立信會計叢書

初級會計學

潘序倫主編
王逢辛編著

立信會計圖書用品社發行

MGT.
F230
70

立信會計叢書

初級會計學

潘序倫主編
王逢辛編著

立信會計圖書用品社發行

3 2285 7463 2

自　序

民國二十八年秋，中央政治學校設立會計專修科，余應聞主任亦有都副主任曾侯之約，承乏會計學教席，以一時難獲相當教本，爰編譯芬爾氏 H.A.Finney 原著會計學概要 Introduction to principles of Accounting 一書，將初稿就正於曾侯先生，編印講義，作爲教本。

本年一月，余辭政校教職，追隨秩四師，執行會計師業務，業餘之暇，將原編講義，重加增訂，歷時半載，得三十章，凡五十萬餘言，名初級會計學。

本書特色有三：晚近公司企業勃興，且有蒸蒸日上之勢，本書爲適應社會經濟潮流，特舉公司企業爲講解會計原理與方法之入門，是與一般會計學書以獨資企業爲導論者不同，此其一；本書於會計原理之研討，特重視公司之淨值（Net worth），尤充分例示淨值所包含之股本與盈餘兩項，俾讀者獲有確切認識，此其二；本書列述各種會計方法，俱有相當充實之例解，且各例解均有其一貫性與整個性，足供讀者引證原理熟諳方法之助，此其三。

本書承秩四師之推薦，列入立信會計教科書，毋任榮幸；尤以初稿之獲就正於曾侯先生，使余感念不忘。又本書修訂之役，得力於周邦霖君之協助，附誌謝忱。

民國三十年雙十節王進辛序於立信會計師重慶分事務所

初級會計學

目　　次

第一章…會計之基本概念

第一節　會計之詮釋……（1）
第二節　會計之範圍……（2）
第三節　會計之特徵……（3）
第四節　會計之分類……（5）
第五節　會計之功效……（6）
第六節　會計人員及其資格……（8）

第二章…資產負債及資本淨值

第一節　資產負債及淨值之詮釋……（10）
第二節　資產負債及淨值之變化……（12）
第三節　資產負債及淨值之紀錄……（13）
第四節　資產負債及淨值之相互關係……（17）

第三章…借貸之原理與應用

第一節　借貸之詮釋……（21）
第二節　借貸之基本原理……（22）
第三節　借貸原理之應用與例解……（25）

第四章…分錄——過帳——試算

第一節　損益增減之記法……（33）

第二節 分錄與過帳之例解……（34）
第三節 日記簿與分類簿之作用……（40）
第四節 試算表之編製及其作用……（41）
第五節 試算表錯誤之尋查……（44）

第五章 結帳

第一節 結帳計算表之作用及其編製……（50）
第二節 結帳之步驟及其例解……（52）
第三節 結帳後試算表之編製……（58）
第四節 會計程序之概述……（61）

第六章 購貨與銷貨業務

第一節 企業之組織與管理……（65）
第二節 購貨之手續……（67）
第三節 銷貨之手續……（73）
第四節 運費與折扣……（75）

第七章 購貨銷貨及存貨帳戶

第一節 購貨銷貨及存貨帳戶之設置……（79）
第二節 購貨銷貨及存貨帳戶之例解（一）……（83）
第三節 購貨銷貨及存貨帳戶之例解（二）……（87）
第四節 營業損失處理……（96）

第八章 本票(期票)

第一節 本票之概念……（105）
第二節 應收票據與應付票據帳戶之設置……（108）
第三節 票據利息之計算……（111）
第四節 票據到期之拒付……（112）

第五節　票據之貼現……（114）

第九章　支票與匯票

第一節　支票之概念……（125）
第二節　支票之分類……（127）
第三節　匯票之概念……（128）
第四節　匯票之分類……（130）
第五節　二人商業匯票及其記法……（131）
第六節　三人商業匯票及其記法……（135）

第十章　特種日記簿

第一節　特種日記簿之設置……（142）
第二節　銷貨簿及銷貨退回與折讓簿……（143）
第三節　購貨簿及購貨退出與折讓簿簿……（145）
第四節　現金收入簿與現金支出簿……（146）
第五節　普通日記簿之應用……（149）
第六節　報表之例解……（125）

第十一章　收益與費用

第一節　銷貨折扣與購貨折扣……（168）
第二節　費用之分類……（171）
第三節　報表之例解……（172）

第十二章　期終帳目之調整

第一節　期終帳目調整之意義……（186）
第二節　應計應付費用……（188）
第三節　應計應收收益……（191）
第四節　遞延費用……（193）

第五節 遞延收益……(197)
第六節 期終帳目調整之例解(一)……(199)

第十三章 期終帳目之調整(續)

第一節 壞帳……(214)
第二節 折舊……(218)
第三節 期終帳目調整之列解(二)……(222)
第四節 帳戶之分類……(235)

第十四章 統制帳戶與專欄

第一節 統制帳戶之設置及其作用……(244)
第二節 統制帳戶之例解……(245)
第三節 專欄之設置及其舉例……(257)
第四節 統制帳戶與明細分類簿之相互核對……(259)

第十五章 現金簿專欄——應收票據登記簿與應付票據登記簿

第一節 現金簿專欄之設置及其例解……(269)
第二節 現金簿專欄之又一例解……(273)
第三節 應收票據簿與應付票據簿……(284)
第四節 票據統制帳戶及其明細紀錄……(289)

第十六章 分部營業與會計

第一節 分部利益與費用……(293)
第二節 分部購貨與銷貨……(304)
第三節 現銷與現購之記帳方法……(305)
第四節 分部存貨……(310)

第十七章 應付憑單制度

第一節　應付憑單與應付憑單登記簿……（325）
第二節　應付憑單之付款……（329）
第三節　應付憑單登記簿之例解……（335）
第四節　購貨退出與折讓之記法……（345）
第五節　應付票據之處理方法……（347）

第十八章　獨資及合夥

第一節　企業組織之釋義……（355）
第二節　獨資會計之例解……（356）
第三節　合夥之概念……（365）
第四節　合夥人之資本帳戶與往來帳戶……（367）
第五節　合夥損益之處理方法……（368）
第六節　合夥會計之例解……（370）

第十九章　合夥（續）

第一節　分配利益之方法與例解……（384）
第二節　分配利益之編列方法……（394）
第三節　合夥人之退夥與入夥……（400）
第四節　合夥之解散……（404）

第二十章　股份有限公司

第一節　公司之概念……（414）
第二節　股份有限公司之設立程序……（415）
第三節　股份與股票……（418）
第四節　發行股份之紀錄……（422）
第五節　設立費用與發起人報酬……（429）
第六節　股份有限公司特有之簿籍……（430）

第二十一章 股份有限公司會計(續)

第一節 合夥改組爲股份有限公司……(435)
第二節 庫存股份……(439)
第三節 盈餘公積及股利……(442)
第四節 合夥與股份有限公司之比較……(446)

第二十二章 製造業會計——製造業帳戶

第一節 製造成本之要素……(454)
第二節 製造成本之計算……(455)
第三節 製造業編製之報表……(456)
第四節 製造業結帳之例解……(465)

第二十三章 製造業會計——製造成本之統制

第一節 材材……(477)
第二節 在製品……(480)
第三節 製成品……(485)
第四節 存貨統制帳戶……(486)
第五節 少分配與多分配製造費用之處理……(495)
第六節 製造業會計之提要及舉例……(497)

第二十四章 帳戶之編號

第一節 帳戶編號之舉例……(507)
第二節 帳戶號數替代帳戶名稱……(511)
第三節 帳戶號數與過帳記號之應用……(516)
第四節 帳戶號數之列入報表……(517)
第五節 費用帳戶之編號……(524)

第二十五章　現金與銀行往來

第一節　現金收支之統制……（533）
第二節　零用金之設置與應用……（537）
第三節　銀行往來帳戶之開設……（539）
第四節　銀行結單……（541）
第五節　銀行往來帳戶之調節……（544）
第六節　薪工及股利銀行往來帳戶之設置……（550）

第二十六章　應收帳欵與應付帳欵

第一節　人名帳戶之格式……（555）
第二節　統制帳戶與平衡式明細分類帳……（564）
第三節　應收帳款之評價……（567）
第四節　資產負債表編列應收帳款之方法……（571）
第五節　票據簿用作原始紀錄簿……（572）

第二十七章　存貨

第一節　存貨之評價……（585）
第二節　火災損失之處理……（588）
第三節　購貨折扣之另一記法……（590）
第四節　遞延項目之另一記法……（591）

第二十八章　固定資產

第一節　固定資產之釋義……（604）
第二節　固定資產之分類……（605）
第三節　有形固定資產……（605）
第四節　無形固定資產……（614）
第五節　資產負債表編列固定資產之方法……（618）

第二十九章 公司債償債基金及償債基金準備

第一節 公司債概念……（622）
第二節 公司債之種類……（624）
第三節 發行公司債之紀錄……（625）
第四節 公司債之折價與溢價……（629）
第五節 償債基金……（631）
第六節 償債基金準備……（635）

第三十章 會計報告之分析

第一節 資產負債表百分率及比率……（640）
第二節 損益表百分率及比率……（643）
第三節 資產負債表與損益表間之比率及週轉率……（645）
第四節 比較資產負債表及比較損益表……（647）
第五節 資產負債表與損益表之互相關係……（653）

初級會計學

第一章　會計之基本概念

第一節　會計之詮釋

『簿記』(Bookkeeping)與『會計』(Accounting)爲現時最流行之名詞，亦爲吾人熟睹熟聞之術語，究竟涵義若何，其關係又若何，凡習會計者，於此宜先有明確之認識與了解。

會計學家常稱簿記爲一種『術』(Art)會計爲一種『學』(Science)，蓋簿記爲會計之應用，會計爲簿記之研究，會計偏重於原理原則(Theory and Principle)，簿記着眼於技術(Technique)，故會計通常稱爲會計原理(Accounting Principle)，而簿記則謂之簿記方法(Bookkeeping Method)。

會計一門，範圍頗廣，舉凡會計報告科目簿籍憑證之設計，帳目之紀錄調整結算審核，報表之編製分析解釋，靡不包括在內。至簿記一科，則爲會計紀錄之實務，而爲會計中一部份之應用方法。比擬言之，會計猶如森林之全貌，簿記僅爲森林中之各個樹木；會計猶如機器之全部，簿記僅爲機器中之各個機件；故會計一辭，足以包括簿記，而簿記則不能包括會計也。

雖然，會計與簿記雖涵義各殊，但兩者間仍有密切之聯繫，無簿記方法之應用，不足以完全瞭解會計之原理，同時，無會計理論之基

(南)

礎，亦不能完全運用簿記之方法，故習會計者，不僅以瞭解會計原理爲能事，尤須熟諳熟習簿記之方法，則不論辦理會計實務，或作高深之研究，自能獲事半功倍之效矣。

最後吾人可獲會計之定義曰：會計者，乃爲研討會計報告科目簿籍憑證之設計，帳目之紀錄調整結算審核，報表之編製分析解釋，藉悉企業詳確之財務狀況與營業成績之一種應用科學也。

第二節　會計之範圍

會計之範疇，就廣義解釋，可分下列數項言之：

(一)設計　設計會計制度，爲會計中之建設部門，設計之內容，通常包括下列五項：(甲)會計報告之種類及其格式，(乙)會計科目之分類及其編號，(丙)會計簿籍之種類及其格式，(丁)會計憑證之種類及其格式，及(戊)會計事務處理之程序。至設計之程序，通常應先決定所需要之會計報告，然後據以訂定應設立之會計科目、簿籍報表及應有之會計憑證。此項設計工作，實爲會計部門中最艱鉅之一種工作也。

(二)紀錄　會計之本體，厥惟紀錄，蓋會計之作用，即在帳記帳之原理與方法，將一切事項，加以序時的分類的紀錄，從而產生各種報表，俾能詳確表示企業之財務狀況與營業情形。惟會計事項(Transaction)，不僅以營業發生之事項爲限，即企業內部帳目之調整結轉，亦無一項非會計上之事項。通常所謂記帳實務，包括登錄、過帳、試算、製表、結帳等項，具體言之：事項發生，繕製憑證，記入日記簿，再過入分類帳，然後編製試算表，複核以編製各種報表，最後結清各帳戶。帳簿之紀錄爲產產報表之必要手段，惟編製報表乃爲記帳之最大目的。至各項記帳實務，當於下列第四章及第五章中分別詳述之。

(三)審核　審核一辭，俗稱查帳，會計術語，謂之審計。審計之

實施辦法，或於企業組織內，另設稽核部份，酌置稽核人員，審核企業內部一切帳目，以防止會計上發生之錯誤及弊病，而達內部牽制之目的；或聘請專業會計師，爲定期或不定期之查帳，其目的不僅在消弭錯誤，防止舞弊，尤重在營業與管理政策之改進，誠以專業會計師，學識經驗俱富，且居於第三者之地位，故企業家每願倚爲會計上財務上、營業上之顧問。現時一般工商企業，或不設內部稽核人員，但聘會計師爲之常年查帳，或一面實施內部稽核，一面仍聘會計師爲之常年查帳或担任常年會計顧問，情形頗不一致。

(四)分析解釋　報表爲會計紀錄之產物，其所示之數字，如不分析其關係，觀察其趨勢，計算其比率，解釋其意義，則報表自報表，數字自數字，對於企業之營業與管理，將毫無價值可言，是故報表之分析與解釋（Analysis and Interpretation of Statements）尚矣。報表分析之方法，或列表比較，以覘增減變化之趨向，或計算比率，藉明財務狀況之眞相，此項分析解釋之工作，通常多由會計師於承委查帳時爲之。

會計之範疇，概如上述，其中會計制度之設計，審計及報表之分析解釋之部門，均已各立門戶，形成廣義會計學之分野，吾人通常所稱會計，願指狹義解釋之會計紀錄原理與實務而言，本書內容編制，亦以狹義會計爲範疇焉。

第三節　會計之特徵

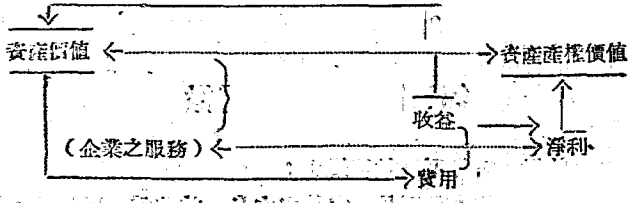
會計之特徵，可從下列數端觀之：

(一)會計爲一種管理工具　會計之本身，並非爲一種目的，乃爲企業與專業之一種必要工具，簡言之，會計乃爲一種管理工具而已。[illegible]克特（Ke ter）云：「會計學爲企業家管理企業之女僕」，[illegible]以會計爲[illegible]之產物，附麗於企業事業，不能[illegible]企業事業之存在，即無會計之產物，而欲求企

業事業之繁榮，則非賴會計之管理工具不爲功。

(二)會計採用貨幣單位之定量法　美儒羅倫氏（Rorem）於其所著之會計學方法（Accounting Method）一書中，曾謂會計學係用科學分析之定量法（Quantitative Method），此種方法之主要法則，包括現象之度量（measurement of Phenomena）與資料之解釋（Interpretation of Data）兩項，欲度量現象必先選定度量之單位（Unit of measure）並從而應用之，而會計上之度量單位，厥推貨幣。蓋會計之紀錄，乃爲『量』而非『質』，且其所謂『量』，又貨幣單位所示之價值，是爲其一大之特色也。

(三)會計處理之對象爲資本循環過程　資本循環過程（The process of circulation of Capital），在產業或工業資本，計分購買生產與銷售之階段，企業家或資本家，先以貨幣購入生產所需之原料，勞力及工具，乃開始生產過程，將商品製成，售諸市場，獲得更多之貨幣。在商業資本，其循環過程分爲購買與銷售二階段，即以貨幣購入商品，轉售市場，而獲較多之貨幣。普通會計，即以上述之資本循環過程爲對象而處理之。派登氏（Paton）於其所著會計學原理（Accounting theory）一書中，曾以會計術語，圖示資本循環過程之經濟現象如下：



按經濟上所謂資本之運用而產生利潤，相當於會計上所謂資產之運用而產生淨利，又經濟上所謂資本，相當於會計上所謂資產，惟會計上所謂資本，則指業主之出資，爲企業對內之負債，與通常對外之負債，稍有不同。依上圖所示，企業運用資產之結果，發生收益與費

用，最後獲得淨利，收益與費用是以增減資產之價值，淨利則足以增加產權（即負債與淨值）之價值，而資產價值又必相等於產權價值，故普通會計之所處理者，不外上圖所示之現象而已。

(四)會計係通過帳戶而處理事項　上述資本循環過程就會計觀點言之，不外為貨幣商品之授受，債權債務之消長，及勞務之取得與使用，易以會計術語言之，即為資產負債及淨值之增減變化，簡稱會計事項，故會計所處理之資本循環過程，即不外處理貨幣商品債權債務勞務之授受消長取得及使用，亦即不外處理資產負債及淨值增減變化之事項耳。惟會計事項之處理方法，係通過帳戶而處理資產負債及淨值之增減變化，換言之，乃以帳戶為主要工具，其詳當於第二章及第四章中述之。

第四節　會計之分類

吾人通常所謂會計，類指工商企業所用之普通會計（General Accounting）而言；但會計之主體，固不僅以私營企業為限，即一般公共機關及團體，如各級政府及其所屬各機關，各級自治團體，以及各種社會團體等，亦莫非為會計之主體；故會計一門，可大體分為工商企業會計與政府機關會計兩類：

(一)工商企業會計　工商企業會計，乃以一般工商企業為主體之會計。考會計原為私經濟之產物，以私經濟之萌芽與發展為其表裏；故自產業革命以來，工商企業會計，隨私經濟之發榮滋長，而呈突飛孟晉之勢。凡獨資企業所用之會計，謂之獨資會計（Sole Proprietorship Accounting），合夥企業所用之會計，謂之合夥會計（Partnership Accounting），獨資會計與合夥會計，又稱商業會計（Commercial accounting），公司會計（Corporation accounting）適用於公司組織之企業，銀行會計（Bank Accounting）適用於金融業，成本會計（Cost Accounting）或工業會計（Industrial Accounting）則適

用於製造業，此外尚有鐵道會計，銀業會計，合作會計，公用事業會計等，名目繁多，不勝枚舉。總之，每種工商企業，因其生產與營業之各具特徵；故其會計亦各形成爲一種分系矣。

(二)政府機關會計　凡各級政府與其所屬各機關，及公共機關團體所用之會計，謂之政府機關會計，簡稱政府會計（Government Accounting）。按我國舊時官廳對於收支帳目之處理，有所謂四柱清冊，以舊管新收開除實在爲四柱，以示現金收支之經過與結果，惜其缺少精密完備之帳理方法，故不足與新式之政府會計相提並論。

依我國現行會計法規定，政府會計包括後列五種：(甲)普通公務會計，(乙)特種公務會計，(丙)公有營業會計，(丁)公有事業會計，及(戊)非常事件會計。上列特種公務會計，又分爲公庫出納、財物、經理、征課、公債、特種財物及特種基金六種。所謂公有營業，乃指一般供給財物勞務或其他利益，而以營業爲目的或取相當代價之公有營業機關，其會計謂之公有營業會計。凡不以營利爲目的或不取相當代價者，則爲公有事業機關，其會計謂之公有事業會計。

政府機關之會計，依廣義解釋，通常分爲預算，現計及決算三階段，預算爲依法成立之財務收支計劃，預算成立後，收支之紀錄與調整，以明執行預算之程度者謂之現計，俟年度終了，根據收支紀錄，加以計算，以明執行預算之結果者，是爲決算，故政府會計以預算肇其端，以決算殿其末，而必現計爲其過程者也。

本書內容，概以普通商業會計爲主，凡獨資會計合夥會計及股份有限公司會計，均有詳盡之論列，即於製造業之會計，亦加簡略之敍述，讀者能於普通商業會計一門，熟諳其原理，并熟習其方法，則進而研討其他各種會計，必能觸類而旁通，事半而功倍，蓋以各種會計，莫不以普通商業會計之原理與方法爲其基礎故也。

第五節　會計之功效

考會計之學，導源甚古，在我國周禮，已見籍載，其後復有四柱清冊之創行，惟其紀錄簡陋，且受儒家輕商之說，因而會計之學，被目爲市儈之術，終無若何發展之可言。歐洲在十五世紀時，經意大巴却里氏（Paciolli）之闡發，始確立雙式記帳之術，嗣後復經產業革命之激盪，新興企業之需用，於是會計之學發揚光大，蔚爲鉅觀。

中西會計，導源既殊，遂有所謂『舊式會計』與『新式會計』之分野。前者殆指我國固有之會計學術，銀理帳法，類多疏漏，頗與『單式簿記』相似，現時一般舊式企業，尚多沿用。至新式會計乃指歐美創行之『雙式簿記』，其原理與實務，遠較舊式會計爲精密，故現時一般新興企業及政府機關，莫不採用，其原用舊式會計，而後改用新式會計者，尤爲夥多。本書之輯，悉以新式會計爲主，蓋以潮流之歸趨，時勢之演變，舊式會計，終將淘汰而由新式會計取而代之也。

以論會計之功效，就其犖犖大者言之，在工商企業會計，計有下列各項：(一)會計事項有詳確之紀錄，足以防避經手人員之舞弊；(二)現金商品之授受，債權債務之消長，均有紀錄，可資查考，不致重複遺漏或發生錯誤；(三)產品之製造，有詳確之成本紀錄，足供決定生產與推銷政策之根據；(四)有完備之會計紀錄，可隨時確悉企業之財務狀況與營業成績，從而決定賢明有效之營業與管理政策；(五)會計表冊可供投資家或債權人調查信用之參考；(六)會計報表可供政府征課稅捐之憑證。在政府機關會計，其功效可得而述者，亦有下列各項：(一)可爲財政公開之張本；(二)可明瞭普通公務機關財政收支之實況；(三)可獲悉公有營業機關之財務與盈虧實況；(四)可覘知特種公務機關處理各種公務之財務狀況；(五)可覘悉公有事業機關之收支實況與事業成本；(六)備供編造預算之參考資料；(七)作爲編造決算之根據；及(八)可供實施審計之依據。

第六節 會計人員及其修養

凡辦理會計實務之人員，概稱爲會計人員，詳晰言之，會計人員應包括辦理會計工作之會計員（Accountant）及辦理簿記工作之簿記員（Bookkeeper）。會計人員通常分爲主辦會計人員與佐理會計人員兩類。主辦會計人員綜理某一企業或事業之全部會計事務，其職名或爲會計處長，或爲會計科長，或爲會計股長，或爲會計主任，視企業或事業之內部組織而定。爲主辦會計人員者，一方須於會計原理，徹底瞭解，會計實務，全盤熟諳，他方須於會計行政，處理洽當，臨對事，應付裕如。佐理會計人員受主辦會計人員之指揮監督，辦理某一部份之會計事務，其職名或爲會計員，或爲助理會計員，或爲記帳員，或爲簿記員，頗不一致。爲佐理會計人員者，以技能熟練工作勤奮爲基本條件，蓋以彼輩實爲企業或事業機關之會計幹部人員也。

會計人員欲求能勝任愉快，克盡厥職，宜注意若干基本之修養，試列舉六端於下，並申述之：

(一)細密　會計爲一種細密工作，故須針心密縷，絲絲入扣，不容有絲毫之疎誤。設處理會計實務時，漫不經心，發生錯誤，則不但影響會計紀錄之精確，即使尋查錯誤之原因，亦將耗費不知幾許之時間與精力，倘因錯誤而發生重大之責任問題，則損害更非淺鮮矣。

(二)忍耐　忍耐即鎮靜沉着耐勞耐怨之謂，古語云『不耐煩幹不得事，不忍氣做不得人』是可爲忍耐二字之註脚。會計事務，原甚繁劇，朝斯夕斯猶虞不濟，非有忍勞忍怨之精神，必致僨事，即非誤事，亦必誤事，可斷言也。

(三)熟練　會計人員處理事務，欲求迅捷而妥善，非先熟練于會計原理，方法及工具不爲功。比擬言之，爲會計人員者，一面須爲技師（Artist），一面又須爲技工（Artisan），乃可稱爲優良之會計人員也。

(四)判斷　迅捷而正確之判斷力，亦爲會計人員應具之要件，當處理實務時，發生疑難問題，必須不游移，不徬徨，以冷靜頭腦，專一精神，判斷而解決之。設此項疑難問題，極爲複雜，非一時所能解決者，尤當寬着期限，深長考慮，以求處置之確當。

(五)廉正　會計人員處理之事務，與財務相關，必須操守廉潔，俯仰無愧，始能站穩脚跟，獲得他人之信任，而平素立身行事，尤須存刻刻可以交盤之想，戒愼恐懼，免致隕越。

(六)精進　自强不息，精益求精，亦爲會計人員應有之修養，凡於會計制度之研究改進，會計事務之合理分配，會計程序之調整改善，爲會計人員者，均須不斷予以研討。改革創造，以達盡善盡美之境，否則，故步自封，甘自保守，其不淘時代之落伍者幾希矣。

問　題

1.試述研究會計之旨趣。

2.簡記會計『術』，會計爲一種『學』？試申論之。

3.試列舉會計之特徵，并各別詳釋之。

4.工商企業會計之功效若何？試就所知言之。

5.何以會計人員必須有『細心』『忍耐』『判斷』『廉正』『熟練』『精進』各項之修養，試言其故。

6.理想中之『專辦會計人員』與『佐理會計人員』，究應各具若何之條件？試抒所見會之。

7.何謂『新式會計』？何謂『舊式會計』？何以『新式會計』將取『舊式會計』而代之。

8.試略述會計之範疇及其分野。

第二章 資產負債及資本淨值

第一節 資產負債及淨值之詮釋

資產(Assets)爲企業所有之有形的無形的財產，例如現金(Cash)，應收帳款(Accounts Receivable)，應收票據(Notes Receivale)，商品(Merchandise)，地產(Land)，房產(Building)，及機器(Machineyr)等均是。負債(Liabilities)爲企業所負之債務，例如應付帳款(Accounts payable)，應付票據(Notes Payable)，應付債券與押款(Bonds and Mortgages Payable)，未付工資(Unpaid Wages)，及未付捐稅(Unpaid Taxes)等均是。資本淨值(Net Worth of Capital)爲企業之資產超過其負債之盈額，亦即爲企業所有主之權益(Owners Equity)，例如：

某企業所有之資產價值爲……	$ 5,800.00
其所負債務爲……	500.00
則其淨值應爲……	$ 5,300.00

公司組織之企業，其淨值通常包括股本(Capital Stock)與盈餘(Surplus)兩項，股本代表公司股東之原始投資；其由營業獲利而增加之淨值，即爲盈餘。例如上述某企業，係一公司組織，其淨值計算如下：

股本……	$ 5,000.00
盈餘……	300.00
淨值總額……	$ 5,300.00

凡公司之股本總額及每股金額，均應訂明於章程中，如係股份有限公司組織，並應由公司發行股票（Stock Certificates）作爲股東投資之憑證（詳見下列股份有限公司會計專章）。設有中華股份有限公司，股本總額定爲 $ 5,000.00，分爲五十股，每股 $ 100.00 王君投資二十股，計股本 $ 2,000.00其餘三十股，共計股本 $ 3,000.00，由張君等六人，分別投資，各人依其投資額，繳納股款，取得公司股票，於是該公司之淨值，應爲：

股本……$ 5,000.00

盈餘爲公司滾存之淨利（Net Profits），凡收益足以增加盈餘，費用足以減少盈餘。設中華公司於成立後第一個月（七月）內：

其收利益總額爲……$ 700.00
其費用總額爲……150.00
其淨利爲……$ 550.00
又該分派於股東之股利……$ 250.00
則其盈餘截至七月底止，應爲……$ 300.00

該公司截至八月底止之盈餘，應包括七月底滾存之盈餘及八月份內營業所獲之盈餘，例如：

盈餘，截至七月三十一日止……$ 300.00
八月份營業所獲之盈餘：
收益總額……$ 670.00
減費用……166.00
淨利……$ 509.00
減分派之股利……250.00
八月份增加之盈餘……$ 259.00
盈餘，截至八月三十一日止……$ 559.00

依上所示，盈餘之計算，乃由本期之收益總額內減去費用總額，求得本期之淨利，再減去分派股東之股利，即爲本期滾存之盈餘，惟如有上期滾存之盈餘，應一併加算之。

第三節　資產負債及淨值之變化

上節所述之資產負債及淨值三項，為會計上之三個基本要素，凡所會計事項，莫非為資產負債及淨值之增減變化，而會計之所處理者，亦不外為此三個基本要素之增減變化而已。茲列舉中華公司若干筆會計事項於下，以明其對於資產，負債及淨值所起之增減變化。

（1）中華公司成立於二十九年七月一日，股本總額 $5,000.00 由股東繳足現金。

資產：該公司收入現金 $5,000.00

負債：無變動

淨值：由股東投資而獲股本 $5,000.00

（2）七月三日，該公司向復興商店賒購生財器具，價值$1,500.00

資產：該公司獲得新資產——生財器具，價值 $1,500.00

負債：該公司結欠復興商店應付帳款債務 $1,500.00

淨值：無變動

（3）七月十日該公司付交復興商店應付帳款之一部份，計 C$ 1,000.00

資產：該公司減少現金 $1,000.00

負債：該公司減少前欠復興商店應付帳款債務 $1,000.00

淨值：無變動……

（4）該公司經營業務，為代顧客買賣不動產，獲取佣金。七月十五日，該公司代某顧客售出某項不動產，收得佣金 $400.00。此項收益，應為股東所享有，即增加股東在公司中之權益。此筆事項，發生下列之變動。

資產：增加現金 $400.00

非，負債：無變動

淨值：獲得盈餘 $400.00

(5)七月二十日該公司代顧客鄧隆記，售出某項不動產，應得價金 $ 300.00但尚未收得現金。

資產：獲得價值 $ 300.00 之新資產——鄧隆記所欠之應收帳款

負債：無變動。

淨值：增加盈餘 $ 300.00

(6)七月二十四日，該公司向鄧隆記取收前欠應收帳款之一部分計 $ 100.00

資產：現金資產增加$100.00

應收帳款資產減少 $ 100.00

負債：無變動

淨值：無變動

(7) 七月二十八日該公司支付七月份房租 $ 150.00，故此筆事項，發生下列之變動。

資產：現金減少 $ 150.00

負債：無變動

淨值：盈餘減少 $150.00

(8)七月三十一日分派股東股利，計現金 $ 250.00 此筆支出乃爲盈餘之分配，故足以減少公司盈餘。

資產：現金減少 $ 250.00

負債．無變動

淨值：盈餘減少 $ 250.00

觀上所示，會計事項發生，對於資產負債及淨值所起之增減變化，其通常現象，或爲某要素內容之互相變化，或爲某要素與他要素間之相互增減。

第三節　資產負債及淨值之紀錄

凡企業因會計事項而發生資產負債及淨值之增減變化，均應記入帳戶（Account）內，帳戶之格式如下：

日期	摘要	參考	金額	日期	摘要	參考	金額

帳戶或設於裝訂簿內，或設於活頁夾內，或設於卡片檔內。凡設置帳戶之帳簿，活頁夾，或卡片檔，均謂之分類帳（Ledger）。

上列帳戶格式內所示之日期摘要參考及金額等字樣，通常並不註明，茲為初學者明瞭帳戶各欄之用途起見，特列舉如上。至各欄之作用如下：

日期欄（Date Column）記載交易發生之年月日。

摘要欄（Explanation Column）摘記交易之事實。

參考欄（Reference Column）亦名日記簿頁數欄（Journal Folio Column，簡稱日頁欄，其作用見下列第四章。

金額欄（Amount Column）記載貨幣之數額。

凡資產、負債、股本、及盈餘，均須依其細目，分設帳戶記載。上列帳戶格式，其左右兩方所設各欄，完全相同，每方設有日期摘要參考及金額各欄。凡屬增加，記入一方，凡屬減少，記入他方。究竟何方記增加之一方，何方記減少之一方，則須視帳戶之性質而定。凡屬資產性質帳戶：

增加資產，記入帳戶之左方。

減少資產，記入帳戶之右方。

查鄧中華公司所記之資產帳戶於下，以示其記帳之方法。

現　金

29年7	1	投資	5000.00	29年7	10	付後與商店	1000.00
	15	收佣金	400.00		28	付房租	150.00
	24	鄧隆記	100.00			付股利	250.00

上列現金帳戶之左方所記者，表示收入現金或增加現金；右方所記者，表示支付現金或減少現金。

鄧　隆　記

29年7	20	應收佣金	300.00	29年7	24	收到佣金	100.00

上列帳戶，左方所記者，表示應向鄧隆記收取佣金 $ 300.00，因而獲得應收帳款之資產；右方所記者，表示收到鄧隆記交來佣金 $ 100.00，因而減少應收帳款之資產。

生 財 器 具

29年7	1	購進	150.00				

上列帳戶，左方所記者，爲購置生財器具之成本。

至負債與淨值帳戶之記帳方法，適與上述資產增減之記法，完全相反。凡屬負債及淨值帳戶：

增加負債或淨值，記入帳戶之右方。

減少負債或淨值，記入帳戶之左方。

茲再舉中華公司之負債及淨值帳戶於下，以示其記帳之方法。

復興商店

29年 7	10	付現金	1000.00		29年 7	3	購生財器具	1500.00	

上列帳戶，右方所記者，表示向復興商店賒購生財器具，而發生應付帳款之負債；左方所記者，表示因支付該商店貨款 $ 1,000.00。而減少應付帳款之負債。

股本

					29年 7	1	收股款	5000.00	

上列帳戶，右方所記者，表示因股東投資，收入股款而增加股本之淨值 $ 5,000.00

盈　餘

29年7	28	付房租		15000	29年7	15	收佣金		40000
	31	付股利		25000		20	收佣金		30000

上列帳戶，右方所記者，表示淨值之增加；左方所記者，表示淨值之減少。

上列各帳戶之左方與右方，如用會計學上之術語，則謂之借方（Debit Side）與貸方（Credit Side），即左方謂之借方，右方謂之貸方，其詳容於第三章中述之。

第四節　資產負債及淨值之相互關係

凡公司之債權人與股東所共有之權益，必與該公司所有之資產總值相等；此種事實，可以下列方程式示之：

資產＝負債＋淨值

上列方程式中負債一項，爲債權人對於公司資產所有之權益，淨值一項，則爲股東對於公司資產所有之權益。凡債權人與股東對於公司資產所共有之權益，總稱之曰產權（Equity），故上列方程式，可化爲如下之簡式：

資產＝產權

惟產權一辭，似嫌籠統，因內中尚包括債權人產權與股東產權兩項，故仍以前式（即資產＝負債＋淨值）較爲明晰。又如將前式中之負債一項，移至左方，則爲下式：

資產－負債＝淨值

上式所示之淨值，與本章第一節中所述淨值爲資產超過負債之金額，完全脗合，其意卽謂公司資產總值內，減去債權人所有之權產，其剩餘數卽爲股東所有之產權也。

凡企業之資產負債及淨值狀況，通常編造一種報表以示之，此種報表，名曰資產負債表（Balance Sheet），其編製方法如下：

（1）凡屬資產列入資產負債表之左方。

（2）凡屬負債及淨值（或爲債權人與股東對於資產所共有之權益）列入資產負債表之右方。

（3）凡資產負債表左右兩方之總額，必爲相等，因資產必相等於負債及淨值故也。

茲假定中華公司編製之資產負債表如下：

中華公司

資產負債表

二十九年七月三十一日

資產		負債及淨值		
現金……	$ 4,100.00	負債：		
應收帳款…	200.00	應付帳款……		$ 500.00
生財器具…	1,500.00	淨值：		
		股本……	$ 5,000.00	
		盈餘……	300.00	5,300.00
	$ 5800.00			$ 5800.00

讀者閱讀上表，應注意下列各項事實：

（1）資產負債表之上端，必須塡明（甲）公司名稱，（乙）報表名稱（資產負債表）及（丙）年月日（表示該表所示之狀況，截至何時爲止）。

（2）二十九年七月三十一日，該公司所有資產，總值

$ 5,800 00。

(3)債權人對於公司資產，有價值 $ 500.00 之權益；又股東對於公司資產，亦有價值 $ 5,800.00之權益。

(4)資產負債表上，僅列有應收帳款與應付帳款兩科目，其應收帳款科目，包括應收各債務人帳款之總額，其應付帳款科目，包括應付各債權人帳款之總額。

(5)股東之權益，包括下列兩筆數額：

(甲)股本——股東投資之數額。

(乙)盈餘——由營業獲利而增加之淨值。

問　題

1. 資產負債及淨值之意義各若何？
2. 下列各方程式，孰是孰非，試指明之，
   (a)資產＋負債＝淨值
   (b)資產－負債＝淨值
   (c)資產－淨值＝負債
   (d)資產＋淨值＝負債
   (e)資產＝負債＋淨值
3. 資產負債表，究係根據上列何項方程式編製？試指明之。
4. 試解釋下列方程式：
   資產——產權
5. 試述會計事項之意義及其紀錄之必要。
6. 資產負債表之上書，應填明何種事項？試列舉之。
7. 下列各項，究應列在資產負債表何方？試分別言之。
   (a)資產
   (b)負債
   (c)淨值
8. 資產負債表之兩方總額必等，其故何在？試詳釋之。
9. 資產負債表所示之公司淨值，通常為兩個項目之總額，此兩個項

目爲何？各代表何種意義？試分別說明之。

15. 公司之盈餘，如何可以增加？如何可以減少？試舉例知曉之。

習題

1. 試依本章第二節中所示之方法，將下列各筆會計事項，逐筆分析其對於資產負債及淨值所起之增減變化：

(1)福安公司成立於二十九年十月一日，經營無線電廣播電台業務，股本總額 $ 2,000.00，全部收足現款。

(2)十月二日付本月份廣播電台房租 $ 1.000.00。

(3)十月四日向兄弟公司購買各項廣播設備，價值 $ 3.500.00

(4)十月五日，收各公司交來十月份廣播費，共 $ 1.800.00。

(5)十月六日，該公司與國泰商店訂立廣播合同，依合同規定，應收十月份廣播費計 $ 750.00，惟尚未收到現款。

(6)十月十三日，付各項費用共 $ 125.00。

(7)十月十七日，付前欠兄弟公司帳款一部份計 $ 1,500.00。

(8)十月二十三日，收到國泰商店交來前欠帳款部份，計 $ 500.00

(9)十月十日付本月份職員薪金，共 $ 975.00

(10)十月三十一日分派股東股利 $ 200.00

2. 試就下列之資料，並依本章所示之格式，編製福安公司二十九年三月三十一日之資產負債表：

現金	$ 500.00
應收帳款	250.00
廣播設備	3,500.00
應付帳款	2,000.00
股本	2,000.00
盈餘	250.00

第三章　借貸之原理與應用

第一節　借貸之詮釋

本書第一章中論及會計之特徵，謂會計係通過帳戶而處理企業之會計事項，第二章中述，企業之會計事項係紀錄於帳戶內，帳戶分爲左方與右方，易以會計上之術語，謂之借方與貸方，借方卽爲左方，貸方卽爲右方，借貸二字卽爲左右二字之代名詞或符號而已。

考借貸二辭，乃起源於意大利之商業習慣。當時意商人對于顧客（Customers）及賣主（Vendors），均訂有延期付款之契約，並記其姓名以備查考。所謂顧客，卽欠我之人，簡稱人欠，亦稱借主（Debtors），凡欠我之人概記入其名下之左方，表示該人爲我之借主或債戶。所謂賣主，卽我欠之人，簡稱欠人，亦稱貸主（Creditors），凡我欠之人，概記入其名下之右方，表示該人爲我之貸主或債主。至欠我之人償我時，則爲表示抵銷原記左方之借主，記入其右方；又我以欠人者償人時，亦爲表示抵銷原記右方之貸主，記入其左方。

上述借與貸主之說，卽爲借貸二辭之原義。嗣後借主貸主之義，由人而推及於物，假定各物，均有人格，亦能爲我之借主或貸主，乃將借主簡稱爲借，貸主簡稱爲貸，於是借主貸主之說，脫變而爲借貸之義矣。

迨雙式簿記確立，借貸二辭，復用之於帳戶，每一帳戶，分爲左右兩方，視其性質，各代表某種之意義，凡百會計事項，均依借貸原理，分析其對於資產負債及淨值所起之增減變化，而一一紀錄之於帳

戶，由是借貸原理，乃成爲現代會計學之理論基礎矣。

第二節 借貸之基本原理

前述會計上之三要素，曰資產、曰負債、曰淨值，此三要素之相互關係，可從下列方程式中觀之：

資產＝負債＋淨值

各要素均有其增減之變化，故由三要素發生下列之六變化：

(一)資產之增加
(二)資產之減少
(三)負債之增加
(四)負債之減少
(五)淨值之增加
(六)淨值之減少

此項變化，亦可依上列方程式，加以移項，而演變之：

資產－（負債＋淨值）＝負債＋淨值－資產

如略去上式中之括弧，並註明每一要素之正負符號，則得下式：

＋資產－負債－淨值＝＋負債＋淨值－資產

設以上式中之等號爲正中界線，則等號之左方，代表(＋)資產(－)負債，及(－)淨值三種情形，即表示資產之增加，負債之減少淨值之減少三項現象；左等號之右方，則代表(－)資產、(＋)負債(＋)淨值三種情形，即表示資產之減少，負債之增加，及淨值之增三項現象。

更將左右兩方，易爲借貸而言，并將資產負債及淨值之增減變化，全部納入帳戶格式內，則如下圖所示：

借方：	貸方：
(一)資產之增加	(一)資產之減少
(二)負債之減少	(二)負債之增加
(三)淨值之減少	(三)淨值之增加

或如下圖所示：

借方：	貸方：
(一)十資產	(一)一資產
(二)一負債	(二)十負債
(三)一淨值	(三)十負值

如就每一要素，分析其借貸之意義，則如下列三圖所示：

資產		負債		淨值	
增加	減少	減少	增加	減少	增加

或如下列三圖所示：

資產		負債		淨值	
+	−	−	+	−	+

觀者細閱上列各圖，倘知負債與淨值兩項，其借貸兩方所代表之意義，彼此完全相同，即貸方均示增加，借方均示減少；而資產一項借貸兩方所代表之意義，則與負債及淨值兩項，適為相反，即借方代表增加，貸方代表減少。依上所述，可得借貸定律如下：

(甲)凡屬資產帳戶：

(一)增加資產，記入帳戶之借方。

(二)減少資產，記入帳戶之貸方。

(乙)凡屬負債及淨值帳戶：

(一)增加負債及淨值，記入帳戶之貸方。

(二)減少負債及淨值，記入帳戶之借方。

上項借貸定律，圖示如下：

資產帳戶	
增加	減少

負債及淨值帳戶	
減少	增加

又淨值內通常包括股本與盈餘兩項，此兩個帳戶借貸兩方所代表之意義，均與淨值完全相同，即凡屬股本帳戶或盈餘帳戶，其貸方均示增加，借方均示減少，以圖示之如下：

股本帳戶	
—	+

盈餘帳戶	
—	+

股本與盈餘兩項，既均包括在淨值內，爲淨值內涵含之項目，故股本與盈餘之增加，即爲淨值之增加，股本與盈餘之減少，即爲淨值之減少。

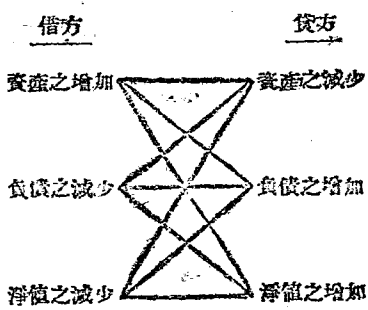
又盈餘內，通常包括收益與費用兩項，此兩個帳戶借貸兩方所代表之意義，彼此互殊，凡屬收益帳戶，貸方表示增加，借方表示減少，就其與淨值之關係而言，收益之增加，即爲盈餘之增加，亦即爲淨值之增加；收益之減少，即爲盈餘之減少，亦即爲淨值之減少。凡屬費用帳戶，借方表示增加，貸方表示減少，就其與淨值之關係而言，費用之增加，即爲盈餘之減少，亦即爲淨值之減少，費用之減少，即爲盈餘之增加，亦即爲淨值之增加，讀者當能憶及第二章中所述：『收益足以增加盈餘，費用足以減少盈餘』。一語，於此正可信而有徵矣。茲再就收益與費用兩個帳戶之借貸原理，分別圖示於下：

收益帳戶	
—	+
（—盈餘）	（+盈餘）
或	或
（—淨值）	（+淨值）

費用帳戶	
+	—
（—盈餘）	（+盈餘）
或	或
（—淨值）	（+淨值）

第三節　借貸原理之應用與例解

前於第二章中，曾謂凡百會計事項莫非爲資產負債及淨值之增減變化，此項增減變化，即上節圖示資產負債及淨值之六種變化是已。如再進一步將此六種變化，逐一分析其借貸之相互配合關係，則如下圖所示：



依雙式簿記之基本原理，每筆會計事項須作相等金額之借貸紀錄，詳言之，一面須記入有關帳戶之借方與貸方，一面借貸兩方所記之金額，必須相等。基上原理，每筆會計事項之借貸關係，即不外如上圖所示借方某項目與貸方某項目之相互配合。例如或爲增加資產與減少資產之借貸關係，或爲增加資產與增加負債之借貸關係，或爲增加資產與增加淨值之借貸關係。凡百會計事項之借貸關係，不外如上圖所示，試再列舉如下：

借方	貸方
(一)資產之增加	與資產之減少
(二)資產之增加	與負債之增加
(三)資產之增加	與淨值之增加
(四)負債之減少	與資產之減少

(五)負債之減少與負債之增加
(六)負債之減少與淨值之增加
(七)淨值之減少與資產之減少
(八)淨值之減少與負債之增加
(九)淨值之減少與淨值之增加

更就上列之借貸關係，加以分析，則可分爲資產負債及淨值之總額變化與其項目之相互變化兩類，總額之變化又分爲增加與減少兩種，至項目之相互變化，或爲資產項目之相互變化，或爲負債與淨值項目之相互變化。茲彙示於下，以供讀者之參證。

資產負債及淨值總額之變化：

(甲)增加：
(一)資產之增加（借方）與淨值之增加（貸方）
(二)資產之增加（借方）與負債之增加（貸方）
(乙)減少：
(三)淨值之減少（借方）與資產之減少（貸方）
(四)負債之減少（借方）與資產之減少（貸方）

資產負債及淨值項目之相互變化：

(甲)資產項目之相互變化：
(五)某項資產之增加（借方）與他項資產之減少（貸方）
(乙)負債與淨值項目之相互變化：
(六)某項負債之減少（借方）與他項負債之增加（貸方）
(七)某項淨值之減少（借方）與他項淨值之增加（貸方）
(八)負債之減少（借方）與淨值之增加（貸方）
(九)淨值之減少（借方）與負債之增加（貸方）

一般會計事項之借貸關係，已如上述，茲再舉第二章中所示中華公司之若干事項於下，以明每種事項所作等額之借貸紀錄，並示上述各種借貸關係之應用，讀者應就下列各點研習之。

(一)誦讀每筆事項之事實。

(二)檢討每筆事項之借貸關係。

(三)查閱紀錄每筆事項之借貸帳戶

二十年九七月一日　中華公司收入股本，計現金＄5,000.00。

借：現金（增加資產）

貸：股本（增加淨值）

三日　向復興商店賒購生財器具＄1,500.00。

借：生財器具（增加資產）

貸：復興商店（增加應付帳款負債）

十日　償付前欠復興商店帳款之一部份，計$1,000.00。

借：復興商店（減少應付帳款負債）

貸：現金（減少資產）

十五日　收到代售不動產佣金＄400.00。

借：現金（增加資產）

貸：盈餘（增加淨值）

二十日　代鄧隆記售出不動產，應收佣金＄300.00。

借：鄧隆記（增加應收帳款資產）

貸：盈餘（增加淨值）

二十四日　收到鄧隆記來來佣金＄100.00。

借：現金（增加資產）

貸：鄧隆記（減少應收帳款資產）

二十八日　付本月份房租＄150.00。

借：盈餘（減少淨值）

貸：現金（減少資產）

三十一日　付股東股利＄250.00。

借：盈餘（減少淨值）

貸：現金（減少資產）

資產帳戶：

現 金

29年7	1	股 資……	5,000,00	29年7	10	付復興商店…	1,000,00
	10	首佣金……	400,00		28	付房租……	150,00
	4	鄧隆記……	100,00		31	付股利……	250,00

鄧 隆 記

29年7	2	應收：金……	300,00	29年7	24	收首佣金……	100,00

生 財 器 具

29年7	3	購入……	1,500,00				

負債及淨產帳戶：

復 興 商 店

29年7	10	付現……	1,000,00	29年7	3	賒生財器具…	1,500,00

股 本

				29年7	1	收股款……	5,000,00

盈　餘

29年7	1	付房租……	150.00	29年7	5	收佣金……	400.00
	3	付薪水……	250.00		2	收佣金……	300.00

每筆會計事項所作之借貸紀錄，其金額既必相等，故若記帳無誤，在分類帳上，借方紀錄之總額，必相等於貸方紀錄之總額。上列中華公司分類帳，其借貸兩方總額，究竟是否相等，可將各帳戶之借貸金額，列表如下以證明之。

	借方總額	貸方總額
現金……	$5,500.00	$1,400.00
預付記……	300.00	100.00
生財器具……	1,500.00	
復興商店……	1,000.00	1,500.00
股本……		5,000.00
盈餘……	[illegible]	700.00
	$8,[illegible]	$8,[illegible]

凡一帳戶，其借方金額超過貸方金額時，則有借方餘額，簡稱借餘（Debit Balance）。反之，其貸方金額超過借方金額時，則有貸方餘額，簡稱貸餘（Credit Balance）。依上所示，總帳借貸總額之是否相等，通常試將各帳戶之餘額，列表計之。究竟分類帳各帳戶之借餘總額，何以必相等於其貸餘總額？例如上表所示各帳戶借方與貸方之金額內，有：

	借方	貸方
現金……	$5,500.00	$1,400.00

如僅列其餘額則為：

現金…… $4,100.00

故是該帳戶借貸兩方，各減去相等之金額，計 $1,400.00，則其

結果分類帳內各帳戶借貸兩方之總額必仍相等，是蓋與數學上『凡自相等之數，減去相等之數，其餘必等』之定理，完全相符也。

凡將編列分類帳各帳戶餘額之表式，謂之試算表(Trial Balance)。茲根據中華公司分類帳各帳戶之餘額，編製試算表如下：

中華公司

試算表

二十九年七月三十一日

	借方餘額	貸方餘額
現金	$4,100.00	
銀行記	200.00	
生財器具	1,500.00	
復興商店		$500.00
股本		5,000.00
盈餘		300.00
	$5,800.00	$5,800.00

凡欲編製上列之試算表，必先計算各帳戶之餘額，計算帳戶餘額之手續如下：

(1)將帳戶借方金額欄各項數額，加算總數，並將此總數，用鉛筆小字，記入金額欄最後一筆金額之下端。

(2)將帳戶貸方金額，合計總數，並將此總數，用鉛筆小字，記入金額欄最後一筆金額之下端。

(3)將借貸兩方總額相抵後之餘額，用鉛筆小字記入金額較大一方所記最後一筆金額一行之摘要欄內。

茲以中華公司現金帳戶爲例，示其餘額計算方式如下：

現　金

29年7	1	投　資	600000	29年7	10	付復興商店	100000
	15	收借金	40000		28	付房租	15000
	24	平陸記 *4,100.00*	10000		31	付股利	2320
			650000				1,120.00

*均係鉛筆小字

設帳戶內僅記有一筆借方金額或一筆貸方金額，其餘額即係此筆借方金額或貸方金額，一望而知，毋須計算，例如上列中華公司分類帳內生財器具帳戶及股本帳戶所示者，則自可不必計算其餘額。又設帳戶內借貸金額，適相均等，彼此抵銷，並無餘額者，則亦可不必計算。

問　題

1.借方與貸方與左方與右方之代名詞，試申論之。

2.試述复式簿記之那大基本原則，並詳釋之。

3.試將下列之基本方程式，加以分析而說明之。

4.試就本章第二節及第三節中所述之各要點，將下列各項分別說明之：

(a)一公式

(b)三要素

(c)六變化

(d)二方向

(e)關係

5.試將上列(a)至(e)各項，分別圖示之。

6.何謂借方餘額？何謂貸方餘額？帳戶餘額之計算手續如何？試分別說明之。

7.分類帳各帳戶之借餘總額，必與等於其貸餘總額，試言其故。

8.試就下列各項，分別舉事項以明之：

(a)資產之增加（借方）與淨值之增加（貸方）

(b)資產之增加（借方）與負債之增加（貸方）

(c)某項資產之增加（借方）與他項資產之減少（貸方）

(d)負債之減少（借方）與資產之減少（貸方）

(e)淨值之減少（借方）與資產之減少（貸方）

習題

1.試依本章第三節所舉之例解，將第二章習題所示之福安公司十月份事項，分別記入該公司分類帳內各相當帳戶。

2.承上記錄，將該公司分類帳內各帳戶之餘額，分別計算之。

3.根據該公司分類帳內各帳戶之餘額，編製試算表。

第四章　分錄—過帳—試算

第一節　盈餘增減之記法

前二章中所述中華公司盈餘增減之記法，統記於一個盈餘帳戶內，該帳戶內容如下：

盈　餘

29年7	28	付佣……	100	00	29年7	15	收佣金……	400	00
	31	付股利……	250	00		20	收佣金……	300	00

上項記法，謂之單戶制，此種單制盈餘帳戶之記法，原受力求簡單，使讀者易於明瞭，但在會計實務上，盈餘之增減，通常記入數個帳戶內，俾能顯示營業收益所增加之盈餘，究有若干，開支費用及分派股利所減少者，又有若干。依上所述，中華公司之盈餘之增減可記入下列三個帳戶內：

佣金收益

					29年7	15	……	400	00
						20	……	300	00

該帳戶貸餘$700.00,表示七月份內由側金收益而增加盈餘之數。

費用

29年7	28	房租……		150	00							

該帳戶借餘$150.00,表示七月份內因支付費用而減少盈餘之數額。

已付股利

29年7	31	……		250	00							

該帳戶借餘$250,00,表示七月份內因支付股利而減少盈餘之數額。

上項記法,謂之分戶制,讀者須知上列側金收益費用及已付股利諸帳戶,即為單調盈餘帳戶之區分,使盈餘之增減變化,雖有詳確之紀錄,而在會計原理上,單戶制與分戶制初無異致也。

第二節 分錄與過帳之例解

前二章所示中華公司七月份交易之借貸紀錄,係直接記入分類帳各帳戶內,但在會計實務,必須用下列兩種帳簿:

(1)日記簿(Journal)凡會計事項發生,須先記入日記簿,區分每筆事項之借貸紀錄,以示應過入分類帳內何帳戶之借方及何帳戶之貸方,此項記帳手續,謂之分錄(Journalizing)

(2)分類帳(Ledger)凡事項記入日記簿後,應再記入分類帳

內相當帳戶之借方及相當帳戶之貸方，此種記帳手續，名曰過帳(Posting)。

將會計事項記入日記簿之手續，有如下述：

(1)將事項發生之日期，記入日期欄內。

(2)靠近日期欄之右方單線地位，記入借方帳戶之名稱，并將借方金額，記入與帳戶名稱同一行之借方金額欄內。

(3)在借方帳戶名稱下一行稍微向右之地位，記入貸方帳戶之名稱并將貸方金額，記入與帳戶名稱同一行之貸方金額欄內。

(4)記入事項之簡略說明。

茲例舉中華公司之日記簿於下，讀者可參照上述各項手續閱讀之：

日記簿

日期		借方帳戶　貸方帳戶	分類帳頁數	借方金額	貸方金額
29年7	1	現金		5000.00	
		股本			5000.00
		股東繳納股款計現金$5,000.00			
	3	生財器具		1500.00	
		復興商店			1500.00
		向復興商店賒購辦公傢具			
	10	復興商店		1000.00	
		現金			1000.00
		付復興商店帳款			

日記簿（續）

日	摘要	頁數	借方	貸方
15	現金		400.00	
	佣金收益			400.00
	代售不動產收到佣金			
20	鄧隆記		300.00	
	佣金收益			300.00
	代鄧君售出不動產應得佣金			
24	現金		100.00	
	鄧隆記			100.00
	收到鄧君交來所欠佣款			
28	費用		150.00	
	現金			150.00
	付七月份房租			
	已付股利		250.00	
31	現金			250.00
	付股東股利			

過帳即根據日記簿所記之借貸戶，而過入分類帳內各相當帳戶之借方（貸方）其手續如下：

(甲)先過一筆分錄之借方帳戶：

(1)查明筆借入之分類帳帳戶……

(2)於帳戶借方筆相當欄內記入……

(a)日期

(b)日記簿頁數……

(c)借方金額……

(3)將過入之分類帳頁數，記入日記簿之分類帳頁數欄（L. F. olumn, L. F. 即 Ledger Folol 之縮寫）該欄簡稱類頁欄。

(乙)次過一筆分錄之貸方帳戶：

仍照上項手續過入，惟借方應改為貸方。

上述過帳手續，起定日記簿頁數，應記入分類帳內，同時，分類帳頁數，應記入日記簿內，其理由有三：

(1)當記帳員過帳時，可知已過帳者有若干筆，譬如記帳員正在過帳時，適有事外出，迨事畢而返，一翻日記簿，頁數欄內，有未記頁數之各筆分錄即可繼續過帳。

(2)過帳畢後頁數欄之紀錄可供日記簿與分類帳間之相互參考，當記帳員查閱分類帳時，欲知過帳所根據之分錄，即可依所記之頁數，查考日記簿而得之。

茲舉中華公司過帳後之日記簿及分類帳於下，日記簿之格式及內容與上列者相同，惟多頁欄內，來將過入分類帳之頁數記明，因各筆分錄均已過入分類帳各相當帳戶，故者檢視日記簿所記之各筆借貸分錄，逐筆對照過入分類帳各相當帳戶。日記簿分錄每筆事項均有簡略之說明，故過入分類帳各帳戶時，毋庸再加說明，例如記帳員欲知分類帳內現金帳戶所記各筆借貸金額之原由，即可從日記簿之紀錄中求知之。

日記簿 (第一頁)

29年7	1	現金	1	5,000.00	
		股本	5		5,000.00
		股東繳納股款計現金$5,000.00			
	3	傢俱器具	3	1,500.00	
		復興商店	4		1,500.00
		向復興商店賒購辦公傢具			
	10	復興商店	4	1,000.00	
		現金	1		1,000.00
		付復興商店帳款			
	15	現金	1	400.00	
		佣金收益	6		400.00
		代售一動產收到佣金			(1)
	20	高隆記	2	800.00	
		佣金收益	6		800.00
		代算者售出不動產應得佣金			(2)
	24	現金	1	100.00	
		劉隆記	2		100.00
		收到劉君交來所欠貨款			
	28	費用	7	150.00	
		現金	1		150.00
		付七月份房租			
	31	已付股利	8	250.00	
		現金	1		250.00
		付股東股利			

現金 （第一頁）

29年7	1	……	1	5,000.00		29年7	10	……	1	1,000.00	
	15	……	1	400.00			28	……	1	150.00	
	24	……	1	100.00			31	……	1	250.00	

資產帳戶

鄧隆記 （第二頁）

29年7	20	……	1	300.00		29年7	24	……	1	100.00	

生財器具 （第三頁）

29年7	8	……	1	1,500.00							

復興商店 （第四頁）

負債帳戶

29年7	10	……	1	1,000.00		29年7	8	……	1	1,500.00	

股本 （第五頁）

						29年7	1	……	1	5,000.00	

淨值帳戶

佣金收益（第六頁）

						29年7	15	……	1	4[illegible]	00
							20	……	1	3[illegible]	00
							31				

費用（第七頁）

29年7	28	房租……	1	150	00		4				

已付股利（第八頁）

29年7	31	……	1	250	00						

第三節　日記簿與分類簿之作用

日記簿依會計事項發生之時日次序，分錄各筆事項應借應貸之帳戶，而為有關事項一切重要事實之完備紀錄。分類簿則依日記簿所示各筆事項應借應貸之帳戶，而為分類之記錄，故前者為序時帳簿，而后者為分類帳簿。例如欲知中華公司二十九年七月十五日發生之事項則可查閱是日日記簿之紀錄倘欲知七月份內現金增減之數額，則可查閱是月份分類帳內現金帳戶之紀錄。

又日記簿之摘要欄地位較寬，如須詳記事項之說明，儘可記載，非如分類帳戶之摘要欄地位有限，不能多記也。

觀上節所示之例解，凡會計事項發生，以分錄肇其始，而過帳竟其終，故日記簿有原始紀錄簿（Book of Original Entry）之稱，

且分類簿亦有終結記錄簿（Book of Final Entry）之名，日記簿與分類簿。實爲會計組織中兩種基本帳簿也。

第四節 試算表之編製及其作用

下示中華公司試算表，與第一章中所列者，大體相同惟前表係用單個盈餘帳戶以表示盈餘之增減變動，而下表則分爲三個帳戶，以替代單個盈餘帳戶，讀者可互相對照閱讀之：

中華公司

試算表

二十年七月三十一日

現金	$ 4,100.00	
郵票記	200.00	
生財	$ 1,500.00	
復興商店		1500.00
股本		5,000.00
偶金收益		700.00
費用	150.00	
已付股利	250.00	
	$ 6,200.00	$ 6,200.00

試算表通常分爲合計試算表（Trial Balance of Totals）與餘額試算表（Trial Balance of Balances）兩種，前者係分類帳各帳戶之借方總額與貸方總額編製，後者則就分類帳各帳戶之借貸餘額編製，此兩種試算表以餘額式應用之。上列試算表，即爲餘額試算表，簡稱試算表，如改爲合計試算表，則應依下式編製之：

中華公司

合計試算表

二十九年七月三十一日

現金	$ 5,800.00	1,400.00
銷貨記	300.00	1,050.00
生財器具	1,500.00	
復興題店	1,000.00	
股本		1,500.00
佣金收益		700.00
費用	150.00	
已付股利	250.00	
	$ 8,700.00	$ 8,700.00

按試算表之主要作用，其一，用以檢查分類帳借貸紀錄之是否平衡，凡試算表，借貸相等，即可證明分類帳紀錄之大體無誤：其二為編製各種報表之依據，凡試算表內所列資產，負債，股本收益，費用，各帳戶之餘額，可用以編製損益表（Statement of Income and Expense or Statement of Profit and Loss），盈餘表（Statement of Surplus），及資產負債表。上示中華公司試算表內所列之收益費用及股利各帳戶餘額，可編製損益表及盈餘表如下：

中華公司

損益表

二十九年七月份

佣金收益	$ 700.00
減費用	150.00
淨利	$ 550.00

（上表所示之淨利轉入下例盈餘表內）

中華公司

盈餘表

二十九年七月份

本月份淨利	$ 550.00
減已付股利	$ 250.00
盈餘表存二十九年七月三十一日	$ 300.00

又該公司試算表內所列之資產負債及股本各帳戶餘額可用以編造下列資產負債表，下表所示之盈餘數額，係由上列盈餘表內轉入。

中華公司

資產負債表

二十九年七月三十一日

資產		負債與淨值		
現金	$ 4,100.00	負債：		
應收帳款	200.00	應付帳款		$ 500.00
生財器具	1,500.00	淨值：		
		股本	$ 5,000.00	
		盈餘	300.00	5,300.00
	$ 5,800.00			$ 5,800.00

讀者應注意上列損益表及盈餘表之上端，均註明編造期間，而資產負債表之上端，僅列編製日期，因損益表與盈餘表均為動態之表示，以某一期間為基準，通常為一個月，半年，或一年，就此期間，計算企業之營業成績，所有各期間之營業成績，均各自表一單位，故此二表之上端，註明其所代表之期間；至資產負債表則為靜態之表示，計自企業開業日起，至某一日期為止，通常計至某月終，某年年終或某年終，在此終了期日，編製資產負債表，以觀財務從兒增減變

化之現階段，故此項報表上編製明之日期，即代表計至某一現階段之日期耳。

第五節 試算表錯誤之尋查

凡編製試算表時，如遇借貸總額，不相平衡，則必有錯誤在內，可依下列各步驟尋查而糾正之：

(1)將試算表借貸兩方總額重行加算。

(2)查核試算表所列各帳戶之餘額是否與分類帳各帳戶之餘額完全相同，並查明有無下列各種錯誤：

(a)分類帳帳戶之餘額，與試算表內所列同一帳戶之餘額，互有差異。

(b)分類帳帳戶之借餘，誤記試算表之貸方，或分類帳帳戶之貸餘誤記試算表之借方。

(c)分類帳帳戶餘額漏列試算表內。

(3)依下列各步驟覆核分類帳各帳戶之餘額：

(a)將各帳戶借貸兩方之金額重行加算。

(b)將各帳戶借貸相抵之餘額，重行計算。

(4)覆核日記簿過入分類帳各帳戶之帳戶，自日記簿第一筆分錄起，依次覆核其過帳是否正確，並查明有無下列各種錯誤。

(a)金額有誤。

(b)誤過帳戶。

(c)日記簿借項誤過分類帳戶貸方，或日記貸項，誤過分類帳借方。

日記簿所記分錄如與分類帳核對無訛，應即在日記簿與分類帳所記金額之右旁，各作一覆核符號（✓），俟過帳核畢，再查明下列各項：

(a)日記簿上未經覆核之帳戶——查明此項帳目，已否過

帳。

(b)分類帳上未經覆核之帳目——查明此項帳目，是否確屬分類帳帳目，有時日記簿之分錄，重複過帳，其過入分類帳之一筆帳目，業經覆核，其未經覆核之一筆，即屬重複過帳。

(5)查明日記簿每筆分錄之借貸金額是否相等。

再尋查試算表錯誤時應常注意下列各種情形：

(1)借貸不相等之差數——例如餘額試算表借方總額爲 $ 4,500，貸方總額爲 $ 4,700，兩者差數爲 $ 200，以 2 除此差數，得商 $ 100，(限于偶數而言)然後查核分類帳各帳戶之借餘，有無 $ 100之數，並查試算表，有無得此借餘 $ 100，誤列貸餘欄內，如有此種事實，則借貸不相等之差數自爲 $ 100 之二倍，即 $ 200是已。設無上項錯誤，則可查核分類帳各戶內，有無借餘 $ 200 之數，如有此數，即查核試算表有無漏列此款，或查核日記簿內有無借方差額 $ 200，而漏過分類帳者，或查核日記簿內有無貸方金額 $ 200，而漏過分類帳者，或查核日記簿內有無貸方金額 $ 200，而重複過帳者，凡遇上項錯誤，均足使試算表借貸不等之差數適爲 $ 200，故求試算表借貸不相等之差數，有時足供吾人發現錯誤之線索者也。

(2)數位之倒置(Transposition)——此項錯誤，通常有下列三種情形：

(a)鄰數之倒置——例如 $ 894 誤作 $ 849，兩數相差 $ 45，以 9 除之得商 $ 5，此商即爲鄰二數之差數。凡除 9 所得之商爲分位數者，則其錯誤，必發生於小數角分之間，例如 $ 124.53 誤記爲 $ 124.35，相差 $ 0.18 除 9 所得之商爲 $ 0.02 此即爲 5 與 3 相差之數。設其商爲角位數者，則倒置之錯誤，必發生於單

位數與十位數間，餘依此類推。錯誤範圍既經確定，即可據以查核試算表及分類帳，例如商數爲 $ 0,03 則可詳查小數欄內 0 與 3，1 與 4，2 與 5，3 與 6，4 與 7，5 與 8，及 6 與 9 等相鄰數，自不難發現其錯誤而糾正之。

(b)頭尾之倒置——例如 $ 6,934 誤爲 $ 4,936，兩者相差 $ 1,998，除以 9，得商 $ 222，此商必爲十位以上之相同數，上例商數爲 $ 222，則可斷言頭尾兩數必相差 $ 2 。又如 $ 786，誤作 678，相差 $ 99，除以 9，得商 $ 11，可知頭尾二數，必相差 $ 1。故凡商數爲十位數者，應注意試算表之百位數，如商數爲百位數者，則應注意試算表之千位數。

(c)全數之倒置——例如 $ 7,453 誤作 $ 3,547，相差 $ 3,906 除以 9，得商 $ 434，頭尾兩數相同，此項相同數，即爲頭尾相差之數也。

(3)位數之移動（Slide）——例如 $ 486.30 誤作 $ 48.63，兩數相差 $ 437,63，除以 9 得商 $ 48.63，此即爲正確之數，惟數位須進一位耳。又如整數誤記小數，例如 $ 68誤記爲 $ 0.68，則其差數，$ 67,32，將整數與小數相加，必爲99，再將小數從 100 內減去，其餘數 68（100－32＝68）即爲正確之數。

讀者須知試算表之借貸平衡，僅能相對的證明分類帳借貸紀錄之大體無訛，而不能絕對證明其完全無誤。何以言之？因會計上，有若干錯誤，非試算表所能發現，易言之，此種錯誤，并不影響試算之借貸平衡，設如遇此種錯誤，試算表仍能借貸平衡，一時類不易發覺，凡習會計者，於此不可不深加注意。茲列舉試算表不能發表之錯誤于下：

(1)日記簿漏記整筆分錄，借貸相差之金額，既均漏列帳冊，自

不致影響試算表之平衡。

(2)日記簿之整筆分錄，重複過帳，即先後過帳二次，是於試算表之借貸平衡不生影響。

(3)過帳科目，張冠李戴，但借貸金額，并無訛誤，例如應過現金帳戶借方者，誤過生財器具帳戶借方，應過收益帳戶貸方者誤過債權人帳戶（即應付帳款帳中）貸方均是。

(4)日記簿之整筆分錄有訛誤，但借貸金額仍等，例如償付帳款，應借入債權人帳戶，貸入現金帳戶，但分錄時誤為借入現金帳戶，貸入債權人帳戶，分錄既誤，過帳亦誤，但借貸仍能平衡。

(5)有時某筆事項金額，如利息，折讓，折舊等，計算錯誤，致紀錄不實，但于借貸平衡，并無影響。

(6)有時借方錯誤金額，適與貸方錯誤金額相等，相互抵銷，借貸仍能平衡。例如分類帳借方多計 $ 15，而貸方適亦多計 $ 15，又如借方金額 $ 25，誤作 $ 52，多計 $ 27，而貸方金額 $ 47，誤記 $ 74，適亦多計 $ 27。

(7)有時借方或貸方金額欄內，發生兩筆錯誤，某筆多計，某筆少計，而多計與少計，適相抵銷。例如借方金額欄，將 $ 47 誤記 $ 74，致多計 $ 27，但同時 $ 52，又誤作 $ 25，少計 $ 27，多計少計之數，兩相抵除，故不致影響借貸之平衡。

讀者觀上所述，當知試算表之作用有其限度，對於試算表之借貸平衡，不能過分迷信，欲使試算表所示之借貸平衡，確能代表日記簿與分類帳紀錄之完全無訛，是有賴於平時每筆分錄與過帳之審慎不苟矣。

問　題

1. 盈餘之損益，通常不直接記入單個盈餘帳戶內，而分記收益與費用及股

利數個帳戶記載之，試言其故。

2. 會計事項係未記入分類帳前，須先記入日記簿，其理何在？試詳言之。

3. 試述分錄與過帳之步驟。

4. 日記簿有分類帳頁數欄（總類頁欄），分類帳戶記有日簿關（或名日頁欄）其作用何在？試分別言之。

5. 編製試算表時，借貸總額如不平衡應如何尋查錯誤而糾正之。

6. 何謂數位之倒置？何謂數位之移動？試分別舉例言之。

7. 試列舉試算表所不能發現之錯誤，并分別舉例說明之。

8. 試批評下列之損益表：

中華公司

損益及盈餘表

二十九年十月三十一日

手續費收益		$ 5,500.00
減：費用	$ 4,200.00	
已付股利	500.00	4,700.00
本年淨利		$ 800.00

習題

1. 試將下列大中裝飾公司二十九年六月份事項，記入日記簿並過入分類帳各帳戶：

二十九年六月一日大中裝飾公司本日成立，經營室內裝飾業務股本總額 $ 2,500.00 全部收足現款。

三日　付本月份房租 $ 125.00

四日　向同興記商號購入生財器具價值 $ 375.00，未付現款。

五日　現購文具用品 $ 15.60

十二日　該公司經營室內裝飾業務，本日為顧客王君裝飾臥室，當收現款 $ 250.00

十四日　現購裝飾用品 $ 62.00

十七日　付欠何炳記帳款 $ 250.00

二十二日　本日為顧客彭君裝飾寓所，計定 $345.00 尚未收到現款。

二十三日　前為顧客彭君裝飾寓所購裝飾用品 $ 79.00 本日付款。

二十六日　本日顧客彭君交來前欠帳款一部份計 200.00

二十九日　現付各項費用共 $ 18.00

三十日　付賬利 $ 250.00

2. 編製試算表

3. 編製損益表盈餘表及資產負債表。

第五章　結帳

第一節　結帳底表之作用與編製

設分類帳內帳戶甚多，則為便於編製報表起見，宜先編製結帳底表（Working Papers）將分類帳內各帳戶餘額分別性質列入三個金額欄內以便編製：

（1）損益表

（2）盈餘表

（3）資產負債表

下列工作底表係根據第四章所示中華公司之試算表編製。

中　華　公　司

結　帳　底　表

二十九年七月份

	試算表		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
現金…	4,100.00						4,100.00	
郵票…	200.00						200.00	
生財工具…	1,500.00						1,500.00	500.00
復興商店…		500.00						5,000.00
股本…		5,000.00						
佣金收益…		700.00		700.00				
費用…	150.00		150.00					
已付股息	500.00				250.00			
	6,200.00	6,200.00						
本年淨利			550.00			550.00		
			700.00	700.00				
滾轉二十九年七月三十一日					300.00			300.00
					550.00	550.00	5,800.00	5,800.00

設分類帳內帳戶甚少，則毋須編製工作底表，而可根據試算表，逕行編製報表。

上列結帳底表依下列步驟編製之：

(1) 分類帳內各帳戶餘額列入試算表欄，並結算借貸兩方總額以驗其是否相等。

(2) 試算表欄所列帳戶餘額依其性質應編入何種報表而分別列入三個金額欄中之一欄。

(3) 將損益表項目欄借貸兩方金額相抵，計有貸方餘額 $ 550.00 是爲七月份之淨利，隨將此數列入損益表項目欄借方，使借貸兩方總額相等。又因上項淨利，足以增加盈餘，故再將此數轉入盈餘表項目欄之貸方，同時將損益表項目欄借貸兩方數額加算總數，並劃線結清之。

(4) 將盈餘表項目欄借貸數額相抵，計有貸方餘額 $ 300.00 是爲七月底之盈餘，此數應列入盈餘表項目欄之借方，使借貸兩方總額相等。又因盈餘須列在資產負債表貸方，故再將此數轉入資產負債表項目欄之貸方，同時將盈餘表項目欄借貸兩方數額加算總數並劃綫結清之。

(5) 最後將資產負債表項目欄借貸兩方數額，加算總數如相平衡即劃線結清之。

下列損益表，據上列工作底表損益表項目欄所記之數額編製。

中華公司

盈餘表

二十九年七月份

佣金收益	$ 700.00
減費用	150.00
淨利	$ 550.00

下列盈餘表，根據上列工作底表盈餘表項目欄所記之數額編製。

中華公司

盈餘表

二十九年七月份

本月份淨利	$ 550.00
減已付股利	250.00
盈餘滾存二十九年七月三十一日	$ 300.00

下列資產負債表，根據上列工作底表資產負債表項目欄所記之數額編製。

中華公司

資產負債表

二十九年七月三十一日

資產		負債與淨值		
現金	$ 4,100,00	負債：		
應收帳款	200,00	應付帳款		$ 500,00
生財器具	1,500,00	淨值：		
		股本	$ 5,000,00	
		盈餘	300,00	5,300,00
	$ 5,800,00			$ 5,800,00

第二節　結帳之步驟及其例解

分類帳內所記收益費用及股利各帳戶，乃表示一期間內盈餘之變動情形，此種帳戶餘額，即用以編製該期間內之損益表及盈餘表，一俟報表編就，上項帳戶之作用已完，其由各該帳戶餘額計算而得之盈餘淨額，即可轉入盈餘帳戶，此項結轉手續，謂之結帳（Closing the books or Closing the ledger）。

凡結清收益及費用帳戶，須先在日記簿上作成分錄，將此項帳戶

餘額，轉入一新帳戶，名曰損益（Profit and Loss）帳戶。凡一期間內之一切收益轉入該帳戶之貸方，一切費用則轉入該帳戶之借方，其借貸兩方總額相抵之餘額，如爲貸餘，即爲該期間內之淨利，（Net Profit），如爲借餘，則爲該期間內之淨損（Net Loss）。下示中華公司結清收益及費用帳戶時所作之分錄。

日 記 簿 （第二頁）

29年 7	31	佣金收益……	6	700 00	
		損 益……	9		700 00
		結清佣金收益帳戶將其貸餘結轉損益帳戶貸方			
	31	損 益……	9	150 00	
		費用……	7		150 00
		結清費用帳戶將其借餘結轉損益帳戶借方			

上列兩筆分錄過帳後分類帳內有關之三個帳戶內容如下：

佣 金 收 益 （第六頁）

29年 7	31	結轉損益帳戶	2	700 00	29年 7	15 ……	1	400 00
						20 ……	1	300 00
				700 00				700 00

上列佣金收益帳戶，業已結清，其原有貸餘，已結轉損益帳戶貸

費用 （第七頁）

29年 (民19)	28	房租……	4	150	00	29年 7	31	結轉損益帳戶…	2	150	00

上列費用帳戶現已結清，其原有借餘$150.00，結轉損益帳戶借方。

損益

29年 7	31	費用……	2	150	00	29年 7	31	佣金收益…	2	700	00

上列損益帳戶貸方金額$700,00，乃由佣金收益帳戶貸餘轉入，表示淨值之增加其借方金額$150,00則由費用帳戶借餘轉入，表示淨值之減少。又上列損益帳戶借貸兩方金額相抵，計有貸餘$550,00是即爲七月份之淨利。

讀者須注意結清帳戶時之雙線方法，例如上列佣金收益帳戶先在借貸兩方金額欄之最一行上，劃有單線兩段其一爲借貸兩筆總數再下則劃有雙線三段。又如上列費用帳戶，借貸兩方各僅有一筆數額，毋須加筆總數，故僅劃一雙線三段以結清之。再結清帳戶時所劃之單線，僅在借貸兩方金額欄內，但所劃雙線則將及日期頁數及金額數欄。

讀者尤須知者，結帳時在分類帳帳戶內所劃之單雙線，依舊日傳統的簿記方法，均須用紅色墨水，但依最新簿記方法，此種用紅色墨水劃線方法多已廢棄不用，而逕以藍色墨水爲之，即如結算帳簿及編製表時所劃之單雙線，亦均改用藍色墨水，而不復以紅色墨水劃線矣。

中華公司七月份盈餘，既因獲得淨利而增加，又因分派股利而減

少，以支付股利，即爲盈餘之分配。爲求顯示盈餘之增減起見，所有損益及已付股利帳戶餘額，應作下列之分錄，將其結轉盈餘帳戶內。

日 記 簿

7	31	損 益	250 00	
		盈 餘		550 00
		結轉損益帳戶淨貸餘額轉盈餘帳戶貸方		
		盈 餘	250 00	
		已付股利		250 00
		結轉股利帳戶淨借餘額轉盈餘帳戶借方		

讀者須注意上列分錄，如何過入下列各帳戶。

損 益 （第九頁）

29年 7	31	費用……	2	450 00	29年 7	31	佣金收益…	2	700 00
	31	淨利轉盈餘帳戶	2	250 00					
				700 00					700 00

已 付 股 利 （第八頁）

29年 7	31	……	1	250 00	29年 7	31	結轉盈餘帳戶……	2	250 00

盈餘

29年7	31	股利……	2	250	00	29年7	31	淨利……	2	550	00

上列收益費用及已付股利各帳戶，均表示一期間內盈餘之變動，凡結轉此種帳戶所作之分錄，謂之結帳分錄（Closing Entry）。依上所述，結帳之步驟，總括如下：

（1）將收益及費用帳戶結轉損益帳戶。

（2）將損益帳戶及已付股利帳戶，結轉盈餘帳戶。

茲爲讀者明瞭結帳對于分類帳各帳戶之影響，列舉中華公司結帳後分類帳各帳戶之內容于下，并將其分成下列兩組：

（1）結帳後仍繼設之帳戶

（2）結帳後已結清之帳戶

結帳後仍繼設之帳戶：

資產帳戶

現金　（第一頁）

29年7	1	……	1	5,000	00	29年7	10	……	1	1,000	00
	15	……	1	400	00		28	……	1	150	00
	24	……	1	100	00		31	……	1	250	00

鄧隆記　（第二頁）

29年7	20	……	1	300	00	29年7	24	……	1	300	00

生財器具　（第三頁）

29年7	3	……	1	1,500	00						

復興商店 （第四頁）

負債帳戶

29年7	10	………	1	1,000	00	29年7	31	………	1	1,500	00

股 本 （第五頁）

						29年7	1	………	1	5,000	00

淨值帳戶

盈 餘 （第十頁）

29年7	31	已付股利	2	250	00	29年7	31	淨利……	2	550	00

結帳后結清之帳戶：

佣金收益 （第六頁）

29年7	31					29年7	15	………	1	400	00
		結轉損益帳戶	2	700	00		20	………	1	300	00
				700	00			………		700	00

費 用 （第七頁）

29年7	31	房租……	1	150	00	29年7	31	結轉損益帳戶	2	150	00

已付股利 （第八頁）

29年7	31		1	250	00	29年7	31	結轉盈餘帳戶	2	250	00

損益 （第九頁）

29年7	31	費用……	2	150	00	29年7	31	佣金收益…	2	700	00
	31	滾到結轉盈餘帳戶…	2	550	00						
				700	00					700	00

在結帳前：

盈餘帳戶餘額表示期初滾存之盈餘收益費用及已付股利各帳戶餘額，表示期內盈餘之變動。

在結帳后

盈餘帳戶餘額，表示期終滾存之盈餘，收益費用已付股利各帳戶，均無餘額，僅備紀載下期盈餘之變動而已。

第三節 結帳後試算表之編製

結帳後通常編製結帳后試算表（After-closing Trial Balance）以驗結帳后分類帳借貸兩方之總額仍否相等。茲舉中華公司七月三十一日結帳後編製之試算表於下：

中華公司

結帳後試算表

二十九年七月三十一日

現 金	$ 4,100.00	
郵費記	200.00	
生財器具	$ 1,500.00	
復興商店		$ 500.00
股 本		5,000.00
盈餘滾存		300.00
	$ 5,800.00	$ 5,800.00

中華公司於八月底結帳前，其盈餘帳戶內仍記有七月三十一日滾存之盈餘如下：

盈 餘

29年 7	31	已付股利…	2	250	00	29年 7	31	淨利……	2	550 00

又收益費用已付股利帳戶，均已於七月底結清，故其八月底餘額，乃表示八月份內盈餘之變動，茲舉此項帳戶之內容如下：

佣金收益

29年 7	31	結轉損益帳戶	2	700	00	29年 7	15	……	1	400 00
		……					20	……	1	300 00
				700	00			……		700 00
						8	9	……	3	275 00
							28	……	3	400 00

費用

29年7	8	房租……	1	150	00	29年7	31	結轉損益帳戶	1	150	00
8	13	用品……	3	16	00						
	28	房租……	3	150	00						

已付股利

29年7	31		1	250	00	29年7	31	結轉盈餘帳戶	2	250	00
8	31		3	250	00						

下列損益表所示者，爲該公司月份之淨利：

中華公司
損益表
二十九年八月份

開金收益……	$ 675.00
減費用……	166.00
淨利……	$ 509.00

下列盈餘表所示者爲該公司八月初滾存之盈餘，八月中盈餘之變動，及八月底滾存之盈餘：

中華公司

盈餘表

二十九年八月份

餘額二十九年七月三十一日	$ 300,00
加本月份淨利	509,00
合計	$ 809,00
減本月份分派股東股利	250,00
餘額二十九年八月三十一日	$ 559,00

上列報表及資產負債表編就後，即可作結帳分錄，將分類帳各帳戶結束，其手續與七月底所爲者相同，結帳後盈餘帳戶之餘額，即表示八月底滚存之盈餘。讀者如能勇膽該公司七月份及以後各月份之結帳手續，當不難觸類旁通，舉一反三矣。

第四節 會計程序之概述

本書第二章所述者爲盈餘之增減直接記入一個盈餘帳內第四章所述者爲盈餘之變動須分設收益費用及股利各帳戶記載，各該帳戶之餘額，即用以編製損益表及盈餘表。

本章所述者爲收益費用及已付股利各帳戶，均係暫時性質帳戶，乃衡量一期間盈餘之變動，迨至期終，此項帳戶，應分別結清，以備記載下期盈餘之變動。

本章及前兩章所述會計上之各項步驟，依其順序，列舉如下：

(1)分錄

(2)過帳

(3)編製試算表。

(4)編造結帳底表（編造與否視分類帳帳戶多寡而定，倘帳戶無多一般有經驗之會計員亦每不編造工作底表，而逕

根據帳戶編製報表。)

(5)編製損益表。

(6)編製盈餘表。

(7)編製資產負債表。

(8)作結帳分錄，結清分類帳內有關各帳戶。

(9)編製結帳後試算表。

一般新式公司，按月編製報表，但並不按月結帳，其結時期，大率一年一次，即在每年終，辦理結帳。

歐美學者，現有主張採用自為企業年度(Natural Bssusinc Year)者，即視各種企業之營業狀況，而分別之一適當期間為其會計年度，此種主張，在理論上，頗有可取，惟實際上，尚鮮採用耳。現時一般新式企業，既按月編製報表，并於年終結帳，故其會計上之步驟應如下述：

每月份：分錄過帳編製試算表，編造結帳底表編製損益表盈餘表，及資產負債表。

年度終：作結帳分錄，結清分類帳內有關各帳戶，並編製結帳後試算表。

問題

1, 編造結帳底表之目的何在？又編造工作底表是否必需？

2, 試述何種項目，僅列入工作底表而不列入試算表內？

3, 結帳底表如何計算一期間內之淨利，又其計算所得之淨利，何故列入損益表項目欄之借方及盈餘表項目欄之貸方。

4, 試述結帳底表如何計算期終盈餘，又其計算所得之盈餘，何故列入盈餘表項目欄之借方又資產負債表項目欄之貸方。

5. 倘君編造結帳底表時，發見下列情形，則將如何辦理？

(a)試算表欄借貸不相等。

(b)損益表項目欄記入本期淨利後借貸仍不相等。

(c)盈餘表項目欄記入期終盈餘後，借貸仍不相等。試指出

(d)資產負債表項目欄記入期終盈餘後，借貸仍不相等。試

6, 收益與費用帳戶，通常不逕結轉盈餘帳戶，而先結轉損益帳戶，試言其故。

7, 已付股利帳戶，通常不結轉損益帳戶，而逕結轉盈餘帳戶，試言其故。

8, 結帳后分類帳上何種帳戶，並無餘額，何種帳戶，仍有餘額。

9, 本章所舉之例，為中華公司七月底結帳后各帳戶之情形，該公司開金收益費用已付股利及盈餘各帳戶，在結帳前之餘額及損益帳戶在八月底結帳後之餘額，各代表何種意義，試分別言之。

10, 試述編製結帳後試算表之目的。

11. 一般公司按月編製報表，但一年僅結帳一次，試問其每月終應為何種會計事務之處理？

12, 設中華公司未在七月底結帳，則下列各帳戶結出之八月底餘額，各代表何種意義，試分別言之。

(a)開金收益帳戶

(b)費用帳戶

(c)已付股利帳戶

習　題

源盛經營棉花及提煉棉花子油批發業務。該公司二十九年十二月三十一日編製之試算表如下：

源盛公司

試　算　表

二十九年十二月三十一日

現金	$ 21,410,00
應收帳款（總額）	15,605,00
機器設備	82,915,00

生財器具	2,540.00	
應付帳款（總額）		$ 14,430.00
資本		100,000.00
盈餘二十八年十二月三十一日		5,900.00
軋糖收益		75,000.00
煉油收益		22,800.00
費用	79,280.00	
應付股利	15,000.00	
	$ 216,730.00	$ 216,730.00

1, 根據上列試算表餘額，設置分類帳各帳戶

2, 編製工作底表，損益表，盈餘表，及資產負債表

3, 作結帳分錄，過入分類帳，有關各帳戶，并將結清之帳戶，劃線結束之。

4, 編製結帳後試算表。

第六章　購貨與銷貨業務

第一節　企業之組織與管理

本書爲求讀者易於明瞭會計之基本原理與實務，故於第二章第四章及第五章中，特舉經營代客買賣不動產業務之中華公司爲例，并於各該章習題中，亦以經營業務承攬業之廣播公司與樂團公司爲例，惟一般公司組織之企業，大都爲買賣業，一面購貨，一面銷貨，買賣之間，牟利所在，本書取材，原以買賣業各種事項之處理方法爲主體，故讀者欲明瞭此種企業之會計實務，不可不先於企業之組織與管理及購貨銷貨之業務，獲有明確之概念焉，

一般公司組織之企業，以股東爲公司之所有主，惟以股東人數衆多，不能直接經營公司之業務，故由股東選任董事，另以總管理之責。董事對於公司雖負總管理之責，但仍偏重監督方面，對於一般業務事務之管理，另由董事選任總副經理爲之。

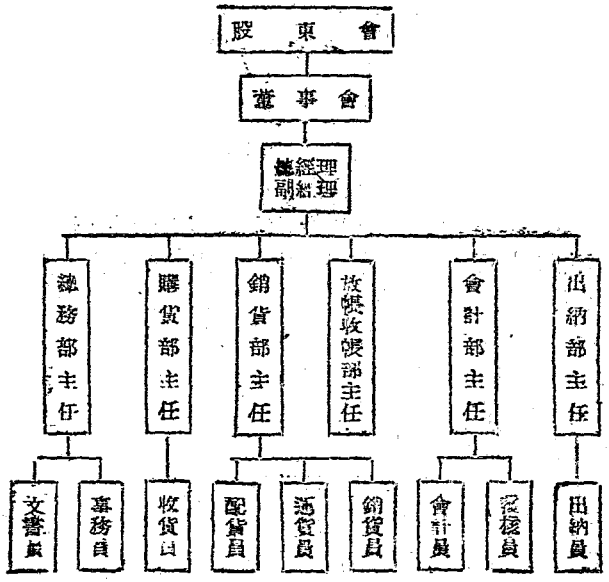
總副經理爲公司實際負責之人員，其下設有業務事務各部份，通常爲總務，購貨，銷貨，放帳收帳，會計及出納數部份，各部分設主任，受總副經理之指揮監督，主管各該部份之業務事務，各部主任之下，另設各級職員雇員，分別承辦各項職務。

綜上所述，就織的方面言之，企業之內部組織，由股東而董事，由董事而總副經理，由總副經理而各部主任，由各部主任而各級職員雇員，脈絡相通，系統釐然。以言各級人員間之關係，職員雇員對於各部主任負責，各部主任對於總副經理負責，總副經理對於董事負責，董事又對股東負責，而股東會則爲公司之最高機關，層層節制，

權責分明。再就橫的方面言之，則公司各部之間，宜祛除隔閡，溝通一氣，取得密切之聯繫，俾發分工合作之效，縱橫兩面，悉納正軌，則營業獲利，可操左券矣。

讀者須知企業之內部組織，各公司間，互有異殊，欲編製一標準組織系統圖，可適用於一切經營買賣業務之公司企業，實屬不可能之事，下圖所示，僅備一例，以供參考而已。

企業組織系統圖



上圖所示之會計部，受總經理之指揮監督，職掌下列各項會計事務：

(1)設計會計制度，訂定會計科目，報表帳簿，單據及事務程序。

(2)將公司一切會計事項，依有條理有組織之方法，記入帳簿，俾有詳確完備之紀錄。

(3)根據帳簿紀錄，編造各種報表，使企業之財務狀況與營業績得有確當明晰之表現。

(4)核對單據帳簿報表等以達防誤防弊之目的。

凡規訂公司事務與會計程序時，須力謀其能防止錯誤，即或發生錯誤（不論其為本公司之職員雇員所為，抑由往來客戶之職員雇員所為），亦須使其易於發現。復次，公司各種人員之工作，務使其相互關聯，相互牽制，以達到非多人串同舞弊，則無法作弊，即或作弊，亦無法隱匿之目的，構成此種防弊防誤之各項方法即謂之內部牽制制度（Internae check System）。此外，辦公室之佈置，須使辦事人員間對於定單發票及其他單據之傳遞，得以迅速簡便，復須使各部份主管人員與其所屬人，相處鄰近，俾便指揮監督。又收貨間貨棧及運貨間之佈置，須使貨物自收貨間運至貨棧及由貨棧運至運貨間，均能便利迅捷，是皆與公司之健全管理有密切關係者也。

第二節　購貨之手續

凡規模恢宏組織完善之公司，其貨物用品之購運，通常均由購貨部專司其事，凡各部份需購貨物用品時，須先填具請購單（Purchase Requisition），經由主管人員核准後，交由購貨部憑以採購。請購單之格式甚多茲舉一例於下：

請購單

德豐公司請購單

請購單號數 德字第355號　　日期民國廿九年七月二日

下列各件請於七月六日以前購備爲荷此致

購貨部

數量	種類及名稱
1袋	嘉禾牌麵粉
15袋	和合牌麵粉
10袋	順濟牌麵粉

請購人 吳文會　　核准人 華文懋

購貨部附註：

定單號數 1765　　賣主姓名 泰泰公司

定購日期 七月二日　　地址 嘉定

上項請購單之填製，如係經常銷售之大量貨物，通常由銷貨部主任商承總副經理規定一最低存量，使貨棧所存貨物，不能少於此數，倘貨棧存貨，已達最低存量時，則貨棧管理員，即須填具請購單，如原先定有購貨標準數量者，並可註明請購之數量，否則請購之數量由銷貨部主任商承總副經理定之。至非經常大量銷售之貨物，其請購單通常由購貨部主任先與銷貨部主任商議貨物銷路如何後，再行填製。至購進辦公用品，通常由普通職員填具請購單，并送請總務部事務主任核准之。

購貨部主任根據核准之請購單，填發購貨定單（Powurchase Order）其格式如下：

購貨定單

德豐公司購貨定單　號數1705

重慶武庫街廿一號

定貨日期　民國29年7月2日

銷貨商姓名　鑫泰公司　　交貨日期　七月廿日以前

發運方法　自公司貨船

地　　址　嘉定中山路五十號　　船上交貨

付款條件　1/10　淨/30

數　量	種類及名稱	價　格
10袋	嘉禾牌麵粉	7,20
15袋	和合牌麵粉	2,40
10袋	麟鳳牌麵粉	3,20

德豐公司

請購單號數　存字第25號　　購貨部主任　陳學敏

購貨定單須填具一式三份，正份送交賣主，第一副張由購貨部歸檔存查，第二副送交收貨員以備將來收貨時查對之用。

銷貨商發貨時，需具發票，記明發出貨物之種類名稱數量單價總價等事項，送請購貨商查照，發票格式如下：

發票

鑫泰公司發票

嘉定中山路五十號

顧客定單號數 1705　　發票號數 2397

定貨日期 民國29年7月2日　　發貨日期 民國29年7月3日

顧客姓名 德豐公司　　付款條件 1/10 淨/30

顧客地址 重慶武庫街21號　　船上交貨

運送地點 同上　　運貨日期 民國29年7月3日

運貨方法 貨船

備註

數量	種類及名稱	單價	總價
10袋	嘉禾牌麵粉	7,20	72,00
15袋	和合牌麵粉	2,40	36,00
10袋	麒麟牌麵粉	3,20	32,00
			140,00

（鑫泰公司章）

購貨商收到銷貨商發票時，例須送交購貨部核對，並由該部將核對結果，填入下列之核對單內：

核對單

發票與購貨定單核對單

貨物 _____

價格 _____

折扣條件 _____

運費條件 _____

貨物與發票核對 _____

核對發票細數與總數 _____

核准付款 _____

簽付支票號數 _____ 日期 _____

購貨部核對發票時，應注意下列各點：

(1)發票所列之貨物，是否與定單相符。

購貨定單之第一副張，係由購貨部歸檔保存，該部職員應即根據購貨定單，核對發票，以驗發票所列之貨物，是否與定單所列者，完全相符。又發票所列之貨價折扣條件運費條件等，是否正確無訛，如核對無訛，即在核對單上「貨物」「價格」「折扣條件」及「運費條件」加行內，簽字證明。

(2)發票所列之貨物，已否收到。

購貨定單之第二副張，係由收貨員收存，當收貨員收到貨物時，應注意下列各項：

(a)檢驗貨物是否良好。

(b)計算并稱量所收貨物之數量，并將收到數量，填入購貨定單副張內，此份購貨定單，事前未將定購數量填入其用意乃使收貨員認眞點收，不致因預填數量，而遂敷衍了事。

(c)貨物點收後，由收貨員在購貨定單上，簽字證明，並將

此份定單，送交購貨部歸檔，此種歸檔之購貨定單，名曰收貨紀錄（Receiving Record）。

購貨部職員須將收貨紀錄所記之收到數量與發票所列之發貨數量，相互核對，如核對相符，即於核對單上貨物與發票核對一行內，簽字證明。

（3）發票所列之細數，與總數是否正確。

發票所列之細數與總數，由會計部職員核對，如核對無誤，即於核對單上核對發票細數與總數一行內，簽字證明。

上示鑫泰公司發票所列之付款條件爲 1/10 實/30，其義即爲購貨商如於七月三日起十天以內付款，則予折扣1%（即減免貨價百分之一，依九九折實付），如於三十天以內付款，則無折扣，須照發票所列貨價實付。

