

會計學

盧懷道
王哲鏡
合譯

何炳水署





會計學

上冊

美國 FINNEY 原著

盧懷道 王哲鏡 譯

國民出版社印行

會計學 上册

全兩册 每部實價國幣 元

原著者 美國 WINNEY

譯述者 盧道王哲鏡

發行者 國民出版社

南平書錦坊

印刷者 東南日報印刷廠

永安文龍鄉

總發行 國民出版社發行所

南平中正路

經售處 全國各大書局及文化服務社

版權
所有

中華民國三十四年七月初版

會計學

上册目次

第一章 資產負債及資本淨值帳戶..... 1—10

資產 負債 資本淨值 公司之資本淨值 股本 公積 資產負債及資本淨值之變動 總帳 增減之記錄 資產帳戶 負債與資本淨值帳戶 綜合圖解 借與貸 借貸法則 借貸必相等 總帳之借貸方必守 試算表 帳戶中差額之計算 資產等於負債加資本淨值之和 資產負債表

第二章 公積帳之動態——分錄與過帳..... 11—15

公積帳之變動 分錄與總帳 日記帳之記法 過帳 日記帳總帳及過帳之設例 設置日記帳與總帳之用意 試算表 錯誤之檢查 帳表之編造

第三章 工作底稿——結帳..... 16—24

工作底稿 工作底稿之編造 由工作底稿編造之報表 與公積有關各帳戶之結帳 收益戶與費用戶之結帳 損益戶及股息戶之結帳 結帳提要 總帳 結帳後之試算表 下期與公積有關之各帳 報表 綜論

第四章 貿易..... 25—34

本章之宗旨
 人事與組織 會計處 內部牽制 辦事處之佈置
 進貨手續 請求購買單 購買單 發票 發票之核對 發票付價
 支票通信與收據
 銷貨手續 貨項通知 帳單
 運費與折扣 運費條件 商業折扣 折扣之計算 運費與折扣

第五章 與貿易有關之帳戶..... 35—50

損益計算書 損益計算書中之期初存貨 所需之資料 期初存貨 進貨 銷貨 期末存貨 實例 日記帳之分錄 總帳 試算表
 工作底稿 根據工作底稿編造報表 結帳 結帳分錄 結帳後之總帳 結帳後之試算表 本期損失 銷貨損失 公積與虧損

第六章 本票..... 51 60

本票之定義 本票之到期 背書 背書之目的 應收票據賬戶 應付票據

無息票據 收款人之分錄 立票人之分錄

利息 利息之計算 利息之登記

票據之生息 收款人之分錄 立票人之分錄

到期拒付 收款人之分錄 立票人之分錄 設例 到期僅付一部之記錄

本票之貼現 立票人之分錄

應收票據之貼現 金額之計算 票據貼現之登帳 總帳 資產負債表

上表示應收票據貼現之方法 貼現票據付款後之處理方法 貼現票據之拒付

應收票據貼現戶之性質

第七章 特種日記帳——銷貨退回與折讓..... 61—75

特種日記帳 銷貨簿 銷貨退回與折讓 進貨簿 進貨退出與折讓

現金收入簿 現金支出簿 現金簿對於票據之記錄 普通日記帳

特種日記帳與總帳之聯系 試算表 工作底稿 報表 結帳分錄

結帳後之總帳 雜項

第八章 運費，現金折扣，費用分類..... 76—85

銷貨運費與進貨運費 銷貨之現金折扣 進貨之現金折扣 多欄現金簿

之結總及其過帳方法 費用之分類 其他收益 報表之設例 明細表

之符號 工作底稿 結帳分錄 損益帳 公積帳 結帳後之總帳

債權人與債務人帳戶之注字與橫線

第九章 匯票..... 86—91

匯票之定義 匯票之類別

向銀行所發之匯票 支票 保付支票 銀行匯票 銀行本票

兩當事人匯票 兩當事人即期匯票 兩當事人匯票之用途 交貨收款制

C.O.D.與兩當事人匯票 出票人之分錄 付款人之記錄 兩當事人定期匯票

承兌匯票 承兌匯票之帳戶 收帳用之定期匯票 交易中之期票

三當事人匯票 三當事人即期匯票 三當事人定期匯票

第十章 期末整理——應收應付預收預付項目... 92—107

應收預收應付預付之性質 整理結帳及迴轉分錄

應收未收應付未付 應付未付費用 應收未收收益

預付預收 預付費用 預收收益 詳例 詳例之試算表 整理
 工作底稿 一戶而須數目整理 報表 分類資產負債表

第十一章 期末整理——壞帳及折舊準備——帳戶之分類.....108—123

壞帳與折舊 壞帳損失帳戶之性質 壞帳損失準備之性質 壞帳損失帳戶之沖銷 折舊之入帳 折舊帳戶之性質 折舊準備帳戶之性質 折舊資產之沖銷 設例 帳戶之分類

第十二章 統馭帳戶.....124—135

分工 統馭帳 設置統馭帳戶之用意 設例 銷貨帳 銷貨退回與折讓帳 進貨簿 進貨退出與折讓簿 現金收入簿 現金支出簿 日記帳 普通總帳 應收帳款總帳 應付帳款總帳 總帳之驗證 補助表明細表 原始帳中設立統馭帳戶之專欄 由普通總帳欄之過入補助帳 尋覓錯誤 原始帳之平衡

第十三章 現金簿之專欄——應收票據應付票據登記簿與統馭帳.....136—154

常有借貸之科目應設專欄 設專欄以免記錄之分列兩行 設置專欄以避免同時登入數種特種日記帳之煩 設例 票據登記簿 應收票據 應付票據 票據統馭帳戶 票據統馭帳戶與票據登記簿

第十四章 專簿與專欄——分部營業制.....155—167

各部分計損益 工作底稿 分部商品帳戶 各部費用帳 銷貨簿與進貨簿之專欄 現銷現進 資產負債表上表示各部存貨之方法 結帳 貿易帳戶損益帳戶

第十五章 應付憑單制.....168—180

應付憑單 憑單之背面 憑單登記簿 應付憑單之付款 立即付款之憑單 設例 詳例 由應付憑單登記簿過帳 由支票登記簿之過帳 應付帳款補助帳之免除 分期付款 進貨退出與折讓 應付票據

第一章

資產負債及資本淨值帳戶

資產 資產者謂享有之財貨也。現金，應收帳款，應收票據，商品，土地，房屋機器等乃普通企業常有之資產也。

負債 負債者債務也。應付帳款，應付票據，公司債，抵押借款，應付未付工薪，應付未付捐稅等，皆其例也。

資本淨值 企業之資產如大於負債，則其超過之部份為資本淨值。資本淨值乃資本主之產權。例如：

企業之資產.....	\$ 5,800.00
企業之負債.....	500.00
資本淨值.....	<u>5,300.00</u>

公司之資本淨值 公司之原投資額曰股本。資本淨值如因利益之獲得而有加增是曰公積(Surplus)。上例之企業如為公司則其資本淨值之成分可如下

表之所示：

股本.....	\$ 5,000.00
公積.....	300.00
資本淨值總額.....	<u>\$ 5,300.00</u>

股本 公司成立之時，必先得有執照。執照授權公司發行定額之股本。股票也者乃股本之代表。凡投資於公司必獲有股票作為投資之憑證。圖表(1—1)乃一股票之格式。

圖表(1—1)之股票上表示之事實如下：公司之額定股本為\$5,000.00。分作五十股每股\$100。擴揚先生認購二十股。故其投資之票面額為二千元。公司之股本原為\$5,000.00。故擴揚之外必有他人投資三十股。其投資額將為\$3,000.00也。

股票第一號

20股

額定股本

\$ 5,000.00

共計50股每股票面 \$ 100.00 本股票證明

擴揚先生實認購

白熱公司

股本二十股

持票人如欲轉讓此項股票於他人，須親至公司登記，如由代理人辦理轉讓事宜則必妥為背書。

為昭示信用起見，本股票簽有負責職員之簽章并印
有公司之大印。一九四五年七月一日印於伊里諾省之芝加哥。

郝生

白熱

秘書

經理

圖表 (1—1)

白熱公司發行股票後之資本淨值為 \$ 5,000.00。然僅限於當時，過時即有變動矣。

公積 公司獲有純益之後，如不以全部之利益分與股東，則公積發生矣。例如白熱公司成立後之第一月，其損益之情形如下：

收益	\$ 700.00
費用	150.00
純益	\$ 550.00
分與股東之股利	250.00
七月底之公積	\$ 300.00

待至八月底其公積之數額將為七月底之公積，以八月中交易之利益。設例如下：

七月三十一日公積 \$ 300.00

八月中營業之結果 \$ 300.00

收益之總額	\$ 675.00
減費用	166.00
純益	\$ 509.00
減股利	250.00
八月之公積	269.00
八月底之公積	\$ 559.00

資產負債及資本淨值之變動

遇有交易則公司之資產負債及資本淨值必發生增減之變動。試以若干交易為例以說明上述三項之

變動狀況：

- (1) 白熱公司組織成立(1945,七月一日)。股東投資 \$ 5,000.00, 即發行五千元之股票。
 資產 公司獲得 \$ 5,000.00 現金之資產。
 負債 無
 資本淨值 因股東之投資而產生 \$ 5,000.00 之資本淨值。
- (2) 七月三日公司向北方公司購進 \$ 1,500.00 之生財設備。價款暫欠。
 資產 獲資產生財設備價值 \$ 1,500.00
 負債 負擔 \$ 1,500.00 之負債。債權人北方公司。
 資本淨值 無變動。
- (3) 七月十日償還北方公司欠款 \$ 1,000.00。
 資產 現金減少 \$ 1,000.00。
 負債 對北方公司之負債亦減少 \$ 1,000.00。
 資本淨值 無變動。
- (4) 公司以經營土地取得佣金為營業。七月十五日取得佣金 \$ 400.00, 此項收益乃股東之利益。資本淨值即加增 \$ 400.00。是為公積。故此種交易所發生之變動如下。
 資產 現金增加 \$ 400.00。
 負債 無變動。
 資本淨值 產生 \$ 400.00 之公積。
- (5) 七月二十日賣出土地一方與鄧鏗。佣金 \$ 300.00。但鄧鏗尚未交來。
 資產 獲得 \$ 300.00 之應收帳款
 負債 無變動。
 資產淨值 加增公積 \$ 300.00。
- (6) 七月廿四日向鄧鏗收取現金 \$ 100.00。
 資產 現金加增 \$ 100.00。
 應收帳款減少 \$ 100.00。
 負債 無變動。
 資本淨值 無變動。
- (7) 七月二十八日公司付出七月份辦公室之房租 \$ 150.00。凡收益足以加增公積而開支足

以減少公積。故本交易所發生之變動為：

資產 減少現金 \$ 150.00

負債 無變動

資本淨值 減少現金 \$ 150.00

(8) 七月三十一日付出股息 \$ 250.00。股息之付出則減少公積。

資產 減少現金 \$ 250.00

負債 無變動

資本淨值 減少 \$ 250.00

總帳 資產負債及資本淨值等項因交易而發生之變動，皆當記入總帳，總帳之格式如下：

月 日	摘 要	分頁	金 額	月 日	摘 要	分頁	金 額

圖 表 (1—2)

總帳 (Ledger) 可以裝訂成冊，亦可用散頁為之。亦可用卡片為之。釘成之冊，或活頁裝成之冊子，或裝入函中之卡片皆名為總帳。

日期，摘要，金額等字樣，乃各欄之名稱。表示各欄之用途者也。

日期欄所以表示交易之日期。

摘要欄所以說明交易之性質。

分頁欄又曰關係欄其用途第二章將細論之。

金額欄記載款項之數額。

增減之記錄

凡各項資產各項負債及股本公積等皆各立一戶，圖表 (1—2) 之總帳由左右兩邊組合而成，左右兩方之形式完全相同。兩方皆有日期摘要關係

金額等若干欄。蓋一方將記其增加而他方則記其減少也。至於何方記增，何方記減，則當視乎賬戶之性質。

資產帳戶

在資產帳戶中

增加記於左方。

減少記於右方。

此可以白熱公司之資產帳戶以說明之。

現

金

1945				1945			
7	1	投資.....	5,000.00	7	10	付予北方公司	1,000.00
	15	收入佣金.....	400.00		23	付房租.....	150.00
	20	郵票交來.....	100.00		31	付股息	250.00

左方表示現金之收入，是為資產之增加。右方表示現金之付出，是為資產之減少。

應收帳款 (鄧鏗)

1945			1945		
7 20	獲得佣金.....	30000	7 24	交來佣金.....	10000

左方表示應向鄧鏗收取 \$ 300.00 之佣金。是為資產之增加。右方表示此項應收帳款已減少 \$ 100.00。

生財設備

1945					
7 3	買進生財.....	1,50000			

左方表示買入生財之成本。

負債與資本淨值帳戶

負債與資本淨值帳戶表示增減變動之方法與資產帳戶適相反

- 增加記入右方。
- 減少記於左方。

上項原則可再以白熱公司之負債與資本帳戶以說明之。

北方公司

1945			1945		
7 10	現金.....	1,00000	7 2	生財.....	1,50000

右方之記錄表示白熱公司對北方公司債務之發生。因白熱公司曾向北方公司購買生財而未付貨價也。左方之記載表示此項債務已因付還現金而減少也。

股本

			1945		
			7 1	發出股票.....	5,00000

股票既經發行換取現金 \$ 5,000.00 之後，則資本淨值為 \$ 5,000.00 也。

公積

1945			1945		
7 28	房租.....	15000	7 15	佣金.....	40000
31	股息.....	25000	20	佣金.....	30000

右方之記錄加增公積，左方之交易減少之。

綜合圖解

記錄增減資產之方法及增減負債及資本淨值之方法，可以圖解如下：

資 產		負債與資本	
增	減	減	增

借與貸 (Debit and Credit)

帳之兩方吾人會謂為左方與右方。但會計學家則不以左右名之而名之曰借方與貸方。自此以後本書亦

將捨棄左右而稱借貸矣

借之英文為 Debit, Debit 之意義謂彼欠我也。貸之英文為 Credit。其本意謂彼信任我也。當簿記學術萌芽時代，當時之記錄僅有債權人與債務人，此借貸之所由來也。

鄧鑑張之左方或借方記有 \$ 300.00 意謂七月二十日鄧鑑欠公司三百元也。

鄧 鑑

1945					
7 20		30000		

北方公司之貸方或右方記有 \$ 1,500.00，意謂七月三日北方會有 \$ 1,500 之貨款備托本公司而貸放於本公司也。

北 方 公 司

			1945		
			7 3	1,500.00

以上二例乃借貸二字之本義。帳上所用之借貸與借貸二字之原義實相一致。但帳上各戶固不止於債權人與債務人；如現金，生財設備，股本公積等帳戶實無債權人與債務人之意義，故借方也者即左方也，貸方也者即右方也。

借貸法則

如用借貸兩字為表示資產負債資本淨值增減變動之符號，則可依照下列之法則為應用時之規律。

關於資產帳者：

增加資產之記錄記於借方。

減少資產之記錄記於貸方。

關於負債與資本淨值者：

增加負債與資本淨值者記於貸方。

減少負債與資本淨值者記於借方。

借貸必相等

複式簿記之所以稱為複式簿記者，謂完全之記錄必有借貸兩方而兩方之數額又必相等也。茲再以白熱公司之交易以說明借貸相等之原則。

學者對於本節及下段之帳戶須依照下列之三項以學習之。

- (1) 明悉交易之事實。
- (2) 注意其記錄之當在借方或貸方。
- (3) 注意相關二帳之借貸方。

七月一日——發行股本 \$ 5,000.00，收到現金。

借現金 (資產取得)
貸股本 (資本淨值增加)

三日——向北方公司買得生財設備價 \$ 1,500.00。

借生財設備 (資產獲得)
貸北方公司 (債務發生)

十日——付與北方公司 \$ 1,000.00 償還生財價款之一部。

借北方公司 (債務之減少)
貸現金 (資產減少)

十五——因賣出地產而獲得佣金 \$ 400.00。

借現金 (資產之獲得)
貸公積 (資本淨值之增加)

二十一——鄧鑑應付本公司佣金 \$ 300.00。

借鄧鑑 (資產應收帳款之獲得)
貸公積 (資本淨值之增加)

廿四——向鄧鑑收取現金 \$ 100.00，(償還佣金)。

借現金 (資產增加)
貸鄧鑑 (資產應收帳款減少)

廿八——付出房租 \$ 150.00

借公積 (資本淨值減少)
貸現金 (資產減少)

卅一——以現金 \$ 150.00，付股息

借公積 (資本淨值減少)
貸現金 (資產減少)

資 產 帳 戶

現 金

(1)

1945				1945			
7	1	投資	5,000.00	7	10	付予北方公司	1,000.00
	15	佣金	400.00		28	房租	150.00
	24	鄧鑑	100.00		31	股息	250.00

鄧 德 鑑

會計學 (2)

1945	7 23	應收佣金.....	300.00	1945	7 24	收到現金.....	1000.00
------	------	-----------	--------	------	------	-----------	---------

生財設備

1945	7 3	購入.....	1,500.00				
------	-----	---------	----------	--	--	--	--

負債與資本淨值帳戶

北方公司

1945	7 10	付予現金.....	1,000.00	1945	7 3	買進生財設備	1,500.00
------	------	-----------	----------	------	-----	--------	----------

股本

				1945	7 1	發行股本.....	5,000.00
--	--	--	--	------	-----	-----------	----------

公積

1945	7 23	房租.....	150.00	1945	7 15	佣金.....	400.00
	31	股息.....	250.00		20	佣金.....	300.00

總帳之借貸方必等 每一交易之借貸必等。如無錯誤，則總帳借方之和必等於貸方之和。白熱公司帳戶之借貸方相等可於下表以證明之。

	借方總額	貸方總額
現金.....	\$ 5,500.00	\$ 1,400.00
鄧 鑑.....	300.00	100.00
生財設備.....	1,500.00	
北方公司.....	1,000.00	1,500.00
股本.....		5,000.00

公積.....	400.00	700.00
	<u>\$8,700.00</u>	<u>\$8,700.00</u>

試算表 (Trial Balance)

總帳上借方之總數如超過貸方總數，是為借差。如其貸方之總數大於借方是為貸差。總帳各戶借差之和與

等於貸差之和。習慣上多以差額之和相比，以視其借貸兩方之是否相等。

總帳上借方差額之和何以等於貸方差額之和，此可以現金帳戶以說明之。

現金..... \$5,000.00 \$1,400.00

吾人如僅以差額列入上表則

現金..... \$4,100.00

可知借方與貸方同時減少 \$1,400.00，故其總數仍相等也。如以差額列為試算表其借貸兩方之總數亦相等。

白熱公司

試算表 一九四五年七月三十一日

	借 差	貸 差
現金.....	\$4,100.00	
郵鑑.....	200.00	
生財設備.....	1,500.00	
北方公司.....		500.00
股本.....		5,000.00
公積.....		300.00
	<u>\$5,800.00</u>	<u>\$5,800.00</u>

帳戶中差額之計算

如欲編造試算表則帳戶之差額實有先為計算之必要。計算之方式如下：

將每一帳戶之借方各數相加得其總數用鉛筆記於該方最後數字之下。

將每一帳戶貸方各數相加得其總數亦以鉛筆記於最後一數之下。

將兩方總數之差額以鉛筆記於大數方之摘要欄中。

茲以白熱公司之現金帳戶為說明之資料，以示其表示差額之方法。

現 金

1945			1945				
7	1	投資.....	5,000.00	7	10	付予北方公司	1,000.00
		佣金.....	400.00		28	房租.....	150.00
		郵鑑.....	100.00		31	股息.....	250.00
		4,100	5,500.00				1,400.00

資產等於負債加資本淨值之和

就某一企業而論，資產之總額必為股東與債權人之所共有。可以下列之方程式以表示之

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本淨值}$$

資產負債表 (Balance Sheet)

表示資產負債與資本淨值之表格曰資產負債表。

資產列於資產負債表之左方。

負債與資本淨值 (表示資產屬於債權人及股東者各幾何) 列於表右。

資產負債表之左右兩方必相等。因資產等於負債加資本淨值也。

圖表 (1-3) 乃白熱公司之資產負債表，即由白熱公司各帳戶中之數字編者。

白 熱 公 司

資產負債表, 一九四五年七月三十一日

資 產		負 債 與 資 本 淨 值	
現金.....	\$ 4,100.00	負債	
應收帳款.....	200.00	應付帳款.....	\$ 500.00
生財設備.....	1,500.00	資本淨值	
		股本.....	5,000.00
		公積.....	300.00
			5,300.00
	<u>\$ 5,800.00</u>		<u>\$ 5,800.00</u>

圖表 (1-3)

學者於資產負債表上應注意三事。(1) 公司之名稱 (2) 表格之名稱, (3) 日期。

資產方面表示者為一九四五年七月卅一日白熱公司之資產總值為五千八百元。在此資產之中，屬於債權人者 \$ 500.00，屬於股東者 \$ 5,300.00。

總帳中之債權人與債務人皆以人名表示之。每一債權人與債務人皆各立一戶。在資產負債表上則僅以應收帳款及應付帳款表示之。應收帳款乃各債務人欠款之和。應付帳款亦為各債權人產權之和。

股東之產權有二：

- 一為股本乃其投資之數額。
- 一為公積乃利益之所產生。

資 產		負 債 與 資 本 淨 值	
現金.....	\$ 4,100.00	負債	
應收帳款.....	200.00	應付帳款.....	\$ 500.00
生財設備.....	1,500.00	資本淨值	
		股本.....	5,000.00
		公積.....	300.00
			5,300.00
	<u>\$ 5,800.00</u>		<u>\$ 5,800.00</u>

第二章 公積帳之動態——分錄與過帳

公積帳之變動

第一章中白熱公司之公積記於簡單之公積帳戶。凡公積之增減皆記於此簡單之帳中。公積帳之內容如下：

公 積

1945				1945			
7	28	房租.....	15000	7	15	佣金.....	40000
	31	股息.....	25000			佣金.....	30000

為簡單明瞭起見，將公積之增減記於一戶，如第一章之辦法固無不可。但一般之記帳方法皆將公積之增減分記於各戶，以示公積之實數如何因收益而加多，如何因開支而減少。因之白熱公司七月份之公積可依其性質分記於三戶：

佣 金 收 益

1945				1945			
				7	15	40000
					20	30000

此帳表示七月份因獲得佣金而增加公積數額達\$ 7 0 0 0 0

費 用

1945							
7	28	房租.....	15000				

本帳表示公積數額因支付開支而減少\$ 1 5 0 0 0

股 息

1945							
7	31	25000				

借差之\$ 250.00 表示七月份公積數額因分發股息而減少\$ 250.00。

分錄與總帳

第一章之借貸記錄皆選記總帳。此與實際之記帳法不同。真實之簿記得由二種帳簿組合而成。分述如下：

(1) 日記帳 (Journal)

一切交易皆先入此簿。此簿中之記錄應表示二事。一當表示本帳之記錄將入總帳上之何戶。二當表示應記入該戶之何方。

(2) 總帳 (Ledger)

日記帳既經記畢當分別記入總帳。此之謂過帳。

日 記 帳

p. 1

1945 月 日	科 目 與 摘 要	借 方 金 額	貸 方 金 額
7 1	現金..... 股本.....	5,000.00	
	股東付給公司\$ 5,000 購公司之股本		5,000.00
7 3	生財設備..... 北方公司.....	1,500.00	
	向北方公司除購生財設備\$ 1,500.00		1,500.00
10	北方公司..... 現金.....	1,000.00	
	付予北方公司現金還前欠之一部		1,000.00
15	現金..... 佣金.....	400.00	
	出售土地之佣金		400.00
20	鄧鑑..... 佣金.....	300.00	
	因出售土地而應向鄧鑑收取之佣金		300.00
24	現金..... 鄧鑑.....	100.00	
	鄧鑑付予本公司之佣金		100.00
28	費用..... 現金.....	150.00	
	付出房租\$ 150.00		150.00
7 31	股息..... 現金.....	250.00	
	付予股東之股息		250.00

圖 表 (2 — 1)

日記帳之記法

日記帳之記法如下：

- (1) 在日月欄中記明日月。
- (2) 將借方之戶名記於摘要欄中之左方。再將其金額記於借方之金額欄中。
- (3) 在其下一行稍偏右方將應貸之帳戶記下，並將其金額記於貸方金額欄中。
- (4) 再於其次行記其原因。

圖表(2—1)乃白熱公司之日記帳記錄也。

過 帳

過帳者乃將日記帳之記錄依其帳戶及其借貸方過入總帳之謂也。其步驟如下：

(A) 先將借方之記錄依下列之次序記載之。

(1) 打開總帳找得其舊借入之帳戶。

(2) 在該帳戶之借方記入。

(a) 日期

(b) 所過之帳在日記帳上之頁數。

(c) 應記入借方之金額。

(3) 在日記帳之總頁欄中將該帳所過之總帳頁數記入該欄。

(B) 再將貸方帳如法記之。

日記帳之頁數記入總帳，總帳之頁數又過入日記帳者其故有二：

(1) 當簿記員過帳之時可以隨時知其工作之過程，遇有中途停止而又回返工作之時可知總頁欄未註頁數之記錄為其未過之帳即當從此繼續過帳。

(2) 過帳既畢，則日記帳中之總頁欄數字與總帳中日頁欄數字可以互為考證。在查閱總帳數額之時，如欲知其所由來，極為便利。

日記帳總帳及過帳之設例

圖表(2—2)與圖表(2—3)乃白熱公司之日記帳與總帳。圖表(2—2)之日記帳與圖表(

2—1)同。所異者惟圖表(2—2)之總頁欄中記有數字，表示該帳過入總帳之頁數。學者當由日記帳逐筆查閱總帳以明過帳之方。

日記帳中既將各項交易之事由詳記於各項交易之下，故總帳中實無詳記事由之必要。簿記員如欲知現金帳戶借貸方數字之由來，則可翻閱日記帳而知其底蘊矣。

設置日記帳與總帳之用意

一切交易均依照日期之順序及其借方之科目貸方之科目，暨其金額等一一記於日記帳，並附以說明。

總帳則依其科目分別過入總帳。

設要知七月十五日有何種交易發生，則查閱日記帳便了了然。如欲知七月現金帳有何增減，則惟有查閱現金帳。

又在日記帳中可以詳細說明各交易之情由，而總帳中則限於篇幅不能如斯。

試算表

下列之試算表與第一章之試算表無異，惟將前章試算表之公積改為佣金費用及股息三科目耳。

試算表

一九四五年七月三十一日

現金	\$ 4,100.00	
銀錢	200.00	
生財設備	1,500.00	
北方公司		\$ 500.00
股本		5,000.00
佣金		700.00
費用	150.00	入庫金冊
股息	250.00	甲費簿
00000	\$ 6,200.00	\$ 6,200.00

圖表(2—2)

表式入聯又益錄之中表上

錯誤之檢查

試算表如不能平衡，則可依照下列之步驟，檢查錯誤之所在：

- (1) 重算試算表上之總額。
- (2) 試算表上羅列之差額與總帳上之差額是否相符。其可能之錯誤有三：
 - (a) 總帳上之差額與試算表上所羅列之差額不符。
 - (b) 總帳上之借差有無寫在試算表上之貸方。
 - (c) 總帳上之差額在試算表上有無遺漏。
- (3) 重算總帳上各戶之差額。其步驟有二：
 - (a) 將各戶借方總額及貸方總額重為計算。
 - (b) 重計其差額。
- (4) 檢查過帳有無錯誤應注意三事：
 - (a) 過帳時金額有無錯誤。
 - (b) 有無錯入帳戶。
 - (c) 有無將日記帳上借方之數過入總帳上之貸方，或日記帳上之貸方過入總帳上之借方。

檢查時應以日記帳上之數字與總帳上之數字相核對。如無錯誤即以 \checkmark 符號加於日記帳及總帳金額之旁，表示其已查對無誤。查畢之後再批閱日記帳與總帳再注意下列二點：

 - (a) 日記帳上有無未加 \checkmark 號之數，如有則視其有無過帳。
 - (b) 總帳上有無 \checkmark 號之數，如有視其是否應屬於本戶。或日記帳上之數字有誤過兩次者，其一已加 \checkmark 其一未加 \checkmark 。或為重過亦大有可能。
- (5) 日記帳之借貸方有無相等查帳時應注意兩點：
 - (a) 數字之類似如以\$ 79.89寫成\$ 78.95。
 - (b) 小數點之移動\$.75之誤為\$ 73.00。

帳表之編造

圖表(2-2) 試算表上收益開支及股息三科目之餘額乃編造收支表公積表之資料。兩表之格式如下：

白熱公司

損益表 一九四五年七月

佣金收入.....	\$ 700.00
減費用.....	150.00
純益.....	\$ 550.00

上表中之純益又轉入下表

白熱公司

公積表 一九四五年七月

本月純益.....	\$ 5500
減股息.....	2500
餘額.....	<u>\$ 3000</u>

圖表(2—2)試算表上之資產負債及股本餘額可以編出下列之資產負債表。資產負債表上公積項下之數額即來自公積表者。

白熱公司

資產負債表 一九四五年七月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金.....	\$ 4,100.00	負債：	
應收帳款.....	200.00	應付帳款.....	\$ 500.00
生財設備.....	1,500.00	資本淨值：	
		股本.....	\$ 5,000
		公積.....	300
	<u>\$ 5,800.00</u>		<u>\$ 5,300.00</u>
			<u>\$ 5,800.00</u>

學者應注意各表首端之文字。收支表與公積表皆注明其期間為一月，而資產負債表則注明其為一日。

錯誤之檢查

白熱公司

第三章

工作底稿——結帳

00082

00082

00082

工作底稿

總帳之帳戶如果甚多，則可用六欄之工作底稿，以協助編造帳表之用。將損益表公積表資產負債表上之數額分別排列於工作底稿之各欄以便編造各表。

圖表(3-1)即根據第二章之白熱公司試算表所編成之工作底稿也。

白熱公司

工作底稿

一九四五年七月

	試算表		損	益	公積	資產負債	
現金	4,100			0 0 0	0 0 0	4,100	
劉經	200			0 0 0	0 0 0	200	
生財設備	1,500					1,500	
北方公司		500					500
股東		5,000		0 0 0	0 0 0		5,000
佣金		700		700			
費用	150		150				
股息	250						
	6,200	6,200					
本月純益			550				550
			700	700			
本月公積					300		300
					550	550	5,800
							5,800

圖表(3-1)

如總帳之帳戶不多時，則工作底稿之編造可以不必。

工作底稿之編造

圖表(3-1)之工作底稿乃依下列之方法所編造者。先將總帳各戶之餘額排入試算表欄。借貸方各自相加，以視其是否相等。

試算表中之各戶餘額，依其性質分別排入其右方之各欄。換言之即應編入損益表者即排入損益欄。應入公積表者即排入公積欄。如此類推。

損益欄中損益兩數之差為\$ 550，是為本月純益。此\$ 550即一面記於損益欄之借方，損

式。益兩欄因而平衡，即相加得一總數。同時將此數 \$ 550 記入公積欄之貸方，表示本期之公積因純益之獲得而加增五百五十元也。將公積欄之借方，一面記入資產負債欄之貸方。公積欄之兩方因而平衡即加得總數而畫二線於其下。資產負債表欄之貸方所以貸入 \$ 300.00 因資本淨值加多 \$ 300.00 也。資產負債表欄之貸方既加多 \$ 300.00，則借貸兩方相等，乃加得其總數而畫三橫線於其部以下。

由工作底稿編造之報表

下列之損益表乃由工作底稿中損益欄之各數編造而得之。

白熱公司

損益表 一九四五年七月

佣金收益.....	\$ 700.00
費用.....	150.00
本月純益.....	\$ 550.00

下列之公積表乃由工作底稿中公積欄之各數編製而成者也。

白熱公司

公積表 一九四五年七月

本月純益.....	\$ 550.00
付出股息.....	250.00
餘額.....	\$ 300.00

由工作底稿資產負債表欄之各數可以編造資產負債表如下：

白熱公司

資產負債表 一九四五年七月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金.....	\$ 4,100.00	負債	
應收帳款.....	200.00	應付帳款.....	\$ 500.00
生財.....	1,500.00	資本淨值	
		股本.....	\$ 5,000
		公積.....	300 5,300.00
	\$ 5,800.00		\$ 5,800.00

與公積有關各帳戶之結帳

收益帳戶，費用帳戶，及股息帳戶之所以設立，乃因公積之變動與各戶有關，而各帳之餘額乃編造損益表與公積表所須之資料也。損益表與公積表既已完成則此項帳戶之功用已盡無復存在之必要。故可以結帳之手續將公積增減之溢額轉入公積帳。

收益戶與費用戶之結帳

結帳也者謂將收益戶及費用戶之餘額移至新設之損益戶也。各戶之餘額既移至損益戶，則各戶不復在矣。故曰結帳。凡一切之收益帳皆移至損益帳之貸方，一切之開支或費用皆移至損益帳之借方。貸方大於借方則為益。借方如大於貸方則為損。移帳必先經日記帳。故結帳之手續有二。一為將移帳之手續記入日記帳。一為將日記帳之移帳記錄過入總帳。下為日記帳之結帳記錄。

日記帳

P 2

1945							
7	31	佣金	6	70000			
		損益				70000	
		結清佣金帳並將其餘額移至損益帳之貸方					
		損益		15000			
		房租					15000
		結清房租帳並將其餘額移至損益帳之借方					

