

義講學記簿

第一編

原理

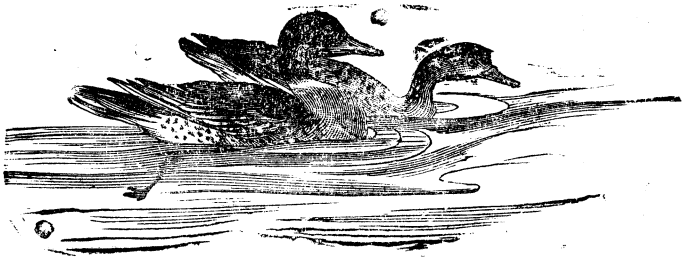
述講立競張寧海



簿記學講義目錄

第一編 原理

- 第一章 簿記之定義
- 第二章 簿記之功用
- 第三章 簿記之種類
- 第四章 資產與債務及其純淨額
- 第五章 資產及債務之增減記載方式
- 第六章 財產出入一覽表之記載方式
- 第七章 前二章之應用例解
- 第八章 純淨額增減所由來之記載方式
- 第九章 同時並記資產債務及純淨額增減之方式
- 第十章 借主貸主之意義
- 第十一章 近世簿記學者關於借貸兩語之講解方法



簿記學講義

總論

第一編

第一章 簿記之定義

(一) 簿記學者所以講記錄財產情況之精當方法也。蓋人間財產之情況進出無常盈虧不一參互錯綜殊爲複雜必也記載精確行序分明庶幾稽覈有由損益易見信如是也則凡關於財產上之記載方法必如何而能確切詳明是不可不悉心以講求之。簿記學之功用即在乎此。

(二) 凡財產之情況雖千差萬別其大要可分爲三類而每類又可詳分爲二。歷舉之如左。

第一類 純有資產若干者分之爲二。

甲 有資產而無債務

乙 雖有債務而資產過之

第二類 純負債務若干者亦分之爲二。

甲 有債務而無資產

乙 雖有資產而債務過之

第三類 不有資產債務或適足以相乘除者亦分之

爲二。

甲 無資產亦無債務。

乙 資產之數與債務等。

(三) 欲記錄財產之情況。若不記方法之盡善與否。則凡具有常識者。無不能杜撰一法。以自誌之。殊不知財產上之情況。常變化異動。幾乎無靜止之時。苟欲無論何人。無論何時。可以一目了然。則非研究最有秩序之方法。以爲記錄不可。今之所謂簿記學。乃歐洲各國學者。閱幾多歲月。瘁幾多心力。而始得此一盡善之記載方法。故其體裁特異。初學不易理會。迨肄習既嫻熟。始覺其爲法。有高出尋常他法萬萬者。今揭數例於左。以示其方式之一班。

例一（第一類）假定某甲有現金一千元之資產。照簿記法上之記錄方式。有如左。

資產細目	財產出入一覽表	純淨資產額
------	---------	-------

現金

1,000

例二（第一類）假定某乙有現金五百元及價值一千五百元之房屋。合計爲二千元資產。照簿記法上之記錄方式。有如左。

資產細目	財產出入一覽表		純淨資產額
現金	500		
房屋	1 500		
合計	2,000	合計	2,000

例三(第二類) 假定某甲有現金五百元又價值一千五百元之房屋及值價八百元之地面合計為二千八百元資產而對於某丙有八百元之債務故其純淨資產額實祇二千元其記錄方式如左。

資產細目	財產出入一覽表		債務細目及純淨資產額
現金	500	借某丙之金	800
房屋	1,500		
地面	800		
合計	2,800	合計	2,800

例四(第二類) 假定某甲對於某乙負一千元之債務其記錄方式如左。

純淨債務額	財產出入一覽表		債務細目
		借某乙之金	1,000

例五(第二類)假定某甲借某乙金二千元又借某丙金五百元合計負二千五百元債務而挾有現金四百元置有器具值價一百元又貸予某丁金一千元合計得一千五百元資產則其純淨債務額實祇一千元其記錄方式如左

資產細目及 純淨債務額	財產出入一覽表		債務細目
現金	400	借某乙之金	2,000
器具	100	借某丙之金	500
貸予某丁之金	1,000		
小計	1,500		
合計	2,500	合計	2,500

第三類甲乙二項皆等於無毋庸舉例

例六(此為前五者之外)今假定某乙在某月中旬收支之現金其數如左

十一日 前旬結存現金五百元 十二日 支出一百元
 十三日 支出二百元 十四日 收入三百元
 十五日 收入二百元 十六日 支出三百元 十

七日 收入一百元 十八日 支出三百元 十九日
 支出一百元 二十日 收入二百元

則其人在此旬日間現金之收入總額凡一千三百元支出總額凡一千元兩抵之後所餘現金之額為三百元其記錄方式如左

收入 現金收支一覽表 支出

收入	現金收支一覽表	支出	
何月11.前旬結存額	500	何月12.支出額	100
14. 收入額	300	13. " "	200
15. " "	200	16. " "	300
17. " "	100	18. " "	300
20. " "	200	19. " "	100
		小計	1,000
		20 餘存之額	300
合計	1,300		1,300

(四) 右各方式中何以有朱書之處在初學者未解其命意所在不免心竊異之殊不知是為簿記上極重要之端詎不見夫天平乎使用之際取其所欲權量之物置諸此方之盤中再以砝碼置諸彼方之盤中以保持均平之

勢而後物之輕重以見何者。彼方砵碼所誌之數量。即此方載物之重量也。右所示簿記上各方式。有酷肖使用天平者。譬如第一例。先載現金千元於左方。猶之以欲權量之物。盛諸天平左方之盤中。而再以朱書之純淨資產額一千元。載於右方。亦即猶天平右方之盤中。盛以砵碼也。餘例可以類推。雖第六例方式似異。其理亦無不同。蓋天平有砵碼而後輕重著。簿記有朱書而後出入明。欲稽出入二者。而無朱書以表別。其一。是棄砵碼而求輕重也。烏乎可。

(五) 因此而知前所示各方式中。其記各項資產債務。載在左者。與載在右者。具有正反對之性質。左方為資產。則右方即為減殺資產之債務。左方為加（謂之積極的分量）則右方即為減（謂之消極的分量）反之。而純淨資產額。純淨債務額。及餘存之額等。凡用朱書者。列在資產一方。則為純淨債務額。而列在債務一方。則為純淨資產額。是故同一純淨之額。由其所載之。或左或右。亦具正反對之性質。載在左者。常為債務（即消極的分量）載在右者。常為資產（即積極的分量）是更不可不知者也。

(六) 夫簿記必舉資產債務二者之種類數量。胥記錄

之固無待言而尤不可不以貨幣顯其價格。蓋今世所以表示財產之情況。不藉貨幣則無以形容廉貴。計較盈絀。寢假於此有人焉。舉其資產則有現金若干元。房屋若干椽。家具若干事。舉其債務則負人現金若干元。米麥若干石。薪炭若干斤。將欲核結是人資產債務二者之總額各若干。及兩抵後所贍純淨資產額若干。脫非合算於貨幣上之價格。據其所值金額以求之。終莫得而表示其精確之數。故記載所值之金額。尤爲簿記要素。亦不待煩言而解也。

(七) 簿記之記錄方法。既在使財產之情況無時不可以一目了然。則據理而論。似當隨財產之每經變更。即時記錄。顧財產情況之變更。微特日與時而已。即分秒之間。亦變化不息。倘必隨之以記錄。則人力將有所不堪。凡百事業。貴乎迅速。而迫之以力。所難能。即轉足以滋弊。故毋寧擇財產之變動較爲著明之際。從而記錄之。方事半功倍。譬如商人固必於每次成交之際。登記賬目。至若利息。雖由每日每時積累而成。其記錄也。非每日每時爲之。而法當於實際收支之日爲之。又如某種財產價格自然之消長。在分秒間時時起之。而其記錄亦必待諸一定之

時期是可知記錄誠宜迅速而猶豫其期限以定時又實勢使之然無可如何者也。

(八) 既云記錄必有事乎簿冊而記錄財產之簿冊通稱爲帳簿簿記一語爲英語 Book Keeping 之譯語 Book 者簿冊之義 Keeping 者記錄之意也連綴之爲簿冊記錄簿記者卽簿冊記錄之略語也然簿冊二字爲義甚泛不獨記錄財產者當名簿冊總其他一切零星之冊子無不包含於其中然則於僅研究記錄財產方法之學科而特稱之爲簿記不免稍有語病然沿用既久不便改纂今亦惟有沿用是名而已。

第二章 簿記之功用

(一) 時刻之經過無片時靜止也而有時計表以測定之溫度氣候之變化無片時靜止也而有寒暑表風雨表以測定之財產情況之變化亦無片時靜止也而有簿記以整理之夫時計表寒暑表風雨表等功用之大盡人而知矣問何以有是功用則其機括之密緻靈巧使時刻溫度氣候三者之徵兆無時或得而遁也而簿記亦以其記錄方式之精確使財產上之情況無論何時莫得而淆者也然則吾謂功用當偉於時計表寒暑表風雨表無他以

其於人事爲尤切也。

(二) 財產情況何由無片時靜止。不可不再詳之。凡人之所不能一日無者。曰衣食住。一日不再食則飢。旦夕皇皇而求之。其無靜止易睹也。屋宇連阡。裘葛盈筥。衣若住經營就緒。似乎暫可靜止。而殊不知其消費仍無間斷。仍時而變遷。假如新製之衣服。之三年而敝。則平均計其每月消費之度。當三十六分之一。新建之屋居之三十年而毀。則平均計其每年消費之度。當三十分之一。消費若干。卽損值若干。而財產之情況變遷矣。執此以推之。凡田地放款存款股票等一切資產。莫不皆然。而此等一切資產價格。又時增時減。自然消長。無定期之可指斷。如租金利息分紅等。觀其收入。雖有定期。而論其發生。則原於時刻之積累而成。是可知無論何項資產。其情況終無片時之靜止。反而觀諸債務。隨時日而負利息。固亦變動不息者也。

(三) 要之財產情況之進退更迭。與時刻之若白駒過隙。溫度氣候之瞬息萬狀。無以異也。而簿記之目的。在無論財產如何膠轕錯雜。仍使秋毫畢現。雖謂之財產之測定器。無不可也。故欲知其爲用之若何。則返求之財產所

以變遷無定之故而自見欲知人間相須之程度若何則視諸時計表之測定時刻寒暑表風雨表之測定溫度氣候而或更有進焉

(四) 方今世運日進自商工業以及各項事業規模日益宏大收益自更加多於是招募資本創立公司者踵相接也而是等創設之公司購受其股分者不必有定於實業中人無論誰何皆得自由購受但使其公司事業堅實收益確鑿則凡有餘之家購受股分爲計尤得蓋投資既安全而獲利之率又較置田地房屋倍豐也今人所以競蓄公司之股票者罔不以此而公司之欲始終壯盛而信用不衰尤貴帳目能整理而欲帳目之整理不可不由正式簿記法吾國公司惟舍正式簿記法而弗由故弊竇滋甚而信用不昭今而後不欲整頓實業則已苟欲整頓實業必求全國上下先通曉正式簿記法公司職員無論矣卽爲股東者亦何可無簿記學之素養使其無之平時既未由檢查帳目蒞會亦未由根尋虛實股東之權實有若無其危險何可勝道耶

