



ms.
F715.51
24



編輯大意

一、本書以山陰陳威、日本吉田良三之商業簿記爲基礎。並參考其他簿記書多種。擇要拔粹。纂爲一書。間亦參以鄙意。故不敢謂之著。祇敢謂之編。

一、我國近數年來。非惟實業學校設簿記一科。卽普通中小學校暨師範學校。亦添設焉。惟此類書籍甚少。因不揣謏陋。編輯是書。以供教科及參考之用。

一、我國商業。非無簿記。然沿用單式。組織未精。實爲商業不振之一原因。欲使商業逐漸進步。非用複式簿記不可。故本書專論複式簿記。

一、複式理論之解說。有二法。一稱演繹解說。先將簿記上之交易作爲有價物（不問有形無形）之交換。依此前提而演繹借貸之原理。一稱歸納解說。將簿記上之交易分爲八要素。依此等要素之結合關係而歸納借貸之原理。前法簡而得要。然初學極難了解。且將利息營業費等無形事實與現金商品等同視。簿記研究者每不能咀嚼。後法則否。其條理平易明晰。有秩序。有連絡。雖初學亦不難知其關係也。故

本書採後法。不採前法。

一、記帳方法。有英美式與大陸式之分。前者手續簡。帳簿便於分掌。後者手續煩。然可收統一之效。我國商業。尙未發達。簿記學術。正在幼稚時代。不妨先研究大陸式。故本書以大陸式記帳法爲主而編纂也。惟結算方法。則採英美式。而不採大陸法。以大陸法手續太煩也。

中華民國十一年十一月

編者識

參考書目

商業簿記

閩侯李宣韓編

實用商業簿記

丹徒余天棟如皋徐覺世合編

最新商業簿記教科書

湖北隨州楊汝梅編

商業簿記教科書

日本佐野善作著

簿記精理

日本下野直太郎著

最近商業簿記

日本廣岡米治郎山岡嘉太郎合著

英文簿記教科書

日本田尻常雄古館市太郎合著

Fieldhouse's "The Students Elementary Commercial Book-keeping."

Pitman's "Complete Book-keeping," "Primer of Book-keeping," "Book-keeping Simplified."

Book-keeping & Business Practice, Vol I, New York.

最新簿記辭典

複式商業簿記

日本簿記學研究會編

複式商業簿記目錄

第一編 總說

第一章 簿記之意義

第二章 簿記之學與術

第三章 簿記之種類

第四章 商業簿記之意義

第二編 複式簿記

第一章 複式原理

第一節 財產

第一款 財產之種類

第二款 財產與資本之關係

第三款 淨餘資本

第四款 純損益

第二節 財產之增減變化.....	一〇
第一款 財產價額之增減.....	一〇
第二款 財產種類之變化.....	一一
第三節 交易.....	一一
第一款 交易之意義.....	一一
第二款 交易構成要素.....	一四
第三款 交易要素結合關係.....	一七
第四款 借貸.....	二五
第五款 清分.....	三一
第二章 會計科目.....	三一
第一節 屬於有價物之會計科目.....	三一
第二節 屬於金錢借貸之會計科目.....	三八
第三節 屬於損益之會計科目.....	四三

第三章 帳簿及記帳法，	四七
第一節 帳簿	四七
第一款 主要簿	四七
第二款 補助簿	四九
第二節 記帳法	五〇
第四章 結算	六七
第一節 結算之意義	六八
第二節 結算之準備	六八
第三節 結算之種類	七六
第四節 結算之手續	七七
第五節 結算之報告	八九
第五章 支票滙票期票	九七
第一節 支票	九七

第一款	支票之意義	九七
第二款	關於支票之交易清分法	九七
第二節	滙票期票	九八
第一款	滙票期票之意義	九八
第二款	關於滙票期票之交易清分法	九九
第六章	特種會計科目之說明	一〇一
第一節	未到品裝送品及委託品	一〇一
第二節	合夥品	一〇八
第三節	暫記及各戶借貸	一三一
第四節	公司資本金	一三四
第五節	營業損益金處分法	一三九
第六節	雜幣兌換	一四四
第七章	帳簿組織	一四五

複式商業簿記

吳縣章祖



(南)

第一編 總說

第一章 簿記之意義

第一 字義 簿記 (Book-keeping) 者。簿之記錄也。然謂各種簿中關於會計簿之記錄。

第二 會計 會計云者。與計算無所異。然謂諸計算中關於財產變化之計算。

第三 財產變化 凡人之財產。其變化無窮。然得分為二種。

甲 財產種類之變化。

乙 財產價額之變化。

例如買入商品。以現金支付其價金。即財產種類之變化。值一萬元之房屋。騰貴至一萬三千元。即財產價額之變化。

第一編 總說



由是言之。簿記云者。明瞭記錄關於財產變化之計算於會計簿之謂也。

第二章 簿記之學與術

依學者之主張。或以簿記爲學。或以簿記爲術。不知簿記學與簿記術。有不可相離之關係。所謂學者。卽原理是也。所謂術者。卽將原理應用是也。簿記實兼原理與應用二者。學也亦術也。僅指爲學固非。僅指爲術亦非。

第三章 簿記之種類

各種事業。不關涉於財產者。幾乎無之。於是整理財產之簿記。其應用之範圍亦最廣。大而國家財政。小至個人營業。其涉及簿記之範圍者。今約舉之。有官廳簿記、農業簿記、工業簿記、商業簿記、銀行簿記、保險簿記、航業簿記、鐵路簿記、家庭簿記等。其種類雖多。而其原理則一。故能知其一。不難通其餘。至帳簿之多少。須因事業之狀況而定。無一定之標準也。

若就記入之法式以爲種別。則有複式簿記與單式簿記二種。二者差異之點。卽如其名。所謂單式者。僅爲單一之記入。用諸小事業。尙可無礙。至交易複雜之事業。頗不易

明瞭。若複式則每一交易必交互對記。雖記帳時不無繁複之苦。然正確明瞭。比單式固不可同日語也。

第四章 商業簿記之意義

商業簿記者。應用於商人之會計整理之簿記也。商人一語。有廣狹二義。自廣義言。非惟以商品之買賣爲營業者。得稱爲商人。卽買賣之補助機關。如公司組織之銀行。保險公司。輪船公司。鐵路公司等。亦得稱爲商人。然此處所謂之商人。無如此廣汎之意義。專指以商品之買賣爲營業者而言。由是言之。商業簿記者。講究零售商批發商及代理商之會計整理之方法者也。

第二編 複式簿記

第一章 複式原理

第一節 財產

第一款 財產之種類

普通所謂財產。有積極財產與消極財產二種。積極財產。稱曰資產。消極財產。稱曰負

債。

凡財產。不問其屬於個人。與屬於團體。細分之。則有動產。不動產。權利。義務。四種。動產。不動產。權利。屬於資產。義務屬於負債。

(一) 資產 (積極財產)

動產 (如現金、商品、備品等)

不動產 (如土地、房屋等)

權利 (如貸出款、應收票據、公債票、股票等)

(二) 負債 (消極財產)

義務 (如借入款、應付票據等)

第二款 財產與資本之關係

資本云者。謂投入於營業之財產。詳言之。即營業主之資產負債之全部。資本主之財產之一部或全部也。

第三款 淨餘資本

營業主之資產負債。(即資本)有左列三種情形。

第一種 資產多於負債

第二種 負債多於資產

第三種 資產負債平均

右三種之中。第一種及第二種。有淨餘資本。第三種則無之。

例第一種 調查某商人之財產如左。

營業房屋 二千元 商品 六百元

借入款 一千元 備品 二十元

其淨餘資本如何。

例第二種 調查某商人之營業資本如左。

現金 一千元 備品 五百元

貸出款 一千元 借入款 五千元

其淨餘資本如何。

例第三種 調查某商店之財產如左。

營業用房屋	一五〇〇元	營業用器具	五〇〇元
貸出款	二〇〇元	某公司股票	一〇〇〇元
借入款	四三〇〇元	江蘇銀行定期存款	一五〇〇元
現金	四〇〇元	存貨	九〇〇元
應付票據	五〇〇〇元	中國銀行活期存款	二一〇〇元
自鳴鐘	一〇〇元	火爐	八〇元
未付車力	二〇〇元	應收票據	一一三〇元

其淨餘資本如何。

第四款 純損益

第一 純損失 純損失云者。損益相減之結果。損失多於利益之謂也。質言之。即淨餘資本減少之謂也。

例如一商店經過一營業期後之結果爲

營業房屋	二〇〇〇元	跌價	同上	一八〇〇元
商品	六〇〇元	賣出	現金	七〇〇元
借入款	一〇〇〇元	未還	同上	一〇〇〇元
筆墨紙	二〇元	消耗		

今調查其損益爲

營業房屋	損	二〇〇元
商品	益	一〇〇元
筆墨紙	損	二〇元
相減	損	一二〇元

此一百二十元之損失稱曰純損失。

今調查其資產負債爲

營業房屋	資產	一八〇〇元
現金	資產	七〇〇元

借入款 負債 一〇〇〇元

相減 資產 一五〇〇元

此一千五百元之資產。即淨餘資本。今以此淨餘資本與前之淨餘資本比較。則

前之淨餘資本 資產 一六二〇元

後之淨餘資本 資產 一五〇〇元

相減 減少 一二〇元

此一百二十元。即淨餘資本之減少額。稱曰純損失。

第二 純利益 純利益云者。損益相減之結果。利益多於損失之謂也。質言之。即淨餘資本增加之謂也。

例如一商店經過一營業期後之結果爲

營業房屋 三〇〇〇元 增價 同上 三五〇〇元

商品 五〇〇元 賣出 現金 七〇〇元

借入款 四〇〇元 未還 同上 四〇〇元

筆墨紙

一〇元

消耗

今調查其損益爲

營業房屋 益

五〇〇元

商品 益

二〇〇元

筆墨紙 損

一〇元

相減 益

六九〇元

此六百九十元之利益。稱曰純利益。

今調查其資產負債爲

營業房屋 資產

三五〇〇元

現金 資產

七〇〇元

借入款 負債

四〇〇元

相減 資產

三八〇〇元

此三千八百元之資產。稱曰淨餘資本。今以此淨餘資本與前之淨餘資本比較。則

前之淨餘資本	資產	三一〇元
後之淨餘資本	資產	三八〇〇元
相減	增加	六九〇元

此六百九十元即淨餘資本之增加額。稱曰純利益。

第二節 財產之增減變化

第一款 財產價額之增減

第一 增加財產價額之情形如左。

(甲) 增加資產

(例) 動產

以現金收取利息。

不動產

房屋之價騰貴。

權利

酬勞應收取而被拖欠。

(乙) 減少負債

(例) 義務

酬勞與借入款之一部份相抵銷。

第二 減少財產價額之情形如左。

(丙) 減少資產

(例) 動產

以現金支付利息。

不動產

營業房屋之價跌落。

權利

貸出之款不見償。

(丁) 增加負債

(例) 義務

本日應支付之利息。延期至下月末日。

第二款 財產種類之變化

財產種類之變化云者。謂僅變化財產之種類。而不增減財產之價額也。

(戊) 變化資產之種類

例一 以現金五千元買入營業房屋。

此乃動產變為不動產資產也。

例二 以現金五百元買入商品。

此乃動產與動產之交換。

(己) 變化負債之種類

(例) 甲讓與其對於本商店之債權於乙。

此乃義務之變化也。即對於甲之債務變為對於乙之債務也。

第三節 交易 (Transaction)

第一款 交易之意義

普通所謂之交易。指買賣物品而言。如甲對於乙發生貸款關係。或發生借款關係。又如對於貸款收取利息。或對於借款支付利息。又如主人支付雇人工資等。不稱交易。此外如物品之竊盜難。或股票因市價變動而跌價。或房屋因火災而燒失等事件。更不稱交易。然而簿記上之交易。非僅指物品之買賣而言。即前述諸事件。亦包含於其中。蓋不問天然與人為。凡事件苟能引起財產之增減變化者。簿記上即稱交易。引起財產之增減云者。謂增加或減少財產之價額也。引起財產之變化云者。謂財產之價額無增無減。而僅變化其種類也。例如甲貸乙五百元。即引起財產之變化。此即簿記

上之交易也。何以言之。財產之價額。雖無增減。而五百元金錢。變爲五百元債權故也。又如對於此貸款收取利息十元。卽引起財產之增加。故爲交易也。又如主人支付雇人工資二十元。卽引起財產之減少。故爲交易也。又如買入物品支付現金五百元。卽引起財產之變化。財產雖無增減。而五百元現金。已變爲五百元物品矣。故爲交易也。又如該物品他日以七百元之現金賣出。則物品又變爲現金矣。且財產之價額。加二百元。增加變化。同時引起。故爲交易也。然財產之增減變化。非惟因人爲而引起。且有因天災盜難等不測事而引起者也。故不問原因如何。惟結果若於財產生有增減變化之事件。卽稱曰交易。故一事件。其結果若於財產無所增減變化。則不能成交易。由是言之。動產不動產之借貸。非交易也。因動產不動產之借貸。其所有權毫不移動。於借主貸主二人之財產。無所增減變化故耳。例如我借人器具。其所有權決不移於我。又如以我所有之房屋。貸人。其所有權依然歸我。決不移於借主。然金錢之借貸。能成交易。蓋金錢之借貸。與他種物品之借貸不同。借入之金錢之所有權。法理上移於借主。其結果於借主貸主雙方之財產生有變化故也。要而言之。借貸事件能成交易與

否。依借貸目的物之所有權移轉與否而定。故不獨限於金錢借貸。其他之消費借貸。
(民律草案第七百一十一條參照)亦成交易也。

第二款 交易構成要素

如前述。簿記上所謂之交易。乃總稱引起財產之增減變化之事件。然財產之增減。由營業損益而生。財產之變化。由有價物及債權債務之移動而生。故交易構成要素。大別之有三種。即如左。

(一) 有價物

(二) 金錢借貸(債權債務之關係)

(三) 損益

有價物 有價物云者。有形有價之物。即一切動產不動產之總稱也。而有價物一要素。又可細分為二種。即如左。

(甲) 受有價物

(乙) 授有價物

簿記上所謂之受授。與普通所謂之受授不同。受有價物云者。取得其所有權之謂。授有價物云者。喪失其所有權之謂也。故如從他人受物品之寄託。不得稱受有價物。又如寄託物品於他人。亦不得稱授有價物。

金錢借貸。金錢借貸云者。總稱借款貸款之關係也。故金錢借貸一要素。又可細分爲四種。卽如左。

(甲)發生借款(債務發生)

(乙)消滅借款(債務消滅)

(丙)發生貸款(債權發生)

(丁)消滅貸款(債權消滅)

於此宜注意者。卽借款貸款之意義是也。世人通常將借款貸款與金錢混同。普通所謂之借款。恰如指借入之金錢而言。普通所謂之貸款。恰如指貸出之金錢而言。然簿記上之借款貸款則不然。借款云者。他日應支付一定金額之無形義務也。貸款云者。他日應收取一定金額之無形權利也。例如甲借乙五百元。則甲借乙之金錢而發生

借款關係。乙貸甲以金錢而發生貸款關係也。

損益 損益云者。損失利益之總稱也。而損益之要素。又可細分爲二種。卽如左。

(甲)受損失(財產減少)

(乙)獲利益(財產增加)

於此宜注意者。卽損失利益之意義是也。損失利益云者。決非因損益而增減之財產。乃一種無形事實。而爲財產增減之原因者也。例如以現金二百元支付利息。通例稱支付利息二百元。恰如利息云者。專指支付之金錢而言。全然將利息與金錢混同。實爲誤解。金錢是有價物。利息是無形事實。而爲財產減少之原因者也。卽損失也。反是以現金若干元受取利息。則此際之利息。卽利益也。

以上所述諸要素。合之卽爲左列八種。

(一)受有價物

(二)授有價物

(三)發生借款

(四)消滅借款

(五)發生貸款

(六)消滅貸款

(七) 受損失

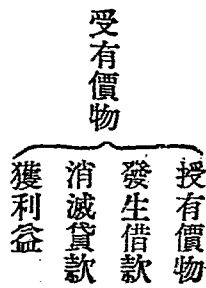
(八) 獲利益

無論何種交易。其實質必以上記八要素中二個以上之要素結合而成。例如以現金一千元買入商品。則一方受一千元之商品。一方授一千元之現金。此交易即「受有價物」授有價物。二要素結合而成。又如原價五百元之商品。以現金六百元賣出。則一方受六百元之現金。一方授五百元之商品。獲一百元之利益。此交易即「受有價物」授有價物。獲利益。三要素結合而成者也。又如向甲借入現金一千元。則一方受一千元之現金。一方負他日歸還一千元之義務。此交易即「受有價物」發生借款。二要素結合而成者也。又如前記之借款一千元。加利息十元。本利皆以現金支付。則一方授一千零十元之現金。一方歸還一千元之借款。受十元之損失。此交易即「授有價物」消滅借款。受損失。三要素結合而成者也。要而言之。無論何種交易。常以八要素中之數要素結合而成者也。

第三款 交易要素結合關係

結合關係一 凡一方受有價物。他方必授有價物。或發生借款。或消滅貸款。或獲利

益。今表示此關係於左。



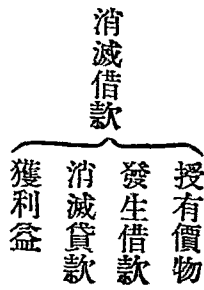
今順次舉例於左。

- (一) 以現金買入商品。一方受有價物(商品) 一方授有價物(現金)
- (二) 借入現金若干元。一方受有價物(現金) 一方發生借款(債務發生)
- (三) 以現金收回貸款若干元。一方受有價物(現金) 一方消滅貸款(債權消滅)
- (四) 以現金收取利息若干元。

一方受有價物(現金)一方獲利益(利息)

即八要素中「受有價物」二要素與他之七要素中上記之四要素均能結合而成交易。而易而與「消滅借款」「發生貸款」「受損失」三要素均不能結合。

結合關係二 凡一方消滅借款。他方必授有價物。或發生借款。或消滅貸款。或獲利益。今表示此關係於左。



今順次舉例於左。

(一)以現金歸還借款若干元。

一方消滅借款(債務消滅)一方授有價物(現金)

(二)向乙借入若干元。以償欠甲之借款。

一方消滅借款（對於甲之債務消滅）一方發生借款（對於乙之債務發生）

（三）甲欠百元之貸款與欠甲百元之借款抵銷。

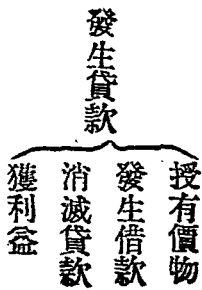
一方消滅借款（對於甲之債務消滅）一方消滅貸款（對於甲之債權消滅）

（四）應收取之酬勞而與應歸還之借款抵銷。

一方消滅借款（債務消滅）一方獲利益（酬勞）

即八要素中「消滅借款」一要素與他之七要素中上記之四要素均能結合而成交易。而與「受有價物」「發生貸款」「損失」三要素均不能結合。

結合關係三 凡一方發生貸款他方必授有價物或發生借款或消滅貸款或獲利益。今表示此關係於左。



今順次舉例於左。

(一)以現金貸出若干元。

一方發生貸款(債權發生)一方授有價物(現金)

(二)向銀行借入若干元。即作存款存入。

一方發生貸款(對於銀行之債權發生)一方發生借款(對於銀行之債務發生)

(三)乙對於我之債務。由甲負擔。

一方發生貸款(對於甲之債權發生)一方消滅貸款(對於乙之債權消滅)

(四)對於貸款之利息。不收取而加入於本。

一方發生貸款(加入於本之新貸款)一方獲利益(利息)

即八要素中「發生貸款」一要素。與他之七要素中上記之四要素均能結合而成交。易而與「受有價物」「消滅借款」「受損失」三要素均不能結合。

結合關係四 凡一方受損失。他方必授有價物。或發生借款。或消滅貸款。或獲利益。

今表示此關係於左。



今順次舉例於左。

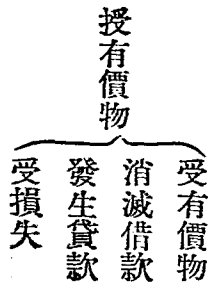
- (一) 以現金若干元支付利息。
 - 一方受損失(利息) 一方授有價物(現金)
- (二) 應支付之利息不支付而加入於本。
 - 一方受損失(利息) 一方發生借款(加入於本之新借款)
- (三) 貸款不償。
 - 一方受損失(不償之貸款) 一方消滅貸款(債權消滅)
- (四) 應支付之利息而與應收取之酬勞抵銷。

一方受損失(利息)一方獲利益(酬勞)

