

學帳記

劉樹梅編輯

商務印書館發行

民國二十一年一月二十九日
 敝公司突遭國難總務處印刷
 所編譯所書棧房均被炸燬附
 設之涵芬樓東方圖書館尙公
 小學亦遭殃及盡付焚如三十
 五載之經營墮於一旦迭蒙
 各界慰問督望速圖恢復詞意
 懇摯銜感何窮敝館雖處境艱
 困不敢不勉爲其難因將需用
 較切各書先行覆印其他各書
 亦將次第出版惟是圖版裝製
 不能盡如原式事勢所限想荷
 鑒原謹布下忱統祈垂鑒

上海商務印書館謹啓

版 權 所 有 翻 印 必 究

中華民國十五年十一月初版
 民國廿二年四月印行
 國難後第一版

(三五二)

記帳學 一冊

每冊定價大洋壹元壹角

外埠酌加運費匯費

編輯者 劉樹梅

發行兼印刷者 上海河南路商務印書館

發行所 上海及各埠商務印書館

序

余自幼見邑之商人，往往因算帳滋事，致於破產者，有朝稱“紅”店，夕以倒閉聞者；及長，考察商情，知此種失敗，原因雖多，究以帳制不良，爲其主因。民國六年，入美哈佛大學商學院，治帳學，讀歐美帳學史，見其國工商業之興盛，得力於帳制者，實居十之八九，誠以帳制果良，凡店中交易（business transactions），均有合於科學原則之記載，每一營業期（operating period）中，不但於虧盈（profit and loss）多寡，財債（assets and liabilities）若干，一望而知，即虧盈由來，成敗傾向，亦得斷定，加之節工有方（labor saving devices），時力不致虛費，互箝有制（system of internal checks），弊端末由發生，此其組織所由堅固，規模所由宏大，營業所由蕃息無已也。民國十年，應國立南京高等師範及東南大學分設上海商科大學之聘，講授帳學，向書市求教本，見所謂工商業簿記會計，大都重譯而來，非惟與吾國情形不符，難期採用，即原則方面，亦皆歐美陳法，多在屏棄之列；彼時欲自編此項教本，又格於時力不濟，卒未如願；前年冬，上海商務印書館發行新學制教科書，囑爲編商業簿記，亦以他種職務，未能致力；去冬，養病此間，始取教書時前後所用講義，重爲編定，歷時三月，始成此書，而一切繕錄繁劇之

事，悉室人沈維楨君所爲，並識於此，用誌感謝焉。

民國十三年五月二十日 沅陵劉樹梅序於寶山江灣蔡園。

上編 原理

是編專講雙式記帳原理，習完後可表示店中財債若干及成敗傾向。

目次

上編 原理

一	記帳學與記帳制.....	1
二	記帳基本.....	2
三	雙式記帳——現錢與貨品.....	7
四	貨品與費用.....	15
五	東家帳.....	19
六	試算相等表.....	23
七	流水帳.....	29
八	過帳.....	33
九	流水帳(續).....	36
十	營業情形.....	40
十一	商店現值.....	43
十二	賒買.....	46
十三	賒賣.....	51
十四	票據交易.....	55
十五	票據交易(續).....	62
十六	退貨.....	67
十七	貨品帳分類.....	71
十八	存貨.....	76

十九	買貨回扣.....	78
二十	賣貨回扣.....	83
二十一	票據回扣.....	87
二十二	回扣複習.....	92
二十三	結算.....	96
二十四	結帳.....	102
二十五	雜述.....	131
下 編 節 工		
二十六	特殊簿.....	139
二十七	特殊簿(續).....	146
二十八	特殊簿(二續).....	152
二十九	特殊簿雜述.....	158
三十	特殊欄.....	167
三十一	特殊欄(續).....	171
三十二	特殊欄(二續).....	173
三十三	特殊欄(三續).....	177
三十四	特殊欄(四續).....	181
三十五	特殊欄(五續).....	184
三十六	統轄帳.....	185
三十七	統轄帳(續).....	188
三十八	結算(續).....	193

記 帳 學

一 記帳學與記帳制

社會上調劑供求，交易有無者，曰商業 (business 或 commerce)，而記載此種交易 (transactions)，使之有條不紊，以保障商店及社會安全者，曰記帳學，或曰簿記 (bookkeeping)，此種學術，自有記載以來，即已有之，惟至簡陋，每一交易，所記者止一方面，故通稱單式記帳，或單式簿記 (single entry bookkeeping)。

至西曆一千四百九十四年，意人柏希阿魯氏 (Luco Paciolo) 所著算術幾何比例學合編 (Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita) 行世，記帳之術，乃稱大備；柏氏以每一交易，有正 (positive) 負 (negative) 兩方面，記帳時，須兩方並記，故後人稱之曰雙式記帳或雙式簿記 (double entry bookkeeping)。^{*}

一千八百六十九年，意國以雙式記帳為法定記帳制，其國之業記帳者，咸以此制板滯為苦；閱三年，陸軍部總帳師夏而朋立氏 (Guiseppe Cerboni) 發明其所謂合理記帳術 (Logismography)，同時，排里 (Bari) 高等商業學校教授痞山烈氏

* 日人譯“複式簿記”，編者以其與 double 字意義相去太遠，且與三部四行式，不免混淆，故不敢苟同。

(Emanuelle Pisani) 發明固定記帳術 (statmography), 咸以財產上每一變動, 受其影響者, 當有三部四種, 故應分三部四行記載之, 世人因稱之曰三部四行式記帳 (triple and quadruple entry bookkeeping).

