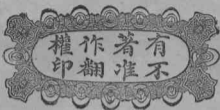


常 識 叢 書  
第 十 七 種  
工 業 會 計 攬 要

上 海 中 華 書 局 印 行



民國十五年九月印刷  
民國十五年九月發行



總發行所  
分發行所

上海棋盤街

北京 天津 張家口 邢台 保定  
濟南 青島 太原 開封 西安 蘭州 成都  
重慶 長沙 常德 衡州 漢口 沙市 南昌  
九江 安慶 蕪湖 南京 徐州 杭州 廈門  
福州 汕頭 廣州 梧州 梧州 梧州  
貴陽 奉天 吉林 長春 新加坡

編者  
發行者  
印刷者  
印刷所

蒼梧李暮

中華書局

中華書局  
上海靜安寺路二七七號

中華書局

中華書局

常識  
叢書  
工業會計攬要(全一冊)  
定價銀四角  
(外埠另加郵匯費)

# 序言

我國近日提倡實業，挽回利權之聲浪，甚囂塵上；有識之士，復應時勢之需求，竭盡心力集資爲大企業之營謀；是對於國計民生不可謂非一好現象。顧大企業之組織，事務至繁，關係尤極複雜；公司之成立，雖得依照公司條例爲形式上之組織；然因於各種工業之性質，其實際上之組織，誠不能強以從同。是以創辦一工業，必於其成立之始，根據事業之性質，爲科學的組織，爲有系統的管理，尤須爲適合於經濟原理的經營；企業家當深明此理，無俟費詞。然除組織管理與經營而外，尚有一極重要之問題，應予以充分之研究者，則簿記是矣。蓋簿

記爲統轄全公司會計上一切之紀錄，舉凡營業之消長盈虛，均於此中尋其究竟；故欲謀企業之進步，關於簿記方面，更不可無完善之組織。查我國企業公司，適用複式簿記者既屬有限，而能根據複式之原理，組織精密之工業簿記，則尤不多觀。關於工業簿記之組織，坊間雖有一二著述，惟多重學理，以之爲實地組織之參考資料，殊多隔閡。著者不敏，對於會計一門：素嗜涉獵，益以年來從事製造工業所得之經驗，用是不揣謏陋，將研究所得撮爲此書，原欲以一知之愚，貢獻我幼稚之企業界，非敢以問世也。

# 工業會計攬要目次

緒論

一 資本金

二 不動產

三 固定資產

四 流動資產

五 債權

六 投資

七 工廠

八 分公司

一

一

六

七

二

三

五

〇

三

|    |          |     |
|----|----------|-----|
| 九  | 代理       | 三三三 |
| 一〇 | 銀行錢莊     | 三四  |
| 一一 | 暫記       | 三五  |
| 一二 | 未收股銀     | 三六  |
| 一三 | 特許權商標權製圖 | 三七  |
| 一四 | 各號貨項     | 三九  |
| 一五 | 購料處      | 三九  |
| 一六 | 支款期票     | 三九  |
| 一七 | 按櫃       | 四一  |
| 一八 | 附項       | 四二  |
| 一九 | 未付股息     | 四二  |

|    |               |    |
|----|---------------|----|
| 九  | 代理.....       | 三三 |
| 一〇 | 銀行錢莊.....     | 三四 |
| 一一 | 暫記.....       | 三五 |
| 一二 | 未收股銀.....     | 三六 |
| 一三 | 特許權商標權製圖..... | 三七 |
| 一四 | 各號貨項.....     | 三九 |
| 一五 | 購料處.....      | 三九 |
| 一六 | 支款期票.....     | 三九 |
| 一七 | 按櫃.....       | 四一 |
| 一八 | 附項.....       | 四二 |
| 一九 | 未付股息.....     | 四二 |



|                    |           |    |
|--------------------|-----------|----|
| 二〇                 | 公司債       | 四二 |
| 二一                 | 短期借款      | 四二 |
| 二二                 | 公債        | 四三 |
| 二三                 | 資產負債借貸對照表 | 四六 |
| 二四                 | 會計科計算股所管  | 五〇 |
| 二五                 | 會計科收支股所管  | 五七 |
| 二六                 | 機要科股務股所管  | 五七 |
| 附資產負債表之形式及各科目記賬之方式 |           |    |

常識叢書  
工業會計攬要

緒論

會計科之簿記，爲統轄全公司會計之紀錄；責任巨大，事務尤繁，不可無統一的組織，俾資綜理。然欲謀組織之統一，不能不先考究會計各個之性質，分析其條理；性質既明，條理既清，提綱挈領自屬易事。準所得綱領以爲規矩，從而組織統一的簿記，則去完善之域當不遠矣。茲將普通工業會計各個之性質及其條理分述如左：

一 資本金 Capital

資本金爲營業之基礎，其出資之目的物有二：一爲通貨，

一爲通貨以外之財產。屬於通貨者以現金代表股本（股份之資本），屬於財產者以有價之資產代表股本，兩種辦法各不相同。以通貨出資者，爲常態的投資，多數創立公司卽本此法。以現金買收他人之事業者亦然。以財產出資者，爲變態的投資，其原因有種種：第一化個人事業爲公共事業者，如改組無限公司爲有限公司是也；第二化二個以上之團體爲一大團體者，如數個公司合併爲一大公司是也。亦有半以現金半以財產爲出資者，其劃分股份之法：一則根據現金之數量，一則根據財產之評價。變態的投資，其股份之價值，大抵皆以評價爲標準，故其資本易失於過小。如以每年純益利率之還元價值爲標準，則又恐失之過大。特舉例說明如下：

設有一製造家，將自己私人之事業，改組為有限公司，即以其全廠之資產為出資，代表資本金。

資產狀況

- |              |    |     |    |     |
|--------------|----|-----|----|-----|
| 一、機器機件工場     | 原價 | 拾萬元 | 七折 | 七萬元 |
| 一、現金原料品及他種動產 |    | 五萬元 |    | 五萬元 |

實物價值 拾貳萬元

- 一、每年收益平均 純益 貳萬元（老本息一分）

若以實物價值評之，其資本金額為拾貳萬元。若以純益率之還元價值為標準，則應為貳拾萬元。依於收益能力之還元，定資本金之全額，超過於出資財產之實物價值，其利益有種種，今姑舉二例如下：

