

第二冊

會計學原理及實務

江蘇平

第一冊

31141



第二編 決算

第二章 帳簿之整理與結算及結
帳試算表

第一節 定期整理之必要

依據第一章中所述之會計定義可知
會計在一企業中實有三大重要的職務。

① 依有系統之方法紀錄一企業中所
發生之一切交易。

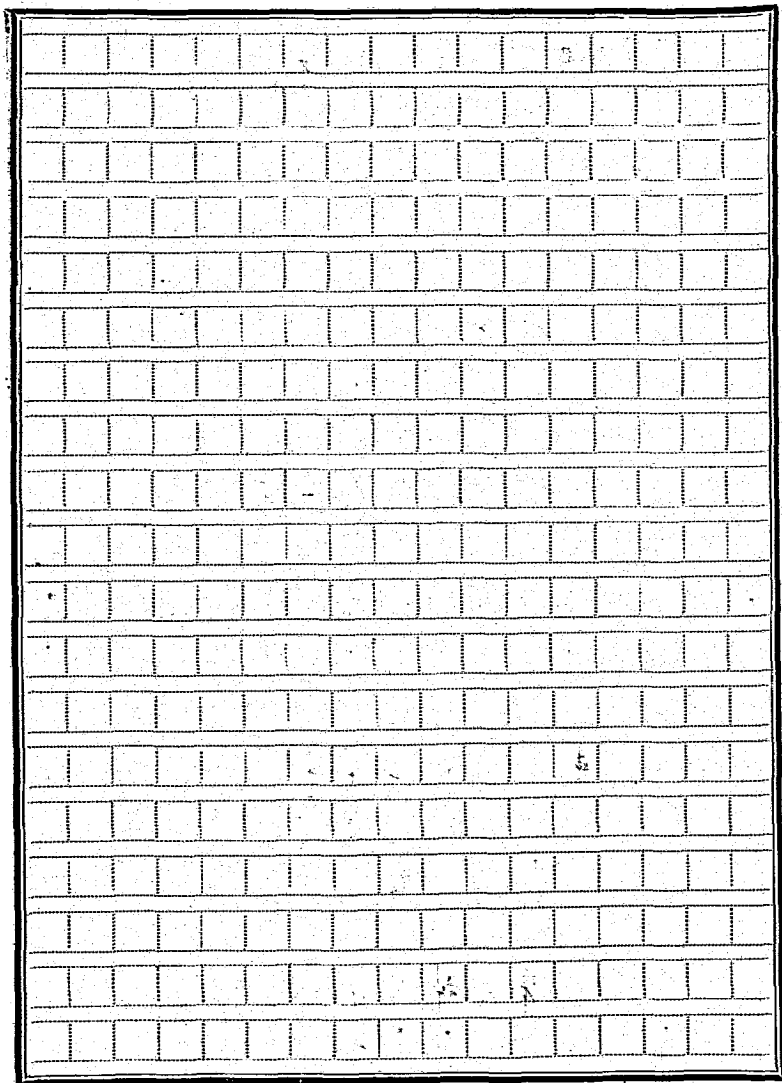
② 依相當之期間將一期內所發生之
一切交易總計而結算之由本編
成各種決算報告書以表示一期
內企業之成績及該期底該企業
之財政狀況。

③ 比較及分析各種決算報告書以求
得該企業之經濟之大概情形
與趨勢並指示其營業成敗之因
果。

以上三項中第一項之作為會計之初步
工作即結算也。此種工作可指撥



No. _____



之原理，即可從後式原則之原理及其進行之方法，即如何應用各種帳戶與各種分錄，原以達到最正確最完全最便利之記載，交易之方法，均於第一編中詳述之矣。簿記員既立用有系統之方法，將日常交易逐一記入於帳中，於期末之時，即以其紀錄結果，將各帳戶之差額，作成一系統的試算表，以之交與會計員，即誌其工作。

任何營業之目的，均在謀利，然若不依定期之方法，將帳目整理而誌之，則營業有否盈虧，即不能知，用以制定該帳之單位時期，名之曰會計年度 (Accounting Period or Fiscal Year)。會計年度之規定，或為一年，或為半年，或為一月，均與不可，要皆使會計員得而依據，以從事決算，即上述之第一種工作是也。年編即倫決算，均於第三編之分析決算報告書之工作，則俟第七編中詳論之。

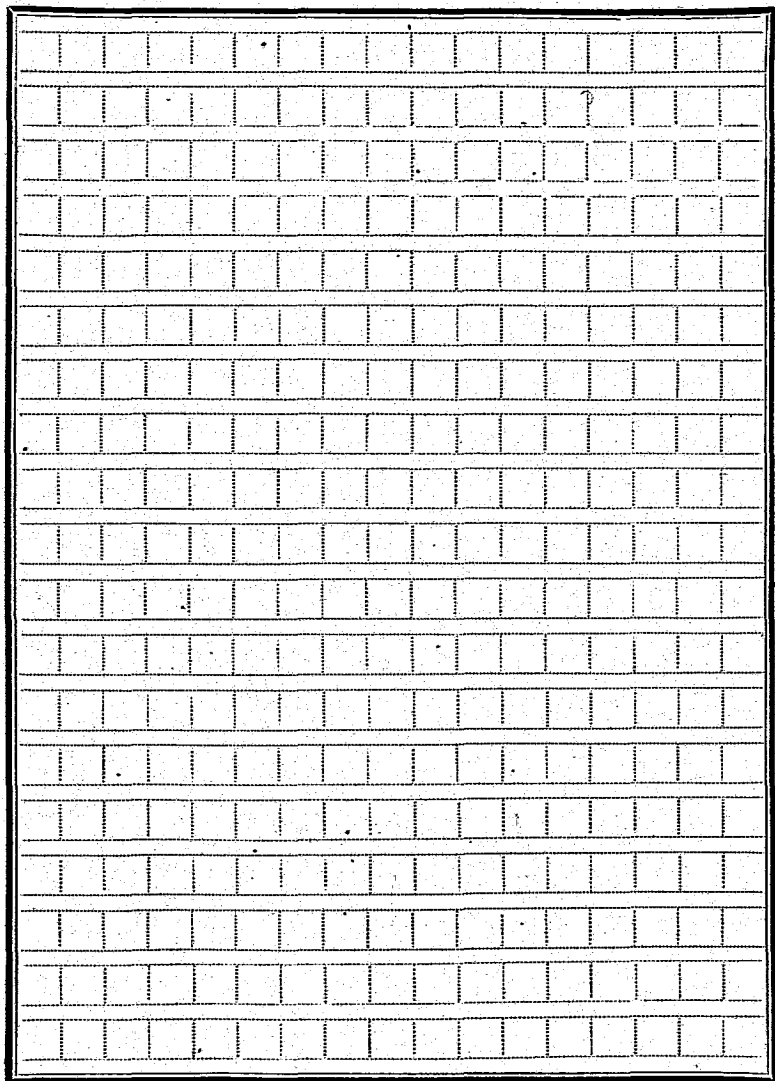
會計員自有了試算表之後，即可根據

试询表中所列各科目之差数，将属于损益
 帐户者统括之，以之併入於资产負債帐户
 中，然彼即可根据心统之损益帐户，编成损
 益试询表，根据刺下来之资产負債帐户，编
 成资产负债表。

然在实际中，决询之方法决不若^是之简
 易，企业之经营继续不息，交易即随之继续
 发生，簿记员不能跟着交易之继续发生，
 即不封地，为之记载，彼或在发生之初，即为
 之记录，或在发生完成之以后，始为之记录，今
 若在期未结询之时，一交易发生未久，而
 未达成，依前法记载，上交易则帐户之记录，
 即有一部分尚未实现，依后法记载，则此交易
 在帐户上即不能有所表示，此种情形，不能使
 试询表上所列各项目，成为虚位，或不完全
 的记录，因此，在决询之前，会计员必先将试
 询表上各科目之帐户，设法整理之，以整理
 分录之可也。

第二章 正俟分錄

No. _____



在付倫整理分錄之前，尚有一科相似之分錄，須得付倫者，此即正德分錄是也。正德分錄者，即其目的在杜絕其其他分錄或過帳之錯誤，在錯誤發現時，即當記載之。

分錄或過帳之之錯誤，通常可用下列二種分錄法改正之。

第一 反作借債之分錄（即將原素之借債分錄顛倒借貸之，以沖銷原素之借債分錄），然改再作正確之分錄。

今日由顧老葛甲廠以素貸款十元，原記其債以為二十元，為核口提銷之一部，彼之化錄即為：

借 現金 510-

貸 銷貨 510-

日後當此借債之分錄發現之時，此之分錄當顛倒借貸之如下：

借 銷貨 510-

貸 現金 510-

然改再作原素所應作之分錄。

借 現金

210-

貸

之收帳款(某甲)

210-

意原素之紀錄借貸兩方均係錯誤，是輩即祇能用此種方法以之改正。

第一種方法即祇將原素分錄中之錯誤的一部份另作分錄改正之。

如上述例貸方之紀錄，原之記入之收帳款中，今填入銷貨帳中，會計員祇須將此紀錄從銷貨帳中轉入之收帳款帳中，即之。

借 銷貨

210-

貸

之收帳款(某甲)

210-

再如上述之交易，隨記員誤以某甲之素之款記入某乙之帳中，則此時之正誤分錄當為：

借 之收帳款(某甲)

210-

貸

之收帳款(某甲)

210-

此正誤分錄在普通總帳中，其不實之影響，因其可借者與所貸者為同一之帳戶，而其金額亦相同也。此種專副之補助總帳。

中各科目之借分錄，可另用一專特種分錄以記載之。當補助總帳甚多之時，此種特別分錄，亦常有同之者。

第三節 整理分錄

整理分錄之性質，整理分錄 (Adjusting Entries) 者，乃普通分錄 (Journal entries) 之一種，其目的在於使各會計科目中之情形，與實際之情形相合。此種實際情形，若祇依日常之原記分錄記載之，即不能完全或正確表示會計科目之。也在每會計年度之末，決算報告編製之前，整理分錄為會計上不可缺之工作。其目的在於日常之原記工作有一定之限制，而不能與事實完全相符也。

第一 原記員在交易發生之初，即將其整個交易記載於帳上。此外總帳之原記帳上所記之事實，已隨營業之經營而生變化。於是該項帳目即成為虛分錄 (Mixed Account)。

第 = 原紀錄對於有幾種交易，俟其完成之後始行紀錄之，或結帳之時，此交易尚未完成，然已發生，因此即不能在帳上表現，特混入帳內，依其所包含的原考分析，而作紀錄轉清之，將未曾記載之心費生的交易紀錄之，此種紀錄即謂之整理紀錄。

整理分帳之作法 整理分帳之所以發生，實由於混合帳內與未記交易二類性質，已如上述，因此整理分帳當如何分帳之，即須以每項情形之性質如何為根據，今將其通可以發生整理紀錄之各項情形及每項之所需之整理分帳，列表言之如下：

0. 費之整理分帳之各項情形	每項情形所需之整理分帳
	借 貸

2. 混合帳內

0. 資產負債帳內中之

混合帳內一

1. 商品在貨帳內一

在賣地盤在信之下商

存貨帳戶常為混雜科目

所經賣地盤在信者即將

一切進貨借入商

存貨帳戶中至期吉之時再將

進貨之商原折從此在

貨科目中轉作銷貨之

幸因此定期吉時之整理

分錄如

銷貨商

幸

2. 商存貨(期初)帳

商存貨

戶一在存貨與進貨分別

記載之方法下期初之商

品存貨之期吉時已成為

費用之一部即立於幸

借進貨

期內之進貨

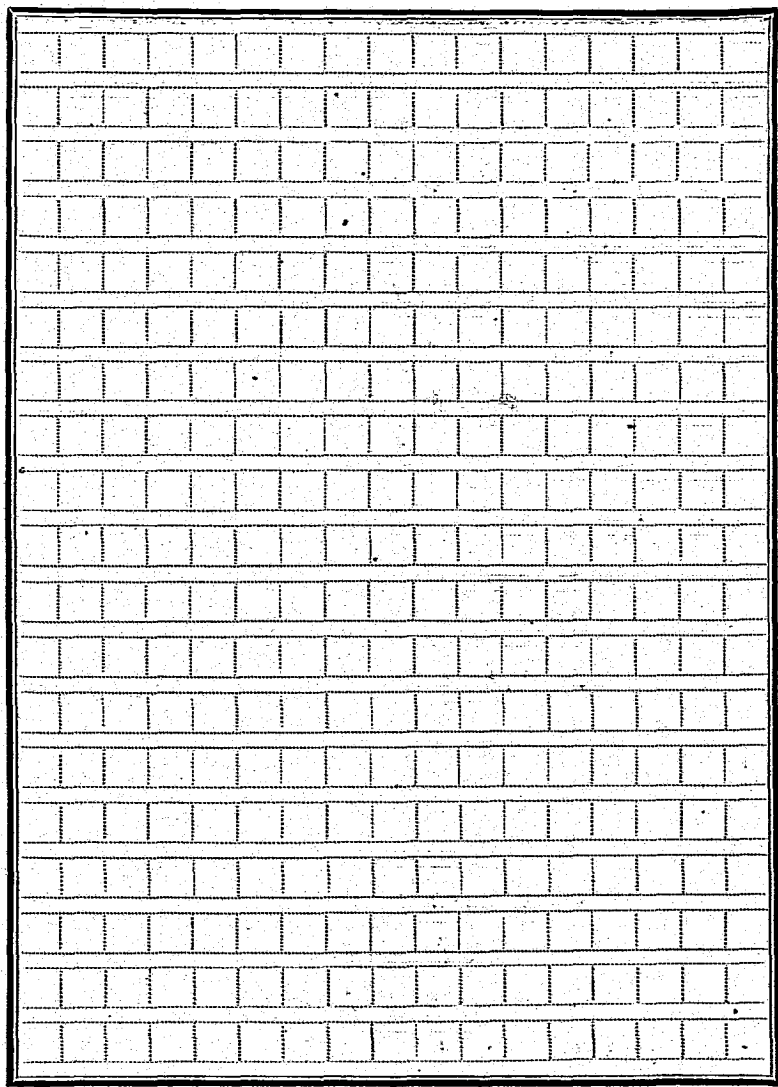
貨商存貨

3. 進延資產帳戶及

其他即期資產帳戶一可

業信險費為例前期之未

付期信險費及幸期之信



險費記入該帳者，至本期

期末計該項之保險借 保險費

費，即作分錄如次。 貸 未到期保

短期投資——富短 險費

期投資之市价下跌而低借 短期投資損

於其成本价值時 失

上之帳款——之 貸 短期投資

帳款之預計的帳損 (或短期投資

失 損失準備)

之固定資產——各種借 帳損損失

固定資產皆因營業之使 貸 帳損準備

用或其他原因而成其值

之折舊，此項折舊當由借 折舊費用

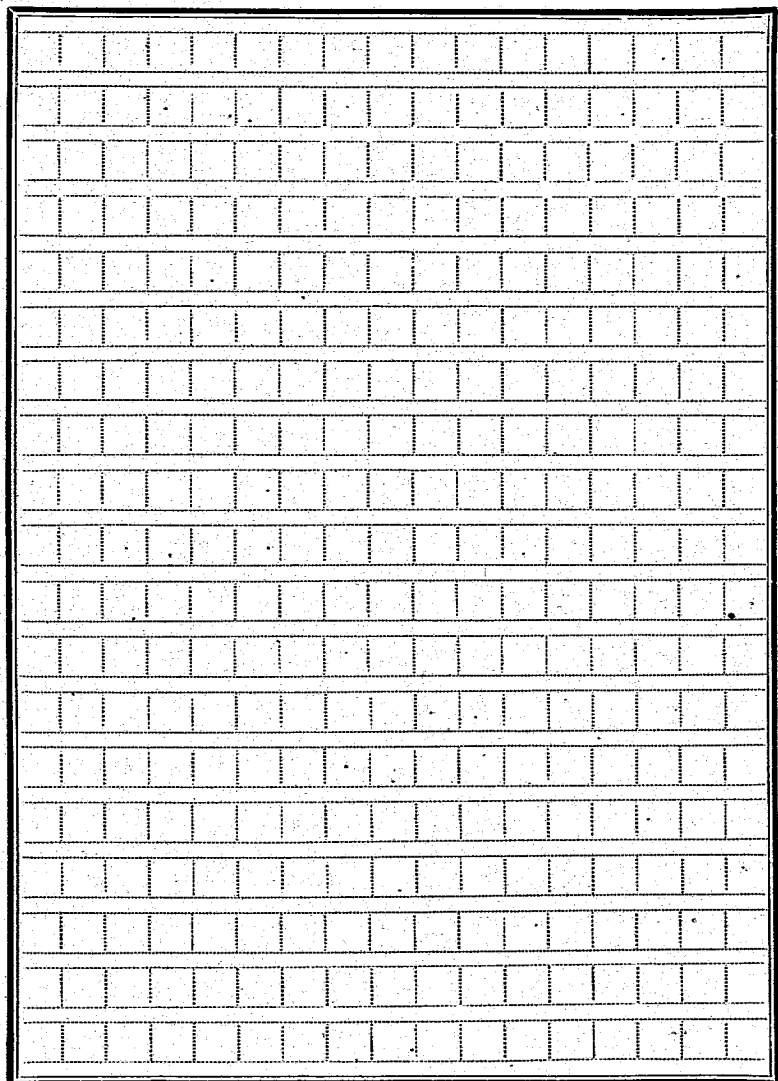
資產之費用即須從原表之 貸 固定資產

資產帳中減去之故其 (或折舊準備)

記錄當為

予 預收利息帳戶

也 放款之預收利息

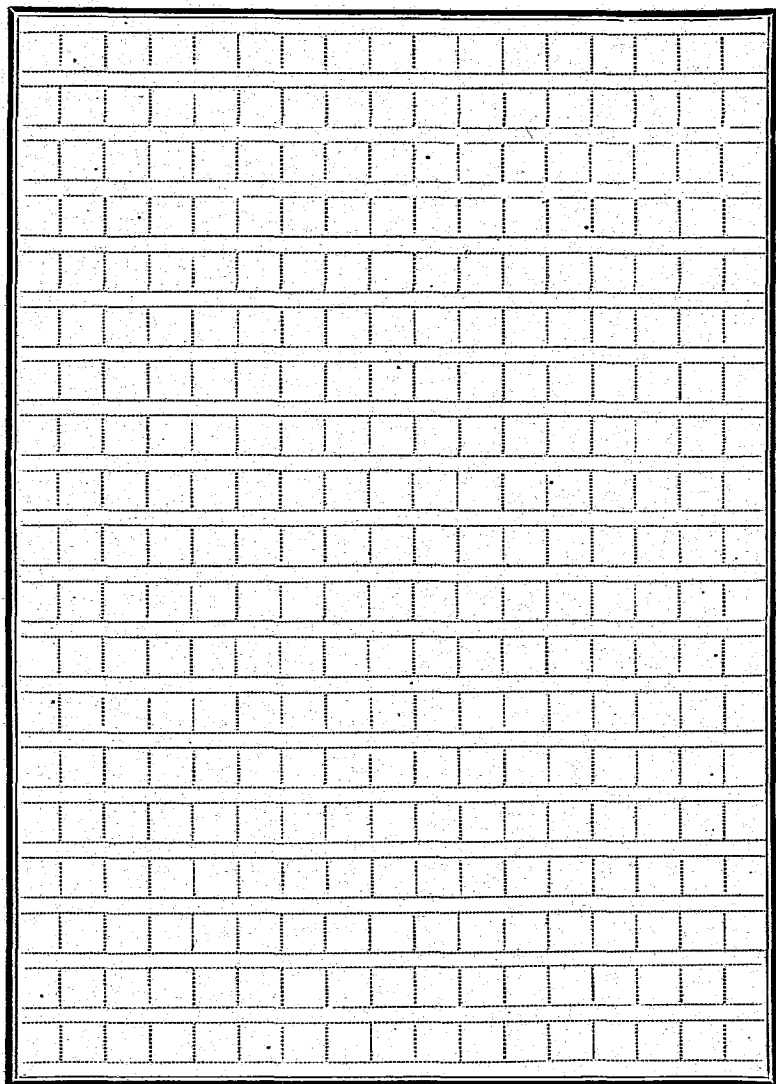


若在此利息以到之時，已
 入於一負債帳戶預收利
 息至期末之時即當沖銷
 其中有幾何已經實現而借
 預收利息
 分錄之 貸 利息以益

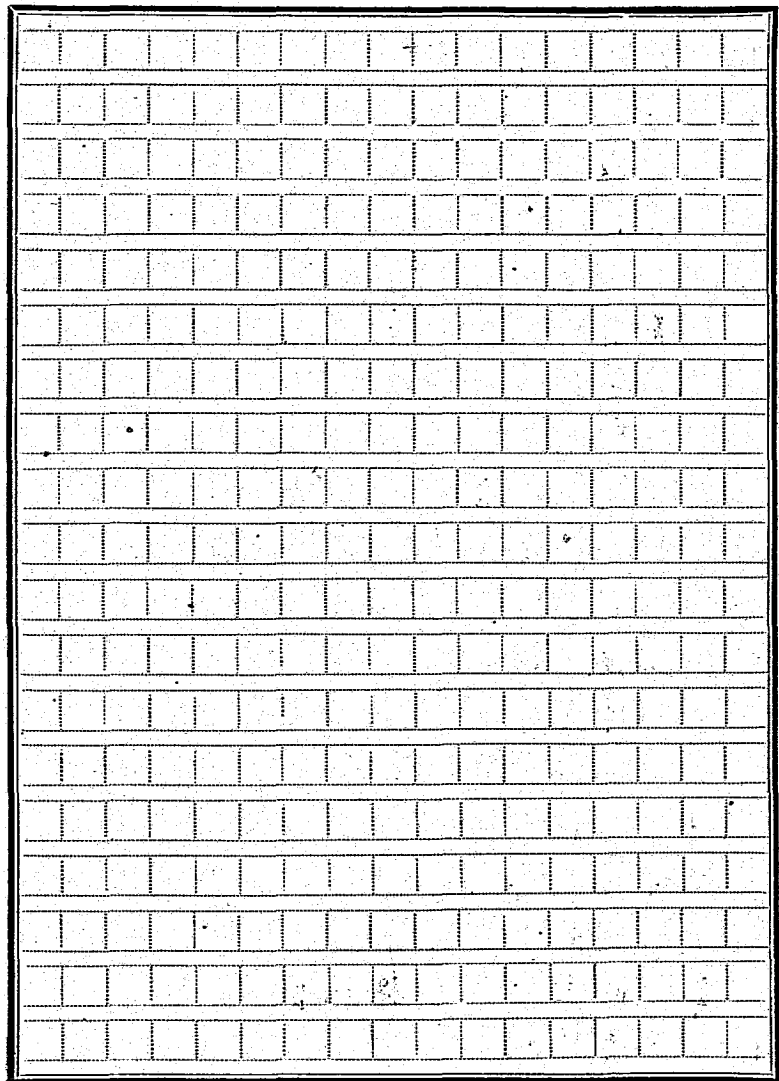
② 損益帳戶中之混合

帳戶：

1. 進貨帳戶——期末
 商之存貨——在定期存貨
 法 (Physical inventory method)
 之下日常之進貨均借入
 進貨帳戶中而不入商之
 存貨帳戶中。以其主要原
 素有未進貨帳戶矣。為費
 用帳戶之一種。然其中所
 記載者并非全為費用。因
 在期末之時尚有未出賣
 之商品存在也。故此使此
 帳戶成為一純粹之費用



帳戶，即當將期滿之在實	借	商以在實
從中提出	貸	進實
之預付資本，各項		
費用如保險費等，常在		
一期之內消耗完竣，若在		
此類費用付出之時，應記		
負即以其數借入費用帳		
戶中，至期滿時，若有未		
費用者，則即當從此實	借	未到期保險
用帳戶中提出，作為遞延	貸	費
資產	貸	保險費
之預以以益，一如放		
款上之利息，若在出利		
息收到之時，應記負將其		
全額貸入以益帳戶中，至		
期滿時，若有未交款之		
部分，則此未交款之部分		
即當從以益帳戶中轉出，	借	利息以益
作為負債帳戶	貸	預以利息



正已發生而尚未記載之

交易 (Accruals)

(1) 應收未收利益

(Accrued Revenue)

1. 應收未收利息

如放款之或收票之之利

息在結帳之時尚未到期

依吾商之習慣簿記員常

在利息實際收到之時始

行紀錄則此時為求真確

之財政狀況起見會計借

即當將正發生之一部利

息作為收益

應收未收利

息

貸 利息收益

(2) 應付未付支出

(Accrued expenditure)

1. 應付未付利息

如借款之或付票之之利

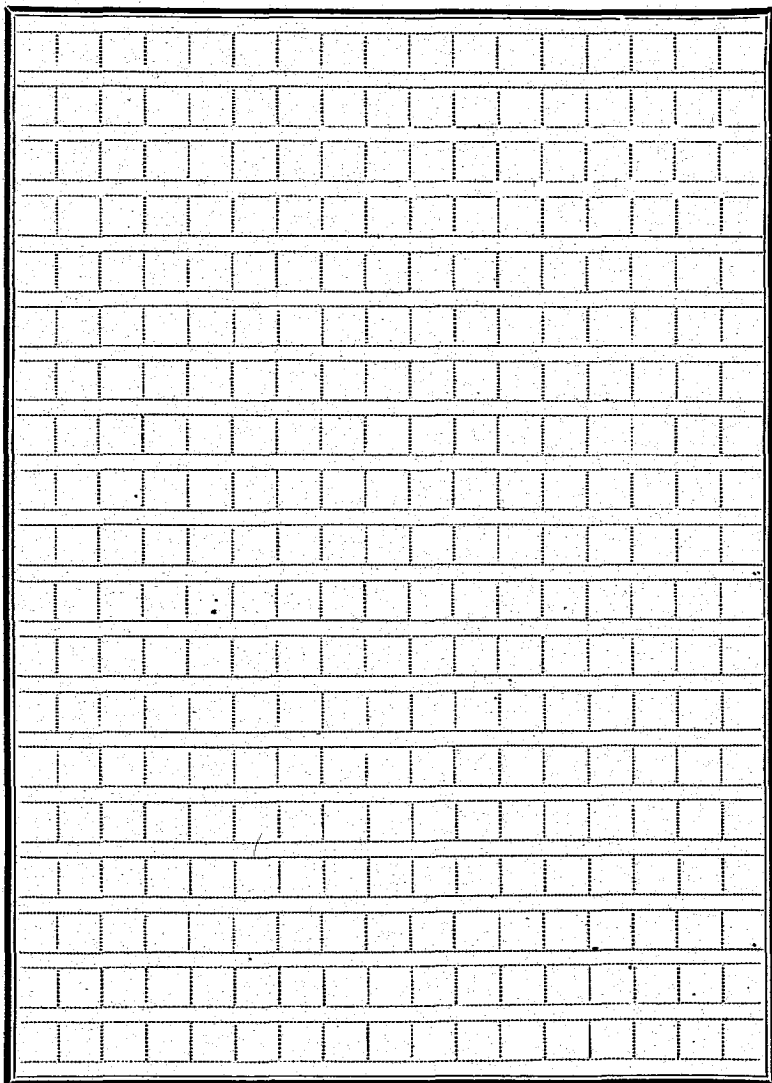
尚未到期而正發生之利

息

借 利息支出

貸 應付未付

利息



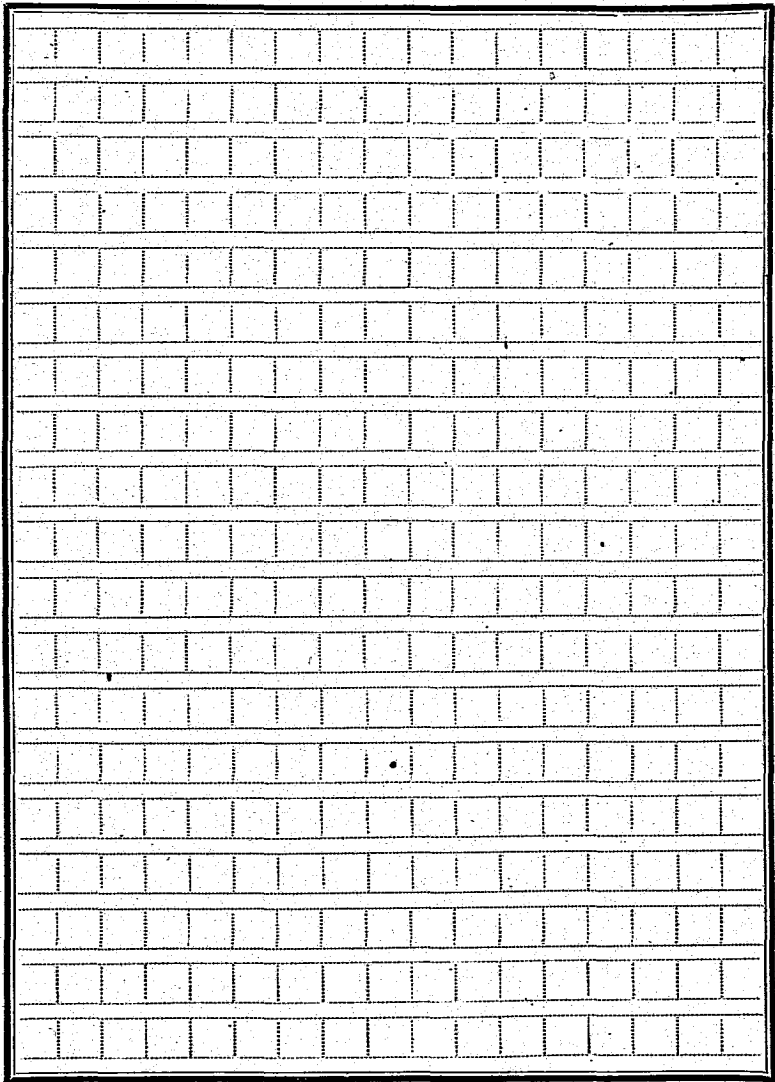
2. 若付未付各項費
 用一如店員之薪俸雖尚
 未到付薪之日期然已有借
 一部分實際發生則其分
 錄當如
 薪俸

上表雖不能將各種需要整理之情形
 羅列合致然心之概以整理方法之一般矣

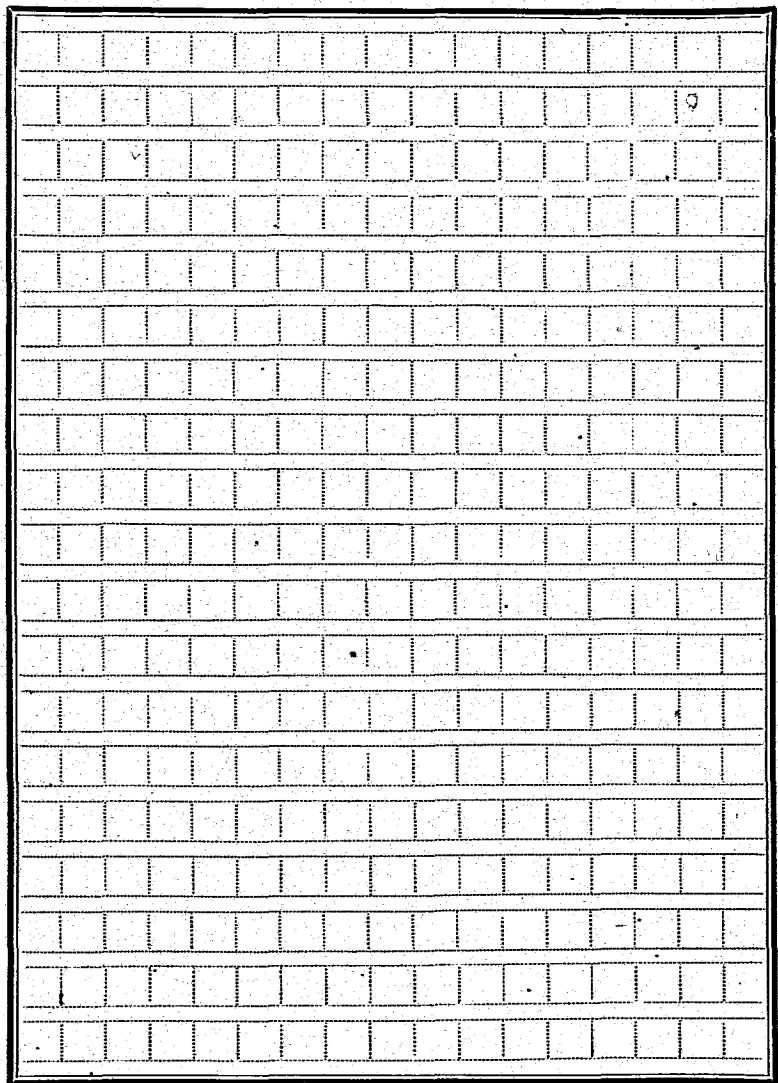
整理分錄之例解 欲使俟者更為明
 瞭起見可舉一簡易的例藉說明整理分錄
 之一般今將定下例試錄表為甲乙合夥商
 店在二十九年六月三十日整理結算前之
 普通總帳中一切帳目雙方金額之會計表
 亦一

試錄表

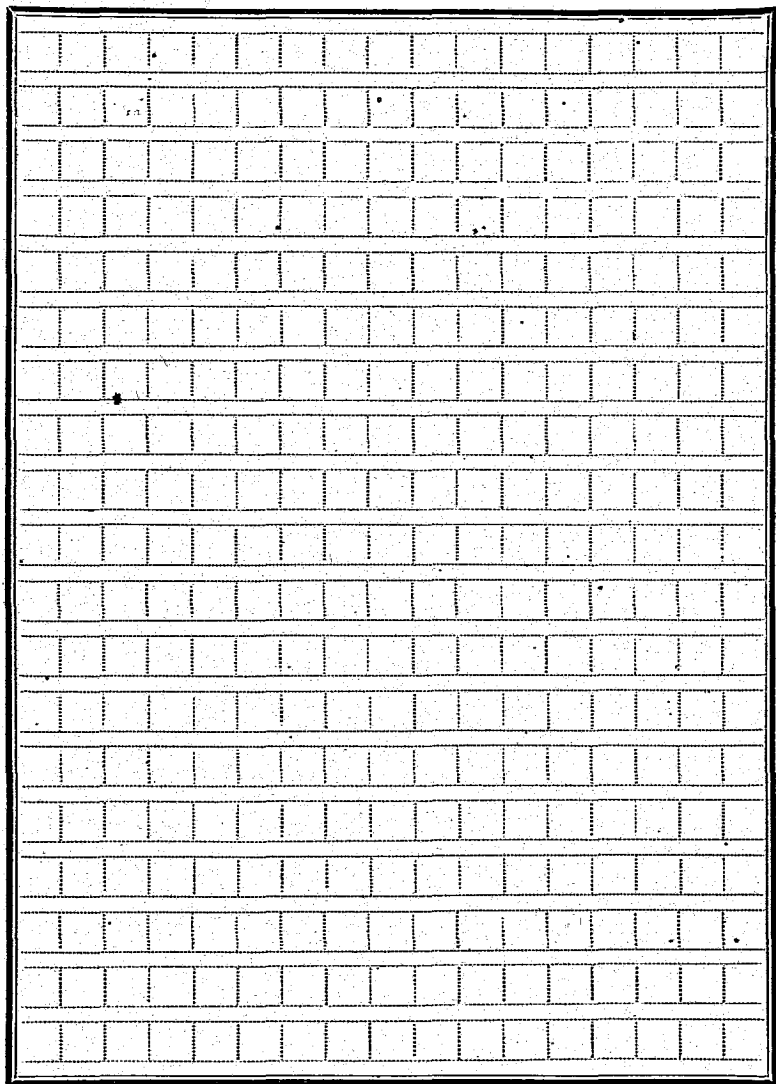
總員	科目名稱	借方總類	貸方總類
6	商之存貨	2500	
9	進貨	6000	
10	進貨折扣		1000
14	銷貨	1000	1000



15	立付未付運賃—23司	3.000	500
17	二賃	10.000	500
20	備用品	2.000	
20	廣告費	2.000	200
22	保險費	3.000	
28	立付未付房租—丙	2.000	300
30	店員薪俸	1.000	100
36	雜費	11.000	
40	租稅	200	
44	設備	15.000	
45	折舊預付—設備		4.000
60	立收帳款	110.000	20.000
63	倒帳預付	25.000	2.500
66	手存現金	30.000	30.000
70	銀行往來	120.000	30.000
75	立收未收利息	500	1.000
77	債券投資	10.000	5.000
77	立付帳款	5.000	6.000
80	立付票據	2.000	15.000



80	应付未付利息	800	500
90	甲—贷基金		37,000
91	甲—准备金	6000	
92	乙—贷基金		37,000
93	乙—准备金	4,500	
		<u>8,600</u>	<u>8,600</u>
下列各项应加以整理:			
1.	期未商二化货		8,000
2.	乙公司自一月一日起至决款		
	时口共供给运输劳务价值		3,100
3.	高未付利息之贷		700
4.	准备金备用金		500
5.	准备金原告单价值		100
6.	高未付利息之广告费		200
7.	高未到期之保险费		1,600
8.	本店向承租入店房每年房租		6,000
9.	店员薪俸开支		50
10.	应付未付租税		800



11. 折舊半每半年為 50
 12. 本期銷情中預付科目帳為 50
 一月一日應收帳款科目差
 額為 15.00

13. 現金缺 50

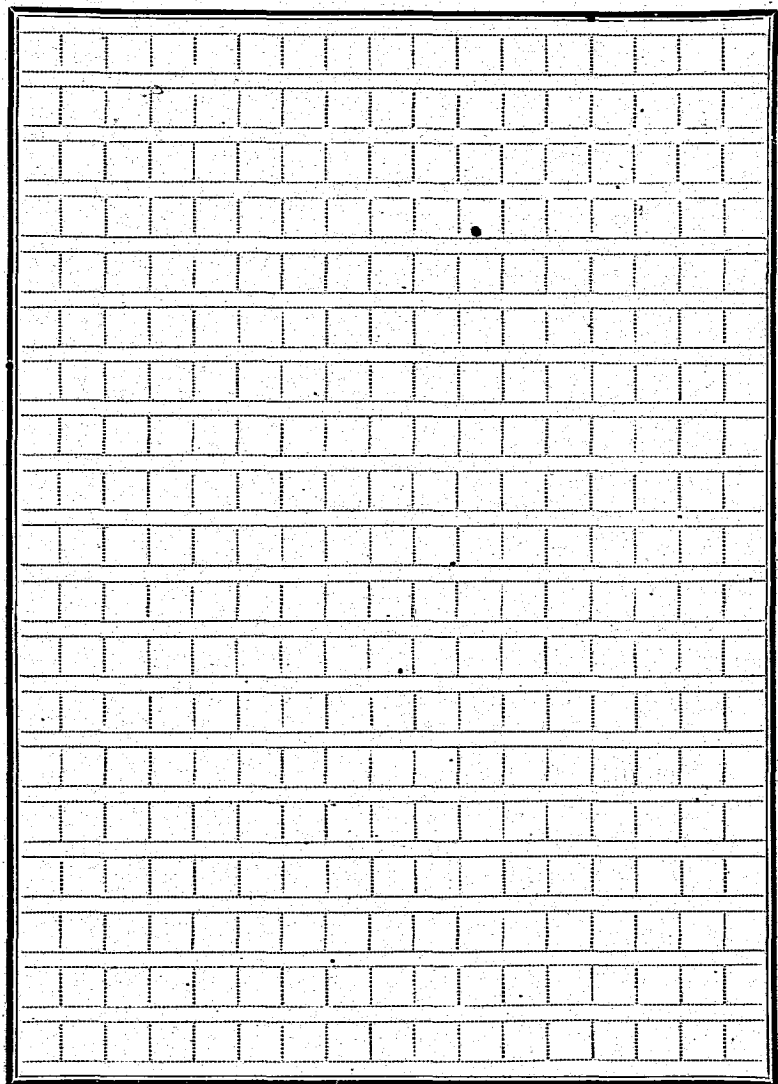
14. 應收帳款之 5 銀行往來之
 應收利息 100

15. 債券投資科目貸方之數為 100
 券出售時之售價其原價為 100

16. 應付未付利息 20

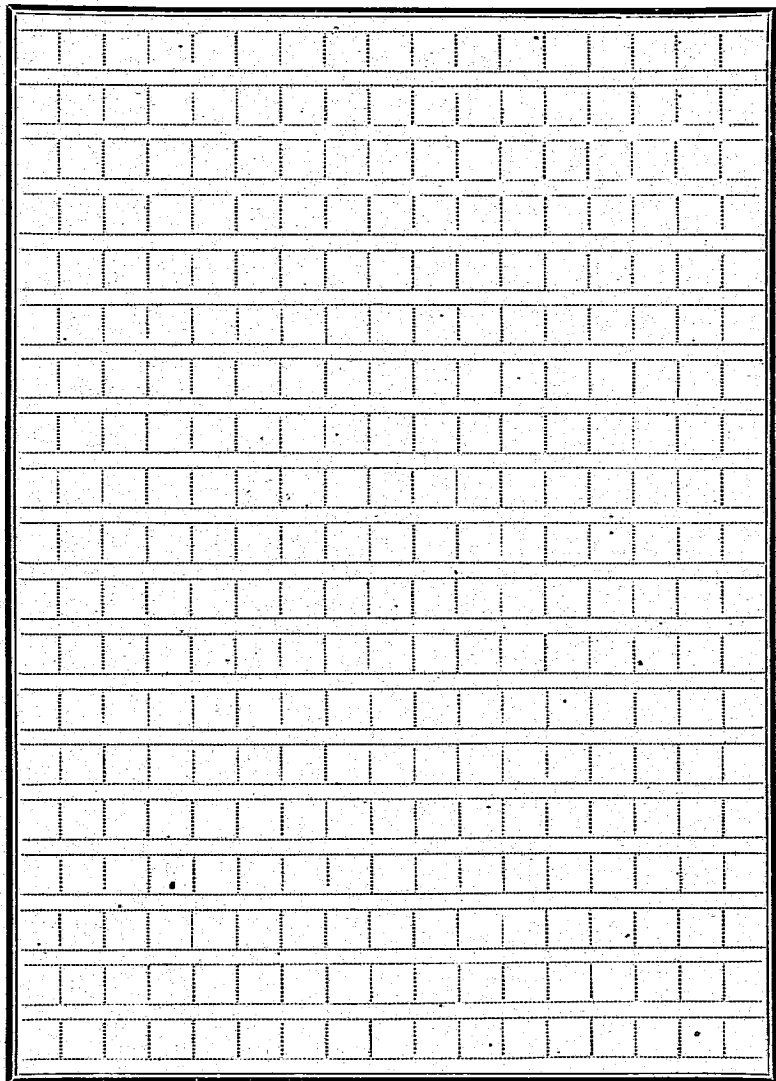
欲將上列各項情形完全表現於帳上
 甲 21 合夥企業之會計負債作如下之整理
 分錄於普通分錄序之 21

