

高級商業簿記

童傳中著

中華書局印行

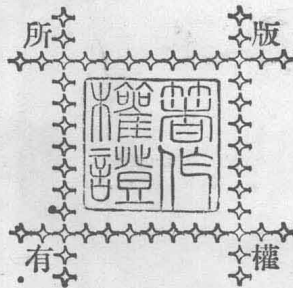
國民政府內政部註冊 二十四年二月七日執照警字第四四〇二號

民國十四年二月發行
民國十八年九月三版

高級商業簿記 (全一冊)

實價國幣九角

(郵運匯費另加)



著述者

嘉定童傳中

校訂者

嘉定衛光烜
嘉定童傳古

發行者

中華書局有限公司
代表人路錫三

印刷者

上海澳門
美商永寧有限公司

總發行處 昆明

中華書局發行所

分發行處 各埠

中華書局

序

吾人生活於社會之中不能一日脫離衣食住三者而此三者均非一人所能舉辦於是以盈換絀交易生矣既有交易不能無價值既有價值不能無計算交易既多計算固繁不得不假手紀錄以代記憶此文字之所以代結繩也交易之始以物易物而物之價值不一交換便覺困難於是幣制應時而生此又買賣所以代交換也故買賣紀錄均爲吾人生活中必須之具上自國家下迄個人均不能逃此範圍金錢既代交換以成買賣而其中仍以價值方法計算之價值云者財之謂也故財者非專指金錢凡一切可以價值計算之事物均屬之財之範圍既如此之廣而其用又爲生民所不能或離且財必待整理始能生益否則即日就消耗蓋財之爲物猶天地中之空氣具常時行動態度不進即退不聚即散故吾人對財既不能制之使不流動則亦惟有使其流動得宜聚散得當而已且又必使之生生不絕乃能有益吾人於是乎不能不注意於整理然其整理方法必自計算始而計算又必賴乎紀錄財之紀錄簿記是也財之計算會計是也蓋必立簿以記之會總以計之方克言整理耳然計算必有術記錄必有方故會計稱爲學理而簿記亦屬專技此又會計簿記所以必待研究也我國自大禹立會稽之名周禮示決算之法孔子言會計之理迄乎漢晉唐宋各亦有

簿冊之制是古人非不重視會計矣但皆側重國家而疏於工商何也蓋以農立國賤視貿易而閉關時代人民又安土重遷於是懋遷不出國境交易局於一隅財之流動既滯整理之方法自可疏矣彼西歐東隣國因工商而立故對於懋遷之損益製造之成本不得不較量錙銖計算精確於是計算之事既繁而整理之具自必密矣今也我國海禁既開貿易漸繁昔之可疏者今亦不得不漸趨於密加以古學失傳政法上之會計亦大不如前若再不注意會計制度工商固難發達即國家財政亦將紊亂胡底人民生活之具既紊則欲一國之富不亦難乎是以有志之士或呼呼犇走或潛心研究均以會計整理簿記改良爲事惟計理久晦古法莫識習慣所用譾陋已甚勢不得不竊隣之長補我之短此又一般學者推崇西式簿記以改革我之舊制之大原因也雖然財既爲人民所由生活則其整理之具關於人民生活習慣不亦甚切而又甚密乎苟違習慣則必格格不能相入故會計制度簿記方式尤不得不注意習慣方面夫習慣鄉村猶異况乎異洲之國風俗大殊衣食不類則其習慣之不同必且甚遠若以彼習慣所用之制度強施之我猶取他人之屨以納我足何能適哉是以吾儕以推行會計制度改良簿記方式爲職志者不可不於我國習慣方面三注意焉僕研究

會計十六年矣服務計界亦數易寒暑見夫我國舊帳雖有缺點然悉心鉤稽尙不至無措手足而彼用西式簿記者則僅具形式其中之紊亂則有更甚於舊帳者此無他由於用者既未諳其理又不慣於用於是形式雖具而空欄累累複式其名而記載顛倒真所謂金玉其外而敗絮其中者矣僕以爲我國簿記誠非改良不可但改良之方必參國情借用西式情非得已然亦必須研究習慣溝通其理使用者既知其理之所在且知何者即合於我國何用庶改良得其實益而改良之名斯符僕具斯志意圖宣傳欲振筆著書以冗雜無暇未克如願而徧搜坊間簿記書籍雖有佳作然能參國情合實用者則又甚尠新曆歲除宗兄受民以所著高級商業簿記稿郵示並囑序於僕捧讀一過實獲我心是書由淺入深具式言理篇幅不繁而方式大備言詞簡括而論理甚賅其尤佳者對我國商業習慣票幣制度均一一引列指示極明不但可爲學校教授之用即服務記帳者亦可藉作導師真可謂普及簿記術之良書矣僕本不文何敢言序乃承雅意且喜其先獲我心也故不敢辭因書會計簿記對於社會之關係及我對於改良簿記之志向以應之是爲序

