

中國商用帳法

韓祖德會計師著

中國商用帳法

馬寅初題



例言

一、本書目的，在使不知西式簿記之人，讀之能先將中國固有帳法，予以整理，每次結帳，可依一定方式，求得結果，俾能施之於商業實用。故其編制方法，與其他教科書不同。

二、本書取材，力求淺顯實用，故對於會計理論，不能詳細介紹，以免紊亂讀者之心緒。

三、本書所用說明文字，一律採用淺近之白話，以便商界同人，易於瞭解內容。

四、本書所舉例題，雖僅五日，但首尾銜接，對於商業簿記上所需一切必要之技術，均已明白詳細之指示，讀者如能將全書例題反覆加

以研究，必可對於商業實用，有所貢獻。

五、本書爲求易於普及簿記常識起見，例題所用簿記登記及決算方法，係採其最簡單者，讀者如若因此而引起研究簿記會計之興趣，應再購讀其他陳義較高之西式商業簿記教科書，以免坐井觀天之誚。

自序

作者服務會計師業務，忽忽已六七載，平日所受委託查帳案件，十九均係中國帳簿，內容錯叢凌亂，不特難憑審查，抑且不易整理，因擬於工作餘閑，草一簡易實用中式商業簿記，以爲商界司帳者參攷改進之用，卒以無暇握管，不克遂願。去年杭州綢業領袖程君心錦，擬倡導統一綢業簿記，就商於予，因與所抱宗旨，適相吻合，爰允代爲草擬計劃，並撰實例畀之，表示個人對於改進中國簿記之主張，惟因倉促從事，內容缺漏，且未留稿，故未嘗印行。今歲聞政府將實行所得稅，對於商家征稅，係以營業之所得爲標準，因思我國舊式帳簿，不惟各業不同，各地不同，卽同一地同一業，亦各有不同，且平時記帳方法，已屬掛漏不全，而結帳形式，更覺五光十色，不能代表營業之真相。且舊式結帳，全憑存該雙方互軋，實屬失之簡陋，其所結損益，完全可憑一二人之自由操縱，若不加以改革，則因納稅關係，發生糾紛，必至層出不窮。夫帳

簿爲一店之信物，無論對內對外，均以之爲代表權利義務之根據，豈可不亟從事整理，使之歸於一律。雖西式簿記，因我國商人，多半不經學校訓練，尚未能普遍推行，若將其種種良好之方法，引用於固有之記帳術中，以之介紹於國人，使不完全之固有帳法，亦變而爲合理之記帳方法，必受工商界之歡迎，乃不揣淺薄，賡徐永祚會計師，而有本書之作。內容所述，除指示發見之缺點，及採用方法，以資防止避免外，尤注重於商業實用。惟中國帳法，向少專書予以闡發，翦陋如余，亦祇能述其大略。明知無補於世，但自審出版目的，在於引起商人注意研究，較之低級趣味之小說文藝，亦自有其存在之價值，故卽刊以應世，惟應如何補充而抵於完全之途，甚望海內專家，不吝指教，俾我國中小商業界，得獲一種實用之智識，此則不特作者之所企禱，恐亦全國商人之所切盼者。本書忽促草成，無暇詳細思索，掛漏不全之處，當俟再版時逐一訂正，併此聲明。

