

初中學生文庫

家庭簿記

編者 袁際唐



中華書局編印

民國二十五年二月印刷
民國二十五年二月發行

初中學生文庫 家庭簿記 (全一冊)

◎

定價銀三角五分



編者 袁際唐

發行者 中華書局有限公司

代表人 陸費逵

印刷者 上海中華書局印刷所

總發行處 上海福州路中華書局發行所

分發行處 各埠中華書局

家庭簿記

目 次

第一章 家庭簿記的概念.....	1
一 家庭簿記為何必要.....	1
二 家庭簿記的意義.....	2
三 家庭儲蓄的必要.....	3
第二章 收付規則及帳戶名稱.....	6
一 收付的意義.....	6
二 帳戶的意義.....	7
三 家庭簿記上所記錄的價值可分為幾類.....	8
四 帳戶的分類.....	10
第三章 家庭預算的編製.....	18
一 家庭預算的意義及其利益.....	18
二 編製家庭預算的根據.....	19
三 家庭預算的編製時期.....	21
四 家庭的經常收支與臨時收支.....	21
五 家庭預算的分組.....	22
六 家庭預算的格式及例解.....	24

七 家庭預算數目的改正和流用.....	35
---------------------	----

第四章 家庭簿記的記帳須知.....36

一 簿記的一般程序.....	36
二 日記帳.....	37
三 日記帳的格式和記法.....	38
四 日記帳的例解.....	39
五 總清帳.....	56
六 總清帳的格式及過帳方法.....	56
七 試算表.....	69
附 袁宅試算表	
八 結帳的方法.....	71
附 現金表	
九 決算報告的編製.....	91
附 袁宅收支報告表	
十 一月份的預決算.....	93

第五章 家庭記帳的簡捷法則.....98

一 日常記帳的簡捷方法.....	98
附 家庭日記帳	
二 家庭應用的補助帳.....	100

家庭簿記

第一章 家庭簿記的概念

一、家庭簿記為何必要

吾人組織一個家庭，辦理生活上必需的事件，即有種種費用的發生，貧者化錢之數額，雖較富者為少，但是一定沒有不需費用的家庭，例如一個家庭除衣着，食物和居住必需費用之外，尚有子女的教育，疾病的醫藥，親戚朋友的人情，處處都要費用；這些費用的來源，或由職業而來，或由財產而獲得，但財源雖大，如浪費無度，必至入不敷出，所以各人對於費用，不得不求節省，一方面增加正當的收入，一方面節省無謂的需用，始能致吾人於富裕。

吾人常不注意於小數金錢的支出，這就是一個人的缺乏經濟知識，一家庭的沒有記載收支的帳簿，終使一家庭管理金錢無妥善的計劃；因為一個家庭鉅大的支出，一年之中，沒有幾次，容易引起吾人的注意，至於小額之支出，日日有之，如吾人因其數小而不加注意，則日積月累，小數終於變成大數，因之一家庭理財的良策，當先注意於細微的用途，可省則省，庶能致家庭經濟於富裕，為達到這個目的須有良好的計劃，而為實行這個計

劃，端賴有家庭簿記。

二、家庭簿記的意義

家庭簿記可說是一個記載家庭經濟生活的歷史，詳細說來，就是用有系統有條理的方法，記錄一家庭的財產狀況，並以整齊明晰的方法，計算一家庭財產增減變化的情形，由此而觀，家庭簿記為整理吾人賴以生存的財物的要具，有了他，可使日常所發生的事件，得以按其性質，分類記載於一帳簿，並於一定期日，例如每一星期，每逢十日，每逢月底等，結出收支的總數，以資比較，又可供他日的查考。

上面說過，家庭簿記是記載一家金錢收支及家計上的一切事項，以明一家經濟的實況，為整理一家財產的唯一良法，所以家庭的備置帳簿，是必不可少的一件事；茲將家庭必須記帳的理由，列之於下：

(一)一家金錢的收支及其用途易於明瞭 常聞世人祇知錢袋的錢，已經用盡，而莫明其如何用去，如金錢的出入有所記載，則此種缺陷，自可免除，並自能講究節儉了。

(二)明瞭一家過去的使用，可以確立將來用途的預算 一家過去用途，既然明瞭，即可確定將來使用金錢的計劃，這就是在一定的時期——例如一個月，一季，半年，一年——之中，所需各項生活費用，對於使用金錢的

支配方法，有相當的計劃，這個計劃，稱為預算，這使將來的用途，不得大於既已規定的數目，這樣，既免金錢的虛擲，又不致陷入於入不敷出的窘境。

(三)一家各項費用能夠比較 記帳能使一家各項費用有所比較，又能查出有何浪費的用途，例如衣着費是否高於其他費用，或娛樂費是否為儲蓄所佔奪，在在比較，得酌量情形為之增減，所以記帳能使家庭經濟的出入，既易比較，又能支配妥當。

