

版 三
記 簿 業 商 級 高
著 中 傳 童

行 邛 局 書 華 中

序

吾人生活於社會之中不能一日脫離衣食住三者而此三者均非一人所能舉辦於是以盈換絀交易生矣既有交易不能無價值既有價值不能無計算交易既多計算因繁不得不假手紀錄以代記憶此文字之所以代結繩也交易之始以物易物而物之價值不一交換便覺困難於是幣制應時而生此又買賣所以代交換也故買賣紀錄均為吾人生活中必須之具上自國家下迄個人均不能逃此範圍金錢既代交換以成買賣而其中仍以價值方法計算之價值云者財之謂也故財者非專指金錢凡一切可以價值計算之事物均屬之財之範圍既如此之廣而其用又為生民所不能或離且財必待整理始能生益否則即日就消耗蓋財之為物猶天地中之空氣具常時行動態度不進即退不聚即散故吾人對財既不能制之使不流動則亦惟有使其流動得宜聚散得當而已且又必使之生生不絕乃能有益吾人於是乎不能不注意於整理然其整理方法必自計算始而計算又必賴乎紀錄財之紀錄簿記是也財之計算會計是也蓋必立簿以記之會總以計之方克言整理耳然計算必有術記錄必有方故會計稱為學理而簿記亦屬專技此又會計簿記所以必待研究也我國自大禹立會稽之名周禮示決算之法孔子言會計之理迄乎漢晉唐宋亦各有

簿冊之制是古人非不重視會計矣但皆側重國家而疏於工商何也蓋以農立國賤視貿易而閉關時代人民又安土重遷於是懸遷不出國境交易局於一隅財之流動既滯整理之方法自可疏矣彼西歐東隣國因工商而立故對於遷之損益製造之成本不得不較量錙銖計算精確於是算之事既繁而整理之具自必密矣今也我國海禁既開貿易漸繁昔之可疏者今亦不得不漸趨於密加以古學失傳政治上之會計亦大不如前若再不注意會計制度工商困難發達即國家財政亦將紊亂胡底人民生活之具既紊則欲一國之富不亦難乎是以有志之士或呼號奔走或潛心研究均以會計整理簿記改良為事惟計理久晦古法莫識習慣所用譾陋已甚勢不得不竊隣之長補我之短此又一般學者推崇西式簿記以改革我之舊制之大原因也雖然財既為人民所由生活則其整理之具關於人民生活習慣不亦甚切而又甚密乎苟違習慣則必格格不能相入故會計制度簿記方式尤不得不注意習慣方面夫習慣鄉村猶異況乎異洲之國風俗大殊衣食不類則其習慣之不同必且甚遠若以彼習慣所用之制度強施之我猶取他人之屨以納我足何能適哉是以吾儕以推行會計制度改良簿記方式為職志者不可不於我國習慣方面三注意焉僕研究

會計十六年矣服務計界亦數易寒暑見夫我國舊帳雖有缺點然悉心鉤稽尚不至無所措手足而彼用西式簿記者則僅具形式其中之紊亂則有更甚於舊帳者此無他由於用者既未諳其理又不慣於用於是形式雖具而空欄累累其式其名而記載顛倒真所謂金玉其外而敗絮其中者矣竊以爲我國簿記誠非改良不可但改良之方必參國情借用西式情非得已然亦必須研究習慣溝通其理使用者既知其理之所在且知何者即合於我國何用庶改良得其實益而改良之名斯符僕具斯志意圖宣傳欲振筆著書以冗雜無暇未克如願而徧搜坊間簿記書籍雖有佳作然能參國情合實用者則又甚尠新曆歲除宗兄受民以所籌高級商業簿記稿郵示並囑序於僕捧讀一過實獲我心是書由淺入深具式言理篇幅不繁而方式大備言詞簡括而論理甚賅其尤佳者對我國商業習慣票幣制度均一一引列指示極明不但可爲學校教授之用即服務記帳者亦可藉作導師真可謂普及簿記術之良書矣僕本不文何敢言序乃承雅意且喜其先獲我心也故不敢辭因書會計簿記對於社會之關係及我對於改良簿記之志向以應之是爲序

中華民國十四年一月會計師童詩聞序

序

余初長商校擬延簿記教授同事以童君受民告曰好學深思每試輒冠卒業後佐其叔季通先生經營電業蒸蒸日上更精究中外會計學術久而益奮余卽託以簿記教席數載以還學生悅服成績斐然童君嘗以坊間不易得適宜簿記教本擬自編訂爲言今果脫稿蔚爲巨帙析分五篇說理新穎文筆淺顯列題簡明方式便捷而於吾國幣制與票據之處理逐層解釋反覆致意尤爲難得非好學而習商情擅長教學法如童君者曷克臻此余不學何足言序特拉雜書此以誌景仰耳

中華民國十四年一月趙師復書於上海江蘇省立第一商業學校

序

簿記非西方絕學也特以吾國自昔貴耕稼賤貨殖尚寬大病繁瑣有志之士不屑治之於是其理晦其制陋矣西人則不然以擴張商業爲經國之利器百年來材知之士不惜絞腸瀝腦以求此道之張皇幾經改革益臻完善明出納嚴借貸其理深其制周其式複其體如常山蛇節節相應舉凡盈虛消長之跡莫不得而按也鑑既往而策將來洵爲經商者不可少之常識明乎斯習乎斯則猶行軍有圖攻守出入成竹在胸六轡在手不致進退失據矣余自美返國後從事商業教育亦有年矣凡坊間簿記會計各書莫不詳爲檢覽以備採用惜乎非循文直譯不合國情卽文筆支離辭不達意未嘗有盡善盡美能滿余之意者有之自吾友童君受民近箸高級商業簿記始君自少喜治計學嘗曰凡百學問莫不與日俱進今日之所爲是卽明日之所爲非今日之所爲新卽明日之所爲舊計學亦何獨不然每聞歐美有新書出必不惜重價以求之早夕鑽研孜孜不倦故所得博而精精而新主任上海浦東電氣公司會計秩然井然有條不紊亦可以見其才矣江蘇省立第一商業學校暨中華職業學校聞其名爭聘之君亦樂於教育商業人才慨然應之病坊間簿記書之支離陳舊不適教學也於課餘編輯是書以授學子余見其義新而正例變而通體備而用詞簡而賅參以

已意多所發明由淺及深布置均勻讀之步步引人入勝山
明水秀不自知其何以遂至天台闕苑也則是書之妙不言
可喻矣因樂爲之序

中華民國十四年一月曹伯權序於中華商業公學

編輯大意

1. 本書參酌本國商業實情採用美國最新方式可供高級商業學校中學師範及商業補習學校教科及參考之用
2. 本書專論複式簿記切於實用至單式簿記制度不良無足研究故從闕略
3. 引最精深最新穎之學理以最淺顯最簡潔之文字說明之可為進習會計之津梁
4. 就最複雜最繁瑣之例題用最簡便最巧妙之方式整理之可為實習簿記之規範
5. 術語附註英文以供對照
6. 節末附加習題以資熟練
7. 書分五編由淺入深各編大意略舉如下
 - 第一編 普通淺近之簿記自開帳至結算推演成套略示門徑
 - 第二編 銀行錢莊票據交易之處理及資產負債損益帳目之釐訂逐層推解由簡單而漸繁複
 - 第三編 推論多欄之採用及帳戶之改組由簿記而及會計學
 - 第四編 詳示批發商及代理業之帳冊分別

說明尤爲本書之特色

第五編 進述貨幣之處理及公司之會計反
覆申說在本國職司會計者尤當一
讀

編者識



495.55
658

目 錄

第 一 編

節	頁
一、概論.....	1
二、單式與複式.....	2
三、借貸.....	3
四、帳簿.....	5
五、銀錢簿.....	6
六、進貨簿.....	9
七、銷貨簿.....	12
八、分錄簿.....	15
九、總帳.....	18
十、過帳.....	19
十一、試算表.....	25
十二、帳目性質.....	29
十三、結帳.....	31
十四、結算報告表.....	37

第 二 編

一、銀行往來.....	49
二、銀行往來記帳法.....	53

三 錢莊往來及記帳法.....	57
四、票據	59
五、收票記帳法	63
六、付票記帳法	70
七、資產負債帳目	75
八、損益帳目.....	77
九 資本帳目.....	80

第 三 編

一、多欄式銀錢簿	89
二 零款	96
三、折扣.....	102
四、商品帳戶之改組	109
五、多欄式進貨銷貨簿	117
六 多欄式分錄簿.....	126
七、票據簿	135
八 分錄結算法.....	141

第 四 編

一、總帳之分組	155
二、統括帳戶	157
三 批發商帳冊.....	159

四	代理業	189
五	寄銷品	191
六	受託品	192
七	寄銷商帳冊	193
八	代理商帳冊	207

第五編

一	記帳單位	219
二	記帳單位之應用	20
三	輔幣處理法	229
四	公司組織	234
五	無限公司之會計	235
六	兩合公司之會計	240
七	股分有限公司之會計	241
八	股分兩合公司之會計	52

495.55
658

高級商業簿記

第一編

一. 概 論

簿記 Bookkeeping, 有統系, 有組織, 以整理一切交易之方法也。凡銀錢之出納, 物品之受授, 帳項之收付。欲明真相, 無一不需簿記以整理之。不獨經營商業者, 亟須研究斯學。上自國家財政, 下至個人經濟。若農若工, 欲知其財政現狀, 亦非有審慎周詳之簿記不可。其重要也可知矣。

吾國昔時, 固未嘗無簿記也。特以方式互異, 習慣相歧。既昧學理, 又無規律。遂致弊竇叢生, 爲世詬病。因而簿記一學, 鄙爲末技。鮮有研究之者。西方新式簿記, 規律嚴正, 記載清晰。綱舉目張, 有條不紊。漸爲國人注意, 紛紛採用。莫不便之。倘所需文具紙張, 悉能改用國產, 則百利而無一弊矣。

職司交易之記錄者, 謂之簿記員 Bookkeeper。此外尙有所謂會計員 Accountant, 立於監督指導之地位。非深明會計學 Accounting 者, 難勝斯任。歐美更盛行會計師 Certified Public Accountant (C.P.A.) 制。膺政府之特許, 供社會之諮詢。代人辦理各項會計事務。與律師醫生同爲專門職業。吾國近亦頒布會計師章程, 蓋亦欲追蹤各國而致意於此也。

處理普通商業交易者。爲商業簿記 Commercial Book-keeping。他若工業簿記，農業簿記，銀行簿記，官廳簿記等。名目雖多。原理則一。而商業簿記實爲進習各種簿記之基礎。亦爲研究會計學之唯一門徑。學者苟能融會貫通。則前途深造。正未可量。或亦視此書爲發軔歟。

二. 單式與複式

簿記就記帳法區別之。有單式複式二種。略述如下。

1. 單式 Single Entry 每一交易。僅就其一方面記錄之。除銀錢一項。須記其出納外。餘僅對人記帳而已。例如賒進商品。將貨價記入賣主帳戶。賒賣時記入買客帳戶。而對於商品之一增一減。則不記也。故財產之增減變化。仍未能正確明瞭。此所以不適用於大規模之商業也。

2. 複式 Double Entry 不獨對人記帳卽一切事物。亦有適當之記錄。例如賒進商品。則一方應記商品帳戶。以示增加存貨。一方應入賣客帳戶。以示發生債務。賒售時則入買客及商品帳戶。蓋債權增而存貨減矣。故每記一帳。必涉及兩個帳戶以上。此複式簿記之所以爲最完善也。

本書範圍。專以複式原理處理普通商業交易爲限。至單式簿記。制度不良。應用不廣。姑從闕略。

三. 借 貸

複式原理前已概述之矣。每一交易。須記同額之兩方。即所謂借方 Debit Side (Dr.) 貸方 Credit Side (Cr.) 是也。借者。借入也。故必有所受。貸者。貸出也。故必有所授。茲舉借貸分錄則例數條如下。

1. 收付有價物(註一) 收入有價物時記借方。例如收入現款。借方應記“銀錢”。付出有價物時記貸方。例如售出貨物。貸方應記“商品”。

2. 債權債務 發生債權時記借方。例如甲商賒去商品。立於借主之地位。故借方應記“甲商”。發生債務記貸方。例如乙商賒出商品。立於貸主之地位。故貸方應記“乙商”。消滅債務記借方。例如交付乙商貸款。單就此項交易觀之。不啻自本號借入款項。故借方應記“乙商”。消滅債權記貸方。例如甲商交來貸款。單就此項交易觀之。不啻對本號貸出款項。故貸方應記“甲商”。

註一 收入有價物時。本號因收受而爲借主。照例借方應記“本號”。惟所收何物。無從辨悉。故以銀錢商品等帳目記於借方也。付出時亦以辨別所付何物起見。故貸方應記銀錢商品等帳目也。昔日學者。以有價物假作爲人。而解釋之。未免牽強。不近情理。

3. 損失利益^(註二) 損失記借方,例如支出費用,借方應記“營業費”。利益記貸方,例如收入存息,貸方應記“利息”。

例 題

1. 王元亨投入資本三千元開始營業

借方	銀錢	\$3,000	貸方	資本金	\$3,000
----	----	---------	----	-----	---------

2. 存入中國銀行洋二千元

	中國銀行	2,000	銀錢	2,000
--	------	-------	----	-------

3. 向甲商賒進商品五百元

	商品	500	甲商	500
--	----	-----	----	-----

4. 乙商賒去商品四百元

	乙商	400	商品	400
--	----	-----	----	-----

5. 付甲商貨款五百元

	甲商	500	銀錢	500
--	----	-----	----	-----

註二 損失記借方,例如支付房租,照例房主以受款而為借主,應記借方,惟房租純因賃屋而付,與房主不生債權關係,故借方不記房主而生債務關係,故貸方應記相當之利益帳目也。利益記貸方,亦以與授出者不生債務關係,故貸方應記相當之利益帳目也。又有說者,謂資本主投入資金,不啻對營業主貸出款項,發生內部債務,營業虧蝕,歸資本主負擔,無異減縮資本,減輕債務,營業獲利,歸資本主享受,無異添入資本,增加債務,此所以損失者在借方利益者在貸方也。

6.	收乙商貨款四百元			
	銀錢	400	乙商	400
7.	付雜項費用五十元			
	營業費	50	銀錢	50
8.	收銀行存息二十元			
	銀錢	20	利息	20

四. 帳 簿

帳簿 Account Books 概分二類。(一)主要簿 Principal Books, 統記資產, 負債, 損失, 利益, 以示營業全體情形者也。(二)補助簿 Auxiliary Books, 補助主要簿之不足, 專載某項交易之詳情者也。

本編所舉主要簿, 有銀錢簿, 進貨簿, 銷貨簿, 分錄簿, 及總帳五種。除總帳外, 均稱原始簿 Original Entry Books。蓋以凡百交易, 皆須先行分別記入四簿, 然後過入總帳也。至補助簿之增設, 則視業務之繁簡, 交易之性質而定。

五. 銀 錢 簿

銀錢簿 Cash Book, 記錄銀錢出納之原始簿也。一頁中分左右兩方, 或亘左右兩頁, 左為借方, 記各項收入, 右為貸

方。記各項支出。猶吾國舊式簿記之上收下付也。

兩方各分四欄。(一)月日欄 Date Column, 記收支日期。(二)摘要欄 Explanation Column, 記相對之帳目。附註簡要之說明。俾閱者得知各款之來源或其用途。(三)總頁欄 Ledger Folio (L.F.), 註過入總帳各戶之頁數。以便檢查。(四)金額欄 Amount Column, 記收支之銀數。

縱橫各綫。概用赤色。一方書滿。即將金額欄各數相加。摘要欄內註“接後” carried forward, (c/d) 字樣。轉入次頁。註“承前” Brought forward, (b/d) 二字。每屆月終。結算一次。借方總額必較貸方為大。蓋付出決不能超過收入也。相差之數。名曰差額 Balance。應與實存銀錢相符。用赤色記於貸方。再將兩方各自相加。其總數必相等矣。此項差額。應即移至次月借方之第一行。以示其為上月所滾存者也。或另易一頁。借方首行。即記上月差額。亦無不可。各從所好而已。

例 題

一月一日	王元亨開設亨記糧食號投入資金	\$3,000.00
二日	存入上海銀行	2,500.00
六日	付營業用各項生財	100.00
十日	付廣生號貸款	300.00
十二日	收益源號交來貸款	206.00

高級商業簿記

十四日	付現進貨價	\$240.00
二十日	自上海銀行劃入	1,000.00
廿三日	付協祥號貨款	850.00
廿六日	收現售貨價	50.40
廿八日	收源茂號貨款	423.00
三十日	付店用雜支	10.40
卅一日	付各夥友薪工	20.50
	收存款利息	10.00

借方 銀 錢 簿 貸方 1.

月日	摘要	總頁	金額	月日	摘要	總頁	金額
1 1	資本金 王元亨投入	✓	3,000.00	1 2	上海銀行 存入	2	2,500.00
12	益源號 貨款	5	276.00	6	什器店用生財	3	100.00
20	上海銀行 劃入	2	1,000.00	10	廣生號 貨款	4	300.00
26	商 品 現 售	✓	50.40	14	商 品 現 進	✓	240.00
28	源茂號 貨款	7	423.00	28	協祥號 貨款	6	850.00
31	利 息 存 息	11	10.00	30	營業費 雜支	10	10.40
				31	營業費 薪工	10	20.50
31	銀 錢, 共 收	13	4,689.40	31	銀 錢, 共 支	13	4,020.90
					* 差 額		668.50
			4,689.40				4,689.40
2 1	差 額 上 月 結 存		668.50				

