

新學制高級商業學校教科書

商業算術

下 冊

曾 牖 吳宗燾 編

上海商務印書館發行

新學制高級商業學校教科書

商業簿記

▲楊端六著▲

是書以英國式賬法爲藍本。旁引大陸式及美國式以補其不足。自開賬以至結賬。均隨時參酌本國情形。詳加說明。末附貨幣問題。散單過賬。名詞索引等。均爲他書所不載。說理透澈。引例正確。蓋積著者多年之研究與實際經驗而成。非摭拾外籍侈談學理者可比也。

▲一冊九角▼

商務印書館發行

元(1470)

New System Series
Business Arithmetic
For Higher Commercial Schools
The Commercial Press, Limited
All rights reserved

中華民國十三年十一月初版

◻(新學制高級商業學校教科書) 商業算術二冊

(每冊定價大洋陸角)

(外埠酌加運費匯費)

編輯者 曾宗燾

發行者 商務印書館

印刷所 上海北河南路北首寶山路 商務印書館

總發行所 上海棋盤街中市 商務印書館

分售處 商務印書分館

長沙常德衡州成都重慶瀘縣
福州廣州潮州香港梧州雲南
貴陽張家口新嘉坡

※此書有著作權翻印必究※

最新編輯——新學制

高級商業教科書

貨幣論

王效文編
一冊八角

編者研究是學歷十餘年本其教學所得編爲是書條分縷析綱舉目張而適合國情尤爲特色

股份公司經濟論

周沈剛譯
一冊一元

書分上中下三編凡股份公司之歷史組織及其經濟皆分章敘述詳晰異常可謂關於公司財政之唯一教本

外國匯兌論

梁雲池譯
一冊四角

本書爲英國現代金融學大家威德士所著對於外國匯兌反覆推闡例喻宏富極合教科之用

國際商業政策

周佛海譯
一冊六角

書分十八章對於近代商業政策發達之途徑以及關稅論通商條約航海政策諸項闡發極詳

商業簿記

楊端六編
一冊九角

本書以英國式帳法爲藍本旁引大陸式及美國式以補其不足自開帳以至結帳均隨時參照中國情形詳爲說明

新式官廳簿記及會計

楊汝梅編
一冊二元

詳論關於國家之財務行政及各種會計程序並一切帳簿組織收支憑單預決算書式審計定例各要項

近世會計學

劉葆儒編
一冊二元

內容分四編(一)緒論(二)記入各項之研究(三)應用會計(四)資產損益詳論理論實驗雙方策重

商業地理

上冊

蘇繼履編
一冊八角

全書二冊上冊分兩編(一)概論商業之性質自然與商業人文與商業(二)詳論中國之各種物產交通機關商業城鎮以及國外商業

本館編印之書可供高級商業用者尙有多種另詳圖書彙報承索即贈

商 務 印 書 館 出 版

高 級 中 學 商 業 科 用 書

★商業道德	盛在珣	三角五分	★商標法要義	章圭瑛	二角五分
商業歷史 二冊	趙玉森	一元二角	商品學	盛在珣	五角
商業地理 二冊	曾 驥	一元	商業零售學	吳東初	五角
★新學制 商業地理	蘇繼順	上册八角 下册八角	商業進貨學	吳東初	八角
商業要項	劉 紳	五角	★新學制 近世會計學	劉葆儒	一元二角
商業實踐	盛在珣	七角	★新學制 官廳簿記及會計楊汝梅		一元二角
★新學制 亞當士財政學大綱	劉秉麟	八角	★又商業簿記	楊端六	九角
★又國際商業政策	周佛海	六角	★近世簿記法	陳掖神	一元五角
★又股份公司經濟論周沉剛	柳 準	一元	★修訂商業簿記	李宜韓	一元五角
商業經濟	柳 準	二角五分	實用銀行簿記二冊	謝霖	三元
★新學制 貨幣論	王效文	八角	★新學制 銀行學	陳其鹿	八角
統計學原理	趙文銳	二角	★又保險學	王效文	印刷中
★新學制 外國匯兌論	梁雲池	四角	★銀行論	陳震異	一元八角
外國匯兌原理	劉濬川	四角五分	★銀行服務論	謝菊曾	六角五分
★新學制 匯兌論	俞希稷	印刷中	★信托公司概論	楊端六	二角
票據法原理	王敦常	七角	★高等利息計算法	吳宗濤	六角

