

謝允莊先生著

心舟紀念合作圖書館 惠存

合 作 會 計 學

贈

經濟部合作事業管理局  
全國合作人員訓練所印行

中國合作學社  
仙舟先生紀念合作圖書館  
(簡 稱)  
仙舟合作圖書館



書位號數 C220  
618-8 c-3  
登記號碼 \_\_\_\_\_

C220  
618-8  
c.3



MG  
F230  
56  
2

# 合作會計學目錄

## 第一章 第一編 農村合作社簿記

### 中式簿記概說

第一節 簿記的意義

第二節 記帳的開戶

第三節 記帳的程序

## 第二章 記帳舉例

第一節 信用合作社記帳舉例

第二節 消費合作社記帳舉例

第三節 運銷合作社記帳舉例

第四節 工業合作社記帳舉例

## 第三章 帳簿

第一節 流水簿的記法

第二節 流水簿的結算

第三節 騰清簿的記法

第四節 騰清簿的結算

第五節 記帳規則

## 第四章 試算及月結

第一節 編製試算表的手續

第二節 試算表的原理

第三節 查核試算表錯誤的方法

第四節 月底結帳的手續

## 第五章 決算及期結

第一節 決算表



第六章

第二節 決算附表  
第三節 期末結帳的手續

單據

第一節 單據的種類  
第二節 單據的分類保存  
第三節 單據的彙訂編號  
第四節 不合格式的單據

第七章

中式簿記原理

第一節 簿記的起源  
第二節 中式簿記的記錄原理  
第三節 中式簿記的計算原理  
第四節 中式簿記理論的檢討

第一章 第一編 消費合作會計

會計之基本概念

第一節 會計之定義  
第二節 會計之功用  
第三節 會計之分類  
第四節 會計制度  
第五節 會計組織  
第六節 會計學與其他學科之關係

第二章

交易

第一節 交易之意義  
第二節 交易之種類  
第三節 交易之結果  
第四節 交易之分錄

### 第三章

第五節 記帳定例  
帳戶

第一節 帳戶之分類

第二節 帳戶之系統

第三節 人名帳之統御

第四節 非人名帳之區分

第五節 統御帳戶及分戶之記法

### 第四章

交易分錄法

第一節 普通分錄法

第二節 現金分錄法

第三節 分類分錄法

第四節 綜合分錄法

第五節 各種分錄法的過帳

### 第五章

試算及月結

第一節 試算表之原理

第二節 試算表錯誤的檢查

第三節 總帳月結之手續

### 第六章

決算及期結

第一節 決算前帳目之整理

第二節 結帳、試算表

第三節 損益計算表

第四節 資產負債表

第五節 總帳期結之手續

## 第三編 工業生產合作會計

第一章

工業合作社簡易簿記

第一節 製造業簡易簿記之特點

第二節 成本之種類

第三節 帳戶

第四節 特種交易分錄

第五節 單據帳表系統

第二章

分步成本會計

第一節 分步成本會計之應用

第二節 分步成本計算之舉例

第三節 分步成本記錄之舉例

第三章

分批成本會計

第一節 分批成本會計之應用

第二節 分批成本會計之記錄

第三節 製造費用之分配計算

第四節 決算報表

第四章

工業生產會計應設之單據及帳表

第一節 關於製造之單據

第二節 總帳記錄之來源

第三節 關於製造之補助記錄

第四編 農業生產合作會計

第一章

佃田分耕合作社會計

第一節 業務

第二節 帳戶

第三節 特種交易分錄

第四節 帳表系統

第二章 田地共耕合作社會計

第五節 決算報表

第一節 業務

第二節 帳戶

第三節 特種交易分錄

第四節 帳表系統

第五節 決算報表

第三章 農場飼養牲畜會計

第一節 概說

第二節 帳戶

第三節 特種交易分錄

第四章 農業生產會計應設之帳簿

第一節 特種原始簿

第二節 各種特殊格式分戶帳

第五編 運銷合作會計

第一章 代理運銷合作會計

第一節 代理運銷之業務

第二節 混合運銷之貨價計算

第三節 運銷帳目之記錄方法

第四節 帳戶

第五節 特種交易分錄

第六節 帳表系統

第七節 決算報表

第二章 收買運銷合作會計

第一節 代銷及收買之區別

第三章

- 第二節 收買運銷之記錄
  - 第三節 抵補交易之記錄
  - 第四節 貨價押匯之記錄
- 運銷合作社應設之帳簿

- 第一節 墊付貨價簿
- 第二節 貨品加工簿
- 第三節 代銷貨價簿
- 第四節 運銷帳目整理簿

第一章

- 第六編 信用合作會計
- 縣市合作金庫會計

- 第一節 性質及業務
- 第二節 會計制度之特點
- 第三節 帳戶
- 第四節 帳表系統
- 第五節 特種交易分錄
- 第六節 省金庫往來款項起息日期
- 第七節 日記帳
- 第八節 決算報表

第二章

- 儲押合作倉庫會計

- 第一節 業務
- 第二節 帳戶
- 第三節 特種交易分錄
- 第四節 帳表系統

第三章

- 貸款預算會計

- 第一節 貸款預算會計之特點

第四章 縣市合作金庫會計應設之單據及帳表

- 第二節 特種交易分錄
- 第三節 決算報表

第五章 儲押合作倉庫應設之帳表

- 第一節 傳票
- 第二節 各種補助帳
- 第三節 各種報告表及計算表
- 第一節 儲押放款帳
- 第二節 儲押放款日報
- 第三節 儲押品取贖日報
- 第四節 儲押放款月報

第七編 合作會計問題

第一章 股本記錄問題

- 第一節 合作社法關於股本的規定
  - 第二節 股款一次繳足的記法
  - 第三節 股款分期繳納的記法
  - 第四節 股款從股息及盈餘攤還金撥充的記法
  - 第五節 保證股本的記法
  - 第六節 優先股本的記法
  - 第七節 循環基金的記法
- 淨盈餘處理問題
- 第一節 淨盈餘的性質
  - 第二節 淨盈餘的分配計算
  - 第三節 淨盈餘的分配記錄

第二章

### 第三章

#### 兼營盈餘分配問題

第一節 按照各部交易額比例分配的計算

第二節 按照各部總盈餘比例分配的計算

第三節 按照各部淨盈餘比例分配的計算

第四節 各部淨盈餘彌補他部虧損後的分配計算

第五節 交易額每元攤還百分率

第六節 盈餘攤還金的支付計算

第七節 關於攤還盈餘方法的紛爭

第八節 兼營盈餘分配方法的選擇

#### 淨虧損處理問題

第一節 彌補淨虧損的各種方法

第二節 分擔前期虧損的各種計算

第三節 各種分擔方法的理由

第四節 各種分擔方法的缺點

第五節 對於各種分擔方法的選擇

附錄一 合作社查帳須知

### 第四章



消費合作社帳戶系統圖

現金  
轉帳  
收付

結收系統  
結付系統

- 負債類：1. 應付貸款 2. 借入款 3. 暫收款 4. 職員酬勞金 5. 應付股息 6. 盈餘分
- 股本類：1. 股本 2. 公積金
- 收益類：1. 銷貨 2. 批發社盈餘分配金 3. 雜益
- 資產類：1. 存出款 2. 應收貸款 3. 器具裝修 4. 聯合置股本
- 抵銷帳戶：呆帳準備
- 支損類：1. 進貨 2. 總務費用 3. 器具裝修折舊 4. 呆帳 5. 付附利息

運銷合作社帳戶系統圖

現金  
轉帳  
收付

結收系統  
結付系統

- 負債類：1. 代銷負債 2. 運銷往來 3. 借入款 4. 暫收款 5. 職員酬勞金 6. 應付股
- 股本類：1. 股本 2. 公積金
- 收益類：1. 手續費 2. 收入利息 3. 聯合社位餘分配金 4. 雜益
- 資產類：1. 存出款 2. 墊付貸款 3. 運銷往來 4. 墊付費用 5. 器具 6. 運銷設 7. 備
- 房地產、
- 抵銷帳戶：1. 器具折舊準備 2. 運銷設備折舊準備 3. 房屋折舊準備
- 支損類：1. 付附利息 2. 總務費用 3. 折舊

製造合作社帳戶系統圖

現金收付



- 負債類：1. 應付帳款 2. 借入款 3. 暫收款 4. 職員酬勞金 5. 應付股息 6. 撥餘分配金 7. 公益金
- 資本類：1. 社股 2. 公積金
- 收益類：1. 銷貨 2. 收入利息 3. 批發社盈餘分配金 4. 雜益
- 資產類：1. 存出款 2. 應收貨款 3. 製成品 4. 材料 5. 人工 6. 未分配製造費用 7. 機器設備 8. 器具裝修
- 抵銷帳戶：1. 呆帳準備 2. 機器設備折舊準備 3. 器具裝修折舊準備
- 支損類：1. 銷貨成本 2. 管理費用 3. 器具裝修折舊 4. 呆帳 5. 付出租息

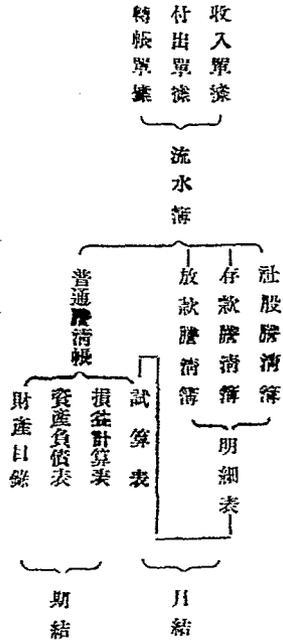
第三節 記帳的程序

記帳的程序，可分原始記錄，分類簿，同結算報告三個步驟。「日記帳」是原始記錄，「總帳」同「分戶帳」是分類記錄，「月報表」或「期報表」是結算的工作。最簡單的帳簿組織，只用一冊單據簿，一冊流水簿同一冊總帳記帳，但如人名帳戶繁多，又可將簿簿分成數冊。今試圖示各種合作社記帳程序如左：

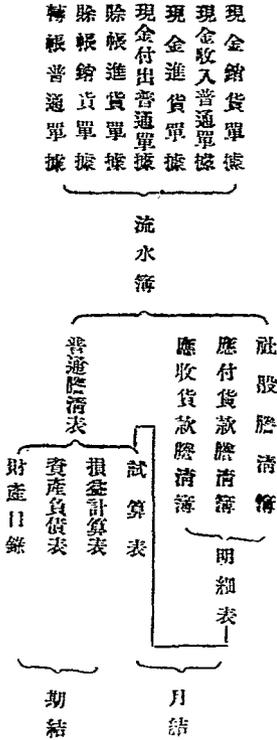
各種合作社最簡記帳程序圖



信用合作社記帳程序圖



消費合作社記帳程序圖

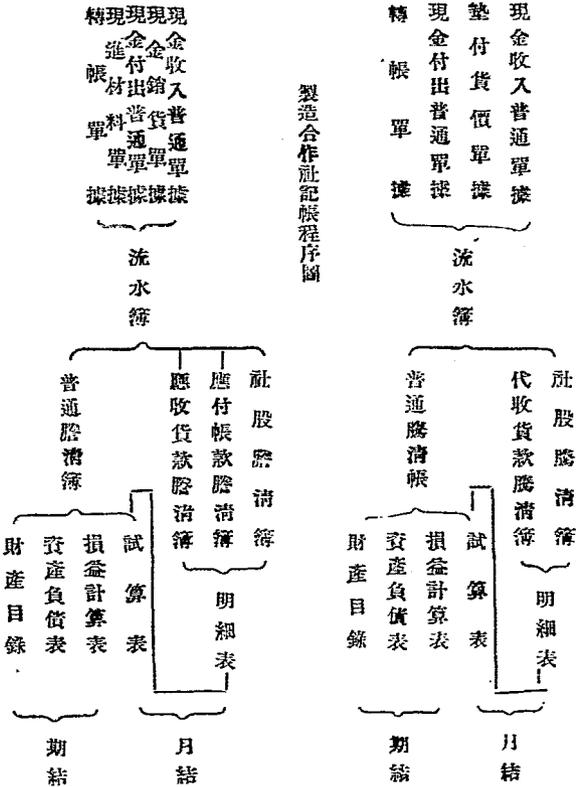


運銷合作社記帳程序圖

農村合作社簿記

採用舊制記帳程序，在編製試算表時，必須根據普通應付清簿同各種明細表兩種材料，因為帳表組織散漫，查看尙欠便利。如要補救這種缺點，就可將每種分類應付清簿的記錄，另行記入普通應付清簿內的一個賬戶，以普通應付清簿為全部記錄的中心。使其成爲一冊完全的總帳，對於各種分類應付清簿，能以執簡御繁，使各種分類應付清簿變成較為詳細的補助分戶帳，被統御於總帳，則可使全部賬目，更爲眉目分明。今試舉消費合作社製成例，表示新制的記帳程序同各種應付清帳目的統御關係：

製造合作社記帳程序圖



第二章 記帳舉例

第一節 信用合作社記帳舉例

記帳必先分別收付。在收付中，又有現金收付同種帳收付的分別。在轉帳收付中，又有平時欠人人欠款項轉帳，同類或精算損益轉帳的不同。

現款收付的記帳，最為簡單，試舉數例說明：

(一) 收余自強繳添股款一元  
 (帳式) 收社股 余自強戶 洋一元〇〇

(二) 向合作金庫借款四百五十元  
 (帳式) 收借入款 向合作金庫借入 洋四五〇元〇〇

(三) 買入筆墨紙張簿冊等物付洋一元  
 (帳式) 付開支 筆墨等物 洋一元〇〇

(四) 買桌子一張價洋四元，椅子二張，每張一元，付出現金。  
 (帳式) 付器具 桌子一張四元椅子二張 洋六元〇〇

(五) 預付林慕雄赴合作金庫借款路費二元  
 (帳式) 付暫付款 林慕雄赴合作金庫路費 洋二元〇〇

(六) 王勤借去抵押放款三十元，朱儉借去信用放款四十元。



農 村 合 作 社 記 簿

(七) 江友漁存入儲蓄存款一。

(帳式) 收存款 江友漁儲蓄戶

洋一元〇〇

(帳式) 收放款 朱儉信放戶

洋一〇元〇〇

(八) 收朱儉信存款十元，借款期間三個月，利率一分二厘附繳放款利息四角二分。

(九) 還金庫借款三百六十元，利率八厘期間三個月外加利息十元〇八分；又以放款餘息二厘，繳作本社股款。

(帳式) 付借人款 還合作金庫

付利息 三六〇元八厘三個月

付聯合社股本 以收回放款餘息二厘繳作金庫股款洋二元五二

(十) 收王勤抵押品賣價四十元，扣還放款三十元，外扣三個月月利息按一分二厘計算，計洋一元二角六分；又因過期

半個月加扣過期息二厘，計洋二角一分；除額八元五角三分記入暫收款項。

(帳式) 收放款 王勤信放戶

洋三〇元〇〇

收利息 三〇元三個月一分二厘 洋一元二六

收又過期半個月 洋二一

收暫收款 王勤抵押品賣價餘額 洋八元五三

欠人人欠款項的增減並非必有現金的收入付與；但因仍按現款收付記帳，所以又有轉帳收付發生。全無現款收付的轉帳叫做全部轉帳，仍有現款收付的轉帳，叫做一部轉帳。凡欠人款項增加，人欠款項減少，都要記做收項，反之，都要記做付項。試舉數例說明：

(一) 朱儉信存款餘額三十元，過期不還轉入催收款項。

(帳式) 轉收放款 朱儉信放戶

洋三〇元〇〇

(二) 余自強報銷社金庫路費九角，繳回預付路費餘款一元一角

(帳式) 轉收暫付款 余自強

洋二元〇〇

營業進行中的損益，有時是由日積月累發生，究已積有多少，等到期末結賬時，應該算出轉帳，叫做整理轉帳。這種賬

(帳式) 付放款 王勤押放戶 洋三〇元〇〇

付又 朱儉信放戶 洋四〇元〇〇

轉付催收款項 朱儉信放戶轉入

洋三〇元〇〇

轉付開支 余自強赴金庫路費

洋九〇

目的說法對於收益項目，是用收收方法，代替實收，同時應付其他賬戶。對於支項項目，是用應付方法代替實付，同時應收其他賬戶。試舉數例說明：

(一)根據合作金庫往來存款結息賬單，將存出款利息六分轉賬。  
轉付存出款 合作金庫 洋〇六

(二)算出江友漁存款利息一分轉賬。  
轉付利息 本期各戶儲存息 洋〇一

(三)照器具原額六元，折舊十分之一  
轉付開支 器具折舊 洋六〇

假設某消費合作社發生下列各項交易，已將原有原始單據及傳票(無單據方製傳票)黏入現進，除進，現銷，除銷，皆普通付現及普通轉賬單據簿內，今再根據單據登記流水簿：

(一)買進豆餅五十担每担五元九折付現，現進發票第一號。  
付進貨豆現(餅洋二二五元〇〇)

(二)向恒興油行賒進豆油四担，每擔二十五元。賒進發票第一號；另付豆油送力五角，開一付款憑單，列入現進發票第二號

(賬式)轉應付貨款恒興油行 洋一〇〇元〇〇  
轉進貨豆 油 洋一〇〇元〇〇  
付進貨豆現二油送力法五〇

(三)向大昌號買入官鹽三担，每担十元，先付現款半數。現賒進發票第一號，現金付出現單據第六號  
轉進貨官鹽 洋三〇元〇〇  
付應付貨款恒興油行 洋一五元〇〇

(四)門市部出官鹽五十斤，每斤一角二分，豆油八十斤每斤三角，現銷發票一至二十號  
收銷貨現一至二〇 洋三〇元〇〇

(五)除銷豆餅四十担，每担五元，內壬仁十担，其他社員三十担，除銷發票二至五號。  
轉付應收貨款壬仁 洋五〇元〇〇  
其他社員 洋一五〇元〇〇

(賬式)轉銷貨除二至五 洋二〇〇元〇〇  
轉付又 除三至五 洋一五〇元〇〇

農村合作社簿記

(六) 退出現進豆餅一担實價洋四元五角，現金收入普通單據第六號。  
 (帳式) 收進現進豆餅 洋四元五角

(七) 王仁退回豆餅一担，價洋五元，轉帳普通單據第一號。  
 (帳式) 轉帳收貨款王仁 洋五元〇〇〇

(八) 付板興油行貨款五十元，現金付出普通單據第七號。  
 (帳式) 付應付貨款板興油行 洋五元〇〇〇

(九) 收王仁還來貨款四十元，現金收入普通單據第七號。  
 (帳式) 收應收貨款王仁 洋四元〇〇〇

(十) 將銷貨帳戶餘額，轉入損益帳戶。  
 (帳式) 轉損益銷貨帳戶 二三元〇〇〇

(十一) 由進貨減期未存貨，求出銷貨成本並將銷貨成本由進貨帳戶轉入損益帳戶。  
 (帳式) 轉進貨轉入損益 洋一八〇元〇〇

第三節 運銷合作社記帳舉例  
 (一) 買入小車二輛每輛十元，現金付出普通單據第六號。  
 (帳式) 付運銷設備小車 洋二〇元〇〇

(二) 李忠委託運銷甲等一級米十石，其他社員委託運銷同等級米九十石，每石整付貨價四元，運銷証一至二號。  
 (帳式) 付整付貨價李忠 洋四〇元〇〇

暹一委馬又可記入運銷往來帳戶，不設整付貨價帳戶。  
 (三) 暹米一百石運往運銷合作社其付運費十元，現金付出普通單據第七號。  
 (帳式) 付整付費用暹一 洋一〇元〇〇

暹一委馬，又可先行記入暫付帳戶，待至算出各戶應扣金額，再行轉入運銷往來帳戶。  
 (四) 暹米運銷合作社經委託代銷貨價七百元共計銷米一百石每石七元，編成代銷貨價清單，以匯款通知為附屬單據。  
 (帳式) 代銷貨價李忠 洋七〇元〇〇

暹一委馬，又可先行記入暫付帳戶，待至算出各戶應扣金額，再行轉入運銷往來帳戶。  
 (四) 暹米運銷合作社經委託代銷貨價七百元共計銷米一百石每石七元，編成代銷貨價清單，以匯款通知為附屬單據。  
 (帳式) 代銷貨價李忠 洋七〇元〇〇

收及其他社員 洋六二〇元〇〇

這一交易，又可記入運銷往來帳戶，不設代銷貨價帳戶。

(五)整理運銷帳目，編製運銷帳目結算單，列入轉帳普通單據第一號，將應扣各項金數，轉入代銷貨價帳戶，求出應找各社員代銷貨價餘額。

(帳式)轉整付貨價李忠 洋四〇〇元〇〇 轉代銷貨價李忠 洋七〇〇元〇〇

轉及其他社員 洋三六〇元〇〇

轉又其他社員 洋六三〇元〇〇 轉整付費用轉一 洋一〇〇元〇〇

轉手續費李忠等 洋三五元〇〇 轉收入利息轉一 洋三〇〇元〇〇

如不設整付貨價代銷貨價帳戶時，整付代銷兩項，此時毋須轉帳。墊付費用等項，均應逐行轉入運銷往來帳戶。

第四節 工業合作社記帳舉例

(一)現進原料二千元付出新工六百元及製造費用四百元，現金付出現單一至三號。

(帳式) 付材料 甲種材料若干 洋二、〇〇〇元〇〇

付人工 乙種材料若干 洋六〇〇元〇〇

付製造費用 勳力費等項 洋四〇〇元〇〇

(二)月底盤存材料六百元，貸出本月份製成品之製造成本為二千四百元內計材料一千六百元，人工六百元製造費用四

百元，製成傳票，列入轉帳單據第一號 轉製成品 材料人工及製造費用轉入 洋二、四〇〇元〇〇

(帳式)轉材料製成品 洋一六〇〇元〇〇

轉人工轉入製成品 洋六〇〇元〇〇

轉製造費用轉入製成品 洋四〇〇元〇〇

(三)現金銷貨三千元。現金收入單據第一號 洋三、〇〇〇元〇〇

(帳式)收銷貨 洋三、〇〇〇元〇〇

(四)盤查製成品存貨，算出本月份銷貨成本，製成傳票，列入轉帳單據第二號。

轉製成品轉入銷貨成本 洋二、四〇〇元〇〇 轉銷貨成本 洋二、四〇〇元〇〇

第五節 兼營合作社記帳舉例

(二) 某合作社經營信用及供給兩種業務，自信用部撥付供給部資金一千元。

信用部記帳

(帳式) 付供給部往來

洋一、〇〇〇元〇〇

供給部記帳

(帳式) 收信用部往來

洋一、〇〇〇元〇〇

(二) 供給部淨盈餘二百元轉入信用部帳內

供給部記帳

洋二〇〇元〇〇

轉付前期損益

洋二〇〇元〇〇

(帳式) 轉收信用部往來

(帳式) 轉收前期損益洋二〇〇元〇〇

轉付供給部往來

洋二〇〇元〇〇

第三章 帳簿

第一節 流水簿的記法

流水簿是先有的，遊較詳的序時記帳。其主要作用，在於記載迅速。一切收付款項應在當天記帳，當天結算，根據帳面結存數目，應該查對手存現金是否相符。公或收付款項的單據不全，尤應隨時記帳，以防或有漏收漏付情事發生。

流水簿應記事項，可分五點：

(一) 收付日期 (二) 債權人或債務人 (三) 帳戶名稱 (四) 關於收付款項事實必要的說明 (五) 金額

流水簿的記法如左：

記帳定例一 凡有現款收入時，或有轉帳收入時，必須記入流水簿的上部或收入欄。

記帳定例二 凡有現款付出時，或有轉帳付出時，必須記入流水簿的下部或付出欄。

第二節 流水簿的結算

流水簿每日記完，應即算出本日共收「本日共付」本日結存「客數」，並應列入昨日結存數，以供參考。

結算手續如下：

(一) 算出本日共收同本日共付兩數，分別記明。

(二) 將昨日結存同本日共收兩數相加，算出兩者的合計數。

(三) 由昨存本收合計數，減本日共付數，算出本日結存數。

(四) 本日共付加本日結存的合計數，應同本日共收加昨日結存的合計數相等，這是本日結存改的該原計算，可以核驗計算有無錯誤。

(五) 帳面本日結存數，應同存現金數相等。

若流水簿上的帳，平日筆數無多，就可只將本日記明，毋須詳列本日共收，本日共付同昨日結存各數。

今試舉例以示流水簿的格式及記法如下：

復興縣蔡民鄉合作社信用部記帳例題

第一節 民國二十八年七月十六日

(一) 本社今日成立，由社員余自強等三十人，各認社股一股，每股金額二元，先收第一期股款二分之二，餘額由以後各期股息及盈餘分配金扣繳。(入社股)

(二) 向合作金庫借款四百五十元，期限六個月，月息八厘。(入借入款) 內扣合作金庫股本一股，計洋十元。(入聯社股)

(三) 付各社員借款金額及條件如左

余自強 三〇元 期限三個月 借據信字一號

朱 儉 四〇元 期限四個月 借據信字二號

其他社員 三六〇元 期限六個月 借據信字三至十四號

其他社員共十二人每人借款三〇元，本應分記十二戶，為簡便起見，併記一戶。

本社信用放款及抵押放款利息，照章均按月利一分二厘計算，過期不還，加息二厘，本金可隨要隨借，隨有隨還，利息應隨本付清。(入放款！余自強等信放戶)

(四) 王勤借款三十元，期限四個月，担保品二畝田契一宗，每畝市價二十元，借據押字一號。(入放款！王勤押放戶)

(五) 余自強前赴合作金庫借款，暫付路費二元。今日補帳。(入暫付款)

(六) 買入筆墨紙張簿冊等物，計洋一元。(入開支)

第二節 民國二十八年十月三十一日

(一) 今日開始經營存款業務，各種存款利息，及開戶條件，照章規定如下：

儲蓄存款 年息五厘 一元開戶最高存額為一百元

活期存款 年息四厘 十元開戶

定期存款 三個月六厘 六個月六厘半

農村合作社簿記

一年七厘半 二年八厘 三年九厘  
 儲金票存款 不計利息 每張金額一元  
 分每聯五分及一角兩種

(二)收入各戶存款如下：

江友漁儲蓄存款 一元 存摺儲字一號

林森樵活期存款 一〇元 存摺活字一號

田隱耕六個月期存款 二〇元 存單一號

文學詩儲金票存款 一角 儲金票一號

(分入江友漁等各種存款戶)

(三)收各社員歸還放款本息如左：

余自強 三〇元 三個月月息一元二角六分 半個月逾期息三分

朱 儉 一〇元 三個月月息四角二分

其他社員 三〇〇元 三個月月息二元六角 (分入放款—余自強等存放戶及利息)

(四)王勤借款 三十元，過期催收不還，以其抵押品變賣，得洋四十元，除扣還放款本金入王勤押放戶外，並扣三個月月利息一元二角六分，(入利息)期過半年個月利息三分，(入利息)餘額八元七角一分，(入暫收款)。

(五)還合作金庫借款四百元(入借入款)另付三個月月利息，計洋十一元二角並以放款餘息二厘，計洋二元八角，繳作合作金庫股本。(入聯社股)

(六)存入合作金庫十元，開立合作社存款戶，年息四厘，憑摺存支，存摺第三十號。(入存出款)

(七)買賣字桌一張，價洋四元，椅子二張，每張一元，付出現金。(入器具)。

(八)余自強報銷兩次赴合作金庫路費九角，(入開支)繳回預付路費餘款一元一角(入暫付款)。

第二部 民國二十八年十二月三十一日

(一)收江友漁儲蓄存款二元。(入存款—江友漁儲蓄存款戶)

(二)付林森樵活期存款三元。(入存款—林森樵活期存款戶)

(三)提合作金庫存款八元(入存出款)

(四)付清王勤抵押品買價餘額(入暫收款)

(五) 算出存款利息六分(入利息) 轉入本金(入存款)。

(六) 未檢借款餘額三十元，邊期不還，自放款轉出，(入放款) 未檢借款(戶) 轉入催收款(入催收款)。

(七) 算出林森樞本期活期存款利息七分(入利息)，轉作存款(入存款) 林森樞活期存款(戶)。

(八) 算出江友漁儲蓄存款一分(入利息) 轉作存款(入存款) 江友漁儲蓄存款(戶)。

(九) 照營業器具原價六元，折舊十分之一，計淨六角(收器具)，轉作開支(入開支)。

第四部 民國二十九年一月十六日

(一) 本社二十八年年度盈餘分配案，已於本月十四日，由理事會主席提經社員大會通過，計開：

二十八年年度盈餘總額 二元一角八分

應減除： 六角九分

社股股息(年息五厘)

應分配

公積金(二成) 三角

公益金(二成) 三角

職員酬勞金(一成) 一角五分

盈餘分配金(五成) 七角四分

(二) 本社開始營業供給業務，該部會計完全獨立。自合作金庫借款一千元，將作該部營業資金。

自民國二十八年七月十六日起 至民國 年 月 日止

二十八七月十六日  
 收余自強信放債 洋三〇元  
 付余自強信放債 洋三〇元  
 收其他社員社股 洋二九元  
 付朱 檢信放債 洋四〇元  
 收借入合作金庫款洋四五〇元  
 付社員信放債二至 三六〇元  
 付其他信放債一〇 三六〇元

無限責任 合作社信用部  
 復興縣新民鄉

流水簿 第壹冊

付王 勤押放 洋三〇元  
 付聯社股洋 洋一〇元  
 付暫付余自強款 洋二元

農村合作社簿記

收江友漁儲存摺一	洋一元
收林森樵活存摺一	洋一元
收田隱耕定存摺一	洋二元
收文學詩崇存摺一	洋一元
收余自強信放	洋三元
收朱儉押放	洋一元
收其他社員信放	洋三元
收王勤勤押放	洋三元
收王勤押品賣價	洋八元
收四〇元餘款	洋七元

流水簿

二十八年十二月三十一日

第二頁

付借入合作金庫款	洋四〇〇元
付存合作金庫款	洋一元
付聯社股金庫	洋二元
付器具等物	洋八元
轉開支余自強赴金庫路	洋九元
轉開支朱儉信放	洋三元
轉存出款	洋八元
轉存出款	洋七元
轉存出款	洋〇六元
轉存出款	洋三元
轉存息	洋〇七元

一十八年

十月三十一日

流水簿

第三頁

收又過期半月	洋〇三元
收又朱儉一〇元	洋四元
收又王勤三〇元	洋二元
收又三個半月	洋二元
收又過期半月	洋〇三元
結存	洋三元
轉存	洋七元
轉存付余自強	洋二元
付放息余自強三個半月	洋一元
付放息三個半月	洋二元
付開支筆墨洋	一元

流水簿(普通大小)敘述式第一頁

合 作 會 計 學

轉江友漁儲存	洋〇一	轉又儲存	洋〇一
轉器具折舊	洋六〇	轉開支器具折舊	洋六〇
結存洋	一元六〇	轉入	
澆水簿		第四頁	
一收社股 余目數	洋一元〇〇		
二收 又 其他社員	洋二九〇元〇〇		
三收借入款 向合作金庫借入 訂期一年月息八厘	洋四五〇元〇〇		
本日共收	洋四八〇元〇〇		
流水簿(標準大小)			
二十八日十月三十一日			
四存款 江友漁儲蓄戶	洋一元〇〇		
五收 又 摺一號	洋一〇元〇〇		

二十八日七月十六日			
一付放款 余自強信用戶 期三月據一號	洋三〇元〇〇		
二付 又 宋 儉信用戶 期四月據二號	洋四〇元〇〇		
三付 又 其他社員信用戶 期六月據三至十四號	洋三六〇元〇〇		
四付 又 王勤抵押戶 期三月據一號	洋三〇元〇〇		
五付 聯合社股本 合作金庫 股款	洋一〇元〇〇		
六付 暫付 款 余 自強 赴金庫路費	洋二元〇〇		
七付 開支 簿 墨紙張 簿冊等物	洋一元〇〇		
本日共付	洋四七三元〇〇		
本日結存	洋七元〇〇		
第一頁			
八付借入款 還合作金庫	洋四〇〇元〇〇		
九付存出款 合作金庫年息四厘 小額存摺三〇號	洋一〇元〇〇		

農村合作社簿記

六收	又田圃耕定期戶 一期六月單一號	洋二〇元〇
七收	又文學詩留金票戶 票一號	洋一〇
八放款	余自強借戶	洋三〇元〇〇
九收	又朱儉抵押戶	洋一〇元〇〇
一〇收	又其他社員借用戶	洋三〇〇元〇〇
一〇收	又王勤抵押戶	洋三〇元〇〇
一一收	又王勤抵押戶	洋三〇元〇〇
一二收	暫收王勤用品買價四〇元扣 透借款本息餘額	扣洋八元七一
	流水簿	
轉	暫付款余自強路費已報給 暫付款應神特	洋二元〇〇
一收	利息余自強三〇元	洋一元二六
二收	又三期半月	洋〇三
三收	又朱儉一〇元	洋四二
四收	又三期半月	洋四二
五收	又朱儉一〇元	洋四二
六收	又其世壯員三〇〇元	洋一二元六〇
七收	又王勤三〇元	洋一元二六
八收	又三期半月	洋〇三

一付	聯合社股本 合作金庫	洋二元八〇
二付	器具 帳桌一張四元 椅子二張二元	洋六元〇〇
三付	雜息 合作金庫四〇〇元	洋二元二〇
轉	開支余自強報銷 赴金庫路費	洋九〇
	止	

第二頁

合 作 會 計 學

本日共收  
昨日結存

流水簿

二十八年十二月三十一日

洋四二七元五一

洋七元〇〇

收存款 江友漁儲戶

收存款 合作金庫

轉存款 存出款 二十日止息

轉存款 朱儉信戶

轉存款 林大德活期戶

轉存款 王勤

轉存款 合作金庫

轉存款 朱儉信戶

轉存款 活存本期息

轉存款 儲存本期息

轉存款 器具折舊轉入

轉存款 儲存本期息

本日共付  
本日結存

簿三頁

洋四二〇元九〇

洋三元五一

付存款 林大德活期戶

付存款 王勤

轉存款 合作金庫

轉存款 朱儉信戶

轉存款 活存本期息

轉存款 儲存本期息

轉存款 器具折舊轉入

轉存款 儲存本期息

第四頁

洋四二〇元九〇

洋一元八〇

洋一元九

洋一〇〇〇元〇〇

洋一〇〇〇元〇〇

洋五二

洋一一

洋二四

洋六九

洋四〇元七四

洋三元五一

洋六〇

洋〇一

記簿社作合村農

第三節 膠清簿的記法

膠清簿是後有的同較略的分類記錄，主要作用，在於款項分明，流水簿登記結算以後，一切收付款項，必須分門別類，膠入這本帳簿，或者逐日膠清，或在月底膠清，要知每日收付款項的詳細情形，只要查看流水簿，雖能一目了然。但如要知在某期間內各種款項的收付經過，同結與如何，又必須先將全部收付款項，分成若干種類膠清，方能分別查看計算。

膠清簿又分兩種

- 一、人名帳膠清簿，凡屬性質相同的人名帳，如戶數過多，應獨設一本〇等，每個債權人或債務人，究竟各佔一頁或幾頁，又應看戶數多少，帳簿厚薄，斟酌決定。例如股本，存款同放款膠清簿等是。
- 二、普通膠清簿，普通膠清簿，是非人名帳的一種，每種收付款項，在本簿內，應獨設一戶，各佔一頁或幾頁記帳。例如器具、開支、收入利息、存計利息等是。但如性質相同的人名帳，戶數過多，收付不繁，又可併做一戶，記入本簿。例如借入款、暫收款、暫付款等是。

膠清簿的記法如左：

- (一) 凡流水簿上部或收入欄所記各筆收項帳目，都要過做本簿相當帳戶的上部或收入欄。
- (二) 凡流水簿下部或付欄所記各筆付項帳目，都要過做本簿相當帳戶的下部或付欄。

第四節 膠清帳的結算

膠清簿的結算，可儘算出每月或各帳戶的結收或日結付數目。損益類各帳戶的月底結算方法，雖與資產負債類帳戶的月底結算方法相同，但其期末的結算方法，應分別損益帳戶，將損益類各帳戶的總額，完全轉入損益帳戶，這個損益帳戶，就是各項收益費用的彙總帳戶，各項收益費用彙總以後，就能算出淨盈餘或淨虧損幾何。

膠清簿的格式如下：

借入款 合作金庫		存出款 合作金庫	
借	月息八厘	存	年息四厘
廿一月	付	廿一月	付
二十八	洋四〇〇元	二十八	洋八元
七月十六日	收洋四五〇元	十二月卅一日	收
	結收洋 五〇元		止
	止		止
		十二月卅一日	付
		三十一日	付
			本
			期
			洋〇
			元
			六角六分

普通膠清簿

第一頁

結付洋 二元〇角六分

合 作 會 計 學

二十九年  
一月一日收上期洋五〇元

普通股清簿

暫收款

二十八年  
十月卅一日收王勤得島洋八元  
賸餘額洋七一

結平

二十八年  
十二月卅一日付王勤洋八元  
七一

第二頁

普通股清簿

第六頁

普通股清簿

普通股清簿

聯合股小 合伴金庫

止

第二十四頁  
二十九年付上期洋  
一月八日結付洋  
〇六元

第四二頁

年息五厘

二十八年  
七月十六日付洋一〇元

十月  
三十一日付洋二元

十一月  
八日付洋二元八角

結付洋

普通股清簿

第四六頁

二十九年付上期洋一二元  
一月一日結付洋八〇元

第五一頁

器具

普通股清簿

二十八年  
十二月卅一日轉折舊額洋六〇  
入開支

結付洋  
止  
五元四角

二十八年  
十月三十一日付島洋六元

普通股清簿

第五一頁

二十九年  
一月一日付上期洋五元  
結付洋四〇元

普通股清簿

第五二頁

暫付款

又 收又 洋〇三

結收洋 一五元六〇

放款利息

二十八年  
十月卅一日收余自強洋一元  
二六

又 收又 洋〇三

又 收朱儉 洋四二

又 收其他 洋一二元

又 收王勤 洋二六

農村合作社簿

二十八年度 普通股簿  
 十月三十一日 轉入損益 洋二元  
 二十八年度 普通股簿  
 九月十五日 付 余自強 洋二元  
 十一月 收上月 結收 洋一五元  
 又 轉入損益 洋六〇元  
 第六一頁

普通股簿  
 存款利息  
 第五六頁  
 損益  
 第六二頁

二十八年度 普通股簿  
 十二月三十一日 轉入損益 洋〇八  
 二十八年度 普通股簿  
 十二月三十一日 轉入損益 洋〇七  
 又 轉儲存息 洋〇一  
 第七三頁  
 二十八年度 普通股簿  
 十二月三十一日 收 利息 洋一五元  
 十二月三十一日 轉入 洋一六〇  
 二十八年度 普通股簿  
 十二月三十一日 轉入 洋〇八  
 又 轉儲存息 轉入 洋一四元  
 又 轉開支 洋二元  
 又 轉入 洋五〇元

雜項利息  
 普通股簿  
 第七三頁  
 二十八年度 普通股簿  
 十二月三十一日 轉入 金庫息 洋〇六  
 又 轉入 轉損益 洋二元  
 結平  
 二十八年度 普通股簿  
 十二月三十一日 付 借入款息 洋二元  
 二十八年度 普通股簿  
 七月十六日 付 雜項 洋一元  
 十月 付 余自強 洋九〇  
 三十一日 付 路費 洋九〇  
 又 付 器具 洋六〇  
 又 折舊 洋六〇  
 第八六頁  
 普通股簿  
 二十九年度 收上期 結收 洋一元  
 一月一日 收 結收 洋八八  
 第九六頁  
 普通股簿  
 第九七頁

普通股簿  
 開支  
 二十八年度 普通股簿  
 十二月三十一日 轉入 損益 洋二元  
 結平 洋五〇元  
 結付 洋二元  
 十一月 付 上期 結付 洋五〇元

會計表

普通貯蓄簿		第九一頁	
社股貯蓄簿		第一頁	
余自強		一 股	
二十八年收	洋一 元		
七月十六日收	止		
二十九年上期		結蓄存款貯蓄簿	
一月一日收	洋一 元	江友漁 儲存戶	二十八年
結收	止	十月三十一日收	洋一 元
社股貯蓄簿		十二月收	洋二 元
二十九日收	洋一 元	又 收利息	洋〇一
結收	止	結收	洋三 元〇一
其他社員		存摺一號	
二十八年七月十六日收	洋二 九 元	二十九日收	洋三 元〇角二分
二十九日收	止	結收	洋三 元〇角一分
儲蓄存款貯蓄簿		第一頁	
活期存款貯蓄簿		第五一頁	
二十九日收	洋二 九 元	田隱耕 定存戶	二十八年
一月一日收	止	十月卅一日收	洋二 〇 元
林 樵 活存戶		定 期 儲蓄存款貯蓄簿	第一頁
二十九日收	洋一 〇 元	儲金票 定存戶	二十八年
十月三十一日收	洋一 〇 元	十月卅一日收	洋二 〇 元
十二月收	洋〇 七	又 收利息	洋〇一
三十一日收	結收洋	結收	洋三 元〇一
	七 元〇角七分	儲金票 儲存戶	二十八年
二十九日收	洋七 元	文學詩 儲金票戶	十月三十一日
一月一日收	止	十月三十一日收	洋一 〇
二十九日收		結收	
二十九日收	洋七 元	結收	洋三 元〇一
一月一日收	止	結收	洋三 元〇一