* 紅色

~~~~~

### 問 題

1. 銀錢簿之效用及形式若何?
2. 何謂差額?
3. 本月結存何以須移至次月借方之第一行?

### 練 習 題

|      |                |            |
|------|----------------|------------|
| 二月一日 | 何榮發開設榮茂麵粉號投入資本 | \$5,000.00 |
|      | 付房租            | 20.00      |
| 二日   | 付營業用什器         | 240.00     |
| 三日   | 存入上海銀行         | 4,000.00   |
| 七日   | 付文具紙張費         | 5.00       |
| 八日   | 付現進貨價          | 290.60     |
| 十日   | 自上海銀行提匯        | 800.00     |
|      | 付豐泰號貨款         | 577.50     |
| 十六日  | 收廣濟隆貨款         | 200.00     |
| 廿二日  | 收寶源號貨款         | 132.00     |
| 廿三日  | 收門市售價          | 122.00     |
| 廿八日  | 收門市售價          | 24.00      |
|      | 存入上海銀行         | 500.00     |
|      | 付雜費            | 8.45       |
|      | 付薪工            | 16.00      |

## 六. 進貨簿

進貨簿Purchase Book,記錄買進商品之原始簿也。內分(一)月日欄,記進貨之日期。(二)摘要欄,記賣主店號,及所進貨名,種類,數量,價格等。(三)總頁欄,註過入總帳賣主帳戶之頁數,以資對照。(四)金額欄,更分為二。左記細數Items,右記總數Totals。

進貨概分二類。一為賒進。一為現進。賒進者一方增加商品。一方發生債務。摘要欄內,須記明賣主店號。如係現進。則純係商品與銀錢之交換。摘要欄中,祇書“銀錢”Cash或“現進”Cash Purchas字樣。蓋與賣主不生債務關係。將來毋須過帳也。一頁書滿。須將金額欄各數相加。轉入次頁。每屆月終。結算一次。即可知全月進貨總額。

### 例 題

一月二日 向廣生號賒進商品如下。

|    |     |          |          |          |
|----|-----|----------|----------|----------|
| 白米 | 20石 | @\$10.00 | \$200.00 |          |
| 小麥 | 30石 | 4.00     | 120.00   |          |
| 黃荳 | 30石 | 6.00     | 180.00   | \$500.00 |

十日 向協祥號賒進商品如下

|    |     |       |        |  |
|----|-----|-------|--------|--|
| 白米 | 50石 | 10.40 | 520.00 |  |
|----|-----|-------|--------|--|

黃荳 50石 @ \$6.60 \$330.00 \$850.00

十四日 向錦生號現進商品如下

小麥 60石 4.00 240.00

廿二日 向廣生號賒進商品如下

白米 60石 10.40 624.00

小麥 20石 4.00 80.00 704.00

進 貨 簿 1.

| 月 | 日  | 摘 要               | 總頁 | 劑 數      | 總 數      |
|---|----|-------------------|----|----------|----------|
| 1 | 2  | 廣 生 號             | 4  |          |          |
|   |    | 白 米 20石 @ \$10.00 |    | 200 00   |          |
|   |    | 小 麥 30石 4.00      |    | 120 00   |          |
|   |    | 黃 荳 30石 6.00      |    | 180 00   | 500 00   |
|   | 10 | 協 祥 號             | 6  |          |          |
|   |    | 白 米 50石 10.40     |    | 520 00   |          |
|   |    | 黃 荳 50石 6.60      |    | 330 00   | 850 00   |
|   | 14 | 現 進               | ✓  |          |          |
|   |    | 小 麥 60石 4.00      |    | 240 00   | 240 00   |
|   | 22 | 廣 生 號             | 4  |          |          |
|   |    | 白 米 60石 10.40     |    | 624 00   |          |
|   |    | 小 麥 20石 4.00      |    | 80 00    | 704 00   |
|   | 31 | 商品,進貨總數           | 12 | 2,294 00 | 2,294 00 |

---

 問題

1. 現進商品何以不必記明賣主店號?
2. 進貨簿之結算若何?

## 練習題

二月四日 向豐泰號賒進商品如下

|       |      |         |          |            |
|-------|------|---------|----------|------------|
| 汽車牌麵粉 | 80袋  | @\$2.75 | \$220.00 |            |
| 山鹿牌麵粉 | 100袋 | 2.85    | 285.00   |            |
| 飛艇牌麵粉 | 200袋 | 3.00    | 600.00   | \$1,105.00 |

八日 向昌源號現進商品如下

|       |     |      |        |        |
|-------|-----|------|--------|--------|
| 兵船牌麵粉 | 60袋 | 2.76 | 165.60 |        |
| 砲車牌麵粉 | 50袋 | 2.50 | 125.00 | 290.60 |

廿日 向新協盛號賒進商品如下

|       |     |      |        |        |
|-------|-----|------|--------|--------|
| 砲車牌麵粉 | 40袋 | 2.50 | 100.00 |        |
| 兵船牌麵粉 | 60袋 | 2.75 | 165.00 |        |
| 飛艇牌麵粉 | 70袋 | 2.90 | 203.00 | 468.00 |

廿二日 向源茂號賒進商品如下

|       |     |      |        |        |
|-------|-----|------|--------|--------|
| 山鹿牌麵粉 | 50袋 | 2.85 | 142.50 |        |
| 砲車牌麵粉 | 50袋 | 2.50 | 125.00 | 267.50 |

## 七. 銷貨簿

銷貨簿 Sales Book, 記錄賣出商品之原始簿也。亦分四欄。(一)月日欄, 記賣出之日期。(二)摘要欄, 記買客店號, 及所售貨名, 種類, 數量, 價格等。(三)總頁欄, 註過入總帳買客帳戶之頁數, 以便查考。(四)金額欄, 左記細數, 右記總數。

銷貨亦概分賒賣, 現賣二類。賒賣者一方發生債權。一方減少商品。故摘要欄中須記明買客店號。如係現售, 則純係銀錢與商品之受授。摘要欄內書“銀錢”或“現賣” Cash Sales 字樣, 以別於賒賣。學者已習進貨簿之記法。對於銷貨簿, 自不難迎刃而解矣。每屆月終, 亦結算一次, 以求銷貨之總額。

### 例 題

|      |           |           |          |          |  |
|------|-----------|-----------|----------|----------|--|
| 一月六日 | 益源號賒去商品如下 |           |          |          |  |
|      | 白米 10石    | @ \$10.80 | \$108.00 |          |  |
|      | 黃荳 14石    | 7.00      | 98.00    | \$206.00 |  |
| 十日   | 源茂號賒去商品如下 |           |          |          |  |
|      | 小麥 30石    | 4.50      | 135.00   |          |  |
|      | 白米 20石    | 10.90     | 218.00   |          |  |
|      | 黃荳 10石    | 7.00      | 70.00    | 423.00   |  |
| 十八日  | 穗源號賒去商品如下 |           |          |          |  |
|      | 白米 10石    |           |          | 108.00   |  |



高級商業簿記

13

廿六日 錦泰號購去商品如下價現付

|    |    |          |         |         |
|----|----|----------|---------|---------|
| 白米 | 2石 | @\$10.80 | \$21.60 |         |
| 黃荳 | 3石 | 6.80     | 20.40   |         |
| 小麥 | 2石 | 4.20     | 8.40    | \$50.40 |

廿七日 怡和經租帳房除去商品如下

|    |    |       |       |       |
|----|----|-------|-------|-------|
| 白米 | 2石 | 10.80 | 21.60 |       |
| 小麥 | 4石 | 4.20  | 16.80 | 38.40 |

銷貨簿

1.

| 月 | 日  | 摘要                      | 總頁 | 細數     | 總數     |
|---|----|-------------------------|----|--------|--------|
| 1 | 6  | 益源號<br>白米 10石 @ \$10.80 | 5  | 108.00 |        |
|   |    | 黃荳 14石 7.00             |    | 98.00  | 206.00 |
|   | 10 | 源茂號<br>小麥 30石 4.50      | 7  | 135.00 |        |
|   |    | 白米 20石 10.90            |    | 218.70 |        |
|   |    | 黃荳 10石 7.00             |    | 70.00  | 423.00 |
|   | 18 | 穗源號<br>白米 10石 10.80     | 8  | 108.00 | 108.00 |
|   | 26 | 現賣<br>白米 2石 10.80       | ✓  | 21.60  |        |
|   |    | 黃荳 3石 6.80              |    | 20.40  |        |
|   |    | 小麥 2石 4.20              |    | 8.40   | 50.40  |
|   | 27 | 怡和經租帳房<br>白米 2石 10.80   | 9  | 21.60  |        |
|   |    | 小麥 4石 4.20              |    | 16.80  | 38.40  |
|   | 31 | 商品銷貨總數                  | 12 | 825.30 | 825.80 |

### 問 題

1. 現售商品何以不必記明買主店號?
2. 銷貨簿之結算若何?

### 練 習 題

|      |            |     |         |          |          |
|------|------------|-----|---------|----------|----------|
| 二月五日 | 廣濟隆號賒去商品如下 |     |         |          |          |
|      | 山鹿牌麵粉      | 50袋 | @\$3.00 | \$150.00 |          |
|      | 飛艇牌麵粉      | 50袋 | 3.50    | 175.00   | \$325.00 |
| 十三日  | 寶源號賒去商品如下  |     |         |          |          |
|      | 砲車牌麵粉      | 20袋 | 2.80    | 56.00    |          |
|      | 兵船牌麵粉      | 30袋 | 3.00    | 90.00    | 146.00   |
| 廿三日  | 現售商品如下     |     |         |          |          |
|      | 汽車牌麵粉      | 20袋 | 3.00    | 60.00    |          |
|      | 山鹿牌麵粉      | 20袋 | 3.10    | 62.00    | 122.00   |
| 廿四日  | 萬茂號賒去商品如下  |     |         |          |          |
|      | 砲車牌麵粉      | 17袋 | 2.80    | 47.60    |          |
|      | 飛艇牌麵粉      | 32袋 | 3.20    | 102.40   | 150.00   |
| 廿八日  | 現售商品如下     |     |         |          |          |
|      | 山鹿牌麵粉      | 8袋  | 3.00    |          | 24.00    |

## 八 分 錄 簿

銀錢出納，商品買賣，應入銀錢簿及進貨銷貨簿。學者已知之審矣。惟交易之不涉銀錢商品者甚多，乃設分錄簿 Journal 以處理之。曩時習慣，凡百交易，統入此簿，然後轉記總帳。故有稱爲日記帳者。晚近商業漸盛，交易日繁，統記一冊，諸多不便，乃擇銀錢，商品交易頻繁者，另立專簿，而設分錄簿以補其缺漏。不特記載有序，便於稽核。即帳務紛繁，亦可使人分掌焉。

簿分(一)月日欄，記交易發生之日期。(二)摘要欄，記各交易之借貸帳目。附註簡要之說明，俾閱者得悉各帳之用意。(三)總頁欄，填註過入總帳帳戶之頁數。(四)金額欄，左記借方金額，右記貸方金額。

分錄簿既爲記載雜項交易而設，故不若銀錢及進貨銷貨簿有一定之準則。凡交易之記入，須一一區別其借貸，是爲分錄 Journalizing。例如收甲商退貨，借爲商品，貸記甲商，其式如下。

|         |      |                      |
|---------|------|----------------------|
| 商 品     |      | \$100.00             |
|         | 甲 商  | \$100.00             |
| 收 退 白 米 | 10 石 | @\$10.00    \$100.00 |

分錄簿除記載雜項交易外，另有三種主要記錄如下。

1. 開始記錄 Opening Entries 當開始營業時，首須叙

明業主姓字,商號名稱,營業種類,開設地點,以及房租等項。次將所有資產,負債,及資本主投資純額。經此簿分錄後。向總帳開立帳戶。資產居左。負債居右。資產減去負債之餘數。自必等於業主之投資純額 Net Investment。如資產中有銀錢一項。照例應入銀錢簿。但在此項開始記錄中。則爲例外。亦須列入。以符複式焉。

2. 整理記錄 Adjusting Entries 帳目誤記,或帳目與實際不符時。經此簿行轉帳分錄。以校正之。

3. 結算記錄 Closing Entries 每屆結帳時。以損益性質之帳目。經分錄簿以結算之。俾總帳記錄。均有根據。當於第三編分錄結算法一章詳論之。

### 例 題

一月一日 王元亨投入資本 \$3,000.00 開設亨記糧食號  
專營糧食零躉買賣業向怡和經租帳房賃定  
南京路三十五號市房一所月繳租費 \$20.00

廿日 收穗源號退貨如下

|    |    |           |         |
|----|----|-----------|---------|
| 白米 | 3石 | @ \$10.80 | \$32.40 |
|----|----|-----------|---------|

廿四日 退還廣生號商品如下

|    |    |      |      |
|----|----|------|------|
| 小麥 | 2石 | 4.00 | 8.00 |
|----|----|------|------|

卅一日 怡和經租帳房囑將本月份房租 \$ 20.00. 由貨

欠內劃扣

分錄簿

L

| 月 | 日  | 摘 要                                                             | 頁  | 借 方      | 貸 方      |
|---|----|-----------------------------------------------------------------|----|----------|----------|
| 1 | 1  | 王元亨投入資本三千元開設亨<br>記糧食號專營糧食零售買賣業向怡<br>和經租帳房賃定南京路三十五號市<br>房一所月租二十元 |    |          |          |
|   |    | 銀 錢                                                             | ✓  | 3,000 00 |          |
|   |    | 資 本 金                                                           | 1  |          | 3,000 00 |
|   | 20 | 商 品                                                             | 12 | 32 40    |          |
|   |    | 穗 源 號                                                           | 8  |          | 32 40    |
|   |    | 收退 白米 3 石 @ \$10.80                                             |    |          |          |
|   | 24 | 廣 生 號                                                           | 4  | 8 00     |          |
|   |    | 商 品                                                             | 12 |          | 8 00     |
|   |    | 退還 小麥 2 石 @ \$4.00                                              |    |          |          |
|   | 31 | 營 業 費                                                           | 10 | 20 00    |          |
|   |    | 怡和經租帳房                                                          | 9  |          | 20 00    |
|   |    | 函囑本月份房租由貨欠內劃扣                                                   |    |          |          |

問 題

1. 分錄簿之效用若何?
2. 分錄簿有幾種主要記錄? 其意義若何?

練 習 題

二月一日 何榮發投資\$5,000.00開設榮茂麵粉號租得四

馬路十六號市房一所月租\$20.00按月預付

九日 退還豐泰號商品如下

汽車牌麵粉 10袋 @ \$2.75 \$27.50

十四日 收寶源號退貨如下

砲車牌麵粉 5袋 2.80 14.00

廿八日 接上海銀行通知本月份存息\$15.60已加入本號存款中

## 九. 總 帳

總帳 Ledger, 根據原始簿所載之帳目, 提綱挈領, 分設帳戶 Accounts。按戶轉記, 凡百交易, 莫不彙集於斯, 手此一卷, 全部資產, 負債, 損失, 利益, 可博覽無遺, 故為帳簿中之最重要者。若夫銀錢及進貨銷貨簿, 專記現金商品之出入, 而客戶之貸借, 財產之增減, 以及營業之損益, 非有總帳分門別類, 就各帳目一一整理之, 不足以明會計之全體情形, 其重要也可知矣。

通常形式, 分借貸兩方, 各設(一)月日欄, 記交易發生之日期, (二)摘要欄, 記交易之原委, (三)頁數欄, 填從何簿過入之頁數, (四)金額欄, 記借貸之銀數, 以帳戶名稱 Account Title, 書於上端中央, 其式如下。

(帳戶名稱) 借元 貸元

| 月 | 日 | 摘要 | 頁 | 金額 | 月 | 日 | 摘要 | 頁 | 金額 |
|---|---|----|---|----|---|---|----|---|----|
|   |   |    |   |    |   |   |    |   |    |
|   |   |    |   |    |   |   |    |   |    |
|   |   |    |   |    |   |   |    |   |    |
|   |   |    |   |    |   |   |    |   |    |

### 問 題

1. 總帳之效用若何?
2. 試述總帳各欄之位置

## 十. 過 帳

過帳 Posting, 將各簿帳目, 轉記總帳各戶之手續也。按交易之性質, 分戶轉記。例如關於甲商之交易, 悉入甲商帳戶, 乙商之交易, 悉入乙商帳戶。借者記借方, 貸者記貸方。庶各戶之往來總計及貸借差額, 可得而知矣。先將帳戶名目, 書於上端, 次須考其性質, 應在借方, 抑在貸方, 乃以日期記入該方之月日欄, 從何簿過入之頁數, 填入頁數欄, 再將銀數記入金額欄。總帳之登錄既畢, 乃將其頁數填於自該簿過入之總頁欄內, 例如自銀錢簿第一頁過入總帳之第十

頁。則於總帳頁數欄內。註“銀 1”兩字。再於銀錢簿總頁欄內。書“10”字樣。互相對照。以便稽核。

1. 銀錢簿之過帳 收入款項時。借方帳目。悉爲“銀錢”。貸方帳目。則視款之來源而各異。爲求記帳之省便。借方相同之“銀錢”。隱不記出。僅將互異之貸方帳目。入於銀錢簿之借方摘要欄內。故應過入總帳各該戶之貸方。每屆月終。將收入總數。過入銀錢帳戶 Cash account 之借方。而後複式乃全。

支出款項時。貸方帳目。悉爲“銀錢”。借方帳目。則視其用途而各不同。爲求記帳之簡捷。僅將各異之借方帳目。記入銀錢簿之貸方摘要欄內。故應過入總帳各該戶之借方。至月終以付出總數過入銀錢帳戶之貸方。要之。銀錢簿之轉記。適反於銀錢之借貸也。

銀錢簿之效用。實無異於總帳中之一銀錢帳戶 Cash Account。故於總帳中有主張廢除銀錢帳戶。俟編製試算表時。以簿載差額。逕行列入者。言固有理。惟爲總帳記錄完全起見。仍以添設爲宜。

2. 進貨簿之過帳 進貨簿專記買進商品。故借方帳目悉爲商品。貸方帳目爲各賣主。應過入各賣主人名帳戶之貸方。每屆月終。將進貨總額過入商品帳戶 Merchandise。



Account 之借方。以全複式。惟現進商品。以並入銀錢進貨兩簿。倘亦一一轉記。則每批進貨。總帳中必生重複之記載。故兩簿總頁欄內。各須註一銷號 Check Mark (✓) 以示不復過帳。蓋此項貨價。當銀錢商品總數過帳時。已包括在內矣。

3. 銷貨簿之過帳 銷貨簿適與進貨簿相反。貸方帳目悉為商品。借方帳目為各買客。故銷貨簿之記載。應過入各買主人帳戶之借方。每屆月終。轉記銷貨總額於商品帳戶之貸方。以求借貸之平衡。惟現售商品。須並記銷貨銀錢兩簿。不再過帳。以免重複。兩簿總頁欄內。亦各加一銷號。蓋此項現售貨價。當銀錢商品總數過帳時。已在其中矣。

4. 分錄簿之過帳 分錄簿分錄各交易之借貸。故借方者過入各該戶之借方。貸方者過入各該戶之貸方。通常先將借方帳目。一一過訖。然後過及貸方。可免誤記之虞。在開始記錄中。現金一項。同時須記銀錢簿之借方。故分錄簿借方之銀錢帳目。並不轉記。於總頁欄內註銷號以示之。貸方資本金帳目。由分錄簿過入該戶之貸方。故銀錢簿借方之資本金帳目。不復轉記。於總頁欄內亦註一銷號可也。

### 例 ✓ 題

茲將前列四簿之記載。一一過入總帳。學者並可溯閱四簿之總頁欄。以資參證。

資 本 金 1.

|  |  |  |  |  |   |   |  |   |   |       |    |
|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|-------|----|
|  |  |  |  |  | 1 | 1 |  | 分 | 1 | 3,000 | 00 |
|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|-------|----|

2. 上 海 銀 行

|   |   |  |   |   |       |    |   |    |  |   |   |       |    |
|---|---|--|---|---|-------|----|---|----|--|---|---|-------|----|
| 1 | 2 |  | 銀 | 1 | 2,500 | 00 | 1 | 20 |  | 銀 | 1 | 1,000 | 00 |
|---|---|--|---|---|-------|----|---|----|--|---|---|-------|----|

什 器 3.

|   |   |  |   |   |     |    |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|--|---|---|-----|----|--|--|--|--|--|--|--|
| 1 | 6 |  | 銀 | 1 | 100 | 00 |  |  |  |  |  |  |  |
|---|---|--|---|---|-----|----|--|--|--|--|--|--|--|

4. 廣 生 號

|   |    |  |   |   |     |    |   |    |  |   |   |     |    |
|---|----|--|---|---|-----|----|---|----|--|---|---|-----|----|
| 1 | 10 |  | 銀 | 1 | 300 | 00 | 1 | 2  |  | 進 | 1 | 500 | 00 |
|   | 24 |  | 分 | 1 | 8   | 00 |   | 25 |  |   | 1 | 704 | 00 |

益源號

5.

|   |   |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |
|---|---|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|
| 1 | 6 | 銷 | 1 | 206 | 00 | 1 | 12 | 銀 | 1 | 206 | 00 |
|---|---|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|

6.

協祥號

|   |    |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |
|---|----|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|
| 1 | 23 | 銀 | 1 | 850 | 00 | 1 | 10 | 進 | 1 | 850 | 00 |
|---|----|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|

源茂號

7.

|   |    |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |
|---|----|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|
| 1 | 10 | 銷 | 1 | 423 | 00 | 1 | 23 | 銀 | 1 | 423 | 00 |
|---|----|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|

8.

穗源號

|   |    |   |   |     |    |   |    |   |   |    |    |
|---|----|---|---|-----|----|---|----|---|---|----|----|
| 1 | 18 | 銷 | 1 | 108 | 00 | 1 | 20 | 分 | 1 | 32 | 40 |
|---|----|---|---|-----|----|---|----|---|---|----|----|

怡和經租帳房

9.

|   |    |   |   |    |    |   |    |   |   |    |    |
|---|----|---|---|----|----|---|----|---|---|----|----|
| 1 | 27 | 銷 | 1 | 38 | 40 | 1 | 31 | 分 | 1 | 20 | 00 |
|---|----|---|---|----|----|---|----|---|---|----|----|

10.

營業費

|   |    |   |   |    |    |  |  |  |  |  |  |
|---|----|---|---|----|----|--|--|--|--|--|--|
| 1 | 30 | 銀 | 1 | 10 | 40 |  |  |  |  |  |  |
|   | 31 |   | 1 | 20 | 50 |  |  |  |  |  |  |
|   | 31 | 分 | 1 | 20 | 00 |  |  |  |  |  |  |

利息

11.

|  |  |  |  |  |  |   |    |   |   |    |    |
|--|--|--|--|--|--|---|----|---|---|----|----|
|  |  |  |  |  |  | 1 | 31 | 銀 | 1 | 10 | 00 |
|--|--|--|--|--|--|---|----|---|---|----|----|

12.

商品

|   |    |   |   |       |    |   |    |   |   |     |    |
|---|----|---|---|-------|----|---|----|---|---|-----|----|
| 1 | 20 | 分 | 1 | 32    | 40 | 1 | 24 | 分 | 1 | 8   | 00 |
|   | 31 | 進 | 1 | 2,234 | 00 |   | 31 | 銷 | 1 | 825 | 80 |

|     |    |   |   |       |    |   |    |   |   |       |    |     |
|-----|----|---|---|-------|----|---|----|---|---|-------|----|-----|
| 銀 錢 |    |   |   |       |    |   |    |   |   |       |    | 13. |
| 1   | 31 | 銀 | 1 | 4,689 | 40 | 1 | 31 | 銀 | 1 | 4,020 | 90 |     |

### 問 題

1. 何謂過帳?
2. 銀錢簿之轉記若何?
3. 現進及現售商品,何以不必過帳?
4. 何謂銷號? 其用途若何?
5. 進貨及銷貨總額如何過帳?
6. 資本金之過帳若何?

### 練 習 題

試將前演銀錢進貨銷貨及分錄簿一一過入總帳

## 十一. 試 算 表

試算表 Trial Balance, 由總帳各戶借貸金額彙列而成以驗總帳之是否借貸平準也。按複式原理, 借必有貸, 貸必有借, 故各帳戶借貸合計之相等, 不言可喻, 否則過帳必有誤漏, 須覆核焉。故製試算表, 常在每月過帳竣事, 或將行結

算之前。所以測驗總帳轉記之正否。並考查交易總額及各戶數目之消長也。

表分三欄。(一)總頁欄。記各帳戶在總帳之頁數。(二)帳目欄。記各帳戶之名目。(三)金額欄。左記借方金額。右記貸方金額。表之上端。須註明日期。以便異日之查考。

試算表有三種。略述如下。

1. 合計試算表 Trial Balance of Totals 由各帳戶借貸合計彙列而成。將各戶借方總數。記入表之借方欄內。貸方總數。記入表之貸方欄內。依次記畢。乃將兩欄各自相加。倘無誤漏。其和必相等也。

2. 差額試算表 Trial Balance of Differences 由各帳戶借貸差額彙列而成。各戶借方金額。大於貸方。是為借差 Debit Balance。記於表之借方欄內。貸大於借。是為貸差 Credit Balance。記入貸方欄內。借貸平均無差額者。則免記之。兩欄總數亦必相等。

3. 合計差額試算表 Trial Balance of Totals and Differences 由各帳戶借貸合計及差額併列而成。以驗兩方之合計及差額總數是否各相平均。

差額試算表與合計試算表均能借貸平衡者。係根據數學上之定律。『等數之中。各減去相等之數。其餘數仍必

相等”。通常用差額試算表者為最多。蓋人之常情。欲知某項現狀若何。甚於某項交易之總計也。例如銀錢。往往不問收支總數。而亟欲知其尚存幾何也。至若合計差額試算表。雖兩者兼而有之。特以編製太繁。用者至鮮。

例題

茲就前例總帳各戶編成試算表三種如次。

合計試算表

民國.....年一月三十一日

|    |       |        |    |        |    |
|----|-------|--------|----|--------|----|
| 1  | 資本金   |        |    | 3,000  | 00 |
| 2  | 上海銀行  | 2,500  | 00 | 1,000  | 00 |
| 3  | 什器    | 100    | 00 |        |    |
| 4  | 廣生號   | 308    | 00 | 1,204  | 00 |
| 5  | 益源號   | 206    | 00 | 206    | 00 |
| 6  | 協祥號   | 850    | 00 | 850    | 00 |
| 7  | 源茂號   | 423    | 00 | 423    | 00 |
| 8  | 穗源號   | 108    | 00 | 32     | 40 |
| 9  | 怡和租帳房 | 38     | 40 | 20     | 00 |
| 10 | 營業費   | 50     | 90 |        |    |
| 11 | 利息    |        |    | 10     | 00 |
| 12 | 商 品   | 2,323  | 40 | 833    | 80 |
| 13 | 銀 錢   | 4,689  | 40 | 4,020  | 90 |
|    |       | 11,600 | 10 | 11,600 | 10 |

### 差額試算表

民國.....年一月三十一日

|    |        |       |    |       |    |
|----|--------|-------|----|-------|----|
| 1  | 資本金    |       |    | 3,000 | 00 |
| 2  | 上海銀行   | 1,500 | 00 |       |    |
| 3  | 什器     | 100   | 00 |       |    |
| 4  | 廣生號    |       |    | 896   | 00 |
| 8  | 穗源號    | 75    | 60 |       |    |
| 9  | 怡和經租帳房 | 18    | 40 |       |    |
| 10 | 營業費    | 50    | 90 |       |    |
| 11 | 利息     |       |    | 10    | 00 |
| 12 | 商品     | 1,492 | 60 |       |    |
| 13 | 銀錢     | 668   | 50 |       |    |
|    |        | 3,906 | 00 | 3,906 | 00 |

### 問題

1. 試算表之目的若何?
2. 試算表有幾種? 其異點何在?
3. 差額試算表與合計試算表何以均能借貸平衡?
4. 差額試算表何以用者最多?
5. 合計試算表之用途若何?
6. 差額合計試算表之效用若何?



## 合計差額試算表

民國十三年一月三十一日

| 借 方      |           | 總<br>頁 | 帳 目     | 貸 方       |          |
|----------|-----------|--------|---------|-----------|----------|
| 差 額      | 合 計       |        |         | 合 計       | 差 額      |
|          |           | 1      | 資 本 金   | 3,000 00  | 3,000 00 |
| 1,500 00 | 2,500 00  | 2      | 上 海 銀 行 | 1,000 00  |          |
| 100 00   | 100 00    | 3      | 什 器     |           |          |
|          | 203 00    | 4      | 廣 生 號   | 1,204 00  | 896 00   |
|          | 206 00    | 5      | 益 源 號   | 206 00    |          |
|          | 850 00    | 6      | 協 祥 號   | 850 00    |          |
|          | 423 00    | 7      | 源 茂 號   | 423 00    |          |
| 75 60    | 108 00    | 8      | 穗 源 號   | 32 40     |          |
| 18 40    | 38 40     | 9      | 怡和經理帳房  | 20 00     |          |
| 50 90    | 50 90     | 10     | 營 業 費   |           |          |
|          |           | 11     | 利 息     | 10 00     | 10 00    |
| 1,492 60 | 2,826 40  | 12     | 商 品     | 833 80    |          |
| 668 70   | 4,689 40  | 13     | 銀 錢     | 4,020 90  |          |
| 3,906 00 | 11,600 10 |        |         | 11,600 10 | 3,906 00 |

## 練 習 題

試就前演總帳帳戶編成試算表三式

## 十二. 帳目性質

總帳各帳戶之性質概別之有資產,負債,損失,利益四類,略述如下。

1. 資產 Resources 營業上物權債權之總稱也。如房屋，什器，商品，銀錢，銀行存款，客戶欠款等是。

2. 負債 Liabilities 營業上之債務。如欠人各款，未付票款等是。有償付義務者也。

3. 損失 Losses 營業上各項費用。如營業費，借息，應付佣金，買賣損失等是。開支尤鉅，利益尤薄矣。

4. 利益 Gains 營業上各項收益。如存息，應收佣金，及買賣利益等是。收穫尤豐，利益尤厚矣。

綜上觀之，帳目性質，可分損益及非損益兩種。前者稱損益帳目 Loss and Gain Accounts，或非實物帳目 Nominal Accounts，後者稱資產負債帳目 Resource and Liability Accounts，或實物帳目 Real Accounts。

帳戶之示借差者，設非資產，必為損失，貸差者若非負債，必為利益。試閱前例上海銀行，什器，穗源號等資產帳目，營業費損失帳目，均有借差。廣生號負債帳目，及利息之利益帳目，均有貸差，自可徵信矣。

## 問 題

1. 何謂資產，負債？
2. 何謂損失，利益？
3. 何種帳目恒示借差？

## 4. 何種帳目恆示貸差?

### 十三. 結 帳

結帳 Closing Books, 彙歸損益性質之帳目於一戶。以求純損益之手續也。先於總帳中。設一損益帳戶 Loss and Gain Account。次就各帳目一一求其差額。亦書於較小之一方。以使借貸平衡。如係資產負債之帳目。則摘要欄內註“差額”二字。即用黑字轉記同帳戶之對方。庶借差在借方, 貸差在貸方矣。

結算商品帳戶之前。須先盤查存貨 Inventory-taking。蓋商品帳戶。借方記進貨總額。貸方記銷貨總額。祇以買賣價格。既不一致。而貨品存儲。又難免短缺收縮。故兩方差額。決不恰合存貨之價值。非行盤查不可。惟存貨估值。應照市價乎。抑原價乎。按會計學理。則兩者之中。以低者為準。即市價低於原價。則照市價。原價低於市價。則照原價。惟當貨價忽而暴落不久可望回復時。則不妨折衷估算。以免前後兩期盈虧大相懸殊。存貨價值已定。以赤色記於商品帳戶之貸方。所生貸差。即買賣所得之毛利 Gross Profit 也。以赤色記於借方。摘要欄內註“損益”兩字。即行轉入損益帳戶之貸方。兩戶頁數欄內。互記相對帳戶之頁數。以資對照。而便查考。

他若營業費帳戶，係損失性質，亦記差額於貸方，轉入損益帳戶之借方。兩戶摘要欄內，互記相對之戶名。又如利息帳戶，係利益性質，其差額移記損益帳戶之貸方，故損益帳戶，借方記損失，貸方記利益也。

次就損益帳戶，求其差額，如為貸差，則示純益 Net Gain，轉入資本金帳戶之貸方，蓋營業獲利，而資本增矣。如係借差，則為純損 Net Loss，轉入資本金帳戶之借方，以示營業虧蝕，而資本減矣。是時資本金帳戶之差額，名曰現值 Present Worth，蓋即現在事業之所值也。或曰淨值 Net Worth，即抵償負債後，營業上所餘資產之價值也。

結帳手續，概如前述。有月結者，半年一結者，通常每屆年終總結者最多。或不依年曆，每經一定期間，於營業清淡，存貨不多時結算之，亦不乏其例。

### 例 題

茲就前例總帳各戶並按下列存貨示其結算式如次

|    |      | 盤 | 存       |          |
|----|------|---|---------|----------|
| 白米 | 89 石 | @ | \$10.40 | \$925.60 |
| 小麥 | 72 石 |   | 4.00    | 288.00   |
| 黃荳 | 53 石 |   | 6.60    | 349.80   |
|    |      |   |         | 1,563.40 |

資本金

1.

|   |     |      |  |        |    |   |    |        |    |       |    |
|---|-----|------|--|--------|----|---|----|--------|----|-------|----|
| 1 | *31 | *現 值 |  | *3,029 | 90 | 1 | 1  | 分 益    | 1  | 3,000 | 00 |
|   |     |      |  |        |    |   | 31 | 損 益    | 14 | 29    | 90 |
|   |     |      |  | 3,029  | 90 |   |    |        |    | 3,029 | 90 |
|   |     |      |  |        |    | 2 | 1  | 差額(現值) |    | 3,029 | 90 |

2.

上海銀行

|   |   |     |   |       |    |   |     |      |   |        |    |
|---|---|-----|---|-------|----|---|-----|------|---|--------|----|
| 1 | 2 | 銀   | 1 | 2,500 | 00 | 1 | 20  | 銀 額  | 1 | 1,000  | 00 |
|   |   |     |   |       |    |   | *31 | *差 額 |   | *1,500 | 00 |
|   |   |     |   | 2,500 | 00 |   |     |      |   | 2,500  | 00 |
| 2 | 1 | 差 額 |   | 1,500 | 00 |   |     |      |   |        |    |

什 器

3.

|   |   |   |   |     |    |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|-----|----|--|--|--|--|--|--|
| 1 | 6 | 銀 | 1 | 100 | 00 |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|-----|----|--|--|--|--|--|--|

4.

廣 生 號

|   |     |       |   |       |    |   |    |     |   |       |    |
|---|-----|-------|---|-------|----|---|----|-----|---|-------|----|
| 1 | 10  | 銀 分 額 | 1 | 300   | 00 | 1 | 2  | 進   | 1 | 500   | 00 |
|   | 24  |       | 1 | 8     | 00 |   | 22 |     | 1 | 704   | 00 |
|   | *31 | *差 額  |   | *896  | 00 |   |    |     |   |       |    |
|   |     |       |   | 1,204 | 00 |   |    |     |   | 1,204 | 00 |
|   |     |       |   |       |    | 2 | 1  | 差 額 |   | 896   | 00 |

\* 紅色

益源號 5.

|   |   |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |
|---|---|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|
| 1 | 6 | 銷 | 1 | 206 | 00 | 1 | 12 | 銀 | 1 | 206 | 00 |
|   |   |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |

6. 協祥號

|   |    |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |
|---|----|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|
| 1 | 23 | 銀 | 1 | 850 | 00 | 1 | 10 | 進 | 1 | 850 | 00 |
|   |    |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |

源茂號 7.

|   |    |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |
|---|----|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|
| 1 | 10 | 銷 | 1 | 423 | 00 | 1 | 28 | 銀 | 1 | 423 | 00 |
|   |    |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |

8. 穗源號

|   |    |    |   |     |    |     |    |        |   |    |     |    |
|---|----|----|---|-----|----|-----|----|--------|---|----|-----|----|
| 1 | 18 | 銷  | 1 | 108 | 00 | 1   | 20 | 分<br>額 | 1 | 32 | 40  |    |
|   |    |    |   |     |    | *31 | *差 |        |   |    | *75 | 60 |
|   |    |    |   | 108 | 00 |     |    |        |   |    | 108 | 00 |
| 2 | 1  | 差額 |   | 75  | 60 |     |    |        |   |    |     |    |

\*紅色

怡和經租帳房

9.

|   |    |    |   |    |    |   |     |    |   |   |     |    |
|---|----|----|---|----|----|---|-----|----|---|---|-----|----|
| 1 | 27 | 銷  | 1 | 38 | 40 | 1 | 31  |    | 分 | 1 | 20  | 00 |
|   |    |    |   |    |    |   | *31 | *差 | 額 |   | *18 | 40 |
|   |    |    |   | 38 | 40 |   |     |    |   |   | 38  | 40 |
| 2 | 1  | 差額 |   | 18 | 40 |   |     |    |   |   |     |    |

10.

營業費

|   |    |   |   |    |    |   |     |    |   |     |     |    |
|---|----|---|---|----|----|---|-----|----|---|-----|-----|----|
| 1 | 30 | 銀 | 1 | 10 | 40 | 1 | *31 | *損 | 益 | *14 | *50 | 90 |
|   | 31 |   | 1 | 20 | 50 |   |     |    |   |     |     |    |
|   | 31 | 分 | 1 | 20 | 00 |   |     |    |   |     |     |    |
|   |    |   |   | 50 | 90 |   |     |    |   |     | 50  | 90 |

利息

11.

|   |     |    |   |     |     |    |   |    |   |   |    |    |
|---|-----|----|---|-----|-----|----|---|----|---|---|----|----|
| 1 | *31 | *損 | 益 | *14 | *10 | 00 | 1 | 31 | 銀 | 1 | 10 | 00 |
|---|-----|----|---|-----|-----|----|---|----|---|---|----|----|

12.

商品

|   |     |        |     |       |    |   |     |    |   |   |        |    |
|---|-----|--------|-----|-------|----|---|-----|----|---|---|--------|----|
| 1 | 20  | 分      | 1   | 32    | 40 | 1 | 24  |    | 分 | 1 | 8      | 00 |
|   | 31  | 進      | 1   | 2,294 | 00 |   | 31  |    | 銷 | 1 | 825    | 80 |
|   | *31 | *損     | *14 | *70   | 80 |   | *31 | *存 | 貨 |   | *1,563 | 40 |
|   |     |        |     | 2,397 | 20 |   |     |    |   |   | 2,397  | 20 |
| 2 | 1   | 差額(存貨) |     | 1,563 | 40 |   |     |    |   |   |        |    |

\*紅色

銀 錢 13.

|   |    |   |   |       |    |   |     |    |   |       |    |
|---|----|---|---|-------|----|---|-----|----|---|-------|----|
| 1 | 31 | 銀 | 1 | 4,689 | 40 | 1 | 31  | 銀  | 1 | 4,620 | 90 |
|   |    |   |   |       |    |   | *31 | *差 |   | *668  | 50 |
|   |    |   |   | 4,689 | 40 |   |     |    |   | 4,689 | 40 |
| 2 | 1  | 差 | 價 | 668   | 50 |   |     |    |   |       |    |

14. 損 益

|   |     |        |    |     |    |   |    |     |    |    |    |
|---|-----|--------|----|-----|----|---|----|-----|----|----|----|
| 1 | 31  | 營 業 費  | 10 | 50  | 90 | 1 | 31 | 商 品 | 12 | 90 | 80 |
|   | *31 | *資 本 金 | *1 | *29 | 90 |   | 31 | 商 利 | 11 | 10 | 00 |
|   |     |        |    | 80  | 80 |   |    |     |    | 80 | 80 |

\* 紅色

問 題

1. 結帳之手續若何?
2. 存貨估值應以何者為準?
3. 純損益之轉記若何?
4. 何謂現值及淨值?

練 習 題

試就下列存貨將前演總帳結算之

|       |      |         |          |
|-------|------|---------|----------|
| 汽車牌麵粉 | 50袋  | @\$2.75 | \$137.50 |
| 山鹿牌麵粉 | 72袋  | 2.85    | 205.20   |
| 飛艇牌麵粉 | 188袋 | 3.00    | 564.00   |



|       |      |         |          |
|-------|------|---------|----------|
| 兵船牌麵粉 | 90袋  | @\$2.75 | \$247.50 |
| 砲車牌麵粉 | 108袋 | 2.50    | 270.00   |
|       |      |         | 1,424.20 |

## 十四. 結算報告表

結算報告表 Final Statements 報告期內營業情形,及期末財政狀況,於資本主及普通債權者之表冊也。依吾國商律,每屆結帳,應造具損益計算書,貸借對照表,財產目錄三種。略述如下。

1. 損益計算書 Profit and Loss Statement 計算一期內損益之表也。凡銷貨之暢滯,費用之奢儉,盈虧之因果,莫不詳載焉。鑑既往之成敗,策未來之方針,其重要也可知矣。表分損失,利益兩部,各項開支,列入損失之部,各項收益,列入利益之部,相差之數,若非純損,必為純益。故損益計算書,亦即就損益帳戶更為詳細之說明而已。有帳戶式 Balanced or account form,表格式 Running or schedule form 二種。前者分左右兩方,左記損失,右記利益,以衡其純損益焉。後者則分上下二截,損益兩部之大者居上,小者列下,上下相減之差,必為純損或純益矣。

例 題

茲就前例編製損益計算書二式如下

**亨記糧食號**  
損益計算書  
表格式  
民國十三年一月份

| <u>利益之部</u> |                 |     |    |    |    |
|-------------|-----------------|-----|----|----|----|
| 銷貨總額        | 825.80          |     |    |    |    |
| 除收退         | <u>32.40</u>    |     |    |    |    |
| 淨銷          |                 | 793 | 40 |    |    |
| 進貨總額        | 2,294.00        |     |    |    |    |
| 除退貨         | <u>8.00</u>     |     |    |    |    |
| 淨進          | 2,236.00        |     |    |    |    |
| 存貨 1/31/24  | <u>1,563.40</u> |     |    |    |    |
| 銷貨原本        |                 | 722 | 60 |    |    |
| 買賣利益        |                 |     |    | 70 | 80 |
| 利息          |                 |     |    | 10 | 00 |
|             | 共計              |     |    | 80 | 80 |
| <u>損失之部</u> |                 |     |    |    |    |
| 營業開支        |                 |     |    |    |    |
| 薪工          |                 | 20  | 50 |    |    |
| 房租          |                 | 20  | 00 |    |    |
| 雜支          |                 | 10  | 40 |    |    |
|             | 共計              |     |    | 50 | 90 |
|             | 純益              |     |    | 29 | 90 |

## 亨記糧食號

## 損益計算書

民國十三年一月份

帳戶式

|            |             |    |          |              |    |
|------------|-------------|----|----------|--------------|----|
| 進貨         | 2,294.00    |    | 銷貨       | 825.80       |    |
| 除退貨        | <u>8.00</u> |    | 除收退      | <u>32.40</u> |    |
| 淨進         | 2,286       | 00 | 淨銷       | 793          | 40 |
| 存貨 1/31/24 | 1,563       | 40 |          |              |    |
| 銷貨原本       | 722         | 60 |          |              |    |
| 買賣利益(移下)   | 70          | 80 |          |              |    |
|            | 793         | 40 |          | 793          | 40 |
| 營業開支       |             |    | 買賣利益(承上) | 70           | 80 |
| 薪工         | 20          | 50 | 利息       | 10           | 00 |
| 房租         | 20          | 00 |          |              |    |
| 雜支         | 10          | 40 |          |              |    |
| 共計         | 50          | 90 | 共計       | 80           | 80 |
| 純益         | 29          | 90 |          |              |    |
|            | 80          | 80 |          | 80           | 80 |

2. 貸借對照表 Balance Sheet 又名資產負債表 Statement of Assets and Liabilities。顯示營業上財政現狀者也。結算後總帳中所餘未結者。概為資產負債之帳目。以其借差列入資產之部。貸差列入負債之部。資產而超過負債。名曰有

力償付 Solvent，反是則爲無力償付 Insolvent，財政瀕於危險之境矣。資產減去負債之餘額，即資本主對於營業上之所有 Proprietorship，應與資本金帳戶之差額符合。

貸借對照表，有英國式、美國式之別。英國式分表爲左右兩方。左記負債及資本，右列資產。蓋資產不外自資本主，債權者及營業盈餘三者而來。故先示資產之來源於左方，次及資產之本身於右方也。美國式則資產列左，負債及資本列右。意謂資產者負債之抵償品也。須有充實之抵償品，方足以應付負債也。此外尙有關於民性者。英人重保守。每先察欠人若干，然後問及何者足資抵償。美人富進取，亟欲知其所有，然後查及欠人幾何。而英美資產負債之位置，遂相顛倒矣。上述二式，概稱帳戶式。此外亦有用表格式者。列資產於上部，負債及資本於下部。取其細分節目，便於打字而已。

表中帳目排列之次序，亦有一定規則。在普通商業中，概以最易變換現金，如銀錢、銀行存款等居先，最難變現者，如地基、房屋等居末。負債之部，則以最先償還者居先，最後償還者居末。

### 例 題

茲就前例編製貸借對照表三式如次



## 亨記糧食號

## 貸借對照表

表格式

民國十三年一月三十一日

| 資 產 之 部     |                 |       |    |          |
|-------------|-----------------|-------|----|----------|
| 銀 錢         | 668.50          |       |    |          |
| 銀 行 存 款     | <u>1,500.00</u> | 2,168 | 50 |          |
| 穗 源 號       | 75.60           |       |    |          |
| 怡 和 經 租 棧 房 | <u>18.40</u>    | 94    | 00 |          |
| 存 貨         |                 | 1,563 | 40 |          |
| 什 器         |                 | 100   | 00 |          |
|             | 總 計             |       |    | 3,925 90 |
| 負 債 之 部     |                 |       |    |          |
| 廣 生 號       |                 | 896   | 00 |          |
|             | 總 計             |       |    | 896 00   |
| 資 本 金       |                 |       |    |          |
| 原 額         |                 | 3,000 | 00 |          |
| 本 期 純 益     |                 | 29    | 90 |          |
|             | 總 計             |       |    | 3,029 90 |

3. 財產目錄 General Inventory 補貸借對照表之不足。說明各項財產之內容及實際者也。蓋貸借對照表僅以表示資產負債之狀況及價格為主旨。換言之前者為物件之記錄。後者為價額之記錄。雖然。會計學上所稱之財產。恆包

合積極的資產，消極的負債而言。故有主張各項負債，亦須列入財產目錄者。則財產目錄不啻為貸借對照表之細目矣。惟公司條例未嘗明白規定。故通常慣例，財產目錄僅列貸借對照表中資產一部而已。

### 例 題

茲就前例演示財產目錄如次

### 亨記糧食號

#### 財產目錄

民國十三年一月三十一日

|             |          |       |    |          |
|-------------|----------|-------|----|----------|
| 現 款         |          |       |    |          |
| 現 存         |          | 668   | 50 |          |
| 上 海 銀 行 存 款 |          | 1,500 | 00 | 2,168 50 |
| 客 欠 兩 戶     |          |       |    |          |
| 總 源 號       |          | 75    | 60 |          |
| 怡 和 經 租 帳 房 |          | 18    | 40 | 94 00    |
| 存 貨         |          |       |    |          |
| 白 米 89 石    | @\$10.40 | 925   | 60 |          |
| 小 麥 72 石    | 4.00     | 288   | 00 |          |
| 黃 豆 53 石    | 6.60     | 349   | 80 | 1,563 40 |
| 設 備         |          |       |    |          |
| 辦 公 用 什 器   |          | 100   | 00 | 100 00   |
|             |          | 3,925 | 90 | 3,925 90 |

## 問 題

1. 何謂結算報告表？共有幾種？
2. 損益計算書之效用若何？共有幾式？
3. 何謂貸借對照表？英國式與美國式之異點何在？
4. 貸借對照表中帳目排列之先後若何？
5. 資產減去負債之餘額應與何戶之差額相符？

其意義若何？

6. 財產目錄與貸借對照表之區別何在？學者之主張若何？

## 練 習 題

試就前項練習編製損益計算書二式貸借對照表三式及財產目錄一式

## 總 練 習 題

試將下列交易分別記入銀錢簿、進貨簿、銷貨簿及分錄簿，隨即逐一過入總帳

民國十三年一月一日

金頌唐投入資本 \$4,500.00 開設祥和麵粉號向愛爾德地產公司租賃南京路十四號市房一所月租 \$25.00

二日 存入中國銀行 \$3,500.00



三日 購入各項什器 \$165.00

四日 向隆茂號賒進商品如下

|          |          |               |          |
|----------|----------|---------------|----------|
| 兵船牌 100袋 | @ \$2.70 | \$270.00      |          |
| 砲車牌 150袋 | 2.80     | 420.00        |          |
| 山鹿牌 200袋 | 2.65     | <u>530.00</u> | 1,220.00 |

五日 向德興隆號賒進商品如下

|          |      |               |        |
|----------|------|---------------|--------|
| 旭日牌 40袋  | 2.72 | 108.80        |        |
| 汽車牌 50袋  | 2.75 | 137.50        |        |
| 鷹球牌 100袋 | 2.80 | <u>280.00</u> | 526.30 |

六日 義泰號賒去商品如下

|         |      |               |        |
|---------|------|---------------|--------|
| 旭日牌 20袋 | 3.00 | 60.00         |        |
| 汽車牌 10袋 | 3.15 | 31.50         |        |
| 山鹿牌 50袋 | 2.80 | <u>140.00</u> | 231.50 |

付雜支 14.00

九日 向源茂號賒進商品如下

|          |      |               |        |
|----------|------|---------------|--------|
| 飛艇牌 20袋  | 2.60 | 52.00         |        |
| 旭日牌 30袋  | 2.70 | 81.00         |        |
