

合 作 會 計

美國 Ernest C. Cheel 著

章 鼎 峙 譯

合 作 小 叢 書

實 施 之 部

中 國 合 作 學 社 印 行

1933

1401

合 作 會 計

序 言

吾國之有合作運動，始於民國八年，經朝野之提倡，從其事者，不殫艱難，始而有文字之宣傳，繼而有各種合作社之設立。迄至今日，各處均紛紛創辦合作社，以期改善經濟制度，以利民生。辦理完善者有之，失敗者，亦數見不鮮。譯者曾躬親實驗，兩次失敗，雖經營不得其法，管理不良，商情隔閡，固屬失敗之原因，然以無系統之會計，良好之簿冊，以記錄逐日營業之狀況，財產上所發生增減變化之原委，使經其事者，不知營業得失之所在，實有以致之。

致會計乃實用科學之一，以一定之規則，精密之計算，整理財產上之資產負債及損益各科目，俾使營業之得失，瞭如指掌。於商業，則有商業會計，於工業，則有工業會計，於官廳，則有官廳會計，唯獨於合作會計，吾國竟付闕如。今者國人對於合作事業，已有相當之興趣，觀於各處合作社之紛紛成立可知矣。然在此合作事業萌芽之時

合 作 會 計

，不可不對於合作會計有相當之注意，否則前途之失敗，又何堪設想，是以目前爲辦理合作社者急需起見，特將徐爾所著之合作會計小書，於百忙中譯出，以公同好。

此小書所採用之會計制度，對於合作社，無論其範圍之大小，均可適用。惟惜其說明，似覺簡略，非稍有會計常識者，不能窺其門徑。譯者如日後有暇，擬再編輯其他較詳之合作會計，以資同好者之參考。

民國十七年十月譯者識於江灣勞動大學

合 作 會 計

合 作 會 計

(CO-OPERATIVE ACCOUNTING)

第 一 編

合作商店記錄與會計科目

在頃刻間，能明瞭合作商店整個的報告，營業狀況底分析，和其他一切情形，較之在一個時期之終，所得到的報告，實在便利得多，這是顯而易見的事實。

這裡用的會計制度，是為合作商店做經理的，和監察委員會，能夠時時刻刻地指揮他們店內的營業。

如採用這裏用的制度以後，則使有效率的監察委員會，即能瞭解店內的營業狀況，比較做經理的，還要來得明白，這是很值得注意的。譬如，對照記錄，證明發票，記載市價變遷，檢查存貨，為董事會而要做的逐週營業報告表，等等，這都是使該會，完全能熟悉店內營業進行狀況

合 作 會 計

。即使監察委員底委員，時時更換，也可以使合作社底社員，得到很寶貴的經驗。像這樣的合作社有了這樣的監察委員會，則經理的進退，也決不會使商店有所損失。

這個制度底說明，是在後部份。其實，要保存記錄的進行工作，很簡單的，每天平均，只要費經理卅分鐘，就可以完事，每星期也只要費監察委員會兩點鐘，就可以查賬一次，或二次。

這個制度，是準備為經理的，當交易來時，就把這筆交易的事實，和數目，決不遲延地登記在一定的格式上面，好似定貨，收貨，退貨，貨物浪費，價格變動，等等。假定照這樣的方法做去，把應記的數目，都按次記在各種記錄上，於是乎就成了一個很完全的和很有系統的報告，用不着白費工夫，再來整理。

例如，每星期終，就將所有的總額，如定貨，收貨，退貨，賣貨，存貨，貨物底損失，和其他詳細情形，都報告監察委員會。該會根據這種報告，概括地又可以做張一週的營業報告表交到董事會。在一季之終，或在會計年度

合 作 會 計

之終，根據上面這許多每週營業報告表底總額，再做最後的或完全的決算。如此有這許多總額，則存貨之檢查，就成了證明記錄上的事實。

這個制度底優美，有下列幾點：

- (一) 逐日報告營業狀況。
 - (二) 對於所有之交易，都有一個完全的記錄，並且時時刻刻加以管束。
 - (三) 使營業上，得有兩層管束：〔一〕由經理
〔二〕由監察委員會或查賬員，（該會是行政管理的一部份，由社員大會選舉出來。）
- 經理對於存貨，應負完全責任，尤其在決定零賣價格時，

這裏還有一個建議，就是按照普通習慣，賣出的貨款，買主須在十日之內付現金。這不獨使合作社，允許社員，因有折扣而早點得到現金底好處，並且使批發者和販賣者之間，建樹穩健可靠的信用。這樣的合作社，對於營業，能極力經營，則其結果，對於社員，也定有極好的服