總頁	會計科目	借方金額	貸方金額
	增加期初之商 品 存 貨額使 於 期 末 之 商 品 存 貨 額		
100	商 品 存 貨	50.00	
9	進 貨		50.00



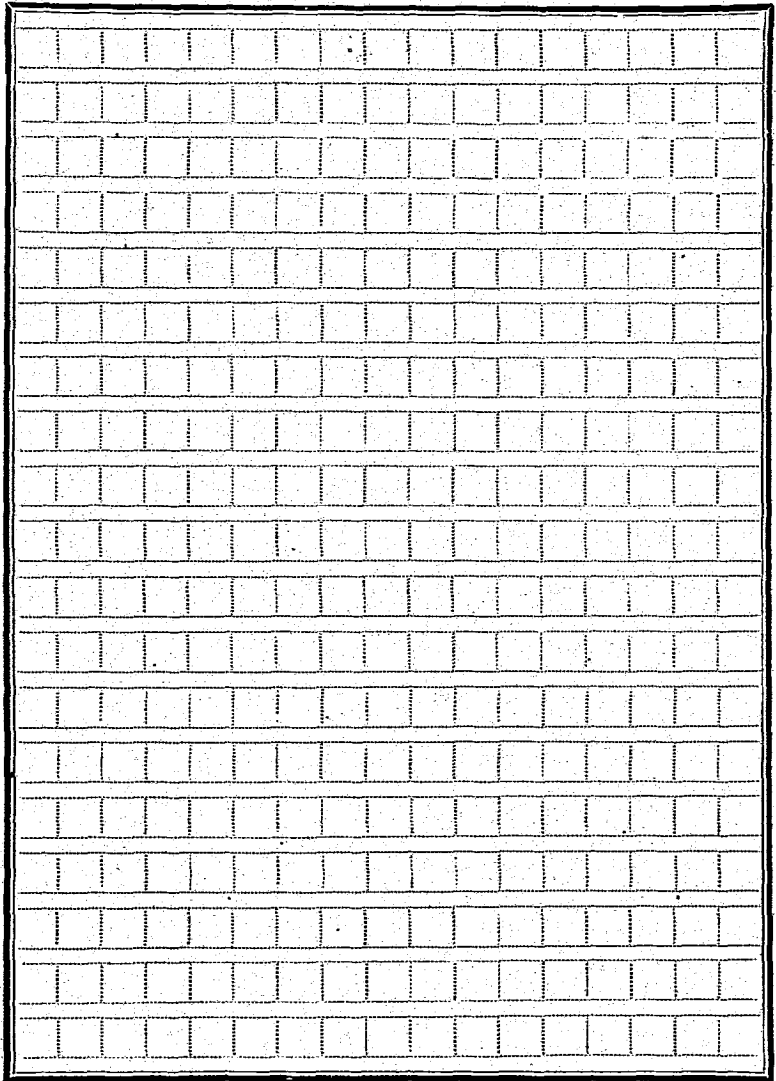
	② 將本期內之進貨運 費總額轉入進貨帳 以整理应付未付運 費帳戶		
9	進貨	2.100	
16	应付未付運費		2.100
	③ 紀錄尚未付稅之工 資		
17	工資	700	
99	应付未付工資		700
	④ 整理備用品帳戶		
95	備用品存貨	500	
20	備用品		500
	⑤ 整理廣告費帳戶		
98	預付廣告費	100	
22	廣告費		100
22	廣告費	200	
100	应付未付廣告費		200
	⑥ 整理保險費帳戶		

No. _____



97	未到期保險費	1.50	
23	保險費		1.50
	⑧ 整理半年期之房租費用		
102	房租	3.00	
28	应付未付房租一丙		3.00
	⑨ 整理店員薪俸之預支		
98	預付薪俸	5.00	
30	店員薪俸		5.00
	⑩ 記錄应付未付租稅		
40	租稅	8.00	
101	应付未付租稅		8.00
	⑪ 記錄半年期之預計折舊		
103	折舊費用	7.50	
45	折舊準備一設備		7.50
	⑫ 記錄半年期之估計預計損失		

No. _____



104	借帳損失	1,900	
63	借帳準備		1,900
	⑩ 整理現金之損失		
105	現金減少損失	60	
66	現金		60
	⑪ 整理應收未收利息		
	帳戶		
75	應收未收利息	300	
107	利息收益		300
	⑫ 整理債券投資帳戶		
	紀錄債券買賣之		
	利益		
77	債券投資	100	
108	債券買賣利益		100
	⑬ 整理應付未付利息		
	帳戶		
106	利息支出	600	
80	應付未付利息		600

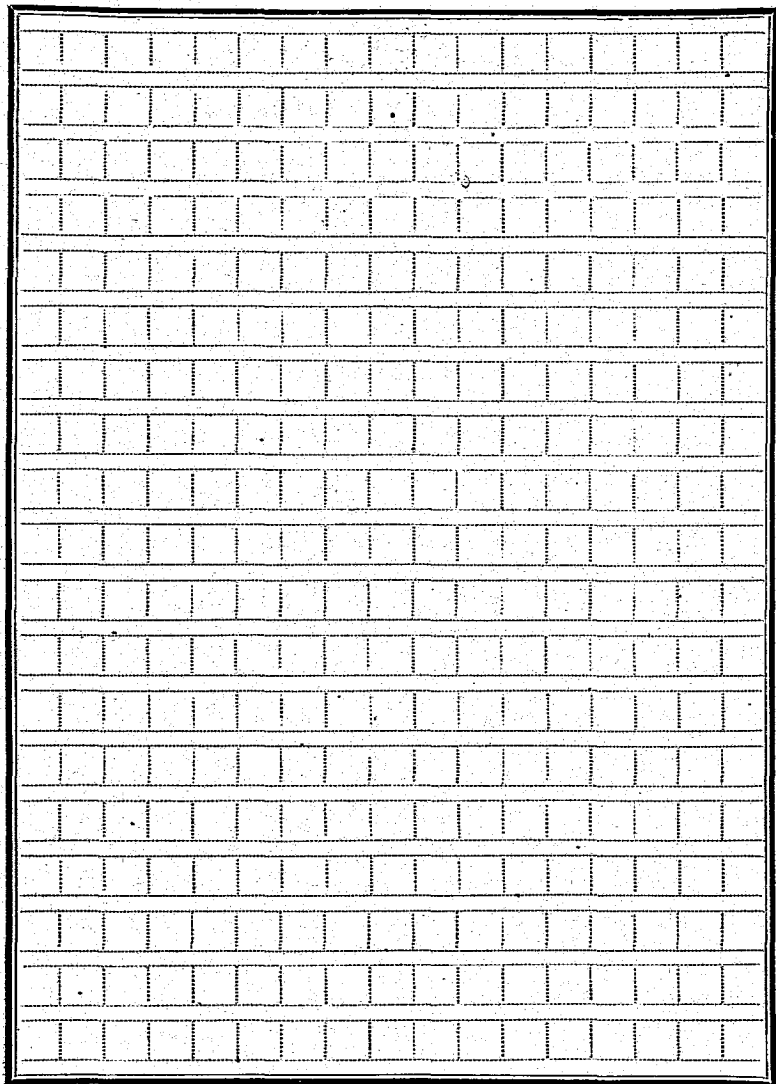
第四節 結帳分錄與帳戶之平結
 結帳分錄。各帳戶自整理之後，即表
 解表其所在表之真實狀況換言之，即
 資產負債帳戶之成為純粹之資產負債帳
 戶而損益帳戶亦成為純粹之損益帳戶
 是也此會計員即可依據此種純粹的損益
 帳戶，求得該期之淨損益額然後即可求以
 該企業在後期底之財政狀況。

吾輩知道損益帳戶是暫時的帳戶，由
 資產負債帳戶分離出來年度告終則此
 種帳戶，即須互相抵消以求出其淨差額此
 淨差額即為一企業一期末之淨利益 (Net
 Profit) 或淨損失 (Net loss)。亦即一期末
 企業經營之結果，是以列向其資產負債總
 額之數也。

欲求淨損益帳戶以求得一期之淨損益，
 即須作一總結的結帳分錄 (Closing entry)。
 茲以上節之試表與整理分錄為根據作
 總結分錄如下：

摘要	会计科目	借	贷
14	销货	8,999.90	
10	进货折扣	12.20	
107	利息收益	3.00	
108	债券买卖利益	1.00	
9	进货		5,881.00
17	工资		10,200.00
20	办公用品		11,500.00
21	广告费		11,900.00
22	保险费		11,500.00
102	房租		3,000.00
30	店员薪俸		8,500.00
36	稿费		4,000.00
40	收益租税		1,000.00
103	折旧费用		750.00
104	坏账损失		1,900.00
105	现金短缺损失		50.00
106	利息支出		500.00
107	净利润		16,250.00

No. _____



今若恆定每期之淨損益，甲乙二合數
與平均分配則下面之記錄紀錄，可使淨
利益帳戶公平。

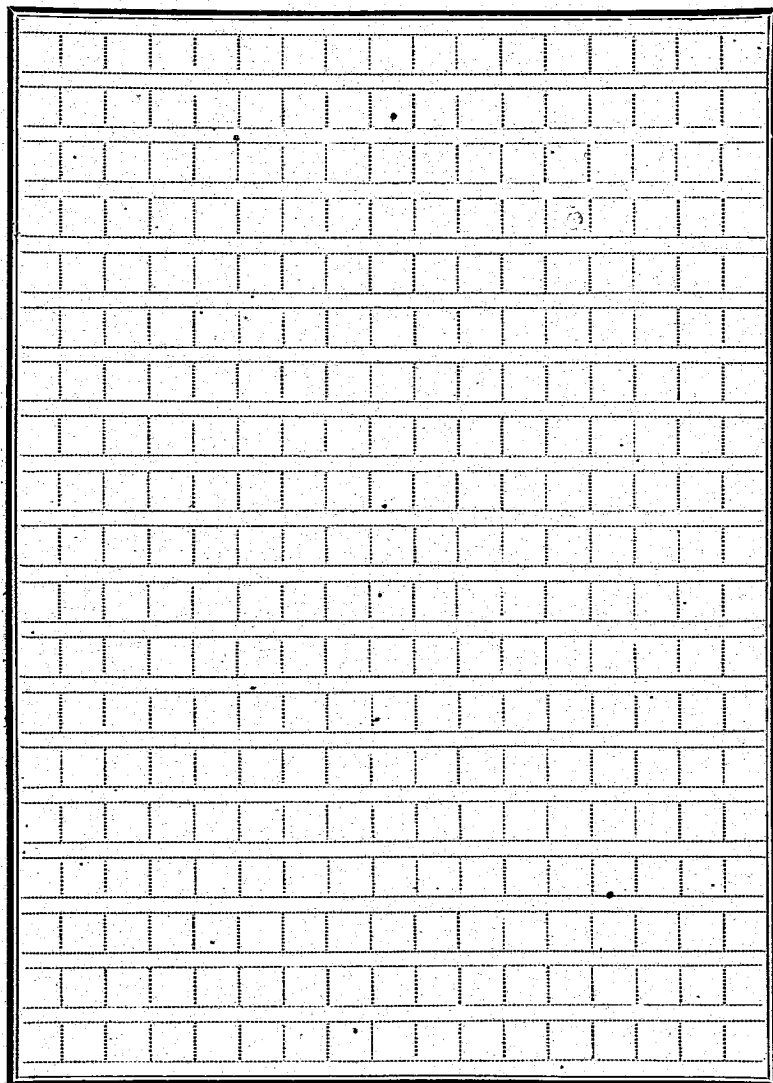
109	淨利益	16.25
91	甲—撥存金	8.125
91	乙—撥存金	8.125

帳戶之平結，自整理分錄，5法該分
錄過入總帳之後，第二步工作即為帳戶之
平結 (Balancing and Closing)。此種工作須
舉幾個簡單的例，即可說明其一般。

最先可舉一損益帳戶為例，而平結之
損益帳戶為暫時的帳戶，在期末之時，一切
帳目又須化為最簡單之基本方程式，則此
種帳戶兩方之總數必相等，不致再有差額。
存在例如甲乙合數之進貨帳戶，經平結
後之形式當如下。

(見 P. 218)

No. _____



進貨

第 2 頁

218	進貨送類	進貨	26.00	20.00	進貨增加類	合計	8.50
	運費—進貨	合計	3.00		(商成年)	18	18.10
			29.00				26.10

(注) 帳戶摘要欄內本可不加位以
 此處年結之方法甚為簡單祇不過將
 借貸兩方之總數相加然後再在此總數下
 劃以雙線以資雙方平衡任何資產負債帳
 戶之其兩方之總數在整理與結算分錄過
 入之後亦即相等則其年結之方法亦如此
 式。

現在再舉一有差額之帳戶為例向年
 結之時經整理與結算之後仍有差額之
 帳戶係為資產負債帳戶(或其伴作帳戶)蓋
 損益帳戶在結算之後決不能再有差額也
 例如甲乙合夥企業之現金帳戶經年結之
 後其形式如下。

現金

29年	差額	✓	26,000	20年		收	10	260,000		
31日			收	10	46,000	6	30	收	16	50,000
6月			收	16	49,500			分	27	50
								差額	✓	46
					290,500					290,500
7月	差額	✓	246							

此種平法之方法，較以前較難，不洽不恰，如以前之在上一列現金帳戶中，平法時所用之線，都有其特定之意义，在兩方總數上之單線，表示此線上各項數目當加，成為此線下之總數，在兩方總數下所劃之雙線，兩方之什務已經完全，兩方之總數已經平衡，以設之金額，不致有以前之金額混淆，不分月日，與分頁，摺下之單線，以表示序下下期之紀錄，心上一期之紀錄，完全分離。

又有一失，為各單所當注意者，即此帳戶之差額，同時列入借貸兩方金額摺中。

夫对于初学者，常发生困难，因此必须有详细之说明。我们记通平结帐之目的，在于将一切正负之纪录化简之，成为一单独之净数。当双方总教确定之后，结帐者即于一横线下，于总教较大之一方，在二列现金帐中，即为借示。然后，再将此总教记于横线之下，在二列现金帐中，借方纪录之总额为 2500.00 ，贷方纪录之总额为 2500.00 ，相差 2500.00 。借方即将此差额，用红字记于总教较大之一方，在二列现金帐中，即为贷示。然后，再在此数下画一横线，并记载其总教于其下，使与对方之总教相等。然后，再将借方高于贷方之差额，画于借方金额栏之双线下，并记次年度之第一日或期于月日栏中。此纪录之与贷方之红字纪录相抵销，并能将此帐之全部情形约成一单独之数。

最后可举上例甲乙合夥企业之商在借方帐之例，而平结之。

商 存 貨

297	存貨	✓	25000	297	存貨		25000
630			5000				
			23000				23000
71	存貨	✓	25000				

此處之平結方法與上列現金帳之平結方法相同。所異者在現金帳中摘要欄內所記之差額 = 宗此處則易以存貨 = 宗蓋 = 字較差額 = 字更為確定也。

第 之 節 結 算 時 所 用 之 過 渡 帳 戶

以前所述之結算分錄，乃混合的分錄。其目的祇其什錄淨損益額及結平一切損益帳戶。然在實際之，結算分錄常分成相當的步驟。依次將損益帳戶結平之，以分出銷售中之商品成本及毛利。益官書淨收益及淨收益之分派各項。因此在結算之時，須有幾種過渡的帳戶 (Intermediary Accounts) 為之調劑。

之什錢銷貨中商品成平之帳戶銷貨
 之商品成平帳戶 (Merch. Cost of Sales
 Account) 在買賣書之中銷貨中之商品
 成平可用下列公式表示之

期初在貨十期內進貨淨額一期在
 貨一銷貨中之商品成平由此可知，記入於
 商品成平帳戶中之記錄，如在貨之整理記
 錄及進貨淨額以此等二節中所舉甲乙各
 款企業之第一筆整理分錄，即可直接記入
 此帳戶中而不必再轉入進貨帳戶中。

借 商品在貨 25.000
 貸 銷貨之商品成平 25.000

欲求進貨淨額除將進貨運費移入進
 貨帳外尚須將進貨折扣轉入此科目中蓋
 進貨折扣實為進貨之淨減與進貨退回相
 同其理商詳述於第十八章中以此前例之
 結算紀錄第一筆商為

借 進貨折扣 21.000
 貸 進貨 21.000

如此進貨之序類當出 $\$61,900$ (即進貨總額 $\$60,000$ + 進貨運費 $\$1,900$ - 進貨折扣 $\$1,000$) 此數即當轉入銷貨之商品成本帳戶中。

借 銷貨商品成本 $\$61,900$

貸 進貨 $\$61,900$

於是銷貨商品成本帳戶中有 $\$56,900$ 之差類，此差類即為本期銷貨中之商品成本，當轉入損益帳戶中，以求出本期之販賣利益。

借 販賣帳戶 $\$56,900$

貸 銷貨商品成本 $\$56,900$

於是商品中銷貨成本帳戶之形式如下：

銷貨商品成本

(進貨序類)	$\$61,900$	存貨整理	$\$5,000$
		(商品成本轉入販賣帳戶)	$\$6,000$
	<u>$\\$61,900$</u>		<u>$\\$61,900$</u>

II 計諸賬矣。七 利之帳戶 — 販賣帳戶
 (Trading Account) 販賣毛利 (Gross Profit on Trading) 為 銷貨淨額 減 銷貨中
 之 商品 或 車 費 之 餘 額。欲 知 銷貨淨額 必 須
 將 一 切 之 銷貨 減 項，如 銷貨 退 回 銷貨 折 扣
 等，一 律 從 銷貨 帳 中 減 去 之。

銷貨科目中之差額為 299,900，此數即可轉入販賣帳戶中。

借	銷貨	299,900
貸	販賣帳戶	299,900

將此記錄過入之後，販賣帳戶即有 299,900 之差額。此數即為本期之販賣毛利。當轉入於營業損益帳戶中，以計該營業淨收益。

借	販賣帳戶	299,900
貸	營業損益	299,900

於是販賣帳戶之形式當如下
 (見 P. 225)

販賣帳戶

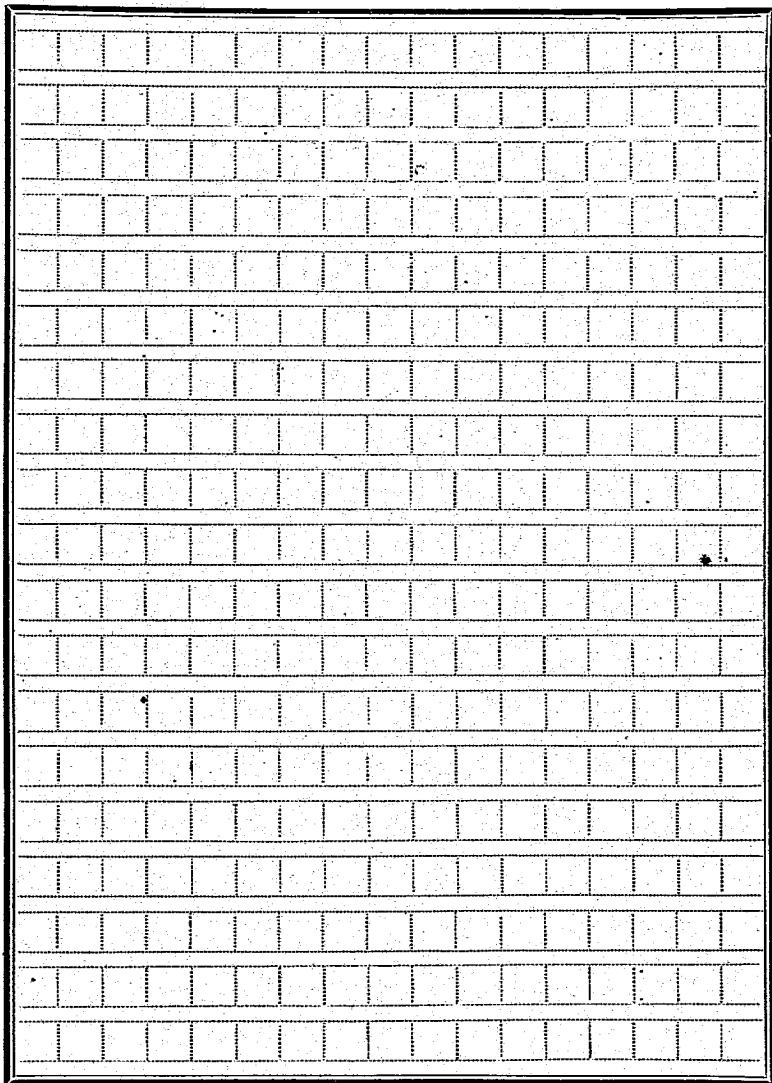
商品成本	556,900	(銷售淨額)	599,900
販賣毛利轉入營業			
損益帳戶)	43,000		
	599,900		599,900

Ⅲ. 計訪 營業淨收益之帳戶 營業損

益帳戶 (Operating Profit & Loss Account)
 營業淨收益 (Operating Net Profit) 為營業
 收益超過費用之數。而即販賣毛利超過營
 業費用 (Operating expense) 之餘額。蓋費用
 二字。指費去於銷售中之一切財產之價
 值而言。包含商品成本 (Merch. Cost) 與營業
 費用二項。而販賣毛利則為營業收益減商
 品成本之餘額。故上述求得營業淨收益之
 二種方法完全相同。其間之不同。不過代
 數之之符號而已。

前一記錄。已將販賣毛利轉入營業損
 益帳戶之貸方。茲再將各項營業費用轉入
 其借方。

No. _____



借	營業損益	500.00
貸	工資	810.00
	店員薪俸	85.00
	備用品	15.00
	廣告費	15.00
	保險費	15.00
	房租	1.00
	雜費	4.00
	稅款	1.00
	折舊費用	75.00

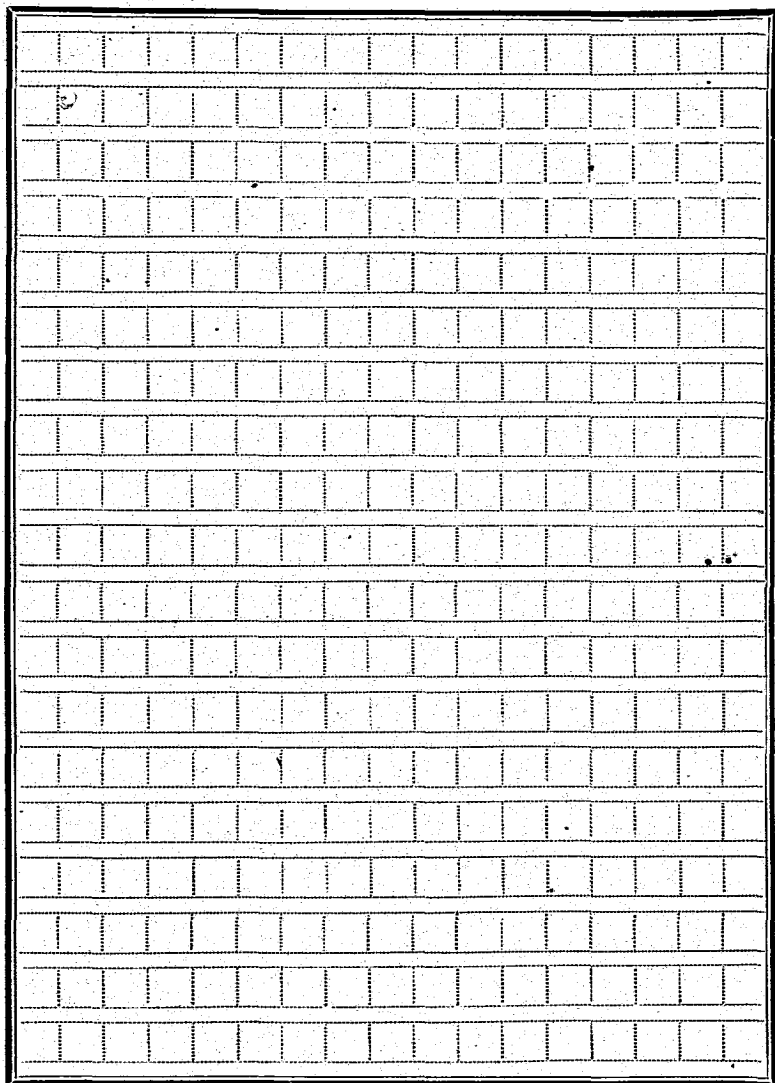
將此紀錄過入總帳之波，營業損益帳
 戶所有 214.30 的差額，此即營業淨收益，轉
 入淨損益帳戶中。

借	營業損益	214.30
貸	淨損益及其分配	214.30

於是營業損益帳戶即成下式

(見 p. 225)

No. _____



營業損益

(營業費用)	8,200.00	(販賣毛利)	8,630.00
(營業淨收益轉			
入淨損益帳戶)	18,300.00		
	8,630.00		8,630.00

正計訪淨損益及其分派之帳戶——淨損益及其分派帳，(Net Profit and Loss and its appropriation Account) 及淨損益類之帳戶，皆須轉入此科目中。

借 利息收益	8300
債券買賣利益	1000
貸 淨損益及其分派	86300
借 淨損益及其分派	82000
貸 現金短少損失	8500
利息支出	5000
倒帳損失	19000

將上述各條記入總帳之後，淨損益及其分派帳戶，即有 8,630.00 之貸方差額，此即

为最终之净利益，亦将之净利益平均分配
 于甲乙二合数员，其分配高为：

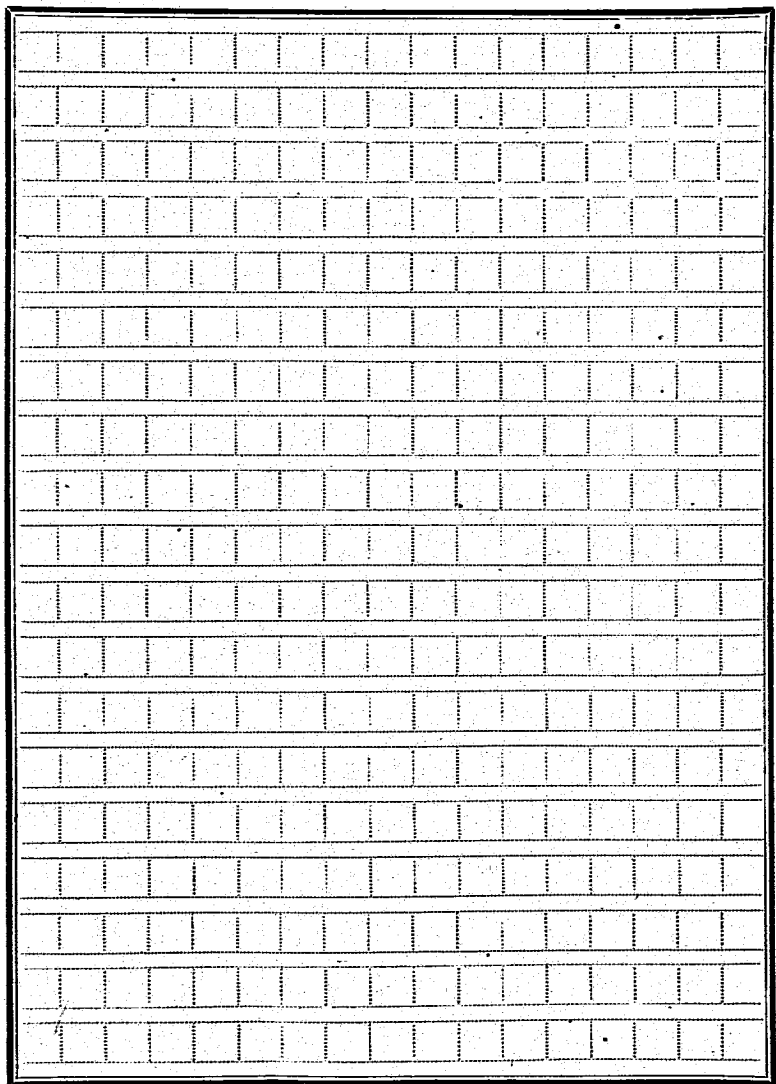
借	净损益及其分配	816.25
贷	甲—提存金	88.125
	乙—提存金	88.125

今将之净损益及其分配帐户之形式
 示之如下：

净损益及其分配	
(利息支出及现金损失)	20.00
(净利益—平均分配于 合数员)	16.25
	36.25
(营业净收益)	818.20
(利息收益及债券利息)	16.00
	834.20

且于销售货中之制造成本之帐户—
 销售之制造成本帐户 (Manufacturing Cost
 of Sales Account) 在普通之买卖企业中，
 组成销售中之商品成本的项目，为数甚少，
 故为便利起见，可将之销售中之商品成本
 帐户取消不用，而将其中之记载直接记入

No. _____



販賣帳戶中，但在製造企業之情形下，組成銷貨中高二成平之項目甚繁，且此種銷貨中之製造品成平，在營業管理上，又有極大的功用，故此種銷貨中之製造成平帳戶（即普通商店中之銷貨中之商品成平帳戶）在決算時決不可少之過渡帳戶。

如從前起見，可假定內製造公司在一二

十九年一月一日之存貨為

原料 $\$10000$ 半製品 $\$10000$ 製成品

$\$15000$ 自一月一日起至六月三十日止

其原料進貨為 $\$10000$ ，工資為 $\$15000$ ，製造費用為 $\$5000$ 之期若之時，檢以原料存貨

為 $\$15000$ ，半製品存貨為 $\$20000$ ，製成品存

貨為 $\$25000$ ，工資與其他製造費用，均以充

全用於製造之作中，又半年末之銷貨為

$\$20000$ ，今欲將上述之交易，記入帳中，并

結算之，即須作如下之分錄：

1. 日常分錄

借 原料 $\$10000$

二 資 265.000

製造費用 6.000

貸 現金或应付帳款 215.000

記載原料之進入

及製造費用之度

上

借 現金或应付帳款 220.000

貸 捐資 220.000

記載本期捐資

II. 整理及結算分錄

借 半製品 225.000

貸 原料 225.000

整理原料存貨，并

將用于製造中之

原料轉入半製品

帳戶中

借 半製品 265.000

貸 二 資 265.000

將二 資轉入半製品

品帳戶中

借 半製成品 85.000

貸 製造費用 85.000

將製造費用轉入半

製成品帳戶中

借 製成品 8137.000

貸 半製成品 8137.000

整理半製成品帳使於

下期吉在貸，並將其

差作如本期完成之

製造品即轉入製成

品帳戶中

借 銷貨中之製造成平 8149.500

貸 製成品 8149.500

整理製成品帳使於

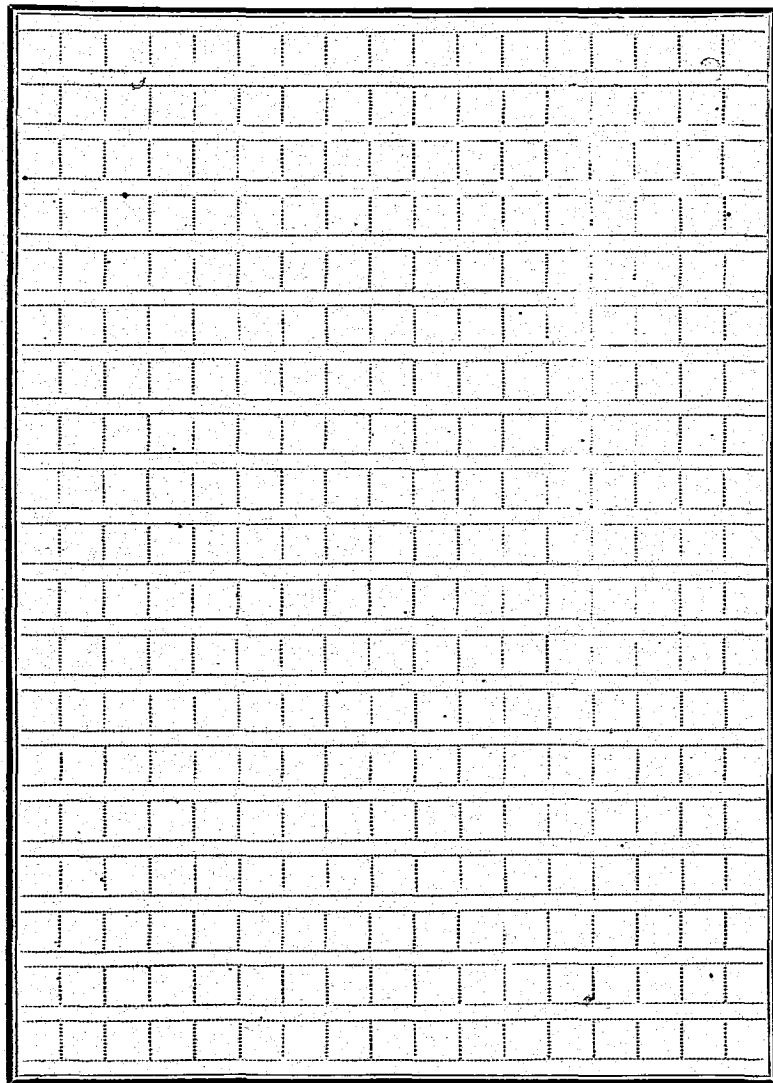
下期吉在貸，並將其

差即作為本期銷貨

中之製成品成平，向

轉入於該帳之中

No. _____



• 借 銷貨

8120.00

貸 販賣帳戶

8120.00

將本期銷貨轉入販

賣帳戶中

借 販賣帳戶

8149.50

貸 銷貨中之製造成

本

8149.50

結銷貨中之製造

成本帳轉入販賣帳

戶中

借 販賣帳戶

8500.00

貸 營業損益

8500.00

結銷販賣毛利帳目

將販賣毛利轉入營

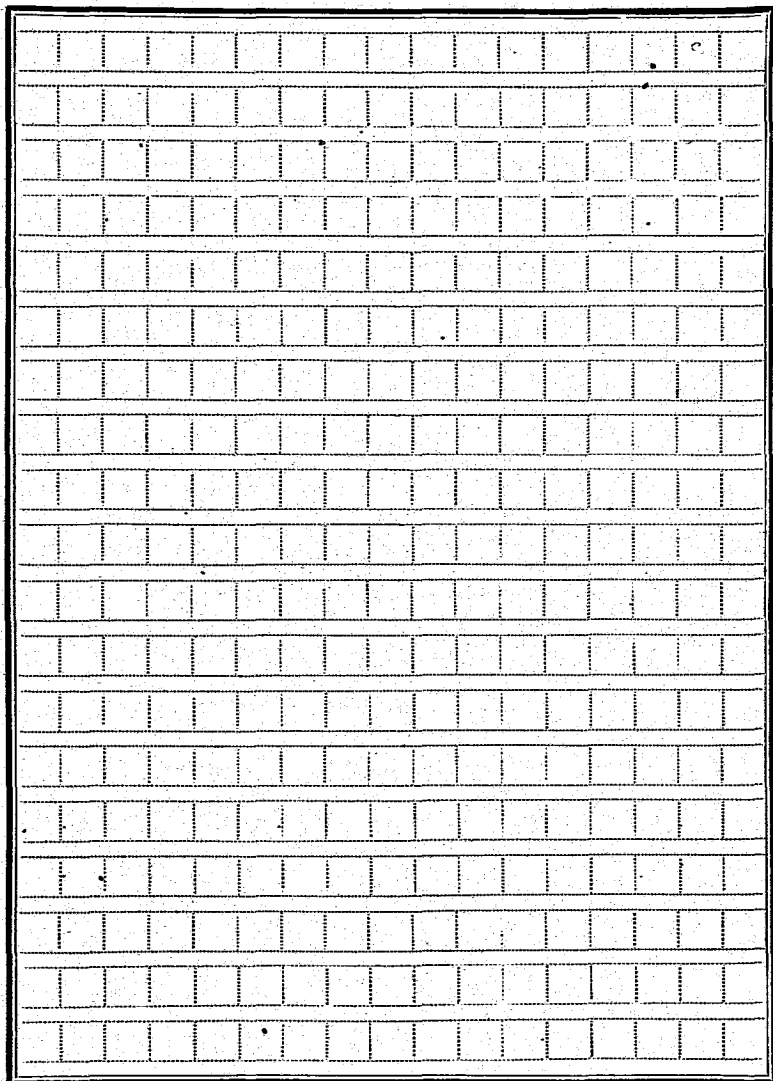
業損益帳戶中

將上列各帳過帳之波製造二帳戶及

其他過帳戶當如下式：

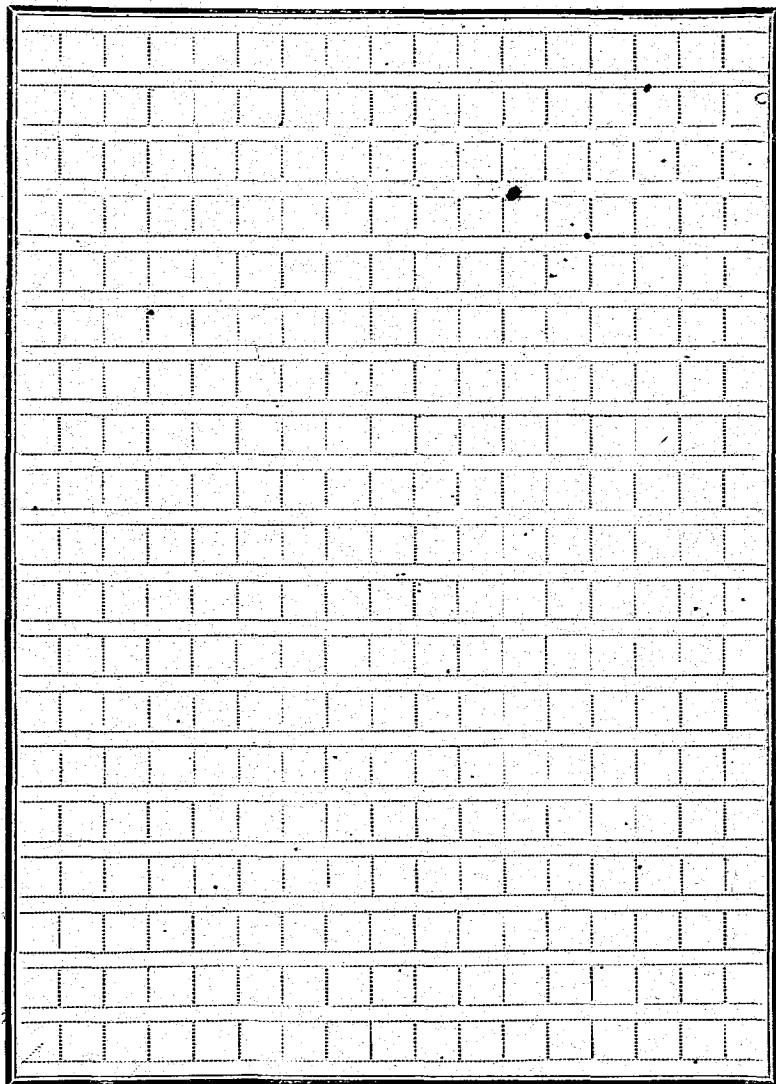
(見 P. 233)