其一、股份之價格，大抵與股息之利率同時增減；然股份之騰貴，其速度往往不能與股息之增加相稱。例如有某項股份，上年利率為一分，其股份之市價為一百元，今忽增加其利率為二分，股份之價格雖同時騰漲，然終不能達至二百元之數，不過在於百七八十元之間而已，於此可發生以下之現象：

某股份公司年獲純益 貳拾萬元

該公司財產之實物價值 一百萬元

市場企業利潤（即老本息） 五釐

今以收益能力之還元而評價之（還元利率為一分），則

資本金 每股五拾元共四萬股 貳百萬元

股本市價 每股 一百元

股東全體財產

四百萬元

若以實物價值而評價之，則

資本金 每股五拾元共二萬股 一百萬元

股份市價 每股 一百七十元至一百八十元

股東全體財產 三百四十萬元至三百六十萬元

其二、綜觀前例，資本金一百萬元，而股息為二分，則往往因事業之性質，致發生強有力之競爭，對於政府又須納多額之所得稅，而股東全體之財產，則少於還元之財產，兩相比較，均以收益能力還元之評價法為利益也。

評價既定，則資本金當然劃分為若干股份。關於股份之事務，當屬諸機要科股務股，該股所應備之簿記賬，則有股東名

簿股份占有數賬，股份讓受明細賬，及分紅總賬數種。至資本金之戶口，當設於對內來往總賬，爲主要戶口之一。且資本金戶口當屬貸方，即公司對於股東之負債，立於公司財產之相對地位者也。此戶口除札年結外，股份一有增減，則亦隨之變化，他時固少移動者也。

## II 不動產 *Immovable Property*

不動產平常指地所、房屋、工廠、倉庫、裝修機器而言，爲營業或製造上不可缺少之物業。然有以裝修機器等有可動性之物業，編入固定資產，使與傢私傢具同屬一類者，則不動產可專指地面及建築物二者而言，當於資產總賬內設一不動產戶口。不動產既屬公司之資產，當然紀錄於借方。於此有須注意

者，凡購買地所，或購買建造屋宇所支出之佣銀、地稅、印花等費用，應加入該資產之價值，而為其成本之一部，不能作為損失計算，蓋此乃不動產價值之增加也。

### III 固定資產 Fixed Capital

固定資產，為可動性之物；然因於使用之目的，遂被裝置於一定之地位，或永久使之保存，不令移轉他往，如裝修機器、傢私、傢具、稼生什器之類是也。亦為公司之資產，其戶口當各個分別編列於資產總賬，亦紀錄於借方。

不動產及固定資產之價格遞減。不動產固定資產，因年代之變遷，其價值亦因之而變。然無論年代若何，其價值卒歸於遞減之一途，故於簿記之方式，不可無適當之手續以處



理之。泰西對於不動產及固定資產價格遞減之法有種種，今舉其要於左，以供參考。

(一)以不動產爲永久不變者。在諸項總賬，設一修造戶口，凡關於地所及耐久堅固建築物，修繕保存等一切支出，皆紀錄於該戶口之借方，作爲損失。然此特就地所與堅固之建築物而言；若建築物爲非耐久的，或雖耐久堅固，因於使用之性質，或地點之關係，足使其價格日就低減者。如建一堅固工廠於近郊，營化學工業，由表面觀之，工廠無少變動，然工廠日受動力之震撼，酸化物之蒸染，烟塵之積垢，其實質實已漸次頹敗；且地近荒郊，除使用於同種之目的外，地價屋價皆不能保守固有之價值；凡屬

此種財產，於修造而外，另有他種辦法。

(二)以不動產爲繼續遞減價格者。通常就資產總賬不動產戶口內，以適當之評價，或百分之比例遞減法，將原有價格，與現有價格之差額，紀錄於貸方，其結餘卽爲現在之價值。然不動產之價值低減，卽財產之低減，不可無善後之法。其法則於年結時，由純益項下撥百分之幾，爲不動產價格遞減之公積，或使用於穩健有利之投資，或容納於擴張同種之營業，是在明眼之董事而已。

(三)固定資產價格遞減法。固定資產之主要者爲機器，機器日久，效力 Efficiency 必漸減，往往購用一種機器，未及經年，而新發明之機器日新月異，舊有之機器，因

之價格大減。故無論如何，雖用遞減法，減小其價值，然機器之種類，各有不同，而用途亦互異。遞減價格時須就各個分別行之，如蒸汽釜用壓力大者，其耐久性必不能勝於用壓力小者，而用淡水與鹹水之結果，亦各有不同。又如蒸汽爐用煤，必耐久於用薪，而用重油者則尤過之。至如電動機、蒸汽機、昇降機之屬，與各種製造機器，其性質用途均不相同，亦須分別處理。此外裝修傢私、什器，均視其性質與用途，預別其耐久之長短，以為價格遞減之標準。設如購置新式雲石酸枝椅一副，其價格為二百元，斷定其使用耐久，年期為十年，則每年應遞減者為二十元，即於傢私戶口貸方內，標明某項傢私價格遞減若干，於

各項固定資產亦然。至每年固定資產價格遞減之公積，則包含各項固定資產減價之總額，由純益中提出之，如年期已滿之各種固定資產，可改編入遺餘品項下發售，作為臨時之收入。

今將泰西電氣業者，關於機器機件價格遞減之百分比例，區分其種類於下：（最普通之遞減率）

|        |    |                |
|--------|----|----------------|
| 貯電機    | 每年 | 百分之十           |
| 電線     | 每年 | 百分之五           |
| 發電機    | 每年 | 百分之七又二份一       |
| 蒸汽機及汽鍋 | 每年 | 百分之七又二份一至百分之十二 |
| 附屬機件   | 每年 | 百分之七又二份一       |

鐵管 每年 百分之五

電錶 每年 百分之七又二份一至百分之十

摩打 每年 百分之七又二份一

工務用機件 每年 百分之十至百分之十五

變壓機 每年 百分之七又二份一至百分之十

他邊車輪 每年 百分之七又二份一至百分之十

有以公積投資之利息或收入，為填補價格遞減之準備者，泰西謂之 *Sinking fund*。往往公司發行公司債時，亦以此法為償還債本及支付債息之手段，凡此種種皆欲使事業立於穩健之地位，而不斤斤於純益之分配而已。

