

高鶴齡著

實用商業簿記

丁鑑



康德四年四月初版發行
康德六年三月十五日四版印刷
康德六年四月二十日四版發行

實用商業簿記 (全一冊) 國幣壹元貳角

外埠另加掛號費壹角六分

著 作 人 高 鶴 齡

新京西四道街財神廟院內

發 行 人 宋 逸 民

新京北大街益智書店

印 刷 人 董 裕 民

新京北大街三十號

印 刷 所 益智書店印刷部

新京北大街益智書店內

不 準 翻 印

發 行 所

新 京 市
北 大 街

益 智 書 店

電 話 二 · 五 一 九 一 番
振 替 新 京 二 三 五 六 號

實用商業簿記目錄

高鶴齡編述

第一章 總論	一頁
第一節 簿記之重要	一頁
第二節 簿記之種類	三頁
第三節 簿記之沿革	四頁
第四節 商業簿記之意義	五頁
第二章 複式簿記原理	五頁
第一節 資產負債	五頁
第二節 交易	六頁
第一款 交易構成要素	七頁
第二款 交易要素結合關係	一一頁
第三節 貸借	一六頁

第一款 貸借之意義	一六頁
第二款 貸借之定理	一七頁
第三款 貸借之分錄	一八頁
第三章 賬項及帳位	二四頁
第一節 賬項	二四頁
第二節 帳位	二五頁
第四章 科目	二九頁
第一節 屬於有價物之科目	三〇頁
第二節 屬於貸借金之科目	三六頁
第三節 屬於損益之科目	四二頁
第五章 帳簿及其記法	四五頁
第一節 帳簿	四五頁
第一款 主要簿	四六頁

第二款 補助簿·····	四七頁
第二節 帳式及其記法·····	四八頁
第六章 結算·····	七一頁
第一節 結算之準備·····	七一頁
第一款 試算表·····	七一頁
第二款 存品估價表·····	七八頁
第二節 總清帳之結算·····	八一頁
第三節 結算報告表·····	九八頁
第七章 複式記帳練習例題·····	一〇五頁
第八章 由單式簿記變爲複式簿記·····	一〇八頁
第一節 單式簿記之性質·····	一〇八頁
第二節 單式簿記適用之範圍·····	一〇八頁
第三節 單式簿記組織及登記法·····	一〇九頁

第一款 現行單式簿記	一〇九頁
第二款 吾國固有之單式簿記	一一三頁
第三款 記帳例題及登記實例	一一九頁
第四節 單式決算法及實例	一三二頁
第五節 變單式爲複式	一三七頁
第六節 直式記帳法	一四一頁
第九章 實習例題一(附帳式及其記法)	一四八頁
附記(一)單純式現金日記帳記帳法	一七三頁
附記(二)改進式現金日記帳記帳法及傳票	一七九頁
實習例題二	一九六頁
第十章 未到商品 裝送品 委託品	一九九頁
第一節 未到商品	一九九頁
第二節 裝送品	二〇〇頁

第三節	委託品	二〇四頁
第十一章	合夥販賣品	一一一頁
第一節	分担式	一一一頁
第二節	全担式	一一二頁
第十二章	各戶存欠及暫記	一一三〇頁
第一節	各戶存欠	一一三〇頁
第二節	暫記	一一三一頁
第十三章	公司資本金與營業損益處分法	一一三三頁
第一節	公司資本金	一一三三頁
第二節	公司營業損益處分法	一一三六頁
第十四章	存品估價法及未收未付各款決算法	一一四〇頁
第一節	存品估價法	一一四〇頁
第二節	未收未付各款決算法	一一四二頁

第十五章 關於整理商品問題	二四四頁
第一節 商品帳項之分析	二四四頁
第二節 商品分類帳之設置	二四六頁
第三節 整理商品與記錄帳簿之聯絡	二五五頁
第四節 不點貨而確知存貨之法	二六三頁
第十六章 帳簿之組織	二六七頁
附錄	
關於處理外幣問題	二七一頁

實用商業簿記

高鶴齡編述

第一章 總論

第一節 簿記之重要

簿記者。就一個人或一團體之會計狀況。以整齊明晰之方法。計錄而計算之也。其記錄有一定法則。其帳簿有一定格式。一經展閱。則財產增減變化之狀態。無不畢現。不僅出納之迹。可供討尋。損益之數。可資稽考。即後日欲觀察既往。參證將來。亦得有所憑藉。故簿記誠爲處世應用必修之學。

我國舊式帳簿。記法簡易。於資產負債狀況殊不能使閱者一目瞭然。新式簿記。格式整齊。記錄明晰。掩飾等弊端較少。今日社會趨勢。簿記之應用。範圍日廣。無論團體個人。依據法律。均有保存帳簿之義務。（如商業帳簿。照法律規定。應留存十年）。故帳簿之宜重視。於今益甚。

新式簿記之講求。更急不容緩。

茲當研究簿記之初。有須說明者二端。即。(一)簿記上之記載須確實。記帳應根據會計之事實。非若其他文件。可以任意爲之。(二)簿記上之記載。須與會計有關。記帳以整理會計爲宗旨。無關會計事項。若任意記錄於帳簿。則眉目不清。查閱不便。失置備帳簿之本意。例如有人購地一方。記帳上宜僅記其地之畝數價目等。至其地風景之良否。則固無須記載。又如有人向友借款。記帳上宜僅記友人姓名。借款數目。償還期限及利率等。至若友人如何情重。此約斷不可負。則只可記之於心。而不能記之於帳。凡此二者。理雖顯而常易忽。先表而出之。以明簿記上記載之謹嚴如是。

然於此有一問題。簿記者學歟術歟。主張其說者大別有三。

(甲) 簿記者學也非術。

(乙) 簿記者術也非學。

(丙) 簿記者學與術也。

夫學與術本有密切之關係。學乃研究事物之原理。術乃據事物之原理而應用於百般事項。凡學科中之原理與應用並重者。皆不能以一學字。或一術字賅之。簿記亦然。簿記關於勘定之整理。法則之研究者學也。關於交易出納事實之表示者術也。故三說以丙說爲優。

第二節 簿記之種類

(一) 記法上之分類。此種分類。最爲重要。蓋記法既異。則整理之順序不同。此種分別可分爲 單式簿記 複式簿記二種。單式僅記貸借之一方。以明對人關係爲主眼。凡會計不複雜者用之。其記法雖簡便。而弊端易生。複式則貸借兩方。均須記入。明示其關係之起因及結果。使見者瞭如指掌。乃記帳法之最善者。此法一興。凡一切複雜會計。即易於整理能深明此法。於單式記法。亦易貫通。故本書先就複式簿記詳細說明。單式簿記則述於後章。

(二) 事業上之分類。各種事業。各有特殊性質。性質既異。簿記亦因而不同。故有商業簿記。銀行簿記。工業簿記。農業簿記。鐵路簿記。堆棧簿記。航業簿記。官廳簿記。保險簿記。家計簿記等區別。然此等區別。於原理之應用。記錄之法則。雖各因其性質。略有繁簡之殊。而理固一貫。明其大綱。自能善於運用也。

第三節 簿記之沿革

簿記之起源。由來已久。或謂發明于太古印度之人。或謂太古亞拉比亞人已知之。或謂希臘羅馬強盛時。用爲諸種之計算。議論紛紜。濫觴何時。究不可詳知也。但徵諸文獻。自羅馬文字之用廣。而以文字記錄財產之出納于帳簿。以明金銀之出入。及營業之損益。由斯殆可謂簿記之濫觴歟。至中世紀意大利以研究代數學之結果。遂發明複式簿記。適斯時東印度貿易。群集於意大利。而傳習簿記術及簡便計算法。於是簿記學始完全發達。簿記原始。雖不可確知。而複式簿記之發明于意大利。則可斷言也。

第四節 商業簿記之意義

商業簿記者。即商人所用爲整理會計之帳簿也。換言之。即商人由日交易所生財產上增減變化。整然明瞭以記錄之。以明營業之損益。及資產負債之狀況。而正確計算之方法也。

第二章 複式簿記原理

第一節 資產負債

簿記上之財產。大可別之爲二。曰資產曰負債。資產者。指物及權利言。凡可持以換取他物者皆是。如現金物品。田地房屋。輪船。鑛產。股票公債票。存款人及欠款項等是也。普通用語之所謂財產。專指此類。負債者。指各種債務言。如欠人款項是。惟簿記上亦視爲財產。合上所述者觀之。則簿記上所謂財產者。乃屬於一個人或一團體之所有。用於殖利之途。而可以計算價格者均是也。

第二節 交易

凡於財產上生增減或變化者。簿記主均名曰交易。財產增減。專指財產數量之增加或減少。其影響及於盈虧。例如。支付地租銀三百元。則自己財產減少。收受薪俸銀二十元。則自己財產增加。是即所謂財產之增減也。財產變化。僅指其狀態之變動而言。於財產之總額。絕無毫釐影響。例如以現金五百元。買得公債票。因現金一方。雖減少五百元之價。而於公債票一方。則新得五百元之價。是即所謂財產之變化也。

簿記上之交易。得依其性質或結果區別之。分述如左。

(甲) 性質上之區別。可分爲二。即正交易與準交易是。正交易者。其事件由自己起意。如以現金購物。必錢物二者。價值相若。人始樂購樂售。即除款購物。亦必售者預想他日收取之款。足償今日購物之值。始能成交。諸如此類。起意於自己者。皆正交易也。準交易者。其事件由偶然遭遇。如緣市價劇變。或災難。或倒帳。致生資產之喪失是。凡此均非起

意於自己者。此等事件。本與交易之真義相遠。因求簿記上處置之便。視爲交易之一種。故稱曰準交易。

(乙) 結果上之區別。亦可分爲二。即資產負債交易與損益交易是。前者交易結果。僅變化其資產負債之狀態。其實無所增減。如付清欠人款項。收回人欠款項。即其例也。後者交易結果。實生財產之增減。如收付利息。支出費用等。即其例也。

吾輩於此。有必須注意者。即茲所謂。交易者。指事件之於財產上生增減變化者言。而茲所謂財產上生增減變化者。必須實有增減變化之迹。若事之將來結果。於財產上將生增減變化。而尙未顯著者。則非茲所謂交易也。如租地一方。始租之時。出租人與租用人。雙方所有財產。均無異動。簿記上不視爲交易。必待支付地租之日。收付租費。影響於雙方財產始可謂之交易。

第一欸 交易構成要素

凡於財產生增減變化者。曰交易。即如上述。而財產增減。緣事業之損益而起。財產變化。緣有價物及債權債務之交換移動而生。故析交易之實質。其構成要素之原。不外三種。即（一）有價物。（二）貸借金。（債權債務之關係）。（三）損益是。

有價物。有形有價之物。如一切動產不動產。其為交易構成之要素。限於增入自己財產。或減少自己財產。即（一）受有價物。（二）授有價物是。凡取得其所有權而為我之財產者為受。喪失其所有權而不為我之財產者為授。若以物品相寄託。彼此雖有受授之迹。而無關於所有權之得失。則不得謂之受授。

貸借金。有貸欸借欸之關係之總稱。其為交易構成之要素。不外自立於債權者或債務者之地位。更別為四。即（一）發生貸欸（債權之發生）（二）收回貸欸（債權之消滅）（三）發生借欸（債務之發生）（四）支還借欸（債務之消滅）是。惟須注意者。為貸欸借欸字義簿記上之意義。貸欸

不專指貸與之款項。凡無形權利。其能受他人支付一定金額者。均屬之。借款不專指借得之款項。凡無形義務。其須對他人支付一定金額者。胥屬之。損益。損失利益之總稱。其為交易構成之要素。有（一）生損失（財產之減少）（二）生利益（財產之增加）二端。惟損失利益之義。似顯而常昧。茲所謂損失利益者。指財產增減之原因事實言。非即指授受之財產言也。例如。支付利息一千元。此一千元現金。去而不復來。即為損失。然細察是時損失。固不在一千元之付出。而在一千元供支付利息之用。付時無可取償。故不得不認為損失。若平時付出一千元現金。供購物等用。有價值一千元之物。可以相償。自不得認為損失也。反之利益亦可類推。上述交易構成要素。合之為八。列舉如左。

- | | | | |
|-----|------|-----|------|
| (1) | 受有價物 | (2) | 授有價物 |
| (3) | 發生貸款 | (4) | 收回貸款 |
| (5) | 支還借款 | (6) | 發生借款 |

(7) 生損失

(8) 生利益

此八要素。無論何種交易。其實質必由此中二要素以上。結合而成。今舉例證明如左。

(一) 以現金一千元購入商品。其交易爲授一千元現金。受一千元商品。即受有價物授有價物二要素。結合而成者。

(二) 賣出右列商品。收價銀一千一百元。其交易爲授一千元商品。受一千一百貨銀。所餘一百元爲利益。即受有價物與授有價物生利益三要素。結合而成者。

(三) 向他人借入銀二千元。其交易爲受二千元借款。負他日支還二千債務。即受有價物與發生借款二要素。結合而成者。

(四) 右例款項二千元。到期加利息五十元。悉以現金付清。其交易爲授二千零五十元現金。付還二千元借款。餘五十元爲損失。即授有價物與支還借款生損失三要素。結合而成者。

觀此可知交易構成要素中。惟生損益爲財產之增減。其餘皆屬於財產之變化。

第二款 交易要素結合關係

交易要素結合關係。有一定法則。縷述如左。

結合關係一。凡一方受有價物。必對他方授有價物。或收回貸款。或發生借款。或生利益。始成交易。就此關係表示之。則如左方。

受有價物

授有價物	(如以現金買商品)
收回貸款	(如收回人欠款項)
發生借款	(如借現金增債務)

生利息 (如收現金歸利益)

受有價物之一要素。惟與此四要素。可以結合。至與其餘三要素。全無結合關係。

結合關係二。凡一方發生貸款。必對他方授有價物。或收回貸款。或

發生借款。或生利益。始成交易。就此關係表示之。則如左方。

發生貸款

- 授有價物 (如貸與他人現金而發生債權)
- 收回貸款 (如收回貨物賒款存入銀行)
- 發生借款 (如向銀行借款即全數復存銀行)
- 生利益 (如將貸款利息併入貸款中)

發生貸款之一要素。惟與此四要素。可以結合。至與其他三要素。全無結合之關係。

結合關係三。凡一方支還借款。必對他方授有價物。或收回貸款。或發生借款。或生利益。始成交易。就此關係表示之。則如左方。

支還借款

- 授有價物 (如以現金還借款)
- 收回貸款 (如對同一人沖銷其借款與貸款)
- 發生借款 (如消滅舊借款重起新借款)
- 生利益 (如債主允許免還)

支還借款之一要素。惟與此四要素。可以結合。至與其餘三要素。全無結合之關係。

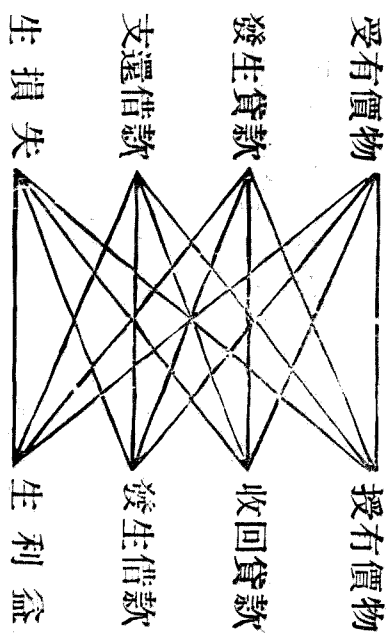
結合關係四。凡一方生損失。必對他方授有價物。或收回貸款。或發生借款。或生利益。始成交易。就此關係表示之。則如左方。

生 損 失

- 授於價物 (如以現金付利息)
- 收回貨物 (如貸款全遇倒帳)
- 發生借款 (如向人認賠款約期清償)
- 生利益 (如將對甲應付利息與對甲可收用金沖銷)

生損失之一要素。惟與此四要素。可以結合。至與其餘三要素。全無結合之關係。

就上述八要素結合關係。分別左右二方。列表示之。復以線之連絡。顯明其相互之關係。則如左方。



交易結合要素。既數不過八。而八要素之互相結合。其間又有一定法則。可分列左右二方。其同方之要素。不相結合而成交易。茲特略舉數例以證明之。

(一) 買入營業用房屋一所。計價二千元。當以現金支訖。

房屋 (受有價物) \$2,000 - 現金 (授有價物) \$2,000 -

(二) 向益通銀行借款五千元。當如數收足現金。

現金 (受有價物) \$5,000 — 益通銀行 (發生借款) \$5,000 —

(三) 對於益通銀行借款。付利息現金五十元。

利息 (生損失) \$50 — 現金 (授有價物) \$50 —

(四) 同記工廠託代銷貨物。當收現金百元。

現金 (受有價物) \$100 — 利益 (生利益) \$100 —

(五) 由玉茗魁買入商品。計價三千元。半付現金。餘作除欠。

商品 (受有價物) \$3,000 — 現金 (授有價物) \$1,500 —

玉茗魁 (發生借款) \$1,500 —

(六) 對於玉茗魁除貨款一千五百元。以現金如數付訖。

玉茗魁 (支還借款) \$1,500 — 現金 (授有價物) \$1,500 —

(七) 賣與泰發合商品。計價銀一千八百元。當收現金一千元。餘額

除欠。

現金 (受有價物) \$1,000 — 商品 (授有價物) \$1,800 —

泰發合（發生貸款） \$300—

（八）泰發合除貸款八百元。如數收還現金。

現金（受有價物） \$300— 泰發合（收回貸款） \$300—

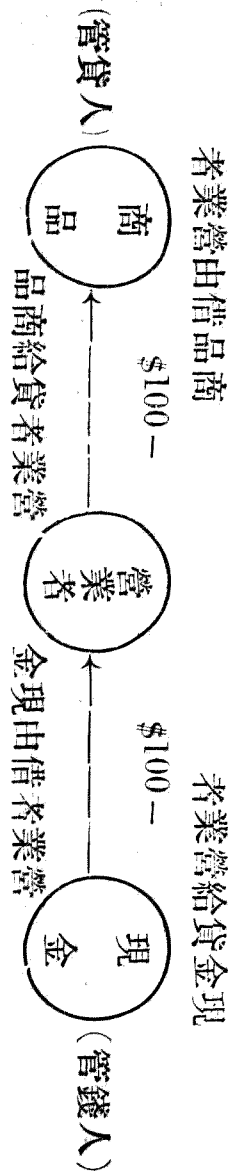
以上交易八例。於左右二方。每方或列八要素中之一。或列八要素中之二。但其金額。則左右二方必均如（一）（二）（三）（四）（六）（八）交易例。左右各以一要素結合而成。金額固均。（五）（七）兩例。雖或左方一要素。右方二要素。或左方二要素。右方一要素。然其二要素一方銀數之和。亦必與一要素一方之金額相均。故左方金額合計與右方金額合計。必常相均。是即複式簿記之優點也。

第三節 貸借

第一款 貸借之意義

貸借二字。複式簿記。用處最廣。不論有價物。貸借金。損益。皆可假定之爲本位。依照結合之八要素而應用之。例如。以銀一百元。購入商

品。是時應以現金與商品。各爲主位。而皆假定之爲人。營業主介於其間。由假定人現金。借到一百元。轉貸於假定人商品。使負後日應償一百元之債務。故商品乃向營業主借債一百元者。應處借主地位。現金乃貸與營業主以一百元者。應處貸主地位。今以圖式解之如次。



第二款 貸借之定理

貸借由交換而生。指彼此價與價相授受者言。然價之授受。必兩方相均。交換始成。例如。以銀十元購紙一擔。銀之所授。價既十元。紙之所受。價亦十元。所授所受。固相等也。簿記之計算。即準此交換等之理。而成立其貸借也。茲舉其定理如左。

凡交易之授價者 曰貸

凡交易之受價者 曰借

夫授價者曰貸。受價者曰借者。乃所授之價。已離其所有。所受之價已歸其所有。如以現金購商品。現金即離其所有。而歸之於我。我即以之復與商品。商品即爲現金之所有者。是以現金者授價者也。故可曰貸。商品者受價者也。故可曰借。又如以現金付借款之利息。利息即爲得現金之所有權者。故可曰借。現金即爲失現金之所有權者。故可曰貸。若以商品寄存關棧。無所謂價之授受。固無由起貸借關係。然付棧費時。則起價之授受。而貸借即由是生矣。

第三款 貸借之分錄

交易發生時。根據上述原理。就貸借而區別分列之者。曰貸借分錄。乃簿記上記錄帳簿之本。而整理會計之原也。在簿記之慣例。集貸者於一方曰貸方。集借者於一方曰借方。從事簿記者。必當遵循。今就交易之八

要素。分列於貸方或借方。示之於左。復就其所以分列之理由。略說明之

借 方

貸 方

受有價物

受有價物

發生貸款

收回貸款

支還借款

發生借款

生 損 失

生 利 益

(一) 列發生貸款。支還借款。二要素於借方。發生借款。收回貸款。二要素於貸方之理由。凡貸款與借款。皆有對手人。簿記上貸借。以對手人爲主。前二者對手人對吾爲貸主。後二者對手人對吾爲借主。故一屬於借方。一屬於貸方。更就各要素而分別說明之。如向甲貸款。甲對吾爲借主。簿記上貸借。以此對手人爲主。故以對手人甲爲借主之結果。而列發生貸款一要素於借方。次如向乙借款。乙對吾爲貸主。簿記上貸借。以對手人爲主。故以對手人乙係貸主之結果。而列發生借款之一要素於貸方。

次如收回貸款一要素。列於貸方者。緣計算上與發生借款一要素。同一視之之故。蓋收回貸款。即消滅吾與對手人之貸借關係。其得款原因。雖根據前日債權。然僅就其得款狀況言。同係由對手人收款若干。固酷類於發生借款之時。次如支還借款一要素列於借方者。亦緣計算上與發生貸款一要素。同一視之之故。蓋支還借款。亦即消滅吾與對手人之貸借關係。其付款原因。雖根據前日債務。然僅就其付款狀況言。同係向對手人付款若干。亦固酷類發生貸款之時。

(二) 列受有價物一要素於借方。授有價物一要素於貸方之理由。理與貸款借款一貫。然非真有借主貸主之對手人。但因說明事理之便。可就其有價物。假定其爲人。如收入現金一千元。既以現金(有價物)作人論。即可假定吾向假定人現金貸出一千元。即所以假定人現金由吾借得一千元。簿記上貸借。以對手人爲主。對手人現金。即係借由吾一千元者。對吾爲借主。自宜列於借方。又如付出現金五百元。亦以現金(有價物)作人論。

可假定吾向假定人借來現金五百元。即所以假定人現金貸給吾五百元。簿記上貸借。以對手人爲主。對手人現金。即係貸給吾五百元者。對吾爲貸主。自宜列於貸方。要之。既視有價物爲人。則受時可作假定人借入觀。必列之於借方。授時可作假定人貸出觀。必列之於貸方。

(三) 列損失於借方。利益於貸方之理由。是雖亦不外假定。然較有價物。則又略異。財產之增加曰利益。減少曰損失。損益結果。由資本主任之。就商業言。經營之始。資本每有定額。由營業主向資本主借入。(即在個人營業。資本主營業主係同一人時。簿記上亦須適用此理。)故由營業而生利益。應以利益額增加於資本。不啻營業主對資本主。新增借款故生利益一要素。宜列於貸方。因其與發生借款之情形相若。至於由營業而生損失。應以其損失額。從資本上減少之。不啻營業主對資本主減少其借款之額。故生損失一要素。宜列於借方。因其與支還借款之情形相若。此關係乃貸借區分之法則。不論交易之簡單複雜。要皆不外借方四要素之

一二。與貸方四要素之一二。相結合而成。苟能熟記此。則遇交易時。自易於分錄其貸借。今更舉實例以爲證。

(一) 撥出現金四千元爲資本。(即收資本金四千元)。

借	方	貸	方
---	---	---	---

現金 (受有價物)	\$4,000 -	資本 (發生借款)	\$4,000 -
-----------	-----------	-----------	-----------

(二) 買商品二千元。半付現金。半付期票。

商品 (受有價物)	\$2,000 -	現金 (投有價物)	\$1,000 -
-----------	-----------	-----------	-----------

期票 (發生借款)	\$1,000 -
-----------	-----------

(三) 賣出。原價二百元。公債一紙。得現金一百九十二元。

現金 (受有價物)	\$192 -	公債 (投有價物)	\$200 -
-----------	---------	-----------	---------

賣出損失 (生損失)	\$8 -
------------	-------

(四) 前貸與王某銀一千元。期限二個月。議明利益二十元。本日到

期。收回現金四百二十元。餘款以值六百元公債一紙作償。

現金 (受行價貨) \$420 — 王某 (收回貸款) \$1000 —

公債 (受有價物) \$600 — 利息 (生利益) \$20 —

試將左列十六例。依上列之式。分錄其貸借。

- 一 收李興記銀五千元爲資本。開設工廠。
- 二 向玉茗魁買商品。價二千元。當即如數付訖現金。
- 三 賣與順德號商品價四百八十元。當即如數收足現金。
- 四 向老天合買商品。價一千五百元。當即如數出與期票一紙。
- 五 除買慎昌行商品。計價七百元。
- 六 賣與振興合商品。價六百五十元。當即如數收到期票一紙。
- 七 除賣與同興茂商品。價三百六十元。
- 八 向益發銀行。借得現金八百元。
- 九 向泰發合買商品。價四百元。半付現金。半作除欠。
- 十 賣與天錫昌商品。價五百七十元。當收現金二百七十元。餘收期票

一紙。

十一 以現金支還益發銀行借款八百元。并付利息四十元。

十二 以現金七百六十元。存入中央銀行。

十三 買得公債十紙。價二百元。外佣金四元。當以現金如數付訖。（

凡買入者。通例以佣金併入原價內。）

十四 賣出公債十紙得現金二百十二元。比較前例之原價。獲利益八元

十五 賣與源昌號商品。貨價三百元。議明半付期票半除欠。同時又代

付運費銀六元。

十六 向東順昌買得商品四百元。公債三百六十一元五角二分。佣金在內。其價即以中央銀行存款七百六十元及利息一元五角二分與之

第三章 帳項及帳位

第一節 帳項

帳項者。係集交易上之貸借。分別整理其資產負債及損益。蓋欲如一個人或一團體財產之增減變化。必須將交易上所生貸借關係。一一明確記錄之。故帳項不能不備。例如。將關於收支現金之交易。集記於現金帳項將買賣商品之交易。匯記於商品帳項。又如立往來帳項。以明彼此之貸借關係。待結算時。各記其貸借差額。凡此皆資產負債及損益各項。所賴以表示者也。

帳項既能表示會計全體成績。故其整理。往往有一定格式。遵照其一定格式。備記交易之原因結果。詳而不漏。整齊而不紊者。曰總清帳。其性質與舊式帳簿中之總清簿相似。

第二節 帳位

帳位者。總清帳上記錄各帳項之一定位置也。總清帳之格式。雖略可隨意變通。然如左列各項。則固不能不具。

- (一) 年月日欄 記發生貸借關係時日

(二) 摘要欄 記發生貸借關係原因

(三) 借方欄及貸方欄 分別記借貸金額

(四) 借或貸欄及餘額欄 記借貸二方金額之差額。以明現時實況。

凡一交易發生。必先分錄其屬貸屬借。然後因其所屬帳項而記之。其記法。首記月日欄。次記摘要欄。示帳項相互之關係。全在摘要欄中之記法。如收資本現金二千元。在貸借分錄上。以資本爲貸。現金爲借。記入總清帳時。在資本帳項之摘要欄。記爲現金。現金帳項之摘要欄。記爲資本。是所謂科目（科目義詳下章）反記法。所以示交易上貸借關係之原因也。次記其貸借金額於貸方借方欄。次記該帳之貸借差額。而記其餘額於餘額欄。今就前章第三節 第三款資借分錄 兩項舉其記帳之式。以示帳位之記法。

資 本

月 日 摘

要 借 方

貸 方

餘 額

現 金

4,000—

借或貸

4,000—

現 金

月 日 摘

餘 借 方

貸 方

餘 額

本 品 資 商

4,000—

1,000—

借或貸

4,000—
3,000—

商業簿記

商 品

月 日	摘 要	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
” ”	諸 項 (現金票期票)		2,000—	借	2,000—

