

# 合 作 會 計

美國 Ernest C. Cheel 著

章鼎峙 譯

\*\*\*\*\*

合 作 小 叢 書

※

實 施 之 部

中 國 合 作 學 社 印 行

1 9 2 8

# 本 社 出 版 叢 書

叢書合作法規

壽勉成著  
實價洋一角五分

叢書合作網要

王世穎著  
編輯中

叢書什麼是合作

W. Arbasse 著  
溫雲信譯  
編輯中

叢書合作經濟學

壽勉成著  
編輯中

叢書中國農業合作論

王世穎著  
編輯中

## 合小書總論之部

1. 合作原理 壽勉成：實價六分
2. 合作概說 王世穎：印行中
3. 信用合作淺說 侯唐培：實價六分
4. 消費合作淺說 侯唐培：印行中
5. 生產合作淺說 王世穎：編輯中

## 合小書歷史之部

1. 世界合作運動鳥瞰 王世穎：實價四分
2. 各國合作事業概況 朱 樸：實價五分
3. 世界合作運動之回顧 王世穎：印行中
5. 中國合作運動小史 伍玉璋：編輯中
6. 薛仙舟先生傳 王世穎：印行中

## 合小書實施之部

1. 合作商店實施法 王世穎：實價一角
2. 信用合作實施法 章鼎時
3. 合作會計 章鼎時
5. 合作社之組織與經營 編輯中
9. 實行合作的先決問題 壽勉成：編輯中
10. 批發合作實施法 程君清：印行中

郵費加一  
寄費加一  
郵代洋九五折計算

詳細書目函  
索附郵一分

## 合小書研究之部

6. 實行合作的三大步驟 壽勉成：編輯中

## 合小書雜著之部

1. 薛仙舟先生遺著
2. 國際合作聯盟會章程

## 序 言

吾國之有合作運動，始於民國八年，經朝野之提倡，從其事者，不殫艱難，始而有文字之宣傳，繼而有各種合作社之設立。迄至今日，各處均紛紛創辦合作社，以期改善經濟制度，以利民生。辦理完善者有之，失敗者，亦數見不鮮。譯者曾躬親實驗，兩次失敗，雖經營不得其法，管理不良，商情隔閡，固屬失敗之原因，然以無系統之會計，良好之簿冊，以記錄逐日營業之狀況，財產上所發生增減變化之原委，使經其事者，不知營業得失之所在，實有以致之。

致會計乃實用科學之一，以一定之規則，精密之計算，整理財產上之資產負債及損益各科目，俾使營業之得失，瞭如指掌。於商業，則有商業會計，於工業，則有工業會計，於官廳，則有官廳會計，唯獨於合作會計，吾國竟付闕如。今者國人對於合作事業，已有相當之興趣，觀於各處合作社之紛紛成立可知矣。然在此合作事業萌芽之時

## 合 作 會 計

---

，不可不對於合作會計有相當之注意，否則前途之失敗，又何堪設想，是以目前爲辦理合作社者急需起見，特將徐爾所著之合作會計小書，於百忙中譯出，以公同好。

此小書所採用之會計制度，對於合作社，無論其範圍之大小，均可適用。惟惜其說明、似覺簡略，非稍有會計常識者，不能窺其門徑。譯者如日後有暇，擬再編輯其他較詳之合作會計，以資同好者之參考。

民國十七年十月譯者識於江灣勞動大學

MG  
F717.2  
38

合 作 會 社

# 合 作 會 計

(CO-OPERATIVE ACCOUNTING)

## 第 一 編

### 合作商店記錄與會計科目

在頃刻間，能明瞭合作商店整個的報告，營業狀況底分析，和其他一切情形，較之在一個時期之終，所得到的報告，實在便利得多，這是顯而易見的事實。

這裡用的會計制度，是為合作商店做經理的，和監察委員會，能夠時時刻刻地指揮他們店內的營業。

如採用這裏用的制度以後，則使有效率的監察委員會，即能瞭解店內的營業狀況，比較做經理的，還要來得明白，這是很值得注意的。譬如，對照記錄，證明發票，記載市價變遷，檢查存貨，為董事會而要做的逐週營業報告表，等等，這都是使該會，完全能熟悉店內營業進行狀況

3



3 2285 6052 4

## 合 作 會 計

---

。即使監察委員底委員，時時更換，也可以使合作社底社員，得到很寶貴的經驗。像這樣的合作社有了這樣的監察委員會，則經理的進退，也決不會使商店有所損失。

這個制度底說明，是在後部份。其實，要保存記錄的進行工作，很簡單的，每天平均，只要費經理卅分鐘，就可以完事，每星期也只要費監察委員會兩點鐘，就可以查賬一次，或二次。