即八要素中「受損失」一要素與他之七要素中上記之四要素均能結合而成交易。而與「受有價物」「消滅借款」「發生貸款」三要素均不能結合。

由以上所述者而推論之。則「授有價物」「發生借款」「消滅貸款」「獲利益」四要素均不能互相結合而成交易。均能與「受有價物」「消滅借款」「發生貸款」「受損失」四要素互相結合而成交易。由是言之。結合關係又有四。即如左。

結合關係五



例略

結合關係六

第二編 複式簿記

發生借款

受有價物
消滅借款
發生貸款
受損失

例略

結合關係七

消滅貸款

受有價物
消滅借款
發生貸款
受損失

例略

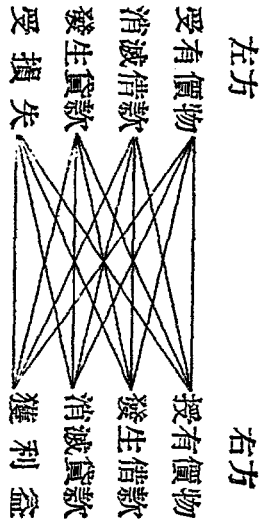
結合關係八

受有價物

獲利益
 消滅借款
 發生貸款
 受損失

例略

今作圖於左。以明八要素之結合關係。



凡交易必由上圖左方之要素與右方之要素結合而成。易言之。即左右兩方相對之要素。互相結合而成交易。左方之數要素。不能互相結合。右方之數要素亦然。

第四款 借貸 (Debit and Credit)

借貸二字。於複式簿記最爲重要。欲研究簿記。須先注意焉。

在複式簿記。適用借貸二字於上述八要素。前圖左方之四要素。屬於借方 (Debit) 右方之四要素。屬於貸方 (Credit)。借方貸方云云。非有他意。不過藉此以表明借主貸主應處之地位而已。欲明左方之四要素屬於借方。右方之四要素屬於貸方之理由。須先明簿記借貸與普通借貸之區別。而其區別點有二。卽如左。

第一 簿記借貸。比普通借貸。其適用之範圍廣。詳言之。卽普通借貸。專適用於人。而簿記借貸。非惟適用於人。且適用於金錢、物品、利息、營業費等。易言之。卽前者。僅適用於金錢借貸。而後者。非惟適用於金錢借貸。且適用於有價物及損益也。

第二 普通借貸。以自己爲主而表示。借者。自己對於相對人之借。貸者。自己對於相對人之貸也。而簿記借貸則反是。不以營業主爲主而表示。以相對人爲主而表示也。其理由說明於下。

今更舉例以說明簿記借貸。例如以現金五千元買入商品。此時現金與商品均視爲假定人。而營業主介於其間。視爲從現金 (假定人) 借到五千元轉貸於商品 (假定

入) 故現金對於營業主有債權。而立於貸主之地位。商品對於營業主負債務。而立於借主之地位。其關係可作圖以明之。

(借主) (貸主) (借主) (貸主)

商品 ↑ 營業主 ↑ 現金

惟營業主對於現金負有債務。同時對於商品發生債權。債權額與債務額亦相等。而又同屬於營業主。即可抵銷。故無記入之必要。通例省記如下。

(借主) (貸主)

商品 5000 現金 5000

如前述。借主所處之地位曰借方。貸主所處之地位曰貸方。故如上例。複式簿記之記錄法如左。

(借方) (貸方)

商品 5000 現金 5000

以下說明前記入要素中左方四要素屬於借方。右方四要素屬於貸方之理由。

先說明「發生貸款」「消滅借款」二要素屬於借方。「發生借款」「消滅貸款」二要素屬於貸方之理由。凡借貸金錢之時。必有相對人。而如前述。簿記借貸。以相對人爲主而表示。故其結果。在前二者。相對人對於營業主而爲借主。在後二者。相對人對於營業主而爲貸主。今就各要素而說明於下。例如營業主貸出金錢於某甲。此時某甲對於營業主而爲借主。簿記借貸。以此相對人爲主而表示。故「發生貸款」一要素。屬於借方。又如營業主向某乙借入金錢。此時某乙對於營業主而爲貸主。簿記借貸。以此相對人爲主而表示。故「發生借款」一要素。屬於貸方。又「消滅貸款」一要素。其所以屬於貸方者。以此要素可與「發生借款」一要素同視故也。何則。所謂「消滅貸款」一含有收回貸款之意。收回貸款之時。不以收回之金額爲「消滅貸款」之金額。而視爲由相對人借入之金額。亦無不可。蓋與相對人之借貸關係。前貸與後借相抵而消滅。其結果未嘗不同耳。又「消滅借款」一要素。其所以屬於借方者。亦以此要素可與「發生貸款」一要素同視故也。何則。所謂「消滅借款」含有清償借款之意。清償借款之時。可視爲以前欠債務額之同額貸與相對人而發生新貸款關係。蓋與相對人

之借貸關係。前借與後貸相抵而消滅。其結果亦同耳。

次說明「受有價物」一要素屬於借方。「授有價物」一要素屬於貸方之理由。受授有價物之時。非若借貸金錢之時。對於營業主而有真實之相對人。不過予有價物以人格。而適用借貸二字也。例如營業主從他人受入現金千元之時。予金錢以人格。視為營業主貸千元於金錢（假定人）是也。然簿記借貸。以相對人爲主而表示。故從金錢（假定人）一方面而言。卽向營業主借入千元。亦卽對於營業主而爲借主。故「受有價物」一要素屬於借方。而「授有價物」一要素屬於貸方之理由。亦不外乎一假定也。要而言之。受授有價物之時。予有價物以人格。受有價物之時。可視為有價物（假定人）向營業主借入其價而處借方。授有價物之時。可視為有價物（假定人）貸出其價於營業主而處貸方。

損失屬於借方。利益屬於貸方之理由。與有價物受授之際異其趣。欲明其理由。須先知資本金之意義。並資本金與營業主之區別及其關係。

如前述。資本金乃投入於營業之財產。供出資本之人。稱曰資本主。營業上之利益損

失歸資本主取得負擔。而經營業務之人。稱曰營業主。簿記上資本主與營業主有區別。如公司營業。資本主與營業主各異其人時無論矣。卽如個人營業。資本主與營業主同是一人時亦然。故簿記上以資本金視爲從資本主借入之一種負債。

利益云者。乃一種無形事實。而爲財產增加之原因者也。損失云者。亦一種無形事實。而爲財產減少之原因者也。故營業上一有利益。其利益卽成增加資本之結果。然如上述。資本金乃營業主對於資本主之負債。故「獲利益」一要素之屬於貸方。與「發生借款」一要素屬於貸方同一理由。又營業上一有損失。其損失卽成減少資本之結果。然如上述。資本金乃營業主對於資本主之負債。故「受損失」一要素之屬於借方。與「消滅借款」一要素屬於借方同一理由。要而言之。有損益之時。可視爲資本主營業主間之一種借貸關係也。

要而言之。借貸金錢之時。以人爲相對人。受授有價物之時。視其有價物爲人。而以假定人爲相對人。有損益之時。以資本主爲相對人。故無論何種情形。此等相對人與營業主之間。常生借貸關係也。就左方之四要素而論。相對人對於營業主而爲借主。應

處借主之地位。故稱借方。就右方之四要素而論。相對人對於營業主而爲貸主。應處貸主之地位。故稱貸方。

第五款 清分 (Journal)

清分云者。借貸清分之略稱也。詳言之。卽將會計科目識別其何者應記於借方。何者應記於貸方之謂。此乃複式簿記記錄時之必要手續也。

第二章 會計科目 (Titles of Account)

會計科目者。清分交易時所附於其構成要素之名稱也。須依種類性質而分類之。以屬於同種者總括於一會計科目之下。例如營業上使用之器具。總括於備品會計科目之下是也。蓋不如是。極易混雜。然就種類性質相異者而論。假令屬於同一要素。亦須別設會計科目。例如同爲借款貸款。而普通借款貸款。以借入款會計科目貸出款會計科目處理之。帳簿上之借款貸款。以人名會計科目處理之。票據上之借款貸款。以應付票據會計科目。應收票據會計科目處理之。否則不能明財產增減變化之由來。

會計科目大別之有二種。卽資產負債會計科目與損益會計科目是也。細別此二大會計科目。則有許多種類。其分類之巧拙。於會計整理有至大之影響。故會計科目。不可不斟酌業務之種類大小繁簡等而分類之。今將最普通之會計科目分類列舉於左。

第一 屬於資產負債之會計科目

現金、活期存款、商品、未到品、裝送品、委託品、合夥品、不動產、備品、雜幣、公債票、公司債票、股票、借入款、貸出款、應收票據、應付票據、人名、各戶借貸、暫記、資本金、公積金等。

第二 屬於損益之會計科目

營業費、利息、貼現費、佣錢、損益等。

右各種會計科目之中。稍複雜者。說明於後。本章祇就最普通且其清分法之最單純者。而依有價物、金錢借貸及損益之三區別。順次說明於下。

第一節 屬於有價物之會計科目

(1) 現金 (Cash)

現金云者。指市上通用幣中一商店所定爲標準幣之一種而言。現金會計科目。即此標準幣之會計科目也。此定義有須分析者。(一)凡市上所不通用之舊幣外國幣。皆作爲一種物品看。而不視爲幣。不入現金會計科目中。(二)雖市上通用。而國幣之種類甚雜。有銀兩銀元銅元銅錢等。其比價時時變動。若悉照原幣之名數記帳。則混雜不清。故須擇其中最通行之一種定爲標準幣。其他之幣。皆以此換算而登諸帳簿。另立雜幣簿以輔之。此實我國現狀所不能不然者也。今假定大銀元爲標準幣。其他雜幣皆以此換算入帳。

憑票即付之票。其性質可即時兌換現金。故便宜上與現金同視。

收受時。記入於借方。支付時。記入於貸方。今舉清分例於左。

(一)某商店買入商品二千元。此款已以現金付清。

(借)商 品(受有價物) 2000 (貸)現 金(授有價物) 2000

(二)某書店買書百冊。每冊銀一兩。共百兩。已付公砵銀。

(借)商 品(受有價物) 138,888 (貸)現 金(授有價物) 138,888

(備考)每兩以七錢二分合大銀元。

(三)某商店賣出商品五百元。收到支票一張計五百元。

(借)現 金(受有價物) 500 (貸)商 品(授有價物) 500

(備考)帳簿上當分清記入者。惟科目與金額耳。茲於各科目之後所以附記要素者。特依前節所說明之交易構成要素。以明清分之關係也。

(11)商品 (Goods or Merchandise)

商品云者。商人依自己之計算且以買賣為營業之物品也。分析說明於左。

(一)物品 不動產及商號權等。不能稱商品。以此等非物品也。

(1)營業上經營之物品 既營一業。於該營業中。不能無永久買賣之物品。倘購買他物而販賣之。雖其目的相同。亦不能稱之為商品。例如米商。偶買米以外之綢緞而販賣之。此綢緞不能稱之為商品。以綢緞非該商應經營之物品也。

(二)依自己之計算而買賣之物品 依自己之計算云者。由買賣商品而生之利

益損失歸自己取得負擔之謂也。故依他人之計算而買賣之委託品不得視為商品。而編入商品會計科目中。以委託品之所有權並不移歸自己。所生之損益不與自己相關故也。

(四)以販賣之目的而買入之物品 商品不可不為以營利之目的而買入之物品。故如商人以消費之目的而買入之薪炭油等。非商品也。

買入時。記入於借方。賣出時。記入於貸方。今舉清分例於左。

(一)某米店買入米百石。其價金一千元。以現金付清。

(借)商 品(受有價物) 1000 (貸)現 金(我有價物) 1000

(二)賣出米五拾石。其價金六百元。已收到現金。

(借)現 金(我有價物) 600 (貸)商 品(我有價物) 600

(三)不動產 (Real estate)

稱不動產者。謂土地及房屋。(民律草案第一百七十條參照)

取得所有權之時。記入於借方。喪失所有權之時。記入於貸方。今舉清分例於左。

(一) 買到營業用房屋一所。付現金五千元。

(借) 不動產(設有價物) 5000 (貸) 現金(設有價物) 5000

(二) 以原價賣出。收到支票一張。

(借) 現金(設有價物) 5000 (貸) 不動產(設有價物) 5000

(四) 備品 (Furniture)

備品者。供營業用之器具也。

買入時。記入於借方。賣出。滅失或破壞無用時。記入於貸方。今舉清分例於左。

(一) 某商店買進打字機一架。價金八十元。以現金付清。

(借) 備品(設有價物) 80 (貸) 現金(設有價物) 80

(二) 以五十元買進之火爐。因年久破壞。出賣得價金十元。已收到現金。

(借) 損益(受損失) 40 (貸) 備品(設有價物) 50

現金(設有價物) 10

於此宜注意者。即備品與消費品之區別是也。如筆墨紙薪炭等比較的消費甚速之

物。通例當買進時。即編入損益會計科目中。然備品非不消費也。不過其消費較遲耳。故欲劃然分別孰爲消費品。孰爲備品。實非易事。通例以使用能經久者爲備品。以使用不能經久者爲消費品。備品屬於資產負債。消費品屬於損益。

(五)公債票、公司債票及股票(Public Loan Bonds, Companies Bonds and Shares)公債票者。政府或地方團體對於公衆募債而發行之負債證書也。公司債票者。公司對於公衆募債而發行之負債證書也。股票者。代表公司股份之證書也。由是言之。自此等證書之所有人視之。爲一種之債權證書。故便宜上與有價物同視。買入時。記入於借方。賣出時。記入於貸方。今舉清分例於左。

- (一)票面百元之公債票百枚。以九十五元一枚之實價買進。共計九千五百元。
(借)公債票(受有價物) 9500 (貸)現金(受有價物) 9500
- (二)票面百元之公司債票念枚。以九十五元一枚之實價買進。共計一千九百元。
(借)公司債票(受有價物) 1900 (貸)現金(受有價物) 1900
- (三)買進某銀行票面百元之股票二百枚。共付現金二萬元。

(借)股 票(沒有價物) 20000 (貸)現 金(沒有價物) 20000

普通商人之會計上。關於此等證書之交易甚少。故通常不以之爲商品。然在以此等證書之賣買爲營業者。亦可以之爲商品也。

第二節 屬於金錢借貸之會計科目

(一) 借入款及貸出款 (Payable and Receivable)

借入款云者。非交易上所起之賒買欠款。貸出款云者。亦非交易上所起之賒賣欠款。乃單純之金錢借貸也。通常須納擔保品。或請有信用之人作保。該款到期不還。可將擔保品抵充。或請保證人代還。

人欠我。記入貸出款於借方。我欠人。記入借入款於貸方。清償時。反對記入。但借主不能清償。須轉入遲還款會計科目中。倘終無清償之望。須轉入損益會計科目中。今舉清分例於左。

(一) 貸某甲現金一千元。期限一個月。利息年一分二釐。擔保品乙銀行股票十張。每張實價一百元。

(借) 貸出款(發生貸款) 1000 (貸) 現金(授有價物) 1000

(二) 到期某甲不能全還。將乙銀行股票作抵。適價落。每張祇值九十元。尙欠一百元。合利息十元。共欠一百十元。若某甲將此一百十元以現金還清。則清分式如左。

(借) 股票(授有價物) 900 (貸) 貸出款(消滅貸款) 1000

現金(授有價物) 110 利息(獲利益) 10

(三) 若此一百十元屢索不還。須用遲還款 (Doubtful debt) 會計科目處理。

(借) 遲還款(發生貸款) 110 (貸) 貸出款(消滅貸款) 100

利息(獲利益) 10

(四) 若某甲竟無力清償。須用損益會計科目處理。

(借) 擴益(受損失) 110 (貸) 遲還款(消滅貸款) 110

(五) 向某銀行借到現金五千元。期限三個月。利息按月六釐。擔保品某鐵路股票六千元。

(借) 現金(授有價物) 5000 (貸) 借入款(發生借款) 5000

(六)到期以現金還清。本利共計五千一百八十元。

(借)借入款(消滅信款)	5000	(貸)現金(受有價物)	5180
利息(毀損失)	180		

(二)人名 (Personal)

人名者。處理帳簿上之借貸之會計科目也。商業家買賣上之欠款墊款等。通例不用借據。祇依互相之信用而記諸帳簿。不用借入款貸出款等名目。祇記人名以處理之。使與普通借貸有區別。此種借貸。稱曰帳簿上之借貸。

人欠我。記入借主之人名於借方。我欠人。記入貸主之人名於貸方。今舉清分例於左。

(一)將商品百元賣與王某。其價暫欠。

(借)王 某(發生貸款)	100	(貸)商 品(受有價物)	100
--------------	-----	--------------	-----

(二)王某所欠之款。已以現金付清。

(借)現 金(受有價物)	100	(貸)王 某(消滅貸款)	100
--------------	-----	--------------	-----

(三)從甲商店買入某種商品五百元。其價暫欠。

(借)商 品(受有價物) 500

(貸)甲商店(發生借款) 500

(四)欠甲商店之款。今以現金還清。

(借)甲商店(消滅借款) 100

(貸)現 金(受有價物) 500

(二)資本金 (Capital)

資本金乃投入於營業之財產。已如前述。簿記上不問以自己之資本而營業。以他人之資本而營業。悉區別爲資本主與營業主二者。而二者之間。假設一借貸關係。資本主對於營業主爲貸主。營業主對於資本主爲借主。不過營業主爲資本主營業。一切損益歸資本主負擔取得。與營業主無干耳。故資本金可視爲營業主從資本主借入之一種負債。既如是。似應以資本主會計科目處理之。然營業損益歸資本主負擔取得之結果。惹起資本主與營業主間之借貸關係者。不獨資本金。故單關於資本金之借貸關係。應以資本金會計科目處理之。

收入時。記入於借方。資本主提用若干時。記入於貸方。今舉清分例於左。

(一)某商店以資本金拾萬元開辦。內五萬元現金。一萬元房屋。四萬元公債票。

(借)現金(受有價物)	50000	(貸)資本金(發生借款)	100000
不動產(受有價物)	10000		
公債(受有價物)	40000		

(備考)投入於營業之財產。不限於金錢。無論何種財產。皆得以之為資本。惟金錢債權以外之財產。須估計其價額耳。

(二)以左列之資產負債開始營業。

一現金		四千三百元	
一某紗廠股票一百股票面一萬元	時價每股七八元	七千八百元	
一某銀行股票一百股票面一萬元	時價每股八九元	八千九百元	
一某銀行借入款		六千元	
(借)現金(受有價物)	4300	(貸)借入款(發生借款)	6000
股票(受有價物)	16700	資本金(發生借款)	15000

(備考)投入於營業之財產。不限於資產。資本主可使商店承受其負債。以資產負

債開始營業時。從資產總額中減去負債總額。所餘之額。乃為資本金。

(三) 資本金從資本金中提用現金一千元。

(借) 資本金(資家存款) 1000 (貸) 現金(撥有價物) 1000

第三節 屬於損益之會計科目

(一) 營業費 (Expenditure)

營業費者。營業上一切之經費也。店員薪水、廣告費、房租、地租、租稅、旅費、交際費、修理費、運費、保險費、寄棧費、薪米油費、筆墨紙費、郵費、印花費、電報電話、電燈費、其他營業上必要之費用等。屬於此。

清分時。記入此科目於借方。今舉例於左。

(一) 本月份店員薪水一百元。以現金支付。

(借) 營業費(受損失) 100 (貸) 現金(撥有價物) 100

(二) 買入商品。其價七百元。及運費三十元。共以現金支付。

(借) 商品(受有價物) 700 (貸) 現金(撥有價物) 730

營業費(受損失) 30

(1) 利息 (Interest)

利息者。對於金錢使用之報酬也。

支付時。記入於借方。受取時。記入於貸方。今舉清分例於左。

(一) 對於某銀行之借款。本月份利息五十元。以現金支付。

(借) 利息(受損失) 50 (貸) 現金(受有價物) 50

(二) 對於某甲之貸款。本月份利息二十元。以現金受取。

(借) 現金(受有價物) 20 (貸) 利息(獲利益) 20

(三) 貼現費 (Discount)

買賣票據之際。對於定期付滙票及定期付期票。從票面金額中扣除自貼現日至支

付期日止之利息。謂之貼現。貼現費云者。即指此利息而言也。

支付時。記入於借方。受取時。記入於貸方。今舉清分例於左。

(一) 以現金收到貼現費二十五元。

(借)現 金(受有價物) 25 (貸)貼現費(獲利益) 25

(二)貼現費十二元以現金支付。

(借)貼現費(受損失) 12 (貸)現 金(受有價物) 12

(四)用錢 (Commission)