〔注意〕

書名上加★符號者係最新編印之書

商業算術

下冊目錄

第六編	按分法	...	...	...	...	...	1
第一章	公司及組合之決算	...	...	...	...	...	1
第二章	海損	...	...	...	...	...	24
第一節	共同海損	...	...	...	...	...	24
第二節	單獨海損	...	...	...	...	...	33
第七編	外國匯兌	...	...	...	...	...	38
第一章	概說	...	...	...	...	...	38
第二章	裁定匯兌	...	...	...	...	...	47
第八編	買賣計算書	...	...	...	...	...	50
第一章	發貨單	...	...	...	...	...	50
第二章	賣却計算書	...	...	...	...	...	54
第三章	標準計算	...	...	...	...	...	58
第四章	純所得計算	...	...	...	...	...	61
第五章	極度計算	...	...	...	...	...	63

第 六 編

按 分 法

第 一 章

公 司 及 組 合 之 決 算

193. 公司 (Company) 者。二人以上以利益分配之目的。各出一定資本經營某種事業所組織之社團法人也。當組織時所定之契約。謂之公司章程。其各個人謂之股東。

194. 公司之種類有五。說明於下。

(a) 無限公司 其股東全體。對於公司債務。負擔無限責任之公司也。股東之出資。恆為金錢。金錢以外之有價物。勞務。信用四種。

(b) 分責無限公司 分責無限公司以分擔無限責任股東組織之。

(c) 兩合公司 股東對於公司之債務。有負擔無限責任者。有不然者。其負擔無限責任股東之出資。固可同於無限公司。而有限責任股東。則祇限以金錢及其他之有價物。

(d) 股份有限公司

(e) 股份兩合公司 此二種已於第四編第六章述之。茲不贅。

(1)

195. 合夥 (Partnership) 為二人以上之夥東。營共同之

事業。互爲出資所設立者。然與公司異。以無獨立之財產之諸種之權利也。蓋此等財產及權利。屬於諸夥東之共有。各夥東對於其合夥之債務。負無限之責任者也。

196. 合夥契約者。於合夥創辦之際。夥東彼此所締結之契約也。關於各人之出資額。損益分擔之比例。執行業務等。皆詳細記載之。其出資亦與無限公司同。

197. 決算 (Closing) 有公司及組合之二種。均爲確定公司及組合營業上之狀態如何者。於每半年或一年而決算之。至解散時。則確定其財產之收支。及處分其純財產之分配等是也。

198. 純所有額者。股東或夥東對於公司或合夥之現在財產。所有之權利之比例也。故純所有額因利益而增加。因損失而減少。

[例一] 甲乙丙三人。合夥三年。營木材之商業。其出資額甲2400圓。乙3600圓。丙6000圓。而其合夥解散之時。有純利益4000圓。問甲乙丙各得利益分配銀幾何。

(解) 出資期間相等。故利益分配之法。僅比例於各人之出資額可也。

第一算法

$$\begin{array}{lcl}
 2400 + 3600 + 6000 = 12000 \text{ 圓} & \cdots \cdots \cdots & \text{出資總額} \\
 12000 : 2400 = 4000 : x, & x = & \underline{800 \text{ 圓}} \cdots \cdots \text{甲之所得} \\
 \text{,,} : 3600 = \text{,,} : x, & x = & \underline{1200 \text{ 圓}} \cdots \cdots \text{乙之所得} \\
 \text{,,} : 6000 = \text{,,} : x, & x = & \underline{2000 \text{ 圓}} \cdots \cdots \text{丙之所得}
 \end{array}$$

第二算法

$4000 \div 12000 = .33\frac{1}{3}$ 即利益相當於出資總額之 $33\frac{1}{3}\%$ 。故

$$2400 \times .33\frac{1}{3} = \underline{800} \text{ 圓} \cdots \cdots \text{甲所得之利益}$$

$$3600 \times \text{,,} = \underline{1200} \text{ 圓} \cdots \cdots \text{乙} \quad \text{,,}$$

$$6000 \times \text{,,} = \underline{2000} \text{ 圓} \cdots \cdots \text{丙} \quad \text{,,}$$