這個制度，是準備為經理的，當交易來時，就把這筆交易的事實，和數目，決不遲延地登記在一定的格式上面，好似定貨，收貨，退貨，貨物浪費，價格變動，等等。假定照這樣的方法做去，把應記的數目，都按次記在各種記錄上，於是乎就成了一個很完全的和很有系統的報告，用不着白費工夫，再來整理。

例如，每星期終，就將所有的總額，如定貨，收貨，退貨，賣貨，存貨，貨物底損失，和其他詳細情形，都報告監察委員會。該會根據這種報告，概括地又可以做張一週的營業報告表交到董事會。在一季之終，或在會計年度

## 合 作 會 計

---

之終，根據上面這許多每週營業報告表底總額，再做最後的或完全的決算。如此有這許多總額，則存貨之檢查，就成了證明記錄上的事實。

這個制度底優美，有下列幾點：

- (一) 逐日報告營業狀況。
- (二) 對於所有之交易，都有一個完全的記錄，並且時時刻刻加以管束。
- (三) 使營業上，得有兩層管束：〔一〕由經理  
〔二〕由監察委員會或查賬員，（該會是行政管理的一部份，由社員大會選舉出來。）  
經理對於存貨，應負完全責任，尤其在決定零售價格時。

這裏還有一個建議，就是按照普通習慣，賣出的貨款，買主須在十日之內付現金。這不獨使合作社，允許社員，因有折扣而早點得到現金底好處，並且使批發者和販賣者之間，建樹穩健可靠的信用。這樣的合作社，對於營業，能極力經營，則其結果，對於社員，也定有極好的服

務。

經理底記錄，應有兩份。原份保存在經理處，作為時刻的參考。所有的記錄如下：

由經理保存之記錄：

- 一. 定貨記錄 (Order Record)
- 二. 收貨記錄 (Receiving Record)
- 三. 價格變動記錄 (Change of Price Record)
- 四. 商品貨項記錄 (Record of Store Credits)
- 五. 現金出納記錄 (Sales Record)

(一)現金收入記錄

(二)現金支出記錄

由監察委員會保存之記錄：

- 六. 發票記錄 (Invoice Record)
- 七. 逐週營業總括表 (Weekly Summary Statement)
- 八. 逐週商品收發表 (Weekly Stock Statement)
- 九. 商品結算表 (Stock Balance Sheet)
- 十. 盤貨清單 (Inventory Sheets or Stock Sheets)



## 合 作 會 計

---

### 二. 商品週轉記錄 (Turnover Register)

### 三. 商品利得分類表 (Margin Classification)

上面所列各表，依次加以簡單的說明，以示此會計制度，如何進行。

### 壹. 定貨記錄 (Order Record)

格式欄內的說明，可一望而知。

- 一. 這個記錄底最重要點，是要經理將定貨的數量，價格，折扣，條件等，即刻登記。
- 二. 每週定貨的總額，既然表示合作社將來的負債，則這個記錄，是供給進貨過分的一個限制。
- 三. 比較貨單和定貨記錄，就可看出賣主，當買主定貨時，所開列的價格，和折扣等，是否都是一致。當賣主看到合作社，有相當的記錄保存起來，制度也是很好，他和他的公司，一定會敬重這樣的合作社，有這樣好的組織。

附註——關於經理的規則

## 合 作 會 計

---

- (一)定貨時，須將定貨立刻登記。
- (二)對於商賈和現金折扣，須留心察看。
- (三)計算每件價格時，頂好不要將末尾，最小的數目省略。(照吾國習慣是用四捨五入法)
- (四)在一星期終，將成本總額欄內底數目，加成總數，將這個總數，過入逐週營業總括表內；報告監察委員會。