一般購貨商爲使一切發票，均能準於折扣有效期內付款起見，特將發票置入卡片檔內，附之載有日期之索引卡片，以免遺忘，例如上述鑫泰公司發票應置入卡片檔七月十二日卡片之後，以是日適爲折扣期間之末日，必須簽發支票，寄交該公司，免致逾期。

凡屆發票付款日期，應從卡片檔內，檢出發票，送交查核，如所存款項，足敷支付，則由該部主任於核對單上「核准付款」一行內，簽字證明，并連同發票，交由出納員辦理下列各項手續：

（1）填開支票。

（2）將所開支票號數及日期，填入核對單內，此單與發票附在一起。

（3）再將所開支票，送請出納部主任及總副經理簽字，送簽支票時，應連同發票送核，僅知所簽支票，乃支付核准之發票。

支票簽就後即送交銷貨商，並將付訖發票，置入已付發票檔內。

購貨商償付貨款時，應通知銷貨商該款償付何筆帳款，因購貨商常欠有若干筆帳款，彼可指定償付何筆帳款，同時，雙方須依付

票入帳。且購貨商償付貨款後，并須向銷貨商取得收據，俾資證明，上項事務之處理方法甚多，茲舉兩項於下：

(1)支票採用普通簡單之格式，另附一函，致銷貨商，說明此項支票，係償付七月三日第 2397 號發票，貨價共 $140,00，現金折扣1%。

按上述辦法，有下列兩項缺點：

(a)除簽開支票外，須再付函說明。

(b)支票上並未說明償付何項發票。

(2)支票上留有空白地位，填明所付發票日期號數及金額。

至貨款收據，通常由銷貨商填具送交購貨商存查，依外國商業習慣，銷貨商收到購貨商簽送支票時，即於支票背面背書，交向付款銀行領款付款銀行再將此項付訖支票，送還出票之購貨商，作爲銷貨商之收據。是與我國商業習慣，頗有不同。

第三節　銷貨之手續

銷貨之手續，零售業與批發業各有不同，在零售業，如爲現銷事項大都不用定單，收款時置入收錢器（Cash Register）內，即爲了事；如爲賒銷事項，則銷貨員須繕具銷貨發票（Sales Ticket）一式二份，填明顧客之姓名住址及購貨之數量價值以正份交與顧客，副份交由簿記員記帳，如所購貨物，須向貨棧配取，則銷貨發票，應多繕一份，送交貨棧管理員配貨。

在批發業則先收到顧客送來之定單，所銷貨物，多屬欠帳，且貨物多由批發商運交或送交顧客，其處理手續如下：

(1)先將定單送交放帳收帳部，考核顧客之信用，如核准放帳。

(2)即將定單，送交發票填記員，繕具一式三份之發票，此三份發票之作用如下：

(a)發票第二副張，送交貨棧配貨，再將此份發票，連同貨

物，交運貨間，包裝運送，俟貨物運出後，由運貨員簽字於此份發票上，轉送會計部，依其號數，歸檔保存，作爲運貨之紀錄。

(b)發票第一副張，由會計部保存，並由該部核對發票所列各項，是否與定單相符，又所列貨價銷貨條件及金額等，是否正確，俟發票第二副張送回會計部後，（此份發票表示貨物業已運出。）即將第一副張，置入銷貨檔內，並由簿記員憑以入帳。

(c)發票正份俟將貨物運出後，寄交或送交顧客存查。

購貨商收到所購貨物後，即與定單發票核對，如發現(甲)貨物品質不佳，(乙)貨物與定單不符，(丙)貨量不足等情事，可向銷貨商交涉給予折讓，減讓帳款，銷貨商如允照辦，即須填具貸項通知單（Credit memoravdvm），通知購貨商以資證明，貸項通知單格式如下：

貸項通知單

德豐公司

重慶武庫街二十一號

貸項通知單號數＿＿＿＿

日期＿＿＿＿

敝處已於本日將下列應減除之數貸入尊帳：

貸項之理由	金額

德豐公司

經手人

貨項通知單須具一式二份，均由公司主管職員簽字證明，正份送交顧客查照，副份由公司歸檔保存，并由簿記員憑以記載折讓帳目。

一般公司每於月終，開具月結單（monthly Statement），送交顧客查照，此項結單之內容，大致如下：

（1）本月初顧客結欠帳款之餘額。

（2）本月內賒銷貨物記入顧客借項之數額。

（3）本月內收到貨款銷貨退回及折讓等記入顧客貸項之數額。

（4）本月底顧客結欠帳款之餘額。

茲示上項月結單之格式如下：

結　單

德豐公司結單

重慶武庫街二十一號

源利公司　　民國二十九年七月三十一日

重慶上清寺五十六號

日　期	借　項	貸　項	餘　額
6月30日			39,85
7月7日	47,88		87,73
9日		39,85	47,88
18日	40,50		88,38

第四節　運費與折扣

一般企業銷貨時，通常訂有運費與折扣條件，運費條件，普通有下列兩種：

（1）目的地交貨（F.O.B.Destinotion），其義即為將貨物運到顧客指定之目的地，所需一切運費，均由銷貨商負担。

(2)起運點交貨(F.O.B.Shipping Point)，其義即為將貨物裝船裝車所需之費用，均由銷貨商負担，但自運貨點起至目的地止所需之一切運費，則由顧客自理。

至商業折扣(Commercial Discounts)，通常指下列兩種：

(1)營業折扣(Trade Discounts)，此種折扣，由貨物定價內減除，其作用如下：

(a)為避免價目表所定價目，時常更動，如須變更價目，祇須增減營業折扣即可。

(b)為優待零售商，例如批販業廣告中所定之書籍價目，零售商多依此價目發售，但零售商向批發商購發時，另有營業折扣之優待。

(c)引誘顧客大量購買，例如某公司規定顧客購貨在1,000件以下者，減去定價15%，(即依定價八五折計算)，如購貨在1,000件以上者，則減去定價20%(即依定價八折計算)

上述營業折扣，僅為計算貨價之一種方法，銷貨發票所列之貨價，通常均為減除營業折扣後之淨價，有時發票上，雖列有營業折扣，但並不記入帳簿。

(2)現金折扣(Cash Discounts)乃為引誘顧客於規定期間，償付帳款，而給予一種減價，現金折扣之條件，通常列入發票內，例如 1/10 實/30 等。

茲為讀者明瞭上述營業折扣及現金折扣之性質及其計算方法，舉例如下。設有某公司價目表，規定某種貨物價格，每件$2,00對於零售商，不論購貨多少，概予營業折扣40%，但如購滿200件以上，則另予營業折扣5%，至現金折扣條件，規定為 1/10 實/30，設有某零售商購貨200件，其折扣應計算如下：

定價—$2,00×200……$ 400,00

減營業折扣：

零售商折扣— $ 400,00之 40%	160,00
餘額	$ 240,00
購貨滿 200 件之折扣— $ 240,00 之 5 %	12,00
淨價，購貨商與銷貨商記帳時，均以此價爲標準	$ 228,00
減現金折扣，設在十日以內付款 $ 228,00之1%	2,28
應付現款淨額	$ 225,72

讀者注意上列算式，第一個折扣係照定價計算，第二個折扣，則以減除第一個折扣後所得之餘額計算。

倘購貨商向銷貨商購進貨物時，運費條件規定目的地交貨，則銷貨商須負担運費至目的地所需之一切運費，但亦有銷貨商商請購貨商代付運費，俟日後購貨商付款時，照數扣抵，依此情形，購貨商計算其應付貨價淨額之方法如下：

發票所列貨價總額	$ 100,00
減現金折扣—設爲 2 %	2,00
餘額	$ 98,00
減代付銷貨商運費	5,00
應付貨價淨額	$ 93,00

倘運費條件爲起運點交貨，則通常自運貨地點起發生之一切運費，均由購貨商自付，但亦有銷貨商代付運費，加入購貨商應付貨價內計算。例如銷貨商發票所列貨價爲 $ 1,000,00 又銷貨商代付運費 $ 25,00，則購貨商計算現金折扣時，仍以發票所列貨價爲標準，其計算方法如下：

發票所列貨價	$ 1,000,00
減現金折扣—設爲 1%	10,00
餘額	990,00
加運費—銷貨商代付	25,00
應付現款總額	$ 1,015,00

問題

1. 試說明購貨商所用下列幾種單據之目的：
   (a)請購單
   (b)購貨定單
2. 試說明銷貨商所用下列數種單據之目的：
   (a)發票
      正份
      第一副張
      第二副張
   (b)貨項通知單
   (c)月結單
3. 何謂內部牽制制度，試就所知言之。
4. 試詳述核對購貨發票之手續。
5. 購貨部填送收貨員之購貨定單，通常不將定購數量註明，試言其故。
6. 某購貨商購進貨物500件依價目表規定，每件定價$25,00減去營業折扣40%試計算發票所列之貨價。
   又上項發票註明如于十天以內付款，另予現金折扣2%，設該商準於折扣有效期內付款，試計算其應付貨價之淨額。
7. 試計算下列貨價減除各種折扣後之淨額
   定價——$975,00
   營業折扣——40%，10%，及5%
   現金折扣——如在十天以內付款，給予1%
8. 重慶某購貨商向成都某銷貨商購進貨物一宗，發票上記明$675,00。銷貨條件為「重慶交貨」，如在十天以內付款，給予現金折扣1%。
   (a)銷貨商已付運費$25,00，試計算購貨商如在十天以內付款，應匯寄銷貨商之貨款。
   (b)設銷貨商向請購貨商代付運費，并在應匯貨價內扣還，試計算購貨商如在十天以內付款，應匯寄銷貨商之貨款。

第七章　購貨銷貨及存貨帳戶

第一節　購貨銷貨及存貨帳戶之設置

下列辭與公司損益表，顯示一般經營買賣業務之公司，如何計算其營業利益。

辭與公司

損　益　表

二十九年十二月份

銷貨		$ 35,000,00
減銷貨成本：		
購貨	$ 30,000,00	
減存貨29年12月31日	$ 5,000,00	
餘額——銷貨成本		$ 25,000,00
銷貨毛利		$ 10,000,00
減費用		7,000,00
本月份淨利		$ 3,000,00

上列損益表說明下列各項事實：

(1)該公司購進貨物價值 $ 30,000,00，至二十九年十二月底，結存貨物價值 $ 5,000,00，故其銷貨成本（Cost of goods soldo）爲 $ 25,000,00。

(2)上項價值 $ 25,000,00 之貨物，共得售價 $ 35,000,00，故獲銷貨毛利（Gross Profit on Sales）$ 10,000,00。

(3)該公司共支付費用 $ 7,000,00，故其淨利（Net Profit）爲 $3,000,00。

下列建國公司損益表與上示祥興公司損益表表相似，惟有一新穎之點，即期初存貨是已。

建國公司

損益表

二十九年九月份

銷貨		$ 3,350,00
減銷貨成本：		
存貨二十九年九月一日	$ 1,000,00	
購貨	$ 2,700,00	
總額	$ 3,7 0,00	
減存貨二十九年九月三十日	1,150,00	
銷貨成本		2,550,00
銷貨毛利		$ 800,00
減費用		200,00
本月份淨利		600,00

分析上列損益表，可得下列之計算公式：

期初存貨＋購貨－期終存貨＝銷貨成本

銷貨收益－銷貨成本＝銷貨毛利

銷貨毛利－費用＝淨利

上列三式，可併如下式：

銷貨收益－（期初存貨＋購貨－期終存貨）－費用＝淨利

欲編製上項損益表，必先具備下列各種資料：

銷貨	$ 3,350,00
存貨二十九年九月一日	1,000,00
購貨	2,700,00

存貨二十九年九月三十日……　1,150,00
費用……　200,00

上列費用帳戶，已於第二章第四章及第五章中，詳加論列，其餘四個帳戶，茲次下列順序分別闡述之。

期初存貨（Beginning Inventory or Opening Inventory）
購貨（Purchases）
銷貨（Sales）
期終存貨（Ending Inventory or closing Inventory）

下列建國公司存貨帳戶借方餘額，代表該公司於二十九年九月一日所有之商品資產，換言之，即為該公司九月份之期初存貨，該帳戶借項係於九月份記入：

存　貨

29年	1	……	1	1,[illegible]	[illegible]								

期初存貨之發生，或由於公司開業時股東之投資，或由于上期存貨之結轉。例如假定建國公司於九月一日開業，則上列帳戶所示之期初存貨，必係該公司股東之投資，設該公司成立於八月一日，則上列帳戶記之期初存貨，必係該公司八月份之期終存貨，即以八月份之期終存貨，轉入九月份，而為該月份之期初存貨也。

下列購貨帳戶借方餘額，代表建國公司九月份購進之商品資產，凡購貨即表增加商品資產，故下列帳戶所示之借餘，即表示該公司商品不斷之增加。

購　貨

29年	3	……	1	1,500	[illegible]								
	7	……	1	1,200	[illegible]								

下列銷貨帳戶，為建盛公司九月份銷貨之紀錄。

銷　貨

						19年	16			1	0 0
							5				1,300 00

前於第三章中，曾謂帳戶貸方之紀錄，或表示資產之減少，或表示負債及淨值之增加。今列銷貨帳戶貸方紀錄，究係表示何種意義？按商品售價內，包括成本與毛利兩種要素，故銷貨帳戶之貸方紀錄，亦包括兩種要素，其一為商品資產之減少（即銷貨成本），其二為淨值之增加（即銷貨毛利），此兩種要素，合併記入銷貨帳戶內，是該帳戶貸餘，乃表示銷貨淨值之總額，包括成本與毛利在內，至究竟包括毛利若干，則須俟月終結帳時，始能計算得之。

至期終存貨，亦稱期末存貨，即某一期間終了時尚未銷出之貨物，此項存貨，通常於期終，實地盤點，查、分別計算，都量平價，始能決定期終存貨之價值，此種盤點存貨之手續，謂之盤存（Taking Inventory），或稱實地盤存（Physical Inventory）。

讀者於第六章中，曾聞『期初』與『期終』，此為相對之名詞，而以所指表之某一期間為準，如八月份之期終存貨，即為九月份之期初存貨，而九月份之期終存貨，又為十月份之期初存貨矣；又如二十八年之期終存貨，即為二十九年份，即為該年份之期初存貨，迨二十九年份期終之期終存貨，又為三十年份之期初存貨矣；此其一。又所謂『期』者，亦為一相對名詞，並非代表某一固定之期間，即謂企業所定之結帳期間而言，亦即指定其所代表之期間，譬如某公司規定每月結帳一次，則其所謂『期初』『期終』，均以一個月為準；設該公司改為一年結帳一次，並于年終編造報表，則其所謂『期』者，乃代表一年間，不復代表一個月矣。按我國現時一般工商業

習慣，存貨之盤點，報表之編製，通常均於每年終了時爲之，是所謂『期初』『期終』均以一年爲其代表矣；惟著者之意爲求發揮會計功效，并適應企業需要起見，仍以第五章中所述於每月終編製報表，并於每年終整理結帳，爲最合理想之方法也。

第二節　購貨銷貨及存貨帳戶事項之例解（一）

茲爲便於明瞭購貨銷貨及存貨事項之處理方法，列舉建國公司二十九年九月份發生之全部事項及每筆事項工作之借貸紀錄於下：

二十九年九月一日——建國公司股本總額$5,000,00，本日各股東投資現金$4,000,00及商品$1,000,00

借：現金、存貨　此兩筆借項，記載公司所有之資產。

貸：資本——此筆貸項，表示淨結淨值爲$5,000,00。

三日——現進商品價值$1,500,00

借：購貨——此筆借項記入商品資產之增加。

貸：現金——此筆貸項記入現金資產之減少。

七日——向祥茂商店賒進商品價值$2,000,00。

借：購貨——表示商品資產之增加。

貸：祥茂商店——表示負債之增加。

十八日——現銷商品$2,000,00

借：現金——表示現金資產之增加。

貸：銷貨——此筆貸項，一部份代表商品資產之減少，其餘代表淨值之增加（即增加銷貨毛利），此兩種要素，俟結帳時，加以區分。

廿五日——賒銷李震記商品$1,350,00

借：李震記——表示獲得一種新資產（即應收帳款）。

貸：銷貨——表示商品資產之減少與淨值之增加。

廿六日——償付前欠祥茂商店帳款一部份，計$500,00。

借：祥茂商店——表示負債之減少。

貸：現金——表示資產之減少。

廿七日——收到李震記交來帳款一部份計現金$750,00。

借：現金——表示現金資產之增加。

貸：李震記——表示應收帳款資產之減少。

廿八日——付本月份房租$100,00

借：費用——表示淨值之減少。

貸：現金——表示資產之減少。

三十日——分派股東股利計現金$250,00。

借：已付股利——表示淨值之減少。

貸：現金——表示資產之減少。

下列分錄簿爲上列各筆事項之紀錄。

日記簿 （第一頁）

19年 9	1	現金……	4,000,00	
		存貨……	1,000,00	
		股本……		5,000,00
		股東投資		
	3	購貨……	1,500,00	
		現金……		1,500,00
		現購商品		
	7	購貨……	1,200,00	
		祥茂商店		1,200,00
		向祥茂商店除進商品		
	18	現金	2,000,00	
		銷貨		2,000,00

	現銷商品			
2	李宏記	1,350.00		
	銷貨			1,350.00
	除銷李宏記商品			
26	祥茂商店	500.00		
	現金			500.00
	償還前欠祥茂商店貨款一部份			
27	現金	750.00		
	李宏記			750.00
	收到李宏記交來帳款一部份			
28	費用	200.00		
	現金			200.00
	付本月份房租			
	付股利	250.00		
30	現金			250.00
	分派股東股利			

上列日記簿所記各筆分錄，過入下列分類帳各帳戶：

現　金　（第一頁）

29年 9	1	……	1	4,000.00	29年 9	3	……	1	1,500.00
	18	……	1	2,000.00		26	……	1	500.00
	29	……	1	750.00		28	……	1	200.00
						30			250.00

李震記 (第二頁)

29年 9	25	……	1	1,350.00		29年 9	27	……	1	750.00	

存貨 (第三頁)

29年 9	1	……	1	1,000.00							

祥茂商店 (第四頁)

29年 9	26	……	1	500.00		29年 9	7	……	1	1200.00	

股本 (第五頁)

						29年 9	1	……	1	5 0.0	0

購貨 (第六頁)

29年 9	3	……	1	1 50.00							
	7	……		1,29.00							

銷貨 (第七頁)

						29年 9	18	……	1	2,00	0
							25	……	1	1,350	00

費　用　(第八頁)

28年 9	23	房租……	1	20[illegible].00							

已付股利　(第九頁)

29年 9	30	……	1	250.00							

下列試算表根據上頁分類帳各帳戶餘額編製。

建國公司

試　算　表

二十九年九月三十日

現金	$ 4,300,00	
存貨（二十九年九月一日）	1,000,00	
李寶記	600,00	
群茂商店		700,00
股本		5,000,00
購貨	2,700,00	
銷貨		3,350,00
費用	230,00	
已付股利	250.00	
	$ 9,050.00	$ 9,050.00

第三節　購貨銷貨及存貨帳戶之例解（二）

茲再例示建國公司編製之各種報表於下，上示該公司試算表，記入下列工作底表試算表欄，試算表所示之各帳戶餘額，依其性質，分

別記入工作底表各相應欄內，俟記畢後，再將九月三十日之存貨，記入損益表項目欄貸方及資產負債表項目欄借方。

建國公司

工作底表

二十九年九月份

	試算表		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
現金	4,300						4,300	
零賬記	600						600	
存貨廿九年九月一日	1,000		1,000					
商業商店		700						700
股本		5,000						5,000
購貨	2,700		2,700					
售貨		3,350		3,350				
營業費	200		200					
付股利	200				200			
	9,050	9,050						
存貨廿九年九月卅日				1,150			1,150	
本月份淨利			600			600		
			4,500	4,500				
盈餘廿九年九月卅日					300			300
					600	600	6,000	6,000

一　讀者對於上列工作底表損益表項目欄借貸兩方所記之帳目，或不易明瞭，茲再解釋之。讀者須先注意下列兩筆帳目：

	借方	貸方
存貨二十九年九月一日	1,000.00	
購貨	2,700.00	

上列兩筆帳目之總額，即代表九月份可銷貨物之成本，設將九月底存貨記入，則

	借方	貸方
存貨二十九年九月一日	1,000.00	
購貨	2,700.00	
存貨二十九年九月三十日		1,150.00

借貸兩方數額相抵，計有借餘 $ 2,550.00，是爲銷貨之成本，設再將銷貨帳戶之餘額記入，則

	借方	貸方
存貨二十九年九月一日	1,000.00	
購貨	2,700.00	
存貨二十九年九月三十日		1,150.00
銷貨		3,350.00

借貸兩方數額相抵，計有貸餘 $ 800.00，是爲銷貨之毛利，如再將費用帳戶之借餘記入，則

	借方	貸方
存貨二十九年九月一日	1,000.00	
購貨	2,700.00	
存貨二十九年九月三十日		1,150.00
銷貨		3,350.00
費用	200.00	

借貸兩方數額相抵，計有貸餘 $ 600.00，是爲九月份之淨利。

下示損益表，根據上列工作底表損益表項目欄編製之。

建國公司

損益表

二十九年九月份

銷貨		$ 3,350.00
減銷貨成本：		
存貨二十九年九月一日	$ 1,000.00	
購貨	2,7 0.00	
總額	$ 3,700.00	
減存貨二十九年九月三十日	1,150.00	
餘額——銷貨成本		2,550.00
銷貨毛利		$ 800.00
減費用		200.00
本月份淨利		$ 600.00

下示盈餘表根據上列工作底表盈餘表項目欄編製之。

建國公司

盈餘表

二十九年九月份

本月份淨利	$ 600.00
減已付股利	250.00
餘額，二十九年九月三十日	$ 350.00

下示資產負債表，根據上列工作底表資產負債表項目欄編製之。

建國公司

資產負債表

二十九年九月三十日

資產			負債與淨值		
現金……	$ 4,300.00		負債：		
			應付帳款…	700.00	
應付帳款…	$ 700.00		淨值：		
			股本……	$ 5,000.00	
存貨……	1,1 0.00		盈餘……	350.00	5,350.00
	$ 6,050.00				$ 6,050.00

上項報表編就后，即須辦理結帳手續。凡經營買賣業之公司，其結帳之目的，不外完成下列兩事：

（1）凡用以計算本期淨利之一切帳戶及表示本期盈餘變動之其他帳戶（如已付股利等），一律結清。

（2）期終存貨記入帳簿，作爲資產。

茲示建國公司九月三十日所作之結帳分錄及與結帳分錄有關之分類帳各帳戶於下，讀者研習此項結帳分錄及其有關之分類帳各帳戶，自可瞭解結帳之步驟矣。

（1）結清存貨帳戶：

第一筆結帳分錄，將存貨帳戶之餘額（代表期初存貨之成本），結轉損益帳戶借方。

日記簿　（第二頁）

29年9月30日	損益……	1,000.00	
	存貨……		1,000.00

期初存貨結轉損益帳戶

存貨

29年 9	1	……	1	1,000 00	29年 9	30	結轉損益帳戶	2	1,000 00

損益

29年 9	30	存貨 9月1日	2	1,000 00					

(2)結清購貨帳戶：

第二筆結帳分錄，將購貨帳戶之借餘，結轉損益帳戶借方。

30日 損益…… 2,700.00

購貨…… 2,700.00

購清購貨帳戶

購貨

29年 9	3	……	1	1,500 00	29年 9	30	轉損益帳戶	2	2,700 00
	30	……	1	1,200 00					
				2,700 00					2,700 00

損益

29年 9	30	存貨 9月1日	2	1,000 00					
	30	購貨……	2	2,700 00					

上列損益帳戶借餘，乃表示九月份可銷貨物之成本。

(3)期終存貨：

第三筆結帳分錄，將九月三十日存貨，借入存貨帳戶，作爲資產，并一面貸入損益帳戶，其所以貸入損益帳戶者，乃表

示由借方所記期初存貨與購貨成本內減除也。

30日　存貨……　1,150.00

　　損益……　1,150.00

將九月三十日存貨入帳，作爲資產并貸入損益帳戶。

存　貨

29年9	1	……	1	1,000 00	29年9	30	結轉損益帳戶	2	1,000 00
	30	……	2	1,150 00					

損　益

29年9	30	存貨 9月1日	2	1,000 00	29年9	30	存貨 9月30日	2	1,150 00
		購貨		2,700 00					

上列第三筆結帳分錄，在過帳前，損益帳戶借餘$3,700.00，乃代表九月份可銷貨物之成本，過帳後，即將此$3,700.00分成下列兩部份：

$ 1,150.00　是爲九月底存貨成本，此項成本，前經借入存貨帳戶，作爲資產。

$ 2,550.00　是爲九月份銷貨成本，亦即爲損益帳戶之借餘。

(4)結清銷貨帳戶：

29年9月30日　銷貨……　3,350.00

　　損益……　3,350.00

結清銷貨帳戶

銷　貨

29年9	30	結轉損益帳戶	2	3,350 00	29年9	18		1	2,000 00
						23		1	1,350 00
				3,350 00	……	……	……		3,350 00

損益

29年9	30	存貨9月1日	2	1,000	00	29年9	30	存貨9月30日	2	1,150	00
	30	購貨……	2	2,700	00		30	銷貨……	2	3,350	00

凡用以計算銷貨毛利之各帳戶，均已結清；現損益帳戶有貸餘800.00，是爲損益表所示之銷貨毛利。

(5)結清費用帳戶：

29年9月30日　損益……　200.00

　　費用……　200.00

結清費用帳戶

費用

29年9	28	房租	1	200	00	29年9	30	結轉損益帳戶	2	200	00

損益

29年9	30	存貨9月1日	2	1,000	00	29年9	30	存貨9月30日	2	1,150	00
	30	購貨……	2	2,700	00		30	銷貨……	2	3,350	00
	30	費用……	2	200	00						

損益帳戶現有貸餘$600.00，是爲九月份淨利。

(6)結清損益帳戶：

30日　損益……　600.00

　　盈餘……　600.00

將淨利結轉盈餘帳戶

損　益

29年9	33	存貨 9月1日	2	1,000.00	29年9	30	存貨 9月30	2	1,150.00
	30	購貨……	2	2,700.00		30	銷貨……	2	3,350.00
	30	費用……	2	200.00					
	30	結轉盈餘帳戶	2	600.00					
				4,500.00					4,500.00

盈　餘

					29年9	30	淨利……	2	600.00

九月份淨利現已由損益帳戶，轉入盈餘帳戶貸方。

(7)結清已付股利帳戶：

29年9月30日　盈餘…… 250.00

已付股利…… 250.00

結清已付股利帳戶

已付股利

29年9	30	……	2	250.00	29年9	30	結清盈餘帳戶	2	250.00

盈　餘

29年9	30	已付股利	2	250.00	29年9	30	淨利……	2	600.00

盈餘帳戶現有貸餘$350.00是爲九月底盈餘。

下示結帳後之分類帳各帳戶：

(1)與結帳分錄無關之帳戶：

現金 (第一頁)

29年9	1	.....	1	4,000.00	29年9	3	.....	1	1,500.00
	18	.....	1	2,000.00		21	.....	1	500.00
	27	.....	1	7[illegible]0.00		28	.....	1	200.00
						30	.....	1	250.00

李震記 (第二頁)

29年9	25	.....	1	1,350.00	29年9	27	.....	1	750.00

祥茂商店 (第四頁)

29年9	26	.....	1	500.00	29年9	7	.....	1	1,200.00

股本 (第五頁)

					29年9	1	.....	1	5,000.00

(2)與結帳分錄有關之帳戶：

存　貨　（第三頁）

29年 9	1	……	1	1,000	00	29年 9	30	結轉損益帳戶	2	1,000	00
	30	……	2	1,150	00						

購　貨　（第六頁）

29年 9	3	……	1	1,500	00	29年 9	30	結轉損益帳戶	2	2,700	00
	7	……	1	1,200	00						
				2,700	00					2,700	00

銷　貨　（第七頁）

29年 9	30	結轉損益帳戶	2	3,350	00	29年 9	18	……	1	2,000	00
							26	……	1	1,350	00
				3,350	00					3,350	00

費　用　（第八頁）

29年 9	30	房租 ……	1	200	00	29年 9	30	結轉損益帳戶	2	200	00

已付股利　（第九頁）

29年 9	30	……	1	250	00	29年 9	30	結轉盈餘帳戶	2	250	00

損益 （第十頁）

29年 9	30	存貨 9月1日	2	1,000	00	29年 9	30	存貨 9月30日	2	1,150	00
	30	購貨……	2	2,700	00		30	銷貨……	2	3,350	00
	30	費用……	2	200	00						
	30	轉帳盈餘帳戶	2	700	00						
				4,500	00					4,500	00

盈餘 （第十一頁）

29年 9	30	已付股利	2	250	0	29年	30	淨利……	2	600	00

茲再示建國公司二十九年九月三十日結帳後編製之試算表如下

建國公司

結帳後試算表

二十九年九月三十日

1.	現金……	$ 4,300.00	
2.	事務費……	600.00	
3.	存貨……	1,150.00	
4.	應收商店……		$ 700.00
5.	股本……		5,000.00
11.	盈餘……		350.00
		$ 6,050.00	$ 6,050.00

上列各帳戶名稱左旁所註之號數，為各帳戶所屬號數，與結帳與否無關重要。

第五節　營業損失之處理

設一企業結帳時，毛利超過費用，則其溢額，即爲淨利；反之，費用超過毛利，則其溢額，即爲淨損 (Net loss)。一般企業，雖無不以贏利爲其目的，但營業結果，亦難免不致虧損，究竟營業虧損時，在會計上，應如何處理，亦爲讀者所不可不知者。

假定有 A.B.C. 公司，在二十九年十月份營業期間，費用超過毛利，則十月份結帳時編製之損益表如下：

A B C 公司

損益表

二十九年十月份

銷貨		$ 5,000.00
減銷貨成本：		
存貨二十九年十月一日	$ 1,000.00	
購貨	$ 4,300.00	
總額	$ 5,300.00	
減存貨二十九年十月三十一日	800.00	
餘額——銷貨成本		4,500.00
銷貨毛利		$ 500.00
減費用		600.00
本月份淨損		$ 100.00

凡營業虧損時，損益帳戶必有借餘，結帳時須以借入盈餘貸入損益之分錄，結清損益帳戶。又編製工作底表時，須將淨損記入損益表項目欄之貸方，使該欄借貸總額相等，同時此項淨損數額，並須轉入盈餘表項目欄之借方。

設銷貨成本超過銷貨收益，則爲銷貨虧損 (Loss on sales)，或

稱銷貨毛損（Gross Loss on Sales），而無銷貨毛利，其損益表之編製如下：

三友公司

損益表

二十九年七月份

銷貨		$ 10,000.00
減銷貨成本：		
存貨二十九年七月一日	$ 2,000.00	
購貨	9,300.00	
總額	$ 11,300.00	
減存貨二十九年七月三十一日	1,100.00	
餘額——銷貨成本		10,200.00
銷貨虧損		200.00
加費用		500.00
本月份淨損		700.00

茲就上示營業虧損時編製之損益表，列舉其計算公式如下：

（第一式）費用超過銷貨毛利時：銷貨收益－銷貨成本＝銷貨毛利
費用－銷貨毛利＝淨損

（第二式）銷貨成本超過銷貨收益時：銷貨成本－銷貨收益＝銷貨毛損
銷貨毛損＋費用＝淨損

前在第二章中，曾述企業之淨值，為資產超過負債之溢額，例如：

設一企業所有之資產價值為	$ 45,000.00
又負債數額為	15,000.00
則其淨值為	$ 30,000.00

資產負債表所示公司之淨值，通常包括股本與盈餘兩項數額，試

再舉例言之：

（1）設一公司股本總額 $ 25,000.00，其後營業獲利，增加淨值 $ 5,000.00，則其資產負債表所示之淨值如下：

淨值：

股本……	$ 25,000.00	
盈餘……	5,000.00	$ 30,000.00

（2）設一公司股本總額 $ 40,000.00，嗣以營業虧損，減少淨值 $ 10,000.00，則其資產負債表所示之淨值如下：

淨值：

股本……	$ 40,000.00	
減虧損……	10,000.00	$ 30,000.00

問　題

1. 試述下列所舉紀錄，對於資產，負債及淨值所起之變動。
   （a）借入購貨帳戶
   （b）貸入銷貨帳戶
2. 下列每一年分錄，過入分類損益帳戶後，試帳戶餘額，顯示何種意義，試分別言之：

（a）損益…… $ 2,000.00
　　存貨…… $ 2,000.00
　將本年初商品存貨，借入損益帳戶。

（b）損益…… 30,000.00
　　購貨…… 30,000.00
　將本年內購貨，結轉損益帳戶。

（c）存貨…… $ 3,000.00
　　損益…… $ 3,000.00
　將本年終商品存貨，貸入損益帳戶。

（d）銷貨…… 37,000.00

損益……37,000.00

將本年內銷貨，貸入損益帳戶。

(e)損益……4,000.00

費用……4 000.00

將本年內費用，借入損益帳戶。

3. 編製工作底表時，何故將期終存貨，貸入損益欄，並借入資產負債欄。

4. 每期淨利，結轉盈餘帳戶，但該帳戶餘額，何故不能代表每期淨利？

5. 盈餘帳戶借餘，何以名之？在何種情況下，該帳戶始有借餘。

習題一

1. 分錄下列各筆事項：

二十九年二月一日——王君等七人組織利源公司，經營買賣業務，股本總額 $ 20,000.00，全部收足現款。

二日——現購辦公設備 $ 1,500.00

三日——向萬盛商店購進商品，價值 $ 1,200.00，當付現金 $ 600.00

四日——現購辦公設備 $ 500.00

五日——付二月份房租 $ 150.00

八日——付萬盛商店帳款 $ 200.00

九日——現購辦公用品 $ 500.00（借入費用帳戶）

十日——賒銷經中記商品 $ 150.00

十一日——現購商品 $ 750.00

十二日——賒銷非經記商品 $ 216.00

十五日——付本月份上半月職員薪水 $ 700.00

付萬盛商店帳款 $ 300.00

十六日——向公興商店賒進商品 $ 1,017.00

十七日——現銷商品 $ 537.50

收經中記之來現金 $ 150.00，所欠帳款，全部清

訖。

十八日——除銷白屑記商品 $ 416.00

十九日——除銷黃中記商品 $ 193.25

二十二日——現購打字機一架，價值 $ 110.00

付萬盛商店帳款 $ 100.00

二十三日——現銷商品 $ 290.00

二十四日——向萬盛商店除進商品 $ 567.15

二十五日——收黃記交來帳款 $ 100.00

付公興商店帳款 $ 500.00

二十六日——除銷黃記商品 $ 73.00

收白屑記交來帳款 $ 213.00

二十七日——付本月份下半月職員薪水 $ 70.00

付本月份水電費 $ 6.37

付股東股利 $ 400.00

二月底存貨價值 $ 2,147.00

2. 將上列各筆事項，過入分類帳各帳戶。

3. 編製工作底表，損益表，盈餘表及資產負債表。

4. 作結帳分錄，過入分類帳，結清有關各帳戶。

編製結帳後試算表。

習　題

下示柴成公司二十九年十一月三十日試算表：

現金	5,319.00	
應收帳款（總額）	4,113.00	
存貨，二十九年十月三十一日	1,500.00	
辦公傢具	2,350.00	
應付帳款（總額）		$ 705.00
股本		10,000.00
盈餘，二十九年十月三十一日		1,216.00

銷貨		7,050.00
購貨	5,800.00	
費用	269.00	
	$ 19,031.00	$ 19,031.00

存貨，二十九年十一月三十日 $ 1,200,00

1. 根據上列試算表餘額，設置分類及各帳戶。
2. 編製十一月份工作底表及各種報表。
3. 作結帳分錄過入分類帳，結清有關各帳戶。
4. 編製結帳後試算表。

第八章　本票（期票）

第一節　本票之概念

本票（Promissory Notes）俗稱期票，乃發票人（即債務人）約定對于受款人（即債權人）在訂定期日，無條件担任支付一定金額之信用證券也。本票在我國商場中，流行頗廣，推其格式，則由各商號任意擬定，並無定式，茲舉一例如下：

第七號

本票

國幣一千五百元整

右開金額准於民國二十九年十二月三十一日付與

貴公司無誤此致

通和公司　台照

華盛公司具（簽名蓋章）

中華民國二十九年十一月三十日

印花稅票

依上格式，本票之當事人有二，一曰發票人（maker），即上列簽名之可是，二曰受款人（Payee）即通知公司是。倘受款人將本票背書(Indorsement)，轉讓他人，即受款人成爲背書人（Endorser），受讓人成爲被背書人（Endorsee）

依有價票據法規定，發出本票，應記載下列事項，並由發票人簽名，方爲有效。

1，表示其爲本票之文字。
2，一定之金額。
3，受款人之姓名或商號。
4，無條件擔任支付。
5，發票地及發票年月日。
6，付款地。
7，到期日。

本票上如未載到期日者，視爲見票即付。未載受款人者，以發票人爲受款人。未載付款地者，以發票人之營業所、住所或居所所在地爲發票地。未載發票地者，以發票地爲付款地。

依有價票據法規定，本票之到期日（maturity）。有下列四種：

1. 定日付款　如定於民國二十九年四月十日付款。
2. 發票日後定期付款　如於民國二十九年四月十五日發票，而本票上記明發票日後一個月付款。
3. 見票即付　即見票付款，不定付款日期。
4. 見票後定期付款　如定見票後過十天，或過一個月付款。

定日付款之本票，其到期日，業已記載於票上，故毋須計算。發票日後定期付款者本票，例如于民國二十九年四月十五日發票，而一個月後付款，則於五月十五日爲到期日。

見票日後定期付款之本票，執票人應於提示期限內，向發票人提示之，以見票之提示。所謂提示期間，即自發票日起。滿六個月為限；商業票據，發票人得以特約縮短或延長之，但延長之期限，不得

遲六個月。發票人於執票人提示之時，該對本票，如認爲可付，則應記載見票日期，並爲簽名，即自斯日起，計算其到期日。例如有一本票於民國二十九年四月六日發票，記明見票日後遲一個月付款，而于四月十一日由執票人向發票人見票提示，則應以五月十一日爲到期日，此吾國票據法上所以規定在應付款之月，與該日期相當之日爲到期日也。但如無相當日者，則以該月末日爲到期日，例如見票日後遲一個月付之本票，其見票日爲民國二十九年一月三十一日，而二月爲二十九日，無三十一日之相當日，則應即以二月二十九日爲到期日。發票日後定期付款之本票亦同。若執票人向發票人爲見票提示時，發票人祇簽名，而未記載見票之日期者，應以自發票日起滿六個月之末日，或約定提示期限之末日爲見票日。

又發票日後或見票後定期付款之本票，如記明一個月半或數個月半付款者，則于計算全月後，另加十五日，以其末日爲到期日。又本票上載有月初，月中，月底者，即認爲月之一日，十五日，末日。更有發票日後定期付款之本票，如於民國二十七年十二月十五日發票，記明發票一百二十日後付款，假定每月平均爲三十日，一百二十日適等於四個月，則應於二十八年四月十五日到期。但依下列方法，精確計算，凡遇大月減算一日，如遇二月，加算二日，（閏年二月祇加一日），則該票到期日，應爲二十八年四月十四日，

假定每月三十日，其到期日是……28年4月15日

更正：

十二月份……－1

一月份……－1

二月份……＋2

三月份……－1

正確到期日……28年4月14日

凡本票記明付款於指定受款人或其指定人者，則于轉讓時，必須背書，如僅記明付款予執票人者，則可以交付爲轉讓，毋須背書。但受

讓人亦得請求背書，使轉讓人負其或有之付款責任。

背書以轉讓之意思，及其年月日，書于票之背面，並由背書人簽名，爲正當之方式。蓋背書者，卽係在背面書寫之意。但如背面已無餘白，得黏單延長之，而書於黏單之上。至背書之方式，通常有下列三種：

1. 記名背書（Full Endorsement）執票人爲背書時，記載被背書人之姓名或商號者，稱爲記名背書。
2. 不記名背書（Blank Endorsement）執票人爲背書時，不記載被背書人之姓名或商號者，稱爲不記名背書，又曰空白背書。
3. 限制背書（Restrictive Endorsement）限制背書可分爲二種：

(a)委任取款背書本票之金額，執票人委託他人代爲兌取，乃爲通常之事，此時執票人背書以記明之，卽曰限制背書，又名委託取款之背書。

(b)禁止轉讓背書　背書人於票上記載禁止轉讓之字樣者謂之禁止轉讓背書，禁止轉讓之票據，雖仍得依背書而轉讓之，但禁止轉讓者對於禁止後，再由背書取票據之人，不負責任。

第二節　應收票據與應付票據帳戶之設置

本票在發票人視之則爲應付票據（Notes Payable），而在受款人或被背書人視之，則爲應收票據（Notes Receivable）。凡公司收到各債務人出給本票者，並需記入應收票據帳戶內，其格式與內容如下：

應收票據

29年 7	3	吳敬記60日期	日1	(甲)1,000	00	29年 8	1	顧洪記	日1	(丁)1,000	00
	7	沈[illegible]記30日期	日1	(乙)1,5[illegible]							
	18	金[illegible]記60日期	日1	(丙)1,000	00						
	22	顧洪記10日期	日1	(丁)1,000	00						
	22	顧洪記20日期	日1	(戊)1,000	00						

上列帳戶借方記載出票人之姓名及票據期限，又借方各金額左旁，註有字號，乃爲便與貸方金額，相互對照。故貸方所記者，除出票人姓名外，亦註有參考字號，例如貸方所記收到顧洪記付款 $ 1,000，在金額左旁註有（丁）字，即指所兌到者，乃爲借方所記顧書兩張票據中註有（丁）字之一張票據也。

凡公司向各債權人發出票據時，通常記入應付票據帳戶內，該帳戶貸方，記載受款人之姓名及票據期限。其貸方除記載受款人姓名外，並註有與借方相互參考之字號，格式與上列應收票據帳戶同。

應收票據帳戶爲一資產帳戶，通常表示借方餘額，而應付票據帳戶則爲一負債帳戶，通常表示貸方餘額。茲爲讀者明瞭該兩帳戶之應用起見，假定有受款人吳言記收到發票人朱鴻記出給六十日期無利息票據一紙，票面，到期之日，照數收款，受款人與發票雙方在發票日及到期日應作之分錄如下：

上項票據，在受款人視之，乃爲一種應收票據。

（I）收到票據時所作之分錄

（a）設受款人收此票據乃爲貸款於發票人；

應收票據…… 1,000.00

現　　金…… 1,000.00

收到發票人朱鴻記六十日期票據一紙

(b)設受款人收此票據，用以抵償發票人所欠帳款：

應收票據…… 1,000.00
　朱鴻記…… 1,000.00

收到朱鴻記六十日期票據一紙抵償所欠帳款。

(c)設於銷貨時，收到票據，則須作爲兩筆分錄：(1)先爲銷貨作一筆分錄，借入顧客帳戶，貸入銷貨帳戶。(2)再爲票據，作一筆分錄，借入應收票據帳戶貸入顧客帳戶。依此分錄，全部事項，可由顧客帳戶內見之。

(II)票據到期，收到現款時所作之分錄：

現　金…… 1,000.00
　應收票據…… 1,000.00

朱鴻記六十日期票據到期如數收現。

上項票據，在發票人視之，乃係一種應付票據。

(1)發票時所作之分錄：

(a)設發票人發此票據，乃爲向受款人借入現款。

現　金…… 1,000.00
　應付票據…… 1,000.00

付吳言記六十天日期票據一紙。

(b)設發票人發此票據，用以償付前欠受款人帳款：

吳言記…… 1,000.00
　應付票據…… 1,000.00

付吳言記六十天日期票一紙清償所欠帳款。

設向銷貨商購進商品。發出票據，償付貨款，則須作兩筆分錄：(1)先爲購貨作一筆分錄借入購貨帳戶，貸入銷貨商帳戶，(2)再爲發票作一筆分錄，借入銷貨商帳戶，貸入應付票據帳戶。

(II)票據到期付款時所作之分錄：

應付票據……　1,000.00

現　　金……　1,000.00

前付吳言記六十天期票一紙到期，如數付現。

第三節　票據利息之計算

本票通常分爲計息（Interest—Bearing 或稱帶息）與不計息（Non—Interest—Bearing 或稱不帶息）兩種，前者，記明利率，計算利息，票據到期時，本息一併付清，後者不計利息，到期僅付票面載明之金額。本票利息，在受款人方面，收入利息，乃爲一種收益，而在發票人或付款人方面，支付利息，則爲一種費用，其紀錄方法如下：

（1）受款人收到票據利息時，貸入利息收益帳戶（Interest Income account）

（2）發票人支付票據利息時，借入利息費用帳戶（Interest expense account）

票據利息之計算，依我國民法第一百二十三條第二項「月或年非連續計算者，每月爲三十日，每年爲三百六十五日」之規定，如月息化爲日息，應以每月三十日爲計算基礎，如年息化爲日息，則應以每年三百六十五日爲計算基礎，例如年息6％（即六厘），如化爲日息應除以365日，所得之商，即爲日息。茲乃以上述發票人朱鴻記出給受款人吳言記票面 $ 1,000,00 六十天期票據一紙爲例，假定該票據年息6％，則發票之日，發票人與受款人所作分錄，並無影響，因票據利息，須俟到期時，始行支付。迨至到期，雙方應作分錄如下：

受款人收到票據本息時，應作下列之分錄：

現　　金……　1,009.86

　　應收票據……　1,000.00

　　利息收益……　9.86

朱鴻記六十天期票到期，本息照收。

發票人支付票據本息時，應作下列之分錄：

應付票據……1,000.00
利息費用……9.86
現　金……1,009.86

付吳言記六十天期票到期，本息照付。

第四節　票據到期之拒付

設票據到期時，為受票人所拒付，受款人無從兌款，則受款人須將拒付票據之應收金額，仍借入發票人帳戶（包括發票人應付之利息在內）使其帳戶，顯示票據拒付之事實。設票據被拒付後，受款人收到發票人另出之新票據，則受款人須一面借入應收票據帳戶，一面貸入發票人帳戶。

上述票據被拒付後，受款人將拒付票據，仍借入發票人帳戶，是於發票人之信用，大受影響。在此種情形之下，發票人自無理由，在受款人帳戶內，作相似之紀錄，故通常發票人對於未付票據，不予紀錄，而於應付票據帳戶，仍負有一種債務。雖然，拒付票據之未付利息，發票人可加紀錄，又如發票人另發新票據，收回舊票據，亦須記入帳簿。

被票據之拒付，普通有三種情形，茲舉例於下，并示發票人與受款人雙方所作之分錄：

（1）發票人拒付到期票據，票面 $ 1,000.00 不計利息。

受款人之分錄	發票人之分錄
朱鴻記……1,000.00	
應收票據……1,000.00	（無）
應收票據到期拒付	

（2）發票人拒付到期票據，票面 $ 2,000.00六十天期，年息6%

受款人之分錄	發票人之分錄
朱曉記……8,019.73	利息費用……　19.73
應收票據……2,000.00	吳言記……　19,73
利息收益……　19.73	未付票據之應付利息應收票據到期
拒付	

（3）發票人拒付到期票據，票面 $ 5,000.00六十天期，年息6%，並將拒付票據本息，另發新票據一紙。

受款人之分錄	發票人之分錄
朱曉記……5,049.32	應付票據……5,000.00
應收票據……5,000.00	利息費用……　49.32
利息收益……　49.32	應付票據……5,049.00
應收票據到期拒付	收回舊票并將應付本息
應收票據……5,049.32	另發新票據
朱曉記……5,049.32	
收到新票據	

設票據到期時，發票人僅付一部份款，則受款人亦僅將票據未付部分，借入發票人帳戶，因此票據實祇拒付一部份也。

茲爲例示受款人與發票人雙方應作之分錄，假定有票據一紙，票面 $ 1,000.00 六十天期，年息 6%，到期時，受款人收到利息全部及本金其餘未付本金，收到同額之票據一紙。

受款人之分錄	發票人之分錄
現金……　309.86	應付票據……　300.00
應收票據……　300.00	利息費用……　9.86
利息收益……　9.86	現　金……　309.86
應收票據到期收到一部份款	應付票據到期，付款一部份

朱冲記…… 700.00
應收票據…… 700.00 (無)

應收票據到期拒付部份

應收票據…… 700.00 應付票據…… 700.00
朱冲記…… 700.00 應付票據…… 700.00

收回新票據 發出新票據

第五節 票據之貼現

設發票人發出票據，向銀行貼現，通常由銀行預扣利息。例如發票人出票據一紙，票面 $ 1,000.00、六十天期，向銀行貼現，年息 6%，銀行預扣利息 9.86 貼現收入 $ 990.14，借款人（即發票人）應作下列之分錄：

現 金…… 990.14
利息費用…… 9.86
應付票據…… 1,000.00

發出六十天票據一紙向銀行貼現

待收票據貼現

按票據之貼現，其法有二：其一，由吾人自行發出票據，持向銀行貼現，其二，將吾人所收到而爲銀行所接受之應收票據，加以背書，向銀行貼現。票據貼現收入之計算方法如下：

(1)計算票據到期時之價值（或爲票據到期時，銀行有權收取之金額）。

(a)凡屬無利息之票據，其到期日之價值，即爲其票面金額。

(b)凡屬有利息之票據，其到期日之價值，應爲其票面金額加上全期利息之總額。

（2）計算貼現之期限，即自貼現日起至到期日止之時期。

（3）根據銀行貼現率，票據到期日之價值及貼現期限，計算貼現息。

（4）從票據到期日之價值內，減去貼現息，其餘額即為貼現收入，茲舉二例於下以明之：

發票人姓名	張資記	周馨記
發票日期	八月一日	八月一日
發票日至到期日之時期	六十天	六十天
貼現日期	八月十一日	八月十一日
貼現期限—即貼現日至到期日之時期	五十天	五十天
票據利率	無	5 1/2%
銀行貼現率	6%	6%
貼現收入之計算		
票面金額	$ 6,000.00	$ 6,000.00
加發票日至到期日之利息：		
張資記票據不計利息		
周馨記票據利息5172%六十天期，到期利息為		54.25
到期日之價值	$ 6,000.00	$ 6,054.25
減貼現率6%五十天期		
到期日價值$6,000.00五十天期利息	49.32	
到期日價值$6,054.25五十天利息		49.76
貼現收入	$ 5,951.68	$ 6,001.49

吾人如將張資記與周馨記所發之票據，向銀行貼現，必須加以背書，但一經背書，吾人即負或有之付款責任。設將來票據到期時，發票人拒絕付款，銀行無從免款時，可向吾人追索，而吾人即須負付款之責任。此種或有負債（Contingent Liability），必須記入帳簿，故當紀錄上等貼現事項時，吾人須貸入應收票據貼現（Notes Receivable Discounted）帳戶內，其分錄如下：

(1)張家記票據——吾人所獲之貼現收入，少於票面金額。

現　金……5,950.68

利息費用……49.32

應收票據貼現……6,000.00

將張家記票據向銀行貼現

(2)周記記票據——吾人所得之貼現收入，多於票面金額。

現　金……6,004.49

應收票據貼現……6,000.00

利息收益……4.49

將周記記票據向銀行貼現

上列分錄過帳後，分類帳內應收票據帳戶與應收票據貼現帳戶之內容如下：

應 收 票 據

29年7	1	施仁記 3天期	日1	(甲) 5,000	00	29年7	31	施仁記	日1 (甲)5,000 00
8	1	張家記 3天期	日2	(乙) 6,000	00				
	1	周記 3天期							
		31 6%	日2	(丙) 6,000	00				
	5	沈記 30天期							
		6%	日3	(丁) 2,000	00				

應收票據貼現

						29年8	11	張家記	日4 (乙)6,000 00
							11	現款	日4 (丙)6,000 00

上列帳戶所記之應收票據，表示下列各項事實：

（1）施伯記票據，業已如數兌款。

（2）張貴記與周馨記票據兩張，業向銀行貼現，應收票據帳戶借方所記之兩筆數額，適與應收票據貼現帳戶貸方所記之兩筆數額，相互抵銷。如僅就此兩張票據而言，則吾人既無資產，亦無實際負債，但負有應收票據貼現帳戶所示之或有負債耳。

（3）沈昌記票據，尚未到期兌款。

編製資產負債表時，必須顯示下列兩種事實：

（1）應收票據資產，計有 $ 2,000.00

（2）應收票據貼現所負之或有負債，計有$12,000.00

欲使資產負債表，顯示上列兩種事實，其法甚多，但採用較普遍者如下：

資產負債表，二十九年八月三十一日

資　產		負　債
應收票據 ……	$ 2,000.00	

附註：本公司於二十九年八月卅一日所負應收票據貼現之或有負債，共計 $ 12,000.00

上示方法，茲解釋如下：

（1）資產負債表之資產一方，僅示應收票據帳戶借餘超過應收票據貼現帳戶貸餘之溢額，此超過額代表實際所有之應收票據。（例如上表所示應收票據 $ 2,000.00係指沈昌記票據，該票據尚未到期兌款）

（2）在資產負債表總額之下，加一附註，說明所負應收票據貼現之或有負債，共有若干。

吾人曾以張貴記票據，向銀行貼現，設該票據到期時，發票人將款如數交付銀行，則吾人對此票據，已解除所負之或有負債，故應作

下列之分錄：

應收票據貼現……6,000.00

應收票據……6,000.00

張寶記票據到期，發票人將款如數交付銀行。

上列分錄過帳後，應收票據帳戶與應收票據貼現帳戶所示之內容如下：

應收票據

29年 7	1	施伯記 30天期	日1	(甲) 5,000	00	29年 7	31	施伯記	日1	(甲)5,000	00
	1	張寶記 60天期	日2	(乙) 6,000	00	9	30	張寶記	日8	(乙)6,000	00
	1	周璋記 60天期									
		5½%	日2	(丙) 6,000	00						
	5	沈一記 30天期									
		6%…	日3	(丁) 2,000	.0						

應收票據貼現

29年 9	30	張寶記	日8	(乙) 6,000	00	29年 8	11	張寶記	日4	(乙)6,000	00
							11	周璋記	日4	(丙)6,000	00

貼現票據到期之日，銀行（即執票人）以之提示於發票人，爲付款之請求，設被拒絕，則由銀行依法作成拒絕付款證書，證明拒付之情形，并由通知背書人及發票人，以憑行使其追索權。背書人對此拒付之貼現票據，即須負代償之責任。

拒絕付款證書，乃證明執票人已爲行使或保全票據上權利之行爲，並得憑此證書，主張權利，乃爲行使追索權時所不可少之證書也。

此種證書，由執票人於拒絕付款日，或其後二日內，請求拒絕付款地之公證人或法院商會銀行公會作成之，如執票人允許延期付款者，應於延期之末日或其後二日內作成之。至執票人行使追索權時，得要求下列各項金額：

（1）被拒絕付款之本票金額，如有約定利息者，并算其利息。

（2）到期日後之利息，無約定利率者，按年利六厘計算。

（3）作成拒絕付款證書與通知，及其他必要費用。

茲爲例示票人拒付到期貼現票據時應作之分錄，假定周馨記（見前例）拒付其到期票據，當由銀行依法作成拒絕付款證書，通知吾人行使追索權，則吾人須負代償之責任，其應償之金額如下：

票面金額	$ 6,000.00
年息5½%六十天期	54.25
拒絕証書手續費	2.04
合　計	$ 6,056.29

下列分錄，記錄代償票面金額到期利息及拒絕證書手續費，代付之款，照數記入周馨記帳戶，因吾人仍有權向其追索代償全部金額也。

周馨記	6,056.29
現　金	6,056.29

代償拒付票據面額利息及拒絕證書手續費

上項周馨記拒付票據，吾人所負之或有負債，成爲一種實正之負債（Real Liability），茲由吾人如數代償，故須作下列之分錄：

應收票據貼現	6,000.00
應收票款	6,000.00

周馨記貼現票據，到期拒付，業經代償，

或有負債冲銷，見上代償現款分錄。

吾人以應收票據，加以背書，向銀行貼現，須貸入應收票據貼現

帳戶，以示所負之或有負債。

設吾人將出應付票據，向銀行貼現，則須貸入應付票據帳戶，以示一種直接負債（Direct Liabiliy）。

設吾人收到他人之給記，交來票據一紙，此票據乃彼向他人處取得，吾人預扣至到期日止之利息，接受此票據之貼現價值（Discouted Value 即貼現收入），在此種情形下，於給記到此貼現票據，即負有一種或有負債，後須貸入應收票據貼現帳戶，而吾人則借入應收票據帳戶。

問題

1. (a)設有一票據，發票日期爲二十九年十二月二十三日，試依下列期限，計算其到期日：
   (i)發票日後四個月
   (ii)發票日後一百二十天
   (b)設有一票據，發票日期爲二十九年二月廿九日，試依下列期限，計算其到期日：
   (i)發票日後一年。
   (ii)發票日後三個月。
   (iii)發票日後一百零五天。
2. 試解釋下列各名詞：
   (a)發票人
   (b)受款人
   (c)背書人
   (d)受讓人
   (e)應收票據
   (f)應付票據
   (g)到期日
   (h)不記名背書
   (i)記名背書

（j）利息費用

（k）利息收益

（l）拒付

（m）應收票據貼現之或有負債

（n）貼現日期

（o）貼現期限

3. 凡戴明付款于執票人之本票，每於轉讓時，仍需背書，其故何在？

4. 試觀察下列各筆分錄：

（a）現　金……　497.00

　　利息費用……　5.00

　　應付票據……　500.00

（b）羅良記（債權人）……　275.00

　　應付票據……　275.00

（c）現　金……　353.50

　　應收票據貼現……　350.00

　　利息收益……　3.50

5. 吾國票據法規定票據之到期日有幾？試舉例言之？

6. 下列帳戶記錄何種事項？

應　收　票　據

7	1	周昌記……	500 00	8	12	呂允記……	200 00
	9	薛善記……	750 00		21	薛善記	750 00
	28	呂允記……	200 00				
8	4	魯興記……	100 00				

應收票據貼現

7	21	薛善記……	750 00	8	12	薛善記……	750 00
					14	魯興記……	100 00

上列帳戶所示之事實，如何列入資產負債表？

7. 設吾人有一應收票據，到期之日，被發票人所面付，當經作一分錄，借入發票人帳戶，貸入應收票據帳戶。

(a)吾人可否撕毀此票據，抑仍退還發票人？

(b)設仍執此票據，則是否變成兩種資產，一爲票據，一爲發票人帳戶？

(c)設不致變成兩種資產，則將此兩種票據，借入發票人帳戶，其目的何在？

8. 下列票據四紙，票面均爲$3,000.00，試分別計算其貼現收入。

	發票日期	票據期限	票據利率	貼現日期	銀行貼現率
(a)	29年6月9日	六十天		6月15日	6%
(b)	29年6月9日	六十天	5%	6月15日	6%
(c)	29年6月9日	二個月		6月15日	6%
(d)	29年6月9日	二個月	5%	6月15日	6%

習題

試將下列各種事項，依其所示之順序，作記錄於日記簿，計算利息時，均以一年三百六十五日爲準。

(1a) 一月一日——從貝公司交來票面$250.00十五天期，無利息票據一紙，當經如數貸予現款。

(1b) 一月十六日——上項票據到期，如數收現。

(2a) 一月二十七日——貸給乾亨冶廠現款$1,000.00期限九十天，當收該廠九十天期。年息6%票據一紙。

(2b) 四月二十七日——上項票據到期，本息如數收到。

(3a) 四月九日——收到吳仁記交來票面$2,000.00四十五天期，無利息票據一紙，當扣貼現息6%餘付現款。

(3b) 四月二十三日——上項票據到期，如數收現。

(4a) 四月二十六日——向胡鶴記借款$1,500.00當付三十天期無利息票據一紙。

(4b) 五月二十六日——上項票據，到期付現。

(5a) 五月二十八日——向夏可記借款 $ 2,000.00 償付三個月期，年息 6% 票型一紙。

(5b) 八月二十八日——上項票據到期，照付本息。

(6a) 七月十八日——以票面 $ 1,000.00 六十天期，無利息應付票據一紙，向上海商業銀行貼現，貼現率 6% 貼現息 $ 10.00 貼現收入 $ 990.00。

(6b) 九月十六日——上項票據，到期照付。

(7a) 十月七日——賒銷永盛商店商品 $ 250.00

(7b) 十月七日——收到永盛商店交來票據一紙，票面 $ 250.00 六十天期，年息 6% 償付上項貨款。

(7c) 十二月六日——上項票據到期，照收本息。

(8a) 十月十六日——向太平公司賒購商品 $ 750.00

(8b) 十月十六日——付太平公司三十天期，年息 6% 票面 $ 750.00 票據一紙，償付上項貨款。

(8c) 十一月十五日——付上項票據本息。

(9a) 十一月二十日——賒銷萬豐記商品 $ 650.00

(9b) 十一月二十日——萬豐記交來票面 $ 650.00 三十天期，無利息票據一紙，償付所欠貨款。

(9c) 十二月二十日——萬豐記票據，本日到期，款未收到。

(10a) 十二月三十日——收到錢新記交來票面 $ 600.00 六十天期，年息 6% 票據一紙，償付所欠帳款。

(10b) 二月二十八日——錢新記票據到期本息，均未收到。

(11a) 一月三日——福良記交來十五天期，年息 6% 票面 $ 2,000.00 票據一紙，償付所欠帳款。

(11b) 一月十八日——福良記票據到期，償付本金 $ 500.00 及利息全部，欠付之款，另出六十天期新票據一紙。

(12a) 五月三十一日——付和德公司二個月期，票面 $ 1,000.00無利息票據一紙，結清前欠帳款。

(12b) 五月三十一日——上項票據到期，款未照付。

(13a) 一月十五日——付誠信商店六十天期，年息 6% 票面 $ 1,000.00

票據一紙，清償所欠帳款。

(14b) 三月十六日——上項票據到期，利息全部付訖，本金償付 $400.00 欠付之款，另付九十天期年息 6% 新票據一紙。

(14c) 三月二十日——收到余梅記交來六十天期，年息 6% 票面 $2,400.00 票據一紙，償付所欠帳款。

(14d) 三月三十日——將上項票據，向銀行貼現，貼現率 7%

(14e) 五月十九日——余梅記將票據到期本息，付交銀行。

(15a) 五月三十日——盛發記交來票面 $3,000.00 三十天期，無利息票據一紙，償付所欠帳款。

(15b) 六月九日——將上項票據向銀行貼現，貼現率 6%

(15c) 六月二十九日——盛發記票據到期拒付。當由本公司將票面金額，連同拒絕證書手續費 $2.50 付交銀行。

(16a) 七月六日——收到霍玉記交來四十五天期，年息 4% 票面 $1,800.00 票據一紙，償付所欠帳款。

(16b) 七月十八日——將霍玉記交來票據，向銀行貼現，貼現率 6%

(16c) 八月二十日——霍玉記票據到期拒付。當由本公司將票面金額，到期利息及拒絕證書手續費 $2.11 一併交付銀行。

(16d) 八月二十二日——收到霍玉記交來新票據一紙，票面 $1,000.00 三十天期，年息 6% 抵償上項拒付票據之一部份，其餘不足之數（即依第 16c 筆借事項借入其帳戶之餘額），照收現金。

九章　支票與匯票

第一節　支票之概念

支票爲發票人（通常爲錢業之存戶）委託銀錢業者以一定之金額，支付於支票票面所記載之人或其指示人，或執票人之見票即付的有價證券，其與匯票及本票（即期票）不同之點有四：

（1）支票之付款人爲銀錢業者，匯票之付款人，不限定何人，本票則以發票人爲付款人。

（2）支票限於見票即付，如有相反之記載，其記載無效，而匯票本票，則不限於見票即付。

（3）支票着重資金關係，匯票本票，不重資金關係，支票發票人明知已無存款，或未經付款人允予墊借之時，而濫發支票，則科以罰金。

（4）支票形式與匯票同，其當事人亦有發票人付款人與受款人二種，惟匯票將于見票後遲日付款，故有承兌之程序（詳見下），而支票則限于見票即付，故無承兌之程序。

依我國票據法之規定，支票應記載之事項定如下，並須由發票人簽名，始爲有效。

（1）表明其爲支票之文字。

（2）一定之金額。

（3）付款人之商號（以銀錢業者爲限）。

（4）受款人之姓名或商號。

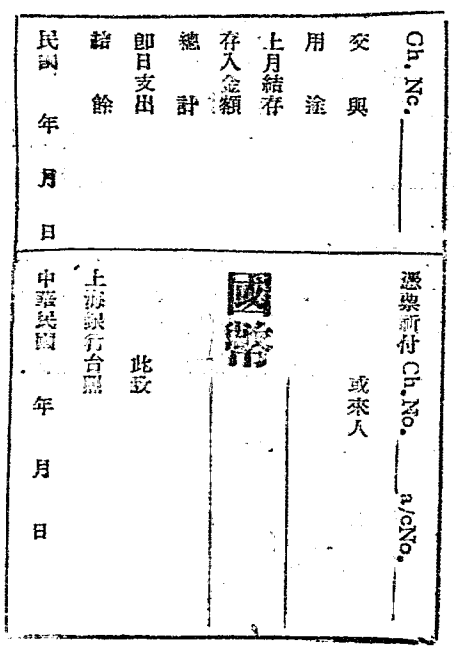
(5)無條件支付之委託。

(6)發票地及發票年月日。

(7)付款地。

支票上如未載受款人者，以執票人爲受款人。未載發票地者，以發票人之營業所住所或居所所在地爲發票地。

發票人得以自己或付款人爲受款人，並得以自己爲付款人，但以自己爲付款人，此時發票人須以銀錢業者爲限，(此種銀錢業者自己付款之支票，外國謂之 Cashier's Chech，吾國俗稱爲銀行本票或錢莊本票。)如係銀錢業者以外之個人，則不得爲付款人，因票據法上，規定一票之付款人，以銀錢業者爲限故也。茲例示通用之支票格式於下：



第二節　支票之分類

支票通常可分爲普通支票，平行線支票及保付支票三種。支票之付款人固須爲銀錢業者，而請求付款之人，如非爲銀錢業者，是爲普通支票。普通支票又可因受款人款式之不同，而分爲記名式支票(又稱抬頭人支票)及無記名式支票(又稱執票人支票，或來人支票)兩種。

支票之付款人，旣限定爲銀錢業者，而又限定僅得對銀錢業者支付之，是爲平行線支票，或稱劃線支票，又稱橫線支票。凡支票之發票人，背書人，或執票人，在支票正面劃平行線二道，或於其線內，並記載「銀行」「公司」或其他同義之文字，卽成爲平行線支票。平行線支票之受款人，雖得爲任何個人或商號，然必假手于銀錢業者，乃得受領票款。平行線支票之作用，在於防止冒領票款，普通支票一旦喪失，銀錢業者，非預得掛失止付之通知，自無從止付。支票之付款，若必假手銀錢業者，始能照付，則冒領票款之危險，自可減少，偶或有之，亦較易於查考。

平行線支票又可分爲普通平行線與特別平行線二種。普通平行線之方式，如上文所述，得假手任何銀錢業者領取票款，特別平行線支票者，爲發票人，背書人，或執票人在其所劃平行線內，記載特定銀錢業者之商號，付款人僅得對特定之銀錢業者支付票款。

支票自劃平行線後，付款人祇得對於銀錢業者爲支付(如係特別平行線支票，付款人祇得對於特定銀錢業者爲支付)，已如上述，付款人若不依上述規定而支付時，對於眞正之票據債權人，負賠償損害之責，但賠償金額以支票金額爲限。

平行線支票原爲保護執票人之利益而設，如執票人認爲平行線支票於其有不便時，則發票人得於平行線內，記載「照付現款」或同義字樣，由發票人簽名於其旁，以撤消平行線，於是平行線支票一變而爲普通支票矣。

凡發票人或受款人將支票送請銀錢業者(即付款人)保付，而銀錢業者於票面上，記載照付。保付或其他同樣之字義者，則此種支票，謂之保付支票（Certified Check）。支票保付之作用，乃使銀錢業者保證發票人之存款，足以支付支票之款，並由銀錢業預將應付支票之款，由發票人存款內，劃提備付。至支票保付之原因，或以受款人不願接受發票人之支票，故由發票人請求銀錢業者保付，使受款人接受支票，或以受款人收受支票後，不願立時兌現，但為保證支票隨時兌現起見，故請銀錢業者保付之。依吾國票據法規定，支票一經付款人（即銀錢業者）保付，該付款人，應負必付之責，但付款人不得于發票人存款，或透支契約金額不足時，為其保付，如有違反者，則對該付款人，就該支票金額以內，科以罰鍰。

第三節　匯票之概念

匯票（Bill of Exchange or Dratt）乃發票人委託付款人對受款人在一定之時日及地點無條件支付一定金額之信用證券。匯票之當事人有三，一曰發票人。（又名出票人），二曰受款人，三曰付款人。發票人得以自己或付款人為受款人，並得以自己為付款人，而付款人承兌票後，則付款人又為承兌人（Accepter）。依我國票據法規定，匯票應記載下列各事項，並由發票人簽名，方生效力。

(1)表明其為匯票之文字。

(2)一定之金額。

(3)付款人之姓名或商號。

(4)受款人之姓名或商號。

(5)無條件支付之委託。

(6)發票地及發票年月日。

(7)付款地。

(8)到期日。

凡匯票未載到期日者，視爲見票即付。未載付款人者，以發票人爲付款人，未載受款人者，以執票人爲受款人，未載發票地者，以發票人之營業所，住所，或居所，所在地爲發票地。未載付款地者，以付款人之營業所住所或居所所在地爲付款地。匯票之到期日，分爲定日付款，發票日後定期付款，見票即付，及見票後定期付款四種，與本票規定，完全相同。匯票發票人得記載對於票據金額支付利息及其利率，利率未經載明者，定爲年利六釐，此項規定，亦與本票相同。

匯票於付款前，通常須經承兌之手續，承兌者，即執票人以其所執之匯票，在到期日以前，預請付款人表示到期負責付款之謂。付款人承諾支付之後，謂之承兌人，對于執票人，應負付款之責。故匯票一經承兌，執票人之債權，保障益固，而可在市面上，流通無阻。依吾國票據法規定，票據之執票人，在到期日前，得向付款人爲承兌之提示，至承兌方式，須由付款人，在匯票正面，記載承兌字樣，並加簽名，如付款人僅簽名于票面者，亦作爲承兌。又承兌日期之記載，在見票即付或已定日期付款之匯票，尚非必要，但見票日後定期付款之匯票，則承兌時，必須記明日期，因承兌之日，即爲見票之日，乃爲計算到期日之唯一根據。又如承兌人未經載明承兌期限者，在見票後定期付款之匯票，以自發票日起，滿六個月內爲承兌之提示。

匯票到期之日，執票人應向付款人提示匯票，爲付款之請求。設有不於到期之日爲付款之提示者，則至遲應于到期日後二日內行之。匯票到期，付款人一見提示，即須付款，但如得執票人之同意，付款人得爲三日之延期，是謂寬限日或慈惠日。

設匯票不獲承兌或付款時，則執票人應請求作成拒絕證書，以爲行使追索權之根據。拒絕證書有二，一曰拒絕承兌證書，二曰拒絕付款證書。拒絕承兌證書，一經作成，即可無須再爲付款之提示，亦可無須請求作成拒絕付款證書。拒絕證書作成之期限，在拒絕承兌證書，應於提示承兌期限內作成之，在拒絕付款證書，則應于拒絕付款日或其後二日內作成之。但執票人允許延期付款者，則應於延期之末

日，或其後二日內作成之。至拒絕證書作成之機關，作成後之通知及行使追索權時要求之金額，均與本票規定相同，讀者可參閱第六章各該項規定，茲不贅述。

第四節 匯票之分類

匯票分類方法甚多，茲列舉如下：

(1)依匯票當事人之性質分類：

(a)銀行匯票（Bank Draft）即爲銀錢業者所發之匯票。易言之，其發票人與付款人，均爲銀錢業者。

(b)商業匯票（Commercial Bill）——即爲銀錢業者以外之個人或商號所發之匯票。

(2)依匯票當事人之人數分類：

(a)三人匯票（Three-party Draft）——此種匯票之當事人有三，即甲。託乙付款於丙。

(b)二人匯票（Two-party Draft）——此種匯票之當事人有二，即甲委託乙付款於甲，是發票人與付款人均爲甲一人。

(3)依匯票之付款期限分類：

(a)即期匯票（Sight Draft）——即見票即付之匯票。

(b)定期匯票（Time Draft）——即定日付款，發票日後定期付款及見票日後定期付款之匯票。

(4)依匯票之付款地點分類：

(a)國內匯票（Domestic Draft）——即匯票之當事人，同在本國境內。

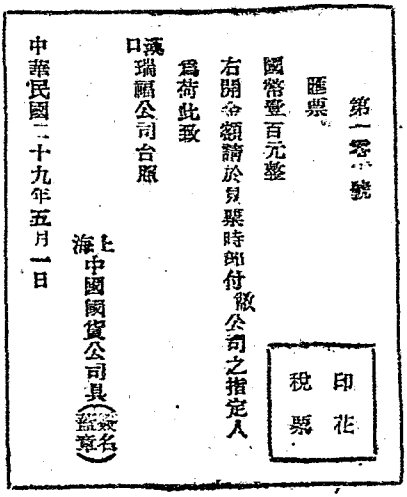
(b)國外匯票（Foreign Draft）——即匯票之當事人，各在不同之國家。

茲就上述之二人匯票與三人匯票，將其會計處理方法，於下列第

五節、第六節中，分別詳述之。

第五節　二人商業匯票及其記法

本節所述之二人商業匯票，又分爲二人即期匯票與二人定期匯票二種。下示二人即期匯票，有當事人二，一爲發票人兼受款人中國國貨公司，一爲付款人瑞福公司。


第一零六號

匯票

國幣壹百元整

右開金額請於見票時即付敝公司之指定人

爲荷此致

瑞福公司台照

上海中國國貨公司具（簽名蓋章）

中華民國二十九年五月一日

印花稅票

上項匯票，付款人見票即須付款，設爲付款人拒絕付款，則由執票人依法作成拒絕證書，以行使追索權。

有時二人即期匯票，作爲收取過期帳款之用。例如瑞福公司，結欠中國國貨公司帳款$100.00，匯時已久，迄未償還，中國國貨公司乃出具上示匯票，並加限制背書，委託上海大陸銀行收款，大陸銀行再加背書，轉託漢口金城銀行（通常爲與瑞福公司素有往來之銀行）收取，金城銀行將此匯票，向瑞福公司提示，設瑞福公司，爲保持信譽

之見，如數付交金城銀行，即由該行將匯款交上海大陸銀行，收入國貨公司往來帳戶，惟兩銀行代收匯款，例須扣除手續費若干。茲示發票人與付款人所作之紀錄如下：

發票人所作之紀錄：

上海中國國貨公司發出匯票時，因未悉能否收到，故毋須記帳。

設上海中國國貨公司接得大陸銀行通知，瑞福公司匯票，如數收到，并將匯款淨額（假定為$99.70）貸入中國國貨公司往來帳戶，則該公司應作下列之紀錄。

5/20 現　金……99.70
　　收款費與匯費……　.30
　　瑞福公司……100.00
　　即期匯票如數收到并扣除手續費

付款人所作之紀錄：

設付款人照付匯票，則須一面借入發票人（即購貨客戶帳戶）一面貸入現金帳戶。

設銷貨商依收款交貨（C. O. D. 即 Cash on Deliery）條件，銷貨於購貨商，則銷貨商先向運送機關，取得指定人提單（指定人為銷貨商本人），使購貨商非憑提單，不能提貨。同時銷貨商向購貨商出具委託付款於銷貨商本人之即期匯票一紙，附入提單內，均由銷貨商加以背書，交與往來銀行（假定為甲地銀行）託其收取，該銀行再將提單匯票等，轉送購貨商所在地之銀行（假定為乙地銀行）託其代收，乙地銀行即通知購貨商，購貨商向乙地銀行，照付匯票後，取得提單，憑以提貨，乙地銀行再將款匯交甲地銀行，貸入銷貨商在該行之往來帳戶，甲乙兩地銀行例須扣除手續費若干。

發票人所作之紀錄：

發票人（即銷貨商）銷貨記帳時，須註明銷貨之條件，即於銷貨客戶姓名之後加註「收款交貨」數字。俟貨款收到後，銷貨商再作下

列之紀錄。

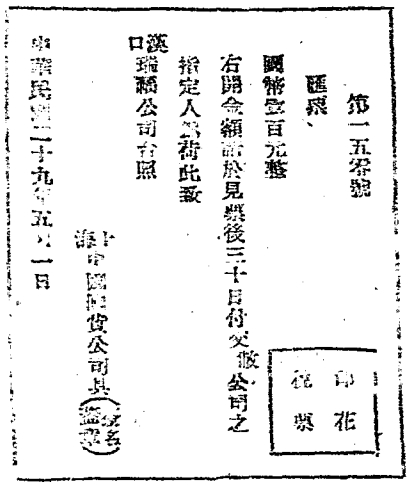
3/15　現金……490.50
　　收帳費與匯費……　.60
　　甲乙丙——收款交貨……500.00
　　八月十二日貨款扣除手續費

付款人所作之紀錄：

付款人（即購貨商）購貨記帳時，應借入購貨帳戶，貸入發票人帳戶（即購貨客戶）。

匯票付款時，應借入發票人帳戶，貸入現金帳戶。

至二人定期匯票，通常訂明到期之期限，其格式如下：


第一五零號
匯票、
國幣壹百元整
右開金額請於見票後三十日付交敝公司之
指定人為荷此致
漢瑞藥公司台照
中國國貨公司具（簽名蓋章）
中華民國二十九年五月一日
印花稅票

上項匯票之發票人，在到期日前，須向付款人為承兌之提示，（其他見票即付。定日付款，發票日後定期付款之各種匯票，亦皆在期前為承兌之提示。）匯票承兌後，即謂之承兌匯票。（Accepted Draft）

多數會計學者主張將應收承兌匯票，(Acceptances Receivable) 即記入應收票據帳戶內，而將應付承兌匯票 (Acceptances Payable) 即記入應付票據帳戶內。但亦有少數會計學者主張將應收票據，應收承兌匯票，應付票據，及應付承兌匯票，分設帳戶，各別記載。依著者之意，此種區分，似無必要。

按二人定期匯票，間亦作爲收取帳款之用。例如有一債務人，結欠債權人帳款，爲時已久，迄未償付，但此債務人爲顧全信用起見，或願出一本票，或願承兌債權人之定期匯票。設債權人出具定期匯票，向債務人作承兌之提示，而債務人同意承兌，則債權人與債務人兩方，應作下列之分錄：

發票人（即債權人）所作之紀錄：

應收票據……100.00

債務人帳戶……100.00

付款人所作之紀錄：

債務人帳戶……100.00

應付票據……100.00

有時銷貨條件，訂定購貨商須執發票金額，承兌銷貨商出具之定期匯票，銷貨商採用此法，其故有二，其一減輕購貨商債務之負担，便先承兌匯票，再俟到期兌付，其二，銷貨商可將購貨商承兌之匯票向銀行貼現，融通款項。

設購貨商信譽素著，則通常銷貨商一面將貨物，直接運送購貨商，一面出具匯票送請購貨商承兌。設購貨商信譽未著，則由銷貨商出具匯票連同抬頭人提單，交由往來銀行，轉託購貨商所在地之銀行，送請購貨商承兌匯票，匯票一經承兌，銀行即將提單，交與購貨商。

銷貨商所作之紀錄：

銷貨商銷貨時，應借入顧客帳戶，貸入銷貨帳戶。

俟匯票經購貨商承兌後收回時，再作分錄，借入應收票據帳

戶，貸入顧客帳戶。

購貨商所作之紀錄：

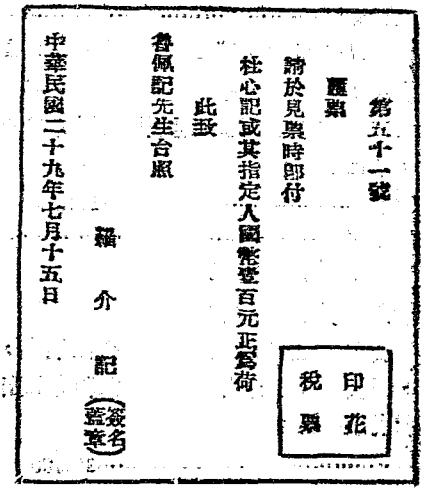
購貨商購貨時，應借入購貨帳戶，貸入銷貨商帳戶。

當承兌銷貨商之匯票時，再作分錄，借入銷貨商帳戶，貸入應付票據帳戶。

上述承兌匯票，係由銷貨交易發生，故謂之商業承兌匯票。(Trade Acceptance)，此項匯票正面，通常註明由銷貨交易發生，俾資識別。

第六節　三人商業匯票及其用法

本節所述之三人商業匯票，亦分即期與定期二種，下示爲三人即期匯票之格式：


第五千一號
匯票
請於見票時即付
杜心記或其指定人國幣壹百元正爲荷
此致
魯佩記先生台照
印花稅票
藉介記（簽名蓋章）
中華民國二十九年七月十五日

上示匯票。有當事人三，其相互關係如下：

魯佩記（住在重慶）
結欠 $100.00
↓
羅介記（住在成都）
結欠 $100.00
↓
杜心記（住在重慶）

茲由羅介記出具匯票，委託魯佩記，付交杜心記 $100.00 依此付款，則渝地一筆現金之移轉，即可了結兩筆債務，而毋須將款先由渝送蓉，再由蓉送渝矣。上項匯票各當事人所作之紀錄如下：

羅介記（發票人）所作之紀錄：

當出票時，推定魯佩記必能將款付交杜心記，故作下列之分錄：

7/15 杜心記……100.00
　　魯佩記……100.00
　　向魯佩記發出即期匯票，委託付交杜心記

魯佩記（付款人）所作之紀錄：

設魯佩記將款付交杜心記，則須借入羅介記帳戶，表示所欠額款，業已了清。

7/19 羅介記……100.00
　　現　金……100.00
　　即期匯票交杜心記

杜心記（受款人）所作之紀錄：

杜心記雖自魯佩記處，收得現款，但記帳時，須貸入羅介記帳戶，因債務人原為羅介記，僅由羅介記出具匯票，委託魯佩記付款而已。

現　金……100.00
　　羅介記……100.00
　　即期匯票委託魯佩記付款

設羅介記（發票人）出具之匯票，被魯佩記（付款人）拒絕付款，則杜心記（受款人）將原匯票退還羅介記，羅介記須將發票時所作之分錄，反其借貸，另作分錄，以冲銷之。

昔者銀行業，尚未發達，此種匯票，通行頗廣，輓近銀行業發達，支票應用推廣，上項匯票，罕見採用。依上例示，魯佩記可簽具支票，送交羅介記，同時羅介記，亦可簽具支票，送交杜心記，支票授受之間，兩筆債務，均可了清矣。

至三人定期匯票，近亦鮮見採用，茲爲讀者明瞭此種匯票起見，假定羅介記出具下列之定期匯票：

第五十一號

匯票

請於發票日後三十日付交

杜心記或其指定人國幣壹百元整爲荷

此致

魯佩記先生台照

羅介記（簽名蓋章）

中華民國二十九年七月十一日

各當事人所作之紀錄如下：

羅介記（發票人）所作之紀錄：

當發票時，指定付款人魯佩記，必能承兌，故作下列之紀錄：

杜心記……100.00

　魯佩記……100.00

　　向魯佩記發出定期匯票委託付交杜心記

魯佩記（付款人）所作之紀錄：（承兌時作）

羅介記……100.00

應付票據……100.00

承兌羅介記匯票，付交社心記

社心記（受款人）所作之紀錄：（俟魯佩記承兌後作此紀錄。）

應收票據……100.00

羅介記……100.00

羅介記出具匯票，由魯佩記承兌

該付款人魯佩記，拒絕付款，則發票人羅介記應將原作分錄，反其借貸，另作分錄，以冲銷之。

問　題

1. 試解釋下列各名詞：
   (a)支票
   (b)匯票
   (c)承兌之提示
   (d)拒絕承兌證書
   (e)商業匯票
   (f)即期匯票
   (g)定期匯票
   (h)商業承兌票據
2. 本票支票及匯票，有何區別？試詳述之。
3. 支票之種類有幾？試扼要言之。
4. 何謂二人商業匯票？如何可用作收遠期款之用？
5. 何謂三人商業匯票？有何作用？試舉例言之。又此種匯票在支票流通發達之處，較少採用，其故何在？
6. 試將承付匯票及收帳費之分錄各舉一例，說明之。

習　題

試寫下列各事項作成分錄式，記入日記簿，並註明作習題時之年份：

（1）五月一日——簽具支票 $250.00，交與同興公司，償付所欠帳款。上項支票，因受款人之請求，送經往來銀行保付。

（2）五月二日——以支付票一紙交付新茂公司，金額 $50.00償付所欠帳款。

（3）五月三日——簽付美豐銀行支票一紙，計 $100.00換取該銀行之「本票」一紙，計 $100.00付交生生公司，清償所欠帳款。

（4）五月五日——收到德興公司交來支票一紙，金額 $425.00償還所欠帳款。當將原支票，存入美豐銀行，託其收取，該行扣除匯費 $0.15（貼花費交易，應將支票金額，記入現金收入簿，匯費記入現金支出簿）。

（5a）五月六日——柯成記結欠本公司帳款 $400.00當由本公司出具即期匯票一紙，委託柯成記將款照付瑞豐雜貨公司，并將出具匯票，寄答瑞豐雜貨公司，作為償還本公司所欠帳款。本公司推斷上項匯票，到期必能兌款，故先作記帳於帳簿。

（5b）五月八日——瑞豐雜貨公司通知本公司，前出匯票一紙，已由柯成記照數兌付。

（6）五月十日——簽付美豐銀行支票 $250.10換取該行匯票 $250.10註明付交本公司，當將原匯票背書轉送通泰公司，償付所欠帳款。

（7a）五月十一日——許本記送本月期記出具之見票後三十日付款匯票一紙，委託本公司付許本記 $300.00當經本公司簽名承兌。

（7b）六月十日——美豐銀行通知本公司收到與承記出票，本公司承

兌，付交許本記之見票後三十日付款匯票一紙，當經本公司知照該銀行照付，并借入本公司往來帳戶。

(8a) 五月十五日——施蒼記結欠本公司舊帳 $420.20 茲因收取上項舊帳，特由本公司出具出票日後三十日匯票一紙，註明付交本公司，$420.00 當將上項匯票，郵寄施君，請其承兌。

(8b) 五月十八日——本日收到施蒼記寄來承兌匯票，其到期日爲出票日後三十日。

(8c) 六月十日——將施蒼記承兌匯票，委託美豐銀行收取。

(8d) 六月十五日——接得美豐銀行通知，施蒼記承兌匯票，照數收到，并貸入本公司往來帳戶 $419.75

(9) 五月二十日——本公司向民生批發公司，定購商品一宗，本日接得美豐銀行通知，收回民生批發公司向本公司出具一期匯票一紙，票面金額 $400.00 并附提單一份。當由本公司照付匯票，并收取提單。

(10a) 五月二十二日——銷售華成公司商品 $375.00 發票第 364 號，當經出具即期匯票，連同提單，送交美豐銀行，託其代收。

(10b) 五月二十五日——接得美豐銀行通知，華成公司匯票業經收到，並貸入本公司往來帳戶 $374.75

(11a) 五月二十六日——朱福記欠本公司帳款 $500.00 茲經本公司出具即期匯票一紙，計 $500.00 委託朱君付交本公司，并將原匯票送交美豐銀行，託其收取。

(11b) 五月二十九日——美豐銀行通知本公司，朱福記匯票，已照數收到，並貸入本公司往來帳戶 $499.50

(12a) 六月二日——售與文道記商品 $200.00 發票第714號，條件1/10，實/30

(12b) 六月五日——收到文道記寄來六月四日出票三十日期年息 6% 票據一紙，擬貼還六月二日帳款并減除貼扣 1%

其來函聲明如本公司不願收此票據，即將原票據退還等語。茲經公司決定收此票據并允予折扣。

(12c) 六月十五日—將文道記票據，向美豐銀行貼現，貼現息8%，現貼收入，照數貸入本公司往來帳戶。

(12d) 七月五日—美豐銀行通知本公司，文道記票據已期，照數兌到。

(13a) 六月二十日—向川康批發公司購進商品，價值$820.00，發票第6312號，訂定由該公司出具見票後三十日之商業承兌匯票一紙，送交本公司承兌，到期照付，上項商品，業經照收，匯司亦經承兌。

(13b) 七月十九日—簽具支票$820.00郵寄川康批發公司，兌付明日到期之承兌匯票。

(14a) 七月二十日—本日運送與豫公司商品$500.00，開送出票日後三十日匯票一紙，本公司預料公司必能承兌下項匯票。

(14b) 七月二十三日—收到與豫公司承兌匯票一紙，其到期日為出票日後三十日。

(14c) 八月十九日—收到與豫公司寄來支票一紙，金額$[illegible].00,00償付本票到期之承兌匯票，當交美豐銀行收取，扣除匯費$0.15。

第十章 特種日記簿

第一節 特種日記簿之設置

日記簿一名原始紀錄簿（Book of Original Entry），因所有會計事項，必先記入此簿，再行過入分類帳。日記簿可用作唯一的原始紀錄簿，但有若干會計事項，可設特種原始紀錄簿，（Special Books of original Entry）以記載之，俾能節省記帳之工作，增進辦事之效能。特種原始紀錄簿，通稱特種日記簿，（Special Journals）本章所欲論述之特種日記簿，有下列數種：

（1）銷貨簿（Sales Book）

（2）銷貨退回與折讓簿（Returned sales and allowances Book）

（3）購貨簿（Purchases Book）

（4）購貨退出與折讓簿（Returned Purchase and allowances Book）

（5）現金收入簿（Cash Receipts Book）

（6）現金支出簿（Cash Disbursents Book）

凡會計事項，記入上項特種日記簿後，則可不必再記入通日記簿（General Journal 即本章中所述之日記簿，因所於特種日記簿，故稱普通日記簿，仍簡稱日記簿。）過帳時，亦可根據特種日記簿，逕過分類帳。

如設特種日記簿記帳，則普通日記簿所記者，僅限於不能記入特種日記簿之其他會計事項而已。

第二節 銷貨簿及銷貨退回與折讓簿

設有一千筆賒銷事項發生，而僅用一本通通日記簿記載，則勢必作一千筆分錄如下式：

六月一日 儲英記……1,200.00
　　銷 貨……1,200.00
　　發票第 號

依上式作一千筆分錄，或須借入一千個顧客帳戶，而此一千筆事項之貸方紀錄，僅寫一銷貨帳戶。設將此一千筆事項，記入銷貨簿內，即可避免繕寫一千次之"銷"貨二字。因銷貨簿內所作之紀錄，均貸入銷貨帳戶，毋須另以文字說明也。銷貨簿之格式與內容如下：

銷 貨 簿

（第一頁）

日期		類頁	銷貨客戶姓名	發票號數	金額
29年 6	1	3	儲英記……	1	1,200.00
	3	4	顧熙記……	2	600.00
	4	3	儲英記……	3	500.00
	5	4	顧熙記……	4	400.00
	10	5	梅高記……	5	480.00
	15	3	儲英記……	6	300.00
	20	6	鞠華記……	7	300.00
	25	5	梅高記……	8	400.00
	30	6	鞠華記……	9	290.00
	30	31	銷貨—貸方……		4,470.00

上簿所示之銷貨紀錄，共有借項九筆，此九筆借項，須分別過入各銷貨客戶，其過入分類帳之頁數，記入類頁欄。至月終將銷貨簿之金額欄，加算總數，一筆過入分類帳第三十一頁銷貨帳戶貸方。

依上述，銷貨簿節省簿記工作之處有二：

(1)設本月份發生一千筆賒銷事項，毋須繕寫一千次之「銷貨」二字，此種事項貸入銷貨帳戶，雖未明文寫出，但既記入銷貨簿，自可一望而知其貸入銷貨帳戶也。

(2)此一千筆銷貨事項，備於月終加算總類，一筆過入分類帳銷貨帳戶貸方，免作一千次之過帳。

銷貨簿記載銷貨事項，毋須詳記銷貨之種類，因銷貨時，通常開具標有號數之發票，以正份交與顧客，副份歸檔存查。故銷貨簿內，特設發票號數一欄，填註發票號數，欲知某筆銷貨之種類，祇須依所記號數，檢閱發票，即可得也。

有時顧客於銷貨，表示不滿，而退回原貨，並要求照數扣減帳款。如銷貨商同意照辦，則須填發貸項通知單，俾資證明，有時顧客不將原貨退回，祇要求折讓，即減少貨價，此種情形，亦須填發貸項通知單。

設某公司於六月份內，共填發貸項通知單三紙，其銷貨事項，已記入上列銷貨簿內，茲示其所記銷貨退回與折讓事項如下：

銷貨退回與折讓簿　（第一頁）

日期	類頁	銷貨客戶姓名	貸項通知單數	金額
25年 6	6 4	顧熙記	1	5000
	16 3	儲英記	2	2500
	30 6	物華記	3	1500
	30 32	銷貨退回與折讓一借方		9000

上示賣貨之銷貨客戶有三，此三銷貨項，分別過入各銷貨客戶，其過帳頁數，記入類頁欄。至月終，將全類欄，加總一行，一併過入銷貨退回及折讓帳戶借方，銷貨退回及折讓，乃銷貨之減少，若結算盈餘時，須將銷貨退回與折讓帳戶借餘，從銷貨帳戶貸餘內減除之。

第三節　購貨簿及購貨退出與折讓簿

設購除購事項，亦設一特種日記簿記載之，則亦可省分錄與過帳之工作，正與採用銷貨簿相同。下列各貨簿所記各筆事項，其借項均為購貨帳戶，其貸項則為各購貨客戶。

購　貨　簿　（第一頁）

日期		類頁	購貨客戶姓名	賣發票號	金額
29年6	4	11	利華商店	1	1,500.00
	5	12	天福公司	2	800.00
	8	11	利華商店	4	1,600.00
	13	12	天福公司	10	2,000.00
	16	13	源盛商店	12	1,350.00
	24	11	利華商店	22	1,750.00
	30	12	中[illegible]	27	750.00
	30	41	購貨—借方		9,750.00

上簿所記各貨項金額，分別過入各購貨客戶，金額欄之總額，則於月終一筆過入分類帳第四十一頁購貨帳戶之借方。

購貨退出與折讓簿，所記三銷貨項，分別借入各購貨客

戶，金額相之總額，則於月終一筆貸入購貨退出與折讓帳戶。

購貨退出與折讓簿 （第一頁）

日期		頁數	購貨客戶姓名	摘要	金額
29年 6	10	11	利華商店……	該商店貨單#76	100.00
	17	13	源盛商店……	該商店貨單#139	50.00
	30	14	中興商店……	退本公司6/30函	150.00
	30	42	購貨退出與折讓—貸方		300.00

購貨退出與折讓，乃將購貨之撤銷或減少，故編製損益表時，須將購貨退出與折讓帳戶貸餘，由購貨帳戶借餘內減除之。

第四節 現金收入簿與現金支出簿

下列現金收入簿所記各筆事項，均為現金收入。各筆事項之借入現金帳戶。雖未寫明，但既記入現金收入簿，自可一望而知其借入現金帳戶。帳簿借項總類即金額欄加算之總額，於月終一筆過入現金帳戶借方。其貸項各金額，則分別過入各相當帳戶貸方。

現金收入簿 （第一頁）

日期		頁數	貸方帳戶	摘要	金額
29年 6		120	股本……	股資	15,000.00
	4	15	應付票據……	向銀行貼現	5,000.00
	7	33	銷貨……	現銷	2,000.00
	28	8	雜項收入……	交來貨款	100.00
	28	31	銷貨……	現銷	1,200.00

	20	4	顧熙記……	交來貨款	35000
	22	7	應收票據……	儲英記	1,20000
	22	4	利息收入……	上項票據利息	400
	28	5	梅高記……	交來貨款	20000
	30	51	銷　貨……	現　銷	50000
	30	1	現金一借方……		25,55400

下列現金支出簿所記各筆事項，均爲現金支出。各筆事項之貸入現金，雖未寫明，但既記入現金支出簿，自可一望而知其貸入現金帳戶。各筆事項之借方帳戶名稱，須逐計寫明，並分別過入各相當帳戶借方。金額欄之總額，則於月終一筆過入現金帳戶貸方。

現金支出簿　（第一頁）

日期		頁	借方帳戶	摘要	金額
29年6	4	55	利息費用……	貼現息	2500
	5	41	購　貨……	現　購	10,00000
	12	1	利華商店……	償付貨款	1,00000
	15	3	費　用……	房　租	25000
	22	41	購　貨……	現　購	80000
	24	12	天福公司……	六月十日發票	2,00000
	25	15	應付票據……	付利華商店	1,50000
	25	55	利息費用……	上項票據利息	500
	30	53	費　用……	工　資	15000
	30	6	已付股利……	分派股東股利	50000
	30	1	現金一貸方		15,73000

讀者須注意下示三筆有關現金收支之票據事項，如何記入現金收入簿與現金支出簿。

(1)六月二十二日，接到記票據到期，本金 $ 1,200.00 及利息 $4.00 照數收到。設本公司僅用普通日記簿爲唯一的原始紀錄簿，則上項事項，應作下列之分錄。

