

近世簿記法大綱

陳掖神譯

商務印書館發行

例 言

一 是書爲日本神戶商業大學教授東爽五郎所編。原書名爲最近學說簿記法大意。氏前在文部省(教育部)開「實科教員夏期講習所」,講授商業簿記大意,卽以此講義爲藍本,更參酌選擇歐美簿記各書,凡編成章十三,表五十,便於自修簿記學之用。

是書例題各表,皆由淺及深,循序漸進。並略引會計學之原理,以資解釋各表之助。

是書採美國簿記學大家哈氏(H. R. Hatifield)等之學說,以說明貸借原理,提綱挈領,祇求讀者易解爲主旨。

書中所設例題,由私人,商店,以及公司之貸借對照表,皆舉例剖解,務求精詳。

五 簿記學研究者,宜矯除器械的記帳之弊。是書編著主旨,即使讀者先畧明簿記原理,然後練習記帳,自無望洋茫然之嘆。



六 譯者以是書宜於初習簿記學及會計學之入門參考書，急譯成付梓，以貢同好。至書中所譯名詞，以淺現易解，坊間各簿記書常見者為準。



3 0537 4488 8

495.55
137

近世簿記法大綱

1

近世簿記法大綱

目 錄

- 第一章 總論及財政一覽表…………… 1
- 第二章 財政一覽表中各種扣除金額之記錄法…………… 12
- 第三章 財政一覽表與代數學方程式之關係…………… 24
- 第四章 貸借對照表之解釋…………… 28
- 第五章 貸借對照表格式之種類及其批評…………… 45
- 第六章 貸借對照表編製之方法…………… 49
- 第七章 左右複記分錄之通則及前表編製之例解…………… 70
- 第八章 貸借對照表及損益表編製之例解…………… 80
- 第九章 帳戶科目及其分類…………… 96
- 第十章 借主及貸主之意義…………… 97
- 第十一章 準用借主及貸主之複記分錄的解釋法…………… 102

| | | |
|------|----------------------------------|-----|
| 第十二章 | 財政一覽表稱爲貸借對照表之 理 | 106 |
| 第十三章 | 商業帳簿 | 109 |
| 第十四章 | 單記式及複記式簿記法..... | 120 |
| 第十五章 | 結論,商業學及會計學爲簿記法研 究者必要之學科 | 128 |

近世簿記法大綱

第一章

總論及財政一覽表

第一節 簿記 (Book Keeping) 者。爲一種之學科。定義
研究人之財產真相。(換言之。卽財政狀態。)始終使保一目明瞭。秩序整然之記錄方法也。其所謂財政狀態者。實關於人之所有財產真相。固不待言。然亦當知其包括一切負債而言也。

第二節 人之財產真相。雖變動無常。而簿記式上必要之區別。不外歸於左之三種而已。人之財產真相有三種

甲 有若干正財產額 (Net Worth) 時。

乙 有若干正負債額 (Net Indebtedness) 時。

丙 無正財產額。亦無正負債額時。

但上舉三種。各種更細分如下之二種。則人之財政狀態。實生六種之相異。

甲 { (1) 只有財產。而無其他之負債。
(2) 有財產亦有負債。但財產實超過於負債。更分爲六種

- 乙 { (3) 只有負債而無其他之財產。
 (4) 有負債亦有財產。但負債實超過於財產。
- 丙 { (5) 有財產亦有負債。而兩者相等。
 (6) 無一切之財產。亦無一切之負債。

事實上為
五種

上列六種之中。惟第(6)種無須記錄。明甚。於是關於人之財政上實際狀態。祇有五種之區別焉。

第三節 簿記法上之格式。僅如上述之五種真相。質言之。現今世界各國。共採此標準的記錄格式。宛如用時計。寒暖計。晴雨計。以測度時間。溫度。及氣壓等。可與世界一般標準的器械同視也。今試舉其

簿記學內
容之說明

第一 簿記之格式。其種類若何。

第二 簿記格式之記錄。其方法若何。

要說明此問題。即簿記學所以成爲一種學科者也。

第四節 前所列舉五種之財政真相。試舉例解釋其記錄格式。但因解釋上之便利。其順序以甲。乙。丙。內之第一種爲始。再及於甲。及乙。內之第二種。即先說明(1)(3)(5)各種。而後進於(2)及(4)兩種。

第(1)財政
真相例解

甲之真相第一即(1)之條件。例解如下。

例一 有人假定有現金五百元。其財政一覽表

之格式如何。

例二 有人假定有(一)現金三百元。(二)值價八十元之雜器具。(三)值價二百元之衣服(四)值價一百二十元之書籍。其財政一覽表之格式如何。

例三 有人假定有(一)現金五十元。(二)郵政儲金二百元。(三)某銀行存款三百元。(四)值價一千二百元之家屋。(五)值價一千元之地皮。(六)值價五百元之公債票。(七)存甲某貸金六百元。其財政一覽表如何。

(例 1) 財 政 一 覽 表

| 財 產 項 目 | 金 額 | 總 額 | 金 額 |
|---------|-----|---------|-----|
| 1 現 金 | 500 | 正 財 產 額 | 500 |
| | | | |

(例 2) 財 政 一 覽 表

| 財 產 項 目 | 金 額 | 總 額 | 金 額 |
|---------|-----|---------|-----|
| 1 現 金 | 300 | 正 財 產 額 | 700 |
| 2 雜 器 具 | 80 | | |
| 3 衣 服 | 200 | | |
| 4 書 籍 | 120 | | |
| | 700 | | |

(例 3) 財 政 一 覽 表

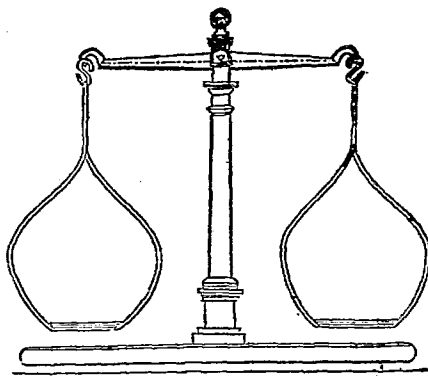
| 財 產 項 目 | 金 額 | 總 額 | 金 額 |
|-------------|-------|---------|-------|
| 1 現 金 | 50 | | |
| 2 郵 政 儲 金 | 200 | | |
| 3 某 銀 行 存 款 | 300 | | |
| 4 家 屋 | 1,200 | | |
| 5 地 皮 | 1,000 | | |
| 6 公 債 票 | 500 | | |
| 7 甲 某 貸 金 | 600 | 正 財 產 額 | 3,850 |
| | 3,850 | | 3,850 |

第五節 解答以上之三例。在普通記錄之格式。

實無一定之標準。但如(例一)之事實。極為簡單。按其事實。即為答案。至於(例二)及(例三)。祇合計各種財產之金額。是為答案。不必要他種之記錄格式。以上三

例。若觀前表之格式。其記錄比較的秩序正確。一目瞭然。即常人用常識判斷。亦可了解焉。惟在普通人之觀察。稍見為特殊格別者。當在表中朱筆所書之(正財產額)

比較的秩序正確之記錄格式



項。但證明此專門的記錄式。亦有他種之類例。讀者試就天秤之裝置而設想之。若論天秤之使用法。宜先以未知量之物。置於一端之盤中。今欲知其重量。非置分銅於他端之盤者乎。既知量之分銅。與未知量之物品。既保其平準。計分銅之量。即得確定未知量之物品。此爲天秤測算物品之重量法。

以上格式
類似天秤
裝置

進而說明前表之記錄格式。可將每例中財產之各項目。置於天秤左方盤中。欲保其權在水平位置。則於右方盤上。宜置相等量(正財產額)之分銅。於是各式中。左右兩方最終之合計金額。可以相等。且兩方金額。記錄於同一位置。恰如天秤保權之平準。而左右方兩盤。示同高之位置。天秤之裝置。更以代數學方程式。亦可得證明之。其解釋詳於第三章。

以代數學
方程式解
釋天秤裝
置詳於第
三章

第六節 乙之真相第一即(3)之條件。例解如下。

第(3)財政
真相例解

例四 有人假定自己無財產。由甲某借一千元之借金。其財政一覽表之格式如何。

例五 有人假定(一)由甲某借金一百元。(二)由乙某借金五十元。(三)更由丙某借金一百五十元。合計三百元之借金。而自己無財產。其財政一覽表如何。

例六 有人假定(一)短屋主之屋租二十元。(二)短米店之米錢十五元。(三)短綢緞店賒款三十元。(四)短菜攤及其他賒款十元。(五)由甲某借金二百元。合計借金二百七十五元。而自己並無財產。其財政一覽表如何。

本例與例三
一至例三
格式相異
之點

(例 4) 財政一覽表

| 總 額 | 金 額 | 負 債 項 目 | 金 額 |
|---------|-------|-----------|-------|
| 正 負 債 額 | 1,000 | 1 甲 某 借 金 | 1,000 |

(例 5) 財政一覽表

| 總 額 | 金 額 | 負 債 項 目 | 金 額 |
|---------|-----|-------------|-----|
| 正 負 債 額 | 300 | 1 甲 某 借 金 | 100 |
| | | 2 乙 某 ,, ,, | 50 |
| | | 3 丙 某 ,, ,, | 150 |
| | | | 300 |

(例 6) 財政一覽表

| 總 額 | 金 額 | 負 債 項 目 | 金 額 |
|---------|-----|-----------------|-----|
| 正 負 債 額 | 275 | 1 屋 租 | 20 |
| | | 2 米 錢 | 15 |
| | | 3 綢 緞 店 賒 款 | 30 |
| | | 4 菜 攤 其 他 ,, ,, | 10 |
| | | 5 甲 某 借 金 | 200 |
| | | | 275 |

解答前三問之一覽表格式。極爲簡單。若再參照前舉(例一)至(例三)之格式。任何人必不難明瞭此種之格式。但此記錄格式。與前各表不同之點者。即表中記錄負債項目之方面。與記錄財產項目之方面。竟成正反對位置。此點雖稍難了解。究其實無難也。蓋所謂負債與所謂財產者。其性質全相反。換言之。財產爲積極量。可以(+)符號表之。負債爲消極量。可以(-)符號表之。前(例一)至(例三)之各例。爲財產各項目。依慣例當列記於表之左方。然則由此類推。(例四)至(例六)之負債各項目。自當列記於表之右方。

其相異之理由

第七節 丙之真相第一即(5)之條件。例解如下。

第(5)財政真相例解

例七 有人假定(一)有現金一千元。(二)向甲借金一千元。因而無正財產額。其財政一覽表如何。

例八 有人假定(一)有價值五百元之家屋。(二)有價值一百元之衣服。(三)有價值二百元之雜器。合計財產八百元。但(四)短甲三百元借金。(五)短乙五百元借金。合計負債八百元。因而兩者差額。無正財產額。其財政一覽表如何。

(例 7) 財政一覽表

| 財產項目 | 金額 | 負債項目 | 金額 |
|------|-------|--------|-------|
| 1 現金 | 1,000 | 2 某甲借金 | 1,000 |

(例 8) 財政一覽表

| 財產項目 | 金額 | 負債項目 | 金額 |
|------|-----|--------|-----|
| 1 家屋 | 500 | 4 某甲借金 | 300 |
| 2 衣服 | 100 | 5 乙某借金 | 500 |
| 3 雜器 | 200 | | |
| | 800 | | 800 |

關於前二問之解答。可知其合真相(1)及(3)之兩種。而成爲一種之格式。惟其財產與負債。總額恰相等。所以無正財產額亦無正負債額。兩方中之金額。皆不必以朱筆書之。

金額不特書以朱筆之理由

第八節 甲之真相 第二即(2)之條件。例解如下。

例九 有人假定(一)有現金一百元。(二)有價值一百元之衣服。(三)有價值五十元之雜器。(四)有價值三十元之書籍。(五)有價值三百元之公債票。合計財產五百八十元。但(六)短甲某一百元借

第(2)財政真相例解

金。因而兩者相銷。正財產額四百八十元。其財政一覽表如何。

例十 有人假定(一)有現金五十元。(二)有值價一百二十元之衣服。(三)有值價七十五元之雜器。(四)有值價一千五百元之家屋。(五)有值價五百元之地皮。(六)郵政儲金二百五十元。合計財產二千四百九十五元。但(七)短乙某五十元借金。(八)短某綢緞店賒款二十五元。(九)短米店及其他賒款三十五元。合計負債一百十元。因而兩者相減。正財產額二千三百八十五元。其財政一覽表如何。

(例 9) 財 政 一 覽 表

| 財 產 項 目 | | 金 額 | 負 債 項 目 | 金 額 |
|---------|-------|-----|-----------|-----|
| 1 | 現 金 | 100 | 6 甲 某 借 金 | 100 |
| 2 | 衣 服 | 100 | 正 財 產 額 | 480 |
| 3 | 雜 器 | 50 | | |
| 4 | 書 籍 | 30 | | |
| 5 | 公 債 票 | 300 | | |
| | | 580 | | 580 |

(例 10) 財政一覽表

| 財 產 項 目 | 金 額 | 負 債 項 目 | 金 額 |
|-----------|-------|--------------|-------|
| 1 現 金 | 50 | 7 乙 某 借 金 | 50 |
| 2 衣 服 | 120 | 8 某 綢 緞 店 | |
| 3 雜 器 | 75 | 除 款 | 25 |
| 4 家 屋 | 1,500 | 9 米 店 其 他 ,, | 35 |
| 5 地 皮 | 500 | | 110 |
| 6 郵 政 儲 金 | 250 | 正 財 產 額 | 2,385 |
| | 2,495 | | 2,495 |

關於前二問之答案。如上表之記錄。可知其參用前揭財政真相(5)與(1)之兩格式。

(註一) 前揭諸表之中。特示與天秤類似之點。所以表之左右兩方。有留空白地位。必在於表之上部。然上列諸表。則留空白於表之下部。蓋實際上一般之格式。其記錄均據上列各表之格式。

第(4)財政
真相例解

第九節 乙之真相第二即(4)之條件。例解如下。

例十一 有人假定(一)現金五十元。(二)銀行存款二百元。(三)衣服及雜器一百五十元。(四)代甲先墊雜費一百元。合計有五百元之財產。但(五)短

乙借金一百五十元。(六)短丙借金六百元。(七)應付丙未償還利息二十五元。合計有七百七十五元之負債。以上兩者相減。正負債額為二百七十五元。其財政一覽表如何。

例十二 有人假定(一)現金三十元。(二)存甲貸金三百元。(三)存甲未收還利息十五元。(四)家屋及地皮二千五百元。(五)衣服及雜器二百元。合計有三千零四十五元之財產。但(六)短乙二千元借金。(七)短乙未付還利息四十元。(八)短丙一千元借金。(九)短丙未付還利息二十元。(十)各項借金共為一百二十五元。合計有三千一百八十五元之負債。兩者金額相減。正負債額為一百四十元。其財政一覽表如何。

(例 11) 財 政 一 覽 表

| 財 產 項 目 | 金 額 | 負 債 項 目 | 金 額 |
|-------------|-----|---------------|-----|
| 1 現 金 | 50 | 5 乙 某 借 金 | 150 |
| 2 銀 行 存 款 | 200 | 6 丙 某 ,, ,, | 600 |
| 3 衣 服 及 雜 器 | 150 | 7 丙 某 未 付 利 息 | 25 |
| 4 甲 某 先 墊 款 | 100 | | |
| | 500 | | |
| 正 負 債 口 | 275 | | |
| | 775 | | 775 |

(例 12) 財政一覽表

| 財產項目 | 金額 | 負債項目 | 金額 |
|----------|-------|---------|-------|
| 1 現金 | 30 | 6 乙借金 | 2,000 |
| 2 甲某貸金 | 300 | 7 乙未付利息 | 40 |
| 3 甲某未收利息 | 15 | 8 丙借金 | 1,000 |
| 4 家屋及地皮 | 2,500 | 9 丙未付利息 | 20 |
| 5 衣服及雜器 | 200 | 10 各項借金 | 125 |
| | 3,045 | | |
| 正負債額 | 140 | | |
| | 3,185 | | 3,185 |

前二問之解答。觀右表之記錄。可知其參用前述之財政真相(5)與(3)之兩格式。以上各節。說明五種之財政真相之一覽表格式。讀者定能十分了解。可斷言也。

第二章

財政一覽表中各種扣除金額之記錄法

第一節 財政一覽表之左方。本記入財產之各項目。而其右方。則記入負債之各項目。至比較左右兩方之金額。其差額或為(正財產額)。或為(正負債額)。則以朱筆書差額於數小之方。但更當注意者。表之右方。即記錄負債項目之一方。實際常記入非屬負

債項目之他種金額。又表之左方。即記錄財產項目之一方。實際亦有記入非屬財產項目之他種金額。但後者之事實。實例比較的爲少。且解說於後。茲專就前者之事實。從而詳解之。

不屬債
項目之
他種金
額記入
右方
不屬財
產項目
之他種
金額記
入左方

第二節 財政一覽表之右方。記錄負債各項目者。其主旨在於與左方之財產各項目。爲扣除計算。茲將假定三條件於下。

- (1) 財產之某項目。實際上可得視爲財產乎。
- (2) 財產某項目之一部分。得無失其財產之真價值乎。
- (3) 正財產額之某部分。依於特別之理由。且因其便利上。可否由正財產額內扣除之乎。

財產項目
應扣除計
算有三種

若各項金額。含有前舉三條件之事實時。則列記於財政一覽表之右方。即記錄負債項目之一方。宜與左方列記各項財產之總額。行扣除計算以後。正財產額之金額。方可得而知之。此即財政一覽表本來之主旨也。至其記錄格式。實爲簿記法上之特色。茲再例解於下。

第三節 例一 有人(一)存甲某貸金三百元。(二) 第一例解
存乙某貸金五十元。合計有三百五十元之財

呆帳準備金

產。但(三)乙某貸金五十元。無確實收還之希望。故正財產額。當以三百元計算。其財政一覽表格式如下。

願乃存乙某之貸金。既無確實收還之希望。似此項無列表之必要。但乙某貸金。既顯係事實。猶冀後日或可收還。亦宜記錄於該表上。

(例 1) 財政一覽表

| 財產項目 | 金額 | 扣除額及正額 | 金額 |
|-------------|-----|---------|-----|
| 1 甲某貸金 | 300 | 3 呆帳準備金 | 50 |
| 2 乙某 ,, , , | 50 | 正財產額 | 300 |
| | 350 | | 350 |

第四節 例二 有人(一)值價五百元之衣服(二)值價三百元之器具(三)值價一千五百元之地皮(四)值價二千元之家屋。合計有四千三百元之財產。但(五)衣服價格要減除一百元。(六)器具價格要減除六十元。(七)家屋價格要減除一百元。方符現時價格。於是減除二百六十元。而正財產額為四千零四十元。其財政一覽表如下。

右方左方者爲資產右方者爲負債。

第三種 差額現於左方或右方左方者

損失或全無資本之負債右方者利益或純資本金。

帳戶科目中如「純利益」之細目 (四)

(三) (四四)等「純損失」之細目 (六)

(二) (六三)等皆附以圈點者即所謂

扣除的或準備的之帳戶科目諸如此

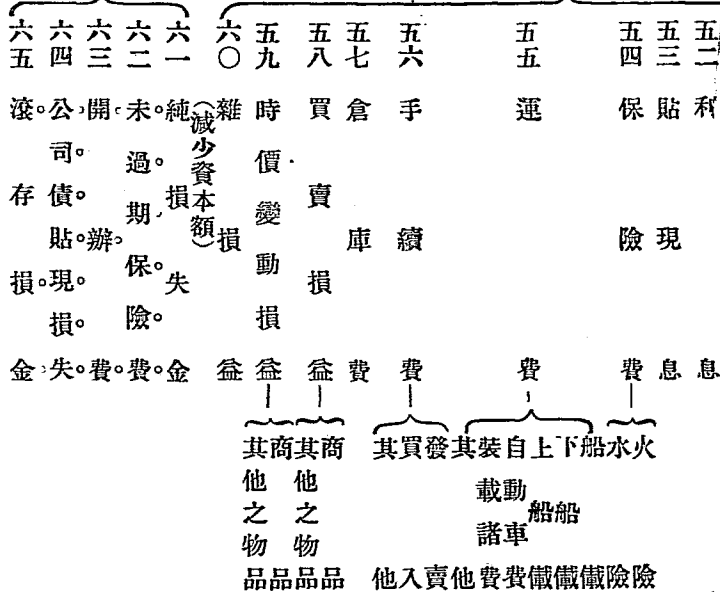
類可視爲當滾存於將來之純益或純

損故有時稱此各項爲滾存或滾結諸

帳戶

間接—損益

失損純



益利者方右失損者方左或方左於現額差

例(2)

財政一覽表

第二例解

| 財產項目 | 金額 | 扣除額及正額 | 金額 |
|------|-------|--------|-------|
| 1 衣服 | 500 | 5 衣服減價 | 100 |
| 2 器具 | 300 | 6 器具,, | 60 |
| 3 地皮 | 1,500 | 7 家屋,, | 100 |
| 4 家屋 | 2,000 | | 260 |
| | | 正財產額 | 4,040 |
| | 4,300 | | 4,300 |