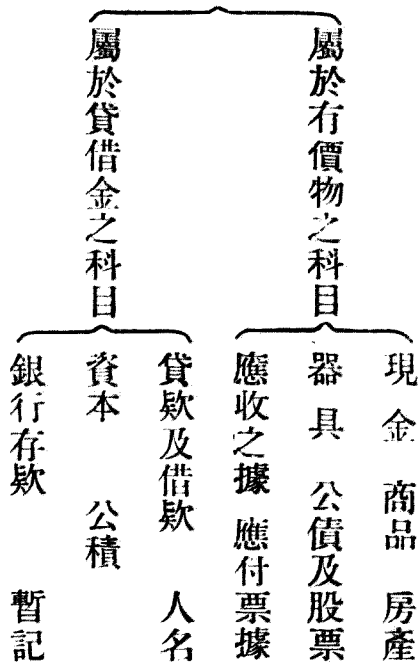
票 期

月 日	摘 要	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
” ”	商 品		1,000—	貸	1,000—

第四章 科目

科目者。因整理會計之目的。將債權債務之現狀。損失利益之實況。一一按其性質。就人類事物。各以其類。定其所屬。標以款目。循是記錄。籍以便檢查。醒眉目者也。蓋交易至繁。借貸關係。亦至複雜。若一一用其交易上之固有名稱。以分錄其貸借。則記載瑣雜。會計必致紊亂。故集其同一性質。同一種類者。標一適當名稱。此名稱即茲所謂科目。如合銀幣。紙幣。銀行支票等。總括標之曰現金。即其一例。又吾輩有不可不知者。標列科目之法。緣會計之情況而殊。就如商業言。買賣特種商品之店舖。（如專買棉紗）所買賣者。既僅一種商品。雖其間品質有高下之異。可標之曰商品。若買賣商品。不僅一種。（如棉紗業之兼賣布者）則得就各種商品名稱。各為分列。各種科目之標列。商業上為最繁。故茲列商業簿記通用科目之分類於左。

資產負債類科目



損益類科目

營業費 利息及貼現費 用金
 運費 棧費及保險費等

第一節 屬於有價物之科目

(一) 現金 凡國內通用貨幣。如銀元。鈔票等。悉屬此類。若古時貨幣及外國貨幣。不能即時作現金用。故不列入。

通用貨幣之外。如銀行支票。及其他憑票即兌之票據。因立時可換取現金。故簿記上亦歸入此類。茲舉例如左。

(1) 由天合洪買商品價五百元。照價付現金訖。

借 方

貸 方

商品 \$500 -

現金 \$500 -

(2) 賣與世一堂商品價四百元。照收惠華銀行支票一紙。

現金 \$400 -

商品 \$400 -

(一) 商品 商人供販賣用所進之貨物。屬於此類。故列入此目者必具左列三要件。

(甲) 須是貨物 凡房屋及公債。股票等。縱因供販賣用而購入。亦不得列入商品科目。

(乙) 須是供販賣用所進之貨物。購入供販賣用者。始為商品。若購入供營業上使用或消費者。即不得列入商品科目。

(丙) 須是營業範圍內貨物。商人營業。各有一定範圍。如棉紗業應以棉紗為商品。若偶或買賣棉紗以外之貨物不得列入商品科目。是故商人日常買賣之營業物。均可列入商品科目。舉例如左。

(1) 米店日增合買入西貢米一百石。以供販賣。價六百元。當照付現金訖。

商品 \$600 -

現金 \$600 -

(2) 該號又買入公債五十紙。價五百元當照現金訖。

公債 \$500 -

現金 \$500 -

(三) 房產 會計上房屋田地。宜列入此帳目。其修繕等費。亦應列入此類。舉例如左。

(1) 買入營業用房屋田地。計價二千五百元。當照付現金訖。

房產 \$2,500 -

現金 \$2,500 -

(2) 對買入房屋加修繕費二百元。當照付現金訖。

房產 \$200 -

現金 \$200 -

(四) 器具 指營業上所置備之使用物件言。如銀箱。桌椅等。均屬此科目。舉例如左：

買入營業用椅桌若干件。計價二百八十元。當照付現金訖。

器具 \$280 -

現金 \$280 -

(五) 公債及股票 公債股票之交易。稀少者可總括之爲一科目。且有價證券。惟公債票與股票。常有票面價目與買賣價目之異。票面所載。雖有定價。市上買賣。時價常有漲落。故其買賣結果。能起財產之增減。簿記計算。依買賣價目爲準舉例如左。

(1) 買入公債五十紙。每紙票面定價一百元。買價九十元。共四千五百元。當照付現金訖。

公債股票 \$4,500 -

現金 \$4,500 -

(2) 買入滿洲電業公司股票五十紙。每紙票面定價五十元。買價五十二

元。當照付現金訖。

公債股票 \$2,600 — 現金 \$2,600 —

(六) 應收票據 不問匯票期票。凡我爲收款人。到期時可持票向付款人收款者。皆可以應收票據一科目括之。舉例如左；

(1) 賣商品與東發合。計價六百元。當收到該號期票一紙。

應收票據 \$600 — 商品 \$600 —

(2) 右列期票到期。收到現金六百元。

現金 \$600 — 應收票據 \$600 —

(七) 應付票據 不問匯票期票。凡我爲付款人。到期時負見票付款之義務者。皆得以應付票據一科目括之。舉例如左？

(1) 向天合慶買入商品。計價八百四十元。當出與期票一紙。

商品 \$840 — 應付票據 \$840 —

(2) 右列期票到期。付出現金計八百四十元。

應付票據 \$840—

現金 \$840—

左例二科目所舉各例。專指期票。期票之出票人。即付款人。記帳之時。可以此二科目盡之。若在匯票。票上明載有出票人。收款人。付款人之分。付款人常非出票人。則標定科目。略須研究。如我爲匯票收款人。計算上固可以應收票據爲科目。我爲匯票付款人。計算上亦可以應付票據爲科目。然對於匯票付款之前。習慣必先照票。照票者。持票示付款人。由付款人。分別承認照付與否之謂。承認照付時。付款人一方以應付票據爲科目。而他方須以出票人名爲科目。眉目始清。若我爲匯票之出票人。則對於該票直接負支付義務者。有票上所記付款人在。我既非付款人。不能以應付票據爲科目。本非收款人。尤不能以應收票據爲科目。依簿記計算通例。以付款人名爲科目。較爲便利。茲舉例如左；

(1) 賣與裕興號商品二千五百元。其價當收該號所出慶豐錢照付之匯票一紙。

應收票據 \$2,500— 商品 \$2,500—

(2) 巨興錢所出向本號收銀第四號匯票。本日照付現金四百五十元。

應付票據 \$450— 現金 \$450—

(3) 興和盛出與端昌興匯票。註明我為付款人。計價四百五十元。當由端昌興持票來照後。承認到期照付。

興和盛 \$450— 應付票據 \$450—

(4) 由義合成買入商品二百元。其代價出具向洪利號兌付之匯票一紙。

商品 \$200— 洪利號 \$200—

第二節 屬於貸借之科目

(一) 貨款與借款 此二科目。非指交易上互相除欠之款。必預定期率及償還期限等。或某人作保。或某物作抵。出立借據者。始分別貸借。如此二類。發生貸款與收回貸款時。均以貸款為科目；發生借款與支還借款時。均以借款為科目。舉例如左：

(1) 貸與某甲現金一千元。期限一個月。利息按月一分。

貸款 \$1,000 — 現金 \$1,000 —

(2) 右列貸款一千元。利息十元。到期如數收回現金。

現金 \$1,000 — 貸款 \$1,000 —

利息 \$10 —

(3) 向功成玉銀行借銀五千元。期限三十天。利息二十七元五角。當收現金四千九百六十二元五角。(銀行貸出之款。有預扣利息者)

現金 \$4,925.50 借款 \$5,000 —

利息 \$ 37.50

(4) 右如借款五千元。到期如數支還現金。

借款 \$5,000 — 現金 \$5,000 —

(二) 人名 一個人 一團體之會計。日常貸借。有彼此互相賒欠。無期限。無利息。又無借據。雙方皆以記帳爲憑者。簿記慣例。以發起貸借

關係之人名爲科目。所以別於普通之貸款借款也。舉例如左：

(1) 除賣與裕成東。商品四千元。

裕成東 \$4,000 -

商物 \$4,000 -

(2) 裕成東所除貸款四千元。本日收回現金。

現金 \$4,000 -

裕成東 \$4,000 -

(3) 向三井洋行。除買商品一千元。

商品 \$1,000 -

三井洋行 \$1,000 -

(4) 前向三井洋行所除欠貸款一千元。本日支訖現金。

三井洋行 \$1,000 -

現金 \$1,000 -

(三) 資本 指業營之原有財產言。會計上之法則。即在個人經營。營業上亦須視資本爲一種負債。由營業主借自資本主也。故此以資本爲科目。資本有專爲現金者。有以現金與他物合併而成者。舉例如左：
以現金三千元爲資本。開始營業。

現金 \$3,000 —

資本 \$3,000 —

(2) 以左列各有價物爲資本。開始營業。

一 現金二千五百元

一 房屋及土地。計價三千元

一 公債及股票。計價四千元

現金 \$2,500 —

資本 \$10,000 —

房屋 \$3,000 —

公債股票 4,5000

(四) 公積 營業每屆結帳。有贏利時。提存若干成。以備不時之需謂之公積。其數不併入資本。不分配股東。而自成一科目。舉例如左；

(1) 由本屆贏利內。提出一成。計五百元。作爲公積。

損益 \$500 —

公積 \$500 —

(2) 用去公積銀六十元。

公積 \$500—

現金 \$500—

(五) 銀行存款 存入銀行之款。曰銀行存款。銀行存款中之收付最繁者為往來存款。通例。往來存款。存入時。由銀行授我以支票簿。我欲支款。即可對銀行出支票。由銀行照票付款。惟未與銀行約定透支額數時所支之數。不得過現有行款總額。我出支票付人時。當以銀行款存為科目。蓋我出支票以支存款。即減少我存款數也。我收他人所出支票時。當以現金為科目。蓋我持其所出支票。即可向票上所書銀行。提取現金。如轉付與他人時。亦可作為現金也。舉例如左。

(1) 以現金存入中央銀行。計存款七千五百元。

銀行存款 \$7,500—

現金 \$7,500—

(2) 買入商品。計價二千四百元。當出與中央銀行支票一紙。

商品 \$2,400—

銀行存款 \$2,400—

(3) 賣與陳元生商品。計價一千八百元。當收陳元生出交通銀行支票一

紙。

現金 \$1,800—

商品 \$1,800—

(4) 本日收到祥茂號所出惠華銀行支票一紙，計票面金額六百元。即以
此支票存入中國銀行。

銀行存款 \$600—

現金 \$600—

(六) 暫記 暫記者。當交易之先。所有款項出入。一時未能確定爲
何種科目。不得不設此暫記。以備遺忘。其應入此科目者。如保銀。定銀
及一切暫時收付之款。將來須轉入他項相當帳項者是。舉例如左。

(1) 向寶隆洋行定購商品四千元。當付定銀四百元。

暫記 \$400—

現金 \$400—

(2) 前例寶隆洋行四千元定貨。照數交來。其貨款扣下定銀四百元。餘
出支票一紙付訖。

商品 \$4000—

暫記 \$400—

銀行存款 \$3,600 -

第三節 屬於損益之科目

(一) 營業費 指營業上必須費用言。如薪俸。房租。廣告費。交際費。旅費。修繕費。電報費。電話費。薪。炭。油。筆。墨。紙。郵票。印花稅等。皆包括之。而以營業費為科目。但規模較大之營業。常細分薪俸。廣告費等各科目。而就其他費用。另立雜費一科目。舉列如左。

以現金支付夥友薪俸四十元。

雜費 \$40 -

現金 \$10 -

(二) 利息及貼現費 利息為對於使用現金之報酬。而貼現費亦然。(以未到期之票據。向銀行貼費。換取現金。曰貼現。)兩者性質相類。總括之為一科目。便於計算。然亦有各設獨立科目者。舉例如左。

(1) 前貸與三槐堂款二千五百元。利息按月五釐。本日收到一月利息。計現金十二元五角。

現金 \$1250

利息及貼現費 \$1250

(2) 前收昌記期票一紙。計六百元。本日向益通銀行貼現。當被扣貼現費三十元。收到現金五百七十元。

現金 \$570

應收票據 \$600

利息及貼現費 \$30

(三) 佣金 居間爲人介紹買賣者。例取佣金以爲報酬。佣金宜專設一科目。舉例如左。

王宏卿託代銷貨物。當收佣金現金六十元。

現金 \$60

佣金 \$60

(四) 運費 指運送商品之費言。商品之運費。常加入商品價目內。買賣時。或歸賣主負擔。或歸買主負擔。舉例如左。

(1) 買入商品。計價七百元。又運費三十元。當以現金支訖。

商品 \$730

現金 \$730

(2) 除賣與張名枝商品。計價五百元。其運費歸本號負擔計支現金二十元。

張名枝 \$500-

商品 \$500-

運費 \$20-

現金 \$20-

(3) 除賣與瑞記商品。計價四百五十元。其運費二十元。歸該號負擔。由本號代支現金。

瑞記 \$470-

商品 \$450-

現金 \$20-

(五) 棧費及保險費 商品存棧或保險時。須出棧費及保險費。故有棧費及保險費科目之設。二者亦有各專設一科目者。舉例如左：

(1) 以商品寄存滿洲貨棧。計支棧費三十元。

棧費及保險費 \$30-

現金 \$30-

(2) 存棧商品一千五百元。向三井保火險公司保險。期限一個月。保險

金額一千二百元。當以現金支保險費三十六元。

棧費及保險費 \$36-

現金 \$36-

上述屬於損益之各種科目。皆由其損益發生之原因。一一標設特定科目。至如天災。地變。盜難。紛失。倒帳等不測之事。其發生後。概可以損益爲科目。然遇損失過大者。亦可各依其損益原因。另定適宜科目。舉例如左。

(1) 存店商品二十元被竊。

損益 \$20-

商品 \$20-

(2) 前貸與孫寶芬款二百五十元。全數被倒。

倒帳 \$250-

孫寶芬 \$250-

第五章 帳簿及其記法

第一節 帳簿

帳簿者。表示一個人或一團體之會計實況；以記錄計算之法。明示其財產增減變化之狀態及其顛末。本章所述之複式簿記記帳法、其帳簿可大別爲主要簿與補助簿二類。

第一款 主要簿

主要簿之種類。普通所用的。不外（一）分錄日記帳（二）總清帳兩種。其間最重要者。爲總清帳。蓋交易上增減變化之計算。皆羅列於此帳中。至於分錄日記帳僅爲供總清帳上轉記用之材料。今就此二者。次第說明之

分錄日記帳 乃商界營業上必備之帳簿。依月日順序 記其日常交易按交易性質。設定科目。依其交易顛末。分別貸借。然後記入於貸借各方以備轉錄於總清帳之用。實爲諸帳簿記入之基礎。

總清帳。乃清錄財產全般狀況。供查閱營業結果之用者。依分錄帳科目。設定帳項。並就分錄帳中貸借金額。轉記於該帳項之貸方或借方金額欄。然後逐一結算之。以明其全部財產增減變化之結果。

第二款 補助簿

就主要簿所載之各種交易。分別摘錄其底細。以補主要簿之所不及者曰補助簿。普通所用補助簿。不外（一）現金出納帳（二）進貨帳（三）售貨帳（四）票據帳四種。依次說明如左；

現金出納帳 記每日現金收支顛末。及其餘額。故此帳有收入。支出餘額之金額欄。依月日順序。各就其收支之對手人及理由等。一一記入。備總清帳中現金帳項之參考。

進貨帳 記買商品月日。及賣主。品名。品質。數量。進價。付款方法等。逐一照錄。備總清帳中商品帳項之參考。

售貨帳 記出商品月日。及買主。品名。品質。數量。賣價。收款方法等。逐一照錄。備總清帳中商品帳項之參考。

票據帳 分應收票據帳。及應付票據帳。備總清帳中應收票據應付票據二帳項之參考。

(1) 應收票據帳 凡收受他人之票據。日後有收款之權利者。皆一一就票之號數。種類。付款人。出票人。出票日。期限。滿期日。收款地。金額等。記入此帳。

(2) 應付票據帳 凡填發他人之票據。日後有付款之義務者。皆一一就票之號數。種類。收款人。出票人。出票日。期限。滿期日。付款地。金額等。記入此帳。

第二節 帳式及其記法

複式簿記 各種帳簿前節既已說明。今再示其資式。並設實例。以明示其記帳之方法。而顯複式簿記原理之應用。

實例

康德二年十月。富商某在新京經營棉花業。

一日 投入資本。計現金一萬四千元正。開始營業。

二日 買入營業上用各種器具。計支現金一百五十四元。

三日 支開店時各項雜費。計現金五十二元。

同日 由玉茗魁買入左列商品。貨價當以現金支訖。

蓋州棉花一百二十包每包價四十元計價銀四千八百元。

印度棉花 四十五包每包價四十一元計價銀一千八百四十五元。

七日 賣與順德號蓋州棉花五十包。每包價四十元零八分當收訖現金。

八日 以現金八千元。存入中央銀行。作為往來存款。

九日 賣與泰發合印度棉花三十包。每包價四十一元七角。當收到現金五

百元。餘作賒欠。

十日 由三井洋行買入金州棉花八十包。每包價四十元正。當出與中央銀

行支票一千五百元。餘作賒欠。

同日 賣與益發合工廠商品如左。貨價收本月二十日期票一紙。

蓋州棉花 六十包每包價四十一元計銀二千四百六十元。

金州棉花 五十包每包價四十元計銀二千元。

十二日 向寶泰昌買入上海棉花二百包。每包價三十八元五角。貨價全部暫賒。但即以現金支付擔力十八元。

十五日 前泰發合賒欠貨款。收訖現金。

同日 賣與源昌號上海棉花一百包。每包價四十二元。貨價暫賒。

十八日 賒欠寶泰昌貨款。出與本月二十五日期票七千元。餘付現金訖。

二十日 益發合工廠期票。收訖現金。

廿四日 賣與順德號上海棉花七十包。每包四十元。半收現金。半賒欠。

廿五日 前出與寶泰昌期票。本日到期。當付與現金五千元；並出與中央

銀行支票二千元。

廿八日 賣與益發合工廠印度棉十五包。每包四十一元七角。收訖現金。

三十日 前順德號賒欠貨款之一部。收訖現金。

同日 支夥友薪俸一百八十五元。商品棧費三十二元。又膳費五十元。

同日 存入中央銀行現金二千五百元。作爲往來存款。

同日 收入中央銀行利息四十元零五角。復存該行。作爲往來存款。

就上列各例。依月日順序。先記分錄日記帳。總清帳之二主要簿。然後記現金出納帳。進貨帳。售貨帳。應收票據帳。應付票據帳等之補助簿其例如下。

分錄日記帳

月日	摘要	總頁	借方	貸方	
10 1	現金	2	14,000-		
	資本	1		14,000-	
	投入資本現金一萬四千元				
	營棉花業				
2	器具	3	154-		
	現金	2		154-	
	買入營業用器具計支現金一百五十四元				
3	營業費	4	52-		
	現金	2		52-	
	開業時各項雜費計支現金五十二元				
4	商品	5	6,645-		
	現金	2		6,645-	
	由玉茗魁買入下列商品貨價當支訖現金				
	蓋洲棉花120包@\$40-				
	印度棉花 5包@\$41-				
	過次頁		20,851-	20,851-	

商業簿記

五二

帳 記 日 錄 分

第五章 帳簿及其記法

月 日	摘 要	總 頁	借 方	貸 方
	承 前 頁		20,851 -	20,851 -
10 7	現 金	2	2,040 -	
	商 品	5		2,040 -
	賣與順德號蓋州棉花50包@ \$ 40			
	80貨價當收訖現金			
8	銀行存款	6	8,000 -	
	現 金	2		8,000 -
	以現金八千元存入中央銀行作為往來存款			
9	現 金	2	500 -	
	泰發合	7	751 -	
	商 品	5		1,251 -
	賣與泰發合印度棉花30包@ \$ 41			
	70當收現金五百元餘作賒欠			
10	商 品	5	3,210 -	
	銀行存款	6		1,500 -
	三井洋行	8		1,700 -
	由三井洋行買入金州棉花80包@ \$ 40			
	一當出與中央銀行支票一紙計一千五百元餘作賒欠			
	過 次 頁		35,342 -	35,342 -

分錄日記帳

月日	摘 要	總頁	借方	貨方	3,	商業簿記
	承前頁		35,342-	35,342-		
10 10	應收票據	9	4,460-			
	商 品	5		4,460-		
	賣與益發合工廠商品如下價收本 月二十日期票一紙					
	蓋州棉花60包@\$ 41-					
	金州棉花50包" "40-					
12	商 品	5	7,718-			
	寶泰昌現	10		7,700-		
	由寶泰昌買人上海棉花200包 @ \$ 3850貨價全部賒欠但以現金付 担力十八元	2		18-		
" 15	現 金	2	751-			
	泰發合	7		751-		
	泰發合賒貨款七百五十一元收回 現金					
" "	源 昌 號	11	4,200-			
	商 品	5		4,200-		
	賣與源昌號上海棉花100包@\$ 42-貨價全部賒欠					
	過次頁		52,471	52,471-		

分錄日記帳

第五章
帳簿及其記法

月日	摘	要	總頁	借方	貸方
	承前頁			52,741-	52,471-
1018	寶泰昌		10	7,700-	
		應付票據	12		7,000-
		現金	2		700-
	賒寶泰昌貨款七千七百元出與本月二十五日期票七千元餘付現金訖				
20	現金		2	4,460-	
		應收票據	9		4,460-
	益發合工廠期票四千四百六十元收訖現金				
24	現金		2	1,400-	
	順德號		13	1,400-	
		商 品	5		2,800-
	寶興順德號上海棉花70包 @ \$ 40 一貨價半賒半現				
	過次頁			67,431-	67,431-

五五

分錄日記帳

月日	摘要	總頁	借方	貸方	商業簿記
	承前頁		67,431 -	67,431 -	
1025	應付票據	12	7,000 -		
	現金	2		5,000 -	
	銀行存款	6		2,000 -	
	前出與寶泰昌期票七千元本日支 現金五千元並出與中央銀行二千 元支票訖				
28	現金	2	625 -		
	商品	5		6,550	
	賣與益發合工廠印度棉花15包@ 8.4170貨價當收現金訖				
30	現金	2	1,400 -		
	順德號	13		1,400 -	
	前順德號賒貨款一千四百元本日 收訖現金				
	過次頁		76,456.50	76,456.50	

分 錄 日 記 帳

第五章
帳簿及其記法

	月 日	摘 要	總 頁	借 方	貸 方
		承 前 頁		76,456.50	76,456.50
	1030	營業費	4	267-	
		現 金	2		267-
		以現金支付本月份各項雜費如下			
		1, 夥友薪俸\$ 185-			
		2, 膳 費\$ 50-			
		3, 商品棧費\$ 32-			
	30	銀行存款	6	2,500-	
		現 金	2		2,500-
		存入中央銀行二千五百元作往來存款			
	30	銀行存款	6	40.50	
		利 息	14		40
		收入中央銀行往來存款利息四十四元零五角復存該行仍作往來存款			
		合 計		79,264.00	79,264.00

五七

總 清 帳

資 本

1,

商業簿記

月日	摘要	分頁	借方	月日	摘要	分頁	貸方
				10 1	現金	1	14,000-

現 金

2,

月日	摘要	分頁	借方	月日	摘要	分頁	貸方
10 1	資商 本品	1	14,000-	10 2	器具 具	1	151-
" 7	商 品	2	2,040-	" 3	營業 費	"	52-
" 9	" 合	"	500-	4	商 品	"	6,645-
" 15	泰發 據	3	751-	8	銀行 款	2	8,000-
" 20	應收 票	4	4,460-	12	商 品	3	18-
" 24	商 品	"	1,400-	18	寶 泰	4	700-
" 28	" 號	5	12540	25	應付 票	5	5,000-
" 30	順 德	"	1,400-	30	營業 費	6	267-
				"	銀行 存款	"	2,500-

五八

總 清 帳

第五章
帳簿及其記法

器 具 3)

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
10 2	現 金	1	154-				

營 業 費 4)

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
13 3	現 金	1	52-				
,, 30		6	267-				

總 清 帳

商 品

5,

商業簿記

月 日	摘 要	分頁	借 方	月 日	摘 要	分頁	貸 方
10 3	現 金	1	6,645-	10 7	現 金	2	2,010-
,, 9	諸 項	2	3,200-	,, 10	諸 項	2	1,251-
,, 12	,,	3	7,718-	,, 10	應 收 票 據	3	4,460
				,, 15	源 昌 號	3	4,200
				,, 24	諸 項	4	2,800
				,, 28	現 金	5	62550

銀 行 存 款

6,

月 日	摘 要	分頁	借 方	月 日	摘 要	分頁	貸 方
10 8	現 金	2	8,000-	10 10	商 品	2	1,500-
,, 30	利 息	6	2,500-	,, 25	應 付 票 據	5	2,000-
,, 30	利 息	6	4050				

總 清 帳

泰 發 合

7,

月 日	摘 要	分 頁	借 方		月 日	摘 要	分 頁	貸 方
10 9	商 品	2	751-		10 15	現 金	3	751-

三 井 洋 行

8,

月 日	摘 要	分 頁	借 方		月 日	摘 要	分 頁	貸 方
					10 10	商 品	2	1,700-

第五章 帳簿及其作法

總 清 帳

應 收 票 據

9,

商 業 簿 記

月 日	摘 要	分 頁	借 方	-	月 日	摘 要	分 頁	貸 方
1010	商 品	3	4,460	-	1020	現 金	4	4,406

寶 泰 昌

10,

月 日	摘 要	分 頁	借 方	-	月 日	摘 要	分 頁	貸 方
1018	諸 項	4	7,700	-	1012	商 品	3	7,700

總 清 帳

源 昌 號

第五章 帳簿及其記法

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
1015	商 品	3	4,200-				

應付票據

11,

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
1015	諸 項	5	7,000-	1018	寶 泰 昌	4	7,000-

六三

總 清 帳

順 德 號

商業簿記

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
1024	商 品	4	1,400	1030	現 金	5	1,400

利 息

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
				1030	銀行存款	6	4050

六 四

現金出納帳

1,

第五章

帳簿及其記法

月日	摘要	收入	支出	餘額
10 1	收資本金	14,000 -		14,000 -
" 2	付營業用器具價款		154 -	13,846 -
" 3	付開業時各項雜費		52 -	13,794 -
" 3	付買玉茗魁商品價款		6,645 -	7,149 -
" 7	收賣與順德號商品價款	2,040 -		9,189 -
" 8	付存中央銀行往來存款		8,080 -	1,189 -
" 9	收賣與泰發合商品價款	500 -		1,689 -
" 12	付賒買寶泰昌商品擔力		18 -	1,671 -
" 15	收泰發合賒欠貨款訖	751 -		2,422 -
" 18	付賒欠寶泰昌貨款之一部		700 -	1,722 -
" 20	收益發合工廠期票款	4,460 -		6,182 -
" 24	收賣與順德號商品價款	1,400 -		7,582 -
" 25	付寶泰昌期票款餘出與中央銀行支票二千元訖		5,000 -	2,582 -
" 28	收益發合工廠商品價款	625.50		3,207.50
" 30	收順德號賒貨款訖	1,400 -		4,607.50
" 30	付本月份各項雜費		267 -	4,340.50
" 30	付中央銀行往來存款		2,500 -	1,840.50
	本月收支總數	25,176.50	23,336 -	
	本月餘額		1,840.50	
	合計	25,176.50	25,176.50	
11 1	上月餘額	1,840.50		1,840.50

六五

進 貨 帳

1,

商業簿記

月 日	摘 要	金 額
10 3	玉 茗 魁 現付	
	蓋州棉花 120包 @ \$40 -	\$4,800 -
	印度棉花 45包 @ \$41 -	\$1,845 -
9	三井洋行來 付中央銀行支票一千五百元 餘作賒欠	6,645 -
	金州棉花 80包 @ \$40 - 計 \$3,200,00	3,200 -
2	寶 泰 昌 來 價全賒現付担力十八元 担力 \$18 -	
	上海棉花 200包 @ \$38.50	\$7,700 -
	損益	579.50
	合 計	18142.50

進 貨 帳

月 日	摘 要	金 額
11 1	前月賣乘	
	蓋州棉花 10包 @ 40.20 計 \$	402 -
	金州棉花 30包 @ 39.80 計 \$	1,194 -
	上海棉花 30包 @ 000 計 \$	1,170 -
		2,766 -

六六

售 貨 帳

第五章
帳簿及其記法

月 日	摘 要	金 額
10 7	順 德 號 去 現 收 蓋州棉花 50包 @ \$4080	2,040 -
" 9	泰 發 合 去 現收五百元餘賒 印度棉花 30包 @ \$4170	1,251 -
" 10	益發合工廠去 收本月二十五日期票 蓋州棉花 60包 @\$ 41 - \$ 42,460 - 金州元花 50包 (@@40) - \$ 20,00 -	4,460 -
" 15	源 昌 號 去 全 賒 上海棉花100包 (@\$42 -	4,200 -
" 24	順 德 號 去 半賒半現 上海棉花 70包 @\$ 40 -	2,800 -
" 28	益發合工廠去 現 收 印度棉花 15包 @\$ 4170 賣 剩 品	625 50 2,766

