

民國二十二年出版

高級中學商科教本

# 商業簿記

封振聲編 徐鈞溪校

世界書局印行

## 例 言

1 本書依照部定課程標準編著，可作高中商科教本之用，而且所有記賬演例，由淺入深，逐層推進，自分析而綜合，故全篇結構，具有一氣貫通的功能。如用作個人自修，更能易讀易解。

2 本書對於記賬演例步驟，分段如下：

A 先討論總賬的記錄法，使瞭解簿記記錄交易的整個狀況。

B 次引用日記簿分錄交易，以明總賬記錄的根據，及記錄交易的程序：

C 擴大記賬法則，使用多數簿冊記賬。

D 最後是歸納一切記錄，加以整理及決算，而將牠的結果寄託於損益表及資產負債表中。

3 本書除各章節載明記錄例題外，又有前後二個總覆習：前一個總覆習，是側重初步分錄及過賬，後一個總覆習，是側重決算及編製報告表。

4 本書特著有『簿記組織研究』一章，使讀者得收澈底貫通的功效。

5 關於商業上慣例及事務常識，隨時於各章節中論及其概要。

6 編者以多年記賬經驗，因以著述本書，頗合實際應用，惟掛一漏萬，在所難免，尚希高明指正。

編者謹識

8,31,1932,於憶雪廬滬寓

49555  
131

## 目 次

第一章、緒 論.....	1
第一節 簿記的意義.....	1
第二節 簿記與會計.....	1
第三節 簿記的效用.....	1
第四節 簿記的種類.....	3
第二章、複式簿記的基礎觀念.....	5
第一節 複式簿記的方式.....	5
第二節 借貸的原理.....	7
第三章、總賬.....	15
第一節 總賬的意義和組織.....	15
第二節 總賬的裝釘和格式.....	16
第三節 總賬的記錄法.....	17
第四章、日記簿.....	23
第一節 日記簿的意義.....	23



3 0568 5775 2

第二節	日記簿的格式和記錄法	24
<b>第五章</b>	<b>、過賬及試算</b>	<b>29</b>
第一節	過賬的程序	29
第二節	試算方法	31 x
<b>第六章</b>	<b>、結賬</b>	<b>37</b>
第一節	結賬手續	37
第二節	結賬方法	38
<b>第七章</b>	<b>、會計科目</b>	<b>41</b>
第一節	往來存戶和往來欠戶賬	41
第二節	票據賬	46
第三節	商品賬分化	57
第四節	營業費賬分化	66
第五節	利息賬	68
第六節	貼現賬	70
第七節	折扣賬	72
<b>第八章</b>	<b>、擴大的記賬法</b>	<b>77</b>
第一節	日記簿分化	77
第二節	現金簿	79
第三節	進貨簿	84
第四節	銷貨簿	85

第五節	分化後的日記簿任務 .....	87
	總覆習	
第九章	統馭賬戶 .....	105
第一節	統馭賬的原理 .....	105
第二節	總賬補助賬 .....	111
第十章	分欄式記賬法 .....	119
第一節	現金簿分欄 .....	119
第二節	進貨簿分欄 .....	130
第三節	銷貨簿分欄 .....	133
第四節	日記簿分欄 .....	135
第十一章	決算 .....	139
第一節	決算前的整理 .....	139
第二節	總賬結束的手續 .....	151
第三節	決算實施 .....	157
第四節	合計表 .....	161
第十二章	決算報告表 .....	165
第一節	損益表 .....	165
第二節	資產負債表 .....	173
第三節	附屬表 .....	182
第十三章	各種補助簿 .....	185

第一節 現金另星簿 .....	185
第二節 期票簿 .....	193
<b>第十四章 簿記組織的研究</b> .....	<b>199</b>
第一節 賬簿的組織 .....	199
第二節 科目的組織 .....	203
第三節 表冊組織的系統 .....	204
<b>第十五章 無限公司簿記概要</b> .....	<b>207</b>
第一節 無限公司性質 .....	207
第二節 無限公司記賬法 .....	210
<b>第十六章 股份有限公司簿記概要</b> .....	<b>219</b>
第一節 股份有限公司性質和組織 .....	219
第二節 股份有限公司的記賬法 .....	221
第三節 股份有限公司的報告表 .....	223
<b>第十七章 記賬單位研究</b> .....	<b>237</b>
第一節 記賬單位的重要 .....	237
第二節 記賬單位應用 .....	239
銀兩記錄法 .....	239
角子銅元記錄法 .....	243
總複習 .....	

# 第一章 緒論

## 第一節 簿記的意義

何謂簿記 經濟物質因互相授受,構成交易行爲,而引起經濟的變動,交易愈複雜,經濟的變動亦愈劇烈,就是財產的轉移,也越顯得利害,尤其是經營商業,以商品買賣手段,求得什一之利,因以發生人欠和欠人的往來;現金和商品流動出入等等狀況。這些舉動,在在足以釀成損益的結果,而影響於經濟的增減變化。但是要把這些人欠和欠人的往來,現金和商品的交易經過,從零碎複雜之中,而得有綜合的整理,自然必須有當時交易情形的遺留記錄,能作為日後清理的根據。簿記就是用有系統的,有組織

的記賬法，記錄一切交易經過的事實，使有關於經濟增減的完全狀況，在賬簿上能夠極整齊的表示經濟的真相，而達到整理財產的目的，所以簿記方法也可說是整理財產的工具。

## 第二節 簿記與會計

簿記是會計的先驅 簿記與會計，兩者界限不同，通常以為簿記方法就是會計法則，好像是一樣的性質，其實簿記是記載交易的事實，學習簿記就是研究記錄交易的法則；而會計是指導簿記，使其記錄能夠切合實在經濟狀況的理論，所以會計是簿記的導師，而簿記祇能說是屬於會計的一部分，亦即會計理論之下的實務工作。

## 第三節 簿記的效用

輔導事業進行 簿記的效用，不僅僅頁

記錄交易責任而已。牠的最大功能，是能夠憑記錄的歷史，供作事業進行的參考。商店上如有完善的簿記設備，好比行軍時有詳細的地圖，行軍賴地圖指示，得熟悉山川的交通形勢，不至有迷途的恐慮；而商店營業，也可以憑藉過去的記錄，得知貿易的得失因果及經濟的變動狀況，隨時能有糾正的改善或預防的機會。所以從簿記上持籌握算，就能發出偉大的效能，去指導管理設施及營業進行方針。

#### 第四節 簿記的種類

簿記有各種名稱。簿記的名稱，依事業性質而異：如政府所用的，稱官廳簿記；商業上所用的，就稱商業簿記；其他如銀行簿記，農業簿記，工業簿記，以及家庭簿記，個人簿記等種種名稱，大都因事業的性質而冠以區別。不過簿記雖有各種不同的名稱，至於

記賬原理仍舊是一樣的。在各種簿記之中，尤以商業簿記應用最廣，記賬方法亦較複雜難解，如能熟練商業簿記原理，那末其他的簿記法則，都可運用自如。

**單式與複式** 簿記的形式，有單式簿記和複式簿記兩種區別。單式簿記的記賬法，對於交易往來，是重視人名賬而忽略事物賬，記載方法，祇記現金的收支和對他人的往來關係而不及其他，因此記錄結果，祇能表示片面的狀況，因這種方法欠善，所以記錄上頗乏顯著的功效。可是利其記載簡單，頗合於小商店的使用。至於複式簿記的記錄法，一筆交易同時有雙方的記載，包括人名，事物的完全交易情形。現行的記賬法，要以複式簿記最爲完備。範圍廣大的商店，更非採用複式簿記不可。

## 第二章 複式簿記的基礎觀念

### 第一節 複式簿記的方式

複式簿記的原理 交易的構成,立於授受相等的基礎上面,複式簿記的記賬法,就是根據「有受必有授,而授受雙方必相等」的定則,作複式記賬的原理,一件交易,同時有兩筆記錄,一方記收入,一方記付出,以示授受雙方數額相等。例如購書一冊,付給代價現金\$1,交易結果,就是付出現金\$1收入值\$1的書,正負相對,包含授受的完全情形。列如下式:

現	金	書
	付出書價 \$1	收書一冊 \$1
	⋮	⋮
	授	受
	授受相等	

上式示授受相等的意義，記載結果，非但使現金與書的交易情形，完全托出，而且雙方記錄，同是一元數目，收入與付出的價值，互相平衡。所以複式簿記有一定的定則，對於交易事實，毫無隱蔽，遺漏等情事，於是複式記載就成爲最完密而有秩序的賬法。

**複式記賬法** 記賬手續，依交易事實，用借方貸方兩種方式，分理收入，付出記錄。一種交易，同時收入記借方，付出記貸方，使借貸雙方數額相等。例如售去商品 \$100，收入同價值的現金；貸出的商品，記商品賬貸方；收入的現金，記現金賬借方。記載方式如下：

借方	現金賬	貸方	借方	商品賬	貸方
收入貨價	\$100				售去商品
					\$100
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <span style="border-top: 1px solid black; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; width: 20%; height: 10px;"></span> <span style="border-top: 1px solid black; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; width: 20%; height: 10px;"></span> <span style="border-top: 1px solid black; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; width: 20%; height: 10px;"></span> <span style="border-top: 1px solid black; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; width: 20%; height: 10px;"></span> </div> <p style="text-align: center; margin-top: 5px;"><u>借貸相等 \$100</u></p>					

複式簿記借貸雙方數目，無論何時，是永久保持平衡對照；否則借貸不等，記載就是錯誤。因其雙方數目均衡，極易發覺記錄不

正,而且因其記錄完密,隨時可以審查真相,杜絕舞弊行爲,至於報告損益狀況,及資產負債情形,尤是複式簿記的特有優長。

## 第二節 借貸的原理

**借貸的意義** 借貸兩字,是 Debit 和 Credit 的譯語,也就是表示記賬的方位,借方居左,貸方居右,借貸的意義,從狹義方面言,是各賬用以作整理收付的工具;從廣義方面言,借貸是記賬的中心定律,無論資產賬,負債賬,損益賬,資本賬,都根據借貸定律,分理各賬交易,雖然各種賬目有各樣的性質,但是並不因賬目各別而能變動其方位,下列爲記錄上的借貸定律:

借 方	貸 方
(1) 增加資產	(2) 減少資產
(3) 減少負債	(4) 增加負債
(5) 發生損失	(6) 發生利益

**借貸與人格** 複式簿記的各種賬目，俱自具獨立的人格，不論是人名賬或非人名賬，借貸都是以每個人格為依歸。例如售去書十本，計值 \$20 同時收入相等的現金。簿記上書與現金兩賬，就各自成一個人格。現金賬的人格，是收入現款 \$20 記於借方，就是借主；書賬的人格，是付去 \$20 的書，記於貸方，就是貸主。每賬既然自成一個人格，所以每賬的借貸，都依該賬本身的收入付出而定。下列是現金與書兩賬的借貸記錄：

(自成一個人格)

(自成一個人格)

借方	現 金	貸方	借方	書	貸方
收入現款	\$20			付去十冊	\$20

**資產負債賬的借貸** 所謂資產負債賬，事實上是有實際價值性質，照定律增加資產記於借方，增加負債記於貸方。例如甲向乙借現金 \$500，甲收入現金是借主；乙付出

現金是貸主,甲君方面記錄,就是增加五百元現金資產,同時增加欠乙君的五百元負債,列如下式:

(借 主)			(貸 主)		
借方	現 金	貸方	借方	乙 君	貸方
收入借款 \$500 (增加資產)				付出現金 \$500 (增加負債)	

倘使將來仍舊把現金如數償還乙君,就是減少現金資產,同時清償欠乙君借款,借貸的分錄,現金支付是貸主,記現金賬貸方(減少現金資產);乙君收清借款,乙君就是借主,記乙君賬借方(減少負債數目);結果現金,乙君兩賬,一律平直。從乙君賬借貸觀察,起初放出款項時,是貸主地位;收清時,反成了借主地位。由此可以證明借貸的運用,是全視賬的主格為根據;無論任何交易借貸,並不變動牠的原有地位。

損益賬的借貸 損益賬是無實際價值

存在的計數賬，最後結果，仍須結束歸入資本。損益賬雖然沒有實際價值，至於賬的人格，也和其他各賬一樣的成立。例如支付房租 \$100，此種支出的現金，是給與房屋代價的租費，因其無再返還意義，房租就是損失。支付的現金，在記錄上是減少資產，立於貸主的地位，當然是記於貸方，但是損失的房租賬，相對的立於借主地位。換一句話說：就是付出的現金，被房租名義所收入，因此房租賬成爲借主，應記於借方。記錄如下式：

(借 主)			(貸 主)		
借方	房 租	貸方	借方	現 金	貸方
房租	\$100			付房租	\$100
(發生損失)				(減少資產)	

上例是損失的記錄法，尙有發生利益時，則借貸方位，適與損失記錄相反。例如收入利息計現金 \$50 獲得的利息是盈益，實際上就是增加現金資產；無異是收入的利息，

轉手貸給現金賬，於是利息賬居貸主地位，對方現金是借主地位，茲根據兩賬的主格，記錄其借貸方位有如下式：

(借 主)		(貸 主)	
借方	現 金	借方	利 息
利息收現	\$50	收入利息	\$50
(增加資產)		(發生利益)	

主觀與客觀的借貸 從借貸本位的立場，可以分主觀和客觀兩方面研究，主觀與客觀的區別，就是此方的借，等於彼方的貸；此方的貸，也就是彼方的借。例如現售商品 \$500，交易的方式是一手收納現金，一手拿出貨品，而現金和商品兩個賬的態度同時在主有觀點的立場而論，借貸雙方，都是屬於主觀方面，例如下式：

(主有觀點)		(主有觀點)	
借方	現 金	借方	商 品

收入現金	\$500	支出商品	\$500
------	-------	------	-------

一手收現金

一手拿商品

都是屬於主觀  
一手

主觀態度的借貸本位,比較順直簡易,但是遇到賒欠交易,就有發生人名往來賬。例如本店賒給趙君商品 \$200,在賬的人格,趙君購貨是借主,支出商品是貸主。例如下式:

(客有觀點)

(主有觀點)

借方	趙君	貸方	借方	商 品	貸方
賒入貨品	\$200			售出貨品	\$200

上列趙君人名賬,何以記於借方?從主觀方面而論,似乎本店付給趙君一筆貸款,是應該記一筆付賬於趙君賬的貸方;但是從客觀立場觀察,商店貸出的貨品,是由對方趙君所收入。換言之,趙君收入有二百元貸款,他就是一個借主,所以應有借方的表示。

複式簿記因牠的借貸方位有固定的規則,所以定為整理各賬的基本原理。在記賬時如能運用借貸定理,即使有數十百千的賬目,或任何疑難交易,都不致發生混亂或

錯誤現象。不過借貸方位的斷定，除依照借貸定律以外，還須從賬的人格，及主觀與客觀的立場，從旁推考，方能使記錄借貸方位，絕對正確。論到簿記學上唯一的精義，也就是借貸方法的運用合宜。學者如果能夠熟習借貸原理，那末實行記賬時，自能得心應手，就是一切困難，都得隨時解決。

【問 題】

- (1) 什麼叫做簿記？
- (2) 簿記和會計的區別怎樣？
- (3) 簿記的功用怎樣？
- (4) 複式簿記和單式簿記的特徵和應用範圍怎樣？
- (5) 借貸的意義怎樣？
- (6) 複式簿記的原理怎樣？
- (7) 筆賬的借貸方位怎樣定法？試舉例以明之。



## 第三章 總賬

### 第一節 總賬的意義和組織

**總賬的意義** 總賬亦稱總清賬，居簿記中最高地位，也是一種最重要的賬冊。總賬的範圍，是總攬屬於資產、負債、損益、資本等等全部賬目，是一月商店全部狀態的總記錄。凡是檢查業務、測驗賬情，以及財產報告等等手續，完全憑總賬記錄為準。假使營業上發生糾葛，在法律上亦以總賬記錄作確實證據。所以總賬記錄的重要，與整個營業有非常密切的關係。

**總賬的組織** 總賬是簿冊的名稱，牠的組織內容，是由往來欠戶，往來存戶，資本主等人名賬，以及現金、商品、生財、收入、期票、支

出期票、房租、地基、機器、營業費用等非人名賬組織而成，集合各種賬類，分門別類，按戶設立會計科目，以便提綱挈領，分錄交易。科目的多寡，要視當時交易的事實，任意設立各種科目。因為總賬的結構，是彙集各賬以大成，所以有總字的稱號。

## 第二節 總賬的裝訂和格式

**總賬的裝訂** 總賬的裝訂，有活頁和裝本兩種。形式雖有不同，但是效用上有牠的特殊優點。採用活頁賬簿，大概因賬務繁多，對於分工合作方面，手續極感便利；裝本是固定的簿冊，各賬科目，指定相當地位，依次設立。採用裝本式，可以防止零亂或散失。總賬冊頁，不過使用何種簿式，還須視事實上的需要，擇便利而定捨取。

**總賬的格式** 總賬的格式，通常商店上所常用的，大都以全頁分左右兩面，對半分：

左面是借方,右面是貸方,每面各設摘要,日期,過頁,核對,洋額五欄,例如下式:

借方					(賬戶名稱)					貸方				
月日	摘要	過頁	✓	洋額	月日	摘要	過頁	✓	洋額					

1. 日期欄 記交易的日期。
2. 摘要欄 摘錄交易情形。
3. 過頁欄 註明從何簿過入的頁數。
4. 核對欄 ✓是核對的符號,表示過賬不錯的意思。
5. 洋額欄 記載借貸的銀洋數目。

### 第三節 總賬的記錄法

**設立科目** 設立科目,依交易的性質,一分立名稱,同一性質的交易,記入同一的科目:如現金收支,設立現金賬,商品買賣,設

立商品賬，每一科目，指定相當專頁，以便記載交易容量。倘使交易過多的科目，則可預留較多空頁，以防不敷記載。

**總賬的記錄法** 總賬所有各種科目的記錄法則，一律相同：就是借方記在左面，貸方記在右面，用1,2,3,等數字記載洋額，數目前作一\$銀洋記號。簿冊內設置各欄，如月日，摘要等項，概依當時交易情形，逐一註載詳細，以備日後查考。茲解釋各賬的性質，和記載法則如下：

**現金賬** 現金的範圍，包括現洋，鈔票，角子，銅元，以及銀行存款，即日支票等一切流通貨幣。收入現金記借方，支出現金記貸方。

**資本賬** 資本是開始營業的基礎，資本賬是代表業主所有，也可稱為業主賬。投入的資本，記於資本賬貸方，使成貸主地位。業主貸出的資本，營業上無清償責任，將來如營業收歇或宣告清理時，資本賬方可結束。

但最後責任概由業主個人完全承受。就是結束後餘多的資本，仍舊歸還業主，倘使不足清償債務時，則除原有資本抵沖外，其餘仍須由業主出資補償。所以資本賬雖然是貸主，在表面上好像是營業的一種負債。但是投入資本，毋須盡償還義務，因與其他負債意義不同，實際上是不能作負債而論。茲以下字形簡式舉例，以示資本賬的記錄法：

【例】 (1) 業主陳君投資現金 \$5,000 開始營業。

借方	現金	貸方	借方	資本	貸方
(1)	\$5,000			(1)	\$5,000

**商品賬** 營業上用以買賣而謀盈益的貨物，統稱為商品。設立商品賬，專記商品買進和售出的交易。商品買入時記借方，售出時記貸方。

【例】 (2) 3月12日現金購進商品 \$2,000

(3) 13日現金售去商品 \$300

借方	現 金	貸方	借方	商 品	貸方
(3)	\$300(2)	\$2,000	(2)	\$2,000(3)	\$300

**營業費賬** 開店營業,當然有各種費用:如支付房租,電燈費,職員薪工等等,凡營業上一切消費,通稱為營業費用。支付費用時,記營業費賬借方,表示費用的損失。

【例】(4) 3月14日現金支付職員薪工 \$400

(5) ,, 現金支付廣告費 60

(6) ,, 現金支付房租 200。

借方	營業費	貸方	借方	現 金	貸方
(4)	\$400		(4)	\$400	
(5)	60		(5)	60	
(6)	200		(6)	200	

上例資本,現金,商品,營業費四個科目的記錄,表示各種交易登入總賬的法則,茲再纂合前例六個演題,臚列於正式賬冊中,以示總賬內部組織之概況。

資 本

月 日	摘 要	過頁	✓	借 方	月 日	摘 要	過頁	✓	貸 方
					3 12	陳君投資			\$5,000.

現 金

月 日	摘 要	過頁	✓	借 方	月 日	摘 要	過頁	✓	貸 方
3 12	陳君投資			\$5,000	3 13	現進商品			\$2,000
13	出售商品			300	14	職員薪工			400
					"	廣告費			60
					"	房 租			200

商 品

月 日	摘 要	過頁	✓	借 方	月 日	摘 要	過頁	✓	貸 方
3 13	現進商品			\$2,000	3 13	售去商品			\$300.

營 業 費

月 日	摘 要	過頁	✓	借 方	月 日	摘 要	過頁	✓	貸 方
3 14	職員薪工			\$400					
"	廣告費			60					
"	房 租			200					

各種交易，經總賬各科目分別整理後，關於投資情形，現金收支，商品買賣，費用消耗等等狀況，從各賬上都可以看到一切，所以總賬的記錄，是全部營業狀態的表現，也是各賬記錄的總樞紐。

【問 題】

- (1) 什麼叫做總賬？
- (2) 總賬的效用怎樣？
- (3) 試述總賬各欄的位置？
- (4) 總賬的科目怎樣設立？

## 第四章 日記簿

### 第一節 日記簿的意義

**日記簿的起因** 各種交易，經總賬各科目，分別記錄，固然可以知道明顯的賬情；但是交易直接記入總賬，記錄上極無根據。日後時過境遷，倘使有發生賬務糾紛，則事實是缺乏相當證明。且欲明瞭一日間的交易狀況，也非把總賬各科目的記錄，一一摘錄不可。而且直接記賬，容易犯科目錯誤，計數不正等等弊病，就是手續，時間，也都感覺麻煩。譬如每天交易達數十百次，那末許多不同的交易，一一記錄總賬，必須在這個科目記一筆借，再在那個科目記一筆貸。如是往返檢覓，固已煩重紛亂，甚至稍一疎忽，就不

免有借貸倒置或科目掉錯等等事態發生，結果就失去簿記的效用。記錄上為糾正這些缺點，在未記入總賬以前，應該先有日記簿的分錄，使記錄成為合法的手續。

**日記簿的性質** 日記簿也稱原始簿或分錄簿，是一種初步的記錄簿冊。原始交易，先由日記簿初步整理，分錄當時交易的借貸，然後過錄總賬。將來如總賬有發生記錄的疑問時，則可根據日記簿所載的記錄，為證明交易的事實。所以日記簿是總賬的基本記錄，而且法律上亦認為必要的簿冊，因之日記簿的責任，與總賬有同等的重要。

## 第二節 日記簿的格式和記錄法

**日記簿的格式** 日記簿的普通格式，大概從左至右分設日期、摘要、過頁、校對、借方、貸方等六欄。各欄依次設立，俱有一定效用：日期欄註載發生交易的月日；摘要欄分錄

雙方科目及摘記交易原由，用途較廣，佔據地位也應略闊。過頁欄備過賬時，註載總賬的頁數；✓欄是用以校對總賬的記號。

日 記 簿

月 日	摘 要	過頁	✓	借 方	貸 方
50 51	Bank Cash			50	

**日記簿的記錄法** 日記簿分錄各賬，仍據借貸原理，依交易先後順次記載。分錄時凡借方科目，居摘要欄的上左角，貸方科目則居次行，略較向右。雙方科目的下面，用簡要的文字，註明當時交易情形。這種註解文字，應較科目名稱，略為細小，這樣就能夠使科目與註解不致混目。而且註解詞句切勿過長，只要簡而明就好。每種交易分錄妥當後，即划一橫線，表示一種交易的完全記錄。交易銀額，隨科目平行地位，記入借貸各欄。

每天交易終止時,日記簿應將借貸雙方記錄,各自相加,而成一合計總數。在雙方總數下,划一雙線,以示借貸相等,宣告結束。

【例】

(1)	1月1日業主陳君現金投資	\$4,000
(2)	,, 現進商品	2,000
(3)	,, 現售商品	800
(4)	,, 現金支付房租	150

上列交易,用日記簿分錄後作,一結束:

## 日 記 簿

第1頁

月	日	摘 要	過頁	✓	借 方	貸 方
1	1	(1)現 金 資 本 陳君現金投資	2 1		\$4,000	\$4,000
	"	(2)商 品 現 金 現進商品	3 2		2,000	2,000
	"	(3)現 金 商 品 現售商品	2 3		800	800
	"	(4)營業費用 現 金 支付本月份房租	4 2		150	150
		合 計			<u>\$6,950</u>	<u>\$6,950</u>

前例日記簿結束時的合計總數，借貸各得 \$6,950，雙方記錄即互相平衡。倘使合計總數，借貸相差，就是記錄錯誤的警告，應立即施行檢查糾正。

本例以一日的交易作一結束，但是商店因交易簡繁不同，記錄遂有多寡，為手續上便利起見，也有三日一結，或七日十日一結的，所以結束日記簿的時間，全視營業情形而隨時舉行。

【問 題】

- (1) 什麼叫做日記簿？
- (2) 日記簿的記錄方法怎樣？試舉例以明之。
- (3) 日記簿的效用怎樣？



## 第五章 過賬及試算

### 第一節 過賬的程序

**過賬方法** 各種交易,既經日記簿整理分錄,第二步就是將所有記錄,依次過入總賬內各相當科目。日記簿借方的數目,仍舊過入總賬借方;日記簿貸方的數目,也仍舊過入總賬貸方。所以在過賬手續上,日記簿與總賬借貸方位,彼此相同。過賬時,日記簿的過頁欄,應註明所過總賬的頁數;總賬過頁欄,同時也註明日記簿的頁數,如是則雙方都有來根去跡,將來覆對審核時,就可免去翻檢摸索的種種煩瑣。

**過賬實例** 採取前章日記簿分錄例題,一一過入總賬後,其記錄即如下式:

## 資 本 第1頁

月日	摘要	過頁	借方	月日	摘要	過頁	貸方
				1 1	陳君投資	1	\$4,000.00

## 現 金 第2頁

月日	摘要	過頁	借方	月日	摘要	過頁	貸方
1	陳君投資	1	\$4,000.00	1	現進商品	1	\$2,000.00
	售去商品	1	800.00		房 租	1	150.00

## 商 品 第3頁

月日	摘要	過頁	借方	月日	摘要	過頁	貸方
1	現進商品	1	\$2,000.00	1	現售商品	1	\$800.00

## 營 業 費 第4頁

月日	摘要	過頁	借方	月日	摘要	過頁	貸方
1	付房租	1	\$150.00				

上例總賬過頁欄“1”字,是指日記簿的頁數,就是這筆賬是從日記簿第1頁過錄而來的。查前章日記簿例題內,關於過頁欄有註明“1, 2, 3, 4”等字,那就是表明過入總賬第幾頁裏的頁數,學者如查對雙方頁數,將日記簿與總賬雙方記錄,用√記號一一核對,就可證明過賬後的借貸記錄,一律相符。於此可知總賬上所有記錄,完全根據日記簿過錄而來。由過賬手續而發生的記錄關係,更可知日記簿記錄,是記載原始交易的經過歷史,而總賬的任務,是專事分類整理的工作。日記簿與總賬的關係,是有指臂相聯的互合作用。

## 第二節 試算方法

**試算的意義** 日記簿分錄借貸,合計總數必定相等,則過入總賬,當然也是借貸相等。但是總賬記錄,因為中途經過過賬手續,

借貸雙方是否能夠達到完全正確的目的，事實上是缺乏相當的證明。譬如日記簿上記載有現金借方 \$100.00，應該過入總賬現金科目借方，而誤過入貸方，於是應收入的現金，反而成爲付出，一正一反，記錄上憑空短少 \$200.00 數目，也就是借方失去一筆記錄，同時貸方意外多出，以致總賬借貸不能相等。或者將現金賬記錄，誤入於商品賬，借貸雖正確，而科目已經掉錯。像這些過賬時所發生的種種錯誤，雖然有校對手續，隨時或能補救，但是有時也非校對工作所能完全盡責。而且總賬記錄不正，一時極難檢舉發覺。如欲查考某一期間的營業狀況已入何種程度，即使總賬上都有各賬的顯明切實的記錄，但是要從分散的各賬之中，得到一目了然的觀察，事實上也是極不可能。茲爲解除上述各種情弊起見，所以又有試算的方法；就是將總賬所有的記錄，彙集於一