農村合作社簿記

信用放款騰清簿  
抵押放款

第一頁

二十八日收 洋三〇元  
十月卅一日收 洋三〇元

二十八日付 洋三〇元  
七月十六日付 洋三〇元

結平

信託放款騰清簿  
抵押放款

第二頁

朱儉 信放戶

二十八日收 洋一〇元  
十月卅一日收 洋一〇元  
三十一日收 洋三〇元

二十八日付 洋四〇元  
七月十六日付 洋四〇元

結平

信用放款騰清簿  
抵押放款

第三頁

其他社員 信放戶  
二十八日收 洋三〇元  
十月卅一日收 洋三〇元

二十八日付 洋三〇元  
七月十六日付 洋三〇元

第五節 記賬規則

- (一) 每日應記的賬，都要當日記完，不得延至次日。
- (二) 填寫各種單據，記載各種賬簿，或編製各種報表時，字跡務須清楚，不得草率，位置尤應排列整齊，不得參差。
- (三) 記載數目，小數到分位為止，凡過位，四捨五入。
- (四) 每筆收付款項，須有正當憑證，經過負責人員簽字，或蓋章，方可憑以入賬。
- (五) 賬戶同數字兩點，最為重要，亦最易錯誤，記完後應覆看一遍。

二十九日上期  
一月一日收 結收 洋一〇

結付洋 六〇元

二十九日付 結付 洋六〇元

第五一頁

王勤 押放戶

二十八日轉入 洋三〇元  
十月三十一日收 洋三〇元

二十八日付 洋三〇元  
七月十六日付 洋三〇元

催收款騰清簿

第一頁

王勤

二十八日轉入 洋三〇元  
十月卅一日收 洋三〇元

- (六) 流水簿的「本日共收」，「本日共付」同「本日庫存」各款，在算出時以後，應先復核錯誤，再用毛筆記入賬簿。
- (七) 應將各賬戶的「共收款」、「共付數」、「結收款」或「結付數」，在算出時，可先記入明細表或試算表底稿，等到試算表，再用毛筆記入賬簿。
- (八) 數字同緊要文字有誤記時，不可隨意塗改，添註，或扯去紙頁。
- (九) 如有數字錯誤，只可在這筆數字的頂部，蓋「紅色」誤記「二字」戳記，或在這筆數字的左上角，作一小圈，表示業已註銷。
- (十) 如有文字錯誤，可在錯字上面註銷。
- (十一) 如全筆賬目錯誤，可在這筆賬目頂部，加蓋「誤記」戳記註銷。
- (十二) 更改數字，應將全數取銷，不能單改錯誤的數字。
- (十三) 數字或文字的改正，或添記文字的加入，都要記在錯誤處的右旁；在數字或文字的改正或加入處，由改正或加入人蓋章證明。
- (十四) 每筆賬從流水簿過入騰清簿後，如用舊式中式賬簿，應在流水簿各筆賬的頂部，加蓋紅色過字圖章；如用改良中式賬簿，應在遺留本賬簿的頁數欄內，註明過入或過目他簿的頁數。
- (十五) 流水簿所記或結算數字錯誤，如在日後方被發現時，應在發現日的賬內沖收一筆或沖付一筆，如係賬戶記錯，應在發現日做轉帳記錄。
- (十六) 無論在流水簿上或騰清簿上，若收帳承數多於付帳筆數時，應在付帳末行，蓋「紅色」止字戳記。
- (十七) 若付帳筆數多於收帳筆數時，應在收帳末行，蓋一紅色「止」字戳記。
- (十八) 如流水簿某日的帳，或騰清簿某月的帳，所估頁數較多，可以分算各頁累積總數，在最後一頁以前的各頁，應在末行寫「接下頁」三字，同本頁累積總數。在第一頁以後的各頁，應在首行寫「承上頁」三字，同上頁累積總數。
- (十九) 騰清簿應在每月月底結算一次，在末行帳同左邊，應寫明總收洋若干元，結付洋若干元或結平字樣。
- (二十) 如用改良中式帳簿，騰清簿內各賬戶有結帳時，應在收或付欄內寫一收字；各賬戶有結付數時，應在收或寫付欄內一付字，收付數目相等時，可在收或付欄內寫一平字。
- (廿一) 期末結帳時，如騰清簿內各賬戶尚有空白地位，可在末行帳目後寫「以下空白」四字；如係全頁空白，可寫「本頁空白」四字。
- (廿二) 各種帳簿，須按頁順序編號，並應在末頁黏入或印入經管本帳簿人員一覽表。如係騰清簿，並須在首頁加入目錄。

(廿三) 存放單據及賬簿，應有帳箱，每日用完，即須加鎖。  
(廿四) 單據及帳簿保存期限，從簿記完日起算，應為十年。

### 第四章 試算及月結

#### 第一節 編製試算表的手續

流水簿的記錄，過入賸清簿以後，經過相當期間，就應該結算一次，查看有無錯誤。這種結算方法，叫做試算，是賸清簿的分段計算，月結的初步手續，可以減少期末決算的工作。試算表應在月底編製一次，藉使營業進行時所收付各種款項，截至本月底止的大概情形得以表示明瞭。試算的手續，比決算簡單，因為要同結算手續完密的決算有所分別，所以有試算的名稱。

試算表的編製手續如下：

- (一) 根據普通賸清簿，對於有結收數的各帳戶，將其戶名同金額，列入試算表上部。
- (二) 對於有結付數的各帳戶，將其戶名同金額，列入試算表的下部。
- (三) 如有分類賸清簿而在普通賸清簿內未設統御帳戶時，各種明細表的總數，亦應列入試算表內。
- (四) 求出收入合計數，在末行帳目左邊，列入試算表上部。
- (五) 求出付出合計數，在末行帳目左邊，列入試算表下部。
- (六) 求出結收數，在收付合計數左邊，列入試算表上部或正中。
- (七) 本表的結收數，應同流水簿的本日結存數相等，如或不等，就應查看流水簿過入賸清簿的帳有無錯誤，這兩簿上的結算，有無錯誤。
- (八) 各種人名帳明細表，亦應與試算表同時編製，例如股本明細表，存款明細表，同放款明細表等是。又如數種人名帳的戶名大致相同，就可合併編製一個多欄式的明細表。明細表最簡單的格式，僅有頁數，戶名及金額三欄。

無限責任復興縣新民鄉信用合作社試算表  
收方帳戶：

(一) 借入款  
(二) 社股

四五〇元〇角〇分  
三〇元〇角〇分

民國二十八年七月三十一日  
收方帳戶：

(一) 放款  
(二) 聯合社股本

四六〇元〇角〇分  
一〇元〇角〇分

合 作 會 計 學

無限責任復興縣新民黨信用合作社試算表  
貯方帳戶：

理事會主席	合計	四八〇角〇分	止
司庫	結收七元	〇角〇分	
	(一)存款	三一七一角〇分	
	(二)借入款	五〇元〇角〇分	
	(三)社股	二〇元〇角〇分	
	(四)暫收款	八元七角一分	
	(五)放款利息	一五元六角〇分	
合計		一三五元四角一分	
理事會主席	結收三元五角一分		

民國二十八年十月三十一日  
付方帳戶：

事務員	合計	二元〇角〇分
	(三)暫付款	一元〇角〇分
	(四)開支	四七三元〇角〇分
	(一)存出款	一〇元〇角〇分
	(二)放款	九〇元〇角〇分
	(三)聯合社股本	一二元八角〇分
	(四)器具	六元〇角〇分
	(五)雜項利息	一一元二角〇分
	(六)開支	一元九角〇分
合計		一三一元九角〇分
事務員		

農村合作社會計

無限責任 復興縣新民鄉信用合作社試算表 民國二十八年十二月三十一日

帳戶	總數		差	
	收	入	收	入
結收帳戶				
(一)存款	三二一.角八分	三三〇.元一角八分		
(二)借入款	四五〇.元一角〇分	〇〇.元一角〇分	五〇.元一角〇分	
(三)暫收款	八元七角一分	八元七角一分		
(四)附股	三〇.元一角〇分	三〇.元一角〇分		
(五)放款利息	一五元六角〇分	一五元六角〇分		
結付帳戶				
(一)存出款	八元〇角〇分	一〇.元一角六分		二元〇角六分
(二)放款	四〇〇.元一角〇分	四六〇.元一角〇分		六〇.元一角〇分
(三)催收款		三〇.元一角〇分		三〇.元一角〇分
(四)聯合社股本		一元八角〇分		二元八角〇分
(五)器具	六角〇分	六元〇角〇分		五元四角〇分
(六)存款利息	六分	八分		二元一角四分
(七)雜項利息	六分	一一元一角〇分		二元五角〇分
(八)開支		二元五角〇分		一一元一角四分
合計	九四六元一角五分	九四四元三角五分	一二五元七角八分	一二三元九角〇分
結收		一元八角〇分		一元八角〇分
理事會主席	司	庫	事	務
			員	



第二節 試算表的原理

流水簿記帳方法，是按銀錢的收付做標準，賸清簿所記的帳，是依流水簿所記的帳做根據，前章已有說明。如照記錄同的原理上講，據帳抄帳，數字未變，銀錢收付，必有結餘，所以在每月月底，如將各帳戶的收入總數相加，減去各帳戶的支出總數，所得差數，必定同流水簿的本日結存數目相符，這種按照各帳戶收付總數所編成的試算表，叫做總數試算表。按照算術上的定例，若從不等數減去等數，所得差數依然不變。所以根據各帳戶結收數同結付數所編的試算表，若同總數試算表比較，所得差數依然同流水簿在編表日的結存數相符，例如有二十九同二十一兩數，相減的差數是八。又如兩數各先減去二十，九減一的差數，依然是八。差數試算表，就是根據這種計算法所製成。這表的收付各數，原先的數目，每數又各有收付兩數，但在差數試算表上僅列入差數。

第三節 查核試算表錯誤的方法

填製試算表時，如有錯誤發生，可用下列各種方法，推測錯誤所在：

- (一) 覆算表上收付總數。
  - (二) 查看賸清簿各帳戶的上月結餘數，同上月試算表是否相符。
  - (三) 查看賸清簿各帳戶本月結餘數，同本月試算表是否相符。
  - (四) 覆算賸清簿各帳戶本月結餘數。
  - (五) 覆算流水簿各日結存數。
  - (六) 查看有無漏未賸清的帳目。
  - (七) 查看有無重賸兩次的帳目。
  - (八) 查看有無收入過做付出的帳目。
  - (九) 查看有無支出過做收入的帳目。
  - (十) 查看有無元位過做十位，或過做角位的帳目。
- (十一) 查看數字位置有無前後顛倒賸錯的帳目。
- 如有第八同第九兩種錯誤試算表上的差數，應比原數大一倍。
- 如有第十同第十一兩種錯誤，所錯的數目，必定能被九除盡，前例如二十錯成二，差數十八。恰巧是九的兩倍，後例如五四錯做四五，兩位數字的排列顛倒；或一二三錯做三二一，三位數字的排列顛倒等是。
- 第四節 月底結帳的手續

試算表製成以後，即能證明賬簿的記錄同計算，大致無誤。這時就可將賬簿正式結算，根據試算表上所列各賬戶結數，分別抄入各該賬戶。在未編製試算表以前，雖然也可將賬簿正式結算；但在事後發現錯誤，改正原記結數，不但多費手續，並且有欠美觀，所以不如先編試算表，較為妥善。

賬簿上的計算，不外加減兩種。凡收項同收項都要相加，凡收項同付項都要相減，這是同項相加，異項相減的原則。

- 將清簿月底結帳的手續如下：
- (一) 將各帳戶上月結收數，同本月各筆收入相加，同本月各筆支出相減，求出本月結餘數。
  - (二) 將各帳戶上月結收數，同本月各筆付出相加，同本月各筆收入相減，求出本月結餘數。
  - (三) 更爲詳細的月結手續，又另有兩種：
  - (一) 算出本月共收數，半月共付數，並據上月結餘數，算出本月結餘數，在末行帳目之後，分別記明。
  - (二) 改良中式簿記的上月結餘數同本月結餘數，均係記入結餘式，總帳的結餘欄內，並應算出本月共收共付數，或更算出本期共收共付數，在末行帳目之後，分別記入收入及付出兩金額欄。

## 第五章 決算及期結

### 第一節 決算表

編製試算表時，是將全體帳戶，分成結收同結付兩個系統，分別列入上下兩部，但在編製決算表時，又應將全體帳戶，分成非實物同實物兩個系統，因爲收益類同支損類帳目，只能表示以往賺錢或賠本的陳迹，並非表示現在的實際事物，所以完全列入損益計算表，藉使同實物帳有所分別。至於資產類項目，都能變換現金，負債類同資本類項目，都應該用現金或等價物償還，都是表示現在的實際狀況，所以完全列入資產負債表。

損益計算表的編製手續如下：

- (一) 將收益類各帳戶的結收數，列入這表的上部。
- (二) 將支損類各帳戶的結付數，列入這表的下部。
- (三) 算出收益類帳戶合計數，在末行帳戶左邊，列入這表的上部。
- (四) 算出支損類帳戶合計數，在末行帳戶左邊，列入這表的下部。
- (五) 從收益類帳戶合計數，減支損類帳戶合計數，求出淨盈餘，在收益合計數及支損合計數左邊，記入次行上部或正中。
- (六) 損益計算表製成以後，應將淨盈餘移入資產負債表中。

無限責任復興縣新民鄉信用合作社損益計算表

民國二十八年十二月三十一日

收益類帳戶：

(一)放款利息

一五元六角〇分

支損類帳戶

(一)存款利息

八分

(二)雜項利息

一元一角四分

(三)開支

二元五角〇分

合計

一三元七角二分

淨盈餘一說八角八分

資產負債表的編製手續如下：

(一)將負債類各帳戶的結收數，列入這表上部前半段。

(二)將資本類各帳戶的結收數，損益計算表上的淨盈餘，列入這表上部後半段。

(三)算出負債款及資本款總戶合計數，列入這表的上部。

(四)算出資產類帳戶合計數，列入這表的下部。

(五)算出現金結收數，列入收付合計數次行的上部或正中。

所謂資產負債表，若在帳戶分類作用以外單從數字計算的作用來看，就是在結帳以後所編的試算表。

無限責任復興縣新民鄉信用合作社資產負債表 民國二十八年十二月三十一日

負債類帳戶：

(一)存款

三〇元一角八分

(二)借入款

五〇元〇角〇分

資本類帳戶：

(一)社股

三〇元〇角〇分

(二)淨盈餘

一元八角八分

合計

一一二表〇角六分

結收一元八角〇分

資產類帳戶：

(一)存出款

二元〇角六分

(二)放款

六〇元〇角〇分

(三)催收款

三〇元〇角〇分

(四)聯合社股本

二元八角〇分

(五)器具

五元四角〇分

合計

一一〇元二角六分

理事會主席

司原

事務員

農村合作社帳目

第二節 決算附表

(一) 財產目錄 在資產負債表內，只能表示各項資產的總數，因為還要明顯表示構成此等總數的內容，所以又在資產負債表外，另編財產目錄，使各種存款，生財同放款的細數，都可在這表內詳細列示出來，最簡單的財產目錄，僅將各項資產列入，較詳細的格式，應將各項負債細數列入，最詳細的格式，並可將各項資本的細數列入。

(二) 盈餘分配案 合作社的淨盈餘，應照合作社法同社章的規定，擬定各項分配金額，在本案內「本年度盈餘總額」，是根據損益計算表列入，在淨盈餘中，應先減除累積損失同社股息，如有餘額，方應提存公積金、公益金、職員酬勞金同盈餘分配金。

無任 復興縣新民鄉信用合作社財產目錄 民國二十八年十二月三十一日

資 產		負 債	
要 項	細 數	要 項	細 數
(一) 現 金	一元八角〇分	(一) 存 款	三元一角八分
(二) 存 出 款	二元〇角六分		
(三) 放 款	六〇元〇角〇分		
其他社員	三〇元〇角〇分		
(四) 催 收 款	三〇元〇角〇分		
朱 儉	一二元八角〇分		
(五) 聯合社股本	五元四角〇分		
(六) 器 具	四元〇角〇分		
寫字桌一張	二元〇角〇分		
椅子二張	二元〇角〇分		
減折舊	六角〇分		
產 合 計	一一二元〇角六分		
債 項 下 計	三〇元一角八分		
總 數	一一二元〇角六分		

合 作 會 計 學

江友漁	三元〇角一分
林 權	七元〇角七分
由 際	二〇元〇角〇分
文 學	一角〇分
(二) 借入金	五〇元〇角〇分
合作金庫	五〇元〇角〇分
負債合計	
財產淨值項下	
(一) 社 股	一元〇角〇分
余 自 強	二元九元〇角〇分
其他社員	
(二) 本期淨盈餘	
財 產 合 計	
淨 值	

理事會主席

司 庫

無限責任復興縣新民鄉信用合作社盈餘分配案

民國二十八年度  
民國二十九年一月十日編製

本年度盈餘總額

一元八角八分

理事會主席  
備註：

應減除：

六角九分

減除後餘額

一元一角九分

(一) 公積金(二成)

二角四分

(二) 公益金(一成)

一角二分

(三) 職員酬勞金(一成)

一角二分

(四) 盈餘分配金(六成)

七角一分

事務員

事務員

司庫

五〇元〇角〇分
八〇元一角八分
三〇元〇角〇分
一元八角八分
三一元八角八分

第三節 期末結帳的手續

各實物帳目的結帳，期末的手續，仍同月底手續相同。在下期第一筆帳的摘要中，只要將月結中所用的「上月」二字改做「上期」二字。

各非實物帳目的結帳，就同月結不同，手續如下：

- (一) 開立損益帳戶
- (二) 將收益類各帳戶的結收數，記做原帳戶的付項轉出，轉入損益帳戶的收項。
- (三) 將支損類各帳戶的結付數，記做原帳戶的收項轉出，轉入損益帳戶的付項。
- (四) 損益帳戶如有結收數，就是表示淨盈餘。如有結付數，就是淨虧損。
- (五) 因為收益類同支損類各帳戶，都是表示已往的事實，並無實物存在，所以各帳戶的差額，必須移入下期。
- (六) 損益帳戶如有結收數，應在結帳後添做資本，如有結付數，應以抵銷資本一部。因為這筆數屬於實物性質，所以還要移入下期。

消費合作社會計的完結結帳方法，雖然比較複雜，但其簡易結帳方法，可由進貨減期末存貨，求出權貨成本，並將銷貨成本，從進貨帳戶，遷行轉入損益帳戶，便進貨帳戶餘額，即能表示期末存貨。

第六章 單據

第一節 單據的種類

要求是一切收入款項，付出現款項，同轉記記錄的憑證。就是流水帳紀錄的根據及其相關證件。在原則上講，一切收付款項的發生，無論是現金收付，或是轉帳收付，如無合法單據為憑，一概不得記帳。但如不能取得原始單據時，又可填製傳票或契據，用做記帳憑證。

甲、自己填製的單據

凡對開股款人欠款項，現銷貨款，提供勞務或效用的代價，都要由本社填出收據發票，或其他收款憑證。

凡對自己所有單據的正張或存根，都要由理事會主席團司庫或連同辦事員共同簽字或蓋章，表示何事何人的關係及各人應負的責任。

一、信用合作社所有的單據，(1)定期存款的單據(2)儲金票的未發各摺(3)儲蓄存款或小額存款已註銷的存摺(4)已註銷的還款計數單

- (二) 消費合作社所有的單據：(1) 銷貨發票存根 (2) 增銷進貨單 (3) 現進退貨單 (4) 賒進退出貨單
- (三) 運銷合作社所有的單據：(1) 受托運銷證 (2) 結算運銷帳目通知單存根
- (四) 工業合作社所有的單據：(1) 傾料單 (2) 退料單 (3) 工資單 (4) 原料分租表 (5) 人工分租表 (6) 費用分租表 (7) 製造工作報告表 (8) 製造成本單

五、普通合作社所有的單據：(1) 股本臨時收據存根 (2) 股票存根 (3) 支票存根 (4) 送款單 (5) 其他單據

乙、他人所出的單據

他人所出的單據，除經由理事會主席和司庫簽章以外，如有由事務員經手事務，又應有該員簽章。對於這種單據，理事會主席應隨時注意來領是否可靠，文字或數字，有何錯誤不全，項目有無遺漏。

一、信用合作社所有的單據 (1) 放款借據

二、消費合作社所有的單據 (1) 進貨發票 (2) 除銷退貨單

三、運銷合作社所有的單據 (1) 委托運銷證 (2) 結算運銷帳目回單

四、工業合作社所有的單據 (1) 製造定單 (2) 買入材料發票

五、普通合作社所有的單據 (1) 薪工收據或清單 (2) 股息職員酬勞金盈餘分配金收據或清單 (3) 買物發票 (4) 職員存款收據 (5) 其他單據

第二節 單據的分類保存

各種小規模合作社，可將所有單據分成收入，付回轉收三類，各按日期及帳戶的次序。如再傳票為記帳憑證，又可將原始單據附黏于傳票之後，再在原始單據，記以所記帳戶名稱記帳日期，及傳票單數，並應加蓋「收訖」付訖或轉訖之章。但如某帳戶的單據甚多，則可單行分成收入及付回或現金及帳帳兩種單據，無論傳票或單據若非當日裝訂成冊，待至月底或期末始裝訂成冊，則可先行分類收入特製封套或卷宗紙夾保存。如係原來裝訂成冊的單據例如股本收據存根，股票存根，支票存根，銀行送款單存根，定期存款存單存根，銷貨發票存根，運銷帳目結單存根等等都須放入卷宗紙夾。

同一帳戶的收款付款單據，如係兩物或兩種，就可將收款同付款的單據分開保管。例如定期存款存根是收款憑證，已註銷的定期存單是付款憑證，就是兩種應該分別保管的單據。又如股款收據存根是收款憑證，已註銷的股票是付款憑證，就是兩種應該分別保管的單據。但凡屬於同一帳戶的單據，不論聯數同種數多少，應該集中放在相近的地方，以便同時查閱。

若干帳戶的收款付款或轉帳單據，如或數目無多，就可分類合併，分成普通現金收入單據，普通現金付單據同普通轉帳單據三類。

第三節 單據的彙訂編號

各種單據，若在期中以合編號，黏成一冊，對於性質重要的單據，勢必不能按其所屬帳戶提出，同普通單據分開。若將單據分成多冊，所需費用既要多，在保管上，亦覺不便。

又若分類分段黏入活頁簿內，或者這種單據未必能在各地買到，因欲補救上述各種困難，所以應將全部單據，先在各類編號，各別保管，期末方從容彙集取出，按照騰清簿內帳戶排列次序，一次彙黏裝訂成冊。

凡屬欠人欠單據，將來尚須註銷抽還，不必黏入單據簿內。例如放款借款，預付薪工收據等是。

但凡原來裝訂成冊的單據，或已註銷的欠人欠款項單據，或因折訂不便，或因大小特殊，均可單獨裝訂成冊。又如各種單據，每期張數無多，又可數期合併裝訂，並無各期分訂的必要。若將多種單據，混合訂成一冊應在每種單據前面，留一空白，寫明單據種類，每種單據編號，從第一號起。

單據簿的編號格式如下：

器具第一號 計洋六元〇角〇分

單據第一號 計洋一元〇角〇分

收入第一號 計洋一元二角六分

付田利息第一號 計洋一〇元〇角八分

第四節 不合格式的單據

單據如有下列各種情形就是格式不合必須由負責人再做補漏或證明手續，方能用做記帳憑證。

甲 應由負責人補入簽名蓋章的單據

(一)事項關係人漏簽章的單據。

(二)數字或文字塗改處，未由改正人蓋章證明明單據。

乙 應由負責人補作書面證明明單據

(一)表示金額或數量的文字同碼字不符而相差數字較大未明相差原因的單據

(二)物品單價乘數量以積數，同共價不合，而所差數目較大的單據。

(三) 雖有現款收付，但未加查收訖或付訖，記賬的單據。  
 (四) 抬頭人非本社的單據。

## 第七章 中式簿記原理

### 第一節 簿記的起源

我國簿記，起源很早，周禮所謂：「以會計制國用」；又司會之註解有云：「主計會之簿書」，可知簿記的應用，已濫觴於三代。然欲確知記賬技術，起源何時，創自何人，渺不可攷。學者以為：「人類在能交易有文字，明計算時，最早的記賬方法，自然應速而生。」既有基本方法以後，在一方面，隨社會經濟進步的需要，逐漸改進發達，歷久而蔚為專門技術；在他方面，教授簿記者，思以有組織的理論，補救教授記賬方法及規則的不足，又促成會計學的產生。一所以想確有見地。今將簿記產生及其進步的條件，約略述之：

#### 甲 產生的條件

- (1) 文字 簿記是一種記錄，有文字方能記事。
- (2) 算術 簿記時須計算，有算術方能計數。
- (3) 私有財產 簿記專記財產變化增減的一切事項，故應產生於私有財產制度確立以後；若無財產的保有，享受及處置等分利，頗少記賬的理由。

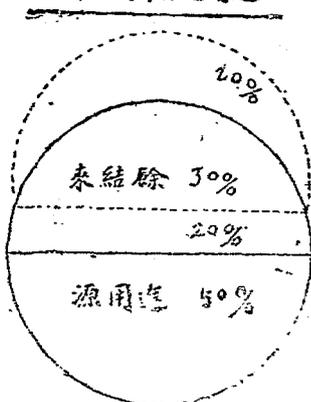
#### 乙 進步的條件

- (1) 貨幣 因以貨幣為交易的媒介，各種有價物能有統一的計算單位，方能明白表示全部財產的變化增減，以貨幣收付為記賬標準的中式簿記，即在貨幣交換制度確立以後產生。
- (2) 商務 利用財產於生利之途，所作財務記錄，不復限於家計簿記及官廳簿記等收支會計，基于經營上之各種觀念及需要，遂組成一種完善之記賬制度。
- (3) 信用 信用交易制度產生以後，一部交易毋須立時了結，資本週轉愈速，營業數量愈大，財產變化增減愈繁，財政狀況之正確表示及分析觀察，遂愈為重要。

### 第二節 中式簿記的記錄原理

中式簿記的方法，是將一切財產變化增減事項，完全歸納成為收入現金及付出現金事項，然後細分現金的來源用途，分別記入帳簿，此法對於轉帳交易，亦以還原於為現金交易記帳，故其現金及轉帳交易的處理方法，完全相同。

現金來源及用途



在中式簿記內，其收入付出及結餘的關係，乃先由一體而後分成三位。因其由合而分，應用減法計算，故在編製試算表時，應由收入減去付出，求出現金結餘，並應根據總帳所算出的結餘數字，札對其是否同流水簿上的結餘數字相符。於此本簿的數字，通常係逐日彙總結算。對於結算簿的數字，則係按月分類結算。此計算上的分段方法不同，但此兩法中，其數應相等，中式簿記的原理，乃係建立於減法計算之上，並非收付相等，倘有結餘式的試算表可以表示其計算原理，其計算方法，可用下列算式示之：

- 今試列舉其區別收付的數種標準：
- 甲 區別收入的標準
- (1) 動產不動產賣出或減少
  - (2) 出資及欠人款項增加
  - (3) 人欠款項減少
  - (4) 收益發生
- 營業繼續進行之中，收付常隨交易發生，如有現金收入現金從無而有，這是現金流入的動態，可稱第一種動態。如現金付出，現金從有而無，這是現金流出的動態，可稱第二種動態，既有現金收入，即生原有結餘，續有現金收付，即生現有結餘，這是現金在收付發生以後的靜態。
- 付出及結餘二者，均出收入產生，故三者原屬一體，其相互的關係，可用下列圖表示：

- 乙 區別付出的標準
- (1) 動產不動產買入或增加
  - (2) 出資及欠人款項減少
  - (3) 人欠款項增加
  - (4) 支損發生

試觀上圖，可知用途若有增加，則結餘因以減少，用途若有減少，則結餘因以增加。收入付出及結餘三者，雖有同為一體的關係，但若分開則成三位，各有獨立性質。至於三者間的區別，今再加以說明：

- 一 收入的性質為總體，包括付出退回在內，所表現者，為以往現金流入的動態。
- 二 付出的性質為一部，包括收入退出在內，所表現者，為以往現金流出的動態。
- 三 結餘的性質為一部，既與付出不同，亦與收入有別，所表現者，為在現金原來流入以後，以至續有流入或流出以前在現階段的靜態。

簿記上的記錄方法，均不外於以同項表示相合，並以異項表示相分。此種記錄格式，乃因便於計算而設。至於所用計算方法，亦不外乎以同項表示相加，並以異項表示相減，然後求出和數或差數，對於算術方法的應用，實不外於加減兩法的範圍。

欲知減法計算，有無錯誤，在算術上，又可作成還原計算。應以加法證明。對無式的試算表，即係應用此種計算方法。其算式如下：

收入—支出=結餘

至于總帳各帳戶的記錄，均于收入系統的帳戶，雖然收入大於支出，均有收入結餘；但是屬於付出系統的帳戶，却是付出大於收入，均有付出結餘。所以對於全體帳戶的計算，應將以上兩個公式合併；但是對於各帳戶的計算，却不能完全根據上列兩個公式解釋。

總帳各帳戶的計算原理，應該根據下列兩個公式證明：

收入—支出=結餘

收入—支出=結餘

至于舊式四柱結算法，乃在同一期間分段計算用之。若視專業生命為整個的而不能加以劃分，則對於原有結餘，即應視為現有收付，以與收付合併。故在總結之時，僅現有餘結餘存在，原有結餘不復存在。

#### 第四節 中式簿記理論的檢討

中式簿記，雖有垂曆數千年的歷史，然其陳法相傳，尙鮮學者從事于原理上的研究。雖有日本下野直太郎所著：『收支簿記法』一書，所持理論亦未甚健全。

下野氏所論，大意如下：

一 收支簿記法，首先將所有交易，視為現金出納，記入現金出納帳，且順其收支方向，過入總分帳。  
二 在某一帳戶有收入時，視為已將此款存入金庫，故現金出納帳收方總數，應過入現金帳戶付方。反之，若某一帳戶有支出時，視為先向金庫傾款，故現金出納帳付方總數，應過入現金帳戶收方。

三 假定現金收支徹底劃分，不留手存現金，故視現金帳戶為金庫帳戶，並以其餘額列入金庫收支對照表；出之部，在此表收支兩方自相平衡。

下野氏之解釋現金帳戶為金庫帳戶，殊與事實不符，出納員收付現金，常有手存餘額，並非收付相等。細察其理論的組成，乃以銀行會計所用現金分簿法為其出發之點，故據複式簿記的觀念，解釋中式簿記原理，未免配譏錯誤。

雖氏不認應有現金帳戶存在，本有充分理由，惜未知此一帳戶之根本廢除。其以金庫帳戶代替現金帳戶的理解仍不免有欠正確。實則中式簿記，既以現金收付為記帳標準，則其所有帳戶之作用即在能于表示收付款項的分類，惟有現金帳戶，則獨缺之此種功用，且其收付總數，亦與其他帳戶的各筆收付重複，故此一帳戶，應根本廢除。



## 第一篇 消費合作會計

### 第一章 會計之基本概念

#### 第一節 會計之定義

吾人欲爲『會計』下一定義，不能不同時爲『簿記』下一定義。簿記 (Boohieepin) 者，用有系統有組織之方法，記載並整理一切交易，使其各個或全體所影響於財產上之變化增減，得以正確明瞭，因而計算其財產狀況與營業成績之技術也。有系統之方法，乃指已規定之記帳程序而言。有組織之方法，則指各種簿表之關係及其格式而言。惟帳表之系統完成，必自然產生一種組織，而其組織完成，亦必自然產生一種系統，二者實相輔相成，難于加以分別。

倘使更進而研究記帳之原理帳戶之分類，簿表之格式記帳之程序，以期記載並整理之結果使各交易所影響於財產上之變化增減。即營業成績與財政狀態，有正確明瞭適當之表示者則爲會計 (accounting) 故簿記重在研究登記方法，會計重在研究根本原理，二者實有極密切的關係。會計爲一種科學，簿記爲一種技術。蓋簿記的登記計算方法，必須根據會計學所定的原理。而會計學的研究，亦非有簿記的記錄計算，無從証實其理論也。

#### 第二節 會計之功用

會計之功用，則其最重要者，約有五端，述之如下：

- (1) 因其對於財產之變化增減，均有詳盡之記錄故一企業之財政狀況可以查明其損益之因果，亦得隨時確悉，故於決定營業及管理政策時，大有幫助。
- (2) 對於外界債權債務之收回與償付，有記錄以作根據；可不致有重複，遺漏及其他錯誤發生。
- (3) 一切收支交易，均有嚴密之記錄，則可防止或減少職員之舞弊。
- (4) 會計表冊，可供投資者或債權者作爲調查信用之參考。
- (5) 會計表冊，可供政府計算納稅額之憑證。

#### 第三節 會計之分類

會計依其事業之性質不同，所施目的與所用手段之互異，而可分爲多種。惟其本體的區別，則可歸納而爲收支會計及營利會計兩類各種合作事業會計，雖無營利目的，惟因所用手段不同，故應分別歸納入于此兩類中。

一、收支會計 凡非營利性質之機關或團體，按受錢收支之情形，記錄並整理其財產之變化增減，不爲損益計算而表示其財產之狀況者，是爲收支會計。因如以盈損爲入爲原則之政府會計，以量入爲出爲原則之宗教會計即是。此種會計之特點在于以一定之收支預算爲根據，而整理其款項收支，宜求收支適合不使收入不足，亦不使支出過多。此外如慈善事業的醫院，公益事業的學校，合作事業的公用合作社等，均爲公益團體，以服務爲其目的，其收費以成本爲標準，雖有盈餘而毋須分配，故其會計制

## 合 作 會 計 學

度均應歸入此一類中。

二、營利會計 凡以營利為目的之一切企業及以營利手段經營之合作事業，記錄並整理其財產上發生變化增減之交易表示其財產狀況，而同時復為損益計算者屬之其中又分生產的營利及分配的營利兩種：

(一) 生產的營利 凡農工生產事業，均以生產為其營利的手段，自須有巨額的固定資產，故須有充分的投資財力必須有巨額的投資及長期借款，方能創辦經營。其固定資產，因隨使用陳舊，逐年減少價值，故非按年提出收益之一部，以填補其折舊損失不能維持予永久。

(二) 分配的營利 凡批發，零售，金融等事業，或以調劑物品供求或以調劑資金盈絀為其營利手段，故須以流動資產為其營業的基礎。資金愈活動，獲利愈豐厚，惟運儲及堆棧等事業其所需固定資產又此流動資產為多。

此外尚有兼營事業每有以生產為其主要業務，兼營運銷各事者，亦有以購銷為其主要業務，兼營製造事業者，此類事業之會計稱為兼業會計。

### 第四節 會計制度

所謂會計制度者祇應視其為求達某種目的之工具，「制度」二字此處可以辨釋為「以有系統之組織」將各部份材料及各種原理，組織為整個體系或結構。以此定義為基礎，吾人即可將會計制度視若一組紀錄與相同排列之程序而能適當地表示財產之變化增減者。此種材料，經編製或總括分成相當的類別，名之曰各種帳戶，當此種帳戶陳列為各種決算表之形式時經理人即可由此獲知關於財政上及營業上種種可靠之狀況。

當設計會計制度時，對於下列各事應加注意：

1. 設計之帳表以能便于作成明確之記錄計算為妥。
2. 應避免手續上之延遲。
3. 帳務上可能之錯誤，應減少至最低限度。
4. 執行該制度所需之人員愈少愈佳。
5. 記錄及計算結果應便於常年審查，或定期稽核。
6. 制度之繁簡，應能適合事業之規模，收益之能力，及委託設計人之需要。

### 第五節 會計組織

會計行為應有一定之方法與次序，此一定之方法與次序，即為會計組織。在會計行為開始以前，即應按事務分享之標準，進行便利之步驟，先將會計組織訂定，以資依據。會計組織按人事之關係區別則有分散組織及集中組織兩種。分散組織係將會計工作由數部分担會計組織與事務組織不分，銀行會計屬之。集中組織係將會計事務，設文專部辦理，會計組織與事務組織分開，普通工商事業之會計組織屬之。

會計組織，在會計學理上區別，又可分为共通組織及分合組織兩種。前者以一事業的全財產為一經濟團體，用一組主要帳以為計算的單位，單營事業或無分支機關之事業用之。後者將一事業的財產分為幾個經濟團體，每一團體為一會計單位，各設一組主要帳，以計算各該團體單獨的損益，最後合併于總括全體的會計單位內，以總計

其損益，兼營事業分步製造事業及有分支機關之事業，宜予斟酌採用。

#### 第六節 會計學與其他學科之關係

一、會計學與經營學 經營學或稱企業，財政學，根據過去的事實為基礎，確立將來的政策，會計學的目標，在於表示事業成績及財政狀況，備為決定將來方針的參考資料。

二、會計學與法律學 會計法規，亦為法令的一部份，關於會計實踐，非依據確定的會計原則，不能獲得優良的結果，尤其為執行審計職權，往往涉及法理及法令的範圍，故會計學者遵守法令的精神，常不讓於法律學者。

三、會計學與統計學 統計學為數量的整理所常利用圖形，有時亦可利用昇技術以表現會計成績，會計中的簿記計算部份，亦可稱為一種統計技術。

四、會計學與數學 數學為會計學的基礎，但數學的自身，得成為一獨立的科學，會計學則藉數學以為補助，而另有其整理的目的物。

## 第二章 交易

### 第一節 交易之意義

經營企業的活動無非交換行為。惟其財產的增減有時又未必悉為交易行為所引起。故簿記上所謂交易，有狹義二義；狹義僅按有價物的交換解釋；廣義更按有價物的得失解釋。凡屬財產變化增減的一切事項在簿記上均應加以記錄，否則對於財產變化的結果，增減於情形，難以充分明瞭，惟因財產的增減未必悉由有或隨于價物的交換發生。故于財產的有得無失，或有失無得，均應有所記載。

日常交易成立，必有雙方交換行為，有收入必有付出，有付出亦必有收入。任何一方，若非同時有收入的及付出的動作，不能視為已有交易發生。此為狹義解釋，與交易的字義相合，易為普通人所明瞭。

然因物價時有漲落，錢物每捐贈作公益用途，天災人禍又或不免發生，財產已有增減，自須即有記錄及計算，故亦應視為交易處理。此為廣義解釋，能與事實吻合。亦與會計應求正確的原則相符。

物物交換時期，交易僅以互通有無為目的，貨殖之事，尚未為人所講求，持至貨幣交易制度成立，個人或團體的全部財產，始有統一的計算單位，交易的損益易明而價值的儲藏，亦臻便利，營利觀念，遂漸發達。有資本者，或則買賤賣貴，以逐什一之利；或則借貸金錢，而期息自本生，或則供給勞務效用，以求代價，本利疊增，多財善賈，而工商事業，日益進步。若有交易而無利可圖，或經營工商事業而無管理工具，損益毫無把握，企業必難發達，實可斷言。故昔人於交易為等價交換之觀念，實與經營學之爭取利潤觀念背馳。

### 第二節 交易之種類

交易的種類，自其成立方式區分，則有下列三種：

一、雙方交換行為 例如貨品買賣金錢借貸，買入商標，租用房屋，支付薪工等交易，即不外于以金錢物品等有形物或以債權，收益力享有權，效用及勞務等無形物互

相交換的行為。

二 單方受授行為 例如受人所贈錢物，以錢物捐贈與人，及被劫或失竊等交易，即為有價物的有受無授，或有授無受的行為。

三 自然發生事件 例如物價漲落，水火成災，牲畜長大增殖或死亡等交易，乃因市場變化影響，或遇不可抗力，或受自然定律的支配而成。

所有交易，就其發生結果區分，又有下列三種：

(1) 等價交易 凡以流動品、耐用品，自己求償權，收益力享有權，財產支配權等實物互相交換，僅使資產負債及資本間發生等價的變化，資本未有增減的交易屬之。此時財產價值變動其形態性質，未變動其數量。例如以現金購入器具，即為流動品，及耐用品的交換；付出放款，即可取得自己求償權；收入存款必須付與他人求償權，買入商標，即可取得收益力享有權，收入股款，必須付出財產支配權等是，此等交易，現在所收付的價值，既屬兩兩相等，其在將來發生反對的收付時亦仍兩兩相等，故以等價交易名之。至按嚴格的成本會計而言，則每個交易均有損益。惟遇難計算的命題時，數學上往往設一假定的前提，簿記亦然，對於每個交易均記為借貸相等者，乃為計算便利起見也。

(2) 損益交易 凡有進銷品，消耗品，勞務效用等非實物的收付，因其取得時反對付給的成本，比其與人時反對收入的代價，不能恰巧相等，故有損益發生。例如貨品進銷異價，存放利息不同，運銷收支不等，毛利與總務費用相差等是。惟為解說上的便利起見，亦可視一切費用為損失，而視一切收益為利潤。