價格減除額

(註一) 衣服器具及家屋之價格。當以最初購入原價為準。但亦當知此項財產。若在賣出時。其價值確為幾何。當編製財政一覽表之時。實際雖非賣出時期。及實行賣出之事實。然一覽表亦宜示其勘估之價值。蓋股票及公債票等之財產。報紙上隨時公表其市價。評價自為易事。若不屬此項之財產。欲知其實價。乃為至難。至於物品評價之方法。若略舉其二三例。固屬不備。惟比較的視為適宜評價法者。祇考查物品之原價。及其得保存之年限。即可定現在之價額。例如衣服一件原價二十元。使用之期間。假定為五年。若計算其每年減除價額。年為四元。而月則為十

二分之一之三角三分五釐。又例如三千元築新屋一座。預定可住三十年。則每年價格當減除百元。而每月則爲八元三角三分三釐。由此觀之。新置一物。價格減除之計算。以其所經過各年之減除價額。與最初原價相減。即計得物品之現在價額。在前之二例。(參照財政一覽表)衣服及器具。假定得保五年。家屋假定二十年。而年之減除額。衣服及器具。設相當於原價之八折。家屋相當於原價之九五折。是三者新置後一年估定之價值也。雖然評價方法。亦因時間與事實有種種之變化。茲不過略示一例而已。

財產評價法。已如(註一)之所述。在該表中。衣服器具及家屋三者。約扣除其減除額。而得評價後之價額。即可列記於財產項目欄。而表之右方。又記錄其各項之減除額者。似爲不必要。殊不知採此記錄格式。亦自有故。即衣服等之實價。依一定根據之計算。始得知其價額。實非賣出此物時所得之價額也。故最初之原價若干。及其現在之減除價額若干。皆宜詳記於該表。欲以供後日之參考耳。若從原價之內。

記錄減除
額之理由

扣除其減除額。即以差額列記於財產項目欄。固不得謂之誤謬。但當初之原價。不記載於表上。如此之簡略記法。未免為不合理。所以該表記錄法之特長。於此可見矣。

第五節 例三 有人假定(一)有現金一百五十元。(二)銀行存款四百元。(三)其他諸項財產三百元。合計有八百五十元之財產。(四)但其中一百元。供不時之需。特別扣除之後。正財產額為七百五十元。是為適確金額。其財政一覽表如下。

第三例解

(例 3) 財 政 一 覽 表

| 財 產 項 目 | 金 額 | 扣 除 額 及 正 額 | 金 額 |
|----------|-----|-------------|-----|
| 1 現 金 | 150 | 4 臨時費準備金 | 100 |
| 2 銀行存款 | 400 | 正 財 產 額 | 750 |
| 3 其他諸項財產 | 300 | | |
| | 850 | | 850 |

(註二) 一家之會計上。準備若干之金額。充為臨時費。為實際上理財之必要。若一家財政。無臨時準備費。不得謂其財政鞏固。蓋人事幻變。朝夕莫測。禍福吉凶。往來不定。以此引

爲身家之戒。誠至當也。至所謂順與逆兩者之境遇。皆有不可缺之物者。殆即臨時必要之費用者歟。故在簿記法上。正財產額內。若不預劃臨時費用。一旦有特別事故。則財政狀態必生大變動。

臨時費準備金。Reserve Fund 同於前二例之衣服器具等減除價額(Depreciation)及呆帳準備金。(Reserve for Dead Loan) 祇示其左方財產額內。與此項金額相扣除。並無他種之意義。但凡屬此項金額。實與左方財產何項相除。有時因便利上特別指定之。普通實無指定之必要。蓋此一百元之金額。單表示含於左方財產八百五十元之總金額內。並不問其爲現金。爲銀行存款之一部。或屬於他項財產之一部也。

第六節 總而言之。列舉於財政一覽表右方之

金額。不僅爲負債之各項目。且據上述各種之理。各項金額之記錄目的。實扣除該表左方之財產總額也。茲再舉數例而說明之。

扣除的金額
記入表
之右方

例四 有人假定(一)有現金二十元。(二)衣服及器具三百元。(三)郵政儲金二百元。(四)存甲某貸金五百元。合計有一千零二十元之財產。但(五)衣服及器具價額內宜減除六十元。(六)房租未付額十五元。(七)廚房器具未付額三十元。(八)臨時費準備金五十元。於是負債及各項扣除額合計一百五十五元。兩者相減。正財產額當為八百六十五元。其財政一覽表示於下。

(例 4) 財 政 一 覽 表

| 財 產 | 金 額 | 負 債 扣 除 正 額 | 金 額 |
|---------|-------|-------------|-------|
| 1 現 金 | 20 | 5 衣服及器具減價 | 60 |
| 2 衣服及器具 | 300 | 6 未付房租 | 15 |
| 3 郵政儲金 | 200 | 7 未付廚房器具款 | 30 |
| 4 存甲某貸金 | 500 | 8 臨時費準備金 | 50 |
| | | | 155 |
| | | 正 財 產 口 | 805 |
| | 1,020 | | 1,020 |

第四例解

第七節 例五 有人假定(一)有現金三十元。(二)銀行存款一千元。(三)公債票及某公司股票值時價八百五十元。(四)家屋二千元。(五)地皮一千

第五例解

五百元。(六)衣服及器具五百元。(七)存甲某貸金二百元。(八)甲某貸金未收利息二十元。(九)代乙某先墊款一百元。合計有六千二百元之財產。但(十)短丙某借金三百元。(十一)短丙某借金之利息三十元。(十二)衣服及器具價格低減却五十元。(十三)家屋價格低減二十元。(十四)代乙某先墊款內五十元無確實收回之希望。當視為呆帳準備金。宜扣除之。以上計四百五十元。與左方財產總額相減。則正財產額為五千七百五十元。但又扣除(十五)一百元臨時費。則差額五千六百五十元當為正財產額。其財政一覽表如下。

(例 5) 財 政 一 覽 表

| 財 產 | 金 額 | 負 債 扣 除 正 額 | 金 額 |
|-----------------|-------|------------------|-------|
| 1 現 金 | 30 | 10 丙 某 借 金 | 300 |
| 2 銀 行 存 款 | 1,000 | 11 丙 借 金 未 付 利 息 | 30 |
| 3 公 債 票 及 股 票 | 850 | 12 衣 服 及 器 具 減 價 | 50 |
| 4 家 屋 | 2,000 | 13 家 屋 減 價 | 20 |
| 5 地 皮 | 1,500 | 14 呆 賬 準 備 金 | 50 |
| 6 衣 服 及 器 具 | 500 | 計 | 450 |
| 7 甲 某 貸 金 | 200 | 15 臨 時 費 準 備 金 | 100 |
| 8 甲 貸 金 未 收 利 息 | 20 | | |
| 9 乙 某 先 墊 款 | 100 | 正 財 產 額 | 5,650 |
| | 6,200 | | 6,200 |

上表右方。記錄至第十四項「呆帳準備金」先行一次計算。而第十五項「臨時準備金」更記錄於結數之下者。雖爲該表之異例。然如此記法。亦自有理。卽本表右方列記諸項。至第十四項止。宜於左方財產總額內扣除之。是爲既定之扣除金額。至於第十五項。因預料有未發生之臨時事件。姑準備臨時費。是爲未定之扣除金額。若事件不發生。臨時準備金額。歸併於正財產額項內。方爲適當。由此類推。則第十四項「呆帳準備金。」原爲先墊款之準備用。若先墊款之收還尙未絕望。此項金額。無妨如第十五項之整理也。究之特示此種區別者。在於扣除金額內。欲分爲已定與未定之扣除金額兩種而已。

至於財政一覽表記錄中途。先行結算者。爲該表之普通格式。其實省此手續。亦無不可。故此種之區別。不必特爲注意。惟熟悉該表格式之人。縱不行結算。亦不難於了解。但財政一覽表。欲期其通俗的說明。如本例之記錄格式。實爲便利。下列各表。或有如前表之相類格式。或全省略其結算手續。而無一定之標準者。皆據上述之理。

中途結算
之一種格
式

第八節 例六 有人假定(一)有價值二千五百 第六例解

元之家屋。(二)二千元之地皮。(三)某公司股票時價一千二百元。(四)銀行存款二千元。(五)存甲,乙,丙等貸金計三千五百元。(六)上記貸金未收利息二百元。合計有一萬一千四百元之財產。但(七)短戊,己等借金計五千五百元。(八)上記借金未付利息三百元。(九)各項小額未付借金一百五十元。(十)家屋低落價格二十五元。於是負債及扣除額。計五千九百七十五元。減除之後。則正財產額為五千四百二十五元。但又扣除(十一)二十四元。為上記股票時價跌落時所生損失之準備款。(十二)一百七十五元。為上記貸金之呆帳準備金。(十三)一百元。為生活費臨時補充之準備金。合計扣除二百九十九元。則正財產額當為五千一百二十六元。其財政一覽表如下。

(註三) 股票市價。日有漲落。是為常事。票價高漲時。固無關緊要。票價跌落時。則有減少正財產額之虞。平時若能在正財產額內。扣除若干金額。以備不時之損失。是為會計整理之安全方法。本例即示舉其一端。

(例 6) 財政一覽表

| 財 產 | 金 額 | 負 債 扣 除 正 額 | 金 額 |
|-------------|--------|------------------|--------|
| 1 家 屋 | 2,500 | 7 各 項 借 金 | 5,500 |
| 2 地 皮 | 2,000 | 8 未 付 利 息 | 300 |
| 3 某 公 司 股 票 | 1,200 | 9 各 項 小 額 未 付 金 | 150 |
| 4 銀 行 存 款 | 2,000 | 10 家 屋 減 價 | 25 |
| 5 各 項 貸 金 | 3,500 | 計 | 5,975 |
| 6 未 收 利 息 | 200 | 11 股 票 跌 落 準 備 金 | 24 |
| | | 12 呆 帳 準 備 金 | 175 |
| | | 13 生 活 費 ,, ,, | 100 |
| | | 計 \$299 | |
| | | 正 財 產 額 | 5,126 |
| | 11,400 | | 11,400 |

上表亦如(例五)之表。在右方中途。先行結算。然後扣除(十一)(十二)及(十三)之三項。又附記三項之結算數目者。務使財政一覽表。便於了解而已。

中途結算之理由

第九節 茲有最終附言者。正財產額。及正負債額之二項。從來皆以朱筆記之者。推其理由。不外使人易解此表之一種手段。果漸諳此表。且深明其理。自可省以朱筆記錄。而正財產額及正負債額之二項。與他之各項。不必特為區別。皆以墨筆列記之。亦無不可。

朱筆記錄不必之理由

第 三 章

財政一覽表與代數學方程式之關係

第一節 財政一覽表對於各項扣除金額之記錄方法。據上述之理。讀者當自明焉。至該表之記錄。可稱為正當格式者。更申明其他之適切理由於下。

財政一覽表為正當格式之他種理由

財政一覽表之格式。無異於技師裝置天秤。在第一章。已述之矣。至天秤之裝置。證以代數學方程式。更易說明。故財政一覽表之記錄格式。其根本原理。亦可得以代數學方程式證明焉。茲舉其例如下。惟著者在首章不引用此理者。恐無代數學常識之人。難於了解。

以代數方程式說明天秤裝置

(例 1) 財 政 一 覽 表

| | | | | | |
|---|---|-------|---|---|-------|
| 現 | 金 | 500 | 正 | 額 | 5,000 |
| 家 | 屋 | 2,000 | | | |
| 地 | 皮 | 2,500 | | | |
| | | 5,000 | | | 5,000 |
| | | 5,000 | | | 5,000 |

(例 2) 財政一覽表

財政一覽表與代數學方程式之比較

| | | | | |
|---|---|---------------------|-----------|---------------------|
| 正 | 額 | 1,000 | 短 甲 借 金 | 200 |
| | | | 短 乙 ,, ,, | 300 |
| | | | 短 丙 ,, ,, | 500 |
| | | <u>1,000</u> | | <u>1,000</u> |
| | | <u><u>1,000</u></u> | | <u><u>1,000</u></u> |

(例 3) 財政一表覽

| | | | |
|-----|---------------------|---------|---------------------|
| 現 金 | 200 | 短 甲 借 金 | 500 |
| 家 屋 | 1,000 | 正 額 | 1,000 |
| 物 品 | 300 | | |
| | <u>1,500</u> | | <u>1,500</u> |
| | <u><u>1,500</u></u> | | <u><u>1,500</u></u> |

(例 1)

現金(500)
 +家屋(2,000)
 +地皮(2,500) = 正額(5,000)

(例 2)

正額(1,000) = 短甲借金(200)
 +短乙借金(300)
 +短丙借金(500)

(例 3)

現金(200)
 +家屋(1,000)
 +物品(300) = 短甲借金(500)
 +正額(1,000)

前記三種之財政一覽表。可假定爲三種方程式。其格式均爲

$A+B+C=a+b+c$ 左右兩方相等。但代數學之方程式。『凡相等式。左方之各項。若移於右方。或右方各項。若移於左方。兩者之移項。祇變更各項之符號。(+)爲(-)或(-)爲(+).即爲合理。』

方程式之
原則

此卽代數學之原則。質言之。

1. $A+B+C=a+b+c$
2. $B+C=a+b+c-A$
3. $A+C=a+b+c-B$
4. $A+B+a+b+c-C$
5. $A+B+C-a=b+c$
6. $A+B+C-b=a+c$
7. $A+B+C-c=a+b$

上記各種之方程式。其相等式價值永不變。明甚。

第二節 推究上述之理由。則前第二章之(例一)

(例二)及(例三)之財政一覽表。雖當如下表所示之格式。有時亦有用前表之記錄格式。又前表之記錄格

本節各表
與第二章
各表相通

式。亦可變爲如下表之格式。英美兩國。關於此種一覽表。多用下示之格式。至前第二章(例四)以下各表。

英美之一
覽表實例

無妨用下表之同樣記錄法。今雖不特設例解。讀者亦可自明焉。

(例 1) 政財一覽表

| | | | |
|------------|-----|------|-----|
| 1 甲某貸金 | 300 | 正財產額 | 300 |
| 2 乙某,,, 50 | | | |
| 呆帳準備金 -50 | 0 | | |
| | 300 | | 300 |

(例 2) 財政一覽表

| | | | |
|------------|-------|------|-------|
| 1 衣服 500 | | 正財產額 | 4,040 |
| 減價 -100 | 400 | | |
| 2 器具 300 | | | |
| 減價 -60 | 240 | | |
| 3 地皮 | 1,500 | | |
| 4 家屋 2,000 | | | |
| 減價 -100 | 1,900 | | |
| | 4,040 | | 4,040 |

(例 3) 財政一覽表

| | | | |
|-------------|-----|------|-----|
| 1 現金 150 | | 正財產額 | 750 |
| 2 銀行存款 400 | | | |
| 3 他各項財產 300 | | | |
| 計 850 | | | |
| 臨時費準備金 -100 | 750 | | |
| | 750 | | 750 |

左方扣除項目
後章

第三節 財政一覽表右方之某項金額。要扣除或減少時。該項金額。亦當記錄於表之左方。關於此種實例。爲從來所未曾見。後章說明貸借對照表。可從而解釋焉。究之申明上述之理。而求其結論。當待說明簿記法中最重要之兩慣用語。即「借主」「貸主」之根本意義。或可明其密接之關係。茲述及此。欲讀者先有此觀念。

借貸兩語
與上並切
由有密切
關係

第四章

貸借對照表之解釋

第一節 財政一覽表。如前所述。皆假定爲私人之會計。若該表用爲表示商人或商事公司之財政。即稱爲貸借對照表。(Balance Sheet) 日本商法之規定。公司每至決算期。以及商人每年之一定時期。不可不編製是表。又股份有限公司。當分送是表於股東。且宜表示於公衆。讀者常見新聞紙上。屢發表貸借對照表。即遵守商法之規定。蓋股份有限公司。與社會公衆之利害關係。極爲密切重大故也。然則財政狀態。既要隨時公表於世。則公表之格式。當採世界共通之標準方法。即不可不據簿記法之格式。所謂格式者。不外財政一覽表是也。

貸借對照表
爲商人
之財政一覽表

第二節 私人之財政一覽表。讀者當已了解。惟商人等公表於世之貸借對照表。尙有說明之必要。茲特擬報紙上貸借對照之數例。試解釋之。

報紙上貸借對照表之例解

(例 1) 某商店貸借對照表 甲表

| | | | |
|---------|--------|----------|--------|
| 1 現存商品 | 9,000 | 8 資本金 | 19,000 |
| 2 地皮 | 7,000 | 9 公積金 | 2,000 |
| 3 建築物 | 8,000 | 10 未付除賣金 | 6,000 |
| 4 雜器 | 500 | 11 借入金 | 8,000 |
| 5 銀行存款 | 3,500 | 12 支付票據 | 3,000 |
| 6 未收除賣金 | 1,200 | 13 純利益金 | 1,500 |
| 7 現金 | 1,300 | | |
| | 30,500 | | 30,500 |

(註) 有者。特附加說明。以下仿此。

(例 1) 某商店貸借對照表 乙表

| | | | |
|---------|--------|----------|--------|
| 1 現存商品 | 9,000 | 10 未付除買金 | 6,000 |
| 2 地皮 | 7,000 | 11 借入金 | 8,000 |
| 3 建築物 | 8,000 | 12 支付票據 | 3,000 |
| 4 雜品 | 500 | 計 | 17,000 |
| 5 銀行存款 | 3,500 | 9 公積金 | 2,000 |
| 6 未收除賣金 | 1,200 | 8 資本金 | 10,000 |
| 7 現金 | 1,300 | 13 純益利金 | 1,500 |
| | 30,500 | | 13,500 |
| | | | 30,500 |

例一 個人商店貸借對照表

上記(例一)甲表,亦可如乙表之解釋。該店之「正財產額」結果爲一三,五〇〇元,但其中

(8)資本金一〇,〇〇〇元。爲最初之正財產額。即投資額。

(9)「公積金」(Reserve Fund)二,〇〇〇元爲臨時用費。即對於損失之準備金。

(13)「純利益金」(Net Profit)一,五〇〇元。爲最近決算期之純利益。

於是次期營業開始。投資總額。合該表(8)及(13)之二項。爲一一,五〇〇元之數。

前示貸借表內。所稱「資本金」「公積金」「純利益金」等之金字。實不過表示數目與金額。然在常人觀察。輒以此金額誤爲貯藏之現金。其實前舉商店所有現金。僅該表(7)項所示一,三〇〇元耳。

資本金

(8)「資本金」(Capital)者。在個人經營之商店。單稱爲「資本」或「資本額。」在公司則稱爲「資本金」「股本」或「投入資。」其名稱雖不同。實質亦不外正財產額之一部。即商店或公司最初以此項爲營業資本。投入財產之正額(Net Amount)是也。凡公司資本額。雖早已預定。但資本額全部。

資本金之
實質爲正
財產額

不一時即行交納。若繳入預定資本額之半。或四分之一。即可開始營業。故公司之貸借對照表。「資本金」項目。祇表示最初所定之資本金額。並未及於已交納之資本金額。然則實際資本額。應如何計算者乎。待於下節(例三)說明之。

(6)「未收除賣金」者。該店對於顧客除賣之金額。未收除賣金
尚未收回是也。即貸金之一種。

(11)「借入金」者。該店從某某等借入一切之借金。借入金
是也。欲與購入商品之除買金區別。特立此項目。

(12)「支付票據」(Bills Payable)者。屬於匯票(Bill of Exchange or Draft)或期票(Promissory Note)類之該店借金是也。欲知其詳。當先明「票據」之為何物。但此又涉於簿記科以外之說明。不得不從略焉。總而言之。該店所有之負債。關於票據之特別證書。與他種之負債。有多少相異之點。所以別立一項目。如該表所舉之支付票據項目是也。

第三節 下記(例二)甲表之格式。果如乙表解釋。更爲明瞭。可知其該公司之「正財產額」爲二三〇,二〇〇元。若解剖其內容者。

例二工業
公司貸借
對照表

(例 2) 某製造品股份有限公司貸借對照表 甲表

| | | | |
|-----------|---------|--------------|---------|
| 1 建築物及地皮 | 115,000 | 11 資 本 金 | 200,000 |
| 2 機 械 | 102,500 | 12 法定公積金 | 5,000 |
| 3 雜物及器具 | 9,600 | 13 他種公積金 | 3,000 |
| 4 公 債 票 | 1,200 | 14 職 工 存 款 | 1,050 |
| 5 製 造 品 | 15,900 | 15 購入品除賣金 | 15,500 |
| 6 製造中物品 | 11,000 | 16 支 付 票 據 | 32,100 |
| 7 原 料 品 | 14,000 | 17 前期溢存益金 | 1,200 |
| 8 暫 付 金 | 5,000 | 18 本 期 純 益 金 | 20,000 |
| 9 銀 行 存 款 | 4,300 | | |
| 10 現 金 | 700 | | |
| | 279,200 | | 279,200 |

(例 2) 某製造品股份有限公司貸借對照表 乙表

| | | | |
|-----------|---------|--------------|---------|
| 1 建築物及地皮 | 115,000 | 14 職 工 存 款 | 1,500 |
| 2 機 械 | 102,500 | 15 購入品除買金 | 15,500 |
| 3 雜器及器具 | 9,600 | 16 支 付 票 據 | 32,000 |
| 4 公 債 票 | 1,200 | 計 | 49,000 |
| 5 製 造 品 | 15,900 | 11 資 本 金 | 200,000 |
| 7 原 料 品 | 11,000 | 12 法定公積金 | 5,000 |
| 8 暫 付 金 | 14,000 | 13 他種公積金 | 3,000 |
| 9 銀 行 存 款 | 5,000 | 17 前期溢存益金 | 1,200 |
| 10 現 金 | 4,300 | 18 本 期 純 益 金 | 21,000 |
| | 700 | | |
| | 279,200 | | 279,200 |

