

新式  
商業簿記

湖北楊汝梅著

民國十一年三月印刷  
民國十一年三月發行  
民國十八年十月十版

新式商業簿記(全一册)

口實價銀八角

(外埠另加郵匯費)

湖北楊汝梅

中華書局

中華書局

上海靜安寺路二七七號  
中華書局

中華書局

中華書局

總發行所

上海棋盤街

分發行所

北平 天津 保定 張家口 濟南  
青島 太原 開封 鄭州 西安 蘭州 南京  
徐州 杭州 蕪湖 安慶 蕪湖 南昌 九江  
漢口 武昌 沙市 長沙 衡州 常德 成都  
重慶 瀘州 廈門 廣州 汕頭 雲南  
貴陽 遼寧 吉林 哈爾濱 新加坡

## 敘

余舊著最新商業簿記。謬承社會歡迎。重版六次。早已銷罄。余獲此意外之榮譽。故常欲搜集最新學術。隨時修訂。改版付梓。以應時勢之需要。然近時改良會計之學說。日新月異。昔時所見爲新者。在今日多爲陳迹。檢閱昔年著述。自覺時異事殊。非加以根本上之改造。已不能盡合實用。乃搜羅東西各國最近出版之名著十餘種。及外國各種會計雜誌內之短箋小幅。並參以吾國固有之習慣。而舍短取長。融會貫通。另編一書。署曰新式商業簿記。非敢云已臻完善。亦欲以彌補舊著之缺陷耳。從歷史上考察簿記法之沿革。其關係屢有變遷。原始的簿記。僅就對外之債權債務而各別登記之。此時代之簿記。並無逐次之記錄。專供自己記憶之用而已。繼而因供審判上證據之用。始有逐次記錄之簿冊。然其設置本意。仍供保護自己財產之用。偶作他人證據。非其本來之目的也。十五、六、七世紀之意大利立法。商人須將帳名、頁數、號數及登記人向官廳登記。豫防帳主不正行爲。即藉以保護對手人之利益。此時代之簿記。已由帳

主自身。而牽及對手人之利害關係矣。然仍屬個人資本之會計。其關係之範圍。尙屬狹隘。自公司制度盛行以來。個人資本。進而爲共同資本。無限責任之資本主。多變爲有限責任之資本主。公司營業之成敗。影響所及其範圍至廣。帳項公開之義務。因以發生。此決算報告之表冊。所由規定於法律內也。然仍恐虛僞之報告。不能維持實際之信用。爰更有財產評價之規定。就事實論之。此種法則之施行。原不限於公司會計。卽個人會計。亦適用之。然十九世紀以來之商業帳簿。不僅關係帳主及其對手人。凡對於一般利害關係人。亦均生影響。其事實已彰明較著於當世。若夫最近之傾向。更進一步。漸由一般利害關係人。而影響於社會全部矣。舉其最著之事實言之。如貪圖暴利之營業會計。惹起物價問題。及勞動工資之風潮是也。此外尙有一變遷之事實。是爲帳簿之證明方法。考帳簿證明之方法。最初在帳簿自身。其繼在官廳之認許。又其繼乃在司帳員及查帳員。蓋帳簿有時出於僞造。故發生官廳之干涉。官吏中未必人人能明會計之真相。故有賴於收支證據。欲使帳簿組織及登記方法。與各種證據之關係。有條不紊。若網在綱。則非有專門學識之司帳員不可。然證據是否與帳簿相

符。且有無弊混及錯誤之處。一般利害關係人。無從詳悉。尤非有富於學識經驗之查帳員不可。吾知新式簿記通行以後。司帳員及會計師之需要。必尤多也。抑更有進者。科學進化之公例。固屬後勝於前。然亦非故求新奇。漫無別擇之謂也。吾人參考東西最著近作。發見各種新知。故欲施諸實用。仍須參酌吾國事實。加一番同化之功。俾可推行無阻。然後有裨實用。否則炫異矜奇。徒快一時之議論。抑或剽竊他人形式。而不知節取其菁華。皆非吾人提倡會計改良之本意也。余於斯科久任講席。徒以公務繁冗。執筆鮮暇。未克將近時發明之新學理。完全纂述披露。深爲遺憾。區區此編。務求淺顯易明。然亦僅足爲研究會計學入門之基礎耳。海內專家。當必別有鴻編鉅製。陸續刊行。儕此編於茲事嚆矢之列。則尤吾人所希望於無窮者也。