#### 四 流動資產 *Circulating Capital*

流動資產，種類至雜，大舉之則現款原料品、消耗品、製品、廣告品、遺餘品是矣。此種資產變態無常，公司大部份之損益盈虛，即卜於其增減變化之狀況，今請一一述之：

(甲)現款 Cash

現款之爲流動資產無疑。然處理活用此種種資產，不可無相當之手腕；若積而不散，則有資本過盈之虞 *Over capitalization*。存諸銀行錢莊固可小收利益，存之金庫實無大利。然散之之法，第一當先考核各處貨項單之欠款，支付期票之欠款，經常費臨時費支出之約款，預備金之約款；并預計各處來款之金額何時滿期，各款若干；更預謀工廠生產費支出額地步，一收一支，應如何應付，如何轉撥。收支之預算既成，如有過剩

，則又當詳究金融滙兌之市況。設金價低跌之時，則宜滙支原料品，或機器之代價；若金價增長，則宜以輸入品與輸出品爲簿記的相殺，或由海外滙還貨價。如此則現款必更充溢，於是不能不謀所以散之之法，或購買國內原料品，支付現金，或投資於他種有利事業，或爲穩健有利之貸款，皆無不可。至其得失之關係如何，要在實際上之觀察而已。而現款記賬之法，在泰西則於會計科收支股，設一現款賬，其性質類似現金流水賬，現金出入必先經此賬，然後以傳票法將收支項目及金額一一轉過會計科計算股之日記流水區分賬，再轉過資產總賬，以收爲借，以支爲貸。其有收入期單，或以銀行支票或期票爲支出者，不能以現款項下處理之。蓋期單有契約性質，爲債權債務

之代表物，因於時期法律信用，或當事者營業之關係，難保期單必能履行其義務。期單不過為承諾支款之證據，對於當事者雖有效，而對於社會無流通之能力，其不能與現金相提並論固彰彰明甚。應於來往總賬設收入期票及支付期票兩戶口處理之，一俟滿期實行收支時，始歸現款戶口處理。至於歐美有信用之商家所發出之銀行支票，抵銷債權債務者，（抵銷債權債務有流通社會之意）比之用兌換券（即紙幣），乃多三倍有奇，知國際信用往來之大。然欲銀行支票轉流通，其讓渡人 *Assigner* 必須於支票之背面，履行簽押之手續 *Endorsement* 始發生流通之效力。世有所謂限制支票 *Crossed Cheque* 及特別限制支票 *Special Crossed Cheque*。其性質與普通之銀行支票異。限制



支票，取款者限於銀行，特別限制支票，取款者更限於特定之銀行；故收到此種銀行支票，欲兌換現金，非經銀行代收不可。此種制度原為慎重起見，而於利便一層，不無缺憾，是則銀行支票仍不能如現金也。況商界盛衰無常，習於投機者為尤甚，一旦猝起風潮恐慌，難免受兌現之停止 *Suspension*，至是而始提起債權訴訟，則所失亦已多矣；故收款以訂明現金為上策，如遇有信用之大商，可通融以銀行支票者，則一旦收入支票，雖暫記入現款戶口（惟須注明支票），即須同時貯入銀行代收，俾資穩妥。此時記簿之法，即貸出現金而借入銀行是也。

(N) 原料 *Materials*

原料品有主要原料品與附屬原料品之別：主要原料品，為

製造半製品之原素，應於資產總賬設獨立之戶口處理之，其餘附屬各種原料品，亦當區分種類，開列戶口於資產總賬內。原料品既屬資產，由原料科轉來各項原料來貨單（各分機關所撥來，或代購者亦然），應由會計科分別種類，紀錄於原料品戶口之借方，每日工廠或各分機關所取去之分量，則分別紀錄於貸方。至於生產費之計算（即成本數），乃工廠會計之事務，而非包含於本會計科之範圍者也。

原料品為製造之命脈，關於原料品之事項，原料科固負有專責，而工廠、倉庫科、稽核科、會計科、亦均有其特有補助之理由。如關於製造應用何項原料，工廠有承商原料科請求購辦之責，倉庫有保管及運輸原料之責，會計科與稽核科則有計

算稽核原料之多寡，預為報告於原料科，俾得購辦補充之責是也。

(丙) 消耗品 Supplies

消耗品在資產方面言之，性質類似原料品，故其紀錄之法與原料無異；惟對於製造之作用則有別，蓋原料品為製造品之原素，而消耗品適為補助製造進行直接之生產費，考其性質亦殊至要。如煤炭之於動力，重油之於機器，工具之於工務，均為製造所不可缺。然處理此種物品，責在工場、倉庫，會計科第知其性質之重要，明紀賬之法斯可矣。

(丁) 製造品 Manufactures

製造品為貿易之目的，屬於流動資產之最要者。營業之

盛衰，一係於製造品之得失；故關於製造品一項，實要求全體機關之努力。雖各科之事業不同，作用互異，要其最終之目的，在欲製造優美之商品，與擴大商品之市場則一也。

製造品由工廠付來時，應紀錄於資產總賬戶之借方。然構成製造品賣價之成本，除工廠生產費及販賣利益外，尚有裝運費佣金獎金等項，與販賣製造品有直接之關係者，亦應包括於賣價成本之內。茲欲明瞭起見，特將賣價成本之內容及階級，開列於左：

販賣價格百分比例

- 一、基本元價 百分之三十五

(原料百分之二十工值百分之十五)

二、製造元價 百分之五十五

(基本元價加工場費百分之二十)

三、總元價 百分之七十

(製造元價加直接販賣費百分之十五)

四、販賣價格 一百分

(總元價加利益百分之三十)

就上述比例觀之，所謂直接販賣費，即包括裝運費、佣金、獎勵金等項。而其廣告補助等費亦常包含於此項，惟是各分公司及代理有廣告及補助兩項為數甚鉅，名目繁多；若一一撥入製造品販賣成本，在計算利益方面觀之，似為當然，第簿記計算手續，每每易於錯亂，不能不因時制宜，撥歸損益計算矣。至

各分公司各代理取去之分量，當一一紀錄於貸方。

每每有由工廠交付總公司各製造品，其價格常超過總元價，因以工廠之總賬為損益之決算也。然以工業會計之性質而言，工廠祇有生產費之計算，利益損失計算，當然屬之總公司會計科之範圍，故此節應當注意。工廠交來各貨，祇照總元價入數，不加利益，俾工業與商業兩部會計之關係，更為顯明。至所存製造品如可即時銷售，可照元價點存，不必低折。如製造品性質改變，或需要與供給不平，又或市面有他種原因，致該品之市況變動，則宜照市價評價點存之。

