

会计季刊 / 立信会计学校同学会 · 一 no. 1 (民国20年[1931]7月) ~ [?] · 一 上海: 编者[发行者] 民国20年[1931] ~ [?].

: 附表; 26cm.

* * * * *

本刊共摄制1卷, 16毫米, 缩率1:20, 原件藏北京图书馆, 北京图书馆摄制, 母片藏全国图书馆文献缩微复制中心(北京).

本刊片卷摄制目录:

no. 1 ~ no. 4 (1931. 7 ~ 1932. 12)

JUN 5 1966



立信會計學校同學會

創刊號

會計季刊

潘序倫題簽



立

1. 會計組織事項 甲，會計事務處理方法之規劃 乙，會計科目分類之規劃 丙，商店公司帳簿表單架據等格式之規劃 丁，工廠成本會計方法之規劃 戊，官廳學校及其他公共機關會計方法及帳簿表單格式之規劃 己，編製預算方法及程式之指導 庚，辦理決算方法及程式之指導 辛，各機關各商店會計規程之擬訂 壬，各機關各商店簿記規則之擬訂
2. 會計管理及整理事項 甲，代辦記帳事務 乙，代辦款項收支事務 丙，代辦報銷事務 丁，整理會計事務
3. 會計之稽核調查證明鑑定事項 甲，定期查帳 1. 財產檢查 2. 損益檢查 3. 詳細檢查 4. 上各項檢查可以期限長短分為每年半年或每月一次 乙，臨時查帳 丙，調查事務 丁，鑑定事務 1. 財產價值之鑑定 2. 帳簿表單與簿據之鑑定 戊，為公司創立會計之檢查員
4. 會計之清算及信託事項 為清算人破產管理人遺囑執行人或其他各種信託人
5. 會計財政之指導事項 甲，公司商店設立前後手續之指導 乙，公司章程台夥契約及各種合同規約之研究或指導 丙，變更公司章程註冊事項等手續之指導 丁，變更公司商店組織之研究及其手續并會計上處理方法之指導 戊，彙集公司債之研究及其手續并會計上處理方法之指導 己，公司解散清算等手續及會計上處理方法之指導
6. 代辦納稅專利事務 甲，呈請免稅 乙，呈請減稅 丙，呈請專利
7. 代辦註冊登記及其他呈請事務 甲，商號註冊 乙，公司註冊 丙，商標註冊 丁，特種營業註冊 戊，公益慈善團體註冊 己，不動產登記 庚，註冊登記事項
8. 商業文件之代撰事項 甲，公司章程 乙，合夥契約 丙，營業計劃書 丁，營業概算書 戊，關於商標合同契約 己，關於商標之呈文函稿

重要職員名錄

主任會計師 潘序倫

會計師 顧詢 錢適激 于懷仁 許敦楷 王澹如

總務科主任 顧詢

計核科主任 錢適激 副主任 許敦楷 陳朝俊

文書科主任 章欽賢 學校部主任 李鴻壽

杭州分所主任 于懷仁

總所所址 上海江西路四五二號
電話一九六一六號

分所所址 杭州青年路尚農里八號
電話七一一六號

立信會計學校同學會

會計季刊創刊號目錄

發刊詞

營業稅的徵收與資本額之計算

機要總帳制述要

中國舊式的簿記法概說

標金業會計之研究

母校歷屆辦理情形

銷貨客戶經濟狀況之測驗與應收帳款之估價

結算大略

資產負債表不能絕對正確表示企業之財政狀況

母校發達經過狀況

會計與商業之關係

改革我國舊式商界會計芻議

帳簿組織略論

新書介紹及批評

編輯後記

啓事

廣告索引

南洋烟草公司

立信會計師事務所

浦東商業儲蓄銀行

滬大車行

瓦友圖書印刷公司

恒利銀行

上海信託公司

西泠印社

華慶烟草公司

潘序倫會計師

上海印染有限公司

黎明書店

民信商業儲蓄銀行

太平銀行

立信會計學校

潘序倫

王澹如

葉朝鈞

莊起虞

陸梓樵

許鴻賓

金國琛

金蔭祖

簡滌生

顧準

顧準

發刊詞

本刊之所以出版由於下列二原因：

1. 我母校潘校長創設母校以使我同學有就學之機會，其目的蓋在養成中國之會計人員以改良中國會計地步，今幸而我同學都得致力於會計事業矣。然就職固得經驗，改良研究又須學識，出我同學夙昔之經驗，與乎平日研究之結果，以就教於當世明達之指正，兼以爲改正會計聲中之一舉。

2. 我同學會宗旨以研究學術爲主要，學術之研究在乎平日之力行，而研究之結果，則頗有公開於同學間之必要，所謂「如切如磋，如琢如磨」，且以相期自勉，篤學力行，以母負母校教導之初衷也。

綜上兩點，因有本刊之舉。明知力量綿薄，必無當於大雅，至欲廁於會計學術界之林，則更非所敢望矣！惟各界明達及母校校長教授不棄，進而教之則幸甚！

立信會計學校同學會執行委員會謹啓

潘序倫會計師

編著書籍

英文 **中美貿易論** 精裝 定價銀六元

發行所 上海江西路四五一號立信會計師事務所
代售處 商務印書館

The Trade of the United States with China
本書為潘會計師留美三年研究貿易之結晶將中美一百五十年來之貿易詳細論述並將各項進口出口貨物一一分述其重要事實全書四百面可供大學國際貿易科參考之用

英文 **簿記會計** 精裝 定價銀三元

發行所 商務印書館

Bookkeeping and Accounting

本書為商務印書館商科函授學社教科書之一種適於大學初年級及高中商科之用

英文 **公司理財** 精裝 定價銀三元

發行所 商務印書館

Corporation Finance

本書亦為商務印書館商科函授學社教科書之一種適於大學及高中商科之用

公司會計 精裝 定價銀三元

發行所 上海江西路四五一號立信會計師事務所
代售處 商務印書館

本書為我國公司會計唯一之教科書內容豐富計有六百餘面之多凡關於公司設立招股收發登記財務管理募集公債解散清算等法律手續及會計方面靡不詳為論述凡屬公司職員及商科學生尤宜人手一編

高級商業簿記教科書 全二冊 定價二元四角

發行所 商務印書館

本書說理明顯，舉例周詳，由淺入深，繁簡適當。全書恰合二學期六學分之用。注意學生實習，在教授上成一線落時，即有覆習一章，以資純熟。并重視國內法律及實情，尤注意於簿記實務，書末列入記帳單位，簿記規則，簿記實務，實習題等數章，堪稱特色，會於學校中實施教授，教學兩方均甚便利。

附實習題應用文件簿冊 全一冊 定價一元八角

發行所 上海江西路四五一號立信會計師事務所
代售處 商務印書館

本件為本書實習題之附屬文件，包括記帳簿冊，收入各項單據如發票收據等類，發出空白書件如支票發票收據等項，習作時宛如置身商店任簿記員，為學生實習之良伴。

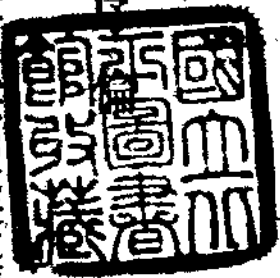
附習題詳解 全一冊 定價三元

發行所 上海江西路四五一號立信會計師事務所

本書因高級商業簿記教科書內容題繁多而編備教師收卷時參照節省時間之用。惟為防止濫竽充數，購者限於需要是書之學校，并須具函蓋章，并不得流入學生之手。

營業稅的徵收和資本額的計算

潘序



查財政部頒布各省徵收營業稅大綱中間，規定營業稅的徵收，有兩種的計算標準，一個是營業額，一個是資本額。照一般普通人們的見解，總以為營業額的計算是很繁複，資本額的計算是很簡單。因為大家都看見商店營業，每天出入，至少有數十次，多則數百次，數千次，但是資本數額，常常止有一個整數，成年累月，毫無變動；但在懂得會計原理的人看來，營業額的計算，祇要用加法來處理，很容易求得一個總數，並且商店經理或會計員，除非用舞弊手段把他變更，實在不容易有上下其手的機會。但是資本額的計算情形，大有不同，因為資本的定義，就有廣狹的不同，實際上的資本額，時時刻刻在那里變動，因此資本的真確數額，就很不容易計算。

我們大家知道，國家徵稅的第一個重要原則，就是公平。倘使某種商店，繳納營業稅，係照他的資本額千分之幾計算，一定因為這商店資本額的大小，可以代表他納稅能力的大小。從根本上講起來，繳納營業稅的能力，當然和一個商店的營業額成正比例，不過有種商店，因為營業種類繁

複，總額難於計算，即使總數易於計算，也不能代表這商店的納稅能力。因之，改用他的資本數額，來比例他營業數量，即來比例他納稅能力，所以同種類各商店，倘使營業數額相同，而資本額之大小互相懸殊，則照資本額計算其納稅數額，便和賦稅公平的原則不合。

資本的意義，從狹義上說起來，即是公司章程或商店合同中所規定股東投資的一定數額。從廣義上說起來，就是一個商店所有資產總額，減去負債總額的餘數。營業稅條例中所稱的資本額，當然應採取廣義的解釋。按江蘇省浙江省所訂營業稅條例草案，內中有一條規定：「營業資本之計算，以其營業上供營業之用者為準，如公積等，應以營業資本論」。又如上海市所訂營業稅草案中，有一條規定：「營業資本之計算，以實收資本金及各種公積金為準」。意義雖稍有不同，然其採取廣義的解釋，則是一樣。因為狹義的資本額，往往僅具一個形式，和實際上所運用之資本，每每絕不相同。

現在鄙人把公司商店資本額的計算方法，略述如下。

(一)單純資本 公司的資本，總是規定在公司章程的中間，並且要經過主管官署的批准，似乎他的數額是很單純，用不着計算的了。例如有一甲公司，他結帳目的

甲 公司

資產	現金	\$10,000	負債	應付帳款	\$50,000
	應收帳款	40,000	資本		150,000
	存貨	50,000			
	房屋地產	50,000			
	機器設備	50,000			
		<u>200,000</u>			<u>200,000</u>

(二)未招股份 例如乙公司，他結帳目的資產負債表如下所示。這個公司的額定資本，雖有三十萬元，然僅招足半數十五萬元。這種情形，雖和公司法之規定不合，然而實際上其多是例，在計算應納營業稅額的時候，應該拿十五萬元來做標準，不應該用三十萬元的虛數來做標準，亦是明瞭。

乙 公司

資產	現金	\$10,000	負債	應付帳款	50,000
	應收帳款	40,000	額定資本	300,000	
	存貨	50,000	減未招資本	150,000	
	房屋地產	50,000	招足資本		150,000
	機器設備	50,000			
		<u>200,000</u>			<u>200,000</u>

(三)未收股款 例如有一丙公司，他的資產負債表如下所示：

丙 公 司			
現金	10,000	應付帳款	50,000
應收帳款	40,000	資 本	300,000
存 貨	50,000		
房屋地產	50,000		
機器設備	50,000		
未收股款	150,000		
	<u>350,000</u>		<u>350,000</u>

這個公司的股本額定三十萬元，假如他業已如數招足，第一次先收二分之一，計十五萬元，尚餘二分之一未收，在這種情形之下，營業稅的徵收，究竟應該照資本三十萬元計算呢？還是照十五萬元計算呢？照會計原理來講，丙公司的實收資本，雖然和乙公司的實收資本，同為十五萬元，但是法律上兩公司情形上大有不同。在乙公司有十五萬元的資本，尚無人來承認，當然不能作為資本計算，且未認資本也不算是公司的資產，至於丙公司的資本，已經認足額，他的數額的確是三十萬元。至於未收股款十五萬元，乃是公司資產，和應收帳款性的相同，所以說句普通

話，丙公司的資本確是三十萬元，並非十五萬元。但是照江浙營業稅條例來說。營業資本之計算，以其實際上供營業之用者為準，則未收股款十五萬元，雖是公司的資產，然實際上還未供公司營業的用途。即照上海營業稅條例而論，營業資本之計算，以實收資金為準，則未收股款當然可以除外。所以丙公司應當照實收資本十五萬元的數額計算他所應繳納的營業稅。

(四)公積金 例如有一丁公司，他的資產負債表如下所示

丁 公 司

現金	10,000	應付帳款	50,000
應收帳款	,000	資本	100,000
存貨	,000	公積	50,000
房屋地產	,000		
機器設備	50,000		
	<u>200,000</u>		<u>200,000</u>

這個公司的實收資本，計洋十萬元。又公積金洋五萬元，照廣義的解釋，營業資本當然是十五萬元。

(五)秘密公積 秘密公積為少作資產價值，或多估負債價值的结果，乃是商店藏匿利益或資本最普通的方法。設立

秘密公積的目的，有時為穩健主義，有時為逃稅或欺騙公眾或股東。在理論上，法律上說起來，原是不正常的手段。例如有一戊公司，他的資產負債如下所示：

戊 公 司

現金	10,000	應付帳款	50,000
應收帳款	40,000	資本	100,000
存貨	50,000	公積	20,000
房屋地產	30,000	倒帳準備	10,000
機器設備	50,000	房屋折舊準備	10,000
	<u>200,000</u>	機器折舊準備	10,000
			<u>200,000</u>

這個公司在表面上看起來，營業資本計洋十二萬元，但是表內倒帳準備等三萬元，是否確係估價準備，抑係秘密公積，非把他各項資產來估一估價不能決定這個問題。便估價結果，應收帳款五萬元中間，確有一萬元靠不住的帳項，房屋地產現值確實止有四萬元，機器設備確實止有四萬元，那麼並無秘密公積。倘使並無倒帳折舊等折價，則三萬元的秘密公積應當加入營業資本額中，計算應納的營

己 公 司

現金	10,000	應付帳款	40,000
應收帳款	40,000	資本	100,000
存貨	50,000	公積	40,000
房屋地產	50,000	存貨漲價準備	10,000
機器設備	50,000		
	200,000		200,000

業稅。或者資產方面格外估低秘密公積還不止三萬之數，除非切實檢查，估計各項資產負債帳目無從決定，所以政府方面，倘使要確定一商店的營業資本，必須使他所有的各項資產負債的估價，十分正確以免除秘密公積的弊病。然要達到這個目的，完全靠在精密的查帳及估價。

(六)不確定的公積或準備。例如己公司的資產負債表如下所示：

譬如這公司現存的貨物，原進價為四萬元，現在因為市面漲價的結果，確已值洋五萬元，惟恐市價或有變動，不準就拿這漲起一萬元的價值作為公積，另外開一存貨漲價準備帳戶以示不確定的意思。這項存貨漲價準備一萬元，應

本計算的，但是這項漲價，目前尚未實現，非等到存貨已經全數出賣，並無絲毫實益，況且存貨的原價為四萬元，依照『市價就低』的估價原則，這一萬元的漲價目前也就可

否併入營業資本計算，這個問題頗不易於解決。因為論這一萬元的性質，的確是屬於公積金一類，應當併入營業資

以不必計算了。

(七)正待分配的利益 例如庚公司的資產負債表如下所示

庚 公 司

現金	10,000	應付帳款	50,000
應收帳款	40,000	資本	100,000
存貨	50,000	本期損益	50,000
房屋地產	50,000		
機器設備	50,000		
	<u>200,000</u>		<u>200,000</u>

這個庚公司上期獲利五萬元，結帳時列入本期損益項下，照營業稅條例中所稱「如公積金等應以營業資本論」，或「營業資本之計算以實收資本金及各種公積金為準」的語氣，則本期利益，當然看做公積金的一部份，應該計入營業資本中間。不過公司此期結帳倘有利益，大都要在結帳後短時期內由股東會議決分配，使該公司拿本期末分利益，也當作營業資本計算，繳納營業稅則隨後股東開會，拿這

辛 公 司

各項資產	200,000	各項負債	50,000
某公司股份	50,000	資本	200,000
某公司借款	50,000	公積	50,000
	<u>300,000</u>		<u>300,000</u>

筆錢分配盡淨，公司不是吃虧了麼？所以每逢這樣的情形，徵收官吏應暫准免稅，不計本期利益，一俟股東開會決定本期利益的分配方法，再行補算。如庚公司倘使五萬元中分配了三萬元，則所餘的二萬元，當然應該進加算在資本的上面，補繳一年的營業稅。

(八) 投資他公司 例如有辛公司，其資產負債表如下所示：

一公司投資他公司，有兩種方法。一法購買他公司的股份，一法係將本公司餘款借給他公司。上面的辛公司即購有他公司股份五萬元，又借給他公司五萬元，這辛公司如照資本額千分之幾繳納營業稅，是否應該照他資本及公積廿五萬元計算，是應當考慮的一個問題。徵稅有兩個重要原則；一要普遍即不可任人漏稅，一免重複，即不可使人在同一納稅的客體物上納兩重的稅。現在辛公司將其所有二十五萬元的資本，分五萬元投入某公司的股份，則這五萬元，在某公司也要納稅的。（不論某公司的納稅，是以營業額為標準，抑以資本額為標準，而負擔賦稅則一。）倘使辛公司要照二十五萬的資本額納稅，則內中五萬元擔負重倍的稅了。所以一公司或商店，倘有加入他公司或他商店股份的事情，則搭入他公司股份的部份，應該從本公司

資本額中除去，不可計作本公司的營業資本。至於借給他公司的款項則究應在本公司資本中，除去與否，情形頗有不同。倘使承受借款的他公司，係依照資本額為標準納稅，則本公司資本額中不應將此借款之數減除，倘使減除則此五萬元之資本即獲逃稅。倘使承受借款的公司，係照營業額納稅，則本公司應行納稅之資本額應將這借出的五萬元和他公司股份五萬元一同除外，止餘十五萬元。因為借與他公司五萬元，當然能使他公司的營業額增加，而即在他公司負擔相當的稅額，倘使本公司不予減除，則此五萬元在本公司負擔，依照資本額計算的稅額，在他公司又負擔依照營業額計算之稅額，總是兩重負擔，也不公平。（九）非關營業的資產 例如壬公司，他的資產負債表如下所示

壬 公 司	
現金	10,000
應收帳款	900
存 貨	50,000
房屋	50,000
機器	50,000
非關營業之資產	50,000
	<u>250,000</u>
應付帳款	50,000
資 本	200,000
	<u>250,000</u>

非關營業用的資產，應該分做兩層考慮。一種是有收益的，一種是沒有收益的。非為營業而有收益的資產，例如債權基金的種種投資，及存款，營業用以外的房屋等類。非為營業而無收益的資產，例如商務書館所設的尚公小學，東方圖書館等。查各省營業稅條例草案中，對於不以營利為目的之營業，多免徵營業稅，則各公司商店，凡屬於公益性質的投資，應由營業資本額中減去，當無問題。不過

癸 公 司

各項資產	200,000	負債	50,000
虧損	50,000	資本	200,000
	<u>250,000</u>		<u>250,000</u>

例如癸公司有虧損五萬元，他的營業資本應該照二十萬元計算呢，還是應該照二十萬元減去五萬元的虧損計算呢？這點雖在營業稅條例上無明白規定，但虧損是公積的反面，公積既可加算，在營業資本上面那沒虧損也就應該從營業資本上減去了。

(十一)官商合股 浙江上海營業稅條例草案中第三條規定：「凡國家或地方之營業，免納營業稅。」又施行細則中有

非營業而仍有收益的投資，是否可從資本額中減除，還是一個問題。照我個人的意見，如江浙營業稅條例草案的規定，所謂營業資本之計算，以其實際上供營業之用者為準，則非為營業之投資如債權基金及營業用以外的地產等，均可從資本中減除，倘如上海市草案僅云以實收資本金及各種公積金為準，則恐不能減去。

(十)虧損

一條說「官商合股之營業，專就商股部份繳納營業稅」。這項辦法可以使官商合股中的商股部份，受額外的利益，試舉例來把他證明：

例如子司資本共十萬元，官股商股各半。更假定每年應納的營業稅，為資本額千分之十。倘使專就商股部份徵收，則子司僅須納稅五百元，惟官股所免納的稅額五百元，仍結入全公司損益帳戶內，官股商股，共同分配，計各

二百五十元。故結果官股僅享免除半稅的權利，而商股則不過實納一半的稅額。較之不與官股合股的商股額外得利。又商股所得這項額外利益，和官股與商股比例的大小為正比例。例如官股佔一成，商股佔九成，則商股所佔額外利益為商股自納稅額的十分之一。官股倘佔九成，商股僅佔一成，則商股所佔額外利益，便到他自納稅額的十分之九。所以這項辦法，極不公平，應該官股商股一律徵收，以免這項弊病。

(十二)資本的變更 公司的資本額，規定在章程中。合夥

將 賬 簿 資 本 冊

十二月一日	50,000
一月一日	10,000
二月一日	50,000

這樣的資本，究竟還是照一萬元的數額納稅呢，還是照六萬元的數額納稅呢？鄙人以爲二萬六萬，多欠公平，最好應該照每月資本平均額納稅。資本平均額計算方法如下：

$$\$10,000 \times 1 \text{ 個月} = 10,000$$

$$60,000 \times 1 \frac{1}{2} \text{ 個月} = 90,000$$

$$10,000 \times 1 \text{ 個月} = 10,000$$

$$60,000$$

$$\$60,000 + 10,000 \text{ 個月} = \$51,666.67 \text{ 即每月資本平均數額}$$

會計學刊 營業稅的徵收和資本額的計算

的資本額，規定在合同中。即使有上說的種種情形，究竟資本的定額，還沒有常常變化的可能。講到了獨資商店的資本，則因法律上契約上並無明白規定的必要，資本主人不妨將他隨時加減。例如某商店的資本主，他的資本數額，在上期結帳的時候，止存銀一萬元，結帳後即增加資五萬元，俟本屆將要結帳之前，仍把這五萬元提去。差使結帳目的資本帳仍表示一萬元的餘數。(見下例)

倘使資本的提存日期上有差參，不好作整個月份計算，則化月爲日，求得他的每日平均數額也是可以的。

(十二)資本主提存戶 商店資本主，在固定投資之外，時時有往來款項。因為要把往來款項別於投資起見，每在資本主投資戶之外，另設資本主提存戶，(或名資本主往來戶)如下例所示。在計算營業資本的時候，究竟應該把提存戶投資戶合併以計算營業資本呢，還是僅照投資戶數額計算而把

提存戶的主負債呢？普通說起來，提存戶乃往來性質，原不能作資本計算，惟資本和本店往來，實際上便是資本。我的營業資本，和公司會計中各種公積帳性質相同。故照我個人意見，提存戶應該和投資戶合併計算。

某商店資本主投資戶

一月一日 10,000

某商店資本主提存戶

三月一日	5,000	二月一日	10,000
四月一日	5,000	六月一日	10,000
五月一日	3,000		
七月一日	5,000		
八月一日	2,000		
九月一日	4,000		

(十四)長期借款 借款在會計原理上說起來是公司的負債，當然不能作為資本。但是依商業的原則上說起來，商店借款，實在是營業資本的一部份，他的性質及運用，和資本原無根本上的區別，不過出資的人不同罷了。例如下示公司的資產負債表，他的內容和上示第一例甲公司的資產負債表十分相同。今假定他的營業數額，和甲公司完全相同，論理就應該和甲公司納同

量的營業稅，方為公平。但是甲公司的額定資本為十五萬元，這公司的資本止十萬元，另外借入五萬元，實際上營業運用的資本，和甲公司相等，不過變更他的名稱，

某公司

現金	10,000	應付帳款	5,000
應收帳款	40,000	抵押借款	5,000
存貨	50,000	資本	10,000
房屋地產	50,000		
機器設備	50,000		
	<u>90,000</u>		<u>20,000</u>

近來之同業理財的方法愈加複雜，籌措營業資本的工具更多變化，譬如累積股利可以償還的優先股，(Cumulative Redeemable Preferred Stock)他的性質和以收益支付利息而無確實擔保的長期公司債實無所區別。但優先股應作營業資本計算而負擔營業稅公司債則可以免除這項義務。恐從此商人為避免或減輕納稅義務起見，把法定資本額儘量減低，把長期公司債或他種借款儘量增加。在政府方前究竟如何計算營業資本，這在現在營業稅條例的各項規定

之下，竟無解決的辦法。關於這點還要請徵收官應注意才是。

以上所列幾項資本額的計算方法，不過就個人一時思想所及，隨意說起。此外事實上的計算問題一定很多，將來營業稅評議會中一定可以遇着許多意想不到而極為有趣的會計問題呢！

立信會計師事務所附設會計學校招生

本所依歷年執行業務之經驗，深覺本埠各商店公司商業方面各項，實多改良之餘地。推原其故，大都因會計簿記職員，缺乏相當之學識及經驗，貿然從事，以致記載謬誤，迨至結賬之時，即使委託會計師代為整理，亦每苦無從着手，對於決算之究否正確，難如證明。不僅執行業務之會計師枉費多少時間，即公司商店自身亦因之發生許多困難。其有聘用商業學校畢業學生擔任會計簿記職務者，成績亦多不具，因此等新畢業之學生，對於會計簿記等科雖具相當學識，而缺少相當經驗故也。本所現受多處公司商號之委託，為之改良會計，惟第一步即須訓練其原有簿記會計職員，使之熟習會計原理及實務。又近來學校畢業生來所請求實習者日見其多，故本所為改良各商店公司會計事務起見，亦所以為會計師業務上求便利與發達之計也！自開辦迄今，已歷七屆，以第七屆學生人數與第一屆比較，增加八倍，足見需要之切，及本校辦理之認真。至於本校以前數屆畢業學生，在各商號公司任職，無不勝任愉快，此亦本校差堪自慰者也。惟是遠道學生，每苦不能來滬入校求學，紛紛來函請求函授，即各處學術機關亦屢次催促本所增設函授學校以應社會需要，因之本所遂於去年八月，增訂函授學校章程，着手招生，各科教授內容，與夜校所習者完全一律，未及一載，報名入學者，已達三百數十人。另有詳章，函索即寄，並將夜校簡章附列於後：

