

簡易合作簿記

謝允莊編著

中國合作學社出版

上海黎明書局代售

簡易合作簿記

謝允莊編著

中國合作學社印

一九三五年五月初版

民國二十四年五月初版

簡易合作簿記

所	版
學 合 中 社 作 國	
有	權

■ 角七價實 ■

總 代 售 處	發 行 者	出 版 者	校 閱 者	編 著 者
黎 明 書 局	中 國 合 作 學 社	中 國 合 作 學 社	章 鼎 峙	謝 允 莊

局書明黎
所行發分

南廣開濟天北
京州封南津平
中共豫東會佩
南和郁方友文
書書文齋書書
局局莊社局莊

無重西杭安南
錫慶安州慶昌
大北大武景掃
同新東林文葉
書書書書書山
局局局店局房

廈成南漢保桂
門都寧口定林
開普大金直桂
明益夏城隸海
書書書書書書
店局局司局局

王序

中國合作學社，近年來的工作：是一方從事於合作學理的探討，以闡明合作的真諦，堅定吾人對於此事業的信仰；一方又從事合作經營之研求，使事業進行，效率增高而錯誤減少。這原是兩者不能偏廢的工作，中國合作學社是應該要負起責任來做的。

談到合作經營，這是非常複雜繁瑣的一個問題。各種不同的合作社，有各種不同的經營法則，即使是同一種類的合作社，其經營法則，亦復因時因地而異，不能盡同。所以學理之探討，可以一般應用，無間中外；而經營法則之內容，則不能削足適履的完全仰仗舶來品。

一切企業之經營，有賴於良好的會計制度，合作經營自亦不能外此。不過，我們以為會計制度，必合於下列兩個條件，始得謂之良好：第一要簡，第二要密。合作社的組成分子大都是農人工人，繁複的會計智識，他們是不能懂得的，所以要簡；可是合作社是一種經營，成敗得失，影響於平民的生計至大，會計制度，如果因簡而陋，則弊竇百出，監督困難，所以要密。中國合作學社，早就想根據簡密這兩個標準，編輯一本合作會計，以資各合作社職員及各地合作指導人員的應用。舊有記帳方法，簡則簡矣，然而不密；至於新式的借貸會計，恰巧相反，密是無問題，而又失之繁褥。所以編纂合

作會計，非於兩者之外，另闢蹊徑不可。

謝允莊先生這一冊簡易合作簿記，便是根據這兩個標準編纂的。經過四五年的撰寫，稿經屢易，內容已頗完善；且歷經贛鄂等省試用，成績亦頗可觀。我們覺得這是值得推行的一種會計制度，因急爲之印行。希望這一本書，能夠減除我們合作社會計上許多的困難問題；這於我國合作事業之推行，一定是有極大的幫助的。

王世穎序於南京中國合作學社 二十四年二月

潘序

近年來我國百業凋零，農村破產，社會經濟的衰落真是已到極點。研究經濟上挽救的方法，有主張從生產方面着手，有主張在分配方面設法，其中尤以加緊合作運動一種，爲一般人所認作改革社會經濟的一個最好辦法。最近各地，經政府及關心人士的提倡，金融界的扶助，合作社的組織已日見衆多，因此合作社的地位也日趨重要。但要使一個事業發展，得到良好的成績，對於他的內部就不可不加以精確的組織，而內部組織之中，尤以會計爲首要。因會計是一切事業活動的中心，倘使會計組織未能達到精明詳確的境地，事業就失却活動的南針，不特難望進步，抑且難以持久。邇來國人對於會計的重要性已漸有相當認識，國內關於會計學理的著述討論，也漸呈蓬勃氣象，這確是一件值得欣快的事實。不過目前我國所有的簿記會計書籍，雖然於商業，工業，銀行，政府以及公共事業等方面，都有相當的出版。然而獨於急切需要的合作簿記會計，反尙付缺如。

茲幸舊同學謝允莊，積其平日研習的心得，經在四省農村合作指導員訓練所及贛省農委會等處講授實驗的結果，編製這冊簡易合作簿記，稿成以後，囑我批評，細察其內容完備，說理明晰，尤其以簡而易學一點，最爲特色，適合推行於我國內地的合作社，可使合作運動得到不少助力。因樂願寫幾

句話替這書作一介紹。

民國二十二年十二月

潘序倫序於立信會計師事務所

章 序

合作運動賴先覺薛仙舟氏之倡導，始爲國人所認識；咸知其不特爲改造現代畸形經濟之最好方案，抑且爲實現總理民生主義之端緒也。於是近數年間，合作社風起雲湧，據最近統計，已達九千九百四十八社之多，而最近實業部且特設合作司以專司全國之合作事業焉。朝野上下，一致努力於合作運動，固爲我輩合作運動者所深喜者也。