日記帳之結帳記錄過入總帳後，則其有關總帳如下：

佣金戶

1945				1945			
7	31		2	7	15	1	40000
					20	1	30000
							70000

佣金帳戶現已結清，已無餘額存在。因佣金帳之貸差已轉至損益帳戶之貸方也。

費用

1945				1945			
7	28	房租	1	7	31	損益	2
							15000

至是費用帳戶已結清。其借差之\$150.00已轉至損益帳之借方。故借貸平衡。

損益

1945	7	31	2	150.00	1945	7	31	佣金.....	2	700.00
------	---	----	-------	---	--------	------	---	----	---------	---	--------

損益帳貸方之\$700.00即佣金帳之借方\$700.00也。是為資本淨值受損。現已由佣金帳轉入此帳。此借方之\$150.00乃費用帳戶之借差是為資本淨值之減少。現亦轉入本帳。損益帳現有貸差\$550.00是為本期之純益。

佣金帳借貸兩方之金額欄中，學者應注意兩單線之同在一直線上。其轉帳下成其他兩邊之雙線亦同在一直線上。因費用帳戶僅有一數，故無加總數之必要。是以費用帳及中僅有雙線。注意：單線僅畫於金額下面雙線則兼及日期與關係欄。

損益戶及股息戶之結帳

七月內之公積因純益之獲得而加多，因股息之分發而減少。為使公積之增減有所表示起見，應將損益帳及股息帳結轉公積戶。日記帳之結帳記錄為：

日記帳

1945	7	31	損益.....	9	550.00	1945	7	31	公積.....	10	550.00
			公積.....	10					結清損益帳將其表示純益之貸差轉至公積帳之貸方。		
			公積.....	10	250.00				股息.....	8	250.00
			股息.....	8					將分發之股息轉入公積帳之借方		

學者應注意日記帳上之分錄將如何過入下列之總帳。

損益

1945	7	31	費用.....	2	150.00	1945	7	31	佣金.....	2	700.00
			純益.....	2	550.00				轉公積.....	2	230.00
					700.00						700.00

股息

1945	7	31	1	230.00	1945	7	31	轉公積.....	2	230.00
------	---	----	-------	---	--------	------	---	----	----------	---	--------

公積

1945	7	31	股息.....	2	25000	1945	7	31	純益.....	2	55000
------	---	----	---------	---	-------	------	---	----	---------	---	-------

結帳提要

與公積有關之收益帳費用帳及股息帳等其結帳之程序如下:

將收益帳費用帳結轉至損益帳。

將損益帳及股息帳結轉至公積帳。

總帳

結帳後總帳之情形若何。結帳所予總帳之影響又如何。茲特將白熱公司之總帳各戶復述如下以示結帳之影響。白熱公司之總帳可分作兩組。

(1) 結帳之後仍屬開張者。

(2) 結帳之後即行結清者。

結帳之後仍屬開張之帳戶:

現金

P.1

1945	7	1	1	5,00000	1945	7	10	1	1,00000
		15	1	40000			28	1	15000
		24	1	10000			31	1	25000

鄧金

P.2

1945	7	20	1	30000	1945	7	24	1	10000
------	---	----	-------	---	-------	------	---	----	-------	---	-------

設備

P.3

1945	7	2	1	1,50000					
------	---	---	-------	---	---------	--	--	--	-------	--	--

北方公司

P.4

1945	7	10	1	1,000.00	1945	7	3	1	1,50000
------	---	----	-------	---	----------	------	---	---	-------	---	---------

負債帳

股本

中華民國

1945	7 1	1	5,0000
1945	7 31	1	5,0000

資本淨值帳

公積

P.10

1945	7 31	股息	2	25000	1945	7 31	純益	2	55000
------	------	----	---	-------	------	------	----	---	-------

結帳之後借貸兩訖帳戶

佣金

P.6

1945	7 31	轉損益	2	70000	1945	7 15	1	40000
						20	1	30000
				70000				70000

費

費用

P.7

1945	7 23	房租	1	15000	1945	7 31	轉損益	2	15000
------	------	----	---	-------	------	------	-----	---	-------

股

息

P.8

1945	7 31	1	25000	1945	7 31	轉公積	2	25000
------	------	---	-------	------	------	-----	---	-------

損

益

1945	7 31	費用	2	15000	1945	7 31	佣金	2	70000
	31	純益轉公積		55000					70000
				70000					70000

在結帳之前，公積帳上之餘額乃期初之餘數。收益費用股息等戶之餘額乃促成本期公積帳變動

之因素也。

結帳之後，公積帳之差額即期未之公積。收益費用股息等戶已無差額之存在，故該兩帳戶可供下期記帳之用。

結帳後之試算表

結帳後須重編結帳後之試算表。蓋恐結帳時之過帳或有錯誤，必重編試算表以證其無誤也。白熱公司結帳後之試算表如下：

白熱公司

結帳後試算表 一九四五年七月三十一日

現金	\$4,100.00	
銀錢	200.00	
生財設備	1,500.00	
北方公司		\$500.00
股本		5,000.00
公積		300.00
	\$5,800.00	\$5,800.00

下期與公積有關之各帳

在八月底結帳之前公積帳戶之數字仍與七月底無異。該戶上記錄應如下：

公積

1945	7 31	股息	2	250.00	1945	7 31	純益	2	550.00
------	------	----	---	--------	------	------	----	---	--------

收益費用股息等戶既在七月底結清，無復餘額之存在，則在八月底時此等帳戶如有餘額則當為八月間公積變動之因素矣。設八月間此等帳戶之記錄如下列各帳所示，則八月份之公積當受其影響而有所變動矣。

金

1945	7 31	轉損益	2	700.00	1945	7 15	1	400.00
				700.00		20		300.00
						9	3	2750.00

費 用

1945				1945			
7	28	房租	1	150.00	7	31	轉損益
8	13	用品	3	16.00			2
	28	房租	3	150.00			
							150.00

股 息

1945				1945			
7	31		1	250.00	7	31	轉公積
8	31		3	250.00			2
							250.00

報 表 由上列之收益費用等帳，可以編造下列之損益表。

白 熱 公 司

損 益 表 一九四五年八月

佣金收益.....	\$ 675.00
減費用.....	166.00
純益.....	\$ 509.00

下列之公積表表示期初之金額，期中之變動，以及期末之餘額。

白 熱 公 司

公 積 表 一九四五年八月

期初餘額.....	\$ 300.00
本月純益.....	509.00
總 額.....	\$ 809.00
減分發股息.....	250.00
一九四五年八月三十一日餘額.....	\$ 559.00

上述之諸報表既經編造之後則收益費用等帳戶當即結清與七月份同。待至此時則公積帳之餘額乃八月底之公積額。

紅墨水

昔日之簿記員多以紅墨水為劃線之用。今則此種風氣不復存在矣。

綜論

在第一章中公積之增減遷入公積帳。在第二章中則將與公積之增減有影響之諸事項分爲若干帳分別登入之。此各帳戶之餘額即編造損益表及公積表之資料也。在本章中則知收益費用等帳皆爲暫時之帳戶。其作用僅在衡度公積變動之程度而已。故在期末該帳戶之任務既經完成之時則此等帳戶即須結清以便下期之用。

本章及前數章所論之會計手續約有下列各項：

日記帳上之分錄。

過入總帳。

編造試算表。

編造工作底稿（非所必須。在帳戶不多簿記員又有經驗之時或無須編造此表）。

編造本期損益表。

編造本期公積表。

編造表示期末財政狀況之資產負債表。

結帳。先在日記帳上作分錄再過入總帳。

編造結帳後試算表。

報表之編造多有按月爲之者。但按月結帳者則甚爲少見。大多數之公司多一年結帳一次。若然則其會計上之手續如下：

平時及月底之會計事務：壽益財

分錄，過帳，編造試算表，工作底稿，損益表，公積表，資產負債表。

年底之會計事務：益財金財

結帳，結帳後之試算。損益財

009022

○贈給之未開及以，備費之中間，即金之時期示其美財公之限不

白 燕 公 司

壽 益 公 司

000082	贈給日期
009082	益財日本
000082	贈 贈
001502	息期與公積
002200	贈給日一十三日八甲五四式一

贈給之與利公開制列在計。同份目之與高請贈當可則容用費益財限對之數贈滿滿表贈贈之數上

○贈給公之與八式

第四章 貿易

本章之意旨

本書之大部在研究商業上交易之如何記帳。是以讀者如能明悉商業處理交易之大概，則對於記帳之手續更易於明瞭。就貿易而論，普通企業之

應予注意者約有下列三事：

- (1) 企業之組織
- (2) 買貨程序
- (3) 銷貨程序

普通企業之組織各不相同。內部人員之如何分工，登記交易之會計方法，各企業各自為政，絕少相同之處。苟要敘述各個企業之內部情形及其組織方法，事實上實不可能。雖然各企業之組織雖不相同，但其企求之目的則一。其要運用有效之方法以達到此目的則一也。故本章將於此種方法及其目的略為申述之。

人事與組織

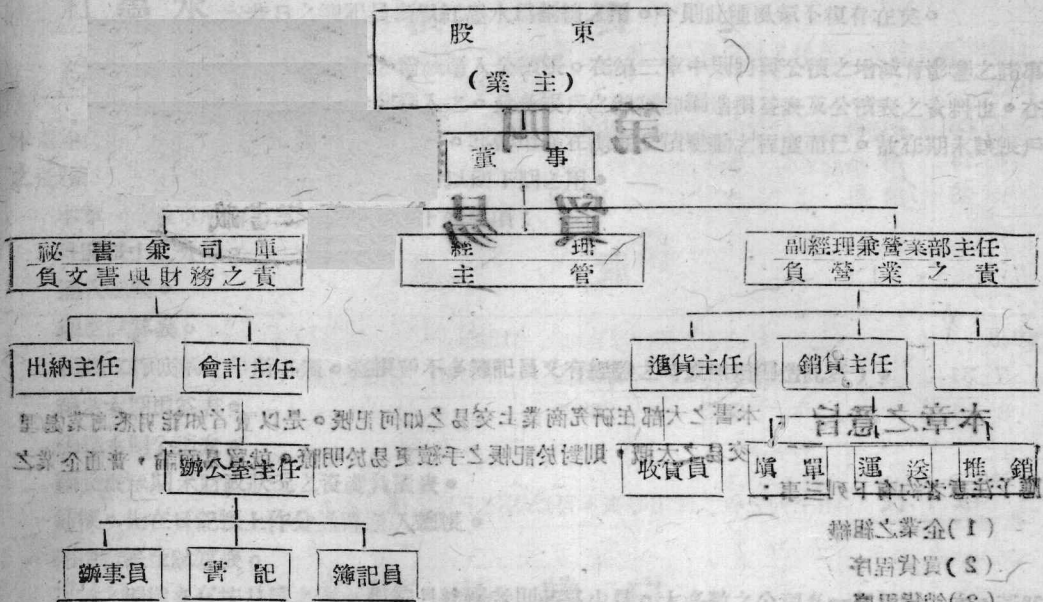
企業之組織如為公司 (Corporation)，則其主人雖為股東 (Stockholders)，而股東實無處理業務之權。為股東者皆舉出董事或理事負營業之責任，為董事者必為股東，非股東不能為董事，此則多數州律所規定也。

在名義上董事雖負有管理業務之責，但董事之責任多限於監督，負營業上之實在責任者則為董事所推舉之代表。

此類代表約為數人，即經理副經理秘書及司庫等是也。有一人而兼有數人之職務者。如司庫而兼秘書有之。有一種職務而有數人共任之，是以副經理有時設有數位。司庫之外又設有副主任。秘書之外又設有助理秘書皆其例也。所謂經理者多為一公司之最高職員。但亦有設董事長或主席者，其職權又在經理之上。秘書之職務多主管文書及印信。而司庫之重要任務則為財務。

各部之事雖由上述各職員主持，但日常之事務則由低級職員負責執行。各部內部組織之繁簡及其執行職務之人員多寡，則因公司營業之範圍以為斷，未可概論也。圖表 (3—1) 之組織圖乃公司組織之大概也。

公司之貿易多由營業主任主持，而由購買主任銷貨主任分任購買及銷售事務。



圖表(3—1)

會計處

會計處由各會計主任主持之。對於公司之交易須有精密而齊全之記錄。其工作應

有下列各項：

- (1) 填寫單據。如發票，應付憑單，支票，票據等之填寫。
- (2) 審核單據。收到與公司交易者之單據時，應作詳密之審核，視其與事實是否符合。
- (3) 根據一二兩項單據上所表示之交易一一記錄入帳。

內部牽制

內部之組織須足以防止錯誤之發生。內部職員之辦事上或與公司交易者之對方如有錯誤將能防止之。錯誤縱可發生亦能發覺而糾正之。再者內部負責人員之辦事程序上須互為牽制。非有兩人以上之同意不能舞弊，亦不能隱瞞任何欺騙情事。此之謂內部牽制。

辦事處之佈置

事實上如可辦到，則辦事處所之佈置應便於命令及單據之傳遞。其所需要之傳遞路徑愈短愈妙。且各部主管人員對於各部辦事人員之辦事處所須能密切監督之。

即就收貨室貨棧及發運處三地而論其聯絡之密切尤為重要。收貨室與棧房須極為接近庶收到之貨可以最少之勞力送入棧房。同時發運室亦須與棧房接近庶賣出之貨易於發運。

進貨手續

請求購買單

(purchase Requisition)

規模較大組織優良之企業，凡材料用品等購置皆由進貨主任

負責購買。各部須買進貨物者須先填具請求購買單交與進貨部購買。請求購買單之格式甚多。圖表(3-2)乃假設之格式用以說明者也。

請求購買單究當為何人之所填寫則無一定。如所擬買之物為性質形狀無大變動之物，如麥穀之類則可以存量為購買之動機。企業當局多視其貿易所需之量及其棧房之容積規定一種最小限量。遇棧房存貨達此最低限量之時，則棧房管理員即填具請求購買單，交予進貨部購取。至其所當填具之數量，則或由棧房管理員酌定之。或由棧房管理員填明所須之品名，而其當購之數量則由負責營業責任之營業主任酌定之。如然則購貨單上之貨物名稱將由棧房管理員填寫，而數量則交與營業主任填寫之。

如所擬購買之物為一種性質與形式時時變動之物，則當由銷貨主任與營業主任商定其數量後由營業主任填具請求購買單。所以必與銷貨主任商定者，蓋質量之多少當視乎銷路之大小也。

所購之物如為一種辦公用品，則由需用之人員填寫請求購買單，由該部主管人員簽章後交予進貨部。

大 生 公 司

請 求 購 買 單

號數天字 3 5

日期六月二日1945

請購買下列各貨，須在六月七日以前送到

數 量	品 名 及 其 概 要
10箱	罐 頭 草 梅
15箱	牛 油
10箱	宛 豆

請 求 人 王 大 鵬

批 準 李 鴻 鈞

購 買 部 記 錄

購買單號數 1

發 予 芝 加 哥 利 生 公 司

發出購買單日期 六月二日

購買單 (Purchase Order)

購買部獲得請求購買單後則填具購買單發交賣主作為購貨之通知。購貨單之格式有如圖表(

3—3)

購買單複寫三聯，正張寄與賣主，其第一張副張留存購買部，第二張副張交收貨員。

購 買 單		號數 1705
大 生 公 司		
芝加哥西北街 2913 號		
奧斯本公司 台照	日期	一九四五年六月二日
芝加哥西大街 215 號	交貨期	六月六日前
運貨方法	汽 車	
運 費	_____	
條 件	_____	
數 量	品 名 及 概 要	價 格
10 箱	罐 頭 草 梅	7.20
15 箱	牛 油	2.40
10 箱	宛 豆	3.20
請求購買單號數		大生公司
		陳文
		購買部主任

圖 表 (3 — 3)

發 票 (Invoice)

賣主發貨後，則開一發票與買主，敘述所發之貨物及其價格，以及其他重要事項。圖表(3—4)乃發票之格式也。

發 票

奧 斯 本 公 司

西 大 街 2 1 5

芝 加 哥 伊 里 諾

顧客購買單號數 1 0 7 5

發票號數 2 3 9 7

購買單日期 7 / 2 / 1 9 4 5

發票日期 一 九 四 五 年 七 月 三 日

售予大生公司

條 件 1 - / 1 0 n / 3 0

西北街 2 9 1 3

運送條件

芝加哥

送 運 期 七 月 三 日

運送地點

運 法 卡 車

卡車號數

數 量	品 名 及 概 要	單 位 價	金 額
1 0 箱	罐 頭 草 梅	7.20	72.00
1 5 箱	牛 油	2.40	36.00
1 0 箱	宛 豆	3.20	32.00
			140.00

圖 表 (3 — 4)

發 票 之 核 對

賣主之發票到達買主之後，則買主之購買部須加以核對，視其有無錯誤

。核對單者即核對發票及其貨物是否有誤之一種表格也。其格式如圖表

(3 — 5)。此項核對單於收到發票時即黏附於發票之上。

買主對於賣主之發票在登帳或付款之前須明了下列諸項：

(1) 發票須與購貨單符合，購貨部既留有購買單之副張，則可由購買部之職員將賣主之發票與購買單一核對之，視其所列之貨物價格折扣運費等項是否一一與購買單相符合。如有錯誤則屬無誤則在核對單上之貨物價格折扣條件運費之各行簽字以示經核對無誤。

- (2) 發票上所列之貨物與收到之貨物須兩相符合。購貨單副張之一會交與收貨員。故貨到之時收貨員應詳為檢查視其貨物之品質有無缺陷不足之處。並點收其數量。一一填入購買單之數量欄。蓋交予收貨員之購買單在複寫之時已先將數量部份之複寫紙剪去，是以收貨員所存之購買單上實無數量。至是由收貨員一一填入。收貨員之購買單所以不列數量者恐其收貨時大意或有錯誤也。購買單上既無數量則點數時必詳細點數不能疎忽矣。收貨員既經填入數量之後再簽章於其上乃將此購貨單交回購貨部以作收貨之憑證。購貨部之職員則以收貨員所填之數量與發票上之數量相比，如屬無誤則在核對單上數量與發票核對一行上簽章以示其無誤。
- (3) 發票上金額之無誤。發票上有量有單位價，其所乘得之積有無訛誤乎。是由會計部職員核對之。如其無誤則在核對單之金額計算行簽章負責。

核 對 單	
發票與購買單之核對	
貨物	_____
價格	_____
折扣條件	_____
運費	_____
發票與數量之核對	
金額計算之核對	
付款之批准	_____
付款之支票	_____

圖 表 (3—5)

發票付價

奧斯本公司之發票其規定之折扣條件為 $1/10$ $n/30$ 。 $1/10$ 謂在 1 天之內付價者則可獲得百分之一之折扣。 $n/30$ 者謂三十天到明，該時付款則實付

無折扣也。大生公司為欲獲得現金折扣起見，則對於發票之折扣期必時時注意以免去折扣之機會。於是乃有所謂備忘錄 (Tickler) 以免遺忘。備忘錄係一種卡片。置於盒中而另輔以指數片。奧斯本公司之發票到期日為七月十二，故即將此發票置於七月十二日之指數卡片後。及到七月十二日乃將其取出送交司庫。

司庫員如有充分之現金則在核對單上付款之批准一行由財務之負責人員簽章以示核准照付之意。再將此項發票交予出納員。出納員即根據此發票作下列各事：

- (1) 開具支票。
- (2) 將支票之號數及日期記入核對單。
- (3) 再將此支票送與司庫員簽章。發票必附於支票上庶司庫可一望而知其已經批准之發單也。支票既經簽章則送遞於債權人發票則歸檔。

支票通信與收據

支票送交債權人之時，應使債權人明悉所付之支票為何種貨款。即何張發票上之貨價。債務人與債權人之間或有數項發票之價格待付。本支票所付者究將清償何項。債務人自可指明之。庶債權人與債務人之記錄方可一致。再者支票既經交予債權人應當向債權人取得收據為證。苟要達到上項目的則有數種辦法可以應用。特舉二法如下：

- (1) 以普通之支票償還債務，如以普通之支票付帳，則須另備信緘，說明此項支票用以償還發票 2397 之貨款並扣除折扣 1%

此項辦法有缺點二：

- (a) 有另具信緘之煩勞。
- (b) 支票發出後債務償清但未得債權人之收據。手續上仍感不足。債權人向銀行支取支票上之金額時雖有背書之必要，但背書不能作為收據。

- (2) 以特備之支票支付之。此項支票之左邊加長並印有字樣如圖 (3—6)

			第一國家銀行	號數 1638
			芝加哥一九四五年七月十二日	
日期	發票	金額	憑票付與奧斯本公司或來人 壹百叁拾八元陸角整	
1/3/3	2397	140.00		
總額		140.00	大生公司 陳明輝	
折扣		1.40		
淨額		138.60		

圖表 (3—6)

支票左邊之附條背面印有「凡在本支票之背面背書而收取票面額者則此背書即成為收取票面額之收據」。因此此項支票又成為收據矣。

銷貨手續

辦事及會計上之手續。另售業與批發業實不相同。分述於後。

在零售業者，顧客之買貨皆親臨而口述之。收其現款而付與所買之物則交易畢矣。如為賒售則由售貨員寫成發票將顧客之姓名住址及其所買之商品一一記於發單上。其正張則交與顧客，而副張則交簿記員入帳。如貨存棧房，則發票將有三張，其最後一張則交與棧房作為發貨之通知。

其在批發則顧客之買貨多用書面之定單。定單或出自銷貨員之手。或由顧客自為之。銷貨之方法多為賒銷。貨物則須運交，其手續約略如下：

- (1) 定單必先送交信用部審核，如獲批准則交易即成。
- (2) 此項定單即交與辦事員寫成發票三張。
 - a 第二張發票交與貨棧，作為發貨通知。此項發票隨貨交與運貨處裝包發運。貨經發出則發貨員在此張發票上簽章後送與會計室。會計室則依其順序入檔作為發貨之記錄。
 - b 第一張留於會計室。以便與定單相核對，視其價格條件及計算之金額是否無誤。待第二張發票既經到達會計室則表示此項發票上之貨已交顧客。於是第一張發票可作為銷貨之憑證，交予簿記員入帳。
 - c 發票之正張則待貨物運交之後寄與顧客。

貨項通知

貨物運交顧客之後或因所交之貨不盡與顧客之購貨單符合，或因貨物之質地不合於買主之需要，或因數量之不足，或因其他原因而有減價或扣除相當貨價之要求。此項要求之是否承允則視乎貨項通知之是否給予為斷。貨項通知之格式有如圖表(3—7)之所示。

大 生 公 司	
芝加哥西北街 2913 號	
	貨項通知號數 _____
	日期 _____
事 由	金 額
	大 生 公 司 _____

圖 表 (3 — 7)

貨項通知當複寫兩張，正張應由負責人員簽章後寄交顧客。副張亦由該員簽字交予簿記員入帳後歸檔。

帳 單

有按月抄送帳單與顧客者。帳單之內容如下：

- (1) 顧客月初之欠款。
- (2) 月內之銷貨。

(3) 月內收到之貨款及折扣折讓等。

(4) 月底之餘額。

帳 單

大 生 公 司

芝加哥西北街 2913 號

李 達 記 台 照

烏 城 明 街

一九四五年七月三十一日

日 期	借 項	貸 項	餘 額
六月卅日			39.85
七月七日	47.88		87.73
九日		39.85	47.88
十八日	40.50		88.38

圖 表 (3 — 8)

運 費 與 折 扣

運費條件 運費之條件有二：

(a) 到達終點交貨 (O.B. destination) 在此條件之下全程之運費由賣主負擔。

(b) 上車 (船) 交貨 (O.B. Shipping Point) 在此條件之下由賣主棧房至上車 (船) 地點之運費由賣主負擔。上車後至終點由買主負擔。

商業折扣 商業折扣計有兩種：

(1) 營業折扣。謂從公佈之定價中給予一種折扣也。其理由甚多。

(a) 為避免重印目錄起見可以增減折扣以代之。

(b) 以廣告上之另售價為標準酌以折扣予另售商使得獲利。印書公司常允許書店照書價以

若干成之折扣即其例也。

(c) 引誘顧客加大其購買量。如購買量在 1,000 單位以下者則予以 15% 之折扣。購買量如在 1,000 單位以上者則予以 20% 之折扣。

營業折扣乃決定價格之一種方法。發票上之價乃減除折扣後之淨額。故銷貨當以淨額入帳。營業折扣雖有時表示於發票但不以入帳也。

(2) 現金折扣。現金折扣乃引誘顧客於定期之內償還貨價之方法也。其表示之方法為 $1/10, n/30$ 。

折扣之計算

茲設一例以說明營業折扣及現金折扣之性質及其計算之方法。例如目錄上之另售價格為 \$ 2.00，營業折扣為 40%。購買量在 200 單位以上者則加以 5% 之折扣。現金折扣為 $1/10, n/30$ 。其折扣之計算如下：

定價 \$ 2.00 × 200	\$ 400.00
減營業折扣：	
另售商折扣 40%	160.00
餘額	\$ 240.00
過量折扣 240 × 5%	12.00
淨額	\$ 228.00
現金折扣 (如在 10 天之內付價)	2.28
應付之現金	\$ 225.72

價之所

運費與折扣

運貨條件如為終點交貨則賣主多先付運費。但亦有要求買主墊付而由貨價中扣除之者。如然則買主匯款時之金額當如下列方法以計算之。

發票上價格	\$ 100.00
減現金折扣	2.00
餘額	\$ 98.00
墊付運費	5.00
應付淨額	\$ 93.00

運貨條件如為上車地點交貨則多由買主付予運費與運輸公司。但亦有由賣主預付之者。如然則賣主之發票上應於貨價之上加運費。買主計算折扣不能計及運費也。例如：

貨價	\$ 1,000.00
現金折扣 $1/10$	10.00
餘額	\$ 990.00
運費	25.00
匯款淨額	\$ 1,015.00

此種運費由買主負擔。如由賣主負擔則運費應由買主負擔。如由賣主負擔則運費應由買主負擔。如由賣主負擔則運費應由買主負擔。如由賣主負擔則運費應由買主負擔。

第五章 與貿易有關之帳戶

損益計算書

買賣商品之企業其損益如何核算則見於圖表(5-1)之損益計算書。

大 達 公 司

損 益 計 算 書

一九四五年十一月一日至卅日

銷貨.....		\$ 35,000.00
減銷貨成本		
進貨.....	\$ 30,000.00	
減存貨(十一月卅日).....	5,000.00	
餘額——銷貨成本.....		25,000.00
銷貨毛利.....		\$ 10,000.00
減費用.....		7,000.00
本月純益.....		\$ 3,000.00

圖 表 (5 - 1)

損益計算書之所表示者為：

公司之進貨成本為\$ 30,000.00。月底之存貨成本為\$ 5,000.00。是以其銷貨之成本為\$ 25,000.00。

成本\$ 25,000.00之貨物賣得\$ 35,000.00，故銷貨毛利為\$ 10,000.00。公司之費用為\$ 7,000.00，故其貿易之純益為\$ 3,000.00。

損益計算書中之期初存貨

圖表(5-2)之損益計算書與圖表(5-1)之損益計算書同。惟表中含有期初存貨此其異耳。

在此種損益計算書中，其計算銷貨成本之方法為：

以期初存貨加進貨得供銷貨物之總額。

從此供銷總額中減期末存貨是為銷貨成本。

馬通公司

損益計算書

一九四五年九月一日至卅日

銷貨		\$ 3,350.00
減銷貨成本		
期初存貨(九月一日)	\$ 1,000.00	
進貨	2,700.00	
總額	<u>\$ 3,700.00</u>	
減期末存貨	1,150.00	
差額——銷貨成本		<u>2,550.00</u>
銷貨毛利		\$ 800.00
減費用		200.00
本月純益		<u>\$ 600.00</u>

所需之資料

如欲編造圖表(5-2)之損益計算書，則當有下列之資料：

銷貨	\$ 3,350.00
期初存貨(九月一日)	1,000.00
進貨	2,700.00
期末存貨	1,150.00
費用	200.00

上列五個帳戶中除費用帳戶之性質在前數章中經已敘明，故無重述之必要外，所須於研究者惟

下列諸戶耳。

- 期初存貨
- 進 貨
- 銷 貨
- 期末存貨

期初存貨

下列帳戶之借差表示馬通公司九月一日之存貨資產。其借方之數字當於月初借入之。

存 貨

1945				
9	1	1	1,000.00	

進 貨

買進貨物則加增資產。故進貨時之記錄必在借方。

1945				
9	3	1	1,500.00
	7		1,200.00

銷貨

下列之帳戶為銷貨帳戶。其中所記載者為九月份之銷貨。

			1945		
	9	18	1	2,000.00
		25	1	1,350.00

從第一章之所論吾人已知貸方之記錄為資產之減少與負債與資本淨值之增加。然則銷貨帳貸方之記錄其能合於第一章之原則乎。曰然。所以銷貨帳貸方之記錄其要素有二。一為成本(貨物)之減少。即資產之減少。一為利益之增加。蓋貨價中含有利益也。二者皆當記於貸方也。故二者合記於銷貨帳之貸方。銷貨帳貸方之貸差為銷貨總額。損益計算書中之銷貨即來自此戶。其中利益則期末結算之。

期末存貨

期末之時，應將餘有未銷之貨物盤查其數量並估計其價格。是為盤存。

實例

茲以馬通公司九月份之交易為例說明其借貸之方法。

- 九月一日——股東投資 \$4,000.00 商品 \$1,000.00 換取 \$5,000.00 之股票。
 - 借現金
 - 存貨
 謂公司獲得資產故記入借方。
- 貸股本——表示資本淨值增加 \$5,000.00
- 三日——買進成本 \$1,500.00 之商品。即付現金。
 - 借進貨——表示商品之資產增加 \$1,500.00
 - 貸現金——表示現金(資產)減少 \$1,500.00
- 七日——向姚槐記賒進商品 \$1,200.00
 - 借進貨——商品(資產)增加。
 - 貸姚槐記——負債之增加。
- 十八日——現售商品 \$2,000.00
 - 借現金——資產之增加。
 - 貸銷貨——一部為資產之減少，一部為利益。其中各為若干待結帳時知之。
- 廿五日——賒銷商品 \$1,350.00 予白利號。
 - 借白利號——資產(應收帳款)之增加。
 - 貸銷貨——商品之減少，資本淨值之增加。
- 廿六日——還姚槐記欠款 \$500.00
 - 借姚槐記——負債之減少。
 - 貸現金——資產之減少。
- 廿七日——收到白利號貨款 \$750.00
 - 借現金——資產之加多。
 - 貸白利號——資產之減少。
- 廿八日——付店房租金 \$200.00

- 借費用——資本淨值之增加。
- 貸現金——資產之減少。
- 冊 日——付予股東股息\$ 250.00。
- 借股息——資本淨值之減少。
- 貸現金——資產之減少。

日記帳之分錄 茲將馬通公司九月份之交易分錄於日記帳。

日 記 帳

P. 1

日期	說明	借方	貸方
1945 9 1	現金.....	4,000.00	
	存貨.....	1,000.00	
	股本.....		5,000.00
	股東投資.....		
3	進貨.....	1,500.00	
	現金.....		1,500.00
	買進商品.....		
7	進貨.....	1,200.00	
	姚槐記.....		1,200.00
	向姚槐記賒進商品.....		
18	現金.....	2,000.00	
	銷貨.....		2,000.00
	現銷商品.....		
25	白利號.....	1,350.00	
	銷貨.....		1,350.00
	賒銷商品予白利號.....		
26	姚槐記.....	500.00	
	現金.....		500.00
	還姚槐記貨款.....		
27	現金.....	750.00	
	白利號.....		750.00
	收到白利號貨款.....		
28	費用.....	200.00	
	現金.....		200.00
	付房租.....		
30	股息.....	250.00	
	現金.....		250.00
	付股息.....		

