

佟燦章會計師著

簿記易知

事務所印行

佟燦章會計師事務所辦理業務事項

(一) 規劃

(三) 審核

(五) 代管

(七) 擔任

本會計師自服

，無不竭誠處

，又如有以會



一各界團體如有委託諮詢

一主利益，必能多所保全

歡迎。

所址 北京前內西皮市垂露胡同十八號

唐山副里村溝沿街九號



3 0537 4481 3

465.55

目錄

序言和編輯意旨

第一章	簿記思想的發展和簿記學	一	八頁
第二章	財產和財產變動	九	一一頁
第三章	收支和收支的分析	一一	二三頁
第四章	會計科目	二三	三〇頁
第五章	記賬憑證	三〇	三四頁
第六章	賬簿和賬簿的組織	三四	四〇頁
第七章	賬簿的登記法	四〇	四四頁
第一節	我國舊賬登記法	四四	五六頁
第二節	單式簿記登記法	五七	七六頁
第三節	複式簿記登記法	七七	一〇三頁
第八章	賬簿的核對	一〇三	一一一頁
第九章	賬簿的結算	一一一	一二四頁

第十章	結算表	一二四—一二九頁
第十一章	新舊賬簿的接替	一三〇—一四四頁
第十二章	各種事業賬簿的特點	一四四
第一節	銀錢行的簿記	一四五—一五四頁
第二節	店棧的簿記	一五四—一六五頁
第三節	批發商店的簿記	一六五—一六七頁
第四節	零賣雜貨商店的簿記	一六七—一七一頁
第五節	工廠的簿記	一七二—一七七頁
第十三章	舊賬作新結算表的辦法	一七八—一九四頁
第十四章	所得稅章則撮要和報納手續	一九四—二〇三頁
	附載所得稅章則所附的資產估價方法	二〇四—二〇七頁

著者上北京統稅局請指示股票利息和從業員花紅徵課所得稅重復抵觸究應如何辦理文

序言和編輯意旨

處理賬目，無論用我國舊賬——直寫——或者外國新賬——橫寫——單記式簡單登記，複記式重複記錄——他的終結目的，總不過要明白我們財產變遷的情形罷了。現下一般新學家，以為我們的賬簿，一定要用新式的——複記式，固然因為他不知道我們舊賬，對於我們小規模的產業，也能達到賬簿上的功用；格式的怎樣，實在無關賬簿本體，又且世事日趨複雜，我們駕馭處理，莫不極力求簡，在賬簿上也莫不然，所以不問事業範圍大小如何，仍執定要用新式複記簿記，方能合用的見解，未免不大通達；但是一定要自守陳舊，對於日進不息的產業財務，仍要沿襲我們古老辦法，不求改善進展，更是大錯。這本書就因這原因，將簿記進展思想，介紹給一般人，所以對於新舊兩項簿記，全都講解明白，記賬辦法，全使他進入規律之中，不執成見，使得隨合產業情形，斟酌變通，用其所當用的賬簿辦法。並且書中所講新賬是以目前中國產業的發展和簿記的演進為根基，研究適合於中國的簿記作法，以圖用在中國事業上，至於和外國原貨少有不同，自所難免。本書的目的，在使一般管賬的人，看過之後，很快的就了然於簿記的原理，和賬簿登記核結算製表等辦法，以後代人管賬，不論使用新式賬簿也好，舊式賬也好，全可使所記錄的財務，確實明白，決無錯誤。又備一般未經學習賬簿的人，研究簿記的引導，只要他詳細讀閱一遍，那末他對於簿記學術，也可以得有門徑，以後遇着經營財務，斟酌使用何種賬

簿，也可隨着各人合意選擇，決不須另請專家擬議計劃的了。現為使閱者格外了解，再將編輯此書的意旨列下，

一、此書是給小工商業的管賬人看的，使他得有普通實用簿記知識，以備改作新賬和整理舊賬用的。中小學生學習簿記的，也可以用本書為課本。所以書中對於深黯的空論，繁複的課題，如不關涉普通簿記記法，即未採入。對於學者向來不易明白的講解，用極淺顯的話，多加比方，使閱者一看就能明白，再無艱澁難讀的感想。若欲研究高深會計學術，以此為啟蒙階梯，也可格外省力。

二、就古代人類記憶物事思想，和吾人幼稚時代記錄借貸事項，以說明簿記的起原。又就產業進步的需要，生出簿記上的各種新發展，分別說明，使人容易了解。

三、就我國舊賬的記法道理，以比較說明簿記記法原理，使管過舊賬的人，對於新賬，一加指點，立時透澈。以收講解簿記事半功倍的效果。

四、這書是就我國產業發展環境，和國內現時所使用的新賬簿，已成的辦法格式，加以講述。以圖適用於我國目前的小商工業上。并非純粹販自東西洋的外國貨，就是也可說是仿製的國貨新簿記。

五、對於簡單產業，適宜使用舊賬的，仍可使用舊賬。惟經此研究，使組織精密，入於一定規律之中，減少錯誤，也可根據以作結算各種表報，與新賬的功用相同。

六、特備新舊賬簿接替一章，以說明各業改換新賬的實際辦法。不論舊賬記載是否完備。全能依照所列

辦法接換新賬。

七、又將各業特用的簿記，分別研究，以備各業分別採用。

八、目下工商各業，因為報所得稅，須提出資產負債表損益計算書財產目錄。所以舊賬抄作新結算表，很有許多人注意研究他。我為讀者的須要，就醬園業的舊賬情形，再設一例題，抄作一組新結算表。其實在前邊第十章中已經講解過了，此次再作，好像畫蛇添足，但是講解簿記，應多作例題，方能使讀者容易明白簿記上的一切。現又抄作一次結算，想亦為讀者所樂觀吧。其中將原單整理的地方很多，但是我也不盡明白此業的內容，所以對於原單列賬不合的地方，仍不敢說全都揀出改正。但這不過是舉的例題，說明舊賬要作新結算表時，須先隨帶將其列賬不對的款目，整理一次，然後抄作結算表，方能合法。讀者領會這種意思可以，不必吹求。

九、所得稅為新近施行的捐稅，工商各業報納稅款，全都摸不着頭腦，憑空用去許多煩費。我為這種需要，也作一章所得稅章則撮要，和報納手續，使讀者明白他的章程內容，和報稅繳款手續。遂將現行所得稅章則彙編拿來一讀，其中除條例細則外又有三類所得稅徵收須知，一切規定甚屬詳密。讀了幾天，方簡略抄一撮要，其中不大關涉工商的細繳條文。多未照列，如須詳細研究，有原書在，本章只能略知他的大意，但於其規定中，看出徵課股票利息及從業員紅利所得稅款，似屬重徵，經詢問主管機關的主管員司，也無正當解釋。所以用我自己名義，呈請北京統稅局請予解釋指示，以

免長期錯誤下去，以盡我服務公衆的責任。現在把他附載在本書的末尾，以備共同研究。

十、本書的編輯起因，是因「朋友李緒軒，受唐山商會邀請，教習各買賣家管賬人以新簿記，用作更改新賬的準備」，李君向我徵求簿記書，以作參考，我想我國出版物中，合於此項用處的尚未看見，我就答應他，就我的意見，寫出一本，與他作參考。李君去後，用了兩星期的工夫，寫成此書原稿，拿到唐山與李君看，又與他討論多處文義晦暗，次序不順的地方。我又拿回來重編一次，又經朋友王毓斌君校看一遍，李王兩君全以為尙看得懂，並且以為深合於目下一般工商業者對於賬目上所急須的參考書物。全都勸我將他印了出來以公同好，我也不再審慎，率然出版了。我想其中簡略和晦暗難明的地方，必然不少，凡愛喜研究的同志，還請將他記出來，用函示或下顧敝寓詢問，當即儘我所知道的，奉以解答。其中錯誤和遺漏的地方，我想也有，並請高明，予以指正。拉雜附帶寫出此書編輯的緣起，並且說明此書的完成和出版，全出李王兩君的幫助，謹此誌出，以表感謝。

民國二十九年九月廿三日佟燦章寫於北京天安門前垂露胡同一八號寓所。

第一章 簿記思想的發展和簿記學

一、簿記的起原 太古時代，人類生活全仗捕獲禽獸蟲魚，以茹毛食肉，所以飢則覓食，餘，不論部落團體和個人，全無存蓄物品，即無財產發生。設遇飢寒交迫，偶見他人獵有禽獸，恃強擄取，固不知彼此互通有無，暫時借貸以救危困。以後文化稍進，人類捕獲的禽獸，當時食用有餘，留以備後牧養起來，以爲不時饑寒之用，財產因此發生。有財產則有人或因一時牲畜用完，饑寒交迫，遂以友好或同羣關係，向他人借來牛羊牲畜，以渡眼前困厄，則人與人間的借貸關係，從此起始。有借貸恐怕日久遺忘了，則記事的須要，因以發生。其先則用結繩記事，如某人借去牛四頭，則用一根繩子，在他上面，打四個大結，又借去五隻羊，又在他上面打五個小結，以記載他。其後人事日繁，互通有無，日漸增多，結繩記事，仍常遺誤，於是在山崖石壁用火石等，圖其形象。如借去牛的人名字叫龍，就畫龍於石上，在下面再畫上所借的牛幾個，或羊幾隻；另有人名虎的，將他所養的羊寄養在我們羣中，又在石上畫虎，下邊畫羊多少隻。惟因如此作下去，雖於人位財物數目全可考察，但他所記的爲人借去或人家寄養來的關係，日子一久，也易混亂，不能分別，因此發生一種方法，就是在借出牛數之上，畫一橫綫，以表示借出去的，寄存羊隻之下，畫一橫綫，以表示寄存進來的。以後相沿下來，成爲大家公例，凡橫綫以上所記的爲收進，橫綫以下所記的爲付出，這就是我國賬簿上入下出所自起。因爲



中國文字是上下直寫，對於進出存欠便用一橫綫以區別他，自然的形成上入下出法式。

虎

羊 羊 羊 羊

龍

牛 牛 牛 牛

歐洲文字橫寫，自左而右，便用一豎綫，以區別借貸，自然形成左借右貸的法式。

虎

羊 羊 羊 羊

龍

牛 牛 牛 牛

以後又以山崖石壁，常為公衆人人所游息，有意無意之間，將他所記的事，每多磨損，遂用樹葉，竹片，木皮，拿刀削或火燒圖記其事，得保存於個人家屋之中，也便隨時攜帶，是為簿記的起始。嗣後牧畜日繁則牲畜走失竊盜，亦所難免，於時則自己所有的牛羊數目，也須查記，此又動產入賬之始。因為自己的牛羊入賬，則他自然增減，如小牛小羊的出生殺宰遺失，不能不記，此又損益入賬之所自始。其後寄存借用牛羊日繁，彼此借貸爭執隨時發生，遂發明將竹劈開，各執一半，以為證記，當其收進他人寄養牛羊時，則按數予以竹牌，借出或寄存出牛羊，則拿進竹牌，後此以此項竹牌領取牛羊，實代表牛羊權利，則為書契所自始。歐西簿記法，某人借去牛羊，在某人戶下記入收進，即記其收進此項竹牌。又某人寄存進來牛羊，則某人名下記入付出，則付出此項竹牌。經此演進，賬簿的形式，始略具備，流傳後世，遂成今日的賬簿。

玉宗在七歲之時，（我的二小兒）纔上學，新年戚友與他幾毛錢，他隨交與他媽，并隨時索要花用，因為太麻煩，他媽不給，說他將存錢支用已完，他說未完，兩下相爭，他就拿一張紙來，上記交媽媽幾毛幾毛多筆，又向媽媽要幾毛幾毛多筆，兩下相抵，尚有多餘，果然他還有存款，這個紙片，也就是玉宗的簿記。那末簿記一事，實為人類自然需要發展的東西，為太古初民所習用，也為兒童幼稚時代的本能，所以簿記思想，自在人人心中，決非外來的事故了。

二、我國舊賬的發展 我國自古以來的社會風氣，即輕視財產，商工業，一面既受政府多方限制，又為士大夫高級人所不理，所以各種產業，均不發達，賬簿須用，自然極少。那末簿記的組織，永無進展。所可略言的，（一）是官廳賬冊，因徵收租稅，支付俸餉等類，全是量入為出現時抵補，無存欠借貸和鉅大財物留遺下來（即無財產）所以他的賬，大致每年一清。或者每經一個經手人交代接管時也一清。因此自然形成四柱清冊的賬簿組織。即用一種收支現金的流水賬，和分抄各項租賦及經費支解的分戶賬，用以作成四柱清冊。四柱清冊是指列的「舊管，新收，開除，實在」。其賬記載，以一年度或一經手人為一段落，不相連續積累，有如案卷，偶然想查考所有財物，非翻遍歷年陳賬，不易得其踪跡。

我國工業起自作坊，商家起於攤販，多是自己東家，自當掌櫃，資本無有成數，營業與私家用度，並不劃分。所以他的賬簿，只重入欠人，其他一切財物損益，全不注意，本來即無鉅額的財產，但考查他的財產，仍不容易。蓋賬簿上對於財產，始終無有專戶以記載他。此類營業所用賬簿，只有專記銀

錢收支的流水賬，和不完備分戶的人欠人往來賬而已。近年工商發展，企業規模日漸擴大，領東合夥的生意，不斷組織，賬簿也日漸精密，除人欠人以外，生財貨物，開支毛利，也漸分別立戶登記。至於通商大埠，大規模的營業，也多使用龍門賬。（龍門賬是將全部收支轉抄分戶底賬以後，將各分戶收支結餘接收支列單，加入現錢存數於付出方面，收支兩邊數目，必定相同，即是合龍，這種賬叫龍門賬。以與多數不能合龍的賬表示分別）。大致組織，係由「銀錢流水賬」，「買貨流水」，「賣貨流水」，或將買賣合為一賬叫「貨物流水賬」和「人名往來」，「貨往來」，「開支」，「雜項」等分戶底賬而成。至於工廠，則多立一種訂貨賬，以備顧客訂製貨物時登記，並無專立以計算貨物製造成本的製造賬。所以平常對於他自己的財物如何，即不能得其要領。盈虧數目更摸不着頭腦，非等結算賬目，清查財物之後，方能得其大凡。

三、歐洲簿記的發展 歐洲簿記的發展，也隨產業的擴大而前進。自公司組織興起，一方須有股東合夥的計算，一方為取信公眾，則賬簿上也要精密。並且財物鉅大，收支繁數，管理財務的用人，常至數百數十，分部任事，所以收支必有憑証，以免口傳手授之錯誤。賬簿須要複記以便分科核對。工廠製造，出品衆多，分釐之差，累積竟至萬千，所以製造成本計算，尤為重要。那末歐西簿記比我進步的，實因伊地方產業環境使然，不足深異。

四、近年我國新簿記的使用 複式簿記的採用，是自民國以後各新立的銀行起手，次漸推廣至各大公司，新式工廠，也都採用。到了近年，因為種種須要，普通中等工商業者，也多擬延用，說明其原委

於下。自新銀行開設，他的顧客，常至幾千幾萬人，存放戶頭，也有幾千幾萬戶，每日收支，也有數百筆，爲防記賬錯誤，必須按日核對賬目，所以須用複記式賬分科核對。

公司法的規定，公司結賬，須按年報告官廳，其報告表計有資產負債表損益表財產目錄等，對股東會報告，也是此項，如不將賬簿作清合龍，則此項表報，無從填製，所以新式簿記，多被各公司延用。

自所得稅徵收，官廳對於商號盈利數目，必須認真考核。若用不能合龍的賬，則雖有隱蔽，也未能考察出來，所以政府爲得稅收實在，不能不督促商家，全將賬目弄清。那末，目下工商業者多數的賬，俱須改進也爲官廳所促成。況且報所得稅，須提出資產負債表損益表財產目錄等書類，若賬簿登記不完備，則此類表報，也難填製。

總之現世的工商業已經脫離個人的小規模的，入於社會的大規模的，所以賬簿記載，也要完備精密。不但要知道人欠人，也要知道自己所有財物數目。不僅要知道財物數目，並且要知道財物的變更情形，增減的原因。並且當事人心中要無時無刻，不有全體財產的概括數目，如各項人欠若干，貨物若干，場屋若干，機器生財各若干，欠人若干，相抵之後，還剩財物若干，除去原有或資本若干，下有盈餘若干，或不足的虧損若干。並且考查其盈虧的原因，籍以鑑往戒來，尋求以後經理財物的適當辦法。此皆是完備賬簿的功用。又且目下賬簿的用途，已非僅屬於產業執掌者的個人，於社會公眾國家全有關係，所以賬簿要精密確實，並且要公開，記賬的人，已處於第三者公證人地位，那末，從前帶神秘性質，

不顯示人的舊賬，實已不能存立於現代了。此又簿記思想根本的變革了。

五、營業資產和折舊 從前作坊工業，範圍不過師徒三五人，工作器具，也僅手使傢具構造簡單，置買價值也小，使用時日也短，故隨置買當時，即出消耗賬中，其製造成本，僅計材料人工。傢具一切，全不在內。在損益上，也無重大關係。自有機器出現，大工廠的資本，動需千百萬元。其資本的大部份，又多用於裝置各項工作機器，所以簿記上自以營業資產，占最重要地位。機器也，廠屋也，各項建築設備也，莫不就置買的當時，分別列入資產賬中，不能立時作為消耗，平常製造成本，遂得加入一部，使用消損。每年結算之時，也須斟酌使用情形，提出一部價值，歸入消損。名曰折舊。一以求損益的計算確實。一以願資本的永久保住。我國初期工廠企業，大都未經顧慮到此，每年收入，除工資材料之外，全作盈餘，隨着分配完了，機器設備使用十年二十年後，磨損耗費，不堪使用，則我們的事業，整個完了，可以為戒。

六、創辦費和攤提 在先企業為個人獨資或數人合資，籌備組織，固無庸多少費用。及有大公司大企業出現，則事先招股組織等費，常至數千數萬。至如鐵道礦山等類，其事先調查計畫所費，常有至數十萬者。此項企業籌備費用，實為以後多年事業所自出，若作當年消耗開支，未免數目過大，向例俱視作資產，分年自公司損益項下攤提，陸續支消。

七、呆賬準備，商工營業，既免不了與人有存欠往來，日子一長，就不能保無呆賬，惟此類呆賬，

又不能立時決定，轉入損失消除，故應在每年結算的損益中，酌量入欠情形，提出相當數目，轉作呆賬準備，以與不能收回的人欠協抵，使賬上所列資產得以確實。此項辦法，在銀錢行業，以放款為業的，更所必要。

八、商標牌號舖底和攤提 如紙菸成藥的創行，必須鉅大廣告費用，若當時入損失列消，未免一時担負過大，並且牌號既明之後，則可坐收其利，所以此項費用，也可記入資產項下，以後按其使用年限，攤提列消。

又北京的頂倒舖底，雖所得未有具體資財，但為得營業適宜場所，或有聲名的牌號，支出成數資財，也應列入資產，但應斟酌分多少年，自損益中攤提出來。

九、約期買賣的入賬 約期買賣，約分兩種，一，商工業者訂買期交貨物，（二）在交易所或對手商的買空賣空，在第一種，係普通訂貨，自應照普通慣例入賬。第二項，在交易所中買賣，信用較好，到期收交，問題尚少，如對手方為普通商人。則信用參差，將來到期，行市如有較大變化，必至不能照約履行，此類買賣，統應另賬記錄，不能混入普通貨物賬內，將來到期收交以後，再行轉入正賬。如在中途，末到期時，即行沖了，所有損益，也應在損益中，另立一戶登記。

十、錢幣的統一和完成賬簿的一貫統系 在古代錢幣未經發展的時候，如果你要詢問人家的家財多少，他的對答，是牛多少頭，羊多少隻豬多少個，房多少間，地多少畝，和別的許多樣的財物，列一賬

單，與現今財產目錄相同，使你看了好久，也得不着統一簡約概念。至於借貸往來，也全適用多數不同物品。自有錢幣興行，一方爲買賣媒介，一方是物價尺度。所以說人資財，則千金之子百萬之富，萬貫家財等等的概括簡約稱道出來。一切借貸往來，也多改成通用錢幣，所以賬上的登載，也多以錢幣爲基本，不致於龐然多種，無法計億。但是公砵也，市平也，行化也，規元也，銀元也，錢串也，京鈔也，奉票也，猶有指不勝屈不同的物，存在於賬簿之間。每種錢幣，各自有其獨自統系，計算記載，仍極複雜，財物標準，仍不統一，自法幣統一，各種不同的錢，全數收消，則賬簿登記，只有一種錢幣，於是則賬簿登記錢數，已變單純，一切借貸往來，財物買賣，和損益計算，俱有惟一的標準，我們對於財產變更增減情形，更可得簡明確實概念，賬簿的記載計算，方得始終一貫的成效。由以上種種看來，那末簿記的發展，實爲財產擴大所促成，錢幣的統一，更可以完成簿記單純明確，使其對我們的功用，日形增大了。

以上所說種種簿記的發展，和以後所研究的會計科目的畫分，賬簿的登記，結算，製報告表，改換新賬等辦法，就是簿記學。簿記的功用，在對於財產的現狀和增減變更情形，作一精確明瞭的具體簿書，使執掌業務的人，一看就了然現下所有物品人欠人虧損盈餘情形，和他如何發生的原因經過，因此可得適當計畫辦法，處理業務上的財產收支，使向最有利的途徑進行。他方又可明示於各關係方面，借以取信於社會公眾的了。

第二章 財產和財產變動

簿記既爲記錄財產的學術，所以在講述簿記的開始，必須先說明財產，全是什麼。簿記上所記的財產，計有兩種，資產和負債是了。

(一)資產 資產是有買賣價值的物產，和權利的總名字，如器具，機器，土地房屋，工廠，船舶，礦山，鐵路，金錢，貨物等類，全是物產。公債，股票，存出款，人欠等類是權利。何以要有買賣價值的條件，方成資產呢，如土塊水流空氣等類，想要出賣，無人給價購買，卽不能作資產。但如自四郊載進城中的黃土，自來水，經製造的輕氣養氣，俱經費過人力，全有出賣價值，也可作爲資產。如路局發給路員的免費票，除去本人卽不能使用，政府機關發給指定人員的名勝游覽券，不能賣給別人使用，雖是權利但不能看作資產入賬。

(二)負債 負債是對於他人應支金錢義務的總稱呼。卽各項債務欠人等是。現世錢幣已發展爲最便利的通貨，人與人間的債權債務，幾於全數，俱以錢幣計算，物品負債實在甚少，所以目今負債概念，就是欠人多少錢了，如借入款欠人，各項債票，和所出各種記名及不記名的自己支付票據等類是。銀行發行的紙幣，雖不兌現，也應看作負債。又執業人對於從股東領來的資本，我國賬上，也列入負債。但其要求應支權利，是列在一切負債的後邊。並且應當負擔業務損益責任，與其他的負債不相同。

資資和負債兩者的性質正相反，為財產上的正負兩方面。在簿記上有資產而無負債時，他的財產總數，即是他的財產真數。如資產負債兩項全有，就當從資產中，減去負債數目，他所剩的，方是真正的財產。惟此項計算，必將負債中的資本負債除去，方為正當。如某商家財產，查點貨物及他物產，估值五萬元，又有人欠三萬元，現金一萬元，共計資產數九萬元。各項欠人四萬元，資本四萬元，如此情形，應在九萬之中減去四萬元的欠人，計剩五萬元，為該商家的真正財產，並不用再將資本四萬元也減除，蓋所說真正財產的目的，不遇為表示該商家對外的信用力量，除應支欠人等以外，尚有若干富餘也。

簿記上所登記的事項，除資產負債，正反兩面財產以外，尚有損失與利益，實為財產增減的原因。損失是財產的減少，其方式為資產的縮小，或負債的增加。如開付薪金一百元，則資產中的現金，必然減少一百元。若從他人方面借入開支，則是負債增加一百元了。利益為財產的增加，其形式為資產的增長，或負債的減少。如收進佣金一百元，則現金增多一百元。若以之撥還欠人，則負債減少一百元了。在社會習慣上，發生損益變更的當時，資產負債，雖已有增減，但未至結賬之期，則此項財產增減的原因，不能使之中途湮滅，故在簿記上，不得不另篇登記，以明財產增減經過真像。看起來此項損益記載，不過是表明財產盈縮情形，非真正財產本身，但在將來賬目結算損益相消之後，損失多時，即是純損，則必須由事業主人，就是股東担任。利益多時，即有純益，也由事業主人享受。所以損失利益在未結賬時，雖在賬中虛懸，等到結算之後，他的歸宿，必由業主負責或享有。那末，如此看來，則損失利益

，實是將來對於業主的資產和負債。即可以說也是財產的一部份。

以上四項，資產，負債，損失，利益，為財產上全部現象，也就是整個簿記所處理的事情。上四現象，一有變動，即當登載於賬簿。不論起因若何，出於人為或天然所發生，全應據實記入。蓋以其關係財產變更增減，不記入賬中，則財產變動情形，不能完全明瞭。如收入股本一萬元，買進白米五十石，支出薪工一百元，收進佣費五十元，在賬簿上，固然要登記。房被火燒，貨物失竊，存款得獎，出門拾遺，也須登入賬中，惟此種驟然發生財產變化現象，可以在變動當時，即行登記。若暗消默減，如貨物的暗中消耗，油類飛失，棉花走潮，存貨落價，倉存毀損等類，則到年終結算之時亦將他計算出來，記入賬中，以求賬簿所登記完全與財產現狀相符。

第三章 收支和收支的分析

「收」與「入」字同義，或聯稱「收入」，也與「欠」字「借」字相同。「支」與「出」字同義，或聯稱「支出」。也與「存」字「貸」字相同。「收入」是拿進來財物。「支出」是拿出去財物。登載入賬，各有一定地位（理由見第一章簿記的起原段中）在我們舊賬，凡是列入橫線上邊的全是收。列入橫線下面的全是支。西歐新簿記列在左邊的叫借，全是收。列在右邊的叫貸，全是支。收支兩項，是一進一出，在賬簿上，絕對不能混亂。管賬的人，要弄不清楚，賬簿登記，必至發生巨大錯誤。好在收支意義，為我們直覺常識

所瞭解。記賬的人，只要隨着財產進出的事實，按筆直書，不論如何複雜賬目，也決不致有誤。賬目的錯誤，據我經驗所知，全是因為偷促粗心，和一時慌疏繞住的原故。

分析賬簿上所記財產收支，無論在單記式賬或複記式賬，新式賬，或舊式賬上，全都相同。即有一項收支，財產上必發生兩項變動，即有一邊收進事物，而另一邊必有相同價錢東西支出。如用洋五十元，買入白米一石，在財產變動上，是收進白米一石，他的價值五十元，付出現金五十元。在財產現狀上，是少了五十元現金，添了白米一石。一進一出，兩相平等；不過將錢變成米了。所以在我們「流水賬」中，應登記付出銀元五十元，「貨物賬」上，登記買進白米一石，其價五十元，方為完全。至如鄉間人使用的簡單賬本，只記現錢出入，不錄物品進出，只有一流水賬記現金，別無分戶底賬，記其他財物，實是減略去一方，并非完備賬簿。至如支付工錢，和其他一切費用利息等，看起來，只有形的現錢支出，而無有形的財物或權利收進，惟在賬上登記，仍然要一方登付現錢，他方登收工力和其他功用。

就是將財物贈送別人，毫無一點代價收進，他那賬簿登記，也一方支出財物，另一方應假定一種名目，即名之曰贈與作為收進來的功用，表明這錢的支出，非無原因。將來結算之時，將此項無實物收進事項，列入損失歸結由業主負擔的了。

所以在賬簿上此方有一項收的賬目，在相反一方，必有一項付的賬目，兩相平衡，不多不少。我們

管賬的人，和中間人一般，只求兩下平均，他非所問。我們的賬簿，好像一架天秤，在此方增加物品，在他方必定要增加相同重量的砝碼，此方拿下物品，他方也須減少砝碼，兩方重量，絕對相等。賬簿上收支兩邊「或借貸兩方」的財產價值，也絕對相同。如不相同，則是賬簿上發生差錯了。這就是舊賬的存欠合龍，和新賬的借貸平均的道理。茲舉例於下。分析其收支。并證明收支兩邊的平衡。

一、收股東甲交來股本現金二萬元（以下分析收支，上邊收，下邊支，橫看，即成新賬左借右貸）

現金（資產增加） 二〇〇〇〇元 甲股東（負債增加拿出股票） 二〇〇〇〇元

二、買入白米一百包合洋五千元付現

白米一百包（資產增加）價值 五〇〇〇元 現金（資產減少） 五〇〇〇元

三、發付同仁薪水洋二百元

同仁薪水（損失發生拿進勞力） 二〇〇元 現金（資產減少） 二〇〇元

四、向乙借入洋二千元

現金（資產增加） 二〇〇〇元 乙（負債增加拿出借據） 二〇〇〇元

五、自丙買入大五福布二十件合洋一萬二千元暫賒欠

大五福布二十件（資產增加）價值一二〇〇〇元 丙（負債增加生出將來負債義務） 一二〇〇〇元

六、還丙貨價洋五千元

丙(負債減少)

五〇〇〇元

現金(資產減少)

五〇〇〇元

七、遭遇火災燒毀大五福布二件原價一千二百元

火災損失(損失發生)

一二〇〇元

大五福布二件(資產減少)

一二〇〇元

八、除賣給丁大五福布十件價洋六千四百元

丁(資產增加)生出將來索償的債權六四〇〇元

大五福布十件(資產減少)售價

六四〇〇元

九、收丁欠貨價洋二千元即撥還借入乙款

乙(負債減少)收回借據

二〇〇〇元

丁(資產減少)消滅債權

二〇〇〇元

十、丁應付本店佣金二十元轉入往來賬

丁(資產增加)發生債權

二〇元

佣金(利益發生)

二〇元

十一、付給戊代買布疋佣金十元(因付戊佣金是現金所以賬上無戊的戶名)

佣金(利益減少)

一〇元

現金(資產減少)

一〇元

十二、現金付給借入款利息洋四十元

利息(損失發生)

四〇元

現金(資產減少)

四〇元

十三、火災保險公司交來賠償本店火災損失洋一千元

現金(資產增加)

一〇〇〇元

火災損失(損失減少)

一〇〇〇元

十四、酬謝救火會洋一百元付現

酬謝費(損失發生)

一〇〇元 現金(資產減少)

一〇〇元

以上各例，俱經分析為財產變動的收支相對兩筆，并且兩兩平均。要是將這十四例，分別收支，各加起來，全是五四九七〇元，兩邊也平均一樣。現在試將上例分析開的收支，按戶分別收支登記起來。