合 計 18,142 50

應 收 票 據

月 日	摘 要	種類	付款人	出票人	出票日期	滿期	月 日	收款地	票面額	月 日	類 記	末 事
1010	賣與益發商 合工廠商	1 期	益發合	同人	1010 十 天	20		本地	4,460 -	1020	收回現金	

應 付 票 據

月 日	摘 要	種類	收款人	出票人	出票日期	滿期	月 日	付地款	票面額	月 日	類 記	末 事
1018	付寶泰昌 除款一部	1 期	寶泰昌	本號	1018 一 週	25		本號	4,000 -	1025	付現五千元 中央銀行支 票二千元訖	

記帳注意：

- (一) 每頁。須依順序。標定頁數。
- (二) 帳上之線。須用紅色。金額欄左右。須用雙線。其餘可用單線。不論雙線單線。線筋宜細而明。
- (三) 記帳上字體。或楷或行。總宜整潔分明。故記帳用筆。應前後用同一種類。至字之大小。約占一行二分之一。或三分之二。過大過小及不劃一等弊。均須謹防。
- (四) 金額欄。數字。記入時。單位。十位。百位。千位等。均須上下一直。以免計算錯誤。
- (五) 凡記數字。須每隔三位作「，」記號。單位以下則作「●」記號。以顯示金額。
- (六) 分錄日記帳內之總頁欄。所記號數。作為已過帳之標識。
- (七) 記帳時如遇有文字誤記者。可劃紅線單條以銷之。如遇有數字誤記者。

應將全行數字劃紅線單條以銷之。再以墨筆記其改正者於上部。並加蓋記帳者之印。

(八) 本書帳簿格式中應有書紅字者。凡遇此「△」記號便是。

(九) 記帳時如遇有文字脫漏者。可於脫字間作「△」記號。而補書脫漏之文字於其上。並加蓋記帳者之印。()

(十) 記帳時有附註文字當作「/」記號統括之。

(十一) 記地中之「\$」以表示銀元。「@」以表示數量之單位。

(十二) 帳簿中有空頁或餘行時。當劃以斜行之紅線。以表示其為空餘地位。此線謂之廢線。

第六章 結 算

就一會計期中財產增減變化。由帳簿上計算之。謂之結算。自有結算而資產負債及事業損益之現狀以明。結算複式簿記之法。可專結總清帳。其他主要簿及補助簿。僅須揭計其合計之金額。

第一節 結算之準備

結算總清帳。欲知其有無誤記。須先作一表以試算之。是謂之試算表。又存貨一項。依時價低昂。亦須作一表以評定存貨價格。而明實際上之損益如何。是謂之存品估價表。

第一款 試算表

試算表有三種。分述如左：

(一) 合計試算表 就總清帳貸借各合計。分別貸借。各總計其金額。是爲合計試算表。據前述記帳法。凡列分錄帳中某科目借方金額。即轉記

總清帳中某科目所屬帳項借方。分錄帳中某科目貸方金額。即轉記總清帳中某科目所屬帳項貸方。如無誤謬脫漏。則總清帳中各帳項借方合計金額之和。與各帳項貸方合計金額之和。必相符合。且數必同於分錄帳中之貸借二方合計。是所謂貸借平均。即可證其轉記正確。否則其貸借不平均。或貸借平均而與分錄帳中貸借合計不一致。則轉記時必有誤謬脫漏。須訂正之。所謂合計試算表者。即以總清帳之貸借各合計而作。今就前列總清帳。舉其表式如次：

合 計 試 算 表

十月三十日

第六章 結 算

	借 方	總 頁	科 目	貸 方
		1		14,000-
	25,176.50	2		23,336-
	154-	3		
	319-	4		
	17,563-	5		1,376.50
	10,540.50	6	資 現 器 營 商 銀 泰 三 應 資 源 應 順 利	3,500-
	751-	7		751-
		8		1,700-
	4,450-	9		4,460-
	7,700-	10		7,700-
	4,200-	11		
	7,000-	12	業 存 洋 票	7,000-
	1,460-	13	行 發 泰 昌 德	1,400-
		14	井 收 付 票	40.50
			本 金 具 費 品 款 合 行 據 昌 號 據 號 息	
			合 計	79,264-
	79,264-			

七三

(二)合計餘額試算表 由貸借平均之理言。總清帳中各帳項借方合計之和。與貸方合計之和固常相均；而各帳項貸借餘額之和。亦必相均。蓋一帳項有餘。必爲他帳項之負。兩相合算。斷無不均。試算表上。於各帳項貸借合計外。更各揭其餘額。即可知各帳項之合計。復可知財產之現況。至爲便利。今就前例舉其表示如次：

合計餘額試算表

第六章 結算	借方			總頁	科 目	貸方	
	額	餘	合 計			合 計	餘 額
			25,176 50	1	資 本	14,000 -	14,000 -
	1,840 50		154 -	2	資 現 器	23,336 -	
	154 -		319	3	營 業		
	319		17,563 -	4	商 存 費 品	15,376 50	
	2,186 50		10,540 50	5	行 發 款 合	3,500 -	
	7,040 50		751 -	6	泰 行 行 據	751 -	
				7	三 井 洋 行	1,700 -	1,700 -
			4,460 -	8	應 收 票 據	4,460 -	
			7,700 -	9	寶 泰 昌 號	7,700 -	
	4,200 -		4,200 -	10	源 付 票 據	7,000 -	
			7,000 -	11	應 付 票 據	1,400 -	
			1,400 -	12	順 利 德	40 50	40 50
				13			
				14			
			79,264 -		合 計	79,264 -	15,740 50

(三)餘額試算表 轉記總清帳時。苟能正確。各帳項餘額之和。必貸借相均。凡遇各帳項貸借多已相均時。可僅以其有餘額者作試算表。是謂餘額試算表。今就前例。舉其表式如次：

借方		總頁	科	目	貸方		
1,840	50	1	資現器營商銀三源利	本金具費品款行號息 業 存 洋 行 井 昌	11,000		
154	-	2					
319	-	3					
2,186	50	4					
7,040	50	5					
		6					
		8					
4,200	-	11				1,700	
		14				4050	
15,740	50				合 計	15,740	50

試算表之功用。可以發見總清帳轉記之誤謬。可以知各帳項財產之現況。既如上述。故欲就營業成績。顯爲表示。應以試算表爲基礎。然記帳之誤謬。亦有非試算表所能發現者。略述如左：

(一) 轉記時誤入不應入之科目者。例如應記入現金科目者。轉記時誤記入商品科目或其他科目是。此等轉記上之錯誤。苟於貸方借方。並未錯亂。則試算表上各帳項合計及餘額之和。既無所誤。其誤謬自不能發見。

(二) 記入帳簿時。分錄貸借。自始已倒置者。是時記帳之不正確。固不待言。然僅就試算表觀其合計之數。既與分錄帳等相合。無從發見其誤。

(三) 自始脫漏者。記日記帳書已脫漏者。試算表亦無從發見其誤。又金額相同之帳。貸借二方。同時脫漏者。在餘額試算表。亦無從知其脫漏。

雖然。試算表雖有是等缺點。然在今日。查察帳簿有誤記之時。究不

能不認爲實用之惟一方法。而上述諸種錯誤。記帳熟練之時。必能避免之也。

第二款 存品估價表

結算之際。必求知事業損益。惟損益實況。非僅就帳簿上所能查知。例如。就商業言。買賣商品。商人固居間取利。然苟僅計其賣出買入。商品之價。而不知其賣剩現存之數。則損益仍無由知。且賣剩現存之額。雖可就進貨帳及售貨帳。核算推之。而其數常與實存者異。蓋毀損變質。蟲傷鼠嚙等害。爲各種商品所不免。非實加盤查。則無由深悉。吾國慣例。結帳時每屆必盤貨一次。錄諸盤簿。盤簿之性質。即存品估價表內錄存貨之一部。

商品而外。凡其會計主體所有之公債票。房屋。器具費。通例亦列入存品估價表中。

存品估價表之作。最難爲估價。估價之標準不一。或依原價。或依原

價按年遞減。或依時價。或依時價爲估價標準。而力求折減。但爲營業穩固計。估價之法。不外下列二端。即（一）時價高於原價時。當以原價計。或就原價按年爲折舊之減價。（二）時價低於原價時。當按照時價酌減若干計算是。

茲就前列例題。假定適值棉花價大漲時。就賣剩商品營業器具估價列表如下：

商品：

剩金州棉花 三十包 每包估價銀三十九元八角

剩上海棉花 三十包 每包估價銀三十九元

剩蓋州棉花 十包 每包估價銀四十元零二角

器具：

各種 估價銀一百四十元

存 品 估 價 表

摘	要	金 額	商 業 簿 記
商 品			
	金州棉花30包@ \$ 39,80計 \$1,194-		
	上海棉花30包@ \$ 39,-計 \$1,170-		
	蓋州棉花10包@ \$ 40,20計 \$ 402-	2,766-	
器 具			
	營業用各種器具	140-	

2,906-

第二節 總清帳之結算

帳簿之記錄。供查考也。然苟不於一定會計期內。行精密計算。則財產增減變化之狀態。仍不易明。而損益仍無由悉。故每一會計主體。必於一定期間。行一次結算。就總清帳而結算之。是謂結算期。有年行一次者。有以半年爲一屆者。有每季或每月一結者。

結算總清帳之法。平時結算。與閉業結算略異。平時結算。指業務繼續時。每至結算期之結算言。結算後總清帳仍繼續使用。閉業結算。指業務終結不復繼續時之結算言。結算後總清帳不復使用。然二者結算之方法大致相同。其所異者。平時結算總清帳既須繼續使用。則資產負債所屬各帳項之餘額須過入於次屆。而閉業結算。則不必也。通行之結算方法。略述如左：

(一) 先於總清帳。設損益及資產負債二帳項。

注意 損益帳項者。乃總清帳中損失與利益各帳項之總稱。如營業費

利息。貼現費。佣金。運費。保險費。棧費等之屬於損益帳項者是。此等帳項。結算時皆須以其貸借相差數。匯而轉入於損益帳項中。以明其營業結果。資產負債帳項者。乃總清帳中資產與負債各帳項之總稱。有價物及貸借金所屬各帳項。如現金。商品。器具。房屋。貸款。借款。銀行存款人名。應收票據。應付票據。及資本等是。此等帳項。結算時須以其各貸借差數。匯而入之於資產負債帳項中。以明其財政狀況。

(二) 次於存品估價表中。有盤存之諸帳項。即以其盤存金額。用紅筆記入該帳項貸方。並於其摘要欄記為資產負債。同時以黑筆轉其金額於資產負債帳項借方。而於摘要欄內。記其原帳項之科目。

(三) 次除資本帳項外。依帳項順序。一一檢出其貸借差額。其屬於資負債諸帳項。則於貸借兩方中。以紅筆記其相差數於金額較少之一方。使之平均。而於摘要欄中。記為資產負債。同時以該帳項之原科目並相差數。用黑筆轉記於資產負債帳項相反一方。其屬於損益諸帳項。亦於貸借

兩方中。以紅筆記其相差數於金額較少之一方。而使平均。而於摘要欄中記爲損益。同時亦以該帳項之科目及相差數。用黑筆轉記於損益帳項相反一方。而於頁數欄中。均須記明總清帳某頁。

注意 凡入於存品估價表中諸帳項。原價資產負債帳項。而非屬於損益帳項。然如商品帳項。當其賣出之際。列於貸方。原價於買賣損益。未經分別。故其帳項之貸方金額。有包含買賣損益數者。則其結果。屬於資產負債帳項外。更屬損益帳項。又如器具等帳項。當其估價之際。不免與原價有差。是則所估之價。可爲資產負債。而所差之價。亦即有損益之關係。

(四) 次於損益帳項。計其貸借相差數。亦用紅筆記於金額較少之一方於摘要欄內記爲資本。同時於資本帳項相反一方。用黑筆記其損益差數而於摘要欄內記爲損益。

(五) 次比較資本帳項之貸借。而以紅筆記其相差數於金額較少一方

使之平均。而於摘要欄內。記爲資產負債。同時亦以其相差數與其科目。用黑筆轉記於資產負債相反一方。

(六) 各帳項之相差數記畢。其貸借兩方。已相平均。可劃以單線。記其合計金額後。再各劃複線。然後結算之手續完畢。

結算總清帳之法。略如上述。茲就所述之理。以前例總清帳中各帳項逐一詳示其結算實例如左。

(1) 現金帳項 現金有價物也。故屬於資產負債帳項。其借方合計。表示其收入之數。貸方合計。表示其支出之數。借方大於貸方。爲一千八百四十元零五角。即爲現存現金之資產。今決算此帳項。當以此差數。用紅筆記於貸方。以爲資產負債。使貸借兩方相均。同時於總清帳十六頁新設資產負債帳項借方。用黑筆轉記其金額。並記以現金。

(2) 器具帳項 器具亦有價物也。亦屬於資產負債帳項。其借方金額爲一百五十四元。乃買價也。存品估價表中所估價。則爲一百四十元。就

此估價。用紅筆記於貸方。以爲資產負債。同時以其金額與科目。用黑筆轉記於資產負債帳項借方。然後比較其貸借兩方。借方大於貸方爲十四元。乃因估價上所生之損失也。即以其相差數。更用紅筆記於貸方。以爲損益兩方相均。同時於總清帳十五頁新設損益帳項借方。用黑筆使貸借轉記其金額。並記以器具。

(3) 營業費帳項 營業費屬於損益帳項。其借方合計爲三百十九元。乃損失也。用紅筆記其金額於貸方。以爲損益。使貸借兩方相均。同時以其金額與科目。用黑筆轉記於損益帳項借方。

(4) 商品帳項 商品乃屬於資產負債與損益兩者之帳項。前已說明。其借方合計。即所以表示其買入之數。貸方合計。即所以表示其賣出之數。若所買商品。盡行賣出。則其貸借相差。即爲損益。然此時尚有存貨。據存品估價表中所估價。爲二千七百六十六元。用紅筆記於貸方。以爲資產負債。同時以其金額與科目。用黑筆轉記於資產負債帳項借方。(蓋賣剩

商品與現存現金。同是一種資產。)然後比較其貸借兩方。貸方大於借方爲五百七十九元五角。則因買賣上所生之利益也。即以其相差數。更用紅筆記於借方。以爲損益。使貸借兩方相均。同時以其金額與科目。用黑筆轉記於損益帳項貸方。

(5) 銀行存款帳項 銀行存款屬於資產負債帳項。借方大於貸方爲七千零四十元零五角。即爲揭存之資產。用紅筆記其相差數於貸方。以爲資產負債。使貸借兩方相均。同時以其金額與科目。用黑筆轉記於資產負債帳項借方。

(6) 泰發合帳項 泰發合乃因賒欠貸借。所列帳項。亦屬於資負債。但貸借兩方。各爲七百五十一元。已相平均。該號之貸借關係。早已解免此際結算。僅將其兩方金額之下。劃以紅線二條可也。

(7) 三井洋行帳項 此帳亦因賒欠貸借而起。亦屬諸資產負債帳項。於其貸方合計爲一千七百元。乃對三井洋行之負債也。常用紅筆記其金額

借方。以爲資產負債。使貸借兩方相均。同時以其金額與科目。用黑筆轉記於資產負債之貸方。

(8) 應收票據帳項 應收票據。乃資產也。其貸借兩方各爲四千四百六十元。已相平均。該票據之貸借欄係早已解免。此際結算。但將其兩方金額之下劃以紅線兩條可也。

(9) 寶泰昌帳項 此帳項與泰發合帳項同。貸借兩方各七千七百元。已相平均。將各方金額之下。亦劃紅線二條可也。

(10) 源昌號帳項 此帳項與三井洋行帳項同。但其餘額一在貸方。一在借方。源昌號帳項借方合計爲四千二百元。乃存於源昌號之資產也。當用紅筆記其金額於貸方。以爲資產負債。使貸借兩方相均。同時以其金額與科目。用黑筆轉記於資產負債帳項借方。

(11) 應付票據帳項 應付票據乃負債也。其貸借方。各爲七千元已相平均。將兩方金額之下。劃以紅線二條可也。

(12) 順德號帳項 此帳項與寶泰昌帳項同。貸借兩方。各爲一千四百元。已相平均。將兩方金額之下。亦劃以紅線二條可也。

(13) 利息帳項 利息乃損益也。其貸方爲四十元零五角。乃利益也。用紅筆記其金額於借方。以爲損益。使貸借兩方相均。同時更用黑筆轉記其金額與科目於損益帳項貸方。

(14) 損益帳項 以上除資本帳項外。其餘各帳項之結算已終。則結算損益帳項以明其營業上之損益。列於此帳項借方者。爲損失。貸方爲利益。貸借兩方相較。貸方大於借方爲二百八十七元。即營業上純利也。在個人營業會計。即以其純益數增加於資本。用紅筆記其相差數於損益帳項借方以爲資本。使貸借兩方相均。同時更用黑筆轉記其金額與科目於資本帳項貸方。

(15) 資本帳項 資本乃營業主對資本主之負債也。今於此帳項。合計其貸方金額爲一萬四千二百八十七元。即現有資本數即營業主對資本主此

負之債也。應用紅筆記該金額於借方以爲資產負債。使貸借兩方相均。同時更用黑筆轉記其金額與科目於資產負債帳項貸方。

(16) 資產負債帳項 此帳項之借方爲資產。貸方爲負債。其結果貸借兩方合計。自然相均。各方可劃以單線。而計其合計數於下。更劃複線以表其結算。

總清帳中各帳項結算之方法。既逐次說明如上。待結算終結。於損益帳項中。可以知營業之純損益。於資產負債帳項中。可以知資產負債之現況。會計期內財產之狀況。於以闡明。此乃結算總清帳之通用方法也。然如一會計主體之營業。尙須繼續經營。則資產負債帳項中各科目之數。皆可依其科目所屬帳項。過入次屆帳簿之上。故在平時計算。除據上述方法外。就前例言。如現金。器具。商品。銀行存款。三井洋行。源昌號等各帳項。皆須用黑筆過其資產負債帳項中該科目所記之數於次屆帳簿之上而於摘要欄內。記爲滾結。今仍依前例結算總清帳之式如左。(照繼續營業列式。其閉業結算。可依此推照。)

總 清 帳

資 本 1.

月日	摘要	分頁	借方	月日	摘要	分頁	貸方
10 30	資產負債總	10	14,287 -	10 1	現金	1	14,000 -
				10 30	損益	總 14	287 -
			14,287 -				14,287 -
				11 1	滾結		14,287 -

商業簿記

現 金 2.

月日	摘要	分頁	借方	月日	摘要	分頁	貸方
10 1	資本	1	14,000 -	10 2	器具	1	154 -
7	商品	2	2,040 -	3	營業費	1	52 -
9	商品	2	500 -	3	商品	1	6,645 -
15	泰發合	3	750 -	8	銀行存款	2	8,000 -
20	應收票據	4	4,450 -	12	商品	3	18 -
24	商品	4	1,400 -	18	寶泰昌	4	700 -
28	商品	5	625 50	28	應付票據	5	5,000 -
30	順德號	5	1,400 -	30	營業費	6	267 -
				30	銀行存款	6	2,500 -
			25,176 50	30	資產總		25,176 50
11 1	滾結		1,840 50				

九〇

總 清 帳

器 具 3,

第六章
結 算

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
10 2	現金	1	154-	10 30	資產負債總16 損 益 總15		140- 14-
			154-				154-
11	滾結		140-				

營 業 費 4,

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
10 3	現金	1	25-	10 30	損益 總15		319-
	現金	6	267-				
			319-				319-

總 清 帳

商 品

5,

商 業 簿 記

月 日 摘 要	分 頁	借 方	月 日 摘 要	分 頁	貸 方
10 3 現金	1	6,645 -	10 7 現金	2	2,040 -
" 9 諸項	2	3,200 -	" 9 諸項	2	1,251 -
" 12 諸項	3	7,718 -	" 10 應收票據	3	4,460 -
" 30 損益	總 15	579.50	" 15 源昌號	3	4,200 -
			" 24 諸項	4	2,809 -
			" 28 現金	5	625.50
			" 30 資產負債總	16	2,766 -
		18,142.50			18,142.50
11 1 滾結		2,766 -			

銀 行 存 款

6,

月 日 摘 要	分 頁	借 方	月 日 摘 要	分 頁	貸 方
10 8 現金	2	8,00 -	10 9 商品	2	1,500 -
" 30 利息	6	2,500 -	25 應付票據	5	2,000 -
" 30 現金	6	40.50	30 資產負債總	16	7,040.50
		10,540.50			10,540.50
11 1 滾結		7,040.50			

九 二

總 清 帳

泰 發 合 7,

第六章
結算

月日	摘要	分頁	借方	月日	摘要	分頁	貸方
10 9	商品	2	751 -	10 15	現金	3	751 -

三 井 洋 行 8,

月日	摘要	分頁	借方	月日	摘要	分頁	貸方
10 30	資產負債總計	15 100		10 9	商品	2	1,700 -
				11 1	滾結		1,700 -

總 清 帳

應收票據

9,

月日摘要	分頁	借方	月日摘要	分頁	貸方
1010 商品	3	4,460 -	1020 現金	4	4,460 -

商業簿記

寶 泰 昌

10,

月日摘要	分頁	借方	月日摘要	分頁	貸方
1018 諸項	4	7,700 -	1012 商品	3	7,700 -

九四

總 清 帳

源 昌 · 號 11,

第六章
結
算

月日	摘要	分頁	借方	月日	摘要	分頁	貸方
1015	商品	3	4,200 -	1030	資產負債總	10	4,200
11 1	滾結		4,200 -				

應付票據 12,

月日	摘要	分頁	借方	月日	摘要	分頁	貸方
1025	諸項	2	7,000 -	1018	寶泰昌	4	7,000 -

總 清 帳

順 德 號

13,

商業簿記

月日摘要	分頁	借方	月日摘要	分頁	貸方
1024 商品	4	1,400	1030 現金	5	1,400

利 息

14,

月日摘要	分頁	借方	月日摘要	分頁	貸方
1030 損益	總15	4050	1030 銀行存款	6	4050

總 清 帳

損 益 15,

第六章
結算

	月日	摘 要	總頁	借 方	月日	摘 要	總頁	貨 方
	1030	器具	3	14-	1030	商品	5	579.50
	" 30	營業費	4	319-	30	利息	14	40.50
	30	資 本	1	28-				
				620-			1	

資 產 負 債 16,

九七

	月日	摘 要	總頁	借 方	月日	摘 要	總頁	貨 方
	1030	現金	2	1,840.50	1030	三井洋行	8	1,700-
	" 30	器具	3	140-	30	資本	11	4,287-
	" 30	商品	5	2,766-				
	" 30	銀行存款	6	7,040.00				
	" 30	源昌號	11	4,200-				
			1	5,987-			1	5,987

第三節 結算報告表

結算總清帳既舉。則一會計期內之營業結果。其影響於財產之增減變化者。固已瞭如指掌。然簿記之法。極貴精確明晰。苟有克副斯旨者。不厭求詳。故今世通例。於結算總清之後。常依損益諸帳項。製成損益表。以明其損益之數。並其來由。依資產負債諸帳項。製成貸借對照表。及財產目錄。以明資產負債之詳況。此三種供結算用之表。可總稱之曰結算報告表。乃當結算時不可不製者。蓋總清帳頁數繁多。非細為查核。彙集而對照之。則未易洞息其財產之概況。有是諸表。則更瞭如指掌。且如商業中之股分有限公司。依公司法之規定。須將貸借對照表等公告。則尤不能少緩。

(一) 損益表 此表之作。乃所以表明營業結果。影響財產增減之數。及其增減原因。故例以總清帳中損益帳項所列各科目。明細表示之。茲就前述實例。舉式如次；

損 益 表

十月三十日

第六章 結算

損 失	摘	要	利 益
	損 失 之 部		
	營 業 費		
	開店用費	\$ 52 ⁰⁰	
	夥友薪俸	\$ 185 ⁰⁰	
	夥友膳費	\$ 50 ⁰⁰	
319	商品棧費	\$ 32 ⁰⁰	
	器 具		
	進 價	\$ 154 ⁰⁰	
14	結算估價	\$ 140 ⁰⁰	
	利 益 之 部		
	商 品		
	賣出總數	\$ 15,376 ⁵⁰	
	賣剩總數	\$ 2,766 ⁰⁰	
	合 註	\$ 18,142 ⁵⁰	
	買入總數	\$ 17,563 ⁰⁰	579 ⁵⁰
	利 息		
	銀行存款利息		40 ⁵⁰
287	純 益		
620—	合 計		620—

九九

(二) 貸借對照表 就現有資產負債。對照表示。以明財產現況者。是爲貸借對照表 結算總清帳後。就其資產負債帳項所列各科目。借方者列爲資產。貸方者列爲負債。列表示之 則本屆會計情況。瞭如指掌。且可與前屆結算之貸借對照表。比較參照。以明本屆業務成績之良否。茲就前述實例。舉式如次：

貸借對照表

十月三十日

借方	摘要	貸方
	資產之部	
1,840.50	現金	
140.-	器具	
2,766.-	商品	
7,040.50	銀行存款	
4,200.-	源昌號	
	負債之部	
	三井洋行	1,700.-
	資本	14,287.-
	最初資本 \$	14,000.-
	本期純益 \$	287.00
		\$ 41,217.00
15,987.-	合計	15,987.-

(三) 財產目錄 此表之作。所以詳示資產負債之內容。貸借對照表不過依科目而概括表示財產之狀況。欲知各種資產負債細目。必設財產目錄茲亦就前述實例舉式如次：

財 產 目 錄

十月三十日

商業簿記

資 產 摘 要 負 債

資 產 之 部

1,840.50	現 器 商	金 具 品	現存 營業用具估價	
014-				
		蓋州棉花	10包@40 ²⁰ 計\$	402-
		金州棉花	30包@39 ⁸⁰ 計\$	194-
2,766-		上海棉花	30包@39 ⁰⁰ 計\$	1,170-
7,040.50		銀行存款	存放中央銀行	
4,200-		源昌號	賒賣款	

負 債 之 部

三井洋行 除買款	1,700-
資 本 現有數	11,287-

15,987-

合 計

15,987-

(四) 精算表 此表之作。在便查閱。乃就試算表。存品估價表。損益表。貸借對照表。四者合列於一表。茲就前述實例舉式如次：

第七章 複式記帳練習例題

例題

康德二年十一月一日 富有以國幣六千元。作為資本。在新京南大街開設布莊。定名曰天新布莊

二日 購置營業用器具九十元。以現款支訖。

三日 由亞洲工廠。以現金買進愛國布九百疋。每疋一元四角。

七日 賣與老天合愛國布七百疋。每疋二元四角五分。價暫賒欠。

九日 向義盛工廠買格子布八百疋。每疋二元二角。當出與本月十

九日付款期票一紙。

十一日 賣與同興茂愛國布一百疋。每疋二元四角五分。當收訖現金。

十三日 向益發合工廠買進愛國布二千疋。每疋二元三角五分。當時

付現金二千元。餘作賒欠。

十五日 收到老天合賒貨款。計現金一千七百十五元訖。

十六日 賣與老天合愛國布九百疋。每疋二元四角。當收益發銀行支票一紙。票面金額二千元。餘作賒欠。

十九日 前出與義盛工廠期票到期。當支付現金一千七百六十元訖。

廿一日 由亞洲工廠。以現金買進愛國布八百疋。每疋二元三角五分。斜文布八百疋。每疋二元三角。

廿二日 賣與老天合格子布八百疋。每疋二元二角五分。斜文布三百疋。每疋二元三角五分。當收訖現金。

廿四日 以現金二千二百元。存入中央銀行。作爲往來存款。

廿五日 由義盛工廠。買進格子布五百疋。每疋二元一角。斜文布五百疋。每疋二元三角。當出與中央銀行支票一紙。票面金額二千元。餘作賒欠。

廿八日 賣與振興合愛國布一千五百疋。每疋二元四角。斜文布五百疋。每疋二元三角五分。當收現金二千五百元。餘收該號下月八日付款期票一紙。計二千二百七十五元。

三十日 前欠益發工廠除貨款二千七百元。本日以金現支訖。

同日 本月份諸雜費。計夥友薪俸一百二十元。房租五十元。店內雜支二十五元。均以現金支訖。

第八章 由單式簿記變爲複式簿記

第一節 單式簿記之性質

1. 單式簿記無一定之原理。僅依會計常識行之。普通人容易了解。
2. 單式之膳清帳。僅表示資本金。及與他人發生之債權債務關係。換言之即複式膳清總帳上人名帳項之一部分是也。
3. 會計科目之膳清。最重要。而單式之膳清科目。則以營業上之對外關係爲限。對於內部之財產。及發生損益之原因。均不膳清。
4. 營利會計之單式簿記。無總括會計全體之主要帳簿。編製決算表時。須遍查各個之帳簿。再加以實地檢查。始能作成。

