

新中學文庫
簿 記 學

英 儲 程
橋 雲 編

商務印書館發行

中 學 適 用

簿 記 學

編 英 儲 密 師 計 會
橋 雲 程

商 務 印 書 館 發 行

中華民國二十年一月初版
中華民國三十一年二月第八版

(68074.1)

中學適用簿記學一冊

定價國幣伍元

印刷地點外另加運費

編纂者

程穉雲 儲英橋

發行人

朱經農
上海河南中路

印刷所

商務印書館

發行所

各地商務印書館

版 權 所 有
翻 印 必 究

弁 言

普通簿記書籍，非先講現金簿，即演述借貸原理，易使初讀者撲朔迷離，不知簿記最要之目的何在。本書則編法特殊，一洗此弊。

將各項交易，一一記入簿籍，其目的在製成資產負債表及損益計算書，以示營業上財政之狀況及盛替之情形，故本書開卷，首述該二表之意義、區別、及其製成方法，次述總帳、分錄簿等，如是使讀者於初學之時，即瞭然於簿記之主旨所在，從此循序漸進，可獲自悟之益。更於附錄一章，綜合借貸原理，詳加說明，讀者益能徹底瞭解。

公司會計一章，完全根據本國法律，惟於歐美不同之點，亦擇要說明，又記帳單位一章，全係我國特殊情形，為他書中不數見者。

每章附有問題、演題多則，教授者據以發問，讀者依此練習，則每章所述原理及其應用，均能深印腦海，將來實地肩任簿記工作，可無疑難。

本書原為高級中學採用而編，惟在初中，教授者苟能取捨得宜，亦不失為適當之教本，即大學中欲補習簿記者，亦頗合宜。讀

完本書，如更欲作精深之研究，可接讀編者所編之初級會計學，上下銜接無隔膜之感。

編者尙擬另編答解一冊，專供教授者之參考。

19/11/20 編者識

目 錄

| | |
|-----------------------|----|
| 第一章 簿記之概論..... | 1 |
| 第一節 引言..... | 1 |
| 第二節 簿記之需要..... | 1 |
| 第三節 簿記之目的..... | 2 |
| 第二章 簿記之要素..... | 3 |
| 第一節 資產..... | 3 |
| 第二節 負債..... | 3 |
| 第三節 資本主所有權..... | 3 |
| 第四節 資產負債及資本主權之變化..... | 4 |
| 問 題..... | 5 |
| 演 題..... | 5 |
| 第三章 會計報告..... | 7 |
| 第一節 資產負債表..... | 7 |
| 第二節 資產負債表之格式..... | 7 |
| 第三節 資產負債表各科目之定義..... | 9 |
| 第四節 合夥營業之資產負債表..... | 10 |
| 第五節 資產負債表之又一式..... | 10 |

| | |
|----------------------|----|
| 問 題..... | 11 |
| 演 題..... | 12 |
| 第四章 會計報告(續)..... | 14 |
| 第一節 資本主權之變化..... | 14 |
| 第二節 利益之分析..... | 15 |
| 第三節 損失之分析..... | 16 |
| 第四節 損益表..... | 17 |
| 第五節 結論..... | 19 |
| 問 題..... | 19 |
| 演 題..... | 20 |
| 第五章 帳戶..... | 22 |
| 第一節 帳戶之功用..... | 22 |
| 第二節 帳戶與資產負債表之關係..... | 22 |
| 第三節 帳戶之格式..... | 24 |
| 第四節 現金帳戶之定則..... | 25 |
| 第五節 資產類中之現金帳戶..... | 25 |
| 第六節 資本主帳戶..... | 25 |
| 第七節 資本主帳戶之定則..... | 26 |
| 第八節 總帳分錄之實例..... | 26 |
| 第九節 交易之分錄..... | 28 |

| | |
|--------------------|-----------|
| 第十節 資產負債表之效用 | 30 |
| 問 題 | 31 |
| 演 題 | 32 |
| 第六章 帳戶(續) | 37 |
| 第一節 資本主權之增減變化 | 37 |
| 第二節 售貨之分析 | 38 |
| 第三節 銷貨帳或商品賣出帳 | 39 |
| 第四節 各項開支之分析 | 40 |
| 第五節 資本主權增減之總結 | 41 |
| 第六節 帳之清結(或結平) | 42 |
| 第七節 總帳之例證 | 43 |
| 第八節 資產負債表 | 48 |
| 第九節 損益表 | 48 |
| 問 題 | 49 |
| 演 題 | 51 |
| 第七章 信用交易之帳戶 | 56 |
| 第一節 信用交易 | 56 |
| 第二節 客戶欠款帳 | 56 |
| 第三節 收票帳 | 57 |
| 第四節 客戶存款帳 | 58 |