| 汽車牌 25袋  | 2.72 | 68.00         |        |
| 兵船牌 100袋 | 2.75 | <u>275.00</u> | 476.00 |

十日 成泰號賒去商品如下

|     |            |     |         |               |          |
|-----|------------|-----|---------|---------------|----------|
|     | 兵船牌        | 20袋 | @\$3.00 | \$60.00       |          |
|     | 砲車牌        | 50袋 | 3.15    | 157.50        |          |
|     | 鷹球牌        | 40袋 | 2.90    | 116.00        |          |
|     | 飛艇牌        | 10袋 | 2.85    | <u>28.50</u>  | \$362.00 |
| 十二日 | 現售商品如下     |     |         |               |          |
|     | 兵船牌        | 65袋 | 3.00    | 195.00        |          |
|     | 山鹿牌        | 18袋 | 2.84    | <u>51.12</u>  | 246.12   |
| 十三日 | 自中國銀行提回    |     |         |               | 1,500.00 |
| 十四日 | 付隆茂號貨款     |     |         |               | 1,220.00 |
| 十六日 | 收成泰號退貨如下   |     |         |               |          |
|     | 飛艇牌        | 5袋  | 2.85    | 14.25         |          |
|     | 鷹球牌        | 10袋 | 2.90    | <u>29.00</u>  | 43.25    |
|     | 收義泰號貨款     |     |         |               | 231.50   |
| 十七日 | 存入中國銀行     |     |         |               | 800.00   |
| 十九日 | 向隆茂號賒進商品如下 |     |         |               |          |
|     | 飛艇牌        | 10袋 | 2.60    | 26.00         |          |
|     | 旭日牌        | 20袋 | 2.70    | 54.00         |          |
|     | 汽車牌        | 30袋 | 2.75    | 82.50         |          |
|     | 鷹球牌        | 40袋 | 2.80    | <u>112.00</u> | 274.50   |
| 二十日 | 收成泰號貨款     |     |         |               | 318.75   |

## 義泰號賒去商品如下

|     |     |         |               |          |
|-----|-----|---------|---------------|----------|
| 飛艇牌 | 15袋 | @\$2.85 | \$42.75       |          |
| 兵船牌 | 50袋 | 3.00    | 150.00        |          |
| 砲車牌 | 50袋 | 3.20    | <u>160.00</u> | \$352.75 |

## 廿二日 現售商品如下

|     |     |      |              |        |
|-----|-----|------|--------------|--------|
| 砲車牌 | 10袋 | 3.25 | 32.50        |        |
| 兵船牌 | 40袋 | 3.10 | 124.00       |        |
| 旭日牌 | 5袋  | 2.90 | <u>14.50</u> | 171.00 |

## 廿五日 現進商品如下

|     |     |      |              |        |
|-----|-----|------|--------------|--------|
| 飛艇牌 | 40袋 | 2.50 | 100.00       |        |
| 鷹球牌 | 10袋 | 2.70 | <u>27.00</u> | 127.00 |

## 廿七日 收義泰號退貨如下

|     |    |      |              |       |
|-----|----|------|--------------|-------|
| 飛艇牌 | 1袋 | 2.85 | 2.85         |       |
| 砲車牌 | 7袋 | 3.20 | <u>22.40</u> | 25.25 |

## 瑞茂號賒去商品如下

|     |      |      |               |        |
|-----|------|------|---------------|--------|
| 兵船牌 | 10袋  | 3.00 | 30.00         |        |
| 山鹿牌 | 100袋 | 2.80 | <u>280.00</u> | 310.00 |

廿八日 付德興隆號貨款 226.30

三十日 付雜費 10.50

卅一日 付夥友薪工 20.00

付房租 \$25.00

中國銀行報告本月存息已劃入存款中 17.50

就總帳各戶編製試算表

就下列存貨結算總帳並造具報告表三種

|     |      |         |                 |
|-----|------|---------|-----------------|
| 兵船牌 | 15袋  | @\$2.70 | \$40.50         |
| 砲車牌 | 47袋  | 2.80    | 131.60          |
| 山鹿牌 | 32袋  | 2.65    | 84.80           |
| 旭日牌 | 65袋  | 2.72    | 176.80          |
| 汽車牌 | 95袋  | 2.75    | 261.25          |
| 鷹球牌 | 120袋 | 2.80    | 336.00          |
| 飛艇牌 | 51袋  | 2.60    | <u>132.60</u>   |
|     |      |         | <b>1,163.55</b> |

# 高級商業簿記

## 第二編

### 一. 銀行往來

晚近商業發達。銀行靈起。存貯款項。既免危險。又可生息。使用支票。既省手續。又便受授。如果信用昭著。並可訂約透支。或請求貼現。藉圖資金之融通。票據債權。亦可託其代收。莫不使之。茲述銀行往來所需簿據及手續如下。

#### 1. 印鑑單 Signature

Card 與銀行往來。須先向索印鑑單。依式填註。並附簽字式樣。送交銀行存查。以便支票兌付時。核對簽字之真贋焉。

| 戶名      | 號數 |
|---------|----|
| 簽字或圖章式樣 |    |
| 住址      |    |
| 職業      |    |
| 介紹人     |    |
| 日期      | 利率 |

印 鑑 單

2. 存款單 Deposit Ticket 存款時。須將款項詳情。填明單內。連款送交銀行。銀行檢收無誤。即蓋章存根為憑。而掣取正頁。以為其入帳之根據焉。單式列後。

3. 支票 Check, Cheque 活期存款 Current Account 以得就存額內隨時使用支票為原則。欲付一款。則將受款者姓名。銀數。日期。依式填註。簽名票尾。交受款者持向銀行收領。

| 上海商業儲蓄銀行 |    |      |     |     | 上海商業儲蓄銀行 |    |      |     |     |
|----------|----|------|-----|-----|----------|----|------|-----|-----|
| 收 款 憑 證  |    |      |     |     | 解 款 單    |    |      |     |     |
| 民國       | 共計 | 支單計  | 現款計 | 今請收 | 民國       | 共計 | 支單計  | 現款計 | 今收  |
| 年        |    | 期莊票計 |     |     | 年        |    | 期莊票計 |     |     |
| 月        |    |      |     |     | 月        |    |      |     |     |
| 日        |    |      |     | 來往帳 | 日        |    |      |     | 來往帳 |

解 款 單

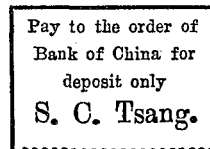
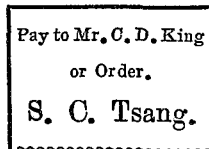
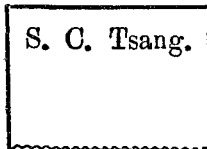
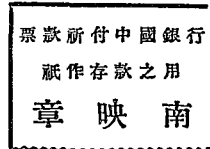
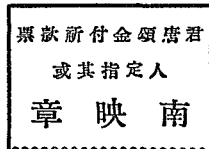
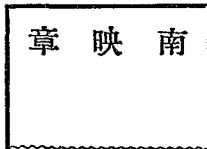
故支票者，存戶囑託銀行付款之證書也。簽字式樣須與所存印鑑相符。茲述支票之種類如下。

普通支票 Open Cheque 乃對於橫線支票而言也。細別之，可分二種。(一)持票人支票 Bearer Cheque 票中記「憑票祈付某某人或持票人」字樣。無論何人持票往領，銀行皆得給付者也。(二)指定人支票 Order Cheque，票中記「憑票祈付某某人或其指定人」字樣。故抬頭人欲兌取現金或將支票轉讓於他人時，須先署名票背，是為背書，亦名裏書，以示債權之消滅或轉讓焉。通常慣例，欲改持票人支票為指定人支票，祇須將“或持票人”或“或來人”字樣塗沒，或改“或指定人”字樣可也。惟指定人支票，若欲改為持票人支票，則須由出票人於塗改處，加蓋印鑑，方為有效。

橫線支票 Cross Cheque，於票面畫紅色二平行線，以限



Endorsement 僅由受票者署名票背。則無論何人。均得兌款矣。(二)記名背書 Special Endorsement, 受支票者將支票轉讓他人。除簽名票背外。並書明“付某某人或其指定人”。則非經被記名者或其指定人之簽字。不得兌款矣。(三)有限制背書 Restrictive Endorsement, 係載明“限於付某某人”, 或“限於存某某銀行”字樣者。茲示三種背書式如下。



不記名背書

記名背書

有限制背書

### 問 題

1. 印鑑單之效用若何?
2. 解款單之用途若何?
3. 支票共有幾種? 其異點何在?
4. 橫線支票之用意何在?
5. 支票背書之意義若何?



## 二. 銀行往來記帳法

銀行效用既如前述。茲論其記帳法如次。

1. 存入款項時 應記銀錢簿之貸方。摘要欄內記“銀行”帳目 Bank Account 過入該戶之借方。

2. 發出支票時 簽發支票。即囑銀行由存款內撥付。故貸方為“銀行”帳目。例如欠甲商貨款百元。給與第五號支票一紙。應經分錄簿。過入甲商帳戶之借方。銀行帳戶之貸方。其式如下。

|     |     |          |
|-----|-----|----------|
| 甲 商 |     | \$100.00 |
|     | 銀 行 | \$100.00 |

給與第五號支票一紙

3. 收入支票時 外國習慣。支票概為即期。故收入他人支票。與現銀等視。應記銀錢簿之借方。惟吾國商情。間亦有遠期者。則為例外耳。

4. 存息加入存款時 銀行每屆結帳。將應給利息。加入各戶存款中。並不現付。例如有四釐存息十元。劃入存款。接得銀行之通知後。應經分錄簿。過入銀行帳戶之借方。及利息貼現息帳戶 Interest and Discount Account 之貸方。其式如下。



廿三日 將錦泰號支票送存上海銀行  
 廿五日 欠隆興號貨款出給第六號支票一紙 200.00  
 廿八日 開出第七號支票向上海銀行提領現款 100.00  
 接銀行通知有存息加入本號存款中 3.15

銀 錢 簿 1.

| 月日  | 摘要      | 總頁 | 金額     | 月日  | 摘要      | 總頁 | 金額     |
|-----|---------|----|--------|-----|---------|----|--------|
| 2 1 | 差額滾存    | ✓  | 598.50 | 2 5 | 上海銀行 存入 | 3  | 500.00 |
| 8   | 穗源號 貨欠  | 4  | 250.00 | 9   | 上海銀行 存入 | 3  | 250.00 |
| 22  | 錦泰號 貨欠  | 5  | 500.00 | 23  | 上海銀行 存入 | 3  | 500.00 |
| 28  | 上海銀行 領現 | 3  | 100.00 |     |         |    |        |

分 錄 簿 1.

| 月日   | 摘要        | 總頁 | 借方     | 貸方     |
|------|-----------|----|--------|--------|
| 2 20 | 廣生號       | 6  | 696 00 |        |
|      | 上海銀行      | 3  |        | 696 00 |
|      | 給與第五號支票一紙 |    |        |        |
| 25   | 隆興號       | 7  | 200 00 |        |
|      | 上海銀行      | 3  |        | 200 00 |
|      | 給與第六號支票一紙 |    |        |        |
| 28   | 上海銀行      | 3  | 3 15   |        |
|      | 利息貼現息     | 8  |        | 3 15   |
|      | 存息劃入存款中   |    |        |        |

上 海 銀 行 3.

|   |    |   |   |     |    |   |    |   |   |     |    |
|---|----|---|---|-----|----|---|----|---|---|-----|----|
| 2 | 5  | 銀 | 1 | 500 | 00 | 2 | 20 | 分 | 1 | 696 | 00 |
|   | 9  |   | 1 | 250 | 00 |   | 25 |   | 1 | 200 | 00 |
|   | 28 |   | 1 | 500 | 00 |   | 28 | 銀 | 1 | 100 | 00 |
|   | 28 | 分 | 1 | 3   | 15 |   |    |   |   |     |    |

問 題

1. 存款時銀行帳目應在何方?
2. 收入支票,應若何處理之?
3. 發出支票時其借貸若何?
4. 存息加入存款時,其分錄式若何?
5. 銀行帳戶借差或貸差之意義若何?

練 習 題

|      |                          |            |
|------|--------------------------|------------|
| 二月三日 | 上月結存現銀                   | \$1,100.00 |
| 四日   | 存入中國銀行                   | 1,000.00   |
| 十日   | 福泰號貸欠交來麥加利銀行支票一紙         | 600.00     |
| 十二日  | 將前項支票送存中國銀行              |            |
| 十八日  | 所欠惠康號貸款出給中國銀行第一號<br>支票一紙 | 900.00     |
| 二十日  | 出給中國銀行第二號支票一紙向該行<br>提領現款 | 150.00     |

廿五日 敝森號貨欠交來交通銀行支票一紙 368.00

將前項支票送存中國銀行

廿八日 所欠吉源號貨款出給中國銀行第三

號支票一紙

140.00

### 三. 錢莊往來及記帳法

吾國金融機關除銀行外尚有舊式錢莊茲略述與其往來之慣例如下。

1. 存摺 每年年初開業後錢莊恒擇信用素著出入較鉅之商家分送摺子約與往來若不殷實著名者須覓人介紹方可立戶交易日常收支均記入存摺為憑。

2. 支票 向錢莊領款亦可使用支票與銀行支票頗相類似不過印刷粗陋詞句簡約耳收款人之名多不記出錢莊僅憑票付款有即票期票兩種發出後須先日通知錢莊到期照付但亦有免此手續者。

|        |                            |        |        |             |        |
|--------|----------------------------|--------|--------|-------------|--------|
| 第<br>號 | 寶<br>隆<br>寶<br>莊<br>照<br>付 | 此<br>向 | 期<br>祈 | 付<br>匯<br>劃 | 第<br>號 |
|        | 月                          |        |        |             |        |
|        | 日                          | 具      |        |             |        |

支 票

3. 莊票 錢莊因放款或受商家之囑託。而發出無記名式之期票也。在錢莊爲極重要之票據。到期不付。卽爲擱淺。故信用獨著。流通最廣。亦分卽票。期票兩種。期票以開後十日付者爲最多。在期前得轉讓受授。與現金紙幣。同一效力。存戶向錢莊請發莊票。須扣付票貼。每千兩自一錢至五錢不等。期前須將莊票呈驗於發出莊。錢莊檢查無誤。乃於騎縫上。蓋以紅圈或其他之印章。卽所謂照票是也。

|        |   |
|--------|---|
| 計<br>元 | 第 |
| 年      | 號 |
| 月      |   |
| 日      |   |
| 具      |   |

莊 票

與銀行往來。非有預約。不得透支。但錢莊對於浮存(卽活期存款)。往往得臨時商請浮缺(卽活欠)。且有卽無浮存。亦得浮缺者。統以信用之孚洽。交際之敏活爲前提。每至年終。須結算歸清。但不得已者。亦可商請展期。要之錢莊營業。以圓通爲前矛。信用爲後盾。此所以能與銀行抗衡而尙不敗者也。

學者已習銀行往來之記帳法。則處理錢莊交易。舉一反三。不難推想得之。總帳中可設錢莊帳戶。借方記存入。貸方記提出。借差爲淨存。貸差爲淨欠。與銀行帳戶無大差異

也。

### 問 題

1. 何謂存摺?
2. 支票與莊票之區別何在?
3. 浮存與浮缺之意義若何?
4. 錢莊帳戶之借貸若何?

### 四. 票 據

票據 Bills, 指定時日, 地點, 無條件支付定宗金額之信用證書也。恒包括匯票, 期票, 支票三者而言。亦有屏支票於票據之外者。茲論匯票, 期票如次。

1. 匯票 Draft, Bill of Exchange 債權人委託債務者於某時某地無條件支付定宗金額之證書也。如甲某委託乙某支付一定之金額於受款者丙某或其指定人之票據是也。

匯票之當事者有三, 出

|                    |            |                            |      |
|--------------------|------------|----------------------------|------|
| 中華民國<br>年 月 日<br>具 | 金城銀行<br>驗兌 | 此致<br>訂明匯至<br>見票後<br>日無利交付 | 憑票匯付 |
|--------------------|------------|----------------------------|------|

匯 票

票人 Drawer, 付款人 Payer, Drawee, 及收款人 Payee 是也。收款人接得匯票後, 應即呈示於付款人, 請其認付 Accept。俗稱照票。以圖票據債權之確定。設付款人查驗無誤, 承認照付。則於票端書“認付”字樣。填明日期, 簽名為證。是謂認付票 Acceptance, 即可携回。屆期憑向收款。

匯票以付款地點之不同, 可分國內匯票 Domestic or Inland Bill, 國外匯票 Foreign Bill 二種。當事者同在一國。謂之國內匯票。甲國商人發出匯票, 由乙國商人付款者, 是為國外匯票。國外匯票, 因遠涉重洋, 為預防中途遺誤起見, 恒以同一款項, 作成匯票兩紙或三紙, 分路投遞, 或分期寄出。甲紙付訖, 則乙紙作廢。乙紙付訖, 則甲紙無效。所異者甲紙上載明第一紙匯票 First Bill of Exchange, 乙紙上載明第二紙匯票 Second Bill of Exchange 字樣而已。若國內匯票, 通例祇出一紙, 並有票面書明獨紙匯票 Sola Bill of Exchange 字樣者。

|                                                                                                                                                                                                                                                     |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Shanghai, _____                                                                                                                                                                                                                                     | 19 _____ |
| \$ _____<br>Thirty days after sight of this First of Exchange (second<br>of same tenor and date unpaid) pay to the order of _____<br>_____ \$ _____<br>_____ Dollars, for value received,<br>and charge the same to account of<br>To _____<br>_____ |          |



Shanghai, \_\_\_\_\_ 19 \_\_\_\_\_

\$ \_\_\_\_\_

Thirty days after sight of this Second of Exchange (first of same tenor and date unpaid) pay to the order of \_\_\_\_\_

\$ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Dollars, for value received,

and charge the same to account of

To \_\_\_\_\_

Bills of Exchange

匯票之滿期日 Maturity, 因計算法之不同, 可分四種。  
 (一) 定期付款, 即指定某月某日為付款期日者。(二) 出票後定期付款, 即由出票之日起算, 經若干時日後支付者。(三) 見票即付, 為呈示票據時即行照付者。(四) 見票後定期付款, 即自認付之日起算, 經若干時日後始行支付者也。

票據以準期照付為原則, 然歐美習慣, 滿期後猶得展緩若干日, 是謂“恩惠日”或“猶豫日” Days of Grace。其日數

自三日至十五日不等, 為法律所認可者。

2. 期票 Promissory Note 債務者約於某時某

No. \_\_\_\_\_ Shanghai, \_\_\_\_\_ 19 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ after date I promise to pay to the order of \_\_\_\_\_ \$ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Dollars

at \_\_\_\_\_

Value received \_\_\_\_\_

Due \_\_\_\_\_

Promissory Note

地無條件支付某款於債權者或其指定人之證書也。票款由出票人到期照付。故當事者祇有出票人 Maker 及收款人 Payee 二者。且不若匯票之須經認付手續。

期票與匯票。亦有相似之點。(一)匯票一經認付。不啻付款人出給收款人之期票。(二)期票經背書轉讓。不啻背書人出給債權者委託

出票人付款之匯票。惟最初出票時。則匯票必具三人格。期票二人格也。

票據在未到期前。可背書轉讓。輾轉流通。故稱流通證券 Negotiable Instrument。通常對於客戶欠款。雖亦許其緩日撥付。惟恒向索票據。(一)有付款日期之預約。得事前支配用途。(二)可背書轉讓。以償他項債務。(三)得向銀行貼現。以資融通。(四)或預交銀行。託其屆期代收。免多周折也。

簿記上處理票據。有收票付票二種。凡收入期票匯票。有應收票款之權利者。謂之收票。發出期票或認付匯票。有

|      |    |   |    |     |
|------|----|---|----|-----|
| 中華民國 |    |   |    | 憑票計 |
| 年    | 寶號 |   |    |     |
| 月    | 台照 |   |    |     |
| 日    |    | 月 |    |     |
|      |    |   | 日期 | 正此照 |
| 具    |    |   |    |     |

期 票

應付票款之義務者。謂之付票。同一票據。自付款人視之。則爲付票。收款人視之。則爲收票。故收票付票者。實卽票據債權債務之謂也。

### 問 題

1. 何謂票據？共有幾種？
2. 何謂匯票？當事者須有幾人？
3. 匯票何以須經認付手續？
4. 國外匯票恒具同額兩紙或三紙，其用意若何？
5. 匯票之滿期日有幾種？其區別何在？
6. 何謂猶豫日或恩惠日？
7. 期票之意義若何？
8. 期票與匯票類似之點何在？
9. 期票與匯票之區別何在？
10. 習慣上恒向客戶索取期票，何故？

## 五. 收票記帳法

收入期票匯票。有收款之權利者。概稱收票。Bills Receivable, Notes Receivable。如因銷貨而收入期票。則商品之資產減而票據之資產增矣。如因客欠而收入匯票。則客戶帳目上之債權減而票據上之債權增矣。茲論收票記帳法如下。

1. 發生收票時 應經分錄簿。過入收票帳戶之借方，客戶之貸方。以示獲得票據上之債權。而一方消滅該戶帳目上之債權也。例如收入王商三十日百元期票一紙。抵付帳款。在分錄簿之記法如下。

|     |     |          |
|-----|-----|----------|
| 收 票 |     | \$100.00 |
|     | 王 商 | \$100.00 |

收到三十日期票一紙

2. 到期收訖時 應即記入銀錢簿之借方。轉記收票帳戶之貸方。以示一方收入現金。一方原票失效。

3. 委託銀行代收時 該票可於到期一二日前。先行背書。送交往來銀行託其代收。銀行收得票款後。即行撥入本號往來存款中。應記分錄簿過入銀行帳戶之借方。收票帳戶之貸方。其式如下。

|     |     |          |
|-----|-----|----------|
| 銀 行 |     | \$100.00 |
|     | 收 票 | \$100.00 |

王商期票由銀行代收

4. 期前貼現時 票據尙未滿期。如急需現款。可將該票背書。送交銀行。請求貼現。銀行按照期前日數。扣算貼現息 Discount。除入本號往來戶內。即可隨時支用矣。此票雖歸銀行所有。但本號應負保付之責。故當另立一貼現票帳戶 Bills Receivable Discounted。以示票據之已貼現而尙未到期。

清訖者，在分錄簿之記式如下。

|                 |          |
|-----------------|----------|
| 銀行              | \$99.50  |
| 利息貼現息           | .50      |
| 貼現票             | \$100.00 |
| 貼現王商期票，貼現息\$.50 |          |

5. 貼現票到期銀行收訖時 是時本號即可解脫責任。應入分錄簿轉記貼現票帳戶之借方，收票帳戶之貸方。其式如下。

|                |          |
|----------------|----------|
| 貼現票            | \$100.00 |
| 收票             | \$100.00 |
| 前經貼現之王商期票由銀行收訖 |          |

6. 貼現票到期不付時 票據貼現時，須先行背書，以示保證。倘到期銀行往收無着，必將原票退還，以票額自本號往來戶內劃出。應入分錄簿。其式如下。

|                      |          |
|----------------------|----------|
| 貼現票                  | \$100.00 |
| 銀行                   | \$100.00 |
| 王商期票到期不理<br>由本號存款內劃撥 |          |

7. 票據過期時 按前例此項過期票據，仍混在收票戶內，殊欠明晰。故當另立一過期收票帳戶 Bills Receivable Past Due。以清眉目，而便追索。應記分錄簿。其式如下。

過 期 收 票            \$100.00

收 票                    \$100.00

王商期票過期劃出

8. 調換新票時 設前項票據允其展期。換出新票。加算利息。應記分錄簿。過入收票帳戶之借方(指新票)。過期收票及利息貼現息帳戶之貸方。其式如下。(設票款尚未自收票戶內劃出。則應過入收票帳戶之貸方。)

收 票                    \$100.50

過 期 收 票            \$100.00

利 息 貼 現 息            .50

收得王商展期三十天新票

一紙加算六釐利息\$.50

9. 背書轉讓時 票據可背書轉讓。應記分錄簿。過入收受者帳戶之借方。貼現票帳戶之貸方。其式如下。將來到期清訖時。經分錄簿行轉帳區分。與例 5 同。惟背書時註明“不負票據上任何責任” Without Recourse 者。則祇保票據之真實。不負代償票款之責任。逕入收票戶之貸方可也。

福 泰 號                    \$100.00

貼 現 票                    \$100.00

王商期票背書轉讓

例 題

高級商業簿記

67

|      |                                   |          |
|------|-----------------------------------|----------|
| 二月三日 | 益泰號貨欠交來十天期票一紙                     | \$300.00 |
| 四日   | 慶恆號貨欠交來十五天期票一紙                    | 500.00   |
| 八日   | 隆興號貨欠接得該號所出乾泰號<br>兌付見票後十天期匯票一紙    | 1,250.00 |
| 九日   | 慶恆號期票向銀行貼現除貼現息<br>\$1.50 餘入本號往來戶內 |          |
| 十三日  | 益泰號期票今日到期收得現款                     |          |
| 十八日  | 隆興號之匯票託由銀行收訖                      |          |
| 十九日  | 慶恆號期票到期不付由銀行退還<br>即自收票戶內劃出另計      |          |
| 廿日   | 慶恆號商准展期三十天換出新票<br>一紙加算利息          | 5.00     |
| 廿二日  | 福泰號貨欠本日收到該號所出十<br>天期票一紙           | 540.00   |
| 廿五日  | 福泰號期票背書讓與錦義號                      |          |

銀 錢 簿

1.

| 月日   | 摘要       | 總頁 | 金額     | 月日 | 摘要 | 總頁 | 金額 |
|------|----------|----|--------|----|----|----|----|
| 2 13 | 收票 益泰號期票 | 7  | 300.00 |    |    |    |    |

## 分 錄 簿 1.

| 月 日 | 摘 要          | 總 頁 | 借 方      | 貸 方      |
|-----|--------------|-----|----------|----------|
| 2   | 3 收 票        | 7   | 300 00   |          |
|     | 益 泰 號        | 11  |          | 300 00   |
|     | 收到十天期票一紙     |     |          |          |
| 4   | 收 票          | 7   | 500 00   |          |
|     | 慶 恆 號        | 12  |          | 500 00   |
|     | 收到十五天期票一紙    |     |          |          |
| 8   | 收 票          | 7   | 1,250 00 |          |
|     | 陸 興 號        | 13  |          | 1,250 00 |
|     | 收到陸興號所出乾泰號兌付 |     |          |          |
|     | 見票後十天期匯票一紙   |     |          |          |
| 9   | 銀 行          | 6   | 498 50   |          |
|     | 利息貼現息        | 10  | 1 50     |          |
|     | 貼 現 票        | 8   |          | 500 00   |
|     | 貼現慶恆號期票      |     |          |          |
| 18  | 銀 行          | 6   | 1,250 00 |          |
|     | 收 票          | 7   |          | 1,250 00 |
|     | 陸興號匯票由銀行代收   |     |          |          |
| 19  | 貼 現 票        | 8   | 500 00   |          |
|     | 銀 行          | 6   |          | 500 00   |
|     | 過 期 收 票      | 9   | 500 00   |          |
|     | 收 票          | 7   |          | 500 00   |
|     | 前經貼現之慶恆號期票到期 |     |          |          |
|     | 不付由銀行退還劃出另計  |     |          |          |
| 20  | 收 票          | 7   | 505 00   |          |
|     | 過 期 收 票      | 9   |          | 500 00   |
|     | 利息貼現息        | 10  |          | 5 00     |
|     | 慶恆號換出新票展期三十天 |     |          |          |
|     | 加算利息\$5.00   |     |          |          |
| 22  | 收 票          | 7   | 540 00   |          |
|     | 福 泰 號        | 14  |          | 540 00   |
|     | 收到十天期票一紙     |     |          |          |
| 25  | 錦 義 號        | 15  | 540 00   |          |
|     | 貼 現 票        | 8   |          | 540 00   |
|     | 福泰號期票轉讓錦義號   |     |          |          |



收 票 7.

|   |    |   |   |   |       |    |   |    |   |   |   |       |    |
|---|----|---|---|---|-------|----|---|----|---|---|---|-------|----|
| 2 | 3  | 分 | 1 | ✓ | 300   | 00 | 2 | 18 | 銀 | 1 | ✓ | 300   | 00 |
|   | 4  |   | 1 | ✓ | 500   | 00 |   | 18 | 分 | 1 | ✓ | 1,250 | 00 |
|   | 8  |   | 1 | ✓ | 1,250 | 00 |   | 19 |   | 1 | ✓ | 500   | 00 |
|   | 20 |   | 1 |   | 505   | 00 |   |    |   |   |   |       |    |
|   | 22 |   | 1 |   | 540   | 00 |   |    |   |   |   |       |    |

8. 貼 現 票

|   |    |   |   |   |     |    |   |    |   |   |   |     |    |
|---|----|---|---|---|-----|----|---|----|---|---|---|-----|----|
| 2 | 19 | 分 | 1 | ✓ | 500 | 00 | 2 | 9  | 分 | 1 | ✓ | 500 | 00 |
|   |    |   |   |   |     |    |   | 25 |   | 1 |   | 540 | 00 |

過 期 收 票 9.

|   |    |   |   |   |     |    |   |    |   |   |   |     |    |
|---|----|---|---|---|-----|----|---|----|---|---|---|-----|----|
| 2 | 19 | 分 | 1 | ✓ | 500 | 00 | 2 | 20 | 分 | 1 | ✓ | 500 | 00 |
|---|----|---|---|---|-----|----|---|----|---|---|---|-----|----|

問 題

1. 收票之意義若何?
2. 何謂貼現? 其記法若何?
3. 貼現票帳戶之意義若何?
4. 收票帳戶之借貸若何?
5. 過期收票帳戶之借貸若何?

### 練 習 題

|      |                                                |          |
|------|------------------------------------------------|----------|
| 二月四日 | 和豐號貨欠交來十天期票一紙                                  | \$500.00 |
| 八日   | 益興號貨欠交來三十天期票一紙                                 | 850.00   |
| 十日   | 洽昌號貨欠交來該號所出和源號<br>付款見票後十天期匯票一紙即日<br>呈示於和源號經其認付 | 1,000.00 |
| 十四日  | 銀行通知和豐號期票已代收訖                                  |          |
| 十五日  | 將益興號期票向銀行貼現除貼現<br>息\$5.40餘入本號往來戶內              |          |
| 二十日  | 洽昌號匯票到期不付由和源號來<br>商展期三十天加算利息\$10.00換出<br>期票一紙  |          |
| 廿二日  | 源吉號貨欠交來十天期票一紙                                  | 250.00   |
| 廿五日  | 將源吉號期票背書轉讓成泰號                                  |          |

### 六. 付 票 記 帳 法

凡出給期票或認付匯票。有付款之義務者。概稱付票 Bills Payable, Notes Payable。適與收票相反。蓋收票增加資產。付票增加負債也。倘因進貨而出期票。則商品增而票據上之負債亦隨之增矣。如因劃付欠帳而認付匯票。則客戶之

債務減而票據上之債務增矣。茲論付票記帳法如次。

1. 發生付票時 應經分錄簿。過入受票者帳戶之借方。付票帳戶之貸方。例如出給甲公司三十日百元期票一紙。以抵欠款。其式如下。

|       |          |
|-------|----------|
| 甲 公 司 | \$100.00 |
| 付 票   | \$100.00 |

出給三十日期票一紙

2. 到期付現時 應記銀錢簿之貸方。過入付票帳戶之借方。以示一方支出現金。一方消滅票據債務。

3. 到期付給支票時 應經分錄簿。過入付票帳戶之借方。銀行帳戶之貸方。其式如下。

|     |          |
|-----|----------|
| 付 票 | \$100.00 |
| 銀 行 | \$100.00 |

前給甲公司期票今日到

期付以第……號支票一紙

4. 換出新票時 如該票到期。無力兌付。乃商請展期。加算利息。換立新票。應記分錄簿。過入付票(指舊票)及利息貼現息帳戶之借方。付票帳戶(指新票)之貸方。其式如下。

|       |          |
|-------|----------|
| 付 票   | \$100.00 |
| 利息貼現息 | .50      |

付 票                    \$100.50

前給甲公司期票今日到期換出

三十日期票一紙,加算利息\$.50

5. 貼現自出期票時 欲向銀行商借款項,可自出期票,以憑貼現。銀行扣除貼現息,餘入存款中。在分錄簿之記式如下。

銀 行                    \$99.50

利息貼現息                    .50

付 票                    \$100.00

貼現三十日期票一紙,貼現息\$.50

### 例 題

- 二月四日 所欠吉祥源號貨款出給十天期票一紙  
\$700.00
- 十一日 所欠同源號貨款本日祥泰公司持來該號所  
出見票後十天期匯票一紙即認付之1,050.00
- 十三日 出給一個月期票一紙向銀行貼現除貼現息  
\$20.00 餘入本號往來戶內                    2,000.00
- 十四日 所給吉祥源號期票今日到期無力償付展期  
三十天加算利息\$7.00 換出新票一紙
- 廿一日 同源號所出匯票今日到期付以支票一紙

分 錄 簿 2.

| 月 日 | 摘 要                           | 總頁 | 借 方      | 貸 方      |
|-----|-------------------------------|----|----------|----------|
| 2 4 | 吉 祥 源 號                       | 17 | 700 00   |          |
|     | 付 票                           | 16 |          | 700 00   |
|     | 出給十天期票一紙                      |    |          |          |
| 11  | 同 源 號                         | 18 | 1,050 00 |          |
|     | 付 票                           | 16 |          | 1,050 00 |
|     | 認付同源號所出祥泰公司收款<br>見票後十天期匯票一紙   |    |          |          |
| 13  | 銀 行                           | 6  | 1,980 00 |          |
|     | 利息貼現息                         | 10 | 20 00    |          |
|     | 付 票                           | 16 |          | 2,000 00 |
|     | 貼現一個月期票一紙                     |    |          |          |
| 14  | 付 票                           | 16 | 700 00   |          |
|     | 利息貼現息                         | 10 | 7 00     |          |
|     | 付 票                           | 16 |          | 707 00   |
|     | 所給吉祥源號期票無力兌付換<br>出三十天新票一紙加還利息 |    |          |          |
| 21  | 付 票                           | 18 | 1,050 00 |          |
|     | 銀 行                           | 6  |          | 1,050 00 |
|     | 同源號匯票以第10號支票付之                |    |          |          |

付 票 16.

|   |    |   |   |            |   |    |   |   |            |
|---|----|---|---|------------|---|----|---|---|------------|
| 2 | 14 | 分 | 2 | ✓ 700 00   | 2 | 4  | 分 | 2 | ✓ 700 00   |
|   | 21 |   | 2 | ✓ 1,050 00 |   | 11 |   | 2 | ✓ 1,050 00 |
|   |    |   |   |            |   | 13 |   | 2 | 2,000 00   |
|   |    |   |   |            |   | 14 |   | 2 | 707 00     |

## 問 題

1. 付票之意義若何?
2. 換出新票之記法若何?
3. 貼現自出期票之記法若何?
4. 付票帳戶之借貸若何?

## 練 習 題

|      |                                        |            |
|------|----------------------------------------|------------|
| 二月六日 | 所欠茂盛號貨款出給十天期票一紙                        | \$1,000.00 |
| 十日   | 所欠吉祥源號貨款本日協興號持來吉祥源出給該號收款見票後十天期匯票一紙即認付之 | 450.00     |
| 十六日  | 茂盛號期票今日到期無力兌付商准展期十天換出新票加算利息\$3.33      |            |
| 十七日  | 出給一個月期票一紙向銀行貼現除貼現息\$16.00餘入本號往來戶內      | 1,600.00   |
| 二十日  | 吉祥源號匯票今日到期付以第四號支票一紙                    |            |
| 廿五日  | 出具支票向銀行提取現款                            | 1,100.00   |
| 廿六日  | 所給茂盛號之展期期票,今日到期,當即現兌                   |            |

## 七. 資產負債帳目

資產 Assets 者，營業上物權債權之總稱也，茲舉普通商業之資產帳目如下。

1. 銀錢 Cash 現金，紙幣，銀行支票及郵局匯條等屬之，即時可換現款，或存入銀行作為存款，供營業上周轉融通者也。

2. 銀行存款 Bank Account 存入時記其借方，付款或用支票，記其貸方，故其借差示存額，貸差示透支，為負債矣。

3. 客欠 Accounts Receivable 客戶賒買貨品，尚未付款或出給票據者之總稱也，賒欠時記各該客戶之借方，償付時記貸方，借差示淨欠也。

4. 收票 Bills Receivable 期票，匯票，有收款之權利者屬之，收入時記借方，清訖時記貸方，再除貼現票帳戶之貸差，則為現有未到期之票額矣。

5. 商品 Merchandise 供買賣營利之貨品屬之，故木器商視桌椅為商品，而購用者則視為什器，文具商視紙硯為商品，普通購用者則入營業費矣，借方記進貨及期初存貨，貸方記銷貨及期終存貨，借貸相差，則為買賣損益，存貨之估值，則以時價原價低者為準。

6. 有價證券 Securities 資金寬裕,或營業上有必要時,購進各項政府公債,地方公債,公司債及公司股票等屬之。故亦有稱爲公債股票 Stocks and Bonds 者。

7. 什器 Furniture and Fixtures 俗稱生財裝修,營業上應用器具,如桌椅,櫥櫃,保險箱,打字機等屬之。

8. 運貨設備 Delivery Equipment 運貨所用之車輛馬匹等屬之。故有稱爲馬匹及車輛 Horses and Wagons,或送貨汽車 Auto Trucks 者。

9. 不動產 Real Estate 所有營業用地基,房屋屬之。故可逕稱地基房屋 Land and Buildings,亦有分設地基房屋爲兩戶者。取其便於分別計算其價值也。

10. 牌號 Goodwill 舊譯家聲。盤受店肆時。除收買各項財產外。恆以其信用素著。或地點優越。仍用原有牌號。可保顧客之繼續往來。所付代價。記入此戶。他若商標權 Trade Mark,營業權 Franchise,版權 Copyright 等。性質類同。所付價值。亦當作資產處理之。

負債 Liabilities 者,營業上欠人有償還義務者也。茲說明普通商業所有之負債帳目如下。

1. 欠人各款 Accounts Payable 賒進貨價或其他欠款之總稱也。欠額記各該客戶之貸方。支付時記借方。故貸差



示淨欠也。

2. 付票 Bills or Notes Payable 出給期票或認付匯票，有付款義務者屬之。貸方記應付票額。借方記清訖票額。恒示貸差。指尙未到期兌付之票款也。

3. 貼現票 Bills Receivable Discounted 貼現票據。如有糾葛。歸貼現者負責理楚。故票未期滿兌付時。責任未了。爲表示此項真幻不定之債務 Contingent Liability 起見。特設此戶。貸方記貼現票額。借方記清訖票額。其貸差示未到期之貼現票。尙未解除責任者也。

## 問 題

1. 資產負債之意義若何？
2. 客欠與收票之區別何在？
3. 商品之意義若何？
4. 什器與運貨設備之異點何在？
5. 何謂牌號？
6. 付票與貼現票有何區別？

## 八. 損益帳目

普通商業其利源不外下列數種。

銷貨

Sales

|        |                         |
|--------|-------------------------|
| 佣金     | Commission              |
| 業外投資收益 | Income from Investments |
| 利息     | Interest                |
| 進貨折扣   | Discount on Purchases   |

經營業務必有開支。設不論鉅細悉入營業費 General Expense 一戶以處理之。凌亂無紀。流弊滋多。故在規模宏大。支出浩繁之營業。須按其性質。分立帳戶。庶孰儉孰奢。真情畢現。而為興革之張本。各項開支。依其效用。可分下列二類。

1. 銷售費 Selling Expenses, 直接因推銷貨品所支之費用也。舉例如下。

|       |                                |
|-------|--------------------------------|
| 推銷員薪水 | Salesmen's Salaries            |
| 推銷員旅費 | Salesmen's Travelling Expenses |
| 推銷員雜支 | Salesmen's Expenses            |
| 佣金    | Commission                     |
| 廣告費   | Advertising                    |
| 貨樣費   | Samples of Goods               |
| 運費    | Outbound Freight               |
| 裝送費   | Packing and Shipping Expenses  |
| 堆棧費   | Storage Expenses               |
| 存貨保險費 | Insurance of Stock             |

銷貨折扣 Discount on Sales

2. 總務費 General and Administrative Expenses, 管理上, 度  
支上, 及其他一般之費用損失也。舉例如下。

薪水工資 General Salaries and Wages

辦公雜支 General Office Expenses

文具印刷費 Printing and Stationery

郵電費 Postage, Telephone and Telegraph

修繕費 Repairs and Maintenance

諸稅 Taxes

租費 Rent

保險費 Insurance

折舊 Depreciation

捐贈 Donations and Contributions

訴訟費 Legal Expenses

倒欠 Bad Debts

利息貼現息 Interest and Discount

雜費 Miscellaneous Expenses

費用帳目之繁簡, 或分或合, 可視實際情形, 酌宜定之。  
各戶性質, 不復詳論, 想學者顧名思義, 不難索解也。

問 題

1. 何謂損益？
2. 普通商業之利益帳目若何？
3. 銷售費之意義若何？
4. 總務費之意義若何？

## 九. 資本帳目

曩時習慣。資本主投入資本。咸作負債論之。惟細加研究。投資與貸資。頗有差別。可自下列數點觀察之。

甲. 資本主有措施業務之權。不僅對其所投資本。得自由運用。即債權者之貸資。亦任其支配。非發覺有意規避。妨礙債權者之利益時。不得剝奪其自由營業之權也。

乙. 貸資與投資。同屬危險。偶一不慎。本利盡失。而投資更甚。營業失敗。資本主獨蒙其害。儘其力所能及。債權者得要求清理也。雖然。危險果大。而營業盈餘。資本主亦獨沾其利。債權者除額定利益外。不得分潤染指也。

丙. 尋常債務。有定額。有定期。資本金則視營業之盛衰斷續。而增減聚散無定也。

由是觀之。資本帳目 Capital Accounts 應別於負債之外。彰彰明甚。茲論獨資組織 Sole Proprietorship 之資本帳目如下。至若公司組織。姑俟第五編詳論之。

1. 資本金 Capital, Investment 貸方記投資額。每屆結帳。以純益入其貸方。純損入借方。貸借相差。則爲現值 Present Worth。應與貸借對照表中資產減除負債之餘額相符。此戶即以店主姓字名之。亦無不可。惟欲別於普通人名帳戶。恒於姓字後加註“資本主”字樣。如王大亨資本主 T. H. Wang, Proprietor 是。

2. 提款 Withdrawals, Drawing 凡資本主私用提取錢物。入其借方。隨時撥還者。入其貸方。恒示借差。即淨支額也。結帳時轉入資本金戶之借方。此戶專記店主之日常往來。故亦有稱爲王大亨往來戶 T. H. Wang, Personal 者。

### 問 題

1. 投資與貸資有何區別？試列舉之。
2. 資本金帳戶之差額應與何者相符？
3. 純損純益應過入資本金戶之何方？其故何在？
4. 提款帳戶之意義若何？

### 總 練 習 題

二月一日

李廣侯開設悅來油號向豐記公司租得上海福建路三八號市房一所月租五十元按月預付以下列資產負債

## 開始營業

## 資產：

|    |  |  |  |  |            |
|----|--|--|--|--|------------|
| 銀錢 |  |  |  |  | \$3,450.00 |
|----|--|--|--|--|------------|

## 存貨

|      |      |       |          |  |  |
|------|------|-------|----------|--|--|
| 老牌煤油 | 200箱 | @3.50 | \$700.00 |  |  |
|------|------|-------|----------|--|--|

|      |      |      |        |  |  |
|------|------|------|--------|--|--|
| 虎牌煤油 | 200箱 | 3.00 | 600.00 |  |  |
|------|------|------|--------|--|--|

|      |      |      |               |          |  |
|------|------|------|---------------|----------|--|
| 加斯林油 | 100町 | 3.50 | <u>350.00</u> | 1,650.00 |  |
|------|------|------|---------------|----------|--|

## 客欠

|     |  |  |        |  |  |
|-----|--|--|--------|--|--|
| 福森號 |  |  | 240.25 |  |  |
|-----|--|--|--------|--|--|

|     |  |  |        |  |  |
|-----|--|--|--------|--|--|
| 源泰號 |  |  | 360.56 |  |  |
|-----|--|--|--------|--|--|

|      |  |  |               |          |  |
|------|--|--|---------------|----------|--|
| 泰來公司 |  |  | <u>630.19</u> | 1,231.00 |  |
|------|--|--|---------------|----------|--|

## 什器

|  |  |  |  |               |  |
|--|--|--|--|---------------|--|
|  |  |  |  | <u>230.00</u> |  |
|--|--|--|--|---------------|--|

## 共計

|  |  |  |  |  |          |
|--|--|--|--|--|----------|
|  |  |  |  |  | 6,561.00 |
|--|--|--|--|--|----------|

## 負債：

## 貨欠

|      |  |  |        |  |  |
|------|--|--|--------|--|--|
| 錦泰義號 |  |  | 163.24 |  |  |
|------|--|--|--------|--|--|

|     |  |  |        |  |  |
|-----|--|--|--------|--|--|
| 福昌號 |  |  | 282.76 |  |  |
|-----|--|--|--------|--|--|

|      |  |  |               |  |  |
|------|--|--|---------------|--|--|
| 廣昇祥號 |  |  | <u>110.00</u> |  |  |
|------|--|--|---------------|--|--|

## 共計

|  |  |  |  |  |        |
|--|--|--|--|--|--------|
|  |  |  |  |  | 561.00 |
|--|--|--|--|--|--------|

|        |  |  |  |  |       |
|--------|--|--|--|--|-------|
| 付本月份房租 |  |  |  |  | 50.00 |
|--------|--|--|--|--|-------|

存入通商銀行 \$2,000.00

## 二日

向德士古油行賒進商品如下

|           |      |       |              |          |
|-----------|------|-------|--------------|----------|
| 幸福牌煤油     | 120箱 | @3.50 | \$420.00     |          |
| 烏拉油       | 10桶  | 80.00 | 800.00       |          |
| 牛油        | 10叮  | 7.00  | 70.00        |          |
| 阿爾發油      | 25叮  | 2.40  | <u>60.00</u> | 1,350.00 |
| 購入打字機保險箱等 |      |       |              | 195.40   |
| 購入送貨用車輛   |      |       |              | 256.00   |

## 四日

向美孚油行賒進貨品如下

|       |      |       |               |          |
|-------|------|-------|---------------|----------|
| 僧帽牌煤油 | 400箱 | 3.20  | 1,280.00      |          |
| 老牌煤油  | 100箱 | 3.85  | 385.00        |          |
| 加斯林油  | 10叮  | 3.60  | 36.00         |          |
| 煤氣機油  | 20桶  | 46.00 | <u>920.00</u> | 2,621.00 |

## 五日

吉陞號賒去貨品如下

|       |     |      |              |        |
|-------|-----|------|--------------|--------|
| 幸福牌煤油 | 25箱 | 4.00 | 100.00       |        |
| 老牌煤油  | 10箱 | 4.15 | 41.50        |        |
| 加斯林油  | 18叮 | 3.90 | <u>70.20</u> | 211.70 |

收福森號貨款 \$240.25

七日

源泰號貨欠交來十天期票一紙 360.56

向亞細亞火油公司賒進貨品如下

|       |     |       |               |        |
|-------|-----|-------|---------------|--------|
| 五福牌煤油 | 20箱 | @3.35 | \$67.00       |        |
| 哈殼牌汽油 | 50町 | 2.80  | <u>140.00</u> | 207.00 |

福森號賒去貨品如下

|       |     |       |               |        |
|-------|-----|-------|---------------|--------|
| 僧帽牌煤油 | 10箱 | 3.60  | 36.00         |        |
| 煤氣機油  | 2桶  | 50.00 | 100.00        |        |
| 老牌煤油  | 25箱 | 4.10  | 102.50        |        |
| 烏拉油   | 2桶  | 85.00 | <u>170.00</u> | 408.50 |

泰來公司賒去貨品如下

|       |     |      |              |        |
|-------|-----|------|--------------|--------|
| 五福牌煤油 | 10箱 | 3.75 | 37.50        |        |
| 幸福牌煤油 | 16箱 | 4.00 | 64.00        |        |
| 僧帽牌煤油 | 12箱 | 3.60 | <u>43.20</u> | 144.70 |

泰來公司貨欠交來三十天期票一紙 774.89

八日

付錦泰義號貨欠支票#1 168.24

付廣昇祥號貨欠支票#2 110.00

付商務廣告公司代登各報廣告費 29.82



## 十三日

## 大隆號賒去貨品如下

|      |     |        |              |          |
|------|-----|--------|--------------|----------|
| 煤氣機油 | 5 桶 | @52.00 | \$260.00     |          |
| 烏拉油  | 2 桶 | 86.00  | 172.00       |          |
| 牛油   | 4 叮 | 8.50   | 34.00        |          |
| 阿爾發油 | 5 叮 | 2.90   | <u>14.50</u> | \$480.50 |

## 高大茂號賒去貨品如下

|      |      |      |              |        |
|------|------|------|--------------|--------|
| 加斯林油 | 10 叮 | 3.85 | 38.50        |        |
| 虎牌煤油 | 20 箱 | 3.40 | <u>68.00</u> | 106.50 |

## 十四日

所欠德士古油行貨款出給十天期票一紙 1,350.00

## 十五日

所欠美孚油行貨款本日榮昌公司持來該行所出十天匯票一紙即認付之 2,621.00

源泰號期票今日到期由通商銀行代為收訖 360.56

## 十六日

存入通商銀行 1,000.00

## 十八日

## 向亞細亞火油公司賒進貨品如下

五福牌煤油 50 箱 3.20 160.00

|              |      |       |                 |          |
|--------------|------|-------|-----------------|----------|
| 哈殼牌汽油        | 50 叮 | @2.50 | <u>\$125.00</u> | \$235.00 |
| 源泰號賒去貨品如下    |      |       |                 |          |
| 五福牌煤油        | 20 箱 | 3.80  | 76.00           |          |
| 僧帽牌煤油        | 15 箱 | 3.60  | <u>54.00</u>    | 130.00   |
| 暉吉公司賒去貨品如下   |      |       |                 |          |
| 哈殼牌汽油        | 10 叮 | 3.30  | 33.00           |          |
| 烏拉油          | 4 桶  | 85.00 | <u>340.00</u>   | 373.00   |
| 現售貨品如下       |      |       |                 |          |
| 幸福牌煤油        | 44 箱 | 4.00  | 176.00          |          |
| 煤氣機油         | 2 桶  | 51.50 | 103.00          |          |
| 阿爾發油         | 4 卮  | 3.00  | <u>12.00</u>    | 291.00   |
| 二十日          |      |       |                 |          |
| 暉吉公司交來貨款現款   |      |       | 173.00          |          |
|              | 十天期票 |       | <u>200.00</u>   | 373.00   |
| 廿二日          |      |       |                 |          |
| 現售貨品如下       |      |       |                 |          |
| 幸福牌煤油        | 15 箱 | 4.00  | 60.00           |          |
| 老牌煤油         | 8 箱  | 3.90  | <u>31.20</u>    | 91.20    |
| 付中華捷運公司貨物裝送費 |      |       |                 | 8.50     |
| 廿四日          |      |       |                 |          |

高級商業簿記

87

|                 |            |
|-----------------|------------|
| 付德士古油行到期票款,支票#3 | \$1,350.00 |