現金例一、收二〇〇〇〇元

例二、付 五〇〇〇元

例四、收 二〇〇〇元

例三、付 二〇〇〇元

例三、收 一〇〇〇元

例六、付 五〇〇〇元

例十一、付 一〇〇元

例三、付 四〇〇元

例四、付 一〇〇元

共收 三三〇〇〇元

共付 一〇三五〇元 收付相抵收多一二六五〇元

甲股東

例一、付二〇〇〇〇元

共付 二〇〇〇〇元

收付相抵

付多二〇〇〇〇元

白米例二、收 五〇〇〇〇元

雜記易知

共收 五〇〇〇元

收付相抵收多五〇〇〇元

同仁薪水例三、收二〇〇元

共收 二〇〇元

收付相抵收多二〇〇元

乙 例九、收 二〇〇〇元

例四、付 二〇〇〇元

共收 二〇〇〇元

共付 二〇〇〇元

收付相抵無餘數

大五福布例五、收二二〇〇〇元例七、付 一二〇〇元

例八、付 六四〇〇元

共收 一二〇〇〇元

共付 七六〇〇元

收付相抵收多四四〇〇元

丙 例六、收 五〇〇〇元

例五、付 一二〇〇〇元

共收 五〇〇〇元

共付 一二〇〇〇元

收付相抵

付多 七〇〇〇元

火災損失例七、收一二〇〇〇元

例三、付 一〇〇〇元

共收 一二〇〇〇元

共付 一〇〇〇元

收付相抵收多二〇〇元

丁 例八、收 六四〇〇元

例、九付 二〇〇〇元

例十、收 二〇元

共收 六四二〇元

共付 二〇〇〇元

收付相抵收多四四二〇元

佣金例十一、收 一〇元 例十、付 二〇元

共收 一〇元 共付 一〇元 收付相抵 付多 一〇元

利息例十二、收 四〇元

共收 四〇元 收付相抵收多四〇元

酬謝費例十三、收 一〇〇元

共收 一〇〇元 收付相抵收多一〇〇元

以上是將前例賬目，按戶分開登記，再將各戶分別計算共收共付，又作出每戶的收付相抵餘數，收多或付多的數目。請看書的算以上各戶共收數目總加起來，是不是五四九七〇元，再將共付數目，總加起來，如果也是五四九七〇元，和收的總數必然相同。我們再將各戶收付相抵消後的餘數，按收多和收多相加即得二七〇一〇元，付多和付多相加也得二七〇一〇元，收付兩邊的相加得數，也是相同。照此作法，只要收的和付的不混亂，不論如何分合，他的收付兩邊合計數目，永久相同，這是簿記上的根本原理，如有不相同發現。那末，是收或付記錯了。不然則有遺漏，或多記數目，必要查對相符，所記的賬方算對了。這種收付相同道理，不但新簿記是如此，舊賬也是如此，舊賬的各戶存欠列一總單，必要合龍，即係此理。舊賬的不能合龍，不是漏列賬目，即是記賬有錯，此地再將舊賬登記合龍的道理，講述一下，互相參證，就可澈底了解以前所講收支分析的道理。

舊賬的登記，無論何賬，全照錢說話，即是錢的拿進，記入收的一邊，錢的拿出記入付的一邊，就是未經實際拿出拿進錢來，也須假定是拿錢進出。如錢流水賬的登記，就是以錢為主。(現金為主)

錢流水賬(登記前例)

收股東甲股洋二萬元	(例一)	付白米(一百包)洋五千元	(例二)
收乙借入款洋二千元	(例四)	付同仁薪水洋二百元	(例三)
收丙布價洋一萬二千元	(例五)	付大五福布洋一萬二千元	(例五)
收大五福布(火災損)洋一千二百元	(例七)	付丙洋五千元	(例六)
收大五福布(十件)洋六千四百元	(例八)	付火災損失洋一千二百元	(例七)
收丁洋二千元	(例九)	付丁(大五福價)洋六千四百元	(例八)
收佣金洋二十元	(例十)	付乙洋二千元	(例九)
收火災損失(保險賠償)洋一千元	(例十三)	付丁(佣金)洋二十元	(例十)
		付佣金(戊)洋十元	(例十一)
		付利息(乙借款)洋四十元	(例十二)
		付酬謝費洋一百元	(例十四)

原存無 共入四四六二〇元 共出三一九七〇元 現存一二六五〇元(即收付相抵多收之數)

各項底賬

股本賬股東甲

收洋二萬元

結存洋二萬元(舊賬收的多叫存，付的多叫欠)

貨物底賬 白米

付洋五千元

結欠洋五千元

大五福布

收洋一千二百元

付洋一萬二千元

收洋六千四百元

結欠洋四千四百元

人名往來 乙

收洋二千元

付洋二千元

清

丙

簿記易知

收洋一萬二千元

付洋五千元

結存洋七千元

丁

收洋二千元

付洋六千四百元

付洋二十元

結欠四千四百二十元

盈虧底賬 同仁薪水

付洋二百元

結欠洋二百元

火災損失

收洋一千元

付洋一千二百元

結欠洋二百元

佣金

收洋二十元

付洋十元

結存洋十元

利息

付洋四十元

結欠洋四十元

酬謝費

付洋一百元

結欠一百元

將各底賬各戶結存相加是二七〇一〇元，各戶結欠相加是一四三六〇元，但若再將流水賬中現存一二六五〇元加入結欠數中，即得二七〇一〇元，與結存總數相同，即是合籠。詳細考查舊帳登記，合流水帳和底帳在一起，每項收支，仍行記入兩筆，如例一既須記入流水帳（即前邊分析的現金戶）中，以備計算現金，又須抄入底帳股本甲戶中，以為欠人根底記載，與例一的分析登記意義相同。惟登記之法，稍有歧異，就是流水帳的記載現金，固然就現金收支實際進出記入，一到轉底帳，仍照現金說話，現金的收記入收的一邊，現金的付記入付的一邊，所以買進貨物，如白米大五福布等，本來有貨物拿進，財產情形，也是增多了白米大五福布，現在偏要邊灣子說，是付出現金多少。結起賬來，又說貨物他欠洋多少，要將流水帳和底帳合起來看，對各項財產的收支記入，實與現金兩相重累，所以到了製作合籠單時，必須將現金倒過來。就是原來現存是收多的數目，列入合籠單，反列入支的一邊，原來轉抄底帳的收支數目，和他的所記入賬戶（財物）進出相反，惟獨錢流水帳，現金的收記載，現金的支記支，與現

金財物進出相合。到作合龍時，轉不過來，就讓現金一戶打個跟斗，以省底賬的許多戶頭全倒過來，也能合龍了事了。有人說新賬記法，是照戶頭說話，就是以各種財產作主，各財產進來記收，各財產拿出記支。現金也是其中的一種。全體一律，并無例外，舊賬各戶，就是各種財產，不但以錢為主，錢進來記收，錢出去記支。并且以作賬的人為主，所以各戶中收錢多時爲存，付錢多時爲欠，前舉舊底賬的結存結欠，即是此說。由此推論，舊賬對於財產變動登記，也須對於進出兩面財物分別列入，與新簿記相同。所稱異的就在上說之一點。但是財物登賬，進出列入那邊，爲自古相沿習慣，無有決對的是非。只要記賬的人，記清自己所選用的辦法，始終一律，即無差錯。自己知道所記財物爲存爲欠，別人也能看的明白，就算是完備的賬了。

各項財產變動，對於賬上的收或支，更有一定方式，按照方式登記也可無誤。

收入(借方)

- 資產增加、財物債權等拿進 例一、二、四、五、
- 負債減少 還賬 例六、九、
- 損失發生、支出經費等 例三、七、三、四、
- 利益減少、付回收益 例十一、

支出(貸方)

- 資產減少、財物債權等拿出 例二、六、七、等
- 負債增加 欠人等發生和增多 例一、四、五、
- 損失減少 損失收回 例十三、
- 利益發生、盈利發生 例十、

例是本章中前舉的例題

上表收入一邊的一項或數項，無論和支出一邊的一項或數項怎樣結合，全可成立一種財產變動，即可根據逐項登記入賬。但須小心他的收支兩邊，必要平衡，數目相同，方無錯誤。又有一定不移的法則，即收入的一邊，對於資產和損失項下，全是增加數目？對於負債和利益項下，全是減少數目。付出的——邊，對於資產及損失項下全是減少數目，對於負債和利益項下，全是增加數目。細看上表和所法前舉例題，即能明白此理。那末財產變更情形，和賬簿上的收支關係，也就可以澈底了解了。

第四章 會計科目

什麼叫會計科目，就是將賬簿上登記的各項財產，於他固有名字（原叫的名字）之外，再按性質相類分組料合起來，予以總名，這類總名，就叫會計科目。簿記上所以除固有戶名以外，要另分科目的原因，（一）因財產性質晦暗，有科目冠其首，則一見即明其內容，如買入白米十包，要僅列白米的賬戶，其作何用途，別人不能明白。要在其上，加以貨物科目，即知是打算販賣的商品。加以經費或開支科目，即知是預備自己吃用。又如收甲洋五千元僅列甲戶名，不能知道此款性質如何，要是上加借入款或人名往來，買貨往來等科目，一看就明白了。（二）因財產種類繁多，有科目按類匯歸，由繁趨簡，易於觀察財產全體狀況。如某公司有財產一百萬元，若按財物固有名字，分列一單，恐須有幾百千樣，無論自己或外人，全不易得他全體概括狀況。今有會計科目分類匯集，某某屬於地基，某某屬於房屋建設物，某

某爲貨物，某某爲機器，某某爲傢俱，某某顧客往來，某某借入款，將此幾百千樣的財物，按性質相近，匯歸入幾十個科目中，按科目相累計。變成數千個數目，列表觀察，則全體財產狀況一目了然了。又如銀錢業者，有幾千幾百戶放款存款，若不分科目，不但各戶內容如何，不易明白，他內中有多少放款可以立時索還的，可以按指定期限索還的，有抵押無抵押，保證的信用，存款須時刻準備提取的，定期支付的，借入款項，存出款項，等等如將他分組歸納於會計科目中，如信用放款，抵押放款，活期透支，定期存款，活期存款，借入款，存放同業等總名字之下，僅僅有數十個名字數目，幾百幾千或幾萬個戶中款項情形，全看清了。至於會計科目應如何擬訂劃分，（一）須看所處理產業性質如何，在他的事業所注重之點，自然要劃分詳細，在他不注重地方，可以簡略概括。如銀錢業的會計科目，自然對於存放款項利息的收支，要詳細劃分。百貨商店，對於貨物也有細分成各類的，其他行棧對於租佃。工廠對於材料工資，莫不各有他注重的地方，即應詳細劃分科目。（二）看事業規模的大小，在規模大的事業收支多，劃分科目要詳細。規模小的事業，賬目少，訂立科目要簡要。甚至於不用科目，僅用財物的原有名字作科目也可以。再者規模雖大，而財物簡單的事業，也可以用財物固有名稱分戶，即作科目。如幾十百萬資本的百貨店，在貨物中，又劃分爲尺頭，食品，文具，化粧品，衣服，靴鞋，洋貨等類。百十元資本的雜貨紙菸店，貨物樣數雖有幾百種，只用一貨物名目入賬就可以了。又如磚瓦窯的磚瓦，批發店只經營少數貨物的，貨物樣數，不過幾種或幾十種，就原貨名字立戶分賬，不再加科目，也無不便。茲

就目前我國商業情形，擬訂幾組簡略和詳細的會計科目，請閱者斟酌自己環境情形，選擇採用。并且可以由此例題，悟解訂定劃分科目的辦法道理，以後無論在任何產業，全能訂立科目，那更好了。

原始科目	最概括科目	稍詳科目	詳細科目	最詳細科目	特種科目
資產	現金 貨物 客戶往來欠 營業用房地 傢具	現金 銀行往來欠 某類貨物 某類貨物 客戶往來欠 放出款 票據證券 營業用房地 傢具	現金 銀行往來欠 某類貨物 某類貨物 本埠往來欠 外埠往來欠 個人往來欠 放出款 票據證券 暫記欠項 營業用房地 傢具 (貨物分類應更詳細)	現金 銀行往來欠 某類貨物 某類貨物 本埠買賣往來欠 外埠買賣往來欠 個人往來欠 放出款 票據證券 外國金幣	銀錢業所用的 現金 保證放款 抵押放款 貼現放款 活期透支 通知放款 押匯 外國貨幣 生金銀 有價證券 同業往來欠 暫時欠款 營業用房地 傢具

	負債
	資本金 客戶往來存
<p>，油鹽，衣服，點心，等科目，隨宜而定，不要拘泥。</p>	<p>資本金 借入款 客戶往來存 銀行透支</p>
	<p>資本金 借入款 本埠往來存 外埠往來存 銀行透支 個人往來存 發出期票 暫時存款</p>
<p>暫時欠項 營業用地基 營業用建築物 傢具 機器器械 (貨物分成幾部，按部立賬一本，再於賬中，每樣貨物各立一戶以登記他。)</p>	<p>資本金 借入款 發行債券 本埠買貨存 外埠買貨存 個人往來存</p>
<p>開辦費 聯行及分支行號 工廠用的 材料製造成品 以上各科目結餘數，全在左邊是收多的數。</p>	<p>股本 同業往來存 借入款 定期存款 活期存款 通知存款 匯出匯票 發出票據</p>

	損失
	營業虧損 雜項損失 (業務以外的) 用費開支
	營業虧損 雜項損失 賣貨折讓 折舊攤提 利息 保險費 開支房地租 薪工 伙食 車旅 交際 燈火 郵電
	營業虧損 賣貨折讓 雜項損失 折舊攤提 利息 佣費 保險費 開支房地租 薪工 伙食 旅費 車費 交際
發出期票 暫時存款	營業虧損 賣貨折讓 雜項損失 折舊攤提 利息 佣費 運費 保險費 開支房地租 薪工 伙食 旅費 車費
暫時存款 聯行及分支行 號以上科目的結 餘數，全在右 邊，是多付的 數。	銀錢業的損益 科目，除上列 外，尚應添外 國貨幣生金銀 及有價證券買 賣損益，手續 費，兌換貼水 ，匯水等。

	<p>利益</p>
	<p>營業盈餘 雜項利益 此兩賬可與損失科目營業虧損及雜項損失，共用一本，但須分戶登記，作出結餘，一在收方，一在支方，也不</p>
<p>紙張文具 修繕 雜項 此項科目，可共立賬兩本，一本登記開支，一本登記其他各損失戶。</p>	<p>營業盈餘 利息 佣金 手續費 雜項利益 進貨折讓</p>
<p>捐稅 郵電 燈火 同仁公益 修繕 紙張文具 雜項</p>	<p>營業盈餘 (可分各類盈餘) 利息 佣金 手續費 雜項利益 進貨折讓</p>
<p>交際 捐稅 郵電 燈火 同仁公益 特種酬勞 修繕 紙張文具 雜項</p>	<p>營業盈餘 (可按類分別) 利息 佣金 手續費 雜項利益 進貨折讓</p>
<p>以上各科目的結餘數，全在左邊，是多收的數。</p>	<p>行棧業除上列科目外應添 棧租 運費 回扣</p>

能互抵湮滅，但原爲一類業務，常年營業，互有盈虧的，可入一個戶中，抵消彌補。不相同的業務盈虧，不可入一戶中，以免毀滅各別的盈虧原因。

以上各科目的結餘數，全在右邊，是多付的數。

上表所列的會計科目，其中遺漏和不妥的，在所難免。但這不過是舉一種例子，讓讀者明白會計科目，是怎麼一回事。至於實際作去，應按前說標準，看實用上的必要，訂立劃分合宜的科目，不要拘泥一定的成見。再者上項科目，我想讀者全能一看就明白他的內容賬目，所以不再說明，以免贅辭。

又訂立科目，更有一宗最應注意的，是因爲簿記的功用，在求知事業上財產的現狀變更增減情形以便計畫合宜的處理方法，所以其一應注重資產負債——財產反正兩面——的數目在賬目上，不使他相抵相削，以致真像晦暗。卽如客戶往來存欠，賬可同用一本，但是應分別「資產和負債」「存和欠」的兩個科目，

計算和列表俱應如此。不能將甲客存款，與乙客欠款在科目中互相抵削。（各原賬戶中數目不錯）蓋因事業上對外方的債權債務的責任，要分開來說。如此分別計算，可以增加經理人的注意，使他謹慎精密，不致荒疏，攤上呆賬，和失掉信用。換句話說，就是商家不能因為人家欠我的要不上來，我就不還人家存款。所以在賬表上，對於存欠兩方，俱要全部顯露出來，可以使自己和人家全能注意的到。（一）損失和利益，如非沖抵，（即以前付出現今收回，或以前收入，現在找出，及同種營業前後盈虧錯雜，可以相抵。）也應分別在損失或利益兩項，分別立科目登記，不應同用一科目戶名，相抵相削，以免湮滅財產增減的多數真像。如因購買貨物付給人家的佣金，不能與代人所作勞務，人家給我的佣金相削。因係兩種不相同的事情所發生。但如客人託購貨物，由我轉託別人代辦，客人付我佣金，我即轉付於人者，可以相抵。如此則賬簿上登記的財產變動增減情狀，無時無刻，全能明白顯露，訂定會計科目，對於此點，也須注意。

第五章 記賬憑証

賬上登記財物收支，除自然發生的單據收條等外，是不是要另作一種單據，如收支傳票等，以為記賬憑證，這一問題，也要看財務規模的大小，執業人員多少，以為定準，如規模廣大，經手人繁多，必須作出憑證，根據他收支登賬，以免錯誤遺漏。但業務局面不大，從事人員不多，則可不必另作憑證，以憑收支。目下人事日尙簡便，我國除大公司大行棧及大商家以外，在自然憑證之外，不再另立記賬憑

收 款 傳 票

民國 29 年 7 月 1 日

摘 要	金 額					
(資 本) 甲、交入股本 (例 1.)	2	0	0	0	0	0
合 計	2	0	0	0	0	0

經 理 會 計 收 款 記 賬

支 款 傳 票

民國 29 年 7 月 1 日

摘 要	金 額					
(貨 物) 白米 買入壹百包按50- (例 2.)	5	0	0	0	0	0
合 計	5	0	0	0	0	0

經 理 會 計 支 款 記 賬

證。即有記賬憑證之家，亦謀極力減少專立之憑證，儘量採取自然憑證。根據以收支及登賬。茲將我國各業現下所作記賬憑證，如收入支付，轉賬傳票的格式列下，以備參考。

總 記 帳 簿

冊 目

轉 帳 傳 票

收 入

民國 29 年 7 月 1 日

支 付

摘 要	金 額			摘 要	金 額		
	金	額	分		金	額	分
(客戶往來存)				(貨 物)			
丙、買入大五福布20件價 (例5.)	1	200	00	大五福布自丙買入20件 合洋	1	200	00
現金支出				現金收入			
合 計	1	200	00	合 計	1	200	00

經 理

會 計

收 支 員

配 帳

收款傳票，多用紅色印製，支款傳票，多用黑色印製，轉賬傳票，多用藍色印製，如上式。但這三種傳票，也有不立格式，僅用有色紙片的。惟收款與支款傳票顏色應不同，以便分別。又有不用格式及顏色紙，只用便條，寫收字或付字，以注明者也可以。傳票作法，照現下我國通用辦法，俱以現金為主，現金的收，用收款傳票。現金的支用支款傳票。轉賬傳票，也是假定現金收付製作。茲就第三章例題，製作如上。又如一項收支，其中有一部份轉賬，一部份現款，例如自丙買入大五福布二十件價洋一萬二千元當付現金五千元，餘暫欠。其轉賬傳票作法如下。

轉 賬 傳 票

收 入

民國 29 年 7 月 1 日

支 出

摘 要	票 金 額	摘 要	票 金 額
(零戶往來存)		(貨 物)	
丙、大五福布價一部份	7,000.00	大五福布20件每疋按37.50	12,000.00
現金支出	5,000.00	現金收入	.
合 計	12,000.00		12,000.00

上項傳票登記現金賬，是徑直登入，不變方項。登入其他各賬，俱應反其方項。即收款記入付方，支款記入收方，轉賬的收支，也是如此，其理由在下章記賬法中說明。

至其收支記賬手續，就我國普通習慣，傳票由經手人製完時，在收款即可由收款員先將款項收進，加蓋收訖印記，簽字之後再返回記賬，以後再呈經理簽認。在支款，必須先記賬，經過經理簽認，方能照數支款。但也有由會計簽字，即行支付的。此一則在經理人，付與會計以此種事權，故可簡捷行之，以減少繁複的手續。轉賬收支之中，如有一部份現金收入或支出時，其手續仍同收款或支款傳票。即收則先收款，然後記賬簽認。支則先記賬簽認，後支款。再者轉賬收支，也可不用此項轉賬傳票，即將轉撥收支分散開為一收一支，直用收款或支款傳票，也是一樣。但都須假作現金的收或付方可。

以上為專製之收支記賬憑證，經過手續。普通商家，仍以使用自然發生的憑証，如收條，存根，發票留底等，不另作傳票。如遇無自然憑証，再用便條補作，較為方便。但無論專製的傳票或自然憑証，俱應按發生次序，分日或旬或月彙訂成冊，妥當保存，以備將來發生賬目上問題時的檢查。如現今各商店，僅隨手懸掛廢紙簽上，毫不注意保存，如有失掉，一遇賬目上發生問題，必致臨事無措了。

第六章 賬簿和賬簿的組織

登錄財產的冊本名叫賬簿，不論中西，全有他的特種形式。惟因簿記學術的演進，賬簿格式，也日

加精密。但其主要格式則因財產主要的變動不過進出兩項，所以自然分成收支兩欄，以記載財產之或進或出，表明其結餘之為存為欠。即使其中雖有只備一欄，登記收數或登記支數，似有違背以上所說兩欄格式。實則因出入簡單的賬目，僅有收或支的一面已足用。其他相對一欄，是簡略去掉，各種記入賬的格式是。舉例說明，中國舊賬格式，無論何，俱是收支兩欄，只此一式。

(上 收)	(下 支)

新式賬格式

(民國 年 月 日)

(第一種格式)

年 月 日	摘 要	收 入	支 付	收 支 成 餘	額
	(粗線道是應畫雙線，細線畫單線)。 金額兩邊相對，合成一線的；收支兩邊相對，如第二式。用其中分界之處，如下格式同此。				

(民國 年 月 日)

(第二種格式)

年 月 日	摘 要	收 入	年 月 日	摘 要	支 付

(第三種格式)

年 月 日	名 稱	摘 要	金 額	清 結 年 月 日	其 他	備 考

新式賬簿，無論組織如何複雜，他賬的格式，全由上列三式演成。如第一式及第二式每日須用整頁時，可將年月日列在上邊橫楣，下邊直行之月日欄取消。

賬簿組織基本原則有二，（一）將收支全體，依時日次序，逐筆登載的賬。一經翻閱，即可查見收支全體，和歷史的編年體裁的通鑑相同。舊賬中的流水賬，新賬中的日記賬分清賬，即係此種。此項賬簿也名原始賬，即為最初登記的賬，也是一切賬表的根源。此種賬簿應隨收支的當時，逐筆登記，並且要接續使用，積累日久，極不易變更偽造，在法律上，也是最足以為證據的收支憑據。（二）將收支款目分別立戶，根據流水賬或日記賬，清分賬按戶分抄出來。注重之點，要每一人物，或一科目，予以一個賬戶。考查起來，可以知道，每一個人，每一項事，收支的經過，結存結欠，有如歷史的列傳。舊賬的各底賬，新賬的總賬分戶賬是。此賬是從流水賬或日記賬中轉抄而來，也名轉抄賬，為考查資產負債損失利益的詳細賬。也是觀察我們財產變更增減的底賬。一切財產分類數目從此查出。結算表報根據此賬製成。以上兩類為賬簿組織中，不可缺少的賬冊。此外如對於某項收支，特別繁瑣並有詳細登載的必要，於底賬或總賬中，未能有此便利，則別立一種補助賬，以備詳細記錄該類收支情形。惟其所記的仍為底賬或總賬中的所有事項，不過一詳一略，其所登數目結餘存欠，仍與總賬底賬各該科目數目相符，以為底賬總賬的輔助記載。

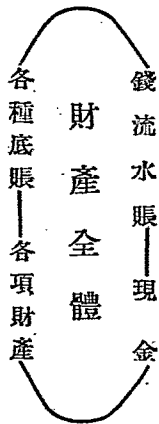
以上三項賬簿，為賬簿組織的基本程式。無論事業如何鉅大，財產如何複雜，收支如何紛繁。所須

用的賬簿有幾千百本，也終不出以上三項賬簿以外。茲再詳細說明如下。

甲 中國舊賬的組織

(一) 流水賬(原始賬)舊賬的流水賬有錢流水與買貨流水或兩賬合併為一叫貨物流水，以分別登記各項收支。錢流水是登記關於現錢收支，及貨物以外的轉賬收支。貨物流水，登記買賣貨物的收支。兩賬併立，俱得直接轉抄底賬惟貨物中的現錢買賣，除入貨物流水外，仍須轉入錢流水中。所以錢流水，除作編年的記載外，又作關於現金收支專賬，實為底賬一部份，即現金分戶。

(二) 各種底賬(轉抄賬)自錢流水及貨物流水中轉抄之賬，此賬按財物固有名目分戶，由流水中分別轉抄，名曰底賬。或按科目分本，有數本及數十本之多。茲繪圖以說明他的組織。財產全體，

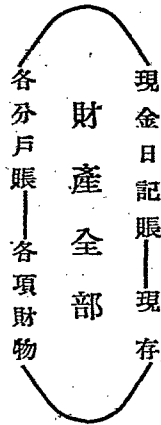


除全部底賬所記載外，尚應加入錢流水賬上的現存。

乙 新賬的單記式賬組織

(一) 現金日記賬 意義登記與假流水相同

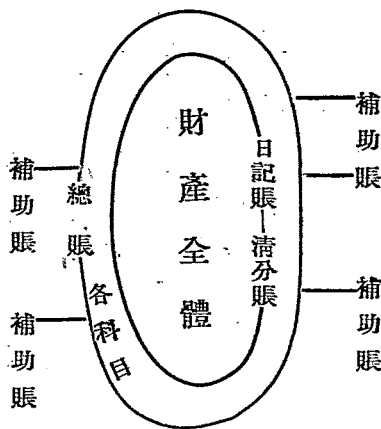
(二) 各種分戶賬 由現金日記賬轉抄。但其抄入各戶之時，凡現金日記賬記收的，抄入各分戶中入支。現金日記賬記支的抄入各戶中入收，與自流水抄底賬的直接原收支抄入的方法不同。此種組織須將各分戶賬中各戶，合以現金日記賬中現存，方為財產全部。圖如下，



與中國舊賬組織相同。

丙 複記式賬的組織。

- (一) 日記賬或清分賬(原始賬)將財產全體收支，逐日登記。
- (二) 總賬(轉抄賬)將日記賬或清分賬登記的收支，按科目分戶轉入此賬。
- (三) 補助賬就總賬中各科目分立各賬，以備詳細登載各項收支，但收支簡單的科目，也可不專立補助賬。其組織繪圖以說明之。



看上圖則複記式賬組織，除日記賬或清分賬，登記全部財產外。總賬，也將財產全部登記一遍。補助賬為總賬的傍枝對其中繁雜收支的科目，另立專賬，詳細記載，但不必定將全部財產各科目，俱立補助賬。所以複記式賬，對於財產登賬，實在兩重以上，複記之名，亦由此起。

第七章 賬簿的登記法

講解記賬法的最好辦法，是一邊作一邊說纔能够容易得人明白。茲舉例題於下，一方實際作賬隨帶說明作賬的方法。

二十九年七月一日

收股東張甲交來股本洋二萬元

收股東李乙交來股本洋二萬元

收股東趙丙交來股本洋一萬元

現款存入同利銀號洋五千元

買入大五福布十件每疋三十八元付現六千零八十八元

付買入大五福布十件運費八元運力六元

買入西貢米一百包每包六十元付現六千元

自復興號買入大五福布二十件每疋三十六元付現五千元餘記賬

自謙信行買入硫化青一百桶每桶二百元付現一萬元餘記賬

買入貨倉十間連地基共洋一萬元付現

付籌備費洋八百六十五元

付租賃營業房屋一年房租洋五百元

付保貨物火險金額五萬元一年保費三百元

付經理赴京旅費洋六十元

收錢丁存入定期洋一萬元期限一年月息一分

七月三十一日

訂購德成號七月期大五福布二十五件價三十八元五毛付定洋二千元

賈德成號七月期大五福布二十五件今天收交完畢

現賣大五福布十件每疋四十五元合洋七千二百元收現

現賣西貢米五十包每包六十五元合洋三千二百五十元收現

付謙信行現洋一萬元

開同利銀號支票第五九〇號洋四千元給復興號

付七月份營業捐洋三十元

存入同利銀號洋一千元

付七月份電燈費洋二十五元

付日用煤十噸洋一百五十元

十月二十日

售復興號十二月期大五福二十五件價四十八元當收定金二千元

賣西貢米五十包每包七十元合洋三千五百元收現

付復興號洋二千五百元餘賬抹零

售出硫化青三十桶每桶價二百五十元合洋七千五百元收現

買謙信行硫化青五十桶每桶價二百三十元合洋一萬一千五百元暫欠

十二月三十一日

付謙信行洋四千元

現買西貢米一百包每包六十元合洋六千元

售復興號十二月期大五福布二十五件本日收交完畢，

存入同利銀號洋一萬元

開同利銀號支票第五九一號洋七千元付謙信行

現售西貢米五十包每包七十元合洋三千五百元

現售硫化青一百桶每桶二百五十元合洋二萬五千元

現買大五福布五十件每疋四十元合洋三萬二千元付現

同利銀號本期存款利息洋四十五元即記入該號賬中

付同仁壽工洋一千二百元半年份

付伙食洋八百五十元

付郵票洋二十元

付電話洋三十元半年份

付煤二十噸洋三百元

付傢具洋五百元

簿記

易知

付文具紙張洋三十二元

以上例題分作中國舊賬，單記式簿記，複記式簿記，並說明他的記賬法於下邊各節。

第一節 中國舊賬登記法

現在爲使閱者容易明白，拿上列例題先作一作我們熟習的中國舊賬，其後再拿舊賬記法作比較，作新單式和複式賬。現在所作的舊賬，是能合龍門的賬。並且不用買賣貨物流水，全都記入普通錢流水中，使流水賬簿統一起來。底賬，分成股本，客戶往來，銀行號往來，貨物，雜項存欠，購置，盈虧，開支八本。全由流水賬上轉抄。

