



立信會計叢書

# 初級商業簿記教科書

陳文麟 施仁夫 編  
潘 序 倫 校

商務印書館發行

聯 圖 書 中



多 讀

READ MUCH!

多 想 少 說

THINK MORE! TALK LESS!

立信會計叢書

425.07  
382

# 初級商業簿記教科書

陳文麟 施仁夫編  
潘序倫校



00208

商務印書館發行

## 序

我爲立信會計叢書，編纂了一本『高級商業簿記教科書』，覺得說理舉例，都還詳細明白，從編制上講起來，也還合於高中商科和大學商科初年級採作教本之用途。但我有許多在補習學校裏擔任教科的朋友，都說那本書程度太深，篇幅也嫌太多，不適合於初級中學，職業補習學校和民衆學校的學生，也不適合於有志自修簿記的商店職員，都催促我另編一本程度比較淺近，內容比較簡單的簿記教科書。可是我近來正在纂著審計學一書，沒有餘暇的時間，所以就把編纂這本書的工作，交付本所編輯部同人施仁夫和陳文麟兩先生，但對於這書的編制方法和選擇材料等問題，仍是我和施陳兩君共同商定的。

現在施陳兩君已把這書編成，我把書稿一再校讀，覺得牠的內容，比我編的『高級商業簿記教科書』更要淺顯，並用白話體的文字，一定會使程度較淺的學生，更易瞭解，至於編制方面，一氣呵成，也是幾經考慮的結果，認爲適宜於初級學生的，所以便把牠的名稱，定爲『初級商業簿記教科書』。

說起立信會計叢書的編制方法，凡是有了一本程度較深的書，必於同時再編一本內容較淺的書，這書出版以後，我想各種程度的會計學生，對於立信會計叢書，不會再感覺缺少什麼了。

民國二十四年五月 潘序倫序於上海立信會計師事務所

## 凡 例

- 一、本書的編制，可以說完全把初學簿記的人做立場，所以一般初級中學，職業補習學校和民衆學校等拿牠當做教本，或是程度較淺有志研究簿記的人拿來自修，都是適宜。本書的文體，所以採用白話，也因為要使一般讀者更易瞭解。
- 二、本書的內容，力求簡明，凡是不重要的瑣屑問題，都已略去不講，但是關於簿記的基本知識，却已全備了。
- 三、本書舉例，特別周詳，無非在補助單靠文字說明的不足。
- 四、本書所附的問題習題頗多，最後還有一個總習題，因為學習簿記，要是不多加練習是不行的。
- 五、本書另印習題詳解，可以節省教師改閱課卷的時間，而令學生儘量多做習題。
- 六、本書編輯的時候，蒙本所潘主任序倫先生指示一切編制的方法，同時得到顧哲雲和唐文瑞兩先生的很多助力，都是非常感激的。

民國二十四年五月 陳文麟施仁夫於立信會計師事務所

# 目 錄

## 第一章 緒論

|                 | 頁數 |
|-----------------|----|
| 企業.....         | 1  |
| 商店.....         | 1  |
| 商店的資產負債和資本..... | 2  |
| 商店的損益.....      | 3  |
| 商店的交易.....      | 4  |
| 簿記是什麼.....      | 4  |
| 問題.....         | 4  |

## 第二章 總帳和帳戶

|                 |    |
|-----------------|----|
| 總帳.....         | 6  |
| 帳戶.....         | 6  |
| 帳戶的格式和記載方法..... | 8  |
| 問題.....         | 10 |
| 習題.....         | 10 |

## 第三章 借和貸

|                |    |
|----------------|----|
| 交易的借貸.....     | 11 |
| 資產負債資本與借貸..... | 11 |
| 損益與借貸.....     | 14 |
| 借貸法則的應用.....   | 15 |
| 問題.....        | 19 |
| 習題.....        | 20 |

## 第四章 分錄簿

|          |    |
|----------|----|
| 交易的原始記錄  | 23 |
| 分錄簿      | 24 |
| 記載分錄簿的實例 | 25 |
| 問題       | 27 |
| 習題       | 27 |

## 第五章 過帳

|            |    |
|------------|----|
| 分錄簿的記載應該過帳 | 29 |
| 過帳的方法      | 29 |
| 過帳的實例      | 30 |
| 問題         | 32 |
| 習題         | 32 |

## 第六章 試算表

|          |    |
|----------|----|
| 試算       | 34 |
| 合計試算表    | 35 |
| 帳戶的借差和貸差 | 37 |
| 差類試算表    | 38 |
| 試算表的效用   | 40 |
| 問題       | 41 |
| 習題       | 41 |

## 第七章 商品帳戶

|              |    |
|--------------|----|
| 買賣商品是商店的主要營業 | 43 |
| 商品總額銷貨成本和毛利  | 44 |
| 商品帳戶的記載      | 45 |
| 存貨的盤估        | 46 |
| 例題           | 46 |
| 進貨銷貨和存貨帳戶    | 48 |
| 進貨退出和銷貨退回的記法 | 50 |

|                  |    |
|------------------|----|
| 存貨進貨銷貨帳戶的性質..... | 51 |
| 問題.....          | 51 |
| 習題.....          | 52 |

## 第八章 資產負債帳戶

|                    |    |
|--------------------|----|
| 商店通常有那些資產負債帳戶..... | 55 |
| 銀行往來.....          | 57 |
| 銀行透支.....          | 60 |
| 票據.....            | 61 |
| 應收票據.....          | 62 |
| 應付票據.....          | 63 |
| 房地產.....           | 64 |
| 銀行借款.....          | 64 |
| 問題.....            | 65 |
| 習題.....            | 65 |

## 第九章 收益和費用帳戶

|                 |    |
|-----------------|----|
| 收益和費用帳戶的性質..... | 68 |
| 收益帳戶.....       | 68 |
| 費用帳戶.....       | 70 |
| 問題.....         | 71 |
| 習題.....         | 71 |

## 第十章 結帳

|                  |    |
|------------------|----|
| 爲什麼要結帳.....      | 73 |
| 結帳的方法.....       | 74 |
| 商品帳戶的結算.....     | 74 |
| 費用帳戶的結算.....     | 78 |
| 純益的轉帳.....       | 79 |
| 資產負債資本帳戶的結算..... | 80 |
| 問題.....          | 83 |



|         |    |
|---------|----|
| 習題..... | 83 |
|---------|----|

## 第十一章 決算表

|             |    |
|-------------|----|
| 決算表的意義..... | 85 |
| 損益計算書.....  | 85 |
| 資產負債表.....  | 87 |
| 問題.....     | 88 |
| 習題.....     | 89 |

## 第十二章 現金簿

|                  |     |
|------------------|-----|
| 設立現金簿的必要.....    | 90  |
| 現金簿的格式和記載方法..... | 91  |
| 記載現金簿的例題.....    | 92  |
| 現金簿的過帳.....      | 94  |
| 問題.....          | 100 |
| 習題.....          | 100 |

## 第十三章 銷貨簿

|               |     |
|---------------|-----|
| 設立銷貨簿的必要..... | 103 |
| 銷貨簿的格式.....   | 103 |
| 銷貨簿的例題.....   | 104 |
| 銷貨簿的過帳.....   | 105 |
| 現銷交易的記載.....  | 107 |
| 問題.....       | 109 |
| 習題.....       | 109 |

## 第十四章 進貨簿

|               |     |
|---------------|-----|
| 進貨簿的記載方法..... | 112 |
| 進貨簿的例題.....   | 113 |
| 現進的記載.....    | 114 |
| 問題.....       | 114 |
| 習題.....       | 115 |

## 第十五章 現金簿的專欄

|                  |     |
|------------------|-----|
| 為什麼現金簿要設立專欄..... | 118 |
| 應收票據和應付票據專欄..... | 118 |
| 現銷專欄.....        | 122 |
| 銀行專欄.....        | 123 |
| 問題.....          | 127 |
| 習題.....          | 127 |

## 第十六章 銷貨簿和進貨簿的專欄

|             |     |
|-------------|-----|
| 銷貨簿的專欄..... | 130 |
| 現銷專欄.....   | 130 |
| 商品專欄.....   | 132 |
| 進貨簿的專欄..... | 134 |
| 問題.....     | 135 |
| 習題.....     | 135 |

## 第十七章 統馭帳戶和補助總帳

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 總帳的分組.....         | 138 |
| 統馭帳戶和補助總帳.....     | 138 |
| 怎樣記載統馭帳戶和補助總帳..... | 139 |
| 專欄的設置.....         | 141 |
| 原始記錄上的專欄.....      | 143 |
| 例題.....            | 144 |
| 應用統馭帳戶的限度.....     | 153 |
| 問題.....            | 154 |
| 習題.....            | 154 |

## 第十八章 結帳前的整理

|              |     |
|--------------|-----|
| 整理的必要.....   | 158 |
| 整理項目的種類..... | 159 |
| 存貨.....      | 159 |

|              |     |
|--------------|-----|
| 用品盤存.....    | 160 |
| 預付費用.....    | 161 |
| 預收收益.....    | 162 |
| 未付費用.....    | 163 |
| 未收收益.....    | 164 |
| 固定資產的折舊..... | 164 |
| 壞帳損失.....    | 165 |
| 問題.....      | 167 |
| 習題.....      | 168 |

## 第十九章 結帳計算表

|                  |     |
|------------------|-----|
| 結帳的手續.....       | 171 |
| 結帳計算表的必要.....    | 171 |
| 結帳計算表的格式和用法..... | 172 |
| 例題.....          | 173 |
| 整理記錄和結帳記錄.....   | 175 |
| 問題.....          | 177 |
| 習題.....          | 177 |

## 第二十章 資產負債表

|                |     |
|----------------|-----|
| 資產負債表的意義.....  | 180 |
| 資產負債項目的分類..... | 181 |
| 資產負債項目的排列..... | 182 |
| 資產的估價帳戶.....   | 183 |
| 例題.....        | 183 |
| 報告式的資產負債表..... | 184 |
| 問題.....        | 186 |
| 習題.....        | 186 |

## 第二十一章 損益計算書

|               |     |
|---------------|-----|
| 損益計算書的意義..... | 187 |
|---------------|-----|

---

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 計算損益的方法.....    | 187 |
| 損益項目的分類和排列..... | 188 |
| 例題.....         | 189 |
| 帳戶式的損益計算書.....  | 190 |
| 問題.....         | 191 |
| 習題.....         | 191 |
| 總習題.....        | 192 |

## 第一章 緒 論

企業——在現代社會上，有許許多多的企業。這些企業中，有的是商店，專門向別人買了貨物來賣出的：例如米行，專門買賣米；木器店，專門買賣木器；更有百貨商店，那是什麼東西都賣的。還有工廠，是買了原料來再化人工上去，製造貨物來出賣的：例如紗廠，機器廠，火柴廠等等。

企業大概都是由資本主出資創辦的；他們創辦企業的商店，總是要想營業獲利，但是一企業資本主的人數，有多有少，組織的方式，也有不同。例如有些企業，祇有一個資本主，獨資經營的，叫做獨資商店；有些企業，就有三個五個資本主，合資創立的，叫做合夥商店；更有些企業，資本主很多，依照着特別的法律規定組織的，叫做公司。

我們在這本書裏，祇拿獨資商店做根據，說明獨資商店的簿記。工廠，合夥，和公司等等企業，我們都不講。這些東西，讀者將來進一步研究的時候，可以讀到的。

商店——像上面所講，商店是社會上許多企業中的一種，商店的營業，各各不同，有的賣米，有的賣布，有的賣其他各種東西，但是，所有各種商店，都有一個共通的地方，就是他們都是向人家買進商品來，然後賣出的，買進商品的時候，價格比較低，賣出商品的時候，價格比較高，



在這中間來賺些利益。

商店的資產負債和資本——商店一定有牠的資產負債和資本。什麼是商店的資產呢？就是商店的財產和債權。財產就是商店所有的各種值錢的東西：像現金，商品，器具等等；債權就是人家欠商店的錢，像顧客買去貨物的時候，沒有付錢，暫時欠一欠，這欠去的錢，就是債權的一種。什麼是商店的負債呢？就的商店欠人家的錢：例如買進貨物的時候，沒有付錢給人家，還沒有付出的數目，就是負債了。資本就是資本主投資的數目。

資產負債和資本之間，是有一定關係的。在沒有負債的時候，資產就等於資本。用數學方程式來表示，就是：

$$\text{資產} = \text{資本}$$

現在我們舉一些實際的例子來證明這個方程式。

假定某甲投資五千元現金，來開一個商店，這時候的商店，一方面有五千元現金，另一方面欠資本主五千元。因為這錢本來是資本主的，當然他有權收回去。所以站在商店的立場上看

$$\text{現金(資產)} \$5,000 = \text{某甲(資本)} \$5,000$$

資產的種類是很多的，不單是現金一種。假使我們從資本主投入的五千元現金之中，拿出二千元來買商品，拿出三百元來買器具。這時候現金減到二千七百元（五千元去掉二千元和三百元）；但是一方面有商品二千元，和器具三百元，現金，商品，器具，都是資產，加起來還是等於資本五千元。

$$(\text{資產}) \text{現金 } \$2,700 + \text{商品 } \$2,000 + \text{器具 } \$300 = (\text{資本}) \text{某甲 } \$5,000$$

再假定買進的二千元商品，現在賣出了八百元，但是顧客沒有付錢暫時欠一下，這樣，商品剩了一千二百元，另外有八百元的債權。資產的總數仍舊是五千元，上面的方程式仍舊沒有變更。不過資產中間，現在包括了財產和債權二種罷了。

$$(\text{資產 現金 } \$ 2,700 + \text{商品 } \$ 1,200 + \text{器具 } \$ 300 + \text{債權 } \$ 800 = (\text{資本}) \text{某甲 } \$ 5,000$$

$$\text{也就是：資產 } \$ 5,000 = \text{資本 } \$ 5,000$$

上面的例子是沒有負債的，假使商店有了負債以後，資產就等於負債加資本。用方程式來表示如下：

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本}$$

我們再繼續上面的例子來說下去：假定商店又向人家買進商品二千元，沒有付錢，暫時欠一下，這次來的數目，就是負債。這時候，商品多了二千元，但同時却發生了二千元的負債。繼續上面的方程式來看，資產變成七千元（因為商品現在增加到三千二百元了），這個數目，等於負債二千元加資本五千元。

$$\text{資產 } \$ 7,000 = \text{負債 } \$ 2,000 + \text{資本 } \$ 5,000$$

商店的損益——資本主投入了資本，開設商店，買進了許多資產，同時也發生了種種負債，原是為營業的。在營業的時候，就要發生損益。例如買賣商品，有時得到利益，有時遭受損失；又一個商店，平時一定需要種種費用。買賣商品所得到的利益，減去了費用，餘下來的數目，就是實在的利益，可以叫做“純益”。或是買賣商品的利益，比付出費用的數目小，就發生了“純損”。還有買賣商品的時候，就發生了損失，再加上種種費用，也就是純損。純益應歸資本主所有，純損應由資本主負擔。

商店的交易——商店每天都有交易：例如買進一批商品；賣出一批商品；收到一筆帳；買進一些器具等等都是。種種交易，合併起來講，就是整個商店的營業。商店因為時刻發生交易，所以商店的資產負債和資本，也時刻有變動，同時損益也由一筆一筆交易中間發生。像前面舉的例子：買進二千元商品，付出現金的時候，資產發生了變動，就是現金減少了二千元，商品增加了二千元；又如買進二千元商品，貸款暫欠的時候，資產中的商品增加了二千元，負債也增加了二千元。

簿記是什麼？——商店既然有交易，交易又使資產負債和資本發生變化，並且發生了損益，那麼商店的資本主假使要隨時知道他的資產有多少，負債有多少，資本有多少，隔了相當時間，又要結算一下究竟賺了多少錢，或是虧了多少本，那就一定要在平時把每筆交易，都詳盡的記錄起來，而且記錄的方法，要很有條理，很有系統，才能達到這個目的，簿記就是研究商店怎樣把交易適當記錄起來的一種學問。

我們在這本書裏，就一項一項來講商店記載交易的方法。

## 問 題

1. 什麼叫做企業？倘使依照資本主投資方式的不同來做標準，企業組織可分幾種？
2. 試說明資產的意義，並舉出幾個例子。
3. 什麼叫做債權？為什麼債權也是資產？
4. 什麼是負債？什麼是資本？並各舉幾個例子。
5. 下列各項目中，那幾項是資產？那幾項是負債？那一項是資本？試照表上的例子，用方程式來表示資產等於負債加資本的情形。

|     |         |     |         |
|-----|---------|-----|---------|
| 商品  | \$3,000 | 某丁欠 | \$ 800  |
| 欠某丙 | \$2,000 | 欠某戊 | \$1,000 |



---

|      |         |     |         |
|------|---------|-----|---------|
| 生財   | \$ 700  | 某乙欠 | \$1,000 |
| 某甲投資 | \$5 000 | 現金  | \$2,500 |

6. 什麼叫做交易? 舉幾個例子。
7. 商店的損益是怎樣發生的?
8. 什麼叫做簿記?

## 第二章 總帳和帳戶

**總帳**——商店因為要隨時知道他的資產負債和資本數目，並且要計算損益，所以要把每筆交易都記錄起來。但是如果把每筆交易很雜亂的記到一本簿子裏去，怎麼能夠達到上面所講的二個目的呢？所以我們一定要有一個很好的方法才成功。

既然商店有資產，有負債，有資本，有利益，有費用，那麼我們在一本簿子裏面把牠們分門別類的記起來，資產歸一類，負債歸一類，資本，利益，費用也都各歸一類，那就比較得清楚多了。記載的時候，每類都留出幾頁，當每筆交易發生的時候，那一類有變化，就記到那一類裏面去。例如買進二千元商品，貨款暫欠，這時候商品一項資產增加了二千元，我們就在資產這一類裏面，“記商品增加二千元”，又債務也增加了二千元，我們就在負債這一類裏面，記：“債務增加二千元”。這樣，把資產的記載翻開來看，就知道連以前的商品在一起，現在共有多少商品；把負債的記載翻開來看，也就知道連以前的債務在一起，現在欠人家多少錢。這樣就可以隨時知道資產負債資本和損益的數目了。

這樣的一本帳簿，把資產，負債，資本，損益的增加和減少事實，分門別類，記載起來的，就叫做總帳(Ledger)。

**帳戶**——像上面所講的，在總帳裏把資產，負債，資本，損益的增加

和減少情形，分類記載，還不是好辦法。因為資產中間，有財產，有債權。財產還分現金，商品，器具等等；債權還分某甲欠的，某乙欠的等等，負債中間，有些是欠某丙的，有些是欠某丁的。其他資本，利益，損失等等，每類中間，都有好幾樣。所以如果我們把一切資產記在一起，一切負債記在一起，利益，損失等也一樣，把每類記在一起，那麼假使我們要知道詳細的數目，還是很困難。因此我們還要把資產，負債，資本，利益，和損失，詳細的分一分。每一樣在總帳裏都留出幾頁地位來，記載他們的增加或減少。這時，總帳裏就分立着一個一個的帳戶 (Ledger Accounts)了。

現在我們來看一看，普通的總帳帳戶該有幾個。

在資產裏面，我們講過的有現金，商品，器具，和許多人欠我們錢的債權帳戶。所以我們就可以設立現金帳戶，商品帳戶，器具帳戶，和許多債權帳戶。債權帳戶的多少，跟欠我們錢的人數多少而定。如果有三個人欠我們錢，我們就設立三個帳戶。如果有五個人欠我們錢，我們就設立五個帳戶。同時帳戶的名稱，也跟欠我們錢的人姓名來定的。例如某甲欠我們錢，我們就設立一個某甲帳戶。

負債就是我們欠人家的錢，帳戶的多少，同帳戶的名稱，也跟人的多少和人的名稱來定的。這個同資產中的債權帳戶差不多。

資本帳戶普通祇有一個，因為我們這裏講的是獨資商店，祇有一個資本主，祇要設立一個資本主帳戶就夠了。

利益的最主要來源是買賣商品，所以資產中間的商品帳戶也就是一個利益帳戶。關於這點，因為比較複雜些，等到第七章裏我們再來



上面的賬戶，頂上中間的地方，是預備寫賬戶名稱的，例如現金賬戶就寫現金二個字，商品賬戶就寫商品二個字。全賬戶分成左右二方，每方都有年月日，摘要，分頁，金額這幾欄。年月日欄記載發生交易的日期摘要欄記載發生交易的事實；金額欄記載增減的金額；分頁欄的用處，我們等到第五章再講。又賬戶的左方叫做借方(Debit side)，右方叫做貸方(Credit side)。資產負債，資本損益的增減，就分別記到有關係賬戶的借貸二方去。

現在我們舉一個例子，來表示總賬裏賬戶的記載方法：

例一：二十四年一月十日買進商品 \$5,000，付出現金。

我們把這筆交易記到總賬中去，就可以在商品賬戶的借方記一筆，又在現金賬戶的貸方記一筆，結果如下：

| 現 金         |     |    |     |               |      |    |             |
|-------------|-----|----|-----|---------------|------|----|-------------|
| 借 方         |     |    |     | 貸 方           |      |    |             |
| 年<br>月<br>日 | 摘 要 | 分頁 | 金 額 | 24年<br>月<br>日 | 摘 要  | 分頁 | 金 額         |
|             |     |    |     | 1 10          | 買進商品 |    | \$ 5,000.00 |

| 商 品           |      |    |             |             |     |    |     |
|---------------|------|----|-------------|-------------|-----|----|-----|
| 借 方           |      |    |             | 貸 方         |     |    |     |
| 24年<br>月<br>日 | 摘 要  | 分頁 | 金 額         | 年<br>月<br>日 | 摘 要 | 分頁 | 金 額 |
| 1 10          | 現買商品 |    | \$ 5,000.00 |             |     |    |     |

但是爲什麼商品賬戶要記在借方，現金賬戶要記在貸方呢？我們暫時不談，因爲現在我們所最要知道的，是賬戶中各欄的記載方法，至於借貸的法則，且到下一章再來細講罷！

### 問 題

1. 商店爲什麼要設立總帳？總帳裏記載些什麼東西？
2. 總帳裏爲什麼要分立一個一個的賬戶？
3. 普通商店的總帳裏，開立些什麼賬戶？
4. 賬戶爲什麼要分成左右二面？每一面的欄名是什麼？

### 習 題 一

試繪製二個賬戶格式，把下面一筆交易記到這二個賬戶中去：

24年1月1日 買進商品 \$ 4,000, 付出現金。

### 第三章 借和貸

**交易的借貸**——前章裏我們已經知道所有的賬戶，不論是資產賬戶，負債賬戶，或其他賬戶，都須分成借貸二方，當每個交易發生，資產負債資本和損益增減變化的時候，應該怎麼記法呢？那一個賬戶應該借？那一個賬戶應該貸？借貸的法則怎樣？

**資產負債資本與借貸**——要知道這個法則，我們應該從第一章裏所舉的方程式講起頭。這個方程式是：

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本}$$

方程式的左方是資產，右方是負債和資本。恰巧每一個賬戶也分成左右二方，左方是借方，右方是貸方。那麼我們在記第一筆賬的時候，就把資產記到資產賬戶的左方（就是借方）去，把負債和資本記到負債賬戶和資本賬戶的右方（就是貸方）去，使他兩方相等，不是很好麼？例如：

$$\text{現金 } \$ 5,000 = \text{欠某乙 } \$ 2,000 + \text{甲資本主 } \$ 3,000.$$

就記到現金賬戶的借方 \$ 5,000，某乙賬戶的貸方 \$ 2,000，某甲資本主賬戶的貸方 \$ 3,000。

現 金

|   |  |            |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|------------|--|--|--|--|--|--|--|
|   |  |            |  |  |  |  |  |  |  |
| 甲 |  | \$ 5000.00 |  |  |  |  |  |  |  |

某 乙

|  |  |  |  |   |  |  |  |            |  |
|--|--|--|--|---|--|--|--|------------|--|
|  |  |  |  |   |  |  |  |            |  |
|  |  |  |  | 甲 |  |  |  | \$ 2000.00 |  |

某 甲 資 本 主

|  |  |  |  |   |  |  |  |            |  |
|--|--|--|--|---|--|--|--|------------|--|
|  |  |  |  |   |  |  |  |            |  |
|  |  |  |  | 甲 |  |  |  | \$ 3000.00 |  |

以後，資產，負債，資本增加的時候，就都記到原來的方向。就是資產的增加，記到資產賬戶的借方，負債的增加，記到負債賬戶的貸方，資本的增加，記到資本賬戶的貸方。例如，某甲商店又向某乙借了二千元的債務，資本主某甲又多加了三千元的資本，商店都收到了現金。這時候，記到上面的賬戶裏去便是：

現 金

|   |  |            |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|------------|--|--|--|--|--|--|--|
|   |  |            |  |  |  |  |  |  |  |
| 甲 |  | \$5,000.00 |  |  |  |  |  |  |  |
| 乙 |  | 2,000.00   |  |  |  |  |  |  |  |
| 丙 |  | 3,000.00   |  |  |  |  |  |  |  |

某 乙

|  |  |  |  |   |  |  |  |            |  |
|--|--|--|--|---|--|--|--|------------|--|
|  |  |  |  |   |  |  |  |            |  |
|  |  |  |  | 甲 |  |  |  | \$2,000.00 |  |
|  |  |  |  | 乙 |  |  |  | 2,000.00   |  |



某甲資本主

|  |  |  |   |  |            |
|--|--|--|---|--|------------|
|  |  |  | 甲 |  | \$3,000.00 |
|  |  |  | 丙 |  | 3,000.00   |

達到資產負債資本減少的時候，假使仍舊照樣記在原来的方向（即資產賬戶的借方和負債資本賬戶的貸方），而註明要減去的字樣，當然還是可以的。但是既然賬戶分成了借貸二方，我們可以把資產的減少，記到資產賬戶的貸方；來同借方所記的數目抵銷；再把負債的減少，記到負債賬戶的借方，來同貸方所記的數目抵銷；同樣的，把資本的減少，記到資本賬戶的借方，也同貸方所記的增加數目來抵銷，不是更好麼？

再舉二個例子來說明，假定某甲商店現在還給某乙一千元，資本主某甲提去了現金二千元；這樣現金的減少，記到現金賬戶的貸方；對某乙負債的減少，記到某乙賬戶的借方；資本的減少，記到資本主賬戶的借方。上面幾個賬戶的記載，就要變更如下：

現 金

|   |  |            |   |         |            |
|---|--|------------|---|---------|------------|
| 甲 |  | \$5,000.00 | 丁 | 還款給某乙   | \$1,000.00 |
| 乙 |  | 2,000.00   | 戊 | 資本主某甲提款 | 2,000.00   |
| 丙 |  | 3,000.00   |   |         |            |

某 乙

|   |    |            |   |  |            |
|---|----|------------|---|--|------------|
| 丁 | 還款 | \$1,000.00 | 甲 |  | \$2,000.00 |
|   |    |            | 乙 |  | 2,000.00   |

## 某甲資本主

|   |    |            |   |  |            |
|---|----|------------|---|--|------------|
| 戊 | 提款 | \$2,000.00 | 甲 |  | \$3,000.00 |
|   |    |            | 丙 |  | 3,000.00   |

照這樣記載的結果，我們很容易隨時求出，資產負債資本的數目各有多少。現金賬戶借方，是一萬元，貸方是三千元，抵銷後，借方餘額七千元，就是現在所有的現金數目；某乙賬戶貸方是四千元，借方是一千元，抵銷後，貸方餘額三千元，就是現在欠某乙的負債；資本主賬戶貸方六千元，借方二千元，抵銷後，貸方餘額四千元，就是現在的資本，這些餘額，當然還是可以用方程式來表示的。

$$\text{現金 } \$7,000 = \text{某乙 } \$3,000 + \text{資本主某甲 } \$4,000$$

根據上面的一些說明和舉例，我們可以舉出一個借貸的規律來了。

應該記在借方的項目：

資產的增加（記入資產賬戶）

負債的減少（記入負債賬戶）

資本的減少（記入資本賬戶）

應該記在貸方的項目：

資產的減少（記入資產賬戶）

負債的增加（記入負債賬戶）

資本的增加（記入資本賬戶）

**損益與借貸**——上面講的是資產負債和資本的增加減少，怎樣記到各賬戶的借方貸方去。現在，我們再來看損益項目，怎樣記到各賬戶的借方貸方去。

我們在第一章裏曾經講過，商店的純益應歸資本主所有，純損應由資本主負擔。這樣，我們可以說，商店的純益，就是資本的增加，商店的純損，就是資本的減少。既然純益純損就是資本的增減，那麼平時每發生一筆利益或發生一筆損失，也可以說是資本的增減了。所以，利益損失的記賬方法，可以適用資本的記賬方法的，就是利益的發生，與資本的增加相同，所以記入利益賬戶的貸方；費用的發生，與資本的減少相同，所以記入費用賬戶的借方。

借貸法則的應用——由上面看來，交易的借貸，是有一定法則的。現在我們舉些實際的例子來，說明牠們的應用。但為簡便起見，例子裏的一個個賬戶，都用簡單的格式。

(1) 資本主某甲，投資現金 \$ 3,000，開始營業。

現金增加，是資產的增加，應該記入現金賬戶的借方；資本增加，應該記入資本主某甲賬戶的貸方。

|                |                |
|----------------|----------------|
| 現 金            | 資 本 主 某 甲      |
| (1)   \$ 3,000 | (1)   \$ 3,000 |

(2) 買進商品 \$ 2,000，付出現金。

商品增加是資產的增加，記入商品賬戶的借方；現金減少是資產的減少，應該記入現金賬戶的貸方。

|                |                |
|----------------|----------------|
| 現 金            | 商 品            |
| (1)   \$ 3,000 | (2)   \$ 2,000 |
| (2)   \$ 2,000 |                |

(3) 賣給某乙商品 \$ 250, 貨款暫欠。

商品減少, 某乙欠我們的錢增加, 商品減少是資產的減少, 應該記入商品賬戶的貸方; 某乙的債權增加, 是資產的增加, 應該設立一個某乙賬戶, 記入借方二百五十元。

| 商 品          |            | 某 乙        |  |
|--------------|------------|------------|--|
| (2) \$ 2,000 | (3) \$ 250 | (3) \$ 250 |  |

(4) 向某丙買進商品 \$ 1,000, 貨款暫欠。

商品增加, 仍舊應該記入商品賬戶的借方; 欠某丙的錢, 這是負債的增加, 應該記入負債賬戶的貸方, 所以設立一個某丙賬戶, 記入貸方一千元。

| 商 品          |            | 某 丙          |  |
|--------------|------------|--------------|--|
| (2) \$ 2,000 | (3) \$ 250 | (4) \$ 1,000 |  |
| (4) 1,000    |            |              |  |

(5) 買入器具 \$ 500, 付出現金。

器具增加, 所以記入器具賬戶的借方。現金減少, 所以記入現金賬戶的貸方。

| 現 金          |              | 器 具        |  |
|--------------|--------------|------------|--|
| (1) \$ 3,000 | (2) \$ 2,000 | (5) \$ 500 |  |
|              | (5) 500      |            |  |

(6) 賣出商品 \$ 800, 收進現金。

商品減少, 所以記入商品賬戶的貸方, 現金增加, 所以記入現金賬戶的借方。

| 現金           |              | 商品           |            |
|--------------|--------------|--------------|------------|
| (1) \$ 3,000 | (2) \$ 2,000 | (2) \$ 2,000 | (3) \$ 250 |
| (6) 800      | (5) 500      | (4) 1,000    | (6) 800    |

(7) 房租 \$ 80, 用現金付出。

現金減少, 所以應該記入現金賬戶的貸方。房租增加了八十元, 這是費用的增加, 費用增加, 可以當做資本的減少看, 應該記入借方, 所以房租八十元, 可以記入房租賬戶的借方。

| 現金           |              | 房租        |  |
|--------------|--------------|-----------|--|
| (1) \$ 3,000 | (2) \$ 2,000 | (7) \$ 80 |  |
| (6) 800      | (5) 500      |           |  |
|              | (7) 80       |           |  |

(8) 賣給某丁商品 \$ 1,200, 貨款暫欠。

這個例子同前面第三個例子一樣, 應該把商品的減少, 記入商品賬戶的貸方; 把某丁欠我們的錢, 記入某丁賬戶的借方。

| 商品           |            | 某丁           |  |
|--------------|------------|--------------|--|
| (2) \$ 2,000 | (3) \$ 250 | (8) \$ 1,200 |  |
| (4) 1,000    | (6) 800    |              |  |
|              | (8) 1,200  |              |  |

(9) 某乙欠我們的貨款, \$ 250, 現在還來現金。

現金增加了二百五十元, 應該記入現金賬戶的借方; 同時某乙以前欠我們的錢, 現在減少了, 債權減少, 就是資產的減少, 所以應該記入某乙賬戶的貸方。

| 現金           |              | 某乙         |            |
|--------------|--------------|------------|------------|
| (1) \$ 3,000 | (2) \$ 2,000 | (3) \$ 250 | (9) \$ 250 |
| (6) 800      | (5) 500      |            |            |
| (9) 250      | (7) 80       |            |            |

(10) 從前向某丙買商品所欠的 \$1,000, 現在先還他 \$500, 付出現金。

付出現金五百元, 就是現金減少了五百元, 應該記入現金賬戶的貸方; 同時以前欠某丙的錢也減少了五百元, 欠某丙的錢減少, 就是負債的減少應該記入某丙賬戶的借方。

| 現 金          |              | 某 丙         |              |
|--------------|--------------|-------------|--------------|
| (1) \$ 3,000 | (2) \$ 2,000 | (10) \$ 500 | (4) \$ 1,000 |
| (6) 800      | (5) 500      |             |              |
| (9) 250      | (7) 80       |             |              |
|              | (10) 500     |             |              |

(11) 再向某丙買進商品 \$1,000, 貨款暫欠。

商品增加, 應該記入商品賬戶的借方。但是欠某丙的錢也增加了, 這是負債的增加, 應該記入某丙這個負債賬戶的貸方。

| 商 品          |            | 某 丙         |              |
|--------------|------------|-------------|--------------|
| (2) \$ 2,000 | (3) \$ 250 | (10) \$ 500 | (4) \$ 1,000 |
| (4) 1,000    | (6) 800    |             | (11) 1,000   |
| (11) 1,000   | (8) 1,200  |             |              |

(12) 賣出商品 \$850, 收進現金。

商品減少, 應該記入商品賬戶的貸方; 現金增加, 記入現金賬戶的借方。

| 現 金          |              | 商 品          |            |
|--------------|--------------|--------------|------------|
| (1) \$ 3,000 | (2) \$ 2,000 | (2) \$ 2,000 | (3) \$ 250 |
| (6) 800      | (5) 500      | (4) 1,000    | (6) 800    |
| (9) 250      | (7) 80       | (11) 1,000   | (8) 1,000  |
| (12) 850     | (10) 500     |              | (12) 850   |

(13) 付店員薪金 \$ 100.

現金減少,所以應該記入現金賬戶的貸方。同時,薪金這項費用增加了,費用增加的時候,可以照上面第七個例題,設立一個薪金賬戶記入借方一百元。因為費用的增加,可以當做資本的減少,資本減少,應該記入借方。

| 現 金          |              | 薪 金         |  |
|--------------|--------------|-------------|--|
| (1) \$ 3,000 | (2) \$ 2,000 | (13) \$ 100 |  |
| (6) 800      | (5) 500      |             |  |
| (9) 250      | (7) 80       |             |  |
| (12) 850     | (10) 500     |             |  |
|              | (13) 100     |             |  |

上面舉了十幾個例子,各種交易的記賬方法差不多都在裏面了,從這些交易的記賬上看來,我們可以知道每一筆交易記賬的時候,首先要看這交易,使那一項目增加,那一項目減少,然後再看增加的是資產呢?還是負債資本或損益?減少的是資產呢?還是負債資本或損益?決定了這些以後,就可依照前面所舉的借貸法則,決定那一個賬戶應該借,那一個賬戶應該貸了。

問 題

1. 資產的增加,應該記到資產賬戶的借方呢?還是貸方?資產減少時記賬的方法又怎樣?
2. 負債和資本的增加減少記到負債和資本賬戶裏去的時候,怎樣分別借貸?
3. 商店發生利益的時候,為什麼應該記到利益賬戶的貸方?又發生費用的時候,為什麼要記到費用賬戶的借方?
4. 下列幾筆交易,那一個賬戶應該借記?那一個賬戶應該貸記?並且說明理由:
  - (甲) 向榮昌號賒進商品 \$ 500.
  - (乙) 除賒給王順興商品 \$ 700.

- (丙) 賣出商品 \$ 300, 收進現金。  
 (丁) 資本主添出資本 \$ 5,000, 收進現金。  
 (戊) 欠榮昌號的貨款 \$ 500, 用現金還訖。  
 (己) 用現金支付店員薪金 \$ 80。

## 習 題 二

開立現金帳戶, 商品帳戶, 器具帳戶, 恆信公司帳戶, 源大公司帳戶, 王文記帳戶, 大明號帳戶, 陳瓊記資本帳戶, 薪金帳戶, 房租帳戶, 把下列某商店的交易逐項記到各帳戶內去。

21 年

- 3 月 1 日 陳瓊記投資現金 \$ 3,000, 開始營業。  
 3 日 房租 \$ 50, 付出現金。  
 4 日 向恆信洋行買進商品 \$ 1,000, 貨款暫欠。  
 7 日 買進器具 \$ 400, 付出現金。  
 9 日 賣出商品 \$ 250, 收到現金。  
 11 日 向源大公司買進商品 \$ 1500, 貨款暫欠。  
 13 日 賣給王文記商品 \$ 600, 貨款暫欠。  
 15 日 賣出商品 \$ 150, 收到現金。  
 17 日 還清前欠恆信洋行貨款 \$ 1,000, 付出現金。  
 19 日 賣給大明號商品 \$ 800。  
 22 日 王文記交來現金 \$ 400 還欠款。  
 25 日 賣給王文記商品 \$ 500, 貨款暫欠。  
 28 日 陳瓊記資本主拿去現金 \$ 100。  
 31 日 付店員薪金 \$ 80。

## 習 題 三

光太布莊在五月裏發生的交易如下：

- 1 日 向兄弟公司賒進商品 \$ 225。  
 2 日 用現金支付本月份電話費 \$ 5.00 (可以設立電話費帳戶)。



- 3日 除賣給葉穎記商品 \$ 110.
- 4日 向永安公司除進商品 \$ 85.
- 5日 除賣給李太記商品 \$ 44.
- 6日 用現金買進商品 \$ 218.
- 8日 賣與祥生公司商品 \$ 52.50, 貸款暫欠.
- 9日 用現金還清四日所欠永安公司的貸款.
- 10日 除賣給茂四泰號商品 \$ 100.
- 11日 向馬生記號除進商品 \$ 233.
- 12日 除賣給榮昌號商品 \$ 72.
- 13日 茂四泰號拿來現金 \$ 50, 作為還清該號所欠一部份貸款.
- 20日 賣出商品 \$ 85, 當收進現金.
- 22日 除賣給茂四泰號商品 \$ 24.
- 24日 用現金支付煤炭費 \$ 25 (可以設立燃料帳戶).
- 27日 用現金還清前欠兄弟公司的貸款.
- 29日 茂四泰號拿來現金 \$ 24, 作為還清二十二日所欠的貸款.

試把上面各項交易，一一記進各個帳戶，然後指明那幾個帳戶是這商店的資產，那幾個帳戶是這商店的負債或資本。

#### 習 題 四

試把下面大昌百貨商店的交易，一一記入各總帳帳戶：

24年

- 5月1日 向安裕公司除進商品 \$ 120.80.
- 2日 向林森記除進商品 \$ 234.70.
- 3日 賣出商品 \$ 180, 收進現金.
- 3日 用現金支付一個月房租 \$ 50.
- 6日 除賣給陸少明君商品 \$ 30.50.
- 6日 向聚成源號除進商品 \$ 340.
- 7日 賣出商品 \$ 150.70, 收進現金.