佣錢者。託人或受人之託而賣買物品時。媒介人所受取之報酬也。支付時。記入於借方。受取時。記入於貸方。今舉清分例於左。

(一)賣出甲商店之委託品。以現金收到佣錢六十元。

(借)現 金(受有價物) 60 (貸)佣 錢(獲利益) 60

(二)託某乙賣出公債票。以現金支付佣錢一百元。

(借)佣 錢(受損失) 100 (貸)現 金(受有價物) 100

(五)損益 (Loss and Gain)

損益云者。前所述者以外之雜損益也。

獲利益時。記入於貸方。受損失時。記入於借方。今舉清分例於下。

(一)營業用房屋一所。值三千元。被火燒失。

(借) 損 益 (受損失) 3000 (貸) 不動產 (受有價物) 3000

(二)原價五百元之商品。今以現金六百元賣出。

(借) 現 金 (受有價物) 600 (貸) 商 品 (受有價物) 500

損 益 (獲利益) 100

(三)對於王某之貸款五百元。貸而不償。變為倒帳。

(借) 損 益 (受損失) 500 (貸) 王 某 (消滅貸款) 500

屬於損益之會計科目。得分為如上數種。然以上不過便利上之區別耳。依營業之種類。規模之大小。而適宜分合之。亦無不可。又損益額不多之時。祇須用損益會計科目以處理之。若其額甚鉅。則以其發生原因為會計科目亦可。

筆墨紙薪米油郵票明信片印花票等消費品。買入之時。嚴格解釋。本為一種資產。然此等物品。買入後極易消費。且價額通例小。故為便利計。買入之時。即編入營業費會計科目中。

可附述於此者。創辦費 (Preliminary Expenses) 是也。創辦費本為營業費之一種。然其額過鉅時。應與普通營業費有別。應以創辦費會計科目處理之。視為資產。而於結帳時。以其一部份編入損益會計科目中。此分期均攤之法也。舉例於下。

(一) 本店創辦時。以現金支付創辦費二千五百元。其清分式如下。

(借) 創辦費(發生貸款) 2500 (貸) 現金(現有價物) 2500

(二) 若將二千五百元之創辦費分五期均攤。則每期之清分式如下。

(借) 攤 費(毀損失) 500 (貸) 創辦費(消滅貸款) 500

第三章 帳簿及記帳法

第一節 帳簿 (Book of Accounts)

帳簿者。記錄交易之顛末。以明財產增減變化之狀況及結果者也。其種類。大別之有二。一。主要簿與補助簿是也。

第一款 主要簿 (Main Book)

主要簿者。於會計全體有關係之帳簿。而以算出營業損益及資產負債之狀況為目

的者也。普通之主要簿如左。

日記簿(流水簿) 清分簿 清分日記簿或日記清分簿 總簿(總清簿)

就中最重要者為總簿。財產增減變化之計算。即於此帳簿行之。他種主要簿。不過為轉記於總簿之材料而已。非直接計算財產之增減變化者也。以下順次說明右四種帳簿之性質。

(1) 日記簿 (Day Book) 日記簿者。從月日之順序。記錄日日之交易。而為他種帳簿記入之基礎者也。

(二) 清分簿 (Journal) 清分簿者。將日記簿所記之交易。從其日序。依簿記之理論。記入借貸雙方之會計科目及其金額者也。此帳簿。立於日記簿總簿之間。聯絡二者。以供轉記於總簿之用。

(三) 清分日記簿 (Journal Day Book) 或日記清分簿 (Day Book Journal) 此二種帳簿。皆併合日記簿之記入與清分簿之記入而為記入者也。惟日記清分簿。先日記而後清分。清分日記簿。先清分而後日記耳。

(四)總簿 (Tiedger) 總簿者。算出營業全體之結果者也。每一會計科目。(清分簿上所記之會計科目) 設一帳位。按清分簿記錄之先後。按帳位轉記。(如清分簿之記錄。現金居借方。應以其金額轉記於現金帳位之借方。資本金居貸方。應以其金額轉記於資本金帳位之貸方。惟摘要欄內之科目。須將借貸雙方之名稱互相對調。如現金帳位之借方爲資本金。資本金帳位之貸方爲現金。) 然後依結算手續。以明財產增減變化之結果。

第二款 補助簿 (Auxiliary Book)

主要簿。專以計算總財產之增減變化而明營業損益及財產狀況爲目的。故當記錄各交易之顛末時。不能詳細。補助簿云者。卽爲補此缺點而設者也。凡特種交易有須詳記其顛末者。皆記入於其中。以補主要簿之不足。最普通之主要簿如左。

現金出入簿 商品買入簿(貨源簿) 商品賣出簿(銷貨簿) 雜幣記入簿
今順次說明此四種帳簿之性質於下。

(1)現金出入簿 (Cash Book) 此帳簿。現金出入較多時所用者也。記入各收支

之年月日、相對人、理由、金額及每日收支之餘額。而於結帳時。將最後之餘額用硃筆記入支出欄。以使收支兩金額欄之合計相平均。

(一) 商品買入簿 (Invoice Book) 此帳簿。乃記錄商品買入之顛末者也。凡買入之年月日、相對人、品名、品質、數量、買價並其未付已付等。皆記入於其中。

(二) 商品賣出簿 (Sales Book) 此帳簿。乃記錄商品賣出之顛末者也。凡賣出之年月日、相對人、品名、品質、數量、賣價並其未收已收等。皆記入於其中。

(四) 雜幣記入簿 此帳簿。專為幣制不統一而設者也。凡非標準幣之出入。皆換算標準幣。以標準幣之名數記帳。而另記原幣之名數及標準幣之換算數於此簿中。商人之會計帳簿。大略如上所述。然規模極小之商業。亦可不用補助簿。而專用主要簿。至規模宏大之商業。則其補助簿之種類甚多。斷非僅此數種帳簿所能足用。上文所述。僅擇最普通者言之耳。

第二節 記帳法

今設例題而揭記帳法於下。

帳簿組織

主要簿（日記簿、清分簿、總簿）

補助簿（現金出入簿、商品買入簿、商品賣出簿、雜幣記入簿）

例題

中華民國十一年九月開業（綢緞商）

一日 自資本主收到下列財產開業。

現金五千元 房屋值一千元

二日 自悅昌文綢緞莊買入下列商品。其價以現金付清。

天字號花緞八疋 每疋念五元 共二百元

地字號花寧綢一百五十丈 每丈九元 共一千三百五十元

五日 出賣下列商品於亨泰綢緞店。其價暫欠。

天字號花緞三疋 每疋三十元 共九十元

六日 出賣下列商品於大昌綢緞店。其價以現金受取。

地字號花寧綢五十丈 每丈十二元 共六百元

七日 自正豐綢緞莊買入下列商品。已付現金二千元。餘暫欠。

元字號花綢二百疋 每疋念元 共四千元

十一日 買地三分。其價一百五十元。以現金付清。

十四日 自信昌洋行買入下列商品。其價暫欠。

外國花緞十疋 每疋一百二十元 共一千二百元

十六日 出賣下列商品於恆大綢緞店。其價暫欠。

元字號花綢一百疋 每疋念五元 共二千五百元

十九日 出賣下列商品於恆大綢緞店。其價已收到公砵銀五百六十兩。以七錢合元。

外國花緞四疋 每疋二百元 共八百元

廿日 付正豐綢緞莊二千元。由恆大綢緞店欠款中劃去。

廿三日 房屋修理費一百元。以現金支付。

廿五日 亨泰綢緞店歸還九十元。

同日 付信昌洋行現金一千二百元。

同日 自信昌洋行買入下列商品。付公祛銀七十兩。以七錢合元。

外國綢二十疋 每疋五元 共一百元

廿六日 自正豐綢緞莊買入下列商品。其價暫欠。

黃字號花綢四疋 每疋八元 共三十二元

廿七日 出賣下列商品於元泰綢緞店。其價以現金受取。

元字號花綢十疋 每疋念五元 共二百五十元

三十日 以現金付清左列費用。

店友薪水 一百二十元

筆墨紙 六元

郵費 四元

印花電燈 三十元

雜費 五元

日 記 簿

民國十一年九月一日

清分	已畢	記號	摘 要	金 額
			自資本主收到下列財產開業	
			現金	\$5000 ⁰⁰⁰⁰
✓			房屋	\$1000 ⁰⁰⁰⁰
			6000000	
			二 日	
			自悅昌文綢緞莊買入下列商品其價以現金付清	
✓			天字號花緞八疋 @ \$25 ⁰⁰⁰ \$ 200 ⁰⁰⁰	
			地字號花緞綉網一百五十丈 @ \$ 9 ⁰⁰⁰ \$1350 ⁰⁰⁰	1550000
			五 日	
✓			出賣下列商品於亨泰綢緞店其價暫欠	
			天字號花緞三疋 @ 30 ⁰⁰⁰	90000
			六 日	
✓			出賣下列商品於大昌綢緞店其價以現金受取	
			地字號花綉網五十丈 @ \$12 ⁰⁰⁰	600000
			七 日	
✓			自正豐綢緞莊買入下列商品已付現金	
			二千元餘暫欠	
			元字號綉網二百疋 @ \$20 ⁰⁰⁰	4000000
✓			十一日	
			買地三分其價一百五十元以現金付清	150000
			十四日	
✓			自信昌洋行買入下列商品其價暫欠	
			外國花緞十疋 @ \$120 ⁰⁰⁰	1200000
			十六日	
✓			出賣下列商品於恒大綢緞店其價暫欠	
			元字號花綉網一百疋 @ \$ 25 ⁰⁰⁰	2500000
			移記次頁	16090000

複式商業簿記

五四

日 記 簿

民國十一年九月十九日

	已畢	記號	摘 要	金 額
			上頁移記	16090.300
			同 日	
	✓		出賣下列商品於恒大綢緞店其價已收到公法銀五百六十兩以七錢合元外國花緞四疋 @ \$ 200.000	800.000
			二十日	
	✓		付正豐綢緞莊二千元由恒大綢緞店欠款中劃去	2000.000
			廿三日	
	✓		房屋修理費一百元以現金支付	100.000
			廿五日	
	✓		亨泰綢緞店歸還九十元	90.000
			同 日	
	✓		付信昌洋行現金一千二百元	1200.000
			同 日	
	✓		自信昌洋行買入下列商品付公法銀七十兩以七錢合元外國綢念疋 @\$ 50.000	100.000
			廿六日	
	✓		自正豐綢緞莊買入下列商品其價暫欠黃字號花綢緞四疋 @\$ 80.000	320.000
			廿七日	
	✓		出賣下列商品於元泰綢緞店其價以現金受取元字號花綢十疋 @\$ 250.000	250.000
			移記次頁	20662.000

第二編 複式簿記

五五

日 記 簿

民國十一年九月三十日

清 分	已 畢	記 號	摘 要	金 額	
			上頁移記	206621.00	複式商業簿記
			同 日		
			以現金付清下列費用		
			店友薪水	\$120 ⁰⁰⁰	
			筆墨紙費	\$ 6 ⁰⁰⁰	
			郵費	\$ 4 ⁰⁰⁰	
			印花電燈	\$ 30 ⁰⁰⁰	
			雜費	\$ 5 ¹⁰⁰	165000
			/		
				20827.000	五六

清 分 簿

民國十一年九月一日

L

第二編 複式簿記

五七

借 方	總 頁	摘 要	總 頁	貸 方
		各項	資本金	6000000
5000000	2	現金	1	
1000000	3	不動產		
1550000	4	二 日	現 金	150000
90000	5	五 日	商 品	90000
600000	2	六 日	商 品	600000
4000000	4	七 日	各 項	200000
			現 金	200000
			正 豐	200000
150000	3	十 一 日	現 金	150000
120000	4	十 四 日	信 昌	120000
2500000	8	十 六 日	商 品	2500000
800000	2	十 九 日	商 品	800000
2000000	6	二 十 日	恒 大	2000000
100000	9	廿 三 日	現 金	100000
1890000		營業費		
1890000		移記次頁		1890000

清 分 簿

民國十一年九月廿五日

2.

借 方	總頁	摘 要	總頁	貸 方
1899000		上頁移記		1899000
90000	2	同 日 現 金 亨 泰	5	90000
1200000	7	同 日 信 昌 現 金	2	1200000
100000	4	同 日 商 品 現 金	2	100000
32000	4	廿 六 日 商 品 正 豐	6	32000
250000	2	廿 七 日 現 金 商 品	4	250000
163000	9	三 十 日 營 業 費 現 金	2	163000
20827000				20827000

複式商業簿記

總 簿 1.

(借方) 資 本 金 (貸方)

民國 11年 月	摘 要	清 頁	金 額	民國 11年 月	摘 要	清 頁	金 額
				9 1	各 項 現 金	1	500000
					不 動 產	1	100000

第二編 複式簿記

總 簿 2.

(借方) 現 金 (貸方)

民國 11年 月	摘 要	清 頁	金 額	民國 11年 月	摘 要	清 頁	金 額
9 1	資 本 金	1	500000	9 2	商 品	1	155000
9 6	商 品	1	600000	9 7	商 品	1	200000
9 19	商 品	1	80000	9 11	不 動 產	1	150000
9 25	亨 泰	2	90000	9 23	營 業 費	1	100000
9 27	商 品	2	250000	9 25	信 昌	2	120000
				9 25	商 品	2	100000
				9 30	營 業 費	2	165000

五九

總 簿 3.

(借方)		不 動 產		(貸方)			
民國 11年	摘要	清 頁	金 額	民國 11年	摘要	清 頁	金 額
9月1日	資本金	1	1000000				
9月11日	現金	1	150000				

複式商業簿記

總 簿 4.

(借方)		商 品		(貸方)			
民國 11年	摘要	清 頁	金 額	民國 11年	摘要	清 頁	金 額
9月2日	現金	1	1550000	9月5日	亨泰	1	90000
9月7日	各項現金	1	2000000	9月6日	現金	1	600000
	正豐	1	2000000	9月16日	恒大	1	2500000
9月14日	信昌	1	1200000	9月19日	現金	1	800000
9月25日	現金	2	100000	9月27日	現金	2	250000
9月26日	正豐	2	32000				

六〇

總 簿 5.

(借方) 亨 泰 (貸方)

民國 11年 月 日	摘要	借 買	金 額	民國 11年 月 日	摘要	借 買	金 額
9 3	商 品	1	90000	9 25	現 金	2	90000

總 簿 6.

(借方) 正 豐 (貸方)

民國 11年 月 日	摘要	借 買	金 額	民國 11年 月 日	摘要	借 買	金 額
9 20	恒 大	1	2000000	9 7	商 品	1	2000000
				9 26	商 品	2	32000

總 簿 7.

(借方) 信 昌 (貸方)

民國 11年 月 日	摘要	借 買	金 額	民國 11年 月 日	摘要	借 買	金 額
9 25	現 金	2	1200000	9 14	商 品	1	1200000

總 簿 8.

(借方)				(貸方)			
恒				大			
民國 11年 月 日	摘 要	清 頁	金 額	民國 11年 月 日	摘 要	清 頁	金 額
9 16	商 品	1	2500000	9 20	正 豐	1	2000000

複式商業簿記

總 簿 9.

(借方)				(貸方)			
營 費				業			
民國 11年 月 日	摘 要	清 頁	金 額	民國 11年 月 日	摘 要	清 頁	金 額
9 23	現 金	1	100000				
9 30	現 金	2	165000				

六一

現金出入簿

民國	年	月	日	摘要	收	入	支	出	餘	額
9	9	1		資本金	5000000				5000000	
9	9	2		付悅昌文綢緞莊			1550000		3450000	
9	9	6		收大昌綢緞店	600000				4050000	
9	9	7		付正豐綢緞莊			2000000		2050000	
9	9	11		買地			150000		1900000	
9	9	19		收恒大綢緞店	800000				2700000	
9	9	23		修理費			100000		2600000	
9	9	25		收亨泰綢緞店	90000				2690000	
9	9	25		付信昌洋行			1200000		1490000	
9	9	25		又			100000		1390000	
9	9	27		收元泰綢緞店	250000				1640000	
9	9	30		付本月份諸費用			165000		1475000	
9	9	30		本日餘額			1475000			
					6740000		6740000			
10	10	1		上月移記	1475000				1475000	

第二編 複式簿記

商品買入帳

民國 11年	摘	要	金額	
9	2	自悅昌文綢緞莊買入 已以現金付清		
		天字號花緞八疋 @ \$25000	\$ 200000	
		地字號花緞綢一百五十丈 @ \$9000	\$1350000	1550000
9	7	自正豐綢緞莊買入 已付現金二千元餘二千元暫欠		
		元字號花綢二百疋 @ \$20000	4000000	
9	14	自信昌洋行買入 價暫欠		
		外國花緞十疋 @ \$120000	1200000	
9	25	自信昌洋行買入 付公法銀七十兩以七錢合元		
		外國綢念疋 @ \$ 5000	100000	
9	26	自正豐綢緞莊買入 價暫欠		
		黃字號花綢四疋 @ \$ 8000	32000	
			6882000	

複式商業簿記

六四

商品賣出帳

	民國 11年	月	日	摘	要	金額
第二編 複式簿記	9	5		出賣於亨泰綢緞店 價暫欠 天字號花緞三疋 @ \$ 30000		90000
	9	6		出賣於大昌綢緞店 已收到現金 地字號花壽綢五十丈 @ \$ 12000		600000
	9	16		出賣於恒大綢緞店 價暫欠 元字號花綢一百疋 @ \$ 25000		2500000
	9	19		出賣於恒大綢緞店 收到公陸銀五百六十兩以七錢 合元 外國花緞四疋 @ \$ 200000		800000
	9	27		出賣於元泰綢緞店 收到現金 元字號花綢十疋 @ \$ 25000		250000

雜幣記入簿

民國 11年 月 日	摘 要	時 價	雜幣別	收		支		餘	
				雜幣 類 額	標準 幣額	雜幣 類 額	標準 幣額	雜幣 類 額	標準 幣額
9/19	收恒大綢緞店	七錢合元	公法銀	560,000 圓	800,000 元			560,000 圓	800,000 元
9/25	付信昌洋行	七錢合元	公法銀			70,000 圓	100,000 元	490,000 圓	700,000 元

關於記帳宜注意之事項有種種。今擇其最要者揭於左。

- (一)帳簿須保存十年。(參照商人通例第二十八條)
- (二)帳簿日日使用畢後。須納諸一定之容器內。以便不虞之時。即可攜之而出。
- (三)帳簿之使用甚繁。故紙質務須良好。裝訂務求堅牢。
- (四)帳簿記入之正確與否。於定期檢算之外。每日記帳畢時。須檢算一次。
- (五)帳簿每頁須記頁數。劃線須用硃筆。
- (六)記載文字及數字。除特別記載外。須用墨筆。
- (七)文字有錯誤時。不應括擦或塗抹。須於誤字上劃二赤平行線。另加訂正文字於誤處之上部。若有脫字時。須於脫字間劃一入記號。補書所脫字於脫處之上部。
- (八)數字有脫誤時。須將全體數字用二赤平行線劃煞。書全體訂正數字於其上。
- (九)以文字記載全額時。一、二、三、十之數。須用壹、貳、參、拾。
- (十)各頁記畢。將移記於次頁時。須先將金額合計。

第四章 結算

第一節 結算之意義

結算云者。謂於一定時期。計算一會計期間內財產上之增減變化。以明營業損益及資產負債之狀況也。會計期間之長短。營業者不妨隨意定之。一年內無論行何回結算可也。

前章已說明凡各種交易。皆經日記簿與清分簿而轉記於總簿。故將總簿各帳位之借貸兩方結斷而詳記之。自得見營業之結果。所謂結算者。畢竟將總簿結斷清算而已。

第二節 結算之準備

結算前不可不作成試算表與查存表。今順次說明於下。

(甲) 試算表 (Trial Balance) 財產增減變化之結果。可就總簿而知之。然總簿中若有誤記。則其數不真。因此算出之結果。亦不能確實。故結算前不可不檢查總簿轉記之正否。此檢查謂之試算。而試算表即爲此目的而作者也。其種類有三。即合計試算表、餘額試算表及合計餘額試算表是也。

記帳通則。凡清分簿上借方所記之金額。皆轉記於總簿各帳位之借方。貸方所記之金額。皆轉記於總簿各帳位之貸方。若然則各帳位借方貸方之合計。必與清分簿上借方貸方之合計相符合。合計試算表。即依此理而作者也。將總簿各帳位借方貸方之總額。聚於一處。以觀其和。是否與清分簿借方貸方之合計相符合。若不符合。必有誤記。宜尋出而訂正之。倘已符合。大概已能證明其轉記無誤。合計試算表之效用。即在於此。

