

丹徒余天棟
如皋徐覺世
編譯

訂正
實用商業簿記

商務印書館發行

實用商業簿記

第一編

總論

(1)簿記之意義 簿記 Bookkeeping 者，所以研究記帳原理，及帳目分類帳簿組織之法，以整理商業之會計，就一切交易事項，爲有系統有條理之記載，是謂之商業簿記。

(2)簿記之效用 商業由交易而起，其間有形物及無形物之交相受授，在外部之手續，固已不勝其煩，而內部財產之增減變化，以及營業之贏虧，苟非以簿記整理之，則如千縷亂絲，滿盤散沙，將至紊亂不可究詰，故凡從事商業者，以研究簿記爲必要。然即非自行營業，而以所有財產，放資於營利事業之出資人，如股分公司之股東，隱名合夥之合夥員，以及購買公司債票等，對於其事業，或須監督其會計，或須明悉其內容，亦不可無簿記之常識，而簿記之要點，則在乎規律正嚴，記載真確，使無論何人，一經檢閱帳簿，即能瞭然於其財產之真相，方合簿記之應用也。

(3)簿記之目的 簿記之目的，在使營業之所有者，無論何時，對於下列各事項，可以一覽而知。

1. 欠人者若干，人欠者若干。
2. 所有資產之種類，性質，及價格如何。

3. 營業上有贏餘乎。抑遭虧折乎。

4. 現存之資本金額幾何。

爲達以上之目的。故於結算時期。將各事項簡約之。編製左列之兩種報告書。

1. 損益計算書 示一期之營業成績

2. 財產目錄 示期末之財政狀態

(4)簿記之種類 簿記從記帳法上區別之。有複式單式兩種。複式簿記。Double Entry Bookkeeping 爲最完全之記帳法。適用於各種會計。歐美各國盛行之。蓋簿記之目的。不僅在記錄交易事項。同時並使營業之成績。及財政之狀態。容易考察。而能完全此目的者。則惟複式簿記。若單式簿記。Single Entry Bookkeeping 則總稱複式以外不完全之記帳法也。如我國舊時之簿記。亦爲單式之一種。此種單式。僅適用於小規模之營業而已。本書以說明複式之記法爲主。而附以單式之記法。學者苟能了解複式之記法。則單式自易貫通矣。

此外簿記之區別。更有(一)商業簿記。(二)銀行簿記(三)公司簿記。(四)工業簿記。(五)農業簿記。(六)官廳簿記諸種。此非記帳法上之區別。蓋皆適用今日之複式簿記而以其事業之名區別之也。

商業簿記者適用於買賣業會計之簿記也。換言之，即普通商人整理營業會計之方法也。此種簿記，爲他種簿記之基礎。苟精通之，則他種簿記，祇須研究適用於其事業之帳目分類及帳簿組織等，即能了解一切。故商業簿記，即稱之爲一般簿記亦可。

第一章 帳簿之組織

複式簿記，就原理言之，古今雖無何等變遷，而應用此原理以記帳，所有帳簿之形式及組織，則隨商業之發達，及學者實際家之研究，而漸次進步。故近來新式簿記，已力趨簡便，以切於實用爲主也。

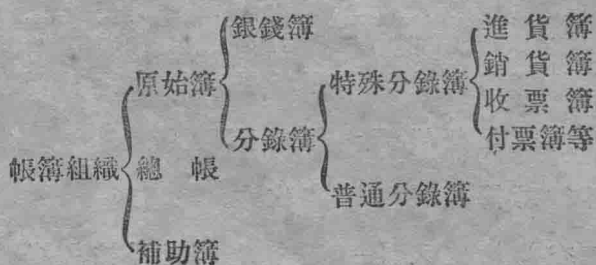
帳簿中最重要者爲總帳。一切交易，所及於財產上之結果，專依此帳簿顯之。故理論上僅用總帳，亦足以整理全體之會計。惟各種交易，直接記入於總帳，恐有誤記脫漏之危險。故通常必先記入於原始簿，再由原始簿轉記於總帳。向來所謂原始簿者，即分錄簿是也。就交易發生之順序，一一記入，再由此帳簿轉記於總帳。同時擇總帳中之重要帳目，分立數種補助簿。如此帳簿之組織，乃以分錄簿及總帳爲主要簿，此外補助簿數種，則適宜定之。

雖然，一切交易，統記入於一種之分錄簿，再按照各帳目，

一一轉記於總帳。如上述之帳簿組織。在尋常商店交易不繁者。記帳之事。由簿記員一人專司之。尚可保手續之統一。若大規模之營業。交易繁多者。既嫌記帳手續之煩。且記帳又非由一人專司其事。則如上述之帳簿組織。實用上頗覺不便。當此商業發達之時。因欲節省記帳及轉記之勞力。且記帳事務又須便於簿記員數人之分掌。乃一變從前之帳簿組織。其結果分錄簿之職務。遂大起變化。