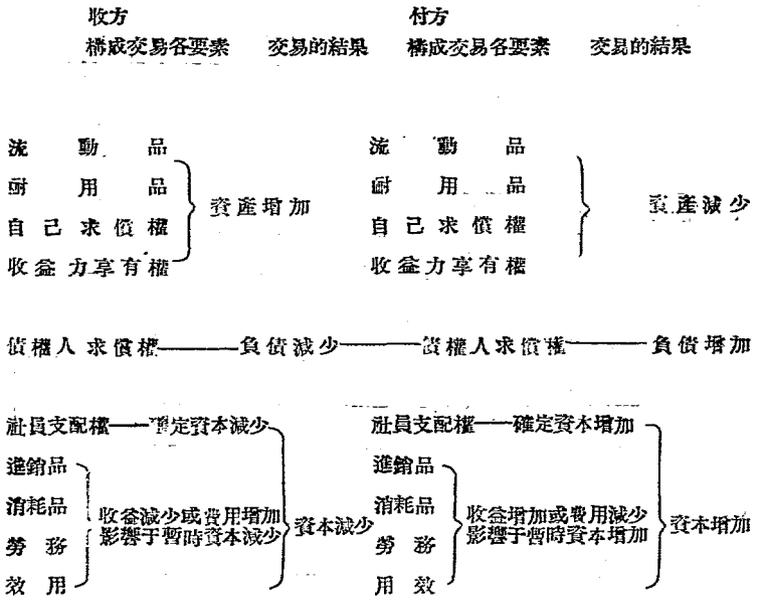
(3) 名義交易 凡上述一切單方受授行為，及一切自然發生事件，其不含有雙方交換行為者屬之。

### 第三節 交易之結果

交易既由有價物的交換及得失而生，故一切有價物，均或為構成交易的要素，惟所有價物的種別甚多，為求便於說明及記錄起見，可先按其性質歸納，分為十類。一切有價物的收付，又莫不影響於資產，負債及資本的增減，使財產在形態上，性質上及數量上發生變動。資產為正項的財產，負債為負項的財產，兩者的差額為財產淨值，因營業純益在結帳後應歸資本主所有；營業純損，在結帳後應歸資本主負擔，故各項收益及費用，又可歸入資本類帳目之中。期中各項收益及費用，雖均屬於資本的增減，惟在結帳以前，營業上的損益尚未有精確計算，故此類帳目，又有暫時資本之稱，至於結帳後的純益純損，其數字業經認為確定，故有確定資本之稱。

今試圖示交易結果如下：

消 費 合 作 業 計



第四節 交易之分錄

複式簿記的方法，係以每個交易有價物的收付，分別記入相當帳戶。對於各種有價物，每種冠以適當的名稱，分別記載，各作一頁或數頁，即為一個帳戶。凡屬收入的有價物，應記入相當帳戶的收方；凡屬付出的有價物，應記入相當帳戶的付方，對於一切交易，又假定其所收付的價值，必定相等，所以各個交易的分錄，必定兩兩相等。凡在所收價值大於所付價值時，即虛付一筆價值，籍使收付平衡。凡在所付價值大於所收價值時，亦以差數作或虛收記錄，藉以維持收付平衡的原則。

此種記法，雖與收多獲益，付多受損的事實不符，惟因毋須隨時結算盈虧，故其計算及記錄比較簡便，惟複式簿記的收付相等，吾人僅可視為技術上的相等，不必以事實上或理論上的相等視之。蓋若收付相等，則營業不生損益，果冀無利可圖，亦必無人自願經營企業矣。

消費合作社的一切交易，其分錄標準，及交易成立之結果若何，試舉簡明例題，演示如下

合 作 會 計 學

摘 要	借 方 記 錄			貸 方 記 錄		
	收入負債物	應收帳戶	收入結果	付出有價物	應記帳戶	付出結果
(1) 收入股款 \$100.00	流動品	現 金	資產增加	社員文配 社 股	社 股	確定資本 增加
(2) 收借入款 \$1,000.00.	“	“	“	債權人求 債權	應付帳	負債增加
(3) 現購器具 \$80.00	耐用品	器 具	“	流動品	現 金	資產減少
(4) 現金進貨 \$1,000.00	進銷品	進 貨	暫時資本 減少	“	“	“
(5) 賒帳進貨 \$2,000.00	“	“	“	債權人求 債權	應付帳	負債增加
(6) 現金銷貨 \$3,300.00	流動品	現 金	資產增加	進銷品	銷 貨	暫時資本 增加
(7) 還借入款 \$1,000.00	債權人求 債權	借入款	負債減少	流動品	現 金	資產減少
(8) 付借款利息 \$20.00	效 用	利 息	暫時資本 減少	“	“	“
(9) 還應付帳 \$1,800.00	債權人求 債權	應付帳	負債減少	“	“	“
(10) 付薪工房租 及買入文具 \$200.00	勞務效用 及消耗品	管理費用	暫時資本 減少	“	“	“
(11) 存入銀行 \$200.00	自己求債 權	存 款	資產增加	“	“	“
(12) 將銷貨轉入損益帳戶	進銷品	銷 貨	暫時資本 減少	進銷品	損 益	暫時資本 增加
(13) 期末盤存貨品 \$300.00 求內銷貨成本 270.00 總帳	“	“	暫時資本 減少	“	進 貨	“
(14) 將銷貨成本轉入損益 帳戶	“	損 益	“	“	“	“
(15) 將器具照原額折舊10%	效 用	管理費用 器具折舊	“	耐用品	器具或器 折舊準備	資產減少
(16) 將總務費用轉入損益 帳戶	勞務效用 及消耗品	本期損益	“	勞務效用 及消耗品	管理費用	暫時資本 增加
(17) 將器具折舊轉入損益 帳戶	效 用	“	“	效 用	器具折舊	“

今將上列各帳項，先行分類釐清，然後以非實物性質各級戶餘額，轉入損益帳戶，使各項收益費用，均能在此帳戶彙總，藉以求出淨盈餘。此時各非實物帳戶，因已自行結束故無差額存在。所有各實物帳戶，因有差額存在，均應轉入次期。

消費合作社會計

收方(或稱借方) 現金、債方(或稱貸方)		收方 應付帳 付方	
(1)股本100.00	(3)器具 80.00	(9)現金1,800.00 差額 200.00 2,000.00	(5)貨品2000.00 20.00.0 差額200.00
(2)借入款1,000.00	(4)進貨 1,000.00	收方 借入款 付方	
(6)銷貨 3,300.00	(7)借入款1,000.00	現金 1,000.00	(2)現金1,000.00
	(8)利息 20.00	收方 股本 付方	
	(9)應付帳1,800.00	差額 1000.00	(1)現金 100.00
	(10) 管理費用 20.00.00		差額 100.00
	(11)存出款200.00		銷貨
	差額 100.00	(12)損益3,300.00	(6)現金3,300.00
4,400.00 差額 100.00	4,400.00	收方 損益 付方	
收方 存出款 付方	總務費用200.00 貨品 600.00		
(11)現金 200.00 差額 200.00	差額 200.00	利息 20.00	
收方 器具 付方	淨盈餘 372.00		
(3)現金 80.00	(13)折舊 8.00 差額 72.00	600.00	600.00
差額 80.00 72.00	80.00	收方 前期 盈餘	
收方 進貨 付方	前期淨盈餘372.00		
(4)現金 1,000.00	(13) 銷貨成本 2700.00	待至求出實物帳各帳戶餘額後，即可據以編製結帳後之試算表。在此表內，其淨盈餘為實收大於實付之數，故與損益帳戶之淨盈餘為虛	
(5)應付帳2,000.00	(13) 期東存貨 300.00	付大於虛收之數者，恰巧相反，由此可知平時之交易分錄，如有實收	
3,600.00 期初存貨 300.00	3,600.00	虛付，營業即有盈餘；反之，即有虧損	
銷貨成本	(14)損益 2,700.00		
(13)進貨 2,700.00	(14)損益 2,700.00		
收方 管理 費用 付方	結帳後之試算表		

## 合 作 會 計 學

(10) 現金	200.00	損益	20800	現金	100.00	應付帳	290.00
(11) 折舊	8.00			存出款	200.00	股本	1000.00
	208.00		208.00				
(8)		利息		存貨	300.00	淨盈餘	372.00
(8) 現金	20.00	損益	20.00	器具	72.00		
					672.00		672.00

### 第五節 記帳定例

以上將一切有價物分為十類，雖能便於帳目性質之分析，惟在記憶上當感困難，故須酌將性質相同之各類有價物，再行合併刪減，以求便於記憶。對於他人求償權，自己求償權，及社員支配權，均可合併稱為債權；對於流動品，耐用品，進銷品，及消耗品，均可合併稱為有形物。由此可得記帳定例如下：

定例一 凡收入一切有形物，或收入債權，勞務及效用等無形物時，均應記入相當帳戶收方，或稱借方。

定例二 凡付出一切有形物，或付出債權，勞務及效用等無形物時，均應記入相當帳戶之付方，或稱貸方。

## 第三章 帳戶

### 第一節 帳戶之分類

帳戶為簿記上收付各種有價物的名稱，其分類之方法不一。最初係就人的關係立論，而分帳戶為下列兩類：

- (一) 人名帳戶凡表示人欠(即應收帳款)欠人(即應付帳款)及資本主等帳戶均屬之，
- (二) 非人名帳戶凡表示事物而不屬於人名之資產負債及損益等帳戶均屬之。

此項分類方法，在會計之整理上，並無多大用處。惟倘有主張應以帳戶所代表之事物，就其性質之虛實為標準，分為下列兩類者：

- (一) 實物帳戶或稱資產負債帳戶 (Real accounts or asset liability accounts)
- (二) 非實物帳戶或稱損益帳戶 (Nominal accounts or profit loss accounts)

因在實際應用時，許多帳戶同時兼有實物與非實物之性質，致有混合帳戶 (mixed account) 之發生，故以此為分類之標準，仍非完善之方法。

會計之最終目標，在於編製資產負債表及損益計算表，故帳戶分類，亦應以便於兩此表之編製為原則，上述第二種分類方法與此原則略為相近，而尚未甚明瞭。故美國學者開斯脫氏 Kestco, R. B. 主張將帳戶分為下列三類：

- (一) 資產類帳戶 (Asset accounts)
- (二) 負債類帳戶 (Liability accounts)
- (三) 資本類帳戶 (Proprietorship accounts) — 此類帳戶，可再分為兩類：

## 消費合作會計

(1) 確定資本帳戶 (Vestoclproprietorship accounts)

(2) 暫時資本帳戶 (Temporary proprietorsliq accounts) 一此類帳戶，又可細分為例二類：

(甲) 收益帳戶 (Income accounts)

(乙) 開支帳戶 (Expense accounts)

上列分類方法，就其便於編製資產負債表及損益計算書之一點言之，確較前列兩種分類方法為適用，且能將資本及損益間之關係，明白表出，故為適當之分類方法，惟為求初學者更易明瞭起見，故將總帳內各戶分為下列數類：

(一) 資產負債表帳戶或稱財產帳戶 (Balance sheet accounts) 一此類帳戶，再分為下列三類：

(1) 資產類帳戶

(2) 負債類帳戶

(3) 資本類帳戶

(二) 損益計算書帳戶或稱損益帳戶 (Profit loss statement accounts or Profitslossaccounts) 一此類帳戶，再分為下列兩類：

(1) 收益類帳戶

(2) 損失類帳戶

### 第二節 帳戶之系統

帳戶之功用，可分兩種，第一種為分別種類，表示各種有價物之收入，第二種為分別種類，表示各種有價物之付出。帳戶之系統，即依其功用而分為帳戶分類以後的集團組織，原先收入的有價物，在收入以後，往往仍有付出，然必收入大於付出，故表示此等有價物之帳戶，在收付相減以後，必有收入結餘，完全屬於收入系統。原先付出的有價物，在付出以後，往往仍有收入，然必付出大於收入，故表示此等有價物之帳戶，在收付相減以後，必有付出結餘，完全屬於付出系統。

甲 屬於收入系統各帳戶，可分兩類：

一 資產類 此類帳戶專記流動品，耐用品，自己求償權，及收益方享有權之收付例如現金應收票據未收貨款，存貨應收入利息，應收未收房租，預付保險費，預付房租，用品盤存，地基房屋，機器工具，生財押權，暫付款項，開辦費，專利權，商標權等是。

支損類 此類帳戶專記進銷品，消耗品，勞務及效用之收入例如：進貨進貨費用，付出利息，付出匯水，付出房租，貨品跌價損失，銷貨費用總務費用，意外損失等是。

乙 屬於付出系統各帳戶，可分三類：

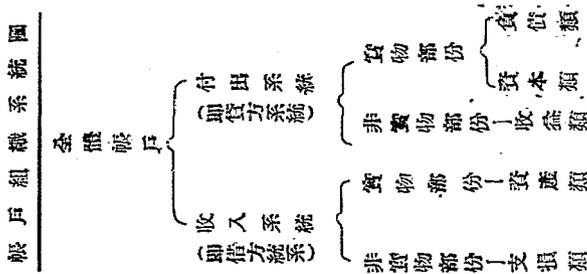
一 負債類 此類帳戶，專記他人求償權之收付。例如：應付票據，應付貨款，透支銀行，短期借款，應付捐稅，應付薪工，應付水電費，應付職員獎勵金，應付股息，應付盈餘攤還金，預收房租，長期借款，存入押權及保銀

合 作 會 計 學

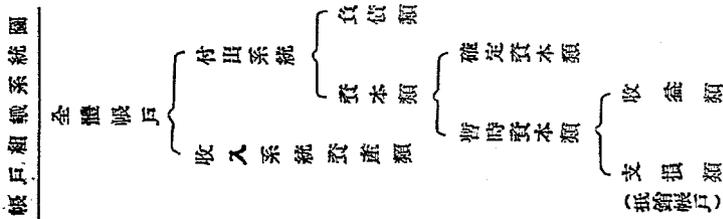
金，暫收款項等是。

- 二 資本類 此類帳戶，專記社員支配權之收付，例如：股本，公積金，社會公益金，合作教育基金等是。
- 三 收益類 此類帳戶，專記進銷品，勞務及效用的收付，例如：銷貨，收入房租，收入利息，貨品溢價等是。

上述兩大系統，雖可指示記帳收入原理，並能便於試算表之編製然尚未能解釋決算時應以非實要帳與實物帳分部計算，對於損益之來源，非先了解分部計算方法，即將缺乏說明之根據。這一步之方法，即在於使帳戶之功用，除能表示有價物之收入以外，並能表示有價物之性質，故全體帳戶，在其各接收入系統關係，分別歸納入於收入及付出兩大系統時，又可分成四個部份，每個系統，各有實物及非實物兩部。今試圖示帳戶組織系統如左：



其實澈底言之，略有收益發生，則資本因以增加，略有費用發生，則資本因以減少，所有屬於資本性質之帳戶，均應歸納而成一類，而資本類各帳戶收付相抵之餘額，則必有付出結餘。若至此類帳戶，收付相等之時，則資本已歸於無餘，在事實上，已無資本存在，而前期損益戶，即與股本及公積等帳戶，全體均為備抵或抵銷帳戶矣。今據開斯脫氏之分類方法，再將全體帳戶，分成收付兩個系統如左：



### 第三節 人名帳之統御

在會計學識尚未進步之時，簿記上對於欠人人欠款項，大抵均按人名開戶記帳。若按人名帳之性質不同者分類，專以同一類者記入一本帳簿，以非同類者記入他本帳簿，而以整個總帳分割成爲數本者，在記錄計算上，已屬比較便利，此種記法，在舊式商業會計，尚可以見之。若在設立各種人名入帳外，復在普通總帳內設立統御帳戶記載每種人名帳之每日或每月收付總數，籍以執簡御繁，之法則至近代，方始爲人所採用。

茲將設立統御帳戶之優點總述如左：

- 一 使普通總帳成一獨立完全之總帳，借貸雙方，彼此平衡。
- 二 隨時可在普通總帳中，查知各種應收帳及應付帳之總數，至其詳細情形，仍可參閱各種人名帳分戶帳。
- 三 在試算表內，僅列各種應收應付帳款之各戶總數，毋須再列繁瑣之細數。
- 四 應收帳分戶帳各客戶借差之總和必與其統御帳戶之差額相等；而應付帳分戶帳各客戶貸差之總和，亦必與其統御帳戶之差額相等，故在製成試算表時，分戶帳之過帳，如有錯誤，即可隨時發現。

### 第四節 非人名帳之區分

人名帳記法之進步，乃有先有若干帳戶，然後併成一個帳戶；非人名帳記法之進步，則爲先有一個帳戶，然後分成若干分戶，其過程適屬相反，蓋由偏重人名帳而逐漸重視非人名帳，實爲近代大規模工商事業勃興，經營智識，及會計學進步及自然趨勢也。

消費合作社之主要業務，無非進貨銷貨，故貨品帳戶，實爲各帳戶中之最要最繁瑣，而最應注意者。就中等規模之營業而論則將貨品帳戶分爲過貨、銷貨、及存貨三個帳戶，以足表示貨品進銷之大概情形，若營業規模更大，則除上述三個帳戶外，並可添設進貨退出，銷貨退回，進貨折扣及銷貨折扣等帳戶籍以充分明白表示貨品之進出情形。至若營業規模極大，且欲表示每類或每種貨品進銷情形，則可設立貨品分戶帳，以進貨銷貨存貨等帳戶爲統御帳戶，而以每種貨品爲一分戶。惟貨款之減付減收，關於定價及收款方針，與進貨銷貨情形無涉，故在進貨折扣帳戶銷貨折扣帳戶之下，毋須設立分戶。

貨品帳戶之分割，有兩種方法，一爲分別表示貨品進銷及結存情形，二爲再將貨品詳細分類。至於各種收益費用，大抵有收無付，或則有付無收，即有相減之數，普通亦不甚巨，故其收付兩方，毋須分戶記載，普通僅據一個收益或費用帳戶將該項收益或費用，分成多項，記入各該種收益或費用分戶帳內，在普通總帳內，即以原有帳戶爲統御帳戶，表示該項收益或費用之總額幾何。

各種費用之分戶如下：

- 一 進貨費用 (1)關稅(2)佣金(3)運費(4)上力(5)下力(6)其他
- 二 銷貨費用 (1)銷貨員薪金旅費及佣金(2)貨品運送費(3)壞帳損失(4)雜費

合 作 會 計 學

三 管理費用 (1)薪金(2)工資(3)文具(4)水電燈炭(5)房租(6)核結費(7) 保險費  
(8)捐稅(9)折舊(10)雜費。

第五節 統御帳戶及分戶之記法

人名帳設立統御帳戶，以原有各人名帳戶為分戶，及非人名帳設立分戶以原有帳戶為統御帳戶以後，均能獲得執簡御繁的效果。今試舉例明示統御帳戶及分戶之記法如下：

一 人名帳舉例

(1) 例題：收入社員王智及王仁股款各十元。

(2) 記法：因收入現金，故記入現金帳戶借方；因付出社員支配權，故記入入股帳戶貸方。同時應記入社股分帳戶丁某分戶及王某分戶之貸方，表示屬於各人的股本幾何。

現金		股本	
股本	20.00	現金	20.00
		王 智	
			10.00
		王 仁	
			10.00

二 非人名帳舉例

(1) 例題：付出管理費用五十元，內薪金四十元，文具十元。

(2) 記法：因收入勞務效用，故記入管理費用帳戶借方，因付出現金，故記入現金帳戶貸方。同時應將付出薪金及文具之數，分別記入管理費用薪金及文具戶內。

管理費用		現金	
現金	50.00	管理費用	50.00
	薪 工		
現金	40.00		
	文 具		
現金	10.00		

## 第四章 交易分錄法

### 第一節 普通分錄法

普通分錄法(General Journal method)，亦可稱借貸分錄法(Double Entry Method)為複式簿記最初所用的基本方法。根據德國經濟史家雪佛歌氏所發現，複式簿記之遺物當以佛羅倫斯(Florence)錄行一二一年所用之帳簿為最早，在該帳簿中，對於每一客戶之存放款項均已區分借貸，且對於各客戶間之相互往來，常能利用借貸以為轉帳。此種從某一客戶貸方，轉入他一客戶借方之代人記帳記錄，省去營業主之借貸不記，所謂客觀記帳方法，實即後世複式記帳法之建立基礎。亦即簿記學上所用世界標準語「借方」，「貸方」之發生源泉，以後複式記帳方法進步，復有非人名帳之添設，以人的關係，推及于物，假定科目賦有人格，記帳之借貸，又以科目為主，複式簿記之方法，至是始得完成。

惟是人的關係，未足以說明物的演變，客觀的代人記帳理論，不免有遠近代企業的自主精神，故復有物的學說，代替人的學說起焉。

普通分錄簿之簡單格式如下：

普 通 分 錄 簿

28年	月	日	單 據		賬 戶	分 戶	摘 要	總 頁	收 方		付 方	
			類 別	號 數					分 頁	分 頁		
6	1		收普	1-2	現 金		收入股款	1	200	00		
				1	股 本	丁 立 人	5股@ \$2.--	41			4	00
				2		其 他 社 員	5股@ \$2.--	2			196	00
			現進	1	進 貨		麵粉100袋@ \$200	81	200	00		
				2			豆油80担@ \$300		900	00		
				3	現 金		現進自米運費	1	30	00	1190	00
		2	現銷	1	現 金		門市現銷	1	500	00		
					銷 貨			61			500	00
			除進	1	進 貨		上等白米@ \$10.00 次等白米@ \$9.00	81	600	00		
					未付貨款	運 進 社	除進	21			2300	00

消費合作社會計

新加坡民衆消費合作社記帳例題

第一部 民國二十八年十二月一日

- (一) 本社今日成立，各社員認購社股四百元，共計二百股，每股二元，丙丁立人四股，其他社員一百九十六股，先繳股款二分之一。
- (二) 向合作金庫借款二千元，期限一年，月息八厘，同時開立往來存款戶，存洋四元，年息四厘，存摺五號。
- (三) 現進麵粉一百袋，每袋二元。
- (四) 買進豆油三十担，每担三十元，貨款照九折計算付清。
- (五) 向聯運社購入上等白米五十担，每担十元，次等白米二百担，每担九元，貨於今日運到點收無誤。
- (六) 付白米運費三十元
- (七) 付運聯社貨款一千元 匯費二元。
- (八) 現買櫃檯一只，計洋七十元，寫字檯二張，每張十元，椅子四張每張二元五角。
- (九) 本日門市銷貨五百元

第二部 民國二十八年十二月三十一日

- (一) 付運聯社貨款壹千元匯費二元。
- (二) 付本月份薪工七十元雜費三十元。
- (三) 存入合作金庫六百元。
- (四) 本月門市銷貨壹千七百元。
- (五) 前進豆油內有二担因品質欠佳退出，收回現金五十四元。
- (六) 整理轉帳項目如下
  - 1. 期末存貨一，四九四，五二元。
  - 2. 預付印刷費十元
  - 3. 存放合作金庫利息一元三角三分。
  - 4. 未付合作金庫借款利息十六元。
  - 5. 提存器具裝修折舊準備百分之十。

普通分錄簿的另一格式如下：

28年		單 據		摘 要	總 頁	細 數	收 方		付 方	
月	日	種類	號數							
6	1	普	1-2	未收股款	16		400	00		
				社股	51				400	00
				丁立人(貸) 4股	1	8 00				
				其他社員	2	396 00				
				丁立人等認購社股						
				200股 @ \$ 200	81					

# 合作會計學

## 第二節 現金分錄法

採用現金分錄法 (Cash journal method) 時，係以現金收付為原始記錄標準，然後區分借貸過帳，此法優點，在於不用複式記帳形式，故記帳可以節工。設立現金分錄簿後，對於現金之收入或付出，即可省記借貸分錄中現金帳戶之名稱，及其對方帳戶之金額。

專營的金融事業，惟以現金為交易對象，其視一切轉帳交易，無非為現在一收一付的抵消，或則更為將來之反對收付，故其轉帳交易，均可視同現金交易，還原於現金收付記帳。所謂純粹的現金分錄法者，係在日本明治初年，由英人亞林亨氏 (Allen Shand) 為該國設計銀行會計制度所提倡，其後復為我國所採用，此為純粹現金收支法及借貸分錄間的折衷制度。

亞氏曾于所講銀行簿記精法卷首，說明日記帳中，與東方人之記帳習慣及觀念最為相近。之借貸，即為銀行本身之借貸，由此可知，現金分錄之原理，仍與借貸分錄相同，僅有省記現金之借貸，並以轉帳交易還原于現金記帳兩點，為其特異之處。

至於大規模之購銷及製造等事業，因其貨品進銷甚繁金額頗巨，且又未必悉為現金交易，甚或反以賒帳交易為多，故其貨品之收付亦可用為記帳標準可以記入進步帳及銷貨簿中，其全部交易，不必悉用現金收付標準記帳，並為使現金及普通轉帳交易不相混雜起見，又常分別記入現金簿及普通分金簿中。除信用合作事業面外，普通合作社所用現金分錄法，往往僅為所用分類分錄法之一部。

現金簿之簡單格式如下：

28年		單據	帳 戶 分 戶		摘 要	總 頁	收 入	付 出	結 餘
月	日	種類	號數						
6	1	普	1	借入款	向合作金庫借入		2000	00	
		普	1	未收股款	丁立人 第一期				
					其他社員	，，	196		
		銷	1	銷 貨	本日門市		500		
		進	1	進貨折扣	進 2		90		
					本月共收共付		×××××	××××××	××

# 現 金 簿

第 1 頁

海 南 金 幣 會 社

28年 月日	單據 編號	賬 戶 及 摘 要		收 方		28年		單據 種類	總 頁	賬 戶 及 摘 要		總 頁	付 方	
		借 入	減	細數	總數	月	日			細數	總數			
12 1		借	入	減	200000	12 1		普	1	出	40000	1	40000	
	普 1	向合作金庫借入期限一年								年息四厘存摺15號作合金庫				
		月	息	八	200000				19	器	10000		10000	
		本	收	股						櫃				
	2 2	立	股	款	400				21	櫃	10000		10000	
	8	其	社	人					1	憑				
		籍	員	貨	50000					運	10000		10000	
	2 4	進	貨	折	50000					進			113000	
		進	扣										20000	
	2 5		2		9000								90000	
													8000	
										雜				
										損			200	
										付			200	
					279000					運			268200	
										勝			203200	
										社			16800	
										貨			16800	
					279000					款			279000	
										應				
										水				
										付				
										存				
										存				
					279000					計			279000	



第三節 分類分錄法

經營大規模企業時，倘其交易甚繁，除採用普通分錄法及現金分錄法外，復有根據記帳分工及節工原則，復可以貨品進出為標準，而有採用分類分錄法之必要。分類分錄法 ( Classified double Entry method )，亦稱特殊分錄法 ( special journal method ) 為分錄簿之分割制度，在英美二國，頗屬盛行。中式會計，原有現金流水，貨源流水及門市流水等簿，亦與此制相似。設立現金簿後僅將一切轉帳交易，記入普通分錄簿，已能將一切現金交易分開完全記入現金簿，即為應用分類分錄法之簡單方式。又若進銷貨品，均繁，亦可添設進貨簿及銷貨簿。若有進貨退出及銷貨退回交易，其應添設專簿記載與否，亦應視其交易繁簡定之。購銷業復有僅設進貨簿，而無銷貨簿，僅設進貨退出簿而無銷貨退回者，均視此等交易之繁簡而定。設立此等分錄簿後，非但記帳可以分工，且因對於各種特殊交易，記帳頗為詳盡，故若查閱現金，進貨及銷貨等交管，亦可比較便利。

進貨簿格式如下：

進 貨 簿

28年	月	日	單據	賣主	貨名	數量	成		本		售		價	分頁	現款	未付貨款	
							單	價	共	價	單	價					共
12	1	現1			麵粉	100袋	2	00	200	00	2	40	240	00	200	00	
		11 2			豆油	30担	30	00	900	00	30	00	1,080	00	900	00	
		賒1		運粉社	上等白米	50担	10	00	500	00	11	00	560	00			
					次等白米	200担	9	00	1800	00	10	00	2,000	00	1	2300	00
		現3			白米運費			12	30	00					30	00	
									3430	00			3870	00	1130	00	
															2300	00	

應付貨款欄應改為應收貨款欄進貨退回格式  
及欄名，完全與進貨符相同銷貨退回格式  
及欄名完全與銷貨符相同

進貨簿另一格式如下：

年 月 日	單 據	賣 主	貨 名	數 量	成 本		售 價		分 頁	未 付 貨 款	現 金	貨 品 分 類	
					單 價	共 價	單 價	售 價				甲	乙

進貨簿另一格式如下：

銷貨簿另一格式如下：

年 月 日	單 據	貨 名	數 量	售 價		分 頁		未 收 貨 款	現 金	貨 品 分 類	
				單 價	共 價	單 價	售 價			甲	乙

## 合 作 會 計 學

若進貨及存貨均能按售價計算，則可設立貨品售價分帳，以每個營業部分或每個營業員為一個分戶，使營業員對於所管貨品担負管理及銷售責任。此種計算原理，實與放款相同，若由舊管貨品加新收貨品之售價總額，減去銷貨總額以後則其差額必與存貨售價相符，否則應由管貨員負責賠償。採用貨品售價會計，因有統一的計算的單位，故在事業建立負責推銷制度時，比用數量軋存方法，尤為正確明瞭。

又若貨品種類無多，在銷貨時即能查明成本及輸出毛利配帳，則可隨時查知毛利幾何。

### 第四節 綜合分錄法

綜合分錄法(Sammel Journal Method)者，即在採用分類分錄法時，仍以普通分錄簿為轉記總帳根據之制度也。其中又有單式與複式之分。

甲 單式綜合分錄法 所謂綜合分錄法者，並非必在設立各種特殊分錄簿時，方能採用，在規模簡單之事業，雖僅採用一冊分錄簿時，亦可用之僅設一冊多欄式之分錄簿，所謂單式綜合分錄法者，亦為應用綜合分錄法之一種方式，此種制度之優點，有節省簿帳手續之便利，但其缺點，則在所能設立之專欄有限，且不能專就一帳戶通覽其全部變化，若紙面過大，則又空白過多，而應記入之欄，亦易致錯誤故小規模之事業，尚可用之。

一) 普通綜合分錄法 此法以有價物之收付為記帳標準，帳格簿式如下：

綜合分錄簿(借貸分錄)法

雜項	通貨	現	金	總買	帳	戶	總買	現	金	銷	貨	雜項
					12月1日							
		2000 00			(現金)借入款							2800 00
		200 00			(現金)(股本)							
					丁立人(貸) \$ 4.00							
					好豐社員(貸) \$ 196,00							
	1130 00				(通貨)(現金)			1130 00				
		30 00			(現金)進貨折扣							90 00
		500 00			(現金)(銷貨)					500 00		
1000					未付買款現金			1000 00				
400 00					(存出款)(現金)							400 00
001 00					(器具裝修)(現金)			100 00				
	2300 00				(進貨)(未付買款)							2,300
					(進貨) \$ 2,300,00							
					67,90							



乙 複式綜合分錄法 所謂複式綜合分錄法者，另在採用各種特種分錄簿時，欲以普通分錄簿為執簡御繁之樞紐，記入每日，每週，每旬，或每月各種特殊交易總額，據以轉記總帳之法，此制德國行之。例如根據進貨簿，算出每月進貨及賒進總數，根據現金簿算出其他各科目每日現金交易總數，先行記入普通分錄簿然後按以過入總帳即是。採用此種制度時，因在同時設之數冊分錄簿，故以複式綜合法名之。

#### 第五節 各種分錄過帳法

各種分錄簿之記載，不過為初步的記簿，分錄以後，即應將所列記之借貸帳戶及其數額等項，過入總帳內各相當帳戶，同時過入分戶帳內各相當分戶，或明細帳相當各行。凡彙集性質相同之人多帳，採用執簡御繁方法記載，或補助非人多帳之不定，再用詳細分類方法記載，即有設立分戶帳或明細帳的必要。若各交易次數甚繁，則應設分戶帳，若各戶交易次數甚少，大抵收付均僅有一二次者，則應設明細帳。各種分錄簿有以有價物收付為記帳標準者，亦有以現金收付為記帳標準者，故過帳方法不同。

甲 普通分錄簿過帳法如下：

- 一 凡分錄簿內之借項，過帳後仍為借項；
- 二 凡分錄簿之貸項，過帳後仍為貸項；
- 三 各交易每日之借貸總數及細數，均應逐筆過帳。
- 四 各分錄之借貸，均與過帳後之借貸相同。

乙 現金分錄簿過帳法如下：

- 一 凡現金簿之收項，過入其他帳戶後應為貸項；
- 二 凡現金簿之付項，過入其他帳戶後應為借項；
- 三 各帳戶僅過本日借貸總數，各分戶始過本日借貸細數。
- 四 現金簿之付收，均與過帳後之借貸相及。
- 五 可以現金簿代替現金帳戶不必設立現金帳戶。

丙 各種分類分錄簿過帳法如下：

子、進貨簿過帳法

- 一 將每月現進及賒進總數，過作總帳進貨帳戶借項；
- 二 將每月賒進總數，過作總帳應付貨款帳戶貸項；
- 三 將每次賒進總數作應付貨款分戶帳各相當分戶貸項；
- 四 每月現進總數，因已記入現金簿，故可毋須根據進貨簿過帳。

丑、銷貨簿過帳法

- 一 將每月現銷及賒銷總數，過作總帳銷貨帳戶貸項；
- 二 將每月賒銷總數，過作總帳應收貨款帳戶借項；
- 三 將每次賒銷總數，過作應收貨款分戶帳各相當分戶借項；
- 四 每月現銷總數，因已記入現金簿，故可毋須根據銷貨簿過帳。

丁 綜合分錄簿過帳法

## 合作會計學

### 子、借貸分錄法的綜合分錄過帳法

- 一 借方各專欄每月總數應過作總帳各該帳戶借項，如有分戶帳時應以同欄細數過作各分戶借項。
- 二 借方雜項欄各細數應過作總帳各相當帳戶借項，如有分戶帳時，應以摘要欄細數過作各分戶借項。
- 三 貸方各專欄每月總數應過作總帳各該帳戶貸項，如有分戶帳時，應以同欄細數過作各分戶貸項。
- 四 貸方雜項欄各細數，應過作總帳各該帳戶貸項，如有分戶帳時，應以摘要欄細數過作各分戶貸項。

### 丑 現金分錄法的綜合分錄簿過帳法

- 一 凡此簿之收項，均應過作地帳各相當帳戶及分戶之貸項：

- (1) 已設專欄各帳戶，應按該欄每月總數過帳；
- (2) 未設專欄各帳戶，應按收入欄現筆細數過帳；
- (3) 各種分戶帳，均應按收入欄每筆細數過帳。

- 二 凡此簿之付項，均應過作相當帳戶及分戶之借項：

- (1) 已設專欄各帳戶，應按該欄每月總數過帳；
- (2) 未設專欄各帳戶，應按付出欄每筆細數過帳；
- (3) 各種分戶帳，均應按付出欄每筆細數過帳。

過帳方法既明，即可進而演示過帳實例。

今舉現金簿過帳為例其他各分錄簿之過帳方法，可以類推。

- 甲 對照左總帳用此式時，若一帳戶，既有借方之帳，又有貸方之帳，即可互相對照：

借方 應付貨款 貸方

28年		摘要	分頁	金額	28年		摘要	分頁	金額
月	日				月	日			
12	1		現 1	1000.00	12	31		進 1	2,800.00

乙 結餘總帳用此式時，隨時可以查閱各帳戶之結餘金額，大約最初於人名帳用之，今則普通總帳亦已採用。在此式差額欄內，其貸方大于借方之數稱貸差，借方大于貸方之數稱借差。

應付貨款

28年		摘要	分頁	借項	貸項	借或貸	差額
月	日						
11	31		進		2300.00	貸	2300.00
	1		現	1000.00			1300.00

第五章 試算及月結

第一節 試算表之原理

試算為決算前之平時準備手續。製成試算表以後，已能證明會計記錄及計算之大致正確。待至製決算表時，即可省去檢查錯誤之繁瑣工作。試算之另一作用，即為使管理者隨時可知營業進行之情形。複式簿記之方法，乃以借貸相等為根本的原則。各交易之借貸分錄，既屬兩兩相等，若其分錄與過帳無誤，則以總帳各帳戶之借貸兩方總數，分別相加，所得總數，亦應相等。依數學上的定理言之，凡以等數加等數，其總數必等總數。試算表即係根據此種計算原理所製成。

根據總數試算表，可略示各帳戶經過情形，然尚未能表示各單事物之現在狀況。故又應以各帳戶借貸兩方總數相減，再以其收付差數，列入試算表中，而此差數部份，亦應借貸相等。蓋數學定理又云凡自等數減等數，其差數亦必等，總數差數試算表，即係根據此種原理所製成。

吾人欲知某項事物現在的狀況，往往甚于欲知其經過的情形，故通常所見差數試算表中，大抵不以各帳戶之收付總數列入籍以節省編製手續。惟有若干帳戶之收付總數，例如消社貨品之進銷，信社利息之收付，有時又每為吾人所亟欲明瞭，藉以觀察營業狀況，故又不妨分立進貨及銷貨帳戶，收入利息及付出租利息帳戶，使其收付總數，不至如在貨品及利息帳戶時得以相消，即可列入差數試算表中，近代損益類帳戶之分割，實有補助差數試算表缺點之功用。

今試開示總數及差數試算表如下：

# 試算表

民國 28 年 12 月 31 日

總頁	帳戶	總數		差		數
		借方	貸方	借方	貸方	
2	現金	21000		21000		
1	存款	1,00000		100000		
19	器具修	10000		10000		
21	應付貨款	2,00000	2,30000			30000
41	借入		2,00000			200000
51	社股		40000			40000
50	未收股款	20000			20000	
71	饋貨		2,20000			220000
81	進貨	3,48000			3,48000	
88	進貨退		5400			5400
83	進貨折		3000			3000
84	總務費用	10000			10000	
96	雜損	400			400	
	合計	7,04400	7,04400	504400	504400	



## 消費合作會計

每種分戶帳，均係從統御帳戶之重複記錄，依其各戶差數之總和，應與統御帳戶之差數相等。在試算時，亦應編製明細表，作為試算表的附表，以觀過帳及計算有無錯誤，明細表之格式，在各分戶均有借差，或全證均有貸差時，則可僅設分頁戶名及金額三欄，若在一種分戶帳中，既有借差各戶，又有貸差各戶，則應分設借方及貸方兩個金額欄。但按普通習慣，在編製各種明細表時，亦有悉用差類試算表之格式者，今舉例示之：

### 股本明細表

民國 28 年 6 月 30 日

(24)

分 頁	戶 名	借 方	貸 方
1	丁 立 人		800
2	其 池 社 員		39200
	統 御 帳 戶 貸 差 ( 紅 字 )	4000	
		40000	40000

#### 第二節 試算表錯誤之檢查

過帳之錯誤，既經試算之手續，得由總帳借貸兩方總和數之不等而知之，則可進而檢查其錯誤，究在何處，從而設法糾正之。檢查時，可試用下列各種簡便方法：

- (1) 如借貸兩方總額不等，而其差數為1之倍數（如，01，10，100之類），列是錯誤每係加算之不正確之結果。此時可將試算表重加一遍，如試算表並未加錯，則須將各帳戶之結數重算一遍。
- (2) 如兩方總額不等，而其差數為一偶數，則常為誤記方向之錯誤，此時可以2除之，而檢閱試算表之借方或貸方是否有誤列與此數商得數同之數額。
- (3) 如試算表之兩方總額不等而其差數為9，或為9之倍數，則其錯誤大概法於數字之倒置(Transposition)。例如54誤為45，96誤為69等是。
- (4) 如試算表兩方總額之差數為9，或9之倍數，則其錯誤，除由於前述者外，有時係由於數字位置之移動(Transplacement)，會計員在記帳或編製試算表時，其數字之次序未錯惟誤將其位置向左右移動，如736寫為7360，736寫為70036之類是。
- (5) 依照上述各種方法，如仍不能尋出其錯誤之所在，則應將試算表與總帳內各帳戶相核對以視其有無漏列數額，並覆核已經過之各帳戶是否平衡。
- (6) 檢查分錄簿之總頁欄，以視有無漏過之帳項。

#### 第三節 總帳月結之手續

在編製表時應先將各帳戶借貸兩方之數額各自相加，求其和數，緊接兩方未一帳

會計學

項之下，用尖鉛筆小字，照下列應付貨款記入帳戶之格式然後比較兩方和數，求出其差額。如有借差(Debit Balance)記其數額於對應式帳之借方摘要欄。如有貸差(Credit Balance)記其數額於對照式帳之貸方摘要欄，如用結餘式總帳，則差數應入結餘欄。如借貸兩方之和相等，則此帳戶稱為平衡，無差額可記。至若一帳戶僅一方配有數額者，則僅須標明者一方之和數。

應付現貨款

12	1		現1	1,000	00	12	31		進1	2300	00
			現	1,000	00			300.00			
				2,000	00						

試算表製成以後，即應將各帳戶之差數，用紅字記入金額較小一方，並于摘要欄內，亦用紅水記差額二字，同時兩方之總數，分別記入次行。至下月月初，仍將差額記入原來金額欄內。

帳戶應付貨款

28年		摘要	分頁	借方		貸方		借或貸	餘額	
月	日									
12	31		進1			2300	00	貸	2300	00
	1		現1	1,000	00			„	1300	00
	31		„2	1,000	00			„	300	00
		差額		2,000	00			„		
				300	00			平		
				23,00	00	2,300	00			
29/1	1	差額				300	00	貸	300	00

