

自 修 · 教 學 適 用

新式商業簿記

朱 執 誠 編 著

膠 東 新 華 書 店 印 行

教學・自修適用

新式商業簿記

朱執誠編著

膠東新華書店出版

自用・教學適用
新式商業簿記

一九四八年一月版二千冊

編著者：朱 執 誠

發行者：膠東新華書店

分店：濰台 黃縣 嶗山 萊東

沙河

支店：威海 龍口 石島 萊西

榮成 文登 牟平 乳山

海陽 牙前 福山 棲霞

煙臺 蓬萊 招遠 掖南

北掖 五龍 即西 即東

平南 昌北 昌南 平東

濰南 濰北 萊西 萊南

新式商業簿記目錄

第一章 簿記的概念

一 簿記的種類	1
二 商業簿記的內容	1
三 資產和負債	2
四 損失和利益	3
五 商業簿記的意義	4

第二章 簿記的方法

一 記賬的根本原則	5
二 雙式簿記	5
三 日記賬和分類賬	7

第三章 科目

一 科目的意義	9
二 科目的確定和分類	9
三 資產、負債類科目說明	11
四 損、益類科目說明	18

第四章 日記賬

一 日記賬的格式	20
二 日記賬的記法	20
三 日記賬記錄的說明	32
四 日記賬和現金賬	34

第五章 分類賬

一 分類賬的格式	35
二 分類賬的記法	36
三 分類賬、紀清賬和抵括賬	46
附：記賬規則	47

第六章 試算表

一 試算表編製法	48
二 收支平衡的道理	51
三 試算表的應用和理解	51

第七章 傳票

一 傳票的意義	57
二 傳票內種類和格式	58
三 傳票填製法	60
四 傳票的應用	63

第八章 票據

一 票據的意義	65
二 票據的種類	65
三 票據的記錄	66

第九章 結賬

一 結賬前的準備	70
二 結賬的手續	71
三 決算報告表	79
四 盈餘的分配	83
後記	87

第一章 簿記的概念

一 簿記的種類

簿記是甚麼？一般說來，簿記是各種事業的銀錢（貨幣）收、付的記錄。

簿記的種類，拿各種事業的性質來區別，可分：營利的和非營利的兩類。前者如：商業簿記、工業簿記和銀行簿記，都帶着營利的性質，普通稱爲『營利事業簿記』。後者如：政府（官廳）簿記，財務（稅務）簿記和各種公共團體的簿記，爲非營利性質，普通稱爲『公共事業簿記』。各種簿記，都以自己的特殊內容，確定自己的簿記形式和體系。商業簿記的特點，是商品（貨物）的買賣。工業簿記的特點，是成本（原料、物料、人工等）的核算。銀行簿記的特點，在於存款、放款，調劑金融。政府簿記和財務簿記的特點，則在於國庫歲入、歲出的統籌統支，和經費預算、決算的平衡核銷。由於簿記性質和記載對象的不同，應用的方法，也不盡相同。但是記賬的根本道理是一樣的。

我們這本小書，以營利事業的商業簿記，爲講述範圍。

二 商業簿記的內容

商業簿記是甚麼？籠統說來，商業簿記是一家商店在買賣活動上的銀錢收、付的記錄。

商業簿記的內容，是很龐雜的。商品種類，何祇千萬。不說百貨大商店，一家小規模的消費合作社，爲了供應日常生活需要，往往無所不有。要把形形色色的各種貨物的現進、賒進，現實、賒賣，收款

，付款和運輸、捐稅、開支、雜費等項，統統記錄起來，做到明白清楚，真是一樁不簡單的事情。我們現在來講述商業簿記的內容，應該從何說起呢？關於這點，幸而在經濟發達的先進各國，已有人做過一番科學的研究。根據他們研究的結果，我們知道，千項萬項複雜繁瑣的賬目，歸納起來，却祇有四種性質，就是：資產、負債、損失和利益。不論甚麼賬目，都可歸入這四種性質。因此，學習商業簿記，就要瞭解這四種性質。把握了這四種性質的意義，就獲得了商業簿記的要領。