(五) 歐美各國自十七世紀以來有所謂公認會計師 Public account. Public anditor 者蓋專應他人之聘以

最嚴正最公平之法。檢查各項帳目。爲生涯者也。凡操是業。應具有特別具能。而尤以簿記爲第一要素。政府特設一定之法律規則。以制限其資格。無此資格。則不許爲之。故在彼國。凡爲公司之監事者。苟無檢查帳目之技能。或事繁不能兼及者。可邀請會計師代爲檢查。給以一定之報酬。不特公司之會計。可以委託檢查。且有某種公共會計報告。在頒布之先。必須先經最有信用之會計師檢查。迄方准頒示。是等會計師。所以補會計檢查之不備。法至善也。要而言之。欲使國家財政之確實。則官廳不可無檢查機關。而審計院之制度。於以設。欲使人民之財產安全。則社會不可無檢查機關。而會計師之制度。於以興。

第三章 簿記之種類

(一) 有曰家計簿記。官廳簿記。商業簿記。銀行簿記。工業簿記。農業簿記。鐵路簿記等。簿記之名亦博矣。至於理論。則固通各種之簿記。而一定不移者也。夫人間財產上之情況。隨其職業而變動。之事由各不相同。官吏之資產。由薪俸之收入而增。由生計費之支出而損。商人之資產。由資本之擴充。利益之收入而增。由營業費之支出。買賣上之折閱而損。他若國家財政之變動。在歲入歲出之盈。

縷農工家財產之變動亦自以其農工業上特爲之情事爲消長事由既異則記載之方法自不得不分別講明之。倘匯各項特別之事由同時並舉其記載方法之若何則混淆雜亂所謂治絲而棼之矣。是卽簿記之所以分種類也。唯事由縱不同而理論則通各種簿記而無或異舉一隅可以三反誠能於各項職業詳其財產上特別變動之事由固無不可以一般之理論而應用於實際者也。

(二) 簿記又有單記式複記式之分。單記式者方式至簡所載貸主借主不過如其字義指示甲乙之人者此之方式但使財產情況稍或複雜卽不免有錯誤脫漏之病。唯財產種類簡單或於複記式中兼用其一部分尙不失爲簡便耳。

(三) 複記式則所謂貸主借主者不徒用之於人也。其於一切事物無不用貸借之名稱以整理之。苟能令財產上之情況召其變動者發生之始必爲之立貸借兩方以明其出入。複記式之特色卽在於此。蓋一事一物胥對記其兩方是以名之曰複記式。此式發明於四百餘年前。迄尙仍其舊貫久爲歐美各國所通用。亦足見此式之爲當今記載財產情況之最精當方法。而簿記之所以成爲專

門一學科足當世人之研究者亦爲此方式耳。

第四章 資產與債務及其純淨額

(一) 資產者凡歸一人所有之物(或消費或售賣或遺贈等無論如何處分皆在其人之權內者)及貸予人之款(即債權)是也。物之品類衆多難以更僕悉數最普通者動產則自現金以及飲食物器用物公債證書股票等皆是不動產則自土地以及房屋倉棧森林等皆是。貸款則貸予者勿論矣。即如存貯於人之款等亦作貸款觀也。

(二) 債務者即負債也。謂不能不償還人之借款。凡借人之款受貯之款皆是也。

(三) 純淨資產額與純淨債務額兩語爲講簿記之雅言。故不可不先明其意義。凡絕不有債務之資產額及有債務而資產超過之之額則皆純淨資產額也。簿記中有曰純資產額曰純資本額者。又曰資本曰資本金者。又曰純淨資本曰純淨資本金者。此等措語時或與純淨資產額同其意義。學者不察往往誤會爲即資產其物所當加之意者也。

(四) 純淨債務額謂其內絕無資產也。意義正與純淨

資產額相反。凡曰純債務額曰純負債額者。此等時或與純淨債務額同。其意義亦不可誤會爲即債務其物也。

(五) 資產一語有時冠以加之符號(+) (即積極之記號) 或減之符號(-) (即消極之記號) 解釋因之而異。尋常所言資產爲積極之資產。所言債務爲消極之資產。由綴之以符號而債務亦號爲資產。是不可不知者也。蓋如前節純淨資產額與純淨債務額二語代以純淨+資產額與純淨-資產額二語者有之。代以+純淨額與-純淨額二語者亦有之。

第五章 資產及債務之增減記載方式

(一) 複記式簿記之理論中曰借主曰貸主。此兩語之意義尤莫重要。故近時學者至有謂簿記學乃全體討論借主貸主二語之學問。若肄業者會通此兩語之真義。即已明簿記之蘊奧。是則此兩語之於簿記學其爲重要何如也。但此兩語之用法本極簡捷。苟經解悟。即無疑難之處。止因授斯學者往往過於用抽象的解釋。且單騎直入。不稍與初學者於自然發悟之餘地。遂致模糊徬恍。莫得其要領耳。故本講義不襲一般著作簿記書者相承之次序。而先從人間日常之端。說明財產整理之記載方法。庶

使先有其觀念而後導入於本論焉。

(二)

例一 假定某甲(一)持有現金壹千圓(二)其內支出貳百圓(三)收入叁百圓(四)再支出伍百圓(五)再支出壹百圓(六)再收入肆百圓(七)再收入壹百圓(八)再支出陸百圓(九)再收入捌百圓(十)再支出柒百圓問其人資產中現金一項增減若何又其最後現存之數若干

欲答此問而表明其在簿冊上之記載方式無論何人可以常識思索者如左

(1)最初持有之數	1.000
(2)支出之數	-200
餘數	800
(3)收入之數	+300
合計	1.100
(4)支出之數	-500
餘數	600
(5)支出之數	-100

餘數	500
(6)收入之數	<u>1400</u>
合計	900
(7)收入之數	<u>1100</u>
合計	1,000
(8)支出之數	<u>-600</u>
餘數	400
(9)收入之數	<u>1800</u>
合計	1,200
(10)支出之數	<u>-700</u>
現存之數	<u>500</u>

右之方式固亦無不愜。當然若易之以左之方式。則尤行列分明。返觀前式。大相懸殊。此式中以現存之數載在支出金數之一方。或不無詫以爲異。其實斯理第一章已以天平釋明之。而復按即可得也。要之不外合左右兩方之金數使相平均。而置其相差之額於少者之一方耳。而此差額之獨以殊書者。卽示有特別之意義在也。

(方式一)

增(收入額)	現金	(支出額)減
(1)最初持有額	1,000	(2)支出額 200
(3)收入額	300	(4)„ „ 500
(6)„ „	400	(5)„ „ 100
(7)„ „	100	(8)„ „ 600
(9)„ „	800	(10)„ „ 700
		計 2,100
合計	2,600	合計 2,600

例二 假定某乙(一)購米五石。價值五拾圓。(二)其內自己食去五斗。價值伍圓。(三)贈人壹斗。價值壹圓。(四)又再自食三斗。價值叁圓。(五)再購貳石。價值貳拾圓。(六)售出壹石。價值拾圓。(七)施賑貧氓壹石。價值拾圓。(八)再自食伍斗。價值伍圓。(九)贈人壹斗。價值壹圓。(十)及此時覺前之量目有誤。不足壹斗。價值壹圓。試問其人資產中存米一項增減若何。並其最後現存之數若干。

欲答此問。則此其在簿冊上記載之方式不一。而做前例

之方式記載之如左蓋此式比他式爲有秩序而記載亦最確也。

(方式二)

增	米石	減
(1) 購入 50斗	50	(2) 自食 5斗 5
(5) " " 20 "	20	(3) 贈人 1 " 1
		(4) 自食 3 " 3
		(6) 售出 10 " 10
		(7) 施賑 10 " 10
		(8) 自食 5 " 5
		(9) 贈人 1 " 1
		(10) 不足 1 " 1
		計 36斗 36
合計 70斗	70	70斗 70

例三 假定某丙(一)購書案一值價拾圓(二)購坐椅四值價各貳圓(三)又購几二值價各三圓(四)又購書架一值價伍圓(五)售與人坐椅三值價各貳圓(六)贈

與人几二。值價各叁圓(七)又售與人書案一。值價拾圓(八)毀坐椅一。值價貳圓(九)書架半毀。值價伍圓者。貶損而爲肆圓(十)又購書案一。值價拾伍圓。問此人資產中家具一項增減若何。並其最後現存之數若干。欲答此問。在簿冊上做前二例記載之。則其方式如左。

(方式三)

增	家具	減
(1)書案1.購入	10	(5)坐椅3. 售出 6
(2)坐椅4. , , ,	8	(6)几 2. 贈人 6
(3)几 . . . , ,	6	(7)書案1. 售出 10
(4)書架1. , , ,	5	(8)坐椅1. 毀 2
(10)書案1. , , ,	15	(9)書架 半毀 1
		計 25
合計	44	44

例四 假定某丁(一)置有值價壹千圓之屋(二)添築偏屋數椽其值伍百圓(三)全屋遇暴風雨被損之值估作壹百圓(四)再添築小書室其值七百圓(五)再拓購壹馬廐其值貳百圓(六)此馬廐加修繕壹百圓(七)屋

之一部被火所損之值估作陸百圓(八)因是大加修繕用金七百圓(九)售馬厩與人得價叁百圓(十)小書室又因他故而貶其值壹百圓試問其人資產中房屋一項增減若何並其最後現存之數若干

(方式四)

增	房屋		減
(1)最初置有之屋	1,000	(3)風雨被損之額	100
(2)添築偏屋	500	(7)被火所損之額	600
(4)添築小書室	700	(9)售出馬厩之額	300
(5)拓購馬厩	200	(10)小書室貶值	100
(6)馬厩修繕費	100	計	1,100
(8)火後修繕費	700		
合計	3,200	合計	3,200

此問在簿冊上記載之方式如上而其次第五例之方式亦自以上諸例推之而了然矣

例五 假定某戊(一)貸予某甲金伍百圓(二)索還叁百圓(三)再貸予壹百圓(四)再貸予陸百圓(五)再索還貳百圓(六)再索還肆百圓(七)再貸予叁百圓(八)

再貸予柒百圓(九)再索還叁百圓(十)總所貸予之款
 應得利息壹百圓亦歸併爲貸予金問其資產中對於某
 甲之貸予金增減若何並其最後現存之數若干

(方式五)

增	貸予某甲之金		減
(1) 貸予額	500	(2) 索還額	300
(3) " "	100	(5) " "	200
(4) " "	600	(6) " "	400
(7) " "	200	(7) " "	300
(8) " "	800	合計	1,200
(10) 利息貸予	100		
合計	2,300		2,300