總帳

將圖表(5—3)日記帳上之記錄——過入總帳，則各戶之內容如下：

現 金				1			
1945				1945			
9	1	1	4,000.00	9	3		1,500.00
	18	1	2,000.00		26		500.00
	37	1	750.00		28		200.00
					30		250.00

白 利 號				2			
1945				1945			
9	25	1	1,350.00	9	27	1	750.00

存 貨				3			
1945				1945			
9	1	1	1,000.00				

姚 槐 記				4			
1945				1945			
9	26	1	500.00	9	7	1	1,200.00

股 本				5			
				1945			
				9	1	1	5,000.00

進 貨				6			
1945							
9	3	1	1,500.00				
	7	1	1,200.00				

銷貨

		金		1945			
				9	18	1 2,000.00
					25	1,350.00
		費用					
						8
1945				1945			
9	28	房租	1			200.00
		股息					
1945						
9	30	1			250.00

試算表 上列各帳戶之差額可編造圖表(5—4)之試算表。

試算表

一九四五年九月三十日

現金.....	\$4,300.00	
存貨(九月一日).....	1,000.00	
白利號.....	600.00	
姚槐記.....		\$ 700.00
股本.....		5,000.00
進貨.....	2,700.00	
銷貨.....		3,350.00
費用.....	200.00	
股息.....	250.00	
	\$9,050.00	\$9,050.00

圖表(5—4)

工作底稿

將馬通公司各帳戶之餘額分別排入圖表(5—5)之各欄中則得一工作底稿。待各帳戶之餘額排入工作底稿中，則以九月三十日之期末存貨記入損益欄之貸方同時記入資產負債欄之借方。

馬通公司

工作底稿——一九四五年九月

	試算表		損益		公積		資產負債表	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
現金	4,300.00						4,300.00	
白利號	600.00						600.00	
存貨(九月一日)	1,000.00		1,000.00					
桃槐記		700.00						700.00
股本		5,000.00						5,000.00
進貨	2,700.00		2,700.00					
銷貨		3,350.00		3,350.00				
費用	200.00		200.00					
股息	250.00				250.00			
	9,050.00	9,050.00						
存貨(九月卅日)				1,150.00				1,150.00
本月純益			600.00			600.00		
			4,500.00	4,500.00				
九月底公積					350.00			350.00
					600.00	600.00	6,050.00	6,050.00

圖表(5—5)

損益欄之記錄應有說明之必要。請先注意下列兩項：

	借方	貸方
存貨(九月一日)	1,000.00	
進貨	2,700.00	

此兩欄之總和乃本月內供銷貨物之總和。如將期末(月底)之存貨記入則該欄應有三數。

	借方	貸方
存貨(九月一日)	1,000.00	
進貨	2,700.00	
存貨(九月卅日)		1,150.00

兩欄相較則應有借差\$2,550.00。此即銷貨成本也。如再將銷貨記入貸方則各欄之數字為：

	借方	貸方
存貨(九月一日)	1,000.00	
進貨	2,700.00	
存貨(九月卅日)		1,150.00
銷貨		3,350.00

此時之借貸相較則為貸差 \$ 800.00。是為本期之銷貨毛利。若再將費用加入，則各欄之數類為：

	借方	貸方
存貨(九月一日).....	1,000.00	
進貨.....	2,700.00	
存貨(九月卅日).....		1,150.00
銷貨.....		3,350.00
費用.....	200.00	

至此則損益欄之貸差為 \$ 600.00 是即本期之純益也。

根據工作底稿編造報表

以工作底稿為根據則可編造各種報表如下：

馬通公司

損益計算書

一九四五年九月三十日

銷貨.....		\$ 3,350.00
減銷貨成本		
存貨(九月一日).....	\$ 1,000.00	
進貨.....	2,700.00	
總額.....	\$ 3,700.00	
減存貨(九月卅日).....	1,150.00	
餘額——銷貨成本.....		2,550.00
銷貨毛利.....		\$ 800.00
減費用.....		200.00
本月純益.....		\$ 600.00

馬通公司

公積表

一九四五年九月三十日

本期純益.....	\$ 600.00
減股息.....	250.00
餘額(九月卅日).....	\$ 350.00

馬通公司

資產負債表

一九四五年九月三十日

資 產		負債與資本淨值	
現金	\$ 4,300.00	負債	
應收帳款	600.00	應付帳款	\$ 700.00
存貨	1,150.00	淨值	
		股本	\$ 5,000.00
		公積	350.00
	<u>\$ 6,050.00</u>		<u>5,350.00</u>
			<u>\$ 6,050.00</u>

結帳

關於商品戶之結帳，應注意二事：

- (1) 凡與決定純益有關之帳戶及與公司之變動有關之帳戶皆當結清。
- (2) 期末之存貨應記入資產帳。

結帳分錄

馬通公司九月三十日之結帳分錄及其總帳皆按步詳示於后：

期初存貨之結帳。

將期初存貨餘額轉入損益帳之借方。

• • •

日 記 帳

30 損益	1,000.00	
存貨		1,000.00

將期初之存貨轉入損益帳之借方

進貨戶之結帳。

將期內之進貨總額轉入損益帳之借方。

30 損益	2,700.00	
進貨		2,700.00

結清進貨帳

期末存貨

九月三十日之期末存貨應登入資產帳。同時登入損益帳之貸方。良以期初存貨及進貨既皆記入損益帳之借方，則期末存貨自當記入其貸方以沖銷之。

存貨	1,150.00	
損益		1,150.00

將期末之存貨入資產帳同時貸入損益帳

存貨公

1945				1945			
9	1	1	1,000.00	9	30	損益	2
							1,000.00

損益

1945				1945			
9	30	2	1,000.00				

進貨

1945				1945			
9	3	1	1,500.00	9	30	轉損益	2
	7	1	1,200.00				2,700.00
			2,700.00				2,700.00

損益

1945							
9	30	2	1,000.00				
	30	2	2,700.00				

此特損益帳之借差乃本月供銷貨物之存本。

存貨

1945				1945			
9	1	1	1,000.00	9	30	損益	2
			1,150.00				1,000.00

損益

1945				1945			
9	30	2	1,000.00	9	30	存貨(九月卅日)	2
	30	2	2,700.00				1,150.00

在期末之存貨未入損益帳之前，損益帳為借差\$3,700.00。其中可分為兩部：

(1) 為期末之存貨，已記入資產帳之借方。

(2) 為銷貨成本，即損益帳之借差。

結清銷貨帳

1945	9 30	銷貨	3,350.00			
		損益				3,350.00
		將銷貨帳之貸差轉入損益				

結清費用帳

1945	30	損益	200.00			
		費用				200.00
		結轉費用至損益帳。				

結清損益帳

1945	30	損益	600.00			
		公積				600.00
		結轉損益入公積。				
1945	30	公積	250.00			
		股息				250.00
		結轉股息入公積。				

銷 貨

1945	9 30	轉損益	2	3,350.00	1945	9 18	1	2,000.00
						25	1	1,350.00
				3,350.00				3,350.00

損 益

1945	9 30	存貨(九月一日)	2	1,000.00	1945	9 30	存貨(九月卅日)	2	1,150.00
	30	進貨	2	2,700.00		30	銷貨	2	3,350.00

與決定銷貨毛利有關之各帳皆已轉入損益矣。此時損益帳之貸差為 \$ 800.00。是即損益計算書上之毛利也。

費 用

1945	9 28	房租	1	200.00	1945	9 30	轉損益	2	200.00
------	------	----	---	--------	------	------	-----	---	--------

損 益

1945				1945					
9	30	存貨(9月1日)	2	1,00000	9	30	存貨(9月30日)	2	1,15000
	30	進貨	2	2,70000		30	銷貨	2	3,35000
	30	費用	2	20000					

此時之費用帳戶計有貸差 \$ 6 0 0 . 0 0 ，是為本月之純益。

損 益

1945				1945					
9	30	存貨(9月1日)	2	1,00000	9	30	存貨(9月30日)	2	1,15000
	30	進貨	2	2,70000		30	銷貨	2	3,35000
	30	費用	2	20000					
	30	轉公積	2	60000					
				4,50000					4,50000

公 積

				1945				
				9	30	純益	2	60000

至此本月之純益已轉入公積矣。

股 息

1945				1945					
9	30		1	25000	9	30	轉公積	2	25000

公 積

1945				1945					
9	30	股息	2	25000	9	30	純益	2	60000

至斯公積帳之貸差為 \$ 3 5 0 . 0 0 斯為九月底之餘額。

結帳後之總帳

結帳後之總帳應分二類分述於後：

與結帳無關之各戶：

8		現 金		1	
1945				1945	
9 1 1	4,000.00		9 3 1 1,500.00
18 1	2,000.00		26 1 500.00
27 1	750.00		28 1 200.00
				30 1 250.00

		白 利		2	
1945				1945	
9 26 1	500.00		9 27 1 750.00

		姚 槐		3	
1945				1945	
9 26 1	500.00		9 7 1 1,200.00

		股 本		4	
				1945	
				9 1 1 5,000.00

受結帳影響之各戶：

		存 貨		5	
1945				1945	
9 1 1	1,000.00		9 30	轉損益 2 1,000.00
9 30 2	1,150.00			

		進 貨		6	
1945				1945	
9 3 1	1,500.00		9 30	轉損益 2 2,700.00
7	1,200.00			
		2,700.00			2,700.00

		銷 貨		7	
1945				1945	
9 30	轉損益 2	3,350.00		9 18 1 2,000.00
		3,350.00		25 1 1,350.00
					3,350.00

費用

8

1945				1945			
9 28	房租	1	200.00	9 30	轉損益	2	200.00

股息

9

1945				1945			
9 30		1	250.00	9 30	轉公積	2	250.00

損益

10

1945				1945			
9 30	存貨(9月1日)	2	1,000.00	9 30	存貨(9月30日)	2	1,150.00
30	進貨	2	2,700.00	30	銷貨	2	3,850.00
30	費用	2	200.00				
30	轉公積	2	600.00				
			4,500.00				4,500.00

公積

11

1945				1945			
9 30	發股息	2	250.00	9 30	純益	2	600.00

結帳後之試算表

九月卅日馬通公司之結帳後試算表如下：

結帳後試算表

一九四五年九月三十日

1	現金	\$ 4,300.00	
2	自利號	600.00	
3	存貨	1,150.00	
4	姚槐記		700.00
5	股本		5,000.00
6	公積		350.00

科目左邊之號數乃總帳上之頁數。列試算表時亦可不寫此號數。

本期損失

本期之開支如大於銷貨毛利則為純損。其表示之方法如下：

甲 乙 公 司

損益計算書 一九四五年九月

銷貨		\$ 5,000.00
減銷貨成本		
存貨(九月一日)	\$ 1,000.00	
進貨	4,300.00	
總額	\$ 5,300.00	
減存貨(九月三十日)	800.00	
餘額銷貨成本		4,500.00
銷貨毛利		\$ 500.00
減費用		600.00
本月純損		\$ 100.00

營業之結果如為損失則損益帳為借差。結帳時則用借公積貸損益之分錄，將損益帳之借差轉入公積。

在工作底稿中損益欄之貸方加本期之純損之金額則借貸兩平。貸入損益欄之損失應即借入公積

銷貨損失

銷貨成本如大於銷貨收入，則損益計算書上應有銷貨損失而無銷貨毛利，損益計算書之形式當如下：

某 某 公 司

損 益 計 算 書 一九四五年七月

銷貨		\$ 10,000.00
減銷貨成本		
存貨(七月一日)	\$ 2,000.00	
進貨	9,300.00	
總和	\$ 11,300.00	
減存貨(七月卅一日)	1,100.00	
餘額銷貨成本		10,200.00
銷貨損失		\$ 200.00
加費用		500.00
本月純損		\$ 700.00

公積與虧絀

公積亦曰盈餘。企業之資本淨值等於資產總額減負債總和。例如：

資產總額	45,000.00
負債總和	15,000.00
資本淨值	30,000.00

甲公司

附錄一 益情算表

公司之資本淨值在資產負債表上係由兩數組合而成其表示之方法如下：

(1) 積有公積或盈餘之表示方法。設公司之股本為 \$ 25,000.00。其後又獲有利益 \$ 5,000.00。在資產負債表上表示之方法則為：

資本淨值	30,000.00	(日一月計) 資積
股本	25,000.00	資積
公積	5,000.00	\$ 30,000.00

(2) 已有虧損表示之方法。設公司之股本為 \$ 40,000.00。損失一萬。其資本淨值在資產負債表上表示之方法則為：

資本淨值	30,000.00	資本淨值
股本	40,000.00	資本淨值
虧損	10,000.00	\$ 30,000.00

入對款借之利息其額，與公之益其資對公借則其利息。若借之利息其額與公之利息其額，則公之利息其額與公之利息其額。

對公入對款借之利息其額，與公之益其資對公借則其利息。若借之利息其額與公之利息其額，則公之利息其額與公之利息其額。

某公司

附錄一 益情算表

表式試算表

一九二五年一月一日

30,000.00	(日一月計) 資積
25,000.00	資積
5,000.00	1,000.00

30,000.00	(日一月計) 資積
40,000.00	資本淨值
10,000.00	1,000.00

本期損失 本期之損失如大於銷貨之利則為純損。其表示之方法如下：

：或例。本期之損失如大於銷貨之利則為純損。其表示之方法如下：

第六章

本票

本票 (Promissory notes) 本票之定義見於美國之可轉讓證券法。其大意如下：

可轉讓本票者，謂由立票人 (maker) 寫立之票據並經立票人簽章交予另一人允以一定之金額於見票時或指定之日期交予此執票人或其指定之人。

\$ 100.00	芝加哥伊里諾州一九四五年七月廿五日
立票人允於一月之後付予	
郝美通君或其指定人	
大洋壹百元正利息 6%	
付款地點第一國立銀行	
號數 17	到期日一九四五年八月廿五日 梅特

圖表 (6—1)

圖表 (6—1) 乃美國本票之格式。本票之原當事人為立票人梅特，收款人郝美通。收款人之郝美通如將此項本票轉讓予他人之時，則郝美通即成為背書人 (Endorser)。其由郝美通手取得此項本票者即成被背書人。由立票人立場觀之，凡本票皆應付票據也。由收款人之立場觀之則為應收票據矣。

本票之到期

本票之到期日有三種之表示方法：

- (1) 本票上指明之到期日。如「立票人允於一九四五年六月卅日照付」。
- (2) 以見票時為到期之日。如「立票人允於見票即付」。
- (3) 經過指定之時期，此指定之時期一過即為到期。
 - (a) 立票人允於一年後照付。此票則將於次年之同月同日到期。
 - (b) 立票人允於三月後照付。此當於三月後之同日到期。立票之日如適為月底 (卅一日) 而到期之月底無卅一日僅有三十日 (差一天) 者，則以次月之一日為到期日。
 - (c) 立票人允於九十日後付款者。其計算到期日方法，可以下例說明之。

設立票人為一九四四年十二月十五。一百二十日到期。計法如下：
 假定每月皆為三十日則一百二十日為四個月。其到期日為一九四五年四月十五。
 再以大月所多之一日由到期日中減除之而以小月所少之日數相加。
 假定每月三十日之到期日為四月十五。

較正

為十二月	-1
一月	-1
二月	+2
三月	-1
真實之到期日為	4月14

背書

票據上如會指定收款人之姓名或其指定人者，則此收款人如欲以此項票據轉讓於他人時須經過背書之手續。票據如指定交與來人者亦可以票據交與他人而不經過背書之手續也。但接收此項票據者如欲轉讓入負責亦可要求轉讓入背書也。背書可以分為下列之數類。

(1) 無條件背書。轉讓人負有法律上所賦予之責任。此種背書又有兩法。

(a) 記名式背書。即以被轉讓人之姓名記於票據之背面如。

付予史密氏
或其指定人

郝美通

經過此種背書之後，史密氏如欲將其票據轉讓他人則又非背書不可。

(b) 空白背書。即不以被轉讓人之姓名見於背書。如。

郝美通

經過此種背書之後，則此項票據可以不經背書即能轉讓矣。

票據到期時如未能付款並能依照法定手續通知背書人時，則用無條件式背書者皆負有代付之責任。

(2) 有條件背書。背書時加不負付款責任之字樣以限制其責任。

(a) 記名式之有條件背書。如

付予密史氏
或其指定人

郝美通

不負付款責任

(b) 不記名式之有條件背書。如

不負付款責任

郝美通

有條件式背書僅證明所背書之票據乃真實之票據且為背書人之資產，自有其轉讓之權。但付款人萬一不能付款時則背書人不負代付之責任，此其與不限制背書之異耳。

(3) 限制式背書(必為記名式)

(a) 禁絕再轉讓之背書。

付予史密氏

赫美通

(b) 指定被轉讓人為某項事務之代理人。

付與第一國立銀行或其指定人，但以收帳為限。

赫美通

背書之目的

背書之用意有二。一為票據之轉讓，一為信用之保證，第一點之用意前已申述。第二種用意尚有待於說明。

設藍桐擬向銀行借款 \$ 1,000.00，銀行深恐藍桐之信用不足不願冒險。費槐者藍桐之好友也，地位較好，願為藍桐保證之。於是乃在藍桐所立之票據上加以背書。交與銀行借款。將來藍桐如不能付款之時則費槐有代付之責任。銀行因有費槐之保證故亦樂於貸放此款矣。

應收票據帳戶

應收帳款之債務人都每人設立一戶以記其欠款。但應收票據之債務人則可同立一戶。如圖表(6—2)之所示。

應 收 票 據

1943					1943				
7	3	解字60天	日 1	a 1,000.00	8	1	古耳	日 1	D 1,000.00
	7	比德30天	日 1	b 1,500.00					
	18	鮑特30天	日 1	c 1,000.00					
	22	古耳10天	日 1	d 1,000.00					
	22	大耳20天	日 1	e 1,000.00					

圖 表(6—2)

借方之每次登記皆詳示債務人之姓名及票據之時期。貸方之登記除詳記人名之外並另加符號以便與左方核對。

應付票據

與應收票據同，亦可登入一戶。貸方可詳記債權人姓名及其期間。借方如有登記可加用符號以便與右方核對。

無 息 票 據

設王文收到李海之本票一紙，票面 \$ 1,000.00，期六十日。王文擬於到期日向李海收取現金。

收款人之分錄

從收款人之立場論之此為應收票據。

(1) 收到票據時之分錄

(a) 設因放款而收到票據

應收票據.....	1,000.00	
現金.....		1,000.00

收到李海本票一紙期六十日

(b) 因收帳而收到之票據

應收票據..... 1,000.00

應收帳款(李海)..... 1,000.00

李海以其六十日之期票還其欠款

(c) 因賣貨而收到之票據。在此種情形之下應有兩個分錄。其一借應收帳款貸銷貨。其二借應收票據貸應收帳款。蓋必如此其記錄始為齊備也。

(2) 兌現時之分錄。

現金..... 1,000.00

應收票據..... 1,000.00

收到李海之現金

立票人之分錄

從立票人之立場論之斯為應付票據。

(1) 發票時之分錄

(a) 設立票之目的在借款。

現金..... 1,000.00

應付票據..... 1,000.00

以六十日之期票與王文

(b) 設立票之目的為還帳。

應付帳款(王文)..... 1,000.00

應付票據..... 1,000.00

以六十日之期票與王文

(c) 設立票之目的為進貨。則其分錄有二。一為借進貨應付帳款。二為借應付帳款貸應付票據。

利息

利息之計算

利息之計算通常以三百六十日為一年。

本金 \$ 1,000.00, 利息 6%, 六十日之利息幾何?

一年之利息為本金之 .06。六十日之利息為 .06 之 1/6。即 .01 因之僅將小數點移左兩位即為其利息。

$$60\text{日之利息} = \$ 10.00$$

本金 \$ 1,000.00, 利息 6%, 三十日之利息幾何?

將小數點向左移二位除以 2 即得

$$60\text{日之利息} = \$ 10.$$

$$30\text{日之利息} = \$ 5.$$

本金 \$ 1,000.00, 利息 6%, 六日之利息幾何?

六十日之利息為.01乘本金則六天之利息當為.001乘本金。即將小數點向右移三位即得。
故

6日之利息 = \$ 1.00

本金 \$ 1,000.00 利息 6% 問 17 日之利息幾何？

將本金之小數點向左移三位得六天之利息。乘以 17/6 得一日之利息。

1日之利息 = \$ 1

17日之利息 = $1 \times 17 / 6 = \$ 2.83$

本金 \$ 600.00，利息 6% 問 71 日之利息幾何？

本金 \$ 600.00，71 日之利息與本金 \$ 71.00，600 日之利息同。

60 日之利息為本金之.01 則 600 日之利息為本金之.1。向左移小數點一位即為 600 日之利息矣。故利息為 \$ 7.10

本金 \$ 600.00，利息 7% 問 71 日之利息幾何？

先求得 \$ 600 利息 6%，71 日之利息為

\$ 7.10

再加 1% 之利息為 $1 / 6 \dots\dots\dots 1.18$

7% 利息 $\dots\dots\dots \$ 8.28$

利息之登記

利息也者乃借用資本所付予之報酬也。故就收款人而論利息乃其收益。就立票人而論利息乃其費用。

故收款人收到利息時當貸利息。

付款人付出利息時為借利息。

票 據 之 生 息

在前例中李海所予王文之票據為無息之票據。茲再假定該項票據言明照 6% 生息。利息之收付必在期末，故在立票之時其分錄與無息時無異。茲將期末之分錄示後。

收款人之分錄

收款人收到現金時其分錄為：

現金	\$ 1,010.00
應收票據	\$ 1,000.00
利息收益	10.00

李海之票據及其利息

立票人之分錄

立票人付出現金時其分錄為：

應付票據	1,000.00
利息	10.00
現金	1,010.00

付予王文票面額及利息。

到期拒付

姑

收款人之分錄

設到期之應收票據收款人無從取得現金，則當以票據上之應收金額轉入立票人之帳戶中以示票據之拒付以備將來信用上之參考。立票人如

再以新票據調換舊票據時，則借應收票據貸立票人。

立票人之分錄

應收票據到期不能兌現時，收款人之所以予以分錄者乃為將來信用上之參考故必有所記錄以說明其事。但就立票人而論，實無記帳之理由

。惟有任其留存於帳面耳。惟該項票據如有利息則於到期之時應將此項利息入帳。又設以新票據調換舊票據亦當記錄之。

設例

茲設數例以說明票據到期拒付時雙方應有之分錄。

(1) 李海所立之 \$1,000.00 無息本票到期時未能付現。

收款人王文之記錄

李海..... 1,000.00

應收票據..... 1,000.00

李海之票據拒付

付款人李海之記錄

無

(2) 李海所立之本票期六十天利息 6% 票面 \$2,000.00 到期未能付現。

收款人王文之記錄

李海..... 2,020.00

應收票據..... 2,000.00

利息收益..... 20.00

李海之票據拒付

立票人李海之記錄

利息..... 20.00

王文..... 2,000.00

未付票據之利息

(3) 李海之本票票面 \$5,000.00 利息 6% 期六十日到期未付但換以新票。

收款人王文之記錄

李海..... 5,050.00

應收票據..... 5,000.00

利息收益..... 50.00

李海之票據到期拒付

立票人李海之記錄

應付票據..... 5,000.00

利息..... 50.00

應付票據..... 5,050.00

以新本票調換舊本票

應收票據..... 5,050.00

李海..... 5,050.00

調換新票

到期僅付一部之記錄

設到期之應收票據付款人僅付出一部，則收款人應以此未收之部分轉入立票人帳。

例如李海所立之應收票據，期六十日票面 \$1,000.00，利息 6% 到期時僅付出 \$300.00 及利息。餘額轉換新據。兩方之分錄應為：

收款人王文之記錄

現金..... 310.00

立票人李海之記錄

應付票據..... 300.00

應收票據.....	300.00	利息.....	10.00
利息.....	10.00	現金.....	310.00
李海償其本票之一部		付出本票之一部	
李海.....	700.00		
應收票據.....	700.00		
未能付出現金之一部			
應收票據.....	700.00	應付票據.....	700.00
李海.....	700.00	應付票據.....	700.00
以新本票換替舊本票			

本票之貼現

立票人之分錄

以本票向銀行借款時，銀行皆先將利息扣除之。乃以票面額與利息之差交予立票人是為貼現。設票面\$1,000.00利息6%期60日

之本票向銀行貼現。立票人所能獲得之款額應為\$990.00。因利息為\$10.00也。立票人或借款人之分錄應為。

現金.....	990.00
利息.....	10.00
應付票據.....	1,000.00

以六十日之本票向銀行貼現。

應收票據之貼現

金額之計算

需資金之時，可以本號之本票向銀行貼現以取得銀行之資金。亦可以本號之應收票據經本號背書之後向銀行貼現。金額之計算則有下列各項步驟。

- 一 決定到期時之價值。即到期時銀行可以取得之金額。
- 二 無息票據即其票面額。有息票據等於票面額加利息。
- 三 決定貼現期間。即貼現時至到期時之時間。
- 四 依照銀行之貼現率貼現時間計算貼現時之利息。

茲設數例以說明計算貼現金額之方法。

立票人.....	柏 悌	柯 里
立票日.....	八月一日	八月一日
立票日與到期日之時間.....	60天	60天
貼現日.....	八月十一	八月十一
貼現時間(貼現日至到期日).....	50天	50天

票據上之利率.....	無	票據利率 5½%
銀行之貼現率.....	6%	貼現率 6%
金額之計算		
票面.....	6,000.00	6,000.00
加立票日至到期日之利息.....		
柏梯之票據無息.....	0	
柯里之利息為5½% 60日.....		55.00
到期時之價值.....	6,000.00	6,055.00
銀行之貼息為6%貼現時間50日.....		
柏梯之票據\$6,000; 50日之利息.....	50.00	
柯里之票據\$6,055; 50日之利息.....		50.46
金額.....	\$5,950.00	\$6,004.54

票據貼現之登帳

以柏梯及柯里二人所立之票據向銀行貼現，則貼現人對於此等票據必須予以背書。因此對於此等票據負有相當之責任。設到期之時柏梯或柯里不能負款，則貼現人有代負之責任。此種責任曰或有負責。為表示此等或有負責起見應設立應收票據貼現戶以記錄此項已貼現之票據。其記法如下：

柏梯之票據，貼現所得之金額小於票面則當以差額為利息之費用。

現金.....	5,950.00
利息費用.....	50.00
應收票據貼現.....	6,000.00

以柏梯之票據向銀行貼現

柯里之票據貼現所得之金額大於票面，其差額為利息收益。

現金.....	6,004.54
應收票據貼現.....	6,000.00
利息.....	4.54

以柯里之票據向銀行貼現

總帳

上列之分錄既經過帳之後則總帳上之應收票據戶，及應收票據貼現戶當如下：

應收票據

1945					1945				
7	1	A 耶納30天	日1	a 5,000.00	7	31	A 耶納.....	日1	a 5,000.00
8	1	B 柏梯30天	日1	b 6,000.00					
	1	C 柯里60天							
		利率5½	日1	c 6,000.00					
	5	D 戴魯60天6%	日1	d 2,000.00					

應收票據貼現

1945	8 0011	b 柏梯	日 4	b 6,000.00
1945	8 0011	c 柯里	日 4	c 6,000.00

在上述之兩種總帳之中，吾人所得之事實為：

耶納之票據已經收訖。

柏梯及柯里之兩票據經已貼現。應收票據中之柏梯及柯里兩票據已與應收票據貼現之兩項暗中相沖。此兩項票據既非資產亦非負債。惟此兩立票人如到期不能付款則貼現人有代償之義務矣。是以在該兩項票據到期之前，柏梯與柯里尚未付款之時，貼現人實負有或有負債也。

此項或有負債即以應收票據貼現帳表示之。

資產負債表上表示應收票據貼現之方法

根據上列之總帳，則知應收票據實存 \$ 2,000.00。而

無形之中則負有或有負債 \$ 12,000.00。此兩項事實資產負債表上皆當表示之。表示之方法雖有多種，但為一般會計學家之所採取者則為下列之方式。

資 產 負 債 表

一九四五年八月三十一日

資 產		負 債	
應收帳款.....	\$ 2,000.00		

附註——本公司有應收票據 \$ 12,000.00 經已貼現。

此法之大要可說明如下：

在資產方面資產負債表上所表示者為 \$ 2,000.00 此即應收票據總額減除應收票據貼現之數。亦即手中所有之應收票據也。在上例中即載魯之本票。

但如此表示應收票據則是矣，或有負債則無法表示之。故另以附註說明之。此項附註通常皆寫於資產負債表之下端。

貼現票據付款後之處理方法

假定柏梯之本票於到期日照付。交予銀行收訖。則貼現人之或有負債無復存在矣。故當用下列之分錄以沖銷應收票據貼現帳。

分錄以沖銷應收票據貼現帳。

應收票據貼現.....	\$ 6,000.00
應收票據.....	\$ 6,000.00
柏梯已照付其本票	

上項分錄過帳之後，則應收票據及應收票據貼現兩帳戶當如下：

應收票據

1945				1945					
7	1	A 耶納30天	日1	a 5,00000	7	31	A 耶納	日1	a 5,00000
8	1	B 柏梯60天	日1	b 6,00000	9	30	B 柏梯	日8	b 6,00000
1	1	C 柯里60天5½%	日2	c 6,00000					
5		D 戴魯60天6%	日3	d 2,00000					

應收票據貼現

1945				1945					
9	30	b 柏梯	日8	b 6,00000	8	11	B 柏梯	日1	b 6,00000
					11		C 柯里	日4	c 6,00000

貼現票據之拒付

已經貼現之票據待至到期之時，如立票人拒付，則收款人可通知各背書人（貼現人亦背書人之一）背書人即有代之之責。此項通知或遷口述或由書面均無不可。但遇國外票據（即立票人在甲州而付款人則在他州之票據）則非有書面之通知及正式之證明書（Protest）不可。

付款人既經拒付，則貼現人即有代償之義務。假定上述柯里之本票到期如不能償還則貼現人即交付。此時貼現人應以下列各款付予銀行。

票面價	\$ 6,000.00
利息 5 ½% 60 天	55.00
證明書費用	2.04
	\$ 6,057.04

付款時之分錄

柯里	\$ 6,057.04
現金	\$ 6,057.04

付出拒付票據之票面額及其利息

當此之時，貼現人之或有負債一變而為真實之負債。經以現金還清矣。斯則表示或有負債之應收票據貼現及應收票據帳中柯里之票據皆當沖銷，無復存留之必要矣。故當以下列之分錄以沖銷之。

應收票據貼現	\$ 6,000.00
應收票據	\$ 6,000.00

柯里之本票到期拒付經由本公司代為付訖。

應收票據貼現戶之性質

當企業需要資金之時原可以本號之本票向銀行貼現，若然則借現金貸應付票據。真實之負債因以成立。表示此

項負債者為本票即應付票據是也。

今不以本號之本票向銀行貼現，而以他號所予本號之票據向銀行貼現。是收入者為現金而取出者為應收票據。原可借現金貸應收票據；但果如斯辦法，則帳上表示或有負債之責任矣。故必設應收票據貼現戶以記載之。所以表示或有負債也。

第七章

特種日記帳——銷貨退回與折讓

特種日記帳

日記帳亦名原始記錄或原始帳。蓋一切交易必先經過日記帳而後始過入總帳也。故曰原始帳。一切交易原可先入一種日記帳而後入總帳。但如

使用若干種日記帳而將交易分爲若干類以某類之交易專入某種日記帳中，則過帳之工作大爲減省矣

。本章中所擬討論之日記帳爲下列各類：

- 銷貨簿
- 銷貨退回與折讓簿
- 進貨退出與折讓簿
- 進貨簿
- 現金收入簿
- 現金支出簿

某種交易已記入某種日記帳則可不記入普通日記帳矣。即由此特種日記帳逕入總帳中。

已使用特種日記帳之企業，其普通日記帳可記之交易。其有特種日記帳可記之交易，均記入特種日記帳中，故普通日記帳之交易較少。

銷貨簿 設有除銷之交易一千筆，如僅有普通日記帳，則此普通日記帳上，將有性質類似之分錄一千個。其形式將爲。

銷貨	金額	日期	頁數	日期
華通號	1,200.00			
銷貨			1,200.00	
發票一號				

過帳之時每一債務人所欠之數因當過入各債務人帳戶之借方，銷貨之數亦當逐筆過入銷貨總帳矣。如使用銷貨簿專記銷貨之用，其他交易皆不加入，則可以貸方總額一次過入總帳銷貨戶。如此則可免除九百九十九次之貸銷貨矣。銷貨簿之格式有如圖表(7—1)之所示。

銷貨簿

日期	總頁	顧客姓名	發票號數	金額
1945				
6 1	3	華通號.....	1	\$1,200 00
3	4	王槐記.....	2	600 00
4	3	華通號.....	3	500 00
5	4	王槐記.....	4	400 00
10	5	梅琪.....	5	480 00
15	3	華通號.....	6	300 00
20	6	白利號.....	7	300 00
25	5	梅琪.....	8	400 00
30	6	白利號.....	9	290 00
30	31	借銷貨.....		\$4,470 00

圖表 (7—1)

圖表 (7—1) 之銷貨簿計售貨物九次。此九次交易之借方皆按次過入各債務人之借方。其貸方之銷貨則一次貸入銷貨總帳。簿記員工作之所以減省者其故有二：

(1) 銷貨簿中無貸方。蓋既可記入銷貨簿，則其中之一切記錄必為銷貨。僅記借方之顧客姓名已足以將事，無貸銷貨之必要。於月底結總時一次貸入銷貨帳即無不足。一月之交易如為一千次，則此一千次之貸銷貨即可免除，故日記帳之記錄大為減省。此其一。

(2) 由日記帳過總帳之時即以此總數一次過入銷貨戶，而無過一千次之煩勞。此其二。銷貨簿中亦無詳記所銷貨物之必要。因銷貨時必有發票，寫發票時複寫數份，以一份交顧客，一份歸檔。銷貨簿上則附記發票之號數。如欲知各次交易之詳情，則查閱發票足矣。

銷貨退回與折讓

顧客所買之貨物，因其品質之不盡滿意，有時有將其所買之貨物退回者。貨既退回則其所欠之款必希其減銷矣。賣主如能同意則發一貨項通知以作銷貨之憑證。有時顧客雖不滿意其所買之貨物但不必退回而願獲得相當之折扣。賣主亦有同意於折讓而發出相當之貨項通知者。

設本章銷貨簿中所銷之貨物會發出三次貨項通知單皆記入圖表 (7—2) 之銷貨退回與折讓簿中，其格式如下：

銷貨退回折讓簿

日期	總頁	顧客姓名	通知單號數	金額
1945				
6 6	4	王槐記.....	1	5000
3	3	華通號.....	2	2300
6	6	白利號.....	3	1500
30	32	借銷貨退回與折讓.....		9000

圖表 (7—2)

各戶之折讓皆匯入各戶之貸方。總頁欄上之數字即各戶之頁數也。待至月底則結其總數一次過銷貨退回與折讓之借方。銷貨退回與折讓帳乃銷貨額之減少。編造損益計算書時，由銷貨總額減除銷貨退回與折讓得銷貨之淨額。

進貨簿

如進貨交易亦用特種日記帳，如銷貨交易之用銷貨簿然，則亦可減少簿記員之工作矣。圖表(7—3)之進貨簿貸入各債權人之交易共七次，而借入

進貨簿者僅一總額。

進 貨 簿

日期	總頁	債 權 人	姓 名	發票 號數	金 額
1945					
6 4	11	貝朗公司		1	1,500.00
5	12	戴通公司		2	300.00
8	11	貝朗公司		4	1,600.00
13	12	戴通公司		10	2,000.00
16	13	華克號		14	1,850.00
24	11	貝朗公司		22	1,750.00
30	14	柏梯行		27	750.00
		借進貨			9,750.00

圖 表 (7 — 3)