| 付亞細亞火油公司貨款,支票#4 | 207.00     |

廿五日

美孚油行出給榮昌公司由本號認付之匯票,已商准該公司展期十天加算利息換出期票一紙

|    |            |          |
|----|------------|----------|
| 原額 | \$2,621.00 |          |
| 利息 | 7.18       | 2,628.18 |

廿六日

一豐號賒去貨品如下

|       |     |       |              |        |
|-------|-----|-------|--------------|--------|
| 幸福牌煤油 | 15箱 | @4.00 | 60.00        |        |
| 老牌煤油  | 10箱 | 3.90  | 39.00        |        |
| 虎牌煤油  | 12箱 | 3.40  | <u>40.80</u> | 139.80 |

現售商品如下

|      |    |       |              |        |
|------|----|-------|--------------|--------|
| 烏拉油  | 2桶 | 84.50 | 169.00       |        |
| 阿爾發油 | 1町 | 3.00  | 3.00         |        |
| 加斯林油 | 3町 | 3.90  | <u>11.40</u> | 183.40 |

廿七日

店主李廣侯自用取去貨品如下

|      |    |             |       |       |
|------|----|-------------|-------|-------|
| 老牌煤油 | 4箱 | 3.50        | 14.00 |       |
| 虎牌煤油 | 2箱 | <u>3.00</u> | 6.00  | 20.00 |

廿八日

|                |         |
|----------------|---------|
| 付本月份各夥友薪工,支票共5 | \$42.00 |
| 付本月份零星雜支       | 18.27   |

廿八日

查見存貨如下

|       |      |       |                 |
|-------|------|-------|-----------------|
| 老牌煤油  | 243箱 | @3.60 | \$874.80        |
| 虎牌煤油  | 166箱 | 3.00  | 498.00          |
| 幸福牌煤油 | 5箱   | 3.50  | 17.50           |
| 僧帽牌煤油 | 363箱 | 3.20  | 1,161.60        |
| 五福牌煤油 | 40箱  | 3.20  | 128.00          |
| 煤氣機油  | 11桶  | 46.00 | 506.00          |
| 加斯林油  | 79叮  | 3.50  | 276.50          |
| 阿爾發油  | 15叮  | 2.40  | 36.00           |
| 牛油    | 6叮   | 7.00  | 42.00           |
| 殼牌汽油  | 90叮  | 2.65  | 238.50          |
|       |      |       | <u>3,778.90</u> |

# 高級商業簿記

## 第三編

### 一. 多欄式銀錢簿

前二編已略示簿記之門徑矣。惟爲便利初學起見。所舉簿式力求淺顯。不免記載龐雜。過帳繁瑣。尙不足以資應用。故本編詳論最新多欄式簿記 Columnar Books。凡同性質者。彙入一欄。各欄總數。一筆轉記。既便查考。又省手續。不可謂非簿記學之進步也。學者苟能循序前進。細心研究。自覺興趣盎然。漸入佳境矣。茲舉多欄銀錢簿三式如下。

1. 甲式 借方貸方。各設兩欄。第一欄專記日常收支。第二欄則記出納總數。以上月差額入借方第二欄。俾與日收有別。積至月終。以兩方第一欄之總數。各移入第二欄。分別過入銀錢帳戶之兩方。故借方之第二欄。僅有兩項。一爲上月舊存。一爲本月新收。貸方第二欄。祇有本月支出一項。無異一銀錢帳戶也。

2. 乙式 與銀行往來頻繁者。最爲適用。兩方各增設銀行一欄。存款則入借方之銀行欄及貸方之現金欄。總頁欄內。註一銷號(✓)。不復過帳。發出支票。則入貸方之銀行欄。通常借方金額。恒較貸方爲大。蓋簽發支票。不能超過存款

額也。然若訂有透支契約，得額外多用時，則貸或大於借矣。每屆月終，以兩欄總數分別過入銀行戶之兩方，手續大為簡便矣。

3. 丙式 借方添設現售一欄。蓋銷貨簿僅示銷貨總數，究竟賒賣若干，現售若干，不易辨悉，故於銀錢簿特設一欄，以便考核。若銷貨簿專記賒賣，則是欄總數，亦須過入商品戶之貸方。如規定概不賒欠，則有此一欄，銷貨簿直可省略不設矣。貸方添設營業費一欄，凡支出費用，概入此欄，積至月終，以其總數，過入營業費戶之借方，無庸逐筆轉記，所以圖手續之省便也。

要之，增設特欄，既便分析，又便過帳，惟須擇某項記錄特繁者，方為合宜，否則徒增幅度，反多窒礙，失其本旨矣。

### 問 題

1. 多欄式之優點何在？
2. 甲式之用意若何？
3. 乙式之借貸若何？
4. 丙式之效用若何？

### 例 題

|      |        |          |
|------|--------|----------|
| 三月一日 | 上月結存   | \$502.34 |
|      | 存入上海銀行 | 400.00   |

|     |              |          |
|-----|--------------|----------|
| 三日  | 收吉隆號貨款       | \$406.28 |
| 四日  | 付王大吉號貨款      | 201.92   |
| 五日  | 門市現售         | 71.78    |
| 六日  | 付森源號貨款,支票#1  | 185.00   |
|     | 存入銀行         | 200.00   |
| 八日  | 門市現售         | 302.45   |
| 十日  | 收黃復興號貨款      | 700.00   |
| 十四日 | 付增泰號貨款,支票#2  | 280.00   |
|     | 付薪工          | 60.76    |
|     | 門市現售         | 50.88    |
| 十五日 | 付三和新號貨款,支票#3 | 120.00   |
| 十八日 | 門市現售         | 10.40    |
| 廿一日 | 付房屋修理費       | 27.23    |
|     | 存入銀行         | 500.00   |
| 廿二日 | 門市現售         | 40.95    |
| 廿七日 | 收新通號交來貨款     | 160.80   |
| 廿九日 | 存入銀行         | 300.00   |
| 卅一日 | 付房租          | 35.00    |
|     | 付雜支          | 41.67    |
|     | 門市現售         | 40.20    |

(甲式) 銀錢簿

|    |      |   |       |         |    |      |    |    |         |
|----|------|---|-------|---------|----|------|----|----|---------|
| 31 | 上月結存 | ✓ |       | 50281   | 31 | 上海銀行 | 存款 | 4  | 40000   |
| 3  | 吉隆號  | ✓ | 40628 |         | 4  | 王大吉號 | 存款 | 12 | 20192   |
| 5  | 現    | ✓ | 7178  |         | 6  | 上海銀行 | 存款 | 4  | 20000   |
| 8  | 現    | ✓ | 30215 |         | 14 | 營業費  | 工  | 25 | 6070    |
| 10 | 黃復興號 | ✓ | 70000 |         | 21 | 修理房屋 | 費  | 27 | 2722    |
| 14 | 現    | ✓ | 5038  |         | 26 | 上海銀行 | 存款 | 4  | 50000   |
| 18 | 現    | ✓ | 1040  |         | 29 | 上海銀行 | 存款 | 4  | 80000   |
| 22 | 現    | ✓ | 4095  |         | 31 | 營業費  | 租  | 27 | 3500    |
| 27 | 新通號  | ✓ | 16050 |         | 31 | 雜    | 支  | 27 | 4187    |
| 31 | 現    | ✓ | 4020  | 1,78874 | 31 | 價    |    |    | 1,76198 |
|    |      |   |       | 2,28608 |    |      |    |    | 61950   |
|    |      |   |       | 51950   |    |      |    |    | 2,28608 |
| 41 | 上月結存 | ✓ |       |         |    |      |    |    |         |



(乙式) 銀 錢 簿

| 上海銀行     | 現 金      | 月 日   | 摘 要           | 頁  | 現 金      | 上海銀行     |
|----------|----------|-------|---------------|----|----------|----------|
|          | 502.34   | 3 1   | 上 月 新 存       | ✓  |          |          |
| 400.00   |          |       | 存 入 銀 行       | ✓  | 400.00   |          |
|          | 406.28   | 3 3   | 吉 隆 號 貨 欠     | 18 |          |          |
|          |          | 4 4   | 王 大 吉 號 貨 欠   | 12 | 201.92   |          |
|          | 71.78    | 5 5   | 現 源 售 號       | ✓  |          |          |
|          |          | 6 6   | 森 源 售 號 支票 #1 | 19 |          | 185.00   |
| 200.00   |          |       | 存 入 銀 行       | ✓  | 200.00   |          |
|          | 302.45   | 8 8   | 現 源 售 號       | ✓  |          |          |
|          | 700.00   | 10 10 | 黃 復 興 號 貨 欠   | 20 |          |          |
|          |          | 14 14 | 培 泰 號 支票 #2   | 29 |          | 280.00   |
|          |          |       | 管 業 費 薪 工     | 25 | 60.76    |          |
|          | 50.88    |       | 現 源 售 號       | ✓  |          |          |
|          |          | 15 15 | 三 和 新 號 支票 #3 | 34 |          | 120.00   |
|          | 10.40    | 18 18 | 現 源 售 號       | ✓  |          |          |
|          |          | 21 21 | 管 業 費 修理房屋    | 25 | 27.23    |          |
| 500.00   |          |       | 存 入 銀 行       | ✓  | 500.00   |          |
|          | 40.95    | 22 22 | 現 源 售 號       | ✓  |          |          |
|          | 169.80   | 27 27 | 新 通 號 貨 欠     | 30 |          |          |
| 300.00   |          | 29 29 | 存 入 銀 行       | ✓  | 300.00   |          |
|          |          | 31 31 | 管 業 費 房 租 支   | 25 | 35.00    |          |
|          |          |       | 現 差 售 額       | 26 | 41.87    |          |
|          | 40.20    |       |               | ✓  |          |          |
|          |          |       |               |    | 519.50   | 815.00   |
| 1,400.00 | 2,286.08 |       |               |    | 2,286.08 | 1,400.00 |
| 816.90   | 519.50   | 4 1   | 差 額           |    |          |          |

銀錢簿

(丙式)

營業費

|   |    |           |    |         |   |    |       |      |    |         |      |  |
|---|----|-----------|----|---------|---|----|-------|------|----|---------|------|--|
| 1 | 1  | 上月結存      | ✓  | 50234   | 3 | 1  | 上海銀行  | 存款   | 4  | 40000   |      |  |
|   | 3  | 吉陸號 貨欠    | 18 | 40628   |   | 4  | 王六吉銀行 | 存款   | 12 | 20192   |      |  |
|   | 5  | 現售        | ✓  | 7178    |   | 6  | 上海銀行  | 存款   | 4  | 20000   |      |  |
|   | 8  | 現售        | ✓  | 30245   |   | 14 | 營業費   | 薪金   | ✓  |         | 6076 |  |
|   | 10 | 黃復興號 貨欠   | 20 | 70000   |   | 21 | 營業費   | 修理房屋 | ✓  |         | 2723 |  |
|   | 14 | 現售        | ✓  | 5088    |   | 4  | 上海銀行  | 存款   | 4  | 50000   |      |  |
|   | 18 | 現售        | ✓  | 1040    |   | 4  | 上海銀行  | 存款   | 4  | 30000   |      |  |
|   | 22 | 現售        | ✓  | 4095    |   | 29 | 營業費   | 房租   | ✓  |         | 5500 |  |
|   | 27 | 新通號 貨欠    | 30 | 16030   |   | 31 | 營業費   | 雜支   | ✓  |         | 4167 |  |
|   | 31 | 現銷 本月現售總計 | ✓  | 51666   |   | 31 | 營業費   | 本月共支 | 23 | 16466   |      |  |
|   |    |           | ✓  | 2,28608 |   |    |       | 領    |    | 51950   |      |  |
|   |    |           |    | 2,28608 |   |    |       |      |    | 2,28608 |      |  |
| 4 | 1  | 上月結存      | ✓  | 51950   |   |    |       |      |    |         |      |  |

## 練習題

|      |             |            |
|------|-------------|------------|
| 四月一日 | 上月結存        | \$1,026.48 |
| 二日   | 存入交通銀行      | 600.00     |
| 四日   | 收門市現售       | 102.35     |
| 六日   | 收大生號貨款      | 380.00     |
| 七日   | 收門市現售       | 93.27      |
|      | 付廣生號貨款,支票#1 | 250.00     |
|      | 付紙張筆墨費      | 9.86       |
| 九日   | 收門市現售       | 24.00      |
|      | 付吉祥號貨款,支票#2 | 54.00      |
| 十日   | 收門市現售       | 16.00      |
|      | 收隆盛號貨款      | 418.36     |
|      | 存入交通銀行      | 1,000.00   |
| 十二日  | 付慶順號貨款,支票#3 | 203.12     |
| 十三日  | 收門市現售       | 58.42      |
|      | 收震裕號貨款      | 126.30     |
|      | 付廣告費        | 24.00      |
| 十五日  | 存入交通銀行      | 500.00     |
| 十八日  | 付交際費        | 25.00      |
| 二十日  | 付運力         | 48.00      |

|     |             |          |
|-----|-------------|----------|
|     | 收門市現售       | \$142.00 |
| 廿三日 | 付運費         | 15.25    |
|     | 付房屋修理費      | 25.00    |
| 廿五日 | 收門市現售       | 204.89   |
| 廿六日 | 付房租         | 50.00    |
| 廿八日 | 收大元號貸款      | 150.00   |
| 三十日 | 收門市現售       | 50.00    |
|     | 付薪工         | 40.00    |
|     | 存入交通銀行      | 300.00   |
|     | 付雜支         | 16.38    |
|     | 付泰康號貸款,支票廿4 | 520.00   |

## 二. 零 款

金錢爲商業之命脈。至關重要。盈絀流滯。盛衰繫焉。故宜嚴訂規則。妥籌辦法。以杜流弊。若日收悉存銀行。付款概用支票。則款項出納。存戶銀行均有帳可稽。互相核對。法之至善者也。隨收隨存。憑票支付。故銀錢簿之借方。記收入。亦卽存入額。貸方記付出。亦卽支票額。逕以銀錢簿處理銀行往來。廢除銀行帳戶可也。

雖然。零星款項。亦用支票。反多不便。銀行對於不滿一

元之支票。每有拒絕支付之例。故宜預計郵票、車力、茶水、紙張等零星雜用。月需若干。以一整數。開具支票。提取現款。另派一人司其出納。記銀錢簿之貸方。過入零款帳戶 Petty Cash Account 之借方。一切零用。概由此款支付。是謂預墊零款法 Imprest Fund System。

零款簿 Petty Cash Book，記錄零款出納之帳簿也。左分月日，摘要借方、貸方四欄。月初原額入借方欄。日常支款入貸方欄。借貸相差。則為餘存。如帳目之分類至細。為便於審別轉記起見。可擇支出較繁者。特設分欄 Analytical Columns。各項支出。入貸方欄後。更按其性質。分別記入各分欄中。未設專欄者。則以戶名、銀數入右端雜項下之帳目及金額欄。隨即過帳。於總頁欄內。填明頁數。每屆月終。結算一次。將各分欄總數之合計。與貸方欄之總數相核。以驗分析之有無誤漏。乃以貸方欄之總數。過入零款帳戶之貸方。各分欄之總數。過入各該戶之借方。惟雜項欄。則逐筆過帳。其總數毋庸轉記矣。（參閱下例甲式）

零款簿結算後。應照所支總數。即行開具支票補還之。記銀錢簿之貸方。轉記零款帳戶之借方。庶次月月初。仍有原數之零款。以資應用也。

由是觀之。零款帳戶借方記原額及日後補還之數。貸

方記支出額。適與補還者借貸相抵。故常示等於原額之借差也。

補足原額之記式。亦有不依上述方法者。例如月初提出零款百元。月終結算。共支車力二十元。郵費三十元。雜費四十元。逐項記入銀錢簿之貸方。過入車力。郵費及雜費帳戶之借方。即如額撥還。以足百元之數。而零款帳戶借方金額。常此不變矣。(參閱下例乙式)。

### 例 題

|      |                                |         |
|------|--------------------------------|---------|
| 三月一日 | 開具第十號支票一紙以備零用                  | \$50.00 |
| 十日   | 付車力郵票                          | 5.75    |
| 十五日  | 付紙張筆墨印花稅                       | 10.50   |
| 十八日  | 付修理房屋裝配玻璃費                     | 5.80    |
| 廿二日  | 付燈燭薪炭等費                        | 3.00    |
| 廿四日  | 付送貨酒力                          | 1.00    |
| 廿五日  | 付墨水鋼筆紙簿                        | 2.45    |
| 廿八日  | 付郵票                            | 3.00    |
| 三十日  | 付車力                            | 2.00    |
| 卅一日  | 本月零款共支 \$33.50 出給第十六號<br>支票撥還之 |         |

10. 簿 款 零

| 月 日  | 摘 要     | 借 方   | 貸 方    | 郵 電 費  | 文 具 印 刷 費 | 雜 費    | 雜 項      |      |
|------|---------|-------|--------|--------|-----------|--------|----------|------|
|      |         |       |        |        |           |        | 帳 目      | 金 額  |
| 3 1  | 支票 井 10 | 50000 |        |        |           |        |          |      |
| 10   | 車力郵費    |       | 575    | 375    |           | 200    |          |      |
| 15   | 紙張筆墨印花稅 |       | 1050   |        | 550       |        | 稅 捐 13   | 500  |
| 18   | 修理房屋    |       | 580    |        |           |        | 修 理 費 14 | 580  |
| 22   | 糧燭薪炭    |       | 300    |        |           | 300    |          |      |
| 24   | 送貨酒力    |       | 100    |        |           | 100    |          |      |
| 25   | 墨水鋼筆紙簿  |       | 245    |        | 245       |        |          |      |
| 28   | 郵票      |       | 300    | 300    |           |        |          |      |
| 30   | 車力      |       | 200    |        |           | 200    |          |      |
| 31   | 貸方, 零款  |       | 2,3350 | 10 675 | 11 795    | 12 800 |          |      |
|      | 差額, 移下  |       | 1550   |        |           |        | ✓        | 10 0 |
| 3 31 | 差額      | 5000  | 5000   |        |           |        |          |      |
| 31   | 支票 井 16 | 1650  |        |        |           |        |          |      |
|      |         | 3350  |        |        |           |        |          |      |

甲 式

3

銀 錢 簿 貸 方 3.

|      |    |           |                |      |       |  |  |
|------|----|-----------|----------------|------|-------|--|--|
| 3    | 1  | 零 款       | 交給金銀店經營, 支票#10 | 2    | 50 00 |  |  |
| (甲式) | 31 | 零 款       | 補足原額, 支票#16    | 2    | 33 50 |  |  |
| (乙式) | 31 | 郵 電 費     | 本月零款共支 \$33.50 | 10   | 6 75  |  |  |
|      |    | 文 具 印 刷 費 | 出具支票#16補還之     | 11   | 7 95  |  |  |
|      |    | 雜 費       | 詳見零款簿第10頁      | 12   | 8 00  |  |  |
|      |    | 雜 項       |                | ✓ 10 | 80    |  |  |

2. 零 款

|   |    |      |     |       |   |    |      |       |
|---|----|------|-----|-------|---|----|------|-------|
| 3 | 1  | (甲式) | 銀 3 | 50 00 | 3 | 31 | 零 10 | 33 50 |
|   | 31 |      | 3   | 33 50 |   |    |      |       |
| 3 | 1  | (乙式) | 銀 3 | 50 00 |   |    |      |       |

10. 郵 電 費

|   |    |      |      |      |  |  |  |  |
|---|----|------|------|------|--|--|--|--|
| 3 | 31 | (甲式) | 零 10 | 6 75 |  |  |  |  |
| 3 | 31 | (乙式) | 銀 3  | 6 75 |  |  |  |  |

文具印刷費 11.

|   |    |      |      |      |  |  |  |  |
|---|----|------|------|------|--|--|--|--|
| 3 | 31 | (甲式) | 零 10 | 7 95 |  |  |  |  |
| 3 | 31 | (乙式) | 銀 3  | 7 95 |  |  |  |  |



12. 雜 費

|   |    |      |   |    |     |  |  |  |  |
|---|----|------|---|----|-----|--|--|--|--|
| 3 | 31 | (甲式) | 零 | 10 | 800 |  |  |  |  |
| 3 | 31 | (乙式) | 銀 | 3  | 800 |  |  |  |  |

稅 捐 13.

|   |    |  |   |    |     |  |  |  |  |
|---|----|--|---|----|-----|--|--|--|--|
| 3 | 16 |  | 零 | 10 | 500 |  |  |  |  |
|---|----|--|---|----|-----|--|--|--|--|

14. 修 理 費

|   |    |  |   |    |     |  |  |  |  |
|---|----|--|---|----|-----|--|--|--|--|
| 3 | 18 |  | 零 | 10 | 560 |  |  |  |  |
|---|----|--|---|----|-----|--|--|--|--|

問 題

1. 經管銀錢以何法為最善?
2. 如日收悉存銀行,付款概用支票,則銀錢簿之借貸若何?
3. 何謂預墊零款法?
4. 零款簿之簿式及轉記若何?
5. 零款帳戶之借貸若何?

## 6. 甲式與乙式過帳之異點何在？

## 練 習 題

|      |                 |         |
|------|-----------------|---------|
| 三月一日 | 開具第52號支票一紙以備零用  | \$50.00 |
| 五日   | 付車力             | 1.10    |
| 六日   | 付茶葉             | .50     |
| 七日   | 付申新報資           | 2.30    |
| 十日   | 付筆墨紙張           | 4.82    |
| 十三日  | 付郵費             | 3.00    |
| 十六日  | 付電報費            | 4.25    |
| 二十日  | 付車力             | .92     |
| 廿二日  | 付燈燭薪炭           | 1.83    |
| 廿六日  | 付墨水鋼筆           | 4.05    |
| 廿八日  | 付紙簿             | 1.00    |
| 廿九日  | 付郵票             | 2.20    |
| 三十日  | 付修理房屋           | 10.08   |
|      | 付寫字椅一只          | 3.00    |
|      | 付車力             | 1.20    |
| 卅一日  | 開具第68號支票一紙如額撥還之 |         |

## 三 折 扣

折扣 Discount, 從某數扣除若干成之謂也。例如某貨價值百元。照九折計, 即扣除百分之十 less 10 per cent (10%)。則值九十元。照八折計則僅值八十元矣。

商界習慣, 多印成貨目冊 Catalogue, 詳列各貨之價目, 分發客家, 以備查閱。惟價目時有更動, 如即廢棄重印, 殊為糜費。況同一貨品, 恒視交易之大小, 情意之厚薄, 而上下其價值, 皆可藉折扣之多少, 為伸縮之餘地也。

此項折扣, 英名 Trade Discount, 在計算貨價前, 已經確定。故進貨銷貨之入帳, 當以折淨之價值為準。歐美習慣, 折扣有連續數次者。例如貨價百元, 照七折八折九折計 less 30% 20% 10%。意即從百元減去百分之三十, 再從餘數減去百分之二十, 再減百分之十, 僅值五十元四角是也。

此外美國更盛行所謂現扣 Cash Discount 者, 乃於償付貨欠時扣除若干成者也。蓋客戶欠帳, 多定有期限 Terms, 十天, 三十天, 六十天者不一。惟為鼓勵顧客提早付款起見, 往往訂有優待辦法, 如英文中習見 2/10, 1/20, n/30 字樣。意謂十天內付款可照九八折算, 二十天內照九九折, 而三十天內須如額給付也。

吾國商情, 有三節結帳者 (端午, 中秋, 年終)。有月清月款者, 有朔望一結者, 惟無現扣之例。即付款時偶有折減, 不

過情讓而已無一定之標準也。

顧客由本號所開賣價內摘除之現扣名曰銷貨折扣。反是而本號由所進貨價內摘除者名曰進貨折扣。論之如下。

1. 銷貨折扣 Discount on Sales 當賒售記帳時。顧客之利用現扣與否。自難預料。故以未除現扣之賣價為準。如後折成付帳。應設一銷貨折扣帳戶。所有被顧客摘除之現扣。入其借方。結帳時轉入損益帳戶。

淨收貨款及所除現扣。應一併記入客戶之貸方。庶與借方之欠額相抵。例如甲商貨欠百元。除現扣 2%，交來九十八元銷帳時。應記銀錢簿之借方。過入客戶之貸方。其分錄式如下。

|     |         |
|-----|---------|
| 銀 錢 | \$98.00 |
|-----|---------|

|     |         |
|-----|---------|
| 甲 商 | \$98.00 |
|-----|---------|

尚有二元之現扣。應經分錄簿過入銷貨折扣戶之借方。客戶之貸方。其式如下。

|         |        |
|---------|--------|
| 銷 貨 折 扣 | \$2.00 |
|---------|--------|

|     |        |
|-----|--------|
| 甲 商 | \$2.00 |
|-----|--------|

按照上述記法。既極煩瑣。又一帳而散見銀錢分錄兩簿。不便查考。故恒於銀錢簿借方。添設折扣一欄。每屆月終。

以其總數過入銷貨折扣戶之借方。概別之，可分下述兩式

甲式 銀錢簿借方設折扣及金額兩欄。將淨收額入金額欄。現扣入折扣欄 Discount Column。各別轉記客戶之貸方。庶查閱客帳。折扣若干。實付若干。一目了然。

乙式 將淨收額入淨額欄 Net Cash Column。現扣入折扣欄。添開總額一欄。專記兩項之總數。一筆過入客戶之貸方。惟查閱客戶。有無折扣。不易辨悉矣。

2. 進貨折扣 Li:count on Purchas 本號支付貨款。亦或摘除現扣。與買賣上並無關係。可作利益視之。蓋所定賣價。恒以不除現扣之進價為準。而付款之遲早。則視資金之緊裕為斷也。可於銀錢簿貸方。添設折扣一欄。至月終以其總數過入進貨折扣帳戶之貸方。結算時轉入損益帳戶焉。

### 例 題

|      |                          |          |
|------|--------------------------|----------|
| 三月六日 | 福泰號貨欠 \$500 除現扣 2% 淨收    | \$490.00 |
| 十日   | 所欠錦義號貨款 \$300 除現扣 1% 淨付  | 297.00   |
| 十三日  | 大盛號貨欠 \$750 除現扣 2% 淨收    | 735.00   |
| 二十日  | 所欠九茂號貨款 \$100 除現扣 2% 淨付  | 98.00    |
| 廿五日  | 震裕號貨欠 \$630 除現扣 3% 淨收    | 611.10   |
| 廿八日  | 隆茂號貨欠 \$124.40 除現扣 1% 淨收 | 123.16   |



福 泰 號

10.

|       |  |  |        |   |   |      |    |    |        |
|-------|--|--|--------|---|---|------|----|----|--------|
|       |  |  | 500.00 | 3 | 6 | (甲式) | 銀  | 25 | 490.00 |
|       |  |  |        |   |   |      | 折扣 |    | 10.00  |
| <hr/> |  |  |        |   |   |      |    |    |        |
|       |  |  | 500.00 | 3 | 6 | (乙式) | 銀  | 25 | 500.00 |

11.

大 盛 號

|       |  |  |        |   |    |      |    |    |        |
|-------|--|--|--------|---|----|------|----|----|--------|
|       |  |  | 750.00 | 3 | 13 | (甲式) | 銀  | 25 | 735.00 |
|       |  |  |        |   |    |      | 折扣 |    | 15.00  |
| <hr/> |  |  |        |   |    |      |    |    |        |
|       |  |  | 750.00 | 3 | 13 | (乙式) | 銀  | 25 | 750.00 |

錦 義 號

12.

|       |    |      |    |    |        |  |  |  |        |
|-------|----|------|----|----|--------|--|--|--|--------|
| 3     | 10 | (甲式) | 銀  | 25 | 297.00 |  |  |  | 300.00 |
|       |    |      | 折扣 |    | 3.00   |  |  |  |        |
| <hr/> |    |      |    |    |        |  |  |  |        |
| 3     | 10 | (乙式) | 銀  | 25 | 300.00 |  |  |  | 300.00 |

13.

九 茂 號

|       |    |      |    |    |        |  |  |  |        |
|-------|----|------|----|----|--------|--|--|--|--------|
| 3     | 20 | (甲式) | 銀  | 25 | 98.00  |  |  |  | 100.00 |
|       |    |      | 折扣 |    | 2.00   |  |  |  |        |
| <hr/> |    |      |    |    |        |  |  |  |        |
| 3     | 20 | (乙式) | 銀  | 25 | 100.00 |  |  |  | 100.00 |

## 震 裕 號 14.

|       |  |        |   |    |       |     |    |        |
|-------|--|--------|---|----|-------|-----|----|--------|
|       |  | 630.00 | 3 | 25 | (甲 式) | 銀   | 25 | 611.10 |
|       |  |        |   |    |       | 折 扣 |    | 18.90  |
| <hr/> |  |        |   |    |       |     |    |        |
|       |  | 630.00 | 3 | 25 | (乙 式) | 銀   | 25 | 630.00 |

## 15. 隆 茂 號

|       |  |        |   |    |       |     |    |        |
|-------|--|--------|---|----|-------|-----|----|--------|
|       |  | 124.40 | 3 | 23 | (甲 式) | 銀   | 25 | 123.16 |
|       |  |        |   |    |       | 折 扣 |    | 1.24   |
| <hr/> |  |        |   |    |       |     |    |        |
|       |  | 124.40 | 3 | 23 | (乙 式) | 銀   | 23 | 124.10 |

## 銷 貨 折 扣 16.

|   |    |  |   |    |       |  |  |  |
|---|----|--|---|----|-------|--|--|--|
| 3 | 31 |  | 銀 | 25 | 46.14 |  |  |  |
|---|----|--|---|----|-------|--|--|--|

## 17. 進 貨 折 扣

|  |  |  |  |   |    |  |   |    |      |
|--|--|--|--|---|----|--|---|----|------|
|  |  |  |  | 3 | 31 |  | 銀 | 25 | 5.00 |
|--|--|--|--|---|----|--|---|----|------|



### 問 題

1. 何謂折扣？進貨銷貨之入帳應以何者為準？
2. 現扣之意義若何？
3. 銀錢簿添設折扣欄之用意何在？
4. 甲乙兩式之區別何在？
5. 進貨折扣之意義及處理法若何？

### 練 習 題

|      |                         |          |
|------|-------------------------|----------|
| 四月五日 | 可熾號貨欠 \$800 除現扣 2% 淨收   | \$784.00 |
| 八日   | 怡昌號貨欠 \$1,000 除現扣 3% 淨收 | 970.00   |
| 十三日  | 所欠徐萬盛號貨款 \$650 除現扣 3%   |          |
|      | 淨付                      | 630.50   |
| 十九日  | 胡榮泰號貨欠 \$345 除現扣 1% 淨收  | 341.55   |
| 廿五日  | 鼎泰號貨欠 \$163 除現扣 2% 淨收   | 159.74   |
| 廿八日  | 所欠大盛號貨款 \$300 除現扣 3% 淨付 | 291.00   |
| 三十日  | 所欠源吉號貨款 \$552 除現扣 1% 淨付 | 546.48   |

## 四. 商品帳戶之改組

商品帳戶，借方除進貨額外，兼載收退貨價。貸方除銷貨額外，並記退出貨價等項。（參閱下例甲式）。故欲知淨進或淨銷若干，非另行審別細核不可。缺點一也。按其性質，似

屬資產。惟買賣受授。有盈有虧。又若損益帳目矣。性質不明。缺點二也。故晚近簿記進步。商品一戶。漸次淘汰。代以存貨。進貨。銷貨三戶。而結帳時另設貿易帳戶。以計算其盈虧。(參閱下例乙式)略述如下。

1. 存貨帳戶 Merchandise Inventory Account 期初存貨。昔入商品戶之借方者。今入是戶之借方。故其借差常示期初商品之原額也。

2. 進貨帳戶 Purchases Account 進貨簿月結總數。昔入商品戶之借方者。今則改入是戶之借方。所有退貨折減等項。減少進貨之價值者。經分錄簿過入客戶之借方。是戶之貸方。故進貨帳戶恒示借差。即淨進額也。

3. 銷貨帳戶 Sales Account 銷貨簿月結總數。昔入商品戶之貸方者。今則改入是戶之貸方。所有顧客之退貨或折減等項。減少銷貨之價值者。經分錄簿過入客戶之貸方。是戶之借方。故銷貨帳戶恒示貸差。即淨銷額也。

4. 貿易帳戶 Trading Account 結帳時由此以求商品買賣損益者也。先以存貨戶所示期初存貨額。及進貨戶之淨進額。轉入其借方。以示一期內可供銷售之商品總額。期末存貨。當屬資產。故入存貨戶之借方。更入貿易戶之貸方。以與借方之數相減。所生借差。則為已銷貨品之成本也。再

以銷貨戶所示淨銷額。轉入其貸方。以與銷貨之成本相較如生貸差。則示買賣利益。借差則為損失。均應結入損益帳戶。

## 例 題

一月一日 上期積存商品如下

|    |    |        |              |          |
|----|----|--------|--------------|----------|
| 白米 | 7石 | @10.40 | \$72.80      |          |
| 小麥 | 2石 | 4.00   | 8.00         |          |
| 黃荳 | 4石 | 6.60   | <u>26.40</u> | \$107.20 |

二日 向廣生號賒進商品如下

|    |     |       |               |        |
|----|-----|-------|---------------|--------|
| 白米 | 30石 | 10.00 | 300.00        |        |
| 小麥 | 40石 | 4.00  | 160.00        |        |
| 黃荳 | 30石 | 6.00  | <u>180.00</u> | 640.00 |

十日 向協祥號賒進商品如下

|    |     |       |               |        |
|----|-----|-------|---------------|--------|
| 白米 | 50石 | 10.40 | 520.00        |        |
| 黃荳 | 50石 | 6.60  | <u>330.00</u> | 850.00 |

十六日 益源號賒去商品如下

|    |     |       |              |        |
|----|-----|-------|--------------|--------|
| 白米 | 10石 | 10.80 | 108.00       |        |
| 黃荳 | 14石 | 7.00  | <u>98.00</u> | 2060.0 |

二十日 源茂號賒去商品如下

|    |     |      |        |  |
|----|-----|------|--------|--|
| 小麥 | 30石 | 4.50 | 135.00 |  |
|----|-----|------|--------|--|

|     |            |     |        |               |          |
|-----|------------|-----|--------|---------------|----------|
|     | 白米         | 20石 | @10.90 | \$218.00      |          |
|     | 黃荳         | 10石 | 7.00   | <u>70.00</u>  | \$427.00 |
| 廿五日 | 退還廣生號商品如下  |     |        |               |          |
|     | 小麥         | 2石  | 4.00   |               | 8.00     |
| 廿八日 | 收源茂號退還商品如下 |     |        |               |          |
|     | 白米         | 3石  | 10.90  |               | 32.70    |
| 卅一日 | 盤存商品如下     |     |        |               |          |
|     | 白米         | 60石 | 10.40  | 624.00        |          |
|     | 小麥         | 10石 | 4.00   | 40.00         |          |
|     | 黃荳         | 60石 | 6.60   | <u>396.00</u> | 1,060.00 |

## 進 貨 簿 1.

| 1 | 2            |     |       |   |     |    |          |
|---|--------------|-----|-------|---|-----|----|----------|
|   | 廣 生 號        |     |       |   |     |    |          |
|   | 白 米          | 30石 | 10.00 |   | 300 | 00 |          |
|   | 小 麥          | 40石 | 4.00  |   | 160 | 00 |          |
|   | 黃 荳          | 30石 | 6.00  | 1 | 180 | 00 | 640 00   |
|   | 10 協 祥 號     |     |       |   |     |    |          |
|   | 白 米          | 50石 | 10.40 |   | 520 | 00 |          |
|   | 黃 荳          | 50石 | 6.60  | 2 | 330 | 00 | 850 00   |
|   | (甲 式) 借方, 商品 |     |       | 3 |     |    | 1,490 00 |
|   | (乙 式) 借方, 進貨 |     |       | 7 |     |    | 1,490 00 |

銷貨簿 1.

|   |        |             |       |    |     |     |     |    |
|---|--------|-------------|-------|----|-----|-----|-----|----|
| 1 | 16     | 益源號         |       |    |     |     |     |    |
|   |        | 白米 10石      | 10.80 |    | 108 | 00  |     |    |
|   | 黃荳 14石 | 7.00        | 4     | 98 | 00  | 206 | 00  |    |
|   | 20     | 源茂號         |       |    |     |     |     |    |
|   |        | 小麥 30石      | 4.50  |    | 135 | 00  |     |    |
|   |        | 白米 20石      | 10.90 |    | 218 | 00  |     |    |
|   |        | 黃荳 10石      | 7.00  | 5  | 70  | 00  | 423 | 00 |
|   |        | (甲式) 貸方, 商品 |       | 3  |     |     | 629 | 00 |
|   |        | (乙式) 貸方, 銷貨 |       | 8  |     |     | 629 | 00 |

分錄簿 1.

|      |    |                   |   |   |    |    |    |    |
|------|----|-------------------|---|---|----|----|----|----|
| (甲式) | 23 | 廣生號               |   | 1 | 8  | 00 |    |    |
|      |    | 商 品               |   | 3 |    |    | 8  | 00 |
|      |    | 退還小麥 2石 @ \$4.00  |   | 3 | 32 | 70 |    |    |
|      | 25 | 源茂號               |   | 5 |    |    | 32 | 70 |
|      |    | 收退白米 3石 @ \$10.90 |   |   |    |    |    |    |
| (乙式) | 25 | 廣生號               |   | 1 | 8  | 00 |    |    |
|      |    | 進 貨               |   | 7 |    |    | 8  | 00 |
|      | 28 | 銷 貨               |   | 8 | 32 | 70 |    |    |
| 源茂號  |    |                   | 5 |   |    | 32 | 70 |    |

(甲 式) 商 品 7.

|   |    |     |   |          |   |    |         |   |   |          |
|---|----|-----|---|----------|---|----|---------|---|---|----------|
| 1 | 1  | 差 額 |   | 107.20   | 1 | 25 |         | 分 | 1 | 8.00     |
|   | 23 |     | 分 | 32.70    |   | 31 |         | 銷 | 1 | 629.00   |
|   | 31 |     | 進 | 1,490.00 | 1 | 31 | 差 額(存貨) |   |   | 1,060.00 |
|   | 31 | 損 益 |   | 67.10    |   |    |         |   |   |          |
|   |    |     |   | 1,697.00 |   |    |         |   |   | 1,697.00 |
| 2 | 1  | 差 額 |   | 1,060.00 |   |    |         |   |   |          |

6. (乙 式) 存 貨

|   |    |       |   |          |   |    |       |   |        |
|---|----|-------|---|----------|---|----|-------|---|--------|
| 1 | 1  |       |   | 107.20   | 1 | 31 | 貿 易 帳 | 9 | 107.20 |
| 1 | 31 | 貿 易 帳 | 9 | 1,060.00 |   |    |       |   |        |

(乙 式) 進 貨 7.

|   |    |  |   |          |   |    |       |   |          |      |
|---|----|--|---|----------|---|----|-------|---|----------|------|
| 1 | 31 |  | 進 | 1,490.00 | 1 | 25 |       | 分 | 1        | 8.00 |
|   |    |  |   |          |   | 31 | 貿 易 帳 | 9 | 1,482.00 |      |
|   |    |  |   | 1,490.00 |   |    |       |   | 1,490.00 |      |

8. (乙 式) 銷 貨

|   |    |       |   |        |   |    |  |   |   |        |
|---|----|-------|---|--------|---|----|--|---|---|--------|
| 1 | 23 |       | 分 | 32.70  | 1 | 31 |  | 銷 | 1 | 629.00 |
|   | 31 | 貿 易 帳 | 9 | 596.30 |   |    |  |   |   | 629.00 |
|   |    |       |   | 629.00 |   |    |  |   |   | 629.00 |

(乙式) 貿易帳 9.

|              |         |    |          |      |          |   |          |
|--------------|---------|----|----------|------|----------|---|----------|
| 1 31<br>(詳式) | 存 貨     | 6  | 107.20   | 1 31 | 存 貨      | 6 | 1,060.00 |
|              | 進 貨     | 7  | 1,482.00 |      | 差額(銷貨成本) |   | 529.20   |
|              |         |    | 1,689.20 |      |          |   | 1,689.20 |
|              |         |    |          |      |          |   |          |
| 1 31         | 銷 貨 成 本 | 10 | 529.20   | 1 31 | 銷 貨      | 8 | 596.30   |
|              | 損 益     |    | 67.10    |      |          |   |          |
|              |         |    | 596.30   |      |          |   | 596.30   |
|              |         |    |          |      |          |   |          |
| 1 31<br>(略式) | 存 貨     | 6  | 107.20   | 1 31 | 銷 貨      | 8 | 596.30   |
|              | 進 貨     | 7  | 1,482.00 |      | 存 貨      | 6 | 1,060.00 |
|              | 損 益     | 10 | 67.10    |      |          |   |          |
|              |         |    | 1,656.30 |      |          |   | 1,656.30 |

問 題

1. 商品帳戶之缺點何在?
2. 存貨帳戶之借貸若何?
3. 進貨銷貨帳戶之借貸若何?
4. 貿易帳戶之功用若何?

練 習 題

二月一日 上月積存商品如下

砲車牌麵粉 50袋 @ \$2.80 \$140.00

|     |             |      |       |                |          |
|-----|-------------|------|-------|----------------|----------|
|     | 旭日牌麵粉       | 10袋  | @2.72 | <u>\$27.20</u> | \$167.20 |
| 四日  | 向隆茂號賒進商品如下  |      |       |                |          |
|     | 兵船牌麵粉       | 100袋 | 2.70  | 270.00         |          |
|     | 砲車牌麵粉       | 100袋 | 2.80  | <u>280.00</u>  | 550.00   |
| 五日  | 向德興隆號賒進商品如下 |      |       |                |          |
|     | 旭日牌麵粉       | 30袋  | 2.72  | 81.60          |          |
|     | 汽車牌麵粉       | 50袋  | 2.75  | <u>137.50</u>  | 219.10   |
| 八日  | 義泰號賒去商品如下   |      |       |                |          |
|     | 旭日牌麵粉       | 20袋  | 3.00  | 60.00          |          |
|     | 汽車牌麵粉       | 10袋  | 3.15  | <u>31.50</u>   | 91.50    |
| 十二日 | 成泰號賒去商品如下   |      |       |                |          |
|     | 兵船牌麵粉       | 20袋  | 3.00  | 60.00          |          |
|     | 砲車牌麵粉       | 50袋  | 3.15  | <u>157.50</u>  | 217.50   |
| 十六日 | 收成泰號退還商品如下  |      |       |                |          |
|     | 砲車牌麵粉       | 5袋   | 3.15  |                | 15.75    |
| 廿二日 | 退還德興隆號商品如下  |      |       |                |          |
|     | 汽車牌麵粉       | 10袋  | 2.75  |                | 27.50    |
| 廿八日 | 盤存貨品如下      |      |       |                |          |
|     | 兵船牌麵粉       | 80袋  | 2.70  | 216.00         |          |
|     | 砲車牌麵粉       | 105袋 | 2.80  | 294.00         |          |



---

|       |     |       |                       |
|-------|-----|-------|-----------------------|
| 旭日牌麵粉 | 20袋 | @2.72 | \$54.40               |
| 汽車牌麵粉 | 30袋 | 2.75  | <u>82.50</u> \$646.90 |

## 五. 多欄式進貨銷貨簿

經售貨物。不分種類。概入商品一戶處理之。則利益孰厚孰薄。銷路孰暢孰滯。不易辨悉。是猶盲人騎馬。顛蹶堪虞。設甲貨虧折。乙貨奇盈。二者相抵。尙有餘利。遂不加細察。甲貨亦濫行推銷。南轅北轍。其害不可究詰矣。

雖然。經售商品。動輒數十百種。一一計其損益。勢有所難。故恒按貨品性質。別爲數類。分部經營。總帳中每部設進貨。銷貨。存貨三戶。則各部營業狀況。檢閱帳目。便知其詳。盈者推廣之。虧者補救之。營業方針。於以定焉。

總帳中既各部有一進貨帳戶。則進貨簿似亦宜分別記錄。惟簿冊一多。手續且必隨之加煩。故不如將各部進貨彙登一冊。照所分部份。增設特欄。各數入金額欄後。更按其類別。記入相當之分欄中。積至月終。各分欄總數相加。與金額欄之總數核對無誤。然後一一轉記各部進貨戶之借方。

至於銷貨。則亦不必各立一冊。可於銷貨簿中。按所有部數。增設分欄。積至月終。以各分欄總數一一轉記各部銷貨戶之貸方。

進貨銷貨既分部記錄矣。若存貨亦各別估計。則結算時亦可每部設一貿易帳戶。以求其損益。然為總帳簡略起見。多將各部進貨銷貨。彙入貿易一戶。另製各部營業概況一覽表。以資比較。庶孰盈孰虧及交易總額一覽便知矣。

商品之分類。既如上述。若貨目繁多。每次出入。逐件載明簿內。則必不勝其煩。欲圖簡便。可將客家開來之發票 Invoice。編號保存。進貨簿中註明發票號數。不必細錄貨目矣。售貨時亦應開給發票。(歐美習慣。批發商用者名曰 Invoice。零賣商用者則名 Sales Tickets。其實大同小異者也)。裝成“拍紙”式 Pad form。以便撕掣。每號訂有正副二紙。如分部經營或夥員衆多。可於號數之前。冠一字碼。以資區別。如 A2, B4, C7 等是。每一交易。用炭素紙 Carbon Paper 複寫兩張。正張給顧客存執。副張送交簿記員為記入客戶之根據。現售者則交收支員 Cashier。為收款之憑證。俾資核對。分別理齊。按日一束。妥為保存。銷貨簿中祇須註明發票號數。摘記總額。如有疑問。不難檢出原票查閱可也。

### 例 題

六月十二日 向康泰號(河南路 35 號)賒進發票井 1

南京綬 50 疋 @70.00 \$3,500.00

直貢呢 20 疋 46.00 920.00 \$4,420.00

|       |                       |            |               |                          |
|-------|-----------------------|------------|---------------|--------------------------|
| 六月十四日 | 向緯成公司(杭州南門)賒進,發票#2    |            |               |                          |
|       | 緯成緞                   | 10疋 @68.00 | \$680.00      |                          |
|       | 華絲葛                   | 16疋        | 50.00         | 800.00                   |
|       | 杭紡                    | 20疋        | 30.00         | <u>600.00</u> \$2,080.00 |
| 十五日   | 向大發祥公司(山西路29號)賒進,發票#3 |            |               |                          |
|       | 灰鼠                    | 20件        | 60.00         | 1,200.00                 |
|       | 狐皮                    | 10件        | 125.00        | 1,250.00                 |
|       | 羔皮                    | 20件        | 40.00         | <u>800.00</u> 3,250.00   |
|       | 成康號(愛多亞路C12號)賒去,      |            |               |                          |
|       | 發票 A1 (呢絨)            |            | 40.00         |                          |
|       | B6 (綢緞)               |            | 120.60        |                          |
|       | C18 (皮貨)              |            | <u>340.85</u> | 501.45                   |
|       | 現售商品                  |            |               |                          |
|       | 發票 A2-11              |            | 214.85        |                          |
|       | B1-5                  |            | 163.46        |                          |
|       | 1-17                  |            | <u>418.10</u> | 796.41                   |
| 十六日   | 鑄豐公司(三洋涇橋德和里)賒去,      |            |               |                          |
|       | 發票 A12                |            |               | 125.00                   |
| 十七日   | 大隆公司(南市葦市街14號)賒去,     |            |               |                          |
|       | 發票 A13                |            | 100.00        |                          |

|     |                       |                 |          |
|-----|-----------------------|-----------------|----------|
|     | C19                   | <u>\$842.00</u> | \$442.00 |
| 十九日 | 現售商品                  |                 |          |
|     | 發票 A14                | 200.00          |          |
|     | B7                    | 150.00          |          |
|     | C20-21                | <u>64.00</u>    | 414.00   |
|     | 向大盛洋貨號(北京路13號)賒進,發票#4 |                 |          |
|     | 嗶嘰呢 60疋 @40.00        | 2,400.00        |          |
|     | 海虎絨 50疋 25.00         | 1,250.00        |          |
|     | 駱駝絨 80疋 32.00         | <u>2,560.00</u> | 6,210.00 |
| 廿二日 | 錦義號(北京路84號)賒去         |                 |          |
|     | 發票 A15                | 161.40          |          |