三 資產和負債

大家知道，一家商店，要做買賣，先要有資本。那資本便是每家商店的第一項賬目。可是，一家商店，有了資本之後，就開始有了資產（財產）。於是，在賬務上，就提出了兩個問題：一方面，是發生了一項現金（資金）的資產；另一方面，是對資本主人負了一項債。例如：收張氏資本伍萬元。用算術等式來表示這項賬目的意思，就是：

資產 「現金」\$50,000——負債 「資本」\$50,000

這是資產和負債最初發生的情形。

其次，一家商店，收集了資金之後，就要用現金的大部分去採辦貨物，用現金的小部分來購置營業器具等。假如，張氏商店從伍萬元現金裏面，拿出三萬元來買貨物，拿出三千元來買器具。這時候，資產的內容，就發生了增減變化。現金減為一萬七千元。另外則增加了兩項資產：「貨物」叁萬元和「器具」叁千元。用算術等式來表示，就是：

資產 「現金」\$17,000+「貨物」\$30,000+「器具」\$3,000
——負債 「資本」\$50,000

再次，一家擁有相當資金的商店，同時也保有相當的信用，不但可以用現金去購買貨物，並且，也可以用信用去賒買貨物。假定，張

氏商店，又向王氏商店賒進貨物二萬元。這時候，資產內，貨物增加了二萬元。負債內，也增加了一項對王氏商店的「應付貨款」二萬元。再如，張氏商店，爲了擴大營業，再向財主李氏借到現款二萬元。這時候，資產內，現金又增加了二萬元。負債內，也增加了另一項新債務：「借入款項」二萬元。把這些資產和負債加起來，等式就變爲：

資產「現金」\$37,000 + 「貨物」\$50,000 + 「器具」\$3,000
= 負債「資本」\$50,000 + 「應付貨款」\$20,000 + 「
借入款項」\$20,000

即：資產\$90,000 = 負債\$90,000

這是資產和負債增減變化的一般情形。

從上述幾點，可以知道，一家商店的資產和負債，是同時發生，同時存在的。資產和負債，是一項賬目的正反兩面。在未做買賣（沒有發生損失和利益）之前，資產和負債的總數，是相等的，有多少資產，就有多少負債。在買賣展開以後，就跟着買賣活動中間，利益和損失發生的情況，而起變化了。

簿記的任務的一方面，就是要把資產和負債的正反兩面，在買賣活動中間發生的增減變化情形，記錄起來。

四 損失和利益

資本主人拿出資本來，開辦商店，一方面收進了許多資產，一方面也發生了種種負債，原來爲的是做買賣。在做買賣的時候，損失和利益，就跟着發生了。例如，買賣貨物，賣出價如比買進價高些，便得着利益。賣出價如比買進價還低，便要遭受損失。不過一般情形，總是「買賤賣貴」。要買賣有利可圖，才有人來幹。買賣貨物，是每家商店利益發生的主要來源。

同時，一家商店，又必需付出種種費用，如：房租、薪金、伙食、辦公費用、運輸、捐稅，和各種雜費。這些費用，便是每家商店損

失發生的主要內容。

簿記的任務的另一方面，就是要把損失和利益，在買賣活動中間發生的情況，記錄起來。

買賣貨物所得的利益，減去各項營業費用，餘下的數目，才是實在的利益。這時叫做「純利益」。在這種情況下，對資產和負債的影響，表現為資產總值的增多；即資產總額，多於負債總額。如果買賣貨物所得的利益，比付出的各項費用數目還小，就發生了「純損失」。在這種情況下，對資產和負債的影響，則表現為資產總值的減少；即負債總額多於資產總額。