現　金……1,204.00

應收票據……1,200.00

利息收益……4.00

現本公司採用現金收入簿，則應作兩筆記錄，一筆記錄收到票面之金額，另一筆記錄收到利息。其記法如下：

現金收入簿

日期		類頁	貸方帳戶	摘要	金額
6	22	7	應收票據……	依到記票據到期	1,200 00
	22	54	利息收益……	上項票據到期利息	4 00

(2)六月二十五日，應付與華商店票據到期，本金 $1,500.00及利息 $5.00，照數償付。設用普通日記簿爲唯一的原始紀錄簿，則上項事項，應作下列之分錄：

應付票據……1,500 00

利息費用……5.00

現　金……1,505.00

茲假設用現金支出簿，則應作兩筆記錄，一筆記載支付票面之金額，另一筆記載支付利息。

現金支出簿

日期		類頁	借方帳戶	摘要	金額
6	25	15	應付票據……	依到期票據到期	1,500 00
	25	56	利息費用……	上項票據到期利息	5 00

(3)六月四日，本公司發出票據一紙，票面$5,000.00向銀行貼現，貼現息$25.00，設原始紀錄簿，僅有普通日記簿一種，則此筆事項，應作下列之分錄：

現　金……4,975.00
利息費用……25.00
　應付票據……5,000.00

茲用現金收入簿與現金支出簿，則應作下列兩筆紀錄：

現金收入簿

日期		頁碼	貸方帳戶	摘要	金額
6	4	15	應付票據……	向銀行貼現	5,000

現金支出簿

日期		頁碼	借方帳戶	摘要	金額
6	4	55	利息費用……	貼現息	25.00

上筆事項，不能將現金收入淨額$4,975.00，一筆記入現金收入簿，設以一筆記入過帳後，則應付票據帳戶貸方，僅列$4,975.00與實際票面金額$5,000.00，不相符合，且利息費用帳戶借方，亦無從記入。故上示記法，乃為此筆事項之正確紀錄，因；

(1)現金收入簿之紀錄，貸入應付票據帳戶$5,000.00

(2)現金支出簿之紀錄，借入利息費用帳戶$25.00

(3)現金收入簿與現金支出簿所記兩筆金額相抵，計得現金帳戶借餘$4,950.00

第五節　普通日記簿之應用

凡不能記入特種日記簿之事項，仍須記入普通日記簿。特種日記簿之設置，如包括銷貨簿，購貨簿，現金收入簿，現金支出簿，銷貨退回與折讓簿及購貨退出與折讓簿等，則普通日記簿所記之事項，爲數甚少，茲例示該簿所記之事項於下：

日記簿

（第一頁）

29年6	1	存貨	8	5,000000	
		股本	20		5,000000
		股東投資商品			
	2	應收票據	7	1,200000	
		儲英記	3		1,200000
		償還6月1日貨款，20天期，年息6%			
	4	應收票據	7	600000	
		顧熙記	4		600000
		償還6月3日貨款，30天期年息6%			
	5	利華商店	11	1,500000	
		應付票據	15		1,500000
		清償6月4日貨款，20天期，年息6%			
	8	天興公司	12	300000	
		應付票據	15		300000
		清償6月5日貨款，30天期，不計息			

第六節　報表之例解

設用數種原始記錄簿記帳，則分類帳帳戶內應載明由何種帳簿過

入，例如下示分類帳各帳戶內，記有：

現收 1　代表現金收入簿第一頁
現支 1　代表現金支出簿第一頁
銷　1　代表銷貨簿第一頁
購　1　代表購貨簿第一頁
銷退 1　代表銷貨退回與折讓簿第一頁
購退 1　代表購貨退出與折讓簿第一頁
日　1　代表日記簿第一頁

現　金　（第一頁）

29年					29年				
6	30	9,824.00	現收 1	25,554.00	6	30	……	現支 1	15,730.00

儲　英　記　（第三頁）

29年					29年				
6	1	……	銷 1	1,200.00	9	2	……	日 1	1,200.00
	4	……	銷 1	500.00		12	……	現收 1	100.00
	15	675.00	銷 1	300.00		16	……	銷退 1	25.00
				800.00					125.00

順　興　記　（第四頁）

29年					29年				
6	3	……	銷 1	600.00	6	4	……	日 1	600.00
	5	……	銷 1	400.00		6	……	銷退 1	50.00
		……				20	……	現收 1	350.00

梅高記 （第五頁）

29年						29年					
6	10	……	銷1	430.00		6	28	……	現收1	290.00	
	2	680.00	銷1	400.00							
				880.00							

鞠華記 （第六頁）

29年						29年					
6	20	……	銷1	300.00		6	30	……	銷退1	15.00	
	30	575.00	銷1	290.00							
				590.00							

應收票據 （第七頁）

29年		儲芙記				29年					
6	2	20天期	日1	(1)1,200.00		6	22	儲芙記	收1	(1)1,200.00	
	4	儲芙記 30天期	日1	(2) 600.00							

存貨 （第八頁）

29年											
6	1	……	日1	5,000.00							

利華商店 （第十一頁）

29年						29年					
6	6	……	日1	1,500.00		6	4	……	轉1	1,500.00	
		……	轉1	100.00			8	……	轉1	1,000.00	
	12	……	現支1	1,000.00			24	2,250.00	轉1	1,750.00	
				1,100.00						3,300.00	

天福公司 (第十二頁)

29年 6	2	……	日1	200000	29年 6	5	……	現1	200000
	24	……	現支1	2,000000		13	……	購1	2 00000

源盛商店 (第十三頁)

29年 6	17	……	購退1	1,000	29年 6	1	1,800.00	購1	1,850000

中明商店 (第十四頁)

29年 6	30	……	購退1	1,000	29年 6	20	600.00	購1	75000

應付票據 (第十五頁)

29年 6	2	利率 商店	票支1	(2)1, 0000	29年 6	4	行情 [illegible]	現收1	(1)5,00000
						8	三陽 [illegible]明	日1	(1)1,50000
						8	福公期 [illegible]天期	日1	(3) 30000

股本 (第二[illegible]頁)

					2[illegible]		……	現收1	[illegible],00000
							……	日1	5,00000
									20 00000

銷貨 (第三十一頁)

						29年	7	……	現收1	2,00000
							18	……	現收1	1,00000
							20	……	現收1	50000
							30	……	銷1	4,47000
										8,17000

銷貨退回與折讓 (第三十二頁)

29年											
6	30	……	銷退1	9000							

購貨 (第四十一頁)

29年											
6	5	……	現支1	10,00000							
	22	……	現支1	30000							
	30	……	購1	9,75000							
				20 05000							

購貨退出與折讓 (第四十二頁)

						29年					
						6	30	……	購退1	30000

費用 (第五十三頁)

29年											
6	15	房租……	現支1	25000							
	30	工資……	現支1	15000							
				40000							

利息收益　（第五十四頁）

						29年 6	22	……	現收1		400

利息費用　（第五十五頁）

29年 6	4	……	現支1	2500							
	25	……	現支1	500							
				3000							

已付股利　（第六十一頁）

29年 6	30	……	現支1	500	00						

前在第四章中，曾述編製試算表時。須先將各帳戶借貸兩方金額欄，加算總額，用鉛筆小字，記入兩方金額欄最後一筆金額之下，同時計算各帳戶餘額，亦用鉛筆小字，記入金額較大一方之摘要欄內。讀者須注意上列帳戶內，有兩個帳戶——顧黑記帳戶與天福公司帳戶，均已劃線結清，因其借貸兩方金額相等，並無餘額，故可不必列入試算表內。茲根據上列各帳戶餘額，編製試算表如下：

大成公司

試算表

二十九年六月三十日

1.	現金……	$9,824.00
3.	傅英記……	675.00
5.	梅治記……	680.00
6.	鞠華記……	575.00

7.	應收票據	600.00	
8.	存貨二十九年六月一日	5,000.00	
11.	利華商店		$2,150.00
13.	源盛商店		1,800.00
14.	中明商店		600.00
15.	應付票據		5,300.00
20.	股本		20,000.00
31.	銷貨		8,170.00
32.	銷貨退回與折讓	90.00	
41.	購貨	20,050.00	
42.	購貨退出與折讓		300.00
53.	費用	400.00	
54.	利息收當		4.00
55.	利息費用	30.00	
61.	已付股利	700.00	
		$38,424.00	$38,424.00

茲再編製工作底表如下，六月底存貨，價值 $12,500.00，讀者宜將列入底下列四筆餘額，如何列入工作底表損益表項目欄內，此四筆餘額，因尚未見於前數章中所示之工作底表也。

銷貨退回與折讓	90.00	
購貨退出與折讓		300.00
利息收益		4.00
利息費用	30.00	

大成公司

工作底表

二十九年六月份

	試算表		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
現金	9,824.00						9,824.00	
儲蓄記	675.00						675.00	
梅高記	680.00						680.00	
慶華記	575.00						575.00	
應收票據	600.00						600.00	
存貨29年6月1日	5,000.00		5,000.00					
利華商店		2,250.00						2,250.00
源盛商店		1,800.00						1,800.00
中明商店		600.00						600.00
應付票據		5,300.00						5,300.00
股本		20,000.00						20,000.00

銷貨……		8,170.00		8,170.00				
銷貨退回及折讓	100.00		100.00					
購貨……	20,000.00		20,000.00					
購貨運費折讓		800.00		800.00				
費用……	400.00		400.00					
利息收益……		400		400				
利息費用……	300.00		300.00					
已付股利……	500.00				500.00			
	38,424.00	38,424.00						
存貨（二十九年六月三十日）…				18,500.00			18,500.00	
本年淨利……			1,400.00			1,400.00		
			26,970.00	26,970.00				
盈餘（二十九年六月三十日）…					904.00			904.00
					1,404.00	1,404.00	30,854.00	30,854.00

下列各種報表，均根據上列之工作底表製。

大成公司

損益表

二十九年六月份

銷貨總額		$ 8,170.00
減銷貨退回與折讓		90.00
銷貨淨額		$ 8,080.00
減銷貨成本		
存貨，二九年六月一日	$ 5,000.00	
加購貨淨額：		
購貨總額	$20,050.00	
減購貨退出與折讓	300.00	19,750.00
期初存貨與購貨總額	$24,750.00	
減存貨，29年6月30日	18,500.00	
餘額——銷貨成本		6,250.00
銷貨毛利		$ 1,830.00
減費用		400.00
營業淨利		$ 1,430.00
加其他收益		
利息收益		4.00
營業淨利與其他收益		$ 1,434.00
減其他費用：		
利息費由		30.00
淨利		$ 1,404.00

大成公司

盈餘表

二十九年六月份

淨利	$ 1,404.00
減已付股利	500.00
餘額，二十九年六月三十日	$ 904.00

大成公司

資產負債表

二十九年六月三十日

資產		負債與淨值		
現金	$ 9,224.00	應付帳款		$ 4,650.00
應收帳款	1,930.00	應付票據		5,[illegible]00.00
應收票據	600.00	淨值：		
存貨	18,500.00	股本	$20,000.00	20,904.00
		盈餘	904.00	20,904.00
	$30,854.00			$30,8[illegible]4.00

下示大成公司於六月終所之結帳分錄。

日記簿

29年 6	30	損益	5,00000	
		存貨		5,00000
		期初存貨結轉損益帳戶		
	30	損益	20,05000	

	購貨……		0,05000
	結清購貨帳戶		
30	購貨退出與折讓……	50000	
	損益……		50000
	結清購貨退出與折讓帳戶		
30	存貨……	18,50000	
	損益……		18,50000
	將六月三十日存貨入帳		
30	銷貨……	8,17000	
	損益……		8,17000
	結清銷貨帳戶		
30	損益……	9050	
	銷貨退回與折讓……		9050
	結清銷貨退回與折讓帳戶		
30	損益……	40000	
	費用……		40000
	結清費用帳戶		
30	利息收益……	400	
	損益……		400

	結出利息收益帳戶		
30	損益	3100	
	利息費用		3100
	結清利息費用帳戶		
29	損益	1,40400	
	盈餘		1,40400
	結清損益帳戶并將淨利給轉盈餘帳戶		
30	盈餘	50000	
	已付股利		50000
	結清已付股利帳戶		

下列分類帳各帳戶餘額表，乃表示結帳分錄過帳後之結果。

（一）下列各帳戶未受結帳之影響：

	借方餘額	貸方餘額
現金	$ 9,821.00	
備抵記	675.00	
備抵記	680.00	
備抵記	575.00	
應收票據	600.00	
利息商店		$ 2,250.00
諾德商店		1,800.00
中明商店		600.00
應付票據		5,300.00
股本		20,000.00

（二）下列各帳戶，均已結清：

銷貨

銷貨退回與折讓

購貨

購貨退出與折讓……		
費用……		
利息收益……		
利息費用……		
已付股利……		
存貨帳戶，在未結清前，有借餘$5,000.00是爲六月一日存貨。此項借餘，結轉損益帳戶，並將六月三十日存貨。借入存貨帳戶……	18,500.00	
盈餘帳戶，在六月一日，並無餘額，因自六月份起開始營業，至六月三十日，該帳戶給有貸餘……		904.00
	$ 30,854.00	$ 30,854.00

設一個較大之企業，每月發生之會計事項甚多，故應始起訖帳所需之帳頁頗不少。在此情形之下，每一帳頁記滿後，即須將金額轉，加算總額，轉入次頁，以便繼續記載。下示銷貨簿金額轉結之結轉方法，其他特種日記簿均同。

銷貨簿　（第一頁）

日期		頁數	銷貨客戶姓名	發票號數	金額
29年 6	1	7	李如記……	1	[illegible]
			（餘略）	〃	
			轉次頁……		[illegible]

銷貨簿 （第二頁）

日期		類目	銷貨客戶姓名	發票號數	金額
29年			承上頁……		7,960.00
6	12	9	莊心記……	26	325.00

惟普通日記簿金額欄之總額，毋須轉入次頁，因其總額，並不過帳。又銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，購貨簿，購貨退出與折讓簿，現金收入簿，及現金支出簿，其金額欄之總額，須俟月終，始能過帳。但普通日記簿及上項特種日記簿所記之各節帳目，仍須隨時過帳，毋使積壓，凡成績優良之簿記員，對其過帳工作，未有願其稿壓至一日以上者也。

各種原始紀錄簿日期欄之首行，必須註明年份，設有漏記，則將來查考會計專項發生之年份，極感困難。

日各記號，通常不予列入原始紀錄簿，分類帳帳戶及工作底表內。但試算表，損益表盈餘表及資產負債表內，則須註明。其記法如下：

（1）註在各金額欄首筆金額之左旁：

銷貨總額……$ 6,270.00

減銷貨退回與折讓……90.000

銷貨淨額……$ 6,280.00

減銷貨成本：

存貨，二十九年六月一日……$ 5,000.00

加購貨淨額：

購貨總額……$18,250.00

（讀者須注意上列圈各記號，均註在各金額欄首筆金額之左旁）。

（2）註在金額欄單線下所記金額之左旁，此項原則，包括下列兩種情形：

（a）在單線下所記之總額（例如資產負債表下端所記之總額）或餘額（例如上示損益表內所記之銷貨淨額）。

（b）在同一金額欄內，下列之金額，並非與上列金額相加，亦非由上列金額內減去，而保持其獨立之地位。例如；

負債：

應付帳款	$20 000.00
應付票據	5 000.00
負債總額	$25,000.00

淨值：

股本	$50 000.00

（讀者須注意上示資產負債表內股本金額左旁所註之國際記號，即根據b項原則）。

問　題

1. 特種日記簿減少總記工作之處何在？試舉言之，
2. 如所上示特種日記簿，其金額欄之總額，於月終，過入總帳內何種帳戶，試列舉之。
3. 如用各特種日記簿記帳，則普通日記簿內，記錄何種事項，試舉例言之。
4. 既用普通日記簿，為唯一的原始紀錄簿，則可按日編製試算表。如加用各種日記簿，可否仍按日編製試算表，試述所知言之。
5. 銷貨退回與折讓與銷貨總額之減銷或減少。有少數簿記員不將銷貨退回與折讓，借入銷貨退回與折讓帳戶內，而逕借入銷貨帳戶內，於是銷貨帳戶餘額，不能代表銷貨總額，而僅能代表銷貨淨額。在相似情況下，購貨退出與折讓，有時不予貸入購貨退出與折讓帳戶，而逕貸入購貨帳戶。究竟採用銷貨退回與折讓帳戶及購貨退出與折讓帳戶，

有何優點，試闡述之。

習題

1. 將下列各事項，分別記入購貨簿，購貨退出及折讓簿，銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，現金收入簿，及現金支出簿，並註明民國廿九年份。

十月一日——慮恩記等七人合組興業公司，投資現金$7,500.00 商品$4,850.00（借入存貨帳戶）房屋設備，價值業$2,650.00股本全部收足。

二日——向信孚公司購進打字機及辦公桌，價共$150.00未付貨款。（此筆事項，購入生財器具，讀者須考慮究應記入何種帳簿？）

二日——現銷商品$300.00

三日——現銷商品$200.00

四日——向天綸公司購進商品$715.00發票日期爲十月二日。

除銷泰豐公司商品$375.00（發票第一號）。

五日——付辦公用品及郵票$35.00

六日——付十月份房租$100.00

除銷程文記商品$320.00（發票第二號）。

八日——現購商品$100.00

九日——收泰豐公司交來帳款$100.00

十日——現銷商品$425.00

除銷劉明記商品$500.00（發票第三號）

十一日——向錢成公司購進商品$1,850.00發票日期爲十月八日，當寄支票一紙，計$350.00償付一部份貨款。

十二日——向雲飛汽車公司購進運貨汽車一部，車價$1,200.00。

十三日——郵寄天綸公司支票一紙，計$715.00清償全部貨款。

十五日——銷售林雪記商品$1,200.00當收支票一紙，計$450.00。又十五天期，年息6%票據一紙，償清全部貨款。（發票第四號）

十七日——前銷泰豐公司商品，因有一部份品質不良，本日登

來商品 $75.00，當經郵寄第一號貨項通知單一紙。

十九日——付捷成公司帳款 $500.00

二十日——收到捷成公司寄來第七十二號貨項通知單一紙，計 $100.00

二十二日——除銷泰豐公司商品 $400.00（發票第五號）現銷商品 $150.00

二十三日——信付 公司 $270.00 帳款全部償清。

二十四日——向章華商店購進商品 $375.00 發票日期爲十月二十一日。

二十六日——退還章華商店商品 $125.00（俟收到貨項通知單後，再行記帳）。

二十七日——收程文記交來帳款 $220.00

二十八日——收到章華商店寄來第八十七號貨項通知單一紙，金額 125.00

三十日——寄發劉明記貨項通知單一紙，金額 $15.00 付憲飛汽車公司支票一紙，金額 $500.00 又三十天期 $ 利息票據一紙，金額 $700.00 償清全部貨款。

十月三十日——前收林雲記票據一紙，本日到期，拒付。

三十一日——付電燈費 $35.00

付工資 $200.00

付股東股利 $800.00

十月底存貨，價值 $4,580.00

2. 過入分類帳各帳戶。
3. 編造工作底表。
4. 編造損益表，盈餘表，及資產負債表。
5. 作結帳分錄，過入分類帳，結清有關各帳戶。
6. 編製結帳後試算表。

第十一章　收益與費用

第一節　銷貨折扣與購貨折扣

凡購貨所付之運費，謂之購貨運費（Freight In），此種運費，增加購貨之成本，故在損益表內，加入購貨成本內。

凡銷貨所付之運費，謂之銷貨運費（Freight Out），此種運費，爲推銷成本之一部份，故在損益表內，列於推銷費用之內，其詳見下列第四節。

銷貨現金折扣(Cash Discount on sales)簡稱銷貨折扣(Discount on sales)，乃銷貨者誘致顧客於一定期間償付貨款而發生之一種費用。例如新昌公司於二十九年十二月八日，售與顧客袁海記價值$1,600.00之商品，其銷貨條件爲1/10，實/30，該顧客當於十二月十四日償付貨款，應得現金折扣1%，故實付貨款$1,584.00（售價$1,600.00減除現金折扣$16.00）。

設公司售貨於顧客時，訂有現金折扣之條件，則可用三欄式之現金收入簿記帳，庶能顯示貨價，折扣及實收金額。

茲例示新昌公司所用三欄式現金收入簿之記法如下：

現金收入簿

日期		憑單號數	貸方帳戶（科目）	摘要	貸方	借方 銷貨折扣	借方 現金
29年 12	14	5	袁海記……	十二月八日發票減1%	1,600 00	16 00	1,584 00

上簿貸方欄所記 $1,600.00過入分類帳第五頁袁海記帳戶貸方。銷貨折扣欄之月結總額則於月終，一筆過入總帳銷貨折扣帳戶借方，現金欄之月結總額亦于月終一筆過入分類帳現金帳戶借方。故上簿所示之紀錄，相當於下列之分錄。

現金（增加資產）…… 1,584.00
銷貨折扣（增加費用）…… 16.00
　　袁海記（減少應收帳款）……1,600.00

購貨現金折扣（Cash Discount on Purchases），簡稱購貨折扣（Discount on Purchases），乃購貨者於一定期間償付貨款而獲得之一種收益。下示袁海記所用之三欄式現金支出簿，記載償付新昌公司之貨款。

現金支出簿

日期		類頁	借方帳戶（科目）	摘要	借方	貸方 購貨折扣	貸方 金
29年 12	14	12	新昌公司…	十二月八日 發票減1%	1,600.00	16.00	1,584.00

上簿借方欄所記 $ 1,600.00 過入總帳第十二頁新昌公司帳戶借方、購貨折扣欄之月結總額，則于月終一筆過入分類帳購貨折扣帳戶貸方，現金欄之月結總額，亦于月終一筆過入分類帳現金帳戶貸方。

下示多欄式現金簿月終結算與過帳之方法。

現金收入簿

日期		類頁	貸方帳戶（科目）	摘要	貸方	借方 銷貨折扣	借方 現金
29年 12	1	21	股本……	投資	20,000.00		20,000.00
	5	31	銷貨……	現銷	500.00		500.00
	6	31	銷貨……	現銷	75.00		75.00

	9	31	銷貨……	現銷	3[illegible]	[illegible]		3[illegible]	00
	14	5	袁[illegible]記……	十二月八日 票[illegible] 1%	1,[illegible]	[illegible]	1[illegible]	1,594	00
	16	7	藍[illegible]記……	[illegible]款	3,000	[illegible]		3,000	00
	24	5	袁[illegible]記……	十二月二十日 票[illegible] 1%	1,[illegible]	[illegible]	15	1,4[illegible]	[illegible]
			提要		26,[illegible]	[illegible]	8[illegible]	[illegible]	[illegible]
	31	39	銷貨折扣——借方		[illegible]	[illegible]			
		1	現金—借方		23,9[illegible]	[illegible]			
			貸方各帳戶		2[illegible]	[illegible]			

上簿銷貨折扣欄月結總額 $ 21,00 過入分類帳第三十九頁銷貨折扣帳戶借方，現金欄月結總額 $ 26,944.00 過入分類帳第一頁現金帳戶借方，至貸方欄各筆金額，逐筆過入分類帳各相當帳戶貸方，該欄月結總額，毋須過帳免致重複，故於頁欄內作一符號（ ），以表示之。

現金支出簿

日期		類目	借方帳戶（科目）	摘要	借方	貸方 銷貨折扣	貸方 現金
29年 12	1	38	購貨……	現購	4,[illegible]000		[illegible]00,00
	2	37	費用……	十二月份[illegible]	1[illegible]		1[illegible] 00
	6	35	購貨運費…	購貨	500		5 00
	8	36	銷貨運費…	銷貨	[illegible]00		[illegible]4 00
	12	37	費用……	支[illegible]……	20,00		20 0
	17	14	康元公司…	十二月十一日 票[illegible] 2%	6,0[illegible]00	120,00	5,830,00
	18	12	寶華商店…	十二月九日 發票[illegible] 2%	1,500,00	30,00	1,470,00

29	13	泰豫商店…	十二月廿二日 貨款減2%	1 70000		3400	1,66600
28	37	費用……	薪水	35000			35000
				13 70000		12400	13 57600
		提　要					
31	1	購貨折扣一貸方		18400			
	1	現金一貸方		13,57600			
		借方各帳戶		18,76000			

上簿所示借方各筆金額，已於十二月份內，逐筆過入分頁帳各相當帳戶借方，各筆過帳頁數，記入類頁欄內；故至月終，借方欄之月結總額，毋須再行過帳。惟貸方欄內，購貨折扣之月結總額，須過入分類帳購貨折扣帳戶貸方，現金月結總額，須過入分類帳現金帳戶貸方。

第二節　費用之分類

費用種類甚多，必須分設帳戶，詳加記載，庶企業當局根據帳簿紀錄，覘知何種費用，為數過多，而謀統制。

後列損益表所示各種費用，均可分設帳戶，加以記載，此種費用帳戶餘額，可分成下列三組：

(1)推銷費用(Selling Expenses)

此種費用，乃由商品之廣告，推銷及運送而發生。

(2)管理費用(General Expenses)

此種費用，乃由企業之普通管理而發生。

(3)其他費用(Other Expenses)

凡不屬於上列兩組之費用，均為其他費用。

一般從事買賣業之公司，除銷貨收益外，尚有不屬於銷貨之各種

雜項收益，在損益表內，可將此種雜項收益，冠以"其他收益"（Other Income）總稱，列在"營業淨利"之下，詳見下節。

第四節 報表之例解

讀者閱讀後列報表時，須加注意下列各點：

（1）購貨運費，加入購貨淨額內以計算購貨之總成本

（2）推銷費用，由銷貨毛利內減除，其減除後之餘額，謂之銷貨淨利。（Netprofits on sales）銷貨運費，視爲一種推銷費用。

（3）管理費用，由銷貨淨利內減除，其餘額謂之營業淨利（Net profit on operation）

（4）其他收益加入"營業淨利"內，其總額謂之"營業淨利與其他收益"。（Net profit on Operations and Other Income）

（5）其他費用，再由"營業淨利與其他收益"內減除，其餘額謂之"淨利"（Net Income）

華生公司　　表三

損益表

29年1月1日至12月31日

銷貨總額		$ 103,500
減銷貨退回與折讓		1,500
銷貨淨額		$ 102,000
減銷貨成本：		
存貨，23年12月31日	$ 25,000	
購貨	$ 65,000	
減購貨退出與折讓	1,000	
銷貨淨額	$ 64,000	

加購貨運費	$ 2,000		
總額		66,000	
期初存貨與購貨總額		$ 91,000	
減存貨，29年12月31日		$ 26,000	
餘額，——銷貨成本			65,000
銷貨毛利			$ 37,000
減推銷費用：			
房租		$ 6,000	
廣告費		3,000	
推銷員薪金		8,000	
推銷運費		4,000	
推銷費用總額			21,000
銷貨淨利			$ 16,000
減管理費用：			
保險費		$ 300	
稅捐		$ 100	
職員薪金		3,000	
辦公費用		3,625	
管理費用總額			7,025
營業淨利：			$ 8,975
加其他收益：			
運費收益		$ 1,200	
購貨折扣		900	
利息收益		24	
其他收益總額			2,124
營業淨利與其他收益			$ 11,099
減其他費用：			
銷貨折扣		$ 975	
利息費用		35	
其他費用總額			1,010
淨利			$ 10,089

華生公司　表二

盈餘表

二十九年十二月三十一日

餘額，二十八年十二月三十一日	$ 27,361
加淨利，見表三	10,089
總額	$ 37,450
減已付股利	5,000
餘額，二十九年十二月三十一日	$ 32,450

華生公司　表一

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產		負債與淨值			
現金	$ 18,325	負債：			
應收帳款	25,500	應付帳款	$ 73,75		
應收票據	6,000	應付票據	4 000	$	11,975
存貨	26,000	淨值：			
運貨設備	3,000	股本	$ 35,000		
		盈餘見表二	32,450		67,450
	$ 78,825			$	78,825

上示資產負債表，註以"表一"，盈餘表註以"表二"，損益表註以"表三"。

資產負債表列有年終盈餘，並註明見表二，因表二爲盈餘表，列有盈餘增減之各項細數也。

盈餘表列有年初盈餘，本年淨利與已付股利，及年終盈餘等。該表所示淨利，註明見表三，因表三爲損益表，列有損益之各項細數也。下示編製上項報表所依據之工作底表。

華生公司

工作底表

二十九年一月一日至十二月三十一日

	試算表		損益表		盈餘表		資產負債表	
現金	18,325						18,325	
李謙記	13,000						13,000	
王程記	12,500						12,500	
應收票據	6,000						6,000	
存貨28年12月31日	25,000		25,000					
運貨設備	3,000						3,000	
西南公司		2,500						2,500
兄弟公司		4,875						4,875
應付票據		4,000						4,000
股本		35,000						35,000
盈餘，28年12月31日	[illegible]	27,361				27,361		
銷貨		103,[illegible]00		103,[illegible]00				
銷貨退回與折讓	1,500		1,500					
購貨	65,000		65,000					
購貨退出與折讓		1,000		1,000				
購貨運費	2,000		2,000					
房租	6,000		6,000					
廣告費	3,000		3,000					
推銷員薪金	8,000		8,000					
銷貨運費	4,000		4,000					
保險費	300		300					

捐	100		100					
職員薪金	3,000		3,000					
辦公費用	3,625		3,625					
運貨收益		1,200		1,200				
購貨折扣		900		900				
利息收益		24		24				
銷貨折扣	975		975					
利息費用	35		35					
已付股利	5,000				5,000			
	180,360	180,360						
存貨，29年12月31日				26,000			26,000	
損益——轉入盈餘表			10,039			10,039		
			132,624	132,624				
					32,450			2,450
盈餘，29年12月31日								
					37,450	37,450	78,825	78,825

下示結帳所作之分錄。

損　益……25,000.00
　存　貨……25,000.00

年初存貨結轉損益帳戶

損　益……67,000.00
　購　貨……65,000.00
　購貨運費……2,000.00

結清購貨與購貨運費兩帳戶

購貨退出與折讓……1,000.00
　損　益……1,000.00

結清購貨退出與折讓帳戶

存　貨……26,000.00

損　益……　26,000.00

將二十九年十二月三十一日存貨入帳并貨入損益帳戶

銷　貨……　103,500.00

損　益……　103,500.00

結清銷貨帳戶

損　益……　1,500.00

銷貨退回與折讓……　1,500.00

結清銷貨退回與折讓帳戶

上列各筆分錄過帳後，損益帳戶所示之貸餘，即爲銷貨毛利。

損　益……　21,000.00

房　租……　6,000.00

廣告費……　3,000.00

推銷員薪金……　8,000.00

銷貨運費……　4,000.00

結清推銷費用各帳戶

上列分錄，乃一綜合結帳分錄（Compound Closiug Entry）可替代四筆結帳分錄，（結清每一推銷費用帳戶，單獨作一筆結帳分錄）實爲一種簡易之結帳分錄方法。惟上列綜合結帳分錄過帳時，仍須將四筆推銷費用數項，逐筆借入損益帳戶，正與四筆結帳分錄之過帳相同，不能僅將四筆推銷費用總額（$ 21,000.00）一筆借入損益帳戶，茲示過帳後之損益帳戶於下：

損　益

29年							
12	31	房租……	6,000.00				
	31	廣告費……	3,000.00				
	31	推銷員薪金……	8,000.00				
		銷貨運費……					
	31		4,000.00				

有少數會計學者，對於上項綜合結帳分錄，不表贊同，主張仍作逐筆結帳分錄，分別結清各帳戶。

上示綜合結帳分錄過帳後，四個推銷費用帳戶，分別結清，同時損益帳戶，將有貸餘，是為銷售淨利。

損　益	7,025.00	
保險費		300.00
稅　捐		100.00
職員薪金		3,000.00
辦公費用		3,625.00

結清管理費用各帳戶

上筆結帳分錄過帳後，損益帳戶所示之貸餘，即代表營業淨利。

運貨收益		1,200.00
利息收益		24.00
購貨折扣		900.00
損　益		2,124.00

結清其他收益各帳戶

損　益	1,010.00	
利息費用		35.00
銷貨折扣		975.00

結清什項費用各帳戶

上列兩筆綜合結帳分錄過帳戶，損益帳戶所示之貸餘，即代表本年淨利。下示結轉淨利與結清已付紅利帳戶所作之分錄。

損　益	10,089.00	
盈　餘		10,089.00

將淨利結轉盈餘帳戶

盈　餘	15,000.00	
已付股利		15,000.00

結清已付股利帳戶

上列各筆結帳分錄過帳後，損益帳戶之內容如下：

損　益

29年12	31	存貨29年12月31日	日4	25,000.00	29年12	31	購貨運費與折讓 日4 1,000.00
	1	購貨……	,,4	65,000.00			存貨29年
	31	購貨運費……	,,4	2,000.00		31	12月31日 ,,4 26,000.00
	31	銷貨退回與折讓	,,4	1,500.00		31	銷貨…… ,,4 103,500.00
	1	房租……	,,4	6,000.00		31	運費收益 ,,4 1,200.00
	31	廣告費……	,,4	3,000.00			
	31	推銷員薪金……	,,4	8,000.00		31	利息收益 ,,4 24.00
	1	銷貨運費……	,,4	4,000.00		31	購貨折扣 ,,4 900.00
	31	保險費……	,,4	500.00			
	31	稅捐……	,,4	100.00			
	31	職員薪金……	,,4	9,000.00			
	31	辦公費用……	,,4	3,625.00			
		利息費用……	,,4	35.00			
		銷貨折扣……	,,4	975.00			
		淨利——轉入盈餘帳戶……	,,4	10,089.00			
				132,624.00			132,624.00

其盈餘帳戶之內容如下：

盈餘

29年						28年					
12	31	已付股利……	日4	5,000.00		12	31	餘額……		27,361.00	
						29年					
						12	31	淨利……	日4	10,090.00	

二十九年終結帳後，分類帳各帳戶之情形如下：

下列各帳戶未受結帳分錄之影響：

	借方餘額	貸方餘額
現金……	$ 18,325.00	
李誠記……	13,000.00	
王利記……	12,500.00	
應收票據……	6,000.00	
運貨設備……	3,000.00	
西南公司……		$ 2,500.00
兄弟公司……		4,8[illegible]5.00
應付票據……		4,000.00
股本……		35,000.00

下列各帳戶，均已結清：

銷貨

銷貨退回與折讓

購貨

購貨退出與折讓

購貨運費

場租

廣告費

推銷員薪金

銷貨運費

保險費
稅捐
職員薪金
辦公費用
運貨收益
利息收益
購貨折扣
利息費用
銷貨折扣
已付股利

下列各帳戶餘額，因結帳分錄過帳，而發生變動：

存貨——在未結帳前存貨帳戶有借餘 $ 25,000.00 是爲二十八年終之存貨。現該帳戶有借餘如右數，是爲二十九年終之存貨。	26,000.00	
盈餘——在未結帳前，盈餘帳戶有貸餘 $ 27,361.00，是爲二十八年終之盈餘。現該帳之有貸餘如右數，是爲二十九年終之盈餘。		32,450.00
	$ 78825.00	$ 78,825.00

問　題

1. 設用普通日記簿爲唯一的原始紀錄簿，則本章第一節中例示之現金收入簿，其所記最後一筆事項（十二月二十四日），將如何記入普通日記簿？
2. 設用普通日記簿爲唯一的原始紀錄簿，則本章第一節中例示之現金支出簿，其所記十二月十七日一筆事項，將如何記入普通日記簿？
3. 試述分設各種費用帳戶之目的。

4. 購貨運費與銷貨運費，須加區別，其故何在？
5. 試述報表編號（例如表一，表二等）之目的。
6. 本章第一節中例示現金收入簿之結算方法，其下端提要項下，所列『貸方各帳戶』之類頁欄內，有一註銷符號，表示該筆金額，毋須過帳，試言其故。設該筆金額，不過分類帳，是否影響分類帳各帳戶借貸餘額之不相等？
7. 設用現金收入簿與現金支出簿記帳則試問在每月期間之內，如何迅時求知現金之餘額？
8. 銷貨淨額－銷貨成本＝銷貨毛利

試列舉與上式相似之方程式，以示下列各項之計算方法：

(a)銷貨淨額
(b)銷貨成本
(c)銷貨淨利
(d)營業淨利
(e)營業淨利與其他收益
(f)淨利
(g)期末盈餘
(h)淨值

習題

1. 將下列各事項，分別記入日記簿，現金收入簿，現金支出簿，銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，購貨簿，及購貨退出與折讓簿。現金收入簿與現金支出簿，設有專欄，與本章所示格式相同。

二十九年七月一日——甲乙丙等十人組織中華營業公司，股本總額 $ 20 000.00 全部收足現款。

匯進文具用品 $ 75.00 如數付現。

三日——現銷商品 $ 100.00

付本月份房租 $ 100.00

購進運貨汽車一輛，車價 $ 1,000.00 當付現款。

五日——除銷朱文記商品 $ 340.00（發票第一號）（該公司折扣條件2/10實/30）

八日——向永明公司除進商品 $ 1,700.00 發票第843號，本日期，條件3/10實/30

現金購進商品 $ 500.00

九日——發出無利息本票一紙，票面 $ 3,000.00十五天期，向金城銀行貼現，貼現率 6% 貼現收款 $ 2,992.50

十日——除銷陶元記商品 $ 950.00

現銷商品 $ 200.00

十一日——五日銷售朱文記商品內，一部份，品質不良，商定給予折讓 $ 40.00，本日寄發貸項通知單一紙。

十二日——除銷伍仁記商品 $ 420.00

十三日——向信通公司購進商品 $ 500.00 發票第 618 號本日期，條件 2/10實/30。

十五日——朱文記交來支票一紙，償付五日所欠貨款，減除折扣與折讓。實收帳款，淨額如下：

帳款，七月五日……	$ 340.00
減折讓，七月十一日……	40.00
餘額……	$ 300.00
減折扣 2%……	6.00
實收帳款淨額……	$ 294.00

十七日——除銷馬玉記商品 $ 910.00

十八日——向寶昌商店除進商品 $ 625.00，發票第七十一號，本日期，條件 1/10，實/30 付永明公司本月八日帳款，減除折扣。

十九日——十七日銷售馬玉記商品內，有一件品質不良，本日填發貸款通知單一紙，金額 $ 60.00

二十二日——收伍仁記交來支票一紙，償付十二日所欠帳款，減除折扣。

本月十三日向信通公司品進商品，內有一品部份，

質不佳，當於二十日將原貨退還，本日收到該公司寄來第 863 號金額 $ 75.00 貸通知單一紙。

二十三日——付信通公司本月二十三日所欠帳款，減除退貨折扣。

二十四日——銷售朱文記商品 $ 745.00 未收現款。

本月九日向金城金行貼出本票，本日到期，當付現款 $ 1,000.00 另出新本票一紙，票面 $ 2,000.00，三十天期，不計利息。新本票貼現息 $ 10.00，照付現款。

二十六日——現銷商品 $ 500.00

二十七日——賒銷伍仁記商品 $ 900.00

送交資昌商店支票一紙，償付本月十八日所欠帳款，減除折扣。

二十九日——收馬正記交來支票一紙，清償本月十七日所欠帳款，減除退貨與折扣，惟上項支票收到時，已過折扣期限，故未計折扣。

向資昌商店除購商品 $ 820.00 發票第 130 號，未日期，條件 2/10，實 780

三十日——收伍仁記交來支票一紙，金額 $ 750.00，償付本月二十一日所欠帳款之一部份。

三十一日——現付下列各款：

推銷員薪金	$ 400.00
職員薪金	150.00
購貨運費	175.00
銷貨運費	100.00
廣告費	35.00
股東股利	300.00

七月底存貨價值 $ 7,720.00

2. 結算各特種日記簿並過入分類帳各帳戶。

3. 編製工作底表

4. 編製損益表，盈餘表，及資產負債表。
5. 作結帳分錄并過入分類帳，結清有關各帳戶。
6. 編製結帳後試算表。

第十三章　期終帳目之調整

第一節　期終帳目調整之意義

夫會計之主要作用，厥惟將企業所有之會計事項，一一登入序時帳簿，再過入分類帳簿，而在分類帳簿內，分設資產，負責，淨值，及有關盈餘變動之各帳戶，俾便據以編造各種報表，而明企業之財務狀況及營業情形。惟是分類帳內，有若干帳戶之紀錄　以情勢之更造，或時日之變遷，而發生實質之變化。例如原屬資產性質之帳戶，經若干時日後，或以某種事實之發生，而含有一部份費用在內；原屬費用性質之帳戶，因某種原因而含有一部份資產在內；原屬負責性質之帳戶，或已變為收益；收益帳戶或含有一部份負債在內。又有若干收益與費用，在事實上已經發生，而沒未入帳。諸如此類，均須於期終結帳製表之前，加以適當之調整，使帳簿紀錄能與事實相脗合。

通常期終結帳前須加調整之項目，有下列各種：

(1)發生未記項目(Accrued Items)

(甲)發生應收收益(Accrued Income Receivable)

(乙)發生應付費用(Accrued Expense Payable)

(2)遞延項目(Deferred Items)

(甲)遞延收益(Deferred Income)

(乙)預付費用(Prepaid Expenses, 或遞○費用(Deferred Charges)

(3)壞帳估計數　Estimated Bad Debts)

(4)折舊估計數(Estimaled Depreciation)

關於已發生而未入帳之費用與收益項目之性質，可例示如下：

	事務員薪金	利息收益
年終各帳戶之餘額：		
已付事務員薪金……	$ 4,000.00	
已收利息收益……		300.00
加發生未記數額——未付或未收者		
最後一次發薪後事務員已應薪金而未付者	30.00	
應收票據已發生利息而尚未收者……		20.00
本年費用與收益之實在數額……	$ 4,030.00	$ 320.00

在一期間內，每有若干已付之費用，其中僅有一部份屬於本期者，其他一部份則屬於以下一期或各期者。其屬於下期之部份，在本期終了結帳時，爲預付之費用，應視爲資產。復次，本期內所有收益中，或亦有一部份屬於下期者，在期終結帳時，屬於下期之部份，爲預收之收益，應視爲負債。此種預付費用及預收收益，統名曰遞延項目，其性質可例示如下：

	保險費用	運送收益
年終各帳戶餘額：		
已付三年火災保險費……	$ 600.00	
已收四個月運送收益……		$ 400.00
減遞延部份——預付或預收者：		
預付以後兩年之保險費……	400.00	
預收以後一個月之運送收益……		100.00
本年費用與收益之實在數額……	$ 200.00	$ 300.00

設在期終時，並無發生未記項目或遞延項目，須加調整，則結帳時，祇須將各個收益帳戶及費用帳戶之餘額，結轉損益帳戶。如若收益或費用帳戶，確有未收未付或預收預付之事項，則其結帳手續，包括下列三筆紀錄：

（1）以未收未付或預收預付之事項，作一調整紀錄。

(2)以調整後收益或費用帳戶之餘額，作一結帳紀錄，以結轉於損益帳戶。

(3)作一轉回紀錄；以轉回原作之調整紀錄。（此筆紀錄之作用，詳見下述）。

第二節 應計應付費用

下列帳戶之借方餘額表示二十九年度已付事務員薪金之總額：

事務員薪金

29年		已付總額		4,000	00						

(1)調整紀錄：

假定最後一次發薪期爲十二月二十八日，至年終尚有三日之薪金即$30.00未經支付，故未記入帳內，在結帳時，事務員薪金費用帳戶應增加借入此項未付之$30，同時貸入一種負債帳戶內。此筆紀錄，名曰調整紀錄，其分錄式如下：

十二月三十一日　事務員薪金……30.00
　　發生應付薪金……30,00
　　記錄發生未付薪金之費用及負債

上項分錄式過帳後，其有關之二帳戶內容如下：

事務員薪金

29年		已付總額		4,000	00						
12	31	發生應付數		30	00						

上列帳戶之餘額，乃代表該年是項費用之總數。

應計應付薪金

					29年				
					12	31	發生應付數		30.00

上列帳戶之餘額表示年終之負債，編製報表時應列入資產負債表負債項下。

(2)結帳紀錄：

事務員薪金帳戶，以下列分錄式，結轉損益帳戶：

12/31　損　益……4,030.00

　　事務員薪金……4,030.00

結轉事務員薪金帳戶

上項結帳紀錄過帳後，事務員薪金費用帳戶加以劃線結束，有如下式：

事務員薪金

					29年				
29年	已付總額		4,000.00		12	31	轉入損益戶		4,030.00
12	31	應計應付數		30.00					
			4,030.00						4,030.00

(注意：上列發生應付薪金負債帳戶，不受結帳紀錄之影響。)

(3)轉回紀錄：

俟結帳辦竣後，於下年度開始時，應作轉回紀錄如下式

(依上例所示之年份轉回紀錄應在卅年一月一日爲之。)

30年

應計應付薪金……30.00

　　事務員薪金……30.00

將調整記錄轉回

此項轉回紀錄，適與調整紀錄相反。上列轉回紀錄過帳後，其有關之費用帳戶及負債帳戶內容如下：

事務員薪金

29年					29年				
		已付總額		4,000.00	12	21	轉入損益戶		4,030.00
12	31	應計應付數		30.00					
				4,030.00					4,030.00
					30年				
					1	1	發生應付數		

應計應付薪金

30年					29年				
1	1	轉回		30.00	12	31	發生應付數		30.00

此項轉回紀錄之作用，可以上例事務員薪金帳戶解釋之，假定三十年一月四日，又屆發薪日期，支付事務員薪金七十元，此款包括上年年底未付之三十元在內，其紀錄如下：

事務員薪金

29年					29年				
		已付總額		4,000.00	12	31	轉入損益帳		4,030.00
12	31	應計應付數額		30.00					
				4,030.00					4,030.00
30年					30年				
1	4	已付數		70.00	1	1	應計應付數		30.00

上項帳戶現有借方餘額四十元，表示一月四日所付事務員薪金七十元，惟有四十元屬於本年份之費用。

第三節　應計應收收益

下列帳戶貸方餘額，表示二十九年度已收利息之總額：

利息收益

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	29年	已收總額		300 00

(1)調整紀錄：

假定應收票據已發生利息$20元，但以該項票據，尚未到期兌現，故未貸入利息收益帳戶。而在結帳時，利息收益帳戶並未加貸入此項未收之$20.00，同時借入一種資產帳戶，此種事項，應作下列之調整紀錄：

應計應收利益……20.00
　　利息收益……20.00
總結表生未收利息之收益及資產

上項分錄式過帳後，有關係之二帳戶如下：

利息收益

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	29年	已收總額		300 00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	12 31	應計應收數		20 00

上列帳戶之餘額，乃代表該年是項收益之總數。

應計應收利息

29年															
12	31	應計應收數			20	00									

上列帳戶之餘額，代表年終時之一種資產。

(2)結帳紀錄：

作下列分錄式，結清利息收益帳戶，轉入損益帳戶：

12/31 利息收益……320.00

損益……320.00

結轉利息收益帳

上項結帳紀錄過帳後，利息收益帳戶之內容如下：

利息收益

29年								29年							
12	31	轉入損益戶			320	00				已收總額			300	00	
								12	31	應計應收數			20	00	
					320	00							320	00	

(注意：上列發生應收利息，乃一種資產帳戶，不受結帳紀錄之影響。)

(3)轉回紀錄：

結帳手續完畢後，次年度開始時，作下列分錄(依上例所示之年份，應在三十年一月一日作之)以轉回調整紀錄：

1/1 利息收益……20.00

應計應收利息……20.00

將調整紀錄轉回

此項轉回紀，正與上年終所作之調整紀錄相反。上列分錄式過帳

後，利息收益及發生應收利息二帳戶之內容如下：

利息收益

29年				29年			
12	31	轉入損益帳	320.00			已收總額	300.00
				12	31	發生應收數	20.00
			320.00				320.00
30年							
1	1	應計應收數	20.00				

應計應收利息

29年				30年			
12	31	應計應收數	20.00	1	1	轉回	20.00

此項轉回紀錄之作用，可以上例利息收益帳戶解釋之。假如在三十年一月二十日收到利息 $ 35.00，此數包括二十九年年終未收之 $ 20.00 在內，其紀錄如下：

利息收益

29年				29年			
12	31	轉入損益戶	320.00			已收總額	300.00
				12	31	發生應收數	20.00
			320.00				320.00
30年				30年			
1	1	發生應收數	20.00	1	20	收到利息	35.00

上列帳戶現有貸方餘額 $ 15.00，表示一月二十日所有之利息，僅有 $ 15.00 屬於本年之收益。

第四節　遞延費用

下列帳戶之借項，表示購買一紙三年火災保險單之保險費：

保險費

29年 1	1				600	00					

(1)調整紀錄：

二十九年一月一日所付之保險費$600.00爲三年之保險費，屬於二十九年之費用，僅爲$200.00，在二十九年終未完之保險費，尙有$400.00，分屬於三十年及三十一年兩年度。故於二十九年結帳時，應將未完之保險費，由費用帳戶內轉出，（貸入該費用帳戶）而轉入於一種遞延費用或資產帳戶（借入該帳戶），此項紀錄之分錄式如下：

12/13 未完保險費……400.00
　　保險費……400.00
　　將預付費用轉入遞延費用帳戶

此項分錄式過帳後，有關之二帳戶內容如下：

保險費

29年 1	1				600	00	29年 12	31	遞延部份		400 00

此帳戶之餘額爲二十九年度之保險費用。

未完保險費

29年 12	31	遞延部份			400	00					

此帳戶爲一種資產帳戶，代表三十年及三十一年兩年內發生火災可向保險公司索取賠償之權利，此帳戶之餘額爲是項權利之成本。

(2)結帳紀錄：

保險費帳戶以下列分錄式，結轉損益帳戶。

12/31　損益……200.00

　　保險費……200.00

結轉保險費帳戶

上項分錄過帳後，保險費帳戶之內容如下：

保　險　費

29年					29年				
1	1			600.00	12	31	遞延部份		400.00
					12	31	結入損益戶		200.00
				600.00					600.00

(注意：上項未完保險費，乃一種資產帳戶，不受結帳紀錄之影響。)

(3)轉回紀錄：

結帳完畢後，三十一年一月一日應作下列轉回紀錄，以轉回調整紀錄：

1/1　保險費……400.00

　　未完保險費……400.00

將二十九年十二月三十一日調整紀錄轉回

上列分錄過帳後，保險費帳戶及未完保險費兩帳戶之內容如下：

保險費

29年					29年				
1	1		600.00		12	31	遞延部份		400.00
					12	31	結入損益帳		200.00
			600.00						600.00
30年									
1	1	遞延部份	400.00						

未完保險費

29年					30年				
12	31	遞延部份	400.00		1	1	轉回		400.00

轉回紀錄之作用，可解釋如下：假定三十年七月一日又付一年火災保險費 $ 100.00 則保險費帳戶之內容如下：

保險費

29年					29年				
1	1		600.00		12	31	遞延部份		400.00
					12	31	結入損益戶		200.00
			600.00						600.00
30年									
2	1	遞延部份	400.00						
7	1	支付數	100.00						

此帳現有借方餘額 $ 500.00，內有 $ 400.00 由二十九年遞延轉入，又 $ 100.00 則爲本年所增付之數。至三十年終了時，又須將未完部份，遞延於次年，再以其所餘之數，轉入損益帳。

第五節　遞延收益

下列帳戶之貸項，表示二十九年運送服務所獲之全部收益：

運送收益

						29年		已收總額			40000

(1)調整紀錄：

上列運送收益之獲得，起原於與某店訂立一合同，約定從二十九年十月一日起，代某店運送貨物，每月獲得運送服務費$100.00，先收後運。上列帳內貸方餘額$400.00，包括十月，十一月，十二月三個月之運送服務所獲之收益，以及十二月三十日預收三十年一月份之運送收益。在帳簿結算前，尚未賺得之$100，應自收益帳戶提出，轉入另一帳戶，以表示本公司在年終結帳時，尚有將來應服務一個月之責任。此項責任，應列入年終編製之資產負債表負債項下。為達到上述目的計，應作下列調整紀錄：

12/31　運送收益……100.00
　　遞延運送收益……100.00

將尚未賺得之收益，轉入遞延收益帳戶。

上項分錄式過帳後，其有關兩帳戶之內容如下：

運送收益

29年						29年					
12	31	遞延			10000			已收總額			40000

于列帳戶之貸方餘額表示二十九年度所賺得之運送收益。

遞延運送收益

						29年					
						12	31	遞延		100	00

上列帳戶，表示三十年有繼續運送服務一個月之責任。此帳之貸方餘額，應列於資產負債表之負債項下。

(2)結帳紀錄：

運送收益帳，用下列分錄式，結轉損益帳戶：

12/31 運送收益……300.00

損益……300.00

結轉運送收益帳戶

上項結帳紀錄過帳後，運送收益帳即正式劃線結清如下：

運 送 收 益

29年						29年					
12	31	遞延		100	00			已收總額		400	00
	31	結轉損益		300	00						
				400	00					400	00

（注意：遞延運送收益乃一種負債帳戶，不受結帳紀錄之影響。）

(3)轉回紀錄：

結帳手續完畢後，於次年度開始時，應作下列紀錄，以轉回上項調整紀錄：（依上例所示之年份，應在三十年一月一日作之）。

30年

1/1 遞延運送收益……100.00

運送收益……100.00

將調整紀錄轉回

此項轉回紀錄過帳後，其有關之收益帳戶及遞延收益帳戶內容如下：

運送收益

29年					29年				
12	31	遞延		100.00			已收總額		400.00
	31	結轉損益戶		300.00					
				400.00					400.00
					30年				
					1	1	遞延		100.00

遞延運送收益

30年					29年				
1	1	轉回		100.00	12	31	遞延		100.00

上項轉回紀錄之作用，可解釋如下、假定二十九年與某店訂立之運送合同，三十年繼續履行，所有三十年一月份之運送收益，已于二十九年十二月收到，至三十年全年所收之運送收益，共計$1,100.00此數應貸入運送收益帳戶，於是該帳戶餘額，截至三十年底止，共有$1,200.00，是爲三十年份運送收益之總額。

第六節　期終帳目調整之例解

茲爲讀者明瞭期終發生項目與遞延項目之調整，乎於編製工作底表與報表之關係起見，舉一詳例於下。本例解根據華懋公司二十九年底編製之試算表，試算表之內容，見下示之工作底表。

期終調整之項目，即爲前述四筆發生與遞延項目，其調整分錄，列舉如下：

事務員薪金……30.00
　　發生應付薪金……30.00
　紀錄發生應付薪金
發生應收利息……20.00
　　利息收益……20.00
　紀錄發生應收利息
未完保險費……400.00
　保險費……400.00
　　紀錄未完保險費
運送收益……100.00
　運延運送收益……100.00
　紀錄預收運送收益

發生與遞延項目，既應在期終作調整之紀錄，故工作底表內，亦應添設調整項目一欄，紀載各筆調整之項目，以示此種調整項目對於費用與收益帳戶及資產與負債帳戶所生之影響，讀者可參閱下列之工作底表，并注意下列各點：

調整項目，均記入調整項目欄內。

調整項目之數額，或與試算表所示之數額相加，或由試算表所示之數額內減去，其加減後之總額或淨額，則分別記入調整項目欄右列之損益表項目欄，盈餘表項目欄或資產負債表項目欄。

華　懋　公　司

工作底表

二十九年一月一日至十二月三十一日

	試算表		調整項目		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
現金	25,500								25,500	
地同記	3,000								3,000	
應收票據	10,000								10,000	
存貨，廿八年十二月廿一日	60,000				60,000					
運貨設備	6,000								6,000	
裕興公司		11,000								11,000
應付票據		15,000								15,000
股本		50,000								50,000
盈餘，廿八年十二月廿一日		7,500						7,500		
銷貨		400,000				400,000				
銷貨退回與折讓	1,000				1,000					

購貨	360,000				360,000					
購貨運費及折讓		1,500				1,500				
購貨運費	2,000				2,000					
房租	5,000				5,000					
廣告費	25,000				25,000					
推銷員薪金	28,000				28,000					
運送費用	7,500				7,500					
事務員薪金	4,000		(a) 30		4,030					
辦公費用	4,100				4,100					
保險費	600			(c)400	200					
運送收益		400	(d)100			300				
利息收益		300		(b) 20		320				
購貨折扣		4,500				4,500				
利息費用	100				100					
銷貨折扣	3,600				3,600					
已付股利	5,000						5,000			

發生應付薪金	550,400	550,400		(a) 30						30
發生應收利息			(b) 20						20	
未完保險費			(c) 400						400	
遞延運送收益				(d) 100						100
存貨，廿九年十二月卅一日			550	550		45,000			45,000	
淨利——轉入盈餘					11,090			11,090		
					511,620	511,620				
盈餘，廿九年十二月卅一日							13,790			13,790
							18,790	18,790	89,920	89,920

上列工作底表內，記有四筆調整項目，其處理辦法，分述於下：

（1）發生應付事務員薪金之調整：

事務員薪金 $20.00（費用），記入調整項目欄之借方，其地位適與試算表所示之該帳戶，同在一行。此筆數額，與試算表所示之該帳戶餘額 $4,000.00 相加，并將加算後之總額，轉入損益表項目欄之借方。

發生應付事務員薪金 $30.00（負債），記入調整項目欄之貸方，其地位在試算表下端之第一行，因試算表內，無此帳戶，故須添列。又此筆數額，係屬一筆負債，故須轉入資產負債表項目欄之貸方。

（2）發生應收票據利息之調整：

利息收益 $20.00，記入調整項目欄之貸方，其地位與試算表內所示之該帳戶，同在一行。此筆數額，與試算表所示之該帳戶餘額 $300.00 相加，并將加算後之總額，轉入損益表項目欄之貸方。

發生應收利息 $20.00（資產），記入調整項目之借方，其地位在試算表下端之第二行。此筆數額，係屬資產，故須轉入資產負債表項目欄之借方。

（3）未完保險費之調整：

保險費（費用）之遞延部份 $400.00，記入調整項目欄之貸方，其地位與試算表內所示之該帳戶，同在一行。此筆數額，應由試算表內所示之該帳戶餘額 $600.00 內減去，并將減除後之餘額 $200.00（即屬二十九年份之保險費）轉入損益表項目欄之借方。

未完保險費 $400.00（遞延費用），記入調整項目欄之借方，其地位在試算表下端之第三行。此筆數額，係屬資產，故須轉入資產負債表項目欄之借方。

（4）預收運送收益之調整：

運送收益之遞延部份 $100.00，記入調整項目欄之借方，其地位與試算表所示之該帳戶，同在一行。此筆數額，應由試算表內所示之該帳戶餘額 $400.00 內減去，并將減除後之餘額 $300.00（即屬二

十九年份之運送收益），轉入損益表項目欄之貸方。

運延運送收益$100.00（運延收益）記入調整項目欄之貸方，其地位在試算表下端之第四行。此筆數額，係屬負債，故須轉入資產負債表項目欄之貸方。

調整項目欄所記之各筆借貸數額，均註以括弧內之號碼，以便相互對照。凡工作底表內調整項目欄所記之各筆借貸數額，均須標註號碼，俾資明瞭。

倘調整紀錄內所記應借或應貸之帳戶，爲試算表所缺如者，則應在試算表之下端分別添列之。

有時同一帳戶，須作數筆之調整，假定有一運送費用帳戶，須作下列數筆之調整：

運送汽車司機發生應付薪金$50.00

汽油，潤油及其他現存運送用品等運送費用$40.00

預付汽車間房租運延費用$25.00

上列數筆項目，其調整之步驟，均見下列之工作底表。讀者須注意運送費用帳戶之三筆整理，均用括弧標註，其轉入損益表項目欄之$7,465.00，係將三筆調整數額（e,f,及g）與試算表所列之數額，相互加減得之。只發生應付薪金帳戶之兩筆調整數額，亦用括弧標註，表示屬於同一帳戶。

工作底表之一部份

	試算表		調整項目		損益表項目		資產負債表項目	
廣告費	25,000				25,000			
推銷員薪金	28,000				28,000			
運送費用	7,500		(e)50	(f)40 (g)25	7,465			

事務員薪金……	4,000		(a)	30			4,030					
	550,400	550,400										
發生應付薪金……					(a)	30						80
發生應收利息……			(f)	20	(e)	50					20	
未元保險費……			(c)	400							400	
遞延運送收益……					(d)	100						100
運送用品			(f)	40							40	
預付汽車間房租…			(g)	25							25	

下列損益表所示之事務員薪金，利息收益，保險費，及運送收益等數額，均爲調整後之總額或淨額，詳見上列之工作底表。惟調整數26、27冊須列入損益表內。

華懋公司　　表三

損益表

29年1月1日至12月31日

存貨銷貨總額……$460,000
減銷貨退回與折讓……1,000
銷貨淨額……$459,000
減銷貨成本：
存貨二十八年十二月三十一日…$60,000
購貨……$360,000
減購貨退出與折讓…1,500
購貨淨額……$358,500
購貨運費……2,000
總額……360,500

存貨與購貨總額		$420,500	
減存貨，二十九年十二月三十一日		45,000	
銷貨成本			375,500
銷貨毛利			$ 83,500
減推銷費用：			
房租	$ 5,000		
廣告費	25,000		
推銷員薪金	28,000		
運送費用	7,500		
推銷費用總額			65,500
銷貨淨利			$ 18,000
減管理費用：			
事務員薪金	$ 4,030		
辦公費用	4,100		
保險費	200		
管理費用總額			8,330
營業淨利			$ 9,670
加其他收益：			
運送收益	$ 300		
利息收益	320		
購貨折扣	4,500		
其他收益總額			5,120
營業淨利與其他收益			$ 14,790
減其他費用：			
利息費用	$ 100		
銷貨折扣	3,600		
其他費用總額			3,700
淨利——轉入盈餘			$ 11,090

華懋公司　　表二

盈餘表

二十九年一月一日至十二月三十一日

餘額，二十八年十二月三十一日	$ 7,700.00
本年淨利——表三	11,090.00
總額	$18,790.00
減已付股利	5,000.00
餘額，二十九年十二月三十一日	$13,790.00

華懋公司　　表

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產

流動資產：		
現金	$25,500.00	
應收長款	3,000.00	
應收票據	10,000.00	
預付總收利息	20.00	
存貨	45,000.00	
流動資產總額		$83,520.00
固定產：		
運貨貨船		6,000.00
遞延費用：		
未完保險費		400.00
		$89,920.00

負債與淨值

流動負債：

應付帳款	$11,000.00	
應付票據	15,000.00	
發生應付薪金	30.00	
流動負債總額		$26,030.00
遞延收益：		
預收運送收益		100.00
淨值：		
股本	$50,000.00	
盈餘……表二	13,790.00	
淨值總額		63,790.00
		$ 9 920.00

讀者閱讀上列資產負債表，可瞭解各種資產負債項目之分類及其編列方法，上表列有兩筆遞延項目（未完保險費及預收運送收益）及兩筆發生項目（發生應收利息及發生應付薪金），此種項目，均經由調整紀錄，記入帳簿

通常資產負債表所示資產與負債之種類，（除固定負債外，其餘均見上表），有如下列：

資產方面：

流動資產：現金及其他資產，如應收帳款及存貨等，此種資產經由企業之經常的營業，可於最近將來變成現金者。

固定資產：含有比較永久性之財產，如土地，房屋，傢具，裝修，辦公設備，及運貨設備等，此種資產，均作營業之用，並非出售。

遞延費用：遞延費用項目，可轉入下期使用，故視爲一種資產。

負債方面：

流動負債：應付帳款與票據，及在最近將來（例如在一年以內）到期之其他一切債務。

固定負債：不在最近將來到期之債務。

遞延收益：預收收益，列在資產負債表之負債一方，因是項預收收益，負有將來繼續服務之責任。

淨值：股本與盈餘之總和。

問題

1. 試區別發生應付費用與遞延費用。
2. 試區別發生應收收益與遞延收益。
3. 發生項目與遞延項目，應如何編列資產負債表內？
4. 遞延費用通常不能變成現金，何以列入資產負債表之資產部門？又遞延收益，雖屬一種負債，但通常毋須付現，何以列入資產負債表之負債部門？
5. 設在二十九年整結帳時，未將遞延項目及發生項目，分別調整，則二十九年及三十年計算所得之淨利，必不精確，試依上述原理，將下表空白部分填註之。

	二十九年淨利	三十年淨利
遞延費用，未加調整	抑低	抬高
遞延收益，未加調整		
發生費用，未加調整		
發生收益，未加調整		

6. 設在期終結帳時，未將遞延項目及發生項目，分別調整，則亦足以影響資產負債表所示之財政狀況，試依此原理，將下表空白部份填註之。

	資產負債表——19 年12月31日		
	資產	負債	盈餘
遞延費用，未加調整	抑低		抑低

遞延收益，未加調整
發生費用，未加調整
發生收益，未加調整

習　題

1. 李君於二十七年內，現購火災保險單兩紙，其保險費，一紙為$225.00，一紙為$100.00，前者定期三年，於二十七年一月一日購入，後者定期二年，於同年十月一日購入。現李君於二十七年十二月三十一日結帳，試代作調整，結帳及轉回分錄，并列出保險費帳戶及未完保險費帳戶，又損益表內應列保險費若干？資產負債表內應列遞延費用若干？

2. 某公司雇用職員二人，每人每星期支薪$30.00每星期六晚發薪一次，十月份最後一個星期六適為二十七日。該公司每月底結帳一次，試列舉十月三十一日結帳時應作之調整，結帳及轉回分錄，并示職員薪金及應生應付薪金兩個帳戶之內容（已發生而未付之薪金算作半個星期之數額）。

3. 張君於十二月三十一日借給某公司三十日期票一紙，票面$2,010.00，清償張君所欠帳款$2,000.00，票面金額內，包括利息$10.00，此項利息，業由該公司貸入利息收益帳戶。茲該公司於十二月三十一日結帳，試列舉結帳時應作之調整，結帳及轉回分錄，并示利息收益帳戶與應收利息帳戶之內容。

4. 有一小型工業，將一切辦公費用，記入一個帳戶內，該帳戶之內容如下：

辦公　用

12	1		現支1	2[illegible]				
	[illegible]							
	7		現支	$000				
	10		現支1	9000				
	14		現支	[illegible]				
	1		現支	$000				

25		現支5	15	00							
28		現支5	30	00							

十二月三十一日結帳時，下列各項目，均須調整。

(a)簿記員薪金$10.00已發出而未付。

(b)預付房租$12.50

(c)辦公用品現存$8 70

試為該企業作調整，結帳及轉回記錄，并示總帳內有關各帳戶之內容。

下示某公司十二月三十一日結帳之試算表：

現金	$ 4 350.35	
應收帳款（總額）	3,550.00	
應收票據	1 000.00	
存貨十 月三十日	2,000.00	
傢具裝修	615.00	
流貨準備	1 000.00	
應付帳款（總額）		$ 1,212.50
應付票據		1,500.00
股本		9,000.00
盈餘，十一月三十日		1,612.10
銷貨		7,712.90
貨退回與折讓	226.20	
購貨	7,217.00	
購貨退回與折讓		210.00
房租	150.00	
廣告費	75.00	
運送費用	85.35	
保險費	220.00	
營業員薪金	500.00	

事員薪金	235.00	
辦公費用	75.00	
利息費用	68.30	
利息收益		85.60
佣金收益		244.70
已付股利	210.00	
	$21,577.20	$21,577.20

(1)試依下列項目，作調整之紀錄：

(a)未完保險費$105.00

(b)營業員薪金已發生而未付$45.00

(c)運貨汽車用汽油及滑油尚存$5.35

(d)發生應收票據利息$8.10

(e)發生應付票據利息$5.40

(f)預付應付票據利息$6.15

(g)預收應收票據利息$2.65

商品盤存，十二月三十一日$3,262.25

(2)編製工作底表，損益表，盈餘表及資產負債表

(2)結帳

(4)作一月一日應作之轉回紀錄。

(5)編製轉回紀錄後帳後試算表。

第十三章　期終帳目之調整(續)

第一節　壞帳

茲設有興業公司於二十九年（營業第一年）終編製下列簡略之報表：

興業公司

損益表

29年1月1日至12月31日

銷貨	$ 100,000.00
減銷貨成本	8[illegible],000.00
銷貨毛利	$ 2[illegible],000.00
減費用	12,000.00
淨利	$ 8[illegible]0.00

興業公司

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產		負債與淨值	
現金	$ 6,000.00	應付帳款	$ 5,000.00
應收帳款	13,000.00	淨值：	

存貨……	15,000.00	股本…$25,000.00		
運貨設備……	4,000.00	盈餘…$ 8,000.00	$3	000.00
	$ 28.000.00		$ 3	000.00

上列損益表與資產負債表，均不正確，因其尚未計及可能的壞帳（Bad Debts）損失與運貨設備折舊（Depreciation）故也。

查上列資產負債表，列有應收帳款 $13,000.00 此項帳款，在事實上，每難全部收回，自不免發生若干壞帳損失，故欲使資產負債表表示正確之財政狀況，必須將上列應收帳款中可能收回之淨額，編列表內，而此項可指收回之淨額，必較原列 $13,000.00 之數為少，是可斷言也。

又每期編製之損益表，必須包括該期內所有之一切損失與費用，是故某一期內可能發生之壞帳損失，必須列入該期之損益表內，以增加該期損失，而減少該期利益。然則壞帳之損失，究發生在何期之內甚難斷定。按壞帳損失，係因賒貨於顧客，顧客未付貨款而發生，是即發生於賒貨期內。設在二十九年內賒貨於某顧客，其後發覺該戶帳款，無法收回，則此項壞帳損失，即屬發生於二十九年內，不過其損失之確數，非經以後歷次之催收，自屬無從知悉，故資產負債表與損益表，非將應收帳款之可能損失，加以估計，分別編列，實不足以表示正確之財務狀況與營業成績也。

茲假定壞帳損失，估計 $1,000.00（註），則於二十九年終了時，須作下列之調整分錄：

壞帳……1,000.00
　壞帳備抵……1,000.00
　　估計壞帳損失

上列分錄式借方所記之壞帳帳戶，係一費用帳戶，須結轉損益帳

（註）壞帳損失之估計方法，詳見第二十五章。

并將其餘額，列入損益表內，作爲一種費用。其編列方法如下：

興業公司

損益表

29年1月1日至12月31日

銷貨		$ 100,000.00
減銷貨成本		80,000.00
銷貨毛利		$ 20,000.00
減：		
費用	$ 2,000.00	
壞帳	1,000.00	13,000.00
淨利		$ 7,000.00

設損益表內所列之費用，分爲推銷費用與普理費用兩種，則可將壞帳一項列入管理費用內。

茲再將上示壞帳備抵帳戶之性質一言之，依本書第二章及第三章所述，凡屬資產帳戶，增加資產，記入借方，減少資產記入貸方，是爲一定不易之原則。准估計應收帳款價值之減少，則不能直接記入各銷貨客戶之貸方，因當估計時，究竟何戶確屬壞帳，尚無法知悉也。吾人既不能將壞帳之可能損失，貸入任何銷貨客戶內，故祇得貸入壞帳備抵（Allowance for Bad Debts）又名壞帳準備（Reserve for Bad Debts）帳戶內，該帳戶所記之貸方餘額，即作應收帳款借方總額內之一筆減除項目，換言之，各債務人帳戶借方餘額之總和，減除壞帳備抵帳戶之貸方餘額，其餘額即代表應收帳款資產之估計的淨額，故在資產負債表內，須將壞帳備抵之貸方餘額，從應收帳款之借方總額內減除之，其編列方法如下：

興業公司

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產			負債與淨值		
現金		$ 6,000.00	應付帳款		$ 5,000.00
應收帳款	13,000.00		淨值：		
減壞帳備抵	1,000.00	12,000.00	股本	$25,000.00	
存貨		15,000.00	盈餘	7,000.00	32,000.00
運貨設備		4,000.00			
		$ 37,000.00			$ 37,000.00

壞帳備抵帳戶，在會計學，亦名評價帳戶（Valuation Account），因其貸方餘額，必須從應收帳款之借方總額（即各債客人帳戶借方餘額之總和）扣減除之，以求得應收帳款之估計的淨額。

至壞帳實際發生時之銷除方法，設有某銷貨客戶所欠之帳款，已確定其不能收回，則應作下列分錄以銷除之：

壞帳備抵……74.00

　　麗恩記……74.00

　　銷除壞帳

讀者須注意上等分錄，係借入壞帳備抵帳戶，而非借入壞帳帳戶，因當估計壞帳損失，設置壞帳備抵時，已借入壞帳（費用）帳戶，茲以銷除壞帳，設再借入壞帳帳戶，是不啻先將估計損失，借入該帳戶，再將確定損失，借入該帳戶，其結果成爲重複借入費用矣。

上列分錄所記借入壞帳備抵帳戶，乃表示提用一部份之備抵（此項備抵，原係應收帳款總額內之減（項目），以銷除應收帳款中之麗恩記客戶，該客戶原屬借方餘額帳戶，茲爲銷除起見，故在上列分錄內記入該客戶之貸方也。

第二節 折舊

設上節所示之損益表與資產負債表，未將運貨設備之折舊估計編列，則仍不足以表示正確之營業成績與財務狀況。折舊爲固定資產價值之減少，此項價值之減少，乃由于固定資產之不斷使用物質耗損或天然之不可抗力而發生。

上列資產負債表項下，列有運貨設備一項，價值$4,000.00，是爲成本價值(Cost Valuwe)，但折舊之發生，足以減少該項資產之價值，故上列損益表如不將運貨設備發生之折舊作爲一種費用，編列表內，以減少利益之數額，則該表實不能謂爲正確。且折舊既爲固定資產價值之減少，故資產負債表，亦應將該項設備發生之折舊，從其成本價值內減除之。

茲假定二十九年份運貨設備發生之折舊，估計$800.00，則應作下列之分錄：

折舊——運貨設備……800.00
　　折舊備抵——運貨設備……800.00
　　估計本年份運貨設備之折舊

上列分錄借方所記之折舊——運貨設備帳戶，係一費用帳戶，帳戶借方餘額，應結轉損益帳戶，并列入損益表內，作爲一種費用，其編列方法如下：

興業公司

損益表

29年1月1日至12月31日

銷貨……$ 100,000.00

減銷貨成本……			50,000.00
銷貨毛利……			$ 20,000.00
減			
費用……	$ 12,000.00		
壞帳……	1,000.00		
折舊　運貨設備……	800.00		13,800.00
淨利……			$ 6,200.00

損益表內編列之費用，若分爲推銷費用與管理費用兩類，則折舊一項，究應列入何類費用內，須視折舊之資產係由何部份使用而定。詳言之：設折舊之資產，用於推銷方面，例如營業房屋，營業裝修及運貨設備等，則此項資產發生之折舊，應列入推銷費用，設折舊之資產用於管理方面，例如辦公設備等，則應列入管理費用內。

至折舊備抵(Allowance for Depreciation又名折舊準備(Reserve for Depreciation)帳戶之貸方餘額，爲資產帳戶借方餘額內之一種抵銷項目，換言之，資產帳戶借方餘額減除折舊備抵帳戶貸方餘額，其餘額卽代表固定資產折舊後之價值，故與業公司編製資產負債表時，須將折舊備抵帳戶之貸方餘額，從運貨設備帳戶之借方餘額內減除之，其餘額卽爲運貨設備折舊後之帳面價值，茲示其編列方方法如下：

與業公司

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產		負債與淨值	
現金……	$ 6,000.00	應付帳款……	$ 5,000.00
應收帳款	$ 3,000.00		
減壞帳備抵	1,000.00	12,000.00	淨值
存貨……		1,000.00	股本…… $27,000.00

運貨設備	$ 4,000.00		盈餘 6,200 00	31,000.00
減折舊備抵	800.00	3,200.00		
		$36,200.00		$ 6,200.00

凡固定資產因發生折舊或因出售而減少之價值，循理而計，均可記入該項資產帳戶之貸方，其記法如下：

運貨設備

29年 1 1	成本——運貨汽車二輛	4,000 00		29年 12 31	折舊		800 00
30年 1 7	成本——小型汽車二輛	1,000 00		30年 3 8	出售小型汽車一輛		800 00

上列帳戶借貸兩方數額相抵，計有借方餘額 $3,700.00，是為現有運貨設備折舊後之價值，但欲知現有運貨設備之成本若干，須按下列方法計算之：

借方總額——代表購入資產之成本……	$ 5,000.00
減貸方數額——紀錄出售一筆資產……	500.00
現有運貨設備之成本……	$ 4,500 00

設固定資產帳戶貸方，所記折舊及出售資產之帳目，為數甚多則欲計算該項資產之成本，必須先將貸方各筆帳目，逐一分析，手續甚繁。故通常關於出售資產而減少之價值，記入該項資產帳戶之貸方，關於估計折舊而減少之價值，則記入折舊備抵帳戶之貸方，其記法如下：

運貨設備

29年 1 1	成本——運貨汽車二輛	4,000 00		30年 3 8	出售小型汽車一輛		500 00
30年 1 7	成本——小型汽車二輛	1,000 00					

折舊備抵——運貨設備

								29年					
								12	1	……		800	00

茲欲計算現有運貨設備之成本，甚爲簡易，祇須將運貨設備帳戶借貸方數額相抵，即得，例如上列運貨設備帳戶，有借方餘額，$4,500.00是代表現有運貨設備之成本，至折舊備抵帳戶貸方餘額，則代表現有運貨設備發生之舊。

折舊備抵帳戶，在會計學上，謂之評價帳戶，因其貸方餘額，須從固定資產帳戶之借方餘額內減除，以確定該項資產折舊後之價值，其性質正與上述壞帳備抵帳戶，完全相同。依上所述，備抵帳戶實爲資產帳戶之一部份，申言之，資產帳戶與備抵帳戶兩個帳戶，即爲資產價值增減之全部紀錄也。

又設某業公司每年爲運貨設備設置折舊備抵 $ 800.00，至第五年終了時，折舊備抵之總額，適與該項資產之成本相等，有如下列帳戶之所示；

運貨設備

29年													
1	1	成				4,000	00						

折舊備抵——運貨設備

								29年					
								12	1	……		800	00
								30年					
								12	31	……		800	00
								31年					
								12	31	……		800	00
								32年					
								12	31	……		800	00
								33年					
								12	31	……		800	00

折舊備抵帳戶貸方之總額（代表資產價值之減少）既與運貨設備帳戶借方所示之成本相等，是該項資產，在帳面上，已無價值，故應作下列之分錄，以銷除之。

折舊備抵——運貨設備……4,000.00
運貨設備……4,000.00
銷除全部折舊資產

第三節 例解 報表之例解

茲再將工作底表之編製，調整與帳之紀錄及報表之編製，舉例於下，以供讀者之參考。調整紀錄內包括發生項目，遞延項目及備抵項目等。

第一步 下示振華公司二十九年十二月三十一日編製之試算表列入後列之工作底表內：

振 華 公 司

試 算 表

二十九年十二月三十一日

現金……	$ 5,000	
應收帳款（總額）……	25,000	
壞帳備抵……		$ 800
存貨 26年12月31日 ……	35,000	
地產……	10,000	
房產……	40,000	
折舊備抵——營業房產……		8,000
營業費修 ……	4,000	

折舊備抵——營業裝修		1,200
運貨設備	3,000	
折舊備抵——運貨設備		900
辦公設備	2,000	
折舊備抵——辦公設備		400
應付帳款（總額）		15,000
應付不動產押款		25,000
股本		50,000
盈餘二十八年十二月三十一日		26,250
銷貨		200,000
銷貨退回與折讓	500	
購貨	170,000	
購貨退出與折讓		1,200
推銷員薪金	9,000	
廣告費	5,000	
運送費用	2,150	
推銷費	800	
保險費	700	
稅捐	400	
事務員薪金	3,500	
辦公費用	2,000	
利息費用	1,200	
銷貨折扣	1,750	
購貨折扣		1,300
已付股利	9,000	
	$370,050	$370,050

第二步　將發生項目與遞延項目及應收帳備抵與折舊備抵，分別作調整分錄，記入工作底表。調整分錄之內容如下：

發生與遞延項目：

(1)未完保險費 $325.00

(2)發生應付押款利息 $300.00

壞帳備抵

(3)將應收帳款評加分析後，決定須設壞帳備抵$1,500.00

固定資產折舊，依其成本及下列比率，按年計算之：

(4)房產——$40,000.00之5%

(5)營業裝修——$4,000.00之7 1/2%

(6)運貨設備——$3,000.00之20%

(7)辦公設備——$2,000.00之7 1/2%

調整分錄

(a)未完保險費…… 325.00

保險費…… 325.00

調整未完保險費

(b)利息費用…… 300.00

發生應付押款利息…… 300.00

調整應付押款已發生之利息

(c)壞帳…… 700.00

壞帳備抵…… 700.00

增加備抵使達估計額…… $ 1,500.00

(d)折舊——房產…… 2,000.00

折舊備抵——房產…… 2,000.00

房產成本$40,000估計每年折舊率5%

(e)折舊——營業裝修…… 300.00

折舊備抵——營業裝修…… 300.00

估計營業裝修折舊成本$4,000每年折舊率7 1/2%

(f)折舊——運貨設備…… 600.00

折舊備抵——運貨設備…… 600.00

估計運貨設備折舊，成本$3,000每年折舊率20%

(g)折舊——辦公設備…… 150.00

折舊備抵——辦公設……150.00

估計辦公設備折舊，成本$2,000每年折舊率7 1/2%

第三步　將工作底表內調整後，各帳戶之餘額分列於各表之各相當欄內。年終存貨價值，計$46,500.00。

第四步　根據工作底所表內示之損益，盈餘及資產負債各項目，編製報表。下示損益表內，列有壞帳與折舊費用，讀者須注意，壞帳費用列入管理費用內，至房產，營業裝修，及運貨設備等折舊，均列入推銷費用內，因此項資產，均作推銷及運送貨物之用。又辦公設備折舊，則列入管理經費用內。

振華公司

工作底表

二十九年十二月三十一日

	試算表		調整項目		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
現金	5,000								5,000	
應收帳款（總額）	25 0[illegible]								25,000	
壞帳備抵		800		(c) 700						1,500
存貨28年12月31日	35.000				35,000					
地產	10,000								10,000	
房產	40 000								40,000	
折舊備抵——房產		8,000		(d)2,000						10,000
營業裝[illegible]	4,000								4,000	
折舊備抵——營業裝修		1,200		(e) 300						1,500

（接下頁）

工作底表(續一)

	試算表		調整項目		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
運貨設備	3,000								3,000	
折舊備抵——運貨設備		900		(f) 600						1,500
辦公設備	2,000								2,000	
折舊備抵——辦公設備		400		(g) 150						550
應付帳款(總額)		15,000								15,000
應付不動產押款		25,000								25,000
股本		50,000								50,000
盈餘28年12月31日		26,250						26,250		
銷貨		200,000				200,000				
銷貨退回與折讓	500				500					
購貨	170,000				170,000					
購貨退出與折讓		1,200				1,200				
銷貨員薪金	9,000				9,000					

工作底表(續二)

	試算表		調整項目		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
廣告費	5,000				5,000					
運送費	2,150				2,150					
銷貨雜費	800				800					
保險費	700			(a) 325	375					[illegible]
稅捐	450				450					[illegible]
事務員薪金	3,500				3,500					[illegible]
辦公費用	2,000			[illegible]	2,000					[illegible]
利息費用	1,200		(b) 300		1,500				[illegible]	
銷貨折扣	1,750			[illegible]	1,500					[illegible]
購貨折扣		1,300				1,300			[illegible]	
已付股利	9,000						9,000			
	330,050	330,050								
未完保險費			(a) 325						325	

工作底表(續三)

	試算表		調整項目		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
預付應付不動產抵款利息				(b) 300						300
稅捐			(c) 700		700					
折舊										
房產——5%			(d) 2,000		2,000					
辦公家具——7½%			(e) 300		300					
運貨設備——20%			(f) 600		600					
辦公設備——7½%			(g) 150		150					
存貨，29年12月31日						46,500			46,500	
			4,375	4,375						
浮利——轉入盈餘					13,225			13,225		
					249,000	249,000				
盈餘，29年12月31日							30,475			30,475
							39,475	39,475	135,825	135,825

振華公司

損益表

29年1月1日至12月31日

銷貨總額			$200,000
減銷貨退回與折讓			500
銷貨淨額			$199,500
減銷貨成本：			
存貨，28年12月31日		$ 35,000	
購貨	$170,000		
減購貨退出與折讓	1,200	168,800	
總額		$203,800	
減存貨，29年12月31日		46,500	157,300
銷貨毛利			$ 42,250
減推銷費用：			
推銷員薪金		$ 9,000	
廣告費		5,000	
運送費用		2,150	
推銷雜費		800	
折舊：			
房產	$ 2,000		
營業裝修	300		
運貨設備	600	2,900	19,850
營業淨利			$ 22,350
減管理費用：			
保險費		$ 375	
稅捐		450	
事務員薪金		3,500	

辦公費用		2,000	
折舊——辦公設備		150	
壞帳		700	7,175
營業淨利			$ 15,175
減財務費用淨額：			
利息費用	$ 1,500		
銷貨折扣		1,700	
總額	$ 3,200		
減購貨折扣		1,300	1,950
淨利			$ 13,225

振　華　公　司

盈　餘　表

29年1月1日至12月31日

餘額，二八年十二月三十一日	$26,250.00
加淨利，見表三	13,225.00
總額	$39,475.00
減股利	9,000.00
餘額，二十九年十二月三十一日	$30,475.00

下列資產負債表，讀者須特別注意壞帳備抵與折舊備抵兩項。各從其有關資產帳戶內減除，以示各該項資產之帳面淨值。

振　華　公　司

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資　產

流動資產：

現金		$ 5,000	
應收帳款	$ 25,000		
減壞帳備抵	1,500	23,500	
存貨		46,500	
流動資產總額			$ 75,000

固定資產：

地產		$ 10,000	
房產	$ 40,000		
減折舊備抵	10,000	30,000	
營業裝修	$ 4,000		
減折舊備抵	1,500	2,500	
運貨設備	$ 3,000		
減折舊備抵	1,500	1,500	
辦公設備	$ 2,000		
減折舊備抵	550	1,450	
固定資產總額			45,450

遞延費用：

未完保險費		325
		$120,775

負債與淨值

流動負債：

應付張款	$ 15,000	
發生應付押款利息	300	
流動負債總額		$ 15,300

固定負債：

應付不動產押款	25,000

淨值：

股本	$ 50,000	
盈餘 見表二	30,475	80,475
		$120,775

上表所列地產一項未提折舊備抵，因此項不動產，係作爲房產地基。並不發生折舊也。

第五步　府調整分錄記入日記簿，逐筆過帳，并作下列之結帳分錄，結清有關總帳各帳戶。

銷貨	200,000.00	
損益		200,000.00
結清銷貨帳戶		
銷貨退回與折讓	500.00	
損益		500.00
結清銷貨退回與折讓帳戶		
損益	35,000.00	
存貨		35,000.00
將期初存貨結轉損益帳戶		
損益	170,000.00	
購貨		170,000.00
結清購貨帳戶		
購貨退出與折讓	1,200.00	
損益		1,200.00
結清購貨退出與折讓帳戶		
存貨	46,500.00	
損益		46,000.00
將期末存貨入帳		
損益	19,850.00	
推銷員薪金		9,000.00

廣告費……5,000.00
運送費用……2,150.00
推銷雜費……800.00
折舊——房產……2,000.00
折舊——營業設備……300.00
折舊——運貨設備……600.00

結清推銷費用帳戶

損益……7,175.00
保險費……75.00
捐稅……450.00
事務員薪金……3,500.00
辦公費用……2,000.00
折舊——辦公傢具……150.00
壞帳……700.00

結清管理費用帳戶

損益……3,250.00
利息費用……1,500.00
銷貨折扣……1,750.00

結清財務費用帳戶

購貨折扣……1,300.00
損益……1,300.00

結清購貨折扣帳戶

損益……13,225.00
盈餘……13,225.00

結清損益帳戶

盈餘……9,000.00
已付股利……9,000.00

結清已付股利帳戶

第六步　三十年一月一日作下列之轉回分錄，過入總帳有關各帳戶

保險費……　325.00
　未完保險費……　325.00
　將未完保險費轉回費用帳戶

發生應付押款利息……　300.00
　利息費用……　300.00
　將發生利息轉回費用帳戶

（注意：壞帳與折舊兩筆調整分錄。毋須作轉回分錄。）

第四節　帳戶之分類

總帳帳戶，依其性質，可分為資產負債帳戶（Real Accounts）與費用收益帳戶（Nominal Accounts）兩類。

資產負債帳戶表示資產負債及淨值，其餘額，用以編製資產負債表。至期終結帳時，此項帳戶不受影響仍繼續其原狀。

費用收益帳戶表示一期內盈餘之變動，其餘額用以編製損益表及盈餘表。至期終時，分別結清。

茲列舉若干資產負債帳戶及費用收益帳戶於下，以備讀者之參考：

資產負債帳戶：

現金
應收帳款及壞帳備抵
固定資產帳戶及其有關折舊備抵
應付帳款
股本
盈餘

費用收益帳戶：

房租

薪金帳戶

稅捐

運送收益

已付股利

但有若干帳戶，既非資產負債帳戶，又非費用收益帳戶，其餘額含有資產負債與費用收益之兩種要素。例如保險費帳戶，列有餘額$500.00，其中僅有$200.00，代表已完保險費，應借入費用帳戶，其餘$300.00，乃為預付保險費，應列入資產負債表遞延費用項下。故該帳戶餘額$500.00內，包括$200.00之費用要素（已完保險費或費用）及$300.00之資產要素（未完保險費或遞延費用），此種帳戶，謂之混合帳戶(Mixed Account)

又銷貨帳戶亦為一種混合帳戶，該帳戶之貸方數額，包括兩種要素，一為銷貨成本，即為商品資產之減少（一種資產要素），一為銷貨毛利或毛損（一種收益或費用要素）。

茲將振華公司試算表所列之各帳戶，分別其性質，表示如下：

振華公司

試算表

二十九年十二月三十一日

(1)資產負債帳戶：

(a)資產：

現金……	$ 5,000.00		
應收帳戶（總額）……	25,000.00		
壞帳備抵……		$	800.00
地產……	10,000.00		

房產……　40,000.00
折舊備抵——房產……　8,000.00
營業裝修設備……　4,000.00
折舊備抵——營業裝修……　1,200.00
運貨設備……　3,000.00
折舊備抵——運貨設備……　900.00
辦公設備……　2,000.00
折舊備抵——辦公設備……　400.00

(b)負債：

應付帳款(總額)……　$ 15,000.00
應付不動產押款……　25,000.00

(c)淨值：

股本……　$ 5,000.00
盈餘……　26,250.00

(2)費用收益帳戶：

(a)商品成本：

存貨：28年12月31日…$ 35,000.00
(存貨帳戶在結帳前，係一費用帳戶，因其表示期初存貨，用以編製損益表。在結帳後，係一資產帳戶，因其表示期終存貨，列入資產負債表內)
購貨……　170,000.00

(b)商品成本之減少：

購貨退出與折讓……　1,200.00

(c)收益：

購貨折扣		1,300.00
(d)費用：		
推銷員薪金	9,000.00	
廣告費	5,000.00	
運送費用	2,150.00	
推銷雜費	800.00	
稅捐	450.00	
事務員薪金	3,600.00	
辦公費用	2,000.00	
利息費用	1,200.00	
銷貨折扣	1,750.00	
(e)利益之分配：		
已付股利	9,000.00	
(3)混合帳戶：		
(a)費用與遞延費用：		
保險費	700.00	
(b)商品：		
銷貨		200,000.00
銷貨退回與折讓	500.00	
	$ 330,050.00	$ 330,050.00

問題

1. 折舊備抵與壞帳備抵兩帳戶，通常均爲貸方餘額，何以不列入資產負債表右方？其他有貸方餘額之各帳戶，列入資產負債表何方？
2. 設有某項資產，在帳面上業經全部折舊，但實際上，仍照常使用，試問，以前各期帳面上所示之利益，表示何種意義？
3. 編製資產負債表時，每將各項固定資產之折舊備抵，從各該項固定資產餘額內，分別減除，何以不將各種折舊備抵之總額，從各項固定資

產二總額內，整筆減除？

4. 編製損益表時，折舊與壞帳兩項費用，應列入何類費用內？

5. 某公司在七月三十一日結帳前編製之試算表內，列有下列數帳戶：

應收帳款	$ 35,000	
壞帳備抵		$ 800
銷貨		50,500
銷貨退回與折讓	500	

壞帳備抵 $800，係前數月滾存之貸方餘額。該公司每月估計壞帳損失，以各該月份銷貨淨額之2%爲標準。試作七月三十一日之壞帳調整分錄。編製損益表時，應列七月份壞帳費用若干？又應收帳款一項，應如何列入七月三十一日之資產負債表內？

6. 某公司在十二月三十一日年終結帳前編製之試算表內，列有下列兩個項目：

應收帳款	$ 75,000
壞帳備抵	$ 2,100

該公司將應收帳款各帳戶，詳加分析，預計將來收帳時可能發生之壞帳損失總額，不致超過 $2,750.00 之數，試作十二月三十一日之壞帳調整分錄。該公司編製損益表時，應列全年壞帳費用若干？又應收帳款一項，應如何列入十二月三十一日之資產負債表內？

7. 某公司調整壞帳損失後，編製二十八年十二月三十一日之試算表，內有下列數帳戶餘額：

應收帳款（總額）	$75,000.00	
壞帳備抵		$ 3,500.00
壞帳	2,500.00	

何以壞帳備抵帳戶之貸方餘額，較大於壞帳帳戶之借方餘額？壞帳備抵帳戶之餘額應列入何種報表內。（資產負債表抑損益表）？又壞帳帳戶之餘額，應列入何種報表內？

8. 某公司於二十八年終編製之試算表內，列有下列兩個項目：

房產	$50,000.00
折舊備抵——房產	$ 6,000.00

每年房產折舊以房產價值之4%爲標準，惟二十八年份，尚未計算折舊，因作二十八年份房屋折舊之調整分錄。上項調整分錄過帳後，下列三個帳戶，各有餘額若干？

房產……？

折舊備抵——房產……？

折舊——房產……？

該公司編製二十八年份報表時，上列三個帳戶餘額，應各如何編列？

9. 設保險費帳戶之餘額內，包括未完保險費，則該帳戶成一混合帳戶，但將未完保險費，作成調整分錄，過入未完保險費帳戶後，

保險費帳戶代表資產帳戶，費用帳戶，抑混合帳戶？未完保險費帳戶，代表資產帳戶，費用帳戶，抑混合帳戶？

10. 期終調整記錄，通常包括下列各項：

發生應付費用

發生應收收益

遞延費用

遞延收益

壞帳

折舊

上列各項調整記錄，何者應作轉回記錄？

11. 資產負債表僅表示事實之報表歟！抑爲表示意見之報表歟！損益表僅表示事實之報表歟！抑爲表示意見之報表歟！試舉理由以說明之。

習題

下示某公司二十九年十二月三十一日編製之試算表：

現金	$ 24,600	
應收票據	16,500	
應收帳款	36,500	
壞帳備抵		$ 3,875
存貨二十八年十二月三十一日	30,000	
營業裝修	6,000	

折舊備——營業裝修		1,700
辦公設備	6,800	
折舊備——辦公設備		2,000
運貨設備	4,500	
折舊備——運貨設備		2,250
房產	35,000	
折舊備——房產		7,000
地產	20,000	
應付票據		12,000
應付帳款		25,000
應付動產押款		17,500
股本		80,000
盈餘，23年12月31日		1,500
銷貨		195,000
銷貨退回與折讓	1,850	
購貨	119,500	
購貨退出與折讓		5,400
購貨運費	1,350	
推銷員薪金	3,500	
銷貨雜費	1,600	
廣告費	4,800	
銷貨運費	400	
堆棧房租	300	
事務員薪金	5,000	
水電費	1,000	
修理費	600	
辦公用品	200	
文具印刷	1,750	
雜費	2,500	
捐稅	2,840	

保險費	1,750	
利息費用	900	
銷貨折扣	935	
利息收益		1,500
購貨折扣		1,300
房租收益		650
	$361,675	$361,675

試將下列各筆發生，遞延及備抵項目，分別作調整之分錄。（作調整分錄時，註明下列之號碼）

(a)預付堆棧房租 $10.00

(b)發生應付薪金：

推銷員薪金 $150.00

事務員薪金 $75.00

(c)辦公用品盤存 $25.00

(d)未完保險費 $60.00

(e)文具印刷用品盤存 $120.00

(f)發生應收票據利息 $18.00

(g)發生應付票據利息 $25.00

(h)預收應收票據利息 $8.50

(i)預付應付票據利息 $12.25

(j)發生應付不動產押折款利息 $87.50

(k)預收房租收益 $100.00

(l)發生應付稅捐 $135.00

(m)房產折舊 4%

(n)營業裝修折舊 12 1/2%

(o)運貨工具備折舊 25%

(p)辦公設備折舊 12 1/2%

(q)每年所提壞帳備抵，以銷貨淨額（銷貨減除銷貨退回與折讓）1%之 1/2 爲基準

二十九年終存貨$30,000.00

試編製工作底表，損益表，盈餘表，資產負債表并作結帳分錄。及三十年一月一日之轉回分錄。

第十四章　統制帳戶與專欄

第一節　統制帳戶之設置及其作用

設一企業，規模甚大，會計事項頗多，其由原始記錄簿過入分類帳之過帳工作，非簿記員一人所能勝任，則可將分類帳分成若干組，由簿記員二人或二人以上，同時過帳，俾於分工合作之中，增進辦事之效能。分類帳分組之方法，通常分爲下列三組：