(三) 據右五種方式觀之載在左者所以示現金米石
 家具房屋貸予金等五項增加之數載在右者所以示其
 減少之數故左右兩方其性質絕然相反也今試轉移位
 置將左方增加之額悉記於右方而以右方減少之額悉
 記於左方亦無不可唯簿記之學科自意大利發明以來
 其記載之例概皆左方爲增右方爲減已成習慣無所庸

其紛更爲也。

(四)

例六 假定某己(一)借某乙之金千圓(二)其內既償貳百圓(三)再償叁百圓(四)再借伍百圓(五)再借壹百圓(六)再償柒百圓(七)再借肆百圓(八)再償陸百圓(九)再償貳百圓(十)綜所借之款生息壹百圓即歸併於母金試問其人對於某乙所負債務現存之數爲若干。

(方式六)

減	借某乙之金		增
(2)償金額	200	(1)最初借金額	1,000
(3)„ „	300	(4)借金額	500
(6)„ „	700	(5)„ „	100
(8)„ „	600	(7)„ „	400
(9)„ „	200	(10)利息借金額	100
合計	2,000		
	2,100		2,100

(五) 今觀此一方式。載在右者。爲借金之增額。載在左者。即其減額。似與前之各方式。左爲增而右爲減之例相反。其實不然。蓋借金之性質。本與普通之資產不同。而所由減殺資產者也。若以積極消極兩語分辨之。則前之各方式所載現金。米石。家具。房屋。貸予金。凡五者。皆爲積極的資產。而此之所謂借金。則爲消極的資產。正惟前之各方式所載爲積極的資產。故左者爲增。右者爲減。而此式所載爲消極的資產。故不能不倒之。而列其增者於右。減者於左。是以所借之金在右。即示其資產額之減。所償之金在左。即示其資產額之增。總之其人債務每經增重。則必與資產愈離愈遠。每經減輕。則必與資產愈接愈近。然則應載資產增額之左方（即積極之方面）。今乃載借金（即消極的資產）之減額。應載資產減額之右方（即消極之方面）。今乃載借金之增額者。其理由抑可知矣。

例七 假定某庚（一）貸予某甲金伍百圓（二）又貸予某乙金捌百圓（三）而借某丙金肆百圓（四）又借某丁金貳百圓（五）再貸予某甲金陸百圓（六）索還某乙金叁百圓（七）而償某丙金貳百圓（八）又償某丁金壹百圓（九）索還某甲金叁百圓（十）而再貸予某乙金柒百

圓試問合計若人所貸所借之二者其純淨資產或純淨債務究若干

(方式七之一)

增	貸予金		減
(1) 貸予甲之金	500	(6) 索還乙之金	300
(2) 貸予乙之金	800	(9) 索還甲之金	300
(5) 貸予甲之金	600	合計	600
(10) 貸予乙之金	700		
	2600		2600

(方式七之二)

減	借入金		增
(7) 償某丙之金	200	(3) 借某丙之金	400
(8) 償某丁之金	100	(4) 借某丁之金	200
合計	300		
純借金			
	600		600

將以上兩表結得之純額歸爲一表以覈其盈絀則有如左式

(方式七之三)

積極的資產	貸借金	消極的資產
純貸予金(七之一)	2,000	純借金(七之二) 300
	2,000	2,000

若以上之三表自始即繕爲一表則有如左式

(方式七之四)

十資產	貸借金	一資產
(1)貸予某甲之金	500	(3)借某丙之金 400
(2)貸予某乙之金	800	(4)借某丁之金 200
(5)貸予某甲之金	600	(6)索還某乙之金 300
(7)償某丙之金	200	(9)索還某甲之金 300
(8)償某丁之金	100	合計 1200
(10)貸予某乙之金	700	
合計	2,900	合計 2,900

(六) 總按以上凡有之方式皆具備此下所列各項之性質此蓋通簿記學全體而爲不可更易之法則也

第一項 凡曰收入金曰支出金曰收受曰授與曰購入

日售出日增額日減額日貸予金日索還金日借金日償金等各以之置一定之處所而分別布列以整理之不使生錯雜混淆之弊

第二項 凡收入金之與支出金收受之與授與購入之與售出增額之與減額貸予金之與索還金借金之與償金等各以其性質之互相反對而分別配置於左右之兩方

第三項 其分配於左右兩方也左方常揭資產之增額右方常揭資產之減額

第四項 借金爲消極的資產就前項之理由推究之則應載其增額於右方減額於左方

第五項 按前二項將左方右方所揭金額兩抵之而若有差額則以之記於少者之一方俾兩方最後之合計互相平均此係以便宜設立之法追念前所舉天平之例即知之

第六章 財產出入一覽表之記載方式

(一) 記載資產及債務各種類增減之方式前章業已說明今更進而推及各項資產債務之數目與其總額且比較兩者之總額以見其相差之額究爲純淨資產額抑

爲純淨債務額并爲數若干就此等事詳述其記載方式如下是即財產出入全體一覽表之記載方式也。

(二) 凡財產之情況大要可分爲三類而每類又可詳分爲二項第一章略述之矣今再列舉於左以便記憶。

第一類 純有資產若干者

甲 有資產而無債務

乙 雖有債務而資產過之

第二類 純有債務若干者

甲 有債務而無資產

乙 雖有資產而債務過之

第三類 不有資產債務或適足以相乘際者

甲 無資產亦無債務

乙 資產之數與債務等

(三)

例一 假定某甲(一)有現金壹千圓

例二 假定某乙(一)有現金貳百圓(二)又有值壹千圓之房屋(三)及值伍百圓之基地(四)且貸予某甲金叁百圓

例三 假定某丙(一)蓄有現金貳拾圓(二)又有值五

圓之米穀(三)值拾伍圓之衣服(四)值拾圓之什器
(五)值貳圓之筆墨(六)值捌圓之書籍

問以上三例甲乙丙三人財產出入一覽表之記載方式若何

今欲答以上三例則仿世間尋常之記載方法無定式之可言且如第一例爲題極簡即以所問者爲答亦無不可又如二三兩例但一合計各種資產之金額即可得其答數如無庸有若何之記載方式然試將以上三例按左之方式記載之則較他方式爲有秩序且更明瞭

財產出入一覽表 (例一)

(1)現金	1,000
-------	-------

財產出入一覽表 (例二)

(1)現金	200
-------	-----

(2)房屋	1,000
-------	-------

(3)基地	,500
-------	------

(4)貸予金	300
--------	-----

	2000
--	------

	2,000
--	-------

財產出入一覽表 (例三)

(1) 現金	20		
(2) 米穀	15		
(3) 衣服	15		
(4) 什器	10		
(5) 筆墨	2		
(6) 書籍	8		
合計	700	合計	70

此方式中純淨額之一項在常人視之不免有以爲奇異。然屢經說明在前想列舉各項資產債務增減方式之時諒已習知之當無疑義矣。

(四)

例四 假定某丁(一)借有金壹千圓

例五 假定某戊(一)借某甲金壹百圓(二)又借某乙貳百圓(三)又借某丙金叁百圓

問以上二例某丁某戊二人財產出入一覽表之記載方式若何。

以上二者之一覽表其形式亦至單純但參照前三例之

方式則無論何人皆自能思索而記爲如左之式。唯左式之特異於前三式者爲表中所記各事項與前三式之位置正相反對。似稍費解。其實則所謂債務之性質本與資產互相反對。以資產爲積極量而債務爲消極量。故前三例既列記資產各種類於表之左方則此二例勢不能不以債務之各種類列記於右方也。

財產出入一覽表 (例四)

(1) 借金 1000

財產出入一覽表 (例五)

(1) 借某甲之金 100

(2) 借某乙之金 200

(3) 借某丙之金 300

合計

600

合計

600

(五)

例六 假定某己(一)蓄有現金壹千圓(二)而對於某甲負有壹千圓之債務

例七 假定某庚(一)有值伍百圓之房屋(二)值壹百圓之衣服(三)值貳百圓之什器(四)而嘗借某甲金叁

百圓(五)又借某乙金伍百圓

問以上二例已庚二人之財產出入一覽表其形式若何欲答以上二問則其方式視為舉前二節所載者併作一表而分左右記錄之亦無不可其方式如左

財產出入一覽表 (例六)

(1)現金	1,000	(2)借某甲之金	1,000
-------	-------	----------	-------

財產出入一覽表 (例七)

(1)房屋	500	(4)借某甲之金	300
(2)衣服	100	(5)借某乙之金	500
(3)什器	200		
合計	800	合計	800

(六)

例八 假定某辛持有(一)書籍值壹百圓(二)什器值伍拾圓(三)衣服值陸拾圓(四)薪炭值拾圓(五)米穀值伍圓(六)而借某甲金拾圓(七)又借某乙金拾伍圓問其人資產出入一覽表之形式若何

(七)

例九 假定某壬置有(一)值叁百圓之基地(二)值伍

百圓之房屋(三)蓄有現金貳百圓(四)而借某甲之金陸百圓(五)又借某乙之金柒百圓問其人財產出入一覽表之形式若何

右八九二例之方式由前揭之各方式而推究之則有如左式是不待煩言而解者諸財產情況中其屬於第三類之甲項者既無資產又無債務固無所庸其記載自餘五項之記載方式皆經說明當已了解矣

財產出入一覽表 (例八)

(1) 書籍	100	(6) 借某甲之金	10
(2) 什器	50	(7) 借某乙之金	15
(3) 衣服	60		
(4) 薪炭	10		25
(5) 米穀	5		
合計	225	合計	225

財產出入一覽表 (例九)

(1) 基地	300	(4) 借某甲之金	600
(2) 房屋	500	(5) 借某乙之金	700
(3) 現金	200		
	1,000		
合計	1,300	合計	1300

綜觀以上各方式。其間有通則數條。蓋由歷來沿用之結果。成爲簿記上不可易之法則者也。茲揭出於左。

第一 各項資產彙列於一方。各項債務亦然。毋令彼此混雜。是首宜注意者。

第二 資產與債務。其性質全然相反。前者爲積極的。而後者爲消極的。故各項資產。須彙列在表之一方（普通列在左方）而各項債務。則彙列於表之他一方（普通列在右方）。

第三 以上各方式。均將資產列左。債務列右。而亦未始不可轉移位置。致將資產全部記之於右。債務全部記之於左。但照普通之例。總以仿照以上各方式爲便。

第四 將左右兩方之金額比較對照。見有差額。則記之於額少之一方。以使最終之合計兩方金額相同。

第五 前項所稱之差額。若記在右方。則必左方之資產額較多。其差額卽爲純淨資產額。反之而記在左方。則必右方之債務額較多。其差額卽爲純淨債務額。

第六 由前項推究之。其差額（卽其純淨額）而爲資產額焉者（卽積極的分量）常記之於右方。其差額而爲債務額焉者（卽消極的分量）常記之於左方。

右第六所稱之差額即純淨額之所當記載者而與各項資產各項債務所當記載者全然相反已詳於第一章之第五節此事在簿記上是爲重要且爲其他通則之根源觀於後章自見不可不加察焉。

第七章 前二章之應用例解

(一) 所謂財產之情形者何指資產債務兩者之境遇而言也然則欲使財產之情形無時不可以一望而知則必平時每遇各項資產債務之或增或減均須立即記載且結算其現存額之爲若干則一旦欲知財產上之情形何如第將各項資產債務之現存額彙列一表即瞭如指掌矣。