算學之理。凡兩相等之數。各減去一相等數。其餘數必相符合。餘額試算表。即依此理而作者也。總簿各帳位借方貸方之兩總餘額必相符合。因借貸兩方之原數。既依借貸平均之理而相等。借貸兩方所減去之數又相同故也。作此表時。先將總簿各帳位之借貸差額。分別借貸。按帳位記之。次觀其和。若有錯誤。則借貸兩方之數。必不符合。不然必等。

合計餘額試算表者。合以上兩表而編製之表也。此表既可占餘額之是否相符。又可觀合計之是否相等。比單用一表時。效用更大。且單用合計試算表。於結帳時須推求

餘額。單用餘額試算表。不能將其總額與清分簿之總額相核對。用此表則兼備上述二便。故較勝於前二者。

試算表之得證明總簿轉記之正否者。乃基於借貸平均之理耳。故於借貸金額之平均全無關係之錯誤。及轉記前之錯誤。皆不能依試算表而發見。左列二種情形。卽其例也。

(一) 總簿轉記之際。誤將金額記於異性之帳位。

例如應記於甲商店帳位之借方者。誤記於乙商店帳位之借方。(若將應記於甲商店帳位之借方者。誤記於乙商店帳位之貸方。則可依試算表而發見其錯誤。蓋因誤借爲貸。其合計不相平均也。)

(二) 將清分簿上之錯誤科目。轉記於總簿。

茲將上述三表式樣。依前例題編製如下。

合 計 試 算 表

	會 計 科 目	總 頁	借 方	貸 方
第二編 複式簿記	資 本	1		6000000
	現 金	2	6740000	5265000
	不 動 產	3	1150000	
	商 品	4	6882000	4240000
	享 泰	5	90000	90000
	正 豐	6	2000000	2032000
	信 昌	7	1200000	1200000
	恒 大	8	2500000	2000000
	營 業 費	9	265000	
			20827000	20827000

餘額試算表

借方	總頁	會計科目	目	貸方	
	1	資	本	金	6000000
1475000	2	現		金	
1150000	3	不	動	產	
2642000	4	商		品	
	5	正		豐	32000
500000	8	恒		大	
265000	9	營	業	費	
6032000				6032000	

複式商業簿記

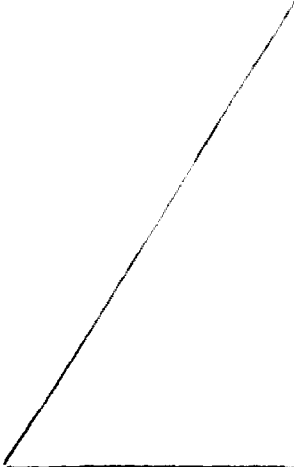
合計餘額試算表

第二編 複式簿記	借		方		會計科目	貸		方	
	餘	額	合	計		合	計		餘
			1		資	本	金	6000000	6000000
	1475000	6740000	2		現		金	5265000	
	1150000	1150000	3		不	動	產		
	2642000	6882000	4		商		品	4240000	
		90000	5		享		泰	90000	
		2000000	6		正		豐	2032000	32000
		1200000	7		信		昌	1200000	
	500000	2500000	8		恒		大	2000000	
	265000	265000	9		營	業	費		
	6032000	20827000						20827000	6032000

(2) 查存表 (Inventory of index) 欲知商品買賣之損益。若在商品盡行賣出之時。祇須將總簿商品帳位之借方合計(表買入總額)與貸方合計(表賣出總額)相較。若有賣剩商品時。須先求賣剩總額與賣出總額之和。將求得之和與買入總額相較。然欲知賣剩商品之數量價格。決不可僅觀總簿。亦決不可僅觀商品買入賣出簿。蓋商品因種種原因而減少其數量。又其價格。依需要供給之關係而變動。買入時帳簿上所記之價格。與其後之實際價格。往往不一致。於是乎結算時有調查賣剩商品之數量價格之必要矣。編製此表時。須先查數量。次評定價格。非惟商品。即公債票、股票、不動產及備品等。亦須詳查入查存表。至評價方法。則有市價者。依市價。無市價者。予以估計價格。今就前例題中之賣剩商品及不動產作一查存表。商品之價格。假定其與原價同。不動產之價格。亦然。

查 存 表

民國十一年九月三十日

	摘	要 金	額
	<u>不動產</u>		
	營業房屋一所	\$1000 ⁰⁰⁰	
	地三分	\$ 150 ⁰⁰⁰	1150 ⁰⁰⁰
	<u>商 品</u>		
	天字號花緞五疋 @ \$ 25 ⁰⁰⁰	\$ 125 ⁰⁰⁰	
	地字號花甯綢一百丈 @ \$ 9 ⁰⁰⁰	\$ 900 ⁰⁰⁰	
	元字號花綢九十疋 @ \$ 20 ⁰⁰⁰	\$1800 ⁰⁰⁰	
	外國花緞六疋 @ \$120 ⁰⁰⁰	\$ 720 ⁰⁰⁰	
	外國綢二十疋 @ \$ 5 ⁰⁰⁰	\$ 100 ⁰⁰⁰	
	黃字號花綢四疋 @ \$ 8 ⁰⁰⁰	\$ 32 ⁰⁰⁰	
			3677 ⁰⁰⁰
			
			4827 ⁰⁰⁰

第二編 複式簿記

商品及房屋等之估價。於營業之盛衰大有關係。若予查存品以不當之高價。其結果能使商店之根本搖動。故各國商法。關於此點。多設特別規定。依我國商人通例之規定。查存表中。須記載結算時各查存品之價格。但結算時之價格高於原價者。須記其原價。故商品、公債票、股票等。須依結算時之市價而評定之。但結算時之價格高於原價者。須記其原價。

就房屋船舶機械器具等而論。則先估計其壽命年數。次從此等物件之建設原價或買入原價中。除去壽命年限後作為廢物出賣能得之豫想價格。將所得之數。以壽命年數除之。其得數。即每年之減價額。以算式明之。即如左式。

原價 ÷ 壽命年限後廢物價格

—— 壽命年數

—— 每年之減價額

於每結算期。從原價中除去右減額。所餘即此等物件之時價。土地估價之法。多照原價。以土地無減價之虞也。（若一年行二回結算。須將右減價額折半。餘類推。）

第三節 結算之種類

結算有平常結算與閉業結算二種。營業繼續中一會計期間之終所行之結算。即平常結算也。廢止營業時所行之結算。即閉業結算也。

第四節 結算之手續

結算之方法。有大陸法與英美法二者。前者用總簿日記簿及清分簿三冊而行結算。後者僅用總簿而行結算。本書之結算。依英美法行之。取其簡單易明故也。

不問平常結算與閉業結算。須將左記手續順次施諸總簿。惟平常結算。因結算後尚須繼續使用其總簿。故最後之手續。須將屬於資產負債諸科目之餘額。移記於下期。至閉業結算。則無此必要。

(一) 於總簿中另立損益及資產負債二帳位。若已有損益一帳位。可不必另立。

(二) 將查存表中所記之金額。用硃筆記入於各相當帳位之貸方。其科目爲資產負債。同時將各科目與其金額。用墨筆記入於資產負債帳位之借方。

(三) 除資本金科目外。其餘各科目。依各帳位之順序。將借貸雙方之差額算出。用硃筆記入於金額不足之一方面。屬於資產負債科目者。則爲資產負債。屬於損益科目者。則爲損益。

目者。則爲損益。若屬於資產負債。須於資產負債帳位之反對方面。將各科目與其金額。用墨筆記之。若屬於損益。亦須於損益帳位之反對方面。將各科目與其金額。用墨筆記之。清頁欄內。均須將總簿頁數交互記之。右角均須注一總字。

(四) 將損益帳位之借貸差額。用硃筆記入於金額不足之一方面。其科目爲資本金。清頁欄內。並將資本金帳位之頁數與總字共記之。同時用墨筆記此差額於資本金帳位之反對方面。其科目爲損益。清頁欄內。並將損益帳位之頁數與總字共記之。

(五) 將資本金帳位之借貸。比較對勘。用硃筆記其差額於金額不足之一方面。其科目爲資產負債。清頁欄內。並將資產負債帳位之頁數與總字共記之。同時用墨筆記其差額於資產負債帳位之反對方面。其科目爲資本金。清頁欄內。並將資本金帳位之頁數與總字共計之。

(六) 凡帳位之借貸各合計。須使之平均。平常結算之際。凡有資產負債額諸帳位。須將其中硃記之資產負債額。用墨筆移記

次期該各帳位之借貸反對方面。即硃記之金額屬於貸方者。移記於借方。屬於借方者。移記於貸方也。摘要欄內。須記移記二字。清頁欄內。須將其同帳位之頁數與總字共記之。

今就前章所示之總簿。將各帳位之結算手續詳述於左。

(1) 現金帳位 現金爲有價物。故屬於資產負債科目。本帳位之借方合計。示收入額。貸方合計。示支出額。借方所生之差額一四七五元。爲現金現存額。即資產也。結算之際。須用硃筆記此差額於貸方。以使借貸平均。其科目爲資產負債。同時用墨筆記此金額於資產負債帳位之借方。其科目爲現金。

(2) 不動產帳位 不動產亦爲有價物。故屬於資產負債科目。本帳位之借方合計一五〇元。爲結算前之價格。今依查存表。結算時之價格。仍爲一一五〇元。故用硃筆記此金額於貸方。其科目爲資產負債。

(3) 商品帳位 商品亦爲有價物。故屬於資產負債科目。然同時又屬於損益科目。本帳位之借方合計。示買入額。貸方合計。示賣出額。故所買入之商品全部賣出時。本

帳位之借貸差額。即買賣損益也。然如前述。有賣剩商品。故須將查存表中之價格三六七七元。用硃筆記於貸方。其科目爲資產負債。同時用墨筆記此金額於資產負債帳位之借方。其科目爲商品。（蓋商品賣剩額與現金現存額。同爲一種之資產也。）然後比較本帳位借貸雙方之各合計。其貸方所生之差額一〇三五元。即商品買賣利益。因之用硃筆記此差額於借方。其科目爲損益。同時用墨筆記此金額於損益帳位之貸方。其科目爲商品。

(4) 亨泰帳位 亨泰一科目。乃示亨泰綢緞店與本店所成立之賒帳關係。屬於資產負債科目。簿記上之借貸。以會計科目爲主格而表示。故本帳位之借方金額九〇元。示亨泰對於本店之借款。易言之。即本店對於亨泰之貸款。又其貸方金額九〇元。示亨泰對於本店之貸款。易言之。即本店對於亨泰之借款。然借貸雙方。既相平均。結帳時祇須於雙方金額之下。用硃筆劃兩平行線可也。

(5) 正豐帳位 正豐一科目。亦示正豐綢緞莊與本店所成立之賒帳關係。屬於資產負債科目。故本帳位之借方金額二〇〇〇元。示正豐對於本店之借款。易言之。即

本店對於正豐之貸款。又其貸方合計金額二〇三二元。示正豐對於本店之貸款。易言之。即本店對於正豐之借款。故兩金額之差額三二元。是本店對於正豐之借款未還額。即負債也。因之用硃筆記此金額於借方。使借貸雙方平均。其科目爲資產負債。同時用墨筆記此金額於資產負債帳位之貸方。其科目爲正豐。

(6) 信昌帳位 手續與(4)同。

(7) 恆大帳位 恆大一科目。亦示恆大綢緞店與本店之賒帳關係。屬於資產負債科目。故本帳位之借方金額二五〇〇元。示恆大對於本店之借款。易言之。即本店對於恆大之貸款。其貸方金額二〇〇〇元。示恆大對於本店之貸款。易言之。即本店對於恆大之借款。差額五〇〇元。是本店對於恆大之貸款未收額。即資產也。因之用硃筆記此金額於貸方。使借貸雙方平均。其科目爲資產負債。同時用墨筆記此金額於資產負債帳位之借方。其科目爲恆大。

(8) 營業費帳位 營業費者。屬於損益科目者也。故本帳位之借方合計二六五元。表示損益。因之用硃筆記此金額於貸方。使借貸雙方相平均。其科目爲損益。同時用

墨筆記此金額於損益帳位之借方。其科目爲營業費。

- (9) 損益帳位 以上除資本金帳位之外。其餘各帳位之結算告竣。因之不可不就損益帳位而算出純損益也。本帳位之借方。表示損失。其貸方。表示利益。故貸方所生之差額七七〇元。卽營業純益額。然而營業上之純益。若在個人商店之會計。得將其額編入資本中。以增加資本金。故用硃筆記此差額於本帳位之借方。使借貸雙方相平均。其科目爲資本金。同時用墨筆記此金額於資本金帳位之貸方。其科目爲損益。

- (10) 資本金帳位 資本金乃營業主對於資本主之負債。已如前述。資本金一科目。卽表示此借貸關係者也。因之此科目。屬於資產負債科目。今本帳位之貸方合計六七七〇元。卽現在資本額。而爲營業主對於資本主之負債。故用硃筆記該金額於借方。使借貸平均。其科目爲資產負債。同時用墨筆記此金額於資產負債帳位之貸方。其科目爲資本金。

- (11) 資產負債帳位 本帳位之借方金額爲資產。貸方金額爲負債。本帳位因他種帳

位結清之結果。其借貸雙方之金額。自然相平均。故本帳位之結算手續。祇須將借貸雙方金額合計之可也。

以上就各帳位說明結算手續。若將前所列記(一)至(六)之結算手續。順次施諸總簿。自亦得同一之結果。

結算終了後。其結果乃現於損益及資產負債二帳位中。易言之。即依前者得知營業損益額。依後者得知資產負債之狀況也。而營業繼續之時。資產負債之餘額。應移入於下期。故平常結算之時。上述手續之外。須就現金、不動產、商品、亨泰、正豐、信昌、恆大及資本金各帳位。將硃記金額移記於借貸反對之方面。今揭平常結算之形式於左。

總 簿 1.

(借方)		資 本 金		(貸方)			
民國 11年 月 9 30	摘 要	清 頁 11	金 額	民國 11年 月 9 1	摘 要	清 頁	金 額
	資產負債		6770000		各項		
					現金	1	500000
					不動產	1	1000000
				9 30	損益	總 10	770000
			6770000				6770000
				10 1	移 記	總 1	6770000

複式商業簿記

總 簿 2.

(借方)		現 金		(貸方)			
民國 11年 月 9 1	摘 要	清 頁	金 額	民國 11年 月 9 2	摘 要	清 頁	金 額
9 1	資 本	1	5000000	9 2	商 品	1	1550000
9 6	商 品	1	600000	9 7	商 品	1	2000000
9 19	商 品	1	800000	9 11	不 動 產	1	150000
9 25	享 泰	2	90000	9 23	營 業 費	1	100000
9 27	商 品	2	250000	9 25	信 昌	2	1200000
				9 25	商 品	2	100000
				9 30	營 業 費	2	165000
			6740000	9 30	資 產 負 債	11	1475000
						總 2	6740000
10 1	移 記	總 2	1475000				

八 四

總 簿 3.

(借方) 不 動 產 (貸方)

民國 11年	月	日	摘 要	清 頁	金 額	民國 11年	月	日	摘 要	清 頁	金 額
		1	資 本 金	1	1000000				資 產 負 債		1150000
	9	11	現 金	1	150000						
					1150000						1150000
	10	1	移 記	總 3	1150000						

第二編 複式簿記

總 簿 4.

(借方) 商 品 (貸方)

民國 11年	月	日	摘 要	清 頁	金 額	民國 11年	月	日	摘 要	清 頁	金 額
	9	2	現 各 現 正 信	1	1550000		9	5	亨 泰 金 大 金 金	1	90000
	9	7		1	2000000		9	6	現 恒 現 現	1	600000
				1	2000000		9	16		1	2000000
				1	1200000		9	19		1	800000
	9	14	現 正 信	1	1200000		9	27	現 金	2	250000
	9	25	現 正 損	2	100000		9	30	資 產 負 債	總 11	3677000
	9	26		2	32000						
	9	30		總 10	1035000						
					7917000						7917000
	10	1	移 記	總 4	2677000						

八五

總 簿 5.

(借方)				(貸方)			
民國 11年	摘 要	清頁	金 額	民國 11年	摘 要	清頁	金 額
月 9 日 5	商 品	1	90000	月 9 日 25	現 金	2	90000

複式商業簿記

總 簿 6.

(借方)				(貸方)			
民國 11年	摘 要	清頁	金 額	民國 11年	摘 要	清頁	金 額
月 9 日 20	恒 大	1 總 11	2000000	月 9 日 7	商 品	1	2000000
月 9 日 30	資 產 負 債		32000	月 9 日 26	商 品	2	32000
			2032000				2032000
				月 10 日 1	移 記	6	32000

總 簿 7.

(借方)				(貸方)			
民國 11年	摘 要	清頁	金 額	民國 11年	摘 要	清頁	金 額
月 9 日 25	現 金	2	1200000	月 9 日 14	商 品	1	1200000

八六

總 簿 8.

(借方) 恒 大 (貸方)

第二編 複式簿記	民國11年		摘要	清頁	金額		民國11年		摘要	清頁	金額	
	月	日			借	貸	月	日			借	貸
	9	16	商 品	1	2500000			9	20	1	2000000	
								9	30	11	500000	
					2500000						2500000	
	10	1	移 記	總8	500000							

總 簿 9.

(借方) 營 業 費 (貸方)

民國11年		摘要	清頁	金額		民國11年		摘要	清頁	金額	
月	日			借	貸	月	日			借	貸
9	23	現 金	1	100000			9	30	10	265000	
	30	現 金	2	165000							
				265000						265000	

總 簿 10.

(借方)			損	益	(貸方)				
民國 11年 月	摘	要	清 頁 總	金 額	民國 11年 月	摘	要	清 頁 總	金 額
9 30	營	業	9	265 000	9 30	商	品	4	1035 000
9 30	資	本	1	770 000					
				1035 000					1035 000

複式商業簿記

總 簿 11.