流水賬二十九年七月一日

入張甲交來股本洋二萬元

入李乙交來股本洋二萬元

入趙丙交來股本洋一萬元

入復興號洋六千五百二十元(大五福布價)

入謙信行洋一萬元(硫化青價)

入錢丁洋一萬元(存入定期一年月息一分)

出同利銀號洋五千元

出大五福布洋六千零八十元(十件三十八元合)

出佣費洋八元(大五福布十件)

出運力洋六元(同)

出西貢米洋六千元(一百包六十元合)

出大五福布洋一萬一千五百二十元(二十件三十

六元合)

原 無

入 七六五二〇元

七月三十一日

入德成號洋二千元(期布定洋撥賬)

入大五福布洋七千二百元(十件四十五元合)

入西貢米洋三千二百五十元(五十包六十五元合)

入同利銀號洋四千元(支票五九〇號)

出硫化青洋二萬元(一百桶二百元合)

出貨倉洋一萬元(買入貨倉十間)

出籌備費洋八百六十五元

出房租洋五百元(一年租)

出保險費洋三百元(保貨物火險五萬元一年)

出旅費洋六十元(經理赴京辦公)

出德成號洋二千元(七月期布二十五件定洋)

出 六二三三九元 存 一四一八一元

出大五福布洋一萬五千四百元(二十五件三十八元五毛合)

元五毛合)

出謙信行洋一萬元

出復興號洋四千元

出營業捐洋三十元(七月份)

出同利銀號洋一千元

原 一四一八一元 入 一六四五〇元

十月二十日

入復興號洋二千元(十二月期大五福布定洋)

入西貢米洋三千五百元(五十包七十元合)

入折讓洋二十元(復興號抹零)

入硫化青洋七千五百元(三十桶二百五十元合)

入謙信行洋一萬一千五百元(硫化青價)

原 二六元 入 二四五二〇元

十二月三十一日

入大五福布洋一萬九千二百元(前售期布二十五

件四十八元合本日收交)

入同利銀號洋七千元(支票五九一號)

出電燈費洋二十五元(七月份)

出煤洋一百五十元(十噸)

出 三〇六〇五元 存 二六元

出復興號洋二千五百元

出復興號洋二十元(沖入買貨折讓)

出硫化青洋一萬一千五百元(五十桶二百三十元

合)

出西貢米洋六千元(百包六十元合)

出謙信行洋四千元

出 二四〇二〇元 存 五二六元

出復興號洋二千元(期布定洋撥賬)

出同利銀號洋一萬元

出謙信行洋七千元

入西貢米洋三千五百元(五十包七十元合)

入硫磺洋二萬五千元(一百桶二百五十元合)

入利息洋四十五元(同利存息)

出大五福布洋三萬二千元(五十件四十元合)

出同利銀號洋四十五元(存利)

出同仁薪金洋一千二百元(半年份)

出伙食洋八百五十元

出郵票洋二十元

出電話洋三十元(半年份)

出煤洋三百元(二十噸)

出文具紙張洋三十二元

出傢具洋五百元

出 五七九七七元 存 一二九四元

原 五二六元 入 五八七四五元
股本底賬

張甲

七月一日 入洋二萬元

以上結存二萬元轉入下年

李乙

七月一日 入洋二萬元

以上結存二萬元轉入下年

趙丙

七月一日 入洋一萬元

以上結存一萬元轉入下年

客戶往來底賬

復興號

七月一日 入洋六千五百二十元(大五福布價)

清

謙信行

七月一日 入洋一萬元(硫化青價)

十月二十日 入洋一萬一千五百元(硫化青價)

以上結存五百元轉入下年

七月三十一日 出洋四千元

十月二十日 出洋二千五百元

又 出洋二十元(抹零)

七月三十一日 出洋一萬元

十月二十日 出洋四千元

十二月三十一日 出洋七千元(同利支)

錢丁

一七 月入洋一萬元(定期一年月息一分)

以上結存一萬元轉入下年

銀行號往來底賬

同利銀號

七 月入洋四千元(支票五九〇號)

三十一 月入洋七千元(支票五九一號)

以上出入相抵結欠洋五千零四十五元轉入下年

貨物底賬

大五福布(每件十六疋按疋說價)

七 月入洋七千二百元(十件四十五元合)

三十一 月入洋一萬九千二百元(二十五件合十八元合)

計結盈洋四千七百四十四元轉入損益戶

以上出入相抵結欠洋四萬三千三百四十四元轉入下年計存布一一二〇疋

一七 月出洋五千元

三十一 月出洋一千元

三十一 月出洋一萬元

三十一 月出洋四十五元(本期存息)

一七 月出洋六千零八十元(十件百六十疋三十八元合)

又 出洋一萬一千五百二十元(二十件三十六元合)

七 月出洋一萬五千四百元(二十五件三十八元五毛合)

三十一 月出洋三萬二千元(五十件四十元合)

西貢米

七月 日 入洋三千二百五十元 (五十包六十)

三十一 日 入洋三千五百元 (五十包七十元合)

三十一 日 入洋三千五百元 (五十包七十元合)

計結盈洋一千二百五十元轉入損益戶

以上出入相抵計結欠洋三千元轉入下年計存米五十包

七月 日 出洋六千元 (一百包六十元合)

二十 日 出洋六千元 (一百包六十元合)

硫化青

二十 日 入洋七千五百元 (三十桶二百五十)

三十一 日 入洋二萬五千元 (一百桶二百五十)

計結盈洋五千二百元轉入損益戶

以上出入相抵計結欠洋四千二百元轉入下年計存硫化青二十桶

七月 日 出洋二萬元 (一百桶二百元合)

二十 日 出洋一萬一千五百元 (五十桶二百)

雜項存欠底賬

德成號

七月 日 入洋二千元 (收交扣抵)

七月 日 出洋二千元 (期布定洋)

清

復興號

二十 月入洋二千元(期布定洋)

清

三十一 日出洋二千元(收交扣抵)

購置底賬

倉庫

三十一 月入洋五百元(折舊)

以上出入相抵結欠洋九千五百元轉入下年

一七 日出洋一萬元

傢具

三十一 月入洋七十五元(攤提)

以上出入相抵結欠洋四百二十五元轉入下年

三十一 日出洋五百元

籌備費

三十一 月入洋一百二十九元七毛五分(攤提)

以上出入相抵結欠洋七百三十五元二毛五分轉入下年

一七 日出洋八百六十五元

簿記易知

盈虧底賬

佣費

以上結虧八元轉入損益戶

一七 月出洋八元

運費

以上結虧六元轉入損益戶

一七 月出洋六元

保險費

三十一日入洋一百五十元(預付)

一七 月出洋三百元

以上結虧一百五十元轉入損益戶

折讓

二十日入洋二十元(復興抹零)

以上結盈二十元轉入損益戶

利息

三十一日入洋四十五元(同利息)

三十一日 月出洋六百元(應付未付)

以上結虧五百五十五元轉入損益戶

開支底賬

房租

三十一日入洋二百五十元(預付)

以上結虧三百五十元轉入損益戶

一七 月出洋五百元(一年租)

旅費

以上結虧六十元轉入損益戶

一七 日出洋六十元

捐稅

以上結虧三十元轉入損益戶

一七 日出洋三十元(七月份營業捐)

燈火費

三十一日 出電燈洋二十五元(七月份)

又 出煤洋一百五十元(十噸)

三十一日 出煤洋三百元(二十噸)

以上結虧四百七十五元轉入損益戶

同仁薪工

以上結虧一千二百元轉入損益戶

三十一日 出洋一千二百元(半年份)

飲食

以上結虧八百五十元轉入損益戶

三十一日 出洋八百五十元(半年)

郵電

以上結虧五十元轉入損益戶

三十一日 出郵票洋二十元
又 出電話費洋三十元(半年)

文具紙張

以上結虧三十二元轉入損益戶

三十一日 出洋三十二元

中國舊賬記法，是先根據事實，登入流水，再從流水，轉抄底賬，流水賬上，每日結出現存，應與手中存款相符，底賬上人欠欠人，應與對方的賬符合。其他各戶，只要過賬不遺漏錯誤，根據出入結餘，將底賬全體，抄列一單，再將流水中現存加列出的一邊，必然合龍，這就叫龍門賬。舊賬所以多數不能合龍的，一因轉抄不全，二因往來抹零，不正式轉賬沖消的原故，現立折讓一戶，專為抹零讓尾而設，故能合龍。惟其中的期貨買賣，當時並未記入賬中，實因華北期貨買賣信用不孚，到期不能照約履行，視為常事，一般商家，全不列入賬中，只另冊記載，本書也援照習慣，另冊登記，到期收交之後，再行入賬。其式如下

第二節 單記式簿記登記法

新簿記的單記式賬簿組織，大致與中國舊賬相同，即用現金日記賬作編年記載，與中國錢流水賬記法相同，因為橫寫地位寬綽，可將轉賬收支另作一格記入，以免與現金收支相混雜，每日一結，作出本日共收，加前日現存，再減去本日共付，即等本日現存。應與手存現金數目相符，和舊賬結賬的原入出存意義相同。分戶賬，即中國舊賬的底賬，也可分立數冊，和底賬一樣，但他的登記法，則與底賬有異，是現金日記賬上的收的，過入分戶賬中入付項，現金日記賬上的付的，過入分戶賬中入收項。他的原因，即以現金日記賬，是照現金進出記列，分戶賬是登記現金以外財產進出，正和現金進出，立在對手方面。所以現金的收，分戶賬中入付。現金的付，分戶賬中入收。如此則分戶賬與現金日記賬，合在一起，正為一整個財產的全體記錄。不用再像中國舊賬，底賬上的財產，並不說他現有多少數目，值多少錢。只說欠多少錢，就是占用多少錢，以反映出財產的數目價值來，現金存數也是如此。他作合龍，必須將錢流水存數，顛倒過來，方能合對，仍就前舉例題，記作各賬如下，（有△記號要用紅筆寫）

現金日記帳

收入

民國 29 年 7 月 1 日

支出 1

摘要	分頁	轉	賬	現	金	摘要	分頁	轉	賬	現	金
股本張甲交來	1			20,000.00		同利銀號現	1			5,000.00	
股本李乙交來	2			20,000.00		大五福布買進10件每件16元@38-	1			6,080.00	
股本趙丙交來	8			10,000.00		佣費大五福布10件併	1			8.00	
復興號大五福布價	1	6,520.00				運費	1			6.00	
謙信行硫化青价	2	10,000.00				西貢米買進100包@60-	2			6,000.00	
錢丁存入定期一年月利1%	11			10,000.00		大五福布買進20件每件16元@38-	1	6,520.00		5,000.00	
						硫化青買進100箱@200-	3	10,000.00		10,000.00	
						貸倉買房十間運地基	1			10,000.00	
						籌備費本號開市以前用	3			865.00	
						房租營業用房一年租	1			500.00	
						保險費保貸險五萬元一年保費	3			300.00	
						旅費經理赴京用	2			60.00	
						德成號期布定金	1			2,000.00	
		16,520.00		60,000.00							
										45,819.00	
										14,181.00△	
		16,520.00		60,000.00						60,000.00	

△今日現存

現金日記帳

收入

民國 29 年 7 月 31 日

支出 2

摘要	分頁	轉	賬	現	金	摘要	分頁	轉	賬	現	金
大成號定洋收交冲抵	1	2,000	00	7,200	00	大五羅布買入期布收現25件 @360	1	2,000	00	13,400	00
大五羅布現售10件每疋@45-	1			3,250	00	謙信行現	2			10,000	00
西貢米現售50包每包@85-	2	4,000	00			復興號同利支票590	1	4,000	00		
同利銀號支票590	1					捐稅七月份營業捐	3			30	00
						同利銀號現	1			1,000	00
						燈火七月份電燈費	4			25	00
						， 煤10噸 @ 15	4			150	00
前日現存						△今日現存					
		6,000	00	10,450	00			6,000	00	24,605	00
				14,181	00					26	00△
		6,000	00	24,631	00			6,000	00	24,631	00

總 記 帳

五九

現金日記帳

收入

民國 29 年 10 月 20 日

支出 3

摘要		收入		支出			
摘要	外幣	轉帳	現金	摘要	外幣	轉帳	現金
復興號期布定洋	2		2,000.00	復興號現	1		2,500.00
西寶米現售50包 @70-	2		3,500.00	復興號抹零清帳	11	20.00	
折讓復興號抹零	3	20.00		硫化青自謙信購50箱 @280-	3	11,500.00	
硫化青現售30箱 @250-	3		7,500.00	謙信行現	2		4,000.00
謙信行硫化青外	2	11,500.00		西寶米現買100包 @60-	2		6,000.00
		11,520.00	13,000.00			11,520.00	12,500.00
			26.00				526.00△
前日現存				△今日現存		11,520.00	13,026.00
		11,520.00	13,026.00				

現金日記帳

收入

民國 29 年 12 月 31 日

支出 4

摘要	日期	金額	摘要	日期	金額
大五福布疋期布25件@48-	1	2,000.00	復興號期布疋洋疋抵	2	2,000.00
同利銀號支票591	1	7,000.00	同利銀號現	1	10,000.00
西貢米現售50包@70-	2	3,500.00	聯信行同利支票591	2	7,000.00
碱化膏現售100桶@250-	3	25,000.00	大五福布現買五十件@40-	1	32,000.00
利息 同利存款息	5	45.00	同利銀號本期存款轉入	1	45.00
			同仁薪工半年份	5	1,200.00
			伙食半年份	6	850.00
			郵電 郵票	7	20.00
			郵電 電話半年費	7	30.00
			燈火 煤20噸	4	300.00
			傢具 買入木器等	2	500.00
			文具紙張 半年用	8	32.00
前日現存		9,045.00	今日現存		9,045.00
		45,700.00			44,982.00
		526.00			1,294.00
		9,045.00			46,226.00

業 記 員 知

大 1

股本分戶賬

賬 甲 1

29年 月	日	摘要	日 頁		收 入	支 出	收 支 或	結 餘
			收	入				
7	1	交現	1			20,000.00	支	20,000.00
12	31	結轉下年△		△20,000.00				
				20,000.00		20,000.00		

李 乙 2

7	1	交現	1			20,000.00	支	20,000.00
12	31	結轉下年△		△20,000.00				
				20,000.00		20,000.00		

趙 丙 3

7	1	交現	1			10,000.00	支	10,000.00
12	31	結轉下年△		△10,000.00				
				10,000.00		10,000.00		

銀行號往來分戶賬

同利銀號 1

29年 月 日	摘 要	頁 數	收 入		支 出		收 支 或	結 餘	
			收	入	支	出		收	餘
7 1	存入	1	5,000.00				收	5,000.00	
” 31	支 590 號	2			4,000.00		”	1,000.00	
” ”	存	”	1,000.00				”	2,000.00	
12 31	存	4	10,000.00				”	12,000.00	
” ”	本期盈轉入	”		45.00			”	12,045.00	
” ”	支 591 號	”			7,000.00		”	5,045.00	
12 31	結轉下年				△5,045.00				
			16,045.00		16,045.00				

集 記 員 印

大 正

客戶往來分戶賬

復興號 1

29 月	年 日	摘	要	頁	收	入	支	出	收支 或	結	餘
7	1	大五福布价		1			6,520.00		收	6,520.00	
7	31	同利支票 590 號		2	4,000.00				”	2,520.00	
10	20	支現		3	2,500.00				”	2000	
	”	抹零		”		20.00			平		
						6,520.00		6,520.00			

7	1	硫磺青价	1	10,000.00	10,000.00	支平	10,000.00
”	31	現付	2			支	
10	20	硫磺青价	3	4,000.00	11,500.00	支	11,500.00
12	31	同利支票 591 號	”	7,000.00		”	7,500.00
12	31	結轉下年	4	△500.00		”	500.00
				21,500.00	21,500.00		

聯信行 2

借入款分戶賬

錢丁 1

29年 月	29年 日	摘	要	借入		支		收 或	結 餘
				日 員	收 入	支	出		
7	1	定期一年月息1%		1	△10,000.00		10,000.00		10,000.00
12	31	結轉下年△			10,000.00		10,000.00		

貨物分戶賬

大五福布每件16疋 1

29年 月	29年 日	摘	要	日 頁	買			賣			出			餘			存 均價
					件 數	買 價	金 額	件 數	賣 價	金 額	件 數	金 額	件 數	金 額	件 數	金 額	
7	1	買入現貨10件		1	160	38-	6,080.00					160	6,080.00			38.	
31	31	自復與號買入20件 自號成買入期貨收現25件		1	320	36-	11,520.00					480	17,600.00			36.66	
12	31	現售10件		2	400	38.50	15,400.00					880	33,000.00			37.5	
12	31	現買50件		4	800	40-	32,000.00					160	7,200.00			35.83	
△	△	售復與期貨交現25件 結轉下年 △轉入本年損益		4			△4744.00					400	19,200.00			38-	
							△1,120					1,120	38,704.34			34.46	
							69,744.00						69,744.00				
							1,680						1,680				

總 賬 式 帳

水冊

貨物分戶帳

西貢米 2

29年 月日	摘 要	日 頁	買 入			賣 出			餘 存		
			件數	買價	金額	件數	賣價	金額	件數	金額	均價
7 1	現買	1	100	60-	6,000.00				100	6,000.00	60-
31	現售	2				50	65-	3,250.00	50	2,750.00	55-
10 20	現買	3	100	60-	6,000.00				150	8,750.00	58.33
,,	現售	,,				50	70-	3,500.00	100	5,250.00	52.50
12 31	現售	4				50	70-	3,500.00	50	1,750.00	35-
△,,	結轉下年				△1,250.00	△50	60-	3,000.00			
△,,	轉入本年損益		200		13,250.00	200		13,250.00			

貨物分戶賬

硫化青 3

29年 月日	摘 要	頁	買			出			餘 存			
			件數	買價	金額	件數	買價	金額	件數	金額	均價	
7 1	買謙信	1	100	200-	20,000.00					100	20,000.00	200-
1020	現作	3				30	250-	7,500.00		70	12,500.00	178, 80
	,, 買謙信	,,	50	230-	11,500.00					120	24,000.00	200-
1231	現售	4				100	250-	25,000.00		20	△1,000.00	
	△,, 結轉下年					20	210-	4,200.00				
	△,, 轉入本年損益				△5,200.00							
			150		36,700.00	150		36,700.00				

總 記 易 知

六 十

暫 記 分 戶 賬

德 成 號 1

29年 月 日	摘	要	頁	收	入	支	出	收 或	結	餘
7 1	付	期布定金	1	2,000.00				收	2,000.00	
7 31	期布定金	收交冲抵	2			2,000.00		平		
				2,000.00		2,000.00				

復 興 號 2

10 20	交來	期布定金	3			2,000.00		支	2,000.00
12 31	期布定金	收交冲抵	4	2,000.00				平	
				2,000.00		2,000.00			

購置分戶賬

倉庫 1

29年	月	日	摘要	日	收	入	支	出	收支	結	餘
7	1	1	買入房子間連地皮	1	10,000	00		500	收	10,000	00
12	31	31	按10%折舊半年份	5			△9,500	00	收	9,500	00
12	31	31	結轉下年△		10,000	00		10,000			

傢具 2

12	31	31	購入木器鐵櫃另有清單	4	500	00		75	收	500	00
12	31	31	按30%折舊半年份	5			△425	00	收	425	00
12	31	31	結轉下年△		500	00		500			

籌備費 3

7	1	1	開市以前用各費	1	865	00		129	收	865	00
12	31	31	按30%折舊半年份	5			△735	25	收	735	25
12	31	31	結轉下年△		865	00		865			

總 賬 冊 號

本元。

損 益 分 戶 賬

佣 費 1

29年 月 日	摘 要	目 實	收 入	支 出	收 支 收 減	結 餘
7 1	買大五福布佣	1	800		收	800
12 31	轉入本年損益△			△800		
			800	800		

運 費 2

7 1	12 31	大五福布脚	轉入本年損益△	1	600	△600	收	600
					600	600		

折 讓 3

10 12	20 31	欠復興號抹零	轉入本年損益△	3	△2000	2000	支	2000
					2000	2000		

保險費 4

7	1	付保貨物險五萬元一年費	1	300.00		收	300.00
12	31	沖預付明年半年費	5		150.00	，	150.00
12	31	轉入本年損益△			△150.00		
				300.00	300.00		

利息 5

12	31	同利存款	4		45.00	支	45.00
	，	應付未付息記入	5	600.00		收	555.00
12	31	轉入本年損益△			△555.00		
				600.00	600.00		

總 記 帳

開 支 分 戶 帳

房 租 1

29年 月	日	摘	要	日 頁	收 入	支 出	收 支 或 結	結 餘
7	1	營業房一年租		1	500.00		收	500.00
12	31	冲消預付明年半年租		5		250.00	，	250.00
12	31	轉入本年損益△			500.00	500.00		

旅 費 2

7	1	經理赴京辦公		1	60.00		收	60.00
12	31	轉入本年損益△			60.00	60.00		

捐 稅 3

7	31	七月份營業用	2	30.00		收	30.00
12	31	轉入本年損益△			△30.00		
				30.00	30.00		

燈 火 4

7	31	七月份電燈費	2	25.00		收	25.00
;;	;;	煤10噸@15-	;;	150.00		;;	175.00
12	31	煤20噸@15-	4	300.00		;;	475.00
12	31	轉入本年損益△			△475.00		
				475.00	475.00		

同仁薪工 5

12	31	半年薪	4	1,200.00		收	1,200.00
12	31	轉入本年損益△			△1,200.00		
				1,200.00	1,200.00		

總 賬 冊 取

中冊

轉 記 帳 單

中 國

休 費 6

12	31	半年份	4	850.00		收	850.00
12	31	轉入本年損益△			△850.00	”	
				850.00	850.00		

郵 電 7

12	31	郵票	4	20.00		收	20.00
”	”	電話半年費	”	30.00		”	50.00
12	31	轉入本年損益△			△50.00		
				50.00	50.00		

文 具 紙 張 8

12	31	半年用	4	32.00		收	32.00
12	31	轉入本年損益△			△32.00		
				32.00	32.00		

貨物分戶賬硫化青戶，記到十二月三十一日，餘存格中，尚有硫化青二十桶，惟他的價金，不但無餘數，并且生出負數，即硫化青的原購支出價金，已經由售出收來價金，全部抵消之後，尚有不敷，即仍少一千元，故應用紅筆書寫，以表示是相反的數目。作貨物分戶賬結餘時，應從總計數中，減去此數。再此類負數賬目，登入結餘之時，俱應用紅筆書寫，以作負數的表示，等到結算之時，再依法轉入損益賬中，以作結束。

觀看上邊現金日記賬記法，是將時日記入上邊，以後再根據隨時所發生的收支，按照進出，記入收支兩邊。摘要格內，詳細將收支戶名和經過情形，數量等，撮要記入。並將錢數記入轉賬或現金格內，其中一筆事情，有現金和轉賬兩種金額，應分別在轉賬和現金格內各別記入，惟其合計數目，仍為該筆賬的全數。即轉抄分戶賬時，也須將轉賬現金兩部數目，加在一起，抄入分戶賬中。本賬的分頁一格，預備記分戶賬的頁數，即於抄過分戶賬時，每抄完一筆，即隨手將抄入分戶賬的頁數，記入此格，一方便於查對，一方作為已經過賬的記號。

分戶賬，是分科目立賬叢本。賬中再分立戶名。從日記賬中轉抄時，先將日月記入，再錄摘要，將日記賬的頁數，記入日頁格中，然後再按日記賬的收支，反其方向，即日記賬的收，記入分戶賬支出格中，日記賬的支，記入分戶賬收入格中。然後收支相比較，收的多，在收或支格中，寫一收字，以表明下邊結餘為收。支的多，寫支字。以後再將結餘數目，算出填入。嗣復過賬，即以此為根基，將新發生

的數目，照例加減上去。

如收支不繁，也可只用一本分戶賬，若仍欲用科目時，則可於戶名之上，再冠以科目名稱也可以。

貨物分戶賬，是按每一種貨物分立一戶，於貨物買賣餘存和賠賺上，固然清楚。但在貨物種類不多的批發商則可用。如在雜貨零售商店，如此立賬則又不勝其繁。在商家習慣，多立一種買賣賬和賣貨賬，分別登記買入和賣出貨物的事項。如此則兩賬分立，在財物登記上，終有不統一的毛病。故應設立一賬，將買進賣出，同時記入，也不分戶。或分貨物為幾組，如布櫃，綫櫃，雜貨，五金，顏料，等類，分別立戶，所用賬冊，即用普通分戶賬的格式，至於門市零售，仍可照中國舊賬辦法，別立一本門市零售賬，隨時記入，到晚間一齊轉入日記賬和分戶賬中。其詳細辦法，在第十二章中說明。

又貨物保險費，自為貨物成本一部份，似應加入貨物買入原價之中。即將此費分別轉入各項貨物賬中。惟因普通商家保險，多是保全部貨物總額，即總共若干元，較實際存貨數目有多有少，頗不相符。并不分別單保某項貨物若干，用費多少，所以此項保險費劃分由各種貨物担任，在事實上既有困難，且為數不多。所以只得記入普通損益項下。作為營業費用負擔。運費，為某貨之直接使用，似應列入該貨原價中，惟因數目不多，支出零星，並且支付時日，也不能與貨物進出相密接，（多按節結算）所以也入普通損益項下。

期貨買賣，應另冊登記，與舊賬同。

觀察單式賬記法，和中國舊賬記法，大致相同。所少異的，就是單式賬自現金日記賬中，抄過分戶賬時，他的收支兩邊，全要顛倒過來。所以如此記法的原理，已見第三章所講的收支的分析，現金日記賬所記的，為財產中的現金一部份，（所以要將收支全體記入的，因現金日記賬，也拿他作編年賬用項，所以轉賬的，也假作現金收支列入。）其相對方面各戶，即分戶賬中各戶，為財產中的現金以外的各種財物。知道這種異點，常常注意，管舊賬的人，即使未學新簿記，改管新賬，也不會錯的了。

第三節 複記式簿記登記法

複記式簿記的使用，多為大公司銀行等。因為規模宏大，人員衆多，彼此收支賬目接頭核對，全須有具體手續。並且分科辦事，在賬目，也詳分科目，手續繁密，賬簿重疊，也以此為最甚。茲將我國目下各產業所用的，並就前舉例題，說明其記賬法於下。

(甲)會計科目 使用前擬的最簡單的科目(見第四章)資產類，用現金，銀行往來欠，貨物，客戶往來欠，營業用房地，傢具，籌備費，暫欠款。負債類，用股本，借入款，客戶往來存，暫存款。損益類，用營業損益，營業開支，各科目。

(乙)傳票 傳票為人手衆多，收支記賬接頭之用。其製作先由經手人根據原始單據，如收條發單支票借據等類製作，登記補助賬和收支完了後，即彙登日記賬，裝訂成冊保存。其作法見前，茲不再贅。例題也不作，以省篇幅。

(丙)補助賬 茲設立現金出納賬，銀行號往來賬，貨物買賣賬，客戶往來賬，暫欠賬，暫存賬，股本賬，借入款賬，營業開支，營業損益賬十本，分由各經手人職掌登記。

(丁)日記賬 設現金日記賬一本。嗣後再說明分清日記賬，和另法所製傳票。

(戊)總賬 設總賬一本，分科目立戶。自日記賬中轉抄登記。

補助賬的登記，是根據傳票，為最原始的登記。在中國舊賬和單式賬簿，全係先記入流水賬或日記賬，後登底賬分戶賬。一因管賬人數少，也不作傳票，即以流水及日記賬為原始的記載。到了複式簿記，因為經手人多，另作一種記賬憑証——傳票——以為一切收支記賬的根據。日記賬和總賬成為核對賬目工具，所以不妨等一日終了，彙齊再記。所以收支發生，先記各科目的補助賬。補助賬的格式及記法，全同單式賬的分戶賬。惟將單式賬分戶賬中的日頁去掉即可。此種組織的補助賬，股本賬與單式賬股本分戶賬相同。借入款賬與單式賬借入款分戶賬相同。客戶往來賬與單式賬客戶往來分戶賬相同。銀行號往來賬與單式賬銀行號往來分戶賬相同。貨物買賣賬與單式賬貨物分戶賬相同。暫欠賬暫存賬，和單式賬暫記分戶賬相同。但分為存欠兩賬。營業開支，營業損益，和單式賬損益分戶賬開支分戶賬相同。參看前賬可明白，不再重作。惟現金出納賬，為從前所無，茲作如下。再現金出納賬，是由管現金的人員執筆。於現金實際收付之時，隨時登記。其結存數，應與所管現金存數相符。又與總賬中現金科目數目也一樣。

現金出納賬

29年 月	日	科 目	摘 要	收 入	支 出	結 存
7	1	股本	收賬甲交	20,000.00		
		“	收李乙交	20,000.00		
		“	收趙丙交	10,000.00		
		銀行往來欠	付同利銀號		5,000.00	50,000.00
		貨物	付買大五羅布價付現		6,080.00	45,000.00
		備費	付 “ 佣		800	38,920.00
		運費	付 “ 脚力		600	38,912.00
		貨物	付買西貢米價		6,000.00	38,906.00
		“	付自復興買大五羅布價一部份		5,000.00	32,906.00
		“	付自謙信買硫化青價一部份		10,000.00	27,906.00
		營業用房地	付買入貨倉		10,000.00	17,906.00
		籌備費	付開業前共用款		10,000.00	7,906.00
		開支	一年份		865.00	7,041.00
		損益	付保貨物五萬元火險一年費		500.00	6,541.00
			遞次買		300.00	6,241.00
				50,000.00	43,759.00	6,241.00

總 賬 鳴 謝

平 宋

		接前頁			
	開支 旅費	付經理赴京用	50,000.00	48,759.00	6,241.00
	借入款	收錢丁存定期款	10,000.00	60.00	6,181.00
	暫欠款	付德成號買布定期洋		2,000.00	16,181.00
7	貨物	付買德成期布本日收交按出價		13,400.00	14,181.00
	”	收現買大五福布價	7,200.00		781.00
	”	收現買西買米價	3,250.00		7,981.00
31	”	付謙信行		10,000.00	11,231.00
	客戶往來存	付七月營業捐		30.00	1,231.00
	開支 捐稅	付同利銀號		1,000.00	1,201.00
	銀行號往來欠	付七月份電燈費		25.00	201.00
	開支 燈火	付煤10頓價		150.00	176.00
	”	收復興號期布定洋	2,000.00		26.00
10	暫存款	收復興號期布定洋			2,026.00
	貨物	收西買米價	3,500.00		5,526.00
	客戶往來存	付復興號		2,500.00	3,026.00
	貨物	收硫化青價	7,500.00		10,526.00
	客戶往來存	付謙信行		4,000.00	6,526.00
		過次頁	83,450.00	76,924.00	6,526.00