### 關於監察委員會的規則

比較發票上的價格，和定貨記錄上登記的價格，有無錯誤，並且計算所有的折扣，和回扣，等類。

## 貳. 收貨記錄 (Receiving Record)

這個記錄，是專為記載收入的商品。其格式欄內所載的說明，大都一看便明瞭。

當貨品收進時，即將註冊號碼登入，這個註冊號碼，無論過入何帳，同發票底號碼，是互相一致的。

### 成本價值

## 合 作 會 計

成本欄內底每週總額，是表示債務正確的增加，或欠人的數目，使簿記員或查帳員注意。

### 零售價值

這欄內底總額，表明零售價值底增加，其總額過入商品帳。

零售價值，是成本加上盈利，買賣價格之差，或任何條件，用以定當價格，或達到市價率。

要使經理負責定當零售價值，則合作社一定担保牠本身，不要疏忽和賣價在定價以下，所得來的損失。

附註——為求報告董事會便利起見，則零售價值，和成本價值兩欄內底每週總額，須記入逐週商品收發表內。

### 毛利之估計

此欄底總額，表示在可得平均盈利上，有一種限制，並且用平均消費率百分法比較時，就可以顯出合作社經營貿易的基礎上面，是如何的程度。

### 為經理的規則

- (a) 商品收進時，須立刻登記

## 合 作 會 計

---

- (b) 記載號碼，日期，姓名，摘要，等級，大小等。
- (c) 計算每件成本價值，和總額。
- (d) 計算每件零售價值，和總額。
- (e) 記載毛利於毛利之估計欄內，
- (f) 水腳費，或租車費，對於商品有所需用時，須包括在成本內。

為監察委員會的規則、

- (a) 比較發票同收貨記錄。
- (b) 試驗數目字和總額底正確。
- (c) 計算每一項的收益率。
- (d) 察看水腳費，或租車費，是否登記在商品底成本價值內。

另備有專欄，為對帳的記號(Y)。

### 參. 價格變動記錄(Change of Price Record)

這個記錄，是預備為市價變動的原故，記載存貨價值之增減。

## 合 作 會 計

商品數量之點計，和價格之擴大，均須由監察委員會查核。

價格增加，則記入存貨之借方，若減少，則記入存貨之貸方。

監察委員，對於價格底變動，務須妥為商酌，改變價格，無論在何種情形之下，須俟監察委員會，將有變動的商品目錄，慎重考核完畢後，方可更改。

附註——這個記錄底每週總額，過入逐週營業概括表。

### 肆. 商品貸項記錄 (Record of Stores Credits)

這個記錄，是預備記載商品損壞，退還，短少，錯誤等。

凡商品損壞者，須經監察委員會查過，退還商品，須用相當票據證明，為一致起見，須編號碼，以便通知管理部。

附註——凡損壞退還商品的成本和零售兩欄底總額，須於每星期終，過入逐週營業概括表。

伍. 現金出納記錄 (Cash Sales)

此項記錄分爲兩項：

A. 現金收入。

B. 現金支出。

(A) 現金收入記錄：

一. 逐日賣貨總額，無論是現賣，或賒賬，均須分別記入兩欄。

二. 『雜賣』一項，如大桶，粗麻布，箱子，及其他，係非切實的貨品，須和商品一欄，分別登記，不可混雜。

三. 凡收進到期而未兌現之票據，須於日終，總結記入，「欠」欄內。

四. 『其他收入』一欄，是預備記載其他之收入，如股票賣出，會費貨幣轉讓等。

以上四欄總額，或『收入現金總額』，須與逐日銀行存款相等。

## 合 作 會 計

---

如用銀錢計算機，則祇於日終時，將機上的總額，記入就是。

開銀錢計算機底鑰匙，最好由監察委員會保管，不必交與經理。

### B 開支記錄：(Cash Disbursement)

這個記錄，是由經理記錄現金的付出，此項分爲，(一)工錢 (二)雜項 (三)商品，三項，這些開支，最好將原有的現款憑單作根據，并須編號，以便將來對照。

商品如係現售，切勿與雜項一欄相混雜，監察委員會對於審查他項賬目，過入到現金收入記錄時，須在該賬簿欄內，每項用一對賬記號，以免重複。

特註——處置開支一項，有人介紹所謂『固定墊款制』意即是另置一宗現款，任憑經理開支。

或則由賣貨項下，抽出一部份現金，如此，則逐日費用總額，和逐日銀行存款金額，須與賣貨總額相等。

### 陸。 發票記錄 (Invoice Record)

## 合 作 會 計

---

凡所收進來的發票，均由這個記錄記載，並表示該票上貨品的票面額和淨額，同每張發票上貨品，所應有的回扣和讓價。

這個記錄，對於監察委員會底重要，是在合作社將貨品退還給批發者，於賒賬上有一種限制。水腳費和租車費也應注意。在收入記錄上，這種費用，一定是包括在成本內。

當收入記錄開始記初步記賬時，註冊號碼，應先決定，以便與關於特殊的發票的號碼，互相一致。

當回單退還時，須將該票上之事實，記入適當欄內，以示這筆交易在合作社和賣主之間，已經結束。

### 柒. 逐週營業總括表

(Weekly Summary Statement)