第六章 決算及期結

第一節 決算前帳目之整理

在會計年度內，每有多種收益費用及資產負債，其性質數量，或總數，已互變化

，而此種變化乃由日漸積成。因之截至結帳時，彙帳中必有若干帳戶之配列，與資產負債或損益之真實情形不符。茲在結算帳目之前，必須經過一番整理手續 (Adjustment)。

試就進貨一項而言，期內所購之貨物，一部份已於本期內售出。但運費及購貨之記載不論併列一戶或分列數戶，其不能隨時表示現存貨品之數量及毛利則一。次就應加之各項收益費用而言在各種營業費用中，如薪金利息房租稅捐等項，款項雖上當，日有應付之額，但實際上則官至付款時方始入帳，再如各項收益在未收到現款以前，亦日有積存，並不按月入帳。再就各項應減之收益費用而言：期內所付出之各種費用，未必在本期內全部耗盡，如購進煤炭，或至結帳時尚有餘存，又如本期預付兩年之保險費本年耗去一半，其餘一半之有效期間，當至下年。更就各項購置物品之減值而言，倘若本期內購進之房屋車身等項，例如原價入帳，惟因日常使用與時間經過之結果，其價值必逐漸低減，故結帳時現值，必少於購進時之原價。凡此諸項，不論其已經登入帳簿與否，均予以整理，俾可表示結帳時各項資產及負債之真實情形。

各種應加整理項目，在本期末及次期初之轉帳分錄若何，今試舉例示之。

類	要	本期中收付		本期未收		大期初		本期中收付	
		借項	貸項	借項	貸項	借項	貸項	借項	貸項
甲	關於結算毛利者								
(1)	將遞延退出轉入進貨帳戶	現金或 應付貨款	進貨退出 遞延退出						
(2)	將銷貨退回銷貨折扣轉入銷貨折扣	銷貨退回 銷貨折扣	現金或 應收帳款						
(3)	將期末存貨由進貨帳戶轉入存貨	進貨	現金或 應付貨款						
(4)	將銷貨成本由進貨帳戶轉入銷貨	銷貨	銷貨						
乙	關於增加收益及費用者								
(1)	應收未收房租			暫付款項 未收房租	房租收益	房租收益	暫收款項 應收未收 房租	現金	房租收益
(2)	應付未付總務費用			總務費用			總務費用	總務費用	
丙	關於應減收益費用者								
(1)	預收房租	現金	房租收益						
(2)	預付總務費用	總務費用	現金						
丁	關於資產減值者								
(1)	提存壞賬準備	應收貨款	貸	應收貨款 或壞賬準備	備				



分錄彙編 第1頁

25年	單號	摘要		總頁	細數	借方	貸方
		日期	種類				
12	1		未收股款	16		400 00	
			建股	51			400 00
			丁立人	1	8 00		
			其他社員	2	392 00		
			丁立人認購新股200股				
			01 \$ 2.00				
	2		預付總務費用	18		10 00	
			總務費用	84			10 00
			預付印刷費				
	3		存出款	1		1 38	
			利息	92			1 38
			存款在代金庫				
	4		利息	92		16 00	



分 錄 簿 第2頁

28年	單 據		摘 要	總 頁	細 數	借 方		貸 方	
月	日	種類				號數			
12	31	轉	8	銷貨	71		1,791	48	
				進貨	81				1,791 48
				將銷貨成本轉入 銷貨帳戶					
				銷貨	71		408	52	
				損益	28				408 52
				將銷貨盈餘轉入 損益帳戶					
				損益	98		118	67	
				總務費用	84				10 00
				器具裝修折舊	91				10 00
				利息	92				14 67
				雜損益	93				4 00
				將總務費用等各 帳戶					
				除額轉入損益帳 戶					

第二節 結帳計算表

若以試算表與應加整理各帳項對照，即可製成損益計算表及資產負債表。通常用此種方法，編製一種結帳計算表(Working Sheet)講開帳簿而先行試算決算在此表內，各個原有及新加整理帳項，悉行羅列一紙，易知有無遺漏或錯誤發生。據此編製損益計算表及資產負債表，不但比較便捷，且在結算轉帳時，亦可較有把握。

結帳計算表之普通格式，設有八個金額欄，若在整理分錄之後，再以試算表列入，即有十個金額欄。

編製結算表之手續如下

- 一 編製試算表。
- 二 作成整理轉帳分錄。
- 三 先照整理項目之借項與貸項，就其與原有帳目之為同項者相加，並將其與原有帳

## 消費合作社會計

目之爲異項者相減求其溢缺或差數。次分各級項之性質，如係損益項目，則在非實物帳戶部份，列入支損或收益欄，如係資產負債項目，則在實物帳戶部份，列入資產或負債欄。

四 因複式記帳之借貸金額，必定相等，故自整理後試算表兩方總數，減去非實物帳兩方相等之數，以其貸差，列作實物帳之貸項以後，實物帳之借貸兩方總數，依然相等。

假設某消費合作社在結帳時，有應加整理帳目如下：

期末存貨	1,494.55
預付總務費用	10.00
預收房租收益	10.00
未付利息	16.00
存出款利息	10330
生財裝修折舊10%計	10.000
估計現賬損失爲應收賬款餘額2%計洋	40.00

結帳計算表

民國 28 年 度

賬 戶	試 算 表		總 分 類		非 實 物 賬 戶		實 物 賬 戶	
	借 方	貸 方	借 方	貸 方	支 出	收 入	資 產	負 債
現金	2,10 00						210 00	
存摺款	1,000 00		1 33				1,001 33	
應付貸款		300 00						300 00
器具裝修	100 00						100 00	
借入款		2,000 00						2,000 00
社股		480 00						480 00
未收賬款	200 00						200 00	
雜貨		2,280 00				2,200 00		
進貨	3,430 00		(1) 33	1,038 52	1,791 48			
進貨退單			64 00	(1) 54 00				



合作會計學

第三節 損益計算表

編製損益計算表 (Profit & Loss Statement) 之目的，在於表示一個營業期間盈虧發生之原因。若由實物購之差額以計算盈虧，雖亦可能，惟原省法編製損益計算表之手續起見未能達表示損益原因之目的。又或僅列各項收益及支損項目於一表之借貸兩方，以其所能表現者，亦僅具體而微。故欲充分達此種目的，必須以全盤資產項目，分為數段 (Sections) 計算，購銷業之損益計算，普通分為下列三段：

一 進銷盈餘段 此段先求銷貨淨額其中減銷貨成本，即得進銷盈餘。此筆盈餘，乃營業獲益的源泉，其與銷貨總額之比例，通例常在百分之二十左右至百分之二十五之間，其計算手續如下

- (1) 銷貨總額 - (銷貨退回 + 銷貨折扣) = 銷貨淨額
- (2) 期初存貨 + (進貨 - (進貨退回 + 進貨折扣 + 進貨費用)) - 期末存貨 = 銷貨成本
- (3) 銷貨淨額 - 銷貨成本 = 進銷盈餘。

二 營業盈餘段 此段承第一段之結果，並列入營業進行上所生一切直接費用，然後求出營業盈餘，可以表示各項費用效率及營業成績。在普通情形之下，經常開支在銷貨額百分之十左右至百分之十五之間，本段計算手續如下

$$\text{進銷盈餘} - (\text{銷貨費用} + \text{管理費用}) = \text{營業盈餘}$$

三 淨盈餘段 此段承第二段之結果，並列入營業外之各項收益及費用，然後求出盈餘。例如關於財務收支之收入利息，付出利息，投資收益等項，及其他收支之資產漲價開辦資產提等項，均應列入此段，但如為數無多，亦可併入第二段內。

英人畢克司雷 (Pixley F. W.) 所編 (accountancy) 一書，對於編製損益計算表，即係主張採三段計算法者。其次分段計算方法乃係英人李斯利 (George Sisles) 氏所首倡，氏在所編 (accounting) 書內，所舉四分計算法，並有純益處分一段，頗與合作社之盈餘分配案相似，蓋在對於股東作成報告時，亦有此種需要也。

損益計算表

自民國28年12月1日至12月31日

摘	要	小	計	合	計
銷貨				2,200	00
減：銷貨成本					
進貨		3,430	00		
減：進貨退回	54,00				

消費合作會計

進貨折扣	90.00	144	00		
進貨淨額		3,286	00		
減：期末存貨		1,494	52	1,791	48
銷貨盈餘				408	52
總務費用		90	00		
器具裝修折舊		10	00	100	00
營業盈餘				308	52
利息		14	67		
雜損益		4	00	18	67
淨盈餘(紅字)				289	85

盈餘分配案

民國 28 年度

本年度盈餘總額			291	85
提付社股股息(按實收額 \$200.00 年息 6% 個 月計算)餘額			1	20
應分配：			290	65
1. 公積金 10% (註一)	29	06		
2. 合作教育基金 10% (註二)	29	06		
3. 公益金 10%	29	06		
4. 職員酬勞金 10%	29	06		
5. 特別公積金 20% (註三)	58	13		
6. 盈餘分配金	116	48	290	65

註一：按公司法規定，應首提公積金，按合作社法規定，可先提股息。

註二：按澤虛戴爾先鋒合作社分配盈餘方法，應提為合作教育基金。

註三：特別公積金可據擴充準備，備抵意外損失及均分盈餘等目的提成。

第四節 資產負債表

編製資產負債表之目的，在於表示一企業在期末之財政狀況，觀其償債能力，收益能力，及投資財力是否充實，即可知其財政狀況優劣若何。為欲便於觀察分析起見，必須先將表內所列項目，細為分類，並須採用適當之排列方法。

甲 資產分類及排列方法如下

(一) 流動資產 (Current assets) 其中可再分兩類；第一類於現金，銀行存款及應收貨款等速動資產 (Quick Assets) 第二類為購銷品材料，在製品及製成品等運用資產 (Working Asset) 速動資產之變現最速，故其償債能力最大；運用資產可以直接獲利，故其收益能力最強。會計學上，又每稱後者為貿易資產 (Trade Assets) 並合二者稱為運轉資產 (Circulating assets) 蓋以二者均具有償債能力及收益能力，故可合併而為一類也。

(二) 遞延資產 (Deferred Assets) 包括預付費用及貯存用品等項，其性質介於流動與固定之間。因其可省次期應有之現金，不啻為實質上之變現，故有類於流動性質，然其預付及貯存之目的，不在變現，故又近於固定性質。為便分類明確起見，會計家每單獨列為一類。

(三) 固定資產 (Fixed assets) 包括器具裝修，機器設備及房地產等項，係長久所有，且繼續供營業上之用者，不以變現為其目的，故有固定性質，依照商業理財之原則。此種資產之獲得，必須以業主自投之資本購取，故與流動資產之獲得，每經銀行借款及賒欠進貨之信用，迥然不同，可為推測投資財力雄厚與否之標準。

(四) 其他資產其中可分非由現金換取及具有特別情形之資產兩類，前者包括商譽，商標及專利權等項，其獲得或發生，每為企業進程中自然之結果。後者包括開辦費，暫付款等項，依其性質亦不能列入上述各類資產之中。

乙 負債分類及排列方法如下

- (一) 流動負債 (Current Liability) 通例凡一年以內應還之債務，屬之。
- (二) 遞延負債 (Deferred Liability) 凡各項應歸下期計算而本期預為收入之收益屬之。
- (三) 固定負債 (Fixed Liability) 通例凡一年以上到期之長期負債屬之。
- (四) 其他負債 (Other Liability) 凡不屬於上列各類之負債均屬之。

丙 資本分類及排列

- (一) 指用資本 (Accertained Capital) 凡已指定用途未必能隨意使用之資本列如合作教育基金，社會公益金及分盈餘公積金及負債基金等項屬之。
- (二) 固定資本 (Fixed Capital) 凡供營業長期使用之資本，列如股權優先股，累積優先股，營業循環基金，公積金及補充公積金等項屬之。

在資產負債表內，其資產之部，可以表示資本運用之情況，而以各項資產變現性及增進性之強弱為分析的標準，其負債及資本之部，可以表示事業之財政關係，亦即資金由內部及外部供給來源，而以資金之歸還條件為分析的標準。惟因企業對於由

游 資 合 作 會 計

債權人供給的資金，有到期清償的義務，而對於由業主所供給者無之。欲欲明瞭一企業之財政狀況，必須觀察其資金之來源及運用情形。吾人若僅知一企業短期間內可以發現之資產若干，而未知短期間內應還之債務幾何，欲即推測其償債能力，自必毫無把握，又若知其長期投資若干，而不知其資金之由業主所供給者幾何，欲即憑斷其投資財力大小，亦難合實際。普通認為良好的財政狀況，應有二與一之流動比率者，乃指流動資產應為流動負債之二倍而言，其中貿易資產過少，則或削弱收益能力，貿易資產過多，亦有資金滯滯之虞。蓋經營者對於企業所負之債務，必須分別緩急，妥為應付，方能預籌調撥之方，而所有措施，亦能遂行無礙也。

資 產 負 債 表

民國 23 年 12 月 31 日

摘 要	細 方	借 方	貸 方
流動資產：			
現金	210 00		
存單	1001 33		
存貨	1 494 52		
流動資產總額		2,705 85	
遲延資產：			
預付總務費用	10 00		
遲延資產總額		10 00	
固定資產：			
器具裝修			
原值	100 00		
減：折舊準備	10 00		
固定資產總額		90 00	
資產總額			2805 85
流動負債：			
應付貸款	300 00		
借入款	2,000 00		
未付利息	16 00		
負債總額			2316 00
財產淨值			487 83
原資：			
股本	400 00		
未收股款	200 00		
淨盈餘			289 85

上列資產負債表之格式，係將一表分爲前後兩部，先列資產，次列負債及原有資本，由資產總額減負債及原資總額，所得差額爲淨盈餘，即在第二部後單獨列爲一部。此式根據資產 $-(負債+原資)=淨盈餘$ 一方程式所編製，乃在經營者之立場，而視負債爲營業資本之一部，以之併入原資，觀於資產大於營業資本之數，即知其爲淨盈餘或資本增殖之數，易爲普通人所明瞭。企業對於管理者監察者及業主編製報告時，常此式故有報告式之稱，惟因應用減法計算，故又有稱爲結餘式者。每屆營業結果，實物之收多不盈，付多受損，僅用減法計算，最能表示明瞭。

但若經營者或債權之欲觀察分析事業之財政狀況，則用報告式時，對於性質相同之各類資產與負債，必覺缺乏，對照比較的便利。所謂賬戶式，或對照式之資產負債表，即係根據此種需要所製成。其在歐洲大陸及美國所通行之格式係以資產各項目列入借方，而以負債及資本各項目列入貸方。惟在英國所通行之格式，其各類賬戶所列方向，適與大陸式或美國式相反。據會計學家脫其茂來(montgomery, R, H)氏所論，列英人富於保守性質，故觀察一事業之財政各況，先注意於其所負之債務，再問其有無資產以作抵當，美人素抱樂觀，故先許其所有之資產，再問此等資產屬於何人。氏雖美人，若以所言作爲支持英國式之證據，固有相當理由。然而記賬製表，借貸相反，其已失去會計上借貸分錄之意義，實屬無可爲諱。即英國之會計學者，如李斯利(Lisle G)氏等，亦多對此式加以非難，而李氏追源其故，則謂此種習慣，或由一八六二年公司法所定形式之影響而生。雖美國狄更生(Dickinson, A, L,)氏爲英國式辨護，謂資產負債表爲事業當局對資本主所提示之報告故須將資本主投資及由多界借來之資金記入左方，而將資本主所委託於營業上之各種資產記入右方，此又昧於近代企業在法律上賦有獨立之人格，其所編製之報告，固應以自己爲主者也。

資 產 負 債 表

民國28年12月31日

資 產 之 部	細 數	總 額	負 債 及 資 本 之 部	細 數	總 額
流動資產：			流動負債：		
現金		210 00	應付貸款	300 00	
			借入款	2,000 00	
存出款		1001 33	未付利息	1 6 09	
			流動負債總額		2316 00
			財產淨值：		
存		1,494 52	原資		
應收利息		10 00	股本	400 00	
流動資產總額		2705 85	未成股款	200 00	
遞延資產：			淨盈餘(紅字)	289 85	489 85
預付總務費用	10 00				
遞延資產總額		10 00			
固定資產：					
器具裝修	100 00				
減：折舊準備	10 00				
固定資產總額		190 00			
資產總款		2,805 85	負債及資本總款		2,805 85



存貨表 (附表一)

民國 28 年 12 月 31 日

貨品名稱	數量	單位	原價			本價			售價		
			單價	數	共	單價	數	共	單價	數	共
上等白米	26	担	10	12	283	12	11	00	283	00	
水磨白米	95	担	9	12	866	42	10	00	950	00	
麵粉	40	包	2	00	80	00	2	40	80	00	
豆油	9 磅	担	50	00	285	00	36	00	342	00	
合計					1494	52			1674	00	
存貨售價調整											
存貨售價(見進貨簿)									3870	00	
銷貨(見銷貨賬戶)									2200	00	
賬面存貨售價									1670	00	
實際存貨售價									1674	00	
存貨溢額(售油斤餘)									4	00	

第五節 總賬期結之手續

總賬期結之方法，其實物賬戶與非實物賬戶不同。實物賬戶之結算，即為差額之計算，仍與期結無異。至于非實物賬戶之結算，則須經過分類彙總記錄，故與月結方法不同其手續可分二步

甲 結束貿易類賬戶之手續

一 將銷貨退回轉入銷貨賬戶即由銷貨賬戶求出銷貨淨額貸記銷貨退回賬戶(轉出)借記銷貨賬戶(轉入)

二 將進貨退出轉入進貨賬戶即由進貨淨額貸記進貨賬戶(轉入)借記進貨退出賬戶(轉出)

三 將期初存貨轉入進貨賬戶即由進貨賬戶求出貨品總額貸記存貨賬戶(轉出)借記進貨賬戶(轉入)

四 將期末存貨由進貨賬戶轉入存貨賬戶即由進貨賬戶求出貨品成本貸記進貨賬戶(轉出)借記存貨賬戶(轉入)

五 將銷貨成本由進貨賬戶轉入銷貨賬戶即由銷貨賬戶求出銷貨盈餘貸記進貨賬戶(轉出)借記銷貨賬戶(轉入)

六 將銷貨盈餘由銷貨賬戶轉入損益賬戶貸記損益賬戶(轉入)借記銷貨賬戶(轉入)

乙 結束收益費用類賬戶之手續

一 將收益類各賬戶結餘完全轉入損益賬戶貸記損益賬戶(轉入)借記收益類各賬戶(轉出)

二 將支損類各賬戶結餘完全轉入損益賬戶以便將各項收益費用彙總求出淨盈餘貸記支損類各賬戶(轉出)借記損益賬戶(轉入)

結賬實例如下：

## 總 賬

賬戶預付總務費用

第 18 頁

28年	月	日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
12	31		預付印刷費	分1	10 00		借	10 00
			差額(紅字)			10 00	平	
29/1	1		差額		10 00		借	10 00

## 總 賬

賬戶器具裝修

第 19 頁

28年	月	日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
12	1		櫃拾等物	現1	100 00		借	100 00
		31	折舊10%	分1		10 00	平	90 00
			差額(紅字)			90 00	平	
					100 00	100 00		
29/1	1		差額		90 00		借	90 00

## 總 賬

帳戶存款

第 1 頁

28 月	年 日	摘 要	分頁	借 方		貸 方		借或貸	餘 額	
12	1	合作金庫活存戶年息四釐	現 1	400	00			借	400	00
	31			2	600	00			1000	00
	”	息利	分 1	1	33			”	1001	33
	”	差額(紅字)				1601	33	平		
					1001	33	1601	33		
29/1	1	差額		1001	33			借	1001	33

## 總 賬

賬戶存款

第 15 頁

82 月	年 日	摘 要	分頁	借 方		貸 方		借或貸	餘 額	
12	31		現 1	1494	52			借	1494	52
		差額(紅字)				1494	52	平		
29/1	1	差額		1494	52			借	1494	52

## 總 賬

帳戶未付利息

第 40 頁

28 年	月 日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
12	31	金庫借款利息	分1		16 00	貸	16 00
		差額(紅字)		16 00		平	
29/1	1	差額			16 00	貸	16 00

## 總 賬

帳戶器具裝修折舊準備

第 20 頁

28 年	月 日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
12	31		分1		10 00	貸	10 00
		差額(紅字)		10 00		平	
1	1	差額			10 00	貸	10 00

## 總 賬

帳戶應付餘款

第 12 頁

28 年	摘 要		分頁	借 方		貸 方		借或貸	餘 額
月 日									
12	31		進 1			2300 00		貸	2300 00
	1		現 1	1000 00				貸	1300 00
	31		現 2	1000 00				貸	300 00
	1	差額(紅字)		300 00				平	
				2300 00		2300 00			
29/1	1	差額				300 00		貸	300 00

## 總 賬

帳戶借入款

第 41 頁

28 年	摘 要		分頁	借 方		貸 方		借或貸	餘 額
月 日									
12	1	向合作金庫借入期限							
		年月息八厘	現 1			2000 00		貸	2000 00
	31	差額(紅字)		2000 00				平	
		差額				2000 00		貸	2000 00

# 總 賬

賬戶社股

第 51 頁

28年	月	日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
12	1			分 1		400 00	貸	400 00
	31		差額(紅字)		400 00		平	
201.	1		差額			400 00		400 00
			帳戶之收社股					
12	1			分 1	400 00		借	400 00
	1					200 00	借	200 00
	31		差額(紅字)			200 00	平	
					400 00	200 00		
1	1		差額		200 00		借	200 00



# 股本分戶賬

帳號 1

戶名 丁立人  
通額處

職務

28年 月	摘要	分頁	股票號數		股數		股金額		額	結餘	已收	未收	備註
			發給	註銷	認購	退還	認購	退還					
12	認股	分1	0		4		8	00	8	00			認股申請書第1號
	繳款	現1								4	00		

# 股本分戶賬

帳號 2

戶名 共信社員  
通額處

職務

28年 月	摘要	分頁	股票號數		股數		股金額		額	結餘	已收	未收	備註
			發給	註銷	認購	退還	認購	退還					
12	認股	分1			196		392	00	392	00			認股申請書第1號
	繳款	現1	2200							196	00		

## 總 賬

賬戶銷去

第 71 頁

8 年		摘	要 分 頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
月	日						
12	1		現 1		500 00	貸	500 00
	31		” 2		1700 00	”	2200 00
		進貨轉入		1791 48		”	
		轉入損益		408 52		平	408 52
				2200 00	2200 00		

## 總 賬

賬戶進貨折扣

第 88 頁

28 年		摘	要 分 頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
月	日						
12	1		現 1		90 00	貸	90 00
	31	轉入進貨	分 1	90 00		平	

## 總 帳

賬戶總務費用

第 84 頁

28 年		摘 要	分 頁	借 方		貸 方		借或貸	餘 額
月	日								
12	21	薪工費 80.00 雜費 20.00	現 2	100 00				借	100 00
	22	預付印刷費	分 1			10.00		平	90
	23	損益	2			90 00		平	
				100 00		100 00			

## 總 帳

賬戶進貨

第 81 頁

28 年		摘 要	分 頁	借 方		貸 方		借或貸	餘 額
月	日								
12	31		進 1	3430 00				借	3430 00
	22	進貨退出轉入	分 1			54 00		平	3376 00
	23	進貨折扣轉入	2			90 00		平	3286 00
	24	轉入存貨	3			1494 52		平	1791 48
	25	轉入銷貨	分 2			1791 48		平	
				3430 00		3430 00			

## 總 賬

賬戶進貨退出

第 82 頁

28 年		摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
月	日						
12	31		現 2		54 00	貸	54 00
		轉入進貨	分 1	54 00		平	

## 總 賬

賬戶雜損益

第 93 頁

28 年		摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
月	日						
12	1	付運聯社貸款匯水	現 1	2 00		借	2 00
	31			2 00			4 00
		損益			4 00	平	
				4 00	4 00		

總 賬

帳戶損益

第 98 頁

28年 月	年 第	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
12	3	輸貨	分 2		408 52	貸	408 52
		雜務費用	”	90 00		”	318 52
		器具裝修拆舊	”	10 00		”	308 52
		利息	”	14 87		”	293 85
		雜損益	”	4 00		”	289 82
		淨盈餘(赤字)	”	289 85		平	
				408 52	408 52		
		帳戶前期損益					
					289 85	貸	289 85

總 賬

帳戶器具裝修折舊

第 91 頁

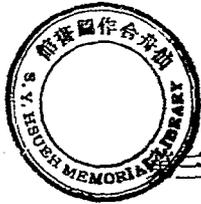
28年 月	年 日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
12	31	10%	分 1	10 00		借	10 00
	”	損益	” 2		10 00	平	

總 賬

帳戶利息

第 92 頁

28 月	年 日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
12	31	未付金庫借款息	分 1	16 00		借	16 00
	"	存放合作金庫息	"		1 33	貸	14 67
		損益	" 2		14 61	平	
				16 00	16 00		



### 三編 工業生產合作會計

#### 第一章 工業合作社簡易簿記

##### 第一節 製造業簡易簿記之特點

製造業簡易簿記者，平時係按普通簿記方法記帳，在未實際算出產品成本以前，對於產品售價之決定，係以估計之單位成本為根據，待至月底或期末盤查，剩餘材料製造費用，據以求出製成及銷貨成本，然後補作成本記錄之記帳制度也。凡產品劃一，種類不多，利益優厚之製造事業，可時可無精確之成本計算及記錄者，可適用之，今將其特點列舉如下：

(一)在一期之初，應於各種產品之單位成本，先予估計，照此加減預計損益之數，即可決定產品售價。

(二)平時雖能估計在製品及製成品之成本，惟不隨製造工作之分批，或分步進行，作成在製品之成本記錄，亦不隨製造工作之完成，作成製成品之成本記錄，故與完全之估計成本會計制度不同。

(三)採用此種記帳制度，其算出製成品成本及銷貨成本，必須待至實地盤查存貨之時，因其不能採用永久盤存方法，故與普通成本會計制度相異。

##### 第二節 成本之種類

各種成本構成之關係，可用下列各種公式表示

公式一 原料+人工=主要成本

公式二 主要成本+製造費用=製造成本

公式三 製造成本+推銷費用+管理費用=成本總額

公式四 成本總額+銷貨盈餘=製成品售價

公式五 每批製成品成本總額÷本批產量數量總額=單位成本

公式六 各批成本總額÷各批產品數量總額=平均單位成本

##### 第三節 帳戶

(甲) 關於製造及營業費用之帳戶

(一)材料 (二)人工 (三)製造費用 (四)製成品 (五)機器及設備 (六)銷貨成本 (七)推銷費用 (八)管理費用

乙 分戶

製造費用——(1)物料及用品 (2)電燈及動力費 (3)修理費 (4)工場房租  
(5)捐稅 (6)折舊 (7)保險費 (8)其他

推銷費用——(1)推銷員薪金及佣金 (2)廣告費 (3)製成品保險費 (4)捐稅  
(5)銷貨部文具及用品 (6)其他

##### 第四節 特殊交易分錄

(一)購進材料付出貨資及製造費用分錄



第六節 估計成本及實際成本之應用

應用簡易工業簿記之第一步，即先對於各種產品編製一成本估計表 (Estimates, or best estimates) 此表之最簡單者僅列原料，人工及製造費用三項。如欲將成本作更詳細之分析，則可按所需原料之種類並經由各部製造時所需之人工及製造費用，分別估計自製造開始至產品完成時，所用各種原料及應負擔各部之費用幾何。既有估計成本即可據以決定售價。待至期末再將各項估價成本數字與其實際數字比較，並查究相異原因何在，即可用為估計次期產品成本之標準。對於全期之實際成本內容，及銷貨成本則可列表示於製造概況表內。

估計成本表 (甲式)

民國 年 月 日

摘 要	製 造 數 量： 100				製 造 數 量： 200			
	單 位 成 本		總 成 本		單 位 成 本		總 成 本	
原料		92	92	00		92	184	00
人工		40	40	00		39	78	00
製造費用		40	40	00		35	70	00
合計	1	72	172	00	1	66	332	00

估計成本表 (乙式)

民國 年 月 日

產品種類	製造數量	單位成本	原 料		人 工		製 造 費 用	
			甲 種	乙 種	子 部	丑 部	子 部	丑 部
甲種	100	1 72		52	20	20	20	
又	200	1 66	40	52	20	19	18	
乙種	100	2 40	60	60	40	20	40	
	200	2 30	60	60	39	19	35	

合作會計學

製造概況表

自民國 年 月 日至 年 月 日

摘要	數量	原料	人工	製造用	合計	單位成本	製成或銷 甲種產品	品金額
甲種產品：							甲種產品	
期初存貨額							： 期初存貨	
本期增加額							本期增加	
合計							合計	
期末存貨額							： 期末存貨	
製造成本							銷貨存本	
乙種產品：							乙種產品	
期初存貨							： 期初存貨	
本期增加額							本期增加	
合計							合計	
期末存貨							： 期末存貨	
製造成本							銷貨成本	

損益計算表

自民國 年 月 日至 年 月 日

摘要	細數	小計	合計
銷貨		××,×××××	
減：銷貨成本		××,×××××	
總盈餘			××,×××××
減：推銷及管理費用			×,×××××
銷貨盈餘			×,×××××
減：財務費用			
付出利息	×,×××××		
銷貨折扣	×××××	×,×××××	
減：財務收益			
收入利息	×××××		
進貨折扣	×××××	×××××	×,×××××
淨盈餘			×,×××××

資產負債表

民國 年 月 日

摘要	細數	小計	合計
現金		×××××	
未收貨款	×,××××		
減：壞帳準備	××××		
存貨		×,××××	
製成品	×,××××		
材料	×,××××		
人工	××××		
製造費用	××××		
流動資產總額		×,××××	××,××××
遞延資金			
預付保險費		××××	
預付捐稅		××××	
遞延資產總額			××××
固定資產			
機器設備	×,××××		
減：折舊設備	××××		
用具裝修	×,××××		
減：折舊準備	××××		
固定資產總額		×,××××	××××
資產總額			××,××××
流動負債			
未付工資	×,××××		
未付貨款	×,××××		
流動負債總額		×,××××	
固定負債			
長期借款	×,××××		
固定負債總額		×,××××	××,××
負債總額			××,××××
財產淨值			××,××××
資本			
股本		××,××××	
淨盈餘		××××	××,××××

第二章 分步成本會計

第一節 分步成本會計之應用

分步成本會計制度者，乃彙集某期間內所發生之一切製造成本，以產品總額除之，即可求出單位成本之方法。規定之計算期間，或為一週，或為一月，凡用此種制度者，必須具備下列情形。

(一) 用形質與同之原料，及相當之方法，製成性質相同，單位相同之出品，而

## 合作會計學

且每單位出品之成本，彼此相等。

(二)製造工作，係經過連續性的一定的程序，其出品之原料，混在一起，不能加以劃分。

(三)製品第一項程序完工以後，即轉往第二項程序，為第二項程序之原料。

分步制度，最適用於連續製造式之工業，如生絲、布疋、紙張、磁器、水泥、肥皂、麵粉、罐頭食之製造，因其產品之種類質量，式樣及大小均屬，固定性質，故其單位成本相同，惟成本會計之功用，在能算出各部或各種生產成本。譬如某種產品之成本，上月為二十元，本月為二十一元，此一元之數，係由某一個或某數個生產部所增加，即能由成本會計之記錄查出。

### 第二節 分步成本計算之舉例

分步成本制度之方法，已如上述，今再舉一實例加以說明，設某種產品製造合作社，有甲乙兩生產部，其產品之製造程序，先經甲部轉入乙部，產品經乙部之製造後，即成為該社之製成品。

據該社成本會計員報告，民國二十八年十月份，各生產部產品之成本總額為 \$ 10,160.00 其內容如下：

直接原料	\$ 6,240.00
直接人工	2,375.00
製造費用	1,545.00
總成本	10,160.00

又據該公司之生產記錄，二十八年十月份各生產部之在製品及製成品數量如下：

	甲部	乙部	製成品
各部經手製造之數量	6,000件	6,000件	50,000件
各部轉入後部之製成品數量	6,000件	5,000件	
各部未轉入後部之製成品數量		5000件	
各部在製品盤存數量		5000件	

又查明乙部在製品之加工程序，約當製成品之二分之一

茲將上列直接原料，直接人工及製造費用三項總數，根據該廠領料單，工資單，及製造費用單所記事實，加以分析，而得各部應行負擔之成本，逐項列入成本計算表中。

# 某種產品製造成本計算表

民國二十八年十月份

項 目	甲 部		乙 部		總 額	
	總成本	每單位	總成本	每單位	總成本	每單位
直接原料	\$ 6,000	\$ 1.00	\$ 240, (6000件)	\$ .04	\$ 6,240	\$ 1.04
直接人工	1,800	.30	575, (5750件)	.10	2,375	.40
製造費用	1,200	.20	345, (3750件)	.06	1,545	.20
各部成本	\$ 9,000	\$ 1.50	\$ 1,160	\$ .20	\$ 10,160	\$ 1.70
存留前部轉入之製成品成本			\$ 9,000	1.50		
各部製造程序中之產品總成本			\$ 10,160	\$ 1.70		
存留轉入後部之製成品數量	6,000		5,000		5,000	
存留各部之製成品數量			500		500	
存留在製成品總數量	6000		500 (約當製成品25件)		500	
各部產品總數量			6000		6000	
存留前部轉入後部之製成品成本	\$ 9,000	1.50	\$ 8,500 (5000件)	\$ 1.70	\$ 8,500	
存留各部之製成品成本			850 (500件)	1.70	850	
各部在製成品成本			810 (500件)	1.60	810	
各部總成本	\$ 9,000		\$ 10,160		\$ 19,161	

上海生聯會計師事務所

## 合 作 會 計 學

乙部在製品之成本計算如下：

$$\begin{aligned} \$1.50 \times 04 &= 1.54 \dots\dots\dots \text{原料成本} \\ (\$10 + 06) \times 2 &= .08 \dots\dots\dots \text{人工及製造成本} \\ 01.54 + .08 &= 1.62 \dots\dots\dots \text{在製品成本} \end{aligned}$$

### 第三節 分步成本記錄之舉例

上列成本計算表，係彙記各生產部之產品成本，有甚精確細密之成本計算表後，即可據以作成下列各項分錄。

#### 第一分錄

借甲部	\$ 6,000		
借乙部	240		
貸材料		x, x x x	6,240

各生產部領用材料數額

#### 第二分錄

借甲部	\$ 1,800		
借乙部	575		
貸工資		\$ 2,375	

各生產部所負擔之直接工資

#### 第三分錄

借甲部	\$ 1,200		
借乙部	345		
貸製造費用		\$ 1,545	

各生產部所負擔之製造費用

如將上列三個分錄與前述成本計算表所示各生產部之成本參照則兩相照各，在各部製造工作連續進行時，尚應作成各種分錄如下。

#### 第四分錄

借乙部	\$ 9,000		
貸甲部	\$ 9,000		
甲部製成品6000件轉入乙部每件成本		\$ 1.50	

#### 第五分錄

製成品	\$ 8,5000		
貸乙部	\$ 8,5000		
乙部製成品5000件轉入貨棧每件成本		\$ 1.70	

作成上列第五分錄後，製成品帳戶所示之數額，即為該社所有之製成品盤存，而各生產部帳戶所示之餘額，即為社中各生產部所有之在製品盤存。如欲將各生產部帳戶中所列之在製品盤存，另行結入在製品盤存帳戶，則可作下列分錄，結清各生產部

帳戶，增設在製品盤存帳戶。

借在製品            \$ 1'660

貸乙部                            \$ 1,660

### 第三章 分批成本會計

#### 第一節 分批成本會計之應用

分批成本會計制度者，乃分別計算各批產品成本之方法。雖其各批產品，亦可同時製造，因其種類，質量及過程各異，其產品之成本亦各不同。在此種制度之下，自不便將各項成本帳戶，盡行設置於總帳內，必須另設各種補助記錄，(即分清帳)詳記各種產品之成本，以補總帳記載之不足，其種類如下：

- (一)材料分清帳亦稱材料單(即材料之永久盤存記錄)。
- (二)在製品分清帳，亦稱製造定單(即在製品之永久盤存記錄)。
- (三)製成零件分清帳，亦稱零件單(即製成零件之永久盤存記錄)。
- (四)製成品分清帳亦稱製成品單(即製成品之永久盤存記錄)。
- (五)製造費用分清帳(即製造費用單)。

裝配製造式之工業，其產品不必待至全部製成，方可出售；雖其製成零件，裝成配件，亦已各成產品，可以單獨出售，故每行批計算成本，以便隨時決定售價。

#### 第二節 分批成本會計之記錄

##### 甲 製造前之分錄

##### 一 購入材料支付工資及發生製造費用分錄

材料

工人

製造費用

現金或應付帳

##### 二 材料退還賣主分錄

現金或應付帳

材料

##### 三 間接人工(事務員及工頭工資)轉入製造費用分錄

製造費用

人工

##### 乙 產品在製造過程中之分錄

##### 一 記錄向材料棧領用之材料，製造上所用之人工及製造上所應負擔製造費用之分錄

在製品

材料

人工

製造費用或已分配製造費用

## 合 作 會 計 學

- 二 工場剩餘及損壞材料退回材料棧券錄
  - 材料
  - 在製品
  - 丙 產品製成後分錄
- 一 製成品由工場交件存貨棧分錄
  - 製成品
  - 在製品
- 二 銷出製成品分錄
  - 現金或應收帳款
  - 銷貨
- 三 在算銷貨成本轉帳分錄
  - 銷貨成本
  - 製成品
- 四 銷貨退回的分錄
  - 銷貨或銷貨退回
  - 現金或應收帳款
- 五 因銷貨退回減少銷貨成本的分錄
  - 製成品
  - 銷貨成本
- 六 對於已分配之製造費用，如原本未貸記製造費用，而以貸記已分配製造費用帳戶，則在期末整理轉帳時，都應轉製造費用帳戶。其 如下：
  - 已分配製造費用
  - 製造費用
- 七 期末製造費用餘額按照經常分配率計算轉入在製品帳戶的分錄
  - 在製品
  - 製造費用
- 八 上項在製造費用期初在製品帳戶轉回製造費用的分錄
  - 製造費用
  - 在製品

### 第三節 製造費用之分配計算

(一)直接人工工資法 此種方法依直接人工工資多寡之比例，將製造費用分攤於製成品上，在工人人數及工資各月相等時用之。

例如上期之製造費用總數為一千元，直接人工工資總數為一萬元，兩數比率為百分之八十，假定本期之數號在製品之直接人工為五百元，則該號在製品應行分攤之製造費用為四百元。

計算公式和演算實例如下：

公式一 
$$\frac{\text{製造費總額}}{\text{直接人工工資總額}} = \text{製造費用經常分配率}$$

演算 
$$\frac{8,000.00}{10,000.00} = 8\% \text{製造費用經常分配率}$$

公式二 製造費用經常分配率 × 本號產品直接人工工資 = 本號產品所應分擔製造費用  
 演算 
$$\$500.00 \times 8\% = \$400.00 \quad \text{本號產品所應分擔製造費用}$$

(二)直接工人時間法 此法依該項產品在製造上所需直接工作時間為計算標準。

例如上期製造費用為三萬元，直接工作時間為四萬小時，每小時所應分擔之製造費用，為七角五分。假定本期某號在製品所需工作時間為一千小時，則該號產品所應分擔之製造費用即為七百五十元。

計算公式和演算實例如下

公式三 
$$\frac{\text{製造費用總額}}{\text{工作時間總額}} = \text{每小時所應分擔製造費用}$$

演算 
$$\frac{30,000.00}{40,000.00} = \$0.75$$

公式四 每小時所應分擔製造費用 × 本號產品直接人工時間 = 本號產品所應分擔製造費用

演算 
$$\$1,000 \times \$0.75 = \$750.00$$

期末結賬時，如有多分配之製造費用，可從製造費用帳戶轉入雜項收益帳戶。如有少分配之製造費用，可以轉入雜項費用帳戶。但如分配過多或過少的金額太大，則可以在損益計算書內加作附註說明。

#### 第四節 決算報表

工業合作社的決算報表，除有損益計算書及資產負債表外，尚有銷貨成本表一種。此表能概括表示其一期間的製造形態，但在小規模的工業合作社，則此表之編製，非屬必需。



## 資 產 負 債 表

年 月 日

摘 要	細 數	小 計	合 計
流動資金			
現金		××××××	
零用現金		×,×××××	×,×,×,××××
存出款			
應收帳款			
應收票據	×,×××××	××,××××××	
未收貨款	××,××××××	×,××××××	××,××××××
減：壞帳準備			
存貨			
材料		×,×××××	
在製品		×,×××××	
製成品		×,×××××	××,××××××
流動資產總額			××,××××××
遞延資產			
預付保險費		×,×××××	
預付捐稅		×××××	
遞延資產總額			×,×,××××
固定資產			
機器設備	××,××××××		
減：拆舊準備	×,×××××	××,×××××	
用具裝修	××,××××××		
減：拆舊準備	×,××××	×,××××	
固定資產總額			××,×××××
資產總額			×××,×××××
流動負債			
應付工資	××,××××		
應付票據	××,××××		
未付貨款	×××,×××		
固定負債			
長期借款		××,××××	
負債總額			×××,×××
指用本金			
合作教育基金	×,××××		
社會公益金	×,××××		
均除公積金	×,××××		
市場預允準備	×,××××	×,×××	
本金			
股本	××,××××		
公積金	×,×××		
淨盈餘	×,×××	×,×××	
本金總額			×××,×××

