

近世高北溥記學

袁際唐著

近世商業簿記學

上海東南書店印行

代售處 全國各大書坊

總批發處 東南書店

上海赫德路九十號

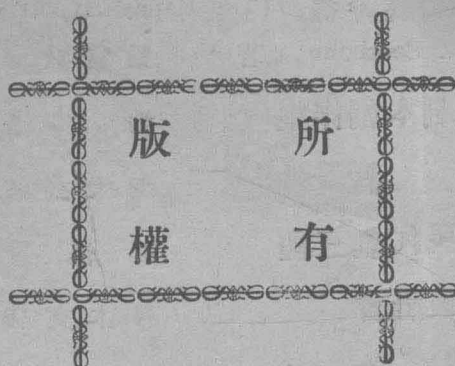
印刷者 東南書店

發行者 東南書店

著者 袁際唐

● 每冊實價七角 ●

近世商業簿記學



版權所有

一一〇〇〇本

民國十八年八月出版
民國十八年五月付印

錢 序

我國簿記之學，導源往古，周禮有日記月要歲會之說，降及明清，則有戶部紅冊，四柱清冊諸簿，與現之複式簿記不謀而合。惟我國人墨守舊法，缺乏進取精神，兼之鈎稽出納之術，向所視為市儈之事不足語于大雅者，商戰以來，社會漸明簿記學之重要，國內各大學亦均有會計學系之專設，于是坊間簿記學之書籍，遂汗牛充棟。其間精審詳切，能為中學以上之教本者實不多觀，袁君際唐以數年研究之心得，著述是書，內容宏富精微，實可為近年來簿記學上放一異彩，不特專供研究簿記學者之參考，并可作投身商界者之借鑑，而亦後之學者尤當視為指南也。書成倩序于余，余不文，為之略述如是。

十七年九月宜興錢祖齡謹序

李 序

我的朋友袁君際唐近來著了一本簿記學叫做「近世商業簿記學」，我約略的閱了之後，覺得袁君這本簿記學，理論與事實兩俱完美。舉凡日記賬，總賬及過賬，試算表，損益計算書及貸借對照表，結算總賬之法則，賬戶分類及借貸，錯賬之更正法及其記載等的基本原理和方法，無不詳盡明瞭。而商業實踐及分簿記賬方法，特種賬戶及其記賬法，和特種會計亦說得楚楚可觀。至篇末附有記賬總習題及會記問題練習尤為難能可貴。

我近來時常痛恨中國學者對於泰西各種科學的中國化工作太不出力，致使現在中國的中學和大學裏的教科書常有用西文原本的，這實在是不通之至的現象。袁君能本其所學著述這本美滿的簿記學，那末或者中國習簿記的學生的教科書可以不再去用來路貨吧！這是我對於袁君「近世商業簿記學」一書脫稿後的一個小小的感想，質之國人，以為然否，是為序。

民國十七年十月十五日

鎮海李權時識於復旦大學子彬院

例 言

學理實習並重，已爲現代會計學專家公認之主張，坊間出版之簿記，學理似嫌陳舊，且實習賬簿，多未印行，學者憾之。本書實習之賬簿，則另印成冊，使學者得有系統之實習，養成有條不紊之習慣，故本書可作中等以上商業學校之教本及參考之用，又可供從事營商者之考證。

本書目的在乎求吾國會計制度之臻於完美，使商業上之財務狀況得能明白表示。更進而謀經濟之公開，藉以解決勞資間之種種糾紛，以及規定營業，所得二稅之標準，及其實行之方法；總之，務求民生主義之實現。

本書共分四編，而第一編叙以簿記學之基本原則，俾學者易于瞭解簿記學之概略。

本書所用名詞，除商界所習用者外，皆以意譯，並附原文，藉資對照。

本書僅屬簿記學之一部份，範圍以稍狹；同時因力求普及，故陳義以淺顯爲主。深望海內明達，別著鴻篇巨著，絡續刊行，爲吾國會計學界增光，而得切實惠者，豈僅莘莘學子而已。

本書得復旦大學商科主任李權時博士，暨南大學及復旦大學會計學教授錢祖齡先生，及復旦大學會計學教授，大美查賬局會計師安紹芸先生之校正，謹誌于此，并以鳴謝。

民國十七年九月袁際唐識于復旦大學

參考書列下

1. Prof. S. Y. An: Syllabus On Bookkeeping & Accounting
2. F. E. Reeve & F. C. Russell: Accounting Principles
3. Kirk & Street: Bookkeeping for Modern Business Vol. I. & Vol. II.
4. Hatfield: Modern Accounting
5. Koopman & Kester: Fundamentals of Accounting Vol. I. & Vol. II.
6. Kester: Accounting Principle & Practice Vol. I.
7. Accountants' Handbook
8. The Journal of Accountancy
9. 楊汝梅著新式商業簿記(中華書局出版)
10. 楊端六著商業簿記(商務印書館出版)
11. 汪鑑榮著中式商業簿記(文明書局出版)
12. 中央大學商學院會計雜誌
13. 暨南大學會計學報(第一卷)
14. 商業雜誌, 銀行週報, 上海總商會月報等之關於會計學上之論文。