(一) 科目

- | | | |
|----|------------|-------|
| 初級 | (一) 中文簿記會計 | 每週六小時 |
| | (二) 英文簿記會計 | 每週六小時 |
| 高級 | (一) 高級會計學 | 每週六小時 |
| | (二) 公司會計 | 每週三小時 |
| | (三) 銀行簿記實踐 | 每週三小時 |
| | (四) 政府會計 | 每週二小時 |

其他如工廠會計及審計學等科目凡報名選習人數二十人以上時得酌量開班

(二) 資格

入初級班者，須有中等學校畢業，或相當程度。入高級班者，須在本夜校初級班或本所附設函授學校，商業簿記科會計畢業；或具有相當程度，經本校入學試驗及格者。

(三) 卒業期限

本校課程卒業期限：為各科半年

(四) 學費

本校注重課業，限制名額，徵取學費，不能不較尋常學校為略高；茲定兼習初級中英文課程者納費銀三十元，僅習初中或英文一種者納費銀十八元。至於高級班以選習之時為標準，規定之如下：

- 每週選習十二小時者納費三十八元
- 每週選習九小時者納費三十元
- 每週選習六小時者納費二十二元
- 每週選習三小時者納費十二元(政府會計科以三小時計)

學生所習各學程本校均施以嚴格之考試計分月試及卒業試兩種

學生各科考試，成績均在六十分以上，各科總平均在七十分以上者，由本校給予畢業證書。

本校卒業學生由本校担保對於簿記職務可以勝任，并隨時為之介紹各公司商店相當職務。

(五) 考試

第八屆初級定於九月一日開學前隨時報名 校址 上海江西路四五二號

校長 潘序倫

機要總帳制述要

王澹如

(一)引言

總帳者，記載各個帳戶之帳簿也。為各項交易分類彙集之主要記錄，凡營業之全部資產負債損失收益帳目，均包孕其中，經營事業者，或主管會計者，手此一卷，則可洞悉該事業之財政狀況及營業成績，為用至大。

總帳之記載，普通多由會計員任之，然有時事業之當局者，因保守秘密計，常將特種事項如投資額，利益額，合夥人之薪金，借款，不動產以及非營業用之財產，不由普通會計員經營，而由經營者自任或主要人員任記錄之責，蓋此類交易，日常發生甚少，記帳需時不多，經營事業者或其主要人員類能為之，此種不經普通會計員記錄之總帳，學者稱之為機要總帳 Private Ledgers。其組織方法，在我國書報中論之者尚不多觀，爰不揣辭陋，述其大概，以供研究會計學者之參考。

(二)組織之方法

機要總帳者，係營業之主要人員與普通會計員分管帳戶，各記其所發生之交易，而於其間設法連繫之，使普通

總帳內劃出一部交營業之主要人員記帳，機要總帳雖僅為一部分交易之記載，二者仍各成一完備之組織之總帳制度也，此種制度之採用，最常見於合夥營業，其組織方法，即於總帳中設立機要總帳戶，記載劃歸事業之主要人員記載事項，而於秘密總帳中設立普通總帳戶，記載普通會計員所不知之事項，相互對照，今舉例說明之。

設有甲乙丙三人合組三育商店，其各人之投資額為甲：現金二千元商品一千元，乙：現金一千五百元房屋一千五百元，丙：現金二千五百元商品五百元，今假定該商店採用機要總帳制，則其分錄應如下示：

一、普通會計員之分錄

現 金 \$6,000

 溢利溢費 \$5,000

二、機要總帳會計員之分錄

普通溢費 \$6,000

溢利溢費 1,580

現 金 \$1,500

合夥員甲	\$3,000
合夥員乙	3,000
合夥員丙	3,000

又設該商店向銀行借入現金一千元則其應為之分錄如

次：

一、普通會計員之分錄

現 金	\$1,000
銀行存款	\$1,000

二、機要總帳會計員之分錄

銀行存款	\$1,000
總行存款	\$1,000

由上述二例，可知凡交易之須守機密者，均應由經營機要總帳之人員致普通會計員分別記帳，而交易之不須守機密者，或須守機密而並不涉及普通會計員之帳簿者，則其分錄無須兼記例如該商店現購商品一千元，僅由普通會計員記帳即可，其分錄為

商 貨	\$1,000
現 金	\$1,000

又如該商店向銀行借款四千五百元購入地基一方，亦止須經營機要總帳之人員記帳即可，其分錄應為：

地 基	\$4,500
銀行借款	\$4,500

(三)損益之計算

採行機要總帳制度者，關於進貨銷貨及其他損益帳戶多由普通會計員記載之，惟存貨帳戶則由經營機要總帳之人員記載，蓋商店之進貨銷貨交易較繁，經營機要總帳者，多係店中主要人員，在時間上不能勝任，可交普通會計員記載，而將存貨帳目負記載之責，如此則進貨銷貨營業費等帳戶雖由普通會計員記載，惟不能知營業之損益，在每期計算損益之時，則由普通會計員將有關損益之帳戶，轉入機要總帳戶，報告於經營機要總帳之人員，轉行分錄，以求損益，例如三育商店年終結帳之時，設普通總帳上之進貨帳借方合計為十六萬八千元，銷貨帳貸方合計為二十一萬八千元，營業費帳借方合計為三萬六千元，同時商店之存貨為二萬八千元，則在普通會計員方面，應為以下之分錄：

商 貨	\$218,000
機要總帳	\$218,000
機要總帳	\$204,000
商 貨	\$163,000

零售總帳 86,000

上列分錄過帳後，則進貨銷貨營業費三帳戶結清，而機要總帳戶之貸差增加，經管機要總帳之人員接到普通會計員之報告，即為以下之分錄。

普通總帳	\$218,000
借	\$218,000
貨	6168,000
營業費	36,000
普通總帳	\$204,000

上列分錄過帳後，則機要總帳上之結帳分錄應如下：

借	\$219,000
商品存貨(期初)	\$ 15,000
進貨	168,000
營業費	36,000
貨	\$218,000
商品存貨(期末)	28,000
損益	\$246,000

上列分錄過帳後，則該店之損益，可就損益帳求之，其利益額為二萬七千元，應按照合夥契約分配與甲乙丙，轉入資本帳戶，今假定其利益係平均分配，則其分錄應如

會計季刊 機要總帳制摘要

次：

借	\$27,000
合夥甲	\$9,000
合夥乙	9,000
合夥丙	9,000

(四)資產負債表之編製

總帳分管以後，雖各成一完備之組織，然其記載之事實不全，在編製資產負債表時，應先由普通會計員與經管機要總帳之人員，各就其帳簿分別編製試算表，然後再由經管機要總帳之人員根據普通會計員之試算表，與自己所編製者合併，即成一完備之資產負債表，藉窺全店之財政現狀，今假定根據兩組總帳所編製之試算表如下：

普通總帳	
現金	\$21,000
應收帳款	20,000
應付帳款	\$16,000
機要總帳	25,000
	<u>\$41,000</u>
	<u>\$41,000</u>

普通總帳

會計學 試題 總帳與試算表

商品存貨	\$28,000	
生財器具	8,000	
房屋	15,000	
地基	45,000	
普通總帳	25,000	
銀行借款		1,000
應付票據		3,000
合夥員甲		39,000
合夥員乙		39,000
合夥員丙		39,000
		<u>\$121,000</u>
		<u>\$121,000</u>

圖

現金	\$21,000	應付帳款	\$18,000
應收帳款	20,000	應付票據	3,000
商品存貨	28,000	銀行借款	1,000
生財器具	8,000	合夥員甲	39,000
地基	4,500	合夥員乙	39,000
房屋	15,000	合夥員丙	39,000
	<u>\$137,000</u>		<u>\$137,000</u>

由上列兩試算表觀之，機要總帳組之普通總帳戶，所以示借差二萬五千元者，蓋表明二萬一千元之現金及應收帳款與應付帳款相差之四千元也，而普通總帳組之機要總帳戶所以示貸差二萬五千元者，乃表明其資產之淨額也，故欲編製資產負債表，僅須將兩試算表合併而刪去普通總帳組試算表上之機要總帳戶及機要總帳組試算表上之普通總帳戶即成，今示之如次：

三 商店資產負債表

中國舊式的簿記法概說

葉朝鈞譯

目次

- 一、緒言
 - 二、帳簿的組織——原始簿、轉記簿、補助簿
 - 三、帳簿的形式——原始簿、轉記簿、補助簿
 - 四、原始簿——銀錢流水簿，進貨流水簿，批發流水簿（附各簿記帳例）
 - 五、總帳簿——銀錢總清簿，進貨總清簿，批發總清簿，資本總清簿，莊號總清簿，存戶總清簿，欠戶總清簿，雜項總清簿，（附各簿記帳例）
 - 六、補助簿——門市簿，零用簿，暫記簿，貨本簿，存貨簿，生財簿，送銀簿，送貨簿，本票根簿，支票根簿，來票根簿，（附各簿記帳例）
 - 七、結算及結單——月結，年結，（附月結及結彩的樣式）
 - 八、結論——帳簿的組織，月結及結彩報告單的意義，（附帳簿系統圖表）
- 附錄

會計季刊 中國固有舊式的簿記法概說

我國的會計起源很早，在周代的時候就有『知天下之大計日記月要歲會』等說。可見簿記同時也有相當的歷史，但，我國素來是重農輕商的，并且又是墨守成規，所以簿記的組織到了現在仍是漫無系統，雖然它的原裏有許多和複式簿記是相符的，可是因為上述的原因，就沒有進步，不過我國的簿記對於規模不大的商店，已夠應用，倘使好好地改良一下，未始不可和複式簿記媲美，然而到了最近為止，不要說對於改良中國舊式簿記的言論很少看見，就是求一時敘述中國固有舊式的簿記概況而且作參攷也不能得，焉能談到改良的問題呢？日人有本邦造君研究中國的會計簿記頗有興趣，對於我國會計簿記的問題論到很多，這篇『中國固有舊式簿記法的概說』也是他所作的，舉凡我國普通商店的帳簿之形式，組織，記帳法等調查得很為詳細。茲因同學會擬出會刊囑我作一點東西以充篇幅，可是淺學如我，并且對於會計又沒有深切的 research，實不敢班門弄斧，貽笑大方，無已，不揣冒昧，始將這篇論文譯以塞責，同時希望諸同學因此此文，喚起研究中國簿記的興味，再發揮對於改良中國舊式簿記的意見，這是譯者所拭目以待的！因為時間的匆促，草草寫成文句殊多欠斟酌的地方，並望同學不吝指教！

譯者識

一、緒言

這裏所講的中國舊式的簿記法概說，是中國商人原來的記帳法即對於我們目前所稱的複式簿記未從歐美輸入以前的簿記。而言複式簿記在什麼時候，用什麼方法輸入中國，實沒有確定的解說，一說是在距今二十七年前遜清光緒的時候，這是中國會計史研究者的問題，不在本文範圍以內，他日當再為文以論之。現在中國的大商店，公司，銀行等，雖然多採用複式簿記以整理會計，但在規模比較小的商店，公司，仍多用中國原來的傳統的舊式簿記以整理會計，不過有許多參用一點複式簿記的方法而已。這裏所講的舊式簿記法是純粹的中國固有簿記法，並且是比較近代的，在上海及其附近的地方為限。

中國固有的記帳，因營業的種類；規模的大小；資本的多寡；以及簿記員的觀念等等不同，其記帳整理法亦因之而異，現在，就商品買賣業當中所能代表其他的，而大略述其帳簿的組織；記帳方法及決算法等於後。

二、帳簿的組織

中國固有的帳簿組織，其帳簿的名稱，組織的方式，

因營業的種類；同種營業中資本的大小，地方的習慣以及各店習慣等不同，是沒有一定的，若從帳簿組織方面觀察，先分為『主要簿和補助簿』兩種的帳簿。主要簿為會計上最重要的帳簿，不論營業的廣狹；規模的大小；資本的多寡，所必不可缺的帳簿。它又分做兩種，一種是原始簿，一種是總帳簿。

原始簿記錄計算財產上全部之增減，而可以明瞭其營業損益及資產負債的狀況。轉記簿是根據原始簿內各種分類事項的詳細帳目，轉記入帳，以便於調查計算，所以放這兩種帳簿的職務，原始簿為主，總帳簿為從，同為重要的帳簿，不過記帳的順序先記入原始簿次過於轉記簿。就其記帳方法而言，原始簿以日為綱，帳戶及帳目次之，總帳簿以帳戶為綱，次記入日期和帳目。

補助簿轉記載特種的詳細事項之帳簿，以補主要簿之不足，他的種類非常之多，視其營業的性質；規模的大小簿記員的意見以及適應使用與否而定。

中國固有的商業簿記並沒有主要簿補助簿原始簿轉記簿等名稱，現在為便於說明起見，移用複式簿記裏的主要

，補助簿原始簿轉記簿等名目。并且爲分類上的便利計，將原始簿轉記簿補助簿等依次論列之。

屬於原始簿者，有銀錢流水簿，進貨流水簿，批發流水簿等三種。這三種帳簿無論營業的規模大小，資本的多寡，大概總是有，其名稱是各店不同，但其內容大概是相同的。

總帳簿同複式簿記。所謂銀錢總清，進貨總清，批發總清，資本總清，莊號總清，存戶總清，欠戶總清，雜項總清等簿皆屬之，這種帳簿也因各店習慣的不同，又有種種相異的名稱，其內容也仍舊是一樣的，但即上述的幾種總清簿除進貨總清簿和批發總清簿外，其餘的都是銀錢總清簿裡所表示的細目，因爲營業的規模頗大，銀錢總清簿不能知其各項目的內容的詳細，而且分別轉記簿的帳簿。至於小規模的營業。祇用銀錢總清簿，進貨總清簿，批發總清簿三種總簿，就可以了。

補助簿是主要簿不能詳記而欲知其詳細的事項而設的帳簿其主要的爲門市簿，零用簿，暫記簿，貨本簿，存貨簿，生財簿，送銀簿，本票存根簿，支票存根簿以及來票

存根簿等。

在詳述各種帳簿的記帳法和結算法以及各種帳簿個別形式以前，先略述一般的帳簿形式於下；

三、帳簿的形式

屬於原始簿的各種流水簿，其大小形狀大概是一定的，縱橫都是九吋左右，每本五十頁或則一百頁，縱的紅綫十行，中央橫一條紅綫，這是很簡單的，近來也已經改變了種種便利的形式，那不是本文範圍以內，另日當再論之，現在將它的樣式圖列於左：

(流水簿的形式)

9" x 9"

轉記簿所有之總清簿其大小形狀也是一定，直是九吋半左右，橫約七吋半左右，每本五十頁至百頁，直以紅綫十行，橫以紅綫一條於它的中央，其形狀比較流水簿稍大

一些，流水簿的用紙它的直綫是頂格的，總清簿是留有上頭空地的。茲將它的樣式圖列於左；

一本帳簿。支票是連存根的合成一本簿，當中切一點錢可以撕下，不過他的形式是長方的。

四、原始簿

原始簿的主要簿是銀錢流水簿，進貨流水簿，批發流水簿三種，現在就這三種述之於下：

(一)銀錢流水簿 也稱做錢總簿，銀圓錢總簿，銀錢滾存簿。是記每日金錢出納的帳簿，就是和現在所謂現金出納簿相同的性質，它所記入的事項是收付的日期收付的理由收付的主體以及金額等四項，每日營業時間終了，把帳簿內所記的存款餘額，和金庫裏存款比對是否相符，如雜費另有補助簿記載的時候，即將他的結數轉入，其詳細的帳目將來可以查補助簿，就明瞭了。

銀錢流水簿的形式是直以拾行紅綫中間橫一條紅綫，頁數自五十至百張，茲舉其記載方法之例於下！

(會計日誌)

一月一日，資本主陳選珍金文粹各以大洋四千元投資營業

一月一日，支購雜器大洋五百元

一月一日、支購入商品的運費大洋十元

一月一日，支雜費大洋叁元

一月一日，.....

一月二日，.....

這裏所講的『收』就是收入的意義，『付』是支出的意思，就是複式簿記裏借貸兩字。它的一行是寫收入的數目，下是寫付出的數目，倘使在結束之後，上或下若有空格的時候，就打一個『止』字的印，以表示以下空白的意思，就等於複式簿記裏劃斜綫的意思。(過)是過入其他相當帳簿裏的記號，等於複式簿記裏用 Check mark (✓) 的意思一樣。(覆)是核對無誤的意思的記號。最後『應存...正』就是餘存的數目。一月二日就零一行寫起不必換新頁必定靠緊昨日的格子，右例之一月一日即謂之綱，金文粹即是帳戶，收金文粹大洋四千元 即謂之帳目。

(二)進貨流水簿 也有貨源簿，進草簿，進貨日記簿進貨草簿等的名稱，是記載購入貨物的帳簿，記載的事項就是進貨日期，賣主姓名或商號，貨物的名稱，貨物的數量，貨物的單價，貨物的總金額和貨物運費及雜費等七項，若以現金進貨，對於賣主的姓名或商號可以不必記載，就代以現購或現進等應用。

這帳簿除現購以外所有的全部統轉入進貨總清簿。現購第一先記載於銀錢流水簿裏，再轉入進貨總清簿裏，進

貨流水簿則不必記載的。

貨物既已記入進貨流水簿裏，倘使以後發現了破損或水漬的時候，向賣主要求減價得賣主同意後，將它所減除金額記入於貨物價額之下，同時轉記進貨總清○相當帳戶貨物價額項下，至買入原價總額則並不轉記。

進貨流水簿的大小形式和銀錢流水簿一樣的，茲舉其

記載之例如下：
(銀錢流水簿記帳例)

(會計日期)

一月一日，由林護生號購入

玳瑁鍋 大號二百打 每打銀六兩三錢半

玳瑁鍋 二號四百打 每打銀四兩六錢半

一月一日，.....

一月二日，.....

一月一日	
(過)收金文粹資本大洋四千元	(過)付生財 大洋五百元
(過)收陳選珍資本大洋四千元	(過)付進貨運費 大洋十元
.....	(過)付零用 大洋三元
.....
止
(覆)應存大洋三千三百零一元正
一月一日

(進貨流水簿記載例)

一月一日	
收林護生大號瑤瑯鍋	二百打燻
收又 二號 又	四百打燻
收.....
收.....
一月二日	(過)計元五千一百五十三兩正
收.....	

(三)批發流水簿 也稱為售貨單簿，記錄每日賣出貨物之帳簿貨物之賣出有整售及零售以及現售和除售的分別

，普通以現金整售的謂之門市批發簿，除售的謂之除賣批發簿，又現金零售的謂之門市簿，除帳的賣之除賣簿，現售與除售可以同記載於一本簿裏，它所記載的事項，和進貨流水簿相同，不過將進貨流水簿裏的收改作付，賣主的姓名代以買主的姓名而已。

這種帳簿每天或在一定期間內，轉記於批發總清裏，現售先記於銀錢流水簿裏再轉入批發總清簿裏，蓋批發流水簿是沒有記載收入現金的。

批發流水簿的大小形式和進貨流水簿是一樣的，茲舉其記載之例於左：

(會計日誌)

一月一日，胡宣明購去

金星洋傘 十打 每打銀十六兩四錢

二號珞瑯鍋 一百打 每打銀五兩二錢

(批發流水簿記帳例)

一月一日，.....

一月二日，.....

	一月一日	
付胡宣明	金星洋傘	十打
付又	二號珞瑯鍋	百打
付.....
.....
	(過)計元一千五百二十兩正	

五， 轉記簿

轉記簿的主要簿是銀錢總清簿，進貨總清簿，資本總

會計季刊 中國固有舊式的簿記法概說

清簿，莊號總清簿，存戶總清簿，欠戶總清簿，雜項總清簿等，實際上略稱為總清的即是。茲述各種總清簿於下；

(一) 銀錢總清簿 由銀錢流水簿過來，記錄銀錢的出納的帳簿，每日所收付的銀錢將逐頁的總額轉入，由這種帳簿可以調查債權債務，是營業上很重要的帳簿。

銀錢的收付，依各地習慣，記載本地的貨幣，倘使收到是他處的貨幣就依市價換算本地通用的貨幣價額記載，以便調查或檢查，並便於記帳。

若是大規模的營業，僅祇一種銀錢流水簿，記載詳細事項是很困難，所以分別再使用資本總清簿，莊號總清簿，存戶總清簿，欠戶總清簿，雜項總清簿等以替代之。

銀錢總清簿的大小形式，如第三項所述的一樣，大概縱九寸半橫七寸半，頁數是五十頁或百頁。它的記帳法因為資本總清簿，莊號總清簿，存戶總清簿，欠戶總清簿，雜項總清簿等各有其記載的方式，在以下的所述各簿的時候一一舉例以明之。

(二) 進貨總清簿 也稱為進貨賸清簿。由進貨流水簿裏，轉記於賣主店名或姓名項下。倘是現進則先記入銀錢流水簿以後再過入這簿。

進貨流水簿以日為綱，以買主戶名為目，而記入貨物的數量價額等，前章已經講過。進貨總清簿是同它相反的，以賣主戶名為綱，以進貨日期為目，買入貨物的數量價

額等則依賣主戶名的順序分別轉進各該帳戶，倘已付款，就在它的下面記載其日期和金額，實際上進貨的習慣，現進很少，大概是每月末或言明一定日期後付款，所以在進貨流水簿裏如要找出欠某戶的若干，是很困難的，進貨總清簿因已將各戶的貨物的數量金額以及已否付款等項，統彙記於各該戶，所以一查便知了。

這個帳簿在記錄以前先預將賣主戶名編定號數，記於每戶名之右角，以便記帳及檢查，再在該簿的前面的目錄表內依次記入它的戶名及號數。至於帳簿的大小形式和銀錢總清簿完全相同的，今舉一記帳例於左。

訂即一月一日之意，元即第壹頁之意。林謹生要佔二行，將名字寫兩行的中間較普通的字要大一些，使容易注目。不過他的第二個戶名，不能如流水簿一樣的記在同一頁內，應該在第二頁或第三頁內另寫。總而言之每戶須至少佔有一頁，倘交易多的戶名也可以代他留了很多頁的。

(進貨總清記帳例)

元	林 謹 生	
	收大號瑤瑯鍋粥厚	止
	收二號瑤瑯鍋粥厚	
	計元三千一百二十兩正	
	訂收.....	
	計元.....	
	本月底止揭存元五千六百兩正	

(三)批發總清簿 也稱作各戶賸清簿，各戶總清簿，及各號總清簿等。由批發流水簿裏分別轉記於該簿買主戶名之下，倘是現售，先在銀錢流水簿裏記帳再轉入該簿。它的記帳順序和進貨總清簿同樣，不過它以貨主的戶名為綱，以發貨的日期為目，發貨數量價額等轉記入各買

主戶名的下面，倘收入現金的時候，就將現金收入的日期和金額記入其上欄，至於其他編定號數目錄以及它的樣式統和進貨總清簿同樣的。茲舉其記帳例於左：

(批發總清簿記帳例)

元	張邦文	虹橋路
	止	訂付金星洋傘 卅肆
		訂付二號琉璃鍋粥 肆
		計元六百八十四兩正
		訂付.....
		計元
	本月底止揭欠元九百八十二兩正	
訂收.....		
以上淨欠元.....		

