

簿記及會計

王雨生編著

1938

657
~~567~~

A014

596

簿記及會計

王雨生編著

1938

陳耀海研究

一九四〇，七，十一

于政幹團化學工程系

王雨生譯
會計制度

Benett: Accounting System

上海商務印書館出版

定價九角

簿記及會計

王雨生編著

1938, 5, 30初版1--2, 000本

版權所有
翻印必究

實價國幣肆角

福州中華印書局代印

福州南台觀音井

總經理處

縣政人員訓練所服務股

福州北庫巷

代售處

城內 南街萬有圖書館

東街福建民報館

南台 福建民報南台辦事處

序

供教學簿記及會計之書籍坊間至夥惟於短期訓練中難覓適當教本著者於民國二十六年十二月來閩承縣政人員訓練所之聘教授複式簿記及會計原理為期僅三月耳於此三月中如用坊間編印者材長時短難於應付不得已遂自編講義名曰簿記及會計以實習為主理論次之試用六星期成績尚佳現縣政人員訓練所及司帳人員訓練班要求刊印專供短期訓練之用茲有數事分向教者及學者告

一 關於教者方面

1. 授課之前必須參考書籍充分預備
2. 借貸原理根據本書立論加以補充勿以資產負債及損益之增減為借貸之根據因初學對於資產負債及損益之性質尚未明了即漫以此類理論參加其間適足使其墮入五里霧也
3. 本書關於存貨之盤估乃參酌商業上實際需要而設為坊間簿記書籍所無教者或以為突兀但近自所得稅實行後查舊式商家能完全知存貨確數確值者百不一見即採新或簿記之商號亦多不加关注至結賬時每加猜計即使盤點亦僅毛數尤其無賬可稽不免事涉荒唐著者為救濟此後實際應用起見極應使學者先有此種訓練然後不至臨事倉卒不學無術也

4. 本書所立賬冊報表及各種分錄多依所得稅暫行條例及第一二三類徵收須知因商家被徵所得稅關係至重而賬冊賬目乃徵收所得稅之根據故本書於此三致意焉
5. 對於學者應時時設問或筆答或口答隨教授之便由教者酌定
6. 一切習題應令在授課時習作由教者指導

二 關於學者方面

1. 本書不加標點望學者於教師講授時或於自修時自行標點
2. 如有疑問，應隨時即向教師請問，萬勿遲緩！
3. 研習簿記及會計既要心靜又要心細任何困難不可畏縮
4. 餘事見「關於教者」所舉各點中

著者對於本書匆促編就遺漏與謬陋在所不免當希教者學者隨時予以指正庶得隨時修改不勝感盼之至

本意之成經縣訓所徐君昌晉之助力甚多特附誌于此以表謝忱

王雨生序於福建省政府會計處 二十七年五月十五日

第六節 資產負債表—實例—習題.....	40
第七節 結帳計算表之應用—實例—習題.....	43
第八節 財產目錄—實例.....	46
第三編 分錄帳總帳之分割及統馭表	51
第一章 無統馭帳之特殊分錄簿	51
第一節 分錄簿.....	51
第二節 進貨簿及銷貨簿—實例—習題.....	51
第三節 現金簿—實例—習題.....	54
第二章 應用統馭帳戶之特殊分錄簿	55
第一節 進貨簿—實例—習題.....	56
第二節 銷貨簿—實例—實題.....	58
第三節 現金簿—實例—習題.....	59
第四節 零用現金簿—實例.....	63
第五節 票據簿—實例.....	65
第六節 普通分錄簿.....	67
第三章 輔助簿.....	68
第一節 輔助簿之必要.....	68
第二節 輔助簿之應用—實例—習題.....	68
第三節 總練習.....	69

簿記及會計

第一編 緒論

簿記爲紀錄經濟事實上之歷史，亦即各種業務過程上之反照，在英文名爲 Bookkeeping 其意義即表示各種簿冊之登記也。注重方法之設施，會計乃計劃簿冊之如何紀錄，在結算時作如何之整理與結算，其目的在從原始紀錄一直至決算，予以合理之調整。故英文名爲 Accounting 者指全盤帳務之統計也。故會計必根據簿記而簿記必以會計爲歸宿，茲分別論之。

第一章 簿記及會計之概念

第一節 簿記之意義

簿記者由英文 Bookkeeping 轉譯而成，其意義爲：

1. 應依原始單據採借貸分錄式登記一切原始交易之進出；
2. 復依原始紀錄再予以分類之紀錄以資統計；
3. 各項紀錄以科目爲經，以日期及金額爲緯。

根據上說可稱簿記爲技術的學科，按其已成事實一面分析其類別應用一定科目之名稱以記錄其事實一面復將其應行表示之金額予以適當之登載兩者必互爲連繫不可分離始完成簿記上初步之功用。至按日按頁以過帳又係簿記上第二步之程序也。過帳後即知各帳戶之借貸兩方金額以編製試算表此乃簿記本身最後應具之功能。然皆機械工作千篇一律毫無變更者。

第二節 會計之意義

會計乃就簿記已有之事實作科學上之分析研究及綜合研究以成其表示整個有系統之經濟事實故會計學爲：

1. 科學的研究
2. 整理工作
3. 結算工作
4. 表示一定期間之經濟狀況

查會計之特質多就事實爲整個之核計，而會計上最具體的，最整個的能表示經濟上之狀況者，無過于資產負債表及損益計算書，故研究會計者多以資產負債表損益計算書爲依據。其中各會計科目爲資產負債表及損益計算書組成之要素。然所謂會計科目者亦即總帳中之各帳戶也。各帳戶內之紀錄亦即各會計科目之紀錄。故資產負債表及損益計算書中之資料

多從總帳中結成之試算表而來搜集總帳中各帳戶之差額或合計數而爲試算表試算表者簿記上一大結束之表亦爲會計上開始工作之基礎也

第三節 簿記與會計之區別

簿記與會計之別就事實言一爲原始工作一爲決算表工作就理論言一爲技術的一爲科學的就管理言一爲低級的一爲高級的就程序言簿記在先會計在後普通多將簿記會計混爲一談故一般人每疑簿記與會計既爲一事則又何爲而有兩者不同之名稱考其實二者實不相同就各方論斷毫無可疑。

再有一種區別在前節已畧加敘述即以試算表作爲分野試算表之前爲簿記試算表之後即爲會計此即本書採爲簿記程序與會計程序之編製也

第二章 交易與借貸

第一節 交易之發生

交易在經濟行爲上爲互相交換之意簿記爲紀錄經濟事實之簿籍有經濟行爲始有經濟事實故欲記經濟事實必先根據其行爲經濟行爲者其最初之動作交易是也

交易是雙方的相對的此即所謂供給與需要二者同時發生而相交於一點即成交易故交易既是相對的則紀錄其交易亦必相對的此借貸所以隨交易之發生以紀錄交易之事實也

交易有狹義的有廣義的狹義的交易指商業上之經濟行爲而言廣義的交易則凡在商業以外之一切交換皆屬之商業簿記上之借貸固根據交易之發生依借貸方法以紀錄其事實

第二節 何謂借貸

借貸既根據交易則簿記上之借貸即紀錄交易也交易既同時發生于供求相交之一點故一筆交易之紀錄之借貸亦必同時發生也故此簿記上之複式分錄既借必有貸既貸必有借一借一貸相應相生不可分離者

借貸名辭原係英文Debit及Credit兩字翻譯而成乃依人事上之交易發生進出之關係如借者爲對某人或某事之收入同時即需對某人或某事而爲支出其對某人或對某事之收入或支出必具相對且同時相等之地位否則不得完成同一交易之借貸。

茲按商業上因交易而發生之借貸略述其大概商業上之營業總以收現爲主就各種交易皆需收現付現在事實上多辦不通故平常每有賒進賒

出或以票據為週轉者今以商業上之進貨銷貨兩事而分為現進現銷除進除銷票進票銷及先除轉票等借貸方法舉例於次

(1) 購進商品五百元當用現金付清其借貸：

進貨	500.00
現金	500.00

(2) 售出商品一百元當收現金其借貸

現金	100.00
銷貨	100.00

(3) 以上以現金與商品交易時所有借貸之通則也至除進除銷之借貸方法多一轉折由公大商店購進商品五百元暫欠其借貸：

進貨	500.00
公大商店	500.00

(4) 茂昌公司向本行除購商品一百元其借貸

茂昌公司	100.00
銷貨	100.00

(5) 經營商業最終以收入現金為目標故每月終或隔一定期間除進之欠款必需還清而除銷必需收入當還欠或收入時其借貸：

公大商店	500.00
現金	500.00

(6) 現金

茂昌公司	100.00
------	--------

至過入總帳後(3)與(5)兩筆借貸內之公大商店必相消仍與(1)之借貸相同(4)與(6)兩筆借貸內之茂昌公司亦必相消仍與(2)之借貸相同商業如斯其他各種亦莫不如斯

尚有票據購貨或售貨收入票據經相當期間始行兌現者其先之借貸：

(7) 進貨	500.00
應付票據	500.00

(8) 應收票據	100.00
銷貨	100.00

至票據到期其兌現時之借貸：

(9) 應付票據	500.00
現金	500.00

(10) 現金	100.00
應收票據	100.00

過入總帳後其結果仍等于現進現銷一樣

尚有先為除進除銷然後轉為票進票銷者其借貸：

(11)進貨	500.00
公大商店	500.00
(12)公大商店	500.00
應付票據	500.00
(13)應付票據	500.00
現金	500.00
以上係進貨方面先除轉票之記法	
(14)茂昌公司	100.00
銷貨	100.00
(15)應收票據	100.00
茂昌公司	100.00
(16)現金	100.00
應收票據	106.00

以上為銷貨方面先除轉票之記法
至營業費用帳之借貸多係下式

(17)房租	××.××
現金	××.××
(18)薪水	××.××
現金	××.××
至投資帳每稱為創始紀錄其借貸	
(19)現金	××.××
資本主	××.××

由以上種種借貸皆根據交易而來每一交易即有一借貸茲于下節申明其大意

習題一

試將下列各項交易作成借貸分錄

1. 資本主陳某在本城開設嘉禾商號投資計現金二萬元即日開始營業
2. 購進商品一千四百五十六元當付現金
3. 除與李某商品三百元
4. 收到李某期票一紙計三百元期二十日還前欠
5. 李某期票到期收現

6. 付職員薪工共計一百二十元
7. 付電燈費計十元六角
8. 向大東公司賒入商品計七百元

第三節 借貸與交易相互關係

借貸之成立皆按交易之事實于此須言明者即凡因交易而發生之借貸並非全以現金為主和我國舊式之單式帳僅記關於收入現金之事物即為借而貸則缺如同時僅記關於付現金之事物即為貸而借則缺如不相同故借貸之原則欲使其能立于平衡地位非先瞭解交易與借貸相互之關係不可茲條舉之

1. 交易係事實其事實即供求為雙方的為相對的
2. 借貸根據交易即借貸根據事實
3. 借貸記錄交易藉借貸而顯明其狀態
4. 借貸為記錄交易之工具而交易為借貸之根源

由此種種之結論可知簿記之形成乃依託借貸以表示其營業或某種事實狀況此簿記之採用複式記錄多為各方所贊同實因其合于論理也

第二編 簿記及會計之程序

本書將簿記及會計合編乃就事實以立論也蓋簿記多屬簿籍上之記錄其工作為機械的簿記員之記帳均按一定之原始憑証應借者借應貸者貸即使借貸之方式有簡單或複雜而應借者不能貸應貸者不能借其理一也借貸既一定矣而分類記錄之總帳內之各帳則又根據原始記錄之借貸而來亦無可變易至試算表又根據總帳內各帳之借差貸差或借方合計數與貸方合計數而成故自原始紀錄之借貸至試算表其一直之系統毫無更張之餘地且業務繁時原始紀錄每採分工合作之方法即將各種同類之借貸分記各簿最後必須經試算以總合各方之紀錄以驗有無錯誤此簿記之程序也

會計方面則盤存也整理也結帳也決算也非通盤籌劃不可且其工作每以同一營業而會計上之辦法不同或一營業而各年之會計之辦法亦每有不同故會計工作亦按事實而變易非若簿記應借者不能貸應貸者不能借也再者簿記係初步工作而會計係根據簿記已有資料而為通盤決算之工作此會計之異於簿記而應為另一程序也

第一章 簿記之程序

簿記之程序為：

- 1, 原始紀錄即普通所謂分錄者是也分錄即將每一筆交易分別借貸而加記錄之謂有兩種分錄方法
 - 甲、現金分錄
 - 乙、轉帳分錄
- 2, 分類紀錄即普通所謂過入總帳之各帳戶內在結帳之前各帳戶內之借貸方之金額必有兩種手續以準備完成試算表之工作
 - 甲、總計借方金額及貸方金額
 - 乙、求差即將各帳之借方之總計與貸方之總計分別相減而得借差或貸差
- 3, 試算即按各帳戶之借方差額相加與貸方差額相加以求其平衡此之謂試算表試算表亦有兩種
 - 甲、合計試算表
 - 乙、差額試算表

第一節 原始綜合紀錄一分錄

原始記錄非憑空而來必先有所依據其依據即一切發票收據契約合同等類之原始憑証但亦有一部分之轉帳分錄無原始憑証者

分錄者每筆交易按有進必有出之原則分別其借貸而記錄之謂其方式於第一編第二章第二節已詳為表示矣茲特將具體之分錄簿記載方法叙明之

××商店 分錄簿

民國 年 月 日

年		摘 要	總 頁	金 額	
月	日			借 方	貸 方

於登記分錄簿時應注意者：

- 1, 日期
- 2, 借方會計科目
- 3, 貸方會計科目

4,借方金額

5,貸方金額

6,摘要說明

茲舉下列實例以示範焉

××商店

分簿錄

民國 年 月 日

27年	摘	要	總頁	借方	貸方
月	日				
5	1	資本主某甲投資計現金3,000.00元 商品2,500.00元於本日開始營業		3,000.00 2,500.00	
		現金 商品			5,500.00
		資本主某甲			
	2	現金 大中商店		300.00	
		銷貨		280.00	
		售與大中商店商品580.00元當收現金300.00元餘暫欠			580.00
		生財器具		120.00	
		文具用品		50.00	
		現金			170.00
		購入器具120.00各種文具50.00			
	5	進貨		400.00	
		現金			200.00
		應付票據			200.00
		向立大商品購進商品400.00元付現金200.00元餘付期票			
	6	現金		100.00	
		應收票據		400.00	
		銷貨			500.00
		百利號於本日以其所出期票計洋400.00元又現金100.00元購去商品500.00元			
	8	銷貨退回		80.00	
		現金		200.00	
		大中商店			280.00
		大中商店所購去之商品因故退回一部計800元並交來現金200.00元以清前欠			
	10	進貨		300.00	
		同昌號			300.00
		向同昌號賒進商品300.00元			
				7,730.00	7,730.00