今日通行之帳簿組織。一切現金交易。概記入於銀錢簿。不記入於分錄簿。其無現金收支關係之交易。如商品之買賣。及票據之收付等。所用之進貨簿。銷貨簿。及票據簿等。一變從前補助簿之形式。而用作特種之分錄簿。凡在以上諸種帳簿所不能記入之交易。方記入於普通分錄簿。比較從前以一種分錄簿。記錄全體交易者。其組織大為變更也。

今日商業會計所用之帳簿組織。大概之標準如次。但此外又可依必要情形。酌加適當之補助簿。



第二章 銀錢簿

貸借爲相對之名詞。普通用以表示人與人之間發生債權債務之關係。即債務者謂之借主 Debtor。債權者謂之貸主 Creditor。而簿記上貸借之用語。其範圍較廣。不僅對人而言。即對於事物亦適用之。實言之。即收付之代名詞也。凡金錢或商品之收入。可視爲借入。其付出可視爲貸出。故欲辨別其人爲借主。抑爲貸主。祇須問其爲收入者。抑爲付出者。惟答此問題時所當注意者。必爲當時發生之交易。毋牽涉從前之事項。例如甲收受乙之金錢。雖係收回舊欠。然甲當時對於此數。仍爲借主。反之在乙付給金錢於甲。雖係清償舊欠。然乙對於此數。仍爲貸主。由是觀之。則每一交易。必有貸借兩方。若僅有一方。交易斷不能成立也。

關於銀錢之收付。既應作如是觀。則記其收付之銀錢簿 Cash Book。即所以表明貸借之關係。學者既能了解銀錢簿之記法。即爲進習其他帳簿之先導。是以先論銀錢簿。

銀錢簿。從前多用作補助簿。既記入此簿之後。更重複記入於分錄簿。再轉記於總帳銀錢帳戶之下。似此不免多費手續。故新式簿記。即以銀錢簿爲分錄簿。凡遇現金收支。徑記於銀錢簿。由此轉記於總帳。可省分錄簿記錄之手續。

銀錢簿之式樣。與總帳相同。或以一頁爲之。或亘左右兩頁。左爲借方 Debit side。右爲貸方 Credit side。其記帳法。凡收入之金額。記入借方。支出之金額。記入貸方。而於摘要欄內。記入相對之帳目及交易之顛末。

茲應用以上之定例。就下列之現金交易。示銀錢簿之記法。

例 題 一

- 一月一日 金潤泉開設潤記綢緞號投入資本洋二千元
- 二日 存入中國銀行洋一千六百元作爲短期存款
- 八日 付源豐號貨欠洋二百十五元
- 九日 收聚源泰貨欠洋四十三元五角
- 十一日 付廣德隆現買商品洋一百二十元
- 十八日 收現購商品洋一百四十九元七角四分
- 同日 付王森泰貨欠洋一百五十八元四角
- 同日 從中國銀行支取存款洋二百四十元
- 十九日 付森和號貨欠洋一百九十二元六角
- 二十日 存入中國銀行洋四十元
- 二十二日 收成豫號貨欠洋八十元

三十日 付本月分房租洋二十元

同 日 付本月分薪工洋二十四元一角

以上例題中第一項金潤泉投入之現金二千元。是爲彼之資本 Capital。亦卽其事業此時之所值也。然當分別觀之。金潤泉係立於資本主之地位。此數爲其事業所得。卽不啻營業者向資本主借入也。故其金額記於銀錢簿之借方。而以“資本金”帳目記於摘要欄內。又第二項。存入中國銀行短期存款洋一千六百元。是由營業者付出。故記其金額於貸方。而以“中國銀行”帳目(或用短期存款帳目亦可)記於摘要欄內。其餘記法。以次類推。當各項記入既畢。其式如下。

銀 錢 簿

借方

民 國 九 年

貸方

月日	摘 要	總頁	金 額	月日	摘 要	總頁	金 額
1 1	資 本 金 金潤泉投資額		2,000 -	1 2	中國銀行 存入短期存款		1,600 -
„ 9	聚 源 泰 收該號貨欠		43 50	„ 8	源 豐 號 付該號貨欠		215 -
„ 18	商 品 現金賣出		149 74	„ 11	商 品 現金買入		120 -
„ „	中國銀行 提出短期存款		240 -	„ 18	王 森 泰 付該號貨欠		158 40
„ 22	成 豫 號 收該號貨欠		80 -	„ 19	森 和 號 付該號貨欠		192 60
				„ 26	中國銀行 存入短期存款		40 -
				„ 30	營 業 費 本月分房租		20 -
				„ „	營 業 費 本月分薪工		24 10