- 8日 賣出商品 \$ 80.40, 收進現金。  
 9日 東方旅館除去商品 \$ 70。  
 10日 向華新公司賒進商品 \$ 210.60。  
 11日 施少明君前欠的貸款 \$ 30.50, 現在還來現金。  
 12日 付出現金 \$ 120.80, 還清前欠安裕公司的貸款。  
 13日 用現金支付店員薪金 \$ 15.00。  
 14日 賣出商品 \$ 105.60, 收進現金。  
 15日 賒賣給莫德記商品 \$ 58.40。

## 習 題 五

試把下面某商店的資產,負債和資本,一一記進各個複帳帳戶:

資 產

|                  |        |
|------------------|--------|
| 現金結存             | \$ 400 |
| 生財器具價值           | 500    |
| <u>王某</u> 結欠本店貸款 | 800    |
| 商品盤存             | 200    |
| 運貨汽車價值           | 700    |

負 債

|                  |          |
|------------------|----------|
| 欠南華公司貸款          | \$ 1,100 |
| 欠 <u>李桂記</u> 貸款  | 15       |
| 欠 <u>中和商店</u> 貸款 | 70       |

資 本

|                    |          |
|--------------------|----------|
| 資本主 <u>馬君</u> 所出資本 | \$ 1,415 |
|--------------------|----------|

說明: 做這個習題的時候, 每個帳戶只要照下面的樣子, 劃一個“丁”字形的簡單格式就好

了。

## 現 金

\$ 400

## 第四章 分錄簿

交易的原始記錄——上一章曾經講過，每一個交易的記載，應該首先決定記入那幾個賬戶，再決定賬戶的借方或貸方，決定以後，就一筆一筆的記到總賬各賬戶裏。這樣，可以隨時知道各種資產負債損益的狀況，達到了簿記記載的目的。但是單用這種方法，還有些缺點。一個交易，總有借貸二方。借方是一個賬戶，貸方是另外一個賬戶，照上面所講的方法，一下就記到二個賬戶裏去，難免要記錯。例如應該記到某甲賬戶的，誤把牠記到某乙的賬戶中去。並且假使我們要審一看這個交易，究竟同那幾個賬戶有關係，就一定要到二個賬戶裏去找。例如，第三章裏所舉的第十個例子，某丙戶借五百元，現金戶貸五百元，這是一筆交易的借貸，但是記載的時候，已經分記到二個賬戶裏去了，要看這筆交易的借方和貸方，就要到二個賬戶中去找。一本總賬有許多賬戶，一筆一筆找的時候，一定很困難，所以我們在把交易記到總賬去以前，應該按照時間的先後，把牠先記到另外一本簿子裏面去。再根據這些記載，轉記到總賬裏，就可以免去上面所說的困難。每天發生些什麼交易，也可以立刻在這本賬簿上查出來。這種依時間為次序的記錄，就叫做原始記錄 (Original Entry)。

分錄簿——但是這個原始記錄簿應該怎樣記載呢？我們在前章已經知道，每個交易應該記到二個賬戶裏去，一個借，一個貸，那麼，我們在記載這個原始記錄的時候，就祇寫出這個交易應該借那一個賬戶，貸那一個賬戶，再把金額，月日，摘要都記進去，就可以根據這個記錄來過到總賬裏去了。例如，上章所舉的第十個例子，我們可以這樣記載。

|          |          |        |
|----------|----------|--------|
| 23年10月1日 | 借某丙      | \$ 500 |
|          | 貸現金      | \$ 500 |
|          | 付還前欠貸款一中 |        |

上面的記載，我們稱牠做分錄 (Journal Entry)，記載分錄的賬簿，我們叫牠分錄簿 (Journal)。

這樣，每個交易在記到總賬裏去的以前，應該先記入分錄簿。但是分錄簿要記載許多項目，也應該有一定的格式，看起來才便利。根據上面的分錄，我們知道分錄簿裏所要記載的有 (1) 發生交易的年月日，(2) 交易應借應貸的賬戶，(3) 交易的事實，(4) 借方賬戶的金額，(5) 貸方賬戶的金額。我們就根據這些需要，規劃一個分錄簿的格式如下：

| 分 錄 簿       |      |   |   |        |      |      |
|-------------|------|---|---|--------|------|------|
| 年<br>月<br>日 | 賬戶名稱 | 摘 | 要 | 總<br>頁 | 借方金額 | 貸方金額 |
|             |      |   |   |        |      |      |

上面分錄簿內，年月日一欄記載發生交易的日期，賬戶名稱一欄記載交易應借應貸的賬戶名稱，摘要一欄記載交易的事實。總頁這一欄等過賬的時候才用到牠，到第五章裏再說。借方金額欄記載應該記到借方賬戶裏去的金額，貸方金額欄記載應該記到貸方賬戶裏去的金額。其中

賬戶名稱這一欄，借方賬戶貸方賬戶都記在裏面，爲了區別起見，就把借方賬戶記在靠左邊的線，貸方賬戶却移右二個字地位。

記載分錄簿的實例——現在我們舉些記載分錄簿的實例，以供讀者諸君參考。

二十三年

十一月一日 資本主王大數投資現金 \$ 5,000, 商品 1,000, 開始營業 (註一)。

二日 付本月份房租 \$ 50。

,, 買進生財器具 \$ 500, 付出現金。

四日 向上海貿易公司買進商品 \$ 1,500, 貸款暫欠。

五日 賣給王信方商品 \$ 400, 貸款暫欠。

七日 向立達號買進商品 \$ 1,800, 貸款暫欠。

八日 運給上海貿易公司貸款 \$ 500, 付出現金。

十日 賣出商品 \$ 300, 收到現金。

十二日 賣給李經緯商品 \$ 1,000, 貸款暫欠。

十四日 王信方還來貸款 \$ 400, 收到現金。

十五日 賣給王信方商品 \$ 600, 貸款暫欠。

十八日 資本主拿去商品 \$ 80, 給他家裏自用 (註二)。

二十日 買進文具用品 \$ 30, 付出現金 (註三)。

二十四日 從前欠上海貿易公司的貸款 \$ 1,000, 付出現金。

二十五日 賣給潘明記商品 \$ 800, 貸款暫欠。

二十八日 李經緯還來貸款 \$ 500, 收到現金。

三十日 付店員薪金 \$ 80。

上面的許多交易，記到分錄簿裏以後，分錄簿的記載如下：

(註一) 這一筆交易，借方有二項，貸方有一項，叫做複雜交易。

(註二) 資本主拿去商品，是商品的減少，和資本主投資額的減少，所以應該借記資本主戶，貸記商品戶。

(註三) 文具用品是紙張筆墨之類，買進這些東西的時候，當做費用支出，因爲紙張之類，一下就要用完，不像器具(如櫥子櫃子之類)可以用十年八年。所以器具應該作爲資產記賬，文具用品可以作爲費用記賬。

|       |           | 分 錄 簿        |        |             | 第一頁         |          |
|-------|-----------|--------------|--------|-------------|-------------|----------|
| 23年   | 帳 戶 名 稱   | 摘 要          | 總頁     | 借方金額        | 貸方金額        |          |
| 月 日   |           |              |        |             |             |          |
| 11    | 1 現金      | 投資開始營業       | 1      | \$ 5,000.00 |             |          |
|       | 商品        |              | 5      | 1,000.00    |             |          |
|       | 資本主王大敬    |              | 2      |             | \$ 6,000.00 |          |
|       | 2 房租      | 付本月份房租       | 3      | 50.00       |             |          |
|       | 現金        |              | 1      |             |             | 50.00    |
|       | 2 生財器具    | 買入器具         | 4      | 500.00      |             |          |
|       | 現金        |              | 1      |             |             | 500.00   |
|       | 4 商品      | 除進商品         | 5      | 1,500.00    |             |          |
|       | 上海貿易公司    |              | 6      |             |             | 1,500.00 |
|       | 5 王信方     | 除出商品         | 7      | 400.00      |             |          |
|       | 商品        |              | 5      |             |             | 400.00   |
|       | 7 商品      | 除進商品         | 5      | 1,800.00    |             |          |
|       | 立達號       |              | 8      |             |             | 1,800.00 |
|       | 8 上海貿易公司  | 付還貸款         | 6      | 500.00      |             |          |
|       | 現金        |              | 1      |             |             | 500.00   |
|       | 10 現金     | 現賣商品         | 1      | 300.00      |             |          |
|       | 商品        |              | 5      |             |             | 300.00   |
|       | 12 李經緯    | 除出商品         | 9      | 1,000.00    |             |          |
|       | 商品        |              | 5      |             |             | 1,000.00 |
|       | 14 現金     | 運來貸款         | 1      | 400.00      |             |          |
|       | 王信方       |              | 7      |             |             | 400.00   |
|       | 16 王信方    | 除出商品         | 7      | 600.00      |             |          |
|       | 商品        |              | 5      |             |             | 600.00   |
|       | 18 資本主王大敬 | 資本主取去商品,供給家用 | 2      | 80.00       |             |          |
|       | 商品        |              | 5      |             |             | 80.00    |
|       | 20 文具用品   | 買進文具用品       | 10     | 30.00       |             |          |
|       | 現金        |              | 1      |             |             | 30.00    |
|       | 24 上海貿易公司 | 付還前欠貸款       | 6      | 1,000.00    |             |          |
|       | 現金        |              | 1      |             |             | 1,000.00 |
|       | 25 潘明記    | 除出商品         | 11     | 800.00      |             |          |
| 商品    |           | 5            |        |             | 800.00      |          |
| 28 現金 | 運來貸款      | 1            | 500.00 |             |             |          |
| 李經緯   |           | 9            |        |             | 500.00      |          |
| 30 薪金 | 本月份店員薪金   | 12           | 80.00  |             |             |          |
| 現金    |           | 1            |        |             | 80.00       |          |

分錄簿和總賬是不同的，總賬中間有一個一個賬戶，每個賬戶有幾頁地位，以便記載牠的增加或減少。分錄簿却依照日期的次序，記載各項交易的借貸。一本分錄簿的頁數很多，第一頁記完了就記到第二頁，這樣依次記下去。我們在上面例題裏所舉的交易很少，所以一頁就夠了。但如果交易多的時候，那就要記到第二頁上去了。

問 題

1. 什麼叫做分錄簿？為什麼一商店的交易，應該先記到分錄簿裏去？
2. 分錄簿的格式共分幾欄？每欄記載些什麼東西？
3. 分錄簿和總賬不同的地方在那裏？

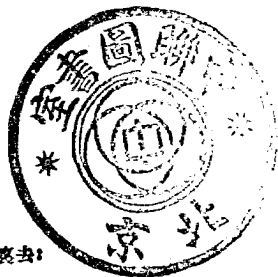
習 題 六

試把習題二的許多交易，都記到分錄簿裏去。

習 題 七

試把下列和平商店的各項交易，一一分別借貸，記到分錄簿裏去：

- 24年2月1日 施大剛資本主投資現金 \$ 5,000，開始營業。
- 2日 付房租 \$ 80。
  - 3日 購進器具 \$ 800，付出現金。
  - 5日 向和記公司買進商品 \$ 1,200，貸款暫欠。
  - 6日 買進商品 \$ 500，付出現金。
  - 8日 賣給立達號商品 \$ 600，貸款暫欠。
  - 9日 欠和記公司貸款，現先還一半計 \$ 600，付出現金。
  - 11日 賣出商品 \$ 400，收到現金。
  - 12日 向大達貿易公司買進商品 \$ 1,600，貸款暫欠。
  - 14日 賣給陳文理商品 \$ 800，貸款暫欠。
  - 16日 資本主施大剛取去商品 \$ 80。



- 18日 賣給大明號商品 \$ 500, 貨款暫欠。  
20日 立達號交來現金 \$ 600, 還前欠貨款。  
22日 買進文具用品 \$ 50, 付出現金。  
24日 賣給立達號商品 \$ 500, 貨款暫欠。  
26日 賣出商品 \$ 350, 收到現金。  
28日 付店員薪金 \$ 120。

### 習 題 八

試把習題四大昌百貨商店的交易，一一記到分錄簿裏去。



## 第五章 過帳

分錄簿的記載應該過帳——上章所講的分錄簿是分別交易借貸的，就是依照了發生交易的先後，把各個交易應借應貸的賬戶，做成分錄的簿冊。我們知道記賬的目的，是在知道資產負債資本的現狀，和損益的數目。要知道這些，一定要在總賬中設立各種賬戶，分門別類的記載他們的增加與減少，方才可以。分錄簿是一種初步記錄，是交易記到總賬各戶以前的草稿，牠的作用在於分別每一個交易應該記到那一個賬戶，但不能表示出各個賬戶的整個詳細情形，因之，分錄簿的記載，應該再過到總賬各賬戶裏去。

過帳的方法——我們在第三章裏曾經講過，交易直接記到總賬賬戶裏去的時候；那一個賬戶應該借記多少，就記到這個賬戶的借方。那一個賬戶應該貸記多少，就記到這個賬戶的貸方。分錄簿是在沒有記到總賬中各賬戶去以前，先把交易分錄起來，記明借記什麼賬戶，多少錢，貸記什麼賬戶，多少錢。所以分錄簿的記載，過到總賬的時候，祇要依照分錄簿上記明那一個賬戶應該借記多少錢的，照過到這個賬戶的借方去；記明那一個賬戶應該貸記多少錢的，照過到這個賬戶的貸方去。例如，第四章的例子，第一筆分錄是借現金五千元，貸資本主王大敬五千元，過帳的時候，就過到現金戶借方五千元，和資本主王大敬戶貸方五

千元好了。

但是分錄簿的記載，總是很多的，一個月可以有幾十頁的記錄（例題非常簡單，若是真的商店的記錄，決不會這樣簡單的），同時總賬上的賬戶也有許多，爲了過賬以後容易查對起見，過賬的時候，應該在總賬上和分錄簿上，互相註明頁數。例如，上面講的第一筆分錄，記在分錄簿的第一頁。現金戶是在總賬的第一頁，資本主王大敬戶是在總賬的第二頁。這筆過賬完畢的時候，在現金戶借方分頁欄和資本主王大敬戶貸方分頁欄裏，都註明“1”，表示從分錄簿的第一頁過來；在分錄簿的總頁欄裏，現金戶這一行，註明“1”，表示這一筆是過到總賬的第一頁去的；在資本主王大敬這一行註明“2”，表示這一筆是過到總賬第二頁去的。這樣，以後根據分錄簿來檢查總賬的記載；或根據總賬來查看分錄簿的記載，就比較便利了。

分錄簿上註明總賬頁數，還有一種好處，因爲總頁欄裏所填的總賬頁數，是在這筆分錄過賬完了後才填入的，所以凡是分錄簿內填過總賬頁數的幾行，都已經過賬完了，沒有填的，還沒有過賬。這樣，總頁欄的記載，可以作爲是不是已經過賬的標記。

過賬的實例——現在我們把第四章裏分錄簿過賬後的總賬記載，舉在下面，讀者可以拿第四章的實例，和這裏的實例，互相參看，尤其是第四章分錄簿的總頁欄，要特別注意。

| 現 金 |    |   |             | 第 1 頁 |    |   |           |
|-----|----|---|-------------|-------|----|---|-----------|
| 11  | 1  | 1 | \$ 5,000 00 | 11    | 2  | 1 | \$ 500 00 |
|     | 10 |   | 300 00      |       |    |   | 500 00    |
|     | 14 | ” | 400 00      |       | 8  | ” | 500 00    |
|     | 23 | ” | 500 00      |       | 20 | ” | 30 00     |
|     |    |   |             |       | 24 | ” | 1,000 00  |
|     |    |   |             |       | 30 | ” | 800 00    |

資 本 主 王 大 敬

第 2 頁

|    |    |   |         |    |   |   |             |
|----|----|---|---------|----|---|---|-------------|
| 11 | 18 | 1 | \$ 8000 | 11 | 1 | 1 | \$ 6,000.00 |
|----|----|---|---------|----|---|---|-------------|

房 租

第 3 頁

|    |   |   |         |  |  |  |  |
|----|---|---|---------|--|--|--|--|
| 11 | 2 | 1 | \$ 5000 |  |  |  |  |
|----|---|---|---------|--|--|--|--|

生 財 器 具

第 4 頁

|    |   |   |          |  |  |  |  |
|----|---|---|----------|--|--|--|--|
| 11 | 2 | 1 | \$ 50000 |  |  |  |  |
|----|---|---|----------|--|--|--|--|

商 品

第 5 頁

|    |   |   |             |    |    |   |           |
|----|---|---|-------------|----|----|---|-----------|
| 11 | 1 | 1 | \$ 1,000.00 | 11 | 5  | 1 | \$ 400.00 |
|    | 4 | " | 1,500.00    |    | 10 | " | 300.00    |
|    | 7 | " | 1,800.00    |    | 12 | " | 1,000.00  |
|    |   |   |             |    | 15 | " | 600.00    |
|    |   |   |             |    | 18 | " | 80.00     |
|    |   |   |             |    | 25 | " | 800.00    |

上 海 貿 易 公 司

第 6 頁

|    |    |   |           |    |   |   |             |
|----|----|---|-----------|----|---|---|-------------|
| 11 | 8  | 1 | \$ 500.00 | 11 | 4 | 1 | \$ 1,500.00 |
|    | 24 | " | 1,000.00  |    |   |   |             |

王 信 方

第 7 頁

|    |    |   |           |    |    |   |           |
|----|----|---|-----------|----|----|---|-----------|
| 11 | 5  | 1 | \$ 400.00 | 11 | 14 | 1 | \$ 400.00 |
|    | 15 | " | 600.00    |    |    |   |           |

立 達 號

第 8 頁

|  |  |  |  |    |   |   |             |
|--|--|--|--|----|---|---|-------------|
|  |  |  |  | 11 | 7 | 1 | \$ 1,800.00 |
|--|--|--|--|----|---|---|-------------|

李 經 緯

第 9 頁

|    |    |   |             |    |    |   |           |
|----|----|---|-------------|----|----|---|-----------|
| 11 | 12 | 1 | \$ 1,000.00 | 11 | 28 | 1 | \$ 500.00 |
|----|----|---|-------------|----|----|---|-----------|

| 文具用品  |   | 第 10 頁  |  |
|-------|---|---------|--|
| 11 20 | 1 | \$ 3000 |  |

| 潘明記   |   | 第 11 頁    |  |
|-------|---|-----------|--|
| 11 25 | 1 | \$ 800.00 |  |

| 薪金    |   | 第 12 頁  |  |
|-------|---|---------|--|
| 11 20 | 1 | \$ 8000 |  |

### 問 題

1. 分錄簿中的記載為什麼應該過賬？
2. 過賬的方法怎樣？試舉一個例子來說明牠。
3. 為什麼過賬的時候，在分錄簿上應該註明總賬的頁數，在總賬賬戶裏應該註明分錄簿的頁數？

### 習 題 九

試把習題七分錄簿的記載，一一過到總賬上去。

### 習 題 十

試把下面某商店在民國二十四年一月份的交易，先一一記到分錄簿裏，然後再從分錄簿過到總賬裏去：

- 1 日 王君拿出現金 \$ 5,000，商品 \$ 1,000，開始營業。
- 2 日 買進商品 \$ 1,800，付出現金。
- 3 日 用現金買進生財器具 \$ 1,000。
- 4 日 一大號除去商品 \$ 1,200。
- 5 日 向先施公司賒進商品 \$ 2,000。
- 6 日 賣出商品 \$ 850，收進現金。

- 7日 用現金付本月份房租 \$ 100.
- 8日 向元新行賒進商品 \$ 750.
- 9日 賒賣給大成商店商品 \$ 320.
- 10日 用現金 \$ 1,000, 還去前欠先施公司的一部份貸款.
- 15日 用現金支付店員薪金 \$ 75.
- 18日 向姓泰號賒進商品 \$ 1,200.
- 19日 金晉記賒去商品 \$ 600.
- 21日 賣出商品 \$ 1,250, 收進現金.
- 24日 用現金支付伙食費 \$ 300.
- 26日 金晉記拿出現金 \$ 600, 還清十九日欠去貸款.
- 28日 用現金支付水電費 \$ 105.
- 30日 唐文記賒去商品 \$ 375.
- 31日 用現金支付房租 \$ 15.

## 第六章 試算表

試算——以前幾章，我們已經講了分錄和過賬的手續。可是過賬的時候，難免有錯誤的地方。例如：在分錄簿裏原來記借現金五百元，貨商品五百元的一筆交易，過賬的時候，誤把牠過到現金戶貸方五百元，同商品戶的借方五百元了；或是過到現金戶借方的時候，五百元錯記了五千元了，這些錯誤，當然要使記賬不確實，不能達到記賬的目的，或者因為記賬記錯的緣故，發生了許多不幸的事情，例如，收錢少收了，商品受了很大的損失等等。可是，如果一個商店的交易很繁，記賬的錯誤是難免的。因此，我們應該在一個期間終了的時候，例如每個月每個星期或每一天的終了等，用某一種方法來試驗一下記賬是不是有錯誤。如果發現了錯誤，就可以立刻更正了。我們要檢查記賬有沒有錯誤，最呆板的方法，就是把分錄簿和總賬逐筆核對一下。可是我們用這個方法，覺得實在有些太笨了，如果能夠用其他比較簡省一點的方法來代替，當然是最好的事情。這個簡省方法，就是試算。

我們在前面講過，每筆交易記賬的時候，一定有一個賬戶應該借記，另外一個賬戶應該貸記，而借方的金額一定等於貸方的金額。每個交易在分錄簿裏是這樣，過到總賬裏去以後，還是這樣。換句話說，就是在這個賬戶借方的數目，一定在別個賬戶裏有相同的貸方數目。這樣，如果

我們把總賬裏全部賬戶的借方總數加起來，應該等於總賬裏全部賬戶的貸方總數，應用這個原則，我們就可以試驗記賬上有沒有錯誤。就是在月底把總賬各賬戶借方貸方的總數相加，如果全部賬戶的借方總數等於全部賬戶的貸方總數，那麼記賬大概沒有錯誤，否則就一定有錯誤了。

在第五章的例子裏，十二個賬戶的借方總數共有一萬五千五百四十元，十二個賬戶的貸方總數，也是一萬五千五百四十元，二個數目是相等的，從這一點看來，我們可以證明過賬大致沒有錯誤。因為如果過賬的時候，數目寫錯了，或是漏過了一筆賬，或是借方過到了貸方去，借方總數一定不會和貸方總數相等。

合計試算表——但是照上面的辦法，把各賬戶的借貸總數相加，還是一件很麻煩的事情，因為賬戶很多，加的時候，還說不定會加錯。因此，我們可以用這樣一個辦法：先計算各賬戶的借方總數和貸方總數，然後把這些數目記到一個表裏去，把各賬戶的借貸總數再加起來，看牠是不是相等。這樣比較不容易錯誤些。這種為試算目的而做的表，叫做試算表 (Trial Balance)，同時因為牠記的是各賬戶借貸的合計數，所以叫做合計試算表 (Trial Balance of Totals)。商店的資本主，也很希望在每一個期間的終了，看一看資產負債損益的狀況，於是試算表的編製，一方面可以試算記賬上有沒有錯誤，另外一方面，也可以交給資本主，使他能夠根據這個表來觀察資產負債和損益的狀況。

要編製這樣一個表，先應該把總賬裏各賬戶的借方和貸方，都分別求出總數，用鉛筆在賬戶下面註明（所以要鉛筆的緣故，是因為這個

字以後要擦去的，鉛筆字容易擦去些)。例如，第五章的現金賬戶借方總數是六千二百元，貸方總數是二千一百六十元，就用鉛筆字註在借方貸方的金額欄裏。如果一個賬戶借方或貸方祇有一筆記載的話，那當然不必算了。每個賬戶，都用這個辦法計算好了以後，就一個一個的填到合計試算表裏去。

合計試算表當然同分錄簿和總賬一樣，應該有一個格式，大概牠所要記的，是賬戶頁數，賬戶名稱，借方合計，貸方合計等幾項。表的格式，也就可以照這樣劃起來。

現在我們根據第五章例題裏各總賬賬戶的記載，編製一個合計試算表如下：

## 王大敬商店

## 合計試算表

民國二十三年十一月三十日

| 賬戶頁數 | 賬戶名稱   | 借方合計         | 貸方合計         |
|------|--------|--------------|--------------|
| 1    | 現金     | \$ 6,200.00  | \$ 2,160.00  |
| 2    | 資本主王大敬 | 80.00        | 6,000.00     |
| 3    | 房租     | 50.00        |              |
| 4    | 生財器具   | 500.00       |              |
| 5    | 商品     | 4,300.00     | 3,180.00     |
| 6    | 上海貿易公司 | 1,500.00     | 1,500.00     |
| 7    | 王信方    | 1,000.00     | 400.00       |
| 8    | 立達號    |              | 1,800.00     |
| 9    | 李經緯    | 1,000.00     | 500.00       |
| 10   | 文具用品   | 30.00        |              |
| 11   | 潘明記    | 800.00       |              |
| 12   | 薪金     | 80.00        |              |
|      |        | \$ 15,540.00 | \$ 15,540.00 |



上面的表，頭子上應該寫明商店的名稱，並且把編製這個表的日期註明，然後逐項記入各賬戶的名稱和牠們的借方貸方總數，再把各賬戶的借貸總數加起來（計 \$ 15,540），寫在末行，在這總數上面，應該畫一道紅線，表示把上面許多數字相加的意思；總數下面，應該畫二條紅線，表示二個數目是相等的。這樣，合計試算表的編製手續便完了。這裏借貸二方總數是相等的，所以證明記賬大概沒有錯誤。同時這個表給資本主看的時候，資本主也可以知道資產負債損益的情形，例如現金收付總數多少，現存多少，房租多少等等。

賬戶的借差和貸差——合計試算表，可以試驗過賬的有沒有錯誤，同時可以給資本主做參考，來觀察資產負債資本損益的狀況。但是試算表如果列入各賬戶的合計數，還是不十分清楚，因為資本主所要知道的是資產負債資本等各項的現狀。例如現在現金存多少，某甲欠商店多少，商店欠某乙多少，至於現金一共收了多少，付了多少，或是商店一共借某乙多少，還了多少，那些都在其次，資本主不一定要知道的。就上面的例子來說，資本主最希望知道的，是現金現在存四千零四十元，（借方總數六千二百元，減去貸方總數二千一百六十元），或王信方現在欠商店六百元（借方總數一千元減去貸方總數四百元）。我們能不能照資本主的希望，來編製這樣一個表呢？

要編製這樣一個表是可能的。祇要我們先求出各賬戶的差額（Balance），就是各賬戶借貸二方抵銷後的餘數。例如現金賬戶借方總數六千二百元和貸方總數二千一百六十元相抵銷，得到差額四千零四十元等

等。

現在我們來講計算各總賬賬戶差額的方法。計算賬戶的差額，就是把各總賬賬戶借貸二方的總數相抵銷，凡是借方的總數，大於貸方總數的，我們就把借方總數，減去貸方總數，得出的差額，稱他做借差 (Debit Balance, 借方總數 - 貸方總數 = 借差)。凡是貸方總數大於借方總數的，我們把貸方總數減去借方總數，得出的差額，稱他做貸差 (Credit Balance, 貸方總數 - 借方總數 = 貸差)。例如現金賬戶借方總數六千二百元，貸方總數二千一百六十元，借方比貸方大，我們就把借方總數六千二百元，減去貸方總數二千一百六十元，得到餘額四千零四十元，就是現金戶的借差。又如資本主賬戶借方總數八十元，貸方總數六千元，貸方比借方大，我們就把貸方總數六千元，減去借方總數八十元，得到貸差五千九百二十元等等。

此外，有些賬戶祇有借方總數，而沒有貸方總數，例如房租戶，就祇有借方總數五十元；又有些賬戶祇有貸方總數，而沒有借方總數，例如立達號賬戶，就祇有貸方總數一千八百元，這時候，借方總數就是借差，貸方總數就是貸差。因此房租戶的借方總數五十元，就是牠的借差，立達號戶的貸方總數一千八百元，也就是牠的貸差。至於有些賬戶借貸二方相等的，例如上海貿易公司戶，並沒有差額，那末我們稱牠做平衡。

差額試算表——算出了各賬戶的差額以後，我們就可以根據各賬戶的差額，編製一個試算表叫做差額試算表 (Trial Balance of Balances)。

但是各賬戶借差加起來的總數，是否會等於各賬戶貸差的總數呢？我們知道，合計試算表的借貸總數是相等的，那末差額試算表的借貸二

方總數，祇要記帳不錯，也可以相等，因為計算差額的時候，實在就是把帳戶借貸二方的總數，都減去一個同樣的數目。我們拿現金戶來做個例子，現金戶借方總數六千二百元，貸方總數二千一百六十元，借差四千零四十元，這可以說是借貸兩方同時減去二千一百六十元的結果：

$$\text{借方總數 } \$ 6,200 - \$ 2,160 = \text{借差 } \$ 4,040; \quad \text{貸方總數 } \$ 2,160 - \$ 2,160 = 0.$$

這樣貸方是沒有了，借方還有差額四千零四十元，一切帳戶的差額，可以說都是這樣算出來的，差額試算表上的各項差額，既然是把合計試算表上各帳戶的借貸總數，減去一個相同的數目，那麼借差的總數，自然應該等於貸差的總數了。

實際上編製差額試算表的時候，還是應該照前面的辦法，計算各總帳帳戶的借貸總數，計算完了，再來計算差額。凡是有借差的帳戶，把借差用鉛筆小字註在借方的摘要欄內，有貸差的帳戶，把貸差用鉛筆小字註在貸方的摘要欄內，以後就把帳戶的頁數，帳戶的名稱，借差或貸差的金額，抄入差額試算表裏去。當然，借貸二方總數相等的帳戶，沒有差額，也不必記入差額試算表。

差額試算表的格式，同前面講的合計試算表差不多，不過借方總數和貸方總數二欄的名稱，應該改做借差和貸差罷了。

現在我們把前面的例子，作成差額試算表如下：

## 王大敬商店

## 差額試算表

民國二十三年十一月三十日

| 賬戶名稱 | 賬戶名稱   | 借 差         | 貸 差         |
|------|--------|-------------|-------------|
| 1    | 現金     | \$ 4,040.00 |             |
| 2    | 資本主王大敬 |             | \$ 5,920.00 |
| 3    | 房租     | 50.00       |             |
| 4    | 生財器具   | 500.00      |             |
| 5    | 商品     | 1,120.00    |             |
| 7    | 王信方    | 600.00      |             |
| 8    | 立注貸    |             | 1,800.00    |
| 9    | 李經偉    | 500.00      |             |
| 10   | 文具用品   | 30.00       |             |
| 11   | 潘明記    | 800.00      |             |
| 12   | 薪金     | 80.00       |             |
|      |        | \$ 7,720.00 | \$ 7,720.00 |

試算表的效用——上面已經講過，試算表最主要的作用，是試驗記帳有沒有錯誤的。但這不是說一切記帳的錯誤，都可以由試算表裏看出，試算表所能看出的錯誤，不過是一部份。

那些錯誤是試算表能夠看出的呢？應該過到某個賬戶借方去的，過到貸方去了，或者應該過到某一個賬戶貸方去的，過到借方去了；數目字記錯漏過，或重過一筆帳等等，使試算表借貸兩方總數不能相等的，方才能夠由試算表發現。因為等到試算表借貸二方總數不等的時候，我們才知道有錯誤，要盡力去找，結果就能發現這些錯誤來改正牠。但是有些錯誤，不會使試算表借貸兩方總數不等的，試算表就不能發現了。例如過帳時應該過到甲賬戶去的，誤過到乙賬戶去；一筆分錄的借貸兩方都漏去了沒有過；或是借貸兩方都重複過了；一筆分錄的借貸兩方，過帳的

時候，數目字都有同樣的錯誤。這些錯誤，使試算表借貸二方總數仍舊相等，於是就不能靠着試算表發現了，但是這些事情，是不大會發生的，因此試算表仍舊有很大的用處。

### 問 題

1. 商店到一個時期終了的時候，為什麼要把總賬上的記載來試算一下？
2. 總賬各賬戶借方記載的總數，一定和各戶貸方的總數相等，是什麼原因？
3. 什麼叫做合計試算表？編製合計試算表的方法怎樣？
4. 什麼叫做借差？什麼叫做貸差？各舉一個例子來說明牠。
5. 計算借差和貸差的方法怎樣？
6. 什麼叫做差額試算表？差額試算表和合計試算表比較起來，究竟那一種好？
7. 試算表有沒有不能發現的錯誤？試舉幾個例子。

### 習 題 十 一

試根據習題九過賬後的各總賬賬戶，編製合計試算表和差額試算表各一張。

### 習 題 十 二

某商店在六月底，總賬上各個賬戶的記載如下：

|                      |       |                  |
|----------------------|-------|------------------|
|                      | 張 頌 韶 | 周 某              |
| 現 金                  | \$ 40 | \$ 40      \$ 40 |
| \$ 2,000      \$ 200 |       | 80               |
| 500      2,000       |       |                  |
| 600      100         |       |                  |
| 700      200         |       |                  |
| 780      50          |       |                  |
| 80                   |       |                  |
|                      | 尹 泰 祥 | 諸 某              |
|                      | \$ 60 | \$ 62            |

|        |        |        |          |          |        |
|--------|--------|--------|----------|----------|--------|
| 源大公司   |        | 生財器具   |          | 廣 某      |        |
| \$ 78  | \$ 78  | \$ 200 |          |          | \$ 700 |
| 王元龍    |        | 金德元    |          | 廣 品      |        |
|        | \$ 300 |        | \$ 400   | \$ 2,000 | \$ 40  |
| 營業費    |        | 資本主陸君  |          | 300      | 80     |
| \$ 300 |        | 50     | \$ 2,000 | 400      | 60     |
| 白 某    |        | 益新號    |          | 700      | 500    |
| \$ 80  | \$ 80  | \$ 700 | \$ 700   | 500      | 600    |
| 100    |        |        | 500      |          | 80     |
|        |        |        |          |          | 100    |
|        |        |        |          |          | 62     |
|        |        |        |          |          | 700    |
|        |        |        |          |          | 780    |

試把上面各賬戶，抄到總賬紙上，先用鉛筆在各個賬戶裏，結出借差或貸差來，然後編成一張差額試算表。

### 習 題 十 三

試根據習題十的提賬各戶，編製一張差額試算表。

## 第七章 商品帳戶

買賣商品是商店的主要營業——在以前各章裏，我們已經說明了商店怎樣營業，以及所有的交易怎樣記帳過帳和試算。不過那些說明，都是很簡單的，在讀者已經熟習了這些以後，我們應再進一步來說明各種帳戶的性質和記載方法等等了。

第一要說明的是商品帳戶。一個商店，最重要的交易，就是商品的買賣。買進商品的價格低，賣出商品的價格高，於是便發生了商品的買賣利益。由這些利益裏減去營業上的費用，餘下來的數目，便是純益，不夠的便是純損。

要從買賣商品這種交易中來博取利益，一定要買賤賣貴，我們可以舉一個例子來說明牠。例如一個木器店，牠上期存下了三只櫥子，每只價五元。本期買進十只櫥子，每只買價五元。又把所有的櫥子賣出了六只，賣價每只五元八角。這樣我們粗算一下，就知道這個商店的期初存貨額十五元，進貨額五十元，銷貨額三十四元八角，沒有賣出的櫥子就是期末存貨，尚有七只，假使照買進的價格計算，值三十五元（ $5 \times 7$ ）。同時在這筆交易中間，發生了買賣利益。每賣出一只櫥子，有八角錢的利益，現在賣出了六只，一共有利益四元八角。

商品總額銷貨成本和毛利——在上面舉的例子內，進貨十只棧子，共五十元，期初存貨是三只棧子，共十五元。這二項東西，都是在期內準備賣出的，二項加成的總數，我們把他叫做商品總額，表示期內準備出賣的商品一共有多少：

$$\text{期初存貨額 } \$ 15 + \text{進貨額 } \$ 50 = \text{商品總額 } \$ 65.$$

商品總額是六十五元，假定這十三只棧子全部賣出了，那麼這六十五元的商品總額就是銷貨成本(Cost of Sales)。但是，在上面的例子內，十三只棧子沒有全部賣出，期末還存了七只，賣出的不過六只。這樣說來，銷貨成本祇是六只棧子的買價。也就是說十三只棧子的價值，要減去七只棧子的存貨額，其餘的才是銷貨成本。七只棧子的存貨，每只買入時化了五元，照算值三十五元。那麼

$$\text{商品總額 } \$ 65 - \text{期末存貨額 } \$ 35 = \text{銷貨成本 } \$ 30.$$

銷貨成本已經算出是三十元，而銷貨的收入總計有三十四元八角，要計算賣出六只棧子的利益(或稱毛利)是多少，祇要從銷貨額中減去銷貨成本就可以了，所以

$$\text{銷貨額 } \$ 34.80 - \text{銷貨成本 } \$ 30.00 = \text{買賣利益(毛利)} \$ 4.80.$$

在前面我們曾經計算過，每只棧子賣出的時候，可以賺八角錢，賣出六只可以賺四元八角。這個數目同我們這裏計算的結果是相同的。同時，因為這裏的計算方法，祇要知道了進貨，銷貨，期初存貨，期末存貨四個數目以後，就可以算出買賣利益，不必計算買出一只可以賺多少錢，計算上要便利許多了。



商品賬戶的記載——明瞭了上面的事實，我們再來看前面講過的商品帳戶的記載。拿前面第四第五兩章的例子來看，期初存貨額進貨額和銷貨額三項是分記在商品帳戶的借貸二方。商品帳戶的借方，記載期初存貨額和進貨額，商品帳戶的貸方，記載銷貨額，所以商品帳戶的借方總額，就是一個時期內的商品總額（期初存貨加進貨），商品帳戶的貸方總額，就是一個時期內的銷貨總額。至於進貨數量，銷貨數量，進貨價格，銷貨價格，並不記入商品帳戶。

我們拿第五章的例題來說。其中並沒有註明王大敬商店買賣什麼商品，數量多少，價格多少。即使有了，我們也不能把牠記到商品帳戶的借貸二方金額欄內去的。在這個例題的商品帳戶內，借方總額四千三百元，就是王大敬商店十一月份的商品總額，即期初存貨一千元，加進貨總額三千三百元的總數，而貸方總額三千一百八十元，是王大敬商店十一月份的銷貨總額。

商品買賣的價格，並不一律，而是跟了市場的情形時常有漲落的。例如，一只櫥子今天的進價是五元，明天說不定是四元八角，後天也會是五元一角。賣價也是一樣，今天的賣價是五元八角，明天會是六元，後天會是五元六角。所以商品帳戶內所記載的進貨總額和銷貨總額，是不同價格所積成的買進和賣出總數，而並不是一律相同的價格所積成的。

同時，一個商店買賣商品的種類，也決不止一種。木器店可以買賣櫥子，椅子，床等等，米行可以買賣頭號米，二號米，糯米等等。但是各種商品的進貨和銷貨，却都一律記在一個商品帳戶裏。

**存貨的盤估**——因此，要隨時知道存貨數量和存貨額，在商品帳戶裏是看不出來的。通常要另外設立一本帳簿，記載商品數量的進出，同時把進價記進去，預備以後拿這個進價來計算存貨額。又因為商品的各次進價不同，所以要計算存貨額的時候，還應該揀定一個價格來計算。例如，買進襪子時候的進價，一次是五元，一次是五元一角，我們在計算存貨額的時候，應該確定還是拿五元做標準呢，還是拿五元一角做標準，再或是拿其他的價格做標準。

但是，這種記載商品進出的帳簿，在大的商店裏是應用的，在小商店裏就往往不用。小商店要知道現在的存貨有多少，通常都直接把堆在棧房裏的商品來盤點，看牠有多少，同時再議定存貨的價格，來計算存貨額，算出了存貨額以後，再來計算買賣商品的利益。

**例題**——爲了要證明上面所說的幾項，我們可以舉出一些例子來。第四章例題內十一月一日，四日，五日，七日，十日，十二日，十五日，十八日，二十五日幾筆交易，都是進貨銷貨交易，在這些例題內並沒有說明買進賣出的是什麼商品，價格多少，因此我們也不能計算存貨的數量和價值，現在我們把商品的數量和價格補充進去：

十一月

一日 資本主王大數投資現金 \$ 5,000，商品計元號布 110 疋，每疋 \$ 5.00，二號布 100 疋，每疋 \$ 4.50，共 \$ 1,000。開始營業。

四日 向上海貿易公司買進元號布 210 疋，每疋 \$ 5.00，二號布 100 疋，每疋 \$ 4.50，共 \$ 1,500，貨款暫欠。

五日 賣給王信方元號布 54 疋，每疋 \$ 5.50，二號布 20 疋，每疋 \$ 5.25，共 \$ 400，貨款暫欠。

七日 向達誠買進元號布 370 疋，每疋 \$ 4.95，二號布 70 疋，每疋 \$ 4.50，共 \$ 1,800，貸款暫欠。

十日 賣出元號布 50 疋，每疋 \$ 5.40，二號布 6 疋，每疋 \$ 5，共 \$ 300，收到現金，

十二日 賣給李經緯元號布 150 疋，每疋 \$ 5.40，二號布 38 疋，每疋 \$ 5，共 1,000，貸款暫欠。

十五日 賣給王信方元號布 81 疋，每疋 \$ 5.50，二號布 30 疋，每疋 \$ 5.15，共 \$ 600，貸款暫欠。

十八日 資本主拿去元號布 16 疋，每疋 \$ 5.00，共 \$ 80。

二十五日 賣給潘明記元號布 108 疋，每疋 \$ 5.50，二號布 40 疋，每疋 \$ 5.15，共 \$ 800，貸款暫欠。

根據上面的例子來分錄，過入帳戶，那末商品帳戶的記載，仍舊和第四第五兩章的例子完全相同，我們這裏不再舉出了。不過，從這個例題，我們可以知道商品帳戶所記載的，是幾種商品的進貨額和銷貨額，而買價賣價時常有變動的。同時，因為這裏註明了商品的數量和價格，根據這些東西，我們可以來計算存貨數量有多少，存貨額有多少了。

首先，存貨數量是元號布一百六十一疋，二號布一百四十四疋（讀者可以自己計算一下看牠是不是正確的）。元號布的進價一次是五元，一次是四元九角五分，現在我們照四元九角五分計算；二號布二次進價都是四元五角，就拿這個價格做標準。因此存貨額是

$$\$ 4.95 \times 161 = \$ 796.95 \dots\dots\dots \text{元號布價值}$$

$$\$ 4.50 \times 144 = \$ 648.00 \dots\dots\dots \text{二號布價值}$$

$$\$ 796.95 + \$ 648.00 = \$ 1,444.95 \dots\dots\dots \text{存貨額}$$

存貨額算出來以後，我們就可以來計算銷貨成本額了，這例內的進

貨總額是三千三百元，資本主投資的商品（期初存貨）是一千元，商品總額是四千三百元，那麼

$$\text{商品總額 } \$ 4,300.00 - \text{存貨總額 } \$ 1,441.95 = \text{銷貨成本 } \$ 2,855.05$$

銷貨成本是二千八百五十五元零五分，這個數目計算出來以後，我們就可以計算買賣利益的數目了。銷貨總額是三千一百八十元，所以

$$\text{銷貨總額 } \$ 3,180.00 - \text{銷貨成本 } \$ 2,855.05 = \text{買賣利益 } \$ 324.95$$

這樣，王大敬商店買賣商品的利益是三百二十四元九角五分。

進貨銷貨和存貨帳戶——從上面的說明，我們知道這個商店的期初存貨額，進貨總額，銷貨總額，期末存貨額，銷貨成本額，和買賣利益，都是包括在一個商品帳戶內的。我們要查看起來，非常不便。例如，在第六章的差額試算表裏面，商品帳戶的餘額是一千一百二十元，這個數目，是沒有用處的。因為這既不是期初存貨額，也不是進貨總額，也不是銷貨總額。我們要知道進貨總額和銷貨總額各有多少，還是不能不到總帳裏去看商品帳戶的借貸總數。因此，用一個商品帳戶，把存貨進貨和銷貨都記進去，不是一個好辦法，我們應該想法改良一下。

關於買賣商品的項目，最重要的有三個，就是進貨，銷貨，存貨。我們把他記在一個商品帳戶裏，既然覺得不好，我們就把這三個項目，分別設立三個帳戶，就是進貨帳戶，銷貨帳戶，存貨帳戶。商品的買進，記到進貨帳戶的借方。商品的賣出，記到銷貨帳戶的貸方。期初和期末存貨，記到存貨帳戶的借方。我們現在把第四章例題內關於商品帳戶的幾項（其餘的交易都略去了），照這個辦法來記帳，結果如下（註）：

分錄簿

|    |    |        |  |             |             |
|----|----|--------|--|-------------|-------------|
| 11 | 1  | 現金     |  | \$ 5,000.00 |             |
|    |    | 存貨     |  | 1,000.00    |             |
|    |    | 資本主王大敬 |  |             | \$ 6,000.00 |
|    | 4  | 進貨     |  | 1,500.00    |             |
|    |    | 上海貿易公司 |  |             | 1,500.00    |
|    | 6  | 王信方    |  | 400.00      |             |
|    |    | 銷貨     |  |             | 400.00      |
|    | 7  | 進貨     |  | 1,800.00    |             |
|    |    | 立達號    |  |             | 1,800.00    |
|    | 10 | 現金     |  | 300.00      |             |
|    |    | 銷貨     |  |             | 300.00      |
|    | 12 | 李總算    |  | 1,000.00    |             |
|    |    | 銷貨     |  |             | 1,000.00    |
|    | 15 | 王信方    |  | 600.00      |             |
|    |    | 銷貨     |  |             | 600.00      |
|    | 18 | 資本主王大敬 |  | 800.00      |             |
|    |    | 銷貨     |  |             | 800.00      |
|    | 25 | 潘明記    |  | 800.00      |             |
|    |    | 銷貨     |  |             | 800.00      |