各項資產債務之增減記載方式業於第五章說明之而將各項資產債務彙列一表之方式亦於前章詳述之然則凡此能使財產情形隨時一望而知之記載方法申言之即爲簿記一學科之主旨雖曰所舉於前者但其大要而綱領固已具備於茲矣今就前兩章所述二種之方式設數例於左而更詳解之以明其應用之理

(二) 其初原有若干資產嗣後耗其幾許因生若干之減額者其例如左

例一 假定某甲(一)蓄有現金貳百圓(二)以貳拾圓購置衣服(三)以叁拾圓購置器具(四)以拾圓購食物消費之(五)又支出雜費伍圓(六)以值價伍圓之衣服贈人(七)毀壞值價拾圓之器具問其人財產之現在情形若何(其資產即現金衣服器具三項)

答此問時須先照第五章各例將各項資產分別記載其增減之數而各表出其現存額之爲若干然後據第六章之例彙集資產各項之現存額繕成一覽表即可得其純淨資產額之數其式如左

(1) 現金

(1) 最初蓄有額	200	(2) 衣服費	20
		(3) 器具費	30
		(4) 食 費	10
		(5) 雜 費	5
			65
合計	200	合計	200

(2) 衣服

(2) 購買費	20	(6) 贈人	5
	20		20

(3) 器具

(2) 購置費	30	(4) 毀壞額	10
合計	30	合計	30

財產出入一覽表

(1) 現金	135		
(2) 衣服	15		
(3) 器具	20		
合計	170	合計	170

觀此一覽表。則知此人現在之資產。爲現金衣服器具三項。其純淨資產額。爲壹百柒拾圓。而較其初所有之資產額。現金貳百圓。蓋已減去叁拾圓。此則後章更當加詳之件。宜預爲致意焉。

(三) 其初原有若干資產。後乃生若干之增額者。其例如左。

例二 假定某乙(一)蓄有現金伍百圓(二)以其內壹百圓貸予某甲(三)支出購買房屋金叁百圓(四)收入薪給金伍拾圓(五)以值價叁百拾圓之房屋轉售於人

獲肆百圓計贏壹百圓(六)支出雜費金三拾圓(七)自
某甲收入貸予金之利息拾圓問此人財產之現在情形
若何(其資產即現金貸予金房屋三項)

(1) 現金

(1) 最初蓄有額	500	(2) 貸予某甲金	00
(4) 薪 給 金	50	(3) 家屋購入費	300
(5) 房屋售出價金	300	(6) 雜 費	30
同 上 贏 利	100	計	430
(7) 貸予金利息	10		
合 計	960	合 計	960

(2) 房屋

(3) 購入費	300	(5) 售出金	300
-----------	-----	-----------	-----

(3) 貸予金

(2) 予某甲金	100
------------	-----

財產出入一覽表

(1) 現 金	530		
(3) 貸予金	100		
合 計	630	合 計	630

今觀此表知此人現在之資產為現金貸予金兩項其純

淨資產額爲陸百三拾圓而較其初所有之資產額現金伍百圓蓋生壹百三拾圓之增額矣

(四) 其初原有若干資產而日後既無增額又無減額者其例如左

例三 假定某內(一)蓄有現金壹百圓(二)其內因置器具支出三拾圓(三)又因購食物支出貳拾圓(四)又新製衣服支出肆拾圓(五)既已消費值價拾圓之食物(六)而值價伍圓之器具全部毀壞(七)所有衣服因屢用漸敝之故減值拾圓(八)贈金伍圓與人(九)自他人受餽值價拾圓之器具(十)又自他人受餽現金貳拾圓問此人財產之現在情形若何(其資產爲現金器具食物衣服之四項)

(1) 現金

(1)最初所有額	100	(2)器具費	30
(10)受餽額	20	(3)食物費	20
		(4)衣服費	40
		(8)贈人	5
		計	95
合計	120	合計	120

(2) 器具

(2) 購入	30	(6) 毀壞	5
(9) 受醜	10		
合計	40	合計	40

(3) 食物

(3) 購入	20	(5) 消費	10
合計	20	合計	20

(4) 衣服

(4) 購入	40	(7) 減 值	10
	40		40

財產出入一覽表

(1) 現金	25		
(2) 器具	35		
(3) 食物	10		
(4) 衣服	30		
合計	100	合計	100

今據此一覽表則知此人現在之資產爲現金器具食物衣服之四項其純淨資產額爲壹百圓較之初時之資產額現金壹百圓無增無減

(五) 今觀以上二例即知凡能變動財產情形之各種事項大都有二其一爲事實之必應記載於兩處而所記之處又必爲左右兩方正相對者其二爲事實之僅記載於一處者是也如第一例之(二)(三)兩項爲屬於前者其他則屬於後者又如第二例之(二)(三)兩項及(五)項之一部分第三例之(二)(三)(四)三項皆屬於前者其他則悉屬於後者今欲究此二者之所由區別則知前者由彼此有價物之互相交換而後者係有價物與無價物相交換申言之即無受入之物而付出有價物或受入有價物而無付出之物是也且前者之爲物物相交換也其彼此價格必相等每一交換而其資產之各項則必有互相更動者然於資產之純淨額無涉也後者本爲有無之交換故無付出之物而受入有價物者則此有價物之價格即其純淨資產額增加之數無受入之物而付出有價物者則此有價物之價格即其純淨資產額減少之數是又易明者也如第一例之(二)付出貳拾圓現

金之一項有價物而受入同價衣服之一項有價物又其(三)之一項則付出現金叁拾圓而受入同價器具一項之有價物第二例之(二)則付出現金壹百圓而受入此後索得某甲同額償還金之權利即所謂債權一項之有價物是皆每經交換其資產各項雖有變動而其純淨額卒無因之而增減者即前者之適例也至如例一之(四)付出拾圓現金一項之有價物即為既已消費之食費則此其受入之有價物已歸烏有故此金額即其資產純淨額減少之數如第二例之(四)受入現金伍拾圓而一無付出之物則此金額即其資產純淨額增加之數此則後者之適例也

右之二大區別係詳究資產債務純淨額增減原因(即所謂損益之由來後章再當加詳者)之時最為重要學者於以上所揭之例之各事實毋論矣即於以下所揭各例之事實亦當試行區別至十分領會方有裨也

(六) 其初負有若干債務嗣後其債務額忽生減額者例如左

例四 假定某丁(一)對於某甲向負有壹百圓之債務(二)借某乙金貳百圓(三)購入器具支出金伍拾圓

(四)收入薪給金壹百圓(五)償還某甲金伍拾圓(六)又付某甲借金之利息現金拾圓(七)所有器具因久經使用減值拾圓問其人財產之現況若何(其資產爲現金器具二項其債務爲借某甲之金與借某乙之金二項)

(1) 現金

(2)借乙某金	200	(3)器 具	50
(4)薪 金	100	(5)償還某甲金	50
		(6)付某甲利息	10
合計	300	合計	300

(2) 器具

(3)購入	50	(7)減值	10
合計	50	合計	50

(3) 借某甲之金

(5)償 還	50	(1)最初負有數	100
合計	100	合計	100

(4) 借某乙之金

(2) 借入 200

財產出入一覽表

(1) 現金	190	(3) 借某甲之金	50
(2) 器具	40	(4) 借某乙之金	200
	230		
合計	250	合計	250

今觀此表知其人在現在之純淨債務額為貳拾圓較其初所負之純淨債務額壹百圓蓋債務額已減捌拾圓也

(七) 其初負有若干債務嗣後更生若干之增額者例如左

例五 假定某戊(一)負有某甲金貳百圓(二)更借某乙金陸百圓(三)以叁百圓貸予某丙(四)償還某甲金貳百圓(五)支付某甲借金之利息現金貳拾圓(六)收還某丙金壹百圓(七)收某丙貸予金之利息現金拾圓(八)付雜費現金叁十圓問其人財產之現况若何(其資產為現金及貸予某丙之金二項其債務為借某甲之

金及借某乙之金二項)

(1) 現金

(2) 借某乙之金	600	(3) 貸予某丙之金	300
(6) 收還某丙之金	100	(4) 償某甲之金	500
(7) 收某丙利息金	10	(5) 付某甲利息金	20
		(8) 雜費	30
			550
合計	710	合計	710

(2) 貸予某丙之金

(3) 貸予額	300	(6) 收還額	100
合計	300	合計	300

(3) 借某甲之金

(4) 償還額	200	(1) 最初借金	200
---------	-----	----------	-----

(4) 借某乙之金

		(2) 借入額	600
--	--	---------	-----

財產出入一覽表

(1)現 金	160	(4)借某乙之金	600
(2)貸予某丙金	200		
	360		
合計	600	合計	600

按此表觀之知其人現在之純淨債務額爲貳百肆拾圓。較其初之債務額貳百圓更增肆拾圓。

(八) 其初負爲若干債務嗣後債務及資產之種類雖有變動而其債務之純淨額終無變更者例如左

例六 假定某已(一)負有某甲金叁百圓(二)自某乙購入值價壹千圓之房屋其價金約後日支付(三)以此房屋售之某丙受價壹千壹百圓於其內收入現金捌百圓其餘三百圓約後日償還計贏壹百圓(四)付雜費現金柒拾圓(五)償還某乙金伍百圓(六)更償還某甲金壹百圓(七)支付某甲借金之利息現金三拾圓問其人財產之現況若何(其資產爲現金房屋及貸予某丙之金三項其債務爲借某甲之金及借某乙之金二項)

(1) 現金

(3) 房屋售出金	700	(4) 雜 費	70
同上利益	100	(5) 償某乙金	500
		(6) 付某甲金	100
		(7) 付某甲利息	30
合計	800	合計	800

(2) 房屋

(2) 自某乙購入	1,000	(3) 售與某丙	1,000
-----------	-------	----------	-------

(3) 借某甲之金

(6) 歸還金	100	(1) 最初借金	300
---------	-----	----------	-----

合計	300	合計	300
----	-----	----	-----

(4) 借某乙之金

(5) 償還金	500	(2) 房屋	1,000
---------	-----	--------	-------

合計	1,000	合計	1,000
----	-------	----	-------

(5) 貸予某丙之金

(3) 房屋 300

財產出入一覽表

(1) 現 金	100	(3) 借某甲之金	200
(5) 貸予某丙之金	300	(4) 借某乙之金	500
計	400		
合計	700	合計	700

今觀此表則知其人在現在之純淨債務額為貳百圓而其初之債務純淨額亦為貳百圓故其財產之現在情形依然如故也

第八章 純淨額增減所由來之記載方式

(一) 簿記一學科之主旨在研究財產之情況使無時不瞭然之方式固已屢述之矣然此方式之必要究何在耶是又不可不深究也蓋人間財產出入之情況時各不同今日之情況與昔日之情況必不相同而後日之情況又必異乎今日之情況是可斷言者也然則以今日之情況而與昔日之情況相比較相對照使隨時可以觀察其