| | | |
|-----|---------------|----|
| 第五節 | 付票帳 | 59 |
| 第六節 | 資產負債表 | 59 |
| 問 題 | | 60 |
| 演 題 | | 62 |
| 第八章 | 總帳記載之來源 | 68 |
| 第一節 | 初步記載之必要 | 68 |
| 第二節 | 初步記載之簿 | 68 |
| 第三節 | 分錄簿之例證 | 69 |
| 第四節 | 過帳 | 73 |
| 第五節 | 過帳之手續 | 73 |
| 第六節 | 試算表 | 76 |
| 第七節 | 應用分錄簿整理資本主所有權 | 78 |
| 問 題 | | 81 |
| 演 題 | | 81 |
| 第九章 | 帳戶(再續) | 89 |
| 第一節 | 進貨帳或商品買入帳 | 89 |
| 第二節 | 商品帳之例證 | 89 |
| 第三節 | 各項開支帳 | 91 |
| 第四節 | 各項開支帳之例證 | 91 |
| 第五節 | 資本主自用帳 | 98 |

| | |
|----------------------------|------------|
| 問 題..... | 94 |
| 演 題..... | 95 |
| 第十章 利息及貼現息..... | 104 |
| 第一節 利息之意義..... | 104 |
| 第二節 收入利息..... | 104 |
| 第三節 付出利息..... | 106 |
| 第四節 付出貼現息..... | 107 |
| 第五節 收入貼現息..... | 109 |
| 第六節 利息帳與貼現息帳之合併..... | 109 |
| 第七節 貼現有息期票..... | 110 |
| 第八節 利息及貼現息帳戶之清結..... | 111 |
| 第九節 列入利息及貼現息之損益表..... | 112 |
| 問 題..... | 113 |
| 演 題..... | 114 |
| 第十一章 商品折扣帳及雜項帳..... | 118 |
| 第一節 貿易折扣..... | 118 |
| 第二節 銷貨折扣或現金折扣..... | 118 |
| 第三節 進貨折扣..... | 119 |
| 第四節 載有商品折扣之損益表..... | 120 |
| 第五節 收退帳或銷貨退回帳..... | 121 |

| | | |
|-------------|----------------------------------|------------|
| 第六節 | 售價折讓 | 122 |
| 第七節 | 付退帳或進貨退回帳與買價折讓帳 | 123 |
| 第八節 | 載有收付退及折讓之損益表 | 124 |
| 第九節 | 運費及車力帳 | 125 |
| 問 題 | | 126 |
| 演 題 | | 127 |
| 第十二章 | 特種分錄簿之應用 | 132 |
| 第一節 | 分錄簿之分支 | 132 |
| 第二節 | 進貨簿或進貨分錄簿 | 132 |
| 第三節 | 進貨簿之過帳法 | 135 |
| 第四節 | 銷貨簿或銷貨分錄簿 | 135 |
| 第五節 | 銷貨簿之過帳法 | 137 |
| 第六節 | 收款簿或現金收入簿 | 137 |
| 第七節 | 付款簿或現金付出簿 | 140 |
| 第八節 | 收付款簿或現金簿 | 140 |
| 第九節 | 現金之證實(查庫)(現金結存與庫存) | 142 |
| 第十節 | 實存現金(即庫存)對於現金帳上收付差額 之溢出或短缺之處理 | 142 |
| 第十一節 | 普通分錄簿(或分錄簿或轉帳簿)之應 用 | 148 |

| | | |
|-------------|----------------------------|------------|
| 第十二節 | 多欄式現金簿 | 146 |
| 第十三節 | 多欄式現金簿之過帳法 | 147 |
| 第十四節 | 多欄式進貨簿 | 147 |
| 第十五節 | 多欄式進貨簿之用法 | 148 |
| 第十六節 | 多欄式進貨簿之過帳法 | 149 |
| 問 題 | | 149 |
| 演 題 | | 150 |
| 第十三章 | 結帳記載及會計報告 | 170 |
| 第一節 | 結帳記載之意義 | 170 |
| 第二節 | 資產負債表之填製 | 172 |
| 第三節 | 由資產負債表以得純益 | 173 |
| 第四節 | 損益表之填製 | 174 |
| 第五節 | 損益表上之營業之部(或銷售之部) | 174 |
| 第六節 | 營業開支之部 | 175 |
| 第七節 | 其他收入利益(或其他收入)之部 | 176 |
| 第八節 | 其他收入利益內應減除之各項(即其他開 支之部) | 176 |
| 第九節 | 損益表之格式 | 177 |
| 第十節 | 整理記載 | 179 |
| 第十一節 | 現存商品之整理記載 | 179 |