(四)記帳能養成儲蓄習慣 節儉為成事之母，一家庭對於使用金錢，須節省無益和奢侈的用途，按量入為出之原則，以其餘財，用於有益的事或儲蓄；記帳能使吾人用錢有個限制，對於節儉之念，易於促成，而儲蓄之道，始有把握。

三、家庭儲蓄的必要

家庭儲蓄的必要，可從各方面來說，茲分下列二端，述之如下：

(一)從個人方面觀察儲蓄的必要 無論聖賢愚拙，誰也逃不過疾病的纏擾，與死亡的來臨，所謂“天有不測風雲，人有旦夕禍福，”福之降臨，如何對付，當無問題，但是禍的遭遇，若非防之有素，必致抵抗無能，一敗而不能自拔；所謂防之有素，就是資金的儲蓄，因為疾病的纏擾，非施以醫藥，不能奏功，死亡的來臨，必增意外的支出，

試問若無資金的儲蓄，何以應付，況且現在農村破產，經濟恐慌，不幸失業賦閒，又非有儲蓄，難能維持生活；若欲求將來事業的騰達，則儲蓄更為重要。

(二)從社會方面觀察儲蓄的必要 人類社會的組織，隨世界文明而日趨複雜，生活的程度，日高一日，生活的困難，日甚一日，須知從前社會是互助而存的社會，現在則是互競而存的社會，所謂“適者生存，”也就是儲蓄者得享文明之幸福，同時社會進步，各種危險，亦隨之增加，能從事儲蓄，則即遇危險亦能征服之，否則難免遭天演淘汰，而且社會既是人類所組成，人類即不能脫離社會而生存，是以社會中之人類，能從事儲蓄，使生活裕如，社會自然安寧，工商企業亦未有不發達，否則人民受生活壓迫，於是盜賊為患，社會即發生混亂，所以社會的安寧與工商企業的發達，實繫於儲蓄二字，誰能否認？

儲蓄的必要性，已詳於上；茲略舉儲蓄的方法於下：

1. 存放儲蓄機關 現代我國金融組織，對於儲蓄機關，殊為發達，有專辦儲蓄業務的，例如四行儲蓄會，四明儲蓄會，有兼辦儲蓄業務的，多為銀行兼營，又有營有獎儲蓄業務的，例如中法儲蓄會，萬國儲蓄會，但此種外國人所經營的有獎儲蓄是政府所取締的，前途殊無把握，吾人不宜將資金存放該種機關；利息特厚的儲蓄機關，吾人亦不願嘗試，因易生危險，吾人對於存放，最要存放，

機關的基礎穩固,不貪利息的優厚.

2. 投保壽險火險 人壽保險和財產火險是保障家庭的幸福,吾人應多多的提倡,而且壽險之中遭遇死亡,固可領賠償,若不死亡而於期滿可得本金,這就是資富保險,亦即強迫的儲蓄;火險是使財產有個保障,偶因火災而使財產損失時,尚可利用賠款另為添置.

第二章 收付規則及帳戶名稱

一、收付的意義

購買是一種財物的移轉，不過所謂財物，包括有形或無形的財物而言，所謂移轉是專指有償的移轉而言的，換言之，就是指價值的交換而言的。譬如一方受物，一方授錢者是，所以每一購買或交換之中，至少須有兩方面，一方面爲受者，一方面爲授者。例如就購衣而言，既有購衣的甲，必須有賣衣的乙，此時甲買衣一襲，計洋二十元，於是甲所受者爲衣之價值，所授者爲相等於衣之價值，以銀元二十元表示之。此時價值之受入謂之收，價值之授給謂之付；所以物之歸於我者，以其價值之收入，而償以相當之代價；同樣，物之授予人者，以其價值之給予，而收入相當之代價，在簿記學上的記錄，依照價值受入與授給的性質，分爲收與付之記載。

普通簿記上所稱“借”“貸”二字就是收與付之記號，按照借之一字，英文爲 Debit，含有取之於人的意思，貸之一字，英文爲 Credit，含有付之於人的意思，但是借貸二字，在中文譯名看起來，無任何的區別，不過是受授的記號，如用直式的帳簿，上半部爲收方，下半部爲付方，如用橫式的帳簿，左面爲收方，右面爲付方，本書爲使讀者易於明瞭起見，概從我國習慣上所通用的收付二字，作爲