習題二

試將下列各項交易——分別貸借記入分錄簿

二十六年十二月一日資本主吳中有在上海南京路1224開設中有天茶葉店零售并批發各種茶葉其投資計商品五千元生財傢具一千元現金二萬元。

- 十二月一日 付開辦裝修費用四百元
- 一日 存入中國銀行現金一萬八千元作為活期存款領到支票一本
自註2951—註3000
- 一日 付電話費十元
- 一日 購入筆墨硯台計三元七角四分
- 二日 付開市零用雜費三十元
- 二日 伙食費五十六元
- 二日 購進龍井茶一百斤每斤價二元武夷茶七十五斤每斤價一元六角當付支票一紙
- 三日 購錫瓶四十個每個六元四角用裝茶葉當付現金
- 三日 售與王興泰雨前龍井十五斤每斤價一元六角當收現金半數
- 三日 李祥興購明前龍井十五斤每斤三元二角當收其即期支票一紙計四十八元
- 三日 由華南茶葉公司購入茉莉毛尖五十斤每斤價九元付以二十日期票一紙
- 四日 收到三山書紙店代印信紙一千張計三元五角信封四百個計二元當付現金
- 四日 汪裕泰茶號購進梅片六十斤每斤二元六角玳玳花三十斤每斤二元八角當付現金半數餘付二十日期票一紙
- 五日 向華南茶葉公司購大紅袍二十斤每斤十八元八角當付支票一紙
- 五日 售與太和茶葉店茉莉毛尖十斤每斤十一元二角當收其二十日期票一紙。
- 六日 售與品香茶社雨前龍井十斤每斤一元六角暫欠。
- 六日 王興泰以十日期票一紙清償前欠貨款
- 七日 由青山茶棧賒進紅梅六十五斤每斤八角普洱二十斤每斤二元九角四分碧雷春五十斤每斤一元八角四分
- 八日 以現金向三樂茶棧購進鐵羅漢二十斤每斤五元
- 八日 付職員車力計五角六分又寄漢口訂貨信郵費四角六分

- 九日 售與天津五洲茶號明前龍井三十斤每斤三元五角當以匯票收款
- 十日 門市現售共計售出兩前龍井十斤每斤批價一元七角明前龍井四斤每斤批價三元三角武彝十斤每斤批價貳元一角苜蓿毛尖十五斤每斤批價十一元二角大紅袍二斤每斤批價二十元五角四分紅梅五斤每斤九角六分普洱一斤四兩每斤批價三元八角碧雷春三斤每斤批價二元五角六分鐵羅漢一斤每斤批價六元四角
- 十日 售與和合茶號玳玳花十斤每斤三元二角松羅十五斤每斤四元六角七分梅片二十六斤每斤二元八角四分當收支票一紙存入中國銀行
- 十日 付電燈費十六元四角
- 十日 付本月房租二百元棧租八十元均以即期支票兩張付訖
- 十一日 將李祥興支票計四十八元存入中國銀行
- 十一日 前向青山茶棧購進之紅梅兩窰共計十斤碧雷春三窰共計十五斤均以運來受濕生霉退回該棧按原價計算
- 十二日 以天津五洲茶號匯票向農民銀行貼現其貼現率爲六厘計三十日期當收其本票一紙即存入中國銀行
- 十三日 售與太和茶號梅片五十斤每二元七角二分賒帳
- 十四日 購入玳玳花六十斤每斤二元二角當付支票一紙
- 十五日 漢口源成茶葉公司來購武彝二百斤每斤二元二角梅片一百五十斤每斤二元七角八分當收其匯票一紙五百元指定向太和茶葉店收取餘暫欠
- 十六日 將源成匯票向太和照付隨即存入中國銀行
- 十六日 付本月份職員薪金三百四十五元付夫役工資八十元開支票一紙交事務員按名單分發
- 十八日 太和茶號十三日購去梅片因霉濕退回四十斤按原價減除
- 十九日 售與味經茶號鐵羅漢五十斤每斤六元四角大紅袍三十斤每斤二十五元五角四分梅片五十斤每斤二元七角八分當收其支票一紙計四百元餘爲十日期票一紙
- 二十日 門市售出玳玳花十五斤每斤批價三元二角武彝批價三元四角明前龍井一百斤每斤批價三元四角兩前龍井四十斤每斤批價一元八角紅梅一百斤每斤批價七角八分
- 二十日 本店認購救國公債五百元付中國銀行支票一紙
- 二十日 付營業稅二十六元八角四分十二月份一日一分捐一個月計

三角一分

- 二十日 售與公泰茶莊松羅四十六斤每斤四元六角七分當收支票一紙存入中國銀行
- 二十三日 開支票一紙付清華南茶葉公司三日期票
- 二十四日 售與李祥興明前龍井一百三十五斤每斤三元三角五分當收其十日期票一紙
- 二十四日 以中國銀行支票付清汪裕泰四日期票
- 二十五日 收太和茶號支票一紙付清五日期票
- 二十五日 品香茶社還來六日貨欠全數
- 二十六日 由華南茶葉公司購進苜莉毛尖三百斤每斤八元五角半數付以支票半數付以十日期票
- 二十七日 付清青山茶棧欠款退貨扣除外開給支票一紙
- 二十九日 賒與北星茶社明前龍井三十斤每斤價三元四角
- 三十日 賒與成德衣莊紅梅五斤每斤九角六分兩前龍井四斤每斤一元八角
- 三十一日 再付伙食費四十四元開給支票一紙
- 三十一日 添購辦公棹三張每張十一元五角椅十張每張二元六角開給支票一紙

分錄簿上之各分錄帳（即借貸科目，金額說明日期等）應行注意事項

- 一、繕寫錯誤業經發現者應劃紅線註銷並加更正不得塗抹挖補擦括或用藥水消滅
- 二、如有誤空一行或兩行一列或二列應即劃紅線註銷
- 三、金額全數中有一數字或數位數字錯誤應將全數用紅線註銷在註銷之全數之上以更正之數補入不得僅改正錯誤之一位或數位之數字。
- 四、數字文字均須端正整齊明確
- 五、凡結帳所用之紅線或其他應用之紅線如有錯誤或不應劃之紅線應在其兩端劃「×」以註銷之再另行補正
- 六、凡帳簿內之各頁用盡過入次頁時應將各欄之數目逐一總結於「摘要」欄內書「過次頁」同時應將總結各數分別過於次頁各欄之首行並於「摘要」欄內書「承前頁」
- 七、凡一筆借貸及說明不得分記在一頁之末及其次頁之首應同時記於一頁之內如預計該頁之末不能記完該筆借貸及說明時即將該筆借貸可完全在其次頁紀錄

八、每筆借貸做完後必須加以複核

習題二 B

將下列交易逐一在分錄簿上作借貸

- 十一月一日 李大星在上海天津路 345 號開設國華木器傢具店投資計現金三萬元，商品一萬元。
- 一日 付房租二百元
- 一日 付裝電燈費六十四元又裝電話費十元
- 一日 付其他開辦費計裝修門面招牌等共二百八十三元七角四分
- 二日 購入方桌二十張每張十一元椅六十四張每張二元六角當付現金
- 二日 由天祥木器店購入凳五十二張每張六角衣架三十二個每個一元八角當付現金半數餘付十日期票一紙
- 三日 存入中國銀行現金二萬六千元作為活期存款
- 三日 售與公泰方桌四張每張十四元六角椅十六張每張三元六角凳十六張每張一元當收現金
- 三日 購筆墨紙張計三元八角
- 四日 預付本月份伙食費三十元
- 四日 由毛全泰木器店購入鏡檯十件每件價十二元六角沙發椅六套每套價一百五十八元當付廿日期票一紙
- 五日 收到明星公司訂購椅五十張每張三元辦公桌二十五張每張十元當向上海美藝公司訂製
- 五日 本店餘屋分租與天興煙兌莊每月租價三十五元本日當收支票一紙
- 六日 吳鐵民購去椅八張每張三元二角桌兩張每張十二元五角收到支票一紙即存入中國銀行
- 六日 龍章造紙廠向本店購書架二十個每個六元四角當收其支票一紙惟本店書架缺貨代向毛全泰木器店購入送去每個價五元二角當付毛全泰十日期票一紙
- 八日 上海美藝公司送來椅五十張每張二元一角辦公桌廿五張每張八元當給支票一紙桌椅全數運至明星公司其貨款暫欠
- 十日 收明星公司支票一紙計一百元二十日期票一紙計二百元餘為現金
- 十二日 天祥木器店向本店收二日期票款當付中國銀行支票一紙
- 十三日 吳鐵民六日購貨之支票原存入中國銀行現該票票退

進 貨

3.

12 2	現 金	1	145600						
27	大東公司	1	215600						
			70000						

4.

銷 貨

				12 3	李 某	1	300000		
--	--	--	--	------	-----	---	--------	--	--

李 某

5.

12 3	銷 貨	1	300000	12 4	應收票據	1	300000		
------	-----	---	--------	------	------	---	--------	--	--

6.

應 收 票 據

12 4	李 某	1	300000	12 24	現 金	1	300000		
------	-----	---	--------	-------	-----	---	--------	--	--

大 東 公 司

7.

				12 27	進 貨	1	700000		
--	--	--	--	-------	-----	---	--------	--	--

8.

薪 工

12 25	現 金	1	12000						
-------	-----	---	-------	--	--	--	--	--	--

電 燈 費

9.

12 26	現 金	1	1060						
-------	-----	---	------	--	--	--	--	--	--

習 題 三

- 甲、將實例題中^{習二B}有天茶號之分錄逐一過帳然後總結各帳戶借貸方之總額並求出各帳戶之借差或貸差
- 乙、將習題二李大星之國華木器傢具店分錄帳逐一過帳然後

總結各帳戶借貸方之總額並求各帳之借差或其貸差

第三節 試算之必要

自分錄簿上之借貸過入總帳之各帳戶借貸方此為分類之統計惟過帳是否正確必須加以證明試算表者即證明過帳之是否正確與分錄之有無錯誤也總括言之試算有下列之必要

- 一、驗分錄之借貸是否平衡
- 二、檢查數字是否有誤
- 三、便於製作決算書表
- 四、每一帳戶所表示總結之狀況可以規定營業上之政策
- 五、欠人人欠之結數既知可以比較營業上之消長
- 六、免致帳目錯誤累積日久不易改正

第三章 會計之程序

第一節 試算表

總帳內之各帳戶既結總後是否有下列之錯誤必作試算表驗其平衡與否然後可以謂為正確與否

1. 各帳戶之金額數字是否誤記或顛倒位數
2. 應過借方者過入貸方應過貸方者過入借方
3. 只一借或一貸重複過入總帳有兩次之多
4. 漏過借方金額或貸方金額
5. 原始分錄已有錯誤

如有上列中一項或數項之錯誤試算表即不能謂為正確非為分錄有錯即為過帳之錯如其不錯則試算表即可成立

試算表有兩種一為合計試算表一為差額試算表其編製方法不同但格式則一

× × 商店

差額試算表

民國 年 月 日

總頁	會計科目	借方	貸方

茲根據習題一之總帳製作下列試算表

嘉禾商店
合計試算表

民國 26 年 12 月 8 日

總頁	會計科目	借方	貸方
	現金	20,300 00	1,586 60
	陳某		20,000 00
	貨	2,156 00	
	貨		300 00
	公司		700 00
	工資	120 00	
	電燈	10 60	
	李某	300 00	300 00
	應收票據	300 00	300 00
		23,186 60	23,186 60

嘉禾商店
差額試算表

民國 年 月 日

總頁	會計科目	借方	貸方
	現金	18,713 40	
	陳某		20,000 00
	貨	2,156 00	
	貨		300 00
	公司		700 00
	工資	120 00	
	電燈	10 60	
		21,000 00	21,000 00

普通所用者多為差額試算表尚有將合計差額兩種試算合為一表者
 至於合計試算表借貸方之能平衡因其原始分錄之借貸業已平衡合
 計試算表不過累積其各個借貸之平衡而為一個總平衡耳試以下列公式
 證明之

$$a=b \quad c=d \quad e=f \quad g=h \quad \text{則} \quad a+c+e+g=b+d+f+h$$

若差額試算表之能平衡其理安在試申述之

茲按嘉禾商店之差額試算表推論其差額之平衡以「現金」而論其總
 帳之借方總計為20,000+300其貸方總計為1,456+120+10.60其借方
 總額中之20,000元與資本主陳某之投資20,000元其始即平衡其後借
 方多增300元為「應收票據」兌現而來換言之應收票據由於銷貨收欠而
 來故此現金300元乃與銷貨之貸方300元互相平衡此現金借方之來源再
 論現金借方之1,456元與進貨之1,456元相平衡又現金貸方之120元及
 10.60元與薪工之120元及電燈費10.60元相平衡至由現金借方總計內
 減去貸方現金之總計其差雖似較原始現金減少為18,713.40元而試算
 表內之進貨1,456元薪工120元及電燈費10.60元仍在借方適與現金所
 減少之數相等故最後仍能平衡也茲將原始狀態例示為次：

	借 方	貸 方
現 金	{ 20,000.00 300.00	{ 1,456.00 120.00 10.60
進 貨	1,456.00	
薪 工	120.00	
電燈費	10.60	
銷 貨		300.00
資本主		20,000.00

至由現金借方總額內減去貸方總額其產額之狀態在試算表內應如
 下列：

	借 差	貸 差
現 金	18,713.40	
進 貨	1,456.00	
薪 工	120.00	
電燈費	10.60	
銷 貨		300.00
資本主		20,000.00

與前表相較由現金借方減去者即因進貨付現支付薪工及電燈費現
 金雖減少而該店收入者為進貨為薪工為運用電燈其現金之所以減少者

亦即該店之其他方面有所增加也此不過現金之變形耳由此推之可知差額試算表之所以仍能平衡也

茲再具體的按合計試算表之細數與差額試算表之其他科目分析之

會計科目	合計試算		差額試算	
	借方	貸方	借方	貸方
現金	20,000.00 300.00	1,456.00 120.00 10.60	18,713.40	
資本主陳某		20,000.00		20,000.00
進貨	1,756.70		2,156.00	
銷貨		300.00		300.00
李某	300.00	300.00		
應收票據	300.00	300.00		
大東公司		700.00		700.00
薪工	120.00		120.00	
電燈費	10.60		10.60	