進貨退出與折讓

圖表(7—4)之進貨退出折讓簿，記入債權人借方之交易共三次而貸入進貨退出與折讓者乃一總數。

進貨退出與折讓乃沖銷進貨之科目。在損益計算書中進貨退出與折讓係由進貨總額中減除之以得進貨之淨額。

進貨退出與折讓

日期	總頁	債 權 人	姓 名	解 釋	金 額
1945					
6 10	11	貝朗公司		該號通知單75	100.00
17	13	華克號		該號通知單139	50.00
30	14	柏梯行		6/30日來信	150.00
30	42	進貨退出與折讓			300.00

現金收入簿

現金之收入記入現金收入簿。凡現金之收入必逐項貸入各帳戶而以其月底之總數過入現金總帳。

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	金額
1945				
6	1	股本.....	股東投資	15,000.00
	4	應付票據.....	銀行貼現	5,000.00
	7	銷貨.....	現銷	2,000.00
	12	華通號.....	還帳	100.00
	18	銷貨.....	現銷	1,200.00
	20	王槐記.....	還帳	350.00
	22	應收票據.....	華通號	1,200.00
	22	利息收益.....	華通票據	4.00
	28	海琪.....	還帳	200.00
	30	銷貨.....	現銷	500.00
	30	現金——借.....		25,559.00

圖表 (7—5)

現金支出簿

現金支出簿上之各項記錄皆為現金之支出。付出現金時之各借方科目均一表示於借方科目之一欄中。但貸現金之記錄則一律省除。惟將金額欄之總數一次過入現金總帳之貸方而已。其借方數目則按其科目分別借入各戶現金支出簿之格式如圖表 (7—6) 之所示。

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	金額
1945				
6	4	利息費用.....	貼現票據之利息	2500
	5	進貨.....	現進	10,000.00
	12	貝朗公司.....	還帳	1,000.00
	13	費用.....	房租	2500
	22	進貨.....	現進	3000
	24	戴通公司.....	六月十日發票	2,000.00
	25	應付票據.....	貝朗公司	1,500.00
	25	利息費用.....	上項票據利息	500
	30	費用.....	工資	1500
	30	股息.....	予股東	5000
		現金——貸.....		15,730.00

圖表 (7—6)

現金簿對於票據之記錄 現金收入簿及現金支出簿中對於票據之記錄應予注意：

(1) 六月廿二日收到應收票據上之現洋 \$ 1,200.00 又利息 \$ 4.00 此乃華通公司之本票，於六月廿日到期故向該公司收取 \$ 1,200.00 之現金及利息 \$ 4.00 也。

如僅有普通日記帳而無現金簿，則普通日記帳上之分錄應為

現金	1,204.00
應收票據	1,200.00
利息收益	4.00

設有現金收入簿時，則有兩項記錄。一記面額值 \$ 1,200.00，一記利息。

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	金額
6 22	7	應收票據	華通公司	1,200.00
22	54	利息	上項票據	4.00

(2) 六月廿五日本公司之本票(執票人貝朗公司)票面 \$ 1,500.00 又利息 \$ 5.00。如僅有普通日記帳而無現金支出簿，則普通日記帳上之分錄當為

應付票據	1,500.00
利息費用	5.00
現金	1,505.00

如沒有現金支出簿，則當有兩項記錄，一為支付票面額之 \$ 1,500.00 一為支付利息之 \$ 5.00

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	金額
6 25	15	應付票據	貝朗公司	1,500.00
25	55	利息費用	上項票據	5.00

(3) 六月四日以本公司之本票向銀行貼現，實得 \$ 4,975.00 貼息 \$ 25.00。在無特種日記帳之分錄為：

現金	4,975.00
利息	25.00
應付票據	5,000.00

設有特種日記帳時，其記錄為：

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	金額
6 4	15	應付票據	向銀行貼現	5,000.00

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	金額
6 4	55	利息費用	貼現票據利息	25.00

在上列之交易中所收到現金之實數雖僅為 \$ 4,975.00，但現金收入簿中不能記為 \$ 4,975.00 若果記作 \$ 4,975.00，則貸入應付票據之金額將為 \$ 4,975.00 矣。如此則與事實不符，故以 \$ 5,000 入收入簿，\$ 25 入支出簿，兩簿相參則實在之收入為 \$ 4,975.00 乃符於事實。

普通日記帳 —— 凡不能記入特種日記帳之企業，其普通日記帳上之記錄必甚為稀少。圖表(7-7)之普通日記帳乃本章假想中之公司所設立之普通日記帳也。

普通日記帳

日期	借方科目	金額	貸方科目	金額
1945 6 1	存貨	8	股本	5,000.00
	股本	20		5,000.00
	以股票換取商品			
2	應收票據	7	華通公司	1,200.00
	該號以20日之期票利息6%償還6月1日之貨款	3		1,200.00
4	應收票據	7	王槐記	600.00
	收到30日之期票利息6%償還6月3日之貨款	4		600.00
5	貝朗公司	11	應付票據	1,500.00
	以20日之本票利息6%清償6月4日之進貨	15		1,500.00
6	誠通公司	12	應付票據	300.00
	30日之本票無息償6月4日之進貨	15		300.00

特種日記帳與總帳之聯系 凡使用特種日記帳時，其總帳上之記錄當表示來自何種日記帳，因此總帳之日頁欄中應有一定之符號

以示原始帳。下為各種日記帳之符號以便記入總帳之日頁欄

- 日 1 普通日記帳之第一頁
- 收 1 現金收入簿之第一頁
- 支 1 現金支出簿之第一頁
- 銷 1 銷貨簿之第一頁
- 進 1 進貨簿之第一頁
- 回 1 銷貨退回之第一頁
- 出 1 進貨退出之第一頁

學者應將各種日記帳之記錄按其秩序一一與下列總帳之記錄核對以明其過帳之方法。

現金

1

1945	6 30收 1	25,534.00	1945	6 30支 1	15,730.00
		9,824.00					

華通公司

3

1945	6 1銷 1	1,200.00	1945	6 2日 1	1,200.00
	3	500.00		12	100.00
	15	300.00		16	250.00
		675.00	800.00				1250.00

梅琪

5

1945	6 10銷 1	480.00	1945	6 28收 1	200.00
	25銷 1	400.00				
		680.00	880.00				

王槐記

4

1945	6 3銷 1	600.00	1945	6 4日 1	600.00
	5銷 1	400.00		6回 1	500.00
					16支 1	3500.00

白利號

6

1945	6 20銷 1	300.00	1945	6 30收 1	1500.00
	30銷 1	290.00				
		575.00	590.00				

應收票據

7

1945	6 20	華通公司 20天 日 1	a 1,200.00	1945	6 22	華通公司.....收 1	a 1,200.00
	40	王槐記 30天 日 1	b 600.00				

存貨

8

1945	6 1 日 1	5,00000				
貝朗公司							

1 1

1945	5 5 日 1	1,50000	1945	6 4 進 1	1,50000
	10 出 1	10000		8 進 1	1,60000
	12 支 1	1,00000		24 進 1	1,75000
			1,10000			2,250.00	3,35000

戴通公司

1 2

1945	6 8 日 1	30000	1945	6 5 進 1	30000
	24 支 1	2,00000		13 進 1	2,00000

華克號

1 3

1945	6 17 出 1	5000	1945	6 16 進 1	1,85000
						1,800.00	

柏梯

1 4

1945	6 30 出 1	15000	1945	6 30 進 1	75000
						600.00	

應付票據

1 5

1945	6 25	貝朗公司 支 1	b 1,50000	1945	6 4	銀行30天 收 1	a 5,00000
					5	貝朗公司30天 日 1	b 1,50000
					8	戴通公司30天 日 1	c 30000

股本

2 0

1945	6 1 收 1	15,00000
	1 日 1	5,00000
			20,00000

銷 費 貨

3 1

		1945			
	6 7	收 1	2,000.00	
	18	收 1	1,200.00	
	30	收 1	500.00	
	30	銷 1	4,470.00	
				8,170.00	

銷貨退回與折讓

3 2

1945	6 30	回 1	9000	
------	------	-------	-----	------	--

進 公 品 貨

4 1

1945	6 5	支 1	10,000.00	
	22	支 1	300.00	
	30	進 1	9,750.00	
				20,050	

進貨退出與折讓

4 2

		1945			
	6 30	出 1	300.00	

費 用

5 3

1945	6 15	房租.....	支 1	25000	
	30	工資.....	支 1	15000	
				40000	

利 息 收 益

5 4

		1945			
	6 22	收 1	400	

利息費用

55

1945				
6	4 支 1	2500	
	25 支 1	500	
			股 息	61
1945				
6	30 支 1	50000	

試算表

過帳之工作既已完畢則將各戶之總數算出。借方之總數用鉛筆記於借方最後一行數字之下。貸方之總數則記於貸方最後一行數字之下。差額則記於較大一方之摘要欄。各戶中有已結清者二戶因其借貸平衡無有借貸之差額也。

良品公司

試算表 一九四五年六月三十日

1	現金.....	\$9,824.00	
3	華通公司.....	675.00	
5	梅琪.....	680.00	
6	白利號.....	575.00	
7	應收票據.....	600.00	
8	存貨(六月一日).....	5,000.00	
11	貝朗公司.....		\$2,250.00
13	華克號.....		1,800.00
14	柏梯.....		600.00
15	應付票據.....		5,300.00
20	股本.....		20,000.00
31	銷貨.....		8,170.00
32	銷貨退回與折讓.....	90.00	
41	進貨.....	20,050.00	
42	進貨退出與折讓.....		300.00
53	費用.....	400.00	
54	利息收益.....		4.00
58	利息費用.....	300.00	
61	股息.....	500.00	
		\$38,424.00	\$38,424.00

工作底稿

在圖表(7—7)之工作底稿中六月底之存貨為\$18,500.00本工作底稿中有新添之科目四項，學者應注意其處理之方法。此四科目為：

銷貨退回與折讓.....	90.00	
進貨退出與折讓.....		300.00
利息收益.....		4.00
利息費用.....	300.00	

良品公司

工作底稿
一九四五年六月

試算表	損	益	公積	資產負債
現金.....				9,842.00
華通公司.....				675.00
應收票據.....				680.00
白利號.....				575.00
存貨(六月一日).....				600.00
員即公司.....	5,000.00			5,300.00
華克號.....				2,250.00
柏德.....				1,800.00
應付票據.....				600.00
股本.....				5,300.00
銷貨.....	8,170.00			21,000.00
銷貨退回與折讓.....	90.00			
進貨.....	20,050.00			
進貨退回與折讓.....	300.00			
費用.....	400.00			
利息收益.....		4.00		
利息費用.....	30.00			
股息.....	500.00			
38,424.00	38,424.00			
存貨(六月底).....		18,500.00		18,500.00
本月純益.....	1,404.00		1,404.00	
公積(六月底).....	26,974.00		1,404.00	904.00
				30,854.00

(7-1-7)

報 表

根據圖表(7—7)之工作底稿可編造下列各項之報表。

良 品 公 司

損 益 計 算 書

一九四五年六月

銷貨.....	\$ 8,170.00
減銷貨退回與折讓.....	90.00
銷貨淨額.....	\$ 8,080.00
減銷貨成本	
存貨(六月一日).....	\$ 5,000.00
加進貨淨額:	
進貨.....	\$ 20,050.00
減進貨退出與折讓.....	300.00
供銷總額.....	\$ 24,750.00
減存貨.....	18,500.00
餘額——銷貨成本.....	6,250.00
銷貨毛利.....	\$ 1,830.00
減費用.....	400.00
營業純益.....	\$ 1,430.00
加其他收益:	
利息收益.....	4.00
營業收益總額.....	\$ 1,434.00
減其他開支	
利息費用.....	30.00
純益.....	\$ 1,404.00

良 品 公 司

公 積 表

一九四五年六月

純益.....	\$ 1,404.00
股息.....	500.00
六月底餘額.....	\$ 904.00

良品公司
資產負債表 一九四五年六月

資 產		負債與資本淨值	
現金	\$9,824.00	應付帳款	\$4,650.00
應收帳款	1,930.00	應付票據	5,300.00
應收票據	600.00	資本淨值	
存貨	18,500.00	股本	\$20,000.00
		公積	904.00
	\$30,854.00		20,904.00
			\$30,854.00

結帳分錄

良品公司，六月底之結帳分錄詳示於圖表（7—8）之日記帳。

日 記 帳

1945			
6	30	損益	5,000.00
		存貨	5,000.00
		將期初存貨結入損益	
	30	損益	20,050.00
		進貨	20,050.00
		結清進貨帳	
	30	進貨退出與折讓	300.00
		損益	300.00
		結清進貨退出與折讓帳	
	30	存貨	18,500.00
		損益	18,500.00
		將期末存貨入帳	
	30	銷貨	8,170.00
		損益	8,170.00
		結銷貨帳	
	30	損益	900.00
		銷貨退回與折讓	900.00
		結銷貨退回與折讓帳	
	30	損益	400.00
		費用	400.00
		結費用帳	
	30	利息收益	400.00
		損益	400.00
		結利息收益帳	
	30	損益	300.00
		利息費用	300.00
		結利息費用帳	
	30	損益	1,404.00
		公積	1,404.00
		結損益帳入公積帳	
	30	公積	500.00
		股息	500.00
		結股息入公積	

圖 表 (7—8)

結帳後之總帳

結帳分錄過帳之後，其予總帳之影響可於下列之試算表以示之：

與結帳無關之各戶		借 項	貸 項
現金	\$ 9,824.00	
華通公司	675.00	
梅棋	680.00	
白利號	575.00	
應收票據	600.00	
貝朗公司		\$ 2,250.00
華克號		1,800.00
柏梯		600.00
應付票據		5,300.00
股本		20,000.00
因結帳而數額變動之各戶：			
銷貨		
銷貨退回與折讓		
進貨退出與折讓		
費用		
利息收益		
利息開支		
股息		
存貨——六月一日之存貨已轉入損益帳		
六月底之存貨為	18,500.00	
公積——此乃新成立之公司故期初無公積		
六月底之餘額為		904.00
		\$ 30,854.00	\$ 30,854.00

雜 項

規模較大之企業一月之交易必甚繁多，是以每月所用之特種日記簿必非一頁。為欲求得月底總數起見，各頁之記錄必先結一總數，然後再將此總數過入次頁

之第一行如下列之銷貨簿所示。

銷 貨 簿

P. 1

日期	總頁	顧 客 姓 名	發票號數	金 額
1945				
6 1	7	班德利號	1	7500
結轉次頁				7,960.00

銷 貨 簿

P. 2

日期	總頁	顧 客 姓 名	發票號數	金 額
6 12	9	承上頁 魏令生	23	7,960.00 325.00

普通日記帳之過帳既為逐筆過帳，而非過總數，故無結總之必要。

銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，進貨簿，進貨退出與折讓簿，現金收入簿，現金支出簿等。其總數之過帳固當待月底而散數之過帳則當隨時為之。普通日記帳亦復如斯。普通簿記員之工作當按日過帳，至遲不得過於次日。

每一日期欄之第一行須填入年次。不可遺漏，因不填年次而不知帳上之交易發生於何年者有之矣。

日記帳，總帳，及工作底稿等，通常皆不加\$之符號。惟在試算表，損益計算書，資產負債表等則用之。其用法如下：

(1) 以\$之符號加於每欄之第一行數字之左如：

銷貨	\$ 6,370.00
減銷貨退回與折讓	90.00
銷貨淨額	\$ 6,280.00
減銷貨存本	

存貨——六月十日一九四五 \$ 5,000.00

加進貨淨額

進貨 \$ 18,250.00

注意\$之符號皆在每欄第一行數字之左邊

(2) 以\$之符號加於每一橫線下之數字，其通則有二：

(a) 凡有數數相加減時，則以\$之符號加於和差之左。

(b) 橫線下之數字雖不與橫線上之數字相加減但亦須加\$於左旁如

負債

應付帳款 \$ 20,000.00

應付票據 5,000.00

總額 \$ 25,000.00

資本淨值

股本 \$ 50,000.00

股本旁之\$乃依b項之通則也。

第八 章

運費、現金、折扣、費用分類

銷貨運費與進貨運費

銷售貨物之運費曰銷貨運費。購入貨物之運費曰進貨運費。二者不可不別。

進貨運費乃進貨成本之增加，故在損益計算書上當加入進貨中。

銷貨運費乃推銷費用之一，在損益計算書中當列入推銷費用之中。

銷貨之現金折扣

為引誘顧客於指定之日期內償還其貨款起見故有現金折扣之設置。是以現金折扣實乃一種開支也。例如葛羅公司售予史谷拜商品

\$1,600.00。售貨為十二月八日。條件為1/10 n/30。設史谷拜於十二月十四日清償之則可取得\$16.00之折扣。僅需\$1,584.00即足以清償其債務矣。

設現金折扣之給予為公司之固定政策，則其現金收入簿可加設折扣一欄。其記法如下：

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	借方	
				折扣	現金
1945 12 14	5	史谷拜	八日發票	1,600.00	16.00
					1,584.00

貸方欄之\$1,600.00過入總帳第五頁史谷拜帳之貸方。至月底時則以現金折扣之總數過入銷貨折扣帳戶之借方。現金總數則過入現金帳之借方。如此登帳則與下列之分錄相類似。

現金	1,584.00
銷貨折扣	16.00
史谷拜	1,600.00

進貨之現金折扣

在指定之期間中繳付售貨之買款者可獲得進貨之折扣。進貨折扣乃一種收入。上例之史谷拜乃獲得售貨折扣之一人。其現金支出簿之記錄如下

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	貸方	
				進貨折扣	現金
1945 12 14	12	葛羅公司	八日進貨減折扣	1,600.00	16.00
					1,584.00

借方\$1,600.00應適時過入總帳上二頁葛羅公司之借方。現金帳及進貨折扣帳，則於月底以見金欄及進貨折扣欄之總數一次過入之。

多欄現金簿之結總及其過帳方法

多欄現金簿之記錄，有隨時過帳者，有待至月底過帳者，其情形至為複雜故特舉一例以明其大概。

例以明其大概。

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	貸方	借方	
					銷貨折扣	現金
1945						
12	1	21 股本	投資	20,000 00		20,000 00
	5	31 銷貨	現銷	500 00		500 00
	6	31 銷貨	現銷	75 00		75 00
	9	31 銷貨	現銷	300 00		300 00
	14	5 史谷拜	八號發票減折扣1%	1,600 00	16 00	1,584 00
	14	7 賴金	賒銷	3,000 00		3,000 00
	24	5 史谷拜	廿號發票減折扣1%	1,500 00	15 00	1,485 00
			概要	26,975 00	31 00	26,944 00
	31	39 銷貨折扣	借	31 00		
		1 現金	借	26,944 00		
		✓ 各項貸出		26,975 00		

銷貨折扣之 \$31.00 則過入總帳三十九頁之銷貨折扣戶借方。現金 \$26,944.00 則過入總帳一頁之現金戶借方。貸方之數既逐項過入各戶之貸方故不再貸其總數。是以總頁欄中則加以 ✓ 之號號示其不必過帳也。

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	借方	貸方	
					進貨折扣	現金
1945						
12	1	33 進貨	現進	4,000 00		4,000 00
	2	37 費用	本月租金	100 00		100 00
	6	35 進貨運費	進貨用	50 00		50 00
	8	36 銷貨運費	運出銷貨	40 00		40 00
	12	37 費用	文具用品	20 00		20 00
	7	14 康樂公司	12月11日進貨2%	6,000 00	120 00	5,880 00
	19	12 佛蘭號	12月9日進貨2%	1,500 00	30 00	1,470 00
	26	13 維生	12月22日進貨2%	1,700 00	34 00	1,666 00
	28	37 費用	俸薪	350 00		350 00
			概要	13,760 00	184 00	13,576 00
	31	41 進貨折扣	貸	184 00		
		1 現金	貸	13,576 00		
		✓ 借方各項		13,760 00		

費用之分類

費用帳亦可分為若干戶以比較各部之開支，視其有無浪費之處。

費用之分類可分三項如下：

推銷費用——屬於此類者為廣告費，銷售費，及用於商品上之費用。

管理費用——為管理業務之一切費用。

其他費用——不屬於上述兩項之費用。

其他收益

銷售商品之收入外，有時亦能獲得其他之收益。此類收益則表示於損益計算書之其他收益項下。

報表之設例

本節所編之報表係依照下列之原則：

進貨運費加入進貨成本而為進貨成本之一。

推銷費用由銷貨毛利項下減除之得銷貨淨益。銷貨運費則列作銷貨費用之一。

管理費用由銷貨淨益項下減除之得營業淨益。

其他收益加入營業利益中得營業總益。

營業總益中減其他開支得純益。

華生公司

明細表 C

損益計算書

一九四五年一月一日至十二月卅一日

銷貨		\$ 103,500.00
減銷貨退回與折讓		1,500.00
銷貨淨額		\$ 102,000.00
減銷貨成本		
存貨期初	\$ 25,000.00	
進貨	\$ 65,000.00	
減進貨退出與折讓	1,000.00	
進貨淨額	\$ 64,000.00	
加進貨運費	2,000.00	
總額	66,000.00	
存貨與進貨總額	\$ 91,000.00	
減期末存貨	26,000.00	
餘額——銷貨成本		65,000.00
銷貨毛利		\$ 37,000.00
減推銷費用		
租金	\$ 6,000.00	
廣告 (轉下頁)	3,000.00	

(承前頁)

推銷員俸薪	8,000.00
銷貨運費	4,000.00
推銷費用總額	21,000.00
銷貨淨益	\$16,000.00
減管理費用	
保險	\$ 300.00
捐稅	100.00
辦事員俸薪	3,000.00
辦公用費	3,625.00
管理費用總額	7,025.00
營業淨益	\$ 8,975.00
加其他收益	
運貨收入	\$ 1,200.00
進貨折扣	900.00
利益收益	24.00
其他收益總額	2,124.00
營業總益	\$ 11,099.00
減其他費用	
銷貨折扣	\$ 975.00
利息費用	35.00
其他費用總額	1,010.00
純益	\$ 10,089.00

華生公司

公積表

一九四五年一月一日至十二月卅一日

餘額——期初	\$ 27,361.00
本年純益——詳明細表 C	10,089.00
總額	37,450.00
減股息	5,000.00
期末餘額	\$ 32,450.00

華生公司

資 產 負 債 表

(頁前承)
明細表A

一九四五年十二月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金.....	\$ 18,325.00	負債	
應收帳款.....	25,500.00	應付帳款.....	\$ 7,375
應收票據.....	6,000.00	應付票據.....	4,000
存貨.....	26,000.00	資本淨值	\$ 11,375.00
運貨設備.....	3,000.00	股本.....	\$ 35,000
	\$ 78,825.00	公積(明細表 B).....	32,450
			\$ 7,450.00
			\$ 78,825.00

明細表之符號

各報表之左上角皆加以符號。資產負債表編為明細表 A。公積表編為明細表 B。而損益計算書則為明細表 C。

資產負債表上之公積僅示其期末之總額。若欲知其詳細情形則可參閱明細表 B。公積表上列有本年純益一項。損益之詳情則見於損益計算書。

工作底稿

上列各項報表乃根據圖表(8—1)之工作底稿所編者。

結帳分錄

下列之分錄乃華生公司之結帳分錄。

損益.....	25,000.00	
存貨(期初).....		25,000.00
將期初之存貨結入損益帳		
損益.....	67,000.00	
進貨.....		65,000.00
進貨運費.....		2,000.00
結轉進貨及進貨運費入損益帳		
進貨退出與折讓.....	1,000.00	
損益.....		1,000.00
結進貨退出與折讓帳		
存貨.....	26,000.00	
損益.....		26,000.00
以期末之盤存入帳		
銷貨.....	103,500.00	
損益.....		103,500.00
結銷貨帳		
損益.....	1,500.00	
銷貨退回與折讓.....		1,500.00
結銷貨退回與折讓帳		

華生公司

工作底稿

00.000.8 00.000.4 九四五年一月一日至十二月三十一日

	試算表		損益		公積		資產負債表	
現金.....	18,325						18,325	
遺讓號.....	13,000						13,000	
預當.....	12,500						12,500	
應收票據.....	6,000						6,000	
存貨(期初)...	25,000		25,000					18,315
運貨設備.....	3,000						3,000	
西方公司.....		2,500						2,500
戴維兄弟公司...		4,875						4,875
應付票據.....		4,000						4,000
股本.....		35,000						35,000
公積(期初)...		27,360				27,360		
銷貨.....		103,500		103,500				
銷貨退回與折讓	1,500		1,500					
運費.....	65,000		65,000					
進貨退回與折讓		1,000		1,000				
進貨運費.....	2,000		2,000					
房租.....	6,000		6,000					
廣告.....	3,000		3,000					
推銷員俸薪.....	8,000		8,000					
銷貨運費.....	4,000		4,000					
保險.....	300		300					
捐稅.....	100		100					
辦事員俸薪.....	3,000		3,000					
辦公費用.....	3,625		3,625					
運費收入.....		1,200		1,200				
進貨折扣.....		900		900				
利息收益.....		24		24				
銷貨折扣.....	975		975					
利息費用.....	25		25					
股息.....	5,000				5,000			
	<u>180,360</u>	<u>180,360</u>						
期末存貨.....				26,000				26,000
純益轉公積.....			10,089		10,089			
			<u>132,624</u>	<u>132,624</u>				
公積期末.....					32,450			32,450
					<u>37,450</u>	<u>37,450</u>	<u>78,825</u>	<u>78,825</u>

圖表 (8-1)

結帳至此，如將上列各分錄過入總帳，則損益帳之貸差為銷貨毛利。

損益.....	21,000.00
房租.....	6,000.00
廣告.....	3,000.00

推銷員俸薪.....8,000.00
 銷貨運費.....4,000.00

結推銷費用帳

上列之結帳分錄為集合分錄。以一箇集合分錄可以代替四個分錄。故較為簡省工作。雖然分錄雖可集合，過帳之工作仍當分過。即上述之分錄仍當以房租6,000.00廣告3,000.00推銷員俸8,000.00銷貨運費4,000.00過入損益戶。不當以\$21,000.00過入也。

故損益戶之內容為：

		損	益
1945			
12 31	房租	6,000.00	
31	廣告	3,000.00	
31	推銷員俸薪	8,000.00	
31	銷貨運費	4,000.00	

亦有若干會計學家主張結帳之分錄不得用集合分錄法者。若然惟有逐項分錄耳。

上述之分錄過帳之後則損益帳之貸差表示銷貨淨益。

損益		7,025.00
保險		300.00
捐稅		100.00
辦事員俸薪		3,000.00
辦公費用		3,625.00
結管理費用帳		

上述之分錄過帳後則損益帳之貸差為營業純益。

運貨收入		1,200.00
利息收益		24.00
進貨折扣		900.00
損益		21,240.00
其他收益結入損益帳		
損益		1,010.00
利息費用		35.00
銷貨折扣		975.00
結其他費用帳		

至此階段時則損益帳之貸差為純利矣。

損益		10,089.00
公積		10,089.00

將本期純益轉入公積帳

公積		5,000.00
----	--	----------

股息..... 5,000.00

結股息帳 00.000.8

損益帳

依照上列各結帳分錄過帳後則損益帳戶應如下：

損 益

1945				1945					
12	31	存貨(期初)	日 4	25,000.00	12	31	進貨退出與折讓	日 4	1,000.00
	31	進貨	日 4	65,000.00		31	存貨(期末)	日 4	26,000.00
	31	進貨運費	日 4	2,000.00		31	銷貨	日 4	103,500.00
	31	銷貨退回與折讓	日 4	1,500.00		31	運貨收益	日 4	1,200.00
	31	廣告	日 4	3,000.00		31	利息收益	日 4	240.00
	31	房租	日 4	6,000.00		31	進貨折扣	日 4	900.00
	31	推銷員俸	日 4	8,000.00					
	31	銷貨運費	日 4	4,000.00					
	31	保險	日 4	300.00					
	31	捐稅	日 4	100.00					
	31	辦事員俸	日 4	3,000.00					
	31	辦公費	日 4	3,625.00					
	31	利息費用	日 4	35.00					
	31	銷貨折扣	日 4	975.00					
	31	純益轉公積		10,089.00					
				132,624.00					132,624.00

公積帳

公積帳之記錄則當如下：

公 積

1945				1945				
12	31	股息.....	日 4	5,000.00	12	31	餘額(期初)...	27,361.00
					12	31	純益.....	10,089.00

結帳後之總帳

經過結帳後，各帳戶之餘額應如下：

與結帳無關之各戶

	借 方	貸 方
現金.....	18,325.00	
道讓號.....	13,000.00	
亞當士.....	12,500.00	

應收票據	6,000.00	應收	0.00
運貨設備	3,000.00	運貨	0.00
西方公司	2,500.00	西方	0.00
戴維兄弟公司	4,875.00	戴維	0.00
應付票據	4,000.00	應付	0.00
股本	35,000.00	股本	0.00

被結帳結清之各戶		1915	1916	1917	1918	1919
銷貨	▲日	25,000.00	▲日	(時間) 賣	18	19
銷貨退回與折讓	(未) 賣	000.00	▲日	賣	18	19
進貨	▲日	000.00	▲日	買	18	19
進貨退回與折讓	▲日	1,200.00	▲日	買	18	19
進貨運費	▲日	3,000.00	▲日	買	18	19
房租	▲日	000.00	▲日	買	18	19
廣告	▲日	4,000.00	▲日	買	18	19
推銷員俸薪	▲日	300.00	▲日	買	18	19
銷貨運費	▲日	100.00	▲日	買	18	19
保險	▲日	3,000.00	▲日	買	18	19
捐稅	▲日	3,050.00	▲日	買	18	19
辦事員俸薪	▲日	25.00	▲日	買	18	19
辦公費用	▲日	25.00	▲日	買	18	19
運貨收入	▲日	10,000.00	▲日	買	18	19
利息收益	▲日	135,050.00	▲日	買	18	19

進貨折扣	▲日	000.00	▲日	買	18	19
利息費用	▲日	000.00	▲日	買	18	19
銷貨折扣	▲日	000.00	▲日	買	18	19
股息	▲日	000.00	▲日	買	18	19

因結帳而數額變動之各戶		1915	1916	1917	1918	1919
存貨	在結帳之前期初之存貨	25,000.00	▲日	息	18	19
	為 \$ 25,000.00 結帳時					
	則變為	26,000.00	▲日			
公積	結帳前之公積為 \$ 27,361					
	是為期初存額。期末結					
	帳後則為	32,450.00	▲日			
		<u>\$ 37,825.00</u>				
		<u>\$ 37,825.00</u>				

債權人與債務人帳戶之注字與橫線 簿記員為協助未結帳戶帳上數字之意義起見常用單線劃於借貸兩方相等之

兩數下：

元 豐

1945				1945			
5 3	銷 1	500 00	5 12	收 1	500 00
6 9	銷 2	1,200 00	6 11	回 1	5000
				6 18	收 1	1,150 00

有時借貸方之數字參差不齊不在一行，無法以橫線表示其相等，如下列元茂號帳戶之所示。

元 茂

1945				1945			
8 6	銷 1	a 900 00	8 8	回 1	a 4000
10	銷 2	b 1,600 00	15	收 1	a 83000
12	銷 3	400 00	17	回 2	b 5000
						收 2	b 1,550 00

元茂號之帳上數目參差不齊無法以線表示之。故以字聯係之。凡相沖之數以同一字母表記之，示其已經相沖。

有時前此銷貨尚未清償而後批之貨款已經付清，在此情形之下數上之附字尤為重要。此可以廣豐之帳為例以說明之。

廣 豐

1945				1945			
10 15	銷 1	a 1,500 00	10 19	回 1	a 5000
11 12	銷 2	b✓ 1,000 00	11 15	回 2	b✓ 100 00
				21	收 1	b✓ 900 00

廣豐帳上所表示之事實為

- (a) 由銷貨退回與折讓帳上過來 \$ 50.00。此即十月十五日 \$ 1,500.00 貨款中之貨項。此數之餘額尚未清算。
- (d) 十一月十二日之貨款已為貸方之二數所沖銷。一為銷貨退回與折讓，一為現金收入。

則表示其已清。一數前之字母乃表示其相關而/則表示其已清。

票支付果 (Certified Check)

票支付果 (Certified Check) 係由銀行或由銀行之代理人簽發之支票。其特點在於其金額已由銀行保證。此類支票通常用於大額交易或商業往來。其格式如下：

第九章 匯票

定義

依照美國之統一轉讓票據法 (Uniform negotiable Instruments act) 匯票之定

義如下：

匯票 (Bill of exchange) 也者乃由一人向另一人簽發之通知單要求對方之被通知者於見票時或指定之時支付一定之金額予某人或其指定之人或持票人

匯票之當事人有三：

一曰發票人 (drawer) 即簽發匯票之人。

二曰付款人 (drawee) 即被通知之人，款由彼付。

三曰收款人 (Payee) 收款之人

匯票之類別

匯票可依下列之方法分為若干類：

a 依當事人之性質而類別之：

(1) 對銀行所發之匯票

(2) 向商號所發之匯票。此為商業匯票 (Commercial Bill)

b 依當事人之人數而類別之：

(1) 三當事人匯票。甲出票，乙付款，丙收款。

(2) 兩當事人匯票。甲出票，乙付款，甲收款。

c 依付款之時間而類別之：

(1) 見票即付匯票 (Sight draft)

(2) 經過一定時間而付款之匯票。

向銀行所發之匯票

支票

支票乃匯票之一種。此類匯票乃由存款人 (Drawer) 通知銀行請其支付一定之金額予第三者。支票之收款人多為第三者但亦有為發票之本人者。支票通常皆為見票

即付性質。

保付支票 (Certified Check) 保付支票乃普通支票之經由銀行保證其必付者

也。支票之付款人雖為銀行，但銀行之是否照

付則視乎出票人之存款是否足付為斷。如存款不足銀行必予拒付，此當然之事也。出票人深恐收款

人疑懼其支票而不予接收，故在交予收款人之前有先交銀行保證者。保證之手續係由銀行在支票上蓋一保證之圖章，其形式為：

<p>保 付</p> <p>第一國立銀行</p> <p>出納員王大年</p>

保證之用僅在表示該項支票之存款人確有充足之存款足以支付此項支票。支票既經保付之後則銀行即從此戶之存款中提出支票上之金額以備持票人來取。故既經銀行保付之後則此項支票可必其照付也。請求銀行保付支票者多為出票人（即存款人），然亦有收款人請求銀行保付者。蓋收款人擬待將來收款故先予保付也。

銀行匯票 (Bank draft) 銀行匯票者乃一銀行支付該行在他行存款之匯票也。銀行匯票之用途可以下例以說明之。

住於小城之貝朗擬以定量之金額交於紐約之債權人。此項債務當不能以支票支付之。蓋其債權人不能必其支票照付也。即使可付，而由紐約支取小城之支票不能無費，此亦非債權人之所願也。

貝朗為清償其債權人之帳款起見乃以現款向其本地之銀行購取匯票。交予債權人。使在紐約取款。此項匯票之票面收款人應為貝朗本人。由貝朗背書後交予債權人，蓋必如此債權人始可知悉其匯票之來源也。

<p>第一州銀行</p> <p>NO. 1374</p> <p>放敏通城 9,22,1946.</p> <p>付予貝朗或其指定人 \$300.00</p> <p>叁佰元正</p> <p>大格拉國家銀行台照</p> <p>芝加哥</p> <p>王明生</p> <p>出納員</p>
--

貝朗購買銀行匯票時除票面金額之外另需付以手續費。

銀行本票 (Cashier's Check) 銀行本票者乃銀行對其自身所發之支票也，付款人與出票人為同一銀行

兩當事人匯票

兩當事人即期匯票 (Sight draft) 下列之匯票出票人與受款人同為利

票人與付款人是也。

匯票上之利生公司雖作此匯票要求付款人烏蘭德公司支付一百元，但烏蘭德之能否照付則視乎烏蘭德之能力與志願，非非付不可者也。

\$ 100.00	芝加哥伊里諾 7 / 20 / 1945
見票即付本公司	
大洋壹百元整	
烏蘭德公司台照	
德城伊里諾州	利生公司

兩當事人匯票之用途 兩當事人之匯票既無非付不可之必要，則此匯票之為用有限矣。是以此項匯票多於討帳時用之。設烏德蘭公司原欠

利生公司大洋 \$ 100.00，經利生公司再三追索皆置之不理，利生公司乃作上項匯票再於背面作下列之

付予芝加哥國立銀行
或其指定人
此票專作收款用
利生公司

芝加哥國立銀行得此匯票後即轉德城之銀行向烏德蘭公司收款。烏德蘭公司如即付款，德城之銀行即將此項金額匯交芝加哥國立銀行而扣除定額之手續費。芝加哥國立銀行得款後乃通知利生公司支取之。

出票人之分錄：

出票人之利生公司在出票時不必入帳。蓋不能必其付現也
當出票人獲得銀行通知其已經收得現款時則在其現金收入簿上作：

現金收入簿

7 / 23 烏蘭德	即期匯票	100.00
------------	------	--------

現金支出簿

7 / 23 手續費	烏蘭德匯票	30
------------	-------	----

付款人之分錄：日廿日... 十二月六日... 日六日...