(1)應收帳款明細分類帳，(Accounts Receivable Ledger)即爲各銷貨客戶設置之帳戶。亦稱銷貨客戶明細分類帳(Saler Ledger or Customers Ledger)。

(2)應付帳款明細分類帳，(Accounts Payable Ledger)即爲各購貨客戶設置之帳戶亦稱進貨客戶明細分類帳(Purchases Ledger or Creditors Ledger)。

(3)總分類帳(General Ledger)或稱普通分類帳，簡稱總帳，即應收帳款分類帳與應付帳款分類帳以外之其他帳戶。應收帳款分類帳與應付帳款分類帳之過帳，通常由會計助理員爲之，總分類帳之過帳，則由會計員爲之。

設分類帳分爲上列三組，則總分類帳內，通常設置下列兩個帳戶：

(1)應收帳款(Accounts Receivable)帳戶——此帳戶餘額，相等於應收帳款分類帳各帳戶餘額之總和。

(2)應付帳款(Accounts Payable)帳戶——此帳戶餘額，相等

於應付帳款分類帳各帳戶餘額之總和。

上列兩個帳戶，謂之統制帳戶(Controlling Accounts)，以其含有統馭總括之性質，即應收帳款帳戶統制應收帳款分類帳各帳戶，應付帳款帳戶則統制應付帳款分類帳各帳戶，此二個統制帳戶所過入者，爲各戶之總數至應收帳款分類帳及應付帳款分類帳，謂之明細分類帳(Subsidiary Ledgers)簡稱明細帳，其所過入者爲各戶之細數。

設總分類帳內，不設統制帳戶，則編製試算表時，勢須將上列三組分類帳各帳戶，全部編列。設遇試算表之借貸金額不等，則簿記員勢須將所過帳目全部核對，以尋究錯誤之所在，其手續之繁，概可想見。

倘總分類帳內設置應收帳款與應付帳款兩個統制帳戶，分別記錄應收帳款分類帳及應付帳款分類帳之總額，則欲證明三組分類帳所記之帳目，是否大體無訛，可依下列方法檢驗之：

(1)總分類帳——單獨根據該帳內各帳戶餘額，編製試算表，以驗借貸兩方總額之是否相等。

(2)應收帳款明細分類帳——該明細帳內各帳戶餘額之總和，是否相等於總分類帳內應收帳款統制帳戶之餘額。

(3)應付帳款明細分類帳——該明細帳內各帳戶餘額之總和，是否相等于總分類帳內應付帳款統制帳戶之餘額。

第二節　統制帳戶之例解

茲爲讀者明瞭統制帳戶之實際應用起見，特舉詳細之例解於下。以示各種原始紀錄簿所記之帳目，如何分別過入上節所述之三組分類帳各帳戶內。

下示銷貨簿所記之各筆帳目：

銷貨簿

日期	頁數	銷貨客戶姓名	發票號數	金額
29年 5 2	3	李士德	1	80000
7	2	張達維	2	45000
12	1	林伯茲	3	60000
18	3	李士德	4	85000
23	2	張達維	5	28000
3[illegible]	3	李士德	6	30000
				3,280000

(2)(7)

借方：銷貨簿金額欄之各筆總額，一筆過入總分類帳第二頁應收帳款管制帳戶。各各筆金額，則逐筆過入應收帳款明細分類帳內各相當帳戶，

貸方：銷貨簿金額欄之各筆總額，一筆過入總分類帳第七頁銷貨帳戶。

銷貨簿上之銷貨帳金額欄之全部總額，其過帳頁數記在該總額之其左下方，記之（2）字表示借入總分類帳帳戶之頁數，其右下記之（7）字表示貸入總分類帳帳戶之頁數。

下示銷貨退回與折讓簿之內容：

銷貨退回與折讓簿

日期	頁數	銷貨客戶姓名	貨單號數	金額
				4000

14	1	林伯茂	2		5000
28	2	張達維	3		2500
					11500

(8)(2)

借方：　銷貨退回與折讓簿金額欄之全欄總額，一筆過入總分類帳第八頁銷貨退回與折讓帳戶。

貸方：　銷貨退回與折讓簿金額欄之全欄總額，一筆過入總分類帳第二頁應收帳款統制帳戶，其各筆金額，則逐筆過入應收帳款明細分類帳內各相當帳戶。

下示購貨簿所記之各筆帳目：

購　貨　簿

日期		頁數	購貨客戶姓名	發票日期		金額
29年5	1	3	利泰商店	5	1	2,000.00
	9	1	同順公司		8	3,500.00
	13	2	合興公司		10	2,000.00
	18	3	利泰商店		16	650.00
	24	1	同順公司		23	1,300.00
						10,000.00

(9)(4)

借方：　購貨簿金額欄之全欄總額，一筆過入總分類帳第九頁購貨帳戶。

貸方：　購貨簿金額欄之全欄總額一筆過入總分類帳第四頁應付帳款統制帳戶。其各筆金額，則逐筆過入應付帳款，明

細分類帳內各相當帳戶。

下示購貨退出與折讓簿過帳後之內容：

購貨退出與折讓簿

日期		頁數	購貨客戶姓名	摘要	金額
23年 5	5	3	利泰商店 ……	該店第46號貨項退單	150 00
	18	2	全興公司 ……	該公司五月十七日來函	500 00
					650 00

(4)(10)

借方： 購貨退出與折讓簿金額欄之全欄總額。一筆過入總分類帳第四頁應付帳款統制帳戶。其各筆金額，則逐筆過入應付帳款明細分類帳內各相當帳戶。

貸方： 購貨退出與折讓簿金額欄之全欄總額，一筆過入總分類帳第十頁購貨退出與折讓帳戶。

下示現金收入簿貸方，設有一"應收帳款"專欄(Special Column)此專欄之目的有二：

(1)登記應收帳款明細分類帳之會計員，根據此專欄所記之各筆帳目，逐筆過入明細帳內各相當帳戶。

(2)登記總分類帳之會計員，根據此專欄之總額，一筆過入應收帳款統制帳戶。

至過帳之手續，讀者可參閱該簿下過所示之說明。

又下示現金支出簿借方，設有一"應付帳款"專欄，此專欄之目的，乃使登記應付帳款明細分類帳之會計員根據該欄所記之各筆帳目，逐筆過入明細帳內各相當帳戶，并使登記總分類帳之會計員，根據該欄之全欄總額一筆過入應付帳款統制帳戶。

現金收入簿　第一頁

日期		貸方科目	摘要	貸方				借方	
				總分類帳		應收帳款		銷貨折扣	現金
				頁數	金額	頁數	金額		
29年5	1	股本	投資	6	5,000 00				25,000 00
	3	銷貨	現銷	7	150 00				150 00
	5	李士德	五月二日發票			3	200 00		200 00
	12	銷貨	現銷	7	500 00				500 00
	15	張啓維	五月七日發票減折扣 1%			2	450 00	4 50	445 50
	2	應收票據	衛士德發票	3	500 00				500 00
	24	李士德	五月十八日發票減折扣 1%			3	8 00	8 00	8 50
	31	銷貨	現銷	7	400 00				400 00
					26,500 00		1,158 00	[illegible]	[illegible]
						(2)	(15)	(1)	

借方：　銷貨折扣欄之總額一筆過入總分類帳第十三頁銷貨折扣帳戶。現金欄之全欄總額一筆過入總分類帳第一頁現金帳戶。

貸方：　總分類帳欄各筆金額，逐筆過入貸方帳戶欄下列之各該帳戶。應收帳款欄之全欄總額，一筆過入總分類帳第二頁應收帳款統制帳戶。該欄各筆金額，則逐筆過入應收帳款明細分類帳各相當帳戶。

現金支出簿　第一頁

日期	借方科目	摘要	借方				貸方	
			總分類帳		應付帳款		購貨折扣	現金
			頁數	金額	頁數	金額		
29年5月1	購貨	現購	9	5,000.00				5,000.00
1	房租	五月份房租	11	300.00				300.00
7	利泰商店	五月一日發票減扣2%			3	850.00	17.00	833.00
12	購貨	現購	9	500.00				500.00
16	和順公司	五月一日發票減扣1%			1	3,500.00	35.00	3,465.00
16	推銷員薪金	五月份上半月	12	200.00				200.00
19	合興公司	償付帳款			2	500.00		500.00
23	應付票據	利泰商店	5	1,000.00				1,000.00
26	購貨	現購	9	350.00				350.00
31	推銷員薪金	五月份下半月	12	200.00				200.00
				7,050.00		4,850.00	52.00	12,348.00
						(4)	(14)	(1)

借方：總分類帳欄各筆金額，逐筆過入借方帳戶欄所列之各該帳戶。應付帳款欄之全欄總額，一筆過入總分類帳第四頁應付帳款統制帳戶。該欄各筆金額，則逐筆過入應付帳款明細分類帳各相當帳戶。

貸方：購貨折扣欄之全欄金額，一筆過入總分類帳第十四頁購貨折扣帳戶。現金欄之全欄金額，一筆過入總分類帳第一頁現金帳戶。

日記簿所記之帳目，為便於過入統制帳戶起見，採用六欄式。即借貸兩方各設"應收帳款""應付帳款"及"總分類帳"三欄，其格

式及記法如下：

日　記　簿

借方 應收帳款	借方 總分類帳	日期	頁數	科目	貸方 總分類帳	貸方 應付帳款	貸方 應收帳款
		2年					
	5 00	5 5	3	應收票據			
			3	資本金			50000
				收到李士倫票據面額所欠帳款			
1,000000			7	銷貨：店			
				應付票據	1,000 0		
				開給南商店票據，償還所欠帳款			
	5 0			應收帳款			
				收帳款			25,000
				收到南商店票據，償還所欠帳款			
1 00000	1 0 000				1,000 00		1 50000

(4)　　(2)

借方：應付帳款總分類帳，一筆過入應付帳款明細分類帳各個客帳戶。

總分類帳各筆金額，逐筆過入各該筆分錄所示之帳戶。

貸方：總分類帳各筆金額，逐筆過入各該筆分錄所示之帳戶。

應收帳款總分類帳，一筆過入總分類帳，一筆過入應收帳款明細分類帳各個帳戶；其他各筆金額逐筆過入應收帳款明細分

類帳各相當帳戶。

下示過帳後之總分類帳各帳戶。

現　金　（第一頁）

29年 5	3	……	現收 1	23,0[illegible]700	29年 5	31	……	現支 1	12,348 00

應收帳款　（第二頁）

29年 5	31	……	銷 1	8,2[illegible]000	29年 5	31	……	銷退 1	115 00
						31	……	現收 1	1,5[illegible]000
						31	……	日 1	1,050 00

應收票據　（第三頁）

29年 5	5	李士德	日 1	(1)300 0	29年 5	20	李士德	現收 1	(1)300 00
	15	林柏蕊	日 1	300 00					

應付帳款　（第四頁）

29年 5	31	……	購退 1	650 00	29年 5	31	……	購 1	10,050 00
	31	……	現支 1	4,050 00					
	31	……	日 1	1,000 00					

應付票據　（第五頁）

29年 5	25	利泰商店	現支 1	(1)1,000 00	29年 5	7	利泰商店	日 1	(1)1,000 00

股　本　（第六頁）

						29年					
						5	1	……	現收1	25,000.00	

銷　貨　（第七頁）

						29年					
						5	3	……	現收1	150.00	
							12	……	現收1	500.00	
							31	……	現收1	400.00	
							31	……	銷1	3,250.00	

銷貨退回與折讓　（第　頁）

29年											
5	31	……	銷退1	115.00							

購　貨　（第九頁）

29年											
5	1	……	現支1	5,000.00							
	10	……	現支1	500.00							
	20	……	現支1	50.00							
	31		購1	10,050.00							

購貨退出與折讓 (第十頁)

						29年					
						5	31	……購退	1		6000

房租 (第十一頁)

29年											
5	1	……現收	1	30000							

推銷員薪金 (第十二頁)

29年											
5	[illegible]	……現支	1	20000							
	31	……現支	1	20000							

銷貨折扣 (第十三頁)

29年											
5	31	……[illegible]	1	1500							

購貨折扣 (第十四頁)

						29年					
						5	31	……現支	1		3200

下示應收帳款明細分類帳各帳戶：

林　柏　茲　（第一頁）

29年					29年				
5	12	……	銷1	(1)600.00	5	14	……	銷退1	(1)5000
						5	……	日1	(1)55000

張　達　維　（第二頁）

29年					29年				
5	7	……	銷1	(1)450.00	5	15	……	現收1	(1)450.00
	23	……	銷1	(2)280.00		28	……	銷退1	(2)2500

李　士　德　（第三頁）

29年					29年				
5	2	……	銷1	(1)800.00	5	3	……	銷退1	(1)40.00
						5	……	現收1	(1)270.00
						5		日1	(1)500.00
	18	……	銷1	(2)850.00		2[illegible]	……	現收1	(2)850.00
	30	……	銷1	300.00					

下示應付帳款明細分類帳各帳戶：

同　順　公　司　（第一頁）

29年					29年				
5	16	……	現支2	(1)3,500.00	5	9	……	購1	(1)3,500.00
		……				24	……	購1	1,300.00

合　興　公　司　（第二頁）

29年					29年				
5	18	……	購退1	(1) 500.00	5	31	1,600.00	購1	(1)2,600.00
	19	……	現支1	(1) 500.00					
				1,000.00					

利泰商店 （第三頁）

29年 5	5	……	銷現 1	(1)	15000	29年 5	1	……	購 1	(1) 00000
	7	……	現支 1	(1)	85000		12	……	購 1	50000
	7	……	日 1	(1)	1,00000					

下列試算表，根據總分類帳各帳戶餘額編製

總分類帳試算表

二十九年五月三十一日

現金	$15,749.00	
應收帳款（統制）	555.00	
應收票據	550 00	
應付帳款（統制）		$ 3,550 00
股本		25,000.00
銷貨		4,330.00
銷貨退回與折讓	115.00	
房租	300.00	
購貨退出與折讓		650.00
購貨	15,900.00	
推銷員薪金	400.00	
銷貨折扣	13.00	
購貨折扣		52.00
	$33,582 00	$33,582 00

明細分類帳之檢算方法，即根據其各帳戶餘額，編製下列之明細表，以驗其總額是否與總分類帳內各該統制帳內之餘額相符。

應收帳款明細表

二十九年五月三十一日

張法權	$ 235.00
李士德	300.00
總額（見應收帳款統制帳戶餘額）	$ 535.00

應付帳款明細表

二十九年五月三十一日

同順公司	$ 1,300.00
合興公司	1,600.00
利泰商店	650.00
總額（見應付帳款統制帳戶餘額）	$ 3,550.00

第三節　專欄之設置及其舉例

上節所示現金收入簿與現金支出簿中，另設應收帳款與應付帳款專欄，俾便根據該項專欄內所記之各筆帳目，逐筆過入明細分類帳內各相當帳戶，并收其所示之總額一筆過入各該統制帳戶。設有各種原始憑據簿冊，均照上法設置專欄，則過帳時，即可根據各專欄之總額過入總分類帳各該統制帳戶，手續可便捷無疑矣。

舉例言之，設一設銷貨客戶，於商帳貨款之後，尚有退還貨款之事，是當貸入該帳戶，結果此種帳戶，發生貸方餘額，須由本公司支付現金。設此種現金支出，次數頻繁，則可於現金支出簿借方，添設應收帳款專欄，以便登記，其格式見後頁所示之現金支出簿甲式。

現金支出簿借方，添設應收帳款專欄後，結專欄各筆金額之過帳，由登記銷貨客戶明細分類帳之會計員為之，至該專欄月結總額之過

帳，則由登記總分類帳之會計員爲之。

設上節所述銷貨客戶於清償貨款後退回銷貨，由本公司支付現款之事，並不甚多，則現金支出簿借方，自毋須添設應收帳款專欄，倘遇有上述付款銷貨客戶之事，可逕記入總分類帳欄內，並過帳兩次，即一面由登記應收帳款明細分類帳之會計員，過入有關銷貨客戶內，一面由登記總分類帳之會計員，過入應收帳款統制帳戶內。其記法見次頁所示之現金支出簿乙式。

現金支出簿 （甲式）

日期		借方科目	摘要	借方 總分類帳 頁數	借方 總分類帳 金額	借方 應收帳款 頁數	借方 應收帳款 金額	借方 應付帳款 頁數	借方 應付帳款 金額	貸方 購貨折扣	貸方 現金
30年8	5	購貨……	現購……	9	500 00						500 00
	11	利泰商店	償付帳款					3	300 00	3 00	297 00
	15	推銷員薪金……	八月份上半月……	12	200 00						200 00
	19	利泰商店	八月十二日發票…					3	250 00	2 50	247 50
	2	張達維…	過付款…			2	25 00				25 00
	22	購貨……	現購……	9	450 00						450 00
	25	林柏茲…	過付款…			1	15 00				15 00
	3	推銷員薪金……	八月份下半月……	12	200 00						200 00
					1,350 00		40 00		550 00	5 50	1,934 50
							(2)		(4)	(14)	(1)

（讀者須注意如常有付款銷貨客戶之情事，則可添設借方應收帳款統制帳戶專欄如上式。）

現金支出簿

日期		借方科目	摘要	借方 總分類帳 頁數	借方 總分類帳 金額	借方 應付帳款 頁數	借方 應付帳款 金額	貸方 購貨折扣	貸方 現金
23年8	5	購貨……	現購……	9	500 00				500 00
	11	利泰商店…	償付帳款……			3	300 00	3 00	297 00
	15	推銷員薪金	八月份上半月	12	200 00				200 00
	19	利泰商店…	八月十二日發票……			3	250 00	2 50	247 50
	20	張琦維……	付款……	2/2	25 00				25 00
	23	購貨……	現購……	9	450 00				450 00
	25	林竹茲……	過付款……	1/2	15 00				15 00
	31	推銷員薪金	八月份下半月	12	200 00				200 00
					1,390 00		550 00	5 50	1,934 50
							(4)	(14)	(1)

（讀者須注意借方總分類帳頁數欄所示之過帳頁數（2/2）乃表示登記應收帳款明細分類帳與總分類帳之會計員，均已過帳。）

第四節　統制帳戶與明細分類簿之相互核對

設用統制帳戶與明細分類帳，分別記帳，則宜常時相互核對，以驗彼此紀錄之是否相符，設有不符欲尋究錯誤之發生於何本帳簿　并

應由何位會計員負責，尚易推斷。例如：

（1）設總分類帳所記之借貸金額相等，應收帳款明細表所示之總額亦與總分類帳內應收帳款之統制帳戶之餘額相符；惟應付帳款明細表與應付帳款統制帳戶不符，則其錯誤必在應付帳款明細分類帳內。

（2）設總分類帳所記之借貸金額相等，應付帳款明細表所示之總額，亦與總分類帳內應付帳款統制帳戶所示之餘額相符，惟應收帳款明細表與應收帳款統制帳戶不符，則其錯誤，必在應收帳款明細分類帳內。

（3）設總分類帳所記之借貸金額不等而應收帳款明細分類帳與應付帳款之明細分類帳，各與其應收帳款統制帳戶與應付帳款統制帳戶相符，則其錯誤，必在總分類帳內。

又有進者，凡設有借貸金額欄之各原始紀錄簿，其借貸各欄之總額，在未過帳以前，主管會計員必須常將借方欄總額與貸方欄總額而相比較，以驗其是否相等。茲以本章前示之現金支出簿爲例，列舉其借貸金額之檢算方法於下。（此種檢算，可在普通稿紙上爲之。）

借方	貸方
7,550.00	52.00
4,850.00	12,348.00
12,400.00	12,400.00

將各原始紀錄簿所記之借貸金額，常時檢算其是否相等。是爲會計上最重要之一事，讀者當注意及之。

問題

1. 試述統制帳戶之一點。
2. 總分類帳內設置統制帳戶後，原始紀錄簿內通常亦添設統制帳戶專欄，其故何在？

3. 設日記簿內，未設應收帳款統制帳戶專欄，茲有銷貨客戶施君，交來票據一紙，償還所欠帳款，君須借入應收票據帳戶，貸入施君帳戶，試言此筆分錄過帳時，有何困難？

4. 在何種情況之下？君擬在現金支出簿借方添設應收帳款專欄。

習　題

1. 試依本章所示之格式，設置（1）銷貨簿（2）銷貨退回與折讓簿，（3）購貨簿，（4）購貨退出與折讓簿（5）現金收入簿，（6）現金支出簿，（7）日記簿，并將下列各事項，分別注賣，記入七列各種原始紀錄簿內。

2. 下列各事項記畢後，分別過入（1）總分類帳（2）應收帳款明細分類帳及（3）應付帳款明細分類帳。總分類帳內，應設下列各帳戶

現金
應收帳款（統制帳戶）
應收票據
應收票據貼現
傢具裝修
應付帳款（統制帳戶）
應付票據
股本
銷貨
銷貨退回與折讓
購貨
購貨退出與折讓
房租
廣告費
購貨運費
銷貨運費
推銷員薪金
利息收益

利息費用
收帳費與匯費
銷貨折扣
購貨折扣

二十九年七月一日——通源公司成立於二十九年七月一日，股本總額$10,000.00全部收足入款。
現購商品$2 500.00
向震泰公司除購傢具裝修$3,765.00

二日——付本月份房租$150.00
現購商品$520.00
現購商品$275.00

三日——出具二十日期票據$5,000.00向川康銀行貼現，當由該銀行貸入本公司往來帳戶$4,933.33
除銷主祥記商品$300.00，票第1號。
收到茂昌商店送來商品$650.00，發票第355號，七月二日期。

五日——承允震泰公司送來十五日期年息6%匯票一紙，金額$3,765.00清償所欠帳款。
付廣告費$75.00
除銷馬成記商品$1-000.00，發票第2號。
收到裕泰商店除售商品$635.00，發票第73號七月三日期。

六日——收到馬成記承允之二十日期，無利息匯票一紙，出票日期七月五日 金額$1 000.00
現銷商品$215.00
銷售呂文記商品$800.00，發票第3號未收現款。

八日——簽付川康銀行支票$635.10，購入銀行匯票$635.00，轉寄裕泰商店，清償帳款。
銷售謝發記商品$600.00 發票第4號，未收現款。依所訂銷貨條件，由本公司出具三十

日期無利息匯票一紙，送交胡同記承兌。

九　日——售與卜愈記商品$1,500.00，開票第5號。

十　日——現銷商品$185.00

前收馬成記承兌匯票一紙，本日持向川康銀行貼現其收入計算如下：

到期日票面價值，7月25日…	$ 1,000.00
減15日期6%貼現息……	2.50
貼現收入……	$ 997.50

收到群生商品賒售商品$416.80發票第47號，七月九日期。

十一日——付茂昌商店七月二日帳款，減折扣2%賒銷呂文記商品$500.00　發票第6號

十二日——收到王群記支票一紙，償還七月二日帳款，減折扣2%

現購商品$216.50

現付下列各項運費：

購貨運費……	$ 26.50
銷貨運費……	27.00

收到茂昌商店賒售商品$390.00，發票417號，七月十一日期。

十三日——付廣告費$23.50

賒售馬成記商品$450.00，發票第7號

十三日——收到同文公司賒售商品$8.0.00，開票第212號，七月十二日期。

依所訂銷貨條件，由本公司出具十五日期年息6%票面$8.0.00票據一紙，送交同文公司。

十五日——收到呂文記交來十五日期，年息6%票據一紙，償付七月六日所欠全部帳款，減折扣2%因該票據計算利息，故免予扣。

賒銷卜愈記商品$600.00，發票第8號。

收到同文公司賒售商品$487.50，發票第241號，七月十三日期。

上筆事項，經與同文公司特別商定，由本公司承兌該公司本日出具匯票一紙，七月三十一日到期，年息6%，并給予本公司貨款折扣1%，其匯票金額之計算如下：

發票金額……	$ 487.50
減折扣1%……	4.88
匯票金額……	$ 482.62

十六日——收到卜愈記交來十日期，年息6%票面 $1,000.00，票據一紙，清償七月九日帳款，不足之數，照付現金當予現金折扣2%。

現銷商品$85.00

現購商品$320.00

將卜愈記票據，向川康銀行貼現，貼現率年息8%

十七日——七月十三日賒售馬成記商品，因有一小部份，品質欠佳，本日貸發貨項通知單一紙，金額$20.00

賒銷吳惠記商品$725.00，發票第9號七月十一日向茂昌商店購進貨物，內有一小部份，品質欠佳，本日收到該商店送來第35號貨項通知單一紙金額$20.00

十八日——現銷收入$285.00

賒售謝聯記商店$1,150.00，發票第10號

七月十三日向同文公司購進貨物，內有數件損壞，本日收到該公司送來第42號貨項通知單一紙，金額$13.75

十九日——簽付川康銀行支票$412.73，兌取該銀行"本票"$412.63送交辛生商店，償付七月九日帳款，并減折扣1%

賒售卜愈記商品$860.00，發票第11號

二十日——七月五日承兌[illegible]公司匯票，本日到期，年息6%，當經發付支票$3,774.41

現購商品$220.00

付購貨運費$8.65

付茂昌商店七月十一日帳款，減退貨$20.00及折扣2%，帳款淨額，付現款。

廿一日——現銷收入$35.00

收到呂文記送來支票$490.00，償付七月十一日帳款，減折扣2%，惟上項支票收到太遲，未及給予折扣。又上項支票，託川康銀行代收，扣除匯費$0.25。

廿二日——收到馬成記支票一紙，償付七月十三日帳款，減退貨$20.00，及折扣1%

廿三日——前向川康銀行貼現票據，本日到期，當經發付支票$3 080.00另用新票據，$2 000.00三十日期，年息6%

七月十八日銷售胡玉記商品，內有一小部份，品質不良，本日收到第2號貨項通知單一紙，金額$35.00

除售胡玉記商品$525.00，發票第12號收到祥生商店除售商品$610.00，發票第739號，七月二十二日到。

廿四日——卜德記送來支票一紙，金額$779.80，償付七月十五日金商帳款，減折扣2%，及代墊運費$4.20惟依銷貨條件，上項運費，當由卜君負付，茲由卜君於支票金額內，照數扣除。

付廣告費$12.[illegible]

廿五日——收到同文公司支票$[illegible]，償付十八日退貨款，減[illegible]馬成記商品$195.00，發票第13號。

收到[illegible]公司除售商品$1 500.00，發票第150號

，七月二十四日期。

七月十日向川康銀行貼現之馬成記承兌匯票，本日到期，已由馬君照數兌付。

廿六日——七月十六日向川康銀行貼現之卜愈記票據，本日到期，爲卜君拒付，當經本公司，將下列款項，照付該銀行。

本金	$ 1,000.00
利息 6%	1.67
總額	$ 1 001.67

除售馬成記商品$287.00。發票第14號。

廿七日——收到莫惠記支票一紙，償付七月十七日帳款，減折扣2%

除售莫惠記商品$420.00，發票第15號

送交同文公司支票$ 8.2.10，償付七月十三日所欠帳款本息。

廿九日——收到胡惠記支票一紙，償付七月十八日帳款，減退貨$35.00，及折扣1%

惟上項支票，收到太遲，未便照給[illegible]。

收到卜愈記交來三十日期，無利息票據一紙，金額$ 860.00，償付七月十九日帳款。

前售卜愈記商品，內有一件，品質不佳，本日填發第三號貸項通知單一紙，金額$10.00

三十日——收到呂文記支票 $884.21，償付其到期票據本金$ 882.00及十五日期6%利息。現銷收入$5.00

七月二十四日錢泰公司送來商品內有少數損壞，本日收到該公司寄來第71號貸項通知單一紙，金額$17.50，

卅一日——本公司承兌同文公司匯票，本日到期，照付本息如下：

匯票面額……$ 482.62

十六日利息……1.29

總額……$ 483.91

現付運費如下：

購貨運費……$ 36.20

銷貨運費……8.90

卅一日——付推銷員薪金$250.00

3. 上列各事項過帳後，總分類帳各戶餘額，可根據下列試算表檢驗之。

通源公司

試算表

二十九年七月三十一日

現金	$ 7,579.23	
應收帳款（統制）	2 444.02	
應收票款	1 470.00	
傢具裝修	3 706.00	
應付帳款（統制）		$ 2,032.50
應付票據		2 000.00
股本		10 000.00
銷貨		11,853.00
銷貨退回與折讓	65.00	
購貨	9 505.50	
購貨退出與折讓		53.25
房租	150.00	
廣告費	111.30	
購貨運費	71.35	
銷貨運費	85.90	
推銷員薪金	250.00	
利息收益		2.21
利息費用	32.70	

收帳費與匯費	.45	
銷貨折讓	68.80	
購貨折扣		33.45
	$25,542.41	$25,542.41

4. 根據應收帳款明細分類帳與應付帳款明細分類帳分別編製應收帳款明細表與應付帳款明細表。

第十五章　現金簿專欄—應收票據登記簿與應付票據登記簿

第一節　現金簿專欄之設置

設現金收入簿內，記有多數事項，貸入某一帳戶，則可爲該帳戶，設一專欄，藉以減少過帳之工作。專欄設置後，凡屬有關帳目，均可直接記入該專欄內，不必記入總分類帳欄內，該專欄之總額，亦可於月終一筆過入總分類帳該帳戶之貸方。後頁所示之現金收入簿貸方，設有銷貨專欄，是其例也、因現銷事項甚多，在現金收入簿內常須貸入銷貨帳戶，故特設此專欄彙記之，藉以減少過帳之工作。

設現金支出簿內，記有多數事項，借入某一帳戶，則亦可爲該帳戶，設一專欄。後頁所示之現金支出簿借方、設有購貨，購貨運費及銷貨運費數專欄，是其例也。

又設有一筆現金收入事項，須貸入兩個帳戶，則可爲其中一個帳戶，設置專欄。當記帳時，貸入某一帳戶之一筆金額，可記入總分類帳欄內，其貸入另一帳戶之一筆金額，則可記入該帳戶之專欄內，如是整筆事項，可記入現金收入簿之同一行內。次頁所示之現金收入簿貸方，設有利息收益專欄，是其一例。

同時，現金支出簿所記之事項，如須借入兩個帳戶，亦可爲其中一個帳戶，設置專欄，俾將整筆事項。記入同一行內，例如後頁所示

現金支出簿借方所設之利息費用專欄。

現金收入簿

日期		貸方帳戶	摘要	貸方 總分類帳 頁數	貸方 總分類帳 金額	貸方 銷貨	貸方 應收帳款 頁數	貸方 應收帳款 金額	借方 銷貨折扣	借方 現金
7	1	銷貨……				50000				50000
	2	銷貨……				30000				30000

現金支出簿

日期		借方帳戶	摘要	借方 總分類帳 頁數	借方 總分類帳 金額	借方 購貨	借方 購運貨費	借方 銷運貨費	借方 應付帳款 頁數	借方 應付帳款 金額	貸方 購貨折扣	貸方 現金
7	3	購貨……				75000						75000
	5	運費……					3500					3500
	8	購貨……				60000						60000
	9	運費……					1500	2000				3500

倘現金收入簿，不設利息收益專欄，則收到票據本息時，須作兩筆記錄，如下式：

現金收入簿

日期	貸方帳戶	摘要	貸方：總分類帳 頁數	貸方：總分類帳 金額	貸方：銷貨	貸方：應收帳款 頁數	貸方：應收帳款 金額	借方：銷貨折扣	借方：現金
7 10	應收票據	顧熙記		1,000.00					1,000.00
10	利息收益	同上		10.00					10.00
11	應收票據	胡駿記		2,000.00					2,000.00
11	利息收益	同上		30.00					30.00

倘現金收入簿設置利息收益專欄，則收到票據本息時，可記入同一行內。此種記法，不僅節省時間，且有兩個優點，其一，收到現金總額，可一筆記入現金欄內，其二，設此種事項甚多，利息收益欄之總額，每月終祇須過帳一次，可減少過帳之工作。

現金收入簿

日期	貸方帳戶	摘要	貸方：總分類帳 頁數	貸方：總分類帳 金額	貸方：銷貨	貸方：利息收益	貸方：應收帳款 頁數	貸方：應收帳款 金額	借方：銷貨折扣	借方：現金
7 10	應收票據	顧熙記		1,000.00		10.00				1,010.00
11	應收票據	胡駿記		2,000.00		30.00				2,030.00

學者須注意貸方帳戶欄所記之帳戶名稱，各金額應貸之帳戶。

倘現金支出簿，不設利息費用專欄，則支付票據本息時，須作兩筆紀錄如下式：

現金支出簿

日期	借方帳戶	摘要	借方：總分類帳 頁數	借方：總分類帳 金額	購貨	購貨運費	銷貨運費	應付帳款 頁數	應付帳款 金額	貸方：購貨折扣	貸方：現金
7 12	應收票據……	轉下記		5 000 00							5 000 00
12	利息費用……	同上		100 00							100 00

倘現金支出簿，設置利息費用專欄，則上筆事項，可記入同一行內，現金支出總額，一筆記入貸方現金欄內，同時借方利息費用專欄之總額，亦可於月終一筆過入總分類帳，毋須逐筆過帳，是可減少過帳之工作。

現金支出簿

日期	借方帳戶	摘要	借方：總分類帳 頁數	借方：總分類帳 金額	購貨	利息費用	購貨運費	銷貨運費	應付帳款 頁數	應付帳款 金額	貸方：購貨折扣	貸方：現金
7 12	應收票據	轉玉記		5,000 00		100 00						5 100 00

倘原始紀錄簿不設專欄。則有若干現金收入事項，必須記入兩本或兩本以上帳簿內。但如現金收入簿借方，設置收帳費與匯費、利息費用及銷貨運費三專欄，則此種事項，即可記入該簿同一行內。茲爲顯示現金收入簿設置上列三專欄之優點起見，特舉四筆事項於下，并示其（甲）（乙）兩種記法於後，（甲）種記法、係記入（1）未設上列三專欄之現金收入簿，（2）現金支出簿及（3）日記簿三本帳簿內（乙）種記法，則記入設有專欄之現金收入簿內。

七月十五日——出具應付票據，$ 5,000.00持向銀行貼現，貼現息$50.00，貼現收入$4,950.00

（1）依（甲）種記法，此筆事項，須記入下列兩本帳簿內：

現金支出簿：借入現金並貸入應付票據各$ 5,000.00

現金支出簿：借入利息費用並貸入現金乙名$50.00

（2）依（乙）種記法，此筆事項所付貼現息$50.00，即可記入現金收入簿借方利息費用專欄內，毋庸另記現金支出簿內。

七月十六日——收到郭漢記支票$ 2,020.00，償付到期票據本息，當交銀行代收，扣除匯費$2.00

（1）依（甲）種記法，此筆事項，須記入下列兩本帳簿內：現金收入簿：借入現金 $ 2,020.00 貸入應收票據$2,000.00並貸入利息收益$20.00

現金支出簿：借入收帳費與匯費並貸入現金名$2.00

（2）依（乙）種記法，此筆事項所付匯費$ 2.00，可記入現金收入簿借方收帳費與匯費專欄內。毋庸另記現金支出簿內。

七月十七日——收到施同記交來帳款如下：

帳款總額……$ 6,000.00

減：現金折扣……$ 120.00

施君墊付運費，依銷貨條例規定

應歸本公司負担……	30.00	150.00
現金收入……		$ 5,850.00

(1)依(甲)種記法，此筆事項，須記入下列兩本帳簿內：現金收入簿：借入現金 $ 5,850.00 借入銷貨折扣 $ 120.00貸入施同記$ 5,970.00

日記簿：借入銷貨運費並貸入施同記各$30.00

(2)(乙)種記法，帳款總額內，減除施君墊付運費$30.00可記入現金收入簿借方銷貨運費專欄內，毋庸另記日記簿內。

七月十八日——駱同記交來帳款如下：

帳款總額……		$ 3,000.00
減：銷貨折扣……	$ 60.00	
運費……	25.00	85.00
支票金額……		$ 2,915.00
銀行收費匯費……		1.00
現金收入淨額……		$ 2,914.00

(1)依(甲)種記法，此筆事項，須記入下列三本帳簿內。

現金收入簿：借入現金$ 2,915.00借入銷貨折扣$60.00貸入駱同記$ 2,975.00

日記簿：借入銷貨運費並貸入駱同記各$25.00

現金支出簿：借入收帳費與匯費並貸入現金各$1.00

(2)依(乙)種記法，運費$25.00及匯費$ 1.00可記入現金收入簿借方銷貨運費專欄及收帳費與匯費專欄內，毋庸另記日記簿及現金支出簿內。

茲舉示(甲)(乙)兩種記法如後：

(甲)雜記法：現金收入簿借方來賬收帳費與貼費，利息費用，及銷貨運費三專欄，故前列四筆事項，須記入下列現金收入簿，現金支出簿，及日記簿三本帳簿內。

現金收入簿

日期	貸方帳戶	摘要	貸方：總分類帳 頁數	貸方：總分類帳 金額	銷貨	利息收益	應收帳款 頁數	應收帳款 金額	借方：銷貨折扣	借方：現金
7.15	應付票據	銀行貼現		5 000.00						5 000.00
16	應收票據	吳竹記		2,000.00		20.00				2 020.00
17	施同記	帳款						5,970.00	120.00	5,850.00
18	駱鳳記	帳款						2,975.00	60.00	2,915.00

現金支出簿

日期	借方帳戶	摘要	借方：總分類帳 頁數	借方：總分類帳 金額	購貨	利息費用	購貨運費	銷貨運費	借方：應付帳款 頁數	借方：應付帳款 金額	貸方：購貨折扣	貸方：現金

7	15	利息費用	付現息	50.00	5000
	16	收帳費與匯費……	現付記支票……	2.00	200
	18	收帳費與匯費……	驗原記支票……	1.00	100

日記簿

借方 應收帳款	借方 應付帳款	借方 總分類帳	日期		頁數	摘要	貸方 總分類帳	貸方 應付帳款	貸方 應收帳款
			23年						
		30.00	7	17		銷貨運費			
						施同記			30.00
						施同記應付運費			
		25.00		18		銷貨運費			
						驗原記			25.00
						代付運費			

(乙)種記法：現金收入簿借方，設置收帳費與匯費，利息費用，及銷貨運費三專欄，故前[illegible]列四筆事項，均可記入該簿內，且每筆事項，可記入同一行內。

現金收入簿

日期	貸方帳戶	摘要	貸方：總分類帳 頁數	貸方：總分類帳 金額	貸方：銷貨	貸方：利息收益	貸方：應收帳款 頁數	貸方：應收帳款 金額	借方：銷貨折扣	借方：收帳費與匯費	借方：利息費用	借方：銷貨運費	借方：現金
7 15	應收票據	向銀行貼現		5,000 00							50 00		4,950 00
16	應收票據	吳竹記		2,000 00		20 00				20 00			2,018 00
17	施同記	帳款						6,000 00	120 00			30 00	5,850 0
18	駱鳳記	帳款						3,000 00	60 00	1 00		25 00	2,914 00

第二節 設置專欄之又一例解

下列各事項，分別記入現金收入簿，現金支出簿及日記簿三本帳簿內，其格式與內容易從，又下列例題，雖未將銷貨購貨及退貨事項，分別列舉，但吾人可假定有之。

八月一 日——股本總額$10 000.00，全部收足現款。

付房租$ 300.00

二 日——現款購進商品$ 5,000.00

三 日——付購貨運費$ 60.00又銷貨運費$ 25.00

五 日——付沈山記十日期年息6%票據一紙，金額$12,000.00，償付帳款。

現購商品$ 2,000.00

付三和公司二十日期年息6%票據一紙，金額$15,000.00償付帳款。

八 日——現銷商品$500.00

十 日——本日向開泰商店購進商品$ 7,500.00，當經承兌該商店用具同額之見票後三十日期匯票一紙。

十二日——收到張公記支票一紙。其金額計算如下：

帳款總額八月三日……		$ 4,000.00
減現金折扣……	$ 40.00	
張君墊付運費，應歸本公司負担……	70.00	110.00
支票金額……		$ 3,890.00

十五日——收到陳昌記交來發票日後十日期年息6%金額$ 2,400.00票據一紙，償還帳款。

五日出給沈山記票據。本日到期，本金$12,000.00及息金$20.00，照付現款。

收到宣成記交來十二日期年息6%金額$ 4,000.00票據一紙，償付所欠帳款。

十七日——現銷商品$ 1,000.00

現付開泰商店八月貨款$ 7,500.00，減現金折扣2%

十八日——現購商品$ 1,500.00

十九日——付購貨運費40.00又銷貨運費35.00

二十日——收到陳昌記交來三十日期，年息6%金額$ 6,000.00票據一紙，償還所欠帳款。

廿三日——收到施中記交來支票一紙其金額計算如下：

帳款金額，八月十五日……		$ 3,000.00
減現金折扣……$	30.00	
施中營付運費……	50.00	80.00
支票金額……		$ 2,920.00
減銀行折除匯費……		.25
現金收入淨額……		$ 2,919.75

廿五日——陳昌記票據到期，本金$ 2,400.00及息金$ 4.00，照數收到。

五日出給三和公司票據，本日到期，本金$15,000.00及息金$50.00照數付現。

廿六日——二十五日銷售到甫記商品$ 4,500.00本日出具見票日後三十日期匯票一紙，送交到君，當經到君簽名承兌。

十九日向何尼記購進商品$ 6,000.00，本日付款，減現金折扣2%

廿七日——十五日所收童城記票據一紙，本日到期，當由童君送來支票一紙，償付該票據本金$ 4,000.00及息金$ 8.00。又上項支票，委託銀行代收，扣下匯費$ .20

廿九日——本日將到甫記承兌匯票，向交通銀行貼現，該匯票金額$ 4,500.00，扣除貼現息$20.25。

三十日——出具應付票據，向交通銀行貼現，票面金額$ 5,000.00，六十日期，貼現息$50.00

卅一日——出給新昌公司三十日期，年息6%票據一紙，金額$ 3,500.00償付所欠帳款。

現金收入簿

日期		貸方帳戶	摘要	貸方 總分類帳 頁數	貸方 總分類帳 金額	貸方 銷貨	貸方 利息收益	貸方 應收帳款 頁數	貸方 應收帳款 金額	借方 銷貨折扣	借方 帳費與匯費	借方 利息費用	借方 銷貨運費	借方 現金
29年 8	1	設本…	投資	17	50,000.00									50,000.00
	8	銷貨…	現銷			500.00								500.00
	12	振公記	八月三日帳款					1	4,000.00	40.00			70.00	3,890.00
	17	銷貨…	現銷			1,000.00								1,000.00
	23	泰宜記	八月十五日帳款					2	3,000.00	30.00	25		50.00	2,915.75
	25	應收票據…	東昌記	3	2,400.00		4.00							2,404.00
	27	應收票據…	孟厥起	3	4,000.00		8.00				20			4,007.60
	29	應收票據貼現	前記匯票	4	4,500.00							20.25		4,479.75
	30	應付票據…	貼現	12	5,000.00							50.00		4,950.00
					65,900.00	1,500.00	12.00		7,000.00	70.00	45	70.25	120.00	74,151.30
						(21)	(41)		(2)	(51)	(30)	(52)	(35)	(1)

現金支出簿

日期		借方帳戶	摘要	借方 總分類帳 頁數	借方 總分類帳 金額	借方 購貨	借方 利息費用	借方 購貨運費	借方 銷貨運費	借方 應付帳款 頁數	借方 應付帳款 金額	貸方 購貨折扣	貸方 現金
20年 8	1	房租……	八月份	36	3000								300 00
	2	購貨……	現購			5,000 00							5,000 00
	3	運費……						60 00	25 00				85 00
	5	購貨……				2,000 00							2,000 00
	15	應付票據	沈山記	12	12,000 00		20 00						12,020 00
	17	開泰商店	八月八日帳款減2%							1	7,500 00	150 00	7,350 00
	18	購貨……				1,500 00							1,500 00
	19	運費……						40 00	35 00				75 00
	25	應付票據	三和公司	12	15,000 00		50 00			2			15,050 00
	26	何尼記…	八月十九日帳款減2%								6,000 00	120 00	5,880 00
					27,300 00	8,500 00	70 00	100 00	60 00		13,500 00	270 00	49,280 00
						(31)	(52)	(32)	(35)		(11)	(42)	(1)

日記簿

借方			日期		頁數		貸方		
應收帳款	應付帳款	總分類帳					總分類帳	應付帳款	應收帳款
	12,000 00		29年 8	5	3	沈山記			
					12	應付票據	12,000 00		
						十日期，年息6%，償付所欠帳款			
	15,000 00			5	4	三和公司			
					12	應付票據	15 000 00		
						二十日期，年息6% 償付所欠帳款			
	7,5 00			10	1	開泰商店			
					12	應付票據	7,500 0		
						見票後三十日匯票，由本公司承兌			
		2,400 00		15	3	應收票據			
					3	陳昌記			2,400 00

										十日期，年息6%償還所欠帳款						
			4,000	00		15	3			應收票據						
							4			董厥記				4,00	0	
										十二日期，年息6%償還所欠帳款						
			6,00	00		20	3			應收票據						
							5			蘇恩記				6,000	00	
										三十日期，年息6%償還所欠帳款						
			4,500	00		26	3			應收票據						
							6			劉甫記 八月二十五日出票，出票日後三十日到期，由劉君承兌				4,500	00	
	3,500	00				31	5			新昌公司						
							12			應付票據	3,500	00				
										三十日期。年息6%，償付所欠帳款						
	33,000	00	16,900	00							38,000	00		16,900	00	

第三節 應收票據登記，與應付票據登記

下列應收票據帳戶，根據前示日記簿及現金收入簿過入

應收票據

29年							29年						
8	15	陳昌記，十日期，年息6%	日 1	(甲) 2,400	00		8	15	陳昌記	現收 1	(甲) 4,000	00
	15	蘇炳記，十二期，年息6%	日 1	(乙) 4,000	0			27	蘇炳記	現收 1	(乙) 4,000	00
	20	蘇炳記，三十日期年息6%	日 1	(丙) 6,000	00							
	21	錢甫記，三十日期，	日 1	(丁) 4,500	00							

上列應收票據帳戶 其摘要欄地位，甚爲狹隘，詳細說明，無法記入，故通常另用一種明細記錄，名曰應收票據登記簿（Notes Receivable Register）簡稱應收票據簿，記載各種應收票據之詳細事項，而總分類帳應收票據帳戶內，則不記說明。應收票據登記簿之格式及內容見後，其有關之應收票據帳戶如下：

應收票據

29年							29年						
8	15	……	日 1	(甲) 2,400	00		8	25	……	現收 1	(甲) 2,400	00
	15	……	日 1	(乙) 4,000	0			27	……	現收 1	(乙) 4,000	00
	25	……	日 1	(丙) 6,000	00							
	26	……	日 1	(丁) 4,500	00							

各種應收票據之詳細事項，均記上列應收票據登記簿內，故上列應收票據帳戶內，並無說明。

按應收票據登記簿，僅爲一種備忘錄(Memorandum Record)故收到應收票據時，仍須作分錄於日記簿及現金簿上。

當收到本票或承兌匯票時：

在日記簿上，作一借貸分錄，借入應收票據帳戶，貸入發票人或承兌人帳戶。（即稍貨客戶）

上項應收票據之詳細事項，記入應收票據登記簿內。

當本票或承兌匯票到期，收到現款時：

在現金收入簿上，作借貸紀錄，借入現金帳戶，貸入應收票據帳戶。

同時，在收票據登記簿收款日期欄或附註欄內加註說明。

下列應付票據帳戶，根據前示現金收入簿現金支出簿及日記簿過入，

應付票據

29年				(甲)	29年					(甲)	
8	15	流水記	現支	12,000	8	5	流水記	十日期年息6%	日	12,000	0
				(乙)			三和公司二十日期年息6%			(乙)	
	25	三和公司	現支	15,000		5			日	15,000	00
						10	南京商店三十日期		日	(丙) 7,500	000
						3	交通銀行貼現	現收	日	(丁) 5,000	00
						31	流水記公司三十日期年息6%		日	(戊) 3,500	00

如票據發出者多，則可設置應付票據登記簿(Notes Payable Register)備作應付票據簿，記載各種應付票據之詳細事項，同時，應付票據帳戶內，不記說明，應付票據之格式及內容見次頁。

應付票據登記簿，僅爲一種備忘錄錄，故發出應付票據及到期付款時，仍須在日記簿與現金簿上，作借貸紀錄。茲將次頁所示應付票據簿有關之應付票據帳戶，例舉如下：

應付票據

29年				(甲)		29年				(甲)	
8	15	……	現支 1	12,000	00	8	5	……	日 1	12,000	00
	25	……	現支 1	(乙) 15,000	00		5	……	日 1	(乙) 15,000	00
							10	……	日 1	(丙) 7,500	00
							30	……	現收 1	(丁) 5,000	00
							31	……	日 1	(戊) 3,500	00

應收票據登記簿

收到日期	發票日期	發票人或付款人	背書人	付款地點	期限	利率	到期年月日												金額	收款日期	附註
					月日		年	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一月	十二月			
29年8 15	8 15	陳昌記		本公司	10	6%	29年								25					2,400.00	8 25	
15	15	宣豫記		交通銀行	12	6%	29年								27					4,000.00	27	
2	2	蘇恩記			30	6%	29年									19				6,600.00		
26	2	劉甫記（承兌）		本公司	30		29年									25				4,500.00		二月二日向交通銀行貼現 八月十九日

上列應收票據簿所記第一二三三筆帳目、均爲應收票據，第四筆帳目，則爲承兌匯票。各欄紀錄，均甚明晰，毋庸說明。到期年月日欄應各月份小欄內所列之數字，代表各說月份之日期，例如八月份小欄內，列有25字樣，即指八月二十五日，餘類推。讀者須注意該簿附註欄內，註明劉甫記承兌匯票，已於八月二十九日，持向交通銀行貼現。

應付票據登記簿

付出日期	發票日期	受款人	背書人或發票人	付款地點	期限月日	利率	到期年月日 年	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一月	十二月	金額	付款日期	附註
29年8 5	8 5	沈山記		本公司	30	6%	29年								15					12,000.00	8 15	
5	5	三和公司		交通銀行	20	6%	29年								25					15,000.00	25	
10	8	湖泰商店（承兌）	湖泰商店	交通銀行	30		29年									9				7,500.00		
2	3	交通銀行		交通銀行	60	貼現	29年										29			5,000.00		
31	31	新昌公司		本公司	30	6%	29年									30				3,500.00		

上列應付票據簿所記第一二兩筆及最後一筆帳目，均為本公司出給各債權人之票據，第三筆帳目，則為一債權人出給本公司并經本公司承兌之票據。第四筆帳目，係本公司出給銀行貼現之票據，該貼現票據收入，記入現金收入簿內。

第四節　票據統制帳戶及其明細紀錄

設本票匯票及承兌匯票事項甚多，則應收票據帳戶與應付票據帳戶，可作爲統制帳戶，而應收票據簿與應付票據簿，可作爲明細紀錄。

如將應收票據帳戶與應付票據帳戶作爲統制帳戶，則日記簿，現金收入簿及現金支出簿內，均須添設應收票據與應付票據各專欄，使各專欄之月末總額，過入各統制帳戶。下示現金收入簿，現金支出簿，及日記簿，除增設應收票據與應付票據各專欄外，其餘各欄，均與本章前示各該簿之格式相同，讀者可對照參閱之。

現金收入簿

日期		貸方帳戶	摘要	貸方 總分類帳 頁數	金額	銷貨	應付票據	應收票據貼現	利息收益	應收帳款 頁數	金額	借方 銷貨折扣	收帳費與匯費	利息費用	銷貨運費	現金
29年8	1	股本……	投資	17	50 00000											0,00000
	8	銷貨……				50000										500 00
	12	張公記……	八月三日帳款							1	4 00000	4000			7000	3,89000
	17	銷貨……				1 00000										1.00000
	23	施耳記……	八月15日帳款							2	3 00000	3000	25		5000	2,91975
	23	應收票據……	陳昌記					2,40000	400							2,40400
	27	應收票據……	童厥記					4 00000	800				20			4,00780
	2	應收票據貼現	劉車記匯票	4	4·50000									2023		4,479.75
	30	應付票據……	向銀行貼現				5 00000							5000		4 95000
					31 50000	1·50000	5 00000	6,40000	120		7 00000	7000	45	7025	1 000	74·16130
						(21)	(12)	(3)	(41)		(2)	(51)	(33)	(52)	(33)	(1)

上節貸方新設之應付票據及應收票據兩欄均為統馭帳戶專欄。

現金支出簿

日期		借方帳戶	摘要	借方 總分類帳 頁數	借方 總分類帳 金額	借方 購貨	借方 應付票據	借方 利息費用	借方 購貨運費	借方 銷貨運費	借方 應付帳款 頁數	借方 應付帳款 金額	貸方 購貨折扣	貸方 現金
29年8	1	房租	八月份	38	30000									30000
	2	購貨				5,000.00								5,000.00
	3	運費							6000	2500				8500
	5	購貨				2,000.00								2,000.00
	15	應付票據	沈山記				12,000.00	2000						12,000.00
	17	陶商店	八月五日帳款，減2%								1	7,500.00	150.00	7,350.00
	18	購貨				1,500.00								1,500.00
	19	運費							4000	3500				7500
	25	應付票據	三和公司				15,000.00	5000						15,050.00
	26	何庶記	八月十九日帳款，減2%								2	6,000.00	120.00	5,880.00
					30000	8,500.00	27,000.00	7000	10000	6000		13,500.00	270.00	39,260.00
						(31)	(12)	(52)	(32)	(35)		(11)	(42)	(1)

上簿借方新設之應付票據一欄，係一統制帳戶專欄。

日記簿

借方				日期		頁數		貸方			
應收帳款	應付帳款	應收票款	總分類帳					總分類帳	應付票據	應付帳款	應收帳款
	12,000.00			29年 8	5	3	沈山記				
							應付票據……		12,000.00		
							十日期，年息9%，償付所欠帳款				
	15,000.00				5		三和公司				
							應付票據……		15,000.00		
							二十日期，年息6%償付所欠帳款				
	7,500.00				10	1	開泰商店				
							應付票據……		7,500.00		
							見票日後三十日匯票，由本公司承兌				
	〃	24,000.00			15		應收票據				
						3	陳昌記……				2,400.00
							十日期年息6%償還所欠帳款。				

	4,000 00			15		應收票據				
					4	童威記………				4,000 00
						十二日期年息6%，償還所欠帳款				
	6,000 00			20		應收票據				
					5	孫恩記………				6,000 00
						三十日期，年息6%償還所欠帳款				
	4,500 00			26		應收票據				
					6	劉甫記………				4,500 00
						八月二十日出票，出票日後三十日到期由劉君承兌				
3,500 00				31	5	新昌公司				
						應付票據……		3,500 00		
						三十日期，年息6%償付所欠帳款				
38,000 00	16,900 00							38,000 00		16,900 00
(11)	(3)							(12)		(2)

上簿借方新設之應收票據欄與貸方新設之應付票據欄均為統制帳戶專欄

上示現金收入簿，現金支出簿及日記簿應收票據與應付票據各專欄之月結總額過帳後，應收票據統制帳戶之內容如下。

應收票據

29年					29年				
8	31	……	日 1	17,900.00	8	31	……	現收 1	6,400.00

上列應收票據統制帳戶，有借方餘額$10,500.00，此項借方餘額內包括之各筆細數，均已記入應收票據登記簿內（見前），故應收票據簿為應收票據統制帳戶之明細紀錄。又上列應收票據統制帳戶所示之借方餘額，乃代表尚未收到款之各種票據總額，（即在應收票據登記簿收款日期欄內未經註明之各種票據），其內容如下：

蘇哲記票據	$ 6,000.00
劉甫記票據	4,500.00
總額（見統制帳戶）	$10,500.00

現金收入簿，現金支出簿及日記簿應收票據與應付票據各專欄之月結總額過帳後，應付票據統制帳戶之內容如下：

應付票據

29年					29年				
8	31	……	現支 1	27,900.00	8	31	……	日 1	38,000.00
						31	……	現收 1	5,000.00

上列統制帳戶有貸方餘額$16,000.00，此項貸方餘額，即代表尚未付款之各種票據總額，依應付票據簿所載（見前），其付款日期欄內未經註明之各種票據如下：

開泰商店——承兌匯票	$ 7,500.00
交通銀行——本票	5,000.00
新昌公司——本票	3,500.00

總額（見私制帳戶）……$16,000.00

問　題

1. 下列事項，應記入何本帳簿內？如將此整筆事項，記入一本帳簿之同一行內，則該帳簿應設置何種專欄？"收到陸振記交來支票一紙，金額$ 353.50；償付到期票據本金$ 350.00及其利息，上項支票，交由銀行代收，扣除手續費$15.00"
2. 記述原始紀錄簿設置專欄之四種作用，並舉一實例，以明之。
3. 設置應收票據登記簿與應付票據登記簿之作用何在？
4. 設置應收票據登記簿與應付票據登記簿以後，原始紀錄簿內，可否不設應收票據與應付票據各專欄？
5. 倘不設應收票據登記簿與應付票據登記簿，而在原始紀錄簿內，獨設應收票據與應付票據各專欄。試問有何優點？

習　題

將第十四章習題，作爲本章習題，以明原始紀錄簿設置專欄之優點。下列各帳簿格式，與第十四章中所示者相同。

銷貨簿
銷貨退回與折讓簿
購貨簿
購貨退出與折讓簿

上列各帳簿，在第十四章習題中，業經設置，並已紀錄，讀者仍可利用，毋須重記。本習題中所用各原始紀錄簿之格式如下：

現金收入簿設置下列各金額欄：

貸方：

應分類帳（附頁數欄）
銷貨
應付票據
應收票據

利息收益
應收帳款（附頁數欄）

借方：
銷貨折扣
收帳費與匯費
利息費用
銷貨運費
現金

現金支出簿記載下列各金額欄：

借方：
總分類帳（附頁數欄）
購貨
應付票據
利息費用
購貨運費
銷貨運費
應付帳款（附頁數欄）

貸方：
購貨折扣
現金

日記簿記載下列各金額欄：

借方：
應收帳款
應付帳款
應收票據
總分類帳

貸方：
總分類帳
應付票據
應收帳款

應收帳款

總分類帳內，須設置應收帳款與應付帳款兩個統制帳戶，惟前者毋須過入明細分類帳，以此項明細帳與第十四章習題中所記者完全相同也。

又總分類帳內，另須設置應收票據與應付票據兩個統制帳戶，此兩個統制帳戶，各以應收票據登記簿與應付票據登記簿為其明細記錄，此兩種明細記錄，前者須分別設置并記錄之。

前者設置總分類帳各帳戶時，須參閱第十四章習題中所示之總分類帳帳戶表（科目表）。

原始記錄簿及票據登記簿記畢後，再根據原始記錄簿過入總分類帳。

將總分類帳各帳戶與十四章習題中所示之試算表各帳戶相互核對，并記明應收票據登記簿與應付票據登記簿是否與各統制帳戶相符。

第十六章　分部營業與會計

第一節　分部利益與費用

設一買賣業，分設數部，經營業務則當分部設帳，個別紀錄，使編製損益表時，能表示各部營業之成績。蓋分部營業之結果，有若干部，或獲厚利，有若干部，或僅獲薄利，或竟虧損，各部情形，互有異殊，企業當局，欲施良好之管理，自非先詳悉各部之利益，不為功也。

下列損益表，即為表示分部利益(Departmental Profits)之一例。表內所列之銷貨毛利及銷貨淨利，均為分部編列，惟管理費用及折扣與利息項目，則仍合併編列。此項損益表，係根據後列之工作底表編製，此項工作底表，設有甲部銷貨利益帳與乙部銷貨利益帳兩欄，甲部銷貨利益帳一欄，記有結餘$ 4,350 00乙部銷貨利益帳一欄，記有結餘$5,800.00。此兩筆結餘數額，即代表各該部之銷貨淨利，其相加總額，則一筆轉入損益項目欄之貸方。

至損益項目欄內，記有管理費用及利息與折扣項目，此種項目，並未分部，故未列入各部專欄內。

凡分部營業之企業，為計算各部銷貨毛利起見，須設置下列分部商品帳戶（見工作底表內之試算表欄）：

存貨——甲部
存貨——乙部
銷貨——甲部
銷貨——乙部
銷貨退回與折讓——甲部
銷貨退回與折讓——乙部

復興公司

損益表

二十九年一月一日至十二月三十一日

	甲部		乙部		總額	
銷貨總額		$ 89,100 00		$105 600 00		$194,700 00
減銷貨退回加折讓		400 00		725 00		1,125 00
銷貨淨額		$ 88,700 00		$104,875 00		$193,575 00
減銷貨成本：						
購貨	$ 75,000 00		$ 90,000 00		$165,000 00	
購貨運費	800 00		875 00		1,675 00	
總額	$ 75,800 00		$ 90,785 00		$166,675 00	
減購貨退出與折讓	1,200 00		850 00		2,050 00	
購貨淨額	$ 74,600 00		$ 90,025 00		$164,625 00	
存貨，23年12月31日	20,000 00		25,000 00		45,000 00	
總額	$ 94,600 00		$115,025 00		$209,625 00	

損益表（續一）

	甲部		乙部		總額	
減存貨，29年12月31日	19 50000		26,20000		45,70000	
銷貨成本		75 10000		88,82500		163,92500
銷貨毛利		$ 13 60000		$ 16,20000		$ 20 65000
減推銷費用：						
房租	$ 1,20000		$ 1 80000		$ 3,00000	
廣告費	80000		1,20000		2,00000	
推銷員薪金	5,00000		6,50000		11,50000	
運送費用	1 50000		50000		2,00000	
折舊——運貨設備	75000		25000		1,00000	
推銷費用總額		9,25000		10,25000		19,50000
銷貨淨利		$ 4,35000		$ 5,80000		$ 10 15000
減管理費用：						
事務員薪金					$ 1,79000	
保險費					50000	

損益表（續二）

	甲部	乙部	總額	
管理雜費			1,125.00	
壞帳			420.00	
管理費用總額				3,835.00
營業淨利				$ 6,315.00
加其他收益：				
購貨折扣			$ 1,200.00	
利息收益			90.00	
其他收益總額				1,290.00
營業淨利與其他收益				$ 7,605.00
減其他費用：				
銷貨折扣			$ 700.00	
利息費用			125.00	
其他費用總額				825.00
淨利				$ 6,780.00

復興公司

工作底表

二十九年十二月三十一日

	試算表		調整項目		甲部銷貨利益帳		乙部銷貨利益帳		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
現金	5,325												5,325	
應收帳款	14,800												14,800	
壞帳備抵		320		(4) 420										740
應收票據	3,000												3,000	
存貨——甲部28年12月31日	20 000				20,000									
存貨——乙部28年12月31日	25,000						25,000							
運貨工備	4,000												4,000	
折舊備抵——運貨設備		1 000		(5)1,000										2 000
應付帳款		12,500												12 500
應付票據		5 000												5 000
股本		40,000												40,000
盈餘廿八年十二月三十一日		15,995										15,995		
已付股利	10,000										10 000			
銷貨——甲部		89,100				89,100								
銷貨退回與折讓——甲部	400				400									
銷貨——乙部		105,600						105,600						
銷貨退回與折讓——乙部	725						725							
購貨——甲部	75 000				75,000									
購貨退出與折讓——甲部		1,200				1,200								
購貨——乙部	90,000						90 000							
購貨退出與折讓——乙部		850						850						
購貨運費	57,775				800		870							
房租	3 000				1,200		1,800							
廣告費	2,000				800		1,200							
推銷員薪金——甲部	5,000				5,000									
推銷員薪金——乙部	6,500						6,500							
運送費用	2 000				1 500		500							
推銷員佣金	1,700		(2) 90						1,790					
保險費	750			(1) 250					500					
管理費	1,125								1,125					
購貨折扣		1,200								1 200				
銷貨折扣	700								700					
利息收益		60		(3) 30						90				
利息費用	125								125					
	272 825	273,825												
未完保險費			(1) 250										250	
發生應付薪金				(2) 90										90
發生應收利息			(3) 30						420				30	
壞帳			(4) 420											
折舊——運貨工備			(5)1,000		750		250							
			1,790	1,790										
存貨——甲部29年12月31日						19,500							19 500	
存貨——乙部29年12月31日								20,200					23,200	
銷貨淨利					4,350		5,800			10,150				
					109,800	109,800	132,650	132,050						
淨利——轉入盈餘									6,710			6,710		
									11,440	11,440				
盈餘·29年12月31日											12,775			12 775
											22,775	22,775	73,105	73,105

購貨——甲部
購貨——乙部
購貨退出與折讓——甲部
購貨退出與折讓——乙部

推銷費用帳戶，亦須分部設置，使能表示分部銷貨淨利。前示工作底表內，設有下列兩個分部帳戶：

推銷員薪金——甲部
推銷員薪金——乙部

但如推銷費用，當發生之際，不能分配各部時，則可將各部推銷費用總額，一筆記入相當帳戶之借方（例如各部運送費用總額，一筆記入運送費用帳戶借方），俟至期終，再將此筆總額，分配各部。讀者參閱前示工作底表，即知下列各帳戶，均採期終分配之法：

分類帳帳戶

	餘額	分配 甲部	分配 乙部
購貨運費	$ 1,675.00	$ 800.00	$ 875.00
推銷費用：			
房租	3,000.00	1,200.00	1,800.00
廣告費	2,000.00	800.00	1,200.00
運送費用	2,000.00	1,500.00	500.00

上列各帳戶餘額，通常依照各部銷貨比率，分配各該部份，但此僅為一種簡易之分配方法，不合科學原理，因費用發生之多寡，罕與銷貨額之多寡，互成正比例。故在可能範圍內，對于每種費用之分配，宜採用其他較為正確合理之標準。例如房租之分配，可以各部所佔之房屋面積為標準，廣告費之分配，可以各部所用之廣告面積為標準，又如運送費用之分配，可以各部運送貨物之數目為標準，同時對于各部所運貨物，在重量與數量之差異，亦須加以考慮。

第二節 分部購貨與銷貨

上示工作底表內，有下列分部帳戶，紀錄銷貨與購貨之事項：

銷貨——甲部
銷貨——乙部
銷貨退回與折讓——甲部
銷貨退回與折讓——乙部
購貨——甲部
購貨——乙部
購貨退出與折讓——甲部
購貨退出與折讓——乙部

爲便於記入上列分部帳戶起見，所有銷貨，銷貨退回與折讓，購貨，及購貨退出與折讓等事項，宜分設多欄式之原始紀錄簿，以記載之。茲示多欄式銷貨簿之格式於下：

銷貨簿

日期		銷貨客名姓名	發票號數	頁數	借方 應收帳款	貸方 銷貨甲部	貸方 銷貨乙部
29年 1	7	胡言記……	1001	1	1,500 00	1,000 00	500 00
	11	廖仁記……	1002	2	2,550 00	2,000 00	550 00
	19	劉金記……	1003	3	1,250 00	750 00	500 00
	29	鄭賢記……	1004	4	2,525 00	525 00	2,000 00
					7,825 00	4,275 00	3,550 00
					(2)	(31)	(33)

該簿月結總額過入總分類帳之方法如下：

借方：應收帳款統制帳戶（應收帳款欄之月結總額）

貸方：銷貨——甲部

銷貨——乙部

（各該部銷貨欄之月結總額）

銷貨退回與折讓簿內，須設下列三欄，

借方：應收帳款

貸方：銷貨退回與折讓——甲部

銷貨退回與折讓——乙部

購貨簿內，須設下列三欄，

貸方：應付帳款

借方：購貨——甲部

購貨——乙部

購貨退出與折讓簿內，須包括下列三欄，

借方：應付帳款

貸方：購貨退出與折讓——甲部

購貨退出與折讓——乙部

第三節　現銷與現購之記帳方法

至現銷與現購之記帳方法，前在第十五章內，曾例示現金收入簿與現金支出簿，添設專欄，以記載之。設一企業，僅有二三部份，則現金收入簿內。可爲每部設一銷貨欄，同時，現金支出簿內，可爲每部設一購貨欄。各部銷貨與購貨欄之月結總額，乃可過入總分類帳各該部之銷貨與購貨帳戶。

但如企業，分部甚多，則現金收入簿與現金支出簿內，自不能爲每部設一銷貨欄與購貨欄，蓋專欄設置太多，所佔篇幅過長，反使記

帳不便，在此種情形之下，可在銷貨簿借方，添設現金一欄，並在現金收入簿貸方，添設銷貨一欄。凡屬現銷事項，須同時記入銷貨簿與現金收入簿內，其記法如下：

銷 貨 簿

日期		銷貨客戶姓名	借方 應收帳款 頁數	借方 應收帳款 金額	借方 現金	貸方 銷貨甲部	貸方 銷貨乙部
29年 1	16	現銷……			600.00	350.00	250.00
					（此欄月結總額不過總帳）		

現 金 收 入 簿

日期		貸方帳戶	貸方 總分類帳 頁數	貸方 總分類帳 金額	貸方 銷貨	貸方 應收帳款 頁數	貸方 應收帳款 金額	借方 銷貨折扣	借方 現金
29年 1	16	銷貨…			600.00				600.00
					（此欄月結總額不過總帳）				

銷貨簿借方現金欄與現金收入簿貸方銷貨欄之月結總額，均不過帳，其過帳之月結總額如下，

現金收入簿借方現金欄之月結總額借入現金帳戶：

銷貨簿貸方甲部銷貨欄與乙部銷貨欄之月結總額貸入各部銷貨帳戶。

下列銷貨簿與現金收入簿，表示已於月終，結算總額，過入分類帳。惟銷貨簿借方現金欄與現金收入簿貸方銷貨欄月結總額之下端，各記有註銷符號，以示兩欄之月結總額，均不過帳。讀者須注意該兩欄之月結總額，彼此相等，蓋基於雙式簿記之原理，該兩欄所記之數額，必須相等也。

現購事項之紀錄方法，正與現銷事項相似卽：

購貨簿貸方，須設現金一欄，該欄月結總額，不過分類帳。

現金支出簿借方，須設購貨一欄，該欄月結總額，亦不過帳。

銷貨簿

日期		銷貨客戶姓名	發票號數	借方 應收帳款 貢數	借方 應收帳款 金額	借方 現金	貸方 銷貨甲部	貸方 銷貨乙部
29年1	7	胡書記	1001		1,500.00		1,000.00	500.00
	11	吳仁記	1002		2,550.00		2,000.00	550.00
	16	現銷				600.00	350.00	250.00
	19	劉金記	1003		1,250.00		750.00	500.00
	25	現銷				725.00	400.00	325.00
	29	鄭賢記	1004		2,525.00		525.00	2,000.00
					7,825.00	1,325.00	5,025.00	4,125.00
					(2)		(31)	(33)

設現銷與賒銷事項，均開發票，則現銷事項之發票號數，須記入銷貨簿內。

現金收入簿

日期		貸方帳戶	摘要	貸方：總分類帳 頁數	貸方：總分類帳 金額	貸方：銷貨	貸方：應收票據	貸方：利息收益	貸方：應收帳款 頁數	貸方：應收帳款 金額	借方：銷貨折扣	借方：收帳費匯費	借方：銷貨運費	借方：現金
19年 1	1	銷貨退出及折讓…		4	125.00									125.00
	7	虧賬記…	12月28日參號							1,000.00	10.00	15	5.00	984.85
	16	銷貨……				600.00								600.00
	19	應收票據	沈仁記				1 000.00	10.00						1 010.00
	26	銷貨……				7.509								725.00
					1.500	1,325.00	1 000.00	10.00		1,000.00	10.00	15	5.00	3,444.85
						(3)	(51)			(2)	(59)	(53)	(42)	(1)

紀錄現購事項時，須同時記入購貨簿與現金支出簿內，並將購貨簿借方欄與現金支出簿貸方現金欄之月結總額，分別過

第四節 分部存貨

設一企業，分部營業，則編製資產負債表時，可將存貨一項，分部編列，其式如下：

存貨：

甲部	$19,500.00	
乙部	23,200.00	
總額		$45,700.00

但如分部過多，不能將各部存貨，詳細開列時，則可以一筆總額列入。

各種企業，不論分部營業與否，其結帳之第一步驟，必先將遞延與發生項目及備抵等，作調整之分錄。前列工作底表所示之調整分錄如下：

(1)未完保險費	250.00	
保險費		250.00
調整未完保險費遞延費用		
(2)事務員薪金	90.00	
發生應付薪金		90.00
調整年終未付薪金		
(3)發生應收利息	30.00	
利息收益		30.00
調整發生應收票據利息		
(4)壞帳	420.00	

壞帳備抵……　420.00

加提備抵使達應收帳款總額5%

(5)折舊——運貨設備……　1,000.00

折舊備抵——運貨設備……　1,000.00

設置折舊備抵，折舊率每年25%

結帳之第二步驟，結束損益各帳戶，以求各部銷貨淨利，損益各帳戶，本可全部結轉損益帳戶，但為分類帳表示各部銷貨淨利起見，宜分別結轉兩個帳戶——甲部銷貨利益帳與乙部銷貨利益帳，茲示其結帳分錄于下，

銷貨——甲部……　89,100.00

甲部銷貨利益帳……　89,100.00

結清銷貨帳戶

甲部銷貨利益帳……　400.00

銷貨退回與折讓……　400.00

結清銷貨退回與折讓帳戶

甲部銷貨利益帳……　20 000.00

存貨——甲部……　20,000.00

結轉期初存貨

甲部銷貨利益帳……　75,800.00

購貨——甲部……　75,000.00

購貨運費……　800.00

結清購貨帳戶并結轉分配甲部購貨運費

購貨退出與折讓——甲部……　1,200.00

甲部銷貨利益帳……　1,200.00

結清購貨退出與折讓帳戶

存貨——甲部……　19,500.00

甲部銷貨利益帳……　19,500.00

將期終存貨入帳

銷貨——乙部……　105,600.00

乙部銷貨利益帳……105,000.00

結清銷貨帳戶

乙部銷貨利益帳…… 725.00

銷貨退回與折讓——乙部…… 725.00

結清銷貨退回與折讓帳戶

乙部銷貨利益帳…… 25,000.00

存貨 —乙部…… 25,000.00

結轉期初存貨

乙部銷貨利益帳…… 90,875.00

購貨——乙部…… 90 000.00

購貨運費…… 875.00

結清購貨帳戶并結轉分配乙部購貨運費

購貨退出與折讓——乙部…… 850.00

乙部銷貨利益帳…… 850.00

結清購貨退出與折讓帳戶

存貨——乙部…… 26,200.00

乙部銷貨利益帳…… 26,200.00

將期終存貨入帳

甲部銷貨利益帳…… 9,250.00

房租…… 1,200.00

廣告費…… 800.00

推銷員薪金——甲部…… 5,000.00

運送費用…… 1 500.00

折舊——運貨器…… 750.00

結清推銷員薪金帳戶并結轉分配甲部之其他推銷費用

乙部銷貨利益帳…… 10 250.00

房租…… 1 800.00

廣告費…… 1,200 00

推銷員薪金——乙部…… 6,500.00

運送費用……500.00
折舊——運貨工具……250.00
結清推銷員薪金帳戶并結轉分配乙部之其他推銷費用

甲部銷貨利益帳與乙部銷貨利益帳兩個帳戶現有之餘額，乃代表各部銷貨淨利之數額。此兩個銷貨帳戶應結轉損益帳戶，其分錄如下：

甲部銷貨利益帳……4,350.00
乙部銷貨利益帳……5,800.00
損益……10,150.00
結清銷貨利益帳戶

其餘結帳分錄，與前數章中所示者，大體相似，茲列舉如下：

損益……3,835.00
事務員薪金……1,790.00
保險費……500.00
管理雜費……1,125.00
壞帳……420.00
結清管理費用各帳戶

購貨折扣……1,200.00
利息收益……90.00
損益……1,290.00
結清購貨折扣與利息收益帳戶

損益……6,700.00
盈餘……6,700.00
結清損益帳戶并將淨利結轉盈餘帳戶

盈餘……10,000.00
已付股利……10,000.00
將本年已付股利，結轉盈餘帳戶

上列結帳分錄過帳後，甲部銷貨利益帳，乙部銷貨利益帳及損益帳戶之內容如下：

甲部銷貨利益帳

29年					29年				
12	31	銷貨退回與折讓	日 1	400 00	12	31	銷貨	日 1	89 100 00
	31	存貨12/31/23	日 1	2,000 00		31	購貨退出與折讓	日 1	1 200 00
	31	購貨	日 1	75,000 00		31	存貨12/31/29	日 1	19 500 00
	31	購貨運費	日 1	800 00					
	31	房租	日 3	1,200 00					
	41	廣告費	日 3	800 00					
	31	推銷員薪金	日 3	5,000 00					
	31	運送費用	日 3	1 500 00					
	31	損益 — 運貨設備	日 3	75 00					
	31	淨利 — 轉入損益	日 3	4 350 00					
				109 800 00					109,800 00

乙部銷貨利益帳

29年					29年				
12	31	銷貨退回與折讓	日 2	725 00	32	31	銷貨	日 2	105,000 00
	31	存貨12/31/26	日 2	25,000 00		31	購貨退出與折讓	日 2	85 00
	31	購貨	日 2	90,000 00		31	存貨12/31/27	日 2	23,200 00
	31	購貨運費	日 2	875 00					
	31	房租	日 3	1,800 00					
	31	廣告費	日 3	1,200 00					
	31	推銷員薪金	日 3	6,500 00					
	31	運送費用	日 3	530 00					
	31	折舊——運貨工具	日 3	25 00					
	31	淨利——轉入損益	日 3	5,800 00					
				132,650 00					132,650 00

損益

29年 12	31	事務員薪金……	日 3	1,730.00	29年 12	31	淨利——甲部	日 3	4,350.00
	31	保險費……	日 3	500.00		31	淨利——乙部	日 3	5 800.00
	31	管理雜費……	日 3	1,125.00		31	購貨折扣……	日 3	1,200.00
	31	壞帳……	日 3	420.00		31	利息收益……	日 3	90.00
	31	銷貨折扣……	日 3	700.00					
	31	利息費用……	日 3	125.00					
	31	淨利——轉入盈餘……	日 3	6,780.00					
				11,440.00					11,440.00

問題

1. 一般分部營業之企業，每爲各部分立帳戶，其優點何在？
2. 設某部營業結果，每年均屬毛損（Gross Loss），則該部仍有繼續營業之理由乎？
3. 設僅欲知各部之銷貨毛利，則應設何種分部帳戶？
4. 設欲知各部之銷貨淨利，則應加備何種紀錄？
5. 以銷貨額之多寡爲準標，將推銷費用分配於各部，試問有何弊病？
6. 結帳時，將損益各帳戶，先行結轉各部銷貨利益帳戶，而不直接結轉損益帳戶，其優點何在？

習題

1. 試設置銷貨簿，銷貨退回與折讓簿進貨簿，進貨退出與折讓簿，現金收入簿；（各簿格式及欄數均依本章所示）現金支出簿，及日記簿，（該兩簿格式依第十五章所示），將下列各筆事項記入，并分別過入總分類帳，應收帳款明細分類帳及應付帳款明細分類帳。

廿九年十一月一　日——濬興公司成立於二十九年十一月一日，營甲乙兩種商品之買賣業務，股本總額 $ 25,000.00，股東投資如下：

存貨——甲種商品……	$ 8,000.00
存貨——乙種商品……	12,500.00
現金……	4,500.00
股本總額……	$25,000.00

一　日——向公和商號賒購甲種商品 $ 400.00，乙種商品 $ 350.00，發票第 2417 號十一月一日期，條件淨/10，（十日內付款，不給折扣）

現購運貨汽車一輛，價值 $ 3,000.00

出具 $ 10,000.00，本票一紙，六十日期，向通惠銀行貼現，貼現率 6 %

付本月份房租 $ 250.00

購入一年期商品保險單一紙，當付保險費 $ 180.00

二　日——向豫成商號賒購甲種商品 $ 875.00 乙種商品 $ 330.00 發票第 1943 號，十一月一日期，條件 2/10 淨/30

賒售顧文記甲種商品 $ 475.00，乙種商品 $ 310.00 發票第一號。一切銷貨事項，規定條件如後，1/10淨/30

三　日——向利益商號賒購甲種商品 $395.00，乙種商品 $ 250.00 發票第 30[illegible] 號十一月三日期，條件2/10淨/30

現銷甲種商品 $ 9[illegible].00，乙種商品 $ 110.00，本票第[illegible]2號（此後銷貨發票皆此號數開具，本節題內，不再[illegible]發明）

四　日——賒購甲種商品 $ 75.00，乙種商品 $ 55.00

賒售蔡治記甲種商品 $ 530.00，乙種商品 $ 625.00

五　日——向信孚公號賒購甲種商品 $ 629.50，乙種商品 $ 31[illegible].70 發票第 213[illegible]5 號，十一月四日期，條件1/10淨/30

賒售郭仲[illegible]甲種商品 $ 623.00 乙種商品 $ 34[illegible].00

六 日——本向信孚商號購進商品，本日代付運費 $ 6.80，此項運費，由本公司墊付。應由貨款內照扣。

十一月四 日——銷售啟治記商品。因有一小部份，品質欠佳，本日收發貨項通知單一紙，計甲種商品 $ 200.00，乙種商品 $ 15.00

現銷甲種商品 $ 75.50，乙種商品 $ 89.60

八 日——向協興商號購入商品，發票第 3915 號，十一月六日期，條件2/10淨/30，計甲種商品 $ 800.00，付運費運費 $ 17.50，借入協記商號賬戶內

除售李元記甲種商品 $ 450.00，乙種商品 $ 350.00

李元記承兌本公司出具見票日後十日期，付款匯票一紙，并照上列貨價減除 1 %

九 日——十月三日向利盛商號購進商品，因有一部份，品質欠佳，當將原貨退出，本日收到該商號第 415 號貨項通知單一紙，計甲種商品 $ 15.00，乙種商品 $ 25.00

十 日——付豫成商號十一月一日帳款如下，

發票	$ 1,355.00
減現金折扣 2 %	27.10
匯款	$ 1,327.90

十 日——付公和商號十一月一日帳款 $ 750.00

十一日——現購甲種商品 $ 125.00，乙種商品 $ 0.00

現銷：甲種商品 $ 72.85，乙種商品 $ 113.25

十二日——付利盛商號十一月三日帳款如下，

發票	$ 655.00
減貨項通知單（十一月九日）	40.00
餘額	$ 615.00
減現金折扣	12.30
匯款	$ 602.70

上項匯款，係購銀行匯票。當由銀行收取匯費 $ .15

向豫成商號購進商品，發票第2116號，十一月十一日期，計甲種商品$ 450.00，乙種商品 $ 375.00，條件見票日後十日期匯票。昨日該商號開送匯票一紙，本日由本公司簽名承兌，票面金額$ 825.00

收到顧文記匯款如下，償付十一月二日帳款，

發票	$ 855.00
減折扣	8.55
匯款	$ 84 .45

十三日——付信孚商號十一月十五日帳款如下：

發票	$ 943.25
減折扣——1%	9.43
餘額	$ 93 .77
減十一月六日付運費	[illegible]
匯款	$ 93 .97

十三日——收到殷泰記十一月四日帳款清償如下，

發票	$ 1,13 . 0
貨項通知單（11月6日）	35.00
餘額	$ 1,150.00
現金折扣	11.50
匯款	$ 1,138.50

十五日——十一月八日向協興商號購進貨物，有一小部份，品質太劣，本日收到該商號第39號貨項通知單一紙，計 $ 45.00

向和盛商號購進甲種商品$ 285.00乙種商品 $ 4 0. 0 發票第476號，十一月十三日期。當日該商號依發票開列金額，減去折扣1%出具見票日後十日期付款匯票一紙，送交本公司，本日由本公司簽名承兌。

收到宋仲記匯款如下，償付十一月五日帳款。

發票	$ 965.00
減現金折扣	9.65
餘額	$ 955.35
減郭仲記代本公司墊付運費	15.90
匯款	$ 939.45

上項運費 $ 15.90，應分配甲種商品 $ 12.00乙種商品 $ 3.90

賒售朱高記甲種商品 $ 430.00，乙種商品 $ 285.00

朱高記承兌本公司 出具之見票日後十日期付款匯票一紙，票面金額，依發票金額，減除 1 %

將上項承兌匯票，向銀行貼現，貼現率 6 %

十六日——十一月一日向公和商號購進貨物，有一小部份，品質太劣，本日收到該商號第 291 號貨項通知單一紙，計

甲種商品 $ 40.00乙種商品 $ 10.00

現賒甲種商品 $ 95.00、乙種商品 $ 87.50

賒售顧文記甲種商品 $ 475.00，乙種商品 $ 280.00

顧文記承兌本公司 出具之見票日後十日 期付款匯票一紙，票面金額，依發票金額，減除 1 %

將上項承兌匯票，向銀行貼現，貼現率 6 %

付協興商號十一月八日帳款如下，

發票	$ 800.00
減貨項通知單（十一月十五日）	45.00
餘額	$ 755.00
減現金折扣	15.10
餘額	$ 739.90
減十一月八日代付運費	16.50
匯款	$ 723.40

十七日——李元記十一月八日承兌匯票，將於十一月十八日到期，本日將上項匯票，送交銀行代收。

賒售郭仲記甲種商品 $ 29[illegible].00，乙種商品 $ 335.00

十八日——向協興商號購進甲種商品 $ 39[illegible].00乙種商品 $ 416.09
發票第4[illegible]91號十一月十七日期，本公司依銷貨條件之規定，承兌該商號十日出具之出票日後六十期付款匯票一紙，該票依年息 %計息三十日，加入票面金額內（該商號規定條件 2/10淨/30 自購貨日起，祇能延付三十日茲因匯票於出票日後六十日到期，故扣算三十日利息）票面金額共為 $ 814.05

十八日——賒售嚴治記甲種商品 $ 270.20，乙種商品 $ 511.40

十九日——向信孚[illegible]號賒進甲種商品 $ 4[illegible].00乙[illegible]商品 $ 375.00
發票第2[illegible]015號十一月十八日期，條件1/10淨/30
接得銀行通知，十一月十八日託收李元記承兌匯票 $ 73[illegible].30，已如數收到，扣除收帳費 $ .25

二十日——現付運費：購貨運費——甲部$33. 0，乙部 $48.10，
銷貨運費——甲部 $ 19.80，乙部 $ 16.00
賒售朱商記甲種商品 $ 420.00，乙種商品 $ 175.00

廿二日——簽付徐成商號支票 $ 82[illegible].00，償付本日到期之承兌匯票
現購：甲種商品 $ 316.80，乙種商品 $ 290.40
向公和商號賒購甲種商品 $ 400.05乙種商品 $ 165.10
發票第4162號十一月二十二日期，條件1/10淨/30

廿四日——現銷：甲種商品 $ 45.00，乙種商品 $ 101.80
本公司承兌利盛商號匯票，本日到期，應付 $ 737.65
當向銀行購取本票一紙，交付該商號 上項本票，共需成本 $ 737.65

廿四日——十一月十八日銷售嚴治記商品，因有一小部份，品質欠佳，本日填發貨項通知單一紙，計甲種商品 $ 30.00，乙種商品 $ 15.00
現購甲種商品 $ 108.00，乙種商品 $ 210.00
賒售顧文記甲種商品 $ 246.10，乙種商品 $ 108.95

廿五日——十一月二十三日現銷甲種商品內，略有損壞，本日發發支票 $ 9.80

向利盛商號購甲種商品 $ 426.5 乙種商品 $ 374.50

發票第 1262 號十一月二十三日期，當由本公司承允該商號出具之年息6%見票日後三十日期付款匯票一紙，票面金額，依發票金額，減除 1 %

廿六日——接得銀行通知，十一月十五日貼現朱商記匯票，無法收取，當由本公司照付，并加付拒絕證書手續費 $ 1.50，查朱商記承允上項匯票時，曾給予現金折扣 $ 7.15此項折扣，仍應如數轉回，借入該商記帳內。

十一月十八日向信孚商號購入甲種商品內，略有損壞，本日收到第316號貨項通知單一紙，計 $ 23.50

廿七日——收到前神合支票，依付十一月十七日帳款，并減除扣，付信孚商號十一月十八日帳款如下：

發票	$ 835.00
減貨項通知單（11月23日）	26.50
餘額	$ 808.50
減現金折扣	8.08
匯款	$ 800.42

按對朱商記，發出支票，業經照數收回，上項匯票，業經十一月十六日逾期拒絕承允，并加當日轉向銀行貼現。

收到發出支票如下：

發票第18號	$ 787.00
減貨項通知單(11月24日)	45.00
餘額	$ 742.00
減現金折扣	7.43
匯款	$ 735.17

廿九日——向瑞成商號購進甲種商品 $ 216.25乙種商品 $ 437.50

發票第1213號十一月二十七日期，條件1/10 N/30

廿十日——收到朱商記交來帳款如下：

十一月二十日發票	$ 555.00
減現金折扣	5.95
匯款	$ 549.05

又收到朱商記交來三十日期本票一張，票面 $ 5[illegible].50，償付所欠帳款（利息 [illegible]% 已[illegible]入票面金額內）

付工資與薪金如下：

推銷員——甲部	$ 2[illegible]5.00
推銷員——乙部	225.00
運貨汽車司機（借入運送費用）	75.00
事務員薪金	2[illegible].00

付其他費用如下：

購貨運費——甲部	$ [illegible]0.5[illegible]
購貨運費——乙部	35.60
銷貨運費——甲部	7[illegible].00
銷貨運費——乙部	46.20
廣告費——甲部	49.50
廣告費——乙部	8[illegible].00
汽車間房租，汽油，機油等	10[illegible].50
辦公用品（借入辦公費用）	43.10
付股利	125.00

2. 上列各交易事項，過入總分類帳與明細分類帳後，[illegible]額，與下列各帳戶餘額：相互核對：

鴻　興　公　司

總分類帳試算表

二十九年十一月三十日

現金 …… $ 8,392.10

應收帳款	681.85	
應收票據	502.5[illegible]	
存貨——甲部	[illegible]0,000.00	
存貨——乙部	12,000.00	
運費預付	3,000.00	
應付帳款		$ 1,1[illegible]8.90
應付票據		11,0[illegible].05
股本		25,[illegible]00.00
銷貨——甲部		4,475.[illegible]8
銷貨退回與折讓——甲部	50.80	
銷貨——乙部		9,893.00
銷貨退回與折讓——乙部	30.00	
購貨——甲部	6,442.10	
購貨退出與折讓——甲部		120.50
購貨運費——甲部	87.00	
購貨——乙部	4,713.75	
購貨退出與折讓——乙部		35.00
購貨運費——乙部	81.70	
廣告	2[illegible]0.[illegible]0	
推銷員薪金——甲部	2[illegible]5.00	
推銷員薪金——乙部	225.[illegible]0	
銷貨運費——甲部	1[illegible]7.80	
銷貨運費——乙部	66.10	
廣告費——甲部	49.50	
廣告費——乙部	10.00	
運費費用	17[illegible].50	
保險費	180.00	
辦公員薪金	20[illegible].00	
辦公費用	43.10	
郵費與匯費	.50	

購貨折扣		87.51
銷貨折扣	64.63	
利息費用	166.43	
利息收益		2.50
已付股利	125.00	
	$43,397.11	$43,397.11

應收帳款明細表

朱子記	$ 216.50
顧文記	415.05
餘額與該總帳戶	$ 631.55

應付帳款明細表

公和商號	$ 515.75
玉成　號	653.75
與總帳　制帳戶	$ 1,169.50

3. 試編製工作底表損益表（分部欄列）資產表，及資產負債表。
4. 試就此兩個分部利益帳戶設一個損益帳戶，並指示該三個帳戶在結帳後應有之內容。

第十七章　應付憑單制度

第一節　應付憑單與應付憑單登記簿

前在第六章，述及核對購貨發票之方法。設置付款憑單制度，則於核對發票後，即填製付款憑單，作爲付款之憑證。付款憑單之格式例示如下：

德豐公司　　憑單號數 1193

重慶民權路二十一號

日期二十九年七月六日

受款人　鑫泰公司　　條件　1/1 淨/3

中山路五十號　　到期　七月十三日

嘉　定　　支票號數

發票日期	發票號數	金額
二十九年七月三日	2397	140.00
現金折扣		1.40
淨額		138.60

核准人　　核准付款人　　經理　　出納主任

應付憑單之正面

上示應付憑單，記載購入商品，發生負債 $ 140.00，此項事實，自須記入帳內。一般大規模之企業，會計事務，大率委諸助理會計員辦理，但每筆事項應借應貸之帳戶，必先告知，俾憑記帳。故付款憑

單之背面，每將通常應借之帳戶名稱，印入其中，并留若干空白地位，以便隨時填寫其他帳戶名稱。凡付款憑單製就後，先由主管會計員，或其他相當人員，在憑單背面分配欄內，填明應借之帳戶名稱，然後交由助理會計員記帳。付款憑單。在歸檔前，常正中直摺，故其背面，另設提要一欄，臚列正面所示之事實，以便隨時查考。茲例示付款憑單之背面格式於下：

分配	
購貨——甲部	140.00
購貨——乙部	
購貨運費	
銷貨運費	
廣告費	
推銷員薪金	
運送費用	
推銷雜費	
事務員薪金	
高級職員薪金	
辦公用品	
文具與印刷品	
郵費	
保險費	
稅捐	
此付票據	
利息費用	
總額	140.00

提要	
憑單號數	1093
日期	二十九年七月六日
到期日	廿九年七月十三日
付款日期	
支票號數	
受款人	會泰公司 中山路五十號 嘉定
金額	140.00
折扣	1.40
淨額	138.60

（詳細說明參看背面）

付款憑單之背面

此牛背面記載借入購貨——甲部帳戶$140.00；貸方帳戶，未予記明，因其理會計員記帳時，已知貸方之負債帳戶也

付款憑單摺合歸檔後，如欲查閱某份憑單時，可依此牛背面。所記之事項而檢取之。

設用應付憑單制度，各應付憑單，均記入一本特殊原始登錄簿內，名曰應付款憑單登記簿（Voucher Register），簡稱應付憑單簿。格式及記法如下：

應付憑單登記簿

憑單號數	日期	受款人	摘要	條件	付款支票 日期	付款支票 號數	付款憑單	購貨 甲部	購貨 乙部	購貨 丙部	其他借方帳戶 帳戶	其他借方帳戶 頁數	其他借方帳戶 金額
169	民國 7 年 6 月	某某公司	七月三日交貨	1/10實/30			400	140					

讀者對於上列帳簿應注意下列各項事實：

（1）該簿左列各欄，記載各種事項之說明。

（2）付款憑單欄係一貸方金額欄，各種付款憑單之金額，均記入該欄，其月結總額，則於月終一筆過入付款憑單統制帳戶之貸方，付款憑單統制帳戶之性質，與前述應付帳款統制帳戶，完全相同，僅在名稱上不同而已。

（3）其他各欄，均爲借方金額欄，凡需須借入之帳戶，均設專欄（下示付款憑單簿所設專欄更多），其未設專欄之帳戶，則記入右端其他借方帳戶欄內，該欄復分設帳戶，頁數及金額三小欄，帳戶一小欄，記載帳戶之名稱。

上列應付憑單登記簿所記之一筆事項，係借入購貨——甲部帳

戶，貸入付款憑單統制帳戶。

第二節 應付憑單之付款

付款憑單記入付款憑單簿後，即將原憑單，連同發票，歸檔暫存，俟付款時，再行取出。凡帳款訂有折扣條件者，主管人員必須注意折扣期限，準時償付，經濟折扣之利益。付款憑單付款時：

（1）先將原憑單從檔案內檢出，送交出納主任或其他主管人員核准付款，在憑單正面「核准付款人——」一行上，簽名蓋章

（2）簽發支票，登入現金支出簿內，此項現金支出簿，可改稱支票登記簿（Check Register），其格式與記法見下。支票登記簿登記簽發支票之號數及已付憑單之號數，其借貸紀錄，係借入付款憑單帳戶，貸入購貨折扣損戶及現金帳戶。

（3）再將付款日期及支票號數，登入付款憑單簿之付款日期欄及支票號數欄內，其記法見下式。

（4）最後將付款日期及支票號數，記入付款憑單背面之摘要欄內。

支票登記簿

支票號數	日期	受款人	憑單號數	借方 付款憑單	貸方 購貨折扣	貸方 現金
1668	29年 7 13	金泰公司……	1693	1400	140	1360

應付憑單登記簿

憑單號數	日期	受款人	摘要	條件	付款日期	支票號數	付款憑單	購貨甲部	購貨乙部	購貨運費	其他借方帳戶 帳戶	頁數	金額
1693	29年 7 6	金泰公司	七月三日提款	1/10,淨/30	七月十三日	1668	1400	1400					

後支票登記簿記畢，并在應付憑單簿內註明核，將應付憑單證入已付憑單檔內，保存備查。已付憑單歸檔時，通常依其號數為順序，以便與付款憑單簿之紀錄，相互比較，如付款憑單附有債權人發票或其他證件時，應一併歸檔，使成為付款憑單紀錄之完備證件。

上例所示之應付憑單，其填製日期與付款日期，相隔若干時日。如係立時付款之付款憑單，其處理手續與上述者完全相同，所不同者，即在（一）憑單製就，暫不歸檔，（二）應付憑單登記簿與支票登記簿，同時紀錄，其手續如下：