No. _____



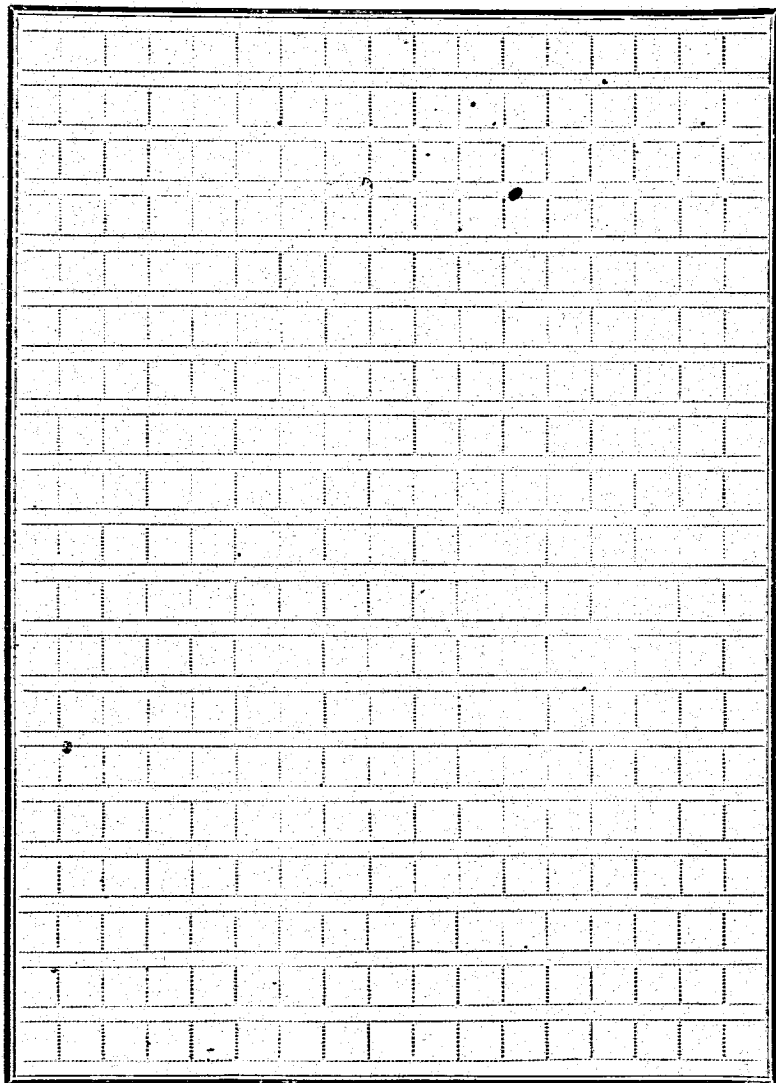
		原料	
1/1 存貨	820,000		分 885,000
	進 80,000	存貨	15,000
	<u>8100,000</u>		<u>8100,000</u>
1/1	15,000		
		工 資	
	現 865,000		分 865,000
		製造費用	
	現 85,000		分 85,000
		平 銷	
1/1 存貨	210,000		分 213,000
	分 88,000	存貨	28,000
	60,000		
	5,000		
	<u>2165,000</u>		<u>2165,000</u>
1/1 存貨	228,000		

No. _____



製 成 品			
1/ 存貨	215,000	分1	214,950
	分1 137,000	存貨	215,000
	215,000		215,000
2/ 存貨	215,000		
請 貸 中 之 製 造 成 平			
	分1 514,500	分1	514,500
請 貸			
	分1 520,000	分1	520,000
販 賣 帳 戶			
	分1 514,500	分1	520,000
	50,500		
	220,000		220,000
存 貨 損 益			
		分1	250,500

No. _____

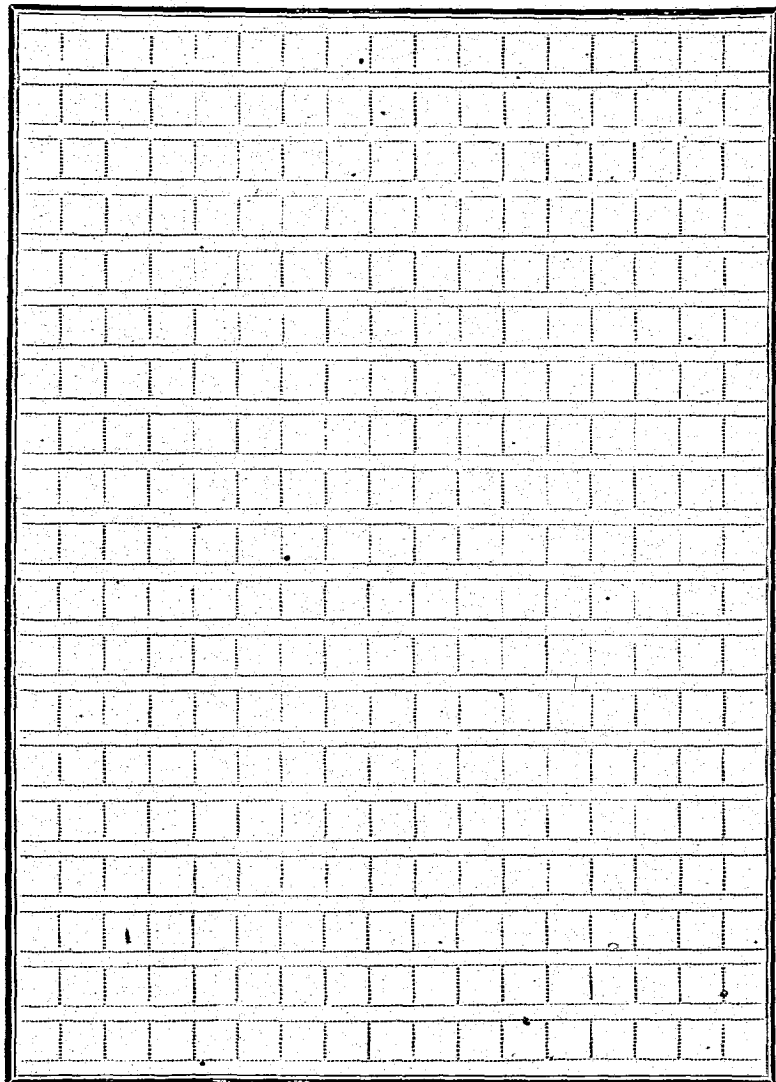


第二節 結帳試算表

結帳試算表之性質與功用 結帳試算表 (Working Journal Balance)，或曰精結位 (Working Sheet) 者，乃試算表、損益計算書、及資產負債表三者中之項目之綜合的之複欄式表冊也。此項表冊亦可包括定期之整理分錄，即除歸來之試算表之外，表外之各項事實，及各項事實之試算表，俾成損益計算書及資產負債表前，所必盡計及者也。且其形式之觀之，結帳試算表實包括總頁、綜合科目欄，及自六項至十項之金額欄，有時其金額欄更可伸延至十二欄。

結帳試算表不過是從試算表外損益計算書及資產負債表間之過渡表冊，彼將試算表上之各項，及試算表上所未列入之各項，而為編製決算書前所必盡計及者。依科目之主要分類，即損益與資產負債二者分析之使用，設備製決算報告書，便於着手同時又可作為整理分錄之根據，之以核

No. _____



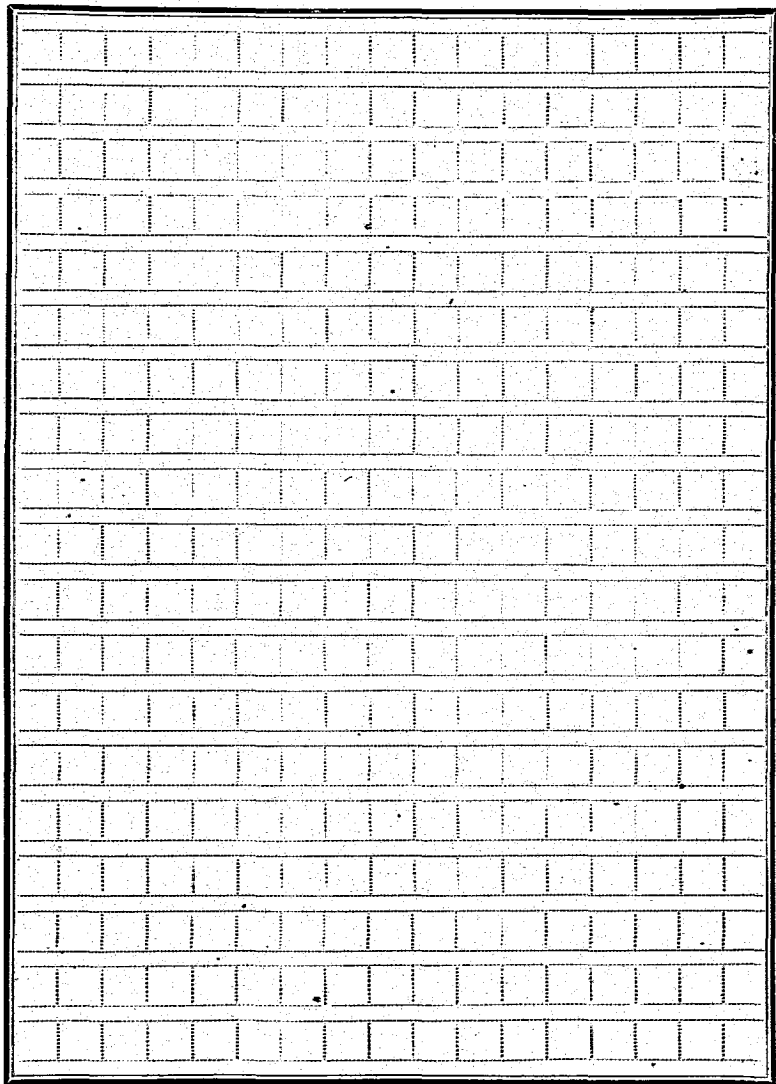
对整理分錄之有各借帳總之用統借貸試
表之方法編製貸借表書所高之一切材
料可以蒐集於一處編製時所高之件試可
以預為訪要此種材料可以列成主要的分
類同時整理分錄之正確否可以為之任
明

六欄式結帳試訪表 最簡單之結帳
試訪表為六欄式 (Six-column) 的表冊兩
欄為損益計訪書又兩欄為資產負債表訪
即根據第三章所述甲乙合數企業之試訪
書表及附屬材料編成一簡單的結帳試訪
表如下

六欄式結帳試訪表

總 頁	科目名稱	試訪表		資產負債表	
		借	貸	借	貸
1	商 品 存 貨	200.00		25.00	225.00
2	進 貨	60.00		2.00	
10	進 貨 折 扣		51.00		1.00
11	銷 貨		100.00		97.00

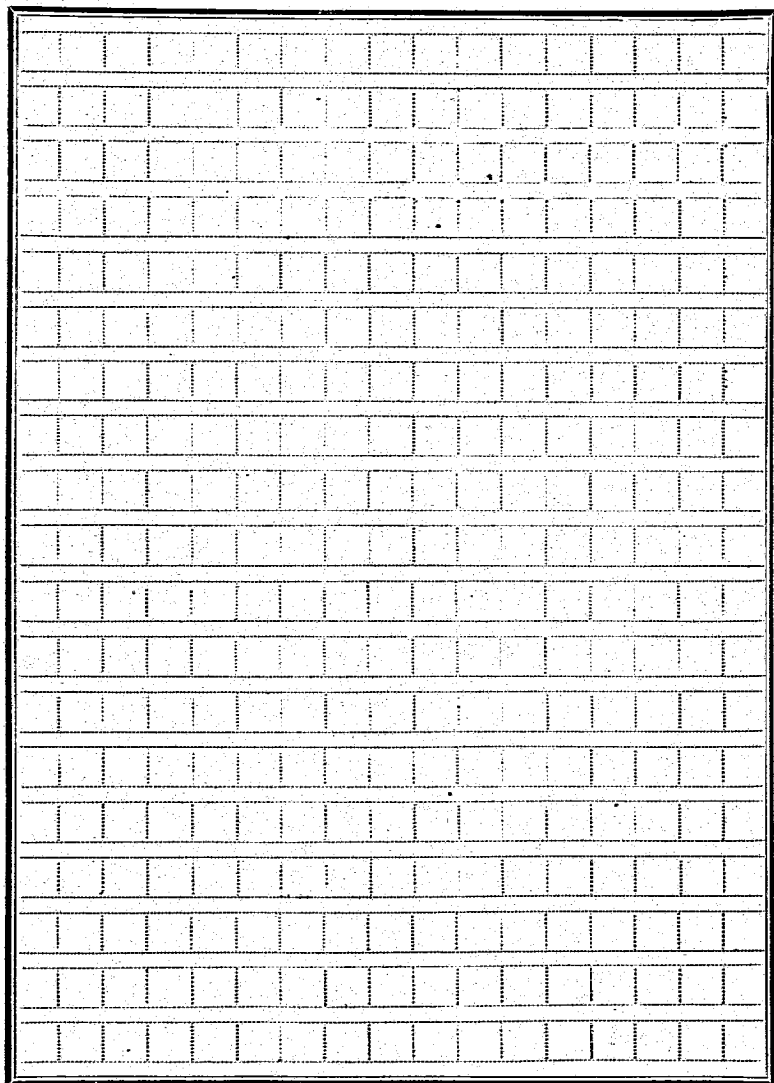
No. _____



No. 227

16	支付 支付 運費之類	3,000	500	3,500			
17	工資	10,000	500	10,500			700
18	備用品	2,000		1,500			500
19	廣告費	2,000	200	1,800			200
20	保險費	3,000		1,500			1,500
21	支付 支付 房租一丙	2,000	300	2,300			2,000
22	店員薪俸	1,000	100	800			500
23	襍費	4,000		4,000			
24	租稅	200		1,000			800
25	設備	15,000					15,000
26	折舊預計—設備		4,500				500
27	支收 帳款	11,000	8,500				29,500
28	件帳預計	2,000	2,500	1,900			2,000
29	支收 現金	9,500	9,000	80			1,800
30	報引 往來	12,000	9,000				21,000
31	支收 支收 利息	500	400			300	600
32	債券投資	15,000	15,000			1,000	19,000
33	支付 帳款	85,000	6,000				91,000
34	支付 票據	2,000	15,000				17,000

No. _____



80	应付未付利息	8.00	10.00	10.00	20.00
90	甲—资本金		37.00		37.00
91	甲—提存金	5.00			5.00
92	乙—资本金		37.00		37.00
93	乙—提存金	4.00			4.00
	净利益		16.00		16.00
		25.00	54.00	54.00	25.00

结帐试算表编制方法之说明，细考上
 列之结帐试算表，可知其编制之方法不甚
 困难，祇要将试算表上之金额及附属材料
 依其性质，分为损益与资产负债四项而
 已。然在将试算表上各项及附属材料分析
 为四栏式时，则有数处不能不注意者，余为
 说明之如下：

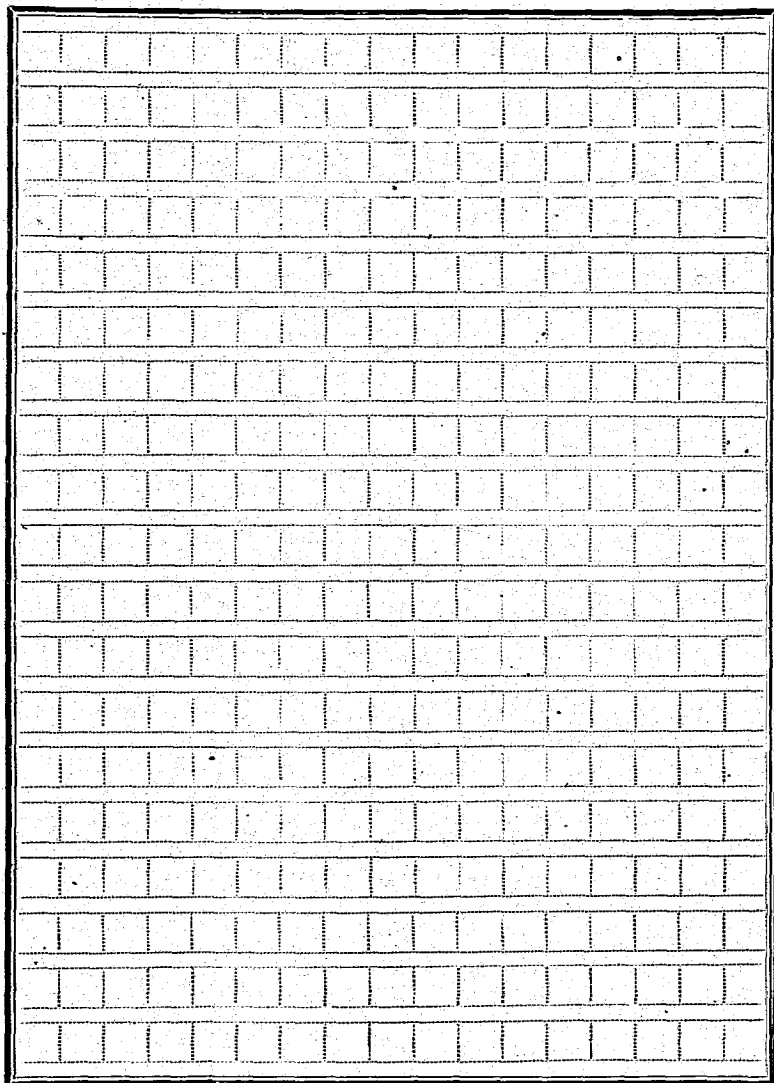
第一在试算与分录之时，结帐试算表
 上之每一横格，须视为一独立单位，即自
 自将试算表上各项抄入此表之设，合行员
 当各项并其附属材料，逐一分析之在前项

高去分析完成之時，第一項之不可開始，以免混亂。又試算表內各項之借貸差額，須逐一與損益計算兩欄之資產負債兩欄內之借貸差額相同也。此法者，亦方能正確第一項商之存貨為例，以說明之。

上例商之存貨在試算表上，有借方差額 \$25.00\$。茲據附屬材料之期中之商品在實表為 \$30.00\$。合計員即可以 \$25.00\$ 之數置於資產負債表之借方欄，並將其起過額 \$5.00\$ 列入損益計算書之貸方欄。如資產負債兩欄與損益計算兩欄合計之淨差額，仍為借方差額 \$25.00\$ 與試算表之情形相符。然於此列入損益計算書貸方欄之 \$5.00\$，并非為收益，不過表上其借方欄之減少，即費用（即下一欄由追貨而得之商品成本）之對稱而已。

第二依計算與分別之等間，及附屬材料之交易對於結帳試算表上之帳戶，均可分成六種。

No. _____



1. 第一種為純粹的帳戶，不為附屬材料所影響的帳戶，會計員即可將此種帳戶在試算表上之淨表額，直接轉入相當之損益或資產負債欄內，如二例之進貨為純粹之費用帳戶，且附屬材料中亦受影響，進貨額之多寡者，會計員即可將其試算表上借方 $2,000$ ，直接轉入損益表之借方欄，其他如進貨折扣、銷貨運費、設備之收帳款、銀行往來、應付帳款、應付票據及合夥員帳目均屬此類。

2. 第二種帳戶為其在試算表上之淨表額，當以 5 或 2 數以之分配於損益欄及資產負債欄，在二例中備用品帳戶，即其好例，此種帳戶在試算表上有 $5,000$ 之借方表額，實際 $2,000$ 中，有 500 是為常用之存貨， $1,500$ 是費用，故會計員宜以 500 列入損益表之借方欄，而以其餘額 $1,500$ 列入資產負債表借方欄，其他如保險費、雇員薪俸、存款金以及二稅所

生之商在實各帳戶均屬此類。

3. 第一種為須將未曾記載過之
 之付未付負債 (accrued liability) 計該
 在內之帳戶。如上例中之工資帳在試驗表
 上原有 \$2,500 之借方差額不但此數全為
 本期之工資費用且此除之外尚有 \$100 為
 未付之工資亦當包括在內。因此本期之
 工資費用應按 \$2,600 而因此當以 \$100
 列入資產負債表之貸方欄其他如未付
 分運費、未付未付房租租稅及未付未付利
 息各帳戶均屬此類。

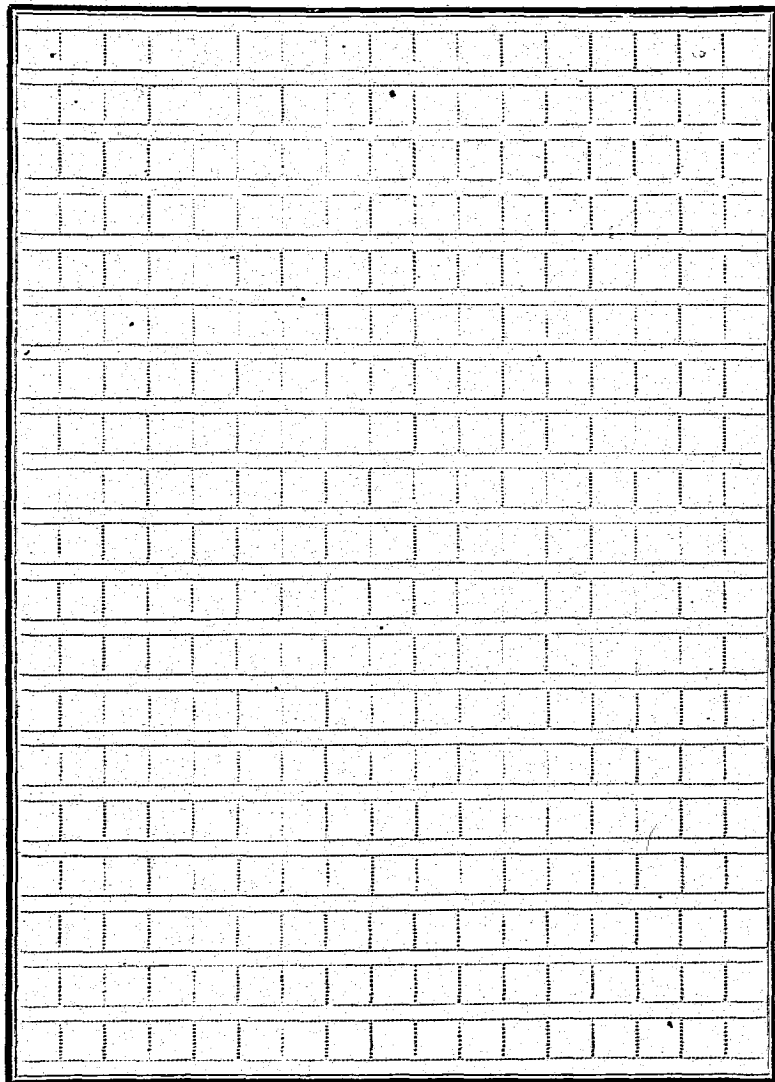
4. 第二種帳戶既含有第一種帳
 戶之性質又含有第三種帳戶之性質即其
 原表之試驗表上淨差額當分成二數同時
 又當將未曾記載過之未付未付負債計該
 在內之帳戶如上例中之廣告費帳戶即其
 例如此種帳戶在試驗表上原有借方差額
 為 \$1,000 然其中有 \$100 為尚未用去之廣告
 費當作為資產計該其中應作為費用者抵

有 $2,000$ 但同时又有尚未付去之履去费 $2,000$ 于是本期之履去费当为 $2,1900$ 同时
 支出 $2,000$ 之应付未付负债如会计员
 即应以 $2,1900$ 列入损益表借方栏而以 $2,000$
 列入资产负债表中借方栏并 $2,000$ 列入其
 贷方栏

第五种为含有收益之混合帐户
 上例中之应收利息帐户即此种
 帐户此帐户在以前表上有借方余额 $2,000$
 此数商认为应收未收资产然在实际之结
 帐时之应收未收利息当为 $2,400$ 于是其多
 余之 $2,000$ 即为本期之利息收益又上例之
 债券投资帐户亦含有此种性质在此帐户
 之贷方金额 $25,000$ 中有 $2,000$ 是卖出时所
 得之利益因此其实际之资产价值高为
 $23,000$ 或 $25,000$ 即 $23,000$

6. 第六种帐户为须加整理之评
 价帐户 (Valuation Account) 例如上例中之
 评价损失准备率为应收帐款之评价帐户

No. _____

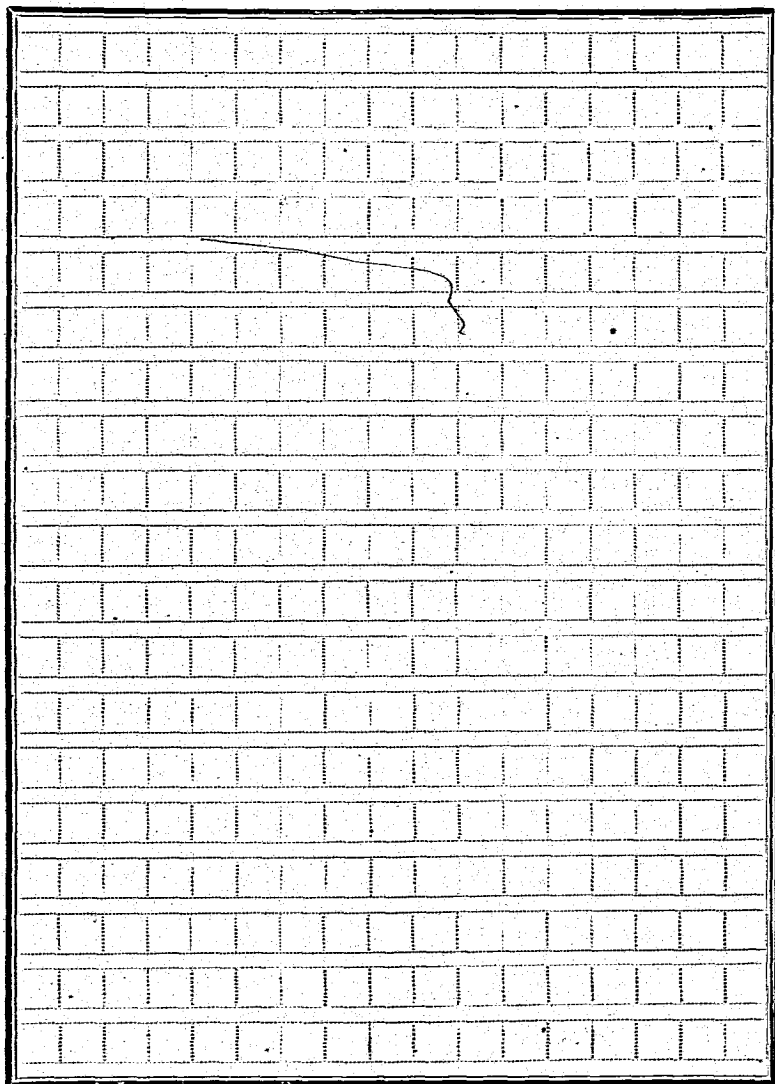


在試結表上有 2,100 之貸方差額令之以帳款帳戶之差額既直接轉入資產負債表之借方欄則此帳戶之差額即可轉入其實方欄以方減少。然該期底又須計結件帳準備其數為 2,100 乘本期之銷燬總額本期之銷燬總額可由之以以賬款帳借方總額 2,100 減此帳戶之期初差額 2,100 而得於是本期所預計之件帳損失為 2,100 件帳準備帳戶之貸差亦為 2,100 故為 2,100 折舊準備帳戶之情形亦正如此。

第三 在分州試結表上右項於損益欄及資產負債欄呼二項不同的事實不能互相抵銷如之例中廣告費一項在資產負債表借方欄中有 2,100 之數而在其實方欄中有 2,200 之數一表亦遷延於下期之資產表一則表亦支付之負債價值不同不能互相抵銷。

第四 損益計結書兩欄之總差額當與資產負債表兩欄之總差額相等而反在

No. _____

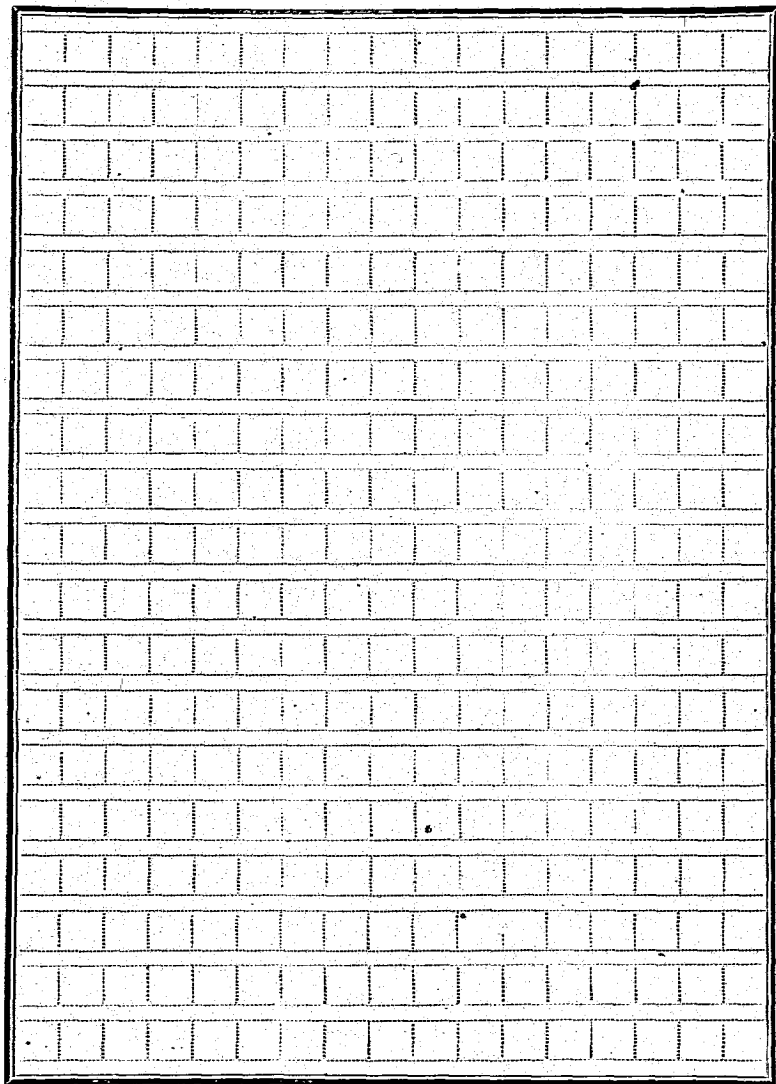


損益什訪欄內，若借方之總數大於貸方之總數，則其貸差即為淨利益。於在資產負債欄內，借方之總數即應比其貸方之總數高此數額。蓋淨利益即為負債之一項，在此數未由損益二戶轉入負債帳戶之前，則資產必高於負債，以此數也。若兩方之差額不足，則結帳試訪表之什訪即有錯誤。

十欄式結帳試訪表 (Ten-column working sheet) 十欄式結帳試訪表或曰分析試訪表 (Analysis sheet)，為六欄式結帳試訪表加之整理分欄錄之借貸兩欄及整理設試訪表 (Adjusted Trial Balance) 之借貸兩欄而成者。其形式較為複雜，其功用亦較六欄式的大。蓋此表既附有整理分錄及整理設試訪表四欄，則真正之整理分錄即可按此而作。而損益什訪書之資產負債表各欄之分，亦可更為精細。然于什訪之及其他錯誤之完除，則更不可不為留意。

今仍以前例為根據，作十欄式之結帳

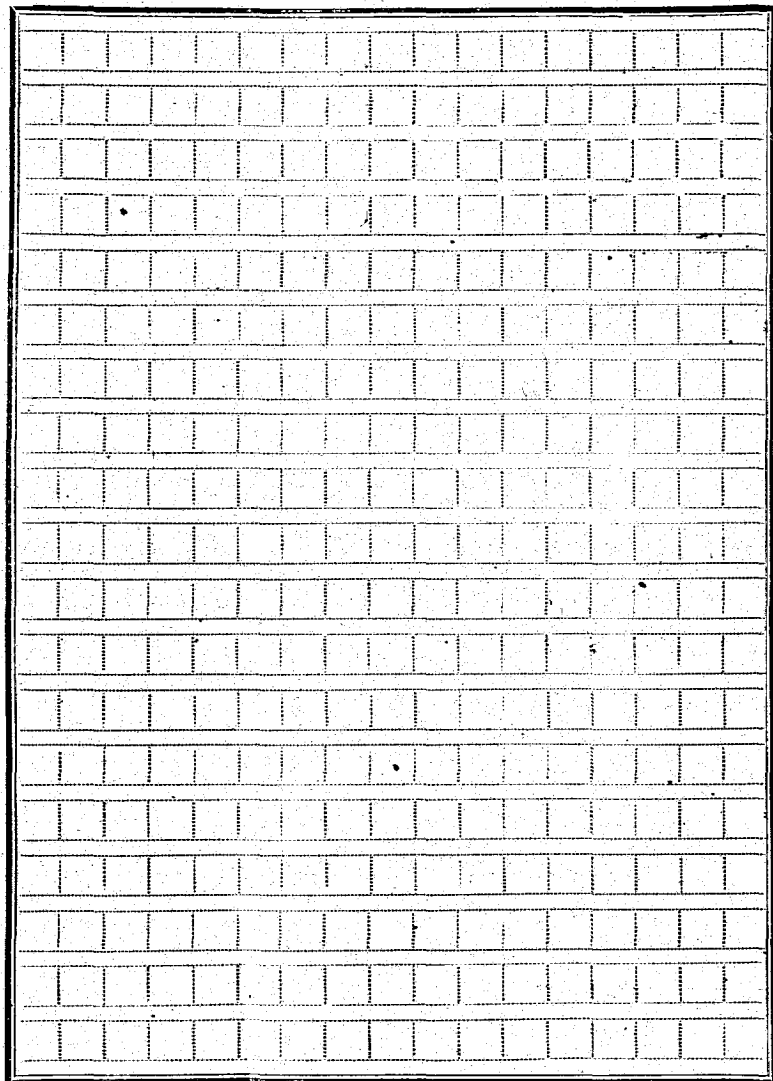
No. _____



試驗表如下。

總會計科目	試驗表	損益表	損益計算表	資產負債表
1. 商標貨	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00
2. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
3. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
4. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
5. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
6. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
7. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
8. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
9. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
10. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
11. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
12. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
13. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
14. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
15. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
16. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
17. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
18. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
19. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
20. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
21. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
22. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
23. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
24. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
25. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
26. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
27. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
28. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
29. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00
30. 實業貸款	100.00	100.00	100.00	100.00

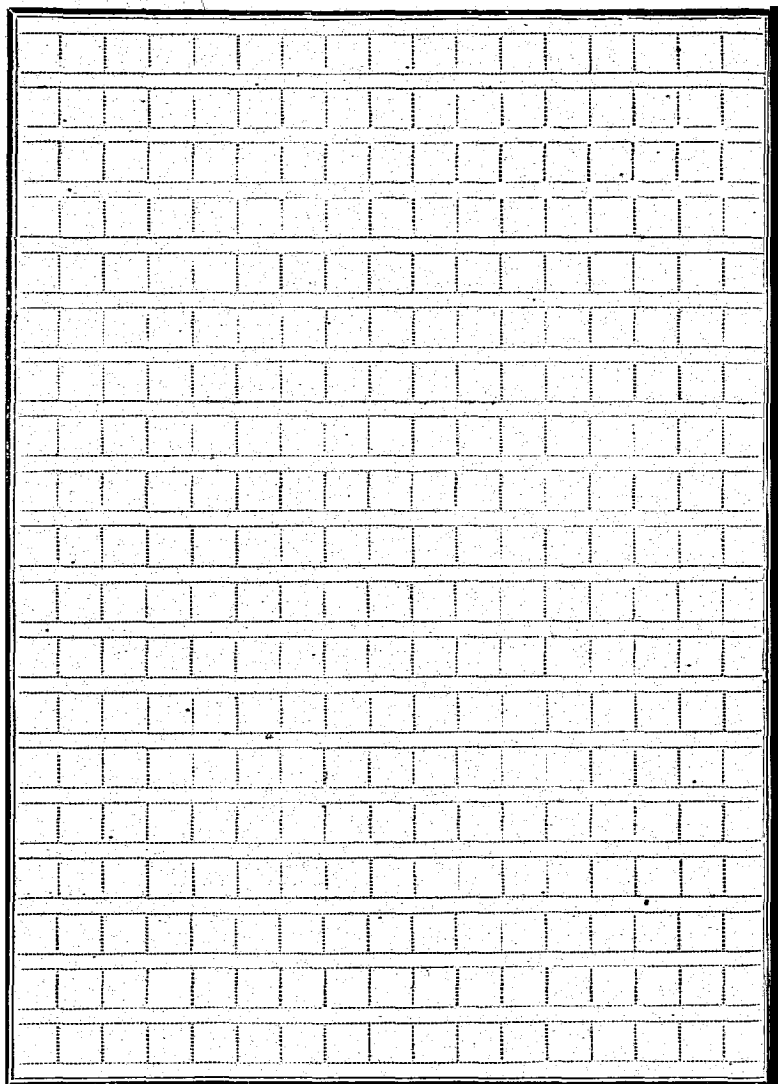
No. _____



440	租稅	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
441	租債	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
445	折舊折外一級通	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
442	折舊折款	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
443	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
444	折舊折金	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
445	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
446	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
447	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
448	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
449	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
450	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
451	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
452	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
453	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
454	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang
455	折舊折外	tsang	tsang	tsang	tsang	tsang

9d	拨付廣告費	1000	1000	1000	1000	1000	1000
9e	昔外期月份險費	11500	11500	11500	11500	11500	11500
9f	預付薪俸	500	500	500	500	500	500
9g	預付步打工資	2000	2000	2000	2000	2000	2000
100	預付薪俸廣告費	2000	2000	2000	2000	2000	2000
101	預付薪俸租稅	2000	2000	2000	2000	2000	2000
102	房租	3000	3000	3000	3000	3000	3000
103	薪惠費用	2500	2500	2500	2500	2500	2500
104	燃料煤煤水	1500	1500	1500	1500	1500	1500
105	現金預付撥支	5000	5000	5000	5000	5000	5000
106	利息支出	3000	3000	3000	3000	3000	3000
107	利息收入	1000	1000	1000	1000	1000	1000
108	債券利息	1000	1000	1000	1000	1000	1000
109	債券利息	1000	1000	1000	1000	1000	1000
110	債券利息	1000	1000	1000	1000	1000	1000

No. _____



結帳試訪表之編製，常在真正的整理分錄
 與結帳紀錄記載之前，因此此表之整理
 分錄，當根據附屬材料為之，對於真正的整
 理分錄，則可根據此處所訂若化於分錄中
 整理後試訪表之編製，甚為複雜，須將原
 來試訪表之借貸類，與整理分錄欄內之
 借貸類合計之，其淨差類為借者，即可列入
 此整理後試訪表之借方，貸者即可列入其
 貸方，此淨差類之成為純粹之損益項，或純
 粹之資產負債項，故可直接分配於損益什
 訪欄或資產負債欄中，故表面之此種十欄
 式結帳試訪表，似較之欄式者為複雜，但實
 際上却較之欄式的易於編製。

結帳試訪表之形式，變化至多，除上述
 之十欄式外，尚可依各種情形，成分十二欄
 十四欄或十六欄，甚或二十欄，亦不可不
 可。當注意者，此種伸張榜能編製試訪報告
 書時之簡易，能勝於編製此項複雜結帳試
 訪表時之麻煩，否則所必不償所失，即成空

謂之舉矣

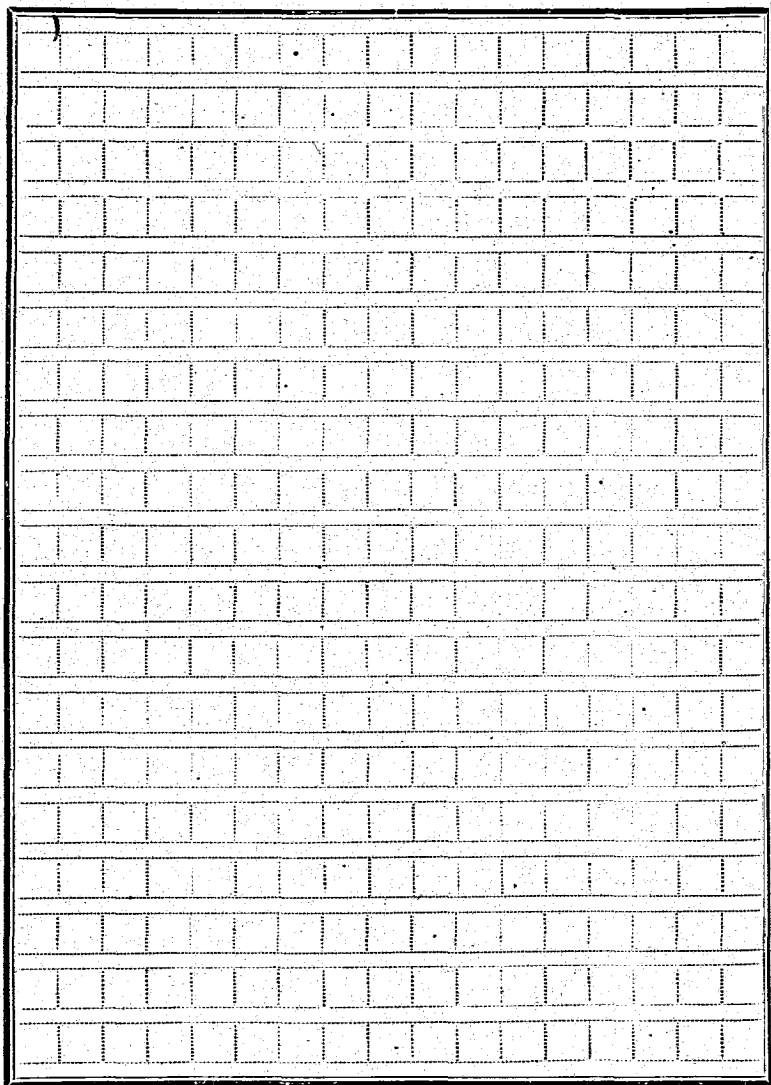
問題

1. 何謂會計年度。
2. 試列舉記帳上及過帳上可能發生之錯誤，並列述其修正方法。
3. 何謂整理分錄，為何須有整理分錄，最宜整理分錄之情形有幾種。
4. 詳論繼續在實法與定期在實法。
5. 結帳分錄與年結之目的存在。
6. 結帳時可用之過度科目是否必高，此種科目有何功用。
7. 何謂結帳試算表，其功用如何。
8. 試比較之輪式結帳試算表與十欄式結帳試算表之利弊。