(戊) 廣告品 Advertising Supplies

收入廣告品時，其記賬法頗似原料品或消耗品，記於資產

總賬該品戶口之借方，惟貸出時則稍有區別。蓋直接為總公司廣告用者，與運往各分公司代理用者，雖均記入貸方，然相對之戶口不同；因直接為廣告用者，其相對戶口為廣告費，而運往各分公司代理用者，其相對戶口為分公司代理來往故也。

(丁) 遺餘品 Rest

遺餘品為破損之機件、傢私、木箱、鐵罐、或不用之雜物；其他如紙屑、煤灰、油渣之類皆屬之。然遺餘品未發售時，無從評其價值，祇於遺餘品明細賬內，記其個數；一俟發售所得代價若干，始可表其價值。此種代價所得，為雜收入之一種，當屬利益項下計算。今將遺餘品附入資產說明之，因其性質屬於流動資產故耳。年結月結時，祇於損益計算時見之，資產

負債表內，當然無此項戶口也。

## 五 債權 *Debts receivable*

債權爲債務之對稱，人之欠於我者，在我言之，卽爲債權。又與物權異，物權者，必有實體之物，爲我所有，（物上權或所有權可以己意處分之者）則對於此種實體之物，卽有物權，是爲有形之權利。反之、債權乃基於信用之往來，交易之目的物雖不外財產，（卽有價物，經濟學謂之有購買力 *Purchasing Power* 之物）然代表此財產之債權，乃根據物權之轉移而發生，實非本來交易之目的物，是爲無形之權利；故必有簿記證券或單據以爲代表此無形權利之物證。此物證得分爲收款期票及各號欠款二種言之。



(甲) 收款期票 *Bills Receivable*.

收款期票約有數種：第一為債務者所發行之承諾支款期票 *Promissory Note*，第二為債務者經已認支之滙票 *Acceptance*，第三為未到期之莊票 *Native Order*，第四為未到期之支票 *Post-dated cheque*。債權者收到此項收款期票，應記入於收款期票戶口之借方，俟票據到期收入現款時，則收款期票戶口為貸，而現款戶口為借。

(乙) 各號欠款 *Sundry Debtors*

通常商人彼此交易，大概多數屬於信用之往來 *On Credit*，是以各號欠款即相因而至。各號之為債務者，乃起因於賒買製造品，或其他物料。處理此戶口，即各號賒買製造品時，則各

號爲借，而製造品戶口爲貸；俟各號解到貨款，則各號戶口爲貸，而現款戶口爲借。然所謂各號欠款戶口，不過概括言之，實非一戶口，猶分公司與代理之戶口也。

## 六 投資 *Investments*

凡經營一實業，無論對於貨品或資金，苟一旦需要與供給失其均衡，均能予企業家以充分之危險。即如貨品之供給不足 *Out of Stock* 則有斷市之虞；反之，貨品無人需要 *Dull*，則形成滯銷。而於資金亦然，如資金缺乏 *Lacking Capital*，則營業不能發展；或且連生產費而無之，其危險誠不可問；然資金過盈 *Over-capitalization*，則難免虧損利潤。今之所論，乃解決資金過盈之問題，至資金之過盈，則因於法定公積、特別公積

、股息分配平均公積、價格遞減填補公積、及未付股息等之增加而起，資本過剩之弊，已如前述。如欲補救之，則減少資本之外，惟有投資一法。然減少資本，為消極的作用，不可行之於漸次擴張之事業；且減少資本，關係於公司定章之變更，例須註冊，股份亦因而變動，手續既繁，又需時日，苟非有特別理由，決不輕為也。至於投資於他種有利事業，則隨時可為，祇須董事局之議決而已。投資方法亦有種種，今請舉其要者如左：

(甲) 股份 Shares

以餘款買收他公司之股份是也。實業公司以實業為前提，其所投資之股份，自不能如投機業者 *Speculator* 之濫購，或種

種希冀股份買賣之利益，不過藉此生利，爲自然之收入而已。然投資既屬資產，又不能不評審各項股份之性質，與股份所屬之公司營業，評審有當而後購之；既購其股票，則本公司實爲該公司股東一份子，對於該公司營業有莫大之關係，故須時時考察該公司之業務，俾對於股票之處置有所參考。在簿記方面，投資之股票既爲資產，自應記錄於資產戶口之借方。如有股息未經收取者，可一併加入股息。又可作爲雜收入之一，在利息項下計算；若在利息項下計算，則收入股息時，在現款戶口爲借，而利息戶口爲貸。

### (N) 公債 Public Debentures

公債有種種：以國界論，則分內國債、外國債；以機關論

、則有政府債、地方債、公司債之別；雖各有其利害得失，要不無共通之要點，足資研究者。第一須考究發行公債之原因及用途，次則審察公債之抵押品或保證，再次則究及公債之發行額、據置期間、利率、償還期、種種條件；於此種種之研究有得，然後購之，則所失亦僅耳。至簿記之方法，則一如股份可也。

(丙) 貸金或附項 Loans

以餘款貸出於他事業，或附款於他公司，亦為生利之一法。平常貸金，其利率常高於他項投資，然其危險程度亦較大，故必有殷實之擔保，穩妥之抵押，方可嘗試。然經營實業擴張在在需款，貸金必擇易於收回者，不宜斤斤於厚利，以免周轉

不靈。至於附款性質，類似活期存款，而利息則過之。通常銀行利率，活期存款，綜計週息不過二釐，長期存款，週息亦僅得四釐。惟我國附項性質，如活期存款，隨時可收回，而普通月息可得六釐，在收益主義觀之，似勝於銀行存款；然不可不細為考察貯款公司之內容，以免倒折。常見有銀號錢莊招徠附項，月息有高至八釐或一分者，無知婦女希圖暴利，半生艱辛所積，盡委諸此等奸商之手，一旦倒閉，收款無從，殊可慨也。貸金及附項之記賬法一如甲乙二項。

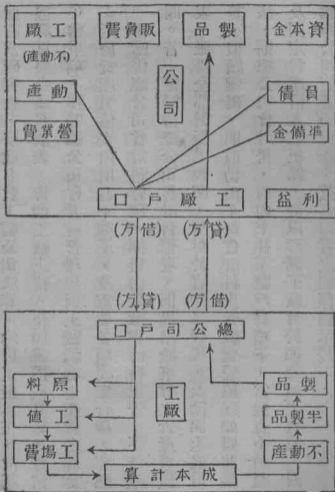
以上所舉各種投資，不過於資本過剩之時，未能用之於擴張事業，故暫時使之生多少利息耳。絕不可因收益主義，而忘却本來之事業也。