（1）製就應付憑單，送請主管人員，核准立時付款。

（2）將憑單記入應付憑單登記簿內，借入購貨，費用或其他相當帳戶，貸入應付憑單帳戶。

（3）將付訖憑單，記入支票登記簿內，借入應付憑單帳戶，貸入現金帳戶。

（4）在應付憑單簿內，註明付款日期及支票號數。

（5）將付款日期及支票號數，記入憑單背面之提要欄內，並將憑單連同附件，歸入已付憑單檔內，保存備查。

茲再舉例明之，假定七月十五日收到購貨運費帳單一紙，當日付款，應即在應付憑單登記簿及支票登記簿內，作下列之紀錄：

下列付款憑單簿內之紀錄，借入購貨運費帳戶，貸入付款憑單帳戶。

應付憑單登記簿

號數	日期	受款人	摘要	條件	付款日期	支票號數	付款憑單	購貨甲部	購貨乙部	購貨運費	其他借方帳戶 帳戶	頁數	金額
1731	29年 7 15	捷成運輸公司			七月十五日	1702	3500			3500			

下列支票登記簿內之紀錄，借入應付憑單帳戶，貸入現金帳戶。

支票登記簿

支票號數	日期	受款人	憑單號數	借方 付款憑單	貸方 購貨折扣	現金
1702	29年 7 15	捷成運輸公司……	1731	3500		3500

上等事項，雖屬立時付款，但仍須記入付款憑單簿內，因在付款憑單制度之下，一切付款，必須填製憑單，送經主管之高級職員核准，始能簽付支票，且一切應付憑單，必須登入應付憑單簿內。上列應付憑單簿內所記之貸入應付憑單帳戶，與支票登記簿內所記之借入應付憑單帳戶，兩相互銷，故此兩簿紀錄相抵之結果，僅為借入購貨運費帳戶與貸入現金帳戶而已。

設收到發票後，決定分期償付欠款，則須填製應付憑單數份，每一期付款。填製憑單份如收到發票後，先已照全部金額，製就憑單一份，嗣后改用分期付款辦法，在此種情形之下，須將原製憑單註銷，另製憑單二份，一份代表即付之一部份欠款。一份代表未付欠款餘額。

例如七月七日製就第200號付憑單一份，金額$2.000.00，嗣于七月二十日，先付第一期款$500.00，當經另製第255號及第256號新憑單二份，一面記入付款憑單簿之付款憑單欄，一面記入該簿其他借方欄戶欄，仍借入付款憑單帳內，并于摘要欄內，註明『見第200號憑單』字樣，同時在原記第200號付款憑單一行之付款日期欄及支票號數欄內，註明『見第255及256號憑單』字樣，其記法見下式：

付款憑單簿

憑單號數	日期		受款人	摘要	付款日期	支票號數	付款憑單	購貨	其他借方帳戶		
									帳戶	類頁	金額
200	29年 7	7	沈世昌……	七月六日買貨	見第255及第256號憑單		2,000.00	2,000.00			
255	7	20	沈世昌……	見第200號憑單			500.00		付款憑單		500.00
256	7	20	沈世昌……	見第200號憑單			1,500.00		付款憑單		1,500.00

上錄三筆紀錄相抵之結果，即為：

借：購貨……$ 2,000.00

　　貸：付款憑單……　　$ 500.00

　　付款憑單……　　1,500.00

同時，支票登記簿之借貸紀錄如下：

借：付款憑單……$ 500.00

　　貸：現金……　　$ 500.00

第三節　應付憑單登記簿之例解

茲再例示應付憑單登記簿及支票登記簿於后，設兩簿記載二十九年八月份事項，因付款憑單簿借方專欄甚多，所佔篇幅過長，特分爲左右兩頁示之。

讀者須要讀下列各筆事項，如何記入付款憑單簿及支票登記簿內，并須注意下列各點：

（1）設付款憑單製成後，立時付款，則於同日記入付款憑單簿及支票登記簿內。

（2）設付款憑單製成後，緩日付款、則於憑單製成後，先記入憑單簿內，至付款時，一面記入支票登記簿，一面在付款憑單簿付款日期欄與支票號數欄內，分別註明。

八月份事項與紀錄提要

1——向源長公司除購商品：

付款憑單簿	支票登記簿
借：購貨——甲部	（緩記）
貸：付款憑單	

2——付購貨運費：

付款憑單簿	支票登記簿
借：購貨運費	借：付款憑單
貸：付款憑單	貸：現金

將付款日期及支票號數，記入付款憑單簿付款日期欄及支票號數欄。（每次付款憑單付款時，必須將付款日期及支票號數，記入付款憑單簿內。

3——付中央日報社廣告費：

付款憑單簿	支票登記簿
借：廣告費	借：付款憑單

貸：付款憑單　　貸：現金

4——付運費：

付款憑單簿	支票登記簿
借：購貨運費	借：付款憑單
銷貨運費	貸：現金
貸：付款憑單	

5——向大成公司現購辦公用品及文具與印刷

付款憑單簿	支票登記簿
借：辦公用品	借：付款憑單
文具與印刷	貸：現金
貸：付款憑單	

7——付倪耀庭君到期本票本息

付款憑單簿	支票登記簿
借：應付票據	借：付款憑單
利息費用	貸：現金
貸：付款憑單	

8——付源長公司第一號付款憑單帳款：

付款憑單簿	支票登記簿
（付款日期欄及支票號數欄，分別註明）。	借：付款憑單 貸：現金

10——向三和商號購購商品：

付款憑單簿	支票登記簿
借：購貨——甲部 購貨——乙部 貸：付款憑單	（付款時記錄）

15——付八月份房租：

付款憑單簿	支票登記簿
借：房租 貸：付款憑單	借：付款憑單 貸：現金

上列諸項紀錄，須記入其他借方帳戶欄內。

17——向福生公司賒購商品：

須款憑單簿	支票登記簿
借：購貨——甲部	
購貨——乙部	（付款時紀錄）
貸：付款憑單	

18——付三和商號第七號付款憑單帳款：

付款憑單簿	支票登記簿
（付款日期欄及支票號數欄內，分別註明）。	借：付款憑單
	貸：現金

23——付八月份汽車間房租：

付款憑單簿	支票登記簿
借：運送費用	借：付款憑單
貸：付款憑單	貸：現金

23——向利盛商號賒購商品：

付款憑單簿	支票登記簿
借：購貨——甲部	
購貨——乙部	（付款時紀錄）
貸：付款憑單	

23——付福生公司第九號付款憑單帳款：

付款憑單簿	支票登記簿
（付款日期欄及支票號數欄內，分別註明）	借：付款憑單
	貸：現金

23——付郵費

付款憑單簿	支票登記簿
借：郵費	借：付款憑單
貸：付款憑單	貸：現金

30——向隆昌公司賒購商品：

付款憑單簿	支票登記簿
借：購貨——甲部	
購貨——乙部	（付款時紀錄）

貸：付款憑單

31——付八月份職員薪金：

付款憑單簿	支票記簿
借：推銷員薪金	借：付款憑單
運送費用	貸：現金
事務員薪金	
高級職員薪金	
貸：付款憑單	

讀者須知下列付款憑單簿，因欄數過多，所佔篇幅太長，特分爲左右頁兩部份排印，但實際上此左右頁兩部份，乃代表整個一本付款憑單簿，左右相對之兩頁也。

（左頁）

應付款憑單登記簿

行數	憑單號數	日期		受款人	摘要	條件	付款日期	付款支票號數	付款憑單	購貨甲部	購貨乙部	購貨運費	銷貨運費	廣告費
1	1	29年8	1	[illegible]公司	七月三十一日[illegible]	2/10,淨/30	8/3	6	1,500.00					
2	2		3	捷成運輸公司……			3	1	18.00			18.0		
3	3		4	中央日報社……	八月一日憑單……	現金	4	2	150.00					150.00
4	4		4	捷成運輸公司……			4	3	35.00			20.00	15	
5	5		5	[illegible]成公司	第317號[illegible]	現金	5	4	105.0					
6	6		7	定邦庭…	七月八日[illegible]……		7	5	1,0[illegible]500					
7	7		10	三和[illegible]	八月九日[illegible]票……	1/10,淨/30	19	8	3,500.00	2,000.00	1,500.00			
8	8		15	要維新…	八月份房[illegible]……		15	7	20.00					
9	9		17	[illegible]公司	第242號[illegible]票……	2/10,淨/30	26	10	2,900.00	1,500.00	1,400.00			
10	10		23	汽車間…	八月份房租……		23	9	25.00					
11	11		26	利[illegible]商號	第1372號[illegible]票……	1/10,淨/30			1,750.00	800.00	950.00			
12	12		23	郵政局…			28	11	25.00					
13	13		30	榮昌公司	第3289號[illegible]票……	2/10,淨/30			1,875.00	600.00	1,275.00			
14	14		31	工資……			31	12	850.00					
									13,638.00	6,100.00	5,125.00	38.00	15.00	150.00
									(11)	(31)	(32)	(35)	(41)	(42)

右頁)

行數	推銷員薪金	運送費用	推銷什費	事務員薪金	高級職員薪金	辦公用品	文具與印刷	郵費	應付票據	利息費用	其他借方帳戶 帳戶	頁數	金額	備註
1														
2														
3														
4														
5						30 00	75 00							
6									1,000 00	5 00				
7														
8											房租	43	200 00	
9														
10		25 00												
11														
12								25 00						
13														
14	25 00	175 00		125 00	300 00									
	250 00	200 00		125 00	300 00	30 00	75 00	25 00	1,000 00	5 00			200 00	
	(44)	(45)		(51)	(52)	(53)	(54)	(55)	(12)	(61)				

（讀者須知八月份各筆事項，先記入上列付款憑單簿，至付款時，再記入下列支票登記簿，并在付款憑單簿付款日期欄及支票之數欄內註明。）

支票登記簿

支票號數	日期	受款人	憑單號數	借方 付款憑單	貸方 購貨折扣	貸方 現金
1	29年8	捷成運輸公司	2	18 00		18 0
2	4	中央日報社	3	15 00		150 0
3	4	捷成運輸公司	4	3 0		5 0
4	5	[illegible]公司	5	105		1 50
5	[illegible]	[illegible]庭	6	1,[illegible]05 0		1 [illegible]50
6	8	[illegible]司	1	1·5[illegible]	30 0	1,[illegible]
7	15	熊[illegible]族	8	27[illegible]		[illegible]
8	19	三和商號	7	3 50[illegible]	5 0	3 4 5
9	2	汽車間	10	25		25
10	2	福[illegible]公司	9	2 00	32	548 0
11	8	政局	12	25		15 0
12	2	[illegible]者	14	85		15 0
				10 [illegible]	117	[illegible]
				(11)	(71)	(1)

上示付款憑單簿「其他借方戶欄」所[illegible]之各筆帳目，必須逐[illegible]過帳，各欄金額，當月終時，加[illegible]總額之和，應與貸方付款憑單[illegible]，是否相等，如

係相等，過帳如下：

貸：付款憑單——該欄總額

借：借方各專欄之總額（但「其他借方帳戶」欄不在月終過帳，而逐日逐筆過帳）

至月終將支票登記簿各欄金額，加算總數，借方付款憑單欄之總額，須與貸方購貨折扣欄及現金欄總額之和，兩相比較，以驗該簿借貸總額，是否相等，如係相等，過帳如下：

借：付款憑單——該欄月結總額

貸：購貨折扣——該欄月結總額

現金——該欄月結總額

支票登記簿各欄月結總額，過入分類帳各相當帳戶時，應在各該帳戶參考欄內，記明「支登」二字及其頁數，以示此項帳目，由支票登記簿某頁過入。

在上述付款憑單制度之下，應付帳款明細分類帳（即各債權人客戶帳），毋庸設置，如欲知結欠各債權人帳款若干，祇須隨時查閱付款憑單簿所示之未付憑單，即可知悉。例如，上列付款憑單簿付款憑單欄及支票登記簿付款憑單欄之月結總額，分別過入分類帳付款憑單統制帳戶後，該帳戶之內容如下：

付款憑單

29年 8	3	……	支登 1	10,013.00		29年 8	31	……	憑登 1	13,[illegible]3.00	

該帳戶有貸方餘額 $ 3,625.00，欲知該項餘額內包括各債權人帳款若干，可將付款憑單簿所示之未付各憑單（即該簿所記之帳目，在已付日期欄與支票號數欄內，空白未註者），列表示之：

第11號付款憑單，利盛商號……	$ 1,750.00
第13號付款憑單，隆昌公司……	1,875.00
總計……	$ 3,625.00

[illegible]，以驗該簿借貸總額

有若干公司，爲欲明瞭自各債權人購貨若干，特爲各債權人，備一卡片，將各該債權人有關之付款憑單日期及號數，紀錄其上，并置入卡片檔內，此種卡片之格式如下：

徐士元
上陝西街一百號
重慶

日期	憑單號數	日期	憑單號數	日期	憑單號數
9/15	135				
9/27	191				

如欲知各債權人名下付款憑單若干，可先查知該債權人卡片上所記之憑單號數，再從憑單檔內，查閱憑單之紀錄。

設不用上述卡片方法，則可複寫憑單二份，正份憑單，依其號數歸檔，副份憑單，依各債權人姓名之筆劃歸檔，如一債權人有數份憑單時，則將此數份憑單，合併歸檔。如欲知各債權人名下之付款憑單若干，可依其姓名筆劃，查閱副份憑單，亦甚利便。

第四節　購貨退出與折讓之記法

設付款憑單記入付款憑單簿後，發生購貨退出與折讓事，則應以紅色墨水，將此種減除數額，記入該簿內。下列付款憑單簿內，記有順德商號十月二十七日，第137號憑單一紙，原額 $ 2,365.25，嗣於三十日接到貨項通知單退貨或減價 $ 125.00，此等事項之金額，應以紅色墨水記之。

應付憑單登記簿

憑單號數	日期		受款人	摘要	條件	付款日期	支票號數	應付憑單	購貨
	29年								
16	10	25	協和公司……	第1032號發票	1/10,淨/30			1,325.00	1,325.00
		30		第296號貨項通知單				125.00☆	125.00☆
137		27	順德商號……	第3238號發票	2/10,淨/30			2,365.25	2,365.25
138		29	胡成士……	第231號發票	1/10,淨/30			375.00	375.00

（該簿各欄與本例無關者均從略）

☆此項金額，應以紅色墨水記之。

至月終。應付憑單登記簿付款憑單欄及購貨欄內，各結有紅色總額及藍色總額兩筆，付款憑單欄之藍色月結總額，過入付款憑單帳戶之貸方，其紅色月結總額，過入該帳戶之借方。至購貨欄之藍色月結總額，過入購貨帳戶之借方，其紅色月結總額，則過入購貨退出折讓帳戶之貸方。

又假定十月份內：將原貨退還順德商號，至十一月份，始收到該商號貨項通知單，其時十月份付款憑單簿，已加算總額，過入分類帳。在此種情形下。宜將原憑單全數註銷。并依減除退貨後之金額，另製新憑單。

將原憑單註銷，另製新憑單，在付款憑單簿內，祇須作一筆紀錄，其記法見下式，該筆紀錄之借貸分錄式如下：

借：	應付憑單	$ 2,365.25	舊憑單
貸：	應付憑單	2,240.25	新憑單
	購貨退出與折讓	125.00	貨項通知單

作上列借貸紀錄時，應在十月份該簿所記第13號原憑單一行之付款日期欄內，加註『見第175號憑單』字樣。

應付憑單登記簿

憑單號數	日期	受款人	摘要	應付憑單	其他借方帳戶		
					帳戶	類目	金額
157	29年 11 5	總商號……	見第137號憑單	2,240.25	付款憑單 關及3是出與折讓		2,335.25 125.00★

（該簿各欄與本例無關者均從略）

★此類金額應以紅色墨水記之。

第五節　應付票據之處理方法

在上述付款憑單制度之下，應付票據之處理方法甚多，下列方法，較爲妥善。

(1)係通常紀錄付款憑單方法：記入付款憑單簿內，其借貸分錄式如下：

借：購貨（或其他相當帳戶）

貸：付款憑單

(2)另在日記簿上，作一筆分錄，記載應付票據之發出，并在借方『付款憑單』科目後，加註憑單號數，其分錄式如下：

借：付款憑單（第3號）

貸：應付票據

同時在付款憑單支票號數欄內，加註"發出票據註銷"字樣，付款日期欄，註明發出票據之日期。

(3)俟票據到期時，另製一新憑單，記入付款憑單簿內，其分錄式如下：

借：應付票據

貸：付款憑單

(4)另在支票登記簿上，作一筆付款之紀錄，其分錄式如下：

借：付款憑單

貸：現金

問　題

1. 付款憑單制度，有特點二：

(a)付款憑單——在付款前　必須填製。

(b)付款憑單簿

試問採用付款憑單與付款憑單簿有何便利？

2. 採用付款憑單制度，何以能廢除應付帳款明細分類帳？

3. 付款憑單簿內，何以必須設置「其他借方帳戶」一欄？該欄所記帳目，應在何時過帳？其他各欄記之帳目，應在何時過帳？

4. 在付款憑單制度之下，遇有下列各種情形，試問如何處理？

(a)付款憑單付款一部份

(b)先購進貨物，製付憑單，記入付款憑單簿內。嗣退貨或折讓一部份，并收到貨項通知單：

(I)購貨與退貨或折讓在同一個月份內。

(II)退貨或折讓在購貨月份之下一個月份內。

5. 有一公司財力不足，所欠帳款，大都分期償還，在此種情形之下，君主張該公司採用付款憑單制度乎？

6. 倘君設計付款憑單制度，在付款憑單簿內，究宜設置何種借方專欄？

習題

1. 將下列各種事項，記入原始紀錄簿內，原始紀錄簿設置如下：

銷貨簿

銷貨退回與折讓簿

日記簿

現金收入簿

付款憑單簿

支票登記簿

2. 根據各種原始紀錄簿過入總分類帳及應收帳款明細分類帳，總分類帳戶設置如下：

現金

應收帳款（統制）

應收票據

運貨設備

營業設備

付款憑單
應收票據
股本
銷貨
銷貨退回與折讓
購貨
購貨退回與折讓
購貨運費
房租
廣告費
推銷員薪金
銷貨運費
運送費用
高級職員薪金
事務員薪金
辦公用品
郵費
收帳費與匯費
利息收益
利息費用
購貨折扣
銷貨折扣

應收帳款明細分類帳設置下列三個帳戶：

吳竹林
邱正記
馬愛民

3. 過帳後編製總分類帳試算表
4. 編製應收帳款明細表
5. 編製付款憑單明細表

29年

11/1 蘇君等七人發起組織華興公司，于本日正式成立，股本總額$20,000.00
股本投資如下：

現金	$10,000.00
應收票據	10,000.00
股本總額	20,000.00

（上項應收票據，係股東蘇君，出交公司，十五日期，年息6%）
付本月份房租 $200.00

2 向同仁商號購進商品 $2,100.00，發票十一月一日期。當由本公司承兌該商號出具年息6%見票日後二十日期付款匯票一紙。
向利華商號現購商品 $1,500.00

3 向中國汽車公司現購運貨汽車一輛。價值 $2,250.00
向福民商號購進營業設備 $3,000.00
簽付福民商號支票 $2,000.00，并沖帳款餘額。出給十五日期，不計利息本票一紙。
（記入付款憑單簿 $3,000.00，償付帳款，記入支票登記簿及日記簿）

4 賒售吳竹林商品 $1,260.00，發票第1號。本公司銷貨條件，除另有訂定外，一律規定2/10淨/30
向莫生記餘購商品 $900.00，條件3/10，淨/30發票十一月三日期。

5 出具 $6,000.00，二月日期本票一紙，向和成銀行貼現，貼現率6%，該銀行當將貼現收入淨額，貸入本公司往來戶。
現購郵票 $15.00
現銷商品 $220.00

6 銷售邱平記商品 $1,000.00，依銷貨條件規定出具，即期匯票，連同提單，交由銀行代收。
向大生文具公司現購辦公用品 $116.80

8 賒售馬愛民商品 $860.00，依銷貨條件規定，由馬君墊付運費，俟償付帳款時。照數扣除。
十一月四日銷售吳竹林商品內，有一小部份，品質欠佳，本日發出第

1號貨項通知單一紙，計 $ 25.00

9　接銀行通知，邱正記匯票，照數收到，并將收入淨額 $ 999.75，貸入本公司往來戶。

向民生商號賒購商品 $ 1,800.00，發票十一月八日期，條件2/10，淨/30。

向美孚汽油公司購入運貨汽車用汽油機油 $ 18.50，照付現款。

10　賒售邱正記商品 $ 1,625.00

十一月三日莫生記送來商品內，略有損壞，本日收到該商號第38號貨項通知單一紙，計 $ 40.00

付大公報館廣告費 $ 47.20

11　現銷商品 $ 410.00

11　向利華商號現購商品 $ 187.50

付惠商運輸公司運費如下：

購貨運費	$ 36.60
銷貨運費	18.80
總額	$ 55.40

12　付十一月四日莫生記帳款減除退貨及折扣3%

賒售馬愛民商品 $ 425.00

向誠和商號賒購商品 $ 1,425.00，發票十一月十日期，條件2/10，淨/30。

13　向日新德號賒購商品 $ 2,000.00，發票十一月十二日期，依銷貨條件規定，由本公司承兌一商號出具年息6%見票日後十五日期付款匯票一紙，計 $ 1,960.00

上項數額，已將折扣2%扣除。

十一月八日銷售馬愛民商品內，略有損壞，本日發出第2號貨項通知單一紙，計 $ 30.00

15　收到吳竹林支票償付十一月四日賬款 $ 1,260.00，減除折讓 $ 25.00及折扣2%，此項折扣本公司通融照給。

賒售吳竹林商品 $ 1,100.00，依銷貨條件規定，由吳某承兌本公司

本日出具年息6%出票日後十五日期付款匯票一紙。上項匯票，連同發票，送交吳若[illegible]

16 簽支票，付各項薪工如下：

推銷員……$ 300.00

事務員……90.00

搬運員……35.00

16 股東蘇君本票，本日到期，當收蘇君支票$10,025.00，包括十五日6%利息在內。

17 收到吳竹林承兌匯票一紙，上項匯票，係本公司，於本月十五日出具，送請承兌。

現銷商品 $ 416.00

致購郵票 $ 26.20

18 簽付和成銀行支票 $ 1,764.25，購取該銀行本票 $ 1,764.00，送交民生商號，償付十一月八日貨款，減除折扣2%。此筆事項，在記入支票登記簿前，應先在付款憑單所記十一月九日付款憑單帳目之上端，作下列之紀錄：

	付款憑單	收帳費與匯費
十一月十八日	25	25

十一月三日出給福民商號本票，本日到期，當付支票 $ 1,000.00

收到馬愛民支票，可使下列帳戶：

十一月八日銷貨……$ 860.00

減銷貨折扣……30.00

餘額……$ 830.00

減折扣2%……16.60

餘額……$ 813.40

減運費……4.20

支票淨額……$ 809.20

[illegible]向莫生記購買商品 $ 2,350.00，發票十一月十七日期，條件2/10，淨/30

付和成號十一月十二日帳款如下：

發票……$ 1,425.00
減折扣……　28.50
支票金額……$ 1,393.50

20　賒售吳竹林商品 $ 1,370.80，依銷貨條件規定，由本公司本日出具年息6%出票日後三十日期付款匯票一紙計 $ 1,333.58，（依發票金額減除折扣2%）送交吳君。

（上項匯票，俟吳君承兌退還，再行記帳）。

付惠商運輸公司購貨運費 $ 50.00 銷貨運費 $ 30.00

22　收到馬愛民支票，償付十一月十二日帳款減除折扣。簽付同仁商號支票 $ 2,107.0，償付本日到期之匯票本息。

接得民生商號通知十一月十八日送來該商號之銀行本票，到達太遲，未便照給折扣。

23　收到吳竹林承兌匯票，上項匯票，係本公司於十一月二十日，出具送請承兌。

付美孚汽油公司支票 $ 27.10，購買運貨汽車用汽油機油。

24　現銷商品 $ 625.20

銷售吳竹林商品 $ 2,100.00

十一月十二日銷售馬愛民商品內，略有損壞，本日填發第3號貨項通知單一紙，計 $ 27.60

25　簽付和成銀行支票 $ 6,000.00，償付本日到期之本票收到邱正記支票 $ 1,625.00，償付十一月十日帳款全部。

26　出給莫生記六十日期本票一紙，計 $ 2,631.63，償付十一月十九日帳款，票面金額計算如下：

發票金額……$ 2,650.00
減折扣……　53.00
淨額……$ 2,5 7.00
加六十日期年利8%本票息……　34.63
票面金額……$ 2,631.63

6　簽付馬愛民支票 $ 27.60，清償帳款尾數。

27 簽發日新商號支票 $ 1 964.90，償付明日到期之承兌匯票本息。

除售邱記商品 $. 1,890.00

向民生商號除購商品 $ 2,100.00，簽票十一月二十五日期。

承兌民生商號用具 息 6% 出票日後三十日期付款匯票一紙，計 $ 2,100.0，上項匯票，連同出票，送交本公司。

29 向莫生記購進商品 $ 1,426.80，簽票十一月二十七日期，條件2/10，淨/30

現銷商品 $ 385.00

30 收到吳竹林支票 $ 1,1 2.75，償還本日到期之承兌匯票本息，上項支票，交由銀行代收，扣除匯費 $

付薪工如下：

推銷員	$ 00.00
事務員	90.00
運送員	35.00
高級職員	300.00
總額	$ 725.00

付惠商運輸公司購貨運費 $ 16.20，銷貨運費 $ 18.10

第十八章　獨資及合夥

第一節　企業組織之釋義

企業組織（Business Organization）一詞，通常含有下列兩種意義：

（1）企業內部的業務的組織。

（2）企業外部的資本的組織。

企業內部的業務的組織，通常有下列三種基本方式：

（1）直線式組織（The Line Type of Organization）凡以業務之指揮權力，集中於企業之所有主或總經理之一身，其他職員，僅奉命行事，而無指揮權職者，謂之直線式組織。此種組織方式，宜於小規模之企業，所有一切業務，皆由資本主親親經營或指揮之。此式組織之優點，在其權力集中，責無旁貸，決策迅速，應變便利，然此式組織，不宜於大規模之企業，以一人之知力精力有限，業務繁劇，勢難兼顧也。

（2）直線與參謀式組織（The Line and Staff type of Organization）此式組織，雖權力集中所有主或總經理之一身，一如直線式之組織，但各種業務，請有專家負研究設計之責，而無執行指揮之權。專家之地位，等於參謀，供等咨詢，僅為所有主或總經理之諮詢顧問而已。此式組織，保有直線式權力集中之優點，同時復有若干分工之利益，然其缺點在於運用無經驗者，徒專家僅負建議之責，而無實施之權，其所建議設計者，又往往不切實際，即使與實際情形適合，如實

際從事者，不明其所建議設計之內容與性質，亦難行之有效，因是專家與實際從事者之間，易生相互責讓推諉之弊，事業經營之效率，用是減低。

(3)分工式組織(Functional Type of Organization)爲救濟直線與參謀式組織之缺點，而有分工式之組織。此於組織，依業務之性質，將業務分成若干種類，而以每種業務，由一專家，負指揮，設計，執行之全權，其優點，在能充分獲得分工之益，然其缺點亦伏於此。蓋每種專家，往往僅及其一部份之利益或便利，而未能顧到企業之全體，因是總經理或所有主之職責，在於決定整個企業之大計，調節各專家之工作，以期分工中仍有合作之效。現今大規模之企業，多採此種方式之組織。本書第四章所述買賣業之業務組織，即此方式之一例也。

企業之外部的資本的方式，通常有下列三種：

(1)獨資(Individual Proprietorship)

(2)合夥(Partnership)

(3)公司(Corporation)

獨資或合夥，如係與公司同營一種業務，其所用之帳戶與公司所用者，無甚差異，所不同者惟淨值各帳戶而已。

第二節　獨資會計例解

公司之淨值帳戶，有股本，盈餘及已付股利等帳戶，而獨資之淨值帳戶，僅有一資本帳戶(Capital Account)及一往來帳戶(Drawing Account)例如

林本立，資本帳戶

林本立，往來帳戶

公司與獨資企業，對於投資，利益結轉及資本主往來之處理方

法，互有異殊，茲比較如下：

	公　司	獨　資
投資：	貸入股本帳戶	貸入資本主資本帳戶
利益轉：	損益帳戶結轉盈益帳戶	損益帳戶結轉資本帳戶
資本主提款：	分配股利借入已付股利帳戶	資本主提款借入往來帳戶
	已付股利帳戶結轉盈餘帳戶	往來帳戶結轉資本帳戶

茲根據下列試算表，例示獨資企業結帳及編製報表之手續

本　立　商　店

試算表，二十九年十二月三十一日

現金	$ 3,850.00	
應收帳款	9,000.00	
應收票據	2,000.00	
應付帳款		2,000.00
應付票據		3,000.00
購貨	35,000.00	
購貨退回與折讓		500.00
銷貨		48,000.00
銷貨退回與折讓	1,000.00	
費用	12,000.00	
林本立，資本		9,000.00
林本立，往來	2,750.00	
	$65,500.00	$65,500.00

年終存貨，價值$4,000.00

在年終結帳前，資本主林本立資本與往來兩個帳戶之內容如下：

林本立，資本

						29年 1	1	投資……現收1		7,500	00
						2	15	增加投資現收2		1,500	00

林本立，往來

29年 3	25	……	現支3	800	00						
7	8	……	現支7	4 000							
9	5	……	現支9	750	0						
12	17	……	現支12	600	00						

獨資企業結帳時，先將費用與收益各帳戶結轉損益帳戶，其手續完全與公司會計相同，下示本立商店結帳時所作之分錄：

銷貨…… 48,000.00
　損益…… 48,000.00
　　結轉銷貨帳戶

損益…… 1,000.00
　銷貨退回與折讓…… 1,000.00
　　結轉銷貨退回與折讓帳戶

損益…… 35,000.00
　購貨…… 35,000.00
　　結轉購貨帳戶

購貨退出與折讓…… 500.00

損益……　500.00
　結轉賒貨退出與折讓帳戶

存貨……　4,000.00
　損益……　4,000.00
　將年終存貨入帳

損益……　12,000.00
　費用……　12 000.00
結轉費用帳戶

設費用帳戶甚多，則須一律結轉損益帳戶。設有遞延項目，發生項目壞帳備抵及折舊備抵，需加調整，則應作調整分錄於日記簿上，其處理手續，與以前所述之公司會計，完全相同。換言之：獨資企業與公司企業之結帳手續，自開始結帳起，至結清損益帳戶為止，兩者之間，完全相同。

在公司會計，損益帳戶所示之淨利，結轉盈餘帳戶；而在獨資會計，損益帳戶所示之淨利，結轉資本主資本帳戶，是為兩者結帳手續之異點。例如獨資企業，結轉損益帳戶時應作下列之分錄：

損益……　4,500.00
　林本立，資本……　4 500.00
　結轉損益帳戶

在公司會計，分配股東股利，記入已付股利帳戶借方，至年終，將該帳戶借方餘額，結轉盈餘帳戶，而在獨資會計，資本主提款時，記入其往來帳戶借方，至年終，將該帳戶借方餘額，結轉資本主資本帳戶，其分錄如下：

林本立，資本……　2,650.00
　林本立，往來……　2 650.00
結轉資本主往來帳戶

在結帳後，資本主資本與往來兩個帳戶之內容如下：

林本立、資本

29年 12	31	提款……	日13	2,65000	29年 1	1	投資……	現收1	7,50000
					2	15	增加投資	現收2	1,50000
					12	31	淨利……	日12	4,500,00

林本立，往來

29年 3	25	……	現支3	90000	29年 12	31	結轉資本帳戶	日13	2,65000
7	8	……	現支7	40000					
9	5	……	現支9	75000					
12	17	……	現支12	60000					
				2,65000					2,65000

往來帳戶結轉資本帳戶後，可將資本帳戶結算餘額，并劃線結束之，此項餘額，即代表期終之淨值。茲示資本帳戶劃線結束後之內容如下：

林本記，資本

29年 12	1	提款……	日13	2,65000	29年 1	1	投資……	現收1	7,50000
	31	轉下期		10,85000	2	1	增加投資	現收2	1,50000
					12	31	淨利……	日12	4,500,00
				13,50000			……		13,500,00
					30年 1	1	餘額—上期結轉		10,850,00

獨資企業所編之損益表，與經營同一種業務之公司企業所編之損

益表，並無差異。至兩種企業所編之資產負債表，除淨值部份，互有差異外，其餘亦同。獨資企業之資產負債表，其淨值爲資本主之資本，而公司之淨值，則爲股本與盈餘。又公司企業，通常編製盈餘表，而獨資企業則編製資本表，(Statemen of Proprietors Capital) 茲示本立商店於二十九年十二月底編製之各種報表如下：

本立商店　　表三

損益表

二十九年一月一日至十二月三十一日

銷貨總額		$ 48 000.00
減銷貨退回與折讓		1 000.00
銷貨淨額		$ 47 000.00
減銷貨成本：		
購貨	$ 35 000.00	
減購貨退出與折讓	$ 500.00	
購貨淨額	$ 34,500.00	
減存貨29年12月31日	4,000.00	
餘額——銷貨成本		30 500.00
銷貨毛利		$ 16,500.00
減費用		12 000.00
淨利		$ 4 500.00

本立商店　　表二

資本表

二十九年一月一日至十二月三十一日

投資，二十九年一月一日	$ 7,500.00
加：	

增加投資	$ 1,500.00	
本年淨利——見表三	4,500.00	6,000.00
總額		$ 13,500.00
減提款		2,650.00
餘額，二十九年十二月三十一日		$ 10,850.00

上表所示之投資，增加投資額及提款額，係由投資本主資本帳戶及提款帳戶所記之數額列入。

林立商店　　表一

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產		負債與淨值	
現金	$ 3,150.00	負債：	
應收帳款	9,000.00	應付帳款	$ 6,000.00
應收票據	2,000.00	應付票據	2,000.00
商品存貨	4,000.00	負債總額	$ 8,000.00
		淨值：	
		林本立，資本——見表二	10,850.00
	$ 18,850.00		$ 18,850.00

獨資企業所編之工作底表，設有試算表欄，整理項目欄（視需要而設）損益表項目欄及資產負債表項目欄，惟不設盈餘表項目欄，而以資本表項目欄替代之。下示本立商店之工作底表，因無調整項目，故未設調整項目欄。

本　立　商　店

工　作　底　表

二十九年一月一日至十二月三十一日

	試算表		損益表項目		資本表項目		資產負債表項目	
現　金	3,850.00						3,850.00	
應收帳款	9,000.00						9,000.00	
應收票據	2,000.00						2,000.00	
應付帳款		6,000.00						6,000.00
應付票據		2,000.00						2,000.00
購　貨	35,000.00		35,000.00					
購貨退出與折讓		500.00		500.00				
銷　貨		48,000.00		48,000.00				
銷貨退回與折讓	1,000.00		1,000.00					
費　用	12,000.00		12,000.00					
林本立，資本		9,000.00				9,000.00		
林本立，往來	2,650.00				2,650.00			
	65,500.00	65,500.00						
商品存貨29年12月31日				4,000.00			4,000.00	
淨利——轉入資本			4,500.00			4,500.00		
			52,500.00	52,500.00				
資本，29年12月31日					10,850.00			18,850.00
					13,500.00	13,500.00	18,850.00	18,850.00

第三節　合夥之概念

合夥者，二人以上，互約出資，以經營共同事業之契約也（民法六六七條一項）。通常合夥人之出資，固以金錢爲多，然不限於金錢，得以金錢以外之他物或勞務代之（民法六六七條二項）。所謂他物者，包括一切有形體之財產及無形體之權利信用而言。所謂勞務者，乃指合夥人不供給資本，而僅供給勞務之情形而言。

合夥人之出資及其他合夥財產爲合夥人全體之公同共有（民法六六八條），此因合夥爲各合夥人間之一種契約關係，合夥本身原無人格之存在，故不能爲權利之主體。合夥本身在法律上，亦無負担義務之能力，故當合夥財產不足清償合夥之債務時，各合夥人對於不足之額，應連帶負其責任（民法六八一）。所謂連帶債務責任者，即合夥之債權人得對於合夥人中之一人，或數人，或其全體合夥人，同時或先後請求全部或一部之給付之謂也（參考民法二七三條），此爲合夥組織最大缺點之一。設或有執行權之合夥人，（民法六七一條規定合夥之事務，除契約另有訂定外，由合夥人全體共同執行之），執行業務，稍涉不當，而致合夥虧損，合夥財產不足清償債務時，則各合夥人不僅損失其原出之資本，且有損其私有財產之可能也。

我國民法債編，尚有隱名合夥之規定，所謂隱名合夥者，即爲當事人約定一方對於他方所經營之事業出資，而分受其營業所生之利益及分擔其所生損失之契約（民法七百條），此種契約，俗稱『小議單』。惟隱名合夥人之出資，其財產數移屬於出名營業人（民法七〇二條），此種出名營業人，俗稱『出面股東』。所有隱名合夥之事務，專由出名營業人執行之（民法七〇四條）。依大理院判例上字139號規定：『隱名合夥員爲出名營業人而出資，故其財產應視爲從屬於出名營業之人，與普通合夥之財產爲總合夥員之共有者不同。』又民

法七〇四條規定，『隱名合夥人僅於其出資之限度內，負分担損失之有限責任』；同法七〇七條規定，『出名營業人除契約另有訂定外，應於每營業年度終，計算營業之損益，其應歸隱名合夥人之利益，應即支付之。』觀上所述，可知隱名合夥人對於合夥及其他合夥人並不發生直接之關係，其出資作爲出名營業人之出資，合夥發生損益時，其應得之利益及分担之損失，由出名營業人直接對其計算，而與合夥及其他合夥人均無涉，且其分担損失，僅負出資限度內之有限責任，是實爲隱名合夥之特點也。

合夥契約　合夥原爲二人以上互約出資以經營共同事業之契約，此種契約，俗稱『議單』。惟『合夥契約並非要式行爲，當事人間之合夥關係，苟有確切證明實係存在者，即可認爲其契約已有效成立，其合夥字據之有無，抄及合同上是否簽押，均可不問』。（司法院判例四年上字244號）依我國商業習慣，合夥契約通常均以書面訂定，其內容最重要者，有下列各點：

（1）合夥人姓名與合夥名稱商號

（2）合夥契約開始有效之日期

（3）合夥事業之種類及其所在地

（4）各合夥人之出資數額

（5）各合夥人負担之義務

（6）決算及分配損益之時日

（7）各合夥人分配損益之比例

（8）各合夥人提用款項之規定

（9）合夥存續之期間及解散時合夥人之權利義務

（10）發生爭議時關於調解及仲裁之規定

依我國民法六七〇條之規定，合夥契約或其事業之種類，除契約另有訂定外，非經合夥人全體之同意，不得變更之。

第四節　合夥人之資本帳戶與往來帳戶

凡各夥每一合夥人，應各設一資本帳戶及一往來帳戶，各合夥人之投資，分別貸入各該合夥人之資本帳戶，各合夥人向合夥提存款項時，則分別借入各該合夥人之往來帳戶。至期終結帳時，合夥人往來帳戶之處理辦法，有下列兩種：

（第一法）往來帳戶結轉資本帳戶　此法於期終結帳時，將各合夥人往來帳戶之餘額，結轉各該合夥人之資本帳戶，即往來帳戶之借方餘額，結轉資本帳戶借方，作爲減少合夥人之投資，往來帳戶之貸方餘額，結轉資本帳戶貸方，作爲增加合夥人之投資。依此處理，合夥往來帳戶成爲一種淨值帳戶，而不能以普通資產帳戶或負債帳戶目之矣。

（第二法）往來帳戶不結轉資本帳戶　此法不將往來帳戶視爲一種淨值帳戶，而與普通資產帳戶或負債帳戶，等量齊觀，故至期終結帳時，往來帳戶所示之餘額，如爲借方餘額　作爲合夥資產，如爲貸方餘額，作爲合夥負債，留存帳面，而不結轉資本帳戶。

依我國合夥會計實務，各合夥人之出資，係記入一個資本帳戶內，並不爲各合夥人分立帳戶。至合夥人往來帳戶之內容，通常包括合夥人存款，借入款，欠款，帳款，及其他往來款項，上項往來存欠款項，大都記入『存項』『普通借款』，『應收帳款』，或暫記項下，亦不爲各合夥人分設往來戶記載。至期終結帳時，上項往來帳戶，並不結轉資本帳戶，而以普通資產帳戶或負債帳戶視之。

本書論述，係爲每一合夥人，設一資本帳戶及一往來帳已，後者記載合夥人向合夥提存款項之事項，此項往來帳戶，視爲一種淨值帳戶，與合夥人資本帳戶之性質相同，故至期終結帳時，各合夥人往來

帳戶所示之餘額。一概結轉各該合夥人資本帳戶，易言之，本書對於合夥人往來帳戶之處理，係採用上述第一法者也。

第五節 合夥損益之處理方法

合夥損益在會計上之處理方法，茲分損益兩方面言之：

(甲)損益帳戶如爲貸方餘額，即一期間之營業獲利時，其結轉方法，有下列兩種：

(第一法)淨利結轉資本帳戶 設合夥契約訂定營業所獲之利益，逕行結轉資本帳戶，視爲增加合夥人之投資，則損益帳戶所示之淨利，宜依約定損益分配比例，逕行結轉各合夥人資本帳戶之貸方。

(第二法)淨利結轉往來帳戶 設合夥契約未經訂定淨利依約定比例逕行結轉各合夥人資本帳戶，則損益帳戶所示之淨利，可依約定比例，結轉各合夥人往來帳戶。至往來帳戶之結轉資本帳戶，則視會計實務上之處理辦法而定(參閱上節)。吾人就法律觀點言之，民法六六九條規定：「合夥人除有特別訂定外，無於約定出資之外，增加出資之義務，因損失而致資本減少者，合夥人無補充之義務」。則如無特別約定，將淨利結轉往來帳戶後，可不再結轉資本帳戶。又查我國商業登記法第九條及施行細則規定商業爲創設登記時之各合夥人之出資額，爲必須登記之事項；又所得稅施行細則第四十六條及第一類營利事業所得稅征收須知第二十六項規定，企業之資本實額，應報與於當地主管征收機關；可見合夥人之出資額，以不常變動爲宜，否則需須辦理登記呈報之手續，依此推論，營業所獲之淨利，似無結轉資本帳戶之必要矣。

(乙)損益帳戶如爲借方餘額，即一期間之營業虧損時，則其結轉

方法，有下列三種：

（第一法）淨損結轉資本帳戶　設合夥契約訂定營業虧損，依約定比例，逕行結轉資本帳戶，視爲減少合夥人之投資，則損益帳戶所示之淨損，可依約定分配損益比例，逕行結轉各合夥人資本帳戶之借方。

（第二法）淨損結轉往來帳戶　設合夥契約並未約定營業虧損逕行結轉合夥人資本帳戶，則可依約定分配損益比例，結轉各合夥人往來帳戶之借方。至往來帳戶之結轉資本帳戶與否，仍視會計實務上規定之處理辦法而定。

（第三法）淨損結轉虧損帳戶　依大理院判例三年上字 535 號規定『（合夥之）營業盈虧，應於何時算給分担，應先開股東會協議之』。設營業虧損發生後，尚未經合夥人協議處理辦法，同時假定合夥契約對於虧損處理辦法，並無規定，則可將損益帳戶所示之淨損，暫行結轉虧損帳戶借方，俟合夥人協商後，再定處理辦法。

依我國合夥會計實務，營業獲利時，將合夥人分得官利及紅利數額，記入暫記項下，或經合夥人之同意，轉入其存項戶內，或作爲其借款之抵還。至提存之公積，則記入『聚寶』『積餘』『公積』或類似負債性質之『某某記』帳戶內。遇營業虧損時，並不將損失數額，結轉資本帳戶，使減少合夥人之投資，通常辦法，提有公積者，即以公積彌補，如無公積，或公積不敷抵補時，則將虧損淨額，暫轉資產性質之『某記』帳戶，俟將來獲有盈餘，再行轉銷，或重訂合夥契約，重定出資數額，而將此種損失抵銷，或採用『政策決算』辦法，使合夥帳面，不爲損失之表示。

本書對於合夥損益之會計處理辦法，各採用上述之第一法，即營業獲利或虧損時，均依約定分配比例，逕由損益帳戶結轉合夥人資本帳戶，惟讀者對此法可視爲一例，仍宜舉一反三，免受膠柱鼓瑟之譏也。

第六節 合夥會計之例解

茲爲讀者瞭解合夥會計實務起見，再將合夥人之投資提款，合夥之結帳及編造各種報表手續，分別詳細例示於下：

（1）合夥人投資： 各合夥人之投資，分別貸入各該合夥人之資本帳戶。例如有吳天成與張長源二君，原各爲獨資企業，現同意合夥，訂立合夥契約，組織合記商店，經營某種業務，每人投資，包括現金應收帳款，及存貨，並由合記商店，承受二君之應付帳款，上項投資，紀錄如下：

日記簿

29年				
1	1	應收帳款（詳列各戶細數）……	3,000.00	
		存貨……	4,000.00	
		應付帳款（詳列各戶細數）…		1,000.00
		吳天成，資本……		6,000.00
		紀錄吳君投入資產（現金除外）及負債，并參閱現金收入簿第一頁紀錄		
	1	應收帳款（詳列各戶細數）……	4,000.00	
		存貨……	6,000.00	
		應付帳款（詳列各戶細數）……		1,500.00
		張長源，資本……		8,500.00
		紀錄張君投入資產（現金除外）及負債，并參閱現金收入簿第一頁紀錄		

現金收入簿

日期		總頁	貸方帳戶	摘要	金額
29年	1		吳天成，資本	投資	2,00000
	1		張長源，資本	投資	3,50000

以後合夥人增加投資時，亦貸入其資本帳戶，茲假定年終時吳張兩位合夥人資本帳戶之內容如下：

吳天成，資本

					29年 1	1	原始投資	日1	6,00000
					1	1	原始投資	現收1	2,00000
					7	1	增加投資	現收7	1,50000

張長源，資本

					29年 1	1	原始投資	日1	8,50000
						1	原始投資	現收1	3,50000
					10	1	增加投資	現收9	2,00000

（2）合夥人提款：合夥人向店內提用款項時，借入其往來帳戶。茲假定年終時吳張二合夥人往來帳戶之內容如下：

吳天成，往來

29年 3	17	現支5	80000						
8	12	現支9	70000						
11	19	現支9	50000						

張長源，往來

29年 4	11	……現支5	6000								
12	3	……現支10	900.00								

（3）結帳　合夥結帳時，應將遞延項目，發生項目，壞帳準備及折舊準備，分別計算，作調整之紀錄，并作結帳分錄，將收益及費用各帳戶餘額，分別結轉損益帳戶。損益帳戶所示之淨利，依約定比例（如未約定依法定），結轉各合夥人資本帳戶。茲假定吳張二君，合夥營業，獲利 $ 8,000.00，約定平均分配損益，則應作分錄如下式：

損益……8,000.00
　吳天成，資本……4,000.00
　張長源，資本……4,000.00
結清損益帳戶，并依約定，平均分配淨利。

吳張兩位合夥人之往來帳戶，應分別結轉各該合夥人資本帳戶，其分錄如下：

吳天成，資本……2,000.00
　吳天成，往來……2,000.00
結清吳君往來帳戶
張長源資本……1,500.00
　張長源，往來……1,500.00
結清張君往來帳戶

上列分錄（分配利益與結清往來帳戶）過帳後，吳張兩位合夥人資本帳戶之內容如下：

吳天成，資本

29年 12	31	提用……	日12	2,000 00	29年 1	1	原始投資	日1	6,000 00
	31	餘額結轉下期		11,500 00		1	原始投資	現收1	2,000 00
					7	1	增加投資	現收7	1,500 00
					12	31	淨利……	日12	4,000 00
				13,500 00					13,500 00
					30年 1	1	餘額上期結轉		11,500 00

二十九年一月一日，將該帳戶貸方餘額 $ 11,500.00，記入借方，使借貸總額相等，劃線結清，同時，將此餘額，轉入下期，記在貸方，註明三十年一月一日，此項結轉，不作分錄。

吳天成，往來

29年 3	17	……	現支5	800 00	29年 12	31	結轉資本帳戶	日12	2,000 00
8	12	……	現支7	700 00					
11	19	……	現支9	500 00					
				2,000 00					2,000 00

張長源，資本

29年 12	31	提用	日12	1,500 00	29年 1	1	原始投資	日1	8,500 00
	31	餘額結轉下期		16,500 00		1	原始投資	現收1	3,500 00
					10	1	增加投資	現收9	2,000 00
					12	31	淨利……	日12	4,000 00

				18,000 00							18,000 00
					30年 1	1	餘額 上期結轉				16 500 00

張長源，往來

29年 4	11	……	現支5	600 00	29年 12	31	結轉資本				
12	3	……	現支10	900 00			轉戶…	日12	1 500 00		
				1 500 00					1 500 00		

(4)報表：吳張兩位合夥人經營之合記商店，於二十九年十二月三十一日，編造工作底表如下：

合　記　商　店

工　作　底　表

二十九年一月一日至十二月三十一日

	試算表		損益表項目		吳天成資本		張長源資本		資產負債表項目	
現金	7,500								7,500	
應收帳款	14,500								14,500	
存貨，29年一月一日	10,000		10,000							
應付帳款		6,000								6,000
吳天成，資本		9,500				9,500				
吳天成，往來	2,000				2,000					
張長源，資本		14,000						14,000		
張長源，往來	1,500						1,500			
購貨	50,000		50,000							
銷貨		75,000		75,000						

工作底表（續頁）

	試算表		損益表項目		吳天成資本		張長源資本		資產負債表項目	
推銷費用	12,000		12,000							
管理費用	7,800		7,800							
銷貨折扣	500		500							
購貨折扣		800		800						
	103,800	103,800								
存貨，29年12月31日				12,000					12,000	
淨利			8,000			4,000		4,000		
			87,800	87,800						
期末資本										
吳天成					11,500					11,500
張長源							16,500			16,500
					13,500	13,500	18,000	18,000	34,000	34,000

上列工作底表，爲使簡明起見，費用帳戶，未列細數，並將調整項目欄從略，但設有遞延項目，發生項目，壞帳備抵及折舊備抵，須加調整，則應增設調整項目一欄。

讀者須注意上列工作底表之特點：其一，吳張兩位合夥人，各設有一借貸金額欄，貸方欄記載各該合夥人資本帳戶之餘額及其分配所得之淨利，借方欄記載各該合夥人往來帳戶之餘額。其二，兩位合夥人，分配淨利，記入上列工作底表內。

合夥與公司或獨資，如係經營同一種業務，則其所編之損益表並無二致，所不同者，合夥損益表，於求得淨利或淨損後，並於表之底端，記明損益分配之比例及數額。茲例示合記商店之損益表於下：

合　記　商　店

損　益　表

二十九年一月一日至十二月三十一日

銷貨		$ 75,000.00
減銷貨成本：		
存貨——年初	$ 10,000.00	
購貨	50,000.00	
總額	$ 60,000.00	
減存貨——年終	12,000.00	
餘額——銷貨成本		48,000.00
銷貨毛利		$ 27,000.00
減推銷費用（列細數）		12,000.00
銷貨淨利		$ 15,000.00
減管理費用（列細數）		7,300.00
營業淨利		$ 7,700.00
加購貨折扣		800.00
營業淨利與其他收益		$ 8,500.00

減銷貨折扣……500.00
淨利……$8,000.00

淨利分配如下：

吳天成——1/2……$4,000.00
張長源——1/2……4,000.00
總額……$8,000.00

合夥人資本表，採用多欄式，每一合夥人，設有一欄，另有總額欄，其所示之事實如下：

(1)期初資本
(2)期內變動
增加：
增加投資
利益（虧損列入減少項下）
減少：
提用款項
虧損
(3)期末資本

下列合記商店資本表所示之期初資本及期中增加投資，係根據吳張二位合夥人資本帳戶列入，而在上列工作底表內，未能表示此種事實，僅示結帳前各合夥人資本帳戶之餘額而已。

合記商店　　表二

資本表

二十九年一月一日至十二月三十一日

	吳天成	張長源	總額
原始投資29年1月1日…	$8,000.00	$12,000.00	$20,000.00

加：

增加投資……	1,500.00	2,000.00	3,500.00
本年淨利——見表三	4,000.00	4,000.00	8,000.00
總額……	$13,500.00	$13,000.00	$31,500.00
減提用款項……	2,000.00	1,500.00	3,500.00
餘額29年12月31日…	$11,500.00	$16,500.00	$28,000.00

下示合記商店資產負債表淨值項下，列有各合夥人之資本，此項數額，乃根據上列資本表記入，讀者可對照閱讀之。

合記商店　　表一

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產		負債與淨值		
		負債：		
現金……	$ 7,500.00	應付帳款……		$ 6,000.00
應收帳款……	14,500.00	淨值——見表二		
存貨……	12,000.00	吳天成…	$ 11,500.00	
		張長源…	16,500.00	28,000.00
	$ 34,000.00			$ 34,000.00

問　題

1. 合夥與股份有限公司相較，合夥有一大缺點，試詳言之。
2. 下列各項事實，應用何種帳戶紀錄，試分別言之。
   (a)投入資本：
      (i)獨資資本主
      (ii)合夥人
      (iii)股東

(b)提用利益

(i)獨資資本主

(ii)合夥人

(iii)股東

3. 下列三種企業組織，其結帳手續，有何異殊，試比較言之。

(a)獨資

(b)合夥（僅指第一法而言）

(c)股份有限公司

4. 合夥會計中損益帳戶及合夥人提款帳戶之結帳方法有幾？各法之利弊若何？

5. 合夥企業之工作底表，不設盈餘表項目欄，試問以何欄替代之，又該欄記載何種項目？

6. 張君獨資經營商業，某日向店中提用商品若干，此項商品，計其成本 $ 100.00，規定應售 $ 150.00，試問此筆事項如何紀錄？

習題

1. 試根據下列試算表，及該表下端所列之各項事實，編製：

(a)工作底表

(b)二十九年一月一日至十二月三十一日之損益表

(c)二十九年一月一日至二十九年十二月三十一之資本表

(d)二十九年十二月三十一日之資產負債表，及

(e)作調整與結帳分錄

楊氏商店

試算表

二十九年十二月三十一日

現金	$ 9,563.45	
應收帳款	1,642.63	
壞帳備抵		$ 174.10

應收票據	1,497.87	
應收票據貼現		594.00
存貨，28年12月31日	10,500.00	
運貨設備	5,000.00	
折舊備抵——運貨設備		2,000.00
營業設備	3,740.00	
折舊備抵——營業設備		650.00
應付帳款		6,100.00
應付票據		1,250.00
應付押款(6%)		1,000.00
楊自立，資本		13,647.95
楊自立，往來	200.00	
銷貨		18,000.00
銷貨退回與折讓	350.00	
購貨	8,916.20	
購貨退出與折讓		265.00
購貨運費	160.00	
銷貨運費	78.80	
推銷員薪金	500.00	
廣告費	350.00	
運送費用	176.00	
保險費	28.00	
事務員薪金	375.00	
辦公費用	87.80	
收帳費與匯費	14.20	
購貨折扣		220.00
銷貨折扣	410.00	
利息費用	148.00	
利息收益		88.95
	$ 43,989.95	$ 43,989.95

其他各項事實：

預收利息	$ 5.20
預付應付票據利息	15.16
發生應收票據利息	31.30
發生應付票據利息	8.10
發生應付工資：	
推銷員	200.00
運銷員	54.00
事務員	125.00
未完保險費	246.40

每年按提壞帳備抵，相當於賒貨淨額千分之五。押款利息已付至九月一日為止，每年折舊率如下：（應計算每月應提之折舊費）

運貨設備……20%

營業設備……10%

二十九年十二月三十一日存貨，價值 $ 5,130.00

2. 甲乙丙三人，合夥經營某商事業，其二十九年全年度收益與費用各帳戶，均已結清，惟尚未分配利益，茲試編製試算表如下：

甲乙丙商店

試算表

二十九年十二月三十一日

現金	$ 12,610.00	
應收帳款	15,400.00	
壞帳備抵		$ 640.00
應收票據	4,300.00	
存貨	7,000.00	
運貨設備	4,000.00	
折舊備抵——運貨設備		1,000.00
營業設備	3,500.00	

折舊備抵——營業設備		750.00
地產	5,000.00	
房產	10 000.00	
折舊備抵——房產		5,460.00
商譽	5,000.00	
應付帳款		21,930.00
應付票據		10,000.00
應付押款		2,000.00
發生應付工資		350.00
甲、資本		6,400.00
乙、資本		7,210.00
丙、資本		9,840.00
甲、往來	1,750.00	
乙、往來	500.00	
丙、往來	3,000.00	
損益		6,510.00
	$ 72,060.00	$ 72,030.00

（資本帳戶餘額代表年初資本額，年中並無增加投資。合夥契約規定平均分配利益）

試依本章所示之會計處理辦法：

1. 作結帳分錄
2. 編製資本表
3. 編製資產負債表。

第十九章　合　夥（續）

第一節　分配利益之方法與例解

合夥人分配利益或損失之比例，謂之分配損益之成數，簡稱損益比例。(Prfit And Loss ratio) 例如第十八章例解及習題中所示合夥分配損益之成數，即係採平均分配方法。

依我國民法六七七條之規定，合夥分配損益之成數，未經約定者，按照各合夥人出資額之比例定之；倘所約定者爲僅就利益或僅就損失所定之分配成數，則視爲損益共通之分配成數。

但在實際上，合夥分配利益之方法甚多，通常有下列各種：

(1)平均分配法

(2)約定比例分配法

(3)期初資本額比例分配法

(4)平均資本額比例分配法

(5)合夥人股息與約定比例分配法

(6)合夥人薪金酬與約定比例分配法

(7)合夥人薪金股息與約定比例分配法

茲將上列各種分配利益之方法，逐一例解於下。

設有合夥人羅恩明與卜世昌二君，於二十九年一月一日，集資成立合夥商店，經營零售商業。至二十九年終，共獲利$12.000 00，各合夥人資本帳戶與往來帳戶之內容如下：

羅恩明，資本…… $10 000 00

羅恩明，往來……$ 3,000.00
卜世昌，資本……19,000.00
卜世昌，往來……4,000.00

（1）平均分配法　假定羅卜兩位合夥人，約定平均分配利益，則分配利益與結轉往來帳戶（採用第十八章所述之第一法，下同）所作之分錄如下：

分配利益：

損益……12,000.00
　羅恩明，資本……6,000.00
　卜世昌，資本……6,000.00
　平均分配淨利

結轉往來帳戶：

羅恩明，資本……3,000.00
　羅恩明，往來……3,000.00
結轉羅君往來帳戶
卜世昌，資本……4,000.00
　卜世昌，往來……4,000.00
結轉卜君往來帳戶

下列數例中，均將結轉合夥人往來帳戶所作之分錄略去，惟在實際上合夥人往來帳戶，所示之餘額，依第十八章中所示之第一法均須結轉資本帳戶，讀者當注意及之。

（2）約定比率分配法　設合夥人羅卜兩君約定利益分配之成數，羅君為25%，卜君為75%，則分配利益所作之分錄如下：

損益……12,000.00
　羅恩明，資本……3,000.00
　卜世昌，資本……9,000.00
　分配淨利，羅25%，卜75%

(3)期初資本額比例分配法　設以期初資本額之比例，分配利益，則須根據各合夥人資本帳戶之記載，計算期初資本額。茲例示羅卜兩合夥人資本帳戶之內容如下：

羅恩明，資本

29年					29年				
6	1	……		50000	1	1	……		10 00000
11	1	……		1 50000	8	1	……		2 00000

卜世昌，資本

29年					29年				
4	1	……		1,00000	1	1	……		20 00000
12	1	……		2,00000	7	1	……		2 00000

依上列帳戶所示，二十九年一月一日，羅君資本餘額爲 $10,000.00，卜君資本餘額爲 $20,000.00，故分配利益時，羅君應得1/3，卜君應得2/3，其分錄如下：

利益…… 12 000.00
　羅恩明，資本…… 4,000.00
　卜世昌，資本…… 8 000.00
依年初資本額比例，分配淨利

讀者對於上列羅卜兩合夥人資本帳戶之借方紀錄，難免發生疑問。按合夥人有時相互約定每月各得提用定額之款項，視爲應得之估計利益（Estimatef Profits），其超過此項定額之提款，則視爲提回資本，而記入資本帳戶借方。此種約定，對於通常將提款借入合夥人往來帳戶之普通原則而言，不過爲一種例外情形也。

(4)平均資本額比例分配法　依資本額比例，分配利益，乃假定資本爲利益之主要源泉，故利益之分配，以合夥人之出資額爲比例。

惟就上例言之：羅卜兩合夥人，各在二十九年內，增加投資若干，且每人提用款項，超過定額，此項溢提款項，視爲資本之提回，記入資本帳戶借方，故該兩合夥人在二十九年初投入之資本額，不足代表在該年內投入資本之平均額。然則二十九年內各合夥人之平均資本額，如何計算得之？

茲查羅君資本帳戶之借貸紀錄如下：

羅愚明，資本

29年 6	1	.....		50000	29年 1	1	.....		10 00000
11	1	.....		1,50000	8	1	.....		2,00000

該帳戶所示之餘額，分析如下：

$10,000.00計五個月（一月一日至六月一日）
9,500 00計兩個月（六月一日至八月一日）
11,500.00計三個月（八月一日至[illegible]日）
10,000.00計兩個月（十一月一日至十二月三十一[illegible]）

若從利息之立場而言，則

$10,000.00存五個月，即相當於$50,000.00存一個月
9,500.00存二個月，即相當於 19,000.00存一個月
11,500.00存三個月，即相當於 34,500.00存一個月
10,000.00存二個月，即相當於 20,000.00存一個月

依上換算，羅君投入資本額，即相當於 $123,500.00存一個月設再換算爲一年，則 $ 123,500.00除以12， 即相當於一年之$10,291.67。故羅君全年平均投資額爲$10,291.67。

茲列舉羅卜二君全年平均資本額之計算方法如下：

日期	借方	貸方	餘額	未變動之月數	相當於一個月之投資額
羅尼明1月1日		$10,000	$10,000	5	$50 000
6月1日	$ 500		9,500	2	19,000
3月1日		2,000	11,500	3	34,500
1月1日	1,500		10,000	2	20,000
	總額				$123,500
	全年平均資本額				$ 10,292
卜世昌1月1日		$20,000	$20,000	3	$60,000
4月1日	$1,000		19,000	3	57,000
7月1日		2,000	21,000	5	105,000
12月1日	2,000		19 000	1	19,000
	總額				$241,000
	全年平均資本額				$ 20,083

上示羅君相當於一個月之投資總額$123,500.00，除以12，即得全年平均資本額 $10,292.00，又卜君相當於一個月之投資總額 $241,000.00除以12，即得全年平均資本額$20,083.00。實則計算平均資本之比例，可毋庸除以12之手續，因其相當於一個月投資總額$123,500與$241,000之比例，與全年平均資本額$10,292與$20,083之比例，完全相同，並無差異。茲示羅卜兩君平均資本額之比例於下：

	相當於一個月投資總額	比例
羅尼明	$123,500	1235/3645
卜世昌	241,000	2410/3645
	$364,500	

茲依上示比例，分配利益，并作分錄如下：

損益……　12,000.00

　羅曼明，資本……　4,035.84

　卜世昌，資本……　7,934.16

依平均資本額比例：羅君1235/3645，卜君2410/3645，分配淨利。

設合夥人投資或提款之時期，不在每月之第一日，則計算平均資本額及其員例時，可將資本帳戶所示之各筆餘額，乘以各該筆餘額在帳面上未變動之日數，茲例示其計算方法如下：

	日期	借方	貸方	餘額	未變動之日數	相當於一日之投資總額
馬愛生：	12月31日		$10,000	$10,000	73	$ 730,000
	3月14日	$500		9,500	134	1,273,000
	7月25日		2,000	11,500	103	1,219,000
	11月 9日		1,000	12,500	23	287,500
	12月 2日	300		12,200	29	353,800
			總額……			$3,863,300
華德生：	12月31日		$25,000	$25,000	129	$3,225,000
	5月 9日		2,000	27,000	26	702,000
	6月 4月	$800		26,200	75	1,965,000
	8月18日	400		25,800	66	1,702,800
	10月23日		1,500	27,300	69	1,883,700
			總額……			$9,478,500

合夥人	比例	平均資本額
馬雲生	38,633/133,418	$ 3,863,300÷365＝$ 10,584.33
華德生	94,785/133,418	9,478,500÷365＝ 25,958.49

（5）合夥人股息與約定比例分配法　合夥人分配利益之方法，有時不依期初資本額或平均資本額爲比例，而將利益首先依投資額比例分配，有餘則依其他約定比例分配。依投資額比例分配之一部份利益，可採用分配股息之方式，茲舉二例於下：

（a）依各合夥人之年初投資額，分配股息 6%，剩餘淨利，平均分配，依此分配方法，應作分錄如下：

損益……1,800.00
　羅思明，資本……600.00
　卜世昌，資本……1,200.00

依年初投資額分配股息如下：

羅君：$ 10,000×6%＝$ 600
卜君：$ 20,000×6%＝$ 1,200
損益……10,200.00
　羅思明，資本……5,100.00
　卜世昌，資本……5,100.00
　剩餘淨利，平均分配

（b）依各合夥人之平均資本額，分配股息 6%，剩餘淨利，平均分配，（平均資本額計算方法，見前）

損益……1,822.50
　羅思明，資本……617.50
　卜世昌，資本……1,205.00
　羅君平均資本額 $ 10,291.67 卜君
　平均資本額 $ 20,083.33 各分配股息 6%

損益…… 10,177.50

羅恩明，資本……5,038.75

卜世昌，資本……5,038.75

剩餘淨利，平均分配

(6)合夥人薪金與約定比例分配法 依我國民法六七八條之規定，合夥人執行合夥事務，除契約另有訂定外，不得請求報酬 但在實際上，合夥人亦得約定分配利益時，先分配薪金，再將剩餘利益，按約定比例，期初資本額比例，平均資本額比例或其他比例，以分配之。茲假定羅卜二合夥人約定，羅君年支薪金 $3,600.00，卜君年支薪金 $4,800.00，此年約定薪金額，各人得於年內，隨時提用，至年終分配利益時，先將約定薪金額，貸入各合夥人資本帳戶，再將剩餘利益，平均分配，其所作之分錄如下：

損益…… 8,400.00

羅恩明，資本…… 3,600.00

卜世昌，資本…… 4,800.00

將約定年支薪金額，貸入資本帳戶

損益…… 3,600.00

羅恩明，資本…… 1,800.00

卜世昌，資本…… 1,800.00

剩餘利益，平均分配

(7)合夥人薪金股息與約定比例分配法 羅卜二合夥人亦得約定分配利益時，先分配薪金，次分配股息，再將剩餘利益，平均分配，其約定薪金額及股息利率如下：

薪金：

羅君…… $3,600.00

卜君…… 4,800.00

股息——按一月一日資本額，分配股息6%

剩餘利益——平均分配

下示分配利益時所作之分錄：

損益……8,400.00

羅吾明，資本……3,600.00

卜世昌，資本……4,800.00

將約定薪金額，貸入資本帳戶

損益……1,800.00

羅吾明，資本……600.00

卜世昌，資本……1,200.00

按一月一日資本額羅君 $10,000.00卜君 $20,000.00分配股息6%

損益……1,800.00

羅吾明，資本……900.00

卜世昌，資本……900.00

剩餘利益，平均分配

上示羅卜二合夥人共支薪金與股息，$ 10,200.00（羅吾薪金 $3,600 股息 $600，卜君薪金 $4,800股息 $1,200），茲假定淨利額共祇 $9,000.00尚不足薪金與股息之總額，則將如何分配？

薪金與股息數額，既經約定，不能變更，仍應作下列之分錄：

損益……8,400.00

羅吾明，資本……3,600.00

卜世昌，資本……4,800.00

將約定薪金額，貸入資本帳戶

損益……1,800.00

羅吾明，資本……600.00

卜世昌，資本……1,200.00

按一月一日資本額羅君 $10,000卜君 $20,000

分配股息 %

上列分錄過 分類帳後，損益帳戶有借方餘額 $1,200.00，因薪金與股息總額共計 $ 10,200.00 而淨利祇有 $ 9,000.00 借貸總額相抵，計有借方餘額 $ 1,200.00 ，此項借餘，應由羅卜二合夥人，平

作分錄如下：

羅恩明，資本……600.00

卜世昌，資本……600.00

損益……1,200.00

將損益帳戶借方餘額，依約平均分配

上列三筆分錄，將淨利 $ 9,000.00，分配如下：

貸方：	羅恩明	卜世昌	總額
薪金……	$ 3,600.00	$ 4,800.00	$ 8,400.00
股息……	600.00	1,200.00	1,800.00
貸方總額	$ 4,200.00	$ 6,000.00	$ 10,200.00
損益帳戶借方餘額平均分配……	600.00	600.00	1,200.00
淨利分配……	$ 3,600.00	$ 5,400.00	$ 9,000.00

設合夥人薪金股息，經契約訂定，則雖營業虧損，亦須照約分配。例如假定羅卜二合夥人營業結果，虧損 $5,000.00，其薪金與股息，經契約訂定（薪金與股息數額見上），則羅卜二合夥人資本帳戶應貸之薪金股息及應借之損益帳戶借方餘額，有如下表：

貸方：	羅恩明	卜世昌	總額
薪金……	$ 3,600.00	$ 4,800.00	$ 8,400.00
股息……	600.00	1,200.00	1,800.00
貸方總額	$ 4,200.00	$ 6,000.00	$10,200.00
損益帳戶借方餘額（虧損 $ 5,000.00加薪金股息 $10,200.00）			
平均分配……	7,600.00	7,600.00	15,200.00
借方淨額（淨損）	$ 3,400.00	$ 1,600.00	$ 5,000.00

第二節 分配利益之編列方法

合夥人分配利益，可於工作底表，損益帳戶，損益表及合夥人資本表內，分別表示。下示實例，根據上列（七）合夥人薪金股息與約定比例分配法。

下列工作底表之設有羅恩明資本及卜世昌資本兩欄，每欄貸方，記有薪金股息及剩餘利益數等金額，以示合夥人分配利益之事實。

合　興　商　店

工　作　底　表

二十九年一月一日至十二月三十一日

	試算表		損益表項目		維恩明資本		卜世昌資本		資產負債表項目	
現金……	17,000		[illegible]	[illegible]		600		600	17,000	
應收帳款……	15,000					600		1,500	15,000	
存貨28年12月31日……	4,000		4,000			[illegible]		2,200		
應付帳款……		3,000								3,000
維恩明，資本		10,000	[illegible]			10,000				
維恩明，往來	3,000			[illegible]	3,000				2,000	
卜世昌，資本		19,000						19,000		
卜世昌，往來	4,000			1,000			4,000			
銷貨……		60,000	60,000							
銷貨……		60,000		60,000						
銷貨費用……	13,000		13,000							

管理費用……	[illegible]		[illegible]									
銷貨折扣……	200		[illegible]									
購貨折扣……		700		700				[illegible]				
	122,700	122,700								[illegible]		
存貨29年12月31日……				5,000							5,000	
淨利:		[illegible]	12,000			[illegible]						
分配如下:												[illegible]
薪金……						3,600		4,800				
股息……						600		1,200		[illegible]		
剩餘淨利平分配……						900		900		[illegible]		
			95,700	95,700								
年終資本:												
孟明……					12,100							12,100
士亞昌……							21,900					21,900
					15,100	15,100	25,900	25,900	37,000	37,000		

下列損益表，例示合夥人分配利益之編列方法：

合 興 商 店

表 三

損 益 表

二十九年一月一日至十二月三十一日

銷貨		$90,000.00
減銷貨成本：		
年初存貨	$ 4,000.00	
購貨	60,000.00	
總額	$ 64,000.00	
減年終存貨	5,000.00	
餘額——銷貨成本		59,000.00
銷貨毛利		$ 31,000.00
減推銷費用（詳列細數）		13,000.00
銷貨淨利		$ 18,000.00
減管理費用（詳列細數）		6,500.00
營業淨利		$ 11,500.00
加購貨折扣		700.00
營業淨利與其他收益		$ 12,200.00
減銷貨折扣		200.00
淨利		$ 12,000.00

分配如下：

	羅恩明	卜世昌	總 額
薪金	$ 3,500.00	$4,900.00	$ 8,400.00
股息	600.00	1,200.00	1,800.00
剩餘利益平均分配	900.00	900.00	1,800.00
總額	$ 5,100.00	$ 6,900.00	$12,000.00

合夥人分配利益，（包括薪金股息及剩餘利益），可列入合夥人資本表 (Statement of Partners Capitals) 有如下式：

合興商店

表二

合夥人資本表

二十九年一月一日至十二月三十一日

	羅恩明	卜世昌	總額
餘額28年12月31日	$10,000.00	$20,000.00	$30,000.00
加：			
增加股資，……	2,000.00	2,000.00	2,000.00
本年淨利（見表三）：			
薪金……	3,600.00	4,800.00	8,400.00
股息……	600.00	1,200.00	1,800.00
剩餘淨利平均分配	900.00	900.00	1,800.00
總額……	$17,100.00	$23,900.00	$46,000.00
減提款……	5,000.00	7,000.00	12,000.00
餘額29年12月31日	$12,100.00	$21,900.00	$34,000.00

設在損益表內，已詳示合夥、分配利益之事實，則在合夥人資本表內，可僅示貸入各合夥資本帳戶之總額，其編列方法如下：

合興商店

表二

合夥人資本表

二十九年一月一日至十二月三十一日

	羅恩明	卜世昌	總額
餘額28年12月31日	$10,100.00	$20,000.00	$30,000.00
加：			

加投資……	2,000.00	2,000.00	4,000.00
本年淨利（見表三）	5,100.00	6,900.00	12,000.00
總額……	$17,100.00	$23,900.00	$43,000.00
減提款……	5,000.00	7,000.00	12,000.00
餘額29年12月31日	$12,100.00	$21,900.00	$34,000.00

上列二表所示之提款數額，包括合夥人資本帳戶及提款帳戶借方所記之數額。

至損益帳戶之內容，將一切費用與收益帳戶分別結轉該帳戶後，合夥人分配利益之事實，并可記入如下：

損　益

29年				29年			
12	31	存貨——年初	4,000.00	12	31	存貨……	9,000.00
	31	購貨……	60,000.00		31	存貨——年終…	5,000.00
	31	推銷費用（列細表）……	13,000.00		31	購貨折扣……	700.00
	31	管理費用（列細表）……	6,500.00				
	31	銷貨折扣……	200.00				
	31	分配淨利：					
		薪金……					
		羅君……	3,000.00				
		卜君……	4,800.00				
		股息……					
		羅君……	600.00				
		卜君……	1,200.00				

29年 12	31	剩餘利益平均				
		分配：				
		羅君……	900.00			
		卜君……	900.00			
			95 700.00			95 700.00

第三節 合夥人之退出與加入

依我國民法規定，合夥人因下列事項之一而退夥：

(一)合夥人死亡者，但契約訂明其繼承人得繼承者，不在此限

(二)合夥人受破產或禁治產之宣告者

(三)合夥人經開除者（以上見民法六八七條）

(四)合夥人之債權人就該合夥人之股分得聲扣押，但應於兩個月前通知，之是項通知有為該合夥人聲明退夥之效力（民法六八五條）

(五)合夥人因某種情形而聲明退夥。（民法六八六條）

退夥人與他合夥人間之結算，應以退夥時合夥財產之狀況為準（民法六八九條）且合夥人於退夥後，對於其退夥前合夥所負之債務，仍應負責。（民法六九〇條）

又合夥成立後，非經合夥人全體之同意，不得允許他人加入為合夥人，凡加入為合夥人者，對於其加入前合夥所負之債務，與他合夥人負同一之責任。（民法六九一條）

合夥人退出或加入時，其會計處理方法，須先作下列第一步驟，再視事實需要，辦理第二第三兩步驟，或擇一辦理之。

(1)結帳，將各舊合夥人分配所得之利益，貸入其資本帳戶，并將其提款帳戶餘額，結入其資本帳戶。

茲假定有甲乙丙三人合夥經營某種事業，約定平均分配利益，緣因某種原因，內部人事更動，當經辦理結帳手續後，各合夥人資本帳戶所示之餘額如下：

	甲	乙	丙
結帳後之資本帳戶餘額	$12,500.00	$13,000.00	$10,300.00

(2)依照契約，調整資產價值，并作調整紀錄，調整結果，如有損益，仍由各舊合夥人，按分配損益之比例分配之。茲假定甲乙丙合夥人約定調整資產之價值如下：

增加地產價值	5,000.00
增加房產價值	8,000.00
增加壞帳備抵	1,000.00

上列調整項目，應作分錄如下：

地產	5,000.00	
房產	8,000.00	
壞帳備抵		1,000.00
甲，資本		4,000.00
乙，資本		4,000.00
丙，資本		4,000.00

依照契約，調整資產價值，并按分配損益比例貸入各合夥人資本帳戶。

上列調整分錄入帳後，各合夥人資本帳戶之內容及其餘額如下：

	甲	乙	丙
結帳後餘額	$12,500.00	$13,300.00	$10,300.00

調整資產價值……	4,000.00	4,000.00	4,000.00
調整後餘額……	$16,500.00	$17,600.00	$14,300.00

(3)設因合夥營業成功，而發生商譽(Goodwill)。商譽為一種資產，倘其價值，業經約定，則可一面借入商譽帳戶，一面按分配損益比例，貸入各舊合夥人資本帳戶。

假定甲乙丙合夥，經各當事人約定，該合夥商譽價值 $6,000.00 應作分錄如下：

商譽……	6,000.00	
甲，資本……		2,000.00
乙，資本……		2,000.00
丙，資本……		2,000.00

將約定商譽價值入帳

上列分錄過帳後。甲乙丙三人資本帳戶之內容及其餘額如下：

	甲	乙	丙
調整資產價值後餘額(見上)	$16,500.00	$17,600.00	$14,300.00
加貸入商譽價值……	2,000.00	2,000.00	2,000.00
調整商譽價值後餘額……	$18,500.00	$19,600.00	$16,300.00

合夥資產價值之調整及商譽價值之入帳，有時可不貸入或借入各合夥人資本帳戶，而可先貸入或借入損益帳戶，再將該帳戶，所示調整後之淨額，按照約定比例，結轉各合夥人資本帳戶。設不用損益帳戶記載，則可以資本調整帳戶 (Capital Adjustment Account) 代之。茲以損益帳戶為列，列舉所作之分錄如下：

地產……	5,000.00	
房產……	8,000.00	
壞帳準備……		1,000.00
損益……		12,000.00

依照約定調整資產價值

商譽……　6,000.00

　損益……　6,000.00

將約定商譽價值入帳

損益……　18,000.00

　甲，資本……　6,000.00

　乙，資本……　6,000.00

　丙，資本……　6,000.00

將調整價值總額，平均分配，貸入各合夥人資本帳戶

上列各筆分錄過帳後，甲乙丙三合夥人資本帳戶所示之內容及餘額如下：

	甲	乙	丙
結帳後餘額……	$12,500.00	$13,000.00	$10,300.00
調整資產價值及商譽價值	6,000.00	6,000.00	6,000.00
調整後餘額……	$18,500.00	$19,000.00	$16,300.00

茲再例示合夥人退夥與加入之記法如下：

（1）合夥人之退夥：

假定甲合夥人因故退夥，當由合夥以現金退還其股份，應作分錄如下：

甲，資本……　18,500.00

　現金……　18,500.00

設甲合夥人之股份由合夥分期以現金退還，則所有未退還之股份餘額，應由其資本帳戶，轉入往來帳戶，作分錄如下：（假定未退之餘額為 $8,500.00）

甲，資本…… 8,500.00
　　甲，往來…… 8,500.00

甲合夥人退夥後，已非合夥人，故其未退還之股份餘額，不能轉爲投資，必須由資本帳戶轉入往來帳戶。

(2)新合夥人之加入：

假定丁君加入爲合夥人，投資 $ 15,000.00，應作分錄如下：

現金…… 15,000.00
　　丁，資本…… 15,000.00

(3)向舊合夥人轉讓股份：

假定戊君經全體舊合夥人之同意，轉讓甲合夥人所有股份之半數，加入爲合夥人，並將股款交付甲君。依此情形，戊君將此次交付甲君人，而非交付合夥，是爲私人間之股份轉讓對於合夥資本，並無增減，故合夥帳簿上，僅須作下列之分錄：

甲，資本…… 9,250.00
　　戊，資本…… 9,250.00

甲君股份半數轉讓戊君

惟依我國民法六八三條規定，合夥人非經他合夥人全體之同意，不得將自己之股份，轉讓於第三者，但轉讓於他合夥人者，不在此限。

第四節　合夥之解散

依民法六九二條之規定，合夥因下列事項之一而解散：

一、合夥存續期限屆滿者

二、合夥人全體同意解散者

三、合夥之目的事業已完成或不能完成者

合夥解散後，其清算由合夥人全體或由其所選任之清算人為之（民法六九四條）。合夥清算時，其財產應先清償合夥之債務，其債務未至清償期或在訴訟中者，應將其清償所必需之數額，由合夥財產中，劃分保留。其清償債務或劃出必需之數額後剩餘之財產，應返還各合夥人之出資。（民法六九七條）設合夥財產，不足返還各合夥人之出資時，則應按照各合夥人出資額之比例返還之。（民法六九八條）反之，設合夥財產於清償合夥債務及返還各合夥人出資後，尚有剩餘時，則按各合夥人應受分配利益之成數分配之。（民法六九九條）茲假定甲乙合夥，因故解散，其二十八年十月三十一日資產負債表如下：

甲乙合夥商店

資　產　負　債　表

二十八年十月三十一日

資產			負債與淨值	
現金		$ 5,000	應付帳款	$ 9,000
應收帳款	$ 25,000		應付借款——甲君	5,000
減壞帳備抵	1,000	24,000	甲，資本	23,000
存貨		30,000	乙，資本	2,000
		$ 59,000		$ 59,000

依上表所示，甲合夥人除出資$ 25,000 外，並貸款合夥$5,000

茲假定有丁君受盤甲乙合夥商店，當由甲乙合夥人，將應收帳款及存貨兩項資產，共作價$ 52,000，售與丁君。現金$5,000，由甲乙二合夥人留存，應付帳款 $9,000，則照數償償。茲示出售存貨及應收帳款所作之分錄如下：

丁，受盤人……2,000.00
損益……2 000 00
壞帳備抵……1,000.00
存貨……0 000.00
應收帳款……25,0 0.0
出售存貨及應收帳款兩項資產
現金……12,000 00
丁，受盤人……2,000.00
收到出售資產價款

合夥解散後，由出售資產而發生之損益，須隨時分配於各合夥人，但不能即行分配現金，因現金資產尚須清償債務，即有剩餘，亦須俟將損益借入或貸入各合夥人資本帳戶後，始能決定各合夥人應受分配若干。至出售資產損益之分配，仍依原定分配損益之比例。茲假定甲乙二合夥人，平均分配損益，上示出售資產損失 $2,000.00，應由甲乙二合夥人，平均負担，作分錄如下：

甲，資本……1,000.00
乙，資本……1,0.0.00
損益……2,00 .00
分配出售資產損失

甲乙合夥商店，於出售存貨與應收帳款及分配損失後，其資產負債表如下：

甲乙合記商店

資產負債表

二十八年十一月三十日

資產		負債與淨值	
現金	$57,000 00	應付帳款	$ 9,000 00
		應付借款 甲	5,000.00

	甲，資本……	24,000.00
	乙，資本……	19,000.00
$57,000.00		$ 7,000.00

茲示清償債務與返還出資所作之分錄如下：

（1）清償應付帳款：

應付帳款……	9,000.00	
現金……		9,000.00

（2）清償應付甲君借款：

應付借款——甲……	5,000.00	
現金……		5,000.00

（3）返還甲乙合夥人之出資：

甲，資本……	24,000.00	
乙，資本……	19,000.00	
現金……		43,000.00

問　題

1. 試述合夥人分配股息之目的。
2. 甲乙二合夥人，合夥經營某種專業，其十二月三十一日帳簿，業已結清，每年營業利益，按照合夥人之年初資本額，比例分配。現甲乙二合夥人，考慮變更原定分配損益之比例如後：先按一月一日資本額，分配股息6%，再將剩餘利益，按年初資本額，比例分配。此項分配損益之變更，是否較為公平，試各打所見答之。
3. 甲乙二合夥人，又擬變更分配損益之比例，由原定年初資本額比例分配法，改為平均資本額分配法，試說明此項變更是否合宜？

設有一合夥人退夥：

（A）何以必須結清帳簿？

(B)何以必須調整固定資產之價值？（解答此問題時，假定固定資產，均按成本記入固定資產帳戶，又其折舊備抵，均經正確計算。）

5. 李君加入並繼承三君合夥經營之巴黎商店爲合夥人，試根據下列兩種情形，說明李君加入時，該商店應作之記錄：

(A)假定李君投資現金$25,000.000

(B)假定李君付與趙君$25,000.00，轉讓趙君股份之半數。

（趙君資本帳戶有貸方餘額$20,000.00）

合夥解散時，在未將任何資產，分配各合夥人以前，何以須先分配損益？

某合夥帳簿上，記載負債及資本項目如下：

應付帳款	$15,000.00
應付帳款——翁君	6,000.00
楚君，資本	20,000.00
翁君，資本	25,000.00
	$66,000.00

各項資產，共值現款$60,000.00，出售資產之損失，尚未借入各合夥人資本帳戶結轉上項現款，如何清償債務及返還各合夥人之出資？

習　題

1. 江世傑，趙仁仁及卜德方三君，合夥經營公平商店，二十九年十二月三十一日結賬前，調整後之試算表如下：

公平商店

試算表

二十九年十二月三十一日

現金	$43,425.00	
應收帳款	50,000.00	
壞帳備抵		$2,000.00

存貨，28年12月31日	75,000.00	
應付帳款		41,500.00
應付票據		25,500.00
江世傑，資本		20,000.00
施同仁，資本		25,000.00
卜德方，資本		30,000.00
江世傑，往來	3,450.00	
施同仁，往來	4,200.00	
卜德方，往來	6,000.00	
銷貨		270,000.00
購貨	190,000.00	
購貨運費	5,250.00	
推銷員薪金	15,000.00	
旅費	13,110.00	
辦公費用	6,250.00	
雜項管理費用	5,150.00	
利息費用	3,770.00	
利息收益		2,110.00
購貨折扣		2,000.00
銷貨折扣	2,500.00	
	$423,110.00	$423,110.00

存貨，二十九年十二月三十一日　$61,170.00

合夥契約內，訂定下列各項：

(A)按各合夥人年初資本餘額，每年分配股息 6%

(B)江君每年支薪 $3,000.00　施君每年支薪 $2,500.00　卜君每年支薪 $4,500.00

(C)剩餘損益，按下列比例分配：江君 1/4 施君 1/4 卜君 1/2

各合夥人資本餘額，自二十九年一月一日以後，迄未變動。

各合夥人應得之股息與薪金，尚未作記入該商店帳簿

請者根據以上所示之事實，編製：

(A)工作底表……

(B)損益表……

(C)合夥人資本……

(D)資產負債表……

合夥人葛祖文，莫士高及刁作民三人資本帳戶在二十九年十二月三十一日結帳後所示之餘額如下：

葛祖文，資本……$15,000.00

莫士高，資本……17,600.00

刁作民，資本……20,000.00

合夥損益約定平均分配。

茲合夥人葛祖文願以 $12,000.00 之代價，承購刁作民股份之半數，但以合夥人莫士高同意由該合夥商店示以 $2,000.00 之代價，購回刁君股份之另一半數與文換位作，當經莫君同意辦。

試依上列事實，在該商店帳簿上，作必要之紀錄。

3. 甲乙丙三人，合夥經營協興商店，其二十九年十二月三十一日之資產負債表如下：

協興商店

資產負債表

二十九年十二月三十一日

現金……	$13,000.00	應付帳款……	$13,500.00
應收帳款……	20,000.00	甲，資本……	21,100.00
存貨(成本)	45,000.00	乙，資本……	27,800.00
商譽……	10,000.00	丙，資本……	23,100.00
	$83,000.00		$83,000.00

甲乙丙三合夥人，現因無意營業，全體同意解散。茲有合資公司，願出現金 $60,000.00 承購該商店現金以外之各項資產并願承受全部債務，當經甲乙

內三合夥人，一致同意照辦。

試根據上列事實作必要之記錄，並清算調各戶。

4. 費仁明與李文國爲某零售商店合夥人，平均分配利益，該商店二十九年十二月三十一日之資產負債表如下：

資　產

現金		$ 1,350.00
應收帳款	$ 9,215.00	
減壞帳備抵	730.00	8,485.00
存貨		8,150.00
地產		4,750.00
房產	$9,270.00	
減折舊備抵	1,200.00	8,070.00
		$41,285.00

負債及淨值

應付帳款		$ 1,035.00
淨值：		
費仁明，資本	$ 2,250.00	
李文國，資本	14,000.00	38,250.00
		$41,285.00

茲有陸中和君加入該商店爲合夥人，當經約定下列各項條件：

(A)將地產價值，增加 $2,200.00 房產價值，增加 $4,250.00

(B)設置商譽價值 $7,500.00，貸入費李二合夥人資本帳戶

(C)陸君加入爲合夥人後，費李二合夥人各年支薪金 $3,000.00 陸君不執行業務，故不支薪金，合夥損益，平均分配。

(D)費君增投現金 $1,750.00，使其資本帳戶餘額，與李君相等，陸君投資，經費李二君同意，除現金外可由其出一本票，票面金額，以 $10,000.00 爲最高額至投資總額，必須相等於費君或李君在新合夥成立時之資本額。

鄭經陸君出一本票，票面金額 $7,500.00，不足之數，投入現金。同時，數君增投現金 $1,750.00

試根據上列各項事實，用分錄式，作必要之紀錄，並編製新合夥成立日之資產負債表。

5. 合夥人胡大同，毛道生及郭成全三人，合夥經營大同商店，至二十九年終各合夥人資本帳戶之內容如下：

胡大同

29年 3	1	提款……		3,00000	29年 1	1	餘額……		12,0000
6	1	提款……		7,000					
8	1	提款……		50000					
12	1	提款……		2,000					

毛道生

29年 2	1	提款……		1,00000	29年 1	1	餘額……		10,00000
9	1	提款……		1,00000	3	1	增加投資		5,00000
					8	1	增加投資		2,00000

郭成全

29年 2	1	提款……		5000	29年 1	1	餘額……		8,000 0
3	1	提款……		400 0	6	1	增加投資		7,00000
7	1	提款……		1,60000					
9	1	提款……		300 0					
12	1	提款……		10000					

合夥契約，訂明下列各項：

（A）各合夥人提用款項，借入資本帳戶。

（B）按各合夥人平均資本額每年分配股息 6%

（C）各合夥人應年支薪金如下：

胡大同	$ 3,500.00
毛道生	2,000 00
郭成全	2,500.00

（D）剩餘利益，按下列百分比例分配：

胡大同	40%
毛道生	35%
郭成全	25%

二十九年份營業結果，共獲淨利 $17,745.00，尚未分配各合夥人。依上列各項事實，編製合夥人資本表。

第二十章　股份有限公司

第一節　公司之概念

公司爲以營利爲目的而設立之團體，公司爲法人，在某種限度內，有享受權利負担義務之能力。依我國公司法規定，公司分爲下列四種：

一、無限公司
二、兩合公司
三、股份有限公司
四、股份兩合公司

無限公司之設立，應有股東二人以上，公同訂立章程，簽名蓋章，每人各執一份，并自章程訂立後十五日內，向主管官署，聲請登記。公司盈虧之分派，如章程無訂定時，以股東出資之多寡爲標準。如章程中當就盈餘或虧損，定有分派之比例者，其所定比例，於盈餘虧損，均適用之。無限公司之股東，負有連帶無限之責，設遇公司財產，不足償債務時，則由股東，連帶負其責任。設公司財產，於清償債務後，尚有剩餘時，則依各股東出資之多寡分派之。無限公司解散後，其股東所負之連帶無限責任，自登記滿五年後，始告消滅。凡此規定，與第十八章及第十九章所述之合夥，大體相同。

兩合公司以無限責任股東與有限責任股東，共同組織，有限責任之股東，以出資定額爲限，對於公司，負其責任，僅其出資。不得以信用或勞務代之。有限責任股東，因僅負有限之責任，故依法不得執行公司業務及對外代表公司，但得于每營業年度終了時，檢查公司之

業務及財產之情形。

股份有限公司應有七人以上爲發起人，公司章程內，應訂明股份總額及每股金額。各股東之責任，僅以繳清其所認股份之金額爲限，其詳當于本章以下各節及下章中分別闡述之。二十九年三月二十一日國民政府復有特種股份有限公司條例之頒佈，所謂特種股份有限公司者，即由政府機關組織，准許本國人民或外國人民認股之股份有限公司。是種公司除發起人不必需要七人以上，董事及監察人之人選，及設立登記各點略有不同外，大體與普通股份有限公司同。

股份兩合公司之股東，至少應有一人負無限之責任，並應由無限責任股東爲發起人，無限責任股東，執行公司業務，並對外代表公司，但不得爲監察人。凡應須全體股東同意之事項，除股東會決議外，更應有無限責任股東之同意。股份有限公司在我國公司企業中最爲盛行，但今後尚有繼續發展之可能，故本章及下章特就該種公司組織，詳加論列。兩合公司及股份兩合公司，遠不及股份有限公司之風行。至無限公司，則與合夥大體相同。讀者對於本章及下章所述之股份有限公司及前二章所述之合夥之會計方法，獲有澈底之了解，則於兩合公司，股份兩合公司及無限公司之會計方法，必能舉一反三，觸類旁通也。

第二節　股份有限公司之設立程序

股份有限公司之設立，可分下列各項步驟言之：

(1)發起　股份有限公司應有七人以上爲發起人，發起人應訂立章程，載明下列各款項，並簽名蓋章。

(1)公司之名稱

(2)所營之事業

(3)股份之總額及每股金額

(4)本店支店及其所在地

(5)公司爲公告之方法

(6)董事或監察人當選之資格

(7)發起人之姓名住所

又下列各款事項，非經載明於章程，在法律上，不生效力。

(1)解散之事由

(2)票面金額之發行

(3)發起人所得受之特別利益及受益者之姓名

二、呈請備案　全體發起人，應備具營業計劃書，發起人姓名經歷及認股數目，連同招股章程，呈由主管官署備案後，方得開始招股。但發起人認足股份總額時，得不備具招股章程。又前項招股章程，應載明募股期限。（公司法施行法第二十三條）

三、認募股分及繳納股款　如發起人認足股份總數時，應即繳足第一次股款，第一次應繳之股款，不得少於票面金額二分之一。如發起人不認足股份者，應募足股份總數。發起人募股時，應備具聯單式之認股書，載明應列事項，由認股人填寫認股數金額及其住所，並簽蓋章。逮股份總數募足時，發起人應即向各認股人催繳第一次股款。設認股人延欠第一次繳之股款時，發起人應定二個月以上之期限，催告認股人照繳，並聲明逾期不繳，失其權利。設發起人已爲催告，而認股人仍不照繳者，即失其權利，其所認股份，另行募集。如有損失，仍得向該認股人請求賠償。

四、選任董事監察人　設股份全由發起人認足者，則於繳足第一次股款後，即選任董事及監察人。董事於就任後，應即呈請主管官署，選派檢察員，查驗第一次股款，已否繳足，及下列各款事項，是否適當。

(1)以金錢外之財產，抵作股款者，其姓名及其財產之種類價格與公司核給之股數。

(2)應歸公司負担之設立費用，及發起人得受報酬之數額。

設股份總數，由發起人募足者，則于第一次股款繳足後，發起人應于三個月內，召集創立會，選任董事及監察人。開創立會時，應呈請主管官署，派員蒞會監督，并由監督人員，簽名於決議錄。董事及監察人選出後，除依上述發起設立時，檢察員所應查驗事項(一)(二)兩項，分別查驗外，並應調查下列各款事項，報告于創立會。

(1)股份總數，已否認足。

(2)各股人第一次股款，已否繳足。

(3)發起人所得受之特別利益及受益者之姓名。

如董事及監察人有由發起人中選出者，創立會得另選檢查人，爲上項之調查報告。

五、設立登記及發行股票　股分全由發起人認足者，應于上述主管官署選派檢察員檢查完結後，股分非全由發起人認足者，應于創立會完結後十五日內，由董事將下列各款事項，向主管官署，聲請登記。

(1)公司名稱

(2)所營之事業

(3)股分之總額及每股金額

(4)本店支店及其所在地

(5)公司爲公告之方法

(6)各股已繳之金額

(7)董事及監察人之姓名住所

(8)定有解散事由者，其事由。

公司經設立登記後，即告正式成立。公司非經設立登記者，不得發行股票。未經設立登記而發行股票者，其股票無效但持票人得對於違反規定而發行股票之人請求損害賠償。

第三節 股份與股票

股份有限公司之資本，應分爲股份，每股金額，應歸一律，不得少於二十元，但一次全繳者，得以十元爲一股。如股份爲數人所共有者，則其共有人，應推定一人，行使股東之權利。至各股東所負之責任，僅以繳清其股份之金額爲限。

股份有限公司於設立登記後，始得發行股票，股票應編號，載明下列各款事項，并由董事五人以上，簽名蓋章。

一、公司之名稱

二、設立登記之年月日

三、股數及每股金額

四、股款分期繳納者，其每次分繳之金額。

股票分記名式與無記名式兩種，依我國公司法規定，公司發行無記名式股票，其股數不得超過股份總數三分之一。又無記名式股票之股東，得隨時請求改爲記名式。

股份有限公司之股份，非於設立登記後，不得轉讓。如係發起人之股份，則在公司開始營業後一年內，不得轉讓。記名股票之轉讓，須將受讓人之姓名住所，記載於公司股東名簿，並將受讓人之姓名，記載於股票。無記名股票，並無股東姓名之記載，故可自由轉讓，毋須記載於公司股東名簿。但無記名股票之持有人，於公司召集股東會時，非於開會前五日，將其股票，交存公司，不得出席。