反而言之如銷貨300元由李某轉取票據由票據轉取現金但銷貨在試算表上永遠存在即現金借方18,713.40元內應永遠含有銷貨貸方之300元如進貨借方之700元係由大東公司購入此款該店對大東公司一日不還清則大東公司之貸方差額一日不消除否則大東公司之貸方差額一經消除現金之借方必減少相等之數如以票據付大東則大東公司之貸方消除而以應付票據代之矣由此種種推論可知試算表之差額亦能平衡者仍依借貸之平衡為平衡也

次之當論及試算表所能發見之錯誤及其糾正方法並試算表所不能發見諸錯誤之點茲節錄潘序倫着會計學上冊第六章第四項及第五項以供參攷

第四項 試算所能發現之錯誤及其糾正方法

試算不準即總帳借貸兩方之和不等大概由於兩種錯誤一為過帳之錯誤二為總結之錯誤例如過帳時誤認某借項100為200而過入某戶之借方則試算之時借方總和必多於貸方總和100又過帳時既以某借項100過

入某戶之借方但誤將其貸項 100 亦過入他戶之借方則試算時借方總和必多於貸方總和 200 又過帳時既以某借項 100 過入某戶之借方但忘將其貸項 100 過入他戶之貸方則試算時借方總和必多於貸方總和 100 此皆過帳之誤在試算表上可以發見者也總結時苟將某戶之借方少結 100 則試算時借方總和必少於貸方總和 200 又總結時苟將各戶之總數相加時於貸方多計 100 其結果與前相同此皆總結之錯悞在試算時可以發現者也

總帳之錯悞既經試算之手續得由總帳借貸兩方總和數之不等而知之則可進而檢查其錯悞究在何處從而設法糾正之檢查時可試用下列簡便方法

- (1) 如借貸兩方總額不等而其差數為一之倍數如 (.01; 10; 1.00; 10 之類) 則其錯悞每係加算之不正確之結果此時可將試算表重加一遍如試算表並未加錯則須將各總帳之結數覆算一遍
- (2) 如兩方總額不等而其差數為一偶數則常為悞記方向之錯悞此時可以二除之而檢閱試算表之借方或貸方是否有悞列與此所得商數相同之數額此蓋因一方多記一數一方小記一數其差適為該數之兩倍也例如以現金購入商品 100 應過商品帳戶借方 100 現金賬戶貸方 100 今若將貸方現金悞過入商品帳戶借方或將借方商品悞過入現金賬戶貸方則其試算結果必為借方較貸方多 200 或貸方較借方多 200
- (3) 如試算表兩方總額而其差數為九或為九之倍數則其錯悞大概由於數字之倒置 (Transposition) 例如五四悞為四五六悞為六三等是此時可以九除此差數如其得商數為一則其倒置之兩數字之相差必為一如商數為二則其差必為二商數為三則其差必為三餘可依此類推舉例如下

正確數	倒置數	差數	用 9 除 (即倒置兩數字之差) 所得商數
54	45	9	1
75	57	18	2
30	03	27	3

依此數字之索引可在試算表上或總帳各戶中尋出其數字錯之所在而改正之

- (4) 如試算表之兩方總額之差為 9 或 9 之倍數則其錯悞除由於前述者外有時係由於數字位置之移動 (Transplacement) 會計員在記賬或編製試算表時其數字之次序未錯如悞將其位置向左或右移動如 730 寫為 73.60; 7.36 寫為 700.36 之類是則以 9, 99, 或 999 等數除試算差額 (不論其是否有小數點) 所得之商數即

爲原來之正確數如736 誤爲73.6，則其錯悞爲662.40，以9除之所得商數即爲736 又如736 誤爲7.36則其錯悞爲728.64以99除之所得商數即爲736 再如736 誤爲700.36則其錯悞爲35.64以99除之得商數36此即移動之部份也依此方法每能尋得錯悞之所在

- (5) 依照上述各種方法如仍不能尋出其錯悞之所在則應將試算表與總賬內各賬戶相核對以視其有無漏列數額並覆核已經結清之各賬戶是否平衡
- (6) 檢查分錄簿總頁欄以視有無漏過之賬項

第五項 試算所不能發現之錯悞

前言設試算借貸能平衡則記賬大概正確所謂大概正確者未能信其絕對正確也因借貸之平衡僅足以表示總賬各戶之借貸兩方曾記相等之數額但記入兩方之數額即使相等未必即完全無悞故凡錯悞之不影响於兩方之平衡者即不能於試算表上發現之此類錯悞計有下列數種

- (1) 一交易之借貸兩方完全漏錄或漏過此時試算之和兩方均較實數爲少但仍相等
- (2) 一交易之借貸兩方完全重錄或重過此時試算之和兩方均較實數爲多但仍相等
- (3) 一交易之借貸兩方分錄或過賬時發生同數之錯悞此時試算之結果與上述兩項中之任何一項相同
- (4) 一交易之借貸互相顛倒例如以現金\$100，購入商品應借商品貸現金但設悞記爲借現金貸商品則不影响於試算之平衡
- (5) 借項或貸項於分錄或過賬時記入錯之賬戶例如上例本因記入商品現金兩戶簿記員則悞記營業費及應付票據兩戶在各戶本身之借貸數額雖有偏多偏少之悞但全體借貸之總和仍屬相等
- (6) 結算總數時借貸兩方偶然同少或同多一數此時試算之結果與上述第三項相同
- (7) 借貸單方各項數額偶然一多一少適足相抵此時試算之結果與無悞同

上列各項錯悞雖不能於試算時發現然因其發生之次數比較上節所舉之各種錯悞爲少是以試算表之編製仍有顯著之功效也不過試算表雖平衡會計員仍應時時查核其賬簿之記錄俾知其是否完全無悞也

第二節 盤存

自商業習慣言之凡商業年度終了時在在須加結束而會計上之結束

永久盤存之商品盤存單係每一種商品應用一張卡片或佔用裝訂本之一頁其「定購」欄乃記向外面採購商品時所出定單恐商品定購甚多不免遺忘故有此欄以備稽查之用其「進貨」欄即將定購或臨時購進之貨按該欄規定各項逐一記入其「銷貨」欄按逐日售出商品之發票逐一登記之「現存」欄即每日最末次交易「指進貨或銷貨」而加以結算以求其餘額至「最高存量」標明該種商品至多可以購存之數量在此數量內不得再有定購「最低存量」標明該種商品至低限度應存之數量如達於此數即需定購又「進貨」欄內之「單位價」為購進之貨每件價碼「銷貨」欄內之「單位價」乃計銷貨發票上之每件價碼「現存」欄內之「單位價」以進貨之原價或其中最低者為標準或以其最高最低之單位價平均所得之價為標準其餘盤存單應記之事項見其標題即可明瞭

此單辦法易於查存即難於走漏便於稽核即多增收益此種制度開支雖大而收益之大實能數倍於開支數如向各商店實際加以調查即可知矣

此單固在商品買賣上能有特殊效力即在官廳或其他機關之物品會計及成本會計中之材料盤存多採此種辦法

結賬盤存辦法即於每年度末結賬時對於各種商品逐一加以盤查在小商店尚易舉辦如商品繁多之大商店實難辦到即使辦到亦不過盤查而已正確與否未敢必也

在結賬盤存時尚要注意者三事

- 一，店中存貨是否屬於本店如已有人定購尚未運出或他人寄售者不能作為本店之存貨
- 二，點數存貨當心重複
- 三，存貨是否可以售出

點數存貨時之步驟簡單的可規定如下

- 一，預先計劃如何盤點如盤點方法及點貨之人員皆須一一支配妥當
- 二，按件盤點尺量盤點稱量盤點以求各貨之數量
- 三，按各貨名稱及數量登入存貨單內
- 四，再將各貨單位價記入存貨單內與各貨數量相乘計其價額
- 五，總計各單各貨之價額並將間接費用如關稅、運費、扛力、保險等一同加入

盤存對於計算銷貨成本大有關係若存貨盤點不清則所得利益即不甚正確蓋每期進貨與每期銷貨之數量決不能適合相等者無論如何進貨之數量每較銷貨為多其多餘之數必為存貨

至存貨之估價按最近所得稅暫行條例第一類營利事業所得稅徵收

須知內之附資產估價方法第一條規定「資產之估價除本方法別有規定外以原價為標準原價高于時價時以時價為標準」期末商品之盤存為資產之一故商品盤存之估價亦准用此條又第二條解釋原價二字謂「原價指取得價格或建造價格而言」第三條又解釋取得價格謂「取得價格包括資產取得之代價及因取得并為適於營業上使用而支付之必要費用」其第五條稱「時價指結算時當地市面通行之價格而言」

若原價與時價不明時則由當地主管征收機關用鑑定或估定方法決定之（見資產估價方法第六條）又商人對於估價不能提出確實證明文件時主管征收機關得逕行估定其價額（見資產估價方法第七條）如此商品及其他資產之估價不獨于營業上須十分注意為求利益或損失之正確即於納稅方面亦至重焉安可怠忽不於平時盤存加意進行至結算時始倉皇處理一有不當兩受其害故盤存為整理各賬前一重要之事項亦結算時至繁之手續著者至希商業上之盤存以採用永久盤存辦法為最佳結賬盤存在結算亦採用之以檢查永久盤存法所登記是否有悞或漏記亦不能謂結賬盤存絕對不可用也必也二者相輔而行平時用永久盤存法結算時則用結賬盤存

商品永久盤存表

兩 前 龍 井					明 前 龍 井						
日 期	進		出		餘	日 期	進		出		餘
	數量	單價	數量	單價			數量	單價	數量	單價	
12/1	300	.90				12/1	400	2.00			
12/2	50	1.00			350	12/2	50	3.00			450
12/3			15	1.60	335	12/3			15	3.20	435
12/6			10	1.60	325	12/9			30	3.50	405
12/10			10	1.70	315	12/10			4	3.30	401
12/20			40	1.80	275	12/20			100	3.40	301
12/30			4	1.80	127	12/24			135	3.35	166
						12/29			30	3.40	136

武 彝					苜 莉 毛 尖						
日 期	進		出		餘	日 期	進		出		餘
	數量	單價	數量	單價			數量	單價	數量	單價	
12/1	500	1.20				12/1	30	7.00			
12/2	75	1.60			575	12/3	50	9.00			80
12/10			10	2.10	565	12/5			10	11.20	70
12/15			200	2.20	365	13/10			15	11.20	55
12/20			50	2.40	315	12/26	300	850			355

商品永久盤存表

梅片				玳花							
日期	進		出		餘	日期	進		出		餘
	數量	單價	數量	單價			數量	單價	數量	單價	
12/1	300	2.00				12/4	30	2.80			30
12/4	60	2.60			360	12/10			10	3.20	20
12/10			26	2.84	334	12/14	60	2.20			80
12/13			50	2.72	284	12/20			15	2.20	65
12/15			150	2.78	134						
12/19			50	2.78	84						
12/18			10	2.72	74						

大紅袍				紅梅							
日期	進		出		餘	日期	進		出		餘
	數量	單價	數量	單價			數量	單價	數量	單價	
12/1	50	16.00				12/1	200	.60			
12/5	20	18.80			70	12/7	65	.80			265
12/10			2	20.45	68	12/10			5	.96	260
12/19			30	20.54	38	12/11			10	.80	250
						12/20			100	.78	150
						12/30			5	.96	145

普耳				碧雷春							
日期	進		出		餘	日期	進		出		餘
	數量	單價	數量	單價			數量	單價	數量	單價	
12/1	50	3.84				12/1	300	1.20			
12/7	20	2.94			70	12/7	50	1.80			350
12/10			1.4	3.80	6.86	12/10			3	2.56	347
						12/11			15	1.84	332

商品永久盤存表

鐵 羅 漢				松 羅							
日期	進		出		餘	日期	進		出		餘
	數量	單價	數量	單價			數量	單價	數量	單價	
12/1	182	4.20				12/1	105	3.84			
12/8	20	5.00			202	12/10			15	4.67	90
12/10				16.40	201	12/21				4.67	44
12/19			50	6.40	151						

存貨盤估表

26年12月31日

貨品名稱	數量	成 本		時 價		低 價	
		單價	金額	單價	金額	單價	金額
雨前龍井	271斤	.90	243.90	1.80	487.80	.90	243.90
明前龍井	136	2.00	272.00	3.40	462.40	2.00	272.00
武彝茶	315	1.20	378.00	2.40	756.00	1.20	378.00
苜莉毛尖	355	8.50	3,017.50	11.20	3,976.00	8.50	3,017.50
梅片	74	2.00	168.00	2.78	207.72	2.00	148.00
玳玳花	65	2.20	143.00	3.20	208.00	2.20	123.00
大紅袍	38	16.00	608.00	20.54	780.52	16.00	608.00
紅梅	145	.60	87.00	.96	139.20	.90	87.00
普洱	68.75	3.84	264.00	3.84	264.00	3.84	264.00
碧春	332	1.20	398.00	1.84	610.88	1.20	398.00
鐵羅漢	151	4.20	634.20	6.40	966.40	4.20	1340.20
松	44	3.84	138.96	4.66	205.48	1.84	168.96
	1,994.75		6,362.56		6,064.40		6,362.56

習 題

試根據國華木器傢具店逐日商品進出及餘額作永久盤存表及存貨盤估表

第三節 整理帳

商業上之營業每有一定期限有以半年為一期者有以一年為一期者即所謂營業年度亦可稱為商業年度普通在營業結束時必須將全年或規定期限中之帳務辦理結算如收欠還欠盤查存貨結算盈餘或虧損此皆會計上應有之事務故在此期限中又名為「會計年度」

凡一會計年度必有一會計上之結束所謂結束者將一定期間內會計之應收應付根據事實及賬項加以整理之意故欲求會計上之結算能合理

化各項賬目事先必須整理此整理賬在結賬之前為必經之階段

我國舊式商店結算時多以現金之實收實付為會計上結算之標準如客戶所欠應收未收應付未付之賬目在本年度不清結者多歸作次年度盈餘內計算之預收預付等項亦皆如此頭緒不清不免賬項混淆事實不符難逃混賬之誚矣故整理賬在舊式商店每視為贅物最近所得稅實施後亦漸加以注意因在所得稅暫行條例雖將應收應付制與實收實付制二者同時並用只為根據商業慣例救濟一時（見第一類營利所得稅徵收須知第十及第十一兩條）恐以後仍須更改劃採用應收應付制但同時曾規定一經採用任何一種制度非於該年度營業開始前三個月呈請主管征收機關核准後不得任意變更（見第一類營利所得稅徵收須知第十二條但書之規定）此蓋嚴防臨時變更任意偷巧逃稅也