## 七 工廠 Factory

工廠為生產製造之機關，而總公司為供給原料品之機關，故兩者之關係非常密切，為對內來往戶口之最大者。工廠所借入大部分為原料品，總公司會計科簿記，應於資產總賬各項原料品戶口內，以原價將工廠所取去之分量記入貸方，同時將原價之銀碼記入來往戶口工廠計算項下之借方；若撥支工值，則現款為貸，而工廠為借，代支各項用品或費用亦然。反之，則工廠供給製造品時，兩方亦當以總原價為計算。總公司會計科對於工廠所來之製造品，應分別種類，一一列入製造品明細賬之借方，而於工廠之來往戶口則入貸方；同時在資產總賬製造品項下，亦應記入借方，其數目常與明細賬之總銀碼相符。於

此有當研究者，前此多數工業公司決算，均以工廠為主，故損益計算與資產負債表，皆由工廠主持。今如將損益計算及月結年結事項，移歸總公司會計科管理，則工廠祇有生產費之計算；至於資產負債表內所有不動產，及重要各項固定資產，究應一律歸併總公司會計科管理，抑仍由工廠會計科主管，不無疑問。若一律歸併總公司會計科管理，則提出股東會之資產負債表，雖得全部財產之說明，然對於實際之管理，及簿記上之計算，似頗窒礙，則似仍由工廠會計科主管較為妥協。如照此辦法，則總公司會計科，對內來往工廠戶口項下，當然有不動產及固定資產借入之紀錄，於以形成工廠對於總公司之負債，而為總公司債權的資產，茲將兩者之關係圖示於下：





## 八 分公司 Branches

各埠分公司，即總公司之支店，當其成立之始，即須資助於總公司。除一二例外之分公司，為總公司代辦原料，其對於總公司或暫時立於債權者之地位外，其他分公司，則概為總公司之債務者。此固不獨常需資助於總公司為然，亦以總公司貸出製造品於各分公司，其結餘常存於各分公司戶口之借方也。

## 九 代理 Agents

代理非自己之物業，本於代理契約，他人乃立於代理販賣之地位，而與自己同其利害者也。代理有按櫃，其取貨款常不能超過按櫃之總金額；如取貨過多，則必須繳納貨價，使不致相距過遠。準是則代理似為債權者，而非債務者，不知按櫃為

各代理契約所必不可缺之條件，為各代理必須履行者，故按櫃為共通的，是以應獨立為一戶口，設於來往總賬，為公司之債務。由按櫃所生之利息，即為公司之雜損失，至各代理取貨，或有多寡，要均為公司之債務者則一也。總公司與分公司代理借貸之關係，則總公司所借入者概屬現金，而貸出者則概屬製品，此自然之理也。

## 10 銀行錢莊 *Banks*

銀行錢莊既為本公司存貯現款，則凡由公司存入銀行錢莊之期票支票或現洋，皆應列入銀行錢莊各戶口之借方，而為公司資產。惟銀行錢莊來往，如有透支款項，則透支之數目結餘，當在貸方，而為公司之負債。

## —— 暫記 Suspense a/c

暫記之設，因各種雜項之來往，或有戶口未明者，或性質屬暫時而非永久者，或其他無另立戶口之必要者，皆得列於暫記戶口之中以爲轉圜。惟暫記未必即屬資產，第概爲支出現款之項目，因其消費之經過，尙未終止，性質尤未顯明；或既顯明，又未能到期整理，故暫時作爲資產，一俟決定戶口，再由暫記轉入耳。暫記之最普通者，爲各項支出之預支金，日本會計法，有所謂現金前渡官吏者，此種官吏大率爲購辦員或管理庶務之屬官，當其預支現金之時，會計科尙未明該預支金之用途及作用，故簿記上祇可以該官吏爲債務人；一俟支出之性質既明，將預支之款目撥歸總賬之相當戶口，而前渡官吏之責任

完矣。外國公司，往往設一每日預支賬 Petty cash book，歸庶務員管理，所有零星之營業費，概歸掌管；至每禮拜之末日，或每月之終結核算一次，其未核算之時，該預支賬對於現金總賬，乃立於債務者之地位，暫記戶口亦如是。故外國對於未滿期之保險費，作為資產處理之，亦此意也。

### III 未收股銀 Capital unpaid

未收股銀，為股東對於公司之負債；蓋依於公司之定章，或董事局之決議，於一定期限，股東有繳納未收股銀之義務也。未收股銀一項，為有限公司所特有，緣公司條例第四章，第一百一條內有云：「發起人認足股份總數時，應從速按股各繳至少四分之一以上之股銀。」又第一百四條云：「發起人不自

認足之股份，應於公司成立前，招募足額。」是以股東無論爲發起人爲應募人，由公司成立之日起，除已繳納四分之一以上之股銀外，對於其餘額，本於有限責任之精神，當然有續繳之義務，故未收股銀，亦公司之資產也。

### III 特許權商標權製圖 Patent Right, Trade-mark,

Plans.

除以上所列十二項資產外，其餘應歸併公司之資產者，則有特許權、商標權、及製圖之三種。特許權爲發明品之專賣權，視專賣權之年限，賣價利益之多寡而定者也。商標權則視商標所代表之製品，按年利益如何，或承受商標時，所費之財產如何而定。至製圖則多屬於建造公司船廠或機器廠之圖形，均

有確實之價值，因而形成該項事業資產之一部者也。此種資產在會計學上言之，通例謂之形而上之資產；然性質爲固定的，故亦有歸併於不動產處理之者，在乎人之取法而已。

不·動·產·固·定·資·產·以·外·之·價·值·遞·減· 資產價格之遞減，不限於不動產及固定資產，即流動資產，債權投資來往各項資產，亦各有其價格遞減之原因。例如製造品，因市場之變動，致波及其價格者，當然照市價折低存貨，以資穩健。又如廣告品，日久價值漸次低下，亦宜低折。至於各號欠款，有信用不甚堅固者，要在從速設法收回欠項；如有終不可收回者，不能不作爲枯數除去之。其餘股份公債或漲或跌，皆有市價可考，則莫如照市價點存之爲當耳。