頁試算表中,使全部巨軼的總賬記錄,成爲一紙簡明的縮影,藉此可以測驗總賬借貸的正確與否,及審察交易的記錄概況。

**試算的方法** 試算法則,是依照數學的定理就是『以相等之數相加,其數必相等』和『等數之中,各減去相等之數,其餘數仍必相等』的二個理論,施用於借貸測驗。通常試算工作,大概有三種方式:

- 1 合計試算
- 2 差額試算
- 3 合計差額試算

**1 合計試算法** 合計試算是把借貸雙方總數,一律摘入試算表中,計算其總借貸是否平衡。採用此種試算,能表現各賬借貸全部狀況,但是在營業上最後目的的查考,合計試算不如下述差額試算的清楚明瞭。

**【例】** 以前段過賬後的總賬例題,作一合計試

算表如下:

## 合 計 試 算 表

21年1月1日

總 頁	摘 要	借 方	貸 方
1	資 本		\$4,000.00
2	現 金	\$4,800.00	2,150.00
3	商 品	2,000.00	800.00
4	營 業 費	150.00	
	合 計	\$6,950.00	\$6,950.00

2 差額試算法 總賬借方貸方的總數，互相減除，餘剩的數目，就是差額，亦稱殘額。如借方多而貸方少，則借方餘數，就是借方的殘額；反之就是貸方的殘額。試算時，將各賬殘額，摘入試算表的借貸欄，雙方各自相加，各結一合計總額，結果則借貸必相平衡。否則就是記錄錯誤，或殘額計數不實，應覆查總賬糾正確實。

【例】 仍用前段總賬例題，作一差額試算表如下

差額試算表

21年1月1日

總頁	摘 要	借 方	貸 方
1	資 本		\$4,000.00
2	現 金	\$2,650.00	
3	商 品	1,200.00	
4	營 業 費	150.00	
	合 計	\$4,000.00	\$4,000.00

合計差額試算法 採用合計差額試算，同時把各賬合計借貸總數與差額總數，分別列入試算表中，以驗借貸兩方的合計和差額的總數是否各相平衡。

【例】 仍以前段總賬例題，作一合計差額試算表如下：

合計差額試算表

21年1月1日

借 方		總頁	摘 要	貸 方	
差 額	合 計			合 計	差 額
		1	資 本	\$4,000.00	\$4,000.00
\$2,650.00	\$4,800.00	2	現 金	2,150.00	
1,200.00	2,000.00	3	商 品	800.00	
150.00	150.00	4	營 業 費		
\$4,000.00	\$6,950.00		合 計	\$6,950.00	\$4,000.00

上列三種方法，格式雖然各別，可是目的都是相同，不過通常所用的，以差額試算方法為最多：因為人類的常情，總是想知道現狀怎樣，要比較知道交易的總計來得急切。譬如銀錢一項，往往不問牠的收支總數，總是亟想知道牠的剩餘多少。至於合計差額試算方法，雖然兩者兼而有之，但因編製手續太繁，所以用者極少。

**試算手續** 通常習慣，每至月終，將全月份總賬記錄，作一試算，也有以十日或半月一作，也有每日一作的。但是每日試算，未免過於精細，若為慎重記錄和防止錯誤起見，當然以勤作試算，比較妥當。

#### 【問題】

- (1) 什麼叫做過賬？
- (2) 試算表的目的怎樣？
- (3) 試算表共有幾種？其異點何在？
- (4) 何以通常使用差額試算表者最多？
- (5) 差額試算表和合計試算表何以都能使借貸平衡？

## 第六章 結賬

### 第一節 結賬手續

**月底結束** 一期間的交易,雖然從試算表上可以看到營業的概況,可是在總賬記錄,每至月終,也須作一暫時結束,使一月間的交易,有一個歸納的結束,對於記賬手續上,也可以眉目分濇;而且一月一結,使各賬有一段落,計算上頗感便利,即整理人欠,欠人款項以及其他科目,都有切實的根據。

**結賬預備** 結賬以前,必須先將日記簿所有記載,如數過清,總賬記錄,完全核對正確,然後計算各賬借貸總數,用鉛筆小註於雙方最後一筆記錄之下,再把借貸總數互減,揭出其殘額數。

## 第二節 結賬方法

**移轉殘額** 各賬借貸雙方總數，互相比較，求出其殘額，同時移轉殘額數歸入下期。例如現金，商品，營業費用等賬，借方數目必較貸方為多，則借超數目，記殘額於貸方，使本月份借貸平衡，同時轉錄其殘額數於下月借方。又如資本賬，總是貸方大於借方，所以貸超數目，轉記於借方，也使借貸相等，同時轉錄其殘額於下月貸方。如此一轉移間，則一期間的記錄，都有一個結(束)而且在移轉記載的方式上，月內借方所記殘額，與月外貸方承接數目對照；反是月內貸方所記殘額與月外借方承接數目相對，於是移轉記錄，借貸仍舊相等，即月外承接的殘額，也與月內原有超額的地位相同。殘額一經移轉，本月份記錄，即告結束，未了手續，概由下月承理，本月份借貸雙方，應各結合計總數，

下面劃一平行雙線,表示借貸已經平衡。

結賬實例 下列現金賬餘額,在借方,是借超,殘額應在貸方表示,使借貸總數相等;資本賬餘額居貸方,是貸超,殘額應在借方,表示,也使雙方記錄平衡,下式就是表示結賬時殘額移轉的方法;(依照第三章例題)

現 金

月日	摘 要	過頁	借 方	月日	摘 要	過頁	貸 方
1 1	陳君投資		\$4,000.00	1 1	付進商品		\$2,000.00
"	售去商品		800.00	"	付房租		150.00
				31	殘額移下月		2,650.00
	合 計		\$4,800.00		合 計		\$4,800.00
2 1	承上月殘額		\$2,650.00				

資 本

月日	摘 要	過頁	借 方	月日	摘 要	過頁	貸 方
1 31	殘額移下月		\$4,000.00	1 1	陳君投資		\$4,000.00
				2 1	承上月殘額		\$4,000.00

## 【 問 題 】

- (1) 結賬的手續怎樣?
- (2) 各賬當中,通常借方大於貸方者是那幾種?  
又貸方大於借方者是那種賬目?

## 第七章 會計科目

### 第一節 往來存戶和往來欠戶賬

**賒欠交易** 商業上謀推廣銷路及便利手續起見，對於貨品買賣，當時並不立即付現，貨價作為暫時賒欠，延至相當時期，才來償清現款。但是交易成立時，雖然不付現金，實際已有一種信用抵償，將來履行付現，無非是等於贖回前付信用的代價。所以賒欠買賣，可以說是信用交易，不過在記錄方式上，應設立往來存戶、欠戶等人名賬，代替當時等於現金支付的記錄。將來實行付現時，那就存、欠戶人名賬所有記錄，立即沖直，所以存、欠戶賬的性質，就是在現金與商品之間的一種過渡記錄。

**往來存戶人名賬** 商店賒進貨品,在未付現以前;發貨人就是存戶,總賬上應照存戶人名或商號名稱,分別設立賬戶。賒進商品時,記存戶人名賬貸方,表示存戶貸出商品價值,而成貸主;將來償清貸款時,記存戶人名賬借方,表示存戶收入貨價,成爲借主;這樣存戶賬記錄,是先貸後借,往來冲直。因爲記錄借貸的習慣,凡是存戶賬的起始記載,以及牠的餘額,必定是在貸方。

【例】 (1)下列賒進商品交易,用日記簿分錄,過入總賬往來存戶人名賬後的格式。

向強華公司賒進商品 \$2,000(貨價暫欠)

向粵南製造廠賒進商品 \$500(貨價暫欠)

A 日記簿分錄式:

商 品	\$2,500.00
強華公司	\$2,000.00
粵南製造廠	500.00

向強華,粵南,賒進商品

B 過入總賬的記錄:

商 品	
向強華,粵南,除進商品\$2,500	
強華公司(存戶)	粵南製造廠(存戶)
除貨款\$2,000	除貨款 \$500

【例】 (2) 支付現金償還強華,粵南兩存戶前除貨款,用日記簿分錄式如下;

日記簿分錄式:

強華公司	\$2,000.00
粵南製造廠	500.00
現 金	\$2,500.00

償清強華,粵南,兩存戶前除貨款

上列記載,過入總賬後,強華,粵南兩賬借貸平直,宣告清訖。再看上面第一個例子,是除進商品時的情形,存戶人名賬上都是貸方的記錄,第二個例子,是實行付現,存戶人

名賬因收清貨款而有借方記錄，如果將一二兩個例子合併觀察，即除兩存戶賬記錄已歸沖滅外，最後結果，仍舊是現金與商品兩賬的記錄，也就是購進商品 2,500 元和支付同數的現金。

**往來欠戶人名賬** 欠戶人名賬的性質，與存戶人名賬相同，但是記錄，適成相反。商品除售給相識顧客，當時貨價暫欠，在未收到現款以前，顧客就是商店的欠戶。總賬上應將顧客姓名或商號名稱，分別設立賬戶。除售貨款時，記欠戶人名賬借方，表示欠戶收入貨價，而成借主；將來收入現金時，記欠戶人名賬貸方，表示欠戶付清欠款，成爲貸主。凡是欠戶賬記錄，先有借而後有貸，所以欠戶的餘額，必定是在借方。

【例】 1. 下列交易，用日記簿分錄後，過入總賬：

除售商品給顧客王君	\$300
又 “ “ 魯君	\$200

A 日記簿分錄式:

王 君	\$300.00
魯 君	200.00
商 品	\$500.00

除售商品給王君,魯君

B 過入總賬後的記錄:

商 品	
	售給王君魯君 \$500
王 君(欠戶)	魯 君(欠戶)
賒入商品 \$300	賒入商品 \$200

【例】 (2) 王君,魯君付來現金,償還前欠貨款。

日記簿分錄式:

現 金	\$500.00
王 君	\$300.00
魯 君	200.00

欠戶王君,魯君,還前貨款

日記簿記錄過入總賬後,王君,魯君兩賬借貸,也是互相抵直,所餘結果,也仍舊是收

入現金 500 元和付出同數的商品價值。所以存戶與欠戶人名賬的設立，是專理賒欠買賣，及貨款往來的記錄。

## 第二節 票據賬

**票據交易** 營業上出售商品，除現金交易，及賒欠放賬之外，還有一種票據交易。當貨品買賣時，並不用現金付清，也非記入存戶或欠戶人名賬上作為賒欠，是利用一種負責簽字的信用票據，代替現金抵償貨價。當時可以說貨款兩清，但是票據必須經過兌現手續，在未曾兌取現金以前，票據交易，也是類乎賒欠交易。賒欠和票據的性質，雖然同屬依恃着無形的信用價值，不過票據交易，是握有實在的證據，隨時可以向出票人兌取現金。而且商場習慣，出票人對於簽出的票據，是負絕對兌現的責任，雖至不得已時，亦必盡力設法維持信用，不如賒欠交

易,常有猶預付現,或任意拖延,甚至發生倒賬等情形。所以票據是負責付現的券約,實際等於將來的現金。於是票據交易就比賒欠交易更進一步;而其地位,是居在現金與存戶或欠戶之間。常時所通行的票據,大概有下列三種:

1 期票

2 匯票

3 支票

1 期票 期票是一種定期付現的票據,票面載明受款人姓名,票面金額,兌現日期,及利率計算,付款處所等等條件。期票意義,包括本票,莊票,借票三種,列述如下:

A 本票 本票是由出票人簽發期票,付給受款人,到期日仍由出票人自己兌付現金。例如一月一日,甲簽發二十天期票一紙付給乙,至一月二十一日到期時,乙就可以持票向甲兌現。

## 期 票 式

<p>憑票計洋伍百元整</p> <p>此照 一月二十一日期</p> <p>乙 寶 號台照</p> <p>(簽名蓋章)</p> <p>中華民國二十一年一月一日 具</p>	……天…字…第…一…號…	<p style="text-align: center;">根 票</p> <p>出票日期 二十一年一月一日</p> <p>票面金額 五百元正</p> <p>到期日期 二十一年一月廿一日</p> <p>受款人 乙商店</p> <p>付款事由 還前欠貨款</p> <p>附 註</p>
--	--------------	--

上述的一種本票，是由出票人自己直接付現，但除此之外，還有第二種本票，也由出票人簽發期票，付給受款人，不過須另托有往來的銀行或錢莊代理付現，這種票據，也有稱為上單期票的。例如甲簽發期票一紙付給乙，票面載明由丙銀行到期付現，則甲是出票人，乙是受款人，丙銀行就是付款人，到期日乙持票得向丙銀行兌取現金。倘使到期銀行拒絕付現，則乙仍可持票轉向甲出票人取償現款，所以丙銀行無非是居間

代理付款地位，在甲簽出期票而無存款時，銀行得不予受理，付現責任，仍須由出票人自行理清。

B 莊票 莊票是由銀行或錢莊簽出的本票，此種期票，因出票人是銀行錢莊，到期日極易兌現，即使期前亦可補償相當利息，預先兌現，所以莊票信用最著，市場流通，亦較任何期票便利。

C 借票 借票與本票性質相仿，也是由出票人簽發票據，到期日由出票人付現。不過本票是因商品交易而支付的期票，用以清償債務。借票是借入現款時，付給債權人執握的信

印花	二月三日期	計洋伍百元整
第	號	
銀行或錢莊		
(蓋章)		

莊票式

今借到	某銀行現洋伍百元正
訂明期限四月利率按年利	六釐計息到期本利一併清
還此照	
借款人	(簽名)
(蓋章)	
中華民國	年 月 日

借票式

用票據,簽出的票據,就是發生一種債務。兩者的償現目的雖同,但是用途有異,所以名稱上就有區別。以上三種期票,出票人都是票據的主體,負最後付現的責任。

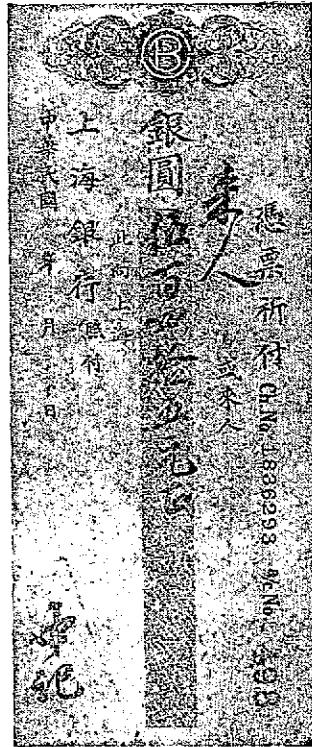
2 匯票 匯票是匯划付款的期票。這種匯票適用於區域各異的付款;利用銀行匯兌方法,用間接的手續,清償雙方債權債務關係。至於匯票到期兌現與否,債權人及債務人雙方主體,是不負現金責任,不過匯票雖經銀行拒兌,雙方原有債權,債務關係,仍舊存續。例如南京甲君欠上海乙君計洋五千元,因雙方距離太遠,無從償付現款,於是南京甲君以相當現金交付就地銀行,托其匯至上海,以便乙君就近領取。於是南京的銀行簽發匯票一紙,票上載明由上海的銀行兌現。甲君即以銀行簽發的匯票寄交乙君,抵償債務。到期時上海乙君持票向票上所載明的付款銀行兌現。用這樣間接方法,

償付現金，匯票手續，最少要有三方面共同合作，就是除甲與乙兩個主體以外，還有介於中間的南京和上海的銀行內部往來關係。假使乙所持匯票到期，上海的銀行，因某種原由，拒絕兌付，則乙君不能轉向甲君負責兌現，祇可退還原票，繼續原有債權債務關係。而甲君收到乙君退還匯票後，即向出票人——委託銀行——交涉賠償。所以匯票承兌的責任，完全由銀行擔負。

至於匯兌的方法，有順匯和逆匯兩種；上面所講的，就是順匯，由債務人請銀行出票，匯給債權人，出票人和付款人，都有銀行內部各負其責。逆匯方法，同順匯適值相反，是先由債權人簽發匯票，托銀行代向債務人收款，所以債權主體是出票人，債務主體是付款人，而銀行祇在中間代盡輸送匯票的勞務，並無承兌責任。例如上海甲君因南京乙君欠款久不匯來，當時簽發逆匯票一紙，

交上海的銀行轉托南京的銀行持票向乙君收款，經乙君允付承兌，則逆匯票就發生兌現效力，否則匯票就是無效，退還出票人。所以順匯票是債務人匯款給債權人，用以了清負債，逆匯票是由債權人出票向債務人索取債權，有這兩點不同，所以有順匯與逆匯的區別。

3 支票 支票是向銀行支取現金的票據。應用的空白票據，預先由銀行發給存戶，以便隨時簽發取現。所以支票的效用，就等於現金。但是支票也有即期和較遠期的區別；即期支票，立刻可以向銀行取



現,遠期支票,則仍須等到到期兌現。倘使簽票人無存款時,則無論即期遠期支票,銀行得一律拒絕付現。

**各種票據記錄法** 票據雖然有不同的性質和名稱,但是在簿記記錄上,祇要設立收入期票和支出期票兩種科目,就可統理一切票據的出入。

**收入期票賬** 從欠戶方面收來的定期本票,順匯票,及已經欠戶允許承兌的逆匯票,遠期支票等,都是約期付現的票據,一概記於收入期票賬借方,表示收入有實在的票據價值。至於即期支票,性質等於現金,應另記現金賬,不能認作期票。將來期票有到期收現時,兌去的票據額,照數記本賬貸方,減少原來借方收入的數目。茲舉例如下,以明票據收入時及到期兌現時的記錄方法:

**【例】** (1)欠戶王君付來20天期票一紙,票面金額\$500元,還前賒貨欠款,下為收入時的記錄:

## A 日記簿記錄式:

收入期票	\$500.00
王 君	\$500.00

欠戶王君付來20天期票一紙還前欠款

## B 過入總賬後的記錄:

收入期票		王 君	
收王君20天期 票一紙 \$500			20天期票一紙 還貨款\$500

## 【例】 (2) 王君票到期兌現時記錄:

## 日記簿記錄式:

現 金	\$500.00
收入期票	\$500.00

王君期票到期兌現

## 【例】 (3) 王君期票到期不兌,仍將原票退還。

## 日記簿記錄式:

王 君	\$500.00
收入期票	\$500.00

退還王君到期不兌票

上述『例 2』記錄，過入總賬收入期票賬貸方後，借貸雙方抵直，即表示原有期票，因已兌收現金而無存在。至於『例 3』記錄，因到期有退票事實，所以收入期票賬貸方，有退出期票記錄，也是抵直原有借方數目，而示已無票據存在。退票還給王君後，於是王君記錄，『例 3』適與『例 1』付來期票時的記錄抵沖，而王君原有欠款數目，仍舊不動。

**支出期票賬** 支出期票是本店簽發的本票，用以償還存戶債款，到期時由本店負責付現。簽出支付期票時，記於本賬貸方，表示有實在的期票發出在外面。支出的期票，就是短期負債，亦即支用期票償清原來存戶負債，而變成期票本身的負債。下例表明簽發期票時的記錄：

【例】 (1) 簽發 30 天期票一紙，票面金額 \$300 元，  
付給存戶何君，償還前賒進貨款，

A 日記簿記錄式：

何 君	\$300.00
支 出 期 票	\$300.00

支給何君30天期票一紙償前貨款

何 君	支 出 期 票
收入貨款30天 期票 \$300	付何君30天期 票一紙 \$300

【例】(2) 支出期票到期,由本店照兌付現。

支 出 期 票	\$300.00
現 金	\$300.00

前付何君票到期兌現

支出期票到期兌現後,期票負債立即清楚。上例日記簿記載過入支出期票賬後,借貸記錄,也就抵平。至於收入期票賬與支出期票賬性質不同之處;就是收入期票賬是專理收入期票資產增減的記錄;而支出期票賬是處理負債增減的借貸。因此可知期票分類系統及記錄方法,顯然是截然兩事。

### 第三節 商品賬分化

**分化原因** 以前商品賬記錄範圍，包括商品買進賣出等一切交易，但是商店上關於貨品出入，記錄最繁，而且因買賣商品而引起的問題；有如買進貨品因貨樣不合，就要原貨退還，或貨品有損壞，也要減折計價，進貨時有關稅、運費、等水腳費用；又如售出貨品，因破舊不合等情形，也有退回或折價等事情，到年底決算時，更有賣剩的存貨記錄。倘使總賬祇設一個商品混合科目，把進貨、銷貨，以及退還、折價、進貨水腳、存貨等等事實，一併記載於一個科目中，非但使記錄複雜糾纏，而且要查閱進貨、銷貨等真相，因各賬混合記載，也無從分析其內容，結果商品賬就成爲貨品出入的垃圾科目。因此關於商品進出狀況，應照各個事實，分成下列各種科目，分別記錄，以求切合實際：

- 1 進貨賬
- 2 進貨退還賬
- 3 進貨折價賬
- 4 進貨水腳賬
- 5 銷貨賬
- 6 銷貨退回賬
- 7 銷貨折價賬
- 8 存貨賬

1 進貨賬。營業上買入各種商品，以備轉售而謀獲利的，無論是現進或賒進，一概記於進貨賬借方。本賬所得總數，就是一期間的進貨總額。

【例】 (1) 向振華公司賒進商品 \$700

又現進商品 500

A 日記簿記錄式：

進 貨	\$700.00
振華公司	\$700.00

向振華公司賒進商品

進 貨	500.00
現 金	500.00
<u>現 進 商 品</u>	

B 過入總賬進貨賬的記錄:

進 貨	
向振華賒進	\$700
現 進	500

2 進貨退還賬 賒進貨如有陳腐的或破碎的貨件,自然應當照數退還;或者進貨因不合銷路,以致擱置日久,無從售去,倘使成交進貨時,如若雙方訂有特約條件,照例也可以退還原家,進貨上如有這些事實發生,退還時應記進貨退還賬貸方。本賬記錄,就是減少進貨賬借方的進貨原數。

【例】 (2) 退還振華公司損舊貨品計 \$200

A 日記簿記錄式:

振華公司	\$200.00
進貨退還	\$200.00

退還振華公司損舊貨

B 過入總賬進貨退還賬的記錄：

進 貨 退 還

	退還振華公司    \$200
--	-----------------

3 進貨折價賬。買進商品，固有污損或不合等等情形，雖然可以照數退還原家，但是通常習慣，也可用折價方法，無須退還貨品，祇要經雙方商量同意，將貨價折減若干，作為補償損失，於是折價數目，應有進貨折價賬貸方記錄。本賬意義，也是減少進貨賬借方原來的價值。

【例】 (3) 因前向振華公司賒進貨品，內有一部分污損，茲經雙方同意，照貨品總額折減百分之十計 \$70 元。（就是照原數打九折計值）

A 日記簿記錄式：

振華公司	\$70.00
進貨折價	\$70.00
向振華公司賒進貨因	
<u>污損折價百分之十</u>	

B 過入總賬進貨折價賬的記錄:

進 貨 折 價	
	振華公司折價 \$70

4 進貨水腳賬 進貨時所支付的一切運費,關稅等水腳費用,是增加一部分的進貨成本,所付水腳費記於本賬借方。

【例】 (4) 付進貨水腳費 \$80

A 日記簿記錄式:

進貨水腳	\$80.00	
現 金		\$80.00
<u>支付進貨水腳費</u>		

B 過入總賬進貨水腳賬的記錄:

進 貨 水 腳	
-付進貨水腳	\$80

5 銷貨賬 售去的商品,不論其為現售或賒售,一概記入銷貨賬貸方,本賬所得總

額就是一期間的銷貨總數。

【例】 (5) 現售貨品 \$200 又除給陳君 \$100

A 日記簿記錄式：

現 金	\$200.00
陳 君	100.00
銷 貨	\$300.00

記錄除售及現售貨品

B 過入總賬銷貨賬的記錄：

<u>銷 貨</u>	
售去貨品	\$300

6 銷貨退回賬 售出貨品，因污損或其他原由，以致發生退回情事，應記於銷貨退回賬借方，減少原有銷貨賬貸方之數。

【例】 (6) 收到欠戶陳君退回污損貨品計 \$20

A 日記簿記錄式：

銷貨退回	\$20.00
陳 君	\$20.00

收到陳君退貨

B 過入總賬銷貨退還賬的記錄

銷 貨 退 回

收陳君退貨	\$20

7 銷貨折價賬 除賣去的貨品,也有因貨品破舊,情願折減價值出售的事實,折價的數目,應記入銷貨折價賬借方,本賬記錄,也是抵沖銷貨賬貸方的原有售價。

【例】 (7)前賒售給陳君貨品因有污損准許折價百分之十計值,計折去\$10

日記簿分錄式:

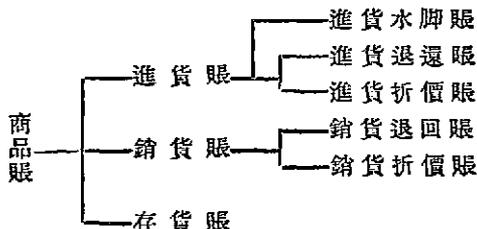
銷貨折價	\$10.00
陳 君	\$10.00

允許陳君賒貨折價

8 存貨賬 本賬在營業進行期間,並無所謂存貨記錄,必須至年終或會計年度終了決算時,始有盤點賣剩存貨數目的記載,所以存貨賬在常時因無交易,無須設立科

目；即使上期移下有存貨科目的記錄，也要到決算時才可理清，所以本賬的任務，專事記載年終的殘餘存貨。

**商品賬分化後各賬聯絡的系統** 商品賬分化，成上列八個科目，牠的支幹系統，是進貨，銷貨，存貨，三大部分；至於進貨退還，進貨折價，銷貨退回，銷貨折價，這四個科目，是從進貨銷貨兩大部的直屬分支。倘使營業上關於退貨，折價等情形，極少發生，則記錄上也可以不設退回，折價等科目，分別錄入進貨，銷貨兩賬內亦無不可。還有進貨水腳一個科目，是進貨的旁屬分支，平時具有獨立性質，到結束賬目時，歸入進貨部分，作為成本之一。講到進貨水腳，雖然與退回，折價等賬同屬於進貨銷貨下面的分支性質；但是在記錄上，進貨水腳不能併記於進貨賬內，否則就能夠使混亂進貨實數的報告。下表是商品賬分化的系統：



未分化前的商品賬記錄:

商 品 賬			
買進貨品	\$1,000	銷去貨品	\$800
進貨水腳	30	進貨退還	300
銷貨折價	100	進貨折價	70
銷貨退回	200		

分化後的各賬記錄:

進 貨		銷 貨	
進貨	\$1,000	銷貨	\$800
進 貨 水 腳		進 貨 退 還	
進貨水腳	\$30	退還數	\$300
銷 貨 折 價		進 貨 折 價	
折價數	\$100	折價數	\$70
銷 貨 退 回			
退回數	\$200		

商品賬經分化設立進貨,銷貨等賬後,原有總稱的商品賬,即無存在可能,但是商品賣買情形,雖然已由進貨,銷貨等賬分別記錄,至於各賬借貸的聯絡關係,仍與未分化前的商品賬借貸方位相同,前表就是商品賬分化前後的聯絡對照,可知商品賬分化設立各賬後,借貸原理,仍無變異。

#### 第四節 營業費賬分化

**分化原因** 營業費用是營業上一切消費的總稱,所包含的開支,如房租,職員薪工,電燈費,電報郵票費,捐稅,廣告費,交際費,保險費,自用物品費,什費等等名義,倘使把這許多支付目的不同的費用,混合記於統括的營業費賬內,對於各種費用狀況,固然難以稽核,即使欲謀管理的方便或耗費的審度,也是無從分析考察,所以費用也要有分類的詳細記載,可以仿商品賬分類的方法,

將營業費用賬分化為若干科目,依耗費的性質,設立各種名目。屬於營業費用各賬,既然分化獨立,原來統括的營業費賬,不能再有重複的記錄。茲略舉數例,以示各種營業費用賬的記錄:

【例】 付房租	\$200
付職員薪水	350
付廣告費	80
付雜費	10

A 日記簿記錄式:

房 租	\$200.00
職員薪水	350.00
廣告費	80.00
雜 費	10.00
現 金	\$640.00

支付各種費用

B 過入總賬各費用科目的記錄:

<u>房 租</u>		<u>職員薪水</u>	
付房租	\$200	付薪水	\$350

廣 告 費		雜 費	
付廣告費	\$80	付雜費	\$10

分化後各賬的聯絡關係 各種費用,雖然分立科目記載,但是各賬借貸意義,仍與未分化前的營業費賬借貸方位無異。就是現在各賬借方記錄,等於未分化前的營業費賬借方位置,所以各賬分化,利在節目清明,並不違反借貸原理。

### 第五節 利息賬

利息的性質 利息是由本金滋生的子息;營業上以餘存的現款,存入銀行,取得相當的利息。若向銀行或其他貸主借用款項,也須給以相當的利息。這些收入,支出的利息,就是正款以外的一種附帶損益。