(借方)			資	產	負	債	(貸方)		
民國 11年 月	摘	要	清 頁 總	金 額	民國 11年 月	摘	要	清 頁 總	金 額
9 30	現	金	2	1475 000	9 30	正	豐	6	32 000
9 30	不	動	3	1150 000	9 30	資	本	1	6770 000
9 30	商	品	4	3677 000					
9 30	恒	大	8	500 000					
				6802 000					6802 000

八八

第五節 結算之報告

當結算之際。營業者所急欲知之者。資產負債之狀況及營業之損益也。今總簿既已結清。資產負債及損益之如何。可藉總簿編成三表以明之。一曰損益表。二曰借貸對照表。(一名資產負債表)三曰財產目錄。於此不可不補述者。即總簿諸會計科目中。可分為屬於資產負債之科目及屬於損益之科目二大類是也。就前例觀之。屬於資產負債之科目。即資本金、現金、不動產、亨泰、正豐、信昌、恆大、七種。屬於損益之科目。即營業費一種。兼屬於二者之科目。即商品一種。蓋商品買進時。清分簿上記入借方。賣出時。記入貸方。原價與買賣損益。通例不區別。賣價若大於買價。則總簿中商品帳位之貸方金額。必多於借方。所多之金額。即利益也。以算式明之於左。

(甲)	
(借) 商 品 (原有價物) 2000	(貸) 現 金 (原有價物) 2000
(乙)	

(借) 現金(受有價物)	2200	(貸) 商品(授有價物)	2000
		損益(獲利益)	200

(丙)

(借) 現金(受有價物) 200 (貸) 損益(獲利益) 200
 就理論言。當商品賣出時。應照(乙)式記帳。然若一商品賣出。必須記利益幾何。事甚繁雜。故通例如下式記入清分簿。

(借) 現金(受有價物)	2200	(貸) 商品(授有價物)	2200
--------------	------	--------------	------

故總簿中商品帳位之貸方金額若較多。則其較多之金額。即所得之利益。而商品一科。其屬於資產負債及損益之雙方。可不言而明矣。

今說明前記之三表於左。

第一 損益表(Statement of Loss and Gain)

此表乃表明財產增減之數及其增減之原因者也。要不外將總簿之損益帳位甲所記者詳細抄出。使閱者明瞭而已。

第11 借貸對照表 (Balance Sheet)

亦名資產負債表。爲表明現在財產之狀況起見。當總簿結算後。將屬於資產負債諸科目之移記金額抄出編成之表也。其借方表示資產。其貸方表示負債。觀此表得知現在財產之狀況。且得與前期結算之借貸對照表相對照。以觀營業之盛衰。而表中所記之現在資本額。卽結算前收入額與純益額之和或較。故此表非惟足以表資產負債之狀況。且足以表示純損益也。

此表之格式有二種。(一)將科目及金額皆橫記。且金額用亞拉伯數字記載。(二)將科目及金額皆縱書。金額則用中國數字記載。前者爲簿記上之格式。後者爲公司銀行等登報所用之格式。

第12 財產目錄 (Statement of Resources and Liabilities)

此卽資產負債之明細表也。須將資產負債一一詳記。蓋借貸對照表。不過單依會計科目而概括表示財產之狀況。故各種細目。不能依該表而知之。此所以有財產目錄之必要也。夫財產不獨積極財產(資產)且有消極財產(負債)商人通例第

二十七條所規定之財產目錄。實包括此兩種財產。故財產目錄中。宜詳記資產負債雙方之細目。

今依前例題而編製右述之二表及精算表 (Balance Sheet) 如左。精算表者。併合試算表、查存表、損益表及借貸對照表而編製之表也。

損 益 表

民國十一年九月三十日

摘		要	損 失	利 益
第二編 複式簿記	<u>損失之部</u>			
	營業費			
	店房修理費	\$100,000		
	店友薪水	\$120,000		
	筆墨紙費	\$ 6,000		
	郵費	\$ 4,000		
	印花電燈費	\$ 30,000		
	雜費	\$ 5,000	265,000	
	<u>利益之部</u>			
	商品			
賣出額	\$494,000			
賣剩額	\$367,000			
合計	\$791,000			
買入額	\$688,200		103,500	
純益額		77,000		
		1,035,000	1,035,000	

借貸對照表

民國十一年九月三十日

摘	要	借 方	貸 方	
	<u>資產之部</u>			複式商業簿記
現金		1475000		
不動產		1150000		
商品		3677000		
恒大		500000		
	<u>負債之部</u>			
正豐			32000	
資本金				
結算前收入額	\$ 6000000			
本月純益額	\$ 770000			
現在資本額			6770000	
		6802000	6802000	

財產目錄

民國十一年九月三十日

	摘 要	資 產	負 債
第二編 複式簿記	<u>資產</u> 之部		
	現 金	現存額	1475000
	不動產	地三分營業用房屋一所	1150000
	商 品		
		天字號花緞五疋 @ \$ 25000 \$ 125000	
		地字號花緞綢一百丈 @ \$ 9000 \$ 900000	
		元字號花綢九十疋 @ \$ 20000 \$ 1800000	
		外國花緞六疋 @ \$ 120000 \$ 720000	
		外國綢二十疋 @ \$ 5000 \$ 100000	
		黃字號花綢四疋 @ \$ 8000 \$ 32000	3677000
	恒 大	商品賒賣未收額	500000
	<u>負債</u> 之部		
	正 豐	商品賒買未付額	32000
	資本金	現在額	6770000
			6802000

第五章 支票滙票期票

第一節 支票

第一款 支票之意義

支票者。對於銀行命令支付一定金額於第三人之證券也。例如甲欲付丙五百元。得
以乙銀行爲付款人而發出支票。命令其從自己之活期存款中撥出五百元。以付丙。
凡商人營業上使用之金錢。若自己保管。難免火災盜難之危險。故日常所收入之金
錢。往往存入銀行。作爲活期存款。將此存款隨時取出時。可用支票。故質言之。支票者。
卽活期存款主命令銀行對於持此支票者即時付款之證券也。

第二款 關於支票之交易清分法

(一) 發出支票之時。可視爲以此支票取出活期存款。故發出支票時所取得之物。記
諸借方。活期存款。(Current account) 記諸貸方。今舉例於下。

買到營業用房屋一所。值五萬元。發出第一號支票。令某銀行付款。其清分式如左。

(借) 不動產(受有價物) 50000 (貸) 活期存款(消滅貸款) 50000

(二) 收到支票時。其支票作現金看。將現金記諸借方。若將該支票作為活期存款存入付款之銀行。須將活期存款記諸貸方。今舉例於下。

賣出商品五百元。收到第三號支票一張。計五百元。其清分式如左。

(借) 現金 (設有價物) 500 (貸) 商品 (設有價物) 500

若將該支票作為活期存款存入付款之銀行。則如下式。

(借) 活期存款 (設有價物) 500 (貸) 商品 (設有價物) 500

(三) 將支票轉付他人之時。可與現金同視。今舉例於下。

買進營業用自鳴鐘一只。值十元。付以由某某來之第五號支票一張。計十元。其清分式如下。

(借) 商品 (設有價物) 10 (貸) 現金 (設有價物) 10

(四) 若將支票到銀行換取現金。則可不記帳。因收到支票時作為現金入帳故也。

第二節 滙票期票

第一款 滙票期票之意義

滙票者。對於他人命令支付一定金額於第三人之證券也。例如甲對於乙有若干元之貸款。而對於丙負有同額之借款時。甲可發出滙票。命令乙付丙。期票者。對於他人約定將來支付一定金額之證券也。例如購買物品。買主不能即付物價。對於賣主發出期票。約定將來付款。

第二款 關於滙票期票之交易清分法

關於滙票期票之債權債務。會計整理上所設之會計科目有二。即應收票據與應付票據是也。前者處理滙票期票上之貸款也。後者處理滙票期票上之借款也。

第一 應收票據 (Bills Receivable)

不問滙票與期票。可分爲應收票據與應付票據二者。應收票據者。即自己有收款權利之票據也。今舉入帳例於下。

(一) 出賣商品五百元於甲。收到甲所出期票一張。寫明十五天後付款。

(借) 應收票據 (發生貸款) 500 (貸) 商品 (裝有價物) 500

若至十五天後。收到現金。則如下式。

(借)現 金(受有價物) 500 (貸)應收票據(消滅實款) 500

(二)某地某甲欠本店五百元。今收到由某甲寄來滙票一張。寫明即可向某銀行取現。

(借)應收票據(發生實款) 500 (貸)某 甲(消滅實款) 500

若向某銀行取到現金。則如下式。

(借)現 金(受有價物) 500 (貸)應收票據(消滅實款) 500

若不收現金。而以此滙票作為活期存款存入該銀行。則如下式。

(借)活期存款(發生實款) 500 (貸)應收票據(消滅實款) 500

第二 應付票據 (Bills Payable)

不問滙票與期票。凡自己應盡付款義務之票據。皆為應付票據。今舉入帳例於下。

(一)向某商店買到商品五百元。發出期票一張。言明十五天後付款。

(借)商 品(受有價物) 500 (貸)應付票據(發生實款) 500

若至十五天後收回期票。支付現金。則如下式。

(借) 應付票據 (消滅信款) 500 (貸) 現金 (沒有價物) 500

(二) 欠某地某甲五百元。今接到某甲來函。據云已發出第一號滙票。交由某丙來取現金。

(借) 某 甲 (消滅信款) 500 (貸) 應付票據 (發生信款) 500

若某丙已取去現金。則如下式。

(借) 應付票據 (消滅信款) 500 (貸) 現金 (沒有價物) 500

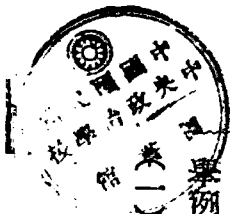
第六章 特種會計科目之說明

第一節 未到品裝送品及委託品

第一 未到品 (Goods to arrive)

從他處購入商品之時。往往有商品已歸我有。而尚在途中者。既歸我有。不可不記帳。尚在途中。宜加以區別。使與店中商品不相混淆。此未到品一會計科目所由設也。今舉例以示此會計科目之清分法於下。

(一) 向上海甲公司買入商品。提單已到。而商品未來。其價一千五百元。暫欠。



(借)未到品(受有價物) 1500 (貸)甲公司(發生借款) 1500

(二)該商品已用提單提到。

(借)商 品(受有價物) 1500 (貸)未到品(受有價物) 1500

(備考)借方商品與貸方未到品。同是一物。財產實無所增減變化。此清分式。不過名目變更。上有其必要耳。

(三)若未提到時。將該商品賣與他人。交出提單。收到現金。宜如下式記帳。

(借)現 金(受有價物) 1500 (貸)未到品(受有價物) 1500

第二 裝送品 (Adventure)

裝送品者。裝送他處託人代賣之商品也。商品之市價。各地不同。往往本地無善價。裝送他處。可獲厚利。商人將己之商品裝送他處託人代賣時。雖所有權仍歸本主。然宜與店中商品有區別。此裝送品一會計科目所由設也。

裝送所需之費用。作為成本。於此會計科目。宜冠以地名。若裝送數次。則宜編號。如上海第一裝送品。上海第二裝送品等是也。今舉例以示此會計科目之清分法於下。

(一) 今有某種商品。其價一千八百元。裝送天津。託乙公司代賣。運費二十五元。已以現金付清。

(借) 天津裝送品 (受有價物) 1825 (貸) 商 品 (受有價物) 1800

(備考) 觀此清分式。恰如喪失商品。取得他種有價物。然商品與裝送品。其實質同是一物。不過因商品異其居所。變其名稱為裝送品耳。

(二) 接天津乙公司來函。該商品已賣出。本店淨得一千九百五十元。其款由甲銀行匯來。即作為活期存款存入該銀行。

(借) 活期存款 (發生貸款) 1950 (貸) 天津裝送品 (受有價物) 1950

第三 委託品 (Consignment)

委託品者。受人之委託而代為販賣之商品也。自委託人一方面觀之。即為裝送品。受取他人所託賣之商品時。其商品之所有權。依然歸委託人。不必清分記帳。然墊付運費其他諸款及賣出時。則於我財產惹起異動。不可不清分記帳。而以上之情形。均與委託人生借貸關係。故以委託人之人名處理。決非不可。然欲表明從其委託品而生

之借貸關係。須用某某委託品會計科目處理也。至委託人屢託不一託。則宜編號以別之。如某甲第一委託品某甲第二委託品等是也。今舉例以示此會計科目之清分法於下。

(一) 南京甲商店送來某種商品。原價三千元。託本店代賣。運費二十元。由本店代付。並向本店預借五百元。由本店寄去支票一張。令南京某銀行付現。

(借) 甲商店委託品(發生貸款)	520	(貸) 活期存款(消滅貸款)	500
		現 金(設有價物)	20

(二) 該商品已賣與乙商店。其價三千二百元。內一千二百元。已收到現金。餘二千元。收到十五天後付現第二號期票一張。

(借) 現 金(設有價物)	1200	(貸) 甲商店委託品(發生借款)	3200
應收票據(發生貸款)	2000		

(三) 甲商店委託品結帳。計本店應得佣錢一百十元。自賣價內除去運費二十元。佣錢一百十元。預借款五百元。甲商店應得二千五百七十元。該款由丙銀行滙交甲

商店

(借)甲商店委託品(消滅借款) 2680 (貸)用 錢(獲利益) 110

現 金(持有價物) 2370

此外尚有委託品之一種而稱購買委託品 (Tidens)者。購買委託品即受人之託而代為購買之商品也。受託之後。往往與委託人生借貸關係。故以委託人之人名處理之亦可。然欲表明從其購買委託品而生之借貸關係。則須以某某購買委託品會計科目處理也。此與前述之委託品同。至委託人屢託不一託。亦宜用第一第二等號數以區別之。今舉例以示此會計科目之清分法於下。

(一)上海甲商店託本店代買某種商品。計價一千五百元。由中國銀行匯來。即存入該銀行。作為活期存款。

(借)活期存款(發生貸款) 1500 (貸)甲商店購買委託品(發生借款)1500
(二)該商品已照價買入。價金以中國銀行付款之支票付清。即將該商品運申。運費五十元。由本店以現金付清。

(借)甲商店購買委託品(消滅借款) 1500 (貸)活期存款(消滅貸款) 1500
 (借)甲商店購買委託品(發生貸款) 50 (貸)現金(撥存貨物) 50
 (三)代買清單。已寄交甲商店。本店應得佣錢十五元。此款暫欠。

(借)甲商店購買委託品(發生貸款) 15 (貸)佣錢(獲利貸) 15
 (四)甲商店已收到清單。本店應得之佣錢及代付運費。共六十五元。已由中國銀行
 滙來。作為活期存款存入該銀行。

(借)甲商店購買委託品(發生貸款) 65 (貸)甲商店購買委託品(消滅貸款) 65
 可附述於此者。押滙 (Documentary Draft) 是也。押滙云者。謂送貨主以其所裝送
 之貨物為擔保。而以受貨主為付款人。發出滙票。請求銀行貼現。一面裝送貨物。一面
 由銀行先領其價金也。

例如以布五百疋裝送上海託胡寶泰商店販賣。其價金通例俟賣出後始得受領。然
 若本店當裝送貨物時欲得此價金。則一面須與胡寶泰商議押滙辦法。得其承諾後。
 復對於自己往來銀行。以裝送貨物為擔保品。發出「胡寶泰商店付款」之貨物原價

若干成之滙票一張。請求銀行貼現。倘銀行計算貨物之價格。調查受貨主之信用。承諸貼現而買取原價一千二百五十元之八折之滙票。則此時本店可發出胡寶泰商店付款票面一千元之滙票。與提單、保險單及裝送單一併交付銀行。然後復由銀行受取滙票金額中減去自發票日至付款日之貼現費後之餘額。銀行買取一千元之滙票後。可將滙票及附屬三證券交該銀行之上海分行。或素相往來之銀行。至期以滙票及三種證券交付胡寶泰而受取一千元。胡寶泰付款後。可用提單向轉運公司提貨。若滙票滿期日前貨物已到。則胡寶泰須以與該貨物相當之擔保品提存於銀行。方得受領提單。然若受貨主對於銀行素有信用。則不提存擔保品亦可。此即押滙辦法之大概也。

以出賣商品裝送至買主之時。因委託販賣以貨物裝送至代賣人之時。以購買委託品裝送至委託主之時。皆可押滙。其清分方法。若係裝送品。則如左例。以受貨主之人名會計科目記入貸方。若係出賣商品及購買委託品。則以商品會計科目或購買委託品會計科目而處理焉。

交易清分例

(一) 裝送布五百疋至上海胡寶泰商店。委託其販賣。發出原價一千二百五十元之八折之滙票。要求江蘇銀行貼現。票面一千元。除去貼現費八元。餘額即存入江蘇銀行。作為活期存款。

(借) 上海裝送品(受有價物) 1250 (貸) 商 品(授有價物) 1250

活期存款(發生貸款) 992 胡寶泰商店(發生借款) 1000

貼現費(受損失) 8

(二) 胡寶泰商店寄來賣盡清單。本店應得一千四百八十元。除去代付押滙款一千元。實存四百八十元。由江蘇銀行滙來。收到滙票一張。即存入該銀行。作為活期存款。

(借) 胡寶泰商店(消滅借款) 1000 (貸) 上海裝送品(授有價物) 1480

活期存款(發生貸款) 480

第二節 合夥品

合夥 (Goods on joint Account) 者。一人或二人以上結損益分派之契約而合夥買賣之商品也。例如有商人某甲。察某國人喜穿中國綢緞。欲將其店中之綢緞運至該國。特以路隔太遠。未知該國行商習慣。若由自己持貨至該國出賣。恐難獲利。因邀在該國之中國商人某乙合夥。將該商品運至該國。託乙出賣。出賣後之損益。由甲乙二人分派。此商品即合夥品也。乙既悉該國商情。且出賣後不特有佣錢可得。且其損益之一部份。將歸己有。利害切身。自無不盡心賣出。勉求善價。商品之管理。亦不致流於輕忽。其利益自較由甲自己持貨至該國出賣。或將甲之商品託乙代賣爲多也。上例專就二人間之合夥而言。然合夥人數。原可不拘。無論若干人均可。損與益亦不必各人均分。甲分派十分之六。而乙分派十分之四亦可。

合夥品之販賣人。乃各合夥人之代理人也。合夥品賣盡後。須作一清單寄交他合夥人。照最初約定之比例分派純損益。另取佣錢若干。蓋所以酬販賣人之勞也。合夥品之清分記帳法有三。一曰代理式。二曰分擔式。三曰全擔式。今分說於左。

第一 代理式 授受合夥品之合夥人。依裝送品委託品之清分法而記帳。裝送合

夥品之合夥人。以合夥品視爲裝送品。依裝送品之清分法而記帳。販賣合夥品之合夥人。以合夥品視爲委託品。依委託品之清分法而記帳。惟結帳時須將關於損益之清分附入。故於合夥品之授受無關係之合夥人。祇就損益分派額清分記帳可也。

第二 分擔式 各合夥人將合夥品視爲分割所有物。依損益分派之比例而分割記帳。(故所授受之合夥品爲有價物)運費及其他諸費。亦依損益分派之比例而分割記帳。就合夥品之性質而論。此清分式最爲正當。

第三 全擔式 依一種之借貸關係而清分記帳。託賣合夥品之合夥人。以其合夥品視爲除賣於販賣合夥品之合夥人而清分記帳。販賣合夥品之合夥人。一面以其合夥品視爲由託賣合夥品之合夥人除買而清分記帳。一面以其價額及自己所付諸費視爲出貸於合夥品(予合夥品以人格)而清分記帳。故於合夥品之授受無關係之合夥人。祇就損益分派額清分記帳可也。

今設交易例以說明上三式。而一營業期內。若有數次合夥。宜用第一合夥品第二合

夥品等號數以區別之。

例一

(一)上海甲商店與蘇州乙商店合夥販賣。約定損益均分。由乙商店裝送甲商店原價二千五百元之某種商品。其運費百元。由甲商店以現金付清。

(二)甲商店將上列之合夥品賣與丙商店。賣價三千元。以現金受領。

(三)甲商店將合夥品賬結清。開一清單。與乙商店應得之款同時寄交乙商店。甲商店應得佣錢六十元。

賣價中除去原價運費佣錢。得純利益三百四十元。乙商店應得二千六百七十元。

代理式

甲商店清分

(借方)

(貸方)

(一)

合夥品(發生貸款)

100

現

金(授有價物)

100

(二)

總行匯帳簿

1111

現金(受有價物) 3000 合夥品(發生借款) 3000

————— (三) —————

合夥品(消滅借款) 2900 佣金(獲利益) 60

損益(獲利益) 170

現金(授有價物) 2670

代理式

乙商店清分

(借方)

(貸方)

—————(將合夥品運至甲商店時)—————

合夥品(受有價物) 2500 商 品(授有價物) 2500

—————(收到賣盡清單及現金時)—————

現金(受有價物) 2670 合夥品(授有價物) 2670

分擔式

甲商店清分

(借方)

(貸方)

(一)

合夥品(受有價物)	1300	乙商店(發生借款)	1250
乙商店(發生貸款)	50	現金(授有價物)	100

(註)本店收到之合夥品。一半視爲自己所有。一半視爲乙商店所有。不入本店之帳。運費亦須分擔。故本店付出之一百元內五十元。作爲乙商店暫欠。餘五十元。加入合夥品之價內。然通常記帳。將乙商店與乙商店相消。變爲如左之清分式。

合夥品(受有價物)	1300	乙商店(發生借款)	1200
		現金(授有價物)	100
(二)			

現金(受有價物)	3000	合夥品(授有價物)	1500
		乙商店(發生借款)	1500

(註)賣出之合夥品。一半視爲己物。一半視爲乙商店之物。既將價金全部收到。

其一半應歸乙商店。故本店對於乙商店負一五〇〇元之債務。

(11)

合夥品(受有價物)	30	佣 錢(獲 利 益)	60
乙商店(消滅借款)	2700	現 金(受有價物)	2670

(註)右式可分為如左之兩式而說明之

合夥品(受有價物)	30	佣 錢(獲 利 益)	60
乙商店(消滅借款)	30		} (一)
乙商店(消滅借款)	2670	現 金(受有價物)	

(二)

佣錢由本店一方面觀之。固為利益。由全體觀之。與運費等同其性質。而為販賣所需之費用。此費用既由合夥人分擔。則乙商店應負擔之三十元。可由本店欠乙商店之債務內劃直。記入借方。本店應負擔之三十元。實使合夥品之原價增加。故可作為合夥品而記入借方。其結果即使利益內減少此三十元也。(二)式即本店寄款至乙商店之清分式。所得之利益。自然於總簿之借貸差額內顯出。

不必另記。

分擔式

乙商店清分

(借方)

(貸方)

——(將合夥品運至甲商店時)——

合夥品(受有價物) 1250 商 品(授有價物) 2500

甲商店(發生貸款) 1250

(註)合夥品之中一半視為除賣於甲商店一半視為託甲商店販賣。

——(收到賣盡清單及現金時)——

現 金(受有價物) 2670 合夥品(授有價物) 1420

甲商店(消滅貸款) 1250

全擔式

甲商店清分

(借方)

(貸方)