近世商業簿記學目錄

第一編 簿記之基本原理及其記賬方法

第一章 交易

1. 交易 2. 商品與現金

第二章 日記賬

3. 簿記 4. 借貸之意義 5. 區分 6. 日記賬 7. 借貸提要 8. 簿記中之記賬規則

第三章 總賬及過賬

9. 總賬 10. 賬戶 11. 過賬 12. 總賬上各欄之記法 13. 過賬手續之說明 14. 頁字之重要 15. 賬之原始簿及終末簿

第四章 試算表

16. 試算表 17. 合計試算表 18. 差額試算表 19. 合計 20. 對銷

第五章 損益計算書及貸借對照表

21. 結算用表冊 22. 存貨 23. 毛利 24. 營業費 25. 淨利 26. 損益計算書 27. 財政狀況 28. 資產 29. 負債 30. 資本及利益 31. 貸借對照表 32. 損益計算書及貸借對照表之研究 33. 營業報告書

第六章 結算總賬之法則

34. 結算總賬 35. 商品賬之結算 36. 結算商品賬之手續 37. 開支賬之結算 38. 損益賬之結算 39. 結束資本主賬 40. 直接法結算之提要 41. 間

接法結算商品賬 42.間接法結算商品賬之手續 43.開支賬之結算 44.損益賬之結算 45.資本主賬之結束 46.間接法結算總賬之提要 47.證明試算表 48.轉頁 49.提要

第七章 賬戶分類及借貸

50.賬戶分類 51.借貸

第八章 錯賬之更正法及其記載

52.試算表上之錯誤及更正法 53.賬之更正及配法

習題一 問題一

第二編 商業實踐及分簿記賬法

第九章 商業實踐

第一節 期票

54.期票 55.票據之優點 56.流通證券 57.裏書 58.票據到期日之計算法 59.票據記賬法 60.利息 61.利息計算法 62.利息賬 63.有利票據 64.有利票據之記賬法 65.票據之續訂

第二節 銀行

66.商業銀行 67.訂立銀行存戶之手續 68.存款票 69.存款摺 70.支票 71.銀行月結單 72.銀行匯票 73.銀行匯票之記賬法 74.商業匯票 75.匯票之分類 76.行業承兌 77.匯票及承兌之提要 78.銀行貼現 79.顧客來票向銀行貼現 80.有利票據之貼現

第三節 其他票據

81.定單 82.發票 83.收條 84.提單 85.顧客清單

第十章 分簿記賬法

第一節 新賬戶之研究

86.代收兌換賬 87.購貨運費 88.銷貨運費 89.買退讓價 90.賣退讓價 91.燃料及其存貨 92.文具及其存貨 93.資本主投資賬及提款賬

第二節 票據簿

94.票據簿

第三節 特別日記賬

95.日記賬賬項之重複 96.貨源簿 97.銷貨簿 98.現金簿 99.現金折扣 100.折折之重要 101.折扣 102.三欄式現金簿 103.四欄式現金簿 104.特種現金簿 105.普通日記賬及四欄式普通日記賬 106.日記賬分簿 107.總賬之分簿

第四節 統駁賬

108.統駁賬 109.餘額表 110.應收賬之統駁賬 111.應付賬之統駁賬 112.特別日記賬

第五節 營業報告書

1 3.營業報告書

第十一章 資產負債記入新簿之研究

114.一個以上資產之開立新簿 115.資產負債之記入新簿 116.存貨為投資 117.整理賬,結算賬,及損益計算書

習題二 問題二

第三編 特種賬戶及其記賬法

第十二章 關於其他資產負債及損益賬戶之研究

118.預付保險費與保險費 119.保險簿 120.雜費 121.不動產賬戶 122.財產稅 123.房屋折舊及其準備 124.什器 125.運送車 126.貿易賬 127.應收未收及應付未付 128.到期收入 129.到期開支 130.到期