練習題(四)

1. 甲乙二合夥負於二十九年一月一日起開始營業，至該年十二月三十一日右種帳簿皆行結算完結，下面是

No. _____



其在三十年十二月三十一日之試算表

土地

2,200.00

之廠房屋

4,000.00

房屋折舊準備

2,000.00

機器

5,000.00

機器折舊準備

6,000.00

之廠上對

7,000.00

上對折舊準備

3,000.00

廣告費

1,000.00

原料及備用品之進貨

2,000.00

之資

2,300.00

之收帳款

4,000.00

之收帳準備

500.00

之收帳及力

2,000.00

之現金

28,600.00

之付帳款

28,000.00

房屋及其他設備保險

1,000.00

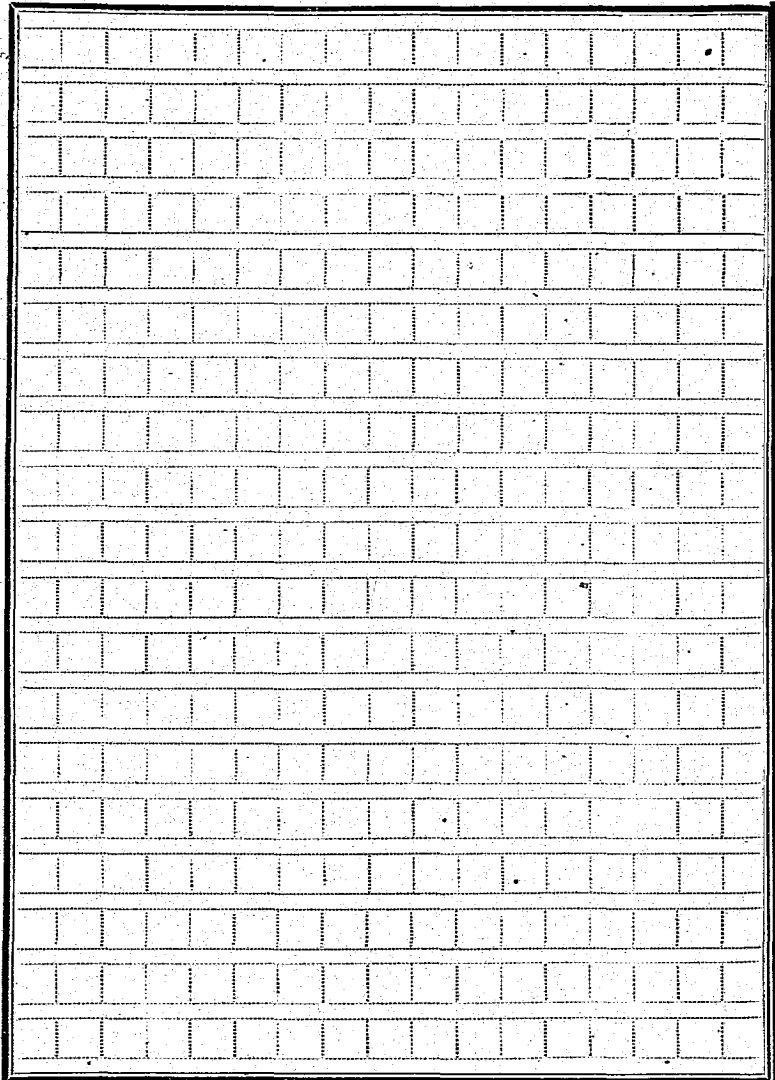
抵押借款利息

500.00

之收票據利息

700.00

No. _____

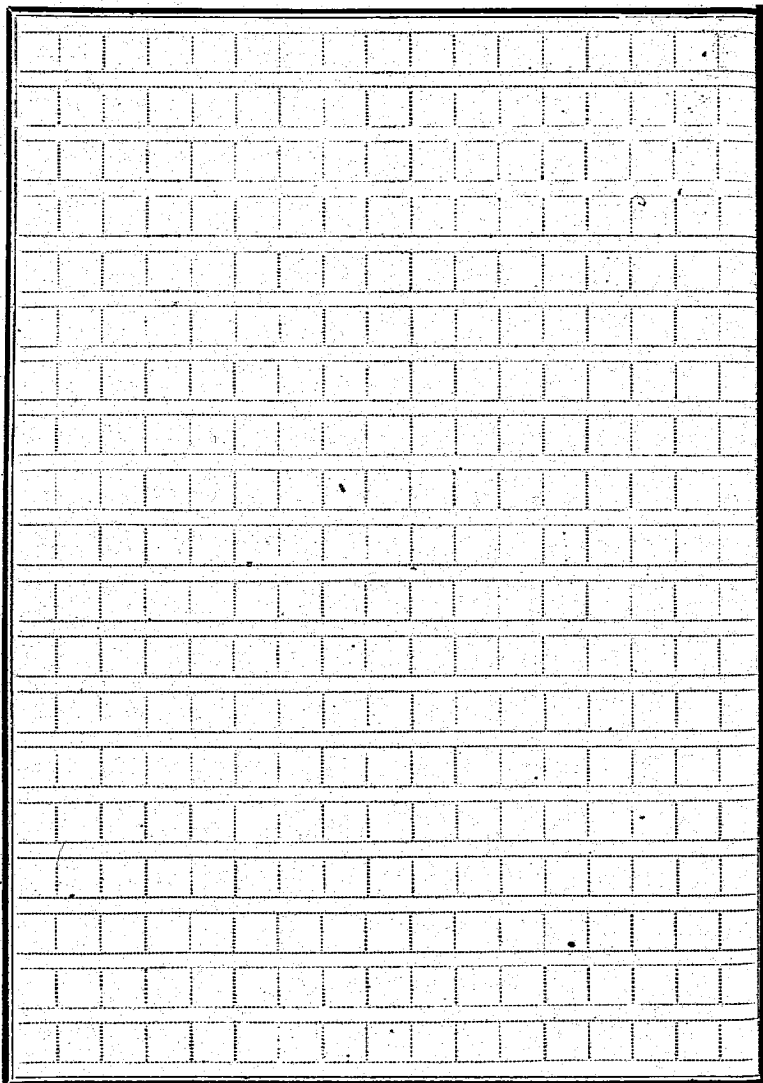


甲—資金金	76,000
乙—資金金	76,000
支取票據	20,000
原料及備用品仕貨 3/11	20,000
半製品仕貨 3/11	30,000
製成仕貨 30/11	20,000
工場務費	7,500
抵押借款	20,000
銷貨折扣	1,000
貨物保險	1,000
進貨運費	1,000
銷貨	630,000
店房租金	7,500
店員薪俸	20,000
銷售雜費	1,000
	<u>878,500</u> <u>878,500</u>

附帶消息

① 折舊率 房屋 5%, 機器 10%, 生財 5%

No. _____



① 廣告費用未付去而亦未加記載者為 200

② 未付未付之資 200

③ 年期之銷售總額為 300 其中 10% 預計作為不能收回者

④ 現金燃料 250 電氣票之高未付位者為 200

⑤ 銷售員費用單尚未付位而亦未記載者為 250

⑥ 房屋及其他設備之保險由平常年均可分攤保險費 200

⑦ 抵押借款之利息為年利 5% 今已有六月利息未付

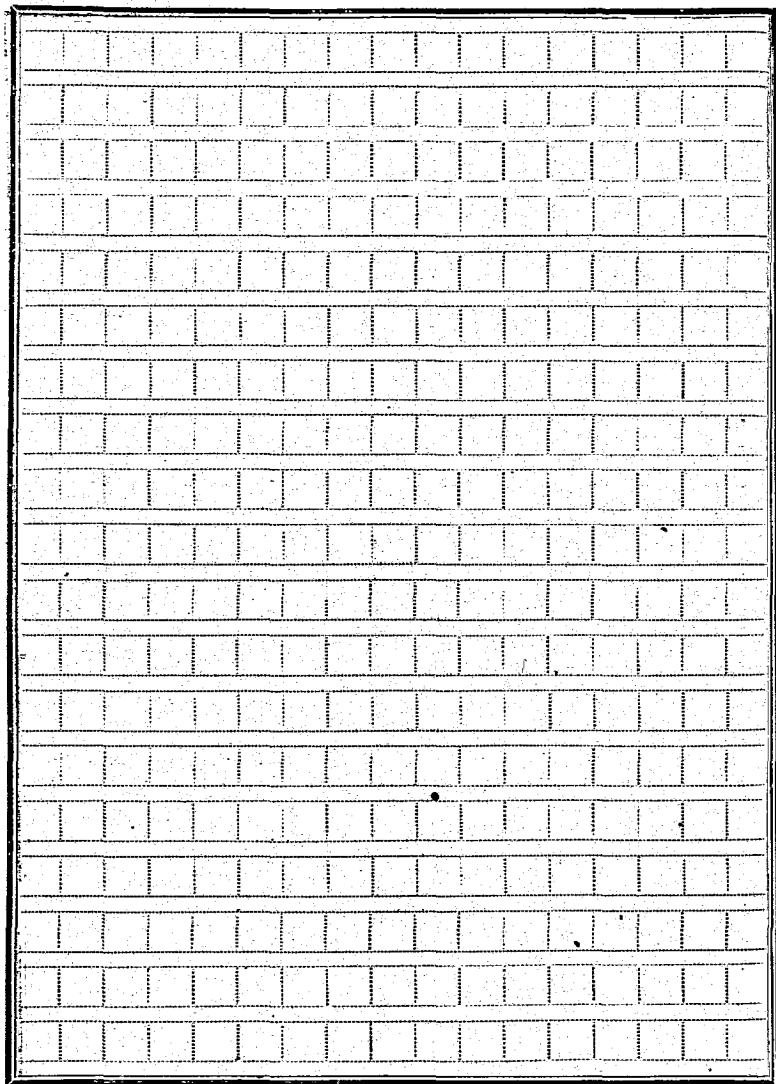
⑧ 應收未收利息共計 250

⑨ 本年底原料及備用品存貨 200 半製成品存貨 250 製成品存貨 250

⑩ 未到期之貨物保險費為 200

⑪ 未付未付房租 250

No. _____



試根據上列試前表及附屬材料

(1) 編製上欄式結帳試前表

(2) 作必高之整理分錄

(3) 作必高之結帳分錄——應用結帳呼

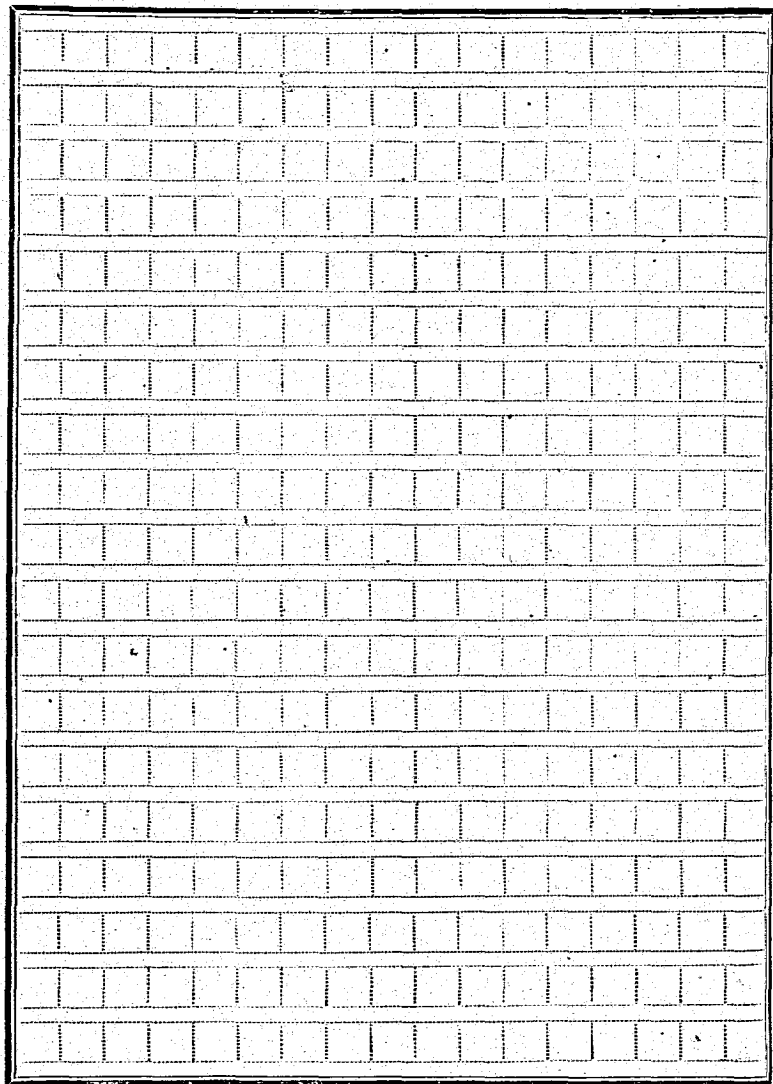
可高之過渡科目

(4) 將淨損盈平分於甲乙二合夥員

2. 根據下面試前表及存貨，編製上欄式結帳試前表：

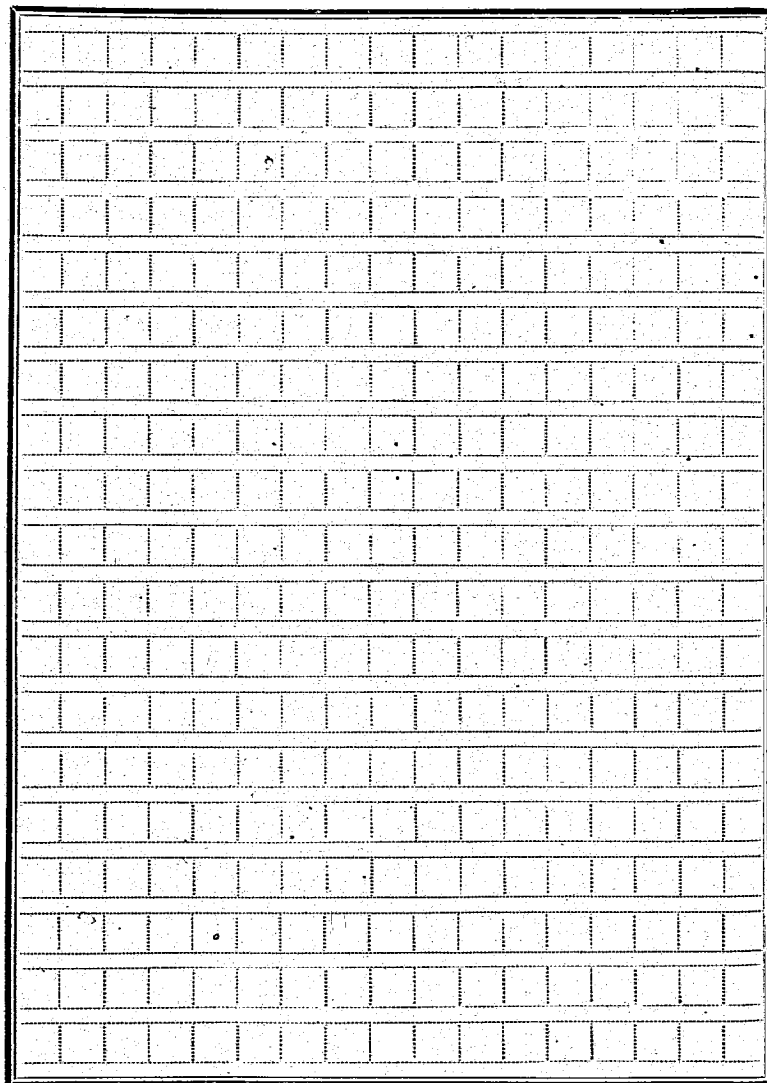
	借	貸	存貨
股本		810,000	
應付票據		50,000	
借租稅	200,000		219,000
房屋及其他設備	105,000		95,000
折舊預計		6,000	
商標及備用金	10,000		10,000
應收帳款	90,000		90,000
應付帳款		80,000	
銷貨		100,000	
進貨	50,000		

No. _____



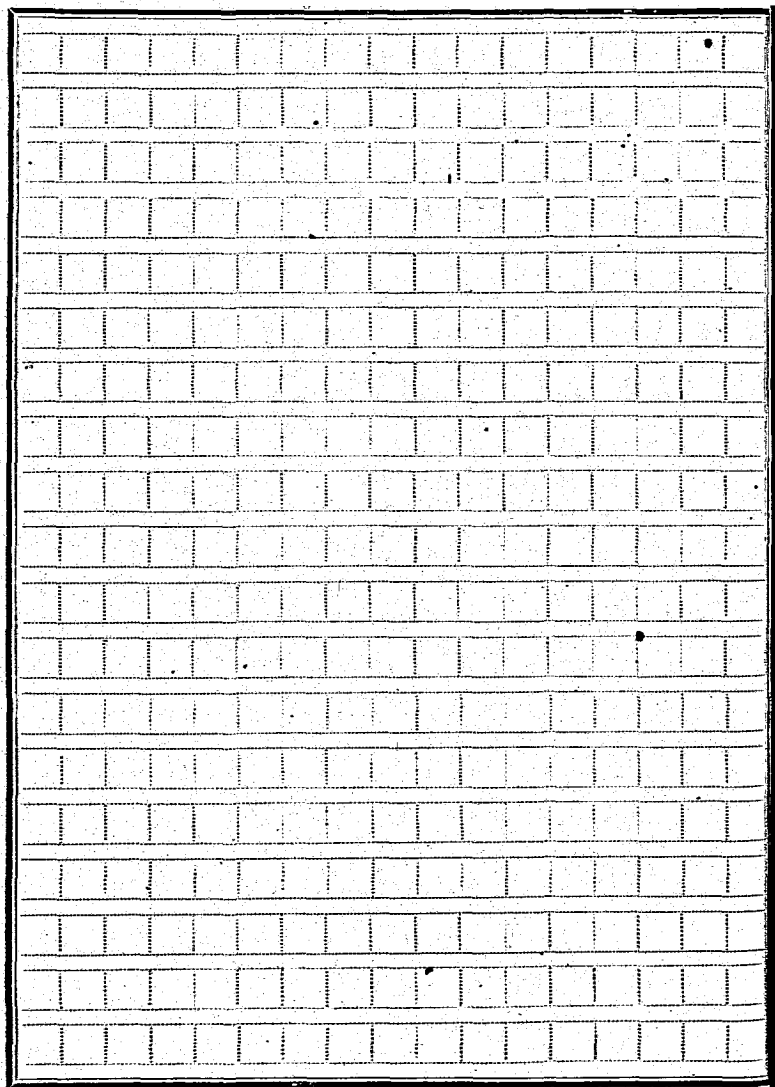
工資	20,000		15,000
費用	15,000		15,000
租稅			3,000
利息			3,000
股利			2,000
未分配益		4,000	
	<u>330,000</u>	<u>330,000</u>	
<p>3. 甲乙合夥企業在二十九年十二月三十一日之資產表如下:</p>			
土地		83,000	
棧房房屋		12,000	
停車房		2,000	
店內設備		15,000	
送貨用具		2,500	
其他		0	
折舊預付			5,300
現金		560	

No. _____



应收票据	1,300	
应收帐款	8,700	
商品存货	12,000	
抵押借款		6,500
应付帐款		6,500
应付票据		7,500
甲资本金		2,860
乙资本金		5,100
销货总额		110,000
销货退回	600	
商品进货	87,000	
运费—进货	800	
进货折扣		950
进货员薪俸	525	
其他进货费用	23	
销货员薪俸	6,500	
广告费	110	
其他销货费用	115	
进货员之资	1,500	

No. _____



其他送貨費用	6490	
管理員及子員薪俸	10610	
办公用品費	122	
光板及刀	95	
租稅	80	
修繕費	105	
電信費	180	
冰棧費用	115	
襪費	75	
呆帳預計		70
印花稅等	550	
利息支出	170	
	<u>2117.500</u>	<u>2117.500</u>

附屬材料及欠

商品存貨(包括進貨運費及印花稅在內)

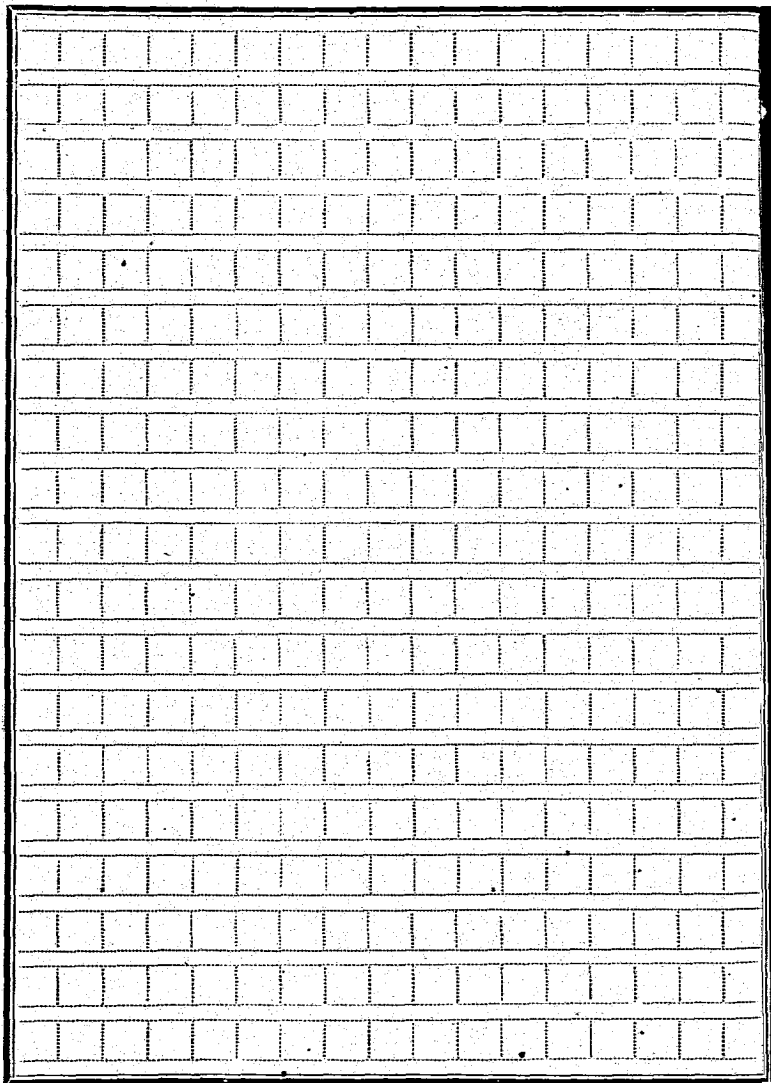
如 21380

折舊率：
 棧房 3%
 庫房 3%
 停車房 4%
 店內設備 10%
 生財 10%
 送貨用具 20%

应收票據之有	应收未收利息	310
应付票據之有	应付未付利息	30
应付未付各項費用		
請貸員薪俸		90
車夫薪俸		12
未付廣告費		15
橋費		4
先期及各項存貨		25
未到期保險費		35
印花稅票		25
未償預計虧損之		2635
試報按之對試稿表及附序材料, 繪製		
十欄式結帳試稿表		

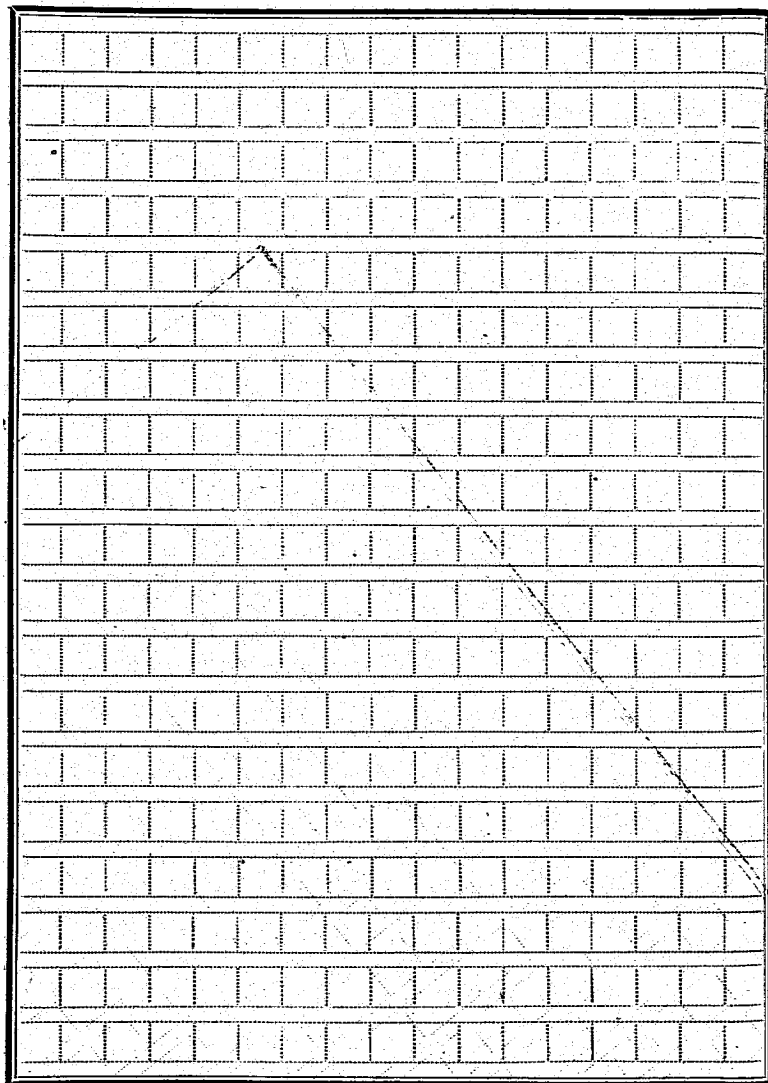
參考書

1. Paton Accounting Chapter XII, XIII, XIV
2. Greer: How to understand Accounting Chapter V, VI
3. Kester: Accounting Theory & Practice



Vol. 1 Chapter XXIV, XXVIII

U. Kobb & Maasson: Principles of Accounting
Chapter V, VII, VIII, XXVI



第六章 損益計的書

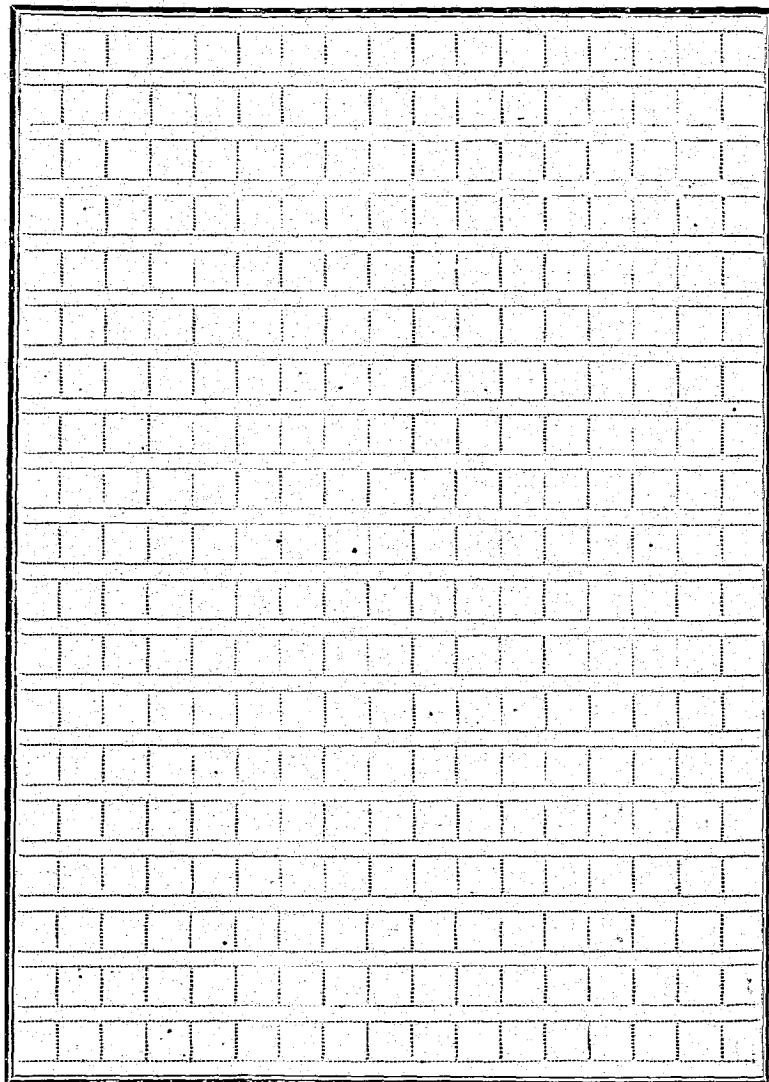
第一節 損益計的書之性質及功用

自一切帳目結算之後，會計員即製二種重要之決算報告書，一為資產負債表，一為損益計的書。本章先論前者，至資產負債表則俟下章討論之。

損益計的書或稱損益表，又曰損益計的表。乃表示一營業在星期內之淨收益額及其赤字之分配之有組織的表冊是也。在最精詳之形式中，損益表亦應表示各分類科目之分析，及最後之盈餘額。故一期內之總收益幾何，成本及費用幾何，營業淨收益幾何，營業以外之淨損益幾何，淨收益幾何，此淨收益之分配如何，以及最後之盈餘額幾何，均可由此表表示之。

損益計的書既為決算報告書之一，則其重要亦不可不注意之。自會計科目之種類及組織視之，此表冊實與資產負債表之補助表冊同。其表示之根據由於損益科目。

No. _____



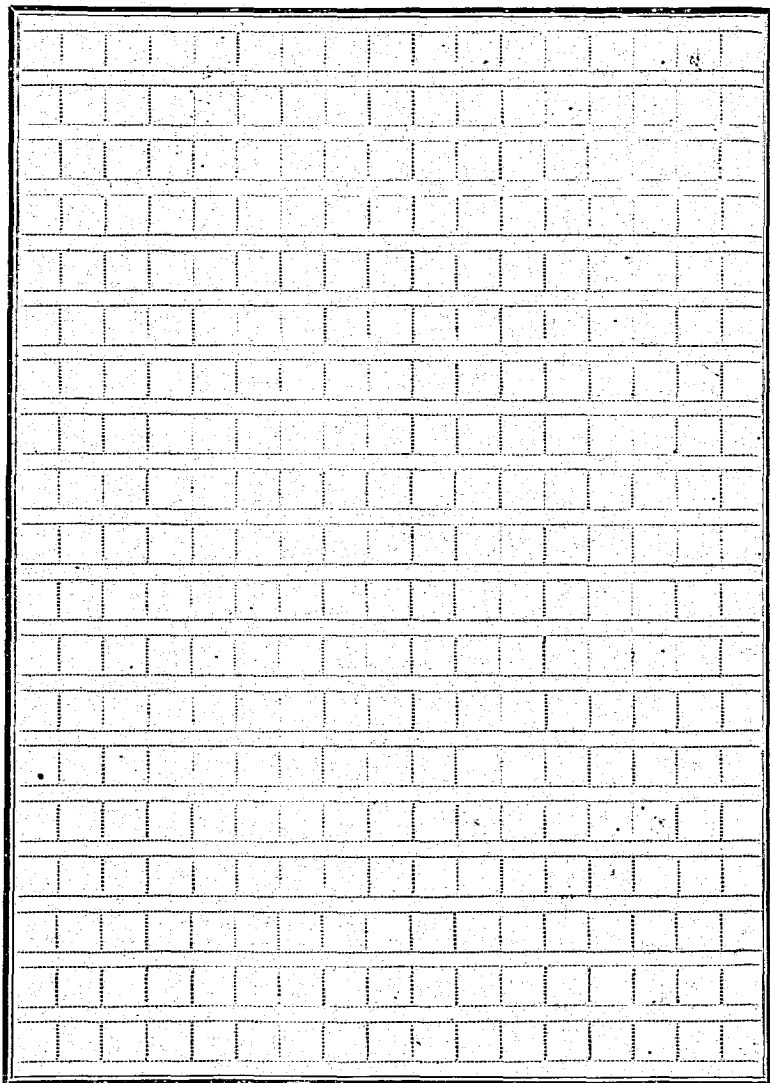
而損益科目則以表內資產負債之暫訂狀態能補助或附屬科目也。然自其表內之功用觀之則其重要正不下於資產負債表。用此表所表示者對於營業管理上有極大之效用也。

損益計算書是表示營業歷史的表冊。營業工作之詳細情形及其對於資產負債所生之影響均可由此表知之。營業之盈虧若即可利用此表以觀察營業成效之因果。因而以此損益計算書之營業方針投資者職員及其他有關者均可以根據此表以窺其一期之營業狀況之大概情形而不必一一翻閱其帳目也。

第三節 損益計算書之編製

在前章中曾說過結帳試驗表之編製與該報告書之預備表冊。因此結帳試驗表之編製之役則損益表之編製當級亦。祇須將結帳試驗表中損益計算欄所列各項組成有系統之表內。至於其所採用

No. _____



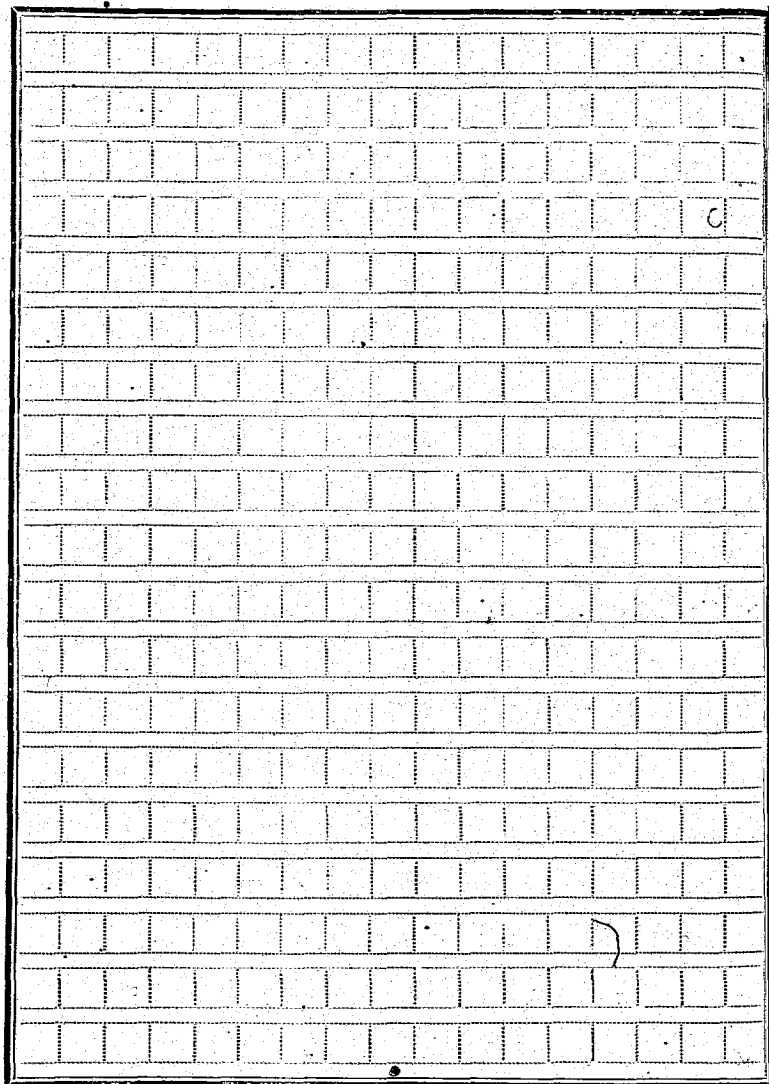
之標題(7.22)其排列之方法及其表式亦
 如轉伴或如局呢則商號蓋書性復之不同
 及此表之目的如何而定

然有一表當注意者即損益計訪書之
 所表之事實當較普通之結帳試訪表之
 損益計訪欄內所表之者更為完全例如
 完全表亦銷貨中之商之或平起之會計員
 即應將期初之商之在貨及期末之商之在
 貨以白表之於損益表中其他如淨以益之
 分配及未分利益之分析亦為結帳試訪表
 中所表之者在以此表中亦當表之

至此有一為習俗之所率倫之問題亦
 商連帶什倫之即損益計訪書與資產負債
 表二者之編製孰當居先從理倫之與便
 利之兩方面看來損益計訪書之編製當先
 於資產負債表

第一 經過此表之發從前所未知的
 同平期營業之作而之的負債之之淨變動
 方能發現而此負債之之淨變動則以資產

No. _____



負債表上，所當表之一項。

第二表亦負債上，俾表初之時以盈類須分配於各項者，則此項分配即當先表於損益表上，然故因此而生之各項負債（即分得俾以盈者之產權）類方能確定而表現於資產負債表上。例如公司中股利之分派及利稅之多少，在俾利盈未付之前，即不能決定也。

主估資產負債表之編者尤於損益會計書的示若彼而採用之步驟約略如下。

1. 編製資產負債表之方法為將各項資產與各項外部負債列於資產負債表上，資產總類與外部負債總類之差即為主權類。

2. 將此主權類與期初時之主權類其差，即為本期之俾損益。

3. 然故再編製損益會計表，將此表上可立之俾損益與由中可求出之俾損益類對校，若相符即為正確。

但是此種步驟，有許多可以批評的地方。

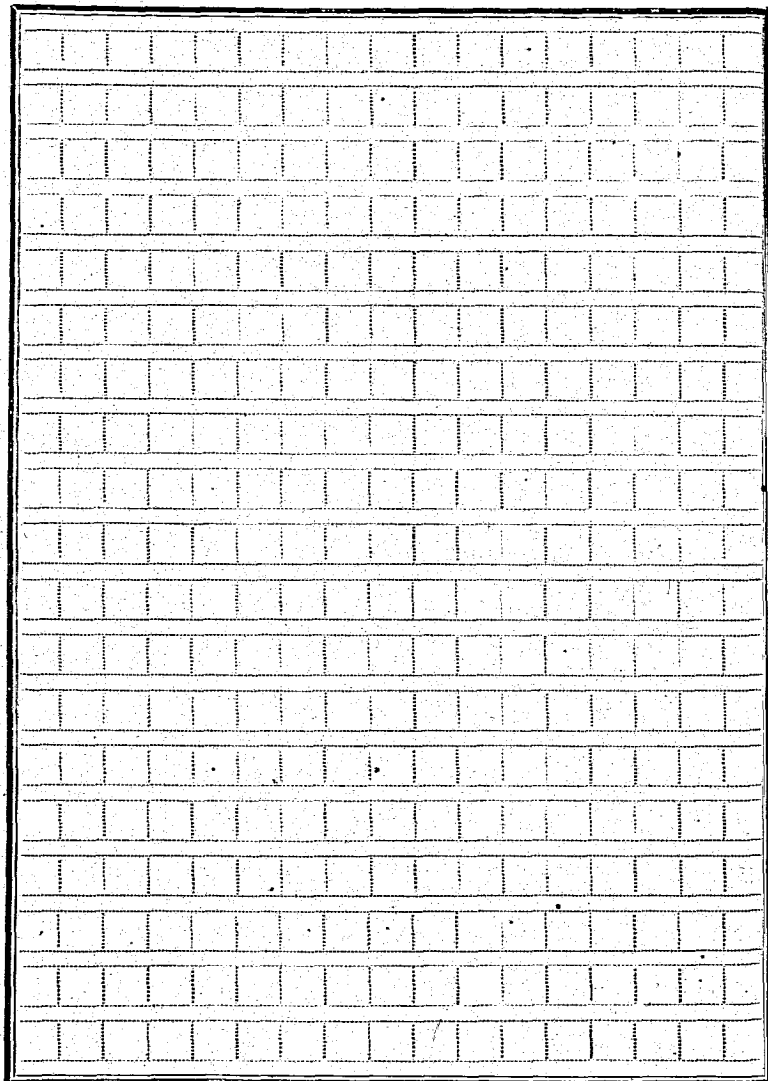
第一 此種方法，忽視損益計算書之真正功用，以為一期之淨損益率，可由資產負債表中求出，而損益計算書不過為核對此淨損益額之工具。

第二 此種方法忽視附屬會計科目之功用，以為業主存摺可直接從資產與外部負債二總數中求出，至於業主存摺科目之一部的損益科目，則可置之不問也。

第三 此方法忘了業主存摺，是可以因新投資與退股之方法而增減之事實。

第四 此種方法忽視淨利益之分派，須在各項負債確定之前，最後此種方法與次之順序，不在結帳之時，欲求資產負債科目之實際性，必先將損益科目之全結閉帳，按資產負債科目而編成之資產負債表，當為最後的表，其財政狀況，以此詳報。

No. _____



在有詳細的結帳試算表之情形下，損益試算書與資產負債表二者編製的先後，固不成其大問題，但在沒有此種詳細的結帳試算表而決於報告書須直接根據會計科目編製之，則損益試算書之編製就非先於資產負債表之編製不可。