		接前頁			
10	貨物	付買西貢米價	83,450.00	76,924.00	6,526.00
12	銀行往來欠貨物	收售復興期布本日收交找進	17,200.00	6,000.00	526.00
20	“	付同利銀號	3,500.00	10,000.00	17,726.00
31	“	收西貢米價	25,000.00		7,726.00
	“	收硫化青價			11,226.00
	“	付買入大五福價		32,000.00	36,226.00
	開支同仁薪工	付半年份		1,200.00	4,226.00
	“ 伙食	付半年份		850.00	3,026.00
	“ 郵電	付郵票		200.00	2,176.00
	“ 燈火	付電話半年費		300.00	2,156.00
	“ 傢具	付煤20噸價		300.00	2,126.00
	開支文具紙張	付水器等價		500.00	1,826.00
		付半年用		32.00	1,326.00
					1,294.00

日 記 賬

收 入

民國 29 年 7 月 1 日

支 出 1

摘要	摘要	總頁	轉賬	現金	合計	摘要	摘要	總頁	轉賬	現金	合計
(股本)	1					(銀行往來欠)	5				
張甲交				20,000.00		同利銀號現				5,000.00	5,000.00
李乙交				20,000.00		(貨物)	6			6,080.00	6,080.00
趙丙交				10,000.00	50,000.00	大五厘布104件每件 10疋@38-				6,000.00	6,000.00
(客戶往來存)	2					西貢米100包@80-				5,000.00	5,000.00
貨物 恒興號大五厘布價			6,520.00			大五厘布20件每件 10疋@38-			6,250.00	10,000.00	43,600.00
聯信行確化青價			10,000.00		16,520.00	確化膏 100 磅@ 200-			10,000.00	10,000.00	10,000.00
(借入款)	3					(營業用房地)	7			10,000.00	10,000.00
總行存定期一年月 息1%				10,000.00	10,000.00	寶壽十間連地皮				2,000.00	2,000.00
(暫欠款)	8					(暫欠款)				2,000.00	2,000.00
總行存定期一年月 息1%				16,520.00	60,000.00	總成號期布定金				44,080.00	60,600.00
過次頁				16,520.00	76,520.00	過次頁			16,520.00	44,080.00	60,600.00

接前頁	16,520.00	60,000.00	76,520.00	接前頁	16,520.00	44,080.00	60,600.00
				(營業損益) 12		8.00	
				備費大五羅布10件		6.00	
				運費		300.00	314.00
				保險費貨物一年險費	9		
				(簿冊費)		865.00	865.00
				本號開業前用			
				(營業開支) 13		500.00	
				房租一年房租		60.00	560.00
				旅費經理部用			
前日現存	11 16,520.00	60,000.00	76,520.00	△今日現存	11 16,520.00	45,819.00	62,339.00
						△ 14,181.00	△ 14,181.00
	16,520.00	60,000.00	76,520.00		16,520.00	60,000.00	76,520.00

日 記 賬

收 入

民國 29 年 10 月 20 日

支 出 4

賬目摘要	總頁	轉 賬	現 金	合 計	賬目摘要	總頁	轉 賬	現 金	合 計
(暫存款)	4		2,000.00	2,000.00	(客戶往來存)	2	20.00	2,500.00	
復興號期布定金					復興號現			4,000.00	6,520.00
(貨物)	6		3,500.00		誠信行現				
西貢米現價50包@ 元-			7,500.00	11,000.00	(貨物)	6	11,500.00		
碱化青頭價30桶@ 250-					碱化青買入50桶@ 250-			6,000.00	17,500.00
(營業損益)	12			20.00	西貢米買入100包 @50-				
客存拆讓復興號抹零		20.00							
(客戶往來存)	2			11,500.00					
貨物誠信行碱化青欠價		11,500.00							
	11	11,520.00	13,000.00	24,520.00		11	11,520.00	12,500.00	24,020.00
前日現存			26.00	26.00	△今日現存			△ 526.00	△ 526.00
		11,520.00	13,026.00	24,546.00			11,520.00	13,026.00	24,546.00

總 記 賬

日 記 帳

收 入

民國 29 年 12 月 31 日

支 出 5

轉帳摘要	摘要	總員	轉帳	現金	合計	轉帳摘要	摘要	總員	轉帳	現金	合計
暫存	(貨物) 大五層布交與郭布 25件@48- 西貢米現售50包@ 70- 碱化青塊售 100 桶 @280- (銀行款往來欠) 同利銀號支票591 (營業損益)	6 5 12	2,000.00 7,000.00 45.00	17,200.00 3,500.00 25,000.00	47,700.00 7,000.00 45.00	(暫存款) 復興號期布定金收 交押抵 (銀行款往來欠) 同利銀號現 ,, 本期存盈轉 (客戶往來存) 同利銀號支票 591 (貨物) 大五層布買入50件 @40- (營業開支) 同仁新工 半年份 伙食 ,, 郵電 ,, 電話半年費 爐火 集20個15- 文具紙張 半年份 (傢具) 購置木器	4 5 2 6 13 10	2,000.00 45.00 7,000.00 32,000.00 1,200.00 850.00 200.00 300.00 300.00 32.00	10,000.00 10,045.00 7,000.00 32,000.00 1,200.00 850.00 200.00 300.00 300.00 2,432.00	2,000.00 10,045.00 7,000.00 32,000.00 500.00 53,977.00 1,294.00 55,271.00	500.00 53,977.00 1,294.00 55,271.00
暫存	前日現存	11	9,045.00	45,700.00 526.00	54,745.00 526.00	△今日現存	11	9,045.00	44,932.00 1,294.00	53,977.00 1,294.00	55,271.00
暫存	前日現存	11	9,045.00	46,226.00	55,271.00	△今日現存	11	9,045.00	46,226.00	55,271.00	55,271.00

日記賬的登記法，是根據傳票登載。將傳票按收支和科目次序分開，先記收入傳票和轉賬傳票的收入部分。次記支出部分。在摘要格中，先寫會計科目，次將每個事項戶名和摘要記入科目之下，再填寫金額。如現金收支記入現金欄中，轉賬收支記入轉賬欄中，並將轉賬的對方科目名，簡要記入轉賬摘要格中，以資對照。等待一個科目事項全記齊，再將整科目中轉賬現金各項收支，加在一起，記入合計欄中。一切收支登齊之後，再依法結算每日的現金結存。這也是依照現金登記法的賬。和傳票性質相同。其中每個科目的收支，全是照現金說。即轉賬收支也假作現金收支登記。所以他轉抄總賬，須將收支顛倒過來，即收的記入支出，支的記入收入。惟對現金戶中，即將每日結賬下方合計總數抄入。不顛倒科目，以成一個完整的收支系統。其中營業用房地，傢具，等科目，因為事情不多，并未別立補助賬，所以在總賬科目戶中，登記應詳細。其餘自日記賬中轉抄時，即轉抄合計數。抄完將總賬頁數寫入日記賬中的總頁格中，以為過賬完了的記號。茲作總賬於下。

總 賬

股本 1

29年		摘要	日頁	收 入		支 出		收支 數	結 餘
月	日			收	入	支	出		
7	1	日記賬		△50,000.00	50,000.00			支	50,000.00
12	31	結轉下年△	1	50,000.00	50,000.00				

貸 用 往 來 存 . 2

7	1	日記帳	1		16,520.00	支	16,520.00
”	31	”	3	14,000.00		”	2,520.00
10	20	”	4	6,520.00	11,500.00	”	7,500.00
12	31	”	5	7,000.00		”	500.00
12	31	結轉下年△		△500.00			
				28,020.00	28,020.00		

借 入 款 3

7	1	日記帳	1		10,000.00	支	10,000.00
12	31	轉入下年△		△10,000.00			
				10,000.00	10,000.00		

暫存款 4

10	20	日記帳	4		2,000.00	支	2,000.00
12	31	,,	5	2,000.00		平	
	,,	,,	6		600.00	支	600.00
12	31	轉入下年△		△600.00			
				2,600.00	2,600.00		

銀行往來欠 5

7	1	日記帳	1	5,000.00	5,000.00	收	5,000.00
,,	31	,,	3	1,000.00	4,000.00	,,	2,000.00
12	31	,,	5	10,045.00	7,000.00	,,	5,045.00
12	31	轉入下年△			△5,045.00		
				16,045.00	16,045.00		

審 計 局 印

八九

貨 物 6

7	1	日記賬	1	43,600.00		收	43,600.00
”	31	”	3	15,400.00	10,450.00	”	48,550.00
10	20	”	4	17,500.00	11,000.00	”	55,050.00
12	31	”	5	32,000.00	47,700.00	”	39,350.00
”	”	轉入下年△		△11,194.00	△50,544.00		
”	”	轉入本年損益△		119,694.00	119,694.00		

營業用房地 7

7	1	買入倉庫十間連地基共價	1	10,000.00		收	10,000.00
12	31	本期折舊	6		500.00	”	9,500.00
12	31	轉入下年△			△9,500.00		
				10,000.00	10,000.00		

暫欠款 8

7	1	日期賬	1	2,000.00		收	2,000.00
”	31	”	3		2,000.00	平	
12	31	”	6	400.00		收	400.00
√12	31	轉入下年△			△400.00		
				2,400.00	2,400.00		

籌備費 9

7	1	開業以前用款	1	865.00		收	865.00
12	31	本年撥提			129.75	”	735.25
12	31	轉入下年△			△735.25		
				865.00	865.00		

總 賬 式 帳

條 具 10

12	31	買入木器	5	50000		收	50000
12	31	本年攤提	6		7500	，	42500
12	31	轉入下年△			△42500		
				50000	50000		

現 金 11

7	1	日記帳	1	76,52000	62,33900	收	14,18100
，	31	，	3	16,45000	30,60500	，	2600
10	20	，	4	24,52000	24,02000	，	52600
12	31	，	5	54,74500	58,97700	，	1,29400
，	，	，	6	1,70475	1,70475	，	1,29400
，	，	轉入下年△			△1,29400	，	
				173,93975	173,93975		

營業損益 12

7	1	日記帳	1	314.00	收	314.00
10	20	”	4	20.00	”	294.00
12	31	”	5	45.00	”	249.00
”	”	”	6	1,304.75	”	1,403.75
”	”	轉入本年損益△		△1,403.75	”	
”	”			1,618.75		

營業開支 13

7	1	日記帳	1	560.00	收	560.00
	31	”	3	205.00	”	765.00
12	31	”	5	2,432.00	”	3,197.00
”	”	”	6	250.00	”	2,947.00
”	”	轉入本年損益△		△2,947.00		
”	”			3,197.00		

以上一組複記式賬登記法完了。但傳票作法和日記賬記法，全是對現金說話。即現金法。現在再將普通的傳票和日記賬作法列下，即非現金法的。

傳 票

民國 29 年 7 月 1 日

摘	票	收	入	摘	票	支	出
	(現 金)				(股 本)		
股東 張甲交		20,000.00		張甲 交股		20,000.00	
， 李乙交		20,000.00		， ，		20,000.00	
， 趙丙交		10,000.00		， 趙丙		10,000.00	
	合計	50,000.00			合計	50,000.00	

傳 票

民國 29 年 7 月 1 日

(銀行帳往來欠)	
同利銀號現	5,000-
	付同利銀號
	5,000-

(貨物)	
大五福布買入10件每件16元每尺@38-6,080-	6,080-
	付大五福布價

(營業損益)									
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">傭費</td> <td style="width: 20%;">買大五福布10件傭</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">8,00</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>運費</td> <td>“ 搬力</td> <td style="text-align: right;">6,00</td> <td></td> </tr> </table>	傭費	買大五福布10件傭	8,00		運費	“ 搬力	6,00		14,00
傭費	買大五福布10件傭	8,00							
運費	“ 搬力	6,00							
	付大五福布傭運費								

(貨物)	
西貢米買入100包@60.	6,000-
	付西貢米價
	6,000-

民國 29 年 7 月 1 日

(貨物) 大五福布買入20件每疋@36-	11,520.00	(現金) 付大五福布價 (客戶往來存) 復興號大五福布價一部份	5,000.00 6,520.00
(貨物) 硫化青買入100箱@200-	20,000.00	(現金) 付硫化青價 (客戶往來存) 謙信行硫化青價一部份	10,000.00 10,000.00
(營業用房地) 貨倉十間連地皮	10,000.00	(現金) 付貨倉價	10,000.00

此項傳票，就只一種格式，作法如上。實與第三章收支的分析相同，不多贅。茲再將分清日記賬登記法列下，也係根據傳票登記。所以要叫分清日記賬的，表示與現金日記賬分別。

分清日記賬

收入 民國 29 年 7 月 1 日 支出

摘要	金額	合計	摘要	金額	合計
(銀行號往來欠)			(股本)		
同利銀號	5,000.00	5,000.00	張甲交股	20,000.00	
(貨物)			李乙交股	20,000.00	
大五福布買入10件每件16疋每疋@88-	6,080.00		趙丙交股	10,000.00	50,000.00
西貢米買入100包@60-	6,000.00		(零戶往來存)		
大五福布買入20件每疋@38-	11,520.00		復興號大五福布價一部	6,520.00	
硫化青買入100箱@200-	20,000.00	43,600.00	謙信行硫化青價一部	10,000.00	16,520.00
(營業用房地)			(借入款)		
貸借十間進地進	10,000.00	10,000.00	錢丁存定期一年月息1%	10,000.00	10,000.00
(暫欠款)			(現金)		
德成號期布定金	2,000.00	2,000.00	付同利銀號	5,000.00	
(營業損益)			付大五福布10件價	6,080.00	

運費大五福布10件價	800		付西貢米100包價	6,000.00	
脚	600		付大五福布20件價一部	5,000.00	
保險費貨物一年險費	300.00	314.00	付硫化青100桶價一部	10,000.00	
(籌備費)			付貨倉十間價	10,000.00	
本號開業前用	865.00	865.00	付德成號期布定金	2,000.00	
(營業開支)			付運費大五福布10件價	800	
房租房一年租	500.00		付運費	600	
旅費 經理赴京用	60.00	560.00	付保險費貨物險費	300.00	
(現金)			付本號開業前用	865.00	
收股本張甲交	20,000.00		付一年房租	500.00	
收股本李乙交	20,000.00		付經理赴京旅費	60.00	45,819.00
收股本趙丙交	10,000.00				
收錢丁存入	10,000.00	60,000.00			
	122,339.00	122,339.00		122,339.00	122,339.00

從分清日記賬中，轉抄入總賬，各科目，他的收付，仍照原來收付記入，並不顛倒。其結果與前記總賬相同。故不再贅作，以省瑣煩。

細看複記式簿記的日記賬和總賬的用處，實在是對於科目上的計算。不過作為補助賬各財產戶目的核對工具，所以目下各業，為節省手續，即以傳票裝訂成冊，作為日記賬，別將各科目數目，按日計算出來，填入一表，與前日結餘數目，相加減，作成全體財產的結餘表其功用，實與總賬相同，以備與各補助賬的餘額相核對。茲試作如下。

有此一表，即可不作日記賬和總賬。惟應將補助賬設立齊備，如營業用房地和籌備費傢具等，從前無補助賬，只在總賬科目中，詳細登記，現下因為用日結表辦法，不作日記賬和總賬，所以各科目收支，無論多少，全應各立一賬冊，以登錄他。

日 結 表

收 入

民國 29 年 7 月 1 日

支 出

前日結存	今日共收	今日結欠	會 計 科 目	今日結存	今日共支	前日結存
	5,000.00	5,000.00	類 欠 來 房 地 款 費 具 金 類			
	48,600.00	48,600.00	產 往 來 房 地 款 費 具 金 類			
	10,000.00	10,000.00	資 銀 行 號 用 欠 備			
	2,000.00	2,000.00	營 暫 籌 備 現 負 債			
	865.00	865.00	營 暫 籌 備 現 負 債			
	60,000.00	14,181.00	股 券 借 入 存 益 損 開 支			
	314.00	314.00	戶 往 來 存 益 損 開 支			
	560.00	560.00	業 業 損 開 支			
	122,339.00	76,520.00	合 計	76,520.00	122,339.00	

收入

日 結 表
民國 29 年 7 月 31 日

支出

前日結欠	今日共收	今日結欠	會 計 科 目	今日結存	今日共支	前日結存
5,000.00	1,000.00	2,000.00	資 產 類		4,000.00	
48,600.00	15,400.00	48,550.00	銀行往來		10,450.00	
10,000.00		10,000.00	業 務 用 房 地 款 費 具		2,000.00	
2,000.00		865.00	現 金 類	50,000.00		50,000.00
865.00		26.00	負 債 類	2,520.00		16,520.00
14,181.00	10,450.00		股 東 借 款 類	10,000.00		10,000.00
	14,000.00		客 戶 往 來 損 益 支			
314.00		314.00	業 務 損 益 支			
560.00	205.00	765.00	損 益 支			
76,520.00	41,055.00	62,520.00	計	62,520.00	41,055.00	76,520.00

特 設 帳 目

中國舊賬和單記式簿記，賬中所用的科目，可以不明記出來，由司賬人默記，直以戶名記入日記賬或流水賬中。（傳票製作，也可不列科目）至於轉抄總賬分戶賬時，再由司賬人暗中分別可以。舊賬的底賬分本記錄，更用此法。此法在不繁雜的收支，自可收簡便的效果。但如銀行鐵路及其他大公司等複雜會計，則非將科目明記出來，反致容易錯誤。蓋因普通事業管賬的，不過一兩個人，或數人，收支接頭方便，各賬記載，也易共曉，不致發生隔閡毛病。銀行鐵路大公司的管賬人，多至數十數百，登記賬目，如將科目略去，其中不接頭的人，必將無所措手的了。

再細察以上三項賬簿登記法，雖有繁簡詳略的不同，但其登記收支的原理，莫不相同。讀者可互相比較參詳，那末已有舊賬根基的，對於新單式賬和複式賬的登記法不難明瞭，曾學新式賬的，對於舊賬，也能索解。則以後事業，採用新賬或舊賬，俱可任人方便的了。

再將記賬人員所應遵守的規則列下，

(一) 記賬所用的文字，無論中西文字碼俱要書寫端正清楚，不得連筆草書。
(二) 文字數目寫入賬中，應占用橫格的三分之一，至多不能過二分之一。不能太大，以留錯誤更改的地位。

(三) 記賬的文字，或數目字，如有錯誤，不得任意塗抹，應在錯誤字上，畫雙紅綫以消除之。仍在上方將改正之字寫出。但文字錯誤，可只將錯誤的一個字改正。數目字錯誤，須將整個數目，全體畫消

，另行改書全數，不得僅改正其中的一部份錯誤數字。不論文字或數目字，改正之後，俱要由記賬人，簽蓋圖章，以明改正責任。

(四)賬簿的每一頁，使用將完，須預留一空行，將上列收支數目，累計記入此行，於摘要中書「過次頁」，上畫一單紅綫，以表示已將上列數目累計相加。再於次頁頭一行摘要中，書「接前頁」，並將上頁的過次頁數目，轉記入本行數目欄中。

第八章 賬簿的核對

賬簿登記正確不正確，不但是記賬的人要注意，即別的關係人，也須時刻留心。蓋因賬簿不對，不僅賬簿的功用，失去大部份，并且對於人欠人款項，常易多付少收，於財務收支上，實有莫大妨礙。我國積習，賬目不符，更屬常事。究其原因，則以簿記學術，未行發展，賬簿核對辦法，未能按期實行。并且多數舊賬，對於人欠人賬目的清結，全是用筆勾消，多不正式入賬沖抵。尤其對於尾數，僅用塗抹辦法。不再正式轉結。損益收支，更不逐筆轉入底賬，並且有決不登記的。則所記賬簿，絕對不能合龍。則人欠財物及欠人各項，難免不有遺漏錯誤。其結餘是否正確，無從考核。結出損益數目，也未必完備無誤。況且不分登損益賬目，則關於財產增減情形，無所考察，則整個財產變更情形，不得明瞭，賬簿雖設，實同於無。多數舊賬的缺點，實在於此，以後吾人作賬，不論新舊，千萬要將底賬和分戶

賬，轉抄完全，以宏賬簿的功用。茲就前章登記的賬簿，分作合龍單和試算表於下。

合龍單 結至二十九年十二月三十一日

股本賬

張甲存洋二萬元

李乙存洋二萬元

趙丙存洋一萬元

客戶往來賬

謙信行存洋五百元

錢丁存洋一萬元

貨物賬

硫化青存洋一千元

盈虧賬

折讓存洋二十元

利息存洋四十五元

銀行號往來賬

同利銀號欠洋五千零四十五元

貨物賬

大五福布欠洋三萬八千六百元

西貢米欠洋一千七百五十元

購置賬

倉庫欠洋一萬元

傢具欠洋五百元

籌備費欠洋八百六十五元

盈虧賬

佣費欠洋八元

運費欠洋六元

保險費欠洋三百元

以上共存洋六萬一千五百六十五元

上項合龍單是照前記的底賬各戶中餘數抄來。惟底賬的記錄，全是照流水賬的收支方項抄入，并不按照科目顛倒過來。合龍單既是照底賬直抄，則其收支方項，與流水賬，所記的現金相同。所以合龍單填列現金，必要與現金方項相反。原來現金在流水賬中，必收多於支，方有現存，是現金爲流水賬上收方的餘額，因爲以上所說的原故，所以列入合龍單中，必列入支方。此單收支兩項，方得平均。上作的

開支賬

房租欠洋五百元

旅費欠洋六十元

捐稅欠洋三十元

燈火費欠洋四百七十五元

同仁薪工欠洋一千二百元

伙食欠洋八百五十元

郵電欠洋五十元

文具紙張欠洋三十二元

現存欠洋一千二百九十四元

以上共欠洋六萬一千五百六十五元

合龍單，共收與共支均爲六萬一千五百六十五元，上下相符，即可證明此賬登記的無誤。

單記式賬和複記式賬核對錯誤，全須用試算表。試算表有兩種（一）總數餘數試算表，即將總賬或分戶賬中各戶收支兩項總數，累積起來，列入總數格中。再將其結餘，列入餘數格中，而製作之。（二）餘額試算表即將總賬或分戶賬中的結餘抄入製作的。普通多用此種格式。試算表或名爲平準表，此表是表明收支均衡，雙方進出數目相同。或名爲日計表，月計表，是按日，或按月製作的。或名爲總計表，是說係財產狀況的總表示，即觀此一表可以得財產收支全體情況。要之此表爲賬簿的總匯，從核對賬目上說，可名爲試算表平準表，從查閱財產情況上說，即名之爲日計表月計表總計表也可。

試 算 表

民國 29 年 12 月 31 日

收 入	會 計 科 目	支 出
5,045.00	資 產 類	
38,600.00	銀號往來 同利銀號	
1,750.00	貨 物 大五福布	
		1,000.00
10,000.00	購置 西貢米	
500.00		
865.00	購置 硫化青	
1,294.00	購置 倉庫	
	購置 傢具	
	購置 籌備費	
	現金	
	負 債 類	
	股本 張甲	20,000.00
		20,000.00
		10,000.00
	客戶往來 謙信行	500.00
	借入款 錢丁	10,000.00
	損 益 類	
8.00	損益 僱費	
6.00		
		20.00
300.00		
		45.00
500.00	開支 房租	
60.00		
30.00		
475.00		
1,200.00		
850.00		
50.00		
32.00		
61,565.00	合 計	61,565.00

上表是前記單式賬的試算表，在各分戶賬名之下，并列戶名，逐項將賬中餘數填入，收支雙方合計，兩下均衡，即知賬目登記不錯。上表因賬目上收支簡單，可以按旬或按月一作。但若收支多時，并且人欠欠人往來繁忙，為防錯賬，須逐日製作。

試 算 表

民國 29 年 7 月 1 日

須將各科目目的補助賬分作結餘表，以與此試算表各科目中數目核對如果相符，賬方算對。茲照前賬，作

收 入	會 計 科 目	支 出
	資 產 類	
5,000 ⁰⁰	銀 行 往 來 欠	
43,600 ⁰⁰	貨 物	
10,000 ⁰⁰	營 業 用 房 地	
2,000 ⁰⁰	暫 欠 款	
865 ⁰⁰	籌 備 費	
	傢 具	
14,181 ⁰⁰	現 金	
	負 債 類	
	股 本	50,000 ⁰⁰
	客 戶 往 來 存	16,520 ⁰⁰
	借 入 款	10,000 ⁰⁰
	暫 存 款	
	損 益 類	
314 ⁰⁰	營 業 損 益	
560 ⁰⁰	營 業 開 支	
76,520 ⁰⁰	合 計	76,520 ⁰⁰

複式簿記的試算表，也名日計表，要每日作一張，按總賬科目結餘，填列入表，如果收支兩方合計數目一樣，即可證明記賬不錯。但是總賬雖對，而補助賬各戶有錯誤時，則賬簿的功用仍不能盡。故又

簿 記 易 知

貨物買賣賬結餘表

民國 29 年 7 月 1 日

戶 名	件 數	金 額	均價
大五福布	正 480 包	17,600.00	36.66
西貢米	100 桶	6,000.00	60
硫化青	100 桶	20,000.00	200
合 計	00	43,600.00	

客戶往來賬結餘表

民國 29 年 7 月 1 日

往 來 欠	戶 名	往 來 存
	復 興 號	6,520.00
	謙 信 行	10,000.00
	合 計	16,520.00

一貨物買賣餘額表和客戶往來餘額表，以備參考。

補助賬的結餘表，從各科目的補助賬各戶中，將其結餘抄入表中，其合計數目，要與總賬該科目結

餘相同，也與試算表上該科目數相同。如七月一日的貨物買賣賬和客戶往來賬結餘數目，全與七月一日

總 記 易 知

總賬貨物及客戶往來存數目相同。此項結餘表除核對賬目外，也可作事業當局，考察財物收支情形的參考。

客戶往來賬結餘表，有收支兩方，可分列往來欠或往來存之用。此是一表用於兩個科目的格式。

上項合龍單及試算表的收支兩邊，如不相符，必定賬目有錯，即應照下列手續查對。(一)先逐日覆算日記賬或流水賬收支數目，與結存現金各項。如無錯誤，(二)將總賬或分戶賬底賬與日記賬流水賬相核對。注意他抄入戶目，收方或支方金額數目。如全無誤(三)再核算總賬分戶賬底賬中所作結餘數目，是否有誤。並注意他結餘的「收」或「支」，如核對無誤，再與試算表合龍單上數目方位相對。如俱無誤。則試算表或合龍單，必能收支兩方相符了。

賬簿經過上項試算手續，可以決定收支數目，必不致有誤。但所列賬戶，亦難免錯誤，發生張冠李戴的毛病。其考核辦法，(一)內部單據的核對，將與人往來所出立或取得的往來摺子，或收條，水單，各項証據，自己與人的收條單據的存根，詳細與賬簿核對相符。(二)外部的對賬，對於往來人家，按月或按節按年開送往來結單，並請他簽認，再與賬簿核對，自然無誤了。

茲再將減少賬目錯誤的辦法列下，以備參考。

(一)發生收支的當時，要立刻記入原始賬。如流水賬日記賬或補助賬決不可停留，以免遺亡錯誤。如使用傳票必須將傳票製完，然後收支，依法記賬，不可錯亂手續。

(二)有記賬憑證時，應根據憑證記賬。無憑證須向經手人詢問明白，方能入賬。決不能含糊不明，草率記入。賬簿為財產收支依據，關係至巨決不能使之有錯。

(三)補助賬之登記，最好由事務經手人管理。也要在收支的當時立刻登記完了，以免遺忘。

(四)轉抄賬的底賬總賬分戶賬等的登記，雖不須即時辦完，但每日之賬，應於每日晚間抄清，不得積壓。並且抄完之時，應按筆覆對一次，以免錯誤。此項核對，如在收支不繁的賬，每一旬或一月於賬目小結時行之亦可。

(五)收支繁雜的賬，要每天作一試算表或合籠單，要是往來存欠繁多時，則每天並應將往來存欠各戶賬的結餘表作出來，與總賬各該科目相核對，以免賬目錯誤。或發生多支少收情事。

(六)經管賬簿，要指定專人，不能任人隨意書寫，致多重複遺漏錯誤。即使負責的人不能接續經管，但他當脫離之時，亦必交代明白，不能使接手或代理人，對於以前賬內諸事，毫不接頭。

第九章 賬簿的結算

結算是求某一時間財產變更增減情形，藉以考核事業成績如何而起的。惟欲求結算正確，則賬簿中所列的資產數目，俱應實際查點。所列的價格，也應照現時價值評估。並且賬中所登的收支，常不能立時表示出財產的增減，如前記貨物買賣登記，不能隨收支當時，將貨物買賣賠賺，計算出來，全應等待

結算之時，加以整理。其他隨着時間經過，工作進行，暗中消耗的資產，如廠屋機器器具，也須按照時間，分期消減他的價值。結算正是在賬簿上整理此項資產價值減消的時期。因此種種，所以在結算之前，先須經過財產的盤查，價格評估，及賬目整理，三項手續，然後方得辦理結算。茲分項說明他如下。

(一)查點資產，資產按其性質，約可分為貨物及地基房屋工廠機器器具鋪墊和債權三類。其中最要查點的，是為貨物。查點貨物之時，要將貨物名稱數量立單詳細記清。並將殘損不能出售者，或雖得出售，但照普通價格相差過遠的剔除。此外過時滯消的貨，也應提出另計，作為剔莊。營業用房屋工廠，機器器具鋪墊等，也應查考，將其廢棄部份，查出列賬剔除。各項債權，也應逐筆審核，其中不能收回者，另單開列。如在二年以上者，即可剔除。惟此項呆賬，如未經法定手續決定不能收回者，賬簿中似不能即時削除，因猶得向債務者索償也。補救之法，可一方對於呆賬提出呆賬準備金以資抵補。他方該項賬目，仍舊列賬，以備索要。

(二)資產評估 貨物評估，係以當時的市價為基礎。惟為財務根基的鞏固，在社會習慣及法律上規定，俱照原買之價列入，即按買入時之原價計算。若原價較當時市價高時，則照時價估算。至於剔莊應照普通貨物估價，斟酌再打一次折扣。惟所謂原價的，在各種廠屋生財等項，因固定不動，固易查出。若在貨物，商家在一結算期間，貨物進出，決非只於一次，而隨進隨出，新舊接續不斷的買賣，是其常態。那末，到結算之時，所存之貨，既不能指出係何次購進，自不能指出應以何次買價為其原價。所以