股份有限公司之股東，享有下列四種基本權利：

一、股東會之表決權——依我國公司法規定，各股東每股有一表決權，一股東而有十一股以上者，應以章程限制其表決權，但每股東之表決權，及其代理他股東行使之表決權，合計不得超過全體股東表決權五分之一。

二、利益之分配——公司分派股息紅利之議案，經股東會通過後，股東得受股息紅利之分派。

三、財產之分配——設公司因故解散，實行清算，於清償債務後，尚有剩餘財產時，各股東得按所繳股款之數額，而受比例之分派。

四、新股之認購——設公司經股東會決議添募新股時，各舊股東有優先認購之權利。如有餘額，始得另募。

公司股份如僅有普通股（Common Stock）一種，則各股東對於上列四種權利，均可按股份之數額，比例享受之。如於普通股外，另有優先股（Preferred Stock），則普通股東與優先股東所享之權利，互有差異。某種權利或爲優先股東享受較優，而普通股東享受較少，他種權利，或爲普通股東所獨享，而優先股東無與焉。例如優先股東，在一方面，享有優先分派股息紅利或分配剩餘財產之權利，而在他方面，則無表決之權，或雖有表決之權，而定有限制。

優先股之發行，有放任主義與限制主義兩種。不論公司初成立時，或增募股本時，均可發行優先股者，謂之放任主義；僅許公司於增加資本或整理債務時，始得發行者，謂之限制主義；我國公司法，採用限制主義。優先股之優先權利，分下列兩種：

(甲)股息優先權(Preferred as to dividends)

此種優先股，在分配普通股股利以前，有優先分派定率或每股定額股利之特權。但公司非有盈餘，優先股東不得受股利之分派，且公司即有盈餘，非經董事擬具分派股利議案，提交監察人查核，並經股東會通過後，優先股東亦不得遽先分派股利。優先股之股利優先權，尚有累積與非累積之別，茲分述於下：

(1)累積優先股——倘公司某年因營業虧損，未分派優先股股利，則以後遇有盈餘，分派股利時，在未分派普通股以前，應儘先分派優先股之累積股利。例如假定某公司有六厘(6%)累積優先股 $ 100,000.00，普通股 $ 100,000.00，

及盈餘 $ 30,000.00。優先股股利，已有四年，未于分派，則該公司在未分派普通股股利以前，應先分派優先股之累積股利，每年 $ 6,000.00，四年共計 $ 24,000.00。

(2)非累積優先股——倘公司某年未分派優先股股利，則以後不再補給，又優先股之股利優先權，倘可分爲全部參加，部份參加及非參加三種如下：

(a)全部參加(Fully Participating)——優先股分派之股利與普通股分派之股利其利率相等，例如假定某公司有全部參加六厘優先股 $ 100,000.00，普通股 $ 200,000.00，盈餘 $ 27,000.00，優先股並無累積未分派之股利。依此情形，優先股應分派六厘股利，計 $ 6,000.00。設普通股亦分派六厘股利計 $ 12,000.00，則優先股除已分派六厘股利外，即不再分派，因不能超過普通股分派之股利。但設普通股分派九厘(9%)股利計$18,000.00，則優先股除已分派六厘股利外，須再分派額外股利三厘(3%)俾與普通股分派之股利率相等。

(b)部份參加(Partially Participating)——優先股除照規定股利優先分派外，並得參加普通股分派之股利，但定有限度，例如規定優先股除分派股利六厘外，並得參加普通股分派之股利，但以滿八厘(8%)爲限度。

(c)非參加(Non-Participating)——優先股僅有按照規定股利，優先分派之權利，不論普通股分派股利，超過優先股若干，優先股亦不得參加。設爲非累積並非參加之優先股，則不論公司獲利如何之厚，僅能按照規定股利，優先分派。設公司營業虧損，某年優先股股利，未于分派，則以後永不補給。反之，設爲參加並累積之股先股，則優先股分派之股利，須與普通股分派之股利相等，且積年優先股股利，因故不能分派時，則以後分派

股利時，在未分派普通股股利以前，仍須將積欠股利，照數補足。

(乙)財產優先權(Preferred as to assets)

此種優先股，遇公司解散及清算時，在未將公司財產分配普通股以前，有優先分配財產之權利。例如假定某公司有優先股 $ 100,000.00，普通股 $ 100,000.00，及全部債務清償後之剩餘財產價值 $ 150,000.00，設優先股享有優先分配財產之權利，則應先將剩餘財產 $ 100,000.00，分配優先股，再將所餘 $ 50,000.00，分配普通股。設優先股并無優先分配財產之權利，則上項剩餘財產，應按優先股與普通股之票面價值，比例分配，依上例言，應平均分配之。

優先股之於公司財產之優先權，通常僅以股票面值(Par Value)為限，亦有於面值之外，另有規定之額外分配權。又以前未分配之累積優先股利，遇公司清算時，非有盈餘，足敷分派，概不補給。設公司規定即無盈餘，優先股乃享有分派累積優先股利之特權，則仍須照數補足。

凡享有股利優先權之優先股，未必同時享有財產優先之權利，反之，享有財產優先權之優先股，亦未必同時享有股利優先之權利。

設公司發行普通股與優先股兩種股份時，則應分別列入資產負債表內，並將優先股之特權，加以扼要之說明。至盈餘一項，仍以一筆總額，列入資產負債表內，毋庸將其劃分，以示何部份屬諸優先股，何部份屬諸普通股。茲示資產負債表編列普通股與優先股及盈餘之方式如下：

淨值：

股本——每股面值 $ 100.00：

優先股，六厘，累積，參加……$ 100,000.00

普股……100,000.00

股本總額……$ 200,000.00

盈餘	75 000 00
淨值總額	$ 275,000.00

第四節 發行股份之紀錄

股份有限公司之設立，計有(Ⅰ)發起，(2)呈請備案，(3)認募股份及繳納股款，(4)選任董事及監察人，(5)設立登記及發行股票等五步程序，已見上述。其中除第四步程序外，均與股本有密切之關係。股份之總額及每股金額應於發起時訂定於章程內，此項股份及金額經認募及繳納股款後，始有法律上之根據而可發生可以招股之效力。股份經認募及繳納股款後，始由文字上之計劃，而變成實質上之股本；一俟設立登記並發行股票後，股份之發行手續，始告完畢。是以關於股本之紀錄，依我國公司法之規定，似應分(Ⅰ)核定股份總額及每股金額，(2)認募股份，(3)繳納股款，(4)發行股票等四步驟，始稱完備。然事實上不必嚴格依此四步程序記帳，往往可以依事實情形而增減之。茲略舉數例於下：

例一 從認募股份記起 假定某公司章程經呈請備案，核定股本總額 $ 100,000.00，每股金額 $ 100.00，計分一千股，全由發起人依票面金額認募足額，其記錄如下：

(甲)完全紀錄：

(1)

年／月／日 未撥股款 $ 100,000.00

已認股本 $ 100,000.00

下列各發起人認募股份如下：

甲……30股

乙……100股

丙……50股

丁……10股

戊……100股
己……100股
庚……200股

假定認股人一次繳足股款應紀錄如下：

(2)

年／月／日　現金　$ 100,000.00
　　未繳股款　$ 100,000.00
（摘要從略）

股款繳足經設立登記後，發行股票，應紀錄如下：

(3)

年／月／日　已認股本　$ 100,000.00
　　股本　$ 100,000.00
公司經於某年某月某日設立登記，領得某縣執照。
本日發行股票如下：
甲……30股，股票第1—30號
乙……100股，股票第31—35號
丙……50股，股票第36—40號
丁……150股，股票第41—55號
戊……100股，股票第56—60號
己……100股，股票第61—70號
庚……200股，股票第71—90號

(乙)簡略紀錄：在法律上，公司須俟登記核准後，始告成立，方可發行股票；但設公司股分已經認足，股款已經繳納，苟無例外事情發生，公司設立登記，大致不成問題，為使紀錄簡單起見，上例事實，又可作簡略之記錄如下：

年／月／日　現金　$ 100,000.00
　　股本　$ 100,000.00
某公司於本日組織成，股本 $ 100,000.00，分為一千股，每股 $100.00，經股東甲君等七人全部依票面值繳納現款！

甲……300股，股票第 1—30號
乙……100股，股票第31—33號
丙…… 50股，股票第33—4 號
丁……150股，股票第41—55號
戊……100股，股票第56—60號
己……10股，股票第61—70號
庚……20股，股票第71—9 號

例二　從核定股份總額記起　假定從公司之發起人訂定章程決定公司股份總額記起，則例一之事實，應作紀錄如下：

(甲)完全紀錄：

(1)

年／月／日　未發股份　$ 100,000.00
　　核定股本　$ 100,000.00
公司章程經工商備案，核定股份總額1000股，每股金額 $ 100.00，合計核定股本 $ 100,000.00

(2)

年／月／日　未繳股款　$ 100,000.00
　　已發股本　$ 100,000.00
股份經發票面額全部認足

(3)

年／月／日　現金　$ 100,000.00
　　未繳股款　$ 100,000.00
認股人照繳全部股款

(4)

年／月／日　已認股本　$ 100,000.00
　　股本　$ 100,000.00
公司成立發行股票

(5)

核定股本　$ 100,000.00
　　未發股份　$ 100,000.00

已發行股票，將備忘記錄冲銷

上例第(1)分錄乃一備忘紀錄，未發股份既非資產，核定股本亦非淨值，二者尚無經濟上之價值。公司正式成立，發行股票時，應作(5)分錄以冲銷之。（在英美國家公司核定股份，不必全數發行，得將股份發行一部份，即可開始營業，故核定之股份，常與發行之股份不同。惟我國公司法規定，公司發起人非將股份全部認足或募足及收繳二分之一以上之股款，不准設立登記。故我國公司成立後，核定之股份與已認之股份，應爲同一之數額；但收繳之股款與核定之股本，則不必相同。蓋我國公司法僅規定股份須認募足額，而股款則可分期繳納，是故英美有核定之股份，僅發行一部份，而有未發股份之情形，我國則核定之股份，須全部認募足額，而有已認而未全部收繳之股款，此中外法律上規定不同，讀者不可不辨。）上例(2)(3)(4)三筆紀錄與例一之完全紀錄(1)(2)(3)三筆紀錄相同。

(乙)簡略紀錄：

若認股與繳納股款及發行股票同時實現，則可作簡略紀錄如下：

(1)

年／月／日　未發股份　$ 100,000.00

股本　$ 100,000.00

核定股本$ 100,000.00，分爲一千股，每股金額$100.00

(2)

年／月／日　現金　$ 100,000.00

未發股份　$ 100,000.00

依票面額收到全部股款並發行股票

例三　股本總額，按照面值，全數認足，分期繳納股款　假定某公司核定股本總額 $ 100,000.00，分成 1,000 股，每股金額 $ 100.00，業經全數認足，決定分期繳納股款，第一期繳納二分之一，第二期第三期各繳四分之一。（我國公司法規定第一次應繳之股款，不得少於票面金額二分之一。）

(甲)完全紀錄：

(1)

未繳股款 $ 100,000.00

已認股本 $ 100,000.00

核定股本 $ 100,000.00悉經全數依照面值認足

(2)

第一期應繳股款 $ 50,000.00

繳股款 $ 50,000.00

第一期收繳股款二分之一本日起收款

(3)

現金 $ 50,000.00

第一期應繳股款 $ 50,000.00

第一期股款全部收到

繳納股款二分之一後，依法公司即可成立，而可發行股票，假定某公司股票全部爲記名式，則其發行股票時，應作記錄如下：

(4)

已本認股 $ 100,000.00

股本 $ 100,000.00

記錄發行股票

(5)

第二期應繳股款 $ 25,000.00

未繳股款 $ 25,000.00

本日起收繳第二期股款

(第三期股款收繳時之記錄與此同)

(6)

現金 $ 25,000.00

第二期應繳股款 $ 25,000.00

第二期股款全數收到

(第三期股款收到時之記錄與此同)

(乙)簡略紀錄：

(1)

未繳股款　$ 10,000.00
　　股本　　$ 100,000.00
股本 $ 100,000.00全數認足

(2)

現金　　$ 50,000.00
　　未繳股款　　$ 50,000.00
第一期收到股款二分之一

(3)

現金　　$ 25,000.00
　　未繳股款　　$ 25,000.00
收到第二期股款

例四　股份溢價發行　以上所舉之例，皆依股票之票面金額發行，依我國公司法之規定，亦可以超過票面金額，發行股票，但不得以低於票面金額發行股票。超過股票票面金額之數，謂之股本溢價 (Premium on Capital Stock)，低於股票票面金額之數，謂之股本折價 (Discount on Capital Stock)。我國公司法既規定公司股票之發行價格，不得低於票面金額，故在我國應無股本折價之會計問題。若以超過票面金額發行股票，應於公司章程內載明，認募股份時，認股人應於認股書註明認交之金額。如訂定分期繳納股款者，其溢額應與第一次股款同時繳納。茲假定事實如下：

某公司核定股本 $ 100,000.00，分爲一千股，每股票面金額 $ 100.00，章程內訂定每股以 $ 110.00發行，全數認募足額，第一期先繳二分之一。

茲用簡略法，將上列事實紀錄如下：

(1)

未繳股款　$ 110,000.00
　　股本　　$ 100,000.00
　　股本溢價　　10,000.00
股本以每股 $ 110.00之價格全數認募足額

(2)

$ 60,000.00

未繳股款 $ 60,000.00

收繳第一期股款計：

股款二分之一 $ 50,000

股本溢價全數 10,000

合計 $ 60,000

(3)

例五 發行優先股

優先股之紀錄與以上諸例相同，但發行優先股者，股本分爲二種，一爲普通股，一爲優先股，故一切與股本有關之帳戶，應分別註明普通股與優先股字樣，以資辨別。假定某公司經股東會決議，增加資本，發行普通股及優先股各一萬元，每股票面金額$ 100.00，優先股依票面金額發行，普通股則以$ 110.00之價格發行，分一期繳納股款二分之一，業經全部認足並收繳第一期股款，則該公司除原收股本加註「普通股」字樣外，其增發之股份及收繳股款，應作紀錄如下：

(1)

未繳普通股款 $ 11,000.00

未繳優先股款 10,000.00

普通股本 $ 10,000.00

優先股本 10,00.000

股本溢價—普通股 1,000.00

(摘要從略)

(2)

現金 $ 11,000.00

未繳普通股款 $ 6,000.00

未繳優先股款 5,000.00

收繳第一期股款，計：

普通股款二分之一 $ 5,000.00

溢價金數	1,000.00
合計	$ 6,000.00
加優先股先繳二分之一	5,000.00
總計	11,000.00

公司發行股份之會計處理方法，詳見上述，茲尚有與股本相關之三項問題，亦為讀者所不可不知者試列舉說明於下：

(一)以金錢外之財產抵作股款 依我國公司法規定：認股人繳納股款時。得以金錢外之財產，抵作股款。凡公司股份全由發起人認足者，其董事於就任後，應即呈請主管官署選派檢察員，查驗以金錢外之財產抵作股款之發起人姓名及其財產之種類價格，與公司核給之股數。設檢察員查核抵作股款之財產，估價過高，得減少所給股數，或責令補足之。凡公司股份由發起人募足者，則於召集創立會時，應由當選之董事及監察人，查驗以金錢外之財產抵作股款之認股人姓名及其財產之種類價格，與公司核給之股數。如抵作股款之財產，估價過高，創立會得減少其所給股數，或責令補足之。

(二)未繳股款在資產負債表內之列法 未繳股款 (Uncollected Sub criptions) 如何列入資產負債表內，可分下列三種情形言之：

(1)設公司擬於最短期間，向各股東催收未繳股款，則所有尚未繳納之股款，可列入資產負債表流動資產項下，但必須標明為未繳股款，不能與應收帳款混淆。

(2)設公司對於各股東之未繳股款，在最短期間，尚無催繳之意，則可將此項未繳股款，列入資產負債表其他資產項下。

(3)設公司對於各股東未繳股款，大約不致催繳，則此項未繳股款，可從股本面值內減除之，其編列方式如下：

淨值：

股本，發定 800 股每股面值

$ 100.00……$80,000.00

減未繳股款	20,000.00	
餘額——實收股本		$60,000.00
盈餘	18,000.00	
淨值總額		$78,000.00

(三)股本溢價之處理　公司法規定超過票面金額發行股票之溢價，應全部作爲公積金（公司法一七〇條）。公積金屬於淨值性質，應列入資產負債表淨值項下。設公司欲將由營業盈餘內提存之公積金與營業外所獲之公積金，分別清楚，則可將股票溢價，結轉『繳入公積金』帳戶，以示與普通公積金不同。

第五節　設立費用與發起人報酬

公司設立費用，通常先由發起人墊付，嗣後由公司歸還，但亦有由公司直接支付者。又發起人設立公司，備盡辛勞，故公司法規定得受特別利益報酬，惟屬歸公司負担之設立費用及發起人得受之特別利益報酬，在股份全由發起人認足之公司，應呈請主管官署，選派檢查員，查驗其是否確當。在股份由發起人募足之公司，應由當選之董事及監察人，查驗其是否確當。如有冒濫，得裁減之。至上項應歸公司負担之設立費用及發起人利益報酬，均可借入設立費用(Organization Expense 通稱開辦費）帳戶，并分期由盈餘內攤提，務以早日全數攤完爲宜，所有未攤提之餘額，可列入資產負債表內遞延費用項下。

第六節　股份有限公司特有之簿籍

下列三種簿籍，爲一般股份有限公司所特有，而爲前述之獨資或合夥所缺如者：

(1)認股人名簿 (Subscribers, Ledger 或稱認股人明細分戶帳)

(2)股東名簿 (Stockholders, Ledger 或稱股東明細分戶帳)

(3)決議錄(Minute Book或稱紀錄簿)

一、認股人名簿　設認股人繳納股款，採用分期繳款辦法，則分類帳內之未繳股款帳戶，借方記各認股人已認股款之總額，貸方記各認股人繳入股款之數額。同時，為詳示各認股人認股及繳納股款之細數起見，可另設認股人名簿（或稱認股人明細分戶帳）以記載之，該簿對于每一認股人，設一帳戶，認股數額，記入借方，繳納股款，記入貸方，借貸數額相抵後之餘額，代表已認未繳之股款數額。總分類帳內之未繳股款帳戶為一統制帳戶，而認股人名簿則為一明細分戶帳簿。

二、股東名簿　依我國公司法規定：股東名簿應編號記載下列各款事項：

(1)各股東之股數及其股票號數

(2)各股東之姓名住所

(3)各股份已繳之股款，及其繳納之年月日

(4)各股份取得之年月日

(5)發行無記名股票者，應記載其股票號數及發行之年月日

(6)發行優先股者，應於號數下註明優先字樣。股東名簿為一明細分戶帳簿，由分類帳內股本帳戶統制之，該簿各帳戶，均為貸方餘額，代表各股東所有之股份數額。凡股東購買或受讓股份時，記入貸方，轉讓股份時，記入借方。

三、決議錄　決議錄亦稱紀錄簿，為公司股東會董事會決議案之全部記錄。依我國公司法規定，股東會之議決事項，應作成決議案，記明會議之時日及場所，主席之姓名及決議之方

法，由主席簽名蓋章，并連與出席股東之名簿，一并保存，以備日後查考。決議錄通常包括一份公司章程在內，以[illegible]公司章程之藍本。

問　題

1. 股份有限公司普通股東所享之基本權利有幾？設公司除發行普通股外，又發有優先股，則普通股東與優先股東對於此種基本權利，是否均能按所有股份比例享受之？
2. (a)試述優先股通常享有之兩種優先權。
   (b)適用於優先股之「累積」與「參加」二詞，其義何在？
3. 在何種情況之下，普通股比較優先股，享有較優之權利？
4. 試述股份有限公司特有之統制帳戶，又此種統制帳戶，統制何種明細帳錄？
5. 某公司核定股本為 $ 100,000.00 分 1,000 股，每股面值 $ 100.00，股本半數，以 $ 105.00之價格發行，當作下列之分錄：

   現金……$52,500.00
   　股本……52,500.00

讀者對於上項分錄，有何意見？又對於上項事實，應如何作成分錄？

6. 下列各項，應如何列入資產負債表內？
   股本溢價？
   未繳股款？
   設立費用？
   普通股本與優先股本？

習　題

1. 標準公司，其甲等八人發起設立，核定股本為 $ 500,000.00，分 1,000股，每股票面金額 $ 100.00，以超過票面金額 $ 110.00發行，當由發起人全數認足，並於二十九年二月二日收足股款 $ 55,000.00，其中 $ 50,000.00為票面金額，其餘 $ 5,000.00，為超過票面金額

之各種各種起人認繳之股份及股款，有如下表：

發起人	股份	應繳股款	已繳股款
甲	100	$ 11,000	$ 6,000
乙	200	22,000	12,000
丙	100	11,000	6,000
丁	100	11,000	6,000
戊	100	11,000	6,000
己	100	11,000	6,000
庚	150	16,500	9,000
辛	150	16,500	9,000
	1,000	110,000	$ 60,000

乙君以價值 $ 10,000之地產，抵作股款，不足之數，繳入現金。庚君以價值 $ 5,000之商品，又發本人所出年息六厘期滿後三十日付款之期票一紙，票面 $ 2,000，抵作股款，餘數照付現金。戊君以價值 $ 5,000之房屋，抵作股款，餘數付現。又甲君墊付設立費用，共計 $ 1,210.75。上項以金錢外財產抵作之股款及應歸公司負担之設立費用，均經主管官署選派之檢察員，查驗確當。

試將下列各項，作必要之分錄，並編製該公司二十九年二月二日之資產負債表。未繳股款列入流動資產項下。

(a)核定股本

(b)已繳股本

(c)繳足股款（以現金繳入之股款，抵作一筆分錄，以金錢外財產抵作之股款，依財產種類，分作數筆分錄）。

(d)支付設立費用

2. 模範公司設立於三十年一月一日，核定股本 $ 100,000.00分1,000股，每股面值 $ 100.00，股本額總，由發起人張君等十人，照數認足，並於上列日期，全數繳足。

該公司股份，均按票面金額發行，各發起人繳入之資產種類如下：

現金……$ 30,000.00

商品……$ 5,000.00

地產	10,000.00
房產	25,000.00
總額	$ 100,000.00

試在該公司帳簿上，作必要之分錄。

8. 復興公司計有六厘累積非參加優先股500股，及普通股500股，每股面值，均爲$ 100,00，該公司股東會向例以每年股利滿$ 1,000.00以上之超過額，以股利方式，分派各股東。惟二十四年份之股利額，僅數分派，茲示該公司五年來各年份之股利額於下：

二十四年	$ 1,000.00
二十五年	4,000.00
二十六年	9,000.00
二十七年	10,000.00
二十八年	5,000.00

試計算該公司優先股及普通股每年分派之股利率。

4. 設上述復興公司之優先股，係參加而非累積，除優先股利率六厘外，並參加普通股利率，以二厘爲限度，試依此事實，計算該公司優先股及普通股每股分派之利率

第二十一章　股份有限公司 續

第一節　合夥改組爲股份有限公司

設有甲乙二合夥人，合夥經營某種事業，利益平均分配，其二十九年十二月三十一日之資產負債表如下：

甲乙商店

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產			負債與淨值		
現金		$ 5,000	應付帳款		$ 9,000
應收帳款	$ 25,000		淨值：		
減壞帳備抵	1,000	24,000	甲，資本	$ 30,000	
存貨		30,000	乙，資本	20,000	$ 50,000
		$ 59,000			$ 59,000

茲甲乙二合夥人，決定將合夥改組爲富華股份有限公司，并擬邀集丙丁戊己庚五君，加入爲發起人，股本總額定爲 $ 100,000.00，分爲 1,000 股，每股面值 $ 100.00

甲乙二合夥人，在未實行改組以前，先將合夥所有之各種資產價值，加以下列之調整：

(一)設置商譽資產，價值 $ 6,000.00

(二)存貨價值減低 $ 2,000.00

(三)壞帳準備增加 $ 500.00

上項資產價值，分別調整後，甲乙二合夥人，各增投現金，使甲君資本，增至 $ 35,000.00，乙君資本，增至 $ 25,000.00，公司其餘股本 $ 40,000.00，由丙丁戊己庚五君認足繳納現金。

調整資產價值與增加投資　下列分錄，記入合夥帳簿，以示資產價值之調整與投資之增加：

商譽	6,000.00	
存貨		2,000.00
壞帳備抵		500.00
甲，資本		1,750.00
乙，資本		1,750.00
記錄調整資產價值		
現金	6,500.00	
甲，資本		3,250.00
乙，資本		3,250.00
紀錄在未改組前，增加現金投資		

上項分錄過帳後，甲乙合夥在未改組前之資產負債表如下：

甲乙商店

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產			負債與淨值		
現金		$ 11,500	應付帳款		$ 9,000
應收帳款	$ 25,000		淨值：		
減壞帳備抵	1,500	23,500	甲，資本	$ 35,000	
存貨		28,000	乙，資本	25,000	60,000
商譽		6,000			
		$ 69,000			$ 69,000

合夥改組爲公司之紀錄　合夥改組爲公司時所作之紀錄，可分爲下列兩種處理辦法：

(1)合夥帳簿，由改組後之公司，繼續使用。

(2)結清合夥帳，另設公司新帳簿

上示兩種處理辦法，茲分別例解於下：

(1)合夥帳簿由公司繼續使用　設合夥帳簿，由改組後之公司，繼續使用，則在合夥舊帳簿上，祇須結清合夥人資本帳戶，另設股本帳戶，并將加入爲公司發起人所認繳之股份，一併記入股本帳戶，茲列舉所作之分錄如下：

未發股份……100,000.00
　股本……100,000.00
　紀錄核定股份 1,000 股每股面值 $ 100
甲，資本……35,000.00
乙，資本……25,000.00
　未發股份……60,000.00
　結清甲乙二君資本帳戶，換給公司股份 600 股
現金……40,000.00
　未發股本……40,000.00
　紀錄丙丁戊已庚等發起人繳納股款

(2)結清合夥帳簿與新設公司帳簿　設改組後之公司，另設新帳簿，則須一面結清合夥舊帳簿，一面將有關公司之事項，記入公司新帳簿，茲分述如下：

(a)下列分錄，記入合夥舊帳簿，以示合夥之資產與負債，悉數移轉公司，換取公司之股份：

富華股份有限公司，買主……69,000.00
　減損備抵……1,000.00
　現金……11,500.00
　存貨……23,000.00
　應付帳款……26,000.00

商譽……6,000.00

紀錄合夥資產移轉富華公司

應付款……9,000.00

富華股份有限公司，賈主……9,000.00

紀錄合夥負債移轉富華公司

富華股份有限公司……60,000.00

富華股份有限公司，賈主……60,000.00

紀錄將淨資產換取富華公司股份600股

甲，資本……15,000.00

乙，資本……25,000.00

富華股份有限公司股份……60,000.00

紀錄合夥入分配富華公司股份并轉其資本帳戶。

上列分錄，逐筆過帳後，合夥帳簿，即可結清。

(b)下列分錄，記入公司新帳簿，以示發行公司股份購入合夥淨資產(Net assets)，換給公司股份，并收到丙君等發起人繳入之股款：

未付股款……100,000.00

股本……100,000.00

記核定股本1,000股，每股面值 $ 100.00

未付股款……100,000.00

未付股份……100,000.00

紀錄股款全部核定股本

現金……11,500.00

存貨……28,000.00

應收款……25,000.00

商譽……6,000.00

損益備抵……1,500.00

甲乙，資主……69,000.00

紀錄購入甲乙合夥資產

甲乙，資主……9,000.00

應付股款……　9,000.00

紀錄承受甲乙合夥負債

甲乙，資主……　60,000.00

未繳股款……　60,000.00

將本公司購入甲乙合夥淨資產所負之債務，與甲乙合夥認購本公司股份所負之債務，相互抵銷。

現金……　40,000.00

未繳股款……　40,000.00

紀錄丙君等發起人繳入股款

第二節　庫存股份

庫存股份 (Treasury Stock) 爲公司本身之股份，先已發行，并由原認股人按票面金額繳納全數股款，嗣爲公司所取得，故庫存股份包括下列重要條：

(一)庫存股份必須爲公司本身之股份，凡公司持有其他公司之股份，概不能謂之庫存股份。

(二)庫存股份，必須先已發行，因庫存股份與未發股份，截然有別。

(三)庫存股份，在最初發行時，必須按面值或溢價發行。

(四)庫存股份，必須爲原發行公司所重行取得其重行取得之方法，並爲公司自行收買，或爲股東捐贈公司。惟依我國公司法規定，公司不得自購股份收買，依此規定，我國公司所有之庫存股份，僅限於股東捐贈之方式而重行取得。

庫存股份，並非爲一種資產，公司之取得庫存股份，僅用以減少發行股份，故公司持有庫存股份時，須依下列兩種方式之一列入資產負債表：

（第一式）

淨值：

股本——每股面價 $ 100.00

核定與發行，1,000股…$ 100,000.00

減庫存股份，50股…… 5,000.00

發行……$95,000.00

（第二式）

淨值：

股本——每股面值 $ 100.00核定與發行，

1,000 股；庫存，50股，發行，950 股…$ 95,000.00

依上所述，編列資產負債表時，庫存股份之面值，須從核定與發行股份之面值內減除，故公司取得或出售庫存股份時，均須按照面值，記入帳簿。設公司出售庫存股份時，發生溢價，則須將此項溢價，貸入盈餘帳戶，茲列舉數筆分錄於下以明之：

(一)某股東捐還公司股份十股，每股面值 $ 100.00

庫存股份…… 1,000.00

盈餘…… 1,000.00

(二)上項庫存庫份五股，按票面值出售：

現金…… 500.00

庫存股份…… 500.00

(三)其餘五股，以超過票面金額 $ 105.00出售：

現金…… 525.00

庫存股份…… 500.00

盈餘…… 25.00

上列三筆分錄，對于現金，庫存股份，及盈餘三個帳戶所生之影響，有如下表所示：

	現金		庫存股份		盈餘	
	借方	貸方	借方	貸方	借方	貸方
(一)股東捐贈股份……			1,000.00			1,000.00
(二)第一次出售庫存股份	500.00			500.00		
(三)第二次出庫售存股份	525.00			500.00		25.00
借貸淨額……	1,025.00					1,025.00

上項事項，增加現金 $ 1,025.00，同時，增加盈餘 $ 1,025.00

設公司發行普通股與優先股兩種股份，則庫存股份帳戶，亦須分爲下列兩個帳戶：

庫存股份——普通股
庫存股份——優先股

第三節　盈餘公積及股利

盈餘一辭，廣義言之，即爲公司淨資產超過股本面值之溢額，此項溢額之來源，約有下列各種：

(一)營業上所獲之利益。

(二)營業外所獲之利益，例如業項固定資產，出售獲利。

(三)以超過票面金額發行股份之溢價。

(四)抬高固定資產估價，以超過資本之溢額，記入帳內

各種來源不同之盈餘宜分設下列各帳戶以記錄之：

(1)貸入盈餘帳戶　凡由經常營業獲得之利益，皆從損益帳戶結轉盈餘帳戶

(2)貸入公積帳戶　凡分派盈餘時提出十分之一作爲公積（公司法稱爲公積金詳見下）者應貸入公積帳戶。

(3)貸入資本公積或資本盈餘帳戶　凡由經常營業以外所獲得已實現之淨值增加數額，皆貸入此帳戶。此類貸項有下列兩種：

(甲)由營業外交易所獲已實現之利益(Realized Profits)，如出售固定資產所獲之利益數額。

(乙)股票溢價（此種資本公積又可稱爲股本公積或股本盈餘以顯示其爲股東之繳入者）。

(4)貸入未實現增價帳戶　凡因固定資產估定價值超過原價之溢

額記錄入帳者，應貸入未實現增價帳戶。此項帳面上之增價不能以之分派股利，因固定資產未依增價出售前其利益尚未實現也。

假定某公司帳內設有上列四個帳戶，包括下列淨值之增加數額：

盈餘……$15,000.00

此為經常營業所獲之利益而未經分配用途者

公積……20,000.00

此為盈餘中提存之公積

資本公積……12,000.00

此項包括股本溢價 $ 8,000.00 及出售地產所獲營業外已實現利益 $ 4,000.00

房產與設備未實現增價……10,000.00

上列各項，均為淨值中之一部份，惟第一，二，三，三項，始能謂之實現盈餘，(Realized Surplus)。茲再示資產負債表之編列方法如下：

淨值：		
股本——每股面值 $ 100.00		
核定與發行 1,000 股……		$ 100,000.00
盈餘：		
盈餘滾存……	$ 15,000.00	
公積……	20,000.00	
營業盈餘……	$ 15,000.00	
資本盈餘……	12,000.00	47,000.00
房產與設備未實現增價……		10,000.00
淨值總計……		$ 157,000.00

再言公積與股利　我國公司法中關於公司提存公積(註一)及分派股利(註二)之規定，有下列各點：

(一)公司分派盈餘時，應先提出十分之一為公積金，但公積金已

達資本總額二分之一者，不在此限。

(二)超過票面金額發行股票所得之溢價，應全部作爲公積金。

(三)公司非彌補損失及依法提出公積金後，不得分派股息及紅利。

(四)公司無盈餘時，不得分派股息及紅利，但公積金已超過資本總額二分之一，或由盈餘提出之公積金，有超過該盈餘十分之一之數額者，公司爲維持股票之價格，得以其超過部份，充派股息。

(五)股息及紅息之分派，除章程另有訂定外，以已繳股款之多寡爲準。

(六)公司依其業務之之性質，自設立登記後，如需二年以上之準備，始能開始營業者，經主管官署之許可，得以章程訂明於開始營業前，分派股息於股東。惟上項股息之定率，不得超過週年五厘。

(註一)公積一辭，我國公司法中，名曰公積金。按公積係由盈餘內劃撥之一種準備，爲淨值之一部份，並非爲一種現金或資金，故公積金一辭，甚易引起誤會，本書除於援引公司法條文時，採用公積金一辭外，其餘概稱公積。

(註二)股利一辭，英名 Dividends。我國公司法中，稱曰股息紅利。按我國一般公司，每將股息定率，訂明於章程中，遇盈餘分派有餘時，再以紅利名義，分派股東。其實依公司法規定，公司無盈餘，不得分派股息及紅利，可見一般公司章程中訂明之定率股息，在法律上，毫無效力。又股息及紅利，均爲盈餘之分派，名目雖二，實質則一，不過久爲我國一般公司，所習用耳。本書爲求會計名辭之涵義確當與用字簡賅起見，除於援引公司法條文時，仍用股息紅利一辭外，其餘概稱股利。

總之，公司分派盈餘時，須先提十分之一爲公積，再行分派股利，此項公積，係由法律强制規定，故又有法定公積之稱。至公司分派盈餘，究竟何種盈餘，始能分派，通常以營業上或營業外所獲之實現利益爲限，至發行股份所獲之溢價，依公司法規定，祇能充作公積，不能分派股利。又固定資產估價超過成本之溢額，係屬未實現利益，因此項資產，尚未售出，故論理而論，此項未實現增價，不能加以分派。再從他方面言之，遇固定資產市價跌落時，亦毋須減低其價值，并減少淨值之數額。

公司董事每於營業年度終，造具公積金及股息紅利分派之議案，提交監察人查核，并經股東會承認後，一面通公告股東領取股利，一面應將應付股利，列入資產負債表流動負債項下。茲示公司提存公積及分派股利與支付股利所作之分錄如下：

12 / 31	盈餘……	600.00	
	公積……		600.00
	本年淨利 $ 6,000.00提十分之一作爲公積		
12 / 31	股利(結轉盈餘)……	5,000.00	
	應付股利……		5,000.00
	紀錄分派二十九年份股利五厘，自三十年一月十日起發給		
1 / 10	應付股利……	5,000.00	
	現金……		5,000.00
	紀錄支付二十九年份股利。		

公司分派股利，有時不用現金，而代以股票，名曰股票股利(Stock Dividends)。此種股票股利，在美國較爲通行，而在我國，因公司股份必須先由發起人認足或募足，始能設立，故在實際上，並無可充股利之股票，亦未見有股票股利之事實也。茲供讀者參考起見，略述于下：

設有某公司，核定股份1,000股，每股面值 $ 100.00，實際發行600股，茲該公司分派10%股票股利，作分錄如下：

盈餘…… 6,000.00
　應付股票股利…… 6,000.00
　紀錄以股票分派股利10%
應付股票股利…… 6,000.00
　未發股份…… 6,000.00
　紀錄發行股票60股。支付股票股利。

設該公司在公告分派股票股利以後，與實際支付股票股利以前，編製資產負債表，則將如何編列股票股利帳戶之貸方餘額？該帳戶貸方餘額不能列入流動負債項下，因其不付現金，故應以下列方式編列之：

股本——每股面值 $ 100.00		
核定……	1,000股	$ 100,000.00
未發……	400股	40,000.00
發行……	600股	$ 60,000.00
股票股利二十九年一月十日支付……	60股	6,000.00
發行總額……	660股	$ 66,000.00

公司分派股利之議案，非經董事提交股東會承認，并將決議公告後，股東權即無條件的受分派股利之權利。此項原則，不僅適用於普通股，且亦適用於優先股。惟公司對于優先股累積股利，則負有優先分派之責任，換言之，即於未分派普通股利以前，須先分優先股之累積股利。故此項累積股利，必須列入資產負債表內，其編列方法，通常於資產負債表借貸總額之下，加具下列之附註：

註：未付優先股累積股利，截至編製資產負債表日期止，共計 $ 12,000.00

第四節　合夥與股份有限公司之比較

合夥組織之缺點，有下列各點：

（1）合夥財產，不足清償合夥之債務時，各合夥人對于不足之額，連帶負其責任。至股份有限公司股東之責任，僅以繳清其股份金額爲限。

（2）合夥之事務，除契約另有訂定外，通常由合夥人全體共同執行之。股份有限公司股東之表決權，以股份多寡爲比例，惟依我國公司法規定，每股雖有一表決權，但一股東而有十一股以上者，應以章程限制其表決權，且每股東之表決權及其代理他股東行使之表決權，合計不得超過全體股東表決權五分之一。

（3）合夥因下列事項之一而解散。

（a）合夥存續期限屆滿者。

（b）合夥人全體一致解散者。

（c）合夥之目的事業已完成或不能完成者。

股份有限公司因下列各款事由而解散者

（a）章程所定解散之事由發生者

（b）公司所營事業已成就或不能成就。

（c）股東會之決議。

（d）有記名股票之股東不滿七人。

（e）與他公司合併。

（f）破產。

（g）解散之命令。

兩相比較，股份有限公司之生命，通常較合夥爲長久而穩定。

（4）合夥人無故不得退夥，因故退夥後，對于其退夥前合夥所負之債務，仍應負責。又合夥人全體非經他合夥人之同意，不得將自己之股份，轉讓於第三人。（但轉讓于他合夥人者，不在此限）。至股份有公司之股份，於公司設立登記後，即可自由轉讓毋須經其他股東全體之同意。（惟公司發起人之股份，須俟公司開始營業滿一年後，始能轉讓。）

(5)合夥人死亡後，非經契約訂明其繼承人得繼承者，合夥應即解散，股份有限公司股東死亡後，其股票即由繼承人繼承，毋須經公司章程之訂明或其他股東全體之同意。

(6)股份有限公司股東，可以股票，抵押借款，而合夥人不能以其權利，押借款項，故股份有限公司股東所處地位，就通融款項一點而言，實遠在合夥人之上。

(7)合夥增加資本時，祇能從極少數人處得之，因合夥人數究屬有限，不能增多；而股份有限公司決定增資時，可將股票出售於社會上無數之人民，故就募集資本一點而言合夥所處之地位，實在股份有限公司之下。

(8)股份有限公司遇必要時，經股東會決議後，得依法募集公司債，而合夥則不能發行債券。

同時，股份有限公司亦有下列各項缺點：

(1)股份有限公司向主管官署呈請設立登記時，須繳納規定之執照費，如公司因增加資本，呈請登記者，應以增加後之資本總額，計算應繳納之執照費。并將原繳之數扣除。如公司因設立支店，呈請登記者，每一支店，應繳規定之執照費。

(2)股份有限公司股東之責任，僅以繳清其股份之金額為限，對于公司債務，不負任何責任，故公司對外借款時，較為困難。

(3)股份有限公司每屆營業年度告終，應將營業報告書資產負債表，財產目錄損益計算書（即損益表），於股東會承認後十五日內，呈報主管官署查核。

(4)股份有限公司祇能依其章程載明所營之事業，經營業務，如欲兼營其他事業，必須將章程修正。

(5)法律對于股份有限公司之限制甚嚴。例如我國公司法規定，公司股票不發行價格，不得低于票面金額；公司不得將股份收買，或收為抵押品；公司非依減少資本之規定，不得銷除

其股份；公司分派盈餘時，應先提十分之一爲公積金；公司非彌補損失及提出公積金後，不得分派股息及紅利；公司非經股東會決議，不得變更章程或增減資本。其他限制，不勝枚舉。

問　題

1. 試解釋下列各名詞：
   (a)資本公積
   (b)盈餘
   (c)實現利益
   (d)未實現增價
   (e)公積
   (f)股利
2. 某公司持有他公司之股份，不能謂之庫存股份，試言其故。
3. 我國公司法，對於公司股份，有何重要規定，試就所知言之。
4. 我國公司法規定：公司非彌補損失及依法提出公積金後，不得分派股息及紅利；又公司無盈餘時，不得分派股息及紅利；試考其推論其立法之用意何在。
5. 試將造合夥改組爲股份有限公司之步驟。
6. 某公司核定股本 $ 10,000.00，分爲500股，每股面值 $ 100.00，以超過票面金額 $ 105.00，實業發行，此項股本溢價，依我國公司法規定，究應記入何帳戶？
7. 某公司成立有年，計普通股與優先股各 1,000 股，每股面值均爲 $ 100.00，股款全部繳足。至某年終，該公司營業盈利達 $ 150,000.00（假定並無公積），
   (a)試示該公司資產負債表之淨值部份。
   (b)該公司普通股每股帳面價值，究有幾何？

習　題

1. 二十八年十一月一日甲乙合夥與丙丁合夥，決定合併，非營業成已與

三君，合組西安股份有限公司，經營制品事業，茲示兩合夥之資產負債表于下：

甲與乙

資產負債表，二十九年十一月一日

資產		負債與淨值		
現金……	$ 5,000.00	應付帳款……		$ 13,800.00
應收帳款…	17,875.00	應付票據……		8,400.00
存貨……	19,[illegible]25.0	資本：		
裝修與設備	8,000.00	甲，合夥人	$ 10,500.00	
		乙，合夥人	15,000.00	25,500.00
	$ 50,[illegible]00.00			$ 50,700.00

丙與丁

資產負債表，二十九年十一月一日

資產		負債與淨值		
現金……	$ 5,740.00	應付帳款……		$ 18,740.00
應收帳款…	26,[illegible]00.00	應付押款……		25,000.00
存貨……	33,400.00	資本：		
地產與房產	50,000.00	丙，合夥人	$ 46,550.00	
裝修與設備	16,800.00	丁，合夥人	45,450.00	92,000.00
	$ 133,740.00			$ 135,740.00

分配利益之比例如下：

甲乙合夥：

甲合夥人 33 1/3%

乙合夥人 66 2/3%

丙丁合夥：

丙合夥人 50%

丁合夥人　　50%

兩合夥之資產依下列條件轉讓於公司：

甲乙合夥：

(a)一切資產，均按帳面價值。

(b)另設商譽資產一項，價值 $ 15,000.00

丙丁合夥

(a)應收帳款作價 $ 25,000.00

(b)存貨作價 $ 30,000.00

(c)裝修與設備作價 $ 12,500.00

西蜀股份有限公司核定股本 $ 150,000.00，分爲1,500股，每股面值 $ 100.00，甲乙丙丁四君，共認1,200股，戊己庚三君各認100股，均依面值認購。

試根據上列事實，作結清甲乙合夥與丙丁合夥帳簿之必要紀錄。

2. (a)試爲西蜀股份有限公司開設新帳簿（用分錄簿格式），根據上題，將購入甲乙與丙丁兩合夥及戊己庚三君繳入所認股款各項事實，記入帳簿。再將下列各筆事項，分別入帳。

十一月二日——股東捐贈公司股份200股，以便出售，充實公司資力。

四日——設立費用共計 $ 4,350.00，照數付現。

五日——按照面值，售出庫存股份50股，照收現款。

(b)試根據上列各項事實，編製該公司二十九年十一月五日之資產負債表。該公司每股股份之帳面價值幾何？

3. 江南股份有限公司，廿九年十二月卅一日結帳後之資產負債表如下：

江南股份有限公司

結帳後試算表

二十九年十二月三十一日

現金……	$ 89,800.00
應收帳款……	92,500.00

損益價抵		$ 1,500.00
未繳股款——優先股	125,000.00	
存貨	93,200.00	
裝修與設備	110,000.00	
折舊備抵——裝修與設備		28,800.00
房產	100,000.00	
折舊備抵——房產		20,500.00
庫存股份——普通股	10,000.00	
庫存股份——優先股	18,600.00	
商譽	50,000.00	
應付股利——普通股		16,500.00
應付帳款		26,700.00
應付押款(6%)		50 000 00
普通股——每股面值 $ 100		250,000.00
六厘累積非參加優先股——每股面值 $ 100.00		250,000.00
公積		8,000.00
盈餘		45 500.00
資本公積		20 000.00
	$ 693,100.00	$ 692,100.00

庫存股份，係按面值入帳。

該公司向優先股東催收未繳股款，規定三十年一月十日繳納50%，其餘50%，則於四月一日繳付。

試編製此公司二十九年十二月三十一日之資產負債表，普通股每股帳面價值幾何？優先股享有財產優先權。

4. 試根據下列各事項，作必要之分錄，記入江南股份有限公司三十年帳簿內。

一月十日——付普通股利 $ 16,500.00

收優先股東繳入股款共 $ 62,500.00

二月二日——按照面值，出售庫存普通股份50股

四月十日——收優先股東繳入股款共 $ 62,500.00

五月一日——某債權人按照面值，收受優先股50股，抵償債款。

七月一日——提出盈餘十分之一爲公積，并分派股利如下：(資本公積不在內)。

普通股——8%

優先股——6%

上項股利，定於七月十六日支付。

七月十六日——普通股及優先股股利，照數付現。

第二十二章　製造業會計——造業帳戶

第一節　製造成本之要素

買賣業一面買進商品，一面賣出商品，故其帳簿內，設有一進貨或購貨帳戶以示購貨之成本，製造業則買進材料或原料(Raw Materials)，加以製造之程序，此項製造程序中自發生人工(Labor)及多種製造費用(Manufacturing Expenses)，故製造業帳簿內，須設有記錄一切製造成本(Manufacturing Costs)之各帳戶。

製造成本有三個要素，一曰材料(Materials)，二曰直接人工(Direct Labor)，三曰製造費用。

材料包括一切加入製成品而變成製成品之一部分之一切物件而言，工廠在製造程序中所需之一切物料用品，不能名之曰材料，因其並不變成製成品之一部份也。

直接人工之性質與間接人工(Indirect Labor)比較而易明。凡用工具製造品或在製造程序中運用機器之人工，均爲直接人工。至監督製造工作之監督人員與工頭，以及與製造程序有附帶關係之機匠與司閽者，均爲間接人工。

製造費用或稱製造間接費用(Manufacturing Overhead)，乃包括在製造程序中發生之一切成本，而不能歸入材料與直接人工兩種成本要素之內者，如間接人工，工廠房產與設備之折舊，動力，用品，稅捐，工廠機器之保險費，以及工廠之修理維持等費皆是。

第二節　製造成本之計算

欲計算某一期間製成品之成本，不能僅將該期間之材料，直接人工及製造費用，加算得之，因在期終，或有未成品（Unfinished goods），通常謂之在製品（Goods in Process or Work Process），此項未成品成本，必須從本期之材料直接人工及製造費用成本總額內減去，始能求得製造成品之成本。設在期初，另有上期轉入之在製品，則其成本又須加入本期之各項成本數額內。

下列A.B.C.公司製成品成本表（Statement of Cost of Goods Manufactured），詳示製成品成本之計算方法：

A, B, C, 公　司

製成品成本表

二十九年一月一日至十二月三十一日

材料：		
存貨，二十八年十二月三十一日		$12,000.00
購貨	$94,000.00	
減購貨退出與折讓	1,500.00	
購貨淨額	$92,500.00	
購貨運費	800.00	
總額		93,300.00
存貨與購貨總額		$105,300.00
減存貨，二十九年十二月三十一日		9,000.00
餘額——耗用材材成本		$ 96,300.00
直接人工		80,700.00
製造費用：		

間接人工	$ 9,125.00	
暖熱，電光及電力	3,500.00	
房屋與機器修理費	300.00	
折舊：		
房產	3,700.00	
機器與設備	6,000.00	
保險費	9 0.00	
稅捐	1,400.00	
工廠用品	3,500.00	
工廠雜費	2,500.00	
製造費用總額		$0,77 .00
材料，直接人工及製造費用總額		$2 7,82 .00
加在製品存貨二十八年十二月三十一日		15,000.00
總額		$222,825.00
減在製品存貨二十九年十二月三十一日		11.0.0.00
製成品成本		$221,825.00

第三節　製造業編製之報表

製造業所編之損益表及盈餘表，與買賣業所編者，大體相同，所不同者，製造業之損益表，列有製成品成本，（由製成品成本表計算得之），而買賣業之損益表，僅列購貨成本。至製造業所編之資產負債表，通常列有三個存貨帳戶及若干工廠固定資產帳戶。茲示 A. B. C. 公司之損益表，盈餘表及資產負債表於下：

A. B. C. 公司

表三

損益表

二十九年一月一日至十二月三十一日

銷貨總額		$300,000.00
減銷貨退回及折讓		2,000.00
銷貨淨額		$298,000.00
減銷貨成本：		
製成品存貨二十八年十二月三十一日	$20,000.00	
製成品成本，見表四	211,825.00	
總額	$231,825.00	
減製成品存貨二十九年十二月三十一日	17,000.00	
餘額——銷貨成本		214,825.00
銷貨毛利		83,175.00
減推銷費用：		
廣告費	$ 9,000.00	
推銷員薪金	20,360.00	
推銷員旅費	8,000.00	
推銷雜費	2,500.00	
推銷費用總額		39,860.00
銷貨淨利		$43,315.00
減管理費用：		
事務員薪金	$ 3,040.00	
高級職員薪金	18,000.00	
文具印刷	400.00	
辦公用品	310.00	
器具裝修折舊	750.00	
郵票	800.00	
管理雜費	700.00	

管理費用總額		23,997.00
營業淨利		$19,325.00
減財務費用淨額：		
銷貨折扣	$ 2,500.00	
減購貨折扣	1,200.00	1,300.00
淨利		$18,025.00

A. B. C. 公司

表二

盈餘表

二十九年一月一日至十二月三十一日

餘額，二十八年十二月三十一日	$ 71,450.00
本年淨利，見表三	18,025.00
總額	$ 89,475.00
減股利	6,000.00
餘額，二十九年十二月三十一日	$ 83,475.00

A. B. C. 公司

表一

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產			負債與淨值		
流動資產：			流動負債：		
現金		$25,000.00	應付帳款	$22,800.00	
應收帳款	$40,000.00		預生應付薪工	1,275.00	
減壞帳備抵	1,000.00	39,000.00	流動負債總額		$24,075.00
存貨：			淨值：		
製成品	$17,000.00		股本	$100,000.00	
在製品	11,000.00		盈餘，見表二	83,475.00	
材料	9,000.00	37,000.00	淨值總額		$183,475.00
流動資產總額		$101,000.00			
固定資產：					
地產		$ 0,000.00			
工廠房產		$70,000.00			

減：舊備抵……	15,500.00	54,500.00		
機器設備……	$60,000.00			
減：舊備抵……	2[illegible],000.00	9,[illegible]0.00		
器具設備……	$ 5,000.00			
減：舊備抵……	2,250.00	2,750.00		
固定資產總額……			106,250.00	
遞延費用：				
未完保險費……			300.00	
			$207,550.00	$207,550.00

上列各表，均根據後列之工作底表編製。此項工作底表，新設『製成品成本表項目』一欄，記載有關計算製成品成本各帳戶之餘額。

後列工作底表之編製方法，如下：

試算表欄：

根據總分類帳各帳戶餘額抄列。

調整項目欄：

(A)估計壞帳損失，將壞帳備抵增至 $1,000

(B)估計工廠房屋每年折舊 5%

(C)估計機器設備每年折舊 10%

(D)估計器具裝修每年折舊 15%

(E)將發生應付薪金與工資借入費用帳戶，並貸入負債帳戶。

(F)將未過期保險費轉入遞延費用帳戶。

製成品成本表項目欄：

	借方	貸方
(a)在製品一年初……	$15,000.00	
耗用材料：		
(b)存貨一年初……	12,000.00	
購進材料成本淨額：		
(c)　購貨……	94,000.00	
(d)　購貨運費……	1,000.00	
(e)　購貨折扣……		$ 1,500.00
(f)存貨一年終……		9,000.00
(g)直接人工……	80,750.00	
(h)製造費用：		
間接人工……	9,125.00	
煤熱，電光及電力……	3,500.00	
房屋與機器修理……	800.00	
保險費……	1,950.00	
稅捐……	400.00	

工廠用品……	3,200.00	
工廠雜費……	2,500.00	
房產折舊……	8,500.00	
機器設備折舊……	6,000.00	
(i)在製品——年終……		11,000.00
(j)餘額——製成品成本——轉入損益表項目欄借方		211,825.00
	$233,325.00	$233,325.00

損益表項目欄

	借方	貸方
銷貨淨額：		
(i)銷貨……		300,000.00
(j)銷貨退回與折讓……	2,000.00	
(k)製成品——年初……	20,000.00	
(l)製成品成本（自製成品成本表項目欄轉入）……	211,825.00	
(m)製成品——年終……		17,000.00
(n)推銷費用——總額……	39,800.00	
(o)管理費用——總額……	23,990.00	
(p)購貨折扣……		1,200.00
(q)銷貨折扣……	2,500.00	
(r)餘額——淨利——轉入盈餘	18,025.00	
	318,200.00	318,200.00

盈餘表項目欄

年初盈餘……		71,450.00
(r)淨利……		18,025.00
(s)股利……	6,000.00	
餘額——年終盈餘……	83,475.00	

	$89,475.00	$89,475.00

資產負債表項目欄

年終各項資產，負債及淨值。

A. B. C. 公司

工作底表——民國二十九年一月一日至十二月三十一日

	試算表		調整項目		製成品成本表項目		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
現金	2,000										23,000	
應收帳款	40,000										40,000	
壞帳備抵		200		(A) 800								1,000
材料存貨12/31/28	2,000				(b)12,000							
在製品存貨 2/31/28	5,000				(a)15,000							
製成品存貨 2/31/28	20,000						(k)20,000					
地產	10,000										10,000	
房屋	70,000										70,000	
房屋折舊備抵		15,000		(B) 3,500								18,500
機器設備	60,000										60,000	
機器設備折舊備抵		1,000		(C) 6,000								7,000
器具裝修	5,000										5,000	
器具裝修折舊備抵		1,500		(D) 750								2,250
應付帳款		22,000										22,000
股本		100,000										100,000
盈餘		71,450							71,450			142,900
銷貨		300,000						(i)300,000				
銷貨退回與折讓	2,000											
購貨——材料	92,000				(c)124,000		(j) 2,000					
購貨退出與折讓		1,000			(c) 1,000	(d)10,000						
運費進貨	750				(f) 10,750							
直接人工	8,000		(E) 750		(g) 8,750							
間接人工	9,000		(E) 125		(g) 3,500							
電熱，電光及電力	1,500				(g) 300							
房屋與機器之理費	300			(F) 300	(g) 1,500							
保險費	1,500				(g) 1,000							
稅捐	1,400				(g) 3,500							
工廠用品	3,500				(g) 2,500							
工廠雜費	2,500											
廣告費	9,000						(n) 9,000					
推銷員薪金	20,000		(E) 330				(n)20,000					
推銷員旅費	8,000						(n) 3,000					
推銷雜費	2,000						(n) 2,500					
事務員薪金	3,000		(E) 40				(o) 3,000					
高級職員薪金	18,000						(o)18,000					
文具印刷	400						(o) 400					
辦公用品	300						(o) 300					
管理雜費	700						(o) 700					
購貨折扣		1,200						(p) 1,200				
銷貨折扣	2,500											
股利	6,000						(q) 2,500					
	525,650	525,650							(s) 6,000			
壞帳			(A) 800				(o) 800					
折舊：												
房屋——5%			(B) 3,500		(g) 3,500							
機器與設備——1%			(C) 6,000		(g) 6,000							
器具裝修——10%			(D) 750				(o) 750					
產生應付薪工				(E) 1,275								
未完保險費			(F) 300								300	1,275
存貨，29年12月31日：												
材料						(e) 9,000					(e) 9,000	
在製品						(h)11,000					(h)11,000	
製成品								(m)17,000			(m)17,000	
			12,625	12,625								
製成品成本						(i)211,825	(l)211,825					
					233,325	233,325						
淨利——轉入盈餘							(r)18,075			(r)18,075		
							318,200	318,200				
盈餘，29年12月31日									83,475			83,475
									89,475	89,475	247,300	247,300

第三節　製造業結帳之例解

製造業在結帳時所作之分錄，可分爲下列三種：

（I）調整分錄：包括遞延項目發生項目，壞帳備抵，折舊備抵等。

（II）設置製造帳戶之分錄：將有關計算製成品成本各帳戶，分別結轉製造帳戶。

（III）結轉損益與盈餘之分錄。

茲舉示A、B、C公司所作之結帳分錄於下。每筆分錄，冠有工作底表內所示之號碼，以資對照。惟在實際下，此種號碼，毋須記入帳簿。

<u>調整分錄</u>　折舊備抵一項，增至 $1,000.00；作分錄如下：

(A)壞帳……300.00
　壞帳備抵……300.00
將壞帳備抵增至 $1,000.00

設置各種固定資產之折舊備抵，作分錄如下

(B)房屋折舊……3,500.00
　房屋折舊備抵……3,500.00
設置房屋折舊備抵，每年 5%

(C)機器設備折舊……6,000.00
　機器設備折舊備抵……6,000.00
設置機器設備折舊備抵，每年 10%

(D)器具裝修折舊……750.00
　器具裝修折舊備抵……750.00
設置器具裝修折舊備抵每年 15%

應生未付之薪金及工資，作調整分錄如下：

(E)直接人工……750.00

間接人員薪金……425.00
推銷員薪金……360.00
事務員薪金……40.00
發生應付薪工……1,275.00

(E)轉銷年終發生未付之薪金及工資

未完保險費，遞延下期，作調整分錄如下：

(F)未完保險費……300.00
保險費……300.00
調整未完保險費

有關製造帳戶之分錄：下列各筆分錄，過入製造帳戶後，該帳戶所示之餘額，即代表三十九年內製成品成本之總額。

年初在製品：

(a)製造帳戶……15,000.00
在製品存貨……15,000.00
將年初在製品存貨結轉製造帳戶

年內耗用材料：

(b)製造帳戶……12,000.00
材料存貨……12,000.00
將年初材料存貨結轉製造帳戶

(c)製造帳戶……94,800.00
購貨——材料……94,000.00
購貨運費……800.00
結轉購貨與購貨運費帳戶

(d)購貨退出與折讓……1,500.00
製造帳戶……1,500.00
結轉購貨退出與折讓帳戶

(e)材料存貨……9,000.00
製造帳戶……9,000.00
將年終材料存貨入帳

直接人工成本：

(f)製造帳戶……　80,750.00

　　直接人工……　80,750.00

　將直接人工成本轉入製造帳戶

製造費用：

(g)製造帳戶……　30,775.00

　　間接人工……　9,125.00

　　電熱、瓦斯及電力……　3,500.00

　　房屋、機器折舊費……　300.00

　　保險費……　950.00

　　稅捐……　1,400.00

　　工廠用品……　3,500.00

　　工廠修繕……　2,500.00

　　房屋租……　3,[illegible]00.00

　　[illegible]與[illegible]……　6,000.00

　結轉製造費用帳戶

年終存貨：

(h)存製品……　11,000.00

　　製造帳戶……　11,000.00

　為年終製品存貨入帳

至是製造帳戶所示之餘額，即為年內製成品成本之總額。

結轉損益與盈餘[illegible]錄

將銷貨淨額結轉損益帳戶借方，作分錄如下：

(i)銷貨……　300,000.00

　　損益……　300,000.00

　結轉銷貨帳戶

(j)損益……　2,000.00

　　銷貨退回與折讓……　2,000.00

　結轉銷貨退回與折讓帳戶

將銷貨成本結轉損益帳戶借方，作分錄如下：

(k)損益…… 20,000.00

製成品存貨…… 20,000.00

將年初製成品存貨結轉損益帳戶

(l)損益…… 211,825.00

製造帳戶…… 211,825.00

結清製造帳戶，并將年內製成品成本借入損益帳戶

(m)製成品存貨…… 17,000.00

損益…… 17,000.00

將年終製成品存貨入帳

結轉推銷費用之分錄：

(n)損益…… 39,800.00

廣告費…… 9,000.00

推銷員薪金…… 20,300.00

推銷員旅費…… 8,000.00

推銷雜費…… 2,500.00

結轉推銷費用各帳戶

結轉管理費用之分錄；

(o)損益…… 23,[illegible]90.00

事務員薪金…… 3,040.00

高級職員薪金…… 18,000.00

文具印刷…… 400.00

辦公用品…… 300.00

管理雜費…… 700.00

壞帳…… 300.00

器具修折舊…… 750.00

結轉管理費用各帳戶

結轉財務收益與費用之分錄：

(p)購貨折扣…… 1,200.00

損益…… 1,200.00

結轉銷貨折扣帳戶

(q)損益……　2,500.00

銷貨折扣……　2,500.00

結轉銷貨折扣帳戶

將淨利與已付股利結轉餘盈之分錄：

(r)損益……　18,025.00

盈餘……　18,025.00

將淨利結轉盈餘帳戶

(s)盈餘……　6,000.00

股利……　6,000.00

將已付股利結轉盈餘帳戶

製造帳戶與損益帳戶　上列各筆分錄，過入分類帳各帳戶後，製造帳戶與損益帳戶之內容，有如後列。該兩帳戶借貸兩方所記之各筆金額，均註有 a. b. c. d. 等字母，俾與上列各筆分錄所示之號碼，相互對照。惟在實際上，此種號碼，毋庸記入分類帳帳戶內。

讀者須根據上列各筆結帳分錄，逐筆對入製造帳戶與損益帳戶，以明製造業結帳之手續。後列損益帳戶之內容，與以前各章所示者，大體相同。至製造帳戶之內容，則包括下列各種項目：

年初在製品……借方紀錄 a

耗用材料……b,c,d,及 e 各筆紀錄之借方淨額

直接人工……借方紀錄 f

製造費用……借方紀錄 g

減年終在製品……貸方紀錄 h

餘額—製成品成本……貸方紀錄 i

製造帳戶

29年 12	31 在製品存貨，28年12月31日	a 15,00000	29年 12	31 賒貨退出與折讓	d 1,50000
	31 材料存貨，28年12月31日	b 12,00000		31 材料存貨，28年12月31日	l 9,00000
	31 材料購貨	c 94,00000		31 在製品存貨，28年12月31日	h 11,00000
	31 購貨運費	c 800000		31 製成品成本——轉入損益	i 211,82500
	31 直接人工	f 80,75000			
	31 間接人工	g 9,12500			
	31 蒸熱，電光及電力	g 3 000000			
	31 房屋與機器修理	g 300000			
	31 保險費	g 150000			
	31 稅捐	g 1,40000			
	31 工廠用品	g 3,50000			
	31 工廠雜費	g 2,50000			
	31 房屋折舊	g 3,50000			

	31 機器與設備折舊	g 6,000.00					
		233,325.00					233,355.00

損　益

29年 12	31 銷貨退回與折讓	i 2,000.00	29年 12	31 銷貨		i 300,000.00	
	31 製成品存貨，23年12月31日	k 20,000.00		31 製成品存貨，29年12月31日		m 17,000.00	
	31 製成品成本	l 121,825.00		31 購貨折扣		p 1,200.00	
	31 廣告費	n 9,000.00					
	31 推銷員薪金	n 20,300.00					
	31 推銷員旅費	n 8,000.00					
	31 推銷雜費	n 2,500.00					
	31 事務員薪金	o 3,040.00					
	31 高級職員薪金	o 18,000.00					
	31 文具印刷	o 400.00					
	31 辦公用品	o 300.00					

31	管理雜費	o	70000				
31	壞帳	o	80000				
31	器具裝修折舊	o	70000				
31	銷貨折扣	q	2 00000				
31	淨利——轉入盈餘	r	18,025 00				
			318,2 0 00				318,200 00

問　題

1. 何謂製造成本之三種要素。
2. 下列各項成本，究屬製造成本中之何種要素？
   (A)擦地板所用之材料
   (B)工廠計時員(Timekeeper)工資
   (C)管理機器工人工資
   (D)製造椅子所用之木料，此種椅子，出售顧客。
   (E)製造椅子所用之木料，此種椅子，作辦公之用。
3. 製造業所編之工作底表，與買賣業所編者，有何異點？
4. 製造費用須與推銷費用及管理費用，劃分清楚，試言其故。
5. 某機器公司為其鍋爐間，製造一機器，試問該項機器製成後，應以下列何種數字，列入固定資產帳戶內？
   材料成本？
   主要成本(Prime Cost)——材料加直接人工？
   製造總成本——材料，直接人工及間接費用？
   售價？
   該公司向外界購入之價格？

習　題

中國汽車製造公司
試算表
二十九年十二月三十一日

現金	$ 25,015.00	
應收帳款	246,500.00	
壞帳備抵		$ 5,610.00
應收票據	41,100.00	
材料存貨28年12月31日	87,450.00	
在製品存貨28年12月31日	39,325.00	
製成品存貨28年12月31日	146,640.00	

地產	80,300.00	
房產	875,375.0	
折舊備抵——房產		145,230.00
機器與設備	260,400.00	
折舊備抵——機器與設備		98,710.00
工具，模型及鑄型	63,600.00	
折舊備抵——工具，模型及鑄型		28,710.00
辦公裝修	14,300.00	
折舊備抵——辦公裝修		12,140.00
銀行借款		265,000.00
應付帳款		171,410.00
應付押款——6%		300,000.00
股本		400,000.00
盈餘，28年12月31日		270,520.00
股利	30,000.00	
銷貨		2,461,535.00
銷貨退回與折讓	38,250.00	
購貨	1,302,780.00	
購貨退出與折讓		44,300.00
購貨運費	46,425.00	
直接人工	245,200.00	
監工	44,050.00	
間接人工	40,100.00	
電熱電光及電力	26,360.00	
修理費	19,075.00	
用品油料	24,150.00	
保險費	17,650.00	
稅捐	10,505.00	
工廠雜費	3,120.00	
推銷員薪金	38,500.00	
旅費	24,560.00	

廣告費	145,750.00	
汽車陳列費用	26,085.00	
推銷雜費	49,645.00	
事務員薪金	52,140.00	
辦公費用	28,705.00	
法律費用	4,500.00	
郵票	1,275.00	
電話與電報	3,140.00	
利息費用	35,030.00	
購貨折扣		28,750.00
廢料售價		30,140.00
銷貨折扣	49,035.00	
	$4,261,785.00	$4,261,785.00

各項固定資產每年折舊率如下：

房產	3 1/3%
機器設備	12 1/2%
工具，模型及圖樣	20%
辦公裝修	12 1/2%

該公司利息費用帳戶貸方記入利息收益，借方記入利息費用。二十九年內該帳戶貸方所記之利息收益總額，共計 $ 723.00

發生未記之利息如下：

應付押款利息	$ 3,000.00
應收票據利息	175.00

預付銀行借款利息 $1,115.00

該公司股東會議決分配二十九年份股利 6%，定於三十年一月十五日起登帳。此項事實，尚未記入帳簿。

下列各項工資，均已發生：

直接人工	$ 2,515.00
監工	1,875.00

間接人工	800.00
推銷員薪金	1,200.00
事務員薪金	777.00
總額	$ 7,265.00

保險費 $ 9,840.00 尚未過期

稅捐已發生 $ 3,115.00

廣告費內有 $ 5,000.00 可遞延至三十年份。

設公司對於壞帳備抵一項，規定每年提存相當於銷貨淨額 1% 之年數，貸入壞帳備抵帳戶。

副作廢料收益，有兩種處理方法，其一，從材料成本內減去，其二，作爲雜項收益。茲假設書解答此問題，趨于一致起見，採用第二種處理方法。

下列各種費用，應比例攤入製造，推銷及管理三種費用內：

	製造	推銷	管理
電熱，電光，及電力	70%	20%	10%
保險費	90%	5%	5%
稅捐	90%	5%	5%

期終存貨如下：

材料	$ 61,315.00
在製品	40,815.00
製成品	98,110.00

編製：

(A)工作底表

(B)製成品成本表

(C)損益表

(D)資產負債表

(E)盈餘表

(F)作調整與結轉分錄

(G)設置製造帳戶與損益帳戶，并示其詳細內容。

第二十三章　製造業會計(續)——製造成本之統制

第一節　材料

依第二十二章中所述製造業之會計方法，欲編製製成品成本表，損益表及資產負債表，非先將原料，在製品及製成品，分別實地盤存(Physical Inventory)不可，惟實地盤存，手續既繁，時時又久，因是編製報表，通常祇能一年一次。本章將習通永續盤存(Perpetnas Inventlory)之方法，庶各種存貨之價值，毋須實地盤存，而可逕就帳面紀錄求知之。

材料之購入　茲假定大中華工造公司，於經營製造業務之初，購入下列各種材料。

材料類別	單位數	單位成本	金額
甲	500	$ 4.00	$ 2,000.00
乙	1,500	2.00	3,000.00
	總額		$ 5,000.00

設該公司採用永續盤存制，則對於每種材料，設一活頁式或卡片

式之帳戶。（通稱材料明細分類帳），俟發票登入付款憑單簿後，即由材料會計員，根據發票，在材料明細帳內，作下列之紀錄：

材料 甲									
日期	數量			價格	成本				
	收入	發出	餘額		收入		發出		餘額
29年 2	500		500	4.00	2,00000				2,00000

材料 乙									
日期	數量			價格	成本				
	收入	發出	餘額		收入		發出		餘額
28年 2 3	1,500		1,500	2.00	3,00000				3,00000

料材棧（Store Room）存儲之材料，非有負責人員簽證之領料單(Material Requisition)，不得發出。茲假定二十九年二月份，有下列三份領料單：

領　料　單　　號數 1

在製品成本單號數 1　　日期 2/5/29

材　料	單位數	單位成本	金　額
甲	200	400	80000
乙	700	200	1,40000
			2,20000

核准人　吳士生

領　料　單　　號數 2

在製品成本單號數 2　　日期 2/16/29

材　料	單位數	單位成本	金　額
甲	150	400	60000
乙	100	200	20000
			80000

核准人　吳士生

上示領料單內單位成本及金額兩欄，均由材料會計員填記。

材料會計員根據領料單，記入材料永續盤存紀錄 (Perpetnal Inventory Records 即材料明細分類帳) 內各相當材料戶之發出欄，

計計算數量及成本餘額，分別記入各餘額欄內，茲示甲乙兩種材料盤存紀錄記入發出數量及成本後之內容如下：

材料 甲

日期		數量 收入	數量 發出	數量 餘額	價格	成本 收入	成本 發出	成本 餘額
29年								
2	3	500		500	400	2,00000		2,00000
	5		200	300			80000	1,20000
	16		150	150			60000	60000

材料 乙

日期		數量 收入	數量 發出	數量 餘額	價格	成本 收入	成本 發出	成本 餘額
29年								
2	3	1,500		1,500	200	3,00000		3,00000
	5		700	800			1,40000	1,60000
	16		100	700			20000	1,40000

上項材料紀錄所示之餘額，表示原料盤存如下：

甲種材料……

乙種材料	1,400.00
總額	$ 2,000.00

第二節　在製品

在製品 (Goods in Process) 之永續盤存紀錄，謂之在製品成本單 (Production Orders 卽在製品明細分類帳)；凡每種在製品，各設在製品成本單一份。

假定大中華公司於三十九年二月份製造丙丁兩種產品，其原料紀錄，已如上述；丙種產品，製造在先，設在製品成本單第一號，丁種產品，則設在製品成本單第二號。此兩份在製品成本單，記載二十九年二月份製造此項產品所耗用之原料，直接人工及製造費用各項成本，其格式如下：

在製品成本單

號數 1

產品類別 丙 單位數 800

日期		原料	直接人工	間接費用
29年		2,200,00		
2	5			
	15		1,000,00	500,00
	25		200,00	100,00
總額		2,200,00	1,200,00	600,00

提要：	
原料	2,200,00
直接人工	1,200,00
間接費用	600,00
總額	4,000,00
單位成本(生產數量800)	5,00

丙種產品，已經製成，隨即結算。其在製品成本單，求知此種產品之總成本及單位成本，並將成本單從帳夾內取出，歸檔存查。

在製品成本單　號數 2

產品種類　丁　單位數 200

日期		原料	直接人工	間接費用
29年				
2	16	80000		
	28		80000	400 00

丁種產品仍在繼續製造中；二月份未完成之在製品，僅此一種，故其成本單所示之總成本 $ 2,000.00，即代表二月份在製品之總成本。

茲再論述上示在製品成本單記入原料直接人工及間接費用各項成本之方法：

原料　領料單記載領用原料之成本，填製時應另備副份，交由成本會計員 (Cost Clerks)，登記在製品成本單。

前示第一號領料單記明二月五日，向材料棧領取原料$2,2000.00用於第一號在製品成本單。此項領料成本，應記入第一號在製品成本單之原料欄內。

前示第二號領料單，記明二月十六日，向材料棧領取價值$ 800.00之原料，用於第二號在製品成本單。此項領料成本，應記入第二號在製品成本單之原料欄內。

直接人工　每一工人對於每一在製品成本單之工作時間，均須紀錄，通常每一工人，每日填一計時卡 (Time Card)，載明其每一在製品成本單之工作時間。此項計時卡，記有工人號數，在製品成本

單號數及工作時間，另由工帳部職員填記工資率，並計算人工總成本。茲例示第二十一號工人計時卡兩紙如下：

在製品成本單直接人工成本彙總表		
在製品成本單號數	工資期間	
	2月1日至15日	2月16日至23日
1	1,000.00	200.00
2		800.00
	1,000.00	1,000.00

日期	2/20/29
工人號數	21
上工時間	8.00
下工時間	12.00
工作時間	4:00
每小時工資率	$ .50
金額	$2.00
在製品成本單號數	1

日期	2/20/29
工人號數	21
上工時間	1.00
下工時間	4.00
工作時間	3:00
每小時工資率	$ .50
金額	$1.50
在製品成本單號數	2

工人計時卡

製造費用或間接費用　原料與直接人工兩項，可依上述方法，計算確數，分配於每一在製品成本單，但製造費用或間接費用(Orerhead Expenses)，祇能估計為之。設依過去經驗，每年製造費用相當於直接人工成本之50%，即可依此比率，推算估計製造費用之

根據。俟將人工成本記入在製品成本單後，隨可依人工成本50%之比率，估計製造費用。記入間接費用欄內。

上例假定以50%爲公平合理之間接費用率(Orerhead Rate)，讀者須注意前示在製品成本單所作之紀錄，每筆製造費用，各相當於人工成本之50%，當成本會計員記入人工成本後，隨即記入相當於人工成本50%之製造費用。

第三節　製成品

製成品(Finished Goods)之永續盤存紀錄，即爲製成品明細分類帳，其格式或爲活頁式或爲卡片式，與前述材料紀錄相同。依上所述，大中華製造公司僅有產品丙一種，此種製成品盤存紀錄在二月終所示之內容如下：

製成品 丙												
日期		數量			價格		成本					
		收入	發出	餘額			收入		發出		餘額	
29年												
2	20	800		800	5	00	4,000	00			4,000	00
	27		500	300					2,500	00	1,500	00

製成品既僅有產品丙一種，則上項紀錄所示此種製成品之成本餘額 $ 1,500.00，即代表二月份製成品盤存(Finished Goods Inventory)之總值。

依上項製成品盤存紀錄所示，二月二十日收入製成品 800 單

位，共計成本 $ 4,000.00，此筆紀錄，乃根據第一號在製品成本單（見前）轉入，該成本單記明製造丙種產品 800 單位，總成本為 $ 4,000.00，每單位成本 $ 5.00。

至二月二十七日，售出丙種製成品 500 單位。其發票副份設有成本一欄，位於售價欄之右端，此項副份發票，送交製成品會計員，辦理下列各項手續：

（1）查明製成品盤存紀錄所示之單位成本。

（2）計算銷貨總成本，記入發票副份之成本欄內，此項副份發票之格式與記法如下：

（發票之上端）

號量	品名	單價	金額	成本
500	丙種產品	700	3,500 00	2,50 00

（3）將銷貨數量及其成本，記入製成品盤存紀錄之發出欄內，并計算結存數量及成本餘額。

（4）將上項副份發票送銷貨簿，以憑登記銷貨簿。

第四節　存貨統制帳戶

原料盤存紀錄，表示原料盤存之成本，在製品成本單表示在製品

之累積成本；製成品盤存紀錄則表示製成品盤之存成本。

一般大規模之製造業，上項原料盤存紀錄，在製品成本單及製成品盤存紀錄，常有數千種，爲便利編製報表起見，通常在總分類帳內設有下列三個統制帳戶：

(1)原料統制帳戶 該帳戶餘額必相等於原料盤存紀錄（即原料明細分類帳）各戶餘額之總和。

(2)在製品統制帳戶 該帳戶餘額，必相等於各在製品成本單（即在製品明細分類帳）餘額之總和。

(3)製成品統制帳戶 該帳戶餘額，必相等于製成品盤存紀錄即製成品明細分類帳各戶餘額之總和。

總分類帳帳內設置上項統制帳戶後，不僅便於按月編製損益表及資產負債表，且可用以核對原料，在製品及製成品各種永續盤存紀錄之是否相符。

茲再一述，此項統制帳戶之記法，爲使讀者易於明瞭起見，先述材料人工及間接費用各項成本之支出，再論由於此項成本之支出，而產生在製品，最後論及由在製品而成爲製成品。

假定某公司二月份支出材料，人工及間接費用，有如下述：

(a)原料	$ 5,000.00
(b)直接人工	2,000.00
(c)製造費用	
間接人工	500.00
工廠物料	300.00
動力	220.00

上項支出，仍依第二十二章中所示之方法，分別紀錄，惟有一例外情形，即僅用一原料帳戶，以替代原料進貨及原料存貨兩個帳戶。茲示紀錄上項成本之各帳戶於下：

原料	
(a)成本5,000	

直接人工	
(b)工資2,000	

間接人工	
(c)工資…500	

工廠物料	
(c)成本…300	

動力	
(c)成本…220	

在製品耗用之原料　在製品耗用之原料，已見前示領料單之紀錄，此項領料單，應記入領料單登記簿(Requisition Register)內，該簿格式及記法如下：

領料單登記簿

日期		領料單號數	金額
29年			
2	5	1	2,200.00
	16	2	800.00
			3,000.00

至月終，將該簿結算總額，并依此月結總額，作下列之分錄：

(d)在製品……　3,000.00
　　原料……　3,000.00
　　將二月份耗用原料成本，由原料帳戶轉入在製品帳戶

在製品耗用之直接人工　前示在製品成本單提要欄內所記之直接人工成本，乃表示每一在製品成本單所耗用之直接人工總額。二月份各在製品成本單耗用之直接人工，共計 $ 2,000.00 (見前示在製品成本單)。至月終，此項成本總額，應轉入在製品帳戶，作分錄如下式：

(e)在製品……　2,000.00
　　直接人工……　2,000.00
　　將各在製品成本單所記之直接人工成本總額，轉入在製品帳戶

在製品分配之製造費用　該公司製造費用率，規定爲直接人工成本之50%，換言之，每一在製品成本單應行分配之製造費用，以相當

於其直接人工50%爲準。上述各在製品成本單耗用之直接人工成本，共計 $ 2,000.00，故應分配製造費用 $ 1,000.00，此項已分配製造費用，亦應轉入在製品帳戶，作分錄爲下式：

(f)在製品…… 1,000.00
　已分配製造費用…… 1,000.00
　將已分配各在製品成本單之製造費用總額，轉入在製品帳戶

讀者須注意上項分配製造費用 $ 1,000.00，乃以一筆總額貸入已分配製造費用帳戶，並須將此總額，分配記入各製造費用帳戶之貸方。

依上所述，將原料，人工，及製造費用各項成本分別結轉在製品帳戶後，各該成本帳戶之內容，有如下示：

原料	
(a)成本5,000	(d)領用3,000

直接人工	
(b)工資2,000	(e)耗用2,000

間接人工	
(c)工資…500	

工廠物料	
(c)成本…300	

動力	
(c)成本…220	

已分配製造費用	
	(f)……1,000

原料帳戶現有借方餘額 $ 2,000.00，代表二月終原料盤存之成本總額，至各種原料盤存之成本細數，則依原料永續盤存紀錄所示，（見前第一節），計甲種原料 $ 600.00，乙種原料 $ 1,400.00

直接人工帳戶，借貸結平，已無餘額，因所有直接人工成本均已分配於在製品矣。

各製造費用帳戶，共有借方餘額 $ 1,020.00，而已分配製造費用帳戶，結有貸方餘額 $ 1,000.00，兩相比較，實際製造費用超過已分配費用 $ 20.00，是即表示未分配之製造費用，尚有 $ 20.00，推求其故，當以估計之製造費用分配率50%，尚欠精確，故有此差額。此種少分配製造費用 $ 20.00，究應如何處理，容於下節中詳論之。

上列d.e.f.三筆分錄分別過帳後，在製品帳戶記有二月份製造產品發生之原料，人工，及製造費用各項成本總額，該帳戶之內容如下：

在製品

(d)原料……	3,000.00		
(e)直接人工……	2,000.00		
(f)製造費用……	1,000.00		

當產品製成後，在製品成本單即須結算，俾表知各項成本總額。並將此項成本單，從帳戶夾內取出，所有成本總額，隨即記入已完成在製品成本單登記簿（Register of Completed Production Orders）該公司在二月終。僅有第一號在製品成本單，已告完成（見本章第二節）應即記入下列之登記簿：

已完成在製品成本單登記簿

日期		在製品成本單號數	成本總額
29年			
2	20		4,000.00

至月終，將該簿加算總額，并作下列之分錄，將二月份製成品成本，由在製品帳戶，轉入製成帳品戶：

(g)製成品……　4,000.00
　　在製品……　4,000.00
　　將二月份製成品總成本轉入製成品帳戶

上筆分錄過帳後，其有關兩個帳戶之內容如下：

在　製　品

(d)原料……　3,000.00	(g)製成品……　4,000.00
(e)直接人工……　2,000.00	
(f)製造費用……　1,000.00	

製　成　品

(g)製成……　4,000.00	

在製品帳戶現有借方餘額 $ 2,000.00，代表二月份之在製品成

本，其細數見第二號在製品成本單（見第二節）。

前示發票副份（見第三節），設有成本一欄，由成本會計員記入銷貨成本後。登入下列之銷貨簿內：

銷貨簿

日期		頁數	銷貨客戶姓名	發票號數	售價	成本
29年						
2	27	3	江帆帽	1	3,500.00	2,500.00
					(10)	(21)

至月終，將該簿銷價與成本兩欄，加算總額，作下列之過帳：

售價欄之月結總額：

（h）借應收帳款統制帳戶　　（總分類帳頁數註在售價欄月結總額之下端）

　　貸：銷貨

成本欄之月結總額：

（i）借：銷貨成本　　（總分類帳頁數，註在成本欄月結總額之下端）

　　貸：製成品

茲示除應收帳款統制帳戶外有關各帳戶之內容如下：

製成品

（g）製成…… 4,000.00	（i）銷售…… 2,500.00

（該帳戶借方餘額代表製成品盤存之成本總額，其細數見製成品永續盤存紀錄。）

銷　貨　成　本

(i)…… 2,500.00	

銷　貨

	(h)…… 3,500.00

上列銷貨成本帳戶借方餘額與銷貨帳戶貸方餘額相抵之差額，即代表二月份之銷貨毛利，故在永續盤存下，銷貨毛利可逕從帳面計算得之，毋須經實地盤存之手續。

第五節　少分配與多分配製造費用之處理

茲為例示少分配與多分配製造費用之各種處理方法起見，假定大中華公司二十九年終各製造費用帳戶餘額如下：

間接人工……	$ 5,000.00
工廠物料……	3,450.00
動力……	2,550.00
已分配製造費用……	$10,500.00

上列三個製造費用帳戶（間接人工，工廠物料及動力）所示之借方餘額，共計 $ 11,000.00，而已分配於在製品成本項之製造費用，僅共 $ 10,5000.00，兩相比較，計少分配製造費用 $ 500.00，此項差額之處理方法，有下列數種：

(1)就理論言之，此項少分配製造費用，應分配於銷貨成本，蓋

成品及在製品，作分錄如下式：

銷貨成本……	425.00	
製成品……	60.00	
在製品……	15.00	
已分配製造費用……		500.00

(2)設製成品大部份已售出，則應將少分配製造費用，全部分配於銷貨成本作分錄如下式：

銷貨成本……	500.00	
已分配製造費用……		500.00

(3)有時將少分配製造費用，轉入遞延費用帳戶，作下列之分錄：

遞延製造費用……	500.00	
已分配製造費用……		500.00

設採用第二法可將遞延製造費用列入資產負債表之資產項下，并自下期起，提高製造費用分配率，以期適應實況。

至多分配製造費用之處理方法，亦有下列數種：

(1)貸入銷貨成本，製成本，及在製品；

(2)貸入銷貨成本；

(3)貸入遞延收益帳戶。

至期終，將少分配製造費用，依上述任何一法，加以調整，使已分配製造費用帳戶貸方餘額，與各製造費用帳戶借方餘額之總和，兩相脗合，然後作下列之分錄，將已分配製造費用帳戶及製造費用帳戶，分別結清。

已分配製造費用……	11,000.00	
間接人工……		5,200.00
工廠物料……		3,450.00

動力……　23,50 00

結轉至製造費用帳戶

第六節　製造業會計之提要及舉例

茲將本章所述總分類帳各成本統制帳戶及各成本明細紀錄之記法，暨本章與第二十三章所述會計方法之比較，彙列於下，以供讀者之總檢討。

總分類帳戶及各明細紀錄記法提要

（依本章所述之會計方法）

	總分類帳	明細紀錄
購入原料……	借入原料——根據付款憑單簿原料欄總額	根據發票，將細數記入原料永續盤存紀錄收入欄內。
支付直接人工……	借入直接人工——根據付款憑單簿直接人工欄總額	
支付製造費用……	借入各製造費用——根據付款憑單簿紀錄等。	
在製品耗用原料……	貸入原料——根據領料單登記簿總額	根據領料單，將細數記入原料永續盤存紀錄發出欄內。

	借入在製品——根據領料單登記簿總額	根據領料單，將細數記入各在製品成本單原料欄內。
在製品耗用直接人工…	借入在製品並貸入直接人工——根據直接人工成本彙總表總額	根據直接人工成本彙總表，將細數記入各在製品成本單直接人工欄內。
在製品分配製造費用…	借入在製品並貸入已分配製造費用——根據直接人工成本彙總表總額，乘以間接費用分配率所得之總數	將間接費用分配率乘以直接人工成本，所得細數，記入各在製品成本間接費用欄內。
製成品完成……	貸入在製品——根據已完成在製品成本單登記簿總額	將已完成在製品成本單各項成本，加算總額，並將成本從帳夾內取出，歸檔存查
	借入製成品——根據已完成在製品成本單登記簿總額	根據各已完成在製品成本單成本總額，記入製成品永續盤存記錄收入欄內。
製成品售出……	借入銷貨成本並貸入製成品——根據銷貨簿成本欄總額	根據發票存票副份，將細數記入製成品永續盤存紀錄發出欄內。
	借入應收帳款並貸入銷貨——根據銷貨簿售價欄總額	

本章與第二十二章所述會計方法之比較

	第二十二章中所述之方法	本章所述之方法
銷貨損益	第二十二章中所示之製成品成本表，雖足以詳示某一期間一切製成品之成本，但在整個會計制度中，仍無由認知每種製成品之成本，因而每種製成品之銷貨損益，無法確計算，同時管理當局對於每種產品之銷貨損益，亦無從獲得詳確之報告。	每種產品成本，可從各相當之在製品成本單中求知之。每張發票均記有銷貨售價與成本，故每種產品及每年銷貨之損益極易計算得之。
實地盤存與永續盤存	依第二十二章中所述之會計方法在編製製成品成本表，損益表及資產負債表前，必須先將原料，在製品，及製成品，分別實地盤存；而實地盤存，手續繁雜時又多每年祇能編製報表一次。	依本章所述之會計方法，所有原料，在製品及製成品之成本，均由庫實地盤存，而可逕從帳面計算得之。故能每月編製各種報表，供給管理當局以詳確適時之資料，對於推行管理政策，極有裨助。(惟每年仍須實地盤存一次以核對永續盤存紀錄之是否與產

存貨價值	第二十二章中所述之會計制度，既不足表示每種製成品及在製品之累積成本，故實地盤存製成品及在製品時所用之價值，僅爲一種成本之估計而已。	本章中所述之會計制度，既足以表示每種製成品及在製品之成本，故存貨價值可精確計算得之。

茲再例示期終結帳與編製工作底表及各項報表之手續於下。假定大中華公司於二十九年十二月三十一日編製試算表如下：

大中華公司

試算表

二十九年十二月三十一日

現金	$ 75,000.00	
應收帳款	1[illegible],000.00	
製成品	15,000.0[illegible]	
在製品	1,500.00	
原料	5,000.00	
付款票據		$ 6,000.00
股本		50,000.00
盈餘二十八年十二月三十一日		43,500.00
銷貨		160,000.00
銷貨成本	75,000.00	
間接人工	3,000.00	
工廠物料	1,0[illegible]0.00	
其他工廠費用各帳戶	10,000.00	
已分配製造費用		13,000.00

推銷費用各帳戶……	12,000.00	
管理費用各帳戶……	5,000.00	
	$ 212,500.00	$ 212,500.00

年終發生未付之推銷員薪金計 $ 200.00

茲表示該公司應作之調整與結帳分錄於下

(1)調整遞延與發生項目：

推銷費用……	200.00	
發生應付薪金……		200.00
調整發生應付推銷員薪金		

(2)調整少分配製造費用，(假定將少分配製造費用，全部分配於銷貨成本)。

銷貨成本……	1,000.00	
已分配製造費用……		1,000.00
將少分配製造費用分配於銷貨成本		

將各製造費用帳戶結轉已分配製造費用帳戶。

已分配製造費用……	14,000.00	
間接人工……		3,000.00
工廠物料……		1,000.00
其他工廠費用……		10,000.00
結清製造費用各帳戶		

(3)作普通結帳分錄如下：

銷貨……	100,000.00	
損益……		100,000.00
結清銷貨帳戶		
損益……	76,000.00	
銷貨成本……		76,000.00

結清銷貨成本帳戶

損益……　12,200.00

　推銷費用……　12,200.00

結清推銷費用帳戶

損益……　5,000.00

　管理費用……　5,000.00

結清管理費用帳戶

損益……　9,800.00

　盈餘……　6,800.00

(d) 將淨利結轉盈餘帳戶

下列工作底表所示發生與遞延項目之調整紀錄，讀者當已熟諳，毋庸贅述；（見調整項目紀錄 a ）該底表調整項目一欄，尚包括下列數筆紀錄：

(b)將未分配製造費用，分配於銷貨成本。

(c)將各製造費用帳戶結轉已分配製造費用帳戶。

各項期終存貨，在帳簿內，均有詳確之記載，故毋須再作調整紀錄。

大中華公司

工作底表

二十九年一月一日至十二月三十一日

會計科目	試算表		調整項目		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
現金	75,000								75,000	
應收帳款	10,000								10,000	
製成品	15,000								15,000	
在製品	1,500								1,500	
原料	5,000								5,000	
付款憑單		6,000								6,000
股本		50,000								50,000
盈餘28年12月31日		43,500					43,500			
銷貨		100,000				100,000				
銷貨成本	75,000		(b)1,000		76,000					
間接人工	3,000			(c)3,000						

工作底表（續一）

會計科目	試算表		調整項目		損益表項目		盈餘表項目		資產負債表項目	
工廠物料	1,000			(c)1,000						
其他工廠費用各帳戶	10,000			(c) 10,000						
已分配製造費用		13,000	(c) 14,0 0	b)1,000						
推銷費用各帳戶	12,000		(a) 2.0		12,200					
管理費用各帳戶	5,000				5,000					
	18,500	213,500								
孟生應付薪金				(a) 200						200
			15,2	15,500						
淨利 —轉入盈餘					6,500			6,800		
					1 ,50	10 0 0				
盈餘，29年12月31日							50,300			50,300
							50,300	50,300	1 6,50	106,500

下列損益表，盈餘表，及資產負債表，均根據上列工作底表編製之：

大中華公司　　表三

損益表

二十九年一月一日至十二月三十一日

銷貨	$ 100,000.00
減銷貨成本	76,000.00
銷貨毛利	$ 24,000.00
減推銷費用	12,200.00
銷貨淨利	$ 11,800.00
減管理費用	5,000.00
淨利	$ 6,800.00

大中華公司　　表二

盈餘表

二十九年一月一日至十二月三十一日

餘額，二十八年十二月三十一日	$ 43,500.00
淨利，見表三	6,800.00
餘額，二十九年十二月三十一日	$ 50,300.00

大中華公司　　表一

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產		負債與淨值	
現金	$ 75,000.00	付款憑單	$ 6,000.00

應收帳款……	10,000.00	發生應付薪金……	200.00
製成品……	15,000.00	股本……	50,000.00
在製品……	1,500.00	盈餘，見表二……	50,300.00
原料……	5,000.00		
	$ 106,500.00		$ 106,500.00

問題

1. 何謂實地盤存？何謂永續盤存？試就所知言之。
2. 何謂在製品成本單？其作用何在如何記法？
3. 採用永續盤存制後，何以能按月編製報表？
4. 一般製造業，通常在總分類帳內，設置三個存貨統制帳戶，試述此項帳戶之記法及其統制之明細紀錄。
5. 試述多分配製造費用之各種處理方法，并分別舉例以說明之。
6. 依本章所述之會計方法，銷售製成品時，應如何紀錄？
7. 已分配製造費用帳戶之特質及其作用如何？試略言之。
8. 試略述買賣業與製造會計方法之異同。

第二十四章　帳戶之編號

第一節　帳戶編號之舉例

一般規模較大之新式公司，採用訂本式之分類帳者甚少，大率採用卡片式或活頁式之分類帳，每一帳戶，編一號數，并將卡片或活頁，依帳戶之號數，順序排列。此種帳戶編號之方法，名曰編號制度(Numbering System)，其作用在顯示各類帳戶間之相互關係。帳戶編號之方法甚多，下列科目表(Chart of Accounts)，僅示通常採用之一例而已。

會計科目表

資產與其相關之備抵——1至99：

流動資產——1至39：

現金——1至9：

1——現金

3——零用金

應收款——10至19：

10——應收帳款

10評——壞帳備抵

12——應收票據

13——應收票據貼現

15——發生應收利息

存貨——20—29：

21——製成品

23——在製品

25——材料

其他資產——40至49：

41——未繳普通股款

42——未繳優先股款

固定資產——50至79：

51——地產

53——房屋

53評——折舊備抵——房屋

55——機器設備

55評——折舊備抵——機器設備

57——工具

57評——折舊備抵——工具

61——運貨設備

61評——折舊備抵——運貨設備

65——器具裝修

65評——折舊備抵——器具裝修

70——專利權

70評——專利權折消備抵

75——商譽

遞延費用——80至89：

81——未完保險費

82——預付利息

86——煤炭存貨

87——用品存貨

負債及遞延收益——100至199

流動負債——100至139

101——付款票單

102——應付票據

111——發生工資

112——發生應付票據利息

113——發生稅捐

120——發生押款利息
130——應付股利——普通股
131——應付股利——優先股
其他負債——140至149：
140——兄弟商店，賣主
固定負債——150—179：
151——應付八厘押款
遞延收益——180—199：
181——預收利息
淨值——200—299
201——普通股
202——八厘可換優先股
211——盈餘
221——股利
製造帳戶——300至499：
材料——300至309：
301——購貨——材料
303——購貨運費
304——購貨退出與折讓
直接人工——310至319：
311——直接人工
製造費用——400至499：
400——製造費用（統制）
401——間接人工
402——監工
410——折舊——房屋
411——折舊——機器設備，及工具
412——專利權折消費用
420——工廠用品
430——保險費
440——稅捐

450——工廠房租
470——暖熱，電光及電力
481——房屋修理費
482——機器設備管理費
490——工廠雜費

銷貨帳戶——500至599：

501——銷貨
502——銷貨退回與折讓
503——銷貨數量折扣（Quantity Discounts on Sales）

推銷費用——600至699：

600——推銷費用（統制）：

601——推銷員薪金
602——運貨員薪金
603——佣金
604——推銷員旅費
610——折舊——運貨設備
662——銷貨運費
663——運送費用
665——銷貨退回運費
670——廣告費
690——推銷雜費