第二節 單式簿記適用之範圍

據上節所述。單式實多缺點。然方法簡單。記帳時不必多費手續。亦有可取也。其適用範圍。不僅限於家事會計。及規模極小營利會計。即在

普通官廳會計。亦適用之。（普通官廳之收支會計。以會計法規爲根據。不適用複式記帳法。亦單式之一種也。）

吾國現時營業所用之帳簿。除銀行鐵路及公司數種外。大概屬於單式之範圍。余嘗搜集吾國商界舊式帳簿之組織方法。詳加考求。凡規模稍大之帳簿組織。均含有幾分複式性質。例如補助帳可兼主要帳之用。及賡清帳上。亦列人名以外之科目等項。此皆外國單式簿記所無。而吾國單式簿記所特有者也。惟格式及記法。均欠整齊。又無人發揮其精意。遂不爲研究科學者所注意。然吾國固有之長。萬不可全廢不用。故余述單式簿記。特取外國單記之形式。而參入吾國單記之精神。蓋選用較爲進步之單式。俾其易於變爲複式也。

第三節 單式簿記組織及登記法

第一現行單式簿記

單式簿記之組織。因營業之性質。及規模之大小。不必相同。然左四

種。爲普通買賣商店所必不可少之帳簿。特就此四種帳簿。分別說明其用法。並舉例登記以明之。

一、現金出納帳

此帳記現款收支之原委。以備隨時查對。凡收現款。記入收入欄內。凡支現款。記入支出欄內。自收入數減去支出數。得出餘數。記入餘額欄內。月日欄內。記入實際收支之月日。摘要欄內。記入收支事由。如在他帳已詳記者。此帳須從簡略。以避重複。至決算日。則將最後之餘數。用紅字反記於支出欄內。與實支之總數相加。得數與收入總數相等。藉以證明計算之不錯。次期營業開始之日。將上期最後餘數。轉入次期之收入欄內。如僅作單純之補助帳用。有上述之登記已足。如廢除過渡之日記帳。將人名帳項。自此帳直接轉記於賸清帳。可於摘要欄內。將此會計科目。特爲指出。例如後列實例內。十二月一日之資本主。二十日之裕生源。三十日之鴻發興。均劃橫線一條。以爲轉記之符號是也。轉記後。須將此科

目在賡清帳上所佔之頁數。記入此帳。以便查對。如更進一步。而用完全之複記法。則此帳爲分錄日記帳之一部分。凡與現金相對之複記科目。均應於摘要欄內。全行指出。以爲轉記於賡清帳之豫備。

二、商品買入帳

此爲買入商品之詳細記錄。摘要欄內。記商品之詳細數量。及買入事由。分計欄內。記各種商品之價。合計欄內。記一次買入之總價。月日欄內。記買入月日。

如僅作單純之補助帳用。有上述之登記已足。如廢除過渡之日記帳。自此帳直接轉記於賡清帳。可於摘要欄內將轉記之會計科目。特爲指出。例如後列實例內。十二月二十五日之合發店。特劃橫線一條。以爲轉帳之符號是也。轉記後須將此科目在賡清帳之頁數。記入此帳。以便查對。

三、商品賣出帳

此帳之格式。及登記方法。均與買入帳同。不必贅說。

(注意) 查舊式之單式簿記。另設過渡之日記帳一冊。先由出納帳。買入帳。賣出帳。摘出人名帳項之一部分。登入日記帳後。再由日記帳轉入賒清帳。費係一種無用之重複記載。本書採用進步之單記式。由出納帳。買入帳。賣出帳。直接轉記於賒清帳。特於各帳人名帳項之旁。接註借或貸字樣。以表示他人對於本店之貸借。凡註貸字者。轉記賒清帳之貸方。凡註借字者。轉記於賒清帳之借方。初學者如以各帳隨時指出會計科目爲不便。可仍作單純之登記。俟一日記畢後。於各帳內摘出借主。貸主。逕行轉記於賒清帳亦可。本書各有登記實例。可參閱之。又查規模較大之單式簿記。亦有另設應收票據帳及應付票據帳者。自此帳摘出人名帳項。轉記於賒清帳。然單式之賒清帳上。並無票據之科目。所有票據收付款項之原委。仍須分記於各別之帳簿。余以爲如果票據之交易不多。可附記於出納帳。或商品帳內。如票據之交易極繁。則宜用複式記帳法。不宜再用單記法也。故本書之單式組織內。不列票據帳。

四、膽清帳

此爲單式簿記之轉記帳。僅將對外關係之人名帳項一部分。轉記於此帳。並非總括會計全體之帳簿。吾國膽清帳之用法。比軼外國之單式簿記爲優。因其不僅人名帳項之膽清。人名以外之帳項。亦有膽清也。惟吾國之膽清帳。不止一冊。分觀之似屬各別之補助帳。而合觀之仍是一組主要帳。在規模較小之會計。膽清帳以用一冊爲宜。而規模較大之會計。將膽清帳分爲數冊。轉覺便利。故近世外國之複式簿記。盛行膽清帳分割制度。最通行者分爲賣出膽清帳（凡賒買本店商品之人名。及應收票據均記入此帳。）買入膽清帳（凡賒賣於本店之人名。及應付票據均記入此帳。）及普通膽清帳（上列兩帳以外之一切會計科目均記入此帳。）之三冊。所以分登記之勞也。惟吾國膽清帳。分冊太多。尙宜斟酌歸併。始合實用。茲特先就吾國大商店之帳簿組織。選擇一例。列示於次款。以備參考。

第二款 吾國固有之單式簿記

主要簿

原始簿

轉記簿

日記帳

(一名流水)

銀錢流水

進貨帳

(一名貨源)

出貨帳

(一名批發)

進貨賒清

各戶賒清

(一名往來賒清)

莊號賒清

(一名莊號往來)

欠戶賒清

存戶賒清

各商號不必均有此帳

資本賒清

貨本加費

總清

(一名銀洋錢總)

暫記

雜項

門莊

存貨

本票存根簿

來票留根

補助簿

薪金(一名辛金)

萬年曆清

抄信

送銀簿

送貨簿

用法說明

原始簿。四種。恰與新式簿記之分割日記相合。日記性質。略似複式之日記帳。銀錢流水與現金出納帳同。進貨帳與商品買入帳同。出貨帳與商品賣出帳同。現金出納帳商品買入帳商品賣出帳。均係分割日記帳之一

部分。此三帳不能記載之事實。則記入固有分錄日記帳。此爲複式簿記組織之精神。而吾國固有帳簿之組織。與此相似，可知吾國之單式簿記。實含有幾分複式之方法。故規模稍大之會計。亦尙能適用也。

一、日記帳。依交易之次序隨時登記。

二、銀錢流水。吾國前以商界通行之貨幣有三。即銀兩國幣銅元是也。併記於一帳。有稱爲銀洋錢總者。亦有分爲三冊登記者。今已貨幣統一竟可改爲現金出納帳。專以本位幣之國幣數記帳。

三、進貨帳。此爲收入貨物之詳細帳簿。他人寄售之貨物。亦可記入。

四、出貨帳。此爲發售貨物之詳細帳簿。

轉記帳。約分十種。此僅舉其較爲通行之例言之耳。其實各商店不必全用此十冊帳簿。其名稱及用法。亦不必全同。

一、進貨騰清。自進貨帳按人名轉記。

二、各戶騰清。自出貨帳。將屬於賒賣者。按名轉記於此帳。

三、莊號騰清。自銀錢流水對於票號錢莊銀號之往來款項。轉記於此帳。
四、欠戶騰清。對於本店有欠帳之各戶。均稱欠戶。即放款之意。從銀錢流水。按名轉記此帳。可改稱放款騰清。

五、存戶騰清。自銀錢流水。搜集對於本店之存款各戶。按名轉記。

六、資本騰清。自原始簿。搜集關於資本之收支款項。轉記此帳。

七、貨本加費。貨本者貨物原價之義也。將運費。包裝關稅等項費用。加入原價。謂之加費。自原始簿轉記此帳。

八、總清。銀錢出納之騰清帳也。

九、暫記。凡關於未決算之款項。及對於往來各戶。一時通融之銀錢。自銀錢流水按名轉記。

十、雜項。將薪金及伙食雜費等項費用。自銀錢流水轉記此帳。

補助帳。約分九種。

一、門莊。零賣帳也。順次將其品名數量價值。每日營業畢後。結出現收

銀錢總數。轉記入銀錢流水。結出售去貨物總數。轉入存貨簿。

二、存貨。表示每日餘存貨物之帳簿也。(由進貨出貨門莊三帳。結轉於此帳)。

三、本票存根簿。即本店所發期票之存根簿也。留騎縫半印於此簿。以憑查對。

四、來票留根。由他店或他人付與本店之票據。摘記事由於此簿。以查收款之期。

五、薪金帳。(俗名辛金或辛俸)各店員之薪水帳也。

六、萬年謄清。多年不付之帳。按年轉記。付清則消去。

七、抄信。摘抄書信要領。以備查考。

八、送銀簿。送銀錢於他人住所。使收款人於簿內署名。或蓋章。並註明收訖之意。

九、送貨簿。送貨物於他人住所。使收貨人於簿內蓋章或署名。並註明收

訖之意。

以上爲吾國固有帳簿組織之大概情形。洵屬一種進化之單式簿記。可供研究此科之參考。

第三款 記帳例題及登記實例

將前所說明之現行單式帳簿。用左列例題。登記決算以明其用法。十二月營業日誌。

一日 本日以次記之資本。開始營業。

一、現金 二千元

四日 從合發店。買入次記之商品。現付價金。

一、吉林青豆 一百二十包 每包五元 計六百元

一、九站青豆 一百三十包 每包四元八角 計六百二十四元

七日 賣次記之商品於鴻發興。現收價金。

一、吉林青豆 六十包 每包五元三角 計三百十八元

十日 賣次記之商品於裕生源。其價金現收四百元。餘額記帳

一、吉林青豆 六十包 每包五元四角 計三百二十四元

一、九站青豆 六十五包 每包五元一角 計三百三十一元五角

十三日 付本地市內祝賀費五元。

十五日 自開原福隆商行。以現金買入次記之商品。

一、開原菜子 一百包 每包五元 計五百元

從開原運至本地之運費。每包一角五分。計十五元。現付。

十八日 賣次記之商品於胡裕記。現收價金。

一、開原菜子 五十包 每包五元五角 合二百七十五元

二十日 從裕生源。收入貨價欠額二百五十五元五角。

廿三日 除賣次記之商品於鴻發興。但約定本月三十日付款。

一、開原菜子 三十包 每包五元六角 合一百六十八元

廿五日 從合發店買入次記之商品。其價金半付現記。半除欠。

一、哈濱小麥 一百三十包 每包四元六角 計五百九十八元

一、奉天蠶豆 八十包 每包四元二角 計三百三十六元

廿七日 除賣次記之商品於裕生源。

一、哈濱小麥 八十包 每包四元八角 計三百八十四元

一、開原菜子 二十包 每包五元六角 計一百十二元

三十日 從鴻發興收入貨價欠款計一百六十八元

同日 付本月雜費如次。

一、運搬費 十元

一、房租 四十元

一、雜用 二十五元

同日 實行決算。餘品評價價表上之價格。仍照原價評定。

一、九站青豆 六十五包 每包四元八角 計三百三十二元

一、哈濱小麥 五十包 每包四元六角 計二百三十元

一、奉天蠶豆 八十包 每包四元二角 計三百三十六元

此例題用帳之解答如左：

(一日) 記入現金出納帳。 贍清帳。(四日) 商品買入帳 現金出納帳。
 (七日) 商品賣出帳。 現金出納帳。(十日) 商品賣出帳。 現金出納帳。
 贍清帳。(十三日) 現金出納帳。(十五日) 商品買入帳 現金出納帳。
 (十八日) 商品賣出帳。 現金出納帳。(二十日) 現金出納帳。 贍清帳。
 (二十三日) 商品賣出帳 贍清帳。(二十五日) 商品買入帳。 現金出納
 帳 贍清帳。(二十七日) 商品賣出帳。 贍清帳。(三十日) 現金出納帳。
 贍清帳。(同日) 現金出納帳。(同日) 餘品評價表。 決算表。

(注意) 查單式簿記內賣出商品之登記實例。應添設零賣帳。俾與商
 品賣出帳(即批發帳) 現金出納帳。互相對照。惟零賣帳。須每日結算一
 次。若於一個月結算之例題內。逐日加入零賣之登記實例。則設例繁瑣。
 增加篇幅太多。轉與本書提綱挈本之旨相左。故本節無零賣帳之實例。特

於第六節直式記帳法內。另行增補零賣帳與現金出納帳。商品賣出帳互相關聯之實例。俾便互相參照。讀者明其用法後。可自行增設零賣交易。以資練習。零賣帳之登記繁瑣。可單行設例。與商品賣出帳現金出納帳。對照練習。結算數目。即可完全了解其用法。不必假設全月之交易。以免多耗實習之鐘點。

現金出納簿

單純登記之例

1.

月日	摘要	各頁	收入	支出	餘額	商業簿記
12 1	以現金為資本開始營業		2,000 -		.000 -	
4	付合發店商品價款			1,224 -	776 -	
7	收鴻發興商品價款		318 -		1,094 -	
10	收裕生源商品價金之一部分		400 -		1,494 -	
13	付市內祝賀費			5 -	1,489 -	
15	付開原福隆商行商品價金			500 -	989	
15	付運搬費			15 -	974 -	
18	收胡裕記商品價金		275 -		1,249 -	
20	收裕生源貨價欠額		255 50		1,504 50	
25	付合發店商品價金一半			167 -	1,037 50	
30	收鴻發興貨價欠額		168 -		1,205 50	
30	付本月份各費如下					
	1. 運搬費			10 -		
	2. 房租			40 -		
	3. 雜用			25 -		
				75 -	1,130 50	
	存結			1,130 50		
	上年結轉		3,416 50	3,416 50		
			1,130 50		1,130 50	

商品買入帳

單純登記之例

1.

第八章 由單式簿記變為複式簿記

月日	摘要	各頁	分計	合計
12	自合發店買入次記之商品現付價金			
	1. 吉林青豆 120包 @\$500	600	-	
	2. 九站青豆 130包 @\$480	624	-	1,224 -
15	自開原福隆商行買入次記之商品現付價金			
	1. 開原菜子 100包 @\$500	500	-	
	由開原運至本地每包運搬費一角五分由本店現付		-	515 -
25	自合發店買入次記之商品現付價金一半餘欠四百六十七元記帳			
	1. 哈濱小麥 100包 @\$460	98	-	
	2. 奉天蠶豆 80包 @\$420	336	-	934 -
				2,673 -

商品賣出帳

單純登記之例

1.

月日	摘要	各頁	分計	合計	商業簿記
12 7	賣次記之商品於鴻發興現收價金				
	1. 吉林青豆 60包 @\$530			318 -	
10	賣次記之商品於裕生源其價現收 四百元餘額二百五十五元五角記帳				
	1. 吉林青豆 60包 @\$540	324 -			
	2. 九站青豆 65包 @\$510	33150	65550		
18	賣次記之商品於渠格記現收價金				
	1. 開原菜子 50包 @\$550			275 -	
23	賒賣次記之商品於鴻發興約定本月三十日付款				
	1. 開原菜子 30包 @\$560			168 -	
27	賒賣次記之商品於裕生源				
	1. 哈濱小麥 80包 @\$180	384 -			
	2. 開原菜子 20包 @\$560	112 -	496 -		
				1.91250	

現金出納帳

比較進化之登記例

第八章	月日	摘要	各頁 收入	支出	餘額
由單式簿記變為複式簿記	12 1	資本主 (貸)			
		以現金為資本開始營業	2,000 -		2,000 -
	4	付合發店商品價金		1,224 -	776 -
	7	收鴻發興商品價金	318 -		1,094 -
	10	收裕生源商品價金之 一部分	400 -		1,494 -
	13	付市內祝賀費		5 -	489 -
	15	付開原福隆商行商品 價金		500 -	989 -
	15	付運搬費		15 -	974 -
	18	收胡裕記商品價金	275 -		2,249 -
	20	裕生源 (貸)			
		收裕生源貨價欠額	255 50		1,504 50
	25	付合發店商品價金之 一半		467 -	1,037 50
	30	鴻發興 (貸)			
		收鴻發興貨價欠額	168 -		1,205 50
	30	付本月份雜費如下			
		1. 運搬費 10 -			
		2. 房租 40 -			
		3. 雜用 25 -		75 -	1,130 50
		結存		1,130 50	
			3,416 50	3,416 50	
1 1	由上年轉入	1,130 50		1,130 50	

商品買入帳

比較進化之登記例

月日	摘要	各頁	分計	合計	商業簿記
12 4	自合發店買入次記之商品現付價金				
	1. 吉林青豆 120包 @\$500		600—		
	2. 九站青豆 130包 @\$480		624—	1,224—	
15	自開原福隆商行買入次記之商品現付價金				
	1. 開原菜子 100包 @\$500		500—		
	由開原運至本地每包運搬費一角五分由本店現付		15—	515—	
	合發店 (貸) 467.—				
15	自合發店買入次記之商品現付價款一半餘額記帳				
	1. 哈濱小麥 130包 @\$400		598—		
	2. 奉天蠶豆 80包 @\$420		336—	934—	
				2,673—	

商品賣出帳

比較進化之登記例

1,

第八章

由單式簿記變為複式簿記

月日	摘	要	騰頁	分計	合計
12 7	賣次記之商品於鴻發興現收價金				
	1, 吉林青豆 60包 @\$ 530				318 -
10	裕生源 (借)	25550			
	賣次記之商品於裕生源其價現收四百元餘欠二百五十五元五角記帳				
	1, 吉林青豆 60包 @\$ 540			324 -	
	2, 九站青豆 65包 @\$ 510			331 50	655 50
18	賣次記之商品於胡裕記現收價金				
	1, 開原菜子 50包 @\$ 550				275 -
23	鴻發興 (借)				
	除賣次記之商品於鴻發興約定本月三十日付款				
	1, 開原菜子 30包 @\$ 560				168 -
27	裕生源 (借)				
	除賣次記之商品於裕生源				
	1, 哈濱小麥 80包 @\$ 480			384 -	
	2, 開原菜子 20包 @\$ 560			112 -	496 -
					1,912 50

一三九

騰 清 帳

資 本 主

1,

商 業 簿 記

月日摘要	各頁	借方	月日摘要	各頁	貸方
12.30 轉入後期		2,037.50	12.1 現 金		2,000.—
			30 本期純利		37.50
		2,037.50	1.1 上年結轉分		2,037.50

裕 生 源

2,

月日摘要	各頁	借方	月日摘要	各頁	貸方
12.10 除 賣	1	255.50	12.20 現 金		255.50
27 除 賣	" "	496.—	30 轉後期		694.—
		751.50			751.50
1.1 上年結轉分		496.—			

1111

騰 清 帳

鴻 發 興

3,

第八章 由單式簿記變為複式簿記

月日	摘要	各頁	借方	月日	摘要	各頁	貸方
1223	除	賣賣1	168-	1230	現金	現1	168-

合 發 店

4,

月日	摘要	各頁	借方	月日	摘要	各頁	貸方
				1225	除 買買1		467-
				1 1	上年結轉		467

第四節 單式決算法及實例

決算者。計算一會計期間內。所生財產之增減變化。以明營業現狀之方法也。單式決算之順序係先將前列各種帳簿總結。次查餘存貨物。並將其他有價值之物件估價。彙作餘品評價表。最後乃作決算表。

出納帳之決算法。已於登記法內附帶說明。買入帳賣出帳之決算。僅算出其合計數目而已。騰清帳係表示對於他人貸借關係之帳簿。決算時須比較各戶借方貸方之金額。而算出相差之餘額。其餘額如在借方。是為本店之債權。須於摘要欄內有紅筆註轉入後期四字。並將此餘額用紅筆反記於貸方。俾貸借雙方之總數平均。其餘額如在貸方。是為本店之債務。亦用紅筆於摘要欄內註轉入後期四字。並將此餘額。用紅筆反記於借方。俾貸借雙方之總數平均。如貸借金額。本來相等。則是彼此之債權債務。業已清結。僅於其合計數之下。劃紅線二條。以總結之可也。但資本主一戶須俟決算表作成後。將算出之本期純利益。或純損失。記入此戶內。始能

再依前法總結之。

次期開業之日。於膽清帳之摘要欄。註前期結轉四字。將各戶上期結出之餘額。逐一轉記之。各帳之決算實例。已列示於前節。茲將餘品評價表及決算表。列示於左。並附說明焉。

餘品評價表

摘	要	金額	商業簿記
九站青豆	6 5 包 @ \$	480	312-
哈濱小麥	5 0 包 @ \$	460	230-
奉天蠶豆	8 0 包 @ \$	420	336-
			878-

決 算 表

(第一式)

資 產 之 部	金 額	負 債 之 部	金 額
現 金	1,130 <u>50</u>	除 買 金	
賒 賣 金		合 發 店	467-
裕 生 源	496-	資 本 金	2,037 <u>50</u>
商 品		現在資本	2,037 <u>50</u>
餘品評價	878-	最初資本	2,000-
		本月純利	375 <u>0</u>
	2,504 <u>50</u>		2,504 <u>50</u>

決 算 表

(第二式)

第八章 由單式簿記變為複式簿記

摘 要	資 產	摘 要	負 債
現 金	1,130.50	合 發 店	
裕 生 源		賒 買 金	467-
賒 賣 金	495-	資 金 本	
商 品		最 初 資 本	\$2,000-
餘 品 評 價 \$ 878 -	878 -	本 期 純 利 \$	3750
賣 價 \$1,912.50		現 在 資 本	2,037.50
合 計 \$2,790.50			
減 去 買 價 \$2,673.00			
利 益 \$ 117.50			
減 去 營 業 費 \$ 800			
本 期 純 利 \$ 3750			
	2,504.50		2,504.50

餘品評價表。(吾國俗稱盤貨簿一名存貨簿)

決算時有一不可少之準備。即作餘品評價表是也。店內實存商品若干須經實地檢查。始能確定。商品之數量。常因種種原因。發生損耗。帳簿上記載之數量。與實際之數量。不盡相符。故不能僅以帳簿為根據也。檢查確定後。評以相當價值。列為一表。名曰餘品評價表。一名估價表。惟餘品不專指商品。凡價值有變動之所有物。如公債股票房產機械器具等類一切包含在內。

決算表

欲明營業期末財政之現況。即資產負債之現狀。須作決算表。然單式簿記。皆各別之部分記錄。無總括會計綱領之帳簿。須從各方面搜集材料始能作成決算表。欲明結存現款若干。須查現金出納帳。欲明賒買賒賣之款項。須查賸清帳。欲明現存商品及各種有價物件之值。須查對買入帳賣出帳零賣帳及餘品評價表。更欲查明其他資產負債之現狀。須從各種關係

書類或個人之記憶得之。將各種材料搜齊後。分別資產負債之性質。記入決算表。比較左右雙方之合計數。其資產超過負債之餘額。即為現在資本將現在資本與最初資本比較。即得本期純損益之數。因單式記法。未將屬於損益性質之各種款項。分別摘出轉記。故僅能得出損益之概括數目。所有損失利益之原因。無從查出。遂不能作成損益表。此為單式之缺點。亦即複式之優點也。(注意)前節所舉登記實例。極為簡單。其損益之原因。未嘗不可查出。若交易多而期限長者。必依複式記帳法。始能算出損益之原因也。

第五節 變單式為複式

最初因營業之規模小而事務簡。採用單式簿記。嗣因規模漸大事務漸繁。乃改用複式簿記。此為商界所恒有之事。其變換之方法。不可不研究也。茲為分述如左：

(1) 先將單式帳簿結算。作成決算表。

(2) 添設分錄日記帳。將決算表上之資產各科目。記入此帳之借方。將負債各科目。記入此帳之貸方。

(3) 凡分錄帳所有之科目。爲賸清帳上所無者。(即人名款項以外之科目。)即於賸清帳上添設科目自分錄帳逐一轉記之。

因以上所述之變換程序。遂使嗣後之帳簿。發生左列之變化：

1. 嗣後一切交易。均按複式記帳法。摘出會計科目。分記於分錄日記帳之借貸雙方。以爲轉記賸清帳之豫備。

2. 將原有之一部分賸清帳。變爲賸清總帳。

3. 原有之現金出納帳。商品買入帳。商品賣出帳。變爲單純之補助帳。不向賸清帳直接轉記。若用分割日記之法。亦可直接轉記。其方法已述於前。茲按照前節單式之記錄。而變爲複式寫法。揭示於左。以爲實例：

分錄日記帳

變單式為複式之分錄日記帳

第八章 由單式簿記變為複式簿記

月日	摘要	各	借方	貸方
1 1	現金	5	1,130.50	
	裕生源	2	469.00	
	商 品	6	878.00	
	合發店	4		467.00
	資 本 主	1		2,037.50
	以上各項係由上期轉入之資產			
	負債			

騰 清 帳

現 金 5,

商業簿記

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
1 1	前期結轉	1	1,130.50				

商 品 6,

月日	摘 要	分頁	借 方	月日	摘 要	分頁	貸 方
1 1	前期結轉	1	878.-				

一四〇

注意 以上現金商品二押目爲變複式後添設之科目

第六節 直式記帳法

本章各節登記實例。做照外國通行辦法。自左而右。爲橫式之記載。然吾國商界之習慣。係用毛筆直書。若欲其一律改用鋼筆橫書。則違反商業習慣。轉足阻礙新式簿記之推行。余以爲只須遵照新式方法之精神。無論用鋼筆橫書。或用毛筆直書。其結果相同。實無拘泥之必要。茲就現金出納帳決算表及零賣帳。與其他帳簿之關係。特舉直式登記之數例。其餘各帳。如欲改用直式。均可依此類推。

現金出納帳

(直式登記之例)

月	日	摘要	收入	支出	餘數
一	二	以現金為資本開始營業	二〇〇〇元		二〇〇〇元
一	四	付合發店貨價		一一二四	七〇〇元
一	七	收鴻發興貨價	三一八		〇九九
一	〇	收裕生源貨價之一部分	四〇〇		四九九
一	三	付市內祝賀費		五〇五	四九九
一	五	付開原福隆商行貨價		一〇五	九八四
一	八	付運搬費		五〇	九三四
二	〇	收裕生源貨價欠額	二七五		二四九
二	〇	收裕發店貨價欠額之一半	二五五		五〇四
二	五	收鴻發興貨價欠額	一六八		二〇三
二	〇	付本月雜費如左		四六七	一五五
二	一	一、運搬費十元			
二	二	二、房租四十元			
二	三	三、雜用二十五元		七五	一三〇
		本月合計	三四一六	二二八六	一一三〇
		本月結存	△一一三〇		一一三〇
		上年轉入數	三四一六	三四一六	一一三〇
			一三〇		一一三〇

△直式帳內特別注意之點。作此符號。不必定要紅記。

決 算 表

(直式登記之例二)

合 計	現 金 裕 生 源 賒 買 價 銀 商 品 餘 品 評 價	資 產 之 部	
二五〇四五	一三〇五 四九六 八七八	金 額	
合 計	合 發 店 賒 買 價 銀 資 本 金 現 在 資 本 二、〇三七、五〇 最 初 資 本 二、〇〇〇— 本 期 純 利 三 七、五〇	負 債 之 部	
二五〇四五	四六七 二〇三七	金 額	

增補零賣帳。此帳與現金出納帳。商品賣出帳。互相關聯之登記實例。

考外國簿記書。對於單式簿記不詳零賣帳之登記法。頗爲缺陷。證之事實。零賣帳之於單式簿記。關係尤爲密切。（即用複式簿記其補助帳內亦不可少此帳簿。）查吾國固有之單式簿記。雖將零賣帳列於草記帳簿一類。而實認爲極關重要之帳簿。或分爲門市現賣帳。及門市賒賣帳之二冊或併爲一冊登記。皆要以事實爲標準也。此帳應每日結算一次。將零賣帳所收之現款總數。加入現金出納帳。（即銀錢流水。）然後能知現款之實數。將零賣貨價之總數。加入商品賣出帳。（即批發帳）然後能知賣出商品之總價。但吾國舊式記帳法。多不將零賣總價加入批發帳內。亦一缺點茲就三種帳簿之關聯。補列登記實列於後。以供新舊會計學家之參考。

