

錢業簿記

長端索署

錢業以簿記

世瑞齋署

民國三年四月三十日初版

發行所

各省各大書莊



著者	著者	發行者	印刷所
劉昌憲	劉昌瑞	劉昌憲	長沙宏文社

定價大銀圓壹元貳角

影攝歲八十三憲昌



楊序

簿記之學。吾國素少專書。諸行店家。以其所經驗者。各自創爲一種。未能劃一。雖係特別組織。亦有可採之良式。惜乎有其術而無其學。遂使吾商人固有之長。竟湮沒而不傳。湖北勸業道高佑諸觀察。有鑒於此。己酉歲特於漢皋創辦銀行講習所。萃各錢幫青年子弟。分班研究。以爲實際改良之基礎。曩哉誠盛舉也。愚不敏忝廁教席。擔任簿記一門。授課月餘。即因廷試北上。適有劉君小泉。講習生中之特色人物也。愚初見其富於經驗。甚異之。今果不易其言。於衆科學外。簿記尤其性之所近。課餘之暇。參合中

外習慣。舍短取長。研精扼要。撰錢業簿記一書。功竣請序於愚。愚披覽再三。見夫帳房。銀房。錢房。信房。支店等。各簿記組織。樣式整齊。註釋詳明。而辦理業務諸規則。亦頗合實用。非寢饋於斯道者。曷克臻此。異日公諸各幫錢業。其裨益誠非淺鮮。爰書數語。以表彰著述者之熱忱而已。

宣統三年四月朔日漢東楊汝梅序於湖北商業學堂之監督室

胡序

吾國科學大氏不昌而簿記一科殆爲尤甚蓋輕視商賈之習亘數千年而未或更商與士分而商無學商無學故簿記一道視爲無足重輕未嘗加意人自爲法錯雜糾紛百弊以滋鉤稽匪易此會計之所以叢弊而商業之所以日衰也然往昔簿記之方沿用已久一旦盡棄既有未能勢必逐漸改良而後於事有濟顧改良之法豈易言哉劉君小泉究心商業有年最其所得成錢業簿記一書其採取市場之成規參照中西之學理取長補短簡易詳明蓋可供習簿記者之用矣抑嘗熟察今日錢業之趨勢與夫

操奇計贏之方法深知錢業之改良不容一日緩然貿貿焉空談錢業於金融不靈之故及其所以改良之法靡有所據將仍不免南轅北轍之誚必也簿記昌明而錢業乃可以興理有固然也惟是商業教育尙屬萌芽遽以東西各國名著爲指引則理論之高深文字之歧異扞格時見獲益終鮮今得此書以餉當世研究者必事半功倍由是以進規東西各國簿記之深微不難矣其有益於商界學子也不綦鉅哉

中華民國元年四月六日湘潭胡元倓序

自序

錢業簿記

昌憲

初入銀行講習所時僭作也銀行講習所

者湖北勸業道高佑諸觀察之所特設也觀察以銀行爲當今急務尤以講習銀行事實爲當今商務最急之急務爰設銀行講習所於商務中心點之漢口而招性質與銀行相近之錢莊票號中人朝夕分班來所以習其所講之經濟學銀行理論銀行實務銀行簿記各科學

昌憲

於逐

日受學之餘第入耳而有會於心究未能信心而可輕脫諸口獨於其所謂簿記一端固二十年中歷漢幫紹幫江西幫實行已久確見其眉目不清名稱龐雜欲爲習錢業

之信房帳房銀房錢房諸後來一揭其標準而又往往欲言輒止且未敢逕以告人今銀行講習所既講習簿記一門則各業簿記之有待於講習自非昌憲個人之私見獨是中國自有錢業以來無一日無簿記卒無一人言簿記中國錢業簿記有學說自昌憲是編始然非銀行講習所設有簿記一科昌憲此編仍無自而出是講習所已先有以啟發我錢業中人甚願我錢業中同受學於講習所諸君取所講之經濟學銀行理論實務諸科身體力行觸類引伸著書立說以嘉惠夫後來則我錢業之受益於講習所與講習所之先收效於我錢業中人更相得而益彰焉