批發總清簿對於現金收入，記載於它的上欄，結算的時候，根據這個帳簿抄出各戶欠帳總額清單，所以批發總清簿對外是很重要的，它的性質和進貨總清簿之以對方負債為主是有不同的。

(四)資本總清簿 也稱作資本騰清簿，是投資者的投資額(即資本金)記錄的帳簿，無論其營業規模的大小，必

須以資本金為基礎而纔能開始營業的，所以是很為重要的帳簿，就是股份公司，無論其營業之盈虧而憑此以算定損益的負擔額及分配額。又無限公司或合夥商店虧損過大的時候也憑此簿而定股東負擔賠償的數額。在中國的商業習慣，股東所得的利益，有官利和紅利兩種，紅利是營業得有利益的時候纔分配的，至於官利是不管營業的情況如何

，每營業期必須支給股東以一定的利息，所以資本總清簿的戶名的下面，預先將官利的利率記入的。

這個帳簿記帳的方法是很簡單，僅記載其股東的姓名

(資本總清簿記帳例)

元	金文粹	官利一分
可收資本洋四千元正		年終支付
二	陳選珍	官利一分
可收資本洋四千元正		年終支付

收股日期金額官利等四項就是了，開始記帳的時候也須排定號數，依次記載，是同進貨總清簿等一樣的方式。現在舉一記帳例於下：

(五)莊號總清簿 也稱作莊號騰清簿或錢莊總清簿，對於錢莊票號或銀行之存入或取出記錄的帳簿，它所記錄

的事項，是借貸日期，金額，利率及償還期限等，它的記帳的方法是和進貨總清簿同樣的，今舉其記帳例於左：

元	
同文銀行	月息一分
止	訂 付洋五千元正 虧款申息元
本月底止揭欠元三千六百五十六兩二錢 虧款申息元	
訂 收票 元四千四百兩正	
訂止揭存元七百二十七兩七錢一分	

虧是表示七十二兩四錢二分五厘的市價。狀申息虧是三十天的期限應付利息三十六兩二錢的意思。狀申息賺是五天期應付息六兩零九分的意思，更要注意的就是存入錢莊將銀洋換算作銀兩的時候，是應當要記載的，右所示的二分五厘就是二毫半，是銀行錢莊所扣去的特別利益，這是習慣例如此的。

(六)存戶總清簿 也稱作存戶賬清簿，各戶銀錢總清簿等，是各戶存入款項於所本店記錄的帳簿，存入銀錢的時候，先記入銀錢流水簿，再轉記於存戶總清簿，它所記載的事項是存戶姓名，收付日期，存款數目，利率，和期限等五項，活期即短期，定期就是長期，利率寫在戶名之下各戶最少佔一頁並附號數，和其他的總清簿是一樣的。

商人的金額雖然多利用錢莊裡的款項，但中國商人並且吸收他人的存款，以作營業上的利用，所以商店的存款越多，信用越足，營業因而擴張，利益亦因之而多得了。

存款的性質分兩種，就是定期存款和活期存款。定期
(存貨總清簿記帳例)

存款的利息比活期的大，並且須記載其詳細的情形，定期存款用存單，活期存款用存摺，交於存戶，以作領款的憑證。刻舉其記帳例如下：

元	徐少年	期限一年月息一分
可收存洋	叁千元正	按月支取
		訂利息 洋叁十元正
二	王君理
可收

(七) 欠戶總清簿 也稱作欠戶騰清簿，就是記載放款於他人的帳簿，和存戶總清簿的記錄是相反對的。存戶總清簿是債務的記載，這種帳簿是債權的記錄。它所記載的事項，是借款者姓名，收付日期，金額，利率，期限，借

據、保人等七項。不過利率和期限是各戶所訂各有不同的，須個別在各戶內記載清楚。它的借據及保證人的姓名依習慣統寫在帳簿的上欄裏。

中國的習慣，營業已經有相當的發達而且資本很充足（欠戶總清簿記帳例）

的商店它在本業以外還有餘款，多兼營和錢莊類似的業務，但必須有確實的保證人和担保品。茲舉其記帳的例於下：

元	吳任之	期三月前到期
	來借票保單各一紙	月息一分五厘
	保人林汝賢	前付洋二百元正

（八）雜項總清簿 也稱做雜項賸清簿或雜項總登簿，記載一切雜項的帳簿，例如房金、薪水、福食以及其他的

帳簿所不能記載的而統記入這種帳簿裏，倘使營業規模很大的商店他的總清簿是幾十冊組成的，現在隨意的舉出一

。這種帳簿的特質，僅祇有支付而無收入，他所支出的金額先記入銀錢流水簿裏，以後轉入此簿。記載的事項是支款項名，付款日期，用度要目及金額等四項，記帳開始的

時候在支款的科目的右角記入他的號數，茲舉其記帳的例如左：

(雜項總清簿記帳例)

元	薪水	訂付鈔 各支俸洋一百元正
二	福食	訂付.....

六， 補助簿

補助簿的主要簿是門市簿，零用簿，暫記簿，貨本簿，存貨簿，生財簿，送貨簿，本票根簿，支票根和來票根

簿等，茲依次述之於左：
 (一)門市簿 也稱做門莊簿，現市簿，門市流水簿等。記載門市現售的帳簿是普通買賣業的會計記錄中最重要

(二) 零用簿 這本帳簿是記載零星雜費的帳簿，例如茶水，車力，郵費，茶菓等的支付，統記入這裏，它所記載的事項是收付日期，用途名目銀額等，以月日為綱，收付日期為目，其他各項依次記入。

這本帳簿的記帳及計算，通常均由學徒管理，就是必
(零用簿記帳例)

一月一日	
收內付	大洋四元
收兌入錢	二千八百文
共	大洋二元
	錢四百文
實存	二千三百八十文
付兌出	大洋二元
付郵票	大洋一元
付車力	錢四百二十文
付客菜	大洋一元

需的零星費用先從會計科裏領出整數，同時會計科計入銀錢流水簿，學徒方面則記入零用簿在每日營業終了後計算其收付，觀其帳簿裏所餘存數是否與現金存數相符而已。
今舉其記帳例於左；

(三)暫記簿 這是記載銀錢或貨物之暫時收付的帳簿，就是店友或熟悉的顧客取去貨物，或借去銀錢約定歸還的期間而暫時記帳在這裏。到歸還的時候，就在原帳裏取銷，倘使到期不歸還的時候，就轉帳到各該帳戶裏去。

這帳簿對於取去貨物應記載它的日期，暫欠戶姓名或商號，貨物的名稱，貨物的數量，貨物的價目，經手人的姓名收或欠的銀錢數目等七項，至於借去銀錢祇記其日期，戶名銀數及經手人等四項就可以了。

這本帳簿大概多對於貨物記帳，或因顧客一時沒有現金帶在身邊，或因顧客欲將貨物帶去給家裏的人看樣子的

，這都是暫時的性質，不能即刻就在帳戶登記，於是先暫記在這本帳簿裏了。

暫記簿既竟是暫時記載所以它的日期很短，不如帳戶到月末或一定期間內要結清的，而且暫記的金額，也沒有

一定限制，完全看借用者的信用而定。
規模極小的商店，不設暫記簿，倘使要暫記的時候，就寫在掛在牆壁上的水牌裏，還來的時候就立刻擦去了，這也是預料它是短期歸還，不必再零設帳簿的必要，但而水牌裏字很容易擦去並且無可查攷，不若記載於帳簿裏比較的好一些。現在舉其記帳例於下；

(暫記簿記帳例)

一月一日	高日枚皮手套	清訖	XXX	LY	清訖
一月二日	當收大洋二元淨欠大洋五角六分	小洋六角入門併錢四十分			
.....					

(四)貨本簿 也稱作貨本加費簿。是購進貨物記載它的附加費用的帳簿，本來進貨流水簿是已經記帳的。但而詳細的事項是沒有記載，調查很為困難，例如貨物購進後之水漬霉腐等的損失，棧房裏堆棧費的支付，借用資本利息的支付等。事前都沒有確實的預定，所以計算貨物的原價，往往進貨流水簿裏帳目和這本簿裏記載，相加而成的。

所以這本帳簿是除進貨流水簿記載其買入的原價外，

(貨本簿計帳例)

林 謹 生	
可收大號瓏瑯鍋筋每	可 付運費 元二兩
訂收.....	又 付關稅 元三兩五錢
訂收.....	又.....
共收元.....	付.....
收付相抵尚贏餘元.....	共付元.....

其他的附加雜費，統統記入這本簿裏，它所記載的事項是賣主名，收付日期，貨物的費用和名稱，貨物的數量和金額等四項，它的記帳法以戶名為綱，以收付日期為目其他大略和進貨總清簿是同樣的。

一種貨物的進出而要確知其原價的，不可不從這簿裏計算，所以計算商品賣買的損益這本簿也是很為重要的。現在與其記帳例於下：

(五)存貨簿 也有稱作存貨簿或貨總簿，記載每日所買賣的貨物而可以知其存貨的帳簿。貨物是估商店裏流動資產的大部分，須時時要檢查它的現在的存數，以定其進貨的標準。它所記載的事項是日期，收付貨物的名稱和貨物的數量等四項，不過貨物的進出，不必記其價額，這是它的特色。

這本帳簿它的收貨項是由進貨流水簿轉記來的，付貨項是由批發流水簿和門市流水簿轉記來的。進出相差的數量乘市價就可知存貨的總額。

它的帳目結算期限的長短是無定的，營業規模大的期(存貨簿記帳例)

前收大號玻璃鍋 粥	前付大號玻璃鍋 粥
收二號玻璃鍋 粥	付.....
訂收.....	付.....
止	訂.....
元.....	
共計	
洋.....	
合計存貨洋.....	

限短一些，規模小的期限長一些，所以可以一年結算一次的，亦可以每月結算一次的，但而每日要知道存數的，通常是不用存貨簿，用一種叫做札貨簿，這種帳簿對於貨物進出回數很少，貨物的數量較大以及金額很大的批發商人使用的。

近來比較新式的商店，使用複寫發票，以便檢查貨物之用，就可以不用存貨簿，印刷一種札貨表以貨名為綱，日期及銷貨為目，按日記入，而即能查核其存貨的數額。現在舉其存貨簿的記帳例如下：

(六)生財簿 這是處理營業上所必需用的什器的帳簿
 例如櫃檯帳桌廚箱等和直接生財如商品等是不同性質的，
 生財簿記載的事項是購置年月日，器具的名稱，數量和價
 目等四項。

記載生財入帳，當然是記其買入的項額，此後經過年
 月，而生減價，不能仍以買入原價永久記載的，中國普通
 (生財簿記帳例)

民國十六年壹月			
生財列下			
厚玻璃櫃	二只	一百八十元	
保險箱	一只	三十元	
.....	
.....	
共計大洋一千元正			

的生財的評價，是以使用年限為基礎，即以買入原價除使
 用年數，其所得的商數就作每年減損額的標準每年遞減之
 (就是新式會計所講的直線折舊法一樣)簡單的方法就從
 原價裏減却，每次決算的時候，生財的價額隨之而少他的
 年數大概以三年或五年為度，茲舉其記帳例於下。

(九)本票根簿 是記載本票出具的期票及即票的帳簿，所記載的事項本票上面是有票的號數，出票日期，和銀錢數目等三項，號數及金額上面是蓋着該店的圖章。它的票根上面也有票的號數，出票日期，銀錢數目，和領款的姓名或店號等四項，他的號數上面也必須蓋章的。

中國習慣上除少數新式的商店外，本票和票根是分別
(本票根簿記載例)

自成一本的，不如支票或匯票之雙聯或三聯於一本簿而可以撕扯的。
信用充足的商店，購進貨物的時候，祇用一紙本票就可替代現金支出，持票者到了日期，即可取得現金，同時還可以讓於人，所以它的效用是等於現金呢。茲舉本票及票根的記載例如下：

<p style="text-align: center;">第元號</p> <div style="text-align: center; border: 1px solid black; width: 100px; margin: 0 auto; padding: 2px;">虹橋</div> <p style="text-align: center;">計 姓 元 壹 千 兩 正</p> <div style="text-align: center; border: 1px solid black; width: 100px; margin: 0 auto; padding: 2px;">虹橋</div> <p style="text-align: center;">民國十九年</p> <p style="text-align: center;">一月十六日</p>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-right: 1px dashed black; padding-right: 5px;"> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> </td> <td style="width: 50%; padding-left: 5px;"> <p style="text-align: center;">虹橋</p> <p style="text-align: center;">一 致元一千兩</p> <p style="text-align: center;">付安享號</p> </td> </tr> </table>	<p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p>	<p style="text-align: center;">虹橋</p> <p style="text-align: center;">一 致元一千兩</p> <p style="text-align: center;">付安享號</p>
<p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p> <p style="text-align: center;">第元號</p>	<p style="text-align: center;">虹橋</p> <p style="text-align: center;">一 致元一千兩</p> <p style="text-align: center;">付安享號</p>		

(十) 支票存根簿 是記錄商店出票向存款之錢莊或莊號請付現金的帳簿。商店因買賣的關係需要現金的時候即出票一紙，也可以即刻向莊號換取現金，也可以將票付於他人，由他自去換取現金。這種就是支票，支票一名撥票，有雙聯同三聯的分別，雙聯是有存根就是出票的憑證的根簿，三聯是一方有存根，另外有送單附內，送單是由出票人通知莊號用的，就是預先通知其金額和日期，以便持票者來取款的時候，可以對照號數，檢查印鑑，有否錯誤，這種是對於支票支付上，可以謂是進步的注意的方法了。

支票的支付日期，是分作有限制和無限制的二種，牠的票面寫一即字的，就是見票即付現金的意思，謂之即票。牠的票面寫明日期，到了期限纔能換取現金的，謂之期票，期票普通以五日或十日為期的。

支票存根簿的形式因營業的種類而大同小異的，牠的字句大概是相同的，牠所記載的事項，雙聯支票是有請求語，銀錢數目，日數，莊號的牌號，出票店的圖章出票的日期等六項，票上的金額須蓋了圖章。牠的票根是記載出票日期號數，領款者姓名或店號，銀錢數目，莊號的牌號和日數等六項，出票的時候支票和票根須同寫好，切線

的地方(就是騎縫)填入號數並蓋圖章，一聯給於領款人，其他一聯，就作存根。至於三聯票，大概都同雙聯票差不多的，不過多了一張送單(就是通知單)就是了。牠的記載方法與支票同樣，但沒有請求語一項，其他切線的地方記入號數及蓋印等，統是同樣的，牠所不同之點就是末尾多寫合同聯票四字。

持票者未到滿期的日期，如故使用現金就到莊號裏，可以向他貼現而換取現金的。倘或收到一張期票而有所疑或為妥穩起見，也可到莊號裏，將該期票請莊號蓋印承認，這個叫做照票。

使用銀行的支票的時候，先向銀行交涉，將使用支票的印鑑和署名辦妥，印存入銀款，同時向銀行領取由銀行寫好號數的支票簿，將來出票的時候，所有印鑑和簽名必須與銀行所存的要相同，否則，就取不到錢了。茲舉其記載例於下：

(支票簿記載例)

一月一日開 二月五日期 一千兩付 裕豐貸款	天字第一號
-----------------------------	-------

.....天.....字.....第.....號.....

憑票祈付 新期始元 一千兩正此向 恆大寶莊 驗兌 民國十六年一月一日	虹橋
---	----

右所舉的是雙聯票的記載例，出票為一月一日，付款期為二月五日，支票號數是天字第一號，付作向裕豐購入貨款用，由恆大寶莊照付，出票人是虹橋商店。牠的金額是始就是九八規銀一千兩。

(十一) 來票簿 這種帳簿是記載收受他人的各種信用票的帳簿。所記載的事項是收到日期，出票者的牌號，付款者牌號，票的號數，兌銀日期，票面金額等六項，以上

信用票所記載的事項若轉記於帳簿裏更佳。

營業規模比較小的信用未足的商店，對於本票和支票很少付出的，但是他處來的票一定是有的，所以須設立來票根簿，記入這帳簿以供隨時調查及檢查之用，對於各票之表面金額和滿期日一覽便知，又可以看了到期日去換取現金，以及有沒有讓渡於他人，統可由這裏調查出來的，茲舉其記載例於！

(來票簿樣記載例)

	一月一日	
	沈永保來五豐號	卽期大洋三百元
	伍連德來益大號	一月期大洋一百元

沈永保，伍連德是出票人。五豐，益大是錢莊。劉是支票的號數。

七、 結算及其帳單

帳目的算結，大概在會計期末，不過會計期的長短大概是視業務繁簡而定，也沒有一定的限制，照中國一般的習慣，分作月結，期結和年結三種，但是以一年一結的為

最普通。

帳單的記錄大概是根據總清簿而來，存該二項分記於上下兩欄，上欄的合計同下欄的合計的差額，就是表示損益，這種帳單記錄的方法對於會計期的長短，是沒有改變的，不過帳單的記錄所不可不注意的就是他所記載的存和該兩項的意義正確與否，這兩項的意義是完全和總清簿裏

右表的『存』項就是表示資產，『該』項是表示負債的。

(二)年結 也稱作結彩報告單，於每年最終的時候結算損益的帳，結算的方法，若每月已有月結報告單作成的，其最後一月的就是年結，如故月結單的不得不在總清簿裏全部的轉記來。其形式和月結報告單略同，但年結對於利益分配要加數行進去的。利益分配的記錄是有股數及銀額公積金，股東利益金總額，和職員的花紅的總額等四項，其末普通統記其年月日和本店的商號，結帳單形式是折疊式的，面上寫結彩二字，紙是用紅色的，所以俗稱做紅單。年結的性質在表面看起了，牠的目的及形式好像是和複式簿記裏的資產負債對照表及財產目錄大體是差不多的，但在實際上嚴格地研究其內容，實在是不對的，牠，不過是一種整理試算罷了。

中國的習慣，通常營業的利益金先提公積，其餘額由股東和夥友分配之，牠的時期是有一個年或三個年的區別，大概是一年分配一次比較多些，牠的處分方法東六，西四，或則東西各半！或則東四西六等區別，大概以東六，西四的分配法為普通。

規模比較大一些商店，於開始營業的時候，就預先將利益金分配方法規定。規定方法雖以事務之繁簡，職務之

輕重為標準，但大概總以月薪的多寡照此例分配之。例如現在已有東六西四的規定，分配利益為十五成，股東得九成，經理得二成可帳一成其餘三成照月薪的平均分配於各店員，至於學徒出店等有沒有分着，也是無定的，有的地方也有給他少數的利益，不過視其店的習慣而定的。

上海的地方不提公積的普通銀行對於利益分配法。是各股東十成，經理一成半，副經理一成，各夥友二成半合計為十五成。又商店大約是各股東十成，公積半成經理一成半，副經理一成，各夥友二成合計十五成，今將結彩的記載例舉之於次。

(結彩記載例)

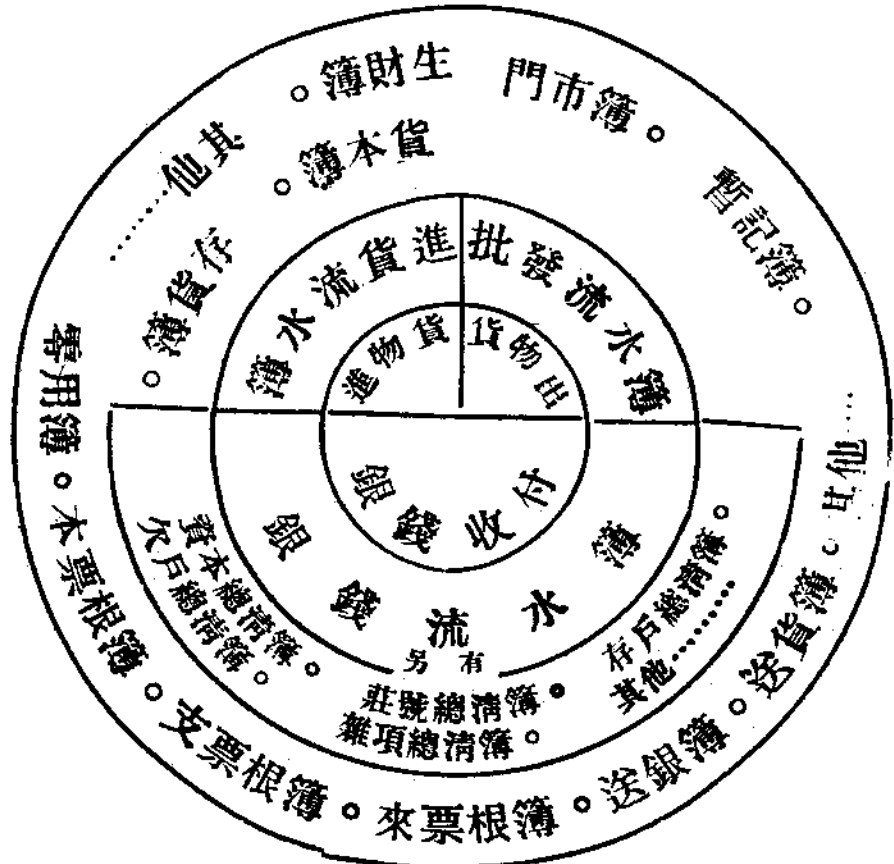
結彩	
計各存	
存現貨	計元.....
存現金	計元.....
存.....
存.....
存頂首
存生財
存.....
以上共計存規元九千九百七十八兩四錢一分	
各該	
該資本	計元.....
該.....
該.....
該.....
以上共計該規元八千八百九十六兩六錢八分	
除該帳外淨贏餘規元一千零八十一兩七錢三分	
計十五股派每股計得元.....	
付股東.....	
付店友.....	
付公積.....	

中華民國十九年十二月三十一日

虹橋商店抄

八、結論

因限於題目的關係，所以僅在題目範圍以內的略述之如上，現為明瞭中國舊式的帳簿組織和關係起見作成一系統圖如下。



要之中國固有舊式的簿記，根據總清簿為基礎，月末有作成月結報告單，結算的時候作成結彩報告單，這二者的目的，形式和內容，同複式簿記所作出的資產負債對照表，大體上牠的用意是差不多的，不過牠的銷貨折扣或減價等不記載，損益帳項又不零立，權統的合在報告單中，所以嚴格的講起了，與其說牠與資產負債對照表相近，不若說牠是未整理以前的試算表為當，至於同財產目錄嚴格地說起了也是不同的，財產目錄是記載資產負債對照表上的詳細項目，而結彩報告單上又包含有損益帳項所以也不能說是相近的。總之中國固有的舊式簿記和今日世界所通行的複式簿記的目的是相同的，不過牠的內容不完備，大有改良的餘地，現在因限於題目，不能詳述改良的方法，將來當零為文以論之。

附 錄

(一)

會計學就大別的分作人的說及物的說兩種，兩者更分作一會計系統和二會計系統之別，所以結果會計學說是有四說的。

考查簿記及會計的歷史上，簿記的借貸兩字，實在沒有深遠玄妙的意義不過是一種用語的記號而已，自從簿記

發明以後數百年來，乃成簿記裏的重要的名詞。

中國固有舊式的簿記不用貸借的記號而代以收付二字，牠在什麼時候使用起不得而知，至於會計整理就周官而言有司會主天下大計，計官之長，以參互攷同成，以月要攷月存，以歲會攷歲成的說，這是關於公家會計的，大概私會計在那個時候也有相當的記載，不過中國的簿記史及會計史上是沒有說起來的，同時中國簿記雖也有特長的地方，但是無所謂理論，也沒有會計學說，牠的記帳法同西式的比較，所錯的不過枝葉的問題，譬如結算時的試算表，一定時間將財產及資本的狀態詳細表明，結果詳細表示，牠的用意總究相同，西式簿記比較的進化而已。

(二)

去年四月日本及歐洲各國的金融史上的恐慌是因知的事實，這不過是好況時代的會計整理之紊亂的一部分露了馬脚，這種近因可稱做好況時代的反動，也就是為指導訓育將人經濟生活當年的教職者以及被指導訓育的學生，徒為紙上空談，輕視疏忽實際上的會計的學問所發生的結果，日本多年懸案之計理士問題，現在也由國家公認，這是為國家為社會為私人多是可喜的。

中國固有舊式簿記，現在也漸次改良為西式的傾向，

雖然，非一朝一夕所可改革大部分仍然是用舊式簿記的，一方面在民國七年將會計師章程制定實施了，十二年改正了一部分，至十六年更制定新章程發布，會計師也是同歐美一樣的，對於會計的調查，整理，帳簿組織的立案，改善，指導，成本計算的制度，立案設定等業務在經濟界也有相當重要了，並且簡接的於中國舊式的簿記的改良，指導也收不少的效果。

(三)

會計整理是商業經營的根本條件，簿記及會計學的研宄實為其關鍵，有志於商業，將來當商事經營之任務者，固然要全力傾倒的研究牠，就是一般的在現代的經濟社會之下，也有研究簿記及會計學的的必要，這一層素為識者所公認，不必再在此贅言了。

現在中國有識者階級方面，開始的作公私會計的公開運動，高唱公私會計的公開，對於簿記及會計學徹底要求會計要真實性，繼續性，單一性，不許有絲毫的虛僞和隱蔽，應該表示真實的狀況，以合簿記及會計學的目的。

日本現在的大公司大商店對於會計始終、不公布的，其數很多，社會的經濟上及思想上蒙其影響也決不少，日本的監查役制度是有名無實的，久可以證明無存在的價值

，所以國家非設立計理士的制度公認財務醫師的制度不可，中國所有監察人的制度，同日本的監查役是相似的性質，也是有名無實的，所以中國也認會計師為必要，政府且已公認了，我所說日本鐘淵紡績公司素來是用外國的會計師監查過的決算公表於世，該公司是日本紡績界的重鎮，牠的財政逐年益益堅實的發展，博得經濟界的信用，實非無因的。中國所謂經濟濟民之說者，高唱經濟提攜者統是目光尖銳的遠大的，但是經濟濟民的大業，經濟提攜的大策，解決一切的基础很多的地方須有待於先研究平凡的公私會計，從來識者均輕視這個問題，實在令人可怪的。末了引碩學的名言以作終結「會計對於一切企業是審查過去是否確實的審判者；是現在必要的不可缺的指導者；又是將來可信賴而作參攷的顧問者。」

標金業會計之研究

莊起虞

母校同學會會刊出版在即，鄙人不敏，蒙編者索稿，爰就改善敵業會計組織之意見，以資塞責。

夫事業之繁盛與否，恆與會計組織有密切之關係，目下上海之業標金商號約有二三百家，而採用新式簿記帳者，僅百分之三耳，茲就淺見所及，請以貸借原理分述主要簿與補助簿之組織與記錄。

主要簿

主要簿不外總清簿與分錄簿二種，總清簿總攬一切會計科目，為帳簿中之最重要者，記錄方法與普通商業簿記無甚差異，惟會計科目略有專業性質，非經說明難以明瞭，請分述之。

借方科目

保證金 凡營標金業之商號，大概皆為交易所之經紀人，經紀人須繳付定額之保證金於交易所，以資保證該經紀人之信用而防其為濫賣濫買及其他違約之發生，此科目必在借方，為該經紀人對交易所之債權，苟一旦廢業，得向交

易所索還之，此為資產科目。

證據金 證據金分普通特別追加三種，繳付數額隨交易多寡而定，亦為保證信用性質，惟與定額之保證金不同，此科目亦必在借方，為該經紀人於交易了結後得向交易所索還之權利，此亦為資產科目。