由此可知，損失和利益，實在是商業活動的中心。它們是包含在買賣活動裏面的，矛盾而又統一的兩個因子。買賣活動的結果怎樣，就要看這兩個因子的互相鬥爭、互相較量的情形如何而定。一切買賣活動，都是為的獲得利益。但在獲得利益之前，先要損失金錢，以買進貨物和支付各種費用。然後才能賣出貨物，獲得貨值加商業利潤。所以，各種買賣活動，都同時包含着損、益兩重性質：損的裏面，包含着益的因素；益的裏面，也包含着損的因素。活動的原則，在於力求其益大於損，避免損大於益。

五 商業簿記的意義

商業簿記的意義，就是要把一個商店在買賣活動上的種種銀錢收、付賬目，根據它們的性質，有組織、有系統地用賬簿記錄起來；使得人們可以明白這個商店的資產、負債增減變化，和損失、利益發生的情況；以便隨時做比較，知道買賣活動的結果，是損失大，還是利益大；資產多，還是負債多；瞭解和總結商業經營的成績，好做繼續經營的參考。

第二章 簿記的方法

一 記賬的根本原則

大家知道，各種簿記，都拿現金（貨幣）做計算的中心。一切賬目，都以現金的收、付，來表現自己。所以，我們說各種簿記，都是現金收、付的記錄。

同時，也可以這樣說，簿記的一般的任務，就是要將一個事業每天的收多少錢，付多少錢，記錄起來。從這些記錄，人們可以明瞭全部收、付的情形，做出種種統計，和求得收、付相抵後現金結存的數目。

我們在第一章第一節上所說的，不論甚麼簿記，記賬的根本道理，都是一樣的。就是根據這一點。

這就是說，既然各種簿記，都拿現金做計算的中心；各種賬目，都是現金的收、付；那末，我們記賬時候，就應該以現金收付做根據，以現金的收，為收；以現金的付，為付；來做簿記的記錄，以達到簿記的一般的統計和總結的目的。

這是我們記賬的根本原則。

二 雙式簿記

我們說，各種簿記，都是現金收、付的記錄。這句話是對的。但是這句話，還祇說明了簿記意義的一方面。另一方面，簿記所要記錄的每項現金收、付賬目，又有自己所代表的一定意義。

例一：收張氏資本伍萬元。這項賬目的意思，一方面，是說明一家商店收到了伍萬元錢；另一方面，收的是甚麼錢？則又說明是張氏

投入的資本。

例二：付進貨款三萬元。這項賬目的意思，一方面，是說明一家商店付出了三萬元錢；另一方面，付的是甚麼款？則又說明是買進貨物的貨款。

例三：收銷貨款叁千元。這項賬目的意思，一方面說明一家商店收入了三千元錢；另一方面又說明，收入的是賣出貨物的貨款。

例四：付房租伍百元。這項賬目的意思，一方面說明一家商店付出了伍百元錢；另一方面又說明，付出的是一項營業費用的損失。

這些例子，說明着甚麼呢？

這些例子說明着，每一項賬目，都包含着兩層意思：一方面，各種賬目都是資產的一種的現金的收或付；另一方面，則或是負債的增加（如例一）；或是資產的另一種——貨物的增加（如例二）；或是貨物的減少（例三）；或是營業費用的損失發生（例四）。所以，一種完整的簿記，一方面，固然需要做一般的現金收付的記錄，以明白收、付的經過情形，和收、付相抵後的現金結存數目。另一方面，還需要根據各種賬目自己所代表的特定意義，做一種分類的記錄，以明瞭資產、負債增減變化，和損失、利益發生的結果。這就是說，爲了要表達每項賬目所包含的兩方面的意思，每項賬目，必需同時分別兩邊，做雙式的記錄。

