

33

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

一九三六年九月再版

民國二十四年五月初版
民國二十五年九月再版

簡易合作簿記

編著者 謝允莊

校閱者 章鼎峙

出版者 中國合作學社

發行者 中國合作學社

總代售處 上海四馬路中市
黎明書局

黎明書局發行所

所		版
	中國合作學社	
有		權

實價七角

北平 南京 開封 安慶 成都

佩文齋書莊 中南書局 豫都文書莊 景文書局 普益書局

廣州 濟南 保定 西安 南寧

共和書局 東方書社 直隸書局 大東書局 大夏書局

天津 杭州 南昌 重慶 桂林

會友書局 武林書店 武林書房 掃葉山房 北新書局 唐文南書局

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，一定是有極大的邦助的。

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

簡易合作簿記

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，能夠大致明瞭進款用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，教完第一編爲止。

第三法 將教材減少，講至收付表爲止。

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，到填製收付表爲止，應該在第一年開始。

第二步 採用一本流水簿，到填製收付分類表爲止，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

簡易合作簿記

二

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.....	五一
-----	-------------	----

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

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