委託人倒帳 代理委託人買賣標金，難免有倒帳之虞，事先預防則為催繳墊金，苟偶有小數倒帳，則記入此帳戶之借方，（鉅數倒帳，便應訴追矣）於一會計年度終了時，轉入損益科目借方。

經手費 經手費為經紀人應繳付於交易所之手續費，數額隨交易多寡而定，支付時記入該帳戶之借方，於會計年度終了時轉入損益科目之借方。

貸方科目

委託人墊金 經紀人受委託人委託買賣時，除信用素著，或雙方知己者外，多數例須收受定額之墊金以為保證，其性質與經紀人繳付於交易所之證據金相仿，惟委託人之買

賣盈虧銀數及佣金等，互與墊金一併計算在內，委託人繁多時，宜設統馭帳管轄之，此科目常在貸方，為經紀人對委託人於交易了結後有償還之義務，若差額位於借方，則為委託人對經紀人之債務，經紀人亦有向委託人補償之權利，補償不足，則為倒帳，則惟有轉入委託人倒帳戶之借方耳。

佣金 佣金為委託人報酬經紀人代理買賣之手續費 數額亦隨交易多寡而定，此科目常在貸方，為經紀人之主要利

益。

其餘總帳科目與普通商業簿記之總帳無甚差異，茲不贅述。

日記帳

因本業交易大概為現金轉帳兩種，故可以通用以現金為單位之日記帳，然仍可以交易之繁簡，稍稍增易之格式，茲將一日之交易為例，記載後之格式如下：

日記帳
民國 年 月 日

傳號 轉帳 票數	摘要	頁數	現金收入	轉帳收入	合計	傳號 轉帳 票數	摘要	頁數	現金支出	轉帳支出	合計
1.	B委託人		5000.00			1.	B委託人		30.00		
	C委託人		5000.00				A委託人			3000.00	
	經手費			2880.00							3030.00
	A委託人佣金			200.00	13030.00						

記入日記帳之先，尚應應用傳票，茲所用者為轉帳傳票也

• 設傳票省略，則傳票號數不必記。

右列BCD三委託人於是日皆有盈餘，惟A委託人一人虧

蝕，借方現金一萬兩，為經紀人代表各委託人領收盈款現金，為現金之收入，借方經手費三十兩，為該經紀人按照交易數額應付與交易所之手續費，故應過入經手費帳戶之

借方，以示損失，借方A委託人三千兩，為是日該委託人買賣損失之數，應過入A委託人墊金戶之借方，以減少其帳對經紀人之債權。BCD之委託人皆有盈餘，應過入各該據戶之貸方，以示經紀人對該三委託人債務之增加，佣金二百兩為經紀人及全體使用人竭全日之精力之報酬，應過入佣金戶之貸方，以示利益。

補助簿

標金交易，非似普通商品之現貨買賣而有進貨銷貨二

簿之分，多數交易目的，皆在即刻盈利，故買賣皆以期貨為標準，早買晚賣，勝負立分，朝為座上客暮變階下囚，皆此中人耳，著者目親心傷，故已久厭本業，非無由也。茲就買賣日記簿與買賣客清簿分述之。

買賣日記簿專記一計算區域中之買賣數額及應付之差額，其格式如左：

標金買賣日記簿		記帳價格簿		月 日 月期	
委託人戶名	約定價格	賣額	買額	應收差金	應付差金

委託人戶名欄專記委託人之姓名，約定價格欄則記買

進或賣出之價格，賣額欄記賣出條數，買額欄記買進條數，以上數欄顧名思義，記錄均極簡易，至於應收差金與應

付差金的欄，則須相當說明。

何謂一計算區域？一計算區域者，普通皆以本日後市（下午）與次日前市（上午）二市合併計算，謂之一計算區域

，惟市價漲落過巨時，（五兩以上）則以一市為一計算區域，平日皆以前市收盤價為記帳價格，以此記帳價格作為標準價格，以比較其買賣價格，若買價大於記帳價格，則將其差額計於應付差金欄，小於記帳價格者，則將其差額記於應收差金欄，賣價大於記帳價格時，則將其差額記於應收差金欄，小於記帳價格時則記於應付差金欄，如是則應收差金與應付差金相抵，本計算區域內全體委託人之盈虧總數立見矣，茲特記例以明之：

標金買賣口記簿
記帳價格每740。— 6月6日7日期標金

委託人戶名	約定價格	買額	賣額	應收差金	應付差金
A	每375—	70			每350—
B	730—		140	每1,400—	
C	725—		140	每1,100—	
D	720—		140	每2,800—	
差類		70	420	6,300—	350
合計		420	420	6,300—	6,300—

上述A委託人賣出價格小於記帳價格，(標準價格)其交易雖未了結，惟照標準價格計算，實已虧本，故須先付差金三百五十兩。B C D三委託人買進價格小於標準價格，亦雖未了結，惟照標準價格計算，實已發生利益，故得預收溢銀(即差金)，應收差金與應付差金二欄總數相抵，差額為五千九百五十兩，此係經紀人代理各委託人於一計算區域中之買賣總盈金額，得代表各委託人向交易所領取。

買賣客清簿

買賣客清簿與買賣日記簿不同 前者如記某月期中某委託人之全數交易及其交易詳情，各委託人皆須一一各自分戶記載之，不得混同，後者祇就一計算區域中各委託人之總數盈虧，故買賣日記簿為經紀人對交易所計算而設，買賣客清簿為經紀人對各委託人計算而設，規模較大之經紀人，於每一月期交易終了時，皆須一一開列清單分送各委託人，委託人欲明瞭其某一期中經營結果，必須詳查買賣客清簿，或清單方可瞭然，其格式普通如左：

金買賣客清簿

戶名 B君

住址

賣			買			佣金	損失	利益	摘要
月	日	條額	月	日	條額				
		約定價格			約定價格				
5	6	745-	5	8	70	7-		345-	

上列各欄記錄均極簡易，似無證明的必要。至於其他補助價，皆與普通商號所用者無異。

現今標金業之計算記錄方法，仍此者極少類皆沿用舊法，以每一計算區域之買賣總數之平均方法計算，即所謂扯價是也，法雖簡便，惟欲查明損益結果及交易實情，則

極困難，至於記錄方法及會計組織，更有一定標準，各自為文，固有待乎專家之整理也。鄙人學識淺薄，所述率皆非議，倘蒙諸教師同學進而教之，不勝幸甚！

(完)

母校歷屆辦理情形

民國十七年二月，母校潘校長以向來辦理改良會計案件每苦於無相當之會計簿記人員以記此改良之帳簿，同時為養成所內初步服務人員起見，乃創設母校。第一屆分中英二班各十餘人，所謂課本，英文為潘校長所著之 *Bookkeeping and Accounting* 一書中文則初為楊瑞六之商業簿記，後改受受民高級商業簿記並請吳應圖會計學以為補充，畢業同學僅四人耳。秋季第二屆報名人數激增，所用課本，仍同上屆。畢業同學得二十人。

十八年春，第三屆招生，報名既多，益以南洋烟草公司送來同學多人，同學人數竟驟形增加，致多租教室一間以授課。

秋季第四屆同學略形減少，是屆即我同學會之發端也。是二屆所用課本，計英文仍舊，中文書則會計學書改為吳宗濤之會計淺說，簿記書籍同第二屆。

十九年春間第五屆開始，是屆中文班課本改以潘校長高級商業簿記教科書將講義課授，同學人數又較減少。秋季第六屆開始，同學驟增至一百五十餘人之多，於是添開

教室，添聘教授，中文英文班各分甲乙兩組教授。同時教授方法，極端注意，畢業狀況亦較良好。

同時函授學校開辦以便利外埠同學，迄九月底止得同學五十餘人，嗣後并有陸續加入者。

二十年春，潘校長以歷來畢業同學，每有要求添開高級之舉，前者以教室未足，教授無人，未曾舉辦，現在均有辦法，遂定開高級會計學，公司會計，銀行簿計三班。教室不足，添借海甯路東方中小學教室一間，後以不便，仍遷回原址。同時李鴻壽主任來長校事，並主授高級會計學一科，銀行簿計則錢迺徵先生主之，公司會計則許敦楷先生主之，初級各科，韓曼濤，王潛如，李鴻壽諸先生分任之。同時注重授課方法，嚴催缺課同學，畢業同學較之向者，均有增加，比例增至百分之七十弱。至函授學校同學人數亦激增至四百餘云。

現第八屆開學將始，除原有各科外，并開擬添設政府會計一班計每週二小時，潘校長擬親主授課云。預料同學人數又將激增矣。

銷貨客戶經濟狀況之測驗與應收帳款之估價

陸梓樵

(甲) 概論

(一) 銷貨客戶經濟狀況測驗之重要 吾人經營商業，除

一二種特殊情形者外，放帳必為不可免之事實；一商號放帳制度如不優良，不特有礙經濟之周轉，甚至有因受倒帳之影響，而達於連帶倒閉之危險。嘗見某公司與某商店平時交易甚巨，惟某商店之經濟狀況本不甚佳，故某公司平時對於顧客所放之帳，通常平均二個月內必能收到，而某商店則往往須延遲至三四個月方可收到，但某公司以該商號為其唯一之大顧客，且平時對於放帳情形，未有詳細之比較，深切之注意，故事事遷就；某年之冬，某商店以某種原因，宣告破產，某公司因所受該商店之倒帳甚巨，加以其他原因，勢難繼續維持，因之亦連帶倒閉，查該公司平時出品精良，服務週到，故在社會上已有相當之聲譽。今徒以放帳不慎，致遭倒閉，惋惜何如，社會上發生與某公司同類之案件，亦比比皆是，是以吾人經營商業，對於放帳制度，非加以精密之考慮，對於銷貨客戶之經濟狀況，非時時加以測驗不可。

(二) 應收帳款之估價 資產負債表，為一商號財政狀況之

表現，然設資產估價不準，則資產負債表即失其效用。是以各國會計學者，莫不視估價為會計學上最重要之一章；但各種會計學書籍，對於估價問題，常偏重於有實質之土地，房屋，機械，生財，傢具，商品等項，而對於應收帳款之估價，常略而不談。即使有之，亦僅以輕描淡寫之口吻，而曰應照應收帳款總額提百分之幾，或照全年銷貨總額提百分之幾之準備而已。茲謂究竟應提若干，則謂須根據經驗而估定；查經驗二字，殊無科學根據，往往失之毫厘，謬於千里也！不知應收帳款估價之重要，實不亞於房屋機械生財傢具諸項均係有形之物，此等資產估價自由其原價時價或使用時期……等項內求之，而應收帳款係無形色之物，故上項條件均不能適用；欲得適當之解決，必須觀各銷貨客戶之經濟狀況，以視各該客戶所處之地位，再輔以經濟之大勢，方可決定，故應收帳款之估價，實與測驗銷貨客戶之經濟狀況，有非常密切之關係也。

(三)考察銷貨客戶經濟狀況之困難 考察客戶經濟之狀況，頗非易事；歐美各國，因必須將資產負債表在報端公佈，自較便利，我國公司制度尚未發達，一般商人

多以營業祕密爲口實，更形爲難。通常常以其在社會之聲譽爲準則，但聲譽乃虛無漂渺並無一定之標的。

且外強中乾，社會上時有所聞，至於調查，亦往往徒費功夫，而無正確之答覆；故銷貨客戶之經濟狀況，

究應如何測驗？放帳方針之究應如何決定，已成爲商業上及會計上頗覺重要而未得解決之問題。最近作者

發見銷貨客戶經濟狀況測驗表一種，係根據帳簿組織所編成之一種表冊，倘能詳細比較考察，則各客戶之

經濟情形，均可一覽無遺，要亦可作商店營業上，及應收帳款估價時參攷之資料；經作者在自主會計之普

益經緯股份有限公司試用，雖未敢言盡善盡美，但亦稍著成效，茲持筆而出之，以待當代會計學者之指正

！

(乙)銷貨客戶經濟狀況測驗表之製作

我國商業習慣，凡賒銷與客戶之貨款，常規定一相當日期，爲收帳之期；如舊式商店，多以端節中秋年底（最近國

民政府通令則爲國歷六月十月及次年二月三期）三節，較

爲新式者，則以每月月底，或每月之月半月月底兩期爲收帳之期，茲設普益經緯股份有限公司對於客戶之帳應於每月月底收清，舉例如下。

此表根據銷貨客戶分戶帳編製，總頁欄記銷貨客戶分戶帳之頁數，戶名欄記各該客戶之戶名，再次則分爲收入及未

收兩部，各分舊欠本期合計三欄。收入部合計欄，記本期收入各該客戶還來帳款之總數，同時觀察該客戶有無前期

結欠之款，如有結欠，則記入舊欠欄，收入總數減去舊欠，如有餘多，則記入本期欄，未收部舊欠欄，記尙未收到

之本期以前所欠貨款，本期欄記本期除去之貨款，合計欄記舊欠及本期末收貨款之總額。各客戶完全記齊後，將各

欄結一總數，然後將收入部舊欠與未收部舊欠兩欄相加，視其和數，是否即與總帳內應收帳款統取戶所記上期結轉

之數額相同？收入部本期與未收部本期兩欄相加之和數，是否與總帳內應收帳款統取戶借方總和（即本期銷貨總額）

相等？收入部總數欄，是否與應收帳款統取戶之貸方總和相等？未收部總數是否與應收帳款統取戶之差額相等？如

有不等，則該表必有錯誤。蓋該表實際上即係銷貨客戶分戶帳之縮影，故其各欄所載，必與總帳內應收帳款統取戶

完全相同也。最後則列參攷一欄，備經理及會計主任，或

普益經緯股份有限公司

銷貨客戶經濟狀況測驗表

民國十九年十二月份

總頁	戶名	收入之部		收入總數	未收之部		未收總數	參攷
		舊欠	本期		舊欠	本期		
1	錦雲絲織廠	2,575.86	12,424.64	15,000.00			1,818.24	2
2	震華絲織廠		4,600.00	4,600.00		1,818.24	6,424.19	2
3	美亞織網廠		8,008.51	8,008.51			0	1
4	月華織網廠	800.00		800.00	1,144.44	314.44	1,458.88	4
5	永利織網廠	486.20	513.80	1,000.00		793.30	793.30	2
6	錦章織網廠				1,015.12		1,015.12	5
7	華東公司		5,124.70	5,124.70		1,607.04	1,607.04	2
8	獅明公司				814.64		814.64	5
9	東興紡織廠		364.00	364.00			0	1
10	統益紡織廠	500.00		500.00	1,586.99	924.17	2,511.16	4
11	永昌棉織廠		1,112.50	1,112.50			0	1
12	美華棉織廠	724.51		724.51		1,618.66	1,618.66	3
13	大豐棉織廠	2,724.94	2,219.55	3,944.49			0	1
14	中央毛織廠				316.00	41.40	357.40	5
	合計	6,811.01	34,457.19	41,268.20	4,877.19	13,541.44	10,418.63	

營業部人員致察各該戶之經濟狀況，以決定放帳方針時以備填註之用。

(丙)測驗銷貨客戶經濟狀況與應收帳款估價之方

法

上表既經製就，則吾人欲知各該客戶之經濟狀況，僅須就此表加以精密之致察，則除有特別原因者外，所得之結果，可分為下列五種：(依照優劣之次序排列)

- 一、並無舊欠，而本期貨款已如數收到，或雖有舊欠，但現在已連同本期貨款如數收到。
- 二、舊欠貨款已如數收到，或並無舊欠，而本期貨款亦已收到一部份。
- 三、舊欠貨款已如數收到，而本期貨款完全未收。
- 四、舊欠貨款已收到一部份，而本期貨款完全未收。
- 五、舊欠貨款及本期貨款均完全未收。

設以上例普益經緯公司十九年十二月份之銷貨客戶經濟狀況測驗表而論，當推美亞織綢廠，東吳紡織廠，永昌棉織廠，及大豐棉織廠等四戶為最佳，因其所欠貨款，均能於規定之日期，如數歸還，足徵經濟狀況之良好，信用之可靠；次之則為錦雲絲織廠，震華絲織廠，永利織綢廠，華東公司等，因其舊欠貨款已如數收到，本期貨款亦已收到

一部份，所欠者，僅本期貨款之一部份而已；再次則為美華織綢廠，彼之貨款，適與原定結帳期延遲一期，蓋上期貨款本應於上月底歸還，今延至本期始如數收到，而本期貨款，則完全未收，在此種情形之下，知其經濟狀況已不甚佳，放帳時宜加於注意；再次則為月華織綢廠，統益紡織廠等，則舊欠貨款僅能收到一部份，而本期貨款，則完全未收，故此種廠家之經濟狀況，較美華尤為不如；最劣者如錦章織綢廠，獅明公司，中央毛織廠等，因其舊欠貨款至本期尚絲毫未曾收到，易言之，其還款日期須延遲至二期以上，故其經濟狀況，必已甚可危，故應即停止其放帳也。

至決算表對於應收帳之估價，亦當根據銷貨客戶經濟狀況測驗表所示，分為五類。(見前)視其經濟狀況之優劣，分別等第，提存相當之準備；則或須能符合實際，不致如從前籠統也。

結算大略

許鴻賓

第一節 總論

商店交易之記載，從各原始簿中過入總帳相當帳戶中，總帳包孕商店所發生之各類交易，營業之財政狀況及經歷情形均在其中，故總帳在商店中最高為重要。總帳各戶經過一長時期後而不加以整理，則其財政狀況之穩固與否，營業情形之為損為益，均不能知悉。至於將來改進營業之方針，更無標準，則記帳之目的未曾達到。故總帳各戶經過一時期之後，必須加以整理結算，以規營業之財政是否穩固，可否擴充營業範圍。經營結果之損益，加以詳細研究，以定將來營業之方針，並將總帳各戶加以一度之結束。告一段落，此項整理手續謂之結算。

普通商店結算之步驟，蓋分為四：1. 整理——將各戶之記載，加以準確之整理，使其與事實相符。2. 編製結帳計算表——將整理之手續，及整理以後之財政狀況與營業情形，彙集其上，以防整理及結帳時之遺漏及誤謬。3. 結帳——將各個帳戶結束一次，營業之財政狀況及經歷情形，均使其表示於各帳戶上。4. 製決算表——將營業之全部

情形，從總帳中分別性質，抄下彙於表上，以資當事者之稽核，及社會上投資家之標準。茲將其逐步進行之手續。詳細分別述於下列。

第二節 整理

一事業之全部情形，係以資產負債表與損益計算書為其表示。若所製之決算表——損益計算書與資產負債表——不符實情，即不能表示事業之全部情形。決算表係根據總帳而編製，故欲準確之決算表，必須先使總帳上之記載符合實情，但何以總帳之記載與實在情形不符？蓋因事業在一時期中有多數之收益，開支，及資產等，逐日更改其數量與價值。例如預收進益逐日自負債而變為收益；預付費用，日漸由資產而變為開支。固定資產因事業之使用而遞減其價值。尚有多數之應收未收款項，及應付未付款項等等，不勝繁複，在平日若因其逐日之變更而為其逐日記載，當繁不勝繁，亦為事實上所不可能者，故僅能在一時期終了時，加以一次之整理。在未整理前，總帳之記載故與事實不相符合，經過整理手續之後，總帳上之記載雖不

能與事實絕對相符，亦可使其近似矣。

結帳前應行整理各項，亦頗繁瑣，但將其分類歸納之後，不外乎商品盤存、用品盤存、預付費用、應收未收各項，應付未付各項，預收進益預付費用，及固定資產之折舊，與應收帳款之倒帳損失數類。茲當分述於後。

第一項 商品盤存

商店在一會計年度中所進商品，決不能悉數售罄，其在期末未售出者，即為存貨。存貨之價值，平日在商品買賣各帳戶中，均無記載，欲知存貨之數量及價值惟有查點一法而已。調查存貨含有二項要件，一為數量，二為估價。數量一層，祇須依照貨物點其數量，當不成問題。至於平日預防失去等項，及其管理方法，另有專章討論。惟估價一層，其單位價值關係殊切。若稍有上下，即直接影響於其總數之大小，即牽動其損益之大小。損益不準，其決算報告書即不能作歷年比較之標準，而定將來營業之方針，故其估價為非常重要，且非常難於確實者也。

存貨之估價依各會計學家之主張，及我國法律上之規定，均以「市價與原價孰低」為標準。即以現在所存貨物，在以前購進時之原價，及現時之市價相較，二者孰低，即以其較低者為估價之單位值也。至於其他估價方法甚多

，當另有專文討論，茲不贅述。

存貨之價值既經估定，當為入帳查存貨在會計年度開始時，當亦有上期存貨，此項存貨在本期當經售出，已失其存在之性質，而變為本期銷貨之成本。故在本期存貨未經入帳之前，應先將上期存貨，轉入進貨戶，以表示本期共有貨物總數，其分錄如下：

借 進貨

存貨(期初)

將期初存貨轉入進貨戶以結清之

期初存貨既經結清，則本期存貨即應入帳，一方表示減少銷貨成本，一方表示現存資產之入帳其分錄如下：

存貨(期末)

借 進貨

將本期期末存貨入帳

上項分錄過帳後，進貨戶數檢為純粹之非實物帳戶矣。在未整理之前為混合帳，蓋因其中有存貨之在也。迨存貨轉出，則無實物之存在矣。

其餘凡增加銷貨成本各帳戶，則轉入進貨帳戶，凡減少銷貨收入各帳戶，則轉入銷貨帳戶，其分錄則順凡轉入進貨戶者，為

.....
備忘
凡減少銷貨收入者，則為：

.....
備忘

上為販賣商業之存貨整理。至於工廠存貨，除普通之製成品而外，尚有原料存貨，在製品存貨。其整理原料存貨，係從原料中提出，在製品存貨係盤查實際用去之原料工資並其他費用而估定其價值入帳，分錄略同上述，不贅。

第二項 用品盤存

用品盤存者，本期購入之用品，至會計年度終了時，倘未用盡，而至下期仍可使用之用品也。本期購入之用品，為本期之開支，若將本期用品之剩餘額，亦為本期之開支則本期之開支即多担負用品之剩餘額，而下期於用品一項，即少担負上期盤存之數額。蓋因上期之剩餘額，已作為上期之開支，而下期仍可將其所餘使用也。由此則每年開支之負擔不平均，開支既不平均，則其逐年之損益，不能作此比較之標準，因此用品一項，亦須加以整理，庶可使上下期開支之負擔平均。

在本期結帳時用品之剩餘額為本期之資產，應從用品帳中轉出入帳，其分錄如下：

用品盤存

用品(文具等名稱費戶)

將本期末耗盡之用品轉出入帳

一部份用品既經從用品帳中轉出則用品簿為純粹之非實物帳再將其差額轉入損益以結清之其分錄為

備忘

用品

將本期用品帳轉入損益戶以結清之

至下期結帳時，應將上期之用品盤存，轉入用品帳戶以表示下期之用品實在之數額。轉入之後，再將下期之剩餘額從中提出。工廠中所用之物料等項，盤存之手續及分錄同上述。

第三項 預付費用

預付費用者，本期所付之開支，其所易得之效，可延至下期使用者也。在期末結帳時，應將預付之數額，從費用中減去，而作為本期之資產，使逐年負擔之費用平均。

本期預付費用入帳時，一方須從費用中，提出分錄如

下：

將本期費用入帳

將本期預付費用入帳

又預付費用在期末時，所預計之數額，既為資產，則在付款時，其效用尚未使用，全部價值當均為預付，即資產不過因逐日之使用，遞減其資產價值，而變為費用耳。則當時即作預付費用，——資產——至終了時再估計其用去之價值，從資產中撥出作為開支，其結果當然亦同。不過一從費用中撥出，一從資產中撥出而已。其分錄如下：

付款時全都作為資產為

預付費用
現金
預付……費用

至期末整理時將，費用撥出，其分錄為：

費用
預付費用
將本期之費用從預付費用中提出入帳

第四項 應收未收各項

在一會計年度中，往往有一種勞務或效用，先供他人

之使用後，方收其代價。若在習慣上有訂定先使用而後付其代價之日期也。然其所定之時期，雖與結帳日期相符，故在結帳時有本會計年度已付之勞務或效用，而未收其代價之情形發生。依照會計之原理，本會計年度所付出之勞務或效用，應在本期收其代價，但依所定收款時期，則本會計年度所付之勞務或效用之代價，須於下期收到。如此則下期將上期之應收進益，一併收去。易言之，下期之收益，多於上期之收益矣。為使逐年收益平均計，故必須將各會計年度應收之進益準確計算入帳。

本會計年度應收而未收之代價當為資產，一方為付出之勞務或效用，即收益，在整理時，其分錄如下：

應收未應……
………收益
將本期應收未收之………收益入帳

上項分錄過帳後，應收未收一項，其性質與應收帳款類似一方表示本期已付出而未入帳之勞務或效用，至結帳時再將此項轉入損益戶以表示之，其分錄如下：

………收益
損益
將本期之………收益轉入損益戶

第五項 預收進益

商店除商品買賣收益而外，或有其他收益，依習慣上之向例，往往有先收其代價而後付其效用或勞務者，此種預收之代價，即為預收進益，在會計年度終了時，此項預收之代價，為本期之負債，蓋因勞務或效用尚未付出也。故應從收益下減去預收之數額，而作為負債。整理時之分錄如下：

……

……

預收之進益在期末結帳時，因效用尚未付出而為負債，則在收款時，其效用均未耗去故全部為負債。故在收款時之記載，即可先視為負債，在結帳時計算已付出之效用價值，從負債中撥出，作為收益；其結果當然亦同。其分錄如下：