這個記錄，是沒有甚麼特殊的地方；不過將這一週內的交易，從各種記錄上彙集起來，做一個總括而已。



### 捌. 逐週商品收發表

(Weekly Stock Statemet)

商品收發表，是類集每欄的總額，記入借方和貸方，表明在會計結算期內，尚有存貨多少。

「特別附註」欲知存貨之多少，可隨時檢查，不過將所有的記錄結算就是。

證明收發表的錯誤，用檢查存貨的方法，可以知道。即是盤貨。

逐週營業概括表和商品收發表，都由監察委員會造就後，報告理事會。

### 玖. 商品結算表 (Stock Balance Sheet)

商品結算表，是包括商品總額之貸借表，用來核實所記錄商品價值之實在狀況。

盤貨（即存貨的實在計算）是用來決定這個記錄的錯誤的一個方法。

附註： 倘盤貨和所記錄的數目之間，有相差之處，

## 合 作 會 計

---

在十二元五角以上者，或在十二元五角以下者，均足引起理事會的注意，他們可以決定再另製新表。

### 借項摘要、

- 一。原有存貨之零售價值總額。
- 二。商品買進之零售總額。
- 三。存貨的價值，因賣價之變動而增加。

### 貸項摘要、

- 一。商品之賣出。
- 二。因價格之變動，而減少商品之價值。
- 三。商品之損壞，退還，短少，和錯誤等。
- 四。在結算期內，存貨由盤貨來核實。

商品借項和商品貸項，兩項相差之數，是決定現在應該有存貨多少之總額。

上列兩項，相差之數和盤貨總額，是表示所存之貨，實在短少或過剩。

## 拾. 盤貨清單

(Inventory Sheets or Stock Sheets)

盤貨清單，是用數目字排列起來，成有直線的格式，很容易還且很迅速地將存貨清查。

貨品如咖啡糖，牛油，雞蛋，麵粉等，都可以分門別類，逐項開列。

這裏要建議的，是清查存貨時，頂好要監察委員會同經理去做，因為有了雙方的清查，是很有益處的。

(附註) 相差的限制，不能過於二十五元。

## 拾壹. 商品週轉記錄

(Turnover Register)

如合作社商品之週轉，在每星期內不到一千元者，此表可毋庸採用。

此表對於在定期內所經營之實在交易，其容量和數量關係於商品週轉之總額，時率，或週轉之迅速，均須計算。

此表將進貨數量，成本及零售，毛利，和原存商品，

現存商品兩者之差額，均行列入。

此表供給合作社最緊要的消息，是在考核賣品和毛利的正確容量，及其影響於毛利平均數額。凡一貨有最廣大的週轉，同最低限度之盈利者，均足減少毛利之平均數額，甚至減到營業費之下，此不可不注意。

欲找出一樣貨品之週轉，頂好是將主要的『賣品』考慮一下，好似咖啡，茶葉，糖，蛋，牛油，麵粉，肥皂，煉乳等。

(譯者註)

按『Turnover』一字，吾國尚無適當譯名，只得以『週轉』兩字，暫行替代。大凡商品週轉之迅速，須視其性質地點而異。例如氈毯，麻布，總不及婦女服裝週轉之快。商品週轉快者，係表明買賣得其法，進行順利，週轉慢者，係表示賣法不良，商品行將堆積。

計算商品週轉次數，即以每月原存商品及現存商品兩者舊價之平均數目，除在營業期內，商品賣出售價之數目即得。譬如合作商店，在三月份內，共賣出白米計六十元

，原存白米計三十元，現存白米計十元， $(60 \div (30 + 10 \div 2)) = 3$ 則週轉率為三次。

：商品週轉迅速者，其盈利不見得一定是高，例如香煙，報紙之類。

## 拾貳. 商品利得分類表

(Margin Classification)

此表將所有商品，能從該商品上可得總利之金額，均行分類列入。

在商品上欲記利得之符號，可由鄰近內流行零售價格，或通行市價率，決定之。

買賣價格之差額分類法，照鄰近情形區別之。

照例，凡商品週轉迅速者，（意即在市場中為最主要之物品）列入最低等級。此處欲向合作社建議者，是將糖，肥皂，蛋，麵粉，列入次低等級，或第二類。蜜漬果品，菜蔬，魚肉，肉汁，蜜餞，乾水果，乾豆，雜貨，列入第三類。咖啡，茶葉，香料，列入第四類。（按此等分類