## 銷貨成本表

自 年 月 日 起 至 年 月 日 止

摘 要	小 計		合 計	
直接原料：				
材料期初盤存	x, x x x	x x		
x 進貨 x x x	x x, x x x	x x		
合計	x x, x x x	x x		
減：材料期末盤存	x x, x x x, x x			
間接材料	x, x x x, x x	x x, x x x	x x, x x x	x x
直接人工：				
工資總額	x x, x x x	x x		
減：間接人工	x, x x x	x x	x x, x x x	x x
已分配製造費用			x x, x x x	x x
製造成本			x x, x x x	x x
加：在製品期初盤存			x, x x x	x x
合計			x x, x x x	x x
減：在製品期末盤存			x, x x x	x x
製成品成本			x x, x x x	x x
加：製成品期初盤存			x, x x x	x x
合計			x x, x x x	x x
減：製成品期末盤存			x, x x x	x x
經常銷貨成本			x x, x x x	x x
加：少分配製造費用			x, x x x	x x
或減：多分配製造費用				
實際銷貨成本			x x, x x x	x x



## 第四章 工業生產成本會計應設之單據及帳簿

### 第一節 關於製造之單據

本章所欲說明者，在於如何方能取得成本會計之必要的材料，要用何種格式，方能使之容易正確明瞭，容易分析綜合。本來此種格式，須照工場中之特殊情形，或依其所採用之成本會計制度而有不同，今因限於篇幅，不能詳細列示，以下各節所揭載之各種格式，不過示其一例，以供參考。今先就單據言之。

#### 甲 關於材料購入及領用之單據

- 一 領料單 此係工場向材料棧領用材料之憑証，退料單格式，與此大致相同
- 二 材料分担表 若原料之種類甚多，出棧點交之手續又極煩瑣，則據領料單以記入在製品成本單，既嫌不便，對於材料之領用狀況，亦不能覽而知，故可先以列入此表，然後記入分批成本單中，但若採用發料簿時，則此表即可不用。

#### 乙 關於人工支付及分担之單據

- 一 工資單 此為支付工資憑證
- 二 人工分担表 此表為登記分批成本單人工之根據，並可表示人工分担之詳細情形。

#### 丙 關於製造成本及情形之單據

- 一 製造進行報告 此為關於需貨日期及逐日產品數量之報告，無論分批或分步成本會計均可用之。

領料單

號碼  
製造指定書號碼

年 月 日

品名及種類	數量	市價	金額

工場主任 \_\_\_\_\_ 印

收領工人 \_\_\_\_\_ 印

原料分擔表

自 年 月 日 至 年 月 日

田棧 番號	額	自 年 月 日 至 年 月 日							
		成本單	成本單	成本單	成本單	成本單	成本單	成本單	成本單

### 工 資 單

自 年 月 日 至 年 月 日

工 人 號 碼	姓 名	日 數 或 時 間 數	工 價	應 得 工 錢	扣 除 額			實 付	簽 名 或 蓋 章
					儲 金	罰 款	解 款 捐 品 摺		
							合 計		

### 人 工 分 擔 表

月 日	間 接 人 工	直 接 人 工	成 本 單		成 本 單		成 本 單		成 本 單	
			金 額	小 時	金 額	小 時	金 額	小 時	金 額	小 時

工業生產合作會計

10製造進行報告  
(採自湯姆孫氏之「科學管理法」一書)  
各欄中之粗綫表示需貨日期

製 造 進 行 報 告						
需 貨 量	甲 種 商 品		乙 種 商 品		丙 種 商 品	
	2 0		5 0		2 5	
	逐日產量	累積產量	逐日產量	累積產量	逐日產量	累積產量
1 月 2 日	2	2	3	3	1	1
3 日	3	5	4	7	1	2
4 日	2	7	3	10	2	4
6 日	1	8	4	14	2	6
7 日	2	10	4	18	2	8
8 日	1	11	5	23	1	9
9 日	2	13	5	28	1	10
10 日	3	14	4	32	1	11
11 日	2	18	8	35	2	13
13 日	2	20	5	40	2	15
14 日			5	45	2	17
15 日			5	50	1	18
16 日					2	20
17 日					2	22
18 日					2	24
19 日					1	25
20 日						

第二節 總帳記錄之來源

工業合作社之主要帳簿，與消費合作社所用者大致相同，故凡習過消費合作會計者，對於主要簿之組織及用法，皆已熟知，即無重複說明之必要。普通工業合作社適用之各種原始簿如下：

日 記 帳 (此式格係第一册原稿備時用之)

年	月	日	單 據		帳 戶	分 戶	帳 戶	摘 要	總 頁	收 入	付 出	結 餘
			種 類	號 數								

(6) 分 錄 簿

年	月	日	單 據		摘 要	總 頁	借 方	貸 方
			種 類	號 數				

收 方 (7) 現 金 簿 付 方

年	月	日	單 據		總 數	細 數	總 頁	帳 戶 及 摘 要	總 頁	細 數	總 數
			種 類	號 數							

(8) 進料簿

年 月	單據		主	通料摘要	數量	單價	共價	分戶帳頁數		現金
	種類	號數						應付帳	材料	

(9) 發料簿

年 月	領料單 號數	原料(貸)		在製品(借)		數量	單價	共值	備	考
		分	戶	分	戶					

製成品簿

年 月	成本原號數	產	品	摘要	數量	成		製		品		分	類
						單	價	成	價	甲	乙		

(10) 銷貨簿

年 月 日	單據 種類	買主	銷貨 摘要	數量	賣價 單價	價 或價	現金	應付帳	分戶帳頁數	製成品	利益

保管地方 品名 (11) 材料( ) 製成品( ) 分戶帳 最大量 最小量

年 月 日	單據 種類	購	賣	受		交		出		餘		額
				數量	單價	金額	數量	單價	金額	數量	單價	

至於總帳內之各帳戶，其借項及貸項，究係根據何種原始簿據入，試閱下列之總帳記錄來源表，即可明瞭。

## 3. 總帳記錄來源表

科 目	借方記錄來源	貸方記錄來源
現金.....	現金收入簿	現金付出簿
應收貨款.....	銷貨簿	現金收入簿
		銷貨退回簿
材料.....	進料簿	發料簿
		銷貨成本簿
材料單.....	進料簿	發料簿
在製品...原料.....	發料簿	製成品簿
在製品...人工.....	普通分錄簿	普通分錄簿
在製品...製造費用...	同上	
成本單...原料.....	發料簿	
成本單...人工.....	普通分錄簿	
成本單...製造費用...	同上	
製成品.....	製成品簿	銷貨簿
	銷貨退回簿	
製成品單.....	製成品簿	銷貨簿
	銷貨退回簿	
應付貨款.....	現金付出簿	進料簿
銷貨.....		銷貨簿
銷貨退回.....	銷貨退回簿	
銷貨成本.....	銷貨簿	銷貨退回簿
推銷管理及財務費用	現金簿	
人工.....	現金簿	普通分錄簿
製造費用.....	現金簿	同上
	普通分錄簿	
	發料簿	
各部製造費用.....	普通分錄簿	普通分錄簿
其他(包括結帳記錄)	普通分錄簿	普通分錄簿

### 第三節 關係製造之補助記錄

工業會計特有之帳簿，並不在於上節所述之各種主要簿，而實在於關係製造方面之各種補助簿。此等補助記錄，雖係完全屬於帳簿性質，而為便於記錄，查閱及保管起見，有時又改成表單形式。今舉其數種重要者言之。

- 一 材料分戶帳 此帳係欲將存在材料棧之原料，與其購入額用及現存額，隨時容易查知所使用者。對於種類，性質及形狀不同之材料，均須各別設立一戶記載。
- 二 分步成本單 此為分步成本會計關於在製品之補助記錄，可以表示每一定期間之製造成本。
- 三 分批成本單 此為分批成本會計，關於在製品之補助記錄，可以表示每批產品自開工至完成之製造成本。



第 _____ 號	<b>分批成本單</b>		定單號數 _____	數 量 _____	單位成本 _____	原 料 _____	人 工 _____
品 名 _____			製 造 費 用 _____			總 額 _____	
說 明 _____			標 準 成 本 _____				
需貨日期 _____							
開工日期 _____							
完工日期 _____							

原 料			人 工			製 造 費 用				
種類	數量	成本	部分	小時數	成本	部分	機器 時數	機器 費用	其他製 造費用	總 額

總 計	
總 額	每單位
原 料 _____	_____
人 工 _____	_____
製 造 費 用 _____	_____
機 器 _____	_____
其 他 _____	_____
總 額 _____	_____



合 作 會 計 學

應付帳 x . x x x . x x x

(二) 估計轉租及代管田地價值，登記租田地權分錄。

轉租田地	x . x . x x x . x x x	
代管田地	x . x . x x x . x x x	
轉租地權		x . x . x x x . x x x
代管地權		x . x . x x x . x x x

(三) 社員繳租及償還借款分錄。

現金	x . x . x x x . x x x	
自有租穀	x . x . x x x . x x x	
代管租穀	x . x . x x x . x x x	
收入自有田地租		x . x . x x x . x x x
收入轉租田地租		x . x . x x x . x x x
代收田地租		x . x . x x x . x x x
經租手續費		x . x . x x x . x x x

(四) 估出代收田地租，扣除代付賦稅及經租手續費分錄。

代收田地租	x . x . x x x . x x x	
現金		x . x . x x x . x x x
代管租佃		x . x . x x x . x x x
代付賦稅		x . x . x x x . x x x
經租手續費		x . x . x x x . x x x

(五) 售出自有租穀，得價比原來作價下跌或上漸分錄。

現金	x . x . x x x . x x x	
自有租穀跌價	x . x . x x x . x x x	
自有租穀		x . x . x x x . x x x
自有租穀漲價		x . x . x x x . x x x

(六) 期末整理轉帳，結算應收未收田地租分錄。

未收自收田地租	x . x . x x x . x x x	
未收代收田地租	x . x . x x x . x x x	
收入自有田地租		x . x . x x x . x x x
收入轉收田地租		x . x . x x x . x x x
代收田地租		x . x . x x x . x x x

乙 在分配耕地制下應有各分錄

(一) 社員繳租，附收購買田地儲金分錄。

現金	x . x . x x x . x x x	
自有租穀	x . x . x x x . x x x	
代管租穀	x . x . x x x . x x x	

農業生產合作會計

收入自收田地租	X.XXX.XX
收入轉租田地租	XXXX.XX
代收田地租	X.XXX.XX
經租手續費	XX.XX
購買田地儲金	X.XXX.XX

(二)存出購買田地儲金分錄。

存出購買田地儲金	X.XXX.XX
現金	XXXX.XX

(三)以現金，或以存出買地儲金，或以銀行借款買入田地分錄。

自有田地	XX.XXX.XX
現金	XX.XXX.XX
自置田地借款	XX.XXX.XX
存出購買田地儲金	XX.XXX.XX

(四)以存出社員購買田地儲金，歸還銀行借款分金。

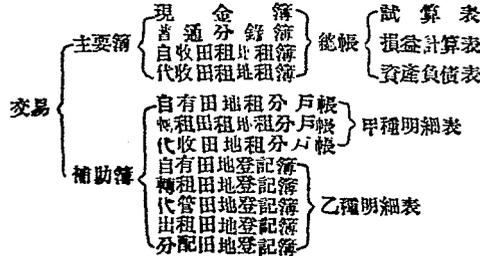
自置田地借款	XX.XXX.XX
存出購買田地儲金	XX.XXX.XX

(五)所收社員買地儲金，已與社員租耕地價相等，田地分錄

購買田地儲金	XX.XXX.XX
自置田地	XX.XXX.XX

第四節 簿表系統

經營佃農合作社，在銀錢收付以外，雖無貨品進出，與消費，運銷及製造合作社不同，然其對於種籽與肥料之購入及領用，租穀之收付及銷售，耕地之轉租及分配，又不可不特別注意。蓋因此等事務，對於營業之進行，業務之管理，均頗為重要，在會計報告上，不可缺乏明晰的表示，故應專設各種帳簿，以記錄之。佃農合作社所有各種簿表，其組織系統如下表



第五節 決算報表

在損益計算表內，僅須觀於田地租盈餘及經租手續費總額若干，即可知其是否能如營業預算之所期望，再與以往各期之同項數字比較，又可知本期營業成績若何。試

合 作 會 計 學

再分析此筆總盈餘的內容，觀於自有田地租，轉租田地租，及經租手續之多寡，即可知包辦田地租業務，是否佔有重要地位，又若自有田地租歷年遞增，即可視知合作社漸進入於分租田地的階段，其遞進程度若何。代收田地租業務，在管理耕地下應歷年遞增。至若代收田地租歷年遞減，則有兩種可能。一為此種收益的減少，並無得失相消的其他原因，僅為單純的代管田地業務衰落的表現，普通不應有的。若其結果，乃因合作社逐漸買入或因購營業區域內田地，或則意欲致力於購耕地及租耕業務，無意於代管田地之使然，則此種收益之遞減，又復成為代辦業務變為自辦業務的表現。

損 益 計 算 表

自民國 年 月 日至民國 年 月 日

摘 要	小 計	合 計
營業收支：		
收入自有田地租		××,×××××
收入轉租田地租		×,×××××
合計		××,×××××
減：付田地租(轉租)	×××××	
付地賦稅	×××××	
出地租盈餘		×,×××××
經租手續費		×,×××××
自有租按費損		×,×××××
總盈餘		××,×××××
總務費用		×,×××××
營業盈餘		×,×××××
其他收支：		
收入利息	×××××	
減：付出利息	×××××	
其他開支淨額		×××
淨盈餘(結存)		×,×××××
自有田地	×,×××××	
產出購買田地儲金	×,×××××	
固定資產總額		×,×××
其他資產：		
暫付款	×××××	
轉租田地	××,×××××	
代管田地	×,×××××	
代管租稅	×,×××××	
其他資產總額		×,×××××
資產總額		××,×××××
流動負債：		
未付地賦		×××××
未付總務費用		×××××
代收田地租	×,×××××	
減：未收代收田地租	×,×××××	
流動負債總額		×,×××××
固定負債：		
自置田地借款	×,×××××	

佃田分耕合作社的經營，其所有的資金，無論來自內部抑來自外部，大抵百分之七八，係用於固定資產的投資，而當以購買田地，為數最巨，對於資產負債表之分析，首應注意於固定資產與固定負債之比例，以觀投資財力之大小若何，而於各期之營業盈餘，能否足以應付分期償還之銀行借款，則應特別注意。手存現金與銀行存款項，在能負擔各項開支以外，僅須足以應付此種需要，即可認為滿意。

資產負債表

民國 年 月 日

摘 要	細 數	小 計	合 計
流動資產：			
現金	××××		
合作金庫往來	×,××××		
自有租地	×,××××		
代付地租	×,××××		
代付購地	××××		
未收自收田租	××××		
流動資產總額		×,××××	
遞延資產：			
預付總務費用	××××		
遞延資產總額		××××	
固定資產：			
購買田地儲金	×,××××		
固定負債總額		×,××××	
其他負債：			
轉租地權	××,××××		
代管地權	××,××××		
其他負債總額		×,××××	
負債總額			××,××××
財產淨值			××,××××
指用資本：			
合作教育金	×,××××		
社會公益金	×,××××		
指用資本總額		×,××××	
營業資本：			
股本	×,××××		
公積金	×,××××		
營業資本總額		×,××××	
期初資本總額			××,××××
淨盈餘(紅字)			××,××××

## 第二章 田地共耕合作社會計

### 第一節 業務

田地共耕合作社，以集團的農業勞動者為組織主體，為一種共同經營方式之耕種合作社。其所租入或買入的田地，並非租與佃農，任其單獨經營，而係集合若干佃農共同經營。此種合作社的性質，在目的上為農產品的大規模生產，而在手段上則為田地的集團公用，此種經營方法，應在農場內部，先將田地分成若干區域，再將社員分成若干小組，按區分配，對於一區域的工作必須預先指定組長或負責管理人員，所有該區社員的工作工資，即可完全歸其支配。大規模的合作農場，若分農藝，園藝，森林等股辦事，則其分股經營之損益狀況，均可在農產品分戶帳內視之，合作社收穫農產品後，若將一部出售，並將一部抵付工資，對於抵付工資的農產品，亦可視同售出農產品處理，合作社年終所得淨盈餘，其中轉入交易盈餘金部份，可按社員所得工資多寡分配，亦存可作買入各種設備及社有田地的營業循環基金。因合作社職員工人，均有薪給，理監事到社開會時，可送快馬費或津貼，故不提付職員酬勞金。

### 第二節 賬戶

#### 甲 資產類

(1) 農產品——單戶制用 (2) 農產品存貨——複戶制用 (3) 備用品 (4) 農場設備 (5) 農場設備折舊準備——抵銷賬戶 (6) 預付農場費用 (7) 存出循環基金

#### 乙 資本類

(1) 提倡機關投資 (2) 營業循環基金

#### 丙 損益類

(1) 農產品銷貨 (2) 農產品跌價及耗用 (3) 管理農產品漲價 (4) 農產品產額 (5) 管理農產品跌價及他耗損失 (6) 農產品銷貨成本——採用成本會計時用 (7) 農場費用 (8) 農場設備拆舊

### 第三節 特種交易分錄

甲 記錄農產品之進出，所用賬戶，採用單戶制記法

(一) 購置田地，及農場設備，買入備用種籽及肥料，付佃田地租，田賦，及契稅

分錄

自置田地	× × . × × × . × ×	
農場設備	× . × × × . × ×	
備用品	× × × . × ×	
付出田地租	× . × × × . × ×	
付出賦稅	× × × × × . × ×	
現金		× × × . × × × . × ×
應付賬		× . × × × . × ×

(二) 登記租耕地權分錄

農業生產合作會計

(三) 農場領用種籽及肥料，付農場間接工資，除進農場直接領用物品，結算農場應付未付工資分錄

農場品	×.×××.×××	
現金		×××.×.×××
應付帳		×.×××.×××

(四) 農產品現銷及賒銷分錄

現金	×.×××.×××	
應付賬	×.×××.×××	
農產品		×.×××.×××

(五) 農產品盤存後不作分錄，在本期末逕行記入農產品賬戶貸方，求出農產品額，在次期初逕行記入農產品賬戶借方，表示手存農產品幾何。

農產品(次期末)	×.×××.×××	
農產品(本期末)		×.×××.×××

(六) 將本期農產品額轉入損益賬戶分錄。

農產品	××.×××.×××	
損益		××.×××.×××

乙 記錄農產品之進出，在尋常會計制度下採用複戶制記法

(一) 買入種籽肥料直接交付農場，支付農場薪工及其他費用，農場領用向外買入之種籽肥料，領用上期產品作種，結算應付未付農場各種費用分錄。

農場費用	×.×××.×××	
現金		××.×××.×××
應付帳		×.×××.×××
備用品		×.×××.×××
農產品盤存		×.×××.×××

(二) 農產品現銷或賒銷，供用或餉耗分錄

現金	×.×××.×××	
應收帳	×.×××.×××	
農產品跌價及餉耗損失	×××.×××	
農產品銷貨		×.×××.×××
農產品跌價及耗用		×××.×××

(三) 期末盤存農產品，整理轉帳，將記錄農產品，出各帳戶差額，轉入農產品帳戶，求出本農產品本期生產總額分錄。

農產品銷貨	××.×××.×××	
農產品跌價及耗用	×××.×××	
農產品存貨(期末)	×.×××.×××	
農產品		××.×××.×××

## 合 作 會 計 學

農產品  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$   
 農產品存貨(期初)  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$   
 農產品跌價及耗損損失  $\times \times \times \cdot \times \times \times \times$   
 (四)將農場費用轉入農產品帳戶，由農產品本期生產總額減農場費用，求出農產品生產盈餘分錄。

農產品  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$   
 農場費用  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times \times \times$   
 (五)將農產品生產盈餘轉入損益帳戶，分錄。

農產品  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$   
 損益  $\times \cdot \times \times \times \times \cdot \times \times$   
 丙 記錄農產品進出，所用帳戶，採用複戶制，並已採用成本會計記法。

(一)發生農場費用分錄  
 (二)收穫農產品時，根據農產品生產成本彙總表，或據各區生產成本彙總表，記錄生產成本分錄。

農產品  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$   
 農場費用  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$   
 (三)農產品銷出，供用或代耗分錄(見乙二)  
 (四)農產品銷出時，算出銷貨成本帳分錄  
 農產品銷貨成本  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$   
 農產品  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times \times \times$   
 (五)將農產品銷貨成本轉入銷貨帳戶，求出銷貨盈餘。

農產品銷貨  $\times \times \times$   
 農產品銷貨成本  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$   
 (六)少分配農場費用轉帳分錄

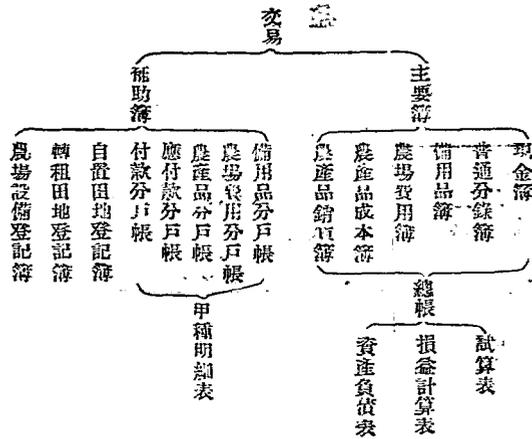
少分配農場費用  $\times \times \times \cdot \times \times \times$   
 農場費用  $\times \times \times \cdot \times \times \times$   
 (七)多分配農場費用轉帳分錄。

農場費用  
 多分配農場費用  
 (八)將農產品銷貨盈餘，轉入損益帳戶分錄。

農產品銷貨  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$   
 損益  $\times \cdot \times \times \times \cdot \times \times$

### 第四節 綜表系統

合作農場內會計事務，以能表示土地購入或租入的公用情形，農產品的生產及銷售狀況為主。其所作會計記錄及報告，對此種情形與狀況，應能明確表現出之，合作農場所用各種簿表，其組織系統如下：



### 第五節 決算報表

共耕合作社採用成本會計制度時，其損益計算表內，僅列銷貨成本總數，如會計員能洞悉此項成本之計算方法，再分析總帳之記錄，另製銷貨成本明細表示之，在損益計算表內由銷貨減銷貨成本而得銷貨盈餘，再減付出田地租及付出賦稅，即得生產盈餘。

但在未能採用成本會計制度時，則不能確悉銷貨成本及存貨成本，僅能對於期末存貨以售價盤存。農產品之進出，既屬悉按售價計算，則付出加現在之數，減去舊管之數，即係生產總額。

田地共耕合作社之流動資產負債，雖已比較佃田分耕合作社為多，然以與其本身之固定資產負債比較，則仍不佔重要地位。故在分析資產負債表時應加注意之點，仍多與分耕合作社相同。

損益計算表

自民國 年 月 日至 年 月 日

摘 要	細	小	計	合	計
營業收支：					
農產品銷貨		××, ×××	××		
減銷貨成本	××, ××				
原額	××, ××				
多少分配農場費用	××, ××	×, ×××	××		
銷貨盈餘			××, ××	×, ××	××
減：付出田地租			×, ××	×, ××	××
付出賦稅				×, ××	××
生產盈餘				×, ××	××
總務費用					
營業盈餘					
其他收支：					
其他收益：			××	××	
其他收益：			××	××	
管理農產品漲價					
收入利息			××	××	
合計					
其他開支：					
付出利息			××	××	
付出利息			××	××	
捐贈			××	××	
合計			××	××	××
減：收入利息				××	××
淨盈餘（紅字）					

損益計算表

自民國 年 月 日至 年 月 日

摘 要	細 數	小 計	合 計
營業收入：			
農產品銷貨		××,××××	××
跌價及耗用		××××	××
農產品漲價		×,×××	××
期末結存		×,×××	××
付項合計			××,××××
減：收項期初結存			×,××××
本期生產總額			×,××××
減：餽耗損失		××××	××
農場費用		×,×××	××
農產品盈餘			×,××××
總務費用		×,×××	××
農具設備折舊		××××	××
農房折舊		××××	××
營業盈餘			×,××××
其他收支：			
原額	×,××××	××	××
減：折舊準備	××××	×,×××	××
存出營本備基金		×,×××	××
固定資產合計			××,××××
其他資產：			
暫付款		×××	××
租耕地		××,×××	××
其他資產合計			××,××××
資產總額			××,××××
流動負債：			
未付賦稅		×××	××
未付農場費用		×××	××
流動負債總額		×,×××	××
固定負債：			
自置土地借款	××,×××	××	××
固定負債總額		××,×××	××
其他負債：			
租耕地權	××,×××	××	××
其他估總額		××,×××	××
負債總額			××,××××
財產淨值			××,××××
指用資本：			
合作教育基金		×,×××	××
社會公益金		×,×××	××
指用資本總額		×,×××	××

資產負債表

民國 年 月 日

流動資產：						
現金				×××	××	
合作金庫往來				×,×	××	
農產品盤存				×,××	×	
備用品				×××	××	
應收帳						
原款	×,××	××				
減：壞帳準備	×××	××		×,××	××	
流動資產總額						××,×××
遞延資產：						
預付農場費用				×××	××	
遞延資產總額						×××
固定資產費						
自有田地				××,×××	××	
房屋						
原額	×,×××	××				
減：折舊準備	××	××		×,×××	××	
農場設備						
營業資本						
提倡資本	××	×	××	×	×	
營業循環基金	×	×	×	×	×	
公債金	×	×	×	×	×	
活用資本總額				××	×	×
限初資本總額						×××
淨盈餘(紅字)						×,×××

第三章 農場飼養牲畜會計

第一節 概說

農場飼養牲畜，大概有兩種目的：一為畜力之供給，二為副業之兼營，牛力之供給可由飼養牛馬得之。欲增副業之收入，則應飼養乳牛雞鴨，藉以獲取其售價或其產品售價。蓋因畜力比人力為大，其代價後比人力為廉，且在管理上亦不甚難，而不論在中小農家。以至農場，又莫不物力上與人力上種種有利條件，可以經營此種業務，故飼養牲畜會計事務之處理方法遂為研究農業會計者所必應明瞭。

在歐美，飼養牲畜在農業上頗佔相當的地位甚至有「無家畜無農業」之語，在規模較大的農場、因有充分的物力與人力可供充分利用，對於飼養牲畜業務之試驗與經營，並有專設畜牧股主管其事者。若其會計記錄，對於飼養牲畜之營業成績，能有明瞭之表示，對於農產品及牲畜兩者之損益，能有精確之計算與區分，其於事業之管理，當可增加不少便利。

第二節 帳戶

甲 資產類

- (1) 牲畜—單戶制用 (2) 牲畜產品—單戶制用 (3) 牲畜盤存 (4) 牲畜產品盤存 (5) 飼養牲畜設備

乙 損益類

- (1) 牲畜售價 (2) 牲畜產品售價 (3) 牲畜增殖供用及死亡 (4) 牲畜產額 (5) 牲畜產品產額 (6) 牲畜增殖死亡損失 (7) 牲畜產品腐壞損失 (8) 飼養費用 (9) 飼養牲畜設備折舊。

第三節 特殊交易分錄

甲 關於牲畜之記錄

子 對於飼養牲畜之損益狀況，採用單戶制記法

(一) 買入牲畜及付出飼養費用分錄

牲畜	× × ' × × ×
現金	× × × . × ×
應收帳	× × × . × ×
(二) 牲畜銷售及供用分錄	
現金	× × × . × ×
應收帳	× × × . × ×
捐贈	× × × . × ×
總務費用	× × × . × ×
牲畜	× × × . × ×

(三) 期末牲畜未盤存後，不作分錄，在本期末逕行記入牲畜帳戶貸方，求出牲畜損益；在次期初逕行記牲畜帳戶借方，表示牲畜盤存幾何。

牲畜(次期初記入)	× × × . × ×
牲畜(本期末記入)	× × × . × ×

(四) 於牲畜盈餘轉入損益帳戶分錄

牲畜	× × × × . × ×
損益	× × × × . × ×

丑 對於飼養牲畜之損益狀況採用復戶制記法

(一) 買入牲畜及付出飼養費用

牲畜買入	× , × × × . × ×
------	-----------------

合 作 會 計 學

飼養費用                   X.0000.XX  
 現金                       X.0000.XX  
 應付帳                   X.0000.XX

(二) 牲畜銷售分錄

現金                       X.0000.XX  
 應收帳                   X.0000.XX  
 牲畜售價                X.0000.XX

(三) 牲畜供用及死亡，老齡牲畜減值分錄

捐贈                      X000.XX  
 總務費用                XX00.XX  
 牲畜減值供用及死亡損失    XXX.XX  
 牲畜減值供用及死亡        XXX.XX

(四) 將關於牲畜各項記錄彙總，將原記各帳戶差額轉入牲畜帳戶，求出幼齡牲畜增殖及新增牲畜生產額分錄

牲畜售價                XX.0000.XX  
 牲畜減值供用及死亡    X.0000.XX  
 牲畜盤存(期末)        X.0000.XX  
 牲畜                    X.0000.XX  
 牲畜                    X.0000.XX  
 牲畜盤存(期初)        X.0000.XX  
 牲畜買入                X.0000.XX  
 牲畜減值及死亡損失    XX00.XX

(五) 將飼育牲畜費用，轉入牲畜帳戶，求出飼養牲畜盈餘分錄

牲畜                      X.0000.XX  
 飼育費用                X.0000.XX

(六) 將牲畜增殖及生產總額，由牲畜帳戶轉入損益帳戶分錄

牲畜                      X.0000.XX  
 損益                    X.0000.XX

乙 關於牲畜產品之記錄

子 採用單戶制記法

(一) 牲畜產品銷售時分錄

現金                      0000.XX  
 應收帳                   XXX.XX  
 牲畜產品                XXX.XX

(二) 期末牲畜產品盤存後，不作分錄，在本期末逕行記入牲畜產品帳戶貸方，求

出牲畜產品生產額；在次期初，逕行記入牲畜產品帳戶借方，表示牲畜產品盤存幾何。

牲畜產品(期初)	xxx.xx	
牲畜產品(期末)	xxx.xx	
(三)將牲畜產品生產額，轉入損益帳戶分錄		
牲畜產品	xxx.xx	
損益		xxx.xx

丑 採用復戶制記法  
牲畜產品增加時 即有定價記法

(一)牲畜產品增加時分錄		
手存牲畜產品	xxx.xx	
牲畜產品生產額		xxx.xx
(二)牲畜產品銷出時分錄		
現金	xxx.xx	
應收帳	xxx.xx	
手存牲畜產品		xxx.xx

(三)牲畜產品及價跌腐壞時分錄		
牲畜產品跌價及腐壞損失	xxx.xx	
手存牲畜產品		xxx.xx

(四)牲畜產品漲價分錄		
手存牲畜產品	xxx.xx	
牲畜產品漲價		xxx.xx

(五)將關於牲畜產品各項記錄彙總，將原記各帳戶差額轉入牲畜產品帳戶，求出牲畜產品盈餘，並將牲畜產品盈餘，轉入損益帳戶分錄

牲畜產品盈餘	xxx.xx	
牲畜產品漲價	xxx.xx	
牲畜產品		xxx.xx

牲畜產品	xxx.xx	
牲畜產品腐壞及跌價損失	xxx.xx	
手存牲畜產品		xxx.xx
牲畜產品	xxx.xx	
損益		xxx.xx

此法優點，在於牲畜產品能有永久盤存記錄，隨時可知手存牲畜產品幾何，對其定價後之漲價所得，及其跌價與腐壞損失，亦能隨時洞悉。

2. 牲畜產品增加時，未作定價記法

## 合作會計學

### (一) 牲畜產品銷出時分錄

現金	×××.××	
應收帳	×××.××	
牲畜產品售價		×××.××

(二) 牲畜產品售價假設本期開始飼養牲畜，根據求出牲畜產品產額分錄。

牲畜產品銷貨	×××.××	
牲畜產品盤存(期末)	×××.××	
牲畜產品產額		×××.××

(三) 期末牲畜產品存額，大于期初牲畜產品存額，求出牲畜產品額分錄

牲畜產品售價	×××.××	
牲畜產品盤存(期末多于期初之數)		×××.××
牲畜產存產額		×××.××

(四) 期末牲畜產品存額，小于期初產品存額，求出牲畜產品產額分錄。

牲畜產品售價。	×××.××	
牲畜產品盤存(期末少于期初之數)		×××.××
牲畜產品產額		×××.××

(五) 將牲畜產品額轉入損益帳戶分錄

牲畜產品產額	×××.××	
損益		×××.××

## 第四章 農業生產會計應設之帳簿

### 第一節 特種原始簿

在小規模之農業生產合作社，雖可備設一冊原始簿及總帳，用以記錄其全部交易。然若規模巨大，交易繁多，則為便于記帳分工，節工及查閱便利起見，又須設立各種特殊分錄簿，分別記錄各種性質重要，及發生次數頻繁之交易。對於租穀收支及農產收穫等記錄，雖其事務可以視為物品收支會計，然因性質重要，亦須計算價值，記入特種原始簿中。

甲 佃田分耕合作社應設之特種原始簿

一 自收田租地租簿 合作社以承租田地或自置田地，租與社員耕種，每期所收田租，及期末算出應收未收之數，應以記入此簿。對於自有田地收租，以及轉租田地收租，又可分為二冊記之，藉以便宜查考。

二 代收田租地租簿 合作社代替地主管理水田旱地，按照代收田租地租，收取手續費百分之幾，此種田租地租之交付，應以記入代收田租地租簿中。

乙 田地共耕合作社應設立之特種原始簿

一 農場費用簿 此簿詳示農場費用內容，應在農場費用發生時，將其分類記入，以便將來查考。

## 農業生產合作會計

二 農產品成本簿 農場採用成本會計時，應據農產品生產成本彙總表，以農產品數量及成本記入。

三 農產品銷貨簿 此簿之格式及記法，大致與消費合作社所用相同。但在採用成本會計時，即可採用工業合作社所用格式。

### 第二節 各種特殊格式分戶帳

一 自收田地租分戶帳 此帳按佃戶姓名開戶，屬於備忘記錄性質；但若期初即以應收田地租轉帳，則對於此帳，可以應收田地租分戶帳視之。

二 代收田地租分戶帳 此帳屬於備忘記錄性質

三 農產品分戶帳 此帳格式，與成本會計內之製成品分戶帳格式相同。

## 代收田租

年		田地租收據		地主 姓名	佃戶 姓名	摘要	分頁				收入租金				付出租金			
		入收	付出				千	百	十	元	角	分	千	百	十	元	角	分
月	日																	













損益計算書

自民國 年 月 日起至年 月 日

自民國 年 月 日起至年 月 日止		小計		合計	
摘要					
收入	田租地租	××,×××	××		
減：	付出租地租	××,×××	××		
	田租地租盈餘			×,×××	××
	經租手續費	×,×××	××	×,×××	××
	利用收入	×,×××	××		
	合計	×,×××	××		
減：	利用費計用	×,×××	××		
	利用盈餘			×,×××	××
	牲畜增殖	×,×××	××		
	牲畜產品售價	×,×××	××		
減：	牲畜減殖	×,×××	××		
	飼養牲畜費用	×,×××	××	×,×××	××
	總盈餘			××,×××	××
	總務費用			×,×××	××
	營業盈餘			×,×××	××
	其他收入				
	自收租穀漲價	×,×××	××		
	收入利息	×××	××		
	其他費用	×,×××	××		
	付出利息	××××	××		
	其他費用淨額			×××	××
	淨盈餘(紅水)			×,×××	××





農業生產合作會計

農產品

年		農 產 品 名 稱	數 量	單 位 成 本				分 頁
日	月			千	百	元	角	

成本簿

稻 麥				菜 蔬				花 果				雜 糧				其 他													
千	百	十	元	角	分	千	百	十	元	角	分	千	百	十	元	角	分	千	百	十	元	角	分						





合作會計學

## 第五編 運銷合作會計

### 第一章 代理運銷合作會計

#### 第 節 代理運銷之業務

運銷合作屬於生產合作之最後階段，而又介於生產合作及消費合作兩個階段之間。雖農業工業單位運銷合作社，均可委託運銷合作社聯合社代銷產品，然而單位運銷合作社之業務，則常限於農產品之個人委託運銷。

運銷合作社之業務通常約分下列五種：

- 一、保管業務 爲求運銷品集中管理，故運社亦附設倉庫，兼營保管業務，單位社之托銷，社員產品因各戶數量頗少，通常均用分類分等之混合運銷方法，故亦採用分類分等之混合方法。惟聯合社受托運銷產品，則因各戶數量較大，且復設備完善，管理週密，故用各人分戶之單獨運銷及保管方法。
- 二、金融業務 社員受托運銷產品，同時請求借款，社方常按運銷品市價六成至八成放給。此種放款，因以貨價作抵，普通稱爲墊付貨價。
- 三、加工業務 對於運銷品加工藉以改良其品質，劃一其等級，以求便利保管及運銷，並求增加其價值，亦爲大規模運銷合作社業務之一種。例如碾米，軋棉，烘繭等工作均是。
- 四、運輸業務 運輸業務，可分代理運輸及介紹運輸二種。所謂代理運輸，即社方處於托運人地位以各戶農產品混合代運然後照各戶運貨數量，收回墊付運費或酌收運費。所謂介紹運輸，即由貨主處於委託人地位，由社方代爲介紹運輸機關，先代每戶貨主墊付運費，然後照數收回，並向貨主與運輸機關，同樣收取介紹費。
- 五、代銷業務 運銷品如能在本地銷出，則其交貨收銀手續，頗爲便利。惟多數合作社，因欲避免壟斷或中間商人之操縱，常在社員與運聯社或外埠買主之間，接洽銷售事宜，故待貨品運至外埠以後，方能辦理交貨收銀手續。對於國外銷貨，亦有須通過銀行押匯手續者。

#### 第二節 混合運銷之貨價計算

混合運銷制度者，乃指在一定期間以內，以各社員委託合作社運銷之同級產品，在收入時，先行混合保管，然後共同運銷銷售而言；委託人應按其所運送的產品數量與等級，受取在此期間以內之平均實價。今舉例明之。

設有一乾蔴運銷合作社，實行混合運銷制度，收入各級鮮蔴四百担，於烘成乾蔴後分爲數次以不同的價格出售，除各項費用及手續費外，實收總額爲一萬七千元。該社對於各級鮮蔴價格，預定爲每級相差五角，今知其各級數量如下：

甲級四十担 乙級六十担 丙級七十擔 丁級八十担 戊級一百五十担

各級差額既爲五角，則在求出戊級之單價後，即可算出其他各級之單價。今計算戊級之單價如左：

## 合 作 會 計 學

等 級	數 量	差 額	附 加 額
甲	40担		2元 80元
乙	60担	1,50元	90元
丙	70担	1元	70元
丁	80担	5角	40元
各級附加額合計			280元
17,000—280元 = 41.80.....每担戊級鮮藕之單價			

400担

既知戊級單價，再加五角，即爲丁級單價，依此遞加，而知各級單價，計算如左：

$$41.80 + .50 = 42.30 \dots\dots\dots \text{每担丁級鮮藕之單價}$$

$$42.30 + .50 = 42.80 \dots\dots\dots \text{丙級}$$

$$42.80 + .50 = 43.30 \dots\dots\dots \text{乙級}$$

$$43.30 + .50 = 43.80 \dots\dots\dots \text{甲級}$$

### 第三節 運銷帳目之記錄方法

運銷合作事業之經營，自保管業務開始，經過金融，加工及運輸業務，而至代銷業務爲終。其間各社員委託運銷貨品，莫不須經過此等全部或大半過程。待至收到及找付代銷貨款之時，即須減去應得之保管收益，加工收益，利息收益，及手續費收益，同時扣回墊付貨價及代墊運銷費用。如運銷費用不照原款收回，則可對於運銷品從價或從量酌取運銷收益，其計算手續，既屬頗爲繁瑣其記錄方法，亦可分爲三種，今約略述之。

- 一、單戶記錄法 此法須設一運銷往來統御帳戶，並爲每一委托人開一分戶，即以業經營生之一切運銷帳目，分別記入各人分戶之中，對於未經分配計算之各項運銷帳目，則可先行記入暫收暫付帳戶。
- 二、多戶記錄法 此法不設運銷往來帳戶，故各項運銷帳目，均應按其性質，分別記入數個相當帳戶，並應設一多欄式之運銷往來帳目整理簿，在結算運銷帳目時，即以開于各委托人之帳，單獨記入一行，據以結算應找代銷貨價餘額。
- 三、綜合記錄法 此爲兼用上述兩法之折衷方法，雖用多分戶錄法記帳，仍用運銷往來帳戶，以爲收付貨款記錄及彙總帳戶。其記帳實例見于末節之中。