帳 零 賣

摘	要	單	價	總	價
十二月一日	元青摹本緞 二丈五尺	每尺	一元二角	二元	二角五分
	浣花緞被面 二件	每件	二元	二元	二角四分
	鐵灰時花洋縐 一丈二尺	每尺	一元五角	二元	二角四分
	四季本色文明緞 一疋			二元	二角四分
	湖色寒花文明紗 三件	每件	一元五角	二元	二角四分
	黃絹 半疋			二元	二角四分
	青灰提花布 四疋	每疋	四元五角	二元	二角四分
	絲光緞袍料 三件	每件	四元	二元	二角四分
	五彩被面 五件		三元	二元	二角四分
	各色愛國布 五丈	每丈	一元	二元	二角四分
	花被面 三件	每件	一元五角	二元	二角四分
	青灰洋呢 十碼	每碼	三元	二元	二角四分
	全絲花洋緞 五碼		一元五角	二元	二角四分
共收現洋 內有中央銀行支票三十元					
二日					
	本機時花芝紗 一丈五尺	每尺	六元	九元	二角四分
	五彩被面 一件			九元	二角四分
	湖色素羅 半疋			八元	二角四分
	共收現洋			二一元	二角四分

帳納出金現

月日	摘要	收入	支出	餘數
一三一	上月結存	一六二〇		一六二〇
	大洋	一五〇〇元		
	金票二十元合大洋	二〇元		
	銅元一萬枚合大洋	一〇〇元		
	付雜用		五	一六一五
	付玉茗魁貨價		一五〇〇	一一七
	收源昌號貨價	一三六一		一四七六
	內有支票一千元當即送往中央銀行存爲本號往來存款		一〇〇〇	四七六
	收本日零賣貨價內有支票三十元	一八一		六五七
二	收泰發合貨價	一〇七〇		一七二五
	收本日零賣價	二〇		一七四七

商 品 出 賣 帳

月 日	摘 要	分 計	合 計
一 二 一	賣次記貨物於老天合	一〇八〇	元角分
	1. 四季本色文明緞一百疋每疋十元八角	一〇八〇	
	2. 元青摹本緞五十疋每疋四十五元	二二五〇	
	3. 五彩被面一百二十件每件二元九角	三四八	
	4. 青灰提花布三百疋每疋四元三角	一二九〇	
	5. 黃絹二十疋每疋五元九角	一一八	
	6. 二十四寸棉機布五百碼每碼五角五分	二七五	五三六一
	以上貨價收現款三百六十一元益通銀行支票一千 元餘額四千元收到本月二十日付款之期票一紙		
	本日零賣貨價		一八一
	賣四季本色文明緞一百疋於公和利每疋十元零 七角現收價金		一〇七〇
	本日零賣貨價		二〇

第九章 實習例題（附帳式及其記法）

查本章單式簿記之日記帳。乃係分割制度。此為前章複式簿記中所未及講述者。今乘此機會。試將下列例題。按照分割日記的方法。而實習複式的記帳。庶乎一舉而兩得焉。至於單式之組織簡單。結帳方法亦復甚易。前節既已示有實例。可一望而解。殊無實習之必要也。

一月一日以次記之資本。開設米莊。

一、現金四千元

二、營業用房屋估價二千元

三、營業用器具估價一百元

三日 自天興福以現金買入次記之貨物。

一、新城白米 一百二十包 每包十二元五角

二、蛟河白米 一百三十包 每包十二元三角

六日 賣次記之貨物於日增合。現收價金。

一、新城白米 六十包 每包十三元三角

九日 賣次記之貨物於三泰棧。現收貨價五百二十元。餘額記帳。

一、新城白米 六十包 每包十三元五角

二、蛟河白米 六十五包 每包十三元

十二日 付本市公益費五元

同日 前賣與三泰棧蛟河白米內有水濕五包。照原價退回。

十六日 自開原順成號。以現金買入次記之貨物。

一、開原白米 一百包 每包九元六角

從開原至本地運費。每包一角五分。共用十五元。由本莊負擔。

十八日 賣次記之貨物於德增長。貨價現收。

一、開原白米 五十包 每包十元零五角

廿一日 自三泰棧收入貨價欠額。

廿四日 賒賣次記之貨物於裕昌源。但約定本月三十日付款。

一、開原白米 三十包 每包十元零八角

廿六日 從天興福買入次記之貨物。本日付現一半。餘額記帳。

一、奉天白米 一百三十包 每包十二元二角

二、吉林黑豆 八十包 每包五元

廿七日 昨買天興福黑豆內有水濕五包。全數退回。

廿九日 賒賣次記之貨物於三泰棧。

一、奉天白米 八十包 每包十二元八角

二、開原白米 二十包 每包十元零八角

三十日 自裕昌源收入貨價欠額。

卅一日 現付雜費如次。

一、運搬費 十元

二、薪水 五十元

三、雜用 二十五元

同日 實行決算。在餘品評價表上。商品之金額。仍照原價評定

一、蛟河白米 七十包 每包十二元三角

二、奉天白米 五十包 每包十二元二角

三、吉林黑豆 七十五包 每包五元

四、營業用器具估價一百二十五元

五、房屋照原價估計二千元

現金出納帳

1,

商業簿記

月日	摘要	各頁	入收	支出	餘額
6 1	資本				
	土地房屋	1	620000		
	器 具	2		200000	
	以上列各項作為資本	3		20000	400000
	開設米莊				
6 3	付買天興福商品半價				
6 6	收賣與日增合商品半價			369900	90100
6 9	收賣與三泰棧貨價一部		79800		169900
6 12	營業費	5	52000		221900
	付本市公益費			500	221400
6 12	三泰棧	4	6500		
	賣出商品	6		6500	221400
	前賣與三泰棧蛟河白米內有水濕五包照原價退回				
6 16	付買開原順成號貨價並運費十五元				
6 18	收賣與德增長貨價全部			97500	123900
6 21	三泰棧		52500		176400
	收該號前欠貨款	4			
6 26	付買天興福貨價一部		107000		283400
6 27	買入商品			99300	184100
	天興福	9	2500		
	昨買該號黑豆內因水濕五包照原價退回	8		2500	184100
	過次頁		920300	736200	184100

一五二

現金出納帳

第九章 實習例題(附帳式及其記法)

月日	摘要	騰頁	收入	支出	餘額
	承前頁		9203 00	7362 00	1841 00
630	裕昌源收該號前欠貨款	7	324 60		2165 00
630	付本月各項費用列下 運搬費 \$10, - 薪水水費 \$50, - 雜費 \$25, -	5		85 00	2080 00
	收支總數 (本月)	10	9527 00	7447 00	
	本月結餘			2080 00	
	合計		9527 00	9527 00	
1	前期結轉		2080 00		2080 00

商 品 買 入 帳

月 日	摘 要	各 頁	分 計	合 計	商 業 簿 記
6 3	由天興福買入下列商品付以現金				
	新城白米 130包@\$12,50-		150000		
	蛟河白米 130包@\$12,		159900	308900	
6 16	由開原順成號買入下列商品現付 運費十五元				
	開原白米100包@\$9,60計960,-			97500	
6 26	天興福 \$993,- 8				
	由該號買入下列商品貨價半欠半 現				
	奉天白米 130包@\$1220		158600		
	林黑豆 80包@\$ 5-		40000	198600	
	合 計	9		606000	

商 品 賣 出 帳

第九章 實習例題(附帳式及其記法)

月 日	摘 要	各 頁	分 計	合 計
6 6	賣與日增合次記商品當收訖現金 新城白米 60包 @ \$ 13.30	4		798.00
6 9	三泰棧 \$ 1 135- 賣與該號下列商品現收 \$ 520-			
	餘額記帳 新城白米 60包 @ \$ 13.50		810.00	
	蛟河白米 60包 @ \$ 13.-		845.00	1655.00
6 18	賣與德增長次記商品貨價收訖 開原白米 50包 @ \$ 10.50	7		525.00
6 24	裕昌源 賣與該號次記商品約定本月三十 日付款 開原白米 30包 @ \$ 10.80	4		324.00
6 29	三泰棧 賣與該號次記商品貨價全除 奉天白米 80包 @ \$ 12.80		1024.00	
	開原白米 20包 @ \$ 10.80		216.00	1240.00
	合 計	6		4542.00

膳 清 帳

1,

商業簿記

月日	摘 要	各頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
6 1	諸 項	現1		6200 00	貸	6200 00
630	損 益			193 00	貸	6393 00
630	轉入後期		6393 00			
7 1	前期結轉		6393 00	6393 00	貸	639 00

土 地 房 屋

2,

月日	摘 要	各頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
6 1	資 本	現1	200000		借	2000 00
630	轉入後期			2000 00		
7 1	前期結轉		200000			200000

一五六

膳 清 帳
器 具

3,

月日	摘 要	各頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
6 1	資 本	現1	20000		借	20000
6 0	轉入	後期		19500	借	500
6 30	損	益 賒12		500		
			20000	20000		
7 1	前期結轉		19500		借	19500

三 泰 棧

4,

月日	摘 要	各頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
6 9	商 貨	賣1	113500		借	113500
6 12	賣出	現1		6500	借	107000
6 21	現 商	現1		107000		
6 29	商 金	賣1	124000		借	124000
6 30	轉入	後期		124000		
			237500	237500		
7 1	前期結轉		124000		借	124000

帳 清 營 業

5

商業簿記

月日	摘要	各頁	借方	貸方	借 貸	餘額
612	現	現1	500			500
630	現損	現1	8500			9000
630	損益	營12		9000		
			9000	9000		

賣 出 商 品

6

月日	摘要	各頁	借方	貸方	借 貸	餘額
612	三泰棧	現1	6500			
630	本月共賣總計	賣1		454200		0500
			447700			447700
630	轉入商品科目		454200	454200		

騰 清 帳
裕 昌 源

7,

月日	摘 要	各頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
624	商 現	賣現1	324000		借	324000
630				324000	貸	

天 興 福

8,

月日	摘 要	各頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
626	商 品	買現1		99300	貸	99300
627	買入商品	買現1	2500		借	96800
630	轉入後期		96800			
			99300	99300		
				96800		
7 1	前期結轉				貸	96800

騰 清 帳

買 入 商 品 9,

月 日	摘 要	各 頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
627天	興 福	現1		2500		2500
630	本月買入總計		606000		借	603500
630	轉入商品科目			603500		
			606000	606000		

商 業 簿 記

現 金 10,

月 日	摘 要	各 頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
630	本月收入總計	現1	952700		借	952700
630	本月支出總計	現1		944700	借	208000
630	轉入後期			208000		
			952700	952700		
7 1	前期結轉		208000		借	208000

一六〇

騰 清 帳

11,

月日	摘 要	各頁	借 方		貸 方		借 貸	餘 額
			借	方	貸	方		
630	本月買入純數	各 9	603500				借	603500
630	本月賣出純數	" 6			447700		借	155800
630	轉入後期益	" 12			184600		貸	28800
630	損		28800					
			632300		632300			
7 1	前期結轉		184600				借	184600

損 益

12,

月日	摘 要	各頁	借 方		貸 方		借 貸	餘 額
			借	方	貸	方		
630	器具	各 3	500				借	500
630	營業費	" 5	9000				借	9500
630	商資本	" 11			28800		貸	19300
630	資	" 12	19300					
			28800		28800			

商品分類帳

新城白米 (式一)

商業簿記

月日	摘要	買數		賣數		餘額		備考
		入量	數量	出量	數量	單價	總價	
6 3	天興福	120			120			
6 6	日增合			60	60			
6 9	三泰棧			60	0			
		120		120				

新城白米 (式二)

月日	摘要	單買入		賣出		餘額		
		價	數量	金額	數量	金額	借貸	金額
6 3	天興福	12.50	120	1500.00			120	借 1500.00
6 6	日增合	11.50			60	778.00	60	借 1702.00
6 9	三泰棧	13.50			60	810.00	0	借 1108.00
6 30	損益			180.00				
			120	1668.00	120	1608.00		

商 品 分 類 帳

蛟 河 自 米 (式一)

月 日	摘 要	買 數 入 量	賣 數 出 量	餘 數 量	額		備 考
					單 價	總 價	
6 3	天 興 福	130		130			
6 6	三 泰 棧		65	65			
6 12	三 泰 棧	5		70			
6 30	買剩品估價		70		1230	861	因水濕照原價退回
		135	135				
7 1	前期結轉	70		70			

蛟 河 自 米 (式二)

月 日	摘 要	單 價	買 入		賣 出		餘 數	借 貸	
			數 量	金 額	數 量	金 額		借	貸
6 3	天 興 福	12.31	130	1599.00		130		借	1599.00
6 7	三 泰 棧	13.1			65	845.00	65	借	754.00
6 12	三 泰 棧	14.0	5	65.00		70		借	819.00
6 30	(因水濕退回)				70	980.00	0	貸	12.00
6 30	買剩品估價			21.00					
6 30	結		134	1708.00	1708	1708.00			
7 1	前期結轉		70	861.00			70	借	861.00

商品分類帳

開原白米 (式一)

月日	摘要	買數	賣數	餘	額	備考
		入量	出量	數量	單價 總價	
616	順德裕三 成增昌泰 號長源棧	100		100		
618			50	50		
624			30	20		
629			20	0		
			100	100		

開原白米 (式二)

月日	摘要	買入		賣出		餘	額
		單價	數量 金額	數量 金額	數量	借貨 金額	
616	順德裕三 成增昌泰 號長源棧	9.75	100 975.00			100	975.00
618		10.70		50 535.00	50	借借借	450.00
624		10.80		30 324.00	20	借借借	120.00
624		10.80		20 216.00	0	借借借	90.00
630				90.00			
			100 1065.00	100 1065.00			

商品分類帳

奉 天 白 米 (式一)

月日	摘 要	買數	賣數	餘	額		備 考
		入量	出量	數量	單價	總價	
626	天 興 福	130		130			
627	三 泰 棧		80	50			
630	賣剩品估價		50		1220	61000	
		130	130				
7 1	前期結轉	50		50			

奉 天 白 米 (式二)

月日	摘 要	買 入		賣 出		餘 額			
		單價	數量	金額	數量	金額	借 貸	金額	
625	天 興 福	12.20	103	1586.00			130	借	1586.00
629	三 泰 棧	12.80			80	1024.00	50	借	582.00
630	賣剩品估價	12.20			50	610.00	0	貸	48.00
630	損 益			48.00					
			130	1634.00	130	1634.00	50	借	610.00
			50	610.00					
7 1	前期結轉								

第九章 實習例題(附帳式及其記法)

商品分類帳

吉林黑豆 (式一)

月日	摘要	買數	賣數	餘	額		備考
		入量	出量	數量	單價	總價	
6 26	天興福	80		80			因水濕退回
6 27	天興福		5	75			
6 30	賣剩品估價		75		5.00	375.00	
		80	80				
7 1	前期結轉	75		75			

商業簿記

吉林黑豆 (式二)

月日	摘要	買入		賣出		餘額		
		單價	數量	金額	數量	金額	借貸	金額
6 26	天興福	5.00	80	400.00			借	400.00
6 27	天興福 (因水濕退回)	5.00			5	25.00	借	375.00
6 30	賣剩品估價	5.00			75	375.00		
7 1	前期結轉		80	400.00	80	400.00		
			75	375.00			借	375.00

一六六

餘品評價表

康 德 3 年 6 月 30 日

第九章 實習例題(附帳式及其記法)

摘	要	金 額
商 品		
	蛟河白米70包@\$ 12,30計\$ 861,00	
	奉天白米50包@\$ 12,20計\$ 610,00	
	吉林黑豆75包@\$ 5,00計\$ 375,00	184600
器 具		
	營業用各種器具估價	19500
土地房屋		
	營業用房屋估價	200000

404100

合計餘額試算表

康 德 3 年 6 月 30 日

餘 額	合 計	各 科 目	合 計	餘 額	商 業 簿 記
		1 資 本	620000	620000	
200000	200000	2 土 地 房 屋			
20000	20000	3 器 具			
124000	237500	4 三 泰 棧	113500		
9000	9000	5 營 業 費			
	32400	6 裕 昌 源	32400		
	2500	8 天 興 福	99300	96800	
208000	952700	10 現 金 品	744700		
155800	603500	11 商 品	447700		

716800 2057600

2057600 716800

損 益 表

康 德 3 年 6 月 30 日

損 失	摘 要	利 益
-----	-----	-----

損 失 之 部

	器 具	
	營業用器具	\$ 200, -
500	結 算 估 價	\$ 190, -
	營業費	
	搬運費	\$ 10, -
	新 水	\$ 50, -
	雜 用	\$ 25, -
9000	本市公益費	\$ 5, -

利 益 之 部

	商 品	
	賣出純數	\$ 4,477, -
	賣利純數	\$ 1,846, -
	合 計	\$ 8,323, -
	買入純數	\$ 6,035, -
16300		
	純 益	28800

28800

合 計

28800

財 產 目 錄

康 德 3 年 6 月 30 日

商 業 簿 記

資 產	摘	要	負 債
	資 產 之 部		
200000	土地房屋	營業用	
19500	器 具	營業用	
124000	三 泰 棧	除賣貨款	
208000	現 金	現 存	
184600	商 品		
	蛟河白米70包@\$ 12.30計\$ 861.00 奉天白米50包@\$ 12.20計\$ 610.00 吉林黑豆75包@\$ 5.00計\$ 375.00		
	負 債 之 部		
	天 興 福	賒 買 款	96800
	資 本	現 有 數	939300
736100	合	計	736100

一 七 〇

貸借對照表

康 德 3 年 6 月 30 日

第九章 實習例題(附帳式及其記法)

借 方	摘 要	貸 方
	資 產 之 部	
200000	土地房屋	
19500	器具	
124000	泰 棧	
208000	金 品	
184600	三 現 商	
	負 債 之 部	
	天 興 福 本	76800
		639300
	最 初 資 本 \$ 6200,	
	本 期 純 益 \$ 193,	
	合 計 \$ 6303,	
736100	合 計	736100

精 算 表

康 德 3 年 6 月 30 日

各 頁	科 目	借 方	貸 方	存 貨 表	損 失 表	益 利 表	貨 產 照 負 表
1	地 房	2000.00	6200.00	2000.00			2000.00
2	資 士 器 三 營 裕	200.00		195.00		5.00	195.00
3		2375.00	1135.00				1240.00
4		90.00				90.00	
5	泰 業 昌 興	324.00	324.00				
7		25.00	993.00				
8	本 屋 具 棧 費 源 福 金 品	9527.00	7447.00			288.00	2030.00
10		6085.00	4477.00	1846.00			1846.00
11		20576.00	20576.00	4041.00	193.00		
	純 益				288.00	200.00	

現在資本 6393.00
 7361.00 7361.00

附記 (一)

查本章帳簿之記錄。係根據日記分割制度而組織。是以現金出納帳。商品買入帳。商品賣出帳。均作爲各個主要帳簿。而以商品分類帳作爲補助帳簿。其記錄之方法。已如以上所示。如僅以現金出納帳爲主要日記帳。而以商品買入帳。商品賣出帳。以及商品分類帳。均作補助帳簿。亦無不可。如此記錄。不惟規模較小之商店。採用適宜。即各機關各官廳採用此帳。亦頗爲適當。故稱之曰改進的官廳簿記。應無不宜。茲將現金出納帳。商品買入帳。商品賣出帳。各帳記錄方法。揭示於左以作參考。而商品分類帳。記錄仍舊。學者可以前後參證。自能瞭然也。

單純式現金日記帳

月日	摘要	各頁	收入	支出	餘額	商業簿記
6. 1	資 本	1	6,200.00			
	土地房屋	2		2,000.00		
	器 具	3		200.00	4,000.00	
	以上列各項作為資本					
	開設米莊					
" 9	買入商品	9		3,099.00	901.00	
" 6	付買天興福商品貨價	6	798.00		1,699.00	
" 9	賣出商品	6	1,655.00			
	收賣三泰棧貨款一部	4		1,135.00	2,219.00	
	五百二十元餘額記帳				2,214.00	
" 12	營 業 費	5		500	2,214.00	
" "	付本市公益捐	4	65.00			
	三泰棧	6		65.00	2,214.00	
	賣出商品					
	前賣與三泰棧蛟河白米內有水濕五包照原價退回					
" 16	買入商品	9		975.00	1,239.00	
" 18	付買開原順成號貨款	6	525.00		1,764.00	
	賣出商品					
	收賣與德增長貨款全部	4	1,070.00		2,834.00	
" 21	三泰棧					
	收該號前欠貨款					
" 24	賣出商品	7	324.00			
	裕昌源			324.00	2,834.00	
	賒裕昌源貨價約定本月三十日付款					
" 26	天興福	8	993.00			
	買入商品	9		1,986.00	1,841.00	
	付買天興福貨款一部九百九十三元餘額記帳					
	過 次 頁		11,630.00	9,789.00	1,841.00	一七四

單純式現金日記帳

第九章
附記
(一)

月日	摘要	各頁	收入	支出	餘額
	承前頁		1163000	978900	1,84100
627	買入商品	9	2500		
	天興福	8		2500	1,84100
	昨買天興福黑豆內行 水濕五包照原價退回				
" 29	賣出商品	6	124000		
	三泰棧	4		1,24000	1,84100
	賣與三泰棧奉天白米 貨價全賒				
" 30	裕昌源	7	32400		2,16500
" 30	收該號前欠貨款 營業費	5		8500	2,08000
	本月各項費用列下				
	運搬費 \$ 10,-				
	薪 水 \$ 50,-				
	雜 費 \$ 25,-				
	本月收支總數		13,21900	11,13900	
	本月結餘			2,08000	
7 1	合上月結轉		13,21900	13,21900	
			2,08000		2,08000

商品買入帳(補助帳)

月日	摘	要	分計	合計	商業簿記
6 3	天興福	現付			
		1,新城白米120包@\$ 12,50	1,50000		
		2,蛟河白米130包@\$ 12,50	1,59900	3,09900	
616	順成號	現付			
		1,開原白米1000包@\$ 9,60		97500	
		計960,-			
		2,運費15一元			
626	天興福	現付一半餘額記帳			
		1,奉天白米130包@\$ 12,20			
		2,吉林黑豆 80包@\$ 5,00	1,58600		
			4000	1,98600	
		合 計		6,06000	

膽 清 帳

賣 出 商 品

月日	摘 要	各頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
6 6	現 諸 三 泰	1		798 -	貸	798 -
" 9	現 諸 三 泰	1		1655 00	貸	2453 -
" 12	現 諸 三 泰	1	65 00		貸	2388 -
" 18	現 諸 三 泰	1		525 -	貸	2913 -
" 24	現 諸 三 泰	1		324 00	貸	3237 -
" 29	現 諸 三 泰	1	1177 -	1240 00	貸	4477 -
6 30	轉入商品科目		4512 -	4542 -		

商業簿記

膽 清 帳

買 入 商 品

月日	摘 要	各頁	借 方	貸 方	借 貸	餘 額
6 1	現 諸 三 興	1	3099 -		借	3099 -
6 16	現 諸 三 興	1	975 -		借	4074 -
6 26	現 諸 三 興	1	1986 -		借	6060 -
6 27	現 諸 三 興	1		25 -	貸	6035 -
6 30	轉入商品科目		6060 -	6060 -		

一七八

附記 (二)

附記(一)中所用之日記帳。作單純式的現金日記帳。小規模之商店或各機關用之。頗有便利之處。如規模宏大之商店用之。則難期適用。是以又將前例題之日數。縮爲二日。採用改進的現金日記帳。並編製傳票。以爲記帳之聯絡。揭示於左。以作參考。至於補助各帳。仍如附記(一)中所揭示均無何變更。且可隨意添置必要之補助帳簿。而不必拘於以上數種也。再者採用此種現金日記帳。每日應根據日記帳中之收支總計。過於當日總清帳中之現金帳項。如仍照以前過法。每於月末過一總筆。則斷乎不可。此宜注意。

現金日記帳

6 月 1 日

付 方

商業簿記

傳票 號數	轉帳 摘要	摘 要	總頁 帳數	轉帳付出	現金付出	合 計
		土地房屋				
6	資本	營業用房屋一 所作為資本二 千元正		2,000 -		2,000 -
"	"	器 具 鐵櫃一個桌椅 若干件作為資 本二百元正		200 -		200 -
3		買入商品 新城白米 120 包@\$12,50				
"		天興福 蛟河白米 130 包@\$12,80			1,500 -	3,099 -
4		天興福 開原白米 100 包@\$ 9,60外 付運費十五元			1,599 -	
5		順成號 營業費 付本市公益捐			975 -	975 -
7	賣出 商品	三泰棧 現交五百二十 元餘額一千一 百三十五元暫 作賒欠 昌 源		1,135 -	5 -	
"	"	裕昌源 約定本月三十 日交貨款		324 -		1,135 -
		今日庫存			4,079 -	7,738 -
				3,659	5,843 -	9,502 -

改 進 式 現

收 方 康 德 4 年

第九章 附記 (二)

傳票 號數	轉帳 摘要	摘 要	總帳 頁數	轉帳收入	現金收入	合 計
6	諸項	資本 以國幣四千元 房屋一所 計價二千元 器具若干件 計價二百元 作為資本開 設米莊				
1		某甲 賣出商品 新城白米60 包@\$ 13.30		2,200 -	4,000 -	6,200 -
2		日增合 開原白米50 包@\$10.50			798 -	798 -
7	三泰棧	德增長 新城白米60 包@\$13.50			525 -	525 -
		三泰棧 蛟河白米65 包@\$13.00		810 -		
8	裕昌源	三泰棧 開原白米30 包@\$10.80		325 -	520 -	1,655 -
		裕昌源		324 -		324 -
				3,659 -	5,843 -	9,502 -

現金日記帳

6 月 3 0 日 付 方

傳票 號數	轉帳 摘要	帳 摘要	總帳 頁數	轉帳付出	現金付出	合 計
		賣出商品				
4	三泰棧	蛟河白米 5 包 @ \$13, - 照原價退回				
		買入商品				
5	天興福	奉天白米 13 0包 @ \$ 12, 20		65 -		65 -
		天興福 吉林黑豆 80 , 5 00		593 -	993	
		天興福 天興福 頃買該號黑照 豆因水濕照 原價退出		400 -		1,986 -
6	買入商品	三泰棧 全部除欠 費		25 -		25 -
7	賣品出商	三泰棧 全部除欠 費		1,240 -		1,240 -
3		付本月份各 項費用如下 運搬費 \$ 10 - 薪工費, 50 - 雜 費, 25 -				
					85 -	85
				- 1,078		3,401 -
	今日庫存			2,080 -		2,080
				2,323 -	3,158	5,481 -

商業簿記

一八二

改 進 式 現

康 德 4 年

第九章 附記 (二)

收 方	票 轉帳 號 數 摘要	摘 要	總帳 頁數	轉帳收入	現金收入	合 計
1		三泰棧 收該號前欠 貨款			1,070-	1,070-
	4	賣出商品 前賣與該號 白米因水濕 退回五包		65-		65-
2		裕昌源 收該號前欠 貨款			324-	324-
	5	買入商品 現交一半餘 額記帳		993-		993-
	6	天興福 買入商品 吉林黑豆 1 包 @ \$ 5.00				
	7	三泰棧 照原價退出 賣出商品 奉天白米 80 包 @ \$1280		25-		25-
	"	"				
	"	"		1,024-		
	"	"				
	"	"				
	"	"		216-		1,240-
		三泰棧 開原白米 20 " " 10.81				
		三泰棧				
		昨日庫存			1,394-	3,717-
					1,764-	1,764-
				2,323-	3,185-	5,481-

收 入 傳 票

康 德 4 年 6 月 1 日

1

摘	要 金	額
(賣出商品)		
新城白米60包@\$13.30	日 增 合	768-
合 計		798-

附屬單據
張

商 業 簿 記

收 入 傳 票

康 德 4 年 6 月 1 日

2

摘	要 金	額
(賣出商品)		
開原白米50包@\$10.50	德 增 長	525-
計		525-

附屬單據
張

一 八 四

支 出 傳 票

3

康德 4 年 6 月 1 日

第九章 附 記 (二)

摘	要	金	額
(買入商品)			
新城白米120包@	\$ 12.50計	\$ 1,500-	
蛟河白米180包@	\$ 12.30計	\$ 1,599-	
天 興 福			3,099-
合 計			3,099-

附屬單據 張

支 出 傳 票

4

康德 4 年 6 月 1 日

一八五

摘	要	金	額
(買入商品)			
開原白米100包@	\$ 9.60外付運費十五元		
順 成 號			975-
合 計			975-

附屬單據 張

支出傳票

5

康德 4 年 6 月 1 日

摘 要	金 額
(營業費) 付本市公益捐	5-
合 計	5-

商業簿記
附屬單據
張

轉 帳 傳 票

6

(收方)

康 德 4 年 6 月 1 日

(支方)