· 係照國外情形而言)。

第一類 平均利得之符號，是從百分之五到百分之十。

第二類 平均利得之符號，是從百分之十到百分之十二又二分之一。

第三類 平均利得之符號，是從百分之十二又二分之一到百分之二十。

第四類 平均利得之符號，是從百分之二十到百分之三十。

附註——商品之分類和盈利之多寡，均無一定規則，上面所陳議者，不過是建議的引導而已。例如雞蛋，在養雞場內，其銷路總不及在城市內銷行之快。

零售價格之差額分類法與存貨管理上之統系，互相有密切之關係，在監察委員會，對於所有商品利得之分類，其價格是否正確，須細心考察。

## 結 論

上面所用的會計制度，是由 Mr. Christensen 在紐約工人消費合作社，工作出來的，對於消費合作社，無論範圍大小，均可採用。

經理對於其他會計，可不負責。營業費內，所包括之薪金，房租，修理，電話，電燈，熱力，送力，和保險費等，均由其他店員經營，至於分配會計，例如利息，公積金，教育基金，經理也不負責，也由其他店員負責登記。

此外對於漏貨，紅利，送貨，簡單地再說明幾句：

### 漏貨 (Leakage)

賣貨總額底一百分之四分之一，可以允許經理漏洩的。批發者的秤量，雖常正確；但有時是常短少的。此雖足不能使買者噴有煩言，倘常常短少秤量，則足能引起買者之質問。當秤最小的數量時，經理無論如何在那裏注意，但也不容易發現漏貨底事實。有時貨品因乾燥而失

去重量，這是漏貨的最大原因。合作社經理的報酬，不必過豐，如有事處置失當時，也不必處罰，尤其在越過他們的權限時，但在商品重量上，如過分短少時，那是不能原諒。

### 盈餘的發還(紅利) (Savings Returns) or (Dividends)

保存社員買貨記錄的方法，是採用一角的印花。當社員買貨時，就將印花按照其所買貨物價值之多寡發給他。另外還供給一本簿子為黏貼印花之用——每本貼足時，係代表買貨一百元的金額（有許多規模大的合作社，專請有貼印花的店員，以免社員黏貼的麻煩）簿子約每千價值洋三十元，印花價值，約三十元到四十元可買三千。

例如社員買貨，價值在兩元者即將二十角印花發給他，若貨價在一元九角九分者，就將十九角印花發給他，餘則類推。

另外還有一個方法，就是將買貨記在社員的貨摺上，



這貨摺上面，刻有社員的號碼。當社員買完貨品後，就將貨品的數量，當時用不能塗抹的鉛筆，由經理或店員，記載該貨摺內。此外或用現金計算機上所用之記賬單，即將該單，同社員的號碼，一律編好，並且妥為保存，以便將來匯集，如此則對於買貨上，就有了完全的約束。至於匯集的工作，可由其他店員或合作社底社員負責。如合作社內部組織設有一部以上，則社員的購買或登記貨摺，就由其他部分擔任。這是對於用貨摺方法的一個改良，英國合作社採用此法者甚多。

在美國普通的方法，係採用現金計算機上所用之記賬單。

分配紅利底百分法，是根據實在的賣貨額，並不是依照各社員所交進來的簿子內底金額之和。例如，若買貨記錄上，在某個時期，有四萬元的買貨，這個數目就是為百分法的根據。各社員所交進來的簿子，其總額當然是較少的，因為有許多社員，懶於將他們的簿子帶來登記。

所用的簿子，應該在不同的時期內，以不同的顏色，

## 合 作 會 計

---

一致起來，或簿子發出時，將年月日，明白的刻在簿子上，或對於此目的，另想其他的辦法。

社員所得到的紅利，應該按照在那個時期所構成的交易，比例攤派。不是在另一個時期，另一個比率。

### 送貨 (Delivery)

社員所住的地方，距離合作社很遠，因此爲送貨而去責難他們，講起來是不合理的。有許多合作社，無論社員地址遠近，只要在同一區域內，其貨物重量，超過十五鎊時，都可以送去。

另一方面言之，如社員有額外的差遣時，應納相當的費用，這是對的。對於此事，有人建議，用各種顏色的印花，以示繳納運費之憑據，並且使送貨者和不送貨者之間，有明顯的區別。似這樣的運費，在平均原價，也只要百分之四到百分之五。平均原價經過若干時日後，就可以算出。若用運貨汽車一輛，則車子底費用，車夫的工錢，車子的折舊，保險，及其他臨時費用，都要由簿記員