把上面的分錄來過帳，結果存貨，進貨，銷貨三個帳戶的記載如下  
(別的帳戶與第五章中的相同，所以略去了)：

存 貨

|    |   |  |   |             |  |  |  |  |  |
|----|---|--|---|-------------|--|--|--|--|--|
| 11 | 1 |  | 1 | \$ 1,000.00 |  |  |  |  |  |
|----|---|--|---|-------------|--|--|--|--|--|

進 貨

|    |   |  |   |             |  |  |  |  |  |
|----|---|--|---|-------------|--|--|--|--|--|
| 11 | 4 |  | 1 | \$ 1,500.00 |  |  |  |  |  |
|    | 7 |  | " | 1,800.00    |  |  |  |  |  |

(註) 分錄簿內的摘要欄本來應該把商品種類和數量都記入的，現在為簡單起見，都略去了。

| 銷 貨 |    |    |             |
|-----|----|----|-------------|
|     | 11 | 5  | 1 \$ 400 00 |
|     |    | 10 | ” 300 00    |
|     |    | 12 | ” 1,000 00  |
|     |    | 15 | ” 600 00    |
|     |    | 18 | ” 80 00     |
|     |    | 25 | ” 800 00    |

照上面的辦法記載商品的交易，在試算表中可有存貨帳戶借差一千元，進貨帳戶借差三千三百元，銷貨帳戶貸差三千一百八十元，我們就能從試算表裏知道期初存貨及進貨和銷貨的數額，比較記在一個商品帳戶裏要明白得多了。

進貨退出和銷貨退回的記法——還有一點，應該注意的。我們曉得，無論在什麼商店裏，買賣商品，因為貨價的不合，貨物品質的不合銷路等等原因，退進退出的事情，總是免不了的。在簿記上本店退給進貨客戶的商品，叫做進貨退出，銷貨客戶退給本店的商品，叫做銷貨退回。記起帳來，進貨退出可以貸入進貨帳戶，他方借入進貨客戶；銷貨退回可以借入銷貨帳戶，他方貸入銷貨客戶。不過這樣，我們必須要把進貨帳戶借方的總數，減去貸方退出的總數，才是期中的進貨總額，又必須要把銷貨帳戶貸方的總數，減去借方退回的總數，才是期中的銷貨總額。

在範圍大的商店裏，因為發生退出和退回商品的交易太多了，所以也可以特別再開立進貨退出和銷貨退回二個帳戶，來記載這些交易。那末要知道期中退出和退回的總數，只要一查這二個帳戶就得，用不着再到進貨帳戶和銷貨帳戶裏去尋了。如果在進貨退出銷貨退回不多的商店裏，當然可以不必另設帳戶，就一併記在進貨和銷貨帳戶中好了。

存貨、進貨、銷貨賬戶的性質——我們現在再來看存貨，進貨，銷貨賬戶的性質怎樣。進貨賬戶記載進貨總額，這個數目，加上了期初存貨，減去了期末存貨以後，便是銷貨成本。例如，進貨賬戶的餘額是三千三百元，爲了要計算商品總額，我們可以把期初存貨一千元，加到進貨賬戶裏，總數是四千三百元，再把期末存貨一千四百四十四元九角五分，從這個數目中減去，進貨賬戶餘額二千八百五十五元零五分，就是銷貨成本了，根據這種事實，我們可以說：設立進貨賬戶的主要目的，是在記載銷貨的成本。銷貨賬戶記載銷貨總額，銷貨總額是表示銷貨的收入的，因此銷貨賬戶是一個記載銷貨收入的賬戶。至於存貨賬戶，通常記載期初存貨額，這個數目，以後應該加到進貨賬戶中去，但是期末存貨的數目算出了以後，又應該記到存貨賬戶（參考第十章）。期末存貨是資產，所以存貨賬戶也就是資產賬戶了。

### 問 題

1. 商店的利益，是從那裏來的？

試說明下面這幾個名詞的意義：

進貨總額      期初存貨額      進貨價格      銷貨總額

3. 什麼是商品總額？什麼是銷貨成本？這二個項目是怎樣計算出來的？
4. 單式商品賬戶的借方，記載些什麼？貸方記載些什麼？
5. 期末存貨額是否能夠從總帳的記載上算出？如果不備，期末存貨額應該用什麼方法來計算？
6. 爲什麼我們要將單個商品賬戶分成三個商品賬戶？
7. 單式商品賬戶分成三個賬戶以後，進貨賬戶表示些什麼？銷貨賬戶表示些什麼？存貨賬戶表示些什麼？
8. 分成三個商品賬戶以後，計算銷貨成本的方法怎樣？
9. 進貨退出和銷貨退回的記帳方法怎樣？

## 習題十四

試把習題十某商店的交易，應用存貨，進貨，銷貨三個商品帳戶，再重寫記到分錄簿裏，然後把分錄簿裏關於存貨，進貨，銷貨三個商品帳戶的金額，過到總帳上去（其餘的因為和習題十相同，不必再過帳）。

## 習題十五

(1) 下面是茂大紙行在一個月內的商品買賣交易（一個月內當然還有其他交易，但這裏爲了簡省起見，所以略去不舉出了）。試在總帳內開立進貨，銷貨，存貨三個帳戶，把這些交易先記到分錄簿裏，然後遷入總帳中三個商品帳戶內。

24年

1月1日 資本主投資現金 \$ 8,000 及商品 \$ 2,310，開始營業。商品種類及單位價格如下：

|     |       |            |
|-----|-------|------------|
| 道林紙 | 100 令 | @ \$ 18.00 |
| 報紙  | 100 令 | 4.50       |

3日 向大達紙行賒進商品如下：

|     |       |            |
|-----|-------|------------|
| 道林紙 | 150 令 | @ \$ 18.70 |
| 報紙  | 185 令 | 4.45       |

5日 立大紙號賒去商品如下：

|     |       |            |
|-----|-------|------------|
| 道林紙 | 150 令 | @ \$ 19.50 |
| 報紙  | 35 令  | 4.85       |

8日 現售商品如下：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 道林紙 | 40 令 | @ \$ 19.30 |
|-----|------|------------|

10日 恆昌號賒去商品如下：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 道林紙 | 54 令 | @ \$ 19.80 |
| 報紙  | 60 令 | 4.90       |

13日 向茂昌洋行賒進商品如下：

|     |       |            |
|-----|-------|------------|
| 道林紙 | 300 令 | @ \$ 18.85 |
| 報紙  | 400 令 | 4.35       |



15日 大陸紙號 除去商品如下：

|     |       |            |
|-----|-------|------------|
| 道林紙 | 70 令  | @ \$ 19.50 |
| 報紙  | 100 令 | 4.63       |

18日 立大號 除去商品如下：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 道林紙 | 48 令 | @ \$ 19.65 |
| 報紙  | 60 令 | 4.75       |

22日 王俊乾 除去商品如下：

|     |       |            |
|-----|-------|------------|
| 道林紙 | 95 令  | @ \$ 19.80 |
| 報紙  | 100 令 | 4.80       |

26日 現售 商品如下：

|    |      |           |
|----|------|-----------|
| 報紙 | 46 令 | @ \$ 4.67 |
|----|------|-----------|

31日 恆昌號 除去商品如下：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 道林紙 | 60 令 | @ \$ 19.80 |
| 報紙  | 85 令 | 4.82       |

(2) 試根據總帳上三個商品帳戶的記載，計算進貨總額和銷貨總額。

(3) 試根據上面所列舉買進和賣出商品的數量，計算期末存貨數量。假定期末存貨中道林紙每令作價 \$ 18.85，報紙每令作價 \$ 4.35，試再計算期末存貨額是多少？

(4) 試根據已經算出的期末存貨額，期初存貨額，進貨總額，和銷貨總額，計算茂大紙行在一月份內的商品總額，銷貨成本和買賣利益。

## 習 題 十 六

(1) 應用存貨，進貨，銷貨三個商品帳戶，試把下面某西服店之交易，記到分銷價單，然後再一一過到總帳中各個帳戶。

24 年

6月1日 資本主黃君 拿出下列各項資產，開始營業：

|      |          |
|------|----------|
| 現金   | \$ 2,000 |
| 商品   | 50       |
| 生財器具 | 600      |

- 1日 向滋大除進商品 \$ 16.87.
- 2日 向元元公司除進商品 \$ 75.42.
- 3日 除賣給白某西服一套,計金額 \$ 44.
- 4日 買進商品 \$ 218.72,付出現金.
- „日 用現金買進舊運貨汽車一輛,計價 \$ 400.
- 5日 賣出西服一套,計金額 \$ 60,又外套一件,計金額 \$ 50. 收進現金.
- 6日 除賣給陳某西服一套,計金額 \$ 50,又襯衫五件,每件 \$ 2.00.
- 8日 用現金 \$ 75.42,付清二日向元元公司除進的貨款.
- „日 除賣給李公館西服一套,計金額 \$ 50,又外套一件,計金額 \$ 10.
- 9日 向益康布莊除進商品 \$ 167.92.
- 10日 資本主黃君拿去西服一套,計金額 \$ 50.
- „日 除賣給白某下列商品.
- |            |          |
|------------|----------|
| 西服一套       | \$ 50.00 |
| 衫子一條       | 15.00    |
| 白府綢襯衫四件 每件 | 2.50     |
| 青府綢襯衫六件 每件 | 2.00     |
| 白布襯衫三件 每件  | 0.50     |
- „日 本月九日 向益康布莊除進的商品,發現有一部份品質不良,本日退給該布莊,計價 \$ 15.60.
- 11日 李公館還來一部份貨款,計現金 \$ 50.
- 12日 買進保險箱一只,付出現金 \$ 100.
- „日 向元元公司除進商品 \$ 84.75.
- 13日 用現金付出本月份電話費 \$ 10.
- „日 陳某拿來現金 \$ 62.50,還清六日欠去的貨款.
- 15日 向滋大除進商品 \$ 49.18.
- „日 用現金支付房租 \$ 50.
- „日 用現金支付夥友薪金 \$ 75.
- (2) 根據上帳後的各個帳戶,編製一差額試算表.
- (3) 假定這商店的商品,已經賣完,試計算這商店在半個月裏買賣商品的結果,是賺錢,還是賠本的.

## 第八章 資產負債帳戶

商店通常有那些資產負債賬戶——在本書第二章裏面，我們曾經把商店的資產負債賬戶，約略講過一點。我們曾說，商店的資產賬戶，有現金，商品（因為商品的期末存貨是資產），器具，和許多銷貨客戶人名賬戶，負債賬戶，都是進貨客戶人名賬戶。但是事實上，一個比較大的商店，資產和負債除了這些以外，還有許多重要的資產負債，沒有講到。我們在這一章裏，便要補充的來說明一下。至於資本賬戶，在獨資商店裏，通常本來祇有一個，並沒有多大變化的。

商店的資產中，現金本來是很重要的一種。但是如果有很多的現金，儲藏在商店內，容易受盜竊或發生舞弊。所以普通商店便把現金存到銀行裏，開一個往來戶（Current Account），要用的時候，再去提取。這樣，在資產中便有“銀行往來”這一個項目了。

商業上買賣商品，常有賒帳的習慣，帳款到以後再還。例如我們在前面幾章裏讀到的“買進商品，貨款暫欠”或“賣出商品，貨款暫欠”，這樣商店對進貨客戶和銷貨客戶就發生了債權和債務的關係，我們在總帳裏就設立許多進貨客戶和銷貨客戶的人名賬戶。銷貨客戶人名賬戶，因為是我們放出的帳，所以可以叫做“應收帳款”；進貨客戶人名賬戶，因為是我們欠人家的帳，所以可以叫做“應付帳款”。例如第五章的

王信方，李經緯，和潘明記三帳戶，都是“應收帳款”的帳戶；上海貿易公司和立達號二帳戶，都是“應付帳款”的帳戶。

買賣貨物，除了貨款暫欠的賒帳方法以外，還有一種方法，也是當時不付錢，不過寫一張票據(Bill; Note) 給人家，說明在什麼時候付錢。這種票據，是可以流通轉讓的。例如我今天拿到了某甲交來的一張票據，明天我就可以拿這張票據，交給某乙，付還我欠某乙的款項，叫某乙在票據到期時，去向某甲直接要錢。因此，票據就與帳款不同，因為帳款普通是不能轉讓的。這樣，當我們收到人家交來票據的時候，這張票據是我們的應收票據，是一種債權，也就是一種資產。當我們自己出一張票據給人家的時候，這是我們的應付票據，是一種債務，也就是負債的一項。

商店除了一些器具以外，房屋通常是向人家租用的，可是在大的商店，往往自己有房屋，有地產的。房屋和地產，是商店的資產，而且牠的性質與器具不同，所以商店在資產帳戶裏，也應該再設立一個房地產帳戶。

上面所說的銀行往來，通常是表示存款項在銀行裏的一個帳戶。這種存款，當然是資產。但是除了存款以外，商店在錢不夠的時候，也可以向銀行透支。例如某商店存款三千元在銀行裏，後來他要用錢，把三千元支了出來，但是支出了仍舊不夠，便再向銀行去支錢，這樣商店便欠了銀行的錢了。商店的這種負債，叫做銀行透支。這種透支，是隨時可以存錢到銀行裏去還清的。在透支之前，應該預先向銀行商量，並且訂立一個契約，否則當然是透支不來的。

商店在錢不夠用的時候，可以向銀行去透支，透支是隨時可以歸還的。除了這個以外，商店也有向銀行定期借款的。例如借一千元，約定一年之後歸還等等。

這樣，我們知道一個普通的商店，牠的資產有現金，銀行往來，商品，應收帳款，應收票據，器具，房地產等等，負債有應付票據，應付帳款，銀行透支，銀行借款等等。其中有些是以前已經說過了，在本章裏我們再拿銀行往來，透支，應收票據，應付票據，房地產，銀行借款等幾項來說一下。

**銀行往來**——銀行往來是因爲商店不願把過份多的現金存儲在店裏，所以把錢存在銀行內而發生的。這種存款，可以隨時存入，隨時支出，每天收進的錢，可以立即存到銀行裏去，要用錢的時候，也可以隨時到銀行中去拿。同時，銀行對於這種存款，也出利息給商店，利息大約週年二釐(2%)至四釐(4%)，半年結算一次，銀行結出了利息的數目，通知商店，加到存款裏去。

商店把現金存到銀行裏去的時候，通常要填一種送銀單，送銀單連了現金一同拿到銀行裏。銀行收了現金以後，便在送銀單上蓋一個印，作爲已經收到的憑證。商店要用現金，向銀行支取的時候，通常用支票，支票的格式如下。

|           |            |       |            |                      |
|-----------|------------|-------|------------|----------------------|
| 支票第.....號 | 憑票祈付       | 銀圓    | 此向上海       | 民國.....年.....月.....日 |
| .....     | (收款人名)或持票人 | ..... | 上海商業儲蓄銀行照付 |                      |
| .....     |            | (金額)  |            |                      |
|           |            |       |            | (出票人簽<br>名蓋章)        |

商店向銀行領款的時候，就應該先開一張支票，寫明金額多少，年月日，並且由商店簽名蓋章（簽字和圖章的式樣，通常是預先寫好一張印鑑單，交在銀行裏，支票上的式樣，應該和存在銀行裏的印鑑單上的式樣符合），再向銀行去領款。又商店要付錢給人家的時候，可以在支票上寫明了收款人的姓名和金額等，把支票交給收款人，叫他直接向銀行去領錢。例如，本店要付給上海貿易公司五百元，可以不必先到銀行裏拿了現金來，再交給上海貿易公司。只要在支票上寫明了“憑票祈付上海貿易公司銀元五百元整”，把支票交給上海貿易公司就好了。

我們再來看銀行往來的交易，應該怎樣記帳。我們知道一個商店假使有銀行往來的時候，首先應該在總帳內設立一個“銀行往來”帳戶。這

個帳戶是一個資產帳戶，所以在銀行存款增加的時候，借記銀行往來戶存款減少的時候，貸記銀行往來戶。下面我們舉幾個例子：

十一月一日 存入上海銀行 \$ 1,000.

五日 付房租 \$ 100, 開出上海銀行支票，交給房主。

八日 收李某還來貸款 \$ 600, 當即存入上海銀行。

十日 開出上海銀行支票向上海銀行領回現金 \$ 300.

十五日 付上海貿易公司貸款 \$ 500, 開出上海銀行支票。

上面幾筆交易，作成分錄如下(註)：

分 錄 簿

|    |    |                  |             |             |             |
|----|----|------------------|-------------|-------------|-------------|
| 11 | 1  | 上海銀行往來<br>現金     | 存入現金，開立往來戶  | \$ 1,000.00 |             |
|    | 5  | 房租               | 付本月份房租，開出支票 | 100.00      | \$ 1,000.00 |
|    |    | 上海銀行往來           |             |             | 100.00      |
|    | 8  | 上海銀行往來<br>李某     | 李某還來貸款，存入銀行 | 600.00      |             |
|    | 10 | 現金               | 提回現金，開出支票   | 300.00      | 600.00      |
|    |    | 上海銀行往來           |             |             | 300.00      |
|    | 15 | 上海貿易公司<br>上海銀行往來 | 付還貸款，開出支票   | 500.00      |             |
|    |    |                  |             |             | 500.00      |

上面分錄過入總帳後，總帳中上海銀行往來帳戶的記載如下：

上 海 銀 行 往 來

|    |   |  |             |    |    |  |           |
|----|---|--|-------------|----|----|--|-----------|
| 11 | 1 |  | \$ 1,000.00 | 11 | 5  |  | \$ 100.00 |
|    | 8 |  | 600.00      |    | 10 |  | 300.00    |
|    |   |  |             |    | 15 |  | 500.00    |

上海銀行往來帳戶的借差七百元，就是現在的存款數目。

(註). 分錄的時候，應該怎樣應用前面的借貸法則，這裏沒有講，教師講解的時候，可以解釋一下。

**銀行透支**——上面講的是銀行存款，此外，商店和銀行往來，爲了預防將來錢不夠用起見，可於事前和銀行訂立一個契約，約定商店在需要款項的時候，可以超過存款的一定數目透支。例如，上面那個商店存在銀行裏的存款有七百元，但是以後商店要付給人家一千元，這樣就要不夠三百元了，在已經訂立了透支契約以後，商店就可以開出一千元的支票，商店的存款縱然不過七百元，但是銀行可以借三百元給商店。以後商店從別方面收到了錢，可以立刻去還給銀行，錢不夠用的時候，再可以透支。總之，透支是隨時可以欠，隨時可以還的，但是欠的數目有一定的限制，不能隨便的多支。例如，在透支契約上規定透支限度是三千元，那麼商店至多祇能透支三千元，過了三千元，銀行就不付了。同時商店因透支而欠銀行的款項，銀行要向商店算利息的。

銀行透支的手續，除了要簽訂一個透支契約以外，其餘都和前面所講的銀行往來的手續一樣。

我們現在可以舉些例子來說明這個事實。假定上面舉的例子中，某商店和上海銀行已經訂立了一個透支契約，約定可以透支二千元。在十一月十五日以後，有幾個銀行往來的交易如下：

十一月二十日 付茂昌洋行貸款 \$ 1,000，開出上海銀行支票。

二十五日 付大新公司貸款 \$ 800，開出上海銀行支票。

三十日 收裕利號貸款 \$ 500，存入上海銀行。

上面二十日的一個交易，要銀行付款一千元，而上海銀行的存款餘額却祇有七百元。這樣已經透支了上海銀行三百元了。二十五日又支了八百元，共計向上海銀行透支了一千一百元。到三十日存進五百元，透



支數目減少到六百元。這些事實，在記帳的時候，記到總帳中那一個帳戶裏去呢？本來我們可以另外設立一個“上海銀行透支”帳戶的，但是因為存款透支很難一筆筆劃分清楚，所以可以照常記到總帳中“上海銀行往來”這個帳戶裏，好在事實上如果向銀行透支了的話，那麼“上海銀行往來”這個帳戶一定會發生貸差的，貸差就是透支而不是存款，我們祇要看牠貸差的數目有多少，就知道商店向上海銀行透支多少了。

根據上面的說明，我們把上面幾個交易分錄起來，並且接續前面的上海銀行往來這個帳戶的記載，把新交易過帳後，表示如下：

## 分 錄 簿

|    |    |        |           |             |             |
|----|----|--------|-----------|-------------|-------------|
| 11 | 20 | 茂昌洋行   | 付還貸款，開出支票 | \$ 1,000.00 |             |
|    |    | 上海銀行往來 |           |             | \$ 1,000.00 |
|    | 25 | 大新公司   | 付還貸款，開出支票 | 800.00      |             |
|    |    | 上海銀行往來 |           |             | 800.00      |
|    | 30 | 上海銀行往來 | 收到貸款，存入銀行 | 500.00      |             |
|    |    | 裕利號    |           |             | 500.00      |

## 上 海 銀 行 往 來

|    |    |  |             |    |    |  |           |
|----|----|--|-------------|----|----|--|-----------|
| 11 | 1  |  | \$ 1,000.00 | 11 | 5  |  | \$ 100.00 |
|    | 8  |  | 600.00      |    | 10 |  | 300.00    |
|    | 30 |  | 500.00      |    | 15 |  | 500.00    |
|    |    |  |             |    | 20 |  | 1,000.00  |
|    |    |  |             |    | 25 |  | 800.00    |

上海銀行往來戶的貸差餘額六百元，就表示商店向上海銀行透支六百元。

票據——商場上買賣商品的時候，除了普通的除帳以外，還有票據的行使，這點我們在前面已經說過了。

現在我們來舉一個例，假定某甲欠某乙五百元，某甲現在寫好一張

票據，交給某乙，說明在十天以後，某乙可以憑這張票據向他去要五百元現金。這張票據，叫做期票或本票。某乙收到這張票據後，到期日憑了票據，向某甲收錢。

上例，某甲是發出票據的，發出的票據是他的應付票據，也就是他的負債。某乙是收到票據的，收到的票據是他的應收票據，也就是他的資產。但是，某甲除了發出票據以外，欠他錢的人也會出票據給他，所以某甲也有應收票據的。某乙除了收到票據以外，也可以發出票據給人家，所以某乙也有應付票據的。這樣說來，每一個商店，都可有應收票據和應付票據。

應收票據和應付票據的記帳方法不同，我們現在分別來說明。

應收票據——商店除賣貨物給客戶，客戶還款，或用現金，或用期票。客戶如果用期票來還貨款，商店就有了應收票據。也有客戶在買去貨物的時候，立刻出一張票據給我們的。票據到期了，我們就可以去向他們收現金。

我們也舉幾個例子在下面：

十一月三日 大信號出給我們一張十天期的期票，付還從前所欠的貨款 \$ 400。

八日 立遠號買去商品 \$ 800，交給我們一張三十天期的期票。

十三日 大信號從前出給我們的期票，今天到期，向他收到現金。

十五日 王敬記從前欠我們 \$ 500，今天出給我們二十天期的期票，還清這筆貨款。

上面第一個交易，我們的應收票據增加了，而大信號欠我們的帳款減少，所以我們應該記借應收票據四百元，貸大信號四百元。八日這個交易是應收票據的增加和銷貨的增加，我們應該記借應收票據八百元，貸銷貨八百元。十三日的交易，是票據到期收到現金，因此是應收票據

的減少和現金的增加，我們應該記借現金四百元，貸應收票據四百元。十五日的交易和三日的交易，大致是相同的，把這些分錄記在分錄簿裏如下：

## 分 錄 簿

|    |    |             |                  |           |           |
|----|----|-------------|------------------|-----------|-----------|
| 11 | 3  | 應收票據<br>大信誠 | 收到十天定期票還清貸款      | \$ 400.00 |           |
|    |    |             |                  |           | \$ 400.00 |
|    | 8  | 應收票據<br>銷貨  | 立達號買去商品，交來三十天定期票 | 800.00    |           |
|    |    |             |                  |           | 800.00    |
|    | 13 | 現金          | 大信誠票據到期，收到現金     | 400.00    |           |
|    |    | 應收票據        |                  |           | 400.00    |
|    | 15 | 應收票據<br>王敬起 | 收到二十天定期票還清貸款     | 500.00    |           |
|    |    |             |                  |           | 500.00    |

根據上面分錄過帳的結果，總帳中應收票據戶的記載如下。

## 應 收 票 據

|    |    |           |    |    |           |
|----|----|-----------|----|----|-----------|
| 11 | 3  | \$ 400.00 | 11 | 13 | \$ 400.00 |
|    | 8  | 800.00    |    |    |           |
|    | 15 | 500.00    |    |    |           |

應收票據戶的借差一千三百元，就是現在沒有到期的票據數目。

應付票據——應付票據是我們自己出給客戶，允許付款的票據。發生的原因和應收票據恰巧相反。就是我們向人家買了貨物，欠人家的帳，可以出一張票據給客戶，寫明在幾天以後付款，這時我們就有了應付票據，也有向人家買進貨物的時候，立刻出一張票據給客戶的。在票據到期的時候，再由客戶拿了票據來向我們收錢。

下面是幾個關於應付票據的交易：

十一月五日 前欠吳亮記貸款 \$ 1,000，今天出一張十天期的期票給他。

六日 向茂生號買進貨物 \$ 800，出一張二十天期的期票付訖。

十五日 出給吳亮記期票到期，開出上海銀行支票付訖。

上面幾個交易記入分錄簿和過帳後，分錄簿和總帳的應付票據帳戶記載如下：

## 分 錄 簿

|    |    |        |                     |            |            |
|----|----|--------|---------------------|------------|------------|
| 11 | 5  | 吳交記    | 發出十天定期票還前欠貸款        | \$1,000.00 |            |
|    |    | 應付票據   |                     |            | \$1,000.00 |
|    | 6  | 運貨     | 向茂生號買入商品，發出二十天定期票付款 | 800.00     |            |
|    |    | 應付票據   |                     |            | 800.00     |
|    | 15 | 應付票據   | 開出上海銀行支票付清五日所出之應付票據 | 1,000.00   |            |
|    |    | 上海銀行往來 |                     |            | 1,000.00   |

## 應 付 票 據

|    |    |  |             |    |   |  |             |
|----|----|--|-------------|----|---|--|-------------|
| 11 | 15 |  | \$ 1,000.00 | 11 | 5 |  | \$ 1,000.00 |
|    |    |  |             |    | 6 |  | 800.00      |

應付票據戶的貸差八百元，就是本店現在所欠的應付票據債務。

**房地產**——商店假如自己買進了房屋和地產，在總帳裏就該設立一個房地產帳戶。這個帳戶的記載方法，是和器具相同的。在買進的時候，記到這個帳戶的借方，賣出的時候，記到這個帳戶的貸方。

**銀行借款**——商店在錢不夠用的時候，除了向銀行透支以外，還可以向銀行定期借款。這種借款的期限長短不定，少的三個月，多的一年或二年，並按照規定的利率，付利息給銀行。借款的時候，通常要訂立一個契約，有時也要拿商品或房屋等資產，交給銀行做擔保品。

現在我們舉幾個銀行借款的例子如下：

二十四年

一月十日 向上海銀行借款 \$ 3,000，期限六個月，利率年息 8%，把一部份商品交到銀行裏做擔保品，借款全數暫時存入銀行往來戶內。

七月十日 上海銀行借款到期，本金 \$ 3,000，利息 \$ 120，一同開出上海銀行往來支票付訖。

把上面的交易做成分錄，并過入總帳後，分錄簿和總帳中上海銀行借款戶，表示如下：

分 錄 簿

|   |    |        |  |  |             |             |
|---|----|--------|--|--|-------------|-------------|
| 1 | 10 | 上海銀行往來 |  |  | \$ 3,000.00 |             |
|   |    | 上海銀行借款 |  |  |             | \$ 3,000.00 |
| 7 | 10 | 上海銀行借款 |  |  | 3,000.00    |             |
|   |    | 利息費用   |  |  | 120.00      |             |
|   |    | 上海銀行往來 |  |  |             | \$,120.00   |

上 海 銀 行 借 款

|   |    |  |            |   |    |  |             |
|---|----|--|------------|---|----|--|-------------|
| 7 | 10 |  | \$5,000.00 | 1 | 10 |  | \$ 3,000.00 |
|---|----|--|------------|---|----|--|-------------|

問 題

1. 什麼叫做應收帳款？什麼叫做應付帳款？
2. 商店裏償還債務，除了用現金之外，還有什麼別的方法？
3. 除了一商店的應收帳款和應付帳款，試再舉出五個資產帳戶，三個負債帳戶。
4. 什麼叫做銀行往來？什麼叫做銀行透支？這二個帳戶的不同，究竟在那裏？
5. 商店裏為什麼總願意接受債務人出立的期票，代替現金來付還帳款？
6. 買進房地產時候的配帳方法怎樣？賣出時的配帳方法又怎樣？

習 題 十 七

試把下面某商店的交易先記到分錄簿裏，再過入總帳各個帳戶，最後編製一張試算表，來試驗配帳的有沒有錯誤。

24 年

11月1日 資本主閔君拿出下列資產，開始營業：

|    |           |
|----|-----------|
| 現金 | \$ 2,000. |
| 商品 | 1,000.    |

- 2日 存入國華銀行現金 \$ 1,500, 開立往來存款戶。
- „日 開出國華銀行支票一張, 計金額 \$ 50, 支付本月份店屋房租。
- 3日 開出國華銀行支票一張, 計金額 \$ 200, 買進送貨車一輛。
- „日 向華新公司賒進商品 \$ 418.65。
- 4日 除賣給大陸公司商品 \$ 250。
- 5日 買進商品 \$ 614.65, 當開出國華銀行支票一張, 如數付訖。
- „日 大陸公司退回本店商品 \$ 10。
- 7日 除賣給成興號商品 \$ 15。
- 11日 向永安公司賒進商品 \$ 278.50。
- 12日 賣出商品 \$ 175.50, 收進現金, 當即存存入國華銀行往來戶。
- 16日 開出國華銀行支票一紙, 計金額 \$ 418.65, 還清前欠華新公司的貸款。
- 17日 用現金 \$ 40, 買進陳列商品用玻璃櫥一隻。
- 18日 大陸公司出立給本店十天期期票一紙, 計金額 \$ 100, 還清前欠一部份的貸款。
- 23日 還清前欠永安公司的貸款, 計現金 \$ 100, 其餘開出國華銀行支票一紙。
- 25日 除賣給夏開民君商品 \$ 450。
- 26日 賣出商品 \$ 280.65, 收進現金, 當即存入國華銀行 \$ 200。
- 30日 用現金支付店員薪金 \$ 40。

## 習 題 十 八

(1) 下面這幾筆交易, 是從某商店半年中的交易中抽舉出來的, 現在試把牠們一一記到分錄簿裏去:

24年

- 1月1日 資本主唐君投資現金 \$ 12,000, 又地產一方, 價值 \$ 4,000。
- 1月12日 存入上海銀行現金 \$ 2,500, 開立往來存款戶。
- 1月15日 買進機器 \$ 1,200, 又生財器具 \$ 300, 付以現金。
- 3月5日 建造房屋兩幢, 價值 \$ 3,800, 在本日造好, 當用現金 \$ 3,400 和本店所出三十天期票一張, 付清建築費。

- 3月10日 出月息一分，向交通銀行透支 \$ 2,000，收進現金。
- 4月1日 贖回本店三月五日所出的期票，付以現金。
- 4月6日 向中國銀行借入三年期限定期借款一筆，計金額 \$ 5,000 月息一分。
- 5月15日 資本主唐君要提用款項 \$ 500，當開給上海銀行支票一張。
- 6月10日 交給交通銀行現金 \$ 3,000，說明除還清三月十日透支款項和三個月的利息外，其餘作為本店存入的往來存款。

(2) 過帳。

(3) 根據過帳後的總帳各戶，編製一張試算表。



## 第九章 收益和費用帳戶

收益和費用帳戶的性質——一個商店除了有牠的資產負債以外，還有收益和費用。商店買賣商品的時候，就有買賣利益發生，同時也一定要有種種的費用支出，例如房租，店員薪金，文具用品等等。假如收益大於費用，便有純益，費用大於收益，便有純損。

前面我們講過，商店的純益應歸資本主所有，純損應由資本主負擔。所以純益純損，就是商店資本的增加或減少。純益純損既然是資本的增加和減少，那麼同樣的道理，收益和費用帳戶，也可以說是資本的增加和減少了。同時因為資產負債資本帳戶，表示確實的財產債權和債務，可以說是代表確實的項目的，我們把牠們總稱做實物帳戶 (Real Account)，收益和費用帳戶，并不代表確實的項目，祇不過記入這些數目字，預備將來到一期之末計算純益或純損用的，所以可以總稱做非實物帳戶 (Nominal Account)。

收益帳戶——一個商店的主要營業是買賣商品，因此商店收益的最大源泉是從買賣商品得來的。在第七章裏，我們已經說過，商店的銷貨，銷貨成本和買賣利益這幾項，并且也曾說明銷貨，進貨，和存貨帳戶的性質，讀者當然已經瞭解，所以我們這裏不再討論了。



除了從買賣商品得來的收益以外，商店還有一些“其他收益”。例如把現金存到銀行裏去，銀行要給利息我們，這種利息也就是我們的收益，要記載這種收益，我們可以設立一個“利息收益”帳戶。又如，商店也許可以代理別的商店買進商品，這時候可以拿到一些佣金，我們可以設立一個“佣金收益”帳戶。商店自己有房屋的，把自己不用的餘屋轉租給人家，收到的房租，是我們的房租收益，也可以設立一個“房租收益”帳戶去記載牠。

以上幾個帳戶，我們現在舉些例子來證明牠：

六月二十五日 上海銀行通知，存款利息 \$ 12.63，已經轉入本店存款戶內。

二十六日 代顧客李平記買商品一宗，得佣金 \$ 20，收到現金。

三十日 房客協興公司房租 \$ 40，收到現金。

上面幾個交易，記入分錄簿和過帳後，分錄簿和總帳的利息收益，佣金收益，房租收益等帳戶的記載如下：

### 分 錄 簿

|   |    |        |           |          |          |
|---|----|--------|-----------|----------|----------|
| 6 | 25 | 上海銀行往來 | 存款利息轉帳    | \$ 12.63 | \$ 12.63 |
|   |    | 利息收益   |           |          |          |
|   | 26 | 現金     | 代李平記買商品佣金 | 20.00    | 20.00    |
|   |    | 佣金收益   |           |          |          |
|   | 30 | 現金     | 本月份房租     | 40.00    | 40.00    |
|   |    | 房租收益   |           |          |          |

### 利 息 收 益

|  |  |  |      |  |          |
|--|--|--|------|--|----------|
|  |  |  | 6/25 |  | \$ 12.63 |
|--|--|--|------|--|----------|

| 佣金收益 |  |  |  |   |    |  |  |  |  |          |
|------|--|--|--|---|----|--|--|--|--|----------|
|      |  |  |  |   |    |  |  |  |  |          |
|      |  |  |  | 6 | 26 |  |  |  |  | \$ 20.00 |

| 房租收益 |  |  |  |   |    |  |  |  |  |          |
|------|--|--|--|---|----|--|--|--|--|----------|
|      |  |  |  |   |    |  |  |  |  |          |
|      |  |  |  | 6 | 30 |  |  |  |  | \$ 40.00 |

**費用帳戶**——本書第二章裏曾經講過幾個費用帳戶，如房租，薪金，文具用品等等。這幾個帳戶的記載方法都很簡單，讀者當然能夠應用了。

一般商店的費用，通常不止房租，薪金，文具用品三項。例如商店要推廣他的營業，在報紙上或馬路廣告牌上登些廣告，要付廣告費。商店用了水電，要付水電費。此外還有郵電交通的郵電費，運送貨物的運費。因款項不夠而向銀行等借款時，所付出的利息，以及茶水車費之類的雜費等等。總之商店的規模愈大，費用的種類愈多。費用的種類多了，在總帳上便要添設許多費用帳戶來記載。即如一個商店，有上面所說的那些費用的時候，總帳上就要設立下列幾個費用帳戶。

|      |      |
|------|------|
| 薪金   | 郵電費  |
| 房租   | 進貨運費 |
| 廣告費  | 銷貨運費 |
| 水電費  | 利息費用 |
| 文具用品 | 雜費   |

費用帳戶是可以分，可以併的。在小的商店裏，郵電費，水電費等數目不大的時候，可以把這二種費用併到雜費帳戶裏去。在大的商店裏，

這二種費用多的時候，便可以像上面那樣的設立水電費和郵電費二個帳戶，更大的商店，可以把薪金帳戶分成經理薪金，職員薪金，推銷員薪金等幾個帳戶，雜費帳戶也再可以分出車費，書報費等幾個帳戶。但是費用帳戶的歸併與分立，要看事實上是不是必要。假使事實上應該分開，使牠表示得更清楚些，那麼就可以多設幾個費用帳戶。假使事實上沒有這個必要，那麼就併在別的費用帳戶裏好了。

費用帳戶的記載方法是很簡單的：以現金付出費用的時候，借記費用帳戶，貸記現金帳戶；拿銀行支票付出費用的時候，借記費用帳戶，貸記銀行往來帳戶。

### 問 題

1. 試說明實物帳戶和非實物帳戶的意義，並各舉出幾個例子來。
2. 什麼叫做其他收益？試舉二個例子來說明牠。
3. 收益帳戶為什麼常常只有貸差？費用帳戶為什麼常常只有借差？試說明其中的原故。

### 習 題 十 九

試把下面某商店的收益和費用交易，一一記進分錄簿裏，然後單把收益和費用項目，過到總帳各戶（總帳裏開立薪金，水電費，文具用品，修理費，利息費用，雜費，廣告費，房租收益，利息收益和佣金收益等十一戶）。

24年

- 8月1日 買進文具用品 \$ 100，付以現金。
- 13日 修理辦公室火爐，付出現金 \$ 20。
- 15日 購買火爐用煤炭 \$ 150，付以現金（可以借入雜費戶）。
- 17日 支付辦公室粉刷費現金 \$ 30。

- 17日 購入打字紙 \$ 10, 付出現金。
- 18日 收進代售商品手續費 \$ 20 (撥入佣金收益戶)。
- 18日 王某拿來二十天期的期票一紙, 計票面 \$ 200, 付清租賃本店餘屋的本月份房租。
- 20日 支付借款利息 \$ 100。
- 21日 支付水電費 \$ 90。
- 25日 收到代售商品手續費 \$ 20。
- 25日 支付電燈費 \$ 10。
- 26日 支付薪金 \$ 490。
- 27日 支付廣告費 \$ 160。
- 28日 收進代售商品佣金 \$ 90。
- 28日 開出上海銀行支票一張, 票面金額 \$ 150, 付清向李某借款的本月份利息。
- 30日 收進本月份銀行往來存款利息 \$ 30。

## 第十章 結帳

爲什麼要結帳——在本書第一章裏，我們曾經講過，簿記記載的目的，是在隨時明瞭資產負債資本的現狀，和計算純益或純損的數目。根據以前九章所講的許多方法，我們要知道資產負債資本的數目是辦得到的，祇要計算一下這許多帳戶的差額，就可以知道這許多項目的現狀如何了。我們要計算純益或純損的數目，也可以辦到的，祇要先把存貨盤點清楚，求出銷貨成本，就可以計算了。只因這些手續，很是麻煩，在平時沒有需要的時候，也就不去把牠們計算。但是到了一期終了，我們就不得不看一看這期裏營業的情形，究竟怎樣，賺錢的呢？還是虧了本？同時對於一期末的資產負債狀況，也得曉得，看牠到底好不好，因此我們在一月底，或半年底，或一年底，要把過去一個時期的損益項目，澈底的計算一下，看純益或純損是多少，並且把許多收益和費用帳戶結清了，把純益或純損轉到資本主帳戶裏去（因爲純益或純損是資本的增加或減少），對於資產負債資本的許多帳戶，也結束一下，算出一個差額，轉到下期，使下一個時期記載的時候，比較看得清楚些。這種事情，便叫做結帳。

這種手續，是在每期期末行使的。期限的長短沒有一定，有的每月

月底結帳一次，有的半年結帳一次，有的每年年底結帳一次，通常是半年結帳一次的比較多。

結帳的方法——結帳的目的，是在把資產負債資本帳戶在一個時期內的記載清結一下，結出的差額，轉到下一個時期去，又把收益和費用帳戶，結出純益或純損的數目。根據這個目的來看，結帳的方法，總帳中屬於資產，負債，資本這幾類的帳戶，祇要算出一個差額，把本期的記載，用平衡借貸二方的方法結清了，並且把差額轉到下期就好了。另外特別設立一個“損益帳戶”，專門彙集各項收益和費用帳戶的數目，來計算純益或純損，然後把這個數目轉到資本主帳戶裏去。至於各項收益和費用帳戶，也該用平衡的方法，把牠們結清。

上面講的還是籠統的，簡單的。現在我們分別商品帳戶，收益費用帳戶和資產負債資本帳戶三方面，詳細的來講。

商品帳戶的結算——商品帳戶區分為存貨，進貨，銷貨，三個帳戶後，牠們的性質前面已經講過了。在期末結帳的時候，結算商品帳戶的第一步，應該算出期末存貨的數目，再計算商品總額銷貨成本和買賣利益的數目，然後轉帳。為了便利起見，我們假定在十一月底，王大敬商店結帳了，所以就拿第七章的三個帳戶做例子，來說明結算的手續。前面曾經說過，期初存貨應該加到進貨帳戶中去，計算商品總額，這樣，在前面所舉的例內，我們應該在進貨帳戶的借方記入期初存貨額一千元。期初存貨的數目，既然記入進貨帳戶，原來在存貨帳戶借方的一千元，就應該取消，所以我們應該在存貨帳戶貸方記入一千元，抵銷借方的數目。這樣存貨帳戶借貸二方已經相等，我們應該劃二條紅線，表示存貨

帳戶的記載已經平衡結清了。

但是，進貨戶借記一千元，存貨戶貸記一千元，若并不記入分錄簿，以後要查考起來，比較困難，所以做這種轉帳的時候，應該先作成分錄，記入分錄簿，這種結帳時候的轉帳分錄，叫做結算分錄 (Closing Entries)。

分錄簿同總帳中存貨和進貨二個帳戶的記載如下：

分 錄 簿

|    |    |    |                  |             |             |
|----|----|----|------------------|-------------|-------------|
| 11 | 30 | 進貨 | 期初存貨轉入進貨戶，並結清存貨戶 | \$ 1,000.00 |             |
|    |    | 存貨 |                  |             | \$ 1,000.00 |

存 貨

|  |    |   |  |             |    |    |       |  |             |
|--|----|---|--|-------------|----|----|-------|--|-------------|
|  | 11 | 1 |  | \$ 1,000.00 | 11 | 30 | 轉入進貨戶 |  | \$ 1,000.00 |
|--|----|---|--|-------------|----|----|-------|--|-------------|

進 貨

|    |    |      |             |  |  |  |  |
|----|----|------|-------------|--|--|--|--|
| 11 | 4  |      | \$ 1,500.00 |  |  |  |  |
|    | 7  |      | 1,800.00    |  |  |  |  |
|    | 30 | 期初存貨 | 1,000.00    |  |  |  |  |