#### 一四 各號貨項 *Sundry creditors*

以上所舉十三項中，除第一項資本金爲固定負債外，其餘均屬資產。自第十四項各號貨項以下各項，概屬流動負債，各號貨項爲各處供給之原料品、附屬原料品、消耗品、廣告品、及營業費之債務，來貨時之記賬，在各該號戶口之貸方，交付貨款時則記錄於借方。

#### 一五 購料處 *Suppliers*

購料處、其性質一如各號貨項，記賬法亦如之。所不同者，購料處爲自己之機關而已。

#### 一六 支款期票 *Bills Payable*

支款期票亦爲有價證券之一種，與收款期票適立於反對地



位，乃債權者對於債務者所發行之支付請求書也。然債務者對於債權者所發行之支付契約，在債務者方面立論，亦可謂之支款期票。若為債權者所發行之期票，則於見票日或滿期日，支款期票所有者（即債務者），負支款與發票人（即債權者），或其權利讓受人之責任。如期票為債務者所發行，則債務者於滿期日有支付現款收回期票之義務。簡捷言之，則債權者所發出之期票，謂之請求支付期票 Demand drafts（銀行普通匯票屬此類）在債權地位立論，謂之收款期票，而在債務之地位立論，則謂之支款期票。反之，債務者所發出之期票，謂之承諾支付期票 Promissory Notes，在債務者自身言之，則謂支款期票，而在債權者言之，則收款期票也。至記賬之法，如自己

所發出者爲承諾支付期票，則於支款期票戶口內記入貸方，而於來往戶口（即受票之債權者）記入借方；待至滿期日，支付現款，取回期票，則現款戶口爲貸，而來往戶口爲借，同時來往戶口爲貸，而支款期票戶口復爲借矣。至於請求支付期票，其性質爲支付之請求，有類支付之通告，而非對價之交換品，故支付現款時，祇可以現款戶口爲貸，而來往戶口爲借，可不必處理期票，因無借貸之關係，若强行簿記處理之，恐反生混亂耳。

## 17 按權 Securities

按櫃爲對於代理之特種負債，收入按櫃時，按櫃戶口爲貸，而現款爲借。交還按櫃時，則現款爲貸，而按櫃爲借。至於

按權息，則入利息項下，為雜損失之一種。

## 一八 附項 Deposits

附項之性質無異於按權，故附項與附項息之簿記的處理，一如按權。

## 一九 未付股息 Dividend unpaid

未付股息為上期之股息，未經分派於各股東者，亦為公司對內之負債。

## 二〇 公司債 Bonds

公司債，為有限公司依照公司條例第四章第七節各條文之規定所發行普通之公司債 Debenture bonds，或擔保附之公司債 Mortgage Debentures 此種公債，為公司特種之負債，

對於其他負債有優先權 *Preference*，惟公司債募集之時，手續頗繁，又有種種法律上之關係，祇適宜於長期及多額之借款，如為少額短期之借款，則不宜用公司債之手段。故發行公司債者，在外國大率為鐵路、鑛業、製造業、各種含有永久性質，及偉大規模之事業團體，此種負債以性質論，亦得名為固定負債，須設立一公司債股而管理之。

### III 短期借款 *Demand loans*

短期借款為補充臨時資金缺乏之手段，亦為普通負債之一。其利息例歸入雜損失項下計算之。

### IV 公積 *Reserve funds*

公積有種種，茲先舉其種類，而後分述之如下：

甲 法定公積金 Legal Reserve

乙 特別公積金 Special Reserve

丙 價格遞減公積金 Sinking Fund for depreciation

丁 公債償還基金公積金 Sinking fund for debentures

(甲)法定公積金 公司因欲其財政立於鞏固之地位，每年未分派股息以前，須由純益金內撥存至少二十分之一以上，為法定公積金。其作用有二端：一遇公司有損失時可及時填補；二於無形之中，可漸次增大公司之財產，為根本的擴張（參照公司條例第一百八十三條第一百八十四條）。法定公積金既由純益金內所撥存，當然屬之股東全體，故其性質為公司對於股東之負債。

(乙)特別公積金 一作準備公積金，為特別用途而設，乃利益公積之一。通常使用於損失之填補，或平均股息之分配者也。

(丙)價格遞減公積金 價格遞減公積金，為預備填補不動產，及固定資產之價格遞減而設；已於價格遞減項下詳言之。惟是此種公積，其性質稍異於利益的公積，因其公積之金額，常與不動產固定資產價格遞次減去之金額相當，其填補為實際之事實，而其他公積之使用於填補損失者，皆預定者故也，與價格遞減公積頗類似者，則有新築費公積金、修膳費公積金、財產損失填補準備金等，此等公積不過因其用途目的之不同，而分別其名詞而已。

(丁)公債償還基金公積金 公司如發行公司債，則對於償還債本，及支付債息，不可無相當之準備；故必於每年營業，或他項收入所得之利益金內撥存若干，以待償還之期限而履行之，亦為公司輕減債務負擔之要着也。

基於以上所述二十二項會計上資產負債各個之性質及其條理，得列資產負債借貸對照表如左：

### 一三三 資產負債借貸對照表

資產之部

(七) 工廠

(二) 不動產

(三) 固定資產

(四) 流動資產

(甲) 現金

(乙) 原料品

(丙) 消耗品

(丁) 製造品

(戊) 廣告品

(己) 遺餘品

(五) 債權

(甲) 收款期票

(乙) 各號欠款

(六) 投資



(甲) 股份

(乙) 公債

(丙) 貸金

(八) 分公司

(九) 代理

(十) 銀行錢莊

(十一) 暫記

(十二) 未收股銀

(十三) 特許權商標權製圖

負債之部

(一) 資本金

(十四) 各號貨項

(十五) 購料處

(十六) 支款期票

(十七) 按櫃

(十八) 附項

(十九) 未付股息

(二十) 公司債

(二十一) 短期借款

(二十二) 公積金

(甲) 法定公積金

(乙) 特別公積金

(丙) 價格遞減公積金

(丁) 公債償還基金公積金

基於上列資產負債表，得組織總公司會計科統一的簿記如下：

## 二四 會計科計算股所管

(一) 主要賬

(甲) 日記流水區分賬

此賬為區分計算科目之借貸關係，即外國之所謂 *Journal*。綜合各種補助的流水賬及單據，為原始的記入 *Original Entry*。為主要賬之母。其作用雖不在計算而在核計，然資產負債，均於此中明其性質。且一切賬目，皆由之轉記各種總賬；此賬數