## 合 作 會 計

---

記載，做經理的可不去管牠。社裏如不用印花，則賣貨送去時，可用有顏色的現金計算機記賬單，並且對於買主所購買貨品，可用各種顏色現金計算機記賬單區別之。

這個方法，用不同的顏色單而達其目的，是由紐約合作社所設計的。

## 第 二 編

### 合 作 簿 記

這裏簿記底組織是用來補助上編合作商店所用的記錄。當所有記錄，都已正確地保存和證實，則監察委員的底工作，可算是實實在在地做了。

上面既有如許多記錄，這裏簿記員和查賬員底工作，就甚簡單。大都他只記其總數。這些記錄的本身亦都包含有會計底細目。

所需用的帳簿如下：

- 一、現金簿；(Cash Book)
- 二、分錄簿；(Journal)
- 三、進貨簿；(Purchase Book)
- 四、總清簿；(Ledger)
- 五、股款總清簿 (Stock Capital Ledger)

### 現 金 簿

此簿須固定的或有標準的格式的帳簿，在每頁上劃有

## 合 作 會 計

多行，隨便在普通文具店家可以買到。上面書有適當的標題，例如在賬簿的貸方分有幾欄：如費用賬，商品賬，送貨賬等，在某時期終，只要將各賬總額，過入騰清簿。

最好借貸兩方的欄數不必過分加多，在營業費科目項下，就可以將租稅，房租，電燈，電話，繩索，雜項等合併記入。不必另開分欄。

有許多合作社，如遇有貨品係現買者，在騰清簿上並不為買貨者開一往來賬。如此則現金簿只要準備商品一欄，將其總額過入商品科目之借方。發貨單，須由監察委員會同收貨記錄簿查核，並將其付款證實，俾得以現金簿上之總額與收貨記錄之總額相符合。

借方須備資本和借款各一欄。

借貸兩方，須各置『雜項』一欄。過賬時，最好將此欄數目分析，過其每項總額，不必逐項過賬；如遇某項數目過多，則可另開一欄。現金收支記錄，每星期須交查賬員審查。

『賣貨』總額，記入現金簿之借方，過賬時，則記入

『商品賬』之貸方。

『雜賣』一項，其總額，記入現金簿借方，同時過入

『商品賬』之貸方。

『雜賣』者，意即收入現金，付出貨品，此項『雜賣』並非主要的貨品，如大桶，箱子粗麻布之類。

## 分 錄 簿

此簿好像是清算所，為清理賬目和結賬之用，否則，很少用處。普通用兩欄式。

準備經理之零用賬，記入分錄簿。費用賬，商品賬和其他，均記入借方，零用賬則記入貸方。

凡現金簿或進貨簿所不能記載之交易，則均入此簿。

## 進 貨 簿

凡合作社賒買商品，對於賣者，當記有來往賬，其貨單經監察委員證明後，再記入兩欄或三欄式的進貨簿上，從此簿所加成之總額，過入商品科目之借方，餘則按戶分

別記入賣者客戶賬之貸方。

## 總 清

總清是最後的賬簿，換言之，是會計科目的總賬，所有賬目都要過入這本賬簿。最好用活頁式。股款總清簿，也可以採用此式。

為便利吾們的目的起見，會計科目，分為兩部：

- (一)普通會計科目。
- (二)往來戶會計科目。

每本賬簿上的總額，過入到總清，須每月一次。為求明瞭起見，特將總清上會計科目，詳述如下：

### (一)股款科目 (Stock Capital A/c)

當收入股款時，或以紅利付足股款時，應記入此科目之貸方。

當退還股款或收還股款時，應記入此科目之借方。

在會計期限終了時，所留剩之餘額，即合作社實在所存之資本額。

## 答 案 書 計

---

### (二)借入金科目 (Loan Capital A/c)

收進借款時，應記入此科目之貸方，付出時，記入此科目之借方。

餘額轉入下屆。

### (三)股利科目 (Savings Return A/c)

股利總額，應記入此賬之貸方，俾便發給社員。

當股利付給社員或轉入股款項下時，應記入此賬之借方。

### (四)公積金科目 (Reserve Fund)

在美國許多省份內，照合作法規定，須有百分之三十繳足資本金額之準備，並須另存一處，作為公積金。如淨盈餘不到百分之十，也須派出一點，一直派到規定之數額為止。此項數額是從損益賬之貸方過入到此賬之借方。

### (五)合作教育基金科目

#### (Co-operative Educational Fund A/c)

照普通常例，是從淨盈餘中提取百分之五作為教育基



## 各 種 會 計

---

金。如將此款爲教育用途：定購合作文學，講演，演藝等，均記入此賬之貸方。

在每期終了時，如貸方向有餘額，須將此餘額轉下，俾下屆支用。

### (六)現金及銀行存款科目

(Cash on Hand and in Bank)