合 作 會 計

務。

經理底記錄，應有兩份。原份保存在經理處，作為時刻的參考。所有的記錄如下：

由經理保存之記錄：

- 一. 定貨記錄 (Order Record)
- 二. 收貨記錄 (Receiving Record)
- 三. 價格變動記錄 (Change of Price Record)
- 四. 商品貨項記錄 (Record of Store Credits)
- 五. 現金出納記錄 (Sales Record)

(一)現金收入記錄

(二)現金支出記錄

由監察委員會保存之記錄：

- 六. 發票記錄 (Invoice Record)
- 七. 逐週營業總括表 (Weekly Summary Statement)
- 八. 逐週商品收發表 (Weekly Stock Statement)
- 九. 商品結算表 (Stock Balance Sheet)
- 十. 盤貨清單 (Inventory Sheets or Stock Sheets)

二. 商品週轉記錄 (Turnover Register)

三. 商品利得分類表 (Margin Classification)

上面所列各表，依次加以簡單的說明，以示此會計制度，如何進行。

壹. 定貨記錄 (Order Record)

格式欄內的說明，可一望而知。

- 一. 這個記錄底最重要點，是要經理將定貨的數量，價格，折扣，條件等，即刻登記。
- 二. 每週定貨的總額，既然表示合作社將來的負債，則這個記錄，是供給進貨過分的一個限制。
- 三. 比較貨單和定貨記錄，就可看出賣主，當買主定貨時，所開列的價格，和折扣等，是否都是一致。當賣主看到合作社，有相當的記錄保存起來，制度也是很好，他和他的公司，一定會敬重這樣的合作社，有這樣好的組織。

附註——關於經理的規則

(一)定貨時，須將定貨立刻登記。

(二)對於商賈和現金折扣，須留心察看。

(三)計算每件價格時，頂好不要將末尾，最小的數目省略。(照吾國習慣是用四捨五入法)

(四)在一星期終，將成本總額欄內底數目，加成總數，將這個總數，過入逐週營業總括表內；報告監察委員會。

關於監察委員會的規則

比較發票上的價格，和定貨記錄上登記的價格，有無錯誤，並且計算所有的折扣，和回扣，等類。

貳. 收貨記錄 (Receiving Record)

這個記錄，是專為記載收入的商品。其格式欄內所載的說明，大都一看便明瞭。

當貨品收進時，即將註冊號碼登入，這個註冊號碼無論過入何帳，同發票底號碼，是互相一致的。

成本價值

合 作 會 計

成本欄內底每週總額，是表示債務正確的增加，或欠人的數目，使簿記員或查帳員注意。

零售價值、

這欄內底總額，表明零售價值底增加，其總額過入商品帳。

零售價值，是成本加上盈利，買賣價格之差，或任何條件，用以定當價格，或達到市價率。

要使經理負責定當零售價值，則合作社一定担保牠本身，不要疏忽和賣價在定價以下，所得來的損失。

附註——爲求報告董事會便利起見，則零售價值，和成本價值兩欄內底每週總額，須記入逐週商品收發表內。

毛利之估計

此欄底總額，表示在可得平均盈利上，有一種限制，並且用平均消費率百分法比較時，就可以顯出合作社經營貿易的基礎上面，是如何的程度。

爲經理的規則、

- (a) 商品收進時，須立刻登記。

合 作 會 計

- (b) 記載號碼，日期，姓名，摘要，等級，大小等。
- (c) 計算每件成本價值，和總額。
- (d) 計算每件零售價值，和總額。
- (e) 記載毛利於毛利之估計欄內，
- (f) 水腳費，或租車費，對於商品有所需用時，須包括在成本內。

爲監察委員會的規則、

- (a) 比較發票同收貨記錄。
- (b) 試驗數目字和總額底正確。
- (c) 計算每一項的利益率。
- (d) 察看水腳費，或租車費，是否登記在商品底成本價值內。

另備有專欄，爲對帳的記號(✓)。

叁. 價格變動記錄(Change of Price Record)

這個記錄，是預備爲市價變動的原故，記載存貨價值之增減。

合 作 會 計

商品數量之點計，和價格之擴大，均須由監察委員會查核。

價格增加，則記入存貨之借方，若減少，則記入存貨之貸方。

監察委員，對於價格底變動，務須妥為商酌，改變價格，無論在何種情形之下，須俟監察委員會，將有變動的商品目錄，慎重考核完畢後，方可更改。

附註——這個記錄底每週總額，過入逐週營業概括表。

肆. 商品貸項記錄 (Record of Stores Credits)