雖然，推進我國合作運動之合作社，若今日之數量固已可驚人，但半途而廢者亦時有所聞，惜未詳細之統計耳。然則如何維持我國既有之合作社，且使其愈益發展，又如何使我國合作社此後唯有增無減，誠爲當今最迫切之亟務矣。

若干合作社之半途而廢者，推厥原因，咸爲管理之不良，然管理之不良，人才欠乏，固爲其一端，而缺少優良之管理工具，似更爲重要之原因。然則所謂合作社優良之工具者何耶？是即適用於合作社之優良簿記耳。簿記乃爲記載財產增減之變化，一切交易之原由者也，而經營之成敗，政策之得失，亦均能於簿記中見之，簿記固爲經營事業所不可一日或缺者，而尤以合作社爲甚，蓋合作社之使命非如普通公司會社之專謀本身利益也。故合作社當具有適合於合作原則之簿記，較普通所謂簿記更爲

優良之簿記。然而今日汗牛充棟之簿記專著固無一足以應付合作社之需要也。

我友謝君允莊經事於合作運動之實際事業有年，鑒於合作社需要優良簿記之切，遂本其經營合作社之體驗，在蘇鄂贛三省講授合作簿記之心得，而編著『簡易合作簿記』一書以問世。作者以余信仰合作，而從事於會計者，乃囑余校閱一過，拜讀既竟，獲益良多，覺是書立論簡單，方法切實，記載完全，組織嚴密，優點殊多，誠爲合作社今日所最期望之優良工具也。是書之出，其協助合作運動之發展當無疑義，故余並樂爲之序。

章鼎峙序於國立浙江大學民國廿四年四月十五日

自序

這本小書，原理簡單，方法容易，只要二十小時，講師就可講完，學員也能學會。但是這本小書，却是著者幾年以來，辛苦耕耘，改良種子，方能得到的小小收穫。

這本小書的原稿，在最近四五年的中間，非但做過十幾次的課本，而且還經過十幾次的修改，已經從橫寫的借貸簿記，改成直寫的收付簿記了。著者講授借貸簿記，最少必需八十小時，講授簡易簿記，最多只要二十小時，專從時間的長短來講，已經減去四分之三以上。又因為簡易簿記的原理，就是現金或貨幣收付的說明，人人都能明白，所以再從結果的比較來講，成績又比借貸簿記良好得多。著者以後對於簡易簿記，更願盡畢生的精力，研究推行，希望簿記這種技術，在簡單化和容易化以後，能夠變成一種極普通的常識。

簿記的種類，在記帳原理上講，僅有收付簿記和借貸簿記的區別，在借貸簿記裏面，又有單式和複式的分歧。簿記的方法，在記帳格式上講，就有直式記法和橫式記法的不同，對於金額的記錄，又有用本國大寫字，小寫字，數碼字，和用阿拉伯字來寫的分別。但是研究合作簿記的人，必須注意下列兩個問題：

一 借貸簿記的記帳原理，要使合作指導員受短時期的訓練，能不能完全了解？

二 橫寫格式的記帳方法，同我國民衆的記帳習慣，是不是彼此相符？

試看橫寫的借貸簿記，對於城市的普通公司商店，還是不易推行，何況要使農村合作社一律採用？著者敢說：如果希望合作社的社員，人人能懂記帳的方法，能夠大致明瞭進款表和資產負債表的內容，那就除非採用簡易合作簿記，按照原有記帳習慣，非以現金或貨幣的收付爲記帳標準不可。

本書的編輯，最初的動機，起於王世穎和章鼎峙先生的提議，目的是要使合作社的會計制度，容易收到改良和統一的效果。本書初稿方成，又得文詔雲先生的熱心提倡，對於豫鄂皖贛四省農村合作指導員訓練所的簿記課程，就使著者用所編講義授課。至於利用合作簿記的例題，因爲得到熊紫荪先生的修改補充，原稿中一部份的缺點，因爲得到章鼎峙先生的指示改正，又都可使本書生色不少。餘如歐陽翰存先生，在江西農民銀行方始開辦的百忙中間，竟能將日本會計雜誌上關於收付簿記的論文，自動的譯成中文見示，這種鼓勵和相助的熱誠，尤使著者銘感不忘。著者敬以十二分的誠意，特向以上各位合作同志，致其謝忱。