昔日商店可任意結算賬目現則多少須受法律上之限制其採應收應付制者則非採取整理賬之整理不能達應收應付制之目的然考實收實付制與應收應付制以商人地位言之兩者各有利弊反不如應收應付制之根據事實足資證明使主管徵收機關無可為難也本節之整理賬乃本乎應收應付制而產生其中亦有雖採實收實付制者亦不可避免之整理如呆賬折舊盤存等（見所得稅暫行條例施行細則第十五條及第一類營利所得稅徵收須知第十四條之規定）

整理賬可分為商品盤存商品盤存消耗用品盤存用品盤存消耗應收未收款項應付未付款項預收款項預付款項呆賬折舊開辦費攤提等類茲逐一分述之

(一) 商品盤存 商品盤存分期初存貨與期末存貨茲舉例作分錄如下

進貨	5,000.00
期初存貨	5,000.00
將期初存貨轉入進貨賬並結清期初存貨賬	
期末存貨	3,000.00
進貨	3,000.00
將本期期末存貨開立新賬並由進貨賬內減除以便求銷貨成本	

若有盤存消耗時應由期末存貨內減除之其分錄應為：

盤存消耗	××× ××
期末存貨	×××.××
由期末存貨賬內減除盤存消耗數	

(二) 用品盤存 此乃對文具用品及印刷一類加以整理之謂譬如本期文具用品共購進九元二角四分現查尚有四元六角二分未曾消費則分

錄應為：

文具用品盤存 4.62
文具用品 4.62
本期文具用品尚未消費者加以整理

如四元六角二分有一部破碎或爛霉情形仍須剔除以求符合事實但一部破碎或霉爛之文具用品仍須保存不得棄置時其分錄如下

文具用品盤存消耗 ×.××
文具用品盤存 ×.××

將一部份破碎及霉爛物品由文具用品盤存賬內剔除之

(三) 應收未收款 在本期內如有應歸本期收入除已有記錄登賬外尚有一部份未曾登賬記入者為求符合事實起見亟須加以整理如本期共有各種利息須至明年一月內始可「全數」收現但在本月底按日期計算則其中一部份本應算為本期收益故特作分錄分清本期應收之債權

應收未收利息 ××.××
利息收益 ××.××

本期某種利息自幾月幾日至幾月幾日之利息應算歸本期收益

(四) 應付未付款 凡本期應付未付之款項各賬內本無記錄然本期雖未付出現款或期票但不能因無記錄即謂非本期應付之款聽其至下期始開支於理甚不合故應作分錄歸作本期負債設本月尚有某種捐稅未付此時即應整理加以分錄：

捐稅 ××.××
應付未付捐稅 ××.××

現查本期某某稅捐尚未付出特整理之

(五) 預收款項 一切收入在收到時往往不問是否已屆應征之期如房租有預收三個月者有預收半年或全年者在付者即盡其應有之責任而收入者之賬面上亦即時全數記入然考其實此預收之款項因會計年度期間關係有應屬本年度者有應屬下年度者故整理事在必要無可避免矣設房租在本年十一月底預收四個月每月計八十元現在十二月底年度已完應行結賬則此房租一項應將十二月份之一個月房租劃歸本年度之收益其餘三個月房租應屬下年度其分錄為：

房租收益 240.00
預收房租 240.00

將預收下年度三個月房租由房租收益賬劃出

(六)預付款項 與預收款項之意義雖屬相反其理則一即凡有預付之款不屬本期者其預付之數不應作為本期之負擔但應加以整理耳如某職員預借薪金二個月共計二百元其十二月份薪一百元為應得者其多領一個月之薪金即不能謂為本期之負擔應加整理矣其分錄如下

預付薪金	100.00
薪金	100.00

某君預支薪金一個月應行由薪金賬內減除之

茲上列六種整理賬可作一總結之概念分述如次

- | | | |
|-----|---------|------|
| 1. | 費 用 | 表示損失 |
| 2. | 收 益 | 表示利益 |
| 3. | 期 末 盤 存 | 表示資產 |
| 4. | 盤 存 消 耗 | 表示損失 |
| 5. | 用 品 盤 存 | 表示資產 |
| 6. | 用品盤存消耗 | 表示損失 |
| 7. | 應收未收款 | 表示資產 |
| 8. | 應付未付款 | 表示負債 |
| 9. | 預 收 款 項 | 表示負債 |
| 10. | 預 付 款 項 | 表示資產 |

(附註)費用賬及收益賬二者總屬於所謂「非實物賬」又名為「虛賬」表示資產及負債之賬統謂為「實物賬」又名「實賬」

(七)呆賬 此一名目在昔各書名稱不同有稱為「壞賬」者有稱為「倒賬」者見於法令者現稱「呆賬」其實一也我國對於呆賬之界說從來未嘗有正確之規定現自所得稅暫行條例施行後其規定如下(見所得稅暫行條例第一類營利事業所得稅徵收須知附資產估價方法之第二十一條)

「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為損失

(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」

如此規定則昔日之商店各自漫加規定呆賬佔銷貨總額或應收賬款及應收票據總計百分之幾者即不能存在於法不合按現時法令所規定不能統括而言應分別指出實際上不能收取之賬款始得列為呆賬損失茲假定某君對於本店欠賬為兩千元已催收兩年未見分文歸還在本店本期結賬時應為下列之整理分錄

呆 賬	2,000.00
呆賬準備	2,000.00

某君所欠賬款業經兩年催收無着只得列入呆賬

著者以爲凡與資產估價方法第二十一條第一項情形相類者大可直接分錄如下

呆 賬	×××.××
應收賬款(或應收票據)	××.×××

某某商號因倒閉(逃匿和解或宣告破產)只能收得一部份之賬款(或票款)

若經催收兩年未見分文歸回或者能於可能範圍內在第三年中竟能還一部或全部按資產估價方法第二十二條「前項債權已列入損失後收回者就其收回之數額列爲收回時年之收益」之規定應爲下列之分錄

呆賬準備	×××.××
呆賬收益	×××.××

上期某君所欠之款業經收回一部(或全部)作爲本期收

益

呆賬準備之賬原爲應收賬款及應收票據之估價賬所謂估價賬者即於某一實物賬之外另設一賬戶以估計某一實物賬之實際價額也如應收賬款之每年實際能收回果能如應收賬款賬面上所表示之數額否就實際言賴賬倒閉逃匿及破產等在社會上爲屢見不鮮之事實得能如其賬而盡行收回者有幾何因暫時不能收入但於營業進程中尙望其能於日後收回故不直接由應收賬款中減除之而另立一賬戶以估計現時應收賬款之資產實價此估價賬之所由來也以下固定資產折舊而另有固定資產折舊準備之估價賬其意義亦與此相同焉

(八)折舊 凡物經久必有消蝕與損壞其價值亦必因之減低折舊之意義即根據此理發生且固定資產原屬一種開支不過與普通開支稍異普通於一般開支於某期內消蝕後於該期中即時作爲損失由盈餘中減除之而固定資產之使用期間甚長不爲一期之消蝕即不能認爲一期之損失但逐年必有消蝕與損壞故分期而計其損失由各分期之盈餘中減除之此即所謂折舊也故普通開支爲短期之損失而固定資產爲長期之開支其逐年之折舊即屬長期之分期損失由此推論每期固定資產減去折舊損失其額即爲餘資產之淨值由此足見折舊之於固定資產亦含有盤存之意折舊計算時應注意者爲其價值耐用年數及折舊率茲分別論之

(1) 固定資產折舊時所用之價值多以原價爲計算之基礎然亦有採用未

折減餘額為計算基礎者

(2) 耐用年數 即各種固定資產估定其足以使用之年數如建築物鋼骨水泥或磚石造耐用年數在法令上之規定為六十年鋼架磚瓦或木架磚石造者耐用年數為三十年木造者二十年(其他於「折舊率計算表」中表示)

(3) 折舊率 凡計算折舊額時所根據之定率為折舊現我國法令規定之折舊率有兩種

一、平均折舊率 即以原價為計算基礎亦稱平均折舊法

二、遞減折舊率 即以未折減餘額為計算基礎者亦稱遞減折舊法

下列第一表為最短耐用年數表第二表為平均折舊法及遞減折舊法所用平均折舊率及遞減折舊率之計算表

第一表 最短耐用年數表

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		六	〇		
		鋼架磚瓦或木架磚石造		三	〇		
		木造		二	〇		
工場或倉庫用建築物		鋼骨水泥或磚石造		四	〇		
		鋼或木架磚瓦架磚石造		二	〇		
		木造		一	五		
烟	囱	鋼骨水泥或磚石造		三	〇		
		磚造		二	〇		
		鐵皮造			六		
裝修及附屬設備		木造鐵造及其他		一	〇		
船	舶	鐵	製	二	〇		
		木	製	一	〇		
機	械	鐵	製	一	六		
		木	製	八	〇		
工	具	鐵	製		八		
		木	製		二		
器	具	鐵	製	二	〇		
		水	製		五		

第二表 最大折舊率計算表

耐用年數	折 舊 率	
	以原價為計算基礎者	以未折減餘額為計算基礎者
二	千分之五〇〇	千分之六八四
三	千分之三三三	千分之五三六
四	千分之二五〇	千分之四三八
五	千分之二〇〇	千分之三六九
六	千分之一六七	千分之三一九

七	千分之一四三	千分之二八〇
八	千分之一二五	千分之二五〇
九	千分之一一一	千分之二二六
一〇	千分之一〇〇	千分之二〇六
一一	千分之九一	千分之一八九
一二	千分之八三	千分之一七五
一三	千分之七七	千分之一六二
一四	千分之七一	千分之一五二
一五	千分之六七	千分之一四二
一六	千分之六三	千分之一三四
一七	千分之五九	千分之一二七
一八	千分之五六	千分之一二〇
一九	千分之五三	千分之一一四
二〇	千分之五〇	千分之一〇九
二一	千分之四八	千分之一〇四
二二	千分之四五	千分之九九
二三	千分之四三	千分之九九
二四	千分之四二	千分之九一
二五	千分之四〇	千分之八八
二六	千分之三八	千分之八五
二七	千分之三七	千分之八二
二八	千分之三六	千分之七九
二九	千分之三四	千分之七六
三〇	千分之三三	千分之七四
三一	千分之三二	千分之七二
三二	千分之三一	千分之六九
三三	千分之三〇	千分之六七
三四	千分之二九	千分之六五
三五	千分之二九	千分之六四
三六	千分之二八	千分之六二
三七	千分之二七	千分之六〇
三八	千分之二六	千分之五九
三九	千分之二六	千分之五七
四〇	千分之二五	千分之五六
四一	千分之二四	千分之五五
四二	千分之二四	千分之五三
四三	千分之二三	千分之五二
四四	千分之二三	千分之五〇
四五	千分之二二	千分之五一
四六	千分之二二	千分之四九
四七	千分之二一	千分之四八
四八	千分之二一	千分之四七
四九	千分之二〇	千分之四六
五〇	千分之二〇	千分之四五
五一	千分之二〇	千分之四四
五二	千分之一九	千分之四三

五三	千分之一九	千分之四二
五四	千分之一九	千分之四一
五五	千分之一八	千分之四一
五六	千分之一八	千分之四〇
五七	千分之一八	千分之四〇
五八	千分之一七	千分之三九
五九	千分之一七	千分之三八
六〇	千分之一七	千分之三八

平均折舊法即按原價若干除以耐用年數即得

遞減折舊法適合折舊原理其折舊率係用「開方」法算出其最後估價（即折舊後之餘額）須保持其原價十分之一以符法令（見所得稅暫行條例第一類營利事業所從稅徵收須知折舊計算表說明第五項「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如採用以未折減餘額為計算基礎之折舊方法其最後一年之折舊額須為原價十分之一」）茲特以中有天茶葉店之生財傢具設原價為一千元均係木製查第一表最短耐用年數為二年查第二表之遞減折舊率為千分六八四則其算法如次

$$\text{原價（即未折減餘額）} = 1,000 \text{元}$$

$$\text{耐用年數} = 2 \text{年}$$

$$\text{折舊率} = \frac{684}{1,000}$$

$$\text{第一年折舊額} = 1,000 \text{元} \times \frac{684}{1,000} = 684 \text{元}$$

$$\text{第一年估價} = 1,000 \text{元} - 684 = 316 \text{元}$$

$$\text{第二年折舊年額} = 316 \text{元} \times \frac{684}{1,000} = 216.14 \text{元}$$

$$\text{第二年估價} = 316 - 216.14 = 99.86 \text{元}$$

第二年終估價應作為一百元以符法令故第二年折舊額為二百十六元其尾數一角四分即併入最後一年之折餘額

如以上遞減折舊則用千分之五三六為折舊率亦為稅法之所許以第一表所規定之年數為最短耐用年數第二表所規定者為最大折舊率也但仍須如前例二年之折舊保持其最後估價估原價十分之一即一百元也

吾人既求折舊額即可作整理帳其分錄如下

生財傢具折舊	684.00
生財傢具折舊準備	684.00

按遞減折舊率計算折舊本期應為684.00同時開生立財傢具折舊之損失賬及生財傢折舊準備之估價帳

如以平均折舊法計算折舊則二年折舊額應為五百元其分錄式仍如上例而其金額即改為五百元可也

又按現在法令之規定凡採用以原價為計算基礎之折舊方法而有殘餘價值可以預計者得先從原價中減除之以其餘額為計算基礎然使用年數已達規定年限而其折舊累計未足額者得准繼續行使折舊

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

固定資產在經過相當年過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

前列表中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

(九)開辦費 至結賬時在舊式商店所有開辦費每一次由盈餘內減除之現依資產估價方法第二十五條「開辦費之攤提每年至多不得超過原額百分之二十」換言之開辦費至少須五年分攤扣除之又開辦費為遞延資產之一種故其攤提之數額(即其估價)以其有效期間未經過部份之數額為標準設某店之開辦費為五百元每年按百分之二十攤提其第一年之攤提數為一百元其整理分錄為：