〔例二〕 甲乙丙三人。以合夥經營商業。當初之出資。甲 4000 圓，乙 3000 圓，丙 5000 圓。然至一年之末。甲加 3000 圓。丙抽去 1000 圓。二年之末乙又加入 2000 圓。及至三年之末。其合夥解散。共得利益銀 2100 圓。則甲乙丙各應分得利益幾何。

〔解〕 本例各出資之時日不相等。故須先使之等。

$$\left. \begin{array}{l} 4000 \times 1 = 4000 \\ 7000 \times 2 = 14000 \end{array} \right\} = 18000 \text{ 圓} \cdots \text{甲一年間出資之相當額}$$

$$\left. \begin{array}{l} 3000 \times 2 = 6000 \\ 5000 \times 1 = 5000 \end{array} \right\} = 11000 \text{ 圓} \cdots \text{乙} \quad \text{,,}$$

$$\left. \begin{array}{l} 5000 \times 1 = 5000 \\ 4000 \times 2 = 8000 \end{array} \right\} = 13000 \text{ 圓} \cdots \text{丙} \quad \text{,,}$$

即知各夥東於相等期日間之出資額。餘準第一例。甲得分配利益 900 圓。乙得 550 圓。丙得 650 圓。

〔例三〕 甲乙二人。合夥設立一商號。以經營某商業。於第一年末之結算。得結果如下。

現款.....	3278	應付出發票.....	2000
盤查商品.....	1500	賒買帳戶.....	1200
銀行股票.....	400	甲出資額.....	2426
房屋棧房及地皮.....	4000	乙出資額.....	2872

則純損益幾何。

(解) 資產類與負債類相減。即得損益。

演算式

資 產 類		負 債 類	
現款	3278	應付出發票	2000
商 品	1500	賒買帳戶	1200
銀行股票	500	甲之出資	2426
房屋及地皮	4000	乙之出資	2872
	<u>9278</u>		<u>8498</u>
	8498		
純利益	<u>780</u>		

[例四] 某銀行半年結算之資產負債表(又曰貸借對照表)如次。

資 產 類

資產總額.....1031776.314

負 債 類

股本.....500000.000
 前期利益.....1450.268
 本期利益.....32746.711
 此外賒買帳戶.....497579.335

而利益分配則

職員酬勞	3300.000
各種公積金	4000.000
滾存	1896.979

此外餘額分配於股東。每股股本50圓。問分配利益相當於年利幾何。又一股之分配利益幾何。

(解) 總利益即

$$1450.268 + 32746.711 = 34196.979 \text{ 圓。}$$

$$\text{減去} \quad 3300 + 4000 + 1896.979 = 9196.979$$

即得股東分配利益 25000 圓。因係半年之決算。故二倍之得 50000 圓。以資本金額除之。則得年利率 10%。而每股半年份之利益即 2.5 圓也。

〔例五〕 甲乙二人。於民國二年二月一日。合夥營商業。對於各人之出資額及支出額。皆以年 6% 計息。至決算期則各從出資總額而分擔損益。既滿一年。其夥東之帳戶記載如次。又合夥財產中。資產總額為 87512.93 圓。負債總額為 48379.62 圓(資本金不在內)。然則兩夥東之純所有額各若干。

甲 帳 戶		
2/ 2/ 1	出 資 額	20000
4/17	支 出 額	500
8/ 3	”	300
12/ 5	”	200
	支出總額	1000

乙 帳 戶

2/ 2/ 1	出 資 額	<u>15000</u>
6/18	支 出 額	400
10/10	„	200
12/25	„	<u>500</u>
	支 出 總 額	<u>1100</u>

(解) 先求得甲乙各支出總額之平均期日。甲爲 $2/7/5$ 。
乙爲 $2/10/3$ 。於是

甲

出資額.....	20000.00
支出總額	<u>1000.00</u>
純出資額.....	19000.00
{對於出資額一}	
{年間之利息}	 1200.00
{對於支出總額}	
{自 $2/7/5$ 至 $3/2/1$ }	 <u>34.68</u>
{止211日間之利息}	
純利息.....	<u>1165.32</u>
出資總額.....	20165.32

乙

出資額.....	15000.00
支出總額	<u>1100.00</u>
純出資額.....	13900.00

{ 對於出資額一 }		900.00
{ 年間之利息 }		
{ 對於支出總額 }		21.88
{ 自 2/10/3 至 2/2/1 }		
{ 止 121 日間之利息 }		
純利息		<u>878.12</u>
出資總額		14778.12