中華民國十一年三月朔日

古隨楊汝梅予戒自敘

新式商業簿記目錄

湖北楊汝梅編述

第一編

第一章 總論.....一頁至一〇頁

第一節 會計之意義.....一頁

第二節 會計之種類及組織.....二頁

第三節 簿記之意義及效用.....四頁

第四節 簿記之種類.....五頁

第五節 財產及資本.....六頁

第一項 財產 第二項 資本

第六節 交易.....八頁

第七節 記帳之注意事項.....九頁

第二章 單式簿記.....一一頁至四九頁

|                  |     |
|------------------|-----|
| 第一節 單式簿記之性質..... | 一一頁 |
|------------------|-----|

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第二節 單式簿記適用之範圍..... | 一一頁 |
|--------------------|-----|

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第三節 單式簿記組織及登記法..... | 一二頁 |
|---------------------|-----|

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 第一項 現行單式簿記..... | 一二頁 |
|-----------------|-----|

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第二項 吾國固有之單式簿記..... | 一六頁 |
|--------------------|-----|

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第三項 記帳例題及登記實例..... | 二一頁 |
|--------------------|-----|

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第四節 單式決算法及實例..... | 三三頁 |
|-------------------|-----|

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 第五節 變單式爲複式..... | 三八頁 |
|-----------------|-----|

|                |     |
|----------------|-----|
| 第六節 直式記帳法..... | 三九頁 |
|----------------|-----|

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 增補零賣帳與現金出納帳商品賣出帳互相關聯之登記實例..... | 四三頁 |
|--------------------------------|-----|

|               |     |
|---------------|-----|
| 第七節 實習例題..... | 四七頁 |
|---------------|-----|

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 第三章 複式簿記原理..... | 五〇頁至六九頁 |
|-----------------|---------|

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第一節 複式之意義及特質..... | 五〇頁 |
|-------------------|-----|



|                  |                                     |              |
|------------------|-------------------------------------|--------------|
| 第二節              | 複式分錄之要素                             | 五二頁          |
| 第三節              | 貸借之適用                               | 五八頁          |
| 第四節              | 會計科目                                | 六一頁          |
| 第四章              | 複式簿記之目的及登記法                         | 七〇頁至八三頁      |
| 第一節              | 主要帳之登記法                             | 七〇頁          |
| 第二節              | 補助帳之登記法                             | 七八頁          |
| 第三節              | 變補助帳爲主要帳之登記法                        | 八一頁          |
| 第五章              | 複式簿記組織及登記實例                         | 八四頁至一二八頁     |
| 第一節              | 帳簿組織之變遷                             | 八四頁          |
| 第一組織(主要帳二、補助帳六、) | 第二組織(主要帳二、補助帳八、)                    | 第三組織(分割日記帳二、 |
| 割騰清帳三、補助帳五、)     | 第五組織(現金帳一、特別分錄帳六、固有分錄帳一、轉記帳三、補助帳八、) |              |