(11)「資本金」者。即最初投入資本額二〇〇,〇〇〇元。在股份有限公司。每期決算。不關於營業損益。而資本金亦無增減。普通以最初定額為準。

資本金

(12)「法定公積金」(Legal Reserve) 五,〇〇〇元者。公司至前決算期止。漸次蓄積之總額。依商法規定。股份有限公司每決算期。當從純益金額內。扣除若干以準備之。

法定公積金

(13)「他各項公積金」者。為公司前決算期累計之金額。凡在商法規定以外。若有他種目的。亦得從純益金額內。任意扣除以為準備。但須為注意者。以上二項之公積金。因其名稱不甚適當不可誤解為準備之現金。或別有存在之存款。蓋公司所有之現金及存款。已示於該表之左方。除此二項外。並無他種之金額。

他各項公積金

公積金不可誤解為現金及存款

(17)「前期滾存利益金」一,二〇〇者。以前次之決算期純益金。分配股東及他項開支之後。所餘少額。盡加入於本期之利益金額也。

前期滾存利益金

(18)「本期純益金」二一,〇〇〇元。即本期營業純益金。若與前期滾存利益金相加。則為二二,二〇〇元。此項金額。在本期先扣除準備「法定公積金」以

本期純益金

及分配股東之「紅利」「店員獎勵金」物品價格跌落之「準備金」等。然後供各項開支之用。

- 製造品 (5)「製造品」者。該公司既製成物品。隨時均得出售。而貯藏於貨倉之物品。在他種貸借對照表上。常有與此同意義之「製成物品」等之他項目焉。
- 製成物品
- 製造中物品 (6)「製造中物品」者。物品在製造中。尚不成為物也。外有「未製成品」等他項目。亦與此同義。
- 未製成品
- 原料品 (7)原料品者。製造上必要之諸材料品。
- 原料品
- 暫付金 (8)「暫付金」(Temporary Payment)者。為應支出之款。但未知支付何項。而暫時開支之。例如買入機械等。預付價額一部之定金。又如建築家屋。動興土木。雖隨時支付諸費。而建築物既未落成。其總價額自未能確定。在建築中。姑視支出費為「暫付金」。或在「假出金」「暫時支出金」此等項目之下。示其一時的支付之金額也。
- 暫付金

例三 銀行貸借對照表

第四節 說明下列(例三)之甲表。非先述銀行之業務。則不能知其詳。但茲姑言其大要。在乙表所示銀行之「正財產額」。其結果為一,〇〇五,〇〇〇元者。茲就其內容而解剖之。

(例3) 股份公司某銀行貸借對照表 甲表

| | | | |
|------------|-----------|--------------|-----------|
| 1 貸 款 | 1,768,400 | 11 資 本 金 | 1,000,000 |
| 2 活期透支 | 135,700 | 12 公 積 金 | 255,000 |
| 3 貼現票 | 1,358,600 | 13 呆帳準備金 | 36,000 |
| 4 押匯匯票 | 63,000 | 14 {定期} 各種存款 | 2,500,000 |
| 5 有價證券 | 489,000 | {其他} | |
| 6 貸付他店 | 320,000 | 15 通知借入金 | 250,000 |
| 7 未繳資本金 | 250,000 | 16 支付匯票 | 300,000 |
| 8 營業用地皮及家屋 | 75,000 | 17 他店借入 | 280,000 |
| 9 質物滿期物件 | 18,500 | 18 未付利息 | 27,500 |
| 10 現存金銀 | 242,700 | 19 未到期貼現息 | 4,800 |
| | | 20 前期溢存益金 | 2,600 |
| | | 21 本期純益金 | 65,000 |
| | 4,720,900 | | 4,720,900 |

(例3) 股份有限公司某銀行貸借對照表 乙表

| | | | |
|------------|-----------|--------------|-----------|
| 1 貸 款 | 1,768,400 | 14 {定期} 各種存款 | 2,500,000 |
| 2 活期透支 | 135,700 | {其他} | |
| 3 貼現票 | 1,358,600 | 15 通知借入金 | 250,000 |
| 4 押匯匯票 | 63,000 | 16 支付匯票 | 300,000 |
| 6 貸付他店 | 320,000 | 17 他店借入 | 280,000 |
| 計 | 3,645,700 | 18 未付利息 | 27,500 |
| 內13呆帳準備金減 | -36,000 | 19 未到期貼現息 | 4,800 |
| 差額 | 3,609,700 | 計 | 3,362,300 |
| 5 有價證券 | 489,000 | 11 資本金 | 1,000,000 |
| 8 營業用地皮及家屋 | 75,000 | 內7未繳資本 | -250,000 |
| 9 質物滿期物件 | 18,500 | 對除外已繳資本 | 750,000 |
| 10 現存金銀 | 242,700 | 12 公積金 | +255,000 |
| | | 合 計 | 1,005,000 |
| | | 20 前期溢存益金 | 2,600 |
| | | 21 本期純益金 | 65,000 |
| | 4,434,900 | | 1,072,600 |
| | | | 4,434,900 |

資本金 (11)「資本金」一,〇〇〇,〇〇〇元者。即最初所定之資本總額。其中扣除「未繳資本」(Unpaid up Capital)二五〇,〇〇〇元外。殘額僅七五〇,〇〇〇元。爲已繳之資本實額。凡財政一覽表。欲減除右方某項金額。在該表左方。自當記入非屬於財產項目之金額。其實例固不多見。前已言之矣。惟該表「資本金」與「未繳資本金」之扣除計算。雖非適例。亦可謂實例之一種也。

公積金 (12)「公積金」二五五,〇〇〇元之準備。固依商法規定。若此項不任意分配於股東。再加入已繳資本爲一,〇〇五,〇〇〇元。即得視爲銀行之正資本金。

前期滾存
利益金
本期純益
金 (20)合計「前期滾存利益金」與(21)「本期純益金」之二項利益金爲六七,六〇〇元者。當知其此款在本期內。爲分配於股東或他項分配及扣除等之用。

呆帳準備
金 (13)「呆帳準備金」(Reserve for Dead Loans)者。對於何項貸款之準備。固屬不可知。惟特定爲貸款總額內。宜扣除此項也。

活期透支 (2)「活期透支」(Overdraft or Overdrawn Account)者。對於活期存款主一時的通融之貸款是也。

貼現票 (3)「貼現票」(Bills Discounted)者。銀行從商人買入

匯票及期票等特別票據之類。到滿期日。可收回票面所載之金額。是同於以匯票及期票之票據爲抵押品。而貸款於人也。至於該票據權利及義務之効力。與普通借款憑據相異。因而特立一項目。前(例一)解說「支付票據」之時。關於此兩種之票據。曾說明之矣。但一負支付之義務。卽有似於借款。一有收入之權利。卽有似於貸款。其中雖有相異之點。而兩者俱爲票據。此點實相同。惟銀行立「貼現票」之項目。在個人商店。普通稱爲「收領票據」項目。

銀行之貼現票同於個人商店之收領票據

押匯匯票

(4)「押匯匯票」(Documentary Bills or Drafts)者。銀行買入商人以運送品爲擔保之匯票是也。此與前項「貼現票」同一性質。到滿期日。方可收回此款。

(10)「現存金銀」者。卽庫存金銀之謂。

現存金銀

(14)定期活期及其他各種存款者。爲一般公衆寄存於銀行之款。其約定期間。例如有須經過三個月六個月或一年之後。方可提款。此謂「定期存款」(Fixed Deposit)。至稱爲銀行支票(Cheque)者。存款主一經提款單之填出。何時均可得提款。蓋存款主先有「活期存款」(Current Account)。及其他種之約定存款故也。此種之營業。爲銀行主要之業務。由此觀之。

定期活期其他各種存款

無論何種存款。皆為銀行之負債。明甚。

通知存款 (15)「通知借入金」多稱為「通知存款」(Deposit at Call) 與借款無異。惟先約定提款日期。一日三日或五日之短日期。銀行一接提款日期之預告。當準備支付。此特立一項目者。表示與特別契約借款不同之例。

支付匯票 (16)「支付匯票」(Remittance by Draft)者。銀行接受匯款事務之後。對於相對方之銀行。既承認支付之義務。故在匯款未支付以前。對於匯兌金額之領款人實居為負債者。因其為特別匯票之故。所以別立此項。然亦可視為「支付票據」項目中之一種。

未付利息 (18)「未付利息」者。銀行對於各種存款或借款。應付之利息。為其在滿期日以前。尚未支付之金額也。

(19)「未到期貼現息」者。凡票據買入或貼現(Discount)之際。銀行先扣其利息。謂之貼現息。(Discount) 惟票據尚未到期。其利息金額。若認為本期之利益。為時尚早。宜滾存於次期為當。此原非屬於普通負債項目。欲與反對他一方之某項金額。行扣除計算。故記入於右方。此亦右方扣除金額之一例。

第五節 下舉(例四)之甲表。可以如乙表之解釋。觀於(21)(22)及(23)之「機械……」「建築物……」「器

右方扣除
金額之他
例
四電氣
鐵路公司
之貸借對
照表

具及雜器……」等之「減價補償金」(Reserve for Depreciation)可從(8)「機械」(7)「建築物」(10)「器具及雜器」等之金額內扣除計算之。

機械建築物等減價補償金

(12)前期滾存損失金者。爲前決算期所計之純損失額(Net Loss)。若爲個人商店。損失若干。卽正資本額減少若干。但在股分有限公司。營業所得純益金。資本並不因而增加。所以有發生損失。資本亦不因而減少。惟所損失之額。滾存於次期。在次期以後之利益金。求所以填補之法。此種實例甚多。如乙表(12)「前期滾存損失金」從(25)「本期純益金」內扣除之。實本此理。本例「前期滾存損失金」。雖揭載於該表之左方。實非屬於財產項目。且祇與該表右方之某項金額內卽(25)「本期純益金」內。行減除扣算而已。此亦左方記錄扣除金額之一例。

前期滾存損失金

左方扣除金額之適例

(9)副業帳戶(Account of Subsidiary Business)者。該公司經營電氣鐵路本業以外之附屬業。所投入之資本也。例如運轉電車必要之電力。其電力若有充裕。可以發售供爲電燈或普通動力之用。又例如在鐵路兩傍之所有土地。以建築家屋。兼營家屋租借業。此種營業。實爲本業以外之副業。因而收支損益之

副業帳戶

40 第四章 貸借對照表之解釋

計算。宜與本業顯為區別。至關於副業資本之明細內容。姑從省略。但如本例之所示。在貸借對照表。祇記錄其總額。此例甚多。

(例4) 某電氣鐵路股分有限公司貸借對照表 甲表

| | | | |
|------------|-----------|---------------|-----------|
| 1 未繳股本 | 1,000,000 | 14 股本 | 3,000,000 |
| 2 公債證書 | 47,000 | 15 公司債票 | 1,000,000 |
| 3 貯藏物品 | 73,000 | 16 銀行帳戶 | 125,000 |
| 4 線路 | 1,856,000 | 17 支付票據 | 160,000 |
| 5 車輛 | 752,000 | 18 身家保證金 | 5,500 |
| 6 地皮 | 228,000 | 19 法定公積金 | 150,000 |
| 7 建築物 | 395,000 | 20 其他公積金 | 275,000 |
| 8 機械 | 459,000 | 21 機械減價補償金 | 17,500 |
| 9 副業帳戶 | 36,000 | 22 建築物, , , , | 10,700 |
| 10 器具及雜器 | 24,500 | 23 器具及雜器, , , | 2,500 |
| 11 暫付金 | 67,000 | 24 未付利息 | 25,000 |
| 12 前期溢存損失金 | 23,500 | 25 本期純益金 | 198,300 |
| 13 現存金銀 | 8,500 | | |
| | 4,969,500 | | 4,969,500 |

公司債票

(15)「公司債票」(Debenture Bonds)者。公司亦仿政府或縣市等之公債票交換。向一般公眾借款。惟公司則發售借款票據。而公司對於該票據。常支付一定之利息。且在於一定年限內。當償還此項借款也。如本例所載(1)「未繳股本」雖尚有巨額。原可使股

東繳納。但此項置而不催繳。由「公司債票」募集資本者。實從其時之金融狀態。因發行債票。吸收資本。較於使股東繳納「未繳股本」。更爲有利故也。

(例4) 某電氣鐵路股分有限公司貸借對照表 乙表

| | | | |
|-----------------|-----------|------------------|-----------|
| 2 公債證書 | 47,000 | 15 公司債票 | 1,000,000 |
| 3 貯藏物品 | 73,000 | 16 銀行帳戶 | 125,000 |
| 4 線路 | 1,856,000 | 17 支付票據 | 160,000 |
| 5 車輛 | 752,000 | 18 身家保證金 | 5,500 |
| 6 地皮 | 228,000 | 21 未付利息 | 25,000 |
| 7 建築物 395,000 | | 計 | 1,315,500 |
| 內減 | | 14 股本 3,000,000 | |
| 22 建築物減價 | | 內減 | |
| 補償金 -10,700 | 384,300 | 1 未繳股本 | |
| 8 機械 459,000 | | -1,000,000 | 2,000,000 |
| 內減 | | 19 法定公積金 | 150,000 |
| 21 機械減價 | | 20 其他公積金 | 275,000 |
| 補償金 -17,500 | 441,500 | 25 本期純益金 198,300 | |
| 9 副業帳戶 | 36,000 | 內減 | |
| 10 器具及雜器 24,500 | | 12 前期滾存損失金 | |
| 內減 | | -23,500 | 174,800 |
| 23 器具及雜器 | | | |
| 減價補償金 -2,500 | 22,000 | | |
| 11 暫付金 | 67,000 | | |
| 13 現存金銀 | 8,500 | | |
| | 3,915,300 | | 3,915,300 |

例五水力
電氣公司
之貸借對
照表

準備公積
金

第六節 下示(例五之甲表。果如乙表之解釋。更爲明瞭。其中「準備公積金」內。有(16)「第一準備公積金」及(17)「第二準備公積金」之兩種。「第一準備公積金」者。原據商法規定。而「第二準備公積金」者。爲臨時損失之準備金也。

(例5) 某水力電氣股份有限公司貸借對照表 甲表

| | | | |
|-----------|-----------|-------------------|-----------|
| 1 未繳股本 | 500,000 | 15 資本金 | 1,500,000 |
| 2 地皮 | 32,000 | 16 第一準備公積金 | 35,000 |
| 3 建築物 | 85,000 | 17 第二 ,, ,, | 18,700 |
| 4 水路 | 412,000 | 18 借入金 | 964,000 |
| 5 通路 | 17,500 | 19 公司員公積金 | 2,400 |
| 6 電線路 | 276,000 | 20 未付紅利 | 300 |
| 7 機械及器具 | 314,500 | 21 機械及器具減價 補償金 | 23,500 |
| 8 雜器 | 6,900 | 22 各項未付金 | 9,500 |
| 9 水利權 | 25,000 | 23 呆帳準備金 | 3,000 |
| 10 開辦費 | 17,000 | 24 前期溢存利益金 | 8,000 |
| 11 地上權 | 28,000 | 25 本期純益金 | 85,000 |
| 12 現存金銀 | 7,500 | | |
| 13 營業貸出帳戶 | 43,000 | | |
| 14 其他諸資產 | 885,000 | | |
| | 2,649,400 | | 2,649,400 |

水利權
地上權

(9) 水利權及(11)地上權之二項。顯爲財產項目。此二項之價額。普通以欲獲此權利所支出之用費總額爲準。

(例5) 某水力電氣股份有限公司貸借對照表 乙表

| | | | |
|-----------------------|-----------|------------------------|-----------|
| 2 地 皮 | 32,000 | 18 借 入 金 | 961,000 |
| 3 建 築 物 | 85,000 | 19 公 司 員 公 積 金 | 2,400 |
| 4 水 路 | 412,000 | 20 未 付 紅 利 | 300 |
| 5 通 路 | 17,500 | 22 各 項 未 付 金 | 9,500 |
| 6 電 線 路 | 276,000 | 計 | 976,200 |
| 7 機械及器具314,500 | | 15 資 本 金 1,500,000 | |
| 內 減 | | 內 減 | |
| 21 機械及器具 | | 1 未 繳 股 本 -500,000 | 1,000,000 |
| 減價補償金-23,500 | 291,000 | 16 第 一 準 備 公 積 金 | 35,000 |
| 8 雜 器 | 6,900 | 17 第 二 ,, ,, | 18,700 |
| 9 水 利 權 | 25,000 | 24 前 期 滾 存 利 益 金 8,000 | |
| 10 開 辦 費 | 17,000 | 25 本 期 純 益 金 +85,000 | 93,000 |
| 11 地 上 權 | 28,000 | | |
| 12 現 存 金 銀 | 7,500 | | |
| 13 營 業 貸 出 帳 戶 43,000 | | | |
| 內 減 | | | |
| 23 呆 帳 準 備 金 -3,000 | 40,000 | | |
| 14 其 他 諸 資 產 | 885,000 | | |
| | 2,122,900 | | 2,122,900 |

(10)「開辦費」者。公司創立準備及營業開始之際。開辦費特別必要之費用也。若無財產實體存在。普通不得列入財產項目。因此項費用。支出金額常不少。凡支出額全部歸於營業初年之損失計算。甚為不妥。蓋此項開支。雖為開辦時之必要。然非限於開辦當年

每年分攤
額歸於損
失項目

之費用。公司存在期間。每年宜分攤此費。方為合理。但理論上雖如規定。而實際上在三年或五年內。被分攤每年應支出之額。而歸於損失項下。其未分攤之額。雖終屬損失。可滾存於次年。如例四之(12)「前期滾存損失金」之處理是也。茲須為注意者。開辦費一項。事實上非屬於財產項目。而列於該表左方者。其目的在於與該表右方之某項金額。即「純益金」之項內。至少宜扣除本年度之「開辦費」分攤額耳。

左方扣除
金額他種
之適例

營業貸出
帳戶

(13)「營業貸出帳戶」者。供給各地方之電力。其酬費尚未收入。在個人商店。視為「未收回賒賣金」也。

公司員公
積金

(19)「公司員公積金」者。分配公司內辦事員及其他小使之薪工。花紅等。提出若干。公司代為保存之款也。此與前舉(例二)之「職工存款」相類。因為公司擔負債務之一種。

未付紅利

(20)「未付紅利」者。前決算期之「紅利分配金」。股東尚未領取也。若就股東請求領款。即行支付之點觀之。又可為存款之金額。

第七節 以上各表。為公表於新聞上之各種貸借對照表。其中因營業種類不同。各有多少之特點。茲不過略舉其數種而已。至各表之金額。因計算上

便利。實假設的數目。此外社會上各種貸借對照表之解釋。本書實無暇枚舉。惟讀者得解以上之說明。則他種之各表及其解釋。定不難理會也。

第五章

貸借對照表格式之種類及其批評

貸借對照表之各種格式共有四種

第一節 關於貸借對照表。茲更有附言者。即社會上公表該表之格式。未必同出一轍。其例如左。

格式(甲) 貸借對照表

列記資產即財產之項目。

列記負債即借款之項目。

格式(乙) 貸借對照表

先列記資產即財產之項目。次及於負債即借款之項目。

格式(丙) 貸借對照表

列記負債即借款之項目。

列記資產即財產之項目。

格式(丁) 貸借對照表

先列記負債即借款之項目。次及於資產即財產之項目。

第二節 關於財產項目即資產項目。借款項目即負債項目。其「總稱」(英語為 Guide, 日語為 Midashi)

該表中之總稱亦無一定

之用語。亦無一定之根據。其例如左。

| | 關於資產即財產項目 | 關於負債即借款項目 |
|------|------------------------|------------------------|
| 例有七種 | (1)「資產」 | (1)「負債」 |
| | (2)「借方即資產」 | (2)「貸方即負債」 |
| | (3)「借方」 | (3)「貸方」 |
| | (4)「貸方即資產」 | (4)「借方即負債」 |
| | (5)「貸方」 | (5)「借方」 |
| | (6)「權利」 | (6)「義務」 |
| | (7)「積極」(日本無用此語。德國則用之。) | (7)「消極」(日本無用此語。德國則用之。) |

以上各種不同之格式及總稱。實為吾人所常見。故上舉之各種。不得不略為說明之。

乙式為甲式之變形
丁式為丙式之變形

第三節 前示之格式(乙)本與格式(甲)相同。格式(丙)本與格式(丁)相同。因新聞廣告欄狹窄之故。特變更其格式而記載之也。至其中極相異之點者。實在於(甲)式與(丙)式之間。即(甲)式以財產項目。列記於表之左方。若改為直書。則列記於表之上欄。而(丙)式則以財產項目列記於表之右方。若改為直書。則列記於表之下欄是也。此外負債項目之記錄位置。(甲)及(丙)之兩式。亦全呈左右及上下之倒置也。