譬如例一，便是一方面在資產類的現金賬上記：

「收張氏資本伍萬元」

另一方面，在負債類的資本賬上記：

「收張氏現金伍萬元」

譬如例二，便是一方面在資產類的現金賬上記：

「付進貨款三萬元」

另一方面，在資產類的商品賬上記：

『付進貨款三萬元』

譬如例三，便是一方面在資產類的現金賬上記：

『收銷貨款三千元』

另一方面，在資產類的商品賬上記：

『收銷貨款三千元』

譬如例四，便是一方面在資產類的現金賬上記：

『付房租五百元』

另一方面，在損失類的各項開支賬上記：

『付房租伍百元』

這樣，把每項賬目，同時分做兩邊做雙式的記錄，才算全面的完成了簿記的記錄。

這種把每項賬目，同時分做兩邊做雙式記錄的方法，就叫做『雙式簿記』。

三 日記賬和分類賬

上面說明，簿記的意義，是要達到兩個目的。一方面，是要明白全部賬目的收、付經過情形；求得現金結存數目。另一方面，是要從各項收、付中間，明瞭資產、負債增減變化，和損失、利益發生的情況和結果。我們已經說過了記賬的方法，現在應該說到，我們要用些甚麼賬簿來做記錄。這個問題，也可以分兩方面來說。

爲要達到第一個目的，我們就要根據現金收、付的發展情況，依着日期，順着先後次序，做一種直線式的完整無缺的記錄。這種記錄，像寫日記一樣，所以稱做『日記賬』。

同時，爲要達到第二個目的，我們就要根據各種賬目所代表的性質，分門別類地，做一種橫列式的有系統的轉錄。這種轉錄，意思在

於分類，所以稱做『分類賬』。

日記賬，代表了簿記的一方面（關於這一點，我們將在日記賬一章中，再加說明），它是資產的一種的現金收、付的記錄。分類賬，代表了簿記的另一方面，它是資產、負債、損失、利益各種賬目的統計記錄。日記賬和分類賬的統一，就完成了雙式簿記的全盤意義。

日記賬，又稱爲簿記的『原始記錄』。這就是說，每當發生一項賬目的時候，應該馬上做好日記賬的記錄，作爲根據。然後，再憑這個原始記錄，轉記到分類賬上去，以完成雙式簿記的手續。

從原始記錄（日記賬），轉入分類記錄（分類賬）的手續，稱做『過賬』。

中國老式簿記，稱日記賬爲『流水賬』；稱分類賬爲『膽清』或『總清』；也是同樣的意思。

至於日記賬和分類賬的格式，以及記賬和過賬的情形，我們在後面分章細講。

第三章 科目

一 科目的意義

現代新式簿記的特點之一，是每項賬目，按照它所代表的性質和意義，都給它規定了一個明確的名稱。一種名稱，就是一個記賬單位。每項賬目，都依着名稱記賬。這樣，不管有多少項賬目，都被整齊地排列在這些名稱之下了；普通商店，不過十來種名稱；大規模的商店，也不過幾十種以至百來種名稱；就使得賬目記錄，有條有理；統計核算，方便簡捷；全部簿記，系統整然。

這些根據它的性質和意義確定的賬目名稱，簿記上就叫做「科目」。或叫「會計科目」。

有些科目，內容單純，賬目不多，可把同類賬目，記在同一個賬戶內。有些科目，內容複雜，賬目很多，爲便於核算起見，在科目裏面，又可設立許多「子目」，一個子目，一個賬戶，分別記賬。關於設立子目情形，在下一節解釋各科目意義時候，加以說明。關於賬戶和分戶記賬情形，待到講記賬時舉例說明。這裏要說的，是在我們記賬之前，先要做一個思想上的準備：對每項賬目，想一想它是甚麼性質，甚麼意義，應該記那一個科目的賬？每項賬目，有了科目名稱，記賬就有頭緒了。