設付款人已付此款則在其現金支出簿上借出票人貸現金。

交貨收款制C.O.D.與兩當事人匯票

交貨收款制者，謂買賣兩方相距相遠。賣方既不願相交貨而買方亦不願先付價。同時受受又不可能。於是乃有所謂交貨收款制。先由賣方將其貨交與鐵路，獲得鐵路之指定人提單 (Order bill of lading) 當鐵路及用指定人提單之後，則非持有此項提單者概不得提取此項貨物。

賣主取得指定人之提單後乃另作即期匯票一紙 (收款人為賣主本人) 而背書之。乃將此匯票連同提單交與其向無往來之銀行。使寄交買方之同業。買方之銀行乃留其提單而將匯票交與買主。買主付款後該銀行乃將提單交與之使其取貨。買方之銀行得款後即匯交賣方之銀行。賣方乃得其貨價。同時兩方銀行亦可各得其手續費。

出票人之分錄

當出票人 (賣主) 運出貨物之時，應在其銷貨簿上登作銷貨，而於顧客姓名欄中填「交貨收款」四字。待款既交到則在其現金收入簿中記收入現金 \$ 100.00 而於現金支出簿中記支出手續費 \$ 50.00。

付款人之記錄

付款人在進貨簿中記借進貨貸賣主。待付款時則在現金支出簿中借出票人貸現金。

兩當事人定期匯票 (time draft)

兩當事人定期匯票有如下列之所示。

\$ 100.00

芝加哥伊里諾 7 / 20 / 1945

請於三十日後付予本公司

壹百元正

烏蘭德公司合照

德城伊里諾

利生公司

承兌匯票 (acceptance)

定期匯票項由付款人先示其意見是否願付。故出票人先須將此項匯票提示於付款人。付款人如願意照

付，則在其匯票票面人書寫承兌二字，附以付款人之簽章。

定期匯票既經付款人承兌後則稱為承兌匯票。

承兌匯票之付款期約有下列數種：

- (1) 出票日後若干日。如三十日後付予某某或其指定人。設匯票之出票日為六月十五，匯票上說明出票後三十日則付款期為七月十五。不論其承兌之日期。
- (2) 承兌後若干日付予某某或其指定人，如「見票後三十日付予某某或其指定人」。

設出票日為六月十五日承兌時為六月二十，則付款期為七月廿日。
匯票之付款期如為承兌後若干日則承兌之時須附注日期如

承 兌

烏 蘭 公 司

一九四五年六月二十日

承兌匯票之帳戶

承兌匯票之性質與本票無異。在債權人方面則可視之為應收票據。在債務人方面則可視之為應付票據。亦有另立應收承兌匯票，應付承兌匯票者。但無甚用處大可不必。

收帳用之定期匯票

為使應收帳款變為書面欠款憑證以減延時日計亦有由債權人出票使債務人承兌者。如債務人承兌則

債權人日記帳上之分錄為

應收票據

100.00

債務人

100.00

債務人之分錄為

債權人

100.00

應付票據

100.00

交易中之期票

在交易場中賣主常要求買主承兌其貨價之匯票作為成交條件之一。賣主之所以有此要求者其故有二。其一則匯票之兌付有期不致似應收帳款之無限拖延也。其二則承兌之匯票可向銀行貼現可獲得資金也。

如買主之信用優越已得賣主之信任，則賣主一面運送其貨物，一面寄與匯票使其承兌。如買主之信用未得賣主之信任時，則可利用指定人提單。一面交貨與轉運公司，一面將匯票與指定人提單交與買主所在地之銀行。買主須先承兌其匯票而後始可取得提單取貨。

賣方之記錄

賣出貨物之時則在銷貨簿上記銷貨借顧客。

買主承兌匯票後，則在日記帳上借應收票據貸顧客。

買方之記錄

進貨之時先在進貨簿上借進貨貸債權人（賣主）。待承兌匯票之後則在普通日記帳上借債權人貸應付票據。

三 當 事 人 匯 票

三當事人即期匯票

下列之匯票乃三當事人之即期匯票也。

\$ 100.00

芝加哥伊里諾 7 / 15 / 1945

見票即付大生公司或其指定人

大洋壹百元並入

舊金山北京公司帳

賴勒

三當事人匯票之應用

設舊金山之北京公司欠芝加哥之賴勒公司 \$ 100.00，而芝加哥之賴勒又欠舊金山之大生公司 \$ 100.00。

賴勒可出一匯票與北京公司囑付大生公司 \$ 100.00，如此匯票照付則三方面之債權債務俱已清償無餘矣。

此三方面之分錄如下：

賴勒——出票人之分錄：出票之時賴勒假定北京公司定能照票付款，則其普通日記帳上可作下列之分錄

大生公司

100.00

北京公司

100.00

以即期匯票囑北京公司付予

大生公司 \$ 100.00

北京公司——付款人之分錄：北京公司付款之時，則在其現金支出簿上作下列之記錄。

現金支出簿

7 / 19 賴勒即期匯票付予大生公司

大生公司——收款人之記錄：大生公司收北京公司之現金時則記錄如下

現金收入簿

7 / 19 賴勒即期匯票北京公司交來

北京公司如或拒付，則賴勒在此普通日記帳上作與出票時相反之記錄。在銀行之功能日益發展之下，此種匯票之應用已日益減少矣。蓋賴勒所欠大生公司之債務可以支票支付之。而北京公司亦可以支票寄與賴勒償其債務也。

三當事人定期匯票

三當事人之匯票亦有定期者，惟在國際貿易中常用之，國內之使用者甚少。在原則上與即期匯票向。故不贅述。

第十 章

期末整理——應收應付預收預付項目

應收預收應付預付之性質

應收預收應付預付之性質可以下表以說明之。

期末帳上收支實數		
已付俸薪	\$ 4,000.00	俸 薪
已收利息	\$ 300.00	利息收益
加應收付預收付款項		
欠付俸薪 (未付)	300.00	
應收未收利息	200.00	
本期真實之開支與收益	\$ 4,030.00	\$ 320.00

預收預付之性質可再以下表以說明之：

期末帳上收支實數		
預付三年火險保險費	\$ 600.00	保險 (費)
預收四個月運貨收益	\$ 400.00	運貨收益
減預收預付款項		
尚餘預付款額	400.00	
尚餘預收數額	100.00	
收付實數	\$ 200.00	\$ 300.00

整理結帳及迴轉分錄

各費用帳戶及各收益帳戶，如無預收預付應收應付事項，則可以各帳戶上收支實額結入損益帳足矣。

但除帳上收支之費用與收益之外如有應收未收應付未付預收預付等項，則結帳之時將有三種分錄：

- (1) 對於應收未收應付未付及預收預付等項目之整理。
- (2) 各帳戶之結轉損益。(整理後)
- (3) 及迴轉分錄。(當詳論於後)

票 關 限 人 事 當 三

應收未收 應付未付

應付未付費用

下列帳戶表示一九四五年之俸薪費用為\$4,000.00

俸 薪

1945	總額	4,000.00
(1) 整理分錄		
俸薪帳上最後付薪之日為十二月廿八日。故十二月內尚有三日之俸薪未付。其數額為\$30.00。故知本年之俸薪費用當為\$4,030.00。帳上所表示之數額\$4,000.00實有未足。是以應予以整理使帳上所表示之數字與真實之情形相符。整理之方法為借俸薪\$30.00以增加俸薪之數。貸應付未付俸薪\$30.00，此為企業之負債當補足於職員者也。整理分錄為：		
12/31	俸薪	30.00
	應付未付俸薪	30.00
	登記期末未付之費用	
此項整理分錄過帳之後則總帳上受其影響者二。其一為俸薪帳。帳上之表示當為		
	俸	薪

1945	總額	4,030.00	
12/31	應付未付	3000	
其二為應付未付俸薪。其帳上之表示為：			
應付未付俸薪			
1945	12/31	應付未付	3000

應付未付俸薪之性質為負債在資產負債表上當表入負債項下。

(2) 結帳分錄

費用之俸薪既表示其實在費用則結轉入損益帳。其分錄為：

12/31	損益	4,030.00
	俸薪	4,030.00
	結費用帳	

結帳之分錄過帳後則俸薪帳上之內容應為：

		俸		薪			
1945				1945			
	總額		4,000.00		12 31	轉損益	4,030.00
12 31	應付未付		30.00				4,030.00
			<u>4,030.00</u>				<u>4,030.00</u>

應付未付俸薪則與結賬無涉。

(3) 迴轉分錄

結賬之後則以下期開始之日將整理分錄迴轉之作迴轉分錄如下：

1946 應付未付俸薪..... 30.00

1/1 俸薪..... 30.00

迴轉整理分錄

迴轉分錄與整理分錄正相反，迴轉分錄過帳之後則其有關之總帳應如下：

		俸		薪			
1945				1945			
	總額		4,030.00		12 31	轉損益	4,030.00
12 31	應付未付		30.00				4,030.00
			<u>4,030.00</u>				<u>4,030.00</u>
				1946			
				1 1			30.00

應付未付俸薪

1946				1945			
1 1	迴轉		30.00	12 31	應付未付		30.00

迴轉分錄之作用可於一九四六年之俸薪帳中明悉之。設於一九四六年一月四日付出俸薪 \$ 70.00，此 \$ 70.00 之俸薪實包含一九四五年之 \$ 30.00，故一九四六年一月之俸薪費用實為 \$ 40.00 也。此即俸薪帳之所表示也。

		俸		薪			
1945				1945			
	總額		4,000.00		12 31	轉損益	4,030.00
12 31	應付未付		30.00				4,030.00
			<u>4,030.00</u>				<u>4,030.00</u>
1946				1946			
1 4			70.00	1 1			30.00

應收未收收益 第一九四五年年終收益帳之利息收益表示下列之總數

利息收益

1945	12 31	總額	300 00
------	-------	----	--------

(1) 整理分錄:

應收票據中有若干票據雖尚未收到票據上之利息，但已有利息發生矣其金額為 \$ 20.00。故利息之收入實為 \$ 320.00 而非 \$ 300.00。是以在結帳之前，利息收益帳中當加入 \$ 20.00 方與事實相符合。其整理之分錄為

12 / 31 應收未收利息 20.00
 利息收益 20.00

登記應收未收利息

上項整理分錄過帳後，則其有關帳戶應如下：

1945	12 31	總額	300 00
1945	12 31	應收利息	20 00

利息收益帳戶之貸方總額是為本年利息收益實數。

應收未收利息

1945	12 31	應收	2000
------	-------	----	------

應收未收利息為借差，是為資產在資產，負債表上應列在資產項下。

(2) 結帳分錄

利息收益帳既經整理之後，應即結入損益中，其分錄為：

12 / 31 利息收益 320.00
 損益 320.00

結利息收益帳。

結帳之分錄過帳之後則利息收益帳戶如下：

1945	12 31	轉損益	320 00
1945	12 31	結總	300 00
1945	12 31	應收	20 00
1945	12 31	總額	320 00

應收未收利息為資產帳，故與結帳無涉。結帳後之內容如舊。

應收未收利息

1945	12 31	應收	2000				
------	-------	----	------	--	--	--	--

(3) 迴轉分錄

結帳之後應即將整理分錄迴轉之。

利息收益	20.00						
應收未收利息						20.00	
迴轉整理分錄							

注意迴轉分錄與整理分錄相反，迴轉分錄過帳後則其有關帳戶為：

利息收益

1945	12 31	轉損益	32000	1945	12 31	總數	
						應收	30000
							2000
			32000				32000
1946	1 1	應收					

應收未收利息

1945	12 31	應收未收	2000	1946	1 1	迴轉	2000
------	-------	------	------	------	-----	----	------

迴轉分錄之作用可於一九四六年一月廿日明悉之。該日收到利息\$35.00，此中應分作兩部。其一為1945年之收益計為\$20.00。其二為1946年之收益計\$15.00。此即利息收益戶1946年一月廿日之貸差也。

一九四六年一月廿日利息收益戶之內容如下。

利息收益

1945	12 31	轉損益	32000	1945	12 31	總額	30000
						應收	2000
			32000				32000
1946	1 1	應收	2000	1946	1 20	收入	3000

預付保險

預付費用

下列保險費帳戶借方之數額乃預付三年之保險費，是以每年之保險費用為\$ 200.00。至一九四五年年底時應尚有預付保險費\$ 400.00。

保 險

聯合轉匯 (8)

1945									
1	1		60000						

(1) 整理分錄

保險費之數額雖為\$ 600.00，但本年之實在費用僅\$ 200.00是以在結帳之前應先加以整理，使預付將來之保險費與本期應當負擔之保險費分離為二部分各不相混。分離之方法為

12 / 31 預付保險費 400.00

保險費

400.00

將預付之保險費轉入預付帳

整理之分錄入帳後則其有關之帳戶應有下列之記錄：

保 險 費

1945				1945					
1	1		60000	12 31	預付			40000	

預付保險費

1945									
12 31	預付		40000						

(2) 結帳分錄

保險帳戶既經整理以後則其借差乃本年之保險費用，故可結入損益帳。

損益..... 200.00

保險.....

費 劍 呆

200.00

結轉損益帳

結帳之分錄過帳後則保險費及預付保險費兩戶當如下：

保 險 費

1945				1945					
1	1		60000	12 31	預付			40000	
				31	轉損益			20000	
			60000					60000	

預付保險費

1945	12 31	預付	400.00				
------	-------	----	--------	--	--	--	--

(3) 週轉分錄

保險費費用帳戶既經結清之後則用週轉分錄週轉整理分錄

保險費.....4000.00

預付保險費.....

4000.00

週轉分錄

週轉分錄過帳之後則各戶之記錄如下：

保 險 費

1945	1 1		600.00	1945	12 31	預付	400.00
					12 31	轉損益	200.00
			600.00				600.00
1946	1 1	預付	400.00				

預付保險費

1945	12 31	預付	400.00	1946	1 1	週轉	400.00
------	-------	----	--------	------	-----	----	--------

週轉分錄之作用表現於一九四六年之保險費用帳戶。設一九四六年又另付保險費\$100.00則保險費用戶之借方當如下：

保 險 費

1945	1 1		600.00	1946	12 31	預付	400.00
					12 31	轉損益	200.00
			600.00				600.00
1946	1 1	預付	400.00				
	1 1		100.00				

一九四六年年底結帳時，保險費用帳戶應貸入預付保險費 \$ 200.00 其餘額 \$ 300.00 乃一九四六年之保險費也。

預收收益 下列之運貨收益帳戶乃一九四五年十月至一九四六年一月之運費收益也。

運 貨 收 益

			1945						
						總額			40000

(1) 整理分錄

上列運費帳戶之收益為一九四五年十月十一月十二月及一九四六年一月四個月之運貨代價。每月運貨收益 \$ 100.00。十月一日訂立合同時一次收足四個月。是以此 \$ 400.00 之收益應分作兩部。一為一九四五年之收益，一為一九四六年之收益。整理分錄即所以區別此兩期之收益者也。

運貨收益 100.00
 預收運費 100.00

將預收運費入預收收益帳戶
 整理分錄過帳之後則各戶記錄為

運 貨 收 益

1945				1945					
12	1	預收	100.00			總額			40000

預 收 運 貨 收 益

				1945					
				12	31	預收			10000

運貨收益帳戶之貸差 \$ 300.00 為本年之收益。預收運貨收益之貸差為負債。意謂該企業尚有價值 \$ 100.00 之運貨事務應於一九四六年一月間為人服務。在該項服務尚未完成之前該企業無異負 \$ 100.00 之債。此項負債當於一九四六年一月為人運貨以清償之。在一九四五年十二月底該項服務尚未完成之前應視作負債也。此 \$ 100.00 之預收收益在資產負債表上應列入負債項下。

(2) 結帳分錄

運費收益之貸差 \$ 300.00 是為本期之收益應即結入損益帳。

運貨收益 300.00

損益..... 300.00

結運費收益帳

結帳分錄過帳後則運貨收益及預收收益兩戶應如下：

運貨收益

1945				1945			
12	31	預收	100.00		總數		400.00
	31	轉損益	300.00				
			<u>400.00</u>				<u>400.00</u>

預收運貨收益

				1945			
	12	31	預收				100.00

(3) 迴轉分錄

結帳之後則用迴轉分錄將整理之分錄迴轉之

預收運貨收益..... 100.00

運貨收益.....

100.00

迴轉分錄

迴轉分錄過帳之後則有關各戶之記錄當如下：

運貨收益

1945				1945			
12	31	預收	100.00		總額		400.00
	31	轉損益	300.00				
			<u>400.00</u>				<u>400.00</u>
				1945			
	1	1	預收				100.00

預收運貨收益

1945				1945			
1	1	迴轉	100.00	12	31	預收	100.00

迴轉分錄之作用可於下列之收益帳表示之。設一期一九四六年又收到運貨收益 \$ 1,100.00。此當記於收貨收益帳之貸方。此 \$ 1,100.00 連同 \$ 100.00 預收之數合為 \$ 1,200.00 斯為一九四六年之全年收益。

詳 例 為表示預收預付及應收應付等項之整理所予工作底稿及報表之影響實有另設詳例之必要

詳例之試算表 茲以馬省公司一九四五年年底之試算表為例說明之(圖表 10—1)

整 理 預收預付應收應付四項之整理如下：

俸薪.....	30.00	
應付未付俸薪.....		30.00
登記應付未付俸薪		
應收未收利息.....	20.00	
利息收益.....		20.00
登記應收未收利息		
預付保險費.....	400.00	
保險費.....		400.00
登記預付保險費		
運貨收益.....	100.00	
預收運貨收益.....		100.00
登記預收收益		

工作底稿。 遇有預收預付等項而有整理收益費用資產負債之必要時，則工作底稿上應加設整理欄。整理欄所以表示整理事項對於收益，費用，及資產，負債，之影響也。學者對於工作底稿須注意下列各事：

整理分錄應表示於整理欄。整理之金額須與試算表上之金額相加減決定其和差而後再分散於其右方各欄中。

四項整理及其在工作底稿上處理之方法詳論於下：

(a) 俸薪之整理。

借俸薪之 \$ 30.00 應寫在整理欄俸薪科目行之借方。此 \$ 30.00 與俸薪之 \$ 4,000.00 同為借方應相加得 \$ 4,030.00 即移入損益欄俸薪之借方。

貸應付未付俸薪之 \$ 30.00 為負債。試算表中無此科目應即加於試算表下，並移於資產負債表欄之貸方。

(b) 應收未收利息之整理。

貸利息收益 \$ 20.00 應記於整理欄利息收益行之貸方。利息收益原為 \$ 300.00，在貸方今又加 \$ 20.00，其合計為 \$ 320.00 應移於損益欄利息行之貸方。

借應收未收利息記於試算表之下。其金額之 \$ 20.00 則記於整理欄之借方。因其為資產故移於資產負債表欄之借方。

(c) 保險費之整理。

貸 \$ 400.00 記於整理欄保險行之貸方。保險費原為借 \$ 600.00，今既貸入 \$ 400.00 則借差 \$ 200.00 即移於損益欄之借方。

借方之 \$ 400.00 為預付費，記於試算表下整理欄之借方，是為資產。即移於資產負債欄之借方。

(d) 預收收益之整理。

借 \$ 100.00 記入運貨收益行之借方。運貨收益原為貸方 \$ 400.00 今加入借方之 \$ 100.00，則貸差 \$ 300.00 為本年收益，移入損益欄之貸方。

貸 \$ 100.00 為預收收益是為負債。移入資產負債表之貸方。

工作底稿上整理欄之借貸相對稱之分錄皆當加以符號以便參考。

又整理之時如所用之科目為試算表所無者則可將此科目寫於工作底稿試算表欄之下方。

馬省公司
工作底稿
一九四五年一月一日至十二月卅一日

試算表	整理		損益	公積	資產負債表
	整	理			
現金.....	25,500				25,500
史密氏.....	3,000				3,000
應收票據.....	10,000				10,000
存貨(一九四四,十二,卅一.).....	60,000		60,000		6,000
運貨設備.....	6,000				
永興公司.....	11,000				11,000
應付票據.....	15,000				15,000
股本.....	50,000				50,000
公積(一九四四,十二,卅一.).....	7,700			7,700	7,700
銷貨.....	460,000		460,000		460,000
銷貨退回與折讓.....	1,000		1,000		
進貨.....	360,000		360,000		
進貨退回與折讓.....	1,500		1,500		
運進運費.....	2,000	220	2,000		
房租.....	5,000	(9) 100	5,000		100
廣告.....	25,000	(c) 100	25,000		100
推銷員俸薪.....	28,000	(P) 5	28,000		50
送貨運費.....	7,500	(u) 30	7,500		30
職員俸薪.....	224,000	(a) 30	4,030	2,000	
辦公費用.....	24,100		4,100		
保險費.....	3,600	(c) 400	3,200		
運貨收益.....	100	(d) 100	100		300
利息收益.....	300	(b) 20	280		320
適次頁	541,700	130	496,830	7,700	44,550
	545,900	420	462,120		76,000

承上頁	541,700	545,900	130	420	496,880	462,120	7,700	44,500	76,000
進貨折扣.....	100	4,500	(b) 100	(a) 30	100	4,500			
利息費用.....	3,600		(c) 100	(b) 20	3,600				30
銷貨折扣.....	5,000		(g) 30	(c) 400					
股息支出.....	550,400	550,400		(d) 100					
應付未付俸薪.....				550					100
應收未收利息.....									
預付保險費.....									20
預收運貨收益.....									400
存貨(一九四五,十二,卅一.)						45,000	11,090		13,790
純益轉公積.....					11,090				
公積(一九四五,十二,卅一.)					511,620	511,620	18,790	89,920	89,920
							18,790		13,790

圖表 (10-1)

一戶而須數個整理

有時在一戶之下而須作數個整理。例如運貨費用戶有下列各項之整理事項：

- 應付未付工資..... \$ 50.00
- 預付汽油及用品... 40.00
- 預付車房租金..... 25.00

工作底稿上處理上述三項整理之方法設例於下以說明之。與運貨有關之諸項整理皆在括弧中，即E,F,G,是也。運貨費用既經整理之後其淨額為 \$ 7,485.00 乃由試算表上之運貨費用 \$ 7,500.00 加減整理之數額而獲得者也。

一九四五年一月一日至十二月三十一日
 試算表
 整理表
 損益表

股本.....	12,000		
應付公司.....	11,000		
運貨費用.....	7,500		
存貨(一九四五,十二,卅一.)		45,000	
應收未收利息.....		11,090	
公積(一九四五,十二,卅一.)		511,620	
應付未付工資.....			(E) 50.00
預付汽油及用品...			(F) 40.00
預付車房租金.....			(G) 25.00
應付未付俸薪.....			
應收未收利息.....			
預付保險費.....			
預收運貨收益.....			
存貨(一九四五,十二,卅一.)		45,000	
純益轉公積.....		11,090	
公積(一九四五,十二,卅一.)		511,620	
應付未付工資.....			50.00
預付汽油及用品...			40.00
預付車房租金.....			25.00

工作底稿之一部

(頁餘未) 印費公帳

	試算表		整理		損益		公積		資產負債表	
告廣.....	25,000				25,000					
推銷員俸薪...	28,000		f 40		28,000					
運貨費用.....	7,500		e 50	g 25	7,485					
職員俸薪.....	4,000		(a) 30		4,030					
	<u>550,400</u>	<u>550,400</u>								
應付未付俸薪			(a) 30							80
應收未收利息			(b) 20	e 50						20
預付保險費...			(c) 400							400
預收運費收益				(d) 100						100
運貨用品.....			f 40							40
預付車房房租			g 25							25

報表

損益計算書中之俸薪，利益收益，保險運費費用等係用工作底稿上整理後之實額。整理之數並不列入損益計算書中。

馬省公司 明細表C

損益計算書

一九四五年一月一日至十二月卅一日

銷貨.....	\$ 460,000.00
減銷貨退回與折讓.....	1,000.00
銷貨淨額.....	<u>459,000.00</u>
減銷貨成本	
存貨(一九四四,十二月,卅一.).....	\$ 60,000.00
進貨.....	\$ 360,000.00
減退出與折讓.....	1,500.00
進貨淨額.....	<u>358,500.00</u>
進貨運費.....	2,000.00
	<u>360,500.00</u>
進貨與存貨總額.....	\$ 420,500.00
減存貨(一九四五,十二月,卅一.).....	45,000.00
銷貨成本.....	<u>375,500.00</u>
銷貨毛利.....	\$ 83,500.00
減推銷費用	
房租.....	\$ 5,000.00
廣告.....	25,000.00
推銷員俸薪.....	28,000.00
運貨費用.....	7,500.00
推銷費用總額.....	<u>65,500.00</u>
銷貨純益.....	\$ 18,000.00
減管理費用	
職員俸薪(過次頁).....	\$ 4,030.00

辦公費用 (承前頁)	4,100.00	
保險	200.00	
管理費用總額		8,330.00
營業純益		\$9,670.00
加其他收益		
運貨收益	\$300.00	
利息收益	\$20.00	
進貨折扣	\$4,500.00	
其他收益總額		5,120.00
營業純益及其他收益總額		\$14,790.00
減其他費用		
利息費用	\$100.00	
銷貨折扣	\$3,600.00	
其他費用總額		3,700.00
純益轉公積		\$11,090.00

馬省公司

公積表

一九四五年十一月一日至十二月卅一日

期初餘額 (一九四四, 十二月卅一)	\$7,700.00
本年純益 (明細表C)	11,090.00
總額	\$18,790.00
減股息	5,000.00
餘額 (一九四五, 十二月卅一)	\$13,790.00

分類資產負債表 下列之資產負債表將其中之資產負債依其性質分為若干類。

馬省公司

資產負債表

一九四五年十二月卅一日

資產

流動資產

現金 \$25,500.00 (頁六版)

應收帳款.....	3,000.00
應收票據.....	10,000.00
應收未收到息.....	20.00
存貨.....	45,000.00
總額.....	<u>\$83,520.00</u>
固定資產	
運貨設備.....	6,000.00
預付費用	
預付保險費.....	400.00
	<u>\$89,920.00</u>

負債與資本

流動負債	
應付帳款.....	\$11,000.00
應付票據.....	15,000.00
應付未付俸薪.....	30.00
流動負債總額.....	<u>\$26,000.00</u>
預收收益	
預收運貨收益.....	100.00
資本淨值	
股本.....	\$50,000.00
公積.....	13,790.00
總額.....	<u>63,790.00</u>
	<u>\$89,920.00</u>

注意在此資產負債表中預付費用則列作資產而預收收益則列作負債，應收未收收益則列入資產而應付未付俸薪則列作負債。此四項皆由整理而發生者也。

資產及負債則各分為三大類。在資產方面則有

流動資產——屬於此類者為現金及在最近之將來由營業之演進而可化為現金之資產如應收帳款及存貨等是也。

固定資產——屬於此類者為比較固定之財產如土地、房屋、生財設備、運貨設備等屬之。此類資產為營業之所用而非出賣之品。

預付費用——將來撥入損益之費用。

在負債方面亦可分為三類：

流動負債——凡一年之內必須清償之債務屬之。

固定負債——非短期之內所須償還之債務屬之。

預收收益——將來之收益現在已經收到，是將來必有相當之負擔，故為負債。資本淨值——指內含兩部即股本及公積是也。

第十一章

期末整理——壞帳及折舊準備

帳戶之分類

本資與負債

壞帳與折舊

一九四五年十二月三十一日某公司之資產負債表及其損益計算書如下：

某某公司

損益計算書

一九四五年一月一日至十二月卅一日

銷貨	\$ 100,000.00
銷貨成本	80,000.00
銷貨毛利	\$ 20,000.00
減費用	12,000.00
純益	\$ 8,000.00

某某公司

資產負債表

資 產		負債與資本	
現金	\$ 6,000.00	應付票據	\$ 5,000.00
應收帳款	13,000.00	資本淨值	
存貨	15,000.00	股本	\$ 25,000.00
運貨設備	4,000.00	公積	8,000.00
	<u>\$ 38,000.00</u>		<u>\$ 33,000.00</u>
			<u>\$ 38,000.00</u>

上列之兩種報表未計及壞帳損失與運貨設備之折舊，故其表示之事實皆不能適當。資產負債表中之應收帳款為 \$ 13,000.00，此乃帳上之數額，但未必全數能收回。

號末有能免除壞帳者也。應收帳款中必有不能收回之款，如所編之資產負債表苟欲其表示真實之財政狀況，則應收帳款應表示真實可收之淨額。而此 \$ 13,000.00 則非真實可收之數也。不特此也，損益計算書應包含全期之費用與損失，壞帳亦損失之一種，當計入損益計算書中。壞帳既為損失，則今年之損失當計入今年之損益乎？曰不然。壞帳來自銷貨，此項壞帳之應收帳款發生於何年之銷貨，則當為何年之損失。設一九四四年中賒銷所生之應收帳款而有壞帳之發生，則當以此項損失之確數歸該本年之損益。惟此項真實之數非待若干時後無法確知耳。

至此吾人所可斷言者，損益計算書與資產負債表苟非計及壞帳則皆為不當也。

設壞帳損失之估計（估計法詳二十三章）為 \$ 1,000.00，則在普通日記帳上之分錄為：

壞帳損失.....	1,000.00
壞帳損失準備.....	1,000.00
估計壞帳入帳.....	