## 特別帳簿八種

第二節 記帳例題及用帳解答……………九一頁

第三節 登記實例（先記補助帳  
後記主要帳）……………一〇〇頁

1) 日記帳膳清帳均不分割之登記實例

2) 日記帳分割及現金帳兼作膳清帳一部分之登記實例

3) 日記帳膳清帳均可分割之登記實例

第六章 決算……………一二九頁

第一節 決算之豫備……………一二九頁

第一、檢算表——合計檢算表 餘額檢算表

第二、餘品評價表 餘品評價法

第二節 膳清帳決算程序……………一三六頁

第三節 大陸決算式之分錄日記……………一三九頁

第四節 決算報告……………一四三頁

|             |                     |              |
|-------------|---------------------|--------------|
| 第五節         | 公司決算與個人商店決算之比較      | 一四八頁         |
| 第七章         | 實習例題                | 一五四至一六九頁     |
| 第一實習例題      |                     | 一五四頁         |
| 第二實習例題      |                     | 一五九頁         |
| 第二實習例題分錄之解答 |                     | 一六六頁         |
| 第八章         | 會計科目之分類解說           | 一七〇頁至二一七頁    |
| 第一節         | 第一類屬於資產負債之科目        | 一七〇頁         |
| 甲、現金        | 乙、往來存款              | 丙、人名款項       |
| 丁、貸出金及借入金   | 戊、應收票據及應付票據         | 己、委託品（一名寄售品） |
| 庚、假出金假      | 入金                  | 辛、未收款項未付款項   |
| 壬、資本金       |                     |              |
| 第二節         | 第二類含有資產負債及損益兩種性質之科目 | 一八八頁         |
| a. 商品科目     | 1. 商品               | 2. 買入商品賣出商品  |
| 3. 未到商品     | 4. 發送品              |              |
| 5. 組合商品     |                     |              |

b. 公債票及公司債票 c. 股票

d. 不動產 e. 器具（一名營業用器具）

f. 消耗品（一名貯藏品）

第三節 第三類屬於損益性質之科目……………一二二頁

1. 營業費 2. 利息 3. 貼現息（一名扣現費一名折息） 4. 經手費

5. 保險費 6. 堆棧費 7. 運費

第九章 簿記應用方法之擴充……………二一八頁至二四頁

第一節 紙片式記帳法……………二一八頁

第二節 活釘式……………二二〇頁

第三節 單據代替帳簿式……………二二一頁

第十章 銀行式日記帳之商權……………二二五頁至二八頁

第十一章 工商兼業之會計帳簿……………二二九頁至三八頁

製造帳 發賣帳 損益帳

工商兼業會計之練習例題

共通組織及分合組織之貸借科目

第十二章 會計師……………二二九頁至二五三頁

第一節 緒論 第二節 會計師之沿革

第三節 會計師之職務 第四節 會計師之養成

第五節 會計師之制度 第六節 結論

# 新式商業簿記

古隨楊汝梅編述

## 第一編

### 第一章 總論

#### 第一節 會計之意義

社會無一事於財產無關係。此財產隨事業之進行而增減變化之。以秩序的方法。精密的計算。整理財產。得其增減變化之現狀。以供統計之資料者。是爲會計。會計之關係。發生於財產之增減變化。其增減變化之計算。又以基本財產爲根據。基本財產之範圍。不僅限於金錢。凡得以金錢估計之財產。均稱爲基本財產。故基本財產。有資產焉。有負債焉。有資產多於負債之基本財產。亦有負債多於資產之基本財產。要之凡屬基本財產。均隨事業進行。而有增減變化之關係。整理此財產之增減變化。使之有條不紊。若網在綱。非用三種方法不爲功。其一爲會計法。不拘何種會計事務。必先定

一種規則。以示其程序範圍。而後經理有所依據。是爲會計之著手辦法。其二爲簿記法。根據豫定之程序範圍。組織各種適宜之帳簿。以記錄會計之原委。是爲會計之計理方法。其三爲統計法。簿記計算所得之結果。悉爲統計上之材料。以統計的技術表示之。則既往之成績。俱足供將來之參考。是爲會計之結束辦法。

上述三種方法。爲組成會計之要素。苟缺其一。卽鮮完全效果。顧淺學者流。動鄙會計爲瑣事。或稱爲收支事務。或稱爲記帳事務。均存有一種輕視之觀念。不知收支之順序方法。有會計法之學理存焉。帳簿之組織記錄。有簿記法之學理存焉。卽此兩端。近世已各視爲重要科學。矧會計學之範圍。更含有統計法在內。顧可輕視乎哉。