這樣存貨帳戶結清了，進貨帳戶的借方總額四千三百元，就是商品總額。

其次，我們知道期末存貨是一千四百四十四元九角五分，這是商店在期末的一項資產，應該記到存貨帳戶的借方去的。同時，把這個數目從商品總額四千三百元中減去。因此期末存貨的數目，應該借存貨戶，貸進貨戶，這樣可以在總帳中查到期末存貨的一筆資產，同時進貨帳戶

的餘額，也就是銷貨成本了。記入分錄簿和過入總帳後如下。

## 分 錄 簿

|    |    |    |        |  |             |             |
|----|----|----|--------|--|-------------|-------------|
| 11 | 30 | 存貨 | 期末存貨轉帳 |  | \$ 1,444.95 |             |
|    |    | 進貨 |        |  |             | \$ 1,444.95 |

## 存 貨

|    |    |  |             |    |    |  |             |
|----|----|--|-------------|----|----|--|-------------|
| 11 | 1  |  | \$ 1,000.00 | 11 | 30 |  | \$ 1,000.00 |
|    | 30 |  | \$ 1,444.95 |    |    |  |             |

## 進 貨

|    |    |      |             |    |    |      |             |
|----|----|------|-------------|----|----|------|-------------|
| 11 | 1  |      | \$ 1,500.00 | 11 | 30 | 期末存貨 | \$ 1,444.95 |
|    | 7  |      | 1,800.00    |    |    |      |             |
|    | 30 | 期初存貨 | 1,000.00    |    |    |      |             |

進貨帳戶裏現在有餘額二千八百五十五元零五分，這就是商品總額中減除期末存貨後，所得的銷貨成本數目。若拿這個銷貨成本和銷貨總額去比，就可以知道買賣利益的數目，銷貨總額記載在銷貨帳戶的貸方，我們祇要把銷貨成本的數目，從進貨帳戶裏轉到銷貨帳戶的借方去，那末銷貨帳戶的差額，就是買賣損益。同時把進貨帳戶的借貸二方，各加出一個總數，記在末行。在這個總數上面劃條紅線，表示上面各數的相加，再在下面劃二條紅線，表示這個帳戶已經平衡結清了。

## 分 錄 簿

|    |    |    |                  |  |             |             |
|----|----|----|------------------|--|-------------|-------------|
| 11 | 30 | 銷貨 | 銷貨成本轉入銷貨戶，并結清進貨戶 |  | \$ 2,855.05 |             |
|    |    | 進貨 |                  |  |             | \$ 2,855.05 |



進 貨

|    |    |      |             |    |    |       |             |
|----|----|------|-------------|----|----|-------|-------------|
| 11 | 4  |      | \$ 1,500.00 | 11 | 30 | 期末存貨  | \$ 1,441.05 |
|    | 7  |      | 1,800.00    |    | ,, | 移入銷貨戶 | 2,855.05    |
|    | 30 | 期初存貨 | 1,000.00    |    |    |       |             |
|    |    |      | \$ 4,800.00 |    |    |       | \$ 4,300.00 |

銷 貨

|    |    |       |             |    |    |  |           |
|----|----|-------|-------------|----|----|--|-----------|
| 11 | 30 | 進貨戶轉來 | \$ 2,855.05 | 11 | 5  |  | \$ 400.00 |
|    |    |       |             |    | 10 |  | 300.00    |
|    |    |       |             |    | 12 |  | 1,000.00  |
|    |    |       |             |    | 15 |  | 600.00    |
|    |    |       |             |    | 18 |  | 80.00     |
|    |    |       |             |    | 25 |  | 800.00    |

銷貨帳戶的貸差三百二十四元九角五分，就是買賣利益。我們在前面已過說過，結帳的時候，應該另外設立一個損益帳戶，專門彙集各種收益和費用，來計算純損益，這裏結出的買賣利益，也就應該轉到損益帳戶的貸方，同時結清銷貨帳戶。

分 錄 簿

|    |    |          |                   |           |           |
|----|----|----------|-------------------|-----------|-----------|
| 11 | 30 | 銷貨<br>損益 | 買賣利益轉入損益帳戶并結清銷貨帳戶 | \$ 324.95 | \$ 324.95 |
|----|----|----------|-------------------|-----------|-----------|

銷 貨

|    |    |       |             |    |    |  |             |
|----|----|-------|-------------|----|----|--|-------------|
| 11 | 30 | 進貨戶轉來 | \$ 2,855.05 | 11 | 5  |  | \$ 400.00   |
|    | ,, | 轉入損益戶 | 324.95      |    | 10 |  | 300.00      |
|    |    |       |             |    | 12 |  | 1,000.00    |
|    |    |       |             |    | 15 |  | 600.00      |
|    |    |       |             |    | 18 |  | 80.00       |
|    |    |       |             |    | 25 |  | 800.00      |
|    |    |       | \$ 3,180.00 |    |    |  | \$ 3,180.00 |

## 損 益

|  |  |  |  |    |    |    |  |  |  |           |
|--|--|--|--|----|----|----|--|--|--|-----------|
|  |  |  |  | 11 | 30 | 銷貨 |  |  |  | \$ 324.95 |
|--|--|--|--|----|----|----|--|--|--|-----------|

這樣，商品帳戶結算的手續就完畢了。

**費用帳戶的結算**——商店的費用應該從買賣利益中減去，來計算純益或純損。因此，費用帳戶的結算，也就是把各帳戶的差額，轉到損益帳戶的借方，并結清費用帳戶。轉帳的時候，和前面所講的一樣，也應該做成結算分錄，記入分錄簿，再遇到費用帳戶和損益帳戶中去。

在第五章的例題中，費用帳戶有三個，就是房租，文具用品和薪金。這三個帳戶的差額，在轉到損益帳戶借方去的時候，應該做借損益，貸房租文具用品和薪金的結算分錄。根據這個分錄過帳以後，損益帳戶的借方多了一筆，而房租，文具用品，薪金等帳戶，就都平衡了，應該在數字底下，劃二條紅線表示結清。

## 分 錄 簿

|    |    |      |               |  |  |           |          |  |
|----|----|------|---------------|--|--|-----------|----------|--|
| 11 | 30 | 損益   | 各項費用轉入損益戶并結清交 |  |  | \$ 160.00 |          |  |
|    |    | 房租   | 用賬戶           |  |  |           | \$ 50.00 |  |
|    |    | 文具用品 |               |  |  |           | 30.00    |  |
|    |    | 薪金   |               |  |  |           | 80.00    |  |

## 房 租

|    |   |  |          |    |    |    |  |          |
|----|---|--|----------|----|----|----|--|----------|
| 11 | 2 |  | \$ 50.00 | 11 | 30 | 損益 |  | \$ 50.00 |
|----|---|--|----------|----|----|----|--|----------|

## 文 具 用 品

|    |    |  |          |    |    |    |  |          |
|----|----|--|----------|----|----|----|--|----------|
| 11 | 20 |  | \$ 30.00 | 11 | 30 | 損益 |  | \$ 30.00 |
|----|----|--|----------|----|----|----|--|----------|

|     |    |      |           |    |    |    |           |
|-----|----|------|-----------|----|----|----|-----------|
| 薪 金 |    |      |           |    |    |    |           |
| 11  | 30 |      | \$ 80.00  | 11 | 30 | 損益 | \$ 80.00  |
|     |    |      |           |    |    |    |           |
| 損 益 |    |      |           |    |    |    |           |
| 11  | 30 | 各項費用 | \$ 160.00 | 11 | 30 | 銷貨 | \$ 324.95 |

商店的費用帳戶，無論有多少，都可以應用這一個方法來結算。

前面第九章裏講過的其他收益帳戶，結算的方法，和上面所講的差不多。同樣是把差額轉到損益帳戶，并結清收益帳戶，不過借貸方向應和買賣利益的轉帳相同，而和各項費用轉帳完全相反。

純益的轉帳——上面所講的商品帳戶和費用帳戶的結算，是拿第五章例題內的總帳帳戶舉例的，經過上面的結算手續以後，第五章例題內的收益和費用帳戶，都已經結清，損益帳戶就表示有貸差一百六十四元九角五分。這個數目，就是王大敬商店十一月份的純益（假使損益帳戶內表示借差，便是純損）。純益是屬於資本主的，所以損益帳戶的貸差，應該轉到資本主帳戶內去，同時把損益帳戶也結清了。轉帳後分錄簿和總帳中資本主及損益二帳戶的結果如下：

分 錄 簿

|     |    |        |                 |           |           |    |           |
|-----|----|--------|-----------------|-----------|-----------|----|-----------|
| 11  | 30 | 損益     | 純益轉入資本主帳戶并結清損益戶 | \$ 164.95 |           |    |           |
|     |    | 資本主王大敬 |                 |           | \$ 164.95 |    |           |
|     |    |        |                 |           |           |    |           |
| 損 益 |    |        |                 |           |           |    |           |
| 11  | 30 | 各項費用   | \$ 160.00       | 11        | 30        | 銷貨 | \$ 324.95 |
|     | "  | 資本主    | 164.95          |           |           |    |           |
|     |    |        | \$ 324.95       |           |           |    | \$ 324.95 |

## 資 本 主 王 大 敬

|    |    |  |  |          |    |    |    |             |
|----|----|--|--|----------|----|----|----|-------------|
| 11 | 18 |  |  | \$ 80.00 | 11 | 1  |    | \$ 6,000.00 |
|    |    |  |  |          |    | 30 | 損益 | 161.95      |

資產，負債，資本帳戶的結算——結算資產，負債，資本帳戶的目的在於把一期的記載，做一個結束，結出一個差額，轉到下期，使下期的記載，得到一個新的開始，容易觀察，容易計算差額。

我們仍舊拿第五章的例題來做例子，第五章的資產負債和資本帳戶，有現金，資本主王大敬，器具，上海貿易公司，王信方，立達號，李經緯，潘明記等幾個，和一個存貨帳戶（參考本章商品帳戶的結算一節舉例）。我們先來看現金帳戶，現金帳戶有借差四千元，要結清十一月份的記載，我們應該使十一月份的記載借貸二方平衡起來，所以我們應該把借差四千零四十元，記到現金帳戶的貸方。記的時候，應該寫明日期，摘要欄內註明差額二字。爲了醒目起見，所以用紅色寫。這樣現金帳戶的借貸二方，都是六千二百元，借貸二方相等了。我們就把總數六千二百元，記入借貸二方的金額欄內，并在總數上面劃一條紅綫，下面劃二條紅綫，表示平衡。但是現金戶的差額四千零四十元，表示了手存現金額，在下期開始記帳的時候，這個差額還是要用到的。所以在十一月份的帳結清以後，十二月一日就該在借方記入上期結轉四千零四十元。

資本主王大敬帳戶的貸方有二筆，一筆是原投資額，一筆是期末純益（參照本章純益的轉帳一節舉例），同時借方有 \$ 80，借貸相比，就得到貸差六千零八十四元九角五分。爲了要結清十一月份的記載，這個差額應該記入借方，也註明日期和“差額”字樣，并用紅色寫，然後加出借

貸二方的總數，來平衡結清牠。十二月一日，也該拿上月底的貸差，記入貸方，註明上期結轉字樣。

器具帳戶祇有借方一筆，本來也應該用同樣的手續，結清十一月份的記載，在十二月一日再開始把這個餘額記入。但因為祇有一項，這種手續可以不必做，讓十二月份的交易接續記下去好了。

上海貿易公司帳戶借貸二方都是一千五百元，已經相等，並沒有差額，結帳的時候，祇要把總數記入借貸二方，并劃線表示相等就夠了。

其餘幾個帳戶，都和前面講的情形相同，所以不再解釋。存貨帳戶在商品帳戶結算手續終了以後，期末存貨已經記入。這個數目，也可以不必再經過結轉的手續了。

各項資產，負債，和資本帳戶，結算後的情形如下：

現 金

|    |    |      |             |    |    |    |             |
|----|----|------|-------------|----|----|----|-------------|
| 11 | 1  |      | \$ 5,000.00 | 11 | 2  |    | \$ 50.00    |
|    | 10 |      | 300.00      |    | "  |    | 500.00      |
|    | 14 |      | 400.00      |    | 8  |    | 500.00      |
|    | 28 |      | 500.00      |    | 20 |    | 80.00       |
|    |    |      |             |    | 24 |    | 1,000.00    |
|    |    |      |             |    | 30 |    | 80.00       |
|    |    |      |             |    | "  | 差額 | 4,040.00    |
|    |    |      | \$ 6,200.00 |    |    |    | \$ 6,200.00 |
| 12 | 1  | 上期結轉 | \$ 4,040.00 |    |    |    |             |

資 本 主 王 大 啟

|    |    |    |             |    |    |      |             |
|----|----|----|-------------|----|----|------|-------------|
| 11 | 18 |    | \$ 80.00    | 11 | 1  |      | \$ 6,000.00 |
|    | 30 | 差額 | 6,034.95    |    | 10 | 損益   | 164.95      |
|    |    |    | \$ 6,164.95 |    |    |      | \$ 6,164.95 |
|    |    |    |             | 12 | 1  | 上期結轉 | \$ 6,084.95 |

器 具

|    |   |  |           |  |  |  |  |
|----|---|--|-----------|--|--|--|--|
| 11 | 2 |  | \$ 500.00 |  |  |  |  |
|----|---|--|-----------|--|--|--|--|

上海貿易公

|    |    |  |             |    |   |  |             |
|----|----|--|-------------|----|---|--|-------------|
| 11 | 8  |  | \$ 500.00   | 11 | 4 |  | \$ 1,500.00 |
|    | 24 |  | 1,000.00    |    |   |  |             |
|    |    |  | \$ 1,500.00 |    |   |  | \$ 1,000.00 |

王 信 方

|    |    |      |             |    |    |    |             |
|----|----|------|-------------|----|----|----|-------------|
| 11 | 5  |      | \$ 400.00   | 11 | 14 |    | \$ 400.00   |
|    | 15 |      | 600.00      |    | 80 | 差額 | 600.00      |
|    |    |      | \$ 1,000.00 |    |    |    | \$ 1,000.00 |
| 12 | 1  | 上期結轉 | \$ 600.00   |    |    |    |             |

立 達 號

|  |  |  |  |    |   |  |             |
|--|--|--|--|----|---|--|-------------|
|  |  |  |  | 11 | 7 |  | \$ 1,800.00 |
|--|--|--|--|----|---|--|-------------|

李 經 緯

|    |    |      |             |    |    |    |             |
|----|----|------|-------------|----|----|----|-------------|
| 11 | 12 |      | \$ 1,000.00 | 11 | 28 |    | \$ 500.00   |
|    |    |      |             |    | 80 | 差額 | 500.00      |
|    |    |      | \$ 1,000.00 |    |    |    | \$ 1,000.00 |
| 12 | 1  | 上期結轉 | \$ 500.00   |    |    |    |             |

潘 明 記

|    |    |  |           |  |  |  |  |
|----|----|--|-----------|--|--|--|--|
| 11 | 25 |  | \$ 800.00 |  |  |  |  |
|----|----|--|-----------|--|--|--|--|

存 貨

|    |    |      |             |    |    |    |             |
|----|----|------|-------------|----|----|----|-------------|
| 11 | 1  |      | \$ 1,000.00 | 11 | 30 | 送貨 | \$ 1,000.00 |
|    | 30 | 期末存貨 | 1,444.95    |    |    |    |             |

## 問 題

1. 商店裏的賬目，為什麼隔了一個時期，要把它來結算一下？
2. 結算商品賬戶的方法怎樣？舉一個例子來說明牠。
3. 結算費用賬戶的方法怎樣？
4. 什麼叫做結算分錄？
5. 結算收益賬戶的方法怎樣？
6. 結算賬目時，損益賬戶的貸差，表示什麼，應該再轉到什麼賬戶裏去？又損益賬戶如發生借差，表示什麼？應該再轉到什麼賬戶裏去？
7. 資產，負債，資本賬戶的結算方法，和費用或收益賬戶的結算，是否相同？假使不同的話，試舉一個結算資產賬戶的例子來說明。
8. 一商店總賬上的各個賬戶，在結賬前，大概可以分為五類，到了結賬之後，祇剩三類了，這是什麼原故？

## 習 題 二 十

試把下面三個商品賬戶來結算一下：

| 存 貨           | 進 貨      |        | 銷 貨   |        |
|---------------|----------|--------|-------|--------|
| (期初) \$ 2,000 | \$ 1,000 | \$ 150 | \$ 78 | \$ 500 |
|               | 2,500    | 100    |       | 650    |
|               | 860      |        |       | 800    |
|               | 880      |        |       | 1,200  |
|               | 1,000    |        |       | 1,800  |

假定這商店在期末盤點存貨，尚有商品 \$ 3,500。

## 習 題 二 十 一

試把第九章習題十九裡賬上的許多費用和收益賬戶，來結算一下：

## 習 題 二 十 二

某商店在結賬前，根據總賬上各戶抄下的合計試算表如下：

## 某商店合計試算表

民國 24 年 6 月 30 日

| 賬 戶 頁 數 | 賬 戶 名 稱 | 借 方 合 計    | 貸 方 合 計    |
|---------|---------|------------|------------|
| 1       | 現金      | \$ 3,500   | \$ 2,512   |
| 2       | 資本主金君   | 250        | 62,440     |
| 3       | 廣告費     | 700        |            |
| 4       | 房租      | 300        |            |
| 5       | 薪金      | 650        |            |
| 6       | 雜貨      | 320        |            |
| 7       | 存貨      | 2,000      |            |
| 8       | 進貨      | 10,000     |            |
| 9       | 生財器具    | 500        |            |
| 10      | 上海國貨公司  | 3,600      | 2,418      |
| 11      | 新新公司    | 11,650     | 15,600     |
| 12      | 應付票據    | 1,000      | 1,000      |
| 13      | 唐文記     | 2,660      |            |
| 14      | 堯仁記     | 1,400      | 500        |
| 15      | 中美商店    | 5,750      | 1,050      |
| 16      | 應收票據    | 500        |            |
| 17      | 銷貨      |            | 14,000     |
| 18      | 佣金收益    |            | 300        |
| 19      | 上海銀行往來  | 25,700     | 20,300     |
| 20      | 房地產     | 50,000     |            |
|         |         | \$ 120,180 | \$ 120,180 |

試照了上面這張合計試算表裏的賬戶名稱，在摺賬紙上開立各個賬戶，再把借方合計金額和貸方合計金額，翻抄到各個賬戶的借貸兩方，然後結算這些賬戶，假定在結算時盤點存貨價值為一千五百元。

## 習 題 二 十 三

試把第八章習題十七總賬上的各個賬戶，來結算一下。（期末還有存貨 \$ 1,350）。



## 第十一章 決算表

**決算表的意義**——上章我們已經把結帳的手續講過了，結帳以後，我們可以知道本期的純益或純損數目，也可以在總帳上查出各項資產，負債，資本的餘額，完全達到了簿記記載的目的，但是，假若我們要知道商店在這一期內各種收益費用的細數（這許多細數是獲得純益或發生純損的原因），和結帳這一天各種資產負債和資本的餘額，祇能到總帳上翻閱逐個帳戶才能知道，手續上是比較麻煩的，如果我們能夠在結帳以後，根據總帳上的各項收益和費用帳戶，編製一個表，來計算一下損益；同時根據總帳上各個資產負債和資本帳戶，也編製一個表，來表示牠們的現狀，那麼我們祇要看這二個表，就可以知道，不必在總帳上逐戶翻閱了。這二種表，前者叫做損益計算書 (Statement of Profit and Loss)，後者叫做資產負債表 (Statement of Assets and Liabilities or Balance Sheet)，總稱叫做決算表 (Financial Statements)。

**損益計算書**——損益計算書是根據總帳上各個收益和費用帳戶編製的，這個表把各個收益費用帳戶的細數都記進去，并結出一個純益或純損的數目，因此牠所表示的是一期內的營業狀況。

損益計算書所包括的項目是收益和費用二項，因此表內可以分成“收益之部”與“費用之部”二個部份，收益之部中間，商品買賣是最重要

的項目，因此我們應該把這些項目列在最前，來計算買賣的利益。根據第七章的說明，我們知道買賣利益是銷貨總額減去銷貨成本之後的餘額，而銷貨成本又是商品總額減去期末存貨之後的結果，因此損益計算書內的排列，應該把銷貨總額列在第一項，下面幾項排列期初存貨，進貨總額和期末存貨，來計算銷貨成本。把銷貨成本的數目從銷貨總額中減去，來計算買賣利益。買賣利益算出了，如果有其他收益（參照第九章）的時候，就加到買賣利益內計算利益總額。如果沒有其他收益，那麼算出買賣利益的時候，利益之部的記載就完了。

費用之部應該把各種費用項目一個個的記到表內，算出費用的總額，把費用總額從利益總額中減去，有餘是純益，不足是純損。

我們現在拿上章舉的例題做例子，編成一張損益計算書如下：

## 王大敬商店

## 損益計算書

民國二十三年十一月一日起至十一月三十日止

| 收益之部       |             |  |             |
|------------|-------------|--|-------------|
| 銷貨總額       |             |  | \$ 3,180.00 |
| 減：銷貨成本：    |             |  |             |
| 期初存貨       | \$ 1,000.00 |  |             |
| 加：進貨       | 3,300.00    |  |             |
| 商品總額       | \$ 4,800.00 |  |             |
| 減：期末存貨     | 1,444.95    |  |             |
| 銷貨成本       |             |  | 2,855.05    |
| 買賣利益(又稱毛利) |             |  | \$ 324.95   |
| 費用之部       |             |  |             |
| 各項費用：      |             |  |             |
| 房租         | \$ 500.00   |  |             |
| 文具用品       | 300.00      |  |             |
| 薪金         | 800.00      |  | \$ 1600.00  |
| 純益         |             |  | \$ 164.95   |

損益計算書所記載的是一個期間內的營業狀況。例如銷貨總額表示十一月份銷貨的總數，各項費用表示十一月份內付出費用的總數等等，因此我們在損益計算書的頭上，除了寫明王大敬商店損益計算書的字樣以外，再應該註明日期，表示這個表內各項目的數額，是從什麼時候起到什麼時候止。本例的日期，是二十三年十一月一日起至十一月三十日止，我們就把這個日期記在表的上端。

**資產負債表**——編製資產負債表的時候，祇要把總帳中資產負債和資本帳戶的餘額，例如第十章最後一節的現金帳戶等等的餘額，逐項抄錄在一個表式內，就成爲一個資產負債表了。但是爲了要整齊合理起見，我們應該先把資產負債分別一下，例如現金，器具，王信方，潘明記，李經緯，存貨等幾個帳戶是資產。這些帳戶的借差，就是結帳時的資產數目，我們就把這些放在資產負債表的資產項下。立達號帳戶的貸差，表示負債，列在資產負債表的負債項下。王大敬資本主帳戶的貸差，表示資本，放在資產負債表的資本項下。這樣，資產負債表就很整齊，容易觀察了。

在本書第一章裏，我們曾經講過，企業的資產等於負債加資本，所以結帳後編製的資產負債表，牠的資產總數，也等於負債總數加資本總數。根據這樣一個原理，我們就可以決定資產負債表的格式。我們可以把資產負債表分做左右兩方，左方記載資產項目，右方記載負債項目和資本項目，而左方的總數等於右方的總數。

現在我們就把第十章裏的資產負債各帳戶，編成一個資產負債表如下：

王大敬商店  
資 產 負 債 表  
民國二十三年十一月三十日

| 資 產 |             | 負 債     |             |
|-----|-------------|---------|-------------|
| 現金  | \$ 4,040.00 | 立達號     | \$ 1,800.00 |
| 王信方 | 600.00      | 負債總數    | \$ 1,800.00 |
| 李經緯 | 500.00      | 資本      |             |
| 潘明韶 | 800.00      | 王大敬投資原額 | \$ 5,920.00 |
| 存貨  | 1,444.95    | 本期純益    | 164.95      |
| 器具  | 500.00      |         | 6,084.95    |
|     | \$ 7,884.95 |         | \$ 7,884.95 |

上面資產負債表左右兩方總數是相等的，加在資本主投資額中的本期純益數額，也與損益計算書中所結出的純益數額相等。又資產負債表與損益計算書一樣，在表的頭上，應該註明日期。不過因為資產負債表所表示的，是各個資產負債項目在結帳那一天的餘額，所以應該註明結帳這一天的日期。不像損益計算書那樣的要註明“自幾年幾月幾日起至幾年幾月幾日止”的字樣的。

商店如果有銀行往來，應收票據，房地產，應付票據等科目的時候，也應該把這些項目列入資產負債表。前三項是資產，列入資產項下，後一項是負債，列入負債項下。

### 問 題

1. 什麼叫做決算表？
2. 為什麼一商店在賬目結算好了以後，還應該編製決算表。
3. 損益計算書是把什麼賬戶來編成的？這張表的內容可以分為幾部份？
4. 試說明損益計算書裏項目排列的次序。
5. 編製資產負債表的方法怎樣？

6. 資產負債表裏，爲什麼要把資產列在左方，負債和資本列在右方？
7. 損益計算書頭上的日期，要寫明自幾年幾月幾日起至幾年幾月幾日止，爲什麼資產負債表上的日期，只要註明結賬那天的日期？試說明牠的原因。

### 習題二十四

試根據習題二十二總賬上的各個賬戶，編成資產負債表和損益計算書各一張。

### 習題二十五

試把習題二十三總賬上的各個賬戶，來編製資產負債表和損益計算書。

### 習題二十六

下面許多項目，是從某商店在二十三年十二月三十一日結算前的總賬上抄下來的：

|              |        |
|--------------|--------|
| 現金           | \$ 500 |
| 房租           | 500    |
| 資本主湯君        | 5,000  |
| 薪金           | 1,600  |
| 廣告費          | 400    |
| 雜費           | 500    |
| 運貨           | 9,000  |
| 應收票據         | 160    |
| 生財器具         | 400    |
| 應付票據         | 800    |
| 銷貨           | 12,400 |
| 應收帳款         | 3,200  |
| 存貨 (23年1月1日) | 2,800  |
| 應付賬款         | 2,200  |
| 運貨汽車         | 800    |

- (1) 試把上面的項目，分別借貸，編成一張差額試算表。
- (2) 把試算表上的借貸頭項，一一抄到總賬各個賬戶裏。
- (3) 結算總賬賬戶，假定二十三年十二月三十一日尚有存貨 \$ 3,800。
- (4) 編製資產負債表及損益計算書。

## 第十二章 現金簿

**設立現金簿的必要**——本書第四章曾經講過商店在把交易記到總帳裏去以前，應該先記到分錄簿中，再根據分錄簿過到總帳各帳戶去。這一種辦法，應用在規模很小每天交易不多的商店，並沒有什麼困難。但是假使一個很大的商店，每天的交易很多，也一律記在一本分錄簿裏，再根據一本分錄簿過帳，那麼就發生很多的困難了。因為一本分錄簿祇能有一個人記帳和過帳。假使交易很多，由一個人記帳和過帳，時間不夠，不能由兩個人或三四個人分別了來做。爲了要補救這種缺點，我們應該設立幾本分錄簿，由幾個人共同記帳。

怎樣設立幾本分錄簿呢？如果我們很隨便的設立二本同樣的分錄簿，這不是好辦法。我們知道，記在分錄簿中的許多交易，是可以分類的。例如，有些交易和現金有關係的，有些交易和銷貨有關係的，有些交易和進貨有關係的等等。現金交易銷貨交易和進貨交易，都是時常發生的交易，幾乎每天都有的。那麼假使我們特別設立一本簿冊，專門記載現金交易，於是所有現金交易不必再記到分錄簿中，而可以記到這本簿冊裏去，根據這本簿冊來過帳。這樣，記帳和過帳的工作可以由二個人擔任，不必一定要由一個人來做，不會發生時間不夠的弊病了。這本專門

記載現金交易的簿冊，叫做現金簿 (Cash Book)。

現金簿的格式和記載方法——現金簿的格式和分錄簿是不同的。我們知道現金交易有二種，一種是現金收入交易，一種是現金付出交易。例如收到客戶王興記交來貨款八百元，在這個交易中間，有現金的收入，所以是現金收入交易。又如付職員薪金一百元，在這個交易中間，有現金的付出，所以是現金付出交易。現金簿就可以跟了這二種交易的分別，設立收付二方。收方或付方都可以像分錄簿一樣，設立日期，帳戶名稱，摘要，金額等幾欄。牠的格式例示如下。

| 收方       |  |      |    |    | 現金簿 |          |  |      |    | 付方 |    |  |  |  |
|----------|--|------|----|----|-----|----------|--|------|----|----|----|--|--|--|
| 年<br>月 日 |  | 帳戶名稱 | 摘要 | 總頁 | 金額  | 年<br>月 日 |  | 帳戶名稱 | 摘要 | 總頁 | 金額 |  |  |  |
|          |  |      |    |    |     |          |  |      |    |    |    |  |  |  |

把現金交易記入現金簿的時候，應該先分別這個交易是現金收入交易呢？還是現金付出交易？假使是現金收入交易，就記到現金簿的收方，假使是現金付出交易，就記到付方去。例如，收到客戶王興記交來貨款八百元，這個交易就記入現金簿收方，在月日欄裏註明發生這個交易的日期，在帳戶名稱欄內註明“王興記”，摘要欄內註明交易的事實，金額欄內註明八百元。又如付職員薪金一百元，記入現金簿的付方。帳戶名稱欄內記“職員薪金”，金額欄內記一百元等等。

照上面的方法記帳，現金簿收方金額欄的總數，是收入現金的總數，現金簿付方金額欄的總數，是付出現金的總數。收方總數減除付方總數以後的餘額，就是現金的結存。

記載現金簿的例題——爲了明瞭起見，我們現在舉些例題在下面：

十一月

一日 資本主潘序龍投資現金 \$ 3,000, 商品 \$ 1,500, 開始營業。

二日 付房租 \$ 100.

三日 存入上海銀行 \$ 1,500, 獨立往來戶。

五日 賣給聯合公司商品 \$ 500, 貸款暫欠。

六日 向莫英詔買進商品 \$ 1,200, 貸款暫欠。

七日 買入器具 \$ 300, 用現金付訖。

九日 賣出商品 \$ 200, 收到現金。

十一日 付雜費 \$ 15.

十二日 向大明公司買進商品 \$ 600, 貸款暫欠。

十四日 賣給李明詔商品 \$ 500, 當收到十日期票一紙。

十五日 前欠莫英詔貸款, 現開出十天日期票一紙計 \$ 600, 又開出上海銀行支票一紙計 \$ 600 付訖。

十七日 現售商品 \$ 300.

十八日 買進商品 \$ 500, 付出現金。

二十日 賣給天同號商品 \$ 300, 貸款暫欠。

二十一日 賣給聯合公司商品 \$ 500, 貸款暫欠。

二十二日 聯合公司還來貸款 \$ 500, 收到現金。

二十三日 賣給李明詔商品 \$ 300, 貸款暫欠。

二十四日 十四日收到之期票, 本日到期, 收到現金。

二十五日 買入文具用品 \$ 20, 付出現金。

，，日 十五日本店發出之期票, 本日到期, 付出現金。

二十七日 天同號交來二十日期票一紙, 計 \$ 300, 還前欠貸款。

二十九日 還大明公司貸欠現金 \$ 600.

三十日 付職員薪金 \$ 80.

，，日 付雜費 \$ 35.



上面的許多交易，記入分錄簿和現金簿內，將如下列及下頁所示：

分錄簿

|    |    |                       |                          |    |             |             |        |
|----|----|-----------------------|--------------------------|----|-------------|-------------|--------|
| 11 | 1  | 存貨                    | 潘序記投資現金及商品,              | 4  | \$ 1,600.00 |             |        |
|    |    | 現金                    | 開始營業                     | 1  | 3,000.00    |             |        |
|    |    | 資本主潘序記                |                          | 12 |             | \$ 4,500.00 |        |
|    | 5  | 聯合公司<br>銷貨            | 賣出商品,貸款暫欠                | 6  | 500.00      |             | 500.00 |
|    | 6  | 進貨<br>莫英記             | 買進商品,貸款暫欠                | 14 | 1,200.00    |             |        |
|    |    |                       |                          | 10 |             | 1,200.00    |        |
|    | 12 | 進貨<br>大明公司            | 買進商品,貸款暫欠                | 14 | 600.00      |             |        |
|    |    |                       |                          | 11 |             | 600.00      |        |
|    | 14 | 應收票據<br>銷貨            | 賣給李明記商品,收到十<br>天期票一紙     | 3  | 500.00      |             | 500.00 |
|    | 15 | 莫英記<br>應付票據<br>上海銀行往來 | 出給十天期票一紙及上<br>海銀行支票還前欠貸款 | 10 | 1,200.00    |             |        |
|    |    |                       |                          | 9  |             | 600.00      |        |
|    |    |                       |                          | 2  |             | 600.00      |        |
|    | 20 | 天同號<br>銷貨             | 賣出商品,貸款暫欠                | 7  | 300.00      |             | 300.00 |
|    |    |                       |                          | 13 |             | 300.00      |        |
|    | 21 | 聯合公司<br>銷貨            | 賣出商品,貸款暫欠                | 6  | 500.00      |             | 500.00 |
|    |    |                       |                          | 13 |             | 500.00      |        |
|    | 23 | 李明記<br>銷貨             | 賣出商品,貸款暫欠                | 8  | 300.00      |             | 300.00 |
|    |    |                       |                          | 13 |             | 300.00      |        |
|    | 27 | 應收票據<br>天同號           | 收到二十天期票一紙,<br>還前欠貸款      | 3  | 300.00      |             | 300.00 |
|    |    |                       |                          | 7  |             | 300.00      |        |

從上面的例子，我們知道設立了現金簿以後，凡是現金收付的交易，都不記到分錄簿內，祇記到現金簿內。現金交易中間屬於現金收入的，記入現金簿的收方，屬於現金付出的，記到現金簿的付方。這樣手續比較便利，記帳工作可以由二個人擔任，現金結存的數目，也可以隨時把現金簿收付二方的總數相減算出來，不像應用分錄簿的時候，一定要等到分錄簿過帳完了以後，才能根據總帳中現金帳戶的記載去計算了。

上面的許多例子，都是很簡單的，祇有資本主投資這一筆，既記入



現金付出交易，這些交易，記入分錄簿的時候，都是借某某帳戶，貸方則一律是現金戶。例如第一項記載，記入分錄簿時，應該借房租貸現金的。付方的其他各筆記載，分錄的時候，也應該是借上海銀行往來貸現金，或借器具貸現金等等。因此我們可以知道，記在現金簿付方的各帳戶，都是應該借記的，而現金簿付方的總數，却是總帳現金帳戶的貸記。

從上面的解釋看來，現金簿過帳可以得到下面的四條規律：

1. 現金簿收方各帳戶，應過入總帳各相當帳戶的貸方。
2. 現金簿收方總數，應過入總帳現金帳戶的借方。
3. 現金簿付方各帳戶，應過入總帳各相當帳戶的借方。
4. 現金簿付方總數，應過入總帳現金帳戶的貸方。

照上面的規律過帳，總帳上各帳戶的借貸兩方仍舊可以相等。反而現金帳戶的過帳，每日或每星期祇要把現金簿的總數過帳，不像以前那樣的需要逐筆過帳，手續上也簡捷得不少了。

現在我們來講過帳的具體手續。現金簿的記載，應該每天過帳。收方的記載，過到總帳各帳戶的貸方。例如上例九日的一筆交易，就過到總帳銷貨帳戶的貸方。一個項目過帳完畢以後，現金簿總頁欄內應該註明總帳頁數，總帳帳戶的分頁欄內，也註明現金簿的頁數。付方的記載過到總帳各帳戶的借方，註明頁數的方法，和收方相同。這裏要注意一件事，就是設立現金簿以後，總帳的記載是從分錄簿和現金簿兩方面過帳的，因此總帳分頁欄內，凡是一筆交易從分錄簿裏過來的，應該註明“分 1”或“分 2”，從現金簿過來的，應該註明“現 1”或“現 2”。這樣比較容易查考些。其次，現金簿在每個月月底或每星期末，應該結出收付二方的總數，並結出現金結存的數目。收付二方的總數應該過到總帳現金

現金簿

| 23年<br>月 日 | 帳戶名稱   | 摘要        | 借方 | 金額          | 23年<br>月 日 | 帳戶名稱   | 摘要         | 金額          |
|------------|--------|-----------|----|-------------|------------|--------|------------|-------------|
| 11 1       | 資本主潘序肥 | 投資        | ✓  | \$ 3,000.00 | 11 1       | 房租     |            | \$ 100.00   |
| 9 9        | 銷貨     | 現售        | 13 | 200.00      | 2 2        | 上海銀行往來 | 存入現金,開立往來戶 | 1,500.00    |
| 17 17      | 銷貨     | 還來貨款      | 13 | 300.00      | 5 5        | 器具     | 買入器具付款     | 300.00      |
| 22 22      | 聯合公司   | 李明記期票到期收款 | 6  | 500.00      | 11 11      | 雜費     | 付雜費        | 15.00       |
| 24 24      | 應收票據   | 李明記期票到期收款 | 3  | 500.00      | 14 14      | 現進     | 現進         | 500.00      |
| 30 30      | 現金,借   | 本月份收入總數   | 1  | \$ 4,500.00 | 17 17      | 文具用品   | 買入文具用品     | 30.00       |
|            |        |           |    |             | 9 9        | 應付票據   | 莫英記期票到期付款  | 600.00      |
|            |        |           |    |             | 11 11      | 大明公司   | 還貨款        | 600.00      |
|            |        |           |    |             | 16 16      | 薪金     | 本月份職員薪金    | 80.00       |
|            |        |           |    |             | 18 18      | 雜費     | 付雜費        | 35.00       |
|            |        |           |    |             | 1 1        | 現金,貸   | 本月份付出總數    | \$ 3,760.00 |
|            |        |           |    |             |            |        | 現金結存       | 740.00      |
|            |        |           |    |             |            |        |            | \$ 4,500.00 |

帳戶中去,收方總數過入現金帳戶的借方,付方總數過入現金帳戶的貸方。過帳的時候,也應該互註頁數。現金結存這一行,也同資產負債帳戶結算時的差額一樣,應該用紅色寫。這個數目,在下月或下星期末應該加入現金簿的收方總數,來計算下月或下星期末的現金結存數。

上面所講的是普通交易過帳的方法。但是像例內所舉的資本主投資這個交易,分錄簿裏也有記錄,現金簿裏也有記錄,這兩項記載究竟應該怎樣過帳呢?我們知道分錄簿裏第一個分錄是借現金,存貨,貸

資本主，這個分錄把資本主投資的事實記得很完全了，照理我們應該把這個分錄的借貸全部過帳。但是現金交易已經設立了現金簿，資本主投資的現金三千元，也已記入了現金簿，這個數目，已經加在現金簿收方的總數裏，過到總帳中現金戶的借方去了，所以分錄簿中現金的借項不必過帳。現金簿收方第一筆記資本主三千元，因為資本主的貸記已經根據分錄簿過帳了，所以這筆也不必過帳的。這樣，分錄簿現金的借記和現金簿收方資本主一項都不要過帳（總帳借貸二方仍舊相等的），我們在總頁欄內各註一個“√”號，來表示這事實。

現在我們拿上節舉過的例子來過帳，并把現金簿結清，結果現金簿和各總帳帳戶的形式如下。例內分錄簿的記載也過到各總帳帳戶中去的。

| 現 金    |    |  |  |    |             |    |    |  |  | 1  |             |
|--------|----|--|--|----|-------------|----|----|--|--|----|-------------|
| 11     | 30 |  |  | 現1 | \$ 4,500.00 | 11 | 30 |  |  | 現1 | \$ 3,780.00 |
| 上海銀行往來 |    |  |  |    |             |    |    |  |  | 2  |             |
| 11     | 3  |  |  | 現1 | \$ 1,500.00 | 11 | 15 |  |  | 分1 | \$ 600.00   |
| 應收票據   |    |  |  |    |             |    |    |  |  | 3  |             |
| 11     | 14 |  |  | 分1 | \$ 500.00   | 11 | 24 |  |  | 現1 | \$ 500.00   |
|        | 27 |  |  | "  | 300.00      |    |    |  |  |    |             |
| 存 貨    |    |  |  |    |             |    |    |  |  | 4  |             |
| 11     | 1  |  |  | 分1 | \$ 1,500.00 |    |    |  |  |    |             |

|    |    | 器 具         |             |    |    | 5  |             |
|----|----|-------------|-------------|----|----|----|-------------|
| 11 | 7  | 現1          | \$ 300.00   |    |    |    |             |
|    |    | 聯 合 公 司     |             |    |    | 6  |             |
|    | 5  | 分1          | \$ 500.00   | 11 | 22 | 現1 | \$ 500.00   |
|    | 21 | "           | 500.00      |    |    |    |             |
|    |    | 天 同 號       |             |    |    | 7  |             |
| 11 | 20 | 分1          | \$ 300.00   | 11 | 27 | 分1 | \$ 300.00   |
|    |    | 李 明 記       |             |    |    | 8  |             |
| 11 | 23 | 分1          | \$ 200.00   |    |    |    |             |
|    |    | 應 付 票 據     |             |    |    | 9  |             |
| 11 | 25 | 現1          | \$ 600.00   | 11 | 15 | 分1 | \$ 600.00   |
|    |    | 莫 英 記       |             |    |    | 10 |             |
| 11 | 15 | 分1          | \$ 1,200.00 | 11 | 6  | 分1 | \$ 1,200.00 |
|    |    | 大 明 公 司     |             |    |    | 11 |             |
| 11 | 29 | 現1          | \$ 600.00   | 11 | 12 | 分1 | \$ 600.00   |
|    |    | 資 本 主 潘 序 記 |             |    |    | 12 |             |
|    |    |             |             | 11 | 1  | 分1 | \$ 4,500.00 |

| 銷 貨     |    |    |             | 13 |    |    |           |
|---------|----|----|-------------|----|----|----|-----------|
|         |    |    |             | 11 | 5  | 分1 | \$ 500.00 |
|         |    |    |             |    | 9  | 現1 | 200.00    |
|         |    |    |             |    | 14 | 分1 | 500.00    |
|         |    |    |             |    | 17 | 現1 | 300.00    |
|         |    |    |             |    | 20 | 分1 | 300.00    |
|         |    |    |             |    | 21 | ”  | 500.00    |
|         |    |    |             |    | 23 | ”  | 300.00    |
| 進 貨     |    |    |             | 14 |    |    |           |
| 11      | 6  | 分1 | \$ 1,200.00 |    |    |    |           |
|         | 12 | ”  | 600.00      |    |    |    |           |
|         | 18 | 現1 | 500.00      |    |    |    |           |
| 房 租     |    |    |             | 15 |    |    |           |
| 11      | 2  | 現1 | \$ 100.00   |    |    |    |           |
| 薪 金     |    |    |             | 16 |    |    |           |
| 11      | 30 | 現1 | \$ 80.00    |    |    |    |           |
| 文 具 用 品 |    |    |             | 17 |    |    |           |
| 11      | 25 | 現1 | \$ 30.00    |    |    |    |           |
| 雜 費     |    |    |             | 18 |    |    |           |
| 11      | 11 | 現1 | \$ 15.00    |    |    |    |           |
|         | 30 | ”  | 35.00       |    |    |    |           |

上面說過，設立現金簿以後，根據現金簿和分錄簿過帳的結果，總帳的借貸二方仍舊相等的，在本例的各總帳帳戶借貸二方就是相等的。讀者可以根據這許多帳戶的記載，編製一個試算表來試算一下。

## 問 題

1. 為什麼在範圍較大的商店裏，要分立好幾本分帳簿？
2. 什麼叫做現金簿？牠的性質和普通分錄簿有什麼不同？
3. 商店裏現金簿有什麼用處？
4. 試大略說明現金簿的格式。
5. 現金簿逐帳的方法怎樣？
6. 要辨別總帳上各戶真的帳項，那帳筆是從現金簿過來，那帳筆是從普通分錄簿過來，須用什麼方法？

## 習 題 二 十 七

試把下面某商店的現金收支交易，記到現金簿裏去：

- 月 1 日 資本主平君拿出現金 \$ 1,278.80, 開始營業。
- 2 日 自君拿來現金 \$ 150, 還清前欠帳款。
- 3 日 支付二月份房租現金 \$ 40。
- 4 日 賣出商品 \$ 80, 收進現金。
- 5 日 還清前欠新新公司的貸款 \$ 60。
- 6 日 賣出商品 \$ 120, 收進現金。
- 8 日 還清前欠大陸貸款 \$ 90.50。
- 9 日 樓君還來前月十日欠去的貸款 \$ 90。
- 10 日 買進商品 \$ 22.50, 付出現金。
- 11 日 付還前欠自樂天的貸款 \$ 124。
- 14 日 賣出商品 \$ 69.75, 收進現金。
- 16 日 余梓生君還來前月十七日欠去的貸款 \$ 170。
- 18 日 支付店員薪金 \$ 45。
- 20 日 付還前欠立大的貸款 \$ 140。
- 22 日 買進商品 \$ 128, 付出現金。



- 23 日 賣出商品 \$ 47.85, 收進現金.
- 24 日 韋蘭生君還來前欠貸款 \$ 210.
- 25 日 支付銷貨運費 \$ 76.
- ,, 日 賣出商品 \$ 52.50, 收進現金.
- 27 日 支付進貨運費 \$ 32.80.
- ,, 日 支付廣告費 \$ 40.
- 28 日 支付水電費 \$ 22.50.