管理費用——700—799：

700——管理費用（統制）

701——職員薪金
703——高級職員薪金
710——折舊——器具裝修
720——辦公用品
721——文具印刷
730——保險費
740——稅捐
764——損失

771——郵費
773——收帳費與匯費
790——管理雜費
其他收益——800至849：
801——利息收益
802——購貨折扣
803——運送收益
805——廢料殘料售價
其他費用——850至899：
851——利息費用
852——銷貨折扣
850——押款利息
結帳帳戶——900至999
901——製造帳戶
902——損益

第二節　帳戶號數替代帳戶名稱

設用帳戶號數，以代帳戶名稱，則各種原始紀錄簿內，祇設面積較狹之帳戶號數欄，以代面積較寬之帳戶名稱欄，帳簿篇幅，大可節省。茲示付款憑單簿，現金支出簿及現金收入簿採用帳戶號數欄後之格式及其記法於下：

依第十七章中所述：　凡付款憑單簿內常須借入之各帳戶，可為之分設專欄，但不常借入之各帳戶，仍須將各該帳戶之名稱，記入「其他借方帳戶」欄內。設付款憑單簿「其他借方帳戶」一欄，改用帳戶號數欄，以代帳戶名稱欄，則可免記借入各帳戶之名稱，其格式與記法如下：

其他借方帳戶		
帳戶號數	✓	金額
55		1,000000
771		2500

如將上列帳戶號數，與前示之會計科目表對照，則可查知帳戶55爲機器與設備，帳戶771爲寫費。

會計員記帳時，既用帳戶號數，以示應過入之帳戶，如過帳後，仍用原有之帳戶號數，記入頁數欄內，必致混淆，故宜改用過帳記號（✓），其格式與記法如下：

其他借方帳戶		
帳戶號數	✓	金額
55	✓	1,00000
771	✓	2500

又第十七章中所示之應付憑單簿格式，僅有一『付款憑單』貸方欄，惟實際上，難免有其他應貸之帳戶，設遇此種情形，祇能以紅色墨水記入『其他借方帳戶』欄內。

茲爲避免用紅色墨水記帳起見，可在付款憑單簿內，分設『其他貸方帳戶』與『其他借方帳戶』兩欄，此兩欄所記之借貸金額，均須過入總分類帳，故該兩欄，可冠以『總分類帳』之總稱，而不用『其他貸方帳戶』與『其他借方帳戶』字樣，其格式如下：

總分類帳							
借方				貸方			
帳戶號數	✓	金額		帳戶號數	✓	金額	

前第十七章中所示之現金支出簿（即支票登記簿）格式，僅有下列三個金額欄：

借方：

付款憑單

貸方：

購貨折扣

現金

惟付款憑單付款時，或須借入或貸入其他帳戶，茲為適應此種事實需要起見，宜於現金支出簿借貸兩方，各添設總分類帳一欄，以便記載其他應借或應貸之帳戶，其格式如下：

現金支出簿

支票號數	日期	受款人	憑單號數	借方 付款憑單 (101)	借方 總分類帳 帳戶號數✓	借方 總分類帳 金額	貸方 總分類帳 帳戶號數✓	貸方 總分類帳 金額	貸方 購貨折扣 (802)	貸方 現金 (1)
356	29年 12 15	智學記	347	150000	773	15				150015
357	15	雨文昌	348	400000	773	20			800	399200
358	19	成記	341	500000			304	25000		475000
359	20	唐玉仁	358	800000			304	10000	16000	774000

上列現金支出簿所記之第一二兩筆事項，係假定以銀行匯票，償付帳款，并由銀行加收手續費，故購入匯票所簽之支票金額，多於付款憑單之金額。上項手續費，應借入收帳費與匯費帳戶，該帳戶號數為773即以此數記入借方總分類帳帳戶號數欄內。

又該簿最後兩筆記錄，均為購貨退出與折讓事項，其記帳方法，乃於簽發支票時，即貸入購貨退出與折讓帳戶（號數804）。

依上記法，會計員將帳戶號數，記入借貸兩方總分類帳帳戶號數欄內，以示應過入之帳戶，故在過帳後，宜作過帳記號（✓），表示已經過帳。

前在第十五章中所示之現金收入簿格式，設有一貸方總分類帳欄，或因事實需要，宜添設一借方總分類帳欄，以便記載。

借貸兩方之總分類帳欄，均可設置帳戶號數欄，記載帳戶之號數，以代帳戶之名稱。其格式大概如下：

普通現金收入簿

日期	摘要	貸方 總分類帳 帳戶號數	貸方 總分類帳 金額	銷貨 (501)	利息收益 (61)	應收帳款 (10)	借方 總分類帳 帳戶號數	借方 總分類帳 金額	銷售折扣 (52)	銷貨溢收 (662)	借方 現金 (1)
20年 7 1	發行股份 50,000股	201	50,000.00								50,000.00
7	現銷			500.00							500.00
16	收入帳款					1,500.00			30.00		1,470.00
15	銷貨溢收	12	2,400.00		2.00						2,400.00
17	收入帳款					1,000.00	773	50			950.70
20	收入帳款					3,000.00			25.00	15	2,960.00

上簿摘要欄內，不記帳戶名稱，凡應借或應貸之帳戶，或將其金額記入相當專欄內，或將帳戶號數，記入借方或貸方總分類帳帳戶號數欄內，以表示之。

上簿所記之帳戶201爲普通股，帳戶12爲應收票據，帳戶773爲收帳費與匯費。

讀者須注意上簿摘要欄內，記有『收入帳款』字樣。因一般規模較大之公司，每日所收帳款，笔數甚多，故須另設一本現金收入簿，專記收入顧客之帳款，茲例示該簿所記七月二十日收入之帳款及其劃線方法如下：

現金收入簿——顧客

日期	頁數	姓名	應收帳款	折扣	運費	現金
20年						
20		邢生記	800 00	8 00		792 00
		宋東記	300 00			300 00
		葛仁初	1,600 00	16 00	8 00	1,576 00
		胡谷鳴	100 00	1 00	2 00	97 00
		翟政記	200 0		2 00	19 00
			3,000 00	25 0	15 00	2,960 00

上簿應收帳款欄所記之各筆金額，逐筆過入應收帳款明細分類帳各相當帳戶，并將過帳頁數記入頁數欄內。（讀者於此須特別注意應收帳款與應付帳款明細分類帳各帳戶，除以客戶姓名作爲帳戶名稱，仍編列頁數，其記法已見第十四章中所述。故上列現金收入簿（顧客）所記之各筆金額，過入應收帳款明細分類各相當帳戶後，仍應將過帳頁數，記入頁數欄內。）至該簿每日結出之各欄總額，則分別轉入普通現金收入簿各該欄內，其記法可參閱前示之現金收入簿。

前在第十七章中，曾述付款憑單之背面，留有空白地位，備記應

借帳戶之名稱，并爲便利塡記起見，預將常須借入各帳戶名稱，印在憑單背面，仍留空白地位以備必要時塡記其他帳戶之名稱，讀者可參閱第十七章中所示之付款憑單格式。

茲依本章所述，帳戶號數亦可應用於付款憑單，其法卽在付款憑單之背面，預將帳戶號數印入，以替代帳戶之名稱。其優點卽在帳戶號數所佔之面積有限，故在憑單背面，儘可多印若干帳戶號數，以節省會計員塡記之工作。設遇不常借入之帳戶，而未將其號數預爲印入者，則可由會計員隨時將其號數塡入，替代名稱，亦甚利便。

第三節　帳戶號數數過帳記號之應用

依前數章中所述，凡各種原始紀錄簿內，記有分類帳頁數者，乃表示帳目已過入分類帳相當帳戶。設在頁數欄內，未記頁數，僅作√記號者，則表示不過分類帳，此種記號，謂之註銷記號（Check marks），簡稱銷號，讀者當能記憶及之。

依本章所述，凡原始記錄簿內，記有、記號者，乃表示帳目已過入分類帳相當帳戶，此種記號，謂之過帳記號，是與前述√記號，表示不過分類帳，作爲註銷記號者，適得其反。又前述原始紀錄簿內記有分類帳之頁數者，乃表示帳目已過入分類帳相當帳戶，依本章所述，則帳戶號數，乃代表應過入分類帳之帳戶，前後論述，頗有不符，讀者於此，恐難免有模糊混淆之感。

按本章所述之記帳方法，與前數章中所述者，誠有混淆之處，但現尚無其他較善之方法，以避免之。本書以後各章中，對於帳戶號數與√記號之應用，概依下列兩項原則，讀者須特別注意及之：

(1)帳戶號數（或附名稱，或僅列號數，不附名稱），一概表示應過入分類帳之帳戶。（惟應收帳款與應付帳款明細分類帳，仍編頁數，已見上述。）

(2)√記號，一概表示已過入分類帳相當帳戶。

凡原始紀錄簿內應過全欄總額之名金額欄，一概冠以帳戶名稱及號數（見前示付款憑單簿，現金支出簿及現金收入簿）。俟各該欄總額過帳後，即以√記號，記於各該欄總額之下端，以示業已過入分類帳相當帳戶。

凡應付憑單簿，現金收入簿，現金支出簿及其他原始紀錄簿設有「總分類帳」一欄者，則僅記帳戶號數於帳戶號數欄內，以代表應過入分類帳之帳戶，并作√記號於（√）欄內，以代表業已過入分類帳戶。

設在日記簿內作普通分錄時，則以帳戶號數，或以帳戶號數與名稱記入；并於過帳後，作√記號於頁數欄或（√）欄內。

依上記法，帳戶號數乃代表應過入分類帳之帳戶，而√記號則代表已過入分類帳相當帳戶。

又上述過帳記號（√），對於總分類帳及明細分類帳（應收帳款與應付帳款明細分類帳除外），均可適用。凡各種原始紀錄簿所記之帳目，不論其過入總分類帳帳戶，抑過入明細分類帳帳戶，均可作√記號，以示已經過帳。設總分類帳內所設之應收票據與應付票據兩帳戶，均作爲統制帳戶，而以應收票據簿與應付票據簿爲明細紀錄，則應收票據簿與應付票據簿內所作之紀錄，即視爲過入明細紀錄，於過帳後，須在原記票據交易之原始紀錄簿頁數欄或（√）欄內，作一過帳記號（√），表示業已過帳。

設原始紀錄簿內所記之某筆紀錄或某欄總額，毋須過帳，則可在頁數欄或（√），或在該欄總額之下，作一（×）記號，表示不過分類帳。

第四節　帳戶號數之列入報表

倘會計科目表，設計完善，則分類帳各帳戶排列之順序，必能與期終編製之報表所示各科目餘額之順序，完全一致。例如分類帳內之流動資產各帳戶，彙集一起，且其順序、亦與列入資產負債表內之順序，彼此一致。又如固定資產各帳戶，當列入資產負債表時，通常在流動資產之後，故在分類帳內，亦應設在流動資產各帳戶之後，俾臻一致。

設計會計科目表時，宜在各類帳戶號數中，預留若干空號，以備日後增設新帳戶之用。設遇增設新帳戶時，應即編列號數，并在分類帳內，設立帳戶，其順序亦須與報表內編列該帳戶之順序，彼此一致。例如前示會計科目表內，如須添設『推銷員用汽車』及其『折舊備抵』兩個帳戶時，則自可編列『63及63v』兩個號數。

一般公司，每將報表格式，預爲印製，會計員製表時，祇須將分類帳有關各帳戶餘額，分別記入，即告蔵事。設此種報表，每年僅編一次，則印製格式，無甚價值，但若按月編製，則印製格式，對於時間人力，均可大量節省。

下示報表，假定均係就印備之格式塡列，并列有帳戶號數與名稱，讀者須注意此項報表內所列各帳戶之順序，與其在分類帳內排列之順序、完全一致，故編製甚便。假定分類帳內各帳戶依其筆劃之多寡或其他次序安排，而與其報表內排列之順序，不相一致，則編製報表時，將甚感不便也。

公司名稱

資產負債表

表一

民國二十九年

帳戶號數	資產	1月31日	2月23日	其他各月終
	流動資產：			
	現金：			
1	存銀行……	$ 20,000.00		
3	庫存……	1,000.00		

	總額……$	21,000.00
	應收款：	
10	應收帳款……$	25,000.00
10評	減壞帳備抵…	1,000.00
	淨額……$	24,000.00
12	應收票據……	10,000.00
15	發生應收利息…	50.00
	總額……$	34,050.00
	存貨：	
（盤存）	製成品……$	20,000.00
（盤存）	在製品……	3,500.00
（盤存）	材料……	5,000.00
	總額……$	28,500.00
	流動資產總額…$	83,550.00
	固定資產：	
51	地產……$	8,000.00
53	房屋……$	50,000.00
53評	減折舊備抵…	10,000.00
	折餘價值……$	40,000.00
55	機器設備……$	35,000.00
55v	減折舊備抵…	15,000.00
	折餘價值……$	20,000.00
61	運貨設備……$	3,000.00
61評	減折舊備抵…	500.00
	折餘價值……$	2,500.00
65	器具裝修……$	3,050.00
65評	減折舊備抵…	300.00
	折餘價值……$	2,750.00
	固定資產總額$	73,250.00

遞延費用：

81	未完保險費……$	300.00
82	預付利息……	25.00
	遞延費產總額$	325.00
		$157,125.00

負債與淨值

流動負債：

101	付款憑單……$	20,000.00
102	應付票據……	10,000.00
111	發生工資……	375.00
112	發生應付利息…	60.00
113	發生稅捐……	150.00
	流動負債總額$	30,585.00

固定負債：

151	應付押款……$	25,000.00
	負債總額……$	55,585.00

遞延收益：

181	預收利息……$	15.00
183	預收運費收益…	100.00
	遞延收益總額$	115.00

淨值：

201	股本……$	75,000.00
表二	盈餘……	26,425.00
	淨值總額……$	101,425.00
		$157,125.00

公司名稱

盈　餘　表　　表二

民國二十九年

帳戶號數		一月份	二月份	其他各月份
211	餘額，期初……	$ 23,985.00		
表三	淨利……	3,190.00		
	總額……	$ 27,175.00		
221	股利……	750.00		
	餘額，期終……	$ 26,425.00		

公司名稱

損　益　表　　表三

民國二十九年

帳戶號數		一月份	二月份	其他各月份
501	銷貨……	$125,000.00		
502	減銷貨退回與折讓……	1,500.00		
	銷貨淨額……	$123,500.00		
	減銷貨成本：			
21	製成品存貨，期初…	$ 19,000.00		
表四	製成品成本……	71,675.00		
	總額……	$ 90,675.00		
（盤存）	減製成品存貨，期終	$ 20,000.00		
	銷貨成本……	$ 70,675.00		
	銷貨毛利……	$ 52,825.00		
	減推銷費用：			
601	推銷員薪金……	$ 15,000.00		
602	運費員薪金……	5,000.00		

601	推銷員薪金……	4,060.00
610	折舊——運費工具	50.00
602	銷貨運費……	2,600.00
603	運送費用……	2,750.00
670	廣告費……	6,000.00
	推銷費用總額	$ 25,400.00
	銷貨淨利……	$ 17,425.00

減管理費用：

701	事務員薪金……	$ 1,300.00
703	高級職員薪金……	11,000.00
710	折舊——器具裝修	50.00
720	辦公用品……	200.00
721	文具印刷……	125.00
730	保險費……	5.00
764	壞帳……	1,250.00
700	管理雜費……	1,[illegible]
	管理費用總額	$ 15,405.00
	營業淨利……	$ 9[illegible]0.00

加其他收益：

801	利息收益……	100.00
802	購貨折扣……	3,225.00
803	運送收益……	100.00
	淨利與其他收益……	$ 4,315.00

減其他費用：

851	利息費用……	$ 115.00
852	銷貨折扣……	1,010.00
	其他費用總額	$ 1,125.00
	淨利……	$ 3,190.00

公司名稱

製成品成本表

表四

民國二十九年

帳戶號數		一月份	二月份	其他各月份
	材料：			
25	存貨，期初	$ 7,000.00		
301	購貨	30,000.00		
303	購貨運費	1,200.00		
	總額	$ 38,200.00		
304	減：購貨退出	$ 800.00		
(盤存)	存貨，期終	5,000.00		
	減除總額	$ 5,800.00		
	耗用材料	$ 32,400.00		
311	直接人工	$ 26,000.00		
	製造費用：			
401	間接人工	$ 6,500.00		
402	監工	1,200.00		
410	折舊——房屋	200.00		
411	折舊——機器，設備，及工具	300.00		
420	工廠用品	850.00		
430	保險費	325.00		
440	稅捐	250.00		
460	電熱，電光及電力	2,000.00		
490	工廠雜費	1,330.00		
	製造費用總額	$ 12,975.00		
	總額	$ 71,375.00		
23	加在製品，期初	3,800.00		
	總額	$ 75,175.00		
(盤存)	減在製品，期終	3,500.00		
	製成品成本	$ 71,675.00		

上列各項報表之左端，註有帳戶號數者，表示此項金額係根據各該帳戶記入；註有（盤存）字樣者，表示此項金額，乃由實地盤存（Taking Physical Inventeries）而得，註有（表一），（表二），（表三）或（表四）者，表示此項金額，係由各該報表轉入。

第五節　費用帳戶之編號

設公司營業發達，往來客戶極多，則爲便利記帳，增進工作效率起見，宜於總分類帳內，設置統制帳戶，以統制明細分類帳內所設之各往來客戶，前在第十四章中已詳述之。

讀者須知統制帳戶不僅適用於往來客戶，且可應用於費用帳戶，其法卽在總分類帳內，分設各類費用，統制帳戶，記載總額，並於明細分類帳內，普設各類費用明細帳戶，記載細數，後者各類帳戶餘額之總和，必須相等於前者各該類統制帳戶之餘額，以示其統制與隸屬之關係。依此記法，記帳事務，又可加以進一步之分工矣。

茲仍以前示之會計科目表爲例，假定在總分類帳內，設置各類費用統制帳戶，並於明細分類帳內，普設各類費用明細帳戶，則各類費用統制帳戶及明細帳戶之排列與配置，有如下表：

總分類帳		明細分類帳	
帳戶號數	帳戶名稱	帳戶號數	帳戶名稱
400	製造費用(統制)	401	間接人工
		402	監工
		410	折舊——房屋
		411	折舊——機器，設備，及工具
		412	專利權折消費用
		420	工廠用品
		430	保險費
		440	稅捐

450 —工廠房租
460 —蒸熱，電光及電力
481——房屋修理費
482——機器設備修理費
490——工廠雜費
600——推銷費用（統制）　601 —推銷員薪金
602 —運貨員薪金
603 —佣金
604 —推銷員旅費
613——折舊 —運貨設備
662 —銷貨運費
663 —運送費用
665 —銷貨退回運費
670 —廣告費
690 —推銷雜費
700——管理費用（統制）　70 —事務員薪金
703 —高級職員薪金
710 —折舊——器具裝修
720 —辦公用品
721 —文具印刷
730 —保險費
740 —稅捐
734 —壞帳
771 —郵費
773 —收帳費與匯費
790 —管理雜費

總分類帳內設置上列三個費用統制帳戶後，付款憑單簿借方，亦宜改設上列三個統制帳戶欄（帳戶號數400，600及700），每欄分設帳戶號數，（✓），及金額三小欄，其格式見次頁所示。

凡登記費用明細分類帳之簿記員，應於每日，根據付款憑單簿貸

用統一帳戶各欄所記之各筆金額，逐筆過帳，并於過帳後，作過帳記號於（✓）欄內，以示已過入費用明細分類帳相當帳戶。

付款憑單簿

憑單號數	日期	受款人	摘要	條件	付款 日期	付款 支票號數	貸方 付款憑單 101	借方 購貨 301	借方 購貨運費 303	借方 製造費用 600 帳戶號數 ✓	借方 製造費用 600 金額	借方 推銷費用 600 帳戶號數 ✓	借方 推銷費用 600 金額	借方 管理費用 700 帳戶號數 ✓	借方 管理費用 700 金額	總分類帳 借方 帳戶號數 ✓	總分類帳 借方 金額	總分類帳 貸方 帳戶號數 ✓	總分類帳 貸方 金額	備考
1	29年 7 1	何宗記	七月一日賒票	2/10,實/30	7 1	2	3,000.00	3,000.00												
2	2	民生輪船公司			2	1	800		800											
3	3	金鋼公司	賒票1361	現金	3	2	65.00			420	65.00									
4	3	馬金榮			3	3	200.00					670 ✓	200.00							
5	3	昇弟公司	票據本金		3	4	5100									102 ✓	5000.00			
																851 ✓	100.00			
6	3	薄利商店	七月二日賒票	1/10,實/30	2	14	85.00	850.00												
7	5	民生輪船公司			5	5	25.00					620 ✓	25.00							
115	3	薪工			31	93	1,400.00			40 ✓	150.00	601 ✓	1,200.00	01 ✓	200.00	311 ✓	650.00			
												120 ✓	200.00							
							0,050.00	5,900.00	875.00		995.00		2,600.00		870.00		1,160.00			
							✓	✓		✓		✓		✓		✓				

上錄各費用統制帳戶欄內所作之過帳記號，表示登記費用明細分類帳之會計員，已將各該欄內所記之各筆金額，過入下列各費用帳戶：

420	工廠用品	65.00
670	廣告費	200.00
662	銷貨運費	25.00
401	間接人工	150.00
601	推銷員薪金	228.00
602	運貨員薪金	230.00
701	事務員薪金	230.00

登記總分類帳之會計員，應根據付款憑單簿之記載，作下列之過帳：

月終——各欄月結總額：

貸方：

付款憑單	101	$ 20,050.00

借方：

購貨	301	$ 14,530.00
購貨運費	303	375.00
製造費用（統制）	400	995.00
推銷費用（統制）	600	2,060.00
管理費用（統制）	700	870.00

逐日——總分類帳欄所記之各筆金額：

借方：

應付票據	102	500.00
利息費用	851	10.00
直接人工	311	650.00
		$ 20,050.00

登記費用明細分類帳之會計員，既將製造費用統制帳戶欄所記之

各筆金額，逐筆過帳，則費用明細分類帳內各製造費用帳戶餘額之總和，必須相等於總分類帳內製造費用統制帳戶之餘額。此外，推銷費用統制帳戶之與推銷費用明細紀錄，管理費用統制帳戶之與管理費用明細紀錄，均須彼此相等。

費用明細分類帳可採用普通帳戶格式。或採用下列多欄式之分析紀錄：

推銷費用分析紀錄

日期	憑單號數	參考	601	602	604	610	662	663	670	690
29年7 3	4								200.00	
5	7						25.00			
7	13		100.00							
8	21						45.00			
9	28							50.00		
11	39				127.00					
15	46		250.00	200.00						
19	71		225.00							
23	82							240.00		
29	91						32.00			
29	99				33.00					
31	115		228.00	200.00						
31		月底				25.00				
	總額		601.00	400.00	265.00	25.00	102.00	290.00	200.00	

上列紀錄內所記之各筆金額，均從付款憑單簿過入，惟最後一筆金額，爲運貨設備之折舊，應係記入日記簿，再由該簿一面過入分析

紀錄，一面過入統制帳戶，又上列分析紀錄所示之參考欄，係記載非由付款憑單簿過入之各筆帳項之來源。

設遇有貸方金額，記入上項費用分析紀錄內，則可用紅色墨水記入之。

推銷費用之明細紀錄，已如上列，茲再示總分類帳內推銷費用統制帳戶之內容如下。以資對照：

推銷費用（統制）　600

29年 7	31		憑1	2,060	00				
	31		日2	25	00				

登記費用明細分類帳之會計員，應於每月終，根據費用明細紀錄，編製各種費用明細表。下列推銷費用明細表，是其例也：

推銷費用明細表

二十九年七月份

601	推銷員薪金	803.00
602	運貨員薪金	400.00
604	推銷員旅費	265.00
610	折舊——運貨設備	25.00
662	銷貨運費	102.00
663	運送費用	290.00
670	廣告費	200.00
	總額	$ 2,035 00

編製上項明細表之理由有二，其一，用以證明明細紀錄與統制帳戶之相等；其二，供給總分類帳會計員以推銷費用之細數，俾作編製損益表之用。

至製造費用與管理費用之明細紀錄及每月明細表，均依上述之推

銷費用，同法處理，茲不贅述。

費用明細紀錄亦可不根據付款憑單簿過入，而可直接根據付款憑單過入。設依此過入，則付款憑單簿內費用統制帳戶各欄，均可不設帳戶號數與(✓)兩小欄。

問題

1. 編有號碼之科目表，有何作用？
2. 設置費用統制帳戶，有何優點？
3. 倘付款憑單簿不設專欄，則能否仍用費用明細紀錄？
4. 設置費用統制帳戶後，每月終須根據費用明細紀錄，編製費用明細表，其作用何在？
5. 有關費用明細紀錄之何種會計事項，通常記入他種原始紀錄簿，而不記入付款憑單簿？又其過帳手續如何？

第二十五章　現金與銀行往來

第一節　現金收支之統制

資產負債表內所列之現金，通常分爲下列兩種：

（1）庫存現金（Cash on Hand）

（2）銀行現金（Cash in Bank）

庫存現金爲企業自身保存之現金，通常包括輔幣，紙幣，支票，即期銀行匯票，即期銀行本票，及郵政匯票等。

銀行現金爲企業存放銀行之現金，通常包括用支票之活期存款，但不用支票之活期儲蓄存款，亦可列入銀行現金項下。至定期存款或定期儲蓄存款，訂有期限，通常須俟到期，始能支款，故此項存款，不能列入現金項下。

現金之妥愼保管，爲優良的內部牽制組織所必需之要件。欲實施現金之內部牽制，當注重現金收支兩方之統制。現金收支之統制方法，隨組織而異，以下所述之制度，僅示統制現金收支之目的，而非一成不變隨地適宜之定律也。

凡一切現金收入，必須按日存入銀行，使不致予出納人員以暫借之機會，現金收入之來源，或由於現銷商品，或由於收取帳款，或由匯寄而來，凡由櫃面收取之現金，必須塡發印有連續號碼之發票，並須有一職員負責查核此項現銷發票之金額，是否與現金收入之紀錄相符，此項發票有無遺失，或漏計發票之情事。凡一切帳款收入，均須塡發印有連續號碼之收據；且在可能範圍以內，塡發收據與收取現金，須由二人分任之，同時，另由第三者查核收據副份所塡之金額，

是否與現金收入紀錄相符。凡櫃面收取之現金，如屬可能，應一律證入收錢機內，俾有紀錄可資查考。依上處理，若非串通作弊，自無法掩飾收入現款之提取，則盜用現款之危險自可減少。以下所示之例，即為現金之收納，須經三人之紀錄，而彼此須相符合，俾獲內部牽制之效。

(1)凡收到往來客戶匯來款項時，先由一負責之職員用加算機，彙列紀錄之。又每日由收錢機所收款項之計數單，亦由彼彙總記錄，使加算機上記錄單，記有每日現金收入之總額。上項匯款，經記錄後，即將原款交與出納人員，而將匯款之信件交與簿記員。

(2)出納人員將收到之款項，填入存款簿（俗稱送銀簿），存入銀行。凡一切現金收入，均須按日存入銀行，故每日存款簿所記之總額，必須與前一職員在加算記錄單彙記之總額相等。出納人員存款時，或將存款簿填記正副二份，由往來銀行加蓋收訖圖記後，以副份交由加算機加算員核對；或直接將存款簿送交該職員查核，以驗其是否與加算機記錄單所列之總額相符。

(3)簿記員根據匯款信件，收錢機計數單及其他單據，紀錄現金收入。每日現金收入簿所記之現金收入總額，必須與加算機加算員之記錄單及出納人員之存款，各相符合。

在上述內部牽制制度之下，非由各經手人串通協謀，對於收入現款，不易舞弊，即有弊端，在一二日內，亦易發覺。蓋彙記匯款之職員，不准接觸帳簿，無從僞造紀錄，以掩飾彼之盜款。且彼亦不能扣用往來客戶之匯款，因往來客戶匯來款項，均由放帳部致送結單或信函以報告收到款項也。

設出納人員，存心作弊，侵吞現款，則彼每日存款，必不能與另一職員之記錄單及簿記員之現金收入紀錄相符。至簿記員祇管紀錄，不接觸現款，更無挪用現款之機會，故非由三人，共同作弊，絕決難僞造紀錄也。

一切現金收入，既按日存入銀行，所有一切現金支出，必須以銀

發支票為之。凡有權簽發支票之職員，必使無權作紀錄於現金支出簿，換言之，簽發支票與現金支出簿，必須由二人分任之，使非由二人串同作弊，設有舞弊支票之情事，無法加以隱匿。現金支出之處理，亦可由三人共同負責，俾更週密，其手續如下：

(1)或規定簽發一切支票時，須由二人同時簽名蓋章，——即由一人簽名蓋章後，再由另一人同時簽名蓋章。

(2)或採用付款憑單制度，規定簽發支票時，得由一人簽名蓋章，但非根據另一人簽發之付款憑單，不得簽發支票。

銀行支票簿通常印有連續號碼，凡遇有污損撕壞，或作廢之支票，必須將原支票保存，不許任意毀滅。或者竟規定此項作廢支票，仍須依其連續號碼，記入現金支出簿內，惟將金額一欄，空白不填，另加註支票作廢字樣，以資查考。

設一切現金收入，按日存入銀行，一切現金支出，隨時簽發支票，則現金簿之現金欄，將為存款銀行及向銀行支款之全部紀錄。設存款銀行，有二家以上，則現金簿內須分設各該銀行專欄，以便分別記載，其格式及記法，如次頁所示。

現金收入簿

日期	貸方帳戶	貸方 總分類帳頁數	貸方 金額	貸方 應收帳款	貸方 消費折扣	借方 上海銀行	借方 交通銀行
29年7 1	經費賬			2,000.00	20.00	1,980.00	
1	應收票據		2,000.00				2,000.00
1	商品賬			1,000.00	10.00	990.00	
1	銷貨		500.00			480.00	500.00
						3,900.00	2,500.00

現金支出簿

日期	受款人	總帳	總帳 付款憑單	借方	貸方 應付折扣	貸方 上海銀行 支票號數	貸方 上海銀行 金額	貸方 交通銀行 支票號數	貸方 交通銀行 金額
29年7 1	金剛兄弟商店	327	1,000.00	20.00	20		980.00		
1	勝利鋼鐵公司	321	2,000.00	50.00				317	2,450.00
1	及鋼廠	317	1,200.00	12.00				318	1,188.00
1	中一信託公司	324	1,500.00		40		1,500.00		
							2,480.00		3,638.00

★銀行小字

前示現金收入簿及現金支出簿，各設上海銀行及交通銀行兩專欄，現金收入簿借方各銀行欄之月結總額，須分別過入分類帳各該銀行帳戶之借方。現金支出簿（支票登記簿）貸方之各銀行欄內，另設支票號數一小欄，記載簽發支票之號數。該簿各銀行欄之月結總額，應分別過入分類帳各該銀行帳戶之貸方。

又前示現金支出簿，設有上海銀行及交通銀行兩專欄，但亦可爲每一存款銀行，設一現金支出簿。

第二節　零用金之設置與應用

依前述現金支出之內部牽制制度，一切支出，均應簽付支票。惟各項零用支出，如車資及其他零用之類，事實上未便一一簽付支票，故宜有零用金之設置。設置零用金時，通常採用定額預付法，即先規定一筆整數，簽發支票，支取現款，交由經管人員保存，遇有零星支出，即由此項零用金內，支付現金；一俟用罄，或至期終，結算實支數額，另簽支票，照數補足，仍保持原有之款額。茲將其處理手續，詳述於下：

(1)零用金之設置：

依規定數額（通常為一筆整數，或$10.00或$50.00，大致足敷某一期間零星開支之用），簽發支票，支取現金，指定經管人員（通常為庶務人員）保管，備付一切零星支出。假定某公司設置零用金$25.00，則應作下列之紀錄：

付款憑單：	借：零用金	$ 25.00	
	貸：付款憑單		$ 25.00
現金支出簿：	借：付款憑單	$ 25.00	
	貸：現金		$ 25.00

上項紀錄，表示由現金帳戶轉入另一現金帳戶，易言之，即由普通現金帳戶，轉入零用金帳簿內。

(2)零用金之支付：

遇有零星開支，即由零用金內，支付現金，並將收據及其他支出單據，妥慎保存，作為支款之憑單；同時，根據此項收據及其他支出單據，登記零用金簿（Petty Cash Book），將各項零星支出，分別詳列，記入各相當帳戶。茲例示零用金簿之格式及記法如下：

零用金簿

日期		購貨運費 (303)	銷貨運費 (632)	廣告費 (670)	辦公用品 (720)	其他 帳戶號數	其他 金額
(2)年 7	2	1.15					
	7	1.10	2.15				
	13			5.00		653	2.00
	16	.75			.68		
	20	1.20	4.00		.50		
	24	2.00	1.20	2.00			
		6.20	7.35	8.00	1.18		2.00

上簿僅爲一種備查簿，毋須過帳。

(3)零用金之補充：

依上簿所示，各項零星支出，已達總額$24.73，原發零用金所存無幾，亟待補充，故須將上簿劃線結算總額，開具清單，連同所存各項支出單據，交由會計人員核驗無訛後，即具付款憑單，交出納人員照數簽發支票$24.73，以資補充，另作下列之結錄：

付款憑單簿： 借：各費用(或其他)帳戶$24.73(依零用金清單或零用金簿所示)

貸：付款憑單 $24.73

現金支出簿： 借：付款憑單 $24.73

貸：現金 $24.73

讀者須注意上列第一筆紀錄內借入各費用(或其他)帳戶，係在補充零用金時爲之，而非在支付此項零星支出時爲之，蓋各項零星支出，不論數額如何零碎，次數如何頻繁，均可彙總一次記入付款憑單內。

茲再將上述處理零用金各項手續，列表如下：

	付款憑單	現　金	零用金	各費用(或其他)帳戶
設置零用金時：				
憑單之記錄	25.00		25.00	
支票之紀錄	25.00	25.00		
支付零用金時：				
不作正式紀錄，				
祇作備忘紀錄。				
補充零用金時：				
憑單之記錄	24.73			24.73
支票之紀錄	24.73	24.73		

設將上列付款憑單帳戶之借貸紀錄，相互抵銷，則零用金之處理手續如下：

設置零用金時：　　借：零用金
　　貸：現金

零用金支付後
另行補充時：　　借：各費用或其他帳戶
　　貸：現金（依實支數額）

由上可知零用金帳戶之唯一紀帳，厥在設置零用金時所作之紀錄；此外，僅於增減零用金時為之。凡經管零用金之職員，其所保管之現金或各項單據之數額，不論何時，必須相等於零用金帳戶所示之餘額。

第三節　銀行往來帳戶之開設

凡向銀行開設領用支票之往來帳戶時，須先有銀行認可之介紹人，正式介紹，再由存戶方面有權簽發支票之人員，填具印鑑片，（或簽名，或蓋章，或簽名蓋章）交存銀行，以備銀行驗免支票之用。以後存戶簽發支票所具之簽章，必須與開戶時印鑑片上所具之簽章，

完全相符，銀行始予付款，否則銀行必加拒付。

設存戶為一公司，依美國一般銀行習慣，銀行常要求公司董事會通過決議案，授權某某高級職員或其他職員，簽發支票，並將此項決議案抄本，送交往來銀行存查。

存戶初次存款時，通常由銀行發給存款簿，（俗稱送銀簿）由存戶填明存款數額，連同款項，交由銀行收款人員收，并在存款簿上，加蓋收訖圖記，將正聯截下，留存銀行，存根聯仍留在存款簿上，交還存戶備查。以後陸續存款時，均依上項手續辦理。

依上所述，每日將現金收入，存入銀行，記入現金收入簿；支付款項，簽發支票，記入現金支出簿。至月終，將此兩簿結算之總額，分別過入分類帳銀行帳戶之借貸兩方；該帳戶借貸金額相抵之餘額，即代表銀行結存之數額。

但每日如何計算銀行存款之餘額？則有下列兩種紀錄方法：

（1）支票簿存根，或

（2）銀行往來明細帳

銀行支票簿之存根聯，通常印有『上月結存』『存入金額』『總計』『即日支出』，及『結餘』等項，（參閱第九章中所示之支票格式）以備存戶隨時填記，藉悉銀行結存之數額。惟如存款支款，次數頻繁，則每次存款及簽發支票時，在存根聯上，核算結存，亦將不勝其繁。職是之故，為便於紀錄每日銀行結存數額起見，宜設銀行往來明細帳其格式如下：

銀行往來明細帳

日期		上海銀行			交通銀行		
		存入	支出	結存	存入	支出	結存
29年6	30			5,00000			4,8 000
7	1	3,000 00	2,480 00	5,520 00	2,500 00	3,638 00	3,712 00
	2	4,500 00	3,500 00	6,520 00	4,000 00	3,200 00	4,512 00

該帳記法如下：

（1）將現金收入簿借方各銀行欄每日所記之存款數額，用鉛筆小字，結算總額，記入該帳各相當銀行之存入欄內。（參閱本章前示之現金收入簿）

（2）將現金支出簿或支票登記簿貸方各銀行欄每日所記之支款數額，用鉛筆小字，結算總額，記入該帳各相當銀行之支出欄內。（參閱本章前示之現金支出簿）

（3）根據存入與支出之兩筆數額，計算結存數額，記入各相當銀行之結存欄內。

銀行對於領用支票之存戶，除保管款項，兌付支票外，尚有下列若干服務，予顧客以莫大之利便。此種服務，在前第八九兩章中，均已論及，故不再詳述，僅列舉如下：

（1）為顧客收取即期匯票，到期本票，及到期承兌匯票，並將定期匯票轉送付款人承兌：此項服務，通常由銀行收取收帳費若干。

（2）設顧客之債權人，不願收受顧客之支票時，則顧客可向銀行購買銀行本票或匯票，交予債權人，償付債款；此項服務，通常銀行須收取若干匯費。

（3）設顧客以自己出具之本票或以收自客戶之本票或承兌匯票，向銀行貼現時，銀行可憑票貨給資金；此項服務，通常由銀行收取若干之利息或貼現息。

第四節　銀行結單

每月終，銀行抄具結單（Bank Statement）送交存戶查核。此項結單，係由銀行根據存戶往來帳目抄具，列有上月結存，本月存入，本月支出，及本月結存各數，茲例示其格式於下：

新華銀行結單

民國二十九年六月份

華克公司

民權路四十二號

重慶市

日期	支		票		存款	餘額
	$		上月結存			3,710.17
1	100.00✓				310.00✓	3,500.17
4	96.00✓					3,614.17
5	匯費 .10				175.00✓	3,789.07
6	175.00✓	150.50✓				3,563.57
8					425.50✓	3,989.07
10	39.75✓					3,949.32
11	133.50✓					3,812.82
12					136.75✓	3,949.57
13	84.20✓					3,865.37
15	164.19✓				216.80✓	3,917.98
18	7.25✓					3,910.73
19					310.80✓	4,221.53
20	39.50✓					4,182.03
22	600.35✓					3,581.68
24					165.00✓	3,743.68
25	18.75✓	19.50✓	123.80✓			3,5[illegible]9.63
27				收帳費 .25	138.80✓	3,727.58
29	76.35✓					3,651.23
30	12.60✓	存款不足	63.95	109.11✓		3,465.57
				本月結存		3,465.57

請即查核，如於十日以內，本行未接得聲明錯誤之通知，即認爲本結單正確無誤。

銀行結單

銀行結單內，通常列有若干銀行業習用之名詞，茲分別說明如

(1)存款不足(Not Sufficient Funds)：

例如六月二十七日華克公司收到楊大公君送來滬和銀行支票一紙，計 $63.95，當日存入新華銀行。嗣以該支票經付款銀行查明，存戶存款不足，無從照付，仍由票據交換所(Clearing House)將原支票退回新華銀行，故由該行將支票原額，仍借入華克公司戶。(見上示新華銀行結單)

(2)匯費

例如六月五日，華克公司存款內，有支票一紙，委託新華銀行收取，故該行加收匯費 $0.10 (見上示新華銀行結單)

(3)收帳費：

例如六月二十七日，新華銀行為華克公司收到一筆票款，當經貸入該公司戶，並由該銀行收取收帳費 $0.25，(見上示新華銀行結單)

(4)止付(Payment Stopped)：

設某日華克公司收自某顧客支票一紙，當經存入新華銀行，委託代收；嗣該顧客因故通知其付款銀行，停止付款，該付款銀行當將原支票退回新華銀行，新華銀行仍將原支票金額，借入華克公司戶，如數冲銷。

(5)最低存額手續費(Minimum Balance Charge)：

銀行為領用支票之存戶收付款項，一面自身發生成本，一面仍予存戶利息，故如存戶結存額，為數過少，銀行可能運用之資金減少，勢將無利可圖，故通常存戶結存額，如在規定最低額之下，則由銀行加收若干手續費(例如每月 $1.00)，以補償。

歐美銀行每月終抄送存戶結單時，例將付訖支票一併送還。而我國銀行業，大都不將付訖支票，送還存戶，但在結單內詳列每一付訖支票之號數及金額，實具有相同之作用。設有由存款內扣除之費用，

如匯費收帳費等，而未由存戶簽付支票者，則在歐美銀行，均另附借項通知單（Debit Memorandums），送請存戶查照。至我國銀行業大都祇將其列入結單，加註說明，不再另附借項通知單；惟扣繳存款利息所得稅時，通常附有證明單據。

第五節 銀行往來帳戶之調節

銀行結單所示之餘額，每與存戶帳簿所示之餘額，不相符合，因有下列各項，存款人或已記入帳簿，而銀行尚未入帳：

（1）簽出支票，銀行尚未付款。

（2）存款尚未由銀行收到，或尚在運送中。

（3）存戶將票據存入銀行，已借入銀行往來戶；但銀行方面，須俟票據收到後，始能貸入存戶。

又有下列各項，銀行或已記入帳簿，而尚未由存戶記帳：

（1）銀行借入存戶之收帳費與匯費。

（2）因存款不足而退回之存入支票，仍由銀行將原支票借入存戶，銀行雖立時通知存戶，但存戶未必立時入帳。他如因止付而退回之存入支票，亦有此種情形。

（3）銀行借入存戶之經紀費書費。

設存戶與兩家以上之銀行，往來交易，則記載銀行帳戶時，更易發生錯誤。例如應記甲銀行帳戶之支票，或誤記乙銀行帳戶；或應記入乙銀行之存款，或誤列甲銀行帳內。同時，銀行方面，亦難免記帳有誤，例如應記入甲存戶之款，或誤記入乙存戶之帳。因是之故，存戶接得銀行結單後，應從速與銀行帳戶，核對調節。

設銀行帳戶之手續，與存戶採用之會計制度及內部牽制制度，均有相當之關係。有時存戶將銀行結單，與存款簿及支票簿之存根，相互比對。設一切收入，均按日存入銀行，則銀行結單所示之各筆存

款，可與現金收入簿核對。

本例假定存戶華克公司接得新華銀行六月份結單後，根據後列之現金收入簿，及現金支出簿，相互核對。

該公司分類帳內新華銀行帳戶之內容如下：

新華銀行

29年							29年						
5	31	餘額……		3,625	97		6	30	……	現支23	1,9[illegible]4	15
6	30	3,290.37	現收16	1,628	55							
				5,254	52							

調節銀行帳戶之步驟如下：

(1)將銀行退還之付訖支票依其號數，順序疊置，如付訖支票并不退回，則依結單上所列之支票號數與金額為根據。

(2)對照上月終之銀行往來差額解釋表，注意在該表內銀行未收未付之項目，已否列入本月份銀行結單內。

例如下示華克公司五月三十一日編製之銀行往來差額解釋表(Bank Reconciliation Statement)，列有一筆存款，計$310.00在當時該公司已入帳，而銀行尚未入帳，茲經查明已列入六月份銀行結單內。又有支票兩紙，一紙$100.00，另一紙$84.20，該公司當時已入帳，而銀行尚未付出，現經查明六月份銀行結單，查明無誤，故一面在五月份差額解釋表內各該金額之右旁，作一(✓)記號，一面在六月份銀行結單所列各該金額之右旁，作一(✓)記號，以示核訖。

現金收入簿

日期	頁數	帳戶	摘要	貸方 總分類帳	貸方 應收帳款	借方 銷貨折扣	借方 新華銀行
29年 6. 16	501	銷貨	現銷	175.00			175.00✓
16	5	施凡士	六月一日 發票		300.00	3.00	297.00
18	2	楊大公	五月五日 發票		128.50		128.50
							☆ 425.50✓
12	501	銷貨	現銷	136.75			136.75✓
15	3	李珊玉	六月八日 發票		150.00	1.50	148.50
15	501	銷貨	現銷	68.30			68.30
							☆ 216.80✓
19	12	應收票據	陳公德	250.00			250.00
19	501	銷貨	現銷	60.80			60.80
							★ 310.80✓
24	501	銷貨	現銷	165.00			165.00✓
27	12	應收票據	施凡士	74.25			74.25
27	2	楊大公	六月一日 發票		63.95		63.95
							★ 138.20✓
30	50	銷貨	現銷	60.50			60.50
				990.60	642.45	4.50	1,628.55
					(10)	(852)	(2)

★鉛筆小字結出每日之總額

現金支出簿

支票號數	日期		受款人	憑單號數	付款憑單	購貨折扣	新華銀行
	29年						
131	6	1	華德……	123	7500		7500✓
132		2	何敦……	123	15357	307	15050✓
133		3	巴黎商店……	146	9600		9600✓
134		6	吳南泉……	147	13650		13650✓
135		9	邱正心……	130	3975		3975✓
136		13	泰和商店……	133	16[illegible]54	335	16419✓
137		16	姜大成……	150	3950		3950✓
138		17	仁康公司……	151	725		725✓
139		20	達維公司……	145	60041	600	60035✓
140		24	零用金……	154	1950		1950✓
141		24	民生輪船公司……	149	1375		1375✓
142		26	何敦……	140	12833	253	12580✓
143		28	華德……	155	7633		7633✓
144		29	馬其昌……	156	1260		1260✓
145		29	胡立廉……	158	10311		10311✓
146		30	吳南泉……	142	30000		30000
					19[illegible]916	1501	196415
					(101)	(902)	(2)

銀行往來差額解釋表

二十九年五月三十一日

餘額，見銀行結單		$ 3,500.17
加銀行尚未入帳之存款		310.00
總額		$ 3,810.17
減已發未付之支票：		
129	$ 100.00	
130	84.20	184.20
餘額，見帳簿		$ 3,625.97

(3)查核現金收入簿所示之每日收入總額是否與銀行結單存款欄所示之數額相符，凡屬相符之金額，應在其右旁，作一(✓)記號。

次將現金收入簿內未作(✓)記號之各筆金額，列成一表，表內各筆金額即代表存戶已入帳而銀行尚未入帳之各筆存款。讀者參閱前示華克公司之現金收入簿，僅有六月三十日一筆收入，計$60.50，未作(✓)記號，此筆存款，大致尚在運送中，故銀行未予入帳，應即列入銀行往來差額解釋表內。

再將銀行結單存款欄內未作(✓)記號之各筆金額，列成一表；此項金額，即代表銀行已入帳，而存戶尚未入帳之各筆存款。依前示新華銀行六月份結單其存款欄內尚無未作(✓)記號之金額。

(4)將銀行退還之付訖支票，或依據銀行結單上所示之支票號數及金額，與現金支出簿所記之各筆金額相核對；凡現金支出簿所記之金額，已由銀行將付訖支票退還者，則於該筆金額之右旁，作一(✓)記號。

次將現金支出簿內未作(✓)記號之各筆金額，列成一表；該

者參閱前示之華克公司現金支出簿，僅有一筆金額未作（√）記號，計$300.00，日期為六月三十日。

再根據銀行結單及借項通知單所示，將銀行已借入存戶之各筆金額，而未記入現金支出簿者，列成一表。讀者參閱前示之新華銀行六月份結單，計有下列數筆金額，該公司尚未入帳：

匯費	$ .10
收帳費	.25
因存款不足而退還之支票	63.95

（5）最後編製六月份銀行往來差額解釋如下：

銀行往來差額解釋表

二十九年六月三十日

餘額，見銀行		$ 3,230.87
減銀行已借入本公司往來戶各數：		
匯費	$ .10	
收帳費	.25	
存款不足之支票——楊人公	63.95	64.30
調整後餘額		$ 3,226.07
餘額，見銀行結單		$ 3,465.87
加銀行尚未入帳之存款		60.50
總額		$ 3,526.07
減銀行尚未付出之支票		
第146號		300.00
調整後餘額（見上）		$ 3,226.07

上示銀行往來差額解釋表內，列有數筆金額，已由銀行借入存戶，而存戶尚未入帳，故存戶應於調節銀行往來帳戶後，將此數筆金額，作必要之調整紀錄，俾與銀行結單相符，茲示其應作之借貸分錄

式於下：

借：收款費與匯費	$ .35	
楊大公：	63.95	
貸：現金		$ 64.30

第六節 薪工及股利銀行往來帳戶之設置

設公司有無數之職工，每期須簽付支票，支付薪金工資，則為便於處理起見，宜開設薪工銀行往來帳戶（Payroll Bank account）。凡屆發放薪工之期，依應付薪工總額，填製付款憑單，由普通銀行往來帳戶內，照數簽發支票，轉存薪工銀行往來帳戶，再依各職工應領之薪工數額，分別簽發薪工戶支票，交由各職工向往來銀行領款，於是薪工戶存款，陸續支完。

設上項普通戶與薪工戶，係在同一銀行開設，則此兩戶所用之支票，最好能採不同之顏色，俾資識別。

依上辦法，向銀行開設薪工戶，按期簽發支票，支付薪工，計有下列各項優點：

（1）每期應付薪工總額，祇須填製付款憑單一紙，由普通銀行往來戶內，照數支出，轉存薪工銀行往來戶，以後簽發薪工支票，毋須再填付款憑單。

（2）有權簽發普通戶支票之職員，對於每期應付薪工，祇須簽付支票一紙，由普通戶內一筆整數撥轉，毋庸簽發無數各個職工之薪工支票。至此項各個職工之薪工支票，可授權其他職員簽發之。

（3）開設薪工銀行往來帳戶後，關飾普通銀行往來帳戶時，不致有已經簽發而銀行尚未付款之薪工支票，因薪工總支票，早已由普通戶轉入薪工戶，因此結算差額解釋表，手續較簡。

(4)設置薪工銀行往來帳戶後，可減少薪工支出之紀錄，因一切薪工支票，祇須記入下列之薪工支票登記簿，毋庸逐年記入現金支出簿內。

薪工支票登記簿

姓　　名	支票號數	推銷員薪金	事務員薪金	高級職員薪金
伍[illegible]明	1			[illegible]
盧玉和	2			[illegible]
卜仁心	3			[illegible]
馬[illegible]山	4	2[illegible]000		
皮秋風	5	223[illegible]0		
葛[illegible]性	6		1500	
黃仇天	7		20000	
		475 0	35000	1,10000

支付薪工之記法如下：

(1)依應付薪工總額，簽發普通銀行往來戶支票一紙($1,925.00)，轉存薪工銀行往來帳戶。

(2)作紀錄於付款憑單簿，借入薪工銀行往來戶，貸入付款憑單，計各$1,925.00

(3)作紀錄於現金支出簿，借入付款憑單，貸入現金，計各$1,925.00

(4)作普通分錄於普通日記簿，其分錄式如下：

推銷員薪金	$ 475.00	
事務員薪金	350.00	
高級職員薪金	1,100.00	
薪工銀行往來帳戶		$1,925.00

依薪工支票登記簿記錄，分配各項薪工數額

一俟月終，接得銀行抄送薪工戶結單，並退還付訖支票後，即將付訖支票，依其號數，順序列置，並與薪工支票登記簿所記之支票號數，相互核對，其相符之數，隨於登記簿所記該筆數額之右旁，加註（✓）記號。凡登記簿內未作（✓）記號之各筆金額，即代表已簽出而銀行尚未付款之薪工支票，應即列入薪工戶銀行往來差額解釋表內，加以調節，俾相符合。

設公股司東甚多，則為便於支付股利起見，宜向銀行開設一特種往來帳戶，名曰股利銀行往來帳戶（Dividend Bank account）。凡屆支付股利之期，先依應付股利總額，填製付款憑單一紙，據以簽發普通銀行往來戶支票。此種支付股利辦法，其優點與上述支付薪工辦法相同。

問題

1. 本章所述現金收入之內部牽制制度，非由三人，串同作弊，不易挪用現金。此三人之職掌各如何？何以彼等三人，必須串同作弊，始能挪用現金？
2. 下列兩種現金處理手續，孰為優良之內部牽制制度？
   (a)現金收入中，有一部分，不存銀行，留備零星開支之用；此項零星支出，不便簽發支票。
   (b)一切現金收入，按日存入銀行，所有零星支出，則由零用金內支付；此項零用金，一俟支用將罄，仍依規定手續，簽付支票補充之。
3. 設置零用金後，是否必須增設零用金簿？
4. 某公司設有薪工銀行往來帳戶，每逢發放薪工之期，依應付薪工總額，簽發普通銀行往來帳戶支票，轉存薪工銀行往來帳戶，再由該戶分別簽付薪工支票。試問下列兩個帳戶所示之餘額，各代表何種意義？
   (a)經分類帳內薪工銀行往來帳戶之餘額。

(b)銀行結算內新工銀行往來戶之餘額。

5. 假定某商號新設公司開始營業第一個月之銀行往來帳戶，經有銀行結算及退還付訖支票，依本章所述之各項步驟，與現金收入簿及現金支出簿，分別核對，試問如何結明下列各項？

(a)公司銀行尚未付出之支票。

(b)銀行已借入公司往來戶之借項，而公司尚未入帳者。

(c)誤借入公司往來戶之支票金額與應付支票票面金額。

(d)受款人將本公司簽發之支票，重增金額，銀行未經發覺，逕票照付。

(e)經理員故意作弊，或無意疏忽，簽發支票，而未記入現金支出簿。（於此可知有權簽發支票之職員，不能令其作銀行往來差額解釋表之緣由。）

習　題

1. 新亞公司所記之現金帳戶，截至二十九年十月三十一日止，結有借方餘額$4,64[illegible].7[illegible]，但該銀行帳所示，截至同期止，結存$9,912.49，試根據下列各項事實，編製銀行往來差額解釋表：

已發而銀行未付之支票：

第92號	$ 4,877.18
第931號	624.00
第932號	541.74

某張支票，金額$1,203.53，於十月二十三日存入銀行，但記入現金收入簿時，誤作$1,[illegible]05.53，並收之金額，貸入顧客[illegible]玉梅戶。

某項存款$334.45，於十月三十一日，送存銀行，但銀行於十一月一日始行入賬。

十月三十一日銀行送還票據一紙，計$271.40，連同利息$4.10，一併借入新亞公司往來戶。上項票據係由顧客[illegible]發生交來，當由該公司於六月十日持往銀行貼現，到期日為十月卅一日，但遭拒付。

銀行結算列有收帳費與匯費共$3.25

試作必要之分錄式，以糾正帳簿之記錄。

2. 三十年六月三十日寶元通商店帳內和豐銀行往來戶結存$4,230.08，

但和豐銀行送來六月三十日止結單，計結存 $ 4,284.29，該商店經查明已簽發尚未由銀行付款之支票，有下列六紙：

第49號	14.64
第68號	100.00
第75號	63.71
第78號	29.40
第86號	20.00
第88號	24.93

和豐銀行已借入寶元通商店存款戶，尚未經該商店入帳者，計有

手續費	1.15
匯　費	1.20
代扣存款利息所得稅	2.32

此外尚有寶元通商店六月三十日存款 $ 203.14，銀行未經當日列帳，又存款利息 $ 12.14，銀行已入帳，而該商店尚未入帳。

試編製寶元通商店三十年六月三十日和豐銀行往來差額調節表。

第二十六章　應收帳款與應付帳款

第一節　人名帳戶之格式

人名帳戶（Personal Accounts 卽指債權人與債務人之帳戶）通常有下列三種格式：

（格式一）

華　文　國

日期		摘要	頁數	借方	日期		摘要	頁數	貸方
26年 6	21	……	銷 2	500.00	9 6	5	……	現收 1	0.00
	27	……	銷 3	425.00	7	9	……	現收 2	200.00

上列格式，有一顯著之缺點，卽缺少記錄餘額之一欄。下爲設有餘額欄之格式：

（格式二）

華　文　國

日期		摘要	頁數	借方	貸方	餘額
26 6	21	……	銷 2	500.00		500.00
	25	……	現收 1		300.00	200.00
	27	……	銷 3	425.00		625.00
7	9	……	現收 2		200.00	425.00

設爲應收帳款明細分類帳之債務人帳戶，其餘額欄所示之餘額，通常爲借方餘額；設遇特殊情形，變爲貸方餘額時，則可以紅色墨水，或於餘額之後，註一貸字以表示之。反之，設爲應付帳款明細分類帳之債權人帳戶，則其餘額欄所示之餘額，通常爲貸方餘額，如變爲借方餘額時，亦可以紅色墨水或旁註一借字以表示之。

設帳戶之餘額，或爲貸餘，或爲借餘，時常變動，則可採用下列之格式：

（格式三）

施明邦

日期	摘要	頁數	借方	餘額 借方	餘額 貸方	貸方	頁數	摘要	日期
23年 5 3	……	銷 1	500 00	50 00				……	23年
	……			123 00		3750	購 1	……	9 7
	……				375 00	50 00	現收 1	……	12
15	……	現支 1	200 00		175 00			……	

人名帳戶之餘額，因有下列各種理由，時常變動，或由借餘變爲貸餘，或由貸餘變爲借餘：

（1）債務人帳戶，通常表示借方餘額；或因債務人多付帳款而變爲貸方餘額。

（2）債權人帳戶，通常表示貸方餘額；或因償還帳款太多而變爲借方餘額。

（3）設一客戶既向其購進某種商品，又向其銷售另一種商品，因是該客戶有時爲一債權人，有時則爲一債務人。

設銷貨客戶與購貨客戶爲同一客戶（例如上列施明邦戶，即其一

例），則宜分設兩個帳戶，一面在應收帳款明細分類帳內，設一帳戶如下：

施　明　邦

日期		摘　要	頁數	借方	貸方	餘額
29年 9	3	……	銷 1	500.00		500.00
	12	……	現收 1		500.00	

又在應付帳款明細分類帳內，另設一帳戶如下：

施　明　邦

日期		摘　要	頁數	借方	貸方	餘額
29年 9	7	……	購 1		375.00	375.00
	15	……	現支 1	200.00		175.00

設採用付款憑單制度，該戶應收部分，列入應收帳款明細分類帳內；其應付部份，記入付款憑單簿內。

分類帳內應收帳款各帳戶，不論用活頁式或卡片式，其頁數欄各記有關於各該客戶之若干事項，作為放帳或銷貨之參考。此種記載事項，各企業間，詳略不同，但通常包括下列各項：

頁數＿＿＿＿　　姓名＿＿＿＿

等級＿＿＿＿　　通訊處＿＿＿＿

信用限額＿＿＿＿　　＿＿＿＿

推銷員＿＿＿＿　　經營業務＿＿＿＿

一般往來頻繁之客戶，在活頁夾內，佔用帳頁甚多，宜記明頁

數，以便查考，例如某客戶標明第七頁，則表示已記滿帳頁六紙，此六紙帳頁或在現用之活頁夾內，或置他處，所有該客戶往來交易之全部情形，則須查考此全部七紙帳頁。

等級乃表示客戶之信用等級，通常為徵信機關所評定之等級。

信用限額為放帳部所定之放帳最高額。

推銷員姓名記在帳戶頂端之作用，乃使推銷部經理查知推銷員是否克盡職，並使放帳部帳部查明某客戶不能收回之帳款，係由何位推銷員經手銷售。

採用記帳機 (Bookkeeping Machine) 以記錄應收帳款明細分類帳者，所有該帳各客戶借貸金額之紀錄，餘額之結算及其記入，均以記帳機為之。至帳戶格式，通常採用三欄式，即在帳戶右方，設有借方，貸方及餘額三欄。

採用記帳機記帳後，所有各客戶每月結單，即可於記帳時，一併打印，手續極便，其法即於月初將印就之結單格式，與每一客戶帳頁，置在一起，並隔以複寫紙，一經打印，帳戶與結單，均有同一之紀錄，至月終將此項結單取下，郵寄各客戶。

一般簿記員，為使人名帳戶，顯示未結清餘額起見每於此種帳戶借貸兩方相等金額之下，加劃單線一道，表示單線之上，借貸金額相等，茲示其劃線方法於下：

鄧賢記

29年					29年				
6	3	……	銷 1	500 00	5	12	……	現收 1	500 00
		……	〃 2	1,200 00	6	11	……	銷 1	58 00
		……				18	……	現收 1	1,150 00

有時人名帳戶所記之帳目甚多，而日期先後不齊，則其借貸兩方

相等金額之劃線，不能在同一行上劃之，例如下：

胡　丞　記

23年 8	6	………	銷 1	1,000.00		23年 8	………	銷退 1	(1)	40.00	
	10	………	〃 2	2,000.00			15	………	現收 1	(1)	500.00
	12	………	〃 3	400.00			17	………	銷退 1		25.00
							19	………	現收 1		2,350.00

上示帳戶，借貸兩方之相等金額，於其左旁，加註號碼，相互參考。又如一借貸客戶，後筆帳目，早已清結，而前筆帳目，還未了清，此種情形，自不能將後筆已清結之帳目，單劃劃線，反致混淆，祇須在借貸相等金額之左旁，加註號碼及符號，相互參考，其式如下：

魏　顯　記

23年 10	15	……	銷 1	(1)	1,500.00	23年 10	19	……	銷退 1	(1)	✓ 50.00
11	12	……	〃 2	(2)	✓ 1,000.00	11	15	……	〃退 1	(2)	✓ 100.00
							21	……	現收 2	(2)	✓ 900.00

上列帳戶，顯示下列各項事實：

(a)十月十五日銷貨該客戶 $ 1,,500.00（由銷貨過入）十九日退回銷貨 $ 50.00（由銷貨退回與折讓簿過入）帳款餘額 $ 1,450.00尚未結清。

(b)十一月十二日賣銷貨該客戶 $ 1.000.00（由銷貨簿過入）當於十五日退回 $ 100.00（由銷貨退回與折讓簿過入），貨款餘額 $ 900.00於二十一日全部收清。（由現金收入簿過

入)。

上列帳戶內，註有(2)號碼之借貸金額，均有註銷符號，乃表示借貸金額之相等。其註有(1)號碼之借貸金額，因不相等，故無符號。總之，凡借貸註有號碼者，乃表示其有相互之關係，其加註符號者又則表示其借貸金額之相等，帳款業已清訖。又帳戶所示之借貸相等金額，可以劃線者，仍須劃線表示之。

惟設有餘額欄之人名帳戶，毋庸劃線結束，因其餘額欄內，如無餘額之記載，即表示該帳戶已經結清下列人名帳戶，設有餘額欄，其借貸紀錄，註有(✓)記號及 a, b, c, d, 等字樣者，表示相互抵銷。

鄧克情

日期		摘要	頁數	借方	貸方	餘額
29年						
9	5	……	銷 1	a 25000		25000
10	3	……	銷 2	b 500000✓		750000
	9	……	現收 1		b 500000✓	250000
	15	……	銷 2	c 800000✓		1,050000
	20	應收票據……	日 2		c 500000✓	550000
	20	……	現收 2		c 300000✓	250000
	22	……	銷 3	d 750000✓		1,000000
	25	……	銷 3	d 200000✓		1,200000
	31	……	現收 1		d 950000✓	250000
11	5	……	銷 4	e 600000✓		850000
	7	……	銷 4	f 250000		1,100000
	9	……	現收 4		e 200000✓	900000
	10	應收票據……	日 3		e 400000✓	500000
	11	……	銷 4	g 375000		875000
	16	……	現收 5		f 100000	775000

上列帳戶餘額欄所示之最後一筆餘額$775.00，包括何種項目，因帳戶內記有標註，易於決定。凡註有（✓）記號之借貸金額，表示相互抵銷，與餘額無關，均可不計，故上項餘額內包括之項目，僅如下列：

(a)九月十五日借方金額		$250.00
(f)十一月七日借方金額	$250.00	
減十一月十六日借方金額	100.00	150.00
(g)十一月十一日借方金額		375.00
總額		$775.00

設銷貨客戶定有信用限額，則其帳戶之設置，宜使其表示該戶之應收票據及應收帳款共若干，其格式略如下列之帳戶：

劉克情

日期	摘要	回數	票據 借方	票據 貸方	票據 餘額	帳款 借方	帳款 貸方	帳款 餘額
21年								
9 15	……	銷 1				a 250000		250000
10 3	……	銷 1				b 500000 ✓		750000
9	……	現收 1					b 500000 ✓	250000
15	……	銷 2				c 800000 ✓		1 050000
20	90日期，年息6% ……	付 2	b 500000 ✓		500000		c 500000 ✓	550000
21	……	現收 2					c 500000 ✓	50000
22	……	銷 3				d 750000 ✓		1.000000
23	……	銷 3				d 200000 ✓		1,200000
31	……	現收 2					d 950000 ✓	250000
11 5	……	銷 4				e 600000 ✓		850000
7	……	銷 4				f 250000		1,100000
9	……	現收 4					e 200000 ✓	900000
10	二十日期 ……	付 3	c 400000		900000		e 400000 ✓	500000
11	……	銷 4				g 3 500		8750
16	……	現收 5					f 100000	7750
25	……	現收 5		b 500000 ✓	400000			

上列帳戶表示應收劉竟情君帳款共計 $ 1,175.00，其中包括應收票據 $ 400.00，及應收帳款 $ 775.00。十月二十日劉君送來票據一紙，計 $ 500.00，一面借入票據欄，一面貸入帳款欄；十一月二十日劉君票據到期，照數付現，記入票據欄貸方。

依上記法，總分類帳內應收帳款統制帳戶，乃統制上列各客戶帳戶內帳款欄之餘額；至應收票據統制帳戶則統制各戶票據欄之餘額。

凡依"收款交貨"條件之銷貨，仍可記入普通銷貨簿內，惟須註明銷貨條件爲"收款交貨"，其法可於顧客姓名之後，加註"收款交貨"字樣。至"收款交貨"銷貨客戶之處理方法，則有下列三種：

(1)"收款交貨"各銷貨客戶仍設於應收帳款明細分類帳內，惟於各客戶之頂端，加註"收款交貨"字樣。

(2)將"收款交貨"各銷貨客戶，設在一起，列入應收帳款明細分類帳內，以便查考。

(3)另設"收款交貨"應收帳款簿，(C. O. D. accounts Receivable Register)，專記"收款交貨"各客戶之往來交易，以代應收帳款明細分類帳內所設之收款交貨各客戶。該簿仅載銷貨簿及現金收入簿之紀錄，其格式與記法如下：

收款交貨應收帳款，

日期	銷貨號	客姓名	住　　址	金　額	收款日期
2年 6 1	1337	謝寶生	重慶大三路十二號	5000	6 5
6	1473	羅以仁	重慶陝西街五號	7500	
7	1480	李高坡	巴縣南溫泉花園路二號	6000	

該簿金額欄所記之各筆金額，在收款日期欄內，未有記載者，

表示尚未收到之各筆帳款。應收帳款統制帳戶與其明細分類帳相互核對時，該簿所列尚未收到各筆金額，仍須加入應收帳款明細分類帳各帳戶餘額內，合併計算，俾明細帳之總額與統制帳戶所示之餘額相等。

第二節　統制帳戶與平衡式明細分類帳

設明貨客戶與其他貨產貨價各帳戶，設于一本總分類帳內。茲欲將各銷貨客戶全部提出，另設應收帳款明細分類帳，則可先將各銷貨客戶，彙列一表，加算總額，再將各銷貨客戶分別轉入明細分類帳內，并於總分類帳內，增設應收帳款統制帳戶。

惟分類帳之紀錄，須以原始紀錄簿為根據，原始紀錄簿內并先有紀錄，分類帳內不得有任何之紀錄，故欲增設應收帳款統制帳戶於總分類帳，宜先將截至開設統制帳戶之日止各銷貨客戶餘額表，抄入日記簿內，作為分類帳變更之根據，其記法如下：

29年1月1日總分類帳內增設應收帳款統制帳戶，並於本日將各銷貨客戶，分別轉入明細分類帳：

何文明	8,215.70
朱士高	2,[illegible]19 5[illegible]
馬溪流	5,62[illegible] 37
陸寶忠	1,05[illegible].01
總額	1[illegible],313 [illegible]7

上項記載，僅為一種備查紀錄，故毋須分列借貸金額。該筆記錄過入應收帳款統制帳戶後，該帳戶之內容如下：

應收帳款

29年																	
6	1	餘額見日記簿紀錄……	日29	17,315.37													

上項日記簿之紀錄，爲總分類帳內增設應收帳款統帳帳戶之帳錄。

總分類帳內增設應付帳款統制帳戶之手續，與上述應收帳款統制帳戶完全相同，茲不贅述。

設置應收帳款及應付帳款明細分類帳後，欲檢算其紀錄之是否精確，必須將各戶餘額之總和，與其有關統制帳戶之餘額，相互比較，以驗其是否相等。惟登記明細分類帳之會計員，非俟登記總分類帳之會計員，將有關統制帳戶之帳目，全部過訖，無法檢算其明細分類帳之紀錄。茲爲補救此項缺點起見，可于明細分類帳內，添設一平衡帳戶（Balance account）或總分類帳帳戶（General Ledger account），使明細分類帳能達獨立平衡（Self-balancing）之目的。所謂平衡帳戶即爲總分類帳戶統制帳戶之重複紀錄，惟前者之借貸紀錄，適與後者相反；易言之，總分類帳內統制帳戶之借方紀錄，在明細分類帳平衡帳戶內，則爲貸方記錄，統制帳戶之貸方記錄，則爲平衡帳戶之借方紀錄。下示應收帳款明細分類帳內平衡帳戶之內容：

平衡帳戶

29年									29年								
1	31	退回與折讓……	銷退	1	50	00			1	1	餘額……					3,000	00
	31	現款等……	日	1	2,000	00				31	銷貨……		銷	1		12,000	00
	31	現金……	現收	1	7,500	00											

上項平衡帳戶貸方餘額 $5,000.00，同時，總分類帳內應收帳款統制帳戶應有借方餘額 $5,000.00；依應收帳款明細分類帳各戶餘額編製之明細表總額，亦必為 $5,000.00。

上項平衡帳戶，係由登記明細分類帳之會計員，根據各種原始記錄簿有關各欄之總額過入，而此貸方有關各欄之總額，亦即為登記總分類帳之會計員所須過入統制帳戶者。例如，當明細分類帳會計員將銷貨簿內所記之各筆金額，逐筆過入應收帳款明細分類帳各相當客戶之借方後，同時再將銷貨簿金額欄之全欄總額，一筆過入平衡帳戶之貸方。

依上記法，將明細分類帳獨立平衡後，該明細帳會計員，在某種限度之內，即可脫離總分類帳會計員，而可獨立。設明細分類帳會計員，根據各銷貨客戶之平衡帳戶之餘額，編製試算表，借貸總額，兩相平衡，是即初步證明明細分類帳記載無誤，該會計員即可繼續辦理下月份之過帳工作，而毋須等候總分類帳會計員編製之試算表，以驗明細分類帳是否與其統制帳戶相符。惟當總分類帳會計員編製試算表後，明細分類帳會計員亦須將其詳細紀錄與總分類帳統制帳戶之餘額，相互核對，以期正確。

一般大公司，銷貨客戶，為數極多，記帳工作，非會計員一人所能勝任，在此種情況之下，宜將明細分類帳分為數冊，由會計員數人，分別記帳。明細分類帳之分冊方法，可以顧客姓氏筆劃之多少為標準，茲假定應收帳款明細帳分為下列三冊

應收帳款明細分類帳第一冊——二畫至十畫
應收帳款明細分類帳第二冊——十一畫至二十畫
應收帳款明細分類帳第三冊——二十一畫至三十畫

明細分類帳分為數冊後，應收帳款統制帳戶亦宜分設數戶，使每一統制帳戶，統制明細分類帳一冊，而每一明細分類帳會計員之記帳工作，得能專責與有關之統制帳戶相核對。惟欲達此目的，各種原始紀錄簿內，必須添設若干統制帳戶專欄，俾將各專欄之全欄總額，分

別過入相應統制帳戶，

例如，銷貨簿內可設下列各欄：

銷　貨　簿

日期	工數	票號	銷貨客戶姓名	借方				貸方			
				應收帳款				銷貨			
				2	10	11－20	21－30	甲部	乙部		丙部

該簿借方應收帳款各欄之總頁，分別過入各該統制帳戶之借方

設應收帳款統制帳戶，分設數個，現金收入簿內之專欄，未免太多，則可添設顧客現金收入簿以補充之。

第三節　應收帳款之評價

應收帳款及應收票據列入資產負債表之價值，爲兩者總額減除若干備抵後之餘額。壞帳備抵，爲不可少之項目，間亦有爲銷貨退回與折讓，運費及現金折扣等提存備抵之必要。

壞帳備抵之估計方法甚多，茲述三法於下：

(1)應收款百分數

假定某公司有應收帳款 $ 10,000.00，其前期提存之壞帳備抵，尚有餘額 $1,000.00，根據該公司過去經驗，不能收回之壞帳，平均約佔應收帳款總額 8 %，依此計算，該公司壞帳損失總額爲 $ 40,000.00之 8 %，即爲 $ 3,200.00，因壞帳備抵尚有餘額 $ 1,000.00，故僅須增提$2,200.00，其應計之分錄式如下：

壞帳……2,200.00
　壞帳備抵……2,200.00
　增提壞帳備抵，以達估計壞帳損失總額

(2)銷貨額百分數

關於壞帳損失與應收帳款事實經驗上之比例，不易獲得，亦未必可靠，故上列估計壞帳損失之方法，不常採用。至每年壞帳損失與各年銷貨額之比例，則較易決定，故通常即以此種比例，作爲估計壞帳損失之標準。

例如上述某公司根據過去經驗所示，壞帳損失平均約當銷貨額%故此標準，每期（每月或每年）提存之壞帳備抵，必須相當於該期銷貨額1%假定每年該公司銷貨額爲$250,000.00，則年終設置壞帳備抵時，應作下列之分錄：

壞帳……2,500.00
　壞帳備抵……2,500.00

(3)應收帳款欠款期限分析法

將應收帳款明細表填入多欄式之表格內，各欄冠以應收帳款之欠款期限，例如1至30日，31至60日，61至90日，3至6個月，及六個月以上等。各銷貨客戶所示之餘額，先加分析，以求其餘額內，所包括各筆款額之欠款期限，再分別填入各相當欄內。茲以前示劉克情客戶爲例，將其餘額內所包括各筆款額之欠款期限，分析表列如下：

應收帳款欠款期限表，二十九年十一月三十日

銷貨客戶姓名	總額	1至30日	31至60日	61至90日	3至6個月	6個月以上
劉克情…	775.00	525.00		250.00		

讀者參閱前示之劉克情帳戶，其借貸各筆金額之標註，對於編製

上項期限表，甚有補助。該帳戶內未經標註之借貸金額，僅有下列四筆，此四筆金額，即爲構成其餘額之要素：

日　期	借　方	貸　方
20年 9月15日	(a) $ 251.00	
11月 3日	(f) 250.00	
11日	(g) 375.00	
16日		(f) $ 100.00

該帳戶餘額$775.00內，包括九月份一筆借方金額，計$250.00，（該筆金額結欠期限，自結欠日起算，截至十一月三十日止，計在61日與90日之間），十一月份兩筆借方金額，計一筆爲$250.00，另一筆爲$375.00及十一月份一筆貸方金額，計$100.00（此三筆金額結欠期限，均在1日與30日之間）。

根據上述，將各銷貨客戶之餘額，依其結欠期限，逐筆分析，列入上表後，即將各欄，加算總數，再以結欠期限各欄總額之和，作爲估計壞帳備抵之標準。惟於估計壞帳備抵時，仍須注意各種特殊情形，例如某戶帳款，雖結欠未久，但有成爲壞帳之可能；又如某戶帳款，雖結欠過久，但仍有照數收回之希望。

凡銷貨客戶結欠之帳款，最後認爲不能收回時，應即作下列之分錄，以銷除之：

壞帳備抵	75.00	
龍世瑞		75.00
銷除不能收回之帳款		

設上列龍世瑞戶帳款，在先認爲不能收回，將其全數銷除，其後照數收到現款時，則前作銷除壞帳之紀錄仍應轉回如下：

龍世瑞	75.00	
壞帳備抵		75.00
轉回銷除龍君戶帳款		

再將所收現款，作紀錄於現金收入簿，借入現金，貸入龍世瑞戶。

銷貨客戶所欠之帳款，於銷除後，復收到一部份時，其處理較為困難，蓋不知未收到之一部份，尚能收回若干也。茲假定上列龍世瑞戶帳款，於銷除後，收到帳款 $ 30.00：

設該戶所欠帳款，除此次收到 $ 30.00 外，認為尚有全部收回之可能，則應作下列之紀錄：

日記簿	借：龍世瑞	$ 75.00
	貸：壞帳備抵	$ 75.00
現金收入簿	借：現金	$ 30.00
	貸：龍世瑞	$ 30.00

設該戶交來帳款 $ 30.00 後，其餘結欠帳款，認為已無收回之希望，則應作下列之紀錄：

日記簿	借：龍世瑞	$ 30.00
	貸：壞帳備抵	$ 30.00
現金收入簿	借：現金	$ 30.00
	貸：龍世瑞	$ 30.00

茲再就應收帳款與現金折扣問題一述之：設某顧客賒購貨物 $ 1,000.00，訂定現金折扣 2 %，嗣該顧客於折扣有效期間，償付貨款，實付現金 $ 980.00，計除折扣 $ 20.00，其後該顧客退回貨物十分之一，原值 $ 100.00，因有折扣在內，故淨值 $ 98.00，試問銷貨商對于此項退貨，將以 $ 100.00 之數貸入該客戶歟；抑僅貸入 $ 98.00 歟？

欲解答上項問題，須視銷貨商之推銷政策如何而定，惟讀者所須知者，上項退貨，如以現金償付，則應以 $ 98.00 之數，貸入該客戶；如仍賒貨，則需貸入 $ 100.00，如假定該客戶將全部貨物退回，此項簿冊之處理，如圖明瞭。設銷貨商貸入該客戶 $ 1,000.00，而

照數付出現金，則銷貨商反發現餘額折扣之損失；設僅以 $ 980.00之數，貸來該客戶，而仍付以貨物，則將使該顧客於折扣有效期間償付帳款所獲之利益，完全消失。

又設某顧客賒購貨物（其值 $ 1,000.00），所有運費（$ 40.00）商定由該顧客暫墊，俟後匯寄貨款時，照數扣除，並訂定銷貨條件為如於發票日內付款，給予現金折扣 2%，試問此項現金折扣，依發票金額 $ 1,000.00計算歟？抑依減除運費 $ 40.00後之淨額計算歟？

依理而論，上項現金折扣，當依發票金額為計算標準，因此項運費，本應由銷貨商支付，茲由顧客暫墊付，故於貨款內照扣，自當仍依發票金額，計算折扣，始為合理，其計算結果如下：

發票		$ 1,000.00
減：運費	$ 40.00	
折扣 $ 1,000.00之2%	20.00	60.00
匯款淨額		$ 940.00

第四節　資產負債表編列應收帳款之方法

資產負債表內所列之應收帳款，僅當包括各銷貨客戶所欠之帳款。至股東高級職員或普通職員所欠之各項帳款，若非由於銷貨事項發生，并依公司通行辦法，收取帳款，均不能列入流動資產項下之應收帳款內；所有彼等借款或其他欠款等，均應列入其他資產項下，其編列方式如下：

其他資產：

應收職員帳款

應收帳款明細分類帳內各銷貨客戶之餘額，通常均為借方餘額，

惟有時或因付款過多，或於帳款清償後，貨品銷貨退回與折讓，或因其他種種原因，而發生貸方餘額。此項貸方餘額，通常以紅墨水記入，俾與藍色墨水之借方餘額，顯然有別。此該有紅色餘額(Red Balances)之特，惟有時亦可仍以藍色墨水記入，而於金額之後，加註(貸)字。

茲假定應收帳款統制帳戶，有借方餘額$6,325.00，此筆餘額，如欲詳明細分類帳之各筆餘額如下：

借方餘額	$ 6,500.00
貸方餘額	175.00
借方餘額	$ 6,325.00

上項應收帳款統制帳戶之借方餘額 $ 6,325,00，不能一筆列入資產負債表內；應將明細分類帳之貸方餘額總和與借方餘額總和，依下列方式，編入資產負債表內：

流動資產：		流動負債：	
應收帳款	6,500.00	銷貨客戶貸方餘額	175.00

設應付帳款明細分類帳內，有若干借方餘額，則編製資產負債表時，不能僅以應付帳款統制帳戶之貸方餘額，一筆列入，應將明細分類帳之貸方餘額總和與借方餘額總和，分別列入，有如下式：

流動資產：		流動負債：	
購貨客戶借方餘額	135.00	應付帳款	7,800.00

第五節　票據簿用作原始紀錄簿

設本票匯票事項甚多，則票據可用原始記錄簿，而不復成爲一種備查記錄。後列應收票據簿，表示該簿用作一種原始記錄簿時，如何

記錄應收本票與應收承兌匯票。

該簿應收帳款欄之總額，過入應收帳款統制帳戶之貸方；其各筆金額，則分別過入明細分類帳各客戶之貸方，并將過帳頁數，記入各客戶姓名前端之頁數欄內。其詳細記載，容後細述。

該簿應收票據欄之總額，過入應收票據帳戶之借方。惟以應收票據事項，常有利息與折扣之情事，故另設細分類帳，紀錄其他應借與應貸之項目。

茲將該簿所示之各筆紀錄，分別解釋如下。此項借貸紀錄，乃替代日記簿應作之紀錄，換言之，設該簿不用作原始紀錄簿，則其所作各筆紀錄，均須一一作於日記簿也。

第一筆紀錄

七月二日，本公司收到發票人羅貴山七月一日出具三十日期年息6%票據一紙，當經貸入羅君帳戶（頁數欄內所記之頁數，表示已過入羅君帳戶）及應收帳款統制帳戶；并借入應收票據帳戶。

第二筆紀錄

七月六日，本公司收到吳敬言出具六十日期年息6%票據一紙，所有六十日期六厘利息，已加入票面金額內，此筆事項，應作下列借貸紀錄：

應收票據簿

（左頁）

行數	收到日期	發票或承兌日期	本票或承兌匯票	發票人或付款人 頁數	姓名	發票人或背書人 頁數	姓名	貸方 應收帳款 10	總分類帳 借方 帳戶號數 ✓	借方 金額	貸方 帳戶號數 ✓	貸方 金額	借方 應收票據 12
	29年	29年											
1	7 2	7 1	本	2	羅貫山……			500 00					500 00
2	6	6	本	3	吳微言……			1,000 00			801 ✓	100 00	1,010 00
3	11	1	本		毛成章……	1	皮石潤……	919 67			801 ✓	83 33	1,000 00
4	15	14	本	4	許德生……			500 00	852 ✓	500			495 00
5	25	23	承	5	費亮成……		本公司……	300 00					300 00
6								3,251 67		500		183 33	3,910 00
7								(✓)					(✓)

應收票據簿

(右頁)

行數	付款地點	期限 月	期限 日	利率	到期年月日 年份	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一月	十二月	貼現 日期	貼現 銀行	收款 日期	備考
1	本公司		30	6%	27							31								7 31	
2	本公司		60	6%加入面值內	27									4							
3	經綸商店		60		27								30								
4	本公司		30	6%	27								13								
5	重慶興誠銀行		30		27								22								
6			息票																		
7																					

借：應收票據……1,010.00
貸：應收帳款（羅）……1,000.00
　利息收益（帳戶801）……10.00

第三筆紀錄

七月十一日本公司收到皮石湖交來票據一紙，發票人爲毛成章，發票日期爲七月一日，定期六十日，不計利息，票面金額 $ 1,000,00，該票據發票人雖爲毛君，但本公司仍貸入皮君帳戶，因原票據係由皮君交來，并經皮君背書。本公司依該票據之貼現價值（票面價值，減除五十日期六厘利息），貸入皮君帳戶，作下列之借貸紀錄於應收票據簿內：

借：應收票據……1,000.00
貸：應收帳款（皮君）……991.67
　利息收益（帳戶801）……9.33

第四筆紀錄

七月十四日許德生向本公司購貨，條件1/10，實1/60，許君出給本公司三十日期有利息票據一紙，故給予折扣1%，本公司收到上項票據時，作下列之紀錄：

借：應收票據……495.00
　銷貨折扣（帳戶852）……5.00
貸：應收帳款（許君）……500.00

第五筆紀錄

七月二十一日本公司銷售費爾成商品，依銷貨條件規定由費君承兌本公司發出見票後三十日期匯票。上項承兌匯票送往費君承兌，經費君於七月三十三日承兌，本公司于七月二十五日收回，并由費君指定在重慶聚興誠銀行付款。本公司應作紀錄如下：

借：應收票據……300.00

貸：應收帳款（費君）……　300.00

應收票據簿應過入總分類帳之借貸紀錄如下：

	借方	貸方
在七月內——總分類帳欄之紀錄：		
銷貨折扣——帳戶 852 ……	$ 5.00	
利息收益——帳戶 801——兩筆紀錄……		$18.33
在七月終：		
應收票據——帳戶12……	3,305.00	
應收帳款——帳戶10……		3,291.67
過入總分類帳之借貸總額…	$ 3,310.00	$ 3,310.00

在七月內，該簿應收帳款欄所記之各筆金額，分別過入應收帳款明細分類帳各相當客戶之貸方，並將帳頁數，記入頁數欄內。

至應收票據到期，收到現款，或將應收票據向銀行貼現時，則應記入現金收入簿內，並於該簿收到日期或貼現欄內，加以註明。

後列應付票據簿內所示之各筆紀錄，逐一解釋於下：

應付票據簿

（左頁）

行數	號數	發票或承兌日期	本票或承兌匯票	受款人 頁數	受款人 姓名	背書人或發票人 頁數	背書人或發票人 姓名	借方 應付帳款 101	總分類帳 借方 帳戶號數	✓	借方 金額	貸方 帳戶號數	✓	貸方 金額	貸方 應付票據 102
1	1	29年 11 1	本	1	沈玩心……			5,00000							5,00000
2	2	3	承	2	梅健行……			1,00000							1,00000
3	3	7	本	4	施三思……			2,00000	851	✓	2000				2,02000
4	4	12	承		倪　恭……	3	徐鳴九……	50000							50000
5	5	19	本	5	建國公司…			2,00000				802	✓	4000	1,9 000
6	6	25	本		新蘇銀行…				現收	✓	4,95000				
7									851	✓	5000				5,00000
8								10,50000			5 02000			4000	15,48000
9								(✓)							

應付票據簿

（貳右）

行數	付款地點	期限 月	期限 日	利率	到期年月日 年份	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一月	十二月	付款 日期	付款	備考
1	沈君營業所		60	6%	27												31			
2	梅君營業所		30見票		27												3			
3	農民銀行		60	加入面值內	23	6														
4	新華銀行		20見票		27												12			
5	該公司		10		27											23		11	29	
6	新華銀行		60	貼現	23	24														參閱現金收入簿紀錄
7																				
8																				
9																				

第一筆紀錄

十一月一日本公司出給沈耿心六十日期年息6%本票一紙，面值$5,000.00償還所欠帳款，作借貸紀錄如下：

借：應付帳款（沈君）……$5,000.00
　貸：應付票據……$5,000.00

第二筆紀錄

十一月三日本公司承兌梅健行君發出見票後三十日期付款無利息匯票一紙，面值$1,000.00，記明付給梅君本人，作借貸紀×如下：

借：應付帳款（梅君）……$1,000.00
　貸：應付票據……$1,000.00

第三筆紀錄

十一月七日本公司出結施三思六十日期付款本票一紙，票面$2,020.00，償還所欠帳款$2,000.00，並加付六十日期6%息金$20.00，應作下列之借貸紀錄：

借：應付帳款（施君）……$2,000.00
　利息費用（帳戶851）……　20.00
　貸：應付票據……$2,020.00

第四筆紀錄

徐鳴九出具見票後三十日期付款匯票一紙，票面$500.00，送交本公司承兌，償付結欠徐君帳款，當經本公司簽名承兌；上項匯票，記明付給倪恭。

借：應付帳款（徐君）……$　500.00
　貸：應付票據……$　500.00

第五筆紀錄

十一月十九日本公司向建國公司購貨$2,000.00，條件十

日內付款，減除折扣2%，當與該公司商定由本公司出給十日期付款本票一紙，并減去折扣2%，票面金額計算如下：

發票	$ 2,000.00
減折扣2%	40.00
十日期付款本票票面金額	$ 1,960.00

應付票據簿應作之借貸記錄如下：

借：應付帳款（建國公司）	$ 2,000.00	
貸：購貨折扣（帳戶802）		$ 40.00
應付票據		$ 1,960.00

第六筆紀錄

十一月二十五日本公司出具六十日期付款無利息本票一紙票面 $5,000.00，向新華銀行貼現，貼現收入 $4,950.00

此筆事項，須作紀錄於現金收入簿及應付票據簿如下：

	不過帳之紀錄	過帳之紀錄 借方	過帳之紀錄 貸方
應付票據簿之紀錄：			
借：總分類帳欄備查紀錄	$4,950.00		
利息費用（帳戶851）		$50.00	
貸：應付票據			$5,000.00
現金收入簿之紀錄：			
借：現金		$ 4,950.00	
貸：總分類帳欄備查紀錄	$ 4,950.00		

現金收入簿之紀錄，有如下列（凡與此筆紀錄無關之各欄均從略）

現金收入簿

日期		帳戶	摘要	總分類帳（貸方）帳戶號數	總分類帳（貸方）金額	現金（借方）
29年						
11	25	新華銀行	參閱應付票據簿紀錄	✓	4,950.00	4,950.00

上列應付票據簿過入總分類帳之紀錄如下：

	借方	貸方
在十一月內——總分類帳欄之各筆紀錄：		
利息費用——帳戶851（兩筆紀錄）	$ 70.00	
購貨折扣——帳戶802		$ 40.00
在十一月終：		
應付帳款——帳戶101	$10,500.00	
應付票據——帳戶102		15,480.00
過入總分類帳之借貸總額	$10,570.00	$15,520.00
備註紀錄——不過帳——由現金收入簿內不過帳紀錄以平衡之	4,520.00	
	$15,520.00	$15,520.00

應收票據到期付款時，仍依通常記帳手續，記入現金支出簿（或記入付款憑單簿及現金支出簿）。並於應付票據簿付款日期欄內，加以註明。

問　題

1. 本章所述紀錄"收款交貨"銷貨之各種方法，孰爲最佳？試說明其理由之所在。

2. 文化商店應收帳款明細分類帳內，有下列一個銷貨客戶：

柯　鴻　賓

29年												
7	1	2/10,實/30…										

當時該商店付款總單簿內，記有應付柯君憑單一紙，計 $ 890.00訂定條件在七月十日前付款，減除折扣 1%

(a)七月九日該商店應付柯君若干，償清所欠帳款？

(b)將上項付款，作必要之分錄式，

3. 登記明細分類帳之會計員，增設一平衡帳戶，以表明分類帳之獨立平衡，試問在何種情形之下，彼之明細分類帳，雖已獨立平衡，而仍有錯誤在內。

4. 試解釋下列帳戶內所列之各筆借貸紀錄：

壞帳抵備

29年							29年						
8	1	……	日12	225	36		12	31	……	日 8	2,000	00
							29年						
							12	31	……	日 15	2,200	00
							29年						
							2	24	……	日 20	225	36

5. 假定某公司壞帳備抵帳戶於三十年十二月三十一日結帳前，有借方餘額$ 309.87；各銷貨客戶結欠帳款之明細表經審編分析如下：

結欠期限	金額	估計損失
1—— 30日	$ 6,065.87	
30—— 60日	1,543.25	$ 128.64
60—— 90日	659.03	25%
90 —— 120日	349.70	50%
4—— 6個月	134.75	119.80
6——12個月	257.45	100%
合計	$ 9,010.10	

上列估計損失，將經仔細計算，試問對於壞帳備抵及壞帳損失，應作何種必要之記錄？

6. 六月五日朱寶雄向陸寶忠賒貨 $ 887.90，條件 1/10，實/30，目的地交貨；朱君墊付運費 $ 45.07；六月七日朱君發現貨物內，有一部份貨物，計值 $ 175.45，品質欠佳，當經退還陸君，又墊付運費 $ 20.40；試問六月十四日朱君償付貨款時，究該匯款若干？

7. 六月二日華子明向本公司賒貨 $ 785.00，條件2/10，實/30，六月十二日華君送來支票一紙，計 $ 400.00，此張支票，係由杜君出給華君，不足之數，由華君自簽支票補足。六月十六日本公司往來銀行將杜君支票退回，退票理由為存款不足，試問本公司對於此項退票，應作何種必要之記錄？

8. 下列兩種辦法，何者宜於採用：

(a)以日記簿為應收票據及應付票據之原始記錄，而以應收票據簿及應付票據簿為分類帳內應收票據帳戶與應付票據帳戶之明細紀錄？

(b)以應收票據簿及應付票據簿為票據收發之原始紀錄？

9. 設以應收票據簿及應付票據簿為應收票據與應付票據之原始紀錄。

(a)日記簿內有無仍設應收票據統制帳戶及應付票據統制帳戶各專欄之必要？并說明其理由。

(b)各現金簿內有無仍設應收票據統制帳戶及應付票據統制帳戶各專欄之必要？并說明其由理。

第二十七章　存貨

第一節　存貨之評價

存貨評價之穩健原則，曰：成本與市價孰低（Cost or Market Whichever is Lower）

假定有存貨一宗，成本爲$1,000.00，而市價高至 $ 1,200.00，則評價時當以較低之成本 $ 1,000.00爲準。設以市價 $ 1,200.00爲準，是不啻抬高資產之價值，而預計未實現之利益也。

設上項存貨，成本爲 $ 1,000.00，而市價低至 $ 800.00，則評價時當以較低之市價 $ 800.00爲準。在實際上，市價低落時，售價大致亦將隨之低落。設上項存貨評價，仍以成本 $ 1,000.00 爲準，則因市價低落，而致影響下期利益之減少。設以市價 $ 800.00爲評價之標準，則亦有跌價損失，已由跌價期間之收益內，照數減除。

存貨評價，如依成本與市價孰低之原則，應先將各種存貨，各別評價，再行彙總，以期精確，例如：

	成本	市價	存貨價值
甲種商品……	$ 500.00	460.00	460.00
乙種商品……	750.00	825.00	750.00

成本與市價孰低之原則，雖爲存貨評價之穩健原則，並爲一般工商企業所通用，但在市價低落期間，應用此項原則之結果，往往足以減少該期間之銷貨毛利。

例如假定某公司購貨一宗，成本 $ 10,000.00，嗣以市價 $ 7,500.00，售出半數，其銷貨毛利之確數，應計算如下：

銷貨……$ 7,500.00
減銷貨成本（$ 10,000.00之1/2）…… 5,000.00
銷貨毛利……$2,500.00

但設尚未售出之半數存貨，依較低之市價，$ 4,000.00爲評價標準，則編製損益表時，應如下式：

銷貨……$ 7,500.00
減銷貨成本：
購貨……$ 10,000.00
減期終存貨…… 4,000.00 6,000.00
銷貨毛利……$ 1,500.00

爲使損益表表示正確事實起見，可改爲下式

銷貨……$ 7,500.00
減銷貨成本：
購貨……$ 10,000.00
減存貨——成本…… 5,000.00 5,000.00
銷貨毛利……$ 2,500.00
減存貨跌價…… 1,000.00
毛利減存貨跌價……$ 1,500.00

如依上式編製損益表，則須將存貨，依成本（$ 5,000.00）及成本與市價孰低，（$ 4,000.00）兩個標準，分別評價，相互比較，以計跌價。惟依兩個標準評價，手續過繁，故通常認爲不合實用。

設某公司先後購入某種商品如下：

1,000單位，每單位 $ 6.00
1,000單位，每單位 $ 7.00
1,000單位，每單位 $ 8.00

假定上項商品，存貨共有1,200單位，試問如何計算其成本？

如依平均成本（Average Cost）計算，則上項商品存貨，每單位應爲 $ 7.00，全部應爲 $ 7.00×1,200即 $ 8,400.00，惟在實際上，通常採用先入先出（First-in, First-out）原則，依此原則，先購

入之商品，認爲先售出，其未售出之商品，認爲後購入者，故上項商品存貨1,200單位，評價如下：

1,000單位，每單位 $ 8.00（最後一次購入）……	$ 8,000.00
200單位，每單位 $ 7.00（最後之前一次）……	1,400.00
總額……	$ 9,400.00

存貨之價值，有時須加估計，或以編製資產負債表，不經實地盤存之手續，或以存貨失火焚燬，必須另行估計，在此種情形之下，均可採用毛利法（Gross Profit Method），以估計存貨之價值。

茲假定某公司三十年六月三十日存貨，全部失火焚燬；自三十九年十二月三十一日以後，所有存貨，迄未實地盤存，當失火之日，根冊所示各商品帳戶之餘額如下：

銷貨……		$ 90,000.00
銷貨退回與折讓……	$ 700.00	
存貨，二十九年十二月三十一日	20,000.00	
購貨……	65,000.00	
購貨退出與折讓……		1,000.00
購貨運費……	800.00	