壞帳損失帳戶之性質

總帳上壞帳帳戶乃一費用帳戶故當結入損益。該帳戶之淨額應視為一種開支而列入損益計算書中。

某某公司 損益計算書

一九四五年一月一日至十二月卅一日

銷貨.....	\$ 1,000,000.00	
減銷貨成本.....	80,000.00	
銷貨毛利.....		\$ 20,000.00
減：費用.....	\$ 12,000.00	
壞帳.....	1,000.00	13,000.00
純益.....		\$ 7,000.00

損益計算書之費用如或分類，則壞帳損失當列入管理費用之列。

壞帳損失準備之性質

資產之增加記於借方。資產之減少記於貸方。壞帳乃應收帳款之減少，原當記入資產帳之貸方。但此項損失究為何人欠款之所發生，則無法預知之。故不能貸入應收帳款之中，乃設立壞帳損失準備帳戶，將預估之壞帳記入此戶之貸方。換言之即應收帳款借方之總額減壞帳損失準備之總額是為應收帳款之淨額。是以在資產負債表中壞帳損失準備之貸方淨額應由應收帳款中減除之，以表示應收帳款之淨額。

某某公司 資產負債表

一九四五年十二月卅一日

資 產

負債與資本淨值

現金.....	\$ 6,000.00	應付帳款.....	\$ 5,000.00
應收帳款 \$ 13,000.....		資本淨值.....	
減壞帳準備 1,000.....	1,200.00	股本 \$ 23,000.....	23,000.00
存貨.....	15,000.00	公積 7,000.....	32,000.00
運貨設備.....	4,000.00		
	\$ 37,000.00		\$ 37,000.00

壞帳損失準備亦名估價帳。因此領帳戶之貸差必與應收帳款之借差相減始得應收帳款之淨額也。故壞帳損失準備乃估計應收帳款必須之科目也。

壞帳損失帳戶之冲銷

應收帳款中如發現不能收款之壞帳，則當用下列之分錄以記之。

壞帳損失準備.....	75.00	
蘭因君.....		75.00
冲銷無法收款之壞帳		

學者當注意者即壞帳發生之時不能借壞帳損失，因應立壞帳損失準備時已借壞帳損失矣。今發生壞帳時如又借壞帳損失則兩次借入壞帳損失矣，是為重複。故發生壞帳時當借入壞帳損失準備。借入壞帳損失準備者，意謂估計之壞帳損失準備已由蘭因之壞帳抵冲一部。

折舊之入帳

壞帳損失已入帳矣。但資產負債表所表示之財政狀況仍有未合，因未計折舊也。固定資產之價值因使用而日益減少，是為折舊。折舊亦損失之一種不可不入帳。

前述之資產負債表中運貨設備之價值為\$4,000.00。此當為其購買時之成本。亦即購買時之價值也。但因折舊之關係其價值已日減。然則一九四五年年底編造損益計算書時，苟費用之中不加入折舊則其損益之數為不確矣。再者運貨設備之價值既因使用而日減，則資產負債表上運貨設備之價值必有所減銷乃合。未減折舊而以成本入資產負債表其為不當則無待論述矣。

設一軍之折舊估計為\$800.00，則一九四五年年底應作下列之分錄。

折舊——運貨設備.....	800.00	
折舊準備——運貨準備.....		800.00
估計折舊入帳		

折舊帳戶之性質

運貨設備之折舊係係由前述分錄借入借方。斯乃一種費用。其淨額當列入損益計算書為開支。

某某公司 損益計算書

一九四五年一月一日至十二月卅一日

銷貨.....		\$ 100,000.00
減銷貨成本.....		80,000.00
銷貨毛利.....		\$ 20,000.00
減：費用.....	\$ 12,000.00	
壞帳損失.....	1,000.00	
折舊——運貨設備.....	800.00	
純益.....		\$ 6,200.00

損益計算書中之費用如分為推銷費用與管理費用時，則折舊之歸類當視其資產之性質。推銷部資產（如店屋，商店設備，運貨設備等）其折舊當計入推銷費用中。管理部資產（如辦公室設備等）之折舊當計入管理費用中。

折舊準備帳戶之性質

折舊準備帳戶貸方之淨額乃用以抵冲資產帳戶借方之淨額以求得該項資產之淨值者。資產負債表上固定資產之價值

應由帳上該項資產借方之數額減除折舊準備貸方之數額以得之。

某某公司

資產負債表

一九四五年十二月三十一日

資 產		負債與資本淨值	
現金	\$6,000.00	應付帳款	\$5,000.00
應收帳款 \$13,000		資本淨值	
減壞帳準備 1,000	12,000.00	股本 \$25,000	
存貨	15,000.00	公積 6,200	31,200.00
運貨設備 \$4,000			
減折舊準備 800	3,200.00		
	<u>\$36,200.00</u>		<u>\$36,200.00</u>

固定資產因折舊而所發生之減值原可記於該項資產帳之貸方。亦如出售該項資產時記入該項資產帳之貸方然。但若如此記法則資產帳之餘額將有混合不清之處。

運 貨 設 備

1944		1944		
1 1	4,000.00	12 31	折舊	800.00
1945		1945		
1 7	1,000.00	5 8	出售一輛	500.00

運貨設備之借差 \$3,700.00 乃設備淨額折舊後餘值。如欲知此項設備之成本為何則須加以分析。

借方總額——即成本	\$5,000.00
減售出設備之成本	500.00
餘存運貨設備之成本	4,500.00

設運貨設備之貸方記有若干項之折舊準備，若干個售出設備，則欲知其餘額之成本幾何大費周章矣。因此資產帳戶貸方之兩種分錄可分入兩戶。凡因售出資產而減少資產價值時則記資產帳之貸方。其因折舊而減少資產價值者則記入折舊準備之貸方。有如下列兩戶之所示

運 貨 設 備

1944		1945		
1 1	4,000.00	5 8	出售一輛	500.00
1945				
1 7	1,000.00			

折舊準備——運貨設備

		1944		
		12 31	800.00

如此登帳則固定資產餘額之成本價值甚易算出，上列之運貨設備帳戶一望而知其成本之餘額為 \$ 500 也。折舊準備帳貸方之數額，乃表示所餘資產之折舊數。

折舊準備其壞帳損失準備同稱為估價帳。固定資產之價值必除此數乃可得其實值也。是以折舊準備亦資產帳之一部。必參合資產帳與折舊準備帳而後資產價值之增減始有完備之記錄也。

折舊資產之冲銷

設某某公司運輸設備之折舊準備每年 \$ 800.00。則五年之後其運貨設備已毫無餘值。其帳上之表示為

運貨設備

1944	1 1	成本.....	4,000.00
------	-----	---------	----------

折舊準備——運貨設備

1944	12 31	800.00
1945	12 31	800.00
1946	12 31	800.00
1947	12 31	800.00
1948	12 31	800.00

因折舊所損失之價值與其成本等，則此項資產已無價值存在矣。故可以下列之分錄冲銷之。

折舊準備——運貨設備.....	4,000.00
運貨設備.....	4,000.00
冲銷廢棄資產帳	

設例

茲再設一例說明工作底稿、整理結帳，及報表等項之如何編造。整理事項則以應收應付預收預付及準備等項為整理之資料。

第一步——先將試算抄入工作底稿中。

新 生 公 司

試 算 表——一九四五年二月卅一日

現金	\$ 5,000.00
應收帳款(總額)	25,000.00
壞帳準備	\$ 800.00
存貨——1944, 12, 31.	35,000.00
土地	10,000.00
店屋	40,000.00
折舊準備——店屋	8,000.00
業務設備	4,000.00
折舊準備——業務設備	1,200.00
辦公設備	2,000.00
折舊準備——辦公設備	400.00
運輸設備	3,000.00
折舊準備——運輸設備	900.00
應付帳款(總額)	15,000.00
抵押借款	25,000.00
股本	50,000.00
公積——1944, 12, 31.	26,250.00
銷貨	200,000.00
銷貨退回與折讓	500.00
進貨	170,000.00
進貨退出與折讓	1,200.00
推銷員俸薪	9,000.00
廣告	5,000.00
送貨費用	2,150.00
雜項推銷費用	800.00
保險	700.00
捐稅	450.00
辦事員俸薪	3,500.00
辦公費用	2,000.00
利息費用	1,200.00
銷貨折扣	17,750.00
進貨折扣	1,300.00
股息	9,000.00
	<u>\$ 330,050.00</u>
	<u>\$ 330,050.00</u>

第二步——作應收、應付、預收、預付及壞帳折舊等分錄。

應收、預收、應付、預付事項：

- (a) 預付保險費 \$ 3 2 5 . 0 0
- (b) 應付未付抵押借款利息 \$ 3 0 0 . 0 0

壞帳準備

- (c) 審查應收帳款須設立壞帳準備 \$ 1,500.00

折舊之年率係按照成本估計。各項固定資產之折舊如下：

- (d) 店屋——5%照成本 \$ 40,000.00 計。
- (e) 業務設備 7 $\frac{1}{2}$ %照成本 \$ 4,000.00 計。
- (f) 運輸設備——20%照成本 \$ 3,000.00 估計。
- (g) 辦公設備——7 $\frac{1}{2}$ %照成本 \$ 2,000.00 估計。

整理分錄：

00.000	(a) 預付保險費.....	3 2 5 . 0 0	
	保險費.....		3 2 5 . 0 0
00.000	將預付之保險費轉入預付保險費帳		
00.000	(b) 利息費用.....	3 0 0 . 0 0	
00.000	應付未付利息.....		3 0 0 . 0 0
00.000	抵押借款之利息入帳		
00.000	(c) 壞帳損失.....	7 0 0 . 0 0	
00.000	壞帳損失準備.....		7 0 0 . 0 0
00.000	依照估計之壞帳損失增加準備數		
00.000	(d) 折舊——店屋.....	2, 0 0 0 . 0 0	
	折舊準備——店屋.....		2, 0 0 0 . 0 0
	估計店屋之折舊入帳。店屋之成本為 \$ 40,000.00，每年折舊率為 5%		
00.000	(e) 折舊——業務設備.....	3 0 0 . 0 0	
	折舊準備——業務設備.....		3 0 0 . 0 0
	估計業務設備入帳。成本 \$ 4,000		
	折舊率 7 $\frac{1}{2}$ %		
00.000	(f) 折舊——運輸設備.....	6 0 0 . 0 0	
	折舊準備——運輸設備.....		6 0 0 . 0 0
	估計運輸設備折舊入帳。成本為 \$ 3,000.00，折舊率 20%		
00.000	(g) 折舊——辦公設備.....	1 5 0 . 0 0	
	折舊準備——辦公設備.....		1 5 0 . 0 0
	估計折舊入帳。成本 \$ 2,000.00		
00.000	折舊率 7 $\frac{1}{2}$ %		

第三步——完成工作底稿，即先將整理分錄抄入整理欄再分散各數於其右方各欄。期末存貨假

定為 \$ 46,500.00

新 生 公 司

工 作 底 稿

一九四五年一月一日至十二月三十一日

科 目

試 算 表

整 理

損

益

公 積

資 產 負 債 表

現金.....	5,000					5,000			
應收帳款.....	25,000					25,000			
壞帳準備.....									1,500
存貨 1944, 12, 31.....	35,000			35,000					
地皮.....	10,000					10,000			
店屋.....	40,000					40,000			
折舊準備——店屋.....	4,000					4,000			10,000
業務設備.....									1,500
折舊準備——業務設備.....	1,200					1,200			
運輸設備.....	900					900			1,500
折舊準備——運輸設備.....	2,000					2,000			
辦公設備.....	400					400			550
折舊準備——辦公設備.....	15,000					15,000			15,000
應付帳款 (總額).....	25,000					25,000			25,000
抵押借款.....	50,000					50,000			50,000
股本.....	26,250					26,250			
公積 1944, 12, 31.....	200,000					200,000		26,250	
銷貨.....	500					500			
銷貨退回與折讓.....	170,000			170,000					
進貨.....	9,000			9,000					
進貨退回與折讓.....									
推銷員俸薪.....									
總計	303,510		3,750	214,510		201,200		26,250	15,060

過次頁

	303,500	328,750	3,750	214,500	201,200	26,250	89,000	105,050
承前頁								
廣告.....	5,000			5,000				
送貨運費.....	2,150			2,150				
雜項推銷費用.....	800			800				
保倉.....	700		(a) 325	375				
捐稅.....	450			450				
職員作薪.....	3,500			3,500				
辦公費用.....	2,000			2,000				
利息費用.....	1,200		(b) 300	1,500				
銷貨折扣.....	1,750			1,750				
進貨折扣.....		1,200			1,300			
股息.....	9,000		(c) 120			9,000		
預付保倉費.....			(f) 600					
應付未付利息.....		330,050	(g) 300					
壞帳損失.....			(b) 300					
折舊.....			(c) 700	700				
舖店屋 5%.....			(d) 2,000					
業務設備 7 1/2%.....			(e) 300					
運輸設備 20%.....			(f) 600					
辦公設備 7 1/2%.....			(g) 150					
存貨 1945,12,31.....			4,375		46,500			
純益——轉公積.....			4,375	13,225	13,225	13,225	46,500	
				249,000	249,000			
				30,475	30,475			
				39,475	39,475			
				135,825	135,825			
								30,475
								135,825

公積 1945,12,31.

存貨 1945,12,31.

純益——轉公積

1945年1月1日至12月31日止

總

新

第四步——從工作底稿各欄編造損益計算書、公積表及資產負債表。
 下列之損益計算書中含有壞賬與折舊。壞賬損失列入管理費用中。店屋折舊、業務設備折舊、運輸設備折舊則列入推銷費用中。蓋因各該項資產皆銷貨與送貨之所使用也。辦公設備之折舊則列入管理費用中。

新 生 公 司

明細表 C

損 益 計 算 書

一九四五年一月一日至十二月卅一日

銷貨總額			\$ 200,000
減銷貨退回與折讓		500	
銷貨淨額			\$ 199,500
減銷貨成本			
存貨1944,12,31	\$ 35,000		
進貨	\$ 170,000		
減進貨退出與折讓	1,200	168,800	
總額		\$ 203,800	
減存貨 1945,12,31		46,500	157,300
銷貨毛利			\$ 42,200
減推銷費用			
推銷員俸薪	\$ 9,000		
廣告	5,000		
送貨費用	2,150		
雜項推銷費用	800		
折舊			
店屋折舊	\$ 2,000		
業務設備折舊	300		
運輸設備折舊	600	2,900	19,850
銷貨純益			\$ 22,350
減管理費用			
保險	\$ 375		
職員俸薪	3,500		
捐稅	450		
辦公費用	2,000		
折舊——辦公設備(過次頁)	150		

壞帳 (承前頁).....	700	7,175
營業純益.....		\$ 15,175
減財務費用淨額:		
利息費用.....	1,500	
銷貨折扣.....	1,750	
總額.....	3,250	
減進貨折扣.....	1,300	1,950
純益.....		\$ 13,225

新 生 公 司

公 積 表

一九四五年一月一日至十二月卅一日

舊額 1944,12,31.....	\$ 26,250
加本年純益 (明細表 C).....	13,225
總額.....	\$ 39,475
減股息.....	9,000
餘額 1945,12,31.....	\$ 30,475

新 生 公 司

資 產 負 債 表

一九四五年十二月卅一日

資 產

流動資產:		
現金.....	\$ 5,000	
應收帳款.....	\$ 25,000	
減壞帳準備.....	1,500	23,500
存貨.....		46,500
流動資產總額.....		\$ 75,000
固定資產:		
土地.....	\$ 10,000	
店屋.....	\$ 40,000	
減折舊準備.....	10,000	
折舊後價值.....		30,000
業務設備.....	\$ 4,000	
減折舊準備 (接下頁).....	1,500	

折舊後價值 (承前頁).....	2,500	
運輸設備..... \$ 3,000		
減折舊準備..... 1,500		
折舊後價值.....	1,500	
辦公設備..... \$ 2,000		
減折舊準備..... 550		
折舊後價值.....	1,450	
固定資產總額.....		45,450
預付費用.....		
預付保險費.....		325
		<u>\$ 120,775</u>

負債與資本淨值

流動負債：		
應付帳款..... \$ 15,000		
應付未付利息..... 300		
流動負債總額.....		15,300
固定負債：		
抵押借款.....		25,000
資本淨值：		
股本..... \$ 50,000		
公積 (明細表 B)..... 30,475		80,475
		<u>\$ 120,775</u>

在上述之資產負債表中土地一項無折舊。用作地基之土地例無折舊也。

第五步——將整理分錄過入總帳並作下列之結帳分錄及過帳。

銷貨.....	200,000.00	
損益.....		200,000.00
結銷貨帳.....		
損益.....	500.00	
銷貨退回與折讓.....		500.00
結銷貨退回與折讓帳.....		
損益.....	35,000.00	
存貨.....		35,000.00
期初存貨結入損益戶.....		
損益.....	170,000.00	
進貨.....		170,000.00

結進貨帳	006.8	(頁前承)	1,200.00
進貨退出與折讓	000.8		1,200.00
損益	002.1		1,200.00
結進貨退出與折讓帳	006.1		46,500.00
存貨	000.8		46,500.00
損益	022		46,500.00
期末存貨入帳	001.1		19,850.00
損益			19,850.00
推銷員俸薪			9,000.00
廣告			5,000.00
送貨運費			2,150.00
雜項推銷費用			800.00
折舊——店屋			2,000.00
折舊——業務設備			300.00
折舊——運輸設備			600.00
結推銷費			7,175.00
損益			375.00
保險			450.00
捐稅			3,500.00
職員俸薪			2,000.00
辦公費用			150.00
折舊——辦公設備			700.00
壞帳			
結管理費用帳			3,250.00
損益			1,500.00
利益費用			1,750.00
銷貨折扣			
結財務費用帳			1,300.00
進貨折扣			1,300.00
損益			1,300.00
結進貨折扣帳			13,225.00
損益			13,225.00
公積			
結損益帳			9,000.00
公積			9,000.00
股息			9,000.00
結股息帳			

第六步——以一九四六年一月一日之日期作週轉分錄

(頁次承)

保險.....	325.00	金帳
預付保險費.....		轉對 325.00
週轉預付保險費.....		轉對 325.00
應付未付利息.....	300.00	帳上
利息費用.....		轉 300.00
週轉應付未付利息帳		

注意：壞帳及折舊之整理分錄無週轉之必要。

帳戶之分類

帳戶可分為二類，曰實帳，曰名帳。實帳帳戶之淨額皆當見於資產負債表。實帳帳戶之所表示者為資產，為負債，為資本淨值。期末結帳之時，實帳帳戶仍不結清。

名帳也者乃表示公積帳變動之因素也。損益計算書及公積表之資料皆來自此等帳戶也。期末結帳時，此類帳戶一律結清。

茲將兩種帳戶之名稱羅列於後。

實帳：

- 現金
- 應收帳款與壞帳準備
- 固定資產及其有關之折舊準備
- 應付帳款
- 股本
- 公積

- 名帳：
- 房租
- 俸薪
- 捐稅
- 運貨收益
- 股息

亦有若干帳戶既不能歸入實帳亦不能歸入名帳。因其淨額之中既有實帳之成分，亦有名帳之成分也。例如保費險帳戶之借差為\$500.00。其中之\$200.00為本期之保費。其餘之\$300.00為預付之保費，乃應入資產負債表之科目也。此項\$500.00之借差實含有實帳（預付部份）與名帳（費用部份）兩部。故曰混和帳。

銷貨戶亦為混和帳戶之一種。因其貸差實包含兩部。一為銷貨之成本即資產之減少。一為利益或損失之發生。前者為實帳，後者則名帳也。

下列新生公司之試算表乃因其科目之性質而分類排列之試算表也。

試算表

一九四五年十二月卅一日

- (1) 實帳：
- a 資產：
- (過次頁)

(頁次繼)

(承上頁)

現金	\$ 5,000
應收帳款	25,000
壞帳準備	800
土地	10,000
店屋	40,000
折舊準備——店屋	8,000
業務設備	4,000
折舊準備——業務設備	1,200
運費設備	3,000
折舊準備——運輸設備	900
辦公設備	2,000
折舊準備——辦公設備	400

b 負債

應付帳款	15,000
抵押借款	25,000

c 資本淨值

股本	50,000
公積	26,250

(2) 名帳：

a 商品成本

存貨——1944, 12, 31	\$ 35,000
------------------	-----------

在未結帳前存貨帳乃名帳。蓋此期初之存貨乃損益計算書上之資料也。結帳後之存貨則為實帳，蓋因其為資產負債表上之項目也。

進貨	170,000
----	---------

b 商品成本之減除

進銷退出	1,200
------	-------

c 收益

進貨折扣	1,300
------	-------

d 費用

推銷員俸薪	9,000
廣告	5,000
送貨運費	2,150
雜項推銷費用	800
捐稅	450

(過次頁)

(頁六)

(承上頁)

職員俸薪.....	3,500
辦公費用.....	2,000
利息費用.....	1,200
銷貨折扣.....	1,750

e 分配利益

股息.....	9,000
---------	-------

(3) 混和帳

a 費用與預付保險.....	700
----------------	-----

b 商品

銷貨.....	200,000
銷貨退回與折讓.....	500

\$ 330,080	\$ 330,050
-------------------	-------------------

Control (Controlling accounts)

意用之氣神風赫置

同 精

神貴餘

第十二章

統馭帳戶

分工

設營業之範圍甚大，交易甚多，一簿記員無法獨任過帳工作時，則可將帳簿分為數組以便數人同時過帳。總帳之各戶可分作下列之各組：

- 應收帳款總額——顧客之帳戶
- 應付帳款總額——債權人帳戶
- 普通總帳——除上述二戶外之帳戶

應收帳款總額及應付帳款總額多由助理簿記員登記之。而普通總帳則由主任簿記員任過帳之工作。

統馭帳 (Controlling accounts) 如將總帳分作三組時，則普通總帳上可不設顧客及債權人帳戶而代以下列二戶：

- 應收帳款——此戶之淨額等於應收帳款總帳各戶之和
 - 應付帳款——此戶之淨額等於應付帳款總帳各戶之和
- 普通總帳之應收帳款及應付帳款兩戶通常謂之統馭帳戶。而詳記債權人與債務人之兩組帳簿則謂之補助帳。普通總帳之統馭帳戶僅過專欄中之總數

設置統馭帳戶之用意

如不用統馭帳戶，則編造試算表時，三種帳戶之淨額必須列入一表，以視其是否平衡。如不平衡，則欲審定其錯誤

之何在非核對各帳不可。工作之繁冗不言可喻。

如普通總帳中設有應收帳款及應付帳款統馭帳戶則此三組帳戶之試算可依下列之簡易方法以為之。

- 普通總帳——單獨編造試算表
- 應收帳款總帳——加其各戶之淨額，視其是否與普通總帳中應收帳款統馭帳戶之淨額相等。
- 應付帳款總帳——以各戶之淨額相加，視其總和是否與普通總帳中應付帳款統馭帳戶之總數相等。

設例

此三組帳簿將如何過帳，如何試算，則可以下列之實例以說明之。學者應注意由各種原始帳過入總帳及補助帳之方法。

銷貨帳

下為一銷貨簿。

銷 貨 簿

發 票 號 數

日期	總頁	姓 名	發 票 號 數	金 額
1945				
5	2 ✓	魏 芮 西	1	890.00
	7 ✓	戴 維 氏	2	450.00
00	12 ✓	柏 梯	3	690.00
00	18 ✓	魏 芮 西	4	850.00
00	23 ✓	戴 維 氏	5	280.00
00	30 ✓	魏 芮 西	6	300.00
00	08	SS		3,280.00
00	20			(2) (7)

借方：金額欄之總數一面過入總帳應收帳款之統數戶，總帳之第二頁而每一單獨交易則過入應收帳款補助帳之各戶。

貸方：金額欄之總數一面又過入銷貨帳之貸方，是為總帳之第七頁。

金額欄總數下之(2)與(7)二字乃表示總帳之頁數。左方(2)表示借入總帳之第二頁。右方之(7)表示貸入總帳之第七頁。總帳之第二頁即應收帳款統數帳。總帳之第七頁即銷貨總帳之頁數也。

應收帳款補助帳及應付帳款補助帳皆用散頁依照字母排列，故不用頁數。是以總頁欄不記數字而以(✓)之符號表示經已過帳也。

銷貨退回與折讓帳 下為一銷貨退回與折讓帳。

銷貨退回與折讓

日期	總頁	字 號	姓 名	貨項通知單	金 額
1945					
5	3 ✓	魏 芮 西		1	40.00
19	✓	柏 梯		2	50.00
28	✓	戴 維 氏		3	25.00
					115.00
					(8) (2)

借方：金額欄之總數一面記入銷貨退回與折讓戶之借方即總帳之第八頁。

貸方：金額欄之總數一面記入總帳應收帳款統數帳戶之貸方，即總帳之第二頁。同時記入應收帳款補助帳各戶之貸方。

進貨簿

下為進貨簿

進貨簿

日期	總頁	字號	姓名	發票日期	金額
1645					
5	1 ✓	洪文記		5-1	2,000.00
9	✓	亨得生		8	3,500.00
13	✓	奧斯本		10	2,600.00
18	✓	洪文記		16	650.00
24	✓	亨得生		23	1,300.00
					10,050.00

(9) (4)

借方：金額欄之總數記入總帳之進貨戶即第九頁。

貸方：金額欄之總數過入總帳應付帳款統馭帳之貸方。同時過入應付帳款補助帳之各戶。

進貨退出與折讓簿

進貨退出與折讓簿在過帳之後其形式如下：

進貨退出與折讓簿

日期	總頁	字號	姓名	摘要	金額
1945					
5	6 ✓	洪文記		該號貨單 46	150.00
18	✓	奧斯本		該號五月十七來信	500.00
					650.00

(4) (10)

借方：金額欄之總數記入應付帳款統馭帳之借方，第四頁。同時記入應付帳款補助帳各戶之借方。

貸方：金額欄之總數一面又過入進貨退出與折讓戶之貸方。第十頁。

現金收入簿

圖表(12—1)之現金收入簿，其專欄中有應收帳款一欄。此欄有二用：

(1) 應收帳款補助帳之簿記員應將本欄之各數過入各該戶之貸方。

(2) 普通總帳之簿記員可將金額欄之總數過入應收帳款統馭帳之貸方。

過帳手續詳於圖表(12—1)之下。

現 金 收 入 簿

日 期	貸方科目	摘 要	貸 方		借 方	
			普通總帳 總頁	應收帳款 總頁	銷貨折扣	現 金
1945 5 1	股本	投資	6			23,000.00
5 3	銷貨	現銷	7			15,000
5 5	魏芮西	五月二日發票		✓		260.00
5 12	銷貨	現銷	7			500.00
5 15	戴維氏	五月七日發票減折扣1%		✓	4.50	445.50
5 20	應收票據	魏芮西本票	3			500.00
5 24	魏芮西	五月十八日發票減折扣1%		✓	8.50	841.50
5 13	銷貨	現銷	7			400.00
					13.00	28,097.00
				(2)	(13)	(1)

圖表 (1 2 — 1)

借方 銷貨折扣欄總額過入銷貨折扣戶借方。總帳第十三頁

現金總額過入現金帳之借方總帳第一頁。

貸方

普通總帳各數過入各戶之貸方，共戶名詳貸方科目欄，頁數詳總頁欄。

應收帳款欄之總數過入應收帳款統數帳戶之貸方，總帳第二頁。同時並將各數記入

應收帳款補助帳各戶之貸方

現金支出簿

圖表(12—2)之現金支出簿借方設有應付帳款專欄，補助帳之簿記員應將各戶詳數記入各補助帳而普通總帳之簿記員則將其總數過入應

付帳款統取帳。

日期	借入各戶	摘要	借		方		貸		方
			普通總帳		應付帳款		進貨折扣	現金	
			總頁	金額	總頁	金額			
1945 5 1	進貨	現進	9	5,000				5,000.00	
1 1	房租	五月份	11	300				300.00	
7 7	洪文記	五月一號發票減2%			✓	850		833.00	
10 10	進貨	現進	9	500			17	500.00	
16 16	亨得生	五月九日發票減折扣1%			✓	3,500		3,465.00	
16 16	推銷員俸薪		12	200				200.00	
19 19	奧斯本公司	欠款			✓	500		500.00	
25 25	應付票據	洪文記	5	1,000				1,000.00	
26 26	進貨		9	350				350.00	
31 31	推銷員俸		12	200				200.00	
				7,550		4,850	52	12,348.00	

圖表(12—2) (4) (14) (1)

借方 普通總帳欄之各項則按其科目記入各戶之借方，其各帳戶之頁數見於總頁欄。
 應付帳款欄之總數記入應付帳款統取帳戶之借方。其頁數為四。各數則過入應付帳款補助帳之各戶。
 借方 進貨折扣過入總帳第十四頁進貨折扣戶之貸方。
 現金總數即過入總帳第一頁現金帳之貸方。

日 記 帳

爲便於過帳起見，日記帳亦可設立統馱帳戶之專欄以減少過帳工作。圖表(12—3)之日記帳即設立專欄之日記帳也。其過帳方法詳於圖表(12—3)之下端。

12—3)之下端。

借 方		日 期	總 頁	摘 要	貸 方	
應收帳款	應付帳款				普通總帳	應付帳款
	500	1945 5	3	應收票據 魏尚西		500
1,000		7	✓	收到魏尚西本票還其欠款 洪文記	1,000	
	550	15	3	應付票據 以本票償還欠款 應收票據 柏梯		550
	1,050			收到柏梯還帳之本票	1,050	
	(4)					(2)

圖 表 (1 2 — 3)

借方：應付帳款專欄之總數過入應付帳款統馱帳之借方，其在總帳上頁數爲四。

各項細數分入補助帳之各戶。

貸方：應收帳款專欄之總數過入總帳應收帳款統馱帳之貸方。應收帳款統馱帳

在總帳上爲第四頁，各項細數則分入應收帳款補助帳之各戶。

普通總帳之各項則分別過入總帳之各戶。其頁數則詳總頁欄。

普通總帳

前述各種原始簿過帳之後則總帳之內容將如下：

現金

P 1

1945				1945			
5	31	收1	28,09700	5	31	支1	12,34800

應收帳款

P 2

1945				1945			
5	31	銷1	3,28000	5	31	回1	11500
					31	收1	1,56000
					31	日1	1,05000

應收票據

P 3

1945				1945			
5	5	魏芮西.....日1	a 50000	5	20	魏芮西.....收1	a 50000
	15	柏梯.....日1	55000				

應付帳款

P 4

1945				1945			
5	31	出1	650000	5	31	進1	10,05000
	31	支1	4,85000				
	31	日1	1,00000				

應付票據

P 5

1945				1945			
5	23	洪文記.....支1	a 1,00000	5	7	洪文記.....日1	a 1,00000

股本

P 6

				1945			
				5	1	收1	25,00000

銷 貨 實 貨

P 7

		1945		
	5	3	收 1 15000
		12	收 1 50000
		31	收 1 40000
		31	銷 1 3,28000

銷 貨 退 回 與 折 讓

P 8

1945				
	5	31	回 1 11500

進 貨

P 9

1945				
	5	1	支 1 5,00000
		10	支 1 50000
		26	支 1 35000
		31	進 1 10,05000

進 貨 退 出 與 折 讓

P 10

		1945		
	5	31	出 1 65000

房 租

P 11

1945				
	5	1	支 1 30000

推 銷 員 俸 薪

P 12

1945				
	5	16	支 1 20000
		31	支 1 20000

銷 貨 折 扣

P 13

1945				
	5	31	支 1 1300

進貨折扣

P 14

1945

5 31

支 1

52.00

應收帳款總帳

應收帳款補助帳當如下：

柏 梯

1945

5 12

銷 1

a

600

1945

5 14

回 1

a

5000

15

日 1

a

55000

戴 維 氏

1945

5 7

銷 1

a

450.00

1945

5 15

收 1

a

450.00

23

銷 1

b

280.00

28

回 1

b

25.00

魏 芮 西

1945

5 2

銷 1

a

800.00

1945

5 3

回 1

a

4000

5

收 1

a

26000

5

日 1

a

50000

18

銷 1

b

850.00

24

收 1

850.00

30

銷 1

300.00

應付帳款總帳

應付帳款補助帳過帳後之內容如下：

亨 德 生

1945

5 16

支 1

a

3,500.00

1945

5 9

進 1

a

3,500.00

24

進 1

a

1,300.00

奧 斯 本 公 司

1945

5 18

出 1

a

500.00

1945

5 13

進 1

a

2,600.00

19

支 1

a

500.00

1000

洪 文 記

1945	5	5	1	a	15000	1945	5	1	進1	a	2,000.00
		7		支1	85000			18	進1		650.00
		7		日1	1,00000							

總帳之驗證

下列普通總帳之試算表：

普通總帳試算表 一九四五年五月卅一日

現金.....	\$ 15,749.00		
應收帳款(統馱).....	555.00		
應收票據.....	550.00		
應付帳款(統馱).....		\$ 3,550.00	
股本.....		25,000.00	
銷貨.....		4,330.00	
銷貨退回與折讓.....	115.00		
進貨.....	15,900.00		
進貨退出與折讓.....		650.00	
房租.....	300.00		
推銷員俸薪.....	400.00		
銷貨折扣.....	13.00		
進貨折扣.....		52.00	
	<u>\$ 33,582.00</u>	<u>\$ 33,582.00</u>	

補助帳明細表

補助帳上之記錄是否錯誤則可視其總數是否與統馱帳上之總數相符。

應收帳款明細表 一九四五年五月卅一日

戴維氏.....	\$ 255.00
魏芮西.....	300.00
	<u>\$ 555.00</u>

應付帳款明細表 一九四五年五月卅一日

亨德生.....	\$ 1,300.00
奧斯本.....	1,600.00
洪文記.....	650.00
	<u>\$ 3,550.00</u>

原始帳中設立統馱帳戶之專欄

普通總帳中設有統馱帳戶時，則各種持種日記中應即設立專欄以便過帳時僅過總數。

設顧客之退回銷貨為常見之事，在顧客已經償清貨款之後如有退回銷貨之事，則退回之銷貨必須付以現金。因之在現金支出簿中可設借應收帳款專欄如圖表(12-4)。普通總帳之簿記員僅過總數，而應收帳款補助帳之簿記員則過細數。

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借方		貸方	
			普通總帳	應收帳款	應付帳款	進貨折扣
	總頁	金	總頁	金	總頁	金
1945 8 5	進貨		9	500.00		530.00
11 15	洪文記 推銷員俸薪	還帳	12	200.00	300.00	297.00
19 19	洪文記	八月十二發票				200.00
20 20	戴維氏	過收		25.00	250.00	247.50
23 23	進貨					23.00
25 25	杜德	過收		15.00		450.00
31 31	推銷員俸薪		12	200.00		15.00
				1,350.00	550.00	200.50
				(2)	(4)	1,934.00

圖表 (12-4)

