

孔士諤編

商業管理員專冊

商務印書館發行

中華民國二十六年八月初版

(60380.2)

商業管理員專冊一冊

每冊實價國幣叁元伍角

外埠酌加運費匯費

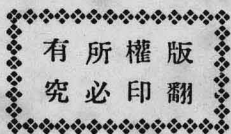
編纂者 孔士諤

發行人 王雲五

印刷所 商務印書館

發行所 商務印書館

(本書校對者 王永榜 沈抱秋 謝雨東 孫平治 王文治 王崑武 王模 黃堅)



綱目

一 簿記與會計……………一

1 簿記與會計之意義 2 現金收入簿現金支出簿 3
進貨簿 4 銷貨簿 5 轉帳簿 6 總帳 7 統馭帳

8 結帳整理 9 決算報告表 10 餘利之分派

二 公司財政……………五五

1 公司財政之意義 2 公司之股本 3 公司債 4 公
司盈利之分派 5 公積金 6 公司之合併 7 公司之
清算

三 一般管理……………一〇三

1 商業組織 2 人事管理 3 預算 4 貨物管理

四 郵政……………一二一

1 郵政之組織與局所 2 郵件之種類 3 郵政匯兌
4 郵票之種類 5 印票之購買處及貼用法 6 各種郵
件之封裝 7 郵件封面之繕寫 8 郵件費 9 郵
件之交寄與執據 10 郵件之撤回及更改地址 11 接收
郵件及聲請改寄 12 郵局對於無法投遞郵件之處理

商業管理員專冊 綱目

五 電報……………一九五

13 郵件之查詢 14 郵件損失與郵局擔承之補償 15 郵
轉電報 16 商行廣告回信 17 郵局代定刊物與代購書
物 18 郵政儲金 19 郵政簡易人壽保險

六 鐵路運輸……………一二二七

1 電報通訊之組織及綫路 2 電報種類 3 電語種類
4 納費業務標識 5 電報寄法及書法 6 國內電報報
價 7 國際電報報價 8 各種特別遞電辦法 9 納
費公電辦法 10 代譯電報 11 電報之投遞及專力費
12 利用電話收發電報辦法 13 查問電報之手續 14 電
報退費 15 電報掛號章程 16 記帳發電保證辦法 17
商用專綫電報

七 商業統計……………二四七

1 鐵路貨車運輸 2 貨車負責運輸 3 鐵路負責聯運
4 提貨單規程 5 鐵路運輸應用單據
1 商業統計之種類 2 銷售統計 3 工廠統計 4 管

理統計 5 商情預測統計

八 商業算術……………二六三

1 概說 2 度量衡 3 匯兌 4 百分法 5 利息
6 年金 7 債券

九 銀行……………三三五

1 銀行之意義 2 存款 3 放款 4 匯兌 5 發行鈔票
6 信託業務 7 銀行之附屬業務 8 銀行之效用

9 銀行之組織 10 銀行之種類

十 貨幣與票據……………三四七

1 貨幣之要素 2 貨幣之種類 3 貨幣之功能 4 貨幣本位
5 硬幣 6 硬幣之流通 7 紙幣 8 貨幣與物價
9 票據的意義 10 票據的效用 11 票據的種類
12 票據之貼現 13 票據之轉讓與流通

十一 國內外匯兌……………三六三

1 匯兌之意義 2 匯兌之種類 3 各國貨幣制度 4 法定平價
5 現金輸送點與現銀輸送點 6 外國匯兌市價
7 上海外國匯兌市價單之設甲 8 外國匯兌市價之表示法及銀價漲跌與輸出入之關係
9 外國匯兌