今之帳學家, 對於單式記帳, 嫌其不備, 對於三部四行式記帳, 嫌其過繁, 實際上具有講求及採用之價值者, 惟雙式記帳制; 本篇所及, 亦以雙式記帳制為準則焉。

問 題 一

1. 記帳學與商業之關係何如?
2. 何謂單式記帳制?
3. 何謂雙式記帳制?
4. 何謂三部四行式記帳制?
5. 現世帳學家對於上述三制態度如何?

習題甲一

民國十二年十二月十二日, 南京東南大學價值二十萬元之口字房被火焚毀; 假使汝為該校記帳者, 試以(1)單式(2)雙式(3)三部四行式記之。*

習題乙一無

二 記帳基本

記帳學, 應用固頗複雜, 原理究甚簡單; 凡粗有算術知識

* 借此考驗學者思考力, 不必求合。

者，對於本篇，悉心循序求之，當能了解；爲說明此理計，先將某小學生日記一則，借用如下：

民國十三年二月五日（即舊曆正月初一日）姑母給壓歲錢洋二元

今日李伯母給見面禮洋四元

今日張伯母給壓歲錢洋五元

十日買絨線圍巾一條去洋二元五角

今日買皮鞋一雙去洋二元八角

今日買手套一雙去洋三角五分

十五日收得爲某公司做絨線生活錢洋二元三角

今日因十日所買皮鞋試穿太小轉賣與同學某乙
得洋二元五角

十六日付投考某校報名費洋五元

假使此生，欲知其現在存錢幾何，彼或以下式計算：

收 洋	付 洋
\$2.00	\$2.50
4.00	2.80
5.00	.35
2.30	5.00
2.50	
共收 15.80	共付 10.65

共收.....15.80

減共付..... 10.65

現存..... 5.15

帳學家對於類此問題,整理計算之法,根本上與上相同,不過用下式紙張爲之耳.

Dr.		現 錢		Cr.	
13 年				13 年	
2 月	5	2	00	2 月	10
	11	4	00		11
	11	5	00		11
	15	2	30		16
	11	2	50		相差
		15	80		
	現存	5	15		

上面所記出入錢帳,在記帳學上,謂之現錢帳(cash account),或曰現金帳,此中應注意者凡九:(一)此帳平分左右兩部;(二)收入者記入左部;(三)付出者記入右部;(四)此帳之上,冠以帳目名稱“現錢”二字;(五)計算時,以紅墨將所差之數,記入較少之部,使兩部相等,以證其計算無訛;(六)以紅墨於兩方數目之下,各劃一加線;(七)將兩方總數加好,書此線下;(八)於此總數下以紅墨各劃相等線,證明彼此相等;(九)再將其

存數(即相差數),照常用黑墨記入原來較多部之雙橫線下方,表明現存數目。

學者以左方之欄,爲收款數目所在,因名曰收欄 (debit column); 右方之欄,爲付款數目所在,因名曰付欄 (credit column); 爲記帳便宜起見,更以“Dr.”符號代收字,以“Cr.”符號代付字,故吾人閱上帳,可謂現錢帳,收 \$ 2.00, \$ 4.00, \$ 5.00, \$ 2.30, \$ 2.50, 付 \$ 2.50, \$ 2.80, \$.35, \$ 5.00, 如此凡收入之錢,記入現錢帳之收欄,凡付出之錢,記入現錢帳之付欄,因得:

定理甲一:凡收入現錢時,將所收之數,記入現錢帳之收欄。

定理甲二:凡付出現錢時,將所付之數,記入現錢帳之付欄。

問 題 二

1. 何謂現錢帳?其作用何在?
2. 何者記入收欄?何者記入付欄?
3. 收付二字之符號爲何?
4. 如何計算?
5. 相差之數爲何?如何表示此相差之數?
6. 現錢帳,付欄總數有時可比收欄總數大否?試說明之。
7. 試背誦定理,甲一甲二。