開辦費攤提	100.00
開辦費攤提準備	100.00

將本期開辦費 100元攤提轉入開辦費攤提之損失賬內並開立開辦費攤提準備之估價帳

在本節第二段亦屬遞延資產因其有非一年所能消耗完竣又非既用之後形存而實耗之固定資產所可比擬故名之曰遞延資產茲為便利記憶起見總結條目如下

呆 賬	表示損失
呆賬準備	表示估價
折 舊	表示損失
折舊準備	表示估價
攤 提	表示損失
攤提準備	表示估價

習 題

將下列各項作整理分錄

1. 期末商品盤存為163.62,56盤存消耗為82,40
2. 文具用品盤存為4.20
3. 應政未收款為：

公債利息	6.67
票據利息	8.50
存款利息	5.74
4. 應付未付款為：

廣告費	48.60
保險費	34.25
5. 預付款項為：

伙食費	16.40
-----	-------
6. 呆賬損失
北星茶社因案被封所欠貨款全數難收共計102元
7. 折舊為：
生財傢具折舊按遞減折舊率計算之其未折減餘額為1,316.50
其中1,000元已使用二年為木製者餘僅使用過一個月

第四節 結賬分錄

結帳之意義即將所有費用及收益總結之以便轉入資本主帳戶內致營業之一切費用相應由資本主開支之營業上一切收益應由資本主收入之是則一切費用與收益皆與資本主帳戶有直接關係而費用與收益各帳戶均應結資本主之帳戶內特因費用與收益繁多如直接結入資本主帳戶內一則資本主帳戶將為之攪亂不清二則每期純益或純損不能明顯表示故在帳戶之外另立損益帳以為資本主帳之佔價帳損益帳之借方亦即資本主帳之借方損益帳之貸方亦即資本主帳之貸方凡損失之費用結入損益帳之借方即減少資本之意收益之收入結入損益帳之貸方即增加資本之意由此可知凡係損失之帳戶在分錄時必借而收益之帳戶必貸者即此故也循此推求決無錯誤茲特舉結帳實例於後

進貨退出	×××.××
進貨	×××.××
將進貨退出由進貨帳減除之並結清進退貨出帳	
銷貨	×××.××
銷貨退回	×××.××
將銷貨退回由銷貨帳內減除之並結清銷貨退回帳	

銷貨	×××.××
進貨	×××.××
將進貨帳內銷貨成本轉入銷貨帳內並結清進貨帳	
銷貨	×××.××
損益	×××.××
將銷貨毛利轉入損益帳並結清銷貨帳	
損益	×××.××
商品盤存消耗	×××.××
用品盤存消耗	×××.××
將商品及用品盤存時所有消耗轉入損益帳並結清兩消耗帳	
房租收益	×××.××
利息收益	×××.××
損 益	×××.××
將房租及利息之收益轉入損益並結清兩收益	
損益	×××.××
職員薪金	×××.××
夫役工資	×××.××
保險費	×××.××
稅 捐	×××.××
文具用品	×××.××
廣告費	×××.××
利息支出	×××.××
房租支出	×××.××
貼現費	×××.××
雜 費	×××.××
伙食費	×××.××
電話費	×××.××
電燈費	×××.××
開辦費攤提	×××.××
生財傢具折舊	×××.××
呆帳損失	×××.××
將各項費用轉入損益帳並結清各該費用帳戶	
損益	×××.××
銷貨折讓	×××.××
將銷貨帳讓為非營利之損失轉入損益帳並結清銷貨折讓帳	

進貨折讓 ×××.××

損益 ×××.××

將非營利之收益之進貨折讓轉入損益帳並結清進貨折讓帳戶

損益 ×××.××

資本主提存 ×××.××

將本期純益貸入資本主提存戶並結清損益帳

資本主提存戶 ×××.××

資本主資本戶 ×××.××

將資本主純益與提存結數轉入資本主之資本戶

在上列各分錄中當須說明如下者：

1. 進貨折讓為非營業上之收益亦財政運用上之問題不能直接結入進貨帳
2. 銷貨折讓為非營業上之損失不能直接結入銷貨帳
3. 房租收益及利息收益為非營業上之收益不能結入房租支出及利息支出再結入損益帳應分別直接結入損益帳
4. 每期在損益帳內結出盈餘或虧損如有資本主提存戶應先轉入提存戶再轉入資本戶如無提存戶即可直接結入資本帳戶
5. 如無「資本主提存戶」之帳戶即將該期純益直接由損益帳轉入資本主資本戶之帳戶內
6. 結清各損益帳戶應先於分錄簿上作成結帳分錄

習 題

將中有天茶葉公司損益各帳戶結清並作結帳分錄

第五節 損益計算書

營業目的在求獲得利益所謂會計年度之結算即總為核計該年度之商品買賣與夫費用收益是否有盈餘或虧損也第三節將每一年度應收應付及其他應屬於本年度或否屬於本年度之事項一一加以整理第四節將本期各種費用收益及買賣之利益一一結入損益帳此皆整理結算初步工作吾人欲明瞭一期間之利益在各損失利益帳戶結入損益帳後固可知其大概但帳務紛繁不能一目了然遂將各種費用收益與夫買賣等狀況聚於一紙可以視如指掌此在損益帳而外又有損益計算書也

損益計算書之作用可概括為下列諸項

1. 總計一年度之收支盈虧
2. 表示營業之狀態

3. 藉此規劃以後營業上之政策

4. 供給管理上之參考

5. 證明資產負債表內資本主項下所得純益或純損之正確性

損益計算書所表示之純益或純損既須與總賬內損益賬戶所結算者相符合且須與資產負債表內所得之純益或純損相同則該期所得之純益或純損有此三方面之核對定然無誤矣

此書須表示其期限之起訖通常為一年或為半年如定為一年結如明年忽分一年為兩結此固法令所不許亦失却編製損益計算書之作用設損益計算書為一年一結則為須於該書上標明自何年何月何月至起何年何月何日止

損益計算書之排列可分為三部第一部表示銷貨毛利第二部為營業費用及收益第三部為非營業之費用及收益

損益計算書之格可分為兩種

1. 帳戶式

2. 報告式

帳戶式損益計算書依上述各部份之項目按其借貸方向分段編成而報告式損益計算書則順其內容依次排列比較言之報告式便於觀察茲將帳戶式及報告式損益計算書分別例示如38, 39兩頁

損益計算書內之「進貨折讓」為非營業上之「財務收益」因其運用資金與「利息收入」相仿不能與「進貨退出」相提並論故不由「進貨」內減除之

「銷貨折讓」為非營業上之「財務費用」因收取現金而損失與「利息之支出」相仿不能與「銷貨退回」相提並論故不由「銷貨」內減除之

某某商店損益計算書 (帳戶式)

民國二十六年一月起至十二月三十一日止

銷貨成本			銷貨收入	
存貨(初期)		×××.××	銷貨總額	×××.××
進貨	×××.××		減消貨退回	×××.××
減進貨退出	×××.××	×××.××	銷貨淨額	
商品總額		×××.××		×××.××
減存貨(期末)		×××.××		
銷貨成本		×××.××		
毛利(或買賣利益)		×××.××		
		<u>×××.××</u>		<u>×××.××</u>
營業費用			毛利	<u>×××.××</u>
推銷費用				<u>×××.××</u>
推銷員薪金及佣金	×××.××			
廣告費	×××.××			
呆帳損失	×××.××	×××.××		
管理費用				
職員薪工	×××.××			
保險費	×××.××			
捐稅	×××.××			
房租	×××.××			
文具用品	××.××			
雜費	××.××			
折售				
生財傢具	××.××			
機器	×××.××			
房屋	×××.××			
開辦費攤提	×××.××			
商品盤存消耗	×××.××			
文具用品盤存消耗	×××.××	×××.××		
營業費用總額		×××.××		
營業純利益		×××.××		
		<u>×××.××</u>		<u>×××.××</u>
非營業費用			營業純利益	×××.××
財務費用			非營業收益	
利息支出	×××.××		財務收入	
貼現費	×××.××		利息收入	××.××
銷貨折讓	×××.××	×××.××	房租收入	××.××
		×××.××	進貨折讓	××.××
		×××.××		×××.××
本期純益		×××.××		×××.××
		<u>×××.××</u>		<u>×××.××</u>

某某商店損益計算書 (報告式)

民國26年1月1日起至12月31日止

<u>銷貨收入</u>				
銷貨總額			XXXX.XX	
減銷貨退回			XX.XX	
銷貨淨額				XXXX.XX
<u>銷貨成本</u>				
存貨(初期)	XX.XX			
進貨	XXXX.XX	XXXX.XX		
減進貨退出		XX.XX		
商品總額			XXXX.XX	
減存貨(期末)			XX.XX	
銷貨成本				XXXX.XX
毛利(或買賣利益)				XX.XX
<u>營業費用</u>				
推銷費用				
推銷員薪金及佣金		XX.XX		
廣告費		XX.XX		
呆帳損失		XX.XX	XX.XX	
管理費用				
職員薪工		XX.XX		
保險費		XX.XX		
捐稅		XX.XX		
房租支出		XX.XX		
文具用品		XX.XX		
雜費		XX.XX		
折舊		XX.XX		
生財傢具	XX.XX			
機 器	XX.XX			
房 屋	XX.XX			
開辦費攤提		XX.XX		
商品盤存消耗		XX.XX		
文具用品盤存消耗		XX.XX	XX.XX	
營業費用總額				XXXX.XX
營業純利益				XX.XX
<u>并營業費用及收益</u>				
財務費用				
利息支出			XX.XX	
銷貨折讓			XX.XX	
貼現費			XX.XX	XX.XX
財務收益				
利息收入		XX.XX		XX.XX
進貨折讓		XX.XX	XX.XX	
其他收益				
房租收入			XX.XX	XX.XX
本期純益				XXXX.XX

第六節 資產負債表

資產負債表乃表示一整個營業期間財政狀況之報表因其根據歷年資產負債各科目之帳戶推演而來故可謂其為表示歷年財政狀況凡資產負債表上表明其製作日期即為其終止結束之日期至其起于何月何日不加証明此亦即表示起於營業開始之日其營業如經過三年其第一年資產負債表即為一年間之財政狀況如至第二年終所作之資產負債表即表示其兩年來資產及負債之財政狀況及抵三年歷史商業即表示三年來資產負債之財政狀況故資產負債表雖按各年度而編製但其歷史性之聯繫不斷之因果存在焉

資產負債表編製之作用

1. 表示歷年營業上之財政狀況
2. 統制營業上一切資產及負債
3. 証明營業上之消長
4. 使外界明瞭營業上之趨勢
5. 作經濟上活動之根據
6. 資本主或管理者得相當之根據以規定下期營業之政策

資產負債表之排列方式分為帳戶式及報告式兩種二者隨人應用無一律之規定在英美各國之資產負債表本有一定格式我國亦有此種規定惟尚未普遍施行查報告式實際應用較多而帳戶式多為學習會計者所常用以其依試算表上借貸差之平衡而來較易編製耳至資產與負債之安置有美國式與英國式之分所謂美國式者將資產排在前方或左方所謂英國式者將負債排在前方或左方主張美國式者謂資產之差額在各帳戶上本為左邊之借方負債本為右邊之貸方列入資產負債表時亦應按其原有方位不背原理且甚便利故以美式為佳主張英國式者以資產負債表為表示財政狀況之書表凡研究其財政狀況多注重負債狀況若何故將負債首先列出使人一見了然兩派主張大概無關大要只須能表示正確即無分英美但比較言之兩者之中自以美國式應用較多因其便於製作且於研究財政狀況未必因負債列後即減少研究者之注意力也

資產與負債兩方排列又有分類問題普通資產方面分為 (1) 流動資產 (2) 固定資產 (3) 遞延資產 (4) 其他資產負債方面分為 (1) 流動負債 (2) 固定負債 (3) 遞延負債 (4) 其他負債間有因營業性質各異對於固定及流動之資產及負債有先後排列之不同亦有將資本在負債方面排列于首項者茲將普通之帳戶式及報告式舉例于後以資參考

某某商店資產負債表

26年12月31日

資 產	負 債
流動資產	流動負債
現金	銀行短期借款
銀行往來	銀行透支
有價証券	應付賬款
存貨(期末)	應付票據
應收賬款	應付未付薪工
應收票據	應付未付捐稅
固定資產	遞延負債
房地產	預收利息
機 器	固定負債
工 具	銀行抵押借款
生財傢具	職員押金
定期存款	貼現票據
遞延資產	其他負債
開辦費	訂貸款
預付廣告費	暫收款
預付房租	長期借款
預付保險費	負債總額
文具用品盤存	資本主某某
其他資產	本期純益
商譽	
專利權	
資產總額	負債及資本總額

前係帳戶式資產負債表茲將報告式例示如次：

某某商店資產負債表

26年12月31日

資 產				
流資產	現金		×××.××	
	零用現金		××.××	
	銀行往來		×××.××	
	有價證券		×××.××	
	存貨(期末)		×××.××	
	應收帳款	××××.××	×××.××	
	減呆響準備	×××.××		
	應收票據		×××.××	××××.××
固定資產	房地產	××××.××		
	減房屋折舊準備	×××.××	×××.××	
	機器	××××.××		
	減機器折舊	×××.××	×××.××	
	工具	×××.××		
	減工具折舊準備	××.××	××.××	
	生財傢具	×××.××		
	減生財傢具折舊準備	××.××	××.××	
	定期存款		×××.××	××××.××
遞延資產	開辦費	×××.××		
	減攤提20%	××.××	××.××	
	預付廣告費		××.××	
	預付房租		××.××	
	預付保險費		××.××	
	文具用品盤存		××.××	×××.××
其他資產	商譽		×××.××	
	專利權		×××.××	
	商標		×××.××	×××.××
	資產總額			××××.××
負債				
流動負債	銀行短期借款		×××.××	
	銀行透支		×××.××	
	應付帳款	×××.××		
	應付票據		××.××	
	應付未付薪工		××.××	
	應付未付捐稅		××.××	××××.××
遞延負債	預收利息		××.××	××.××
固定負債	銀行抵押借款		××××.××	
	職員押金		×××.××	
	長期借款		××××.××	××××.××
其他負債	訂貨款		××.××	
	暫收款		××.××	
	應收票據貼現		××.××	×××.××
	負債總數			××××.××
資本	某某	××××.××		
	加或減資本提存	×××.××	×××.××	
	加或減本期純益或純損		×××.××	
	資本總額			××××.××

習 題

試作中有天茶葉公司資產負債表

第七節 結帳計算表之應用

會計程序中在結帳之前普通尚須作一非正式的決算上之核計既不能名爲正式記錄亦不得謂爲帳表但其功用固爲記錄之根據亦即帳表之先導此普通所謂「結帳計算表」是也

結帳計算表有六欄即試算表借貸兩欄損益兩欄資產負債兩欄共計六欄有八欄者除六欄應有外並加整理分錄兩欄共計八欄又有十欄者試算表借貸兩欄整理分錄兩欄整理後試算表借貸兩欄損益兩欄資產負債兩欄共計十欄通常結算時如無整理帳即用六欄可矣如有整理簡單時可用八欄如整理帳甚多即用十欄此外尚有十二欄者除十欄式各欄應有外另加結帳借貸兩欄此甚少用普通採用者多爲十欄式結帳計算表以其適合應用也