彼此所生之變動若何。而以供後日財產出入上整理調和之資料者。其必要不待智者而後知。此方式者。即所以記載今昔財產所生出入之變動。而供後日整理之資料者也。則其爲必要也明矣。

(二) 凡事有一結果必有其原因。見結果而不尋其原因。非智者所能。然也。人間財產之出入亦然。凡人財產之現在情形。而較過去之情形。生有些細變動之點。則必溯此變動所由來之原因。而研究調查之。此人人謂然者也。是以上述各種之方式。初則示各項資產與債務增減之記載方法。次則示以財產之現況。各應其種種境遇之記載方法。今更進而詳述一時期之財產現況。較之過去情形。生有變動之時。示其所由變動之記載方式。申言之。若資產或債務之純淨額。而較從前生有增減。則此增減所起。究因過去何種事由。或現在純淨額同於疇昔。略無增減。其所以致此結果之原因何在。如既增加而復減少者。則其所以增加減少之事由若何。而一併記載之方式。與前述兩種之方式。同爲不可不說明者也。蓋不外乎見一結果。必究其原因之道耳。

(三) 凡能變動財產情形之事實。有二大區別。其一爲

言要之此等物品科目爲便利計將賣價記入貸方實爲一種普通之分錄法。至考兩種方錄法根本上之理由則固以從來之方法爲正當。故如上列各種資產科目當其記錄之際若其買賣上所生之損益而易於計算時則宜依從來之方法以分錄之。是所當注意者也。

第八章 損益會計之細別

一 純淨額會計可分爲資本及損益之兩會計科目。已於第二章第一節詳之矣。而損益會計又得由損失及利益所從生之事實上分之爲數種。如商人因營業上所需各種費用而生損失時應爲設營業費一會計科目以整理之。又如由利息上所生之損益則設利息一會計科目以記錄之是也。

令設數例於左以示其分錄之法。

二

例一 付房租及地租銀貳拾元

營業費	20	現金	20
-----	----	----	----

例二 應付店員薪金五拾元。又車費及工人庸銀拾元。共計六拾元以現金支付之。

營業費	60	現金	60
-----	----	----	----

例三 購入營業用筆墨紙薪炭油郵票及印花等物支付現金貳拾元

營業費	20	現金	20
-----	----	----	----

例四 應付商品之棧租叁拾元運費貳拾元保險費拾元及某項事件之用費四拾元合計壹百元支付現金

棧租	30	現金	100
----	----	----	-----

運費	20		
----	----	--	--

保險費	10		
-----	----	--	--

用費	40		
----	----	--	--

例五 收入房租現金叁拾元地租現金拾元

現金	40	房租	30
----	----	----	----

		地租	10
--	--	----	----

例六 至損益決算期盤查雜品存貨計郵票拾元印花六元油炭四元合計有貳拾元之未消費品

雜品	20	營業費	20
----	----	-----	----

例七 收入現金五拾元內貳拾元爲棧租叁拾元爲某項事件之用費

現金	50	棧租	20
----	----	----	----

		用費	30
--	--	----	----

三 損益會計科目得詳分爲營業費運費保險費等數種已如上述然是不過說明上便宜分別之而已蓋損益

會計須視商人營業之種類及其規模之大小而分合取捨之。如例二之薪金一項固包含於營業費之內。然有時則爲之特設薪金一會計科目以整理之。又如用費棧租運費保險費等諸科目有時悉總括在營業費之內而不必定爲專設一科目。要之須臨機應變適宜分別之無定法也。

第九章 商人財產記錄法詳解第三

- 一 以上所述當已了解。今爲實踐起見設例於左方并詳解其應用之法焉。
- 二 第三例題

日 記 帳

北京

中華民國八年九月

1

已分錄 記號	摘	要	金	額
	一 日			
✓	資本主張寶恆以下列資產開始營業			
	現 金		\$ 250 ⁰⁰	
	白米壹百石每石價拾元		1.000 ⁰⁰	
	器具估價		50 ⁰⁰	
	貸予某甲金		700 ⁰⁰	
	合 計		2.000 ⁰⁰	2.000 00
	二 日			
✓	以下列商品賣與乙商號其價金之內一部分收到現金餘數入暫欠帳			
	白米五拾石每石價拾壹元		\$ 550 ⁰⁰	550 00
	內收到現金數		\$ 250 ⁰⁰	
	暫欠餘款		300 ⁰⁰	
	三 日			
✓	自某甲收到償還貸款之一部及其利息現金如下			
	本金之一部		\$ 300 ⁰⁰	
	利息至本日止		20 ⁰⁰	
	合 計		320 ⁰⁰	302 00
	四 日			
✓	下列各項營業費開支現金			
	郵票及印花		\$ 10 ⁰⁰	
	筆墨紙及薪炭油		20 ⁰⁰	
	合 計		30 ⁰⁰	30 00
	轉入次頁數			2.900.00

日 記 帳

北京

中華民國八年九月

2

已分錄 記 號	摘 要	金 額
	自上頁轉入數	2,900 00
✓	五 日 自丙商號買入下列商品其價金之一部 分支付現金餘數暫欠	
	白米二百石每石價九元五角 \$1900 ⁰⁰	1,900 00
	內支付現金 \$ 400 ⁰⁰	
	餘數暫支 1,500 ⁰⁰	
✓	六 日 以下列商品賣與乙商號收取現金	
	白米壹百石每石價拾壹元 \$ 1,100 ⁰⁰	1,100 00
✓	七 日 本月二日乙商號所欠之款照收現金	300 00
✓	八 日 貸予某戊現款	500 00
	九 日 下列各項營業費以現金開支之	
	工資及車費 \$ 10 ⁰⁰	
	棧租及保險費 15 ⁰⁰	25 00
✓	十 日 以下列商品賣與乙商號價金暫欠	
	白米壹百石 @ \$ 11 ⁵⁰ \$ 1,150 ⁰⁰	1,150 00
✓	十一日 購入下列各項營業器具支付現款	
	鐵鑪一個 \$ 150 ⁰⁰	
	量器及店用器具等 30 ⁰⁰	180 00
	轉入次頁數	8,055 00

日 記 帳

北京

中華民國八年九月

3

已分錄 記號	摘	要	金	額
	自上頁轉入數		8,055	00
✓	十二日 自丙商號買入下列商品其價金之一部 由乙商號本月十日之欠款內劃付之除 款暫欠			
	白米壹百石 @ \$9 ⁰⁰	\$ 900 ⁰⁰	900	00
	內由乙商號劃付	\$ 500 ⁰⁰		
	餘數暫欠	400 ⁰⁰		
✓	十三日 以下列商品賣與丁商號其價金之一部 因該號請向丙商號劃撥當即商妥丙商 號由所欠同號款內劃抵餘數暫欠			
	白米壹百石 @\$11 ⁰⁰	\$ 1,150 ⁰⁰	1,150	00
	內與丙商號劃抵	\$ 500 ⁰⁰		
	餘數暫欠	650 ⁰⁰		
✓	十四日 資本主以下列資產增入資本 貸予某己金			
			1,000	00
✓	十五日 收到某甲貸款餘數及其利息現金如下 貸款餘數	\$ 400 ⁰⁰		
	利息至本日止	5 ⁰⁰	405	00
✓	十六日 庫存現金忽有短少即以其數為雜損			
			5	00
	轉入次頁數		11,515	00

日 記 帳

北京

中華民國八年九月

4

已分錄 記號	摘 要	金 額
	自上頁轉入數	11.515 00
	——十七日——	
✓	支付丙商號欠款餘數及利息現金如下 欠款餘數 \$ 500 ⁰⁰ 利 息 10 ⁰⁰	510 00
	——十八日——	
✓	由某已收到十四日資本主增入資本之 貸款一部分及其利息現金如下 貸款之一部分 \$ 500 ⁰⁰ 利息至本日止 5 ⁰⁰	505 00
	——十九日——	
✓	賣却店內各種雜品所收現金作為雜益	3 00
	——二十日——	
✓	庫存現金見有增多作為雜益	4 00
	——二十一日——	
✓	資本主以其在營業開始以前所負下列 之借款移作本店之負債 借北京銀行款十一月末日到期	1,000 00
	——二十二日——	
✓	修理器具費以現金支付之作為雜損	3 00
	——二十三日——	
✓	下列營業費支付現金 納 稅 \$ 10 ⁰⁰ 捐 款 5 ⁰⁰ 飯 食 10 ⁰⁰	25 00
	轉入次頁數	13.565 00

日 記 帳

北京

中華民國八年九月

5

已分 頁數	摘	要	金 額
	自上頁轉入數		13,565 00
✓	收到某戊本月八日貸款之一部及其利息 現金如下 二十四日		
	貸款之一部	\$ 250 ⁰⁰	
	利息至本日止	5 ⁰⁰	255 00
✓	以下列商品賣與乙商號價金暫欠 二十五日		
	白米四十八石 @ \$ 12 ⁰⁰	\$ 576 ⁰⁰	576 00
✓	以下列商品作為食料交付廚役 二十六日		
	白米貳石 @ \$ 11 ⁰⁰	\$ 22 ⁰⁰	22 00
✓	支付店員薪工現金如下 二十七日		
	資本主薪金	\$ 30 ⁰⁰	
	店員薪金	20 ⁰⁰	50 00
✓	下列各種費用以現金開支之 二十八日		
	本月分房租	\$ 25 ⁰⁰	
	北京銀行借款利息	10 ⁰⁰	35 00
	(本月二十二日由營業主承受者)		
✓	下列利息收入現金 二十九日		
	某戊貸款餘數利息	\$ 7 ⁰⁰	
	某己貸款餘數利息	10 ⁰⁰	17 00
	轉入次頁數		14,520 00

一 純淨額增減表(其一) 十

(5) 支付某甲利息	200	(7) 自某丙收入利息	10
(8) 雜 費	30		
合計	50	合計	50

一 純淨額增減表(其二) 十

(1) 最初之債務額	20		
(表1) 純 減 額	40		
合計	240	合計	240

(十一) 末觀前章例六其(一)最初對於某甲負有叁百圓之債務(三)售去房屋計贏壹百圓(四)付雜費現金柒拾圓(七)付某甲借金之利息現金叁拾圓此四項之事由均影響於其純淨額其內(一)(四)(七)三項係減少純淨額而(三)之一項則增加純淨額者茲以作一表如左即本例最初之債務叁百圓所由或增或減而卒復與最初之債務同額者抑緣何種之事由則可按此表而詳知者也。

一	純淨額增減表		十
(1)最初之債務額	300	(3)售去房屋計贏	100
(4)雜 費	70		
(7)支付某甲利息	30		
合計	400	合計	400

一	純淨額增減表(其一)		十
(4)雜 費	70	(3)售出房屋計贏	100
(7)支付某甲利息	30		
合計	100	合計	100

一 純淨額增減表(其二) 十

(1)最初之債務額 300

(十二) 今綜觀以上各種方式。則左之諸項。爲通各方式之所同者。蓋此諸項。巨於簿記科之全體。以久長習用之結果。今遂爲不可與易之通則也。

第一項 區別凡增加資產純淨額或減少債務純淨額之諸種事由。(要之凡使純淨額近於增加資產之方向者)與凡減少資產純淨額或增加債務純淨額之諸種事由。(要之凡使純淨額遠於增加資產之方向者)而各