摘 要	金 額	摘 要	金 額
(資 本) 以現金四千元房屋一所器具若干件作為資本開設米莊	6.200-	(土地房 屋) 營業用房屋一所作為資本二千元 (器 具) 鐵櫃一個棹椅若干件作為資本二百元	2.000- 200-
合 計	6.200-	現 金 收 入 合 計	4.000- 6.200-

(此格式應用藍色)

附 屬 單 據 張

轉帳傳票

7

(收方)

康德 4 年 6 月 1 日

(支方)

摘要	金額	摘要	金額
(賣出商品)		(三泰棧)	
新城白米60包 @\$ 13.50	810 -	現交五百二十元餘額一千一	1,135 -
駿河白米65包 @\$ 13.00	845 -	百三十五元暫作賒欠	
合計	1,655 -	現款收入	520 -
		合計	1,655 -

附屬單據 張 (此格式應用藍色)

轉帳傳票

8

(收方)

康德 4 年 6 月 1 日

(支方)

摘	要	金額	摘	要	金額
賣出商品	開原白米30包 @\$10,80	324-	裕昌源	約定本月三十日交款	324-
		324-			324-
合計			合計		

(此格式應用藍色)

附屬單據 張

收入傳票

1

庚申 4 年 6 月 30 日

摘要	金額
(三泰棧) 收該號前欠貨款	1,070 -
合計	1,070 -

附屬單據 張

收入傳票

2

庚申 4 年 6 月 30 日

摘要	金額
(裕昌源) 收該號前欠貨款	324 -
合計	324 -

附屬單據 張

支 出 傳 票

3

康德 4 年 6 月 30 日

第九章 附 記 (二)

摘 要	金 額
(營業費)	
付本月各項費用列下	
運 搬 費 \$10.-	
薪 工 " \$50.-	
雜 " \$25.-	8500
合 計	8500

附屬單據 張

轉帳傳票

4

(收方)

康德 4 年 6 月 30 日

(支方)

摘要	金額	摘要	金額
前賣與該號白米因水漲退回 五包 (三泰棧)	65-	蛟河白米5包 \$13.- 照賣價退回 (賣出商品)	65.00
合計	65-	合計	65-

附屬單據 張

(此格式應用藍色)

轉 帳 傳 票

5

(收方)

康 德 4 年 6 月 30 日

(支方)

摘 要	金 額	摘 要	金 額
(天 興 福) 交現一半餘額記帳	903—	(買入商品) 奉天白米130包@ \$12.30 吉林黑豆30 @ \$5.00	1,586— 400—
現款支出	903—		
合 計	1986—	合 計	1986—

附 屬 單 據 張

(此格式應用藍色)

轉 帳 票

6

(收方)

康 德 4 年 6 月 30 日

(支方)

摘 要	金 額	摘 要	金 額
(買入商品) 吉林黑豆5包@\$5.00 照買價退出	25-	(天興福) 頃買該號黑豆因水濕退出	25-
合 計	25-	合 計	25-

(此格式應用藍色)

附 屬 單 據 張

轉 帳 傳 票

7

(收方) 康 德 4 年 6 月 30 日 (支方)

摘 要	金 額	摘 要	金 額
(賣出商品) 奉天白米80包@ \$19.80 開原白米20包@ \$10.80	1,024 — 216 —	(三 泰 棧) 全部除欠	1,240 —
合 計	1,240 —	合 計	1,240 —

(此格式應用藍色)

附 屬 單 據 張

實習例題二

一月一日以次記之資本開設米店。

一、現金六千元

二、營業用房屋估價三千元

三、營業用器具估價一千元

三日 自天興福以現金買入次記之貨物。

一、新城白米 一百二十包 每包十五元

二、蛟河白米 一百三十包 每包十四元八角

六日 賣次記之貨物於日增合現收價金。

一、新城白米 六十包 每包十五元八角

九日 賣次記之貨物於三泰棧現收貨價六百五十元餘額記帳。

一、新城白米 六十包 每包十六元

二、蛟河白米 六十五包 每包十五元六角

十二日 付本市公益費八元。

同日 前賣與三泰棧蛟河白米內有水濕五包照原價退回。

十六日 自開原順成號以現金買入次記之貨物。

一、開原白米 一百包 每包十一元五角

從開原至本地運費。每包二角共用二十元由本莊負擔。

十八日 賣次記之貨物於德增長貨價現收。

一、開原白米 五十包 每包十二元四角五分

廿一日 自三泰棧收入貨價欠額。

廿四日 除賣次記之貨物於裕昌源但約定本月三十日付款。

一、開原白米 三十包 每包十二元八角

廿六日 從天興福買入次記之貨物本日付現一半餘額記帳。

一、奉天白米 一百三十包 每包十四元六角

二、吉林黑豆 八十包 每包六元二角

廿七日 昨買天興福黑豆內有水濕五包全數退回。

廿九日 賒賣次記之貨物於三泰棧。

一、奉天白米 八十包 每包十五元四角

二、開原白米 二十包 每包十二元八角

三十日 自裕昌源收入貨價欠額。

卅一日 現付雜費如次。

一、運搬費 十五元

二、薪 水 六十元

三、雜 用 三十五元

卅一日 實行決算。在餘品評價表上。商品之金額仍照原價評定。

一、蛟河白米 七十包 每包十四元八角

二、奉天白米 五十包 每包十四元六角

三、吉林黑豆 七十五包 每包六元二角

四、營業用器具估價 九百五十元

五、房屋照原價估計 三千元

第十章 未到商品 裝送品 委託品

第一節 未到商品

未到商品者。自他處買入而猶在運送途中。尙未到着之商品也。此與普通商品。同爲昔有。但未到來。不可不與現存商品加以區別。特設此未到商品一科目。以整理之。茲設例而示區分法。

(一) 由大連三井洋行定購呢絨五百碼。本日接到來函並運貨單等件。此貨計價一千元。該行已掛本店欠帳。

借 方

未到商品 \$1,000 -

貸 方

三井洋行 \$1,000 -

(二) 前購之呢絨已運到。

借方

商 品 \$1,000 -

貸方

未到商品 \$1,000 -

凡運送中之商品。得以運貨單等件。用裏書方法。讓與他人。例如前購之呢絨。尙未運到時將運單等件。裏書賣與某甲。價洋一千三百元。現金收訖。其區分如次：

借方

現 金 \$1,300 -

貸方

未到商品 \$1,300 -

未到商品全部賣出。如上所述。有時僅賣一部分者。法亦如前。其未到之部分。俟貨到時。再爲轉帳。

第二節 裝送品

裝送品者。商人因營業地方。不易賣却。或因價賤。而裝送他處。使該處之分棧或商店代售之商品也。此種商品。受託者賣出後。當給以相當之佣金。

裝送品仍係本店所有。與普通商品無異。惟既經送出。不存本店之中。則與本店所存者。自不可不加以區別。特設此科目以整理之。其記帳方法。凡商品之代價。及裝送等費。均記入借方。賣出之金額。則記於貸方。兩方相較。而知損益。若當本店結算時間。而此種商品。尙未售出者。自爲資產之一部。應收入存品估價表中。方不使財產減少。

裝送品若送至二處以上。即冠以地名。以示區別。若送至同一地方。而委託數人者。則冠以人名。若委託一人。而有數次者。則更註明次數。以便稽核。

裝送品在途中時。又以運單等件。而爲押匯。所謂貨物押匯是也。此時應另設收貨人之姓名帳。而以押匯之款。記於其貸方。蓋視爲生借金也。若不立此科目。即記入於裝送品貸方亦可。蓋視爲裝送品之賣出也。後法較爲便利。但不合乎帳理。學者多不取之。茲設例而示其區分法：

例題

(一) 以棉花五十包裝送至哈濱。委託柳某代售。計價一千元。外有裝送費五十元。現金支付。

借方

哈濱裝送品 \$1,050-

貸方

商 品 \$1,000-

現 金 \$ 50-

(二) 接到哈濱柳某來函云。此項棉花。悉數賣出。除扣佣外。本店應得洋一千二百五十元。由交通銀行匯來。即以此款撥存於本店往來存款項下。

借方

往來存款 \$1,250-

貸方

哈濱裝送品 \$1,200-

(三) 對於前託賣棉花原價一千元內。在中央銀行押匯八百元扣去貼現費三十五元。餘收現金。

借方

貸方

(一) 現金 \$765— 哈濱裝送品 \$800—

貼現費 \$35—

(四) 今接哈濱柳某報告書云前次裝送品業已代賣。計價一千三百元。除去該號應得之佣金五十元。並前押匯之八百元。其餘四百五十元。已由中央銀行匯來。即存該行。作為往來存款。

借方 貸方

(二) 往來存款 \$450— 哈濱裝送品 \$450—

以上即用裝送品科目。而整理押匯時也。試更舉人名會計。而處理之其區分如次：

借方 貸方

(三) 現金 \$765— 柳某 \$800—

貼現費 \$35—

(四) 柳某 \$800— 哈濱裝送品 \$1,350—

往來存款 \$450 -

(注意) 裝送品總帳中。貸借兩方之差額。即裝送品之損益也。

第三節 委託品

委託品者。受他人之委託。而爲買賣之物品也。凡受人之託。而爲之買入。云委託代買品。反之云委託代賣品。茲分別言之。

(一) 委託代買品 委託代買品者。受人之囑託。而代爲買入之物品也。當受託時。若未交來款項。與本店財產尙無關係。若一經代買或未買。設已收到款項。卽生貸借關係。故另設此科目。以整理之。若受二人以上之委託。冠以委託者之姓名或商號。或只用委託者姓名商號亦可。蓋此本爲人名科目之變相也。若委託一人而委託二次以上者。則加以次數。以便稽考。其記帳法。凡因委託品。而代爲付出金額。及本店應得之酬金。均記入借方。蓋生貸款也。若以代買之物。而爲押匯得其支付。則記入貸方。蓋視爲生借款。或收回貸款也。茲舉例示其區分：

1. 受吉林任大有委託代買商品。當向泰發合買入素綢五十疋。計價二百五十元。現金支付。

借方

任大有 \$250-

貸方

現金 \$250-

2. 前託買之素綢。裝送於任大有。各項費用十五元。現金支付。又本店應得佣金五元。一併開單寄去。

借方

任大有 \$30-

貸方

現金 \$15-

(某託買品)

佣金 \$5-

3. 任大有接信後。將所欠各款。由某號匯來。現金收入。

借方

現金 \$270-

貸方

任大有 \$270-

(某託買品)

又例：

1. 吉林瑞記託本店代購某公司火柴一百箱。計價一千五百圓。由中央銀行匯來。即存入該行。作為往來存款。

借方

往來存款 \$1,500—

貸方

瑞記 \$1,500—

(某託買品)

2. 火柴已照原價購就。其價由中央銀行存款中付清。即將該貨由鐵路運吉。運費五十元。由本店以現金代付。並本店應得佣金十五元。均記入瑞記暫欠帳內。清單即日由郵寄去。

借方

瑞記 \$1,565

貸方

來往存項 \$1,500—

(某託買品)

現金 \$ 50—
佣金 \$ 15—

3. 瑞記已收到清單。將本店應爲之現金及代付運費。共六十五元。已匯來。存入中央銀行。作爲往來存款。

借 方	貸 方
往來存款 \$65—	瑞 記 \$65—

(某託賣品)

以上所陳。由受託者一方面言之也。若就委託者之一方面言之。即用人名科目。以處理之。茲舉其此一方面之區分法如下。並假定受託者爲大生號。前一次所匯之款係以現金支付。

借 方	貸 方
(1) 大生號 \$1,500—	現 金 \$1,500—
(2) 商 品 \$1,565—	大生號 \$1,565—
(3) 大生號 \$ 65—	現 金 \$ 65—

(二) 委託代賣品。委託代賣品者。他人以貨物裝送前來。委託代賣。

當收到時。與本店財產上無何等關係。若一經售出。或未售出。而代爲墊付款項。即生貸借關係。設此科目以整齊之。若受二人以上之委託。冠其姓名或商號。若一人委託二次以上者。則加以次數。以便稽考。其記帳法。凡因委託品而支付之款項。均記入借方。蓋生貸款也。賣出得價。則記入貸方。蓋視爲生借款或收回貸款也。茲舉例而示其區分；

1. 蓋平徐萬順以花生百担裝送前來。委託代賣。（此與本店財產不生關係無須區分。）

2. 前記花生售出。計價四百元。現金收入。

借方

貸方

現金 \$400-

徐萬順 \$400-

3. 徐萬順代賣品帳四百元內。本店扣留佣金十元。餘額由某銀行匯去其金額支付該行支票。

借方

貸方

徐萬順 \$400—

往來存款 \$300—

佣金 \$10—

以上係直接用人名科目而整理之也。茲更述明以託賣品科目而處理之方法。託賣品貸借之記入法。已如上述。但當該品賣盡時。須將本店應得佣金之數及委託主應得之數之和。記諸貸方。使兩方之數平均。即將其帳目結束。次將委託者應得之數。記諸委託主。人名帳目之貸方。本店應得佣金之數記諸佣金帳目內之貸方。茲設例依上法記之如左。

1. 奉天大來洋行寄到洋燭一百箱。每箱價銀十八元。共計一千八百元手巾五百打。每打價銀二元。共計一千元。託本店代賣。該商品運費。由本店代付現金一十元。並向本店預借價銀五百元。由某銀行存款中劃去。

借方

貸方

大來託賣品 \$520—

往來存款 \$500—

現金 \$20—

2. 上例商品。悉數賣與運通達。共價三千二百元。已收到現金一千二百元。餘二千元收到半月後付款第二號期票一紙。

借方

貸方

現金 \$1,200-

大來託賣品 \$3,200-

應收票據 \$2,000-

3. 大來託賣品結帳。計本店應得佣金一百一十元。並運費二十元。暨預借之五百元。均由賣價內除去。大來洋行尚應得銀二千五百七十元。該款暫存本店。先將結算清單由郵局寄去。

借方

貸方

大來託賣品 \$2,680-

佣金 \$ 110-

大來洋行 \$2,570-

第十一章 合夥販賣品

合夥販賣品者。二人以上聯合經商。訂結利益平分損益均担之特約。而以販賣爲目的之物品也。此項物品或爲合夥中一人所出。或爲各出若干。或因合夥而特買入。既經合夥。對於此種商品。各負責任。各享利權。通常於合夥人中。令一人經理之。其經理者。應得酬金。

此法多行於異地商人間。或爲擴張營業之範圍。或因積貨太多。欲行銷於異地。與其委託於人。代爲銷售。何若與其他商人。彼此聯合。分担利害。受託之人。一變而爲經理之人。其對於此項商品。保管販賣。必較受委託時。更爲加意鄭重。可斷言也。合夥品之記帳。與平常交易不同。蓋此非本店一人之關係。必求便於互相決算。然後彼此帳目。乃能符合。而免錯誤。關於此項記帳。以現今所最流行者。其式有二。分而論之如左

第一 分擔式

此式各合夥者。不問商品爲何人所出。各就其應擔之部分。分錄記帳。此式採用者甚多。幾爲一般所通用。以其適於法律之意義也。合夥商品之契約。原爲分擔損益之契約。凡因販賣人之不熟練。或怠慢。或因天災地變。以及其他不得已事故所發生之損失。與夫販賣上所獲之利益。各合夥人須有分擔之責任。本此意以記帳。名曰分擔式。

第二 全擔式

此式發貨人與收貨人。視此種商品。猶如尋常商品。發貨人送商品於收貨人時。記帳上作爲賣此商品於收貨人。收貨人受此商品時。作爲自己之財產。此種記帳法。名曰全擔式。故全擔式云者。將出貨人之所有權。全部移轉於收貨人。而使之負擔之謂也。不過賣出後。計算損益法。與第一式同。

前述二式。雖各不同。至合夥者間之貸借關係。及損益所歸。結果固無少異。其異者不過商品授受時之記入方法。及決算方法而已。若自理論

上言之。第一式爲最正當。茲舉例而示二式之分錄記帳法。

例一

(一) 洮南某甲與新京某乙合夥結損益均擔之特約。甲將五千元之貨物運至新京。由乙經售。乙收貨後當即付運費一百元。

(二) 合夥品悉數賣出 計價五千五百元。現金收入。

(三) 某乙作成賣貨清單。寄交於甲。清單如次：

一 收賣出貨價 洋五千五百元

一 付運費 洋一百元

一 付本店酬金 洋一百一十元

一 付本店應得利益洋一百四十五元

除付淨存洋五千一百四十五元

分担式

甲之帳簿

商品送出時

合夥品 \$2,500- 商 品 \$5,000-

某 乙 \$2,500-

收到清單時

某 乙 \$2,645- 合夥品 \$2,645-

乙之帳簿

	<u>收到商品時</u>	
合夥品	\$2.550-	現金 100-
		某甲 \$2.450-
		某
<u>商品賣出時</u>		
現金	\$5.500-	合夥品 \$2.750-
		某甲 \$2.750-
		某
<u>送出清單時</u>		
合夥品	\$ 55-	現金 \$ 110-
某甲	\$ 55-	

全担式

甲之帳簿

送出商品時

某 乙 \$5,000- 商品 \$5,000-

收到清單時

某 乙 \$ 145- 損益 \$ 145-

乙之帳簿

	收 商 品 到 時	
合 夥 品	\$ 5,100-	現 某 甲
		\$ 100-
		\$ 5,000-
現 金	\$ 5,500-	合 夥 品
		\$ 5,500-
合 夥 品	\$ 400-	送 出 清 單 時 酬 損 某 甲
		\$ 110-
		\$ 145-
		\$ 145-

例二

(1) 新京恒昌洋行與奉天大德洋行合夥販賣。約定損益均担。由大德洋行寄交恒昌行下列商品 其運費一百元由恒昌行以現金支付。

鷹牌洋油一千箱原價三千元

(2) 恒昌行將上列商品賣出 得價銀三千五百元。收現。

(3) 恒昌行將該合夥帳品目結清。開一清單並大德行應得銀數。同時寄去。恒昌行應得之佣金七十五元。由賣價中劃收。

清單如次

- 一 收賣出貨價 洋三千五百元
- 一 付運費 洋一百元
- 一 付本店酬金 洋七十五元
- 一 付本店應得利益之半數 洋一百六十二元五角
- 一 除付淨存現洋三千一百六十二元五角

分 担 式

大德行之帳簿

合 夥 品 送 出 時

合夥寄賣品 \$ 1,500 - 商 品 \$ 3,000 -

恒 昌 行 \$ 1,500 -

收到清單與現款時

現 金 \$ 3,162⁵⁰ 合夥寄賣品 \$ 1,662⁵⁰

恒 昌 行 \$ 1,500 -

恒昌行之帳簿

收到合夥品時

合夥販賣品	\$ 1.550-	大現	德行金	\$ 1.450-
				100-

賣出合夥品時

現金	\$ 3.500-	合夥販賣品	德行金	\$ 1.750-
		大現		\$ 1.750-

結算並交現款時

合夥販賣品	\$ 3750-	佣金	金	\$ 75-
大現	\$ 3.200-	現	金	\$ 3.16250

或

合夥販賣品	\$ 3750	佣金	金	\$ 75-
大現	\$ 3.16250	現	金	\$ 3.16250

全担式

大德行之帳簿

合夥品裝送時

恒昌行 \$3,000- 商 品 \$3,000-

收到現款清單時

現 金 \$3,162⁵⁰ 恒昌行 \$3,000-

損 益 \$ 162⁵⁰

恒昌行之帳簿

	收到合夥品時		
合夥販賣品	\$ 3,100-	大德銀行金	\$ 3,000-
			\$ 100-
現金	\$ 3,500-	合夥販賣品	\$ 3,500-
	結算並寄交現款時		
合夥販賣品	\$ 400-	金益金	\$ 75-
大德行	\$ 3,000-	佣損現	\$ 162.50
		或	\$ 3162.50
(1) 合夥販賣品	\$ 400-	佣損大現	\$ 75-
		德	\$ 162.50
(2) 大德行	\$ 3,162.50	金益行金	\$ 162.50
			\$ 3,162.50

例三

(1) 吉林甲與奉天乙新京丙。三人結合夥契約。甲將原價一萬元之商品寄乙由乙經售。損益負擔之率。甲十分之五。乙十分之一。丙十分之四。乙收貨時付運費二百十五元。

(2) 乙將上述商品賣出。得價現金九千五百元。

(3) 合夥品帳結清。乙應得酬金五十元。及前付運費均在賣價內扣除。計純損洋七百六十五元。按各也分担之率計算。甲當得五千六百十七元五角丙應得三千六百九十四元。

(4) 上列各人應得之款現金寄去。

分 担 帳 式

甲 之 帳 簿

		寄 出 商 品 時	
合夥	品	\$ 5,000 -	商 品 \$ 10,000 -
丙	某	\$ 4,000 -	
乙	某	\$ 1,000 -	
<u>收到清單及乙現款</u>			
現 金		\$ 5,617 ⁵⁰	合 夥 品 \$ 4,617 ⁵⁰
			乙 某 \$ 1,000 -
<u>收到丙交現金</u>			
現 金		\$ 4,000 -	丙 某 \$ 4,000 -

乙 之 帳 簿

	收 到	商 品		商 品	
合丙 夥	\$ 1,021.50	甲現出	夥	某金	\$ 892.50
現	\$ 86-	合甲丙	夥	品某某	\$ 215-
金	\$ 9,500-	結 算	時		\$ 950-
					\$ 4,750-
合甲丙 夥	\$ 5-	酬	時		\$ 3,800-
	\$ 25-				
品某某	\$ 20-				
	寄 出	現 金	時	金	\$ 50-
甲丙	\$ 5,617.50	現			
	\$ 3,694-			金	\$ 9,311.50

丙之帳簿

接到甲之通知

合夥品 \$4,000- 甲 某 \$4,000-

收到清單及現金時

現金 \$3,694- 合夥品 \$3,694-

寄甲現金

甲 某 \$4,000- 現金 \$4,000-

全担帳式

甲之帳簿

乙	某	寄出商品時	10,000-	商	品	時	10,000-
		收到清單時	382 ⁵⁰	乙	款	時	4,382 ⁵⁰
損丙	益某	收到乙款時	4,000-	乙	款	時	5,617 ⁵⁰
現	金	收到丙款時	4,000-	丙	款	時	4,000-

乙之帳簿

		收到商品	時		
合夥品	\$ 10.215-	甲丙現品	時	某某金	\$ 6.000-
					\$ 4.000-
					\$ 215-
現金	\$ 9.500-	賣出商	時	品	\$ 9.500-
	結算				
(甲) 夥	\$ 50-	酬合	夥	金品	\$ 50-
	\$ 382.50				\$ 765-
(乙) 合甲丙損	\$ 306-				
	\$ 7650				
甲丙	寄出	現金	時		
	\$ 5.017.50				\$ 9.311.50
	\$ 3.604-				

丙之帳簿

收到乙交現金及清單時

現金	\$ 3,694-	甲	某	\$ 4,000-
損益	\$ 306-			

寄甲現金

甲	某	\$ 4,000-	現金	\$ 4,000-
---	---	-----------	----	-----------

第十二章 各戶存欠及暫記

第一節 各戶存欠

凡賒帳過多之交易。若一戶立一帳項。則總帳內過於複雜。於計算上頗感困難。必也設一帳項。以總括其所有之貸借。方爲便利。此科目名爲各戶存欠。另立各人之分戶帳。以爲補助而整理各人之貸借關係。若因合貸借爲一。不得知其貸借額之總數。則分而爲二。設各戶欠款。各戶存款二科目。以整理之。凡發生貸款及收回貸款之交易。則記入各戶欠款科目。凡發生借款及支還借款之交易。則記入各戶存款科目。今舉例而示其分錄法。

例一 自甲商店賒買商品八百元

商 品	\$ 800-	各戶 存欠
		或 \$ 800-
		各戶 存款

例二 除賣與乙商店商品五百元

各戶 存款

或 \$ 500-

商 品 \$ 500-

各戶 欠款

例三 支還前欠甲商店之貸款八百元

各戶 存款

或 \$ 800-

現 金 \$ 800-

各戶 存款

例四 收入乙商店前欠之款五百元

各戶 存款

現 金 \$ 500-

或 \$ 500-

各戶 欠款

第二節 暫 記

暫記云者。乃交易之初。屬於何種科目。既不能分清。而資產損益。又未能確定。然既關於收支。不能不權為記帳。爰設此科目以整理之。俟日後事畢。則分其性質。別其種類。而記入應歸之科目。今舉例示其分錄

例一 派店員去大連辦貨當付現金五千元

暫記 \$ 5,000— 現金 \$ 5,000—

例二 該店員自大連返回計買貨用款四千五百元川資五十元餘數繳

回

現金 \$ 450— 暫記 \$ 5,000—

商品 \$ 4,500—

營業費 \$ 50—

例三 燒去保險之房屋一所保險金額三千元

暫記 \$ 3,000— 房屋 \$ 3,000—

例四 由保險公司收到現金三千元即是賠償之類

現 金 \$3,000 -

儲 記 \$3,000 -

第十三章 公司資本金與營業損益處分法

第一節 公司資本金

個人商店之資本金。與公司資本金之性質 實際上有所不同。前者資本主與營業主。雖假定為兩個人格。然實則一人。故處理資本金。名為負債。實際上並非負債。後者資本主或股東與公司員。實非一人。故公司對於資本主或股東之負債。乃實際上之負債也。蓋公司之組織。必為多數之資本主。故當開業之始。其整理資本金。不得不與個人商店稍異。茲就法定之無限公司。兩合公司。股份有限公司。股份兩合公司。而一一說明其資本金整理之法於左。

(一) 無限公司與兩合公司。此二公司。前者全為無限責任。後者有限責任與無限責任者而成。其組織多相同。故其資本金整理方法。亦可同一

其出資者人數不多。各設資本金帳項以整理之。如某某資本金是也。反之則可立一資本金帳項。以總括整理。另立各人資本金補助帳而記錄之。茲舉例而示其分錄。

例如甲乙二人互為出資。組織無有限公司。約訂損益平均分担。

甲之出資

- 一 現金 二萬元
- 一 房屋一所 計價五千元

乙之出資

- 一 中央銀行往來存款三萬元
 - 一 器具值洋五百元
- | | |
|-----------------|-------------------|
| 現 金 \$20,000 — | 甲資本金 \$25,000 — |
| 房 屋 \$ 5,000 — | 乙資本金 \$30,500 — |
| 往來存款 \$30,000 — | 或(資本金 \$55,500 —) |

報 具 \$ 500 -

(二) 股份有限公司。股份有股公司 其出資人數必多。不能各立一帳且係有限責任。凡所認之股。如全數繳清。則其義務已盡。故只可設一股本科目以處理之。若當設立時。訂明股款分期繳納。則另設立未繳股本科目以整理之。視為本公司貸於股東。俟其繳完。科目即歸消滅。至於各股東之出資。則另設股東人名冊以補助之。舉例示其分錄。

例一 今組織股份公司。其股本總額五十萬元。各股東第一次繳入二十五萬元。現金收入。開始營業

現 金	\$ 250,000 -	股 本	\$ 500,000 -
未繳股本	\$ 250,000 -		

或

未繳股本	\$ 500,000 -	股 本	\$ 500,000 -
現 金	\$ 250,000 -	未繳股本	\$ 250,000 -

例二 各股東第二次將股款繳齊。計現金二十五萬元。

現 金 \$250,000 - 未繳股本 \$250,000 -

(三) 股份兩合公司。此以有限責任之股東。與無限責任之公司員合併而成。其出資前者以股本金科目。後者以資本科目整理之。至於公司員與股東之出資。各設有補助冊可也。茲舉例而示其分錄。

今因經營某種事業。組織股份兩合公司。資本總額五十萬元。內三十萬元。由甲乙丙三人無限期公司員平均分担。其二十萬元分爲五百股。募集其第一次繳入二分之一。開始營業。由各股東繳入現金十萬元。公司員出資現金三十萬元。

現 金 \$400,000 - 資 本 \$50,000 -
未繳股本 \$100,000 - 股 本 \$200,000 - 或(資本金 \$500,000)

第二節 公司營業之損益處分法

(一) 生純利益時。個人商業之營業結果。獲有純利益。直收資本金帳

內。看作資本金額之增加。而於公司。此時必由全體公司員或股東會決議或依法規而處分之。即必於純益金中提出若干。以備將來填補各種損失而鞏固公司財政。其餘方能分諸公司員與股東。其提出者謂之公積金。一名準備金。公積金之種類。蓋因其法定或目的。而分爲左列之數種。

- 一 法定公積金
- 二 利益分配平均準備金
- 三 有價證券減價準備金
- 四 有價物減價準備金
- 五 放款損失準備金

右舉之外。如有其他目的。不妨另設名目。總之爲利益之變名。由帳上視之。仍爲對資本主負債。不過由損益科目之貸方。撥存於公積金帳之貸方而已。於全財產上不生增減關係也。茲舉例而示其分錄。