|     | B8                    | <u>200.00</u>   | 361.40   |
| 廿三日 | 大茂號(天津路C367號)賒去       |                 |          |
|     | 發票 A16                | 41.50           |          |
|     | B9                    | <u>200.00</u>   | 241.50   |
| 廿五日 | 大茂號又賒去商品              |                 |          |
|     | 發票 C22                |                 | 200.00   |
|     | 現售商品                  |                 |          |
|     | 發票 B10                | 102.00          |          |
|     | C23                   | <u>387.40</u>   | 489.40   |

廿八日 成康號賒去

發票 B11

\$135.00

C24

225.00 \$360.00

廿九日 隆祥號(西成路 52 號)賒去

發票 A17

48.50

三十日 盤存 呢絨

6,400.00

綢緞

5,050.00

皮貨

1,800.00 13,250.00

進 貨 簿

6.

| 月日 | 發票<br>號數 | 頁  | 店 號     | 地 址      | 總 額       | 呢 絨      | 綢 緞      | 皮 貨      |
|----|----------|----|---------|----------|-----------|----------|----------|----------|
| 6  | 12       | 1  | 康 泰 號   | 河南路 35 號 | 4,420.00  | 920.00   | 3,500.00 |          |
|    | 14       | 2  | 緯 成 公 司 | 杭州南門     | 2,080.00  |          | 2,080.00 |          |
|    | 15       | 3  | 大發祥皮貨公司 | 山西路 29 號 | 3,250.00  |          |          | 3,250.00 |
|    | 19       | 4  | 大盛洋貨號   | 北京路 13 號 | 6,210.00  | 6,210.00 |          |          |
|    |          |    |         |          | 15,960.00 | 7,130.00 | 5,580.00 | 3,250.00 |
|    | 30       | 14 | 呢 絨 進 貨 |          | 7,130.00  |          |          |          |
|    |          | 15 | 綢 緞 進 貨 |          | 5,580.00  |          |          |          |
|    |          | 16 | 皮 貨 進 貨 |          | 3,250.00  |          |          |          |
|    |          |    |         |          | 15,960.00 |          |          |          |

銷 貨 簿 24.

| 月日 | 發票號數 | 頁      | 店 號    | 地 址        | 總 額      | 呢 絨    | 綢 緞      | 皮 貨      |        |
|----|------|--------|--------|------------|----------|--------|----------|----------|--------|
| 6  | 15   |        | A1     | 7 成康號      | 愛多亞路C12號 | 501.45 | 40.00    |          |        |
|    |      |        | B6     | ✓ ,,       |          |        |          | 120.60   |        |
|    |      |        | C18    | ✓ ,,       |          |        |          |          | 340.85 |
|    |      |        | A2-11  | ✓ 現售       |          | 796.41 | 214.85   |          |        |
|    |      |        | B1-5   | ✓ ,,       |          |        |          | 163.46   |        |
|    |      |        | C1-17  | ✓ ,,       |          |        |          |          | 418.10 |
| 16 |      | A12    | 8 錦豐公司 | 三洋涇橋德昶里    | 125.00   | 125.00 |          |          |        |
| 17 |      | A13    | 9 大陸公司 | 南市壹市街14號   | 442.00   | 100.00 |          |          |        |
|    |      | C19    | ✓ ,,   |            |          |        |          | 342.00   |        |
| 19 |      | A14    | ✓ 現售   |            | 414.00   | 200.00 |          |          |        |
|    |      | B7     | ✓ ,,   |            |          |        | 150.00   |          |        |
|    |      | C20-21 | ✓ ,,   |            |          |        |          | 64.00    |        |
| 22 |      | A15    | 10 錦義號 | 北京路 84 號   | 361.40   | 161.40 |          |          |        |
|    |      | B8     | ✓ ,,   |            |          |        | 200.00   |          |        |
| 23 |      | A16    | 11 大茂號 | 天津路 C367 號 | 241.50   | 41.50  |          |          |        |
|    |      | B9     | ✓ ,,   |            |          |        | 200.00   |          |        |
| 25 |      | C22    | 11 大茂號 |            | 200.00   |        |          | 200.00   |        |
|    |      | B10    | ✓ 現售   |            | 489.40   |        | 102.00   |          |        |
|    |      | C23    | ✓ ,,   |            |          |        |          | 387.40   |        |
| 28 |      | B11    | 7 成康號  |            | 360.00   |        | 135.00   |          |        |
|    |      | C24    | ✓ ,,   |            |          |        |          | 225.00   |        |
| 29 |      | A17    | 12 隆祥號 | 西成路 52 號   | 48.50    | 48.50  |          |          |        |
|    |      |        |        |            | 3,979.66 | 931.25 | 1,071.06 | 1,977.35 |        |
| 30 |      | 18     | 呢絨銷貨   |            | 931.25   |        |          |          |        |
|    |      | 19     | 綢緞銷貨   |            | 1,071.06 |        |          |          |        |
|    |      | 20     | 皮貨銷貨   |            | 1,977.35 |        |          |          |        |
|    |      |        |        |            |          |        | 3,979.66 |          |        |

**大盛綢號**  
各部營業概況一覽表  
民國十三年六月份

| 項 目         | 呢 絨   |    | 綢 緞   |    | 皮 貨   |    | 共 計    |    |
|-------------|-------|----|-------|----|-------|----|--------|----|
| 進 貨         | 7,130 | 00 | 5,580 | 00 | 3,250 | 00 | 15,960 | 00 |
| 除存貨6/30/19- | 6,400 | 00 | 5,050 | 00 | 1,800 | 00 | 13,250 | 00 |
| 銷貨成本        | 730   | 00 | 530   | 00 | 1,450 | 00 | 2,710  | 00 |
| 銷 貨         | 931   | 25 | 1,071 | 06 | 1,977 | 35 | 3,979  | 66 |
| 除銷貨成本       | 730   | 00 | 530   | 00 | 1,450 | 00 | 2,710  | 00 |
| 買賣利益        | 201   | 25 | 541   | 06 | 527   | 35 | 1,269  | 66 |

問 題

1. 商品分類之利益若何?
2. 商品分類帳簿上之處理若何?
3. 何謂發票? 其處理法若何?
4. 各部買賣利益之計算若何?

練 習 題

七月八日 向發茂號(北四川路33號)賒進發票#1

南京緞 60疋 @65.00 \$3,900.00

嗶嘰呢 10疋 50.00 500.00 \$4,400.00

|     |                        |     |        |                 |            |
|-----|------------------------|-----|--------|-----------------|------------|
| 十二日 | 向老九章綢局(南京路146號)賒進,發票#2 |     |        |                 |            |
|     | 物華葛                    | 10疋 | @45.00 | \$450.00        |            |
|     | 華絲葛                    | 15疋 | 42.00  | 630.00          |            |
|     | 杭 緞                    | 40疋 | 50.00  | <u>2,000.00</u> | \$3,080.00 |
| 十四日 | 向森裕皮貨號(牯嶺路42號)賒進,發票#3  |     |        |                 |            |
|     | 灰鼠                     | 10件 | 60.00  | 600.00          |            |
|     | 羔皮                     | 40件 | 40.00  | <u>1600.00</u>  | 2,200.00   |
| 十五日 | 祥泰號(南京路132號)賒去         |     |        |                 |            |
|     | 發票 A1 (呢絨)             |     |        | 100.00          |            |
|     | E1 (綢緞)                |     |        | <u>213.45</u>   | 313.45     |
| 十八日 | 現售商品                   |     |        |                 |            |
|     | 發票 A2-5                |     |        | 124.37          |            |
|     | C1-6(皮貨)               |     |        | <u>254.00</u>   | 378.37     |
| 十九日 | 現售商品                   |     |        |                 |            |
|     | 發票 A6                  |     |        | 40.00           |            |
|     | B2-3                   |     |        | <u>180.00</u>   | 220.00     |
| 二十日 | 向大盛永號(河南路C-62號)賒進,發票#4 |     |        |                 |            |
|     | 駱駝絨                    | 10疋 | 36.00  | 360.00          |            |
|     | 海虎絨                    | 25疋 | 38.00  | <u>950.00</u>   | 1,310.00   |
| 廿二日 | 現售商品                   |     |        |                 |            |



高級商業簿記

125

|     |                     |                 |          |
|-----|---------------------|-----------------|----------|
|     | 發票 A7               | \$234.00        |          |
|     | B4                  | 450.00          |          |
|     | C7-8                | <u>161.45</u>   | \$845.45 |
| 廿三日 | 廣隆號(靜安寺路 B1693 號)賒去 |                 |          |
|     | 發票 A8               | 200.00          |          |
|     | C9                  | <u>348.90</u>   | 548.90   |
| 廿五日 | 協祥號(西門街 322 號)賒去    |                 |          |
|     | 發票 A9               | 163.00          |          |
|     | B5                  | <u>1,048.95</u> | 1,211.95 |
|     | 現售商品                |                 |          |
|     | 發票 A14              | 161.45          |          |
|     | B6                  | 552.00          |          |
|     | C10-13              | <u>342.00</u>   | 1,055.45 |
| 廿六日 | 現售商品                |                 |          |
|     | 發票 B7               | 100.00          |          |
|     | C14                 | <u>52.00</u>    | 152.00   |
| 廿八日 | 祥泰號賒去               |                 |          |
|     | 發票 C15              |                 | 200.00   |
| 三十日 | 現售商品                |                 |          |
|     | 發票 A11              | 25.00           |          |

|     |     |              |                        |
|-----|-----|--------------|------------------------|
|     | E8  | \$210.35     |                        |
|     | C16 | <u>45.65</u> | \$281.00               |
| 卅一日 | 盤存  | 呢絨           | 850.00                 |
|     |     | 綢緞           | 4,500.00               |
|     |     | 皮貨           | <u>900.00</u> 6,250.00 |

## 六. 多欄式分錄簿

分錄簿中。如某項交易登錄特繁。亦可增設特欄。以節轉記之勞。茲舉多欄分錄簿三式如下。

1. 甲式 如每月受授票據。往來頻繁。則借方可添設一欄。專記收票金額。貸方亦添設一欄。專記付票金額。其他不涉收票付票者。則分別記入兩方之雜項欄。故借方兩欄總數相加。應與貸方兩欄總數之和符合。積至月終。以收票欄之總數。加入借方之雜項欄。付票欄之總數。加入貸方之雜項欄。則兩方雜項欄亦必相等矣。收票付票。既各設特欄。故毋庸逐筆過帳。於總頁欄內填註銷號。月終以其總數。一入收票戶之借方。一入付票戶之貸方可也。

2. 乙式 簿分三欄。第三欄專記銷售貨價。尋常分錄則入普通之借貸兩欄。故此銷貨欄之效用。與銷貨簿無異。積至月終。以其總數。過入銷貨戶之貸方。在規模狹小。交易

清簡之零賣業。用之頗宜。

3. 丙式：適與乙式相反。進貨簿與分錄簿併合一冊者也。借方增設分欄。以記各部之進貨。將其總數入貸方雜項欄。轉記賣主帳戶之貸方。尋常交易之不涉進貨者。則入借貸兩方之雜項欄。積至月終。以各特欄之總數。過入各部進貨戶之借方。進貨簿即可省略不設矣。

### 例 題

(甲 式)

|      |                   |          |
|------|-------------------|----------|
| 四月二日 | 德泰號貨欠交來三十日期票一紙    | \$374.00 |
| 七日   | 所欠敝源號貨款出給六十天期票一紙  | 1,000.00 |
| 十九日  | 大茂號賒去貨價誤入隆興號戶特訂正之 | 240.00   |
| 廿四日  | 所欠震源號貨款出給三十天期票一紙  | 600.00   |
| 廿八日  | 吉祥源號貨款出給三十天期票一紙   | 800.00   |
| 三十日  | 美利軒號貨欠交來三十日期票一紙   | 700.00   |

(乙 式)

|      |            |        |
|------|------------|--------|
| 四月一日 | 衛震一君賒去商品如下 |        |
|      | 台灣糖 10磅    | \$ .55 |

第 三 編

---

|    |                           |       |             |        |
|----|---------------------------|-------|-------------|--------|
|    | 肥 皂                       | 3 塊   | \$.25       |        |
|    | 澱 粉                       | 2 磅   | .10         |        |
|    | 牛 奶                       | 2 罐   | <u>.25</u>  | \$1.15 |
|    | 現售雜項貨價                    |       |             | 8.60   |
| 三日 | 自茂新麵粉公司進貨如下價暫欠            |       |             |        |
|    | 麵 粉                       | 5 袋   | @3.75       | 18.75  |
| 四日 | 唐敬新君賒去商品如下                |       |             |        |
|    | 麵 粉                       | 1/4 袋 | 1.25        |        |
|    | 牛 油                       | 2 磅   | .64         |        |
|    | 咖 啡                       | 1 磅   | .30         |        |
|    | 醃 腿                       | 10 磅  | <u>1.10</u> | 3.29   |
|    | 向五洲保險公司投保生財舖底火險           |       |             |        |
|    | \$3,000.00 保險費 \$18.00 暫欠 |       |             |        |
| 六日 | 唐敬新君賒去商品如下                |       |             |        |
|    | 羊 脂                       | 2 磅   | .45         |        |
|    | 鴿 蛋                       | 4 打   | .88         |        |
|    | 咖 啡                       | 5 磅   | <u>1.50</u> | 2.83   |
|    | 自大盛鐵箱公司購入鐵箱一只價暫欠          |       |             | 50.00  |
|    | 現售雜項貨價                    |       |             | 16.70  |

(丙 式)

四月一日 張廷棟君開設大盛綢號經營皮貨綢緞呢絨  
零躉批發業租得南京路三十五號市房一所  
以下列資產負債開始營業

|     |                |    |               |          |
|-----|----------------|----|---------------|----------|
|     | 銀錢             |    | \$1,000.00    |          |
|     | 銀行存款           |    | 5,000.00      |          |
|     | 什器             |    | 500.00        |          |
|     |                | 付票 |               | \$500.00 |
| 二日  | 賒進下列貨品         |    |               |          |
|     | 德源祥號           | 呢絨 | 800.00        |          |
|     |                | 皮貨 | <u>400.00</u> | 1,200.00 |
|     | 萬泰號            | 綢緞 |               | 800.00   |
|     | 森茂皮貨公司         | 皮貨 |               | 1,000.00 |
| 十日  | 賒進下列貨品         |    |               |          |
|     | 森茂皮貨公司         | 皮貨 |               | 400.00   |
|     | 益源泰號           | 綢緞 |               | 325.00   |
| 十六日 | 賒進下列貨品         |    |               |          |
|     | 開泰號            | 呢絨 |               | 700.00   |
| 廿二日 | 收到永安號交來三十日期票一紙 |    |               | 100.00   |
| 廿六日 | 賒進下列貨品         |    |               |          |
|     | 五洲公司           | 呢絨 |               | 646.25   |

(甲 式) 分 錄 簿 1.

| 收 票      | 雜 項      | 月 日 | 摘 要                                | 頁     | 雜 項      | 付 票      |
|----------|----------|-----|------------------------------------|-------|----------|----------|
| 374.00   |          | 4 2 | 收 票<br>德 泰 號<br>收到三十日期票一紙，帳款清訖     | 72 ✓  | 374.00   |          |
|          | 1,000.00 | 7   | 發 源 號<br>付 票<br>出給六十日期票一紙，帳款清訖     | 37 ✓  |          | 1,000.00 |
|          | 240.00   | 19  | 大 茂 總<br>隆 興 號<br>大茂號貨欠誤入隆興號戶，茲訂正之 | 84 22 | 240.00   |          |
|          | 600.00   | 24  | 震 源 號<br>付 票<br>出給三十日期票一紙，帳款清訖     | 76 ✓  |          | 600.00   |
| 800.00   |          | 28  | 收 票<br>吉 祥 源 號<br>收到三十日期票一紙，帳款清訖   | 22 ✓  | 800.00   |          |
| 700.00   |          | 30  | 收 票<br>美 利 軒 號<br>收到三十日期票一紙，貨欠清訖   | 46 ✓  | 700.00   |          |
| 1,874.00 | 1,874.00 | 30  | 收 票<br>付 票<br>本月收票付票總數，過入結束        | 8 15  | 1,600.00 | 1,600.00 |
|          | 3,714.00 |     |                                    |       | 3,714.00 |          |

(乙式) 分錄簿 1.

|    |     |    |              | 借方   | 貸方   | 銷貨   |
|----|-----|----|--------------|------|------|------|
| 4  | 1 1 | 衛  | 震 一          |      |      |      |
|    |     |    | 10 井 台灣糖     | 55   |      |      |
|    |     |    | 3 塊 肥皂       | 25   |      |      |
|    |     |    | 2 井 澱粉       | 10   |      |      |
|    |     |    | 2 罐 牛奶       | 25   |      | 115  |
|    |     | 現售 |              |      |      | 860  |
| 3  | 6   | 進  | 貨            |      | 1875 |      |
|    | 4   |    | 茂新麵粉公司       |      |      | 1875 |
|    |     |    | 5 袋 麵粉 3.75  | 1875 |      |      |
| 4  | 2   | 唐  | 敬 新          |      |      |      |
|    |     |    | 1/4 袋 麵粉     | 125  |      |      |
|    |     |    | 2 井 牛油       | 64   |      |      |
|    |     |    | 1 井 咖啡       | 30   |      |      |
|    |     |    | 10 井 醃腿      | 110  |      | 329  |
| 8  |     | 保  | 險 費          |      | 1800 |      |
| 10 |     |    | 五洲保險公司       |      |      | 1800 |
|    |     |    | 投保生財舖底火險三千元  |      |      |      |
|    |     |    | 保險費\$18.00暫欠 |      |      |      |
| 6  | 2   | 唐  | 敬 新          |      |      |      |
|    |     |    | 2 井 羊脂       | 45   |      |      |
|    |     |    | 4 打 鵝蛋       | 88   |      |      |
|    |     |    | 5 井 咖啡       | 150  |      | 283  |
| 3  |     | 什  | 器            |      | 5000 |      |
| 5  |     |    | 大盛鐵箱公司       |      |      | 5000 |
|    |     |    | 購進鐵箱一只，價暫欠   |      |      |      |
|    |     | 現售 |              |      |      | 1670 |
| 7  |     | 銷  | 貨            |      |      | 3257 |
|    |     |    |              |      | 3257 |      |

(丙 式) 分 錄 簿 1.

| 皮 貨      | 綢 緞      | 呢 絨      | 雜 項       | 頁 | 民 國 十 三 年 四 月 一 日                                         | 頁  | 雜 項       |
|----------|----------|----------|-----------|---|-----------------------------------------------------------|----|-----------|
|          |          |          |           |   | 張延棟開設大盛綢號經營<br>皮貨綢緞呢絨零選批發業租得<br>南京路卅五號市房一所以下列<br>資產負債開始營業 |    |           |
|          |          |          | 1,000.00  | ✓ | 銀 錢                                                       |    |           |
|          |          |          | 5,000.00  | 2 | 銀 行 存 款                                                   |    |           |
|          |          |          | 500.00    | 3 | 什 器                                                       |    |           |
|          |          |          |           |   | 付 票                                                       | 10 | 500.00    |
|          |          |          |           |   | 資 本 金                                                     | 1  | 6,000.00  |
|          |          |          |           |   | — 二 日 —                                                   |    |           |
| 400.00   |          | 800.00   |           | ✓ | 德 源 祥 號 發 票 #111                                          | 11 | 1,200.00  |
|          | 800.00   |          |           | ✓ | 萬 泰 號 ” #214                                              | 14 | 800.00    |
| 1,000.00 |          |          |           | ✓ | 森 茂 皮 貨 公 司 ” #318                                        | 18 | 1,000.00  |
|          |          |          |           |   | — 十 日 —                                                   |    |           |
| 400.00   |          |          |           | ✓ | 森 茂 皮 貨 公 司 發 票 #418                                      | 18 | 400.00    |
|          | 325.00   |          |           | ✓ | 益 源 泰 號 ” #520                                            | 20 | 325.00    |
|          |          |          |           |   | — 十 六 日 —                                                 |    |           |
|          |          | 700.00   |           | ✓ | 開 泰 號 發 票 #624                                            | 24 | 700.00    |
|          |          |          | 100.00    | 8 | 收 票                                                       |    |           |
|          |          |          |           |   | 永 安 號                                                     | 16 | 100.00    |
|          |          |          |           |   | 收 到 三 十 日 期 票 一 紙                                         |    |           |
|          |          |          |           |   | — 廿 六 日 —                                                 |    |           |
|          |          | 646.25   |           | ✓ | 五 洲 公 司 發 票 #728                                          | 28 | 646.25    |
|          |          |          |           |   | — 卅 日 —                                                   |    |           |
| 1,800.00 |          |          | 1,800.00  | 5 | 皮 貨 進 貨                                                   |    |           |
|          | 1,125.00 |          | 1,125.00  | 6 | 綢 緞 進 貨 本 月 各 部                                           |    |           |
|          |          | 2,146.25 | 2,146.25  | 7 | 呢 絨 進 貨 進 貨 總 數                                           |    |           |
|          |          |          | 11,671.25 |   |                                                           |    | 11,671.25 |



問 題

1. 甲式之用意若何?
2. 乙式銷貨欄之轉記若何?
3. 丙式與乙式之區別何在?

練 習 題

甲式

|      |                                      |          |
|------|--------------------------------------|----------|
| 二月三日 | 益泰號貨欠交來十天期票一紙                        | \$500.00 |
| 四日   | 隆興號貨欠接得該號所出乾泰號兌<br>付見票後十天期匯票一紙       | 1,250.00 |
| 九日   | 所欠吉源號貨款出給十天期票一紙                      | 700.00   |
| 十日   | 益泰號期票背書讓與大生公司                        |          |
| 十九日  | 所給吉源號期票無力償付展期三十<br>天加算利息\$6.00換出新票一紙 |          |
| 廿一日  | 慶恒號貨欠交來十天期票一紙                        | 500.00   |

乙式

|      |           |             |         |
|------|-----------|-------------|---------|
| 二月三日 | 王大魁賒去商品如下 |             |         |
|      | 醃腿 15磅    | \$1.85      |         |
|      | 羊脂 3磅     | .50         |         |
|      | 咖啡 10磅    | <u>3.20</u> | 5.55    |
| 八日   | 現售雜項貨價    |             | \$10.27 |

十一日 錦茂號賒去商品如下

|    |    |  |             |      |
|----|----|--|-------------|------|
| 肥皂 | 3塊 |  | \$25        |      |
| 牛奶 | 3罐 |  | 154         |      |
| 茶葉 | 2磅 |  | <u>1.60</u> | 3.39 |

十八日 自廣大號賒進商品如下

|     |      |      |              |       |
|-----|------|------|--------------|-------|
| 日本茶 | 50磅  | @.54 | 27.00        |       |
| 咖啡  | 100磅 | .24  | <u>24.00</u> | 51.00 |

廿一日 現售雜項貨價 27.38

廿五日 大盛號貨欠交來十天期票一紙 105.00

廿九日 唐翼康賒去商品如下

|     |     |  |             |       |
|-----|-----|--|-------------|-------|
| 日本茶 | 10磅 |  | 7.50        |       |
| 麵粉  | 2袋  |  | <u>9.10</u> | 16.60 |

現售雜項貨價 10.90

丙式

五月一日 夏威伯君開設德祥電料五金號專營各種電料五金零躉批發業租得浙江路一二八號洋房一所以下列資產負債開始營業

|    |            |
|----|------------|
| 銀錢 | \$2,000.00 |
| 存貨 | 3,000.00   |
| 什器 | 500.00     |

|     |               |            |  |
|-----|---------------|------------|--|
|     | 銀行存款          | \$1,500.00 |  |
|     | 付票            | \$1,000.00 |  |
| 二日  | 賒進下列貨品        |            |  |
|     | 西門子洋行 電料      | 600.00     |  |
|     | 美電洋行 電料       | 1,000.00   |  |
|     | 老順大號 電料       | 940.00     |  |
|     | 五金            | 300.00     |  |
| 十日  | 賒進下列貨品        |            |  |
|     | 順昌洋行 電料       | 1,125.00   |  |
|     | 美裕洋行 五金       | 2,400.00   |  |
| 十九日 | 退還西門子洋行貨品     | 62.00      |  |
| 二十日 | 賒進下列貨品        |            |  |
|     | 西門子洋行 電料      | 840.00     |  |
|     | 美裕洋行 五金       | 120.00     |  |
| 廿九日 | 收到宜懋號交來十天期票一紙 | \$192.50   |  |

## 七. 票 據 簿

票據簿 Bills Book, Notes Book, 記錄票據詳情之補助簿也。分收票、付票二部。亦有各立一冊者。倘票據交易頻繁。每一出入。概經分錄。耗時費力。諸多不便。可改票據簿為主要

簿。逕由收票付票簿轉記總帳帳戶。論之如下。

1. 收票簿 Bills Receivable Book 分(一)月日欄。記收到票據之日期。(二)摘要欄。記交來票據者之帳目。過入總帳各該戶之貸方。(三)總頁欄。填註過入總帳各戶之頁數。(四)金額欄。記票面銀數。每屆月終。以其總數過入收票戶之借方。而後複式乃全。他如號數。付款人。出票日。期限。滿期日。諸欄。則照票載各項。一一填入。以便查考。右端有備註一欄。則備票款清訖時之摘記也。

2. 付票簿 Bills Payable Book 亦分月日。摘要。總頁。金額。四欄。惟其過帳。適與收票簿相反。摘要欄內之帳目。應轉記總帳各該戶之借方。月結總數。過入付票戶之貸方。其他數欄。亦照票載各項。一一填入可也。

收入展期票據。亦入收票簿。摘要欄內記收票帳目。過入收票戶之貸方。適與月終收票總數轉記該戶借方時。互相抵銷。至若新票併計利息。則可先經分錄簿。過入原出票者帳戶之借方。收票及利息貼現息戶之貸方。次將新票記入收票簿。轉記出票者帳戶之貸方。其果亦同。學者明乎此。則展期付票之處理。舉一反三。自能迎刃而解。不復贅述。

### 例 題

二月三日 益泰號貨欠交來十天期票一紙 \$300.00

|     |                                               |                    |
|-----|-----------------------------------------------|--------------------|
| 四日  | 慶恒號貨欠交來十五天期票一紙                                | 500.00             |
|     | 所欠吉祥號貨款出給十天期票一紙                               | 700.00             |
| 八日  | 隆興號貨欠接得該號所出乾泰號見票後十天付匯票一紙                      | 1,250.00           |
| 十一日 | 所欠同源號貨款本日祥泰公司持來該號所出見票後十天期匯票一紙即認付之             | 1,050.00           |
| 十三日 | 益泰號期票到期收訖<br>出給一個月期票一紙向金城銀行貼現除貼現息\$10餘入本號往來戶內 | 300.00<br>1,000.00 |
| 十四日 | 所給吉祥號期票到期付訖,支票#1                              | 700.00             |
| 十八日 | 所欠福森號貨款出給十天期票一紙<br>隆興號匯票由金城銀行代為收訖             | 800.00<br>1,250.00 |
| 二十日 | 慶恒號票款無力料理商准展期三十天加算利息\$5換出新票一紙                 | \$505.00           |
| 廿一日 | 同源號匯票到期付訖,支票#2                                | 1,050.00           |
| 廿二日 | 福泰號貨欠交來十天期票一紙                                 | 540.00             |
| 廿八日 | 所給福森號期票今日到期無力償付展期三十天加算利息\$6換出新票一紙             | 806.00             |



分 錄 簿

1.

民國十三年二月二十日

|    |                                                          |        |  |        |
|----|----------------------------------------------------------|--------|--|--------|
| 12 | 慶 恒 號                                                    | 505.00 |  |        |
| 15 | 收 票                                                      |        |  | 500.00 |
| 16 | 利息貼現息                                                    |        |  | 5.00   |
|    | 該號來商無力料理票款准其<br>展期三十天加算利息換出本<br>利共計\$505新票一紙見收票<br>簿第10頁 |        |  |        |
|    | 廿八日                                                      |        |  |        |
| 22 | 付 票                                                      |        |  |        |
| 16 | 利息貼現息                                                    | 800.00 |  |        |
| 21 | 福 森 號                                                    | 6.00   |  |        |
|    | 出給福森號之期票無力兌付<br>商准換出三十天新票一紙加<br>算利息\$6見付票簿第12頁           |        |  | 806.00 |

銀 錢 簿

1.

| 月 日  | 摘 要             | 總 頁 | 現 金    |     | 銀 行      |          |
|------|-----------------|-----|--------|-----|----------|----------|
|      |                 |     | 借 方    | 貸 方 | 借 方      | 貸 方      |
| 2 13 | 收 票 益泰號期票       | 15  | 300.00 |     |          |          |
|      | 付 票 } 貼現自出期票    | ✓   |        |     | 1,000.00 |          |
|      | 貼 現 息 } 見付票簿12頁 | 16  |        |     |          | 10.00    |
| 14   | 付 票 吉祥源號期票      | 22  |        |     |          | 700.00   |
| 18   | 收 票 隆興號匯票       | 15  |        |     | 1,250.00 |          |
| 21   | 付 票 同源號匯票       | 22  |        |     |          | 1,050.00 |

## 問 題

1. 收票簿之效用若何?
2. 付票簿之轉記若何?
3. 過期票據之記錄若何?

## 練 習 題

|      |                                         |          |
|------|-----------------------------------------|----------|
| 二月四日 | 和豐號貨欠交來十天期票一紙                           | \$500.00 |
| 六日   | 所欠茂盛號貨款出給十天期票一紙                         | 1,000.00 |
| 八日   | 益興號貨欠交來三十天期票一紙                          | 850.00   |
| 十日   | 所欠吉祥源號貨款本日協興號持來吉祥源號出給該號收款見票後十天期匯票一紙即認付之 | 450.00   |
|      | 洽昌號貨欠交來該號所出和源號付款見票後十天期匯票一紙即呈示於和源號經其認付   | 1,000.00 |
| 十四日  | 銀行通知和豐號期票已代收訖                           |          |
| 十五日  | 將益興號期票向銀行貼現除貼現息\$5.40餘入本號往來戶內           |          |
| 十六日  | 茂盛號期票今日到期無力兌付商准展期三十天換出新票加算利息            | 10.00    |
| 十七日  | 出給一個月期票一紙向銀行貼現除                         |          |



|     |                                                                              |            |
|-----|------------------------------------------------------------------------------|------------|
|     | 貼現息 \$16.00 餘入本號往來戶內                                                         | \$1,600.00 |
| 二十日 | 洽昌號匯票到期不付由和源號來商<br>展期三十天加算利息 \$10.00 換出期<br>票一紙<br>吉祥源號所出匯票今日來收給以第<br>四號支票一紙 |            |
| 廿二日 | 源吉號貨欠交來十天期票一紙                                                                | 250.00     |
| 廿五日 | 將源吉號期票背書轉讓成泰號<br>出給第五號支票向銀行提領現款                                              | 1,100.00   |

## 八. 分錄結算法

分錄簿有三種主要記錄。已於第一編略述之矣。茲再詳論整理及結算記錄如下。

甲. 整理記錄 Adjusting Entries 為精算一期損益訂正總帳記載於結帳前所行之分錄也。蓋費用有預付者，有未付者。利益有未收者，亦有預收者。資產負債，因時期之變遷，或營業之結果，而其價額有所增損。故帳目與實際，往往欠相符合。欲圖損益計算之精確，在結帳前，非細校總帳各戶不可。先經分錄，然後過帳。舉例如下。

1. 預付費用 Deferred Expense 本期所預付，歸次期所

負擔之費用也。例如十月一日預付半年保險費百元。年終結算。其中半數應自損失額內劃出。視為資產。延入次期。於分錄簿行整理記錄如下。

保險費(預付)      \$50.00

保險費              \$50.00

過帳時。先將貸方 \$50 過入保險費戶。以減少借方之損失額。所生借差。即為本期負擔之淨額。轉入損益帳戶。乃留出結束是戶之地位。然後將借方 \$50 過入其下部。在本期視之。則為資產。在次期則為第一筆之開支也。其式如下。

| 保 險 費 |        |       |       |
|-------|--------|-------|-------|
| 10,1  | 100.00 | 12,31 | 50.00 |
|       | 100.00 |       |       |
| 1,1   | 50.00  |       |       |

2. 未付費用 Accrued Expense 已經發生而尚未支付。應歸本期所負擔而猶未入帳之費用也。例如每月望日發薪一次。月終結算有半月薪水百元。須俟下月望日一併發給。應一方加入開支。一方視為負債。其分錄如下。先過借方。以增加本期應負之薪水額。再過貸方 \$100 於結束雙線之下。以示其為負債也。

薪 水                    \$100.00

    薪 水(未付)        \$100.00

**3. 預收利益 Deferred Income** 利益之屬於次期,而為本期所預徵者也。例如十一月一日,預收三個月房租三百元。年終結帳,二百元為本期之利益,結入損益帳戶,尚餘一百元,歸次期所享受,作負債處理之。行整理分錄如下。

租 費                    \$100.00

    租 費(預收)        \$100.00

**4. 未收利益 Accrued Income** 利益之屬於本期,而須俟下期方可徵收者也。例如十二月一日,貸款千元,半年為期,週息一分二釐,三十一日結算,一個月利息十元,為本年之利益,而歸次年所收受,當一方作為資產,一方加入利益,行整理分錄如下。

利 息(未收)            \$10.00

    利 息                    \$10.00

**5. 折舊 Depreciation** 物件因磨損或陳舊而減少其價值之謂也。地價因人口日繁,有增無減,故以不折舊為原則。他若房屋,機器,什器,運貨車輛等,須視其構造之質料,及使用之程度,分年折舊。例如房屋一所,造價萬元,均分十年折盡,則每年結算時,最簡單之分錄式如下。

折 舊      \$1,000.00  
           房 屋      \$1,000.00

6. 倒欠 Bad Debts 放出帳項。難免有一二之倒欠。結算時應細加鑒別。無收回之希望者。一方結束帳戶。一方劃作損失。例如甲商貨欠百元。無力料理。應行整理分錄如下。

倒 欠      \$100.00  
           甲 商      \$100.00

乙結算記錄 Closing Entries 第一編所示結帳手續。凡損失帳戶之借差。直接轉入損益帳戶之借方。利益帳戶之貸差。直接轉入損益帳戶之貸方。是謂直接結算法 Direct Closing Method。惟新式會計學者。則謂總帳為一種後入簿 Book of final entry。其記錄須自原始簿過入。庶筆筆有來源。有依據。故結算時各帳戶之移轉。一一先經分錄。然後過帳。分錄簿中可細加註解。將各帳戶彙記一處。易於查考。與上述整理記錄。均於結帳時行之。故有統稱結算記錄者。舉例如下。

1. 將存貨及進貨戶之借差。銷貨戶之貸差。及期末存貨。結入貿易帳戶。以求買賣損益。其分錄式如下。

貿易帳                      \$.....  
           存 貨(1/1/-)      \$.....

|              |         |
|--------------|---------|
| 進 貨          | \$..... |
| 銷 貨          | \$..... |
| 存 貨(12/31/-) | .....   |
| 貿易帳          | \$..... |

2. 將貿易帳戶貸差所示毛利益結入損益帳戶,其式如下.

|     |         |
|-----|---------|
| 貿易帳 | \$..... |
| 損 益 | \$..... |

3. 將各損失帳戶之借差結入損益帳戶,其式如下.

|       |         |
|-------|---------|
| 損 益   | \$..... |
| 租 費   | \$..... |
| 保 險 費 | .....   |
| 薪 工   | .....   |
| 運 費   | .....   |
| 等     | .....   |

4. 將各利益帳戶之貸差結入損益帳戶,其式如下.

|     |         |
|-----|---------|
| 利 息 | \$..... |
| 佣 金 | .....   |
| 等   | .....   |
| 損 益 | \$..... |

5. 將損益戶貸差所示純利益或借差所示純損失結入資本金戶。其式如下。

|           |         |         |
|-----------|---------|---------|
| (純益時) 損 益 | \$..... |         |
|           | 資本金     | \$..... |
| (純損時) 資本金 | \$..... |         |
|           | 損 益     | \$..... |

### 問 題

1. 何謂整理記錄?
2. 六種整理記錄,試列舉之。
3. 直接結算法之缺點何在?
4. 分錄結算法之優點何在?
5. 帳目之示借差者,欲結束之,應記其何方? 貸差者應記何方?

### 例 題

就下列帳戶經分錄簿結算之

亨記糧食號 試算表 3/31—

|        |            |
|--------|------------|
| 王元亨資本金 | \$2,360.00 |
| 王元亨提款  | \$100.00   |
| 收票     | 2,000.00   |
| 錦泰號    | 300.00     |

|         |                  |                  |
|---------|------------------|------------------|
| 存貨      | \$4,000.00       |                  |
| 什器      | 1,000.00         |                  |
| 大成號     |                  | \$500.00         |
| 付票      |                  | 1,000.00         |
| 貼現票     |                  | 500.00           |
| 進貨      | 9,000.00         |                  |
| 銷貨      |                  | 13,000.00        |
| 租費      | 400.00           |                  |
| 薪工      | 160.00           |                  |
| 雜費      | 300.00           |                  |
| 利息      |                  | 50.00            |
| 銀錢(銀錢簿) | 150.00           |                  |
|         | <u>17,410.00</u> | <u>17,410.00</u> |

三月三十一日查見下列諸項

|      |          |
|------|----------|
| 存貨   | 2,500.00 |
| 預付租費 | 200.00   |
| 未付薪工 | 140.00   |
| 未收利息 | 50.00    |
| 什器折舊 | 2%       |

## 分 錄 簿

18.

民國十三年三月卅一日

|    |                  |        |    |        |    |
|----|------------------|--------|----|--------|----|
| 1  | 王元亨資本金           | 100    | 00 |        |    |
| 2  | 王元亨提款            |        |    | 100    | 00 |
|    | 將提款總數撥入資本金戶      |        |    |        |    |
| 12 | 租 費(預付)          | 200    | 00 |        |    |
| 12 | 租 費              |        |    | 200    | 00 |
|    | 預付租費劃出另計         |        |    |        |    |
| 13 | 薪 工              | 140    | 00 |        |    |
| 13 | 薪 工(未付)          |        |    | 140    | 00 |
|    | 未付薪工加入併算         |        |    |        |    |
| 15 | 利 息(未收)          | 50     | 00 |        |    |
| 15 | 利 息              |        |    | 50     | 00 |
|    | 未收利息加入併算         |        |    |        |    |
| 16 | 折 舊              | 20     | 00 |        |    |
| 6  | 什 器              |        |    | 20     | 00 |
|    | 照價折舊2%           |        |    |        |    |
| 17 | 貿 易 帳            | 13,000 | 00 |        |    |
| 5  | 存 貨              |        |    | 4,000  | 00 |
| 10 | 進 貨              |        |    | 9,000  | 00 |
|    | 將月初存貨及淨進貨價結入貿易帳戶 |        |    |        |    |
| 5  | 存 貨              | 2,000  | 00 |        |    |
| 11 | 銷 貨              | 13,000 | 00 |        |    |
| 17 | 貿 易 帳            |        |    | 15,000 | 00 |
|    | 將月底存貨及淨銷貨價結入貿易帳戶 |        |    |        |    |
| 17 | 貿 易 帳            | 2,000  | 00 |        |    |
| 18 | 損 益              |        |    | 2,000  | 00 |
|    | 買賣利益結入損益帳戶       |        |    |        |    |



分 錄 簿

19.

民國十三年三月十一日

|    |             |  |       |    |       |    |
|----|-------------|--|-------|----|-------|----|
| 18 | 損 益         |  | 820   | 00 |       |    |
| 12 | 租 費         |  |       |    | 200   | 00 |
| 14 | 薪 工         |  |       |    | 300   | 00 |
| 13 | 雜 費         |  |       |    | 300   | 00 |
| 16 | 折 舊         |  |       |    | 20    | 00 |
|    | 各項開支結入損益帳戶  |  |       |    |       |    |
| 15 | 利 息         |  | 100   | 00 |       |    |
| 18 | 損 益         |  |       |    | 100   | 00 |
|    | 各項收益結入損益帳戶  |  |       |    |       |    |
| 18 | 損 益         |  | 1,280 | 00 |       |    |
| 1  | 王元亨資本金      |  |       |    | 1,280 | 00 |
|    | 本月純利益結入資本金戶 |  |       |    |       |    |

王 元 亨 資 本 金

1.

|   |    |       |    |       |    |   |    |       |    |       |    |
|---|----|-------|----|-------|----|---|----|-------|----|-------|----|
| 3 | 31 | 提 款 分 | 18 | 100   | 00 |   |    |       |    | 2,380 | 00 |
|   | 31 | 差 額   |    | 3,640 | 00 | 3 | 31 | 損 益 分 | 19 | 1,280 | 00 |
|   |    |       |    | 3,640 | 00 |   |    |       |    | 3,640 | 00 |
|   |    |       |    |       |    | 4 | 1  | 差 額   |    | 3,540 | 00 |

2.

王 元 亨 提 款

|  |  |  |     |    |   |    |         |    |     |    |
|--|--|--|-----|----|---|----|---------|----|-----|----|
|  |  |  | 100 | 00 | 3 | 31 | 資 本 金 分 | 18 | 100 | 00 |
|--|--|--|-----|----|---|----|---------|----|-----|----|

收 票

3.