—————(一)—————

合夥品(發生貸款)	2600	乙商店(發生借款)	2500
		現金(授有價物)	100

(二) _____

現金(受有價物)	3000	合夥品(發生借款)	3000
----------	------	-----------	------

(三) _____

合夥品(消滅借款)	400	佣金(獲利益)	60
乙商店(消滅借款)	2500	損益(獲利益)	170
		現金(授有價物)	2670

(註)以合夥品會計科目爲借貸關係。則總簿中之借貸。常相平均。不能知合夥品買賣之損益。故須以損益會計科目表現於清分簿也。

全權式

乙商店清分

(借方)

(貸方)

——(將合夥品運至甲商店時)——

甲商店(發生貸款)	2500	商品(授有價物)	2500
——(收到賣盡清單及現金時)——			
現金(受有價物)	2670	甲商店(消滅貸款)	2500
		損益(獲利益)	170

例二

(一)杭州恒豐商店與蘇州大源商店結合夥販賣契約。損益分派之比例。恒豐三分之一。大源三分之二。由恒豐寄交大源原價三千元之商品。運費六十元。由大源以現金付清。

(二)大源將該合夥品賣與某商店。價金三千六百元。收該商店發出之期票一張。

(三)合夥品賣盡。大源作成賣盡清單寄交恒豐。大源賣盡酬勞共九十元。

賣價中除去原價運費。得純益四百五十元。其三分之二。應歸恒豐所得。但尙未寄送。

(四)將恒豐應得之三千三百元寄交恒豐。

代理式

大源清分

(借方)

(貸方)

————— (一) —————

合夥品(發生貸款) 60 現金(授有價物) 60

————— (二) —————

應收票據(發生貸款) 3600 合夥品(發生借款) 3600

————— (三) —————

合夥品(消滅借款) 3540 佣金(獲利益) 90

損益(獲利益) 150

恒豐(發生借款) 3300

————— (四) —————

恒豐(消滅借款) 3300 現金(授有價物) 3300

代理式

恒豐清分

(借方)

(貸方)

——(將合夥品運至大源時)——

合夥品(受有價物) 3000 商 品(授有價物) 3000

——(收到賣盡清單時)——

大 源(發生貸款) 3300 合夥品(授有價物) 3300

——(收到價金時)——

現 金(受有價物) 3300 大 源(消滅貸款) 3300

分擔式

大源清分

(借方)

(貸方)

——(一)——

合夥品(受有價物) 1020 恒 豐(發生借款) 1000

恒 豐(發生貸款) 40 現 金(授有價物) 60

(註)賬簿之記錄如下

合夥品(受有價物) 1020 恒 豐(發生借款) 960

現 金(授有價物) 60

—————(二)—————

應收票據(發生貸款) 3600 合夥品(授有價物) 1200

恒 豐(發生借款) 2400

—————(三)—————

合夥品(受有價物) 86 佣 錢(獲 利 益) 90

恒 豐(發生貸款) 60

—————(四)—————

恒 豐(消滅借款) 3300 現 金(授有價物) 3300

分擔式 恒豐清分

(借方)

(貸方)

—————(將合夥品運至大源時)—————

合夥品(受有價物) 2000 商 品(授有價物) 3000
 大 源(發生貸款) 1000

——(收到賣盡清單時)——

大 源(發生貸款) 2300 合夥品(授有價物) 2300

——(收到價金時)——

現 金(受有價物) 3300 大 源(消滅貸款) 3300

全擔式

大源清分

(借方)

(貸方)

——(一)——

合夥品(發生貸款) 3060 恒 豐(發生借款) 3000

現 金(授有價物) 60

——(二)——

應收票據(發生貸款) 3600 合夥品(發生借款) 3600

總行總 總行總

11111

(三)

合夥品(消滅借款)	540	佣金(獲利益)	90
		損益(獲利益)	150
		恒豐(發生借款)	300

(四)

恒豐(消滅借款)	3300	現金(授有價物)	3300
----------	------	----------	------

全權式

恒豐清分

(借方)

(貸方)

		——(將合夥品運至大源時)——	
大源(發生貸款)	3000	商品(授有價物)	3000
		——(收到實盡清單時)——	
大源(發生貸款)	300	損益(獲利益)	300
		——(收到價金時)——	

現金(受有價物) 3300 大源(消滅債款) 3300

例三

(一)上海甲商店與天津乙商店北京丙商店結合夥販賣契約。上海甲商店將原價五千二百五十元之商品作為合夥品。運至北京託丙商店販賣。損益均分。運費一百八十元。由丙商店代付。

(二)將該商品賣與丁商店。賣價六千三百元。其三千元。以現金受取。其餘暫欠。

(三)合夥品賣盡。丙商店作成賣盡清單寄交甲乙兩商店。關於販賣之費用。除前記運費之外。尚有佣錢一百二十元。保管費四十五元。雜費六元。

從賣價中除去原價及諸費。得純利益六百九十九元。甲乙兩商店應得之款。尙未寄交。

(四)已將甲乙兩商店應得之款寄交。

代理式

丙商店清分

(借方)

(貸方)

2450
60
4750
60
1812

合夥品(發生貸款)	180	現金(授有價物)	180
-----------	-----	----------	-----

(一)

現金(受有價物)	3000	合夥品(發生借款)	6300
----------	------	-----------	------

丁商店(發生貸款) 3300

(二)

合夥品(消滅借款)	6120	佣金(獲利益)	120
-----------	------	---------	-----

保管費(獲利益)	45
----------	----

雜費(獲利益)	6
---------	---

損益(獲利益)	233
---------	-----

乙商店(發生借款)	233
-----------	-----

甲商店(發生借款)	5483
-----------	------

(四)

乙商店(消滅借款) 233 現金(授有價物) 5716
 甲商店(消滅借款) 5483

代理式 甲商店清分

(借方) (貸方)

——(將合夥品運至丙商店時)——

合夥品(受有價物) 5250 商 品(授有價物) 5250

——(從丙商店寄到賣盡清單時)——

丙商店(發生貸款) 5483 合夥品(授有價物) 5483

——(從丙商店寄到應得之款時)——

現 金(受有價物) 5483 丙商店(消滅貸款) 5483

代理式 乙商店清分

(借方) (貸方)

——(從甲商店受運送之通知時)——

不必清分

——(從丙商店寄到賣盡清單時)——

丙商店(發生貸款) 233 損益(獲利益) 233

——(從丙商店寄到應得之款時)——

現金(受有價物) 233 丙商店(消滅貸款) 233

分攤式 丙商店清分

(借方) (一) (貸方)

合夥品(受有價物) 1810 甲商店(發生借款) 1750

甲商店(發生貸款) 60 現金(授有價物) 180

乙商店(發生貸款) 60

(二)

現金(授有價物) 3000 合夥品(授有價物) 2130

1810
1750
60
180
3000
2130

丁商店(發生貸款)	3800	甲商店(發生借款)	2100
		乙商店(發生借款)	2100

(三)

合夥品(受有價物)	57	佣金(獲利益)	120
甲商店(發生貸款)	57	保管費(獲利益)	45
乙商店(發生貸款)	57	雜費(獲利益)	6

(四)

甲商店(消滅借款)	3788	現金(授有價物)	5716
乙商店(消滅借款)	1983		

分擔式

甲商店清分

(借方)

(貸方)

——(將合夥品運至丙商店時)——

合夥品(受有價物)	1750	商	品(授有價物)	(5250)
-----------	------	---	---------	--------

總11票 總14號品

1114

丙商店(發生貸款) 1750

乙商店(發生貸款) 1750

——(從丙商店寄到賣盡清單時)——

丙商店(發生貸款) 1983 合夥品(授有價物) 1983

——(從丙商店寄到應得之款時)——

現金(受有價物) 5483 丙商店(消滅貸款) 3733

乙商店(消滅貸款) 1750

分擔式

乙商店清分

(借方)

(貸方)

——(從甲商店受運送之通知時)——

合夥品(受有價物) 1750 甲商店(發生借款) 1750

——(從丙商店寄到賣盡清單時)——

丙商店(發生貸款) 1983 合夥品(授有價物) 1983

——(從丙商店寄到應得之款時)——

現金(受有價物)	238	丙商店(消滅貸款)	1983
甲商店(消滅借款)	1750		

全擔式

丙商店清分

(借方)

(貸方)

—————(一)—————

合夥品(發生貸款)	5430	甲商店(發生借款)	5250
		現金(授有價物)	180

—————(二)—————

現金(受有價物)	3000	合夥品(發生借款)	6300
丁商店(發生貸款)	8300		

—————(三)—————

合夥品(消滅借款)	870	雜費(獲利益)	6
-----------	-----	---------	---

總計 總計

1112

保管費(獲利益)	45
佣 錢(獲利益)	120
損 益(獲利益)	233
甲商店(發生借款)	233
乙商店(發生借款)	233

(四)

甲商店(消滅借款)	5433	現 金(授有價物)	5716
乙商店(消滅借款)	233		

全擔式

甲商店清分

(借方)

(貸方)

	——(將合夥品運至丙商店時)——		
丙商店(發生貸款)	5250	商 品(授有價物)	5250
	——(從丙商店寄到賣盡清單時)——		

丙商店(發生貸款) 283 損益(獲利益) 283

——(從丙商店寄到應得之款時)——

現金(受有價物) 5483 丙商店(消滅貸款) 5483

全權式

乙商店清分

(借方)

(貸方)

——(從甲商店受運送之通知時)——

不必清分

——(從丙商店寄到賣盡清單時)——

丙商店(發生貸款) 283 損益(獲利益) 283

——(從丙商店寄到應得之款時)——

現金(受有價物) 283 丙商店(消滅貸款) 283

第二節 暫記及各戶借貸

第一 暫記 (Suspense Acct)

第二節 暫記

現金或他物之受授。其結果未能確定時。可用此會計科目以整理會計也。例如交夥友若干元。派往他處辦貨。所交之款。果能換貨而歸乎。或價不相宜。仍持款而返。亦未可料。此際用暫記一會計科目以整理會計。甚為便利。今舉暫記之清分例於下。

(一)派某甲到上海購買商品。交某甲現金五千元。

(借)暫記(發生實款) 5000 (貸)現金(授有價物) 5000

(二)某甲由上海回店。買到商品四千五百元。餘五百元。仍持現金而返。

(借)商品(受有價物) 4500 (貸)暫記(消滅實款) 5000

現金(受有價物) 500

(三)某乙向本店定購某種商品。以現金收到定洋二百元。

(借)現金(受有價物) 200 (貸)暫記(發生借款) 200

(四)某種商品已備齊。由某乙來取。計價金二千五百元。除收到定洋二百元外。計收到現金二千三百元。

(借)現金(或有價物) 2800 (貸)商品(或有價物) 2500
 應 借(溢減借款) 200

第二 各戶借貸 (Sundry Debtors and Creditors)

借貸關係人之數甚多之時。一一設人名會計科目。則總簿之記入計算不免複雜。故設各戶借貸一會計科目以整理會計也。而與各借貸關係人之借貸關係。另設人名明細簿以整理之。今舉此會計科目之清分例於下。

(一)自甲商店買入商品。其價八百元。暫欠。

(借)應 借(或有價物) 800 (貸)各戶應借(發生借款) 800

(二)出賣商品於乙商店。其價五百元。暫欠。

(借)各戶應借(發生借款) 500 (貸)商品(或有價物) 500

(三)對於甲商店之欠款內六百元。以現金付清。

(借)各戶應借(溢減借款) 600 (貸)現金(或有價物) 600

(四)乙商店欠本店之五百元。以現金還清。

(借)現金(受有價物) 500 (貸)各戶借貸(消滅貸款) 500
 雖然各戶借貸會計科目。乃總括借款與貸款者也。故僅能依此會計科目。知借款總額與貸款總額之差額。不能依之知借款與貸款之區別。故有將此會計科目分為各戶借(Sundry Debtors)與各戶貸(Sundry Creditors)二會計科目者。而各戶借會計科目。表相對人之借。各戶貸會計科目。表相對人之貸。今將前記四交易依此二會計科目記帳。則其清分式如下。

(借方)		(貸方)	
(1) 商 品(受有價物)	800	各戶貸(發生借款)	800
(2) 各戶借(發生貸款)	500	商 品(受有價物)	500
(3) 各戶借(消滅借款)	600	現 金(受有價物)	600
(4) 現 金(受有價物)	500	各戶貸(消滅貸款)	500

第四節 公司資本金

公司與個人商店不同。個人商店以一人之資本開設。公司則不然。故公司資本金

清分法不能不與個人商店資本金之清分法稍異。今就無限公司兩合公司股份有限公司及股分兩合公司之資本金而說明其清分法於下。

(一)無限公司及兩合公司之資本金

無限公司者。以無限責任社員組織而成之公司也。兩合公司其社員有無限責任與有限責任二種。惟此點與無限公司異。其他全然相同也。故無限兩合兩公司之資本金處理方法亦同。質言之。皆不以資本金會計科目總括處理總社員之出資額。而以社員某某之一會計科目分別處理各社員之出資額。今舉清分例於下。

(一)甲乙二人互相如左出資。組織無限公司。設立註冊之後。開始營業。損益依出資之比例分擔。

甲出資

乙出資

現金 三千七百元

活期存款 三千元

公債票 六千三百元

股票 四千元

(借)現金(受有價物)

3700

(貸)社員甲(發生借款)

10000

活期存款(發生貸款)	3000
公債票(受有價物)	6300

社員乙(發生借款)	7000
-----------	------

股 票(受有價物)	4000
-----------	------

(二)甲乙丙丁戊五人各以現金為出資(其額如左)之目的而組織兩合公司。設立註冊之後開始營業。損益依出資之比例分擔。

甲出資額	一萬五千元	乙出資額	一萬二千元
------	-------	------	-------

丙出資額	八千元	丁出資額	八千元
------	-----	------	-----

戊出資額	七千元
------	-----

(借)現金(受有價物)	50000	(貸)社員甲(發生借款)	15000
-------------	-------	--------------	-------

社員乙(發生借款)	12000
-----------	-------

社員丙(發生借款)	8000
-----------	------

社員丁(發生借款)	8000
-----------	------

社員戊(發生借款)	7000
-----------	------

(二) 股份有限公司之資本金

股份有限公司者。第以有限責任股東組織而成之公司也。其資本分爲平等之部分。此平等之部分。稱曰股分。其部分之金額。稱曰股款。有股分之出資人。稱曰股東。股東之責任。以所認之股款額爲限。故股份有限公司之資本金。得以股款 (Capital Stock) 之一會計科目處理之。然股款。通例不與公司之設立同時繳足。故未繳部分。以未繳股款 (Unpaid Capital) 之一會計科目處理之。視爲對於股東之貸款。而各股東之出資。另設補助簿以處理之。今舉清分例於下。

(一) 今設立股款總額一百萬元之股份有限公司。以第一回繳納之現金二十五萬元開辦。其清分式如下。

(借) 現金 (受有價物)	250000	(貸) 股款 (發生借款)	1000000
未繳股款 (發生貸款)	750000		

(二) 其後使股東爲第二回之繳納。共收入現金二十五萬元。其清分式如下。

(借) 現金 (受有價物)	250000	(貸) 未繳股款 (消滅貸款)	250000
---------------	--------	-----------------	--------

(三) 股分兩合公司之資本金

股分兩合公司者。以無限責任社員與有限責任股東組織而成之公司也。此種公司。為無限公司與股分有限公司之混合體。故此公司之資本金。對於無限責任社員之出額。以社員某某之一會計科目處理之。對於有限責任股東之出資額。以股款之一會計科目處理之。而各股東之出資。另設補助簿以處理之。今舉清分例於下。

組織股分兩合公司。資本三十萬元。內十萬元。甲乙兩名之無限責任社員平等出資。二十萬元。分為股分而募集之。使先繳納其二分之一開辦。其清分式如下。

(借) 現金 (受有價物)	200000	(貸) 社員甲 (發生借款)	50000
未繳股款 (發生貸款)	100000	社員乙 (發生借款)	50000
		股款 (發生借款)	200000

(附說) 無限責任出資人及兩合公司之有限責任出資人。公司條例上均稱股東。余不敢贊同。蓋將公司資本分為一定平等之部分。其部分始得稱股

分有股分之出資人。始得稱股東。查公司條例並不對於無限公司及兩合公司規定「資本須分爲股分」之旨。是無股分也。既無股分。則出資人安得稱股東。余以爲不妨改稱社員。（參照民律草案第一編第三章）

第五節 營業損益金處分法

第一 營業純益金處分法

個人商店之營業純益金。往往編入資本金。故清分式如下。

(明) 營業純益金 (明) 營業純益金

(明) 營業純益金 (明) 營業純益金

公司之營業純益金。非以之編入資本金。蓋公司有資本金增減之必要時。依總社員或股東會之決議而增減之。與營業損益金無關係也。而公司營業純益金之處分方法。即依社員或股東之出資額而分派是也。然在股分有限公司及股分兩合公司。依法律之規定。分派贏餘時。須先提存二十分之一以上爲公積金。以達於資本之四分之一爲止。公司非提存公積金及彌補損失。不得分派贏餘。在無限公司及兩合公司。法律雖無關於公積金之規定。然有彌補損失云云之規定。故亦有爲

彌補損失起見而分贏餘之一部分以之爲公積金者。而公積金之種類甚多。除法定公積金外。其餘之公積金。應公積若干。依總社員或股東會之決議而定。今舉公積金 (Reserve Funds) 之種類於下。

(一) 法定公積金 法定公積金者。準據法律之規定而公積之公積金也。公司條例第一百八十三條云。公司分派贏餘時。須先提存二十分之一以上爲公積金。以達於資本之四分之一爲止。此卽法定公積金也。而此公積金。不得如任意公積金自由改廢之。又彌補損失之外。不得使用於他種目的。

(二) 平均紅利公積金 營業之利益。不能豫期其多少也。當利益甚多之時。豫提數成以彌補利益較少之時。使所分紅利。每期略相平均。此卽平均紅利公積金之目的也。

(三) 豫防倒帳公積金 性質卽如其名。爲彌補倒帳而公積者也。

(四) 商品或有價證券減價公積金 爲防商品或有價證券價落而公積者也。

(五) 所有物減價公積金 房屋機械器具等。因年數之經過。漸趨於破舊。故特設

此公積金以備破舊時修理或另買。

以上之外尚有種種。然公積金無論冠以何種名稱。不過利益金之變名耳。故公積金之一會計科目。其性質與利益同。皆對於資本主之負債也。今舉清分例於下。

(1) 某股分有限公司結算時計得二萬八千七百九十三元之純益。經股東會決定左列之處分方法。

一 法定公積金	二〇〇〇元
一 平均紅利公積金	三〇〇〇元
一 豫防倒帳公積金	三〇〇〇元
一 商品減價公積金	二〇〇〇元
一 所有物減價公積金	一〇〇〇元
一 辦事人酬勞	二〇〇〇元
一 紅利	一五〇〇〇元
一 後期移記金	七九三元

(借) 前期損益(消滅借款)	28793	(貸) 法定公積金(發生借款)	2000
		平均紅利公積金(發生借款)	3000
		豫防倒帳公積金(發生借款)	3000
		商品減價公積金(發生借款)	2000
		所有物減價公積金(發生借款)	1000
		辦 事 人 酬 勞(發生借款)	2000
		紅 利(發生借款)	15000
		移 記 金(發生借款)	793

(2) 股東紅利之內。先付現金七千五百元。

(借) 紅 利(消滅借款) 7500 (貸) 現 金(授有價物) 7500

(3) 辦事人酬勞。以現金付清。

(借) 辦事人酬勞(消滅借款) 2000 (貸) 現 金(授有價物) 2000

(4) 甲商店因營業失敗。欠本公司一千元。變為倒帳。即以公積金彌補。

(借) 豫防倒賬公積金(消滅借款) 1000 (貸) 甲商店(消滅貸款) 1000

(5) 調查器具知減價一百元。即以公積金彌補。

(借) 所有物減價公積金(消滅借款) 100 (貸) 備 品(投有實物) 100

(6) 本期利益比前期少。不能與前期分紅之率相同。因將準備之平均紅利公積金三千元歸入本期紅利內。

(借) 平均紅利公積金(消滅借款) 3000 (貸) 紅 利(發生借款) 3000

(7) 調查商品。知某種商品減價一千元。即以公積金彌補。

(借) 商品減價公積金(消滅借款) 1000 (貸) 商 品(投有實物) 1000

第二 營業純損金處分法

個人商店之營業純損金。往往從資本金中除去之。故清分式如下。

(借) 資本金(消滅借款) ——— (貸) 前期損益(消滅貸款) ———

公司營業純損金之處分法。即以準備之公積金彌補損失是也。然若損失額甚大。而不能以公積金彌補全部時。可將不足額作為缺損金。轉入次期。以次期利益彌

補之。今舉清分例於下。

(一) 某股分有限公司結算計損五千元。以法定公積金彌補之。

(借) 法定公積金 (消滅借款) 5000 (貸) 前期損益 (消滅貸款) 5000

(備考) 公司之純損額。可作為對於社員或股東之貸款。蓋歸此等出資人負擔也。然公積金。可作為對於此等出資人之借款。故可抵銷。

(二) 某股分有限公司結算計損二萬元。除前存公積金一萬元足以彌補外。尚不足一萬元。作為缺損金轉入次期。

(借) 法定公積金 (消滅借款) 10000 (貸) 前期損益 (消滅貸款) 20000

缺 損 金 (發生貸款) 10000

(備考) 將缺損金作為對於股東之貸款轉入次期。

第六節 雜幣兌換

雜幣記帳之法有二。即如左。

(一) 凡雜幣皆不另立會計科目。將其換算於標準幣之值記帳。另記其名數於補助

簿。故凡雜幣之兌換，皆不記入清分簿。

(二) 凡雜幣皆作物品看。立各種雜幣會計科目。特所記之數。乃換算於標準幣之值。並非本數。另記本數及換算於標準幣之值於補助簿。故凡雜幣之兌換，皆須記入清分簿及總簿。