由普通總帳欄之

過入補助帳

銷貨退回之事雖非罕見，但須以現金支出者究為不多。故現金支出簿中應否設立應收帳款之專欄實未可概論也。如不欲設立應收帳款專欄時，亦可將銷貨退回記入普通總帳欄中。此項銷貨退回之記錄，一面記入總帳，一面過入補助帳。如圖表(12-5)之所示。

凡交易之涉及普通總帳與補助帳二者而原始簿中又無專欄者皆可使用圖表(12-5)之方法。惟過帳必須視其兩者皆已過入，不然則總帳與補助帳為不符矣。

現 金 支 出 簿

日 期	借 方 科 目	摘 要	借 方		貸 方	
			普 通 帳 總 頁	應 付 帳 款 總 頁	進 貨 折 扣	現 金
1945 8	進貨	還帳	500.00			500.00
11	洪文記			300.00	300	297.00
15	推銷員俸薪		200.00			200.00
19	洪文記	八月十二日發票		250.00	250	247.50
20	戴維氏	過收	25.00			25.00
23	進貨		450.00			450.00
25	柏梯	過收	15.00			15.00
31	推銷員俸薪		200.00			200.00
			1,390.00	550.00	550	1,934.33
				(4)	(14)	(1)

尋 覓 錯 誤

設總帳與補助帳同時兼

用，而遇有錯誤之時，甚易知其錯誤之所在。

如普通總帳試算表平衡，應收帳款統駁帳戶之總數亦與應收帳款明細表之總數相等。但應付帳款統駁帳戶之總數與應付帳款明細表之總數不符，則知應付帳款補助帳中必有錯誤矣。

如普通總帳試算表平衡，應付帳款統駁帳戶之差額亦與應付帳款明細表總數相等，惟應收帳款統駁帳戶之差額與應收帳款補助明細表之總數不符，則可知應收帳款補助帳中必有錯誤矣。設普通總帳各戶之差額不能平衡但應收帳款與應付帳款之餘額皆與補助帳之明細表相符，則知普通總帳必有錯誤。

原 始 帳 之 平 衡

在過帳之前必須先將原始帳之借貸方相加視其是否平衡。以圖表(12—2)之現金支出計算書而論其兩方之是否平衡可以下法以證之。

借 方	貸 方
7,550.00	52.00
4,850.00	12,348.00
\$12,400.00	\$12,400.00

原始簿借貸之平衡甚為重要，學者不可忽視之也。

圖 表 (1 2 — 5)

第十三章

現金簿之專欄—應收票據應 付票據登記簿與統馭帳

常有借貸之科目應設專欄

現金收入簿中其貸方之某科目如或常見則應設專欄以減少過帳之工作。設置專欄之後則此項科目可以不入普通總帳而入專欄。待至月底時一次過專欄之總數。而不必逐項過帳矣。圖表(13—1)之現金收入簿，為其常見之銷貨而設置銷貨專欄乃其一例也。

同理現金支出簿中遇有常見之借項科目亦可為該科目設立借方專欄。故圖表(13—2)之現金支出簿設有進貨運進運費運出運費等專欄。

現金收入簿

日期	貸方科目	摘要	貸 項				借 項		
			普通總帳		銷 貨	應收帳款		銷貨折扣	現 金
			總頁	金額		總頁	金額		
7 1	銷貨				50000			50000	
2	銷貨				30000			30000	

圖 表(13—1)

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借 項					貸 項	
			普通總帳	進貨	運進運費	運出運費	應付帳款	進貨折扣	現金
			總頁金額						
7 3	進貨		750					750
5	運費			35				35
8	進貨		600					600
9	運費			15	20			35

圖表(13—2)

設專欄以免記錄之分列兩行

現金之收入如頁兩頁，則可為一貸項設一專欄。其未設專欄者則可入普通總帳欄。如此則全分錄

可登入一行之中。圖表(13—3)(13—4)之利息收益欄即用以說明此點者也。

現金支出簿中亦可加設專欄以達到此項目的。圖表(13—5)(13—6)之利息費用欄亦用以說明此點者也。

現金收入簿

日期	借方科目	摘要	貸 項			借 項	
			普通總帳	銷 貨	應收帳款	銷貨折扣	現金
			總頁金額				
7 10	應收票據	江順記	1,000.00				1,000.00
10	利息收益	上項票據	10.00				10.00
11	應收票據	奮記	2,000.00				2,000.00
11	利息開支	上項票據	20.00				20.00

圖表(13—3)

上項現金收入簿未設利息收益專欄，故收入應收票據上之現金時則須分入兩行，一記利息一記本金。

設加設利息收益欄如圖表(13—4)則收到票據上之現金及利息時，可登入一行。其優點有二：利息與票據上之本金可同入現金欄之同一行，記帳之工作較省。利息之收益如有多次，則過帳之工作更為簡省。

現金收入簿

日期	借方科目摘要	貸方				借方		
		普通總帳	銷貨	利息收益	應收帳款		銷貨折扣	現金
		總頁金額			總頁金額			
7 10	應收票據江順記	1,000.00		10.00			1,010.00	
11	應收票據奮記	2,000.00		20.00			2,020.00	

圖表(13—4)

現金支出簿

日期	借方科目摘要	借					項		貸	
		普通總帳	進貨	運進運費	運出運費	應付帳款		進貨折扣	現金	
		總頁金額				總頁金額				
7 12	應付票據王槐記	5,000							5,000	
12	利息費用上項票據	100							100	

圖表(13—5)

在圖表(13—5)之支出簿中既無利息費用專欄，則付出應付票據及利息時准分入兩行耳。如加設利息費用專欄如圖表(13—6)則此項交易可列入一行。付出現金之總額入現金欄。利息費用入利息費用欄。應付票據入普通總帳欄，過帳時則利息費僅過總數。

現金支出簿

日期	借入科目摘要	借					項		貨		
		普通總帳 總頁	金額	進貨	利息費用	運售運費	運出運費	應付帳款		進貨折扣	現金
								總頁	金額		
7 12	應付票據 王槐記		5,000		100						5,100

圖表(13—6)

設置專欄以避免同時登入數種特種日記帳之煩

若以本章以前設置之日記帳為日記帳

則應有若干種交易須同時登入數種日記帳內。苟於現金收入簿中設置各種專欄如匯兌利息費用及運出運費諸欄則在未設置專欄之各種日記帳應登入各種日記帳之交易可登入現金收入簿而無分登數種日記帳之煩勞矣。

為表示現金收入簿中設立三項專欄之利益起見特設四例分入圖表(13—6)(13—7)兩圖表中以示其優點。

圖表(13—6)乃未設上項專欄之現金收入簿、現金支出簿及普通日記帳。

圖表(13—7)乃設立上三項專欄之現金收入簿也。

7月15日以\$5,000.00之本票向銀行貼現。貼息\$50.00實得現\$4,950.00此項交易記入圖表(13—6)——1之現金收入簿借現金貸應付票據五千元。同時須入現金支出簿借利息費用貸現金。

因利息費用設有專欄於圖表(13—7)之現金收入簿，故用(13—7)之後無須登入現金支出簿矣。

七月十六日由丁奧記交來\$2,020.00之支票一紙實還其本票與利息。銀行收取\$2.00之匯兌費，其在圖表(13—6)——1之現金收入簿中作下列之登記。

借現金\$2020.00，貸應收票據\$2,000.00貸利息收益\$20.00。在圖表(13—6)——2之現金支出簿中借匯兌\$2.00貸現金\$2.00。

圖表(13—7)之現金收入簿中設有匯兌欄，則可免入現金支出簿矣。七月十七日收到史密氏之帳款一宗其內容如下：

款額		\$ 6,000.00
減現金折扣	\$120.00	
史密氏代運費	30.00	150.00
		\$ 5,850.00

圖表(13—6)——1之現金收入簿中借現金\$5,850.00借銷貨折扣\$120.00
 0貸史密氏\$5,970.00

在普通日記帳中借運費貸史密氏\$30.00。

圖表(13—7)之現金收入簿中設有運出運費欄，故日記帳之記錄可免。

七月十八日馬勝清償其欠款。款額如下：

欠款		\$3,000.00
減現金折扣	\$60.00	
運費	25.00	85.00
收到支票		2,915.00
匯兌		1.00
收到現金		2,914.00

圖表(13—6)——1現金收入簿中借現金\$2,915.00借銷貨折扣\$60.00貸
 馬勝2,975.00

在圖表(13—6)——3普通日記帳中借運費\$25.00。貸馬勝\$25.00再在圖

表(13—6)——2之現金支出簿中借匯兌\$1.00貸現金\$1.00

如在圖表(13—7)之現金收入簿加一運出運費欄，則普通日記帳之記錄可免。再加一匯
 兌欄則現金支出簿之記錄可免矣。

現金收入簿

日期	貸方科目	摘要	貸		借		方	
			普通總帳	銷貨	利息	應收帳款	銷折	現貨
			總頁	金額	收益	總頁	金額	
7	應付票據	銀行	5,000.00					5,000.00
16	應收票據	丁奧	2,000.00		2.00			2,020.00
17	史密氏	欠款					5,970.00	5,850.00
18	馬勝	欠款					2,975.00	2,915.00

圖表 (13—6) — 1

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借		項		貸		
			普通總帳	進貨	利息費用	運進運費	運出運費	應付帳款	進折
			總頁	金額			總頁	金額	
7	利息費用	銀行借款	5000						5000
16	匯兌	丁奧票據	200						200
18	匯兌	馬勝票據	100						100

圖表 (19—6) — 2

普通日記帳

借方		貸方		摘要	總頁	日期
應收帳款	應付帳款	普通總帳	應收帳款			
		3000		運出運費 史密氏.....		1945 7 17
		2500		還帳 運出運費 馬勝.....		18

圖表 (13—6) -- 3

現金收入簿

日期	貸方		借方		貸方		借方	
	應付票據	應收票據	銷貨	利息	應收帳款	銷貨	利息	
7 15	銀行	丁奧		2000			5000	
16	史密氏	還帳						
17	馬勝	還帳						
18								
	總計	總計	總計	總計	總計	總計	總計	
	5,000.00	2,000.00	120.00	60.00	6,000.00	100.00	4,950.00	
					3,000.00		2,018.00	
							3,850.00	
							2,914.00	

圖表 (13—7)

設例

下列之交易記入現金收入簿、現金支出簿及一普通日記帳。如圖表(13—8)(13—9)(13—10)所示。本例中亦沒有進貨簿與貨簿等，但無表示之必要故均已省去。

八月一日	發行普通股 \$50,000.00 收得現金 \$50,000.00		
	以現金付房租 \$300.00		
二日	以現金購買商品 \$5,060.00		
三日	付運進運費 \$60.00，又運出運費 \$25.00		
五日	以利息 6% 十天期之票據交與魏通還帳款。票面 \$12,000.00 現進商品 \$2,000.00		
	以利息 6% 期二十日 \$15,000.00 之本票交巴登公司還其欠款。		
八日	現銷商品 \$500.00		
十日	向戴通公司買進商品一宗價 \$7,500.00 即承兌其 30 日匯票一張。		
十二日	收到馬周之支票一紙，其中情形如下：		
	發票上之金額(八月三日).....	\$4,000.00	
	減現金折扣.....	\$40.00	
	代支運費.....	70.00	110.00
	淨額.....		\$3,890.00
十五日	收到賴金本票一紙，計 \$2,400.00。利息 6% 期十天。立票日為本日，乃現金價量本號之貨款也。		
	發予魏通之本票今日到期即付現金 \$12,000.00 又利息 \$20.00 收到魏通本票一紙計 \$4,000.00 利息 6% 期十二日(魏通欠本公司之貨款)		
十七日	現銷 \$1,000.00		
	付戴通公司八日貨款 \$7,500.00 減折扣 2%		
十八日	現進商品 \$1,500.00		
十九日	付運進運費 \$40.00 運出運費 \$35.00		
二十日	收到王槐記本票一紙計 \$6,000.00 期三十日利息 6% (還帳)		
廿三日	收到白利支票一紙。		
	發票金額(八月十五).....	\$3,000.00	
	減折扣.....	\$30.00	
	代支運費.....	50.00	80.00
			\$2,920.00
	減匯兌費.....		.25
	淨額.....		\$2,919.75
廿五日	賴金之本票 \$2,400.00 利息 \$4.00 今日收到。		
	本月五日交巴登公司之本票今日到期即付予現金 \$15,000.00 又利息 \$50.00		
廿六日	米勒承兌本公司之見票後三十日到期之匯票一紙。金額四千五百元乃二十五日銷予該公司之貨款也。		
	八月十九日除進洪德之貨款 \$6,000.00 今日付出減除折扣 2%		
廿七日	魏通公司之本票今日到期收到支票一紙。本票票面 \$4,000。利息 \$8.00 匯兌費 \$20		
廿九日	以米勒承兌之匯票向銀行貼現。貼息 \$20.25		
三十日	以本號之本票向銀行貼現。票面 \$5,000.00 期六日，貼息 \$50.00		
卅一日	以本號之本票交予乃須號償還帳款。票面 \$3,500.00 利息 6% 期卅日。		

現金收入簿

日期	貸方科目	摘要	普通總帳		銷貨		利息		借方		貸方	
			總員	金額	銷貨	銷貨	利收	息益	應收帳款	總員	金額	現金
1945.8.1	股本	三月三日發票	17	50,000.00								50,000.00
8.8	銷貨	馬路		500.00	500.00							500.00
8.12	銷貨	馬路		1,000.00	1,000.00							3,890.00
8.17	白銀	應收票據	3	2,400.00	400.00							1,000.00
8.25	應收票據	應收票據	3	4,000.00	800.00							2,404.00
8.29	應收票據	應收票據	4	4,500.00								4,007.80
8.30	應收票據	應收票據	12	5,900.00	12.00							4,479.45
				65,900.00								4,850.00
												74,151.30

借方 (1) (52) (39) (51) (2) (41) (21) (1)

貸方 (1) (55) (52) (39) (51) (2) (41) (21) (1)

圖表 (13-8)

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借方				貸方						
			普通總帳 總頁	進貨	利息費用	運進運費	運出運費	應付帳款 總頁	進貨折扣	現金			
1945			38	30000									
8	房租	八月份										30000	
2	進貨			5,00000								5,00000	
3	運費						6000		2500				8500
5	進貨			2,00000								2,00000	
15	應付票據		12	12,000				2000				12,02000	
17	戴通公司	八月八日發票折扣2%									15000	7,35000	
18	進貨			1,50000								1,50000	
19	運費						4000		3500			7500	
25	應付票據	巴登	12	15,00000				5000				15,05000	
26	洪德	八月十九日發票折扣2%						7000				5,88000	
			27	30000	8,50000	7000	10000		6000	6,00000	12000	27000	49,26000

(31) (52) (32) (35) (11) (42) (1)

圖表(13—9)

普通通記帳

借方		總頁		摘要		貸方	
應收帳款	應付帳款	日期	總頁	摘要	普通總帳	應付帳款	應收帳款
	12,000.00	1945 8 5	✓ 12	魏納 應付票據			
	15,000.00	5	✓ 12	以十日期 6% 本票還帳 巴登公司 應付票據	12,000.00		
	7,500.00	10	✓ 12	以廿日 6% 本票還帳 戴通公司 應付票據	15,000.00		
	2,400.00	15	3	應付該公司之匯票 承兌該公司之匯票 應收票據	7,500.00		
	4,000.00	15	✓ 3	賴金 收到賴金十日 6% 本票還帳 應收票據	2,400.00		2,400.00
	6,000.00	20	✓ 3	魏通 十二天 6% 本票還帳 應收票據	4,000.00		4,000.00
	4,500.00	26	✓ 3	王魏記 30天 6% 本票還帳 應收票據	6,000.00		6,000.00
	3,500.00	31	✓ 12	乃須號 應付票據 以30日 6% 本票予乃須號	4,500.00		4,500.00
	38,000.00				3,500.00		16,900.00
	(11)				38,000.00		(12)

圖表 (13-10)

票據登記簿 (Note Register)

應收票據

如將圖表(13-8)(13-9)(13-10)各種原始帳過入總帳，則應收票據戶之記錄當如下：

應 收 票 據

1945				1945					
8	15	賴金10日6%	日1	a 2,400.00	8	25	賴金	收1	a 2,400.00
	15	魏通12日6%	日1	b 4,000.00		27	魏通	收1	b 4,000.00
	20	王槐30日6%	日1	c 6,000.00					
	26	米勤30日	日1	d 4,500.00					

上述之應收票據戶因其篇幅太小不足詳記各項事實，實感不便，故當補以票據登記簿。如已使用票據登記簿時，則票據帳戶之摘要欄可以不記其詳細事項可參閱登記簿。是以應收票據戶之內容將如下：

應 收 票 據

1945				1945					
8	15	日1	a 2,400.00	8	25	收1	a 2,400.00
	15	日1	b 4,000.00		27	收1	b 4,000.00
	20	日1	c 6,000.00					
	26	日1	d 4,500.00					

應收票據登記簿係一種備忘錄。其中數字皆由日記帳中過來。故遇有票據授受之時，必先入原始帳也。

當收到票據之時必先普通日記帳中借應收票據貸授予票據之人。

日記帳登畢再將其詳情入登記簿

當收到應收票據上之金額時亦先入日記帳借現金貸應收票據。

同時再在登記簿中之收款日期欄及備註欄註明收款之日期及重要事項。

應收票據登記簿

收據日期	立票日期	立票或付款人	付款人或背書人	收款地點	期限		利率	年	到期日期					金額	收款日期	備註	
					月	日			一	二	三	四	五				六
1945 8 15	8 15	順金		本公司	10	10	6%	1945						25	8 25		
1945 8 15	8 15	魏通		國行	12	12	6%	1945						27	8 27		
1945 8 20	8 20	王槐記			30	30	6%	1945						19			
1945 8 26	8 26	米歡(承兌)		本公司	30	30		1945						25			八月廿日向國行貼現

圖表(13—11)

登記簿上之第一二二三項為應收票據中之本票。第四項則為承兌匯票。簿中各項皆甚明白應無解釋之必要。

應付票據

如以圖表(13-8)(13-9)(13-10)諸單始帳上之記錄過入總帳，則應付票據戶當如下：

應付票據

1945				1945			
8	15	魏訥.....	支1 a 12,00000	8	5	魏訥10天6%	日1 a 12,00000
	25	巴登公司.....	支1 b 15,00000		5	巴登公司20日6%	日1 b 15,00000
					10	戴通公司30日	日1 c 7,50000
					30	國行貼現	支1 d 5,00000
					31	乃須30日6%	日1 e 3,50000

應付票據之交易如甚繁多之時則可另設應付票據登記簿以詳記各票據上之細目。而應付票據戶即可簡略如下：

應付票據

1945				1945			
8	15	支1 a 12,00000	8	5	日1 a 12,00000
	25	支1 b 15,00000		5	日1 b 15,00000
					10	日1 c 7,50000
					30	支1 d 5,00000
					31	日1 e 3,50000

應付票據登記簿

票據發期	出日	立票日	收款人	背書人或付款人	付款地	期限		利率	年	付款日期							金額	付款日	備註									
						月	日			一	二	三	四	五	六	七				八	九	十	十一	十二				
1945	8	5	魏納		本公司	10	10	6%	1945						15						12,000.00	8						
	5	5	巴登公司		銀行	20	20	6%	1945						25							15,000.00	25					
	10	8	戴通公司 (承兌)	戴通	銀行	30	30		1945						9							7,300.00	29					
	30	30	銀行		銀行	60	60		1945													5,000.00						
	31	31			該號	30	30	6%	1945						30							3,500.00						

圖表(13-12)

票據統馭帳戶

設交易中之票據甚多時，則可於總帳中設立統馭帳戶，而以票據登記簿為補助帳。

如總帳中設有票據統馭帳戶則普通日記帳，現金收入簿現金支出簿等皆可設應收票據應付票據專欄以便過帳。

下設諸例乃就本章前數節所討論之原始帳中再加以應收票據及應付票據諸欄以明其作用者也。

現金收入簿(圖表13-13)即圖表(13-8)之現金收入簿而加有應收票據及應付票據二專欄者。

現金支出簿圖表(13-14)即圖表(13-9)之現金支出簿而加以借方之應付票據欄者。

普通日記帳圖表(13-15)即圖表(13-10)之普通日記帳而加以借方之應收票據欄及貸方之應付票據欄。

現金收入簿

日期	貸方科目摘要	貸方				借方				現金					
		普通總帳金額	銷貨	應票	收據	利息	應收票款	銷貨折扣	匯兌費用		利息費用	運費			
1945 18	總帳														
5	股本 投資	1730,000.00													50,000.00
8	銷貨		500.00												500.00
12	馬周 八月三日發票										4,000.00	40.00			3,890.00
17	銷貨		1,000.00												1,000.00
23	白利號 八月十五日發票													25	2,919.45
25	應收票據 贖金				2,400.00										2,400.00
27	應收票據 魏通				4,000.00									20	4,007.80
29	應收票據現 米勒匯票													2023	4,479.75
30	應付票據 銀行													3000	4,950.00
		54,500.00	1,590.00	5,000.00	6,400.00	12.00	7,000.00	70.00	4,702.30						74,151.00

(21) (12) (3) (41) (2) (51) (39) (32) (35) (1)

圖表(13—13)

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借			方				貸			方
			普通總帳	進貨	應票	利息費用	運進運費	運出運費	應付帳款	進貨折扣	現金		
			總頁金額					總頁金額					
1945			38	300.00									300.00
8	房租	八月份											5,000.00
2	進貨			5,000.00					60.00	250.00			8,850.00
3	運費												2,000.00
5	進貨			2,000.00									12,020.00
15	應付票據	魏詒			12,000.00		20.00						7,350.00
17	戴通	八月八日發票折扣 2%									7,500.00		1,500.00
18	進貨			1,500.00									750.00
19	運費								40.00	330.00			15,050.00
25	應付票據	巴登公司			15,900.00		50.00						5,880.00
26	洪德號	八月十九日發票折扣 2%									6,000.00		270.00
			300.00	8,500.00	27,000.00	70.00	100.00	60.00	13,500.00				49,260.00

(31) (12) (52) (32) (35) (11) (42) (1)

圖表(13—14)

普通通記帳

借方		貸方		摘要	日期	頁	普通通記帳		普通通記帳	
應收帳款	應付帳款	應收票據	普通總帳				應收帳款	應付帳款	應收票據	普通總帳
	12,000.00			魏特 應付票據	1945 8	5				
	15,000.00			十天C%票據還帳		5		12,000.00		
	7,500.00			巴登公司 應付票據		10		15,000.00		
				廿日6%票據還帳						
				戴通公司 應付票據				7,500.00		
		2,400.00		承兌戴通公司之匯票		15				
		4,000.00		應收票據 賴金		15				
				十日6%票據還帳						
		6,000.00		應收票據 魏通		20				
				十二日6%應收票據還帳						
		4,500.00		應收票據 王魏記		26				
				卅日6%本票還帳						
	3,500.00			應收票據 米勒		31				
				承兌本公司30日匯票						
				乃須公司 應付票據				3,500.00		
				卅日6%本票還帳						
	38,000.00	16,900.00						38,000.00		16,900.00
	(11)	(3)						(12)		(2)

圖表 (13 — 15)

票據統馭帳戶與票據登記簿

在以現金收入簿現金支出簿及普通日記帳之專欄過帳後則應收帳款統馭帳戶之內容如下：

應收票據

1945	8 31 日 1	16,900.00	1945	8 31 支 1	6,400.00
------	------	-----------	-----------	------	------	-----------	----------

統馭帳戶應有借差 \$ 10,500.00。應收票據登記簿中則有尚未收現之票據如下：

王槐記.....	\$ 6,000.00
米勒承兌匯票.....	4,500.00
總數.....	<u>\$ 10,500.00</u>

應付票據統馭帳戶如下：

應付票據

1945	8 31 支 1	27,000.00	1945	8 31 日 1	38,000.00
					31 收 1	5,000.00

兩方相比應有貸差 \$ 16,000.00 而應付票據登記簿則有下列各項：

戴通 (承兌匯票).....	\$ 7,500.00
國行 (本票).....	5,000.00
乃須.....	3,500.00
總計.....	<u>\$ 16,000.00</u>

第十四章 專簿與專欄 分部營業制

各部分計損益

分部為政之企業其會計之記錄應表示各部營業之結果。各部之成績不必一致，有獲利較優者有獲利較薄者，有損失者。負管理之責者必能

明悉各部之情形其管理上之方針始能正確無誤也。

圖表(14-1)乃表示分部損益之一種報表也。在此表中銷貨之毛利與銷貨之純益皆分部表示之，但普通費用銷貨折扣及利息費用等則僅示各部之總數不復分部矣。

		甲	
001.68	銷貨	100.67	100.67
004	銷貨	008	008
007.88	銷貨	008.67	008.67
		008.1	008.1
		000.08	000.08
		008.18	008.18
		008.61	008.61
001.67	銷貨		
009.61	銷貨		
		008.12	008.12
		008	008
		000.8	000.8
		008.1	008.1
		008	008

(頁下) 專簿與專欄

民國二十一年一月一日至四月一

馬通公司
損益計算書

一九四五年一月一日至十二月卅一日

	甲部	乙部	總部	總額
銷貨總額	\$ 89,100		\$ 105,600	\$ 194,700
減銷貨退回與折讓	400		725	1,125
銷貨淨額	\$ 88,700		\$ 104,875	\$ 193,575
減銷貨成本				
進貨	\$ 75,000	\$ 90,000		\$ 165,000
進貨運費	800	975		1,675
總額	\$ 75,800	\$ 90,875		\$ 166,675
減進貨退出與折讓	1,200	850		2,050
進貨淨額	\$ 74,600	\$ 90,025		\$ 164,625
存貨——1944, 12, 31	20,000	25,000		45,000
總額	\$ 94,600	\$ 115,025		\$ 209,625
減存貨——1945, 12, 31	19,500	26,200	88,825	163,925
銷貨成本	75,100		\$ 16,050	\$ 29,650
銷貨毛利	\$ 13,600			
減推銷費用				
店租	\$ 1,200	\$ 1,800		
廣告	800	1,200		
推銷員俸薪	5,000	6,500		
運出運費	1,500	500		
折舊	750	250		
推銷費用總額 (接下頁)	9,250		10,250	19,500

承上頁			
銷貨純益.....	\$ 4,330	\$ 5,800	\$ 10,150
減普通費用			
職員俸薪.....		\$ 1,790	
保險費.....		500	
普通雜支.....		1,125	
壞帳.....		420	
普通費用總額.....		3,835	
營業純益.....			\$ 6,315
加其他收益			
進貨折扣.....		\$ 1,200	
利息收益.....		90	
其他收益總額.....		1,290	
營業純益與其他收益.....			\$ 7,605
減其他費用			
銷貨折扣.....		\$ 700	
利息費用.....		125	
其他費用總額.....		825	
純益.....			\$ 6,780

圖表(14—1)

工作底稿

圖表(14-1)之損益計算書，乃由圖表(14-2)之工作底稿所編造者也。此項工作底稿包含二專欄乃本書前所未見之新式。此二新專欄一為甲部之銷貨帳，一為乙部之銷貨欄。一欄之餘額為\$4,350，一欄之借額為\$5,800。此即兩部之銷貨純益。兩部銷貨純益之和并為一數轉入損益欄之貸方。損益欄亦有普通費用利息及折扣等科目。但僅示總數未予分部。

Account Name	Debit	Credit	Balance
銷貨帳 (Sales)	\$5,800		\$5,800
銷貨帳 (Sales)		\$4,350	\$4,350
銷貨帳 (Sales)		\$104,575	\$104,575
銷貨帳 (Sales)		\$90,000	\$90,000
銷貨帳 (Sales)		\$75,000	\$75,000
銷貨帳 (Sales)		\$74,000	\$74,000
銷貨帳 (Sales)		\$84,000	\$84,000
銷貨帳 (Sales)		\$16,500	\$16,500
銷貨帳 (Sales)		\$19,000	\$19,000
銷貨帳 (Sales)		\$115,025	\$115,025
銷貨帳 (Sales)		\$20,000	\$20,000
銷貨帳 (Sales)		\$26,500	\$26,500
銷貨帳 (Sales)		\$80,835	\$80,835
銷貨帳 (Sales)		\$310,050	\$310,050
銷貨帳 (Sales)		\$71,100	\$71,100
銷貨帳 (Sales)		\$11,200	\$11,200
銷貨帳 (Sales)		\$1,200	\$1,200
銷貨帳 (Sales)		\$3,000	\$3,000
銷貨帳 (Sales)		\$1,500	\$1,500
銷貨帳 (Sales)		\$24,220	\$24,220
銷貨帳 (Sales)		\$9,250	\$9,250

分部商品帳戶

如各部欲自決銷貨毛利時，則各部當設立下列之商品帳戶。

- 存貨——甲部
- 存貨——乙部
- 銷貨——甲部
- 銷貨——乙部
- 銷貨退回與折讓——甲部
- 銷貨退回與折讓——乙部
- 進貨——甲部
- 進貨——乙部
- 進貨退出與折讓——甲部
- 進貨退出與折讓——乙部

各部費用帳

環境如能允許，則各部當設立各部之費用帳戶，以便決算各部之銷貨純益。圖表(14-2)之工作底稿會將推銷員之俸薪分部設戶。其用意即屬

如此。

推銷之費用未必能於支付時分配於各部負擔也。遇有此種情形則可將此類開支歸併一戶。(各部之運貨費用皆歸併一戶即其例也)待至期末結帳時再將此項費用分配於各部。

此項手續圖表(14-2)之工作底稿亦會運用於下列各項費用。

	帳上餘額	分配於	
		甲 部	乙 部
進貨運費	\$ 1,675.00	\$ 800.00	\$ 875.00
推銷費用			
店屋租金	3,000.00	1,200.00	1,800.00
廣告	2,000.00	800.00	1,200.00
運貨費用	2,000.00	1,500.00	500.00

各項費用分配於各部之時，習慣上多用各部銷貨之比率為分配之比率。此種分配之方法實非科學方法也。良以費用之負擔不必比例於其銷貨也，故當另設精密之方法以作分配費用之標準。例如店屋租金應依照各部所佔之地面為分配之標準。廣告費則當依照各部廣告面積以分配於各部。運貨費用則當依各部運貨之次數及其分量容積等以分配之。

銷貨簿與進貨簿之專欄

圖表(14-2)之工作底稿中關於銷貨進貨等則有下列各項

- 銷貨——甲部
- 銷貨——乙部
- 銷貨退回與折讓——甲部
- 銷貨退回與折讓——乙部
- 進貨——甲部
- 進貨——乙部

進貨退出與折讓——甲部

進貨退出與折讓——乙部

爲便於獲得上列各項之數額起見，各原始簿中可設立專欄以記之。例如銷貨簿可設立專欄如下：

銷 貨 簿

日期	姓名	發票號數	總頁	借 方		
				應收帳款	甲部銷貨	乙部銷貨
1945						
1 7	洪明記.....	1001	✓	1,500 00	1,000 00	500 00
11	王槐記.....	1002	✓	2,550 00	2,000 00	550 00
19	朗如號.....	1003	✓	1,250 00	700 00	500 00
29	即遠號.....	1004	✓	2,525 09	525 00	2,000 00
				7,825 00	4,275 00	3,550 00

過帳之方法爲：

借應收帳款統取帳（應收帳款之總數）

貸銷貨——甲部

銷貨——乙部

以各欄之總數貸入各戶。

銷貨退回與折讓簿亦設三欄。各欄之名稱如下：

貸應收帳款

借銷貨退回與折讓——甲部

銷貨退回與折讓——乙部

進貨簿之三欄爲：

貸——應付帳款

借——進貨——甲部

進貨——乙部

進貨退出與折讓簿之三欄爲：

借——應付帳款

貸——進貨退出與折讓——甲部

進貨退出與折讓——乙部

現銷現進

前章中曾說明在現金收入簿及現金支出簿中如何爲現進現銷設立專欄矣。如

企業之銷貨僅設有兩三部時，則現金收入簿可爲每一部分設立現銷專欄而現金支出簿亦可爲每一部設立現進專欄。卽以此項專欄之總印過入各部之銷貨帳進貨帳。

在分部甚多之企業，如現金簿中必欲爲每一部設一專欄，則現金簿之幅員必甚大而有不便之感

矣。在此情形之下，可為銷貨簿中加一現金借方欄，而在現金收入簿中則設一銷貨欄，其記法如下：

日期	姓名	銷貨簿			
		借方		貸方	
		應收帳款 總頁金額	現金	甲部銷貨	乙部銷貨
1945 7-16	現售		6000	3000	2000
		本欄總數 不過帳			

日期	貸方科目	現金收入簿				
		貸方		借方		
		普通總帳 總頁金額	銷貨	應收帳款 總頁金額	銷貨 折扣	現金
1945 7-16	銷貨		6000			6000
		本欄總數 不過帳				

銷貨簿中之借方現金欄總數暨現金收入簿中之貸方銷貨欄總數皆不過帳。其存在之過帳情形如下：

借現金收入簿之現金總額

貸銷貨簿中之兩部銷貨總額

圖表(14-3)之銷貨簿及現金收入簿乃表示月底結總及過帳後之情形。簿記員於銷貨簿中之現金欄下，及現金收入簿中之銷貨欄下各置一(✓)號以示其不過帳。此二欄之總數相等，此乃必然之勢，簿記員不可不注意也。