薪金 11. 到期雜費 132. 未付財產稅 133. 現款交貨賬 134. 寄賣
135. 行業折扣 136. 預付房租

第十三章 折舊

137. 折舊 138. 折舊之計算要素及方法 139. 折舊記賬法 140. 過分估計
之折舊 141. 低于估計之折舊

第十四章 呆賬

142. 定義 143. 呆賬之估計法 144. 呆賬之記賬法

第十五章 招牌

145. 招牌 146. 招牌估計法 147. 招牌之記賬法

習題三 問題三

第四編 特種會計之說明

第十六章 合夥營業記賬之研究

148. 合夥 149. 合夥議據 150. 合夥營業之賬簿 151. 分配損益法

第十七章 資本及進款

152. 營業進款及營業用款 153. 資本收入及資本支出 154. 資本與進款之
區別

第十八章 另賣商會計上之要事

155. 銷貨單 156. 商品退回 157. 關於賣價決定之方法及百分率之計算

第十九章 普通商店之進款賬及損益計算書

158. 損益賬 159. 損益賬之部份 160. 進款賬之意義 161. 財務賬
162. 分配賬 163. 進款賬 164. 損益計算書 165. 貸借對照表

第二十章 分部商店之進款賬及損益計算書

166. 各部進款賬 167. 各部費用之分配

第二十一章 零用簿及特種賬簿

168. 零用簿 169. 分部商店貨源簿 170. 分部商店銷貨簿 171. 差額總賬

第二十二章 賬戶分類

172. 定義 173. 凱斯德氏分類法 174. 人名賬及非人名賬之分類 175. 實物賬及非實物賬 176. 盼登氏之分類

習題四 問題四

附錄

1. 記賬總習題

2. 會計問題練習

近世商業簿記學

第一編 簿記之基本原理及其記賬方法

第一章 交易

1. 交易 交易爲價值之交換，卽一價值之給予爲交換他價值之謂。交易之中至少必須有兩方面，一方面爲受者，一方面爲授者，而交易方式不僅指物，物以外者，其發生交易之情形亦無少異，而交易方式不外四種：

(甲) 財物的交易 財物交換卽吾人日常所用之物及貿易所買賣之一切財物之受授，一方受物，一方授錢，例如甲買衣一襲費洋二十元，則甲所受者爲衣之價值，而所授者爲相等於衣之價值之二十元之價值。

(乙) 信用的交易 普通交易以現金爲交換之具，然近世商界不僅以金錢爲交易之具，而信用之爲用甚廣，信用有口頭信用及筆據信用，如某甲賣布一疋值洋五元于某乙，然乙云一月後方可付款，此時甲所受之價值爲乙之信用而給予之價值爲布，如乙書一字據予甲，則爲筆據信用之謂也。

(丙) 勞務的交易 勞力與服務，亦可交換其價值，如僱用人工，則受之價值爲服務之價值，而授予之價值爲薪資之價值。

(丁) 租用的交易 租用物件房屋，亦爲交易之一，卽租者得享用其物之價值而給予相當之租金，如租用汽車一輛，每小時費洋三元，則所受者爲使用汽車之價值，而給予者爲三元銀洋之價值。

交易方法普通稱爲了結與未了二種，凡交易之了結者，卽謂交易之兩方面皆已完全其責任，如甲買物，同時受其所買之物，而又付其價；凡交易之未了

者，即一方付物，而一方尚未付價，是兩方之責任尙未完備，然未了之交易至其責任完結後（即付清貨款）即變爲了結之交易也。

2. 商品與現金 商人供販賣用所進之貨物曰商品，但須具下列之條件：

（甲）須是貨物 凡不動產及有價證券，雖因供販賣用而購入，亦不得以商品爲名。

（乙）須以販賣爲目的 購入供販賣用者，始爲商品；若購入供營業上之使用或消費者，即不得以商品爲名。

（丙）須以營業爲範圍 商人營業，各有一定範圍，如棉紗業，應以棉紗爲商品；若偶或販賣棉紗以外之貨物，則不得以商品爲名。

總之，商人日常買賣之營業物，均以商品爲名。販賣者即販賣大宗之貨物仍賣之于顧客，而所得者爲現金或與現金相等之商業票據，如支票是。現金二字不僅包括金銀貨幣，即支票、紙幣等，皆得稱之曰現金。