這種原價，只能將該貨歷次購進的累積件數，與其累積價值相除，作出其期間的買入均價，以爲評價標準。至於零售雜貨商家，貨物零星衆多，查點雖或可以辦到，惟精密的評估，在勢有所未能。當此境況，惟有擬作估價，比照當時市價酌減一兩成可耳。營業用建築物器具機器等，除將其廢棄部份，自賬簿中削除外。每期結算，俱應折舊或攤提，歸入消耗，轉登損失項下。至其折舊率應如何擬訂，多係按照使用年限，平均分配，至於使用年限不明的物產和事業的籌備費用，多有按照賬上餘額，每年攤提百分之二十或三十的。

(三)賬目整理 應收未收的盈利賬，預付賬，和應付未付的損失賬，預收賬，俱應分別列表登入賬中。如筆數不多，可不作表，逐筆列賬，即如前題之房租保險費俱已付出一年的使費，若按年底結算，不過使用六個月，俱應沖消半年的使用費。但此項已支的費用，如數目不大，多不沖回。又錢丁存入款的利息，須到期之後，方能支付，現屆結算之時，使用該款，已有半年，此半年的利息，也應提出。

茲擬籌備費傢具按百分之三十攤提。計半年份。貨倉照百分之十折舊算半年份，預付房租保險費沖回，應付未付利息，照算入賬。並作貨物查點估價表等於下。以作結算的準備。

貨物查點估價表

民國 29 年 12 月 31 日

貨 物 名 目	件 數	估 價	金 額
大五福布 70 件 買入均價 38.70	1,120	38.70	43,344.00
西貢米 買入均價 60-	50	60-	3,000.00
硫磺	20	210-	4,200.00
合 計			50,544.00

附 註 冊 知

預 付 款 項 表

民國 29 年 12 月 31 日

摘 要	金 額
房租 預付半年	250.00
保險費 預付半年	150.00
合 計	400.00

應 付 未 付 款 項 表

民國 29 年 12 月 31 日

摘 要	金 額
錢丁定期存 10,000-月息 1% 7 月 1 日至 12 月 31 日 六個月息	600.00
合 計	600.00

二 四

一、中國舊賬的結算 查照上項預備工作，作整理賬目的流水賬一篇。並依照轉抄底賬。

十二月三十一日整理流水賬

入房租洋二百五十元 轉下年

入保險費洋一百五十元 轉下年

入應付未付款項洋六百元

入籌備費洋一百二十九元七毛五分攤提

入傢具洋七十五元攤提

入貨倉洋五百元折舊

原 一二九四元 入 一七〇四·七五分

以上的流水賬，除記入第七章原有的賬戶房租，保險費，籌備費，傢具，貨倉，利息各戶以外，仍應在暫記賬中，立一應付未付款項，和預付款項，盈虧賬中，立一攤提折舊戶，以登記之。

雜項存欠底賬（接續前賬）

應付未付款項

十二月三十一日入洋六百元

以上結存洋六百元轉入下年

（接續前賬）

出預付款項洋四百元

出利息洋六百元

出攤提洋一百二十九元七毛五分籌備費

出攤提洋七十五元傢具

出折舊洋五百元貨倉

出 一七〇四·七五分 存 一二九四元

預付款項

十二月 出洋四百元
三十一日 出洋四百元

以上結欠洋四百元轉入下年

盈虧底賬 (接續前賬)

折舊攤提

十二月 出洋一百二十九元七毛五分籌備費攤提
三十一日 出洋七十五元傢具攤提
又 出洋五百元貨倉折舊

以上結虧七百零四元七毛五分轉入損益戶

以上各賬登記齊備，再作一合龍單以試算之，然後在盈虧底賬之中，立一本年損益戶，將各損益戶中數目，分別轉入。資產負債各戶，俱將其餘額，寫結轉下年。惟貨物底賬各戶則有資產和損益兩項，先應根據貨物查點估價表所列各貨件數估價的資產部份，結轉下年。其所剩數目，如是賣出金額，即為盈利。買入金額，即為虧損。應依法轉入本年損益賬戶之中。茲在盈虧底賬中立本年損益戶如下，並結束各賬。

盈虧底賬 (接續前賬)

本年損益
入大五福布盈洋四千七百四十四元

出佃費虧洋八元
出運費虧洋六元

入西貢米盈洋一千二百五十元

入硫化青盈洋五千二百元

入折讓盈洋二十元

出保險費虧洋一百五十元

出利息虧洋五百五十五元

出折舊攤提虧洋七百零四元七毛五分

出房租虧洋二百五十元

出旅費虧洋六十元

出捐稅虧洋三十元

出燈火費虧洋四百七十五元

出同仁薪工虧洋一千二百元

出伙食虧洋八百五十元

出郵電虧洋五十元

出文具紙張虧洋三十二元

以上共出四千三百七十元零七毛五分

以上共入一萬一千二百一十四元

以上出入相抵計結得純益洋六千八百四十三元二毛五分轉入下年賬中

二、單記式賬的結算 仍查照結算預備工作，作一整理日記賬，轉抄分戶賬，再作一試算表以核對賬目，並照貨物查點估價表，將貨物分戶賬各數，結轉下期。再於損益分戶賬中，立一本年損益戶，將貨物賬的盈利和損益開支賬中各數，轉入此戶。以計算本年的純損益。然後封鎖各賬，則結算賬目，就算完了。

現金日記帳

收 入

民國 29 年 12 月 31 日

支 出

摘 要	分頁	轉 賬	現 金	摘 要	分頁	轉 賬	現 金
房租預付明年租沖消	1	250.00		預付款項沖入明年	3	400.00	
保險費預付明年費沖消	4	150.00		利息應付未付息	5	600.00	
應付未付款項入本期賬	4	600.00		攤提籌備費攤提	6	129.75	
籌備費按30%攤提半年份	3	129.75		“ 傢具 “	6	75.00	
傢具按30%攤提半年份	2	75.00		折舊貨倉折舊	6	500.00	
貨倉按10%折半年份	1	500.00					
		1,704.75				1,704.75	

暫記分戶賬

預付款項

12	31	房租預付250-保險費預付150-	5	400.00		收	400.00
12	31	轉入下年△			△400.00		
				400.00	400.00		

應付未付款項

12	31	銀行存 \$10,000-六個月息1%	5		600.00	付	600.00
12	31	轉入下年△		△600.00			
				600.00	600.00		

損益分戶賬

折舊攤提

12	31	雜用費865-@30%半年攤提	5	129.75		收	129.75
	31	傢具500-@30%	5	75.00		收	204.75
	31	貨倉10,000-@10%半年折舊	5	500.00		收	704.75
		轉入本年損益△			△704.75		
				704.75	704.75		

損 益 分 戶 賬

本年損益

12	31						
		大五福布轉入				付	4,744.00
		西貢米			4,744.00	付	
		硫化青			1,250.00	付	
		運費	800		5,200.00	付	
		折讓	600			付	
		保險費			20.00	付	
		利息	150.00			付	
		折舊攤提轉入	555.00			付	
		房租	704.75			付	
		旅費	250.00			付	
		捐稅	60.00			付	
		燈火	30.00			付	
		同仁薪工	475.00			付	
		伙食	1,200.00			付	
		郵電	850.00			付	
		文具紙張	50.00			付	
		△本年純益	32.00			付	
			△6843.25			付	6,843.25
			11,214.00			付	
					11,214.00	付	

三、複記式賬的結算，實與單記式賬結算相同，所稱異者，只於總賬中，多立一個資產負債戶而已。

現金日記賬

收入

民國 29 年 12 月 31 日

支出。

轉賬摘要	摘要	總頁	轉賬	現金	合計	轉賬摘要	摘要	總頁	轉賬	現金	合計
暫欠	(營業開支) 房租沖回預付 (營業損益) 12	13	250.00		250.00	開支	(暫欠款) 預付款 (營業損益) 12	8	400.00		400.00
，	保險費沖回預付 (暫存款) 4	12	150.00		150.00	暫存	利息應付未付息 房地折舊貸倉折舊 等費 攤提 攤提 攤提 傢具，，傢具，，	12	600.00 500.00 129.75 75.00		1,304.75
利息	應付未付款 (籌備費) 9	9	600.00		600.00						
攤提	本期攤提 (傢具) 10	10	129.75		129.75						
，	本期攤提 (營業用房地) 7	7	75.00		75.00						
折舊	本期折舊		500.00		500.00						
			1,704.75		1,704.75						1,704.75

再作一試算表，（因前作的合體單和單式賬試算表，全是根據十二月三十一日的賬，加入整理賬數目，相差不多故未再作。複記式賬只作一個七月一日的試算表，故此再作一個十二月三十一日整理完後的試算表。）

試 算 表

民國29年12月31日

收	入	會 計 科 目	支	出
		資 產 類		
5,045	00	銀 行 往 來 欠		
39,350	00	貨 物		
9,500	00	營 業 用 房 地		
400	00	暫 欠 款		
735	25	籌 備 費 具		
425	00	傢 具 金		
1,294	00	現		
		負 債 類		
		股 本	50,000	00
		客 戶 往 來 存		500
		借 入 款	10,000	00
		暫 存 款		600
		損 益 類		
1,403	75	營 業 損 益		
2,947	00	營 業 開 支		
61,100	00	合 計	61,100	00

上表兩方收支合計數目相同，試算無誤。茲再在總賬上，分立資產負債，和本期損益兩戶，即行結算。結束賬簿。再各補助賬的結算結束，與單記賬的分戶賬一樣，不再重作。

總 賬

資產負債 14

	29年 月 日	摘 要	目 實	收	入	支	出	收 支 或	結 餘
	12 31	股本					50,000.00	支	
		客戶往來存					500.00		
		借入款					10,000.00		
		暫存款					600.00		
		銀行號往來欠							
		貨物		5,045.00					
		營業用房地		50,544.00					
		暫欠款		9,500.00					
		籌備費		400.00					
		傢具		735.25					
		現金		425.00					
		現		1,294.00					
		△本期純益					△6,843.25		
				67,943.25			67,943.25		

總 記 帳

11111

本年損益 15

12	31	貨物結盈					
		營業損益	1,408.75			11,194.00	
		營業開支	2,947.00				
		△本年純益	△6,848.25				
			11,194.00			11,194.00	

第十章、結算表

賬簿在結算之前，應經過檢查，是否錯誤。所以應先作一試算表。惟此表為內部核對賬目工具，並非對外結算的正表。結算正表，經法律規定的，有（一）資產負債表，（二）損益表，（三）財產目錄，（四）純益分配書。仍照前作賬簿，分別製作各表於下。合龍單和試算表將以前所作的，加入結賬的整理賬目即可。惟普通商家，多有對於營業內容，不願外人深悉底裏。所以再將賬中詳細戶目，歸併為概括科目。茲將中國舊賬的合龍單，改為試算表，並將分類科目冠於戶名之前以便歸併。

再結算各表，無論新賬舊賬單式複式，全可用同一辦法和相同格式製作。蓋不論新舊賬，全可根據賬上的資產負債及損益各科戶名填作。又可以根據試算表及合龍單製作。其結果，決無不同。但應注意的，是貨物戶中，其查點估價數目，歸入資產，下餘部份，全應轉入損益戶中。又從舊賬中抄製此表，須將各戶目內收付餘額，倒換過來，即舊賬上收的餘數，填表時列入支項。舊賬上支的餘額，填表列入收項。惟現金抄入時，仍照現金結餘列入收項，不可變換方向。

試 算 表

民國29年12月31日

簿 記 易 知

折讓結餘是支項，所以在盈虧科目內作合計，將其他戶目中收的與收的相加，再將折讓支的減去。

收 入	會 計 科 目	支 出
5,045.00	銀行往來	
50,544.00	貨物	
400.00	雜項	
9,500.00	營業用房地	
425.00	傢俬	
735.25	籌備	
1,294.00	現	
	債類	
	張甲 20,000.00	50,000.00
	李乙 20,000.00	
	趙謙丙 10,000.00	
	信行 500.00	10,500.00
	丁 10,000.00	
	應付未付	600.00
	雜項	
1,403.75	營業盈虧	
	運費 8.00	
	保險費 6.00	
	折讓支 150.00	
	利息收 20.00	
	折舊攤提收 555.00	
2,947.00	營業開支	
	房租 704.75	
	旅費 250.00	
	捐稅 60.00	
	燈火 30.00	
	同仁薪工 475.00	
	伙食 1,200.00	
	郵電 850.00	
	文具紙張 50.00	
	大五福布 32.00	
	西貢米 4,744.00	11,194.00
	硫磺 1,250.00	
	青 5,200.00	
72,294.00	合 計	72,294.00

資產負債表

民國29年12月31日

會計科目	收 入	支 出
資 產 之 部		
現金	1,294.00	
銀行往來欠	5,045.00	
貨物	50,544.00	
雜項欠	400.00	
營業用房地	9,500.00	
傢具	425.00	
籌備費	735.25	
負 債 之 部		
股本		50,000.00
客戶往來存		10,500.00
雜項存		600.00
△本年純益		△6,843.25
合 計	67,943.25	67,943.25

備 記 易 知

損 益 表

民國29年12月31日

會計科目	收 入	支 出
損 失 之 部		
營業盈虧	1,403.75	
營業開支	2,947.00	
利 益 之 部		
貨物盈利		11,194.00
△本年純益	△6,843.25	
合 計	11,194.00	11,194.00

一 二 六

財產目錄作法，有將資產負債兩類正負的財產全都列入。惟財產目錄製作的原意，是為預備考核財產內容確實與否。關於負債方面，無論內容如何，俱為執業者所應擔負的義務，可無等差疑義。有資產

財 產 目 錄

民國 29 年 12 月 31 日

摘 要		金	額
現金			1,294.00
銀行往來欠 同利銀號	\$ 5,045.00		5,045.00
貨物大五福布 1,120 疋 @ 38.70			43,344.00
西貢米 50 包 @ 60-	\$ 3,000.00		
硫化青 20 桶 @ 210-	\$ 4,200.00		50,544.00
雜項欠 預付款	\$ 400.00		400.00
營業用房地倉庫十間連地基	\$ 9,500.00		9,500.00
傢具 各項木器	\$ 425.00		425.00
籌備費	\$ 735.25		735.25
合 計			67,943.25

負債表，即足以作參考。所以財產目錄，只詳列資產項下所有各項積極的財物，以備考核。目下我國各大公司和銀行的財產目錄，即是如此作法。

備 註 知

資產負債表

民國29年12月31日

資產之部	金額	負債之部	金額
現金	1,294.00	股本	50,000.00
貨物 大五福布	43,344.00	客戶往來存	500.00
西貢米	3,000.00	借入款	10,000.00
硫磺	4,200.00	暫存	600.00
暫欠	400.00	△本年純益	△6,843.25
倉庫	9,500.00		
傢具	425.00		
籌備費	735.25		
銀行往來欠	5,045.00		
合計	67,943.25	合計	67,943.25

損益表

民國29年12月31日

損失之部	金額	利益之部	金額
運費	8.00	折讓	20.00
保險費	6.00	大五福布盈餘	4,744.00
利息	150.00	西貢米	1,250.00
折舊攤提	555.00	硫磺	5,200.00
房租	704.75		
旅費	250.00		
捐稅	60.00		
燈火	30.00		
同仁薪工	475.00		
伙食	1,200.00		
郵電	850.00		
文具紙張	50.00		
△本年純益	32.00		
合計	△6,843.25	合計	11,214.00

茲再根據單記式賬，作一比較詳細的資產負債表和損益表，執業者可以斟酌自己情形，任意選用。

權 記 冊 知

複式賬的資產負債表，即照抄總賬中的資產負債戶。損益表照抄總賬中的損益戶。財產目錄，三賬相同，不另作。茲將純益分配書製作於下。以資參考。

純益分配書，為結算已後，執業者對於所得純益分配的方案，此書作過以後，須經過法定手續，由股東會通過，然後方成定案，以備實行。茲將應列各項說明如下。

- (一) 法定公積金 自純益中先提十分之一，為法定公積金。計純益六八四三二五分，應提公積金六八四三二分。
- (二) 所得稅 提出法定公積金以後，再按股本五萬元，半年得利六一五八九二分合算，計合年利二分四厘六毫，依所得稅章程，應課稅千分之四十，計合二百四十六元三毛六分。
- (三) 股東紅利 按純益六成分配，應分利七厘，共計三千五百元。
- (四) 同仁花紅 按純益四成分配，每元薪金，應分一元九毛，共計二千二百八十元。
- (五) 滾結下年 純益六八四三二五分，將上四項分配完了。尚存尾數一三二五七分，作為滾存下年款項。

純 益 分 配 書

摘 要	金 額
公積金純益 6,843.25 @ 1/10	684.32
所得稅純益 6,158.93 @ 40/1000	246.36
股東紅利每元 7%	3,500.00
同仁花紅薪金每元 1.90	2,280.00
滾結下年	132.57
合 計	6,843.25

第十一章 賬簿的接替

新舊賬簿的接替，向為簿記上例常的事，似無詳細研究的必要。但為目下舊式賬改換為新式賬簿的方便，也得詳言。仍照前作的賬，說明轉入新賬辦法。中國舊賬和單式簿記賬轉入新賬，即將舊賬中的資產負債各戶，直接轉抄入新底賬或分戶賬中。上書「上年結轉」即可。再將上年賬中的「本年損益」戶中的純益數目，在新賬中負債類賬下，立一上年純益，以待分配。如有分配不完的數目，仍在此戶中滾存，等本年結賬時，再結入損益賬中可以。中國舊賬轉新賬的樣子。

貨物底賬

大五福布

上年結欠洋四萬三千三百四十四元布一千一百二十疋

客戶往來底賬

謙信行

上年結存洋五百元

單式簿記轉新賬的樣子

貨物分戶賬

大五福布

30年 月日	摘要	買		進		賣		出		餘存		
		件數	買價	金額	件數	買價	金額	件數	金額	均價		
1 11	上年結轉	1,120	00	38,704.3	344.00					1,120	00.48,344.00	38.70

再將複記式賬接轉新賬辦法列下。也可與單記式賬及舊式賬接換新賬，互相參考。根據上年資產負債作一結轉日記賬，轉抄總賬即可。補助賬的結轉，和分戶賬結轉新賬相同，不贅。

現金日記賬

收入

民國 30 年 1 月 1 日

(結轉日記賬) 支出

轉賬摘要	摘要	總員	轉賬	現金	合計	轉賬摘要	摘要	總員	轉賬	現金	合計
(股本)	(銀行往來欠)					(銀行往來欠)					
上年結轉	上年結轉				50,000.00	上年結轉					5,045.00
(零戶往來存)	(貨物)				500.00	(貨物)					50,544.00
上年結轉	上年結轉				10,000.00	營業用房地					9,500.00
(借入款)	上年結轉				600.00	(暫欠款)					400.00
上年結轉	上年結轉				6,843.25	(籌備費)					735.25
(暫存款)	上年結轉					(傢具)					425.00
上年結轉	上年結轉					△今日現存					66,649.25
(上年純益)											1,294.00
上年結轉					67,943.25						67,943.25

票 記 知

十 月 一

現金日記帳

收入

民國 30 年 1 月 1 日

支出

暫存 上益	暫存 上益	暫存 上益	暫存 上益	暫存 上益	暫存 上益	暫存 上益	暫存 上益	暫存 上益	暫存 上益
自上年結算中提來	自上年結算中提來	自上年結算中提來	自上年結算中提來	自上年結算中提來	自上年結算中提來	自上年結算中提來	自上年結算中提來	自上年結算中提來	自上年結算中提來
68482	68482	68482	68482	68482	68482	68482	68482	68482	68482
40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000	40000
60000	60000	60000	60000	60000	60000	60000	60000	60000	60000
25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000	25000
15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000
60000	60000	60000	60000	60000	60000	60000	60000	60000	60000
68482	68482	68482	68482	68482	68482	68482	68482	68482	68482
2,280,000	2,280,000	2,280,000	2,280,000	2,280,000	2,280,000	2,280,000	2,280,000	2,280,000	2,280,000

根據上作日記帳，以記入新總帳。再者上作日記帳也可當作傳票（製法相同）。即以記入補助帳可也。

總帳

暫存款

30 年 1 月 1 日	摘要	日期	收入	支出	收支 或平	結餘
1	上年結轉 日記帳	1	60000	60000	支平	60000

(甲)原爲舊式賬，打算結算之後，改用新式簿記的複記式賬時，就是根據舊賬結賬時的資產負債戶中的結餘，即是人欠欠人和貨物舖塾生財房屋機器器具現金等項的存欠數目，再加存欠相差的數目，即前賬的結盈或結虧，雙方合龍，作一結轉日記賬，如前式，再轉過總賬。各補助賬，也根據此項結轉賬目，將上年結餘，記入各該戶中，上寫「自上年舊賬中轉入」則新舊賬簿接替之事完了。但現金數目，在舊賬時，本是流水賬的結餘，改入新賬，登入現金日記賬時，也不寫出，只將各科目收支，依現金說話，製作傳票，記入結轉日記賬中的現金格中，一俟全體記齊，結算總數，收入比較支出多餘的數目，即爲現金結存。本章所作結轉日記賬，即用此法。再者此項結轉日記賬，應將各科目中的戶目，詳細開列，以備照記補助賬。舊式賬改用單記式賬辦法，也可採用相同的辦法，先用日記賬結轉，再轉抄分戶賬，與改用複式賬相同。

(乙)如在營業中途，尙未到結算之時，即欲將舊式賬改換成新式賬，應先將舊賬底賬各戶，計算正確，作一合龍單，然後根據合龍單，分別資產負債損益各戶，於新賬的開頭，先作一結轉日記賬，如前式，各戶下摘要，寫「舊賬結轉」。再依法過入總賬，記入補助賬中。舊底賬各戶末尾，俱寫「結存或結欠洋若干元轉入新賬。」

(丙)如舊賬中的賬本與新賬所立的科目不相符合時，關於資產負債項下各戶，因各有固定名目，不能更改，只按新訂的會計科目，將舊賬各戶整個按新規定劃分，或合併起來。如前例的錢丁存入定期款

一萬元一項，錢丁戶目名，不能變更，但從前列入借入款賬，現今也可以歸併入客戶往來的人名賬。或者原在客戶往來中，現今列入借入款賬。凡此種種，俱應在結轉日記賬中改正完畢。再關於損益各戶收支，其性質與資產負債戶名不同。(一)如戶名更改，內容不變，即可於作結轉日記賬時，逕自將其戶名更改。惟須於舊底賬中，書明轉入新賬某某戶中。(二)舊賬一戶，劃成新賬兩戶，應先將舊賬戶內收支，按性質劃分開來，於結轉日記賬中，分戶各立名目，登記其劃分數目。惟須在舊賬中，書明轉入新賬某某戶中若干元，轉入某某戶中若干元。(三)原來在舊賬中兩戶，轉入新賬併成一戶，其結轉日記賬，可將舊賬兩戶的數目，列入新賬一戶之中。惟於舊賬兩戶項下，各注明轉入新賬某某戶中。其餘自日記賬中轉過總賬，登記補助賬的辦法，仍同前例。

(丁)如舊賬登記紊亂錯誤，收支雙方不能合龍，此時欲用新賬，自以根本核對清楚，等待雙方合龍後，再照作新賬，方為正理。惟如此必須較長時間，長期等待，則所期望的新賬改革，不知何時方得成就。有似因噎廢食，當此之時，只能先就不完備的合龍單，照前述辦法，作一結轉日記賬，轉記新賬。其收支相差數目，照舊賬上說，收的多時，則於損益項下雜項收入科目中，立一舊賬收支結盈戶，以登記之。付的多時，則於雜項支出科目中，立一舊賬收支結虧戶，以登記之。以後查出錯誤，再以錯誤之戶，和上列結盈結虧戶對沖。設使全體查清沖消，則上列結盈結虧，必然消滅無餘。即使不能消淨，必是剩有尾數，絕非大數。蓋以人欠人各戶，經過相當時間，必已核對相符，無大差錯。惟因我國習慣

，賬上尾數，常常捨棄，所以舊賬合龍，在事實上極屬困難。今以其不符合的尾數，歸入上項損益戶中，等到結算之時，結入損益賬中消除，亦屬合理。茲設一例，即用第八章的舊賬合龍單，惟將

謙信行存洋五百元改誤作四百元

大五福布欠洋三萬八千六百元改誤作三萬七千九百元

燈火費欠洋四百七十五元改誤作五百五十元

折讓存洋二十元遺漏不列入。

根據以作一結轉日記賬，計上列合龍單，謙信行收方少一百元，折讓收方少二十元，共計少一百二十元，貨物支方少七百元，燈火支方多七十五元，兩項多少相抵，共計支方少六百二十五元。（照舊賬的收支說）若將收支兩方相消，計少支五百零五元，雙方不平衡，不能合龍，茲於支方立一「舊賬收支結虧戶」支洋五百零五元，以相抵補，記法如下（照單記式日記賬作，省列科目，平常接用新賬，可不作結轉日記賬。）

現金日記帳

民國 30 年 1 月 1 日

收入

摘要	現 金	轉 帳	分 頁	摘要	現 金	轉 帳	分 頁
舊賬轉來	20,000.00			同利銀號	5,045.00		
甲 李 趙 謙 行	20,000.00			大五福布	37,900.00		
乙 謙 行	10,000.00			西貢米	1,750.00		
丁 德 化 時	4,000.00			介鹿身	10,000.00		
利息	10,000.00			傢俬費	500.00		
	1,450.00			籌備費	865.00		
				運費	8.00		
				保險費	6.00		
				雜費	300.00		
				房租	500.00		
				旅費	60.00		
				捐號	30.00		
				火薪工	550.00		
				同伙	1,200.00		
				伙食	850.00		
				文具	50.00		
				紙張	32.00		
				支結虧	505.00		
				舊賬收			
	61,445.00			△今日現存	60,151.00		
					△1,294.00		
	61,445.00				61,445.00		

將上作的結轉日記賬，依法轉抄分戶賬，其結果謙信行存少一百元，惟此項欠人之款，因有對手方彼此對賬，不久定可發現他的錯誤，賬目對出之後，可用下列賬式更正，在現金日記賬上

收謙信行 舊賬少列數轉入 100.00 交舊賬收支結虧 謙信行少列數轉入 100.00

此賬記入分戶賬後，舊賬收支結虧戶，又加一百元，共應為六百零五元，即大五福布戶中收方少列七百元，折讓即抹零戶中付方漏列二十元，燈火戶中收方多列七十五元，這三筆賬，因無對方之人，假定不能查出更正。到結賬時，此項舊賬收支結虧六百零五元，必至結入損益。惟從另一方面上說，貨物結算盈虧，是以查點估價為標準依第九章結算辦法，我們看一看貨物分戶賬的結算情形。就知道轉入損

大五福布戶

30年 月 日	摘 要	日 頁	買			賣			出			結			存
			件數	買價	金額	件數	賣價	金額	件數	金額	件數	金額	均價		
1	舊賬轉來 照本賬估價表數 目結轉下期 轉入損益		1,120		37,900.00							1,120	37,900.00		
					△ 5,444.00			△ 1,120	38,704.34	49,344.00					
			1,120		49,344.00			1,120		49,344.00					

益的盈利原為四千七百四十四元。現在變為五千四百四十四元，多出七百元的利益。那末不是已將錯賬暫記入舊賬收支結虧戶中的損失七百元，找了回來嗎？折讓抹零的未列二十元和燈火多作的七十五元，是利益上少二十元，和損失上多七十五元，兩共九十五元，已在舊賬收支結虧戶中，暗與損失的七百元抵消，故其餘額，只剩六百零五元。茲再列賬以證明他。

舊賬收支結虧(原改賬時數)	505.00	貨物結盈(結算時多結出盈利)	700.00
，，， (後查出銀行舊賬數)	100.00		
折讓(復賬號抹零，未列入賬)	20.00		
燈火費(多列之數)	75.00		
共計	700.00	共計	700.00

以上收支兩方之賬，全在損益類中，到結賬時，全都抵消，所以假立舊賬收支結虧戶將舊賬收支差數補入，以求舊賬合龍，改作新賬，於將來結算時的純損益數目，並無出入。

(戊)如舊底賬的記載，僅有人欠人，其他各種財物，如貨物傢具等有形物產，及無形權利等，和損益項下收支全未登記。或有登記，也不完備。當此境况，如欲將舊賬改作新式賬，(一)先將人欠人數目，照賬查對，分別資產負債兩方列單，(二)將貨物傢具現金不動產及無形權利等，逐項查點，列單

估價，然後加入上列人欠人，作成資產負債表。其表中資產和負債相差數目，如資產一邊少，負債多，即有虧損。負債少資產多，即有盈利。將其相差數目，記入資產負債表的短少的一邊。寫「舊賬結虧」或「舊賬結盈」。再根據資產負債表，登入新賬，作一結轉日記賬轉抄總賬及分戶賬可也。在既改新賬之後，如再發現人欠人賬中的錯誤，或各項貨物產業有所遺漏，自可作轉賬收支，補入賬中。一方在各科目戶目之下，將錯誤相差數目補入，他方用「舊賬結虧」或「舊賬結盈」名目，列賬可也。茲再就前例，只知舊賬中的人欠人數目，並將貨物傢具等查點估價，而人欠人之中，仍有錯誤。試作改換新賬如下。

張甲存股本洋二萬元

李乙存股本洋二萬元

趙丙存股本洋一萬元

謙信行存洋四百元

錢丁存洋一萬元

舊賬結盈洋七千零九十八元二毛五分

以上共收洋六萬七千四百九十八元二毛五分

同利銀號欠洋五千元

大五福布欠洋四萬三千三百四十四元米五十包 布一千一百二十疋 根據查點估價表

西貢米欠洋三千元根據查點估價表

硫化青欠洋四千二百元二十桶 根據查點估價表

倉庫欠洋九千五百元根據查點估價表

傢具欠洋四百二十五元同上

籌備費欠洋七百三十五元二毛五分同上

現金欠洋一千二百九十四元

以上共支洋六萬七千四百九十八元二毛五分

現金日記帳

收入

民國 30 年 1 月 1 日

支出

摘	要	分頁	轉	帳	現	金	摘	要	分頁	轉	帳	現	金
張甲入股	舊賬轉來				20,000.00		同利銀號	舊賬轉來				5,000.00	
李乙	”				20,000.00		大五福布	1,120疋合				43,344.00	
趙丙	”				10,000.00		西貢米	50包合				3,000.00	
謙信行	”				400.00		硫化青	20箱合				4,200.00	
錢丁	”				10,000.00		倉庫	”				9,500.00	
舊賬結盈	”				7,098.25		傢具	”				425.00	
							籌備費	”				735.25	
							△今日現存					66,204.25	
												△1,294.00	
					67,498.25							67,498.25	