|  |  |  |       |    |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|-------|----|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  | 2,000 | 00 |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|-------|----|--|--|--|--|--|--|



貼現票

9.

|  |  |  |  |  |        |
|--|--|--|--|--|--------|
|  |  |  |  |  | 500.00 |
|--|--|--|--|--|--------|

10.

進貨

|  |  |          |   |    |     |   |    |          |
|--|--|----------|---|----|-----|---|----|----------|
|  |  | 9,000.00 | 3 | 31 | 貿易帳 | 分 | 18 | 9,000.00 |
|--|--|----------|---|----|-----|---|----|----------|

銷貨

11.

|   |    |     |   |    |           |  |  |           |
|---|----|-----|---|----|-----------|--|--|-----------|
| 3 | 31 | 貿易帳 | 分 | 18 | 13,000.00 |  |  | 13,000.00 |
|---|----|-----|---|----|-----------|--|--|-----------|

12.

租費

|   |   |        |   |    |    |   |    |        |
|---|---|--------|---|----|----|---|----|--------|
|   |   | 400.00 | 3 | 31 | 損益 | 分 | 18 | 200.00 |
|   |   | 400.00 |   | 31 |    |   | 19 | 200.00 |
|   |   | 200.00 |   |    |    |   |    | 400.00 |
| 4 | 1 |        | 分 | 18 |    |   |    |        |

薪工

13.

|   |    |  |   |    |                            |   |    |    |   |    |        |
|---|----|--|---|----|----------------------------|---|----|----|---|----|--------|
| 3 | 31 |  | 分 | 18 | 160.00<br>140.00<br>300.00 | 3 | 31 | 損益 | 分 | 19 | 300.00 |
|   |    |  |   |    |                            | 4 | 1  |    |   |    |        |
|   |    |  |   |    |                            |   |    |    | 分 | 18 | 140.00 |

14. 雜 費

|  |  |  |  |        |   |    |       |    |        |
|--|--|--|--|--------|---|----|-------|----|--------|
|  |  |  |  | 300.00 | 3 | 31 | 損 益 分 | 19 | 300.00 |
|  |  |  |  |        |   |    |       |    |        |

利 息 15.

|   |    |       |    |        |  |   |    |   |        |
|---|----|-------|----|--------|--|---|----|---|--------|
| 3 | 31 | 損 益 分 | 19 | 100.00 |  |   |    |   | 50.00  |
|   |    |       |    |        |  |   |    |   | 50.00  |
|   |    |       |    | 100.00 |  | 3 | 31 | 分 | 18     |
|   |    |       |    |        |  |   |    |   | 100.00 |
| 4 | 1  | 分     | 18 | 50.00  |  |   |    |   |        |

16. 折 舊

|  |  |  |  |       |   |    |       |    |       |
|--|--|--|--|-------|---|----|-------|----|-------|
|  |  |  |  |       |   |    |       |    |       |
|  |  |  |  | 20.00 | 3 | 31 | 損 益 分 | 19 | 20.00 |

貿 易 帳 17.

|   |    |         |   |    |           |   |    |       |   |    |           |
|---|----|---------|---|----|-----------|---|----|-------|---|----|-----------|
| 3 | 31 | 存 貨 進 損 | 分 | 18 | 4,000.00  | 3 | 31 | 銷 存 貨 | 分 | 18 | 13,000.00 |
|   |    |         |   |    |           |   |    |       |   |    |           |
|   |    |         |   |    | 9,000.00  |   |    |       |   | 18 | 2,000.00  |
|   |    |         |   |    | 2,000.00  |   |    |       |   |    |           |
|   |    |         |   |    | 15,000.00 |   |    |       |   |    | 15,000.00 |

18. 損 益

|   |    |        |   |    |          |   |    |         |   |    |          |
|---|----|--------|---|----|----------|---|----|---------|---|----|----------|
| 3 | 31 | 租 費    | 分 | 19 | 200.00   | 3 | 31 | 貿 易 帳 利 | 分 | 18 | 2,000.00 |
|   |    | 薪 工    |   | 19 | 300.00   |   |    |         |   | 19 | 100.00   |
|   |    | 雜 費    |   | 19 | 300.00   |   |    |         |   |    |          |
|   |    | 折 舊    |   | 19 | 20.00    |   |    |         |   |    |          |
|   |    | 王元亨資本金 |   | 19 | 1,280.00 |   |    |         |   |    |          |
|   |    |        |   |    | 2,100.00 |   |    |         |   |    | 2,100.00 |

## 亨記糧食號

## 貸借對照表

民國十三年三月三十一日

| 資 產 之 部 |          |       |    |          |
|---------|----------|-------|----|----------|
| 銀 錢     |          | 150   | 00 |          |
| 收 票     | 2,000.00 |       |    |          |
| 除 貼 現 票 | 500.00   | 1,500 | 00 |          |
| 客 欠     |          | 300   | 00 |          |
| 存 貨     | 3/31/24  | 2,000 | 00 |          |
| 預 付 租 費 |          | 200   | 00 |          |
| 未 收 利 息 |          | 50    | 00 |          |
| 什 器     | 1,000.00 |       |    |          |
| 除 折 舊   | 20.00    | 980   | 00 |          |
| 總 計     |          |       |    | 5,180 00 |
| 負 債 之 部 |          |       |    |          |
| 付 票     |          | 1,000 | 00 |          |
| 欠 人 各 款 |          | 500   | 00 |          |
| 未 付 薪 工 |          | 140   | 00 |          |
| 總 計     |          |       |    | 1,640 00 |
| 資 本 金   |          |       |    |          |
| 投 資 原 額 |          | 2,360 | 00 |          |
| 本 期 純 益 | 1,280.00 |       |    |          |
| 除 提 款   | 100.00   | 1,180 | 00 |          |
| 現 值     |          |       |    | 3,540 00 |

## 練 習 題

試就下列各戶經分錄簿結算之

|        |                  |                  |
|--------|------------------|------------------|
| 金頌唐資本金 |                  | \$3,000.00       |
| 收票     | \$800.00         |                  |
| 應收帳款   | 1,300.00         |                  |
| 存貨     | 500.00           |                  |
| 什器     | 350.00           |                  |
| 付票     |                  | 600.00           |
| 貼現票    |                  | 400.00           |
| 應付帳款   |                  | 1,200.00         |
| 進貨     | 7,000.00         |                  |
| 銷貨     |                  | 6,000.00         |
| 薪工     | 140.00           |                  |
| 租費     | 80.00            |                  |
| 銀錢     | 1,030.00         |                  |
|        | <u>11,200.00</u> | <u>11,200.00</u> |
| 存貨     | 2,000.00         |                  |
| 預付租費   | 20.00            |                  |
| 未付薪工   | 50.00            |                  |
| 什器折舊   | 4%               |                  |

# 高級商業簿記

## 第四編

### 一. 總帳之分組

總帳根據各簿所載帳目分戶轉記。設交易頻繁客戶衆多。則總帳一冊。人名帳目。已佔其大部。龐然巨帙。衆戶雜陳。展卷一閱。如墮五里霧中。迷離莫辨。缺點一也。以一人處理無數帳戶。職務繁劇。精力恐有不逮。偶一誤記。全部即失其平準。試算不符。勢必按戶覆查。實爲司帳者最感痛苦之事。缺點二也。故若營業發達。客戶紛繁。可將總帳分爲數冊。以清眉目。而便分掌。論之如下。

1. 進貨總帳 Purchase Ledger 專記所向進貨之賣主帳戶。故或稱貸主總帳 Creditors Ledger, 應付帳款總帳 Accounts Payable Ledger 等不一。由進貨簿過入各戶之貸方。由銀錢簿貸方(付款)及分錄簿借方(出給票據及退貨折減等項)過入各戶之借方。故各戶差額。概在貸方。營業上之負債也。如一月內賒進貨價千元。已付八百元。尚欠二百元。則各戶貸差之合計。自與此數相符。

2. 銷貨總帳 Sales Ledger 專記賒售之買客帳戶。故或稱顧客總帳 Customers Ledger, 借主總帳 Debtors Ledger, 應收帳

款總帳 Accounts Receivable Ledger 等不一。由銷貨簿過入各戶之借方。由銀錢簿借方(收款)及分錄簿貸方(交來票據或退貨折減等項)過入各戶之貸方。故各戶差額。概在借方。營業上之資產也。如一月內賒出貨價千元。已收六百元。尚有四百元之客欠未經收領。倘無誤記。則各戶借差之合計。亦必為四百元無疑。

3. 普通總帳 General Ledger 專記資產、負債及損益性質之非人名帳戶。蓋賣主及顧客帳戶。已另列專冊。不相雜處矣。惟為借貸平均記載獨立起見。可添設統括帳戶 Controlling Accounts。記進貨總帳及銷貨總帳各戶之借貸總結。故普通總帳。集凡百交易之要領。扼全部帳冊之樞紐。恒以主要人員司之。

三者比較。大概銷貨客戶最多。進貨客戶次之。普通總帳最為清簡。若客戶暴增。一冊不敷登載時。可依帳目之筆畫。(如中文以元亨利貞。英文以字母分組者是)或客家之地址。(如分本埠、外埠或上海、漢口、天津等是)更分立數冊。如客戶不多。則三組帳戶。亦可歸併一冊。首列普通各戶。中列進貨客戶。末列銷貨客戶。組與組之間。多留空頁。以備新戶之添入。普通總帳中。不必再設統括帳戶。編製試算表時。將全體帳戶一一列入。以驗其借貸之等否可也。



進貨銷貨總帳。爲免普通總帳之繁雜而設。故統稱特殊總帳 Special Ledgers。亦有以效用之要否。稱普通總帳爲主要總帳 Principal or Main Ledger。進貨銷貨總帳爲增補總帳 Subsidiary or Auxiliary Ledgers 者。

### 問 題

1. 總帳不分組之缺點何在？
2. 進貨總帳之效用若何？
3. 銷貨總帳之效用若何？
4. 普通總帳之效用若何？
5. 三組總帳之分合及名稱若何？

## 二. 統括帳戶

總帳既行分組。所有人名客戶。分別記入特殊總帳。按月終試算。除普通總帳各戶一一列入外。更須補列特殊總帳之總結。方能借貸平均。設有不符。則何部誤記。無從推測。且普通總帳最關機要。恆由主要職員司理之。獨客戶往來。以另列專冊。反須仰助理員之記錄。既不能控制其職務。復不能獨立行試算。設有延誤。全部帳務隨之停擱。未能遞結。不便殊甚。故晚近簿記進步。普通總帳中。須設統括帳戶。述之如下。

1. 進貨總帳統括戶 Purchase Ledger Controlling Account  
一名應付帳款 Accounts Payable 或簡稱進貨統括戶 Purchase Controlling Account, 統轄進貨總帳各戶者也。貸方記賒欠總數, 與總帳各戶貸方之合計相等。借方記償付總數, 與總帳各戶借方之合計相等。故進貨總帳中各客戶貸差之合計, 亦必等於此統括戶之貸差。表示營業上欠人之總額也。質言之。統括帳戶僅摘記總數。總帳則分戶轉記。其實同源異委而已。

2. 銷貨總帳統括戶 Sales Ledger Controlling Account  
一名應收帳款 Accounts Receivable, 或簡稱銷貨統括戶 Sales Controlling Account, 統轄銷貨總帳各戶者也。借方記賒賣總數, 貸方記清訖總數, 與銷貨總帳中各客戶借貸之合計, 各各相符。故是戶之借差, 必等於銷貨總帳各戶借差之合計。表示營業上客欠之總額也。

普通總帳中。既設統括帳戶。則欠人若干。人欠若干。一覽便知。毋庸細查特殊總帳之各戶矣。月終試算。倘無誤記。借貸必等。乃以進貨統括戶之貸差。與進貨總帳中各客戶貸差之合計相核。銷貨統括戶之借差。與銷貨總帳中各客戶借差之合計相核。如是則某部有誤。即可檢查某部。不必廣索各部矣。

## 問 題

1. 何謂統括帳戶?
2. 進貨統括戶之借貸若何?
3. 銷貨統括戶之借貸若何?
4. 進貨及銷貨統括戶之差額若何?

## 三. 批發商帳冊

前二章述總帳之分組及統括戶之效用，已瞭若指掌矣。茲再詳論批發商應用簿記 Wholesale Accounts，並附例題，以資考證。學者苟能參酌實情，融會而貫通之，則自能變化應用，學有深造矣。

1. 分錄簿 仍用普通兩欄式。如有客戶須入此簿行訂正分錄者，則於客戶帳目上，記明所屬之統括戶名，分別過帳。摘要欄中，畫一垂直線，左記帳目，右註說明，眉目清而轉記便矣。日期書於垂直線上，不致左右偏倚，故採用者頗多。

2. 銀錢簿 左設現金進貨總帳（更分折扣及淨額），銀行及雜項四欄，右設現金銷貨總帳（更分折扣及淨額），現售、銀行及雜項五欄。凡收入款項，先入借方現金欄內，更按其來源，記入相當之貸方欄。例如現售貨款，則入現售欄。

顧客還來貨款，入銷貨總帳欄，轉記銷貨總帳各該客戶之貸方。不能入現售或銷貨總帳欄者，則入雜項欄，轉記普通總帳各該戶之貸方。凡支出款項，先入貸方之現金或銀行欄，再按其用途，記入相當之借方欄。例如償付貨欠，則入進貨總帳欄，轉記進貨總帳各客戶之借方。其他付款，則入雜項欄，過入普通總帳各該戶之借方。不管就銀錢交易，於簿中一分錄其借貸，故可稱之銀錢分錄簿 Cash Journal。一頁書滿，即將各欄金額各自相加。除折扣外，借方各欄總數之和，應與貸方各欄總數之和相符。否則必有誤漏，須覆核焉。積至月終，以銷貨總帳欄(折扣在內)之總數，過入普通總帳中銷貨總帳統括戶之貸方。進貨總帳欄(折扣在內)之總數，過入進貨總帳統括戶之借方。兩方折扣欄之總數，一入銷貨折扣戶之借方，一入進貨折扣戶之貸方。

**3. 進貨簿** 進貨時客家開來之發票，均彙錄於斯。故有稱爲發票總登 Invoice Register。除通常月日，摘要總頁，及按部添設分欄外，更有發票號數 Invoice Number，付款條件 Terms，滿期日 When due，諸欄。俾欠款到期，得預爲籌措。不致忽促貽誤。如資金寬裕，亦可提早付款，以獲現扣。不致坐失時機。將各戶貨欠，過入進貨總帳各客戶之貸方。貨款付訖後，記入右端付款項下之各欄。庶付給日期，折扣幾何，淨付

若干,何者未付,得一覽無遺。進貨簿之改進者也。積至月終,以其總數過入普通總帳中進貨戶之借方,及進貨總帳統括戶之貸方。

4. 定單 客家定貨,或用電報,或用函件,或電話通知,或口頭接洽,至不一也。在大規模,有組織之批發業,都自印成定單 Order Blanks,交給各推銷員 Salesmen (俗稱跑街),遇有客家定貨時,依式填註,即直接前來訂購者,亦照例填寫,以歸一律,而免紛歧。接得定單後,暫置一信夾 File 內,擇應交貨者按日送至貨棧,棧員照單裝配發出後,將定單連同客家蓋戳之回單,或鐵路輪船轉運公司之提單,一併送交會計科,計算貨價,填入單內,開出發票,登記銷貨簿,過入客

|      |    |                 |    |    |        |      |  |
|------|----|-----------------|----|----|--------|------|--|
| 售出日期 |    | 號數.....         |    |    |        | 開票日期 |  |
| 付款條件 |    | 客戶.....推銷員..... |    |    |        | 總頁   |  |
|      |    | 地址.....         |    |    |        |      |  |
| 棧員核對 | 數量 | 貨名              | 重量 | 價格 | 由會計員填寫 |      |  |
|      |    |                 |    |    |        |      |  |

定單

戶。將定單編號保存。銷貨簿內依次摘記號數。不必細錄貨目矣。

5. 銷貨簿 除通常月日摘要總頁金額及按部增設分欄外。左方另有兩欄。一記現售。與銀錢簿之現售欄互相策應。一記賒賣。過入銷貨總帳各客戶之借方。積至月終。現售欄之總數。應與銀錢簿之現售欄相符。賒賣欄之總數。過入普通總帳中銷貨總帳統括帳戶之借方。金額欄之總數。過入銷貨戶之貸方。

6. 總帳 總帳既行分組。則各組形式。不妨稍事變異。以期更切應用。如所舉進貨總帳。各戶多設差額一欄。是名差額式總帳 Balance Ledger。每記入一筆。隨即求其差額。入差額欄內。俾檢閱客戶。尙欠若干。不費解索。一覽便知。借貸平均者。則註一銷號(✓)。或長畫 dash(—)。摘要欄內。加以說明。亦無不可。編製試算表時。僅將各戶差額。依次列入。省事多多矣。進貨客戶之差額。概在貸方。設以溢付或他項原因。而發生借差者。則以赤色書之。或旁註“借”字 Dr。以資區別。又如所舉銷貨總帳。各戶借貸金額欄。位於中央。毗連相接。是名集中金額欄之總帳 Center-ruled Ledger。取其便於左顧右盼。核對借貸也。至普通總帳。仍用尋常形式。不必多事更張。要之各組形式。原無一定。斟酌情形。擇宜用之可也。

## 例題

一月一日

賈友林君在四馬路三百十九號開設大順號經營茶葉咖啡批發業投入資本 \$5,000.00

存入浙江興業銀行 5,000.00

提存零款,支票#1 25.00

向大豐茶葉公司賒進,付款條件n/30, 2/10

30箱 日本茶 1455磅 @.37½ \$545.63

20箱 烏龍茶 972磅 .40 388.80 934.43

向勞林公司賒進,付款條件n/30, 2/10

20袋 台灣咖啡 1020磅 .22½ 229.50

20袋 爪哇咖啡 985磅 .25 246.25

20袋 馬加咖啡 970磅 .25 242.50 718.25

付給愛爾德經租公司一月份房租,支票#2 60.00

三日

順昌號賒去商品如下

3箱 日本茶 149磅 .48 71.52

1袋 台灣咖啡 50磅 .28 14.00

1袋 爪哇咖啡 52磅 .32 16.64 102.16

大康號賒去商品如下

|                     |      |      |      |         |         |
|---------------------|------|------|------|---------|---------|
| 2箱                  | 烏龍茶  | 101磅 | @.52 | \$52.52 |         |
| 1袋                  | 馬加咖啡 | 47磅  | .32  | 15.04   |         |
| 2袋                  | 台灣咖啡 | 98磅  | .28  | 27.44   | \$95.00 |
| 恆源號賒去商品如下           |      |      |      |         |         |
| 3箱                  | 烏龍茶  | 146磅 | .52  | 75.92   |         |
| 5袋                  | 台灣咖啡 | 252磅 | .48  | 120.96  | 196.88  |
| 自質孚木器公司購入辦公室桌椅,支票#3 |      |      |      |         | 45.00   |
| 四日                  |      |      |      |         |         |
| 付中華捷運公司咖啡運費,支票#4    |      |      |      |         | 12.93   |
| 恆大號賒去商品如下           |      |      |      |         |         |
| 2袋                  | 爪哇咖啡 | 99磅  | .32  | 31.68   |         |
| 2袋                  | 馬加咖啡 | 101磅 | .32  | 32.32   | 64.00   |
| 義興號賒去商品如下           |      |      |      |         |         |
| 5箱                  | 日本茶  | 248磅 | .48  |         | 119.04  |
| 廣泰號賒去商品如下           |      |      |      |         |         |
| 4箱                  | 日本茶  | 201磅 | .48  | 96.48   |         |
| 3箱                  | 烏龍茶  | 138磅 | .52  | 71.76   |         |
| 2袋                  | 爪哇咖啡 | 97磅  | .32  | 31.04   | 199.23  |
| 現售商品如下              |      |      |      |         |         |
| 1袋                  | 台灣咖啡 | 47磅  | .28  | 13.16   |         |



---

|     |     |      |      |       |       |
|-----|-----|------|------|-------|-------|
| 1 箱 | 日本茶 | 45 磅 | @.48 | 21.60 | 34.76 |
|-----|-----|------|------|-------|-------|

## 五日

萬茂號賒去商品如下

|     |      |      |     |         |          |
|-----|------|------|-----|---------|----------|
| 2 箱 | 日本茶  | 92 磅 | .48 | \$44.16 |          |
| 1 箱 | 烏龍茶  | 47 磅 | .52 | 24.44   |          |
| 1 袋 | 台灣咖啡 | 44 磅 | .28 | 12.32   |          |
| 1 袋 | 爪咖啡  | 45 磅 | .32 | 14.40   |          |
| 1 袋 | 馬加咖啡 | 43 磅 | .32 | 13.76   | \$109.08 |

榮利公司賒去商品如下

|     |      |       |     |       |        |
|-----|------|-------|-----|-------|--------|
| 5 袋 | 馬加咖啡 | 205 磅 | .32 | 65.60 |        |
| 3 箱 | 烏龍茶  | 127 磅 | .52 | 66.04 | 131.64 |

向華通貿易公司購進,出給十天期票一紙

|      |     |        |     |  |        |
|------|-----|--------|-----|--|--------|
| 60 箱 | 日本茶 | 2700 磅 | .36 |  | 972.00 |
|------|-----|--------|-----|--|--------|

付大豐茶葉公司貸款除現扣 2%,支票 #5

## 六日

順昌號交來貸款除現扣 2%

將現款悉數存入銀行

## 六日

惠發公司賒去商品如下

|      |     |       |     |  |        |
|------|-----|-------|-----|--|--------|
| 10 箱 | 日本茶 | 448 磅 | .48 |  | 215.04 |
|------|-----|-------|-----|--|--------|

大康號交來貨款,支票一紙

恆源號賒去商品如下

|    |      |      |      |  |         |
|----|------|------|------|--|---------|
| 5袋 | 爪哇咖啡 | 231磅 | @.32 |  | \$73.92 |
|----|------|------|------|--|---------|

現售商品如下

|    |      |      |     |         |        |
|----|------|------|-----|---------|--------|
| 3袋 | 台灣咖啡 | 127磅 | .28 | \$35.56 |        |
| 2袋 | 馬加咖啡 | 89磅  | .32 | 28.48   |        |
| 3箱 | 日本茶  | 131磅 | .48 | 62.88   | 126.92 |

八日

將現款及大康號支票存入銀行

順昌號賒去商品如下

|    |      |     |     |       |       |
|----|------|-----|-----|-------|-------|
| 2袋 | 馬加咖啡 | 91磅 | .32 | 29.12 |       |
| 2箱 | 烏龍茶  | 87磅 | .52 | 45.24 | 74.36 |

恆大號賒去商品如下

|    |     |      |     |       |       |
|----|-----|------|-----|-------|-------|
| 3箱 | 日本茶 | 129磅 | .48 | 61.92 |       |
| 1箱 | 烏龍茶 | 42磅  | .52 | 21.84 | 83.76 |

自三和新煤號購入煤炭,支票#6 12.00

付職員薪水,支票#7 10.00

付夫役工食,支票#8 16.50

九日

華發號賒去商品如下

高級商業簿記

167

|                         |      |      |                   |          |        |          |
|-------------------------|------|------|-------------------|----------|--------|----------|
| 5箱                      | 烏龍茶  | 207磅 | @.52              |          |        | \$107.64 |
| 自西方公司賒進,付款條件 n/30, 2/10 |      |      |                   |          |        |          |
| 10箱                     | 烏龍茶  | 418磅 | .39               | \$163.02 |        |          |
| 20袋                     | 台灣咖啡 | 876磅 | .22 $\frac{1}{4}$ | 194.91   |        |          |
| 10袋                     | 爪哇咖啡 | 434磅 | .25               | 108.50   |        |          |
| 15袋                     | 馬加咖啡 | 653磅 | .25               | 163.25   | 629.68 |          |

九日

恆大號交來四日貨款,除現扣 2%

十日

大康號支票由銀行退回並加手續費 1.90  
付給勞林公司貨款,除現扣 2%,支票 #9

十一日

蘭茂公司賒去商品如下

|    |      |      |     |        |        |  |
|----|------|------|-----|--------|--------|--|
| 5箱 | 日本茶  | 217磅 | .48 | 104.16 |        |  |
| 5袋 | 台灣咖啡 | 214磅 | .28 | 59.92  | 164.08 |  |

華發號賒去商品如下

|     |      |      |     |  |        |  |
|-----|------|------|-----|--|--------|--|
| 10袋 | 馬加咖啡 | 424磅 | .32 |  | 135.68 |  |
|-----|------|------|-----|--|--------|--|

萬茂號交來貨款,除現扣 2%

十二日

將現款存入銀行

萬茂號除去商品如下

|    |     |      |      |  |          |
|----|-----|------|------|--|----------|
| 5箱 | 日本茶 | 213磅 | @.48 |  | \$102.24 |
|----|-----|------|------|--|----------|

現售商品如下

|    |      |     |     |  |       |
|----|------|-----|-----|--|-------|
| 2袋 | 台灣咖啡 | 88磅 | .28 |  | 24.64 |
|----|------|-----|-----|--|-------|

十三日

前給華通貿易公司期票到期兌訖,支票#10

惠發公司除去商品如下

|    |      |      |     |       |  |
|----|------|------|-----|-------|--|
| 3袋 | 台灣咖啡 | 123磅 | .28 | 34.44 |  |
|----|------|------|-----|-------|--|

|    |      |     |     |       |       |
|----|------|-----|-----|-------|-------|
| 2袋 | 馬加咖啡 | 86磅 | .32 | 27.52 | 61.96 |
|----|------|-----|-----|-------|-------|

|             |       |
|-------------|-------|
| 付職員薪水,支票#11 | 10.00 |
|-------------|-------|

|             |       |
|-------------|-------|
| 付夫役工食,支票#12 | 16.50 |
|-------------|-------|

十五日

|             |       |
|-------------|-------|
| 付經理薪水,支票#13 | 75.00 |
|-------------|-------|

|                   |      |
|-------------------|------|
| 本月共支零款四元撥還之,支票#14 | 4.00 |
|-------------------|------|

查見存貨如下

|     |       |     |        |
|-----|-------|-----|--------|
| 日本茶 | 2282磅 | .36 | 821.52 |
|-----|-------|-----|--------|

|     |      |     |        |
|-----|------|-----|--------|
| 烏龍茶 | 495磅 | .39 | 193.05 |
|-----|------|-----|--------|

|      |      |                   |        |
|------|------|-------------------|--------|
| 台灣咖啡 | 853磅 | .22 $\frac{1}{2}$ | 189.79 |
|------|------|-------------------|--------|

|      |      |     |        |
|------|------|-----|--------|
| 爪哇咖啡 | 895磅 | .25 | 223.75 |
|------|------|-----|--------|

|      |      |     |               |          |
|------|------|-----|---------------|----------|
| 馬加咖啡 | 537磅 | .25 | <u>134.25</u> | 1,562.36 |
|------|------|-----|---------------|----------|

## 分 錄 簿

1.

|     |        | 一月一日  |                 |          |
|-----|--------|-------|-----------------|----------|
| ✓ 1 | 現 金    |       | 賈友林開設大順號專營茶     | 5,000.00 |
|     | 委 本 金  |       | 葉咖啡批發業租定四馬路 319 |          |
|     |        |       | 號市房一所暫找資本金五千元   |          |
|     |        |       | 開始營業            |          |
|     |        | 五 日   |                 |          |
| 8   | 進貨總帳   |       | 出給十日期票一紙        |          |
| 3   | 華通貿易公司 |       |                 | 972.00   |
| 7   | 付 票    |       |                 | 972.00   |
|     |        | 十 五 日 |                 |          |
| 16  | 貿易帳    |       | 將進貨銷貨存貨三項結入     | 3,267.29 |
| 10  | 進 貨    |       | 貿易帳戶以計算其損益      | 3,267.29 |
| 9   | 銷 貨    |       |                 | 2,222.08 |
| 6   | 存 貨    |       |                 | 1,562.36 |
| 16  | 貿易帳    |       |                 | 3,784.44 |
| 16  | 貿易帳    |       | 買賣利益結入損益戶       | 517.15   |
| 17  | 損 益    |       |                 | 517.15   |
| 15  | 進貨折扣   |       | 將各項收益開支結入損益     | 33.06    |
| 17  | 損 益    |       | 戶以計算純損益         | 33.06    |
| 17  | 損 益    |       |                 | 209.50   |
| 11  | 租 費    |       |                 | 60.00    |
| 14  | 薪 工    |       |                 | 128.00   |
| 13  | 雜 費    |       |                 | 16.00    |
| 12  | 銷貨折扣   |       |                 | 5.50     |
| 17  | 損 益    |       | 將純利益結入資本金戶      | 340.71   |
| 1   | 委 本 金  |       |                 | 340.71   |

1.

銀 錢 簿

| 銀行      | 進貨總帳  |        | 雜項      | 現金      | 總頁 | 一月一日   | 總頁 | 現金      | 雜項      | 總頁 | 銀行      | 現售     | 銷貨總帳    |      | 銀行     |
|---------|-------|--------|---------|---------|----|--------|----|---------|---------|----|---------|--------|---------|------|--------|
|         | 折扣    | 淨額     |         |         |    |        |    |         |         |    |         |        | 淨額      | 折扣   |        |
| 5000.00 |       |        | 5000.00 | 5000.00 | ✓  | 金 銀 行  | ✓  | 5000.00 |         | ✓  | 本入款     |        |         |      | 25.00  |
|         |       |        |         |         | 3  | 費存零租   | 11 |         |         |    | 費       |        |         |      | 60.00  |
|         |       |        |         |         | 6  | 什 器    | 6  |         |         |    | 三 日     |        |         |      | 45.00  |
|         |       |        |         |         | 10 | 進 貨    | 10 |         |         |    | 四 日     |        |         |      | 12.93  |
|         |       |        |         |         | 1  | 大豐茶業公司 | ✓  | 34.76   |         | ✓  | 五 日     |        | 84.76   |      | 12.93  |
|         |       |        |         |         | 1  | 順存大現   | ✓  | 100.12  |         | ✓  | 六 日     |        | 100.12  | 2.04 | 915.74 |
| 134.88  |       |        |         |         | ✓  | 昌入帳售   | ✓  | 95.00   |         | ✓  | 六 號 銀 號 |        | 95.00   |      |        |
|         |       |        |         |         | ✓  | 存 雜 新  | ✓  | 128.92  |         | ✓  | 八 日     |        | 128.92  |      |        |
| 221.92  |       |        |         |         | ✓  | 入 貨 工  | ✓  | 221.92  |         | ✓  | 八 日     |        |         |      |        |
|         |       |        |         |         | 13 | 恆 大    | ✓  |         |         | ✓  | 九 日     |        |         |      | 12.00  |
|         |       |        |         |         | 14 | 接 後    | ✓  |         |         | ✓  | 接 後     |        |         |      | 10.00  |
|         |       |        |         |         | ✓  |        | ✓  | 62.72   |         | ✓  |         |        | 62.72   | 1.28 | 16.50  |
| 5356.80 | 18.69 | 915.74 | 181.43  | 5419.52 | 4  |        | ✓  | 6356.80 | 5000.00 | ✓  |         | 161.68 | 1037.17 |      |        |



進 貨 簿 1.

| 號<br>數 | 店 號    | 月 日 | 付 款<br>條 件   | 滿 期 日 | 金 額      | 茶 葉      | 咖 啡      | 付 款 |     |                 | 支 票   |   |
|--------|--------|-----|--------------|-------|----------|----------|----------|-----|-----|-----------------|-------|---|
|        |        |     |              |       |          |          |          | 月 日 | 淨 付 | 折 扣             |       |   |
| 1      | 大豐茶業公司 | 1   | 1 n/30, 2/10 | 2     | 984.43   | 984.43   |          | 1   | 5   | 915.74          | 18.69 | 5 |
| 2      | 勞林公司   | 1   | 1 n/30, 2/10 | 1     | 718.25   |          | 718.25   | 10  |     | 709.98          | 14.87 | 9 |
| 3      | 華通貿易公司 | 5   | 10天          | 1     | 972.00   | 972.00   |          | 5   |     | 十七天即票<br>972.00 |       |   |
| 4      | 西方公司   | 9   | n/30, 2/10   | 2     | 629.68   | 163.02   | 466.66   |     |     |                 |       |   |
|        |        |     |              |       | 3,254.36 | 2,069.45 | 1,184.91 |     |     | 2,591.62        | 33.06 |   |
|        |        |     |              |       | 3,254.36 |          |          |     |     |                 |       |   |
|        |        |     |              |       | 3,254.36 |          |          |     |     |                 |       |   |

10 借方, 通貨

8 貸方, 進貨總帳



銷貨簿

1.

| 月日  | 現賣    | 除賣      | 頁  | 店號       | 金額      | 茶葉      | 咖啡    |
|-----|-------|---------|----|----------|---------|---------|-------|
| 1 3 |       | 10216   | 1  | 順昌號      | 10216   | 7152    | 3064  |
|     |       | 9500    | 2  | 大康號      | 9500    | 5252    | 4248  |
|     |       | 19688   | 3  | 恆源號      | 19688   | 7592    | 12096 |
| 4   |       | 6400    | 4  | 恆大號      | 6400    |         | 6400  |
|     |       | 11904   | 5  | 義興號      | 11904   | 11904   |       |
|     |       | 19928   | 6  | 廣泰號      | 19928   | 16824   | 3104  |
|     | 3476  |         | ✓  | 現售       | 3476    | 2160    | 1318  |
| 5   |       | 10908   | 7  | 萬茂號      | 10908   | 6860    | 4048  |
|     |       | 13164   | 8  | 榮利公司     | 13164   | 6604    | 6560  |
| 6   |       | 21504   | 9  | 惠發公司     | 21504   | 21504   |       |
|     |       | 7392    | 3  | 恆源號      | 7392    |         | 7392  |
|     | 12692 |         | ✓  | 現售       | 12692   | 6288    | 6404  |
| 8   |       | 7436    | 1  | 順昌號      | 7436    | 4524    | 2912  |
|     |       | 8376    | 4  | 恆大號      | 8376    | 8376    |       |
| 9   |       | 10764   | 10 | 華發號      | 10764   | 10764   |       |
| 11  |       | 16408   | 11 | 蘭茂公司     | 16408   | 10416   | 5992  |
|     |       | 13568   | 10 | 華發號      | 13568   |         | 13568 |
| 12  |       | 10224   | 7  | 萬茂號      | 10224   | 10224   |       |
|     | 2464  |         | ✓  | 現售       | 2464    |         | 2464  |
| 13  |       | 6196    | 9  | 惠發公司     | 6196    |         | 6196  |
|     | 18632 | 2,03576 |    |          | 2,22208 | 1,36444 | 85764 |
|     |       |         | 4  | 借方, 銷貨總帳 | 2,03576 |         |       |
|     |       |         | 9  | 貸方, 銷貨   | 2,22208 |         |       |

進貨總帳

大豐茶葉公司

1.

|   |   |                      |   |   |        |        |        |
|---|---|----------------------|---|---|--------|--------|--------|
| 1 | 1 | 發票#1, n/30, 2/10     | 進 | 1 |        | 934.43 | 934.43 |
|   | 5 | 支票#5, 除現扣2%, \$18.69 | 銀 | 1 | 934.43 |        | ✓      |

2.

勞 林 公 司

|   |    |                      |   |   |        |        |        |
|---|----|----------------------|---|---|--------|--------|--------|
| 1 | 1  | 發票#2, n/30, 2/10     | 進 | 1 |        | 718.25 | 718.25 |
|   | 10 | 支票#9, 除現扣2%, \$14.87 | 銀 | 1 | 718.25 |        | ✓      |

華通貿易公司

3.

|   |   |            |   |   |        |        |        |
|---|---|------------|---|---|--------|--------|--------|
| 1 | 5 | 發票#3, 10天  | 進 | 1 |        | 972.00 | 972.00 |
|   | 5 | 十日期票一紙, 清訖 | 分 | 1 | 972.00 |        | ✓      |

4

西 方 公 司

|   |   |                  |   |   |  |        |        |
|---|---|------------------|---|---|--|--------|--------|
| 1 | 9 | 發票#4, n/30, 2/10 | 進 | 1 |  | 629.68 | 629.68 |
|---|---|------------------|---|---|--|--------|--------|

銷貨總帳

順 昌 號

1.

|   |   |  |   |   |        |        |   |   |   |   |
|---|---|--|---|---|--------|--------|---|---|---|---|
| 1 | 3 |  | 銷 | 1 | 162.16 | 162.16 | 1 | 銀 | 6 | 1 |
|   | 8 |  |   | 1 | 74.96  |        |   |   |   |   |



## 萬 茂 號 7.

|   |    |   |   |     |     |     |    |   |   |    |   |
|---|----|---|---|-----|-----|-----|----|---|---|----|---|
| 1 | 5  | 銷 | 1 | 109 | 08  | 109 | 08 | 2 | 銀 | 11 | 1 |
|   | 12 |   | 1 |     | 102 | 24  |    |   |   |    |   |

## 8. 榮 利 公 司

|   |   |   |   |     |    |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|-----|----|--|--|--|--|--|--|
| 1 | 5 | 銷 | 1 | 131 | 64 |  |  |  |  |  |  |
|---|---|---|---|-----|----|--|--|--|--|--|--|

## 惠 發 公 司 9.

|   |    |   |   |     |    |    |  |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-----|----|----|--|--|--|--|--|
| 1 | 6  | 銷 | 1 | 215 | 04 |    |  |  |  |  |  |
|   | 13 |   | 1 |     | 61 | 96 |  |  |  |  |  |

## 10. 華 發 號

|   |    |   |   |     |     |    |  |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-----|-----|----|--|--|--|--|--|
| 1 | 9  | 銷 | 1 | 107 | 64  |    |  |  |  |  |  |
|   | 11 |   | 1 |     | 135 | 68 |  |  |  |  |  |

## 蘭 茂 公 司 11.

|   |    |   |   |     |    |  |  |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-----|----|--|--|--|--|--|--|
| 1 | 11 | 銷 | 1 | 164 | 08 |  |  |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-----|----|--|--|--|--|--|--|

普通總帳 資 本 金 1.

|   |    |     |  |          |   |    |       |   |          |
|---|----|-----|--|----------|---|----|-------|---|----------|
| 1 | 15 | 現 值 |  | 5,340.71 | 1 | 15 | 損 益 分 | 1 | 5,000.00 |
|   |    |     |  |          |   |    |       | 1 | 340.71   |
|   |    |     |  | 5,340.71 |   |    |       |   | 5,340.71 |
|   |    |     |  |          | 1 | 16 | 現 值   |   | 5,340.71 |

2. 浙江興業銀行

|   |    |     |     |          |   |    |     |     |          |
|---|----|-----|-----|----------|---|----|-----|-----|----------|
| 1 | 15 |     | 銀 2 | 5,526.42 | 1 | 15 | 差 額 | 銀 2 | 2,975.45 |
|   |    |     |     |          |   |    |     |     | 2,550.97 |
|   |    |     |     | 5,526.42 |   |    |     |     | 5,526.42 |
| 1 | 16 | 差 額 |     | 2,550.97 |   |    |     |     |          |

零 款 3.

|   |   |  |     |       |  |  |  |  |  |
|---|---|--|-----|-------|--|--|--|--|--|
| 1 | 1 |  | 銀 1 | 25.00 |  |  |  |  |  |
|---|---|--|-----|-------|--|--|--|--|--|

4. 銷貨總帳

|   |    |     |       |          |   |    |     |     |          |
|---|----|-----|-------|----------|---|----|-----|-----|----------|
| 1 | 15 |     | 銷 銀 1 | 2,035.76 | 1 | 15 | 差 額 | 銀 2 | 370.24   |
|   | 10 |     | 2     | 96.90    |   |    |     |     | 1,762.42 |
|   |    |     |       | 2,132.66 |   |    |     |     | 2,132.66 |
| 1 | 16 | 差 額 |       | 1,762.42 |   |    |     |     |          |

存 貨 5.

|   |    |  |     |          |  |  |  |  |  |
|---|----|--|-----|----------|--|--|--|--|--|
| 1 | 15 |  | 分 1 | 1,562.36 |  |  |  |  |  |
|---|----|--|-----|----------|--|--|--|--|--|

6. 什 器

|   |   |  |   |   |    |    |  |  |  |  |  |
|---|---|--|---|---|----|----|--|--|--|--|--|
| 1 | 3 |  | 銀 | 1 | 48 | 00 |  |  |  |  |  |
|---|---|--|---|---|----|----|--|--|--|--|--|

付 票 7.

|   |    |  |   |   |     |    |   |   |  |   |   |     |    |
|---|----|--|---|---|-----|----|---|---|--|---|---|-----|----|
| 1 | 13 |  | 銀 | 1 | 972 | 00 | 1 | 5 |  | 分 | 1 | 972 | 00 |
|---|----|--|---|---|-----|----|---|---|--|---|---|-----|----|

8. 進 貨 總 帳

|   |    |     |   |   |       |    |   |    |     |   |   |       |     |    |
|---|----|-----|---|---|-------|----|---|----|-----|---|---|-------|-----|----|
| 1 | 15 |     | 分 | 1 | 972   | 00 | 1 | 15 |     | 進 | 1 | 3,254 | 36  |    |
|   | 15 |     | 銀 | 2 | 1,652 | 68 |   |    |     |   |   |       |     |    |
|   | 15 | 差 額 |   |   | 629   | 68 |   |    |     |   |   |       |     |    |
|   |    |     |   |   | 3,254 | 36 |   |    |     |   |   | 3,254 | 36  |    |
|   |    |     |   |   |       |    | 1 | 16 | 差 額 |   |   |       | 629 | 68 |

銷 貨 9.

|   |    |       |   |   |       |    |   |    |  |   |   |       |    |
|---|----|-------|---|---|-------|----|---|----|--|---|---|-------|----|
| 1 | 15 | 貿 易 帳 | 分 | 1 | 2,222 | 08 | 1 | 15 |  | 銷 | 1 | 2,222 | 08 |
|---|----|-------|---|---|-------|----|---|----|--|---|---|-------|----|

10. 進 貨

|   |    |  |   |   |       |    |   |    |       |   |   |       |    |
|---|----|--|---|---|-------|----|---|----|-------|---|---|-------|----|
| 1 | 4  |  | 銀 | 1 | 12    | 93 | 1 | 15 | 貿 易 帳 | 分 | 1 | 3,267 | 29 |
|   | 15 |  | 進 | 1 | 3,254 | 36 |   |    |       |   |   |       |    |
|   |    |  |   |   | 3,267 | 29 |   |    |       |   |   | 3,267 | 29 |



16. 貿 易 帳

|   |    |       |   |          |   |    |       |   |          |
|---|----|-------|---|----------|---|----|-------|---|----------|
| 1 | 15 | 進 貨 分 | 1 | 3,267.29 | 1 | 15 | 銷 貨 分 | 1 | 2,222.08 |
|   |    | 損 益   | 1 | 517.15   |   | 15 | 存 貨   | 1 | 1,562.36 |
|   |    |       |   | 3,784.44 |   |    |       |   | 3,784.44 |

損 益 17.

|   |    |         |   |        |   |    |         |   |        |
|---|----|---------|---|--------|---|----|---------|---|--------|
| 1 | 15 | 租 費 分   | 1 | 60.00  | 1 | 15 | 貿 易 帳 分 | 1 | 517.15 |
|   |    | 薪 工     | 1 | 128.00 |   | 15 | 進 貨 折 扣 | 1 | 33.06  |
|   |    | 雜 費     | 1 | 16.00  |   |    |         |   |        |
|   |    | 銷 貨 折 扣 | 1 | 5.50   |   |    |         |   |        |
|   |    | 資 本     | 1 | 340.71 |   |    |         |   |        |
|   |    |         |   | 550.21 |   |    |         |   | 550.21 |

存 貨 表 十三年一月十五日

|         |        |                   |  | 總 額   |    | 茶 葉   |    | 咖 啡 |    |
|---------|--------|-------------------|--|-------|----|-------|----|-----|----|
| 日 本 茶   | 2282 磅 | .36               |  | 821   | 52 | 821   | 52 |     |    |
| 烏 龍 茶   | 495 磅  | .39               |  | 193   | 05 | 193   | 05 |     |    |
| 台 灣 咖 啡 | 853 磅  | .22 $\frac{1}{2}$ |  | 189   | 79 |       |    | 189 | 79 |
| 爪 哇 咖 啡 | 895 磅  | .25               |  | 223   | 75 |       |    | 223 | 75 |
| 馬 加 咖 啡 | 537 磅  | .25               |  | 134   | 25 |       |    | 134 | 25 |
|         |        |                   |  | 1,562 | 36 | 1,014 | 57 | 547 | 79 |



試算表 十三年一月十五日

|               |   |   |   |   |   |       |       |     |       |    |
|---------------|---|---|---|---|---|-------|-------|-----|-------|----|
| 1             | 資 | 本 | 金 |   |   |       | 5,000 | 00  |       |    |
| 2             | 浙 | 江 | 興 | 業 | 銀 | 行     | 2,550 | 97  |       |    |
| 3             | 零 | 款 |   |   |   |       | 25    | 00  |       |    |
| 4             | 銷 | 貨 | 總 | 帳 |   |       | 1,762 | 42  |       |    |
| 6             | 什 | 器 |   |   |   |       | 45    | 00  |       |    |
| 8             | 進 | 貨 | 總 | 帳 |   |       |       | 629 |       |    |
| 9             | 銷 | 貨 |   |   |   |       | 2,222 | 08  |       |    |
| 10            | 進 | 貨 |   |   |   | 3,267 | 29    |     |       |    |
| 11            | 租 | 費 |   |   |   | 60    | 05    |     |       |    |
| 12            | 銷 | 貨 | 折 | 扣 |   | 5     | 00    |     |       |    |
| 13            | 雜 | 費 |   |   |   | 16    | 00    |     |       |    |
| 14            | 薪 | 工 |   |   |   | 128   | 00    |     |       |    |