利息記錄法 事實有收入,支出兩種利息,記錄上也應有收入,支出兩個科目,雖然

兩賬同時屬於利息,但是因收支的目的不同,必須要有進益和損失兩方的分別記錄,

收入利息賬 凡是一切進益的利息,如銀行存款的所得利息,或其他貸款的收獲利息等,一概記入本賬貸方,本賬殘額,就是表示意外獲得的盈益。

【例】 存入銀行現款,月終結賬,計利息 \$40

A 日記簿記錄式:

現 金	\$40.00
收入利息	\$40.00

記錄銀行存款所得利息

B 過錄總賬收入利息賬的記錄式:

收 入 利 息
得銀行存款利息 \$40

支出利息賬 因借用現款而支出的一切利息,如銀行借款付給利息,或其他借款給息等,一概記入本賬借方,表示意外支出的損失。

【例】 向銀行借用現款，計支給利息 \$80

A 日記簿記錄式：

支出利息	\$80.00
現金	\$80.00
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	
<u>支給銀行借款利息</u>	

B 過入總賬支出利息賬的記錄：

	<b>支 出 利 息</b>
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	
付銀行借款利息	\$80

## 第六節 貼現賬

**貼現的意義** 凡是經營一種企業，都是以經濟充足，基礎穩固，為理財的唯一宗旨。論到理財的手段，最緊要的就是如何使現金流動。倘使說現金缺乏而遇到需用緊急的時候，經濟就無從週轉，營業未有不因此而擱淺。即使他種資產可以變換現金，如期票到期可以兌現，但是遠水難救近火，非待到期不可，時間上就感覺不及。因此商場上

定有貼現規例；在營業急需現款的時候，可以持未到期的期票，向銀行或出票人要求先期兌現，祇要貼補自兌現日起至期票到期日止，中間相差的時日，照市價利率計算貼現利息，以補償未到期間的損失，就可立刻取得現金。償付的貼現息，雖然也是一種利息損失，但是貼現是專門用於期票提前兌現時的手續，而利息賤這兩種的界限和意義，顯然不同。是因借款而支付的損失，茲示貼現計算公式如下：

$$\text{票面金額} \times \text{相差日期} \times \text{市價利率} = \text{貼現利息}$$

**貼現記錄法** 期票貼現，應該補償的貼現息，由票面金額中如數扣除。例如未到期的期票\$1,000元，預先向銀行要求提前付現，假定計付貼現息\$20元，那末除貼現息外，淨收入現金\$980元。茲設例如下，以示貼現記錄的原理。

**【例】** 2月1日因急需現款應用，將存有的三

月一日的期票一紙,票面金額 \$1,000 元,向銀行要求貼現,照市價年利 6% 計息,應給貼現息 \$5 元

A 日記簿記錄式:

現 金	\$995.00
貼 現	5.00
收入期票	\$1,000.00

收入期票貼現年利 6% 計息

B 過入總賬貼現賬的記錄:

	貼	現
期票貼現息	\$5	

貼現賬記於借方,固然是表示因貼補期票預先收現的損失;同時也是用以補足現金借方的缺少數目。試觀上例日記簿借方的現金,和貼現兩賬,加起來合成 \$1,000 元是和貸方的收入期票數目相符。

## 第七節 折扣賬

**折扣的意義** 商業定有折扣規例，有兩種用意：一種是定價折扣，一種是付現折扣。定價折扣是照商品定價，作一優待折扣，計算實價。例如某種商品定價 \$1 元，優待九折，計實價 \$.90 元。這種折扣，完全屬於商品賣買時候的手段，用以達到推廣營業的目的，或漲縮售價的營業政策。記錄上對於商品賣買，祇記載實價數目，不論其定價折扣若何，關於記賬是不發生關係。

付現折扣是一種鼓勵欠戶早期償現的獎勵折扣。當除售貨品時，訂定付現期限。欠戶如能於限期內償清貨款，則給與相當折扣；又如除進貨款，在限期內償清現金，則也可獲得相當折扣。倘使期外付現，即須實足付款，就不能享受折扣權利。這種折扣，雖然也是營業政策之一，但是付現折扣，是與現金記錄有聯帶關係。例如貨款 \$100 元，在規定限期內付現，可得百分之五的折扣，祇要

期內付給 \$95 元現金,就可清償 \$100 元債務。於是這 \$5 元付現折扣,就是意外的損益。

售貨償現的期限,以及付現折扣的享受,交易時於發票上有明白規定,其記號有如 5/10 N/30,這個記號的意義,就是限期十天以內付現,得受百分之五折扣。否則最遲三十天內實數清償。上面的 N 記號,是 Net 的縮寫,作『實足淨數』意義解。

**付現折扣記錄法** 營業上對於付現折扣有兩種記錄,就是進貨折扣,和出貨折扣。

1 進貨折扣賬 本店賒進貨品,照期限付現時,即獲得一定折扣。收入折扣利益,記入進貨折扣賬的貸方。

**【例】** 向聯華公司賒進商品 \$5,000 訂定折扣 10/15 N/20,於十五日內如數付現,計得折扣 \$500

A 日記簿記錄式:

聯華公司	\$5,000.00
現 金	\$4,500.00
進貨折扣	500.00

還聯華公司貨款得 10% 折扣

B 過入總賬進貨折扣賬的記錄:

進 貨 折 扣

進 貨 折 扣	
	得聯華10%折扣\$500

2 出貨折扣賬 欠戶賒買貨品,如若也能夠於規定限期內付還現款,也應該算給相當的折扣.支出折扣的損失,記入出貨折扣賬借方.

【例】 賒給欠戶趙君商品 \$300 訂明付現折扣 5/10 N/30,趙君於十天內還來現金給與 5% 折扣

A 日記簿記錄式:

現 金	\$285.00
銷貨折扣	15.00
趙 君	\$300.00

趙君償清欠款給 5% 折扣

B 過入總賬銷貨折扣賬的記錄:

銷 貨 折 扣

銷 貨 折 扣	
給趙君5%折扣	\$15

## 【問 題】

- (1) 什麼叫做往來存戶和往來欠戶？
- (2) 什麼叫做票據賬？
- (3) 票據共分幾種？試列舉其名稱。
- (4) 試詳述期票、匯票和支票的意義。
- (5) 本票和莊票是屬於那種票據，它們的區別怎樣？
- (6) 商品賬和營業費賬分化的原因怎樣？
- (7) 商品賬和營業費賬分化的效果怎樣？
- (8) 貼現利息的計算方法怎樣？
- (9) 爲什麼有折扣賬的發生？
- (10) 本章所舉會計科目的名稱共有多少？試口誦而暗記之。

## 第八章 擴大的記賬法

### 第一節 日記簿分化

**初步記錄分簿記賬** 記賬的簡繁,視營業範圍大小而定;整理記錄的方法,也須參照交易情形,而定賬簿數量的多少。前幾章所演述的,祇用一本日記簿,分錄一切交易,過入總賬分類科目,完成記錄顯明目的。不過日記簿和總賬兩種簿冊,是記錄上的基本簿冊。雖然記載合法,手續完備,但是祇可施用於極狹小範圍的商店。倘使營業較廣的商店,關於貨品買賣,現金出入等交易,多至數十百次,那末記賬手續,當然也要連帶記數十百次的賬。像這樣複雜交易,如果僅賴一種日記簿分錄,那就要感覺得聯貫重

疊，困於應付而且一本簿冊，祇能由一個職員單獨管理，即使專記十分繁忙，他人是無從參加助理，所以營業範圍廣大，對於較多的交易，可以另設專冊，記錄一種交易的全部情形。例如現金收支衆多，則另設現金簿，專事分錄現金出入情形；進貨銷貨，是營業的主要交易，則另設進貨簿，銷貨簿，記載商品買賣情形。這些簿冊的記錄，是從原有日記簿上分出，分類的記載現金，進貨，銷貨等交易，日記簿就可以省去這些重複的記載。而日記簿所記載的，無非是其他極少數的交易。如是簿冊分開，記賬手續就簡便，更可以收分工合作的功效；而且各簿雖然依交易種類分化設立，其性質仍舊都屬於初步記錄範圍。換言之，就是除原有日記簿外，再添設現金日記簿，進貨日記簿，銷貨日記簿。至於未設專簿分錄的交易，仍舊記於原有的日記簿。所以四種簿冊，都是過賬的根據，

## 第二節 現金簿

**現金簿的責任及記錄法** 現金簿是專事記載現金的收入支出。所以現金簿的記錄，是完全以現金為主體。現金簿上的殘額，就是實存現金。

記錄現金簿的方法，是把收入現金記於借方，付出現金記於貸方。結束時，借貸兩方各自加成總數，求出餘存殘額，同時將殘額移入下期借方，轉接次期承受。

**【例】** 下列現金交易，分錄現金簿中：

4月1日現售商品	\$600
1日欠戶趙君還來欠款	800
2日收入期票到期兌現	1,200
3日付現進商品	900
4日付存戶三泰公司	700
5日收現售商品	500
6日付廣告費	90
7日支出期票到期付現	300

收入		現 金		
21 年 月 日	貸方科目	摘 要	過頁	金 額
1	趙 君	還來欠款	3	800.00
2	收入期票	期票到期兌現	4	1,200.00
5	銷 貨	現售商品	2	500.00
30	現金借方——總數		1	
				\$3,100.00
	合 計			\$3,100.00
	上期移來殘額			\$1,100.00

**現金簿過賬原理** 現金簿借貸兩方,以現金收付為主體,對方科目是客體。一件交易,雖然分錄祇有一筆賬,但是過賬時,仍含有複式意義;即如現金簿借方,收入售去商品現金 \$600 元,同時對方銷貨科目也有售出商品的貸方記錄存在。所以過賬時除照現金簿結束時的收入總數,過入現金賬借方;付出總數,過入現金賬貸方外,對方科目仍須一一過入各賬的反對方位。原在現金

簿 (第一頁) 支出

21 年		借方科目	摘 要	過頁	洋 額
月	日				
4	3	進 貨	現進商品	5	\$900.00
	4	三泰公司	付還貨款	6	700.00
	6	廣 告 費	付廣告費	7	90.00
	7	支出期票	到期付現	8	300.00
	30	現金貸方——總數		1	\$1,990.00
		* 殘額移轉下期			* 1,110.00
		合 計			\$3,100.00

簿借方的如銷貨、趙君等科目，則過入銷貨和趙君等賬的貸方；反之原在現金簿貸方的如進貨、三泰公司等科目，則過入進貨和三泰公司等賬的借方。這樣現金簿一筆記錄，同時有兩次過賬，使現金賬和對方賬的借貸相等。其所以各科目過賬和現金簿原有方位相反的理由，因對方各賬的記錄，在分錄時被包含於現金記錄之中，至過入總賬時，始有複式借貸的對照。茲以上例現金

簿的記錄,過入總賬各科目如下:

<u>現 金 1</u>		<u>銷 貨 2</u>	
現1 收入總數	現1 付出總數		現1 現售\$600
\$3,100	\$1,990		現1 現售 500
<u>趙 君(欠戶)3</u>		<u>收入期票 4</u>	
	現1 還來欠款		現1 到期收現
	\$800		\$1,200
<u>進 貨 5</u>		<u>三泰公司(存戶)6</u>	
現1 現進商品		現1 還清貸款	
\$900		\$700	
<u>廣 告 費 7</u>		<u>支出期票 8</u>	
現1 付廣告費		現1 到期付現	
\$90		\$300	

上列各賬借方相加,合計得\$1,990元,此數和現金賬貸方相等;再將各賬貸方相加,合計得\$3,100元,此數也和現金賬借方相等。假使上列各賬貸方合計\$3,100元,減去借方合

計\$1,990元,所得貸方餘數\$1,110元,也和現金賬借方殘額相等,於是可知現金簿過賬,借貸仍舊對照,並不違反簿記原理。

**現金簿分工記錄** 現金在收付極盛的場合,現金簿可以分作兩冊,一冊記收入,一冊記付出,分工合作,手續比較簡便,簿冊可以分開記載,過賬也可以輪替過轉。

**總賬現金科目存廢問題** 現金簿不僅是記載現金收付的完全情形,而且現存殘額,也能隨時結出,過入現金科目的借貸記錄,也同現金簿上的收支總數一樣,這樣現金賬和現金簿的借貸,是完全相同,那末關於總賬的現金科目,似乎可以不必存立,免得過賬手續多一重麻煩,但是現金簿是屬於初步記錄地位,現金科目是屬於總賬的範圍,兩者性質是絕對的不同;況且總賬如果無現金記錄,則總賬借貸當然不能平衡,試算時,勢必至於求現金殘額於總賬之外,

非但對於試算工作，頗不方便，就是所謂總賬意義，也犯有賬而不總的缺點。所以總賬現金科目的必須設立，是用以自求殘額。至於現金簿的記載，用以作總賬現金賬的根據而已。

### 第三節 進貨簿

**進貨簿的責任及其記錄法** 進貨簿的使命，是專記賒欠進貨的交易。至於現進商品，已有現金簿處理，不必再記進貨簿中，其設置作用和過賬法則，與現金簿的意義相同。

進貨簿照進貨手續的經過情形，分設日期，科目，摘要，存戶住址，折扣，發票號碼，及進貨數額等欄。分欄之多寡，依事實需要與否，隨意增刪。凡是賒欠進貨，一概記入本冊各欄，載明詳細狀況。結束時，將金額欄加成一 個進貨總數，數字下面划兩條雙線。茲舉例

以明進貨簿的記錄法。

【例】 下列賒欠貨交易，分錄於進貨簿中：

4月1日向振華製造廠賒進商品 \$2,000

2日向緯成公司賒進商品 1,500

3日向三泰公司賒進商品 900

進 貨 簿

21年		過頁	貸方科目	摘 要	存戶住址	折 扣	發票號碼	金 額
月	日							
4	1		振華廠	賒進商品	上海	5/10 N/30	104	\$2,000.00
	2		緯成公司	賒進商品	杭州	10/10 N/20	342	1,500.00
	3		三泰公司	賒進商品	杭州	10/10 N/30	283	900.00
	30			進貨借方——總數				\$4,400.00

**進貨簿的過賬法** 賒欠進貨的對方，就是存戶貸主。過賬時，以合計總數錄入進貨科目借方；存戶科目各賬，仍舊逐一過入各個存戶人名賬的貸方。如此進貨賬借和存戶人名賬貸，在總賬上也仍舊是相等。

第四節 銷貨簿

**銷貨簿的責任及其記錄法** 設立銷貨簿，是專記除欠售貨的交易。現售商品，也因爲由現金簿處理，不必再有銷貨簿的重複記載。所以銷貨簿所有記錄的對方，就是欠戶。各賬銷貨簿的作用，記載手續，過賬原理，以及格式等等，都和進貨簿一樣。不過記賬目的略有區別；就是銷貨簿上的科目欄和住址欄，是專指欠戶而言。發票號碼欄，也是指本店掣給顧客的發票。茲設例如下：

【例】 下列除欠銷貨交易，分錄入銷貨簿中：

4月1日孫君除去商品 \$120 (10/10 N/20)

2日王君 ,, 200 (10/10 N/20)

3日李君 ,, 150 (10/10 N/20)

### 銷 貨 簿

21年		過頁	借科 方目	摘 要	欠戶住址	折 扣	發票 號碼	金額
月	日							
4	1		孫 君	除去商品	春陽路52	10/10 N/20	28	\$120.00
	2		王 君	,,	光復路73	10/10 N/20	29	200.00
	3		李 君	,,	紫陽路92	10/10 N/20	30	150.00
				銷貨貸方——總數				\$470.00

### 第五節 分化後的日記簿任務

日記簿的記載範圍 較繁盛的交易如現金,進貨,銷貨等,均各自立專簿分錄交易,原有日記簿,就減輕許多記載,交易須經日記簿分錄而過總賬的,無非是不屬於上述三種簿冊範圍的記錄,換言之,就是無專簿設立的交易,仍由日記簿處理,例如收入欠戶還來現款,同時給以付現折扣,這一種現金交易之中,連帶有非現金的折扣記錄,於是記賬手續上,同時須用現金簿和日記簿兩種分錄,就是收入現金實數,記入現金簿;銷貨折扣由日記簿分錄,茲設例如下:

【例】 欠戶趙君付來現金\$500,給10%的折扣。

收入		現金簿			
月	日	過頁	貸方科目	摘要	洋額
4	7		趙君	還來貨款	\$450.00

## 日記簿分錄：

銷貨折扣	\$50.00
趙君	\$50.00

趙君付來現金給10%折扣

上列交易過入總賬後，現金賬借方\$450元和銷貨折扣賬借方\$50元相加，合得\$500元，適與趙君賬貸方的數目相等。所以日記簿分錄折扣記錄，一則補現金簿記載的不足，二則對於淨收現金及趙君償還貨款，都能夠表現出真實的狀況。

其他如開業時的現金投資，當然要記於現金簿借方，表示收入現金，但是投入資本是起始記錄，除現金簿記錄投入的資本以外，日記簿仍須有現金和資本的借貸分錄。不過總賬上，祇記一個借貸，從日記簿或現金簿擇一過賬。如此日記簿在初步記錄簿中，非但是記載一切瑣碎的交易，補救各簿的不足，同時也是一種基本記錄的簿冊。

初步記錄簿用擴大的組織法，將一本日記簿分裂為四種簿冊。這種分工記賬法，在近世會計方法中，是為最適宜而且簡略的賬法。不過初步記錄簿分化，對於查對總賬，是易費索解。所以過入總賬，可以採用各簿的冠首字如『現』『銷』『進』『日』等字樣，標記於總賬過頁欄，分別代替各簿名稱。

#### 【問 題】

- (1) 日記簿分化的原因何在？
- (2) 既設現金簿，何以總賬上還要有現金賬科目的存在？
- (3) 分化後的日記簿任務怎樣？

#### 【總覆習】

21年1月1日業主陸君現金投資\$10,000		(收入現金)
1日向天豐廠賒進商品	3,000	5/10 N/30(賒欠進貨)
1日購生財	1,500	(支付現金)
2日現售商品	800	(收入現金)
2日李君賒去商品	300	5/10 N/30(賒欠銷貨)

2 日陳君除去商品	700	5/10 N/30(除欠銷貨)
2 日羅君除去商品	400	5/10 N/30(除欠銷貨)
3 日現售商品	900	(收入現金)
3 日付還天豐廠前除貨款1,000		得5%折扣(支付現金)
4 日付還天豐廠30天期票2,000		(支出期票)
4 日向婷婷公司賒進商品1,500	10/10N/20	(除欠進貨)
4 日付進貨水脚	80	(支付現金)
5 日陳君除去商品	200	5/10N/30(除欠銷貨)
5 日退還婷婷公司損貨	300	(進貨退還)
5 日李君還來欠款	100	給5%折扣(收入現金)
5 日李君付來30天期票	200	(收入期票)
6 日陳君除去商品退回	200	(銷貨退回)
6 日 . . 損貨折價	50	(銷貨折價)
7 日現售商品	1,200	(收入現金)
7 日羅君除去商品	600	5/10 N/30(除欠銷貨)
8 日現進商品	2,800	(支付現金)
9 日付婷婷公司15天期票1,000		(支付期票)
10日向天豐廠賒進商品	900	5/10 N/30(除進商品)
11日陳君還來欠款	450	給5%折扣(收入現金)
12日現售商品	300	(收入現金)
13日向天豐廠進貨因損折價	90	(進貨折價)

14日羅君還來欠款	400	(收入現金)
15日久裕商店除去商品	\$1,500	5/10N/30(除欠銷貨)
16日現進商品	5,000	(支付現金)
17日付捐稅	30	(支付現金)
18日現售商品	600	(收入現金)
19日久裕還來欠款	500	給5%折扣(收入現金)
19日久裕付來30天期票	1,000	(收入期票)
20日李君除去商品	1,300	5/10N/30(除欠銷貨)
21日向天豐廠除進商品	2,000	5/10N/30(除欠進貨)
22日付廣告費	140	(支付現金)
23日收入期票\$1,000向銀行貼現計貼現利息	15	(收入現金)
24日支出期票到期付現	1,000	(支付現金)
25日付借款利息	70	(支付現金)
26日收李君還來欠款	1,000	給5%折扣(收入現金)
27日付房租	300	(支付現金)
28日付職員薪工	850	(支付現金)
31日收入銀行存款利息	65	(收入現金)

上列交易,採用現金簿,進貨簿,銷貨簿,日記簿四種簿冊分錄,然後過入總賬,並作一試算表。

收 入 現 金

21年		過頁	貸方科目	摘 要	金 額	
月	日					
1	1	11	資 本	業主陸君投資	\$10,000	✓
	2	12	銷 貨	現售商品	8000	×
	3	12	銷 貨	„	9000	×
	5	3	李 君	還來欠款	9500	✓
	7	12	銷 貨	售去商品	1,200	✓
	11	4	陳 君	還來欠款	42750	✓
	12	12	銷 貨	售去商品	3000	✓
	14	5	羅 君	還來欠款	4000	✓
	18	12	銷 貨	售去商品	6000	✓
	19	6	久裕商店	還來欠款	47500	✓
	23	2	收入期票	久裕票貼現	98500	✓
	26	3	李 君	還來欠款	9500	✓
	31	24	收入利息	收入存款利息	6500	✓
	31	1	現金借方	——總數	\$17,19750	
			合 計		\$17,19750	
2	1		上月移	來殘額	\$4,47750	

簿 (第1頁) 支付

21年	過	借方科目	摘要	金額	
					月
1	1	7	生財	購生財	\$1,500.00
	3	9	天豐廠	付還貸款	950.00
	4	16	進貨水脚	付水脚費	80.00
	8	15	進貨	現進商品	2,800.00
	16	15	進貨	,,	5,000.00
	17	22	捐稅	付捐稅	30.00
	22	21	廣告費	付廣告費	140.00
	24	8	支出期票	支出期票到期	1,000.00
	25	26	支付利息	付利息	70.00
	27	19	房租	付本月份房租	300.00
	28	20	薪工	付職員薪工	850.00
			現金貸方——總數		\$12,720.00
	31	1	殘額轉入下月		4,477.50
			合 計		\$17,197.50

## 銷 貨 簿 (第1頁)

21年		過	貸方科目	摘 要	折 扣	金 額	
月	日	頁					
1	2	3	李 君	賒去商品	5/10 N/30	\$300	00
	2	4	陳 君	„	„	700	00
	2	5	羅 君	„	„	400	00
	5	4	陳 君	„	„	200	00
	7	5	羅 君	„	„	600	00
	15	6	久裕商店	„	„	1,500	00
	20	3	李 君	„	„	1,300	00
	31	12	銷貨貸方	——總數		\$5,000	00

## 進 貨 簿 (第1頁)

21年		過	貸方科目	摘 要	折 扣	金 額	
月	日	頁					
1	1	9	天豐廠	賒進商品	5/10 N/30	\$3,000	00
	4	10	婷婷公司	„	10/10 N/20	1,500	00
	10	9	天豐廠	„	5/10 N/30	900	00
	21	9	天豐廠	„	„	2,000	00
	31	15	進貨借方	——總數		\$7,400	00

日 記 簿

21年1月

月	日	過 貸	摘 要	借 方	貸 方
1	1	✓ ✓	現 金 資 本 業主陸君現金投資起始營業	\$10,000.00	\$10,000.00
	3	9	天 豐 廠	50.00	
	23		進貨折扣 選天豐廠貨款得5%折扣		50.00
	4	9	天 豐 廠	2,000.00	
	8		支出期票 支給天豐廠30天期票一紙清償貨款		2,000.00
	5	10	婷婷公司	300.00	
	17		進貨退還 退還婷婷公司損貨		300.00
	5	25	銷貨折扣	5.00	
	3		李 君 李君選來貨款給5%折扣		5.00
	5	2	收入期票	200.00	
	3		李 君 李君付來30天期票一紙選前欠款		200.00
	6	13	銷貨退回	200.00	
	14		銷貨折價	50.00	
	4		陳 君 收陳君退回商品及次貨折價		250.00
	9	10	婷婷公司	1,000.00	
	8		支出期票 付婷婷公司15天期票一紙選除貨款		1,000.00
	11	25	銷貨折扣	22.00	
	4		陳 君 陳君選來欠款給5%折扣		22.00
	13	9	天 豐 廠	90.00	
	18		進貨折價 前向天豐廠進貨因損折價		90.00
	19	25	銷貨折扣	25.00	
	6		久裕商店 久裕商店選來欠款給5%折扣		25.00

19	26	收入期票 久裕商店 久裕付來30天期票一紙還前欠款	1,000.00	1,000.00
23	27	貼現 收入期票 收入久裕期票貼現補償貼利息	15.00	15.00
26	25	銷貨折扣 李君 李君還來欠款給5%折扣	50.00	50.00
合 計			\$15,007.50	\$15,007.50

## 現 金 (1)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	30	收入總數	現1	\$17197.50	21	1	30	付出總數	現1	\$12720.00

## 收 入 期 票 (2)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	5	李君30天期票	日1	\$200.00	21	1	23	久裕票貼現	現1	\$985.00
		19	久裕30天期票	,,	1000.00			,,	貼現	日1	15.00

## 李 君 (往來欠戶) (3)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	2	賒買商品	銷1	\$300.00	21	1	5	還來欠款	現1	\$95.00
		20	"	,	1300.00			6	得5%折扣	日1	5.00
								5	還欠款30天期 票一紙	日1	200.00
								26	還來欠款	現1	950.00
								26	得5%折扣	日1	5.00

陳 君 (往來欠戶) (4)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	2	除買商品	銷1	\$700.00	21	1	6	退貨及折價	日1	\$250.00
		5	"	"	200.00			11	還來欠款	現1	427.50
								"	得5%折扣	日1	22.50

羅 君 (往來欠戶) (5)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	2	除買商品	銷1	\$400.00	21	1	14	還來欠款	現1	\$400.00
		7	"	"	600.00						

久 裕 商 店 (往來欠戶) (6)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	15	除買商品	銷1	\$1500.00	21	1	19	還來欠款	現1	\$475.00
								"	得5%折扣	日1	25.00
								"	給30天期票一紙還清欠款	"	1000.00

生 財 (7)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	1	購置生財	現1	\$1500.00						

## 支出期票 (8)

年	月	日	摘要	過頁	借方	年	月	日	摘要	過頁	貸方
21	1	24	給婷婷票到期付現	現1	\$1000.00	21	1	4	支給天豐廠30天期票一紙	日1	\$2000.00
								9	“ 婷婷公司15天期票一紙	日1	1000.00

## 天豐廠 (往來存戶) (9)

年	月	日	摘要	過頁	借方	年	月	日	摘要	過頁	貸方
21	1	3	付還貨款	現1	\$950.00	21	1	1	除給商品	進1	\$3000.00
		3	得5%折扣	日1	50.00			10	“	“	900.00
		4	收入貨款30天期票一紙	日1	2000.00			21	“	“	2000.00
		13	商品折價	日1	90.00						

## 婷婷公司 (往來存戶) (10)

年	月	日	摘要	過頁	借方	年	月	日	摘要	過頁	貸方
21	1	5	收退回商品	日1	\$900.00	21	1	4	除給商品	進1	\$1500.00
		9	收入貨款15天期票一紙	日1	1000.00						

## 資 本 (11)

年	月	日	摘要	過頁	借方	年	月	日	摘要	過頁	貸方
						21	1	1	業主陸君投資	現1	\$10000.00

銷 貨 (12)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
						21	1	2	現售商品	現1	\$800.00
								3	"	"	900.00
								7	"	"	1200.00
								12	"	"	300.00
								18	"	"	600.00
								30	本月總售總數	銷1	5000.00

銷 貨 退 回 (13)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	6	陳君退回貨品	日1	\$200.00						

銷 貨 折 價 (14)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	6	陳君欠貨折價	日1	\$50.00						

進 貨 (15)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	8	現進商品	現1	\$2300.00						
		16	"	"	5000.00						
		30	除進總數	進1	7400.00						

## 進 貨 水 脚 (16)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	4	付水脚費	現	1 800.00						

## 進 貨 退 還 (17)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
						21	1	5	退還錦祥公司 損貨	日1	\$300.00

## 進 貨 折 價 (18)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
						21	1	13	天豐源損貨折 價	日1	\$90.00

## 房 租 (19)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	27	付本月份房租	現	1 \$300.00						

薪 工 (20)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	28	付職員薪工	現1	\$850.00						

廣 告 費 (21)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	22	付廣告費	現1	\$140.00						

捐 稅 (22)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
21	1	17	付捐稅	現1	\$30.00						

進 貨 折 扣 (23)