結帳計算表之功用能在能以簡御繁條理不紊搜全部帳情表示於一紙一目了然視若指掌惟尙未能認爲屬於正式帳冊書表之類者蓋以籠統一切只可備作參攷之資當非正式帳冊書表之能澈底明顯各自單獨表示之詳細周到耳

大概簿記及會計書籍中對於結帳計算表多置於整理帳及結帳之後而於資產負債表損益計算書之前加以討論順其程序本應如此惟此表並非會計上正式程序之一且如依上述次序講解在學者多以爲資產負債表損益計算書易於編製尙不知有此表之助力在焉今於整理帳結帳資產負債表損益計算書業經編製之後學者預先必感覺種種困難如數目遺忘科目缺少整理漏記等等又各科目中何者爲資產抑負債何者爲損失抑利益不免躊躇莫定錯誤倒置翻閱帳冊至爲煩瑣既有此表即能收事半功倍之効矣待日後應用此表時當能知其用意所在焉

結帳計算表須在整理結帳未有記錄之前即行編製以便據根此表在分錄簿中作整理之分錄及結帳之分錄隨之以編造資產負債表損益計算書否則失却此表之功用矣

茲例舉十欄式結帳計算表格式如下

十欄式結賬計算表之編製其首二欄為試算表之借方欄係按總賬內各科目賬戶之借差抄入貸方欄係將總賬內各科目賬戶之貸差抄入最後結算其兩欄之總額必須平衡如不平衡時即有錯誤矣次二欄為整理分錄之借方欄及貸方欄每一整理分錄借方與貸方必記以符號如第一分錄用(1)(1)或、甲、甲表示其為同一分錄之借貸之金額各整理事項分錄完畢即行結算其借貸之總額亦須平衡

再次之二欄為整理後試算表之借方欄及貸方欄即將試算表首二欄之借方金額與整理分錄之借方金額相加或與整理分錄貸方金額相減記入整理後試算表之借方或貸方其未整理科目之借貸方金額則仍分別將原有之借貸方原數記入整理後試算表之借貸方各科目金額既經完全登記然後結其借貸方之總額亦必相等

再次為損益計算書之損失欄(借方)與利益欄(貸方)凡在整理後試算表內各科目之借方金額屬於損失者即記入損失欄內在整理後試算表內各科目之貸方金額屬於利益者即記入利益欄內最後兩欄分別總結如損失欄之總額大於利益欄之總額其差額即屬本期純益如利益欄總額大於損失欄總額其差額即屬本期純益

最末兩欄為資產負債表之資產欄(借方)及負債欄(貸方)將整理後試算表內之借方金額屬於資產者記入資產欄其貸方金額屬於負債者記入負債欄內然後資產欄及負債欄之各金額分別結其總額如資產總額大於負債總額即為純益如負債總額大於資產總額即為純損但無論該期所結者為純益或純損應與損益計算書兩欄所結之純益或純損相等則此表始可稱全部告成且須與總賬內之損益賬戶所結出之純益或純損相同即依此編製正式損益計算書及資產負債表所得之純益或純益亦應與損益賬戶及本表所得之純益或純損相同

至於損益計算書與資產負債表兩者科目各異數字不同而所得之純益或純損為何相等此中理由略加條舉

1. 進貨為損銷貨為益均在損益計算書內但與資產負債表內之應付賬款應付票據應收賬款應收票據有密切之關係亦與現金之收付有相對之變動
2. 進貨價值低於銷貨之價值
3. 收益賬不為現金收入即為遞延資產之應收款項損失賬不為現金付出即為遞延負債之應付賬款
4. 預收預付之款項與應收應付款項其一面不為損失即為利益其對面不為資產即為負債

根據上述種種表示損益計算書與資產負債表科目雖不相同但其息息相關顯而易見故交易發生資產負債表一有變化損益計算書亦必隨之而變易蓋損益賬即資本主帳之估價賬資本主賬又為資產與負債之差額且資產負債即隨損益以變易損為資本之減少益為資本之增加同時損益賬如為損也非資產減少即為負債增加如為益也非資產增加即為負債減

少致資產與負債之增減必因損益方面之有變動而發生故其最後之結果損益計算書所得之純益或純損與資產負債表所得必相同也

第八節 財產目錄

資產負債表乃表示最近一個期間及其以前歷年之財政狀況然在表內各科目之細數未能詳盡表明多係各科目之統計總額欲知其詳則資產負債表不免失之太簡因欲彌補此項缺陷遂有財產目錄之編製

查商人通例（民國三年三月二日前北京政府公布同年九月一日施行）第二十七條規定「商人於開始營業及公司於設立註冊時又每屆結賬時均應造具動產不動產債權債務其餘財產目錄及貸借對照表記於特設之賬簿」前項之動產不動產債權及其餘財產於造具目錄時應附記現時之價格「時價高於原價須記其原價價格不明者則記其估計之價其不能索取之債權應削除之」公司法（民國十八年十二月二十六日國民政府公布二十年七月一日施行）第一百六十六條規定「每營業年度終董事應造具左列各項表冊於股東常會開會前三十日交監察人查核

1. 營業報告書
2. 資產負債表
3. 財產目錄
4. 損益計算書
5. 公積金及股息紅利分派之議案

前項表冊監察得請求董事提前交付查核」所得稅暫行條例施行細則（所得稅暫行條例民國二十五年七月二十一日國民政府公布同年十月一日先就公務員薪給報酬所得及証券存款所得兩類先行實施餘則定於二十年一月一日施行又據財政部所字第一六八號公告所有存款利息一項展至二十六年一月一日實施所得稅暫行條例施行細則於民國二十五年八月二十二日行政院公布同年十月一日施行）第二十四條規定「第一類所得之申報人於申報時應提出財產目錄損益計算書資產負債表或其他足以證明其所得額之賬簿文據」由此方面觀之在營業終結後除損益計算書資產負債表外財產目錄亦為重要之報表也

財產目錄之內容即將資產負債表內各類資產各種負債之細數詳為編列換言之財產目錄即資產負債表之明細表也財產目錄中之資產為其正規之財產多稱為積極財產其負債為產生資產之負財產故稱為消極財產至其各科目財產之細數多根據各種帳冊如現金則現金簿銀行存款則為存摺及支票存根應收賬款應付賬款則依銷貨客戶分清賬及進貨客戶分清賬應收票據應付票據則按票據簿生財傢具則根據生財傢具簿房地產則以契紙為憑機器亦有機器登記簿遞延資產及負債則以期末結賬時之整理分錄計算表為憑尚有備查簿內所記之各種事實亦可為財產目錄編製之備忘錄

財產目錄既法令規定為重要賬表故編製時應有相當根據並須詳明前段所舉乃一部份之實例耳餘可按事實類推最好在營業開始時預為準備以免結賬後編製目錄時失所憑依

茲將財產目錄格式示例於後：

某某商店財產目錄

民國二十六年十二月三十一日

1.

資 產						
流動資產						
現金——庫存					x,x,x,x,x	
零用現金					x,x,x,x	
銀行往來——中國銀行					x,x,x,x,x,x	
有價證券						
救國公債 1—50號票額				x,x,x,x,x		
@100.00市價@100.00						
九六公債560,—3000號						
票額@100.00市價 @40.00			x,x,x,x,x		x,x,x,x,x,x	
存貨(12月31日)						
兩前龍井x,x斤@x,x,x				x,x,x,x,x		
明前龍井x,x斤@x,x,x				x,x,x,x,x		
梅 片x,x斤@x,x,x				x,x,x,x,x		
紅 梅x,x斤@x,x,x				x,x,x,x,x	x,x,x,x,x,x	
應收帳款						
北星茶社	x,x,x,x,x					
源成號	x,x,x,x,x					
成德衣莊	x,x,x,x,x					
太和茶號	x,x,x,x,x		x,x,x,x,x			
應收票據						
王興泰 (27年1月15日到期)	x,x,x,x					
味經茶號 (27年 1月12日到 期)	x,x,x,x					
李祥興(27年 1月10日到期)	x,x,x,x		x,x,x,x			
			x,x,x,x,x			
減呆帳準備			x,x,x,x,x		x,x,x,x,x	x,x,x,x,x
遞延資產						
開辦費			x,x,x,x,x			
減推提百分之二十			x,x,x,x,x		x,x,x,x,x	
預付廣告費						
預付維羅廣告公司五個月露 天廣告					x,x,x,x	
預付保險費						

某某商店財產目錄

民國二十六年十二月三十一日

2.

預付與太平保險公司保器具 及房產保險費計五個月				×××	××		
文具用品盤存							
華墨			××××				
印刷品			××××				
印花			××××				
郵票			××××	×××	××	××××	××
固定資產							
房地產							
地產在本埠英册道契某某號 計幾畝幾分房產坐落上開地 段			××××	××			
減房屋折舊準備			×××	××	××××	××	
機器							
某某機一部(某年式)	×××	××					
某某機二部(某年式)	×××	××					
馬達三座(某年式)	×××	××	××××	××			
減機器折舊準備			×××	××	××××	××	
工具							
刀×把	×××	××					
鋸×把	××	××					
斧×柄	××	××	×××	××			
減工具折舊準備			××	××	××××	××	
生財器具							
寫字6張檯連椅6張	××	××					
招牌橫匾共計11塊	×××	××					
電燈及電扇若干隻	×××	××					
桌几沙發若干隻	××	××					
其他雜物	×××	××	××××	××			
減生財器具折舊準備			××	××	××××	××	
定期存款							
現金計5000元存中國銀行期 五年每半年一結年利一分					××××	××	××××××

某某商店財產目錄

民國二十六年十二月三十一日

3.

其他資產						
商譽						
本店由某君盤來除資產估價		XXXXXX				
外並出項費						
減商譽折價準備		XXXXXX	XXXXXX			
專利權						
本店某種商品享有專利權 5		XXXXXX				
年取得該權費用						
減專利權折價準備		XX XX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XX
資產總額					XXXXXX	XX
頁	債					
流動負債						
銀行短期借款						
本店曾向某銀行商借一月短				XXXXXX		
期放款月息1分2厘						
銀行透支						
與銀行約定得按存款額透支				XXXXXX		
三分之一現透支若干元						
應付帳款						
華南茶業公司		XXXXXX				
青山茶棧		XXXXXX				
樂天製造廠		XXXXXX	XXXXXX	XX		
應付票據						
福山公司 (27年 1月15日到		XXXXXX				
期)						
五和茶廠 (27年 1月18日到		XX XX	XXXXXX	XX		
期)						
應付未付薪工						
本店店員某君本月薪工尚未				XXXXXX		
領						
應付未付捐稅						
本月國難防務捐未付				XX XX		
流動負債總額				XXXXXX	XX	

某某商店財產目錄

民國二十六年十二月三十一日

4.

遞延負債							
預收房租						××××	
固定負債							
銀行抵押借款							
本店以房地產向銀行抵押借			××××	××			
款期二年息1分6厘							
職員押金							
本店職員計25人每人押金若			××××	××			
千元							
長期借款							
本店向銀行借款若干元期一							
年公個月息1分6厘			××××	××	××××	××	
其他負債							
訂貨款							
某公司購貨預收定款			×××	××			
暫收款							
暫收某君存本店貨款			×××	××			
應收票據貼現							
收某公司之票據向某銀行貼							
現尚未到期			×××	××	×××	××	
負債總額							×××.××
財產淨值							×××.××

- 3日 由茂生行購入蘋果五十石每石四元六角梨十三石每石七元八角當付二十日期票一紙
- 4日 售與儀記公司蘋果十五石每石六元二角梨十石每石九元八角付款條件2/10 1/30 實/40
- 5日 由快活林購進香蕉八十石每石價十八元五角當付現金半數餘付十天期票一紙
- 6日 售與德記華行柑子十石每石價十二元梨五石每石價十元二角付款條件2/10 實/50
- 7日 售與新豐號香蕉二十石每石價二十四元蘋果十八石每石價七元一角當收二十天期票一紙
- 8日 由天泰行購入荔枝八十簍每簍價六元六角付款條件 3/10 1/30 實/40
- 9日 除與萬興店荔枝三十簍每簍八元四親付款條件2/10 1/30 實/30

進 貨 簿

日期	總頁	戶名及摘要	細數	合計
27年 1月	1日	天興水果行 橘 336石 @9.00元 柑 330石 @6.80元 當付現金	270 00 136 00	406 00
	3	茂生行 蘋果50石 @4.60 梨 30石 @7.80 當付期票一紙期20日	230 00 234 00	464 00
	5	快活林 香蕉80石 @18.50 半數現金半數十天期票		1,440 00
	8	天泰行 2 10 1/30 實/40 荔枝80簍 @6.60		528 00
		進貨(借)總額		2 838 00
		銷貨客戶(貸)各戶逐一過帳		

銷貨簿

日期	總頁	戶名及摘要	細數	合計
27年 1月2日		公泰 2/10.1/30.實/40		
		橘子 5石 @15元	65 00	
		柑子 3石 @12元	36 00	101 00
4日		儀記公司 2/10.1/30.實/40		
		蘋果 15石 @6.20	93 00	
		梨 10石 @9.80	98 00	191 00
6日		德記洋行 2/10.實/30		
		柑子 10石 @12元	120 00	171 00
		梨 5石 @10.20元	51 00	
7日		新豐號		
		香蕉 26石 @24.00元	480 00	
		蘋果 18石 @7.10元	127 00	607 00
		當收20日期票一紙		
9日		萬興果店 2/10.1/30.實/40		
		荔枝 30筊 @8.40元		252 00
		銷貨(貸)總額		1,322 00
		銷貨客戶(借)各戶逐一過帳		

分錄簿

日期	摘要	總頁	借方	貸方
1月5日	快活林		1,440 00	
	現金			720 00
	應付票據			720 00
	本日購進各貨當付半數現金			
	其餘半數付十天期票一紙			
7日	應收票據		607 00	
	新豐號			107 00
	賒與該號貨款當收其26日期			
	票一紙			