中華民國十四年一月會計師童詩聞序

序

余初長商校擬延簿記教授同事以童君受民告曰好
思每試輒冠卒業後佐其叔季通先生經營電業蒸蒸
更精究中外會計學術久而益奮余即託以簿記教席
以還學生悅服成績斐然童君嘗以坊間不易得適宜
記數本擬自編訂爲言今果脫稿蔚爲巨帙析分五篇說
明穎文筆淺顯列題簡明方式便捷而於吾國幣制與票
易處理逐層解釋反覆致意尤爲難得非好學而習商情
學法如童君者曷克臻此余不學何足言序特拉雜
以誌景仰耳

中華民國十四年一月趙師復書於上海江蘇省立第一商
業學校

序

簿記非西方絕學也特以吾國自昔貴耕稼賤貨殖
寬大病繁瑣有志之士不屑治之於是其理晦其制陋
人則不然以擴張商業爲經國之利器百年來材知之士
惜絞腸瀝腦以求此道之張皇幾經改革益臻完善
嚴借貸其理深其制周其式複其體如常山蛇節節相蟻
凡盈虛消長之跡莫不得而按也鑑既往而策將來洵
商者不可少之常識明乎斯習乎斯則猶行軍有圖
入成竹在胸六轡在手不致進退失據矣余自美返
事商業教育亦有年矣凡坊間簿記會計各書莫不詳
覽以備採用惜乎非循文直譯不合國情卽文筆支離辭不
達意未嘗有盡善盡美能滿余之意者有之自吾友童君受
民近著高級商業簿記始君自少喜治計學嘗曰凡百學問
莫不與日俱進今日之所爲是卽明日之所爲非今日之所
爲新卽明日之所爲舊計學亦何獨不然每聞歐美
出必不惜重價以求之早夕鑽研孜孜不倦故所得
精而新主任上海浦東電氣公司會計秩然井然有條不
亦可以見其才矣江蘇省立第一商業學校暨中華職業學
校聞其名爭聘之君亦樂於教育商業人才慨然應之
間簿記書之支離陳舊不適教學也於課餘編輯是書以
學子余見其義新而正例變而通體備而用詞簡而

已意多所發明由淺及深布置均勻書之步步引人入勝
 明水秀不自知其何以遂至天台閬苑也則是書之妙不
 可喻矣因樂爲之序

中華民國十四年一月曹伯權序於中華商業公學

編輯大意

1. 本書參酌本國商業實情採用美國最新方式可供高級商業學校中學師範及商業補習學校教科及參考之用
2. 本書專論複式簿記切於實用至單式簿記制度不良無足研究故從闕略
3. 引最精深最新穎之學理以最淺顯最簡潔之文字說明之可爲進習會計之津梁
4. 就最複雜最繁瑣之例題用最簡便最巧妙之方式整理之可爲實習簿記之規範
5. 術語附註英文以供對照
6. 節末附加習題以資熟練
7. 書分五編由淺入深各編大意略舉如下

第一編 普通淺近之簿記自開帳至結算推演成套略示門徑

第二編 銀行錢莊票據交易之處理及資產負債損益帳目之釐訂逐層推解由簡單而漸繁複

第三編 推論多欄之採用及帳戶之改組由簿記而及會計學

第四編 詳示批發商及代理業之帳冊分別

說明尤爲本書之特色

第五編 進述貨幣之處理及公司之會計反
覆申說在本國職司會計者尤當一
讀

編者識

目 錄

第 一 編

節	頁
一 概 論.....	1
二 單式與複式.....	2
三 借 貸.....	3
四 帳 簿.....	5
五 銀錢簿	6
六 進貨簿	9
七 銷貨簿.....	12
八 分錄簿.....	15
九 總 帳	18
十 過 帳	19
十一 試算表	25
十二 帳目性質.....	29
十三 結 帳	31
十四 結算報告表	37

第 二 編

一 銀行往來.....	49
二 銀行往來記帳法	53

三	錢莊往來及記帳法.....	57
四	票據	59
五	收票記帳法	63
六	付票記帳法	70
七	資產負債帳目	75
八	損益帳目.....	77
九	資本帳目.....	80

第 三 編

一	多欄式銀錢簿	89
二	零款	96
三	折扣.....	102
四	商品帳戶之改組	109
五	多欄式進貨銷貨簿	117
六	多欄式分錄簿.....	126
七	票據簿	135
八	分錄結算法	141

第 四 編

一	總帳之分組	155
二	統括帳戶	157
三	批發商帳冊	159

四	代理業	189
五	寄銷品	191
六	受託品	192
七	寄銷商帳冊	193
八	代理商帳冊	207

第五編

一	記帳單位	219
二	記帳單位之應用	20
三	輔幣處理法	220
四	公司組織	234
五	無限公司之會計	235
六	兩合公司之會計	240
七	股分有限公司之會計	241
八	股分兩合公司之會計	52

高級商業簿記

第一編

一. 概 論

簿記 Bookkeeping, 有統系, 有組織, 以整理一切交易之方法也。凡銀錢之出納, 物品之受授, 帳項之收付。欲明真相。無一不需簿記以整理之。不獨經營商業者。亟須研究斯學。上自國家財政, 下至個人經濟。若農若工。欲知其財政現狀。亦非有審慎周詳之簿記不可。其重要也可知矣。