第三節 損益試算書之分段

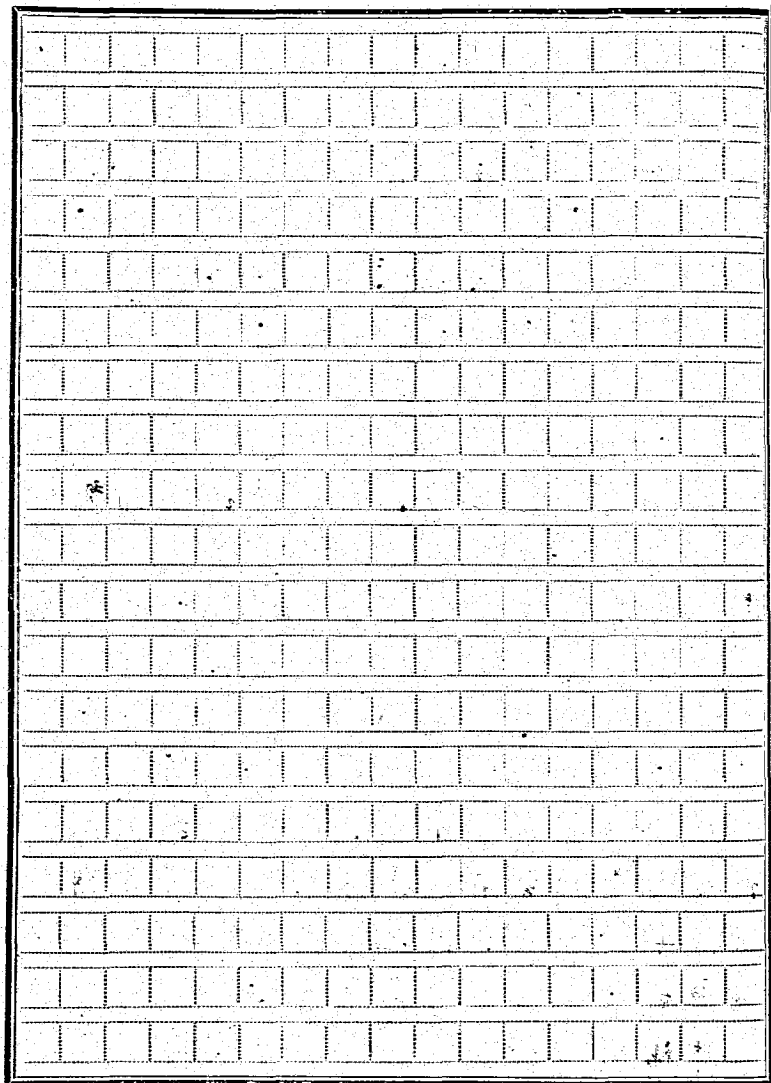
在傳統損益試算書之各種形式以前，尚有一項須先為討論之者，即損益試算書中之主要分段或曰損益試算書之組織是也。損益試算書之組織約可分為三段，每段大致包括一類或二類之損益科目，第一段曰營業損益試算書 (Operating Profit and Loss) 此段包括總收益與費用二類科目，其所表示者，即為總收益與費用，此二者間之差額，即可謂營業淨收益者是也。此段為損益試算書中最重要的一段，其中的分節分項尤宜精詳，例如成本之總數，可依製造之步驟製造之各部，或依產品之種類，分為幾項。

營業費用亦可依營業各科目，分成總項總
 之一切費用在損益計訪書之表式處依
 費用科目之合理的分類分別之。至于總收
 益亦可酌量性利分項言之。

營業損益表為損益計訪書中對於營
 業管理上最有貢獻最有價值之一段。其倫
 理營業中之總經理或製造主任或銷售主任
 彼等對於銷售及銷售中之成本與統計皆
 當特別留心。因此此段損益計訪之編製。當
 序且營業責任者。而此於此表之目的。這我
 之仗。在編製損益計訪書中。營業損益計訪
 表之時。會計員當注意其利用此表者的眼光。
 使其中的排列分類。能適合他們的需要。

第三段曰淨損益計訪 (Net profit &
 loss) 此段所表者。為營業淨損益 (即
 段總收益與費用之差額) 營業外之精神損
 益及其淨差額。即所謂淨損益者是也。此淨
 損益額雖不若營業淨損益額之重要。然在
 會計組織中。却是損益計訪書所表之的

No. _____

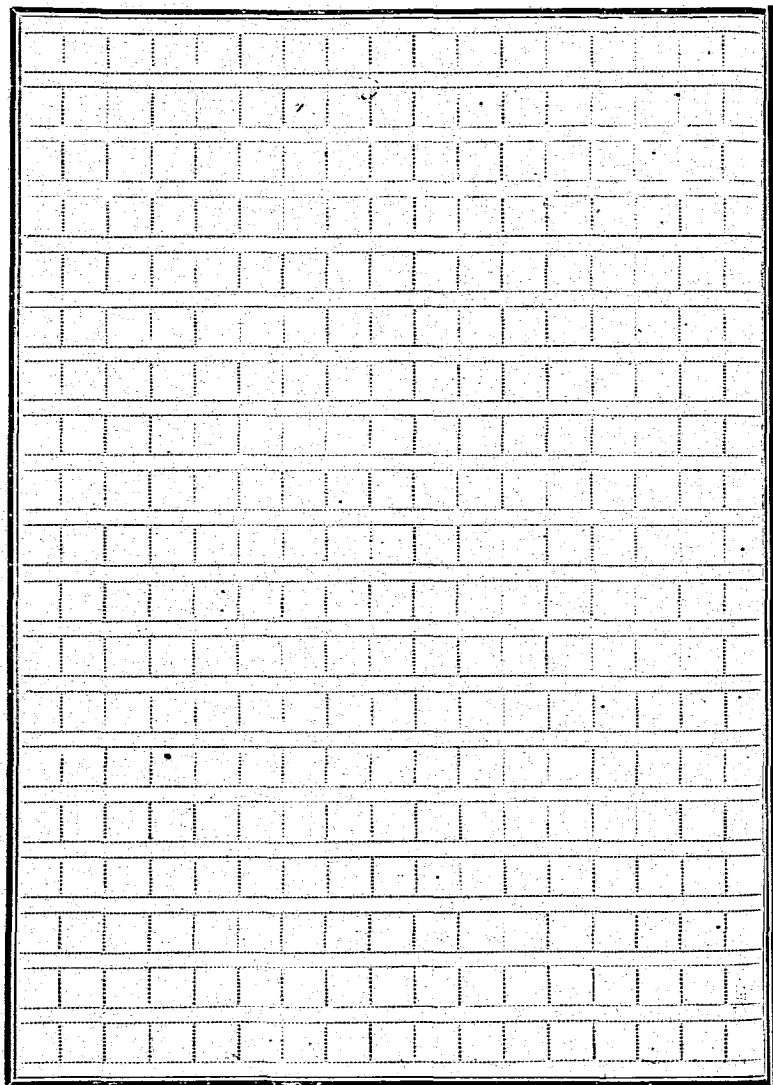


主要科目以數目為一期未營業經營，其
他情形，對於營業財政上所發生之最終結
算營業之管理者即可將此數分配於各項
產權者

第三段曰淨損益之分配 (Profit and
Loss Appropriation) 此段所當表示者，為淨
收益 (即二段之差額) 淨收益之分配 (如利息
之分配、股票之新俸等) 及未分利益 (即前
二者之差額) 此段對於公司中之董事會最
有關係，在未經公司組織之企業中，此段可
與第二段之相合併，二段之最終差額，即為
該種企業之最後的淨損益。

尚有一段通常在損益計算書上，所不
曾表示者，為盈餘表在或未分利益之調整
(Adjustment of Surplus or undivided Profits)
此段所表示者，為本期之未分利益期初之
未計利益，及不能影響本期之損益的特別
損益 (Special losses & gains which are not
pertaining to this period and therefore

No. _____



can not profit of this period) 其最終之
 差額即為本期末之盈餘或在或赤字
 此數目則當表示於資產負債表上且此為
 業主權益之一部

茲將以增進之損益會計法之組織
 列前之如下

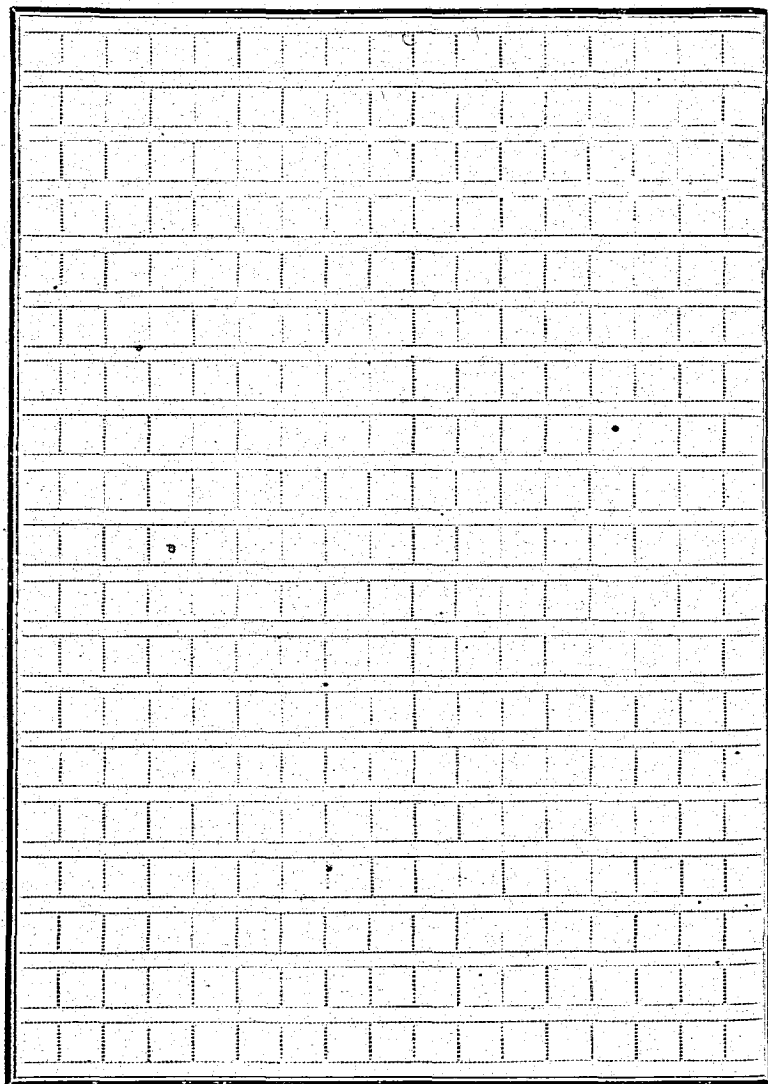
淨利益

	收益	銷售收益
營業範圍以內	費用	銷售中之商品成本 營業費用
	利益	利息
營業範圍以外	損失	投資利益 投資損失

淨利益之分配

與債權	短期債	付票利息 銀行往來利息
	長期債	借款利息 債券利息
與政府		利得稅

No. _____



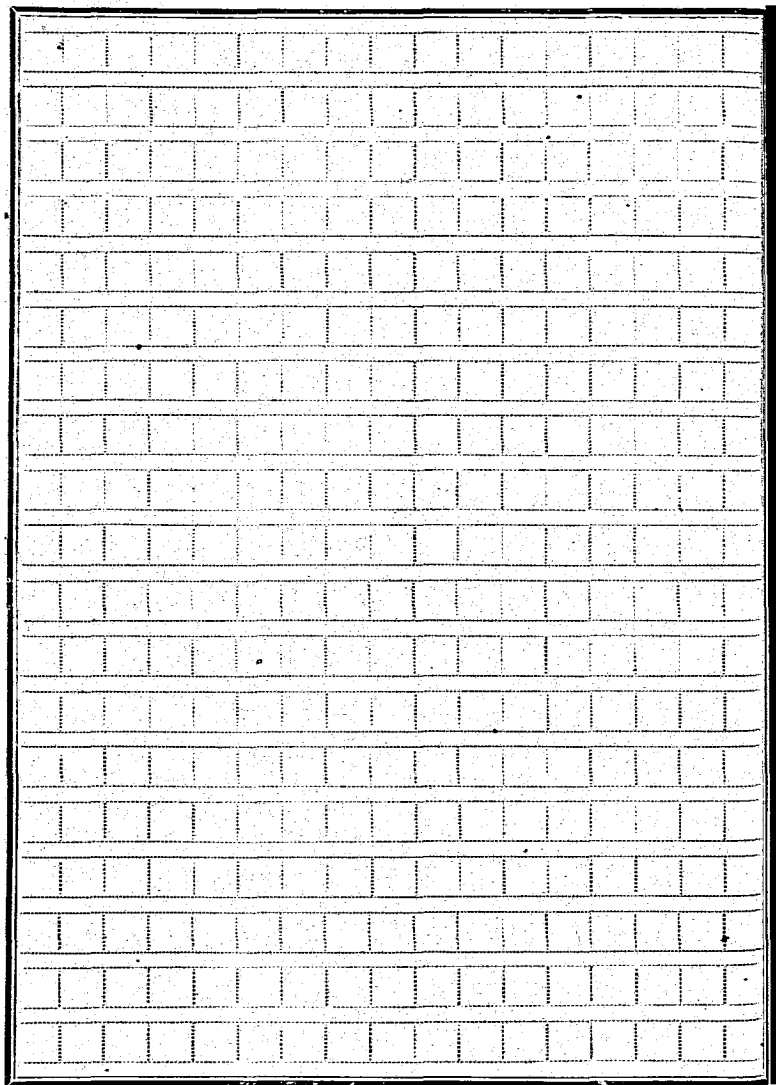
	公債與準備	債債基金準備等
		意外損失準備
與業主	優先股	優先股利
	普通股	普通股股利
		未分利益

第四節 損益計訪書之形式

損益計訪書之形式有帳目式 (Account form) 與報告式 (Report form) 之分。帳目式之損益計訪書者，其形式與總帳科目相似，分為左右二方，以左方記載損益借項 (Income charges) 以右方記載損益貸項 (Income credits)。此種帳目式之損益計訪書，亦可分成數段，每段成一帳目。此種損益計訪書之編製甚易，然不能將損益各項以確表方式，故為一般業者所不取。

報告式之損益計訪書，并不分為左右二方，與總帳科目之形式完全不同。在此種損益表中，損益各項不視其為借為貸，皆當

No. _____



依其合理之次序排列之各項間之加減可以充分自由，不必如帳目式之如每次結平也，因此在英陸之此種損益表，能給侯者以更明白的影響。

帳目式之損益表之編製甚多，在有些帳目式之情形下，祇須將其中損益計額中各項依其借貸的方向順序排列之，若欲將此表分為數段，則每段各自相結平，與總帳之結平相同，下面即為分段之帳目式損益表之形式：

某某公司

損益計額書

民國廿九年十二月卅日

販賣

存貨 民國廿九年一月一日 \$1,000.00 銷貨 \$9,000.00

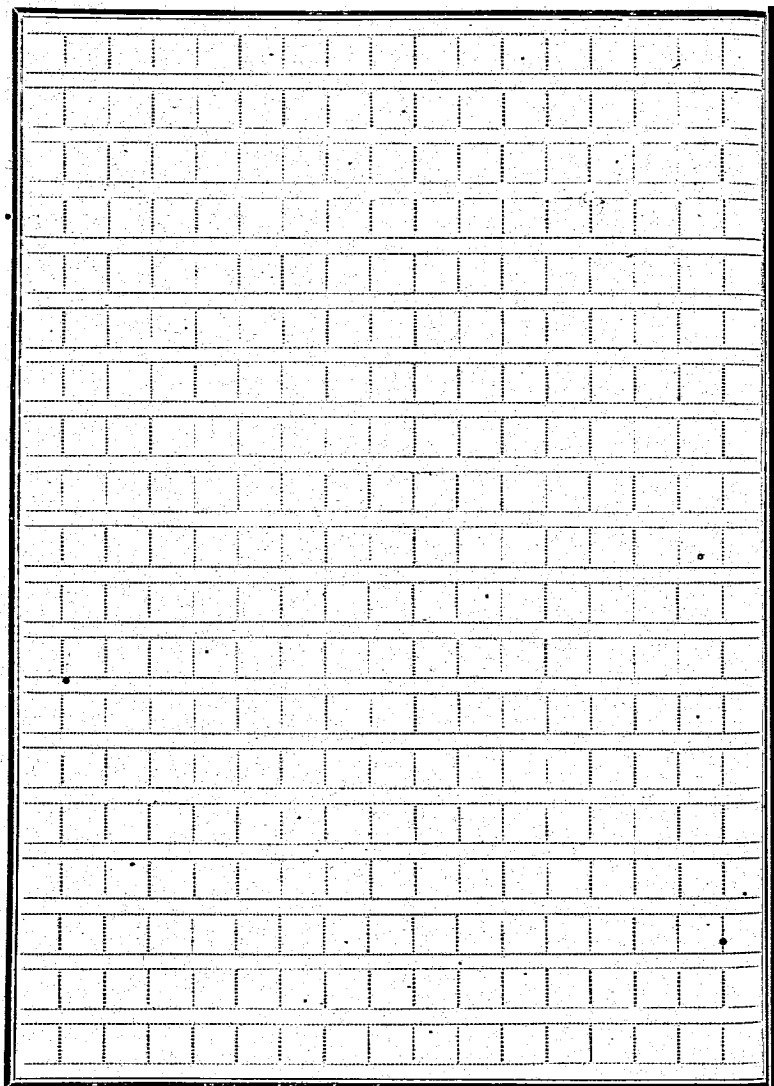
進貨 \$8,000.00 存貨 民國廿九年十二月卅日 \$15,000.00

毛利 益 (轉入) \$1,000.00

\$1,000.00 \$1,000.00

費用 以 益 合計 —

No. _____



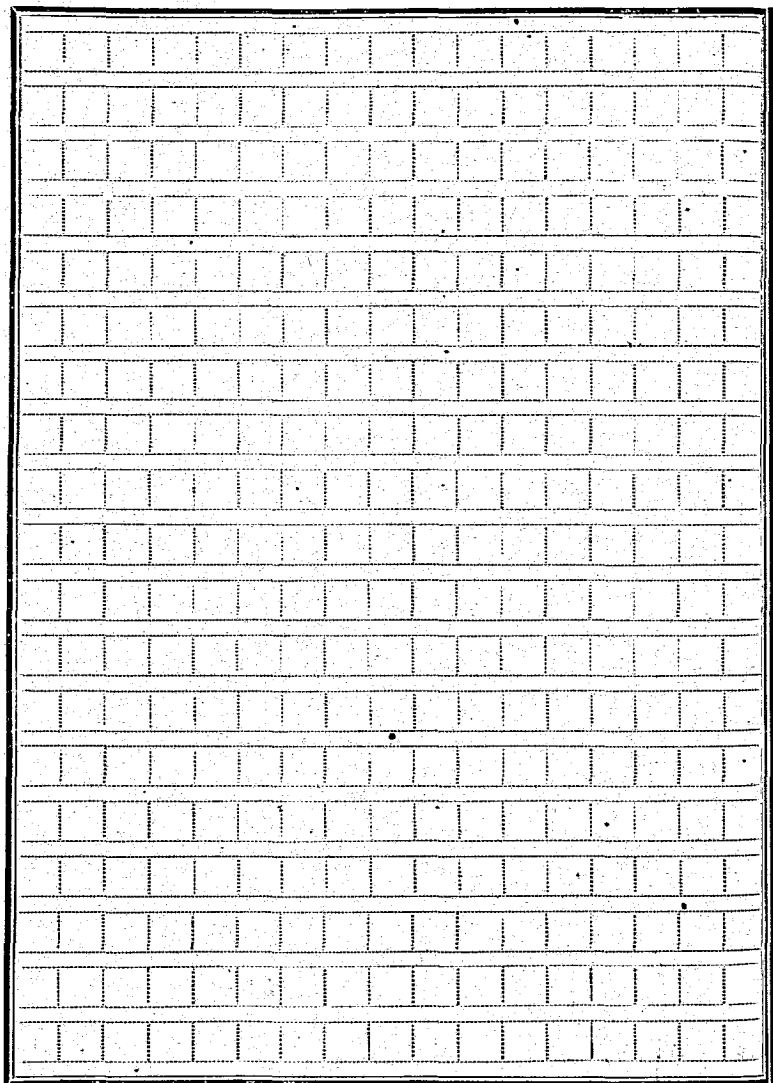
工資	29.00	毛利益(未扣)	225.00
房租	25.00		
備用品	5.00		
保險費	5.00		
雜費	1.50		
淨利益(未扣)	11.00		
	225.00		225.00

雖從此種帳目式損益表，可從該帳試訪表中，損益什項欄內，直接找出材料而編成之，不必參照該帳科目，然其弊處亦有極大的缺點。

第一 此表之形式太為機械，平結之方法，常使少有會計知識者，感覺困難。

再者 有什多重要之數目，在此表之互相對表者，如銷貨中之商品成本，及營業費用之總額，均不能由此表之知之，因此此種帳目式的損益表，在實際中，常為會計員所不取，在習慣上所通用者，則為報告式之損益什項書，以下各部所述者，即為此種報

No. _____



去式損益什務書

第 二 節 買 入 書 之 損 益 什 務 書

欲 明 瞭 報 去 式 之 損 益 什 務 書 之 結 算
 可 先 舉 買 入 書 之 損 益 什 務 為 例 以 說 明 之
 下 表 即 為 甲 乙 合 夥 企 業 之 損 益 什 務 書 且
 根 據 第 二 章 之 試 務 表 及 附 屬 材 料 及 該 帳
 試 務 表 所 編 成 者

甲 乙 合 夥 書
 損 益 什 務 書

自 氏 國 廿 九 年 一 月 一 日 至 廿 九 年 二 月 廿 日

販 賣

銷 貨 總 額		2,100.00	
成 本 退 貨		2,100	
預 計 損 耗		1,700	2,000
銷 貨 淨 額			890.00
存 貨 一 月 一 日		2,250.00	
進 貨	860.00		
進 貨 運 費	2,100	86,100	
成 本 進 貨 折 扣		1,200	2,190.00
			889.00

成本在貨 3A = 40

30,000

銷貨成本

56,900

販賣毛利

346,100

營業費用

工資

210,200

店員薪俸

850 211,050

普通費用

雜費

21,000

房租

3,000

廣告費

1,900

備用品

1,500

保險費

1,000

租稅

1,000

折舊費用

750 13,650

營業費用總額

247,000

營業淨收益

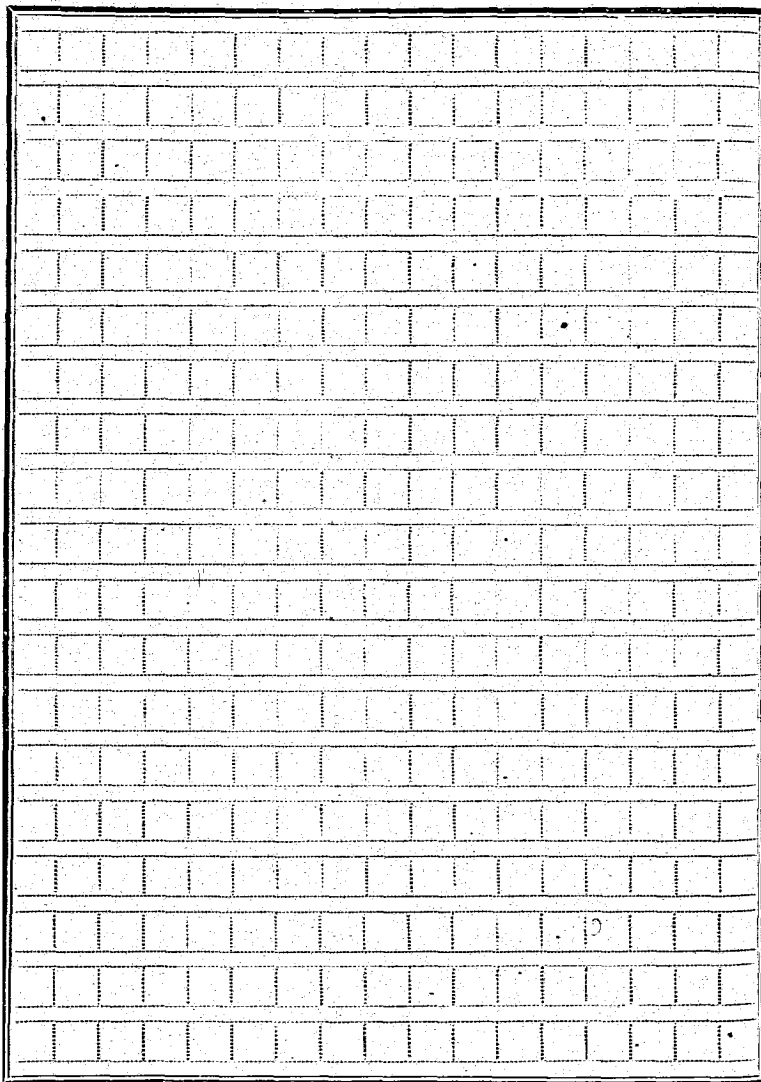
346,100

淨收益 5 盈餘

利息收益

8,300

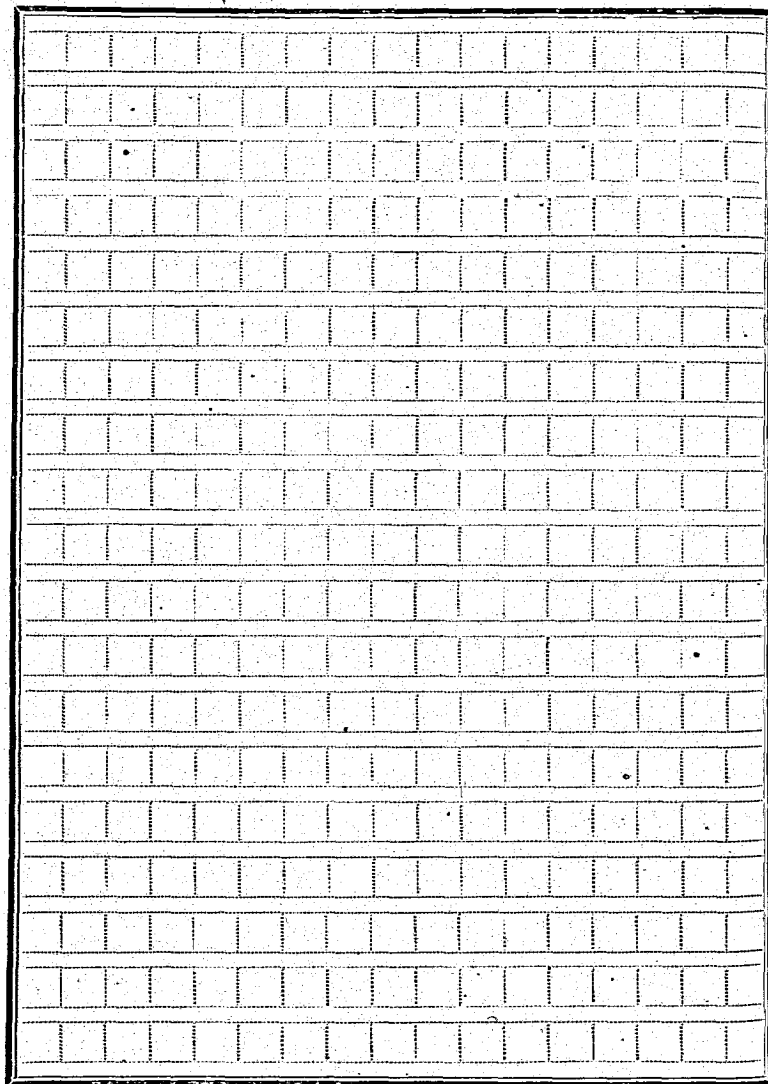
No. _____



債券買賣利益		1000	1000
淨收益總額			216.80
減去：利息支出		250	
現金短少損失		50	50
淨利益			216.25
三期底盤存額在			
甲—按存款份得利益	20.125		
減去：按取額	6000	23.125	
乙—按存款份得利益	20.125		
減去：按取額	4.500	3.625	
			26.750

以上列損益表有幾項須指出說明一下：
 第一項 請貸借之借方紀錄 2100 為
 請貸退回當從請貸總額中減去之，又預計
 之倒帳損失 21.900 亦為請貸收益之減項
 在習慣上，此預計的倒帳損失，常作為請貸費
 用之一項但嚴格的分析，費用為有價值之
 物之回復的以益而消滅，而此項預計的倒
 帳損失，則不過為雇役的請貸收益總額中

No. _____



之價定為不能收回的數目而已。

第二、進貨之運費為進貨成本之一部，為獲得商品時之支出也，故在損益計算書上，當加於進貨之上，又進貨折扣亦不是以益之一種，而為進貨額之減少，其理由多詳述於第十八章損益計算書之附件問題中，故當從進貨額中減去。

第三、銷貨中商品成本率為費用之一種，但此項成本在營業上亦甚重要，為表以販賣毛利額起見，與營業費用合為一段，亦不可。

第四、營業費用之分類，以廠址甚可說，不過在項目較多之時，營業費用可依功用分類排列之，如銷貨費用、管理費用之類，予上表將勞力成本及其他費用分為兩項，其亦多大價值。

第五、利息收益與債券買賣利息並非營業範圍內之淨收益，故當另列於營業淨收益之上，至於利息支出，則金額之損失。

亦不是營業之費用，故工資包括在營業費用
 用稅之中，利息支出率為淨利益之分配，但
 在非不可組織之企業中，而其為數又不甚
 大，故此作為非營業之支出，故在淨利益之
 前亦不可

最後為科目之整理，亦可表示在損
 益計算書上，其最終之數即為表示在資產
 負債表上之金額

第二節 製造業之損益計算書

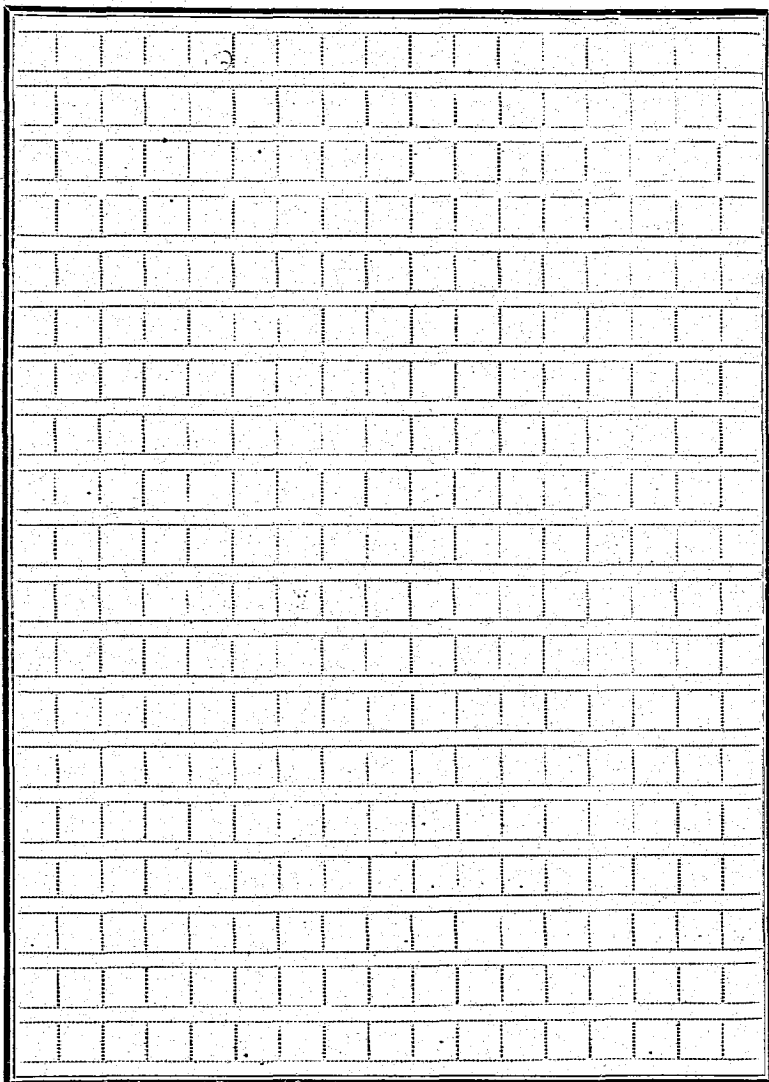
在製造企業中，費用之種類為數甚多，
 因此其損益計算書當較買賣業中可用者
 更為精確詳細，尤其是關於收益與費用之
 分類，下面即為一製造公司之損益表。

丙公司

損益計算書

自民國廿九年一月一日至廿九年六月卅日		
銷售(主要產品)一送額		2,250,000
減去折扣退回及傷感	218,000	
預計件損損失	110,000	128,000

No. _____

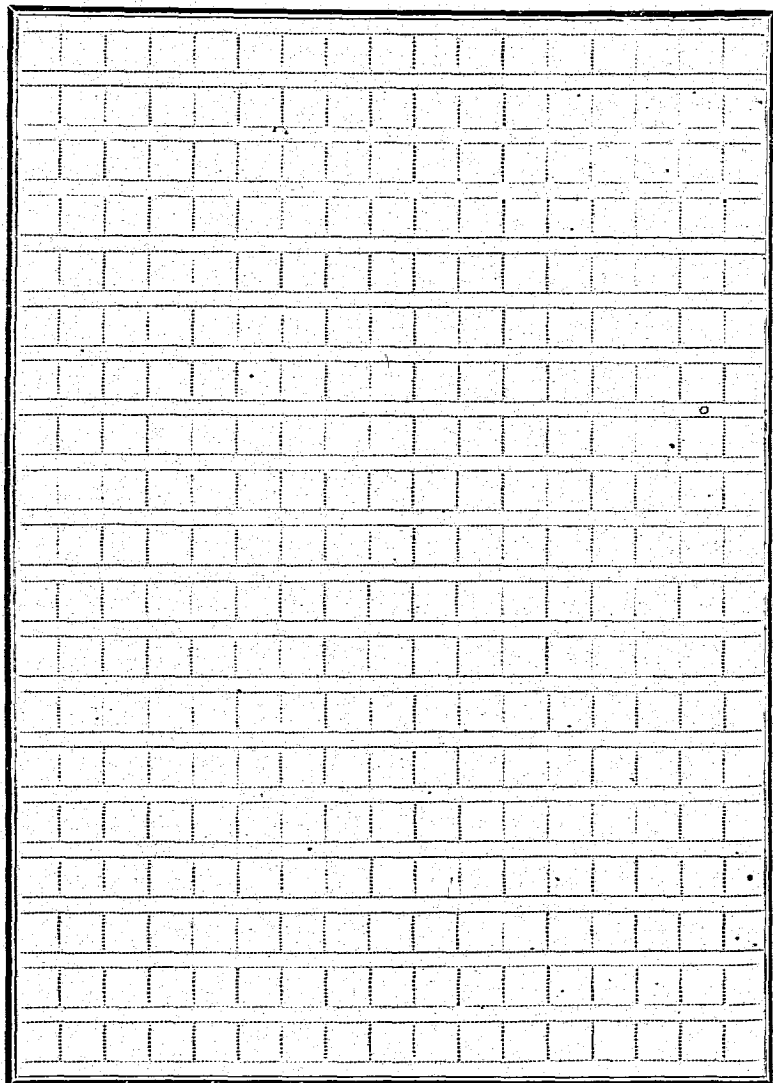


No. 276

銷貨(主要產品) — 淨額		2,372,000
銷貨(副產品)		90,000
銷貨淨額總計		2,462,000
主要成本		
原料代價 A-B		285,000
半製品代價 A-B		35,000
進貨 — 總額	2,100,000	
減去折扣與退回	60,000	2,040,000
運費		100,000
直接工資		190,000
減去：原料代價 A-B	245,000	2,185,000
半製品代價 A-B	40,000	2,145,000
主要成本總額		2,145,000
間接費用：		
房租		225,000
電力		120,000
保險費		20,000
房屋折舊		20,000
設備折舊		41,000

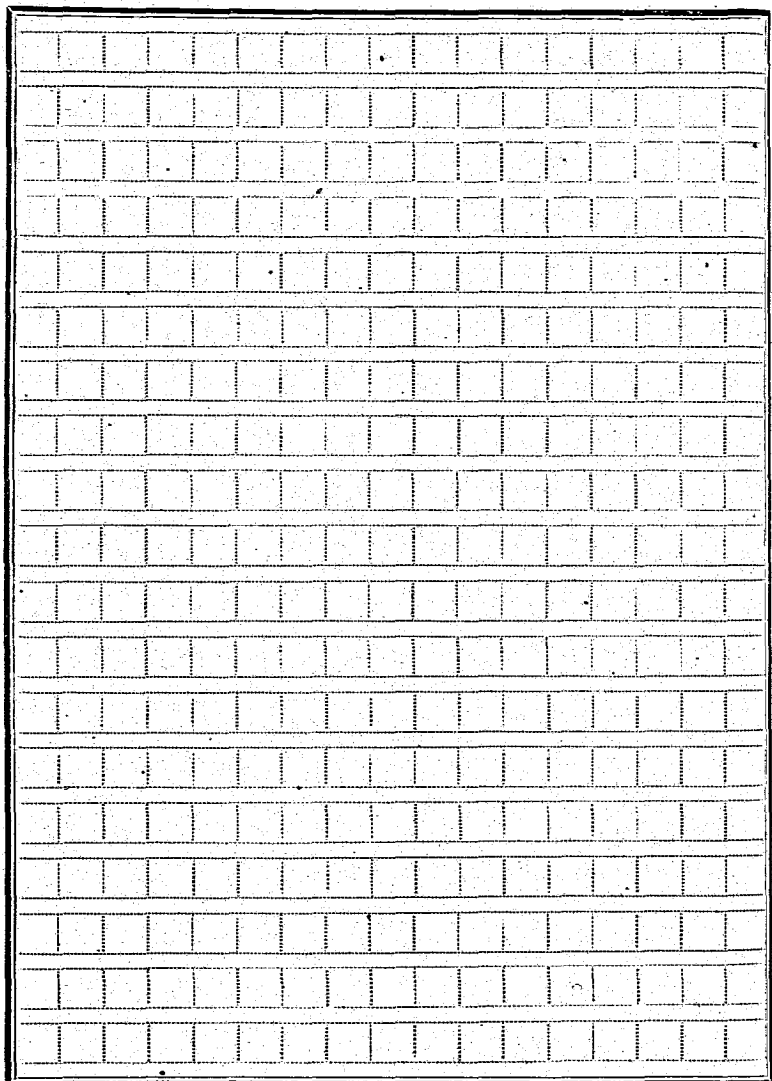
監督費	15,000
修繕費	15,000
其他工廠費用	6,000
間接費用總額	36,000
本期完成之製造之總額	81,600,000
加 製成品存貨一月一日	4,000,000
減 製成品存貨一月一日	8,200,000
存貨中之製造成本	16,800,000
製造毛利	87,200,000
販賣費	
分賣所—銷售費用	8,180,000
分賣所—薪俸	16,000
分賣所—襍費	8,000
廣告費	23,000
裝運費	7,000
旅行費	20,000
販賣費用總額	82,400,000
管理費雜費	
五名員薪俸	25,500

No. _____



財產稅	31,000
辦公處修繕費與折舊	4,000
雜費	16,000
長期貸款利息類	1,000,000
各項利息	8,298,000
淨利益及盈餘	
非營業利息	
股東利息	2,100,000
股利收入	3,000
利息收入	24,000
總利息	26,103,000
債券利息	36,000
淨利益(在租稅及折之前)	24,988,000
利益稅	60,000
股東淨利益	24,388,000
依不股股利	40,000
本期盈餘	23,988,000
盈餘一月一	3,100,000
盈餘總額 5月1日 (如資產負債表上所示)	26,088,000

No. _____



上表中有幾處亦須說明一下。

第一、表上表將製造成率分成主要成率 (Prime cost) 與間接費用 (Overhead) 二項。在製造企業中当然是可能的。不過在上表中，此種分類并未完全做到。這可說主要成率者以原料與工資之成率總和。而上表中所列之半製品，其中所已含者除工資與原料外尚有間接費用在內。故為分別明確起見，半製品科目宜分為三項，或三種主科目。半製品——原料，半製品——工資與半製品——間接費用。於是帳簿中之製造成率，在損益計算書上之表示如下式：

主要成率

原料在貨一月一〇

進貨(減去折扣退回等)