### 第四節 帳戶

#### 甲 資產類

- (1) 墊付貨價 (2) 運銷往來 (3) 代墊運銷費用 (4) 期收貨款 (5) 保管設備 (6) 加工設備 (7) 運銷設備

#### 乙 負債類

運銷合作會計

- (1) 代銷貨價(2) 運銷貨價押匯(3) 期付貨款
- 丙 損益類
- (1) 運銷收入(2) 運銷手續費(3) 運銷費用
- 丁 分戶
- (一)(1)運銷收入： (1) 檢查收入(2) 倉租收入(3) 包裝收入(4) 代運收入(5) 保險收入(6) 收入手續費
- (二) 運銷費用： (1) 檢查費(2) 包裝費(3) 倉險費(4) 運費(5) 上方下方(6) 棧租(7) 押匯利息(8) 匯水(9) 付出手續費(10) 運銷員旅費(11) 運銷備設折舊
- (三) 墊付運銷費用： 與運銷費用第一項至第十項多稱相同
- (四) 加工費用： (1) 人工(2) 動力(3) 修理(4) 加配原料(5) 耗用物料(6) 雜費(7) 加工設備折舊

第五節 特種交易分錄

甲 關於保管及金融業務的分錄。

(一) 建築倉庫購置保管設備分錄。

倉庫房屋	× × × ×' × ×	
地 皮	× × × ×, × ×	
保管設備	× × × ×, × ×	
現金 或應付帳		× × × ×, × ×

(二) 社員委託運銷產品，同時申請借款分錄。

運銷往來	× × × × × × ×	
現金		× × × ×, × ×

乙 關於運輸及代銷業務的分錄

(一) 付出加工費用運銷費用

加工費用	× × ×, × ×	
運銷費用(或代墊運銷費用)	× × ×, × ×	
現金 應付帳		× × ×, × ×

(二) 交貨收銀一部貨價暫欠分錄

現金	× × ×, × ×	
未收貨款	× × ×, × ×	
代銷貨價		× × ×, × ×

(三) 收到未收貨款分錄

現金	× × ×, × ×	
未收貨款		× × ×, × ×

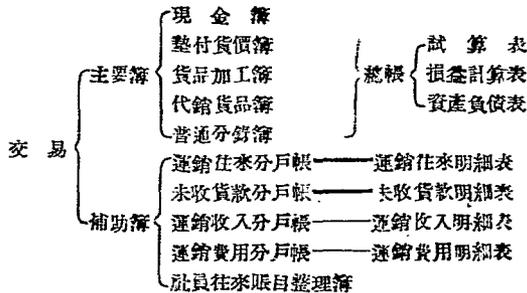
(四) 登記運銷收入加工收入或轉轉代墊運銷費用分錄

## 合作會計學

	運銷往來	×××.××	
	加工收入		××××.××
	或代墊運銷費用		
	運銷收入		
(五)	結轉代銷貨價分錄		
	代銷貨價	××××.××	
	運銷往來		×××.××
(六)	結算社員借款利息分錄		
	運銷往來	××××.××	
	收入利息	×.××××.××	
(七)	代銷貨價找還社員分錄		
	運銷往來	×.××××.××	
	現金		×.××××.××

對於運銷往來帳戶，亦有主張不予設立，而于收到代銷貨價值以後，即以運銷往來帳目，完成轉入代銷貨價帳戶者。但若有去運銷往來帳戶，則在社員借款之時，必須記入墊付貨價帳戶，而在代銷品銷出欲轉墊付運銷費用，即不可能。對於運銷帳目，若須待至貨品銷出以後，方能彙集結算，又不免有積壓工作之弊。在交易甚繁之運銷合作社，在未設立運銷帳目整理簿時，如再有去運銷往來帳戶必將感覺整理運銷帳目之不便，反而弊多利少也。

### 第六節 帳表系統



### 第七節 決算報表

損益計算書

自 年 月 日起至 年 月 日止

摘 要	小 計	合 計
運銷收入	××××××	
減：運銷費用	××××××	
運銷盈餘		××××××
加工收入	××××××	
減：加工費用	××××××	
加工盈餘		××××××
運銷手續費		××××××
總盈餘		××××××
總務費用		××××××
營業盈餘		××××××
其他收入		
收入利息	××××××	
其他費用		
付出利息	××××××	
其他收入淨額		××××××
淨盈餘		××××××

資產負債表

自 年 月 日起至 年 月 日止

摘要	細數	小計	合計
流動資產：			
現金		x x x x x	
銀行往來		x x x x x	
社員往來		x x x x x	
應收票據		x x x x x	
未收貨款		x x x x x	
流動資產總額			x x x x x x x
延遞資產			
預付運銷費用		x x x x x	
延遞資產總額			x x x x x
固定資產：			
運銷設備	x x x x x x		
減：折舊準備	x x x x x	x x x x x	
保管設備	x x x x x x		
減：折舊準備	x x x x x	x x x x x	
倉庫房屋	x x x x x x		
減：折舊準備	x x x x x	x x x x x	
地皮		x x x x x	
固定資產總額			x x x x x x x
資產總額			x x x x x x x
流動負債：			
短期借款	x x x x x x		
代銷貨價	x x x x x		
流動負債總額		x x x x x x x	
固定負債：			
長期借款		x x x x x	
負債總額			x x x x x x x
指用資本：			
合作教育基金	x x x x x x		
社會公益金	x x x x x x		
指用本金總額		x x x x x x	
營業資本：			
股本	x x x x x x		
公積金	x x x x x x		
淨盈餘	x x x x x x		
營業資本總額		x x x x x x	
資本總額			x x x x x x x

第二章 收買運銷合作會計

第一節 代銷及收買之區別

運銷合作社採用代理制時，乃由社員委託社方代為運銷產品，其中又有個別運銷

## 運銷合作社會計

及混合運銷的不同，前章業已述及。惟在採用收買制時，則合作社成爲主體之一，先將社員之產品買入，然後再事賣出。在此制度之下，發生兩次交易，與在委託制下僅生一次交易有所不同。

略就合作社損益上之得失而論，收買制在普通情形之下，不受特殊打擊之時，所保留之盈餘或巨，故業務易於發達。至於工作效率之比較，收買制可省個別計算損益之手續，故亦比委託制之勞費減輕。

然就理論上言，社員與社，本屬一體，不應有何對立關係，故代銷制實較收買制爲合理。收買制僅宜用爲暫時過渡辦法，及至社員信仰日深，即以改用代銷制度爲宜。

### 第二節 收買運銷之記錄

運銷合作社之收買運銷貨品記錄，在方法上，大致與消費合作社相同。然從社員對社的關係觀察，則運銷合作社社員處於賣主地位，消費合作社社員處於買主地位，故運社進貨記錄，應比較注意，欲知社員交易額，即可由此觀之。又因運社貨品種類無多，故可採用永久盤存制度，以便隨時查閱收買運銷狀況若何。

#### 一 買入運銷品分錄

運銷品

現金

社員往來

甲種甲級運銷品(借)

乙種甲級運銷品(借)

各社員 (貸)

#### 二 賣出運銷品分錄

現金或應收帳

銷貨

#### 三 以銷貨成本轉賬分錄

銷貨成本

運銷品

甲種甲級運銷品(貸)

乙種甲級運銷品(貸)

### 第三節 抵補交易之記錄

抵補交易或名之曰護價交易，我國俗稱「套做」美國穀物運銷合作社即有此種交易。若在買進本社所有現貨時，即行賣出同量的期貨，或在賣出社員所有現貨時，即行買進同量的期貨，則將來貨即有跌漲，可以不致引起社中重大損失。合作社應做抵補交易，約有下列兩種原因：

第一種原因，即爲社員已將農產品出賣與合作社，而社中又不能即時運銷，爲防

## 合 作 會 計 學

將來物價下跌，故做抵補交易，此種交易之過程如下：

- (一)買進實貨
- (二)賣出期貨
- (三)賣出實貨
- (四)買進期貨

第二種原因，即為社員不願將農產品即時賣與合作社，而社方又感倉庫容量過小，不能再行容納其他社員送交農產物，遂不能不將存倉物品出賣，騰出倉庫地位，故作抵補交易，此種交易之過程如下：

- (一)買出現貨
- ： 運銷合作會計
- (二)買進期貨
- (三)買進現貨
- (四)賣出期貨

抵補交易所以能免除危險，乃因現貨期貨價格，必於同時上漲，或於同時下落使然。惟有時同期的現貨及期貨的價格相同，又有時同期的現貨及期貨的價格相異，故有例一及例二兩種情形。

尙有一事，吾人不能不注意者，即現貨與期貨價格，雖在同一方向變動，但非絕對能依同一大小價格升降，遂有損益發生，故有例三及例四兩種情形。今試以每担白米之價格為例：

第一種過程	例 一	例 二	例 三	例 四	第二種過程
買進實貨	九元五〇	九元五〇	九元五〇	九元五〇	賣出現貨
賣出期貨	九元五〇	九元六〇	九元八〇	九元八〇	買進期貨
賣出實貨	九元六〇	九元七〇	九元五〇	九元五〇	買進現貨
買進期貨	九元六〇	九元八〇	九元七〇	九元九〇	賣出期貨
第一種過程	無	無	益	損	
第二種過程	無	無	損	益	

根據上例觀察損益情形，知第一種與第二種過程之結果適屬相反。

甲 在第一種過程之下

- 一 若(三)(四)兩項之差，較(一)(二)兩項之差為小，即生有盈餘；
- 二 反之即生損失；
- 三 若(一)(二)之差與(三)(四)之差相等，則無損益發生。

乙 在第二種過程之下

- 一 若(三)(四)兩項之差較(一)(二)兩項之差為小，即生虧損；
- 二 反之，即生盈餘
- 三 若(一)(二)之差與(三)(四)相等則無損益發生。

遠銷合作社買賣期貨之記法，與銀行會計買賣期證券之記法，大致相同，惟因在期貨買賣之外，復有實貨買賣，故其手續及記錄，比較複雜。在買出期貨時，以應賣出期貨及期收款項二科目轉帳，分別表示負債及資產增加。到達交割時期，則以此二科目對轉抵銷，然後以賣出實貨貸記銷貨帳戶，借記現金或應收貨款帳戶。若貨售價大於進價之差額為買賣期貨盈餘，期貨售價小於進價之差額為買賣期貨虧損應以記入期貨損益帳戶。

茲設例如下以示買賣期貨之記帳方法

例一 買入實貨賣出期貨即以實貨交割期貨之例

1. 九月三十日收買各社員白米一千担，每担九元三角，同時賣出十二月份期貨一千担，每担九元八角，應作分錄如下

運銷品	9,300.00
現金或應付貨款	9,300.00
買入白米	1,000担 @ \$ 9.30
期收款項	9,800.00
賣出期貨	9,800.00
賣出十二月份期貨白米	1,000担 @ \$ 6.70

2. 十二月三十一日交割，以買入實貨交清賣出期貨白米一千担，收到現金 \$ 9,800.00 應分錄如下：

現金	9,800.00
銷貨	9,800.00
賣出期貨	9,800.00
期收款項	9,800.00

例二 期貨實貨買賣均有以買入期貨抵交賣出期貨之例 1. 假設九月三十日買入實貨及賣出期貨以後，復於十一月三十日，賣出白米一千担，每担九元五角，同時買入十二月份期貨一千担每担九元七角。

現金或應收貨款	9,500.00
銷貨	9,500.00
賣出白米1,000担，售價 @ \$ 9.50	
銷貨成本	9,500.00
運銷品	9,300.00
賣出白米1,000担，成本 @ \$ 9.50	
買入期貨	9,700.00

合 作 會 計 學

期付款項 9,700.00  
 買入十二月份期貨白米1000担，@ \$9.70  
 例三 十二月三十一日交割，以買入期貨抵交賣出期貨白米一千担，並以買賣期貨  
 損益轉入期貨損益帳戶。

賣出期貨 6,800.00  
 買入期貨 9,700.00  
 期貨損益 100.00

交割買入及賣出期貨白米各1000担成本@ \$9.70售價@ \$9.80，買入利益@100

第四節 貨價押匯之記錄

(一) 以匯單匯票向銀行押匯，由銀行扣除月利息及匯水除數收到現金分錄。

運銷費用(或代銷運銷費用) XX.XX  
 現金 > XX.XX  
 運銷貨價押匯 XX.XX

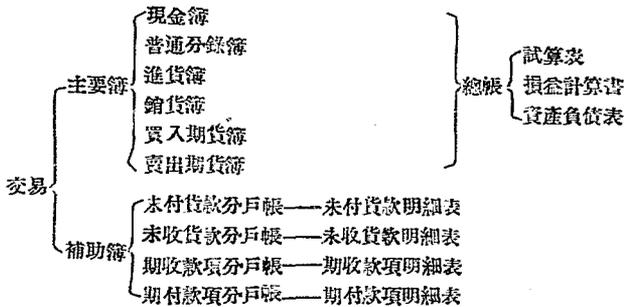
(二) 在銀行尚未收到押匯匯款以前，登記代銷貨價分錄

未收貨款 XX.XX  
 代銷貨價 XX.XX

(三) 接到銀行通知，本號運銷貨價押匯匯款該行業已收到，沖銷運銷貨價押匯分錄。

運銷貨價押匯 XX.XX  
 未收貨款 XX.XX

第五節 帳表系統



第六節 決算報表

按照前節例所述之期貨買賣情形，其買賣期貨盈虧，在損益計算表上，應與買賣  
 實貨盈虧，分別計算，其實例如下表所示。但若期貨有賣無買並在到期時已將實貨交  
 割，則在損益計算表上，其計算毛利方法，仍與以實貨賣出無異，參看前例自知。又

運銷合作會計

如期貨當未交割，則賣出期貨帳戶，屬於負債性質，應以列以資產負債表中。至對賣出實貨之運銷費用，與加工費用均應加入賣出實貨之成本計算，可於期末轉入銷貨成本帳戶。

損益計預表

	自民國	年	月	日至	年	月	日
銷貨							××,××××
減：銷貨成本							
期初存貨						×,×××××	
進貨						×,×××××	
加工費用						×××××	
運銷費用						×××××	
合 計						××,×××××	
減：期末存貨						×,×××××	××,×××××
買賣實貨盈餘							×,×××××
賣出期貨						××,×××××	
減：賣出期貨成本							
期初存貨						×,××××	
買入期貨						×,×××××	
合 計						××,××××	××
減：期末存貨						×,××××	×,××××
買賣期貨盈餘 (或虧損)							×,××××
實貨及期貨買賣 盈餘							×,××××
總務費用							×,××××
淨盈餘							×,××××

# 資產負債表

自 年 月 日起至 年 月 日止

摘要	細數	小計	合計
流動資產			
現金		×××××	
往來存款		××,×××××	
預收貨款		××,×××××	
流動資產總額		××,×××××	××,×××××
遞延資產			
預付運費		×××××	
預付遞延費用		×××××	
遞延資產總額		××,×××××	××,×××××
固定資產			
設備	×,×××××		
減：折舊準備	××××××	×,×××××	
工務設備	×,×××××		
減：折舊準備	××××××	×,×××××	
管設	×,×××××		
減：折舊準備	××××××	×,×××××	
倉庫	×,×××××		
減：折舊準備	××××××	×,×××××	
皮類	×,×××××		
固定資產總額		××,×××××	××,×××××
流動負債			
短期借款	×,×××××		
代銷貨項	×,×××××		
流動負債總額	××,×××××	×,×××××	××,×××××
固定負債			
長期借款		××,×××××	××,×××××
固定負債總額		××,×××××	××,×××××
指用資本			
合作教育基金	×,×××××		
社會公益金	×,×××××		
指用資本		×,×××××	×,×××××
營業資本			
股本	×,×××××		
公積金	×,×××××		
盈餘	×,×××××		
營業資本總額		××,×××××	××,×××××
資產負債總額			××,×××××

## 第三章 運銷合作社應設之帳簿

### 第一節 墊付貨價簿

此簿在倉庫部收入運銷品時，應據運銷証記入每戶運銷品數量，墊付貨價每石金額及

## 運銷合作會計

總額，同時並應記入庫存運銷品之數量，及過入社員往來分戶帳的頁數。在付運銷品時，因在普通運銷合作社，均係採用貨品分類分等之混合保管及混合運輸方法，非採分戶保管及分戶運輸方法，故僅將運出總量記入，毋須將各戶貨量分開；同時，在社員姓名欄內，僅記各戶二字。及至結算倉租利息及保險費時，再將經過日期應收倉租利息和保險費算出，並將過入運銷往來分戶帳頁數填明。

墊付貨價格式如下：

### 第二節 貨品加工簿

此簿在收入加工品時，應該根據加工證，將加工前數量以前各欄，分別填明。其他各欄，則應在加工完畢以後始行記入。

貨品加工簿格式如下：

### 第三節 代銷貨價簿

此簿之格式和記法，大致與合作商店所用之銷貨簿相同。但因便於查考運出貨品之總量，已銷貨品之總量，及兩者之差額起見，故又添設數欄，專記運出，已銷，及未銷貨品的數量。

代銷貨價簿格式如下：





合 作 會 計 學

運 銷 帳 目 整 理

年 月 日	社 員 姓 名	運 銷 品		各 戶 出 數	銷 量	單 價	分 頁	其 他	結 算	應 扣 各 項	應 找 代 銷 貨 價 淨 額	付 訖
		種 類	等 級						年 月 日			年 月 日



## 第六編 信用合作會計

### 第一章 縣市合作金庫會計

#### 第一節 性質及業務

縣市合作金庫爲合作社的銀行，按照合作金庫規程規定，應由所在縣市區域內信用合作社及各種合作社聯合社認股組織，業務雖與商業銀行相似，然而不以營利爲目的，亦不受銀行法之限制，在試辦期間，如合作社認股未足，得由各級政府，農本局，農民銀行，地方銀行，及辦理農貸銀行或其他不以營利爲目的之法團，酌認提倡股本，俟信用合作社及各種合作社聯合社股本逐漸增加，再將提倡股本逐漸收回。故其性質應爲合作社所有，所享及所治的一種金融事業。

合作金庫之主要業務，在一方面，爲吸收政府或提倡機關的低利投資及合作社的剩餘資金，在另一方面，又供給合作社所需要的資金，藉以輔助其營業發展，故爲調劑合作事業資金有餘及不足之中介機關。民國二十五年實業部公佈合作金庫規程，其中關於縣市合作金庫業務之規定如下：

- 一、辦理存款，放款，匯兌及代收付各種業務。
- 二、得放款於該區域內信用合作社及各種合作社聯合社。
- 三、得對於該區域內之信用合作社及各種合作社聯合社爲信用放款。
- 四、不得爲本規程規定業務外任何事業之投資。

一般縣市合作金庫所經營的各種業務，以信用放款最爲發達，各庫雖或接受倉庫委託，代放儲押放款，但對於本身的抵押放款業務則向多未經營。至於接受存款，代收付款項及承辦匯兌，則均不以對於合作社爲限。

#### 第二節 會計制度之特點

##### 甲、採用純粹現金分辦法記帳

- (1) 一切交易，均以金錢爲直接之對象。
- (2) 對於轉帳交易，均以還原，于現金收付記帳。

##### 乙、以傳票爲記帳直接憑証

- (1) 可求事務處理迅速
- (2) 可使各負責員之責任確定
- (3) 便於記帳分工

##### 丙、所用補助帳簿之種類過多。

- (1) 按人名或按損益款項之細目，分頁記載者，稱分戶帳。
- (2) 按人名分行記載，每人各佔一行者，稱記入帳。
- (3) 詳記特殊事物款項之遺失或現狀情形者，稱雜項補助簿。

各地合作金庫，記載各種存款放款及收益費用之帳戶，其名稱大致與銀行會計所用相同。本章程所採用各帳戶，係參照農本局印行縣市合作金庫會計規程所擬訂，僅爲便于普通金庫採用起見，故已稍有變更。

## 合 作 會 計 學

### 第三節 帳戶

#### 甲、負債類

- (1) 合作社存款 (2) 小額存款 (3) 活期存款 (4) 定期存款 (5) 代收款項 (6) 省金庫委放款項 (7) 暫時存款 (8) 股本 (9) 提倡股本

#### 乙、資產類

- (1) 現金 (2) 行莊往來 (3) 信用放款 (4) 抵押放款 (5) 合作社透支 (6) 催收款項 (7) 應收股款 (8) 暫記欠款 (9) 生財 (10) 代放信用放款 (11) 代放生產放款 (12) 代放倉庫放款

#### 丙、資產負債共同類

- (1) 省金庫往來 (2) 本期損益 (5) 前期損益

#### 丁、損益類

- (1) 收入利息 (2) 付出利息 (3) 手續費 (4) 呆帳 (5) 收回呆帳 (9) 打除生財 (7) 打除開辦費 (8) 各項開支 (9) 雜項損益 (10) 代放開支

#### 戊、統轄帳戶及分戶

- (1) 各種人欠欠入款項之分戶均以人名為分戶名稱

#### (2) 暫時存款

- (一) 暫收款項 (二) 應付開支 (三) 應付股息 (四) 應付盈餘攤還金 (五) 應付職員酬勞金 (六) 存入保證金

#### (3) 暫記欠款

- (一) 暫付款項 (二) 應收利息 (三) 未耗開支 (四) 應收手續費 (五) 存出保證金

#### (4) 收入利息

- (一) 借放息 (二) 押放息 (三) 合作社透支息 (四) 存放行莊息 (五) 省庫往來存息

#### (5) 付出息

- (一) 活期存息 (二) 小額存息 (三) 定期存息 (四) 省庫往來欠息

#### (6) 手續存

- (一) 匯出匯款 (二) 匯入匯款 (三) 代理收付款項 (四) 代理放款

#### (7) 各項開支

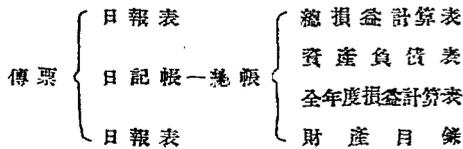
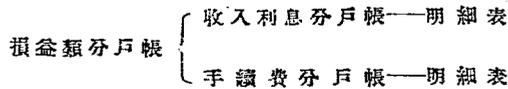
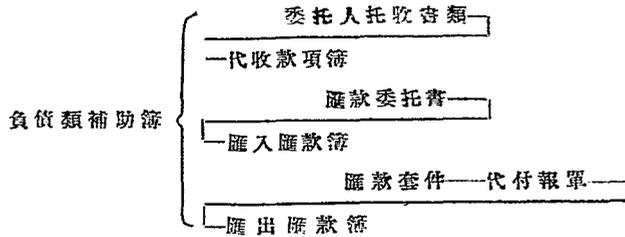
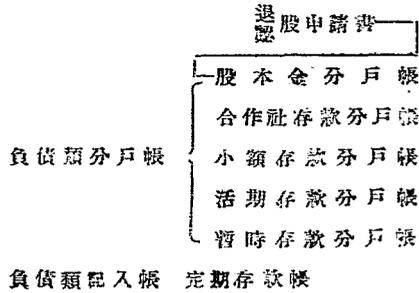
- (一) 職員薪金 (二) 司役工資 (三) 房地產租 (四) 文具印刷 (五) 水電燈炭 (

#### (六) 郵電費 (七) 調查費 (八) 旅費 (九) 雜費

#### (8) 代放費用

- (一) 調查員薪金 (二) 文具印刷 (三) 郵電費 (四) 調查費 (五) 雜費

### 第四節 帳表系統



合 作 會 計 學

資產類分戶帳	}	存放同業分戶帳——明細表
		合作社借據
		信用放款分戶帳——月報表
		合作社借據
		抵押放款分戶帳——月報表
		合作社或互助社借據
		代理放款分戶帳——月報表
延期還款申請書		
資產類記入帳	}	催收款項分戶帳
		暫記欠款分戶帳
資產類補助帳	}	暫付款項帳
		抵押品帳
		庫存簿
損益分類帳	}	放款到期簿
		生財登記簿
		付出息分戶帳——明細表
		各項開支分戶帳——明細表
		代放開支分戶帳——明細表

第五節 特種交易分錄

甲、關於股金之分錄

(1) 籌備期間認股及繳款

- (一) 認股時冊須記賬
- (二) 合作社繳納股款時  
現金 暫時存款

(2) 成立後認股及繳款

- (一) 合作社認股時  
應收股款 股本
- (二) 以籌備期間所收股本轉帳時  
暫時存款 應收股款
- (三) 省金庫或其他機關認購提倡股，以應收股款轉作本庫存款時

省金庫往來

某某機關往來提倡股本

(四)其他機關認購提倡股本開立往來戶時

應收股款 提倡股本

(五)退還省金庫提倡股本時

提倡股本 省金庫往來

(六)退還已開往來戶其他機關提倡股本時

(借)提倡股本 某某機關往來

(七)退還未開往來戶各機關提倡股本時

(借)提倡股本 暫時存款

乙、關於匯款之方針

子、匯出庫方面

(一)收到匯款時

現金

省金庫往來

托某庫代解某君信匯井

(二)接到代解庫解訖通知時

(1)以解訖日期記入匯出匯款簿

(2)不作傳票

(丑)匯入庫方面

(一)接到委託書及其附件時

(1)記入匯入匯款簿

(2)不作傳票

(二)解訖時

省金庫往來

現金

代某庫解某君信匯井

丙、關於代放信用放款之方針

(子)代放期間帳目之處理

(一)省金庫匯來委放專款時

行莊往來

省金庫委放款項

代放專款(借)

省金庫匯來委放款項開立專戶存入某銀行

(二)代放信用合作社及互助社時

合作會計學

代放信用放款      x, x x x . x x  
     行莊往來              x, x x x . x x  
 借款社(借)      x, x x x . x x  
 代放專款(貸)      x, x x x . x x  
 借簿第1號 10個月 月息8%

(三)收回代放本息扣除手續費時

行莊往來      x, x x x . x x  
     代放信用放款              x, x x x . x x  
     代放專款(借)      x, x x x . x x  
     借款社(貸)      x, x x x . x x  
 收回代理放款本金存入銀行

現金              x, x x x . x x  
     省金庫往來                      x, x x x . x x  
     手續費  
     收某社代理放款利息及手續費

(五)轉移債權時帳目之處理

(一)移交庫方面

(1)以代放各戶本金債權移交鄰縣金庫接收。

省金庫委放款項      x, x x x . x x  
     代放信用放款                      x, x x x . x x  
     借款社(貸)      x, x x x . x x  
 以代放鄰縣合作社及互助社放款債權，移交鄰縣金庫接收  
 縣金庫接收。

(2)以應得手續費轉帳

省金庫往來      x x, x x  
     手續費                      x x x x  
 移交代放款項債權算出應得手續費轉帳

(二)接收庫方面

(1)接收本縣互助社改組為合作社放款債權

信用放款      x, x x x . x x  
     省金庫往來                      x, x x x . x x  
     借款社(借)

(2)接收鄰縣合作金庫移交本縣互助社其他某某互助社，改組為信用合作社  
 由本庫接收債權轉帳鄰縣合作社及互助社  
 放款債權

代放信用放款                    x . x x x . x x  
 省金庫委放款項                    x , x x x . x x  
 借款計(借)                    x . x x x . x x  
 鄰縣金庫代放本縣及其他縣各社放款債權本日移交本庫接收

第六節 省金庫往來款項起息日簿

(1) 往來款項之種別

- (一) 省金庫提倡股本存支
- (二) 省金庫或他庫代理本庫收付款項
- (三) 本庫代理官金庫收付款項
- (四) 本庫代理他庫收付款項
- (五) 本庫代解他庫匯款

(2) 各種往來款項之起息日期

- (一) 提倡放款存支以收款方收款日為起息日期
- (二) 代理收付款項以代理方收付日為起息日期
- (三) 托解及代解匯款以代解款庫解款日為起息日期

第七節 日記帳

合作金庫會計，係用純粹現金分錄法記賬。對於轉賬交易，均假定為現金交易，故與現金交易記法相同。一切現金交易，均須製成收入傳票，或付出傳票，作為記帳憑證。一切轉賬交易，均須製成轉帳收入傳票或轉帳付出傳票作為記帳憑證。其日記帳格式，不致與現金簿格式相同，惟以現金收付及轉帳收付金額，分別在日記帳收付兩方分欄記載。其轉帳科目欄，專記對轉科目名稱，以便對照查閱，對方科目不止一個時，則以諸項二字代之。

日 記  
 民 國 28 年

傳票 號數	轉帳科目	摘 要	總 頁	轉帳收入	現金收入	合 計
		活期存款				
轉1	抵押放款	存摺并週息4%運聯社		2000 00		2,000 00
		股本				
轉1	應收股款	10股 @ \$ 1000先收5和豐村信社		50 00	50 00	
2	,, ,,	490股 ,,其他社		2,450 00	2450 00	5,000 00
		提倡股本				
轉4	9500股	省金庫		95,000 00		95000 00

合 作 會 計 學

		省金庫往來				
..5	諸項	以借支籌備費	593 00	7 00		
..6	行莊往來	提存	20,000 00	20,000 00	40000 00	
		行莊往來				
轉1	抵押放款	支票#2051 中國銀行	8,000 00		8,000 00	
		本日共收	128,033 00	22,507 00	150,600 00	
		昨日庫存				
		合 計	128,033 00	22,507 00	150,600 00	

信用合作會計

20 日

傳票 號數	轉賬科目	摘要	總 頁	轉賬付出	現金付出	合 計
		行莊往來				
轉 7	省企銀往來	存摺半 801 週息 4% 中成銀行		10 000 00		20.000 00
		信用放款				
現 1		借據 1 期 9 月 週息 9% 和豐村信社			1.000 00	
2		，， 升 2-10 ，， 其他社			18 000 00	19.000 00
		抵押放款		10.000 00		10 000 00
轉 1	諸 項	借據 1 期 週息 8% 運勝社				
		應收股款				
1	股 本	和豐村信社		50 00		
3		其他社		2.450 00		2 500 00

合 作 會 財 務

4	提 倡 股 本	資 金 單 往 來							
		應 收 存 存 單 週 息 5%	95,000	00					95,000 00
		生 財							
		總 辦 期 間 應 收 生 財 利 稅	173	00					173 00
		開 辦 費							
		總 辦 期 間 各 項 費 用 利 稅	420	00					420 00
		各 項 開 支							
現 3		各 帳 費 本 月 按 15 天 結 給			50	00		50	00
		本 日 共 付	128,033	00	19,050	00		147,143	00
		本 日 庫 存 ( 紅 水 )			3,457	00		3,457	00
		合 計	128,033	00	22,501	00		150,600	00

第 八 部 決 算 報 表

損益計算表

自民國 年 月 日起至 年 月 日止

科 目	細 數	總 數	科 目	細 數	總 數
付出息			收入息		
活期存款息			信用放款部		
小額存款息			抵押放款部		
定期存款息			合作社透支		
省金庫往來欠			息		
息			存放同業息		
呆帳			省金庫往來存		
打除生貼			息		
打除開辦費			手續費		
各項開支			匯出匯款		
職員薪金			代理收付款項		
司役工資			代理放款		
房租			收回呆帳		
文具印刷			雜損益		
水費					
電費					
調查費					
雜費					
雜損益					
合 計					
編製	核對	會計	經理		

資 產 負 債 表

民 國      年      月      日

科 目	細 數	總 數	科 目	細 數	總 數
現金及存出款			存款		
庫存現金			合作社活期存款		
行莊往來			小額存款		
省金庫往來			定期存款		
放款			票據存款		
信用放款			代收項		
抵押放款			省金庫往來		
合作社活期			省金庫委貸款項		
催收款項			暫時存款		
存出保證金			股本及公積		
應收款項			股本金		
牛財			提倡股本金		
開辦費			公積金		
暫記欠款			公益金		
代放信託放款					
代放生產放款					
代放倉庫放款					
合 計					

統 制

核 對

會 計

經 理

## 第二章 儲押合作倉庫會計

### 第一節 業務

#### 甲 保管業務

- (一) 混合保管法 按儲押品之種類及等級分別保管  
 (二) 個別保管法 以儲押品之所有人分別保管

#### 乙 金融業務

- (一) 儲押放款 以農產品為担保品  
 (二) 抵押放款 以其他倉庫所出未經抵押的倉單或以耕牛農具為担保品  
 (三) 倉庫放款 對於簡易倉庫及協辦倉庫放款

### 第二節 賬戶

#### 甲 資產類

- (1) 現金 (2) 行莊往來 (3) 省金庫往來 (4) 儲押放款 (5) 簡倉放款 (6) 協倉放款 (7) 包裝用具 (8) 匯收款項 (9) 開辦費 (10) 器具裝運 (11) 暫付款項

#### 乙 負債類

- (1) 簡倉借款 (簡易倉庫及協辦倉庫用) (2) 暫收款項 (3) 本項損益

#### 丙 損益類

- (1) 倉租 (2) 包裝用具租金 (3) 收入貨物保險費 (4) 手續費 (5) 收入利息 (6) 收回呆帳 (7) 貨物保險費 (8) 付出利息 (9) 呆帳 (10) 攤提開辦費 (11) 包裝用具折舊 (12) 倉房修理費 (13) 各項開支 (14) 雜損益

#### 丁 統轄賬戶及分戶

收入利息；分左列各子目

- (一) 儲放息 (二) 押放息 (三) 倉庫放款息 (四) 行莊往來息

(2) 各項開支；分左列各子目

- (一) 薪工 (二) 房地產租 (三) 文具印刷 (四) 捐稅 (五) 水電燈炭 (六) 郵電費 (七) 旅費 (八) 保險費 (九) 修繕費 (十) 雜費

### 第三節 特殊交易分錄

#### 一 收到省合作金庫撥付資金的分錄

現金或行莊往來

省金庫往來

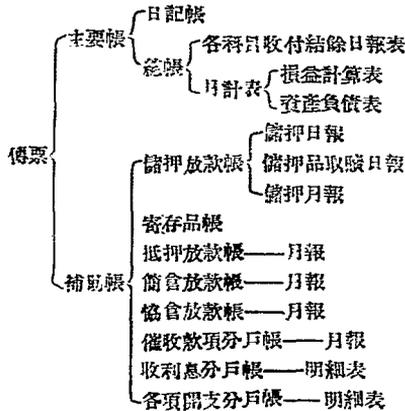
#### 二 付出各種放款的分錄

儲押放款	×, ×' × ×, × ×
抵押放款	×, ×' × ×, × ×
簡倉放款	×, × × ×, × ×
協倉放款	×, × × ×, × ×

合 作 會 計 學

現金		x, x x x, x x
三 付出貨物保險費的分錄		
貨物保險費	x x x, x x	
現金		x x x, x x
四 收回各種放款的分錄		
現金	x, x x x, x x	
儲押放款	x x x, x x	
抵押放款	x x x, x x	
簡倉放款	x x x, x x	
協倉放款	x x x, x x	
收入利息	x x, x x	
包裝用具租金	x x, x x	
五 每日營業完畢將本月收入利息內可附收倉租及貨物保險費，算出轉賬。		
收入利息	x x x, x x	
倉租		x x x x
收入貨物保險費		x x x x

第四節 帳表系統



損益計算表

自民國 年 月 日至 年 月 日

摘 要	細 數	總 數	摘 要	細 數	總 數
貨物保險費			倉租		
付出利息			包裝用具租金		
呆帳			收入貨物保險費		
攤提開辦費			手續費		
包裝用具折舊			收入利息		
倉房修理費			儲蓄利息		
各項開支			押款利息		
房地產			倉庫放款利息		
文具印刷			行莊往來利息		
捐稅			收回呆帳		
水電燈炭			雜損益		
郵電			淨盈餘		
旅費					
保險費					
修理費					
雜費					
淨盈餘					
合 計			合 計		

合 作 會 計 學

資 產 負 債 表

民 國 年 月 日

帳 摘 要 戶	細 數	總 數	帳 摘 要 戶	細 數	總 數
現金及存出款			省金庫往來		
庫存現金			縣倉借款		
行莊往來			暫收款項		
省金庫往來					
放款					
儲押放款					
簡倉放款					
協倉放款					
催收款項					
包裝用具					
器具裝修					
開辦費					
暫付款項					
合 計					

編製

核對

會計

經理

第三章 貸款預算會計

第一節 貸款預算會計之特點

- (一) 登記貸款預算各項分配數
- (二) 隨時可知各種貸款可用預算餘額
- (三) 隨時可知各種貸款總額

第二節 特種交易分錄

- (一) 登記貸款預算的分錄

信用貸款預算餘額           ×, ×××, ××

公用貸款預算餘額           ×, ××, ×

用 信 合 作 會 計

供給運銷貸款預算餘額	x, x x x, x x	
信用貸款預算數		x, x x x, x x
公用貸款預算數		x, x x x, x x
供給運銷貸款預算數		x, x x x, x x
<b>(二) 政府撥發貸款基金已經核准發放銀行合放契約已經簽訂的分錄</b>		
未收貸款資金	x, x x x, x x	
政府撥發貸款基金	x, x x x, x x	
銀行合放資金	x, x x x, x	
<b>(三) 由政府銀行撥入貸款基金的分錄</b>		
存出貸款資金	x, x x x, x x	
未收貸款資金		x, x x x, x x
<b>(四) 提用存出貸款資金的分錄</b>		
現金	x, x x x, x x	
存出貸款資金	x, x x x, x x	
<b>(五) 付出各種貸款的分錄</b>		
信用合作事業貸款	x, x x x, x x	
公用合作事業貸款	x, x x x, x x	
供給運銷合作事業貸款	x, x x x, x x	
現金	x, x x x, x x	
<b>(一) 每日營業完畢登記本日貸款總額改正可用貸款預算餘額的分錄</b>		
貸款總額	x, x x x, x x	
信用貸款預算餘額	x, x x x, x x	
公用貸款預算餘額	x, x x x, x x	
供給運銷貸款預算餘額	x, x x x, x x	

第三節 決算報表

資 產 負 債 表

年 月 日

摘 要	小 計	合 計
貸款預算數		
信用貸款預算數	××××××	
公用貸款預算數	××,××××	
供給運銷貸款預算數	×,××××	××,××××
貸款預算餘額		
信用貸款預算餘額	××,××××	
公用貸款預算餘額	××,××××	
供給運銷貸款預算餘額	××,×××	××,×××
各種貸款總額		××,×××
現金		
應收貸款資金		×,×××
存出貸款資金		××,×××
各種貸款總額		××,×××
信用合作事業貸款	××,×××	
公用合作事業貸款	×,×××	
供給運銷合作事業貸款	×,×××	×,×××
器具裝修		×,×××
開辦費		×,×××
資產總額		××,×××
政府撥發貸款基金	××,×××	
銀行存放資金	××,×××	
前期損益(累積盈餘)	×,×××	
本期損益(本期盈餘)	×,×××	
負債總額		××,×××

貸款預算會計的損益計算表內容大致與合作金庫相同

第四章 縣市合作金庫應設之單據及帳表

第一節 傳票

傳票為記帳之憑證，計分左列四種：

- (1) 現金收入傳票

- (2) 現金付出席票
- (3) 轉帳收入傳票
- (4) 轉帳付出傳票

各種傳票，均須將交易中之左列各事項記入。

- (1) 記帳年月日，
- (2) 會計科目，
- (3) 帳號及戶名，
- (4) 交易事由。
- (5) 重要憑證單據之種類及號數，
- (6) 存款，放款，借款之期限，起息日期及利息收訖付訖日期。
- (7) 利率
- (8) 金額

轉帳收入傳票之數超過轉帳支付傳票時，應於轉帳收入傳票摘要欄空白之處，以紅字註明現金收入之數目，

如一部轉帳交易有付出現金之時，則應於轉帳付出傳票摘要欄內空白之處，以紅字註明現金付出之數目

各種傳票之格式如下：

合作金庫 第 \_\_\_\_\_ 號

現金收入傳票

民國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

內版長二寸五分寬四寸五分	會計科目	摘要	金額	附單據    紙	
	合計				

出納

會計

經理

合 作 會 計 學

轉帳科目： \_\_\_\_\_ 合作金庫 第 \_\_\_\_\_ 號

**轉帳收入傳票**

轉帳號碼	
收入	張
付出	張

民國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

會 計 科 目	摘 要	金 額	
	合 計		

內版長二寸五分寬四寸五分

附單據  
  
  
  
紙

出 納                      會 計                      經 理

第二節 各種補助帳

- 一 放款分戶帳 此帳以借款人為主，分戶記載
- 二 存款分戶帳 此帳以存款人為主，分戶記載
- 三 催放款項分戶帳 此帳以借款人為主。分戶記載
- 四 匯入匯款簿 此簿專備登記受託備付匯款及其付訖記帳之用
- 五 匯出匯款簿 此簿專備收到匯款記帳及登記他庫代解匯款之用







縣合作金庫日報表

第 號

民國 年 月 日

第 頁

昨日結餘		傳票 種類 數量	科目及摘要	本日收項		本日付項		本日結餘	
收項	付項			細數	總數	細數	總數	收項	付項

編製

核對

會計

經理

二、放款旬報 此報應按旬填製，按次編製。

縣合作金庫 放款月報

第 號

民國 年 月 日

第 頁

年 月 日	帳 戶 名	放出 金額	收回 金額	收回後 結欠金 額	放款條件			收回 日期	利息		計算 經過 日期	備註
					利率	期限	到期		利率	日期		

編製

核對

會計

經理

三、各項開支月報 此表應按月製區

縣合作金庫各項開支月報

第 第 號 頁

民國 年 月份

子目	上月底積數	本月底積數	本月支出	本月收入	本月餘數	比數	備註
職員薪金							
司役工資							
房地租							
文具印刷							
水電燈炭							
郵電費							
酬答費							
雜費							
合計							

