

龍宗藩編著

改良中式實用商業簿記

商務印書館發行

龍
宮
著

改
良

江苏工业学院图书馆
藏式書章

用
商
業
簿
記

商
務
印
書
館
發
行

中華民國二十八年七月初版
中華民國三十五年十一月四版

(61364)

改良中式實用商業簿記一冊

定價 國幣 叁元

印刷地點外另加運費

編著者

龍宗藩

發行人

朱經農
上海河南中路

印刷所

商務印書館

發行所

各地商務印書館

版 翻
權 印
所 必
有 究

(本書校對者褚志政)

編者自序

本年二月財政部所得稅事務處湖南辦事處，頒發資產負債表，損益計算書，財產目錄三表，令各業商人填註申報，事屬創舉，羣相驚措，莫知所爲。編者服務長沙金融界有年，曾代各往來行號編造是項表冊，深知癥結所在，實爲舊式簿記之未曾改良，以故困難叢生，難於核算，遍查國內出版簿記刊物，類皆專重西式，或間有討論中式者，亦皆沿用複式記法，非巨大資本之公司企業家，兼有記帳員多人專司其事者，殊難適用。吾湘各業商人，多爲獨資營業，及二三股友結合而成，固無採用西式之必要。編者爲便利一般普通商人起見，特沿舊式簿記之方式，參以西式簿記之理法，務求手續簡單，易於明瞭，特爲編輯是書，以供普通商家之應用，庶於營業報稅兩方皆有裨益，明知簡陋淺膚，不敢問世，尙望國內明達，有以教之。

例言

1. 本書備各商店改良中式帳簿及商業學校採作教本與研究中式帳簿者自修之用。全書編製及分量，適合現代之需要，簡明易了，無重複累贅之弊。

2. 編者鑑於徒重理論，有近空疏之弊，故關於記帳、編表、報稅、帳單等，均舉實例以印證。每章復附習題，以便實地練習。

3. 本書各章之習題，前後連貫一氣，將商業上之交易詳情，以有系統的方法，全部盡量舉出，俾學者於習作時，得有具體之理解。此項實習工作，極為重要，不可忽略。

4. 檢查過帳之錯誤，因正文為篇幅所限，不及講述，特於習題內補述之，閱者幸為注意。

5. 各章之習題，為便利教師批改課卷，及自習者考證其所作起見，另編習題解答，附印書末。

民國二十七年四月寧鄉龍宗藩

目次

第一章 總論

第一節 簿記之定義

第二節 簿記之效用

第三節 簿記之種類

第四節 構成簿記之要素

第二章 帳簿

第一節 組織系統

第二節 主要帳

第三節 補助簿

第三章 編表

四四

第一節 概論

四四

第二節 損益計算書之編製

四六

第三節 財產目錄之編製

四八

第四節 資產負債表之編製

五〇

第五節 編表舉例

五三

第六節 損益計算書分析之研究

六三

第四章 報稅

七五

第一節 營利事業所得之報稅

七五

第二節 存款利息所得之報稅

八二

第三節 薪給報酬所得之納稅

八八

第五章 帳單……………九二

第一節 關於貨物之帳單……………九二

第二節 關於銀錢之帳單……………九九

附習題解答……………一一五

習題一 各簿之記法解答……………一一五

習題二 各簿之記法解答……………一二二

習題三 各表之編製解答……………一四一

習題四 各題之分析……………一四三

習題五 各種報稅表單之解答……………一四三

改良中式實用商業簿記

第一章 總論

第一節 簿記之定義

簿記者，所以記載一切經濟行為之動態，而為計算時有力之根據也。

吾人處茲經濟社會，一切營業上之狀態，無日不在流動演變之中。如現金之出納，商品之受授，債權債務之消長，損失利益之計算，業務紛繁，皆須有所記載。關乎此種記載之工具，即謂之簿記。

上古結繩記事，實為簿記之起源。六藝之中，書數居其一，簿書錢穀，亦為仕官必修之科，誠以記載無方，勢必滿紙糊塗，難於稽考，失其簿記之作用。故研究此種記載之方法，而為有系統有組織之設計者，謂之簿記學。

第二節 簿記之效用

簿記之效用，一方面在記錄債權債務之關係，他方面則在調整帳務，計算損益，以爲推進業務之方針。蓋日常之現金、商品、產業、勞力等所發生之變化，若無精確之記載，則無以明進益消耗之情形，而爲權衡適當之舉措也。