| 15            | 進 | 貨 | 折 | 扣 |   |       |       | 33  |       |    |
| ✓             | 現 | 金 |   |   |   | 24    | 64    | 03  |       |    |
|               |   |   |   |   |   |       | 7,884 | 82  | 7,884 | 82 |
| 銷貨客戶表十三年一月十五日 |   |   |   |   |   |       |       |     |       |    |
| 1             | 順 | 昌 | 號 |   |   |       | 74    | 86  |       |    |
| 2             | 大 | 康 | 號 |   |   |       | 96    | 90  |       |    |
| 3             | 恆 | 源 | 號 |   |   |       | 270   | 80  |       |    |
| 4             | 恆 | 大 | 號 |   |   |       | 83    | 76  |       |    |
| 5             | 義 | 興 | 號 |   |   |       | 119   | 04  |       |    |
| 6             | 廣 | 泰 | 號 |   |   |       | 199   | 28  |       |    |
| 7             | 萬 | 茂 | 號 |   |   |       | 102   | 24  |       |    |
| 8             | 榮 | 利 | 公 | 司 |   |       | 181   | 64  |       |    |
| 9             | 惠 | 發 | 公 | 司 |   |       | 277   | 00  |       |    |
| 10            | 華 | 發 | 公 | 司 |   |       | 243   | 32  |       |    |
| 11            | 蘭 | 茂 | 公 | 司 |   |       | 164   | 08  |       |    |
|               |   |   |   |   |   |       | 1,762 | 42  |       |    |
| 進貨客戶表十三年一月十五日 |   |   |   |   |   |       |       |     |       |    |
| 4             | 西 | 方 | 公 | 司 |   |       |       | 629 | 68    |    |

## 大 順 號

### 貸 借 對 照 表

民國十三年一月十五日

| <u>資 產</u>      |          |       |    |       |    |
|-----------------|----------|-------|----|-------|----|
| 現 款             |          |       |    |       |    |
| 現 存             | 24.64    |       |    |       |    |
| 銀 行 存 款         | 2,550.97 |       |    |       |    |
| 零 款             | 25.00    | 2,660 | 61 |       |    |
| 應 收 帳 款, 詳見銷貨總帳 |          | 1,762 | 42 |       |    |
| 存 貨             |          | 1,562 | 36 |       |    |
| 什 器             |          | 45    | 00 |       |    |
|                 | 資 產 總 額  |       |    | 5,970 | 39 |
| <u>負 債</u>      |          |       |    |       |    |
| 應 付 帳 款, 詳見進貨總帳 |          | 629   | 68 |       |    |
|                 | 負 債 總 額  |       |    | 629   | 68 |
| <u>資 本</u>      |          |       |    |       |    |
| 買 友 林 投 資 原 額   |          | 5,000 | 00 |       |    |
| 本 期 純 益         |          | 340   | 71 |       |    |
|                 | 現 值      |       |    | 5,340 | 71 |

### 問 題

1. 本章所示分錄簿之特色何在?
2. 何謂銀錢分錄簿?
3. 發票總登之意義何在?
4. 處理定單之手續若何?

5. 銷貨簿中另設賒賣現賣兩欄,其故安在?  
6. 差額欄總帳及集中金額欄總帳之優點何在?

## 練習題

一月一日

|                                  |      |       |            |
|----------------------------------|------|-------|------------|
| 李仲夷君在北京路一四二號開設萬隆號經營茶葉            |      |       |            |
| 咖啡批發業投入資本                        |      |       | \$6,000.00 |
| 存入上海銀行                           |      |       | 6,000.00   |
| 提存零款,支票#1                        |      |       | 50.00      |
| 向萬裕新茶葉公司賒進,付款條件 2/10, 1/20, n/30 |      |       |            |
| 20箱                              | 日本茶  | 988磅  | @.36       |
| 30箱                              | 烏龍茶  | 1460磅 | .40        |
| 向先施公司賒進,付款條件 2/10, 1/20, n/30    |      |       |            |
| 30袋                              | 台灣咖啡 | 1420磅 | @.25       |
| 40袋                              | 爪哇咖啡 | 1945磅 | .24        |
| 20袋                              | 馬加咖啡 | 980磅  | .23        |
| 向龍昇公司賒進,付款條件 2/10, r/30          |      |       |            |
| 40袋                              | 馬加咖啡 | 1945磅 | @.22½      |
| 30袋                              | 台灣咖啡 | 1416磅 | .25        |
| 付給怡和經租帳房一月份房租,支票#2               |      |       | 50.00      |
| 付盛興印務局各項文具及帳簿印費,支票#3             |      |       | 26.00      |

## 三 日

福來公司賒去商品如下

|    |     |      |      |
|----|-----|------|------|
| 2箱 | 日本茶 | 98磅  | @.48 |
| 3箱 | 烏龍茶 | 145磅 | .50  |

錦泰義號賒去商品如下

|    |      |      |      |
|----|------|------|------|
| 2箱 | 日本茶  | 97磅  | @.48 |
| 1袋 | 馬加咖啡 | 45磅  | .32  |
| 2袋 | 台灣咖啡 | 92磅  | .29  |
| 3袋 | 爪哇咖啡 | 144磅 | .28  |

大生號賒去商品如下

|    |      |      |      |
|----|------|------|------|
| 1袋 | 馬加咖啡 | 46磅  | @.32 |
| 3箱 | 烏龍茶  | 148磅 | .50  |

自吉茂號購入各項生財什器支票共4 \$50.00

## 六 日

現售商品如下

|    |      |     |      |
|----|------|-----|------|
| 1袋 | 台灣咖啡 | 46磅 | @.29 |
| 2箱 | 烏龍茶  | 92磅 | .52  |

## 七 日

恆大號賒去商品如下

|    |     |      |      |
|----|-----|------|------|
| 4箱 | 日本茶 | 196磅 | @.48 |
|----|-----|------|------|

5袋 爪哇咖啡 205磅 @.28

廣泰號賒去商品如下

1袋 台灣咖啡 46磅 @.29

2箱 烏龍茶 98磅 .50

1袋 馬加咖啡 47磅 .32

十日

向益華貿易公司賒進商品如下

50箱 日本茶 2040磅 @.36

40箱 烏龍茶 1800磅 .38

付先施公司貨款除現扣2%,支票#5

十一日

照欠額出給益華貿易公司十天期票一紙

祥泰號賒去商品如下

2箱 日本茶 96磅 @.48

1袋 馬加咖啡 47磅 .32

十一日

現售商品如下

4箱 烏龍茶 196磅 @.50

5袋 爪哇咖啡 204磅 .28

1袋 馬加咖啡 45磅 .32

收福來公司貨款,除現扣 2%

將現款悉數存入銀行

十三日

向華通貿易公司進貨如下,當出給三十天期票一紙

60箱 日本茶 3600磅 @.36

勞林公司賒去商品如下

2箱 日本茶 98磅 @.48

1袋 台灣咖啡 46磅 .29

十四日

福來公司賒去商品如下

2箱 日本茶 98磅 @.48

收錦泰義貨款,除現扣 2%

收大生號貨款,除現扣 2%

將現款悉數存入銀行

付各職員上半月薪水,支票#6 \$24.00

付各夫役上半月工資,支票#7 16.50

十六日

惠發公司賒去商品如下

10箱 日本茶 447磅 @.48

現售商品如下

|    |      |      |      |
|----|------|------|------|
| 3袋 | 台灣咖啡 | 146磅 | @.29 |
| 1袋 | 爪哇咖啡 | 45磅  | .28  |
| 3箱 | 烏龍茶  | 144磅 | .52  |

十七日

現售商品如下

|    |      |      |      |
|----|------|------|------|
| 3袋 | 台灣咖啡 | 137磅 | ◎.29 |
|----|------|------|------|

付新商業社代登申新兩報廣告費,支票井8 \$45.00

十八日

向西方公司賒進,付款條件2/10, n/30

|     |      |      |      |
|-----|------|------|------|
| 10箱 | 烏龍茶  | 457磅 | @.39 |
| 20袋 | 台灣咖啡 | 875磅 | .25  |
| 10袋 | 爪哇咖啡 | 434磅 | .24  |

付萬裕新茶葉公司貨款,除現扣1%,支票井9

華發號賒去商品如下

|    |      |      |      |
|----|------|------|------|
| 5箱 | 日本茶  | 208磅 | @.49 |
| 5袋 | 台灣咖啡 | 210磅 | .30  |

恆大號交來貨款,除現扣2%

現售商品如下

|    |     |      |      |
|----|-----|------|------|
| 5箱 | 日本茶 | 210磅 | @.43 |
|----|-----|------|------|

二十日

將現款悉數存入銀行

所給益華貿易公司期票到期兌付支票并10

廿一日

華發號賒去商品如下

2袋 馬加咖啡 93磅 @.32

2袋 台灣咖啡 95磅 .30

現售商品如下

10箱 日本茶 462磅 @.43

10箱 烏龍茶 468磅 .52

廿四日

恆大號賒去商品如下

1袋 爪哇咖啡 48磅 @.23

1袋 馬加咖啡 49磅 .32

廿六日

現售商品如下

10箱 日本茶 462磅 @.49

將現款悉數存入銀行

廿八日

龍昇公司貨款如數給付支票并11

大盛號賒去商品如下



|            |      |     |      |
|------------|------|-----|------|
| 2箱         | 日本茶  | 97磅 | @ 43 |
| 2箱         | 烏龍茶  | 95磅 | .50  |
| 錦泰義號賒去商品如下 |      |     |      |
| 1袋         | 台灣咖啡 | 48磅 | @.23 |
| 2袋         | 爪哇咖啡 | 96磅 | .29  |

三十日

|                  |              |         |
|------------------|--------------|---------|
| 付各職員下半月薪水,支票#12  |              | \$24.00 |
| 付各夫役下半月工資,支票#13  |              | 16.50   |
| 撥還零款支數分析如下,支票#14 |              |         |
| 郵電費              | \$11.23      |         |
| 文具印刷費            | 10.48        |         |
| 雜費               | <u>13.27</u> | 24.98   |

三十一日

存貨 姑以買進減去賣出之餘數為存貨數量。如進價數次不一，則以最後一次之進價為準

#### 四. 代理業

發售貨品。如當地價格低落。銷路呆滯。不願沾脫。可送至價格高而銷路暢之市場。委託牙行或原有交易之商家。代為兜銷。約定貨價之若干成為酬勞。是名佣金 Commission。

是項貨品在寄出者 Consignor 稱之寄銷品 Shipment or Consignment Outward。在受託者 Consignee 稱之受託品 Consignment or Consignment Inward。

歐美各國經營代理業 Commission Business 之商人。可分兩種。一為掮客 Broker。不啻一居間人。介紹主顧。由貨主 Principal 直接交貨收款。掮客僅抽取佣金 Commission or Brokerage。一為代理人 Factor or Agent。則確有現貨。用自己或貨主之名義。代客發售。

受託品售脫後。代理商應即開具銷貨清單 Account Sales。寄給貨主。詳報貨品之售價。代墊費用。及應繳貨主之餘款 Net Proceed。

### Account Sales

Of Produce received via S. & N. Ry, from  
Henry James, Shanghai,  
to be sold for his account and risk  
Rendered By Watson And Harris Nanking.  
January 9, 1924.

| 1925 |   |                          |        |     |    |        |
|------|---|--------------------------|--------|-----|----|--------|
| Jan  | 5 | 50 bbls apples           | @ 2.75 | 137 | 50 |        |
|      | 6 | 10 " "                   | 3.00   | 30  | 00 |        |
|      | 8 | 40 " "                   | 2.90   | 116 | 00 | 283 50 |
|      |   | Charges                  |        |     |    |        |
|      |   | Paid freight and drayage |        | 13  | 50 |        |
|      |   | Commission on sales @3%  |        | 8   | 50 | 22 00  |
|      |   | Your net proceeds        |        |     |    | 261 50 |
|      |   | E. & O. E.               |        |     |    |        |

## 問 題

1. 經營代理業之商人有幾種？其區別何在？
2. 何謂銷貨清單？

## 五. 寄 銷 品

寄出貨品託人代銷。其所有權雖未轉移。因其出賣地點之不同。於買賣損益計算上。不可不與店中之商品有所區別。故另設寄銷品帳戶以處理之。冠以地名或代理人之店號。以資辨識。對於一家而迭次發貨託銷者。須依次編號。如恆大行第一次寄銷品 Hung Tai Shipment No. 1, 恆大行第二次寄銷品 Hung Tai, Shipment No. 2。庶各次損益。可分別計算焉。

發送貨品時。照原價記寄銷品戶之借方。所支運費。車力。保險。關稅。等費。亦入其借方。接到銷貨清單後。則淨得若干。已可確定。入其貸方。如生貸差。則為利益。借差則示虧蝕。均轉入寄銷損益帳戶 Profit and Loss on Shipment。結帳時更結入損益帳戶焉。

結帳時。如貨已送出。清單尚未接到。則各寄銷品戶之借差。不啻現有存貨。營業上之資產也。

淨得貨款。與清單同時收到。則記“銀錢”之借方。寄銷

品戶之貸方。若獨收到清單。貨款未匯。則寄銷品戶亦應結束。將欠數轉入代理人帳戶。如恆大行代理人 Hung Tai, Agent or Factor 是。其店號後所以加註“代理人”字樣者。則以其非若尋常欠戶。如有貽誤。有要求完全清償之權也。

### 問 題

1. 寄銷品何以須逐次編號分別帳戶？
2. 寄銷品戶之借貸若何？
3. 接到銷貨清單後之記帳若何？
4. 代理人帳戶之借貸若何？

## 六. 受 託 品

收到他人寄來貨品。委託代銷。是謂受託品。暫記一簿。不必計算價值。蓋僅受人之託。非向其進貨。不成爲交易也。墊付運力。棧租等費。歸貨主負擔。須設受託品帳戶。冠以貨主店號。入其借方。如一貨主而迭次發貨託銷。則亦依次編號。如寶康號第一批受託品 Pao Kang Consignment No. 1, 寶康號第二批受託品 Pao Kang Consignment No. 2 是。逐日售出貨價。則記“銀錢”“收票”或顧客帳戶之借方。受託品戶之貸方。一批售罄。應即開具銷貨清單。寄給貨主。

結帳時如受託品之一部或全部。尚未脫手。而墊付費

用超過所得售價。則受託品戶必示借差。營業上之資產也。否則售價大於墊款。必示貸差。營業上之負債也。

一批售完。扣除墊款及佣金所餘之貨款。屬之貨主。如與清單同時寄匯。則記受託品戶之借方。“銀錢”之貸方。受託品戶。乃借貸平均。告一結束。如獨寄清單。貨款暫欠。則轉入貨主帳戶。如寶康號貨主 Pao Kang, Principal or Bailor 是。其店號後所以加註“貨主”字樣者。則以款屬貨主。如有貽誤當儘先如數償還。非尋常之債權者可比擬也。

### 問 題

1. 受託品何以亦須編號分別？
2. 受託品戶之借貸若何？
3. 貨主帳戶之借貸若何？
4. 一批售罄後之手續及記帳若何？

## 七. 寄銷商帳冊

寄銷之利益及其處理。前已概述之矣。通常習慣。每當鄉間農產登場時。內地商家。紛紛收買。裝至通商大埠。託當地牙行代為銷售。應用帳冊。有進貨簿。寄銷簿。銀錢簿。分錄簿。及進貨總帳。寄銷總帳。普通總帳數種。除進貨簿及進貨總帳。與尋常所用者。無甚歧異。不復贅述外。餘則逐一論之。

於下。如寄銷品並不繁多。則可毋須另立總帳。各簿亦不必增設特欄。按照原理。於普通總帳中設戶處理之可也。

1. 寄銷簿 Shipment Book 記錄寄銷品種類、數量、原價。及受託者店號之原始簿也。依貨品分類。增設特欄。每次寄銷貨價。過入寄銷總帳各該寄銷品戶之借方。積至月終。各分欄之總數。過入普通總帳各類寄銷帳戶之貸方。各欄總數之合計。即寄銷品總額。過入普通總帳寄銷統括帳戶之借方。與通常銷售總數過入銷貨戶之貸方及銷貨統括帳戶之借方。其理正同。如有一部分之商品。自行販賣。則須另設銷貨簿(或於寄銷簿內添設“直接銷貨”一欄)及銷貨總帳。惟多數會計學者。主張亦作寄銷品處理之。記入寄銷簿。轉記寄銷總帳。不過貨款須照賣價入帳耳。

2. 銀錢簿 所特異者。左方有寄銷總帳一欄 Shipment Ledger Column。右方有寄銷費用一欄 Shipment Expense Column。發送貨品時。所支費用。記入貸方現金或銀行欄後。更入寄銷費用欄。轉記寄銷總帳中各該寄銷品戶之借方。其月結總數。過入寄銷統括帳戶之借方。貨款與清單同時收到者。則入借方之現金欄後。更入寄銷總帳欄。轉記寄銷總帳中各該寄銷品戶之貸方。積至月終。以其總數。過入寄銷統括帳戶之貸方。

3. 分錄簿 貨款不與清單同時收到者，須經此簿之分錄，轉記代理人戶之借方，寄銷品戶之貸方。其式如下。

|           |         |
|-----------|---------|
| 恆大行代理人    | \$..... |
| 寄銷總帳      |         |
| 恆大行寄銷品 井1 | \$..... |

淨得貨款入寄銷品戶之貸方後，應即求其差額。借差則為損失，貸差則為利益。須經此簿之分錄，結入寄銷損益帳戶。其式如下。

|     |           |         |
|-----|-----------|---------|
| 利益時 | 寄銷總帳      |         |
|     | 恆大行寄銷品 井1 | \$..... |
|     | 寄銷損益      | \$..... |
| 損失時 | 寄銷損益      | \$..... |
|     | 寄銷總帳      |         |
|     | 恆大行寄銷品 井1 | \$..... |

寄銷贏利者，究屬多數，故可於分錄簿貸方，添設寄銷利益一欄，以節過帳之勞。(如寄銷品分別數類，則可照加數欄)過入寄銷總帳各該戶之借方。積至月終，以其總數，過入寄銷統括帳戶之借方，及寄銷損益帳戶之貸方。寄銷而虧損者，則仍如前例，逐筆轉記可也。

4. 寄銷總帳 Shipment Ledger 每次寄銷，設一帳戶。由

寄銷簿(寄銷品原價),銀錢簿(寄銷費用)及分錄簿(寄銷利益),過入各戶之借方。由銀錢簿(與清單同時交來之貨款)及分錄簿(代理人暫欠之貨款),過入各戶之貸方。清單尙未接得者,則概示借差。營業上之資產也。

5. 普通總帳 關於寄銷者。概有下列數戶。

(一)寄銷統括帳戶 Shipment Ledger Controlling Account  
統轄寄銷總帳各戶者也。借方記各寄銷品原價,費用,及利益之總額。貸方記淨得貨款之總額。故其借差,必等於寄銷總帳中尙未接得清單各戶借差之合計也。

(二)寄銷損益帳戶 Profit and Loss on Shipment Account  
借方記損失。貸方記利益。結帳時將其純額結入損益帳戶。

(三)代理人帳戶 Agents' or Factors' Accounts 借方記欠額。貸方記還款。

(四)貿易帳戶 Trading Account 設貨品概行寄銷。悉照原價計算。而進貨減除寄銷之餘數。適合存貨之價值。則寄銷損益帳戶。卽示營業之盈虧。不言而喻。惟按諸實際。貨品存儲。難免短缺收縮。且有一部直接推銷。則貨價計算。又不一致。自當另設貿易帳戶。借方記進貨及期初存貨。貸方記寄銷及期終存貨。所生貸差。則爲直接銷貨之利益。與寄銷者不相牽混焉。



### 貿易帳

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |         |       |    |       |      |     |  |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |         |    |       |  |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|----|-------|------|-----|--|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------|----|-------|--|--------|
| <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">存貨</td> <td style="text-align: right;">4,000</td> </tr> <tr> <td>進貨</td> <td style="text-align: right;">6,000</td> </tr> <tr> <td>銷貨利益</td> <td style="text-align: right;">465</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">10,465</td> </tr> </table> | 存貨      | 4,000 | 進貨 | 6,000 | 銷貨利益 | 465 |  | 10,465 | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">寄銷</td> <td style="text-align: right;">\$9,000</td> </tr> <tr> <td>存貨</td> <td style="text-align: right;">1,465</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">10,465</td> </tr> </table> | 寄銷 | \$9,000 | 存貨 | 1,465 |  | 10,465 |
| 存貨                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4,000   |       |    |       |      |     |  |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |         |    |       |  |        |
| 進貨                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 6,000   |       |    |       |      |     |  |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |         |    |       |  |        |
| 銷貨利益                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 465     |       |    |       |      |     |  |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |         |    |       |  |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 10,465  |       |    |       |      |     |  |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |         |    |       |  |        |
| 寄銷                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | \$9,000 |       |    |       |      |     |  |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |         |    |       |  |        |
| 存貨                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,465   |       |    |       |      |     |  |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |         |    |       |  |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 10,465  |       |    |       |      |     |  |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |         |    |       |  |        |

### 問題

1. 寄銷商所用帳簿有幾種?
2. 寄銷簿之記載若何?
3. 寄銷費用之記錄及處理若何?
4. 清單收到而貨款暫欠時之分錄若何?
5. 寄銷損益之分錄及處理若何?
6. 寄銷統括帳戶之效用及其借貸若何?
7. 寄銷損益帳戶之借貸及結帳時之處理若何?
8. 寄銷商之貿易帳戶與普通買賣商之貿易帳戶有何異點?

### 例題

八月一日

|                |            |
|----------------|------------|
| 王寶康投資營業        | \$8,000.00 |
| 現進商品如下         |            |
| 蠶繭 100擔 @50.00 | 5,000.00   |

向隆源號進貨如下

|     |     |        |        |          |
|-----|-----|--------|--------|----------|
| 通州棉 | 40擔 | @12.50 | 500.00 |          |
| 太倉棉 | 50擔 | 11.00  | 550.00 | 1,050.00 |

四日

裝至上海恆大行託其代銷

|    |     |       |  |          |
|----|-----|-------|--|----------|
| 蠶繭 | 60擔 | 50.00 |  | 3,000.00 |
|----|-----|-------|--|----------|

|       |  |  |  |       |
|-------|--|--|--|-------|
| 付運費扛力 |  |  |  | 60.00 |
|-------|--|--|--|-------|

七日

向吉祥號進貨如下

|     |     |       |          |          |
|-----|-----|-------|----------|----------|
| 蠶繭  | 20擔 | 50.00 | 1,000.00 |          |
| 通州棉 | 10擔 | 12.50 | 125.00   | 1,125.00 |

十日

裝至上海恆大行託其代銷

|     |     |       |        |        |
|-----|-----|-------|--------|--------|
| 通州棉 | 20擔 | 12.50 | 250.00 |        |
| 太倉棉 | 40擔 | 11.00 | 440.00 | 690.00 |

|       |  |  |  |      |
|-------|--|--|--|------|
| 付運費扛力 |  |  |  | 6.50 |
|-------|--|--|--|------|

十二日

大茂號賒去商品如下

|     |     |       |  |        |
|-----|-----|-------|--|--------|
| 太倉棉 | 10擔 | 13.00 |  | 130.00 |
|-----|-----|-------|--|--------|

十八日

裝至上海恆大行託其代銷

|     |     |       |        |        |
|-----|-----|-------|--------|--------|
| 通州棉 | 28擔 | 12.50 | 350.00 |        |
| 太倉棉 | 10擔 | 11.00 | 110.—  | 460.00 |
| 付運費 |     |       |        | 14.00  |

廿五日

收到上海恆大行第一批寄銷品銷貨清單

並淨繳 3,283.20

廿八日

收到上海恆大行第二批寄銷品銷貨清單

貨款暫欠 723.00

三十日

付雜項開支 49.40

寄銷簿

L.

| 月日  | 摘要              | 頁                                             | 蠶繭         | 棉花               |
|-----|-----------------|-----------------------------------------------|------------|------------------|
| 8 4 | 上海恆大行<br>寄銷品 #1 | 蠶繭 60擔 @50.00 3,000.00                        | 1 3,000.00 |                  |
| 10  | 上海恆大行<br>寄銷品 #2 | 通州棉 20擔 @12.50 250.00<br>太倉棉 40擔 11.00 440.00 | 2          | 690.00           |
| 12  | 大茂號             | 蠶繭 10擔 @55.00 500.00                          | 3 550.00   |                  |
| 18  | 上海恆大行<br>寄銷品 #3 | 通州棉 28擔 @12.50 350.00<br>太倉棉 10擔 11.00 110.00 | 4          | 850.00<br>110.00 |
|     | 貸方: 蠶繭寄銷品       |                                               | 7 3,550.00 | 1,150.00         |
|     | 棉花寄銷品           |                                               | 8 1,150.00 |                  |
|     | 借方: 寄銷總帳        |                                               | 2 4,700.00 |                  |

## 進 貨 簿 1.

| 月 日 | 摘 要                                     | 總<br>頁 | 除 進      |                  | 現 進      |     |
|-----|-----------------------------------------|--------|----------|------------------|----------|-----|
|     |                                         |        | 蠶 繭      | 棉 花              | 蠶 繭      | 棉 花 |
| 8 1 | 現 進<br>蠶 繭 100擔 @50.00                  | ✓      |          |                  | 5,000.00 |     |
| 1   | 陸 源 號<br>通州棉 40擔 12.50<br>太倉棉 50擔 11.00 | 1      |          | 500.00<br>550.00 |          |     |
| 7   | 吉 祥 號<br>蠶 繭 20擔 50.00<br>通州棉 10擔 12.50 | 2      | 1,000.00 | 125.00           |          |     |
|     |                                         |        | 1,000.00 | 1,175.00         | 5,000.00 |     |
|     |                                         |        | 5,000.00 |                  |          |     |
| 31  | 借方： 蠶 繭 進 貨                             | 3      | 6,000.00 |                  |          |     |
|     | 棉花 進 貨                                  | 4      |          | 1,175.00         |          |     |
|     | 貸方： 進 貨 總 帳                             | 6      | 2,175.00 |                  |          |     |

## 分 錄 簿 1.

| 月 日  | 摘 要                       | 頁      | 借 方    | 貸 方    | 蠶繭利益   | 棉花利益  |
|------|---------------------------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 8 26 | 恆 大 行 寄 銷 品 #1<br>蠶 繭 損 益 | 1<br>✓ |        |        | 223.20 |       |
| 28   | 恆 大 行 代 理 人<br>寄 銷 總 帳    | 11     | 723.00 |        |        |       |
|      | 恆 大 行 寄 銷 品 #2            | 2      |        | 723.00 |        |       |
| 28   | 恆 大 行 寄 銷 品 #2<br>棉 花 損 益 | 2<br>✓ |        |        |        | 26.50 |
| 31   | 寄 銷 總 帳<br>蠶 繭 損 益        | 2<br>9 | 249.70 | 223.20 | 223.20 | 26.50 |
|      | 棉 花 損 益                   | 10     |        | 26.50  |        |       |

1. 銀錢簿

| 銀行 | 現金        | 寄銷總帳     | 雜項        | 月日  | 摘要         | 頁 | 雜項        | 寄銷費用  | 運費總帳 | 營業費   | 現金       | 銀行 |
|----|-----------|----------|-----------|-----|------------|---|-----------|-------|------|-------|----------|----|
|    | 8,000.00  |          | 8,000.00  | 8/1 | 王寶康資本主     | 1 | 5,000.00  |       |      |       | 5,000.00 |    |
|    |           |          |           | 1   | ✓ 運銷運費     |   |           |       |      |       |          |    |
|    |           |          |           | 4   | ✓ 恆大行寄銷品#1 | 1 |           | 60    |      |       | 60.00    |    |
|    |           |          |           |     | 運費抗力       |   |           |       |      |       |          |    |
|    |           |          |           | 10  | ✓ 恆大行寄銷品#2 | 2 |           | 650   |      |       | 650      |    |
|    |           |          |           |     | 運費抗力       |   |           |       |      |       |          |    |
|    |           |          |           | 18  | ✓ 恆大行寄銷品#3 | 3 |           | 1400  |      |       | 1400     |    |
|    |           |          |           |     | 運費         |   |           |       |      |       |          |    |
|    | 3,283.20  | 3,283.20 |           | 25  | ✓ 恆大行寄銷品#1 | ✓ |           |       |      |       |          |    |
|    |           |          |           |     | 淨繳代銷貨款     |   |           |       |      |       |          |    |
|    |           |          |           | 30  | 雜支         |   |           |       |      | 49.40 | 49.40    |    |
|    | 11,283.20 | 3,283.20 | 8,000.00  | 2   | 寄銷總帳       | 2 | 5,000.00  | 80.50 |      | 49.40 | 49.40    |    |
|    |           |          | 3,283.20  | ✓   | 營業費        | 5 | 49.40     |       |      |       |          |    |
|    |           |          |           | ✓   | 現存         | ✓ | 6,153.30  |       |      |       |          |    |
|    |           |          | 11,283.20 | ✓   |            | ✓ | 11,283.20 |       |      |       |          |    |
|    | 6.15      |          | 6,153.30  | 9/1 | 上月結存       | ✓ |           |       |      |       | 5,129.90 |    |

進貨總帳

隆 源 號

1.

|  |  |  |  |  |   |   |  |   |   |          |
|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|----------|
|  |  |  |  |  | 8 | 1 |  | 進 | 1 | 1,050.00 |
|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|----------|

2.

吉 祥 號

|  |  |  |  |  |   |   |  |   |   |          |
|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|----------|
|  |  |  |  |  | 8 | 7 |  | 進 | 1 | 1,125.00 |
|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|----------|

寄銷總帳

上海恆大行 寄銷品#1

1.

|   |    |     |     |      |   |          |   |   |   |   |          |
|---|----|-----|-----|------|---|----------|---|---|---|---|----------|
| 8 | 4  | 登 銷 | 60擔 | 50.- | 1 | 3,000.00 | 8 | 5 | 銀 | 1 | 3,832.00 |
|   | 4  | 費 用 |     |      | 銀 | 60.00    |   |   |   |   |          |
|   | 25 | 利 益 |     |      | 分 | 223.20   |   |   |   |   |          |
|   |    |     |     |      |   | 3,283.20 |   |   |   |   | 3,283.20 |

2.

上海恆大行 寄銷品#2

|   |    |     |     |       |   |        |   |    |   |   |        |
|---|----|-----|-----|-------|---|--------|---|----|---|---|--------|
| 8 | 10 | 通州棉 | 20擔 | 12.50 | 1 | 250.00 | 8 | 28 | 分 | 1 | 723.00 |
|   |    | 太倉棉 | 40擔 | 11.-  | 1 | 440.00 |   |    |   |   |        |
|   | 10 | 費 用 |     |       | 銀 | 6.50   |   |    |   |   |        |
|   | 28 | 利 益 |     |       | 分 | 26.50  |   |    |   |   |        |
|   |    |     |     |       |   | 723.00 |   |    |   |   | 723.00 |

大茂號 3.

|   |    |    |     |      |   |        |  |  |  |  |  |
|---|----|----|-----|------|---|--------|--|--|--|--|--|
| 8 | 12 | 蠶繭 | 10擔 | 55.- | 1 | 550.00 |  |  |  |  |  |
|---|----|----|-----|------|---|--------|--|--|--|--|--|

4. 上海恆大行寄銷品并<sup>3</sup>

|   |    |     |     |       |     |        |  |  |  |  |  |
|---|----|-----|-----|-------|-----|--------|--|--|--|--|--|
| 8 | 18 | 通州棉 | 28擔 | 12.50 | 1   | 350.00 |  |  |  |  |  |
|   |    | 太倉棉 | 10擔 | 11.-  | 1   | 110.00 |  |  |  |  |  |
|   | 18 | 費用  |     |       | 銀 1 | 14.00  |  |  |  |  |  |

普通總帳 王寶康資本主 1.

|  |  |  |  |  |  |   |   |  |     |          |
|--|--|--|--|--|--|---|---|--|-----|----------|
|  |  |  |  |  |  | 8 | 1 |  | 銀 1 | 8,000.00 |
|--|--|--|--|--|--|---|---|--|-----|----------|

3. 寄銷總帳

|   |    |  |   |   |          |   |    |  |     |          |
|---|----|--|---|---|----------|---|----|--|-----|----------|
| 8 | 31 |  | 寄 | 1 | 4,700.00 | 8 | 28 |  | 分 1 | 723.00   |
|   |    |  | 銀 | 1 | 80.50    |   | 1  |  | 銀 1 | 3,233.20 |
|   |    |  | 分 | 1 | 249.70   |   |    |  |     |          |

## 蠶 繭 進 貨 3.

|   |    |   |   |       |    |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-------|----|--|--|--|--|
| 8 | 31 | 進 | 1 | 6,000 | 00 |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-------|----|--|--|--|--|

## 4. 棉 花 進 貨

|   |    |   |   |       |    |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-------|----|--|--|--|--|
| 8 | 31 | 進 | 1 | 1,175 | 00 |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-------|----|--|--|--|--|

## 營 業 費 5.

|   |    |   |   |    |    |  |  |  |  |
|---|----|---|---|----|----|--|--|--|--|
| 8 | 31 | 銀 | 1 | 49 | 40 |  |  |  |  |
|---|----|---|---|----|----|--|--|--|--|

## 6. 進 貨 總 帳

|  |  |  |  |   |    |   |   |       |    |
|--|--|--|--|---|----|---|---|-------|----|
|  |  |  |  | 8 | 31 | 進 | 1 | 2,175 | 00 |
|--|--|--|--|---|----|---|---|-------|----|

## 蠶 繭 寄 銷 7.

|  |  |  |  |   |    |   |   |       |    |
|--|--|--|--|---|----|---|---|-------|----|
|  |  |  |  | 8 | 31 | 寄 | 1 | 3,550 | 00 |
|--|--|--|--|---|----|---|---|-------|----|



8. 棉花寄銷

|  |  |  |  |   |    |   |   |       |    |
|--|--|--|--|---|----|---|---|-------|----|
|  |  |  |  | 8 | 31 | 寄 | 1 | 1,170 | 00 |
|--|--|--|--|---|----|---|---|-------|----|

蠶繭損益

9.

|  |  |  |  |   |    |   |   |     |    |
|--|--|--|--|---|----|---|---|-----|----|
|  |  |  |  | 8 | 31 | 分 | 1 | 223 | 20 |
|--|--|--|--|---|----|---|---|-----|----|

10. 棉花損益

|  |  |  |  |   |    |   |   |    |    |
|--|--|--|--|---|----|---|---|----|----|
|  |  |  |  | 8 | 31 | 分 | 1 | 26 | 50 |
|--|--|--|--|---|----|---|---|----|----|

恆大行代理人

11.

|   |    |  |  |   |   |     |    |  |  |
|---|----|--|--|---|---|-----|----|--|--|
| 8 | 28 |  |  | 分 | 1 | 723 | 00 |  |  |
|---|----|--|--|---|---|-----|----|--|--|

例 題

九月一日

無錫陸元康君投資五千元開設康泰號

向陸增泰號進貨如下

第 四 編

---

|             |      |        |          |            |
|-------------|------|--------|----------|------------|
| 通州棉         | 60 擔 | @12.00 | \$720.00 |            |
| 太倉棉         | 70 擔 | 11.00  | 770.00   | \$1,490.00 |
| 向裕大繭行進貨如下   |      |        |          |            |
| 蠶 繭         | 80 擔 | 45.00  |          | 3,600.00   |
| 六 日         |      |        |          |            |
| 裝至南京吉源號託其代銷 |      |        |          |            |
| 通州棉         | 20 擔 | 12.00  | 240.00   |            |
| 太倉棉         | 40 擔 | 11.00  | 440.00   | 680.00     |
| 付運費車力       |      |        |          | 25.00      |
| 十 日         |      |        |          |            |
| 向萬茂號進貨如下    |      |        |          |            |
| 蠶 繭         | 20 擔 | 45.00  | 900.00   |            |
| 太倉棉         | 30 擔 | 11.00  | 330.00   | 1,230.00   |
| 十二 日        |      |        |          |            |
| 裝至南京吉源號託其代銷 |      |        |          |            |
| 蠶 繭         | 50 擔 | 45.00  |          | 2,250.00   |
| 付運費車力       |      |        |          | 18.00      |
| 十九 日        |      |        |          |            |
| 裝至南京吉源號託其代銷 |      |        |          |            |
| 太倉棉         | 20 擔 | 11.00  | 220.00   |            |

|       |     |        |          |          |
|-------|-----|--------|----------|----------|
| 通州棉   | 20擔 | @12.00 | \$240.00 | \$460.00 |
| 付運費車力 |     |        |          | 16.87    |

廿四日

收到吉源號第一批寄銷品銷貨清單並淨繳 788.00

廿九日

收到吉源第二批寄銷品銷貨清單,貨款暫欠 2,434.00

三十日

付九月份各項開支 42.00

## 八. 代理商帳冊

代理商應用帳冊,有收貨簿,銀錢簿,銷貨簿,分錄簿,及受託總帳,銷貨總帳,普通總帳數種。論之如下。如代理商自亦買賣營業,則應添備進貨簿及進貨總帳矣。

1. 收貨簿 Receiving Book 用普通兩欄分錄簿式,或特定一式均可。收到送來貨品時,即行依次編號,錄入簿內,惟不註貨價,故此簿僅供草記,不啻一受託品之目錄冊也。

2. 銀錢簿 貨方“受託總帳”項下有淨繳 Net Proceeds, 費用 Expense, 及佣金 Commission 三欄。代墊費用則入費用欄內。即於受託總帳中開立帳戶,轉記其借方。一批售罄,貨款與清單同時匯寄者,則入淨繳欄內。過入受託總帳中該戶

之借方。應得佣金。大都由貨價內扣算。按諸學理。應入分錄簿。惟免帳目散漫起見。故於銀錢簿添設一欄。專記貨款現交者所扣之佣金。過入受託總帳各該戶之借方。積至月終。以其總數轉記佣金戶之貸方。淨繳費用。及佣金三欄之合計。過入受託統括帳戶之借方。

3. 銷貨簿 分代銷與本貨兩大欄。凡代理商自有貨物之售價。則入本貨項下之現售或賒售欄。以其月結總數。過入銷貨戶之貸方。售出受託貨品。須註明每批號次。記入代銷項下之現售或賒售欄。過入受託總帳中各該受託品戶之貸方。積至月終。以其總數轉記受託統括帳戶之貸方。兩賒售欄之合計。過入銷貨統括帳戶之借方。

4. 分錄簿 貨款暫欠者。應經此簿之分錄。過入受託品戶之借方。貨主帳戶及佣金帳戶之貸方。其式如下。

寶康號受託品井1 \$.....

受託總帳

寶康號貨主 \$.....

佣金 \$.....

5. 受託總帳 *Consignment Ledger* 每批貨品。設一帳戶。由銀錢簿(整款。淨繳。及佣金)及分錄簿(貨款暫欠者)過入各戶之借方。由銷貨簿(售價)過入各戶之貸方。貨未售完結算

之各戶。則貸產示負債，借差示資產也。

6. 普通總帳 關於受託者，概有下列數戶。

(一)受託統括帳戶 Consignment Ledger Controlling Account  
統轄受託總帳各戶者也，借方記墊款、淨繳及佣金之總額，貸方記各批售價之總額。故其差額必等於受託總帳中未結各戶借差合計與貸差合計之相差也。

(二)佣金帳戶 Commission Account 所得佣金入其貸方，結帳時轉入損益戶之貸方。

(三)貨主帳戶 Principals Accounts 獨寄清單未匯貨款之欠額入其貸方，日後還款入其借方。

### 例 題

八月六日

收到無錫寶康號貨品如下(第一批)

蠶 繭 60 擔

十一日

收到無錫寶康號貨品如下(第二批)

通州棉 20 擔

太倉棉 40 擔

十二日

現售如下(第一批)

|                  |      |        |        |            |
|------------------|------|--------|--------|------------|
| 蠶 繭              | 45 擔 | @58.00 |        | \$2,610.00 |
| 十三日              |      |        |        |            |
| 源茂號除去如下(第一批)     |      |        |        |            |
| 蠶 繭              | 10 擔 | 58.00  |        | 580.00     |
| 十五日              |      |        |        |            |
| 墊付棧租等費(第一批)      |      |        |        | 22.80      |
| 十八日              |      |        |        |            |
| 現售如下(第二批)        |      |        |        |            |
| 通州棉              | 10 擔 | 14.00  | 140.00 |            |
| 太倉棉              | 30 擔 | 12.50  | 375.00 | 515.00     |
| 墊付棧租等費(第二批)      |      |        |        | 18.00      |
| 十九日              |      |        |        |            |
| 收到無錫寶康號貨品如下(第三批) |      |        |        |            |
| 通州棉              | 28 擔 |        |        |            |
| 太倉棉              | 10 擔 |        |        |            |
| 墊付雜費(第三批)        |      |        |        | 8.10       |
| 廿四日              |      |        |        |            |
| 現售如下(第一批)        |      |        |        |            |
| 蠶 繭              | 5 擔  | 58.00  |        | 290.00     |
| 廿五日              |      |        |        |            |

寄給無錫寶康號第一批受託品銷貨清單一紙

算取佣金五釐餘現匯 \$3,283.20

瑞源號賒去如下(第二批)

通州棉 10擔 @14.00 140.00

廿六日

陸茂森號賒去如下(第二批)

太倉棉 6擔 12.50 75.00

廿七日

現售如下(第二批)

太倉棉 4擔 12.50 50.00

廿八日

寄給無錫寶康號第二批受託品銷貨清單一紙

算取佣金五釐,價暫欠

收 貨 簿

1.

| 月 日 | 批號 | 摘 要 |                  |                             |  |
|-----|----|-----|------------------|-----------------------------|--|
| 8   | 6  | 1   | 無錫寶康號<br>露 蔞 60擔 |                             |  |
|     |    | 11  | 2                | 無錫寶康號<br>通州棉 20擔<br>太倉棉 40擔 |  |
|     |    | 19  | 3                | 無錫寶康號<br>通州棉 28擔<br>太倉棉 16擔 |  |

## 分 錄 簿 1.

|   |    |          |   |     |    |     |    |
|---|----|----------|---|-----|----|-----|----|
| 8 | 28 | 受託總帳     | 2 |     |    |     |    |
|   |    | 寶康號受託品#2 | 2 | 762 | 00 |     |    |
|   |    | 寶康號貨主    | 3 |     |    | 723 | 00 |
|   |    | 佣 金      | 4 |     |    | 39  | 00 |
|   |    | 受託品#2價暫欠 |   |     |    |     |    |

## 銷 貨 簿 1.

| 月 日 | 總 頁 | 摘 要           | 批 號 | 金 額      | 代 銷    |          | 本 貨 |     |
|-----|-----|---------------|-----|----------|--------|----------|-----|-----|
|     |     |               |     |          | 除 售    | 現 售      | 除 售 | 現 售 |
| 8   | 12  | 現 售           |     |          |        |          |     |     |
|     |     | 蠶 繭 45擔 58.00 | 1   | 2,610.00 |        | 2,610.00 |     |     |
| 13  | 1   | 源 茂 號         |     |          |        |          |     |     |
|     |     | 蠶 繭 10擔 58.00 | 1   | 580.00   | 580.00 |          |     |     |
| 18  | ✓   | 現 售           |     |          |        |          |     |     |
|     |     | 通州棉 10擔 14.00 | 2   | 140.00   |        | 140.00   |     |     |
|     |     | 太倉棉 30擔 12.50 | 2   | 375.00   |        | 375.00   |     |     |
| 24  | ✓   | 現 售           |     |          |        |          |     |     |
|     |     | 蠶 繭 5擔 58.00  | 1   | 290.00   |        | 290.00   |     |     |
| 25  | 2   | 瑞 源 號         |     |          |        |          |     |     |
|     |     | 通州棉 10擔 14.00 | 2   | 140.00   | 140.00 |          |     |     |
| 26  | 3   | 陸 茂 森 號       |     |          |        |          |     |     |
|     |     | 太倉棉 6擔 12.50  | 2   | 75.00    | 75.00  |          |     |     |
| 27  | ✓   | 現 售           |     |          |        |          |     |     |
|     |     | 太倉棉 4擔 12.50  | 2   | 50.00    |        | 50.00    |     |     |
| 31  | 2   | 貸方 受託總帳       |     | 4,260.00 | 795.00 | 3,465.00 |     |     |
|     | 1   | 借方 銷貨總帳       |     | 795.00   |        |          |     |     |



1. 銀錢簿

| 銷貨總帳 | 現金       | 月日     | 摘要       | 總頁 | 現金       | 受託總帳   |       | 進貨總帳     | 營業費 |
|------|----------|--------|----------|----|----------|--------|-------|----------|-----|
|      |          |        |          |    |          | 佣金     | 費用    |          |     |
|      | 2,810.00 | 8 12 現 | 售        | 1  | 2280     |        | 2280  |          |     |
|      | 615.00   | 15 現   | 康號受託品 #1 | 2  | 18.00    |        | 18.00 |          |     |
|      |          | 18 現   | 售        | 3  | 8.10     |        | 8.10  |          |     |
|      | 290.00   | 19 現   | 康號受託品 #2 | 1  |          | 174.00 |       |          |     |
|      |          | 24 現   | 康號受託品 #3 |    |          |        |       |          |     |
|      |          | 25 現   | 康號受託品 #1 |    |          |        |       |          |     |
|      |          |        | 佣金 5%    |    |          |        |       |          |     |
|      | 50.00    | 27 現   | 淨        |    | 3,288.20 |        |       | 3,288.20 |     |
|      |          | 31 現   | 售        |    | 182.90   |        | 48.90 |          |     |
|      |          |        | 存        |    | 3,465.00 |        |       |          |     |
|      | 3,465.00 |        |          | 4  |          |        |       |          |     |