甲式與丙式相異之點

若照從來解說之列記法。(甲)式固爲適當之格式。而(丙)式不但與(甲)式全相反。社會上且公然採用之者。則此表之格式。自有相當之理。英國專採用此式。日本又從而效之。考英國此式。非傳諸往古。當制定公司法之時。發表貸借對照表之雛形。不過偶然根據丙表之格式。終至採用之者。但在簿記法上。此式甚不合理。全係英國法律起草者。缺乏簿記法之智識。而有此誤謬之雛形也。英國長於簿記法學者。對此格式已羣起批難攻擊之。現今世界各國。英國以外。殆無用此式。即在英國。貸借對照表。亦不盡採此式。由此觀之。日本獨採用英國式者。正不免有西施效顰之誚也。日本貸借對照表之雛形。當創立國立銀行之時。其格式表示於銀行條例附則中。即此表之起源。至其雛形。亦不外如前示之(甲)式耳。

丙式爲英國式

英國以外無用此式

日本貸借對照表之起源

第四節 關於財產、負債之各項目。其「總稱」相異之點。茲再說明之。以上所舉(1)(2)及(3)之三種。可稱爲屬於同一流派。而(4)及(5)之兩種。可稱爲屬於他之流派也。但(1)(2)及(4)之所謂資產者。稱爲財產項目。其所謂「負債」者。稱爲借款項目。固不待言耳。至所謂借方及貸方。與普通日常之用語。其意義不

總稱之(1)(2)(3)爲同一派
總稱之(4)(5)(6)爲同一派

同。爲簿記法上之術語。此兩者前雖未曾論及。即欲詳解其相異之名稱。尙非其時。茲祇言其大要。實不外歸於以下所述之理。

借方即資產之解

所謂「借方即資產」者。該表列記資產項目之一方。簿記法上稱爲借方。示其資產各項目有殘餘之金額。

貸方即負債之解

所謂「貸方即負債」者。該表列記負債項目之一方。簿記法上稱爲貸方。示其負債各項目有殘餘之金額也。

貸方即資產之解

編製貸借對照表之商人或諸公司。自此等人之方面觀之。該商人及該諸公司。對於資產各項目。立於「貸主」地位。而對於負債各項目。則立於「借主」地位。故資產不得記入借方。當記入貸方。而負債則不得記入貸方。當記入借方。

借方即負債之解

總而言之。以上兩者之所以差異。因借或貸之主體顯然不同。及「借貸」兩名稱之意義。有廣狹之別而已。前者簿記法所謂借入或貸出之財產及負債各項目。以此爲主體而表示之。後者該表編製者之商人或諸公司爲主體。亦如日常所謂借或貸之意義。以表示之。故上述兩種。皆自有理。而兩者之中。俱

有多少之缺點。著者欲贊同前者(資產即借方。負債即貸方)。因其缺點較少故也。

(6)「權利對義務」者。即據(5)「貸方對借方。」之變名。不過引用法律的說明耳。

權利對義務之解

第五節 上舉各種中最終之(7)「積極對消極」者。日本實未有此例。姑從附加之。考「借」及「貸」之兩名稱。如前述之兩種且全反對之解釋法。實為不便。自簿記法誕生以來。該名詞雖亘數百年之久。襲用而不變。亦不能信其決無牽強附會之弊。近年倡該名稱為不適當之學說。漸趨有勢力之傾嚮。所以提議代用該名稱中之一種。有「積極對消極」即(十)對(一)是也。其代用名稱。似較為明瞭了當。至其詳細之理由。解說於後章。讀者可自明焉。

積極對消極之解

(十)對(一)之代用較為適當

第六章

貸借對照表編製之方法

第一節 據上述之理。簿記法之目的。在於財政一覽表。又名為貸借對照表。換言之。為世界共同標準之格式。特示人之財政上真相也。該表表面的之構造。已解說之矣。若能精明上述之理者。一觀察公表於世之各種公司貸借對照表。即得知某公司之

公司財政真相之觀測法

財政狀態。爲健全穩固。氣象軒昂。有如旭日昇天者乎。抑委靡虛糜。氣象銷沈。有如古城落日者乎。又得知其代表各公司財政之時計針之兩極端。指示在何時何分。讀者就其概略。自不難推斷之。究之以上所述。祇解釋何者爲財政一覽表。茲更說明該表編製之方法。

簿記之目的。在於使人之財政狀態。始終一目瞭然之記錄法也。但一目瞭然記錄之格式。是爲上述之財政一覽表。故欲記錄一人之財政狀態。先編製貸借對照表。特示此人之最初財政。若財政生變化異動。與其每生變動。改正其最初之該表。無寧適應於變化異動後之財政現狀。而編製一表記錄之爲愈也。簿記科普通之說明。先解釋「借主」及「貸主」之意義。次說明「借方」及「貸方」之分錄法。又及於「分錄簿」(Journal)轉記於「騰清簿」(Ledger)之過帳法。更及於「試算表」(Trial Balance Sheet)之編製法。騰清簿之結算法。最後及於「貸借對照表」及「損益表」(Statement of Loss and Gain)之編製法等。簿記法上雖不惜反覆申明。一言以蔽之。如上數行之簡括說明。亦概括的手段之說明法也。以下再爲舉例。稍詳說之。

貸借對照表
編製之
第一著

第二著

簿記科普通
之說明

第二節 例一 有人假定(一)最初有現金一千
元。(二)以五十元購衣服。(三)以三十元購雜器。(四)以
二十五元支付生活費。(五)貸付甲某二百元。(六)寄
存銀行三百元。(七)支付稅金十元。(八)寄贈慈善事
業五元。(九)甲某貸金內收回現金百元。(十)又利息金
五元。其記錄方法當如左各表之順序。於是財政
一覽表。方得一目瞭然也。

例解第一

最初之財政真相

(1) 貸借對照表

| | | | |
|-----|-------|---------|-------|
| 現 金 | 1,000 | 正 財 產 類 | 1,000 |
|-----|-------|---------|-------|

(二)之事實發生訂正上表如下。

(2) 貸借對照表

| | | | |
|----------|-------|---------|-------|
| 現 金 1000 | | 正 財 產 類 | 1,000 |
| -50 | 950 | | |
| 衣 服 | 50 | | |
| | 1,000 | | 1,000 |

(三)之事實發生訂正上表如下。

(3) 貸借對照表

| | | | | | |
|---|---|-----|-------|---------|-------|
| 現 | 金 | 950 | | 正 財 產 額 | 1,000 |
| | | -30 | 920 | | |
| 衣 | 服 | | 50 | | |
| 雜 | 器 | | 30 | | |
| | | | 1,000 | | 1,000 |

(四)之事實發生訂正上表如下。

(4) 貸借對照表

| | | | | | |
|---|---|-----|-----|---------|-----|
| 現 | 金 | 920 | | 正 財 產 額 | |
| | | -25 | 895 | 1000 | |
| 衣 | 服 | | 50 | -25 | 975 |
| 雜 | 器 | | 30 | | |
| | | | 975 | | 975 |

(五)之事實發生訂正上表如下。

(5) 貸借對照表

| | | | | | |
|---|-------|------|-----|---------|-----|
| 現 | 金 | 895 | | 正 財 產 額 | 975 |
| | | -200 | 695 | | |
| 甲 | 某 貸 金 | | 200 | | |
| 衣 | 服 | | 50 | | |
| 雜 | 器 | | 30 | | |
| | | | 975 | | 975 |

(六)之事實發生訂正上表如下。

(6) 貸借對照表

| | | | | | |
|------|---|------|-----|------|-----|
| 現 | 金 | 695 | | 正財產額 | 975 |
| | | -300 | 395 | | |
| 銀行存款 | | | 300 | | |
| 甲某貸金 | | | 200 | | |
| 衣服 | | | 50 | | |
| 雜器 | | | 30 | | |
| | | | 975 | | 975 |

(七)之事實發生訂正上表如下。

(7) 貸借對照表

| | | | | | |
|------|---|-----|-----|------|-----|
| 現 | 金 | 395 | | 正財產額 | |
| | | -10 | 385 | 975 | |
| 銀行存款 | | | 300 | -10 | 965 |
| 甲某貸金 | | | 200 | | |
| 衣服 | | | 50 | | |
| 雜器 | | | 30 | | |
| | | | 965 | | 965 |

(八)之事實發生訂正上表如下。

(8) 貸借對照表

| | | | | | |
|------|---|-----|-----|------|-----|
| 現 | 金 | 385 | | 正財產額 | |
| | | - 5 | 380 | 965 | |
| 銀行存款 | | | 300 | - 5 | 960 |
| 甲某貸款 | | | 200 | | |
| 衣服 | | | 50 | | |
| 雜器 | | | 30 | | |
| | | | 960 | | 960 |

(九)之事實發生訂正上表如下。

(9) 貸借對照表

| | | | | | |
|------|-----|------|-----|------|-----|
| 現 | 金 | 380 | | 正財產額 | 960 |
| | | +100 | 480 | | |
| 銀行存款 | | | 300 | | |
| 甲某貸款 | 200 | | 100 | | |
| | | -100 | 50 | | |
| 衣服 | | | 30 | | |
| 雜器 | | | 960 | | 960 |

(十)之事實發生訂正上表如下。

(10) 貸借對照表

| | | | | | |
|------|---|-----|-----|------|-----|
| 現 | 金 | 480 | | 正財產額 | |
| | | + 5 | 485 | 960 | |
| 銀行存款 | | | 300 | + 5 | 965 |
| 甲某貸款 | | | 100 | | |
| 衣服 | | | 50 | | |
| 雜器 | | | 30 | | |
| | | | 965 | | 965 |

第三節 簿記之目的。既如前述。欲使人之財政狀態。始終一目瞭然。若影響財政變動之事實。每有發生時。財政一覽表當如前各表之記錄。此簿記法理論上之要求也。雖然。世上接物理事。過於煩勞。其理論反不適於實用。故寧有違反理由。而求其簡省之道。此例實多。簿記法亦若是焉。故前示各表。記錄法之煩雜。不得不變更如下節所舉各表之簡便法也。但簡便法之記錄。要編製財政一覽表。亦冀其完成簿記法之目的者。實不外準備的記錄耳。質言之。平日準備記錄。井然有條。無論何時。財政一覽表皆得編製之。誠至便也。

避煩就簡之理

簡便記錄法

準備的記錄

更有注意之一事者。此雖屢述於前。茲亦當再為申明焉。即財政一覽表。左右兩方金額原相等。可準用代數學方程式之證明是也。故前各表左右兩方之各項。若轉記於反對之一方。惟將該項目之(十)變為(一)或(一)變為(十)而已。以後所舉簡便法各表之特色。即應用此理。至從來所稱為「正財產額」或「正負債額」者。以後祇稱為「正額」(Net Amount)。其為「正財產額」乎。抑為「正負債額」乎。惟以記錄左方右方為準。例如最初之財政一覽表。右方之「正額」者。可知

代數學方程式之應用

正額之解

其為「正財產額」。而左方之「正額」者。可知其為「正負債額」也。

第四節 關於前舉(例一)之事實。其省略記錄法。如下示之各表。

準備的記錄之各表

(一)之事實發生。最初之財政狀況。

(1) 財政一覽表

| | | | | |
|---|---|-------|--------|-------|
| 現 | 金 | 1,000 | 正額(最初) | 1,000 |
| | | | | |

(二)之事實發生。雖減少表之左方之(現金)。而記錄現金於右方。記錄(衣服)於左方。是(衣服)顯為財產項目之一種。

(2)

| | | | | | |
|---|---|-------|---|---|-------|
| 衣 | 服 | 50 | 現 | 金 | 50 |
| | | 1,050 | | | 1,050 |

(三)之事實發生。追記如下。其理由準(二)例。

(3)

| | | | | | |
|---|---|-------|---|---|-------|
| 雜 | 器 | 30 | 現 | 金 | 30 |
| | | 1,080 | | | 1,080 |

(四)之事實發生。雖減少表之右方之(正額)。而記錄(正額)於左方。記錄現金於右方。其理由同於(二)及(三)之例。

(4)

| | | | |
|---------|-------|----|-------|
| 正額(生活費) | 25 | 現金 | 25 |
| | 1,105 | | 1,105 |

(五)之事實發生。追記如下。其理由準於(二)及(三)之例。

(5)

| | | | |
|-----|-------|----|-------|
| 甲貸款 | 200 | 現金 | 200 |
| | 1,305 | | 1,305 |

(六)之事實發生。追記如下。

(6) 財政一覽表

| | | | |
|------|-------|----|-------|
| 銀行存款 | 300 | 現金 | 300 |
| | 1,605 | | 1,605 |

(七)之事實發生。追記如下。其理由準於(四)例。

(7)

| | | | |
|--------|-------|----|-------|
| 正額(税金) | 10 | 現金 | 10 |
| | 1,615 | | 1,615 |

(八)之事實發生。追記如下。其理由亦準(四)及(七)例。

(8)

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------|---|--|-------|--|--|--|----|---|--|-------|--|--|
| <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">正額(寄贈金)</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">1,620</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 3px double black;"></td> <td style="border-top: 3px double black;"></td> </tr> </table> | 正額(寄贈金) | 5 | | 1,620 | | | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">現金</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">1,620</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 3px double black;"></td> <td style="border-top: 3px double black;"></td> </tr> </table> | 現金 | 5 | | 1,620 | | |
| 正額(寄贈金) | 5 | | | | | | | | | | | | |
| | 1,620 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| 現金 | 5 | | | | | | | | | | | | |
| | 1,620 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

(九)之事實發生。雖減少(5)表右方之(甲貸款)而記錄(甲貸款)於右方。記錄(現金)於左方者。正增加(1)表之(現金)也。

(9)

| | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|-----|--|-------|--|--|---|-----|-----|--|-------|--|--|
| <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">現金</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">1,720</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 3px double black;"></td> <td style="border-top: 3px double black;"></td> </tr> </table> | 現金 | 100 | | 1,720 | | | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">甲貸款</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">1,720</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 3px double black;"></td> <td style="border-top: 3px double black;"></td> </tr> </table> | 甲貸款 | 100 | | 1,720 | | |
| 現金 | 100 | | | | | | | | | | | | |
| | 1,720 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| 甲貸款 | 100 | | | | | | | | | | | | |
| | 1,720 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

(十)之事實發生。正為增加(1)表之(正額)。追記如下。其(現金)記錄於左方者。準(九)例之理由。

(10)

| | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|---|--|-------|--|--|--|--------|---|--|-------|--|--|
| <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">現金</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">1,725</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 3px double black;"></td> <td style="border-top: 3px double black;"></td> </tr> </table> | 現金 | 5 | | 1,725 | | | <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">正額(利息)</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">1,725</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 3px double black;"></td> <td style="border-top: 3px double black;"></td> </tr> </table> | 正額(利息) | 5 | | 1,725 | | |
| 現金 | 5 | | | | | | | | | | | | |
| | 1,725 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| 正額(利息) | 5 | | | | | | | | | | | | |
| | 1,725 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |

第五節 按前各表之記錄法。由(一)至(十)之各事實。每發生時。前之財政一覽表。宜為訂正者。則逐項追記之。若記錄至某項止。要另編製一財政一覽表。則由最初至其時所記錄該一覽表內。合計其各項

之追加記錄。其為同種項目者。將表之左方金額合計。與表之右方金額合計。互相扣除之。只記入該項目之差額於較大之方。例如上例(第五)事實發生之時。欲製財政一覽表。其手續便宜上分為第一及第二之兩段。表列於下。

追加記錄之利用法

第一段 財政一覽表

手續第一例解

| | | | |
|-----|-------|----|-------|
| 現金 | 1,000 | 正額 | 1,000 |
| 衣服 | 50 | 現金 | 50 |
| 雜器 | 30 | | 30 |
| 正額 | 25 | | 25 |
| 甲貸款 | 200 | | +200 |
| | 1,305 | | 305 |
| | | | 1,305 |

上表左右兩方之同種項目(現金)。互相扣除。其結果如下。

第二段 財政一覽表

| | | | |
|-----|-----|----|-----|
| 現金 | 695 | 正額 | 975 |
| 衣服 | 50 | | |
| 雜器 | 30 | | |
| 甲貸款 | 200 | | |
| | 975 | | |
| | | | 975 |

又例如上例(第十)事實發生時。欲製財政一覽表。亦如上述之手續。

第六節 以上之所述。更欲使其明瞭者。再舉數例於下。

手續第二
例解

第一段 財政一覽表

| | | | | | |
|---------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 現 金 | 1,000 | | 正 額 | 1,000 | |
| | 100 | | | + 5 | 1,005 |
| | +5 | 1,105 | 現 金 | 50 | |
| 衣 服 | | 50 | | 30 | |
| 雜 器 | | 30 | | 25 | |
| 甲 貸 款 | | 200 | | 200 | |
| 銀 行 存 款 | | 300 | | 300 | |
| 正 額 | 25 | | | 10 | |
| | 10 | | | + 5 | 620 |
| | + 5 | 40 | 甲 貸 款 | | 100 |
| | | 1,725 | | | 1,725 |

上表左右兩方之同種項目(現金)。互相扣除。其結果如下。

第二段 財政一覽表

| | | | |
|---------|-----|-----|-----|
| 現 金 | 485 | 正 額 | 965 |
| 衣 服 | 50 | | |
| 雜 器 | 30 | | |
| 甲 貸 款 | 100 | | |
| 銀 行 存 款 | 300 | | |
| | 965 | | 965 |

例二 有人假定(一)現金五百元及家屋一千五百元。合計有二千元之財產。但(二)從甲某借來現金一千元。(三)以現金買入價格一千二百元之某商品。(四)前購入商品之半。價額六百元。以現金八百元售出。得二百元之利益。(五)支付生活費現金五十元。(六)以現金五百元償還甲某借金之半額。(七)又支付利息十元。(八)殘存商品之內。值價三百元。今以現金二百七十元售出。損失三十元。(九)支付家屋修繕費二十五元。(十)支付甲借款利息十五元。

例解第二

前述之每事實發生。必編製財政一覽表。其記錄法如下。

最初之財政真相。

(1) 財政一覽表

| | | | | |
|----|-------|---|---|-------|
| 現金 | 500 | 正 | 額 | 2,000 |
| 家屋 | 1,500 | | | |
| | 2,000 | | | 2,000 |

(二)之事實發生。訂正如下。

(2) 財政一覽表

| | | | | |
|-----|--------|-------|-------|-------|
| 現 金 | 500 | | 甲 借 款 | 1,000 |
| | +1,000 | 1,500 | 正 額 | 2,000 |
| 家 屋 | | 1,500 | | |
| | | 3,000 | | 3,000 |

(三)之事實發生訂正如下。

(3) 財政一覽表

| | | | | |
|-------|---------|-------|-------|-------|
| 現 金 | 1,500 | | 甲 借 款 | 1,000 |
| | - 1,200 | 300 | 正 額 | 2,000 |
| 家 屋 | | 1,500 | | |
| 業 商 品 | | 1,200 | | |
| | | 3,000 | | 3,000 |

(四)之事實發生訂正如下。

(4) 財政一覽表

| | | | | |
|-------|-------|-------|-----------|-------|
| 現 金 | 300 | | 甲 借 款 | 1,000 |
| | + 600 | | 正 額 2,000 | |
| | + 200 | 1,100 | | +200 |
| 家 屋 | | 1,500 | | 2,200 |
| 業 商 品 | 1,200 | | | |
| | - 600 | 600 | | |
| | | 3,200 | | 3,200 |

(五)之事實發生訂正如下。

(5) 財政一覽表

| | | | | |
|---|---------|-------|-----------|-------|
| 現 | 金 1,100 | | 甲 借 款 | 1,000 |
| | - 50 | 1,050 | 正 額 2,200 | |
| 家 | 屋 | 1,500 | - 50 | 2,150 |
| 某 | 商 品 | 600 | | |
| | | 3,150 | | 3,150 |

(六)之事實發生訂正如下。

(6) 財政一覽表

| | | | | |
|---|---------|-------|-------------|-------|
| 現 | 金 1,050 | | 甲 借 款 1,000 | |
| | - 500 | 550 | - 500 | 500 |
| 家 | 屋 | 1,500 | 正 額 | 2,150 |
| 某 | 商 品 | 600 | | |
| | | 2,650 | | 2,650 |

(七)之事實發生訂正如下。下表(甲借金)實際上並無增減。理論上不得不如此處理之。

(7) 財政一覽表

| | | | | |
|---|-------|-------|-----------|-------|
| 現 | 金 550 | | 甲 借 款 500 | |
| | - 10 | 540 | + 10 | |
| 家 | 屋 | 1,500 | - 10 | 500 |
| 某 | 商 品 | 600 | 正 額 2,150 | |
| | | 2,640 | - 10 | 2,140 |
| | | | | 2,640 |

(八)之事實發生訂正如下。

(8) 財政一覽表

| | | | | | | | |
|---|---|-------|-------|---|---|-------|-------|
| 現 | 金 | 540 | | 甲 | 借 | 款 | 500 |
| | | + 270 | 810 | 正 | 額 | 2,140 | |
| 家 | 屋 | | 1,500 | | | - 30 | 2,110 |
| 某 | 商 | 品 | 600 | | | | |
| | | - 300 | 300 | | | | |
| | | | 2,610 | | | | 2,610 |

