd—Consigned.
- Cons't—Consignment.
- C. P. O.—Chinese Post Office.
- Cr.—Credit, Creditor.
- C. S. B.—Commission Sales Book.
- ctg.—Cartage.

Cwt.—Hundredweight.

D. A.—Delivery against Acceptance.

D. B.—Day Book.

Dec.—December.

Dep.—Deposit.

dft.—Draft.

Disc't—Discount.

div.—Dividend.

do., ditto—The Same.

D. P.—Delivery against Payment.

Dr.—Debit; Debtor; Doctor.

ds.—Days.

E. E.—Errors Excepted.

E. & O. E.—Errors and Omissions Excepted.

e. g.—For Example.

Ent.—Entry.

Ent'd—Entered.

et al.—And Others.

etc., &c.—And Others; and So Forth.

Exch.—Exchange.



- 
- ex.—Express.
- exp.—Expense; Export; Exporter.
- Feb.—February.
- fig'd.—Figured.
- f. o. b.—Free on Board.
- fo'd. f'd.—Forward.
- f. o. r.—Free on Rail.
- Fri.—Friday.
- Frnt.—Freight.
- ft.—Foot; Feet.
- gal.—Gallon.
- gr., gro.—Gross.
- I. B.—Invoice Book.
- id.—The Same.
- in.—Inch; Inches.
- incor., Inc.—Incorporated.
- ins.—Insurance.
- Inst.—Instant (This Month).
- int.—Interest.
- inv.—Invoice.

inv't—Inventory.

I. O. U.—I Owe You.

J., jour.—Journal.

Jan.—January.

J. D. B.—Journal Day Book.

J. F.—Journal Folio.

J. P.—Journal Page.

Ju.—June.

Jul.—July.

L.—Ledger.

lb.—Pound.

L. F.—Ledger Folio.

L. P.—Ledger Page.

Mch.—March.

Mdse.—Merchandise.

Mem.—Memorandum.

Messrs., Mm.—Gentlemen; Sirs.

Mem. B.—Memorandum Book.

Mme.—Madam.

Mmes.—Mesdames.

Mo., mo.—Month.

Mon.—Monday.

Mr.—Mister; Master.

Mrs.—Mistress; Missis.

Mtg.—Mortgage.

Ms.—Manuscript.

N. A.—New Account.

N. L.—Net Loss.

No.—Number.

Nov.—November.

N. P.—Notary Public.

O. A.—Old Account.

O. B.—Order Book.

Oct.—October.

O. K.—All Correct (Oll Korrekt).

O. I. B.—Outward Invoice Book.

p.—Page.

pp —Pages.

pay't. pm't.—Payment.

P. B.—Pass Book.

P. C. B.—Petty Cash Book.

pce., pc.—Piece.

pd.—Paid.

per. an.—By The Year.

pk.—Peck.

pkg.—Package.

P. M.—Afternoon.

P. O. D.—Pay on Delivery.

P. O. O.—Post-office Order.

Prem.—Premium.

Pro.—Proceeds.

prop'r—Proprietor.

prox.—Next Month.

P. S.—Postscript.

Qr., qr.—Quarter.

rec'd.—Received.

ret'd.—Returned.

Reg.—Registered.

R. R.—Railroad.

Ry.—Railway

- Sat.—Saturday.
- S. B.—Sales Book.
- S. E.—Single Entry.
- Sec.—Section.
- Sep., Sept.—September.
- Ship't.—Shipment.
- Shs.—Shares.
- Sig.—Signature.
- S. S.—Steamship.
- st. dft.—Sight Draft.
- Stor.—Storage.
- Sun., Sund.—Sunday, Sundries.
- sq.—Square.
- T. B.—Trial Balance.
- Thurs.—Thursday.
- Treas.—Treasurer.
- trans—Transaction.
- Tu., Tues.—Tuesday.
- ult., ulto.—Last Month.
- via.—By Way of.

Viz., viz.—Namely.

Vol.—Volumn.

vs.—Against.

Wed.—Wednesday.

Wk.—Week.

Wt., wt.—Weight.

y., yr.—Year.

Yd., yds.—Yards.

## 符 號

@—At; To.

a/c—Account Current.

B/L—Bill of Lading.

B/R—Bill Rendered.

B/S—Bill of Sale, Balance Sheet.

c/c—Care of.

D/D—Days After Date.

D/S—Days After Sight.

F/B—Free on Board.

J/A—Joint Account.

L/C—Letter of Credit.

£—Pounds Sterling.

S—English Shilling.

d—English Pence.

%—Percent.

\$—Dollars.

M \$—Mexican Dollars.

G \$—Gold Dollar.

₪—Tael.

¥—Japanese Yen.

Fr.—Franc.

M.—German Mark.

✓—Check Mark.

#—Means number if Written Before a figure, as # 40;

but Pounds if Written After, as 40 #.

”—(Ditto) the same as above.

°—Degrees.

'—Minutes; Feet.

”—Seconds; Inches; also used for Ditto Marks.

1<sup>1</sup>—One and one-fourth.

$1^2$ —One and one-half.

$1^3$ —One and three-fourths.

+—(Plus) Addition.

—(Minus) Subtraction.

×—(By; Times) Multiplication.

÷—(Divided by) Division.

=—(Equality) Equals.