(2) 結算現金簿.

### 習題二十八

試把第八章習題十八的交易,記到分錄簿和現金簿裏,然後過到總帳各戶,編製試算表,學者試把本題中的試算表和習題十八所編的試算表比較一下,看看應用現金簿後記帳的結果,是否仍舊和以前只用一本分錄簿時的記帳結果相同.

### 習題二十九

(1) 試把下面某商店五月份的交易,記到分錄簿和現金簿裏去:

- 24 年 5 月 1 日 資本主李君投資現金 \$ 2,000, 開始營業.
- 2 日 向惠羅公司賒進商品 \$ 77.30.
- 3 日 向南北兄弟公司賒進商品 \$ 134.05.
- 4 日 向衛生局領取衛生執照一張,付出執照費 \$ 20.
- 5 日 賒賣給來某商品 \$ 14.25.
- ,, 日 買進商品 \$ 102, 付出現金.
- 6 日 賣出商品 \$ 30, 收進現金.
- ,, 日 付清前欠惠羅公司貸款 \$ 77.30.
- 8 日 賒賣給大東旅社商品 \$ 58.85.
- 9 日 來某還來一部份的貸款 \$ 10.
- 10 日 向怡和公司賒進商品 \$ 228.60.
- 11 日 賒賣給來某商品 \$ 44.25.

- 12 日 向大東旅社取得八月欠去貸款的一部份，計現金 \$ 33。
- 13 日 賣出商品 \$ 40，收進現金。
- ，，日 付還前欠南北兄弟公司的一部份貸款 \$ 100。
- ，，日 除賣給馬宗記商品 \$ 52.40。
- 15 日 向惠羅公司除進商品 \$ 248。
- 16 日 除賣給上海旅館商品 \$ 49.40。
- 17 日 向達泰號除進商品 \$ 28。
- 18 日 馬宗記還來前欠貸款的一部份計 \$ 35。
- ，，日 買進生財器具 \$ 100，付出現金。
- 19 日 除賣給林生記商品 \$ 42.3。
- 20 日 付清前欠南北兄弟公司的貸款餘額。
- 21 日 賣出商品 \$ 60，收進現金。
- 22 日 除賣給其啓成君商品 \$ 24.05。
- 23 日 向金蘭公司除進商品 \$ 107.10。
- 24 日 向大東旅社取得前欠貸款的一部份，計現金 \$ 15。
- ，，日 付還前欠怡和公司貸款的一部份 \$ 185。
- 25 日 除賣給上海旅館商品 \$ 80.35。
- 26 日 向來某取得本月五日貸款的尾欠，計現金 4.25。
- ，，日 除賣給楊炳記商品 \$ 78.25。
- 27 日 除賣給尹裕記商品 \$ 42.25。
- ，，日 賣出商品 \$ 42.50，收進現金。
- ，，日 向裕豐恆號除進商品 \$ 172.75。
- 29 日 楊炳記拿來現金 \$ 50，還去前欠一部份的貸款。
- 30 日 付還前欠惠羅公司貸款的一部份 \$ 150。
- 31 日 支付店員薪金 \$ 60，又房租 \$ 40。
- ，，日 林生記拿來上海銀行的支票一張，票面金額 \$ 42.30，還清前欠貸款。
- ，，日 資本主李君拿去現金 \$ 30。

(2) 把分錄簿和現金簿的記載，都過到總帳上去。

(3) 編製試算表。

### 習 題 三 十

試把第四章習題七和平商店的交易，記到分錄簿和現金簿裏去，然後再過帳，並編製試算表。

## 第十三章 銷貨簿

設立銷貨簿的必要——前章曾經講過，因為分錄簿中的現金交易很多，我們把這些現金交易，特別劃出，設立一本現金簿去記載，可以分工合作，並且節省記帳和過帳的手續。但是除了現金交易以外，分錄簿中還有許多性質相同，項目很多的交易，例如，一個商店的銷貨交易，次數是非常多的，大的商店，每天的銷貨交易往往有多至幾十次，小的商店，每天也總有許多次。這許多銷貨交易，假使能夠像現金交易一樣，特別設立一本帳簿來記載牠，那麼也同樣可以減省分錄簿的記載，並且大大的節省過帳的時間了。這樣的一本簿冊，叫做銷貨簿 (Sales Book)。

銷貨簿的格式——每一個銷貨交易，應該記載日期，顧客姓名，商品種類，數量，單位價格，和一個銷貨交易的金額。我們設立銷貨簿的時候，就應該設立月日，摘要，總頁，單位價，細數，金額這幾欄。月日欄記載發生銷貨交易的日期，摘要欄記載顧客姓名，商品種類，和商品數量，單位價欄記載商品的單位價，細數欄記載一種商品的金額，總數欄記載一個顧客買去貨物的總金額，牠的格式如下：

## 銷貨簿

| 年 |   | 摘 | 總頁 | 單位價 | 細數 | 金額 |
|---|---|---|----|-----|----|----|
| 月 | 日 |   |    |     |    |    |
|   |   |   |    |     |    |    |

銷貨簿的例題——現在我們來舉些例子，說明記載銷貨簿的方法。  
某商店在十一月一日至六日的銷貨交易如下，

十一月

一日 源盛號買去下列商品，貨款暫欠：

人鐘牌 二十支紗 10 包 @ \$ 182.50

金城牌 四十五支紗 20 包 203.40

二日 大成公號買去下列商品，貨款暫欠：

金錢牌 二十支紗 15 包 @ \$ 181.40

人鐘牌 四十五支紗 20 包 201.80

三日 立大號買去下列商品，貨款暫欠：

金錢牌 二十支紗 40 包 @ \$ 183.50

四日 利盛號買去下列商品，貨款暫欠：

人鐘牌 二十支紗 10 包 @ \$ 183.20

金城牌 二十支紗 10 包 182.80

五日 慧昇號買去下列商品，貨款暫欠：

金城牌 六十支棉 10 包 @ \$ 218.40

金錢牌 四十五支紗 5 包 204.10

六日 源盛號買去下列商品，貨款暫欠：

人鐘牌 四十五支紗 6 包 @ \$ 208.30

金城牌 二十支紗 10 包 183.20

把上面的各項銷貨交易，記到銷貨簿裏去，結果如下：

## 銷貨簿

| 年<br>月 | 日 | 摘 要            | 總<br>頁 | 單 位 價     | 細 數         | 金 額          |
|--------|---|----------------|--------|-----------|-------------|--------------|
| 11     | 1 | 源盛號            | 1      |           |             |              |
|        |   | 人鐘牌 二十支紗 10 包  |        | \$ 182.50 | \$ 1,825.00 |              |
|        |   | 金城牌 四十五支紗 20 包 |        | 203.40    | 4,068.00    | \$ 5,893.00  |
|        | 2 | 大成公號           | 2      |           |             |              |
|        |   | 金錢牌 二十支紗 15 包  |        | 181.40    | \$ 2,721.00 |              |
|        |   | 人鐘牌 四十五支紗 20 包 |        | 201.80    | 4,036.00    | 6,757.00     |
|        | 3 | 立大廠            | 3      |           |             |              |
|        |   | 金錢牌 二十支紗 40 包  |        | 183.50    | \$ 7,340.00 | 7,340.00     |
|        | 4 | 冠盛號            | 4      |           |             |              |
|        |   | 人鐘牌 二十支紗 10 包  |        | 183.20    | \$ 1,832.00 |              |
|        |   | 金城牌 二十支紗 10 包  |        | 182.80    | 1,828.00    | 3,660.00     |
|        | 5 | 懋昇廠            | 5      |           |             |              |
|        |   | 金城牌 六十支紗 10 包  |        | 218.40    | \$ 2,184.00 |              |
|        |   | 金錢牌 四十五支紗 5 包  |        | 204.10    | 1,020.50    | 3,204.50     |
|        | 6 | 源盛號            | 1      |           |             |              |
|        |   | 人鐘牌 四十五支紗 6 包  |        | 206.30    | \$ 1,237.80 |              |
|        |   | 金城牌 二十支紗 10 包  |        | 185.20    | 1,832.00    | 3,069.80     |
|        |   | 銷貨簿合計          | 6      |           |             | \$ 29,924.30 |

銷貨簿的過帳——照上面的方法設立銷貨簿以後，所有的銷貨交易，都應該記到銷貨簿裏去，不再記入分錄簿了。記入銷貨簿的銷貨交易，也和現金交易一樣，應該根據銷貨簿的記載過帳。銷貨簿裏的記載，應該怎樣過到總帳裏去呢？我們知道每一個銷貨交易，若記到分錄簿上去，牠的分錄總是借某某客戶和貸銷貨。銷貨簿的記載，是把每個交易的銷貨數額，分別記到帳簿裏，並且結出一個總數，那麼把銷貨簿的記載過帳的時候，就應該先把每個交易的銷貨數額，過到總帳中各個客戶帳戶的借方，並且把銷貨簿的總數，過到總帳中銷貨帳戶的貸方去。這樣，銷貨簿記載過帳的結果，總帳借貸二方仍舊相等了。

過帳的時候，總帳各帳戶和銷貨簿都應該互註頁數。總帳各帳戶的記載，凡是從銷貨簿過來的，在分頁欄內註明“銷”字。例如某個項目若是從銷貨簿第一頁過來的，就應該註“銷1”。銷貨簿的分頁欄內也註明總帳的頁數。

現在我們繼續上面的例題，把銷貨簿的記載過帳，總帳各帳戶的結果如下：

|    |   | 源 盛 號   |    |            |    |   |  |    |             | 21 |
|----|---|---------|----|------------|----|---|--|----|-------------|----|
| 11 | 1 |         | 銷1 | \$ 5,8300  | /  |   |  |    |             |    |
|    | 6 |         | ”  | 3,03980    |    |   |  |    |             |    |
|    |   | 大 成 公 號 |    |            |    |   |  |    |             | 2  |
| 11 | 2 |         | 銷1 | \$ 6,75700 |    |   |  |    |             |    |
|    |   | 立 大 廠   |    |            |    |   |  |    |             | 3  |
| 11 | 3 |         | 銷1 | \$ 7,31000 |    |   |  |    |             |    |
|    |   | 昶 盛 號   |    |            |    |   |  |    |             | 4  |
| 11 | 4 |         | 銷1 | \$ 3,68000 |    |   |  |    |             |    |
|    |   | 懋 昇 廠   |    |            |    |   |  |    |             | 5  |
| 11 | 5 |         | 銷1 | \$ 3,20400 |    |   |  |    |             |    |
|    |   | 銷 貨     |    |            |    |   |  |    |             | 6  |
|    |   |         |    |            | 11 | 6 |  | 銷1 | \$ 29,02430 |    |

**現銷交易的記載**——上面所講銷貨簿的記載方法，完全是“賒銷”交易，即是說銷貨的時候，貨款都是暫欠的，但是一個商店，除了賒銷交易以外，也有很多是現銷交易，在貨物賣出去的時候，就收到了現金。這種交易的記帳，比較賒銷交易的記帳方法，要複雜一些。因為，現銷交易一面是現金交易，一面又是銷貨交易。在設立了現金簿和銷貨簿兩本帳簿以後，照例所有的現金交易，應該記到現金簿裏去，所有的銷貨交易，都應該記到銷貨簿裏去。這樣，現銷交易就應該記到現金簿和銷貨簿二本帳簿裏去了。記到這二本帳簿裏去的時候，都在帳戶名稱欄內寫明現銷二字。那末過帳的時候，應該用什麼方法去過帳呢？

我們知道現銷交易的分錄借貸是借現金和貸銷貨，設立了現金簿和銷貨簿以後，現銷交易應該記到現金簿的收方和銷貨簿內去。記到現金簿收方的數目，應該和其他現金收入交易的數目，加成一一個現金收入總數，過到總帳中現金帳戶的借方。記入銷貨簿的數目，也和其他銷貨交易加成一一個總數，過到銷貨帳戶的貸方去。這樣，現銷交易記到現金簿和銷貨簿內以後，就已經可以使這個交易過到總帳上的時候，借貸二方相等了。因此，在現金簿和銷貨簿內，關於現銷交易的單獨項目，可以不必過帳。為了表示明白一點起見，可以在現金簿和銷貨簿這個項目的總頁欄內，註明一個“√”號。

假定上面舉的一個例內，五日這一天還有一個現銷交易，銷去人鐘牌二十支紗十包，每包一百八十二元四角，金城牌二十支紗四包，每包一百八十二元二角，共收進現金二千五百五十二元八角，那麼銷貨簿和現金簿收方的記載如下：

## 銷貨簿

| 年<br>月<br>日 | 摘要                                      | 總頁 | 單位價                 | 細數                      | 總數           |
|-------------|---|----|---------------------|-------------------------|--------------|
| 11 1        | 源盛號<br>人鐘牌 二十支紗 10 包<br>城金牌 四十五支紗 20 包  | 1  | \$ 182.50<br>203.40 | \$ 1,825.00<br>4,068.00 | \$ 5,893.00  |
| 2           | 大成公號<br>金錢牌 二十支紗 15 包<br>人鐘牌 四十五支紗 20 包 | 2  | 181.40<br>201.80    | \$ 2,721.00<br>4,036.00 | 6,757.00     |
| 3           | 立大廠<br>金錢牌 二十支紗 40 包                    | 3  | 183.50              | \$ 7,340.00             | 7,340.00     |
| 4           | 源盛號<br>人鐘牌 二十支紗 10 包<br>金城牌 二十支紗 10 包   | 4  | 183.20<br>182.30    | \$ 1,832.00<br>1,823.00 | 3,655.00     |
| 5           | 德昇廠<br>金城牌 六十支紗 10 包<br>金錢牌 四十五支紗 5 包   | 5  | 218.4<br>204.10     | \$ 2,184.00<br>1,020.50 | 3,204.50     |
| "           | 現金<br>人鐘牌 二十支紗 10 包<br>金城牌 二十支紗 4 包     | ✓  | 182.40<br>182.20    | \$ 1,824.00<br>728.80   | 2,552.80     |
| 6           | 源盛號<br>人鐘牌 四十五支紗 6 包<br>金城牌 二十支紗 10 包   | 1  | 206.30<br>182.20    | \$ 1,237.80<br>1,832.00 | 3,069.80     |
| "           | 銷貨, 實, 合計                               | 6  |                     |                         | \$ 32,477.10 |

## 現金簿 (收方)

| 年<br>月<br>日 | 帳戶名稱 | 摘要   | 總頁 | 金額          |
|-------------|------|------|----|-------------|
| 11 5        | 現金   | 現銷商品 | ✓  | \$ 2,552.80 |

把上面記載過帳的結果, 總帳中各帳戶的記載, 與前面的例題相同。但是銷貨帳的貨方, 應該是三萬二千四百七十七元一角, 增加了二千五百五十二元八角的現銷數目。同時, 現金簿收方也記入二千五百五十



二元八角的現銷收入，因之現金帳戶的借方，也增加了這個數目，借貸二方仍舊是相等的。

### 問 題

1. 什麼叫做銷貨簿？銷貨簿和現金簿比較，有什麼不同？
2. 用了銷貨簿以後，記帳的時間可以節省，這是什麼原因？
3. 銷貨簿裏有些什麼欄名？
4. 銷貨簿過帳的方法怎樣？
5. 什麼交易記進了銷貨簿之後，同時還要重記到現金簿裏？並說明理由。

### 習 題 三 十 一

試把下面某水果行的銷貨交易，一一記入銷貨簿，然後過到總帳裏：

24年6月1日 餘寶給元興水果店下列商品：

|    |      |   |         |
|----|------|---|---------|
| 福橘 | 200箱 | @ | \$ 5.60 |
| 蟠桃 | 100籃 |   | 2.00    |
| 梅子 | 50籃  |   | 2.00    |

2日 餘寶給泰東水果店下列商品：

|    |     |   |         |
|----|-----|---|---------|
| 蜜橘 | 20箱 | @ | \$ 4.00 |
| 檸檬 | 20箱 |   | 3.00    |
| 蟠桃 | 20籃 |   | 2.00    |
| 梅子 | 40籃 |   | 2.05    |

4日 施德記除去下列商品：

|    |      |   |         |
|----|------|---|---------|
| 蕃薯 | 250擔 | @ | \$ 1.15 |
| 檸檬 | 10箱  |   | 3.05    |
| 蟠桃 | 100籃 |   | 2.05    |

6日 中大棧社除去下列商品：

|    |     |   |         |
|----|-----|---|---------|
| 福橘 | 50箱 | @ | \$ 5.80 |
|----|-----|---|---------|

10日 時新鮮果糖 除去下列商品：

|    |      |         |
|----|------|---------|
| 蕃薯 | 100擔 | \$ 1.20 |
| 荔枝 | 50籃  | 2.05    |
| 檳榔 | 100箱 | 4.05    |

### 習題三十二

恒泰魚行某月份一日至十日的銷貨交易如下：

1日 生大號 除去下列商品，貨款暫欠：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 大黃魚 | 300擔 | @ \$ 12.00 |
| 烏賊魚 | 50擔  | 18.50      |
| 沙魚  | 20擔  | 16.80      |

2日 門市部賣出商品如下，當收進現金：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 大黃魚 | 200擔 | @ \$ 11.00 |
|-----|------|------------|

4日 萬春號 除去商品如下：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 銅盆魚 | 10擔  | @ \$ 14.40 |
| 大黃魚 | 100擔 | 11.60      |
| 小黃魚 | 50擔  | 8.00       |

7日 源生號 除去商品如下：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 大黃魚 | 150擔 | @ \$ 11.00 |
| 烏賊魚 | 100擔 | 15.00      |

8日 門市部賣出商品如下，當收進現金：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 大黃魚 | 350擔 | @ \$ 11.00 |
| 銅盆魚 | 20擔  | 13.20      |
| 鯪魚  | 10擔  | 14.80      |

9日 生大號 拿來現金 \$ 3,500，付還前欠一部份的帳款，同時又除去下列商品：

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 大黃魚 | 150擔 | @ \$ 10.50 |
| 沙魚  | 55擔  | 15.60      |

9 日 益太昌 除去下列商品，同時先收其貨款的一部份，計現金 \$ 2,000 (這筆交易在記帳的時候，可以當牠完全是除帳的交易，先記到銷貨簿裏，然後把已收的一部份款項，當作還來的貨款，再記到現金簿的收方去)：

|     |       |           |
|-----|-------|-----------|
| 小黃魚 | 360 擔 | @ \$ 7.50 |
| 烏賊魚 | 100 擔 | 13.60     |

10 日 昇達號 除去大黃魚 100 擔 @ \$ 11.00. 源生號 拿來中國銀行 支票一張，計 \$ 1,000, 還清前欠貨款的一部份。

試把上面這幾筆交易，記入銷貨簿和現金簿，然後過到總帳裏去。

### 習題三十三

試把第十二章習題二十九某商店的交易，記到銷貨簿、現金簿和分錄簿裏去，然後過進總帳，編製試算表(因為這個習題的交易，沒有說明商品的細數，所以在銷貨簿裏的單位價和細數兩欄，只可以隨便空白了)。

## 第十四章 進貨簿

進貨簿的記載方法——商店的進貨交易，次數也是很多的，不過通常比較銷貨交易要少些罷了。爲了便利分工和節省過帳的時間起見，進貨交易也可以和銷貨交易一樣，特別設立一冊進貨簿來記載。

進貨交易的情形，和銷貨交易的情形是相同的。因此進貨簿的格式，也可以和銷貨簿相同，分成月日，摘要，單位價，細數，金額等幾欄。各欄記載的方法，和銷貨簿也完全相同，牠的格式示例如下：

進 貨 簿

| 年<br>月   日 | 摘 要 | 總<br>買 | 單 位 價 | 細 數 | 金 額 |
|------------|-----|--------|-------|-----|-----|
|            |     |        |       |     |     |

把進貨交易記到進貨簿去以後，也不必再記入分錄簿，可以直接根據進貨簿過帳。因爲一切進貨交易的分錄借貸，都是借進貨，貸某某客戶的，所以過帳的時候，各個交易的金額，應該過到總帳中各客戶帳戶的貸方，進貨簿的總數，應該過到進貨帳戶的借方。借貸的方向，恰巧和銷貨簿相反。過帳的時候，進貨簿和總帳裏也應該互註頁數，各總帳帳戶內從進貨簿裏過來的記載，分頁欄內應該註明“進”字，例如“進 1，‘進 2’”等等。

進貨簿的例題——現在我們舉一些例子出來，說明進貨簿記載和過帳的方法，假定某商店十一月一日至五日的進貨交易如下：

十一月一日 向永安紡織公司買進下列商品，貸款暫欠：

金城牌 四十五支紗 40包 @ \$ 201.50

金錢牌 二十支紗 40包 178.50

，， 向申新紡織公司買進下列商品，貸款暫欠：

人鐘牌 二十支紗 40包 @ \$ 179.00

人鐘牌 四十五支紗 40包 198.50

三日 向永安紡織公司買進下列商品，貸款暫欠：

金城牌 二十支紗 80包 @ \$ 181.80

金城牌 六十支線 20包 215.00

五日 向永安紡織公司買進下列商品，貸款暫欠：

金錢牌 四十五支紗 20包 @ \$ 203.00

上面的各項進貨交易，記入進貨簿後，再過入總帳，結果如下：

進 貨 簿

| 年  | 月  | 日 | 摘 要           | 總頁 | 單位價       | 細 數          | 金 額          |
|----|----|---|---------------|----|-----------|--------------|--------------|
| 11 | 1  |   | 永安紡織公司        | 1  |           |              |              |
|    |    |   | 金城牌 四十五支紗 40包 |    | \$ 201.50 | \$ 8,060.00  |              |
|    |    |   | 金錢牌 二十支紗 40包  |    | 178.50    | 7,140.00     | \$ 15,200.00 |
|    | ，， |   | 申新紡織公司        | 2  |           |              |              |
|    |    |   | 人鐘牌 二十支紗 40包  |    | 179.00    | \$ 7,160.00  |              |
|    |    |   | 人鐘牌 四十五支紗 40包 |    | 198.50    | 7,940.00     | 15,100.00    |
|    | 3  |   | 永安紡織公司        | 1  |           |              |              |
|    |    |   | 金城牌 二十支紗 80包  |    | 181.80    | \$ 14,544.00 |              |
|    |    |   | 金城牌 六十支線 20包  |    | 215.00    | 4,300.00     | 18,844.00    |
|    | 5  |   | 永安紡織公司        | 1  |           |              |              |
|    |    |   | 金錢牌 四十五支紗 20包 |    | 203.00    | \$ 4,060.00  | 4,060.00     |
|    | 6  |   | 進貨，借，合計       | 3  |           |              | \$ 53,204.00 |

| 永安紡織公司 |   |  |  |  |    |              |   |  |    |              |
|--------|---|--|--|--|----|--------------|---|--|----|--------------|
|        |   |  |  |  |    | 11           | 1 |  | 進1 | \$ 15,200.00 |
|        |   |  |  |  |    |              | 3 |  | "  | 18,844.00    |
|        |   |  |  |  |    |              | 5 |  | "  | 4,080.00     |
| 申新紡織公司 |   |  |  |  |    |              |   |  |    |              |
|        |   |  |  |  |    | 11           | 1 |  | 進1 | \$ 15,100.00 |
| 進 貨    |   |  |  |  |    |              |   |  |    |              |
| 11     | 6 |  |  |  | 進1 | \$ 58,204.00 |   |  |    |              |

現進的記載——進貨交易也和銷貨交易一樣，大部份是賒進，可是有時也有現進交易的，這些現進交易因為又是進貨交易，又是現金付出交易，所以應該記到進貨簿和現金簿付方二本帳簿裏去。又因為現進交易的數目，一方面已經跟了進貨簿的總數，遇到總帳中進貨帳戶的借方，一方面付出現金的數目，已經跟了現金簿付方的總數，遇到總帳中現金帳戶的貸方，總帳上借貸二方已經相等，所以現金簿和進貨簿內關於現進交易的記載，都不必過帳，這一點實在和現銷交易相同，不過情形恰巧相反罷了。

為了簡省起見，現進交易的記載，不再舉出例題了。因為讀者根據第十三章現銷交易的例題來推想，現進交易的記載方法是不難明瞭的。

### 問 題

1. 商店裏有了普通分錄簿，現金簿和銷貨簿三本原始記錄簿之外，為什麼還要再有一本進貨簿？
2. 進貨簿的記載方法和銷貨簿的記載方法，比較起來，相同的地方在那裏？不相同的地方

又在那裏?

3. 爲什麼現進的交易,記進了進貨簿和現進簿之後,就可以不必過帳了?試說明理由。

### 習題三十四

試把下面某商店的進貨交易,記到進貨簿裏,然後過帳。

24年4月1日 向大有年米行賒來下列商品,貸款暫欠:

|     |      |            |
|-----|------|------------|
| 白糯米 | 50 擔 | @ \$ 15.60 |
| 糯米  | 20 擔 | 16.50      |

5日 向益源米行賒來下列商品,貸款暫欠:

|     |       |            |
|-----|-------|------------|
| 常熟米 | 100 擔 | @ \$ 16.00 |
| 糯米  | 50 擔  | 17.20      |
| 白糯米 | 80 擔  | 15.00      |

5日 向長登米行賒進商品如下:

|     |       |            |
|-----|-------|------------|
| 糯米  | 30 擔  | @ \$ 17.00 |
| 白糯米 | 100 擔 | 15.50      |
| 常熟米 | 100 擔 | 16.00      |

7日 向唐順源米行賒來商品如下,貸款暫欠:

|       |       |            |
|-------|-------|------------|
| 嘉興團尖米 | 300 擔 | @ \$ 15.50 |
| 糯米    | 100 擔 | 16.00      |
| 白糯米   | 100 擔 | 15.50      |

9日 向益大米行賒進商品如下,貸款暫欠:

|     |       |            |
|-----|-------|------------|
| 糯米  | 50 擔  | @ \$ 16.00 |
| 白糯米 | 300 擔 | 15.50      |
| 常熟米 | 500 擔 | 16.00      |

10日 向正泰米行賒進商品如下,貸款暫欠:

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| 嘉興團尖米 | 100 擔 | 15.00 |
| 糯米    | 20 擔  | 16.00 |

## 習題三十五

(1) 試把習題二十九的進貨交易(包括賒進和現進)，一一配進進貨簿裏(進貨簿裏的單位價和細數兩欄，可以隨便空白)。

(2) 試把進貨簿裏的配載，過進總帳，再把進帳後的各戶餘額，和習題二十九總帳上同樣各戶來比較一下，看他是否相關。

## 習題三十六

(1) 試把下面某商店的交易，配到進貨簿，銷貨簿，現金簿和分錄簿裏去：

24年

5月1日 資本主周某拿出下列幾項資產，開設三益文具商店：

現金 \$ 3,700

生財器具 300

商品 1,000

„ 日向商務印書館賒進商品 \$ 1,000.

„ 日用現金支付房租 \$ 30.

2日 向科學儀器館賒進商品 \$ 500.

„ 日存入上海銀行現金 \$ 2,500，開立往來存款戶。

3日 支付廣告費 \$ 150.

5日 文瑞樓書店除去商品 \$ 200，貸款暫欠。

6日 賣出商品 \$ 74.60.

„ 日付還前欠商務印書館的一部份貸款 \$ 600.

7日 慶餘商店除去商品 \$ 100.

9日 支付修理房屋費 \$ 50 (可以借入雜費戶)。

10日 開出上海銀行支票一張，付清前欠科學儀器館的貸款。

13日 竟成號除去商品 \$ 600，貸款暫欠。

15日 賣出商品 \$ 300，收進現金，

17日 文瑞樓書店拿來二十天期票一張，票面 \$ 200，還清前欠貸款。



- 18 日 信源號 除去商品 \$ 100.
- 19 日 出立給商務印書館十天期期票一張,票面 \$ 400, 運付前欠貸款.
- 21 日 賣出商品 \$ 80, 收進現金.
- 23 日 克成號 運來貸款, 計現金 \$ 600.
- 25 日 遠東文具商店 除去商品 \$ 400, 貸款暫欠.
- 27 日 賣出商品 \$ 30, 收進現金.
- „ 日 遠東文具商店 退回本店商品 \$ 15 (記到分錄簿裏).
- 29 日 向上海銀行 提取現金 \$ 500.
- „ 日 本月十九日出立給商務印書館的十天期期票, 本日到期, 當用現金 \$ 400 贖回.
- 30 日 支付下列各項費用:
- |     |        |
|-----|--------|
| 薪金  | \$ 100 |
| 雜費  | 35     |
| 廣告費 | 50     |
- 31 日 收到上海銀行 往來存款利息, 計 \$ 0.30.

- (2) 把四本原始記錄簿的記載, 統過到總帳中各個帳戶, 並編製試算表, 來證明總帳有沒有錯誤.
- (3) 結算總帳各戶, 並在分錄簿裏, 作必要的結算分錄, 期末商品盤存計值 \$ 1,274.
- (4) 編製資產負債表和損益計算書.



## 第十五章 現金簿的專欄

爲什麼現金簿要設立專欄——商店因爲現金交易太多，所以設立一個現金簿來記載所有的現金交易，這樣記帳可以分工合作，過帳的手續也節省了不少，這一點在本書第十三章裏已經講過了。但是現金簿收付二方的交易，有許多性質相同的，例如現金簿收方所記的，有很多交易是收到客戶付來的帳款，有很多交易是現銷上收入的貨款，還有許多是應收票據到期時收到的票款。現金簿付方所記的，有很多交易是付給客戶的帳款，也有許多是應付票據到期時付出的票款等等。這些相同的交易，倘使仍舊逐筆的記到現金簿，並且逐筆過帳，固然也可以，可是如果我們在現金簿上，把性質相同次數特別多的交易，設立專欄來記載，這樣就隨時可以核算這一種交易的收入或付出總數，各有多少，過帳的時候，也可以合併成一個總數過帳，而不必逐筆過帳。過帳的手續，可以更加節省簡便了。因爲這些原因，現金簿要設立專欄。

在這一章裏，我們先來講一些普通的現金簿專欄。

**應收票據和應付票據專欄**——現在我們先來講應收票據和應付票據的專欄。應收票據是客戶允許付錢給我們的票據，到期的時候，可以向客戶去收款的。如果，我們收到客戶交來的票據很多，那麼也將時常有票據到期而收到現金的交易，記在現金簿的收方。反過來講，我們假

使時常開出票據，交給進貨客戶，那麼也將時常有票據到期而付出款項的交易，記在現金簿的付方。現在我們在現金簿收方，設立一個應收票據專欄，把應收票據的交易，除了記入金額欄外，再記到這個專欄裏去，又在現金簿的付方，設立一個應付票據專欄，把應付票據交易，除了記入金額欄去以外，也記入這個專欄裏去，那麼除了根據現金簿收付二方的金額欄，可以知道收入和付出現金的總數各有多少以外，更可以根據這二個專欄的記載，知道應收票據到期收款的總數是多少，和應付票據到期付款的總數是多了。

我們現在舉一個例子在下面，假定某商店在二十四年二月份的現金交易如下：

- 二月一日 上月底現金結存 \$ 3,256.40 (註)
- „ 日 收李德記貸款 \$ 356.
- 三日 付本月份房租 \$ 80.
- 四日 王新記前交來票據，到期收款，計 \$ 340.
- 五日 現銷商品 \$ 580.
- 七日 付立達公司貸款 \$ 1,258.
- 八日 付雜費 \$ 50.80.
- 九日 現銷商品 \$ 856.40.
- 十日 前出給寶利公司票據到期付款，計 \$ 1,203.
- 十一日 收大新公司貸款 \$ 528.34.
- 十二日 大運號前交來票據，到期收款，計 \$ 838.50.

註：上期的現金結存，應該記在現金簿收方總數的下面，如後舉例內所示。因為上期現金結存如果記在本期現金簿收方第一行，那末，本期現金簿的收方總數，便包括上期現金結存在內，這個總數，過到總帳中現金戶去的時候，現金戶的借差要多出很多了。

- 十四日 付文具用品 \$ 28.60.
- 十五日 前出給茂隆洋行票據到期付款，計 \$ 1,258.43.
- 十六日 現銷商品 \$ 128.60.
- 十七日 收天利商店貸款現金 \$ 597.43.
- 十九日 精英號前出給本店票據計 \$ 725.80，本日到期收款。
- 二十一日 付雜費 \$ 12.40.
- 二十三日 付大美公司貸款 \$ 1,389.50.
- 二十五日 付水電費 \$ 53.40.
- 二十七日 現銷商品 \$ 529.40.
- 二十八日 付店員薪金 \$ 180.

我們在現金簿的收方，設立一個應收票據專欄，又在牠的付方，設立了一個應付票據專欄，然後把上面的各項收入和付出現金的交易記進去，結果如下頁所示：

在上面的例子裏，應收票據到期收款和應付票據到期付款的交易，除了記入現金簿收付兩方的金額欄以外，同時又記入應收票據和應付票據二個專欄，這樣我們可以根據這二個專欄，來核算應收票據收款和應付票據付款的總數。

本來，應收票據和應付票據的交易，應該根據現金簿的各項記載，逐筆過帳的，但現在，現金簿結束的時候，應收票據和應付票據二個專欄，已經加成總數了，那麼，我們就可以祇把這二個專欄的總數，過到總帳中應收票據和應付票據帳戶裏去，平常的逐筆記載，可以不要過帳，過帳的手續，又可以節省許多，所以在前面例內，收方的幾個應收票據項目，付方的幾個應付票據項目，在總頁欄內都註上“√”的符號（現金簿收方幾個現銷交易，也都註明“√”符號，這個理由見本書第十三章），表

| 取方 |            | 現金簿       |             |    |      | 付方         |             |
|----|------------|-----------|-------------|----|------|------------|-------------|
| 月日 | 帳戶名稱       | 摘要        | 金額          | 月日 | 帳戶名稱 | 摘要         | 金額          |
| 2  | 1 李德記      | 收到貨款      | \$ 350.00   | 2  | 3 房租 | 本月份房租      | \$ 80.00    |
|    | 4 應收票據     | 王新記票據到期收款 | \$ 340.00   | 7  | 立達公司 | 付貨款        | 1,258.00    |
|    | 5 銷貨       | 現售        | 550.00      | 8  | 雜貨   | 付雜費        | 50.80       |
|    | 6 銷貨       | 現售        | 856.40      | 10 | 應付票據 | 寶利公司票據到期付款 | 1,298.00    |
|    | 9 銷貨       | 現售        | 528.84      | 14 | 文具用品 | 付文具用品費     | 28.50       |
|    | 11 大新公司    | 收到貨款      | 838.50      | 15 | 應付票據 | 茂隆洋行票據到期付款 | 1,258.43    |
|    | 12 應收票據    | 大運號票據到期收款 | 128.60      | 21 | 雜貨   | 付雜費        | 12.40       |
|    | 16 銷貨      | 現售        | 587.43      | 23 | 大興公司 | 付貨款        | 1,389.50    |
|    | 17 天利商店    | 收貨款       | 725.80      | 25 | 水電費  | 付水電費       | 53.40       |
|    | 19 應收票據    | 精美號票據到期收款 | 520.40      | 28 | 薪金   | 付本月份店員薪金   | 130.00      |
|    | 21 銷貨      | 現售        | \$ 1,904.50 |    | 合計   | 合計         | \$ 5,609.03 |
|    | 28 應收票據, 貸 | 合計        | \$ 5,470.47 |    | 合計   | 合計         | \$ 3,117.81 |
|    | 現金借        | 上月結存      | 3,256.40    |    | 本月結存 | 本月結存       | \$ 8,728.87 |
|    |            |           | 8,726.87    |    |      |            |             |

示這細數用不到過帳，而二個專欄的總數都要過帳的。總帳中應收票據戶的貸方和應付票據戶的借方，因為過帳的時候，是根據現金簿內專欄一次過帳的緣故，每個月或每個星期也祇有一筆記載了。

上面所說的專欄可以應用到一切項目上去的，應收票據應付票據的項目很多，我們特地設立應收票據和應付票據的專欄來記載，假使某種費用項目很多，我們當然也可以設立一個費用的專欄。總之，跟着實際上的需要，隨時應用這個原則好了。



上面在現金簿收方設立現銷欄的方法，像現進這一類的交易，也可以應用的，不過設在現金簿的付方罷了。

銀行專欄——現金簿的專欄，除了上面所說的幾種以外，更有性質比較特殊的，就是銀行欄。在前面第八章中所說的，銀行往來存款是一種非常流動的東西，可以隨時存入，也可隨時提出的。因此銀行往來存款在商店裏差不多是當做現金看待的，事實上有許多商店，現金存得很少，要付款的時候，完全開支票，收到的錢，也直接存到銀行裏去。這樣銀行往來存款的增加，等於現金的收入，銀行往來存款的減少，等於現金的付出。假使我們特別設立一本銀行往來簿，專行記載銀行往來存款的增加和減少，牠的記載和過帳的方法，完全和現金簿相同，那當然同樣可以把分錄簿裏的記載，節略一部份，而記帳和過帳的手續，也要節省許多了。

但是這樣一本銀行往來簿，既然和現金簿相同，那麼我們可以把他和現金簿合併起來。這樣可以省去一本帳簿了。怎樣來合併呢？在現金簿的收付二方都設立一個銀行欄，收方的銀行欄記載銀行存款的增加，收方的金額欄，記載現金的收入；付方的銀行欄，記載銀行存款的減少，付方的金額欄，記載現金的付出。這時候，一切現金交易和銀行交易，都可以記到現金簿裏去了。

現在我們來看一切現金交易和銀行交易怎樣記到現金簿裏去。現金交易的記載，已經在第十二章裏講過了，我們現在祇講銀行交易。凡是收到款項，直接存到銀行往來存款戶裏去的，記入現金簿收方的銀行欄，同樣把帳戶名稱和摘要，記入帳戶名稱和摘要二欄，並且根據這項

記載，過到總帳這個帳戶的貸方，凡是付出款項，開出銀行支票付款的，記到現金簿付方的銀行欄內，也把帳戶名稱和摘要記入相當欄內，過到總帳中這個帳戶的借方。

銀行欄收付二方的總數，和現金簿收付二方的總數是一樣的。收方銀行欄的總數，表示一時期銀行存款增加的總數，過帳應該過到總帳中銀行往來存款帳戶的借方。付方銀行欄的總數，表示一時期銀行存款減少的總數，過帳應該過到總帳中銀行往來存款帳戶的貸方。同時，銀行存款結存的餘額，也可以在現金簿上計算得到的。

根據上面的說明，我們又可知道幾件事情，在銀行交易中間，有把現金存入和用支票提出現金的二個交易。這二個交易，和銀行存款及現金二方面都有關係。存入現金是銀行存款的增加和現金的付出，我們就記入收方的銀行欄和付方的金額欄，在收方的帳戶名稱欄內註明現金，付方的帳戶名稱欄內註明銀行存款，二方都不必過帳，提取現金是銀行存款的減少和現金的收入，我們可以記入收方的金額欄和付方的銀行欄內，收方的帳戶名稱欄內註明銀行存款，付方的帳戶名稱欄內註明現金，二方也都不必過帳。所以不必過帳的緣故，是因為銀行欄和金額欄的總數都要過帳的，二方都記了，總帳中的記載，借貸二方也已經平衡了。

我們現在可以舉一些例子來說明牠。

假定某商店在二十四年二月份有下列的許多交易：

二月一日 上月結存現金 \$ 1,258.43, 上海銀行往來存款 \$ 3,048.97.

„日 收李泉記還來貸款 \$ 687.43, 存入上海銀行。



- 三日 付本月份房租 \$ 58.
- 四日 現銷 \$ 218.03.
- 五日 前出給利民公司票據 \$ 1,234.80, 本日到期, 開出上海銀行支票.
- 七日 大生公司貸款 \$ 895.40, 本日到期, 開出上海銀行支票.
- 九日 收到大通號貸款 \$ 081, 存入上海銀行.
- 十日 付雜費 \$ 11.85.
- 十二日 立達公司前出給本號票據, 計 \$ 850, 本日到期收款, 存入上海銀行.
- 十四日 付水電費 \$ 20.40.
- 十六日 收裕綸公司貸款 \$ 534, 存入上海銀行.
- 十九日 前出給大明公司票據, 本日到期, 計 \$ 784, 開出上海銀行支票付款.
- 二十二日 現售商品 \$ 89.40.
- 二十五日 上海百貨商店前出給本號票據本日到期, 計 \$ 895, 存入上海銀行.
- 二十八日 付店員薪金 \$ 150.