將上記結轉日記賬依法轉抄總賬，或分戶賬。並於損益賬中，立一舊賬結盈戶，以登記舊賬結盈。使用不久，因與外邊對賬，發覺謙信行賬上存少列一百元，同利銀號賬欠少列四十五元，查是存款息未經收賬。當即改正如下。

同利銀號29年下期存款息	45.00	同利銀號29年下期存款息補入	45.00
謙信行舊賬少列補入	100.00	舊賬結盈謙信行少列補入	100.00

將上兩筆補入賬中，則賬上純利為七千零四十三元二毛五分（舊賬結盈六千九百九十八元二毛五分利息四十五元）比較第九章結算純益數六千八百四十三元二毛五分，尚多二百元。即係沖回預付款四百元和加入應付未付款六百元的相差數二百元。結果仍與前第九章的結算數目相合。

由以前兩種不完備的舊賬改換新賬辦法觀察，不論舊賬登記錯誤與否，及是否合龍，不但全能接作新賬，並且接作新賬的以後結算結果，也全與能合龍的賬，或從始即用新賬的結算，完全相同。細說一句，只要將對外人欠欠人兩項弄清，不要錯誤到底，其他各科目的數目，有否錯誤，關係賬目結算的盈虧結果。並不重要。換句話說，就是不完備的舊賬的結算，也與完備的新賬相同。蓋以財產增減，是為事實，賬目上無論如何登記，也不能改變他的真像。俗語說肉爛在鍋裏，一點不錯。所以無論使用何種賬簿，他的結算辦法，只要相同，其結果全是一樣。蓋我們財產除去欠人的，終是那些數目。但是如果由經手人拿走、或遺失幾種，那就講不齊了。那末既是財產增減事實始終一樣，新賬舊賬的結算結果相

同，我們又何必多費手續，丟掉舊賬，改用新賬呢？以後一段，是我對答這個問題的話。就是我們將新舊兩種賬的好壞，比較一下，借此可以看出改出新賬的好處了。

(一)關於組織上的比較 新賬對於賬目，俱都明劃科目，遇有繁雜收支：可以按科分人管理。無論財務如何繁，補助賬如何多，俱可指定專人，分工任事，不覺其勞。總司核對計算者，又專立有主要賬的日記賬總賬，或日結表等，按日核對各戶結餘，雖使每日收支千百筆，財產賬戶幾萬個，因為分科的原故，可以分科核對，每日的收支賬目，當日俱得查對清楚，深得分工任事，以簡馭繁的成效。舊賬如遇收支過繁時，少數人不能辦理，多數人則賬分不開，勢必至無法管理，即使勉強對付，但錯誤時見，而負管理賬目責任者，常有操勞過度，終至不能担任而後已。蓋以組織上不能分工治事，無法馭繁的原故。

(二)關於學術上的比較 新賬因為由世界大產業者使用所發展。對各項複雜新奇事情，全都有適當處理的經歷。並由簿記學家會計家專門研究，有甚深的學理作根據。所以一切賬簿記法格式表冊，莫不日有進展。我國舊賬，仍是幾千年前的舊樣子舊記法，也不按照環境情形，依法改善。自然一切不行的了。

(三)關於社會適應上的比較，新賬簿登記精密，表報明晰，比較對於社會一切，全屬公開的。社會對他也有相當信用。所以大公司大企業，全用新賬也因這個原故。舊賬登記不完全，賬簿所記，頗有神

秘意味，對於社會，多不能公開。社會對他，也不信任。所以由舊賬處理的財產，終久不能成爲大事業。

(四)關於考察財產情形上的比較，新賬多與結餘表相輔並用，又分科目，所以不論內外人員考察財務，多能一目了然，知其概略。並且對於財產變更增減情形，表示也較明確。不僅對於財產記錄上有功用，並且對於財務統計上，也有詳明的數目。舊賬對於財產記錄上，雖勉盡職責，但對於統計，則所示於我們的甚少。

(五)關於記賬規律上的比較，新賬記賬規律嚴密，登入消除，全有一定手續，不容潦草。結束也有定格式。並且常要試算查對，則錯誤自少。舊賬習慣如關於存欠結尾抹零，只用筆一勾，就算消賬，並不正式將餘尾轉入損益項下，不顧賬簿收支原理，所以大都不能合龍。即不能結對收支相符。考核之法，惟在重對賬目。但因其不合龍所以不能決定其絕對符合或否。新賬收支登記有嚴密規矩，賬上數目，不准塗抹，削除全有一定手續，所以收支賬目，雙方永久合對。

(六)關於簿記技術上的比較 (甲)舊賬格式簡單地位窄狹，應記的事，多不能盡量容納，所以賬目所記，除個中人外，外人不易明瞭。不如新賬格欄寬廣，可依事業繁簡，任意添列，關於收支的一切事項，全可計入。(乙)舊賬數目之中，加入千百十元等字，在習慣上，全用連筆行書，閱者不能醒目，外人更難識得。不如新賬畫出格欄，添寫端正的數目字，查閱及計算，全較方便。(丙)舊賬無存欠結餘一格，不能正式結出餘額，並且常成上下兩格，雙行記入，在記賬人結算餘額，既不容易。查閱者更不能

明瞭看出。(丁)舊賬如登記繁雜的收支，常不能逐日核對各戶結餘，極易發生錯誤。新賬按日核對。錯誤可免。(戊)舊賬格欄簡單，登記所用文字自然須多。如太簡單，則意義難明。新賬逐欄填寫，文字可省，又很顯明。如遇繁多的收支，登記，計算，均比舊賬敏捷。

由上所述種種所以巨大事業，繁複會計，全都使用新賬。蓋其規律嚴密，分工治事，無論如何繁劇，全可從容舉辦，使之有條不紊，舊賬不能。至於事業不大，賬目簡單，則使用賬簿，新舊全可。至舊賬所以常有錯誤的，除上列原因外，也因我國小規模事業，所用司賬的人，多無充足知識相當訓練，錯誤是常有事。計算損益，則用除開人欠欠人物產以外，即為損益的辦法。其財產的增減詳細情形，並不逐項登載，執業者自己也不瞭然，外人更不用說了。新賬的司賬全經過相當的訓練，所以對於賬務上，比較通達，錯誤也少。此則又關於人員的優劣影響於賬簿登記的好壞了。

第十二章 各種簿記的特點

各種簿記範圍甚廣，細講起來恐怕幾十萬字，也說不清。本書的宗旨，既為我國小商工業，管賬及一般人，實驗簿記知識，求其實用於我國各小事業上，所以不向高深理論，專講實際用處，只略言大概，足夠小規模的營業使用即已足了。至於大公司大工廠大企業各用有會計專家，管理賬目有各種簿記畫作參考。固無須用本書。

第一節 銀錢行的簿記

銀錢行的業務，是存放款及匯兌兌換買賣生金銀外國貨幣等類，所以該業賬簿，也應特別注重此點。銀錢行所用簿記，多用複記式賬。他的主要賬爲現金日記賬和總賬。因爲他全仗多數存放客戶營業，總賬上萬不能容此多數戶名，必須要分科目登記，所以得用補助賬。總賬是只登記科目，其用處僅爲核對各科目補助賬的結餘和結算之用。也可改用日結表。其格式記法已見第七章，茲不再作。

補助賬，有（一）定期存款記入賬，（二）活期存款分戶賬，（三）通知存款分戶賬，（四）儲蓄存款分戶賬，（五）借入款賬，（六）暫時存款記入賬，（七）保證放款記入賬，（八）抵押放款記入賬，（九）暫記欠款記入賬，（十）同業往來賬，（十一）分支行及聯行往來賬，（十二）匯出匯款賬（十三）支付匯款賬，（十四）有價証券，生金銀，外國貨幣買賣賬，（十五）營業用房地傢具賬，（十六）利息賬，（十七）手續費賬，（十八）各項買賣損益賬，（十九）營業費用賬，（二十）雜損益賬，茲設例題如下，分登活期存款賬。

七月一日收趙甲活期存洋五千元

八月三十日付趙甲支票九五號洋二千元

十月二十日付趙甲支票九六號洋四千元

十二月一日趙甲以李丁支票洋四千元交存

十二月十五日付趙甲支票九七號洋五千元

照社會習慣，每年六月二十日十二月二十日爲計算利息之期。自二十一日以後利息，歸入下期計算。茲將計算利息及結轉下期辦法，登記如次：

活期存款分戶賬

1 頁

姓名: 趙甲 住所: 滬支匯號3,000- 利率存4,2% 滬支9% 滬支押品 存摺號數501 支票號數091-115號

29年 月 日	摘 要	支票 號數	收 入	支 出	收 或 支	結 餘	日 數	利 率		利 息
								收 入	支 出	
7 1	存入			5,000.00	支	5,000.00	60			
8 30	支	95	2,000.00		收	3,000.00	51			
10 20	支	96	4,000.00		收	1,000.00	42		153,000.00	
12 1	李丁支票存入			4,000.00	支	3,000.00	14		42,000.00	
15	支	97	5,000.00		收	2,000.00	5		10,000.00	
	△結轉下期		11,000.00	9,000.00	收	2,000.00		52,000.00	495,000.00	收9%
				2,000.00						4.2%
1 1	上期結轉		11,000.00	11,000.00						結存
			2,000.00		收	2,000.00			69.30	69.30
	上期應轉入			5370.	收	1,946.30				

計算活期存款和透支的利息，全按日算。上賬第一行日數欄中的六〇，係從七月一日至八月三十日的日數。(算日數時，兩頭日子算一個，即七月一日至三十一日，計三十天，加八月一日至三十日，三十天共六十天) 第二行日數五一，是從八月三十日至十月二十日的天數，以下同此。若試驗日數算的對不對，如果其中並無空日的話，前半年日數相加應該一百八十二天。後半年，日數相加，應該一百八十三天。閏年前半年加一天。再拿這日數，乘結餘數目，就得積數。收的餘結積數入收方，支的結餘積數入支方。以後再將半年積數相加，乘利率，即得利息。收的積數的利息為透支息。支的積數的利息，為存款息。然後再將利息收支相減，將其餘數，仍照原來收付方向，轉入左邊存款賬中。至於利率的合算，原為月息的，積數乘利率之後，再以三十除之。年利則用三百六十五日除之。(前例利率是月息)。年息改月息，以十二除之。再者計算積數時，元以下位的數目不算，這全為社會上的慣例。

七月一日錢乙存入定期一年，月息八釐，洋一萬元。到期，本利支清。

定期存款記入賬

29	年	月	日	存款			主			期		金	利	利	息	支		備	考	
				數	姓	名	職	業	住	所	限					到	額			率
7	1	1	1	錢	乙	商		西四大街60號	1年	30	7	1	10,000.00	月.8釐	96000	30	7	1	到期本利清	

匯出匯款賬

付款行名

匯款種類(信匯(電匯票匯))

年 月 日	匯款 號數	匯往 地方	匯 款 人	收 款 人	金 額	匯 水	支 付		備 考
							年 月 日	日	

上賬在收到匯款時，將其記入，並通告付款行兌付，到接到付款行已經兌付完了的回報時，再將付款行報告的兌付日期，填入支付的年月日中，以為此款已經兌清的記號。再此賬按付款行和匯兌種類分戶。以便登記通知單及電報號數。

支付匯款賬

匯款行名

匯款種類

年 月 日	匯款 號數	收 款 人	摘	要	期 限	金 額	支 付		備 考
							年 月 日	日	

支付匯款賬仍按匯款行與匯款種類分戶，於接到匯款行託解通知時即行記入。其有見票後幾日付的期限者，於收款人照票時，將其期日，記入摘要內。匯款支付時，將其時日記入支付格中，再付託匯行的賬。

借入款記入帳

年 月 日	號 數	放 款 人	金 額	期 限	到 期		抵 押	品 類	選 款	利 率	金 額	息		備 考
					年	月						日	年	

有價證券分戶帳

29年		摘	買		進		賣		出		存		平均	損	失	利	益
月	日		買	票	金	票	金	票	金	票	金	票					
7	1	買進	435	10,000	4,350.00					10,000	4,350.00	435					
8	10	“	42	20,000	8,400.00					30,000	12,750.00	425					
10	20	售出	45			10,000	4,250.00	20,000	8,500.00	425							
10	30	“	42			10,000	4,250.00	10,000	4,250.00	425				500.00			250.00

總 記 帳 冊

上面有價證券分戶賬，大致與貨物買賣賬相同。惟添加買賣損失和利益兩欄，因為現下各銀行對於買賣證券，在賣出之時，必照買入均價比較，如比均價大，是為得利。將其相差數目，記入利益格中。如賣出之價，比均價小，是為損失，記入損失格中。設例以說明他，如七月一日買入統戊一萬元，市價四三五，合洋四千三百五十元。又八月十日買入統戊二萬元，市價四二合洋八千四百元。十月二十日售出二萬元，市價四五合洋九千元。茲作賣出的收入傳票格式如下。

(有價證券)	
統戊售出票面 10,000—時價 45—按均價 425 合洋	4,250.00
(有價證券買賣損益)	
統戊售出 10,000—售價 45—比均價 425 相差得利	250.00
合 計	4,500.00

又於十月三十日售出一萬元，售價四二合洋四千二百元，應作一部的轉賬傳票如下。

(有價證券)		(有價證券買賣損益)	
統戊售出票面 10,000—市價 42 均價 425 時	4,250.00	統戊票面 10,000—售價 42 比均價 425 計虧損	50.00
		現金收入	4,200.00
合 計	4,250.00	合 計	4,250.00

此賬記法，是隨時將買賣得利或虧損作出；記入賬中。在賬簿中，也可以無時無刻，全都能查出買賣的盈虧如何。貨物買賣賬，也可以如此作法。但比較煩瑣，於買賣出入多的貨物，似不相宜。生金銀及外國貨幣賬的格式與此相同，但將賬格之中票面兩字，改作數量即可。

應收票款記入賬

本埠

29年 月日	票之來源	種類	號數	出票 年月日	出票人	收款人	付款人	期限 年月日	金額	經收行	收到 年月日	備考
7 1	德成號交款	匯票	504 29	6 20	天津中國行	德成號	廣源記	即期	2,000.00	本號	29 7 2	已收德成賬
,,	萬利號託收	存單	208 29	1 6	京中國行	,,	,,	6 期	1,000.00	,,	29 7 6	已收萬利賬
,,	津發興託收	信	,,	,,	德興號	本號	德成號	即期	5,000.00	,,	29 7 3	已收發興賬
,,	萬利號託收	支票	501 29	7 1	萬興號	來人	交通行	,,	1,000.00	,,	29 7 2	已收萬利賬

應收票款賬，應分本埠及外埠兩本，或在一本中分頁記載。因為本埠，可由本號直接往收。外埠須託分支行或聯行代收。但如津埠銀行使用撥碼，即彼此有款項收交時，全不用現金，不過由收款行持摺向付款行登摺收賬。那末，如本號與付款行號，並無往來賬目，就只得將該號應付之票，託由與該號有往來之家代收。但並非等代收之後，方行登賬，是將即期票送去就收賬，實同於現款。不過將來如發現付款人不付時，再沖賬退票。所以此項票款當拿進或拿出之時，應當於賬中備考中注明，已收某號賬或

付某號賬。以爲清了的記載。此賬不在總賬會計科目收支之中，爲各項票據收款的留底考查賬。

同業往來賬通知存款賬俱可用活期存款賬的格式。其他各賬，全可用收入支出和結餘三格的普通格式。茲不再贅。

第二節 店棧的簿記

我國貨棧代理店，是以代理買賣，和堆存貨物放款爲事業。所以他對於存棧買賣貨物及放款必另立詳細賬簿。其主要賬，可用現金日記賬和分戶賬。在分戶賬中，另立一本客戶往來賬，或分本埠及外埠兩本均可。記載關於客戶存欠放款事項。又關於貨物的代理買賣及存棧等事，應另立一種關於貨物的日記賬。或於貨物進出棧時，由管棧人，製作進棧出棧貨物報單，報告關於貨物存棧和代理收付款項各事。一以爲進出貨物的記載，一以爲收支款項的憑証。至於存棧貨物底賬，即可合併於客戶往來分戶賬中。再者此項客戶往來賬中各戶，應限於有存棧貨物的客人，其他無貨物存棧的人名往來，應另立別賬，以登記之。又關於代客買賣期貨，也應立有專賬，以記載他。

貨物日記賬

民國 29	國 年	客 戶 姓 名	摘 要	分 買		進 棧	出 棧	摘 要	合 買	
				貨物種類	量				收進款項	繳付款項
8	1	張甲彰德來車一輛		小 米	袋 100.00		到付運費			500.00
		張甲代售35石@30-		小 米	35.00		卸力			40.00
		，， 8石@32-		小 米		袋 24.00 袋 6.00	裕大欠		1,050.00	
							，，		256.00	

此賬於賬房得管棧報告進出貨物之時，由賬房逐項填記，並查照收支現款。不用此賬，毋可用雜棧出棧單代替，每日將進棧出棧兩單，彙訂成冊，以代日記賬用。

貨物進棧單

民國 29 年 8 月 1 日

(甲式)

姓 名	摘 要	貨物種類	數 量	摘 要	繳付款項
張甲	彰德來米一車	小 米	袋 100.00 35.00	到付運費 卸力	500.00 40.00
	合 計		136.00	合 計	540.00

貨物出棧單

民國 29 年 8 月 1 日

(甲式)

姓名	摘要	貨物種類	數量	售價	摘要	收進款項
張甲 代售	40石 20石	小米	袋 3200	30	現款 ,,	1,200.00
			袋 1600,	25		500.00
合計						1,700.00

貨物進棧單

民國 29 年 8 月 1 日

(乙式)

姓名	摘要	貨物種類	數量	買價	摘要	墊付款項
王乙 代收		棉花 棉子	斤 1,500.00	1.42	付現款 ,,	2,130.00
			斤 12,000.00	.130		1,560.00
合計						3,690.00

貨物出棧單

民國 29 年 8 月 30 日

(乙式)

姓名摘要	貨物種類	數量	單位	售價	摘要	收進款項	應付款項
王乙代成包運津計50包	雜 花	11,500	斤		雜包各費		150.00
					運費		450.00
					裝卸		10.00
					搬運		50.00
					棧租每包1-		50.00
					棧用每1元2%		260.00
					合計		970.00

貨物進棧單出棧單，分甲乙兩式。

甲式單所記，是自外埠來貨，在本埠代售的例。乙單所記，是自本埠代收，運出外埠的例。各地棧店環境不同。其代理收貨或售貨，也常偏重一邊，使用賬單，自不能一樣，由各店棧在此兩種單中選擇合宜的使用，不要拘泥。又此單進棧與出棧的顏色不要相同，使管棧和司賬人得注意他。再進棧單的製

造，應由管棧人辦理，一方報告賬房登記收貨賬目，一方向賬房支取墊款。賬房即留下此單，一方登入客戶存貨賬，一方將墊款和收款過入日記賬，轉客戶往來賬中。出棧單，應由管賬人製填，先向購貨人收進款項，然後交管棧人交付貨物。如慣例上，是先點貨物，後交價，則由管棧人製填出棧單，隨同買主到賬房交清價款，然後再行發貨。貨物發完，仍將此單送還賬房，一方記入存貨賬，一方將貨價記入日記賬，轉登客戶往來。又如習慣上是先發貨，後收款，則憑單發貨之後，將此單連同買主收貨收條，送與賬房，查照收款。惟款非當時收現則此單中的收進款項一格，可以空留不填。或者於摘要中，填寫買主姓名，作為買主欠價均可。要看社會習慣上辦法如何而定。上項進棧出棧單，要編號彙訂成冊，按日按旬按月均可。即作貨物進出口日記賬用。客戶往來分戶賬和客戶存貨分戶賬格式列下。

客戶往來分戶賬

客戶往來分戶賬

張甲 銀元往來				張甲 存貨								
民國29年	摘要	日	收入	支出	收或結	民國29年	摘要	日	收入	支出	結存	
8 1	彭德來米一車墊運費		500.00		收	8 1	彭德來小米		100.00		100.00	
	，， 墊卸力		40.00		收		，， 黃米		35.00		135.00	
	代售米價小米35石@30- 黃米 8石@32-			1,306.00	支		，， 代售小米35石@30-計 ，， 黃米 8石@32-計			24.00	6.00	105.00
					結餘							
					500.00							
					540.00							
					766.00							

此賬合客戶往來和客戶存貨於一賬，爲便於客戶存欠與存貨互相對照而起。存貨頁中的貨物，如果性質相近，可列入一戶中。如小米黃米是。如性質相差過遠，如小米與穰花，則應分別立戶登記，但要兩賬相挨，以便查對。若要將不同類的貨物，勉強列入一戶，也可。但須在結存格中，分別將各貨結存數目，各作一結數，以免混亂。此賬最好用活頁賬。可以隨時增頁增戶。不致存貨與往來兩賬互相分離。

再客戶存貨的進出記賬，是按貨物的收進記入收入格中。貨物提出記入支出格中。他與從前所講的現金進出記賬辦法不同。實以貨物收存，不同金錢，金錢收進，則其主權已歸所持人所有。可以由所持人自由運用。收錢人對於存入人。不過發生債權關係。即將來應以通用貨幣付償。并不須付出原物。存入入對於所拿出去的金錢，自出手以後，也無直接指揮之權。只有向收錢人索債。存棧貨物，本爲客人寄存店棧代爲保管。店棧將來付出須要原物。客人對於寄存之物，也有物權，可以直接指揮處分此物，不同金錢進出。店棧賬上是代客立一專戶，記載保管貨物出進，所以記賬辦法如此。再將客戶往來及存貨表格式列下。此表存貨的合計數目，應爲棧中存貨總數，也爲火險數目。

客戶往來及存貨表

民國 年 月 日

客戶名	往來		存	貨							
	往	來		小麥	白米	高粱	玉黍	小米	洋穀	布疋	雜項
張甲		500.00						135			
本店				50	100			500			
合計											

簿記員知

代客買賣期貨所用的賬。代客買賣期貨，有兩種辦法。(一)爲介紹性質，雖代客人辦妥買賣，但對買賣雙方，全不負責任，與跑合相同。似可不用立賬登記。只用一便記本簡要記載，以便到收交時，代向雙方催辦而已。(二)爲由棧店對買賣雙方負責。即賣者實同於由棧店買。買者則由棧店買。雖事實上，多由外邊代辦，但買賣雙方，不直接說話，全向棧店說話，這種情形，棧店須立專賬，以記載他。惟買賣期貨，與現貨交易不同。現貨交易，貨價當時收交完畢即了。決無其他雜項。期貨買賣，實是將來到期照價收交的契約。日子一長，顧客是否能照約履行，在不可知。并且此種買賣，實是投機營業，凡顧客之作此項生意的，均有賭博意思，所以防備保證，應極嚴密。以我國慣例上說，如果行市變動一大，則糾紛又爲必有的事。況且在法律上講，按買賣契約上說，則爲合法行爲。照賭博上論，則常爲國家所制止。所以每次糾紛一起，決不能照約履行，全是出於調和之一途。至於棧店對於顧客，如遇此種變故，也是常常不能善其後。其結果則顧客脫逃，棧店被累。所以製訂此項賬簿，必極嚴密，以備萬一。應分立兩種期貨買賣賬。(一)爲棧店向人的買賣賬，如對於交易所或開期貨的大商家的買賣。記入此賬。此賬所記，爲對人所負的義務，如向人交納保證金，辦收交等事。(二)棧店對於顧客的期貨買賣，顧客應當對於店棧負擔義務，如向顧客收期貨保證金和催辦收交等事。其賬式如下：

客戶期貨買賣賬

客戶復興號

貨物大五福布

8月份 (此賬與下邊的賬應同在一頁中一)
在左邊一在右邊以便互相對照

民國 29年	摘 要	市 價	買 進		賣 出		存 或 空	結 餘		買 均 買 價	加入 最低價	後 最高價
			件數	金 額	件數	金 額		件數	金 額			
7	1 自交易所代售 出 2 個	35.20			800	28,160.00	空	800	28,160.00	35.20		42.70
31	自交易所補進 1 個	34.00	400	13,600.00			,,	400	14,560.00	36.40		41.40

客戶期貨買賣賬

客戶復興號

保 証 金

民國 29年	摘 要	日 頁	收 入	支 出	收 或 支	結 餘
7	1 收代售布 2 個証金 20 收追加証金 31 付提出証金	5 32 40		4,000.00 2,000.00	支 ,, ,,	4,000.00 6,000.00 2,000.00

市場期貨買賣賬

天津交易所 大五福布

8 月份

民國 29 年	摘 要	市 價	買 進		賣 出		存 或 空	結 餘		買 賣 均 價	加 入 證 金 後 限 度 最 高 價 最 低 價
			件 數	金 額	件 數	金 額		件 數	金 額		
7 月 1 日	代復與號賣 2 個	35.20	800	28,160.00			存	800	28,160.00	35.20	41.45 37.70
7 月 31 日	售出 2 個	34.00			800	27,200.00	存		960.00	清	

市場期貨買賣賬

天津交易所

保 證 金

民 國 29 年	摘 要	日 買	收 入	支 出	收 或 支	結 餘
7 月 1 日	交證金	5	2,000.00		收	2,000.00
7 月 20 日	交追加金	32	3,000.00		收	5,000.00
7 月 31 日	支出證金	40		5,000.00	支	

再本店自己對外買賣期貨，應在市場期貨買賣賬中，另立一戶，以登記他。惟為期貨買賣對外對內

情況明瞭，和注意向客戶和市場催收交納保證金起見，每日應根據此兩賬，製作一日結表。除核對賬目外。并可使經手人注意市面行市，隨時催收保證金，和了結買賣。

期貨買賣日結表

民國 29 年 7 月 20 日

買 件數	進		加證金 限皮價	存 出 保證金	戶 目	收 進 保證金	加證金 限皮價	賣		出 均價
	金 額	均價						件數	金 額	
400	14,400.00	36.00	31.00		客戶買賣 復興號 8月份 德成號 8月份 9月份	4,000.00 2,000.00	40.20	800	28,160.00	35.20
800	28,160.00	35.20	37.70	2,000.00	市場買賣 天交易所 8月份 9月份		33.50	400	14,400.00	36.00
2,000	70,000.00	35.00		1,000.00 5,000.00	協和公司 8月份 同和公司 8月份 本店買賣 結或結空 8月份 存		32.50	2,000	70,000.00	35.00
3,200	112,560.00			8,000.00	合 計	6,000.00		3,200	112,560.00	

如期貨買賣不多，即用上列賬表，在買賣發生時，由經手人面報司賬登記，或用便條通知均可。如買賣繁多，則應用期貨買賣單，由經手人製作，交與賬房記賬。每日將此單彙總裝訂成冊并可以作期貨買賣日記賬用。茲列其格式於下。

期貨買賣單

買入

民國 29 年 7 月 1 日

賣出

戶名	貨類	月份	市價	件數	金額	戶名	貨類	月份	市價	件數	金額
天津交易所	大五羅布	8	35.20	800	28,160.00	復興號	大五羅布	8	35.20	800	28,160.00
德成號	,,	,,	36.00	400	14,400.00	本號	,,	,,	36.00	400	14,400.00

期貨買賣在未到收交之時，僅祇由此項期貨買賣單及期貨買賣賬和日結表登記，不正式記入財產賬。惟關於期貨買賣的保證金，全是現款收支，自應列入正賬。應立兩種科目，對於向客戶收進的保證金，用「收進客戶保證金」科目入賬。客戶期貨買賣賬中的保證金一邊，即其補助賬。對於向市場提出的保證

金，用「存出市場保證金」科目入賬。市場期貨買賣賬中的保證金一邊，即記入此項收支。期貨買賣日結表上的存出保證金和收進保證金兩格所列數目，即此兩科目的分戶結餘數目。

第三節 批發商店的簿記

批發商的營業，爲自工廠或外埠，大宗買來貨物分發給本地或外埠零售商店。他的貨物種類不多，出入多係整件，所以他對於貨物所用的賬，即用第九章的貨物分戶賬已够。每次買進賣出貨物，俱可將其個數金額詳細記載。其有毀損和樣品，也可特別寫出，賬上結餘隨時可查。亦必與倉庫所存的貨數相符。

批發商家所用的賬，除主要賬的現金日記賬分戶賬和用作分戶賬的貨物買賣賬外，尙須設立寄存外埠貨物賬，代客經理買賣貨物賬，發貨賬，和未到貨物賬，定貨賬幾種補助賬。

寄存外埠貨物賬，即用普通格式，收支餘三格即可。按外埠地名字號分戶，於貨物發出時，記付出，售出時，再收回，入貨物買賣賬。惟此項辦法，是在無存貨賬時，暫時記入此賬，以便考查貨物現存數目。如有存貨賬，自應在存貨賬中，另立一戶，在普通存貨戶中付出，在寄存某埠某號戶中收入可也。代客經理買賣賬，即用前例棧店用客戶往來存貨賬即可。

購貨發出定單或收到廠家或進口公司售貨定單，交付定金之時，即記入定貨賬，關於現金付出，應記入日記賬中。此賬爲定購貨物留底。又爲預付定金的補助賬，將來貨物發來，再以定金沖付一部貨價，轉入貨物買賣賬中。并於貨到入賬格中填入年月日，以資記明結束。

未到貨賬，是貨物經定售廠家公司發來，惟其價金，已由銀行或郵政鐵路輪船公司，用押匯支取過了。該貨的提單，經由押匯銀行等通告到達，用款將押匯金補償，贖出提單，貨物尙未經提取到來，此時用未到貨科目入賬，一俟將來將貨提出點清，各種費用也全付齊，再行轉入貨物買賣賬中。

批發商店如兼作零售業時，可分兩部，批發部用賬，仍照舊。其零售部用貨和其他商家一樣，由批發部將貨物照普通辦法，撥與零售部，一方記貨物買賣賬，一方登入零售部欠款。零售部賬目辦法，即照下列零售雜貨商辦法辦理。

第四節 零售雜貨商店的簿記

此項商店，種類甚多，小自紙菸舖青菜油鹽店糧米店洋貨店綢緞布店鞋帽五金顏料估衣食品，水菓海味大百貨公司等類。這類商店，對於貨物大都無賬考察。並且如小油鹽紙菸店等，其零星進貨，常有不正式列賬，逕自買賣錢款內就近付出，在賬簿上，對貨物考核，並不注重。所以某會計師近著簿記，對於進貨用款，列入損失類。售貨收價入利益類。即此種觀念所造成，他是對於買進貨物，支出貨價，只當將錢扔了出去。貨物賣出：收進貨價，又復揀了回來。此類商家，所用賬簿除主要賬現金日記賬，