依該公司紀錄所示，已往各年之銷貨毛利，約當銷貨淨額25%，茲假定失火前六個月內，銷貨毛利亦爲25%，故失火日存貨之價值，估計如下：

存貨，二十九年十二月三十一日……		$ 20,000.00
加購貨淨額：		
購貨……	$ 65,000.00	
購貨運費……	800.00	
總額……	$ 65,800.00	
減購貨退出與折讓……	1,000.00	64,800.00
可銷商品總額……		$ 84,800.00

被估計銷貨成本：

銷貨總額	$ 90,000.00	
減銷貨退回及折讓	700.00	
銷貨淨額	$ 89,300.00	
減估計毛利 $89,300.00之25%	22,325.00	66,975.00
估計存貨，三十年六月三十日		$ 17,825.00

第三節 火災損失之處理

茲爲例示發生火災損失應作之紀錄起見，假定上節所示之估計存貨及其他固定資產，全部焚燬。固定資產帳戶，有如下列：

房產	$ 40,000.00	
房產折舊備抵		$ 5,000.00
營業設備	8,000.00	
營業設備折舊備抵		1,600.00

上面固定資產，自三十九年十二月三十一日以後，均未提存折舊備抵。

假定上項固定資產每年折舊率房產爲4%，營業設備爲10%，則應作下列之紀錄，以記載失火前六個月之折舊

折舊——房產	800.00	
房產折舊備抵		800.00

提存六個月折舊備抵，折舊率每年4%

折舊——營業設備	400.00	
營業設備折舊備抵		400.00

提存六個月折舊備抵，折舊率每年10%

結帳時，仍依通常手續，將一切商品，費用及收益帳戶，分別結轉損益帳戶，并將估計期終存貨 $17,825.00 入帳，俟有關損益各帳戶結清後，分類帳戶包括下列各筆餘額（凡與本例無關之各帳戶一概從略）

存貨，三十年六月三十日（估計）$ 17,825.00
房產……20,000.00
房產折舊備抵……$ 5,800.00
營業設備……8,000.00
營業設備折舊備抵……2,000.00

分類帳內須添設火災損失帳戶 (Fire Loss account) 并作下列之分錄，將存貨估計價值及固定資產折餘價值，分別結轉該帳戶：

火災損失……$ 17,825.00
存貨……$17,825.00
將估計存貨結轉火災損失帳戶

火災損失……$ 34,200.00
房屋折舊備抵……5,800.00
房產……$ 40,000.00
將房產折餘帳面價值，結轉
火災損失帳戶

火災損失……$ 6,000.00
營業設備折舊備抵……2,000.00
營業設備……$ 8,000.00
將營業設備折餘帳面價值，結
轉火災損失帳戶

三十年八月十五日，收到保險公司送來支票一紙，票面金額 $ 55,000.00，作紀錄如下：

現金……$ 55,000.00
火災損失……$ 55,000.00

上筆紀錄過帳後，火災損失帳戶結有借方餘額 $ 3,025.00 代表火災淨損之數額，此項淨損，應結轉盈餘帳戶，作紀錄如下

盈餘……$ 3,025.00
火災損失……$ 3,025.00

將火災淨損結轉盈餘帳戶

上列各筆紀錄過帳後，火災損益帳戶之內容如下：

火災損失

30年				30年			
6	30	存貨——估計價值	17,825.00	8	15	保險公司賠款	55,000.00
	30	房產——帳面淨值	34,200.00		15	淨損——結轉	
	30	營業設備——帳面淨值	6,000.00			盈餘	3,025.00
			58,025.00				58,025.00

第三節　購貨折扣之另一記法

前在第十一章中所述購貨折扣之記法，為一般企業所通用，依此記法，購貨折扣帳戶所示之貸方餘額，代表已取得之折扣；惟因未在折扣有效期間付款，而未獲之折扣，究有若干，則該帳戶內，無從得知。下示購貨折扣之另一記法，可以顯示未獲之折扣。

(1)購貨時依下列借貸紀錄，記入付款憑單簿內：

購貨	1,000.00	
可獲折扣 (Discounts Available)		20.00
付款憑單		980.00

(2)設該筆貨款在折扣有效期間付訖，則於現金支出簿內，作下列之紀錄：

付款憑單	$ 980.00	
現金		$ 980.00

(3)設該筆貨款，付現時，已逾折扣有效期間，則作下列之紀錄

于現金支出簿：

付款憑單……　980.00
未獲折扣（Discount Lost）……　20.00
現金……　1,000.00

茲再例示付款憑單簿及現金支出簿之記法如下（凡與此項紀錄無關之各欄均從略）：

付款憑單簿

憑單號數	日期		受款人	貸方 付款憑單	貸方 未獲折扣	借方 購貨
	29年					
1	7	1	大隆公司……	980.00	20.00	1,000.00
2	7	2	德豐公司……	495.00	5.00	500.00

現金支出簿

支票號數	日期		受款人	憑單號數	借方 付款憑單	借方 未獲折扣	貸方 現金
	29年						
1	7	9	德豐公司……	2	495.00		495.00
2	7	15	大隆公司……	1	980.00	20.00	1,000.00

依上所示，第一號憑單因未能在折扣有效期間付款，故借入未獲折扣帳戶 $ 20.00；第二號憑單，在折扣期內付款，故獲折扣 $ 5.00，同時少付現金 $ 5.00。

茲假定可獲折扣與未獲折扣兩個帳戶之餘額如下：

	借方	貸方
可獲折扣……		3,560.00
未獲折扣……	520.00	

上列兩筆借貸餘額相抵之差額（即爲貸方淨額$3，040.00），代表已獲折扣(Djscount Earncd)，應列入損益表內，視爲折扣收益。

設用上述購貨折扣之記法，每屆期終，對於未付憑單之折扣，須加調整。茲假定年終應付憑單簿所示之未付憑單如下：

付款憑單簿

憑單號數	日期		受款人	貸方 付款憑單	貸方 可獲折扣	借方 購貨
348	29年 12	14	姜貫維……	980.00	20.00	1,000.00
369		27	胡政……	490.00	10.00	500.00

上簿所示之未付憑單，僅有兩紙，一紙$980.00，一紙$490.00，故總分類帳內付款憑單帳戶，有貸方餘額$1,470.00（上簿付款憑單欄兩筆紀錄之總額）。惟此兩紙未付憑單之確實負債，應爲$1,500.00，因該簿所記兩筆可獲折扣共$30.00，實際尚未取得，不能視爲收益，應以付款憑單欄與可獲折扣欄加算之總額，代表確實負債之總額，故須作必要之調整分錄，貸入付款憑單帳戶$30.00，使該帳戶所示之餘額，表示負債之確數。

然則應借入何種帳戶？假定上列付款憑單簿內所記之兩紙憑單，均規定自發票日期起，在十日內付款，照給折扣，則截至十二月三十一日止，第348號憑單，已逾折扣有效期限，惟第369號憑單，尚未逾期，故應作紀錄如下：

未獲折扣……	20.00	
可獲折扣……	10.00	
付款憑單……		30.00

上筆紀錄借入未獲折扣之理由，甚爲明晰，因第348號憑單，未在規定期間付款，故不能獲取折扣。至借入可獲折扣之理由，亦易明

賬，因上述可獲折扣帳戶貸方餘額與未獲折扣帳戶借方餘額相抵之差額，作爲折扣收益，列入損益表內；但第369號憑單之折扣 $ 10.00，尙未確實獲取，故應於結帳前，加以調整，將此筆可獲折扣 $ 10.00，從該帳戶貸方餘額減除。

俟結帳後，作一調整分錄，應卽轉回如下：

付款憑單……	10.00	
可獲折扣……		10.00

假定某公司原用第十章中所述購貨折扣之記法，茲于年終，決定改用上節所述購貨折扣之另一記法，則應於改用後法時，添設可獲折扣帳戶：設該公司付款憑單簿內所示之未付憑單，有如下列：

日　期	憑單號數	付款憑單金額
12月14日……	981	1,000.00
27日……	1023	600.00
29日……	1024	500.00

該公司查明第981號憑單，已逾規定折扣期限，第1023號及第1024號憑單二紙，尙可獲取2%之折扣，故俟年終結帳後，於翌年一月一日，卽作下列之分錄：

付款憑單……	26.00	
可獲折扣……		26.00

紀錄未付各憑單之可獲折扣

第四節　遞延項目之另一記法

前在第十二章中所述遞延項目之記法，簡述如下：

費用	收益
(1)將支出費用數額，借入費用帳	(1)將收入收益數額，貸入收益帳戶。
(2)至期終，作調整紀錄，將預付費用轉入遞延費用帳戶。	(2)至期終，作調整紀錄，將預收收益，轉入遞延收益帳戶。
(3)將費用帳戶餘額，結轉損益帳戶。	(3)將收益帳戶餘額，結轉損益帳戶。
(4)轉回調整紀錄。	(4)轉回調整紀錄。

茲列舉遞延費用與收益之另一記法如下：

費用	收益
(1)將支出費用借入遞延費用帳戶	(1)將收入收益貸入遞延收益帳戶。
(2)至期終，將已耗用部份轉入費用帳戶。	(2)至期終，將已獲得部份轉入收益帳戶。
(3)將費用帳戶結轉損益帳戶。	(3)將收益帳戶結轉損益帳戶。

某公司於二十八年一月一日，購入三年期火險保單一紙，共付保險費$600.00。至二十八年七月一日，又以保險費$300.00之代價，購入三年期保險單一紙。至二十八年十月三十一日結帳時，已完與未完保險費，計算如下：

	保險費總額	已完保險費	未完保險費
二十八年一月一日購入保險單	$600.00	$200.00(1/3)	$400.00
二十八年七月一日購入保險單	300.00	50.00(1/6)	250.00
總額	$900.00	$250.00	$650.00

(第一法)：

設用第十三章中所述之記法，則對于上列各項事實，應作紀錄如下：

(1)支出保險費之紀錄：

(A)1/1　保險費……　600.00
　　現　金……　600.00
　　支付保險費

(B)7/1　保險費……　300.00
　　現　金……　300.00
　　支付保險費

(2)調整紀錄——期終：

(C)12/31　未完保險費……　650.00
　　保險費……　650.00
　　調整未完保險費

(3)結帳紀錄：

(D)12/31　損益……　250.00
　　保險費……　250.00
　　結轉已完保險費

(4)轉回紀錄：

(E)1/1　保險費……　650.00
　　未完保險費……　650.00
　　轉回調整紀錄

上列紀錄過帳後，保險費與未完保險費兩個帳戶之內容如下：

保　險　費

28年				28年			
1	1	保險費……	(A) 600.00	12	31	未完—遞延	(C) 650.00
7	1	保險費……	(B) 300.00		31	結轉損益……	(D) 250.00
			900.00				900.00
29年							
1	1	未完—轉回	(E) 650.00				

未　完　保　險　費

28年				29年			
12	31	遞延費用……	(C) 650.00	1	1	轉回調整	(E) 650.00

（另一記法）：

設用本章所述之另一記法，則應作下列之紀錄：

（1）支出保險費之紀錄：

（A）1/1 未完保險費…… 600.00
　　現　金…… 600.00
　　支付保險費

（B）7/1 未完保險費…… 300.00
　　現　金…… 300.00
　　支付保險費

（2）調整紀錄：

（C）12/31 保險費…… 250.00
　　未完保險費…… 250.00
　　將已完保險費轉入費用帳戶

（3）結帳紀錄：

（D）12/31 損　益…… 250.00
　　保險費…… 250.00
　　結轉保險費帳戶

上列紀錄過帳後，未完保險費兩個帳戶之內容如下：

未完保險費

28年					28年				
1	1	保險費……		(A) 60000	12	3	轉入費用		(C) 25000
7	1	保險費……		(B) 30000					

（讀者須注意上列未完保險費帳戶之借方餘額，即代表遞延費用）

保險費

28年					28年				
12	31	已完……		(C) 25000	12	31	轉入損益		(D) 25000

某雜誌公司於二十九年內，共收定費 $ 49,000.00，此項定費，代表預付十二期雜誌之定價。至二十九年終，此項定費，已獲得者，計有 $ 40,000.00，未獲得者計有 $ 9,000.00

（第一法）

（1）收入定費之紀錄：

（A）（各次日期）

現　金…… 49,000.00

定費收益…… 49,000.00

預收定費

（2）調整紀錄：——期終：

（B）12/31 定費收益…… 9,000.00

預收定費…… 9,000.00

調整預收定費

（3）結帳紀錄：

（C）12/31 定費收益…… 40,000.00

損　益…… 40,000.00

將已獲定費收益結轉損益帳戶

（4）轉回紀錄：

（D）1/1 預收定費…… 9,000.00

定費收益…… 9,000.00

轉回調整紀錄

上列紀錄，分別過帳後，定費收益與預收定費兩帳戶之內容如下：

定　費　收　益

29年					29年				
12	31	遞延……	(B) 9,000.00		（各日期次）		定費……	(A) 49,000.00	
	31	轉入損益	(C) 40,000.00						
			49,000.00					49,000.00	
					30年				
					1	1	轉回……	(D) 9,000.00	

預收定費

30年					29年				
1	1	轉回調整		(B) 9,000 00	12	31	遞延收益		(D) 9,000 00

(另一記法)：

(1)收入定費之紀錄：

(A) (各次日期)

現　金…… 49,000.00

預收定費…… 49,000.00

預收定費

(2)調整紀錄：

(B)12/31 預收定費…… 40,000.00

定費收益…… 40,000.00

將已獲定費收益轉入收益帳戶

(3)結帳紀錄：

(C)12/31 定費收益…… 40,000.00

損益…… 40,000.00

結轉已獲定費收益

上列紀錄過帳後，定費收益與預收定費兩帳戶之內容如下：

預收定費

29年					29年				
12	31	已獲……		(B)40,000 00	(各次日期)		定費……		(A)49,000 00

定費收益

29年					29年				
12	31	轉入損益		(C)40,000.00	12	31	已獲……		(B)40,000.00

上列二例，尚有一更簡單之記法，即將費用與收益帳戶，一概廢除，而將期內費用或收益，直接轉入損益帳戶，則記帳手續，更爲簡便，茲列舉應作之紀錄如下：

(1)支出保險費之紀錄：

(A)1/1　未完保險費……　600.00

　　現金……　600.00

　　支付保險費

(B)7/1　未完保險費……　300.00

　　現金……　300.00

　　支出保險費

(2)結帳紀錄：

(C)12/31　損　益……　250.00

　　未完保險費……　250.00

　　結轉已完保險費

依上記法，祇用未完保險費一個帳戶，該帳戶之內容如下：

未完保險費

28年					28年				
1	1	保險費…		(A) 600.00	12	31	轉入損益		(C) 250.00
7	1	保險費…		(B) 300.00					

遞延收益亦可用上述簡易方法，作下列之紀錄：

(A)（各次日期）

　　現　金……　49,000.00

　　預收定費……　49,000.00

本年定費收入

(B)12/31 預收定費…… 40,000.00

將已獲定費收益結轉入損益

損益……40,000.00

上列紀錄過帳後，預收定費帳戶之內容如下：

預收定費

29年				29年			
12	31	轉入損益	(B)40,000.00	(各次日期)		定費……	(A)49,000.00

問題

1. 存貨評價，通常採用成本與市價孰低之原則，試闡釋此項原則之理由。
2. 設有某種製成品存貨，依成本與市價孰低之原則，以較低之市價爲評價標準，試問所減之損益表，能否正確表示銷貨毛利？
3. 在何種情形之下，採用毛利法，可獲大致正確之存貨評價？又在何種情形之下，採用毛利法，足以產生不正確之存貨評價？
4. 毛利法可否適用於原料及在製品之評價？
5. 火災損失帳戶通常結轉盈餘帳戶，而不結轉損益帳戶，試言其故。
6. 設有下列兩種處理費用之方法：

   (A)將一切費用支出，借入各相當費用帳戶，至期終，如有調整之必要，另設遞延費用帳戶以處理之。

   (B)將一切費用支出，借入各相當遞延費用帳戶，至期終，再將每種費用之已耗用部份，轉入各相當費用帳戶。

試問君將選用何種方法？

7. 本章所述購貨折扣之另一記法，有何優點？有無缺點？

8. 對於銷貨折扣之處理，能否設計與購貨折扣相似之另一記法？試考認爲有此必要否？

9. 設君担任某會計實務，對於費用之處理，決定採上列兩種方法，——即視實際情況之是否適宜，而選用上列第一法或第二法。試問君將如何決定此種選擇？

習　題

1. 二十九年四月三十日，大新公司重慶發行所，失火焚燬，幸經職員搶救得力，將帳簿全部搶出，當經聘請會計師補登帳目，并過帳至四月三十日爲止，另爲編製試算表如下：

大新公司重慶發行所

試　算　表

二十九年四月三十日

現金	$ 5,100.00	
應收帳款	45,870.00	
應收票據	13,160.00	
存貨，二十八年十二月三十一日	25,050.00	
未完保險費	1,370.00	
地產	25,000.00	
房產	37,800.00	
房產折舊備抵		$ 9,025.00
營業設備	28,100.00	
營業設備折舊備抵		6,600.00

應付帳款		39,045.00
股本		100,000.00
盈餘		16,170.00
銷貨		106,835.00
銷貨退回與折讓	2,400.00	
購貨	83,085.00	
購貨退出與折讓		4,185.00
推銷費用（總額）	11,060.00	
管理費用（總額）	8,235.00	
利息費用	400.00	
	$ 281,630.00	$ 281,630.00

失火日之存貨，以毛利法估計，毛利率根據已往三年之平均率，茲，舉載至二十九年十二月三十一日止三年來之銷貨淨額，銷貨成本及毛利如下：

年份	銷貨淨額	銷貨成本	毛利
29	$ 400,000.00	$ 280,000.00	$ 120,000.00
28	320,000.00	240,000.00	80,000.00
27	300,000.00	222,000.00	78,000.00

考察該公司帳簿及其他記錄，復查知下列各項事實：

（1）值價 $ 1,705.00 之銷貨，已於四月三十日成交，但尚未運出，現已全部焚燬（該公司通知顧客，所有定單，一時無法交貨。）

（2）截至四月三十日止，未付推銷員薪金計 $ 850.00，又未付事務員薪金計 $ 305.00

（3）截至失火日止，已完保險費計 $ 800.00；所有未完額，因全部財產焚燬，當然消失。

（4）未入帳之管理費用，經查明數額，共爲 $ 100.00

（5）根據過去事實，房屋折舊率，每年3%，營業設備折舊率，每年10%，試根據上列各項事實：

（A）作必要之分錄式，調整并結清有關各帳戶，另爲設置火災損失帳戶。

(B)詳示火災損失帳戶之內容。

(C)編製結帳後試算表。

2. 某公司於二十七年及二十八年內，購入保險費單如下：

27年1月1日……三年期保險單，保險費成本 $ 1,500.00

27年9月1日……二年期保險單，保險費成本 $ 1,200.00

23年5月1日……三年期保險單，保險費成本 $ 1,800.00

23年8月1日……一年期保險單，保險費成本 $ 600.00

上項保險費，均經記入未完保險費帳戶。

試列舉未完保險費帳戶與保險費帳戶在三十年一月一日應有之內容。

3. 興業房產公司長期出租房屋，并預收房租，所有收入房租，一概貸入預收房租帳戶。

二十九年六月三十日該帳戶所示之內容如下

預收房租

			29年		
			1	1	兩年房租	6,00000
			4	1	兩年房租	2,00000
			4	1	一年房租	7,50000
			5	1	一年房租	3,00000
			5	15	六個月房租	90000
			6	1	一年房租	1,50000

設二十九年內收入房租，概如該帳戶所示，試作二十九年六月三十日及十二月三十一日之調整紀錄，記載已獲之房租收益（該公司規定每年六月三十日及十二月三十一日各結帳一次）。

第二十八章　固定資產

第一節　固定資產之釋義

固定資產(Fixed assets)乃指一般含有比較永久性之資產，爲企業營業所自用，而非以之出售圖利者。此項資產可分下列兩大類：

(A)有形資產 (Tangible Assets)，指一般具體之資產而言，又分爲兩種：

(1)廠場資產 (Plant assets)，如土地、房屋、機器、工具、模型，運貨設備及器具裝修等。

(2)天然資源 (Natural Rescurces)，或天然儲藏(Natural Depasits)，如森林、油井、礦產等。

(B)無形資產 (Intangible assets)，指一般具體之資產而言，商譽專利權；著作權，商標權，及特許權等。此項資產雖屬無形，但仍有價值，因其對於所有主實有一種權利也。

固定資產之價值，由二多種原因，而致減損；由會計立場言之，其最重要之原因，有如下述：

(a)折舊 (Depreciation)，乃因固定資產因使用或由自然力而致物質上的耗損，以致工作效率，受有損害。

(b)不適用 (Obsolescence)，其性質，可以下列三種情形說明之：

(1)某公司有手搖機一架，每日製造某種產品100件，因該公司營業發展，每日必須生產1,000件，該公司經考慮

結果，認爲與其添購手搖機九架，不如將原有手搖機一架變賣，而另購每日能生產1,000件之動力機一架，較爲合算，於是原有手搖機一架，遂成爲不適用。

(2)該公司新購之動力機一架，需用工人五名，以運用之；其後某廠家發明自動機一種，大可節省人工，該公司乃決定購置新發明之自動機，而將前購之動力機，廢棄不用，於是動力機亦成爲不適用矣。

(3)但上項自動機，每日僅能製造產品一種，而此項產品之銷路，突告停止，於是此項自動機又成爲不適用矣。

(c)耗竭(Depletion)，此爲天然資源或礦價值之減少，例如森林，油井，及礦產，因不斷開採，日漸減滅，價值隨亦減低。

(d)攤推(amortization)，因此各種無形資產，時效逐漸消失，價值遂致減少。

凡企業所有之資產，足以發生折舊，耗竭或攤銷，而致減損價值者，當另設備抵帳戶，以資準備。至不適用一項，其性質捉摸不定，通常毋庸爲之準備。

固定資產之市場價值(Market value)，亦常有跌落之可能，惟一般會計家，對于此項價值之跌落，每認爲並無紀錄之必要，因固定資產，通常用諸營業，而非以之出售牟利者。且市場價值，漲落靡定，今日雖跌價，明日或漲價，所有價值之漲落，儘可置諸不理，蓋因固定資產之價值，乃基於使用性，而非基於其可售性也。

至固定資產之帳面價值(Book value)，則以該項資產帳戶之借方餘額，減除有關折舊，耗竭，不適用，或攤銷備抵帳戶之貸方餘額後所得之借餘淨額表示之

第二節 固定資產之分類

固定資產可視其性質及其價值之可能減少，分類如下：

(A)有形：

(1 廠場財產：

(a)不折舊：

例如土地，但礦地除外。

(b)折舊：

例如房屋，機器，工具，設備，及其器具裝修等。

(2)天然資源——耗竭：

例如森林，礦產，油池等。

(B)無形——攤銷：

(1)專利權，

(2)著作權，

(3)特許權，

(4)租賃房地及其改良

(5)商標權

(6)商譽

茲依上列分類逐一論列於下：

第三節 有形固定資產

上述有形固定資產，以廠場資產與天然資源爲代表，試分述於下

(1)廠場財產 (Plant Property)—項，吾人所欲研討者，包括下列各點：

取得成本

折舊

使用期間之支出
固定資產之變賣
明細記錄

取得成本　固定資產之成本，乃包括該項資產載至開始用於營業時止，所發生之一切開支，此項成本，均須記入該項資產帳戶之借方。例如機器成本包括買價，運費及裝置成本等。土地成本包括經紀人佣金，土地登記費，購地時或就地造屋期間發生未付之稅捐，砌階，溝渠及築路等成本，以及其他由政府攤派之改良費用等。又如購入房屋，其成本應包括買價，改良成本，及修補取得以前一切缺損之修理費用。再如建造房屋，則其成本應包括建築費用，執照費，建築工程師公費，監工薪金，保險費，稅捐，及造屋期間發生之其他有關費用等。

設公司自建營業用之固定資產，則計算成本時，應包括耗用之材料人工及合理分配之間接費用。此項資產，應照成本，記入帳簿，不能依向外界購入時所須支付較高之代價，作爲記帳之標準。

又土地產與房產，必須分別紀錄，因房屋發生折舊，而土地則否。

折舊　固定資產之折舊，乃由於營業上使用而發生之一種費用其紀錄方法如下：

借入折舊帳戶，該帳戶係一費用帳戶，用以編製損益表，至期終，結轉損益帳戶。

貸入：

折舊備抵或折舊準備帳戶，編製資產負債表時，該帳戶貸方餘額，從固定資產帳戶之借方餘額內減除，以示該項資產之折餘價值；或貸入固定資產帳戶，是謂資產之銷除(Writing Down)，惟此法不宜採用，其故有二：

第一，設將折舊貸入固定資產帳戶，則固定資產之成本，不易顯示。

第二，折舊原係一種估計，貸入備抵帳戶後，編製資產負債表時，可將該帳戶所示之貸方餘額，從固定資產帳戶之借方餘額內減除，俾利害關係人可據以觀察備抵之數是否充足。

估計折舊之方法甚多，其最為一般企業所通常採用者，厥推直線法 (Straight-line method)，依此方法，每期折舊之計算，有如下述：

資產成本	$ 2,500.00
估計殘餘價值——即估計資產不能使用時可能變賣之價值	300.00
資產使用總期間應計入費用之折舊總額	$ 2,200.00
估計使用年限	10年
每年估計折舊	$ 220.00

在實際上，固定資產之殘值，通常不計，而逕依資產成本為計算折舊之根據。依上例所示，如將殘值 $300，剔除不計，而依其成本 $2,500.00，分作十年攤除，則每年折舊費用，應為 $250.00

使用期間之支出　所謂支出 (Expenditure)，即為某種利益已支付之一筆開支，或發生負有將來支付之一種責任。固定資產在使用期間發生之支出，計有下列兩種：

(1)資本支出 (Capital Expenditures) —— 此項支出，足以增加資產之價值，故作紀錄時，應借入資產帳戶，有時亦可借入折舊備抵帳戶。

(2)收益支出 (Revenue Expenditures) —— 此項支出，必須借入費用帳戶。

資本支出與收益支出，必須嚴加區別，俾帳面所示之固定資產及利益，均臻正確。設某筆資本支出，誤作收益支出，而借入費用帳戶，則固定資產之價值，隨之抑低，同時淨利及淨值，亦均受其影響，一致抑低。反之，設某筆收益支出，誤作資本支出，而借入資產帳戶

，則固定資產之價值，以及帳面所示之淨利與淨值，一概隨之抬高。不論其爲價值之抑低，或爲價值之抬高，其不足顯示正確之財務狀況與營業成績，則初無異殊也。

茲彙示若干普通支出之正當處理方法如下，藉供讀者之參考。

項目	收益支出	資本支出	
	借入費用帳戶	增加資產帳面價值借入資產帳戶	備抵帳戶
取得成本：某公司購入舊機器三架，應借入固定資產帳戶		$3,000.00	
支出足以彌補取得以前所發生之折舊者：該項機器，在未使用前，全部修理，共付$409.00。此爲一種資本支出……		409.00	
裝置成本：此爲一種資本支出……		10.00	
改良：購入機器附屬品：此項支出，應借入資產帳戶……		75.00	
普通修理：在使用第一個月終，支付修理費帳單一紙，此爲收益支出，應借入費用帳戶……	$18.00		
特別修理：該項機器使用三年後，舉行全部大修，共需成本$400.00，此爲一種資本支出，因能彌補已發生之折舊，但不能借入資產帳戶，因非增加資產成本；而爲減少已發生之折舊，故應借入折舊備抵帳戶……			$400.00

重裝費用：

工廠機器初次裝置成本，應借入資產帳戶。倘嗣後為改善製造程序或減省生產時間及成本起見，重行裝置機器，所有重裝費用，不能再行借入原資產帳戶，因該帳戶內，已借入一次裝置費用故也。但如將此項費用，視為該期間內發生之費用，而借入費用帳戶，亦欠合理，因為數過鉅，未便全數由一期間負担，故最善之策，莫若將此項費用，作為遞延費用。由享受重裝利益之將來期間，分期攤除之。

設將某種已折舊之固定資產變賣，則[illegible]之紀錄，一面依其成本。貸入資產帳戶。一面依所提備抵，借入折舊備抵帳戶，同時將收入款，借入現金帳戶。

設變賣所得之現金比較帳面價值，或多或少，則所有帳面價值與變賣收入間之差額，應貸入或借入盈餘帳戶。茲為讀者易於明瞭起見特舉三例如下：

(1)售價與帳面價值相等：

假定固定資產變賣之日，資產帳戶及其備抵帳戶所示之餘額如下：

	借方	貸方
資產帳戶……	$ 2,500.00	
折舊備抵……		$ 2,200.00

該項資產之帳面價值淨額，計 $300.00，變賣收入計 $300.00 依據上列事實，作借貸紀錄如下：

現　金（收到數額）……	300.00	
折舊備抵（冲轉備抵）……	2,200.00	
資產帳戶（冲轉資產成本）……		2,500.00

(2)售價較少於帳面價值：

假定資產帳戶及其備抵帳戶所示之餘額如下：

資產帳戶……　2,500.00
折舊備抵……　1,760.00

該項資產之帳面價值淨額，計 $740.00 變賣收入計 $400.00，兩相比較，計虧損 $340.00，應作下列之借貸紀錄：

現金……　400.00
折舊備抵……　1,760.00
盈餘……　340.00
　資產帳戶……　2,500.00

（3）售價較多於帳面價值：

假定資產帳戶及其備抵帳戶所示之餘額如下：

資產帳戶……　2,500.00
折舊備抵……　2,200.00

該項資產之帳面價值淨額，計 $300.00，變賣收入計 $500.00 共獲利 $200.00作借貸紀錄如下式：

現金……　500.00
折舊備抵……　2,200.00
　資產帳戶……　2,500.00
　盈餘……　200.00

上列第二第三兩筆紀錄。所以借入盈餘帳戶，而不借入或貸入營通損益帳戶者，其理由如下：

（1）固定資產之變賣損益，係屬例外性質，且在營業範圍以外，故不宜列入損益表內，以免與經常營業結果混淆。

（2）固定資產之變賣損益，實即為過去各期利益之更正，因已往未能正確估計折舊，故所計利益，亦隨之不確；而過去各期利益，均已結轉盈餘帳戶，茲欲更正利益，自應借入或貸入盈餘帳戶。

當固定資產變賣之時，如有已發生之折舊，而尚未入帳者，應即借入折舊帳戶。茲假定二十八年六月三十日機器及其備抵兩個帳戶所示之餘額如下：

	借方	貸方
機器	5,000.00	
折舊備抵—機器—每年提存	300.00	3,000.00

上項機器，於六月三十日變賣，計得現金 $1,500.00，但自二十七年十二月三十一日以後，該項資產之折舊備抵，迄未提備，應作調整紀錄如下：

折舊—機器	150.00	
折舊備抵——機器		150.00
提存28年1月1日至8月30日六個月之折舊備抵		
現金	1,500.00	
折舊備抵——機器	3,150.00	
盈餘	350.00	
機器		5,000.00
紀錄變賣機器		

明細紀錄　在總分類帳內，應爲各種固定資產，如房屋，地產，機器，傢具裝修，及運貨設備等，分別設置帳戶。同時，宜另設明細分類帳，詳記各種資產之成本，折舊，及修理等項。例如機器明細紀錄，可爲每種機器，設一卡片，或一帳頁，紀錄下列各項事實：

號數　　資產名稱
地點
製造廠商
出售廠商
製置日期
購入成本
其他附帶成本
折舊資料：
估計使用年限
估計殘餘價值

折舊率

每期折舊及其累計數

普通及特別修理，包括日期，成本及修理性質等。

實用年限，殘餘價值，及損失。

其他特殊使用狀況，如機器之過度使用，足以影響折舊年限等。

上列各項事實，不啻爲固定資產之永續盤存紀錄，而此項明細紀錄，對於固定資產之善良管理，頗有裨助。上列事項中，成本與折舊兩項，俟將來變賣資產時，可表所示正確之數額，作爲冲轉資產及其備抵帳戶之紀錄根據，且將來購入相似之新資產時，亦可供估計折舊之參考。至固定資產保險時，上項明細紀錄，尤足以表示此項資產正確之價值。

(2)天然資源　一般天然資源，如森林，油井，經採伐開發之結果，由固定資產變成商品，此項資產，應依成本入帳，并應分期提存耗竭備抵，以減帳面之價值。

耗竭與折舊均爲代表固定資產價值之減少，但二者性質，截然不同。蓋折舊爲一種物質上之耗損，而耗竭則爲一種物量上之減損，機器雖發生折舊，但折舊未必減損其量。反之，煤礦，油井及森林等，因開發採伐之結果，由固定資產變成商品，經年累月，蘊藏遞減，終致耗竭。

通常計算耗竭之方法，係將應耗資產(Wasting Assets)之成本除以估計所得之生產單位(例如每噸，每桶，每千尺等)，求得每單位應負担之耗竭費用，再以某一期間之實際生產單位，乘以每單位耗竭費用，即得全期應負担之耗竭費用總額。

例如，假定購入某種礦產。共付款$90,000.00，估計蘊藏資源約有$300,000 噸之數，其每單位耗竭費用即$90,000.00÷300,000 計爲 $.30，倘該礦一年出產 60,000 噸，則全年耗竭費用，應爲 .30×60,000，即得$18,000.00。

上項耗竭費用，應作紀錄如下式：

耗竭……18,000.00 存貨

耗竭備抵……存貨跌價損失 18,000.00

耗竭帳戶所示之借方餘額，應逐數計入生產成本內；至耗竭備抵帳戶所示之貸方餘額，應於編製資產負債表時，從資產帳戶之借方餘額內減除之。

第四節 無形固定資產

無形固定資產包括專利權，著作權，特許權，租賃房地及其改良商譽權，商譽等茲亦逐一論述之。

(1)專利權 設購入某項專利權，則其買價代表成本。設該項專利權，係由發明家本人取得，則其成本，應爲試驗費用，工作模型成本及爲取得此項特權而支付之各種費用，如圖樣費，律師費，登記費等之總數。專利權之有無實際價值，須視專利權被侵害時訴訟之結果如何，定，倘訴訟勝利，則其訴訟費用，自可數全借入專利權戶，反之，訴訟失敗，則所有訴訟費用及專利權，均應轉入損益帳戶內，以銷除之。

專利權依法定享有之專利權年限，分期攤銷，假定專利權，法律規定享用十七年，則應於十七年內，將此項資產成本，攤銷完盡。但如取得此項專利權時，已過五年，則應於剩餘之十二年內，攤銷完盡。又如此項專利權，認爲在未滿期前，有變成不適用之可能，則可不必依法定期限爲準，而於較短之期限內，攤銷完盡，以求穩健。

有時專利權給予所有主以一種獨佔(Monopoly)，致其營業，異常發達，即使將來專利權滿期後，他人仍難與之競爭，如遇此種情形，對專利權有效期內，即產生一種商譽，惟爲穩健計，仍應將專利權攤銷，同時亦不應將商譽，列作資產。

(2)著作權 依我國著作權法規定，著作權屬著作人終身有之，

並得於著作人亡故後，由承繼人續享有三十年。設著作物係由數人合作者，其著作權歸各著作人共同終身有之，著作人中有亡故者，由其承繼人續享有其應有之權利，迄於著作人中最後亡故者之亡故後三十年爲止。現著作物係用官署學校公司會所或其他法人或團體名義者，其著作權之年限，亦爲三十年。設從一種文字著作，以他種文字翻譯成書者，得享有著作權二十年。

惟依我國所得稅徵收須知之規定，著作權之攤除年限，以十五年爲計算標準，依此規定，著作權成本，應於十五年內，分期攤銷。惟因特殊事故，不能合於規定年限時，根據上項法令規定，亦得提出理由，申請當地主管征收機關核准更定之。

(3)特許權　特許權非付代價取得，不應列作資產。設此項特權，含有永久性質，其成本自可毋須攤銷。但通常特許權均有法定年限，故其成本，仍應在規定享用年限內攤銷之。

(4)租賃房地及其改良　設租賃某項財產，爲期數年或數十年，通常須預付若干租金，此項預付租金，可以抵償將來應付之租金，故於支付時，可借入預付租金帳戶(Prepaid Rent Account)或長期租賃帳戶(Leasehold account)，并儘租賃期間，分期攤銷，一面借入租金帳戶，一面貸入預付租金或長期租賃帳戶。

有時企業長期租賃某項不動產，其後此項不動產價值，逐年遞增該企業所付租金，遠較一般市價爲少。此項租賃，因其能節省租金，或可轉租牟利，故極有價值。但就會計立場言之，此項價值，不應列作資產，因其列作資產之結果，必致將未實現之利益，貸入盈餘帳戶也。

設承租人(Lessee)長期租賃不動產，而欲加以裝修或改良，例如裝飾門面，間隔房屋，添設電燈等，則所有此項裝修或改良之成本，通常均由承租人自行負担，與出租人(Lessor)無涉。上項裝修或

改良，成爲不動產之一部份，一俟租賃滿期，卽無代價的交與出租人；在承租人方面言之，當租賃期間，因不動產之裝修或改良，而享受一種權益。故此項支出，可借入租賃改良帳戶(Leasehold Improvements account)，應就租賃期間，分期攤銷，一面借入損益帳戶，一面貸入租賃改良帳戶，至承租人現付出租人租金時，自亦借入租金帳戶。

(5) 商標權 商標一經註冊，卽取得專用權。依我國商標法規定，商標專用期間，自註冊之日起以二十年爲限，期滿得請續展，每次仍以二十年爲限。商標權之攤銷年限，依我國所得稅徵收須知之規定，卽依其取得後法定享有二年數爲計算標準。

(6) 商譽 商譽亦爲無形資產之一，其價值乃基於企業能獲超過經常利益之能力。商譽非經出價購買，不宜入帳。通常購入商譽所付之代價，有下列各種情形：

(1) 依約定價格

(2) 爲已往若干年平均利益額之若干倍。例如假定已往五年平均利益額爲 $10,000.00，商譽經評價之結果，計爲平均利益之二倍，卽爲 $20,000.00

(3) 爲已往平均利益額超過平均利益投資約定利益之溢額之若干倍。如假定已往五年平均利益額爲 $10,000.00，平均投資額爲 $100,000.00，平均投資額之利益率約定爲 8%，茲約定以平均利益額超過平均投資收益額之 8% 溢額之三倍，爲商譽價值，其計算方法如下

平均利益額（已往五年）……	$10,000.00
減平均投資利益額($100,00.00×8%) ……	8,000.00
超過額……	$ 2,000.00
三倍……	3
商譽價值……	$ 6,000.00

(4)利益溢額之資本化價值 (Capitalized value)

例如假定平均利益及平均投資收益，均同上例(3)，並經約定將平均利益額超過平均投資利益額 8% 之溢額，予以10% 之資本化，即作爲商譽之價值其計算如下式：

平均利益額……	$10,000.00
減平均投資利益額……	8,000.00
資本化之利益溢額……	$ 2,000.00
資本化價值：	$20,000.00÷.10=$20,000.00

設商譽確價付代價，而後購入，則可列入資產帳戶。商譽列作資產後，應否分期攤銷，學者意見，頗不一致。例如 Finney 氏認爲商譽毋須攤銷，因其並不發生折舊，耗竭，或經過相當時間，而致減損其價值。即使營業利益銳減，預計將來企業出盤時，商譽將成毫　價值，亦毋需加以攤銷，因商譽帳戶所示者，原爲購入時所付之代價，而非爲其現值。故 Finney 氏以爲現時大多數公司，雖將商譽分期攤銷，但基於會計原理而言，實無攤銷之必要也。

但依 Kester 氏意見，商譽雖不發生折舊，但仍以銷除爲宜，且亦不必規定在若干年限內，分期攤除，儘可隨時儘量攤銷，直至全數攤除完盡爲止。至攤銷商譽時，不應借入任何一期或數期之損益帳戶，而宜直接轉入盈餘帳戶。

設公司當局，以營業異常發達，認爲已有商譽之產生，而將其記入帳簿，作爲資產，此種方法，顯與會計原理不合；蓋因設置商譽資產之結果，必致貸入盈餘帳戶，是不啻列入未實現之利益，以膨脹盈餘之數字也。

第五節 資產負債表編列固定資產之方式

固定資產及其備抵編列資產負債表之通常方式如下：

固定資產：		
地產		$ 20,000.00
房產	$ 150,000.00	
減折舊備抵	30,000.00	
折餘價值		20,000.00
機器設備	$90,000.00	
減折舊備抵	12,000.00	
折餘價值		78,000.00
工具	$15,000.00	
減折舊備抵	4,000.00	
折餘價值		11,000.00
運貨設備	$ 5,000.00	
減折舊備抵	2,000.00	
折餘價值		3,000.00
傢具裝修	$ 5,500.00	
減折舊備抵	2,200.00	
折餘價值		$3,300.00
有形固定資產總額		$253,300.00
專利權——減攤銷	6,000.00	
商譽	30,000.00	

固定資產總額——折餘價值 …… $ 291,300.00

設固定資產種類甚多，亦可採用下列之編列方式，以節篇幅：

固定資產：

	成　本	折舊備抵	折餘價值
土地……	$ 0,000.00		$20,000.00
房屋……	150 000.00	$ 0,000.00	120 000.00
機器設備……	90,000.00	12,000.00	78,000.00
工具……	15,000.00	4,000.00	11,000.00
運貨設備……	5,000.00	2,000.00	3,000.00
傢具裝修……	5,500.00	2,200.00	3,300.00
總額……	$ 85,500.00	$ 0,000.00	$235,300.00
專利權——減攤銷……			6,000.00
商譽……			50,000.00
固定資產總額……			$291,300.00

問　題

某製造業公司所有之下列各項資產，應否列入資產負債表之固定資產項下？

(A)上面建有該公司工廠之地產。

(B)實驗農場用地產，此項農場，用以改良一種穀類；此種穀類為該廠原料之一。

(C)公司以前用作工廠之土地房屋，現租給他公司。

(D)兩年前購入之土地，擬出售圖利者

(E)備作將來擴充廠場之土地。

2. 設某公司已築某項營業用之固定資產，所需成本，較少於向外界購入時所須支付之代價，問此項固定資產，應以何種價值入帳？

3. 折舊，不適用，耗竭，及攤銷，有何種區別，并分別例示若干種固定資產以明之。

4. 各項產生折舊之工廠固定資產，可否借入一個廠場資產帳戶內？設此項固定資產之平均使用年限，計為十年，可否依上項帳戶餘額，計算之折舊，借入一個折舊帳戶內？

5. 固定資產之折舊，通常不予直接貸入該項資產帳戶，試言其故。

6. 如何計算折舊與資產之變賣損益？如何紀錄此項變賣損益？

7. 設某固定資產之變賣收入，超過其帳面所示之價值，試問此種情形是否由於已往各期折舊備抵之計算不確？

8. 何以固定資產之變賣損益，必須記入盈餘帳戶內？

9. 設置廢棄資產明細類帳，有何利益？

10. 商譽價值，如何計算？應否攤銷？

習題

1. 某公司於二十九年一月九日，出售舊機器，換購新機器，換購之差額計 $10,000.00 當付現金。該公司僅記載紀錄於現金支出帳，借入機器帳戶 $20,000.00 是年十二月三十一日，總記員仍照向例，依機器帳戶所示之餘額，計算 10% 之折舊。機器帳戶在十二月三十一日之內容如下：

機器

27年									
1	8	……	分	7,500.00					
2	3	……	支	15,000.00					
8	20	……	現支	10,150.00					
28年									
5	12	……	分	18,640.00					
29年									
1	9	……	現支	29,000.00					
9	19	……	現支	1,500.00					

二十八年份之折舊紀錄過帳後，折舊備抵帳戶之內容如下：

折舊備抵——機器

						27年					
						12	31	……	分	3,030.00	
						28年					
						12	31	……	分	4,944.00	
						29年					
						12	31	……	分	7,100.00	

該簿記員對于機器帳戶借方所記之 $20,000.00，是否正確，發生疑問，在辦理二十九年份結帳前，就商於君，徵求意見。當經君查閱有關帳簿憑據，發現下列兩項事實：

按購之新機器，定價 $25,600.00

出售之舊機器，係於二十七年一月六日購入。

君試爲該簿記員作必要之分錄式，將一切不當之紀錄，分別轉回，另作正確之紀錄。

2. 朱君購入五成新運貨汽車一輛，付款 $500.00，當送某汽車行，檢驗修理，以便駛用，嗣由汽車行送來下列帳單一紙：

檢查機件及車身……	$ 210.00
射燈……	25.00
鋼板……	175.00
機油汽油……	15.00
總額……	$ 425.00

(A)試作支付上項帳單之紀錄

(B)設上項汽車，已由朱君駛用數年，則支付上項帳單時，應如何紀錄？

第二十九章　公司債・償債基金・及償債基金準備

第一節　公司債之概念

依我國公司法規定，股份有限公司非經股東會決議後，不得募集公司債。（Corporate Bonds）（公司法第176條）。公司募集公司債時，其總額不得逾已繳股款之總額，公司現存財產，少於已繳股款之總額時，不得逾現存財產之額（第177條）。股份有限公司募集公司債時，公司董事應公告下列各款事項：

一、公司之名稱。

二、公司債之總額及債券每張之金額。（依公司法第178條規定，每張金額不得少於二十元。）

三、公司債之利率。

四、公司債償還方法及期限。

五、前已募集公司債者，其未償還之數額。

六、公司債發行之價額，或其最低價額。

七、公司股本總額及已繳股款之總額。

八、公司現存財產之總額。

九、公司債募足之預定期限，並逾期得由應募人撤銷之聲明

公司董事得備聯單式之應募書，載明上列各款事項，由應募人填寫所認數額，及其住所，簽名蓋章（以上第180條）。

公司債募足時，董事應向各應募人請求繳足其所認數額，董事自收足公司債款後，應於十五日內，將公司債之總額及債券每張之金額公司債之利率，公司債償還方法及期限暨公司債發行之年月日，向主管官署，聲請登記（第181條）。

公司債之債券，依公司法規定，應編號載明下列各款事項，并由董事簽名蓋章（第182條）

一、公司之名稱。

二、公司債之總額及債券每張之金額。

三、公司債之利率。

四、公司債償還方法及期限，

五、公司債發行之年月日。

公司債之持券人以記名式之公司債轉讓時，非將受讓人姓名住所，記載公司債存根簿，並將其姓名，記載於債券，不得以其轉讓，對抗公司第三人。（第184條）債券為無記名式者，債權人得隨時請求改為記名式（第185條）。上項公司債存根簿，應將所有債券，依次編號，並載明下列各款事項：（第183條）

一、公司債債權人之姓名及住所。

二、公司債之總額及債券每張之金額。

三、公司債之利率。

四、公司債償還方法及期限。

五、公司債發行年月日。

六、各債券取得之年月日。

公司債為發行公司（即債務人）承諾償付債權人（即持券人）借款本息之一種證券，此種證券，較諸第八章中所述之本票（俗稱期票）在法律上，更為正式，且須經保證或簽證之手續。

抵押(mortgages)為債務人將財產權移轉於債權人或其代表人，并約定俟債務人償清債務時，仍由債權人將財產權交還債務人。

按企業之短期借款，通常採用本票（期票）方式，並無抵押之設

定。長期借款則通常採用抵押本票或抵押債券。設借款人所需全部資金，可向某債權人一人借取時，則該借款人可出一本票，并附以某項抵押，本票上記明有關債務之條件；抵押則指定某項財產，作爲抵押品，設債務人所需之款項，不能向債權人一人借取時，則債務人可發行債券，向社會人士公開借款。在此種情形之下，債權人爲數甚夥，且有債券轉讓之情事，所有債券之抵押，自不能指定交付債權人中之任何一人，故由借款人選定信託人 (Trustee)，通常爲銀行或信託公司，以充任債權人之代表，并將抵押品或信託契據 (Deed of Trust) 交付信託人，依約定條件行使其權利。

第二節　公司債之種類

公司債之種類甚多　茲示一般公司在財務上通用之若干債券如下：

(1)抵押債券 (Secured Bonds)

此項債券，依抵押財產之性質，又分爲下列三種：

(a)不動產抵押債券 (Real Estate mortgage Bonds)

此項債券，以地產，房產或房地產爲抵押品。

(b)動產抵押債券 (Chattel mortgage Bonds)

此項債券，以有形之動產，如機器，工具，及商品等爲抵押品。

(c)證券信託債券 (Collateral Trust Bonds)

此項債券，以股票，債券，或其他流通證券爲抵押品。

(2)無抵押債券 (Unsecured Bonds)

此項債券，亦稱信用債券 (Debentures)，因無任何指定財產，以作抵押品，故其價值，完全基於借款人之信用而定。

公司債之同一抵押財產，尚有第一，第二，或第三抵押之別。設

債務人於債務到期時，未能踐約償債，則債權人即可處分抵押財產，以其所得，先償付第一抵押債券持券人（First mortgage Bondholders），如有剩餘，再償付第二抵押債券持券人（Second mortgage Bondholders），餘依此類推。

第二抵押債券（Second mortgage Bonds）之求償權，因在第一抵押債券（First mortgage Bonds）之後，故一般人士，大都願購後者，而不願購前者。

公司買賣其記名及附息票與否，復可分為下列三種：

（1）本息記名式債券

此項債券之持券人姓名，由發行公司或其代理人，記入帳簿；償付息金時，由發行公司或其代理人簽發支票，以持券人為支票之抬頭人。此項債券之優點，在使持券人得免除遺失或盜竊之危險，但有下列兩項缺點：其一，債券出售或轉讓時，不能僅憑交付，而必須經背書及登記之手續；其二，付息時另簽支票，手續過繁。

（2）本金記名式債券

此項債券，僅以本金之記名為限，其息金則附有息票（Coupons），持券人如遺失或被盜該債券（指本金部份）時，獲有相當之保障。償務人償付息金時，概以息票為憑，毋須另簽支票，以省手續。

（3）無記名式債券

此項債券轉讓時，祇以交付為憑，毋須經背書與登記之手續，惟債券如遺失或被盜竊時，則持券人不能如記名式債券，獲有相當之保障。至付息時，由持券人裁剪息票，持向債務人或其代理人收取。或存入往來銀行，委託收取。

第三節　發行公債之紀錄

該公司實全部，依面值一次售出，應作紀錄如下：

現金……$ 100,000.00

應付公司債……$ 100,000.00

應付公司債（Bonds Payable）帳戶之名稱，須使顯示發行債券之性質及種類，例如『第一抵押六厘，應付公司債——民國五十年』或『證券信託，七厘，應付公司債——民國四十八年』（上項年份表示公司債到期之年份）。

抵押契約或信託契據通常訂明發行債券之總額，每一債券，均由信託人簽名蓋章，表示抵押之設定，是謂信託人之簽證。一般借款公司實際發行並經信託人簽蓋之債券，每少於信託契據規定發行之總額，例如某公司以某項不動產爲抵押品，可發行第一抵押債券 $ 100,000.00，但目下急需發行 $ 60,000.00，其餘 $ 40,000.00，則可俟諸異日。設上項信託契據，祇訂定發行債券 $ 60,000.00，則將來續發之債券 $ 40,000.00，僅能屬於第二抵押，惟以第二抵押債券，一般人民，不甚歡迎，故或需較高之利率，引誘其購買，否則發行時，必感困難。是故借款公司，爲顧及將來需要起見，宜先於信託契據上，訂定發行第一抵押債券總額 $100,000.00，再視實際需要，分期分批發行。設第一期先發行 $ 60,000.00，應作紀錄如下：

庫存公司債……$ 100,000.00

應付第一抵押公司債……$ 100,000.00

紀錄規定發行公司債總額

現金……$ 60,000.00

庫存公司債……$ 60,000.00

紀錄依面值出售公司債 $ 60,000.00

上項發行及庫存公司債，應依上式列入資產負債表內：

固定負債：

應付第一抵押六厘，不動產公司債

民國五十年三月一日到期……$ 100,000.00
減庫存公司債……　40,000.00　$ 60,000.00

庫存公司債數額，必須列入資產負債表內，使持券人覩知依同一信託契據設定之第一抵押，尚可增發公司債 $ 40,000.00，設資產負債表內所列之抵押不動產，價值 $ 150,000.00，則持券人閱讀報表後，得悉除已發行公司債 $ 60,000.00外，再增發 $ 40,000.00，並無問題。上項抵押不動產與公司債之比例，如依已發行公司債爲計算標準，計爲150與60之比例；如依核定發行公司債總額爲準，則爲150與100之比例。

有時公司債之發行，適在先後兩次付息日期之間，在此項情形之下，購買者須加付已發生之利息。例如假定某公司於起息日後四個月（每半年付息一次），依面值售出六厘公司債 $ 10,000.00，并由購買者照付兩個月內已發生之利息，應作紀錄如下：

現金……	$ 10,100.00	
應付公司債……		10,000.00
公司債利息……		100.00

四個月後償付半年利息，作紀錄如下：

公司債利息……	300.00	
現金……		300.00

償付利息時，借入公司利息帳戶之 $ 300.00，減去出售債券時貸入公司債利息帳戶之$100.00，計得借方餘額 $ 200.00，是爲四個月期間之利息費用。

支付公司債利息之方法，視債券利息是否採用記名式，及利息由發行公司直接支付，抑由信託人轉付而定，通常有下列三種情形：

(1)公司債利息，採用記名式，利息由借款人直接支付。

在此種情形之下，由發行公司簽具利息支票，寄送各持券人，但爲避免每一支票，製一憑單起見，可將利息總額，製具總憑單一份，并簽發總支票一張，即將此張支票，存入往

來銀行，開設公司債利息專戶，作紀錄如下：

某銀行——公司債利息戶……$ 3,000.00

現金……$ 3,000.00

紀錄存入專款，備付公司債利息

上項專戶開設後，再分別簽發支票，支付公司債各持券人應得之利息，所有簽出支票之總額，一面借入公司債利息（費用）帳戶，一面貸入某銀行——公司債利息戶。

(2)公司債利息，採用無記名式，附有息票，付息時由持券人裁剪息票，憑票領息。在此種情形之下，持券人將到期息票剪下，存入往來銀行，委託收取。此項息票，或由公司債券面指定某家銀行付款，或由信託人轉付。茲再就此兩種情形，分別述之：

(a)公司債息票，由發行公司直接支付，並非由信託人轉付：

當支付公司債半年利息時，由公司應付利息總額，存入受託付款銀行之公司債利息專戶，作紀錄如下：

公司債利息……$ 3,000.00

發生應付公司債利息……$ 3,000.00

紀錄發生應付公司債半年利息

某銀行——公司債利息戶……$ 3,000.00

現金……3,000.00

將應付公司債半年利息存入專戶

假定在付息期後第一個月終，銀行共付出利息計 $ 5,700.00 公司應作紀錄如下：

發生應付公司債利息……$ 2,700.00

某銀行——公司債利息戶……2,700.00

紀錄銀行經付公司債息票

(b)債券息票由信託人經付：

借款公司將應付公司債利息，以現金交付信託人，或每半年支付一筆整款，或每月付款一次，或採取其他分期付款之方法，悉依信託契據之規定。設公司債利息，每半年交付一次，應作紀錄如下：

來信託公司——信託人……	$ 3,000.00	
現金……		$ 3,000.00

紀錄存款信託人，備付公司債利息

公司債利息……	3,000.00	
發生應付公司債利息……		3,000.00

紀錄發生應付公司債半年利息

當借款公司接得信託人報告經付公司債利息時，作下列之紀錄：

發生應付公司債利息……	$ 3,000.00	
來信託公司——信託人……		$ 3,000.00

紀錄信託人經付公司債利息

當公司發行債券時，通常在信託契據上，訂明由發行公司存款信託人，備付債券本息之用。當信託人付訖債券息票後，即將付訖息票發還，另行開具發還證明書，記明付訖債券息票數額，並交發行公司查照登帳。當信託人付訖債券本金時，亦仿上項手續辦理。

第四節　公司之折價與溢價

設公司債抵押品，不十分充分，或公司債利率，較低於同等抵押品債券之市場利率，則出售債券之所獲，通常少於票面價值，謂之公司債折價。假定某公司發行十年期年息五厘公司債$100,000.00，實共獲得$98,000.00，應作紀錄如下式：

現金	$ 98,000.00	
公司債折價(Bond Discount)	2,000.00	
應付公司債		$100,000.00

依九八折出售債券

上例某公司發行之公司債$100,000.00，實共售得$98,000.00，但將來仍須還本$100,000.00，所有折價20,000.00($100,000.00－$98,000.00＝$20,000.00)，即爲購券人預先減除之利息，因該公司訂定之公司債利息，較低於市場利率，故不能依照面值出售，而致發生折價之情事。該公司在債券發行期間所負担之利息總額，應包括上項折價及每半年實付之利息在內。

公司債折價帳戶所示之借方餘額，可於每六個月(即付息期)轉入公司債利息帳戶一次，作爲費用攤銷之。上例某公司發行之公司債，定期十年，每半年付息一次，共付息二十次，則每半年年攤銷之折價，應爲$100.00($20,000.00÷20＝$100.00)。每半年支付債息及攤銷折價時所作之紀錄如下：

公司債利息	$ 2,500.00	
現金		$ 2,500.00
付半年利息		
公司債利息	$ 100.00	
公司債折價		$ 100.00
攤銷折價 1/20		

上項每半年攤銷折價之紀錄，至第十年終，將使公司債折價帳戶所示之借方餘額，全數攤完，公司債利息帳戶，每半年借入之折價數額，與公司債折價帳戶每半年貸入之數額，完全相等。至公司債到期前，折價帳戶所示之未攤銷餘額(即該帳戶借方餘額)，於編製資產負債表時，應入遞延費用項下。

設公司債係溢價(Premium)發行，則此項溢價，足以減少利息費用之淨額。上例某公司發行公司債$100,000.00，設每$100.00債

得$102,00，實共售得$102,000.00，計獲溢價$2,000.00，此項溢價，毋須償付持券人，因將來還本時，仍爲票面總額$100,000.00。故上項溢價，足以抵銷一部份之利息費用。該公司支付公司債利息之總額，減除公司債溢價後之餘額，即代表借款所付之利息淨額。茲爲讀者明瞭起見，例示該公司依溢價發行公司債時所作之紀錄如下：

現金	$102,000.00	
應付公司債		$100,000.00
公司債溢價		2,000.00
依$102出售公司債		

每半年支付債息及攤銷溢價所作之紀錄如下：

公司債利息	2,500.00	
現金		2,500.00
付半年債息		
公司債溢價	100.00	
公司債利息		100.00
攤銷公司債溢價		

公司債溢價帳戶所示之未攤銷餘額（即該帳戶貸方餘額）於編製資產負債表時，應列入遞延收益項下。

第五節　償債基金

公司債之還本方法，有下列各種：

(1)公司債到期時，由借款公司普通資金內，一次全數償付債清，此種清償方法，應作紀錄如下式：

應付公司債	$100,000.00	
現金		$100,000.00

紀錄公司債，一次全數償清

(2)公司債發行後，由借款公司分期還本，此種公司債，謂之分期還本公司債（Serial Bonds）。

例如某公司發行公司債$100,000.00，定期十年，第一年至第五年間，不還債本，自第六年終起，每年終還本$20,000.00，至第十年終，全數還清。每年終（自第六年終起）還本所作之紀錄如下：

應付公司債……$20,000.00

現金……$20,000.00

紀錄年終公司債還本

(3)公司債發行後，由借款公司按期提存償債基金（Sinking Funds），提交信託人，俟公司債到期時，即由償債基金內，一次全數清償。此種還本方法，即為本節所欲詳述者。

設公司債之還本，採用償債基金方法，通常由借款公司，與公司債權人約定，按期提款交存償債基金信託人，由信託人妥為存儲，按期孳息，備付公司債還本之用。上項約定，方式甚夥，尤以按期提款一項，規定不一。茲舉一簡單之例說明之，假定某公司發行公司債$100,000.00，定期十年，至第十年終，全數償清，該公司當向債權人約定自公司債發行後第一年終起，每年終提款$10,000.00，交存償債基金信託人，後者將此項基金，投資於信用良好之證券，孳生息金，并將所獲息金，併入基金。至第二年終，該公司續提若干，使基金總額，共達$20,000.00。至第三年終又提若干，使基金總額，由$20,000.00增至$30,000.00，以後按期提交，直至第十年終為止，該公司每年終提付之基金，逐年遞減，因信託人運用累積基金所獲之息金，亦逐年遞增故也。

假定該信託人將償債基金，投資某種證券，可獲5%利息，則該公司每年提款償債基金之累積數額，有如下表所示：

年終	獲得利息數	撥付基金數	基金總數
1	—	$ 10,000.00	$ 10,000.00
2	$ 500.00	9,500.00	20,000.00
3	1,000.00	9,000.00	30,000.00
4	1,500.00	8,500.00	40,000.00
5	2,000.00	8,000.00	50,000.00
6	2,500.00	7,500.00	60,000.00
7	3,000.00	7,000.00	70,000.00
8	3,500.00	6,500.00	80,000.00
9	4,000.00	6,000.00	90,000.00
10	4,500.00	5,500.00	100,000.00
	$ 22,500.00	$ 77,500.00	

該公司每年撥付基金時，應作紀錄如下：

第一年終：

償債基金……$ 10,000.00

　現金……　　$ 10,000.00

　撥存償債基金信託人

第二年終：

償債基金……　500.00

　償債基金收益(Sinking Fund Income)　　500.00

（償債基金收益帳戶應結轉損益有戶）

償債基金……　9,500.00

　現金……　　9,500.00

　撥存償債基金信託人

（以後各年終所作之紀錄從略）

信託人雖將償債基金，投資證券，孳生利息，但或存有若干未投資之現款，倘發行債券之公司，欲知償債基金中投資於證券若有若干，未投資之現款有若干，可作下列之紀錄：

發付償債基金時所作之紀錄：

償債基金——現金……$_____

現金……$_____

信託人報告償債基金投資證券時所作之紀錄：

償債基金——證券……$_____

償債基金——現金……_____

當公司債到期時，信託人即將投資證券出售，并將出售所得，償付債本，設信託人出售投資證券時，並無損失，則償債基金現款適爲$100,000.00之數，一俟債本償清，即報告公司，公司接得信託人報告，作紀錄如下式：

應付公司債……$100,000.00

償債基金……$100,000.00

償清公司債本金

設信託人出售投資證券時，發生損失，則公司須加撥基金，彌補損失，使達還本所需之數額。假定信託人出售證券，損失$500.00，則公司爲彌補此項損失，須加撥基金$500.00，作紀錄如下：

盈餘……$ 500.00

現金……$ 500.00

加撥基金，彌補信託人出售證券損失

應付公司債……$100,000.00

償債基金……$100,000.00

償清公司債本金

又設信託人出售投資證券，獲利$540.00，則償清公司債本金後，將剩餘$540.00，此項剩餘金，由信託人送還公司，公司應作紀錄如下：

應付公司債……$100,000.00
　償債基金……　　$100,000.00

償清公司債基金

現金……　540.00
　盈餘……　　540.00

信託人出售證券利益

第六節　償債基金準備

公司發行債券時，有時向公司債權人約定，除設置償債基金外，并加提償債基金準備（Sinking Fund Reserve），以限制公司債發行期間分派股東股利之數額。

償債基金準備之提存，足以防止公司運用資本（Working Capital）之侵蝕。試仍以上述某公司爲例，假定該公司發行公司債後，共有運用資本$100,000.00（流動資產總額減除流動負債後之餘額，即爲運用資本），適敷營業上週轉運用之需。至發行債券後第一年終，該公司獲利$20,000.00，倘將此項利益，全數分派股利，另撥償債基金$10,000.00，交存信託人，則該公司運用資本，必致減少$10,000.00，設上項情形，年復一年，繼續存在，則該公司運用資本，必致逐年侵蝕，週轉不靈，結果營業不能獲利，將來或有一日，因運用資本不足，營業不能獲利，而卒致不能撥付償債基金也。

職是之故，公司發行債券時，爲限制分派股利，并避免侵蝕運用資本起見，可訂定條例如下：「本公司除於每年終，撥付償債基金$10,000.00，交存信託人外，并每年由盈餘戶內，提撥$10,000.00，轉入償債基金準備戶，此項撥入準備戶下之盈餘，於公司債未償清前，概不分派股利」。

再以上述償債基金一節中所示之某公司爲例，假定該公司發行上

示提存償債基金準備之條件，則每年終所作之紀錄，當如下示：

第一年終：

(a)紀錄撥付償債基金：

償債基金……	$ 10,000.00	
現金……		$ 10,000.00

撥付償債基金，交存信託人

(b)記錄提存償債基金準備：

盈餘……	10,000.00	
償債基金準備……		10,000.00

提撥一部份盈餘，轉入準備戶

第二年終：

(a)記錄撥付償債基金：

償債基金……	500.00	
償債基金收益……		500.00

償債基金投資證券利益

償債基金……	9,500.00	
現金……		9,500.00

撥存信託人

(b)記錄提存償債基金準備：

盈餘……	10,000.00	
償債基金準備……		$ 10,000.00

提撥一部份盈餘轉入準備戶

讀者於此有不可不辨者，償債基金準備雖為盈餘之一部份，其項目，既由盈餘轉入，即不能分與股利，故編列資產負債表時，應依下式，列入淨值項下：

淨值：

股本……	$800,000.00

盈餘：

償債基金準備——不可分派股利…$ 20,000.00

未定用途之盈餘——可分派股利… 15,000.00

盈餘總額…… 35,000.00

淨值總額…… $535,000.00

讀者通常不易了解償債基金準備確爲盈餘之一部份，如將『償債基金準備』一辭，易名爲『援充償債基金之盈餘』(Surplus appropriated for Sinking Fund)，則讀者當易明瞭償債基金準備之性質矣。

當公司債到期，償清債本後，公司即不受分派股利之限制，所有提存之償債基金準備，可作下列紀錄轉回之：

償債基金準備……$_____

盈餘……　　$_____

轉回償債基金準備

上項紀錄過帳後，償債基金準備帳戶，即告結清，原提償債基金準備，仍轉回盈餘，并可以之分派股利矣。

問　題

1. 試就(a)發行公司債之公司及(b)公司債持券人之立場，分別闡述記名式與無記名式公司債之二點。
2. 依公司債持券人之觀點，下列兩項，孰爲有關其切身利益：
   (a)設償債基金？
   (b)提存償債基金準備？
3. 有若干張公司債，面值共計 $5,000.00，年息六厘，於起息期後一個月，在每 $100 售價 $101 售出，試將此項交易，作必要之紀錄。
4. 償債基金準備與折舊準備(即折舊備抵)，在性質上，有何異殊？
5. 公司債贖回與公司債溢價，至發生公司債到期時，分期攤銷，轉入利息費用帳戶，試舉其例。

6. 下列各項，應如何編列資產負債表內：
   (a)庫存公司債(Treasury Bonds)
   (b)償債基金——現金。
   (c)償債基金——證券。
   (d)公司債折價。
   (e)公司債溢價。
   (f)發生 付公司債利息。
   (g)償債基金準備。
   (h)應付公司債。
7. 公司債到期時，下列各帳戶所示之餘額，應如何分別處理？
   (a)償債基金準備。
   (b)償債基金。
   (c)公司債溢價。
   (d)公司債折價。

習 題

試將下列各事項，分別作成分錄式：

(a)某公司核定發行第一抵押六厘公司債總額 $ 100,000.00，定期十年償清。

(b)上項債券依每百元券值價 $103 出售。照收現款。

(c)公司債半年利息，支付期近，照發現金，交存某信託公司備付。

(d)應付公司債半年利息，業已到期，正待信託人報告支付。

(e)接得信託人報告，應付公司債半年利息，全數付訖。所有應攤溢價，如數攤銷轉換。

(f)某公司以九六折發行第二抵押五厘公司債總額 $ 100,000.00，定期十年，照收現款。

(g)至半年終以現款支付債息，并攤銷公司債折價。

(h)設上項半年債息，先期存入某銀行公司債利息戶備付。

(i)設於付息期後第一個月終，接得銀行通知兌付債息金 $ 2,000.00。

(j)設某公司發行十年期公司債 $ 100,000.00 後，於第一年終，撥付現款

$10,000，交存償債基金信託人，備償債本。

(k)設信託人將逐年撥交之償債基金，投資證券，年獲息金六厘，轉償債基金，公司方面，僅依每年終應撥足之數金額，照撥差額，依是辦法，自第二年終起，照撥至第十年終止。（須示每年終所作之必要分錄）

(l)信託人於第十年終出售投資證券，因市場發生變遷，虧損$1,000.00。由公司照數加撥基金。

(m)信託人報告應付公司債本$100,000.00，業於償債基金項下，照數撥償清訖。

(n)設信託人於第十年終出售投資證券，因市價欣榮，獲利$1,000.00，由信託人如數將現款送交公司。

(o)設公司於每年終除應付償債基金外，並提存償債基金準備，以保障持券人之法益，試示第一年終應作之分錄。

(p)公司於公司債全部償清後，將償債基金準備，如數轉回。

第三十章　會計報告之分析

第一節　資產負債表百分率及比率

凡以百分率之方法，分析資產負債表時，通常將資產總額及負債淨值總額，作爲基數，卽各作爲 100%。再以各個項目之總數及各類項目之總數，與有關之基數，相互比較，求得各有關之百分率，茲例示附有百分率分析之簡略式資產負債表於下：

中華製造股份有限公司

資產負債表

二十九年十二月三十一日

資產		%	負債與淨值		%
現金	$ 50,000.00	8.33	應付票據	$ 54,000.00	9.00
應收票據	15,000.00	2.50	應付帳款	84,000.00	14.00
應收帳款	135,000.00	22.50	其他流動負債	12,000.00	2.00
存貨	125,000.00	20.83	流動負債總額	$ 150,000.00	25.00
其他流動資產	8,000.00	1.67	應付公司債	$ 100,000.00	16.67
流動資產總額	$ 333,000.00	55.83	負債總額	$ 250,000.00	41.67
土地	$ 10,000.00	2.50	股本	$ 250,000.00	41.67
房屋與設備	195,000.00	32.50	盈餘	100,000.00	16.66
商譽	50,000.00	8.33	淨值總額	$ 350,000.00	58.33
其他固定資產	5,000.00	.84			
固定資產總額	$ 265,000.00	44.17			
資產總額	$ 600,000.00	100.00	負債與淨值總額	600,000.00	100.00

有時宜將資產負債表內某一類之各個項目細數，與該類各項目之總數，相互比較；茲以流動資產類各項目爲例，示其百分率分析法如下：

		%
現金	$ 50,000.00	14.92
應收票據	15,000.00	4.48
應收帳款	135,000.00	40.30
存貨	125,000.00	37.32
其他流動資產	10,000.00	2.98
流動資產總額	$ 335,000.00	100.00

百分率分析法乃以可能比較之標準爲基數，例如存貨一項與流動資產總額之關係，實較其與資產總額之關係，更爲密切，而有意義。

上示百分率分析之資產負債表，所有各評價備抵（或評價準備）科目，已從各有關資產科目內減除，故此項有關資產科目所示之數額，乃爲減除有關備抵科目之後之淨額。如遇必要時，可將各評價備抵科目，與各有關資產科目，相互比較，求得比率，此項比率可另列之。

資產負債表內各有關項目或各類項目之相互比較，足以覘知企業之財政狀況及營業成績。例如，流動資產與流動負債之比率，通常稱爲流動比率（Current Ratio），實爲測驗企業償債能力之指數。運用資產之比率，足以窺知在流動資產中，企業資本主自行供給之資本，佔有若干。存貨一項，爲流動資產中最少流動性之一種資產，此項資產與流動資產總額之比率，可以顯示流動資產額之流動性。現金與應收帳款兩項爲最富流動性之資產，此項資產總額與流動負債總額之比率，實爲企業償債能力之良好試驗，通常謂之"酸性測驗"(Acid Test)。流動資產與資產總額之比率，足以表示流動資產與固定資產間之配置分佈狀況。運用資本與總資本即淨值之比率，乃表示企業資本依流動與固定型態運用之情況。負債總額與資產總額之比率，

可以比較債權人與所有主對于企業所有之權益。固定負債與廠場設備之比率，乃表示固定負債債權人所獲之安全態度，例如設有某項不動產押款，約當抵押財產價值之40%，則債權人所獲之安全程度爲60%。盈餘與淨值之比率，乃示所有主可以股利方式提回之資本。此外，尚有種種比率，在有切身利害關係之設者觀之，均有重大之意義與價值。茲將上述各種比率，列舉其計算公式如下：

1. 流動資產÷流動負債
2. 運用資本÷流動資產
3. 存貨÷流動資產
4. （現金÷應收款）÷流動負債
5. 流動資產÷資產總額
6. 運用資本÷資本總額（淨值總額）
7. 負債總額÷資產總額
8. 固定負債÷廠場設備
9. 盈餘÷淨值

第二節　損益表百分率與比率

損益表內所示之各項目，亦可以百分率及比率之方法分析之。損益表之百分率分析法，通常以銷貨淨額爲基數，即作爲100%，再將各項目之細數，或各類項目之總數，與此基數，相互比較，以求其百分率，茲示出百分率分析之簡略式損益表於下

中華製造股份有限公司

損益表

二十九年一月一日至十二月三十一日

			%
銷貨	$ 700,000.00		101.33
減：銷貨退回與折讓	10,000.00		1.33
銷貨淨額		$ 690,000.00	100.00
銷貨成本		400,000.00	60.00
毛利		$ 290,000.00	40.00
推銷費用	$ 125,000.00		16.67
管理費用	62,500.00		8.33
財務費用	12,500.00		1.67
營業費用總額	$ 200,000.00		26.67
財務收益	15,000.00		2.00
營業費用淨額		185,000.00	24.67
本年淨利		$ 115,000.00	15.33

如為詳細式之損益表，可計算每一項目之百分率。如為簡略式之損益表，而附有明細表者，則明細表內所示之各項目，亦可分別計算其有關之百分率。分析明細表時，亦可以明細表之總額為基數(100%)，而分別計算各項目與此基數之百分率。例如，推銷費用明細表可依下式分析之：

	金　額	推銷費用率%	銷貨淨額%
推銷員薪金及佣金	$ 50,0 0.00	40.00	6.67
推銷員旅費	12,5 0.00	10.00	1.67
廣告費	3,5 0.00	30.00	5.00
運送費用	18,7 .00	15.00	2.50
推銷經費	6,250.00	5.00	.83
總額	$ 125,0 0.00	100.00	16.67

損益表之百分率欄，通常稱爲"每元銷貨"(Sales Dollar)，即該欄所示之銷貨淨額，視爲每元($1,00)之銷貨，以此爲基數，而計算各項成本佔每元銷貨之若干。例如依上列損益表所示，每元($1,00)銷貨，佔有 $0,60 之銷貨成本，所餘 $0,40 即爲毛利；惟此毛利內推銷成本佔 $0,162/3，管理成本，0,081/3 財務費用佔 $0,012/3，財務收益占 $0,02，最後求得每元銷貨之淨利爲 $0,151/3

損益表之分析法，除上述百分率外，尚可計算其他損益比率，例如各類損益項目間之比率等。惟此項比率，不及百分率之富有意義耳。

第三節　資產負債表與損益表間之比率及週轉率

資產負債表與損益表之間，有若干相互關係，極有意義與價值；將此兩種報表之有關資料，相互比較，即可求得有關之比率，茲列舉此兩種報表間之重要比率如下：

1. 銷貨成本÷平均存貨
2. 銷貨淨額÷平均應用資

3. 銷貨淨額÷平均淨值
4. 銷貨淨額÷應收款
5. 淨利÷平均淨值
6. 淨利÷股本
7. （淨利－優先股利）÷普通股本

上列第一項比率，通稱商品週轉比率 (Merchandise Turnover Ratio)，即表示某一期間投資商品資本之週轉次數，當每次售出投資商品時，即有一次獲利之機會，設每元資本，一年週轉六次，即可有六次獲利之機會，是故週轉率愈速，則獲利之可能性愈大，是爲一定不易之理。欲計算此項比率，宜以期初與期終存貨之平均數，爲該期間投資商品之平均資本之指數。如每月存貨，均有紀錄，則將十三個存貨總額（包括每期第一個月之期初存貨及期末存貨）所得之平均數，即爲全期之平均存貨。

上列第二項比率，乃表示運用資本，因運用於銷貨而產生產之次數，此項比率，亦稱運用資本週轉率 (Working Capital Turnover)，實爲測驗資本運用程度之良好指數，其比率愈大，則其運用程度，亦必愈高，計算此項比率時，以期初與期終運用資本之平均數爲除數。

第三項比率表示所有主平均總資本運用於企業上之週轉率。第四項比率表示，收帳款之週轉率，可覘知企業收帳之成績，凡週轉率增高，表示收款成績之良好，反之，週轉率減低，則表示收帳之不力。第五項比率表示企業所有主運用平均資本所之收獲益率；欲知企業資本之獲利能力，亦可將銷貨淨額與淨利相互比較，求得淨利對於銷貨淨額之百分率，是已述於損益百分率與比率一節中，讀者可加覆按。至第六第七兩項比率，均足以顯示企業獲利之能力，與上述第五項比率及上節所述淨利對於銷貨淨額之百分率，正有相互證明之效。

設公司祇有一種股份，上述第六項比率若以股本元數作爲除數，則所得結果，表示公司每元股本收益之百分率。設以實際發行之股份

數，作爲除數，則其結果表示每股所獲之收益額。又上述第七項比率，乃假定公司實際發行之股份，不止一種，除普通股外，尚有優先股，公司營業所獲之淨利，先須減除分派優先股之股利，如有剩餘，始得分派普通股，故此項比率乃表示普通股每股所獲之收益額，欲明瞭企業營業之獲利能力，此項比率實爲一種極關重要之指數也。

第四節　比較資產負債表及比較損益表

比較資產負債表（Comparative Balance Sheet）之編製，可明瞭企業財政狀況之趨勢，足供企業管理上及營業上之重要考量。茲示一例於下：

利用實業股份有限公司

比較資產負債表

二十九年十二月三十一日及二十八年十二月三十一日

	二十九年	二十八年	增減
資　產			
流動資產			
現金	$ 25,000.00	20,000.00	+$ 5,000.00
應收票據	15,000.00	16,000.00	— 1,000.00
應收帳款	150,000.00	125,000.00	+ 25,000.00
存貨	100,000.00	110,000.00	— 10,000.00
廣告用品盤存	5,000.00	4,000.00	+ 1,000.00
流動資產總額	$ 295,000.00	$ 275,000.00	+$ 20,000.00
固定資產：			

接下頁

承上頁

土地	50 000.00	30,000.00	+ 20,000.00
機器設備	250,000.00	22[illegible],000.00	+ 25,000.00
固定資產總額	$ 300,000.00	255,000.00	+$45,000.00
其他資產：			
設立費用	1,000.00	1,500.00	—$ 500.00
資產總額	$ 596,000.00	$ 531,500.00	+$64,500.00
負債與準備			
流動負債：			
應付票據	$ 50,000.00	$ 75,000.00	—$25,000.00
應付帳款	40,000.00	50,000.00	— 10,000.00
發生推銷員薪金	5,000.00	3,000.00	+ 2,000.00
流動負債總額	$ 95,000.00	$ 128,000.00	—$33,000.00
固定負債：			
應付公司債	$ 150,000.00	$ 100,000.00	+$50,000.00
負債總額	$ 245,000.00	$ 228,000.00	+$17,000.00
評價備抵：			
壞帳備抵	$ 5,000.00	$ 3,000.00	+$ 2,000.00
機器設備折舊備抵	40,000.00	30,000.00	+ 10,000.00
備抵總額	$ 45,000.00	$ 33,000.00	+$12,000.00
負債與備抵總額	$ 290,000.00	$ 261,000.00	+$29,000.00
淨值			
股本	$ 200,000.00	$ 175,000.00	+$25,000.00
盈餘	106,000.00	95,500.00	+ 10,500.00
淨值總額	$ 306,000.00	$ 270,500.00	+$35,500.00

（註）二十八年份分派股利 $7,000；二十九年分派股利 $12,000

上列比較資產負債表，須加說明如下：

1. 設以兩年之資產負債表，相互比較，則應設三個金額欄，其

第三個金額欄記載兩年間之變動或差異。

2. 最近一年之資產負債及淨值各項金額，列入第一個金額欄

3. 每一年之資產負債及淨值各項金額，祇佔用一個金額欄，以求簡明。

4. 各項評價備抵數額，列入負債項下，并冠以評價備抵之總稱，俾排列格式，整齊明瞭。

5. 每類項目之總數，例如流動資產，流動負債等，均劃線兩道，一在總額之上，一在總額之下。以期顯明。

6. 盈餘一項，僅列淨額，并於表之下端，註明有關盈餘之項目。上表下端，註有各年份分派股利之數額，因此項數額，足以影響盈餘之數額，且將分派股利之數額，加以註明後，亦易計算淨利之數額，蓋在未分派二十九年份股利前所增加之盈餘，即爲二十九年份淨利之數額也。依上表所示，二十九年初盈餘計有 $95,500；至是年終，在未分派股利前，計爲 $118,000，故是年淨利數額，當爲 $22,500。倘不依此計算，可將二十九年份分派之股利 $12,000，加上是年增加之盈餘 $10,500，所得淨利之數額亦爲 $22,500 也。

由上所述，分析比較資產負債表內之盈餘帳戶，即可求得最近一年之淨利數額。雖上項比較報表，並無銷貨數額及成本之表示，但二十八，二十九兩年份有關資產負債表之各項比率，均可求得。當計算時，評價備抵通常須由有關資產內減除，并將減除所得之餘額，作爲計算比率之標準，故計算流動比率時，須先調整流動資產之總額。當求得兩年流動比率後，將其比較，即可觀知最近一年來之營業趨向及成績，較諸過去一年，究爲何如也。

上述比較資產負債表，可供給財政上之比較資料，而比較損益表(Comparative Profit and Loss Statement) 則可供給營業上之比較資料。以最近一年之營業成績，與過去一年相比較，即可求得有價值之各項比率，再將此項比率，加以解釋，頗足供營業上及管理

上之借貸。茲例示比較損益表之格式如後。

後列比較損益表，有數點須加注意者：每一年份，設有一百分率欄，俾易比較；增減欄僅示增加或減少之金額，其無增減者，加註「無變動」字樣；各類項目之總數，於其上下兩端，各劃單線一道，以求明顯：又每一年份，僅設一個金額欄。

利川實業股份有公司

比較損益表

二十九年份及二十八年份

	二十九年份	%	二十八年份	%	增加 + 減少 −
銷貨	$ 760,000.00		$ 708,500.00		+$51,500.00
減銷貨退回與折讓	10,000.00		8,500.00		+1,500.00
銷貨淨額	$ 750,000.00	100.00	$ 700,000.00	100.00	+$50,000.00
銷貨成本：					
製成品盤存，一月一日	$ 110,000.00	14.67	$ 120,000.00	17.14	−$10,000.00
製成品成本	490,000.00	65.33	450,000.00	64.29	+40,000.00
	$ 600,000.00	80.00	$ 570,000.00	81.43	+$30,000.00
減：					
製成品盤存，12月31日	100,000.00	13.33	110,000.00	15.71	−10,000.00
銷貨成本	$ 500,000.00	66.67	$ 460,000.00	65.71	+$40,000.00
毛利	$ 250,000.00	33.33	$ 240,000.00	34.28	+$10,000.00
推銷費用：					
推銷人薪金	$ 75,000.00	10.00	$ 70,000.00	10.00	+$5,000.00
廣告費	90,000.00	12.00	95,000.00	13.57	−5,000.00
推銷雜費	10,000.00	1.33	9,000.00	1.29	+1,000.00
總額	$ 175,000.00	23.33	$ 174,000.00	24.86	+$1,000.00

比較損益表（續二）

	二十九年份	%	二十八年份	%	增加減少
管理費用：					
職員薪金	$ 30,000.00	4.00	$ 30,000.00	2.99	無變動
辦公用品	5,000.00	.66	4,000.00	.57	+$ 1,000.00
保險費	2,000.00	.27	2,000.00	.29	無變動
稅捐	3,000.00	.40	2,500.00	.35	+ 500.00
辦公雜費	2,000.00	.27	1,500.00	.21	+ 500.00
總額	$ 42,000.00	5.60	$ 40,000.00	5.71	+$ 2,000.00
財務費用：					
利息費用	$ 7,500.00	1.00	$ 6,000.00	.86	+$ 1,500.00
銷貨折扣	5,000.00	.67	5,500.00	.78	− 500.00
壞帳	3,750.00	.50	3,500.00	.50	+ 250.00
總額	$ 16,250.00	2.17	$ 15,000.00	2.14	+$ 1,250.00
營業費用總額	$ 238,250.00	31.10	$ 229,000.00	32.71	+$ 4,250.00
財務收益：					
購貨折扣	$ 5,500.00	.7	$ 3,000.00	.43	+$ 2,500.00
利息收益	250.00	.03	150.00	.02	+ 100.00
總額	$ 5,750.00	.77	$ 3,150.00	.45	+$ 2,600.00
營業費用淨額	$ 227,500.00	30.33	$ 225,850.00	32.26	+$ 1,650.00
本年淨利	$ 22,500.00	3.00	$ 14,150.00	2.02	+$ 8,350.00

第五節　資產負債表損益表之相互關係

損益項目與資產負債項目間之關係　吾人欲明瞭一切事項對於資產負債及淨值三個要素所起之影響，不能不追溯及損益項目與資產負債項目間之相互關係，此項關係之分析方法，即對於一切會計事項，均用"現金"項目以表示之。

損益表原為臨時性淨值(Temporary Proprietorship)，之彙總紀錄，其作用在顯示淨值因營業而發生之變動，并示資產與負債所以發生變動之原因。任何企業，莫不期以最小之費用或成本，而獲得最大之收益，惟企業營業圖利之努力，每易為費用或本所抵銷，設非收益超過其成本或費用，實無以達到增加淨值之鵠的也。

企業當局既為圖利，而致力於業務之經營，因是資產與負債之價值，遂發生種種之變動。費用與成本，均為圖獲收益而發生，每項費用成本之支付，均足以減少企業之資產，——通常為現金資產之減少。倘上項費用或成本，僅為發生而未支付，則足以增加企業之負債——通常為應付帳款之負債。不論為資產之減少，抑為負債之增加，其結果足以減少企業之淨值，則初無二致也。

在他方面觀之，銷貨事項之發生，足以增加企業之收益，影響所及，或為資產之增加，或為負債之減少。通常發生銷貨事項之結果，或為現金之增加，或為應收帳款之增加，二者必居其一。惟有時亦足以減少負債，例如向同一客戶，購銷貨物時，在購貨時所欠之債務，即可以銷貨時所獲之債權，兩相抵銷，如有差額，可另結算。由上觀之，任何企業，其資產負債項目與損益項目之間，永有直接之相互關係在焉。

抑有進者，各項資產與負債之發生變動，非完全由於企業之結果。有時某項資產，與他項資產，互相交換，例如以現金購入運貨設

備，一方爲運貨設備資產之增加，他方爲現金資產之減少，彼此數額，完全相等，故一增一減之結果，對於資產總額並無影響。又如除購貨物，資產之增加，與負債之增加，適相抵銷，惟資產與負債之總額，均呈同等數額之增加耳。

是故各項資產與負債之發生變動，未可斷言其即爲淨值變動之指數，一若損益表臨時性淨值之業總記錄所示者。企業之重要史實，厥爲其損益之紀錄，是可謂爲企業經濟生活之歷史。此項紀錄，固能詳示財政狀況上多數變動之原因，故爲企業管理上之重要工具。至資產負債表則表示企業財政之結構，及其狀況，損益表所示營業之結果，亦包括在內，故資產負債表與損益表兩者並在，則某一期間企業活動之全部史實，均可於此詳確觀知矣。

茲爲表明資產負債表與損益表之相互關係起特舉例解於下，本例解根據前示利川實業股份有期公司之比較資產負債表及比較損益表，前者列有該公司二十九年份資產負債及淨值各項目之期初與期終餘額，後者第一個金額欄內，列有該公司二十九年份收益成本及費用各項目。下列資料，係由該公司明細表內摘出，並未列入上項比較報表內入：

機器設備折舊 $15,000，包括在製成品成本內。

二十九年份分派股東盤利共 $12,000

再入先分析該公司比較資產負債表所示二十九年份資產負債及淨值各項目之期初餘額（即二十八年終各項目餘額），並分析比較損益表所示二十九年份收益成本及費用各項目，而以該年終之資產負債表爲最後的，即可明瞭該公司二十九年份資產負債表與損益表間之相互關係矣。

(1)銷貨，應收帳款及現金之相互關係：設將損益表所示之二十九年份銷貨淨額，加上資產負債表所示之該年份應收帳款之期初淨額，再由此兩項總額內，減去銷貨折扣，壞帳費用及應收帳款之期終淨額三筆數額，其最後餘額，即爲二十九年份收自顧客之現金數額，

茲將計算方法，列表如下：

應收帳款： 23年12月31日	$ 25,000.00		
減：壞帳備抵	3,000.00	$ 22,000.00	
本年銷貨淨額		750,000.00	$ 872,000.00
減：			
銷貨折扣		$ 5,000.00	
壞帳費用		3,750.00	
應收帳款， 29年12月31日	$ 150,000.00		
減：壞帳備抵	5,000.00	145,000.00	13,750.00
本年收自顧客之現金			$ 718,250.00

（2）購貨，應付帳款，及現金之相互關係　二十九年份購貨支出現金之數額，可計算如下：

應付帳款，29年12月31日		$ 50,000.00	
本年製成品成本	$ 490,000.0		
減：營費用 （不付現金）	15,000.00	475,000.00	$ 525,000.00
減：			
購貨折扣		$ 5,500.00	
應付帳款，29年12月31日		40,000.00	45,500.00
本年購貨支出之現金			$ 479,500.00

（3）現金收入之其他來源　二十九年份損益表內，列有利息收益 $ 250，因同期資產負債表內，未列有發生應收利息收益項目，足證此項利息收益，必係收取現金。又分析比較資產負債表之結果，尚有下列各項現金收入。

本年應收帳款之減少額	$ 1,000.00

增加發行應付公司債之收入……$50,000.00
增加發行股本之收入……25 000 00

(4)現金支出 該公司二十九年份之現金支出，有下列各項：

1 購進貨物，償付債權人，共計 $ 479,500，已見上述。

2 推銷員薪金 $73,000，此數根據損益表所示之推銷員薪金 $ 75,000及資產負債表所示之未付推銷員薪金各數，計算得之。詳言之，期初未付推銷員薪金餘額$3,000，加上期內推銷員薪金 $ 75,000，再由此總額內減去期終未付推銷員薪金餘額 $ 5,000 即得期內支付推銷員薪金 $ 73,000

3. 廣告費 $ 91,000，二十九年份廣告費，包括用品在內，共計$91,000，內有用品$4,000，係在二十八年購入，並轉入下年（參閱比較資產負債表），故二十九年份支付廣告費用及用品之現金，共為 $ 86,000，惟在是年終，廣告用品尚存 $ 5,000，遞延下期，繼續使用，故該年份共付廣告費用及用品總額，應為 $ 91,000（即 $ 86,000+$ 5,000）

4. 推銷辦費 $ 10,000

5. 職員薪金 $ 30,000

6. 辦公用品 $ 5,000

7. 保險費 $ 2,000

8. 稅捐 $ 3,000

9. 辦公什費 $ 1,500 此項費用共為 $ 2,000，但內有 $ 為產銷設立費用，未付現金（參閱比較資產負債表）故該年實付辦公雜費之數額，應為 $ 1,500

10. 利息費用 $ 7,500

11. 土地 $ 20,000

12. 機器設備 $ 30,000，此項資產之年初淨值，計為 $ 195,

000（即$225,000—折舊備抵$30,000），二十九年份折舊，計為$15,000，則年初淨值$195,000，減去折舊$15,000，計為$180,000　但依比較資產負債表所示，此項資產之年終淨值，計為$210,000（即$250,000—折舊備抵$40,000），則可知此年份必因機器設備之增置及改良，為支付現金$30,000（即$180,000+$30,000=$210,000）。

13. 應付票據25,000　依比較資產負債表所示之減少額。

14. 該年份分派股東股利$12,000

基上所述，將現金收入總額，減去現金支出總額，其餘額必為二十九年終庫存現金之數額。讀者注意下列現金收支表所示之現金餘額$25,000；與比較資產負債表所示之現金餘額，完全相符。

利用實業股份有限公司

現金收支表

二十九年一月一日至十二月三十一日

現金收入：

庫存餘額，28年11月31日	$ 20,000.00	
收自顧客（見上述）	710,250.00	
利息收益	250.00	
應收票據	1,000.00	
應付公司債	60,000.00	
股本	25,000.00	
現金收入總額		$ 814,500.00

現金支出：

購進貨物（見上述）	$ 479,500.00	
推銷員薪金	73,000.00	

廣告費	91,000.00	
推銷雜費	1[illegible],000.00	
職員薪金	30,000.00	
辦公用品	5,000.00	
保險費	2,000.00	
稅捐	3,000.00	
辦公雜費	1,500.00	
利息費用	7,500.00	
土地	10,000.00	
機器設備	30,000.00	
應付票據	25,000.00	
股利	12,000.00	
現金支出總額		789,500.00
庫存現金餘額，29年12月31日（見資產負債表）		$ 25,000.00

讀者閱讀上表及表列各項目之說明（見上節），當可充分明瞭比較資產負債表及比較損益表所示各項目間之相互關係。此項關係，以現金項目爲之聯繫，讀者復按上列現金收支表及比較資產負債表中所示之年終庫存現金餘額，當可信而有徵，且讀者須知充分明瞭資產，負債，淨值，收益，及費用各項目間之相互關係，極有裨於會計報表之分析與解釋者也。

問題

1. 試略述比較資產負債表及比較損益表之編製方法。
2. 資產負債表之重要比率有幾？試分別舉例，并說明其意義。
3. 何謂損益百分率？如何計算？有何意義？
4. 試解釋下列各名詞：
   (a)「酸性測驗」
   (b)商品週轉率
   (c)運用資本

(d)運用資本週轉率

(e)現金收支表

5. 試列舉表示資產負債表與損益表相互關係之比按，并分別舉例以明之。

6. 試說明：

(a)銷貨，應收帳款及現金之相互關係。

(b)購貨，應付帳款及現金之相互關係。

(c)利息收益，發生利息收益及現金之相互關係。

(d)本期廣告費用與用品（包括上期轉入一部份廣告用品盤存），本期終廣告用品盤存，及現金之相互關係。

(e)本期保險費（包括上期轉入一部份未完保險費），本期終未完保險費，及現金之相互關係。

習　題

1. 下為大中實業製造股份有限公司民國二十九年十二月三十一日之資產負債表試依本章第一節中所示之資產負債表百分率與比率，分別計算之。

大中實業製造股份有限公司

資產負債表

民國三十年六月三十日

資　產		負債與淨值	
固定資產：		固定負債：	
機器設備	24,358.38	存入保證金	$ 594.00
房地產	58,169.76	四聯總處借款	67,800.00
傢具裝修	6,049.90	固定負債總額	$ 68,394.00
工場工具	2,193.48	流動負債：	
投　資	1,187.49	各戶存款	12,590.82
存出保證金	2,[illegible]7.00	銀行押款	129,544.20
固定資產總額	$ 94,703.01	應付帳款	23,017.53

遞延資產：		職工儲蓄	2,174.50
開辦費	2,726.68	應付股息	7,157.91
戰事損失	26,542.97	代扣所得稅	120.86
遞延資產總額	$ 29,239.65	流動負債總額	$ 174,583.85
流動資產：		負債總額	$ 242,937.85
原料盤存	$ 109,078.03	淨值：	
物料盤存	24,141.02	股　本	$ 120,000.00
半製品盤存	36,221.90	公積金	2,199.74
製成品盤存	63,004.95	本期淨利	43,955.81
應收帳款	48,776.60	淨值總額	$ 166,155.55
暫記款項	269.00		
銀行存款	5,174.63		
現　金	1,510.94		
流動資產	$ 285,168.01		
資產總額	$ 409,143.40	負債與淨值總額	$ 409,143.40

下爲大中實業製造股份有限公司民國二十九年一月一日至十二月三十一日之損益表試依本章第二節中所示之損益表百分率與比率，分別計算之。

大中實業製造股份有限公司

損益表

民國二十九年一月一日至十二月三十一日

銷貨總額	$ 346,879.22	
減銷貨退回與折讓	3,800.62	
銷貨淨額		$ 343,078.60
銷貨成本		206,236.18
銷貨毛利		$ 136,842.42
營業費用	68,497.66	
財務費用	27,313.04	
費用總額	$ 95,810.70	

其他收益	2,924.09	
費用淨額		$ 92,886.61
本期淨利		$ 43,955.81

試就上列大中實業製造股份有限公司之資產負債表及損益表依本章第三節中所示資產負債表與損益表間之比率及週轉率，分別計算之。

立信會計教科書

潘序倫主編

商業簿記	甘允壽編	七元五角
會計學	錢素君 夏治濬編	（排印中）
初級會計學	王逢辛編	二十元
成本會計	陳文麟譯	七元五角
銀行會計	陳福安編	八元
政府會計	張蕙生 江盛杰編	（排印中）
審計學	顧詢 唐文瑞編	七元五角

各書均另印習題詳解以備教員應用

立信會計圖書用品社

發行

重慶林森路十六號

立信會計叢書

初級會計學

每册實價國幣貳拾元
（外埠酌加郵運費）

此書有著作權翻印必究

編著者　王　逢　辛
主編者　潘　序　倫
發行人　潘　序　倫
發行所　立信會計圖書用品社
重慶沐森路十六號
經售者　全國各書大局
印刷者　實業印務公司
重慶南岸前驛路一八六號

中華民國三十年十二月一日初版(桂)
中華民國三十一年五月一日再版(滬)

K.L.L. 1—2M (A) No.5

每冊壹仟