把上面的各項交易, 記入現金簿裏去, 結果如下頁所示:

上例假定商店祇同一個銀行往來, 但若和兩個銀行往來的話, 也可以在現金簿內設立兩個銀行專欄, 若和幾個銀行往來, 那麼可以把其中往來得最密切的銀行, 在現金簿內設立專欄, 而往來得不多的銀行, 仍舊依照普通方法來記載, 不必設立專欄。

設立了銀行專欄以後, 普通的專欄, 例如應收票據和應付票據專欄等, 仍舊都可以設立的。牠的記載辦法, 和前面所說的一樣, 不過收付的金額, 要看是現金呢? 還是銀行存款? 若是現金的話, 記到金額欄內去, 若是銀行存款的話, 記到銀行欄內去。

現金簿的專欄, 除了前面的以外, 還有其他專欄, 留到第十七章內再說。



問 題

1. 什麼叫做專欄?現金簿裏設立專欄有什麼用途?
2. 一商店要曉得一期間內應收票據到期收款的總數和應付票據到期付款的總數,有什麼方法?
3. 現金簿裏設立專欄之後,過帳的方法怎樣?
4. 現金簿裏的專欄,可否自由添設?有沒有限制?
5. 試說明銀行欄的記帳方法.

習 題 三 十 七

(1) 試把下面的交易,記到現金簿和分錄簿,在現金簿的收方,設立現銷和應收票據兩專欄,付方設立現進和應付票據兩專欄?

24 年

6 月 1 日 資本主威仲紀拿出下列資產,開始營業.

|     |          |
|-----|----------|
| 現金  | \$ 7,500 |
| 商品  | 3,700    |
| 房地產 | 4,000    |

2 日 支付文具用品現金 \$ 120.

11 日 向源芳號除進商品 \$ 1,500, 貸款暫欠.

4 日 除賣給孔雀公司商品 \$ 1,300, 當收該公司所出十五天期票一張, 票面 \$ 1,000 餘額收進現金.

5 日 支付推銷員旅費現金 \$ 225.

7 日 現賣商品 \$ 700.

8 日 三友公司除去商品 \$ 1,000, 貸款暫欠.

11 日 向利利公司除進商品 \$ 4,000.

9 日 買進商品 \$ 800, 付出現金.

10 日 本店出給利利公司十天期票一張, 票面 \$ 2,000, 作為付還前欠一部份的貸款.

12 日 付還前欠源芳號的貸款 \$ 1,500.

- 13 日 三友公司 拿來十天定期票一張，票面 \$ 1,000.
- 14 日 現銷商品 \$ 400.
- 16 日 用本店所出十天定期票一張，票面 \$ 500，買進商品。
- 19 日 付店員薪金 \$ 300.
- „ 日 前孔雀公司 出給本店的期票，今日到期，收進現金。
- 20 日 除賣給 三友公司 商品 \$ 2,000.
- „ 日 賣給 上海商務公司 商品 \$ 1,700，當收進十天定期票一張，票面 \$ 1,700.
- „ 日 用現金 \$ 2,000，贖回十日出給 利利公司 的期票。
- 21 日 買進文具用品 \$ 50，付出現金。
- 23 日 三友公司 出給本店的期票，今日到期，收進現金。
- 24 日 賣出商品 \$ 300，收進現金。
- 26 日 贖回十六日所出的十天定期票，付出現金。
- 29 日 現進商品 \$ 1,200.
- 30 日 上海商務公司 出給本店的期票，今日到期，收進現金。
- (2) 結算現金簿，並將分錄簿和現金簿的記載，過進總帳。
- (3) 編製試算表，來證明總帳各戶的借貸記載，是否平衡。

### 習題三十八

- (1) 試把下面的交易，記到分錄簿和現金簿裏，在現金簿的收方設立現銀和 新華銀行 兩專欄，在付方設立現銀和 新華銀行 兩專欄。

24 年

7 月 1 日 資本主 包公記 拿出下列商品，開始營業。

|      |          |     |          |
|------|----------|-----|----------|
| 現金   | \$ 5,000 | 商品  | \$ 3,500 |
| 生財器具 | 1,000    | 房地產 | 4,500    |

2 日 存入 新華銀行 現金 \$ 3,000。開立往來存款戶。

„ 日 支付房租現金 \$ 175.

4 日 除賣給 張某 商品 \$ 1,200.

- 5 日 向老開成賒進商品 \$ 900.
- 8 日 向美利商店賒進商品 \$ 1,500.
- 10 日 張某運來貨款 \$ 1,200, 當即全數存進新華銀行.
- 12 日 用新華銀行支票, 付清前欠老開成的貸款.
- 14 日 現銷商品 \$ 100.
- 16 日 支付店員薪金 \$ 200.
- 17 日 用新華銀行支票, 付清八日所欠美利商店的貸款.
- 18 日 用新華銀行支票買進商品 \$ 500.
- ,, 日 用本店房地產向中國銀行抵押借款 \$ 1,200, 期限一年, 月息一分二釐.
- ,, 日 買進商品 \$ 1,500, 付出現金.
- 25 日 除賣給泰豐公司商品 \$ 1,150.
- 29 日 用新華銀行支票支付地租 \$ 40.
- 30 日 泰豐公司交來現金 \$ 550, 又期票一張, 票面 \$ 600, 還清前欠貨款, 當將現金存入新華銀行.
- (2) 結算現金簿, 並將分錄簿和現金簿, 實行過帳.
- (8) 編製試算表.

### 習 題 三 十 九

試把第八章習題十七某商店的交易, 記進現金簿和分錄簿, 在現金簿的收方設立現銷和國華銀行兩專欄, 付方設立現進和國華銀行兩專欄.

- (4) 結算現金簿, 並過入總帳.

## 第十六章 銷貨簿和進貨簿的專欄

銷貨簿的專欄——上章我們講了現金簿的專欄。現金簿應用了專欄以後，可以節省過帳的手續，又可以統計某一項目的總數，效用很大。這種專欄，在銷貨簿和進貨簿同樣可以適用，也可以收到同樣的效果。在這一章裏，我們就來講進貨簿和銷貨簿上的專欄。

一般的講，銷貨交易可以分做現銷和賒銷二種。現銷交易在銷貨的時候，立刻就可以收到現金，而賒銷交易的貨款要暫欠，等以後再收取的。所以二種交易，性質上并不完全相同。我們若在銷貨簿上要計算現銷和賒銷的總數，就可以設立一個現銷專欄。

其次商店買賣的商品，可以有許多種類。如果一個商店買賣二種主要的商品，而希望知道二種商品的銷貨額各有多少，那麼也可以在銷貨簿上，分設各種商品名稱的專欄。

下面我們就講這二種專欄。

現銷專欄——銷貨簿上的現銷專欄是記載現銷交易的。設立了現銷專欄以後，所有一切現銷交易，都記到現銷欄內去，而賒銷的交易記到賒銷欄內去。但是現銷交易仍舊應該照前面第十三章所說的方法，都記到現金簿上去。這樣，我們可以根據二欄的記載，分別計算現銷交易和賒銷交易的總數了。同時，現金簿上若已設立了現銷專欄，那麼現金簿現銷欄的總數，應該和銷貨簿現銷欄的總數相等。

現銷專欄的總數，和賒銷專欄的總數一樣，應該過到總帳中銷貨帳戶的貸方去的。因此銷貨簿上設立現銷專欄，並沒有節省過帳手續的作

用,不過可以根據這欄的記載,來核算現銷的總數罷了。

現在我們舉一個例子來說明牠。

假定某商店在二十四年一月份,有下列的銷貨交易。

一月

五日 李偉記買去白米五十石,每石價 \$ 12, 麵粉一百包, 每包 \$ 2.50, 貨款暫欠。

六日 同益號買去雜糧八十袋, 每袋 \$ 3.50, 白米八十石, 每石 \$ 11.80, 收到現金如數。

十日 大昌號買去白米一百石, 每石價 \$ 12.20, 貨款暫欠。

十三日 利民號買去白米三十石, 每石價 \$ 12.15, 麵粉九十包, 每包 \$ 2.45, 貨款暫欠。

十八日 現銷白米二十五石, 每石 \$ 12.10, 麵粉四十二包, 每包 \$ 2.47, 雜糧五十袋, 每袋 \$ 3.55

二十三日 李偉記買去白米四十石, 每石 \$ 12.20, 雜糧三十袋, 每袋 \$ 3.46。

二十五日 現銷白米二十五石, 每石 \$ 12.35, 麵粉四十包, 每包 \$ 2.52。

三十日 福裕號買去麵粉 120 包, 每包 \$ 2.50, 雜糧八十袋, 每袋 \$ 3.46。

銷 簿 貨

| 月 | 日  | 摘 要                                 | 總頁 | 單位價                   | 細 數                           | 除 銷         | 現 銷         |
|---|----|-------------------------------------|----|-----------------------|-------------------------------|-------------|-------------|
| 1 | 5  | 李偉記<br>白米 50 石<br>麵粉 100 包          | 15 | \$ 12.00<br>2.50      | \$ 600.00<br>250.00           | \$ 850.00   |             |
|   | 6  | 現銷<br>雜糧 80 袋<br>白米 80 石            | ✓  | 3.50<br>11.80         | \$ 280.00<br>944.00           |             | \$ 1,224.00 |
|   | 10 | 大昌號<br>白米 100 石                     | 18 | 12.20                 | \$ 1,220.00                   | 1,220.00    |             |
|   | 13 | 利民號<br>白米 30 石<br>麵粉 90 包           | 16 | 12.15<br>2.45         | \$ 364.50<br>220.50           | 585.00      |             |
|   | 18 | 現銷<br>白米 25 石<br>麵粉 42 包<br>雜糧 50 袋 | ✓  | 12.10<br>2.47<br>3.55 | \$ 302.50<br>103.74<br>177.50 |             | 583.74      |
|   | 23 | 李偉記<br>白米 40 石<br>雜糧 35 袋           | 15 | 12.20<br>3.46         | \$ 488.00<br>121.10           | 609.10      |             |
|   | 25 | 現銷<br>白米 25 石<br>麵粉 40 包            | ✓  | 12.35<br>2.52         | \$ 308.75<br>100.80           |             | 409.55      |
|   | 30 | 福裕號<br>麵粉 120 包<br>雜糧 80 袋          | 20 | 2.50<br>3.46          | \$ 300.00<br>276.80           | 576.80      |             |
|   | 31 | 銷貨, 貸, 除銷總數                         | 35 |                       |                               | \$ 3,840.00 |             |
|   |    | 銷貨, 貸, 現銷總數                         | 35 |                       |                               |             | \$ 2,217.29 |

**商品專欄**——一個商店，如果他買賣商品的種類很多，同時商店的經理，希望知道每種商品的進貨和銷貨數額，那麼可以在銷貨簿上設立商品名稱的專欄。例如上面舉的例子，商店買賣三種商品，就是米，麵粉，和雜糧，銷貨簿上就可以設立這樣三個專欄，把每種商品的銷貨，分別記到每種商品的專欄裏去。這樣，就可以知道每種商品的銷貨總數是多了。

在銷貨簿上設立商品專欄以後，總帳上的銷貨帳戶，往往也按照商品的名稱分做幾個。例如，依照上面的例題，在銷貨簿上設立了米，麵粉，雜糧三個專欄以後，總帳中的銷貨帳戶，也就可以分做“銷米”，“銷麵粉”，“銷雜糧”這樣三個帳戶。銷貨簿上每一個商品專欄的總數，就該過到總帳中某一個銷貨帳戶去。例如銷貨簿上米這一欄的總數，就該過到總帳中銷米這個帳戶的貸方，同樣的，麵粉和雜糧兩欄的總數，也該分別過到總帳中銷麵粉和銷雜糧兩個帳戶的貸方。這樣分開以後，我們可以根據每種商品的進貨銷貨和存貨，來分別計算每種商品的買賣損益了。但這樣的方法，因為手續太麻煩，一般商店應用的較少。因之也有在銷貨簿上儘管分設各種商品名稱的專欄，而在過帳的時候，仍舊把各欄的總數都一併記在一個銷貨帳戶裏，買賣損益的計算，也祇能把各種商品混合在一起，不能分開了。

根據上面的例子，假定這個商店的銷貨簿裏，現在設立了米，麵粉，雜糧等這幾個商品專欄，而在總帳上也分設了銷米，銷麵粉，銷雜糧這三個帳戶。那麼上面的交易記到銷貨簿，再過到總帳中三個銷貨帳戶去後情形如下：



銷貨簿

5

| 月日  | 摘要               | 總頁 | 商 品 名 稱     |           |             | 總 數         |
|-----|------------------|----|-------------|-----------|-------------|-------------|
|     |                  |    | 米           | 麵粉        | 雜糧          |             |
| 1 5 | 李緯記              | 15 |             |           |             |             |
|     | 白米 50石 @ \$12.00 |    | \$ 600.00   |           |             |             |
|     | 麵包 100包 2.50     |    |             | \$ 250.00 |             | \$ 850.00   |
| 6   | 現銷               | ✓  |             |           |             |             |
|     | 雜糧 80袋 3.50      |    |             |           | \$ 280.00   |             |
|     | 白米 60石 11.80     |    | 944.00      |           |             | 1,224.00    |
| 10  | 大昌號              | 18 |             |           |             |             |
|     | 白米 100石 12.20    |    | 1,220.00    |           |             | 1,220.00    |
| 13  | 利民號              | 16 |             |           |             |             |
|     | 白米 30石 12.15     |    | 364.50      |           |             |             |
|     | 麵粉 90包 2.45      |    |             | 220.50    |             | 585.00      |
| 18  | 現銷               | ✓  |             |           |             |             |
|     | 白米 25石 12.10     |    | 302.50      |           |             |             |
|     | 麵粉 42包 2.47      |    |             | 103.74    |             |             |
|     | 雜糧 50袋 3.55      |    |             |           | 177.50      | 583.74      |
| 23  | 李緯記              | 15 |             |           |             |             |
|     | 白米 40石 12.20     |    | 488.00      |           |             |             |
|     | 雜糧 35袋 3.46      |    |             |           | 121.10      | 609.10      |
| 25  | 現銷               | ✓  |             |           |             |             |
|     | 白米 25石 12.35     |    | 308.75      |           |             |             |
|     | 麵粉 40包 2.52      |    |             | 100.80    |             | 409.55      |
| 30  | 福裕號              | 20 |             |           |             |             |
|     | 麵粉 120包 2.50     |    |             | 300.00    |             |             |
|     | 雜糧 80袋 3.46      |    |             |           | 276.80      | 576.80      |
| 31  | 銷米, 貸, 合計        | 35 | \$ 4,227.75 |           |             |             |
| ..  | 銷麵粉, 貸, 合計       | 36 |             | \$ 975.04 |             |             |
| ..  | 銷雜糧, 貸, 合計       | 37 |             |           | \$ 855.40   |             |
| ..  | 銷貨總數             |    |             |           |             | \$ 6,058.19 |
|     |                  |    | 銷 米         |           |             | 35          |
|     |                  |    |             | 銷         | \$ 4,227.75 |             |

| 銷 麵 粉 |  |  |  |  |  |  |   |    |   | 37        |
|-------|--|--|--|--|--|--|---|----|---|-----------|
|       |  |  |  |  |  |  | 1 | 31 | 銷 | \$ 675.04 |

| 銷 雜 糧 |  |  |  |  |  |  |   |    |   | 38        |
|-------|--|--|--|--|--|--|---|----|---|-----------|
|       |  |  |  |  |  |  | 1 | 31 | 銷 | \$ 855.10 |

進貨簿的專欄——我們在上面已經講過了銷貨簿的專欄。進貨簿和銷貨簿相同，如果事實上有必要的時候，也應該設立專欄的。

商店的銷貨有現銷，而進貨大都是賒進。但在特殊情形之下，現進的項目也很多。這時候，進貨簿上可以做照銷貨簿的方法，設立現進欄。這一個專欄；也祇有計算總數的作用，過帳的手續不會因設立了這個專欄而節省起來的。牠的記載方法，和銷貨簿完全相同，不過記帳和過帳的借貸方向，恰巧相反罷了。

其次，商店的銷貨簿，如果已經設立了商品名稱的專欄，總帳上銷貨帳戶也分立了各種商品的銷貨帳戶，那麼進貨簿和總帳上的進貨帳戶，也應該同樣辦的。例如上面那個商店，在銷貨簿裏設立了米，麵粉，雜糧這三個商品專欄，總帳上設立了銷米，銷麵粉，銷雜糧這幾個帳戶。那麼這個商店的進貨簿，也一定要分設米，麵粉，雜糧這三種專欄，總帳的進貨帳戶，也一定要分成進米，進麵粉，進雜糧這幾個帳戶。進貨簿上各商品專欄的總數，過帳應該過到總帳中進米，進麵粉，進雜糧等帳戶的借方。因為惟有這樣才能核算各種進貨和銷貨的數額，計算各種商品的買賣損益。

進貨簿上商品專欄的設立，和總帳上進貨帳戶分成幾個帳戶的方法，也和銷貨方面完全相同，不過情形恰巧相反罷了。

因為進貨簿專欄和銷貨簿專欄，性質是相同的，我們不再舉例了。

### 問 題

1. 在銷貨簿和進貨簿裏設立專欄，也可以和現金簿裏的專欄得到同樣的效果麼？試說明理由。
2. 在銷貨簿裏要計算現銷和賒銷二種銷貨的總數，應該採用什麼辦法？
3. 在銷貨簿和進貨簿裏已經設立了現銷和現進專欄，那末在現金簿裏有沒有設立這兩個專欄的必要？試憑學者個人的意見，加以討論。
4. 假使一商店要分別計算買賣各種商品的損益，在進貨簿，銷貨簿和總帳上的銷貨進貨帳戶，應該怎樣記載，纔可達到這個目的。

### 習 題 四 十

試把第十三章習題三十二姓秦魚行的交易，記到設有“現銷”專欄的銷貨簿和現金簿（此簿不必設立現銷專欄）裏，然後過到總帳各戶。

### 習 題 四 十 一

試把第十三章習題三十二姓秦魚行的交易，記到設有“大黃魚”，“小黃魚”，“烏賊魚”和“其他”四專欄的銷貨簿和設有“現銷”專欄的現金簿裏，再行過帳。

### 習 題 四 十 二

試把第十四章習題三十四某商店的進貨交易，記到設有“白糯米”，“糯米”，“常熟米”和“嘉興圓尖米”四專欄的進貨簿裏，最後結算各專欄的總數，並繪劃紅線二道，表示結束。

### 習 題 四 十 三

(1) 設立現金簿，銷貨簿，進貨簿和分錄簿四本原始簿，並在下列三種原始簿裏，開立各專欄：

| 原始簿名稱    | 專欄名稱      |
|----------|-----------|
| 現金簿收方：   | 現銷，興業銀行往來 |
| 現金簿付方：   | 興業銀行往來    |
| 銷貨簿和進貨簿： | 火腿，鹽肉     |

(2) 試把下面許多交易，記到各原始簿裏：

24年1月1日 資本主唐仁炎君拿出下列各項資產，在杭州和合橋馬路開設泰順火腿鹽肉商店：

|    |          |      |          |
|----|----------|------|----------|
| 現金 | \$ 8,000 | 生財器具 | \$ 1,000 |
| 火腿 | 2,000    | 鹽肉   | 1,000    |

1日 存入興業銀行現金 \$ 5,000，開立往來存款戶。

1日 用興業銀行支票支付本月份房租 \$ 100。

2日 用興業銀行支票支付文具帳簿等費 \$ 65。

3日 向正大火燻行賒進火腿 \$ 875，當出給六十天期票一張，票面 \$ 400，其餘貸款暫欠。

4日 賒賣給和濟公司商品如下，當收十二天期票一張票面 \$ 500，又現金 \$ 500，現金存入興業銀行：

|    |        |    |        |
|----|--------|----|--------|
| 火腿 | \$ 750 | 鹽肉 | \$ 250 |
|----|--------|----|--------|

6日 現銷火腿 \$ 40，鹽肉 \$ 35

7日 資本主唐仁炎君拿去現金 \$ 150，又商品兩項如下：

|    |       |    |       |
|----|-------|----|-------|
| 火腿 | \$ 20 | 鹽肉 | \$ 10 |
|----|-------|----|-------|

8日 賒賣給泰和號商品如下，當收六十天期票一張，了結貸款：

|    |        |    |        |
|----|--------|----|--------|
| 火腿 | \$ 350 | 鹽肉 | \$ 250 |
|----|--------|----|--------|

10日 捐贈杭州醫院火腿 \$ 15 (可以記在銷貨簿裏，借入雜貨帳戶)。

11日 用現金添買生財器具 \$ 50。

11日 向正大火燻行賒進火腿 \$ 750。

12日 支付店員薪金 300。

15日 和濟公司出給本店期票，今日到期，當收到現金如數，存入興業銀行往來戶。

16日 東陽公司賒去火腿 \$ 580，鹽肉 \$ 400。

17日 向正大火燻行賒進商品如下，貸款暫欠：

|    |        |    |        |
|----|--------|----|--------|
| 火腿 | \$ 500 | 鹽肉 | \$ 300 |
|----|--------|----|--------|

18日 償付本月三日所欠正大行的貸款 \$ 300。

- 20日 支付雜費現金 \$ 25.
- 22日 用興業銀行支票,付清本月十七日所欠協大昌火燭行的貸款.
- 23日 東陽公司運來前欠本店全部貸款,當把現金存入興業銀行.
- 24日 現銷火腿 \$ 50.
- 28日 存入興業銀行往來存款戶現金 \$ 2,000.
- 29日 購入房地產 \$ 5,000, 當開出興業銀行支票付訖.
- 30日 除賣給東陽公司商品如下,貸款暫欠:
 

|    |        |    |        |
|----|--------|----|--------|
| 火腿 | \$ 350 | 罐肉 | \$ 150 |
|----|--------|----|--------|
- 31日 東陽公司出給本店三十天期票一張,票面 \$ 500, 付清昨日欠去的貸款.

(3) 把四本原始簿裏的記載,都過到總帳上去(總帳上的進貨銷貨和存貨都應該各設二個帳戶),並編製試算表.

(4) 結算總帳各戶,並在分錄簿裏作必要的結算分錄,期末存貨如下:

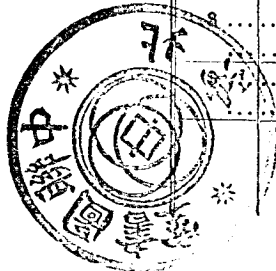
|    |          |    |        |
|----|----------|----|--------|
| 火腿 | \$ 2,600 | 罐肉 | \$ 400 |
|----|----------|----|--------|

(5) 編製資產負債表和損益計算書,並在損益計算書裏的收益之部,照下面的例子,把火腿和罐肉二種商品,分別列出買賣損益來.

泰順火腿罐肉商店損益計算書

民國 21 年 1 月 1 日至 31 日止

| 收益之部     |          |  |  |          |          |
|----------|----------|--|--|----------|----------|
| 銷火腿總額    |          |  |  | \$ ..... |          |
| 減:銷貨成本:  |          |  |  |          |          |
| 期初火腿存貨   | \$ ..... |  |  |          |          |
| 進火腿總額    | .....    |  |  |          |          |
| 商品總額     | \$ ..... |  |  |          |          |
| 減:期末火腿存貨 | .....    |  |  |          |          |
| 銷貨成本     |          |  |  | .....    |          |
| 買賣火腿利益   |          |  |  |          | \$ ..... |
| 銷罐肉總額    |          |  |  | \$ ..... |          |
| 減:銷貨成本:  |          |  |  |          |          |
| 期初罐肉存貨   | \$ ..... |  |  |          |          |
| 進罐肉總額    | .....    |  |  |          |          |
| 商品總額     | \$ ..... |  |  |          |          |
| 減:期末罐肉存貨 | .....    |  |  |          |          |
| 銷貨成本     |          |  |  | .....    |          |
| 買賣罐肉利益   |          |  |  |          | .....    |
| 買賣商品利益總額 |          |  |  |          | \$ ..... |



## 第十七章 統馭帳戶和補助總帳

**總帳的分組**——我們在前面幾章裏曾經講過，一個商店祇有一冊總帳，所有一切資產，負債，資本帳戶，都列在這個總帳裏的。這樣的辦法，在帳戶不多的商店，固然沒有問題，可是如果帳戶多了，一冊總帳就放不下這許多帳戶。例如，一個商店的銷貨客戶（向商店買貨物，貨款暫欠的）假如有五十個，進貨客戶（商店向他買貨物，貨款暫欠的）有二十個，再加其他各種帳戶，全部合計，或者要有一百多個。那末這一百多個帳戶在一本總帳裏是容納不下的，我們應該想一個辦法，一百多個帳戶中，既然有五十個和二十個性質是相同的，那我們就可以把五十個銷貨客戶帳戶，從原來的總帳中劃出來，另外設立一本總帳，叫做銷貨客戶總帳，來記載牠。同時，把二十個進貨客戶的帳戶也劃出來，另外設立一本總帳，叫做進貨客戶總帳。這樣一來，原來的那冊總帳裏的帳戶，就減少得多了。

大商店的總帳，因為帳戶多的緣故，一定要分組才能應付。

**統馭帳戶和補助總帳**——照上面的辦法，把總帳分組以後，銷貨客戶總帳和進貨客戶總帳祇記載銷貨客戶或進貨客戶，內容非常簡單，而原來的一冊總帳，仍舊包括一切資產，負債，資本，收益，和費用等等的帳戶，所缺的不過是進貨客戶和銷貨客戶罷了。但是原來一冊總帳的記

截，我們應該使他完全起來，使他各帳戶借貸兩方的總額，仍能平衡不缺，這樣我們方才仍舊可以根據了牠來編製試算表。補救的方法，可以另外用一個帳戶，來替代劃出的許多同性質帳戶。例如，五十個銷貨客戶的帳戶劃出去了，我們另外設立一個應收帳款帳戶，記載五十個銷貨客戶帳戶進出的總數，列在原來的總帳裏。又二十個進貨客戶的帳戶劃出去了，我們也另外用一個應付帳款帳戶，記載二十個進貨客戶帳戶進出的總數，列在原來的總帳裏。這樣一來，總帳中去了零碎的許多帳戶，但仍舊有一個帳戶代替這許多帳戶，總帳自身的帳戶，仍舊完全的，各帳戶借貸兩方的總額，仍舊平衡的，根據這一個總帳，也就可以編製試算表（不過試算表上沒有各個進貨客戶和銷貨客戶的細數，祇有應收帳款和應付帳款的總數），而進貨客戶和銷貨客戶的帳戶，各自記在另外的帳簿中去了。這樣的辦法，可以使總帳的記載簡單，而且帳簿分開以後，分工也比較便利。

上面所講的進貨客戶總帳和銷貨客戶總帳，因為是附屬於原來一本總帳的，所以叫做補助總帳，原來的那本總帳，就叫做普通總帳。普通總帳內的應收帳款和應付帳款帳戶，是記載補助總帳各帳戶收付變動的總數的，叫做統取帳戶。統取帳戶是統取補助總帳的。例如應收帳款這個帳戶，便統取了銷貨客戶總帳，應付帳款這個帳戶，便統取了進貨客戶總帳。

怎樣記載統取帳戶和補助總帳——上面講到了在普通總帳裏設立應收帳款和應付帳款二個統取帳戶，代替所有的進貨客戶和銷貨客戶帳戶，而把所有進貨客戶和銷貨客戶帳戶記到進貨客戶補助總帳和銷

貨客戶補助總帳內去。照這樣的方法做，每一筆記到補助總帳內的交易，同樣應該記到統取帳戶去，這樣才能使統取帳戶借貸二方的總數和補助總帳各戶的細數相等。例如，應該記到銷貨客戶總帳李明記借方八百元的一個交易，一定同時要記到普通總帳應收帳款統取帳戶的借方。貸方的記載也是一樣的。這樣普通總帳應收帳款戶借方的合計數，便等於銷貨客戶總帳各帳戶借方合計的總和，而應收帳款戶貸方的合計數，也等於銷貨客戶總帳各帳戶貸方合計的總和，因此應收帳款戶的借差，也就等於銷貨客戶總帳各帳戶借差的總和了。應付帳款也和這個相同。

假定有下面許多銷貨客戶的交易，記到總帳應收帳款統取帳戶和銷貨客戶補助總帳內去以後，便如下式：

- 一月五日 李明記 除去商品 \$ 800.
- 八日 王經記 除去商品 \$ 600.
- 十二日 偉昌號 除去商品 \$ 1,200.
- 十五日 李明記 還來貸款 \$ 400.
- 二十日 王經記 交來二十天期票據一紙，計 \$ 600，還前欠貸款。

普通總帳

應收帳款

|           |                 |      |           |
|-----------|-----------------|------|-----------|
| 1/5       | \$ 800.00       | 1/15 | \$ 400.00 |
| 8         | 600.00          | 20   | 600.00    |
| <b>12</b> | <b>1,200.00</b> |      |           |

銷貨客戶總帳

|            |           |      |           |            |           |      |           |
|------------|-----------|------|-----------|------------|-----------|------|-----------|
| <u>李明記</u> |           |      |           | <u>王經記</u> |           |      |           |
| 1/5        | \$ 800.00 | 1/15 | \$ 400.00 | 1/8        | \$ 600.00 | 1/20 | \$ 600.00 |
|            |           |      |           |            |           |      |           |



偉昌號

1/12 \$ 1,200.00

上面每一個和銷貨客戶帳戶有關係的交易，除了借記或貸記銷貨客戶帳戶以外，應該同時再借記或貸記普通總帳應收帳款統取帳戶。這樣，應收帳款帳戶借方總數二千六百元，和補助總帳李明記，王經記，偉昌號三個銷貨客戶的借方合計數相等。貸方總數一千元，和三個帳戶的貸方合計數也相等。應收帳款戶借差一千六百元，也和這三個帳戶的差額總數相等。應收帳款這個帳戶，用這樣的方法記帳，可以統取銷貨客戶補助總帳，確實是一個“統取帳戶”了。

關於應付帳款的交易，因為情形和上面相同，所以不舉例子了。

專欄的設置——但是商店的一切交易，都要經過許多原始記錄，如現金簿，進貨簿，銷貨簿，分錄簿等，然後過入總帳的。那麼所有應收帳款應付帳款的交易，記到這些原始記錄內去了，怎樣才可以使牠過入普通總帳的統取帳戶，又過入進貨客戶補助總帳和銷貨客戶補助總帳呢？

要解決這個問題，讓我們先來看一看應收帳款和應付帳款的交易有那幾種，記到那一個簿冊裏去的。我們把牠列成一個表在下面，讀者可以拿來和前面第十二到十六各章來對比一下，看牠是不是對的。

關於應收帳款的：

|           |         |                          |
|-----------|---------|--------------------------|
| 銷除交易      | 記入銷貨簿   | 過入應收帳款戶的借方和銷貨客戶補助總帳各戶的借方 |
| 客戶以現金還來帳款 | 記入現金簿收方 | 過入應收帳款戶的貸方和銷貨客戶補助總帳各戶的貸方 |
| 客戶以票據還來帳款 | 記入分錄簿貸方 | 過入應收帳款戶的貸方和銷貨客戶補助總帳各戶的貸方 |

## 關於應付帳款的：

|         |         |                          |
|---------|---------|--------------------------|
| 除進交易    | 記入進貨簿   | 過入應付帳款戶的貸方和進貨客戶補助總帳各戶的貸方 |
| 以現金付還帳款 | 記入現金付付方 | 過入應付帳款戶的借方和進貨客戶補助總帳各戶的借方 |
| 以票據付還帳款 | 記入分錄簿借方 | 過入應付帳款戶的借方和進貨客戶補助總帳各戶的借方 |

從上面的表，我們可以知道商店的應收帳款和應付帳款交易，大概不過這幾種，而這幾種交易，記到那一個簿冊去是已經確定的。本來在每一個原始記錄裏面，倘有必要的時候，可以設置專欄。要使每一個應收帳款和應付帳款交易能記到普通總帳的統馭帳戶，同時又記到補助總帳的各帳戶內去，應用專欄以後是不是可以辦到呢？假使可以的，我們就祇要在銷貨簿，現金簿收方，分錄帳貸方各設置“應收帳款”專欄，進貨簿，現金簿付方，分錄簿借方各設置一個“應付帳款”專欄，就可以把這個問題解決了。

應用專欄以後，確實是可以解決這個問題的。因為，應收帳款和應付帳款的交易，在過到補助總帳各戶內去的時候，應該根據每一個交易的細數；而過到普通總帳的統馭帳戶內去的時候，祇要根據各個交易的數目加成一個總數以後過帳，這樣統馭帳戶就可以統馭補助總帳了。在設立專欄以後，我們就根據專欄內各項細數過入補助總帳，而把專欄的總數過入普通總帳的統馭帳戶就好了。舉一個例子來說罷，第十六章第131頁所舉的銷貨簿，除銷一欄的記載是應該借記各銷貨客戶帳戶的。假使我們設立了統馭帳戶以後，我們把李偉記，大昌號，利民號，福裕號等各個項目，一律過到銷貨客戶總帳各帳戶的借方，而除銷一欄的總數

三千八百四十元零九角，過入普通總帳的應收帳款戶借方，這樣不就可以了嗎？

我們在設置統馭帳戶和補助總帳的時候，各種原始簿冊裏應該設立專欄，否則手續就很麻煩了，因為每一項帳目，過帳時，須得分別逐筆過入普通總帳統馭帳戶和補助總帳各相當戶裏，要費雙重的過帳手續的。

原始記錄上的專欄——根據設置專欄這個原則，我們再來看幾本原始記錄上應該設置那些專欄，記帳的方法又怎樣。

銷貨交易，有現銷和賒銷二種。現銷交易並不使應收帳款增加，而賒銷交易則增加應收帳款。因此，第十六章第131頁的銷貨簿格式，分成現銷和賒銷二欄的一個辦法，是可以應用的。賒銷這一欄，就是應收帳款專欄（名稱不必改）。記在這一個專欄內的細數，分別過到銷貨客戶總帳各戶的借方，總數過到普通總帳應收帳款戶的借方。

假使一個商店祇有賒銷交易，而沒有現銷交易，那麼不必設置什麼專欄了。因為銷貨簿的金額欄，就是應收帳款專欄，過帳的方法和賒銷欄相同。

進貨簿和銷貨簿一樣。倘有現進交易，那麼就分別設置現進，賒進二欄。賒進欄就是應付帳款專欄。記在賒進欄內的各筆細數，分別過到進貨客戶總帳的貸方，賒進欄的總數，過到普通總帳應付帳款帳戶的貸方。假若沒有賒進，那麼祇設立一個金額欄就好了，過帳的辦法和賒進欄相同。

現金簿的收方設立應收帳款專欄，客戶以現金還來帳款的時候，記入這一專欄內。欄內細數分別過到銷貨客戶總帳各戶的貸方，總數過入

普通總帳應收帳款帳戶的貸方。

現金簿付方設立應付帳款專欄。凡以現金還客戶帳款的時候，記入這一欄內，把細數分別過到進貨客戶總帳各戶的借方，總數過入普通總帳應付帳款帳戶的借方。

分錄簿借方設立應付帳款專欄，貸方設立應收帳款專欄。凡發出票據付還客戶帳款的時候，把借記客戶帳戶的記入借方應付帳款專欄，細數過入進貨客戶總帳各戶的借方，總數過入普通總帳應付帳款帳戶的借方。凡收到客戶交來票據的時候，把客戶帳戶的貸記，記入貸方應收帳款專欄。細數過入銷貨客戶總帳各帳戶的貸方，總數過入普通總帳應收帳款戶的貸方。

例題——爲了明白起見，我們現在舉一個完備的例題在下面，預備讀者參考。

二十四年

一月一日 資本主李威廉，投資現金 \$ 3,000，商品 \$ 1,500，開始營業。

，， 付房租 \$ 60，文具用品 \$ 25，雜費 \$ 18。

三日 向大明公司賒進商品 \$ 1,500。

四日 在上海銀行開立往來存款戶，存入現金 \$ 2,500。

五日 賣給李緯記商品 \$ 500，貸款暫欠。

六日 開出上海銀行支票 \$ 300，購買財生器具。

七日 賣給王信記商品 \$ 450，貸款暫欠。

八日 現銷商品 \$ 320。

，， 向立達公司賒進商品 \$ 1,750。

九日 前欠大明公司貸款，現開出十日期票據付清。

- 十日 賣給陳安商店商品 \$ 520 貸款暫欠。
- 十一日 李緯記交來現金 \$ 250, 還前欠貸款, 款即存入銀行。
- 十二日 向信茂公司賒進商品 \$ 960。
- 十四日 付雜費 \$ 12。
- 十五日 王信記交來二十天期票一紙, 還前欠貸款。
- 十六日 李緯記除去商品 \$ 425。  
,, 大興號除去商品 \$ 316。
- 十七日 現銷商品 \$ 359。
- 十八日 向大明公司賒進商品 \$ 1,540。
- 十九日 本月九日開出票據, 以上海銀行支票付訖。
- 二十日 開出二十天期票一紙, 計 \$ 500, 又上海銀行支票一紙, 計 \$ 500, 還立達公司貸款。
- 二十一日 陳安商店交來現金 \$ 520, 還前欠貸款, 即存入上海銀行。
- 二十二日 福發號除去商品 \$ 500。
- 二十三日 李緯記交來十天期票據 \$ 250, 還前欠貸款。
- 二十四日 現銷商品 \$ 433, 款存入銀行。
- 二十五日 大興號交來現金 \$ 316, 李緯記交來現金 \$ 425, 還前欠貸款, 均即存入上海銀行。
- 二十六日 賣給王信記商品 \$ 535, 貸款暫欠。
- 二十七日 付水電費 \$ 15。
- 二十八日 賣給大興號商品 \$ 385, 貸款暫欠。
- 二十九日 開出上海銀行支票 \$ 960, 還信茂公司貸款。
- 三十日 向大通洋行賒進貨物 \$ 1,540。
- 三十一日 付店員薪金 \$ 85, 雜費 \$ 5.40。

上面的交易記入現金簿, 進貨簿, 銷貨簿和分錄簿後, 形式如下:

收方

現金簿

付方

| 24年<br>月日 | 帳戶名稱       | 摘要     | 權頁 | 應收帳款        | 上海銀行        | 金額          | 24年<br>月日 | 帳戶名稱       | 摘要        | 總頁 | 應付帳款      | 上海銀行        | 金額          |
|-----------|------------|--------|----|-------------|-------------|-------------|-----------|------------|-----------|----|-----------|-------------|-------------|
| 1         | 資本主李成源     | 投資開始營業 | ✓  |             |             | \$ 1,000.00 | 1         | 房租         | 本月份房租     | 13 |           |             | \$ 60.00    |
| 4         | 現金         | 存入銀行   | ✓  |             | \$ 2,500.00 |             | ,,        | 文具用品       | 購入文具用品    | 14 |           |             | 25.00       |
| 8         | 銷貨         | 現銷     | ✓  |             |             | 320.00      | ,,        | 雜費         | 付雜費       | 16 |           |             | 18.00       |
| 1         | 李錦記        | 還貸款    | 銷1 | \$ 250.00   | 250.00      |             | 4         | 上海銀行往來存款   | 存入        | ✓  |           |             | 2,500.00    |
| 17        | 銷貨         | 現銷     | ✓  |             |             | 352.00      | 6         | 生財器具       | 購入器具,開出支票 | 6  |           | \$ 300.00   |             |
| 2         | 陳安商店       | 還貸款    | 銷3 | 520.00      | 520.00      |             | 14        | 雜費         | 付雜費       | 16 |           |             | 12.00       |
| 24        | 銷貨         | 現銷     | ✓  |             | 438.00      |             | 19        | 應付票據       | 付九日票款     | 7  |           | 1,500.00    |             |
| 2         | 大興號        | 還貸款    | 4  | 316.00      | 316.00      |             | 20        | 立達公司       | 付貸款       | 進2 | \$ 500.00 | 500.00      |             |
| ,,        | 李錦記        | 還貸款    | 銷1 | 425.00      | 425.00      |             | 27        | 水電費        | 付水電       | 15 |           |             | 15.00       |
| 31        | 應收帳款 貸     | 合計     | 4  | \$ 1,511.00 |             |             | 29        | 信茂公司       | 還貸款       | 進3 | 960.00    | 960.00      |             |
| ,,        | 上海銀行往來存款,借 | 合計     | 2  |             | \$ 4,449.00 |             | 31        | 薪金         | 付本月份店員薪金  | 12 |           |             | 85.00       |
| ,,        | 現金,借       | 合計     | 1  |             |             | \$ 3,672.00 | ,,        | 雜費         | 付雜費       | 16 |           |             | 5.40        |
|           |            |        |    |             |             |             | ,,        | 應付帳款,借     | 合計        | 8  | 1,460.00  |             |             |
|           |            |        |    |             |             |             | ,,        | 上海銀行往來存款,貸 | 合計        | 2  |           | \$ 3,260.00 |             |
|           |            |        |    |             |             |             | ,,        | 現金,貸       | 合計        | 1  |           |             | \$ 2,720.10 |
|           |            |        |    |             |             |             |           |            | 本月結存      |    |           | 1,189.00    | 951.60      |
|           |            |        |    |             |             |             |           |            |           |    |           | \$ 4,449.00 | \$ 3,672.00 |

## 銷貨簿(註一)

| 24年 |    | 戶名及摘要     | 總頁  | 單位價 | 和數 | 除銷          | 現銷          |
|-----|----|-----------|-----|-----|----|-------------|-------------|
| 月   | 日  |           |     |     |    |             |             |
| 1   | 5  | 李緯記       | 銷1  |     |    | \$ 500.00   |             |
|     | 7  | 王信記       | „ 2 |     |    | 450.00      |             |
|     | 8  | 現銷        | ✓   |     |    |             | \$ 320.00   |
|     | 10 | 陳安商店      | 銷3  |     |    | 520.00      |             |
|     | 16 | 李緯記       | „ 1 |     |    | 425.00      |             |
|     | „  | 大興號       | „ 4 |     |    | 316.00      |             |
|     | 17 | 現銷        | ✓   |     |    |             | 352.00      |
|     | 22 | 麻裕成       | 銷5  |     |    | 500.00      |             |
|     | 24 | 現銷        | ✓   |     |    |             | 438.00      |
|     | 26 | 王信記       | 銷2  |     |    | 535.00      |             |
|     | 28 | 大興號       | „ 4 |     |    | 385.00      |             |
|     | 31 | 應收帳款,借,合計 | 4   |     |    | \$ 3,631.00 | 3,631.00    |
|     | „  | 銷貨,貸,合計   | 10  |     |    |             | \$ 4,741.00 |