列舉於一處以整理之。

第二項 以前項所述二種事由集爲一表之時其右方則每記凡使純淨額近於增加資產諸種之事由其左方則每記凡使純淨額遠於增加資產諸種之事。以爲法則蓋所謂純淨額者非指某項資產或債務要只示其純淨之金額。即如天平之砝碼乃比較左右兩方之重量而置諸輕者之一方。由此推測則純淨額所記之左右兩方與記資產債務之左右兩方吾知其性質正相對也。

第三項 由前項之理由觀之則凡示純淨額增減之表式其左右兩方相比較之差額若揭於表之左方者乃示其右方之多額。此差額即爲增加純淨額之純淨金額。若揭於表之右方者乃示其左方之多額。此差額即爲減少純淨額之純淨金額。

第九章 同時並記資產債務及純淨額增減之方式

(一) 記各項資產債務增減之方式詳在第五章而記資產債務純淨額增減事由之方式詳在前章。又記財產現況之方式亦在第六章詳之。然則學者於左所設問之例今欲應答各方式之解釋可以決其會心不遠矣。蓋莫

非以上諸種之記載方式彼此相互之應用焉。學者若遇此等應用問題而即時能解明之則謂之已通簿記學之大半可也。總之簿記科理論之基礎悉在於此而簿記之應用無論如何廣闊要皆由以上述三種之記載方式取捨配合而來耳。是故簿記科智識之深淺如何則全在以根本的理論而實地應用之方法其熟練之程度如何而定者也。

(二) 最初無資產亦無債務而至後日生有若干之純淨資產者其例如左

例一 假定某甲無資產亦無債務而(一)收入薪給金壹百圓(二)更收入臨時之日給現金伍拾圓(三)而支出寄宿費拾圓(四)新置衣服支出現金貳拾圓(五)支雜費拾圓(六)購器具支金伍圓(七)貸予某甲金拾圓(八)贈人現金伍圓則以次演三種之記載方式當若何

第一表 示此人現金衣服器具貸予金四種資產增減情況之記載方式

第二 表示此人最後之財產情況之記載方式

第三 若其純淨額而有增減之時則表示其增減事由之記載方式

欲明以上三者須仿從前之次序先第一。次第二。而後及於第三之方式。然在本章諸例第一與第三爲變動財產之事實。故每經發生則必同時記載之。而後進求第二之方式。據此則似有惹起混雜之弊。恐不免誤謬於萬一。其實不然。試述理由如下。

(三) 前曾說明凡能變動財產情況之各事項得別爲如左之二種。

第一 爲有價物之互相交換。

第二 爲有價物與無價物之交換。

前者係各事實之每經發生。則必其資產或債務各項之中。有在其左方記載之者。且同時更有在其右方記載之者。是學者所幾經實驗也。後者係各事實之每經發生。則必其資產或債務各項之中。有與純淨額同時記載者。且其所記之方向相反。而爲左右兩方。是亦學者覆按前章。卽恍然也。故若執此二現象。而注意不怠。則每當各事實之發生。對於答以上第一及第三兩問之方式。而同時記載之方法。決無脫漏誤謬之弊也。明甚。此其遇一事實之發生。而必記載於左右相反之二方。卽爲複記式簿記法名稱之所由來。蓋在簿記一學科上。現今不可更動之通。

則內最爲重要之端也。

(四) 今欲示本例之記載方式則先設現金等四項資產以及純淨額所由增減之事由凡成五者所應記載之表式而以本例之各事實一一記載於此五表中某表之左方與他表之右方即如記(一)之事實於現金之左方及純淨額之右方(二)之事實亦然(三)之事實則記之於純淨額之左方及現金之右方是也。

十	(1) 現金		一
(1) 薪 給	100	(3) 寄 宿 費	10
(2) 臨時日給	50	(4) 衣 服 費	20
		(5) 雜 費	10
		(6) 器 具 費	5
		(7) 貸予某甲金	10
		(8) 贈 人	5
		計	60
合計	150	合計	150

十	(2)衣服	—
(4)購入	20	
	(3)器具	—
(6)購入	5	
十	(4)貸予金	—
(7)貸予某甲	10	
一	(5)純淨額增減表	十
(3)寄宿費	10	(1)薪給 100
(5)雜費	10	(2)日給 50
(8)贈人	5	
合計	150	合計 150

做前各例用以上諸方式而記載財產一覽表則有如左式。

財產一覽表

(1)現 金	90		
(2)衣 服	20		
(3)器 具	5		
(4)貸予金	10		
合 計	125	合 計	125

(五) 最初無資產亦無債務而至日後生有若干純淨債務者其例如左

例二 假定某乙最初無資產亦無債務而(一)自某甲購受價值伍百圓之房屋其價約日後給付(二)假某乙金叁百圓(三)其內動支壹百圓以修繕房屋(四)收入房租金貳拾圓(五)支納稅金拾圓(六)支付雜費伍拾圓(七)償某甲某乙二人債金之利共捌拾圓(八)又遺失現金捌拾圓則應用左各方式復當若何

第一 舉此人現金房屋兩種資產並所負於某甲某乙兩種債務之增減情形

第二 舉其入最後之財產情況

第三 其純淨額而有增減則又舉其增減之事由

答此問者仍法前例所有各種之記載方式如左但其最後之財產一覽表出自其始之五種記載方式而其始之五種方式則從本例各事實每必同時一一記載某表左方與他表右方而來是可知也

(1) 現金

(2) 借某乙金	300	(3) 修繕房屋	100
(4) 房 租	20	(5) 稅 款	10
		(6) 雜 費	50
		(7) 借款利息	80
		(8) 遺 失	80
合計	320	合計	320

(2) 房屋

(1) 自某甲購入	500		
(2) 修 繕	100		
合計	600	合計	600

(3) 借某甲金

(1) 房價	500
----------	-----

(4)借 某 乙 金

(2)借 金 300

一 (5)純 淨 額 增 減 表 十

(5)稅 款	10	(4)房 租	20
(6)雜 費	50		
(7)利 息	80		
(8)遺 失	80		
合 計	220	合 計	220

凡 自 以 上 諸 方 式 所 生 之 結 果 定 左

財 產 一 覽 表

(2)房 屋	600	(3)借 某 甲 之 金	500
		(4)借 某 乙 之 金	300
合 計	800	合 計	800

(六) 最 初 無 資 產 亦 無 債 務 而 至 後 日 仍 毫 無 資 產 亦 無 債 務 者 其 例 如 左

例 三 假 定 某 丙 最 初 無 資 產 亦 無 債 務 而 (一) 借 某 甲 金 伍 百 圓 (二) 其 內 以 貳 百 圓 貸 予 某 乙 (三) 支 雜 費 伍

拾圓(四)購地給價貳百圓(五)轉售其地於某乙獲價叁百圓先收現金貳百圓尙餘壹百圓約期日後續償計贏壹百圓(六)償還某甲金貳百圓(七)又償某甲債金之利貳拾伍圓(八)自某乙收入貸予金之利拾伍圓(九)又支雜費貳拾圓(十)贈人現金貳拾圓則應用左之各方式將若何。

第一 此人之現金並貸予某乙金及地畝三項資產與借某甲金一項債務之增減情況。

第二 其人最後之財產情況。

第三 若其純淨額而有變動則其變動之事由。

茲答本例之設問若做前揭二例則必將本例之事實即時記於各方式之左方與右方踐其次序然若例題稍涉於久而事實種種複雜者則其記於各方式即恐有錯誤脫漏或則左右兩方互相顛倒是故欲避此誤謬則以上之各事實宜不即時記於各方式而將各事實先辨其應記於何方式之左方與其他何方式之右方而別作一草案凡就各事實分錄左右兩方即簿記科所謂左右兩方分錄之預備既分錄後乃由此分錄表轉記於各方式於法爲便示之如左。

左右兩方分錄表

500	現	金 (1) 借 某 甲 之 金	500
200	貸 予 某 乙 金 (2)	現 金	200
50	純 淨 額 (雜 費) (3)	現 金	50
200	地 畝 (4)	現 金	200
200	現 金 (5)	地 畝	200
100	貸 予 某 乙 金 純淨額	(售出地 畝計贏)	100
200	借 某 甲 之 金 (6)	現 金	200
25	純淨額(付某甲利息) (7)	現 金	25
15	現 金 (8)	純淨額(收某乙利息)	15
20	純 淨 額 (雜 費) (9)	現 金	20
20	純 淨 額 (贈 人) (10)	現 金	20
1,530	合 計		1,530

再由此分錄表而轉記於各方式則歸結如左。

十	(1)現金	—
(1)借某甲之金	500	(2)貸予某乙金 200
(5)售出地畝	200	(3)雜費 50
(8)收某乙利息	15	(4)購入地畝 200
		(6)償還某甲金 200
		(7)付某甲利息 25
		(9)雜費 20
		(10)贈人 20
計合	715	合計 715

十	(2)貸予某乙金	—
(2)現金貸予	200	
(5)地畝價金殘額	100	
合計	300	合計 300

十	(3)地畝	—
(4)現金購入	200	(5)售出價金 200

十 (4)借某甲之金 一

(6)償還現金 200 (1)借入現金 500

合計 500 合計 500

一 (5)純淨額增減表 十

(3)雜 費 50 (5)售出地畝計贏 100

(7)付某甲利息 25 (8)收某乙利息 15

(9)雜 費 20

(10)贈 人 20

合計 115 合計 115

財產一覽表

(2)貸予某乙金 300 (4)借某甲之金 300

(七) 最初有若干之純淨資產而至後日爲純無資產亦無債務者其例如左

例四 假定某丁(一)蓄有現金壹百圓(二)購地於某甲其值伍百圓約日後給付(三)轉售其地於人獲金肆百圓計損壹百圓(四)收入薪給金伍拾圓(五)支付購備器具金貳拾伍圓(六)歸還某甲金貳百圓(七)又償某甲債金之利貳拾伍圓(八)支金叁拾圓購置衣服

(九)所置器具用久貶值拾圓(十)衣服被盜所失值拾伍圓問與前數例相同第一第二第三之答案若何但本例資產爲現金地畝器具衣服四項而債務則爲借某甲金之一項

今答此問仍法前例先將各事實區別其應記於左方與右方者而分錄之如左表

左右兩方分錄表

100	現	金 (1) 純淨額(最初所有額)	100
300	地	畝 (2) 借 某 甲 之 金	300
400	現	金 (3) 地 畝	500
100	純淨額 (售地之損)		
50	現	金 (4) 純淨額 (薪給)	50
25	器	具 (5) 現 金	25
200	借 某 甲 之 金 (6) 現 金		200
25	純淨額(付某甲利息) (7) 現 金		25
30	衣	服 (8) 現 金	30
10	純淨額 (器具減值) (9) 器 具		10
15	純淨額 (衣服被盜) (10) 衣 服		15