問題 一

1. 簿記上所謂貸借,與普通所謂貸借,其意義是否相同?
2. 如何能辨別一人爲借主,或貸主? 試舉例以說明之。
3. 何方爲銀錢簿之借方,現金付出,記於何方?
4. 一日向某甲借入二百元。十日歸還之。銀錢簿兩日如何記法。

演習題 一

第一 從下列材料作一銀錢簿。

二月一日 姜福源開設福源布號投入資金一千六百元

二 日 存入通商銀行短期存款洋一千元

五 日 付現購商品洋三百三十元

八 日 收祥泰號貨欠洋一百五十七元

十 日 收洽興號貨欠洋二百二十六元五角

十五日 付益源祥貨欠洋二百元五角

二十五日 收源盛號貨欠洋一百元八角

二十六日 付葛大來貨欠洋一百九十元

二十八日 付義昌號貨欠之一部洋七十六元

二十八日 付本月分房租洋十七元

同日 付本月分薪工洋三十三元五角

第二

三月一日 賈克仁開設仁記糧食號投入資金一千元

二日 付中華銀行短期存款洋五百元

四日 付現買商品洋一百九十元

八日 收現賣商品洋五十三元

十五日 收全昌泰貨欠洋一百元二角

十八日 收協和號貨欠洋一百二十一元五角

二十日 付豐裕號貨欠洋一百八十七元五角

二十五日 收穗茂號貨欠洋四十八元

二十九日 收順昌泰貨欠之一部洋六十八元

三十日 付本月分伙食洋十五元

同日 付本月分薪工洋十八元

第三章

銀錢簿之結算

一切收入記於銀錢簿之借方。一切付出，記於銀錢簿之貸方。學者已知之矣。故借方總額，必大於貸方。蓋實際付出不能超過於收入也。其兩方之差數，謂之差額 Balance。乃代

1234

表收入減去付出後所應存現金之總數。銀錢簿之結算。先求借貸兩方之合計。次求兩方之差額。以紅筆記入於貸方爲“差額若干元”。斯時借貸兩方各自相加。其總結數已相等。惟爲形式上整齊起見。兩總結數必置於各該欄下之同一水平線上。設一方記入不能與他方相平。則於記入較少之一方。引以紅斜線至相等地位爲止。而後填入兩方之總結數。但須先畫細紅線於普通記入之下。以相區別。更畫二紅線於兩總數下。其式俱如例題一所示。

銀錢簿之結算。大都於月終行之。此一月終之差額。卽爲次月第一日最先之記入。如例題一之差額。爲一百四十三元一角四分。乃於左方之狹欄中。以紅筆書“轉下” Carried down (省作 c/d) 二字。其意卽轉爲二月之第一記入也。同樣他方二月一日差額右方之狹欄中。書“移入” Brought down (省作 b/d) 二字。以示此數從前月移入者也。惟差額之移轉。常爲反對一方。各帳簿之記法相同。

依以上之說明。將例題一結算之。其式如下。

借方 銀 錢 簿 (結算式) 貸方

月日	摘 要	總頁	金 額	月日	摘 要	總頁	金 額
1 1	資 本 金 金潤泉投資額		2,000 -	1 2	中國銀行 存入短期存款		1,600 -
„ 9	聚 源 泰 收該號貨欠		43 50	„ 8	源 豐 號 付該號貨欠		215 -
„ 18	商 品 現金賣出		149 74	„ 11	商 品 現金買入		120 -
„ „	中國銀行 提出短期存款		240 -	„ 18	王 森 泰 付該號貨欠		158 40
„ 22	成 豫 號 收該號貨欠		80 -	„ 19	泰 和 號 付該號貨欠		192 60
				„ 20	中國銀行 存入短期存款		40 -
				„ 30	營 業 費 本月分房租		20 -
				„ „	營 業 費 本月分薪工		24 10
			2,513 24				2,370 10
					差 額	轉下	143 14
			2,513 24				2,513 24
2 1	差額	移入	143 14				

問 題 二

1. 銀錢簿之金額借方,何以常較他方為大? 試述其故。
2. 何謂差額,如何求得之?
3. 月終之差額,記入何處?
4. 差額常轉記於何方?