## 進貨簿

| 24年 |    | 戶名及摘要              | 總頁      | 單位價 | 和數 | 總額            |
|-----|----|--------------------|---------|-----|----|---------------|
| 月   | 日  |                    |         |     |    |               |
| 1   | 3  | 大明公司               | 進1      |     |    | \$ 1,600.00 ✓ |
|     | 8  | 立達公司               | „ 2     |     |    | 1,750.00      |
|     | 12 | 信茂公司               | „ 3     |     |    | 960.00        |
|     | 18 | 大明公司               | „ 1     |     |    | 1,240.00      |
|     | 20 | 大通洋行               | „ 4     |     |    | 1,540.00      |
|     | 31 | 應付帳款,貸 }<br>進貨,借 } | 8<br>11 |     |    | \$ 6,990.00   |

(註) 為簡略起見,例題內的商品名稱,數量,單位價都省去了。因此進貨簿,銷貨簿這範圍內也都空的。

分 錄 簿

民國 24 年 1 月 1 日

| 借 方         | 應付帳款        | 總頁 | 精          | 要 | 應收帳款      | 貸 方         |
|-------------|-------------|----|------------|---|-----------|-------------|
| \$ 3,000.00 |             | ✓  | 現金         |   |           |             |
| 1,500.00    |             | 5  | 存貨         |   |           |             |
|             |             | 9  | 資本主李威聚     |   |           | \$ 4,500.00 |
|             |             |    | 投資開始營業     |   |           |             |
|             |             |    | 9          |   |           |             |
|             | \$ 1,500.00 | 達1 | 大明公司       |   |           |             |
|             |             | 7  | 應付票據       |   |           | 1,500.00    |
|             |             |    | 開出十天期票付還貸款 |   |           |             |
|             |             |    | 15         |   |           |             |
| 450.00      |             | 3  | 應收票據       |   |           |             |
|             |             | 銷2 | 王信記        |   | \$ 450.00 |             |
|             |             |    | 交來二十天期票還貸款 |   |           |             |
|             |             |    | 20         |   |           |             |
|             | 500.00      | 達2 | 立達公司       |   |           |             |
|             |             | 7  | 應付票據       |   |           | 500.00      |
|             |             |    | 開出二十天期票還貸款 |   |           |             |
|             |             |    | 23         |   |           |             |
| 250.00      |             | 3  | 應收票據       |   |           |             |
|             |             | 銷1 | 李韓記        |   | 250.00    |             |
|             |             |    | 交來十天期票還貸款  |   |           |             |
| 2,000.00    | \$ 2,000.00 | 8  | 應付帳款,借,合計  |   |           |             |
|             |             | 4  | 應收帳款,貸,合計  |   | \$ 700.00 | 700.00      |
| \$ 7,200.00 |             |    |            |   |           | \$ 7,200.00 |

普通總帳

現 金

|   |    |    |             |   |    |    |             |
|---|----|----|-------------|---|----|----|-------------|
| 1 | 31 | 現1 | \$ 3,672.00 | 1 | 31 | 現1 | \$ 2,720.40 |
|---|----|----|-------------|---|----|----|-------------|



| 上海銀行往來      |    |  |    |             |   |    |  |    |             | 2 |
|-------------|----|--|----|-------------|---|----|--|----|-------------|---|
| 1           | 31 |  | 現1 | \$ 4,449.00 | 1 | 31 |  | 現1 | \$ 3,200.00 |   |
| 應收票據        |    |  |    |             |   |    |  |    |             | 3 |
| 1           | 15 |  | 分1 | \$ 450.00   |   |    |  |    |             |   |
|             | 23 |  | „  | 250.00      |   |    |  |    |             |   |
| 應收帳款        |    |  |    |             |   |    |  |    |             | 4 |
| 1           | 31 |  | 銷1 | \$ 3,631.00 | 1 | 31 |  | 分1 | \$ 700.00   |   |
|             |    |  |    |             |   | „  |  | 現1 | 1,511.00    |   |
| 存 貨         |    |  |    |             |   |    |  |    |             | 5 |
| 1           | 1  |  | 分1 | \$ 1,500.00 |   |    |  |    |             |   |
| 生財器具        |    |  |    |             |   |    |  |    |             | 6 |
| 1           | 6  |  | 現1 | \$ 300.00   |   |    |  |    |             |   |
| 應付票據        |    |  |    |             |   |    |  |    |             | 7 |
| 1           | 10 |  | 現1 | \$ 1,500.00 | 1 | 9  |  | 分1 | \$ 1,500.00 |   |
|             |    |  |    |             |   | 20 |  | „  | 500.00      |   |
| 應付帳款        |    |  |    |             |   |    |  |    |             | 8 |
| 1           | 31 |  | 現1 | \$ 1,400.00 | 1 | 31 |  | 進1 | \$ 6,990.00 |   |
|             | „  |  | 分1 | 2,000.00    |   |    |  |    |             |   |
| 資 本 主 李 威 廉 |    |  |    |             |   |    |  |    |             | 9 |
|             |    |  |    |             | 1 | 1  |  | 分1 | \$ 4,500.00 |   |

|     |  |  |  |  |  |   |    |  |    |             |
|-----|--|--|--|--|--|---|----|--|----|-------------|
| 銷 貨 |  |  |  |  |  |   |    |  |    | 10          |
|     |  |  |  |  |  | 1 | 31 |  | 銷1 | \$ 4,741.00 |

|     |    |  |    |             |  |  |  |  |  |    |
|-----|----|--|----|-------------|--|--|--|--|--|----|
| 進 貨 |    |  |    |             |  |  |  |  |  | 11 |
| 1   | 31 |  | 進1 | \$ 6,990.00 |  |  |  |  |  |    |

|     |    |  |    |          |  |  |  |  |  |    |
|-----|----|--|----|----------|--|--|--|--|--|----|
| 薪 金 |    |  |    |          |  |  |  |  |  | 12 |
| 1   | 31 |  | 現1 | \$ 85.00 |  |  |  |  |  |    |

|     |   |  |    |          |  |  |  |  |  |    |
|-----|---|--|----|----------|--|--|--|--|--|----|
| 房 租 |   |  |    |          |  |  |  |  |  | 13 |
| 1   | 1 |  | 現1 | \$ 60.00 |  |  |  |  |  |    |

|         |   |  |    |          |  |  |  |  |  |    |
|---------|---|--|----|----------|--|--|--|--|--|----|
| 文 具 用 品 |   |  |    |          |  |  |  |  |  | 14 |
| 1       | 1 |  | 現1 | \$ 25.00 |  |  |  |  |  |    |

|       |    |  |    |          |  |  |  |  |  |    |
|-------|----|--|----|----------|--|--|--|--|--|----|
| 水 電 費 |    |  |    |          |  |  |  |  |  | 15 |
| 1     | 27 |  | 現1 | \$ 15.00 |  |  |  |  |  |    |

|     |    |  |    |          |  |  |  |  |  |    |
|-----|----|--|----|----------|--|--|--|--|--|----|
| 雜 費 |    |  |    |          |  |  |  |  |  | 16 |
| 1   | 1  |  | 現1 | \$ 18.00 |  |  |  |  |  |    |
|     | 14 |  | ,, | 12.00    |  |  |  |  |  |    |
|     | 31 |  | ,, | 5.40     |  |  |  |  |  |    |

銷貨客戶總帳

李 偉 記

1

|   |    |  |    |           |   |    |  |    |           |
|---|----|--|----|-----------|---|----|--|----|-----------|
| 1 | 8  |  | 銷1 | \$ 500.00 | 1 | 11 |  | 現1 | \$ 250.00 |
|   | 16 |  | ,, | 425.00    |   | 23 |  | 分1 | 250.00    |
|   |    |  |    |           |   | 25 |  | 現1 | 425.00    |

王信記

2

|   |    |    |           |   |    |    |           |
|---|----|----|-----------|---|----|----|-----------|
| 1 | 7  | 銷1 | \$ 450.00 | 1 | 15 | 分1 | \$ 450.00 |
|   | 28 | ,, | 535.00    |   |    |    |           |

陳安商店

3

|   |    |    |           |   |    |    |           |
|---|----|----|-----------|---|----|----|-----------|
| 1 | 10 | 銷1 | \$ 520.00 | 1 | 21 | 現1 | \$ 520.00 |
|---|----|----|-----------|---|----|----|-----------|

大興號

4

|   |    |    |           |   |    |    |           |
|---|----|----|-----------|---|----|----|-----------|
| 1 | 18 | 銷1 | \$ 316.00 | 1 | 25 | 現1 | \$ 316.00 |
|   | 28 | ,, | 385.00    |   |    |    |           |

福裕號

5

|   |    |    |           |  |  |  |  |
|---|----|----|-----------|--|--|--|--|
| 1 | 22 | 銷1 | \$ 600.00 |  |  |  |  |
|---|----|----|-----------|--|--|--|--|

進貨客戶總帳

大明公司

1

|   |   |    |             |   |    |    |             |
|---|---|----|-------------|---|----|----|-------------|
| 1 | 9 | 分1 | \$ 1,500.00 | 1 | 3  | 進1 | \$ 1,500.00 |
|   |   |    |             |   | 18 | ,, | 1,240.00    |

立達公司

2

|   |    |    |           |   |   |    |             |
|---|----|----|-----------|---|---|----|-------------|
| 1 | 20 | 現1 | \$ 500.00 | 1 | 8 | 進1 | \$ 1,750.00 |
|   | ,, | 分1 | 500.00    |   |   |    |             |

信茂公司

3

|   |    |    |           |   |    |    |          |
|---|----|----|-----------|---|----|----|----------|
| 1 | 29 | 現1 | \$ 960.00 | 1 | 12 | 進1 | \$ 96.00 |
|---|----|----|-----------|---|----|----|----------|

大通洋行

4

|  |  |  |  |   |    |    |             |
|--|--|--|--|---|----|----|-------------|
|  |  |  |  | 1 | 30 | 進1 | \$ 1,540.00 |
|--|--|--|--|---|----|----|-------------|

根據上面的總帳記載，編成試算表如下。另外根據進貨客戶總帳和銷貨客戶總帳的記載，編成應收帳款明細表和應付帳款明細表(註)，作為試算表的附表。

### 試算表

民國二十四年一月三十一日

| 總頁 | 帳 戶 名 稱 | 借 差          | 貸 差          |
|----|---------|--------------|--------------|
| 1  | 現金      | \$ 951.00    |              |
| 2  | 上海銀行往來  | 1,189.00     |              |
| 3  | 應收票據    | 700.00       |              |
| 4  | 應收帳款    | 1,420.00     |              |
| 5  | 存貨      | 1,500.00     |              |
| 6  | 生財器具    | 300.00       |              |
| 7  | 應付票據    |              | \$ 500.00    |
| 8  | 應付帳款    |              | 3,530.00     |
| 9  | 資本主李威廉  |              | 4,600.00     |
| 10 | 銷貨      |              | 4,741.00     |
| 11 | 進貨      | 6,990.00     |              |
| 12 | 薪金      | 85.00        |              |
| 13 | 房租      | 60.00        |              |
| 14 | 文具用品    | 25.00        |              |
| 15 | 水電費     | 15.00        |              |
| 16 | 雜費      | 35.40        |              |
|    |         | \$ 13,271.00 | \$ 13,271.00 |

### 應收帳款明細表

民國二十四年一月三十一日

|        |             |
|--------|-------------|
| 王信記    | \$ 635.00   |
| 大興號    | 385.00      |
| 福裕號    | 500.00      |
| 應收帳款總額 | \$ 1,420.00 |

## 應付帳款明細表

民國二十四年一月三十一日

|        |             |
|--------|-------------|
| 大明公司   | \$ 1,240.00 |
| 立達公司   | · 750.00    |
| 大通洋行   | 1,540.00    |
| 應付帳款總額 | \$ 3,530.00 |

根據上面的例題，我們可以知道統取帳戶和補助總帳的關係，並且可以知道怎樣來應用這種方法了。

應用統取帳戶的限度——本章前面所講的，祇說到了應收帳款和應付帳款二個，其實統取帳戶的應用，是沒有限制的，那一類的帳戶太多了，便可以從普通總帳中劃出去，另外設立統取帳戶。例如一個商店，若和一二十家銀行往來，普通總帳中銀行往來的帳戶太多了，便可以設立一個銀行往來的補助總帳，在普通總帳內設立一個“銀行往來”統取帳戶。普通總帳中所有的費用帳戶太多了，也就可以分設一個費用的補助總帳，在普通總帳內設立一個“各項費用”的統取帳戶。

統取帳戶和補助總帳的應用，雖沒有限制，但是設立統取帳戶和補助總帳的時候，必須注意一點，就是同類的帳戶是不是很多。若是很多的，設立一個統取帳戶和補助總帳是值得的，如果很少，那不過是多費手續，不能得到怎樣的結果。這就是應用統取帳戶的限度了。

(註) 此項明細表應時常編製(最好每次跟着試算表同時編)，以驗補助總帳各戶差額的合計，和與普通總帳內統取帳戶的差額是否相符，這也是試驗總帳有沒有錯誤的一種辦法。

## 問 題

1. 在什麼情形之下，除總帳以外，還要分設送貨客戶總帳和銷貨客戶總帳各一本？
2. 原有總帳裏的帳戶，自把送貨客戶和銷貨客戶劃出記到兩本補助總帳後，借貸還能平衡麼？如果不能，有什麼辦法能使原有總帳的借貸，仍舊平衡？
3. 分設補助總帳，記帳上究有什麼便利？
4. 什麼叫做統取帳戶？記在應收帳款統取帳戶的金額，從什麼帳簿裏過來？
5. 採用補助總帳和統取帳戶以後，為什麼在原始簿裏應該添設專欄？
6. 各種原始簿頁，和應收帳款及應付帳款兩統取帳戶有關係的專欄名稱是什麼？
7. 什麼叫做明細表？牠的作用是不是和試算表相同？
8. 統取帳戶和補助總帳可以隨便添設麼？牠的限度怎樣？

## 習 題 四 十 四

(1) 試把下面的交易，記入分錄簿，現金簿（只要收方已夠用了），和銷貨簿，並在分錄簿的貸方和現金簿的收方，開立“應收帳款”專欄，銷貨簿裏開設“賒銷”和“現銷”兩專欄。

24 年

- 3 月 1 日 賒賣給三泰號商品 \$ 700.
- 2 日 賒賣給利太昌商品 \$ 1,050.
- 5 日 現銷商品 \$ 600.
- 8 日 三泰號還來貸款 \$ 300.
- 10 日 正大號購去商品 \$ 520，當收現金 \$ 200，其餘暫欠。
- 16 日 利太昌還來貸款 \$ 1,000，同時又賒去商品 \$ 800.
- 18 日 利太昌出給本店十天期票一張，票面 \$ 50，還清本月二日貨款的尾欠。
- 20 日 福源盛賒去商品 \$ 980，貨款暫欠。
- 22 日 現銷商品 \$ 150.
- 23 日 萬利號購去商品 \$ 780，當收十五天期票一張，票面 \$ 500，餘額暫欠。
- 25 日 三泰號拿來現金 \$ 400，還清前欠貸款。
- 27 日 福源盛出給本店三十天期票一張，票面 \$ 980，還清前欠貸款。

28日 長興號除去商品 \$ 1,600, 當收現金 \$ 800, 其餘 \$ 800 暫欠。

,, 日 利太昌號去前出給本店期票, 收到現金。

(2) 結算各原始簿的記載, 然後遷到普通總帳和結貨客戶總帳, 並在普通總帳中設立應收帳款統數帳戶。

(3) 編製試算表和應收帳款明細表。

### 習題四十五

(1) 試把下面的交易, 記到分錢簿, 現金簿的付方和進貨簿裏, 並在分錢簿的借方和現金簿的付方, 開立“應付帳款”專欄, 進貨簿裏設立一個金額欄, 已夠應用。

24年

4月2日 向得昌祥除去進商品 \$ 4,320。

3日 向滋大行除去進商品 \$ 3,200。

,, 日 向新記除去進商品 \$ 1,000。

5日 付房租 \$ 200。

6日 資本主拿去現金 \$ 100。

7日 向玩泰行購進商品 \$ 1,600, 當由本店出給十天期票一張, 票面 \$ 1,000, 其餘用現金付訖 (記到進貨, 現金和分錢三簿)。

9日 付清本月二日所欠得昌祥的全部貨款。

15日 向豐泰號除去進商品 \$ 3,000。

,, 日 支付店員薪金 \$ 380。

17日 用現金贖回本月七日出給玩泰行的期票。

18日 付還前欠滋大行一部份的貨款 \$ 2,000。

22日 向生大源除去進商品 \$ 1,980。

24日 向源豐號除去進商品 \$ 2,065, 貨款暫欠。

25日 出給生大源十天期票一張, 票面 \$ 1,500, 還付前欠一部份的貨款。

27日 向新記除去進商品 \$ 1,100, 貨款暫欠。

28日 還清本月十五日所欠豐泰號的貨款 \$ 3,000。

(2) 結算各原始簿, 並把各簿記載遷到普通總帳和進貨客戶總帳 (在普通總帳中, 須設立

應付帳款統取帳戶)。

(3) 編製試算表和應付帳款明細表各一張。

## 習題四十六

(1) 設立現金簿，進貨簿，銷貨簿和分錄簿，假定選商店平時所有的進貨和銷貨，全為除帳，所以進貨銷貨兩簿，可以不必設立專欄，只要在現金簿的收方和分錄簿的貸方各設一“應收帳款”專欄，現金簿付方和分錄簿借方各設一“應付帳款”專欄，然後把下面的交易，記進各種原始簿裏去。

24年

6月1日 資本主莫德投資現金 \$ 5,000, 開始營業。

,, 日 支付本月份房租 \$ 200.

,, 日 購買生財器具 \$ 750, 付出現金.

2日 向馬利南公司除進商品 \$ 800.

3日 向祥生商務公司除進商品 \$ 1,600

4日 除賣給白公館商品 \$ 480.

,, 日 支付進貨運費 \$ 4,750.

6日 向大陸公司除進商品 \$ 850.

7日 除賣給立陽號商品 \$ 840.

8日 向安達生號進除商品 \$ 1,450.

9日 莫生記除去商品 \$ 370, 貸款暫欠.

10日 付清本月二日所欠馬利南公司的貸款.

11日 向馬利南公司除進商品 \$ 750, 貸款暫欠.

,, 日 白公館交來現金, 還清本月四日所欠貸款.

13日 還清本月三日所欠祥生商務公司的貸款.

15日 向太古製造公司除進商品 \$ 750.

16日 用本店所出三十天期票, 還清本月六日所欠大陸公司的貸款.

,, 日 立陽號用現金還清本月七日所欠貸款.

18日 出給安達生號十五天期票一張, 票面 \$ 1,450, 還清本月八日所欠貸款.

,, 日 莫生記出給本店十天期票一張, 票面 \$ 370, 還清本月九日所欠貸款.



- 20 日 除賣給莫生記商品 \$ 800.
- 21 日 向祥生商號公司除進商品 \$ 1,340.
- 22 日 除賣給自公館商品 \$ 480.
- 23 日 向太古製造公司除進商品 \$ 240.
- 24 日 悅昌商店除去商品 \$ 750.
- ,, 日 自公館交來十天期票一張,票面 \$ 480,還清本月二十二日所欠貸款.
- 25 日 出給太古製造公司十天期票一張,票面 \$ 750,還清本月十五日所欠貸款.
- 27 日 向道吉公司除進商品 \$ 800.
- 28 日 悅昌商店還來本月二十四日所欠貸款.
- ,, 日 前莫生記所出期票,今日到期,當如數收進現金.
- 29 日 向惠利製造公司除進商品 \$ 450.
- 30 日 除賣給大昌號商品 \$ 450.
- ,, 日 除賣給茂生公司商品 \$ 450.
- ,, 日 向亞東公司除進商品 \$ 650.

結算各種原始簿,並把各簿的記載,過到普通總帳(在運木總帳裏要添設應收帳款和應付帳款兩統取帳戶)和進貨客戶銷貨客戶兩補助總帳.

- (3) 編製試算表和應收帳款應付帳款兩明細表.

## 習 題 四 十 七

(1) 試把第十六章習題四十三的交易,重新記到現金簿,銷貨簿,進貨簿和分錄簿.並在現金簿的收方設“應收帳款”和“與業銀行往來”兩專欄,付方設“應付帳款”和“與業銀行往來”兩專欄;銷貨簿裏設“賒銷”和“現銷”兩專欄;分錄簿的借方設“應付帳款”專欄,貸方設“應收帳款”專欄,進貨簿只要一個金額欄已夠用了.

(2) 結算各種原始簿,然後過入普通總帳和各補助總帳,在普通總帳裏設立應收帳款和應付帳款兩統取帳戶.

- (3) 編製試算表和應收帳款應付帳款兩明細表

## 第十八章 結帳前的整理

**整理的必要**——本書第十一章裏講商店在每一期末的結帳方法的時候，曾經說結帳時應該把一切收益和費用帳戶，併到一個損益帳戶裏，來彙總計算純益或純損，並且把各種資產負債帳戶，結出餘額，轉入下期。但是這裏有一個問題，就是轉入損益帳戶的各種收益和費用，是不是正確的？資產負債的數目，是不是正確的？

我們一眼看上去，好像祇要平常記帳沒有錯誤，收益，費用，資產和負債等的數目，都是正確的。但是事實并不如此，我們舉幾件事情出來看一看吧。房租是我們付出去的，這無疑的是費用，然而假使我們租期是每月十六日到下月十六日，那麼六月十六日付房租，到六月底過去了半個月，還有半個月時間沒有過去，付出的錢，不能算是費用，而是預付給房東的，這是我們的資產，同借給房東的差不多。買進的器具或房屋，不是可以一直用下去不壞的，用過一天，耗費一天，也不值錢一天，那麼到結帳時為止，器具房屋的價值減少了一部份，變成費用了，其他類似這種情形的還很多。照這樣講，在結帳時的資產負債收益費用等帳戶，一定有很多是不確實的，結帳以前，我們應該用一種方法，把不確實的加以校正而使物確實，這就是結帳前的整理 (Adjustment)。假使我們在結帳前不做這種整理的手續，那麼結果將使收益費用資產負債各項，都

不能稱為正確了。

**整理項目的種類**——上面所講的整理，在一般商店有下列幾種：

- |               |                |
|---------------|----------------|
| 1. 存貨.        | 2. 用品盤存.       |
| 3. 預付費用.      | 4. 預收收益.       |
| 5. 未付費用.      | 6. 未收收益.       |
| 7. 房屋和器具等的折舊. | 8. 應收帳款和票據的壞帳. |

這幾種整理項目的詳細內容，我們在下面再要詳細講到，這裏要注意，每一種整理項目，在整理以前都要經過實地調查的手續。例如，存貨的整理，應該先計算一下，存貨的數量多少，然後確定每一種存貨估價的標準，算出期末存貨的價值多少，然後才能在帳簿上做整理的記錄。其他幾項東西和這個都是相同的。同時，每一項目的整理記錄，都應該在結帳以前記到帳簿上，這樣才能把總帳上資產，負債，收益，費用等數目不正確的地方，改成正確的數目，使結帳以後編製的資產負債表和損益計算書的內容，和實際情形相符合。

下面我們就來分別說明整理這幾項東西的辦法。

**存貨**——根據前面第七章的說明，總帳上進貨銷貨等帳戶的記載，不能表示出期末存貨的金額和銷貨成本的數額，整理存貨的目的，便是計算期末存貨的金額，並計算出銷貨成本的數目來。這一項整理，在本書第十一章裏已經講過，現在我們很簡略的再來講一講。

整理存貨的第一步手續，便是計算期末存貨的數量有多少，這一項手續，通常是要經過實地盤查的。存貨數量確定以後，再應該確定存貨估價的標準，就是確定每一單位存貨的價值，這個價值的確定，比較的困

難。因為買進商品的時候，每次價格不同，買進價值又時常和市價不同，在這種複雜的情形之下，究竟採用那一種價值做標準，往往要費很大的斟酌。但這是會計理論的問題，本書不能把這個問題加以研究，存貨估價標準確定以後，就可以算出期末存貨的價值來了。

對於期末存貨和期初存貨，應該作成下面的整理記錄：

甲. 期初存貨的轉帳：

|     |     |
|-----|-----|
| 借進貨 | \$— |
| 貸存貨 | \$— |

乙. 期末存貨的轉帳：

|     |   |
|-----|---|
| 借存貨 | — |
| 貸進貨 | — |

這樣整理以後，存貨帳戶表示期末存貨的金額，進貨帳戶的餘額，表示銷貨成本的金額，這在前面第十一章內都已講過，讀者可以參考。

**用品盤存**——所謂用品盤存，是指文具用品和紙張等等，在期末沒有用完的那種東西而言。這種東西，在買進的時候，是準備自己用的，不像商品是買進了預備再賣出的。因此，結帳的時候，即使有剩餘也不能賣錢，但是雖然不能賣錢，留在自己那裏準備以後使用，下期的費用可以節省了，因此可以說，用品盤存是仍舊值錢的，結帳的時候，有多少用品盤存，應該和存貨一樣作為資產，配到用品盤存這個帳戶裏去；同時，文具用品這個費用帳戶的數目，應該減去了盤存以後，才是正確的費用數目。

用品盤存的整理，和存貨一樣，應該先盤估一下餘剩的用品值多少錢，然後作成下列的整理記錄，使文具用品帳戶的數目減少，用品盤

存帳戶的數目增加：

|       |     |
|-------|-----|
| 備用品盤存 | \$— |
| 貸文具用品 | \$— |

用品盤存這個帳戶，是資產帳戶，結帳後應該列入資產負債表內，同時這個帳戶的差額應該轉到下一期去。在下一期結帳的時候，上期的用品盤存早已用完了，成為下一期的文具用品費用了，所以應該作成下列分錄，把用品盤存帳戶借方的數目，移到文具用品帳戶的借方：

|       |     |
|-------|-----|
| 借文具用品 | \$— |
| 貸用品盤存 | \$— |

這樣一個分錄，在下一期開始的時候，立刻就做也可以。

**預付費用**——本章開頭所舉預付房租的例子，便是整理項目中間的預付費用。原來，商店的許多費用多有預付的，房租如此，保險費也是如此，其他的還很多。這預付的費用到結帳這一天為止，若還有一部份沒有過去的日子，像上面所舉的半個月房租之類，縱然房屋不住了，也不能收回，但住下去下月便節省了一部份的房租，所以在本期，不能算作費用，祇能算作資產，要到下一期才是費用，因此預付費用像用品盤存一樣，應該從費用中減去，記入資產帳戶。

預付費用也應該預先根據各種事實，算出一個確實的數目。例如，根據租期，未經過的日子，和房租數目，算出預付房租的數目來。數目算出了，應該作成下列的整理記錄，減少房租帳戶的數目，同時把預付房租的數目，記入預付房租這個資產帳戶裏去：

|       |     |
|-------|-----|
| 借預付房租 | \$— |
| 貸房租   | \$— |

預付房租這個資產帳戶，也應該列入資產負債表，并轉入次期。同用品盤存一樣，預付房租，在次期結帳的時候，應該轉入房租戶，因為本期預付的，到次期就變成費用了，整理記錄如下：

|       |     |
|-------|-----|
| 借房租   | \$— |
| 貸預付房租 | \$— |

上面的記錄，也可以在下期初就作成。

**預收收益**——和預付費用相反的是預收收益，我們可以假定一個商店自己有房屋，一部份的房屋出租給人家而收受租金。假定租期是每月十六日起，那麼在六月十六日收的房租，到六月底為止，一定有半個月的預收房租。就是說，半個月的房租已經收到了，但是還沒有到期，這好像是向房客預借的一樣。縱然房客立刻就搬走，不需要退還這半個月的租金，但是無論如何，這半個月的租金不應該作為本期的收益，而是下期的收益，因此，在六月底，應該從房租收益中減去半個月租金的數目，把這半個月的租金，作為負債，到下期再作為收益。從而在六月底結帳的時候，應該先計算預收租金是多少，把這個數目，借房租收益帳戶，貸預收房租帳戶，分錄如下：

|       |     |
|-------|-----|
| 借房租收益 | \$— |
| 貸預收房租 | \$— |

預收房租是一個負債帳戶，應該列入資產負債表的負債項下，到下期結帳的時候，把這個數目再轉到房租收益帳戶內去，分錄如下：

|       |     |
|-------|-----|
| 借預收房租 | \$— |
| 貸房租收益 | \$— |

上面的分錄，也可以在下期期初就做的。

**未付費用**——上面我們已經講了預付費用，但除了這個以外，還有未付的費用也要整理的。例如一個商店，如果上月份店員的薪水，要到下月五日才發，那麼結帳的時候，就有一個月薪水沒有付了。又如水電費，往往在期後付給的，結帳的時候，也時常遇到未付的數目。這些未付的費用，引起了二種結果，第一種結果是帳簿上費用帳戶的數目不正確，因為有些費用應該付而沒有付，所以帳簿上沒有記進去；第二種結果是因為有費用沒有付，所以這未付的費用就是商店的負債，正像應付票據和應付帳款一樣，結帳前這種項目，當然也該整理，否則就要不正確了。

未付費用也應該預先根據實際的情形，計算數目是多少，數目算出以後，一方面把這個數目借入費用帳戶，使這個帳戶增加起來，可以和實際的情形相符合。同時把這個數目，貸記“未付費用”這個負債帳戶，使負債有同額的增加。這樣，損益的數目和負債的數目，都可以因此而確實了。

假定某商店的店員薪金，有一個月沒有付，那末計算確實以後，就應該在帳簿上作成下列的整理記錄：

|       |      |
|-------|------|
| 借薪金   | \$—— |
| 貸未付薪金 | \$—— |

未付薪金是一個確實的負債，性質和應付帳款等相同，已經在前面說過了。這種未付費用，到期了，通常是用現金付出的，所以到期付出時的記錄，也和應付帳款一樣。假定上面未付薪金在第二個月的五日付出了，記錄如下：

|       |      |
|-------|------|
| 借未付薪金 | \$—— |
| 貸現金   | \$—— |

**未收收益**——和未付費用相反的是未收收益。我們假定，一個商店有存在銀行內的存款，這種存款應該計算利息的。但若到結帳的時候，利息還沒有收到，那麼實際上已經有利息收益，而帳簿上還沒有記進去，結果帳簿上利息收益帳戶的數目少了些，而同時發生了未收利息。這未收利息的性質，正同應收帳款一樣。

現在就假定有這樣一件事實，某項已經到期的利息若干，沒有收到，那麼應該做這樣一個整理記錄，借未收利息帳戶，使資產增加這個數目，貸利息收益帳戶，使收益也增加這個數目：

|       |      |
|-------|------|
| 借未收利息 | \$—— |
| 貸利息收益 | \$—— |

未收收益以後收到的記錄，也和應收帳款相同。假定上面所說的未收利息，在下期轉到銀行往來裏去了，那麼應該作如下的分錄：

|       |      |
|-------|------|
| 借銀行往來 | \$—— |
| 貸未收利息 | \$—— |

**固定資產的折舊**——前面說過，房屋器具等固定資產，經過使用價值逐漸減低，以至於不值錢。那麼，在每一個時期終了的時候，固定資產的價值，已經減少一部份了。這減少的一部份價值，也就是這一時期的費用，在簿記上就叫做折舊(Depreciation)。

從這一點來看，在每期結帳前，應該先計算一下這一期固定資產應該折舊多少。折舊的數目，是從資產的價值，使用的年限，和殘餘價值幾點來決定的。決定了數目以後，應該把這個數目，從固定資產帳戶中減去，同時記到折舊這一個費用帳戶裏去。

例如，器具三千元，用了一期以後，應該折舊三百元。這個數目應該



借記器具折舊帳戶，貸記器具帳戶如下：

|       |        |
|-------|--------|
| 借器具折舊 | \$ 300 |
| 貸器具   | \$ 300 |

這樣，器具帳戶本來有三千元，現在變成二千七百元，減少三百元，同時折舊帳戶，有借差三百元，這是一個費用帳戶，結帳時應該轉入損益帳戶。

折舊的數目，貸記器具或房屋帳戶，固然可以，但這樣一來，逐期逐期減少下去，到後來要查看買入器具或房屋的原價多少，和過去期間已提折舊的總額幾何，便很不容易了。因此，我們可以另外設立一個折舊準備帳戶（也是一個資產帳戶，詳細見後第二十章），來代替固定資產帳戶的貸記，凡折舊的數目，本來應該貸記固定資產的，現在貸記這個帳戶。一年一年的過去，折舊準備的數目也逐漸加多。這樣，在器具帳戶借方的，仍舊是買入的原價，而折舊準備帳戶的貸方，却是歷年折舊額的累積。要知道器具現在的價值多少，便把器具帳戶的借方數目，減去折舊準備帳戶貸方的數目，餘額便是固定資產的淨額了。

根據這一點，上面的分錄可以更改如下：

|         |        |
|---------|--------|
| 借器具折舊   | \$ 300 |
| 貸器具折舊準備 | \$ 300 |

器具帳戶的借差 \$ 3,000，減去器具折舊準備帳戶的貸差 \$ 300，餘額 \$ 2,700，便是器具淨額。

壞帳損失——商店賒銷上所發生的應收帳款和應收票據，時常有變成壞帳的危險。因為欠我們錢的商店，假使虧本了，破產了，便不能把欠我們的錢如數歸還。這樣，本來我們應該向某甲收一千元的，因為這

些事情的發生，說不定祇能收回八百元或五百元，或甚至一個錢都收不到。這種事情是時常會發生的，通常全年放出的帳，總有多少收不回來。憑向來的經驗，收不回來的數目和放出帳款的數目，可以有相當的比例存在，例如一年壞帳的數目，佔放出帳款的 5% 等等。因此，假使我們在一年中間，一共放出六萬元帳款（就是一年的賒銷總額為六萬元，那麼大概會有三百元（ $\$60,000 \times 5\%$ ）收不回。縱然到結帳的時候為止，還沒有發現那一個客戶帳款是收不回的，但三百元的壞帳大概總要發生，不過發生在以後吧了。這樣，結帳的時候，我們應該把這樣一種損失也給他一個估計，算出一個數目，一方面作為損失，記到“壞帳損失”這個損失帳戶的借方，一方面把牠從應收帳款和應收票據二個帳戶中減去了。這樣，純益或純損的數目，可以確實了，資產的數目，也可以確實了。

但是這裏還有一個困難，既然壞帳損失是一種估計，還沒有知道那一個客戶要確實發生壞帳，那麼假使我們把這種估計的損失，記到應收帳款帳戶的貸方，應該貸記銷貨客戶補助總帳中那一個帳戶呢？又若貸記應收票據帳戶，但是每一張票據又都沒有發生不能收回的事實，隨便貸記一個帳戶是不合理的。在這種困難情形之下，我們也像固定資產的折舊一樣，另外設立一個帳戶，用來貸記估計的壞帳損失。這個帳戶的名稱，可以叫做壞帳損失準備，也是一個資產帳戶。拿上面所舉的例子來說，交易的分錄應該如下：

|         |        |
|---------|--------|
| 借壞帳損失   | \$ 300 |
| 貸壞帳損失準備 | \$ 300 |

照上面的方法來做，應收帳款應收票據二個帳戶仍舊保存原來的

數額而沒有變動。但要知道除去預計壞帳以後的數字是多少，只要把應收帳款和應收票據帳戶的借差，減去壞帳損失準備的貸差來計算就是了。

計算壞帳損失準備以後，若預計的事實果然實現了，某一個客戶因虧本破產，帳款的一部份或全部收不回來的時候，這收不回的數目，就應該借記壞帳損失準備。例如，客戶某甲，本來欠我們一千元，現在祇收到八百元，其餘二百元收不回來了。那麼我們應該做下面的分錄。但這個分錄，隨時發生這種事實，就應該隨時記帳的。

|           |          |
|-----------|----------|
| 借現金       | \$ 800   |
| 借壞帳損失準備   | 200      |
| 貸應收帳款(某甲) | \$ 1,000 |

經過這個分錄以後，壞帳損失準備戶還有一元百的餘額，可以準備其他客戶發生倒帳時來填補。

### 問 題

1. 整理有什麼意義？試舉幾個例子來說明牠。
2. 什麼叫做用品盤存？牠的性質和存貨是不是相同？
3. 在什麼情形之下，已經付出的費用，也可以當作資產？
4. 上期的用品盤存和預付費用，為什麼在下期期初或結帳的時候，應該仍舊轉回到費用帳戶？
5. 為什麼預收收益是負債科目？試舉一個例子來說明牠。
6. 未付費用和未收收益，有什麼不同？
7. 什麼叫做折舊？
8. 為什麼在折舊的時候，一方當入折舊費用，他方並不直接貸入資產帳戶，來減少資產的價值，却要另外開立一個折舊準備借帳戶，記載資產的逐期折舊額呢？試說明理由。

9. 通常在期末結帳時，壞帳損失的數額，怎樣得來？
10. 壞帳損失準備帳戶的性質怎樣？
11. 實際上發生壞帳時候的記帳方法怎樣？

### 習題四十八

某商店在結帳前的試算表如下：

|       |                 |                 |
|-------|-----------------|-----------------|
| 現金    | \$ 500          |                 |
| 應收帳款  | 67              |                 |
| 生財器具  | 300             |                 |
| 應付帳款  |                 | \$ 450          |
| 資本主方業 |                 | 1,000           |
| 銷貨    |                 | 540             |
| 進貨    | 1,050           |                 |
| 房租    | 25              |                 |
| 薪金    | 30              |                 |
| 雜費    | 12              |                 |
|       | <u>\$ 1,990</u> | <u>\$ 1,990</u> |

在結帳的時候，有下列許多項目，應該加以整理：

1. 估計應收帳款中有 \$ 10，將來不能收回。
2. 生財器具應該折舊 \$ 15。
3. 期末盤點存貨估值 \$ 300。
4. 期末有未付薪金 \$ 10。
5. 記在雜費裏的文具用品費用，還有價值 \$ 3 的文具，沒有用掉。

試把上面所要整理的項目，——在分錄簿裏作必要的整理分錄；整理完畢後，根據上面結帳前試算表和分錄簿裏的整理分錄，再來編製一張試算表，並說明此項試算表，和結帳前所編試算表的不同在那裏。

## 習題四十九

元昌商店在民國二十三年十二月三十一日結帳前，總帳各戶的差額如下：

|          |        |
|----------|--------|
| 現金       | 1,040  |
| 應收票據     | 300    |
| 應收帳款     | 3,700  |
| 存貨(期初)   | 2,100  |
| 生財器具     | 400    |
| 生財器具折舊準備 | 40     |
| 送貨腳踏車    | 500    |
| 應付票據     | 400    |
| 應付帳款     | 2,600  |
| 資本主鄭某    | 6,000  |
| 銷貨       | 20,000 |
| 進貨       | 16,000 |
| 保險費      | 120    |
| 文具用品     | 80     |
| 薪金       | 1,800  |
| 房租       | 2,000  |
| 水電費      | 300    |
| 雜費       | 700    |

試在總帳內開列帳戶，把上面的項目分別借貸，抄到帳戶裏去，然後把下圖結帳時應該整理的各項目，在分錄簿裏作必要的整理分錄，並再過總帳。

|               |          |
|---------------|----------|
| 結帳時盤點存貨價值     | \$ 3,800 |
| 應收票據上有應收未收的利息 | 30       |
| 生財器具應折舊       | 40       |
| 送貨腳踏車應折舊      | 50       |
| 還沒用掉的文具用品價值   | 80       |
| 未付水電費帳單       | 65       |

壞帳損失額估計為結帳時應收帳款餘額的 5%  
保險費帳戶所記的金額，為本年六月一日付出的全年保費  
應付票據中，有在十二月一日開出的六十天期票一張，票  
面 \$ 200，月息一分起息。

假定到了民國二十四年六月三十日，應收帳款中某戶計金額 \$ 50 已經證實為壞帳，全  
無收回的希望了；上期未付的水電費和應付票據利息，均已用現金付訖；應收票據利息已收到  
現金，預付半年的保險費和文具用品盤存，亦已過期失效或耗用完了。

試在分錄簿裏作記。上面各項事實的分錄。

## 第十九章 結帳計算表

結帳的手續——在前面第十一章內所講的結帳手續，并不完備。嚴格的講，結帳包括整理，結清帳簿，編製決算表三項手續。現在我們再依照這個次序，把結帳的手續來講一講。

結帳的第一步工作是預備手續，就是結帳前的整理。整理這一個工作，應該先根據各種實際的情形，來調查整理的項目，和整理項目的數目，例如盤估存貨，調查預收，預付，未收，未付各項，和估計固定資產的折舊額，估計壞帳損失額，這許多調查清楚了，再在分錄簿中逐步做成整理記錄，並且一一過帳，遇到總帳上各有關係的帳戶內去。整理以後，總帳上各帳戶的數目已經相當的正確了。於是我們再來做結清帳簿的工作。這同前面第十一章內所講的一樣，把收益和費用帳戶結清，轉到“損益”帳戶裏來計算純益或純損的數目，同時各個資產負債帳戶也計算出差額，轉到下一期去。然後根據總帳各帳戶編製資產負債表和損益計算書。

結帳計算表的必要——每個商店在結帳之前所編製的試算表（例如六月三十日編成的試算表），在沒有整理以前，是不十分確實的。在整理以後，不十分確實的試算表，經過了一次改正，我們再來編成一個試算表——我們把牠叫做整理後的試算表，那就足以表示確實的情形了。把

這一個試算表內所列的收益費用帳戶和資產負債資本帳戶一分開，便是損益計算書和資產負債表二個決算表的雛形。換一句話說，根據試算表和整理記錄二項，可以編成整理後的試算表，根據整理後的試算表，可以編成資產負債表和損益計算書的雛形。那麼我們能否把試算表，整理記錄，整理後的試算表，損益計算書，資產負債表幾種東西併在一個表上呢？

併在一起編成一個表，就叫做結帳計算表 (Working sheet)。這個表，不但可以編，而且也是必需要編的。一個商店，在結帳時編成了試算表，只要一有整理項目，便可以編成一個結帳計算表了。編成這樣一個表以後，要在分錄簿上做整理記載，也有了根據，要結清帳簿的時候，也有了根據，要編製資產負債表和損益計算書時，也不必到總帳上去翻閱每帳戶的記載，祇要根據結帳計算表上所列的雛形，給他編排一下就可以了。

這樣講，結帳計算表是很必要的一個東西，因為編成這個表以後，在整理和結帳工作上，都可以得到很多便利的緣故。這個表通常都在試算表編成並將整理項目調查清楚以後做成的。

結帳計算表的格式和用法——我們知道結帳計算表內通常要包括的是試算表，整理記錄，整理後的試算表，損益及資產負債等幾類，那麼結帳計算表就分成這樣幾欄可以了。每一欄再分成借貸二方，另外再加一個名稱欄，格式如次頁所示：