例一 某股份公司結算。得純益金二萬五千五百五十元。依股東會決議。

其處分如次：

- 一 法定公積金 洋二千元
- 二 利益分配平均準備金 洋五千元
- 三 有價物減價準備金 洋二千元
- 四 放款損失準備金 洋三千元
- 五 員司酬勞金 洋一千元
- 六 利益分配金 洋一萬二千元
- 七 次期滾存金 洋五百五十元

借方

貸方

損益	\$ 25,550-	公積金	\$ 2,000-
		有價物減價準備金	\$ 2,000-
		放款損失準備金	\$ 3,000-
		利益分配平均準備金	\$ 5,000-

虧損金 \$ 1,000 -

第十四章 存品估價法及未收未付各款決算法

第一節 存品估價法

賣剩商品之評定價格。其方法甚困難。而實最宜注意之事。何也。估價之結果。直接影響於營業之損益。若估價不當。則不免紊亂會計之基礎。尤足注意者。如股份公司於其決算期損益之多寡。得以上下股票之價格。每見公司中之執行業務者。於決算時。將所有存品。評以不當之高價。而其結果。破公司財產之安全。以損害債權者。往往然矣。依現行法令之規定。未賣存品。宜評以決算當時之價值。但時價高於原價者。仍記原價。故商品。公積票。股票等。須依決算當時之市價評定。然而市價之高低。不能預定。今日非常騰貴。至明天而暴落者有之。若夫股票。其變動之度。尤甚。常有當決算時。市價高於原價。估價之結果。增大其利益者。此特

帳簿上一時的現象。決非確實之利益。以此爲利益常有紊亂財政基礎之虞。商人遇此等時。一面遵從法令。依市價或原價估計價值。一面宜提出利益之一部。作填補損失之準備金。以備市價劇變時。補充其損失。船舶。機器。器具。房屋。倉庫等。其價值之變動少。其估價之方法。不能依照市價。故用次之估價方法。較爲正確。

其法即先估定其使用年限。次則計算此等物件之建設原價。次則豫想此使用年限後。賣出此等物件。能收回價之若干。乃從原價減去此能收回之價格。以使用年限除之。即得每年之平均遞減價值。其算式如次：

$$\begin{array}{r} \text{原價—廢物推定價} \\ \hline \text{每年遞減價值} \\ \hline \text{使用年數} \end{array} \quad \begin{array}{r} 80,000 - 5,000 - \\ \hline 10 \\ \hline 7,500 - \end{array}$$

或仍照原價估計。另設有價物減價準備金亦可。然而土地經幾多之年月。其價值如故者有之。故不必設準備金。照原價評定可也。現人口增加地價有次第騰貴之傾向。如商業地。工業地之土地。隨土地之繁榮。年年

騰貴。依現價之估計。亦決不至有紊亂會計之虞。

第二節 未收未付各款決算法

當決算時。不能將應收之款。全行收回。亦不能將應付之款。全行付出。或為應收應付之款。而未能確定。均屬事所恆有。此時對於應收而未收者。設未收款項科目以整理之。對於應付而未付者。設未付款項科目以整理之。譬如決算時。各項雜費。未能悉付。各項利息。未能悉收。實際上其例甚多。此等有支付義務。及有收取權利之款項。悉於損益上有影響不行結算。則決算之目的不達。於是對有支付義務者。用未付款項之科目計算之。對於有受取權利者。用未收款項之科目計算之。因以行其決算。則損失利益可得而明。今示一例於下。譬如對於甲之貸出金。應收其利息二百元。尙未收取而行決算。則其分錄如左。當為利益計算之：

借方	貸方
項 \$200 -	利息 \$200 -

又如對於乙有支付利息二百元之義務。若不計算整理。而貿然決算。則實際之損失利益不明。當斯時須將二百元作為損失計算之。其分錄如次

利 息 \$200 — 未付款項 \$200 —

至決算後。收到前例甲交利息現金二百元。其分錄如左：

現 金 \$200 — 未收款項 \$200 —

又付出乙之利息現金二百元。其分錄如左：

未付款項 \$200 — 現 金 \$200 —

第十五章 關於整理商品問題

第一節 商品帳項之分析

商品帳項。在各帳項中最爲重要者。蓋以商店之主要業務。無非買賣貨物。故商品帳項實爲各帳項中之最要最繁而最宜注意者也。本書前於第五六兩章所述之商品帳項。係將買貨賣貨買貨退出賣貨退回。各項均雜記於一商品帳項。並不加以區別。如此簡易。有時或感困難。是以於第九章實習例題中。即將商品帳項改爲買入商品。及賣出商品二者。於是舉凡買貨退出額。賣貨退回額。以及買貨淨額。賣貨淨額。均能明悉。蓋買入商品帳項之借方。示本期買貨總額。貸方示本期買貨退出額。其借差即表示本期買貨淨額。賣出商品帳項之貸方。示本期賣貨總額。借方示本期賣貨退回額。其貸差即表示本期賣貨淨額。迨至結帳時。首在總清帳上添一新立之商品帳項。以匯集各項商品買賣。於是將買入商品之借差。由總清帳

上（或經由分錄日記帳而轉入總清帳上亦可）直接轉入新立之商品帳項的借方。再將賣出商品之貸差。由總清帳上（或經由分錄日記帳而轉入總清帳亦可）直接轉入新立之商品帳項的貸方。最後再將期末之存貨。按照存品估價表中所列之存貨數目。貸入該新立之商品帳項。則本期內商品之損益。即可算出矣。雖然。如爲編製損益計算書着想。即如此分析。有時或仍感不足。蓋依普通習慣。損益計算書之編製。大抵以試算表爲根據。並不直接檢閱各該帳項。若買貨額與買貨退出額。雜置一項。則試算表上所列該項之差額。僅爲買貨淨額。倘欲明悉買貨總額及買貨退出額二項。仍須檢閱總清帳。他如賣貨總額與賣貨退回額。混記一項。其弊亦同。欲補救此項缺點。似應再添存貨買貨退出賣貨退回三個帳項。夫如是則凡買貨退出額。賣貨退回額。以及期初存貨額。平日在試算表上均能各個明悉。迨至結帳時。則將期初存貨之借差。買貨之借差。與賣貨退回之借差均須一一由總清帳上直接轉入新立之商品帳項的借方。（或經過分錄日記帳而

再轉入總清帳上商品帳項的借方亦可)以結束以上三個帳項。而賣貨之貸差。買貨退出之貸差。與夫期末存貨數目。亦均須一一由總清帳上直接轉入新立之商品帳項的貸方。(或經過分錄日記帳而再轉入總清帳上商品帳項的貸方亦可)以結束賣貨帳項與買貨退出帳項。並將期末存貨。借入存貨帳項。如此結算。則商品之損益。亦可畢現。總之商品帳項之分析。應視營業情形之如何。不必拘於一定。此要在司會計者斟酌環境。運用帳理而處之以適宜科目可也。

第二節 商品分類帳之設置

商品分類帳。雖為商品之補助帳。但為每種商品買入賣出之唯一根據。又為期末盤存之唯一參考。故商品種類繁多。或百貨商店。殊有備置之必要也。蓋因普通商號。大宗利益之來源。乃為商品之買賣。但因賤買貴賣。故進貨之數量金額。與銷貨之數量金額相較之差數。不足以表示未賣商品之餘存。故欲知現存之餘品價值幾何。不能求之於總帳中貿易帳項。或商

品帳項。須爲實際之檢點。而估量其價格可也。又商品之爲物也。或因搬運及其他原因。而變其形質。欲其與買入之時。同一狀況。勢必不能。苟欲知其實際未賣商品之數量與價格。非實地調查則不能知其真確。然商品之種類繁夥。如平時對於商品買入賣出之種類數量。毫無完備之記錄。而欲於一時間。檢點未賣商品之確切。實所難能。且於結算報告表之製作。亦有不實不盡之處。如備置商品分類帳。凡購入商品。記其數量於買入數欄內。賣出商品。記其數量於賣出數欄內。餘數欄內。記入未賣之商品數量單價總價。則存品估價表內之商品數量。可於此帳得之。倘查出別有損毫可於備考欄內。註明事由。而紅記其數量於賣出數欄內。且依據商品分類帳。平日亦可知存貨之數量無多。在購進新貨以前。隨時可檢點庫內實存商品之數量。與帳上之餘額是否符合。期末結帳。可不感受檢點上困難。况又可鑒諸銷貨運速。作爲參考進貨之指南。其重要爲何如哉。茲設實例以示商品分類帳之登記：

一月四日自祥泰紡織公司購入(一)十五磅斜文布五百疋。每疋十元(二)十四磅斜文布三百疋。每疋九元二角。當付現金二十二百元。餘額記帳
六日賣與福源號(一)十五磅斜文布二百疋。每疋十元零八角(二)十四磅斜文布一百五十疋。每疋十元。當收交通銀行支票三千元。即送入中央銀行作爲往來存款。餘額記帳。

八日福源號退回十四磅斜文布二十疋。對於貨物欠款。給以三十日期福源號本日出票源大號付款之第五號匯票一紙。金額四百六十元。

十二日賣給順記號(一)斜文布一百疋。每疋十一元。(二)十四磅斜文布一百五十疋。每疋十元零二角。以上貨價共計二千六百三十元。收入該號發行二月二十日到期之第三號期票一紙。

十六日自恒泰工廠買入(一)各色絲光布二百疋。每疋七元。(二)各色線呢二百疋。每疋六元五角。(三)新式織花布五百疋。每疋六元二角。以上貨價共計五千八百元。除讓給順記之第三號期票外。另付第二號

及第三號中央銀行支票兩張共計一千五百元。付現金五百元。餘額記帳。

十七日前買入恒泰工廠之新式織花布。查有污毀者退去二十疋。並以第四號支票付清貨款。

十九日賒賣大德昌(一)各包絲光布一百疋每疋八元。(二)各色線呢一百疋每疋七元五角(三)新式織花布三百疋。每疋七元。

二十二日現售十五磅斜文布一百疋。每疋十元零八角。各色線呢一百疋。每疋七元三角。

二十五日現賣大德昌新式織花布一百疋。每疋七元。

二十七日賒賣與福源號(一)十五磅斜文布五十疋。每疋十一元。(二)新式織花布五十疋。每疋七元。

二十九日自祥泰紡織廠公司賒買(一)十五磅斜文布一百疋。每疋十元(二)各色絲光布一百疋。每疋七元。

商品分類帳 第一式

十五磅斜文布

月日	買入數	賣出數	餘數		備考
			數量	單價	
1 4	500疋		500疋		
6		200疋	300		
12		100	200		
22		100	100		
27		50	50		
29	100		150	10-	1,500-

十四磅斜文布

1 4	300疋		300疋		
6		150疋	150		
8	20疋		170		福源號退回
12		150	20		
				920	184-

商業簿記

商品分類帳 第一式

各色絲光布

月日	買入數	賣出數	餘 數量	單價	數 總價	備	考
116	100疋		200疋				
19		100疋	100				
29			200	7-	14,00-		

新式織花布

116	500疋		500疋				
17		20疋	480				因污毀退回
16		300	180				
25		100	80				
27		50	30	620	186-		

各色線呢

116	200疋		200疋				
19		100疋	100				
22		100					

商 品 分 類 帳

第 二 式

十 五 磅 斜 文 布

月 日	摘 要	買 單	買 價	買 數 量	買 金 額	出 賣 數 量	出 賣 價 金 額	除 數 量	除 金 額	平 均 價 值	損 失	益 利
14	廣泰紡織公司	10-	500	5,000-		500	5,000-	10-	10-			
16	福 源 號	1080			200	2,000-	300	3,000-	10-			100-
12	順 現	11-			100	1,000-	200	2,000-	10-			100-
22	福 源 號	1080			100	1,000-	100	1,000-	10-			80-
27	廣 源	11-			50	500-	50	500-	10			50-
29	廣泰紡織公司	10-	100	1,000-		100	1,000-					
30	除 額				150	1,500-					390-	
					600	6,000-	600	6,000-			390	390

商品分類帳 第三式

十五磅斜文布

月日	摘要	買入		售出		餘額	
		單價	數量	金額	數量	金額	借
1	祥泰源	10-	400	5,000-			
4	祥泰源	1080			290	2,160-	500 借
6	福順	11-			100	1,100-	300 借
12	現源	1080			100	1,080-	200 借
22	福源	11-			50	550-	100 借
27	祥泰源	10-	160	1,000-			50 借
29	方權公司	10-			150	1,500-	150 借
30	除額估價損益		600	6,390-	600	6,390-	0 貸
				390			390-
							0

十四磅斜文布。各色絲光布。新式織花布。各色線呢等。商品分類帳亦按以上格式記入。故從略。

第二式商品分類帳記法與第一式相同。惟多金額及損益兩欄。買入。賣出。及餘額三欄之金額。均以買價乘之。至損益欄之金額係以買價乘賣出之數量。與成本(買價乘賣出之數量)相較。如有盈餘則爲利益。否則。爲虧損。結此商品分類帳時。用紅筆將餘額欄之數量及其現值填入賣出欄內。利益填入損失欄內。如是買入賣出兩平衡矣。至平均價之計算。其貨物第一次買入之時價。即爲平均時價。此後則凡有買入。其平均時價即生變動。蓋買入之時價高下不一。非求平均時價。不足以便計算。備確定其損益。故帳內特設平均時價一欄。以專記之也。其計算之法。則以餘額欄之數量。除其金額。即得平均時價。但小數宜多。以防尾數或有參差也。

第三式商品分類帳。與第二式大致相同。惟少平均價及損益兩欄。其記帳方法。參閱前例第三帳式。自然明瞭也。

第三節 整理商品與記錄帳簿之聯絡

一、百貨商店須分部分以便整理貨物之出入而專責成。

二、否則百貨商店亦須將賣貨櫃分爲數段。每一段落看作一部。各部有各部之賣貨員。以使其負擔各該部之統計保管推銷計劃完全責任。但批發商不在此限。

三、百貨商店賣貨。須備置兩種異色發票。均須預編號碼。一係此色者。以共賒賣之用。一係彼色者以供現賣之用。或用同色一種發票。遇賒賣時在票上註明賒賣亦無不可。

四、賣貨員當賣貨時。即用複寫方法將發票連寫三張。一張留作存根。其餘兩張連同貨款用運錢機一併寄往會計處。俟會計處將款收找清楚。即將其中發票一張與找出之款一併由運錢機寄回交給買主。以爲買貨之單據。餘者一張會計處自行留下。以便出納員照票記載貨款於浮記現金帳內。記畢蓋章再行傳交於管貨員。以備管貨員分別現賣或賒賣。

照票記載零賣品於零賣帳內（零賣帳可分現賣賒賣兩欄）。或者不用運錢機而將拆下之發票兩張交給買主。並請買主持票親往會計處送交貨款。俟會計處照票將貨款收訖。當將其中發票一張即予蓋章。再將該票交還買主。以便持票取貨。餘者一張會計處自行留下。以備出納員與管貨員憑以記載各帳亦如上述。或者各部賣貨。仍由賣貨員持票親往會計處送交貨款。亦無不可。以上三法均可隨意採用。惟當每日終了時。賣貨員須依據發據存根（代作賣貨底帳）作一簡明賣貨表。送交會計處。以便出納員與管貨員核對現款與零賣品是否相合。而憑以記載日記帳也。

五、晚間出納員將浮記現金帳結束完畢總計一筆。過於現金出納帳。而管貨員亦將當日門市零賣帳結束完畢。並將發票分別賒現。整理妥協。除與出納員核對收進貨款是否相符外。即將賣貨表與發票一併傳交於管貨主任（專司買賣貨帳。及商品分種帳者）以便解表列之總數。過

諸賣貨帳內（專記批發各項商品）以爲賣貨之歸總。而該主任並應保存此項賣貨表與發票。以備存查。

六、賣貨帳內須分添除賣現賣各一欄。以便核對現款之收入。及商品之支出。

七、管貨主任每月於五日。十五日。或月末依據各部賣貨表。分別種類作一總表。以便轉載於各部商品分類帳。而各部賣貨員亦能按期各作一總表。以與該主任所作之總表互相核對。尤爲最善。於是物貨之存銷總數。於最短期間內自能瞭然矣。

八、百貨商店如有廣大之存貨倉庫。則由該倉庫設備商品分類帳。使管庫者掌之。凡店中各部取貨。須按部記帳。至結帳時。管倉庫者照帳查點各部之餘存。再加以以庫內所有者。即爲期所未有之盤存商品也。

九、但百貨店如無有廣大之倉庫。則只可每當進貨時管貨主任。（司買賣貨帳者）即將該貨分別送交各部收存。並同時分別記諸各部之商品分

類帳。而各部亦須將收入各種貨物。各作一收貨表。以存留各部。而便與各期賣貨總表相比較。然後乃知存貨之真像也。

十、如此處理時。則每期出入之貨物。即能知其詳確。至於現金帳及買賣貨帳各總計數目。每日終了即可由日記帳轉過總帳。以備會計員作成日計試算表也。

百貨店售貨報告總表

第

期

No.

	品名						備考
月	日	量					
1	1						
1	2						
1	3						
1	4						
1	5						
1	6						
1	7						
1	8						
1	9						
1	10						
1	11						
1	12						
1	13						
1	14						
1	15						
	合計						
	原存						
	現存						

經理

管貨主任

某部主任

製表員

商業簿記

二六〇

百貨商店

街門牌

號

新 京

票 No.

發 票

冊 No.

先生

年 月 日

品 名	數 量	單 價	折 扣	金 額	備 考
合 計					
實 收 現 金	大 洋				
經 手 人					

如採用普通式的分錄日記帳。可以利用以下各種記帳單。以便傳遞記帳而期整齊聯絡。

某某商號
轉帳單

第 號 年 月 日
(借方) (貸方)

摘 要	金 額	摘 要	金 額

附屬單據 張

主任

經手人

某某商號
收款單

第 號 年 月 日

貸 戶	摘 要	金 額

附屬單據 張

主任

經手人

某某商號
付款單

第 號 年 月 日

借 戶	摘 要	金 額

附屬單據 張

主任

經手人

第四節 不點貨而確知存貨之法

點貨者。一定時期。檢查現存商品或製品之數量品質。而估計其價格之謂。於一定時期或每決算期行之。以知商品買賣之損益。此外並於破產時行之。以提交破產財團於債權者焉。點貨時對於賣剩商品所估之價格。則因點貨之目的而異。若其目的在知商品買賣之損益。則按照原價估計。若係破產。則照拍賣所能收入之價格。但手中存品過多。如逐一精查。定其價格。所需時間手續亦甚繁多。故實際多數營業中之點貨。皆年一行之。而不必每星期每月皆行之也。雖然平素保存巨額存貨之工商業。在企業經營上。對於現存商品或製品之原價。至少一星期或每月一次。有精確明瞭之必要。此不獨在主宰營業全部之經營者爲然。若營業係分數部分者。各部主任亦有應知其所管部內存貨之必要。惟此種短期間。欲逐一點貨。實際上必不可能。故對此目的。惟有每星期或每月做成存貨表以應之。

最初之存貨表。其滾存額。以實地精查現貨之估價充之。自此以後。

則以前次存貨表末尾記載之賣剩額。順次滾存之。以該期間之購入額。加諸前次賣剩額。由此合計中。減去該期間內賣出商品之原價。是爲現存賣剩品之原價。至求賣出部分之原價。則可由賣價決定之一般的基础得之也。

商人普通決定商品賣價方法有二(一)使由此所得之利益。適合原價之若干比例。即以某種比例額加入原價。以定其賣價者。(二)使由此所得之利益。適合賣價之若干比例。即使原價與賣價差額之利益。適合賣價之某種比例而定之者也。即用第一法決定賣價者。其利益之比例。適合賣價之幾何分。亦易計算而得。如今以每件一元二角購得商品。欲定賣價。使利益適合原價之二成五。即每件一元五角。則利益額適與賣價之二成相當是也。惟其無論何時。商品買賣之利益。對其賣價須有一定之比例。如知此比例時。即可於賣出額中減去由此算出之利益額。而求得賣出商品之原價也。

雖然若實際買賣利益。不若其所豫期則存貨表中。發生若何結果。此

不可不研究之。假定賣出商品價高於其所豫定。故獲利大於豫期時。則存貨表中賣出部分之原價。較其實際之原價加高計算。而結果賣剩品之原價較實際減低計算也。反之若商品賣出價低於其所豫定。故獲利少於其所豫期。則賣出部分之原價。必較實際減低計算。而結果賣剩品之原價較實際加高計算也。是以若反乎豫期利益之程度甚大。則此表所載賣剩部分之原價。必與其實際原價。大有差異。在實際不為宜。故此表使用之有效範圍自然有限制。但較諸他法。則仍不失為實際不點貨而確知存貨之最良方法也。茲將存貨表列後以資證明：

存 貨 表

滾存額 (估計成本)		\$ 15,620	
購入額 (原 價)		+\$ 4,160	
		19,780	
商品總額		19,780	
賣出額	7,250		
買賣利益 (一成計)	- 725		
	6,525		
		- 6,525	
賣剩額 (估計成本)		13,255	

商業簿記

第十六章 帳簿之組織

複式帳簿之發明。始於意大利。距今已四百餘年矣。其原理雖無變更而簿記之組織及應用法。則隨科學之進化。日異月新。進步之速。不可思議。洵爲研究此科者最堪慶幸者也。雖然商人帳簿之組織。其配合之法原無定程。要在就其事業之性質。定適當之帳簿。使之簡而易明。繁而不冗。適合於其事業之使用而已。吾嘗考帳簿之種類。大別可分爲二。一曰。主要簿。二曰。補助簿。主要簿者。關係於計算全體之帳簿也。補助簿者。關係於計算一部分之帳簿也。根據此理。斟酌環境。從事組織。庶乎近焉。茲將帳簿組織之普通方法。表列於下。以供參考：

第一組織

分錄日記帳

現金出納帳

商品買入帳

主要簿

總清帳

補助簿

商品賣出帳
商品分類帳
門市零賣帳

第二組織

主要簿

分錄日記帳

總清帳

補助簿

現金出納帳
商品買入帳
商品賣出帳
商品分類帳
應收票據帳
應付票據帳
門市零賣帳

第三組織

主要簿

現金出納帳
總清帳

補助簿

暫記帳
零用帳
商品買入帳
商品賣出帳
商品分類帳
門市零賣帳
應收票據帳
應付票據帳
暫記帳
零用帳

第四組織

主要簿

轉記帳……總清帳

分割日記帳

現金出納帳

商品買入帳

商品賣出帳

固有分錄日記帳

補助簿

商品分類帳

門市零賣帳

應收票據帳

應付票據帳

人名會計分戶帳

託賣品分戶帳

合夥品分戶帳

其他適當之補助帳

附錄 關於處理外幣問題

簿記所以表示各種財產之價格。貨幣所以代表價格之大小。斯簿記上所以適用一種標準貨幣爲本位者也。今當新國肇造百政維新。對於貨幣制度。雖已統一。而國外貿易如天津上海各處市面上通行之貨幣。與吾國國幣較之。價格時有參差。漲落靡定。職是之故。簿記上對於外國貨幣之處理。亦應研究。茲搜集各種方法。附於卷末。以供參攷之資料。刻下處理外幣大約共有四法。分述如左：

一、分帳法 分帳法者。本商號先自決定一種本位幣。而於帳簿。則對於每一種貨幣。則分設帳簿記載。遇有出入。隨時按其貨幣種類。各記入相當帳簿之中。迄結算時。將各種外幣之帳簿。分別結算。按照時價。折成本位貨幣。統共加算。以爲總結。查已往各商家之舊式帳簿。多係採用此法者。

二、定價法 定價法者。本商號先自決定一種本位貨幣。凡關於各種外幣均酌定假定價格。遇有交易。即用假定價格。折合本位幣記載。例如以國幣爲本位。對於天津銀元一元一角。折成國幣一元。每有出入。皆照此定價折算。迨至結算之時。則將各種外幣存欠數目。按照市價計算損益。入諸帳冊。以期確實。此法現在多爲銀行家所採用。

三、時價法 時價法者。凡外幣之出入。皆可隨時按照時價兌成本位幣數目。先行記入兌換分類帳內。然後再用兌換科目。以統括所有一切外幣。記諸各主要帳簿。每次交易。依外幣之種類。在兌換分類帳中。分立各戶。收付外幣時。各按本戶將原幣數目。及兌成本位幣數目。分別貸借。同時並記。並將餘數。分別原幣與本位幣。記諸餘額欄內。是以兌換分類帳中每日各戶外幣之餘額欄內本位幣合計數目。應與總帳內同日兌換科目之最後餘額相等。至於本位幣之出入。皆於現金出納帳記入之。每日終結時。以現金出納帳之餘額。與兌換分類帳中各

戶本位幣餘額之總數。(亦即總帳內兌換科目之餘額)合而計之。即本日之現有庫存也。若夫關於外幣上對外存欠。須設置兌換存款與兌換欠款二科目。以整理之。凡關於本號對外之債務事項。分別貸借。皆記入兌換存款科目。凡關於本號對外之債權事項。亦分別貸借。皆記入兌換欠款科目。同時並須置備兌換存款分戶與兌換欠款分戶二帳簿以補助之。惟此二分戶帳內。各戶之每日本位幣餘額統計。須與總帳中當日各該科目之最後餘額相等。迨至結帳時。則將兌換分類帳以及兌換存款各分戶帳中各戶原幣之最後餘額。按照當日市價。分別計算之。再與各帳中各該戶之最後本位幣餘額。互相比較。於是即可決定關於本期兌換上之全體總損益也。

四、折衷法 折衷法者。凡關於整理外幣收支即以時價兌換法與定價折合法。二者互相爲用者也。要當視其營業之情形如何。然後再可決定採用何法。如本號每日收支。關於外幣現款出入最多。而於外幣之對外

存欠事項較少。則宜用時價法焉。若本號每日交易。關於外幣現款收支較少。而關於外幣上對外存欠爲最多。則宜用折衷法焉。蓋因關於外幣現款收支。原宜用時價兌換法。則較爲適宜。關於外幣上對外存欠。原宜用定價折合法。則較爲便利。是以時價兌換法與定價折合法二法同時分別並用。此所謂折衷法是也。至於此法之記帳結帳各法則均須參照後列之實習記帳可焉。

綜觀以上所述。共分四法。第一法在平日不甚便利。蓋分帳則在平時實不易知全體營業狀況。第二法固無此弊。但在平日按照定價折合。未免不甚確實。且此法現今多爲銀行會計及其他大規模企業會計所採用。而普通一般商店。如用此法則必將感受相當之困難。是以此法對於普通商店。似乎不甚相宜。至於第三第四二法。此均爲本學社近日爲應環境上之需求不得不率導全體學員。共同講求。費好久之時間。耗幾多之心力。多方實驗。不厭煩難。始克獲得以上二法。惟吾輩學識淺陋。經驗不足。率爾操

弧。恐難適宜。惟望海內先進時加指正。以期盡善而利實用。斯則余最盼禱者也。茲將時價法與折衷法之習題列下用以示例：

整理外幣實習例題

十二月一日 投入國幣四千元。開市經營布莊

二日 以國幣一千元兌入津洋一千一百元行市一一

三日 買入布疋計國幣一千元付以津洋一千一百元行市一一

四日 由上海銀行借入申洋一萬元行市一〇九

五日 由天泰洋行賒賣布疋五千元津洋行市一一三

六日 以申洋六千元行市一二五兌進津洋七千五百元各幣換算國幣

行市如下：

津洋戶 7.500— @ 872計 \$ 6.540—

申洋戶 6.000— @ 109計 \$ 6.540—

七日 前欠天泰洋行津洋五千元如數付清行市一二五

- 八日 收入賣出貨款津洋五百六十元行市一一二
- 九日 收入本日門市零賣貨款雜幣如下
津洋七十元零八角行市一一二
申洋九百四十五元行市一〇九五
- 十日 付買營業器具津洋十六元行市一一
- 十一日 付買貨價四千元申洋行市一〇八五
- 十二日 收入賣貨現款津洋七百七十元行市一一
- 十三日 收入賣出貨款國幣四千八百元
- 十四日 付廣告費國幣四十元
- 十五日 付買入貨款國幣二千二百元
- 十六日 收入本日門市零賣申洋四百五十元行市一〇八
- 十七日 收賣出貨款國幣二千三百元
- 十八日 以津洋三千八百五十六元二角兌入申洋三千二百十三元五

