

中學適用

學記簿

編 英 儲 密 師 計 會
橋 雲 程

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要
 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

中華民國二十年一月初版

民國二十一年八月印行國難後第一版

中學
適用
簿記學

每冊定價大洋壹元肆角

(外埠酌加運費匯費)

編纂者

會計橋 程雲 英橋

發行兼
印刷者

上海商務印書館

發行所

上海及各埠
商務印書館

弁 言

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

將一項交易，一一記入簿籍，其目的在製成資產負債表及損益計，以示營業上財政之狀況及盛替之情形，故本書開卷，首述該二意義，區別及其製成方法，次述總帳，分錄簿等，如是使讀者於之時，即瞭然於簿記之主旨所在，從此循序漸進，可獲自悟之益。

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，又記帳單位一章，全係我國特殊情形，爲他書中不數見者。

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。

本書原爲高級中學採用而編，惟在初中，教授者苟能取捨得宜，失爲適當之教本，即大學中欲補習簿記者，亦頗合宜。讀完本書，欲作精深之研究，可接讀編者所編之初級會計學，上下銜接無隔慮。

編者尙擬另編答解一冊 專供教授者之參考。

(借方) (多欄式) 現金簿 (貸方)

月	日	總頁	貸方科目	摘要	現金實收	客戶欠款	銷貨折扣	普通	通	日	總頁	借方科目	摘要	現金實付	客戶存款	進貨折扣	普通
19/6	1	✓	歐思資本	現金投資 (分錄簿1)	9,500.00			9,500.00		19/6	1	租金	普益地產公司6月份租金	200.00			200.00
	4		魏爾可	歸還欠款	321.50	321.50				3		營業用品	6/1購入	67.20			67.20
	7	✓	收	克新井5票 (見分錄簿2)	239.76			239.76		6		付	共2期票今日到期	1,500.00			1,500.00
	12		孟	6/2貨款扣除2%	490.00	500.00	10.00			8		何	某歸還欠款	542.10	542.10		
	19		銷	現售	78.40			78.40		11		鄧	6/11貨物今日支付3%折扣	679.00	700.00	21.00	
	19		亨	6/9貨款扣除2%	403.37	411.60	8.23			15		薪	本月薪水一部	95.00			95.00
	24		愛	6/15貨款扣除3%	873.00	900.00	27.00			17		現金溢出或短缺	短數補足	75			75
	25		收	胡某井6票今日到期	650.00			650.00		22		西	支付6/12貨款2%折扣	629.65	642.50	12.85	
	28		收入利息及貼現	票上票@6% 60天	650			650		26		各項開支	修理架子	11.50			11.50
	30		收入總數		12,562.53	2,133.10	45.23	10,474.66		28		付	井5四輪票本日支付	900.00			900.00
										28		付	利息上票@6%	300			300
										29		薪	本月薪水一部	95.00			95.00
										30		歐思自用	支用現金	10.00			10.00
										30		付	戶	4,823.20	1,884.60	33.85	2,972.45
										30		結	餘	7,739.33			
													轉入第4頁	12,562.53			
													6/30整理				
													客戶存款(借)	1,884.60			
													普通(借)	2,972.45			
													進貨折扣(貸)		33.85		
													付出現金(貸)		4,823.20		

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.....	5
問 題	
演 題	
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.....	8
第四節 合夥營業之資產負債表.....	9
第五節 資產負債表之又一式.....	10

問題

演題

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.....

第三節 損失之分析.....

第四節 損益表.....

第五節 結論.....1

問題

演題

第五章 帳戶.....

第一節 帳戶之功用.....2

第二節 帳戶與資產負債表之關係.....24

第三節 帳戶之格式.....26

第四節 現金帳戶之定則.....27

第五節 資產類中之現金帳戶.....27

第六節 資本主帳戶.....27

第七節 資本主帳戶之定則.....28

第八節 總帳分錄之實例.....28

第九節 交易之分錄.....30

第十節	資產負債表之效用	32
-----	----------	----

問 題

演 題

第六章	帳戶(續)	40
-----	-------	----

第一節	資本主權之增減變化	40
-----	-----------	----

第二節	售貨之分析	41
-----	-------	----

第三節	銷貨帳或商品賣出帳	42
-----	-----------	----

第四節	各項開支之分析	43
-----	---------	----

第五節	資本主權增減之總結	44
-----	-----------	----

第六節	帳之清結(或結平)	45
-----	-----------	----

第七節	總帳之例證	47
-----	-------	----

第八節	資產負債表	52
-----	-------	----

第九節	損益表	52
-----	-----	----

問 題

演 題

第七章	信用交易之帳戶	62
-----	---------	----

第一節	信用交易	62
-----	------	----

第二節	客戶欠款帳	62
-----	-------	----

第三節	收票帳	63
-----	-----	----

第四節	客戶存款帳	64
-----	-------	----

第五節	付票帳.....	65
第六節	資產負債表.....	65
	問題	
	演題	
第八章	總帳記載之來源.....	77
第一節	初步記載之必要.....	77
第二節	初步記載之簿.....	77
第三節	分錄簿之例證.....	78
第四節	過帳.....	82
第五節	過帳之手續.....	82
第六節	試算表.....	85
第七節	應用分錄簿整理資本主所有權.....	87
	問題	
	演題	
第九章	帳戶(再續).....	101
第一節	進貨帳或商品買入帳.....	101
第二節	商品帳之例證.....	101
第三節	各項開支帳.....	103
第四節	各項開支帳之例證.....	103
第五節	資本主自用帳.....	105