記帳的記號,但於記帳方法,均依“複式簿記”上所有的法則爲標準,因爲“複式簿記”是基於一種價值的交換,必發生受授二方的事項,且在同一的交換,其受授的代價必定相等,所以將其雙方的事實,都記在一處,可明交換的整個情形,更因“複式簿記”是合於科學方法來整理價值受授雙方的記載,是世界各國一致所採用的記帳方法。

二、帳戶的意義

記帳必先分清一個價值交換的受授項目,以其性質相同或其相似者,各給以相當的名稱,歸納於一類,每類設一帳戶以整理日常收付之帳目,例如一家庭之購置各種生財器具,可設傢具帳戶以記錄之;又如衣着,食物,和居住等費用,可合設生活費用帳戶,或分別設置衣着,食物,和居住等帳戶以記錄之;又如水電費,僕役費,燃料費,娛樂,應酬等費,可合設日常費用帳戶,或分別設置水電費,僕役費,燃料費,娛樂,應酬等帳戶以記錄之。

帳戶又名會計科目,用以區別各種價值的受授,使記帳時可以標明一定的名稱,而記入於適當的帳戶,因爲帳簿記錄的目的,在使財產之狀況,一目瞭然,財產的存廢與添置之先後,資產與負債的種類,費用與進益的多寡,均可查考並可比較,要達到上面幾個目的,簿記是重要的工具,所以記錄的不設帳戶,易使價值之受授爲

之混淆。我國一般司理記帳的人員，多不注意帳戶的設置，與前後所用帳戶名稱的統一，以致同一範圍以內，甲的記帳所用的帳戶名稱，與乙的不同，其所用帳戶名稱，一任記帳者的自由，以致混淆不清，查閱不易，這樣，非但無比較綜合之便利，且失去正確明瞭之目的。

照上面看起來，欲使記帳便於整理，易於查閱，必須先行規定帳戶的名稱，此項帳戶，應根據簿記的原理，切合實際的應用，至於帳戶的個數，不宜過多，只求有伸縮的可能，並隨家庭的範圍，酌量規定之；如果帳戶的個數太多，性質易於紛雜，既不能收劃一的效果，又不能便統一的工作，所以帳戶的名稱，力求簡明，帳戶的個數，力求切合實用。

三、家庭簿記上所記錄的價值可分為幾類

每一種價值的交換，都有增減變化的事情，所以在每一個帳戶裏面，應該把增減的記錄，予以分明，把增的和增的，列在一起，減的和減的列在一起，所以每個帳戶有收付的方向；因為是“複式簿記，”在記帳時，其受授的價值，同時記入其受授二方有關的帳戶內，可是此類帳戶所表示出的價值，更可以其性質上的相同，分成幾類，其基本的分類有三：一是資產類，二是負債類，和三是收支類，約略解釋於下：

資產是有交換價值的各種實有財產和無形的權

利,包括動產,不動產和權利,但資產須附有二個條件,第一,資產的價值,限於一家庭依法律上的規定所取得的,對於租賃而得的財產,與他人寄存的物品,都不能稱為資產;第二,資產祇要對於一家庭有價值,無須是有形的物品,例如某家庭有現金五百元,房產一千元,及借與某君的債款一百元,前二項是有交換價值的物品,即是動產與不動產,後面一項是某家庭將來可向某君索還一百元債款的權利,這個權利,在簿記上的專門名詞稱為債權。

負債是一家庭所欠他人各項債務,而須於將來從資產中提出款項去償還清訖,例如某家庭欲創辦事業,或欲擴充其事業,或預期可以獲利,或一時遭遇不幸等發生,概須金錢為扶助,若限於財力的不足,即不能有順利的經營,或適宜的調劑,於是向銀行做信用小額借款二百元,這是某家庭的負債,因為銀行於借款到期時要向某家庭索還的,一家庭的借債,應嚴守經濟上的要訣,這就是(一)借債必須以生產為目的,即以借得的款項,用於能增加收入,或改善境遇的事業,若因奢侈浪費的結果而使金錢不敷應用,這種情形決不可借債。(二)借債必須依約期還清,即於約期之前準備款項償還,勿要到期而不能依約還清。(三)不要以新債還舊債,並於還舊債之前,不可起新債。

收支是指收益與開支,普通簿記,稱前者爲利益,後者爲損失,收益是一家家庭的收入,無須負着返還的義務,有經常與臨時二種的收益,例如薪津,田地租,房租等,謂之經常收益,如花紅,及變賣財產的賣價高於買價所得的利益,謂之臨時收益,至於開支,就是一家家庭的費用,爲維持家庭生活所必需的用途,例如衣着,食物和居住的生活費用,日常費用,特別費用等,將於下章說明之。

四、帳戶的分類

上節已經說明三個基本分類,茲更將各類的細目,分別說明其性質及用法於下:

一、資產類帳戶的分類

1. 儲蓄 對於各種定期儲蓄存款,無論每月或每季存入,或一次存入,而含有積貯的性質,均用本帳戶記錄之,例如某家庭每月繳入四行儲蓄會洋五元,作爲分期儲金,某家庭受入的有價物爲債權,即於期滿時可以收回,故於此時的記帳,收方爲儲蓄洋五元,付方爲現金五元,這是表示授給的有價物,於到期收回時,收記現金,付記儲蓄,其數目爲每月存入的總數。

2. 房產 對於購置或自建的房屋,無論自住或出租,均用本帳戶記錄之,例如購入房屋一幢,洋八千元,這個交換,受入房屋值洋八千元,授給爲現洋八千元,應收記房產,付記現金

3. 田地產 對於購置的耕田與地基,均用本帳戶記錄之.例如購入耕田十畝地基一畝,共洋一千二百元,收方記田地產,付方記現金(關於受授的分析,因限於篇幅,都不說明).

4. 有價證券 購置國家發行的公債庫券,或公司債票股票等的收付,用本帳戶記錄之.例如買入愛國公債五百元,收記有價證券,付記現金.

5. 營業資本 對於附屬事業投資的收付,無論該項事業爲自營,或與人合營,所提出的資本,用本帳戶記錄之.例如與友人合組民裕煙兌店,計認資本五百元,收記營業資本,付記現金.

6. 暫記欠款 對於暫付,預付,墊付或應收未收各款的收付,用本帳戶記錄之.例如車夫阿二預支薪工二月計洋二十元,收記暫記欠款,付記現金.

7. 押櫃 對於電燈電話所存出的押櫃,用本帳戶記錄之,例如裝設電燈火表押櫃洋三十元,收記押櫃,付記現金.

8. 傢具 對於家庭應用的器具,與具有永久性質的設備,用本帳戶記錄之.例如購買沙發二張,計洋五十元,收記傢具,付記現金.

9. 運動音樂用品 對於子女運動與音樂所用器具的購置,並其價值較高,無整個消耗的性質,用本帳戶

記錄之。例如買入風琴一座計洋四十元，收記運動音樂用品，付記現金。

10.圖書 對於子女教育上所用的書籍，無論學校內所用，或課外讀物，以及報紙雜誌等的購置，用本帳戶記錄之。例如向中華書局購置初中學生文庫一部，計洋八十元，收記圖書，付記現金。

11.服裝 對於被褥，衣帽，鞋襪等類，或其材料，裁縫費等的購置與支付，用本帳戶記錄之。例如買入雨衣一件洋十元，皮鞋一雙洋八元，收記服裝，付記現金。

12.行莊存款 對於銀行或錢莊的存款，應分別戶名，用本帳戶記錄之。例如存入新華信託儲蓄銀行洋二百元，收記行莊存款——新華信託儲蓄銀行，付記現金。

13.現金 對於現洋，鈔票，即期支票等的收付，用本帳戶記錄之。例如收入滿期的儲蓄洋三百元，收記現金付記儲蓄。

14.結欠數 對於過去移來的不敷，與本屆結帳所得的結欠，用本帳戶記錄之。（此點應與普通簿記分別明瞭，因家庭並無“資本”一項，故不能減自“資本”，另立本帳戶以整理之。）

二、負債類帳戶的分類

1.借款 對於借入款項的收付，應分別戶名，由本帳戶記錄之。例如向新華信託儲蓄銀行借入小額信用

借款洋二百元,收記現金,付記借款——新華信託儲蓄銀行,至其還債時的記法收爲借款——新華信託儲蓄銀行,付爲現金。

2. 暫記存款 對於暫收,預收,代收,或應付未付各款的收付,用本帳戶記錄之,例如收入押租一月計洋三十元,收記現金,付記暫記存款。

3. 折舊準備 對於房屋,傢具,圖書等折舊準備的設置與攤銷,用本帳戶記錄之,例如本期房屋折舊的估計,計洋三十元,收記房屋折舊,付記房屋折舊準備,本帳戶的用法及其處理方法,容後再行說明。

4. 結存數 對於過去移來的剩餘金,與本屆結帳所得的結餘,用本帳戶記錄之。

三、收支類帳戶的分類

甲、收益方面

1. 薪津 服務於公私機關,或工商企業,或學校教師等所得的薪水津貼等,用本帳戶記錄之,例如收入上海郵政管理處薪水洋二百元,津貼二十元,收記現金,付記薪津,收益帳戶的付方,表示有利於我的事項,所以一切收益的發生,均須記入各該帳戶的付方。

2. 田地租 對於出租的田地,所收的報酬,用本帳戶記錄之,例如收入南京路某處地基租價二百元,收記現金,付記田地租。