吾國昔時。固未嘗無簿記也。特以方式互異。習慣相歧。既昧學理。又無規律。遂致弊竇叢生。爲世詬病。因而簿記一學。鄙爲末技。鮮有研究之者。西方新式簿記。規律嚴正。記載清晰。綱舉目張。有條不紊。漸爲國人注意。紛紛採用。莫不便之。倘所需文具紙張。悉能改用國產。則百利而無一弊矣。

職司交易之記錄者。謂之簿記員 Bookkeeper。此外尙有所謂會計員 Accountant。立於監督指導之地位。非深明會計學 Accounting 者。難勝斯任。歐美更盛行會計師 Certified Public Accountant (C.P.A.) 制。膺政府之特許。供社會之諮詢。代人辦理各項會計事務。與律師醫生同爲專門職業。吾國近亦頒布會計師章程。蓋亦欲追蹤各國而致意於此也。

處理普通商業交易者。爲商業簿記 Commercial Book-keeping。他若工業簿記、農業簿記、銀行簿記、官廳簿記等。名目雖多。原理則一。而商業簿記。實爲進習各種簿記之基礎。亦爲研究會計學之唯一門徑。學者苟能融會貫通。則前途深造。正未可量。或亦視此書爲發軔歟。

二. 單式與複式

簿記就記帳法區別之。有單式複式二種。略述如下。

1. 單式 Single Entry 每一交易。僅就其一方面記錄之。除銀錢一項。須記其出納外。餘僅對人記帳而已。例如賒進商品。將貨價記入賣主帳戶。賒賣時記入買客帳戶。而對於商品之一增一減。則不記也。故財產之增減變化。仍未能正確明瞭。此所以不適於大規模之商業也。

2. 複式 Double Entry 不獨對人記帳卽一切事物。亦有適當之記錄。例如賒進商品。則一方應記商品帳戶。以示增加存貨。一方應入賣客帳戶。以示發生債務。賒售時則入買客及商品帳戶。蓋債權增而存貨減矣。故每記一帳。必涉及兩個帳戶以上。此複式簿記之所以爲最完善也。

本書範圍。專以複式原理處理普通商業交易爲限。至單式簿記。制度不良。應用不廣。姑從闕略。

三. 借 貸

複式原理。前已概述之矣。每一交易。須記同額之兩方。即所謂借方 Debit Side(Dr.) 貸方 Credit Side(Cr.) 是也。借者。借入也。故必有所受。貸者。貸出也。故必有所授。茲舉借貸分錄則例數條如下。

1. 收付有價物(註一) 收入有價物時記借方。例如收入現款。借方應記“銀錢”。付出有價物時記貸方。例如售出貨物。貸方應記“商品”。

2. 債權債務 發生債權時記借方。例如甲商賒去商品。立於借主之地位。故借方應記“甲商”。發生債務記貸方。例如乙商賒出商品。立於貸主之地位。故貸方應記“乙商”。消滅債務記借方。例如交付乙商貨款。單就此項交易觀之。不啻自本號借入款項。故借方應記“乙商”。消滅債權記貸方。例如甲商交來貨款。單就此項交易觀之。不啻對本號貸出款項。故貸方應記“甲商”。

註一 收入有價物時。本號因收受而爲借主。照例借方應記“本號”。惟所收何物。無從辨悉。故以銀錢商品等帳目記於借方也。付出時亦以辨別所付何物起見。故貸方應記銀錢商品等帳目也。昔日學者。以有價物假作爲人。而解釋之。未免牽強。不近情理。

3. 損失利益(註二) 損失記借方。例如支出費用。借方應記“營業費”。利益記貸方。例如收入存息。貸方應記“利息”。

例 題

1. 王元亨投入資本三千元開始營業

借方	銀錢	\$3,000	貸方	資本金	\$3,000
----	----	---------	----	-----	---------

2. 存入中國銀行洋二千元

	中國銀行	2,000	銀錢	2,000
--	------	-------	----	-------

3. 向甲商賒進商品五百元

	商品	500	甲商	500
--	----	-----	----	-----

4. 乙商賒去商品四百元

	乙商	400	商品	400
--	----	-----	----	-----

5. 付甲商貨款五百元

	甲商	500	銀錢	500
--	----	-----	----	-----

註二 損失記借方。例如支付房租。照例房主以受款而為借主。應記借方。惟房租純因賃屋而付。與房主不生債權關係。故借方不記房主而記房租或營業費等損失帳目也。利益記貸方。亦以與授出者不生債務關係。故貸方應記相當之利益帳目也。又有說者。謂資本主投入資金。不啻對營業主貸出款項。發生內部債務。營業虧蝕。歸資本主負擔。無異減縮資本。減輕債務。營業獲利。歸資本主享受。無異添入資本。增加債務。此所以損失者在借方利益者在貸方也。