第二章 日記賬

3. 簿記 Book keeping 上之交易要素，乃價值之受授——收支——是也；故記錄交易價值之收支，頗爲重要。

有系統有條理之記錄一個人一團體之財務狀況，以整齊明晰之法以計算財產增減變化之學術，謂之簿記。記載雙方——收與支——事項之簿記，稱爲複式簿記 Double-entry Book keeping。

4. 借貸之意義 凡價值之收入爲借，而價值之付出爲貸。故物之歸于我者以其價值之收入而給以相當之代價；物之授予人者以其價值之給予而收入相當之代價。在簿記學中之記錄，即按其收入付出之性質而分借貸之記載。借之一字按英文爲Debit含有取之于人之意，貸之一字按英文爲Credit含

有付之于人之意。在商業無論何種之物件為價值之收入者，概列之于借方，而無論何物為價值之付出者，應列之于貸方。例如買帽一頂費洋五元，則帽之主權移之于我而付以五元之代價，而賣帽者之收入為五元之洋錢，付出者為帽之價值。

5. 區分 Journalizing 將交易之收入付出賬目，按次序分別，謂之區分。照習慣言之，列於左方者為收入或借，而列于右方者為付出或貸。

6. 日記賬 Journal 為區分各交易之借貸，順序而記錄之，普通以本賬而賬簿中之原始賬簿，蓋根據本賬之記錄則各項賬目借貸之關係已明瞭而轉入他項賬中易于着手，普通對於本賬記賬之原則，可列論于下：

(甲) 凡人欠我者為我之債務人 Debtor，凡我欠人者則他人為我之債權人 Creditor。

(乙) 凡收入或借方之數為對於事業取入之表示，凡付出或貸方之數為事業應行付予他人之表示。故在日記賬中分為二格，以區別借貸之關係；無論何項交易之發生，其必有借貸兩方之關係，在甲方為借，則在乙方為貸，故記賬者不僅作其一方面之主觀，亦必作他方之客觀，然後交易之雙方即能對照。

(丙) 日記賬之首端 必將開始營業之現金或財物記載 其投資之人名及數額，普通稱前者為摘要，後者為金額等欄。按日記載其交易，分別其借貸之關係，試舉一例說明之。

1. 日記賬之格式及應記之事項如下：

年， 月， 日

總頁	收入的名稱 付與的名稱 簡單的註解 (下筆交易的日子)	收到數目	付與數目

2. 欲明瞭日記賬記賬之法，設例子下：

民國十六年正月二日 林合豐在上海開設合豐鞋莊，投資洋\$2000.00

經營該業。註：區分式借方為現金，而貸方為資本主林合豐。

日三 付房租洋\$60.00，為本月份租金，房主為陳永興。

四日 向德記號買入營業用樣櫥及寫字檯，即付洋\$100.00。

五日 買森和號鞋400雙，共計洋\$1,000.00，付以現金。註：借方記商品。

六日 向源豐號買入鞋計洋\$660.00。價暫欠十天。

八日 聚源號購去鞋計現洋\$300.00。註：貸方記商品。

十日 王森泰購去鞋計洋\$360.00，價暫欠十天。

十一日 付源豐號貨欠洋\$660.00，當日完全付訖

十二日 收王森泰貨欠洋\$360.00。

十三日 向廣德泰號購入鞋計洋\$725，價暫欠二十天。

十四日 協興號購去鞋計洋\$575，價暫欠十天。

十五日 付夏祥甫薪金洋\$30.00。

十六日 德泰號購去鞋計洋\$270.00，計貨價之一部。

十七日 付廣德泰貨欠之一部計洋\$600.00。

日記賬之記載如下：

民國十六年正月二日

林合豐在上海開設合豐鞋莊投資洋2,000元。				
1	現金		2,000.00	
7	資本主：林合豐 林合豐君之投資。			2,000.00
三日				

10	房租		6000	
1	現金			6000
	付陳永興本月份房金。			
	四 日			
4	什器		10000	
1	現金			10000
	向德記號買入樣櫥及寫字檯。			
	五 日			
9	商品(進貨)		1,00000	
1	現金			1,00000
	向森和號買入之鞋。			
	六 日			
9	商品(進貨)		66000	
6	源豐號			66000
	向該號買入之鞋,價暫欠十天。			
	八 日			
1	現金		30000	
8	商品(銷貨).....			30000
	賣與聚源號之鞋。			
	十 日			
3	王森泰		36000	
8	商品(銷貨)			36000
	該號購去之鞋,價暫欠十天。			
	十一日			
6	源豐號		66000	
1	現金			66000
	付該號六日貨欠。			
	十二日			
1	現金		36000	
3	王森泰			36000