整理

會計

核對

編製

查 作 會 計 簿

四、利息明細表 利息明細表格式，可分下列三種：

應收放款利息表

民國 年 月 日

放款科目	帳號	戶名	放款金額	放 出			經 過			應收利息	備 註
				年	月	日	年	月	日		

編製

核對

會計

經理

應付定期存款利息表

民國 年 月 日

帳號	戶名	存款金額	起 息			存款期限		經 過			應付利息
			年	月	日	年	月	年	月	日	

編製

核對

會計

經理

活期小額存款利息表

民國 年 月 日

帳號	戶名	存款積數	轉 帳 科 目		
			小額存款	活期存款	付 出 息

編製

核對

會計

經理

## 第五章 儲押合作倉庫應設之帳表

### 第一節 儲押放款帳

此帳可以表示各戶借款還款及結欠金額，押品備入，贖出及結存數量，並能表示利息倉租及保險費之計算，故能彙備放款分戶帳，集品分類帳及收益明細帳之種功用。其記載方法如下：

#### (一) 農產儲押放款帳記法及格式

- (1) 此帳以儲押品爲主分類記載
- (2) 放出時根據該科目付出發票附件「儲押證付放款券」內已填寫之各欄逐戶記入帳上各相當欄內登畢後即在「戶名」欄內註明「各戶合計」字樣將當日備入數量及放出金額結一總數記入「備入」及「放出」兩欄內
- (3) 取贖時即根據該科目收入傳票附件「儲押取贖據券」內之各欄分別自原押戶口行內註明「贖出日期」及收入利息倉租數額以爲銷訖並在「戶名」欄內註明「各戶合計」字樣將當日贖出數量收回金額結一總數記入「贖出」及「收回」兩欄內
- (4) 各種儲押品數量結存欄內之結存數量應與實際存貯之儲押品數量相符 金額未還「欄內之餘額總和應與總帳上該科目之餘額相符
- (5) 農產儲押放款此帳格式如下：



- 七、此表應按日期之先後編列號碼至年度終了爲止次期開業日再起首另編
- 八、此表如遇空白無進出時得免填寫
- 九、此表之格式如左

## 倉庫儲押日報

民國 年 月 日 第 號

押品名稱	前日結存		今日押進		今日放金		今日放金		今日結存	單價	押折	備註
	戶數	金額	戶數	金額	戶數	金額	戶數	金額				

製表

複核

管理

會計

主任

### 第三節 儲押品數額日報表編製方法如下

- 一、此表根據儲押放款分戶帳逐筆填製
- 二、表內利息欄係包括倉租保險費利息三項應照借款金額以一分五厘計算其利息數，應與儲押總帳取聯所計算者相同
- 三、表內押進數戶各押品金額利息日數均照應置儲押放款帳所記載者填入
- 四、將借款金額加利息之合計數填入合計欄內
- 五、此表應按日期之先後編序編列號碼至年度終了爲止次期開業日再起首另編
- 六、此表之格式如左



# 倉庫儲押月報

品名	上 月		本 月		上 月		本 月		上 月		本 月		每單位平均押價	本月平均押價	本月總押市金
	上月餘額	本月增進	本月贖出	本月餘額	上月餘額	本月增進	本月贖出	本月餘額	上月餘額	本月增進	本月贖出	本月餘額			
	金額														

製表 複核 管理 會計 主任

合·作·會·計·學



## 第七編 合作會計問題

### 第一章 股本記錄問題

#### 第一節 合作社法關於股本的規定

按我國合作社法第一條的規定，合作社是社員人數及資本額均可變動的團體，此條對於股本的隨時增減，顯然是採放任主義。衆知可知，合作社在組織上的性質，雖有無限責任，有限責任和保證責任的分別，但是在平常時候牠們的股本金額，可以隨時增減，所以合作會計和公司會計不同，沒有關於額定股本的記錄。在股本金額大小和收款方法上呵，合作會計和公司會計不同，尤為明顯。我國公司法中規定，公司股份金額每股少於二十元者，只能一次繳足。所以在公司會計的應用上，未收股款的帳戶，僅有在每股二十元以上或公司方能存在，但是合作社法規定，社股金額每股至少兩個二元，至多不得過二十元，而且繳納方法，並不限於一次繳足，所以在合作會計上，雖然每股金額，只有二元，還是可以分期繳納，必定要用未收股款帳戶，方能表示財政的真實狀況。又照合作社第十九條的規定，社員欠繳的社股金額，合作社可將各人應得的股息及盈餘充公，所以合作社股款的繳納，比設普通公司不同，並非必需限於一次繳足，或是限於分期繳足，由此可知，未繳股款的社員，雖然不能取得股息，還是可以擁這盈餘及享受入股的權利，應該負擔入社的義務。至於合作社的設立，又比設普通公司的設立不同，股本的招募，既非必需，股本繳納的方法，又是完全根據各社章程的規定，所以沒有發起設立同招募設立的分別。

#### 第二節 股款一次繳足的記法

合作社的股本帳戶，在記錄已認已繳的股本以外，還應該將已認未繳的股本記入。對其認購的股票票面金額，就是合作社的已認股本，未收股額就是合作社的應收帳款，在冊上認定股份以後，應該就有適當的記錄。現在先將股款一次繳納的記法，舉例說明。

假設上海農產運銷合作社，已得主管機關批示，准予登記設立。這時該社的股份，已由社員丁某等十人，每人認購十股，每股票面金額二十元，共計二十元。該社章程規定，股金應該一次繳足。

丁某等認購股份時候，記錄如下：

未收股款	\$2,000.00
股本	2 000.00

丁某等十人，每人認購十股份股，每股票面二十元。

丁某等繳納款時候，記錄如下：

現金	\$2,000.00
未收股款	2,000.00

## 合 作 會 計 學

丁某等所認購股款完全收清。

### 第三節 股款分期繳納的記法

合作社的股款並不限於一次繳納；至於究分幾次繳納，依各社的章程的規定，又各各不同。按照我國習慣，股款有一次繳足的有均分二期繳納的，又有先交一部，除額以盈餘攤還金扣抵的，至於分做三次或四次平均繳納的，却不常見。這是因為我國合作社的股份，票面價值，比較外國為低，其中尤以發行二元至五元股票的合作社，佔最多數，所以沒有分做多期繳納的必要。

假設上海農產運銷合作社的股本，按照該社章程規定，社員認股以後應該均分兩期付清，認股繳股的記錄，就比前法略為複雜。

丁某等認購股份時候，記錄如下

未收股款	2,000.00
股本	2,000.00

丁某等十人，每人認購股份十股，每股票面二十元。

第一次應收股款	51,000.00
---------	-----------

第二次應收股款	1,000.00
---------	----------

未收股款	2,000.00
------	----------

丁某等所認股份，按照本社章程規定，股款應分二期收清，每期各收二分之一。收到第一期股款時候記錄如下：

現金	1,000.00
第一期應收股款	1,000.00

丁某等應繳第一期股款，今日收訖。

### 第四節 股款從股息及盈餘攤還金撥充的記法

假設上海農產運銷有限責任合作社的章程規定，社員欠繳的社股金額，合作社可將各人應得的股息和盈餘攤還金撥充。採用這種繳納股款方法時候因為各人所得的股息，雖有定額，但是各人所得的盈餘攤還金，往往多寡懸殊，所以有些人的股款，只要由第一期的盈餘攤還金，就能撥充足額，又有些人的股款，雖經過幾年，他們應得的盈餘攤還金，還是不夠撥充。

將股息及盈餘攤還金撥充股款時候，記錄如下：

未付股息	300.00
盈餘攤還金	1700.00
未收股款	2,000.00

將丁某等應得股息及盈餘攤還金，撥充未收股款。

### 第五節 保證股本的記法

合作社對外所能取得的信用，按照保證責任大於社員應繳股款的倍數，可以比例增加，這是因為債權人對於未收保證股款，也可視同一種還款担保的原故。我國合作

社法第三十一條規定，無限責任或保證責任合作社退社社員，對於出社前合作社債權人之責任，自出社決定之日起，經過二年始得解除。又同條規定，前項合作社於社員出社後六個月內解散時，該社員視為未出社。根據這一條的以上兩種規定，合作社在一定時期以內，還可向社員收取股款，所以保證股額，就同公司會計內已認股本的性質相同，未收保證股款的性質，也和其地各種應收帳款相同，所不同的就是這種股款，未必真有收取的一天，而且收取的時期，也是難於預定罷了。

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

未收股款	2,000.00
股本	2,000.00
丁某等十人，每人認購股份十股，每股票面金額 \$ 20.00.00	
未收保證股款	4,000.00
保證股款	4,000.00
丁某等十人，每人認購股份十股，每股保證金額 \$ 40.00	

丁某請求退股時的分錄如下：

股本	2,000.00
申請股本	200.00
丁某出社退還實收股本	
保證股本	4,000.00
請退保證股本	4,000.00
丁某已請退股保證股本應沖轉	

如丁某退股，已滿二年，而合作社營業，並未折本，應該分錄如下：

請退保證股本	400.00
未收保證股款	400.00
丁某退股已滿二年，保證責任業已解除，保證股本應沖轉。	
請退股本	200.00
現金	200.00
付丁某請退實收股本	

#### 第六節 優先股本的記法

優先股比普通股多得的權利，計有兩種：一為在每期期末結帳，分配淨盈餘時候，可以先於普通股而得股息的支付；二為在合作社解散，分配剩餘財產時候，可以先於普通股而得股款的退可。

關於優先股的發行，我國合作社法，既無條文述及，而對於優先股的發行，在全國各地的合作社，也無前例可援。但在歐美各國，已有若干大規模的合作社，因為社內的建築或設備，動需大量資金，往往發行優先股以達其籌款的目的。合作社的優先



代墊運銷費用	100,00
循環基金	10,00

收回代墊某，運銷費用附收循環基金。

循環基金收入以後，如已存入銀行，應該分錄如下

存出循環基金	10,00
現金	10,00

將本日所收循環基金，存入銀行。

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

銀行借款	10,000,00
存出循環基金	10,000,00

將存出循環基金償還銀行借款

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

償還丁某循環基金的時候，記法如下：

循環基金	10,00
存出循環基金	10,00

償還丁某循環基金。

採用循環基金計劃，有下列利益：

- 一、合作社債務，得以逐漸減少，利息逐漸減輕，而社員的出資，得以逐漸累積。
- 二、利用合作社最多者，勢必投資最多，所享權利愈多，所盡義務亦愈大。
- 三、每一社員，在負擔合作社的營業費用以外，雖須墊付合作社所需資金，但所墊付資金，最後可以收回，並可獲得利息。
- 四、清償的時間，可以自由提早延遲，合作社的金融，就能自動調整。
- 五、按照社員交易額的大小比例附收循環基金或者分銷股票，就能使社員按照能力大小，比例投資。

## 第二章 淨盈餘處理問題

### 第一節 淨盈餘的性質

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

## 合 作 會 計 學

照股本的大小分配。淨盈餘發生的時候，在個人合夥或是無限公司等企業，可以轉入股本帳戶，當做增加的一筆股本，但是在合作社裏面，因為並非按照股本額的大小分配盈餘，而且每個社員的股本，還有最大的限度，所以社員的進股和退股，都是應該按照股票的票面記著，表示實際上的股本數目。如果營業賺錢，只能按照該社社章分配，轉入公積金等帳戶，不能當做股本增加。但是因為保障債權人的利益起見，所以按照合作社法第二十三條的規定，假使上期的淨虧損，本期不能彌補完結，營業雖然賺錢，還是不能分配盈餘，按照以上所說，可知合作社的淨盈餘，非但不能將一部份當做股本，而且不能按照股本金額的大小分配，所以完全和別種事業不同。

淨盈餘應該怎樣處理的規定，在我國合作社法裏，共有下列三條：

第二十二條 社股年息不得過一分，無盈餘時不得發息。

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

前項公積金已超過股金總額時，得由合作社自定每年應提之數。

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

### 第二節 淨盈餘的分配計算

淨盈餘的分配依羅虛戴爾原則，除提存未付股利，公積金，合作教育基金，社會公益金，職員酬勞等項以外應該按照每人交易額的大小，按比攤還社員。假定某合作社，在民國二十五年一月一日開張，至年底結帳時，計獲淨盈餘一萬四千五百元，

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

淨盈餘的分配計算如下：

1. 股本 \$50,000.00. 年利 5% . 一年的股利。

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

2. 淨盈餘結餘 \$12,000.00. 提存公積金 20%

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

3. 淨盈餘結餘 \$12,000.00. 提存合作教育基金 10%

4. 淨盈餘結餘 12,000.00. 提存社會公益金 10%

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

5. 淨盈餘結餘 \$12,000.00. 提存職員酬勞金 10%

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

6. 淨盈餘結餘 12,000.00, 提存盈餘攤還金 60%

$$\$ 12,000.00 \times \frac{60}{100} = 7,200.00 \dots\dots\dots \text{盈餘攤還}$$

第三節 淨盈餘的分配記錄

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

轉入未付股利賬戶的分錄如下：

淨盈餘	\$ 2,500.00
未付股利	2,500.00

將未付股利，由淨盈餘賬戶，轉入未付股利賬戶。

轉入公積金等賬戶的分錄如下：

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

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

### 第三章 兼營盈餘分配問題

#### 第一節 按照各部交易額比例分配的計算

這種分配方法，就是要將各部盈餘攤還金的總額，按照各社員對社交易的大小分配，所以有按照交易額分配法的名稱；因為各部的盈餘每元攤還百分率相同，所以又有共同分配法的名稱。

假定某兼營合作社的盈餘攤還金有 6,000.00 元，應該加入分配計算的各項如下：

- 一 消費部銷貨總額 40,000.00 元
- 二 運銷部運銷收入總額 60,000.00 元
- 三 利用部利用收入總額 10,000.00 元
- 四 信用部平均存款總額 20,000.00 元

以上各部交易總額合計 130,000.00 元。

以上所說的平均存款，如果對於每個存戶來講，就是在一個會計年度內，各人存款的每天的平均餘額；只要將全年存款總數的總額，被三百六十五所除，就可計算出來。如果對於合作社來講，就是在一個會計年度內，信用部全體存戶的每天平均存款總數；只要先將存款統御賬戶的全年積數總數相加，再被三百六十五所除，就可計算

## 合作會計學

出來。如果合作社是全年結帳一次，這個除數，就是三百六十五天，如果合作社是半年結帳一次，這個除數，又應該改做一百八十二天。實際上的存款日期，既然已經減少，所以計算的日期，因此減少。

分配計算的公式和演算如下：

$$\text{公式一 盈餘攤還金} \times \frac{\text{銷貨總額}}{\text{各部交易總額}} = \text{消費部盈餘攤還金}$$

$$\text{演算 } \$6,000.00 \times \frac{40,000.00}{130,000.00} = \$1,846.15 \cdots \text{消費部盈餘攤還金}$$

$$\text{公式二 盈餘攤還金} \times \frac{\text{運銷收入總額}}{\text{各部交易總額}} = \text{運銷部盈餘攤還金}$$

$$\text{演算 } \$6,000.00 \times \frac{60,000.00}{130,000.00} = \$2,769.23 \cdots \text{運銷部盈餘攤還金}$$

$$\text{公式三 盈餘攤還金} \times \frac{\text{利息收入總額}}{\text{各部交易總額}} = \text{信用部盈餘攤還金}$$

$$\text{演算 } \$6,000.00 \times \frac{10,000.00}{130,000.00} = \$461.54 \cdots \text{信用部盈餘攤還金}$$

$$\text{公式四 盈餘攤還金} \times \frac{\text{平均存款總額}}{\text{各部交易總額}} = \text{儲蓄部盈餘攤還金}$$

$$\text{演算 } \$6,000.00 \times \frac{20,000.00}{130,000.00} = \$923.08 \cdots \text{儲蓄部盈餘攤還金}$$

### 第二節 按照各部總盈餘比例分配的計算

這種分配法，就是要將盈餘攤還金，按照各部總盈餘的大小，按比分配。所以只將各部中心損益項目，作為計算的基礎，未將其餘各項損益，列入計算。在各部的會計事務，完全合併處理，各部的淨盈餘，不能單獨求出時候，兼營盈餘的比例分配，因為不能按照各部淨盈餘的多少計算，只能按照各部盈餘的多少計算並不能夠澈底地貫徹比例分配的主張。假定某兼營合作社有盈餘攤還金 6,000.00元，應該列入分配的項目如下：

- 一、消費部進貨盈餘9,000.00元(消貨減銷貨成本)
- 二、運銷部運銷盈餘18,000.00元(運銷收入減運銷費用)
- 三、公用部公用盈餘1,500.00元(公用收入減公用費用)
- 四、信用部剩餘利息500.00元(放款利息減存款利息)

以上各部總盈餘合計30,000.00元

分配計算的公式和演算如下：

$$\text{公式一 盈餘攤還金} \times \frac{\text{進貨盈餘}}{\text{各部總盈餘}} = \text{消費部盈餘攤還金}$$

$$\text{演算 } \$6,000.00 \times \frac{9,000.00}{30,000.00} = 1,800.00 \cdots \text{消費部盈餘攤還金}$$

$$\text{公式二 盈餘應還金} \times \frac{\text{運銷部盈餘}}{\text{各部總盈餘}} = \text{運銷部盈餘應還金}$$

$$\text{演算 } \$4,000.00 \times \frac{18,000.00}{30,000.00} = 3,600.00 \dots \text{運銷部盈餘應還金}$$

$$\text{公式三 盈餘應還金} \times \frac{\text{公用盈餘}}{\text{各部總盈餘}} = \text{公用部盈餘應還金}$$

$$\text{演算 } \$6,000.00 \times \frac{1,500.00}{30,000.00} = 300.00 \dots \text{公用部盈餘應還金}$$

$$\text{公式四 盈餘應還金} \times \frac{\text{淨收利息}}{\text{各部總盈餘}} = \text{信用部盈餘應還金}$$

$$\text{演算 } \$600.00 \times \frac{1,500.00}{30,000.00} = 30.00 \dots \text{信用部盈餘應還金}$$

### 第三節 按照各部淨盈餘比例分配的計算

將兼營合作社的盈餘應還金，按照各部總盈餘比例分配的方法，只能將求出總盈餘的中心損益，作為計算的基礎，竟將事業發生損益的其他因素，就是對於其餘各項損益，完全置之不顧，對於比例分配的原則，殊嫌不能澈底。這是因為各部的會計事務，平時都是混合處理使然。如果各部的損益，能夠完全按照部別分開，那末兼營合作社的盈餘應還金，就應該按照各部淨盈餘的多少分配。

分配計算的公式如下：

$$\text{公式一 盈餘應還金} \times \frac{\text{消費部淨盈餘}}{\text{各部淨盈餘}} = \text{消費部盈餘應還金}$$

$$\text{公式二 盈餘應還金} \times \frac{\text{運銷部淨盈餘}}{\text{各部淨盈餘}} = \text{運銷部盈餘應還金}$$

$$\text{公式三 盈餘應還金} \times \frac{\text{利用部淨盈餘}}{\text{各部淨盈餘}} = \text{利用部盈餘應還金}$$

$$\text{公式四 盈餘應還金} \times \frac{\text{信用部淨盈餘}}{\text{各部淨盈餘}} = \text{信用部盈餘應還金}$$

### 第四節 各部盈餘彌補他部虧損後的分配計算

這種分配的方法，是要從賺錢各部的淨盈餘，減去賠本各部的淨虧損，然後將盈餘應還金分配，或者按照全體社員的交易總額平均分配，或者按照賺錢各部的淨盈餘比例分配。這種應還方法，只能適用於各部的會計記錄，都是分開獨立時候，各部的會計事務，其處理方法，完全和分社會計相同。所以能將各部的淨盈餘一一算出。

假定某兼營合作社的各部盈虧如下：

- 一、消費部淨盈餘 \$4,000.00
- 二、運銷部淨盈餘 \$12,000.00
- 三、公用部未有盈虧

## 合作會計學

### 四、信用部淨虧損 \$1,500.00

以上各部淨盈餘合計 \$14,500.00 假設提本付股息 \$2500.00 後再將餘額 12,000.00 提存 50% 作再盈餘攤還金，那末盈餘攤還金的總額就是 \$6,000.00。

求出盈餘攤還金 \$6,000.00 以後，如果要按照各部淨盈餘比例攤還，因為消費和運銷兩部，都有淨盈餘，所以應該參加攤還計算；至於公用和信用兩部，因為沒有淨盈餘所以不得參加攤還計算。假使公用信用兩部的淨虧損，\$1,500.00 是由消費和運銷兩部，按照各該部淨盈餘的大小，比例分擔，前者佔四分之一，後者佔四分之三，那末消費部淨盈餘的餘額，應該只有 \$3,625.00 運銷部淨盈餘的餘額，應該只有 \$11,375.00。

盈餘攤還的計算公式和演算如下：

$$\text{公式一 盈餘攤還金} \times \frac{\text{消費部淨盈餘}}{\text{各部淨盈餘}} = \text{消費部盈餘攤還金}$$
$$\text{演算 } \$6,000.00 \times \frac{3,625.00}{14,500.00} = \$1,500.00 \dots\dots \text{消費部盈餘攤還金}$$

$$\text{公式二 盈餘攤還金} \times \frac{\text{運銷部淨盈餘}}{\text{各部淨盈餘}} = \text{運銷部盈餘攤還金}$$
$$\text{演算 } \$6,000.00 \times \frac{10,875.00}{14,500.00} = \$4,500.00 \dots\dots \text{運銷部盈餘攤還金}$$

如果公用信用兩部的淨虧損，\$1,500.00，是由消費和運銷兩部平均分擔，每部分擔 \$750.00，這時消費部淨盈餘的餘額略少，只有 \$3,250.00，運銷部淨盈餘的餘額略多，計有 \$11,250.00 這種淨盈餘餘額的變動，亦必引起各該部應得盈餘攤還金的增減。就是某部的淨盈餘的餘額愈少，該部應得的攤還金亦愈少。某部淨盈餘的餘額愈多，該部應得的攤還金亦愈多。

盈餘攤還的計算如下：

$$\$3,000.00 \times \frac{3,250.00}{14,500.00} = \$1,344.83 \dots\dots \text{消費部盈餘攤還金}$$
$$\$6,000.00 \times \frac{11,260.00}{14,500.00} = \$4,655.17 \dots\dots \text{運銷部盈餘攤還金}$$

如果按照交易額大小分配法，只要將盈餘攤還百分率，乘各社員的對社交易額，就可求出各社員應得的盈餘攤還金，對於各部應得盈餘攤還金的總額，毋須再行計算。

### 第五節 交易額每元的攤還百分率

算出各部盈餘攤還金數目以後，再將該部交易總額去除，就可算出盈餘攤還金對

於交易額每元的攤還百分率。

按照各部總盈餘分配法計算的公式和演算如下：

$$\text{公式一} \quad \frac{\text{消費部盈餘攤還金}}{\text{銷貨總額}} = \text{購買額每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{1,800.00}{20,000.00} = 9\% \cdots \cdots \text{購買額每元攤還百分率}$$

$$\text{公式二} \quad \frac{\text{運銷部盈餘攤還金}}{\text{運銷收入總額}} = \text{運銷收入每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{3,600.00}{30,000.00} = 12\% \cdots \cdots \text{運銷收入每元攤還百分率}$$

$$\text{公式三} \quad \frac{\text{公用部盈餘攤還金}}{\text{公用收入總額}} = \text{公用收入每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{300.00}{5,000.00} = 6\% \cdots \cdots \text{公用收入每元攤還百分率}$$

$$\text{公式四} \quad \frac{\text{信用部盈餘攤還金}}{\text{平均存款總額}} = \text{平均存款每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{300.00}{10,000.00} = 3\% \cdots \cdots \text{平均存款每元攤還百分率}$$

按照各部淨盈餘分配法計算的公式和演算如下：

$$\text{公式一} \quad \frac{\text{消費部盈餘攤還金}}{\text{消費部淨盈餘}} = \text{購買額每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{1,500}{7,000} = 3.75\%$$

$$\text{公式二} \quad \frac{\text{運銷部盈餘攤還金}}{\text{運銷部淨盈餘}} = \text{運銷收入每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{4,500}{60,000} = 7.5\%$$

按照平均分配法在計算時候，各部單獨適用的公式和演算如下：

$$\text{公式一} \quad \frac{\text{銷貨部盈餘攤還金}}{\text{銷貨總額}} = \text{購買額每元攤還百分率}$$

## 盈餘分配計算

$$\text{演算} \quad \frac{1,846.15}{20,000.00} = 9.23\% \text{購買額每元攤還百分率}$$

$$\text{公式二} \quad \frac{\text{運銷部盈餘攤還金}}{\text{運銷收入總額}} = \text{運銷收入每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{2,769.23}{30,000.00} = 9.23\% \text{運銷收入每元攤還百分率}$$

$$\text{公式三} \quad \frac{\text{利用部盈餘攤還金}}{\text{利用收入總額}} = \text{利用收入每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{461.500}{5,000.00} = 9.23\% \text{利用收入每元攤還百分率}$$

$$\text{公式四} \quad \frac{\text{信用部盈餘攤還金}}{\text{平均存款總額}} = \text{存款額每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{923.800}{10,000.00} = 9.23\% \text{平均存款每元攤還百分率}$$

上述四公式，又可歸併為一個各部可以共同適用的公式，不必再用各部單獨適用的公式。

$$\text{公式五} \quad \frac{\text{盈餘攤還金總額}}{\text{各部交易總額}} = \text{交易額每元攤還百分率}$$

$$\text{演算} \quad \frac{6,000.00}{65,000.00} = 9\% \dots\dots \text{交易額每元攤還百分率}$$

### 第六節 得盈餘攤還金的支付計算

對於各人應得盈餘攤還金的計算，因兼營合作社的各部攤還百分率不同，故在支付計算上

兼營合作社的支付計算如下：

$$\text{公式一} \quad \text{每人購買額} \times \text{消費部盈餘攤還百分率} = \text{每人應得購買盈餘攤還金}$$

$$\begin{aligned} \text{公式二} \quad \text{每人所有運銷收入額} \times \text{運銷部盈餘攤還百分率} \\ = \text{每人應得運銷盈餘攤還金} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{公式三} \quad \text{每人所付利用收入額} \times \text{利用部盈餘攤還百分率} \\ = \text{每人應得利用盈餘攤還金} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{公式四} \quad \text{每人平均存款額} \times \text{信用部盈餘攤還百分率} \\ = \text{每人應得存款盈餘攤還金} \end{aligned}$$

單營合作社的支付計算如下：

公式五 每人交易額×每元盈餘應還百分率=每人應得淨盈餘還金

假定某兼符合作社的章程規定，該社的盈餘應還金，應該按照各部盈餘比例分配。

又假定在民國二十三年，社員趙某對於該社所做的交易如下：

一、向該社購買物品三百元

二、付該社運銷收入二百元

三、付該社公用收入五百元

四、在該社全年平均存款額三百元

現在仿用前節例題計算，實例如下。

一、 $\$ 300.00 \times .09 = 27.00$ ……購買盈餘應還金

二、 $\$ 200.00 \times .24 = \$ 48.00$ ……運銷盈餘應還金

三、 $\$ 500.00 \times .06 = \$ 30.00$ ……公用盈餘應還金

四、 $\$ 300.00 \times .03 = \$ 9.00$ ……存款盈餘應還金

$\$ 27.00 + \$ 48.00 + \$ 30.00 + \$ 9.00 = \$ 114.00$ ……趙某應得盈餘應還金

#### 第七節 關於應還盈餘方法的紛爭

近年我國合作事業的發展，因為人力有限，欲求人力和財力的集中，所以趨向兼營。合作事業，既有兼營的必要，盈餘應還金的分配問題，因此發生。合作社的應還盈餘金，究應按照交易數分配，還是應按照各部盈餘額分配？學者間的論戰，至今懸而未決。

按照前法，盈餘應還金每按部分開所以又稱為共同分配法。按照後法，盈餘應還金必需按照分開，所以又稱為單獨分配法。

主張兼符合作社的盈餘，應該按照交易分配，採用共同分配法的人，是有下列各種理由：

一、人的結合應重互助精神，合作社是人的結合，不是資本結合，所以應該重視對社交易，不妨忽視對社出資；應該獎勵互助精神，不可重視個人利益，根據徹底互助的觀念，盈餘自應均分

各部對外法律視同一體合作社是一個法人，可以做訴訟和被訴訟的主體，各部對外的一切事務，必須以合作的名義行之，可知合作社的各部，在法律上視同一體。推論對於社員有關的事務，何獨不然？

三、股本責任均未按部分開，社員入社時候，並未指明加入某部，加以合作社的股本和責任，均未按部分開。但是，資金的運用却和盈虧的發生無時不有密切關係，未將合作社的股本和借款分開，只將由此發生的盈餘分開，這是捨本逐末。

四、共同收支難于劃分清楚，事業的規模愈大，各部的關係愈多，凡對於各部有關的共同收支，勢必難於畫分清楚，與其分而不清，何若混合不分。

五、初業業務尤賴社員交易，合作社生命線寄托在社員對社交易，尤其是開始兼

## 合 作 會 計 學

營的業務，賺錢的可能較少，期年社員交易尤殷。如果按照各部應得的盈餘，比例分配，勢必致業務繁盛的部門，日益繁盛，業務衰落的部門，日益衰落。由於這種分配方法所生的惡果，合作事業要從消費運銷開始，進於製造加工，藉以避免盲目生產的目的，又定難於達到。

六、兼營損失並非按部分配 即使盈餘還已能採單獨分配方法，但是合作社的損失，依然要照法律上的責任分擔，這是單獨分配的方法，只能行之於盈餘的撥還，不能行之於損失的負擔。例如甲部上期盈餘，已有特別分配，甲部本期損失，又由乙部分担，這是有福甲部獨享，有禍乙部單當，權利的享受和義務的擔當，兩者同業已失去連繫的關係。所以單獨分配，殊難避免不能澈底。而且有失夫之何如一方的缺點。

七、人力財力各部大小不同，兼營事業所以會一部虧損，他部盈餘，常由經理的無暇兼顧，資金並運用不同，職員的能力不足所致，由於這種人力並影響所生的損失，如果歸於一部份的社員負擔，不由盈餘部負擔，更使對於虧損部份交易的社員，亦得分攤盈餘，豈非太不公平？

主張兼營合作社的盈餘應該按照各部盈餘採用單獨分配方法的人，又有下列各種理由：

一、結合行為應按目的區分 合作社既然是人的結合，但是結合的行為，應該按照結合的目的而分，由於某種結合行為所得的盈餘，應該由該種結合的份子享受。否則，如果甲部賺錢，乙部賠本，乙部可以分沾甲部的盈餘，這是乙部受助，甲部受助，可以助長依賴心理，消滅真正的互助精神。

二、對內關係各部不妨獨立 各部的對外關係，不能獨立，此為一事。但是各部對內關係，不妨獨立，又是一事。兼營合作社各部的盈餘，攤還金，其處理的方法，只要能同社章符合，就可不受其他限制。

三、資金責任有時按部分開 社員入社時候，雖然並未指明某部，但當社員對於甲部交易，却同乙部並未發生關係，所以盈餘分配，不妨按部分開。何況周轉基金的運用，有時限於一部，這是資金有時專部，絕先股票的持有人，在合作社解散，分配剩餘財產時候，得先普通股而受自己票面應得的分配，這是責任可以分開。由此可知，資金不分的習慣，有時打破，責任可分的事實，有可分，盈餘的分配，自然不妨以部為單位。

四、共同收支應按此分配，各部的共同收支，可以預定計算的標準，按照該部應佔金額分配，並非無法劃分。何況分工組織盛行，能收支不致混亂，成本會計發達，能使費用分配愈精，所以比例分配佔主要，並非一種只有空言的理論，不難使其實現。

五、無利業務不妨停止，兼營有利的業務有開始時候，雖然不能獲利，合作社不妨墊本經營，毋須甲部扶助，至兼營的業務，如果交易日減，不妨停止兼營或改營他業，否則常可任其倒閉，以免社員受害日深。



配和單獨配方法的選擇問題，合作主義的組織，既然在於社員間的互助，當非僅指片面的受助或者授助而言，所以合作員的各部，當求所以自立之道。如果希望合作事業的發展，能夠得到更有效率而更合理化的結果，那末各部的盈餘，就應該由自己保留，而各部的損失，也應該由各部自己負擔，至於虧損各部所生的損失，所以應由盈餘各部負擔，這是因為根據法律的規定，必須保護債權人的利益以及必須培植合作社的鞏固基礎使然。這種取有餘而補不足的行爲，我們可以視為社員對於團體所負的義務，而非一種權義對待的行爲。須知合作事業的進展，未能僅免與資本者的相混，所以各社員在權義相對的關係以外，必須兼有道德上的互助精神。

### 第四章 淨虧損處理問題

#### 第一節 彌補淨虧損的各種方法

合作社的淨虧損，影響於資產所有權的減少，間接使股本有所減少。按照我國合作社法，關於淨虧損的彌補方法，雖分見於第二十三條三十一條及三十七條仍有言之不詳之憾。但是根據第二十三條的規定，已知合作社的淨虧損如果以前沒有預提其餘公積金，先將上期就應當在賺錢的時候，設法彌補，所以每屆決算，如有盈餘，必須的虧損數完全彌補，然後才可分派給社員。至在合作社清算的時候，如果營業結果，只有少許虧損，而可以設法彌補者，則固不至涉及債權上之責任問題，所以對於虧損的處理，情形還比較簡單。但是假使歷年虧損其多至所有股本，不足備償債務時；即不免涉及還債的責任問題，而對於淨虧損的處理，情形就比較複雜。

彌補淨虧損的方法可分五種——

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

彌補時候的分錄如下：

均餘公積金

    本期盈虧

    將均餘公積金彌補本期虧損

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

三、從次期淨盈餘彌補 在合作社賺錢的時候，先將本期淨盈餘彌補上期的虧損，如果尚有餘剩，方得將其剩餘部份，按照章程分派。

彌補時候的分錄如下：

本期盈虧

    前期盈虧

    將本期淨盈餘彌補前期虧損

四、從股本彌補 在合作社清算時候，如果虧損太多，移用淨盈餘和普通公積金，還是不夠彌補，那末對於其餘不足的一部份，就得到動用股本來彌補。

彌補時候的分錄如下：

股本

前期盈餘

將股本補前期虧損

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

彌補時候的分錄如下：

現金

前期盈餘

收到各社員繳來前期虧損彌補金

這個分錄又可分做兩個，收到彌補金時候，分錄如下：

現金

虧損彌補金

收到各社員繳來虧損彌補金

將虧損彌補金轉入前期盈餘帳戶時，分錄如下：

虧損彌補金

前期盈餘

將虧損彌補金轉入前期盈餘帳戶。

#### 第二節 分擔前期虧損的各種計算

合作社的本期虧損，如有公餘公積金或普通公積金可以用來彌補，就可毋須移入次期。

但若前期虧損，本期不能彌補，按照合作社法第二十三條規定，如在未能彌補完畢以前，不能分配盈餘。所以在合作社尚未清算時候，營業雖有虧損，不妨任其累積，並不發生分擔問題。分擔問題的發生，必在合作社既有虧損，且在清算時候。在清算時候，對於前著虧損的分担，由於分負的方法不同，而其計算的結果，致使各社員虧負分配額的大小互異。分擔虧損的方法，可分下列四種：

- 一、按社員人數分担法
- 二、按股本金額分担法
- 三、按交易額正比例分担法
- 四、按交易額反比例分担法

## 合作會計學

假設某消費合作社有社員101人，該社正在清算所有商品器具，業已悉行變賣，所有人欠帳款，亦已完全收回。

現在時候，該社的資產，只有銀行存款一萬元，該社的負債，計九千元，該社的股本計二千元，其前期虧損計一千元，前期交易總額計二萬元，其分担計算如下：

### 一、按人分担的計算

公式一 前期虧損 ÷ 社員人數 = 社員每人分担虧損額

演算  $\$1,000.00 \div 101 = \$9.91$  = 社員每人分担虧損額

### 二、按股分担的計算如下：

公式二 前期虧損 ÷ 股本 = 股本每元分担虧損額

演算  $\$1000.00 \div 100.00 = \$10.00$  = 股本每元分担虧損額

### 三、按交易額正比例分担的計算如下：

公式三 前期虧損 ÷ 前期交易總額 = 交易額每元分担虧損額

演算  $\$1000.00 \div 20,000.00 = \$0.05$  = 交易額每元分担虧損額

### 四、按交易額反比例分担的計算如下：

公式四 交易總額減本人交易額 = 其他社員交易額

公式五 其他社員交易額 ÷ 其他社員人數 = 交易反比例平均額

公式六 交易反比例平均額 × 每元分担虧損額 = 本人應担虧損額

公式七 本人應担虧損額 × 交易額相同人數 = 交易額相同諸人應担虧損額

公式八 本人交易額 × 交易額相同人數 = 交易額相同諸人交易總額

演算  $\$2,000.00 \times 10 = \$20,000.00$

### 第三節 各種分担方法的理由

各國合作法規，對於淨盈餘的分配，雖有詳細的記載，但是對於淨虧損，往往不加說明。因為淨虧損應該怎樣分擔，在法律上，既然沒有明白規定，而且合作事業，又有牠本身獨具的特點，與普通公司商店不同，所以對於淨虧損分担方法的選擇，已經引起國內合作同志幾年的紛爭。現在先將諸家的紛爭理由，加以說明，然後再來判斷這些理論的優劣。理論約有四種：第一種主張按照交易額的正比例來分担，第二種主張按照交易額的反比例來分担，第三種主張按照社員人數來分担，第四種主張按照股本大小來分擔。

主張按照交易額正比例分担的，有下列各種理由

一 從權利義務應該對待來講 凡對合作社交易的社員，在營業賺錢時候，即應享受淨盈餘的權利，而交易額愈大的人，應得的盈餘愈多。

平日既享權利，他日應担義務，所以在營業賠本時候，應該負擔的損失亦應愈多。

二 從還債能力各人不同來講 凡是交易額愈大的人，必定購買能力愈大，既然經濟能力充裕，不妨負擔損失略多。

主張按照交易額的反比例來分担的，有下列兩種理由。

## 合作會計問題

1. 從營業盈虧原因來說 合作社營業愈大，必定賺錢愈多，所以合作社的淨盈餘，應該按照交易額的正比例分配。反之合作社的營業愈小，必定賺金愈少，或者賠本愈多，所以

合作社的淨虧損，應該按照交易額的反比例來分擔。

2. 從發展社員交易來說 業務發達，是合作社成功的重要原因，所以合作社的淨盈餘，應該按照交易額的正比例來分配，使社員對於合作社可以多多交易。反之，業務不發達，就是合作社失敗的重要原因，所以合作社的淨虧損，應該按照交易額的反比例的分担，藉以防止社員對外交易。

交易總額	本人 交易額	其他社員 交易額	其他社員 人數	交易反比 平均額	每元分擔 虧損額	本人應担 虧損額	交易額 相同人 數	交易額相同 人應担虧損額
20,000.00	每 20,000.00	20,000.00	100	200.00	5	10,000	10	10.00
20,000.00	100.00	19,900.00	100	109.00	5	9,950	10	99.50
20,000.00	110.00	19,890.00	100	193.99	5	9,345	10	90.45
20,000.00	120.00	19,880.00	100	198.80	5	9,340	10	99.40
20,000.00	130.00	19,870.00	100	198.70	5	9,335	10	99.35
20,000.00	200.00	19,800.00	100	105.00	5	9,860	10	99.00
20,000.00	240.00	19,760.00	100	19.60	5	9,880	10	98.90
20,000.00	260.00	19,740.00	100	137.40	5	9,870	10	98.70
20,000.00	270.00	19,730.00	100	197.30	5	9,865	10	98.35
20,000.00	280.00	19,720.00	100	137.20	5	9,860	10	98.60
20,000.00	290.00	19,710.00	100	137.00	5	9,855	10	98.55
合 計	2,000.00						100	1,000.00

主張按照社員人數來分擔的，亦有下列兩種理由：

1. 合作社是人的結合 合作社是人的結合，不是資本的結合，所以無論各社員認購股本多少，均是一人一票表決權。但是權利是應該同義務對待的，權利的享受既然是以人為標準，那麼義務的負擔，自然也要以人為標準，所以合作社的淨虧損，應該按照社員的人數分擔。

2. 社員的地位一律平等 合作社的社員，都立於平等的地位，根據互助的精神，共同去增進他們自己的經濟上的利益。合作的精神，既然如此，並且各社員的還債能力，雖有少數人是有過大和小而懸殊，但是各社員對於合作社愛護心和義務心，却是應該相同，所以合作社的淨虧損，應該按照社員人數，平均分担。

主張按照股本大小來分担的，亦有下列兩種理由：

1. 從還債能力來說 有些人說，股本數目的大小，關係於還債能力的大小。所以合作社的淨虧損，應該按照股本的大小，比例分担，因為股本愈大的人還債的能力亦愈大，所以分担的損失，應該愈多。股本愈小的人還債的能力亦愈小，所以分担的損失應該愈少。

2. 從購買力來說 又有些人說合作社的盈餘攤還金是要按照交易額的大小，比例分配的。股本較大的社員，他的購買力，當然比較的大，因此，他的交易額，也必定比較多。因為股本較大的社員，在合作社營業賺錢的時候，已經分配較多的盈餘，所以在合作社營業賠本時候，自然應該負擔較多的損失。