而資產負債之差額。爲

$$87512.73 - 48379.62 = 39133.31 \text{ 圓。}$$

此中含有資本主甲乙之出資總額及純利益。故求現在分配之純利益。則

$39133.31 - (20165.32 + 14778.12) = 4189.87$ 圓是也。因得各自之利益分配額如次。

$$\text{甲} = \frac{4189.87}{34943.44} \times 20165.32 = 2417.91 \text{ 圓。}$$

$$\text{乙} = \frac{4189.87}{84943.44} \times 14778.12 = 1771.96 \text{ 圓。}$$

故 甲之純所有額 $= 20165.32 + 2417.91 = \underline{22583.23}$ 圓。

乙之純所有額 $= 14778.12 + 1771.96 = \underline{16550.08}$ 圓。

〔例六〕 民國二年九月一日。有甲乙丙三人。合夥營某商業。其契約上之要項。因三人在商業上之經驗智識熟練皆相等。又同從事於業務。故損益平均分擔之。出資額亦各任 $\frac{1}{3}$ 按年以 12% 之率計算利息。若超過時。則由不足者之利息 (12%) 中支給之。一年後各夥東之帳戶記載如下。問其純所有額各若干。

收 項

甲

付 項

月 日	摘 要	金 額	月 日	摘 要	金 額
2/10 1	現 款	200 00	2/9 1	現 款	4000 00
11 15	„	300 00	11 20	„	2000 00
12 16	„	500 00	3/4 15	„	3000 00
3/2 20	„	800 00	6 20	„	2375 00
7 15	„	1500 00			
	支出額	3300 00		出資額	11375 00

收 項

乙

付 項

2/10 20	現 款	800 00	2/9 1	現 款	3000 00
3/1 15	„	840 00	3/3 15	„	4000 00
7 20	„	560 00	5 20	„	1800 00
8 1	„	2000 00			
	支出額	4200 00		出資額	8800 00

收 項

丙

付 項

2/12 20	現 款	1000 00	2/9 1	現 款	3500 00
3/3 25	„	875 00	3/4 15	„	2000 00
6 27	„	325 00	6 20	„	1500 00
	出資額	2200 00		出資額	7000 00

又若有純利益 11223.90 時。則民國三年九月一日各夥東之決算如何。

解 式 甲 付 項

收 項		摘 要		金 額		日 數	積 數	月 日		摘 要	金 額		日 數	積 數
月 日		摘	要	金	額	日 數	積 數	月	日	摘	金	額	日 數	積 數
2/10	1	現	款	200	00	335	67000	2/9	1	現	4000	00	365	1460000
11	15		，	300	00	290	87000	11	20	，	2000	00	285	570000
12	16		，	500	00	259	129500	3/4	15	，	3000	00	136	417000
3/2	20		，	800	00	193	154400	6	20	，	2375	00	73	173375
7	15		，	1500	00	48	72000			對於純出資額 (即積數差額 2110475 圓) 之利息	693	85		
			積數差額				2110475							
							2620375							2620375

收 項

乙

付 項

月 日	摘 要	金 額	日 數	積 數	月 日	摘 要	金 額	日 數	積 數
2/10 20	現 款	800 00	316	252800	2/9 1	現 款	3000 00	365	1095000
3/1 15	，	840 00	229	192360	3/3 15	，	4000 00	170	680000
7 20	，	560 00	43	24080	5 20	，	1800 00	104	187200
8 1	，	2000 00	31	62000		對於純出資額 (即積數差額 1430960圓) 之利息	470 45		
	積數差額								
				1430960					1962200
				1962200					

收 項				丙				付 項							
月 日		摘	要	金 額		日 數	積 數	月 日		摘	要	金 額		日 數	積 數
2/12	20	現	款	1000	00	255	255000	2/9	1	現	款	3500	00	365	1277500
3/3	25	，	，	875	00	160	140000	3/4	15	，	，	2000	00	139	278000
6	27	，	，	325	00	66	21450	6	20	，	，	1500	00	73	109500
		積數差額					1248550			對於純出資額 (即 積數差額 1248550 圓) 之利息		410	48		
							1665000							1665000	