依照現金簿所記錄之數目，分別記入此賬，其在現金簿一個月所收入之總額，記入此賬之借方，一個月所付出之總額，記入此賬之貸方。此賬之餘額，應與現金簿之餘額相等。

### (七)商品科目 (Merchandise A/c)

此項科目，是表示在開始時存貨之原價，記入此賬之借方。

此商品科目之借方，記買入商品之原價，其貸方記賣出之實價。

在會計結算時期，將上屆存貨記入此科目之貸方。於是此科目兩方相差之餘額，即表明在貿易上所得之毛利

## 合 作 會 計

---

再將此項毛利轉入損益科目之貸方。作為新的餘額

### (八) 薪資科目 (Wages A/c)

本店經理，店員，小工之薪水，工錢及在效力上之報酬，均記入此科目之借方。在結賬時再記入損益科目之貸方。

### (九) 保險，執照科目

(Insurance Taxes, License A/c)

與第八項科目，同樣處置。

### (十) 生財科目 (Furniture and Fixtures A/c)

此項科目之借方，是表示在開始營業時生財之價值。以後所記入其借方者係買進，更換及修理等。有時如器具有賣出之可能，再記入此科目之貸方。在結賬時，所存之器具，每年應有百分之十之折舊。將此折舊之數，記入此科目之貸方。于是其所相差的餘額即表明器具淨餘之價值，再將此淨餘之價值轉入損益科目。新存之器具，轉入此科目之借方，作為下屆新的餘額。

## 合 作 會 計

---

### (十一)運費科目 (Delivery A/c)

買進輸送器具，消耗，修理，車夫工資及車子貯藏所等，均入此科目之借方。

在可能範圍內運費之收入，及在結賬時器具之價值，入此科目之貸方。

此科目之餘額，轉入損益科目，其新存價值之餘額，記入運費科目之借方。

### (十二)利息科目 (Interest A/c)

付出利息時，記入此科目之借方，收入利息時，記入此科目之貸方。結賬，則轉入損益科目。

### (十三)營業費科目 (General Expense A/c)

凡各項雜費，例如文具，郵費，等，均記入此科目之借方。

### (十四)損益科目 (Loss and Gain A/c)

凡各項費用科目，記入此科目之借方，凡從貿易上得有利益者，記入此科目之貸方。其餘額即係淨利或損失，再將此餘額轉入盈餘科目。

## 合 作 會 計

---

### (十五)不動產科目 (Real Estate A/c)

買進或收入，添製或更換不動產，此均足增加資產之價值，均記入此科目之借方。

對於資產上之固定的折舊，則記入此科目之貸方，並轉記盈餘科目。其餘額則轉入此科目之借方。

### (十六)甲、租金收入科目 (Rent Income A/c)

此賬之餘額，轉入盈餘科目之貸方。

### (十七)乙、修理及更換科目

#### (Repairs and Alternation A/c)

修理及更換，均不增加資產之價值，應記入此科目之借方，在結賬時轉入盈餘賬。

### (十八)盈餘科目 (Surplus A/c)

此賬在實際上不啻一資產負債表。

在開始記賬時，凡屬於資產項下者，記入此科目之借方，凡屬於負債項下者，記入此賬之貸方。在結賬時將擴益科目之餘額轉入此賬。

凡資本科目，借款科目，公積金科目，股利科目，不

動產科目，財產科目，租金收入科目，修理及更換科目等，這許多科目之餘額，如有變動時，須與盈餘科目同時整理，所以上項所列科目之餘額，須與資產負債表相對證。

### 股款總清簿

文書處須備一股款總清簿，此簿是記載收入，增加和退出社員股款，社員姓名可依照姓氏速檢法排列，以便翻閱。

附註 發還盈餘，（即紅利付出），並不記入股款總清簿，惟紅利加入股款時，則登入該簿。

此股款總清簿底餘額之和，須與總清簿上股款科目之餘額相等。

---

下列計算盈虧方式，特附錄如下，以便隨時參考：

（一）計算成本百分法

以總賣除總費用

## 合 作 會 計

---

例如  $\$ 10,000^{\underline{00}}$        $\frac{1000,^{\underline{00}}}{10\%}$

### (二) 計算毛利法

從總賣減去原買成本

總賣.....	\$ 10,000 <sup>00</sup>
成本.....	8,500 <sup>00</sup>
毛利.....	1,500 <sup>00</sup>