中華民國二十六年二月一日蕭山韓祖德會計師序於杭州

中國商用帳法目錄

例言

自序

第一章 中國簿記與社會需要

第一節 設備帳簿的目的

第二節 商業帳簿的內容

第三節 中西帳簿的異同

第四節 中國帳簿的特點

第五節 推行商用簿記的理由

第二章 改進商用簿記的要點

第一節 商用簿記亟應改進的理由

第二節 舊式商用簿記的缺點

一、原始帳的缺點

二、總清帳的缺點

三、結帳的缺點

第三節 改進商用簿記的限度及其條件

一、改進商用簿記的限度

一—七

一—二

二—三

三—四

四—七

八—一五

八—九

九—一五

九—一

一一—一二

一二—一四

一四—一五

一四

二、改進商用簿記的條件.....一五

第三章 商用帳簿的組織.....一六——二四

第一節 帳簿的分類.....一六——一七

第二節 主要帳與補助帳.....一七——一九

第三節 簿記的組織.....一九——二四

第四章 商用日記簿.....二五——四八

第一節 商用日記簿的定義.....二五

第二節 商用日記簿的記法.....二五——四四

一、現金日記簿記法(舉例一).....二六——四〇

二、物品日記簿記法(舉例二·三).....四〇——四四

第三節 分割日記簿與總日記簿的關係.....四四——四五

第四節 改良商用日記簿的要點.....四五——四八

第五章 總清帳.....四九——八四

第一節 總清帳的定義.....四九

第二節 科目總清與子目總清.....五〇——五一

第三節 總清帳記法(舉例四).....五一——八〇

第四節 改良商用總清帳的要點.....八〇——八二

第五節 開立子目總清的方法.....八二

第六節	補助總清帳記法	八三
第七節	補助帳記法	八三一—八四

第六章 結帳方法

八五—九七

第一節	結帳的重要	八五—八六
-----	-------	-------

第二節	逐日結帳的方法(舉例五)	八六—九二
-----	--------------	-------

第三節	逐月結帳的方法(舉例六)	九二—九七
-----	--------------	-------

第七章 記帳的科目

九八—一〇七

第一節	什麼是記帳的科目	九八
-----	----------	----

第二節	科目記帳的利益	九九
-----	---------	----

第三節	科目的分類	九〇—一〇七
-----	-------	--------

第四節	通用的記帳科目	一〇八—一三八
-----	---------	---------

第八章 決算的表冊

一〇八—一三八

第一節	決算表的內容	一〇八—一一九
-----	--------	---------

一、損益計算表(舉例七)	一〇九—一一二
--------------	---------

二、資產負債表(舉例八)	一一二—一一四
--------------	---------

三、財產目錄(舉例九)	一一四—一一九
-------------	---------

第二節	結轉帳的記法	一二〇
-----	--------	-----

第三節	舊式帳編製決算表方法(舉例十)	一二〇—一二四
-----	-----------------	---------

第四節 決算時應注意的問題

一三四—一三八

一、關於存貨的估價

一三五

二、關於呆帳的準備

一三五

三、關於資產的折舊

一三六

四、關於資本的支出

一三七

五、關於現金與票據

一三七

六、關於法定公積

一三八

第九章 帳房的組織及其工作

一三九—一四四

第一節 帳房間與帳房

一三九

第二節 記帳人員的修養

一四〇—一四一

第三節 總帳員應有的工作

一四一

第四節 節省工作與金錢

一四二

第五節 帳簿的分掌

一四二—一四三

第六節 商號應有營業預算

一四三—一四四

第十章 中國商用帳法

一四五—一七二

第一節 帳法的意義

一四五—一四六

第二節 私擬商用帳法條文內容

一四六—一七二

一、關於帳表名稱者

一四八—一四九

二、關於帳簿內容者

一四九—一五〇

第十一章 錢業會計制度

三、關於單據憑證者	一五一—一五三
四、關於記帳科目者	一五四—一五七
五、關於登記方法者	一五八—一六〇
六、關於登記日記簿者	一六一—一六二
七、關於登記總清帳者	一六二—一六四
八、關於整理帳目者	一六四—一六五
九、關於結算報告者	一六五—一六九
十、關於記帳員責任者	一六九—一七二

一七三—二一六

第十二章 所得稅計算法

第一節 錢業會計規則設計的經過	一七三—一七四
第二節 杭州市錢業通用會計規則	一七四—一九五
第三節 錢業會計應用帳表樣式	一九六—二一六
第一節 所得稅與營業稅的區別	二一七—二一八
第二節 商人與所得稅的關係	二一九—二二一
第三節 計算所得稅的方法	二二一—二二六
第四節 作者的感想	二二六

附錄 吉祥綢莊簿記實例

一、例題	二二七—二三八
二、日記簿	二三八—二三九
	二四〇—二六二

甲、銀錢日記簿.....	二四一—二五一
乙、進貨日記簿.....	二五一—二五四
丙、銷貨日記簿.....	二五四—二五七
丁、補助帳.....	二五八—二六二
(一)門市現進補助帳.....	二五八—二六〇
(二)門市現銷補助帳.....	二六一—二六二
三、總清帳.....	二六三—二九五
甲、資產負債類總清帳.....	二六四—二八〇
乙、損益類總清帳.....	二八〇—二八九
丙、分戶帳.....	二八九—二九五
(一)進貨客戶總清帳.....	二八九—二九二
(二)銷貨客戶總清帳.....	二九二—二九五
四、日計表.....	二九六—三一九
五、決算表.....	三二〇—三三二
甲、損益計算表.....	三二一—三三二
乙、資產負債表.....	三二二—三三三
丙、財產目錄.....	三二三—三三八
丁、餘額表.....	三二九—三三二
六、結轉帳表.....	三三三—三三八
甲、結轉日計表.....	三三四—三三六
乙、結轉日記簿.....	三三七—三三八

第一章 中國簿記與社會需要

第一節 設備帳簿的目的

凡是商號，都有對內對外的交易關係，要把這些交易收付，計算出結果來，非先把每一交易，逐項記錄不可，記錄這種交易收付的手續，就是記帳。記帳必須有一定的簿冊，以便查攷。所以凡是商號，都有帳簿。推而廣之，凡是個人、家庭、團體，祇要銀錢收付的手續繁複，無不可以使用一本帳簿來擔任記錄收付出納的工作。這些記錄的工作，可以使任何商店、家庭、個人、團體，對於銀錢物品的收付出納，有明白的記載，準確的數字報告。因此，記載銀錢物品收付，供給準確數字報告，便是任何事業，設備帳簿的目的。