習題甲二速練

1. 收入現錢 \$ 50.00, 又 \$ 30.00, 又 \$ 204.00, 付出現錢

- \$101.00, 又 \$40.00, 又 \$39.50, 尚餘若干?
2. 現錢帳收 \$485.00, 付 \$308.00, 相差若干?
 3. 收欄現金總數, 等於 \$250.00, 兩欄相差之數爲 \$108.00, 付欄總數若干?
 4. 三月一日起至十日止, 收數爲 \$580.00, 十一日起至十六日止, 爲 \$324.00, 十六日起至二十一日止, 爲 \$109.00, 三月份總收數爲 \$1,500.00, 其最後十日收數幾何?
 5. 三月份付出總數爲 \$1,000.00, 一日至十日爲 \$301.00, 十日至十五日爲 \$85.00, 十五日至二十日爲 \$521.00, 最後十一日付幾何?
 6. 按照上例及定理甲一甲二記下各現錢交易:
 十二月一日賣機白元十石 @* \$11.70
 二日買白粳十石 @ \$9.00
 五日賣糙秈五十石 @ \$8.10
 七日買機白元五十石 @ \$8.80
 九日賣白粳五石 @ \$9.50
 十二日買糙秈二十石 @ \$7.80
 十五日賣機白十石 @ \$9.20

習題乙一

* @ 爲每擔每斤每磅每尺每碼等字符號。

根據上例及定理甲一甲二，記入下各交易，並求所存現錢總數。

一月十日張自記來現洋	\$ 15.00
十二日付陳茂記現洋	50.00
十五日李達記來現洋	500.00
十六日付陳變記現洋	45.00
十八日付丁發記現洋	12.00
二十日收謝福記現洋	24.00
二十一日又收謝福記現洋	78.38
二十五日付陳茂記現洋	62.45
二十八日又付陳茂記現洋	5.25

三 雙式記帳——現錢與貨品

商業交易 (business transactions)，爲交換兩互相等之價值 (exchange of two equal values)；其義有如天秤衡物，砝碼與所衡之物，須兩兩相等，始得謂平；例如以現洋三元，購一呢帽，所去者，係一值得錢三元之現洋，所得者，爲一值得錢三元之呢帽；又如賣去皮鞋一雙，得現洋六元，所去者，爲一值得錢六元之皮鞋，所得者，係一值得錢六元之現洋。細審上舉兩例，可知凡一交易，一方面得若何價值，他一方面同時必去一相等價值，得者既有來源，去者亦有原因，所謂雙式記帳者，即於凡一交易，務將兩方事實，同時完全記下；前節所及，只現錢帳，於

現錢收入之來源，及付出之原因，均未記明；爲補充此項遺漏起見，視交易情形，於現錢帳外，得添設他項帳目，例如：

三月五日，賣去湖南油米一石，得現錢九元正。

按照定理甲一，對於現錢方面，不難記錄如下。

Dr.		現 錢								Cr.
18 年										
8 月	5			9	00					

但於賣出之湖南油米，如何表示？驟視之，似將不易處置，然從原則上仔細思之，亦可照現錢帳式，另設下帳，命其名曰貨品帳（merchandise account），以記錄之。

Dr.		貨 品 帳								Cr.

至記此帳方法，尤爲簡易，因每一交易，既只有收付兩方，而現錢一方，已收入現錢帳之收欄，貨品方面，當然記入貨品帳之付欄，所宜注意者，在兩方均未記入之時，須熟記(1)每一交易須有一收一付，(2)所收所付均須相等，及(3)按照定理甲一甲二分別孰收孰付而已。

現錢貨品，兩帳記完時，當如下式：

Dr.		現 錢										Cr.	
18 年													
8 月	5					9	00						

Dr.		貨 品										Cr.	
								18 年					
								8 月	5			9	00

上例專指賣貨,更舉買貨例如下:

二月六日以現錢二百七十五元正,買美海島棉一包。

第一例,商店所得者爲現錢,所去者爲湖南油米,故收現錢付貨品;此則所得者爲美國海島棉,所去者爲現錢,比較前例,適得其反,故亦不妨反前例之收付,而收付之,其式如下:

Dr.		現 錢										Cr.	
								18 年					
								2 月	6			275	00

Dr.		貨 品										Cr.	
18 年													
2 月	6					275	00						

如將上兩交易并記一帳,即得下式:

Dr.		現 錢				Cr.	
18 年						18 年	
8 月	5			9	00	2 月	6
							275 00

Dr.		貨 品				Cr.	
18 年						18 年	
2 月	6			275	00	8 月	5
							9 00

試用現錢貨品兩帳,記下各交易:

十三年四月一日現買黃豆十石	@\$5.50*
二日現買菜豆五石	@\$5.60
五日現賣黃豆四石	@\$6.20*
七日現賣菜豆一石	@\$6.40
十日現買黃豆五十石	@\$5.40
十三日現賣黃豆十石	@\$6.30
十五日現買菜豆二石五斗	@\$5.80
十八日現賣黃豆十五石	@\$6.50

* 以現錢買物稱現買,賣物得現錢稱現賣.