二 科目的確定和分類

科目名稱的確定，完全根據各種商店的具體情況。科目的多少，也看業務上的實際需要而定。科目不應過多，形成繁瑣；也不應過少

，使得許多性質不同或意義不同的賬目，擠在一個科目內，混淆不清。
• 科目的名稱，一經確定，在一定的時期（一個會計年度）內，不應更改，以免賬目發生混亂。

根據賬目的性質，科目普通分為兩大類：1. 資產、負債類，2. 損、益類。現在把一般商店最常用的科目名稱，開列在下面，並加逐項說明於後。

1. 屬於資產、負債類的科目：

現金

房地產

開辦費

營業用具

商品（以主要貨物名稱或類別為科目名稱）

商品盤存（或稱：存貨）

投資

暫記欠款

應收貨款（或稱：同業往來，銷貨客戶）

存出保證金

預付款項

銀行往來（或稱：銀行存款）

分支店往來（以上資產）

資本（以下負債）

公積金

公益金

暫記存款

借入款項

存入保證金

應付貨款（或稱：同業往來，進貨客戶）

壞賬準備金

二、屬於損、益類的科目：

進貨
銷貨
各項開支
推廣費
利息
壞賬
各項攤提
雜項益
期損益

三、資產、負債類科目說明

資產類：

現金 這是每家商店最明白的資產。它的來源，是資本或借款。凡是現金收入的賬目，都記入本科目賬內。收記收方，付記付方。收付相抵的差額，就是現金結存的數目。

房地產 房屋和地產，普通稱做不動產。買進房地產時，是現金付出，記本科目付方。賣出時記本科目收方。

開辦費 一個商店在籌備時期的費用和開辦時期的特殊費用，包括招股和開業廣告費，股票和各種賬冊簿據的印刷費，裝修和粉刷門面，做招牌等費，凡是不屬於經常開支預算以內的開業時期費用，都用本科目記賬。一般說來，每個商店的開辦費，總是一個相當大的數目，不宜作為第一個月的開支核銷（如果實際上開辦費所化甚微，當做第一個月開支核銷，當然亦無不可），而應看做整個營業時期總的開支，付出時，當做資產，記在賬上，而在年度結賬時，根據營業情況，攤提作為損失。如果營業獲利甚多，不妨全部提作損失；否則，分數期攤提完畢。各種開辦費，都是現金付出，應記入本科目付方。攤提時，記入收方。

營業用具 如櫃台、貨櫃、張桌、寫字台、床鋪、椅凳、電燈、電話、車輛等，凡是有長期使用性，不會在短期內消耗完的各種購置費用，都記入本科目付方。到結賬時，應根據這些營業用具的實際損耗情形，攤提一部分價值，作為損失。

上述兩種攤提，都用轉賬方法。一方面是收回開辦費營業用具的一部或全部，一方面，轉付『各項攤提』科目賬內。這樣，一收一付，和現金不發生影響，叫做『轉賬』。

商品（註） 商品科目，就是記錄貨物買賣的科目。這是商業簿記中最重要，也是最繁瑣的部分。各種商店，應根據自己主要的經營（買賣）對象，確定具體的科目名稱。譬如布店，可以把布疋分類或以主要布疋名稱，為科目名稱。譬如一般消費合作社，則可分：百貨、雜貨、油鹽、書報文具等部門作為科目名稱。根據主要物品或類別，越分的清楚越好。

每個商品科目的內容，又可分做兩方面：一方是購進，一方是賣出。所以一般都設立兩個子目：『進貨』和『銷貨』，分別記賬。進貨為現金付出，記入進貨子目的付方。退還進貨時，則記收方。銷貨為現金收入，記入銷貨子目的收方。銷貨退同時，則記付方。

到了結賬時候，商品科目就要做一番清理工作：把進貨總額裏面未賣完的存貨價值，根據實際盤存數目，從進貨子目中提出來（記進貨收方），轉付『商品盤存』或『存貨』科目。這時候，餘下來的進貨數目，便成了這一時期的銷貨成本。再把進貨（銷貨成本）和銷貨兩個子目的餘額，轉記入『本期損益』科目內，以便結算盈虧；於是，全部商品科目，便取消了。關於轉賬的情形，我們在結賬時候，舉例說明。

有些商店，把進貨、銷貨兩個子目，確定為獨立的科目，而在進貨、銷貨前面，加上商品（或其類別）名稱，譬如糧食店的頭號大米進貨，頭號大米銷貨，大豆進貨，大豆銷貨等。記賬方式同上。進貨和銷貨科目，是商業簿記全部科目中，意義最複雜的科目。它們都包