市價之級數 10 國內匯兌

十二 對外貿易……………三八九

1 進出口部之組織 2 海外市場調查 3 宣傳品及貨樣
4 定價與標價 5 包裝 6 標記 7 出口發票

8 領事簽證貨單 9 投保水險 10 收付貨款 11 海關
12 各地海關之組織 13 報關 14 關棧 15 報關行 16 稅則

十三 廣告與推銷……………四一九

1 廣告與推銷之意義 2 推銷前之市場調查 3 推銷員之任務
4 完美之廣告 5 廣告媒介物 6 其他廣告媒介

十四 保險……………四二九

1 保險之意義 2 壽險之意義及其效用 3 火險之意義
4 海上保險

十五 商業事務管理……………四三九

1 商業事務管理之任務 2 事務部之佈置 3 事務室傢具與設備
4 事務用機器 5 交通方法 6 文件之收發與保險
7 工作報告 8 編印事務指南

十六 註冊手續…………… 四七五

1 商業註冊 2 公司登記 3 商標與商標註冊

十七 商事法規…………… 五二一

1 商人通例 2 商人通例施行細則 3 公司法 4 公

司法施行法 5 公司登記規則 6 票據法 7 票據法

施行法 8 破產法 9 破產法施行法 10 海商法 11

海商法施行法 12 保險法 13 商標法 14 商標法施行

細則 15 所得稅暫行條例 16 所得稅暫行條例施行細

則

商業管理員專冊

簿記與會計

目次

- 一 簿記與會計之意義
- 二 現金收入簿 現金支出簿
- 三 進貨簿
- 四 銷貨簿
- 五 轉帳簿
- 六 總帳
- 七 統馭帳
- 八 結帳整理
- 九 決算報告表
- 十 餘利之分派

商業管理員專冊

簿記與會計

一 簿記與會計之意義

簿記爲應用有系統有組織之方法，以記載整理一切交易；舉凡銀錢之出納，貨物之進銷，債權債務之發生，損失利益之由來，務使各交易所影響於財產上之增減變化，得以正確明瞭，因而計算其財產狀況及營業情形之學術。惟簿記僅偏於技術，至若研究其原理，以期記載整理之結果，使一企業財產狀況及營業情形之表顯，更趨正確，並能合理而有意識，醒目而易瞭解，則屬會計。故以明確方法，用相當記錄，使業務過去及現在之狀況，因之顯示，財產之增減及損益之發生，得以稽考，而逐期比較得失，斟酌進止，有所憑藉，實爲會計之最大效用。

各企業之會計制度均視其業務之簡繁而定，帳簿組織，亦無定則。最簡者僅備分錄簿及總帳兩種，前者爲交易發生之原始記錄，後者爲各項交易之終結記錄。僅用此兩種帳簿，固亦可記載整理所有交易，而達簿記之目的。惟用於規模較大之企業組織，其事務紛紜，交易頻繁，則勢必發生困難。故特種分錄簿均因需要而生，

即凡同一性質之交易，（涉及同一事物或同一帳目者）其發生之次數特繁者，皆可斟酌情形，添設專簿，以記載之，手續既節省，時間亦經濟；今先將普通最適用之特種分錄簿（即原始簿）闡述於后，逐步推論，以至決算報告及餘利之分派。

二 現金收入簿 現金支出簿

現金收入及支出簿，(Cash Receipts Journal and Cash Disbursement Journal) 爲分錄簿之一種。凡交易涉及現金之收入者，應登入現金收入簿，此簿之性質確與現金支出簿相反。有現金出納簿者，係將收入與支出併記同一簿內，此則僅適合小規模商號之用。其分立收入與支出二簿之優點，最重要者爲便利分工及避免虛耗帳頁。對於每戶銷售數額不大，而銷售之戶數特多者，如牛奶業等，則更應將收入現金與支出現金分別記載於二本帳冊，以免帳頁之虛耗。若採用現金出納簿者，則總帳內可不另立現金帳戶，而以現金出納簿直接代表之。但採用現金收入與支出二簿者，則應在總帳內另立現金帳戶，將每一定期（如每日，每週，或每月是）內現金收入簿所收之總數，過入總帳內現金帳戶之借方，現金支出簿所支之總數，過入總帳內現金帳

戶之貸方其他各借方科目，貸方科目仍須逐項過入總帳內各該相當帳戶。每過一筆，應在現金收入及支出簿與總帳中互註幅數，藉便檢閱。

惟若於現金收入及支出簿中，各視事實之需要，斟酌設立特殊欄 (Special Columns)，即可避免逐筆過帳之繁。例如關於現售之交易甚多者，可在現金收入簿中設立現售欄，如此則僅需在每一定期之末，將現金收入簿內現售銷貨一欄，結出總數，一筆過入總帳內銷貨帳戶之貸方，至於各次現銷細數，毋用再過。他如關於應收票據之交易甚多者，可在現金收入簿中設立應收票據欄。關於某銀行之往來頻繁者，可在現金收入與支出簿內同設該銀行之特殊欄。餘可類推。總之無論何項交易，苟發生頻繁者，均可設立特殊欄，以利記載，其唯一之限制，即爲此項同一性質之交易，是否實在繁多，有無設立特殊欄之必要而已。茲舉例數則，並附帳式及其記載方法於下：