目一有錯誤，或重或脫，後此總數目亦隨之而失其真相，是以管理此賬，須詳審計算科目之性質下筆，方免上述之弊。

(乙) 總賬

總賬 Ledger 為計算各個單獨科目之總簿，計算科目之性質，可區別為數種總賬，分理一切計算科目。

(A) 資產總賬

資產總賬，原包括不動產、固定資產、及流動資產各種科目。因欲將公司及工廠兩會計統系分別整理，故將不動產固定資產移歸工廠，則總公司會計科所管總賬內之科目，祇餘流動資產而已。其科目如下：

- 一 現款
- 二 原料品
- 三 消耗品
- 四 製造品
- 五 廣告品

至所餘小部分之固定資產，則不外總公司房屋、裝修、傢私、等耳，此種資產得歸併於資產總賬。

(B) 來往總賬

來往總賬，科目最繁，舉凡固定負債、債權、債務，對內而分公司、發行所、分銷處、購料處、工廠，對外而代理銀行錢莊各號皆包含之。故來往總賬須斟酌對內對外之關係，及來往之繁簡分爲數本。

(1) 固定科目 一 資本金 二 公司債

(2) 對內科目 一 工廠 二 發行所 三 分公司 四 分銷處

五 購料處

(3) 對外科目 一 代理 二 銀行錢莊 三 各號貨項(來往)

對外科目，復依本埠外埠之區分，得分爲本埠代理、外埠代理、本埠來往、外埠來往。

- (4) 中性科目 一收款期票 二支款期票 三未收股銀  
 四未付股息 五股份 六公債 七貸金 八附項  
 九短期借款 十按櫃 十一暫記 十二公積金

(C) 諸項總賬 *Nominal a/cs*

諸項總賬，爲記錄利益損失、雜損益、及雜科目之總計算賬，所有科目皆爲資產負債表內所無，對於資產來往兩總賬，爲從屬的關係；因其科目皆起因於貸借對照表內之科目故也。其科目約如下列：

- 一營業費 二關稅 三倉租

四搬運費

五洋面保險

六佣金

七息項

八匯水

九紙水

十不動產租項

十一補助費

十二遺餘品

十三次貨

十四特別費

十五手續費

十六賣買利益

十七雜收入

十八雜損失

(D)裝運總賬

除以上所述各總賬外，尚須備裝運總賬，整理製造品之運往外埠各分公司，及各代理者，亦屬主要賬之一；因其有計算之關係故也。

(二)補助賬

(甲)固定資產明細賬

除不動產及大部分之固定資產，撥歸工廠主計外，總公司方面仍有少數之房屋、傢私、傢具等物，當然有明細賬，核記其內容，此固定資產明細賬之不可缺也。

(乙) 製造品明細賬

有製造品明細賬，則可以知每種製造品之營業成績，又得知每種製造品存貨之多寡，為補助賬中之最要者。

(丙) 營業費明細賬

營業費明細賬，表示總公司管理及經營之總費用，乃營業利益與純益之差額也。就普通會計而言，其科目約如下：

薪金 文房 電話 租項 郵電費 房捐 電燈 經費 地  
捐 旅費 煤汽 自來水 優恤費 律師費 醫藥費 鼓勵



費 雜費 開會費 印刷費 印花稅等。

(丁) 勸銷補助費明細賬

販賣費之明細賬，所以表示販賣製造品所費之補助費用者也。在原理言之，本應歸併製造品成本計算，因成本過於複雜，且販賣費有營業關係，故得如營業費作為損失計算，較為利便。其詳目如下：

廣告 交際 獎勵 捐簽 慈善費

(戊) 廣告費明細賬

廣告費明細賬，由勸銷補助費明細賬廣告項下發生，擴而充之，則為廣告明細，歛而藏之，仍歸納於勸銷補助費明細之內；蓋明細中之明細也。其科目如下：

告白 招貼 贈品 招牌 電燈 津貼 演講

(己)裝運品明細賬

裝運品明細賬，乃表示各埠裝運品之內容者也。

(庚)職員名下計算賬

職員名下計算賬，乃計算各職員薪金之明細賬，由營業費薪金項下發生，仍歸於營業費之範圍者也。

二五 會計科收支股所管

現金出入流水賬

現金出入流水賬 Cash-Book，專整理現金之出納計算，其

地位適立於外櫃與計算股之間，為金庫之主要賬簿也。

二六 機要科股務股所管

(甲) 股東名簿

股東名部 Register of Share-holders，乃記錄股東之姓名、籍貫、職業、住所、股份數、介紹人、各項之冊籍也。

(乙) 股份占有數賬

股份占有數賬 Share-register，乃記錄股東所占股份數、已付股銀數、股份號數、股份購入數、股份賣出數、各項之明細賬也。

(丙) 股份讓受明細賬

股份讓受明細賬 Transfer register，為記錄股份買賣而設。

內記讓股人、受股人、股份數、股份號數、讓受號數各項。

(丁) 分紅總賬

分紅總賬，爲股東按股分配股息及紅利之計算賬也。

以上所述各項，爲普通工業會計應有之科目；至於其他特種工業，固自有其特別科目，然苟舉此以例彼，亦不難舉一反三矣。

茲爲便於組織之參考起見，特附資產負債表之形式及各科目記賬之方式如下：

負債

資產負債表

資產

- (1) 資本金
- (14) 各號貨項
- (15) 購料處
- (16) 支款期票
- (17) 按櫃
- (18) 附項
- (19) 未付股息
- (20) 公司債
- (21) 短期借款
- (22) 公積金
  - (甲) 法定公積金
  - (乙) 特別公積金
  - (丙) 價格遞減公積金
  - (丁) 公債償還基金公積金

- (7) 工廠
  - (2) 不動產
  - (3) 固定資產
- (4) 流動資產
  - (甲) 現金
  - (乙) 原料品
  - (丙) 消耗品
  - (丁) 製造品
  - (戊) 廣告品
- (5) 債權
  - (甲) 收款期票
  - (乙) 各號欠款
- (6) 投資
  - (甲) 股份
  - (乙) 公債
  - (丙) 貸金
- (8) 分公司
- (9) 代理
  - (1) 銀行錢莊
- (11) 暫記
- (12) 未收股銀
- (13) 特許權等