問 題

演 題

第十章	利息及貼現息	120
第一節	利息之意義	120
第二節	收入利息	120
第三節	付出利息	122
第四節	付出貼現息	123
第五節	收入貼現息	124
第六節	利息帳與貼現息帳之合併	125
第七節	貼現有息期票	125
第八節	利息及貼現息帳戶之清結	126
第九節	列入利息及貼現息之損益表	128

問 題

演 題

第十一章	商品折扣帳及雜項帳	134
第一節	貿易折扣	134
第二節	銷貨折扣或現金折扣	134
第三節	進貨折扣	135
第四節	載有商品折扣之損益表	136
第五節	收退帳或銷貨退回帳	137

第六節	售價折讓·····	138
第七節	付退帳或進貨退回帳與買價折讓帳·····	139
第八節	載有收付退及折讓之損益表·····	140
第九節	運費及車力帳·····	141
問 題		
演 題		
第十二章	特種分錄簿之應用·····	151
第一節	分錄簿之分支·····	151
第二節	進貨簿或進貨分錄簿·····	151
第三節	進貨簿之過帳法·····	154
第四節	銷貨簿或銷貨分錄簿·····	155
第五節	銷貨簿之過帳法·····	157
第六節	收款簿或現金收入簿·····	157
第七節	付款簿或現金付出簿·····	160
第八節	收付款簿或現金簿·····	161
第九節	現金之證實(查庫)(現金結存與庫存)·····	162
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·····	163
第十一節	普通分錄簿(或分錄簿或轉帳簿)之應用·····	164
第十二節	多欄式現金簿·····	168

第十三節	多欄式現金簿之過帳法·····	169
第十四節	多欄式進貨簿·····	169
第十五節	多欄式進貨簿之用法·····	170
第十六節	多欄式進貨簿之過帳法·····	171

問 題

演 題

第十三章	結帳記載及會計報告·····	200
第一節	結帳記載之意義·····	200
第二節	資產負債表之填製·····	203
第三節	由資產負債表以得純益·····	204
第四節	損益表之填製·····	204
第五節	損益表上之營業之部（或銷售之部）·····	205
第六節	營業開支之部·····	206
第七節	其他收入利益（或其他收入）之部·····	206
第八節	其他收入利益內應減除之各項（即其他開支之部）·····	207
第九節	損益表之格式·····	207
第十節	整理記載·····	210
第十一節	現存商品之整理記載·····	210
第十二節	資產折舊之整理記載·····	212
第十三節	開支帳整理記載·····	215

第十四節	結束記載	216
演 題		
第十四章	寄售及代售	225
第一節	意義	225
第二節	寄售	231
第三節	代售	236
同 題		
演 題		
第十五章	票據	236
第一節	引言	236
第二節	種類	236
第三節	背書	237
第四節	支付承諾書——期票（或本票）	239
第五節	即期支付命令書——支票等	240
第六節	定期支付命令書——定期匯票	242
第七節	匯票之記帳法	244
第八節	收付票簿	246
演 題		
第十六章	總演題	249
第十七章	合夥與公司之會計	266

第一節 合夥與公司之區別.....	266
第二節 合夥與無限公司簿記上之問題.....	266
第一項 開始記錄（即資本入帳）.....	266
第二項 結束記錄（即損益或盈虧之分配）.....	268
第三節 股份有限公司之簿記.....	269
第一項 開始記錄——股本.....	270
第二項 結束記錄.....	272
問 題	
演 題	
第十八章 記帳單位.....	277
第一節 記帳單位之種類.....	277
第二節 記帳單位之採擇.....	277
第三節 兩單位記帳法.....	278
第四節 一單位記帳法.....	284
第五節 輔幣記帳法.....	287
問 題	
演 題	
附錄一 借貸原理.....	292
附錄二 中英名對照.....	298
附錄三 英文省略名詞及符號.....	303

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。爲商人者，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（如賒買貨物等），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—
----	------

營業用雜品	20—
-------	-----

資產合計數	3,820—
-------	--------

負債

客戶存款	700—
------	------

資本主權	3,120—
------	--------

由上列之式，可悉某甲經濟之現狀，但尙非盡善之法。蓋享有資產之權利者，爲資本主與資本主之債權者。故資產之總值，應等於享有資產各個權利者之總值。茲更改列下式，似較爲完善也。

資 產		負債及資本主權	
現 金	900—	客戶存款	700—
商 品	1,500—	資本主權	3,120—
客戶欠款	1,000—		
生 財	400—		
營業用雜品	20—		
	3,820—		3,820—

由上列之表可得一公式如下：

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本主所有權}$$