和分戶賬外，對貨物進出，應分立買貨和賣貨兩補助賬。隨買賣當時，將現金和賒賬買賣，逐筆記入，等到晚間結賬，再分別抄入日記賬中，轉入分戶賬的貨物戶中。用此辦法，平常營業時，不能從賬中看出損益。必待結算之時，查點貨物估價之後，將此項現存貨物價金，自貨物戶中扣出，如剩餘金額在支出，則是得利的數，在收入，則為虧損的數。特種貴重進出整齊的貨，仍可照批發店辦法，每種貨物，特立一戶登記。如太零星像紙菸油鹽店，每次買賣常有僅只一二分錢，祇得仍用舊法，每日晚間串賬一

買 貨 賬

民國 29年	摘 要	貨名	數量	價值	現 金	記 賬	記賬戶名	備 考
8	買入	小 米	20石	30	600.00	400.00	賒記棧	
	,,	黃 米	10	40		1,300.00	,,	
	,,	小站米	20	65				
	,,	西 貢	10	50	500.00			
	本日進貨轉入日記賬				1,100.00	1,700.00		

次，將其點出現金，直接記入日記賬貨物零賣。如此也可以不用此項買賣貨補助賬。一切買賣貨物，俱可直接記入日記賬，轉抄總賬，則賬簿登記，更較簡便。此為規模甚小之雜貨店的賬簿辦法。

賣 貨 賬

民國 29年	摘要	貨名	數量	價值	現 金		記 賬	記賬戶名	備 考
					現	金			
8	售出	小	10	32			32000	仁記	
1	現售	”	1	32	3200				
	零售	雜			350				
	”	項			300				
	”	”			800				
	”	”			1500				
	”	”			350				
	”	”			650				
	”	”			1200				
	本日售貨轉 入日記賬	”			8350		32000		

總 記 帳 員

現金日記帳

收入

民國 29 年 8 月 1 日

支出

摘 要	總 買		現 金	摘 要	總 買	
	轉 帳	現 金			轉 帳	現 金
黃米10石@40— 福記棧小站米20石@65	1,700.00			零售貨物買進現欠	1,700.00	1,100.00
零售貨物售出現欠		320.00	83.50	仁記小米10石@32	320.00	

零售貨物科目，也可只用「貨物」兩字，因為預備貨物之中，另有可以分戶記帳的，所以在此項不能逐件記帳之貨，叫零售貨物。以與其他列入貨物科目的貨物分別。再者零售貨物，如果是成件出售物類，也可以用存貨底賬考核進出數目。目今大百貨公司，對於成件貨物，或亦適用此項賬簿，茲列其格式及作法如下。

其辦法是將貨按種編號，平常記帳，只記號碼，每日將售出同一的貨物，累積一起，列入表中該貨行下。每月一算，將上月存數，加入本月進數，減去當月各日零賣數目，自然為他的存數，查與現存貨物實在相對與否。再每日合計售數，應根據經手人所作的售貨單存根計算方確。

存 貨 廠 賬

8 月份

日	鞋 類																
	501 膠鞋	502 膠皮	503 膠鞋	504 膠鞋	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517
上月存	850	720	515	624													
.....	32	91	85	41													
1																	
2																	
3																	
4																	
5																	
6																	
7																	
8																	
9																	
10																	
本月傳																	
本月進	1,500	3,000	2,500	1,000													
本月存	1,010	645	890	750													

總 賬 房 賬

第五節 工廠的簿記

工廠簿記的特點，在於計算其出品的成本，和材料收支，工資計算三項。所以除普通各賬外，應另立製造賬，材料賬，工資賬。茲分別說明之。

工廠的主要賬，仍用現金日記賬——總賬或分戶賬。於總賬中設立材料製造工資三科目，全在資產類中。以總記其所有收支。另立三補助賬，以分戶記載各項收支。

(甲)材料賬，按各不同的材料名目分別立戶，買入之時，記入收方。轉撥使用記入付項。並用買入均價，計算其價值。

材料分戶賬

17支八馬紗

民國 29年	摘 要	買 進			付 出			結 存		均 價
		數量	市價	金額	數量	均價	金額	數量	金額	
8	1 買入10捆@40合小捆	400	1,000	10,000.00				400	10,000.00	1,000-
	10 ,,	400	900	9,000.00				800	19,000.00	950-
	20 撥織布帶5捆				200	950-	4,750.00	600	14,250.00	950-

(乙)工資賬，係將關於製造用長期按月支薪工人，和短期按日支薪工人，和包件工人，所支工資，分別立戶，記入此賬，以備轉入製造賬中。此賬應分監工，工頭，日支工人，包件工人，幾項。惟包件工人之中，應以某件包工分別立戶，不能混合將各項包工，都記入一戶中，以免混雜不清。

工資賬

監工和工頭

民國 29年	摘	收入		支出		結餘	
		工數	工資	工數	工資	工數	工資
8	1	監工五人	713	工頭十八人	956.00	713	956.00
	1	撥歸製造大市布		500疋	478.00		478.00

日支工人

8	1	日支25人	775	按8月31日共支	624.00	775	624.00
	1	撥歸製造大市布		500疋	312.00		312.00

大市布包工(每疋作一工算)

8	1	包工五十八人	1,500	共織	1,800.00	1,500	1,800.00
	1	撥歸製造大市布		500疋	600.00	1,000	1,200.00

(丙)製造成本賬，製造賬，應按各種不同的製造貨物分戶，並且於每批貨物作完即計算成本，轉入貨物賬中，販賣市面。也有先經商家或需用人定貨，然後製造，製造完畢，即行交貨。要之成本計算之後，方得知製造品，應以何價販賣，利益有何成數。其餘所剩材料，及未成貨物，仍在賬中。至製造成本全應加入何項款目，除直接所用材料工費之外，尚有多數間接費用。惟間接費用，不過約計成數加入，無法使之恰合。並且出品愈多，間接費用益少，出品愈少，則所攤間接費用更多。工廠間接費用支出，除加入成本收回外，在賬簿上，常有不敷或有餘。其關係工廠出品價格貴賤者甚大，工廠之成敗，亦多視此為轉移。目下工廠製造成本應加入的款項，據所得稅章則所規定如下。

原料(材料)

直接人工

間接費用，薪給報酬(管理處一切人員用)房地租，膳宿費，物料費，燃料費，動力費，水電費，修理費，運送費，保險費(包括貨品房屋火險職工法定保險也在內)稅餉，文具費，消耗費，警衛費，消防費，折舊費(工廠房屋機器傢具一切折舊費)獎勵金(工人員司獎金)醫藥費，撫卹費，職工保健娛樂費，職工子女教育費，雜支，等項。茲作製造賬如下。

製 造 賬

大市布

民國 29年	摘	製	收	入	支	出	結	餘
	前賬結餘材料半製品等	(原 料)		4,750.00				
8	10 17支八馬紗5件200小捆	(直接工資)		478.00				
	盤工工頭	(")		312.00				
	日工	(")		600.00				
	包工	(")						
	間接費薪給報酬							
31	完成1500疋撥營業部計成本計算書所列如下				42,850.00			

機 品 成 單

1 字號

製造成本計算書

民國 29 年 8 月份

大市布

摘 要	小 計	合 計	百分比
原料成本			
八月一日原料存	3,000.00		
撥來新料	25,000.00		
新料搬運	100.00		
合 計	28,100.00		
減退料	1,000.00		
八月三十一日存料	4,000.00		
淨用原料總數		23,100.00	53.91
直接工資		15,000.00	35.00
間接費用			
廠方管理費	500.00		1.17
製造用具	300.00		.70
勞力工資	100.00		.23
廠房折舊	300.00		.70
機器折舊	500.00		1.17
暖氣電燈電力	800.00		1.87
辦公費	700.00		1.63
稅 捐	500.00	3,250.00	7.58.12
合 計		41,350.00	96.50
加八月一日未製成品存	8,000.00		
八月底未製成品存	6,500.00	1,500.00	3.50
製造成本總額		42,850.00	100-

再將成本計算書格式列下，以備參考。

簿 記 易 知

現金日記帳

收入

民國 20 年 8 月 日

支出

摘要	總 買	轉 帳	現 金	摘要	總 買	轉 帳	現 金
材料撥製造17支八馬紗 5件		5,000.00		材料買入17支八馬紗10件① 1,000-			10,000.00
工資監工工頭撥製造		600.00		工資支監工工頭25人 8月薪			750.00
， 包工		1,000.00		， 支日工48人			420.00
， 日工		400.00		， 支包工500件			1,200.00
經費管理費		300.00		製造材料17支八馬紗 5件① 1,000		5,000.00	
製造出品大市布1,000疋撥 貨物		28,500.00		， 直接工資		2,000.00	
				， 管理費		300.00	
				貨物大市布 1,000 疋製造原 本		28,500.00	

第十三章 舊賬作新結算表的辦法

舊式賬結算，抄製新結算表的辦法，本已在第九章第十章中詳細說過。惟因目下京津商工各業報所得稅，多有對於列賬科目不甚明瞭發生爭執。並且我國舊賬除少數銀錢業或大商家等，能作合龍的賬外，大部份商店賬簿，全不能合龍，他的原因，前經述明，實為記賬技術未經演進時期的應有階段，無可如何的事實。現今各商店報稅，填製結算表時，全是任意在各損益戶中，加減數目，以圖湊合，實同作僞，其原來情由，反致隱而不顯，也覺不對。現就目下事實，設作一例，製作結算各表如下。

大興醬園二十八年底舊賬結數

存現金洋五百八十五元二毛六分（錢流水賬存數）

存舖底洋二千元（原倒價值向來未經折舊攤提）

存傢具洋一千二百八十五元二毛（見另單）

存貨物洋一萬一千八百八十七元七毛（見另單）

存欠內款洋四千五百五十六元三毛六分（見另單）

欠東本洋一萬元

欠公積洋二千二百五十六元五毛

欠外款洋三千九百四十八元一毛三分(見另單)

得純利洋四千一百零九元八角九分

傢具共值洋一千二百八十五元二毛詳單列下

貨架全份

八十元

菜秤五桿按一元合

五元

櫥櫃二台按三十元合

六十元

中心大櫃一個

十六元

棹子八張按五元合

四十元

銀櫃一個

十二元

椅子十二張按二元合

二十四元

臥櫃一個

二十元

小凳十四張按一元合

十四元

炕棹二個按二元合

四元

菜盆二十四個按五毛合

十二元

大小缸五十一個按二元合

一百零二元

藍花菜盆十六個按一元合

十六元

馬力一架

三百元

黃花泥缸四十個按二元合

八十元

石盤二個按二十元合

四十元

大秤二桿按五元合

十元

籠屨八十扇按一元合

八十元

黃酒壇五十四個按三毛合

十六元二毛

座鐘一架

五元

自行車一輛

十元

揮瓶一對

三元

手車一輛

三十元

影壁一架

八元

雜記易知

豆腐榨二架按十元合

二十元

磨三副按十元合

三十元

衣服架一個

三元

炕櫃一個

十元

扇車一台

二十元

水井一眼

二百元

條案二個按五元合

十元

轆轤架一台

五元

貨物共值洋一萬一千八百八十七元七毛清單列下。

臭豆腐七百零一個活按二元合一千四百零二元

稀醬板四千二百斤按六分合

二百五十二元

醬豆腐五百九十個活按三元合一千七百七十元

甜麵醬一千六百斤按一毛六分合

二百五十六元

元豆一百石按二十元合

二十元

米醋三百斤按四分合

十二元

驢子二頭按一百元合

二百元

醬油六百斤按五分合

三十元

肥豬十六口按二十六元合

四百十六元

醬白菜一百五十斤按一毛合

十五元

乾醬板一千八百斤按一毛合

一百八十元

八寶菜二百斤按五分合

十元

蝦油小菜一百斤按一毛合

十元

線香一百股按二分合

二元

佛手芥二十斤按二毛合

四元

大料五斤按一元六毛合

八元

略睡皮一千五百斤按八分合

一百二十元

花椒十斤按一元二毛合

十二元

白略睡一百五十斤按一毛六分合

二十四元

掛麪十斤按三毛合

三元

水芥四千斤按八分五厘合	三百四十元	高香二百股按二分合	四元
醃白蘿蔔五千斤按八分合	四百元	蔴醬一百斤按三毛五分合	三十五元
花干五十斤按一毛合	五元	白糖二百斤按五毛合	一百元
醬略哩五十斤按一毛六分合	八元	紅糖一百斤按三毛五分合	三十五元
銀苗菜六百斤按二毛合	一百二十元	蔴經三百斤按四毛合	一百二十元
大米二包按四十八元合	九十六元	綠盆一百套按二毛八分合	二十八元
黃米一百斤按一毛五分合	十五元	大罈十個按一元二毛合	十二元
大鹽六袋按三十元合	一百八十元	小罈二百個按七毛合	一百四十元
白麪二百四十斤按二毛八分合	六十七元二毛	青豆五十斤按二毛合	十元
醬萬笋二百斤按一毛六分合	三十二元	煤球二百斤每百按六毛五分合	一元三毛
雪米皮五十斤按二毛合	十元	草紙一塊按六元合	六元
木桶五個按八毛合	四元	醃王瓜一千斤按一毛一分合	一百一十元
報紙一百斤按二毛合	二十元	蝦醬一千五百斤按一毛合	一百五十元
荷葉三百斤按六分合	十八元	韭菜一千二百斤按一毛六分合	一百九十二元
其干菜五十斤按四毛合	二十元	蔴椒醬一千二百斤按一毛六分合	一百九十二元

糖蒜七百頭按二分合	十四元	乾草一千五百斤按三分合	四十五元
乾粉四百斤按四毛八分合	一百九十二元	紅糧四石按二十四元合	九十六元
百合粉二百斤按二毛五分合	五十元	麩子八百斤按一毛一分合	八十八元
冰糖糖三十斤按五毛合	十五元	乾渣子三千斤按二分合	六十元
洋粉二斤按四元合	八元	醃小椒二百斤按一毛合	二十元
醃荳藍一千斤按一毛六分合	一百六十元	醃柿椒二千斤按九分合	一百八十元
醬芥醋五百斤按一毛五分合	七十五元	原酒一甕	九十元
醃蘿藤一千五百斤按六分五厘合九十七元五毛		香油五百斤按五毛合	二百五十元
白略唾醋一千斤按一毛六分合	一百六十元	花生油一百五十斤按四毛合	六十元
架貨一份	合五元	油蕒二千個按五分合	一百元
甘露五百斤按二毛合	一百元	烟煤四噸按十五元合	六十元
醬瓜一百斤按二毛合	二十元	烟捲二十匣按三元合	六十元
雪裏紅六百斤按六分合	三十六元	本耳五斤按二元合	十元
豆腐乾二個活按二元八毛合	五元六毛	口磨二十斤按四元合	八十元
鹽酒一百斤按三分合	三元	黃花三十斤按三毛合	九元

豆豉一百斤按一毛八分合

十八元

乾咯曬醋三百五十斤按一毛五分合五十二元五毛

蝦油九十六斤按一毛合

九元六毛

醬蘿藤七百五十斤按一毛二分合

九十元

醃扁豆五百五十斤按一毛二分合

六十六元

紅糖五百斤按六毛合

三百元

醃紅根六十斤按一合毛

六元

欠內款共洋四千五百五十六元三毛六分清單列下

萬金號欠洋一百五十九元八毛五分(買貨賬)

德成號欠洋三百五十九元八毛五分(買貨賬)

東德號欠洋三百九十八元九毛

(同上)

萬福號欠洋一千八百九十一元九毛(同上)

西德盛欠洋十八元三毛

(同上)

王福欠洋五十六元

(往來賬)

西廣順欠洋五十一元三毛九分

(同上)

趙祿欠洋二十八元六毛三分

(同上)

萬和順欠洋五百六十八元五毛

(同上)

李壽欠洋五十元零五毛四分

(同上)

東順合欠洋九百七十二元五毛

(同上)

欠外款共洋三千九百四十八元一毛三分清單列下

同利銀號存洋二百五十元

(銀號往來)

萬德號存洋一百八十九元二毛

(買貨賬)

同和銀號存洋一千八百九十元零五毛(同上)

東復棧存洋四十五元六毛

(同上)

德和永存洋三十五元七毛

(買貨賬)

方致萬存洋一百零四元八毛

(往來賬)

萬興和存洋八百九十五元二毛 (買貨賬) 李勁東存洋五十八元八毛三分 (同上)

東萬興存洋一百八十五元八毛 (同上) 張和存洋六十元 (同上)

志德成存洋二百三十二元五毛 (同上)

損益結算

二十八年賣貨流水洋六萬三千八百五十九元三毛五分

二十八年底存貨洋一萬一千八百八十七元七毛

以上二項共計洋七萬五千七百四十七元零五分

二十七年底存貨洋九千五百七十五元三毛

二十八年進貨洋五萬四千六百七十二元五毛

以上二項共計洋六萬四千二百四十七元八毛

上兩結數相減計得毛利洋一萬一千四百九十九元二毛五分

二十八年開銷共支洋七千三百八十九元八毛九分清單列下

薪金支洋一千七百五十元 房租支洋五百四十元

利息支洋二百三十五元二毛二分 房租支洋四十九元二毛五分

電燈費支洋八十六元五毛 舖捐支洋四十八元

電話費支洋九十六元

乾草支洋一百八十六元三毛

營業捐支洋七十五元八毛

麻刀支洋二十六元五毛

小驢支洋七十五元

雜項支洋二百六十五元三毛

鐵鍋支洋一百十五元

伙食支洋一千四百五十六元

報費支洋三十五元一毛

上項毛利減除開銷計共得純利四千一百零九元三毛六分

上開大興醬園舊式賬存欠損益結算單，驟然看他，是已粗備資產負債表及損益計算書和財產目錄的形式。拿他直接抄謄結算各表，也可了事。惟經詳細考察，其中尚有多處不甚妥當的地方，並且損益計算也欠覈實，現在指出各點如下。

(一)單列舖底二千元是照原倒價值開列，未經折舊攤提，查北京地面相沿習慣，舖面房屋，除本房東有所有權外，設店營業的人，對於該房及一切設備，實際多係自己出資修造。所以該房如不使用，

紅糧支洋二百四十五元二毛

煤支洋一千零五十元

木料支洋二百五十六元

收音機支洋五十六元

烟酒捐支洋五十八元六毛

麩子支洋二百四十元零八毛

公益捐支洋十八元

修理費支洋四百二十五元三毛二分

爲收回所投資財，向例得倒給他營業者使用。年深日久，自然形成一種有似地上使用權益。惟所修造之房，名義上仍爲房東所有，舖東（即營業者）只有在該房繳納房租經營業務，房東永久不得收房。此項舖底，倒賣甚便，也由政府稅給契據，成爲一種產權。不過此權的存在，應以按期對於房東繳納約定的房租爲條件。如欠租不繳，則房東自有收房的權。他的價值的起落，全看市面興盛或衰敗如何，如市面興盛，營業獲利巨大舖房需要多時，則占有的舖東。雖不願繼續營業，將舖房倒給別人，其倒進倒出但不虧反有盈餘。惟若市面衰敗，營業蕭條，舖東營業，既不得利，出倒與人，必將無人過問，則此項舖底，將到不值一文。所以爲營業資財穩固計：對於此項舖底的產業價值，不能不於簡短年間，將他攤提完了。因此原故，上單所列舖底二千元應按年攤提，歸入本年損失列消。現擬按百分之二十攤提計四百元。

(二) 傢具清單內列有水井一眼，價二百元。查水井爲建築物，應歸入不動產不能列入傢具，因他不能隨意遷移，並且附在土地上，隨土地所有權爲轉移。如是租房營業，有挖井的必要，則此項工費，只能作爲隨時開消，不能作財產。因爲如退租時，不能隨帶遷移。只能遺留與房東。設如拆除、其所得材料價值，未必能修工費。現今大興醬園對於舖房尚有舖底，此項水井，可以列入舖底之內，隨舖底價金，分年攤提報消可以。

(三) 醬園生意，原爲工廠兼油鹽雜貨店。所以查點存貨，應分別出來，什麼是貨物，什麼工廠製造

所用的原料，就是買入之物如仍用原形狀賣出的，他是貨物。如經製造為別種東西，不照原樣賣出，應列入材料項下。如貨物清單中所開的甲。元豆一百石值洋二千元黃米一百斤值洋十五元，煙煤四噸值洋六十元，鹽鹼一百斤值洋三元，紅糊五百斤值洋三百元，全為製造醬及腐乳等原料，應列入材料項下，以免使人疑及兼營販賣糧豆業務。乙，麻經三百斤值一百二十元，報紙一百斤值二十元，荷葉三百斤值十八元大罈十個值十二元小罈二百個值一百四十元，是包裝貨物用品，也非貨物，應列入材料之中。丙綠盆油箋，為裝貨之物，惟向例用出之時，仍要收價，故可以仍列貨物之內。丁，騾子二頭值二百元，為工做動力，應列入工廠製造用具之中。因為事業規模不大，未能細分科目，即可列入普通傢具項下，不當列入貨物。戊，肥豬為畜養肥壯販賣之物，雖非普通貨物，但在未經另立專賬記載他時，可仍列在貨物之中。己，乾草四十五元，紅糧九十六元，麩子八十八元，為喂養牲畜之物料，大米二包九十六元，白麵二百四十斤六十七元二毛，煤球值一元三毛，為同仁伙食所用，全是消耗物品，並非貨物，如數目不大，留作厚成，不須列入財產。貨物清單經過以上的剔除整理，則貨物項下所列各物，方可名符其實

(四)欠內欠外兩項，因為戶目簡單，不再分別另立科目。如收支甚繁，可分進貨售貨存欠，銀行號存欠和普通人名往來，或借入放出款項等科目。

(五)損益項下開銷中所列甲，小驢一頭支七十五元，查小驢原備使用，後經賣出將價金收在賣貨賬中，當時未經查對原列賬戶沖消。現為與原來事實符合，改列入買貨賬中。乙，乾草支洋一百八十六元

三毛，紅糧支洋二百四十五元二毛，麩子支洋二百四十元零八毛，煤支洋一千零五十元，鐵鍋支洋一百十五元，查俱是用於製造貨物。那末在此類小工廠兼營賣貨店之醬園生意，未能使用工廠製造賬的時候，將此類用費，列入買貨項下，作為貨物的成本，方較妥當。丙，收音機支洋五十六元，查收音機的使用時間稍長，應列入普通傢具項下，按年攤提列消。丁，木料支二百五十六元，麻刀二十六元五毛，全為修理舖房所用，應合併列入修理費項下。戊，報費支洋三十五元一毛，數目不多，可歸併入雜項戶內。己，房租支四十九元二毛五分，營業捐支七十五元八毛，舖捐支四十八元，烟酒捐支五十八元六毛，公益捐支十八元，可合併為一，名為捐稅。

(六)原單收支兩邊相差五毛三分，不能合龍，多為抹零消賬，未經正式沖轉等原因所發生，現另立抹零一戶，以列收支相差之尾數。

上列各條經整理之後作成結算表如下。

惟舖底傢具既經追加攤提折舊，在原來賬中，須要照例撥賬，即收回舖底和傢具攤提折舊的價金，并在損益賬下，立一攤提折舊戶，將舖底和傢具攤提折舊之數轉入該戶中。水井須從傢具賬中撥入舖底賬中。騾子轉列傢具賬中。貨物材料雖在結算表中劃分，但未分立材料賬時，也可仍由買貨賣貨賬登載，即不須撥賬。乾草紅糧麩子大米白麪煤球的買入，應隨時記入牲畜的喂養，和飲食之中，不是貨物，自然應從單中削去，不須再撥賬。小驢一頭，應自開消中轉撥入買貨賬。開消中的乾草紅糧麩子鐵鍋煤

資 產 負 債 表

民國 28 年 12 月 31 日

簿 記 易 知

摘 要	資 產	負	債
<u>資 產 之 部</u>			
現 金	585	26	
舖 底	1,760	00	
傢 具	938	84	
貨 物	8,606	20	
材 料	2,688	00	
欠 內 款	4,556	36	
<u>負 債 之 部</u>			
東 本		10,000	00
公 積 金		2,256	50
欠 外 款		3,948	13
△純 益		△2,930	03
合 計	19,134	66	19,134
			66

將他的總數，撥入買貨賬中。收音機應從開消賬中，撥入傢具賬。其他開消在本賬中，逕自合併可以，不須再重撥賬。

損益計算書

民國28年12月31日

摘 要	損 失	利 益	
<u>利 益 之 部</u>			
28年賣貨洋63,859.35			
28年底存貨洋8,606.20			
28年底存材料洋2,688.00			
28年底存驟二匹合洋200.00 共計75,353.55			
減去27年底存貨9,575.30			
,, 28年買貨54,672.50			
,, 28年買入小驢75.00			
,, 28年工用乾草186.30			
,, , 紅糧245.20			
,, , 麩子240.80			
,, , 鐵鍋115.00			
,, , 煤1,050.00 共計66,160.10			
抹零差尾			53
<u>損 失 之 部</u>			
利 息	235.22		
薪 金	1,750.00		
電 燈 費	86.50		
電 話 費	96.00		
房 租	540.00		
捐 稅	249.65		
修 理 費	707.82		
伙 食	1,456.00		
雜 項	300.40		
折 舊 攤 提	842.36		
△純 益	2,930.03		
合 計	9,193.98	9,193.98	

簿 記 易 知

財產目錄

民國28年12月31日

第1頁

簿記易知

摘 要	金 額
<u>現 金</u>	
各種通用鈔票	585.26
<u>舖 底</u>	
舖底原價2,000.00減@20%攤提歸入損耗\$400.00	1,600.00
水井,, 200.00,, ,, \$40.00	160.00
<u>傢 具</u>	
貨架 全份 \$80.00	
櫥櫃 2台 @30-	\$60.00
棹子 8張 @5-	\$40.00
椅子 12張 @2-	\$24.00
..	
..	
輪轉架 1台 \$5.00	
收音機 1個 \$56.00	
騾子2頭@100-\$200.00 共計\$1,341.20減去按30% 舊折 \$402.36	938.84
<u>貨 物</u>	
臭豆腐 701個活@2-\$1,402.00	
醬豆腐 590個活@3-\$1,770.00	
醬白菜 150斤 @10 \$15.00	
肥 豬 16口 @26- \$416.00	
..	
..	
乾咯哇醋350斤 @.15 \$52.50	
醬蘿藤 750斤 @.12 \$90.00 共計	8,606.20
過次頁	11,890.30

財 產 目 錄

民國 28 年 12 月 31 日

第 2 頁

摘 要		金	額
	接上頁	11,890	30
<u>材 料</u>			
元豆 100石@20-	\$2,000.00		
黃米 100斤@.15	\$15.00		
蘇經 300斤@.40	\$120.00		
報紙 100斤@.20	\$20.00		
荷葉 300斤@.06	\$18.00		
烟煤 4噸@15-	\$60.00		
鹽滷 100斤@.03	\$3.00		
紅糖 500斤@.60	\$300.00		
大鐮 10個@1.20	\$12.00		
小鐮 200個@.70	\$140.00	2,688	00
<u>欠 內 款</u>			
萬全號 (賣貨欠)		159	85
東德號 ,,		398	90
西德盛 ,,		18	30
西廣順 ,,		51	39
萬和順 ,,		568	50
東順合 ,,		972	50
德成號 ,,		359	85
萬福號 ,,		1,891	90
王 福 (往來)		56	00
趙 蔭 ,,		28	63
李 壽 ,,		50	54
合 計		19,134	66

簿 記 易 知

一 九 二

從上列辦法結算製表，比較原來結算增出攤提折舊的耗損加入賬中。又將伙食和牲畜養料，已經開支的物資提出，不作存貨則厚成較大。但仍將收音機，從開消中提出，入在傢具賬中，分年列消。其結果純益數目，比較原單少報一千一百七十九元八毛六分，這樣則結算表所列財物，比較原單增加確實，事業經營，必然更形鞏固的了。再財產目錄內傢具貨物項下中段的虛線兩行，是表明已簡略去所舉例題的一段。實際做去。應該照原單填入。又舊賬結算和填表上，尚有應加注意之處，為前文所未詳的，茲再加說明。(一)賬戶名目，除人欠欠人的名賬，全有固定不移的名目外。別的財產和損益項下的戶名訂立，須要意義明白，最忌含混，如某商家的開銷賬中，有使用費一名目，常致使人不了解他的內容。(二)不動產的原價，須根據原買契據上的價金列賬，以後再按年攤提折舊。(三)傢具的列賬，在普通小工廠雖可將製造用的器械列入。但若有機器或價值較大的器械時，自以另立機器專戶分別列賬為妥當。又工用器械，如使用過費，如前文的鍋，磨房的磨羅底等項，買入之時，即入消耗賬中可以。如有多數積存數目，也可列入材料賬內。又傢具的價值也應有起碼數目。就目下說，如價值一二元的物品，如算盤墨盒硯台筆筒，斧子，菜刀扁担水桶等類，可以隨買入的當時，即列入消耗賬不必作為傢具。因其價值不大並且太瑣碎，勢難查點考核。又物品的使用年限太短的，也不能列入傢具，至少必能用三五年的，方可作傢具。前說的磨鍋等，在普通人家，雖作傢具，但在磨坊和醬園中，不可作傢具列賬，因他使用時間，最多也不到一年的原故。(四)貨物材料分列容易使人明白他的業務情形，前已說過。(五)薪工

我國商家用人，向例薪工甚少人員所得，全仗年終分紅或餽送。目下錢毛百物昂貴，人員每月所得幾乎不够穿鞋襪的使費，但急促之間，又未能將薪工加大。故可用房租煤米衣服等貼補名目支給細分出賬，不可用交際應酬名目一總支賬，以免意義不明。至於按月分別支給，或年終一次支給，全都可以，因為我國商家習慣，多有論年支薪，薪金也有年終一次出賬的原故。(六)修理費關於營業房舍建築物等的修理，如係租入的房地，不論用款多少，俱應列入此目，若有舖底或自有之產如添增房間或其他建築物時，方得將其所增產物的用費，加入資產之中。機器傢具器械的修理，無論用費的多少，俱應列入此戶報消，不能作為增加資產。此類物品的修理，多數為僅能恢復原有能力，就使即或他的功用稍增，惟舊物改作，終不能加多他的使用年限價值的。

第十四章 所得稅章則撮要和報納手續

所得稅是取人民收益的一部份，以充國家用度。對於納稅者的負擔是一種比較上痛苦最小的捐稅。他屬於直接稅並不須轉嫁，所以中間耗費最少，即負擔租稅人所出財費，與國家所取的數目應該一樣。近來這樣稅在當地普遍實行，一般商民因為不明白他的內容，和不熟悉報稅手續，并且向來使用的賬本，也與程式不合，所以多張惶無措，覓人代報。其中隱匿不實，自陷違法的固然也有，而所託非人填報錯誤，更屬常見的事。甚或朋比敲詐，使商民於應納捐稅之外，另耗多數費用的也不無所聞。所以我於