#### 第四節 各種分担方法的缺點

以上三種理論雖然各有理由，但是也各有缺點

主張按照交易額正比例分担的，其缺點有二：

一、權利義務解釋錯誤 社員既盡對社交易的義務，即應享受攤還盈餘的權利，這是一事。營業賠本，應該負擔損失，又是一事，兩事不在同時發生，亦即彼此不相牽涉。合作分法既有盈餘應照交易額攤還的規定，但是損失卻沒有按照交易額分担的明文。由此可知攤還盈餘雖是社員對社交易所應享受的法定權利但負擔損失却非社員對社交易所應負擔的義務。社員對社交易，乃因熱心社務而起，因此受罰方使社員不敢對社交易過多

二、交易金額不能測驗還債能力一般人償債能力的大小，不但因個人財產隨時增減變化而有不同，而且熱心對社交易的人，也未必經濟能力，定較他人充裕，所以交易額的大小，並不能用為測驗償債能力大小的標準。

主張按照交易額反比例分担法者，其缺點有三：

1. 權利義務大小相反 合作社的盈餘攤還金，是按照交易額正比例分配的，因此購買力薄弱的人，在營業賺錢時候，所得盈餘當然比較的少。但是合作社的淨虧損，却要按照交易額的反比例分配，因此，購買力薄弱的人，所受損失，反而比較的多。在事實上，未免有欠公平。所以要是採用這種辦法，一定會使購買力薄弱的人，不願意輕易參加合作事業。

2. 未能顧到各人的購買力 從事實上觀察，交易少的社員，大抵是購買力薄弱的人。但是購買力薄弱的人，未必對於合作社的營業，就漠不關心，所謂心有餘而力不足，有時候吾們不能不給以原諒，假若規定合作社的淨虧損，應該一律按照社員交易額多寡的反比例分担，實無異對於交易較少的社員，設一種懲罰條例；並且這種辦法

辦法，非但罰非其罪，尤其不免陷於一種嚴重的錯誤，就是助富欺貧。

3. 未能顧到各人的還債能力 從法律上的觀念來說，合作社淨虧損的彌補方法，如何決定，直接關係於社員本身的利害，間接亦關係於債權人的利害。吾們必須採用一種可以保護社員本身的利益，而又不妨害債權人利益的公平辦法，才無缺憾。因此，就不能不顧到社員的償債能力。在實際上購買力愈大的人，當然還債能力亦愈大，所以不妨負擔較多的損失。購買力愈小的人，當然還債能力亦愈小，所以只能負擔較少的損失。如果合作社的淨虧損，要照社員交易額的反比例來分擔，就無異減少合作社的還債能力；非但社員感覺非常痛苦就是債權人利益，亦不免受到不良的影響。

主張按照社員人數來分擔的，其缺點有二：

1. 權利不均義務相等 一切交易，都是由供給需要和購買力而構成，三者之中，缺一不可。因為各社員購買力的大小不同，各社員生活上需要不同，所以各人對合作社的交易多寡，往往相差懸殊。在這種情形之下，按照交易多寡的正比例分攤，既已為普通合作社分攤盈餘時應該遵守的定律。而對於合作社的淨虧損，獨須按照社員人數來分擔，就不免使各人所享的權利，大小懸殊，而其所盡的義務，一律平等，未免太不公平。

2. 平等原則引用不當 有些人說，合作社是人的結合，所以各社員的地位，應該以平等為原則。那話固然不錯。但是地位的平等，並不是損失負擔應該對等的意思。社員大會表決法的採用一人一票權，目的就是要貫徹各社員地位平等的主張。所以主按照人數平均分擔的，未免對於平等之原則，引用錯誤。對於盈餘的分配，既然各人不能相等，對於損失的分擔，獨須相等，這是各人所享的權利，不能同他所盡的義務成正比例，豈能說是公平？

主張按照股本來分擔的，其缺點亦有二：

1. 股本不能視為測驗還債能力的標準 有人以為根據股本的大小，可以測驗股東還債能力的大小。這種理論，祇能對於人資本的公司來講，還有相當理由。因為股份公司的紅利，是按照股本分配，可以獎勵投資，所以各股東的出資額，往往相差甚鉅。但是，大資本家的資本，必定不會完全投入一個公司，所以根據股本的大小，測驗各股東的還債能力，還有可能。至於合作社的出資額，每個社員都有一定限制，所以各社員的還債能力，決不能根據股本的大小測驗。

2. 盈餘分配大小不同 股本較大的人，購買能力未必就大，已得的盈餘攤還金，又未必就多。股本較小的人，購買能力未必就小，已得的盈餘攤還金也未必就少。由此可知，淨虧損按照股本分擔的辦法，並不能使盈餘攤還金的分配和淨虧損的分擔，必定可以按照正比例而增減，這種理論的正面主張，全憑惡想推斷，顯然同事實不符。況且社員因為避免損失的分担起見，又不妨將認購的股本，減至最低限度。權利依然，義務減少。何樂不為？所以這種辦法，有使社員出資額因此減少之弊害，對於合作社有損無益。

第五節 對於各種分組方法的選擇

對於合作社淨虧損的處理，按照著者個人意見，應該按照虧損發生的時機，法律規定的責任，分做下列兩種辦法來講

1. 從淨盈餘彌補 在合作社繼續營業的時候，他的淨虧損，可以不必當局就要社員分組，不妨等到賺錢的時候，再事彌補。

2. 照責任分組 若合作社清算的時候，他的淨虧損應該根據合作社法的規定，由全體社員按照應負的責任分組

著者主張採用這兩種辦法，有下列兩種理由：

1. 從合作原理來講 合作社的管理，必定要民主化，也是羅虛戴爾制的四條基本原則之一。在這條原則之下，各社員的行動，應該享有法律上的自由，所以合作的意義，不過是各人立在平等的地位，依共同行動的方式，在所願和所能的範圍以內，彼此互相扶助罷了。有誤合作社的股本，就是社員自己顯出的本錢，所以在營業進行時候，應該預見除以待盈餘，保證合作社的保證金額就是各社員願意在股本額外負擔的損失，也應該預見危險，待盈餘。至於無限責任合作社，他的各個社員雖然應該連帶負擔合作社的債務，但是在動機上，不過是出於各社員入社時的自願連帶負擔合作社債務的責任，並非在虧損發生以後，臨時強迫社員負擔。按照社員額反比例分組法，因為希望社員熱心對社交易起見，所以例禁止社員對外交易於信託式的辦法之中，固然不免屬於強迫行為，至於交易額正比例分組法，按照社員人數平均分組法，和按照股本額比例分組法，既未顧到社員的權利與義務相對關係，社員的還債能力，各人不同，又未顧到社員負擔還債責任的是否出於自願，這兩種理法，非但沒有法律的根據，而且不免帶有強迫的性質，都同合作的原理不符。所以要使社員負擔還債的責任，從合作原理來講，必完全出於社員的自願，分組損失的方法，不宜帶有強迫的色彩。

2. 從法律根據來講 按照我國合作社法，合作社的組織，可以分做有限責任，保證責任和無限責任三種。因為要使社員責任可以明瞭，歷年盈虧可以表示，股本原數可以稽考，所以合作社的股本，切不可同淨盈餘或淨虧損混同加減，如果營業賺錢，只能提存各種公債和準備，不能直接加入股本，如果營業虧本，只能等到次期彌補，不能扣原有股底。因為股本原數，平時不動，所以非等到資產不夠抵償負債，而至宣告破產的時候，決不會發生賠償責任問題的。至於賠償的辦法，亦不外三種：（一）凡為有限責任合作社的社員除要繳足其所認股份數目以外，對於合作社的債權人，不再組負什麼責任。（二）凡為保證責任合作社的社員，其應負擔責任，應及各人所認的股額和規定保證金額的限，分別負擔。（三）凡為無限責任合作社的社員，對於合作社的債權人除要繳足認購股份的股票數目以外，還要組負連帶的無限責任。法律的規定，在未放寬以前，當然必須遵守，以違尚于未聞，明違更屬不誦，所以社員對於合作社淨虧損應該按照法律上責任分組，不能只以理論為根據，這是毫無疑義的。

合作會計學



## 附 錄

### 合作社查帳須知

#### 一 概說

##### 一、查帳的意義

凡個人或團體委託他人處理銀錢出納，貨品進銷，及其他關於財產變化增減的一切事件，對於受托人所作的帳簿及報告，恐其未能正確，而由委託人，監督機關或主管機關派人檢查，叫做查帳。

合作社雖有監事會執行內部檢查，可以查察會計上有無錯誤及舞弊，然其對外的效用，實屬有限。因查帳的價值，最重公正，故仍須由第三者的立場執行，或由區聯社執行，或由主管機關執行，方能取信於外界，使查帳的效用，得以顯著。

##### 二、查帳的種類

###### (甲) 全部查帳

- 一 詳細檢查 對於全部帳目的詳細檢查。
- 二 資產負債表檢查 對於資產負債表所列項目 注意於其全部現狀的檢查。

###### (乙) 一部查帳

- 一 任何一種或數種資產負債資本項目一時狀況的檢查，或連同其經過情形 檢查。
- 二 任何一種或數種損益項目的檢查。
- 三 任何一種或數種資產負債資本項目，與任何一種或數種損益項目的合併檢查。

###### (丙) 一部查帳的範圍

- 一 因某部份帳目發生舞弊的嫌疑，欲查知其真相。
- 二 因職員有舞弊的事實，欲查知其確數。
- 三 因某種需要，欲檢查確定某項資產或負債的數額。
- 四 因某種需要，欲檢查某項損益情形或其數額。

##### 三、查帳的方法

###### (甲) 逆查法與順查法的應用

###### (1) 逆查法

- 一 先從報表所列各項，對入總帳各款帳戶
- 二 次察總帳各帳戶，對入原始簿各項記錄
- 三 再依原始簿的記錄，而檢查其記帳憑證。

###### (2) 順查法

- 一 先檢查所有交易的原始單據及記帳憑證。
- 二 次將記帳憑證與原始簿核對。

## 合作會計學

三 進而查其原始記錄的過帳及總帳的結算。

四 再由總帳的結數對入報表。

採用逆查法時，係就會計報告及財務分析總表，或就最後各報表比較分析然後檢查其原始紀錄與單據。順查法則按會計紀錄的先後順序，按步檢查，故多半為沉悶與繁瑣的核對工作。逆查法雖可啓發查帳員的心思智識，亦有不肯還不澈底的缺點，甚至有徒費工作時間與腦力，而竟一無所得之時。順查法對於細小的錯誤，雖能儘量發現，然其所見者小，往往不能查得重要事實。若能兩法並用，則能相得益彰，方能使查帳結果，獲得滿意。

### (乙) 抽查法與精查法的應用

#### (1) 抽查法

一 抽查分量的決定，被查的合作社，若能嚴守出納與記帳分工的內部牽制原則，其弊事會亦能按月或按其他一定期間作內部檢查，舞弊與錯誤的可能性均已減少，對於其會計記錄僅須抽查十分之二三或抽查十分之三四，所得結果，即可認為正確。

二 抽查月份的選擇 抽查的月份已經選定，雖自檢查時遇有困難，或恐所需時間過多，亦不應另換其他較易檢查月份，以防錯誤與舞弊之處。即有在此換出部份之中。

#### (2) 精查法

因旅行查帳員所查之社甚多，欲對各社在某期間的全部賬目檢查，往往為事實上所難辦，亦非手續上所必要。然因抽查法僅能相對的推定查帳結果的正確與否。故在抽查定核的賬簿單據之中，應再擇其比較重要或認為可疑部份，參用精查法作極精密的檢查。對於此種表賬單據，無不須細心分析考核，研究其有無不正確的情形。若發現賬目中有種種問題，查帳員更應擴充精查的部份，或另查其他項目，故用精查法可補抽查法的不足，在兩法兼用之時，即可以最少的时间與工作，獲得最大的效果。

## 二、錯誤及舞弊

### 一、原理上的錯誤

#### (甲) 費用與資產負債混同

一 將費用性質的賬目，誤記入於資產類賬戶。例如將修理機器或房屋的費用，記入機器或房屋賬戶以致虛抬資產的價值，增加盈餘的分配即是。

二 將資產性質的賬目，誤記入于支損類賬戶。例如將添置機器的負債或添置房屋的負債，記入修理費用賬戶，以致抑抵資產的價值，減少盈餘的分配即是。

三 將費用性質的賬目，誤記入于負債類賬戶。例如付出零借零還借款本息時，將利息記入借入款賬戶使本息混淆難明即是。

#### (乙) 收益與資產負債混同

一 將收益性質的賬目，誤記入于資產類賬戶。例如收到社員零還款項本息時，將利息記入放款賬戶使本息混淆難明即是。

二 將負債性質的賬目，誤記入于收益類賬戶。例如將預收利息誤記入于利息賬戶，以致本期收益誤增次期收益減等是。

### 二、技術上的錯誤

#### (甲)記賬的錯誤

- 一 賬戶錯誤 例如應記某一賬戶的賬目，誤記入于同類的其他賬戶即是。
- 二 金額或數量錯誤 例如銀錢的金額，或貨品的數量，記載錯誤，現金共收共付數及結數計算錯誤即是。
- 三 漏記重記，漏記或重記現金收支，可在倉庫存時發現；若係轉帳交易，則不易發現。

#### (乙)過賬的錯誤

- 一 賬戶錯誤 例如原始簿內所記甲賬戶的賬，誤過入乙賬戶即是。
- 二 方向錯誤 例如應過入收方或借方的賬錯誤過入付方或貸方；應過入付方或貸方的賬，誤過入收方或借方即是。
- 三 金額錯誤 例如記賬與過賬金額不符，及各賬戶結餘金額錯誤即是。
- 四 漏過或重過 例如原始簿從某等賬目漏過過賬，或一筆賬目過賬兩次即是。

#### (丙)相消的錯誤

凡一種錯誤 適與其他錯誤互相抵銷，不能在試算表中發現的，叫做相抵的錯誤。此等錯誤，包括相反方向的金額，有同數的增加；或有同數的減少，或則相同方向的金額，有同數的增減三種。若錯誤生于此一費用賬戶與彼一收益賬戶相抵，則不影響于損益數。假使損益賬戶與資產（或負債）戶，互相抵銷，則其結果將影響損益數。凡轉賬之時的漏記漏過或重記重記；兩戶方向相反，少過或少計同樣金額；多過或多計同樣金額；兩戶方向相同，多過及少過同樣金額，或多計及少計同樣金額，均屬相消的錯誤的一種。

### 三、竊取銀錢貨品的弊病

#### (甲)竊取銀錢的弊病

- 一 實際收入的銀錢不在帳簿上記簿。
- 二 實際支付銀錢，不在的帳簿記簿。
- 三 收入銀錢，多收少記。
- 四 付出銀錢，少付多記。
- 五 少算現金簿收入總數。
- 六 多算現金簿付出總數。

#### (乙)竊取貨品的弊病

竊取貨品，因無竊取金錢便利，故大量貨品的竊取，屬於例外。然因通常對於貨品，缺少永久盤存記錄，雖有漏貨亦無從登記，故在查賬時必須注意于分析觀察，推究平時有無漏貨情形，檢查漏貨的簡單方法，可比較本期毛利對於銷貨的比率，是否

## 合 作 會 計 學

比以往各期爲少，如降低過多，應再注意職員有無竊取或消費行爲。

### 四、非屬於竊取行爲的舞弊

舞弊的起因，其非屬於竊取行爲者，通常有下列各類：

- 一 意欲以全對外信用，使營業變遲難關
- 二 意圖保全地位，多得酬勞。
- 三 希圖獲得比較巨額借款。
- 四 因有互量交易額，希圖增加盈餘的分配。
- 五 其他的起因，及數種地區的合併

### 五、發覺舞弊之難易

竊取銀錢作物之舞弊，多係普通職員所爲，較易於發現。但非屬竊取行爲的舞弊，常用之于主要人員，每不易查知。今列舉社中重要人員與所出人員作弊難易之點如左：

#### (甲)重要人員的舞弊

- 一 作弊之後，發覺較遲。
- 二 監督爲難，作弊自易；且可囑指職員通風作弊。
- 三 此種作弊，大都屬歷史問題，非事實上問題。

#### (乙)所屬人員的舞弊

- 一 作弊之後，發覺較早。
- 二 有在上者監督，不見作弊；作弊之後，亦易發覺。
- 三 此種作弊，大都屬事實上問題。

## 三 單據檢查

### 一、單據的種類

單據的來源，可分兩種：

- 一 主要單據 在交易發生時所出給或取得，平時由當事人保管，隨時可取出查對的單據稱之。例如收入現金時，我方所留的收條存根；付出現金時對方所出的收據，收入定期存款時所留存單存根；付出發款時，所立放款借據；進貨或買物時，對方所給的發票；銷貨時我方所給的發票存單等是。
- 二 佐證單據 可以證明當事人交易往來的實在或由對方于一定期間抄數核對，或則臨時從外界取得的證據稱之。前者例如銀行按月抄送的往來款項對賬單，商店抄送的賒欠帳目結單等是。後者例如函請銀行以書面證明存款多少，取得銀行所出存款證明書；函請債權人或債務人證明我方所欠或被方所欠數目，所得復信或對帳單即是。

### 二、應查的單據

應行查對的單據，各類其當時所查記錄的性質而異。例如收入現金，應查對開出的收條存根；付出現金，應查對收款人的收據及借款單；收入定期存款，應查對定期

存單存根，付出放款；應在對放款借據，進貨或買入耗用品，應查對商號發票；銷貨交易。應查對銷貨單等單。

除查對正面單據以外，更須搜尋側面的佐證，以供參考。例如社員往來存款或儲蓄存款的正面單據為收付憑票或憑單，若存款提清，則往銷的存摺不應減少；又如放款的正面憑單為借據，而該信用評定表可以證明其應放的戶名及金額；銀行往來存款的正面憑證為存款單存根及支票存根，而往來款項對帳單即可證明全部存支數字或其大部；付還商店銀款的正面憑證為收據，而對方之發票或催款單，即可證明事實或數字是否相符。正面及側面憑證既經查訖，然後再向關係方面探詢，如屬確實，則不能不承認所查記錄為正當。

單據只記錄查對之後，查帳單應於單據上加蓋「查訖」印記，以防日後無弄者，將其改變日期，再用作同類交易之憑證。但有時一種單據，須經二次查對，如進貨發票與進貨帳查對後，復須與現金帳對，則第二次應另作符號或另蓋印記，以資區別。

### 三、查對單據應注意各點

查對單據時，應對於帳簿記載與交易事實兩方，分別注意：

(甲)關於帳簿記載者，應注意于是否應與單據相符，其中又分下列兩點：

- 一 所記戶有無錯誤。
- 二 所記金額有無錯誤。

(乙)關於單據內容者，應注意于是否與事實相合，其中又可分下列各點：

- 一 單據是否均為當事人，抬頭人名稱是否無誤，是否完全；
- 二 單據上之日期，有無塗改痕跡，而以同一單據記誤兩次。
- 三 單據性質，能否表示現款收支，曾否加蓋「收訖」「付訖」等字樣之圖章，
- 四 交易之性質，是否符合當事人之營業款項之收支，貨物之買賣，有無職員私人營利行為。
- 五 交易是否合于常情，所買貨物或用品，是否數量過多，是否價值過高。
- 六 單據上之簽字蓋章，是否真實完全；同屬一人之簽字，是否前後相異。
- 七 各頁細數相加，是否等于總數；抹尾折讓，有無註明，及負債人蓋章。
- 八 改正錯誤，有無改正人簽字，字跡有無剝除塗改之處。

## 四 實物檢查

### 一、流動資產的檢查

(甲)現金及存出款的檢查

- 一 現金 如合作社每日均有現金收支，查點現金存數是否與帳面數符合，應在營業未開始前，或在營業已終了後，如在查帳時，合作社並無營業，則現金可任便任何時檢查。
- 二 存出款 可據合作社或銀行對帳單，核對其金額是否與本社帳上符合，如無對方抄送的對帳單；可函請抄送，並寄查帳員收；或則抄對帳單，請其核對函復。

## 合 作 會 計 學

現金及支出款，應在同時檢查，以免互相挪補的弊病。其查點日期，不能使合作社職員預知，並以最先點查爲妥。

### (乙) 放款的檢查

各種合作社的放款種類甚多，包括信用貸款，抵押放款，實物放款，擔押放款，及運銷放款等項運銷貨價等項在內。檢查時應注意下列各點：

- 一 放款明細表對入總帳及分戶帳是否相符。
- 二 各戶借據有無缺少；
- 三 借據金額是否與帳上相符
- 四 有無數戶簽章的筆跡或指紋相似的借據
- 五 還款期限是否在收益季節
- 六 担保品是否足額(七)借款人的信用程度是否良好用途是否正當；
- 八 零放零還辦法，能否便利推行。
- 九 區聯社或合作金融機關或合作管理機關，曾否採用監放及調查回收等辦法
- 十 過期不還放款，曾否轉入催收款項
- 十一 同戶前後兩筆借款，所隔時間幾何，有無借新還舊情事；

### (丙) 存貨的檢查

#### (子) 購買品存貨

- 一 索閱存貨表與盤點存貨底稿，核對是否相符；
- 二 抽查重要貨品在結帳後的進銷情形，倒核其在結帳是否存在；
- 三 查明存貨的單價是否按時價或成本的低價計算，所載價格是否真實適當；
- 四 觀察各項存貨數量與單價的乘積，是否與其價符合；
- 五 抽核各頁共價及合計數；
- 六 應用毛利試驗法，以本期與上期毛利比較，或以本廠與他社毛利比較，閱驗存貨是否大致無誤；
- 七 抽查重要及量小貨品，是否確實存在；
- 八 注意有無損壞陳舊或不合銷路的存貨，此等存貨是否按折舊價值盤存，或已拋有存貨準備。

#### (丑) 擔押品運銷品加工品及寄存品存貨

- 一 核對原始憑證及各戶進出細帳，觀其是否相符；
- 二 注意押價或放款數是否過大；
- 三 還款利息，存倉費及保險費已否收清，計算有無錯誤；如存倉費及保險費係與利息合算併收，收到後是否業已分清轉帳；
- 四 進倉貨物，是否隨時保險；
- 五 保單金額是否過大過小，抬頭人名稱是否相符；
- 六 如係轉托其他機關保險，有無證明文件在加工過程中的貨品，如係按照加工前的

## 合作社查帳須知

數值入帳或照預去折耗最後的餘量入帳，亦應觀察其餘量是否大數與帳面相符；對於改變後的貨品，應注意其折合量是否正確；對於在途運銷品，應查閱其證明單據文件。

### (卯) 應收帳款及應收票據的檢查

#### (子) 應收帳款

- 一 將應收帳款明細表對入總帳及分戶帳；
- 二 向欠帳社員或客戶發函詢證其結欠金額；
- 三 分析各戶情形，以明其可收程度；
- 四 觀察時勢政局及商業情況，以定壞帳多寡的趨勢；
- 五 計算應收帳款的週轉率，以明其收帳效率如何；
- 六 如有頑員及工友的欠款，應查明有無收據並以轉入暫存款項。

#### (丑) 應收票據

- 一 對各戶存應收票據，注意其出票人現金額，抬頭人格式及背簽有無可疑之處；
- 二 對於應收帳款欠戶所出票據，應注意其是否過期；
- 三 注意有無委託律師代收之票據而提存相當之準備；
- 四 應收票據之數額較大者，應向出票人通函詢證其是否實在，並問明出票人之信用是否可靠。

### 二、固定資產的檢查

(甲) 房地產 查對一切契據，如方單，道契，權柄單等，視其是否相符；檢查土地房屋的購入或建築原價，房屋的歷年折舊額是否適當。

(乙) 器具及機械，查對原始單據，視數量與價值是否正確；覆核折舊率與折舊額的計算，是否正確適當。

對於本期內房地產，或機器鉅額的增加，須參閱理事會的議決錄，視其是否通過。如係借款購置，並須注意其還款條件及方法苦何；如係公用設備，則可酌向理事會建議，按交易額附收循環基金，以供還債及將來添置之用。

### 三、流動負債的檢查

#### (甲) 各種存款應注意下列各點：

- 一 將存款明細表與總帳及分戶相核對；
- 二 如係活期存款，應抄發對帳單請存戶核對回復，或據金額抽詢存戶是否相符；
- 三 如係定期存款，應將存單之存根及已請註銷之存單，與存款明細表核對；
- 四 如係發行儲金票，應以帳面儲金數與手存儲金票票面餘額相加，以觀是否與票面總額相符。

#### (乙) 借入款

- 一 查對借據與帳面是否相符；
- 二 查閱信用評定表及理事會的議決錄，以明借款之舉，是否經過適當的手續；

## 合作會計學

三 訪問社員，藉以證明放款是否確實；

四 向貸款機關函詢借款及已還金額，有無數外分借款項，並據復函核對借據與帳面餘額是否相符。

### (丙)應付帳款

一 將應付帳款明細表與總帳及分月帳相核對；

二 將債權人抄送的結單，與分戶帳各戶核對，或酌量抽對其一部；

三 向債權人發函詢證，其結帳是餘額，是否與本社之帳相符；

四 注意結帳後一個的紀錄，有無為本期的進貨或費用，記入下期，以致降低本期已有帳款情事。

固定負債的檢查，普通僅長期借款一種，其與流動負債中借入款的區別，僅有限上的不同。

### 四、遲延及其他資產負債項目的檢查

(甲)遲延資產及負債 各種未收收益，未付費用，預收收益及預付費用，均與損益算有關。故其等項目的檢查，實即為損益的檢查。對於前項數目檢查，尤當注意其開支的是否正當，逐年攤銷的是否合理，此等資產負債項目，均隨時間的遲延而逐漸消滅，應列入遲延資產及遲延負債類中。

(乙)暫付及暫收款項 暫付及暫收款項的內容，比較其他項目複雜。在每一時，應該對他人所出證據或本社所出收據存根，並特別注意于每一項目的來源。其有出入和當帳戶者，須立即轉帳。對於暫付款項，尤當注意于有無零欠，或記入是否公允等情。

## 五 盈益的檢查

### 一、利息的檢查

(甲)存款及放款利息 信用合作的存款及放款利息，屬于主要收益，檢查時應比較注意：

一 對於活期存款及儲蓄利息，常根據各分戶帳的記載，抽查復核，視其有無錯誤。

二 對於定期存款利息，當抽查其付現時是否按照規定條件計算，如在未到期而提款，是否不給利息；

三、對於放款利息，當注意其是否隨本付清，有無延宕情事；零還款項利息是否隨本分次交清；過期還款，是否加收利息；抽查利息計算，視其有無錯誤。

儲押放款還銷放款或墊付貨價的利息，亦是視為營業收益，與信用合作社放款利息，性質相同。

(乙)借入款及存出款利息 信用合作社的借入款利息存出款利息其性質與無受信及授信業務的合作社相異，前者屬于營業損益，後者則非營業損益。當運輸合作社若有加工設備，則其購置價值的投資利息，不能視為營業費用。普通合作社的會計員

## 合作社查帳須知

，往往過于信任合作金庫或銀莊的計算。對於借入款及存出款利息不加復核，其實合作金庫或銀行的職員，對於利息的計算，雖比普通會計人員熟練，但錯誤亦在所難免，查帳時倘不加以復核，則錯誤將永留帳上。

(丙)股息 合作社每將股息記為利息費用，其實係一種錯誤。按照合作社法規定，股息為盈餘分配的一項，無盈餘時不得發息，如上期尚有虧損，本期未能彌補完全，雖有盈餘，然不能發給股息。

(丁)未收未付及預收預付息 此等項目，在原則上均應整理轉帳，以求損益計算得臻精確。但如在小規模的合作社會計員不明轉帳方法，與其因轉帳而致引起錯誤，如不轉為佳。

### 二、手續費的檢查

(甲)運銷合作社的手續費 如係從價計算，則應查明不同種類等貨品運銷品的價總額及手續費率，分別復核其計算是否正確；如係從量計算，則應按各種運銷品售出數量及手續費率，分別復核其計算。此種手續費，應有運銷貨目結單或收據套存根為憑。

(乙)消費合作社的手續費 普通常為付與 客或批發店推銷員的手續費，亦分從價及從量計算兩種。此等付出手續費，應注意其是否有收款人的收款憑證。

(丙)信用合作社的手續費 在已辦鄉村匯兌的合作社則應按照規定的匯款辦法收取手續費；在有代理支付款項的合作社，則可酌收手續費，此等手續費，應有匯款件，或收據存根為憑。

### 三、各種營業費用的檢查

各種營業費用的檢查，應先查閱單據，以觀支出的是否確當；並當注意于支出的是否必要，是否可以節省；苟有支出預算，則應注意實為數有無超出預算數情事。如有鉅額預付及未付費用，在原則上應查明轉帳。

### 四、壞帳

合作社的壞帳，常因年廢款收，或社員破產死亡而有發生，其壞帳不能據經驗估計，故其壞帳，可逕行轉入壞帳帳戶。消費合作社的應收帳款，常有各戶的難收底帳，其壞帳可據經驗估計，故應添設壞帳準備帳戶。對於已轉入壞帳的放款或應收帳款，應勸詢其歷次催收情形，注意于是否因催收不動所致，凡已劃除的壞帳，應查明是否經理事會通過，以防舞弊。如有抵押放款轉入壞帳時，應查明其抵押品已否有適當的處置，放款逕行轉作壞帳後復收利時，如為數不大，可記作本號收益，較大收益則記四公積。

### 五、新舊及攤銷

對於有形資產的折舊，通常所用方法，有平均法及定率法兩種。至於所定折舊額或折舊率的高低，則決于使用年限，但至不復使用時，如有殘餘價值，則折舊計算應照資產原額減去折舊額行之，最初數年折舊額較高，以後逐年遞減的辦法則適用於價

## 合作會計學

值較巨的機器。大抵房屋的折舊率最低；機器及設備次之，生財裝修又次之，運輸器具更次之，而細則工具的折舊率為最高。按照普通習慣，房屋及機器設備的折舊，不超過二十年，生財等項的折舊，不超過十年，而開辦費的攤銷，則不超過五年。

### 六 營業情形的檢查

#### 一、信社營業情形的檢查

信用合作社因無中心損益項目，故其營業情形的檢查，偏重於資產負債方面，尤其注重於資金來源與運用狀態的分析。信用合作社資金的來源，以合作金庫或農民銀行借款為最巨，存款僅有零星小戶，股本及公積等項，為數甚微。此種情形，應隨合作社成立時期的長短，而有相反狀況的改變，存款及公積增加，借款逐漸減少。分析資金的來源，應以資金總額為百分數的分母，以外部資金與內部資金或各種存款等項為分子，以明每項各佔百分之幾。如各種存款，為數較巨，並應知其各佔存款總額百分幾何，至於資金的運用，則以放款為主，應注意於其放款總額係佔資產總額百分之幾，各種用途不同的放款，又各佔放款總額幾何，由此可知若干放款係用於生產方面；又有若干係用於消費或還債方面對於資金的運用是否適宜；還款的是否可靠，亦可由此區別。又據信用與抵押放款的比率，亦可規知還款的可靠程度。

#### 二、消社營業情形的檢查

消費合作社營業情形的檢查，比較信用合作社複雜，對於其資產負債表及損益計算書的分析，尤應注意於下列數點：

- 一 流動資產與流動負債的比率。在普通狀況之下，若流動資產為流動負債的二倍，所謂「二與一之比」即可認為滿意。  
如係新成立的合作社其股本及公積無多，扣除應付帳款，祇有借入款以資運用，而其還款期限又具彈性，則流動比率不妨稍小。
- 二 商品週轉率。先將期初存貨與期末存貨相加，以二除之，求得平均存貨。次以平均存貨除銷貨成本，而知平均存貨在一定期間內週轉幾次。銷之商品之轉率，大抵低價商品之轉率較大，高價商品之轉率較小，週轉愈速，則獲利愈多。
- 三 運用資本之轉率。先由流動資產總額，以求運用資本。次以二除期初運用資本與期末運用資本的總和，以求平均運用資本。再將平均用資本除銷貨總額，即得運用資本週轉率，由此可知運用資本的效率。
- 四 各種損益項目比率。（一）銷貨淨額與毛利之比，（二）第一次百分數之總額即為銷貨淨額與銷貨成本之比；（三）銷貨淨額與營業費用之比；（四）銷貨淨額與純益之比；（五）期初資本淨值或平均資本淨值與純益之比。

#### 三、運社營業情形的檢查

（甲）營業成績的檢查。小規模合作社本僅有運輸業務及金融業務。觀於運輸收入或手續費收入及放款利息的大小，即可知社業務的盛衰，再視運輸費用及總務費用

對於運銷收入所佔比例，即可知該社營業成績。至於運銷品數量的增加及營業進步的重要原因。

(乙)財政狀況的檢查 僅有運銷及金融業務的合作社，如無房地產及保管設備，其資產負債以流動項目為多，其借入款幾全用於運銷放款方面。因此種放款，性質比較可靠，大致到期即可收回，故其流動比率，雖成一與一之比，亦已可稱穩健，惟若產品滯銷，未能到期還款，則應注意於是否推銷不力，抑係全國售價提高所致。對於建築倉庫與購置保管設備及加工設備所用資金，則應以長期借款供其運用，並應注意於負債方法若何。

## 七 查帳報告

### 一、查帳說明書的內容

說明書內容的繁簡，應視全部或一部查帳而有所不同，其應注意之點，又視查帳任務而有所區別。至於何者應加說明，則全憑經驗為斷。

說明書內容 通常分為三點：

- 一 關於檢查的範圍及其所取方法。
- 二 檢查會計記錄證據之結果或及疑異之發現，與其組訓補救及防範之方法。
- 三 關於決算表的分析觀察，前後兩期決算表的比較，及對於現行制度的意見。

### 二、查帳說明書的寫法

上述三點內容以二兩三點為最重要。蓋第一點本為例行工作，對於內容的詳細檢查或資產負債檢查，實無詳細說明的必要。若明者對於查帳手續亦富有經驗，則對於檢查方法的說明，尤須限至最小範圍。務使說明書所列，盡為極有價值的材料。關於第二點，帳員對於檢查工作的結果及錯誤的糾正，均宜盡量列述。關於第三點，為報告事項的重心所在，閱者於此亦最感興趣，對於營業情形的檢查，即係於此證明，他如會計制度是否與部頒合作社會計規則三種相符，會計員能否運用如意，報告表亦應述及。說明書雖有習用的寫法，然無一的格式，如係業務視察員所作，則不妨附入視察報告中。

### 三、查帳證明書

在作成完備之查帳報告書時，除首列查帳說明書外，其次應列入查帳證明書，再次則附列各種表格。雖旅行查帳員可直接對所派機關負責報告查帳情形，並無向合夥人提出報告書之必要，惟言之則可使合作社獲得各種有價值之消息，實以提出為佳。至於查帳證明書之效力，在法律上認為足以信賴的文件，若合作社或債權人方面，因信賴查帳證明書而至蒙受損失，則查帳員應負相當的責任，故在旅行查帳員之報告內，每對於此一部份付備缺及，蓋旅行查帳員非受合作社的委托而查帳，故其對於查帳的結果，以僅提出說明書及附列報表為已足，此與會計師直接受當事人之委托而查

概，並可據以獲得僱權人的信任，所負責任較大，故應對於其工作表示負責程度者不同。

## 勞動生產合作社之推廣及其經營

孫汝堅

### 一 勞動生產合作社之意義

以經營土木石工程為主要業務的生產合作社，發祥於意大利（繼法國工業的勞動生產合作運動，而以另一姿態；異軍突起。原來生產合作運動的目標，是在廢除貸銀制度，純粹是工業勞動者組成，由勞動者集合相當資本，採辦機械，設置工廠，一方面他們是投資者，一方面他們又是勞動者，共同從事生產，共同管理，共同享受生產的成果，以增進全體利益，為勞資合一的工業組織。但這一理想組織，由資本主義的時代下，先天就有着很難克服的困難：資本的籌措問題，產品銷售推廣問題，勞力適應供給問題，技術管理問題……造成了前途發展障礙，雖在一八四八年即在法國誕生

可是到了大戰後為止，此種工業的勞動生產合作組織，僅有五百所，社員總數也不過二萬多人，營業僅七千萬法郎，其中雖有幾個成績卓著的合作社，然大體說，也不免是一種失敗，——下。法屬困難。意大利式勞動合作則不然，它們雖同是工人勞動者組織的合作社，同外的還工程業者接受其基礎建築事業的委託，雙方訂立契約，由業主直接付勞動代價與合作社，且除以包工為標準的中間經營的制衡，他們是不全部否定企業，但是從勞工全體自己全責經營一點上看來，自然與含有幾分非資本主義的因素，它們不需要大量資本，（在承包工程後同的資金常由業主按契約規定分期付款以作還款）無銷路困難，勞動供給且充足，也很容易解決，故在意大利國內，是日甚一日的蓬勃發展，本文所論列的也是以意大利式勞動生產合作。

### 二 意大利勞動生產合作社之起源及概況

一八八三年意大利拉亞拉地方，有一豪富土木工頭，包辦國家一件工程，政府要求減少工價，勞動要求改善勞動條件，彼此相持不下，包工者受窘不堪，自願將包辦契約取銷，其後由勞動者，自己組織一團體，投標繼續包辦，成績甚為良好，是為勞動生產合作的濫觴，合作主義的政治家羅札漢，更主張發展此種組織，意政府繼於一八八九年，頒佈獎勵法令，獲得法律承認的合作社，得包辦十萬利拉以下的政府及公共團體土木石工程，包工手續不採投標競爭，由雙方直接商訂，並免除繳納保證金，自此以後，普及到處處興，政府因欲增高其企業能力，又於一九〇八年承認其在各地方組織聯合社，聯合社可與國家訂立包辦大工程合同，分配於單位社，且供給資金及原料，為種種實質上援助，一九一〇年社數達一千零七十七所，其中已過調查的七五四個合作社，社員約有九五〇〇〇人，財產有二八四〇〇〇〇利拉，公積金有一五〇〇〇〇〇利拉，其前意國公企業營業，其事業百分之十五是由勞動生產合作社包辦，在愛德里亞那百分之百由社包辦，撒拉波那則包辦百分之九十，其安拿那包辦百分之八十五。不幸到了法蘭西選舉發生，所有合作社，被其剝奪的甚多，倘令接受

該黨指揮監督，同時該黨又組織黨治下的勞動合作以爲代替。一九二二年，聯合社繼續解散，卒被迫自願改組，并准許法西斯蒂系下合作社，參加黨聯合社，至一九二七年改組爲全國勞動生產合作社聯合社。此聯合社，有二十個地方聯合社，一千三百個合作社，社員十萬五千人，幾乎最近材料不易獲得，不然更可看見他飛黃騰達的象迹，其經營對象，包括建築鐵道，公路，築港，開河，土木工程，及鐵道海運等經常業務，并且還包含農業勞動，如種植排水等工程，於墾竣以後歸彼等承租耕耘，而經營農場業務，意之利西北部湖沼荒地墾殖，多屬他們的功績。

三 意大利式勞動生產合作社在我國有提倡之必要嗎？

勞動合作在我國有提倡的必要嗎？我們能不能以爲在意大利成功，同樣圖圖吞棗搬過來，同時爲說明，在我國是否有適宜環境發展起見，願就各方面的關係分析一下

(一)從合作運動本身上觀察 據是本屆前合作指導室編製公佈二十七年全國合作社統計，計信用合作社五五六六所，供給合作社二三四所，生產合作社七〇八五所，運銷合作社 四一二所，消費合作社二六七所，公用合作社一九所，總計六四四五六五所。組織數字，表面有相當可觀，但是：數目過低，業務空虛，是不可否認的事實，若再就參加組織社長分析，其組成員不外：(一)中產階級人民。(二)自耕農半自耕農及佃農。(三)城市的介於半商半農間的份子。(四)某種特產區內雇民及其業主。(五)小市鎮住戶階級等，除了上述份子以外，我們知道尚有千百倍的勞苦大眾，是沒得到合作之惠的，與我們很努力的「全國合作社」「合作全民化」的目標，相去尚遠，但是欲達到「全民入社」的構法，不是減低股金，更不是強迫入社的手段所能成功，主要的辦法，是要在推廣各層，同業務不同機能的合作社，使適應各種階層的社會大眾的需要，不是治本之圖。不是採茶，種棉，養蠶農民，不自組織茶棉蠶絲等產銷合作，同種工礦土木工程技工，與勞動爲主的苦力……他們便有機會利用合作以解決其經濟痛苦。「全民入社」目的，事實上則不可達到，我想以勞動合作的組織，來彌補這個缺憾，是絕對沒有的了，再以我國工業生產合作運動來說，近來雖受政府及社會人士提倡，凡在蓬勃的發展，不過：(一)道，資本，技術，管轄，銷路之沒有獲得適宜解決，在現在是困難了過，在戰後的問題，更屬嚴重，沒有政府大量資金之調濟，是不易成功，扶助而不得其道，也難發展，欲達到勞資合一組織，尚屬遙遠。法國工業生產合作運動，專門俱在，值得我們反省。這不是咀咒工業合作，實在勞動合作，在我國有成功條件，而工業的生產合作，困難較多，至於應否不應，屬於另一問題，本文姑不論列。

(二)從社會方面觀察 據七民國二十一年國府主席蔣總統局發表，我國二十五省，二十一年計，總戶數七八，五六八，二四五戶，總戶數五八，五六九，一八一戶，佔總戶數百分之七三，五，農民佔百分之九十二，三，三，估計數字雖不十分可靠，但可以指出

合作會計學



2620

.50