民國二十五年——

四月一日。店主莫須記投資國幣 80,000.00 元，貨物 20,000.00 元，開設興業商店，專營文具用品等之販賣

（此列除登入現金簿外，尚須登轉帳簿）

四月一日。

以店主莫須記繳來之國幣 80,000.00 元存入中國銀行，開立本號戶名，領用 #401—#420 號之支票簿一本。

四月一日。

付泰昌公司生財等物價 500.00 元，及茂泰公司裝修全部店堂工程費 1,000.00 元，均以中國銀行 #402 及 403 即期支票照付。

四月二日。

以 #404 號中國銀行支票支取現金 3,600.00 元，以備零用。

四月二日。

以現金購置帳簿二十本，計 20.00 元，及帳簿鐵箱一只，計 50.00 元。

四月二日。

向合衆筆廠現購商品 227.35 元，付以 #405 號中國銀行即期支票一張。（此例除登入現金支出簿外，尚須登進貨簿。）

四月三日。

托中國銀行向美國筆尖公司電報定購 3% 號筆尖 100 羅每羅價美金一元，本日美金匯率爲 29.15 元，由中國銀行代付電報費 29.15 元，已登入本號往來帳。（此例除登入現金支出簿外，尚須登轉帳簿。）

四月三日。

現售商品 569.47 元，（此例須登現金收入簿及銷貨簿。）

四月七日。

以中國銀行 #406 號即期支票一張，付商務印書館貨款 33,400.00 元。

四月十日。

前開中國銀行 #401 號支票（詳見後轉帳簿例題四月一日。）本日期已由該行照兌。

四月十日。

借與王有記現金 3,000.00 元，預扣利息一個月，計 30.00 元。

四月十一日。

以現金付雜費 60.00 元。

四月十一日。

收有利號交來三日貨款 7,050.00 元。（詳見後銷貨簿例題四月三日。）餘作讓訖，即以 7,000.00 元存入中國銀行。（此例須登現金收入及支出簿與轉帳簿。）

四月十二日。

店主莫須記提取現金 300.00 元，充其家用。

四月十五日。

以中國銀行 #407 號即期支票 350.00 元，付大華鉛筆廠貨款，餘作讓訖。（此例須登現金支出簿及轉帳簿。）

四月十五日。

向寶豐公司保存貨火險 50,000.00 元，自 25/

4/1—26/3/31 止計保費 150.00 元當以中

國銀行 #408 號即期支票照付。

四月十五日。前託中國銀行向美國華美公司定購之筆尖 1

00 羅本日由花旗銀行送來提單一份並附來

見票二星期付款之匯票一張當在匯票上簽字

四月十五日。付職員薪金 100.00 元。

認付。貨品亦同時提到並照本日美金匯率 31.
81 元結安。同時現付稅餉水脚等費 85.00 元。
(此例須登現金支出簿及轉帳簿與進貨簿。)

No. 1

現金收入簿

25 年 月 日	貸方科目	摘 要	帳幅	應收帳款		中國銀行		雜 項	
4	資本主	店主莫須記投資之一部份	✓			80,000	00	80,000	00
1	現 金	存入中國銀行領用 #401/450 支票	✓					3,600	00
2	中國銀行	支取現金	✓					569	47
3	銷 貨	現 售	✓					30	00
10	利息收益	借於王有記 \$8,000. 預扣利息 1 月	普. 24						
11	有 利 號	還來 4/3 日貸欠	普. 1	7,050	00			7,050	00
15	應收帳款(貸)	存入中國銀行	✓	7,050	00	7,000	00		
15	中國銀行(借)	四月上半月共存入	普. 2			87,000	00		
15	金(借)	四月上半月共收入	普. 1					91,249	47

現金支出簿

25年	借方科目	摘	要	帳幅	應付帳款	中國銀行	雜項
4月	1	中國銀行	存入現金	✓			80,000.00
"	"	生裝現	向泰昌公司購置生財,支 ^{#402}	普8		500.00	
"	"	業費(用品)	付茂泰公司裝修費,支 ^{#403}	普9		1,000.00	
"	"	業費(用品)	支用現金,支 ^{#404}	✓		3,600.00	
"	"	生進	購置鐵箱1只	普23			20.00
"	"	進進	購置鐵箱1只	普8			50.00
"	"	貨印書	現進商品,支 ^{#405}	✓		287.95	
"	"	商務付票	中國銀行代付電報費	普21		26.50	
7	10	應有記借款暫記行	付還4/2貨款,支 ^{#406}	進1	33,400.00	33,400.00	
"	"	王有記借款暫記行	4/1支 ^{#401} 本日到期	普12		25,000.00	
"	"	中國銀行	借出現金	普7			3,000.00
"	"	業費(什費)	存入現金	✓			7,000.00
11	11	店主往來	支付雜費	普23			60.00
"	"	大華鉛筆廠	提取現金	普16			300.00
15	15	營業費(保險費)	付還4/2貨款,支 ^{#407}	進2	350.00	350.00	
"	"	進貨費(薪金)	向寶豐公司保火險50,000元 25/4/1-26/3/31	普23			
"	"	營業費(薪金)	支 ^{#408}	"		150.00	
"	"	應付帳款(借)	付稅餉水脚等	普21			25.00
"	"	中國銀行(貸)	付職員薪金	普23			100.00
15	15	現金(貸)	四月上旬共提出	普13	33,750.00		
"	"	現金(貸)	四月上旬共支出	普2		64,314.45	
"	"	現金(貸)		普1			90,555.00