收款時：一

……

……

……

……

第六項 應付未付各項

依照社會上之習慣，許多費用往往有先收其效用而後付其代價者，其付款期間常不能與會計年度終了之日期相符，因之有應歸本期負擔之費用，而於下期支付之情形之發生。此項應付未付費用之性質，當為本期之負債，一方為本期應負擔之費用。結帳前當須正確之整理入帳，其分錄為：

……

……

……

上項分錄過帳後，一為本期費用，一為本期負債。

第七項 折舊

事業因其需要而購置並建築之固定資產，至年終結帳時，其實在價值與帳簿價值決不能相符，且帳簿之價值定大於實在之價值。蓋因固定資產逐日供事業之使用，或因物理上化學上經濟上之關係，而致遞減其價值，逐日遞減之價值——折舊——為逐日應負擔之費用，若因其每日之發生而記帳，當為不可能者，故至結帳時在帳簿上以其期

內應負擔之損失記入帳內，同時使資產之價值符合於實際之價值也。

上為折舊之發生及其記載之原理，至每期折舊額之計算，為使期內負擔之損失平均起見，應求其正確，然事實上其計算極難十分準確，亦祇能使其相彷彿，不使與實值相差太遠而已。其計算法甚多，在多數方法中，大概以「直線法」為最便利，以「資產漸減價值定率折舊計算法」為最合理。不過其計算後為繁雜，此法係先求一定率，以此定率去乘資產淨值，其積即為本期之折舊額，其詳細情形於李張二先生合譯之會計學原理及實務中有極詳細之討論，因非本文所能專論，從略。

折舊額既經算定，當須入帳，其分錄如下：

折 舊

……折舊準備

……折舊入帳

所以以折舊額貸入準備戶以代替日貨入此資產戶者，為欲明瞭資產購入原價及歷年折舊額也。此項折舊準備帳戶之差額，當在貸方，雖在貸方，並非負債，係因資產之帳值高於實值而特設之評價帳戶也。

第八項 倒帳損失

商店在一期中商品出售之交易，不能盡為現交，當有賒售之交易。而賒帳之顧客中，難免有一二人不能將欠款償清者，因不能還款，而受之損失，即為倒帳損失，此種損失在未發生之前，未知客戶中何人何戶之財政狀況不穩固而知受其損失之確數，或即知而因事實上之窒礙未能貸入該客戶帳中而貸款中則必有若干倒帳在焉。為使本期負擔之損失均，故估定倒帳損失而予以整理。整理的一方為本期之倒帳一方作為減少本年帳冊上之應收帳款價值惟其貸方科目不能直接貸入應將帳款戶內，普通用以此項倒帳損失常貸入準備帳戶，以表示本期之應收帳款中尚有如許為不可靠，故預為提存準備，以備將來倒帳實現時之損失，其分錄如下：

倒帳損失

……倒帳損失準備

上項分錄過帳後倒帳損失準備科目之性質，與折舊準備之性質相同，蓋因同為資產之評價帳戶也。

整理各項除上述而外，實際上而有其他帳戶與實際情形不符須加以整理者，亦應經實際調查之手續經分錄以轉正之。其理略同上述各項，酌量情形而為施行可也。

第三節 結帳計算表

總帳各戶經過一番整理之後，雖不能與實際情形絕對相符，亦可近似於實際情形矣。但在大規模之商店中，結帳前應行整理之項目較為繁複，在整理時難免有遺漏錯誤之情形發生。為免於謬誤起見，故在整理前先設一結帳計算表，將各項整理及結帳之情形，彙集其上，作為初步之試算。在計算表上求出結果後，再根據此表向作整理及結

帳分錄，再製決算報告書。如是則可免去各種結帳時之謬誤矣。

計算表欄數之多寡，以適應整理科目之多寡而定，普通較大商店，以十欄式為最合用。其餘六欄八欄形式較略，其理則固一；十二欄備製造商之用，均毋庸再述。茲將十欄式計算表之格式舉於下例：

.....公司

結帳計算表

年 月 日 製

會計科目	試算表		整理分錄		整理後之試算表		損益		資產負債	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
	(1)		(3)		(5)		(7)		(9)	
		(2)		(4)		(6)		(8)		(10)

上式之會計科目欄，記載總帳中平日所有之會計科目及整理時應添之會計科目。第(1)(2)兩欄記載試算表上之借貸方金額，第(3)(4)兩欄將應行整理之借貸項金額記入，第(5)(6)兩欄。記載整理後之借貸金額，第(7)(8)欄記載損益科目之借貸金額，第(9)(10)兩欄記載資產負債資本評價各帳戶之借貸金額。其計算之手續，第一先將試算表之借貸數額，依次抄入(1)(2)兩欄，第二將應行整理之科目，按照分錄之借貸列入。若在試算表上所無之科目，即應添設於後。第三將其整理後各科目之借貸淨額，按其借貸，記入第(5)(6)兩欄。第四分別其性質，列入損益欄及資產負債表欄之借貸方，然後將其各欄之末項劃一紅線相加，在第(1)(2)(3)(4)(5)(6)之總數，必需相等；在第(7)(8)(9)(10)四欄。以(8)減(7)之總數，適等於以(9)減(10)之差額，此項差額即為本期純益。若稍有不符，其中即有錯誤。

第四節 結束帳目

經過整理之後，總帳各戶之為實物(資產負債資本各戶)及非實物(損益各戶)業已純粹，則再加以結算，即得結果矣。其中實物帳戶之結算異常便利，祇須結轉其差額於下期。非實物帳戶之結算較為繁複；非實物帳戶中分為

收益，損失二類即以其順序總結入損益帳戶而求其利益。非實物各戶之結算也，先經過分錄簿分錄之手續，再過帳以入於帳戶而平衡之。分錄如下：

總	實		總	借
資產	負債		費用	收入
資本	純益		損	益
其他	其他		用	
費用	收入			

以是，各項實物戶均已結清，所餘者僅為實物帳戶之差額。可據以作資產負債表。至損益計算書則據損益帳戶之記載以作之，具見下節。

2. 決算報告書

結算手續告竣後，必須將一期之經歷情形及財政狀況彙集於一紙之上，以供社會上之觀察焉。

決算報告書在法律上之規定，為營業報告書，資產負債表，損益計算書，財產目錄，盈餘分配表五種。其中對

外最重要者，蓋為資產負債表與損益計算書二種，且此二表冊，必須相輔為用，方可表示營業之全部情形。蓋因一係表示結帳日之財政現狀，一係表示一期中之經歷，即影響於財產上之變化也。

決算報告書中，既以資產負債表與損益為最重要，當稍為詳細之敘述，其餘三項，祇須簡略述之於下：

營業報告書為五項決算書中之總綱，以文字將營業之大概情形均略述；財產目錄為補資產負債表之不足，在資產負債表上祇能表各資產項目之總數，至於其詳細情形如何，在財產目錄上表示之。盈餘分配表僅表示本期之盈餘資金處置而已。

資產負債表，為表示一事業，在結帳日之財政狀況，其編製之目的，為將其財政經濟狀況彙集於一表上，報告於社會，與公司中之當事人——資本之合夥員股東或經理——以為參考。其功用為可表示對外信用之厚薄，即財政經濟狀況之良否；可作借款時之考察並以為逐年之分析與比較。公司或商號之當事人有資產負債表以為借鏡，以觀察企業之財政狀況，並以為設法調濟之地步，不致使其拮据。至表之內容，包括資產負債資本三類科目。資產科目之排列以流動者在先，次流動者次之，因其流動性質之不

同，故又分為五類，（一）流動資金，凡於一年之內能變成現金者屬之。（二）固定資產，凡供事業之使用，不以其為買賣牟利品，而具有永久性質，不易不受急激損失，而變成現金者屬之。（三）無形資產，凡無實質之存在，而有其價值者屬之。（四）遞延資產，凡雖有實值之存在，而不能將其變成現金者屬之。（五）其他資產，凡不能列入上數類者屬之。負債科目之排列，以急須償還者在先，稍緩者在後，因其性質不同，故亦分為五類：（一）流動負債，凡在一年內須償清者屬之，（二）固定負債凡一年以後須償還者屬之。（三）遞延負債，凡應歸下期計算之收益而於上期已收者屬之。（四）其他負債凡不屬上三類之負債者屬之。資本項下包括三項，1. 股本 2. 公積 3. 實準備。至每類內各科目之排列，又因性質之不同，而有先後，茲亦不及。此其分類排列法也。

資本負債表格式，有帳戶式及報告式二種。帳戶式又分為大陸式及英國式二種。大陸式左方列資產，右方列負債及資本。英國式則反之，左方列負債及資本，右方列資產。二者之形式雖殊，而其所根據之學說則一。蓋皆為產業等資產權，即資之等於負債加資本之謂也。至產業等於產權之學說，則海內明家，不之有專文討論者，茲不及

報告式則將資產負債資本之類科目，排成一直線，先資產，次負債，再將資產負債相抵。其差即為資本淨值。此種格式，係根據資產減負債等於淨值之學說也。

評價帳戶者即折舊準備，則帳準備等因資產帳值低於實值而設立之抵銷帳戶也。其差額當在貸方，故有學者主張將其放在其他負債項下，亦有學者主張將其放在資產項下。二者均有相當之理由及其利益，但研究其性質似乎從資產項下減去稍為妥善。蓋因與負債在性質上大有區別。負債為欠人之債務，債權人對於債務人之資產，有與其債權相等之請求權。且在負債發生時，另一方必有與其等值之資產增加，或減少負債，評價帳戶之記入也，一方為損失之發生，一方為資產之減少，而以評價帳戶，代替之耳。由此二者性質之不同，則以其從資產項下減去較為妥善也明矣。

損益計算書係計算一期間營業經歷之報告書也，其目的在表示一期間之損益情形，其功用可作逐年比較之標準而決定改進方針。其內容包括(一)銷售收入(二)銷貨成本(三)各項開支，(四)其他收益。在銷售收入項下，記銷貨部份之情形。銷貨成本記進貨及存貨與銷售直接費用之情形。各項開支分為四類：1. 銷售費用，凡與銷售有間接關係

者屬之。2. 管理費用，凡關於管理商店之費用屬之。3. 財務費用，凡用於處理財務上之費用屬之。4. 其他費用，凡以上三類以外者均屬之。其他收益項下記載營業本身以外之收益，如利息收益，投資收益等是也。其格式亦有帳戶式與報告式二種。帳戶式之左方列成本及各項費用，即帳戶上之借差者。右方列銷貨收入及其他收入，即在帳戶表貸差者。報告式將四部排成一直線，先銷貨收入，銷售成本，次之為費用，其他收益，前後相加減之餘數為純利。

損益計算書中最須注意者則為各項費用收益項目之正確表示其實況。如是平時可得正確之表示以為各期之比較，以資分析之資料，亦不致有不確實之結果矣。

6. 結論及實例

上述為結算各步之手續，其中又以整理之手續為最繁重，最緊要。整理之預備，盤估存貨，確定折舊倒帳，及其他；其計算及手續既非常繁重，而偶不正確，結算純益之數額財政之狀況，而無一不陷於不良之結果，此則為會計界之結算時，所應予注意者也。

結算之步驟第一節既已略述之矣。茲再為統括的說明如下：

1. 整理 整理各戶使表示正確之狀況。整理之預備則

- 爲1.盤估存貨2.計算折舊倒帳額3.計算應付未付應收未收預收預付等各項，5.估計各項資產之現值然後以各項數額一一記入帳冊爲整理分錄。
- 4.編製結帳計算表 根據結帳各戶原有情形，及整理分錄，編製本表，以爲編製決算報告表之預備。(但有時不結算，亦可編製本表以略觀營業狀況，則整理分錄在分錄簿上亦不必舉行，此則非爲正式結帳之手續矣)
- 3.結束帳目 結束帳戶，彙總計算損益子帳冊，以實物帳戶之差額結轉下期
- 4.編製決算報告表 根據帳戶表示及結算計算表之數額以編製決算報告表。
- 茲爲明瞭起見，舉一完備之結帳實例於下。營業報告書，財產目錄，盈餘分派議案等姑從略。

中國興業公司

試算表

民國二十年十二月三十一日

一一

現金	\$ 4,625	72		
零用現金	50	00		
銀行存款	8,891	56		
公積金	5,420	00		
應收票據	13,862	00		
應收帳款	26,780	00		
倒帳準備			\$ 2865	70
商品盤存	9,150	00		
短期投資	3,500	00		
地產	10,000	00		
房屋	9,000	00		
房屋折舊準備			600	00
生財	1,200	00		

生財折舊準備
 長期投資
 用品盤存
 應付票據
 應付帳款
 貼現票
 股本
 公積
 盈餘滾存
 銷貨
 銷貨退回
 銷貨折讓
 進貨
 進貨退出
 進貨折讓
 推銷員薪金
 推銷員佣金
 旅費
 職員薪金
 夫役工資
 保險費
 運輸費
 文具
 水電費
 電話費
 利息開支
 銷貨現金折扣
 雜費
 利息收益
 投資利息收益
 進貨現金折扣
 房租收益
 佣金收益

		256	00
1,000	00		
150	00		
		4,000	00
		12,500	00
		2,862	00
		50,000	00
		6,000	00
		1,128	97
		62,780	00
580	70		
97	60		
45,680	00		
		362	00
		12	80
300	00		
100	00		
250	00		
1,600	00		
200	00		
200	00		
356	00		
350	00		
125	00		
15	00		
126	00		
292	65		
765	00		
		96	00
		90	00
		495	76
		500	00
		120	00
144,667	23	144,667	23

會計學刊 總算大略

應行整理各項：

期末存貨	\$ 7265.00
文具盤存	120.00
屆期未付租稅	150.00
預付保險費	100.00
預付利息	35.00
未付電話費	15.00
預收利息	25.00
預收房租	200.00
應收未收投資利息	30.00
估計倒帳損失為應收票據及應收帳數總數之 2%	
估計房屋折舊為 3%	
估計生財折舊為 4%	

整理分錄

(A) 進 貨	\$ 9,150	
商品盤存		\$ 9,150
將期初存貨轉入進貨以結清之		
(B) 商品盤存	7265.00	
進 貨		7265.00
將期末存貨入帳		
進貨折讓		12.80
進貨退出		362.00
進 貨	374.80	
將退貨折讓轉入進貨戶		
銷 貨	678.30	
銷貨退出		580.70
銷貨折讓		97.60
將退貨折讓轉入進貨戶		
(C) 文 具	150.00	
文具用品盤存		150.00
將初存文具盤存轉入文具以清結之		
D) 文具盤存	120.00	
文 具		120.00
將期末文具盤存入帳		

374.80

(E) 租 稅	150	
應付未付租稅		150
將本期應付未付租稅入帳		
(F) 預付保險費	100	
保險費		100
將本期預付保險費入帳		
(G) 預付利息	35.—	
利息開支		35.—
將本期預付利息整理入帳		
(H) 電話費	15.—	
應付未付電話費		15.—
將本期未付電話費入帳		
(I) 利息收益	25.—	
預收利息		25.—
將本期預收利息入帳		
(J) 房租收益	200.—	
預收房租		200.—
將本期預收房租入帳		
(K) 應收未收投資利息收益	30.—	
投資利息收益		30.—
將本期未收投資利息入帳		
(L) 倒帳損失	812.84	
倒帳準備		812.84
將本期所估計之倒帳損失入帳		
(M) 房屋折舊	270.—	
房屋折舊準備		270.—
將本期之房屋折舊入帳		
(N) 生財折舊	48.—	
生財折舊準備		48.—
將本期生財折舊入帳		

結帳分錄：

銷 貨	\$ 62101.70
利息收益	71.00
投資利息收益	120.—

進貨現金折扣	\$ 495.76
房租收益	300.—
佣金收益	120.—
損 益	\$ 63,208.46

將本期各收益帳戶之餘額轉入損益戶以結清之

2. 損 益	53060.69
進 貨	47190.20
職員薪金	1,600.—
夫役工資	200.—
推銷員薪金	300.—
推銷員佣金	100.—
保 險 費	100.—
運 輸 費	356.—
利息開支	91.—
銷貨現金折扣	292.65
文 具	380.—
旅 費	250.—
水 電 費	125.—
電 話 費	30.—
雜 費	765.—
租 稅	150.—
倒帳損失	812.84
房屋折舊	270.—
生財折舊	48.—

將本期各開支戶之餘額轉入損益戶以結清之

3. 損 益	10147.77
公 積	10147.77

將本期純益轉入公積戶

中華興業公司

結帳計算表

民國二十年十二月三十一日

會計科目	試算表		整理分錄		整理後之試算表		損益		資產負債	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
現金	\$ 4,025.72				\$ 4,025.72				\$ 4,025.72	
零用現金	50.00				50.00				50.00	
銀行存款	8,891.56				8,891.56				8,891.56	
公債	5,420.00				5,420.00				5,420.00	
應收票據	13,862.00				13,862.00				13,862.00	
應收帳款	26,783.00				26,783.00				26,783.00	
倒帳準備		\$ 2,865.70		(L) 812.84						\$ 3,678.54
商品存貨	9,150.00		(B) 7,265.00	(A) 9,150.00	7,265.00				7,265.00	
短期投資	3,500.00				3,500.00				3,500.00	
地產	10,000.00				10,000.00				10,000.00	
房屋	9,000.00				9,000.00				9,000.00	
房屋折舊準備		600.00		(M) 270.00						870.00
生財	1,200.00				1,200.00				1,200.00	
生財折舊準備		256.00		(N) 48.00						304.00
長期投資	1,000.00				1,000.00				1,000.00	
文具用品盤存	150.00				120.00	(D) 120.00	(C) 150.00		120.00	
應付票據		4,000.00								4,000.00
應付帳款		12,500.00								12,500.00
貼現		2,862.00								2,862.00
股本		50,000.00								50,000.00

會計師 許 瑞 麟 查 驗 大 啓

現金收益

\$144,667.23

120.00

稅

(E) 150.00

150.00

應付未付租稅

(F) 100.00

100.00

預付保險費

(G) 35.00

35.00

預付利息

(H) 15.00

15.00

應付未付電話費

(I) 25.00

25.00

預收房租

(J) 200.00

200.00

應收未收投資利息

(K) 30.00

30.00

倒帳損失

(L) 812.84

812.84

房屋折舊

(M) 270.00

270.00

生財折舊

(N) 48.00

48.00

\$ 19,423.94

144,439.97

144,439.97

63,208.46

91,879.28

\$1,731.51

120.00

150.00

150.00

100.00

35.00

15.00

25.00

200.00

30.00

812.84

270.00

48.00

56,360.69

10,147.77

10,147.77

純益

10,147.77

會計季 結算大略

損 益 計 算

會計季報 結算大略

銷 貨 收 入					
銷貨總額			62,780	00	
減銷貨退回	580	70			
銷貨折讓	97	60	678	30	
銷貨淨額					62,101 70
銷 貨 成 本					
存 貨			9,150	00	
送 貨		45,680	00		
減進貨退出	12,80				
進貨折讓	362,00	374	80		
進貨淨額			45,305	00	
貨物總額			45,455	20	
減存貨			7,265	00	
成本總額					47,190 20
毛 利					14,911 50
各 項 開 支					
銷售費用：					
倒 帳			812	84	
推銷員薪金			300	00	
推銷員佣金			100	—	
旅 費			250	00	
運輸費			356	—	
銷 售 費 用 總 額					1,818 84
管理費用：					
文 具			\$ 380	—	
水 電			125	—	
電 話			30	—	
生財房屋折舊			318	—	
職員薪金			1,600	—	
夫役工資			200	—	
保險費			100	—	

一九

租稅
 管理費用總額
 財務費用：
 利息支
 銷貨金現折扣
 財務費用總額
 其他費用：
 雜費
 開支總額
 收益總額
 其他收益：
 利息收益
 投資利息收益
 進貨現金折扣
 房租收益
 佣金收益
 其他收益總額
 本屆純益

150	—		
		2,908	00
91	—		
292	65		
		383	65
		765	00
			5,870 49
			9,041 01
			71 00
			120 —
			495 76
			300 00
			120 —
			1,106 76
			10,147 77

會計季刊結算大略

資 產 負 債 表

會計季刊 結算大略

資 產 類					
流動資產：					
現 金			4,625	72	
零用現金			50	—	
銀行存款			8,891	56	
公 積 金			5,420	—	
應收票據		13,862	00		
減貼現票		2,862	—		
淨 額		11,000	—		
應收帳款		26,780	00		
總 數		37,780	00		
減倒帳準備		3,678	54	34,101	46
切短投資				3,500	00
商品盤存				7,265	—
應收未收投資利息收益				39	—
流 動 資 產 總 額					63,883 74
固定資產：					
地 產				10,000	00
房 屋		9,000	00		
減折舊準備		870	00	8,130	00
生 財		1,200	—		
減折舊準備		374	—	896	00
長期投資				1,000	—
固 定 資 產 總 額					20,026 —
遞延資產：					
文具用品盤存				120	—
預付保險費				100	—
預付利息				35	—
遞 延 資 產 總 額					255 —
資 產 總 額					84,164 74

負債類

流動負債：

 應付票據

 應付帳款

 應付未付租稅

 應付未付電話費

流動負債總額

遞延負債：

 預收利息

 預收房租

遞延負債總額

負債總額

資本類

股本

公積

盈餘滾存

本期純益

總額

	4,000	00		
	12,500	00		
	150	00		
	15	—		
			16,665	00
	—	25		
	200	—		
			925	
				17,590
			50,000	00
			6,000	00
			1,126	92
			10,147	77
				67,274
				73

會計事務所編製

資產負債表不能絕對正確表示企業的財政狀況

金國琛

製作資產負債表之目的 不外 (一) 表示繼續營業之狀況 (二) 表示資本主之實在投資額 (淨值) (三) 供借貸款項及除購商店之保證，欲達到上面三個目的，則資產負債表之製作，當然以表示企業正確的財政狀況為前提。

資產負債表，普通分為三部份，一為資產，二為負債，三為資本。負債示欠人款額，除特別情形，及企業破產而外，欠人若干款項，必須按數償還，不得拖欠 (但或有負債除外) 資本即為淨值，當觀資產負債之總額，而為轉移。其中惟資產一項之價值最難確定，會計學所討論各項，關於資產各項之價值之論列者，篇幅最多，而所以致資產負債表於不能表示絕對正確之財政狀況者，亦惟資產。

資產項中，除現金，銀行存款等為絕對正確者 (但設有原幣之折合，銀行之倒帳，則亦不能絕對正確，但為數微而其情形又屬例外) 其實值與帳面值完全相同者外，餘幾均不能使實值與帳面值相符，實值與帳面值，既不相符，則不能表示真實之狀況也明矣。又其他如有負債問題，亦足使不能正確表示者。茲舉各項笨笨之大者，分論於

下：

甲，關於流動資產各項

(1) 人欠款項之提存準備， 應收帳款及應收票據，係除賣商品時所得之債權，在債務人，當然有清償之義務，然事實上，在結帳之時，勢難將人欠各戶，悉數索還，且尚有不能確信其將來能歸還者，(蓋因債務人之破產，或死亡等，而無法索還欠款) 勢必將此項債權之數額，減去一部份，即以提存準備處理之，作為此項資產之評價帳戶，蓋按評價帳戶之意義，即為對於某項資產中有過高之數額，而實際不到此數，故用以減去者之謂也。雖然，企業當事人，或許對於經商之經驗熟悉，在人欠項下，某戶某戶無收還希望，某戶某戶有多少折扣，各按過去之情形，可以在此帳項下提出若干為準備，但在事實上或不盡然。蓋有時因特別情形或市場之興替，各客戶中，能收還者，有始料所不及，或多或少，如是則上下兩年之損益，有失之公平，且普通提存準備，往往按現在人欠總額或銷貨總額，提出百分之若干，則似乎更不能合諸事實矣；是

則資產負債表所表示，非其企業之最正確之財政狀況矣。

(2) 存貨之盤估，存貨數量之多少，係乎企業之盈虧至為密切，且其作價之高低，尤使其財政狀況有變動；所以存貨之盤點，與夫估價關係之重要明矣，盤點存貨數量，尚屬不生問題，蓋會計學中，對於其所用方法，亦論列至詳，能使盤點之數量，不致有誤多或誤少，且用嚴密之方法，使得精確之結果。次項手續即為估價，學者主張，各異其趣，有主張採用成本價格者（即購入時之價格）或時稍低於成本，其理由為使企業財政地位穩固起見，預防將來有削本出售之特別損失，而駁辯之則謂，苟企業繼續營業，當以表示現狀，即當市價表示，蓋資產負債表之表示，為結帳日之財政正確狀況，則當然以現在能售出之價格為標準，如此二說，相去亦太遠，一則低於成本，一則或許遠高於成本，前者不能表示企業正確財政狀況其理至顯明，後者則不得斷定其絕對的表示準確，且設使企業在近數年後，有平估出售，或削本拍賣之時，則其所受特別損失，不得公平矣，是則存貨之數額之又不能表示其正確價值者明矣。

乙 關於固定資產各項

1. 開辦費之攤提 企業之開辦費，在普通情形之下，

不在當年列作損失，而置於資產項下逐年攤提。此為每年損益公平起見，而不致使初年受巨大之損失故也。然開辦費是否可能作為一種資產，或係企業之開支，以前會計學者，亦各主張不同，今姑不置論，假定為一種固定資產，而每年攤提全額之百分之幾，或千分之幾，而轉列損失項下，然每年究竟須攤至多少，方為準確，即經營企業每年使用開辦費之效力，究為若干，則事實上，必難確悉，而各會計年度，能否以同一之數額攤提，又自開辦之後，迄何時期，其開辦費，方為攤盡，即因開辦而付出之費用，能供營業使用若干年限，凡此諸點，雖會計學上，有詳細之理論，然絕無事實上之證明，所以難言其準確也。