凡例

一 編輯大意

一 本書按照現金或貨幣的收付，決定記帳的標準，就是收付簿記的一種。因為這種簿記，原理簡單，方法容易，所以就叫做簡易合作簿記。

二 本書按照我國記帳習慣編成，所以教學便利；紙張筆墨都用國貨，所以價值低廉；社員可以自己記帳，所以費用節省；小規模的合作社採用，最屬相宜。

三 本書記錄完全，組織嚴密，格式明瞭，所以大規模的合作社，亦宜採用。

四 本書第一編，專講記帳基本，習完以後，可以考察一期的營業成績，分析期末的財政狀況。

五 本書第二編，研究記帳分工，習完以後，可用分工合作的方法，採用帳簿分割的制度。

六 本書第三編，增加補助記錄，習完以後，可以詳示特種交易的始末，補助主要帳簿的不足。

七 本書範圍，只以說明記帳的原理和方法為限，此外還有幾種記帳實例，另印別冊發行，以便各種合作社的選買。這種編輯方法，在一方面，既可減少買書人一部份的費用，在另一方面，又可節省讀書人刪閱的時間。

八 本書記帳實例，擬暫分成六種：第一種是信用合作簿記，第二種是運銷合作簿記，第三種是利用合作簿記，第四種是消費合作簿記，第五種是耕種合作簿記，第六種是製造合作簿記。至於別種記帳實例，以後還可按照事實上的需要增編。

二 教材分配

本書材料豐富，講述簡明，用做短期講習的課本，最屬相宜。如果聽講的人，都有初中畢業程度，就可將全書教材：按照下列方法分配：

第一編 本編共分十七章，其中帳戶一章，材料特多，性質亦較重要，大約一小時可以講完。其餘各章，材料較少，大約每章半小時可以講完，全編所需教授時間，共計佔九小時，教授完畢，可用一小時為溫習時間。

第二編 本編共分十章，其中整理轉帳一章，帳理較為複雜，必須舉例說明，大約一小時可以講完。其餘各章，大約每章半小時可以講完，全編所需教授時間，共計佔五個半小時。教授完畢，可用半小時為溫習時間。

第三編 本編共分七章，大約每章半小時可以講完。全編所需教授時間，共計佔三個半小時。教授完畢，可用半小時為溫習時間。

如果聽講的人，程度較低，教材分配，可照下列方法變動：

第一法 將講習時間，酌量加長。

第二法 將教材減少，教完第一編為止。

第三法 將教材減少，講至收付表為止。

每種記帳實例，大約五小時可以講完，六種記帳實例，共佔三十小時。

三 推行步驟

推行簡易合作簿記，必須限定進程，以防收效過慢的流弊。各省合作指導機關，對於推行簡易合作簿記的步驟，可分三步：

第一步 採用一本流水簿，到填製收付表為止，應該在第一年開始。

第二步 採用一本流水簿，到填製收付分類表為止，同時增加補助簿，應該在第二年開始。但是信用合作社和消費合作社，沒有增加補助簿的必要。

第三步 採用分類流水簿，可以在第三年開始。如果營業簡單，沒有採用分類流水簿的必要，可以聽便。

簡易合作簿記目次

王序

一

潘序

三

章序

五

自序

七

凡例

九

第一編 記帳基本

第一章 緒論

第一節 簿記的意義

一

第二節 簿記的種類

二

第三節 簿記的目的

三

第四節 研究合作簿記的重要	六
---------------	---

第五節 簡易合作簿記的優點	七
---------------	---

第二章 貨幣

第一節 貨幣的意義	九
-----------	---

第二節 貨幣的種類	一〇
-----------	----

第三節 貨幣的機能	一一
-----------	----

第四節 貨幣機能的主從關係	一四
---------------	----

第三章 收付

第一節 收付的種別	一六
-----------	----

第二節 收入發生的原因	一七
-------------	----

第三節 付出發生的原因	一九
-------------	----

第四節 收付發生的結果	二一
-------------	----

第四章 帳戶

第一節 帳戶的意義和系統	二三
--------------	----

第二節 屬於收入系統的帳戶·····	二四
--------------------	----

第三節 屬於付出系統的帳戶·····	二九
--------------------	----

第四節 屬於混合系統的帳戶·····	三五
--------------------	----

第五節 各種合作社獨有的帳戶·····	三七
---------------------	----

第六節 分戶·····	三九
-------------	----

第七節 明細帳·····	四二
--------------	----

第五章 傳票和附屬單據

第一節 傳票的功用和種別·····	四四
-------------------	----

第二節 省製傳票的方法·····	四七
------------------	----

第三節 附屬單據的保存·····	四八
------------------	----

第四節 單據簿的種類·····	四九
-----------------	----

第六章 流水簿

第一節 流水簿的功用·····	五二
-----------------	----

第二節 流水簿的格式·····	五三
-----------------	----

第三節 流水簿的記法·····	五三
-----------------	----