凡因進貨銷貨交易繁複而由普通分錄簿分立進貨簿及銷貨簿時普

通分錄簿亦應同時設立如遇現金收支及票據收付即記普通分錄內由上列實例即可明瞭至過帳方法亦畧有不同茲錄述如次

1. 分錄簿內之借貸各科目即按其借貸過總賬各該科目賬戶之借貸方與前相同
2. 進貨簿將合計欄之各數總結得其總額過入總賬之進貨賬之借方將各戶之金額分別過入總賬各該戶之貸方並記其總頁
3. 銷貨簿將合計欄之總額過入總賬內銷貨賬之貸方將各戶之金額分別過入總賬各該戶之借方並記其總頁

第三節 現金簿

現金簿亦特殊分錄簿之一種由普通分錄簿分割設立者此簿有與進貨簿及銷貨簿同時分設者有時只由分錄簿分立現金簿而進貨或銷貨仍記入普通分錄簿內者現金簿分割設立由於現金收付較多逐筆在分錄簿記錄過賬不免煩瑣且每日隨時偵查現金確數非待過賬後始得明悉既有現金簿即可確知收付數額及其結存矣其格式及登記實例如次

收方		付方	
日期	會計科目	摘要	金額
27年1月1日	資本主賈東記	資	406.00
3日	應收票據	日	14.80
6日	昌行	本	167.50
8日	運貨	日	15.70
	現	進	12.00
	金(借)	現	360.00
		應繳電費	3,000.00
		泰付一日貨款	3,976.00
		捐稅	4,677.60
		特種營業	8,653.60
		給有昌回扣	
		日貨款	
		往來戶	
		本月結存	
2月1日			4,677.00
			8,653.60
			4,677.00

日期	會計科目	摘要	金額
1月1日	資本主賈東記	資	406.00
1日	天興水菓行	本	14.80
3日	電燈押金	日	167.50
4日	祥泰	進	15.70
6日	稅捐	現	12.00
6日	銷貨折讓	應繳電費	360.00
8日	永利水菓行	泰付一日貨款	3,000.00
9日	中國銀行	捐稅	3,976.00
	現	特種營業	4,677.60
	金(貸)	給有昌回扣	8,653.60
		日貨款	
		往來戶	
		本月結存	
2月1日			4,677.00
			8,653.60
			4,677.00

日期	摘要	金額
1月1日	資本主賈東記在本埠新市街56號開設永盛水菓行以現金八千元投資開始營業	8,000.00
1日	付天興水菓行購貨現金四百零六元	50.00
3日	付電燈押金十四元八角	600.00
3日	收去年十二月到期票五十元	3.60
4日	付祥泰貨款一百六十七元五角	8,653.60
6日	付特種營業稅十五元七角	4,677.00
6日	收百昌行貨欠六百元當扣十二元實收五百八十八元	
8日	付永利水菓號貨欠三百六十元扣去三元六角實收三百五十六元四角	
9日	存入中國銀行三千元作為往來存款	

分 錄 簿

日期	摘要	總頁	借	方	貸	方
27年 1月 1日	資本主賈東記在本埠新市街56號開永盛水菓行本日開始營業其投資狀況分錄如次 現金 資本主賈東記		8,000	00		8,000 00

現金簿過帳須注意者分述如次

1. 將收方金額總計過入總帳現金帳之借方付方金額總計過入總帳現金帳之貸方
2. 收方會計科目欄內各科目之金額逐一過入總帳內各該科目帳戶之貸方其原理即為一分錄式之過帳耳

(借) 現金	8,653.60
(貸) 資本主賈東記	8,000.00
應收票據	50.00
百昌行	600.00
進貨折讓	3.60

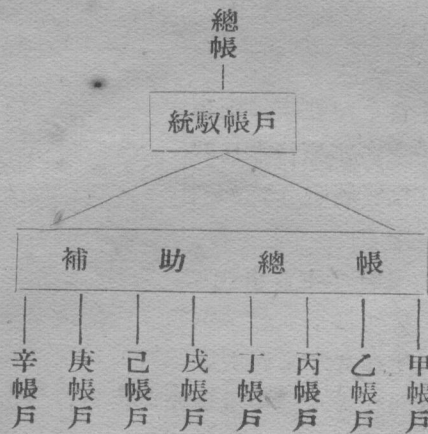
3. 將付方會計科目欄各科目之金額逐一過入總帳內各該科目帳戶之借方其原理即為一分錄式之過帳耳

(借) 天興水菓行	406.00
電燈押金	14.80
祥泰	167.50
稅捐	15.70
銷貨折讓	12.00
永利水菓號	360.00
中國銀行	3,000.00
(貸) 現金	3,976.00

第二章 應用統馭帳之特殊分錄簿

前章僅將普通簡單格式之特殊分錄簿逐一列舉對於統馭帳之應用尚未論及本章乃根據前章各特殊分錄簿而加以擴展專重統馭帳之解釋及其應用至何謂統馭帳不得不預為講述以便依次証以實例所謂統馭帳

戶者即在總帳內設一帳戶以統馭或管轄另一總帳（即普通所謂補助總帳）之各帳戶也其體系可以下圖說明之



又可以下列二公式說明之

- (1) 總帳內統馭賬之借差 = 補助總帳內之各帳戶借差之和
- (2) 總帳內統馭賬之貸差 = 補助總帳內之各帳戶貸差之和

第一公式乃指總帳內統馭帳如為借差則其補助總帳內各帳戶必均為借差（除帳戶已能結清者）且其各帳戶借差之和必等於統馭帳借差之數

第二公式乃指總帳內統馭帳如為貸差則其補助總帳內各帳戶必均為貸差（除帳戶已能結清者）且其各帳戶貸差之和必等於統馭帳貸差之數

若謂因何而必須應用統馭帳乃以總帳內之各賬戶容量有一定限度而營業上同類事實又只可設立一科目以一科目每不能將同一事實之詳細狀態（即其數額）表示完全故欲求其總額之統計遂在總帳內另行設立一科目以為統馭補助總帳之各個細數同時一面又詳示總帳內各個補助總帳賬戶之細數互相為用互相為助此所以總帳以外另立補助總帳之意旨也

下列各節分述應用統馭賬之特殊分錄簿

第一節 進貨簿

進貨賬之格式與前相仿惟過賬手續不同茲以前列之例題再作實例如次

進 貨 簿

日期	總額	戶 名 及 摘 要	細 數	合 計
27年 1月1日		天興水菓行		
		橘子30石 @9.00	270 00	
		柑子20石 @6.80	130 00	400 00
		當付現金		
3日		茂生行		
		蘋果50石 @4.60	230 00	
		梨 30石 @7.80	234 00	464 00
		當時期票一紙期20日		
5日		快活林		
		香蕉80石 @18.50		1,446 00
		半數現金半數十天期票		
8日		天泰行 2/10, 1/30, 實/40		
		荔枝80籃 @6.60		528 00
		進貨(借)應付賬款(貸)		<u>2,838 00</u>

凡應用統馭帳之進貨簿其過帳手續須分兩個步驟

1. 將進貨總額過入普通總帳內進貨帳之借方同時將該總額過入普通總帳內所設之應付賬款之貸方
2. 將進貨帳內各客戶賬逐一過入補助總帳(通常稱為進貨客戶總帳)內各客戶之貸方

普 通 總 帳

進 貨	應 付 賬 款
2,838.00	2,838.00

進 貨 客 戶 總 帳

天興水菓行	茂 生 行
400.00	464.00
快 活 林	天 泰 行
1,446.00	528.00

應付賬款2,838.00 (即統馭賬貸差) = 天興水菓行406.00 + 茂生行
 464.00 + 快活林1,446.00 + 天泰行528.00 (即補
 助總賬內各賬戶貸差之和) 見第二公式

第二節 銷貨簿

銷貨簿之格式亦與前章第二節所示之格式相同惟其過帳手續略與
 前節不同耳茲錄前舉實例並將其過帳方法例示之

銷貨簿

日期	總頁	戶名及摘要	細數	合計
27年 1月2日		公泰行 2/10, 1/30, 實/40		
		橘子 5石 @ 15.00	65 00	
		柑子 3石 @ 12.00	36 00	101 00
4日		儀記公司 2/10, 1, 30, 實/40		
		蘋果 15石 @ 6.02	93 00	
		梨 10石 @ 9.80	98 00	191 00
6日		德記華行 2/10, 實/30		
		柑子 10石 @ 12.00	120 00	
		梨 5石 @ 10.20	51 00	171 00
7日		新豐號		
		香蕉 20石 @ 24.00	480 00	
		蘋果 18石 @ 7.10	127 00	607 00
		當收20日期票一紙		
9日		萬興果店 2/10, 1/20, 實/30		
		荔枝 30籃 @ 8.40		252 00
		應收賬款(借)銷貨(貸)		1,322 00

凡應用統馭帳之銷貨簿其過帳手續亦分為兩個步驟

1. 將銷貨總額過入普通總帳內銷貨帳之貸方同時將該總額過入普通總帳內所設之應收帳款賬之借方
2. 將銷貨簿內各客戶帳逐一過入補助總帳(通常稱為銷貨客戶總帳)內各客戶之借方

普通總賬

銷 貨	應 收 賬 款
1,322.00	1,322.00

銷貨客戶總賬

公 泰 行	儀 記 公 司
101.00	191.00
德 記 華 行	新 豐 號
171.00	607.00
萬 興 菓 店	
252.00	

應收賬款1,322.00(即統馭帳借差) = 公泰101.00 + 儀記公司171.00 + 德記華行171.00 + 新豐號607.00 + 萬興菓店252.00
(即補助總賬各賬戶借差之和)見第一公式

在普通商業簿記多以應收賬款及應付賬款為統馭帳之例解然費用及收益帳如其項目甚夥為數至鉅亦可設立統馭帳蓋亦應用上述兩公式之原理而成並非統馭帳只有應收賬款及應付帳款兩種而已學者須悟其原理而應用之

第三節 現金簿

一經採用統馭帳除進貨簿銷貨簿首須應用統馭帳原理加以編製外現金簿內之付款與進貨之應付賬款有關而現金簿內之收款與銷貨之應收賬款亦有關故現金簿之編製亦須較前稍為複雜矣至進貨折讓多由應付賬款內扣除以核算實付現金銷貨折讓多由應收帳款內扣除以核計實收現金普通途將現金簿收付兩方各加專欄以便應用茲舉例於後並示其結清及過賬之方法焉

收 方 現 金 簿 付 方

日期	會計科目	摘要	總頁	應收帳款	銷貨折讓	現金金額	日期	會計科目	摘要	總頁	應付帳款	進貨折讓	現金金額
27年 1月 1日	資本主買賣東記	投資				8,000.00	27年 1月 1日	天興水菓行	本月進貨付現		406.00		406.00
3日	應收票據	去年12票到期				50.00	3日	電燈押金	裝電表押櫃				14.80
6日	百昌行	收貸欠扣%		600.00	12.00	588.00	4日	祥泰	還清貨欠		197.50		167.50
							6日	稅捐	本月特種營業稅				15.70
							8日	永利水菓號	本月特種營業稅		360.00	3.60	356.40
							9日	中國銀行	選存三日貨欠扣				
							31日	應付帳款(借)	選存該行作爲活期		933.50		3,000.00
							..	進貨折讓(貸)				3.60	
							..	現金(貸)					3,960.40
							..	本月結存					4,677.60
2月 1日						8,638.00							8,638.66
2月 1日						4,177.60							

現金簿收方共有七欄「日期」「會計科目」「摘要」「總頁」「應收帳款」「銷貨折讓」「現金金額」遇有現金收入概行記入收方應行登記之各欄如資本主投資收回帳款收回票款等皆應記入現金金額欄惟應收帳款如無折讓除在現金金額欄如數登記外尚須將此數登記收帳款欄內設有折讓則在應收帳款欄內登記其應收帳款之全數而在銷貨折讓欄內登記其折讓數額至實收幾何即照數記入現金金額欄如此則應收

賬款欄之總數即銷貨折讓之數加現金金額欄之數亦即銷貨折讓之數加現金金額之數等於應收賬款之數在現金簿上應行如此登記如在普通分錄簿上即應分錄如次

(借) 現 金

銷貨折讓

(貸) 應收賬款或戶名賬

資本主之現金投資除在分錄簿上作創始記錄外現金簿之收方亦應加以記錄惟現金簿收方會計科目欄內之資本主戶因已由普通分錄簿之資本主過入總賬故毋須過賬以免重筆在總頁賬內簿記員應作√記號表示無須過賬分錄簿上之分錄借方現金亦毋須過賬因此現金已由現金簿收方現金金額之總額合共過入總賬內現金賬之借方矣故在該數同行之總頁欄內作√記號即表示該數免過之意

至其過帳之手續亦分兩個步驟

1. 將收方各帳總額按各帳之科目過入普通總帳之各該帳戶之借方或貸方如現金總額過入普通總帳之現金借方銷貨折讓總額即過入普通總帳內該帳戶之借方而應收帳款之總額即過入總帳內應收帳款帳戶之貸方與銷貨簿內業經過入該帳戶借方之數抵銷其一部或全部但在會計科目欄內之各客戶其記入應收帳款帳內之各金額應逐一按各該戶名之過入應收帳款之補助總帳內各戶之貸方以抵銷前由銷貨簿各客戶過入補助總帳各客戶借方之數收方會計科目欄內除各客戶帳應過入補助總帳外其他各科目均須過入普通總帳各該科目帳戶之貸方茲示過帳後普通總帳及補助總帳之狀態

普通總賬

現 金		銷貨折讓	
8,638.00		12.00	
應收帳款		資本主賈東記	
此方本有由銷貨簿過來銷貨總額即應收帳款之總額	600.00	此數由分錄簿內過來	8,000.00
應收票據			
此方本有由分錄簿過來之數額或由票據帳過來之數額	50.00		

銷貨客戶總帳

百昌行

此方本有由銷貨 簿過來該戶之貨 欠	600.00
-------------------------	--------

按照現金簿收方各科目之借貸又可總為分錄一次

(借) 現金	8638.00	
銷貨折讓	10.00	
(貸) 應收帳款(即百昌行)	600.00	
資本主賈東記	8,000.00	
應收票據	50.00	

2. 將付方各帳總額按各帳之科目過入普通總帳之各該帳戶之借方或貸方如現金總額過入普通總帳現金帳之貸方進貨折讓總額過入普通總帳該帳戶之貸方應付帳款總額過入普通總帳內應付帳款帳戶之借方與進貨帳內業經過入該帳戶貸方之數抵銷其一部或全部但在會計科目欄內之各客戶其記入應付帳款帳內之各金額應按各該戶戶名逐一過入應付帳款補助總帳內各戶之借方以抵銷前由進貨帳各客戶過入補助總帳各客戶貸方之數至付方會計科目欄內除各客戶帳應過入補助總帳外其他各科目均須過入普通總帳各該帳戶之借方茲例示過帳後普通總帳及補助總帳之狀態