年	月	日	摘 要	過頁	借 方	年	月	日	摘 要	過頁	貸 方
						21	1	3	得天豐廠5%折扣	日1	\$50.00

## 收入利息 (24)

年	月	日	摘要	過頁	借方	年	月	日	摘要	過頁	貸方
						21	1	30	收入存款利息	現1	\$65.00

## 銷貨折扣 (25)

年	月	日	摘要	過頁	借方	年	月	日	摘要	過頁	貸方
21	1	5	給李君 5%	日1	\$5.00						
		11	給陳君 5%	„	22.50						
		19	給久容 5%	„	25.00						
		26	給李君 5%	„	50.00						

## 支付利息 (26)

年	月	日	摘要	過頁	借方	年	月	日	摘要	過頁	貸方
21	1	25	付借款利息	現1	\$70.00						

## 貼現 (27)

年	月	日	摘要	過頁	借方	年	月	日	摘要	過頁	貸方
21	1	23	久裕票貼現息	日1	\$15.00						

試 算 表 21年1月31日

總頁	摘 要	借 方	貸 方
1	現 金	\$4,477.50	
2	收入期票	200.00	
3	李 君	300.00	
4	陳 君	200.00	
5	羅 君	600.00	
7	生 財	1,500.00	
8	支出期票		\$2,000.00
9	天 豐 廠		2,810.00
10	婷婷公司		200.00
11	資 本		10,000.00
12	銷 貨		8,800.00
13	銷貨退回	200.00	
14	銷貨折價	50.00	
15	進 貨	15,200.00	
16	進貨水脚	80.00	
17	進貨退還		300.00
18	進貨折價		90.00
19	房 租	300.00	
20	薪 工	850.00	
21	廣 告 費	140.00	
22	捐 稅	30.00	
23	進貨折扣		50.00
24	收入利息		65.00
25	銷貨折扣	102.00	
26	支付利息	70.00	
27	貼 現	15.00	
	合 計	\$24,315.00	\$24,315.00



## 第九章 統馭賬戶

### 第一節 統馭賬的原理

**統馭賬的意義** 統馭賬是一種化繁爲簡的節約科目。總賬上用一種統馭賬，就可以省去多數的賬戶；例如賒欠買賣茂盛，而存戶、欠戶人名賬有多至數十百千的時候，總賬上非但是十分擁擠雜亂，而且試算手續，也覺累贅困難。對於這些種類相同而名稱各異的存欠人名賬戶，可以統括起來，設立往來存戶及往來欠戶兩種統馭賬，只要記錄所有存戶或欠戶的總數，就可代替許多的賬戶，而且省略逐戶過賬的麻煩。如此總賬記錄，就能夠概括原來散漫科目的借貸，而成爲一種統馭賬的整個借貸。

**統馭賬的記錄法** 設立往來存戶,和往來欠戶兩種統馭賬時,原有存戶和欠戶人名賬,即須結束,將所有殘額,如數轉入統馭賬戶。茲舉往來存戶,往來欠戶兩種統馭賬的記錄法,解釋如下:

1 往來存戶統馭賬 往來存戶統馭賬,是合併所有存戶人名賬而成的科目,也就是以一個統馭賬代表原來各存戶的記錄。本賬借貸,即往來存戶人名賬所有借貸的總和。下列存戶人名賬殘額,用日記簿結轉統馭賬。過入總賬後,則原有存戶人名賬的借貸,即歸平直。另由往來存戶統馭賬記載其相和的總數。

天豐廠	貸方殘額	\$100
惠羅公司	”	150
仁和製造廠	”	200
華產貿易公司	”	250
三泰公司	”	100
	合計殘額總數	\$800

A 日記簿記錄式:

天豐廠	\$100.00
惠羅公司	150.00
仁和製造廠	200.00
華產貿易公司	250.00
三泰公司	100.00
往來存戶	\$800.00

結束存戶人名賬轉入統取賬

B 過賬後的總賬記錄:

往來存戶 (統取賬)	天豐廠 (往來存戶人名賬)
存戶總數 \$800	轉統取賬 <u>\$100</u> 殘額 <u>\$100</u>
惠羅公司 (往來存戶人名賬)	仁和製造廠 (往來存戶人名賬)
轉統取賬 <u>\$150</u> 殘額 \$150	轉統取賬 <u>\$200</u> 殘額 <u>\$200</u>

華產貿易公司			三泰公司				
(往來存戶人名賬)			(往來存戶人名賬)				
轉統馭賬	\$250	殘額	\$250	轉統馭賬	\$100	殘額	\$100

2 往來欠戶統馭賬 往來欠戶統馭賬，是節約所有欠戶人名賬而成的科目，設立統馭賬時，亦如往來存戶一樣的法則，將各欠戶賬殘額，一一轉入往來欠戶統馭賬中。本賬記錄，也是彙集各欠戶的借貸總數，下列是往來欠戶人名賬的殘額記錄，用日記簿轉入欠戶統馭賬中。

李君	借方殘額	\$50
王君	”	150
羅君	”	80
趙君	”	150
陸君	”	200
合計殘額總數		\$630

上列欠戶人名賬記錄，用日記簿轉入統

馭賬如下:

李 君	\$50.00
王 君	150.00
羅 君	80.00
趙 君	150.00
陸 君	200.00
往來欠戶	\$630.00

結束欠戶人名賬轉入統馭賬

上列日記簿記錄,過入總賬後,原有人名賬借貸,即歸平直,而成爲一個往來欠戶賬總數。下爲過賬後的總賬記錄。

往來欠戶  
(統馭賬)

欠戶總數	\$630
------	-------

李 君  
(往來欠戶人名賬)

殘額	\$50	轉統馭賬	\$50
----	------	------	------

王 君  
(往來欠戶人名賬)

殘額	\$150	轉統馭賬	\$150
----	-------	------	-------

羅 君  
(往來欠戶人名賬)

殘額	\$80	轉統馭賬	\$80
----	------	------	------

趙 君		陸 君	
(往來欠戶人名賬)		(往來欠戶人名賬)	
殘額	<u>\$150</u>	轉統馭賬	<u>\$150</u>
		殘額	<u>\$200</u>
		轉統馭賬	<u>\$200</u>

**統馭賬的應用** 總賬各種科目,都有設立統馭賬的便利,除上述往來存戶及欠戶統馭賬外,其他如營業費用有房租,薪水,廣告,保險等科目,也可以集併起來,改設營業費用統馭賬;又如生財賬因有名目不同的細碎賬戶,則設立生財統馭賬;進貨,銷貨,如有依商品名稱而分類的各種科目,則也可設立進貨,或銷貨統馭賬。

總賬設立統馭賬,將原來五花八門的賬目,節約而縮成幾個總類科目,就使總賬組織,極其簡潔明瞭;即欲觀察人欠,欠人總數,或其他各賬的全部概況,在統馭賬上就有整個的記錄,不過設立統馭賬的條件,必須

有多數的同類賬戶，否則三數科目也設立一種統馭賬，就是小題大做，反於手續上感覺過折，那就違背設立統馭賬的原意。

## 第二節 總賬補助賬

**補助賬的作用** 總賬設立統馭賬，被包括的原有各賬，總賬上即無存立餘地；如成立往來存戶，欠戶統馭賬，則各存戶，欠戶人名賬，俱被合併而告結束。但是總賬的統馭賬記錄，祇有一個存戶或欠戶的總數，對於各個人名賬的詳細情形，就無從得知；且亦非統馭賬所能勝任。所以總賬設立統馭賬，同時必須連帶另置存戶，欠戶二種補助賬，記載原來各賬的詳細交易。

不過補助賬的地位，不屬於總賬範圍，其性質是一種供總賬參考的記錄；也就是統馭賬的詳細記錄的根據。所以補助賬所有各賬戶的合計總數，必與總賬上的統馭賬

數目相等。而各補助賬也就被總賬統馭科目所控制。

**補助賬的記錄法** 往來存戶，欠戶設立統馭賬，原有人名賬借貸，一一接錄於補助賬中，其格式和記載方法，仍與在總賬時無異。以後分錄交易，除過入總賬統馭科目外，詳細交易，仍須逐一過入補助賬的各人名賬。茲設一例題，以表明其記錄原理：

<b>【例】</b> 收欠戶李君還來現款	\$200
王君賒去商品	350
付存戶天豐廠現金	500
收欠戶羅君還來現金	400
趙君賒去商品	300
向惠羅公司賒進商品	500
付存戶仁和廠現金	1,000
收欠戶陸君還來現金	150
付存戶華產貿易公司現金	800
付存戶三泰公司現金	600

上列交易用日記簿分錄如下：

日 記 簿 21年2月

月日	摘 要	過頁	借 方	貸 方
	現 金	總1	\$200.00	
	往來欠戶	總5 欠1		\$200.00
	欠戶李君還來貨款			
	往來欠戶	總5 欠2	350.00	
	銷 貨	總2		350.00
	欠戶王君除去商品			
	往來存戶	總4 存1	500.00	
	現 金	總1		500.00
	憑存戶天豐廠貨款			
	現 金	總1 總5	400.00	
	往來欠戶	欠3		400.00
	欠戶羅君還來貨款			
	往來欠戶	總5 欠4	300.00	
	銷 貨	總2		300.00
	欠戶趙君除去商品			
	進 貨	總3	500.00	
	往來存戶	總4 存2		500.00
	向存戶嘉經公司賒進商品			

往來存戶	總4 存3	\$1,000.00	
現金	總1		1,000.00
還存戶仁和廠貨款			
現金	總1	150.00	
往來欠戶	總5 欠5		150.00
欠戶陸君還來貨款			
往來存戶	總4 存4	800.00	
現金	總1		800.00
還存戶華產貿易公司貨款			
往來存戶	總4 存5	600.00	
現金	總1		600.00
還存戶三泰公司貨款			
合 計		\$4,800.00	\$4,800.00

上列日記簿分錄交易，過入總賬相當科目，及往來存戶，往來欠戶補助賬，其應有記錄如下：

總賬的記錄

現 金		(1)
殘類	\$5,000	付天豐廠貨款 \$500
收李君貨款	200	付仁和廠貨款 1,000
收羅君 ”	400	付華產貿易公司 800
收陸君 ”	150	付三泰公司 600

銷 貨 (2)		進 貨 (3)	
王君	\$350	惠羅除進	\$500
趙君	300		

往來存戶 (4)

還天豐廠	\$500	殘額總數	\$17,100
還仁和廠	1,000	惠羅公司除貨	500.00
還華產貿易公司	800		
還三泰公司	600		
合 計	\$2,900	合 計	\$17,600

往來存戶 (5)

殘額總數	\$1,880	李君還款	\$200
王君除貨	350	羅君還款	400
趙君除貨	300	陸君還款	150
合 計	\$2,530	合 計	\$750

A 往來存戶補助賬的記錄:

天 豐 廠 (1)		惠羅公司 (2)	
收還貨款 \$500	殘額 \$2,100	殘額	\$4,000
		除貨	500

仁和製造廠 (3)			華產貿易公司 (4)				
還貨款	\$1,000	殘額	\$1,500	還貨款	\$800	殘額	\$5,900

三泰公司 (5)			
還貨款	600	殘額	\$3,600

B 往來欠戶補助賬的記錄:

李 君 (1)			王 君 (2)		
殘額	\$300	還貨款	\$200	殘額	\$750
				除貨款	350

羅 君 (3)			趙 君 (4)		
殘額	\$480	還貨款	\$400	殘額	\$150
				除貨	300

陸 君 (5)		
殘額	\$200 還貨款	\$150

統馭賬與補助賬的關係 總賬統馭賬和補助賬的借貸地位相同,則雙方記錄數目亦必相等.否則就是過賬錯誤,應與日記簿查對校正.茲以上述例題,舉示統馭賬和存戶及欠戶兩補助賬所載記錄對照如下,以明雙方的聯絡關係.

(1) 往來存戶賬與人名賬對照:

A 總 賬	借 方	貸 方
往來存戶	<u>\$2,900</u>	<u>\$17,600</u>
<b>B 往來存戶補助賬</b>		
天豐廠	\$500	\$2,100
嘉羅公司		4,500
仁和製造廠	1,000	1,500
華產貿易公司	800	5,500
三泰公司	<u>600</u>	<u>3,600</u>
總數和統馭賬相等	<u>\$2,900</u>	<u>\$17,600</u>

(2) 往來欠戶賬與人名賬對照:

<u>A 總 賬</u>	借 方	貸 方
往來欠戶	<u>\$2,530</u>	<u>\$750</u>
<u>B 往來欠戶補助賬</u>		
李 君	\$300	\$200
王 君	1,100	
羅 君	480	400
趙 君	450	
陸 君	<u>200</u>	<u>150</u>
總數和統馭賬相等	<u>\$2,530</u>	<u>\$750</u>

【問 題】

- (1) 什麼叫做統馭賬?
- (2) 統馭賬是否有一定賬戶的限制?一般商店中最普通的統馭賬是那幾種?
- (3) 採用統馭賬之後,何以一定還要有補助賬?

## 第十章 分欄式記賬法

### 第一節 現金簿分欄

**分欄的效用** 一切交易用現金簿,進貨簿,銷貨簿,日記簿四種冊子分錄,再依次過入總賬,像這樣嚴明的系統,以及分工合作的效用,對於事實的應付,可以說是完善週到。不過施用簿冊太多,勢必至於僱用多數的人員,才可盡職;即使全體簿冊,統由一個人管理,那末交易往來,也非經翻覓檢尋,輪流登記不可,手續既感忙亂,甚至錯誤百出。

各種交易往來,以現金簿記載最爲複雜。例如欠戶還來貨款,一方面要記實收數目於現金簿中,一方面還須從日記簿上轉一筆銷貨折扣賬,同是一件交易,可是要用兩

種簿冊分錄，過賬時也非分別轉記不可。倘使設有統馭賬，則一筆記錄，同時要有總賬及補助賬的連互過賬。如此，非但記賬不方便，就是時間的耗費，紙張的消損，也都是不適宜於複雜交易和大範圍的商業。所以近代記賬方法，極欲避重就輕，力求節工省時，而謀手續的便利。如欲從初步記錄簿方面設法改進，即在現金簿上添闢專欄，使記錄較多的某種科目，記於指定的專欄中，記賬時可以免去重複分錄的手續，就是過入總賬，也有一個合計總數，而毋須逐筆轉記。這樣現金簿上闢設專欄的效用，是能夠使交易較繁的科目，都有一個集中記載的便利。

**現金簿分欄格式** 從原有現金簿借貸雙方，各設若干專欄。至於分欄的多寡，並無一定限制。不過要以科目有多數記錄為標準。否則反而佔據簿冊地位。下列格式，是現金簿分欄的大概：

收入 現金簿

日期	過頁	貸方	科目	摘要	往來欠戶	銷折貨扣	收期入票	其他各賬	總額

現金簿

支付

日期	過頁	借方	科目	摘要	往來存戶	進折貨扣	收期入票	其他各賬	總額

**分欄記錄法** 凡是已經設有專欄的,現金往來交易,則記於專欄中.無專欄的交易,則記於“其他各賬”欄.現金簿結束時,每欄各結一合計總數,同時將合計數移入於“總額”欄,以便計算現金借貸的總額.以雙方總額欄的合計數,互相比較,而揭出其  
實存現金數.至於殘額移轉手續,仍與未分欄時的現金簿的結束方法相同.

現金簿除闕設往來欠戶及往來存戶專

【例1】	收欠戶王君還來貸款	\$800
	收 〃 李君 〃	600
	收 〃 羅君 〃	700
	收售去商品現金	300

收入		現 金				
日期	過頁	貸方科目	摘 要	往來欠戶	其他各賬	總 額
		王 君	還來貸款	\$800.00		
		李 君	〃	600.00		
		羅 君	〃	700.00		
		銷 貨	現售商品		\$300.00	
		往來欠戶貸方——總數		\$2,100.00	2,100.00	
		現金借方——總數			\$2,400.00	\$2,400.00
		合 計				\$2,400.00
		移轉殘額				\$580.00

欄外，尚可添設銷貨折扣及進貨折扣欄，因為折扣與往來客戶的關係最為密切；例如往來客戶有現款收付，那末同時必定也有進貨或銷貨的折扣計算。現金簿上關設銷貨折扣，進貨折扣欄，對於折扣數目，就有一個總數；而且折扣與存欠戶記錄，在現金簿上並列專欄，不必再用日記簿轉折分錄，如

付存戶天豐廠貨款	500
付 „ 惠羅公司 „	450
付 „ 三泰公司 „	670
付購置生財	200

簿

支付

日期	過頁	借方科目	摘 要	往來存戶	其他各賬	總 額
		天 豐 廠	付還貨款	\$50000		
		惠羅公司	„	45000		
		三泰公司	„	67000		
		生 財	購置生財		\$20000	
		往來存戶借方	——總數	\$1,62000	1,62000	
		現金貸方	——總數		1,82000	\$1,82000
		殘 額				58000
		合 計				\$2,40000

“例2”所示的現金簿借方往來欠戶欄合計 \$1,995, 此數就是除折扣外的實收現金。同時移入“其他各賬”欄, 相加而成爲收入現金總數。銷貨折扣欄所得總數, 並非收入實在現金, 是給欠戶的付現折扣, 應移併於往來欠戶欄, 其合計數就是往來欠戶還款總額。至於現金簿貸方各欄結束法則, 與借

【例 2】 茲以前例交易的，往來存戶收付款項，以

收入		現 金				
日期	過頁	對方科目	摘 要	往來欠戶	銷貨折扣	其他各賬
		王 君	還來貨款	\$760.00	\$40.00	
		李 君	”	570.00	30.00	
		羅 君	”	665.00	35.00	
	6	銷 貨		\$1,995.00		\$300.00
	4	銷貨折扣借方	——總數	105.00	\$105.00	1,995.00
	2	往來欠戶貸方	——總數	\$2,100.00		
	1	現金借方	——總數			2,295.00
		合 計				\$2,295.00
		轉移殘額				556.00

方各欄結束的原理相同，所以現金簿的各欄互相結束合併，對於實在現金的收支狀態，以及客戶，折扣等各個事實，牠的記錄都是切合而且正確，並不因有非純粹現金交易的折扣記載，而致纏混現金收支真况。

現金簿更可以加設收入期票，支出期票等專欄，不過本欄記載範圍，祇能限於收入期票及支出期票到期時的兌換現金，至於

5 % 計算折扣,現金簿分欄記錄如下:

簿		支付				
日期	過頁	對方科目	摘 要	往來存戶	進貨折扣	其他各賬
		天豐廠	付還貨款	\$475 00	\$25 00	
		惠羅公司	„	427 50	22 50	
		三泰公司	„	636 50	33 50	
	7	生 財	購置生財			\$200 00
				\$1,539 00		1,539 00
	5	進貨折扣貸方	——總數	81 00	\$81 00	
	3	往來存戶借方	——總數	\$1,620 00		
	1	現金貸方	——總數			1,739 00
		殘 額				556 00
		合 計				\$2,295 00

收受票據,或簽發期票,那仍舊要從日記簿上分錄。(見例3)

**分欄的過賬法** 分欄現金簿的過賬法則,與簡式現金簿的過賬原理相同.不過分欄的科目,有結束總數,過入總賬,祇過一筆借貸.但是無專欄設立,而記於其他各賬欄的賬類,仍照對方的科目,逐筆過錄.茲舉本章所舉的三個例題,統括解說如下:

【例 3】 收入期票 \$700 到期兌入現金  
收入期票 500 到期兌入現金

收入		現 金			
日 期	過頁	貸方科目	摘 要	收入期票	其他各賬
	✓	收入期票	到期兌現	\$700.00	
	✓	”	”	500.00	
8		收入期票貸方	——總數	\$1,200.00	
1		現金借方	——總數		\$1,200.00
		合 計			\$1,200.00
		移來 殘額			\$100.00

在現金簿借方的往來欠戶欄總數，過入總賬往來欠戶賬貸方；本賬記錄，與現金賬及銷貨折扣賬借方數目相對照，銷貨折扣欄總數，仍過入總賬該科目借方；本賬記錄與往來欠戶賬貸方相對照，收入期票欄總數，過入收入期票賬貸方；本賬記錄與現金賬借方相對照，借方科目欄的各項欠戶人名賬，因總賬設有統馭賬，過賬時已用往來欠戶欄總數過入，所以各個人名賬記錄，應照橫行往來欠戶及銷貨折扣兩欄數目相

支付期票 200, 到期兌付現金

付支期票 800, 到期兌付現金

簿		支出			
日期	過頁	借方科目	摘要	支付期票	總額
	✓	支付期票	到期付現	\$300.00	
	✓	支付期票	到期付現	800.00	
	9	支付期票借方	——總數	\$1,100.00	\$1,100.00
	1	現金貸方	——總數		1,100.00
		殘額	額		100.00
		合 計			\$1,200.00

加,逐筆過入補助賬的人名科目的反對方位;其他如收入期票,因已有專欄合計數過賬,可以打一✓符號,不必再用轉記。至於無專欄設立的如銷貨賬,仍須照其他各賬欄所記數目,過入銷貨賬貸方。最後一欄的總額數目,就是收入的現金總數,過入現金賬借方。

在現金簿貸方的往來存戶總數,過入往來存戶賬借方。本賬記錄,與現金賬及進貨

折扣賬相對照。進貨折扣總數，仍過入進貨折扣賬貸方。本賬記錄，與往來存戶賬借方相對照。支付期票總數，過入支付期票賬借方。本賬記錄，與往來存戶賬貸方相對照。貸方科目的各賬，除往來存戶人名賬照橫行的往來存戶及進貨折扣欄兩數相加，過入補助簿的反對方位外；其他如支付期票因已有專欄合計總數過賬，也可以毋須再過；生財賬則照其他各賬欄所記的數目，過入生財賬借方。最後一行總額欄所得的總數，就是付出現金的總額，過入現金賬貸方。

【例 4】 茲將前述 2,3 兩例記錄，過入總賬如下式：

現金賬 (1)		往來欠戶 (2)	
(例2) 收入總數	(例2) 付出總數		(例2) 付款總數
\$2,295	\$1,739		\$2,100
(例3) 收入總數	(例3) 付出總數		
1,200	1,100		

往來存戶 (3)		銷貨折扣 (4)	
(例2) 還款總數 \$1,620		(例2) 折扣總數 \$105	
進貨折扣 (5)		銷 貨 (6)	
	(例2) 折扣總數 \$81		(例2) 售去貨品 \$300
生 財 (7)		收入期票 (8)	
(例2) 購置生財 \$200			(例3) 到期兌現 \$1,200
支 付 期 票 (9)			
		(例3) 到期付現 \$1,100	

【例5】 除過入上列總賬外,同時再要過入補助簿的人名賬反對方,下列是往來欠戶補助簿的王君人名賬記錄式:

王 君(往來欠戶補助簿)	
	(例2)還除貨款 \$800

## 第二節 進貨簿分欄

依進貨的方法分欄 簡式進貨簿的記載範圍，僅限於賒欠進貨交易。至於現進商品，另由現金簿處理。如是進貨記錄，因交易方法不同，而有現進和賒進兩處記載。如欲查察進貨總數，以及進貨的詳細情形，勢非集合現金簿及進貨簿兩種記錄不可。所以進貨簿上也可以添設現進一欄，專事登記現金進貨的交易，使現進貨和賒進貨連合在一本簿冊上，而求得全部進貨的概況。茲舉例如下：

【例1】	現進商品	\$500
	向立成公司賒進	800
	現進商品	700
	向瑞康廠賒進	1,200

進 貨 簿

日期	過頁	摘 要	發票 號碼	折扣	現 進	往來存戶
	✓	現 金 現進商品			\$500.00	
		立成公司 除進商品				\$800.00
	✓	現 金 現進商品			700.00	
		瑞康廠 除進商品				1,200.00
		往來存戶貸方——總數				\$2,000.00
	✓	現 進——總數			\$1,200.00	1,200.00
		進貨借方——總數				\$3,200.00

過賬法 現進欄合計數，加入除進的往來存戶欄，所得總數，就是進貨總數，過入進貨賬借方；往來存戶總數，過入往來存戶賬貸方。不過現進欄總數，因事實上現金簿貸方當然也有現金進貨的支付，而且現進欄數目，既已加入除欠進貨合計總數；而付出現金，也由現金支付總額處理。所以進貨簿的現進欄數目，和現金簿貸方的進貨記錄，雙方均毋須過賬。

依商品的類別分欄 營業上如欲分析某種進貨的情形，就可照商品名稱分設若

干欄記錄各種商品交易。不過進貨簿依商品的類別分欄，總賬上也須設立進貨的分類科目。用此種方法分欄，記載祇可限於賒欠進貨。如果加入現進交易，記賬手續，或致反而繁碎。茲舉綢緞商店進貨例如下：

【例 2】 向美麗織造廠賒進綢壹百匹 @ \$50 計  
值 \$5,000

向經緯綢廠賒進緞五十四 @ \$60 計值

\$3,000

又賒進縐八十匹 @ \$40 計值 \$3,200

### 進 貨 簿

日期	過頁	摘 要	往來 存戶	紬	緞	縐
		美麗廠紬100匹	\$5,000.00	\$5,000.00		
		經緯廠緞50匹	3,000.00		\$3,000.00	
		經緯廠縐80匹	3,200.00			\$3,200.00
		往來存戶(貸方)	11,200.00			
		紬進貨(借方)		\$5,000.00		
		緞進貨(借方)			\$3,000.00	
		縐進貨(借方)				\$3,200.00

過賬法 往來存戶欄總數，過入往來存

戶賬貸方；其他各欄總數，一一過入總賬納，緞、縐等各進貨賬借方。假使總賬設有進貨統馭賬，則往來存戶欄總數，同時過入進貨賬借方；其他各欄，過入進貨補助簿的分類進貨賬借方。

### 第三節 銷貨簿分欄

依銷貨的方法分欄 銷貨也有賒售和現售兩種，銷貨簿也就可以仿照進貨簿分欄的法則，添設現售欄，記載現金銷貨的交易。結束時的合計數，移併入往來欠戶欄，而成爲銷貨總額。過賬時，現售欄因已併入銷貨總額，不必過賬。對方售貨現金，亦由現金簿的收入總額計數，在雙方過頁欄，均可作一✓記號，以示無過賬手續。至於往來欠戶欄，仍照數轉錄總賬銷貨賬貸方，及往來欠戶賬借方；同時再過補助簿的人名賬，其借貸原理，與進貨簿的過賬法則相同。

【例 1】	現售商品	\$300
	現售商品	500
	賒給魯君商品	200
	賒給陳君商品	400

## 銷 貨 簿

日期	過頁	摘 要	發號 票碼	折扣	現 售	往來欠戶
	✓	現 金	現售商品		\$300.00	
	✓	現 金	現售商品		500.00	
		魯 君	賒售商品			\$200.00
		陳 君	賒售商品			400.00
		往來欠戶借方——總數				\$600.00
	✓	現售——總數			\$800.00	800.00
		銷貨貸方——總數				\$1,400.00

依銷貨的類別分欄 銷貨簿也可以照商品的名稱，分設各欄記載。在各欄所得的總數，則過錄各種銷貨賬中。賒欠總數，過入往來欠戶賬；欠戶人名賬則過入補助簿。茲仍舉綢緞商店為例，其分類銷貨記載如下；

【例 2】	陳君除去綢	6 匹 @ 70 計 \$420
	王君 „ 緞	8 匹 @ 80 計 \$640
	何君 „ 縐	3 匹 @ 50 計 150

銷 貨 簿

日期	通貨	摘 要	往來欠戶	軸	綫	綉
		陳 君 絨6匹@70	\$420.00	\$420.00		
		王 君 綫8匹@80	640.00		\$640.00	
		何 君 綉3匹@50	150.00			\$150.00
		往來欠戶(借方)	\$1,210.00			
		絨 銷 貨(貸方)		\$420.00		
		綫 銷 貨(貸方)			\$640.00	
		綉 銷 貨(貸方)				\$150.00

第 四 節 日 記 簿 分 欄

日記簿分欄的特點 現金簿,進貨簿,銷貨簿三種簿冊,都可以分設特欄,而盡記賬能事.但是用這三種分欄的冊子,祇可合用於範圍廣大的商店;假使營業較小而欲謀節省員工的開支,而且對於各種交易,同時也要有分析詳細的記錄,過賬手續,也要有總數轉錄的便利,那末就可以採用日記簿分欄的方法;將現金,進貨,銷貨等較繁的交易,在日記簿上可以分設各種特欄.如此設

立一種特欄的效能，就等於代表一種簿冊；換言之，就是日記簿設有現金，進貨，銷貨等特欄，就可以取消現金簿，進貨簿，銷貨簿等記載。所以營業上祇要有一本分欄的日記簿，就能夠包括一切記錄。不過日記簿分欄頗感複雜，記載便容易錯誤。如若營業較廣的，還是用分簿記載為宜。