今就第二法設數例以示清分法於下。

(一) 將大銀元一百元換公法銀。(以七錢二分合銀元)

(借) 公法銀 (受有價物) 100 (貸) 現 金 (受有價物) 100

(二) 將小銀元一千角換大銀元。(小銀元一角合大銀元九分)

(借) 現 金 (受有價物) 90 (貸) 小銀元 (受有價物) 90

(三) 將大銀元拾枚換銅元。(以銅元一分二釐二毫四絲合大銀元一分)

(借) 銅 元 (受有價物) 10 (貸) 現 金 (受有價物) 10

上述二法。第一法比第二法簡便。與其用第二法。不如用第一法也。

第七章 帳簿組織

第二編 複式簿記

帳簿之種類。大別之有二。即主要簿與補助簿是也。主要簿乃關係於計算全體之帳簿。補助簿乃關係於計算一部份之帳簿。補助簿中有數種可作主要簿用。今將最普通之商業帳簿列記於下。

主要簿

原始簿

- 日記簿
- 清分簿
- 清分日記簿(或日記清分簿)
- 六桁清分日記簿
- 現金清分日記簿
- 現金出入簿
- 現金活期存款出入簿
- 商品買入簿
- 商品賣出簿
- 商品買賣簿
- 委託品明細簿

總簿

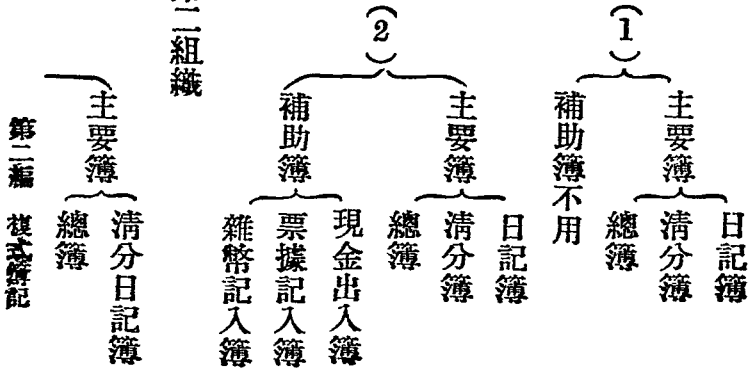
補助簿

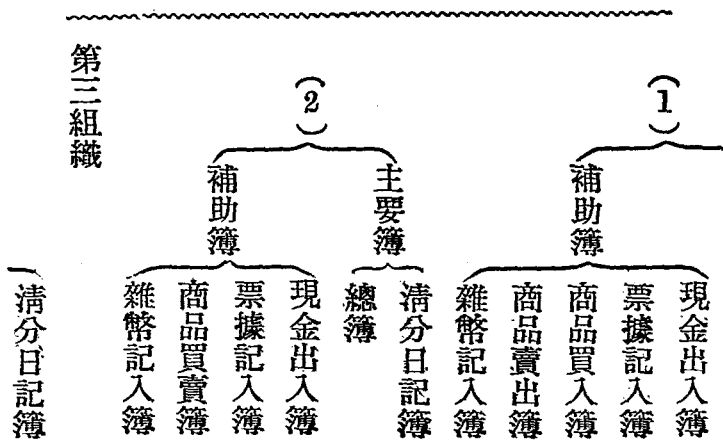
- 票據記入簿
- 現金出入簿
- 商品買入簿
- 商品賣出簿
- 商品買賣簿
- 裝送品明細簿
- 委託品明細簿
- 合夥品明細簿
- 各戶借貸明細簿
- 雜幣記入簿

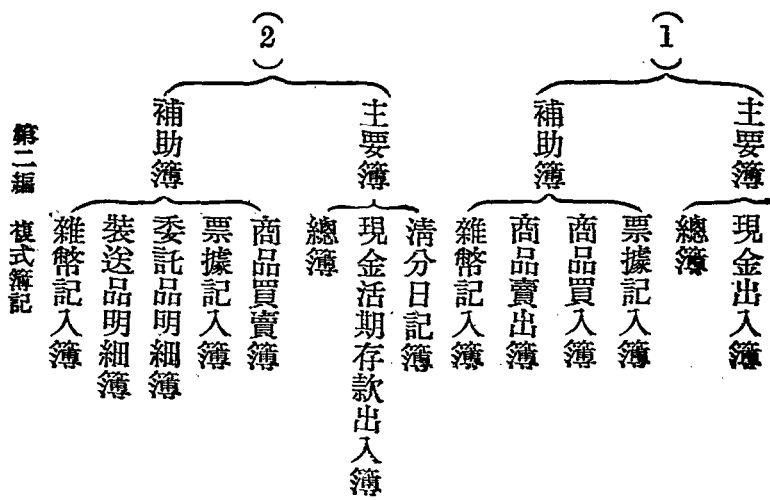
帳簿之組織。並無一定程式。今將最普通之組織略述於下。

第一組織

第二組織







第二編 複式簿記

此種組織之原始簿。併用現金出入簿（或現金活期存款出入簿）與清分日記簿。故交易中於現金（或活期存款）有關係者。清分記入於現金出入簿。而於現金（或活期存款）無關係者。記入於清分日記簿。今設例以示記入法於下。

（例）從甲商店買入商品。價金一千元。對於半額。支付現金。對於半額。發出期票。

(借)商 品(受有價物)	1000	(貸)現 金(授有價物)	500
		應付票據(發生借款)	500

(記入於現金出入簿之交易)

(借)商 品(受有價物)	500	(貸)現 金(授有價物)	500
		(記入於清分日記簿之交易)	

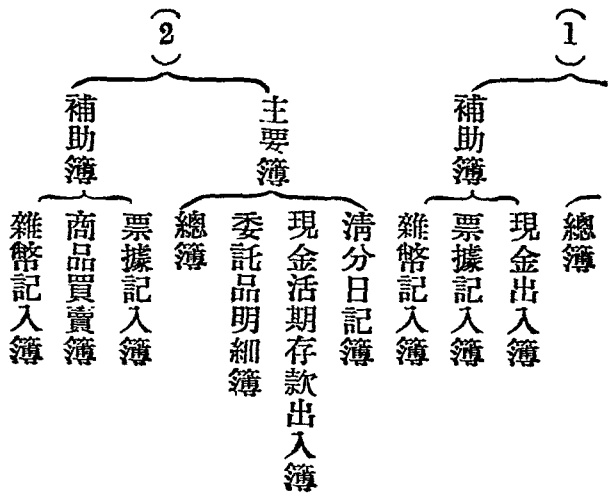
(借)商 品(受有價物)	500	(貸)應付票據(發生借款)	500
--------------	-----	---------------	-----

第四組織

清分日記簿

(主要簿) 委託品明細簿

第五組織



清分日記簿

第二編 複式簿記

現金活期存款出入簿

主要簿

商品買入簿

商品賣出簿

總簿

票據記入簿

委託品明細簿

補助簿

合夥品明細簿

各戶借貸明細簿

雜幣記入簿

第四組織之(2)及第五組織。使用三種以上之原始簿。其結果必至於總簿中有重複之記入。例如第四組織之(2)併用清分日記簿。現金活期存款出入簿及委託品明細簿三種原始簿。故關於現金活期存款之交易。皆清分記入現金活期存款出入簿。關於委託品之交易。皆清分記入委託品明細簿。而於現金活期存款及委託品

無關係之交易。皆記入清分日記簿。由三帳簿轉記各會計科目於總簿。故如以現金代付委託品之運費。或以現金賣出。或寄交委託主應得之款等交易。皆清分記入現金活期存款出入簿及委託品明細簿。由此二帳簿轉記於總簿之時。不得不將現金活期存款及委託品三會計科目重複記入。欲免轉記之重複。其方法有二。即如左。

(一) 不由現金活期存款出入簿轉記委託品會計科目於總簿。由委託品明細簿而行轉記。不由委託品明細簿轉記現金及活期存款兩會計科目於總簿。由現金活期存款出入簿而行轉記。

(二) 現金活期存款出入簿之摘要欄內。祇記現金或活期存款之收支始末。不起委託品會計科目。委託品明細簿之摘要欄內。祇記現金或活期存款之收支始末。不起現金及活期存款兩會計科目。

第五組織之原始簿。併用清分日記簿。現金活期存款出入簿。買入簿及賣出簿。四種關於現金及活期存款之交易。記入現金活期存款出入簿。關於商品之交易。記入買入簿及賣出簿。於現金活期存款及商品均無關係之交易。記入清分日記簿。由四種

帳簿轉記各會計科目於總簿。故如以現金買賣商品之交易。應清分記入關於現金及商品之兩帳簿。然由此兩帳簿轉記於總簿時。現金及商品兩會計科目。不得不重複。若欲避之。可不由現金活期存款出入簿轉記商品會計科目於總簿。不由買入簿賣出簿轉記現金及活期存款兩會計科目於總簿。或於現金活期存款出入簿之摘要欄內。祇記商品買賣之始末。不起商品會計科目。而於買入簿賣出簿之摘要欄內。祇記現金及活期存款之收支始末。不起現金及活期存款兩會計科目。亦無不可。

第六組織

六桁清分日記簿

主要簿

總簿

補助簿

票據記入簿

雜幣記入簿

第七組織

現金清分日記簿

主要簿

總簿

補助簿（適宜選擇）

今將各種帳簿之性質及記法說明於下。但前已說明者從略。

(1) 六桁清分日記簿 (Six Columns Journal Day Book) 各種會計科目。若須一依交易之發生。記於總簿。則手續甚煩。苟聚相同科目於一處。合而記之。則較爲利便。本帳簿卽爲利便而設者也。借貸兩方。各列商品現金及各項三欄。商品現金二科目之金額。各記於商品及現金二金額欄。其他諸科目之金額。盡記於各項欄。當轉記於總簿時。商品現金以外之諸科目。須一一轉記。至商品現金二科目。則以借貸雙方之各合計額而行轉記。

普通商店。惟商品與現金出入最繁。故假定爲六桁。其內之四桁。爲商品現金而設者也。然桁數本可不拘。若依商業之狀況。他物出入之繁。亦有如商品現金者。可再多設特別欄。雖加多至八桁十桁。皆無不可。且桁數不必偶數。例如商品。其出甚繁。而入則否。則貸方可設商品特別欄。借方可省。記於各項欄已足。故亦可用五桁七桁九桁。要在因時制宜。不必拘泥於六桁。六桁云者。特就最普通者言之耳。格式附後。如第一圖。

(例題附後)

(二)總簿 總簿有特設餘額一欄者。有不設此欄者。不設此欄之格式。本編第三章已述及。設此欄之格式附後。如第二圖(例題見本編第三章)有此一欄。結帳時甚覺利便。商人之執務。全在簡易敏捷。帳面之記載。苟能明晰無誤。愈簡愈好。本此意旨。故日記簿併入清分簿。清分日記簿又加多至六桁。蓋無非求簡便也。然清分簿之用處。僅在豫備記入總簿。總簿之轉記已畢。則清分簿幾同無用。苟能直接記入總簿。雖不用清分簿可也。所謂日記總簿(Day General Ledger)即本此意作成之帳簿。其格式附後。如第三圖(例題見本編第三章)凡交易之發生。即依日序逕記於此簿。而借貸即屬於其中。比用數簿時利便多矣。

(三)現金出入簿 現金出入較多之時。往往用此補助簿詳記之。然就清分簿所已記者。而再記之。不免重複之弊。故亦有將此簿改作主要簿用。使兼清分簿之責職者。凡關於現金之交易。不再入清分簿。即就此簿清分借貸轉記於總簿。其格式附後。如第四圖(例題附後)至總簿轉記之法。將摘要欄內所記之各科目。借貸反對轉記於

總簿之相當帳位。惟現金一科目不必一一轉記。可定一適當期限。聚借方貸方各合計額而轉記之。

(四)現金活期存款出入簿 (Cash and Current account Book) 此帳簿當現金及活期存款之出入較多時用之。亦有作補助簿用者。然普通多作主要簿用之。使兼清分日記簿之責職。現金及活期存款之出入。卽就此簿清分借貸記之。至總簿轉記之法。與現金出入簿同。

若僅有一銀行之活期存款。可立活期存款一欄。有數銀行時。可用銀行名以處理其活期存款之出入。格式附後。如第五圖(例題附後)

(五)商品買入簿 此帳簿通常作補助簿用。然亦有作主要簿用者。凡關於商品買入之交易。皆記入此簿。總簿轉記之法。與現金出入簿之借方轉記同。格式附後。如第六圖(例題見本編第三章)

(六)商品賣出簿 此帳簿與商品買入簿同。亦可作主要簿用。凡關於商品賣出之交易。皆記入此簿。總簿轉記之法。與現金出入簿之貸方轉記同。格式附後。如第七圖。

(例題見本編第二章)

(七) 商品買賣簿 (Invoice and sales Book) 此帳簿即將上述兩帳簿併而爲一者也。用此簿時。多將商品分類記入。例如米店。即依米之種類而分記是也。買入時。記入借方。賣出時。記入貸方。賣盡或結帳時。借貸兩方之差額。即買賣損益。此帳簿本爲補助簿。亦可作主要簿用。即就此簿清分借貸。轉記於總簿。其法與現金出入簿同。格式附後。如第八圖。(例題見本編第三章)

(八) 裝送品明細簿 (Adventure Ledger) 凡關於裝送品之詳細。皆記入此簿。格式附後。如第九圖。(例題附後)

(九) 委託品明細簿 (Commission Sales Ledger) 亦名委託品賣出簿。受人之託代賣商品時所用之補助簿也。本店代付之運費雜費及應得之佣金等。記入借方。賣價及出賣時之詳情。記入貸方。至賣盡時。委託人應得之款。記入借方。使借貸兩方平均。

本帳簿又可作主要簿用。凡關於委託品之交易。即就本帳簿清分借貸。轉記於總簿。

蓋與商品買賣簿同。格式附後。如第十圖。(例題附後)

(十) 合夥品明細簿 (Goods on Joint Ledger) 亦名合夥品賣出簿。合夥品賣出人所用之補助簿也。亦可作主要簿用。其記法與委託品明細簿同。格式附後。如第十一圖。(例題附後)

(十一) 各戶借貸明細簿 (Sundry Debtors and Creditors Ledger) 此乃商品買賣暫欠甚多時所用之補助簿也。於總簿中立各戶借貸一會計科目。或各戶借與各戶貸兩會計科目以總括之。另立本補助簿。就人名分立各會計科目。詳載各人之借貸關係。格式附後。如第十二圖。(例題見本編第二章)

(十二) 現金清分日記簿 (Cash Systemic Journal Day Book) 此帳簿即將現金出入簿代清分日記簿用者也。現金交易固由此清分借貸。轉記於總簿。即非現金交易亦作現金交易。然本非現金交易。而作現金交易。不得不另立轉帳欄以記之。使與實在之現金相區別。再立一合計欄。總計轉帳金額與現金額而記之。總簿中轉記此合計額可也。或分別轉記亦可。格式附後。如第十三圖。(例題附後)

如右述。於現金收支無關係之交易。亦作現金交易。今設二例以說明於左。

(例一) 商品賣與甲商店。價金千元暫欠。

普通清分式如左。

(借) 甲商店	1000	(貸) 商品	1000
---------	------	--------	------

然此交易。得分爲二個現金交易。卽如左。

(1) 將商品賣與甲商店。價金一千元。以現金收受。

(2) 視爲以此一千元貸與甲商店。

(1) 現金	1000	商品	1000
(2) 甲商店	1000	現金	1000

(1) 式收入現金一千元。(2) 式支出現金一千元。故轉記於總簿時。借貸相減等於零。不及影響於現金額。結局右二交易之清分轉記。與轉記前述之普通清分於總簿同。

(例二) 向乙商店買入商品。價金二千元。半額以現金付清。半額暫欠。

普通清分式如左。

(借) 商品	2000	(貸) 現金	1000
		乙商店	1000

然此交易得分爲二個現金交易。卽如左。

- (1) 向乙商店買入商品。價金二千元。以現金付清。
- (2) 視爲向乙商店借入現金一千元。

(1) 商品	2000	現金	2000
(2) 現金	1000	乙商店	1000

(1) 式支出現金二千元。(2) 式收入現金一千元。故轉記於總簿時。借貸相減餘一千元。於現金額不過有一千元之影響。結局右二交易之清分轉記。與轉記前述之普通清分於總簿同。

(十二) 票據記入簿 (Bill Book) 此乃關於票據之交易甚繁時所用之補助簿也。依應收票據與應付票據而區別之。則有應收票據記入簿 (Bills Receivable)

Register) 與應付票據記入簿 (Bills Payable Register) 二種格式附後。如第十四圖(例題附後)

(十四) 清分簿 清分簿有普通式、日記式、現金式及多桁式四種。而普通式又有二種。本編第三章所述者。不過其一種耳。此外尚有一種。其格式附後。如第十五圖(例題附後) 日記式清分簿 (Day Systemic Journal Book) 之格式。與日記簿大同小異。此種清分簿。不論借方金額與貸方金額。皆記於同一金額欄。依複式原理。借方金額與貸方金額必相平均。故得以同一之金額而表示借貸雙方科目之金額也。然若借方或貸方有二個以上之科目。則總簿轉記時。須將各科目之金額分別記入。故摘要欄內。特設一豫備金額欄也。其格式附後。如第十六圖(例題附後) 至現金式清分簿之格式。可參照第十三圖。多桁式清分簿之格式。可參照第一圖。

大裕清分日記簿

(第一圖)

民國十一年十一月一日

(借方)			(貸方)		
商 品	現 金	各 項	總 計	現 金	商 品
	2000000		1	2000000	
		6800			6800
1217640				1217640	
	400000				400000
		256400			256400
	2400000				2400000
		263200			263200
		1217640			1217640
1217640					
		3880840			3880840
					656400
					656400

總計 總計

12111

摘要
 1 資本金
 現初入資本
 二日
 營業費
 開市諸費用
 三日
 現金
 商 品
 從恒大米行買入白米百石其價已
 付現金
 十日
 各 項
 項金看
 將白米五十石賣與大有米店收到
 現金肆佰元餘暫欠
 商 品

總 簿 (第二圖)

商 品 4.

民國	年	月	日	摘	要	清	借	貸	借	餘
						頁	方	方	或	額
									貸	
9	2			現	金	1	1550 000		借	1550 000
9	5			享	泰	1		90 000	借	1460 000
9	6			現	金	1		600 000	借	860 000
9	7			各	項					
				現	金	1	2000 000		借	2860 000
				正	豐	1	2000 000		借	4860 000
9	14			信	昌	1	1200 000		借	6060 000
9	16			恒	大	1		2500 000	借	3560 000
9	19			現	金	1		800 000	借	2760 000
9	25			現	金	2	100 000		借	2860 000
9	26			正	豐	2	32 000		借	2892 000
9	27			現	金	2		250 000	借	2642 000
9	30			資	債	11		3077 000	貸	1035 000
9	30			損	益	10	1035 000			
							7917 000	7917 000		

複式商業簿記

(第三圖)

日 記 總 簿

6.