1,455

合

計

1,455

更由分錄表而轉記於各方式則如左式。

(1) 現 金

(1) 最初蓄有額	100	(5) 器 具 費	25
(3) 售他得價	400	(6) 償某甲金	200
(4) 薪 給 金	50	(7) 同 利 息	25
		(8) 衣 服 費	30
		計	280

合計	550	合計	550
----	-----	----	-----

(2) 地 畝

(2) 自某甲購入價	500	(3) 現金售出	500
--------------	-----	------------	-----

(3) 器 具

(5) 現金購入	35	(9) 減 值	10
------------	----	-----------	----

合計	25	合計	25
----	----	----	----

(4) 衣 服

(8) 現金購入	30	(10) 彼盜失去	15
------------	----	-------------	----

合計	30	合計	30
----	----	----	----

(5) 借某甲之金

(6) 歸還現金	200	(2) 購地借款	500
合計	500	合計	500

(6) 純淨額增減表

(3) 售地損值	100	(1) 最初蓄有額	100
(7) 付某甲利息	25	(4) 薪金	50
(9) 器具減值	10		
(10) 衣服被盜	15		
合計	150	合計	150

綜以上各方式繕造財產一覽表則如左。

財產一覽表

(1) 現金	270	(5) 借某甲之金	300
(3) 器具	15		
(4) 衣服	15		
合計	300	合計	300

(八) 最初有若干純淨資產日後生有若干純淨債務。

額者其例如左

例五 假定某戊(一)最初有價值百圓之什器(二)以其內原值伍拾圓者售之得價叁拾圓(三)借某甲金壹百圓(四)用去生計費計現金伍拾圓(五)贈人現金伍拾圓(六)率對某甲負有支付借金利息拾圓之義務。問按照前數例三種記載方式若何。但其資產爲什器現金二項其債務爲借某甲之金一項。

茲答此問宜做前例先作分錄表如左

左右兩方分錄表

100	什	器 (1) 純淨額(最初所有額)	100
30	現	金 (2) 什	器
20	純淨額	(售出什器所損額)	
100	現	金 (3) 借 某 甲 之 金	100
50	純淨額	(生計費) (4) 現	金
30	純淨額	(贈人) (5) 現	金
10	純淨額	(付某甲利息) (6) 借 某 甲 之 金	10
340	合	計	340

此分錄表所應注意者爲左右兩方合計之金額相等是

在前揭三四兩例亦然。至其曷為相等則可毋庸說明。而此金額更有與他表之某金額相符合者。是則後更當詳之。

由此分錄表而轉記於各方式其歸結如左。

(1) 什器

(1) 最初所有額	100	(2) 售出額	50
合計	100	合計	100

(2) 現金

(2) 器具	30	(4) 生計費	50
(3) 借某甲之金	100	(5) 贈人	30
		計	80
合計	130	合計	130

(3) 借某甲之金

		(3) 現金	100
		(6) 利息	10
合計	110	合計	110

(4) 純淨額增減表

(2) 什器損值	20	(1) 最初所有之什器	100
(4) 生計費	50		
(5) 贈入現金	30		
(6) 利 息	10		
合計	110	合計	110

財產一覽表

(1) 器 具	50	(3) 借某甲之金	110
(2) 現 金	50		
合計	110	合計	110

(九) 最初有若干純淨債務日後無資產亦無債務者。其例如左。

例六 假定某已(一)最初對於某甲負有貳百圓之債務(二)自某乙購受房屋其值捌百圓而約日後付價(三)即以此房屋轉售於人得價壹千壹百圓計贏叁百圓(四)用去生計費計現金捌拾圓(五)償某甲金壹百圓(六)又付某甲債金之利伍圓(七)解囊捐金伍圓於

慈善事業(八)償某乙金伍百圓(九)又付某乙債金之利拾圓問按照前數例三種記載方式若何但其資產爲現金房屋之二項其債務爲借某甲及某乙之金二項做前數例作分錄表如左

左右兩方分錄表

200	純淨額(最初之債務)	(1) 借 某 甲 之 金	200
800	房	屋 (2) 借 某 乙 之 金	800
1,100	現	金 (3) 房	800
		純 淨 額 (盈 利)	300
80	純淨額(生計費)	(4) 現	金 80
100	借 某 甲 之 金	(5) 現	金 100
5	純淨額(付某甲利息)	(6) 現	金 5
5	純淨額(捐金)	(7) 現	金 5
500	借 某 乙 之 金	(8) 現	金 500
10	純淨額(付某乙利息)	(9) 現	金 10
2,800	合	計	2,800

更由此分錄表而轉記各方式之歸結如左

(1) 現 金

(3) 房 屋 售 出 之 值	1,100	(4) 生 計 費	80
		(5) 償 某 甲 金	100
		(6) 付 某 甲 利 息	5
		(7) 捐 金	5
		(8) 償 某 乙 金	500
		(9) 付 某 乙 利 息	10
		計	700
合 計	1,100	合 計	1,100

(2) 房 屋

(2) 自 某 乙 購 受	800	(3) 現 金 售 出	800
-----------------	-----	---------------	-----

(3) 借 某 甲 之 金

(5) 償 還 額	100	(4) 最 初 所 有 之 借 金 額	200
-------------	-----	-----------------------	-----

合 計	200	合 計	200
-----	-----	-----	-----

(4) 借某乙之金

(8) 償還額	500	(2) 房屋	800
合計	800	合計	800

(5) 純淨額增減表

(1) 最初對於某甲之債務額	200	(3) 售出房屋計贏	300
(4) 生 計 費	80		
(6) 付 某 甲 利 息	5		
(7) 捐 金	5		
(8) 借 某 乙 利 息	10		
合計	300	合計	300

(十) 當其由分錄表而轉記於各方式也。倘事項愈繁而資產及債務之種類益複雜則其記載將不免有錯誤脫漏之虞。是以既轉記各方式之後不可不有適當之方法以檢閱其有無誤謬。方法若何即由分錄表轉記各方式既畢即作一試算表而檢其左右兩方合計格內之合計數目是否相等及雙方餘數格內之金額合計是否平均更視其合計格內之合計數目與分錄表之合計數目。

相符合與否若不相等不相平均不相符合則轉記時必有錯誤可知故試算表者蓋試其有無錯誤脫漏之表耳其式如左

試算表

左	方	資產及債務之種類	右	方
餘數	合計		合計	餘數
400	1,100	(1)現 金	700	
	800	(2)房 屋	800	
	100	(3)借某甲之金	200	100
	500	(4)借某乙之金	800	300
	300	(5)純淨額之增減	300	
400	2,800		2,800	400

右表之合計格係記資產債務之各項並純淨額增減表各方式之合計數目又其餘數格則一一比較合計格左右兩方之金額而以其差額（即相當於各方式中現存之金額）記於其多額之一方至其所以左右兩方合計格之合計數目互相平均又其與分錄表之合計數目相符合之故則略一按思即可悞會且其左右兩餘數格之

合計數目所以相等則凡兩合計格本相等者勢之所必然是亦不待煩言而解者也

今欲作財產一覽表而做照前數例則必取自前揭之各方式然毋寧參照此試算表之餘數格較為簡便其財產一覽表如左

財產一覽表

(1) 現金	400	(3) 借某甲之金	100
		(4) 借某乙之金	300
合計	400	合計	400

(十一) 最初有若干純淨債務日後生有若干純淨資產者其例如左

例七 假定某庚(一)最初對於某甲負有壹百圓之債務(二)收入薪給金貳百伍拾圓(三)以其內伍拾圓貸予某乙(四)更支付生計費伍拾圓(五)所負於某甲債金之中伍拾圓劃歸某乙償還(六)又以應付某甲債金之利拾圓併入於其母金內(七)贈人現金伍圓(八)更

遺失金伍圓。問按照前數例三種記載方式若何。但其資產爲現金及貸予某乙之金二項。又其債務爲借某甲之金一項。

茲答此問先試其分錄表如左。

左右兩方分錄表

100	純淨額(最初之債務) (1) 借 某 甲 之 金	100
200	現 金 (2) 純 淨 額 (薪 給)	250
50	貸 予 某 乙 之 金 (3) 現 金	50
50	純 淨 額 (生 計 費) (4) 現 金	50
50	借 某 甲 之 金 (5) 貸 予 某 乙 之 金	50
10	純淨額(付某甲利息) (6) 借 某 甲 之 金	10
5	純 淨 額 (贈 人) (7) 現 金	5
5	純 淨 額 (遺 失) (8) 現 金	5
520	合 計	520

次以由此分錄表所轉記之各方式示之如左。

(1) 現金

(2) 薪給	250	(3) 貸予某乙之金	50
		(4) 生 計 費	50
		(7) 贈 人	5
		(8) 遺 失	5
		計	110
合計	250	合計	250

(2) 貸予某乙之金

(3) 貸予額	50	(5) 劃歸某甲	50
-----------	----	------------	----

(3) 借某甲之金

(5) 劃歸某乙償還	50	(1) 最初之債務額	100
		(6) 利 息	10
合計	110	合計	110

(4) 純淨額增減表

(1) 最初對於某甲之債務額	100	(2) 薪給	250
(4) 生計費	50		
(6) 付某甲債金之利息	10		
(7) 贈人	5		
(8) 遺失	5		
合計	250	合計	250

據以上各方式而作一試算表則有如左式。

試算表

左 方	種 類	右 方
餘 數		餘 數
合 計		合 計
140	(1) 現 金	110
	50 (2) 貸予某乙之金	50
	50 (3) 借某甲之金	110
	170 (4) 純淨額之增減	250
140	520	520
		140

此其合計格內之合計數目左右互相平均且與分錄表

之合計數目相等。又其左右兩方餘數格內之合計數目亦互相等。凡皆特應注目者也。

今參考此試算表之餘數格而作財產一覽表示之如左。

財產一覽表

(1) 現 金	140	(2) 借某甲之金	60
合計	140	合計	140

(十二) 以上所述財產記載之方法及其表式乃欲合於初學常識所最易理解之希望。故其記載之資料悉取之普通人之財產上日常屢有之事實。然若此等資料在商人為普通者。此即為商業簿記之骨幹。在銀行業為普通者。此即為銀行簿記之骨幹。其他如工業農業鐵路等簿記。以上述之記載方法及表式為其骨幹。而所記載之資料亦不外取此等各業務上普通頻有之事實。故簿記之種類無論如何繁夥。而其根本之理由則可謂全本於以上所述之方法及表式。使學者而於以上之方法及表式能體會貫通。則已得簿記要領之大半矣。

第十章 借主貸主之意義

(一) 簿記用語中為初學者所最難領會者即借主貸

主之所由稱是也。凡講解此義者，雖人異其說，要之不外爲前所述財產記錄方式之左者爲借方，右者爲貸方之意。申言之，凡表式上記錄於左側之金額，卽以表示其上列各種資產債務與純淨額等目的物之爲借主而記錄於右側之金額，卽以表示是等目的物之爲貸主而已。無他意也。