(九)之事實發生訂正如下。下表(家屋)實際上金額並無增減。理論上不得不如此處理之。

(9) 財政一覽表

| | | | | | | | |
|---|---|-------|-------|---|---|-------|-------|
| 現 | 金 | 810 | | 甲 | 借 | 款 | 500 |
| | | - 25 | 785 | 正 | 額 | 2,110 | |
| 家 | 屋 | 1,500 | | | | - 25 | 2,085 |
| | | - 25 | | | | | |
| | | + 25 | 1,500 | | | | |
| 某 | 商 | 品 | 300 | | | | |
| | | | 2,585 | | | | 2,585 |

(十)之事實發生訂正如下。

(10) 財政一覽表

| | | | | | | | |
|---|---|-------|-------|---|---|-------|-------|
| 現 | 金 | 785 | | 甲 | 借 | 款 | 500 |
| 家 | 屋 | 1,500 | | | | + 15 | 515 |
| 某 | 商 | 品 | 300 | 正 | 額 | 2,085 | |
| | | | | | | - 15 | 2,070 |
| | | | 2,585 | | | | 2,585 |

第七節 前各表之記錄法。手續過於煩雜。當採省略簡便法。質言之。每事實發生。自宜追加記錄。可做照前例。用準備記錄法。若要有財政一覽表。隨時均可得編製之。其準備的記錄法如下。

(一) 之事實發生。其最初之財政狀態。

(1) 財政一覽表

| | | | | |
|----|-------|---------|-------|----------|
| 現金 | 500 | 正 額(最初) | 2,000 | 例二之簡便記錄法 |
| 家屋 | 1,500 | | | |
| | 2,000 | | 2,000 | |

(二) 之事實發生。現金)增加之額。當記於左方。而(甲借款)為負債之項目。當記於右方。

(2)

| | | | | |
|----|-------|-------|-------|----------|
| 現金 | 1,000 | 甲 借 款 | 1,000 | 準備的記錄之各表 |
| | 3,000 | | 3,000 | |

(三) 之事實發生。追記如下。

(3)

| | | | |
|-------|-------|-----|-------|
| 某 商 品 | 1,200 | 現 金 | 1,200 |
| | 4,200 | | 4,200 |
| | | | |

(四) 之事實發生。追記如下。記入「買賣利益額」一項。(1)表右方之(正額)當然增加。故宜記入於右方。

(4)

| | | | |
|-----|-------|----------|-------|
| 現 金 | 600 | 某 商 品 | 600 |
| " " | 200 | 正額(買賣利益) | 200 |
| | 5,000 | | 5,000 |
| | | | |

(五) 之事實發生。追記如下。因減少上列(1)表之(正額)。故記入於左方。

(5)

| | | | |
|----------|-------|-----|-------|
| 正 額(生活費) | 50 | 現 金 | 50 |
| | 5,050 | | 5,050 |
| | | | |

(六) 之事實發生。追記如下。因減少前記(2)表右

方(甲借款)之金額。故記錄於左方。

(6)

| | | | |
|-------|-------|-----|-------|
| 甲 借 款 | 500 | 現 金 | 500 |
| | 5,550 | | 5,550 |

(七)之事實發生。追記如下。在實際整理上。(甲借款)一項。兩方均可省略記錄。

(7)

| | | | |
|---------|-------|-------|-------|
| 正 額(利息) | 10 | 甲 借 款 | 10 |
| 甲 借 款 | 10 | 現 金 | 10 |
| | 5,570 | | 5,570 |

(八)之事實發生。追記如下。

(8)

| | | | |
|-----------|-------|-------|-------|
| 現 金 | 270 | 某 商 品 | 300 |
| 正 額(買賣損失) | 30 | | |
| | 5,870 | | 5,870 |

(九)之事實發生。追記如下。實際上在表之兩方。

可省略(家屋)之記錄。

(9)

| | | | |
|-----------|-------|-----|-------|
| 正 額(家屋破損) | 25 | 家 現 | 25 |
| 宗 屋 | 25 | 屋 金 | 25 |
| | 5,920 | | 5,920 |

(十)之事實發生。追記如下。

(10)

| | | | |
|---------|-------|-------|-------|
| 正 額(利息) | 15 | 甲 借 款 | 15 |
| | 5,935 | | 5,935 |

第八節 以上各表專為準備的記錄之用。本例(第十)事實發生之時。若有必要編製財政一覽表者。其手續如下。

編製手續

第一段 先通計(第一)至(第十)諸項。屬於同種之項目。彙集記錄之。

第二段 就左右兩方之同種項目。互相扣算其合計金額。以其餘額記於金額較大之方。如前表之所示。

第一段 財政一覽表

| | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 現 金 | 500 | | 甲 借 款 | 1,000 | |
| | 1,000 | | | 10 | |
| | 600 | | | + 15 | 1,025 |
| | 200 | | 現 金 | 1,200 | |
| | + 270 | 2,570 | | 50 | |
| 家 屋 | 1,500 | | | 500 | |
| | + 25 | 1,525 | | 10 | |
| 某 商 品 | | 1,200 | | + 25 | 1,785 |
| 正 額 | 50 | | 某 商 品 | 600 | |
| | 10 | | | + 300 | 900 |
| | 30 | | 家 屋 | | 25 |
| | 25 | | 正 額 | 2,000 | |
| | + 15 | 130 | | + 200 | 2,200 |
| 甲 借 款 | 500 | | | | |
| | + 10 | 510 | | | |
| | | 5,935 | | | 5,935 |

第二段 財政一覽表

| | | | |
|-------|-------|-------|-------|
| 現 金 | 785 | 甲 借 款 | 515 |
| 家 屋 | 1,500 | 正 額 | 2,070 |
| 某 商 品 | 300 | | |
| | 2,585 | | 2,585 |

第七章

左右複記分錄之通則及前表編製之例解

據前之所
述用歸納
或演擇法
而得六條
通則

六條通則
與借貸分
錄通則相
一致

第一節 更欲練習前示之準備的記錄者。再舉例於後。其在未練習以前。要有附言者。即據前之數次記錄及其他之說明。從經驗歸納或演繹推究。而得後舉之六條通則。普通說明簿記法者。視為最要之借貸分錄法則及其原理者。其結果亦不外此通則。但此六條之通則。何以爲借貸之法則。要讓於第十章而詳解之。

第一則 凡影響於財政變動之事實。每有發生。必要記錄於財政一覽表之左右兩方。但左右兩方之金額互相等。

第二則 凡屬於「物品」之場合。若物品增加。則記入表之左方。物品減少。則記入表之右方。

第三則 凡屬於「貸款」之場合。若金額增加。則記入表之左方。金額減少。則記入表之右方。

第四則 凡屬於「借款」之場合。若金額減少。則記入表之左方。若金額增加。則記入表之右方。

註一 貸款者爲(+)量。借款者爲(-)量。故如

前之記錄。

第五則 凡屬於「正額」之場合。若金額減少。(當初之「正負債額。」或中途「之損失額。」)則記入表之左方。金額增加。(當初之「正財產額」或中途之「利益額」)則記入表之右方。

註二 此與前條「借款」之場合。外形似相同。而其理由則迥異。兩者不可混同。

第六則 凡表之一方某項金額。其性質含有增加該方之同項目之金額。或減少他方之同項目或他項目之金額。

註三 凡財政一覽表兩方金額相等。實準用代數學之方程式。已如第一則之所述。本則即根據此理而推論之。至其作用。同

| 左方 | 財政一覽表 | 右方 | 方之同項金額有 |
|---------|-------|---------|-----------|
| (+) 物 品 | } | (-) 物 品 | 時先行通括計算。 |
| (+) 貸 款 | | (-) 貸 款 | |
| (-) 借 款 | | (+) 借 款 | |
| (-) 正 額 | | (+) 正 額 | |
| 右方扣除額 | | 左方扣除額 | 再與他方之同項 |
| | | | 金額。行扣除計算。 |
| 合 計 | | 合 計 | 蓋為說明其扣除 |
| | | | 及減少之金額之 |
| | | | 便故也。 |

上圖即解釋六通則。讀者於茲可連想及天秤之裝置。究之該裝置者。實不外代數學方程式之實物教授耳。

例解第三

第二節 例三 有某商人(一)現金二千元。及值價三千元之商品。合計五千元之投資。開始經商。(二)原價一千元之商品。以現金一千二百元賣讓甲商店。得利益二百元。(三)支付營業諸費現金一百五十元。(四)由乙商店買入值價三千元之商品。內支付現金一千五百元。餘額約定某日還清。(五)買入營業用器具。支付現金二百五十元。(六)原價二千五百元之商品。以二千八百五十元賣讓丙商店。得利益三百五十元。但收領一千八百五十元之現金。餘額約定後日還清。(七)原價一千元之商品。以現金賣讓甲商店。損失百元。(八)收領丙商店賒賣金內現金五百元。(九)付還乙商店賒買金內現金千元。(十)以現金五十元。支付店主薪工。(十一)現存商品原價一千五百元。在現時市價只值一千四百元。損失百元。(十二)營業用器具。使用損壞之結果。要減除原價二百五十元之十分一。損失二

十五元。問該商人最後之貸借對照表如何。

——(1)——

貸借對照表

| | | | | | |
|---|---|-------|---|---|-------|
| 現 | 金 | 2,000 | 正 | 額 | 5,000 |
| 商 | 品 | 3,000 | | | |
| | | 5,000 | | | 5,000 |

——(2)——

| | | | | | |
|---|---|-------|----------|---|-------|
| 現 | 金 | 1,200 | 商 | 品 | 1,000 |
| | | | 正額(賣買利益) | | 200 |
| | | 6,200 | | | 6,200 |

——(3)——

| | | | | | |
|---|--------|-------|---|---|-------|
| 正 | 額(營業費) | 150 | 現 | 金 | 150 |
| | | 6,350 | | | 6,350 |

——(4)——

| | | | | | |
|---|---|-------|----------|---|-------|
| 商 | 品 | 3,000 | 現 | 金 | 1,500 |
| | | | 乙商店除買(借) | | 1,500 |
| | | 9,350 | | | 9,350 |

74 第七章 左右複記分錄之通則及前表編製之例解

——(5)——

| | | | |
|-----|-------|-----|-------|
| 器 具 | 250 | 現 金 | 250 |
| | 9,600 | | 9,600 |

——(6)——

| | | | |
|----------|--------|----------|--------|
| 現 金 | 1,850 | 商 品 | 2,500 |
| 丙商店除賣(貸) | 1,000 | 正額(買賣利益) | 350 |
| | 12,450 | | 12,450 |

——(7)——

| | | | |
|-----------|--------|-----|--------|
| 現 金 | 900 | 商 品 | 1,000 |
| 正 額(買賣損失) | 100 | | |
| | 13,450 | | 13,450 |

——(8)——

| | | | |
|-----|--------|----------|--------|
| 現 金 | 500 | 丙商店除賣(貸) | 500 |
| | 13,950 | | 13,950 |

——(9)——

| | | | |
|---------|--------|-----|--------|
| 乙商店除買 借 | 1,000 | 現 金 | 1,000 |
| | 14,950 | | 14,950 |

——(10)——

| | | | |
|---------|--------|----|--------|
| 正額(店薪工) | 50 | 現金 | 50 |
| | 15,000 | | 15,000 |

——(11)——

| | | | |
|----------|--------|----|--------|
| 正額(商品跌價) | 100 | 商品 | 100 |
| | 15,100 | | 15,100 |

——(12)——

| | | | |
|----------|--------|----|--------|
| 正額(器具減價) | 25 | 器具 | 25 |
| | 15,125 | | 15,125 |

第三節 關於以上之準備的記錄。從來所行之方法者。在第一段。將同種項目歸併於一方。通計其各項目。而在第二段之同種項目。若記入於兩方時。則兩方互相扣除。以其差額記入金額較大之一方。茲欲達此目的。試用下表之記錄方法。比較的為秩序整然之記錄。任何人皆得了解之。

各項目之增減計算

| + | | (1) 現 金 | | - | |
|---|--|---------|--|-----|-------|
| 1 | | 2,000 | | 3 | 150 |
| 2 | | 1,200 | | 4 | 1,500 |
| 6 | | 1,850 | | 5 | 250 |
| 7 | | 900 | | 9 | 1,000 |
| 8 | | 500 | | 10 | 50 |
| | | | | 小 差 | 計 額 |
| | | | | | 2,950 |
| | | | | | 3,500 |
| | | 6,450 | | | 6,450 |

| + | | (2) 商 品 | | - | |
|---|--|---------|--|-----|-------|
| 1 | | 3,000 | | 2 | 1,000 |
| 4 | | 3,000 | | 6 | 2,500 |
| | | | | 7 | 1,000 |
| | | | | 11 | 100 |
| | | | | 小 差 | 計 額 |
| | | | | | 4,600 |
| | | | | | 1,400 |
| | | 6,000 | | | 6,000 |

| + | | (3) 器 具 | | - | |
|---|--|---------|--|-----|-----|
| 5 | | 250 | | 12 | 25 |
| | | | | 差 額 | 計 額 |
| | | | | | 225 |
| | | 250 | | | 250 |

| | | | |
|------------------|-------|-----|-------|
| + (4) 丙商店賒賣金(貸款) | | - | |
| 6 | 1,000 | 8 | 500 |
| | | 差 額 | 500 |
| | 1,000 | | 1,000 |

比較的秩序整然之記錄法

| | | | |
|------------------|-------|---|-------|
| + (5) 乙商店賒買金(借款) | | - | |
| 9 | 1,000 | 4 | 1,500 |
| 差 額 | 500 | | |
| | 1,500 | | 1,500 |

| | | | |
|-----------------|-------|-----------|-------|
| + (6) 正 額 (損益表) | | - | |
| 3 營 業 費 | 150 | 1 最 初 正 額 | 5,000 |
| 7 買 賣 損 失 | 100 | 2 買 賣 利 益 | 200 |
| 10 薪 工 | 50 | 6 " " | 350 |
| 11 商 品 跌 價 | 100 | | |
| 12 器 具 減 價 | 25 | | |
| 小 計 | 425 | | |
| 差 額 | 5,125 | | |
| | 5,550 | | 5,550 |

此方法先計算各項目之增減。每行計算。當注意丁字形之左右兩方。於是將前記錄貸借對照表之左方。機械的轉記於各丁字形之左方。而表之右方。

則機械的轉記於各丁字形之右方，然後再行小計或合計。其在丁字形左右兩方之相減餘額，以朱筆書其差額於數小之一方。而後兩方最終之合計乃相等。但前之貸借對照表之準備的記錄中，正額之計算記錄，皆附以括弧說明者，正便於以後轉賬時之計算也。

註四 丁字形表上，各項金額左方之數字，為表示本例題各事實之號數。

第四節 前各項目之增減記錄，復將兩方之相減餘額，以朱筆書差額於數小之一方，使兩方最終之合計相等者，其格式可準用天秤測量法。如本書最初之說明，此外更有適當之一例，略述於後。

即歐美商店，關於顧客買物找錢之計算法是也。例如有客購買二角五仙之物品，付價銀一元。在日本商店，對於合還七角五仙之計算法。

$$\$ 1.00 - \text{物品價額} .25 = .75$$

普通價銀合還於顧客，如右述之計算是也。然歐美人之計算法，則與此不同。店員在顧客之前，欲示其計算法，先指物品告以「此價為二角五仙」，次則合還七角五仙，而告以「合計七角五仙為一元」也。其

最終合
計相等
之適例

歐美式找
錢之計
算法

計算法如左。

物品價額.25十找錢.75=\$1.00

質言之。日本採減法計算。而歐美則採加法計算也。此外國式之計算法。與前記之格式。其間實有密切之關係焉。

貸借對照表

| | | | |
|------------|-------|------------|-------|
| (1) 現 金 | 3,500 | (5) 乙商店除買金 | 500 |
| (2) 商 品 | 1,400 | (6) 正 額 | 5,125 |
| (3) 器 具 | 225 | | |
| (4) 丙商店除賣金 | 500 | | |
| | 5,625 | | 5,625 |

第五節 就前記各項目之增減計算之結果。彙集朱筆所書之金額。而編製如上示之表。即本例題所求之答案也。但須為注意者。前以朱筆所書之金額。其在左方者。則轉記於上表之右方。其在右方者。則轉記於上表之左方。如此記錄。雖似屬不可解。其實朱筆所書之金額者。明示其反對之一方金額。較記入之一方為多。故轉記貸借對照表時。宜全易其左右之方面。此理之固然也。

朱筆所書
金額之彙
集

在前表左
方者本表
右方者本
表左方

第六節 披閱前表時。更當注意者。即該商人最

最初正額
與現時正
額之比較

初之「正額」與現在「正額」之比較也。最初之「正額」。如本例(一)事實所示之五,〇〇〇元。而現在之「正額」。則如前表所示五,一二五元。兩者相減後。其差額一二五元者。即營業上之「純利益額」也。

純利益額

純利益額
之所以發
生可參看
正額項目

此種純利益額研究其依何種之理由而得者。在商人為最有趣味且極為必要。不待言耳。至求其詳細。祇一瞥前記丁字形記錄「正額」之項目。即可知其為整然明瞭之記錄。至「最初之正額」即投入資本額。亦不可視為除外例。而關於「正額」之增減記錄。各金額皆附以括弧內說明之理者。即如上述有
必要之作用故也。

各金額附
以括弧說
明之理

損益表

前記「正額」之項目。除最初之正額即投入資本額外。商人會計上。稱其他之部分為「損益表」。此表亦與貸借對照表並立。商人亦視為最重要者。即因如前示之該表。其所以損失及利益之詳情。一目即可瞭然也。

第八章

貸借對照表及損益表編製之例解

例解第四

第一節 例四 某年某月一日 資本主甲某
有一千元之現金。值價二千元之家屋。值價二百

元之雜器。及價值二千五百元之商品。合計五千七百元之資本。開始經商。二日 從甲商店買入三千元之商品。先付支現金五百元。餘額賒欠。

三日 以所有家屋二千元爲擔保。向乙某借現金一千五百元。註一 家屋擔保。是書明以此爲萬一無力還款之擔保。並不交家屋於貸主。因而不可有家屋減少之記錄。祇記錄「向乙某借款」所生之負債而已。四日 支付營業費現金五十元。五日 原價三千元之商品。以三千六百元賣讓丙商店。領收貨價內一千六百元之現金。餘額掛欠。得利益六百元。六日 支付增築家屋費現金五百元。同日 支付家屋修繕費現金五十元。七日 原價一千元之商品。一千三百元賣讓丁商店。得利益三百元。但貨價內五百元。丁商店曾貸款於甲商店。使甲商店撥還之。而本店又應付甲商店賒買金。於是雙方協議。此項金額與賒買金行對除計算。其餘額八百元。作丁商店賒賣金。八日 丙商店賒賣金內一千元。現金領收。九日 原價二十五元之商品。充爲營業消費。十日 乙某借款內一千元。又

利息五元。以現金付還之。十一日 價值三十元雜器被破損。十二日 支付店主私用費。現金二百元。註二 凡任公務之人。其費用有別爲公用與私用兩種。而在商人則應別費用爲商用與私用。故商人之所有財產。不可視其全部爲營業資本。祇供營商用之一部財產。方爲商人之商業用資本。例如本例題所舉一日之投資總額是。若該商人即不自經營商業。其日常生活所支出之財產。亦可稱爲商人之私用財產。茲所謂私用者。即商人非商用之支出。而由營業資本內支付之意。故此非營業上之損失。實減少最初資本之額。讀者當注意焉。同日 支付甲商店賒買金。餘額一千元。十三日 發見買入原價五十元之商品失落。是因受領商品時之疎漏。十四日 支付家屋及諸雜器之保險費。現金十元。十五日 店主對於戊某之私人借款。其金額爲一千元。又利息五十元。茲承受爲營業上借款。

註三 商人財產既別爲商用與私用之兩種。其負債亦當有商用與私用之別。所謂私人借款者。店主私用上借款之意。茲特以此項借款。改爲

商用上借款。於是最初之資本額。因而減少。故有記錄之必要。十六日 因暴風雨，家屋一部破損。其損害額約百元。十七日 爲他人經理購買商品。得手續費現金七十五元。十八日 原價一千元之商品。八百五十元賣讓丙商店。貨價現金收領。損失一百五十元。十九日 支付店主薪工現金五十元。又店員等薪工現金七十五元。二十日 現存商品。原價四百二十五元。因市價騰貴。可值價五百元。得利益七十五元。同日 計算乙某借款利息共十元。同日 雜器存品。原價一百七十元。因使用耗損。只值價一百二十元。損失五十元。

據以上之假設例題。

第一問 該商人於二十日要編製貸借對照表。

第二問 該日之現存資本額。較於最初之資本額或「純商用資本額」。若有增減時。要明析其內容。編製一「損益表」。

第二節 欲解說前例題之記錄。茲先有附言者。

正額有二種區別

即從前祇有一種之正額。今復別爲二種。其第一種即所謂「營業資本額」之增減。要有記錄之方法。而

營業資本額

第二種即營業所生正額之增減。換言之。即「損失」或「利益」。亦要有記錄之方法。有此種之記錄。第二問所求編製「損益表」。極為便利。但第一種正額。稱為「資本」。而第二種正額稱為「損益」。簿記法實際之整理。宜知有此區別。