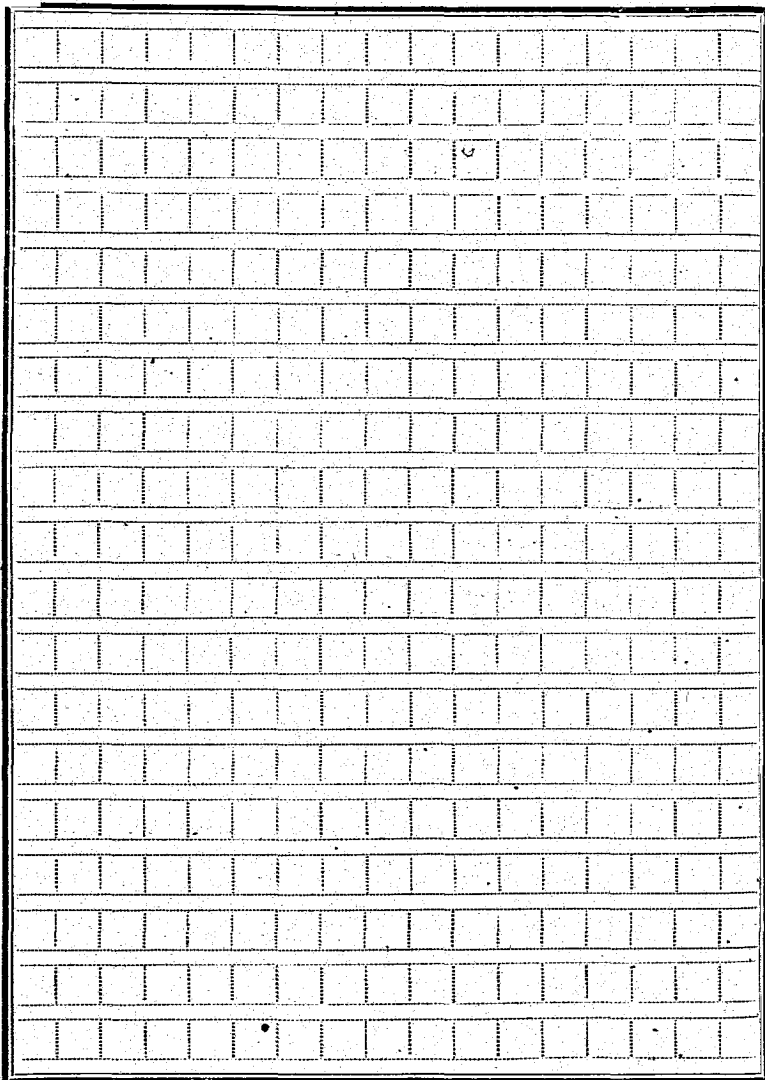
運費

減去原料在貨一月一〇

半製品在貨一月一〇

減去半製品在貨一月一〇

No. _____



原料成本	
— 资	
半製之存貨 — 资 — 月 — 日	
減去：半製之存貨 — 资 — 月 — 日	
— 资 成本	
主要成本總額	
間接費用	
各項間接費用 (詳細載以)	
半製之存貨 — 間接費用 — 月 — 日	
減去：半製之存貨 — 間接費用 — 月 — 日	
間接費用總額	
本期完成之製造品總額	
製成半存貨 — 月 — 日	
減：製成之存貨 — 月 — 日	
積貨中之製造品成本	

不過在上表中，半製之科目改去與做三項，而期考存貨與期初存貨間相差之數亦甚微，即將此半製之列入主要成本項下，亦不為大害。

第二矣。應注意者，即在上表中關於租稅支出有二項：一為對老稅，一為所得稅。前者為係有對差之費用，後者則為收益之分配，故宜分別列之。

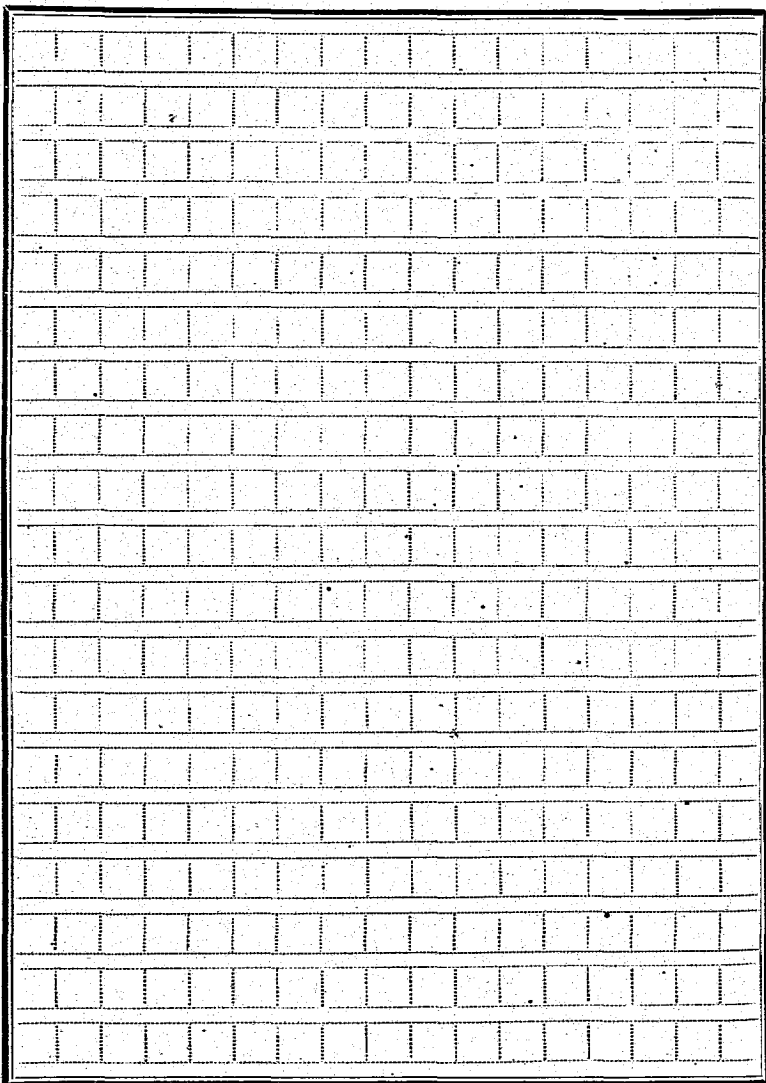
第三矣。債券上之利息支出，對於利得稅之扣除，因此在此項上政府計該利得稅時，以減去利息故之淨利益為其計該之基礎也。

第七節 比較損益計訪書

在近年來，決算報告書之表式，常採取比較的形式，因此有可謂比較資產負債表與比較損益計訪書之兩種報告書。在營業管理上均有莫大價值。前者之以表以一營業財政狀況之趨向，後者之以表以某營業成績之依歷。本節當述比較損益計訪書之一般形式。比較資產負債表當俟下章討論之。茲將二種比較報告書之詳細分析與利用，則俟第七節中詳論之。

比較損益計訪書 (Comparative Income

No. _____



Sheet) 若如一种女橱式的 (Columnar) 与合计式的 (Summaged) 损益表, 可任多橱式者, 即此表册由连续之二午或数年之单独的损益计籍书会组而成, 每一橱化载一年, 有时在最后一页附加一橱, 以各各年之间之各损益项之增减, 可任合计式者, 即各项费用以益之表, 亦依逆率之法, 而但亦其各节或各段之合计, 颇盖如此表, 每年之损益项方能并列, 此表也在比较损益计籍书之发, 常附有相当说明, 以指其经营之经营成效之趋向, 及其因素, 今将一简单的损益计籍书, 并其附带的说明, 示之如下。

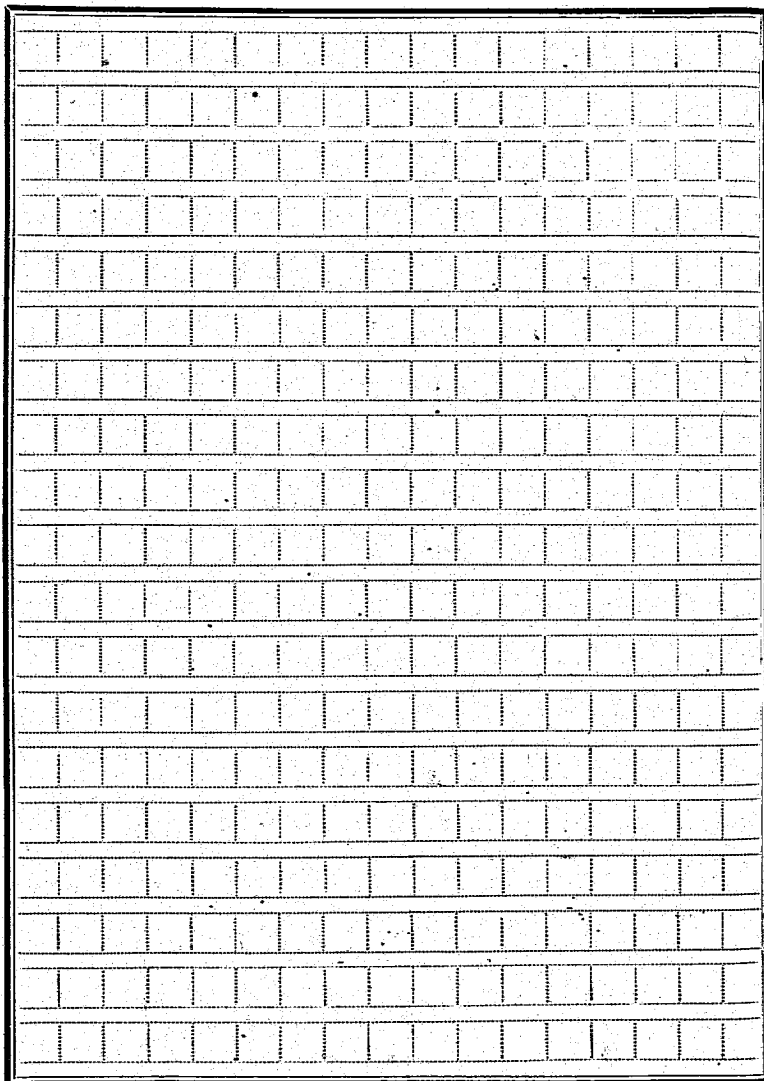
甲公司

比较损益计籍书

民国廿九年与民国廿八年

	二十九年	二十八年	增或减*
销货总额	280,000	260,000	20,000
减: 销货折扣及其他	20,000	15,000	5,000
销货净额	260,000	245,000	15,000

No. _____



製造費用	\$48,000.00	\$36,000.00	12,000.00
銷售費用	60,000.00	38,000.00	22,000.00
管理費用	35,000.00	20,000.00	15,000.00
費用總數	\$875,000.00	\$428,000.00	447,000.00
營業淨收益	\$205,000.00	\$152,000.00	\$53,000.00
利息支出	\$30,000.00	\$55,000.00	\$25,000.00*
利息稅	24,000.00	13,000.00	11,000.00
優先分配項總計	\$54,000.00	\$68,000.00	\$14,000.00*
歸于股東之淨利益	\$116,000.00	\$86,000.00	\$30,000.00
股利	95,000.00	60,000.00	35,000.00
末期盈餘	\$6,000.00	\$26,000.00	\$20,000.00

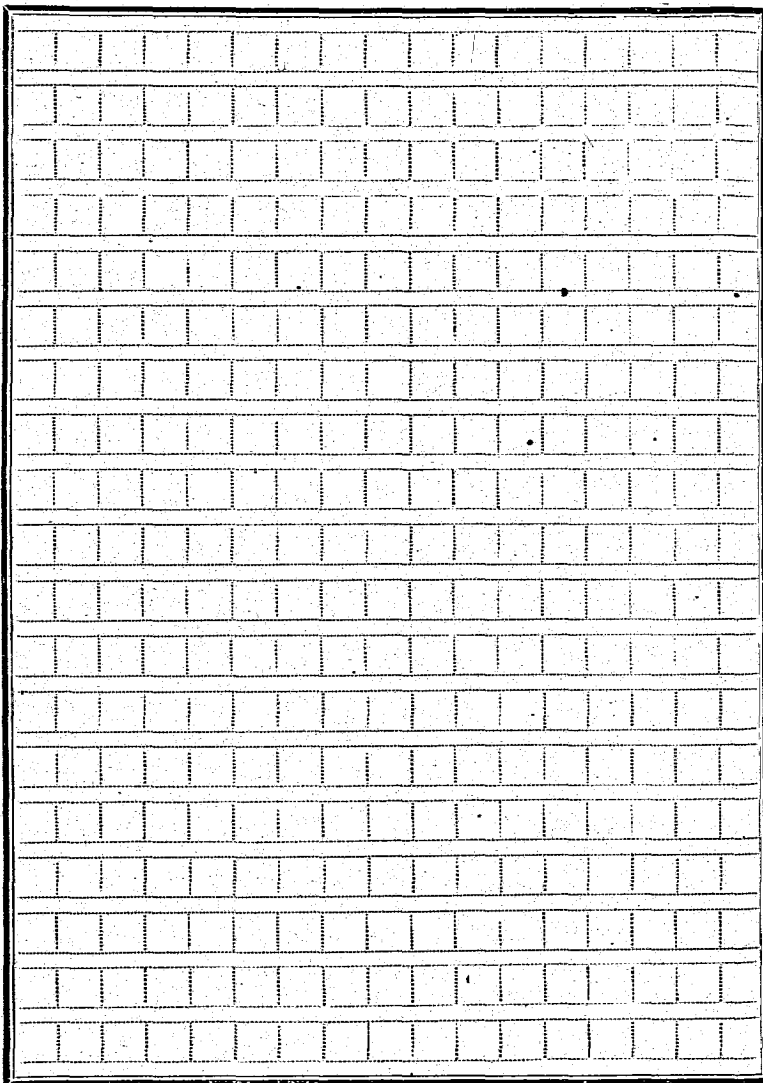
亦有此化者表可減少。

說明

依上面之比較換算計表可知，甲公司前一年內之營業成績不佳，後年之營業總數較一九一九年增加三分之一，不過其價值之營業數量 (Business Volume) 並步增加如此之多，因甲公司所售之貨物，其在

1939年中之售價增長一成故也又該年之營業
 量得以盈額亦較二十九年增加百分之三
 十三此種情形甚為良好費用對於銷售總
 額之比例在廿九年為 23.5% 在去年則為
 22.7% 今年度若能使之比今年仍為 22.5% 而
 同增加今年之營業總額則淨以盈額更
 多也于每年之費用比率所以較前年增加
 者其原因大致由於勞力成本之增加這
 年之人工供給甚乏而因業務間僱用人工之
 效率又為因此^{廿九年}之人工轉換率較前年
 大為增加而此^{廿九年}之工資率亦較前年為大
 又^{廿九年}之銷售費用較前年增加約 6% 此
 亦為^{廿九年}之費用比率所以增加之一大原
 因^{廿九年}之銷售費用所以增加如此之多者
 其原因則由於^{廿九年}之廣告費支出較前年
 特多此項廣告費之增加雖未能使銷售總
 額亦有同樣之增加不過因此^{廿九年}同業若之
 競爭甚烈此項支出之增加實為不可避免之
 之結果而且於今年之營業亦有極大之功

No. 2



教

去年之属于股东净利益，较二十九年
 者增加 75%。其最大原因则为 30 年内利息
 支出之减少。此利息之可以减少，则由于
 公司於去年之月一日将大部债券转换成
 股票之结果。故不能说是良好之营业情形
 的表示。因可付之股利亦相同。此而表示
 则在表面上，此股东净利益之增加是以表
 示该公司财务状况日趋强健也。

以上所举亦之附带的说明。为比较损
 益计算书（尤其是此损益计算书如公共
 会计师所编製而报告公司时）所不可少的
 附带条件。幸甚但举其大概形式亦之如上。
 而其表当如何详细如何简略则须随各种
 情况而变更也。

第八節 特种损益计算书

上面三節已将最普通之损益计算书
 条例说明。不过有一类所应注意者，即至倫
 如何普通之损益计算书并不随處通用。

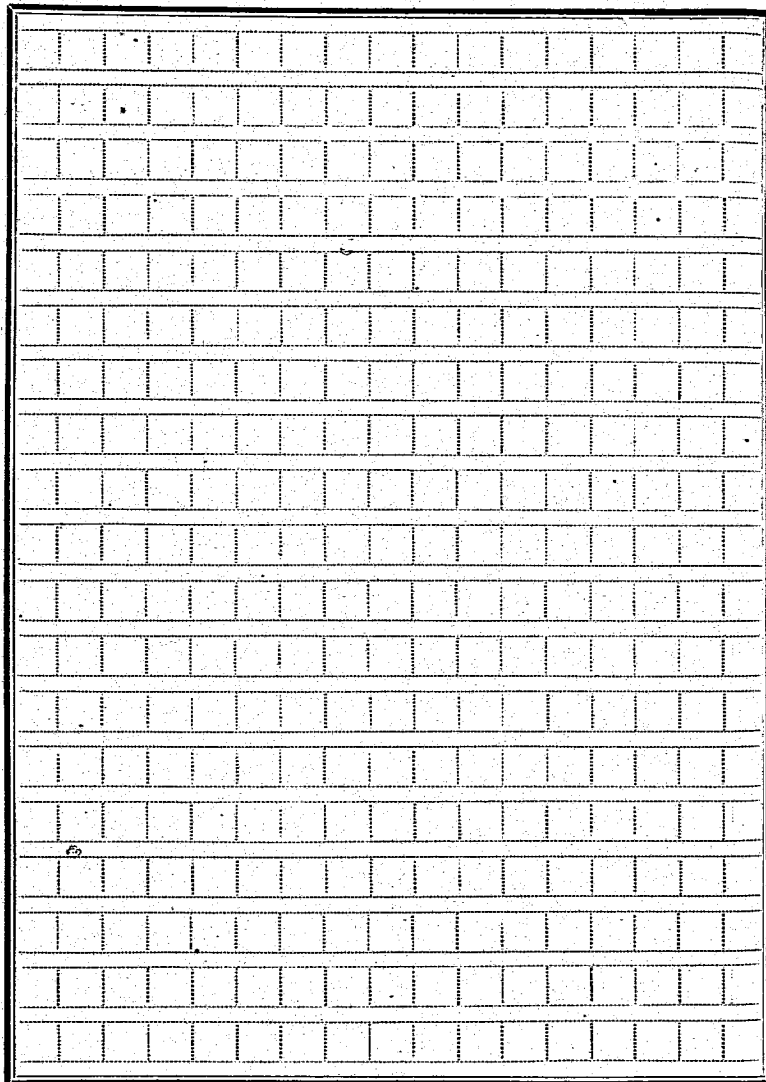
一企業有一企業之特別情形，一表冊有一表冊之特別，以用損益計訪書之形式，究竟如何，多隨採用此表冊者之需要之目的而定，茲即將教科後列為特別之損益計訪書例示之如下：

2. 總法及分段損益計訪書 (Summarized and Sectional Income Sheet) 以上三部所述之損益計訪書，大抵為供管理者利用之表冊，但在公佈於報上，使各股東債權人及未盡之投資者，得以周知之情形下，則此種形式，其嫌太詳，蓋股與債權人及未盡之投資者，所關心者，不是每項收益或費用款之多寡，而是淨收益額之大小，及其分配之情形，為適合此種特別之需要起見，損益計訪書中，關於費用收益各項，可用總括的數目表示之，而對於淨利益之分配，則須有詳細之表，亦以此種損益表，常稱曰總法及分段損益計訪書，茲將其形式示之如下：

折實淨額	2,500,000
營業費用	3,500,000
營業淨收益	21,500,000
利息支出	1,000,000
付稅前之淨利益	21,500,000
利息稅	1,000,000
股東之淨利益	2,700,000
優先股股利	500,000
通常股東之淨利益	2,200,000
通常股股利	700,000
本期淨損	2,300,000
盈餘一月一	2,460,000
盈餘十二月一	2,800,000

五、合併損益計算書 (Consolidated Income Statement) 以上所述者均為一單獨企業之損益計算書，今在控股公司 (Holding Company) 這種公司可以持有其他公司之大部份股票，因而得以控制其他之經營，故曰控股公司。而其他受其控制之公司，則曰附屬公司。

No. _____



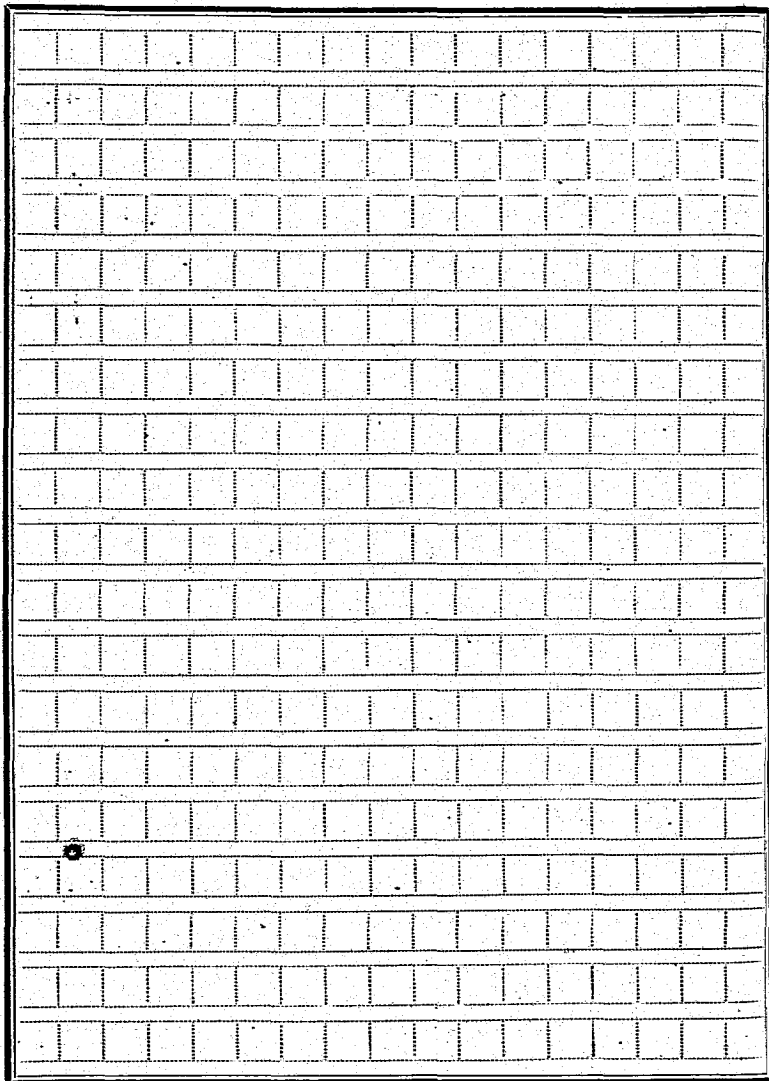
Subsidiary Company) 之情形下, 附屬公司
 之營業, 不盡以股債之公司營業之一部為表
 示, 倘該公司之整個的營業狀況起見, 即須
 將其原有之損益表, 與其附屬公司之損益
 表合併之, 成爲一合併損益計訪書。

合併損益計訪書之編製頗易, 祇須將
 各損益表合併之, 或各合併損益計訪書。

合併損益計訪書之編製頗易, 祇須將
 各損益表之相同項歸併之, 而其總數
 但有一異名者, 注意者, 即附屬公司與
 股公司間之相互交易, 則不能表列於合
 併的報告書之, 原書損益計訪書之, 若已
 含有同此種交易而生之損益各項, 在編製
 合併之損益計訪書時, 當除之。

茲舉一簡單的例以說明之, 例如甲乙
 二公司, 甲公司為股債公司, 倘有乙公司股
 份總額中百分之九十九的股份, 則在每
 法性之時, 當編製甲乙公司合併損益計訪
 書以表其整個情形, 下列第一表為甲股

No. _____



乙公司之損益計算書第一表及乙附序乙公司
 之損益計算書第一表即由甲乙二公司合
 併損益計算書

甲公司

損益計算書

自民國廿九年一月一日起至六月廿日

銷售	24,000,000
租金收入(乙公司廠以未)	200,000
總收益	24,200,000
營業費用(已包括在乙公司購入原料)	4,000,000
營業淨收益	20,200,000
利息稅	900,000
股利收益(乙公司股票)	370,000
淨利益	21,070,000
股利分配	800,000
盈餘	20,270,000

乙公司

損益計算書

自民國廿九年一月一日起至六月廿日

No. 190

捐策—与甲公司		2,150,000
捐策—其他		400,000
总收入		2,550,000

租金(付与甲公司)	2,000,000	
其他费用	4,100,000	4,500,000

营业净收益		2,100,000
利息支出		500,000

付税前净收益		2,700,000
折旧费		800,000

股东之净收益		2,600,000
--------	--	-----------

股利(百分之九十付与甲公司)		400,000
----------------	--	---------

留存		2,200,000
----	--	-----------

甲公司及乙附属公司

合并损益计算书

自西历一九九一年一月一日至六月卅日

混合总收入		2,150,000
-------	--	-----------

减：两公司间之捐策与租金		1,700,000
--------------	--	-----------

合并净收益		2,000,000
-------	--	-----------

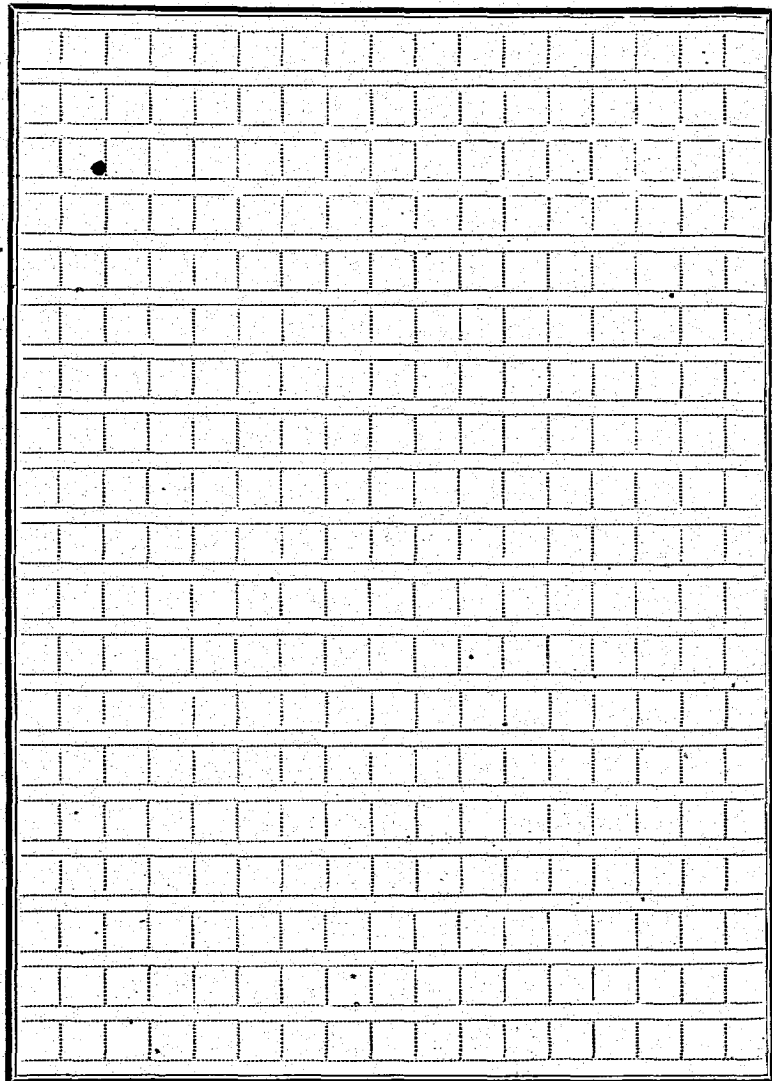
混合营业费用	28,500,000	
--------	------------	--

威西公司間之進貨與租金	17,000.00
合併營業費用	6,800.00
合併營業淨收益	80,000.00
利息及折扣稅	670.00
股東淨利益	11,330.00
威西公司間股利	11,200.00
威西公司間股利	16,000.00
合併股利	27,200.00
合併盈餘	249,000.00

IV 舉債用損益計算書 (Income sheet for raising funds) 用於特別目的之損益計算書式類甚繁，再舉一舉債用損益計算書述之以作總結。

在一成之心久之公司欲籌集新資時，該公司可編成一種損益計算書以供未來之投資者之參考。在此種情形之下，投資者所欲知之損益事實並不是一營業之費用與收益之淨額，而是每年之淨收益付之款項，債務之利息及之種類，及此類之類是。

No. _____

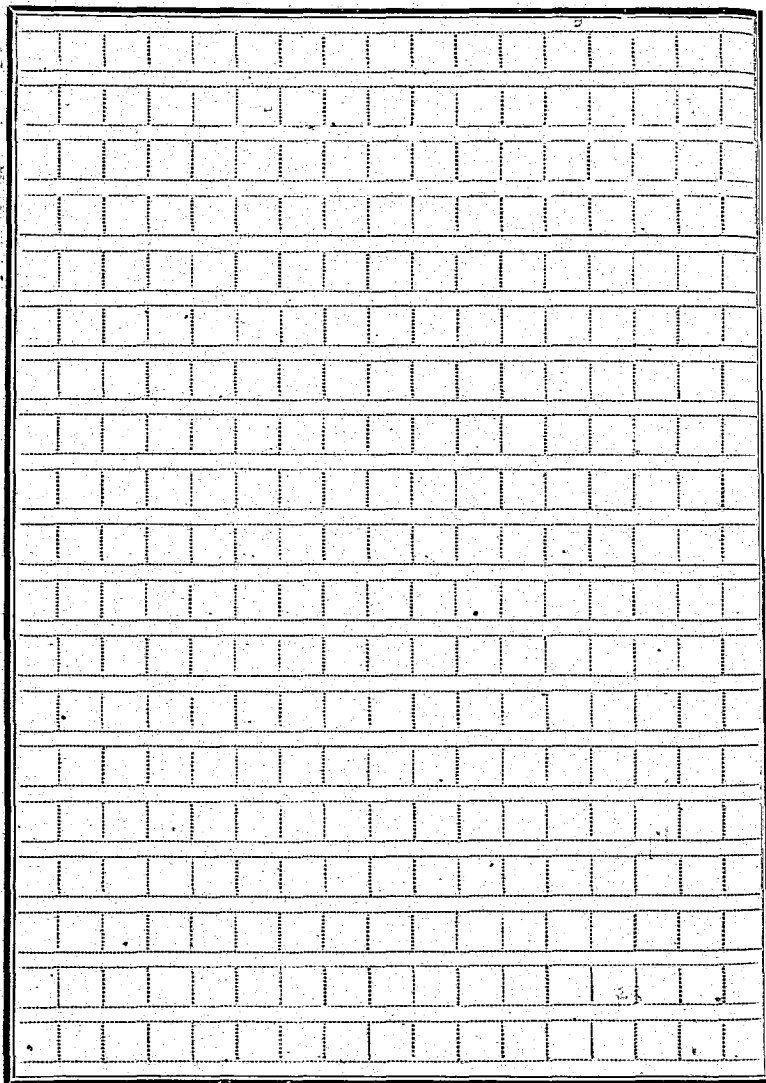


是以支付新舊債務之之利息的事用此吾
 通損益付給者之之幾致可以略去，最後一
 段亦毋庸言，其中所當表者，則為舊債
 得以盈餘存債務之之利息，二者間之差
 額將貴行之債務之之利息，及除此新債務
 之之利息所得的餘額，今如例以之

例如某公司欲發行八厘長期債券
 1,500,000 而其現有之有息債務為 1,000,000 元
 1,200,000 該公司欲使投資者知其每年之
 營業淨利除付去債券利息外尚有極大餘
 額以支付新舊債務之之利息即可編製如下
 之損益表以供投資者之參考

	廿八年	廿九年	三十年	平均
營業淨收益	2,300,000	2,275,000	2,200,000	2,258,333
債券利息	1,000,000	1,200,000	1,200,000	1,133,333
利息差額	2,180,000	2,155,000	2,200,000	2,180,000
債券利息(附註)	40,000	40,000	40,000	40,000
之餘(營業淨利)				
除額	2,140,000	2,115,000	2,160,000	2,145,000

No. _____

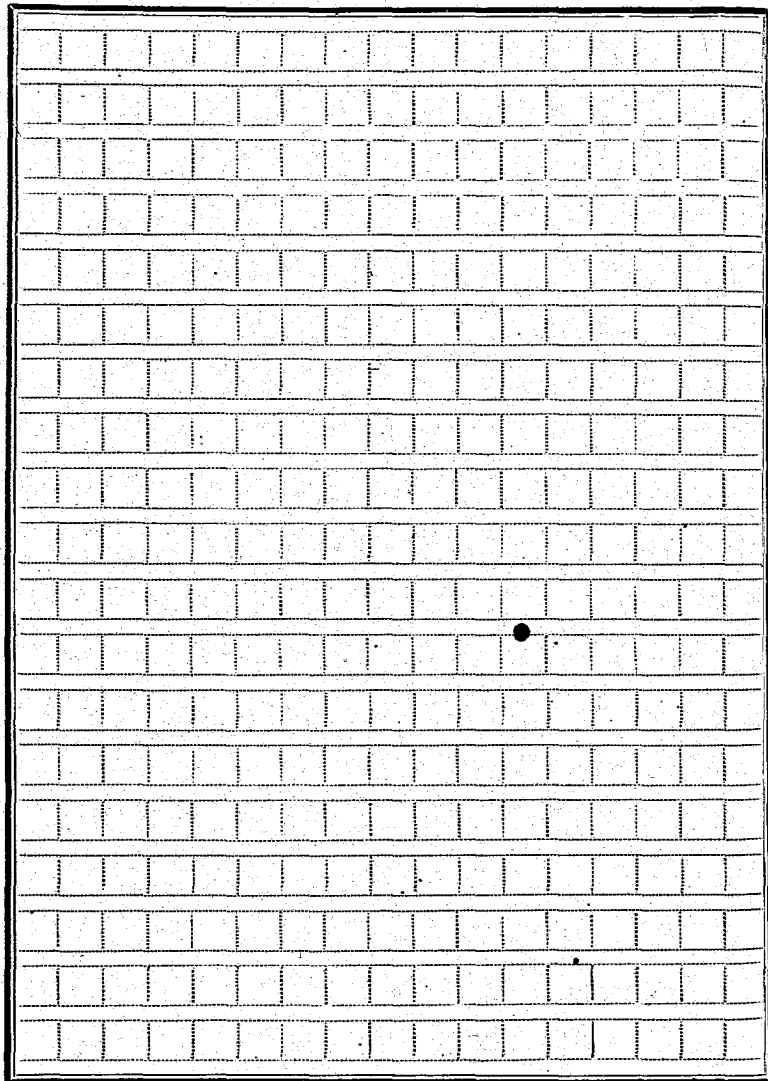


以上未損益計訪書之表亦，并不依淨利
 益之覆必五分派之歷史，此表之目的，不過
 表之幾年之營業淨以益之平均額，使投資
 者可以知道其投資之之利息，可以逐年以
 以之之向題，又有一表之注意者，即此表啟
 為信宗，因稅資全之可能獲法之利益，并未
 計訪在內也。

問題

1. 試述損益計訪書之普通意義。
2. 損益計訪書之功用如何。
3. 何種之實在結帳式訪書表損益計訪書類
 中而不能表之者在一完全之損益計
 訪書之表表之。
4. 為何損益計訪書之編製與段元在資
 產負債表。
5. 損益計訪書之之項可以分或或致自
 投之之意及功用如何。
6. 損益計訪書之形式有那二種，帳目式

No. _____



檢查什訪書之缺點何在。

7. 買賣業之檢查什訪書與製造業之檢查什訪書可有幾點重要區別。

8. 何能比較檢查什訪書，其用途如何。

9. 何謂合併檢查什訪書，其用途如何。

練習題：

1. 根據練習題之第一題編製檢查什訪書(僅字號車輛之形式)。

2. 根據練習題之第二題編製檢查什訪書(僅字號車輛之形式)。

3. 根據下列試訪書與附屬材料編製檢查什訪書(注意費用之分類)。

東方電機公司

試訪表

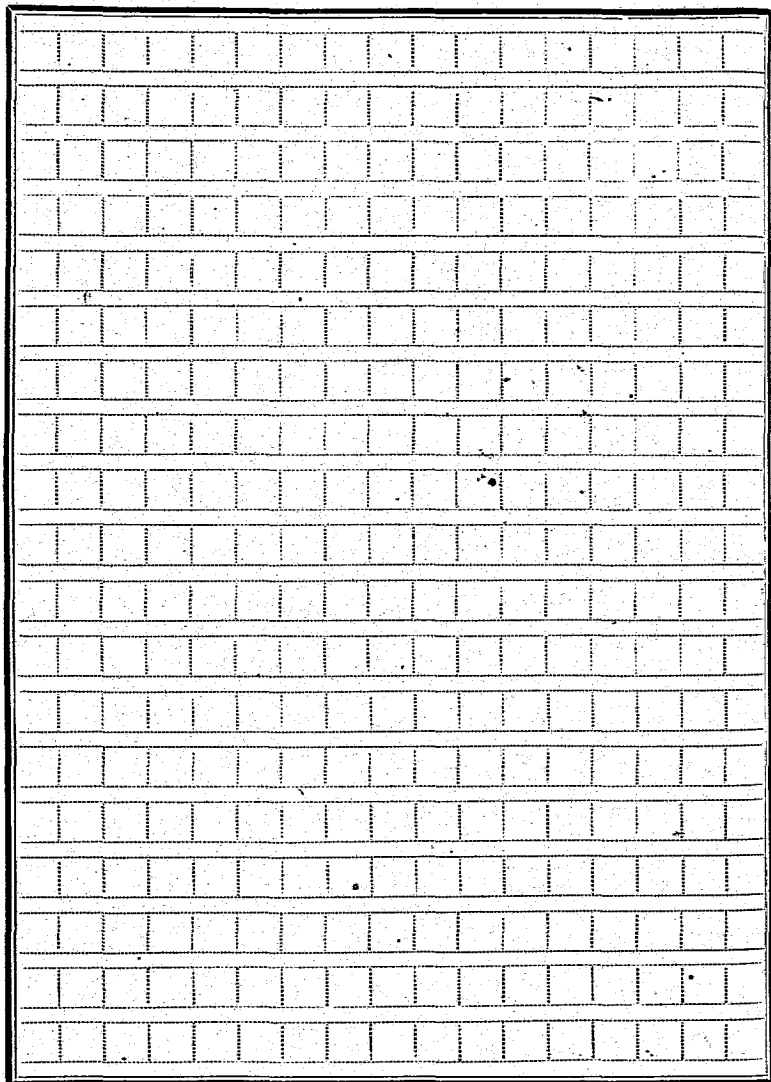
民國二十九年十二月廿一日

土地 216.000

工場房屋 23.600

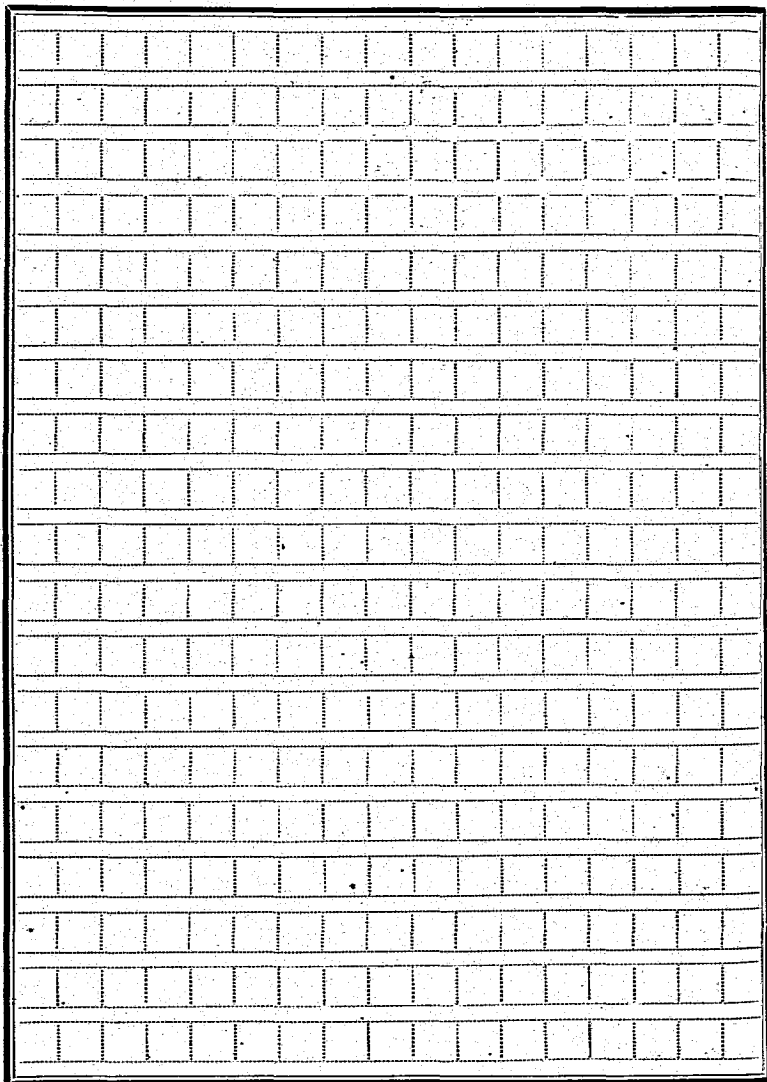
工廠房屋一折舊預計 21.800

No. _____



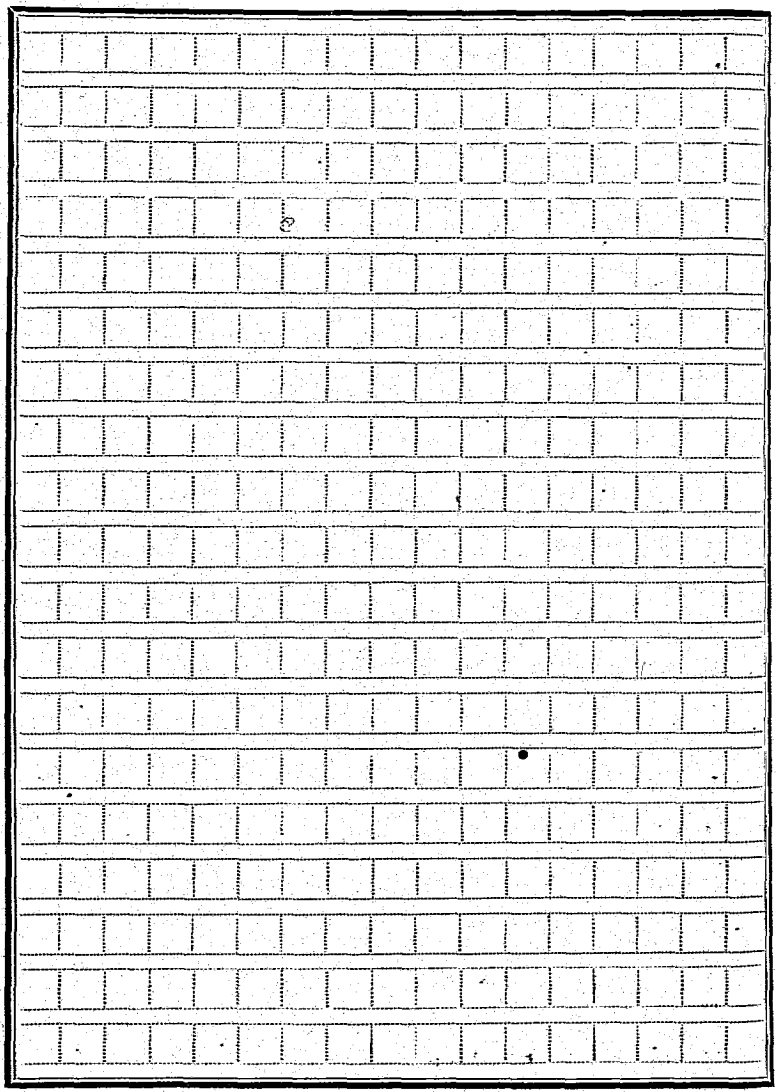
棧房	3000	
棧房——折舊款計		2000
機器	8000	
機器——折舊款計		16000
工具	4850	
工具設備	10000	
工具設備——折舊款計		800
原料在貨(七月一日)	75000	
半製品在貨(七月一日)	26,500	
現金	18000	
應收帳款	8000	
應收帳款計		8000
應收票據利息		50
應收票據	7,800	
進貨(原料)	270000	
進貨退回		2000
進貨備減		600
進貨折款		3,000
進貨運費	12000	