(二) 然則稱左方爲借，右方爲貸之故，又何在焉？曰：是第於因與他人成借貸關係而資產與債務生有增減時，察其記錄之方式而自明。如前所述諸方式中，其貸予某甲或借自某乙之金，凡載在左側者，其所記金額前者爲某甲借我之款，其應列入於借方中也。一無疑義。而後者明爲自我歸還某乙之款，而亦同列一方者，蓋若以初之由乙借金事，不留於念，視爲烏有者，則今茲所歸之款，奚啻爲乙所借之款。是則左方所記二者等爲借，故列爲借方也。又其載在右側之金額前者爲某甲償我之款，苟以初之貸予事，絕然忘懷，則在某甲今茲之歸還，實無異於貸予於我者。至後者所記本爲貸予我之款，則察二者概列爲貸方，又理所宜然矣。是凡值借貸關係之起於對人者，其在簿記上所稱借主貸主之意，與普通之所謂貸

借者固無異義也。

(三) 又當記錄各項財產如現金器具房屋衣服與他種物品等之增減時稱其左側爲借方右側爲貸方者非以是等物品之真爲借方貸方故也。不過出之以譬喻耳。現金卽喻爲保管現金之人。器具卽喻爲保管器具之人。易詞以言之以是等物品假定爲人耳。如當現金增加記錄於左側之際譬爲現金保管人收存此項所增之金額而保管之以其爲收存也。故擬之爲向我借得者。又當現金減少記錄於右側之際則其所減之額據前項借款而言實爲保管人將先前所收存者歸還於我。而此則以其支出也。故視爲由保管人所貸予於我者。如此爲借爲貸。而現金遂有借方貸方之稱。如器具房屋等物或增或減之際亦以同一理由視爲是等假定保管人所借所貸者。而分別記錄於左右兩方以成借貸之關係者也。

(四) 至如凡純淨額增減之際以其左側爲借方右側爲貸方者亦第爲比喻之詞而要與前項之爲物品者稍異其趣。蓋其比擬之方入手先視資產或債務所有者之本人與記錄財產者全然視爲別人。次更以純淨額視爲所有者之本人。此在初學者視之不無有奇異之觀。然世

非無其例也。彼侯門巨族必有司帳之員爲之出納金錢。整理帳項爲之主者必無躬視瑣屑。自司記錄者是。即在中產之家亦恒見之。據是以言則其分財產所有者與記錄者之全爲別人不得謂爲比擬失當也。

如此將資產或債務所有者假定爲記錄者以外之人則當純淨額之增加即其金額之記於右側者以其爲所有者所委託於記錄者之資產純淨額故得以此金額視爲所有者所貸予於記錄者之款。又如純淨額之減少即其金額之記於左側者與所有者之收還向所委託之款也無以異故該金額又得視爲所有者借自記錄者是。蓋與記載債務中之借金時稱其左側爲借方右側爲貸方者理由相似也。

(五) 要之借主貸主兩語當第表示借金貸金之增減時與通常所稱之意義無異。唯記錄現金器具等物品之增減時須先以是等物品假定爲人而後以譬喻之方適用該兩語。至若記錄純淨額之增減則先假定資產債務所有者與記錄此資產及債務者全爲別人更以純淨額由記錄者觀察之不啻爲全在他人地位之所有者。夫如是而後見純淨額之增減恰與通常人之借貸相似。前所

述諸表式其左側與其上所載各種資產或債務與夫純淨額之借方相當而右側與其上所載是等各目的物之貸方相當要亦不外歸根於以上之理由者也。

(六) 英國著名之簿記家美亞氏 (Tohn Mair) 於一千七百六十八年以所著近世簿記法 (Book Keeping Modernized) 供世該著中關於貸借之釋義如左。

凡簿記上得爲借主貸主者分三種曰人曰實物曰假設物是也。所謂人者即指某甲某乙等實在之人也。實物云者如現金米酒器具房屋等實在之物是也。假設物者如爲純淨之資本損失利益等而與人實物兩無之際爲補充計而假設者也。

凡能變動財產之事實悉由借主貸主兩者而成而定此借主及貸主則有據之通則六條茲列舉於左。

- 第一 凡由信用交易(賒取貨物不付現銀之謂)受取之物對於其交付之人爲借主。
- 第二 凡憑信用交付物品時其受之者對於交去之物爲借主。
- 第三 凡經受取之物對於相與交換上付出之物爲借主如以現金購取衣服則衣服對於現金爲借主。

第四 當上所述三則及下二則之際或借或貸其相對之一方對於他方適立於反對之地位此方爲借主彼方卽爲貸主也

第五 無人及實物兩者爲借主或貸主時卽以假設之借主或貸主補充之

第六 如生有二個以上之複雜借主或貸主時應將上列數通則參互考訂以定之

(七) 美亞氏更舉以上六項通則綜合爲二大總則茲并述之如左

第一 凡一科目有某物加入或因設此科目故而有一他物退出時該科目卽爲負是爲借主

第二 凡自一科目中有某物退出或因設此科目故而有一他物加入時該科目卽爲正是爲貸主

右二則更易詞以明之其意如左

第一 凡被受取之物卽其物爲負故以之爲借主

第二 凡被交付之物卽其物爲正故以之爲貸主

(八) 凡簿記學者講解借貸之通則雖人異其說然其大要則不外乎上所揭者而已予於此特引用美亞氏之通則者非以氏所說獨優於他人也第以氏所著書出版

在百五十餘年以前在當時極博美評大有洛陽紙貴之觀。此徵之簿記沿革史可知也。後世簿記學者解說借貸之通則大都根源於氏之學說。其有功於斯道者甚非淺鮮。凡事齊其末毋寧揣其本。用是略諸家之所說而獨舉氏之說以資參考也。

第十一章 近世簿記學者關於借貸兩語之講解方法

一 借貸兩語之意義。余之解釋方法如前。蓋先就記錄各項資產債務及純淨額增減之際。設爲左右相反之兩方。事明其方法之利便且有秩序。今初學者於此方法十分了解。以後再以歸納法引用借方貸方或借主貸主兩語。并說明此兩語歷來沿用之理由。蓋以便初學者之易於領悟也。然世之簿記學者對於該兩語解釋之方法則大異於是。即先懸定一理論與原則於凡記錄財產之際。統行引用之。即以演譯的方法說明之者。也由此方法則凡聽講者非其有足以推理之力。或於簿記稍有門徑之人不易悟會。茲舉其說之綱領於左。

第一 凡能變動財產之各事實。每一事實之生必成此價格與彼價格之交換。而其彼此之價格又必相等。

第二 其交換價格分爲二大類一爲物質的即貿易的 (Commercial) 之交換一爲心理的即理想的 (Ideal) 之交換

第三 物質的價格以所交換者爲形成財產之各種有體物故其互相交換也僅於財產之形質有變動而於純淨額之增減一無影響

第四 心理的價格本伏在於人之身心故授之於資產之價格無所減受之於資產之價格亦無所增

第五 以是之故凡授以心理的價格而受入物質的價格資產純淨額即以增加反乎此而受入心理的價格授以物質的價格資產純淨額即以減少

第六 凡於財產上能生變化之各事實彼此交換價格必相等既如前述然則所受價格之存立必本於所授之價格而所授價格之存立亦必本於所受之價格兩者互爲原因結果故凡價格所受者對於所授者得稱爲借主而所授者對於所受者得稱爲貸主

二 以上所述綱領詳解之則爲支出現金購買器具是爲現金與器具兩價格之交換賣却衣服受取現金是爲衣服與現金兩價格之交換又如將現金貸於甲或向乙

賒購房屋則前者爲貸金(債權)與現金兩價格之授受。後者爲房屋及借金(債務)兩價格之授受。是皆爲物質的之交換。以皆實際之價格。理自易解。又如吾人月受薪俸。領取現金。係得自身心之勤勞。卽以心理的價格交換而來者。也。顧坐舟車。給以賃金。由於役人之身心勤勞。卽由受人之心理的價格而付以現金者。也。又如收受用費或販物獲利等。而領受現金。亦無一非由耗用一己之精神勞力而來。他如房租利息。亦爲租與借之勤勞之交換。要之上所述之交換。皆得謂直接或間接之心理的價格之授受也。至最初所有之純淨資產額。要爲所有者所蓄過去勤勞之結果。故如謂某人最初之資產所有額爲若干。卽指此人所蓄過去勤勞之總價格與此人資產所有額之授受而言者也。

三 上所述借貸兩語之解釋方法。雖云簡賅。但過偏於抽象。不便於初學。就中最難理解者。莫如所謂心理的價格之授。便爲利益。其受也。便爲損失。是也。學者先於此理會清楚。方能進探其他之部分。欲知其說之詳。其考之美國福爾宿摩氏所著之論理簿記學 (F G Folsom's Sogical Book Keeping) 可也。

第十二章 財產狀況上所生之結果

一 凡人之財產狀況不外三類已述之於前茲再揭之則有如左

第一類 有純淨資產若干

第二類 有純淨債務若干

第三類 無純淨資產亦無純淨債務

右三類財產狀況凡人之遭遇此者其最後之結果如何可得而推測之此雖於講解記錄財產方法上無直接關係而據理推求以觀其究竟當非全無興味者以人之處世要多以增進財產上之地位爲旨則其現在所處財產之境遇不問屬於何類而其欲想像將來之狀況如何者固有同情也

二 由以上三類狀況變生之結果計十三種屬於第一類狀況者五第二類者五餘三種則屬於第三類今列舉之於左至其實例則已備舉於第八及第十兩章宜參看之

第一類 財產狀況所變生之結果凡五

一 因獲得利益而最初之純淨資產額有增加（第八章例二）

- 二 因損失之故而最初之純淨資產額爲之減少（第八章例一）
- 三 利益額與損失額相抵而最初之資產額因無增減（第八章例三）
- 四 所有損失恰將最初之純淨資產耗喪殆盡（第十章例四）
- 五 損失過甚將最初之純淨資產喪盡外更負欠若干之純淨債務（第十章例五）
- 第二類 財產狀況上所變生之結果凡五
- 一 因損失之故而最初之純淨債務額有增加（第八章例五）
- 二 因獲利之故而最初之純淨債務額乃爲減少（第八章例四）
- 三 利益額及損失額相抵而最初之債務額因無增減（第八章例六）
- 四 獲利頗多爲額正足以全償最初所有之債務（第十章例六）
- 五 因大獲利益將最初所有債務全部償却外更餘有若干純淨資產（第十章例七）

第三類 財產狀況上所變生之結果凡三

- 一 因獲得利益而生若干之純淨資產額（第十章例一）
- 二 因遭損失而生若干之純淨債務額（第十章例二）
- 三 利益額及損失額相抵乃與最初之境遇無異（第十章例三）

第一編原理終

中華民國九年八月出版



發行所 各大書坊

印刷者 亞東製版印刷局

講述者 海寧張競立

定價大洋五角