經理 蔡松 會計 蔡松 查帳 蔡松

三 進貨簿

專事記載購進商品之分錄簿，名曰進貨簿 (The Purchases Journal)。此簿記載方法，其爲簡單，於每一特定時間之末，

將進貨簿總額欄內之進貨總數，過入總帳內進貨帳戶之借方。其他各貸方科目亦應隨時過入總帳內各該債權人(進貨客戶帳)帳戶之貸方。惟進貨簿亦可就事實之需要，添立特殊欄，以節省過帳之次數。例如以進貨方法而分，可設現進及賒進兩欄，以商品性

進 貨 簿

No. 1

25 年 月 日	貸方科目	摘	要	帳 幅	現 進	賒 進	總 額
4	商務印書館	賒進商品		進 1		33,400 00	33,400 00
2	大華鉛筆廠	賒進商品		進 2		356 40	356 40
"	中國銀行	向合衆筆廠現進商品付以支票\$405		✓	287 95		287 95
"	商務印書館	賒進商品		進 1		25,964 83	25,964 83
8	天津時昌公司	賒進商品		進 3		2,540 00	2,540 00
13	美國筆尖公司	賒進 988 號筆尖 100 羅		進 4		322 58	322 58
15	現進總數	四月上午月		✓	287 95		
"	應付帳款(貸)	四月上午月總數				62,583 81	
"	進貨(借)	四月上午月總數					62,871 76

而分可就商品名稱，依多設立多欄由此更可證明特務欄之設立，能廣為引用，不受任何限制。茲將上節所舉例題中，凡有關購進商品之交易，另臚列於后，並逐筆登入進貨簿，以資明瞭。

民國二十五年——

四月二日。向商務印書館除進文具一批，共計 33,400.00元。

四月二日。向大華鉛筆廠除進商品 336.40元。

四月二日。（詳見前現金收入及支出簿例題四月二日。）

四月八日。向商務印書館除進商品 25,004.83元。

四月十三日。向天津時昌公司除進商品 2,540.00元。

No. 1

銷貨簿

四月十五日。（詳見前現金收入及支出簿例題四月十五日。）

四 銷貨簿

記載銷售商品之分錄簿，名曰銷貨簿（The Sales Journal）。於每一定時間之末，將銷貨簿總額欄內之銷貨總數過入總帳內銷貨帳戶之貸方。其手續與進貨簿之過帳相同，惟借貸適相反耳。至其特殊欄添設之情形，亦與進貨簿內添設之情形類似。此處不再贅述。現將有關銷售商品之交易，舉例如下：

25年 月 日	借方科目	摘要	帳幅	現銷	賒銷	總額
4	現有利金	現售	✓	569 47		569 47
3	有杭州利成號	銷1			7,560 00	7,560 00
5	北平大華成號	2			16,485 76	16,485 76
7	天津大豐號	3			8,960 00	8,960 00
13	現收帳款（借）	4			3,640 00	3,640 00
15	應收帳款（借）	✓	569 47			
銷貨（貸）	四月上半月總數	普4			36,645 76	
	四月上半月總數	普17				37,215 23

民國二十五年——

四月三日。 (詳見前現金收入及支出簿例題四月三日。)

四月三日。 除售本埠有利號商品 7,560.00元。

四月五日。 除售杭州大成號商品 13,485.75元。

四月七日。 除售北平華成號商品 8,960.00元。當照數收一個

月期中國銀行匯票一紙。(此例除登入銷貨簿外，

尚須登轉帳簿。)

四月十三日。 除售天津大豐號商品 3,640.00元。

五 轉帳簿

凡採用特種分錄簿者，除設立現金收入及支出簿，進貨簿以及銷貨簿外，尚須設立轉帳簿。凡非直接有關現金出入，或進貨銷貨而僅變易科目之轉帳帳務，則必須逐一登入此簿；換言之，即凡上述三簿不容登載之帳務，全歸此簿登載，其性質即與普通分錄簿 (General Journal) 相同。其格式須分借貸兩方，借方登載借方科目之數額，貸方則登載貸方科目之數額，每日兩方之合計數必須相等。茲從上面數節所舉例題中，將各項轉帳交易，另行敘述如后，並附其帳式，以資明瞭轉帳簿之登載方法。