民國 11 年 9 月 20 日		民國 11 年 9 月 9 日	
摘要	借方	摘要	貸方
恒 大 付正豐綢緞莊二千 元由恒大綢緞店欠款中劃去	2000.000	商 品 自正豐綢緞莊買入 下列商品付現金二千元除暫欠 元字號花綢二百疋 @ \$100.00 商 品 自正豐綢緞莊買入 下列商品共價暫欠 黃字號花綢四疋 @ \$ 80.00	2000.000 32.000

第一編 簿式簿記

現金出入簿

(主要簿)

(第四圖)

民國 1021 年 10月 21日	摘要	借方	民國 1021 年 11月 11日	摘要	貸方
	總計	1 80000.000		總計	6 96000
	資本金	3 228000		營業費	4 80000
	賣出洋布		1022	買桌椅等物	3 5250.000
	賣出洋布		1023	自裕源商店買入洋布	5 600.000
			1029	派店友往漢口買菓種商品	
				本日餘額	2 5976.000
		2 8228.000			2252.000
			1031		8228.000

現金活期存款出入簿

(第五圖一)

(借方)		(貸方)							
民國 11年	摘要	總計	現金	活期存款	民國 11年	摘要	總計	現金	活期存款
11月1日	資本金 初存入資本	1	20000000	50000000	11月1日	營業費	6	5000	
11月3日	以現金存入信託存款 中國銀行作爲活期存款			800000	11月3日	以現金存入信託存款 中國銀行作爲活期存款		800000	
11月6日	商品 出賣某種 商品收到中國銀行 支票一張即作爲活 期存款存入該銀行	3		100000	11月5日	商品 自某號買 入某種商品發出支 票一張	3		900000

(主要簿)

(第五圖二)

(借方)		同 上 別 式		(貸方)							
民國 11年	摘要	總計	現金	中國銀行	交通銀行	民國 11年	摘要	總計	現金	中國銀行	交通銀行

銀行 總行 總行

1 2 3

商品買入簿

(第六圖)

(主要簿)

民國 11年 月	日	摘要	總頁	金額	
9	2	現金 自悅昌文綢緞莊買入 天字號花緞八疋 @ \$25 ⁰⁰⁰ \$ 200 ⁰⁰⁰ 地字號花綉綢一百五十丈 @ \$ 9 ⁰⁰⁰ \$ 1350 ⁰⁰⁰	2	1550000	複式商業簿記
9	7	各項 現金 自正豐綢緞莊買入付現金二 正豐 千元餘暫欠 元字號花綢二百疋 @ \$20 ⁰⁰⁰ \$ 4000 ⁰⁰⁰	2 6	2000000 2000000	
9	14	信昌 自信昌洋行買入 外國花緞十疋 @ \$12 ⁰⁰⁰	7	1200000	
9	25	現金 自信昌洋行買入 外國綢二十疋 @ \$ 5 ⁰⁰⁰	2	100000	
9	26	正豐 自正豐綢緞莊買入 黃字號花綢四疋 @ \$ 8 ⁰⁰⁰	6	32000	

商品賣出簿

(第七區)

(主要簿)

民國 11年	月	日	摘		要	
					總頁	金額
	9	1	亨泰		5	90000
			天字號花緞三疋	@ \$ 30000		
	9	6	現金		2	600000
			地字號花綉網五十丈	@ \$ 12000		
	9	16	恒大		8	2500000
			元字號花綉百疋	@ \$ 25000		
	9	19	現金		2	300000
			外國花緞四疋	@ \$ 200000		
			現金		2	250000
	9	27	元字號花綉十疋	@ \$ 25000		

第二編
複式簿記

(補助簿)

(借方)

商品買賣簿
花 緞

(貸方)

(第八圖一)

民國 11年 11月 9日	摘要	金額	民國 11年 11月 9日	摘要	金額
9 7	自悅昌文綢緞莊買入 天字號花緞八疋 @ \$ 25000	200000	9 19	賣興亨泰綢緞店 天字號花緞三疋 @ \$ 80000	90000
1	自信昌洋行買入 外國花緞十疋 @ \$120000	1200000	9 19	賣興恒大綢緞店 外國花緞四疋 @ \$200000	800000

(主要簿)

(借方)

商品買賣簿
花 緞

(貸方)

(第八圖二)

民國 11年 11月 9日	摘要	金額	民國 11年 11月 9日	摘要	金額
9 7	自悅昌文綢緞莊買入天字 號花緞八疋 @ \$ 25000	200000	9 19	賣興恒大綢緞店外國花緞 四疋 @ \$200000	800000
9 7	自信昌洋行買入外國花緞 十疋 @ \$120000	1200000			
	總計	1400000		總計	1000000

裝送品明細簿

(第九圖)

(補助簿)

上海裝送品

民國 11年 11月 11日	摘要 運到甲商店 實收落單已錄	品名	數量	單價	價額	費用	借方		借或貸	餘額	備考
							原價	貸價			
		紅茶葉五百擔	25000	12500000	200000	12700000			借	12700000	甲船裝載
								15800000	貸	3100000	收到則原
											一張

委託品明細簿 (第十圖一)

(借方) 甲商店委託品 (貸方)

民國 11年 11月	摘要	金額	民國 11年 10月26日	摘要	金額
	由上海甲商店運到下列商品			冀興大有商店如下列商品	
	洋燭百箱 @ \$180000 \$1800000			洋燭百箱 \$2100000	
	毛巾五百打 @ \$ 2000 \$1000000			毛巾五百打 \$1100000	
	該商品運到時本店代付運費念元並由上海某銀行借期存款中劃去預借款五百元	520000		上列價金收到現金一千二百元又收到下月十五日付款期票一張計二千元	3200000
1031	上列商品賣盡結帳開寄清單 本店應得之佣錢 甲商店應得之款(暫存本店)	110000 2570000 5200000			3200000

(主要簿)

委託品明細簿

(第十圖二)

(借方)

甲商店委託品

(貸方)

民國 11年 月 日	摘要	總 買 金額	民國 11年 月 日	摘要	總 買 金額
1020	由上海甲商店運到下列商品 洋燭百箱 @ \$180000 \$180000 毛巾五百打 @ \$2000 \$100000 該商品運到時由本店代付款如下	3 200000	1025	寶興大有商店如下列商品 洋燭百箱 \$2100000 毛巾五百打 \$1100000 上列價金收到	5 2000000
	現金運費	2 20000		現金 該商店所出下 月十五日付款期票一張	2 1200000
	活期存款 預借款 (由上海某銀行活期存款中劃去)	3 200000			
1031	商品已賣盡結轉本店應得之佣金及甲商店應得之款如下但甲商店應得之款暫存本店	6 110000			
	現金	4 2570000			
	甲商店	3200000			
					3200000

錄上簿 經代總記

一 三三

(補助簿)

合夥品明細簿

(第十一圖)

(借方)

乙商店合夥品

(貸方)

民國 11年	摘要	金額	民國 11年	摘要	金額
1031	與上海乙商店結合膠版黃梨約收到自該商店運到商品如下 某種火油一千箱 @ \$4,000 \$4,000,000	100,000	1028	買與丙商店如下列商品 某種火油一千箱 @ \$4,000 上列現金收到某銀行支票一張作為活期存款存入該銀行	44,000,000
	其運費以現金支付	88,000			
	上列商品實盡結帳本店應得初錢	106,000			
	總益二百十二元與乙商店均分本店應得	416,000			
	乙商店應得款 (由某銀行匯交乙商店)	440,000			44,000,000

各戶借貸明細簿

(第十二圖)

(補助簿)

字

泰

日期	摘要	借方	貸方	借或貸	餘額
民國三十一年九月九日	買去商品如下列 天字號花線三疋 前欠本店之款今以現金歸還	90,000	90,000	借	90,000
925					

第一號 總行總記

一五五

現金清分日記簿

(第十三圖)

(借方)

(貸方)

民國轉帳摘要	總帳金額	現金額	合計	民國轉帳摘要	總帳金額	現金額	合計
11年摘要				11年摘要			
11月1日 商品 資本金 以商	1 1000000		1000000	11月1日 商品 資本金	3 1000000		1000000
品作為資本				品所出資本			
11月2日 商品 甲 購入	4 500000		500000	11月2日 商品 甲 購入	3 500000		500000
商品價暫欠				商品價暫欠			
11月3日 某乙 商品 賣與	3 700000		700000	11月3日 某乙 商品 賣與	5 700000		700000
某乙價暫欠				商品價金			
11月4日 商品 甲 村買進	7 600000		600000	11月4日 商品 甲 村買進	3 600000		600000
丙買入商品				丙買入發出			
11月5日 某丁 商品 賣與	8 400000		800000	11月5日 某丁 商品 賣與	6 400000		400000
某丁價暫欠				某丁 暫欠			
付現半暫欠				商品價金			
	2 3200000	4000000	3600000		3200000	4000000	3600000

(補助簿)

應收票據記入簿

(第十四圖一)

民國	摘要	種類	金額	付款人	發票人	讓與人	票面	期限	滿期日	付款票	面	始	末		
11年							月	日	年	月	日	日	日		
11	寶興甲商店火油百箱之價金	匯票	8	丙商店	甲商店		11	5	十五天	1111:0	中國	400,000	11	20	已收到現
										銀行	金				

(補助簿)

應付票據記入簿

(第十四圖二)

民國	摘要	種類	金額	受款人	發票人	讓與人	票面	期限	滿期日	付款票	面	始	末	
11年							月	日	年	月	日	日	日	
11	乙商店買入1期票	乙商店	本	店			11	1	十	天	111111	11	11	以交通銀
	皮酒二百打之													行第四號
	價金													支票付清

總行 總行 總行

1 2222

清 分 簿

(第十五圖)

民國十一年十一月一日

摘	要	總頁	借 方	貸 方
現 金		2	3000000	
	資本金	1		3000000
二 日				
商 品		3	996000	
	現 金	2		996000
三 日				
各 項	商 品	3		282000
大發公司		4	82000	
現 金		2	200000	
五 日				
現 金		2	368000	
	商 品	3		368000
十 日				
商 品	各 項	3	800000	
	鴻生米行	5		400000
	現 金	2		400000
			5446000	5446000

複式商業簿記

日記式清分簿

(第十六圖)

民國十一年十一月一日

第二編 複式簿記

摘要	總頁	金額
現 金 資本金	2 1	3000000
二日		
商 品 現 金	3 2	996000
三日		
各 項 商 品	3	282000
大發公司	82000 4	
現 金	200000 2	
五日		
現 金 商 品	2 3	368000
十日		
商 品 各 項	3	800000
鴻生米行	400000 5	
現 金	400000 2	
		5446000

附記

第一圖之例題（總頁欄之頁數係假定數）

十一月一日 以現金二千元爲資本。開始營業。

二日 開市諸費。以現金付清。

三日 從恒大米行買入白米一百石。其價一千二百十七元六角四分。以現金付清。

十日 將白米五十石賣與大有米店。其價六百五十六元四角。收現金四百元。餘暫欠。

第四圖之例題（總頁欄之頁數係假定數）

十月廿一日 以現金八千元爲資本。開始營業。

同日 營業所修理費九十六元。以現金付清。

廿二日 買桌椅等物。共計三十元。以現金付清。

廿三日 向裕源商店買入洋布千疋。其價五千二百五十元。以現金付清。

廿六日 賣出洋布廿八疋半。其價二百二十八元。以現金收到。

廿九日 付某店友現金六百元。派往漢口買某種商品。

第五圖之例題（總頁欄之頁數係假定數）

十一月一日 以現金二千元。中國銀行活期存款五千元爲資本。開始營業。

二日 筆墨紙費五元。以現金付清。

三日 以現金八百元存入中國銀行。作爲活期存款。（活期存款以現金存

入時。須照本圖之記帳式轉帳。）

五日 向某號買入某種商品九百元。發出支票一張。

六日 賣出某種商品。其價一百元。收到中國銀行支票一張。即作爲活期存

款存入該銀行。

第九圖之例題

十一月一日 今有紅茶葉五百擔。每擔廿五元。共計一萬二千五百元。由甲船裝送

上海。託甲商店代賣。運費及保險費二百元。已以現金付清。

十五日 接到上海甲商店賣盡清單。本店淨得一萬五千八百元。收到甲商店所發出之期票一張。約定下月某日付款。

第十圖之例題（總頁欄之頁數係假定數）

十月二十日 上海甲商店運到洋燭百箱。每箱十八元。毛巾五百打。每打二元。兩種商品之原價。共計二千八百元。託本店代賣。運來運費廿元。由本店代付。並向本店預借五百元。由上海某銀行活期存款中劃去。

廿五日 將該兩種商品賣與大有商店。洋燭百箱。二千一百元。毛巾五百打。一千一百元。共計三千二百元。內一千二百元。已以現金收到。餘二千元。收到下月十五日付款之期票一張。

三十日 委託品結帳。計本店應得佣錢一百十元。自賣價中除去佣錢運費預借款。甲商店應得二千五百七十元。該款暫存本店。

第十一圖之例題

十月十一日 上海乙商店與本店結合夥販賣契約。損益均分。由乙商店運到某種

火油一千箱。每箱原價四元。共計四千元。運費一百元。由本店以現金付清。

二十八日 將上列合夥品賣與丙商店。每箱四元四角。共計四千四百元。收到某

銀行支票一張。作爲活期存款存入該銀行。

三十一日 本店將合夥品帳結清。開一清單。寄交乙商店。本店應得佣金八十八元。

賣價中除去原價運費佣金。得純益二百十二元。乙商店應得四千一百零六元。已由某銀行滙交。

第十三圖之例題（總頁欄之頁數係假定數）

十一月一日 以值一千元之商品作爲資本。開始營業。

二日 向某甲買入商品五百元。價暫欠。

三日 賣與某乙商品七百元。價暫欠。

四日 向某丙買入商品六百元。發出本日起至來月十日付款之期票一張。

五日 賣與某丁商品八百元。內四百元。已收到現金。餘暫欠。

第十四圖之例題

十一月一日 向乙商店買入皮酒二百打。價金二千四百元。發出第一號期票一張。
發票日後十天限在本店付款。

五日 賣與甲商店火油百箱。價金四百元。收到本日發出之第八號滙票一張。發票日後十五天限付款。發票人甲商店。付款人丙商店。付款處所中國銀行。

十一日 本月一日本店對於乙商店發出之期票。今已到期。在本店以交通銀行第四號支票付清。

二十日 本月五日甲商店發出丙商店付款之滙票。今已到期。持票向中國銀行領到現金。

第十五圖及第十六圖之例題（總頁欄之頁數係假定數）

十一月一日 以現金三千元為資本。開始營業。

二日 向永大米行買入左列商品。其價以現金付清。

蕪湖米 八十石 每石七元二角 共計五百七十六元

無錫米 六十石 每石七元 共計四百二十元

三日 大發公司買去左列商品。收到現金二百元。餘暫欠。

蕪湖米 三十石 每石九元四角 共計二百八十二元

五日 源昌商店買去左列商品。其價以現金收受。

蕪湖米 四十石 每石九元二角 共計三百六十八元

十日 向鴻生米行買入左列商品。其價半以現金付清。半暫欠。

無錫米 一百石 每石八元 共計八百元

複式商業簿記終

中華書局發行

英國蔡敏碩士編

中等英文商業算術

布面精裝一冊一元六角 答案一冊二角五分

書爲温州藝文學校校長英國蔡博敏碩士所編。取材宏富。編制完善。特適於中國學生之用。所采範例。數逾二千。皆極新而又深切於實用。此外又從英國普通試卷中。摘取範例五百餘則。內有英國考試文官時所用之問題若干。實爲商算中之難題。可藉此得有良好之經驗。書中練習課。另備答案一冊。使學者便於考證。

(3) 六實

教育部褒獎

商業指南

全一冊 定價九角

本書內容豐富。關於商界應用文件。悉依現行商事法令。彙舉靡有遺分。「票」「函」「說帖」「契」「據」「約」「券」「票」「單」「條」「書」「表」「招貼」「簿記」等十四門。遇有疑義。及與條件上習慣上有關係者。概加說明。他如公司條例。註冊規程等。則視文件之性質。而附於其後。有需應用印花稅者。並詳誌其種類數目。刪節虛文。務切實用。堪稱工商界之寶筏。商店學徒用作自修。尤為相宜。

教育部審定 湖北楊汝梅著

新式銀行簿記及實務

紙面洋裝一冊 定價二元

銀行簿記之改革。日新月異。湖北楊汝梅先生。久主是科講席。並歷任財政審計各職。學識經驗。無待贅言。是書為先生最近著作。業經教育部審定。茲錄批語如下。

教育部批
該書萃萃東西最近出版之名著。參以吾國固有之習慣。搜羅豐富。井井有條。堪稱善本。應准作為各學校簿記學及銀行學之參考書。

借 出 日 期

Sep 29 '33	Oct 4 '33	
Oct 4 '33	££. 12. 00	
Sep 8 '34	££. 61. 00	dog
Oct 10 '33	££. 00. 00	
Oct 22 '33	££. 00. 00	ADM
Sept 29 '33	££. 00. 00	
2 - 1933	48 -	



A9555
406

A344

章祖源

複式商業簿記

MAR 10 行 9, SEP 7

JUL 23 NOV 16 陳錫

DEC 19 謝

蘇炳安 吳大

蘇炳安 熊



民國十二年十月印刷
民國十二年十月發行

複式商業簿記(全一冊)

定價銀七角

(外埠另加郵滙費)



總發行所
分發行所

上海棋盤街

中華書局

中華書局

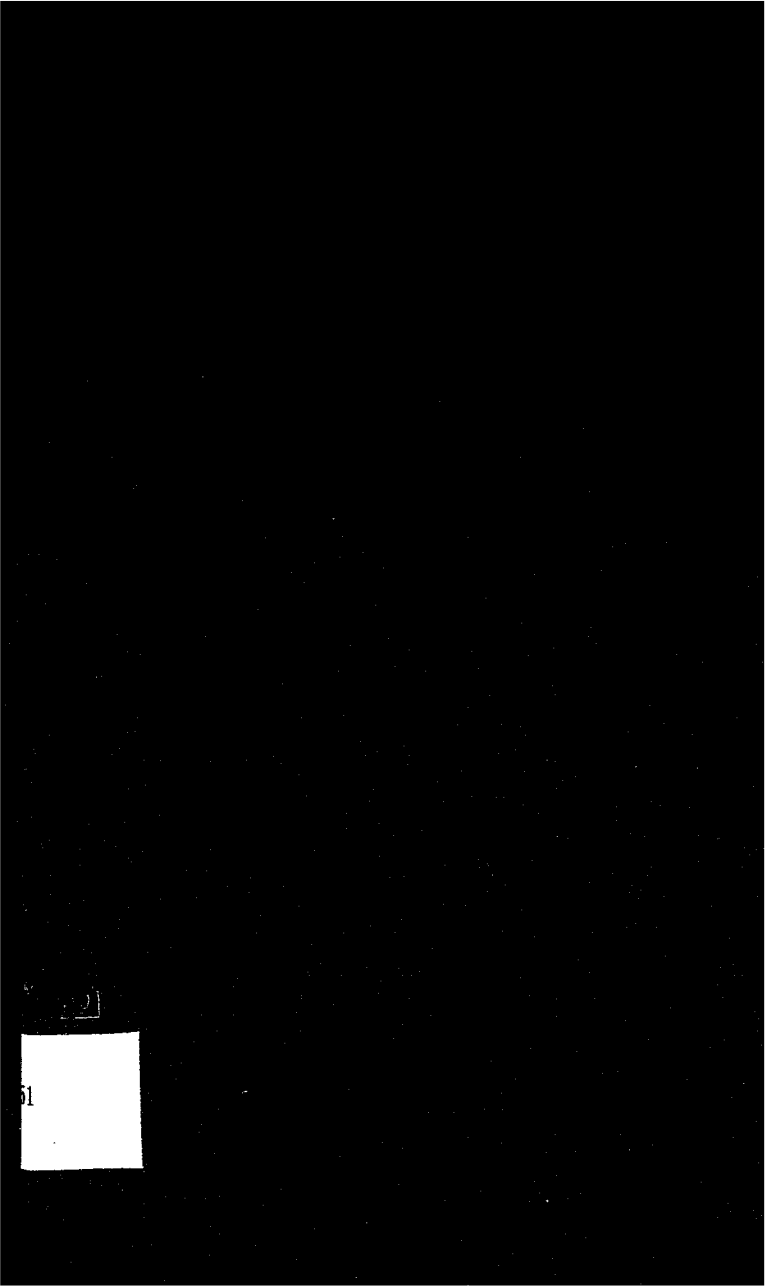
編者 吳縣章祖源

發行者 中華書局

印刷者 中華書局

印刷所 上海靜安寺路一九二號 中華書局

北京 天津 保定 石家莊 張家口 濟南
東昌 煙台 太原 開封 鄭州 西安 南京
徐州 杭州 安慶 蕪湖 南昌 九江 漢口
武昌 沙市 長沙 衡州 常德 邵陽 重慶
福州 廈門 廣州 潮州 汕頭 雲南 貴陽
奉天 吉林 長春 新加坡



51