豈獨昌憲錢業簿記一編已哉

宣統元年己酉嘉平月廬陵小泉劉昌憲自序

例言

一 錢業現今所用之帳簿組織尙欠完全名目又粗俗難解本書師長去短及劃一適當之名稱

一 本書解說淺顯務使一般人一目了然間有費解之處又詳加註釋以盡其義

一 本書所記載之各數目並非任筆所書由補助簿至主要簿均一氣貫通
一 本書補助簿內之欸項仍以其票面之原平色記入惟循環流水簿謄清簿一律估平寶故不書平色

一 帳房補助簿內之名目欸項逐一舉其記入流水簿之例於錢業簿記之欸項名目內俾學記帳者易於領悟

一 各支號帳簿月計表月報本書祇上海一處其餘以此類推

一 滙兌問答平色指南算息摘要係伯氏續民所著附入於後以資參攷

一 著者自幼經商文筆荒疏加以經手事務繁冗無暇修飾文詞淺陋之處

閱者諒之

再總謄清帳由事業之繁雜而設現今錢業規模甚小多未組織本書就普通習慣之應用故畧之他日錢業改良銀行發達稍爲變通另行創設一種

錢業簿記目錄

例言

複式簿記之由來及貸借原理

簿記之特質

錢業簿記之款項名目

(一)屬於資產之款項名目 (二)屬於負債之款項名目 (三)屬於資產

負債雙方之款項名目 (四)屬於損益之款項名目

以上均附轉帳例

帳房帳簿之組織

銀房帳簿之組織

錢房帳簿之組織

信房帳簿之組織

支店帳簿之組織

帳房帳簿記帳之形式及記錄法

附支條收條本票式

帳房算息之手續

銀房帳簿記帳之形式及記錄法

附計條式

錢房帳簿記帳之形式及記錄法

信房帳簿記帳之形式及記錄法

附號信借票滙票式

支店帳簿記帳之形式及記錄法

本店與支店之關係

票據滙劃所

(一)滙劃所之意義及沿革

(二)滙劃手續

錢店分課及事務通則

滙兌問答

平色指南

(一)銀錠 (二)各地通用銀錠表

(三)平

(四)上海曹平與各地通用之平

比較表 (五)漢口估平與各地通用之平比較表 (六)成色 (七)印度造幣局正確分折足銀紋銀成色表 (八)印度造幣局計算成色表 (九)成色內折外折表 (十)理想各地成色表 (十一)各平循環標準表 (十二)估平歸各平循環表 (十三)大平毛色之銀歸估平循環表 (十四)估平歸大平毛色之銀循環表 (十五)小平毛色之銀歸估平循環表 (十六)各地平色比較上海申公砒平表 (十七)各處平色比較海關平色表 (十八)海關平色與各地平色互相比較表 (十九)銀元 (二十)銀元重量成色表 (二十一)日本臺灣銀行調查內外銀元重量成色表

算息摘要

(一)總算逐算分別簡繁表 (二)加減簡捷法 (三)加減總訣 (四)扯期劃一法以息較定參考表

公估局批元寶式

附碼單式

後序

複式簿記之由來及貸借原理

天地間無一事於銀錢無關係故無論作何種事業之人若以其所有財產之收付顛末而計算處理之則研究此計算處理之術謂之會計學研究會計帳簿之組織及記錄之方法謂之簿記學竊我國簿記一端有其術而無其學無著述以供研究故不知創始於何時亦無從觀察其進化惟錢業一門曾詢諸閭閻先達始知閉關自守時代商業無此發達而錢業規模亦小簿記均用單式海禁大開以後商業日見繁盛錢業亦因之擴充其單式簿記不能整理以致漸漸進爲複式且複式帳簿之組織綿密記錄明瞭故無拘何種繁雜之會計均能整理其所以進爲複式者理有由來也至於現今所用之帳簿雖曰複式而其中尙有缺點本書採其所長補其所短就其習慣而編成折中之組織并解釋貸借原理而爲將來研究改良之基礎及供過渡時代之需要也然貸借原理即簿記之骨髓若不了解此原理則不得會計整理法之精味茲爲解釋貸借原理計特分割其原質如左

(一)交易 無交易不生計算故交易爲簿記計算之根本凡事件結果能惹起財產上增減變化者總稱之曰交易其事件之原因或屬人爲的抑屬有意的皆不計也招損失