**日記簿分欄的記錄** 日記簿分欄，必須視交易特多的；如現金，進貨，銷貨等可以闢設專欄。或者是總賬上設有統馭賬的；如往來欠戶，往來存戶，營業費等，也可以闢設專欄。所以分欄的多少，全視特多的交易為準。不過分欄一多，簿冊地位，當然是十分擁擠。通常的規則，日記簿最闊限度不得超過十八英吋，同時也不許向左右兩邊展開接補。有這樣一個尺寸限度，在分欄以前，就要考慮各欄的容量地位。

茲舉現金進貨，銷貨等欄，設題記錄如下：

【例 1】	收欠戶王君還來現款	\$300
	現進商品	\$700
	向天豐廠賒進貨	\$400
	現售商品	200
	賒給欠戶陳君商品	250
	保險費	70

日 記 簿

各項	進貨	現金	日期	摘要	現金	銷貨	各項
		\$300.00		現金 王君(欠戶) 還來貨款			\$300.00
	\$700.00			進貨 現金 現進商品	\$700.00		
	400.00			進貨 天豐廠(存戶) 賒欠進貨			400.00
		200.00		現金 銷貨 現售商品		\$200.00	
\$250.00				陳君(欠戶) 銷貨 賒售商品		250.00	
				保險費 現金 付保險費	70.00		
70.00							

分欄日記簿結束時，各欄結一合計數；同時移入借貸雙方的各項欄中。這兩欄所得的借貸總數，結果必定相等。過賬時，將現金，進貨，銷貨等欄總數，照原有借貸方位，轉錄總賬；無專欄的各賬，則仍照各項欄所載項目，逐筆過賬。

**【問 題】**

- (1) 分欄的效用怎樣？
- (2) 分欄式賬簿的過賬方法怎樣？
- (3) 分欄賬簿的欄數應當怎樣決定？
- (4) 分欄記賬適用於那幾種賬簿？

## 第十一章 決算

### 第一節 決算前的整理

**糾正記錄** 營業至年終,或會計年度終了的時候,依商業規例,凡是商店內部所有的賬目,必須作一總結束,而計算全年盈虧得失,及資產負債的狀況。所以結算的目的,是爲求一期間的營業結果概況。但是實際方面,尙有關於本期損益,而款項猶須等待下期記錄的;如本期賣剩存貨,尙未收入的本期進益,已經耗費而尙未付款,以及下期的費用已由本期預先支付等等情形。這些事實,在本期賬上,是並無記載。可是在結算的時候,應一一整理糾正,使本期的損益計算,歸於真實,如果損益計數不確,那就小則

影響營業的成績,大則足以擾亂全部的經濟;換言之,就是損益計算正確,而後才有真實的盈虧報告。所以結算前的糾正記錄,關於營業進退結果,至為鉅大。通常須經過整理糾正的,是有下列七種記錄:

- 1 存 貨
- 2 倒 賬
- 3 折 舊
- 4 應收款項
- 5 應付款項
- 6 預收款項
- 7 預付款項

1 存貨賬 期末賣剩的底貨,就是賣買殘餘的成本;也就是所有資產的一部。結算時,應查點實在存貨,一一登錄於存貨簿。另外再由日記簿分錄存貨賬借方,作為本期應有的存貨資產;同時記入營業賬貸方,即減經交易成本,俾計算營業買賣的損益。

【例】 營業期終查見存貨計值 \$2,000 元,用日記

簿糾正如下。

存 貨	\$2,000.00
營業賬	\$2,000.00

記錄本期底貨

**存貨估價標準** 盤查存貨,對於貨品估計價值,實為結算時的一個重大問題;因為期末的存貨價格,和進貨時的價格,當然有多少上落,或者因時效關係,貨品價值,也就有升降相差,假使故意的將存貨價值,提高,則盈益非法虛增;反之如故意將存貨的價值抑低,則損失額外加重,所以存貨估值不實,能夠使損益計算失去真相,通常關於存貨估價標準,有下列三種:

- A 照原價計值
- B 照市價計值
- C 照原價與市價較低者計值

A 原價計值 照買進時的原價估算,是

合於存貨本身實在的價值。不過計算時須顧到當初進貨價格。如果沒有進貨時的詳細原價記錄，那原價計值就無從算起。

**B 市價計值** 採用市價，應照最近的市面價格計值。用此種方法計數，比較原價計值來得便利。不過市價未免因市場鬆緊關係，價格時有漲跌，對於存貨價值，難免發生動搖。例如某種商品，在結算時因市上供求不稱，以致市價抬高，但至結算後，市價仍恢復常態。於是期前的高價估值，和期後的低價售現，雙方比較起來，實際上就是期前含有虛浮的盈益。所以為求穩健確實起見，就可以採用原價與市價的較低價格，作為估值的標準。

**C 原價與市價較低者計值** 採用此種法則，即原價高而市價低，則照市價計值，反之市價高而原價低，則照原價計值。兩者擇最低價作計算標準，就能使存貨記錄，保持

切實的價值。

以上三種方法，對於存貨的估價，都是合於會計原理，結算時可以審察當時方便，酌量採擇一種標準。不過無論採用何種方法，當盤貨時，必須查清存貨的數量，和辨別存貨售現的可能性。倘使有乏出售性的損舊貨，應如數淘汰，不能再有存貨的計價。如若存貨數量不確，或將損舊貨作價計值，都能夠影響存貨的實際價值。所以盤查存貨，須有出售可能的純粹貨品，用標準價格計值，所得總數，就是本期的存貨記錄。

通常商場，大都照存貨總額，打一折扣，就作為存貨實值。例如存貨總額\$5,000元，打一九折計算，則得\$4,500元，此數就是存貨記錄。若是用這種方法計值，牠的折實數目，如能合於存貨的實際價值，那也可以作為估計標準。不過減打折扣，太覺籠統，對於存貨價值，似無真實可言。總之存貨估值的原則，必

須合於實質貨值，如能切合這個條件，則無論採用那一種方法，就是適當。

2 倒賬 賒給欠戶的貸款，要想把貸款全數收回來，事實上是不可能的。倘使有些欠戶，因無力償現，而致發生倒賬；或因欠戶信譽墮落，而成久欠不還，對於這種賬款，雖然在將來或者尚有收回的希望，現時不能說是完全倒賬，但是至少也不得不認為危險。所以結算時，應將全部欠戶檢查整理，如有已成倒賬或希望欠缺的欠戶，概須提出錄入倒賬之列，作為本期所受的損失。欠戶倒賬，雖然是提作損失，但是檢舉的倒賬，還是在索取進行之中。所以當時剔除的倒賬，不能就把欠戶的記錄立刻沖滅；應該要另設倒賬準備賬，相對的記錄倒賬數目，預作本期應有倒賬的防備，將來萬一倒賬實現，就可以從準備賬中轉錄抵銷欠戶的記錄。

【例】 檢查往來欠戶，內有 \$700 元勢成倒賬，應

如數提出另作準備。

倒 賬	\$700.00
倒賬準備	\$700.00

設立倒賬準備

設立倒賬準備，對於原有欠戶記錄，並不動搖。倒賬數目，經提出歸作損失後，對於欠戶賬款，實質上已成為純粹的淨值。如此經過糾正的手續，關於內部的損益，顯然已經變化。可是對於欠戶記錄，是毫無影響。

**倒賬估計標準** 何種欠戶，可以認為發生倒賬，這個本無一定把握，所略能依恃而可作規範的，惟有視當時的情勢，及平時的收賬經驗，用以預測其有否償付的可能。依實情而論，大都看欠款時期的久暫，或市場環境的情形，約略的可以預測倒賬的有無；其他如商業通例，關於欠款清償，是有一定的限期，法定的如六月終，九月終，十二月終稱為三節清賬期；又如售貨時，也有當時的

約定；有如一個月，兩個月等的付現限期。倘使欠戶於限期內不能付現，或一再延期，這種欠戶，就有倒賬的可能。不過預斷倒賬數目，必須以欠戶的能力和聲譽，為估算原則，然後逐一審查欠戶的交易經過，而決定倒賬若干，登入倒賬準備賬。

3 折舊 營業上置備生財房屋，或機器等等不動產，這些物質，經日常使用銷磨，逐漸侵蝕，結果，對於原本價值，當然日趨低減，所以就折舊的發生。每年的耗蝕部分，應如數提出，作為每年的損失。折舊數目，記於折舊賬借方；同時設立各種折舊準備賬，記錄折舊的數目。將來資產實質消盡時，就把歷年的折舊準備，提撥抵充。

【例】 生財 \$1,000 本期應折舊 10% 計 \$100

折 舊	\$100.00	
生財折舊準備		\$100.00

生財以 10% 折舊，設立準備賬

**折舊標準** 營業所有設備，除地基外均須有相當的折舊。至於每年折舊應計若干，事實上是頗難絕對的確定。譬如買入桌子一只，原價\$30元，預計可動用五年，則每年應折舊6元。設或五年後仍可繼續使用，於是往年的折舊，似乎過甚；反之如果桌子用到三年即已破碎，那末第三年的折舊記錄，當然要將桌子的價值完全打銷。這樣未來兩年的折舊數，合併由第三年負擔，未免輕於前而偏重於後。這些情形，關於每年損益的結果，頗有出入。所以計算折舊，除憑目光和經驗外，尚須着重實際價值的估算。可以依據作參考的，大略有下列三種方法：

A 照買入時原價，預定耐用年限，然後依年限長短，平均分配每年的折舊。例如購入生財原價\$500元，預計可用十年，則每年平均折舊應計\$50元。

B 預計動用年限，及用剩後的舊體餘值，

照購入時的原價，減去用剩餘值，此數即為折舊總數。再以折舊總數與原值求一折舊率，每年即可根據這個定率計算折舊。例如房屋原值 \$3,000 元，預計動用十年後，舊屋出售尚可值 \$300 元，則十年折舊總數，應計 \$2,700 元，以此數除買入時原價，即得百分之九的折舊率，每年就可以原值乘此折舊率，(即  $3,000 \times 9\% = \$270$ ) 此數就是每年應有的折舊。十年後的折舊，適成 \$2,700 元之數。

4 應收款項 本期應得的利益，因手續或時間關係，有待到結算期外，才有實際款項的收入。這些本期已經賺得而尚未收到的利益，在結算前應有相當的整理。使應收未收的進益，歸入本期所有。

【例】 糾正本期應收銀行存款利息 \$70 元

應收利息	\$70.00
收入利息	\$70.00

應收銀行利息歸入本期

收入利息經糾正後,就是本期已得進益。應收利息賬,無異是一個欠戶,將來應收利息有實際收現時,即將應收利息賬轉直。

**5 應付款項** 本期已經消耗而尚未支付的款項,也應整理糾正,使本期的費用歸入本期負擔。提出的應付款,移待下期處理。

**【例】** 本期已用電燈費計\$60元尚未付給,應糾正歸入本期開支。

電燈費	\$60.00
應付電燈費	\$60.00

付電費留待下期

**6 預收款項** 非本期完全賺得的利益,而先由本期預收,則屬於期外的一部分利益,應糾正移歸下期所有。例如租入房屋,因自用有餘,將一部分餘屋轉租給他人,訂定每月租金 \$50 元,從十一月一日起租,預繳租金三個月,假定年底舉行結算,則期內的租金得兩個月,其餘一個月,須待下期一月

份滿租，屬於下年所有，所以本年預收的一個月餘屋租金，應糾正移歸下期。

【例】 預收一月份餘屋房租，糾正留入下期。

餘屋房租	\$50.00
預收餘屋房租	\$50.00

預收一月份餘屋房租留入下期

本期經過這樣一個糾正記錄，原有的餘屋房租賬，就減少一個月的租金數目，下期開始時，仍舊將兩賬沖轉。

7 預付款項 本期已經支付的費用，而實際尚未完全耗盡，則已付未用的一部分，應由下期負擔，也應整理糾正，作為預付款項。例如七月一日存貨保險一年，至明年六月終滿期，計付給保險費 \$200元，假定至十二月終結算，則本期應負擔的保險費，祇有六個月，其餘半年保險費的效力，是使用於明年度，應移轉歸入下期負擔。在本期的糾正記錄，應如下式：

【例】 預付保險費六個月計 \$100元,移入下期。

預付保險費	\$100.00
保險費	\$100.00

預付保險費六個月移入下期

各種糾正記錄的需要,無非使期內與期外的損益責任,分別清楚,以及一期間的損益真相,切合於真實,所以結算前的整理是一種十分重要的必經手續。

## 第二節 總賬結束的手續

**結束實賬科目** 各賬經整理糾正後,全部總賬,即須結束。對於資產負債賬的,如現金,生財,收入期票,支出期票,往來欠戶,往來存戶等實賬科目,照常時月結方法,一一移轉殘額,錄入下期。如結束後,另換新冊,則舊簿上的殘額,應結束妥當,移錄於新簿中。因實賬科目,均有繼續存在性質,所以各賬殘額,概由總賬自行結束移轉,雖然更換新簿

冊,也不必再經日記簿轉錄,以省手續。

**結束虛賬科目** 虛賬即損益科目,如進貨,銷貨,費用賬等,都是求損益的原素。結算時將各種損益賬的殘額,用日記簿一一轉錄,分別歸入營業賬和損益賬兩科目,俾計算損益結果,結束手續,可分下列四次步驟:

(1)屬於存貨部分的;有如上年遺下存貨,和本期賣剩底貨,一律轉入營業賬。

(2)屬於進貨部分的;如進貨退還,進貨折價,進貨水腳三賬殘額,轉入進貨賬。然後再結束進貨賬殘額,轉入營業賬。

(3)屬於銷貨部分的;如銷貨退回,銷貨折價兩賬,結束殘額轉入銷貨賬,再結束銷貨賬殘額,轉入營業賬。

(4)屬於利益的;如收入利息,進貨折扣等賬。屬於損失的;如支付利息,銷貨折扣,貼現,以及薪金,房租,電燈費等費用賬,一一結束殘額,分別轉入損益賬中。

【例】 下列是糾正後的虛賬殘額,用日記簿分錄結束。

上年存貨	\$3,000.00	
進 貨	18,000.00	
進貨退還		\$300.00
進貨折價		150.00
進貨水脚	400.00	
銷 貨		30,000.00
銷貨退回	700.00	
銷貨折價	200.00	
收入利息		140.00
進貨折扣		250.00
銷貨折扣	500.00	
支付利息	80.00	
薪 金	1,600.00	
房 租	900.00	
電 燈 費	320.00	
保 險 費	200.00	
廣 告 費	700.00	
雜 費	400.00	
倒 賬	700.00	
折 舊	100.00	
本 期 底 貨	\$2,000.00	

## 日 記 簿 結 束 記 錄 (第一頁)

摘 要	借 方	貸 方
(1) 糾正存貨		
營業賬 存 貨	\$3,000.00	
結東上年存貨		\$3,000.00
存 貨	2,000.00	
營業賬		2,000.00
配錄本期末存貨		
(2) 結束進貨賬		
進貨退還	300.00	
進貨折價	150.00	
進 貨		450.00
結東進貨退還、折價賬，轉入進貨賬		
進 貨	400.00	
進貨水腳		400.00
結東進貨水腳賬轉入進貨賬		
營業賬	17,950.00	
進 貨		17,950.00
結東進貨賬轉入營業賬		
(3) 結束銷貨賬		
銷 貨	900.00	
銷貨退回		700.00
銷貨折價		200.00
結東銷貨退回折價賬轉入銷貨賬		
接次頁	\$24,700.00	\$24,700.00

日 記 簿 結 束 記 錄 (第 二 頁)

摘 要	借 方	貸 方
承上頁	\$24,700.00	\$24,700.00
銷 貨	29,100.00	
營業賬		29,100.00
始末銷貨賬轉入營業賬		
(4) 結 束 進 益 費 用 賬		
收入利息	140.00	
進貨折扣	250.00	
損益賬		390.00
結末收入利息進貨折扣賬轉入損益賬		
損益賬	5,500.00	
銷貨折扣		500.00
支付利息		80.00
薪 金		1,600.00
房 租		900.00
電 燈 費		320.00
保 險 費		200.00
廣 告 費		700.00
雜 費		400.00
倒 賬		700.00
生財折舊		100.00
結末各種費用賬轉入損益賬		
合 計	\$59,690.00	\$59,690.00

上列日記簿過入總賬後,所有損益各賬,均已結束,而併成爲營業賬,損益賬兩個科目。這兩個科目的記錄,須待計算盈虧結果後,方可結束。茲列出過賬後的營業賬和損益賬的結果如下:

營 業 賬			
上年存貨	\$3,000	本月底貨	\$2,000
進 貨	17,950	銷 貨	29,100
損 益 賬			
銷貨折扣	\$500	收入利息	\$140
支付利息	80	進貨折扣	250
薪 金	1,600		
房 租	900		
電 燈 費	320		
保 險 費	200		
廣 告 費	700		
雜 費	400		
倒 賬	700		
生財折舊	100		

### 第三節 決算實施

**結束營業賬** 營業賬的構成,是集合進貨,銷貨,上年存貨,本月底貨等殘額,歸於一個科目,用以計算本期貨品買賣上的毛利。營業賬借方的進貨和上年存貨,就是貿易的商品成本,貸方的銷貨總額,就是銷貨進款;至於本月底貨,雖非銷售進款可比,可是牠的記錄是為減少借方的進貨成本;也就是進貨中未曾售出的底貨,是餘剩的商品成本,所以從營業賬貸方應減除底貨的餘值,而成為純粹的售貨成本。

營業賬的性質,是一種臨時設立的科目。集中商品買賣的整個情形,用以比較其收入進款和支出成本的差額,而求出其交易盈虧;即貸方多於借方,是指進款大而成本小,貸方的餘額,就是獲得的毛利,反之借方多於貸方,是指成本高而進款低,借方的餘

額,就是耗失的毛虧,所以欲求毛利多,必須要營業賬貸方記錄大,上節例題中演示的營業賬記錄,借方合計數得\$20,950元,貸方合計數得\$31,100元,雙方相較,計貸方餘多\$10,150元,此數就是本期在商品交易上獲得的毛利。

交易上獲得的毛利,並非營業上所賺得的純粹利益,尚須減除一切費用,所以營業賬的毛利記錄,同時須轉入損益賬,然後計算營業的純粹利益。

【例】 下為毛利轉損益賬的方式:

營業賬	\$10,150.00
損益賬	\$10,150.00

毛利轉入損益賬結束營業賬

上列日記簿過賬後,在營業賬的借方,就有毛利數目的表示,同時借貸雙方的總和相等,所以毛利一經轉入損益賬後,營業賬就立刻消滅,下為營業賬的結束記錄:

營 業 賬			
上年存貨	\$3,000	本期末貨	\$2,000
進 貨	17,950	銷 貨	29,100
毛利轉入損益賬	10,150		
	<u>\$31,100</u>		<u>\$31,100</u>

**結束損益賬** 損益賬是集合各種進益和各種費用賬,而成爲整個損益情形的臨時科目,本賬設立的目的,是用以比較實際的損益,借貸雙方記錄,就是原來各種費用賬和利益賬的借貸數目,所以損益賬借方是表示損失,貸方是表示進益;也就是貸方總數大,而借方總數小,即爲進益多而費用少,貸方餘額,就是獲得的純益,反之借方總數大於貸方,就是費用超過進益,而成爲損失。前例損益賬的借方合計數得 \$5,500 元,貸方合計數得 \$390 元,加上由營業賬轉入的毛利 \$10,150 元,合計總數得 \$10,540 元,雙方相較,計貸方餘多純益 \$5,040 元。這個獲得的純益,當然歸業主所有,所以當時應結

束損益賬，將純益數目，轉入資本賬。

【例】 下列為純益轉入資本賬的記錄：

損益賬	\$5,040.00
資本賬	\$5,040.00

本期純益轉入資本

損 益 賬			
費用總數	\$5,500	進益總數	\$390
純益轉入資本賬	5,040	毛 利	10,150
	<u>\$10,540</u>		<u>\$10,540</u>
資 本 賬			
殘額移入下期	\$25,040	資 本	\$20,000
		本期純益	5,040
	<u>\$25,040</u>		<u>\$25,040</u>
		上期移來殘額	\$25,040

結束資本賬 資本賬是決算手續中最後一步的結束。本賬承受純益數目後，所有記錄即須結算，移轉其殘額入於下期。於此決算手續，才告完畢；同時全部總賬，也都如數結束清楚。

#### 第四節 合計表

合計表是決算時的工作表。結算時的各項糾正記錄，以及各賬殘額的日記簿分錄，大都是轉折記載，手續繁重，一旦計數不正，或致損益失真，那是無從對照考證。所以結算時，除用日記簿分錄結束外，另再採用一種合計表，把總賬的試算，糾正記錄，以及決算後的損益結果，資產負債情形，完全顯現於一紙表格中，使整個記錄的狀況，一目了然。而且合計表可與總賬互相對照，即使決算錯誤，查察自極便利，所以編製合計表的作用，是輔助決算工作的重要手續。

【例】 下列各項，用合計表糾正：

a 本月底貸	\$2,000	b 應收利息	70
c 應付電燈費	60	d 應付房租	50
e 預付保險費	100	f 倒賬	700
g 生財折舊	100		



			借	貸				
倒 賬			f700					700
折 舊			g100					100
進貨折扣		250						250
收入利息		70		b70				140
銷貨折扣	500							500
支付利息	80							80
	\$46,200	\$46,200	\$3,050	\$3,080	\$21,380	\$16,340	\$27,300	\$32,840
純 益						5,040	5,040	
					\$21,380	\$21,380	\$32,840	\$32,840

上列合計表的試算欄,就是未結算前的總賬試算。結算時應糾正的各賬,記於糾正欄中;如表中本月底貨一項,一方記存貨賬借方,同時有營業賬貸方的雙關記載。所以糾正欄中,就有借貸兩筆記錄;其他糾正應收利息,則收入利息有貸方記錄,另立應收利息賬,也有借方同數的登載;倒賬記錄,則和倒賬準備對照借貸;折舊也和折舊準備相對照;應付電燈費貸方和燈電費借方的數目相對照;預收房租,及預付保險,均和房租及保險費的糾正記錄各相對照。

各賬經過糾正記錄後,第二步是將試算表的實賬借貸,移入資產負債欄;虛賬借貸,

加減糾正欄的數目，移入損益計算欄各賬依平行綫分別移入資產負債和損益計算兩欄後，就可以將每欄自成一合計數。損益計算欄比較所得的純益數，記於損益欄借方，同時移錄於資產負債欄貸方，歸給資本所有。

至於各欄合計數相等的原理，因試算表的借貸起始相等，而糾正欄的整理記錄，也同時相對照，所以合計數都是平衡。試算和糾正兩欄既然都相等，那末移入損益欄和資產負債欄的合計數，也仍舊相等。

#### 【問 題】

- (1) 決算之前，爲什麼要有糾正記錄？
- (2) 存貨的估價方法有幾種？以那種方法爲最普通？
- (3) 倒賬的估計標準怎樣？
- (4) 折舊的標準怎樣？
- (5) 實賬和虛賬的區別怎樣？
- (6) 合計表的作用怎樣？
- (7) 整個決算工作的必要手續怎樣？

## 第十二章 決算報告表

### 第一節 損益表

**損益表的編製** 全年的營業結果,雖然已由總賬上結算出的純益數目中得到一個答案;不過結束總賬,是屬於內部的記錄,其他對於業主及有關係的管理人,也必須要有詳細的報告,使營業的經過概況,以及損益的原由,有整個的公開顯示。

損益表就是分析損益因果的報告表;所取的材料,是摘錄總賬各個損益科目的記錄,或者也可以根據經過糾正記錄後的試算表,或合計表的損益計算欄記錄,而編成一個分類的損益報告,其功用是在逐段剖明獲利的真相,及純益的結果,經商者有了

這一張損益報告表,那末從營業起始到營業終了,審察這一個時期中間的損益原因,就可以看出經營的利弊。

【例】 茲舉前章合計表損益計算欄所載的記錄,編製損益表如下:

三 泰 商 店  
損 益 表 21年12月31日

(1)銷貨進款:			
銷貨總額		\$30,000	
減銷退回	\$700		
銷貨折價	200	900	
實售數			\$29,100
.....			
(2)商品成本:			
期初存貨(1/1/21)		3,000	
進貨總數	18,000		
加進貨水脚	400		
	18,400		
減進貨退還	450	17,950	
實進數		20,950	
減去本期底貨(12/31/21)		2,000	
商品成本			18,950
毛 利			10,150
.....			
(3)營業費用:			
薪 金		1,600	

房 租	900	
電 燈 費	320	
保 險 費	200	
廣 告 費	700	
雜 費	400	
倒 賬	700	
折 舊	100	
營業費總數		4,920
營業盈餘		5,230
.....		
(4)意外進款:		
收入利息	140	
進貨折扣	250	390
.....		
(5)意外費用:		5,620
支付利息	80	
銷貨折扣	500	580
.....		
(6)純益		\$5,040

**損益表的組織** 損益表的編製材料,雖然是根據各種虛賬科目而來,可是牠的內容結構,是有一定的次序。本表的結構,是由下列六個階段排列而成:

- 1 銷貨進款
- 2 商品成本

- 3 營業費用
- 4 意外進款
- 5 意外費用
- 6 純 益（或純損）

1 銷貨進款 銷去商品無論是現售或賒欠,銷售總額,就是收入進款的來源。從銷貨總額上減去銷貨退回及折價,餘數就是實售數目;亦即銷貨進款的實際總數。

2 商品成本 成本就是售去貨品的原本,成本的計算,是由上期存貨加上本期實進貨數,減除本期末底貨而得的總數。至於實進數的求法,是從進貨總數加上進貨水腳費用,減去進貨退回及折價,餘額即實際的進貨數。至於進貨水腳一款,雖然是支出的水腳費用,但是所付的水腳費,實際就是加大成本,是與進貨本身有密切關係,必須加入進貨成本中計算,所以水腳不能視作普通費用,上期存貨是上年遺下的商品,而由

本期陸續銷去，所以上期存貨等於本期的貨本，應和實進數相加，而成爲本期全部的貨本，然後再從貨本總數之中，減除本期剩餘的底貨數目，所得餘數，就是銷出商品的真實成本。銷貨進款和商品成本兩大部分的總數，是商品買賣的總況。從銷貨進款上減除商品成本，餘多的就是交易上獲得的毛利。所以毛利的來源，就是收入進款和支出成本比較的差額。

**3 營業費用** 各種費用的支出，是爲求買賣利益而支出的消費。所以商品交易上獲得的毛利，並非實在盈益，尙須除去一切開支。從毛利上減除費用後的剩餘數，就是營業上獲得的盈利。

**4 意外進款** 所謂意外進款，是和商品買賣無關係的進益。如進貨折扣和收入利息等意外進款，大都是從流動資本上面所發生的利益；譬如說現金豐富，那末欠往來

存戶的貸款，就能夠準期償付，那就獲得相當的進貨折扣；又如利息的獲得，也是從充餘的流動資本存在銀行裏，而得到相當的利息；或者是從未到期的支出期票，預先給與兌現，也就有利息的收益。所以意外的進款是一事，而商品買賣所賺得的利益又是一事，利益結果雖同，但是個中區別大異。

5 意外費用 意外費用也是商品交易以外的一種損失。如銷貨折扣的支出，完全屬於財政上的問題；譬如說往來欠戶能夠在規定期間內償還貸款，那就有銷貨折扣的損失，否則往來欠戶過期還款，就毋須再給銷貨折扣；又如利息的支付，大都是因營業經濟困難，必須向銀行借款週轉，才有支付利息的損失，所以這些屬於意外的費用，如若和房租，薪水等的正式營業費用來比較，也可以見得兩者的性質又是不同。

意外的進款和費用，因與商品交易所發

生的損益性質各別，在損益表上是應該要有顯明的區分。雖然無論那種損益賬，在損益表上的結果，還是成爲一個純損益；但是每段款目，各有其特性，尤其是意外損益和營業損益的分類，必須要有分析的報告。

**6 純益（或純損）** 純益就是實在的盈益。純益的計算，是從毛利上減去營業費用再加減意外損益而成的餘數。這個數目，是表示一個營業期結束時的真實結果。

**損益的分剖** 損益表的各段記錄，是銷貨進款減商品成本得毛利；從毛利減去營業費用，得營業盈餘；再加減意外損益，而求獲純益或純損數目。關於造成損益的原因，在各段記錄上，及利益數目的進退上考察，可以看到得失的大概，倘使更進一步的分析，而欲推究其銷貨的是否適當，商品成本的高低，和營業費用的節耗，意外損益的得失等等詳細情形，那就可以分段的比較，用