2. 各項固定資產之折舊，對於資產折舊之發生，為不可免之事實，蓋無論何種資產，因自然消耗，或使用之結果歲月經過，則其足使用之價格，必逐漸減少，而有至於無可使用之一日，是無可疑義，是故會計學家，用折舊方法，應用會計原理，計算每年應行減少之額，在決算之時，從盈餘額中減去，則事業上之淨利得方為準確，以原理由即使企業無盈餘時，折舊仍須攤提，論其折舊計算之方法普通有（一）定額分派法，（二）工作鐘點法（三）生產力計算法（四）遞減分派法（五）年金法等之數種，各種學說甚

多，莫衷一是，且偏於理論太多，對於事實上之問題，實難解決。且何種資產，能適用於定額分派法，及何種適用遞減分派法等等，雖以前會計專家，對於折舊問題，討論至為詳盡，然在實際上，能否使用，能否表示絕對正確，則難斷言矣。且估計各項固定資產之壽命年數，及其殘餘價格，無精密確實計算，更屬虛無證實，如是則其記載，當然不能表示絕對正確，且其準確程度，有時或許較資產價值相去甚遠者，則此時之資產負債，更不得表示其近似之正確矣。

丙 關於其他無形資產各項

1. 商譽 商譽俗名招牌，當其企業以財產買入之時，當然作為資產論，但日久之後，或許有失其効力之時，因無事實上之證明，故難明其存在之期限，且有時因企業連年虧損，依理則根本無商譽之可言矣，若一任其仍存於資產項下，則顯係為虧損之代名詞，企業之財政狀況，非但不確實，又不穩固也。又有時如商店情形良好，有超過利潤，依理則有商譽之存在，但企業因穩固起見，而不入帳冊，資產總值，於焉亦不確實，故商譽之記載與存在，亦不能確定矣。

2. 發明權 發明權，當然是一種資產，列入無形資產

項下，在有效時期，他人不得做製，此項權利，係個人獨佔，所以確係資產而無疑。但其有效之時期有定，由是則過去有效時間之後，此項資產，應即取消，其在記帳之處，亦殊難確定；不惟如是，蓋近世發明猛進，今歲所發明之物，至明歲或已腐爛，而不適用矣，且在科學昌明時代，某某發明一事一物之後，續而起者，當有更進步之發明，是則無形中，為人奪去矣，即如近世之打字機及印刷術兩項，其發明更層出無窮也，如上述情形，則發明權豈非等於虛？是則以之置入資產中，有虛估不確實之弊矣。

3. 專賣權商標權等亦與發明權同一理，不再煩論

丁 關於資本支出和收益支出問題

資本的支出，與收益的支出，此二名詞，為會計學所引用之術語，前者為獲得固定資產之支出，後者為收益目的而支出者，即簡言之，一為資產一為費用，粗似此兩項似乎極易分辨，蓋支出之款項，為財產之增加，抑為費用之發生，固甚易區別也，然實際使用，往往不易區別清楚，例如1. 在企業開始創辦之時，其借入款項所應付之利息，究為資本的支出，抑為收益的支出？自其利息本身言之

，則當然為收益的支出，蓋利息之為費用，此盡人皆知也。且在支出之時，並未獲得任何資產。但他方面言之，此時企業一尚未開始營業，既未營業，則當無收益可言，如是則何所謂收益的支出？固與收益毫無關係，非為收益而發生，則似乎又可謂資本的支出。又如現有房屋因破舊零落，而加以修理，則修理房屋而付出之費用，屬於何種支出，亦屬難以決斷。蓋房屋經修理之後，其價值當然增加，則此種支出，為資本的支出明矣，因為固定資產之增加也。然修理費科目，係開支科目，而非資產類之科目，若置於資產類中，則不免使人疑竇，且所支出之款項中，不能確定全數皆足以增加房屋之價格，或許有一部份為費用，即收益的支出，則在事實上亦能分辨。總論之，二者之結果既一為資產之增加，一為費用之發生，故若觀察一有差誤，則資產負債表又不能確實矣。

以上所列諸項，皆為資產負債表中，不能絕對表示正確之問題，然此皆實際之困難，情形有以致之，而不能避免者也。除此而外，尚有企業當事人，故意使其資產負債表之表示，不以實際示人，而作錯誤之記入，例如企業之實在財政狀況，甚為拮据，董事等為隱蔽債權人及外匯起見，竟以實值一萬元之資產，而記入十萬元者，此時雖明

乎會計原理之專家，亦難洞察其弊竇之發生。又如企業因欲減輕其時對於利益之課稅，或不願以極大之利益額表示於資產負債表上，往往有秘密公積之設置，其來源，或由於資產估價之低廉，即如準備等之攤提極大，又或許將資本的支出，作為企業的開支，如是則資產負債表又不能表示其實在狀況也。

總之資產負債表，以表示真實準確企業之財政狀況為原則；此其關於企業本身之前途，至係重要，蓋資產負債表，有公告於股東及債權人之必要，及供投資之參攷，股東察知其企業之現狀，以占營業之趨勢，及財政狀況是否處於穩固之地位。而對於債權者，更有顯著之重要，蓋如若財政臨於拮据狀況，則其所除去之帳款，不能保障其歸還，且此後將斷絕其餘給商品。但資產負債表，既如上述數項，不能絕對表示準確之財政狀況，然設非故意，而又持穩健之態度，則出入尚不致過鉅。但設有時作者；多作故意之錯誤，其不準確程度，乃愈甚矣，政府，或可有規定，即對於資產負債表記載不實者處以重罰，然實際上，雖高明之會計專家，有時或許不能洞察其實情也。

基於上述情形，吾人知資產負債表，須表示正確財政現狀之重要，且惟其難能表示絕對正確，故吾人愈須對於

此表加以謹慎，故製作資產負債表，對於會計原理，務須具有高深之學識，切實之研究，而經驗一項，亦至為重要，蓋事實上，有完全背乎學理者，則勢非有豐富之經驗不可也。能以公正眼光，而對於資產之估價，務使其能適當，不有過多過少之弊，商品之盤估，不能差以絲毫，提存

母校發達經過狀況

母校歷屆辦理情形，及同學數額，畢業同學數額等，殊有研究之必要。茲蒐集各項數字，列表於下：

第一屆	第二屆	第三屆	第四屆	第五屆	第六屆	第七屆
32	46	85	81	63	153	212
100	200	370	253	274	665	921
4	20	34	39	30	77	
100	500	850	975	750	1925	
20%	43%	40%	43%	48%	51%	

準備，務須正確，總之對於資產負債各項，絕不能有漏記或多或少記之事，能如是，則此項資產負債表，對於該企業之表示，雖尚不能說絕對正確，然其準確程度，已難能而可貴矣。

—完—

說明：第一屆至第六屆祇辦初級第七屆起增設高級班

高初二級共二百十二人內高級九十五人初級一百十七人

觀乎此表，可得下列各點：

1. 同學人數第七屆為第一屆之九倍強
 2. 畢業人數第六屆為第一屆之十九倍強
 3. 畢業與肄業人數之比例第六屆為第一屆之二倍半強
- 至於第七屆則因尚未辦理結束畢業人數及比例無從為正確之計算。惟據母校李鴻壽主任談，大概畢業人數高初級總計，約為一百四十八人左右，則為百分之七十強，較之上屆有顯著之進步，蓋由於近來注意授課及嚴催缺課者上課之結果云。

良友圖書公司一九三二年對於中國學術界之供獻

現代中國史叢書——第一期書

發售預約特價

孫師毅先生總編纂

- 第1種 中國現代經濟史……施復亮先生著
- 第2種 中國現代政治史……孫師毅先生著
- 第3種 中國現代交通史……張心澂先生著
- 第4種 中國現代實業史……李達先生著
- 第5種 中國現代法制史……孔紹堯先生著
- 第6種 中國現代教育史……周予同先生著
- 第7種 中國現代文學史……鄭振鐸先生著
- 第8種 中國現代藝術史……

頁數：每種一册平均四五〇頁
 版式：二十三開大本
 裝訂：布脊，硬面，燙金
 印刷：四號體字鉛印
 字數：每册約二十萬字
 紙質：七十磅毛道林
 插圖：圖美精製銅版插
 入

- 繪畫、彫塑……梁得所先生著
- 戲劇、電影……孫師毅先生著
- 音樂……李樹化先生著
- 美術攝影……甘乃光先生著
- 工藝美術……李朴園先生著

預約處：上海北四川路（蓬路口）良友圖書公司

出版期限 本年七月至年底陸續出齊
 預約期限 國內九月底國外十月底截止
 原書定價
 (一)八種聯購合計實洋廿八元
 (二)分種單購每冊實洋四元

預約特價

- (一)八種聯購合計實洋十五元
- (二)分種單購每冊實洋二元五角

茲依照貴公司規定 1.八種聯購 2.分種單購 預約特價，由郵遞到書價銀計 八種合銀 拾 伍 元 角 正另寄費

國內每本 八角 四分掛號在內銀

國外每本 八角 四分掛號在內銀

分訂購現代中國史叢書第一期書計 八種共 八冊。請於所訂各該書出版之日，即行依照下開住址通知自取可也。

預約者姓名：
住址：
（定戶住址如有臨時變動之處，隨時可以通知敝處收寄）
（如係分種單購，應請再將所選種類及冊數，另外寫明，俾便照配）

年 月 日

會計與商業之關係

金蔭祖稿

會計於商業上，實有極密切之關係，舉凡賂情商情者，莫不能知，然一般不明其功用之人，每藐視之，以為商業與會計，劃然兩道，不相混也。其言曰，商業者，謀利之機械，會計者，司帳之補助，是機械以外之物，故於商業之上，用之亦可，不用亦可，用之則不見益於商業，不用則不見損於商業，可知商業不必用會計而後能發達，會計亦不必用之於商業而後能使商業發達，以上之言，但能欺不愷商情之人，稍明商情者，必不能信此言也，予自入立信會計夜校後，深知會計一道，實為商業上所必要之物，使商業而無會計，則難以一日立於社會，且經屢次簡練揣摩，得其原因有五。

(一)對於出品上之關係，夫商業之最重要者，厥惟貨物，使出品精良，估價低廉，則其銷路必因之而擴大，營業必因之而發達，惟既求出品之精良，又欲估價之低廉，則難免有虧損等事發生，率略昂其價，又恐不為買主所歡迎，因之而感困難者多矣，揆其癥結所在實由不注重會計所致

注重會計者必能知其出品上之成本，何由而減輕，(此非由化學之減輕成本，如省其費用與其他種種之原因)，估價之低廉，至於若何程度而能使本店不受虧損之影響，是則出品依然精良，估價依然低廉，而竟免去虧損之患，即此一項，已能使人知商業與會計，不能一刻相離矣。

(二)對於銷貨上之關係，上既述商品必須精良，而賣價又宜低廉，然對於銷貨上，尤須注意，例如本店之中，所銷出之商品，何種為社會人士所歡迎者，何種為社會人士所厭棄者，何種之銷路為最廣，何種之銷路為最滯，精究推敲，得其要領，然後以社會上所歡迎者充分推銷，以社會上所厭棄者加以改良，以銷路廣者，保其將來發展之餘地，以銷路滯者，求其何由而能使之暢銷，率無暢銷希望，則速即停止此貨之營業，勉使存貨堆積，而受金融上之影響，然此項必須會計而後能於帳目之中得其真理，否則不能明若指掌，今之商店，其所以虧損倒閉者，大都緣於忽略銷貨所致，一般注意會計之商店，非但少此弊病，且能

使營業蒸蒸日上也。

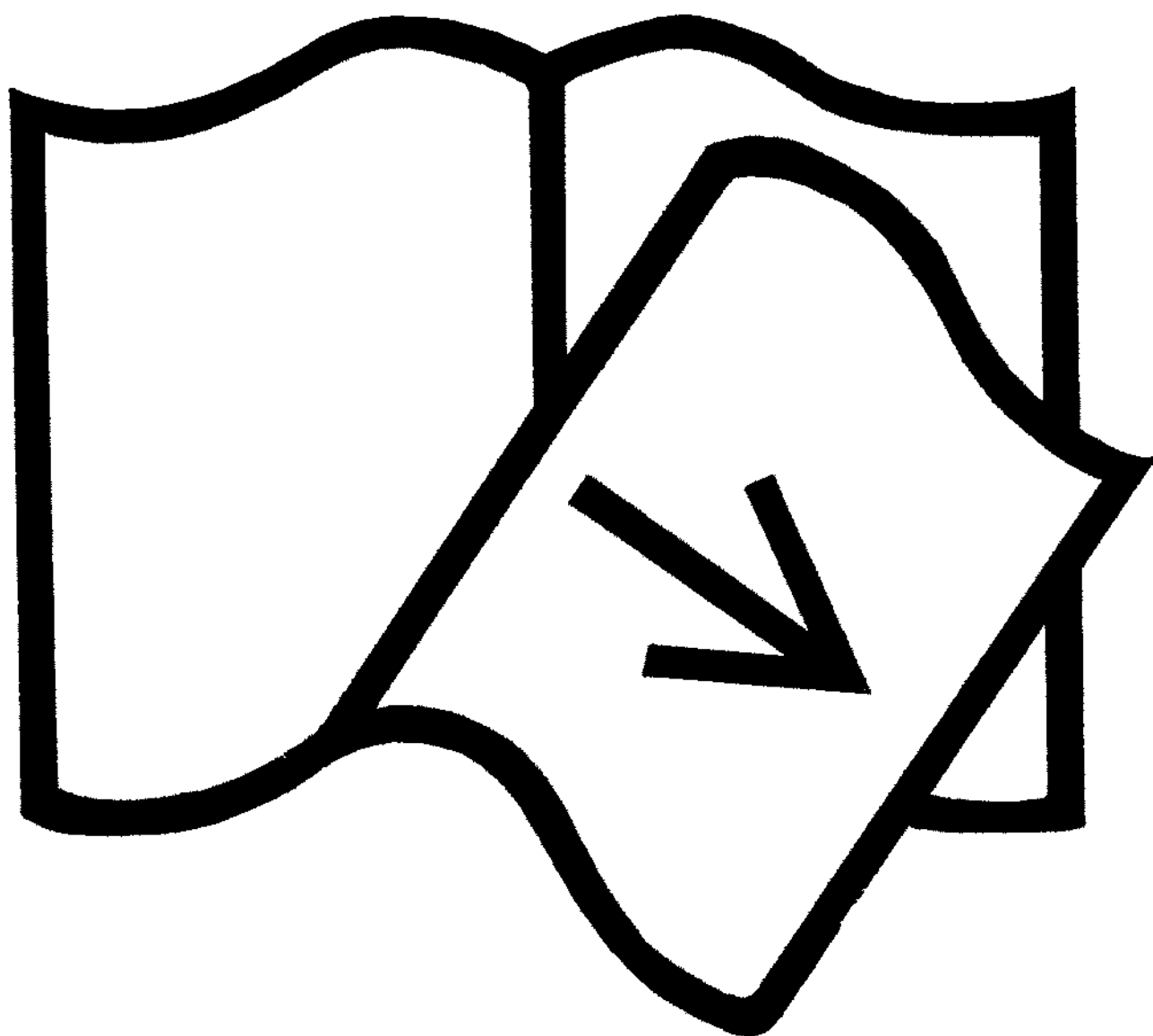
(三)對於開支上之關係，吾人既設立一商店，則不能無開支，開支一項，為商店中所極宜注意者，蓋其中有可以節省者，有不可節省者，例如廣告與裝置門面費用，實為不可節省者，因商店之所以能招徠買主，半緣於商譽之效力，而半緣於廣告與門面華麗之效力，率一商店毫無商譽可言，則勢必全由廣告與門面華麗以招徠買主，致如職員薪金一項，確有節省之可能，蓋職員之多寡，宜隨其營業而增減，營業發達則增之，營業清淡則減之，而一般商店，每不察於是，雖營業不振，亦職員充斥，類多無事閒居，此皆足以致商店之致命也，是以開支為會計學家所甚注目之處，苟開支額超過進益額，則其商店必難久立，故開支有定例，勿使過鉅，更不容其超於進益額，如是則能穩固永久，率昧乎會計之道者，烏能防患於未然耶。

(四)對於商店所確實之損益與確有之資產負債，夫商店之目的，不外乎謀利，故其最注意者，厥維損益，然損益有虛偽與確實之別，虛偽者，竊視之如確實，細察之，則知其虛偽，確實者，竊視之如虛偽，細察之，則知其確實，凡此種之不勝枚舉，皆宜詳究，得其真相，然往往有以損為益，以益為損，以虛偽之損益為確實之損益，以確實之損

益為虛偽之損益，致使損益淆混，真偽莫辨，此實最大之弊病，惟知會計學者，必能別其虛偽之損益，辨其確實之損益，絲毫不容其相混也，至於確有之資產負債，亦宜注意，蓋一商店之生財，其價須逐年遞減，苟不以會計學中折舊之法行之，則其資產已非確實之數，負債則以人欠人相抵而得其餘數，如相抵之下為人欠，則其商店尚無危險發生，相抵之下為欠人則其商店雖不涉於危，然其金融上必受風雨之飄搖矣，其他如因放帳過鉅而金融不支以致倒閉者，在在皆是，會計之所以得人信仰者，為其能免以上諸弊病耳。

(五)對於帳目上之關係，會計者，司帳之樞機，帳目而非會計，則其帳目不克臻完美，蓋帳目之中，其性質各有不同，有屬於整理性質者，有屬於損益性質者，有屬於資產性質者，有屬於負債性質者，或屬於有形無形性質者，有屬於虛偽確實者，司帳之人，自宜因其性質而區別之，然無會計學識，必不能勝此任，且帳目何以而使之簡易易明，何由而使之清通不繁，此皆非會計不能也。

統觀上述數項，則確能使人信會計之與商業，實有莫大之關係，苟商業而無會計，則於出品上不能明其減輕成本之法，於銷貨上不能得其真相，於開支上不能省其費用，於



原件短缺

損益資產負債上不能知其確實，於帳目上不能使之簡明，商業上而犯此五弊，何以復有發達之希望耶，吾故曰，商業者，謀利之機械，會計者，機械之助動物，機械無助動物則不動，商業無會計學則不能謀利，商業必用會計而後能使之發達，會計心用之於商業而後能使商業發達，且吾

但就商店一項而說其大略，致於各種大規模大企業，以及各種小範圍之企業，無不宜以會計為急務，又若各種商店之開始與結束，亦先後必須賴於會計也，會計之功，不亦大哉。

太 平 銀 行

資本 收足伍拾萬伍千元 經財政工商部核准註冊在案

業務 專營商業銀行一切存款放款押匯國內外通商各埠匯兌事宜

儲蓄 定期活期各種儲蓄 另訂詳章函索即寄

董事長 李木公 總 理 朱靜安

經 理 萬茂之 副 理 蔡達青

行址 上海天津路 八十一號 電報掛號 五〇一七號

電話 經理室六 四一六四 營業室六四一六五

上 海 信 託 公 司

營 業 目 要

- (一) 銀 業
- (二) 地 產
- (三) 保 險
- (四) 信 託
- (五) 建 築 打 樣
- (六) 旅 行 業 務

本公司向國民政府財政實業兩部註冊辦理各種儲蓄存款利息優厚手續簡捷備有詳章承索即奉

本公司更爲適合社會提倡節儉美德起見特印備精美禮券紅素俱備式樣新穎顏色鮮豔餽贈親友最爲適宜如蒙 賜顧曷勝歡迎

營 業 時 間

星期一至六 上午八時半至下午六時
星期日 上午九時至十二時

地址 北四川路八〇一號
電話 四三五五一至二號

民信商業儲蓄銀行

上海拋球場東天津路五百廿號

本行定期活期存款利息優厚兼辦
儲蓄存款會計獨立責任無限
各種定期長期存款未到期前亦可
提取
對於學界尤為特別優待
並發行禮券分別附送紅素封套
備有存款章程函索即寄

電話一四〇一三號

電報掛號無線三〇六六號

改革我國舊式商界會計芻議

藺滌生

我國各種企業，所以不能與歐美各國並駕齊驅者，其原因雖有多端，然會計之蹙陋，要亦其一大原因也；蓋會計雖由事業而生，但事業之活動，却以會計為中心，苟會計未能臻精明詳確之域，則事業即失却活動之南針，於是不特難期其發表，或且不能持之以久，所以欲振興我國各種事業，則非先改善其會計制度不可。不然，縱使提倡於前，獎勵於後，恐亦難於奏效也。

倡言改革，殊非易事，總言可有二種窒礙。一因我國舊式商人，墨守成規，相沿成風，若將數十年相沿成習之舊式會計，一旦改弦更張，強迫其採用新式簿記，不特難於通行，抑恐引起社會極大擾亂，另一方面，則因新式簿記格式類多橫行，此橫行之格式，在原理上，本與直行無大區別，而在舊式商人則必以為神祕。此種格式，在講習新式簿記者，本以為普通，而舊式商人則必不能知其記法，設用此橫行格式，則全店不過一二習過新式簿記者始能記載，其餘職員必致不予採用，其結果新式簿記仍不能通用。因上二點事實上之窒礙，欲為改善簿記頗非易事。上述二

會計季刊 改革我國舊式商界會計芻議

點一為心理上之問題，一為簿記形式上之問題。經理心理，可以實際結果以昭示之，使明其有利，則結果亦必樂於採用。蓋利之所在，人爭趨之，商人尤然。然利尚未顯，猶存猶豫，昭示新式簿記之結果即可利用此種心理，其法由已服務於舊式商界為會計員者，一方面維持其舊有之營業上原有之會計制度。一方面在可能範圍內，另行設置新式簿記，將營業上之一切交易，復行完全錄入，務使新舊二者，得一顯著之比較機會。於是孰優孰劣，當能一目了然，在新式者，當然能優於舊者，則業主既得明瞭新式簿記確有特殊之功效，則必能自動棄舊換新矣。苟一店行之有利，則同業必羣起效尤，一業行成功，則各業亦必互起效法，於是此效彼仿全國咸趨向採用新式簿記矣，至於形式方面，複式簿記之原理本非必用左右式之借貸方方能表示，用舊式之上下或亦可代替左右式而使用。同時帳簿紙張形式，完全採用舊式，但完全依複式原理。書寫亦可用毛筆。如是，依據一定之帳簿格式，任何人均得記載，非如向者之用墨水筆橫式時之羣視為畏途！格式普通，採

用舊式即經理等亦能閱看，則必不羣起阻梗，其為酌量採用也必矣！平常記載，任何人均得為之，須略加說明指點，結算之時，可由具有會計智識者為之。此種採用溫和漸進式之改進，不如急進之為人目為新奇而被拒絕，而終於新式會計亦可推行於國內。

且乎我國舊式簿記，亦常有合乎複式原理者。即詳列收支存該等項，結算時兩者亦可相合，而且其顯著之缺點，則為平時記錄時會計科目之不統一，手續之不整齊，與乎格式之凌亂而矣！故其改進也不過數項，為規劃帳簿，確定會計科目記帳程序而後，即令舊有記帳人為之記載，亦不致有格格不相入之苦。至於記帳之次者，則帳簿記載不全，惟改進時則亦不致過分有所苦。推行之順利，可斷言矣。

上為私人對此事之努力。至於政府機關，前亦曾有改進商界會計之議，聘專家規劃制度，後以種種窒礙，卒未果行。鄙人以為改進方法，亦應採用現述之溫和漸進法，不致引起激烈之反對，而可以竟全功。

此見就改進推行之方法而言之，是為改良會計之初步工作，於改進之第二步尚須確定同業間帳簿組織之整齊，會計科目名稱之統一，審計制度之確定，再分別論其利害及推

行辦法於下。

夫會計科目為表現事業財政狀況及營業情形之工具，其名稱務求其明瞭，其分類務求其詳明切要，其記入務求其切合實況，則一企業之情形可以充分表現，此則一商店個別對於會計科目之功用也。又同業間之營業狀況財政情形，尤宜有確切之比較，應所以規其營業消長，分析其會計報告以析其主要事項，以決定將來之方針，是同業間之會計科目名稱尚應予以統一也。觀乎現在各業間之會計科目，常用非常隱晦之字，分類既不精細，性質又不確別，其尤者流弊至於資產負債科目誤為損益科目，損益科目誤為資產負債科目，損益結果與其應有者至大相逕庭！較善者性質即使不混，結果即使不誤，而損益之由來，資產負債之現狀亦不正確，是會計之功用全失，可不惜乎！是在舊式商人對於複式簿記已有相當認識之後，便應確定各業科目名稱之統一，以濟以前之弊，帳簿組織，為記入會計科目之初步工作，區分交易之性質而入帳，故曰原始記錄，設此原始記錄不對，科目之記載亦致不明矣。惟帳簿冊數之多寡增減，因企業組織之大小而異，初未能歸於一致。惟主要帳簿大概為現金簿，分錄簿，進貨簿，銷貨簿，進退簿，銷退簿，應收應付票據簿等，就此數簿內酌量增減可

也。

又企業之財政狀況及營業情形，所以資對外信用之借鏡，對股東則為報告經營結果之惟一書表，設其報告不確，影響至大，是應用會計師為之審查證明，庶可以取信於公眾，此謂之審計。