## 第二節 會計之種類及組織

從會計事務之性質。區分會計。其類別以千百計。而究非會計本體之區別。會計本體之區別。概分爲兩類。曰收支會計。曰營利會計。

收支會計者。專以整理收支爲目的。別無損益科目者也。有以量出爲入爲原則者。如普通官廳會計是。有以量入爲出爲原則者。如家事會計是。

右列兩種。是爲純粹之收支會計。此外如慈善事業之貧民醫院。以及公益事業之學校等類。雖非營利事業。因欲擴充其事業。往往有類於營利的經營。其帳簿上。仍現出一種損益科目。僅恃收支會計辦法。決不能達其整理之目的也。

營利會計者。以營利爲目的。整理財產上之資產負債及損益各科目者也。其性質及組織。均較收支會計爲複雜。如商業會計、工業會計、農業會計。及有營利行爲之特別官廳會計。均屬此類。故營利會計。在會計分類中。實占最大之部分。

凡屬營利事業。其全體之經濟。可分爲幾部分。有本部之經濟焉。有支部之經濟焉。卽同一機關內之營業。亦有分爲全部營業經濟。及各部營業經濟者。故決定會計單位。爲必要之研究。以一營業爲一經濟團體。而定爲一會計單位者有之。分一營業之內。部爲各個經濟團體。而定爲各小會計單位。至期末結算時。歸併其損益於總括會計者亦有之。要之會計單位。卽爲會計組織。會計組織。大別爲二種。一稱共通組織。一稱分合組織。共通組織。係以一營業爲一會計單位。規模狹小之會計。多適用之。分合組織。係分一營業爲數個小單位。而以一會計單位綜合之。大規模之會計。多適用之。今



分說如次。共通組織者。以一組之主要帳簿。計理營業全體之事件。凡不甚複雜之會計。大概均用此組織。分合組織者。先將營業大別爲總務及營業之二部。更分營業部爲數個經濟團體。各經濟團體。各設一會計機關。各設一組主要帳簿。計理之。屆結算期。則將屬於營業各部之損益。轉記於總務部之謄清帳。則營業全體之成績。與各部分析之作用。均可操左券而得之。此分合組織之利益也。規模較大之工商兼業會計。宜用分合組織。

### 第三節 簿記之意義及效用

記錄會計之原委。謂之簿記。研究會計帳簿之組織。及其記錄之順序方法。謂之簿記學。會計之原委。卽財產增減變化之歷史也。凡屬財產之增減變化。均入簿記。計理之範圍。財產之範圍日廣。計理之關係日益複雜。故會計帳簿之組織。及記錄方法之研究。遂爲必要之問題焉。我國帳簿。凌亂錯雜。相沿已久。官吏徵收稅釐。商家組織公司。固亦未嘗無良簿冊。然試綜合其全體觀察之。非單簡而失之疎略。卽複雜而茫無系統。是簿記學之研究。在我國今日。尤有必要之感焉。

簿記之目的。在明財產之增減變化。而其結果。能使營業上資產負債之現狀。及損益之原因。悉依秩序的方法表現之。此複記式之效用也。而單記式之效用。亦能使一期間之財政狀況。得一正確之表示。

#### 第四節 簿記之種類

自其記錄之事項區別之。則有官廳簿記、各種商業簿記、工業簿記、農業簿記、銀行簿記、鐵路簿記、及家計簿記等類之別。名目各異。應用亦稍殊。然其原理法則。無不同者也。自其整理帳簿之方法區別之。則有單式複式之別。單式簿記。適用於小規模之營利事業。及家計簿記。而普通官廳會計。亦適用之。複式簿記。則於組織完善之中。得記錄明確之法。適用於複雜之大規模會計。近世一般經濟界。咸採用焉。要之會計之事業。千差萬別。或因事業之單簡。採用單式。或因事業之繁雜。採用複式。或折衷乎單複兩式而兼用之。神而明之。存乎其人。用得其宜。功效愈著。此外更有新出之紙片式 Card System 活釘式 Loose Leaf System 及單據代替帳簿式 Voucher System 等方法。蓋因會計之關係。日趨於複雜。故計學家更想出種種簡略之應用方法。以補