這表的應用方法是這樣的：在試算表編成以後，立刻就照抄到帳戶名稱和試算表二欄內去。調查出整理項目，決定那一個帳戶應該借，那一



結帳計算表

民國 年 月 日

| 帳戶名稱 | 試算表 |    | 整理記錄 |    | 整理後的試算表 |    | 損益 |    | 資產負債 |    |
|------|-----|----|------|----|---------|----|----|----|------|----|
|      | 借方  | 貸方 | 借方   | 貸方 | 借方      | 貸方 | 費用 | 收益 | 資產   | 負債 |
|      |     |    |      |    |         |    |    |    |      |    |
|      |     |    |      |    |         |    |    |    |      |    |
|      |     |    |      |    |         |    |    |    |      |    |
|      |     |    |      |    |         |    |    |    |      |    |
|      |     |    |      |    |         |    |    |    |      |    |
|      |     |    |      |    |         |    |    |    |      |    |
|      |     |    |      |    |         |    |    |    |      |    |
|      |     |    |      |    |         |    |    |    |      |    |
|      |     |    |      |    |         |    |    |    |      |    |

個帳戶應該貸的時候，在整理記錄一欄內，各帳戶名稱下面，分別填註。一個帳戶的借項和另外一個帳戶的貸項，可以各標註同一符號，例如(1)(2)(3)(4)等等。整理記錄記完了，把試算表一欄的金額，加上或減去整理記錄一欄的金額（試算表內是借，整理記錄內也借的相加；試算表內是借，整理記錄內是貸的相減；試算表貸，整理記錄貸相加；試算表貸，整理記錄借相減；）逐項記到整理後的試算表一欄內去，編成整理後的試算表。若祇有試算表裏的金額，而沒有整理的，就把試算表內的金額記入整理後試算表一欄內。再假使祇有整理欄內的數目，而試算表裏沒有的，那也就把整理欄的金額加入整理後試算表，然後分別整理後試算表欄內的各帳戶，凡屬於損益的，轉記到損益欄內，屬於資產負債的，轉記到資產負債欄內。損益欄二方的總數，收益大於費用的是純益，費用大於收益的是純損。資產負債欄二方的總數，資產大於負債的是純益，負債大於資產的是純損。二欄純益或純損的數目是應該相等的，否則就有錯誤了。

例題——爲了明瞭起見，我們舉一個例題在下面。假定某商店在民國二十四年六月三十日的試算表如下：

試算表  
民國二十四年六月三十日

|        |              |              |
|--------|--------------|--------------|
| 現金     | \$ 2,158.49  |              |
| 上海銀行往來 | 3,467.58     |              |
| 應收票據   | 15,870.40    |              |
| 應收帳款   | 23,206.37    |              |
| 存貨     | 21,584.39    |              |
| 生財器具   | 4,000.00     |              |
| 房產地    | 28,000.00    |              |
| 應付票據   |              | \$ 11,860.00 |
| 應付帳款   |              | 21,447.79    |
| 上海銀行借款 |              | 12,000.00    |
| 資本主願盈餘 |              | 50,000.00    |
| 銷貨     |              | 75,514.39    |
| 房租收益   |              | 2,587.00     |
| 運費     | 60,432.43    |              |
| 廣告費    | 3,538.28     |              |
| 推銷員薪金  | 1,311.60     |              |
| 銷貨運費   | 2,265.34     |              |
| 薪金     | 4,342.56     |              |
| 保險費    | 1,200.00     |              |
| 水電費    | 856.47       |              |
| 文具用品   | 325.35       |              |
| 雜費     | 258.92       |              |
| 利息費用   | 500.00       |              |
|        | \$173,408.18 | \$173,408.18 |

這商店編成上面的試算表以後，又查得下面的許多整理項目。

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| 期末存貨                        | \$ 22,387.63 |
| 預收房租                        | 215.40       |
| 預付保險費                       | 600.00       |
| 未付利息                        | 600.00       |
| 文具用品盤存                      | 85.40        |
| 未付薪金                        | 875.00       |
| 未收利息                        | 34.50        |
| 生財器具折舊，原額之 5 %              |              |
| 房屋折舊，房屋原價 \$ 10,000 之 2.5 % |              |
| 壞帳損失，照銷貨額提 1 %              |              |

查得上面的各項整理項目以後，就可編成下列的結帳計算表：

**整理記錄和結帳記錄**——某商店在編成試算表和查出整理項目以後，立刻就編成結帳計算表，那麼在這表上就可以知道這商店的整理記錄，純益或純損的數目，和損益資產負債帳戶的正確狀況了，編成這表以後，可以再根據這個表，在分錄簿上作成整理記錄如下：

|          |              |              |
|----------|--------------|--------------|
| 送貨       | \$ 21,584.39 |              |
| 存貨       |              | \$ 21,584.39 |
| 存貨       | 22,587.63    |              |
| 送貨       |              | 22,587.63    |
| 房租收益     | 215.40       |              |
| 預收房租     |              | 215.40       |
| 預付保險費    | 600.00       |              |
| 保險費      |              | 600.00       |
| 利息費用     | 600.00       |              |
| 未付利息     |              | 600.00       |
| 用品盤存     | 85.40        |              |
| 文具用品     |              | 85.40        |
| 薪金       | 875.00       |              |
| 未付薪金     |              | 875.00       |
| 未收利息     | 34.50        |              |
| 利息收益     |              | 34.50        |
| 生財器具折舊   | 200.00       |              |
| 生財器具折舊準備 |              | 200.00       |
| 房屋折舊     | 250.00       |              |
| 房屋折舊準備   |              | 250.00       |
| 壞帳損失     | 755.14       |              |
| 壞帳損失準備   |              | 755.14       |

### 結 帳 計 算 表

民國二十四年六月三十日

| 帳戶名稱   | 試 算 表         |               | 整 理 記 賬       |               | 整 理 後 試 算 表   |               | 損 益          |              | 資 產 負 債      |              |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|        | 借 方           | 貸 方           | 借 方           | 貸 方           | 借 方           | 貸 方           | 費 用          | 收 益          | 資 產          | 負 債          |
| 現金     | \$ 2,168.49   |               |               |               | \$ 2,168.49   |               |              |              | \$ 2,168.49  |              |
| 上海銀行往來 | 3,487.58      |               |               |               | 3,487.58      |               |              |              | 3,487.58     |              |
| 應收票據   | 15,870.40     |               |               |               | 15,870.40     |               |              |              | 15,870.40    |              |
| 應收帳款   | 23,296.37     |               |               |               | 23,296.37     |               |              |              | 23,296.37    |              |
| 存貨     | 21,684.39     |               |               | (1) 21,684.39 |               |               |              |              |              |              |
| 生財器具   | 4,000.00      |               |               |               | 4,000.00      |               |              |              | 4,000.00     |              |
| 房地產    | 28,000.00     |               |               |               | 28,000.00     |               |              |              | 28,000.00    |              |
| 應付票據   |               | \$ 11,860.00  |               |               |               | \$ 11,860.00  |              |              |              | \$ 11,860.00 |
| 應付帳款   |               | 21,446.79     |               |               |               | 21,446.79     |              |              |              | 21,446.79    |
| 上海銀行借款 |               | 12,000.00     |               |               |               | 12,000.00     |              |              |              | 12,000.00    |
| 資本主願登記 |               | 50,000.00     |               |               |               | 50,000.00     |              |              |              | 50,000.00    |
| 銷貨     |               | 75,514.39     |               |               |               | 75,514.39     |              | \$ 75,514.39 |              |              |
| 房租收益   |               | 2,587.00      | (3) 215.40    |               |               | 2,371.60      |              | 2,371.60     |              |              |
| 進貨     | 60,432.43     |               | (1) 21,684.39 | (2) 22,387.63 | 59,829.19     |               | \$ 59,829.19 |              |              |              |
| 廣告費    | 3,538.28      |               |               |               | 3,538.28      |               | 3,538.28     |              |              |              |
| 推銷員薪金  | 1,311.60      |               |               |               | 1,311.60      |               | 1,311.60     |              |              |              |
| 銷貨運費   | 2,265.34      |               |               |               | 2,265.34      |               | 2,265.34     |              |              |              |
| 薪金     | 4,342.56      |               | (7) 875.00    |               | 5,217.56      |               | 5,217.56     |              |              |              |
| 保險費    | 1,200.00      |               |               | (4) 600.00    | 600.00        |               | 600.00       |              |              |              |
| 水電費    | 856.47        |               |               | (6) 85.40     | 856.47        |               | 856.47       |              |              |              |
| 文具用品   | 325.35        |               |               |               | 239.95        |               | 239.95       |              |              |              |
| 雜費     | 258.92        |               |               |               | 258.92        |               | 258.92       |              |              |              |
| 利息費用   | 500.00        |               | (5) 600.00    |               | 1,100.00      |               | 1,100.00     |              |              |              |
|        | \$ 173,408.18 | \$ 173,408.18 |               |               |               |               |              |              |              |              |
| 存貨(期末) |               |               |               | (2) 22,387.63 | 22,387.63     |               |              |              | 22,387.63    |              |
| 預收房租   |               |               |               | (3) 215.40    |               | 215.40        |              |              |              | 215.40       |
| 預付保險費  |               |               | (4) 600.00    |               | 600.00        |               |              |              | 600.00       | 600.00       |
| 未付利息   |               |               | (5) 600.00    |               | 600.00        |               |              |              |              | 600.00       |
| 未付薪金   |               |               | (6) 85.40     |               | 85.40         |               |              |              |              | 85.40        |
| 未收利息   |               |               | (7) 875.00    |               | 875.00        |               |              |              |              | 875.00       |
| 利息收益   |               |               | (8) 34.50     |               | 34.50         |               |              |              | 34.50        |              |
| 生財器具折舊 |               |               | (8) 34.50     |               | 34.50         |               |              | 34.50        |              | 200.00       |
| 器具折舊準備 |               |               | (9) 200.00    |               | 200.00        |               | 200.00       |              |              | 200.00       |
| 房屋折舊   |               |               | (9) 200.00    |               | 200.00        |               | 200.00       |              |              | 250.00       |
| 房屋折舊準備 |               |               | (10) 250.00   |               | 250.00        |               | 250.00       |              |              | 250.00       |
| 壞帳損失   |               |               | (10) 250.00   |               | 250.00        |               | 250.00       |              |              |              |
| 壞帳損失準備 |               |               | (11) 755.14   |               | 755.14        |               | 755.14       |              |              | 755.14       |
|        |               |               | (11) 755.14   |               | 755.14        |               |              |              |              |              |
| 總計     |               |               | \$ 47,687.46  | \$ 47,687.46  | \$ 176,122.82 | \$ 176,122.82 | \$ 76,222.45 | \$ 77,920.49 | \$ 99,900.37 | \$ 98,202.33 |
|        |               |               |               |               |               |               | 1,698.04     |              |              | 1,698.04     |
|        |               |               |               |               |               |               | \$ 77,920.49 | \$ 77,920.49 | \$ 99,900.37 | \$ 99,900.37 |

上面的整理記錄，記載並過帳完畢後，總帳各戶的差額便和上面整理後試算表一欄內所示數目相同。此後，就應該進行結清帳簿的手續。結清資產負債各帳戶的手續，和前面所講的，沒有什麼不同的地方，至於損益各帳戶，應該經過結帳分錄轉到損益帳戶內。轉帳的時候，手續很簡便，祇要根據結帳計算表，把所有費用項目一律轉入損益帳戶借方，把收益項目一律轉入損益帳戶貸方就是了。其中進貨和銷貨兩項，本來應該先結出一個買賣利益，把這個數字轉入損益帳戶的，但爲了簡便起見，也可以直接轉帳的。

結帳記錄例示如下。至於結清各個帳戶的情形，讀者可以參照第十一章，這裏不再一一列示了。

|       |              |
|-------|--------------|
| 銷貨    | \$ 75,514.39 |
| 房租收益  | 2,371.60     |
| 利息收益  | 34.50        |
| 損益    | \$ 77,920.49 |
| 損益    | 76,222.45    |
| 進貨    | 59,629.19    |
| 廣告費   | 3,538.28     |
| 推銷員薪金 | 1,311.60     |
| 銷貨運費  | 2,265.34     |
| 薪金    | 5,217.56     |
| 保險費   | 600.00       |
| 水電費   | 856.47       |
| 文具用品  | 239.95       |
| 雜費    | 253.92       |
| 利息費用  | 1,109.00     |

|        |          |          |
|--------|----------|----------|
| 生財器具折舊 |          | 200.00   |
| 房屋折舊   |          | 250.00   |
| 壞帳損失   |          | 765.14   |
| 損益     | 1,698.04 |          |
| 資本主額變動 |          | 1,698.04 |

帳戶結清以後，應該編製資產負債表和損益計算書，這二項，我們留到以後二章來說明。

### 問 題

1. 完備的結帳手續，應該包括那幾步工作？
2. 什麼叫做結帳計算表？此表應當在什麼時候編製？
3. 結帳計算表的格式怎樣？並說明表裏各欄的記載方法。
4. 結帳計算表的效用怎樣？
5. 整理記錄和結帳記錄有什麼不同？

### 習 題 五 十

- (1) 試把第十八章習題四十九昌商店結帳前的總帳各戶差額，先編成一張試算表，再編製結帳計算表。
- (2) 根據習題四十九所列結帳時應該整理的項目，把整理分錄列入結帳計算表裏的整理分錄一欄，然後逐項填到其他各欄裏去。
- (3) 編好結帳計算表之後，在分錄簿裏作整理和結帳記錄。

### 習 題 五 十 一

- (1) 試根據下列試算表和應該整理的項目，來編製結帳計算表：

## 戴春林百貨商店試算表

民國二十四年六月三十日

|          |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|
| 現金       | \$ 450.00           |                     |
| 應收票據     | 200.00              |                     |
| 應收帳款     | 3,846.00            |                     |
| 壞帳準備     |                     | \$ 389.00           |
| 存貨       | 4,200.00            |                     |
| 生財器具     | 800.00              |                     |
| 生財器具折舊準備 |                     | 160.00              |
| 房屋       | 2,200.00            |                     |
| 房屋折舊準備   |                     | 220.00              |
| 地產       | 1,200.00            |                     |
| 應付票據     |                     | 1,640.00            |
| 應付帳款     |                     | 2,600.00            |
| 資本主史某    |                     | 6,996.60            |
| 銷貨       |                     | 18,000.00           |
| 進貨       | 11,000.00           |                     |
| 進貨運費     | 408.70              |                     |
| 銷貨運費     | 749.00              |                     |
| 薪金       | 2,940.00            |                     |
| 廣告費      | 1,264.20            |                     |
| 保險費      | 380.00              |                     |
| 文具用品     | 105.00              |                     |
| 房租收益     |                     | 340.00              |
| 雜費       | 471.50              |                     |
| 利息收益     |                     | 25.80               |
| 利息費用     | 148.00              |                     |
|          | <u>\$ 30,362.40</u> | <u>\$ 30,362.40</u> |

結帳時應該整理的項目如下：

期末存貨 \$ 4,860.

生財器具折舊 10%.

房屋折舊 5%.

預付保險費 \$ 84.

文具用品盤存 \$ 57.

未收應收票據利息 \$ 3.20.

未付店員薪金 \$ 52.

預收房租 \$ 20.

估計壞帳損失額為應收帳款餘額的 1%.

(2) 試根據結帳計算表, 在分錄簿內作整理和結帳記錄.

## 習題五十二

試根據第十八章習題四十八的試算表和整理項目, 編製結帳計算表, 並在分錄簿裏作必要的整理和結帳分錄.



## 第二十章 資產負債表

資產負債表的意義——在本書第十一章，我們曾經講過資產負債表的意義，格式和牠的編製方法，但在那時講得很簡單，現在我們來更詳細的解釋一下。

像第十一章內所講的，資產負債表是把結帳那一天，各資產負債帳戶的餘額彙列起來的一個表。許多資產負債項目集合起來，便表示這一商店某一天的財政狀況。我們可以根據這一個表，來觀察商店的資產多少，負債多少，資本多少。也可以知道商店的資產，是不是足夠償債，償債的能力強不強。但資產負債項目，根本是時常在變動的，發生了一個交易，資產負債項目便變動一次。我們對於這時常在變動的資產負債項目，特別在某一天把牠的餘額編成一個表，正好像時常在活動的人，在某一個時候，替他攝一張照片一樣。

資產負債表表示在某一個日期的財政狀況，使商店的資本主和債權人都能夠根據這個表來瞭解商店的資產負債狀況，牠的性質是非常重要的。但是牠的編製方法，若是雜亂無章的彙列起來，一定不能使人很容易瞭解牠的真實情形。因此，一商店資產負債表內的資產負債等項目，應該經過合理的分類和合理的排列。

下面我們就來討論資產負債項目的分類和排列方法。

**資產負債項目的分類**——我們先來討論，資產負債項目的分類問題。在資產中間，像現金和銀行往來等項，是隨時可以用來償還債務，購買商品，支付費用的。應收票據，應收帳款等等，在短時期內可以收到現金的，未收收益也是這樣，而存貨也是隨時可以出售變成現金的東西。這幾項，性質都是非常流動的，我們把牠叫做流動資產(Current assets)。又像器具，房屋等等，可以使用很久，同時這是商店爲了自己的使用而購入，不是爲了出賣而購入，所以短時期內沒有變成現金的可能，我們把牠叫做固定資產(Fixed assets)。又像用品盤存，預付費用等等，雖不能變成現金，但商店若繼續營業下去，便可以節省下一期的費用支出。這種遞延性質的資產，我們把牠叫做遞延資產(Deferred assets)。這是資產項目的分類方法，

在負債方面，我們可以應用同樣的方法來分類。應付票據應付帳款銀行透支，未付費用等等，在很短的期間內要償還的，我們把牠叫做流動負債(Current liabilities)。銀行借款的期限較長的，可以延遲到很久時候才償還，我們把牠叫做固定負債(Fixed liabilities)。預收收益等項，使我們以後的收益減少，而含有遞延性質，我們把牠叫做遞延負債(Deferred liabilities)。

資本一類，因爲項目很少，所以不必分類。

根據上面的分類方法，第十九章例題裏結帳計算表內的各項資產負債帳戶，應該分類如下：

|        |        |
|--------|--------|
| 流動資產：  | 流動負債：  |
| 現金     | 應付票據   |
| 上海銀行往來 | 應付帳款   |
| 匯收票據   | 未付利息   |
| 應收帳款   | 遞延負債：  |
| 未收利息   | 預收房租   |
| 存貨     | 固定負債：  |
| 遞延資產：  | 上海銀行借款 |
| 預付保險費  |        |
| 用品盤存   |        |
| 固定資產：  |        |
| 房屋     |        |
| 器具     |        |

**資產負債項目的排列** —— 上面我們講了資產負債項目的分類標準，但還許多資產負債項目，在資產負債表中應該怎樣排列呢？

通常的方法，流動資產排在資產方面的第一項，流動負債排在負債方面的第一項。遞延資產和遞延負債第二，固定資產和固定負債第三，資本一項，排在負債下面。這樣的排列標準，是因為流動資產的用處最大，流動負債要首先償還，所以拿流動性的強弱，來決定次序的。遞延資產和遞延負債，雖然不能收回現金，或者不必償還，但是他能節省我們的支出，或能減少我們的收入，所以列在第二。固定資產和固定負債，因為流動性最薄弱，所以列在第三。

上面是幾類項目排列的次序。但是每類中間的各帳戶是照了什麼次序排列的呢？在流動資產和流動負債方面講，完全拿流動性做標準。例如，流動資產中間，現金最流動，列在第一，銀行往來其次，列在第二。以

下再照了應收票據，應收帳款，未收收益，存貨等次序排下去，流動負債也是相同的。至於遞延資產和遞延負債，固定資產和固定負債，則按照每個項目數額的大小排列了，數額大的列前，小的列後。上面所列的資產負債項目的分類，已經按照這個次序排列了。

**資產的估價帳戶**——但是還有一些問題沒有解決的。在前一章結帳計算表的例題內，有生財器具折舊準備，房屋折舊準備，壞帳損失準備三個帳戶，上面沒有講在資產負債表裏，應該怎樣處理。原來這三個帳戶的性質，是爲了要保存資產帳戶，如器具，房屋等等的原額而設立，來代替這些資產帳戶的貸方記錄的，本來設立這些帳戶以後，若要知道資產的淨值，應該把這些帳戶的數目，從資產帳戶中減去，（見前第十八章）。那麼這些帳戶，雖然表示貸差，但却不是負債，而是用來抵銷資產帳戶借方數目的，這種帳戶，我們把牠叫做資產的估價帳戶（Valuation account of assets）。

在資產負債表上，資產的估價帳戶，應該用什麼方法排列呢？既然牠是用來抵銷資產帳戶的，我們就在資產負債表中，並列資產帳戶的原額和這些估價帳戶，而把牠從資產帳戶中減去，算出資產的淨額，這是最合理的辦法了。

例題——上面已經把資產負債表的一些問題說完了，現在我們就根據這些方法，把第十九章例題裏結帳計算表內的資產負債欄各項數字，編成一個資產負債表如下：

資產負債表

民國二十六年六月三十日

| 資產         |              | 負債     |              |
|------------|--------------|--------|--------------|
| 流動資產：      |              | 流動負債：  |              |
| 現金         | \$ 2,158.40  | 應付票據   | \$ 11,800.00 |
| 上海銀行往來     | 3,467.58     | 應付帳款   | 21,446.79    |
| 應收票據       | \$ 15,870.40 | 未付利息   | 600.00       |
| 應收帳款       | 23,296.37    | 未付薪金   | 875.00       |
|            | \$ 39,166.77 | 遞延負債：  | \$ 34,781.79 |
| 減：應收損失準備   | 755.14       | 預收房租   | 215.40       |
| 未收利息       | 345.00       | 固定負債：  |              |
| 存貨         | 22,387.63    | 上海銀行借款 | 12,000.00    |
|            | \$ 66,459.83 | 負債總額   | \$ 46,997.19 |
| 遞延資產：      |              | 資本     |              |
| 預付保險費      | 600.00       | 實收資本   | \$ 50,000.00 |
| 用品盤存       | 85.40        | 資本主願儲蓄 | 1,698.04     |
|            | \$ 685.40    | 本期結益   |              |
| 固定資產：      |              |        |              |
| 房地產        | \$ 28,000.00 |        |              |
| 減：房屋折舊準備   | 250.00       |        |              |
| 生財器具       | \$ 4,000.00  |        |              |
| 減：生財器具折舊準備 | 200.00       |        |              |
|            | 3,800.00     |        |              |
|            | \$ 31,550.00 |        |              |
|            | \$ 98,095.23 |        | \$ 98,095.23 |

報告式的資產負債表——上面我們已經把資產負債表討論完了。但是上面所示的格式，是分成左右二方的，左方列資產，右方列負債，這

種格式，因為同總帳帳戶的格式相同，我們把牠叫做帳戶式 (Account form) 的資產負債表。除了這一種格式以外，我們也可以把資產列在上方，減去下面的負債，得到資本的數目，這種格式，我們把他叫做報告式 (Report form) 的資產負債表，下面就是一個例子：

資 產 負 債 表

民國二十四年六月三十日

|           |              |              |              |              |              |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>資產</b> |              |              |              |              |              |
| 流動資產：     |              |              |              |              |              |
| 現金        |              |              | \$ 2,168.49  |              |              |
| 上海銀行往來    |              |              | 5,407.58     |              |              |
| 應收票據      | \$ 15,870.40 |              |              |              |              |
| 應收帳款      | 23,296.37    |              |              |              |              |
|           | \$ 39,166.77 |              |              |              |              |
| 減：壞帳損失準備  | 755.14       | 38,411.63    |              |              |              |
| 未收利息      |              | 34.50        |              |              |              |
| 存貨        |              | 22,387.03    |              | \$ 66,469.83 |              |
| 遞延資產：     |              |              |              |              |              |
| 預付保險費     |              |              | \$ 600.00    |              |              |
| 用品盤存      |              |              | 85.40        | 685.40       |              |
| 固定資產：     |              |              |              |              |              |
| 房地產       | \$ 28,000.00 |              |              |              |              |
| 減：房屋折舊準備  | 250.00       | \$ 27,750.00 |              |              |              |
| 生財器具      | \$ 4,000.00  |              |              |              |              |
| 減：器具折舊準備  | 200.00       | 3,800.00     |              | 31,550.00    |              |
| 資產總值      |              |              |              |              | \$ 98,695.23 |
| <b>負債</b> |              |              |              |              |              |
| 流動負債：     |              |              |              |              |              |
| 應付票據      |              |              | \$ 11,840.00 |              |              |
| 應付帳款      |              |              | 21,445.79    |              |              |
| 未付利息      |              |              | 600.00       |              |              |
| 未付薪金      |              |              | 875.00       | \$ 34,781.79 |              |
| 遞延負債：     |              |              |              |              |              |
| 預收房租      |              |              |              | 215.40       |              |
| 固定負債：     |              |              |              |              |              |
| 上海銀行借款    |              |              |              | 12,000.00    |              |
| 負債總額      |              |              |              |              | 46,997.19    |
| 資本        |              |              |              |              |              |
| 資本主願望認投資  |              |              |              | \$ 50,000.00 |              |
| 本期純益      |              |              |              | 1,698.04     |              |
| 資本總值      |              |              |              |              | \$ 51,698.04 |

商店所用的資產負債表，通常以帳戶式的居多，用報告式的很少。

## 問 題

1. 資產負債表裏的項目，為什麼有分類的必要？
2. 資產項目，普通可以分為幾大類？試舉出各類的名稱和區別。
3. 負債項目，普通可以分為幾大類？試舉出各類的名稱和區別。
4. 資產負債表裏各類資產和負債排列的次序怎樣？每類中間各帳戶的排列次序又怎樣？
5. 為什麼資產負債排列的次序，要用流動性的強弱來做標準？
6. 什麼叫做估價帳戶？試舉一個例子來說明牠。
7. 資產負債表的格式有幾種？在學者個人的意見，那一種格式比較好？並說明理由。

## 習 題 五 十 三

試把第十九章習題五十結帳計算表裏資產負債欄的數字，來編成一個資產負債表。

## 習 題 五 十 四

試把下面所列資產負債和資本項目來編成一個資產負債表：

|        |          |            |        |
|--------|----------|------------|--------|
| 現金     | \$ 1,800 | 壞帳準備       | \$ 50  |
| 送貨車    | 650      | 存貨(期末)     | 3,500  |
| 應收票據   | 150      | 未收利息       | 150    |
| 未付薪金   | 50       | 送貨車折舊準備    | 130    |
| 銀行透支   | 1,000    | 生財器具       | 780    |
| 應收帳款   | 2,350    | 生財器具 舊準備   | 120    |
| 房屋     | 6,000    | 應付票據       | 200    |
| 地產     | 14,000   | 應付帳款       | 800    |
| 房屋折舊準備 | 180      | 中南銀行定期抵押借款 | 10,000 |
| 預收房租   | 50       | 預收利息       | 100    |

把資產減負債的淨額，列作資本主章容記的資本。

## 習 題 五 十 五

試把第十九章習題五十一結帳計算表裏資產負債欄的數字，編成一個報告式的資產負債表。

## 第二十一章 損益計算書

損益計算書的意義——損益計算書是根據結帳計算表損益欄編製的，他的主要功用是把一期內的損益項目彙列在一處，計算純益或純損。在這表內，算出了純益或純損的數目，同時也表示了一期內營業的狀況。因為，銷貨的數目，進貨的數目，費用的數目，都列在表內；那麼一期內的營業狀況怎樣，發生純益或純損的原因又怎樣，都可以表示出來了。

一切損益項目的數字，是逐漸累積上去的，例如銷貨，多經過一天，銷貨額便多一點，進貨和費用等都是這樣。因此，每經過一期，便有一期的損益數目表示在損益計算書內。也因為這點，損益計算書和資產負債表不同。損益計算書表示一期的營業狀況，而資產負債表表示結帳日這一天的資產負債狀況，損益計算書表端日期，應該寫“自某年某月某日起至某年某月某日止”，而資產負債表上部祇寫明結帳的日子就夠了。

計算損益的方法——在本書第十一章內，我們曾經講過一些損益的計算方法，但并不詳細，現在我們更詳細的來講一講。

一個商店，主要的營業是買賣商品，由買賣商品這件事，發生了銷貨收入和銷貨成本二項，把銷貨收入減去銷貨成本，便得到買賣損益(Trading profit or loss)，普通稱做毛利或毛損(Gross profit or loss)。同



時，經營商業便發生種種的費用，純益便是從買賣利益中，減除各項費用，計算得來的。但是除了經營買賣商品這一種業務所得的買賣利益而外，商店還發生了其他收益，例如房租收益，利息收益等等。除營業上所需要的各項費用外，還有一些其他的費用，例如，利息費用等等。這種其他收益和其他費用，是在商店普通營業的經營之外的，因此，我們最好不要把他併在一起計算，應該把這些東西，加入上面所說的純益上，或從上面所說的純益中減去，來算得期中真正的純損益。也因為這原因，買賣利益減除各項費用以後的餘額，還不能算做真正的純損益，我們把他叫做營業純損益(Operating profit or loss)。

把上面的計算方法，用數學公式列示，便如下列：

$$\text{銷貨收入} - \text{銷貨成本} = \text{買賣利益(或損失)}$$

$$\text{買賣利益} - \text{各項費用} = \text{營業純益(或純損)}$$

$$(\text{或買賣損失} + \text{各項費用} = \text{營業純損})$$

$$\text{營業純益} \pm \text{其他收益及其他費用} = \text{純益(或純損)}$$

**損益項目的分類和排列**——損益計算書內各項目的排列方法和計算程序，便照了上面所列示的公式來的。銷貨帳戶的數目，便是銷貨收入的數目，進貨帳戶的數目，連同期初和期末的存貨，是用來計算銷貨成本的。一切的費用屬於各項費用一類，房租收益，利息收益，利息費用等，屬於其他收益和其他費用這一類。

上面所講的幾類，情形都很簡單，祇有各項費用一類，需要再討論一下。各項費用所包括的項目很多，爲了清楚一點，我們需要再把牠分類一下。大概，一個商店的營業活動是銷售，因此大部份的費用是爲了推銷或銷售管理上所必要的，其餘大多是屬於管理全商店所需的費

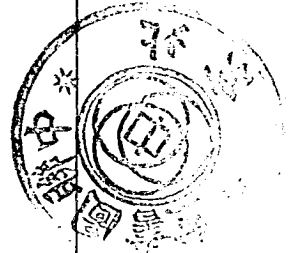
用,就稱做管理費用.所以一切費用,除了其他費用以外,大概就可以根據這種情形,分成推銷和管理二類.例如第十九章例題中的廣告費,推銷員薪金,銷貨運費,都是推銷費用,而其他各項目,都是管理費用.

例題——現在我們依照上面的方法,并根據第十九章的例題,作成損益計算書如下:

損 益 計 算 書

自民國二十四年一月一日起至六月三十日止

|            |              |              |  |              |
|------------|--------------|--------------|--|--------------|
| 銷貨收入       |              |              |  |              |
| 銷貨總額       |              |              |  | \$ 75,514.39 |
| 銷貨成本       |              |              |  |              |
| 存貨,一月一日    | \$ 21,584.39 |              |  |              |
| 進貨         | 60,432.48    | \$ 82,016.82 |  |              |
| 減:存貨,六月三十日 |              | 22,287.63    |  | 59,629.19    |
| 買賣利益       |              |              |  | \$ 15,885.20 |
| 各項費用       |              |              |  |              |
| 推銷費用:      |              |              |  |              |
| 廣告費        | \$ 3,535.28  |              |  |              |
| 推銷員薪金      | 1,311.60     |              |  |              |
| 銷貨運費       | 2,265.34     |              |  |              |
| 壞帳損失       | 755.14       | \$ 7,870.36  |  |              |
| 管理費用:      |              |              |  |              |
| 薪金         | \$ 5,217.56  |              |  |              |
| 保險費        | 600.00       |              |  |              |
| 水電費        | 856.47       |              |  |              |
| 文具用品       | 239.95       |              |  |              |
| 雜費         | 258.92       |              |  |              |
| 生財器具折舊     | 200.00       |              |  |              |
| 房屋折舊       | 250.00       | 7,622.90     |  | 15,493.26    |
| 營業純益       |              |              |  | \$ 391.94    |
| 其他收益:      |              |              |  |              |
| 房租收益       | \$ 2,371.60  |              |  |              |
| 利息收益       | 34.50        | \$ 2,406.10  |  |              |
| 其他費用:      |              |              |  |              |
| 利息費用       |              | 1,106.00     |  | 1,306.10     |
| 本期純益       |              |              |  | \$ 1,698.04  |



帳戶式的損益計算書——上面的損益計算書格式，普通稱做報告式損益計算書。但是除此而外，又有帳戶式的一種，這種格式，通常分做三部份，第一部份是計算買賣損益的，第二部份是計算營業純損益的，第三部份是計算純損益的。每部份結出的損益，轉入另一部份。拿上面的例題，作成帳戶式損益計算書，便如下列。

### 損 益 計 算 書

民國二十四年一月一日起至六月三十日止

|           |              |              |      |             |              |
|-----------|--------------|--------------|------|-------------|--------------|
| 銷貨成本      |              |              | 銷貨收入 |             |              |
| 存貨，一月一日   | \$ 21,584.39 |              | 銷貨總額 |             | \$ 75,514.39 |
| 進貨總額      | 60,432.43    | \$ 82,016.82 |      |             |              |
| 減存貨，六月三十日 |              | 22,387.83    |      |             |              |
|           |              | \$ 59,629.19 |      |             |              |
| 買賣利益      |              | 15,885.20    |      |             |              |
|           |              | \$ 75,514.39 |      |             | \$ 75,514.39 |
| 各項費用      |              |              | 買賣利益 |             | \$ 15,885.20 |
| 推銷費用：     |              |              |      |             |              |
| 廣告費       | \$ 3,638.28  |              |      |             |              |
| 推銷員薪金     | 1,311.60     |              |      |             |              |
| 銷貨運費      | 2,265.34     |              |      |             |              |
| 壞帳損失      | 755.14       | \$ 7,870.36  |      |             |              |
| 管理費用：     |              |              |      |             |              |
| 薪金        | \$ 5,217.56  |              |      |             |              |
| 保險費       | 600.00       |              |      |             |              |
| 水電費       | 856.47       |              |      |             |              |
| 文具用品      | 239.95       |              |      |             |              |
| 雜費        | 258.92       |              |      |             |              |
| 生財器具折舊    | 200.00       |              |      |             |              |
| 房屋折舊      | 250.00       | 7,622.90     |      |             |              |
| 營業利益      |              | 391.94       |      |             |              |
|           |              | \$ 15,885.20 | 營業純益 |             | \$ 15,885.20 |
|           |              |              | 其他收益 |             | \$ 391.94    |
| 其他費用：     |              |              |      |             |              |
| 利息費用      | \$ 1,100.00  |              | 房租收益 | \$ 2,371.60 |              |
| 總益        | 1,698.04     |              | 利息收益 | 34.50       | 2,406.10     |
|           | \$ 2,798.04  |              |      |             | 2,798.04     |

損益計算書通常用報告式，因為容易閱讀，帳戶式的損益計算書，難於瞭解，所以商店裏應用得很少的。

### 問 題

1. 商店裏計算損益的方法怎樣？
2. 試說明買賣利益，營業純益，和純益三個名字的意義和區別。
3. 損益計算書裏各損益項目的排列方法怎樣？
4. 什麼叫做推銷費用？什麼叫做管理費用？
5. 試大略說明帳戶式損益計算書的內容和格式。

### 習 題 五 十 六

試把第十九章習題五十結帳計算表裏損益欄的數字，編成一個損益計算書。

### 習 題 五 十 七

試把第十九章習題五十一結帳計算表損益欄的數字，編成一個帳戶式的損益計算書（進貨運費應加到進貨裏去）。

### 習 題 五 十 八

下面所列總帳各戶的餘額，是從某商店民國二十三年年底整理以後的總帳上抄下來的，試把牠們編成資產負債表和損益計算書：

|      |             |          |          |
|------|-------------|----------|----------|
| 應付帳款 | \$ 3,525.00 | 利息收益     | \$ 26.81 |
| 預收房租 | 14.00       | 生財器具折舊   | 8.50     |
| 現金   | 1,035.44    | 應收帳款     | 8,100.00 |
| 應收票據 | 500.00      | 生財器具折舊準備 | 8.50     |
| 房地產  | 15,000.00   | 預付保險費    | 367.00   |
| 進貨   | 14,012.62   | 生財器具     | 850.00   |
| 進貨運費 | 30.00       | 未付利息     | 66.67    |
| 文具印刷 | 40.00       | 雜貨       | 17.80    |



- 2日 向老順興百貨號除進商品 \$ 1,560.
- 3日 向祥泰內衣公司購進商品 \$ 3,600, 當開出三十天期票一張, 票面 \$ 2,000, 餘數開出上海銀行支票第 1002 號付訖 (這筆交易, 先可以當牠除進交易, 記到進貨簿; 然後把付出的現金和應付票據, 分別記到現金簿和分錄簿裏).
- 4日 歐亞公司除去商品 \$ 800, 貸款暫欠.
- ,, 日 亨大利買去商品 \$ 1,500, 當收這商店在五月三十日所出十天期票一張, 了結貨款.
- ,, 日 現銷商品 \$ 750.
- ,, 日 向悅來號買進商品 \$ 300, 當用上海銀行支票第 1003 號付訖.
- 5日 前向老順興百貨號所購商品, 有一部份不合銷路, 所以退給該號, 計值 \$ 78.
- 6日 資本主汪友記拿用現金 \$ 100.
- ,, 日 捐宜興旱災濟賑會商品 \$ 20, 現金 \$ 10 (這筆交易中的商品, 可以記到分錄簿, 借雜費, 貸銷貨, 現金可以記到現金簿的付方, 帳戶名稱也用雜費).
- 8日 上海國貨公司除去商品 \$ 1,250, 貸款暫欠.
- 9日 本月四日亨大利付給本店的期票, 今日到期, 當收進現金 \$ 1,500.
- ,, 日 歐亞公司拿來貸款全部, 當把收進的現金, 存入上海銀行.
- 10日 中華服裝公司除去商品 \$ 1,755, 貸款暫欠.
- ,, 日 上海國貨公司退來八日除去商品的一部份, 計 \$ 50.
- 11日 向公昇昌除進商品 \$ 1,500, 貸款暫欠.
- ,, 日 向露泰昌除進商品 \$ 3,320, 貸款暫欠.
- 12日 開出上海銀行支票第 1004 號, 票面 \$ 1,000, 付給老順興百貨號, 作償付一部份的貸款.
- ,, 日 向茂泰新除進商品 \$ 1,500, 貸款暫欠.
- ,, 日 除賣給于天盛百貨號商品 \$ 505.
- ,, 日 除賣給唐隆順商品 \$ 1,250.
- 13日 資本主汪友記拿用商品 \$ 18.
- ,, 日 除賣給丁源生商品 \$ 815.
- 15日 支付店員薪金 \$ 120.
- ,, 日 出給露泰昌十五天期票一張, 票面 \$ 3,000, 償付本月十一日的一部份貸款.
- ,, 日 償還本月十一日欠公昇昌貸款的半數.

- 19 日 丁源生出給本店十五天期票一張，票面 \$ 800，作清價本月十三日除去貸款的全部，因前次購去時，貨物在運途中略受損壞，所以在還帳時把尾數 \$ 16，作為折讓（這筆交易，可以記在分錄簿裏，借應收票據 \$ 800，借銷貨 \$ 16，貸丁源生（應收帳款）\$ 816。因為還帳時折讓去一部份尾數，等於在銷出貨物時把貨價減低一部份，所以這種銷貨折讓，應該借入銷貨帳戶，來減少買賣利益）。
- 20 日 開出上海銀行支票第 1,005 號，票面 \$ 12,000，購置本店用房地產。
- 21 日 上海國貨公司用現金來還清本月八日所欠貸款的全部（減去十日退貨 \$ 50），當把收進的現金全數存入上海銀行。
- 22 日 歐亞公司除去商品 \$ 1,000，貸款暫欠。
- 23 日 于天盛交來現金 \$ 500，作為還清本月十二日所欠貸款的全部，尾數 \$ 5，作為銷貨折讓（這筆交易的記法，可以先當作收到于天盛現金 \$ 505，記在現金簿的收方，再當作付還于天盛 \$ 5，記到現金簿的付方，但付方的帳戶名稱應該用銷貨。這樣，于天盛的帳款已可結清，帳上所記收到的現金數額和實際上收到的現金也完全相符，現金簿付方的銷貨，過到銷貨帳戶後，銷貨的收入，也就減少 \$ 5 了）。
- „ 日 存入上海銀行 \$ 3,000。
- „ 日 除賣給亨大利商品 \$ 680。
- 24 日 唐隆順出給本店十天期票一張，票面 \$ 1,000，清償前欠一部份的貸款。
- 26 日 用現金支付保險費一年計 \$ 240。
- „ 日 本店餘屋轉租給人，預收房租二個月計 \$ 100。
- 27 日 祥泰昌除去商品 \$ 500，貸款暫欠。
- 29 日 向上海銀行提取現金 \$ 2,500。
- 30 日 支付電燈費 \$ 36，電話費 \$ 16（借入雜費帳戶）。
- „ 日 付出現金 \$ 3,000，贖回本月十五日出給謙泰昌的期票。
- (8) 結算各種原始簿。
- (4) 把各種原始簿裏的記帳，一一過入普通總帳（普通總帳內設立兩個統馭帳戶）和進貨客戶銷貨客戶兩補助總帳。
- (5) 過帳後，編製試算表和各種明細表。
- (6) 試根據試算表和下列應行整理的各項目，編製結帳計算表：

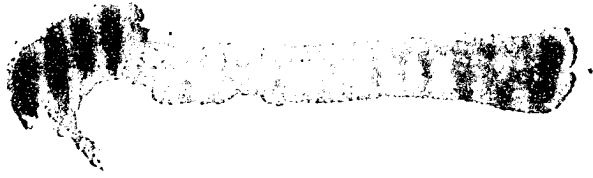
存貨(24年6月30日)

\$ 15,480.00

|                     |          |
|---------------------|----------|
| 上海銀行往來存款利息          | \$ 17.80 |
| 應收票據利息              | 8.00     |
| 應收帳款應按照原額提取壞帳準備 2 % |          |
| 在財器具應該折舊 1 %        |          |
| 房屋應該折舊              | 60       |
| 應付票據利息              | 10.65    |
| 計算預收房租的數額           |          |
| 文具用品盤存              | 15.00    |
| 計算預付保險費的數額          |          |
| 未付廣告費(獨立廣告費帳戶)      | 20.00    |

- (7) 依照結帳計算表,在分錄簿裏作整理和結帳分錄。
- (8) 把整理和結帳分錄過入總帳,並一一結清各個帳戶。
- (9) 依照結帳計算表損益欄各項,編製損益計算書。
- (10) 依照結帳計算表資產負債欄各項,編製資產負債表。





中華民國二十九年一月七版

周

立信會計叢書 初級商業簿記教科書一冊

每冊實價國幣玖角

外埠酌加運費匯費

（G3200.1）

版權所  
翻印必究

編纂者 陳文麟

校訂者 潘序倫

發行人 王雲五

印刷所 商務印書館

發行所 各埠商務印書館

\*G三九六八