|      |          | 31 貸方, | 佣金       | 2  | 174.00   |        |       |          |     |
|      |          | 借方,    | 受託總帳     |    | 3,506.10 |        |       |          |     |

受託總帳

無錫寶康號 受託品#1 1.

|   |    |      |   |          |   |    |   |   |          |
|---|----|------|---|----------|---|----|---|---|----------|
| 8 | 15 | 墊付費用 | 1 | 2280     | 8 | 12 | 銷 | 1 | 2,610.00 |
|   | 25 | 佣金   | 1 | 174.00   |   | 13 |   | 1 | 580.00   |
|   | 27 | 淨繳   | 1 | 3,233.20 |   | 24 |   | 1 | 290.00   |
|   |    |      |   | 3,480.00 |   |    |   |   | 3,480.00 |

2.

無錫寶康號 受託品#2

|   |    |      |   |        |       |    |    |   |   |        |
|---|----|------|---|--------|-------|----|----|---|---|--------|
| 8 | 18 | 墊付費用 | 銀 | 1      | 18.00 | 8  | 18 | 銷 | 1 | 140.00 |
|   | 28 | 佣金   | 分 | 1      | 39.00 |    |    |   | 1 | 375.00 |
|   |    | 淨繳   | 1 | 723.00 |       | 25 |    |   | 1 | 140.00 |
|   |    |      |   |        |       | 26 |    |   | 1 | 75.00  |
|   |    |      |   |        |       | 27 |    |   | 1 | 50.00  |
|   |    |      |   | 780.00 |       |    |    |   |   | 780.00 |

無錫寶康號 受託品#3 3.

|   |    |      |   |   |     |  |  |  |  |  |
|---|----|------|---|---|-----|--|--|--|--|--|
| 8 | 19 | 墊付費用 | 銀 | 1 | 810 |  |  |  |  |  |
|---|----|------|---|---|-----|--|--|--|--|--|

銷貨總帳

源 茂 號 1.

|   |    |  |   |   |        |  |  |  |  |  |
|---|----|--|---|---|--------|--|--|--|--|--|
| 8 | 13 |  | 銷 | 1 | 590.00 |  |  |  |  |  |
|---|----|--|---|---|--------|--|--|--|--|--|

2. 瑞源號

|   |    |   |   |     |    |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-----|----|--|--|--|--|
| 8 | 26 | 銷 | 1 | 140 | 00 |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-----|----|--|--|--|--|

陸茂森號

3.

|   |    |   |   |    |    |  |  |  |  |
|---|----|---|---|----|----|--|--|--|--|
| 8 | 26 | 銷 | 1 | 75 | 00 |  |  |  |  |
|---|----|---|---|----|----|--|--|--|--|

普通總帳

銷貨總帳

1.

|   |    |   |   |     |    |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-----|----|--|--|--|--|
| 8 | 31 | 銷 | 1 | 795 | 00 |  |  |  |  |
|---|----|---|---|-----|----|--|--|--|--|

2.

受託總帳

|   |    |   |   |       |    |   |    |   |   |       |    |
|---|----|---|---|-------|----|---|----|---|---|-------|----|
| 8 | 33 | 分 | 1 | 762   | 00 | 8 | 31 | 銷 | 1 | 4,260 | 00 |
|   | 31 | 銀 | 1 | 3,506 | 10 |   |    |   |   |       |    |

寶康號貨主

3.

|  |  |  |  |   |    |  |  |   |   |     |    |
|--|--|--|--|---|----|--|--|---|---|-----|----|
|  |  |  |  | 8 | 28 |  |  | 分 | 1 | 723 | 00 |
|--|--|--|--|---|----|--|--|---|---|-----|----|

| 4. |  | 佣 |    | 金 |   |        |
|----|--|---|----|---|---|--------|
|    |  | 8 | 23 | 分 | 1 | 89.00  |
|    |  |   | 31 | 錄 | 1 | 174.00 |

## 問 題

1. 收貨簿內僅記寄銷者店號及貨品數量而不註貨價其故何在?
2. 銀錢簿中淨繳費用及佣金三欄之轉記若何?
3. 銷貨簿各欄之轉記若何?
4. 獨寄清單貨款暫欠時之分錄若何?
5. 關於受託各戶之借貸若何?

## 練 習 題

九月七日

收到無錫康泰號寄來下列貨品委託代銷(第一批)

通州棉 20擔

太倉棉 40擔

九日

現售如下(第一批)

通州棉 10擔 @15.00 \$150.00

十日

---

墊付脚力棧租等費(第一批) \$18.00

十一日

源泰號賒去如下(第一批)

太倉棉 30擔 @12.50 \$75.00

十二日

現售如下(第一批)

通州棉 10擔 15.00 150.00

十三日

收到無錫康泰號寄來下列貨品委託代銷(第二批)

蠶繭 50擔

十四日

墊付棧租等費(第二批) 16.00

現售如下(第二批)

蠶繭 30擔 50.00 1,500.00

十八日

萬生號賒去如下(第二批)

蠶繭 10擔 50.00 500.00

二十日

收到無錫康泰號寄來下列貨品委託代銷(第三批)

太倉棉 20擔

|                    |        |        |          |
|--------------------|--------|--------|----------|
| 通州棉 20 擔           |        |        |          |
| 墊付棧租保險等費(第三批)      |        |        | \$13.40  |
| 廿三日                |        |        |          |
| 裕順號賒去如下(第一批)       |        |        |          |
| 太倉棉 10 擔           | @12.50 |        | 125.00   |
| 寄給無錫康泰號第一批受託品銷貨清單一 |        |        |          |
| 紙算取佣金 3% 餘現匯       |        |        | 758.00   |
| 廿五日                |        |        |          |
| 現售如下(第三批)          |        |        |          |
| 太倉棉 10 擔           | 12.50  | 125.00 |          |
| 通州棉 5 擔            | 15.00  | 75.00  | 200.00   |
| 廿八日                |        |        |          |
| 萬生號又賒去如下(第二批)      |        |        |          |
| 蠶繭 10 擔            | 50.00  |        | 500.00   |
| 寄給無錫康泰號第二批受託品銷貨清單一 |        |        |          |
| 紙算取佣金 2% 價暫欠       |        |        | 2,434.00 |

# 高級商業簿記

## 第五編

### 一. 記帳單位

我國幣制至爲紊亂。即就上海一隅而論。洋元之外。猶有銀兩 Shanghai Taels。或稱九八規元。爲一種虛幻之計算單位。非真有值銀一兩之貨幣。故帳項以銀計者。現收現付。仍須折合洋元。隨金融之緩急。折率時有高下。一日之間。尚有上午下午兩市。是名洋釐。忽而七二。忽而七三。即每洋一元。合銀七錢二分。或七錢三分。其漲落也。以 .000125 之倍數爲準。商人狃於舊習。恆覺銀兩之價值常此不變。而洋元則時漲時落。故用銀之習。一時尙難祛除淨盡也。

單位不同之數。不能相加減。稍知算學者。頗能道之。故二者之中。須擇一爲單位。他項貨幣之交易。概須折合單位幣。而後入帳。方能借貸符合。其單位用銀用洋。均無不可。惟圖折合之減省起見。須視二者交易之多寡爲判。例如一年中有百筆之銀兩交易。千筆之洋元交易。則宜採用洋元爲單位。可省九百次之折合矣。

今假定以洋元爲單位。則銀兩交易。概須照當日之時價。折合洋元。而後入帳。今日洋釐爲 72。則銀百兩值洋一百

三十八元八角八分。明日洋釐漲至73，則合洋一百三十六元九角九分。一轉瞬間，虧洋一元八角九分。故按諸學理，款項出納，本無損益。惟吾國情形特殊，幣制複雜，因洋釐之上下，而兌換之盈虧生焉。

## 二. 記帳單位之應用

通常交易中以商品之買賣為最繁，而銷貨更較進貨為甚。茲假定售出貨價，概照洋元計算。僅進貨中偶有照銀兩計者，則自宜採用洋元為單位。而於進貨簿、進貨總帳、銀錢簿中增設數欄，俾銀兩與洋元，表裏相依，兼籌並顧。論之如下。

1. 進貨簿 添設銀數、折率兩欄。凡客家開來發票照銀兩計者，則入銀數欄。以當日之時價，入折率欄。折合之洋數，入合洋欄。積至月終，以洋數總結，過入總帳各戶。

2. 進貨總帳 各戶兩方，均設銀數、折率、合洋三欄。銀數欄對客戶記往來，事實上之單位也。洋數欄對本店記盈虧，記帳上之單位也。一帳清訖，兩方銀數自必相等。惟洋數以折率之互異，而不相等，所差即為兌換所生之損益。應經分錄簿，轉入兌換盈虧帳戶，以資結束。惟圖記帳簡便起見，可於銀錢簿增設特欄，姑俟下述。



**3. 銀錢簿 借貸兩方**。多設銀兩，合洋二欄。凡銀兩之出納，入相當之銀兩欄後，更照時價折合，入同方之合洋欄。積至月終，將結存銀數，入貸方之銀兩欄，所含洋數，入貸方之合洋欄。如兩方合洋欄，不相符合，所差即為兌換之盈虧。盈者入借方合洋欄，過入兌換盈虧戶之貸方。虧者入貸方合洋欄，過入兌換盈虧戶之借方。若是則借貸銀兩欄及合洋欄，必各自相等矣。“進貨總帳”項下有淨付、折扣、及借額，三欄。淨付及折扣下，更分銀數、洋數兩欄。概照時價折合，分別記入。借額欄，則記應入客戶借方，使兩方洋額亦相等之數。例如某戶貸方為 \$100.00 @ 72 \$138.88。今日付訖，時價 73，則淨付欄內當然書 \$100.00 @ 73 \$136.99。而於借額欄內，應書 \$138.88。過入是戶之借方。若是則該戶兩方之銀數及合洋欄，各各相等矣。積至月終，以借額欄之總數，過入進貨總帳統括戶之借方。如較淨付及折扣兩洋數欄之合計為小，則為虧蝕。較大則為利益。均應轉入兌換盈虧帳戶。試閱下例。各戶兌差，不必逐一分錄。於月終以總結之所差，一筆轉記可也。

銀錢簿中，既設借額一欄，可即以其總數與淨付及折扣總額之差。一筆過入兌換盈虧帳戶，已如前述。若不設此欄，則各戶尾差，照例應經分錄。其式如下。

|     |      |         |
|-----|------|---------|
| 損失時 | 兌換盈虧 | \$..... |
|     | 進貨總帳 |         |
|     | 某客戶  | \$..... |
| 利益時 | 進貨總帳 |         |
|     | 某客戶  | \$..... |
|     | 兌換盈虧 | \$..... |

以上所述，直不認銀兩為貨幣，而照商品之辦法，以處理之。蓋貨品之買賣價格，一有上下，數量與價值即不一致，而損益以生。銀兩亦然，以折率之漲落，洋數與銀數之比例，遂失準繩，而兌換之盈虧生矣。

### 例 題

八月一日

陸春泉君投資營業 \$6,000.00

二 日

向先施公司進貨

|    |          |     |   |          |
|----|----------|-----|---|----------|
| 呢絨 | \$100.00 | @72 | = | \$138.88 |
| 綢緞 | 400.00   |     |   | 555.56   |
|    | 500.00   |     |   | 694.44   |

九 日

向老九章綢局進貨

呢絨 \$400.00 @72.125 = \$554.59

高級商業簿記

223

|    |                           |                             |
|----|---------------------------|-----------------------------|
| 綢緞 | $\frac{\$400.00}{800.00}$ | $\frac{\$554.60}{1,109.19}$ |
|----|---------------------------|-----------------------------|

十日

付先施公司貨款除現扣2%

$$\$671.23 @ 73 = \$490.00$$

十二日

收吉祥號支票  $\$292.00 @ 73 = \$400.00$

十五日

向永安公司進貨

呢絨  $\$900.00 @ 72 = \$1,250.00$

收三茂號貨款  $\$ 400.00$

十九日

付老九章綢局貨款

吉祥號支票  $\$292.00$

現款  $\$695.89 @ 73 = \frac{508.00}{800.00}$

廿四日

付永安公司貨款除現扣1%

$$\$1,228.96 @ 725 = \$891.00$$

廿七日

向廣大公司進貨

|    |                  |               |
|----|------------------|---------------|
| 呢絨 | \$225.00 @ 725 = | \$310.34      |
| 綢緞 | 225.00           | 310.35        |
|    | <u>450.00</u>    | <u>620.69</u> |

廿八日

收錦生號貨款,除現扣1%

\$717.75 @ 725 \$990.00

卅一日

將銀錢簿結算之,洋釐時價 73,

## 進 貨 簿

1.

| 月 | 日  | 頁 | 摘 要       | 銀 數      | 折 率    | 合 洋      | 呢 絨      | 綢 緞      |
|---|----|---|-----------|----------|--------|----------|----------|----------|
| 8 | 2  | 1 | 先 施 公 司   | 500 00   | 72     | 694 44   | 138 88   | 555 56   |
|   | 9  | 2 | 老 九 章 綢 局 | 800 00   | 72 125 | 1,109 19 | 564 59   | 554 60   |
|   | 16 | 3 | 永 安 公 司   | 900 00   | 72     | 1,250 00 | 1,250 00 |          |
|   | 27 | 4 | 廣 大 公 司   | 450 00   | 725    | 620 69   | 310 34   | 310 35   |
|   |    |   |           | 2,650 00 |        | 3,674 32 | 2,253 81 | 1,420 51 |
|   | 4  |   | 借方, 呢絨進貨  |          |        | 2,253 81 |          |          |
|   | 5  |   | 綢緞進貨      |          |        | 1,420 51 |          |          |
|   | 2  |   | 貸方, 進貨總帳  |          |        | 3,674 32 |          |          |



進貨總帳 先 施 公 司 1.

|      |      |    |   |           |      |           |     |   |   |           |      |           |
|------|------|----|---|-----------|------|-----------|-----|---|---|-----------|------|-----------|
| (簡式) | 8 10 | 銀  | 1 | \$ 500 00 | @ 72 | \$ 694 44 | 8 2 | 進 | 1 | \$ 500 00 | @ 72 | \$ 694 44 |
| (詳式) | 8 10 | 銀  | 1 | \$ 490 00 | @ 73 | \$ 671 23 | 8 2 | 進 | 1 | \$ 500 00 | @ 72 | \$ 694 14 |
|      |      | 折扣 |   | 10 00     | "    | 13 70     |     |   |   |           |      |           |
|      |      | 兌盈 |   | 500 00    |      | 9 51      |     |   |   |           |      |           |
|      |      |    |   |           |      | 694 44    |     |   |   |           |      | 694 44    |

2. 老 九 章 綢 局

|      |      |    |   |           |          |            |     |   |   |           |          |            |
|------|------|----|---|-----------|----------|------------|-----|---|---|-----------|----------|------------|
| (簡式) | 8 19 | 銀  | 1 | \$ 800 00 | @ 72 1/2 | \$ 1109 19 | 8 9 | 進 | 1 | \$ 800 00 | @ 72 1/2 | \$ 1109 19 |
| (詳式) | 8 19 | 銀  | 1 | \$ 800 00 | @ 73     | \$ 1095 89 | 8 9 | 進 | 1 | \$ 800 00 | @ 72 1/2 | \$ 1109 19 |
|      |      | 兌盈 |   | 800 00    |          | 13 30      |     |   |   |           |          |            |
|      |      |    |   | 800 00    |          | 1109 19    |     |   |   |           |          | 1109 19    |

永 安 公 司 3.

|      |      |    |   |           |          |            |      |   |   |           |      |            |
|------|------|----|---|-----------|----------|------------|------|---|---|-----------|------|------------|
| (簡式) | 8 24 | 銀  | 1 | \$ 900 00 | @ 72     | \$ 1250 00 | 8 15 | 進 | 1 | \$ 900 00 | @ 72 | \$ 1250 00 |
| (詳式) | 8 24 | 銀  | 1 | \$ 891 00 | @ 72 5/8 | \$ 1228 96 | 8 15 | 進 | 1 | \$ 900 00 | @ 72 | \$ 1250 00 |
|      |      | 折扣 |   | 9 00      |          | 12 41      |      |   |   |           |      |            |
|      |      | 兌盈 |   | 900 00    |          | 8 63       |      |   |   |           |      |            |
|      |      |    |   |           |          | 1250 00    |      |   |   |           |      | 1250 00    |

4. 廣 大 公 司

|  |  |  |  |  |  |  |      |   |   |           |          |           |
|--|--|--|--|--|--|--|------|---|---|-----------|----------|-----------|
|  |  |  |  |  |  |  | 8 27 | 進 | 1 | \$ 450 00 | @ 72 5/8 | \$ 620 69 |
|--|--|--|--|--|--|--|------|---|---|-----------|----------|-----------|

## 問 題

1. 何謂洋釐?
2. 如以洋元為單位,則銀兩交易應若何處理之?
3. 兌換盈虧之意義若何?
4. 進貨簿添設銀數及折率欄之意義何在? 過入總帳以銀數抑洋數為準?
5. 進貨總帳各戶應設幾欄? 各欄之效用若何?
6. 銀錢簿進貨總帳項下何以設借額一欄?

## 練 習 題

試就下列交易以洋元為單位記錄之

八月一日

向瑞大號進貨

|    |          |     |   |          |
|----|----------|-----|---|----------|
| 呢絨 | \$500.00 | @72 | = | \$694.44 |
| 綢緞 | 250.00   |     |   | 347.22   |
|    | 750.00   |     |   | 1,041.66 |

三 日

向大盛公司進貨

|       |          |     |   |          |
|-------|----------|-----|---|----------|
| 綢緞    | \$365.00 | @73 | = | \$500.00 |
| 收現售貨價 |          |     |   | \$333.40 |

五 日

向老介福綢局進貨

綢緞      \$200.00      @725 = \$275.86

十三日

向廣昇號進價

呢絨      \$360.00      @72 = \$500.00

收源順號貨款      \$392.40      @73 = \$537.53

十五日

收現售貨價      \$240.00

十八日

付瑞大號貨款除現扣2%,

\$392.40

\$469.31      @73 =  $\frac{342.60}{735.00}$

廿一日

收祥茂號貨款      \$108.19      @72125 = \$150.00

廿二日

收現售貨價      \$825.00

廿五日

付大盛公司貨款      \$506.95      @72 = \$365.00

廿七日

向瑞大號進貨



呢絨    \$365.00    @73    =    \$500.00

廿九日

付老介福綢局貨款    \$276.33    @72375    =    \$200.00

卅一日

將銀錢簿結算之，洋釐時價    @73

### 三. 輔幣處理法

各國輔幣，與本位幣，皆有一定之比例。即如英國之磅 Pounds，雖非十進，但一磅合二十先令 Shillings，一先令合十二辨士 Pence。計算尚不困難。迴顧吾國，年來軍閥跋扈，形同割據，各地幣廠，攪歸掌握，視鑄造輔幣為利藪，偷工減料，濫行鼓鑄，以致劣幣充斥，價值跌落，與洋元之十進，尤離尤遠。就上海而論，銀角中尚分江南，廣東，銅元有新幣，舊幣，成色不同，價值不一，以需供之變動，而兌率漲落無定，紛歧龐雜，達於極點，職司會計者，備受痛苦，為他國所罕見。至若制錢，則以生活程度之日高，及幣廠之收羅溶化，漸見稀少矣。

曩日洋元，分鷹洋龍洋兩種，鷹洋由墨西哥輸入，龍洋為吾國自鑄，不特省與省異，即一省之中，亦因所鑄年代不同，而成色重量，亦不一致，各有市價，民國肇興，袁世凱幣，遠

近通用，加以墨西哥改革幣制，停鑄鷹洋，來源漸少。上海金融界，乃毅然將各種洋價，劃而一之，不分畛域，未始非一好現象也。

上海電車公司及各大銀行，強用十進法，即以銅元一枚爲一分，銀角一枚爲一角，雖計算簡單，受授便利，然流幣滋多，未盡妥善，欲帳目之清澈，可設現款出納帳，以補銀錢簿之不足，分收入，支出，餘存三大項，每項更分大洋，銀元，銀角，銅元四欄，款項出納，入相當之各幣欄後，更照當日兌率折合，入大洋欄，找入者入收入欄，找出者入支出欄，每日以現存之銀元，銀角，銅元，入餘存項下之各欄，收支大洋之相差，入餘存項下之大洋欄，庶應存大洋若干及各幣細數，一目了然，每屆月終，以所有各幣，照時價折合大洋，與餘存大洋數相較，所差即爲兌換所生之損益，一筆過入兌換盈虧帳戶可也。

既設現款出納帳，則祇以大洋數錄入銀錢簿，若出納帳即作爲銀錢簿，原無不可，惟簿中欄數已多，再加各輔幣欄，益形複雜，易致混淆，不若分設爲宜也。

### 例 題

十月廿一日

現售，發票廿<sup>5</sup>

收銀元10，銀角10，銅元<sup>?</sup>，合大洋10.82

廿二日

現售,發票#6 收銀元16,找出銀角6,銅元2,合大洋15.50

廿四日

郵費, 付銀元3,找入銀角4,銅元2,合大洋2.67

現售,發票#7-9 收銀元54,銀角23,銅元10,合大洋55.89

廿六日

現售,發票#10 收銀元21,銀角12,銅元10,合大洋22.00

現售,發票#11-12 收銀元38,銀角4,銅元16,合大洋38.40

廿七日

車力 付銀元2,銀角4,合大洋2.32

廿八日

車力 付銀元2,找入銀角5,銅元9,合大洋1.56

雜支 付銀元11,銀角12,銅元15,合大洋12.10

現售,發票#13-15 收銀元49,銅元45,合大洋49.24

三十日

現售,發票#16-17 收銀元20,銀角1,銅元7,合大洋20.12

宴會餐費 付銀元17,找入銀角6,銅元2,合大洋16.50

卅一日

將餘存各幣照每銀角13枚銅元190枚各合洋1元折算之



### 問 題

1. 強用十進法之弊病何在?
2. 現款出納帳之效用若何?
3. 兌換盈虧之計算及處理若何?

### 練 習 題

八月六日

現售,發票#1-4 收銀元24,銀角13,銅元6,合大洋25.10

十 日

現售,發票#5 收銀元16,銀角6,銅元2,合大洋16.50

車力, 付銀元2,銀角1,銅元3,合大洋2.10

十三日

現售,發票#6-8 收銀元53,銀角12,銅元39,合大洋54.22

十八日

郵票 付銀角4,銅元13,合大洋.39

雜支 付銀元5,銀角2,合大洋5.16

現售,發票#9 收銀元45,找出銀角3,銅元2,合大洋44.78

十九日

現售,發票#10 收銀元9,銀角18,銅元25,合大洋10.57

房租 付銀元18,找入銀角6,銅元4,合大洋17.50

廿二日

|                            |                          |
|----------------------------|--------------------------|
| 廣告刊資                       | 付銀元7,找入銀角8,合大洋6.35       |
|                            | 廿四日                      |
| 現售發票卅11                    | 收銀元19,找出銀角8,合大洋18.34     |
|                            | 廿六日                      |
| 車力                         | 付銀元1,銅元13,合大洋1.07        |
| 德律風費                       | 付銀元13,找入銀角6,銅元2,合大洋12.50 |
|                            | 廿七日                      |
| 現售發票卅12                    | 收銀元5,找出銀角2,合大洋4.83       |
|                            | 廿九日                      |
| 郵票                         | 付銀元3,銀角5,合大洋3.40         |
|                            | 卅一日                      |
| 將餘存各幣照每銀角13枚銅元190枚各合洋1元折算之 |                          |

#### 四. 公司組織

本書以前所論。皆爲獨資商店。由個人投資營業。利益歸其獨享。虧損歸其獨任。惟個人之精神財力有限。不易發展。且不免疾病死亡。難於持久。晚近企業勃興。公司蠶起。資本易於鳩集。危險可以分擔。協力同心。集思廣益。故規模宏大之事業。非組織公司。厚集資本。不易舉辦。按吾國公司條例。公司共分四種。即(一)無限公司。(二)兩合公司。(三)股分有限

公司(四)股分兩合公司是也。其日常交易之處理與個人商店，如同一轍。毋須贅述。祇以組織不同。而股東之出資及損益之處分。顯有差別。茲擇關於會計要點。約略述之。

## 五. 無 限 公 司 之 會 計

無 限 公 司 者。二 人 以 上 之 股 東。集 合 營 業。當 公 司 不 能 履 行 債 務 時。各 自 連 帶 負 擔 清 償 責 任 者 也。所 謂 連 帶 責 任 者。非 以 出 資 之 多 寡。或 股 東 之 人 數 為 比 例。而 為 不 可 分 之 責 任。若 公 司 失 敗。各 股 東 應 盡 私 有 財 產。清 理 公 司 債 務。故 雖 公 司 資 本 薄 弱。如 股 東 饒 有 資 產。亦 能 取 信 於 人。是 以 股 東 不 多。必 相 知 已 深。關 係 密 切。方 能 同 氣 相 投。休 戚 與 共 也。

1. 開 始 記 錄 分 錄 簿 中。首 須 叙 明 股 東 姓 名。公 司 商 號。營 業 種 類。及 本 店 支 店 之 地 點 等 項。次 以 投 入 銀 錢 及 其 他 動 產 不 動 產 債 權 等。列 在 左 方。向 總 帳 開 立 帳 戶。除 銀 錢 外。一 一 過 入 各 該 戶 之 借 方。股 東 人 數 既 少。故 可 每 一 股 東。設 一 帳 戶。附 以 姓 名。以 資 區 別。將 各 人 投 資 純 額。列 在 右 方。過 入 各 股 東 戶 之 貸 方。

2. 結 算 記 錄 無 限 公 司 之 資 本。既 訂 明 於 章 程。復 向 官 廳 註 冊。故 不 以 營 業 之 盈 虧。而 增 減 其 定 額。如 營 業 而 獲 利。則 損 益 帳 戶 之 貸 差。應 經 分 錄 簿 移 入 盈 餘 帳 戶 Surplus

Account 之貸方。營業而失利。則損益帳戶之借差。移入虧蝕帳戶 Deficit Account 之借方。並不直接移入各股東戶。以示其消長。公司如有歷年虧折。非經彌補後。實有盈餘。不得分派利益。故盈虧亦可併設一戶。每屆結帳。純益入其貸方。純損入其借方。若示貸差。則為純盈。方能分配與股東。借差則示純虧。滾入下期。以待來年之彌補焉。

公司分派盈餘。如別無預定之比例。以各股東出資之多少為準。僅於盈餘或虧損之一面。定有分派之比例時。其所定比例。於盈虧兩面均適用之。分配利益時。應將其總額。經分錄簿過入盈餘帳戶之借方。股東餘利帳戶之貸方。作負債處理之。支付時則由銀錢簿過入股東餘利戶之借方。以資消滅。惟公司為鞏固基礎。培養實力起見。往往不願以全部利益。分配淨盡。而保留其一部於盈餘帳戶之貸方。滾入下期可也。

### 例 題

#### (1)

周被蒼章映南陸震平三人組織中華國貨無限公司  
訂立章程呈請農商部核准註冊暫假上海江西路三十五  
號洋房為總發行所各人出資如下

周被蒼 現 金

\$10,000.00



|     |      |                 |          |
|-----|------|-----------------|----------|
| 章映南 | 現金   | \$2,000.00      |          |
|     | 存貨   | <u>6,000.00</u> | 8,000.00 |
| 陸震平 | 現金   | 2,500.00        |          |
|     | 收票   | 福康號付三十日期票一紙     | 400.00   |
|     | 大盛公司 | 欠款              | 1,000.00 |
|     | 祥泰號  | "               | 500.00   |
|     | 福昌號  | "               | 200.00   |
|     | 存貨   | 1,000.00        |          |
|     | 什器   | <u>400.00</u>   | 6,000.00 |

(2)

本期結算淨盈 \$3,000.00

照章分派如下

| 股東  | 成數   | 金額         |          |
|-----|------|------------|----------|
| 周被蒼 | 5/12 | \$1,000.00 |          |
| 章映南 | 4/12 | 800.00     |          |
| 陸震平 | 3/12 | 600.00     | 2,400.00 |

(1)

## 分 錄 簿 1.

|   |               | 周被蒼章映南陸震平組織中華國<br>貨舞限公司訂立章程署名簽押呈請農<br>商部註冊給照一體保護暫假上海江西<br>路三十五號洋房爲總發行所俟營業發<br>達再設分店各股東出資如下 |    |        |    |
|---|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|----|
| ✓ | 銀 錢           | 10,000                                                                                     | 00 |        |    |
| 1 | 股東周被蒼<br>詳見章程 |                                                                                            |    | 10,000 | 00 |
| ✓ | 銀 錢           | 2,000                                                                                      | 00 |        |    |
| 4 | 存 貨           | 6,000                                                                                      | 00 |        |    |
| 2 | 股東章映南<br>詳見章程 |                                                                                            |    | 8,000  | 00 |
| ✓ | 銀 錢           | 2,500                                                                                      | 00 |        |    |
| 5 | 收 票           | 400                                                                                        | 00 |        |    |
| 6 | 應收帳款          | 1,700                                                                                      | 00 |        |    |
|   | 大盛公司 \$1,000  |                                                                                            |    |        |    |
|   | 祥泰號 500       |                                                                                            |    |        |    |
|   | 福昌號 200       |                                                                                            |    |        |    |
| 4 | 存 貨           | 1,000                                                                                      | 00 |        |    |
| 7 | 什 器           | 400                                                                                        | 00 |        |    |
| 3 | 股東陸震平<br>詳見章程 |                                                                                            |    | 6,000  | 00 |

(2)  
分 錄 簿

|    |             |      |              |    |       |    |
|----|-------------|------|--------------|----|-------|----|
| 49 | 損 益         |      | 3,000        | 00 |       |    |
| 48 | 盈 餘         |      |              |    | 3,000 | 00 |
|    | 本期純益金移入盈餘帳戶 |      |              |    |       |    |
| 48 | 盈 餘         |      | 2,400        | 00 |       |    |
| 47 | 股東餘利        |      |              |    | 2,400 | 00 |
|    | 照享分配如下      |      |              |    |       |    |
|    | 股東          | 成數   | 金額           |    |       |    |
|    | 周被蒼         | 5/12 | \$1,000      |    |       |    |
|    | 章映南         | 4/12 | 800          |    |       |    |
|    | 臨震平         | 3/12 | 600          |    |       |    |
|    |             |      | <u>2,400</u> |    |       |    |

## 問 題

1. 無限公司之意義若何?
2. 無限公司之優點及弱點何在?
3. 純損益何以不直接轉入各股東戶?
4. 盈餘分派之比例若何?

## 練 習 題

(1)

瞿梅生薛銘三沈至精組織萬國貿易無限公司專營進出口業訂立章程呈請農商部核准註冊暫假福建路一四七號市房一所為營業所各人出資如下

瞿梅生 現 金 \$10,000.00

第 五 編

|     |   |     |            |            |
|-----|---|-----|------------|------------|
|     | 現 | 金   | \$5,000.00 |            |
| 薛銘三 | 什 | 器   | 500.00     |            |
|     | 存 | 貨   | 1,500.00   | \$7,000.00 |
| 沈至精 | 收 | 票   | 1,000.00   |            |
|     | 什 | 器   | 250.00     |            |
|     | 存 | 貨   | 1,750.00   |            |
|     | 各 | 戶欠款 | 2,000.00   |            |
|     |   |     |            | 5,000.00   |

(2)

本期結算淨盈 2,500.00

照章分派如下

| 股東  | 成數    | 金額         |          |
|-----|-------|------------|----------|
| 瞿梅生 | 10/22 | \$1,000.00 |          |
| 薛銘三 | 7/22  | 700.00     |          |
| 沈至精 | 5/22  | 500.00     | 2,200.00 |

## 六. 兩 合 公 司 之 會 計

兩合公司，以無限責任股東與有限責任股東組織之。有限責任股東僅以額定出資為限。對於公司而負其責任。無限責任股東，則對公司債務，負擔連帶無限責任。惟有代

表執行業務之權，就會計而言，與前章無限公司，無大差異，不復贅述。

## 七. 股分有限公司之會計

股分有限公司，由七人以上之股東，集資營業，確定資本總額 Capitalization，均分為若干份 Shares，對公司之債務，僅由公司財產負責者也。各股東之責任，以繳清其所原認或接受之股分銀數為限。故若事業果有希望，則利益無窮，而責任有限，易於引人投資。以資本總額分為各股，認多認少，悉聽自由，集少成多，利益均沾，可調劑社會貧富之懸殊。所收股銀，發給股票，不待公司允許，可以自由轉讓或抵押。如營業發達，票價增高，一本數利，獲益更鉅，由股東中推選董事以主持公司業務，另舉監察人以監督之，設使當選得人，則營業發展，可操左券，股東個人之死亡，退股，或破產，不影響公司之全局，故此種組織，最為完善，近世多採用之。

1. 開始記錄 發起公司時，先定股本總額及各股銀數，發起人如不自認足，所遺餘額，另行招足，公司方得成立。分錄簿中，首須敘明公司商號，營業種類，股本總額，及每股銀數等項，乃行分錄。過入各認股者 Subscribers 或“認定股本金” Subscriptions, Subscribed Stock 帳戶之借方，以示公司

得向其徵收所認股款之權利。另備認股簿 Subscription Register,以記各人所認之股數。一入股本金 Capital Stock 帳戶之貸方,以示額定之股本總數。其式如下。

|      |         |
|------|---------|
| 各認股者 | \$..... |
| 股本金  | \$..... |

各應募者繳納股銀時,記銀錢簿之借方,過入“各認股者”帳戶之貸方,收足時,則是戶借貸相等結束矣。其分錄式如下。(如於銀錢簿中,特設股款一欄,則可以其總數,一筆轉記,大為簡便矣。)

|        |         |
|--------|---------|
| 銀    錢 | \$..... |
| 各認股者   | \$..... |

股款收足,乃按各人所繳股數,填給股票 Stock Certificates。應備股分總帳 Stock Ledger 一冊,分戶錄入,各股東之姓名,住址,及所有股份,均詳載於斯,每股銀數,既屬一律,故亦可單記股數,不記銀數,各戶所有股份之合計,應與股本金戶相符合,故股本金戶,實股分總帳之統括戶也。轉讓股份,嗣公司更改戶名,換給股票,是名過戶 Transfer,一借一貸,統括帳戶,不受影響,可備一過戶簿 Transfer Register 由此轉記得主帳戶之貸方,失主帳戶之借方,不啻一股份受授之分錄簿也。

王 寶 堽 上 海 城 內 喬 浜 路 35 號

| 月 日   | 所 過 戶 名 | 股 票 號 數 |                | 股 數          | 月 日   | 自 何 戶 過 來 | 股 票 號 數 |                | 股 數 |
|-------|---------|---------|----------------|--------------|-------|-----------|---------|----------------|-----|
|       |         | 收 回     | 改 給            |              |       |           | 原 票     | 新 票            |     |
| 19 24 |         |         |                |              | 19 24 |           |         |                |     |
| 4 18  | 森 寶     | 67✓     | 78             | 50           | 1 10  | 第一次發給     |         | 15✓            | 100 |
| 7 15  | 唐 啟     | 86✓     | 90             | 70           | 3 25  | 王 大 偉     | 10      | 67✓            | 50  |
| 7 31  | 何 步 坤   | 88✓     | 91             | 120          | 4 6   | 包 景 槐     | 33      | 86✓            | 70  |
| 11 3  | 班 幼 南   | 95✓     | 99             | 35           | 5 7   | 金 頌 唐     | 18      | 88✓            | 120 |
| 12 16 | 本 恒 戶   | 105✓    | 105 }<br>106 } | 20 }<br>80 } | 9 10  | 武 定 和     | 26      | 95✓            | 35  |
| 12 31 | 差 額     |         |                | 80           | 11 27 | 朱 裕 戶     | 13      | 102            | 60  |
|       |         |         |                |              | 12 16 | 本 戶       | 15      | 105            | 20  |
|       |         |         |                | 4 55         |       |           |         |                | 455 |
|       |         |         |                |              | 19 25 |           |         |                |     |
|       |         |         |                |              | 1 1   | 差 額       |         | 102 }<br>105 } | 80  |

股 份 總 帳

股本可分期徵收。按公司條例，收足股銀四分之一，即可開始營業。每期開徵時，設一帳戶，如“第一期股款”*Instalment No. 1* 是經分錄簿轉記是戶之借方。“各認股者”帳戶之貸方。其式如下。

|       |         |
|-------|---------|
| 第一期股款 | \$..... |
| 各認股者  | \$..... |

陸續收入時，記銀錢簿之借方。過入該期股款帳戶之貸方。以後續收次期，則設“第二期股款”帳戶以處理之。餘類推。

股本總額，既訂明於章程，復向官廳註冊。擴充減縮，應經股東會之決議，修改章程，重行註冊，方為有效。非若個人商店可自由增減也。故組織公司，每將股本總額略為拋大，先收若干。餘俟需要時，再行續招。未收部分，可設“未繳股本金”或“未認股本金”*Unsubscribed Stock* 帳戶以處理之。貸借對照表中，以未繳股本金，由股本金內減除，所餘即為實收金額。其式如下。乃觀吾國各公司之貸借對照表，都將未繳股本金列入資產之部，因而資產與資本兩類總數，不免虛張聲勢，殊屬未妥。

|        |              |
|--------|--------------|
| 股本金    | \$.....      |
| 除未繳股本金 | <u>.....</u> |



實收總額 \$……………

2. 結算記錄 公司每屆結帳。損益帳戶所示之純利益。應經分錄簿轉入盈餘 Surplus 帳戶之貸方。其式如下。(純損失則轉入虧蝕 Deficit 帳戶之借方。以待彌補。)

損 益 \$……………

盈 餘 \$……………

公司分派盈餘時。應先提存二十分之一以上為公積金。以達於資本四分之一為止。是為法定公積金。經分錄簿過入盈餘帳戶之借方。公積金 General Reserve 帳戶之貸方。至以營業之需要。或章程之規定。加提他項公積。則一任當局自由。法所不禁也。

盈 餘 \$……………

公積金 \$……………

公司非彌補損失及提存公積金後。不得以其盈餘分派於股東。否則公司債權者得令其退還。蓋以股東責任之有限。法律不得不嚴格取締也。分給股東之利益。謂之股息 Dividends。以各人繳入之股數為比例。吾國習慣。有官利餘利之別。官利者。訂明於章程。每年盈餘中。提存公積金後。應先儘數照率發給者也。餘利者。照派官利後。再分配與股東之利益也。官利餘利。同一分派於股東。故可併設股東官餘

利或股息一戶以處理之。另備股息簿 Dividend Book 一冊。以記各股東應得之數目。此外往往於章程中規定以盈餘之一部分給辦事人員。或與公司有特別關係者。以資酬庸。如發起人特別利益。董事監察人酬報。經理及辦事員酬勞等是。股東會承認簿冊議決分派後。經分錄簿。過入盈餘帳戶之借方。未發股息 Dividends Payable 等戶之貸方。作負債處理之。其式如下。

|          |         |
|----------|---------|
| 盈 餘      | \$..... |
| 股息       | \$..... |
| 發起人特別利益  | .....   |
| 董事監察人酬報  | .....   |
| 經理及辦事員酬勞 | .....   |

付訖時。則由銀錢簿過入各該戶之借方。以資結束。惟公積金為保留盈餘之一部。毋庸現付。於貸借對照表中歸納資本項下揭示之可也。

公司盈餘。提存公積金後。雖得儘數分配。惟為鞏固公司基礎起見。仍多保留其一部於盈餘帳戶之貸方。滾入次期。其性質與公積金相同。不過已指定與未指定之差別耳。

### 例 題

(1)

1. 組織長溪電氣股份有限公司遵照公司條例及電氣事業取締條例經營長溪境內電燈電力事業於民國十三年一月八日呈奉交通部核准立案二月十八日呈奉農商部核准註冊給照保護資本總額定為國幣二十萬元分作四千股每股五十元先招二千股兩次繳足餘俟營業發達再行續招
2. 先招二千股如額募足詳見認股簿
3. 議定自…月…日起開收第一期股款每股二十五元限…日內繳足
4. 第一期股款陸續收足
5. …月…日起收第二期股款每股二十五元限…日內繳足
6. 第二期股款陸續收足

## (2)

1. 本期結帳純盈二萬零八百元
2. 公司章程規定每期總結帳後所得利益先提二十分之一為公積金再提股東官利常年八釐餘作十六成分派以十成為股東餘利二成為發起人特別利益一成為董事監察人酬報三成為經

理及各辦事員酬勞即照派如下

|                   |            |                  |
|-------------------|------------|------------------|
| 純益金               |            | \$20,800.00      |
| 公積金               | 提純益金之二十分之一 | 1,040.00         |
|                   |            | <u>19,760.00</u> |
| 股東官利              | 照常年八釐計算    | 8,000.00         |
|                   |            | <u>11,760.00</u> |
| 淨餘                |            |                  |
| 股東餘利              | 提淨餘十六分之十   | 7,350.00         |
|                   | 照常年七釐計算    | 7,000.00         |
|                   | 餘數轉入下屆     | 350.00           |
| 發起人特別利益           | 提淨餘十六分之二   | 1,470.00         |
| 董事監察人酬報           | 提淨餘十六分之一   | 735.00           |
| 經理及辦事員酬報          | 提淨餘十六分之三   | 2,205.00         |
| <b>3. 支付股東官餘利</b> |            | 10,000.00        |
| 發起人特別利益           |            | 1,470.00         |
| 董事監察人酬報           |            | 735.00           |
| 經理及辦事員酬勞          |            | 2,205.00         |

(1)  
分 錄 簿 1.

|                                                                                                                                                       |                                            |   |         |    |         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---|---------|----|---------|----|
| 本公司定名為長溪電氣股份有限公司<br>遵照公司條例及電氣事業取締條例<br>經管長溪境內電燈電力事業於民國<br>十三年一月八日呈奉交通部核准立案<br>二月十八日呈奉農商部核准註冊給照<br>保證資本總額定為國幣二十萬元分作<br>四千股每股五十元先招二千股兩次繳<br>足餘俟營業發達再行續招 |                                            |   |         |    |         |    |
| (1)                                                                                                                                                   | 未認股本金                                      | 2 | 200,000 | 00 |         |    |
|                                                                                                                                                       | 股 本 金                                      | 1 |         |    | 200,000 | 00 |
| (2)                                                                                                                                                   | 各 認 股 者                                    | 3 | 100,000 | 00 |         |    |
|                                                                                                                                                       | 未 認 股 本 金                                  | 2 |         |    | 100,000 | 00 |
|                                                                                                                                                       | 先招二千股如額募足詳見認<br>股簿                         |   |         |    |         |    |
| (3)                                                                                                                                                   | 第一期股款                                      | 4 | 50,000  | 00 |         |    |
|                                                                                                                                                       | 各 認 股 者                                    | 3 |         |    | 50,000  | 00 |
|                                                                                                                                                       | 議定自...月...日起開收第一<br>期股款以...日為期每股收銀<br>二十五元 |   |         |    |         |    |
| (5)                                                                                                                                                   | 第二期股款                                      | 5 | 50,000  | 00 |         |    |
|                                                                                                                                                       | 各 認 股 者                                    | 3 |         |    | 50,000  | 00 |
|                                                                                                                                                       | 議定自...月...日起開收第二<br>期股款以...日為期每股收銀<br>二十五元 |   |         |    |         |    |

借 方 銀 錢 簿 1.

|     |                      |   |        |    |  |  |
|-----|----------------------|---|--------|----|--|--|
| (4) | 第一期股款                | 4 | 50,000 | 00 |  |  |
|     | 各股東繳納第一期<br>股銀每股二十五元 |   |        |    |  |  |
| (6) | 第二期股款                | 5 | 50,000 | 00 |  |  |
|     | 各股東繳納第二期<br>股銀每股二十五元 |   |        |    |  |  |

(2)  
分 錄 簿 2.

|     |                                                                         |    |        |    |        |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|----|--------|----|--------|----|
| (1) | 損 益                                                                     | 49 | 20,800 | 00 |        |    |
|     | 盈 餘                                                                     | 48 |        |    | 20,800 | 00 |
|     | 本年純益金結入盈餘戶                                                              |    |        |    |        |    |
| (2) | 盈 餘                                                                     | 48 | 1,040  | 00 |        |    |
|     | 公 積 金                                                                   | 43 |        |    | 1,040  | 00 |
|     | 照章提純益金之二十分之一<br>為公積金                                                    |    |        |    |        |    |
| (2) | 盈 餘                                                                     | 48 | 19,410 | 00 |        |    |
|     | 股東官餘利                                                                   | 44 |        |    | 15,000 | 00 |
|     | 發起人特別利益                                                                 | 45 |        |    | 1,470  | 00 |
|     | 董事監察人酬報                                                                 | 46 |        |    | 735    | 00 |
|     | 經理及辦事員酬勞                                                                | 47 |        |    | 2,205  | 00 |
|     | 照章派給股東官利八釐餘利<br>七釐再提淨餘十六分之二為<br>發起人特別利益十六分之一<br>為董事監察人酬報十六分之<br>三為各職員酬勞 |    |        |    |        |    |

## 銀 錢 簿 2.貸方

|     |                 |                      |    |        |    |  |
|-----|-----------------|----------------------|----|--------|----|--|
| (8) | 股 東 官 餘 利       | 發給官利八釐餘利<br>七釐，詳見股息簿 | 44 | 10,000 | 00 |  |
| (8) | 發 起 人 特 別 利 益   | 提淨餘十六分之二<br>如數付訖     | 45 | 1,470  | 00 |  |
| (8) | 董 事 監 察 人 酬 報   | 提淨餘十六分之一<br>如數付訖     | 46 | 735    | 00 |  |
| (8) | 經 理 及 辦 事 員 酬 報 | 提淨餘十六分之三<br>如數付訖     | 47 | 2,205  | 00 |  |

## 問 題

1. 何謂股分有限公司?其優點何在?
2. 股本金戶之意義若何?
3. 股份總帳之效用若何?
4. 何謂過戶?與股本金戶有何關係?
5. 股本不一次招足之處理若何?
6. 公積金之意義若何?
7. 股分有限公司利益之分配若何?

## 練 習 題

(1)

1. 組織華商鑄豐搪瓷股份有限公司專營各種搪瓷器皿製造及批發業遵照公司條例於民國十三年一月一日呈奉農商部核准註冊資本總額定為國幣十萬元分作二千股每股五十元先招一千股兩次繳足餘俟營業發達再行續招
2. 先招一千股如額募足詳見認股簿
3. 自...月...日起收第一期股款每款二十五元限...日內繳足
4. 第一期股款陸續收足
5. ...月...日起收第二期股款每股二十五元限...

日內繳足

6. 第二期股款陸續收足

(2)

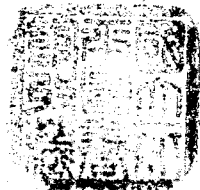
|           |              |
|-----------|--------------|
| 1. 本期純盈   | \$ 10,000.00 |
| 2. 照章分派如下 |              |
| 公積金       | 500.00       |
| 股 息       | 6,000.00     |
| 董事監察人酬報   | 500.00       |
| 經理及辦事員酬勞  | 1,000.00     |
| 3. 支付股息   | 5,500.00     |
| 董事監察人酬報   | 450.00       |
| 經理及辦事員酬勞  | 1,000.00     |

## 八. 股分兩合公司之會計

股分兩合公司之股東,至少一人負無限責任,其餘各就所認股分照數繳納於公司,其記帳法,關於無限責任方面,可準用無限公司之會計,關於有限責任方面,可準用股分有限公司之會計,不復贅述。

### 問 題

1. 股分兩合公司之組織若何?
2. 股分兩合公司之會計若何?



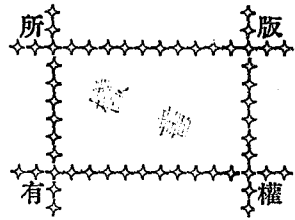


民國十四年二月三日發行

高級商業簿記(全一冊)

定價銀一元

(外埠另加郵匯費)



著述者 校訂者 發行者 印刷者 印刷所

總發行所 分發行所

上海棋盤街

北平天津張家口石家莊邢台保定  
濟南青島太原開封鄭州西安蘭州  
成都重慶長沙常德衡州漢口南昌  
九江安慶蕪湖南京徐州梧州溫州  
福州廈門廣州汕頭潮州梧州瓊州  
寧波吉林長春哈爾濱香港新加坡

嘉定童傳中 嘉定童傳中 嘉定童傳中  
中華書局 中華書局 中華書局  
上海靜安寺路二七七號

(五六七二)