講解新舊帳簿記法完畢之後，附帶將現行所得稅法，和報納手續，詳細說明一下，想也當爲一般小工商業人所願意知道的吧。

(一)課稅範圍，分第一類，營利事業的純利。甲、凡公司商號行棧工廠個人營業，資本在二千元以上的，資本在二千元以下不課稅。所得純利合資本實數，再加入公積金的三分之一合算，到年利百分之五的，純利不及百分之五不課稅。但此項純利，是指結算的淨利，減去法定公積金，即淨利十分之二。下餘的數目。(乙)官商合辦的營利事業依前規定(丙)一時的營利事業其所得純利，够一百元以上的，不够一百元不課稅。第二類薪給報酬，公務人員自由職業者及其他從事各業者的薪給報酬，按月平均合算、到五十元以上的。第三類，證券存款的利息，凡公債公司債股票及存款利息不論多少全徵稅。再上項課稅範圍，是屬地主主義，凡在國境以內，所得財源，出於本國的，不論中外商民，全都課稅。

(二)免稅(1)純利不以營利爲目的之法人所得。(2)薪給，每月平均不及五十元的。軍警官佐士兵及公務員因公傷亡之卹金。小學教職員之薪給。殘廢者勞工及無力生活之撫卹金養老金及贍養費。(3)各級官署機關存款。公務員及勞工的法定儲蓄金。教育慈善機關或團體之基金存款。教育儲金的每年每人所得息金，未到一百元的。

(三)所得額的計算 計算第一類所得額時，應就其收入總額，(毛利)內除營業期間實際開支。(指營業上必要合理費用，內有薪給報酬，房地租膳宿費、物料費、燃料費、動力費、水電費、修理費、運

送費、保險費、稅餉文具費、消耗費、警衛費、獎勵費、醫藥費、撫卹費、職工保健娛樂費及子女教育經費雜支等。惟(1)資本之利息(2)股東董事監察人經協理及其他使用人所攤分之利益(花紅)(3)自由之贈與(4)營業上擴充或改革設備之費用足以增加原有產業價值者(5)房屋工廠倉庫機械工具器具及船舶等之修理費用足以增加其原有價值的。上兩項的修理費用的注重點。要看其是否能增加原有價值，如果能增加其原有價值的。則此項修理費用應作資產加入原價，不能作耗費。但是既說修理即使能恢復原有效用，或能增加效用，恐仍未能超過原有價值，所以修理費之是否應加入資產應再三審查，以免浮報利益。再如係租借之動產不動產在租賃契約上，未經載明修理改善費用，將來有向原有主收回之約定，則無論用款多少全應歸入本年消耗。(6)經營本業及附業以外之損失，(7)水火風暴之損失受有保險賠償金之部份。以上七項如列入損費項下，應於計算純益時，將其剔除)呆賬折舊盤存消耗公課及依法令所規定的公積金，以其餘額為純益。計算第二類所得，是(1)公務員之俸給薪金，歲費獎金退職金養老金及其他職務上所得的給與金，(2)自由職業者其他從事各業者用職業及工作上所受之薪給年金報酬及其他金錢給與。惟其中有(1)業務所房租(2)業務使用人薪給(2)業務上必需之舟車旅費(4)其他業務直接必需費用應先行扣除，以其餘額為所得，并須按年平均算出每月所得，與普通薪給課稅相同。但公務員及其他被雇者因工作必要所給與的房租飯費差費交際等費，因為全是供工作必要直接支出，也不在所得範圍之內。第三類利息所得，凡公債公司債股票及存款利息之所得，又保險期滿領取保險金額，其

超過保險費總額部份，視作存款利息。惟銀錢業的放款及其同業間和總分支店間往來款項所生之利息，歸入營業收益項下計算，不徵稅。其他各業本店分店間往來款項之利息，也準用前項規定不徵稅。

已經徵稅的所得，如上年盈利率滾結入本年損益中時，其數在上年所得中已徵過稅，所以計算本年課稅應將此項已徵稅部份減除。又如分資經營他業，所得已在他業營利中納稅，計算稅額此項也應減除。

(三)稅率 營業純利在(甲)(乙)長期營業的，以年利為標準；不修一年的按月計算轉合年利。即以純利減去法定公積金，再拿實數資本，并加公積金的三分之一數目，合算純利的長年利率，照累進率課稅。所得純利合資本實額，百分之五到未滿百分之十的課純益數千分之十五。百分之十到未滿百分之十五的課純益千分之二十。百分之十五到未滿百分之二十的課純益數千分之三十。百分之二十到未滿百分之二十五的課純益數千分之四十。百分之二十五以上的，一律按千分之五十課稅。在(丙)一時營利所得，能照資本計算的，則仍按資本合算利率課稅。如不能照資本計算的，所得純利一百元到未滿一千元的課稅千分之三十。一千元以上到未滿二千五百元的課稅千分之四十。二千五百元以上到未滿五千元的課稅千分之六十。五千元以上，每增一千元之額遞加課稅千分之十。最高稅率以到千分之二百為限。

薪給報酬，以月薪為標準。星期以四乘，年薪以十二除，合成月薪。每月平均所得滿五十元的課稅五分，超過五十元到一百元的，其超過額，每十元課稅五分。超過一百元到二百元的，其超過額每十元課稅一角。超過二百元到三百元的，其超過額，每十元課稅二角。超過三百元到四百元的，其超過額，

每十元課稅三角。超過四百元到五百元的其超過額，每十元課稅四角。超過五百元以上時，每超過一百元之額，每十元增課二角。最高以每十元課稅二元為限度。再超過不滿五元的免稅。五元以上的照十元計算。

利息課稅不分等級，不論所得多少，全按千分之五十課稅。

(四)稅額的計算 如某商家資本五千元，公積金一千五百元，上年整年營業得淨利一千三百五十元，其納稅額應該多少。先自淨利一千三百五十元中扣出法定公積金十分之一，即一百三十五元，(法定公積金的最高限度是到資本的五成。)下餘一千二百十五元與資本五千元加公積金的三分一即五百元，共五千五百元合算，計得年利，百分之二十二強。再查得利百分之二十應課稅率為千分之四十，即以千分之四十乘一千二百十五元，得四十八元六角，即為應納稅額。又如某商店上年七月中開市，當時收到股本一萬五千元，八月中又交入五千元，到年終計得淨利三千二百二十五元，計算應納稅額，須先自其中除公積金三百二十二元五角，下餘二千九百零二元五角，再按股本合算，計股本一萬五千元，是七月交入，七至十二月，六個月乘得積數九萬元，又股本五千元是八月交入，八至十二月五個月乘得積數二萬五千元相加得十一萬五千元，以十二除之，得九千五百八十三元三角三分，再與淨利二千九百零二元五角合算計得年利百分之三十多。查稅率所得百分之二十五以上，全課稅千分之五十。即與二千九百零二元五角合算得一百四十五元一角三分，即為應納稅額。又某人每月得薪一百五十五元應課所得稅的

計算，(一)其中五十元課稅五分，(二)五十元以上至一百間的五十元，每十元課稅五分，共稅二角五分，(三)一百元以上至一百五十五元之間計五十五元，應按六十元算(不及五元不課稅，五元以上作十元算)每十元課稅一角，共稅六角，三項計共應納稅九角。如在年終又分得花紅一千五百元，以十二除之，每月應得一百二十五元，加入上項月薪之內，共二百八十元，計應再課其中之四十五元爲自一百元以上至二百元的稅級，每十元課稅一角，惟因從前的五元歧零已照十元課稅一角，此次五元歧零，加入從前歧零之中，整湊十元，已經課過稅了。所以只計算四十元的，每十元一角，共四角。二百元以上到二百八十元每十元課稅二角。共一元六角，兩項共計應課稅二元。計年終花紅一千五百元共應課稅二十四元。薪給報酬所得，以日計者，以時計者，以件者，均以該月所得實額，照稅率課稅。至一時營利及利息所得，只將稅率乘所得數目，卽爲應納稅額，不再舉例說明。

(五)報納手續及限期 分納稅人自報和由給付人代扣兩種。

自報的爲營利事業的甲乙兩種的公司商號行棧工廠個人等，計每年結算期後，分三月一日到五月末日，八月一日到十月末日的期間，向主管徵收機關，(統稅局)用指定的申報用紙填報。俟得決定納稅額通知後，二十日內繳納稅款於指定的收款銀行。若經請求覆查時則自得覆決定通知後十日內，繳納稅款。其他一時所得，未由人代扣的純利，與事業清理結束合併結算，仍有純利時，俱應於結算後一個月內，申報稅局。自由職業的薪給報酬，其有事務所的應於每年結算後一個月內，自行申報。其無事務所及

固定雇主的，應就各該月所得於結算後，二十日內申報，其一切決定繳納手續，與前文一樣。

代扣稅款，在一時營利所得，如期市買賣，應由交易所或經紀人，在每次結賬時，將純利應納稅款扣出，並於一個月內，申報稅局，并隨同將稅款繳納。在薪給所得應由付給人於付給當時代扣，並於二十日內，申報并隨同繳納稅款。在利息應由付息人於付息的當時，代扣稅款，並於一個月內申報并隨同繳納稅款。此類代扣稅款，如經稅局核出少繳，得向代扣人追補。但如多扣多繳，被扣者（納稅義務人）得向稅局聲請退還。

申報稅款，除用稅局指定的報單外，營利事業的甲乙兩項，須附呈結算表，即資產負債表損益計算書財產目錄。自由職業薪給結算的報稅，也須附結算表。其他各項代扣稅款的申報，各須附隨代扣清單。

主管徵收機關，認申報不實時，得限期要求申報人提示有關納稅的證明文件。申報人對於前項要求，不履行時，稅局得逕行決定所得，及納稅額。所以商民對於稅局詢問及要求提證時，應按期誠實答復，及提出足以證明申報確實的文件，以免自己損失。

（六）罰則 不依期限或怠於報稅的，稅局得科二十元以下罰金。隱匿不報或申報虛偽者除罰金外，得移請法院，科漏稅額二倍到五倍以下罰金。其情節重大的，得併科一年以下徒刑或拘役。不依期限繳納稅款者，得請法院追繳並處罰之。其處罰額，逾限三個月罰欠稅百分之三十以下，逾限六個月罰欠稅

百分之六十以下。逾限九個月者罰欠稅一倍以下。

(六)其他事件，股份公司發行股票時，應將股份總額股票種類每股金額，營業年度，報明當地稅局。以前所發股票，應於所得稅法施行後一個月內補報。以前成立的公司商號行棧工廠及營利的個人，應於所得稅法施行後一個月內。將姓名住址營業資本或股份實額，報明稅局。以後資本有增減時，應於十五日內報告稅局，至以後開始營業的，應於開始營業後一個月內將上列各項報明稅局。營利事業結算盈虧辦法，得使用原有習慣，以實收及實付者為範圍。但經採用之後，非於該年度營業開始前三個月，呈請稅局核准後，不得任意變更。

現照第十三章的大興範圍結算的純益數目，填作一申報表，以作樣子，再表中所列營業收入總額內即填入損益計算書的利益合計數，營業上實際支出總額、填入損益計算書的損失合計數，計得純益二千九百三十元零零三分，應先扣除法定公積金十分之一，計二百九十三元，下餘二千六百三十七元零三分，照資本一萬元再加公積二千二百五十六元五毛的三分之一計七百五十二元一毛七分，合年利百分之二十四強，查稅率應徵稅千分之四十，以之乘二千六百三十七元零三分，得一百零五元四毛八分，即應納稅額。

第一類營利事業所得額報告表

甲：(自繳用) 甲乙兩項營利事業所得

自民國 28 年 1 月 1 日至民國 28 年 12 月 31 日

營業種類：糖園

公司行號名稱：大興糖園

營業所在地及地址：廣安門大街

資本實額	純益額
實在繳足股金或 實際投入本金：\$10,000.00	營業收入總額：\$9,198.98
加：公積金三分之一：\$752.17	減：營業上實際支出總額：\$6,263.95
合計資本實額：\$10,752.17	本國純益：\$2,930.03
	減：法定公積：\$293.00
	淨計俾稅純益：\$2,637.03
(本年度內資本如有變動者應在此欄註明變動情形及變動時期：)	
所得合資本實額百分比：24	應納稅額：\$105.48
應除已納之所得稅：	
備考：	

另附財產目錄資產負債表損益計算書或其他足以證明其所得額之帳簿文據

公司行號 大興糖園

園 (蓋章)

業務負責人 某人

園 (簽名蓋章)

報告日期：29 年 10 月 20 日

茲再將所得稅報納手續期限列表於下，以便觀覽。

所得種類		營業純益		薪給報酬		利息	
甲乙兩項公司商號行棧工廠個人長期營業者	丙項一時營利者	公務員	從事各業者	自由職業者	各種證券所持有人 存款人 保險人	甲乙兩項公司商號行棧工廠個人長期營業者	丙項一時營利者
資本在二千元以上並得純益合年利五厘以上的	能以資本計算的按資本算不能以資本計算的得利在一百元以上的	每月平均在五十元以上的	同上	除一切業務上必要費用，每月平均在五十元以上	證券存款利息不論多少一律課稅	資本在二千元以上並得純益合年利五厘以上的	能以資本計算的按資本算不能以資本計算的得利在一百元以上的
按純益成分累進課稅	按得利數目累進課稅	按薪給增加累進課稅	同上	同上	按利息千分之五十課稅	按純益成分累進課稅	按得利數目累進課稅
負擔人自報	有支付機關的代扣	發給機關代扣	雇主代扣	雇主自報	自報	負擔人自報	有支付機關的代扣
每年結算後分三月一日至五月末日八日一十至十月末日	結算後一個月內	發給後二十日內	同上	結算後一個月內	領取後一個月內	每年結算後分三月一日至五月末日八日一十至十月末日	結算後一個月內
得稅局決定稅額通知後二十日內覆決定後十日內	申報同時	申報同時	同上	得稅局決定通知後二十日內覆決定後十日內	得稅局決定通知後二十日內覆決定後十日內	得稅局決定稅額通知後二十日內覆決定後十日內	申報同時

簿記易知

所得稅章則所附的資產估價方法。是官訂的結算估價辦法，商民結算，全須遵行，茲整個抄入下面以備參考。

(一) 資產之估價除本方法別有規定外以原價為標準原價高於時價時以時價為標準但合併解散歇業轉盤清理時概以時價為標準(二) 原價指取得價格或建造價格而言(三) 取得價格包括資產取得時之代價及因取得並為適於營業上使用而支付之必要費用(四) 建造價格包括自設計建造裝置以至適合於營業使用為止之一切費用(五) 時價指結算時當地市面通行之價格而言(六) 原價或時價不明時由當地主管徵收機關用鑑定或估定方法決定之(七) 納稅義務者對於估價不能提出確實證明文件時主管徵收機關得逕行估定其價額(八) 因加工改良或改造修理而增加資產之原有價值或效用者其支出之費用應加入原價計算(九) 房屋工場倉庫烟窗船舶機械器具工具裝修及附屬設備等資產之估價應以自原價中按期扣除折舊後之價額為標準(十) 因特定事故已將前項資產毀滅或廢棄者在能提出確實證明文據時得以其未折舊殘額列為該年度之損失(十一) 前項折舊率照附表及其說明算定之(十二) 舊房屋機器及其他固定設備之拆卸費及因變更配置所支出之費用不得加入原價計算(十三) 營業權商標權著作權專利權及各種特許權以限於出價取得者作為資產(十四) 前項資產之估價應以自原價中按期折除後之價額為標準(十五) 前二項資產之折除率依其取得原價與左列規定年數之比例算定之但在取得後如因特定事故不能合於規定之折除年數時得提出理由申請當地主管徵收機關核准更定之(1) 營業權計算標準為十年(2) 著作權計算標準為十五年(3) 商標權專利

權及其他各種特許權等，各依其取得後法定享有之年數（十六）有價證券之價格遇有劇烈變動時應以結算前一個月間之平均價爲估價標準（十七）運送品之估價其到達地之時價低於出運時之原價時以到達地之時價爲標準（十八）製成品半製品及未完工程之估價以製造成本爲標準但製成品半製品之時價低於製造成本者以時價爲標準（十九）副產品之估價以自其時價中除去販賣費用後價格爲標準（二十）商品原料品半製品製成品副產品實地盤存時遇有呆廠變質破壞部份者得酌量減低其估價遇有廢棄或缺少者得剔除之（二十一）銷貨賬款應收賬款應收票據及各項欠款等債權有左列情事之一者得列爲損失（一）因倒閉逃匿和解或受破產之宣告或其他原因致債權之一部或全部不能收回者（二）債權中有逾期二年經催收後未能收取本金或利息者（三）前項債權於已列入損失後收回者就其收回之數額列爲收回時年度之收益（三三）分期攤還之債權按照其攤還期限有利息者并按其利率算出其現價爲估價標準（三四）遞延資產之估價以其有效期間未經過部份之數額爲標準（三五）開辦費之攤提每年至多不得超過原額百分之二十（二六）公司債發行差損金及發行費應按其償還期限分期攤提並以其逐期或提前攤提後之餘額爲估價標準（二七）納稅義務者應於財產目錄中註明原價與時價之差額及其估定之價額

耐用年數計算表(一)此表是規定各種固定資產之最短耐用年數

種 類	構 造	耐 用 年 數
事務所或住宅建築物	鋼骨水泥或磚石造	60
”	鋼架磚瓦或木架磚石造	30
”	木 造	20
工場或倉庫用建築物	鋼骨水泥或磚石造	40
”	鋼架磚瓦或木架磚石造	20
”	木 造	15
烟 囪	鋼骨水泥或磚石造	30
”	磚造	16
”	鐵皮造	6
”	木造鐵造及其他	10
裝 修 及 附 屬 設 備	鐵 造	10
船 隻	木 造	20
”	鐵 造	10
機 械	木 造	16
”	鐵 造	8
”	木 造	8
工 具	木 造	2
”	鐵 造	20
”	木 造	5

折舊計算表(二)此表是規定各種固定資產之最大折舊率

耐用 年數	折 舊 率		耐用 年數	折 舊 率		耐用 年數	折 舊 率	
	以原價為計 為基礎者	以未折減餘額 為計算基礎者		以原價為計 為基礎者	以未折減餘額 為計算基礎者		以原價為計 為基礎者	以未折減餘額 為計算基礎者
2	百分之500	百分之684	22	百分之45	百分之99	42	百分之24	百分之53
3	333	536	23	43	95	43	23	52
4	250	438	24	42	91	44	23	51
5	200	369	25	40	88	45	22	50
6	167	319	26	38	85	46	22	49
7	143	280	27	37	82	47	21	48
8	125	250	28	36	79	48	21	47
9	111	226	29	34	76	49	20	46
10	100	206	30	33	74	50	20	45
11	91	189	31	32	72	51	20	44
12	83	175	32	31	69	52	19	43
13	77	162	33	30	67	53	19	42
14	71	152	34	29	65	54	19	42
15	67	142	35	29	64	55	18	41
16	63	134	36	28	62	56	18	40
17	59	127	37	27	60	57	18	40
18	56	120	38	26	59	58	17	39
19	53	114	39	26	57	59	17	38
20	50	109	40	25	56	60	17	38
21	48	104	41	24	55		17	

機 器 車 庫

(三)各種固定資產應依規定耐用年數按照規定折舊率計算折舊額(四)本年度之折舊額如超過規定之折舊率而其歷年累計之折舊額未超過依照規定折舊率所折減之累計額時在未超過之限度內仍屬有效(五)如採用以原價為計算基礎之折舊方法其最後一年之累計額須以適合原價為度如採用以折減餘額為計算基礎之折舊方法其最後一年之折餘額須為原價十分之一(六)前項採用以原價為計算基礎之折舊方法而有殘價可以預計者得先從原價中減除殘價後以其餘額為計算基礎(七)使用年數已達規定年限而其折舊累計未足額者得繼續行使折舊(八)固定資產在取得時已經過相當年限之使用者應按耐用年數就其未使用年數照規定折舊率計算(九)固定資產在經過相當年數使用後其原價遇有增加或減少時就其增加或減少後之價額按照未使用年數之折舊率計算(十)資產在取得時因特定事故預知其不能合於規定之耐用年數時得提示證明文據按其實際使用年數照規定之折舊率計算折舊額(十一)表中所列之折舊率均以一年為計算單位如不滿一年者照期間之長短比例計算之

附載上北京統稅局呈

為呈請指示應納稅款以便遵循事。竊查會計師職務，係為社會服務經濟事項，受人委託代納稅款，亦其業務之一種。以此緣故，本會計師對於鈞局所管章則的解釋適用，及繳納稅款的實務處理，必須澈底明白，方好承應顧主諮詢委託。茲因所得稅章則規定公司營利所得，既經依法納稅，復課公司股票利

息及從業人員紅利所得。又公司營利所得，不及百份之五，照章免稅，惟仍須徵課其股票利息及從業員紅利所得，有似重複接觸。爰特具例題及理由意見，另紙附呈，伏乞批示指明究應如何辦理，以便遵循，俾免謬誤，而致影響國家稅收和人民權利，實為德便。謹呈

北京統稅局局長

會計師佟燦章謹呈

(一)例題第一例題今有一商號資本十萬元，公債金二萬元，年終結算，共得純益二萬元，不論為有限公司組織，有限無限兩合公司和合夥個人獨資，根據所得稅暫行條例規定，應納第一類營利事業所得稅，其計算，係自純益二萬元中，先提出法定公積金二千元；下餘一萬八千元；按資本十萬元加入公積金二萬元的三分之一，計共十萬零六千六百六十六元六角七分，合算所得年利為百分之十六強，查稅率的規定，應課稅千分之三十，計共五百四十元，不論前四種組織，其中的何種，應納稅款，全係相同。惟在股份兩合公司和有限公司，因為出資者所持之出資憑證為股票；查第三類所得內有股票利息一項，是此項股票又應照納第三類利息所得稅。假定該商號章程對於純益的分配，為東六夥四，在未課稅時，股東的分配總數應得一萬零八百元，每千元應分股利一百零八元。今經徵課純益稅五百四十元後，股東六成分配數目，變成一萬零四百七十六元，每千元應分股利一百零四元七角六分，兩相比較，是每千元股票，已於公司的營利收益項下，一總課去稅款三元二角四分，即股利千分之三十。所以此項股票利息，應否再徵第三類所得稅實有疑問。又公司從業者的董監經理用人等，所分配的紅利四成，也同此理，

各人是否應於分配之後，仍應照第二類所得薪給報酬徵稅，如應徵稅，設如此商號係獨資自東自掌，所得純益，除應納第一類所得稅款外，不分資本勞力股份，全歸東掌一人所得。則伊個人勞力報酬所得，應如何劃分徵課，查無規定，想當不復徵稅。

第二例又如股份有限公司股本一百萬元，公積金十萬元，年終結算，共得純益四萬五千元，依法自內先提法定公積金十分之一，計四千五百元，下餘四萬零五百元，拿股本實數一百萬元，加公積金的三分之一，計共一百零三萬三千三百三十三元三角三分合算純益，尚不足百分之四，依法當然不課稅。惟此項純益分配於資本勞力兩方面假設股東得利二厘五毫，即出資百元，得利二元五角，此項股利既未在純益中納過所得稅款，當然應依照第三類所得，不論所得多少，平均課利息所得千分之五十。惟細察立法原意，既對該公司股東投資營利所得，因其為數微薄，不與課稅，若經分配之後，別用一種名目叫股息，仍然徵課於他，恐亦與立法命意，有所牴觸，人員分配之紅利，亦同此理，不知能免除第二類所得徵稅否？

本會計師解釋以為第一例題股東所得的股票利息，及人員所得的紅利，只要出在營業純益，已經一總徵過所得稅，不應再徵。第二例題，因為所得過少，國家既已原有免徵，也不應再用別種形式，又復徵課，所以第二例之股息及人員紅利，也應不徵稅。

(二)理由(甲)名詞的誤解 所得稅暫行條例第一條第三類「股票利息」之所指，當為社會上一般公司

每年結算後發給股東資本的利益，通俗稱爲股息或股利，全出營利所得的分配案中，實與存款利息性質不相同。因有營利方有股息，無營利即無股息設如賠償股東應負責任不能歸入存款利息一類，所謂股息，實是股東營利所得，現今因辭害義、俗名股息，即歸入存款利息一類中課稅實有未合。至謂股票利息，并不全出於營利所得即像公司中有明定每年必發官息或固定利息幾厘之例以爲證明，惟官利或固定利息付給的公司，只有中國銀行等少數公司有此特種定款並且官利及固定利息的支賬，也是先從營業純益中提取，除非營利不足，或有損失，不敷分配官利，方從公積金中提補（各公司公積金中常有股利平均準備的自由公積金，是在獲得營利過多的年度中，提出純益一部份，以備營利少時，貼補平均股利之用此項公積金非法定公積金，應自課稅以後的營利所得中提出如用此項公積付息，也已課過稅款）。至於自資本中提撥股利，即無營利無公積仍分股利，實爲法令所不許。所以股票利息，實即股東所得營利。那末既在公司名目下成總課過營利的純益稅，股東已經負擔過一次納稅義務，何能再在同一個人身上上一項所得，再變換形式，使他再負擔第二次納稅。至於股東所出股本，和營利事業的關係，非存放款項關係，看原章程中條文義意，如計算稅率，必提出「所得合資本實額」云云，則知資本和公司商號的營利，非存款及其他證券的利息一樣甚屬明白，無容再贅。公司及商號從業人員，每年結算後，自純益中開分之紅利，社會稱謂有叫紅利花紅獎勵金及其他種種，也非第二類薪給報酬所得的一類，看第一類徵收須知，五項下「勞務之出資」一語，即可證明法規上也承認從業員，得加入營利事業的主人，即入股，

那末已由公司一總納過稅，更何能再分頭重徵他。再說一句，公司是股東合從業員的共同營利事業的集合體，公司純益所有主，也為此兩項人員，所以徵課公司純益，表面雖由公司一總繳納，實地上是由股東及從業員負擔，其處務意義，與第三類徵稅須知第二十項規定相同，即由公司將此兩項人員營利所得，一總代扣納過稅了，今再徵股息及從業員花紅稅，實是重徵，似有未合。(乙)偏陂不公，國家徵稅於人民最重公平普遍，切忌偏陂，如前舉的第一例，該商號組織如係個人獨資，或幾人合夥，則於納過營利所得稅外，對於東家的出資所得，不再課稅。但在股份兩合及股份有限公司，則於東家出資所得利益，即股票利息，仍須多負擔一層所得稅款。那末兩種全是投資營利，所不同的，即一個拿着合夥所立的紅單，(合夥及獨資企業的合同)一個拿着股票，性質相同，今讓拿股票的多担一次納稅義務，何得謂平。至謂股票可在市場流通，為證券之一種，現在所持人，不一定是原來投資營利者，似可按照利息徵他所得稅，那末，合夥及獨資的紅單，又何嘗無有轉讓頂替的事實，所以此項分別，也當不成理由，所以對於投資營利所得的東家，要徵稅就應不分合夥獨資股份兩合股份有限公司，全都徵稅。免助全免。營利事業使用人的花紅所得，如個人獨資自東自掌的營利所得，因對於其人的勞務出資所得，不能劃分，法令條文，無徵稅的規定，即不徵稅。那末對於其他性質相同的合夥及兩合公司的勞務人，何得徵課紅利所得稅款。所以此兩項資本股利及人員花紅，如免則全免、徵則同徵，不能偏陂不平，致國家對於人民的負擔義務，有所輕重軒輊者也。(丙)首尾要貫徹，國家施政，要首尾貫徹，不能自相矛

盾。如第二例題因該公司營利所得微薄，不及百分之五，不予課稅。惟此項微少的所得，分配於股東及用人時，則又用股票利息和從業員報酬名目徵課於他。所以以兩項人若不能免稅，是原因其所得微少，不使負擔納稅義務者，現又變換名目，再將他截了回來，所得稅款，仍舊加在此兩項人的肩上，恐非國家施政所宜出的。

(二)意見 總結起來，因有以上理由，本會計師對於前所舉例納稅意見，以為公司的股票利息及從業員的花紅全是股東和從業員參加公司營利事業的所得，既經由公司按第一類營利所得成總納過稅款，無論名目為何，俱應不再徵所得稅，以免重複，又營利所得不及百分之五的，即第一類所得稅經政府寬宥，不予徵課，則開分此項營利所得的主人股東和從業員，也應得國家有免稅款負擔，即此公司的股票利息和從業員的花紅，雖所從出的純益，未徵過稅，亦當不予課稅。以上所陳是否有當。還乞核奪批示遵行。

中華民國二十九年十一月初版

簿記易知 全書一本定價二元

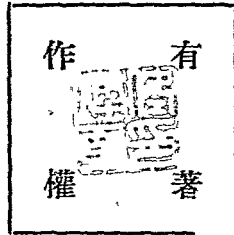
著者兼
發行人

北京前內垂露胡同十八號
唐山副里村溝沿街九號

印刷者
北京和平門內北新華街
京城印書局

總發行所
北京前內垂露胡同十八號
修燦章會計師事務所

經售者
京津唐各書店



簿記原理的淺近解釋，中國舊賬和單記式簿記複記式簿記的記賬法，賬簿的核對法，結算和製結算表法，舊賬改換新簿記辦法！中有各項不完備的舊賬接作新簿記辦法，銀行賬及往來存款算息法，行棧的存貨賬表，代理買賣期貨賬表，批發商定貨發貨賬，零售店賬，工廠賬，舊賬作新結算表辦法，所得稅章則摘要及報納手續，附載呈統稅局請指示公司既徵純益所得稅，復課股票利息和人員花紅及公司純利不及百分之五，既經免課營利所得稅，仍徵股票利息及人員花紅所得，有似重徵軋觸，特具例題理由意見請指明應如何辦理文。

管舊賬的人想學新式簿記，最好是讀本書，一看就能明白新式簿記的一切原理和記賬製表辦法。

想作記賬員的最好看本書，對於新舊單複各式賬簿幾天工夫就能會作。

研究高深會計的人，可用本書作入門的階梯。

工商各業，想改換新賬的，看本書可以得着精密的改賬辦法。

拿我們舊有的記賬思想和知識，比較着研究新簿記的記賬法，自然容易明白簿記上各項原理和作法。

如若仍覺着不易了解，可從本書第七章的記賬法看起，讀到十三章完畢之後，再從頭讀過一遍，自然就明白了。