百分法剖解其損益的成分，從比率的分數中，指出營業進退得失的因果，下列三種手續，是解剖損益的方法，茲利用前例損益表所載的報告，分別解剖如下：

- 1 毛利和實售數比較
- 2 營業盈餘和實售數比較
- 3 純益和實售數比較

1 毛利和實售數比較 毛利和實售數比較的目的，是求商品買賣上所得的毛利成分；間接的就可知道成本的輕重和售價的大小。茲舉前例損益表所載的毛利數，計 \$10,150 元，實售數 \$29,100 元，以毛利除實售數，計毛利佔 35%，就是售去商品 \$100 元，賺有毛利 \$35 元，即通常所謂銷貨有三分五釐利得；同時以售價 \$100 減毛利 \$35 元，就是應有 \$65 元的商品成本。

2 營業盈餘和實售數比較 營業上賺獲的毛利，尚須減除開支費用，故營業盈餘

和實售數比較的作用,是分割減除營業費用以後的利益成分;同時也可以比較營業費用的是否適當,如前例損益表所載的營業盈餘數是 \$5,5230 元,被實售數相除,計得 18%,此數就是本期除開支外,尚有百分之十八的利益,更以毛利 35%,減去營業盈餘 18%,雙方比較起來,就是費用要佔售價中的 17%

(3) 純益和實售數比較 純益數是實在獲得的利益,若與實售數相除,則純益所得成分,及意外損益的消長,得從比率上而知最後結果,例如前表純益數 \$5,040 元,以實售數相除,即得 17% 的純益成分,更以營業盈餘 18% 減去純益 17%,餘數百分之一,就是意外損失的比率。

## 第二節 資產負債表

資產負債表的意義 一期間的營業損

益結果，雖然藉損益表的報告，已經得到明瞭，但是從營業起始直到決算終了，在這一個時期當中，對於經濟變動結果，究竟處於何種狀況，這個在投資者的心理，是極需要明瞭的。例如商店所有的資產，能否與負債相抵；各種資產和負債的內部狀態怎樣，及其增減程度若何；現有資本的增多，抑或減少等等事實，俱為關係商店存亡的根本。所以每屆結算手續終了，除編製損益表外，必須另製一種資產負債表，用以報告全部資產負債和資本的真相。這樣資產負債表的用意，等於是總括全部資產賬，負債賬，和資本賬，用分類的方法，而成為整個的經濟狀況的報告。

**資產負債表的組織** 資產負債表的格式，是因習慣上的異趣，就有賬式和報告式兩種不同的組織。賬式組織的內容借貸方位，是和總賬格式一樣；就是表式分左右兩

面,左面記各種資產,右面記各種負債和資本額。也有負債和資本居右方,資產居左方的。報告式的組織,是用直體的表式,將資產居首,次之負債,最後是資本。但是也有先負債和資本,而後排列資產的。不過形式的橫直,以及項目排列的先後雖然各樣,可是資產負債和資本的分類方法都是一樣。茲列出這三大類的科目如下,以明資產負債表內部分類組織的大概。

資產類

現 金  
往來欠戶  
收入期票  
應收款項  
預付款項  
生 財  
地 基  
房 屋 等

負債類

往來存戶  
支付期票  
折舊準備  
資本類  
投入資本  
本期純益

資產負債表既由上述三大類合組而成，所以着手製表時，先將各種科目依性質的類別，分列清楚，然後依次編入表中。編製的根據，則可採集結束後的總賬試算表上所載的借貸殘額，或合計表的資產負債欄記錄，分別移列表中，均無不可。茲舉比較普通的賬式資產負債表如下：（表中各科目，採第十一章第四節合計表的資產負債欄記錄）

### 資 產 負 債 表

21年12月31日

資 產 類		負 債 類	
現 金	\$6,10000	支付期票	\$2,83000
收入期票	3,70000	往來存戶	2,60000
往來欠戶	8,41000	應付電燈費	6000
存 貨	2,00000	應付房租	5000
應收利息	7000	倒賬準備	70000
預付保險	10000	生財折舊準備	10000
生 財	1,00000	資 本	10,00000
		本期純益	5,04000
合 計	21,38000	合 計	\$21,38000

上列資產負債表的資產類所載合計總數 \$21,380 元,和負債類的合計總數相等,因其借方資產總數,等於貸方負債加資本的總數,結果是借貸仍舊平衡,所以資產負債表也可以稱為借貸對照表,關於資產負債表的組合原理也就是:

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本}$$

$$\text{負債} = \text{資產} - \text{資本}$$

$$\text{資本} = \text{資產} - \text{負債}$$

至於資產負債表資本項下的本期純益數,在總賬的記錄,本來已經結束轉入資本。但是要使本期的營業結果顯示出來,故應舉出款目,列入資本項下。如果結算時不幸而為虧耗,則損失的數目,應反置借方資產類下。損失雖非資產可比,其實置列借方就是減少貸方的資本。所以本期的損益結果,在資產負債表上是應該要有獨立的表示。

分類的資產負債表 前例演述的資產

負債表格式，雖然能夠顯明出資產負債和資本的全部實況，但是在資產或負債較複雜的情形，像這樣籠統的組列，關於經濟內容，當然缺乏詳細的分析，所以要求更進一步的明瞭，必須要有資產負債的精密分類，以便解剖資產負債性質的流動和固定，而推考到財政的是否靈活，經濟的是否穩固。下列是分類之概略：

資產類

- (1) 流動資產
- (2) 延期資產
- (3) 固定資產

負債類

- (1) 流動負債
- (2) 應付款項
- (3) 固定負債
- (4) 準備金

資本類

- (1) 資本
- (2) 盈益

【例】 茲仍以前例資產負債表的各項記錄，改作分類式的資產負債表如下：

## 資 產 負 債 表 21年12月31日

資 產 類		負 債 類	
流動資產：		流動負債：	
現 金 \$6,100		支付期票 2,830	
收入期票 37,00		往來存戶 2,600	
往來欠戶 8,410		流動負債總數	\$5,430
存 貨 2,000		延期負債：	
流動資產總數	\$20,210	應付電燈費 60	
延期資產：		應付房租 50	
應收利息 70		延期負債總數	110
預付保險 100		各項準備：	
延期資產總數	170	倒賬準備 700	
固定資產：		生財折舊準備 100	
生 財 1,000	1,000	各項準備總數	800
		資本類	
		資 本 10,000	
		本期純益 5,040	
		資本總數	15,040
資產總額	\$21,380	負債及資本總額	\$21,380

分類項目的性質 各種科目的分爲流動、固定等類別，自有其一定的規則；就是以各款的運轉能力，而作爲判別類屬的根據：

流動資產 資產有流動的稱謂，是指一

種資產能隨時隨地得變換現金而言。資產中可以隨時動用的，如現金的可以隨時應用，其歸屬於流動資產，自極明顯。他如收入期票，可以預先貼現，換取現金。往來欠戶是所有的債權，也可以隨時收取現款。至於存貨一項，表面上似乎好像堆存藏積於貨棧中的呆笨資產，或無流動可言，其實今年的殘餘存貨，到明年就可以立時售現；況且貨物買賣，循環不息的往來，存貨就屬於流動的性質。所以流動資產的論斷，是要能在最短期間，可以變換現金的資產為標準。

**延期資產** 延期資產是由決算時糾正不屬於本期的進款和費用。這種資產是暫時的表示，不久就即須消滅。稱之曰『延期』就是說其遲延日期的資產。

**固定資產** 一種資產無流動性，或須經過長時間才得變換現金的，都屬於固定資產類；有如生財一項，是隨營業的生存時期，

而繼續其效用。牠的性質，就是固定不變。其他如機器，地基，房屋等等，都是有永久的置定性，而不能任意變動的資產。諸如此類，概須歸入固定範圍。

**流動負債** 於短時間必須償付的款項，就是流動負債。如支付期票，往來存戶等債務，到期時都得隨時支付現金。

**延期負債** 延期負債也和延期資產一樣的性質，譬如說應付未付的款項，本來是在決算期內應該要付給的，但是因尚未支付現金而須留待下期，所以在本期的資產負債表，是認為延期付款的一種暫時負債。

**固定負債** 固定負債的償付時間，是有一定的期限。但是償債時間距離也有一個限度，大概某種負債，定期在一年以上清償的，則屬於固定範圍；否則在一年以內須償還的負債，仍須歸於流動之列。例如向銀行借入長期借款；或以地基房屋作抵押借款，

這些負債，多有較長時期的協定，那就是有固定時期的性質。前例資產負債表雖無此類款目，但是流動負債和固定負債的區別，個中界限，已極明顯。

**各項準備** 各項準備金的意義，是減少各項資產的價值，並非是一種負債。但是把各項準備科目列入負債類中，目的是在減少借方的資產數目，所以也有一種編列方法，是把各項準備數目，列在各項資產細目下面減除，這樣在貸方就無庸再有各項準備的表示。

### 第三節 附屬表

**附屬表的編製** 資產負債表上，所不能盡量記載的，尚有一切生財細目；或者是往來欠戶和往來存戶的人名賬戶；各種存貨的內容等等。這些重要記錄，在資產負債表上只能記一個總數，而無詳細項目的登載。

這種表冊,就不能稱作完全的報告,所以要求資產負債狀況的顯示詳盡,唯有另製甲乙等各種附屬表,分列詳細款目;同時於資產負債表上註明見甲表,乙表字樣,使雙方的總數互相對照,茲分述如次:

(1) 生財表 生財表是專載各種生財的詳細名稱及其價值,本表的合計總數,是和資產負債表上的總數相符合,下列是生財表的編製式:

生財名稱	數 量	價 值	備 考
寫字檯	6 只	\$18000	
坐 椅	20 只	5000	
櫃 檯	1 具	32000	
廚 窗	6 架	45000	
生財總數		\$1,00000	

(2) 往來欠戶表 本表是專載往來欠戶的人名賬,摘列往來欠戶補助賬的各戶殘額,和資產負債表所載的總數相對照,不過

本表的編製,必須要有統馭賬的設立,否則在資產負債表的欠戶一項,當然是逐項載列人名賬款,茲列往來欠戶表格式如下:

往來欠戶表 (乙表)

往來欠戶	金額	備考
陳錦芳	\$1,300.00	
李寶孚	800.00	
張柯清	2,750.00	
大豐商店	1,930.00	
謝美章	1,630.00	
往來欠戶總數	\$8,410.00	

【問題】

- (1) 決算報告表共有幾種?
- (2) 構成損益表的要素怎樣?
- (3) 商品成本應該怎樣計算?
- (4) 什麼叫做意外損益?
- (5) 毛利和純益的區別怎樣?
- (6) 資產負債表的組織怎樣?
- (7) 流動資產固定資產和流動負債固定負債的區別怎樣?

## 第十三章 各種補助簿

### 第一節 現金另星簿

**現金另星制度** 營業上最重要的管理，莫如現金出納。營業廣大的商店，關於現金出入，本來已極繁忙，就是一切事務費用，也莫不隨業務的發展而支出頻煩。而且最瑣碎的費用，如郵票，電報費，車力費，以及一切雜用費等等，這些另星款項，支出數目是極微細有限，最多也不過幾十元，小而至於幾角或數百文不等。倘使把這些瑣碎的費用賬，仍舊合記在一本現金簿上，就能使現金收支的秩序，十分紊亂。所以現代的簿記策略，關於另星費用，大多與現金賬分開記載。其方法是另撥現金若干，作為另星準備，交

由管理另星者收執，以後一切雜支，概由另星準備項下動用。等到支付另星積有整數，或準備金將快用盡的時候，把已用去的數目，仍舊向現金簿補償充足。照這樣現金和另星分別記載，就能夠使現金簿的記錄，極整齊明顯。這種方法就是稱爲另星預墊法。

採用另星制度以後，其餘的大宗現款，可以悉數存入銀行；一則現款由銀行保管，能夠免除舞弊或意外的危險；二則支付現款，可以利用銀行支票，藉以節省手續，更且可以獲得相當的利息。所以採用另星制度，對於現金管理上是有舉三得的效果。不過設立另星準備，其餘的現金是存貯銀行，那末現金簿上的殘額，就是代表存儲銀行中的存款數目。

**另星預墊記錄** 另星準備由現金中預先撥出若干元，記於特設的現金另星簿中。同時總賬也設立現金另星科目，記錄準備

數目。當支撥另星準備時，現金簿貸方，應有支付記錄，再過入總賬另星準備科目借方。

【例 1】 四月一日撥出現金 \$500 作為另星準備。

A 現金簿的記錄如下式：

月 日		借方科目	摘 要	過頁	金額
4	1	現金另星	設立另星準備	2	\$500.00

B 過賬後的總賬記錄：

現 金 (1)	現金另星 (2)
另星準備 \$500	提存準備 \$500

【例 2】 設立另星準備後的另星費用如下：

21年4月1日付電報費	\$6.80
1日付車費	.75
2日付郵票	5.00
3日付廣告費	4.90

4日付雜費	.80
5日付電報費	6.50
6日付車費	1.40
6日付雜費	.63

另星準備\$500 現金另星簿

月	日	摘 要	總數	郵電費	車費	廣告費	什費
4	1	付電報費	\$6.80	\$6.80	\$	\$	\$
	1	付車費	.75		.75		
	2	付郵票	5.00	5.00			
	3	付廣告費	4.90			4.90	
	4	付雜費	.80				.80
	5	付電報費	6.50	6.50			
	6	付車費	1.40		1.40		
	6	付雜費	.63				.63
		合 計	\$26.78	\$18.30	\$2.15	\$4.90	\$1.43

上列現金另星簿所載的費用總數,共計 \$26.78,內計郵電費用去 \$18.30,車費用去 \$2.15,廣告費用去 \$4.90,雜費用去 \$1.43,設合計後欲補足準備數目,則主管現金者應簽給同數的銀行支票,同時現金簿上也應有補償另星賬的記錄如下:

現 金 簿 (第二頁) 支付

月	日	借方科目	摘 要	過頁	金額
4	6	郵電費	墊補另星	3	\$1830
	”	車 費	”	4	215
	”	廣告費	”	5	490
	”	雜 費	”	6	143

現金簿所支付的現款,仍由管理另星簿者如數取回,以補足原來另星準備 \$500 元的數目。過賬時由現金簿過錄總賬,對於各賬借貸,仍舊相等。茲再列出總賬記錄如下:

現 金 賬 (1)

月	日	摘 要	過頁	借 方	月	日	摘 要	過頁	貸 方
					4	1	另星準備	現1	\$50000
						6	另星費用	現2	2678

現 金 另 星 (2)

月	日	摘 要	過頁	借 方	月	日	摘 要	過頁	貸 方
4		準備數	現1	\$50000					

## 郵 電 費 (3)

月	日	摘 要	過 頁	借 方	月	日	摘 要	過 頁	貸 方
4	6	付郵電費	現2	\$1830					

## 車 費 (4)

月	日	摘 要	過 頁	借 方	月	日	摘 要	過 頁	貸 方
4	6	付車費	現2	\$215					

## 廣 告 費 (5)

月	日	摘 要	過 頁	借 方	月	日	摘 要	過 頁	貸 方
4	6	付廣告費	現2	\$490					

## 雜 費 (6)

月	日	摘 要	過 頁	借 方	月	日	摘 要	過 頁	貸 方
4	6	付雜費	現2	\$143					

**現金另星應注意事項** 現金另星雖然和現金簿分別記賬，但是支出另星費用時，必須簽具付款憑單，載明支付賬由及數目，經現金主管人，或經理核准簽字後，方可付款。當轉賬補償墊款時，亦須檢集各項付款憑單，呈繳主管人審核正確，才可照付。所以各項費用，概以付款憑單作為支付的證據。

已經墊付的另星款項，倘使已到會計年度終期，當結算整理以前，必須把支付的另星費用，如數轉賬，而補足準備，使本期的營業費用，有正確的計數。另星準備在資產負債表上的地位，應和現金合併，以明現金資產的實有存數。

**銀行科目記錄法** 設立另星制度，現金簿所有的現金餘存殘額，就是代表銀行的存款，對於銀行一個科目，似無設立之必要。但是欲明瞭銀行收支的詳細記錄起見，或除銀行存款以外，仍擬留置若干現金，以備

作他用,那末也可以特設一個銀行科目;在現金簿的借貸方,各關銀行欄,記載銀行往來,這樣銀行賬的意義,在當時無異是一個現金欠戶,隨時可以收支現款,但是牠的性質,仍舊是和現金相等,所以在編製資產負債表的時候,銀行賬殘額,應歸屬於現金項下,合併計數,而表示所有現金資產的總數,

【例】 5月1日將現金存入銀行 \$5,000

5月2日向銀行支取現金 \$1,000

收入		現 金 簿						支付			
月	日	貸方 科目	摘要	銀 行	各項	月	日	借方 科目	摘要	銀 行	各項
5	2	銀行	取現	\$1,000	00	5	1	銀行	存款	\$5,000	00

現 金		銀 行	
向銀行取現	存入銀行	存入現款	支取現金
\$1,000	\$5,000	\$5,000	\$1,000

將來如有存款利息收入時，則照銀行結單上所載的利息數目，用日記簿轉錄。同時結單和總賬的銀行科目記錄，核對正確。

【例】 5月31日銀行結單計得存息 \$30

銀 行	\$30.00
收入利息	\$30.00

配錄五月份銀行存息

## 第二節 期票簿

設立期票簿的理由 期票出入記錄，通常在日記簿或總賬上，祇能記票面金額的總數，關於期票本身的詳細事實，如出票日期，付款事由，兌現期限和付款處所，以及兌現經過等等詳情細節，在總賬或日記簿上勢難一一記載完備。設立收入及支出兩種期票簿，就是記載期票出入的內容實況。

期票簿和日記簿的關係 期票簿的性質，是日記簿的一種補助簿。當收入期票時，

除記錄日記簿外,再把詳細情由,逐項記錄於收入期票簿。支出期票時,也照同樣的手續,轉錄於支出期票簿。茲舉收入及支出兩種期票簿的格式,及其記錄法如下:

1 收入期票簿 收入期票簿的格式,依期票的情形,分設若干欄,記載一切事實。下面例題,用日記簿分錄交易,同時將詳細狀況登收入期票簿中。

【例】 5月1日收欠戶王君還來貨款30天期票一紙,票面金額\$400,註明六月一日到期,由中央銀行付現。

5月7日收欠戶陳君還來貨款25天期票一紙,票面金額\$1,000,六月二日到期,由大華銀行兌現。

5月11日王君期票向中央銀行貼現,年利六釐。

上面例題用日記簿記錄,再登入收入期票簿。

5月1日收入期票	\$400.00
王君(往來欠戶)	\$400.00

收王君30天期票一紙償還貨款

5月7日收入期票 1,000.00  
 陳君（往來欠戶） 1,000.00

收陳君25天期票一紙償還貸款

5月11日現金 398.67  
 貼現 1.33  
 收入期票 400.00

王君票以年利6%貼現

期票交易同時記於收入期票簿：

收 入 期 票 簿

21年 月 日	摘 要	票面 金額	出票人	受款人	付款人	出票 日期	期限	到期	兌現情形
5 1	王君還款	\$400	王君	本號	中央銀行	5月1日	30天	6月1日	5月11日以年
7	陳君	1,000	陳君	,,	大華銀行	5月7日	25天	6月2日	利6%貼現

上列期票簿所載各欄,都是處理期票手續上的重要參考,茲述明各欄意義如下:

(1)日期欄 日期欄是記期票收入時候的日期。

(2)摘要欄 本欄註載期票的來源,和記賬因由,如上例所載的王君,就是那張

期票的來源償還貨款,就是收入期票的賬由。

(3)票面金額欄 本欄是指票面上寫明的原有票面數目。

(4)出票人 所謂出票人,是指簽發期票人的姓名;如上例出票欄王君,就是收入的期票,是由王君自己出票的。

(5)受款人 票上寫明的收款人姓名或商號名稱,就是期票的受款人;例如王君期票上,記名由本號收款,所以受款人就是本號。

(6)付款人 付款人是指取現的處所,或代理付款的銀行名稱。

(7)出票日期 出票日期是指票上載明的簽發日期。

(8)期限 期限就是出票日和到期日中間相距離的日數。

(9)到期 票上載明幾時付款,就是指

期票幾時到期的月日。

(10)兌現情形 票據貼現時,有貼現手續,以及支付貼現息的情形。本欄就是備註貼現利率,利息數目和實收現金等狀況。倘使到期兌現或有到期不兌退票等事實,本欄就記實收數目,或退票原因。

2 支付期票簿 支付期票簿的用意和格式,均與收入期票簿大同小異。不過支付期票簿是專載支出期票的詳情,及付現經過的狀況而已。茲舉例作式如下:

【例】 5月1日付天一公司20天期票 \$2,000

5月21日天一公司期票到期付現

5月1日天一公司	\$2,000.00
支付期票	\$2,000.00
<u>付天一公司20天期票</u>	
5月21日支付期票	\$2,000.00
現金	\$2,000.00
<u>兌付天一公司到期票</u>	

## 支 付 期 票 簿

21年 月日	摘 要	編 號	票面金額	受款人	付款處	出票日期	期限	到 期	付 款 情 形
5 1	天一公司 還付貨款	1	82,000.00	天一公司	本店	5月1日	20天	5月21日	5月21日兌 付

**期票查核** 收入期票和支出期票,除由上述兩種簿冊記載外,如欲審查尙未收現的收入期票數目,則可檢點實存期票,與收入期票簿一一核對。欲知尙未兌付的支付期票若干,幾時到期等情形,也可以審核支付期票簿,而求得其實情。

## 【問 題】

- (1) 現金另星制度的作用怎樣?
- (2) 現金另星簿和現金簿的區別怎樣?
- (3) 期票簿的效用怎樣?

## 第十四章 簿記組織的研究

### 第一節 賬簿的組織

**簿記組織的範圍** 簿記制度的設備，並非即以固定的方式及其容量而能適用於一切營業情形。例如賬簿數量的多寡，會計科目的繁簡，概須視營業範圍的大小和交易的情形，然後因事制宜，衡情設施。所以簡單的營業，祇要備有兩種基本簿冊，也就足敷應用。倘使廣大的營業，就非有數十種，甚至數百種賬簿不可。因為營業愈小，則簿冊愈簡略；營業愈廣，而簿冊也隨之愈擴大。所以簿記設備的標準，必須依業務範圍的廣狹，而訂定制度的繁簡。

至於整個簿記的組織，是以外形的賬簿，

和內部的會計科目，兩者互相聯合而成爲一個完密的簿記法，因爲外形的賬簿，在組織上無異是一個經；內部的會計科目，好比是一個緯，再加以各種表冊的襯托，更能夠顯出牠的記錄和結果。茲分述賬簿、科目和表冊的三部組織系統，及其聯絡關係於次，冀使讀者，得以融會貫通簿記法的要旨。

**賬簿的組織及其關係** 簿記法所採用的賬簿，雖有各種不同的名稱，但是各種簿冊的發生，不外根據下列兩種賬簿：

(1) 基本簿 = 日記簿和總賬。

(2) 補助簿 = 各種補助簿。

(1) **基本簿** 基本簿就是日記簿和總賬兩種簿冊。日記簿是初步記錄的主要簿，總賬是釐清記錄的主要簿。這兩種主要的的基本賬簿，是處理交易的完全設備。同時也是各種簿冊的根源。大概小資本經營，祇要有一本日記簿和一本總賬，就能適用記賬；但

是營業範圍廣闊，交易複雜的商品，如果用一本日記簿和總賬，那就難以適合事實，必須要有多種簿冊，才可應付。那末簿記組織，也就隨之擴張。但是擴大組織的根源，還是要從兩種基本簿上設法放大；第一種方法，是把日記簿分化成爲(1)現金簿，(2)進貨簿，(3)出貨簿，(4)日記簿等四種初步記錄簿；第二種方法，就是把總賬節制，擇要設立各種統馭賬科目。

(2)補助簿 補助簿是由總賬或日記賬分支的副簿。各種補助簿的歸屬系統如下：

A 屬於初步記錄的補助簿：

現金另星簿 —— 現金簿的補助簿。  
收入期票簿 } —— 現金簿和日記簿  
支出期票簿 } 的補助簿

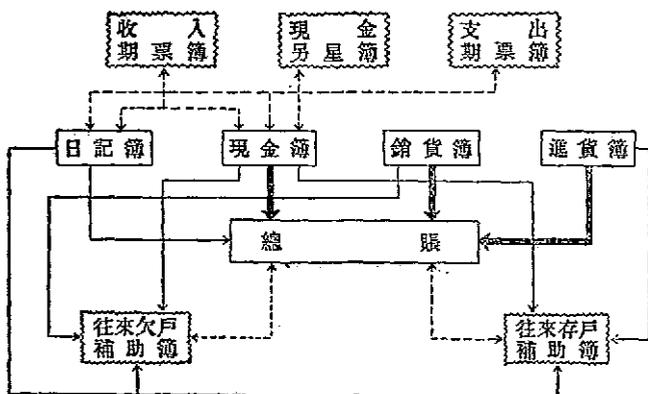
B 屬於總賬的補助簿：

往來存戶簿 —— 是往來存戶統馭賬的補助簿。

往來欠戶簿——是往來欠戶統馭賬的補助簿。

各種補助簿，除上列比較必要的幾種以外，其他簿冊，得因情形需要，隨時可以任意增設。所以賬簿組織，無論數量的多少，都是起源於這兩種基本簿，而加以擴大。

賬簿組織系統和過賬關係



主要簿
  補助簿

—— 表示將初步記錄的總數過入總賬者；

—— 表示須以逐項過入總賬者；

..... 表示兩賬簿各有聯帶參考的關係者。

## 第二節 科目的組織

**科目設定的根據** 會計科目,是簿記內部組織的根本,但是科目系統的整齊與否,影響簿記的工作和目的至鉅,所以科目的分類和排列,可以說是簿記組織上的一個重大要件,牠的分類系統,大都根據下列四大類,而統屬全部科目的性質:

### (1) 資產類科目:

A 屬於流動資產的:如現金,收入期票,往來欠戶,存貨,應收款項等。

B 屬於固定資產的:如地基,房屋,生財,機器等。

C 屬於延期資產的:如預付廣告費,預付稅金等。

### (2) 負債類科目:

A 屬於流動負債的:如支付期票,往來存戶,應付款項等。

B 屬於固定負債的:如抵押,和長期期票,借款等。

(3) 資本類科目: 資本賬。

(4) 損益類科目:

A 屬於營業賬的:如進貨,進貨退還,進貨折價,進貨水腳,出貨,出貨退回,出貨折價,存貨(同時亦為資產科目)等。

B 屬於營業費用的:如薪水,房租,郵電費,保險費,廣告費,旅行費,出貨水腳費,稅金,雜費,折舊等等。

C 屬於非營業的損益:如收入利息,進貨折扣,支出利息,出貨折扣等。

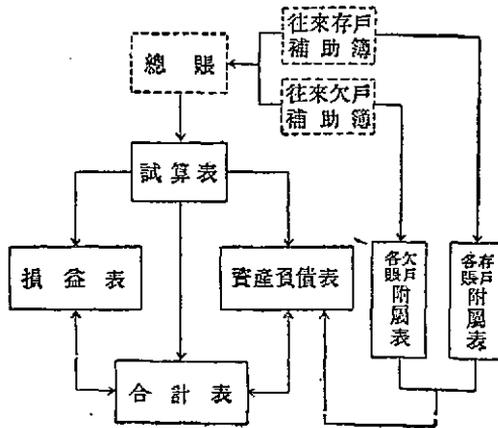
### 第三節 表冊組織的系統

表冊與簿記的關係 簿記藉賬簿和科目的合作組織,而成為極整齊的記錄,可是記錄的結果,只能整理經濟財產變動的關係,而對外的報告,還須賴各種表冊的能力,

得以顯明其功用。所以表冊的效用，是和賬簿及會計科目有共同聯合，內外相應的關係。通常重要表冊，有下列五種：

- 1 試算表 —— 檢查借貸相等。
- 2 損益表 —— 報告損益因果。
- 3 資產負債表 —— 報告經濟狀況。
- 4 附屬表 —— 報告詳細賬目。
- 5 合計表 —— 決算時的整理工作表。

表冊和簿記的關係圖



**【問 題】**

- (1) 整個簿記的組織應當怎樣着手？
- (2) 各種賬簿相互間的關係怎樣？試繪圖以明之。
- (3) 科目設定的根據怎樣？

## 第十五章 無限公司簿記概要

### 第一節 無限公司性质

**公司的性質** 前幾章所演述的簿記方法，是根據獨資組織的營業立場，討論一切交易的記錄，所以決算時獲得的盈益或虧失，一概轉入資本賬處理，一切資產，亦歸業主個人所有，反之一切負債，當然也由業主個人負責。因為投資者祇有一個人，所以權利和義務也都歸業主單獨承受。但是獨資組織，大都財力有限，倘使以一個人的經濟力量或技能才幹，如欲經營較廣大的業務，事實上是頗感困難。所以獨資組織，類多一種小資本營業。現代商業隆盛，獨資經營勢將無法抗爭於競爭的市場，因此就發生一