No. _____



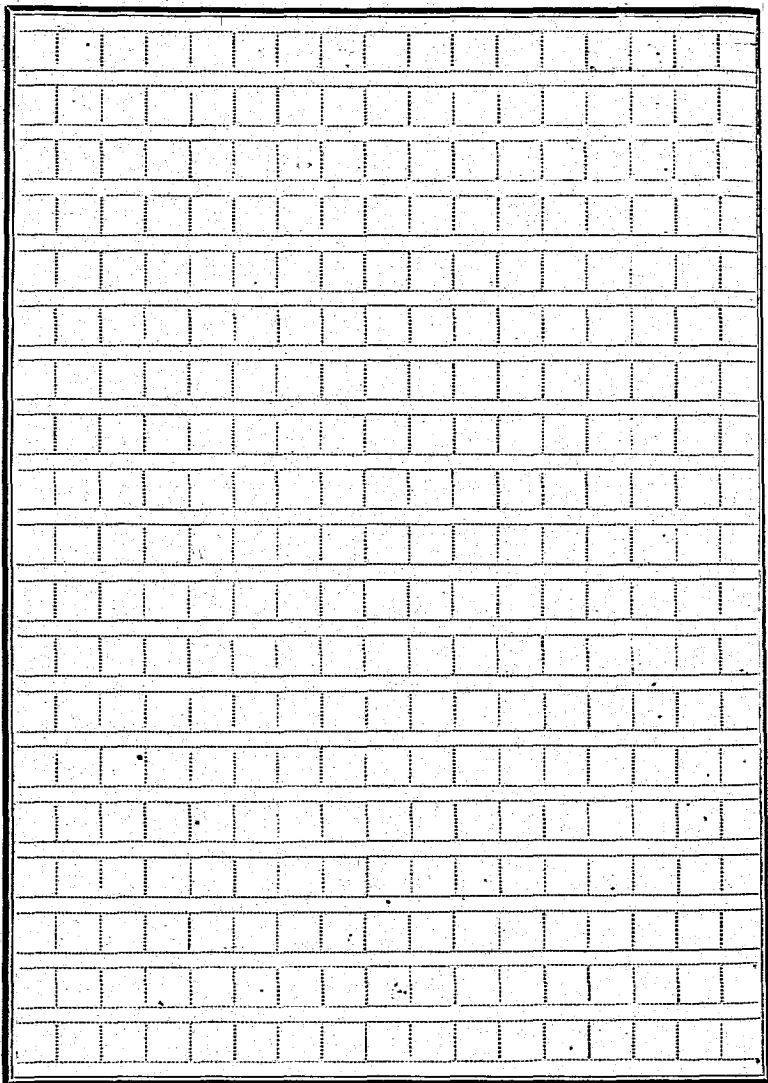
製成品存貨(七月 - 10)	17,500	
銷貨		41,000
銷貨退回	7,000	
銷貨減成	270	
裝運運費	220	
銷貨折扣	2,100	
支付帳款		6,000
抵押借款		4,000
支付票據		15,000
付票利息	500	
直接工資	40,900	
間接工資	7,250	
採買費	2,400	
馬力	3,700	
機器折耗費	2,600	
備用品	210	
房屋保險	140	
機器保險	30	
原料商保險	15	

No. _____



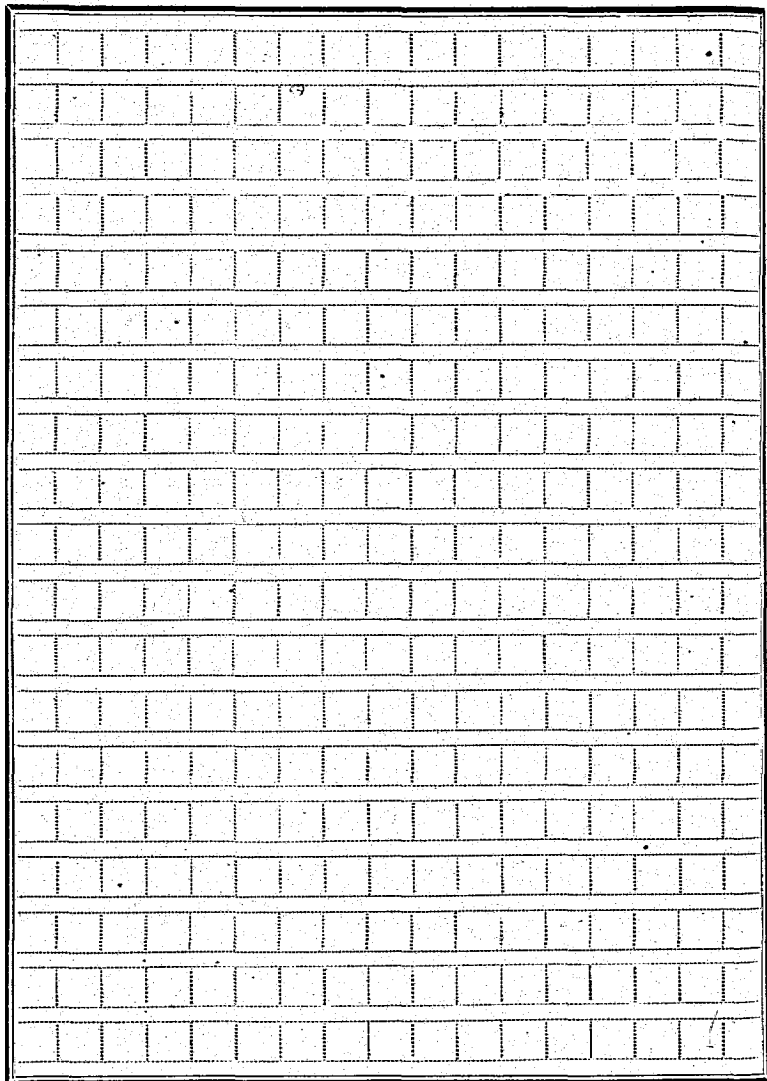
責任保險(工人生命保險)	300
監督費	2150
工廠職員薪俸	2460
相模	240
車馬費	1167
運貨費	700
銷貨員薪俸	11900
旅行銷貨員薪俸	20500
旅行銷貨員費用	2000
廣告費	4250
郵費及文具	1000
女工員薪俸	3000
女工員費用	800
股子	150000
盈餘	30100
未付股利	200
	3706173 3706173
附屬材料	
車製三存貨十二月廿一日	327700

No. _____



原料存貨十二月卅一日	70.000
備用品存貨十二月卅一日	132
製成品存貨十二月卅一日	17.9
力件工具存貨	2.520
抵押借款之应付未付利息	1.200
应付未付之費—直接勞力	1.650
应付未付之費—間接勞力	220
預計之倒帳損失	2.011
应收票據之应收未收利息	25
应付票據之应付未付利息	210
內未到期之保險費	
房屋保險	10
機器保險	19.5
原料保險	22.5
責任保險	160
預計利益稅	1.000
全年折舊率—	
二坊房屋	470
棧房	470

No. _____



五、不設備

47.

托憑

107.

本年之股利議決之股手續之

11. 將下面檢查什訪書重新排列之(同一行或數行之金額摺入)

甲公司

檢查什訪書

民國廿九年十二月三十一日

製造工廠矣科目

銷售

5,0528.33

或銷售折扣

32.17

銷售淨額

5,0206.16

轉售其他部者

322.96

總計

5,0528.15

原始成本

原料存貨及半製品存貨A

2,209.27

進貨(包括自銷售部轉入者)

2,551.27

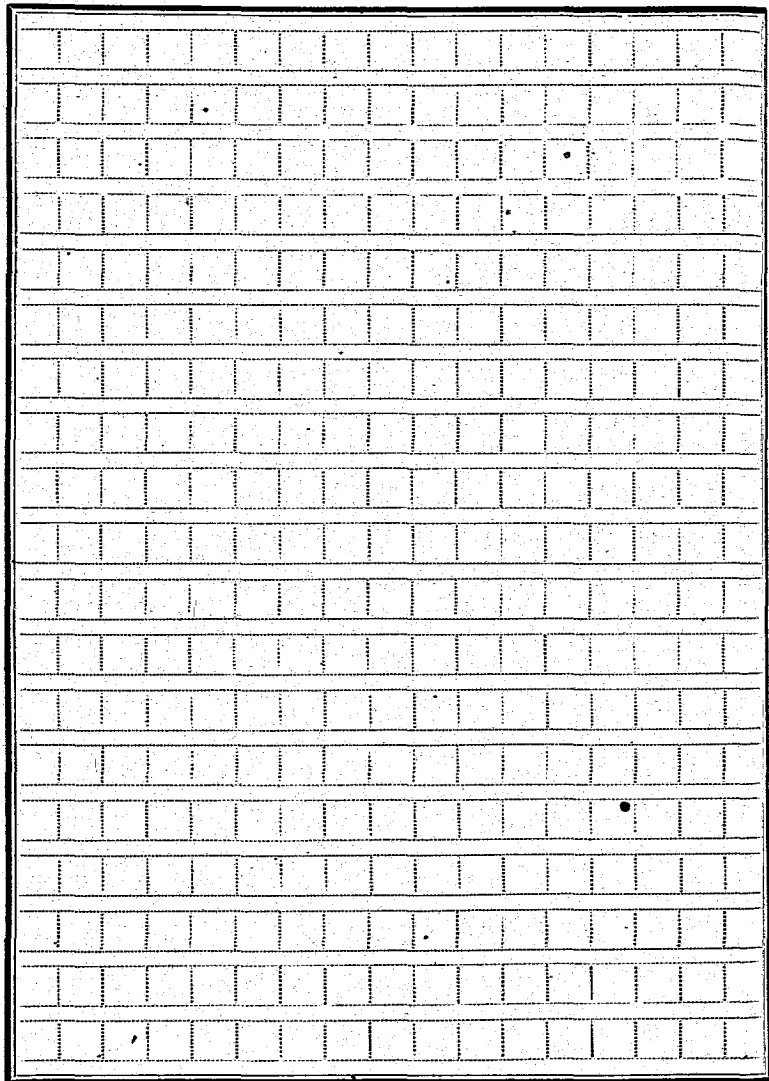
二、貨

387.68

總計

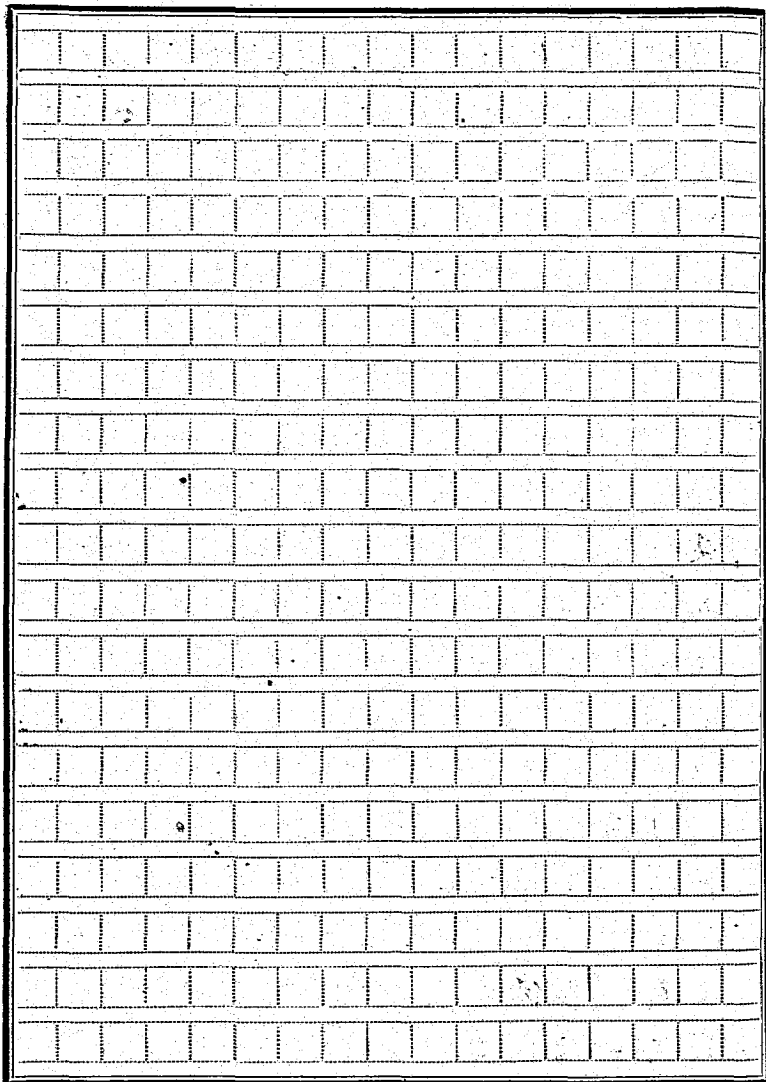
5,0528.01

No. _____



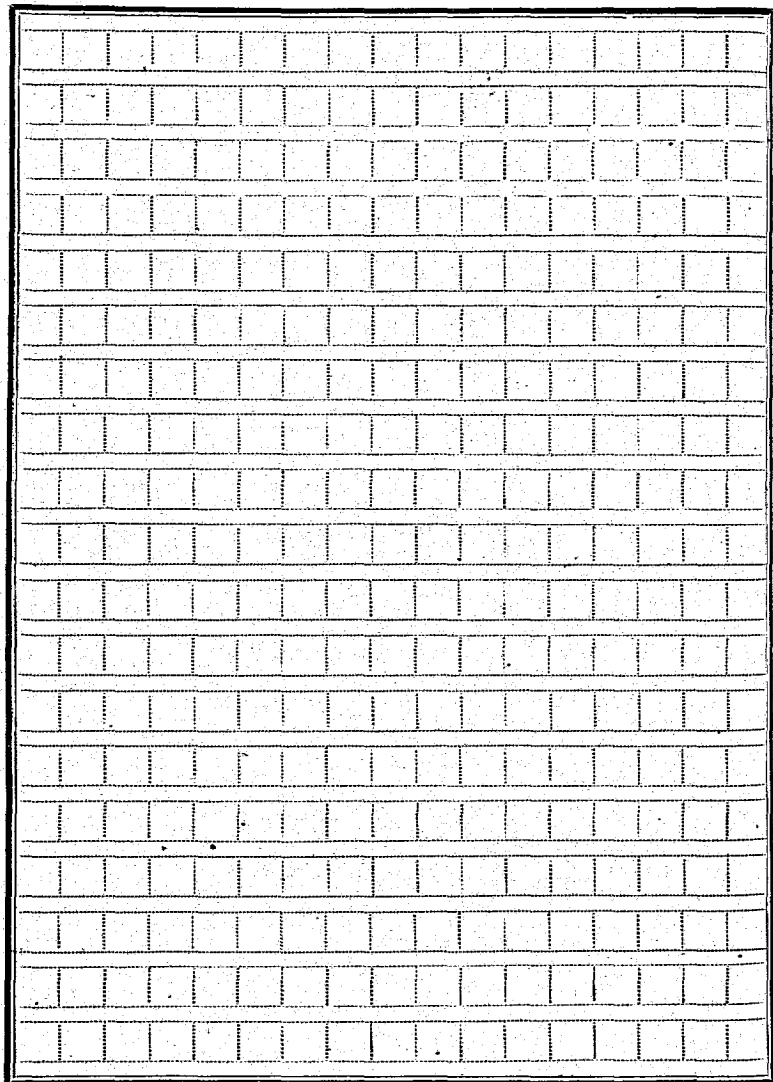
成原料存貨及半製品存貨 12月31日	285,667
原裝成半製品	32,773.37
間接費用	
房租	506.43
電力	277.76
保險費	59.72
工場雜費	62.07
租稅	5.70
房屋機器及其他設備之折舊費	122,446
間接費用總額	2556.30
製成之存貨 1月1日	881,713
12月製成之存貨 12月31日	773,667
銷貨中製造之成本	3,370,466
毛利	2,200,760
銷售費用 5 百分比費用	502,327.30
分發所—銷售費用	511,215.77
銷售契約費用	462,487
分發所—稅	31,406
分發所—保險費	1,535

No. _____



分發可一切稅	61.427
五云奧稅俸	122.857
襦費	23.712
折舊費—五云家及分發可之4灯	2.958
廢去費	46.749
旅費	9.78
例外估計損失	3.914
運費	26.622
銷售費用與管理費用總額	21.269.502
營業淨收益	21.059.22
淨收益科目分析	
貸項	
印花稅退還	5.172
股利	3.222
房租	30.222
利息	46.227
雜項銷售	132.22
印刷部收入	21.445
製造A級英科目差額	10.69.22

No. _____



貸項總計	2,160,100
借項	
債券費用及溢價分攤	225,447
印刷部費用	1,500
車房用費	6,223
礦研部用費	3,825
去年價值之減帳的抵銷	73,000
借項總計	3110,165
本年淨利益	2,149,300
損益科目分析	
貸項	
期初資產	2,385,000
本年淨利益	1,149,300
貸項總計	3,534,300
借項	
去年之超過利益提	2,153,771
債券利息	48,916
優先股股利	8,000
房屋與機器之毀損	2,180

- 石綿礦折舊 3800
- 借項總計 5288.67
- 步分利益(以資產負債表可查) 55-12.22
5. 根據題上所言統計成之損益計訪書
 編成縮減的損益計訪書表而投資者
 所欲知之幾項重要事矣
6. 下面是一大公司之比較損益計訪書

	1926	1927	1928
銷售	\$1,082,926	\$1,228,200	\$1,449,220
銷售之商之成本	716,270	800,700	946,166
銷售毛利	\$366,656	\$427,500	\$503,054
其他收益	1,259	1,237	2,351
總收益總計	\$367,915	\$428,737	\$505,405
可以直接分配於各部之費用	\$113,003	\$137,980	\$158,150
裝運車運費	28,193	45,242	54,612
壽險保險費及地租與報費	10,363	12,285	12,677
不動產抵押借款利息	5,301	5,019	4,500
房屋修葺費	5,377	4,800	6,901
房屋機器折舊費			8,455

捐款	277	902	1,255
租稅	2,500	19,657	6,956
借入債券利息	5,781	878	81
倒帳損失	1,267	1,847	4,118
費用總缺	26,700	237,300	237,048
淨利益	95,598	92,871	152,552

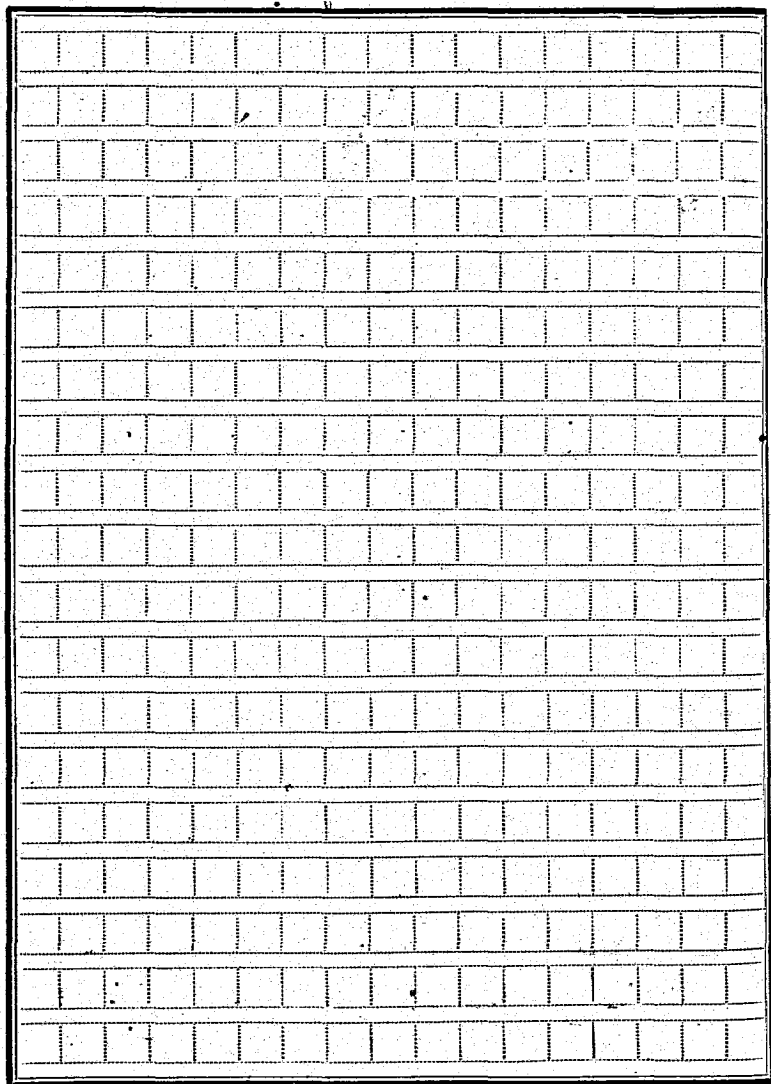
批評之表:

- ① 內容是否完全。
- ② 形式是否正確。
- ③ 有何特別地方。

參考書

1. Greer: How to understand Accounting Chapter II
2. Paton: Accountancy Chapter III
3. Hatfield: Accounting Chapter III
4. Kohler & Morrison: Principles of Accounting Chapter III

No. _____



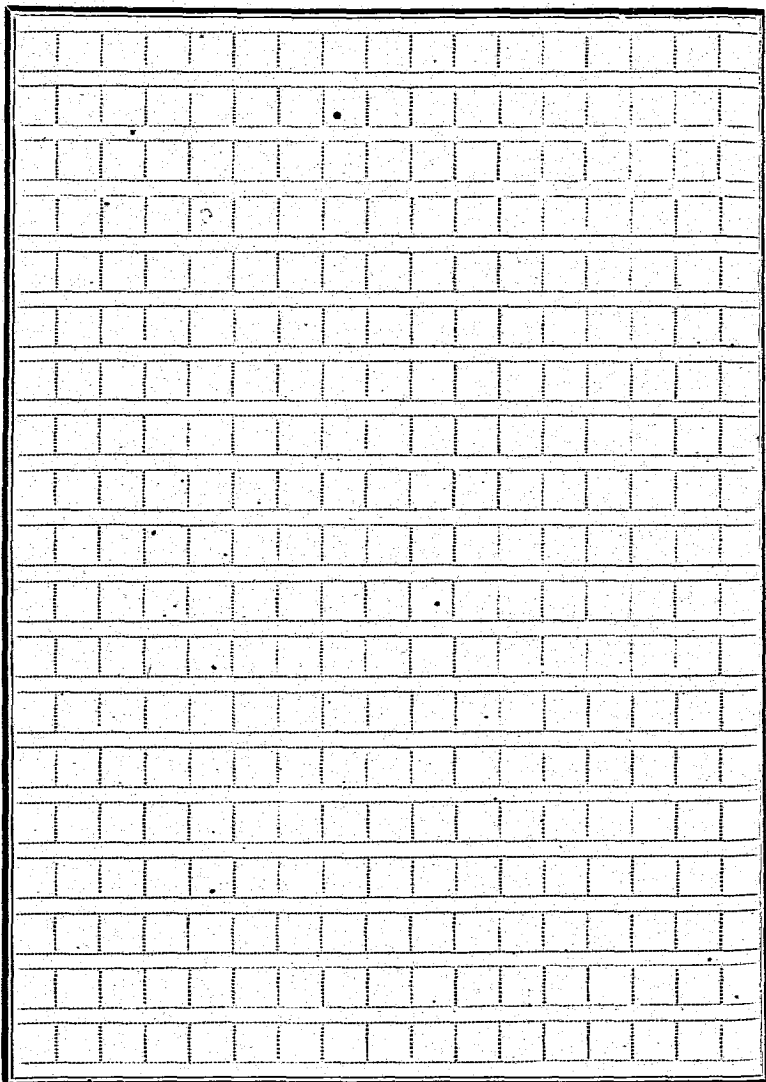
第七章 · 資產負債表

第一節 資產負債表之性質與重要

資產負債表 (Statement of Assets and Liabilities) 或曰財產表 (Statement of Properties and equities) 又曰貸借對照表或平衡表 (Balance sheet) 亦稱財政狀況表 (Statement of financial conditions) 表之一企業在一定時之資產負債的現狀的表冊也。

如第一章中所述，一企業之財政狀況在任何指定時均可用資產總額與負債總額之方程式表示之。根據此基本方程式的原則，將一企業在指定時之各項資產負債用有組織的方式表示之者，即如資產負債表。又如該章所述一企業之一切交易與會計科目之組織，交易之借貸，又莫不以資產負債表為根據，故知資產負債表為

No. _____



全部會計制度之基礎會計更改將資產負債
 表之可與一一間接會計科目表之，又將
 改設可與之口卡交易一一記入于單張
 之會計科目中定期結算之時，又將會計科目
 整理之帳其中用以記載資產負債之影響
 時暫時科目結算之，又將尚未結閉之資產
 負債科目差平之，使全部會計科目所表示
 者，又簡約成資產與負債二項，根據期結算
 法所設之會計科目之種類，依有系統之方
 法表示之者，即為資產負債表，故知資產負
 債表又為全部會計制度之目的物，斯柏格爾
 (Sprague) 氏在資產負債表，乃會計之開始
 之終結，或虛借也。

資產負債表之編製甚為重要，故各國
 商法皆有規定，與同商法而規定商人在開
 業時，公司依其註冊時及每期結算時，皆有
 出具資產負債表之義務，英國公司法166條
 商人條例(1)章目此種表格在股份有限公
 司中，經股東會議決，人之公法之(公司法168

信保一切關心於該公司之財政狀況者，得以知其大概情形也。

(10) *Philosophy of Accounting* chapter 5
 第二章 資產負債表之目的與效用

資產負債表之目的有二，其最著者即在表方企業之財政狀況。蓋資產負債表之表方企業在某一定時之資產負債之表。該企業之既有資產幾何，負債幾何，即可由此表而得之。資產負債表之次要目的為表方一企業之盈虧之積聚 (Accumulation of Surplus or deficiency)。由此得以推知其企業之成績。資產負債表雖不如損益計算書能表方盈虧之因果，以此表中負債方面與年之利息或淨值項目有盈虧之表方，故柯克 (Cole) 教授曰：「營業開始時與營業終結時所編製之二份資產負債表，更可表方營業期間中之行程，而損益計算書則表方營業期間中之行程之詳細情形。」

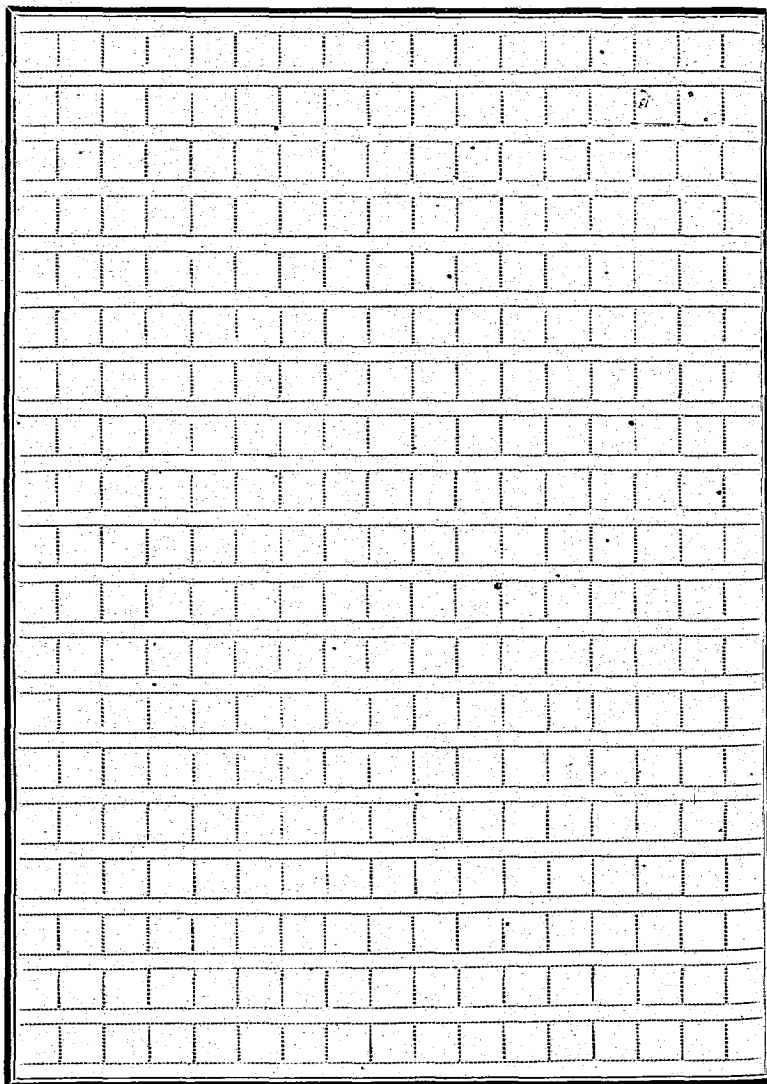
101 Cole: The Fundamentals of Accounting

P. 47.

資產負債表改為表式企業之財政現狀之表冊由此表中即可得數種子英如
 一、短期借款之根據表式此則資
 表之功用，在能表式企業之“有力償付”(Solvent)
 或可作為長期借款之發行債券之根據
 若以此則資產負債表之功用，除能表式企
 業之有力償付外，資產額之表式之右，因
 之現狀如何及其他事實之表式又成其
 一用之一部資產負債表亦可作為參考
 之根據，表式此則英于投資之引像之事
 去又須仔細表式之世稱之可知資產負債
 表對於企業之各種人皆有相當之貢獻

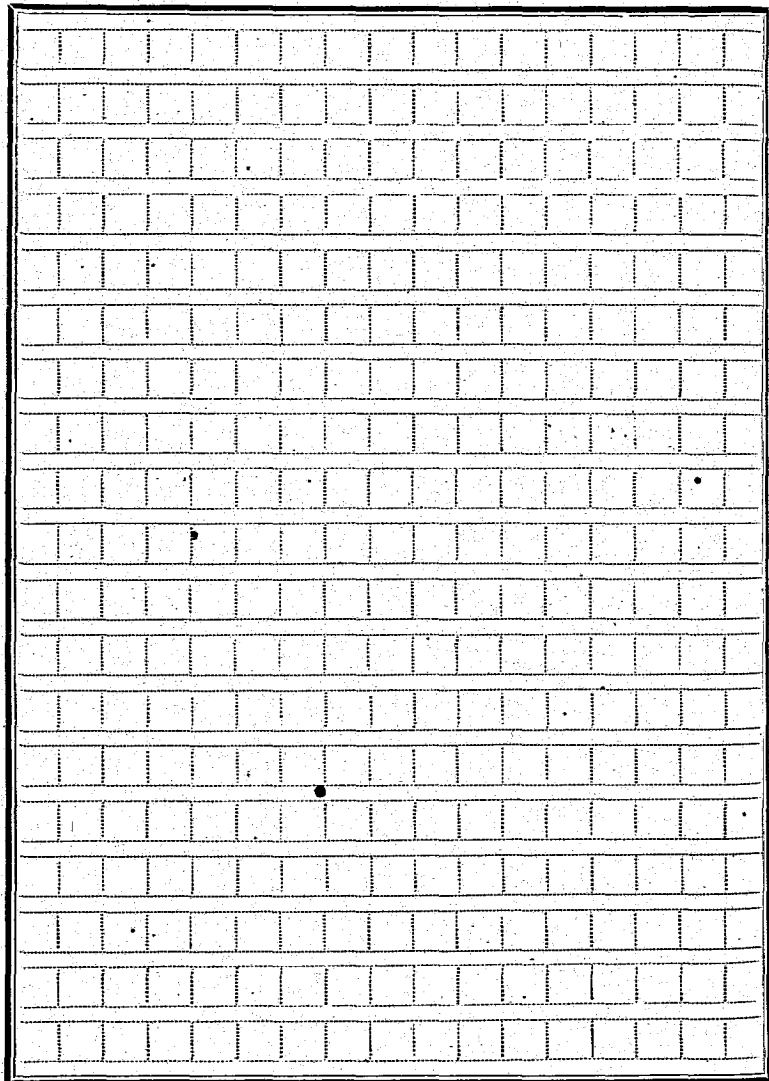
資產負債表中之資產部即表式企業
 所有財產額之總值，由此總值債款若即可
 知其債款之保障如何，資產負債之排列之
 事以其要款或短期之總數為標準，若企業
 之流動資產之總數以清償其短期負債即為

No.



之「償付」(Insolvency)，若企業之總值不足
 償其債務，即外部負債，則企業即同之破
 產。若債權人對於各種資產分配，尚有利
 餘，此即為資本，則資本主義或服務對於企業
 之對立，似有分配之權。故知資產負債表於
 此有之債權人及業主，又均有異大之關係。
 在企業管理方面，資產負債表亦有異
 人之價值。不其是對於管理企業財政的職
 員，例如管之金庫或調節現金者，對於現金
 及其他短期之現金赤字，與短期債務之
 關係，必須有相當之認識。資產負債表上之
 表亦之各種財政比率 (financial ratios)，又
 為負債要點，投資者所不能不知之消息。例
 如在一公司擴充之情形中，擴充所需之資
 金，應發行何種證券，以籌集之，若不參照
 資產負債表上之表，亦以負債分配之狀況，
 而不能得到有利之決定。有再者，幾部銀行
 人員，對於資產之表，亦有特別興趣，以定以
 借款額之行政帳部，在貸之於企業部或製

No. _____



全部之場對急之現狀之於之程以足均出
極重要之事實，就全言之，全部之對以狀
况對於是事及總經理亦自有特別之重要
意義。

第三節 資產負債表之形式

資產負債表之最普通形式，以其資
產如置於表之左方而將其負債即置於表
之右方，如下部所示者：

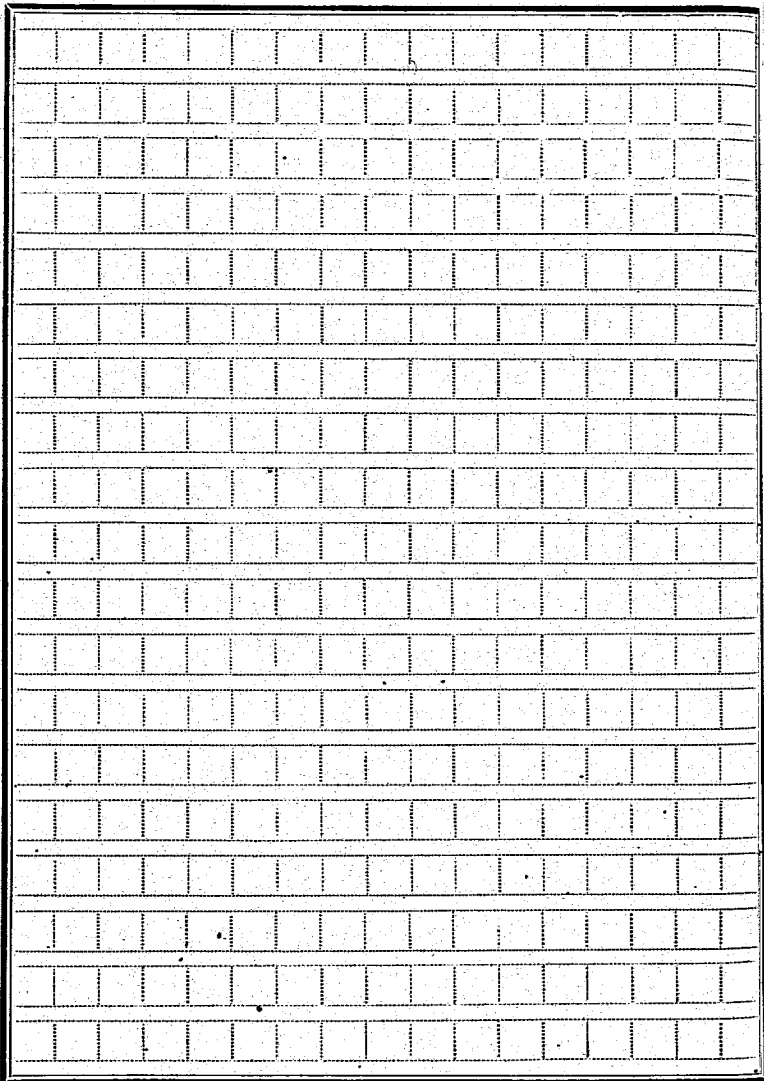
資產負債表

現金	2100	支付票據	250
存單	80	抵押借款	260
土地	100	資本	1000
		盈餘	100
	<u>2180</u>		<u>2100</u>

上方之資產負債表與總帳科目之形
式相同，故曰帳目式資產負債表。

現在通用帳目式之資產負債表，與上
部之形式却完全相反，即其左方所列者，為

No. _____



項負債而其右方所列者則為各項資產也茲將英國式資產負債表 (English form of Balance sheet) 之形式言之如下:

資產負債表

負債		資	
股本	510,000	資本財產	51,950.00
可債券	100,000	原料及其他	4,000
未付票據	10,000	未收帳款	8,000
盈餘	3,000	現金	6,000
	823,000		823,000

在各國資產負債表之形式常分上下二部。A之部表資者，下部表負債者。從大陸式(左即方表資者，右方表負債者)A之部表負債，而下部表資者。則從英國式，這各國之字之自上而下，部與外同。文字之自左而右者相合也。但此種方向之差別，不過為習慣上之不同而已，與資產負債表之編製方法則無異也。

与英国式略同，而稍有变化者，即之“複
 指式资产负债表” (Double Account form Balance
 Sheet)，主此二种资产负债表者，之论，係
 何种企业，皆分下列两部：

0. 资产部

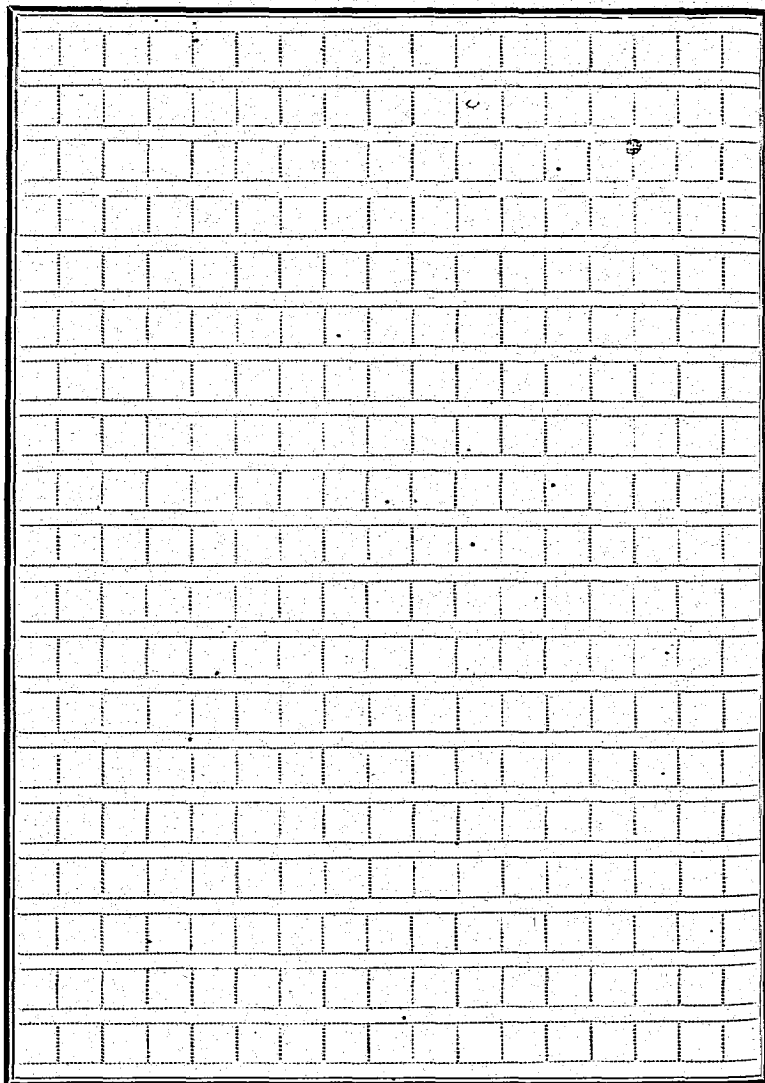
① 营业部

盖当企业之创立时，必须以相当之资
 本，以覆的营业用之，各种不动产，若有增
 额，即转入于营业部，作为普通负债，即
 款项，在营业部的表格中，之记入，各种
 流动资产，与短期负债，如此，则资产负债表
 之形式，之个二部：