現進之交易亦可仿此照辦。

進貨簿中設一現金貸方欄，其總數不過帳。

現金支出簿中設一進貨欄，其總數不過帳。

現進之交易兩種原始簿皆予以登記。但進貨帳(兩部)上之記錄則過自進貨簿。現金帳之貸方則過自現金支出簿。

銷貨簿

日期	姓名	發票號數	借方		貸方	
			應收帳款	現金	銷貨甲部	銷貨乙部
1945 1 7	洪名記	1001	1,500.00		1,000.00	500.00
1 11	王槐記	1002	2,550.00	600.00	2,000.00	550.00
1 16	現銷	1003	1,250.00	725.00	360.00	230.00
1 19	即如號	1004	2,525.00		40.00	500.00
1 23	現銷				525.00	325.00
1 29	即基號		7,825.00	1,325.00		2,000.00
			(2)	(31)	(33)	

圖表 (14-3)-1

現銷亦有發錢票者，如然則發票上亦當照標編號。

現金收入簿

日期	摘要	借方		貸方	
		普通總帳	銷貨	應收帳款	現金
1945 1 1	進貨退出與折讓-乙部	125.00			125.00
1 7	梅興		600.00		984.85
1 16	銷貨			1,000.00	600.00
1 19	應收票據		725.00		1,010.00
1 25	銷貨	125.00			725.00
		(3)	(51)	(2)	(43)

圖表 (14-3)-2

資產負債表上表示各部存貨之方法

在分部營業之企業中，各部之存貨可分列於資產負債表上。如：

存貨		
甲部	\$ 19,500.00	
乙部	26,200.00	
總額		\$ 45,700.00

設部分甚多無法分列時，亦可僅示總數也。

結帳

結帳之第一步手續為預收預付應收應付及準備等項之整理。圖表(14-2)工作底稿中所表示之整理事項為下列各項：

(a) 預付保險費	250.00	
保險費		250.00
(b) 職員俸薪	90.00	
應付未付俸薪		90.00
(c) 應收未收利息	30.00	
利息收益		30.00
(D) 壞帳	420.00	
壞帳準備		420.00
(E) 折舊——運貨設備	1,000.00	
折舊準備——運貨設備		1,000.00
照25%年率設立折舊準備		

結帳之第二步手續為將各部與銷貨毛利有關之諸帳戶結清。此等帳戶上之數字固可結至損益帳戶。然亦可設立貿易帳戶(甲部貿易乙部貿易)以表示各部之銷貨純益。如用此法則其結帳之分錄如下：

銷貨——甲部	89,100.00	
貿易——甲部		89,100.00
結轉銷貨帳		
貿易——甲部	400.00	
銷貨退回與折讓——甲部		400.00
結轉銷貨退回與折讓帳戶		
貿易——甲部	20,000.00	
存貨——甲部		20,000.00
結轉期初存貨		
貿易——甲部	75,800.00	

進貨——甲部	75,000.00
進貨運費——甲部	800.00
結清甲部進貨帳及甲部應予負擔之	
進貨運費轉入貿易帳	
進貨退出與折讓——甲部	1,200.00
貿易——甲部	1,200.00
結清進貨退出與折讓戶	
存貨——甲部	19,500.00
貿易——甲部	19,500.00
設立期末存貨帳	
銷貨——乙部	105,600.00
貿易——乙部	105,600.00
結乙部銷貨帳	
貿易——乙部	725.00
銷貨退回與折讓——乙部	725.00
結轉乙部銷貨退回與折讓帳	
貿易——乙部	25,000.00
存貨——乙部	25,000.00
結期初存貨帳	
貿易——乙部	90,875.00
進貨——乙部	90,000.00
進貨運費	875.00
結進貨帳並將乙部應行負擔之運費	
入乙部貿易帳	
進貨退出與折讓——乙部	850.00
貿易——乙部	850.00
結進貨退出與折讓帳	
存貨——乙部	28,200.00
貿易——乙部	28,200.00
設立期末存貨帳	
貿易——甲部	9,250.00
店屋租金	1,200.00
廣告	800.00
推銷員俸薪	3,000.00
運貨費用	1,500.00
折舊——運貨設備	750.00
結甲部推銷費用	

貿易——乙部	10,250.00	
店屋租金	1,800.00	1,800.00
廣告	1,200.00	1,200.00
推銷員俸薪——乙部	6,500.00	6,500.00
運費費用	500.00	500.00
折舊——運貨設備	250.00	250.00
結乙部推銷費用		
至此階段甲乙兩部貿易帳戶之貸差表示兩部之銷貨純益。兩部銷貨純益再轉入損益戶。		
貿易——甲部	4,350.00	4,350.00
貿易——乙部	5,800.00	5,800.00
損益	10,150.00	10,150.00
結轉貿易帳		
以下之結帳分錄與前數章所述者同。		
損益	3,835.00	3,835.00
職員俸薪	1,790.00	1,790.00
保險	500.00	500.00
普通雜支	1,125.00	1,125.00
壞帳	420.00	420.00
結普通費用各戶		
進貨折扣	200.00	200.00
利息收益	90.00	90.00
損益	1,290.00	1,290.00
結進貨折扣與利息收益兩戶		
損益	825.00	825.00
銷貨折扣	200.00	200.00
利息費用	125.00	125.00
結銷貨折扣及利息費用帳。		
損益	6,780.00	6,780.00
公積	6,780.00	6,780.00
結損益帳轉入公積		
公積	10,000.00	10,000.00
股息	10,000.00	10,000.00
將股息轉入公積		

貿易帳戶損益帳戶

結帳分錄過帳後則貿易戶與損益戶之內容將如圖表(14—4)(14—5)(14—6)之所示。

貿易戶—甲部

1945	12	31	銷貨退回與折讓	日 1	40000	1945	12	31	銷貨	日 1	89,10000
		31	存貨1944,12,31	日 1	20,00000			31	進貨退出與折讓	日 1	1,20000
		31	進貨	日 1	75,00000			31	存貨1945,12,31	日 1	19,50000
		31	進貨運費		80000						
		31	店屋租金	日 3	1,20000						
		31	廣告		80000						
		31	推銷員俸薪	日 3	5,00000						
		31	運貨費用	日 3	1,50000						
		31	折舊—運貨設備	日 3	75000						
		31	純益	日 3	4,35000						
					109,80000						109,80000

圖 表 (1 4 — 4)

貿易戶—乙部

1945	12	31	銷貨退回與折讓	日 2	72500	1945	12	31	銷貨	日 2	105,60000
		31	存貨1944,12,31	日 2	25,00000			31	進貨退出與折讓	日 2	85000
		31	進貨	日 2	90,00000			31	存貨1945,12,31	日 2	26,20000
		31	進貨運費	日 2	87500						
		31	店屋租金	日 3	1,80000						
		31	廣告	日 3	1,20000						
		31	推銷員俸薪	日 3	6,50000						
		31	運貨費用	日 3	50000						
		31	折舊—運貨設備	日 3	25000						
		31	純益轉公積	日 3	5,80000						
					132,65000						132,65000

圖 (表 (1 4 — 5))

損 益 戶

1945		1945	
12 31	職員俸	日 3	1,799 00
31	保險	日 3	500 00
31	普通雜支	日 3	1,125 00
31	壞帳	日 3	420 00
31	銷貨折扣	日 3	700 00
31	利息費用	日 3	125 00
31	純益	日 3	6,789 00
			11,440 00
12 31	純益——甲部	日 3	4,350 00
31	純益——乙部	日 3	5,800 00
31	進貨折扣		1,200 00
31	利息收益		90 00
			11,440 00

圖 表 (1 4 — 6)

經理 吳人祺 副經理 王大平 主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金		總經理 謝金 副經理 王大平 主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金	
經理 吳人祺 副經理 王大平 主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金	副經理 王大平 主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金	主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金	主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金 主任 謝金

此項資料由本公司會計部提供，如有錯誤，請向本公司會計部查詢。此項資料之準確性，本公司概不負責。

益 壽 易 戶

第十五章

應付憑單制 (The Voucher system)

應付憑單 Voucher

本書第四章曾詳述核對債權人發票之方法。在實行應付憑單制之公司亦可以圖表(15—1)之應付憑單為核對之工

具。

洪 陸 公 司		應付憑單號數 _____
西北街 2913 號 芝加哥伊里諾		
收款人奧斯本公司		日期 7/6 1945
西大街 215 號 芝加哥伊里諾		條件 1/10 n/30
		到期日 7, 13
		支票號數 _____
發 票 日 期	發 票 號 數	金 額
7/3 1945	2397	140.00
現金折扣		140
淨額		138.60
批准 王大 年		核准付款
稽 核		司 庫

圖表(15—1)

憑單正面

憑單之背面

圖表(15—1)之憑單正面所表示之事實為因進貨而發生之債務為 \$ 140.00。此種事實自當予以登記入帳。

在規模較大之企業。此類登記工作多由助理簿記員為之。該項交易究將如何登記必詳為指導始可免於錯誤。因之憑單之背面必印有常記之戶名。其不常見之帳戶則留有空白以待臨時書入。在以

應付憑單交予助理簿記員登帳之前，主任簿記員或較有能力之人員必先將憑單背面之各項填寫明白以作助理簿記員分錄之南針。

應付憑單在歸檔之先恆皆摺成雙頁，故背面上留有摘要地位將其重要之事實扼要書之摘要地位中應付憑單之背面在登記之前約如圖表(15—2)所示。

科 目	摘 要
進貨——甲部	憑單號數 1693
進貨——乙部	日期 7/6, 1945
進貨運費	到期日 7/13, 1945
運出運費	付款日
廣告	支票號數
推銷員俸薪	付予奧斯本公司
送貨運費	由 西大街215號
雜項銷貨費用	此 芝加哥伊里諾
職員俸	金額 140.00
辦公用品	處 折扣 1.40
文具印刷	淨額 130.60
郵費	
保險	
捐稅	
應付票據	
利息費用	
總額	\$140.00

此半頁表示甲部進貨 \$140.00 其貨方科目則未予表示。蓋助理簿記員必知其為負債，不問可知也。

憑單摺好歸檔後；凡不憑單者即一望而知其內容矣。

圖 表(15—2)

憑單登記簿 (Voucher Register)

凡使用應付憑單制者，一切憑單必先登入一種原好簿曰應付憑單登記簿。圖表(15—3)即應付憑單登記簿之一種。已將圖表(15—1)之憑單登入也。

憑單登記簿中吾人所當注意者有下列各項事實；

憑單登記簿之左方列有多欄以備說明憑單上各方面之事實。

應付憑單乃一貸方欄，每一憑單之金額皆當入此欄，期末結總時即將本欄之總數過入應付憑單統馭帳之貸方。應付憑單乃與應付帳款名異而實同之科目也。

應付憑單登記簿中其他各欄皆為借方欄。凡常見之科目皆設專欄於此簿中。遇有未設專欄之科目則記入雜項欄。雜項欄中既有科目之名稱亦有金額。

應付憑單登記簿中已有之記錄為借進貨甲部貸應付憑單。

應付憑單登記簿

憑單號數	日期	收 款 人	摘 要	條 件	支 票 號 數	應 付		進 貨 運 費	借 雜 項 科 目	
						憑 單	乙 部 進 貨		甲 部 進 貨	科 目
1693	7 6	奧斯本公司	7月3日發票1/10	n/30		140.00				

圖表(15—3)

應付憑單之付款

應付憑單既經登入登記簿後，則與債權人之發單黏在一處放置助憶簿籍，待至到期日取出付款。

付款時之手續如下：

先將憑單從時鐘簿中取出。交予司庫或其他負責人員核准付款。核准之手續係由核准人在核准付款旁簽字蓋章以示其准予支付。

款既准支乃填一支票並登入現金支出簿中亦曰支票登記簿。支票登記簿登記之方法詳於圖表(15—4)。支票登記簿中登記所發支票之號數及其有關憑單之號數。借應付憑單貸進貨折扣及現金。

支票之號數及付款之日期則登入應付憑單之付款日期欄。其記法可參閱圖表(15—5)。

付款之日期及支票之號數亦須登入憑單背面之摘要中。

支票登記簿及應付憑單簿之各欄既經登入，則此項已付之憑單即歸入已付憑單之檔案中。已付憑單之歸檔多按照憑單之號數依次排列以便於檢査。憑單之後多附以發票及其他相關單據。故為各項付款之重要證據。

支票登記簿

支 票 號 數	日 期	收 款 人	憑 單 號 數	借 應 付		貨 方	
				憑 單	現 金	進 貨 折 扣	現 金
1668	7 13	奧斯本公司	1693	140.00	140	138.60	

圖表(15—4)

支票已登入支票登記簿後，乃將支票之號數及付款之日期登入應付憑單登記簿。登入後應付憑單登記簿如下。

支 票 登 記 簿
應付憑單登記簿

憑單 號數	日 期	收 款 人	摘 要	條 件	付 款 支 票	應 付	進 貨	進 貨	進 貨	借 雜 項 科 目				
					日期	號數	憑單	甲部	乙部	運費	科 目	頁 數	金 額	
1693	7 6	奧斯本公司	7/3發票	1/10n	30 7	131668	140.00	140.00						

圖 表 (1 5 — 5)

立 即 付 款 之 憑 單

以上所引之例假定憑單之成立與現金之支付須經過相當時期。亦有立時須要付款之交易。在此情形之下憑單亦當照樣填製。惟此項憑單實無放入助憶箱之必要。而支票之填發與憑單之填製亦屬同時。其手續如下：

- (1) 填製憑單且須獲得立時付款之批准。
- (2) 登記入憑單登記簿，借其當借之帳戶如費用或其他帳戶，貸應付憑單。
- (3) 登入支票登記簿，借應付憑單貸現金。
- (4) 將付款之日期及支票之號數登入憑單登記簿。
- (5) 將第四條之事實登入憑單之背面，並將憑單歸入已付憑單之檔案中。

設 例

設一運貨單於七月十五日收到該款亦於同日付出。付款憑單登記簿實支票登記簿之記錄當如圖表(15—6)及圖表(15—7)之所示。

在圖表(15—6)之應付憑單登記簿中借進貨運費貸應付憑單。同時並將付款之日期及支票之號數登入。

圖表(15—7)之支票登記簿借應付憑單貸現金。

此項交易雖為立時付款但憑單之填製與支票登記簿之登記仍不可免。因一切現金之支付必先填製憑單且須得批准後始可付款。故憑單之填製實不可少。一切憑單必須登入登記簿，是以登記簿之登入亦屬必須。應付憑單登記簿中之貸應付憑單及支票登記簿之借應付憑單二者適用。故二簿中之真實分錄為借運費貸現金。

應付憑單登記簿中之分錄為借運費貸應付憑單

應付憑單登記簿

憑單 號數	日 期	收 款 人	摘 要	條 件	付 款 支 票	應 付	進 貨	進 貨	運	借 雜 項 科 目				
					日期	號數	憑單	甲部	乙部	費	科 目	頁 數	金 額	
1731	7 15	鐵路公司			7/15	1702	35.00		35.00					

圖 表 (1 5 — 6)

圖表(15—7)之支票登記簿中借應付憑單貸現金

支票登記簿

支票號數	日期	收 款 人	憑單 號數	借 貸		
				應付憑單	進貨折扣	現 金
1702	7 15	鐵路公司	1731	3500		3500

圖表(15—7)

詳 例

本例以一月之交易記入圖表(15—8)(15—9)(15—10)之應付憑單登記簿及支票登記簿中。應付登記簿之借方，備有多欄，故分為兩頁。

學者應於每次交易中參閱應付憑單登記簿及支票登記簿之記帳方法。並應注意兩點

- (1) 遇隨時支付現金之交易，則應付憑單登記簿及支票登記簿應於同日登入。
- (2) 如現金之支出在若干時之後，則應付憑單之登記在先，支票登記簿之登記及應付憑單登記簿中之付款日期欄及支票號數欄在後。且支票登記簿與應付憑單登記簿中之付款日期欄及支票號數欄之登記為同日。

八月份之交易概要

- 1 — 收巴拿德公司商品：
 - 憑單登記簿
 - 進貨——甲部 (7—81) 美國式 (0—81) 美國式 待將來登記
 - 應付憑單
- 3 — 付進貨運費
 - 憑單登記簿
 - 進貨運費
 - 應付憑單
 - 應付憑單
 - 憑單登記簿中之付款日期欄及支票號數欄須即記入。此兩欄每次付款時必須登記。
- 4 — 付新中報廣告費：
 - 憑單登記簿
 - 廣告費
 - 應付憑單
 - 應付憑單
 - 現金
- 5 — 向戴維氏用品供應公司買進用品即付現金。
 - 憑單登記簿
 - 辦公用品
 - 文具印刷
 - 應付憑單
 - 支票登記簿
 - 應付憑單
 - 現金
- 7 — 付本票之利息與本金予威爾遜

憑單登記簿		支票登記簿	
應付票據		應付憑單	現金
利息費用			
應付憑單			
8——一號憑單本日付出			
憑單登記簿		支票登記簿	
(付款日期欄及支票號數		應付憑單	進貨折扣
欄登入)			現金
10——收到王槐記商貨一宗			
憑單登記簿		支票登記簿	
進貨——甲部		待將來付款時登記	
進貨——乙部			
應付憑單			
15——付本月份房租			
憑單登記簿		支票登記簿	
房租		應付憑單	現金
應付憑單			
借方記入借雜項科目欄			
17——收到馬省公司商品一宗			
憑單登記簿		支票登記簿	
進貨——甲部		將來登入	
進貨——乙部			
應付憑單			
19——王槐記之憑單(No 7)今日付款			
憑單登記簿		支票登記簿	
付款日期欄		應付憑單	進貨折扣
支票號數欄			現金
本日登入			
23——付八月份汽車間租金			
憑單登記簿		支票登記簿	
運費費用		應付憑單	現金
應付憑單			
26——收到馬丁號商品一宗			
憑單登記簿		支票登記簿	
進貨——甲部			
進貨——乙部			
應付憑單		(八月內不付)	

應付憑單登記簿

左頁

174

會計學

行數	憑單號數	日期	收款人	摘要	條件	付款日期	支票號數	應付票單	進貨乙部	進貨甲部	運進運費	運出運費	廣告
1	1	1945 8 1	巴拿威公司	7 / 31 發票	2/10 n/30	8, 8	6	4,500.00		1,500.00			
2	2	3	鐵路公司				1	1800			1800		
3	3	4	新聞報	8 / 3 條	現金	4	2	15000					15000
4	4	4	鐵路公司			4	3	3500			2000	1500	
5	5	5	戴維氏用品公司	發票 317	現金	5	4	10500					
6	6	7	威爾遜	7 / 8 本票		7	5	1,00500					
7	7	10	王槐記	8 / 9 發票	1/10 n/30	19	8	3,50000	1,50000	2,00000			
8	8	15	海納氏	本月房租		15	7	20000					
9	9	17	馬省公司	發票 2425	2/10 n/30	26	10	2,60000	1,40000	1,20000			
10	10	23	亞滿汽車間	八月租金		23	9	2500					
11	11	26	馬丁	發票 1372	1/10 n/30	26	11	1,75000	95000	80000			
12	12	28	郵局			28	11	2000					
13	13	30	威通公司	發票 2639	2/10 n/30	31	12	1,87500	1,27500	60000			
14	14	31	工資單			31	12	85000					
								13,63800	5,12500	6,10000	3800	1500	15000
								(11)	(32)	(31)	(35)	(41)	(42)

圖表 (15-8)

右頁

應付憑單登記簿

行數	推銷員薪	送貨費用	辦公費用	推銷雜支	低級職員俸薪	高級職員俸薪	文具印刷	郵費	應付票據	利息費用	借雜項科目		備註
											科目	金額	
1	25000	17500	3000	3000	12500	3000	7500		1,000000	500	房租	20000	
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10		2500											
11													
12													
13													
14	25000	17500	3000	3000	12500	3000	7500	2500	1,000000	500	房租	20000	

(44) (45) (53) (51) (52) (54) (55) (12) (61)

圖表(15-9)

南公營設計—88
 設計部
 又又開限日誌計
 大發日个

26—付馬省公司九號憑單

憑單登記簿
付款日期欄及支票號數欄
今日登入

支票登記簿
應付憑單
進貨折扣
現金

28—買郵票

憑單登記簿
郵費
應付憑單

支票登記簿
應付憑單
現金

30—收到戴通號商品

憑單登記簿
進貨—甲部
進貨—乙部
應付憑單

支票登記簿
八月不付

31—付本月份俸薪

憑單登記簿
推銷員俸薪
送貨費用
低級職員俸
高級職員俸
應付憑單

支票登記簿
應付憑單
現金

圖表(15—8)為應付憑單登記簿之左頁,圖表(15—9)為應付憑單登記簿之右頁。

例中之全月交易盡入憑單而登入憑單登記簿矣。

上例交易除登入應付憑單登記簿外又登入下列圖表(15—10)之支票登記簿。

支票登記簿

支票號數	日期	收款人	憑單號數	借		貸	
				應付憑單	進貨折扣	現金	
1	1945 8 3	鐵路公司.....	2	1800		1800	
2	4	新聞報.....	3	15000		15000	
3	4	鐵路公司.....	4	3500		3500	
4	5	戴維氏用品公司.....	5	10500		10500	
5	7	威爾遜.....	6	1,005 00		1,005 00	
6	8	巴拿德公司.....	1	1,500 00	30 00	1,470 00	
7	15	海納氏.....	8	200 00		200 00	
8	19	王槐記.....	7	3,500 00	35 00	3,465 00	
9	23	亞滿汽車司.....	10	25 00		25 00	
10	26	馬省公司.....	9	2,600 00	52 00	2,548 00	
11	28	郵局.....	12	25 00		25 00	
12	31	俸薪單.....	14	850 00		850 00	
				10,013 00	117 00	9,896 00	

(11)

(71)

(1)

由應付憑單登記簿過帳

應付憑單欄之總和相等。其過帳之方法為：

貸 應付憑單（該欄總數）
借 各欄之總數

由支票登記簿之過帳

一為進貨折扣欄。其過帳之方法為：

借 應付憑單（該欄總和）
貸 現金（現金欄總和）
進貨折扣（進貨折扣欄總和）

茲以 ch 為支票登記簿之符號。總帳中之數額來自支票登記簿者其日頁欄中即以 ch 表示之

應付帳款補助帳之免除

凡採用應付憑單制之企業無設立應付帳款補助帳之必要。其各個應付帳款可檢閱應付憑單登記簿而明悉之。蓋

應付憑單登記簿中付款日期欄及支票號數欄之空白者皆應付帳款也。例如上列應付憑單登記簿及支票登記簿過帳後其應付憑單總帳上之記錄如下

應付憑單

1945		1945	
8 31	Ph 1 10,013.00	8 31	vr 1 13,638.00

借貸兩比應為貸差 3,625.00。如欲知其詳數，則可將日期欄及支票號數欄之空白者抄出即得矣。

應付憑單 1,1 號馬丁	\$ 1,750.00
應付憑單 1,3 號戴維	1,875.00
總和	\$ 3,625.00

使用應付憑單制之企業對於每一債權人之交易往往不能知其詳情。為欲明瞭各債權人售與本企業之貨物數量起見因有使用圖表 (15—11) 之卡片者。

韓德生號			
1 3 5 7 北街 芝加哥伊里諾			
日 期	憑單號數	日 期	憑單號數
9 / 1 5	1 3 5		
9 / 2 7	1 9 1		

圖 表 (15—11)

向每一債權人購貨而發生之憑單既經登入此項卡片後，則參與應付憑單則向每一債權人購貨之數量甚易決定矣。

除使用卡片之外亦可使用兩重憑單制。使用此法時每一憑單必複寫兩張，其正張則以號數之次序歸檔而複寫之副張則依債權人之姓名歸類。每一債權人之憑單必歸在一處。故與每債權人往來之總數甚易查悉也。

分期付款

收到債權人發票時如欲分期付款，則須分製若干憑單。每期一憑單。如分三期付款則須製三憑單。分五期須製五憑單。設已決定一次付款並已填製一憑單，但至付款之時又決定分兩期支付之，如此須先將原製之憑單取消另代以兩新單。

例如圖表(15—12)之200號憑單原額\$2,000.00，在七月九日付款時則擬分作兩期支付之。第一期付\$500.00。第二期付\$1,500.00。在此情形之下須先將200號之憑單作廢而代以255/256號兩新憑單。200號之憑單既經作廢，則在登記簿上亦當表示之。其表示之方法則在「付款日期」及「支票號數」兩欄中加以參閱憑單255/256字樣。新換之兩憑單255及256其借方科目則寫在借雜項科目欄中。其科目則寫「應付憑單」，如此則200號之貨應付憑單與155/156之借應付憑單適相沖。在155/156之兩憑單之摘要欄中填參閱200號憑單字樣。

應付憑單登記簿

憑單號數	日期	收款人	摘要	付款日期	支票號數	應付憑單	進貨	借雜項科目	
								科目	總金額
200	7 7	王槐記	七月六日發票	參閱	255				
				參閱	256	2,000.00	2,000.00		
255	7 20	王槐記	閱 200 憑單			500.00		應付憑單	500.00
256	7 20	王槐記	閱 200 憑單			1,500.00		應付憑單	1,500.00

圖表(15—12)

進貨退出與折讓

設憑單已經填製亦已登入登記簿矣，但又發覺進貨退出與折讓等事，則必減應付之數。在應付憑單登記簿上可以紅筆表示之。此可以戴槐記之欠款為例以說明之。圖表(15—13)即說明進貨退出與折讓如何登入憑單登記簿之方法也。

戴槐記之應付憑單於十月廿七日登入登記簿，而十月三十日則以紅筆登入貨項之金額。待至月底應付憑單欄與進貨欄之紅筆記錄各自相加。應付憑單欄黑數之和記入應付憑單戶之借方。進貨欄黑數之和記入進貨帳之借方。進貨欄紅數之和記入進貨退出與折讓戶之貸方。

應付憑單登記簿

憑單號數	日期		收款人	摘要	條件	付款日期	支票號數	應付憑單		進貨
	1945									
136	10	25	白朗公司	發票1932	1/10 n/30			1,325.00		1,325.00
137	27	30	戴槐記	貸項通知296	2/10 n/30			125.00		125.00*
		27		發票3238				2,365.00		2,365.00
138		29	威廉	發票331	1/10 n/30			375.00		375.00

*用紅筆 圖表(15—13)

設折讓之獲得係在底各欄結總之後，則加添紅筆之記錄實有所不可。蓋各欄既已結總必已過帳。加一紅字則影響甚多。故必有不便。在此情形之下其最妥之方法為廢棄舊憑單另立新憑單以代之。舊單之沖銷與夫新單之登記可照圖表(15—12)之方法為之。圖表(15—14)

借 應付憑單	\$ 2,365.65	舊憑單
貸 應付憑單	2,240.25	新憑單
進貨退出與折讓	125.00	貸項通知

新憑單(157)經登入應付憑單登記簿後則在登記簿中舊憑單137行之付款日期欄中注以「開157號憑單」之字樣。

應付憑單登記簿

憑單號數	日期		收款人	摘要	應付憑單	借雜項科目	
	1945					科目	金額
	11	5	戴槐記	開137號憑單	2,240.25	應付憑單	2,365.25
						退出與折讓	125.00*

不必要之欄一概免除
*用紅筆

圖表(15—14)

應付票據

進貨或買入商品之債務如用本票支付則處理之方法甚多。最常見者有下列各種步驟：

(1) 照尋常之辦法將進貨記入登記簿之進貨欄或其他相當欄中。貸應付憑單。

- (2) 在普通日記帳上作借應付憑單貸應付票據之分錄。在應付憑單登記簿上支票號數欄中寫「付以本票」之字樣。
 - (3) 本票到期之時則另填新憑單。在應付憑單登記簿中借應付票據，貸應付憑單。
 - (4) 在支票登記簿中借應付憑單貸現金。
- 在普通日記帳中借應付憑單貸應付票據時應注明憑單之號數。

應付憑單 No 3

日期	摘要	借	貸	憑單號數
1937.10.31	應付票據	137	137	137
1937.10.31	應付票據	138	138	138
1937.10.31	應付票據	139	139	139
1937.10.31	應付票據	140	140	140
1937.10.31	應付票據	141	141	141
1937.10.31	應付票據	142	142	142
1937.10.31	應付票據	143	143	143
1937.10.31	應付票據	144	144	144
1937.10.31	應付票據	145	145	145
1937.10.31	應付票據	146	146	146
1937.10.31	應付票據	147	147	147
1937.10.31	應付票據	148	148	148
1937.10.31	應付票據	149	149	149
1937.10.31	應付票據	150	150	150
1937.10.31	應付票據	151	151	151
1937.10.31	應付票據	152	152	152
1937.10.31	應付票據	153	153	153
1937.10.31	應付票據	154	154	154
1937.10.31	應付票據	155	155	155
1937.10.31	應付票據	156	156	156
1937.10.31	應付票據	157	157	157
1937.10.31	應付票據	158	158	158
1937.10.31	應付票據	159	159	159
1937.10.31	應付票據	160	160	160
1937.10.31	應付票據	161	161	161
1937.10.31	應付票據	162	162	162
1937.10.31	應付票據	163	163	163
1937.10.31	應付票據	164	164	164
1937.10.31	應付票據	165	165	165
1937.10.31	應付票據	166	166	166
1937.10.31	應付票據	167	167	167
1937.10.31	應付票據	168	168	168
1937.10.31	應付票據	169	169	169
1937.10.31	應付票據	170	170	170
1937.10.31	應付票據	171	171	171
1937.10.31	應付票據	172	172	172
1937.10.31	應付票據	173	173	173
1937.10.31	應付票據	174	174	174
1937.10.31	應付票據	175	175	175
1937.10.31	應付票據	176	176	176
1937.10.31	應付票據	177	177	177
1937.10.31	應付票據	178	178	178
1937.10.31	應付票據	179	179	179
1937.10.31	應付票據	180	180	180
1937.10.31	應付票據	181	181	181
1937.10.31	應付票據	182	182	182
1937.10.31	應付票據	183	183	183
1937.10.31	應付票據	184	184	184
1937.10.31	應付票據	185	185	185
1937.10.31	應付票據	186	186	186
1937.10.31	應付票據	187	187	187
1937.10.31	應付票據	188	188	188
1937.10.31	應付票據	189	189	189
1937.10.31	應付票據	190	190	190
1937.10.31	應付票據	191	191	191
1937.10.31	應付票據	192	192	192
1937.10.31	應付票據	193	193	193
1937.10.31	應付票據	194	194	194
1937.10.31	應付票據	195	195	195
1937.10.31	應付票據	196	196	196
1937.10.31	應付票據	197	197	197
1937.10.31	應付票據	198	198	198
1937.10.31	應付票據	199	199	199
1937.10.31	應付票據	200	200	200

應付憑單登記簿

日期	摘要	借	貸	憑單號數
1937.10.31	應付票據	137	137	137
1937.10.31	應付票據	138	138	138
1937.10.31	應付票據	139	139	139
1937.10.31	應付票據	140	140	140
1937.10.31	應付票據	141	141	141
1937.10.31	應付票據	142	142	142
1937.10.31	應付票據	143	143	143
1937.10.31	應付票據	144	144	144
1937.10.31	應付票據	145	145	145
1937.10.31	應付票據	146	146	146
1937.10.31	應付票據	147	147	147
1937.10.31	應付票據	148	148	148
1937.10.31	應付票據	149	149	149
1937.10.31	應付票據	150	150	150
1937.10.31	應付票據	151	151	151
1937.10.31	應付票據	152	152	152
1937.10.31	應付票據	153	153	153
1937.10.31	應付票據	154	154	154
1937.10.31	應付票據	155	155	155
1937.10.31	應付票據	156	156	156
1937.10.31	應付票據	157	157	157
1937.10.31	應付票據	158	158	158
1937.10.31	應付票據	159	159	159
1937.10.31	應付票據	160	160	160
1937.10.31	應付票據	161	161	161
1937.10.31	應付票據	162	162	162
1937.10.31	應付票據	163	163	163
1937.10.31	應付票據	164	164	164
1937.10.31	應付票據	165	165	165
1937.10.31	應付票據	166	166	166
1937.10.31	應付票據	167	167	167
1937.10.31	應付票據	168	168	168
1937.10.31	應付票據	169	169	169
1937.10.31	應付票據	170	170	170
1937.10.31	應付票據	171	171	171
1937.10.31	應付票據	172	172	172
1937.10.31	應付票據	173	173	173
1937.10.31	應付票據	174	174	174
1937.10.31	應付票據	175	175	175
1937.10.31	應付票據	176	176	176
1937.10.31	應付票據	177	177	177
1937.10.31	應付票據	178	178	178
1937.10.31	應付票據	179	179	179
1937.10.31	應付票據	180	180	180
1937.10.31	應付票據	181	181	181
1937.10.31	應付票據	182	182	182
1937.10.31	應付票據	183	183	183
1937.10.31	應付票據	184	184	184
1937.10.31	應付票據	185	185	185
1937.10.31	應付票據	186	186	186
1937.10.31	應付票據	187	187	187
1937.10.31	應付票據	188	188	188
1937.10.31	應付票據	189	189	189
1937.10.31	應付票據	190	190	190
1937.10.31	應付票據	191	191	191
1937.10.31	應付票據	192	192	192
1937.10.31	應付票據	193	193	193
1937.10.31	應付票據	194	194	194
1937.10.31	應付票據	195	195	195
1937.10.31	應付票據	196	196	196
1937.10.31	應付票據	197	197	197
1937.10.31	應付票據	198	198	198
1937.10.31	應付票據	199	199	199
1937.10.31	應付票據	200	200	200

應付票據

應付票據之登記簿，應按票據號碼，日期，金額，及票據種類，分別登記。其金額欄，應按票據金額，及應付票據之金額，分別登記。其日期欄，應按票據日期，及應付票據之日期，分別登記。其票據種類欄，應按票據種類，及應付票據之種類，分別登記。其應付票據之金額，應按票據金額，及應付票據之金額，分別登記。其應付票據之日期，應按票據日期，及應付票據之日期，分別登記。其應付票據之種類，應按票據種類，及應付票據之種類，分別登記。