種公司的組織；集合多數人的資力，組織一個資本雄厚的集團，來經營偉大的企業。公司種類，依現行公司法所載列的，計有四種：

- 1 無限公司
- 2 兩合公司
- 3 股份有限公司
- 4 股份兩合公司

上列四種公司組織，以無限公司和股份有限公司較爲普遍。至於兩合公司和股份兩合公司，因我國的商業幼稚，此類組織，尙未多覩。各種公司的性質，都有異別；即投資數額的多寡，也無一定限制，投資的方法，也各不同。不過公司的股東人數較多，加以投資情形的複雜，勢必發生利害關係，所以政府頒布公司法，作爲管理公司組合的準繩。凡是創立公司組織，必須依法定條例，向主管官廳聲請審核註冊。關於公司對內對外的一切設施行動，概受法律的保護和制裁。

這樣公司組合的企業，除由股東投資管理外，從旁還須受政府的監督，公司團體，如經註冊設立後，法律上就認公司為一個法人，常時對外行為，均成債權或債務的主體。

**無限公司的組織及其性質** 無限公司依公司法規定，最少應有二人以上的股東合夥投資，方得設立，股東投資多寡，可以任意約定；而且投資方法，並不限於現金，即使基地，房屋，和商品，生財等資產，都可以估值作本，公司設立時，預先訂立投資契約，由公司股東共同簽字蓋章，各執一份，凡是公司名稱，開設地址，股東投資數額或種類，及中途增減資本規例，營業性質及年限，解散方法，損益分派制度，股東職權及報酬，以及公司事務設施等等條款，都應該詳細記載於契約上面，同時將契約所載各款，向主管官廳核准註冊，以後股東間如有發生糾紛，就以契約所載明的為根據。

無限公司的股東，負無限的責任。假使公司資產不足抵償負債時，全體股東，仍須負連帶償清的責任，雖至股東破產，也要盡償還的義務。所以無限公司的股東，就是公司的實體，責任十分重大。可是無限公司對外信譽，也就比較其他公司為高貴。

## 第二節 無限公司記賬法

**設立時的記錄** 無限公司因組織性質的特異，關於簿冊記載，就要顧到法律地位，和符合契約條款的情形。所以起始記錄，必須依法記載；起始時的日記簿記錄，是要敘明股東投資情形，再記載各股東的投資數目。每一股東，各立一資本賬。投資現金，除分錄日記簿外，同時錄入現金簿。倘使股東中有用非現金資產作為投資的，那就應該將投資的實況分錄清楚，並且還須註明當時估值的時價。茲舉例如下：

【例】 趙,錢,孫,李四君每人投資現金 \$50,000 元,合組順興橡皮無限公司於上海南京路12號,依法核准註冊,於五月一日起開始營業。

日 記 簿 21年5月1日

股東趙,錢,孫,李四君,每人投資現金 \$50,000.00 合組順興橡皮無限公司於上海南京路12號,於五月一日開始營業。			
現 金	\$200,000.00		
趙君資本		\$50,000.00	
錢君資本		50,000.00	
孫君資本		50,000.00	
李君資本		50,000.00	

股東私用的記錄 營業期間,股東如因私人名義移借款項,應設立股東人名賬,處理其私人借貸。在決算時,股東人名賬的殘額,則轉入股東資本賬,以便計算各個股東

的投資實數，照章分配盈益。如此關於股東的記錄，當時有兩個科目；就是一個是股東資本賬，一個是股東人名賬。茲舉例如下：

【例 1】 股東趙君支取現金 \$300

股東李君照貨本支取商品 \$80

趙 君 (人名賬)	\$300.00
現 金	\$300.00

股東趙君支現私用

李 君 (人名賬)	\$80.00
進 貨	\$80.00

股東李君照本取用商品

【例 2】 當決算時，股東人名賬殘額，結束轉入資本賬。

趙君資本	\$300.00
趙 君 (人名賬)	\$300.00

結束趙君人名賬轉入資本賬

李君資本	\$80.00
李 君 (人名賬)	\$80.00

結束李君人名賬轉入資本賬

上列記錄，在總賬上各科目的表示，有如下式：

趙君資本		李君資本	
人名賬轉 \$300	投資額 \$50,000	人名賬轉 \$80	投資額 \$50,000
趙君(人名賬)		李君(人名賬)	
支取現金 \$300	轉入資本 \$300	取用商品 \$80	轉入資本 \$80

**股東薪金的記錄** 無限公司股東的薪金,須受契約的規定.倘使契約中無股東的報酬制度,股東就不能支取薪金.所以股東薪金的意義,和普通職員的薪金界限不同.而記錄上也就有股東薪金科目的設立.

【例 1】 依契約訂明,推舉趙君為公司經理,月支薪金 \$200 元.

股東薪金	\$200.00
現金	\$200.00
<u>支付股東趙君薪金</u>	

【例 2】 設趙君應得薪金不取現金,則錄入趙

君人名賬,作為私人存款,

股東薪金	\$200.00
趙君 (人名賬)	\$200.00

配錄趙君應得薪金

**決算時的記錄** 無限公司會計決算時的重要記錄,就是盈益的分配。至於賺獲的盈益,應用何種方法分給股東,那就要依照契約中所載明的分派方法為根據。契約中如無分派方法的規定,則依股東出資的多寡為計算準則。但是公司遇有損失時,非至彌補完足後,依法不得分派盈餘。茲舉通常習用的兩種方法如下:

- 1 照原有資本分派
- 2 照純有資本分派

(1)照原有資本分派盈益,就是照投入時的資本數為計算標準。例如決算後計有純益\$40,000元,依各股東原來的投資額計算,其分配記錄有如下式:

損 益	\$40,000.00
趙君資本	\$10,000.00
錢君資本	10,000.00
孫君資本	10,000.00
李君資本	10,000.00

本期盈益分配記錄

如分配盈益,不欲錄入股東資本賬,那末也可以先由股東人名賬處理,而後再轉入股東資本賬。記式如下:

損 益	\$40,000.00
趙君 (人名賬)	\$10,000.00
錢君     ,,	10,000.00
孫君     ,,	10,000.00
李君     ,,	10,000.00

(2) 照純有資本分派盈益,就是依照股東出資的多寡爲計算標準。這種方法,是合宜於股東有中途增加或減少資本等情形。例如股東趙君於中途增加資本\$5,000元,李君於中途減少資本\$1,000元,於是在結算的時

候,股東的純有資本,如下列數額:

趙君資本 \$55,000 錢君資本 \$50,000

孫君資本 \$50,000 李君資本 \$49,000

股東的純有資本數目不同,則分派盈益的計算也有多少.假設仍以盈益 \$40,000 元爲例,則趙君應得盈益計 \$10,784.31, 錢君應得 \$9,803.92, 孫君應得 \$9,803.92, 李君應得 \$9,607.85, 各股東應得的利益,錄入資本賬,或先入人名賬,而後轉入資本賬,茲舉分派盈益時的記錄式如下:

損 益	\$40,000.00
趙君資本	\$10,784.31
錢君資本	9,803.92
孫君資本	9,803.92
李君資本	9,607.85

照純有資本分派盈益

分派官利 官利的意義,就是股東資本的利息,至於官利的分派與否,也要視契約中的規定若何,因爲無限公司的盈益,既然

由股東依法分派，關於官利一項，似無須再有另提必要。但是通常習慣，也有訂定官利利率的，那末簿記上也應該有官利的記載。

官利的提撥，應在純益總數中，先提出應有的官利，剩餘的純益，然後再依法分配盈利。不過官利的記錄，是一個暫時的科目，本賬的殘額，就須立刻分給股東所有。茲舉例如下：

【例】 依章程訂定股東官利，概照年利一分計息。

損 益	\$20,000.00
股東官利	\$20,000.00
<u>記錄股東官利年利一分算</u>	
股東官利	\$20,000.00
趙君（或資本賬）	5,000.00
錢君            „	5,000.00
孫君            „	5,000.00
李君            „	5,000.00

分給股東本期官利

無限公司的記錄，除上述的特種情形以

外,關於常時的營業記錄和所用的簿冊,決算時的種種手續,以及損益表,資產負債表的編造方法等等,完全和獨資組織所使用的法理相同。

**【問 題】**

- (1) 公司法所規定的公司種類共有幾種?
- (2) 無限公司的性質怎樣?
- (3) 無限公司的股東人名賬和股東資本賬有何區別?

## 第十六章 股份有限公司簿記概要

### 第一節 股份有限公司性質和組織

**股份有限公司的性質** 設立股份有限公司,也要經過政府的核准和立案。公司股本,須有一定的總額,分成若干股份,以每一股份爲股本的單位,規定每股銀數;如二十元,五十元或一百元不等。用記名式或無記名式的股票,發行票面股本,任各界人士隨意購買。所以有限公司的股東有多至數百數千,而其投資的數目,以數十元的資本,就可入股,這樣招募股本,也就極其普遍。這種集資方法,是以小資本合組而成爲雄厚資本的偉大企業。不過有限公司的股本核定以後,中途非經政府允許,是不得任意增減。

股份有限公司的股東，如有不願繼續投資，或因故而欲退出股東地位者，得將股票隨時轉讓，但祇能售與第三者，不得向公司聲請退股，或要求償還現金。所以公司的股東雖然有變更，實際上是並不影響公司的股本總額。因此有限公司的結合，是一種有永久性的組織。

股份有限公司股東雖然複雜，但是股東對於公司的債務，僅負有限的責任。即使公司的資產不足抵償負債，股東所負的責任，即以消盡其投入的股本額為限，此外無須再盡任何補償義務。因此有限兩字的意義，並非指公司的範圍有限，是指股東僅負有限的責任而言。

**股份有限公司的組織** 股份有限公司的設立，依公司法規定，最少應有七人以上的股東發起組織，經過籌備和認股等手續。於繳足認定的股款後，應於三個月內召集

創立會,通過公司章程,選舉董事若干人,組織董事會,管理公司的行政,再選舉監察若干人,監督公司財政。另由董事會聘請經理,或就董事中公推經理一人,執行公司的全部事務。每年召集股東大會一次,報告決算賬略,決議股息和盈利的分配。常時公司的行政系統,以董事會為高級機關,凡是公司對內對外的一切設施,概須經董事會通過。遇有事態緊急,而非董事會所能解決的問題,則可隨時召集臨時股東大會,提請解決。這樣股東大會就是公司最高的決議機關。

## 第二節 股份有限公司的記賬法

**特種簿冊** 股份有限公司的組織,因和普通商店的組織不同,所以起始時和結束時的記錄,也應根據事實而有合法的記載。所用的簿冊,除營業上應用簿記和獨資的無異外,其他須要特置的,有下列八種:

- 1 認股簿 記載認股手續。
- 2 股本簿 記載股東姓名和股份。
- 3 分期繳款簿 記載股本有分幾期繳清時的情形。
- 4 股票簿 記載發行股票的留根。
- 5 股票轉戶簿 記載股東轉讓股票的借貸。
- 6 議事記錄簿 記載董事會的議事詳情,備作合法記載的根據。
- 7 股息簿 記錄發給股東的股息。
- 8 紅利簿 記錄發給股東的紅利。

**特種科目** 股份有限公司設有特種簿冊,總賬方面也應有特種的科目,用作整理特殊記錄的借貸。下列是有限公司的特有科目。

**A 關於股本部分:**

- 1 法定股本 記載註冊的股本額。
- 2 未認股本 記載尙未認定的股本。

3 已認股本 記載已經認定的股本。

4 股本 記載實收股本的數額。

B 關於利益分配：

1 股息 記載股東會議決的股息。

2 公積金 記載每年由盈餘中提存的法定公積金數目。

3 紅利 本賬可分為『股東紅利』和『職員紅利』兩個科目，記載應發紅利的總額，和分派付現的記錄。

4 盈餘 記載派剩的盈餘額。

**起始記錄** 股份有限公司的起始記錄，用日記簿分錄股東投資的情形；關於收入的現金部分，則另再錄入現金簿。茲舉例如下：

**【例 1】** 茲有趙，李，張，王，胡，沈，周 七君，依法組織大華股份有限公司，額定股本五十萬元，分作一萬股，當時由發起人趙君等七人，分別認足，已經繳清現金，定於民國二十二年一月一日開始營業。

大華公司  
日 記 簿 22年 1月 1日

月	日	摘 要	過 頁	借 方	貸 方
1	1	大華股份有限公司依法組織成立額 定股本總額\$500,000分作10,000股 每股計銀\$50 茲於民國廿二年一月 一日起始營業。			
		未認股本	1	\$500,000.00	
		法定股本	2		\$500,000.00
		記錄未認股本總額			
		已認股本	3	\$500,000.00	
		未認股本	1		\$500,000.00
		下列為認股的股東和股數			
		趙 君 1,450股			
		李 君 1,450股			
		張 君 1,450股			
		王 君 1,450股			
		胡 君 1,450股			
		沈 君 1,450股			
		周 君 1,300股			
		現 金	4	\$500,000.00	
		已認股本	3		\$500,000.00
		記錄股東認股繳現			
		法定股本	2	\$500,000.00	
		股 本	5		\$500,000.00
		記錄股本總額			

總 賬

未認股本 (1)		法定股本 (2)	
未認股本	認去股本	轉入股本	法定股本
\$500,000	\$500,000	\$500,000	\$500,000
已認股本 (3)		現 金 (4)	
認去股本	認股繳現	認股繳現	
\$500,000	\$500,000	\$500,000	
股 本 (5)			
		股本總額	
		\$500,000	

上列總賬記錄，關於未認股本，法定股本，已認股本三科目的借貸，雙方俱各平衡，祇有現金和股本兩個科目的殘額，借貸互相對照，結果就是現金和股本兩賬，是實際的記錄，表示股本是收入的現金。而未認股本，法定股本，已認股本三個記錄，是一種臨時

的過渡程序，對於實質上好像是無關出入，但其所以必須由未認而已認，以至繳現的曲折記載，無非是使記載程序合於法理。因為法定股本，是表示向政府註冊的股本總額，這種經過核定手續的股本額，是不得任意增減，而且已認股本科目，更加含有特別的意義；就是股東已經認定的股本，倘使不能如期繳現，在公司方面，就可以有追索的權利。所以股東一經認定股份，就等於負有一種債務。這樣已認股本賬，無異是一個股東欠繳的股本賬。

起始記錄，除由日記簿分錄過入總賬外，對於股東認股和股本繳現等等情形，可以另記於認股簿，和股本簿。（或稱股東花名簿）這兩種簿冊，也就是總賬的已認股本和股本兩科目的補助簿。

前例所演示的起始記錄，是由發起人認足股本總額，但是這樣巨大的股本，常時或

非幾個發起人所能全數擔任。所以公司法上規定除發起人最少應認定股本總額的二十分之一外，其餘不足的數目，可以向外界徵募。公司認股方法，倘使有這樣的情形，那末起始記錄，也應有合符事實的登載。

【例 2】 大華股份有限公司的額定股本，除發起人認定半數繳現外，其餘股本，留待外界認股。

22 年 月 日	摘 要	過 頁	借 方	貸 方
1 1	未認股本		\$250,000.00	
	已認股本		250,000.00	
	法定股本			\$500,000.00
	股本由發起人認定半數餘招募外股			
	現 金		250,000.00	
	已認股本			250,000.00
	認定股份繳現			
	法定股本		250,000.00	
	股 本			250,000.00
	實收股款轉入股本賬			

【例 3】 將來其餘半數認股時，記錄應如下式：

已認股本	\$250,000.00
未認股本	\$250,000.00
<u>未認股本業已認足</u>	

**分期繳款** 股份有限公司的招股方法，也有將股本總額，分裂為數期繳股的；例如股本總額五十萬元，分作兩期收現，就是第一期先收足二十五萬元，還有一半，等到相當時日，再行繳款。不過這種招股方法，是能夠使認股人便利繳現；可是簿記的起始記錄，就和前舉兩例不同。茲示例如下：

【例 4】 大華公司的股本總額，分為二期收現，即第一期先收 \$250,000 元，其餘留待第二期再收。

22 年	月	日	摘 要	過 頁	借 方	貸 方
1	1		已認股本		\$500,000.00	
			法定股本			\$500,000.00
			股本已經認定			
			第一期股款		\$250,000.00	
			第二期股款		250,000.00	
			已認股款			500,000.00
			認股分二期繳現			
			現 金		250,000.00	
			第一期股款			250,000.00
			第一期股款繳清			

將來到第二期股款收現時，其記錄仍和

第一期收現時的方式相同，分期繳款除由上例的記載外，另再將分期認股的詳細情形，登入分期繳款簿中。

**開辦費記錄** 當公司在籌備的時期，發起人有墊付的籌備費用：如交際費，印刷品，旅行費，以及租稅，雜費等等。於召集公司創立會時，應提請追認補償。不過開辦費是創業的基礎費用，是含有特殊功效的意味，就不能像通常費用的轉入損益，而視作耗費。是要分作數期攤償，或每年按成遞減，以歸逐年負擔。至於每年的剩餘殘額，應視作延期資產之一，在資產負債表上，就將開辦費殘額，列入資產類的延期資產項下。

【例】 設公司籌備期間，計支出用費\$1,500元。

開辦費	\$1,500.00	
現金		\$1,500.00
<u>支付開辦費用</u>		

【例】 假定每年攤折一成，則年終應轉入損益賬。

損益	\$150.00	
開辦費		\$150.00
<u>攤提開辦費一成</u>		

**結束記錄** 股份有限公司賬簿的結束方法,是和獨資營業的法則一樣,所不同的,就是股份有限公司的盈益,須有公積金,股息,紅利,發起人酬勞等等的分派,而且分配的方法,也必須得到股東大會的議定,然後照案執行,所以決算時的純益數目,不是像獨資營業的由損益賬轉入資本賬;是要先將純益轉入盈餘賬,以待議決後依法分配,將來分發利益時,再由盈餘賬處理。

**盈餘賬的記錄法** 盈餘賬就是承受本期純益的記錄;也就是從損益賬貸方的殘額,移入盈餘賬的貸方,至分配利益時,即記盈餘賬借方,轉入相當科目的貸方。

【例】 本期純益總數計\$100,000元。

損 益	\$100,000.00
盈 餘	\$100,000.00

本期純益轉入盈餘賬

**公積金的記錄法** 公積金是一種法定

的準備金。每年由純益總數中，祇少要先提十分之一的公積金，然後再照章分配股息。

【例】 依本期純益總額的十分之一計算，應提公積金 \$10,000 元。

盈 餘	\$10,000.00
公積金	\$10,000.00

提撥本期法定公積金

**股息的記錄法** 股息就是股東投資應得的利息，股息利率的大小，要視盈益的多少為標準，股東應得股息若干，則視其投資額的多寡為標準。

【例 1】 股東大會議決，發給股息一分。(即 10%)

股 息	\$50,000.00
應付股息	\$50,000.00
<u>股息議定以一分計算</u>	
盈 餘	50,000.00
股 息	50,000.00

提撥本期股息

【例 2】 將來股息付現時，則記錄如下：

應付股息	\$50,000.00
現 金	\$50,000.00

記錄股息付現

**紅利的記錄法** 盈餘總數除提撥法定公積金和股息外,餘剩的,再照章分派紅利。這種紅利,就是股息以外的一種潤益,以及分潤給辦事員的報酬。至於股東應得紅利的多少,是從全部股東應得的紅利總額中,照各人名下的投資額比例計算。

【例 1】 假定議決分派紅利 \$38,000 元,股東得十分之六,辦事員得十分之四。

紅 利	\$38,000.00
應付股東紅利	\$22,800.00
應付職員紅利	\$15,200.00
<u>分派股東得職員紅利</u>	
盈 餘	\$38,000.00
紅 利	\$38,000.00
<u>提撥本期紅利</u>	

【例 2】 將來發給紅利時,則記錄如下:

應付紅利	\$38,000.00
現 金	\$38,000.00
<u>配發紅利付現</u>	

### 第三節 股份有限公司的報告表

**決算報告表的要點** 股份有限公司到決算終了時，照章應編製資產負債表，損益計算表，和財產目錄三種表格，經董事及監察人覆核準確，再由會計師審查證明，然後向股東大會提出報告。各種表冊的編法，是和獨資營業的方式相同。所異別的不過是盈益分配情形不同，而股份有限公司的報告表上，就須要把盈益的分配狀況，逐項的顯示出來。茲舉各表的異點，述明如下：

**資產負債表的特點** 股份有限公司的資產負債表的特點，是在資本類的盈餘項下，必須加載一段分配利益的情形。其他如資產，負債的分類和格式，仍和前章所講述的方式無異。

**【例】** 茲以上節例題的分配利益情形，舉出特點記載如下：

資 本 類	
股 本	\$500,000.00
盈 餘:	
法 定 公 積 金	10,000.00
股 息	50,000.00
紅 利	38,000.00
盈 餘 滾 存	<u>2,000.00</u>
本期盈益總數	<u>100,000.00</u>
資本類總額	\$600,000.00

**損益表的特點** 損益表的編法,也與獨資營業一樣。不過股份有限公司的損益表,關於純益數項下,須有分配利益的報告。分剩後的餘數,作為盈餘滾存。倘使上期有盈餘滾存數目,應和本期的純益合併計算,以示利益總數,而便分配。

【例】 下列為損益表尾段的純益分配記錄,示其特點。

本期純益		\$100,000.00
減去公積金 (10.%)	\$10,000.00	
股 息 (10.%)	50,000.00	
股東紅利	22,800.00	
職員紅利	15,200.00	<u>98,000.00</u>
盈餘滾存		<u>\$2,000.00</u>

**財產目錄** 本表是記載公司全部的詳細資產名目和價值的報告表；有如地基房屋所在地及其估值，存貨生財和欠戶的詳細狀況等等。本表所載細目，是和資產負債表所載的總數相對照，以便備作審閱者參考。所以本表性質也是附屬表的一種。

**【問 題】**

- (1) 股份有限公司的性質怎樣？
- (2) 股份有限公司的特種賬簿，共有幾種？何以有置備此項特種賬簿的必要？
- (3) 試列舉關於股本部分的特種科目名稱？



## 第十七章 記賬單位研究

### 第一節 記賬單位的重要

**記賬用統一的單位** 所謂記賬單位，就是說記賬必須用一定的本位幣計數。如前幾章演述例題，關於交易進出，一律以銀元計數，記賬的借貸，也就是銀元為單位。所以記錄和計算的手續，自極便利。但考諸我國的貨幣制度，既龐雜又紊亂，以致主幣不振，輔幣賤濫，到現在尚無統一的本位幣規定。加以銀兩潛勢力的偉大，常時交易往來，大都使用銀兩結算貨價。可是銀兩並無實質，只能作貿易上的計數，實際上還是要藉銀元的實質貨幣，來結清雙方的借貸。不過銀元因成色不一，常時難與銀兩價值相等。所

以就發生一種價格，使與銀兩作一兌換比率。如把上海市一隅而論，每日就有洋釐行情；如七錢三分，七錢二分五等等的銀元市價。所謂洋釐七錢三分的用意，就是銀元一元等於合銀兩七錢三分的值。 $(\$1 \times \$.73 =)$ 反之銀兩一兩，等於值銀元一元三角七分 $(\$.73 \div \$1 =)$

在銀兩和銀元同時並用的現狀之下，非但因洋釐漲落，能使隨時引起兌換損益，就是記賬的數目，也因銀兩和銀元價值的根本不同，就不能互相加減計算。倘使把兩種不同價值的數目，互相合計加減，結果是借貸雙方決不能平衡對照。這樣計數價值不確，也是無從證明損益的真相。通常流行的賬法，雖然也有設立銀戶和洋戶兩種賬目，把銀兩和銀元分別記載。但是這種記賬法，顯然是有兩個單位；就是一個銀兩單位和一個銀元單位。如此銀兩和銀元混合的記

賬，在試算時也非有銀兩和銀元的各別試算表不可。而且到決算時候，銀兩的記錄，仍須合成銀元數值而計算損益。所以凡是價值不同的貨幣，簿記手續上只能擇定一種標準貨幣，作為記賬單位。其他雜色貨幣，概照市價合成記賬單位的價值，使計數的秩序統一整齊。茲據我國商店記賬情形，大多數都是用銀元作記錄借貸的標準，本篇也就以銀元為記賬單位，而討論其記賬方法。

## 第二節 記賬單位應用

**銀兩記錄法** 記賬單位既已擇定銀元為標準，那末銀兩往來，都要照洋釐市價或預定價格合成銀元數記賬。不過銀兩交易是結價的事實，折合銀元是記賬的單位。欲要記錄有正確的狀況，以及便利審核，就可以於現金簿借貸方，各設一個銀兩欄和合洋欄，或另置銀兩兌換簿，亦無不可。

【例 1】 往來欠戶還來貨銀 \$200 兩，洋厘市價為 \$.715，同時將收入的銀兩，轉存入中央銀行，設洋厘市價為 .71

算法 往來欠戶還來 \$200 ÷ .715 = \$279.72

中央銀行存款 \$200 ÷ .71 = \$281.69

銀兩兌益 \$ 1.97

### 銀兩兌換簿

摘要	銀兩	時價	合洋額 (記賬單位)	摘要	銀兩	時價	合洋額 (記賬單位)
來往欠戶 (還來貨款)	\$200.00	715	\$279.72	中央銀行(存 入款)	\$200.00	71	\$281.69
銀兩兌益			1.97				
	\$200.00		\$281.69		\$200.00		\$281.69

### 總 賬

#### 往來欠戶

摘要	洋額 (記賬單位)	摘要	洋額 (記賬單位)
		還來貨銀@715	\$279.72

中央銀行(銀戶)

摘要	銀兩	合洋 (記賬單位)	摘要	銀兩	合洋 (記賬單位)
存入銀兩@71	¥200.00	\$281.69			

銀兩兌換

摘要	銀兩	合洋 (記賬單位)	摘要	銀兩	合洋 (記賬單位)
兌收總數@.715	¥200.00	\$279.72	兌出總數@.71	¥200.00	\$281.69
兌益		197			
合計	¥200.00	\$281.69		¥200.00	\$281.69

上列總賬記錄在試算表的借貸;即如下式:

科目	借方	貸方
往來欠戶		\$279.72
中央銀行(銀戶)¥200	\$281.69	
銀兩兌換		197
	\$281.69	\$281.69

將來如欲將中央銀行的銀戶賬改入洋戶賬,也可以照當時的洋釐價格折合,由銀兩兌換簿轉賬,其式如下:

【例 2】 前存中央銀行銀兩,如數轉入銀元賬戶,洋厘時價為¥.69

## 銀兩兌換簿

摘要	銀兩	時價	合洋	摘要	銀兩	時價	合洋
中央銀行(銀戶) 銀兩兌益	¥200.00	.71	\$281.69	中央銀行(洋戶)	¥200.00	.69	\$289.85
			816				
	¥200.00		\$289.85		¥200.00		\$289.85

## 中央銀行(銀戶)

摘要	銀兩	時價	借方	摘要	銀兩	時價	貸方
前存銀	¥200.00		\$281.69	銀兩轉入洋戶	¥200.00		\$281.69

## 中央銀行(洋戶)

摘要	借方	摘要	貸方
銀戶轉入 ¥200.00 @ .69	\$289.85		

## 銀兩兌換

摘要	借方	摘要	貸方
		中央銀行銀戶 ¥200兩轉入洋戶兌益	\$816

**角子銅元記錄法** 除上述銀兩折合銀元單位記賬外，尚有角子和銅元等的輔幣收支，也是記賬單位上的一個重大問題；因為角子銅元的數量既濫，成色又低，以致輔幣價值，不能追隨銀元的十進數比率。例如現時的角度行情，就有八九折或九一折等每角合洋八分九或九分一釐的價格。又如上海市的角度（別名八開）市價五錢九分等，就是每十角合銀五錢九分的行情。現行的銅元市價也有二千九百文，或三千文等合洋一元的洋價。這些價格不一的貨幣種類，在記賬單位的計數價值，就有根本差別。例如收入現洋一千元，又角子一千角，角子市價九折，當記錄時，就不可以一千角的數目，混記於銀元單位。否則銀元和角子的數相加，必得銀元二千元的值。那就造成一千角而變作一千元的大錯。正當的方法，是先以一千角數目，照市價九折（\$.09）合成

銀元數計九十元,然後記入銀元單位.這樣相加的總值,必得\$1,090元.所以角子銅元進出,概須照市價行情,合成銀元單位記賬,才有同等價值的計數,而後得正確的結果.