第一段之手續

據以上之例。在第一段對於每日之事實。左右兩方分類記錄之。其式如下。此準備的記錄之帳簿。實際整理上。則稱為「借貸分錄簿」。先於茲申明之。至其理由。則詳於後章。

借貸分錄簿

貸借對照表 (又名貸借分錄簿)

| | | (1) | | | |
|-----|---|-------|-----|-------|-------|
| 現 | 金 | 1,000 | 資 | 本(最初) | 5,700 |
| 家 | 屋 | 2,000 | | | |
| 雜 | 器 | 200 | | | |
| 商 | 品 | 2,500 | | | |
| | | 5,700 | | | 5,700 |
| (2) | | | | | |
| 商 | 品 | 3,000 | 現 | 金 | 500 |
| | | | 甲商店 | 除買金 | 2,500 |
| | | 3,000 | | | 3,000 |

註一 左右兩方之統計。不必每次行之。至最終統計一次爲便。

| | | | |
|-------------|-------|----------|-------|
| —— (3) —— | | | |
| 現 金 | 1,500 | 乙 某 借 款 | 1,500 |
| | | | |
| —— (4) —— | | | |
| 損 益(營業費) | 50 | 現 金 | 50 |
| | | | |
| —— (5) —— | | | |
| 現 金 | 1,600 | 商 品 | 3,000 |
| 丙商店除賣金 | 2,000 | 損 益(買賣益) | 600 |
| | 3,600 | | 3,600 |
| | | | |
| —— (6) —— | | | |
| 家 屋 | 500 | 現 金 | 500 |
| | | | |
| —— (, ,) —— | | | |
| 損 益(家屋修繕費) | 50 | 現 金 | 50 |
| | | | |

註二 上所舉修繕費之金額。即減却家屋之價格。又減却(正額)。其記錄當如下式。即

——(甲)——

| | | | |
|-----------|----|-----|----|
| 損 益(修繕費用) | 50 | 家 屋 | 50 |
|-----------|----|-----|----|

若反而言之。支付修繕費之金額。因而增加家屋之價格。其記錄當如下式。即

——(乙)——

| | | | |
|-----|----|-----|----|
| 家 屋 | 50 | 現 金 | 50 |
|-----|----|-----|----|

但乙式之記錄。理論上固為正當。實際上乃採甲式記錄之便法。

——(7)——

| | | | |
|--------|-------|----------|-------|
| 甲商店除買金 | 500 | 商 品 | 1,000 |
| 丁商店除賣金 | 800 | 損 益(買賣益) | 300 |
| | 1,300 | | 1,300 |

——(8)——

| | | | |
|-----|-------|--------|-------|
| 現 金 | 1,000 | 丙商店除買金 | 1,000 |
|-----|-------|--------|-------|

——(9)——

| | | | |
|----------|----|-----|----|
| 損 益(營業費) | 25 | 商 品 | 25 |
|----------|----|-----|----|

——(10)——

| | | | |
|-----------|-------------------|------|-------------------|
| 乙某借款 | 1,000 | 現金 | 1,000 |
| 損益(乙借款利息) | 5 | 乙某借款 | 5 |
| 乙某借款 | 5 | 現金 | 5 |
| | <hr/> 1,010 <hr/> | | <hr/> 1,010 <hr/> |

——(11)——

| | | | |
|----------|-------|----|-------|
| 損益(什器破損) | 30 | 雜器 | 30 |
| | <hr/> | | <hr/> |

——(12)——

| | | | |
|----------|-------|----|-------|
| 資本(私用支出) | 200 | 現金 | 200 |
| | <hr/> | | <hr/> |

——(,)——

| | | | |
|--------|-------|----|-------|
| 甲商店除買金 | 1,000 | 現金 | 1,000 |
| | <hr/> | | <hr/> |

——(13)——

| | | | |
|----------|-------|----|-------|
| 損益(商品失落) | 50 | 商品 | 50 |
| | <hr/> | | <hr/> |

——(14)——

| | | | |
|-----------|-------|----|-------|
| 損益(火災保險費) | 10 | 現金 | 10 |
| | <hr/> | | <hr/> |

——(15)——

| | | | |
|------------|-------|---------|-------|
| 資 本(私借款承受) | | 戊 某 借 款 | 1,000 |
| | 1,050 | “ ” | 50 |
| | 1,050 | | 1,050 |

——(16)——

| | | | |
|-----------|-----|-----|-----|
| 損 益(風雨損害) | 100 | 家 屋 | 100 |
|-----------|-----|-----|-----|

——(17)——

| | | | |
|-----|----|-----------|----|
| 現 金 | 75 | 損 益(手續費益) | 75 |
|-----|----|-----------|----|

——(18)——

| | | | |
|----------|-------|-----|-------|
| 現 金 | 850 | 商 品 | 1,000 |
| 損 益(買賣損) | 150 | | |
| | 1,000 | | 1,000 |

——(19)——

| | | | |
|-----------|-----|-----|-----|
| 損 益(店主薪工) | 50 | 現 金 | 125 |
| “ ”(店員薪工) | 75 | | |
| | 125 | | 125 |

| | | | |
|--|-----------|--|--------|
| ——(20)—— | | | |
| 商 品 | 損益(時價騰貴益) | | |
| <table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50px; height: 50px; text-align: center; vertical-align: middle;">75</td></tr> </table> | 75 | <table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50px; height: 50px; text-align: center; vertical-align: middle;">75</td></tr> </table> | 75 |
| 75 | | | |
| 75 | | | |
| ——(,)—— | | | |
| 損益(乙某未付利息) | 乙 某 借 款 | | |
| <table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50px; height: 50px; text-align: center; vertical-align: middle;">10</td></tr> </table> | 10 | <table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50px; height: 50px; text-align: center; vertical-align: middle;">10</td></tr> </table> | 10 |
| 10 | | | |
| 10 | | | |
| ——(,)—— | | | |
| 損益(雜器使用損) | 雜 器 | | |
| <table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50px; height: 50px; text-align: center; vertical-align: middle;">50</td></tr> </table> | 50 | <table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50px; height: 50px; text-align: center; vertical-align: middle;">50</td></tr> </table> | 50 |
| 50 | | | |
| 50 | | | |
| 總 計 | | | |
| <table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50px; height: 50px; text-align: center; vertical-align: middle;">21,510</td></tr> </table> | 21,510 | <table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 50px; height: 50px; text-align: center; vertical-align: middle;">21,510</td></tr> </table> | 21,510 |
| 21,510 | | | |
| 21,510 | | | |

註三 據十日之事實。利息一項。「乙借款」並不因此而增減。蓋實際上之整理。對於利息一項。特記「乙借款」者。左右兩方。取其互相扣除之便也。

第三節 關於第二段之手續。根據以上之準備的記錄。模倣前例。對於財產、負債、及正額、之各項目。每有增減。要行計算記錄。其法如下。此種計算記錄。不啻記其正額。對於其他一切項目之金額增減。要略附以說明。其法即本表(騰清簿)某項目之左方金額。須附記於前示之分類記錄(貸借對照表)與此金額相反對之右方項目。而本表某項目之右方金額。須附記於前示之分類記錄與此金額相反對之左

第二段之
手續

各項增減
之計算記
錄

方項目。此種之記錄。則各項目之金額增減。皆得審其理由。例如一覽下記「現金」之項目。其左方第一項一,〇〇〇元者。即領收為「資本」之(最初所有財產額)之現金。第二項一,五〇〇元者為「乙某借款」即從乙某所借入之現金。第三項一,六〇〇元者。為「商品」賣價及其他所收入之現金。甚為明瞭。又一覽現金項目之右側。其第一項五〇〇元者。為支付「商品」買價之現金。第二項五〇元者。為支付「營業費」之現金。第三項五〇〇元者。為支付「家屋」修繕費之現金。亦甚易識別也。但帳簿由前示之計算記錄各種組織而完成之者。在實際簿記法上。稱此帳簿為「膽清簿」或「總清簿。」讀者當知之。

膽清簿或
總清簿

各項目之增減計算 {膽清簿又名
總清簿}

| + | | (1) 現 金 | - | | |
|----|-----------|---------|----|---------|-------|
| 1 | 資 本 | 1,000 | 2 | 商 品 | 500 |
| 3 | 乙 某 借 款 | 1,500 | 4 | 營 業 費 | 50 |
| 5 | 商 品 外 一 項 | 1,600 | 6 | 家 屋 | 500 |
| 8 | 丙商店除賣金 | 1,000 | ,, | 家屋修繕費 | 50 |
| 17 | 手 續 費 | 75 | 10 | 乙 某 借 金 | 1,000 |
| 18 | 商 品 | 850 | ,, | 乙 某 利 息 | 5 |
| | | | 12 | 資 本 | 200 |
| | | | ,, | 甲商店除買金 | 1,000 |
| | | | 14 | 火災保險費 | 10 |
| | | | 19 | 店主店員薪工 | 125 |
| | | | | | 3,440 |
| | | | | 益 價 | 2,585 |
| | | 6,025 | | | 6,025 |

各項目之增減計算 { 總清簿又名
總清簿 }

| + | | (2) 家 屋 | | - | |
|-------|-------|----------|-------|---|--|
| 1 資 本 | 2,000 | 16 暴風雨損害 | 100 | | |
| 6 現 金 | 500 | 益 額 | 2,400 | | |
| | 2,500 | | 2,500 | | |

| + | | (3) 雜 器 | | - | |
|-------|-----|---------|-----|---|--|
| 1 資 本 | 200 | 11 雜器破損 | 30 | | |
| | | 20 使用損失 | 50 | | |
| | | 益 額 | 80 | | |
| | | | 120 | | |
| | 200 | | 200 | | |

| + | | (4) 商 品 | | - | |
|----------|-------|--------------|-------|---|--|
| 1 資 本 | 2,500 | 5 現金外一項 | 3,000 | | |
| 2 現金外一項 | 3,000 | 7 甲商店賒買金外一項 | 1,000 | | |
| 20 市價騰貴益 | 75 | 9 營 業 費 | 25 | | |
| | | 13 商 品 失 落 | 50 | | |
| | | 18 現 金 外 一 項 | 1,000 | | |
| | | 益 額 | 5,075 | | |
| | | | 500 | | |
| | 5,575 | | 5,575 | | |

各項目之增減計算 { 賸清簿又名 }
 { 總 清 簿 }

| + | | (5) 丙商店賒賣金 | | - | |
|---------|-------|------------|-------|---|-------|
| 5 商品外一項 | 2,000 | 8 現金 | 1,000 | | |
| | | 差額 | 1,000 | | |
| | 2,000 | | | | 2,000 |
| + | | (6) 丁商店賒賣金 | | - | |
| 7 商品外一項 | 800 | 差額 | 800 | | |
| + | | (7) 甲商店賒買金 | | + | |
| 7 商品外一項 | 500 | 2 商品 | 2,500 | | |
| 12 現金 | 1,000 | | | | |
| | 1,500 | | | | |
| 差額 | 1,000 | | | | |
| | 2,500 | | | | 2,500 |
| - | | (8) 乙某借款 | | + | |
| 10 現金 | 1,000 | 3 現金 | 1,500 | | |
| 11 現金 | 5 | 10 乙借款利息 | 5 | | |
| | 1,005 | 20 乙某未付利息 | 10 | | |
| 差額 | 510 | | | | |
| | 1,515 | | | | 1,515 |

| | | (9) 戊某借款 | | |
|---|---|----------|--------|-------|
| - | | | | + |
| 差 | 額 | 1,050 | 15 資 本 | 1,000 |
| | | | ,, 資 本 | 50 |
| | | 1,050 | | 1,050 |

| | | (10) 資 本 第一種正額 | | |
|----|-------|----------------|--------|-------|
| - | | | | + |
| 10 | 私用支出 | 200 | 1 最初出資 | 5,700 |
| 15 | 私借款承受 | 1,050 | | |
| | | 1,250 | | |
| | 差 額 | 4,450 | | |
| | | 5,700 | | 5,700 |

各項目之增減計算 { 賡清簿又名 }
 { 總清簿 }

| | | (11) 損 益 第二種正額 | | |
|----|--------|----------------|---------------|-------|
| - | | | | + |
| 4 | 營業費 | 50 | 5 買賣利益 | 600 |
| 6 | 家屋修繕費 | 50 | 7 ,, ,, ,, ,, | 300 |
| 9 | 營業費 | 25 | 17 手續費利益 | 75 |
| 10 | 乙某借款利息 | 5 | 20 商品市價騰貴利益 | 75 |
| 11 | 雜器破損 | 30 | | |
| 13 | 商品失落 | 50 | | |
| 14 | 火災保險費 | 10 | | |
| 16 | 暴風雨損害 | 100 | | |
| 18 | 買賣損 | 150 | | |
| 19 | 店主薪工 | 50 | | |
| ,, | 店員薪工 | 75 | | |
| 20 | 乙某未付利息 | 10 | | |
| ,, | 雜器使用破損 | 50 | | |
| | | 655 | | |
| | 差 額 | 395 | | |
| | | 1,050 | | 1,050 |

檢查計算
錯誤之方
法

試算表

第四節 據前之所述。因計算記錄上極為煩難。恐不免有屢生遺漏及誤算之弊。是以務檢其無計算錯誤之記錄。在簿記法實際上。特編製一記錄表。即稱為「試算表」。其表如下。

試 算 表

年 月二十日

| 差 額 | 合 計 | 各 種 項 目 | 合 計 | 差 額 |
|-------|--------|-----------|--------|-------|
| 2,585 | 6,025 | 1 現 金 | 3,440 | |
| 2,400 | 2,500 | 2 家 屋 | 100 | |
| 120 | 200 | 3 雜 器 | 80 | |
| 500 | 5,575 | 4 商 品 | 5,075 | |
| 1,000 | 2,000 | 5 丙商店除賣金 | 1,000 | |
| 800 | 800 | 6 丁商店除賣金 | | |
| | 1,500 | 7 甲商店除買金 | 2,500 | 1,000 |
| | 1,005 | 8 乙 某 借 款 | 1,515 | 510 |
| | | 9 戊 某 借 款 | 1,050 | 1,050 |
| | 1,250 | 10 資 本 | 5,700 | 4,450 |
| | 655 | 11 損 益 | 1,050 | 395 |
| 7,405 | 21,510 | | 21,510 | 7,405 |

試算表編
製法

至該表編製之法。表之中央部。列舉財產、負債、及正額之各項目。將前各項目增減計算結果之左右兩方之合計。記於本表之「合計欄。」其朱筆所書之各差額。亦如前例。記於數大一方之「差額欄。」至於

上表「合計欄」及「差額欄」之總結。其左右兩方之相等者。殆可證明無錯誤計算也。但該表兩方之金額合計。雖一致符合。亦難斷定其必無錯誤。惟在普通上。若計算有錯誤時。左右兩方合計。定不相符。

試算表不能證明無錯誤計算。該表兩方合計不相符。

該表合計欄之總計二一,五一〇元者。與前示第一段之準備記錄。即「左右」或「借貸分錄簿」之合計。必符合一致。讀者須知之。該表之稱為試算表者。即基於此理。

該表合計欄總錄簿與總錄簿相符。

凡會計帳簿上。金額計算之記錄占最多部分。若不能保其計算記錄絕無錯誤之帳簿者。則帳簿可視為無價值。而求其保證計算無錯誤者。實為簿記法重大任務之一。前述「試算表」之作用。即求證明計算無錯誤之一法而已。

請求計算無錯誤之方法為簿記法之要務。

第五節 茲再就「試算表」而論之。「試算表」者。為供試算之目的。且可適合於前例題第一問所求之答案。即準該表之差額欄。編製如下示之表。是甲某商人在二十日之「財政一覽表」。即為貸借對照表。至關於第二問所求之「損益表」。就此「一覽表」亦得知其總額。其內容之詳細。雖不揭於茲。檢查前記錄中之「損益」項目。可得知其詳。然則此表亦可

本例題第一問之答案

第二問之答案

損益表

爲解答第二問之損益表。

貸借對照表

年 月二十日

| | | | | | | |
|---|--------|---|-------|----|--------|-------|
| 1 | 現 | 金 | 2,585 | 7 | 甲商店除買金 | 1,000 |
| 2 | 家 | 屋 | 2,400 | 8 | 乙某借款 | 510 |
| 3 | 雜 | 器 | 120 | 9 | 戊某借款 | 1,050 |
| 4 | 商 | 品 | 500 | 10 | 資 本 | 4,450 |
| 5 | 丙商店除賣金 | | 1,000 | 11 | 損 益 | 395 |
| 6 | 丁商店除賣金 | | 800 | | | |
| | | | 7,405 | | | 7,405 |

綜觀上示之「貸借對照表」。復參閱第四章解說所引用社會上公表之貸借對照表。可知其形式與內容毫無差異之處也。至編製人之財政一覽表(一名貸借對照表)之方法。簿記法所宜解說者。其中瑣末情節。雖未嘗盡述。而手段方法之概略。結局不外如以上數章之所述。

第九章

帳戶科目及其分類

第一節 凡財產負債及正額之各項目。宜有增減計算之記錄。質言之。即左右兩方之項目。宜剖析其財政變動之所以發生。此項目總稱爲帳戶科目。

貸借對照表編製之方法即簿記法內容之概略

帳戶科目之意義

蓋所謂帳戶者。是各帳戶之金額計算。所謂科目者。不外各帳戶之項目或分類之意。至於稱「膽清簿」爲「總清簿」者。卽根據此理。凡帳戶科目之選定及其分類。簿記法上視爲至要。蓋當帳簿着手記錄。宜先決此問題。若此問題不十分注意。則「貸借對照表」及「損益表」爲帳簿記錄之最終結果。不得免於計算錯誤及不明瞭之點。

帳戶科目
有選定或
分類之必
要

第二節 帳戶科目。因商人營業之種類。及運用資本之多寡。選定與分類。其科目自不同。故定帳戶科目。無論如何皆可適用於一般商人者。究屬於簿記書之不可能。本書之末。特附帳戶科目分類表者。不外列舉一般商人帳簿最普通之帳戶科目而已。實際上帳簿各科目之取捨。固在主任會計者之定奪。若就帳戶科目之總數而言之。實達至六十五種。其各科目之詳解。讀者可參考他種簿記書。而小冊子之本書。姑從省畧。茲祇就該表中略記其概要。

帳戶科目
不同之原
因

卷末分類
表祇示其
標準

第十章

借主及貸主之意義

第一節 「借主」及「貸主」之兩名稱。在簿記學上之說明。均視爲至要。前已屢言之矣。然兩名稱爲何

而視爲重要者。蓋因簿記法記錄之目的。要使明瞭人之財政狀態。故每事實發生。其變動影響於人之財政者。必假定一前提。如借之一方卽借主。與貸之一方卽貸主。使其兩相對峙者是。故對於每有事實之發生。第一宜鑑識分別借貸兩主。第二同種類之「借主」及「貸主」。宜適當整理分類之。然後人之財政真相。卽可得一目瞭然。此說明簿記之主要目的也。據此說明法。研究簿記之學者。首先宜了解「借主」及「貸主」之意義。至其所以視爲重要者。可類推而知之。茲再詳說於下。

第二節 考「借主」及「貸主」本來之意義。「借主

云者。謂其向我借款之人。「貸主」云者。謂其付我貸款之人。則前者在我之方面。實爲財產項目中「貸款」之一項。而後者在我之方面。實爲負債項目中「借款」之一項。若此兩項記錄於財政一覽表。所謂「借主」者。必列於表之左方。而所謂「貸主」者。必列於表之右方。理之固然也。然借貸兩語之意義。果如是之制限。其解釋上甚爲簡便了當。惟其意義範圍。漸次擴張。據本書前章以上所述之理。凡列於財政一覽表之左方諸項目者。爲財產項目。不問其爲貸

借貸兩語
本來之意義

狹義之借貸

廣義之借貸

款爲正額或所謂控除及準備的金額與否。皆稱爲「借主」。又列於該表右方之諸項目者。爲負債項目。亦不問其爲借款。爲正額或所謂控除及準備的金額與否。皆稱爲「貸主」。故簿記中貸主借主之稱。有時稱「現金」爲借主或貸主。稱「商品及其他物品」爲借主或貸主。稱「正額、資本、損益」爲借主或貸主。此外更稱「薪工、利息、營業費、手續費、公積金、準備金、現存品價格補償金等諸項目」各爲借主或各爲貸主。諸如此類。在簿記學最爲常見。讀者始或生疑訝。至習聞熟見。漸明其理。自無不了解之點。

現金及其他
爲借主
或貸主

薪工及其他
爲借主
或貸主

第三節 欲知前述理由之概要。不可不先就財政一覽表左方所記財產項目中之現金。從而解說之。

前述理由
之概要

凡現金通常貯藏於金庫。今假定保管此金庫。特設主任一人。則現金出納之事務。主任者（即現金出納課）當負其責。——此事務之分擔。在出納頻繁之會計部。確有此例。——即現金收入時。必經主任者之手而保存之。則現金出納課得視爲「借主」。若現金支出時。亦必經主任者之手。則前視爲「借主」之出納課。而今又得視爲「貸主」。至於現金之殘存額。

現金之場
合

現金出納
課之例

既假定有現金出納課之人。及事實上有設出納課者。此項直可視為現金出納課之「貸款」耳。茲更欲闡明此理。復舉其他之適當例證。

又有一例 以現銀存於銀行。為活期存款者。不獨商人者然。即常人亦有之。今假定提出存款之時。銀行付以支票(Cheque, Check)。則銀行收入商人之現金。銀行實為「借主」。而銀行對於提款。雖不支付現金。而以支票代用者。銀行亦實為「貸主」。其理甚明。前例假定現金出納課。無異於本例之銀行。