第二節 商業帳簿的內容

帳簿組織的內容，大概可分為兩部份。一部份是依着收付時期的先後而記錄的，每一天結算一次，按日分列，普通稱為日記簿。但進出手續繁多的帳目，每天都收付，日子多了，仍難明白統計，因此又有按戶分別登載的記錄，這些記錄，極便檢查各戶的結數，因是分門別類排列着的，所以稱為類清帳。日記簿是以日期為綱，直線式的記載下去，可以知道每日收付總數，及其餘額。類清帳是以戶名為綱，橫斷式的記載下去，用以表示各戶收付總數及其餘額，兩者都是記帳所必不可省的手續。有了日記簿，可以知道逐日的收付情形；有了類清帳，可以知道各戶的總收總付情形。

第三節 中西帳簿的異同

不論中國帳簿和西式簿記，其內容組織，根本條件，都離不掉上面二種登記方法。不過中國帳簿，應用的地方，以小工商業為多，交易不多，收付數目不大，所以記帳的人，因陋就簡，天天在那裏想偷懶方法，對於記帳，力求簡便，以致愈久愈不完備。西洋各國，則自十八世紀以來，工業發達，商業範圍，從一鄉一村，擴充到全省，全國，甚至於擴充到全世界的。範圍大了，交易收付，也日日加繁，於

是這些記錄交易收付的工作，也不得不一天比一天週密起來。因此，西式簿記制度，天天在那裏進步。我們中國帳簿，在國內商業場中，作為記錄交易收付的工具，未嘗覺得不能勝任，但中國帳簿，去記錄西洋大商號的交易收付，就會覺得難以應付了。至於其他不同的地方，尚有數點。第一點，西洋人因為文字習慣是從左到右，所以簿記格式，也跟着文字習慣變為左借右貸。中國人的文字習慣，是由上到下，所以帳簿樣式，也便成上收下付。第二點，因為西式的簿記記錄範圍很廣大，有些帳目，實際上不是用銀錢來代表的，所以習用借貸分錄法。在我國，什麼都還是以銀錢作本位，所以習用現金收付法。我們在研究會計學術，可以將中國帳簿，摒而不論，因為懂了西式帳法，自然可以觸類旁通，但在應用方面，却不能說中國帳簿，絕對不適於記帳，非應用西式不可。我們所希望的，是將組織簡單的中國帳簿，逐漸改良，逐漸充實，使固有的中國記帳方法，能够逐漸擴充用途。

第四節 中國簿記的特點

誰都知道，造成一種通行的風氣，必定要有一種適合社會的需要，我國商業社會，既多中小工商業組織，各個中小工商業組織中，也同大實業一般，需要記帳，

但不能出很高的代價，雇用資格較高的簿記員，因此，組織簡單的中國帳簿，便為社會所通行。中國帳簿，因為組織簡單，記法當然容易，便是化費的紙張，筆墨，也很有限，我們在學理上儘管說他不完全，但在過去會計不受法律限制的時代，帳簿的用處，只是輔助經營者記憶所不及，也很使他們感到滿足了。現在時代在那裏迅速地進化了。工商組織，亦多從簡單轉到複雜的地步。不論中西簿記，我們都應該加以提倡，但為適合社會需要一方面着想，我們在目前尚不能完全離開中國簿記而介紹西式簿記來代替。這個理由，很是明白，因為中國簿記有着簡單清楚的特點。這是最適合於我國多數商人口味的地方。

第五節 推行中國簿記的理由

一切商業組織，能夠逐漸擴張營業範圍，不致發生流弊，先要使其內部基礎健全，第一步便要從整頓簿記組織入手。簿記組織，完備之後，對外對內一切發展過程，方可易於攷查。中國簿記，在過去曾經被人視作無用的糟粕，可是政府和社會，都沒有正式提倡西式簿記制度的計劃，無怪各種事業，還是墨守舊法。直到最近，中國帳簿經過會計學者，加以評定，認為並無可以消滅的資格，反而加以一番整

理，這個問題，方才引起一般人注意。作者亦是熱心贊助仍用中國帳簿的一員，主張在最近三十年中，至少還有百分之五十的中國商店，仍可應用中國式的帳簿，維持這個主張的理由，可分四點來說明。

第一、因為中國帳簿易於學習 商界司帳的人，多數未曾受過學校中的簿記學科。而且商界習慣，職務餘閒，祇能在晚間略有自修機會，因此，一個完全沒有受過學校教育，連亞刺伯字母都還認不清楚的司帳員，若不暫時脫離其日常工作，再也沒有學習西式簿記的可能。反之對於改良中國帳簿的各項議論，雖然自己不會發表意見，憑着經驗，很可領悟，並應用於實際方面。中國帳簿的學理，根本不及西式簿記的高深，自然容易引起商界中人的興味。所以就現狀而論，商場中懂得中國簿記的人，比懂得西式帳簿的人，來得更多，若是改用西式簿記，對於人才供給方面，便要發生極大的問題了。

第二、因為西式簿記不能普遍 有許多店主，雖已雇用了懂得西式簿記的職員，因為自己不懂西式簿記，心理上也就不贊成使用，何況西式帳簿，費用較大，而且記帳員的才學，超過了店主的領悟程度之上，往往會無端引起店主若干無意識的猜疑，所以西式簿記的應用範圍，比較要狹小得多。便是有了相當的職員，還要與具有新式頭腦的店主湊在一起，同時商店的規模，又不能太狹，方才可以實行。