第三節 簿記之種類

簿記之應用甚廣，上自政府，下至人民，凡有經濟之行爲者，均須賴以登記。故其種類亦繁，如官廳所用者，曰官廳簿記。工廠所用者，曰工業簿記。商場所用者，曰商業簿記。家庭所用者，曰家庭簿記。本篇所討論者，專爲商業簿記。其各種帳簿之設備，與夫記載之方法，另於下文詳述之。

第四節 構成簿記之要素

構成簿記之要素，可分爲四，曰收、曰付、曰存、曰該。蓋一切經濟行爲，當發生動作時，無論其作何變化，悉以收付二字表示之，及其成休止態狀，又以存該二字表示之。爲使讀者明瞭起見，特用表解於下。

表示財政動態……………收付

2. 存該 收付之數，在帳務發生時即寫，存該之數，則爲帳務整理後所書。如總簿中之各戶，在結算後，批明爲「結存」若干，或「結該」若干。又如清冊表中，「某某存洋若干」、「某某該洋若干」是也。茲再將存該二字意義，申述如下。

存者，爲收付兩抵後之多數。即收入之數，減去付出之數，再有剩餘爲存。此項存數，屬他人所有，將來應負償還之責。反之，收付兩抵後之欠數爲該。即付出之數，超過收入之數，此等該項，爲他人欠我者。我得享有收回之權，茲再表解於下。

存（債務）我應負償還之義務

該（債權）我享有收回之利權

問題

1. 何謂簿記？

2. 簿記有何功用？

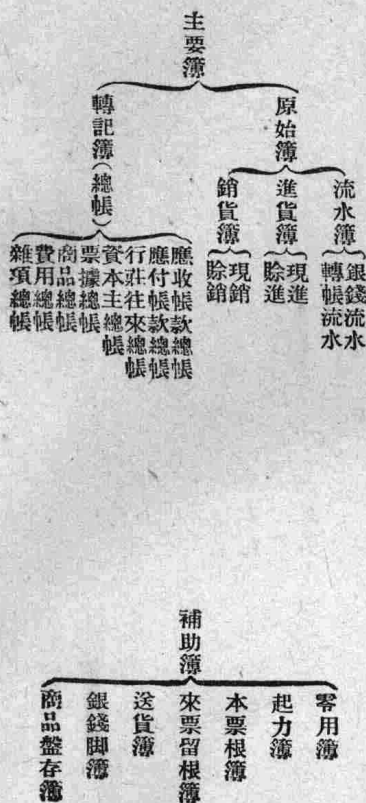
3. 簿記可分幾類？

4. 收付與存該之區別。

第二章 帳簿

第一節 組織系統

商業上所用之帳簿，雖因營業之類別，規模之大小，各有不同。而其記帳原理，與夫組織系統，要皆不出主要帳與補助帳兩種。茲特表解如下，



第二節 主要帳

一 原始簿

1. 流水簿 本簿專記銀錢收付，及轉撥帳項之用。無種類項目之別，隨時連續記載，如水之就下，故曰流水，或曰流書。以日爲次，於每日營業終止時，結算實存現金，批載是日記帳最後一頁之結尾。同時並檢查店內所存之現金，是否與所載數目相符。

營業較大之商店，可分銀錢流水，及轉帳流水兩種。銀錢流水，專記銀錢收付之項。轉帳流水，專作轉撥帳項之用。

上列兩種流水所記之帳，不過便於隨筆直書，應於每日營業終止之後，逐一轉入各種總帳戶名之內，卽以此帳爲據。如將來雙方結算時，或發現疑問，仍可查對流水。如流水無誤，則此帳卽成確據矣。

附格式記法如後

轉帳流水式樣

元月一日

收應付票據 本票馬半 洋壹千元

付正冊行 半 洋壹千元

收王麓記 半 洋五百元

付應收票據 謙和 洋五百元

收匯和福莊 洋壹千元

付大慶行 洋壹千元

收利息 大孚 洋拾元零五角

付大孚銀行 洋拾元零五角

收大孚銀行 洋貳百元

付電費 馬力 洋貳百元

銀錢流水式帳

上日實存洋壹千貳百捌拾元

元月十六日

收大純洋壹拾五元六角 付協太洋陸百元四角

收蓉光洋叁拾壹元貳角 付大有洋叁拾四元

收應票_{謙和}洋伍百元 付起力洋陸元五角

收打客_華洋九元 付棧租_{長記}洋壹拾元

收大陸銀行洋貳千元 付應付_{金豐}洋壹千元

收湘務洋捌元 付現進洋壹百零四元

收現銷洋伍拾九元六角 付零用洋壹元捌角五分

收洋_州

收洋_州

實存 洋肆百陸拾玖元肆角肆分整