因上原因，企業之有待乎審計以取得最正確之會計報告實為至要，此其應確立此制度也。

以上所述，為第二步之目的。至其成立各項事業之手段，則應由於政府機關之命令，同業公會之提倡，庶可收成效也。

茲再就各步總括的為結論如下：

1. 由政府機關之提倡，私人之努力，昭示其結果，使商人知複式簿記所以優於單式簿記之處，使商店逐漸採用新式簿記。

2. 複式簿記經大半採用而後，即應從事於會計科目之統一；帳簿格式之規劃，審計制度之確立等事。會計科目之統一，須先由政府令行同業公會調查商店科目名稱，再聘請專家為之詳細研究規定，再由政府機關令同業公會通知各店一律採用。此時對於簿記已有好感此事不致難辦。帳簿格式亦大率類此，至於審計制度之一項，確立則應由於會計師之努力提倡，政府通行舉辦，現在營業稅之徵收，必須由會計師證明，亦審計制度之一好現象也。

以上所述，均為慢性漸進的，惟是否合於採用尙祈海內明達有以教之。

恆利銀行廣告

本行實收資本國幣伍拾萬元

經呈奉

財政部核准辦理商業銀行一

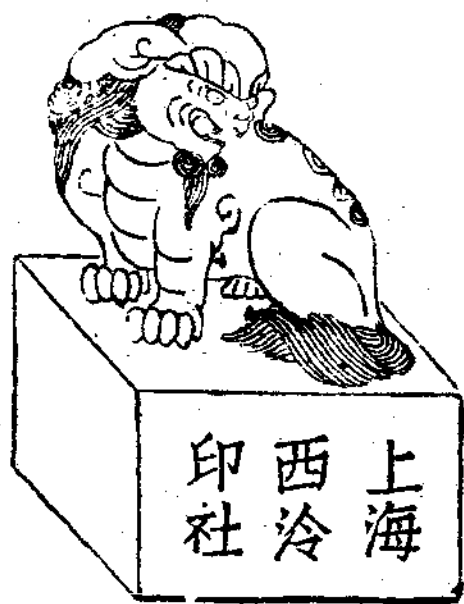
切業務并兼辦各種儲蓄遵照

部章儲蓄部會計獨立如蒙

惠顧無任歡迎

行址上海甯波路

電話一七一六〇



潛
泉
印
泥

潛泉吳君折衷古法參互心得發明印泥五種細膩濃厚沈着鮮明閱時愈久光豔有加冬無凝凍之病夏妙透油之患且調劑燥濕得宜雖印文至精密者亦毫無漫漶不清之弊不特書畫及鑑藏家所必需政商各界蓋鈐文書亦至所重要者也價目列下

特種八寶鍊金精選真美麗紅印泥每兩十六元

甲種八寶真美麗紅印泥每兩十元

乙種鏡面硃砂印泥每兩六元

丙種硃砂印泥每兩四元

丁種硃磬印泥每兩二元

郵費每兩二角

總發行所上海

寧波路
渭水坊

西泠印社

電話一六三一二

帳簿組織略論

顧 準

第一節 總論

商店會計表現之工具爲會計科目，根據會計科目而編製決算報告表，以表現財產狀況與營業情形。然日常交易之記入各會計科目，務求其正確，庶不表示者爲真確之情態，是以不得不研究記載之方法。

記載之方法，爲先以交易區別性質，記入原始帳簿再行過入各會計科目。其記載又必須求其慎密，準確與敏捷，此三者皆繫於帳簿組織之良窳，是以商店對於帳簿組織，往往予以十分重視，且有聘會計師爲之詳細規劃者矣。

帳簿之組織歸納之約爲下述三種。雖實際使用之時應視營業實際情形之如何，記載之便否，酌定使用何種制度，與帳簿種數之增減，非有一定不易之步驟，是當視使用者之運用程度如何耳。

又下列三種組織，第一種粗具模型，然決不適用於一般商店，第二種使用特殊簿之後，規模大備，記帳既便，查閱較易，極適合於一般販賣業者。然特種機關，因種種窒礙，使用不易，故有第三種制度之產生。第三種制度仍合一切營業交易之記錄於一簿，但記其總數而不記其細數，一

切細目另備補助簿以記載之，此各組織各有適用，惟以第三種組織最富彈性，一切機關，不論大小，亦不分商事機關或政府官署，大致可以使用，然其爲用在普通商業，究不若第二種組織之爲廣，蓋因普通販賣商業，對於第二種組織甚覺適用也。

又帳簿組織爲會計制度 Accounting System 之一部份。會計制度除帳簿組織而外，包括會計科目之設置，各種單據之設立，及會計規程之規定。凡此種種當非本文所及矣。

第二節 原始模型之帳簿組織

按複式簿記之原理，爲以相等授受之事實，記入相對之兩帳戶內，其借貸務求其平衡。故每一交易必區分其借貸而記入一原始分錄簿，再按之而轉過總帳。

此區分借貸之帳簿曰分錄簿爲原始記錄。而總帳則爲終結記錄，故設按最簡單之方法，則此帳簿組織如下：

一、原始記錄 分錄簿 記載一切交易區分借貸而入帳。

二、終結記錄 總清簿 據分錄記載而過入。

此外並無其他任何帳簿在內，然商店之交易類多繁複，上述分錄簿一種亦決不足以資記載日常發生之交易，故此種

組織均擴而不用，僅成其為帳簿組織之雛形而已。

第三節 特殊分錄簿之帳簿組織

因一商店之交易繁複，第二節所述之組織不能記載日常發生之一切交易，故有分別交易之性質各別為之設立特殊分錄簿以記載交易之舉。如是則一種交易之大概情形，可以查閱此特殊簿而知悉，一方面記帳又可分任矣。

特殊分錄簿之種類，大約如本節所列舉者，（下述零用現金簿及存貨簿非特殊分錄簿而為補助簿）然並不限於此數種，事實上有所需要儘可添設也。

一、原始記錄

- (1) 普通分錄簿 Journal
- (2) 現金簿 Cash Journal
- (3) 銷貨簿 Sales Journal
- (4) 進貨簿 Purchase Journal
- (5) 進退簿 Purchase Returned Journal
- (6) 銷退簿 Sales Returned Journal
- (7) 應付票據簿 Notes Payable Book
- (8) 應收票據簿 Notes Receivable Book
- (9) 零用現金簿 Petty Cash Book
- (10) 存貨簿 Stock Book

二、終結記錄

(1) 總清簿 General Ledger (又名普通總帳)

(2) 各種分清簿 Subsidiary Ledgers (又名補助總帳)

上列各種特殊分錄簿，可應用特殊欄，茲并將上述各簿之記錄，及其特殊欄分述如下（假定設有應付帳款應收帳款，銷售費用，普通費用數統取帳戶，并有上海中國二銀行往來戶）

1. 分錄簿

甲、特殊欄

子、應收帳款

丑、應付帳款

乙、記錄

子、日常記錄（不記入其他各特殊分錄簿之各交易）

丑、開始記錄（即為資本主投資，或每期開始時，以資產負債各項，詳列一總分錄之記錄，所以明期初之資產負債狀況也。）

寅、糾正記錄（遇有記錄錯誤時用分錄記錄以糾正之）

卯、整理記錄（即整理應付未付，應收未收，

預收預付，折舊，倒帳，商品盤存，用品盤存，以及其他一切之記錄)

辰、結算記錄(結算一切損益帳戶之記錄也)

2. 現金簿

甲、特殊欄

子、收方 應收帳款 銷貨折扣 上海銀行

中國銀行 現金

丑、付方 應付帳款 進貨折扣 銷售費用

普通費用 上海銀行 中國銀行 現金

乙、記錄

收方 子、收現客戶帳款 丑、收到借入款

寅、現售商品，卯、資本投資 辰、收

到其他收益 巳、收到票據票款或貼現

午、出賣商品以外之資產或殘餘資產之收

款(如生財有價證券房屋機器等或機器房

屋等之廢料出賣之收入) 未、收回借出款

項 申、收回有價證券本金

付方 子、資本主提取或分配盈餘 丑、付客

戶欠款 寅、現進商品 卯、付回借款

辰、借出款項 巳、購買資產(生財房屋

地基機器機件有價證券等) 午、付一切費用 未、付票據票款

3. 進貨簿

甲、特殊欄(假定進貨交易有現進除進時)

現進欄

除進欄

乙、記錄

除進交易

現進交易

4. 銷貨簿(同上)

甲、特殊欄

現銷欄

除銷欄

乙、記錄

現銷交易

除銷交易

5. 進退簿

甲、特殊欄

除退欄

現退欄

乙、記錄

賒進商品之退貨現進商品之退貨（此為退貨而付還其現金者）

6. 銷退簿

甲、特殊欄

賒退

現退

乙、記錄

賒銷商品之退貨

現銷商品之退貨

以上數簿，關於應收帳款應付帳款兩帳戶之記錄，仍與前分錄現金簿之記法為彙集賒銷賒進賒退各欄之總數而過入該兩帳戶，至於現進等交易，則一方面記此四簿現進等欄，一方面再分記現金簿收付兩方面均不過帳，因一借貸業已平衡也，又設進貨銷貨各項商品，於總帳中均以每一種設一帳戶，例如綢布商店則分棉布，綢，緞，絲，葛等類，每一種商品設進貨銷貨進退銷退等戶，則上列各簿中，除分設現進賒進等特殊欄外，更可分設棉布，綢，緞，絲，葛等特殊欄。其記法則就每一特殊欄之總過入總帳中

各該帳戶也。

7. 應收票據簿

甲、特殊欄

應收帳款 普通票據之收到，往往為帳款之付給，故有是欄。

其他欄 其他不屬於帳款收到者屬之。

乙、記錄

此簿須列票據收到之原因，出票人，付款地點，期限，到期日欄。其效用蓋欲知票據帳詳情也故其目的，一大部份為參考性質，改為補助簿亦可也。

凡收到票據，分別性質，記入簿內，屬於帳款者記入帳款欄帳款之過帳前述各點相同。

其他欄則記載其他各項交易不屬於帳款者也。

8. 應付票據簿

甲、特殊欄

應付帳款

其他

乙、記錄

與應收票據全同不過恰為應收帳款之反耳

9. 零用現金簿

甲、特殊欄

各費用欄

乙、記錄

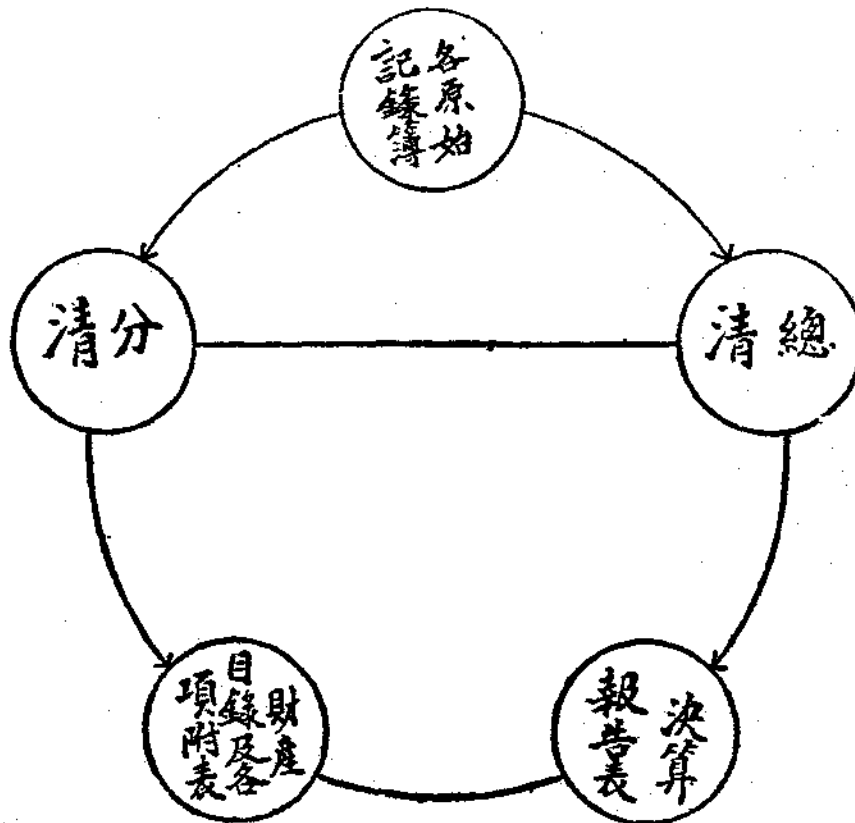
零星用款付款頻繁，乃由現金內撥出若干，以為逐日開支之用。月底總報再以撥還，即以所付各種用款，在現金簿內作費用開支，是以是簿非主要記錄，而為補助記錄也。

各費用分欄者，即以各費用分別記入各欄，彙計總數者也。

10 存貨簿

商店商品之售出，購進，收付時亦甚繁頗，商品之性質與重要，與現金實相類似，而主要帳簿則對於商品數量之出進並無記載，苟有缺少，不得而知，是不得不專簿以記載商品數量之出進，以為計算之根據者也。此亦為補助簿之一，因與主要帳冊無關，僅用以計算現存數量之多少，用以祛弊端，并以為盤估存貨時之根據耳。其記錄可以每一種商品列一戶於簿中，於其收入付出并為載列焉。

上為各原始記錄之大概，其中零用現金簿等與存貨簿為補助簿，一僅以計算零買費用之支出，一僅是以核對商品數量之確否，以為計算期末存貨之根據與主要帳冊無關。至各簿之記載統系則當於下式：



再就上列圖表而解釋之：原始簿各記錄過入總清帳戶內，同時再過入各分清簿內，而總清內之統取帳戶，則統取分

清各戶，依據總清各戶，可以為決算報告表，然帳款，費用，細數，倘有待於分清各戶之表示，以抄附表表示之，或用財產目錄，以為資產負債表之詳細項目財產目錄詳列各細數客戶細數亦列在內。如是決算報告表與附表有直接關係，而附表尚須錄分清戶之差額也。——總如上表。上為其全部終系至於過帳之詳細關係則當如下圖：

簿 冊	特殊欄及普通交易	過 入 總 帳 帳 戶
分錄簿	借方 應付帳款 貸方 應收帳款 其他借方貸方各交易	應付帳款，借方 又補助總帳各分戶帳之借方 應收帳款，貸方 又補助總帳各分戶帳之貸方 按分錄簿之借貸而過入總帳之借方貸方
現金簿	收方 應收帳款 銷貨折扣 上海銀行 中國銀行 現金 付方 應付帳款 進貨折扣 銷售費用 普通費用 上海銀行 中國銀行 現金 其他收付方各交易	應收帳款，貸方 又補助總帳各分戶帳貸方 銷貨折扣·借方 不過帳 不過帳 不過帳 應付帳款，借方 補助總帳各分戶帳借方 進貨折扣·貸方 銷售費用，借方 補助總帳各分戶帳之借方 普通費用·借方 補助總帳各分戶帳之借方 不過帳 不過帳 不過帳 分別借貸過入各帳戶或分戶帳
進貨簿	現進 除進	現進借方。現金付出記入現金簿不過帳 除進，借方
銷貨簿	現銷 除銷	應付帳款貸方各分戶帳貸方 現銷，貸方。現金收入記現金簿不過帳 除銷，貸方
進退簿	現退 除退	應收帳款借方各分戶帳借方 現銷退回借方 現金付出記現金簿不過帳 除退，借方
應收票據簿	應收帳款 其他各交易 總數	應收帳款借方各分戶帳借方 應收帳款貸方各分戶帳貸方 各賬戶貸方及分戶帳貸方
應付票據簿	應付帳款 其他各交易 總數	應收票據借方 應付帳款借方各分戶帳借方 各帳戶借方各分戶帳借方 應付票據貸方

註 銀行現金各戶不必過帳其結存即係總帳之金額即以現金簿代各帳戶

又前列各簿除零用現金存貨兩簿爲補助簿外，票據兩簿，亦可以過帳之關係併入分錄簿，退居於補助簿之列，惟分錄簿則多一種分錄而已。

至於各簿之特殊欄又以事業情形之不同而自由增設裁減，亦不限於本節所述各種，隨事實之需要而有變更也。

設以前列各簿，分爲主要，補助兩類（應收付票據作爲補助簿之一種）則如下：

1. 主要簿

分錄簿 現金簿 進貨簿 銷貨簿 進退簿 銷退簿
總清簿

2. 補助簿

應收票據簿 應付票據簿（兩簿之過帳均須併入分錄簿此簿作爲備攷）零用現金簿 存貨簿 各項分清簿
設商店之交易不多，上述各種主要簿嫌其太多，當可酌量裁併若干，視事實情形而斷，如進退及銷退不多，則不設此二簿，而以記入此類交易於分錄簿中。其次設除現金分錄兩簿以外，各簿皆不需要，而均行裁去，以各類非現金之交易併入分錄簿中，亦無不可，視事實之需要而定。
本節第二種帳簿組織，適用於規模中等之販買商業，全店耳目尚屬接近者。至若販賣商店之規模宏大，或其他特殊

營業，分部辦事，耳目不週者，則此種組織不適用，似當另設一種組織以應此需要爲宜，即如下所述之傳票制度也。

第四節 傳票制度

1. 傳票制度之必要及總論

前既述使用特殊簿特殊欄之制度，此種制度即普通商業簿記所述，頗爲易行。惟是前述制度，祇適用於販買商業，設爲旅館業，出版業，報館業等類，其收益並不由於銷貨之收入，其成本亦並不僅爲購進之商品，例如旅館收入者爲租金，其所付成本爲房租，電燈，並供給旅客以房間之種種設備，如是則銷貨簿進貨簿，進退簿，銷退簿，並應收票據簿等即不適用。又如銀行業，因吸收存款，轉以貸借於人，並以其所吸收之存款運用而生利，是則各簿更不適用矣。報館之所收入爲廣告收入發行收入，設營製版者，更有製版收入，是以其帳款亦可爲廣告帳款，發行帳款，製版帳款等項，其所付成本，爲紙張，物料並一切編輯等費，是則第二種制度更不適用也。
不適用之原因蓋有三焉，一爲統馭賬戶太多，決不如前之止有二三種統馭賬戶而已，統馭賬戶一多，則各原始簿之特殊欄，勢必至十餘或更多，其繁雜重大蓋可概見，其次

則為原有特殊簿之不敷用，必須添加；如前述報館業即須廣告簿一發行簿一製版簿一，以代替前之銷貨簿；或倘有現收廣告，現批報紙，則更可設現收廣告簿現批報紙簿，其餘事項繁多，增添原始記錄簿必更多，欲知一事業之大概情形，必須將待過賬而後，一旦終了，事業經營人如欲知一日之經營情形如何，何可明晰。必設法彙集全部交易於一簿，一閱此簿，各交易即可明瞭矣。（此在用一分錄簿即第一種方式，固如此，然此時將各銷售之交易，全部記入，現在欲彙集各重要之記錄於此細項目包括於各補助記錄之中）又賬簿記載全營業之各項情形，而營業情形則又為經理等所欲知，平日賬簿既不能常交經理等高級職員閱看，則於交易記入主要賬冊之前，製成此交易之記錄於另紙，先交各有關係各職員傳觀簽字，再行記入賬冊，則賬冊中各項交易，經理等均可熟悉，此種記各種記錄之紙曰傳票，凡使用特殊簿者用傳票，又極難為，更不得不改革之矣。

綜上各點，凡各規模宏大，分部辦事，而又非為販賣業者之商業機關，絕不適用上述第二種制度以資記載，必謀改良之矣。

改良之法，即使用傳票制度。用日記賬以記載一切交易為全部交易之彙集記錄也。以日記賬為原始簿之總，以總賬為總結記錄之總，而以增補日記賬或傳票為日記賬之輔，并以記載各統取賬戶之各項補助賬戶之細目，以補助總賬為總賬之補助，普通總賬中統取賬戶，以為各戶之細數記錄也。各交易記入賬簿之先，先記於傳票之中，再憑傳票以過入賬簿，故傳票為最原始之記錄也。茲再就傳票制度所使用項賬簿分節述之如下

(2) 日記賬

日記賬格式，略如現金簿，分收付兩方，收方分轉賬收入，現金收入，合計三欄。付方設轉賬支出，現金支出，合計三欄。現金欄記載收付現金，轉賬欄則記載轉賬交易，其格式如下：

日記賬
民國 年 月 日

傳票	轉賬摘要	會計科目	總頁	轉賬收入	現金	合計
傳票	轉賬摘要	會計科目	總頁	轉賬收入	現金	合計

上所以轉帳現金分列二欄者，蓋因一切交易，大別可分爲二種，一爲現金交易，一爲非現金交易也。綜觀前節所述，現金簿之記錄，有若是數種，而其餘一切特殊分錄簿之記錄，若應收應付票據等，進貨銷貨進貨銷退等簿，每種都不過關涉到一二帳戶，分錄簿中圖較稍多而日常交易則甚寥寥也。

良以交易目的，其最終點爲現金，是則現金交易，與所牽涉到各帳戶，亦無怪其多也。例如銷售除帳結果仍須收到現款，或付票據，亦不過居間，票款仍須以現金交納。故現金以外之一切交易曰轉帳交易，以與現金交易相對待，此日記帳分設現金轉帳兩欄之所由來也。

如是日記帳記載一切現金交易，轉帳交易包含前節所述銷

貨，進貨，銷退，進退，應收，應付票據，及普通分錄簿之一切記載。蓋仍合前者分記各簿各項交易於一日記帳內，可於此簿內觀交易之大概情形，不必俟諸過帳而後矣。惟是一類轉帳交易，記入帳簿時僅記其借貸方之總數，細數則就其他補助帳簿以過帳，詳見下述。

今更進而論其記法，現金兩欄與前述現金簿相同，凡收入現金，記入簿內借方現金欄內，凡付出現金記入簿內貸方現金欄內，理固甚簡，無待詳述。

轉帳之記載較爲繁複，此欄亦以現金收付爲主，借方貸方過帳等項與現金過帳例同，今設一筆交易爲除售商品一千元，則爲借應收帳款貸銷貨記入日記帳則如下第一項：

傳號	摘要	會計科目	總	現金支出	轉帳支出	會計	傳號	摘要	會計科目	總	現金支出	轉帳支出	合計
1.	應收帳款	銷貨	1,000	00	1,000	00	1.	銷貨	應收帳款	1,000	00	1,000	00
2.	應收帳款	銷貨	800	1,000	00	1,800	2.	銷貨	應收帳款	1,000	00	1,000	00
3.	進貨	應付帳款	00	1,000	00	1,000	3.	應付帳款	進貨	500	00	1,000	00

此收方之銷貨，應貸入銷貨戶，而付方之應收帳款，則借入應收帳款戶，其過帳之方法，適於現金簿同也。此爲純

然轉帳交易之過帳方法，或爲除售商品，取一部現金之交易，其記帳方法又稍變更矣。

假定除售商品一千八百元，尙欠八百元，則記載如上式中第二項。其借貸過帳之結果爲借現金，八百元，借應收帳款一千元，貸銷貨一千八百元。又設爲除進商品一千五百元，則如上式第三項，其借貸過帳結果爲借進貨一千五百元，貸現金五百元，貸應付帳款一千元，（上式各記載過帳之數額以合計欄數額爲準）

又上式傳票頁數一欄，記載傳票頁數，傳票詳見下節，轉帳摘要一欄則凡轉帳交易，記其對方科目，凡遇現金交易當然不須記載也，總頁則記載總帳頁數也。

(3) 傳票

傳票者自記帳之原始記帳憑證也。傳票分收入傳票，支付傳票，傳帳傳票三種。

收入傳票爲現金收入交易之原始憑證其格式如下：

收 入 傳 票
中 華 民 國 年 月 日 第 號

摘 要	金 額
應收帳款	1,000 00
收貨款現金一千元	張某
合 計	1,000 00

經理 營業 出納 會計

凡有現金收入交易，則製收入傳票，而據以記帳。更因交易與各部皆有關係，故應以傳票傳觀簽字，此亦傳票之所以命名也。交易之摘要，普通僅記於傳票之上，日記帳僅憑傳票之科目記載，摘要不存列於日記帳上。

假定收張某貨款則記載如上式。

(2) 支付傳票

支付傳票記載現金支付交易之原始之憑證也式如下：

中華民國 年 月 日 第 號

摘要	金額	金額
應付賬款	2,000	00
付貨款		
張某		
合計	2,000	00

其記載之理同收入傳票不贅述。

轉帳傳票記載轉帳交易之原始憑證也，式如下

(3) 轉帳傳票

中華民國 年 月 日

摘要	金額	摘要	金額
現金支出		現金收入	
合計		合計	

記入傳票各項，為轉帳交易，轉帳交易之記入傳票，與記入日記帳同，設為除售商品一千八百元，當收到現金八百元則記入分錄後如下：

專 帳 簿

中華民國 年 月 日

摘要	金額	摘要	金額
銷貨 本日銷貨總額見增補日記帳	1800 00	應收帳款 除銷各客戶見增補日記帳	1,000 00
現金支出		現金收入	800 00
合計	1800 00	合計	1,800 00

所以以現金收入置付方，以現金支出置收方，則為平均借貸，便利起見而已，理固甚簡也。至設如賒進商品一千五百元，付現金五百元，則記載應與上相反也，理相同不贅。

(4) 增補日記帳

增補日記帳者，為一種交易之最初原始之記錄，其所記載者，為一特種科目之交易，由其第一總數，再行分別記入借貸科目，記入日記帳中者也。此其理，蓋與第二種組織之零用現金簿相同。（零用現金簿記載零星用款，月底結出付出各費用總數，於現金簿上總付一筆）是以第二種組織中之進貨簿，設僅記細數，其進貨應付帳款兩普通總帳科目，則由進貨簿結出總數後，再製成傳票，為收應付帳款時，付進貨，記入於日記帳上，則此進貨簿蓋可謂為進貨增補日記帳矣。此時進貨增補日記帳，僅將應付帳款各客戶過帳，普通總帳之兩科目，則不予過帳，俟彙總製成