借方

(一) 資本金賬

貸方

現款

150,000.00

借方

(二) 不動產賬

貸方

地所

10,000.00

房屋

15,000.00

借方

(三) 固定資產賬

貸方

裝修

3,000.00

傢私

3,000.00

什器

500.00



(四) 流動資產賬

| 借方   | 甲 現 款   |    | 貸方 |
|------|---------|----|----|
| 資本金  | 150,000 | 00 |    |
| 借方   | 乙 原 料 品 |    | 貸方 |
| 鋼鐵   | 30,000  | 00 |    |
| 借方   | 丙 消 耗 品 |    | 貸方 |
| 煤炭   | 2,000   | 00 |    |
| 借方   | 丁 製 造 品 |    | 貸方 |
| 機器製品 | 50,000  | 00 |    |
| 借方   | 戊 廣 告 品 |    | 貸方 |
| 街招   | 500     | 00 |    |



借方 (七) 工 廠 貸方

|       |        |         |  |    |
|-------|--------|---------|--|----|
| 廠基    | 10,000 | 00      |  |    |
| 機器    | 20,000 | 00      |  |    |
| 原料品   | 3,000  | 00      |  |    |
| 工值    | 2,000  | 00      |  |    |
| 借方    | (八)    | 分 公 司   |  | 貸方 |
| 機器製品  | 10,000 | 00      |  |    |
| 借方    | (九)    | 代 理     |  | 貸方 |
| 機器製品  | 5,000  | 00      |  |    |
| 借方    | (十)    | 銀 行 錢 莊 |  | 貸方 |
| 現款    | 10,000 | 00      |  |    |
| 借方    | (十一)   | 暫 記     |  | 貸方 |
| 現款    | 200    | 00      |  |    |
| 借方    | (十二)   | 未 收 股 銀 |  | 貸方 |
| 某某股東  | 1,000  | 00      |  |    |
| 借方    | (十三)   | 特 許 權 等 |  | 貸方 |
| 何項特許權 | 5,000  | 00      |  |    |

(十四) 各號貨項

借方

某公司

貸方

|    |      |   |      |           |    |
|----|------|---|------|-----------|----|
|    |      |   | 原料品  | 10,000.00 |    |
| 借方 | (十五) | 購 | 料處   |           | 貸方 |
|    |      |   | 原料品  | 5,000.00  |    |
| 借方 | (十六) | 支 | 款期票  |           | 貸方 |
|    |      |   | 期票   | 5,000.00  |    |
| 借方 | (十七) | 按 | 櫃    |           | 貸方 |
|    |      |   | 某某代理 | 1,000.00  |    |
| 借方 | (十八) | 附 | 項    |           | 貸方 |
|    |      |   | 現款   | 5,000.00  |    |
| 借方 | (十九) | 未 | 付股息  |           | 貸方 |
|    |      |   | 某某股東 | 500.00    |    |

借方 (二十) 公 司 債 貸方

|    |          |           |          |            |    |
|----|----------|-----------|----------|------------|----|
|    |          |           | 債 券      | 100,000.00 |    |
| 借方 | (二 十一)   | 短 期       | 借 款      |            | 貸方 |
|    |          |           | 某某銀行     | 20,000.00  |    |
| 借方 | (二 甲 十二) | 公 法 定 公   | 積 積 金    |            | 貸方 |
|    |          |           | 第某屆公積    | 10,000.00  |    |
| 借方 | 乙        | 特 別 公     | 積 金      |            | 貸方 |
|    |          |           | 某某特別公積   | 5,000.00   |    |
| 借方 | 丙        | 價 格 遞     | 減 公 積 金  |            | 貸方 |
|    |          |           | 某某價格遞減公積 | 2,000.00   |    |
| 借方 | 丁        | 公 債 償 還 基 | 金 公 積 金  |            | 貸方 |
|    |          |           | 某屆公債基金公積 | 50,000.00  |    |

註一 營業決算，如有盈餘，則「純益」當列於資產負債表之負債方面，如營業有損失，則「純益」當在資產項下表明之。

註二 各科目記賬之方式，藉以顯明借貸之關係而止，所有各科目內開列之數字，無連帶之關係。

# 研 究 簿 記 學 者 必 備

教育部審定

## 新式銀行簿記及實務

楊汝梅著 一冊 二元

銀行簿記之改革，日新月異。湖北楊汝梅先生，久主是科講席；並歷任財政審計各職，學識經驗，無待贅言。是書為先生最近著作，業經教育部審定，茲錄批語如下：『該書著萃東西最近出版之名著，參以吾國固有之習慣，搜羅豐富，井井有條，堪稱善本。應准作為各學校簿記學及銀行學之參考書。』

## 複式商業簿記

歐陽厚編 一冊 七角

全書分二編：第一編為總說。第二編為複式簿記。要目如下：

- (一) 簿記之意義及種類
- (二) 商業簿記
- (三) 複式原理
- (四) 會計科目
- (五) 帳簿及記帳法
- (六) 結算
- (七) 支票匯票期票
- (八) 特種會計科目

教育部審定

## 新式商業簿記

楊汝梅著 一冊 八角

是書將商業簿記之原理與方法，擷取精華，並與吾國社會事實融會貫通，多設例題使知實習及應用；敘述顯明，淺深有序，可為研究會計學者入門之善本。

中 華 書 局 發 行

新 文 化 叢 書

工 業 政 策

菲里波維著 馬君武譯 一冊 一元

此書係國民民生計政策第二書，內有十八世紀之工業制度，工業變更，國家對於工業之積極促進策，利益代表團體，結合自由及同盟罷工，工人同業會，工人保護，最大限工作時間，營業保護，僱員問題，工業行政，工業教育，工業信用等等要目，紀述既詳，又饒興趣。

中 華 書 局 發 行

★ ★ ★ ★



# 經 濟

現代世界經濟大勢

全一冊 定價六角

信用合作社經營論

全一冊 一元四角

信用合作社是良好的平民金融機關，可以變成平民儲蓄的習慣，可以借給平民低利的資金，可以增長平民人格信用，可以指導小產業者殖產興業的方法，可以發達人民自助的精神，可使地方自治得一有力的保障。著者于樹德君，係中國專門研究合作之一人。此書為一百七十年之巨製，不僅詳陳合作社之原理，并條列創辦合作社種種具體的方法。手此一寫，即可實地為合作之經營。

本書係俄國經濟學者的著作，敘述世界經濟狀況至一九二三年止。要了解世界近年經濟實在情形的，不可不讀。我國對於近代世界經濟狀況的書籍，實很缺乏，此書至少可以彌補此項缺憾，在中國現在確是一部重要的譯本。

中 華 書 局 發 行