演 習 題 二

1. 試就演習題一第一例題所作之銀錢簿結算

之。

2. 試就演習題一第二例題所作之銀錢簿結算之。

第四章 進貨簿

進貨簿 Purchases Book 者，記錄商品買入之帳簿也。照賣主所開之發票 Invoice，記其日期，店號，品名，種類，數量，及價值等項。惟一面須檢查商品，是否與發票相符。而後保存其發票，以備他日之稽考。又法，以原來之發票，摺而黏之於進貨簿內。並於票背標明賣主之店號，日期，及貨價總額等。如此處理，則發票上之細目，無須逐一謄錄，藉可節省時間。又可免遺失誤置諸弊。如一旦發生糾葛，檢查帳簿，即得原來之發票，為一種有力之證物。蓋非轉錄之或有錯誤者可比也。以上所述登錄或摺貼兩法，學者於將來應用時，可任擇其一。本書則依第一之登錄法，以示其式。

進貨簿，在從前祇用作補助簿。今日實地之會計，則用作特別分錄帳。即由此帳簿，轉記於總帳。不另列分錄簿。可省二重記錄之繁。惟關於現金交易，當轉記於總帳之時，每生衝突。蓋支出現金，不可不記入銀錢簿。而買入商品，不可不記入進貨簿。然自銀錢簿轉記於總帳，必以現金為貨。商品

爲借。又自進貨簿轉記於總帳。亦以現金爲貸。商品爲借。其結果必致一回之交易。爲重複之記錄。欲免此弊。有時進貨簿內僅記賒買之數。不載現買之數。所有現買者概由銀錢簿處理之。如此分別記載。雖可免轉記之重複。惟欲查一期內全體進貨情形。亦須分別稽核。於查帳上頗形不便。故近時之記帳法。概合賒買現買。一併記入。而爲避轉記之重複。乃就現金交易。另設現金一欄以記之。

進貨簿之形式。常於一頁內分爲五欄。(一)日月欄。記進貨之月日。(二)摘要欄。記賣主之店號。及商品之種類。價格。(三)總頁欄。記過入總帳之頁數。(四)現金欄。記現款交易之金額。(五)諸項欄。記載一切賒買之金額。此五欄之記法。觀以下之舉例即知。

例 題 二

一月二 日 向源豐號購入商品如下價暫欠

元色素緞 200 尺 每尺 0.70

灰色素緞 100 尺 每尺 0.75

六 日 向王森泰購入商品如下價暫欠

鐵機花緞 72 尺 每尺 1.50

市素綢 168 尺 每尺 0.30

十一日 向廣德隆購入商品如下價現付

二藍杭花緞 50尺 每尺1.10

灰色杭花緞 50尺 每尺1.20

十二日 向森和號購入商品如下價暫欠

元色縐紗 100尺 每尺0.50

大紅縐紗 150尺 每尺0.75

素市綾 10丈 每丈3.01

二十四日 向源豐號購入商品如下價暫欠

元色素緞 70尺 每尺0.70

依上列之例題。作成進貨簿如下。

進 貨 簿

民 國 九 年

月	日	摘 要	總 買	現 金	請 項
1	2	源豐號			
		元色素緞 200尺 @ \$0.70 \$140.-			
		灰色素緞 100尺 „ 0.75 „ 75.-			215 00
„	6	王森泰			
		鐵機花 緞72尺 @ \$1.50 \$108.-			
		市素綢 168尺 „ 0.30 „ 50.40			158 40
„	11	向廣德隆現金購入商品於下			
		二藍杭花緞 50尺 @ \$1.30 \$ 65.-			
		灰色杭花緞 50尺 „ 1.10 „ 55.-		120 00	
„	12	森和號			
		元色縐紗 100尺 @ \$0.50 \$ 50.-			
		大紅縐紗 150尺 „ 0.75 „ 112.50			
		市素綾 10丈 „ 3.01 „ 30.10			192 60
„	24	源豐號			
		元色素緞 70尺 @ \$0.70 \$ 49.-			49 00
		總 計		120 00	615 00
		本月現買總數			120 00
		本月購入總數			735 00

問題三

1. 進貨簿之記載何以分詳略兩法?
2. 進貨簿是否專記賒買之帳?
3. 進貨簿與銀錢簿何以有衝突之處?
4. 進貨簿內何以加入總頁一欄?
5. 問進貨簿特闢現金一欄之用意何在?

演習題三

第一 由以下之交易作成一進貨簿

二月一日 向源大號購入商品如下價暫欠

十四磅喂馬牌原粗布 50疋 @ \$ 7.25

十四磅人塔牌原粗布 50疋 „ „ 7.35

五日 向益源祥購入商品如下價現付

四十磅雙童牌原細斜 30疋 @ \$ 7.95

四十磅竹虎牌原細斜 20疋 „ „ 8.10

十日 向乾泰號購入商品如下價暫欠

四十磅鳳凰牌原粗斜 30疋 @ \$ 6.65

十五日 向葛大來購入商品如下價暫欠

廿四磅菊花牌原標布 50疋 @ \$ 3.80

二十日 向義昌號購入商品如下價暫欠

廿四磅羊牌漂白標布 30疋 @ \$ 4.20