傳票記入日記帳而為之過帳焉。

增補日記帳之格式，可隨事實之需要而更易。其格式，在銀行中，各項存款，收款均有現金之收支轉帳之收支者，（例如往來存款則有現金收入，轉帳收入，復時有支付等情事。）則增補日記帳格式，與日記帳完全相同。設如報館中之廣告科，僅管理現收廣告款轉帳廣告，廣告帳款收款，而不有現金支付情事，則廣告增補日記帳僅設一現金收入，一帳款收入欄，并收到帳款之特殊欄。現金收入記入現金收入，各項帳款收入，則記入除帳廣告，即帳款之借方，而帳款特殊欄，則記入收到帳款時之貸方帳款科目也。輪船公司之船票收入，則可僅設一現金欄，記現收船票之事項等等，均各視事實之需要而定。

(5) 總清

總清者即普通總帳也。總清之格式，如簿記中歷來所述者，或亦可採用下列之方式。

月	日	摘要	總數	借方	貸方	借貸	餘額

總清列各會計科目，為事業最主要之帳冊，至各科目之排列方法，普通依，1 資產 2 負債 3 資本 4 收益 5 損失之程序，各類中當有更詳細之區分與排列。為本文所不及矣。

(6) 分清

分清亦曰補助總帳，為一種科目之補助記錄，其格式亦可依上述格式，或依原有分借貸方者。例如銀行往來存款為總清中之一科目，在總清中雖可明現時存款總數，各戶之細數，則由分清記載之。以為總清中往來存款一科目之補助記錄焉。此往來存款科目在普通簿記中曰統取取戶。

(7) 記帳程序

傳票制度因以發生次數頻繁之交易，而為營業性質者另設一增補日記帳，以資逐日記載，而此類分清附錄於增補日記帳，成此一部份之記載一方面日記帳總帳，則完全保持其獨立，(因日記帳已記營業全部之交易於其上，不似第三節所述者以各項交易散記各簿，總帳則因日記帳既已完全，自亦完備。)憑日記帳總帳之記載，已可知營業全部之情形，可據以結帳，可據以製決算報告表，一營業全部之營業情形，及其與顧客之關係，則由增補日記帳及分清以明之。是以日記帳總帳，可謂全部會計之彙集記錄，此二部與守記載之職責，當然全屬之會計科(大公司之辦事均

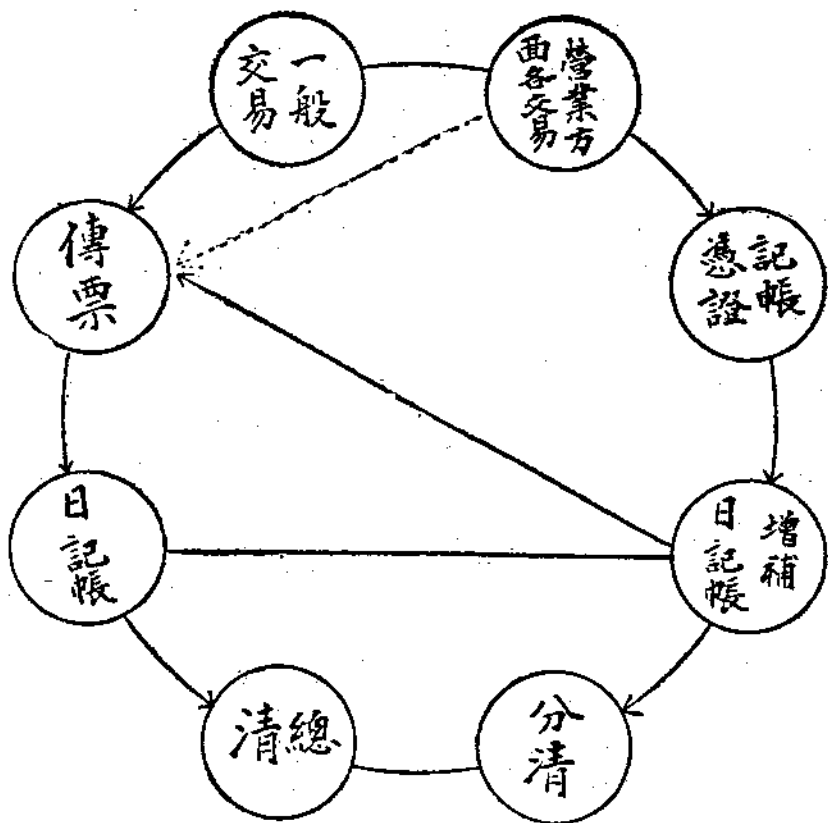
分科辦理，而收合作之效，例如銀行則可分存款部、放款部、儲蓄部、匯兌部、會計科、出納科、文書科、總務科、等部份。報館則可分為廣告科、發行科、會計科、出納科、總務科、編輯部、印刷部、等部份。其中會計科及出納科，所以分別兩科者，因收付款項及記載帳簿之權，既屬之兩部份，則舞弊較難，此曰內部牽制制度 (Internal Check) 各部份之增補日記帳，與部份之營業，有特殊之關係，自應歸各該部份記載，以便隨時查閱，或其記載之程序，當如下表。

會計科	各部份日記帳	總帳
	各部份增補日記帳	分清

其記帳，程序概可分為二部言之

(1) 營業部份 各營業部份，於每一交易發生時，即記入各部份之增補日記帳內，其屬於轉帳交易者，記入轉帳欄，其屬於現金交易者，則記入現金欄內。現金收支例由出納科司之，則於現金交易發生時，請其付款予出納科，或向出納科取款。兩方則各記收支數額焉。(出納科準備現金出納簿為現金收支之補助簿與日記帳之現金結存應相等)

記入增補日記帳之原始憑證為交易之憑單如發票等類



故其記帳程序可如下述

但亦可以每一交易作一傳票，此傳票歸各部份保管不入會計科。交易頻繁者，可於日終綜核各科目之收支情形，彙總製成傳票，交由會計科登帳，再傳觀各有關係方面人員，請其簽字。

(2) 其他記載 營業部份之交易，交由會計科登帳，其手續概如上述。至不關營業分類之交易則隨時由會計科製成傳票登帳。

註 (1) 增補日記帳之記錄，一方過入分清，一方經傳票以入日記帳。

(2) 營業方面各交易，憑據增補日記帳之價，記入傳票，以記入日記帳，故營業交易，由間接的記入傳票也。

(3) 轉帳日記帳為日記帳之補助記錄，一記統取戶之總數，一記補助帳戶之細數。

(4) 分清與總清之關係，為日記帳與增補日記帳。

(8) 傳票制度之其他使用方法

上述傳票制度為最普通者，中國現時各銀行所用之帳簿組織，類以此法，惟尚有其他使用方法，一為因機關不大，不須設立增補日記帳時之簡縮法，另為使用方法不同之一種分述於下：

(1) 不用增補日記帳者 商事機關較大，分科辦事，又特種營業之交易亦繁多，爰用增補日記帳，以濟其事，但傳票制度，并非在大機關方能適用，即機關甚小帳項不多，為求得交易記載傳觀，且為便利起見，亦可使用此種制度。假使其並無統取帳戶之設立，則其記載極為便利，蓋不過如本節第一二兩項所述之手續而已！但商事機關雖小，

要必有特種繁複之交易，是必有統馭帳戶之設立而增補日記帳又匪所必需，則分清各項之記載，可如下列二法：

甲、在日記帳收付兩方，各設細數一欄，凡帳項總數即總清各戶之記載，仍如舊記入帳冊，而分清各帳項，則記入細數欄內。過人分清各戶，則憑細數欄之記載，而總清則憑轉帳現金兩欄記錄而過帳。每筆總清人帳時，設有分清之記載，便可依法作一段記錄，此時細數之記載，蓋如普通各交易之註釋，為總清統馭帳戶總數記載為一種註解而已。

用此法，則統馭帳戶雖任意增設，仍不須添設增補日記帳或特殊欄，因細數一欄中，任何統馭帳戶之細數，均可列入，各視其首行統馭帳戶名稱與轉移，不規定於何戶始可記入也。

乙、另外一種方法，記載分戶帳細數者，即記其各該細數於傳票上是也。記傳票記載之方法，與甲項完全相同，不過易日記帳而至傳票，同時過入分戶帳，亦由傳票行之，如是傳票須立細數及分戶帳負數兩欄矣。

(2) 前所增補日記帳反分戶帳，由各營業科記載之，當然抄錄發結月結證帳單時，示由各部職員行之，而不及

於會計科。但嚴格言之，此記載各種帳簿之職務，莫不屬於會計範圍，為統一會計事務起見，亦有將各種帳簿全簿歸會計科記載之可能，故各部份之增補日記帳，及分清，亦由會計科職員記載之。

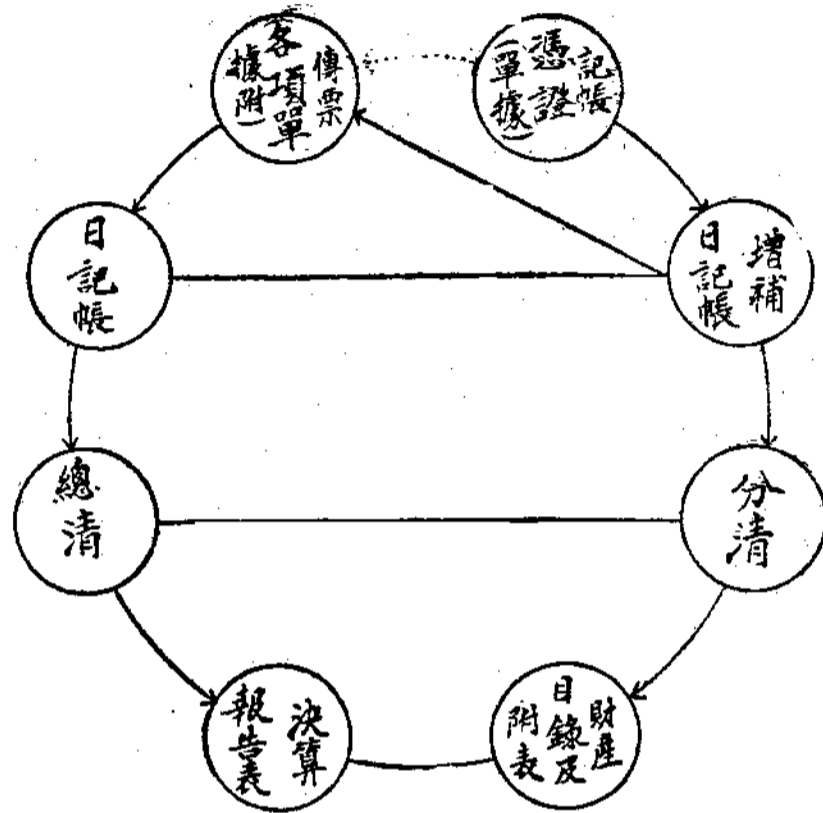
此其記法，與前述報館廣告科，或發行科，於交易發生之際，立即備具咨照單，咨照會計科登帳，或出版印刷業，則於一印刷事件完全告竣之日，即咨照會計科入帳，此後關於財政款項及抄發月結單，全由會計科任之矣。

總之傳票制度為一種制度，此種制度之使用方法，為活的，視事實之需要一以為使用此制度之方法，其方法當然亦不限於本章所述，而連用之得宜則以主持會計者之學識技術以為斷也。

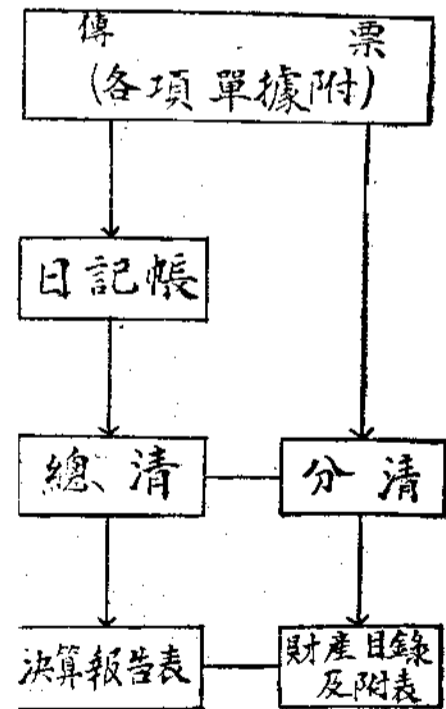
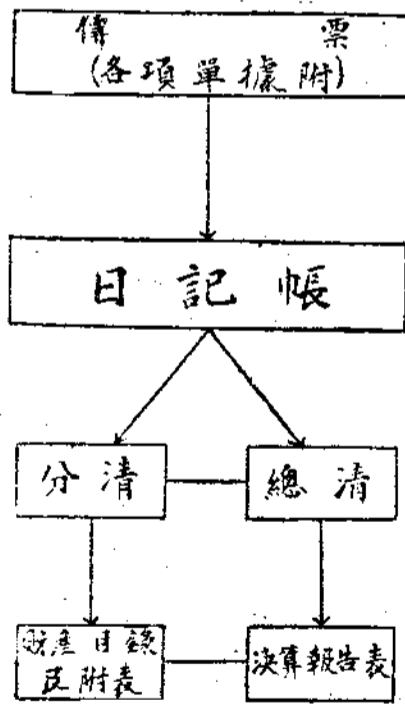
又本節所述傳票制度之記製過帳方法共計三種，(1)為以前所述之各種，(2)為本項所分添各項之記載過帳由傳票者任之，(3)為以日記帳兼為記載分部各項而過帳之，其三種方法之組織系統以下列三表表示之：

1. 分日記帳增補日記帳等者(即本節所述)

2. 由傳票記各項細數而過入分清者



3. 日記帳記各帳項細數而過入分清者



上列各表亦無待說明即可明瞭也，或使用傳票制度尙有他種方法茲從略。

(9) 傳票制度之優點及其使用

1. 事業經營人可熟悉帳簿各交易，不特翻閱帳簿，隨時熟悉各日之情形，則可以爲逐日處理經營方針之根據，(因傳票傳觀各有關係人均可明瞭也)，而各關係之主管人員亦可知其有關係之各交易。
2. 各部份之營業情形綜其大概而記入日記簿，日記簿則可爲各項交易之彙集記錄，一觀此簿，每日全部交易狀況即可明瞭，不若特殊分錄簿制度之各交易狀況分記各簿，一日之大概，未由明悉又日記帳爲惟一之主要原始記錄，眉目頗清楚也。
3. 各部份之帳簿記載及客戶往來事項與各部份俱有密切關係，現分歸各部記載，一方面會計科又綜核全部會計事務，綜核各部份之補助記錄，辦事既有系統，又較便利矣。
4. 大公司商店內部辦事，採用內部牽制法，(Internal Check) 採用內部牽制法之會計制度，必須使用傳票制度，蓋分科辦事，職務各異則各具補助記錄而以主要記錄以統馭之，用傳票以傳觀各有關係人也。

因上各個規模較大之商店之會計制度之類多採用本節之傳票方法，然傳票制度，富有彈性，大機關固甚適用，機關較小者纔亦可用之(用傳票或日記帳代替增補日記帳其記載方法具見前述。)

上述各點，均就淺見所知略述梗概，惟著作者年幼識淺，對會計更乏相當之研究與訓練，今即略有所陳述，自若必不當大雅之一哂，然述明管見以待明達之教正，或亦區區微意所在乎！

又本文業已探入爲母校函授講義第四章，以是語氣率多武斷之言，匆促間未及加以改正，尙希讀者諒之。又因本文尙有單斷發表之可能，用是列入會刊，以充篇幅。

本文缺點甚多，如單憑講述而無實例之證明即其一點，匆促間不及加入，有暇時再當補止。

新書介紹及批評

顧 準

會計學原理及實務

Frank H. Streightoff 著

李鴻壽 合譯 張忠亮 黎明書局出版 實價二元四角

我國出版的會計書籍實在太少了，我們學會計的人，不但沒有參考書讀，要得到一完善的抄本，也很困難。

現在母校教授李鴻壽先生及張忠亮先生，有合譯的會計學原理及實務一書出版，原書是美國 Frank H. Streightoff 所著，在美國也是很負盛名的一本會計學傑作，那麼在我們學習會計的人，可以有一本良好的書籍了。

書分上下兩卷，上卷為簿記之複習與改進，其初起是照現在最新的方法，以資產負債表與損益計算書而起的。其他論帳戶、原始簿、試算表、整理、結帳、統馭帳戶、票據、現金等問題，是李先生所譯的；下卷論公司會計、製造成本、計算、工廠總清、折舊、投資、財政狀況報告等問題，是張先生所譯的，全書共計二十八章。

本書的說理清晰之至，把極簡單的言語，說成繁複的理論，同時他的文字又極生動有趣，讀時絕不致有枯燥之感。

全書譯筆亦非常流暢，譬如第二章第五節，述及銷貨成本的時候，把原理從最簡單的方式，慢慢演進，以至於繁複，這種例解方法，的確非常適合於學習。

書中亦很注意營業實際，並不祇顧到會計方法，這樣也很便於學習的。書中有幾章是很獨到的，像上卷的第十一章票據，第十二章現金，下卷的十七章製造成本計算書，十九章工廠總清，二十五章財政狀況報告書等，都是與其他書籍特異的好材料。

總之全書是以簿記的複習與會計的初步混合編制而成；比較是上卷簿記的複習寫得生動清晰易讀。

這書是備讀過簿記的人，讀初級會計所用的，同時也是備讀過簿記現讀會計的參考。這書備這兩種用途，是非常的適宜！

但是也有二點可以稍置置議的，一點是譯名方面，一點是

關於法律的問題：

1. 譯名在中國的確是不統一，所以學者間所用的名詞也各不相同。但是有些經法律的規定，和習慣的相沿，也有已有一定的名詞的。如有限公司的 Capital Stock，在公司法上規定是股本。Surplus，在公司法上規定是公積，在本書一則譯為資本金，一則譯為盈餘，均有出入，而尤以公積之改為盈餘之大相逕庭，這恐怕是昧於中文名詞的關係吧。其餘公司會計各章之名詞與普通所用者亦各有不同，不列舉。

2. 因為本書是美國出版的關係，所以有限公司會計各章中所述的法律情形，都是依據美國的法律規定。依例，譯的書本是不便改動原本、那麼一方面要顧到法律情形。一方面又要顧到原文，其方法是於每一段法律的敘述之下，加一個附註，說明我國法律規定是怎樣的。這樣，讀這書的人，可以知道處理這事務，依本國法律應該怎樣的，在美國是怎樣的。但是本書公司組織一章內，有些是更動了原文，把我國的公司法條文引入，但是有許多地方的敘述，明明是依據美國的法律情形，與我國的情形絕對不符，而忽略過去，不加以附註了。這樣，看這書的人，在前面看了公司法的條文的時候，覺得是應

該這樣的，看到後面，又覺得不對了，這不使人覺得
迷離莫辨嗎？

以上二點都是本書的缺點，似乎可應該請李慶兩先生於再版時加以訂正。

總之全書的排列，敘述，與原理，的確是一本非常好的書。在我個人的意見，以為是上卷在原文文字的敘述清晰方面，是較勝於下卷的。

同學們都很可以購買這樣一本完備的初步會計學書籍為參考，對他們恐怕是很有益的。

編 輯 後 記

準不敏，被命爲本刊創刊號之編輯，自期淺學薄識，時虞隕越，幸而得以本刊與諸同學及社會人士相見，中心欣幸，曷不可言宣！

爰以編輯狀況爲讀者告之：

出版前徵稿之時，本期以實際會計問題之探討，欲以會計制度之論述爲主要。現在本刊內容與此稿的雖相離不遠，而私心竊猶以爲少，下期如有整個特殊企業會計制度之建擬及論述，最所歡迎！

本期稿件方面，承校長暨教授王澹如先生不棄，惠錫鴻著，并諸同學源源賜稿，徵稿方面，則得李鴻壽主任予以極大之助力得底於成，均極感激，敬此誌謝。

同學投稿有不及列入本期者，擬於下期刊載，特此聲明，諸乞

諒鑒

至於本期篇幅，自知甚少，亦本會力量所限。他日第二三期繼續出版，日惟望其陸續增加，此則準私心所切盼者也。

啓事一

本會經費窘促，出版本刊，經費方面，賴母校設法補助爲多，敬此附及，用伸謝忱。

啓事二

上次會刊出版，曾有會計與商業之徵文，因未及選出，未曾登載，當時曾聲明保留至本刊再議。現經決定金蔭祖同學一文當選，刊載本期，贈品畫一幅可向李建模同學接洽領取。尚有周善長同學當選第二，略更原議，贈閱生活週刊全年，雖不再刊登本刊，其餘稿件，均作未當選論。

啓事三

本刊匆促付印，校對未周之處甚多，錯訛脫落在所難免，敬乞諒之。

浦東商業儲蓄銀行

本行創辦於民國十七年呈准
財政部註冊給照專營商業儲蓄銀行
實業
應為業務前將營業科目開列於后如荷
惠顧毋任歡迎

商業部

專營定期活期往來存款及抵押透支貼現各種放款並各埠匯兌收解

儲蓄部

零撥基金專辦各種定期活期零整儲蓄並發行有息禮券手續簡捷利息優厚

信託部

經理房地產代收租稅金買賣公債證券等信託事務辦理認真取費低廉

行址

上海 愛多亞路八十號
電話 一二六五二
一 電話 一九七九九
浦東 滄義渡路四〇三號
電話 六七六四九

廣告價目表

等級	特等	甲等	乙等
地位	底封面之二次及封面之次頁	目錄前及廣告後	在正文前後
全面	二十四元	二十元	十六元
半面	十六元	十二元	九元
四分之一		七元	五元

廣告概用白紙黑字如用色彩紙印及需特製圖版者概由登廣告者自理

不許轉載

會計季刊 二十年七月二十日出版

創刊號

每冊實售大洋一角五分

編輯及發行者

立信會計學校同學會

印刷者

上海四馬路中市民益印刷所
廠址曹家渡白利南路口

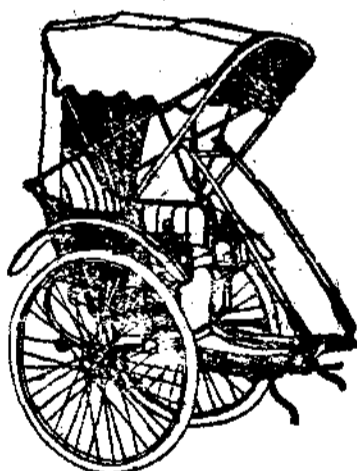
批發處

立信會計學校同學會
上海江西路四五二號

寄售處

黎商務印書館

上海印染股份有限公司					
商 標 冊 註	出 品 種 類				
	<table border="1"> <tr> <th>漂染類</th> <th>印花類</th> </tr> <tr> <td> 上海天津路五福弄台洋路 電話六四五一 上海華德路高即橋一三 八二號電話五〇七一五 </td> <td> 印花布 印花色布 印花絨布 印花毛縐布 印花棉織品 及其他各種 </td> </tr> </table>	漂染類	印花類	上海天津路五福弄台洋路 電話六四五一 上海華德路高即橋一三 八二號電話五〇七一五	印花布 印花色布 印花絨布 印花毛縐布 印花棉織品 及其他各種
漂染類	印花類				
上海天津路五福弄台洋路 電話六四五一 上海華德路高即橋一三 八二號電話五〇七一五	印花布 印花色布 印花絨布 印花毛縐布 印花棉織品 及其他各種				

<p style="text-align: center;">會計學原理及實務</p> <p style="text-align: center;">Frank. H. Szeightoff</p> <p style="text-align: center;">李鴻壽譯 楊兆熊校</p> <p style="text-align: center;">張忠亮</p> <p style="text-align: center;">上海黎明書局出版</p> <p style="text-align: center;">定價二元四角</p> <p>本書者為美國會計專家，以歷年教授會計學之經驗，著成是書。編製新穎，讀習便利。每章附摘要一節，於全章要義一覽無遺，尤稱特色。全部計共二十八章，共三十餘萬言，譯筆流暢，並經編者親自校訂，李權時潘序倫二先生於其譯言中，亦備極推崇，洵為中級會計學之唯一良書也。</p>	<p style="text-align: center;">一鳴驚人</p> <p style="text-align: center;">潤大包車</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p style="text-align: center;">潤大包車</p> <p style="text-align: center;">電話 七二八四</p> <p style="text-align: center;">愛多亞路 廣西路口</p> <p style="text-align: center;">製造廠 廣西路二號三層洋房</p> <p>堅固 華美 材料精選 製法優良 不惜工本 浩大 不憚手續 繁多務求 盡善盡美 車身漆質 精良可鑑 人車輪 鍍銀半厚 耀若閃電 歷久如新</p>
--	---

中國華慶煙草公司出品

上等國貨香煙

佳麗牌

金陵牌



三	小	駝	珍	唐	武	普	鳳	華	金
七	胖	鳥	珠	僧	師	慶	鳳	慶	喜
九	孩	牌	牌	牌	牌	牌	牌	牌	牌
牌	牌								

總發行所

上海法租界霞飛路貝禱鑾路九九號

製造廠

上海法租界金神父路底西義路二四八號

白金龍



南洋兄弟
烟草公司出品

裝璜華美
品質超群
烟中領袖
國貨明星

No. 8139