普通總帳

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">現金</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">收方過來 8,638.00</td> <td style="padding: 5px;">3,960.40</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">應付帳款 933.50</td> <td style="padding: 5px;">此方本有由進貨 簿過來進貨總額 即應付帳款之總 額</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;">電燈押金 14.80</td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> </table>	現金		收方過來 8,638.00	3,960.40	應付帳款 933.50	此方本有由進貨 簿過來進貨總額 即應付帳款之總 額	電燈押金 14.80		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%; text-align: center;">進貨折讓</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">3.60</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">稅捐 15.70</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">中國銀行 3,000.00</td> </tr> </table>		進貨折讓		3.60		稅捐 15.70		中國銀行 3,000.00
現金																	
收方過來 8,638.00	3,960.40																
應付帳款 933.50	此方本有由進貨 簿過來進貨總額 即應付帳款之總 額																
電燈押金 14.80																	
	進貨折讓																
	3.60																
	稅捐 15.70																
	中國銀行 3,000.00																

進貨客戶總帳

天興水菓行

祥 泰

406.00 | 此方本有由進貨
簿內該戶細數過
來

167.50 | 此方本有由進貨
簿內該戶細數過
來

永利水菓號

360.00 | 此方本有由進貨
簿內該戶細數過
來

按照現金簿付方各科目之借貸亦可總為分錄一次

(借)

應付賬款即	}	天興水菓行	406.00		
		祥	泰	167.50	933.50
		永利水菓行	360.00		

稅 捐 15.70

電燈押金 14.80

中國銀行 3,000.00

(貸) 現 金 3,960.40

進貨折讓 3.60

第四節 零用現金簿

在現金簿外有因零用現金甚繁另立一零用現金簿亦有因將全部現金存入銀行開立往來戶支付款項時即用支票但零用款數角數分乃至數元者亦開支票固非銀行之所許亦覺不勝其繁遂設零用現金簿其格式如次

零用現金簿

收 入		支				付					
日期	金額	日期	摘要	金額	借 項						
					伙食	郵電	文具	車力	修理	雜項	

此簿收入日期及金額係由零用現金出納員收到現金出納員交來現金或支票時登記之普通每月一次然現行採用此簿者多非按月總結每月多分期交零用出納員迨至支付零用金時即按其用途記入借項適當科目欄內並在借項各欄前之金額欄內記各項支付現金以便每月底總計支付總額借項各科目每月底分別結算其總數並填零用現金報告單由零用出納員簽字後交現金出納員並領下月零用現金但每月零用現金有規定數額者有不加規定者此則各隨其經理或資本主之意志而定並無若何重要

凡零用現金如係每月規定一定數額當現金出納員付給零用現金出納員時即須照數在現金簿付方登記之此所謂「定額預付制度」則以後如無其他增減每月永久即以此數為零用金之定額矣當每月底零用現金報告單交至現金出納員時即按各零用之科目及其實支額記於現金簿之付方同時現金出納員又按上期或按上月所支付之總額付給零用現金出納員合成該月應有之定額零用現金數但此數不必再記入現金簿付方因此數即等於各零用科目之實支額之總數前各零用科目之實支額既已記入現金簿之付方故該數即不能重筆登記矣

如零用現金每月不為定額之支付而為逐次支付數則可以零用現金科目記於現金簿付方俟月底結算時即憑零用現金出納員之報告單按其所以報告各科目之零用數在分錄簿上作一分錄直接過總賬其分錄式如次

(借)	伙	食	××.××
	郵	電	××.××
	文	具	××.××
	車	力	××.××
	修	理	××.××
	雜	費	××.××
	(貸零)用現金		×××.××

現金簿上之逐次所付零用現金過入總賬之零用現金賬借方上列分錄之零用現金為貸當然過入該賬之貸方如借貸雙方之數相等因以相消此後總賬上所存之各零用科目之賬戶皆由零用現金化整為零耳如過賬後零用現金賬仍有借差時則零用現金只一部份化整為零而其餘可剩留為下期之用亦即本期之資產與庫存現金性質相同茲將零用現金報告單格式錄後以供參攷

○ 月份零用現金報告單

收入現金	xxx	xx		
本月所付出之各項用費：				
伙食			xxx	xx
郵電			xx	xx
文具			xx	xx
車力			xx	xx
修理			xx	xx
雜費			xx	xx
現存零用現金	xxx	xx	xxx	xx

即請撥付現金00元0角0分以備下期應用此致
 現金出納員 零用現金出納員(簽名蓋章)

第五節 票據簿

凡營業上往來之票據繁多時每筆應收或應付之票據如在分錄簿記錄只能得其大概但欲求記錄詳明並免除逐筆在分錄簿上作散漫之登記起見故有應收票據簿及應付票據簿之設立該兩簿中重要部分即會計科目欄及金額欄在應收票據簿中會計科目欄內之科目均屬貸方由下列分錄足以證明其理由

(借) 應收票據	xxx.xx
(貸) 戶名賬	xxx.xx
銷貨	xxx.xx
其他科目	xxx.xx

其過賬方法亦即根據上列分錄原理過入總賬應收票據之數為金額欄內「應收賬款」「其他」兩總數之和過入總賬應收票據借方又金額欄內「應收賬款」之總數亦應過入總賬之應收賬款帳之貸方同時「應收帳款」欄內各客戶帳亦應過入補助總賬內各該客戶帳之貸方「其他」欄內之金額逐一按其數額過入總帳內各該科目賬戶之貸方(惟銷貨一項不得過帳以免重筆)至票據之付出欄「付出日期」或即到期月日或即到期後收到該款時之月日「付出原因」不外收現金或支票或直接請銀行代收「頁數」為收到現金或支票登記於現金簿之頁數如託銀行代收則為現金簿收方登記之頁數(但現金簿之付方同時須登記銀行往來帳)

應付票據簿中會計科目欄內之各科目均屬借方用下列分錄以證明之

(借) 進貨賬	××.××
費用賬	××.××
資產賬	××.××
客戶賬	××.××
其他科目	××.××
(貸) 應付票據	×××.××

其過帳方法亦即根據上列分錄原理而過入總賬應付票據之數為金額欄內「應付賬款」及「其他」兩總數之和過入總賬之應付票據之貸方又金額欄內「應付賬款」總數應過入總賬之應付帳款賬之借方同時「應付賬款」欄內之各客戶賬亦應過入補助總賬內各該客戶賬之借方「其他」欄內之金額逐一按其數額過入總賬內各該科目賬戶之借方（惟進貨一項不得過帳以免重筆）

至票據之收回欄「收回日期」或即到期月日或即到期後付清票款時之月日「收回方法」不外付出現金或支票或託銀行代付均經記入現金簿「頁數」欄即記現金簿付方之頁數如託銀行代付必在現金簿付方登記「頁數」欄內亦即現金簿付方之頁數（但現金簿之收方同時須登記收進銀行往來之賬）

第六節 普通分錄簿

前述之進貨簿銷貨簿現金簿票據簿皆由分錄簿分割而來如遇以上五種特殊分錄簿內所不能記載者即為轉帳分錄則仍應記普通分錄簿如銷貨退回進貨退出資本主投資營業之創始記錄又整理賬結帳各分錄皆是也茲將應用號數帳時所用普通分錄簿之格式例示如次

××商店分錄簿

民國 年 月 日

應付賬款	普	通	日	期	總	摘	要	普	通	應收款賬

過帳方法

1. 借方應付帳款欄之總額過入普通總帳內應付帳款帳之借方
2. 貸方應收帳款欄之總額過入普通總帳內應收帳款帳之貸方
3. 借方普通欄內各數各按其科目過入普通總帳各該科目帳戶之借方
應付帳款欄內各客戶帳則過入補助總帳進貨客戶總帳各該客戶之借方
4. 貸方普通欄內各數各按其科目過入普通總帳各該科目帳戶之貸方
應收帳款欄內各賬戶則過入補助總帳（銷貨客戶總帳）各該客戶之貸方

第三章 輔助簿

主要簿之外每因欲詳細記錄財產數類遂設有補助簿此種簿册在法律上亦具有相當地位蓋以其能為納稅時之證明也

第一節 輔助簿之必要

流動資產方面多有專簿登記而固定資產若僅於賬面上表示其總額不為個別登記則估價即難正確與公允輔助簿即應此種之需要而設立如生財傢具機器房屋等項數額繁夥自屬記載重要故主要簿之外遂有生財傢具簿機器登記簿工具登記簿等此種簿籍不能作為主要帳簿但主要簿內之總額必根據此簿之細數而成其如購置年月日與已經使用年月日又與折舊發生密切關係至攷其原價如何亦惟此簿是賴

第二節 輔助簿之應用

輔助簿在會計上既重要占地位故應用時亦視同主要簿不可或缺茲特舉生財傢具簿機器登記簿工具登記簿文具用品簿等格式藉作參攷

生財傢具簿

號數	名稱	件數	單價	共計	木製或鐵製	購置年月日	使用年數	折舊率

機器登記簿

號數	名稱	件數	原價	木製或鐵製	購置年月日	使用年數	折舊率	殘餘價值

工具登記簿

號數	名稱	件數	原價	木製或鐵製	購置年月日	使用年數	折舊率

文具用品簿

號數	名稱	單價	件數	金額	購置年月日	用途	消費數量	剩餘

總習題

- 1月1日 資本主賈東記在本埠新市街56號開設永盛水果行以現金八千元生財傢具六百元投資開始經營批發零售業務
- 1日 付房租一百元
- 1日 付裝電燈五盞費用二十一元二角八分又付電表押金二十元
- 1日 付裝修門面招牌及油漆二百六十元
- 2日 添購寫字拾三張共三十六元椅三張共十八元

- 2日 付三天廣告費四十三元二角爲宣佈開始營業
- 3日 購進天隆果行橘子一百石每石九元二角柑子六十石每石六元八角當付十日期票一紙
- 3日 除進天興水果行蘋果五十石每石四元六角付款條件 2/10 1/30 實/40
- 3日 售與福和果號橘子十石每石十五元柑子五石每石十二元當收現半數其餘十日期票一紙
- 4日 購進茂生行梨六十石每石七元八角付款條件 2/10 1/20 實/30
- 5日 售與祥興水果店柑子六石每石十二元蘋果八石每石七元一角付款條件 2/10 1/20 實/30
- 6日 購進天泰行香蕉五十石每石十八元五角當付現金半數餘欠
- 7日 售與大星行梨十石每石十元零二角付款條件 2/10 1/20 實/30
- 9日 售與公泰橘子五石每石五十元柑子三石每石十二元香蕉四石每石二十四元付款條件 2/10 1/10 實/30
- 10日 門市銷貨計香蕉二石每石扯價二十五元八角梨一石每石扯價十二元蘋果一石每石扯價八元二角柑子三石每石十二元八角橘子四石每石十五元六角
- 11日 購進天隆果行橘子二十石每石九元四角當付十日期票一紙
- 12日 售與儀記公司蘋果十五石每石七元梨十石每石九元八角付款條件 2/10 1/20 實/30
- 13日 付天隆果行到期票計一千三百二十八元
- 18日 付天興水果行貨款二百三十元當折扣扣四元六角實付二百二十五元四角
- 14日 收福和果號到期票款一百零五元
- 14日 售與德記華行柑子十石每石十二元五角香蕉四石每石二十四元六角付款條件 2/10 1/30 實/40
- 15日 還茂生行四日貨欠半數餘付十日期票一紙
- 15日 存入交通銀行二千元作爲活期往來存款
- 16日 收到祥興水果行貨款半數
- 17日 購進永昌行梨十石每石八元付款條件 2/10 1/20 實/30
- 17日 以十日期票一紙還六日天泰行貨欠半數
- 18日 付本月份伙食費三十六元開支票一紙
- 18日 收大星行貨欠全數減除折扣 1/20

- 19日 收公泰貸款半數扣除 2/10
- 20日 門市銷貨梨四石每石扯十一元六角香蕉二石每石扯價二十五元八角蘋果二石每石扯價八元二角橘子五石每石扯價十六元柑子三石每石扯價十二元八角
- 20日 收德記華行支票一紙還前欠半數當即存入交通銀行
- 21日 收入徐幹臣君存款一千五百元期半年月息八厘
- 21日 購進天興水果行香蕉三十石每石十九元五角付款條件 2/10 1/20 實/30
- 23日 賒售天方果號橘子十六石每石十六元柑子八石每石十二元八角付款條件 2/10 1/20 實/30
- 24日 收儀記公司交通銀行支票一紙還本月十二日貨欠本行當以還天隆興行本月十一日貨欠餘款暫存該行
- 25日 收到德記華行貸款全數之半
- 25日 發出交通銀行支票一紙還清十五日出給茂生行之期票
- 25日 付天興水果行貨欠三分之一開給支票一紙餘開二十日期票一紙
- 25日 裝電話一具裝費十元又押金二十元
- 26日 付推銷員薪金二十元
- 27日 十七日出給天泰行期票一紙今日到期當即如數出給交通銀行支票一紙
- 27日 付職員薪金一百五十五元其中有三人薪金已達三十元當扣代繳所得稅各人五分一人五十元扣所得稅一角五分
- 27日 付夫役工資共計二十一元六角
- 27日 購進快活林橘子二十六石每石九元八角柑子二十石每石七元四角開給支票一紙計洋二百元餘欠
- 28日 售與香甜水果號香蕉三石每石二十四元八角當收二十日期票一紙
- 28日 購進長春果行蘋果二十石每石四元八角香蕉十石每石十八元八角梨十石每石六元八角當付十日票一紙
- 30日 本月郵電費共計十元八角雜費共計八元四角二分車力共計十二元六角文具用品共計四十五元七角三分
- 31日 付天興水果行支票一紙付清二十五日期票
1. 根據上列交易分別登入各項特殊分錄簿
 2. 過普通總帳及銷貨客戶進貨客戶補助帳
 3. 作試算表

4. 作永久盤存表
5. 整理事項
 - a. 期末盤存三千二百二十四元七角
 - b. 文具盤存計十六元四角五分
 - f. 應收未收款：

利息	三元六角
----	------
 - d. 應付未付款項：

特種營業稅	十六元七角五分
水電費	六元九角四分
電話費	一元九角八分
推銷員佣金	十元六角
 - e. 生財傢具折舊期限按木製五年計算用遞減法
 - f. 呆賬損失因祥興行宣告破產所欠本行之款恐難收到
6. 作十欄式結賬計算表
7. 整理分錄
8. 結賬分錄
9. 損益計算書
10. 資產負債表
11. 財產目錄