這個記錄，是預備記載商品損壞，退還，短少，錯誤等。

凡商品損壞者，須經監察委員會查過，退還商品，須用相當票據證明，為一致起見，須編號碼，以便通知管理部。

附註——凡損壞退還商品的成本和零售兩欄底總額，須於每星期終，過入逐週營業概括表。

伍. 現金出納記錄 (Cash Sales)

此項記錄分爲兩項：

A. 現金收入。

B. 現金支出。

(A) 現金收入記錄：

- 一. 逐日賣貨總額，無論是現賣，或賒賬，均須分別記入兩欄。
- 二. 『雜賣』一項，如大桶，粗麻布，箱子，及其他，係非切實的貨品，須和商品一欄，分別登記，不可混雜。
- 三. 凡收進到期而未兌現之票據，須於日終，總結記入，「人欠」欄內。
- 四. 『其他收入』一欄，是預備記載其他之收入，如股票賣出，會費貨幣轉讓等。

以上四欄總額，或『收入現金總額』，須與逐日銀行存款相等。

合 作 會 計

如用銀錢計算機，則祇於日終時，將機上的總額，記入就是。

開銀錢計算機底鑰匙，最好由監察委員會保管，不必交與經理。

B 開支記錄：(Cash Disbursement)

這個記錄，是由經理記錄現金的付出，此項分爲，
(一)工錢 (二)雜項 (三)商品，三項，這些開支，最好將原有的現款憑單作根據，并須編號，以便將來對照。

商品如係現售，切勿與雜項一欄相混雜，監察委員會，對於審查他項賬目，過入到現金收入記錄時，須在該賬簿欄內，每項用一對賬記號，以免重複。

特註——處置開支一項，有人介紹所謂『固定墊款制』意即是另置一宗現款，任憑經理開支。

或則由賣貨項下，抽出一部份現金，如此，則逐日費用總額，和逐日銀行存款金額，須與賣貨總額相等。

陸. 發票記錄 (Invoice Record)

凡所收進來的發票，均由這個記錄記載，並表示該票上貨品的票面額和淨額，同每張發票上貨品，所應有的回扣和讓價。

這個記錄，對於監察委員會底重要，是在合作社將貨品退還給批發者，於賒賬上有一種限制。水腳費和租車費也應注意。在收入記錄上，這種費用，一定是包括在成本內。

當收入記錄開始記初步記賬時，註冊號碼，應先決定，以便與關於特殊的發票的號碼，互相一致。

當回單退還時，須將該票上之事實，記入適當欄內，以示這筆交易在合作社和賣主之間，已經結束。

柒. 逐週營業總括表

(Weekly Summary Statement)

這個記錄，是沒有甚麼特殊的地方；不過將這一週內的交易，從各種記錄上彙集起來，做一個總括而已。

捌. 逐週商品收發表

(Weekly Stock Statemet)

商品收發表，是類集每欄的總額，記入借方和貸方，長明在會計結算期內，尚有存貨多少。

「特別附註」欲知存貨之多少，可隨時檢查，不過將所有的記錄結算就是。

證明收發表的錯誤，用檢查存貨的方法，可以知道。即是盤貨。

逐週營業概括表和商品收發表，都由監察委員會造就後，報告理事會。

玖. 商品結算表 (Stock Balance Sheet)

商品結算表，是包括商品總額之貸借表，用來核實所記錄商品價值之實在狀況。

盤貨（即存貨的實在計算）是用來決定這個記錄的錯誤的一個方法。

附註：倘盤貨和所記錄的數目之間，有相差之處，

在十二元五角以上者，或在十二元五角以下者，均足引起理事會的注意，他們可以決定再另製新表。

借項摘要、

- 一．原有存貨之零售價值總額。
- 二．商品買進之零價總額。
- 三．存貨的價值，因賣價之變動而增加。

貸項摘要、

- 一．商品之賣出。
- 二．因價格之變動，而減少商品之價值。
- 三．商品之損壞，退還，短少，和錯誤等。
- 四．在結算期內，存貨由盤貨來核實。

商品借項和商品貸項，兩項相差之數，是決定現在應該有存貨多少之總額。

上列兩項，相差之數和盤貨總額，是表示所存之貨，實在短少或過剩。