民國二十五年——

四月一日。 (詳見前現金收入及支出簿例題四月一日第一

例。)

四月一日。 購置坐落河南路之地基一處，連上蓋房屋一所，地

基價格為國幣 30,000.00元，房屋作價 5,000.00

元，共計 35,000.00元正，付以中國銀行 401 號

十天期支票一張。

四月三日。 (詳見前現金收入及支出簿例題四月三日第一

例。)

四月七日。 (詳見前銷貨簿例題四月七日。)

四月八日。 有利號退來商品 500.00元。

四月十一日。 (詳見前現金收入及支出簿例題四月十一日。)

四月十五日。 前欠天津時昌公司貨款，現由大豐號代為付訖。

並寄來天津時昌公司收據一紙。

四月十五日。 (詳見前現金收入及支出簿例題四月十五日

第一例。)

四月十五日。 (詳見前現金收入及支出簿例題四月十五日

第三例。)

轉帳簿

25年 月日	科目	摘要	帳幅	借方		貸方	
				應付帳款	雜項	應收帳款	雜項
1	現貨	店主莫須記投資現金	1/5		80,000.00		100,000.00
1	地房	80,000.00元貨物	5		20,000.00		
1	資	購置地基房屋付以十	11		20,000.00		
1	應	天期支票#401	11		5,000.00		
3	未	託中國銀行向國外代	12				25,000.00
3	應	定貨物月期票作還4/	6		336.14		336.14
7	銷	付來月欠	3		8,960.00		
8	銷	收退貨物	3		500.00		
11	有	付還4/3貨欠讓訖10	19		10.00		10.00
15	銷	元大豐號代付時昌公司	1	2,540.00		2,540.00	
15	銷	4/13日貨欠	3	6.40			
15	大	付還4/2日貨欠讓訖	2				6.40
15	華	一部份	22	322.58			322.58
15	美	承認二星期付款匯票	4				
15	國	前向美國筆尖公司定	12		336.14		336.14
15	中	購筆尖今日總計	14				
15	國	四月上旬月總計	6				
15	應	四月上旬月總計	13				
15	付		4	2,868.98			
15	應		4		2,868.98		
4					138,011.26		138,011.26
4						12,010.00	12,010.00
4							138,011.26

六 總帳

總帳 (Ledger) 爲各項交易分類彙集之主要記錄，全部資產、負債、損失、利益之科目，均包括其中。總帳內所登載者，皆根據分錄簿過入。在分錄簿之記載，對於一企業之財產狀況及損益情形均未能十分明瞭。必俟分錄簿中所載借貸各項，全數過入總帳內各該相當帳戶後，方足以使一企業之財產現狀完全顯示。並再憑以進而計算其損益之數額。

對於普通小規模商店之中，雖僅設總帳一冊，亦足應用。惟在規模鉅大，營業複雜之企業組織中，其會計科目衆多，若欲全部容

納於一本總帳之內，則困難在所難免。故爲便於分工，及易於查閱起見，應將同類性質之帳戶，自原有總帳中劃出，分設補助總帳 (Subsidiary Ledger)，以記載之。而其他未設補助總帳者，則仍過入原有總帳中，名之曰普通總帳 (General Ledger)。例如普通商號中，其同類性質帳戶之最多者，大都爲進貨客戶及銷貨客戶兩種。故凡進貨客戶衆多者，可設立進貨客戶總帳。銷貨客戶衆多者，可設立銷貨客戶總帳。其他帳類苟有相當需要，均可特設補助總帳。現將以前各種分錄簿內所有交易，一一過入總帳之各該相當帳戶，以便互相參閱，並將各總帳帳戶之餘額，編製試算表及應收與應付帳款之明細表，藉以證明過帳手續之無錯誤。

普通總帳

現

金

普 1

25 年	4 15	現收 1	91,249 47	25 年	4 15	現付 1	90,555 00

25 4	年 15	現收1	87,000 00	25 4	年 15	現付1	64,314 45
---------	---------	-----	-----------	---------	---------	-----	-----------

應 收 票 據

普 3

25 4	年 7	轉 1	8,960 00	25 4	年 15		
---------	--------	-----	----------	---------	---------	--	--

應 收 帳 款

普 4

25 4	年 15	銷 1	36,645 76	25 4	年 15	現收1 轉 1	7,050 00 12,010 00
---------	---------	-----	-----------	---------	---------	------------	-----------------------