### (三) 計算盈餘百分法

以總賣除毛利

\$ 10,000 <sup>00</sup>	1500 <sup>00</sup>
	-----
	15%

### (四) 計算淨餘百分法

從盈餘百分之幾減去成本百分之幾

盈餘百分之幾.....	15%
成本百分之幾.....	10%
淨餘百分之幾	5%

### (五) 估計盈餘

## 合 作 會 計

以總賣乘淨餘百分之幾

總賣	\$ 10,000 <sup>00</sup>
盈餘百分之幾	<u>          .05%</u>
估計盈餘	\$ 500. <sup>00</sup>

當會計時期終了，貨已盤清，所有記錄也都已證明，則『估計盈餘』名詞，可以免去。

（附註）盤貨價格，是不依照其成本而估計，是按照其零售價格而計算。但在結算時期，將成本數目，記入商品賬之貸方，不記零售數目。欲知存貨成本價值之百分數，很易算出。譬如，如買進貨品總額，是八千五百元，零售價值照記錄上是一萬元，於是，則盤費之成本價值是百分之八十五。

開辦合作商店，如欲得到相當成績，對於經營貿易方法，處置適宜，無一點困難，且免去無謂的糾葛，則非應用合作普通原理不為功。合作商店係一種工具，合作家用以來實現經濟自由底計畫。所以此種工具，必須周到健全。要知道合作商店本身，並不是目的，不過是個方法，用

以得到合作家所期望之目的。

## 表 格 勘 誤

- (1) 表格第一張於『定貨數量』一欄之右，再增加對賬符號一欄如右式（v）。
- (2) 表格第二張增加對賬符號三欄，於『收貨數量』『成本』『售價』各欄之右。
- (3) 表格第三張增加對賬符號三欄於『存貨數量』『價格』『減額』各欄之右。
- (4) 表格第四張增加對賬符號一欄於『數量』一欄之右。









# 肆. 商品貨項記錄

## No. 4. RECORD OF STORE CREDITS

日期 \_\_\_\_\_  
Date \_\_\_\_\_  
頁數 \_\_\_\_\_  
Sheet No. \_\_\_\_\_

註冊 號碼 Register Number	日期 Date	貨 品 ARTICLE	等級 Grade	大小 Size	數 量 Quantity		成 本 Cost Value		售 價 Retail Value		成本總額 Total Cost Value	售價總額 Total Retail Value	備 註 REMARKS
					原包 Original Package	單位 Units	單位 Unit	總計 Total	單位 Unit	總計 Total			
													<p>此兩欄可分為三段：</p> <p>1. 商品損壞</p> <p>2. 商品退還</p> <p>3. 商品短少和錯誤等</p>













**玖 . 商品結算單**  
**No. 9. STOCK BALANCE SHEET**

日期 (從某月某日起至 某月某日止) Period	商 品 借 項 Stock Debit	總 計 Totals	商 品 貸 項 Stock Credit	總 計 Totals	備 註 Remarks
	(1) 原有存貨 Merchandise on Hand at Beginning of Period.  (2) 商品買進 Merchandise Received During the Period.  (3) 價值增加 Increases in Value Due to Change of Price.		(1) 商品賣出 Merchandise sales within period  (2) 價值減少 Decrease in value within period  (3) 商品貸項 Store Credits: (a) 商品損失 Goods Destroyed. (b) 短少與錯誤 Goods Returned. (c) 決算後之存貨 Shortage and Error. Stock on Hand at Close of Period.		

# 拾 . 盤 貨 清 單

No. 10. INVENTORY SHEET

盤 貨 日 期  
Date Inventory: \_\_\_\_\_

製 單 人  
By Whom Taken: \_\_\_\_\_

(The part of the Inventory form shown is merely suggestive of the whole)

每件價格 Unit Prices	1	2	3	4	5	5	5	5	6	6	7	8	9	10	10	10	10	11	12	12	13	14	14	15	15
件價總計 Unit Totals																									
																									Amount



中華民國十七年十二月初版

合作小叢書  
——  
實施之部  
(2)

原 著 者  
翻 譯 者  
編 輯 者  
印 刷 者  
發 行 者  
代 售 處

合 作 會 計

實價大洋二角五分

美國 Ernest C. Cheel

章 鼎 峙

上海四川路工商銀行轉

中國合作學社

江 灣 火 車 站

江灣勞大工廠

中國合作學社

上海民智開明中華現代及

各省各大書坊

「人人爲我  
我爲人人。」