商品雜器
家屋等
之
場合

第四節 現金以外之他財產項目。列於財政一覽表左方。如商品，雜器，家屋，地皮，等。為何亦視為「借主」者乎。茲亦據前述現金之例。假定商品雜器等之物品。設有出納保管課。——實際上設有「商品課」「倉庫課」等之物品保管課者不少。——則商品雜器及家屋等之現在所有額。對於假定為諸物品課之人。貸與委託以諸物品相當之價格。故以上諸物品當視為「借主」。

正財產額
之
場合

第五節 「正財產額」列於財政一覽表右方者。因財政記錄者(會計者)對於正財產額所有者。可視為立於負債地位。例如茲有正財產額一千元。假定

「正財產額所有者」與財政一覽表之「記錄者」別爲兩人。即記錄其財政一切之事務。假定其委於平日記錄者之手。——在中等以上商人及富豪紳家，財政記錄。多委任一人爲之。——則一千元之款。爲「記錄者」受「所有者」委託之財產正額。而「記錄者」無論何時當負償還「所有者」之債務金額。即爲一種之負債。故可稱爲「貸主」。由此類推。財政一覽表左方之「正負債額」。實含有與此正反對之性質。而在該表之記錄者。當視其爲「借主」。

第六節 最終所謂「準備及扣除的金額」之諸項目。例如「公積金」「滾存益金」以及「呆帳準備金」等。依於前述「正額」記錄之同理。在該表之右方爲「貸主」。而在該表之左方爲「借主」。其他扣除金額。例如「營業費」「所有物減價」「未到期貼現息」等。列入該表右方者。其實雖非負債。惟其性質上宜與該表左方某項財產額相扣除。無異於普通之負債。亦得視爲「貸主」。至列入左方之金額。由其性質。有得視爲實際財產者。或得視爲「正負債額」之一種。宜與右方準負債之「正財產額」有扣除之必要。故亦稱爲「借主」。

準備及扣除金額之
場合

廣義上解釋「借主」及「貸主」之意義者。因每生財政變動之事實。必有「借主」及「貸主」兩者並峙。自能強為解說。但上舉之理。先假定各事實之前提。而後求得其結論。恐不得視為適切之理。蓋借貸本來之意義。實據自然人之貸借關係而言。換言之。事實上向人貸款。稱為借主。事實上借款於人。稱為貸主。此為衆人所公認。至於其他之借主貸主。皆屬於牽強附會之說。即著者亦大惑不解焉。

第十一章

準用借主及貸主之複記分錄的解釋法

第一節 更據借主及貸主之兩名稱。用簿記學他種之說明法。且此法在社會上通用之。茲欲說明其大要。宜先定下舉之抽象的原則。根據此原則。求得凡一切之「借主」。其結果當列於「財政一覽表」之左方。凡一切之「貸主」。其結果當列於「財政一覽表」之右方。

第一則 凡事實影響及於財政變化者。每事實發生。必有某價格與他價格之交換。但其價格互相等。

第二則 交換價格。有二大類別。一存於人以外

上述理由
恐非正確

對人之場
合為正當

其他之場
合強附會

社會上通
用之他種
說明法

貸借之六
通則

之物質的。即買易的價格是也。一存於人以內之心理的。即理想的價格是也。

第三則 物質的價格者。即形成財產各種之有體物。其互相交換。祇異財產之形質而已。對於正財產額之增減。毫無影響。

第四則 心理的價格者。本存於人身心之故。若以此授與於人。財產之價格並無減少。若取自他人。財產之價格。亦無增加。

第五則 授與心理的價格。取得物質的價格時。即所以增加財產之正額。又取得心理的價格。授與物質的價格時。即所以減少財產之正額。

第六則 凡一切事實已影響於財政變化。是謂兩價值之平均交換。但取得價格之存在。實基於授與價格。而授與價格之成立。實因取得價格之存在。此兩者構成之因果。宛如負者與被負者之關係。是以取得價格對於授與價格。可稱為「借主」。而授與價格對於取得價格。可稱為「貸主」。

第二節 就以上之原則。試舉例解釋之。例如「支出現金。購入器具」者。是為現金與器具兩價格之交

例解
現金之場
合

換也。在解釋上。取得器具者。有負於授與現金。故爲借主。而授與現金者。被負於取得器具。故爲貸主。又例如「現金貸與甲某」者。其付甲之貸款。卽一種債權與現金兩價格之交換也。在此例之解釋。取得債權。實因於授與現金。所以「付甲貸款」之債權。對於現金爲「借主。」而現金則對此債權爲「貸主。」又例如「賒買乙某商品」者。是商品與向乙借款之債務兩價格之交換也。在此例之解釋。能取得商品者。實由授與債務之結果。故「商品」對於「債務」爲「借主。」而「向乙借款」之「債務」對於「商品」爲「貸主」也。以上所舉之各例。皆屬於所謂物質的。有實際價格存在。故易明其理。茲更舉數例。如「工作而取得薪金」者。此因取得薪金。而授與勤勞之心理的價格。卽授與自己之身心的價格。又如「以現金支付車資」者。此即取得他人之勞役。卽取得他人之身心的價格。而自己乃授與現金。又如「取得手續費之現金或賣却物品之利益金」者。此亦不外授與自己之精神的或肉體的之勤勞。而取得現金耳。又所謂「屋租金」者。可視爲要避晴雨之害。特雇一人蔽己以傘。給與工資之類。此亦可視爲勤勞之一種。又所謂「利息」者。可

貸款之場合

賒買商品之場合

取得薪金之場合

支付車資之場合

取得手續費及他費之場合

視同租屋而有租金。而借入現金。自當有利息。是亦爲一種之勤勞。又如「膳費」之支付。正可謂之勤勞報酬。因食料能培養筋骨。維持壽命也。總而言之。此種之授受。卽一般之直接或間接的勞心及勞力之心理的價格授受也。但勞心及勞力之價格。取得價格者。對於授與之他價格爲「借主」。又授與價格對於取得之他價格。爲「貸主」。故前例稱「薪工」爲「貸主」。車資爲「借主」。手續費及商品買賣利益爲「貸主」。以及稱屋租。利息。膳費。爲「借主」或「貸主」者。蓋薪工。車資。手續費。買賣利益。屋租。利息。膳費等所構成實質內容之「勞心」或「勞力」之價格。因其授與或取得。而稱爲「借主」或「貸主」。此外最初所有之「正財產額」者。可視爲所有者犧牲過去之勤勞。蓄積而得之結果。故稱某人最初正財產所有額爲幾千圓者。直視此人過去蓄積所得勤勞之總價格。爲報酬其勤勞。而授與此金額也。

第三節 據以上之解說。人之實際貸借關係以外。貸借兩名稱。任如何之解釋。祇可視爲比喻的諧謔的說明。否則終不免難於了解。且以前第一則之所述。凡事實得影響於財政變化。每有事實發生。皆

人以外之
場合爲比
喻的

應用第一則困難之點

爲均等價格之交換。吾人雖可贊同此原則。但關於正額增減之諸事實。得視爲心理的價格之交換者。若應用第一則理由之解釋。未免強解。

借主及貸主之代用語

第四節 據著者之私見。若認其爲適當之名稱者。則簿記科之說明。可不用「借主」及「貸主」之兩名稱。而代以「左方」及「右方」。或「積極」(十)及「消極」(一)之名稱爲愈也。至說明之順序方法。可照以上之詳解。即知其命名之理由。寧爲適切確當。茲特爲申明者。現今外國。就中如美國簿記大家之一派。盛倡此說。若其主張在簿記學界中漸得勢力。則根據借貸兩名稱。爲說明簿記科之普通方法者。將成陳腐而歸於自然淘汰。此亦吾人可爲預測者也。

第十二章

財政一覽表稱爲貸借對照表之理

借貸兩名稱之由來

第一節 簿記科中最重要名稱「借」及「貸」之兩語。雖如前述有不合理之點。然此名稱之濫觴。距今四百有餘年。意國威尼斯(Venice)市。創定簿記法以來。相沿至今。其意義均顯然如前述之解釋。至商人及商事公司。稱財政一覽表爲「貸借對照表」者。蓋商人及商事公司之會計帳簿。欲求適合於正式之

簿記法。而編製財政一覽表。簿記法上稱此表謂之「借主」及「貸主」之對照表。故基於此理。而稱爲「貸借對照表」。但據或學者之主張。此表之稱爲「貸借對照表」者。以其一方記入普通解釋上所謂「借入諸金額」他方記入普通解釋上所謂「貸出諸金額」。然此說誠爲誤謬。蓋借及貸之名稱。已如前述有含特別之意義。換言之。限於簿記法上解釋之意義。卽於人之實際貸借關係以外。而復用於他一切比喻的或假定的貸借也。

貸借對照表之不可以普通解釋之

第二節 財政一覽表。不稱爲借貸對照表。而稱爲貸借對照表者。於是各說主張不同。有以該表左方。卽記入資產諸項目。當爲貸方。該表右方。卽記入負債諸項目。當爲借方。有據上述之理由。且倣英國式。該表之左方。應爲貸方。記入負債諸項目。該表之右方。應爲借方。記入資產諸項目。但著者對於以上之各主張。皆不能贊同焉。蓋言語字句之連結法。各國慣例不同。例如外國之原語。如賣買，入出，北東，北西，右左，納出，等。在日本國之譯語。其慣例上則譯爲賣買，出入，東北，西北，左右，出納等是。貸借對照表。不冠以「借貸」而爲「貸借」者。蓋對於借貸原語。從日

不稱借貸對照表而稱貸借對照表之理

簿記法上
之術語
貸借

本固有之慣例而轉譯之。亦不外類似於以上枚舉之譯語。而其中實無特別之理由。著者敢斷言之。若不拘泥於日本國語之慣例。該表不冠以貸借。而稱爲借貸對照表者。亦無不可。但借及貸之名稱。爲簿記法上之術語。決不能以普通意義視之。若強爲各種之解釋。恐不免有自相矛盾之弊。

貸借對照
表之原語

第三節 「貸借對照表」之原語爲 Balance Sheet。單示爲「差額表」之意。毫無含「貸借」意義於其內。然茲所謂「差額表」者。本爲釐清簿內各項目之左方(即借方)以及右方(即貸方)之差額表也。至該表必爲複記式即正式的簿記法記錄之結果者。實據英美簿記大家之解釋。在簿記法上。實可稱爲「借主」及「貸主」之差額對照表。日本「貸借對照表」之譯語。實在明治元年創立國立銀行。其條例及附則中。有此術語爲嚆矢。當時日本大藏省(財政部)公示該表雛形。所謂借主。則列於左方。所謂「貸主」則列於右方。至國立銀行公示該表於世者。實本此雛形。其後銀行以外諸公司。發表貸借對照表。其格式亦不外做國立銀行所採用之雛形。但如前之所述該雛形以外。或於該表左右兩方之借方及貸方之名稱

日本貸借
對照表之
嚆矢

特改稱爲貸方及借方。或該表之借貸兩方之對照。特改爲貸借兩方之對照。未必不爲正當之主張。惟著者據譯語慣例之理。對於「貸借對照表」或「借貸對照表」之名稱。實不敢有所左袒耳。

該表借貸
不必改稱
不爲貸借
之理

第十三章

商業帳簿

第一節 秩序的記錄人之財政狀態之方法者。第八章以上已詳述之矣。茲試就記錄帳簿而說明之。但商人財政記錄之必要帳簿者。卽爲商業帳簿。不可不舉其大要。

凡人有財產者。必生財政變動。此事理之常也。記錄財政變動。不問其人之身分職業。皆爲必要之手續。明甚。其變化異動有緩急繁簡者。實因財產額多寡及職業之種類而不同。亦明甚。財政狀態不複雜。其變動自然緩慢。則記錄上之方法。務使財政狀況一目瞭然。雖未爲必要。若運用巨額之資本。時生財政之變化。其財政記錄貴於明瞭。固不待言耳。故簿記法之效用。商人較私人爲大。而巨資之商人或商事公司。較薄資之商人。自當認爲更大之效用。至世

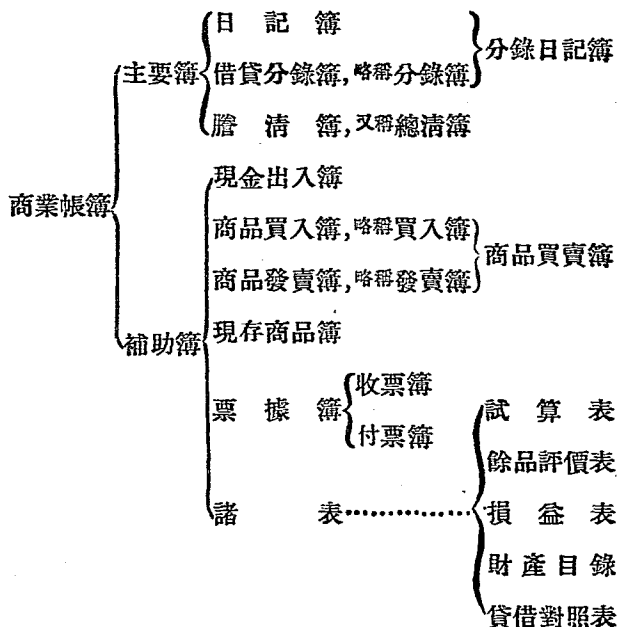
何就商人簿記法之說明而原因

間簿記法之說明。大半就商人財產記錄之應用法說明之者。蓋簿記法原非商人獨視為必要。不外如前述之理。商人較於他人。其效用特為顯著而已。

第二節 商人帳簿。因其業務之種類而不同。即同一業務。依繁簡之程度。而帳簿之種類及格式。又宜斟酌選擇之。至以下列舉諸帳簿。在一般商人認為必要之帳簿者。蓋既採用正式簿記法。宜準備此數種之帳簿而不可缺。日本商人之帳簿種類。大半規定於商法中。商人必要記錄之。且此帳簿在若干年之內。應負其保存之義務。但此種之記錄帳簿。即所謂商業簿記是。

以下列舉諸帳簿。簿記科便宜上大別為「主要簿」(Main Book or Principal Book)及「補助簿」(Auxiliary Book or Subsidiary Book)之兩種。所謂主要簿者。可為諸帳簿中骨幹之帳簿。而所謂補助簿者。既載於主要簿之事項。更要詳記其內容於補助帳簿。此兩帳簿之價值。不能姑言其輕重。因兩相提攜。方能達簿記法之真目的。

主要簿與補助簿之價值不甚上下



第三節 前舉之各種帳簿。即每有買賣交易。不必備載於各帳簿。例如以「日記簿」(Day Book)及「分錄簿」(Journal Book)為「分錄日記簿」(Journal Day Book)。又如以「商品買賣簿」(Sales Book)。代用「商品買入簿」(Invoice Inward Book)「商品發賣簿」(Invoice Outward Book)及「現存商品簿」(Stock Book)之三種。此亦因其業務之繁簡。及店務分擔之便利。特為選

諸帳簿之合併

定之。又有帳簿原爲補助簿者。有時亦可視爲主要簿之用。例如以「現金出入簿」。代用「分錄簿」之一部或全部。以「商品買入簿」「商品發賣簿」諸帳簿。又代用「分錄簿」之一部或全部。此等帳簿之組織。寧爲實際便利起見。故亦可稱此等帳簿爲主要簿。前論帳簿冠以「主要」及「補助」之名稱。不敢有輕重價值之別者。卽本此理也。

補助簿改
稱爲主要
簿之理

又諸帳簿中之諸表。雖不能視爲帳簿。但實際上此種諸表。亦記載於帳簿中。有永久保存之必要。亦無妨稱其爲帳簿。

諸表亦可
稱爲帳簿
之理

日記簿

第四節 「日記簿」者。卽記錄商人每日一切交易之帳簿。換言之。該帳簿記錄普通所謂商人交易事項。自不待言。苟有生財政變動之一切事實。更宜詳錄之。記錄之順序。通常順按日期。遞進於一月一年。凡諸事項宜記錄於他帳簿者。無不從該帳簿轉記之。故日記簿實爲他帳簿之基礎。譬如一人一家之日誌。一國之歷史。而商人事業之榮枯盛衰。則悉詳於日記帳。所以日記帳較其他之帳簿爲要者。可得而知之矣。

借貸分錄
簿

第五節 「借貸分錄簿」有簡稱爲分錄簿。在簿

記法上。每有交易。必分解類別其左項(即借主)及右項(即貸主)之帳簿。分錄簿所記之事項。當轉記於總簿。至關於財產,負債,正額,各項目增減計算之準備的記錄法。已詳於第六章至第八章。茲從略焉。

第六節 「分錄日記簿」者。即合併「日記簿」與「分錄簿」為一種帳簿。既知該兩帳簿之為必要。似不必另備此帳簿。但商家之實際交易。甚為頻繁。處理商務。尤貴敏捷。若每有交易。必要分記於「日記簿」及「借貸分錄簿」。則徒費時間及手續。甚為不便。故併合兩帳簿為「分錄日記簿」。現今商家實際上多採用之。

分錄日記簿

第七節 「總清簿」又稱為「總清簿」即記錄「分錄簿」所記財產,負債,正額,損益,以及扣除與準備的金額之各項目增減計算之帳簿。至簿記法上最終之目的。為製「財政一覽表」即「貸借對照表」。其記錄之事項。已詳於第七章及第八章。茲稱此帳簿為總清簿者。蓋關於財產,負債,正額各項目之增減。實行總計算之根本的帳簿之意也。

總清簿

總清簿又稱為總清簿之理

以上所舉諸帳簿。皆為「主要簿」之帳簿。其名稱之由來。非全無根據。讀者可自明焉。

現金出入
簿

第八節 「現金出入簿」者。如文字上之所示。為記錄現金出入之帳簿也。現金之增減。既詳於「謄清簿」內現金項目。似無須此帳簿之必要。然現金與他物品有別。有直可與他物交換之特種效用。若出納之際。不嚴加監督。恐易生弊竇。故現金出納之事務。常使店內最有信任之人擔當之。「現金出入課」之人。即司記錄此帳簿之事。簿記書假設之例題中。現金出入之交易。雖不甚繁雜。但實際上商店營業。現金出入甚為頻繁。且出入之理由。各有不同。果如謄清簿現金項目之記錄。祇簡潔數語。終不能曲盡其意。又小額及他種之現金出入。如簿記法理論之所要求。宜先一一分別為借貸兩者。然後轉錄於謄清簿內之現金項目。計算上未免煩勞。因而避不便之故。將一切之現金交易。記錄於「現金出入簿」以後統括其一日或數日之總計金額。一筆而分類之。或省略「分錄簿」之記錄。將其合計金額。直轉記於「謄清簿」中之適當項目。如此記錄之簡便法。實際多採用之。故「現金出入簿」之記錄。視為必要。且不得謂為重複記錄者。即基於上述之理。此外因其交易種類。「現金出入簿」往往為「分錄簿」之

現金出入
課之記錄
帳簿

準備記錄簿。若知「現金出入簿」如前述之職務。其重要實不遜於「賡清簿」及「分錄簿」也。

現金出入簿之重要

第九節 商品買入簿者。記錄商品買入詳情之帳簿。商品發賣簿者。記錄商品發賣詳情之帳簿。前者之金額。與「賡清簿」內商品項目左方(即借方)之金額相等。而後者與「賡清簿」商品項目右方(即貸方)之金額相等。此記錄法似有重複之嫌。然行此記錄之手續者。因「商品」二字。意義雖單純。其實宇宙間之萬物。本無不可稱為商品。商品之種類。實無限量。且實際上商品買入或發賣之時。商品名稱之外。至於品質、等級、種類、數量、市價、以及價錢支付之方法。現品授受之約束。此外因買賣之關係。所要諸雜費。如包裝費、轉運費、保險費、及其他手續費等。按買賣成立之情形。均須詳為記錄之。然此各種之事項。記錄於日記簿。理論上雖為正當。而實際上略具大規模之商店。商品買賣。普通亦如現金出入事務之有擔任者。特設「商品買賣課」。該課記錄商品買入與發賣之兩帳簿。以備他日檢查之便。至「日記簿」只揭買賣交易事項之要領而已。此兩帳簿之轉記法。亦可適用「現金出入簿」省略轉記之方法。先總

商品買入簿與發賣簿

商品買賣課之記錄帳簿

兩帳簿重
要之理

括買賣交易之各事項。然後轉錄於「分錄簿」。或不經「分錄簿」之記帳。即轉記於「騰清簿」。兩帳簿之記錄。有此便利。縱稱為補助簿。其任務確為重大。

現存商品
簿

第十節 現存商品簿者。欲檢查各商品之原價。及賣出剩額。商品買賣課所記錄之帳簿也。檢查商品買入簿及發賣簿之記錄。關於商品買賣情形。雖得知其詳。而買賣商品之時。在兩帳簿上。不區別商品之各種類。祇就買賣成立之日期。順序記錄之。若就某種之商品。欲知其原價。數量。現在剩額及買賣損益等。不得不徧閱兩帳簿。而有參照檢查之煩勞。「現存商品簿」之所以有用者。全為避此煩勞。將所有商品之種類。在帳簿上每種立一帳戶。商品買入或發賣時。在買入簿或發賣簿記錄之。復在本帳簿內某商品帳戶。記錄其增減及其他要項。要使現存商品。隨時便於檢查也。