角行市一二各幣換算國幣行市如下

津洋戶 3.856.20 @ 9.0833 計 \$ 3.50271

申洋戶 3.213.50 @ 109 計 \$ 3.50271

十九日 以國幣七千零三十七元零四分兌進申洋六千三百九十二元

五角行市一一〇一

二十日 付還上海銀行借款申洋一萬元並利息申洋二百元行市一〇

九

廿二日 將賣出貨款國幣一千元存入福源錢莊

廿四日 前存福源錢莊國幣一千元改存津洋行市一一二

廿六日 由天津銀行借入津洋一千元行市一一二

廿八日 以津洋五百元國幣二百元行市一一存福源錢莊

三十日 賣出貨款津洋五百五十元行市一一言明此項貨款須由福源

錢莊撥付本號即將該項國幣五百元存於該號

卅一日 本月開銷如左 現金支付

1. 薪工國幣二百元

2. 膳費國幣五十元

3. 雜費國幣二十元

存品估價及外幣折價列下

一、存貨

計估國幣九百五十三元

一、器具

計估國幣十元

一、庫存津洋五百三十八元六角行市一一八計估國幣四百四十七元

九角七分

一、庫存申洋八百元行市一〇九八 計估國幣八百七十八元四角

一、外存津洋一千元行市一一八 計估國幣八百四十七元四角六分

一、外欠津洋一千六百二十元行市一一八 計估國幣一千三百七十

二元八角八分

分錄日記帳

時 價 法

1'

附錄 關於處理外幣問題

月日	摘 要	總頁	借 方	貸 方
12 1	現 金	2	4,000 -	
	本 資	1		4,000 -
	投入國幣四千元營業			
2	兌 換	4	1,000 -	
	津洋戶 以國幣一千元兌進津洋	2		1,000 -
	一千一百元行市 @11			
3	商 品	3	1,000 -	
	津洋戶 以津洋一千一百元買入	4		1,000 -
	商品津洋兌國幣行市 @11			
4	兌 換	4	10,900 -	
	申洋戶 上海銀行 兌換存款	5		10,900 -
	申洋一萬元行市 @109			
5	商 品	3	4,42478	
	津洋戶 天太洋行 兌換存款	5		4,42478
	五千元津洋之貨物行市 @113			

過 次 頁 21,32478 21,32478

分錄日記帳

時 價 法

商業簿記

月日	摘 要	總 頁	借 方	貸 方
	承 前 頁		21,324.78	21,324.78
12 6	兌 換	4	6,540 -	
	兌 換	4		6,540 -
	以申洋六千元行市 125 兌進津洋 七千五百元各幣換算國幣行市如 下			
	津洋戶 7,000 - @ 11468 計\$			
	6,540 -			
	申洋戶 6,000 - @ 109 - 計\$			
	6,540 -			
7	兌換存款	5	4,464.28	
	兌 換	4		4,464.28
	天泰洋行 津洋戶 前欠該行貨款 津洋五千元今如數付訖行市 112			
8	兌 換	4	500 -	
	商 品	3		500 -
	津洋戶 收賣出貨款津洋五百六 十元行市 @ 112			
9	兌 換	4	1,097.98	
	商 品	3		1,097.98
	收入本日零賣貨款外幣如下			
	津洋戶 703.9 @ 112 計\$ 632.1			
	申洋戶 945 - @ 1095 計\$ 1,034.7			

過 次 頁 33,927.04 33,927.04

二八〇

分錄日記帳

時 價 法

3,

附錄關於處理外幣問題

月日	摘	要	總頁	借方	貸方
10		承前頁	6	33,927.04	33,927.04
12	器	具	4	14.54	
	津洋戶	付買營業用器具津洋十 六元行市@11	3		14.54
11	商	品	4	4,340.-	
	申洋戶	付買貨價申洋四千元行 市@1085	3		4,340.-
12	兌	換	3	700.-	
	津洋戶	收賣貨款津洋七百七十 元行市@11	2		700.-
13	現	金	3	4,800.-	
		商 品	7		4,800.-
14	營業費	收賣出商品國幣四千八百元	2	40.-	
		現 金	2		40.-
		付廣告費國幣四十元			

過 次 頁 43,821.58 43,821.58

分錄日記帳

時 價 法

4,

商業簿記

月日	摘 要	總頁	借 方	貸 方
	承 前 頁		43,821.58	43,821.58
12 15	商 品	3	2,200 -	
	現 金	2		2,200 -
	付賣入貨款國幣二千二百元	4		
	兌 換	3	486 -	
16	申洋戶 收入本日門市零售申洋	3		486 -
	450 - 行市 @ 108	2	2,300 -	
17	現 金	3		
	商 品	4		2,300 -
	賣出貨款收訖現金	4	3,502.71	
18	兌 換	4		3,502.71
	以津洋三千八百五十六元二角克入申洋三千二百十三元五角行市12			
	各幣換算國幣如下			
	申洋戶 3,213 ⁵ / ₀ @ 109 計\$			
	3,502 ⁷ / ₁			
	津洋戶 3,856 ² / ₀ @ 110 計\$			
	3,502 ⁷ / ₁			

過 次 頁

52,310.29 52,310.29

分 錄 日 記 帳

時 價 法

5,

附 錄 關 於 處 理 外 幣 問 題

月 日	摘 要	總 頁	借 方	貸 方
12 19	承 前 頁		52,310.29	52,310.29
	兌 換 現 金	4	7,037.04	
	申洋戶 以國幣七千零三十七元 零四分兌入申洋六千三百 九十一元五角行市@1101	2		7,037.04
20	兌換存款	5	11,900 --	
	利 息	9	218 --	
	上海銀行 申洋戶 兌換 一萬元並利息申洋二百 行市109	4		11,118 --
22	福源錢莊	8	1,000 --	
	將賣貨款國幣一千元存入福源 錢莊	3		1,000 --
24	兌換欠款	10	1,000 --	
	福源錢莊 津洋戶 前在福源錢莊存國幣 1,000-改存津洋1,120- 行市112	8		1,000 --
26	兌換	4	892.86	
	天津銀行 津洋戶 兌換存款 由該行借入 津洋一千元行市112	5		892.86

過 次 頁

73,358.19 73,358.19

二 八 三

分 錄 日 記 帳

時 價 法

6,

商 業 簿 記

月 日	摘 要	總 頁	借 方	貸 方
1228	承 前 頁 兌換存款	10	73,358.19 454.54	73,358.19 454.54
28	福源錢莊 津洋戶 以津洋五百元存入該號行市	8	200 -	200 -
30	以國幣二百元存入該號 福源錢莊	2	500 -	500 -
31	賣出貨款 \$ 550 - 行市 11 由 福源錢莊撥付本號以次款作 \$ 500 - 存於該號 營業費	7 2	270 -	270 -
	支本月各項費用如下 薪工 \$ 200 膳費 \$ 50 雜費 \$ 20			270 -

合 計

74,782.78 74,782.78

二 八 四

現金出納簿

1,

附錄 關於處理外幣問題

月日	摘要	收入	支出	餘額
12 1	收資本	4,000 -		4,000 -
2	付兌津洋		1,000 -	3,000 -
13	收貨款	4,800 -		7,800 -
14	付廣告費		40 -	7,760 -
15	付買商品		2,200 -	5,560 -
17	收賣貨款	2,300 -		7,860 -
19	付兌入申洋		7,037.04	822.96
28	付存福源錢莊		200 -	622.96
31	付營業費		270 -	352.96
31	轉入後期		352.96	
		11,100 -	11,400 -	

總 清 帳

		資 本		1,	
月日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸 餘 額
12 1	現 金 益	1		4,000 -	4,000 -
31	損 益	總1	132 25		3,867 75
31	轉入後期		3,867 75		
			4,000 -	4,000 -	

商業簿記

		現 金		2,	
12 1	資 本 本	1	4,000 -		4,000 -
2	兌 商 營 業	1		1,000 -	3,000 -
13	商 營 業	3	4,800 -		7,800 -
14	商 營 業	3		40 -	7,760 -
15	商 營 業	4		2,200 -	5,560 -
17	商 營 業	4	2,300 -		7,860 -
19	兌 商 營 業	5		7,037 04	822 96
28	福源錢莊	6		200 -	622 96
31	福源錢莊	6		270 -	352 96
31	轉入後期			352 96	
			11,100 -	11,100 -	

二八六

總 清 帳

商 品 3,

附 錄 關 於 處 理 外 幣 問 題

月 日	摘 要	分 頁	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
12 3	兌換	1	1,000-		借	1,000-
5	兌換存款	1	4,424.78		借	5,424.78
8	兌換	2		500-	借	4,924.78
9	兌換	2		1,097.98	借	3,826.80
11	兌換	3	4,340-		借	8,166.80
12	兌換	3		700-	借	7,466.80
13	現換金	3		4,800-	借	2,666.80
15	現換金	4	2,200-		借	4,866.80
16	現換金	4		486-	借	4,380.80
17	現換金	4		2,300-	借	2,080.80
22	福源錢莊	5		1,000-	借	1,030.80
30	福源錢莊	6		500-	借	580.80
31						
31	轉入後期存款估價損益			953-	貸	379.98
		總計	37,220			
			12,336.98	12,336.98		

總 清 帳

		兌 換		4,		商業簿記
月日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸 餘 額	
12 2	現 金	1	1,000 -		借 1,000 -	
3	商 品	1		1,000 -	平 0	
4	兌換存款	1	10,900 -		借 10,900 -	
6	兌換存款	2	6,540 -		借 17,440 -	
6	兌換存款	2		6,540 -	借 10,900 -	
7	兌換存款	2		4,464.28	借 6,435.72	
8	商 品	2	500 -		借 6,935.72	
9	商 品	2	1,067.98		借 8,003.70	
10	器 具	3		145.4	借 8,019.16	
11	商 品	3		4,340 -	借 3,679.16	
12	商 品	3	700 -		借 4,379.16	
16	商 品	4	486 -		借 4,865.16	
18	兌換存款	4	3,502.71		借 8,367.87	
18	兌換存款	4		3,502.71	借 4,865.16	
19	現 金	5	7,037.04		借 11,902.20	
20	諸 項	5		11,118 -	借 784.20	
26	兌換存款	5	892.54		借 1,677.06	
28	兌換存款	6		454.54	借 1,222.52	
31	轉入後期餘額			1,321.37	貸 103.85	
31	損 益 總計		103.85			
			32,760.44	32,760.44		

商業簿記

總 清 帳

兌換存款 5,

附 錄 關 於 處 理 外 幣 問 題

月日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
12 4	兌換	1		10,900-	貸	10,900-
5	商兌	1		4,424.78	貸	15,324.78
7	兌換	2	4,464.28		貸	10,860.50
20	兌換	5	10,900-		借	39.50
26	兌換	5		892.86	貸	853.36
31	轉入後期(餘額訂價)		817.49			
31	損 益 總計	11	5.90		貸	5.90
			16,217.64	16,217.64		

器 具 6,

12 10	兌換	3	14.54		借	14.54
31	轉入後期(存品估價)			10	借	4.54
31	損 益 總計	11		4.54		
			14.54	14.54		

總 清 帳

營 業 費

7,

月日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸 借 借	餘 額
1214	現 金	3	40 -			40 -
31	現 金	6	270 -			310 -
31	損 益	總計		310 -		
			31000	31000		

商 業 簿 記

福 源 錢 莊

8,

1222	商 品	5	1,000 -		借平	1,000 -
26	兌 換 欠 款	5		1,000 -	借 借	0
28	現 金	6	200 -			200 -
30	商 品	6	500 -			700 -
31	轉 入 後 期			700		
			1,700 -	1,700 -		

利 息

9,

1220	兌 換 益	5	218 -		借	218 -
31		總計		218 -		
			218 -	218 -		

二 九 〇

總 清 帳

附 錄 關 於 處 理 外 幣 問 題

兌 換 欠 款

10

月 日	摘 要	分 頁	借 方	貸 方	借 或 貸	餘 額
1224	福源錢莊	5	1,000—		借	1,000—
28	兌 換	6	45454		借	1,45454
31	暫入後期(餘額訂價)			1,37288	借	8166
31	損 益 總	1		8166	借	
			1,45454	1,45454		

損 益

11

1231	商 品	總 3		37220	貸	77220
31	兌 換	總 4		10385	貸	47605
31	存 款	總 5		590	貸	48195
31	器 具	總 6	454		貸	47741
31	營 業	總 7	310—		貸	16741
31	利 息	總 9	218—		借	5059
31	兌 換 欠 款	總 10	8166		借	13225
31	資 本 總	1		13252		
			53254	53254		

兌 換 分 類 帳

津 洋 戶

月 日	摘 要	借 幣		方 位		貸 幣		方 位		餘 幣		借 或 貸	本 位 幣
		原 幣	本 位 幣	原 幣	本 位 幣	原 幣	本 位 幣	原 幣	本 位 幣				
12	現 買 金 入 兌 商 免 人 品 入 行	11	1,100 -	1,000 -		1,100 -	1,100 -	1,100 -	0	1,100 -	借 平	1,000 -	
2	買 鈔 付 收 免 商 免 人 品 入 行	11	7,500 -	6,540 -		1,100 -	1,100 -	7,500 -	0	7,500 -	借 平	6,540 -	
3	入 票 天 賣 貨 器 具 款 票 入	11468				5,000 -	4,464.28	2,500 -		2,500 -	借 平	2,075.72	
6	鈔 付 收 免 商 免 人 品 入 行	112	560 -	500 -				3,060 -		3,060 -	借 平	2,575.72	
7	收 付 收 免 商 免 人 品 入 行	112	7080	6321				3,130.80		3,130.80	借 平	2,638.93	
8	收 付 收 免 商 免 人 品 入 行	11				16 -	14.54	3,114.80		3,114.80	借 平	2,624.59	
9	收 付 收 免 商 免 人 品 入 行	11	770 -	700 -				3,884.80		3,884.80	借 平	3,324.39	
10	收 付 收 免 商 免 人 品 入 行	11						28.60		28.60	借 平	178.32	
12	收 付 收 免 商 免 人 品 入 行	1101				3,856.20	3,502.71	1,023.60		1,023.60	借 平	714.54	
18	由 存 入 天 津 銀 行 借 入	112	1,000 -	892.86		500 -	454.54	528.60		528.60	借 平	260 -	
26	存 入 天 津 銀 行 借 入	11									借 平	187.97	
28	存 入 天 津 銀 行 借 入	11									借 平		
31	存 入 天 津 銀 行 借 入	118									借 平		
31	存 入 天 津 銀 行 借 入			187.97							借 平		
			11,000.80	9,884.04		11,000.80	9,884.04				借 平		

兌換存款分戶帳

天 泰 洋 行

津 洋 戶

月 日 摘 要	借 方		貸 方		餘 額	
	原 幣	本位幣	原 幣	本位幣	原 幣	本位幣
12 5 除入商 31 支 品 還 益	113 112	5,000	4,464.23	5,000 -	4,424.78	4,424.78
					39.50	39.50
		5,000 -	4,464.23	5,000 -	4,404.28	

天 津 銀 行

津 洋 戶

12 29 借入後期(總額評價) 31 損 益	112 118	1,000	847.40 54.40	1,000 -	892.86	1,000 - 0	892.86 45.40
		1,000 -	892.86	1,000 -	892.86		

兌 換 欠 款 分 戶 帳

津 洋 戶

12 24 國幣改存 31 存入後期(總額評價) 31 損 益	112 111 118	1,120 - 500 -	1,000 - 454.54	1,120 - 1,620 -	1,372.88 81.66	1,120 - 1,620 -	1,000 - 1,454.54 81.66
		1,620 -	1,454.54	1,620 -	1,454.54		

兌換分類帳

申 津 洋

月 日	摘 要	折 合 率		借 方		貸 方		餘 額		備 註
		原 幣	本 位 幣	原 幣	本 位 幣	原 幣	本 位 幣	借 或 貸	本 位 幣	
12 4	上海銀行借入	109	10,900	10,900	—	—	—	10,900	借	10,900
6	由兌收付收津現	109	—	—	6,000	6,540	—	4,860	借	4,860
9	天津買賣洋貨商貨	1035	945	1,084.77	—	—	—	4,945	借	5,394.77
11	款品款入	1095	—	—	4,000	—	4,340	945	借	1,044.77
16	付還津現	108	450	—	—	—	—	1,395	借	1,540.77
18	付還津現	109	3,213.50	3,502.71	—	—	—	4,608.50	借	5,048.48
19	付還津現	1101	6,391.50	7,037.04	—	—	—	11,000	借	12,080.52
20	付還津現	109	—	—	10,200	11,118	—	860	借	962.52
31	轉入稅額	1098	—	—	800	878.40	—	0	借	81.12
31	損益	—	—	—	—	—	48.12	—	—	—
			21,000	— 22,960.52	21,000	— 22,960.52				

兌換存款分戶帳

		上 海 銀 行	申 津 戶
12 4	收 現	109	10,900
20	收 現	199 16,000	— 10,900
		10,000	— 10,900

庫 存 表

十二月三十一日

附錄 關於處理外幣問題

付 項	收 項	摘 要
兌 換 現 金	現 金 兌 換	
1,222.52	622.96	昨日庫存
103.85		本日共收
		本日共付
	270.-	今日庫存
	352.96	1,326.37
		國幣352.96
		津洋528.00 @ 118計
		\$ 447.97
		申洋800 - @ 1095計
		\$ 87.840
1,326.37	622.96	合 計
	1,826.37	

兌換餘額表

十二月三十一日

貨幣名稱	摘要	資產		負債		時價		估計損益		明說		
		原餘	借或貸	本位幣餘	原餘	借或貸	價	值	損失		利益	
津洋	兌換庫存款	52800	借	280—		118	447.97		8412	187.97		
中洋	兌換庫存款	500—	借	96352		1098	878.40		8166			
津洋	兌換欠存款	1.420—	借	1.45454		118	1.37288					
津洋	兌換存存款										45.40	
津洋	兌換存存款										39.50	
換	資產餘額											1.84179
換	資產餘額											28000

2.349.25 2.699.25 28337 28337

原幣結騰

損 益 表

十二月三十一日

附錄關於處理外幣問題

損 失	摘	要	利 益
		損 失 之 部	
	器 具	進 價 \$ 145.4	
454		結 算 估 價 \$ 100.0	
	營 業 費	廣 告 \$ 400.0	聯 費 \$ 500.0
310		薪 工 \$ 200.0	雜 費 \$ 200.0
218	利 息	借 款 出 利	
		利 益 之 部	
	商 品	賣 出 總 數 \$ 11,383.8	
		賣 剩 總 數 \$ 953.0	
		合 計 \$ 12,336.8	37220
		買 入 總 數 \$ 11,964.8	
	兌 換 損 益	關 於 兌 換 之 純 益	23.0
		純 損 失	1225
53254		合 計	53254

二九七

貸借對照表

十二月三十一日

商業簿記

借方 摘要 貸方

資 產 之 部		負 債 之 部	
352.96	現 金		
10 -	器 具		
953 -	商 品		
1,326.37	兌 換 莊		
700 -	福 源 錢 莊		
1,37.88	換 欠 款		
	兌 換 存 款		847.46
	資 本		3,867.75
	最 初 資 本 \$ 4,000 -		
	本 月 純 損 \$ 132.5		
	現 有 數 \$ 3,867.5		

4,715.21

合 計

4,715.21

二九八

分 錄 日 記 帳

折 衷 法

1,

附 錄 關 於 處 理 外 幣 問

月 日	摘 要	總 頁	借 方	貸 方
12. 1	現 金	2	4,000 -	
	資 本	1		4,000 -
	投入資本現金四千元開設布莊			
2	兌 換	4	1,000 -	
	現 金	2		1,000 -
	津洋戶 以現金兌入津洋行市			
3	商 品	3	1,000 -	
	兌 換	4		1,000 -
	津洋戶 買入商品國幣價1,000-			
	付去津洋1,100-			
4	兌 換	4	10,900 -	
	兌換存款	5		10,000 -
	兌換損益	11		900 -
	上海銀行 津洋戶 由該行借入			
	申洋一萬元行市@109			
5	商 品	3	4,424.78	
	兌換損益	11	575.22	
	兌換存款	5		5,000 -
	天泰洋行 津洋戶 由該行賒入			
	五千元金票之貨物行市			
	@113			

過 次 頁 21,900 - 21,900 -

分錄日記帳

折 法 2,

商業簿記

月日	摘	要	總頁	借方	貸方
		承前頁		21,900	21,900-
12 6	兌換	兌換	4	6,540-	
		以申洋六千元@125 兌入津洋七千五百元各幣換算國幣行市如下 津洋戶7,500@11468計\$6,540- 申洋戶6,000@ 109計\$6,540-	4		6,540-
7	兌換存款		5	5,000-	
		兌換損益	4		4,464.28
		天泰洋行 津洋戶 前欠該行貨款津洋五千元如數付訖行市112	11		535.72
8	兌換	商 品	4	500-	
		津洋戶 賣出商品價五百元收入津洋五百六十元行市@112	3		500--
9	兌換	商 品	4	1,097.98	
		收入本日門市零賣貨款各幣如下 津洋戶 705.00@ 112計\$ 632.1 申洋戶 945.00@1095計\$ 1,034.77	3		1,097.98
		過次頁		35,037.98	35,037.98

分 錄 日 記 帳

折 衷 法

3,

附 錄 關 於 處 理 外 幣 問 題

月 日	摘 要	總 頁	借 方	貸 方
	承 前 頁		35,037.98	35,037.98
1210	器 具	6	14.54	
	兌 換	4		14.54
	津洋戶 付買營業用器具津洋十 六元行市@11			
11	商 品	3	4,340.-	
	兌 換	4		4,340.-
	申洋戶 付買商品申洋四千元行 市@1085			
12	兌 換	4	700.-	
	商 品	3		700.-
	津洋戶 收賣貨款津洋七百七十 元行市11			
13	現 金	2	4,800.-	
	商 品	3		4,800.-
	收賣貨款國幣四千八百元			
14	營 業 費	7	40.-	
	現 金	2		40.-
	付廣告費國幣四十元			
15	商 品	3	2,200.-	
	現 金			2,200.-
	付買貨款國幣二千二百元			

過 次 頁

47,123.52 47,132.52

1101

分錄日記帳

折衷法

4,

商業簿記

月日	摘要	總頁	借方	貸方
	承前頁		47,132.52	47,132.52
1216	兌換 申洋戶收本日門市零售申洋四百五十元行市@103	43	486 -	486 -
17	現金 賣出貨款收訖現金	23	2,300 -	2,300 -
18	兌換 以津洋三千八百五十六元二角行市12兌入申洋三千二百十三元五角各幣換算國幣行市如下 申洋戶3,2135.2@109計3,50271 津洋戶3,8562.0@1101計3,50271	44	3,502.71	3,502.71
19	兌換 申洋戶以國幣七千零三十七元零四分兌入申洋六千三百九十一元五角行市1101	42	7,037.04	7,037.04

過次頁

60,458.27 60,458.27

三〇二

分 錄 日 帳 記

折 衷 法

5

附 錄 關 於 處 理 外 幣 問 題

月 日	摘 要	總 頁	借 方	貸 方
	承 前 頁		60,458.27	60,458.27
12 20	兌換存款利息	5	10,000 -	
	兌換損益	9	218 -	
		11	900 -	
	兌 換	4		11,118 -
	上海銀行 申洋戶 前欠該行申 洋一萬元並利息二百元 今日付訖行市@109			
22	福源錢莊 商 品	8	1,000 -	
	將賣貨款國幣一千元存入福 源錢莊	3		1,000 -
24	兌換欠款	10	1,120 -	
	福源錢莊	8		1,000 -
	兌換損益	11		12 -
	福源錢莊 津洋戶 前存之國幣 一千元該存津洋1120行 市112			
26	兌 換	4	892.86	
	兌換損益	11	1071.4	
	兌換存款	5		1,000 -
	天津銀行 津洋戶 由該行借入 津洋一千元行市@112			
	過 次 頁		74,696.27	74,696.27

分錄日記帳

折衷法

6.

商業簿記

月日	摘 要	總頁	借 方	貸 方
	承 前 頁		74,696.27	74,696.27
1228	福源錢莊 現金	8	200 -	
	以國幣二百元存入該號	2		200 -
28	兌換欠款	10	500 -	
	兌換損益	4		454.54
	福源錢莊 津洋戶 以津洋五百元存入該號行市 @ 11	11		45.46
30	福源錢莊 商 品	8	500 -	
	賣出貨款國幣五百元由福源錢莊撥付此款即存於該錢莊	3		500 -
31	營業費	7	270 -	
	現金	2		270 -
	支付本月各項雜費如下 薪工 \$ 200 - 雜費 \$ 50, 購費 \$ 20,			
31	兌換損益	11	94.58	
	暫記存款	12		94.58
	查兌換存款津洋1,000 - 兌換欠款1,620 - 相差額620按時價118折國幣525.12計損失94.58			
	合 計		76,260.85	76,260.85

折衷法之總清帳科目。共有十三。茲將其特殊者擇列於下。其與前例相同者。概不列入。以免重複。彼此參照自然明瞭：

總 清 帳

兌換存款

5,

月日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸 餘 額
12 4	兌換項	1		10,000 -	貸 10,000 -
5	諸項	1		5,000 -	貸 15,000 -
7	諸項	2	5,000 -		貸 10,000 -
20	兌換項	5	10,000 -		
26	諸項	5		1,000 -	貸 1,000 -
31	轉入後期		1,000		
			16,000 -	16,000 -	

商業簿記

兌換存款

10

1224	諸 項	5	1,120 -		借 1,120 -
28	諸 項	6	500 -		借 1,620 -
31	轉入後期			1,620 -	
			1,620 -	1,620 -	

兌換損益

11

12 4	兌換	1		900 -	貸 900 -
5	兌換存款	1	57522		貸 32178
7	兌換存款	2		53572	貸 86050
20	兌換	5	900 -		貸 3950
24	兌換欠款	5		120 -	貸 8050
26	兌換欠款	5	10714		貸 2664
28	兌換欠款	6		4546	貸 1882
31	暫記存款	6	9458		貸 7576
31	損益	總13		7576	
			1,67694	1,67694	

三〇六

總 清 帳

附錄 關於處理外幣問題

暫 記 存 款 12

月日	摘 要	分頁	借 方	貸 方	借或貸	餘 額
1231	兌換損益	6		9458	貸	9458
31	轉入後期		9458			
			9485	9458		

損 益 13

1231	兌換損益	總 11	7576		借	7576
31	器 具	總 6	454		借	8030
31	營 業 費	總 7	310 -		借	39030
31	利 息	總 9	218 -		借	60830
31	兌 換	總 4		10385	借	50445
31	商 品	總 3		37220	借	13225
31	本期純損失	總 1	60830	13225		60830

三〇七

兌換存款分戶帳

月 日	摘 要	天 泰 洋 行		津 洋 行		類 別
		借 原 幣	方 本位幣	原 幣	方 本位幣	
12 5	諸 項	100	5,000-	5,000-	5,000-	本位幣
7	諸 項	100	5,000-	5,000-	5,000-	本位幣
<p style="text-align: center;">5,000- 5,000- 5,000- 5,000-</p>						
天 津 銀 行						
1226	諸 項	100	1,000-	1,000-	1,000-	津 洋 行
31	轉 入 後 期		1,000-	1,000-	1,000-	津 洋 行
<p style="text-align: center;">1,000- 1,000- 1,000-</p>						
兌 換 欠 款 分 戶 帳						
<p style="text-align: center;">福 源 錢 莊</p>						
1224	諸 項	100	1,120-	1,120-	1,120-	借 1,120-
28	諸 項	100	500-	500-	500-	借 1,620-
31	轉 入 後 期		1,620-	1,620-	1,620-	借 1,620-
<p style="text-align: center;">1,620- 1,620- 1,620-</p>						

損 益 表

十二月三十一日

商業簿記

損 失	摘	要	利 益
	損 失 之 部		
454	器 具		
	進價14,54	估價10,00	
7576	兌 換 損 益		
	兌換存款津洋620 - 今按時價118折		
	國幣525,42		
310 -	營 業 費		
	廣告費50 -	薪 工200 -	
	膳 費40 -	雜 費 20 -	
218 -	利 息		
	銀行存款利息		
	利 益 之 部		
	商 品		37220
	賣出總數	\$ 11,383,98	
	賣剩估價	\$ 953,00	
	合 計	\$ 12,336,98	
	買入總數	\$ 11,963,68	
	兌 換		10385
	原 額	1,22252	
	本日估價	1,32637	
	純 損 失		

60830

60830

貸借對照表

十二月三十一日

附錄關於處理外幣問題

資 產	摘	要	負 債
35296			
10-			
1,32637			
953-			
700-			
1,620-			
	資 產 之	部	
	現 器 兌 商 福 兌 負 兌 暫 資	金 具 換 品 莊 款 部 款 款 本	
	源 換 債 換 記	錢 欠 之 存 存	
			1,000-
			9458
			3,86775
	最 初 資 本	4,000-	
	本 月 純 益	1322.5	
	<u>\$3,86757</u>		
	合 計		4,96233
4,96233			