| | |
|-------------------------|-----|
| 第十二節 資產折舊之整理記載····· | 181 |
| 第十三節 開支帳之整理記載····· | 184 |
| 第十四節 結束記載····· | 184 |
| 演 題····· | 188 |
| 第十四章 寄售及代售····· | 192 |
| 第一節 意義····· | 192 |
| 第二節 寄售····· | 192 |
| 第三節 代售····· | 198 |
| 問 題····· | 201 |
| 演 題····· | 201 |
| 第十五章 票據····· | 202 |
| 第一節 引言····· | 202 |
| 第二節 種類····· | 202 |
| 第三節 背書····· | 203 |
| 第四節 支付承諾書——期票(或本票)····· | 204 |
| 第五節 即期支付命令書——支票等····· | 206 |
| 第六節 定期支付命令書——定期匯票····· | 207 |
| 第七節 匯票之記帳法····· | 210 |
| 第八節 收付票簿····· | 212 |
| 演 題····· | 213 |

| | | |
|------|------------------|-----|
| 第十六章 | 總演題 | 215 |
| 第十七章 | 合夥與公司之會計 | 228 |
| 第一節 | 合夥與公司之區別 | 228 |
| 第二節 | 合夥與無限公司簿記上之問題 | 228 |
| 第一項 | 開始記錄(即資本入帳) | 228 |
| 第二項 | 結束記錄(即損益或盈虧之分配) | 230 |
| 第三節 | 股份有限公司(下簡稱公司)之簿記 | 231 |
| 第一項 | 開始記錄——股本 | 231 |
| 第二項 | 結束記錄 | 234 |
| 問 題 | | 236 |
| 演 題 | | 237 |
| 附錄一 | 借貸原理 | 239 |
| 附錄二 | 中英名對照 | 240 |
| 附錄三 | 英文省略名詞及符號 | 256 |

簿記學

第一章 簿記之概論

第一節 引言

設有球隊焉，爲之領袖者，其目的固在造就一隊常勝之健兒。然欲達此目的，必於全隊隊員，隨時作準確而詳細之記載，俾可深知優劣之所在。然後弱者改善之，強者增益之，他日出而應敵，勝券可操矣。經營商業，亦猶是也。主其事者，平時宜以財產增減變化之理由事實，整然明瞭記載於一定會計帳簿，方得有所調查，察其異同之狀態，而決定將來營業之方針，否則店員有作弊之虞，財產生紊亂之象，鮮有不因此而失敗者也。

第二節 簿記之需要

簿記於商業之重要，既如上述，茲更設例以明之。

欲營商業，必先具現金或貨物。此現金或貨物，商人之所有權也。設某甲以一萬元之資本，開始營業。此一萬元固爲某甲最初之所有權。迨後購置生財、招僱員役、買賣貨物，而買賣貨物，

又不必盡出現金交易，因之而生債權債務之關係。是某甲之所有權，除現金外，又生出生財、貨物、債權等等，而另一方面，又生出債務關係。使某甲對於上項變化，未嘗作詳細而有統系之記載，則欲知其經濟之狀況，誠莫乎難矣。

且也因貨物之買賣，而發生損益，因營業之不能不有求於人事，而生出各種開支。設某甲於此而無若何之記載，更安從確定其營業之爲盈爲虧。此簿記之所以不可無，抑亦吾人之所以研究應若何作有統系之記載也。

第三節 簿記之目的

商業之成敗，全視經營之良否，而簿記實爲經營商業之南針。蓋營商者，務須隨時知其所有權之實數，簿記卽示商人以此項實數者也。

所有權之增減，營業上之盈虧，得隨時影響及之，欲知此盈虛消長之由，是又非賴簿記不可。且營商業者，每以昔日營業之狀況，與今日比較，以資借鏡。一若球隊之常以歷年之戰績，比較其球藝之進退。然商人欲作此項比較，則舍簿記莫屬也。

第二章 簿記之要素

第一節 資產

凡營業上各種有價物，其價格得以貨幣表示者，統稱曰資產。如房地、貨物、現金、生財、以及客戶欠款等是也。為商人者，必瞭然其資產狀況，始可經營其業務。

第二節 負債

凡商人欠人之款項（如除買貨物等），將來須由資產中撥還者，統稱曰負債。

第三節 資本主所有權

營業上之資產，其所有權不必盡屬諸資本主，蓋凡對經營商業者，因買賣而發生債權關係之人，亦得享有其資產之權也。故資本主之所有權（簡稱資本主權）須自資產中減去負債始得。試設例以明之。

| 資 產 | | |
|---------|--|--------|
| 現 金 | | 900- |
| 商 品 | | 1,500- |
| 客 戶 欠 款 | | 1,000- |
| 生 財 | | 400- |
| 營業用精品 | | 20- |
| 資產合計數 | | 8,820- |