該帳簿之
必要

前述之三種帳簿。商品種類愈多。愈見其便利有用。若商品種類簡單。商品買賣簿可代前述三種帳簿之用。

商品買賣
簿

第十一節 「商品買賣簿」。雖不如上述三種帳簿記錄之完全。然實便於一時的檢查。蓋該帳簿援

「現存商品簿」之格式。對於商品各種類。每設一帳戶。且關於商品買賣詳情。亦如「商品買入簿」及「發賣簿」之記錄。考其格式。實似於「現金出入簿」為「膽清簿」內現金項目記錄之基礎。而該帳簿亦不外擴張「膽清簿」內商品之項目耳。即就商品各種類。立各個帳戶。每帳戶要留空白之紙幅及頁數。帳戶之左方。記錄買入之詳情。帳戶之右方。記錄發賣之詳情。且能示及商品之現存額。故該帳簿似甚便利有用。但商品種類簡單。買賣出入不甚頻繁之營業。方為適用。

該帳簿適用之場合

第十二節 票據簿(Bills Book)者。記錄商人間授受頻繁匯票(Bill of Exchange)期票(Promissory Note)之帳簿也。在帳簿之一面。記錄收票(Bills Receivable)。即商人自己為收票領款人之票據。在帳簿之別面。記錄付票(Bills Payable)。即商人自己為付票付款人之票據。此兩種票據之性質。茲雖不能詳解之。但據商法規定。票據授受之際。極複雜糾葛之債權債務關係生焉。因而票據授受之顛末。貴簡明記錄之日記簿上。實不能詳為記載。故特設此帳簿。以備記錄之用。

票據簿

收票

付票

試算表

第十三節 試算表(Trial Balance)者。檢查分錄簿轉記於總簿。有無遺漏脫記。試算上不可缺之一表也。至該表「差額欄」之各金額。為編製「貸借對照表」及「損益表」之記錄準備。第八章已詳解之矣。

餘品評價表

第十四節 「餘品評價表」(Stock Inventory)者。在損益結算期。特編製一部分財產或負債之實際價格表也。凡未售之現存商品。以及家屋。地皮。雜器。股票。公債票等。有因市價之時時變動。有因使用之結果。而招物之自然損壞。及個數之不足者。於是物之現價格。與買入原價格。遂不能期其相同。故宜將現存物品精密查考。然後再估定其相當價格。若為隨時公表市價之物品。如商品。股票。債票。公債票等。則以其時之市價。定其價格。至未記入帳簿之貸款利息。以及曾購入之諸消耗品餘額。如郵票。印花稅之類。或如先付屋租。與保險費等。雖視為損失。實可認為財產之一種。此外雖不屬於上述諸種之財產項目。如未記入帳簿之借款附帶之未付利息。與未記入帳簿之各處零碎之未付款。皆宜精密調查。整列一表。此所以稱為餘品評價表也。

以上列舉之財產種類。其本來性質上。購入原價

該表編製
之必要

及支付價格。既不能永久無變動。若計算其損益及正額時。不可不調查其時之實際價格。從而估定之。至對於貸款及借款。宜收領或支付之附帶利息。以及未消耗品與預支之諸科目。皆有調查之必要。此該表所以特在於結算期編製之。又該表之稱為餘品評價表者。蓋因該表本來為記錄殘存商品現價格之一表。但現今不僅對於商品一項。即其他一切物品。若為現價格之「調查表」。皆冠以餘品評價表之名稱。

第十五節 所謂「損益表」者。已詳於第八章。又「貸借對照表」者。即簿記法最終目的之「財政一覽表」。不待言耳。更有「財產目錄」(Inventory)者。在某時期內。實為商人之財產內容表。即列舉「貸借對照表」中之左方(即資產)諸項目。更加詳解之。因而論本表之實質。其要點有二。一以該表為貸借對照表中資產諸項目之說明書。他則以該表不啻說明貸借對照表中資產諸項目。且及於其右方負債諸項目。然論其實際上之必要。寧可謂後者之說為正當。而社會上多據前說而行之者。該表本依商法規定之明文。從而編製之。果為何種之表。祇以商法解釋

損益表

貸借對照
表
財產目錄關於實質
有二說

者之說爲指歸。雖然商法學者未必長於簿記及會計學。吾人可斷言之。至簿記及會計學之專家中。其主張後說者。亦非無理。蓋歐美之原語。餘品評價表 (Inventory) 以外。並無特別「財產目錄」之語。日本舊商法之規定。凡公司在結算期。宜公表於世者。爲「貸借對照表」及「財產目錄」之兩表。而現行商法則刪去「財產目錄者」。其用意可知矣。要之財產目錄之釋義。容以下再討論之。

財產目錄
無相當之
原語

第十四章

單記式及複記式簿記法

第一節 簿記法有單記式 (Single Entry) 與複記式 (Double Entry) 之名稱。諒讀者素所諗聞也。茲欲說明兩者之區別。當知先有複記式之名稱。然後復附以單記式。示其區別。故說明簿記法當從複記式始。

單記式與
複記式之
區別

複記式

所謂複記式簿記法者。如本書以前之解說。卽正式簿記法也。社會上一切之簿記法。有可傳授及學習之價值者。不外複記式簿記記錄法。而其特色已爲讀者之所知。卽一事實發生。可影響於財政變化者。宜分解借主及貸主。將二者之同類項整理排列之。考複記式簿記法之發明。始自意大利。相傳既久。

意大利式
簿記法

欲表彰其特色。故簿記書之標題。特附以「借主貸主分類之商業帳簿記錄法」。或普通加註釋以說明之。隨後社會漸知其特色。無註解意義之必要。簡稱爲「意大利式簿記法」或「複記式簿記法」(Double Entry Book Keeping)是也。究之複記式云者。每有交易。其記錄格式必分借主及貸主兩者之謂。

第二節 意大利式簿記。雖漸爲社會所讚美。其實一切會計。不自有簿記法方有記錄也。故意大利式簿記未發明以前。已有傳來他種之記錄格式。爲世界各地之會計帳簿所採用。惟他之各種記錄方法。不若意國式之特色。每有交易。必分別借主及貸主而複記之。然則普通所謂借主及貸主之意義。果爲何種解釋者乎。即借貸兩語。用於實際金錢貸借關係之外。無他種之意義。因而記錄法欲與意國式之複記。示以區別。故稱爲「單記式」。究之「複記式」與「單記式」之別。可謂由借及貸兩名稱使用範圍之廣狹而定。即複記式簿記。將借貸對於人以外之事物。用爲比喻或假定的。在單記式簿記。照普通意義上解釋。祇用於人之貸借關係。茲再就單記式而略述之。

單記式

第三節 單記式記錄之格式。各從記錄者之常識。採適宜之記錄法。故其記錄格式。不能相同。茲舉其主要者。不外如左之各種。

單記式諸
帳簿

茲列舉單記式記錄帳簿之種類。

(1) 日記簿 按日順序。記錄其一切交易。無異於複記式之記錄。

(2) 借貸分錄簿 分錄人名貸借之關係。

(3) 騰清簿 單立人名帳戶。記錄人名貸借關係。例外又設有資本主帳戶。

(4) 現金出入簿

(5) 商品買入簿

(6) 商品發賣簿

(7) 現存商品簿(限於有必要時)

(8) 收票及付票記錄簿

(9) 營業費記錄簿 記錄營業費之各項。若在複記式。亦有此類之記錄。

(10) 利息收支簿

(11) 手續費及雜費收支簿

左之五種帳式簿。在複記簿。為補助記錄法。與此相同。

關於利息及手續費之收支。詳細記錄之。

第四節 前述諸帳簿。按帳簿之名稱。即知其為何種之帳簿。茲須為注意者。商人(營業主)原始投入

之財產總額。換言之。即純資本額。若帳簿記錄者。假定營業主為他人。則資本主對於此項資本額。實立於貸主之地位。若當初投入資本為營業主之負債。則資本主對於負債總額。立於借主之地位。至其後正額之增減。即營業上之損益。在結算期內。統計兩者之扣除差額。其純益額者。為資本主之貸款。其純損額者。為資本主之借款。如此之假定法。與複記式之記錄。毫無差異。故「膽清簿」上雖立人名帳戶。只記錄人名貸借關係。然擬人之「資本主」有時亦立一帳戶者是為例外。

營業主當
初之投入
額

單記式與
複記式之
記錄相同之
點

第五節 「分錄簿」者。轉記於「膽清簿」之準備的記錄帳簿也。在「膽清簿」內。若有擬人之「資本主」及其他之人名帳戶。則「分錄簿」上記錄借貸之各項。亦祇限於「資本主」及他諸人金錢借貸之關係。並非如複記式「分錄簿」之記錄。每有交易。必有相對立之借主及貸主。且借貸關係發生。祇記其借主或貸主之人名。因而借貸兩方之金額。並不求其相等。所以複記式之「膽清簿」。借方之總額與貸方之總額。雖永有相等之特色。而單記式之「膽清簿」。全然相反。日本舊來之帳簿。商人所稱為「當座帳」(流水

分錄簿

膽清簿

借貸兩方
不相等

簿)或「大福帳」(人名貨借簿)者。爲記錄賒賣者之帳戶。及賒賣物品之詳情價格等。故此帳簿可稱爲單記式「賒清簿」之一種。

現金出入諸帳簿

第六節 前舉「現金出入簿」以下至「票據簿」五種之帳簿。略等於複記式之補助簿。均有記錄之必要。茲不復詳述之。更有「營業費記錄簿」「利息及手續費收支簿」等。雖不必解說。而讀者當自明焉。蓋此種帳簿。在複記式之記錄。事實上雖亦有使用之者。但在彼爲補助簿。至於單記式簿記之記錄。若不備此等帳簿。恐後日損益決算。其計算上有錯誤之弊。

第七節 簿記雖有單記式及複記式之分。而帳簿記錄之目的。要使人之財政狀態。始終一目瞭然。此則相同也。然在單記式。宜如何得達此目的者乎。

單記式記錄之例解

例如營業主有現金一千元。商品二千五百元。更有五百元之雜器。三千元之家屋。五千元之地皮。合計投資一萬二千元。

於是現金記入於「現金出入簿」之收入欄。商品記入於「商品買入簿」。雜器。家屋。及地皮。則不必別爲記錄。至資本總額一萬二千元。欲記錄於「賒清簿」

內擬人的「資本主」帳戶之貸方。則「分錄簿」中之記錄爲

資本主 貸方 一二,〇〇〇元

如此之記錄法。較於複記式不同之點者。卽在於雜器家屋及地皮三者。省略其記錄。蓋單記式此三者無記錄之必要。實因雜器家屋及地皮顯然存在也。

單記式與複記式不同之點

其次原價一千元之商品。以一千二百元賣出。收入現金。得利益金二百元。

商品之現金賣出

於是現金記入於「現金出入簿」之收入欄。商品記入於「商品發賣簿」。至利益金一項。不必仿「複記式」再行記錄。若欲檢查「利益額」時。可參閱「商品買入簿」。且調查現存商品之價格。亦易得計算之。

商品買賣損益計算

次則從甲某賒買商品一千元

賒買商品

於是商品記入於「商品買入簿」。而甲某事實上爲貸主。「賸清簿」之記錄。欲記此項於甲某帳戶之貸方。則「分錄簿」當爲

甲某 貸方 一,〇〇〇元

之記錄也。

又原價一千五百元之商品。以二千元賒賣於乙某。得利益五百元。

賒賣商品

於是商品記入於「商品發賣簿」。乙某事實上為借主。「賸清簿」之記錄。欲記除買金於乙某帳戶之借方。則「分錄簿」當為

乙某 借方 二,〇〇〇元

之記錄也。至利益一項。不必如複記式之記錄。若欲知其利益額。亦如前述之計算法。

營業費之
支付
手續費之
收入

更有現金一百元支付營業費。又收入手續費現金五十元。其記錄法如何。

支付營業費。記入於「現金出入簿」之支出欄。又收入手續費。記入於「現金出入簿」之收入欄。同時又轉記「於營業費記錄簿」及「手續費收支簿」。但此項金額。即不記錄於後者之兩帳簿。他日欲知其金額。檢查之手續雖繁。但就「現金出入簿」之各項。亦可檢而得之。

單記式亦
有二種之
記錄

第八節 前例之記錄法。固為簡單。實因就簡避煩起見。總而言之。單記式簿記記錄與複記式記錄。有時亦相同。即每有交易。在某種帳簿上。亦實行二種之記錄。若省略其一種。而欲知其交易情形。商品則檢查其現存額。家屋、雜器、地皮。則檢查其現物。至營業費、手續費、利息等。則檢查「現金出入簿」。一至

貸借對照表之編製法

決算期。欲編製「貸借對照表」者。其屬於「財產」項目之內。如現金一項。檢查金庫現存額。當與「現金出入簿」最終記錄之差額相等。商品一項。檢查「買入簿」及「發賣簿」之兩帳簿。當與倉庫內之殘存品相符。雜器、家屋、地皮等。現物存在。可檢查其現品。收票、股票、公債票等。可檢查其所保存之現物。更有各項貸款。可檢查「謄清簿」各人名之貸款差額。然後再合計財產之總額。至屬於「負債」項目之內。如各項借款。則檢查「謄清簿」之各人名之借款差額。各種期票。則檢查「票據簿」之記錄。然後再合計其負債之總額。若以上兩總額之差。財產額多。則為其時之正財產額。即可視為「現在資本額」。負債額多。則可視為其時之正負債額。於是「貸借對照表」可告編成矣。此外以「現在資本額」或「正負債額」與當初「謄清簿」內擬人的「資本主」帳戶所記錄之資本額（即最初投資額）相比較。則營業期間之純利益額或純損失額。亦易得計算之。至欲知純損益發生之內容。參閱商品買入及發賣之兩帳簿。或商品之現存額。計其商品買賣之損益。又既支付之利息、營業費、及其他諸項費用。或既收入之利息、手續費、及

損益表之編製法

其他諸項收入。惟有檢查「現金出入簿」之各項。其手續雖屬煩雜。而「損益表」之編製。不得不經上述之諸手續也。

單記式記錄法之幼稚

單記式之短所
複記式之弊

矯除此弊之方法

單複兩式之折衷

單複折衷簿記法

第九節 綜以上之所述。單記式之記錄法。較於複記式。實為幼稚。可斷言之。就中編製「損益表」。頗勞不堪。其不精密正確。更可謂單記式之短所。雖然複記式亦有此弊。一切交易記錄於「分錄簿」及「膽清簿」之外。復有所謂補助簿之記錄。是未免重複煩雜。今欲矯除此弊。當注重補助簿之記錄。「分錄簿」宜分錄之事項。取簡便方法。祇一括各補助簿記錄之結果。或統括其結果。即可直記入於「膽清簿」。質言之。如前第十三章之略述。將各補助簿之記錄。均轉記於主要簿是也。據此而言。複記式簿記實地運用之時。亦有參酌採擇單記式之必要。世稱單複折衷簿記之記錄式者。即茲所謂參用單記式之複記式也。

第十五章

結論,商業學及會計學為簿記法

研究者必要之學科

第一節 關於教授簿記科之記錄方法。理應多舉其應用例解。但如小冊子之本書。力有未逮也。惟欲深究簿記之人。宜採何種之方針。從而繼續研究者乎。茲姑言其大概。而為本書之結論。

繼續的研究
簿記方針

第一 簿記研究者宜了解財政變化影響之事實。若為商人者。應宜了解買賣交易之內容。

第一要件

凡私人之日常生活。發生財政變化之事實。概為簡單。無說明之必要。即普通商人。農業者。工業者。銀行業者。保險業者。海陸運送者等。一切交易可發生財政之變動。大半與私人財政之變動。大同小異。亦無說明之必要。惟其他之變動。為屬於各業務之特別範圍內。非從事此業務之人。他人決不能理會之。故記錄各業務之會計帳簿。當具有該業務之智識。普通人實不能從事焉。蓋各業務帳簿記錄之格式。雖據簿記法所謂一貫不變之方法。然何者為簿記法。不精明其事實。仍無從記錄之。故商人欲精通交易事項。不可不研究「商事要項」「商業通論」及「商業學」之各科也。然則簿記研究者。如前章以上之說明。第一必要之條件者。究在於商業學之研究。

研究商業學

簿記之種類

商業簿記

銀行簿記

他各種之簿記

第二節 更進而述各種之簿記。簿記有「商業簿記」「銀行簿記」「工業,農業,及鐵道」等之「特別簿記」。讀者之所知也。此各種之區別。果以何者為標準者乎。即「商業簿記」者。欲解說商人之帳簿記錄法。先假定商人之交易。就其簿記法而解釋之。更就商人之特別交易。詳加說明之。又「銀行簿記」者。以說明銀行業者之帳簿記錄法為目的。先假定銀行業之交易。就其簿記法而說明之。更詳解其銀行業者特有之交易。至其他之各種簿記。惟就其各種業務特有之交易。加以特別說明。故冠各種名稱於簿記之上。實基此理也。至於各帳簿記錄之根本的方法及格式。彼此無甚差異。簿記研究者。若精通一種之記錄。要習他種之簿記法。祇求了解其特別業務之交易內容。亦可以明瞭其記錄之方法。茲再歸本論而言之。

第二要件

第三節 第二 簿記研究者要理解其財產,負債,正額,損益以及扣除,準備的金額之性質及其項目。自不待言。即關於該各項目之評價。亦當有所理會也。

簿記記錄第一之手續。將每年發生財政變動之

事實。分解爲「左方」及「右方」相對立之兩項目。換言之。每有交易。分解所謂「借主」及「貸主」之兩項目是也。然此種之項目。即財產、負債、正額、損益、及扣除、準備的金額之諸項目耳。在分解左右或借貸兩方以前。各項目之性質。要體會於心。至各項目之普通平凡之性質。以人之自然的直覺判斷。雖可融會貫通。然財產負債之種類。隨社會之進步發達。有形無形之中。倍增其項目。而決定其項目。要具有特別法律及習慣等之準備智識。又損失、利益、及正額之確定。以及決定其扣除準備之必要金額。若無研究準備之智識。實不堪其任。至各項目評價之方法。更要有根本的專攻之學問。方能處理之。此近今簿記所以僅示各種實例而已。若就簿記之智識及學理之概念。無論何種簿記。雖畧有解釋。但關於秩序的解釋。簿記各書未嘗有行之。且亦簿記學有所不能者也。

法律及會計
評價上之準備智識

評價法之學
根本的學理

第四節 關於簿記之學理研究者。在英美兩國。稱爲「認可會計師」。自兩國法律公認會計師之後。方開簿記學理研究之端倪。此種職業家。英國首先認可者。距今約三十年。美國祇在十五年以前。至其爲社會一般之器重。實距今最近之十數年矣。若論

認可會計師

會計學

簿記學,理研究之書籍,英美兩國,且不多見,而該科之名稱,亦無一定原語,况譯語者乎,著者雖以該科稱爲「會計學」,信爲至當,但日本學者亦有譯爲「計理學」或「計算學」之名稱,要之解說此學理,固爲普通簿記書之所不可能,惟此種學問,今日尙在研究之中,將來研究成功,於簿記科之外,更獨立爲完全之一學科,亦未可知,惟其中之部分的學理,在簿記書中雖秩序錯綜,零星散見,此亦屬於新學問過渡時代,不得免之自然現象也,由此觀之,簿記法研究者,第二之必要條件者,一言而申之,在於會計學之研究。

研究會計學

綜上所述,會計學之一科,在簿記學以外,承認其所以獨立存在者,因簿記學之指導吾人,凡影響財政變動諸事實,宜先分解其事實,記入於左方或右方,即所謂「借主」及「貸主」,然後再行秩序的之記錄,於是求一目瞭然之財政狀態,其目的方能到達,但分類記錄之第一着手時,宜有判斷決定之能力,且以普通判斷力不能決定者,應藉於會計學研究之結果,是爲至明之理,故簿記研究者,更進一步之研究,宜精通於會計學。

新學制高級商業學校教科書

商 業 簿 記

▲楊端六著▲

是書以英國式賬法爲藍本。旁引大陸式及美國式以補其不足。自開賬以至結賬。均隨時參酌本國情形。詳加說明。未附貨幣問題。散單過賬。名詞索引等。均爲他書所不載。說理透澈。引例正確。蓋積著者多年之研究與實際經驗而成。非摭拾外籍修談學理者可比也。

▲一冊九角▲

商 務 印 書 館 發 行

元(1470)

Elements of Modern Bookkeeping

The Commercial Press, Limited

All rights reserved

中華民國十三年四月初版

近世簿記法大綱(一冊)

(每冊定價大洋肆角伍分)

(外埠酌加運費匯費)

著者 日本東夷五郎

譯者 陳 掖 神

發行者 商務印書館

印刷所 上海北河南路北首寶山路
商務印書館

總發行所 上海棋盤街中市
商務印書館

分售處 商務印書分館
北京 天津 保定 奉天 吉林 龍江
濟南 太原 開封 鄭州 西安 南京
杭州 蕪湖 安慶 蕪湖 南昌 漢口
長沙 常德 衡州 成都 重慶 瀘縣
福州 廣州 潮州 香港 梧州 雲南
貴陽 張家口 新加坡

此書有著作權翻印必究

四八五六何