【例】 (1) 售去商品\$3.56計收入大洋三元小洋六角,銅元六枚。(市價角子九分,銅元三千文)

(2) 售去商品\$9.90計收入大洋十元,找出小洋一角,銅元十二枚。(市價同上)

(3) 兌出大洋一元,兌入小洋十一角,銅元六枚。  
(市價角子八九,銅元三千文)

收入				現 金 簿				支出			
摘 要	銀元	角子	銅元	合洋數	摘 要	銀元	角子	銅元	合洋數		
(1) 出 貨	3	6	6	\$3.56	(2) 出貨(找出)		1	3	\$1.10		
(2) 出 貨	10			10.00	(3) 輔幣兌換	1			1.00		
(3) 輔幣兌換		11	6	1.00							
兌 益				.01							
收入總數	13	17	12	14.57	付出總數	1	1	3	\$1.10		
					實存殘額	12	16	9	13.47		
合 計	13	17	12	\$14.57	合 計	13	17	12	\$14.57		

上列現金簿的銀元,角子,銅元三欄借貸互相加減,所餘殘額,就是實存現幣.所有的實存現款,於結賬時,應照市價折合銀元數

值計算。如果折合時因市價上落，而有借貸相差，這個相差的數目，就是兌換上的損益。若是貨幣市價並無大差的漲落，那末兌換損益的結果，當然也極微細，否則就是計算錯誤，應即檢查糾正；例如上式現金簿借方有兌益\$0.01，此數是在兌出大洋一元，兌入小洋市價以八九折行情計算，而售去商品的銀角進出，概以九十計算。因之得有\$0.01利益，但是實存現幣，銀角仍照九十合洋。所以借方總數，就有一分之差。（倘使實存銀角市價為八八計算，則反在貸方兌損\$0.02之差）結束時借方加上一分兌益，使記賬單位借貸數目，互相平衡。

#### 【問 題】

- (1) 記賬單位，何以有統一的必要？
- (2) 記錄角子和銅元的賬簿格式怎樣？

## 【總 覆 習】

茲有張陳兩股東,每人投資國幣二萬元,合設國華百貨商店,依法組織無限公司,擇定上海南京路28號為營業地址,茲於二十二年二月一日開始營業,當時股東契約訂明盈益分配方法,概照股東出資多寡,平均分派,並推舉張股東為經理,月支薪俸 \$100 元,下列為營業開始後的交易:

2月1日現金存中央銀行,採用另星制度提撥準備	\$300.00
„ 購置檯椅生財器具	\$1,200.00
„ 裝修門面	400.00
„ 付電燈押櫃	30.00
„ 付房租(二,三兩個月)	300.00
„ 向慧源公司現進商品(發票69號)	20,000.00
„ 向天一廠賒進商品(發票184號10/10N/30)	8,600.00
2日向寶孚公司賒進商品(發票96 5/20N/30)	2,400.00
„ 現售商品 (發票1號)	900.00
„ 賒給朱龍生君商品(發票2號10/15 N/20)	1,600.00
„ 賒給李慶雲君商品(發票3號10/15 N/20)	260.00
3日賒給趙天伯君商品(發票4號10/15 N/20)	150.00
3日付郵票	1.00
„ 現售商品 (發票5號)	1,200.00

3日除給陳醉開君商品(發票6號10/15 N/20)	2,700.00
4日付電報費	\$3.10
„ 向民生廠除進貨(發票273號10/10 N/30)	1,300.00
„ 付進貨水脚	14.60
„ 付廣告費	18.00
„ 現售商品 (發票7號)	580.00
6日朱龍生還來貨款20天期票一紙	790.00
„ 李慶雲付來貨款現金給10%折扣	200.00
„ 付寶孚公司貨款20天期票一紙	2,000.00
„ 付寶孚公司現款(得5%折扣)	380.00
7日向天鈞公司除進貨(發票404 5/10 N/25)	1,800.00
„ 除給周吉川商品(發票8號 10/15 N/20)	1,600.00
8日付雜費	1.75
„ 付郵票	3.00
9日現售商品 (發票9號)	400.00
„ 付雜費	1.20
10日除給朱龍生商品(發票10號 10/15 N/20)	1,200.00
„ 向寶孚公司除進貨(發票121號 5/20 N/30)	1,000.00
11日收趙天伯還來貨款(給10%折扣)	150.00
„ 付天一廠貨款(得10%折扣)	7,936.00
13日除給陳醉開貨品(發票11號 10/15 N/20)	300.00

14 日賒給周吉川商品(發票12號10/15N/20)	100.00
15 日現售商品 (發票13號)	2,100.00
„ 付房租	12.00
16 日賒給趙天伯商品(發票14號 10/15 N/20)	700.00
17 日收陳醉閣付來15天期票一紙	2,000.00
„ 陳醉閣付來現款給10%折扣	700.00
18 日賒給李慶雲君商品(發票15號 10/15 N/20)	380.00
„ 付電燈費	67.50
19 日收周吉川付來30天期票一紙	1,000.00
„ 周吉川付來現款給 10%折扣	600.00
20 日向天一廠賒進商品(發票206 10/10 N/30)	1,300.00
„ 付民生廠20天期票一紙	800.00
„ 付天韻公司30天期票一紙	1,200.00
21 日現售商品 (發票16號)	700.00
22 日付廣告費	30.00
23 日欠戶趙天伯退回貨品	200.00
24 日付自來水費	61.70
„ 收朱龍生還來貸款給10%折扣	600.00
25 日付保險費(存貨保險一年)	200.00
„ 付清潔捐	13.60
26 日朱龍生收入期票到期收現	790.00

26 日前付寶孚公司支付期票到期付現	2,000.00
27 日收李慶雲還來貨款給 10.% 折扣	100.00
28 日付張股東薪水	100.00
又付職員薪水	880.00
„ 付電話費	9.00
„ 銀行寄來清單計存款利息	34.50
„ 填補現金另星總數	92.65

本例題採用簿記制度如下:

(1) 主要簿冊 . 用現金簿,進貨簿,銷貨簿,日記簿,

(2) 補助簿冊 用往來存戶補助簿,往來欠戶補助簿,現金零星簿,

(3) 總賬統馭科目 設立往來存戶賬,往來欠戶賬,

二月底止,因股東欲知一個月以來的營業狀況,將各賬作一總結,決算損益結果,並作損益表及資產負債表,下列各項,是決算時應整理糾正的記錄.

查點賣剩存貨尚有	\$24,400.00
預付房租一個月	150.00
預付保險費十一個月計	183.37
查往來欠戶有不穩的賬款計	500.00
生財應折舊	20.00
裝修應折舊	40.00



簿 (第一頁) 支付

日	期	週	借方科目	摘要	往來存戶	進貨折扣	其他各項
22	2	1	2	現金另星			\$300.00
		1	9	生財			1,200.00
		1	11	裝修			400.00
		1	13	電燈押櫃			30.00
		1	22	房租			300.00
		1	20	進貨			20,000.00
		4	21	進貨水脚			14.60
		6	存2	寶孚公司	\$ 361.00	\$19.00	
		11	存1	天一廠	7,142.40	793.60	
		18	25	電燈費			67.50
		24	26	自來水			61.70
		25	30	保險費			200.00
		26	14	支付期票			2,000.00
		23	23	股東薪水			100.00
		23	24	職員薪水			880.00
		23	28	郵電費			16.10
		23	27	廣告費			43.00
		23	31	雜費			2.95
			29	捐稅			25.60
					\$7,503.40		7,503.40
		23	34	進貨折扣貸方——總數	812.60	\$ 812.60	
		23	15	往來存戶借方——總數	\$8,316.00		
		23	1	現金貸方——總數			\$33,149.85
				殘額移入下期			15,669.65
				合計			\$48,819.50

另星準備金\$300 現金另星簿

日期	摘要	總額	郵電費	廣告費	雜費	捐稅
22 2 3	付郵票	\$100	\$100			
4	付電報費	310	310			
5	付廣告費	1800		\$1800		
8	付雜費	175			\$175	
8	付郵票	300	300			
9	付雜費	120			120	
15	付房租	1200				\$1200
22	付廣告費	3000		3000		
25	付清潔捐	1360				1360
28	付電話費	900	900			
	合計	\$9265	\$1610	\$4800	\$295	\$2560

進 貨 簿

日期	過頁	摘要	發票號碼	折	扣	金額
22 2 1	存1	天一廠	184	10/10	N/30	\$8,600.00
2	存2	寶孚公司	96	5/20	N/30	2,400.00
4	存3	民生廠	273	10/10	N/30	1,300.00
7	存4	天韻公司	404	5/10	N/25	1,800.00
10	存2	寶孚公司	121	5/20	N/30	1,000.00
20	存1	天一廠	206	10/10	N/30	1,300.00
28 20, 15		進貨賬(借)往來存戶(貸)			總數	\$16,400.00

銷 貨 簿

日期	過頁	摘 要	發票號碼	折 扣	金 額
22	2	欠1 朱 龍 生	2	10/15 N/20	\$1,000.00
		„ 欠2 李 慶 雲	3	„	260.00
	3	欠3 趙 天 伯	4	„	150.00
	„	欠4 陳 醉 閣	6	„	2,700.00
	7	欠5 周 吉 川	8	„	1,600.00
	10	欠1 朱 龍 生	10	„	1,200.00
	13	欠4 陳 醉 閣	11	„	300.00
	14	欠5 周 吉 川	12	„	100.00
	16	欠3 趙 天 伯	14	„	700.00
	18	欠2 李 慶 雲	15	„	380.00
	28	18,4 銷貨賬(貸)往來欠戶賬(借)——總數			\$8,390.00

日 記 簿

(第一頁)

年月日	摘 要	過頁	借 方	貸 方
22	2	1	張陳兩君每人投資國幣貳萬元依法組織無限公司定名國華百貨商店於二十二年二月一日在上海南京路28號開始營業	
	✓		現 金	\$40,000.00
	✓		張君資本	\$20,000.00
	✓		陳君資本	20,000.00
			張陳兩股東投資營業	
			過次頁	\$40,000.00 \$40,000.00

(第二頁)

	承上頁		\$40,000.00	\$40,000.00
6	收入期票	3欠	790.00	
	往來欠戶	4, 1		790.00
	欠戶朱龍生付來20天期票一紙	存		
11	往來存戶	15 2	2,000.00	
	支付期票	14		2,000.00
	付寶孚公司20天期票一紙			
17	收入期票	3欠	2,000.00	
	往來欠戶	4, 4		2,000.00
	欠戶陳醉開付來15天期票一紙			
19	收入期票	3欠	1,000.00	
	往來欠戶	4, 5		1,000.00
	欠戶周吉川付來30天期票一紙	存		
20	往來存戶	15 3	800.00	
	支付期票	14		800.00
	付民生廠20天期票一紙	存		
20	往來存戶	15 4	1,200.00	
	支付期票	14		1,200.00
	付天壽公司30天期票一紙			
23	銷貨退回	19欠	200.00	
	往來欠戶	4, 3		200.00
	欠戶趙天佑退回貨品			
28	存 貨	6	\$24,400.00	
	營業賬	37		\$24,400.00
	記錄剩餘底貨			
	過第三頁		\$72,390.00	\$72,390.00

(第三頁)

	承第二頁		\$72,390.00	\$72,390.00
28	預付房租	7	150.00	
	房 租	22		150.00
	預付三月份房租留入下期			
"	預付保險費	8	183.37	
	保險費	30		183.37
	預付保險費十一個月留入下期			
"	倒 賬	32	500.00	
	倒賬準備	5		500.00
	設立倒賬準備			
"	折 舊	33	60.00	
	生財折舊準備	10		20.00
	裝修折舊準備	12		40.00
	設立折舊準備賬			
	(結束記錄)			
"	進 貨	20	14.60	
	進貨水脚	21		14.60
	結束進貨水脚賬			
"	銷 貨	18	200.00	
	銷貨退回	19		200.00
	結束銷貨退回賬			
"	營業賬	37	36,414.60	
	進 貨	20		\$36,414.60
	結束進貨賬			
28	銷 貨	18	14,070.00	
	營 業 賬	37		14,070.00
	結束銷貨賬			
	過第四頁		\$123,982.57	\$123,982.57

(第四頁)

		承第三頁	\$123,982.57	\$123,982.57
28	損益賬	38	2,163.48	
	房 租	22		\$150.00
	電燈費	25		67.50
	自來水	26		61.70
	廣告費	27		48.00
	郵電費	28		16.10
	雜 費	31		2.95
	捐 稅	29		25.60
	股東薪水	23		100.00
	職員薪水	24		880.00
	保險費	30		16.63
	銷貨折扣	36		235.00
	倒 賬	32		500.00
	折 舊	33		60.00
	結束費用賬轉入損益賬			
”	進貨折扣	34	812.60	
	收入利息	35	34.50	
	損益賬	38		847.10
	結束進貨賬轉入損益賬			
”	營業賬	37	2,055.40	
	損益賬	38		2,055.40
	毛利轉入損益賬			
”	損益賬	38	739.02	
	張君資本	16		369.51
	陳君資本	17		369.51
	純益平均分派入股東資本賬			
	合 計		\$129,787.57	\$129,787.57

現 金 (1)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	收入總數	現1	\$48319.50	22 2 28	付出總數	現1	\$33149.85
					殘額轉入下期		15669.65
			\$48319.50				\$48319.50
3 1	上月移來殘額		\$15669.65				

現 金 另 星 (2)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 1	提另星準備	現1	\$300.00	22 2 28	殘額轉入下月		\$300.00
3 1	上月移來殘額		\$300.00				

收 入 期 票 (3)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 6	朱龍生20天期票	日2	\$790.00	22 2 26	朱龍生票收現	現1	\$790.00
17	陳醉開15天期票	..	2000.00	28	殘額轉入下月		3000.00
19	周吉川30天期票	..	1000.00				
			\$3790.00				\$3790.00
3 1	上月移來殘額		\$9000.00				

往 來 欠 戶 (統 駁 賬) (4)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	除貨總數	銷1	\$8390.00	22 2 6	朱龍生付來貸款	日2	790.00
				17	陳醉開	..	2000.00
				19	周吉川	..	1000.00
				23	趙天佑退貨	..	200.00
				28	遺現總數	現1	2350.00
				..	殘額移入下月		2050.00
			\$8390.00				
3 1	上月來殘額		\$2050.00				\$8390.00

## 倒帳準備 (5)

年月日	摘要	過頁	借方	年月日	摘要	過頁	貸方
22 2 28	殘額移入下月		\$500.00	22 2 28	提倒帳準備	日3	\$500.00
				3 1	上月移來殘額		\$500.00

## 存貨 (6)

年月日	摘要	過頁	借方	年月日	摘要	過頁	貸方
22 2 28	本期添貨	日2	\$24400.00	22 2 28	殘額移入下月		\$24400.00
3 1	上月移來殘額		\$24400.00				

## 預付房租 (7)

年月日	摘要	過頁	借方	年月日	摘要	過頁	貸方
22 2 28	修正三月份房租	日3	\$150.00	22 2 28	殘額移入下月		\$150.00
3 1	上月移來殘額		\$150.00				

## 預付保險 (8)

年月日	摘要	過頁	借方	年月日	摘要	過頁	貸方
22 2 28	修正預付保險費 十一個月	日3	\$183.37	22 2 28	殘額移入下月		\$183.37
3 1	上月移來殘額		\$183.37				

生 財 (9)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 1	購置器具	現1	\$1200.00	22 2 28	殘額移入下期		\$1200.00
3 1	上月移來殘額		\$1200.00				

生財折舊準備 (10)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	殘額移入下月		\$20.00	22 2 28	生財折舊準備	日3	\$20.00
				3 1	上月移來殘額		\$20.00

裝 修 (11)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 1	修繕門面	現1	\$400.00	22 2 28	殘額移入下月		\$400.00
3 1	上月移來殘額		\$400.00				

裝修折舊準備 (12)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	殘額移入下月		\$40.00	22 2 28	裝修折舊準備	日3	\$40.00
				3 1	上月移來殘額		\$40.00

## 電燈押櫃 (13)

年月日	摘要	過頁	借方	年月日	摘要	過頁	貸方
22 2 1	付電燈押租	現1	\$30.00	22 2 28	殘額移入下月		\$30.00
3 1	上月移來殘額		\$30.00				

## 支付期票 (14)

年月日	摘要	過頁	借方	年月日	摘要	過頁	貸方
22 2 26	寶孚公司票付現	現1	\$2000.00	22 2 6	寶孚公司20天票	日2	\$2000.00
28	殘額移入下月		2000.00	20	付民生廠20天票	,,	800.00
			\$4000.00	,,	天靜公司30天票	,,	1200.00
							\$4000.00
				3 1	上月移來殘額		\$2000.00

## 往來存戶(統駁帳) (15)

年月日	摘要	過頁	借方	年月日	摘要	過頁	貸方
22 2 6	付寶孚公司期票	日2	2000.00	22 2 28	驗貨總數	進1	16400.00
20	付民生廠	,,	800.00				
,,	付天靜公司	,,	1200.00				
28	付現總數	現1	8316.00				
,,	殘額移入下期		4084.00				\$16400.00
			\$16400.00	3 1	上月移來殘額		\$4084.00

## 張君資本 (16)

年月日	摘要	過頁	借方	年月日	摘要	過頁	貸方
22 2 28	殘額移入下月		\$20369.51	22 2 1	現金投資	現1	\$20000.00
			\$20369.51	28	分派利息	日4	369.51
							\$20369.51
				3 1	上月移來殘額		\$20369.51

陳 君 資 本 (17)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	殘額移入下月		\$20369.51	22 2 1	現金投資	現1	\$20000.00
				22 2 28	分派利息	日4	369.51
			\$20369.51	22 2 31	上月移來殘額		\$20369.51
							\$20369.51

銷 貨 (18)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	銷貨退回殘額	日3	\$200.00	22 2 2	現售商品	現1	\$900.00
	,, 殘額轉入營業賬	日3	14070.00	22 2 3	,,	,,	1200.00
				22 2 5	,,	,,	580.00
				22 2 9	,,	,,	400.00
				22 2 15	,,	,,	2100.00
				22 2 21	,,	,,	700.00
				22 2 28	除售總數	銷1	8330.00
			\$14270.00				\$14270.00

銷 貨 退 回 (19)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 23	趙天伯退貨	日2	200.00	22 2 28	殘額轉入銷貨賬	日9	\$200.00
			\$200.00				\$200.00

進 貨 (20)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 1	現進	現1	\$20000.00	22 2 28	殘額轉入營業賬	日3	\$36414.60
22 2 28	除進總數	進1	16400.00				\$36414.60
	,, 進貨水牌殘額	日3	14.60				
			\$36414.60				

## 進 貨 水 脚 (21)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 1 4	付進貨水脚費	現1	\$14.60	22 2 28	殘額轉入進貨	日3	\$14.60

## 房 租 (22)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 1	付二三月份房租	現1	\$300.00	22 2 28	糾正三月份房租	日4	\$150.00
					殘額轉入損益		150.00
			\$300.00				\$300.00

## 股 東 薪 水 (23)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	付張君薪水	現1	\$100.00	22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$100.00

## 職 員 薪 水 (24)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	付職員薪水	現1	\$880.00	22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$880.00

電 燈 費 (25)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 18	付電燈費	現1	\$67.50	22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$67.50

自 來 水 (26)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 24	付水費	現1	\$61.70	22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$61.70

廣 告 費 (27)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	付廣告費總數	現1	\$48.00	22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$48.00

郵 電 費 (28)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	付郵票電報總數	現1	\$16.10	22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$16.10

## 捐 稅 (29)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方				
22	2	28	付捐稅總數	現1	\$25.60	22	2	28	殘額轉入損益	日4	\$25.60

## 保 險 費 (30)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方				
22	2	25	付保險費一年	現1	\$200.00	22	2	28	轉正預付十一個月保費	日3	\$183.97
					\$200.00			28	殘額轉入損益	日4	16.63
											\$200.00

## 雜 費 (31)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方				
22	2	28	付雜費總數	現1	\$2.95	22	2	28	殘額轉入損益	日4	\$2.95

## 倒 帳 (32)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方				
22	2	28	提倒帳準備	日3	\$500.00	22	2	28	殘額轉入損益	日4	\$500.00

折 舊 (33)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	生財折舊	日3	\$20.00	22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$60.00
	裝修折舊	,,	40.00				
			\$60.00				\$60.00

進 貨 折 扣 (34)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$812.60	22 2 28	得折扣總數	現1	\$812.60

收 入 利 息 (35)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$34.50	22 2 28	收入銀行利息	現1	\$34.50

銷 貨 折 扣 (36)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	給折扣總數	現1	\$235.00	22 2 28	殘額轉入損益	日4	\$235.00

## 營 業 賬

(37)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	進貨總數	日3	\$36414.60	22 2 28	本期底貨	日2	\$24400.00
	„ 毛利轉入損益賬	日4	2055.40		„ 銷貨總數	日3	14070.00
			<u>\$38470.00</u>				<u>\$38470.00</u>

## 損 益 賬

(38)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 28	房 租	日4	\$150.00	22 2 28	進貨折扣	日4	\$812.60
	„ 電燈費	„	67.50		„ 收入利息	„	34.50
	„ 自來水	„	61.70		„ 本期毛利	„	2055.40
	„ 廣告費	„	48.00				
	„ 郵電費	„	16.10				
	„ 雜 費	„	295				
	„ 捐 稅	„	25.60				
	„ 股東薪水	„	100.00				
	„ 職員薪水	„	880.00				
	„ 保險費	„	16.65				
	„ 銷貨折扣	„	235.00				
	„ 倒 賬	„	500.00				
	„ 折 舊	„	60.00				
	„ 純益轉入資本賬	„	739.02				
			<u>\$2902.50</u>				<u>\$2902.50</u>

總賬補助簿

朱 龍 生

(欠1)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 2	除貨款	銷1	1000.00	22 2 6	還20天期票一紙	日2	790.00
	10 除貨款	„	1200.00		24 付現款10%折扣	現1	600.00
					28 殘額轉入下月		810.00
			\$2200.00				\$2200.00
3 1	上月移轉殘額		810.00				

李 慶 雲

(欠2)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 2	除貨款	銷1	\$260.00	22 2 6	付現款10%折扣	現1	\$200.00
	18 除貨款	„	380.00		27 付現款10%折扣	„	100.00
					28 殘額移入下月		340.00
			\$640.00				\$640.00
3 1	上月移轉殘額		840.00				

趙 天 伯

(欠3)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 3	除貨款	銷1	\$150.00	22 2 11	付現款10%折扣	現1	\$150.00
	16 除貨款	„	700.00		23 退回貨品	日2	200.00
					殘額移入下月		500.00
			\$850.00				\$850.00
3 1	上月移轉殘額		500.00				

## 陳 醉 開

(欠4)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 3 3	除貨款	銷1	\$2700.00	22 2 17	付現款10%折扣	現1	\$700.00
	13 除貨款	..	300.00	..	付15天期票一紙	日2	2000.00
					殘額移入下月		300.00
			\$3000.00				\$3000.00
3 1	上月移轉殘額		\$300.00				

## 周 吉 川

(欠5)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 7	除貨款	銷1	\$1600.00	22 2 19	付現款10%折扣	現1	\$600.00
	14 除貨款	..	100.00	..	付30天期票一紙	日2	1000.00
					殘額移入下月		100.00
			\$1700.00				\$1700.00
3 1	上月移轉殘額		\$100.00				

## 天 一 廠

(存1)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22 2 11	付現款10%折扣	現1	7936.00	22 2 1	除貨款	銷1	\$8600.00
	28 殘額移入下月		1964.00	20 ..	..	..	1300.00
			\$9900.00				\$9900.00
				3 1	上月移轉殘額		\$1964.00

寶 孚 公 司

(存2)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22/2/6	付20天期票一紙	日2	\$2000.00	22/2/2	除貨款	進1	\$2400.00
"	付現款 5%折扣	現1	380.00	10	除貨款	"	1000.00
28	殘額移入下月		1020.00				
			\$3400.00				\$3400.00
				3/1	上月移轉殘額		\$1020.00

民 生 廠

(存3)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22/2/20	付20天期票一紙	日2	\$800.00	22/2/4	除貨款	進1	\$1300.00
28	殘額移入下月		500.00				
			\$1300.00				\$1300.00
				3/1	上月移轉殘額		\$500.00

天 鈞 公 司

(存4)

年月日	摘 要	過頁	借 方	年月日	摘 要	過頁	貸 方
22/2/20	付30天期票一紙	日2	\$1200.00	22/2/7	除貨款	進1	\$1800.00
23	殘額移轉下月		600.00				
			\$1800.00				\$1800.00
				3/1	上月移轉殘額		\$600.00

## 試算表

22年2月28日 (決算整理以後)

總頁	科 目	借 方	貸 方
1	現 金	\$15,669.65	
2	現金另星	300.00	
3	收入期票	3,000.00	
4	往來欠戶	2050.00	
5	倒賬準備		\$500.00
7	預付房租	150.00	
8	預付保險	183.37	
9	生 財	1,200.00	
10	生財折舊準備		20.00
11	裝 修	400.00	
12	裝修折舊準備		40.00
13	電燈押櫃	30.00	
14	支付期票		2,000.00
15	往來存戶		4,084.00
16	張君資本		20,000.00
17	陳君資本		20,000.00
18	銷 貨		14,270.00
19	銷貨退回	200.00	
20	進 貨	36,400.00	
21	進貨水脚	14.60	
22	房 租	150.00	
23	股東薪水	100.00	
24	職員薪水	880.00	

25	電 燈 費	6750	
26	自 來 水	6170	
27	廣 告 費	4800	
28	郵 電 費	1610	
29	捐 稅	2560	
30	保 險 費	1663	
31	雜 費	295	
32	倒 賬	50000	
33	折 舊	6000	
34	進貨折扣		81260
35	收入利息		3450
36	銷貨折扣	23500	
	合 計	<u>\$61,761.10</u>	<u>\$61,761.10</u>
	本 期 底 貨		\$24,400.00

## 損 益 表 22年2月28日

銷貨進款：			
銷貨總額		\$14,270.00	
減銷貨退回		200.00	
實售數			\$14,070.00
商品成本：			
進貨總額		36,400.00	
加進貨水脚		14.60	
實進數		\$36,414.60	
減本期底貨		24,400.00	
商品成本			12,014.60
毛 利			2,055.40
營業費用：			
房 租		150.00	
電燈費		67.50	
自來水		61.70	
廣告費		48.00	
郵電費		16.10	
雜 費		2.95	
捐 稅		25.60	
股東薪水		100.00	
職員薪水		880.00	
保險費		16.63	
倒 賬		500.00	
折 舊		60.00	
營業費用總數			1,928.48
營業盈餘			126.92

意外進款：			
進貨折扣	812.60		
收入利息	34.50	847.10	
意外費用：			
減銷貨折扣		235.00	612.10
純益			<u>\$739.02</u>
盈益分配如下：			
張君資本		\$369.51	
陳君資本		369.51	<u>\$739.02</u>

資 產 負 債 表      22年2月28日

資 產 類	金 額	負 債 類	金 額
流動資產：		流動負債：	
現金 \$15,669.65		支付期票 \$2,000.00	
現金另單 300.00		往來存戶 4,084.00	
現金總數 \$15,969.65		流動負債總額	\$6,084.00
收入期票 3,000.00		各項準備：	
往來欠戶 2,050.00		倒賬準備 500.00	
存貨 24,400.00		生財折舊準備 20.00	
流動資產總額 \$45,419.65		裝修折舊準備 40.00	
延期資產：		各項準備總額	560.00
預付房租 150.00		資本類	
預付保險 183.37		張君資本 20,369.51	
延期資產總額 333.37		陳君資本 20,369.51	
固定資產：		資本總額	\$40,739.02
生財 1,200.00			
裝修 400.00			
電器押櫃 30.00			
固定資產總額 1,630.00			
資產類總數 \$47,389.02		負債及資本總額	<u>\$47,389.02</u>

中華民國二十二年五月出版

高中商科 商業簿記(全一册)

(每册定價銀一元一角)

(外埠酌加郵費)



版權所有 不准翻印

編著者 封振聲

校訂者 徐鈞溪

發行人 沈大知

出版者 上海大連灣路 世界書局

發行所 上海四馬路 世界書局

# 世界書局

## 高中教科書

科目	書名	編著人	冊數	定價
國文	高中國文 (甲種) 道林紙印	徐蔚南 朱劍芒	三冊	第一冊一元六角 第二、三冊各二元
	高中國文 (乙種) 新聞紙印	徐蔚南 朱劍芒	三冊	第一冊一元二角 第二、三冊各一元四角
黨義	高中黨義	郭伯棠 魏冰心	三冊	第一、二冊各九角 第三冊九角五分
英語	高中英語標準讀本	林漢達	三冊	第一冊九角五分
	世界高中英文選	黃梁競明	三冊	每冊一角
	高中英文文法	黃梁競明	二冊	每冊一角
	高中英文作文修辭	黃梁競明	一冊	一角
算學	高中代數學	傅溥	一冊	一元九角五分
	高中平面幾何學	傅溥	一冊	一元五角五分
	高中立體幾何學	傅溥	一冊	一角
	高中解析幾何學	傅溥	一冊	九角