资产部

营业用各种不动产	5,195,000	股本	2,000,000
存款(或营业部)	6,000,000	公司债券	1,000,000
	800,000		2,000,000

No. _____



營業之部

負債		資產	
車之部(無積)	2,100	原料及其他	2,100
交付專帳	1,000	現金	6,000
盈餘	3,000	方以借款	8,000
	8,100		8,100

上表之資產負債表若併合之，則即成為前表之英國式的資產負債表。此種複雜式資產負債表，其表上由於從前英國法律對於專科營業之資本收入，可免全作爲固定資產之用之款，是但在美國會計實踐中，已不多見。在英國各公司中，罕見採用故不多述。

除上述幾種格式之資產負債表外，又有所謂報告式 (Report form) 者。此種資產負債表之表方，與格式之表方不同。在此種表式之資產負債二類項目，作直欄式 (Vertical column) 的表方，而不作平行式的。

表式之形式之所以發生，大部由於帳目式資產負債表之缺陷。在帳目式資產負債表二類之表式，改以平行四則其中之金額欄，祇須有二欄，為資產負債各作詳細之分類，則其中之金額欄，如能隨之增加，歸於資產負債各有二分類，帳目式之資產負債表，就非有八欄分類欄不可。如此非但在編製之時，高要極大之紙，就是在登報之時，亦須極大之地位。報告式中之金額欄，較帳目式者，可以簡省一半。因此，採用這種就可免除其在報告式之資產負債表中，資產之表式，為其於負債表之並立。他何例外，茲將報告式資產負債表之簡單形式示之如下。

資產負債表

資產

現金

2100

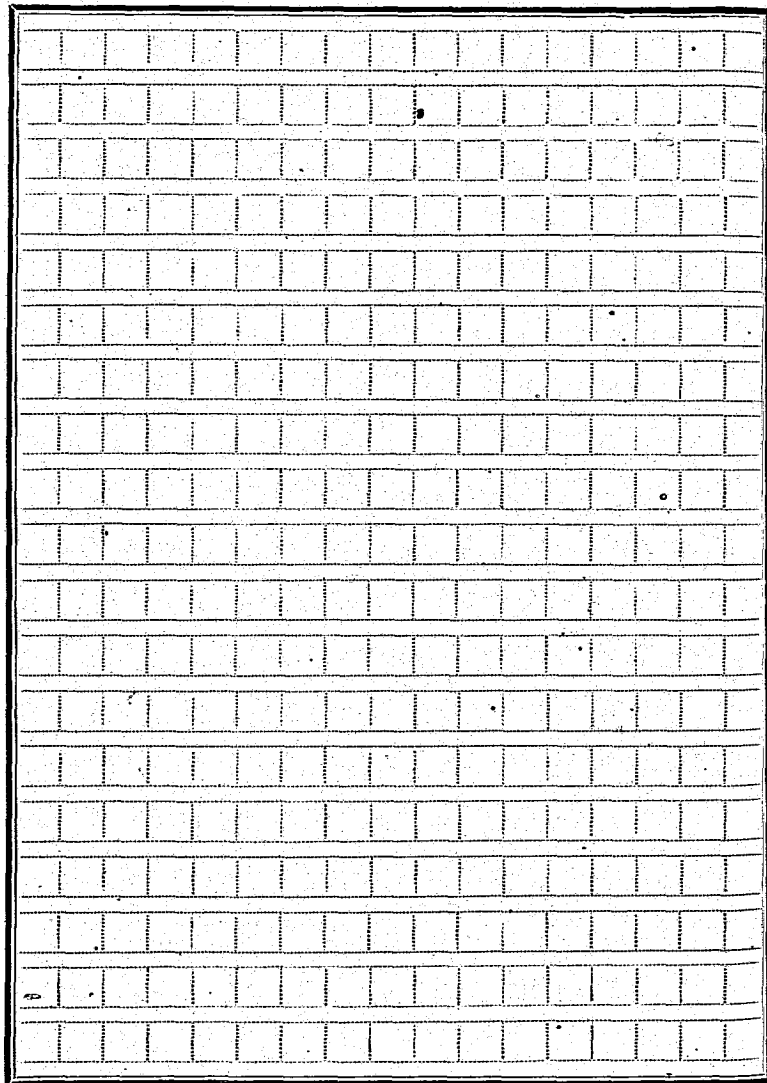
商標

850

土地

500

No. _____



31.00

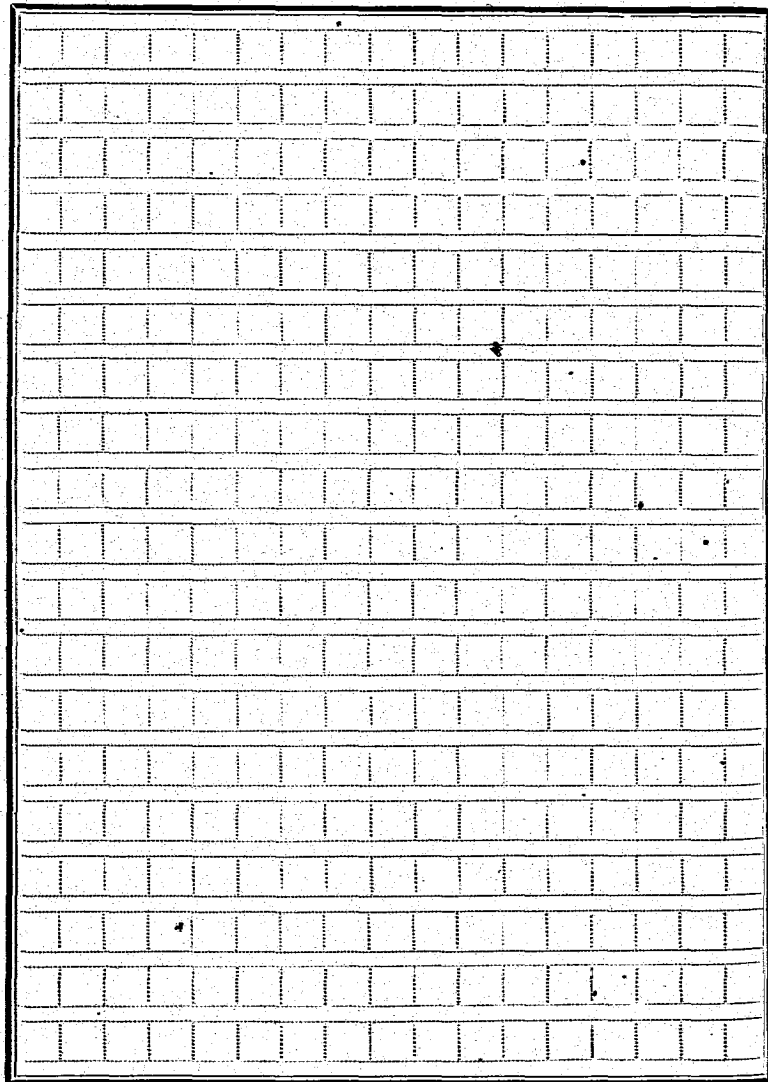
負債

支付票據	5.50
抵押借款	250
資本	1000
盈餘	100
	31.00

第 9 節 資產負債表之各項之分類與排列

在會計實踐上，資產負債表常分為二大部分，一曰資產，一曰負債。但有時在負債部內又分爲二主要類，一曰債務，一曰資本。於是，在負債一方面，不題曰負債，而曰債務，或曰債，或曰淨值 (Net Worth)。資產負債表所表示者，或曰資產與負債，或曰資本與債務。與淨值要習之，一已考之財政現狀。但欲明白表示其財政現狀，便閱者以一目瞭然，則非注意分類及排列之方法，不可。故分類與排列之要素，莫如編製資產

No. _____

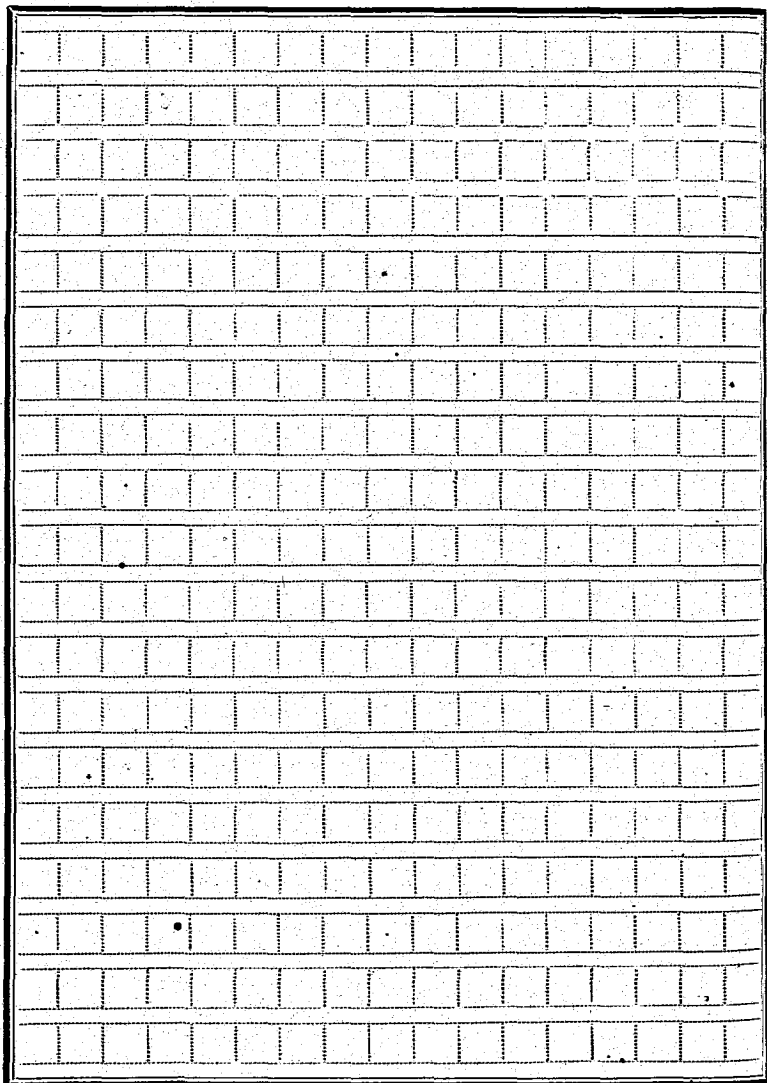


資產負債表之一重要問題

資產負債中之各項資產，依其性質之不同分為數類，最普通之分類法，以為流動資產 (Current Assets)，與固定資產 (Fixed Assets) 之分。在固定資產之類中，又可再分為土地、房屋、設備、投資，與有形資產之項。最後一項之有形資產，在習慣上，雖與固定資產之目成一類，在流動資產類中，又可再分為存貨、應收資產，與遞延資產三項。最後一項之遞延資產，在習慣上，又常離流動資產之目成一類。

資產負債表中之各項負債，亦可依其性質之不同分為數類。最若者為債務與資本之分。在債務類中，通常可分為短期負債，與長期或固定負債二類。在短期負債類中，凡各種負債在極短期間中即將交付者，皆歸之如應付帳款、應付票據等。是等在固定負債類中，凡各種負債須之一年或一年以上始到期者，皆歸之如公司債等。是也有呼

No. _____



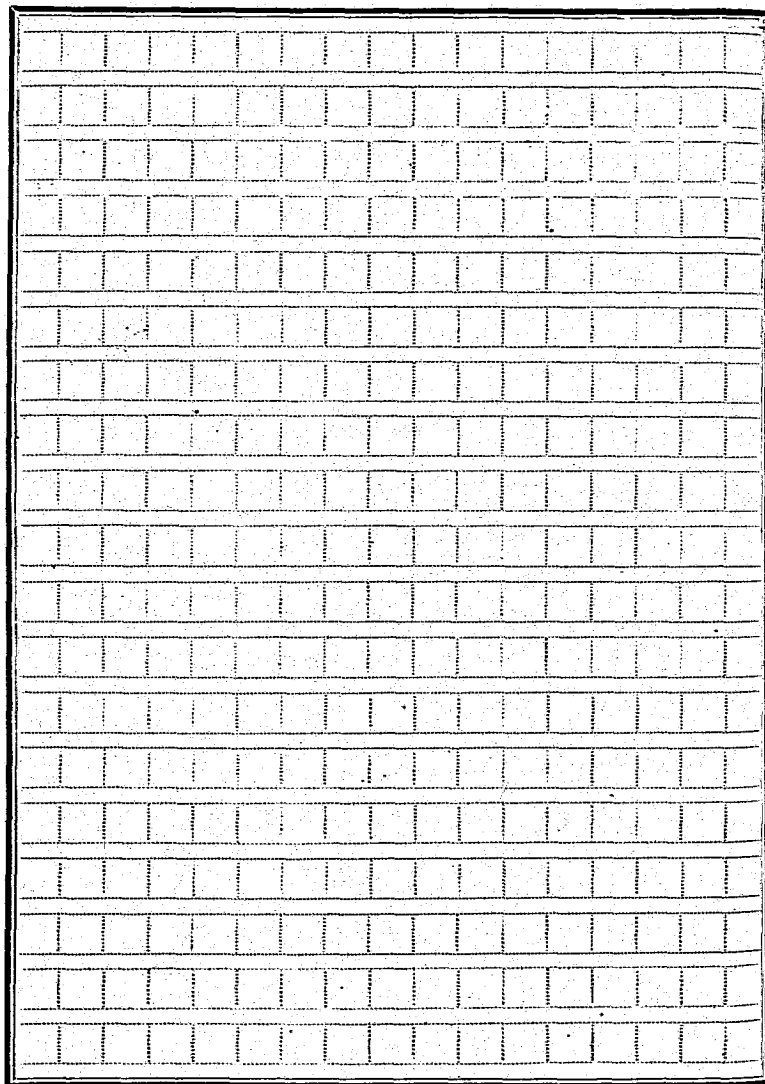
又有遞延收益一類，乃各項收益之結
 餘，如按以房租、按利息等是也。此項遞延
 收益率可列入流動負債類中。此在資產之
 區，賬簿若與原書投資分別表或在公司
 中所積聚之基金等項，更可依其分配之形
 式，分成數項。

茲為明白起見，將資產負債表中內容
 之分類，列表言之如下：

資產	
	現金
	短期投資
流動資產	原料在貨
	製成品在貨
	製成在貨
	遞延資產
	預付房租
	預付保險費
	天然高價
	土地
	礦產

	設備	房屋
固定資產		生財
x x	投資	債券投資
固定資產		附屬公司股分
	无形资产	專利權
		商譽
	負債	
		应付帳款
	流動負債	应付未付費用
		銀行借款
債務	固定負債	信用債券
		不動產抵押債券
	遞延收益	預付房租
		預收利息
	優先股	優先股本
	普通股	普通股本
資本		盈餘
	公積金準備	債券基金準備
		法定公積

No. _____



各項資產負債之分類既如上述，再進
求其排列方法，關於此問題之解決，應以企
業之性質而異，或有先列流動資產，而後列
固定資產者，或有先列固定資產，而後列流
動資產者，如普通之買賣業及製造業者其
與前者以流動資產為主故在其資產負債
表上，常先列入流動資產，反之在地產公司
或其他業以運用固定資產而獲收益者
如運輸事業航運公司等其資產負債表常
先列以固定資產。

但無論如何，資產之如此排列者，負債
亦之如此排列之，譬如從資產之排列以最
先之換款金者首之，則負債之排列，亦應以
距交付期間最短者首之，如此資產之排列
與負債之排列互相影響，固若能將各項
資產與負債易於比較，一企業之財政狀況
亦易於明瞭。

第 5 節 買賣業之資產負債表

下面為甲乙兩企業之資產負債表。

根據第三章之結帳試算表中之資產負債
 表之一般

甲乙合夥業
 資產負債表

民國十九年六月三十日

流動資產

現金

現存

銀行存款

應收帳款

應收帳款

減：備用金

應收利息

營業資產

商品存貨

備用品存貨

溢存資產

500.00

250.00

100.00

200.00

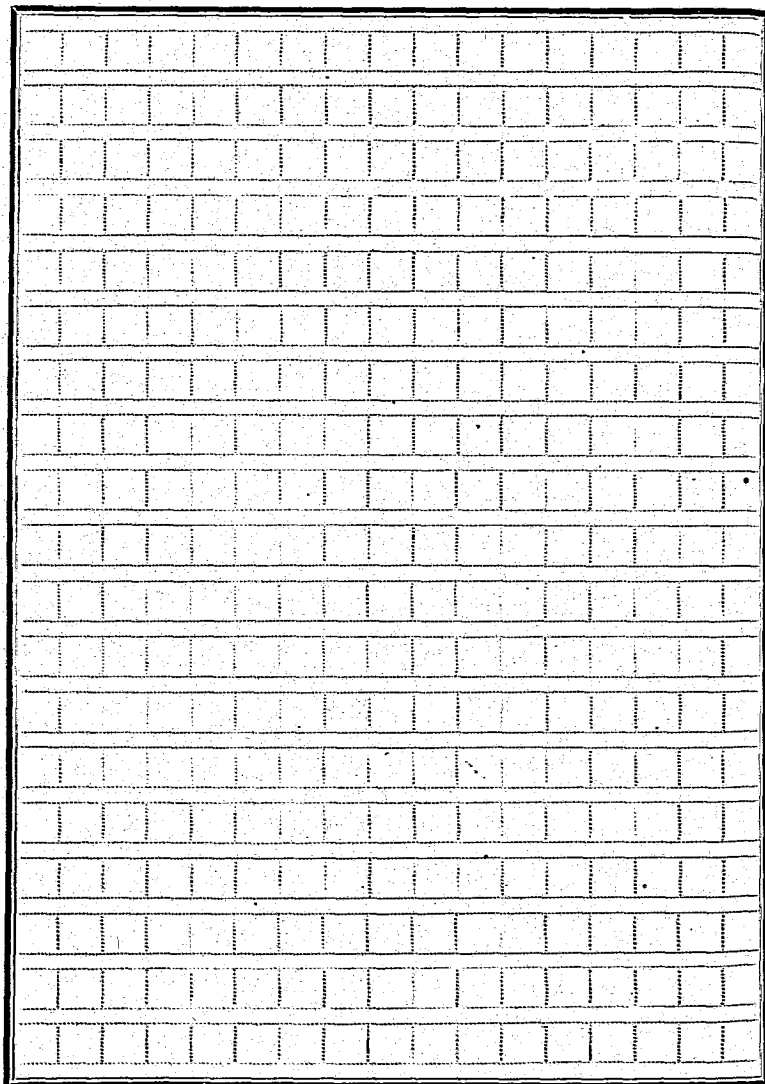
100.00

100.00

200.00

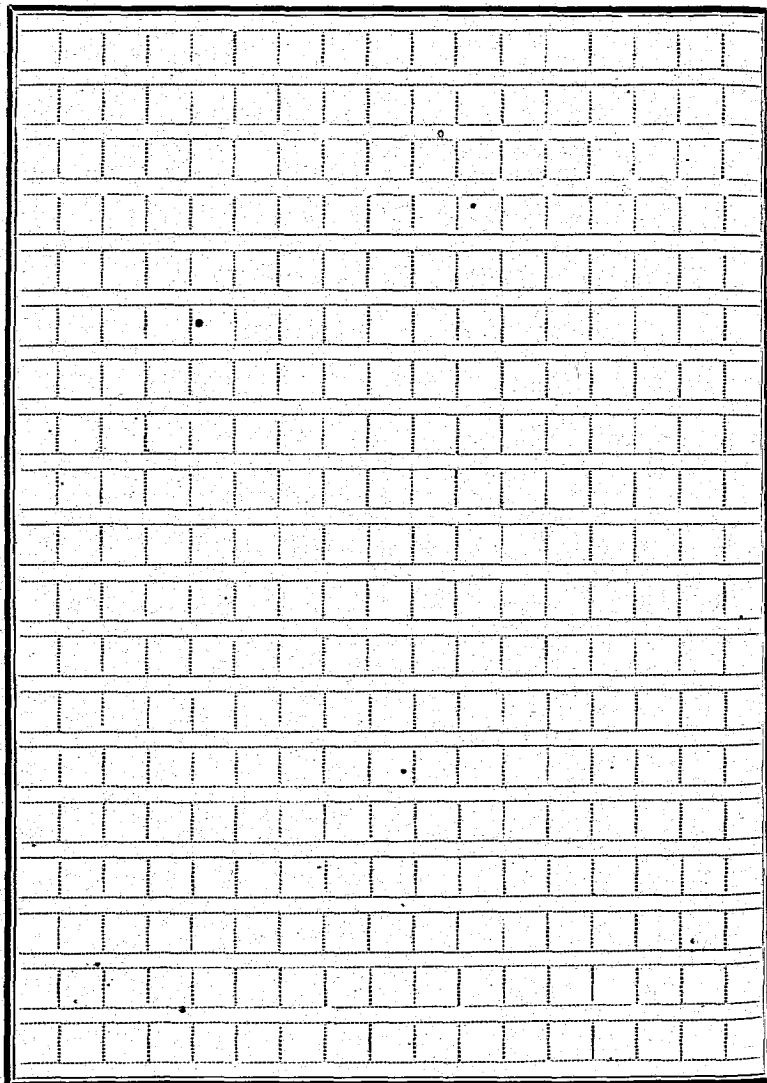
100.00

No. _____



预付廣告費		1000
半年期保險費		1500
預付薪俸		500
流動資產總額		28500
固定資產		
資本投資		10000
設備一成率		51000
減打舊預計		6000 9700
資產總額		210000
負債		
短期負債		
應付帳款		5000
應付未付房租—丙		4000
應付未付稅款		800
應付未付工資		700
應付未付運費—乙公司		600
應付未付廣告費		200
應付未付利息		200 211500
應付票據		13000

No. _____



耳又如上例中之左以零撥一項，不列作及
 初貸是，亦不與疑問。除非我們知道此零撥
 之期限在一年以上，或仍繼續展期，或數年
 以上，再如前項初貸，若能有確走情形，則亦
 可作為急轉貸是，但在普通之情形下，則不
 列入營業資產項下，甚為合理。

在此例中，依初貸產與依初負債 = 款
 之表上列於最明顯之地位，不過在列科性
 中，相反之排列，亦為可能或必要。

第二節 製造業之資產負債表

下面為一製造企業之資產負債表

甲公司

資產負債表

民國二十九年十一月三十一日

資產

現金

庫存一號名

815.00

庫存一號名

100.00

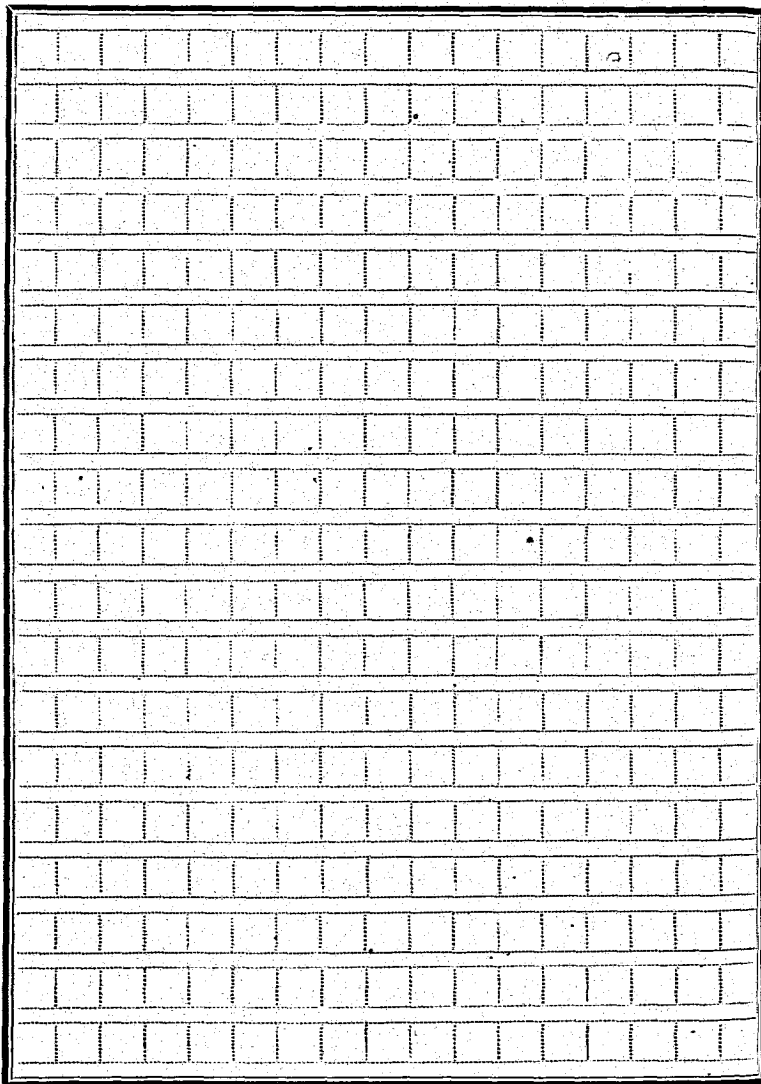
中央銀行

25.00

中央信託公司	100,000
商業匯兌銀行	150,000 212,500
存款項	
銷貨收入帳差額 - 良收	81,200,000
銷貨收入帳差額 - 逾期未收	500,000
減：但帳款	9,000,000
之以票據	2,000,000
其他放款與墊	25,000,000
存貨	
原料	211,160,000
半製品	11,000,000
製成品 - 工廠中與棧房中	1,200,000
製成品 - 未售店中	1,000,000
工廠備用品	15,000,000
其他流動資產	
辦公用品	211,000
保險及其他遞延資產	9,000,000
投資	
股票	200,000

公司債券	2,000,000
政府債券	300,000
地產房產—賣文義路136A	37,000 2,700
土地	
二廠及棧房基地	2,300,000
總店及支店基地	1,000,000 400,000
房屋	
二場及棧房	2,200,000
總店及支店	400,000 2,200,000
減折舊款計	2,000,000 3,000,000
機器及設備	
二廠機器	2,900,000
附設設備及工具	200,000
支店及支店設備	700,000
全廠設備	400,000 2,100,000
減折舊款計	2,000,000 1,200,000
印板模型及其他	100,000
專利權	100,000
	316,000

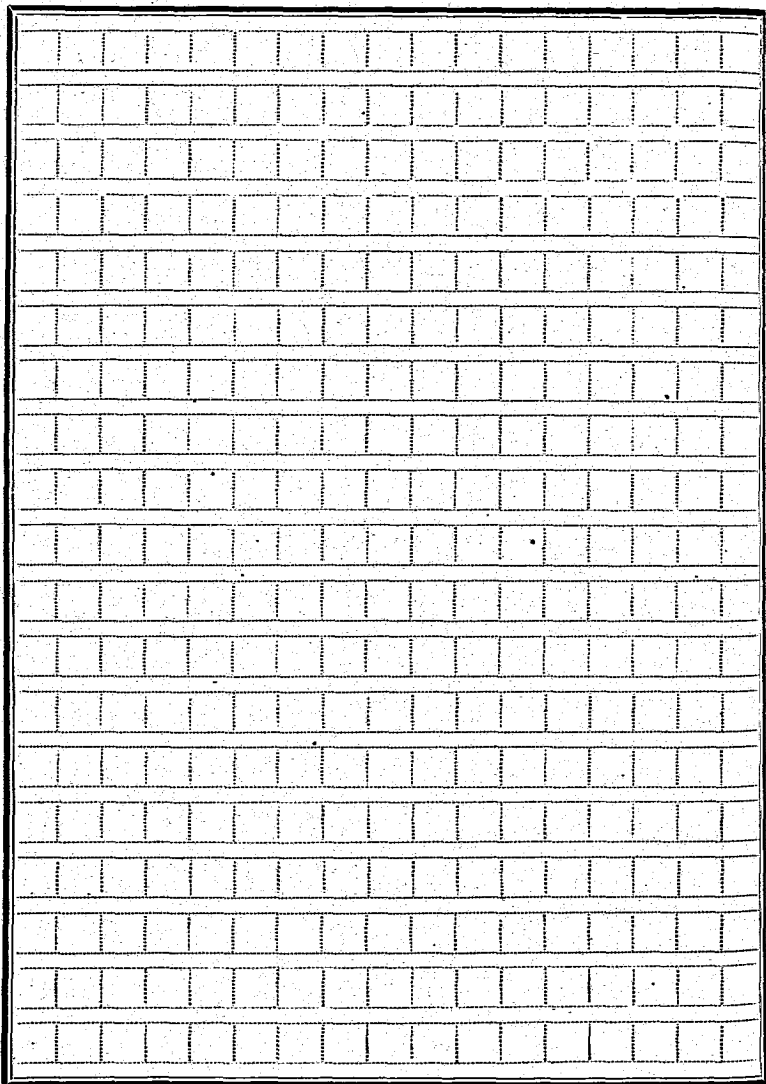
No. _____



債務與資本	
借款與票據	460,000
支付借款	200,000
支付票據	260,000
銀行借款	315,000
支付未付利息款	90,000
支付股利——普通股	
其他短期負債	
支付未付工資	83,000
其他應付各項	20,000
抵押借款(以愛文義珍以保)	100,000
股本	
優先股	265,000
普通股	610,000
留存	60,000
	2,000,000

在以上表中，資產負債之分類甚為仔細，尤其是在資產之一方面，故之表為一極詳詳白以略之表冊，也有一美如其缺憾，即

No. _____



第七節 鐵路事業之資產負債表
 鐵路事業之資產負債表之平衡表
 所以表示鐵路盈虧之結算之口徑之總括
 狀況及自開辦該路開始之日起截至以後之所有
 收支之實業上各種交易之結果也。下面以
 國民政府交通部所規定之鐵路總平衡表
 以說明之。民國三十年十月二十二日由統一鐵路
 會計委員會在交通部內開會決定者也。

中國固有鐵路
 鐵路

總平衡表

資產或稱結存總額 年 月 日 負債或稱貸入總額

項 別	金額	總計	項 別	金額	總計
年之資金資產			年之資本負債		
年之1 現金及存款	xxxxx		年之1 股本	xxxxx	
年之2 其他有價證券	xxxxx		年之2 盈餘積存	xxx	
年之3 存貨			年之3 政府明撥金	xxxxx	
年之4 未收資產之交付	xxxxx		年之4 抵押債券	xxxxx	
資金資產共計	xxxxx	xxxxx	年之5 其他有價物之借款	xxxxx	

			资产負債合計	XXXXX
资产			资产	
1 现金	XXXX		1 存款及匯票	XXXX
2 债券及匯票	XXXX		2 2 轉帳簿內之溢收	
3 轉帳簿內之溢收	XXXX		2 2 1 同有銀行	XXXX
4 同有銀行	XXXX		2 2 2 商公司	XXXX
5 商公司	XXXX		2 2 3 未償還期欠項	XXXX
6 未償	XXXX		2 2 4 其他支付之帳目	
7 其他未收之帳目			2 2 4 1 他收	XXXX
8 他收	XXXX		2 2 4 2 未償借項	XXXX
9 未償欠	XXXX		資本負債合計	XXXXX
10 材料	XXXX		資本	
資本負債合計		XXXXX	3 1 政府暫墊款	XXXXX
1 未償之借項			3 2 未償借項	XXXX
1 暫時墊收行銀	XXXX		3 2 1 折舊準備金	XXXX
2 未付款項	XXXX		3 2 2 撥備金	XXXX
3 未付稅項及債款	XXXX		3 2 3 其他未償款	XXXX
折舊			資本負債合計	XXXXX
4 未償借項及未償借項	XXXX		4 撥備金	

第5 短期借款	xxxx	第11 盈餘撥出之積累	xxxx
第6 其他應付借項	xxxx	第12 準備	
第7 應付利息	xxxx	第13 盈餘撥出之積累	xxxx
第8 應付稅項	xxxx	第14 公積金	xxxx
		第15 撥用盈餘之會計	xxxx
		第16 撥出或撥回之	xxxx
	xxxxx		xxxxx

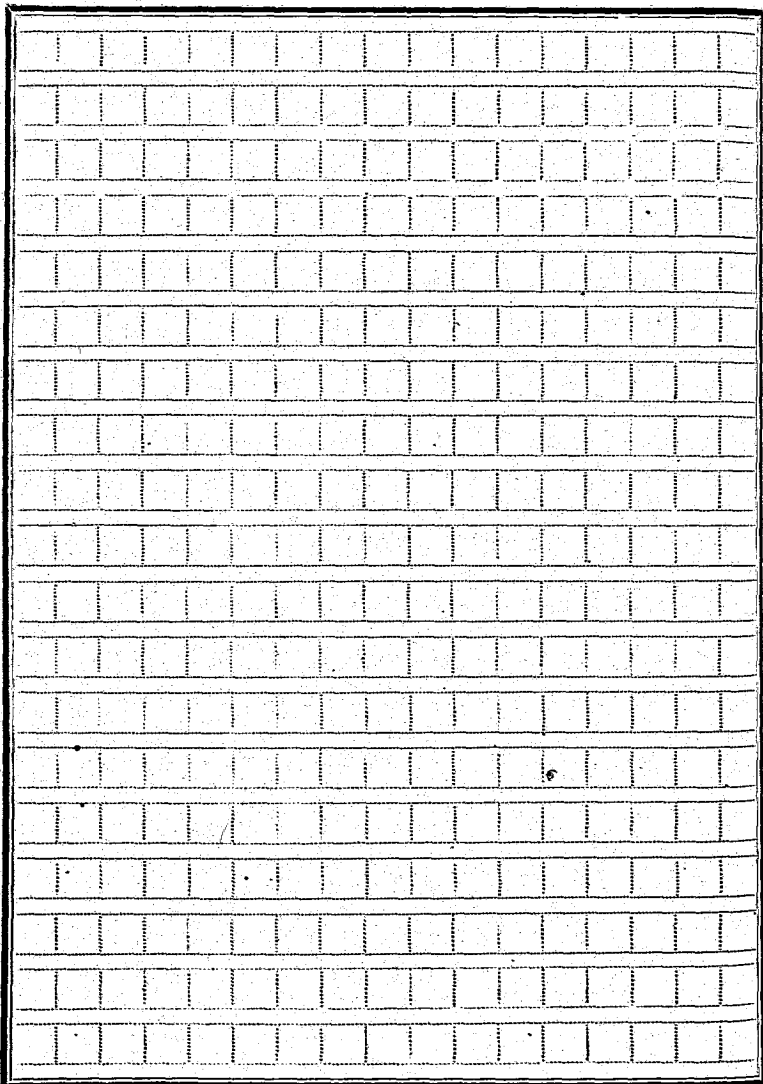
上表中有幾項須加以說明或批評。

第一 在資產方面，第一類應以資金資產 (Investment Assets) 者，英商之即為資本資產 (Capital Assets) 或固定資產 (Fixed Assets) 而非指長期投資而言。

第二 在負債方面，又有未清借項 (Deferred or Debt Items) 若此類資產并非即為普通所稱之遞存資產 (Deferred Assets) 且其中所包括者大抵為各項墊款或為特種目的而積留之款，全非於款付款項則僅為其中之一目而已。

第三 在上述之未清借項一類下，有

No. _____



未经削减之债款折扣 (Unamortized Discount on Funded Debt) 一项，依原值之谓，此种折扣本为债款中种债之面值之减少，为更债评价项之一。依此种真债评价法，视之为一方类，未变化依国民政府铁道部之铁路法平率表之类别，例内所叙之列入项目，并非纯粹折扣类，凡此种债券折扣及评价之表格内，借方栏作总教，与发行债券之费用均包含在内焉。故以此项置於资产方面，亦为不致不然之事。

第9 在真债方面之第一类，名曰资本负债 (Capital Liabilities) 凡关于业务之资本负债，或为业主之资本，或为债券及其他种借入之资金，均列入此项。此种方法甚为合宜，盖由债券及发行债券之资金，与业主所投入之资金，在平债之本字甚已列也。

第10 递延之贷项 (Deferred credit items) 与普通所称之递延或款，以收益 (Deferred Income) 又迥不相同，在此表中之递延贷项

下所包括者，大抵为对于已有特别资金起
 起之准备金之各项负债，但在普通习惯上
 非折蓄准备一项外，作负债类，亦非是折
 蓄准备类，防上并非是负债之一项，而为资产
 之项目，其所以在此项准备者，乃兵用上
 之计算也。

如以上表中之所以是资产类，与依
 是负债二类，实指普通之流动资产与流动
 负债而言。

第八节 银行之资产负债表

附 13 某银行储蓄部贷借对照表

负债	资产
资本	定期抵押放款 51,347,200.00
二 存款	11,668,000.00 存出保证金 1,680,000.00
定期储蓄存款 20,292,000.00	有价证券 16,000,000.00
活期储蓄存款 22,116,000.00	房地产 15,000,000.00
暂时存款 500,000.00	银行往来 19,000,000.00
三 未付利息 14,680,000.00	放款 70,771,480.00
合计 55,793,200.00	55,793,200.00

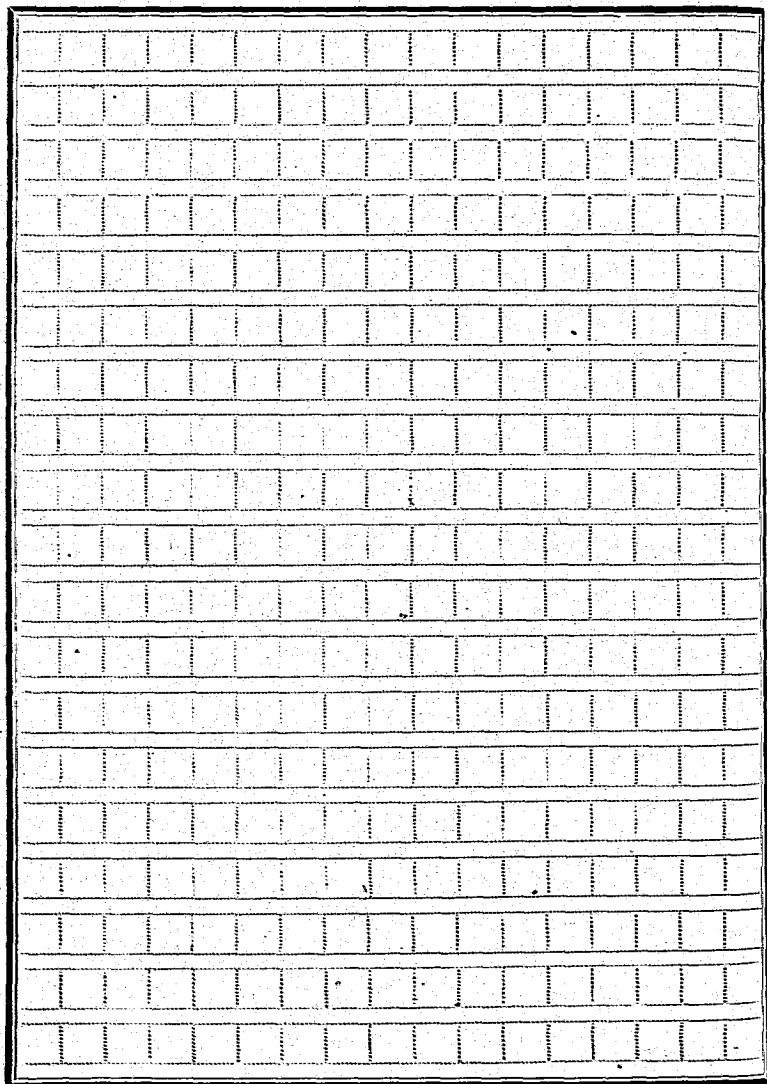
浙江興業銀行貸借對照表

民國十九年十二月廿一日

負債

資產

資本總額	8250	定期存款	518125.90
股份準備	200	逾期抵押放款	2332296.80
公積金	190000.00	往來透支	218488.20
股利	24383.05	往來抵押透支	349,605.77
花紅	6,051.27	匯兌	3,208.00
定期存款	310,280.64	押匯	36,084.22
往來存款	2,200,000.00	匯兌押匯	41,720.56
暫收存款	300,000.00	存款同業	1115255.27
特票	166,750.00	暫收欠款	25,176.00
國外同業往來	20,185.81	放款款項	19,426.00
三解匯款	20,136.00	放款款項	138,191.50
保林進口押匯	41,720.56	有价証券	132307.56
代收款項	23,976.00	房地產信託	20,192.00
歸放款項	91,023.81	郵序地產	
已付未付利息	20,900.00	營業用房地產	200,000.00
儲蓄押匯	190,283.00	營業用器具	60,000.00



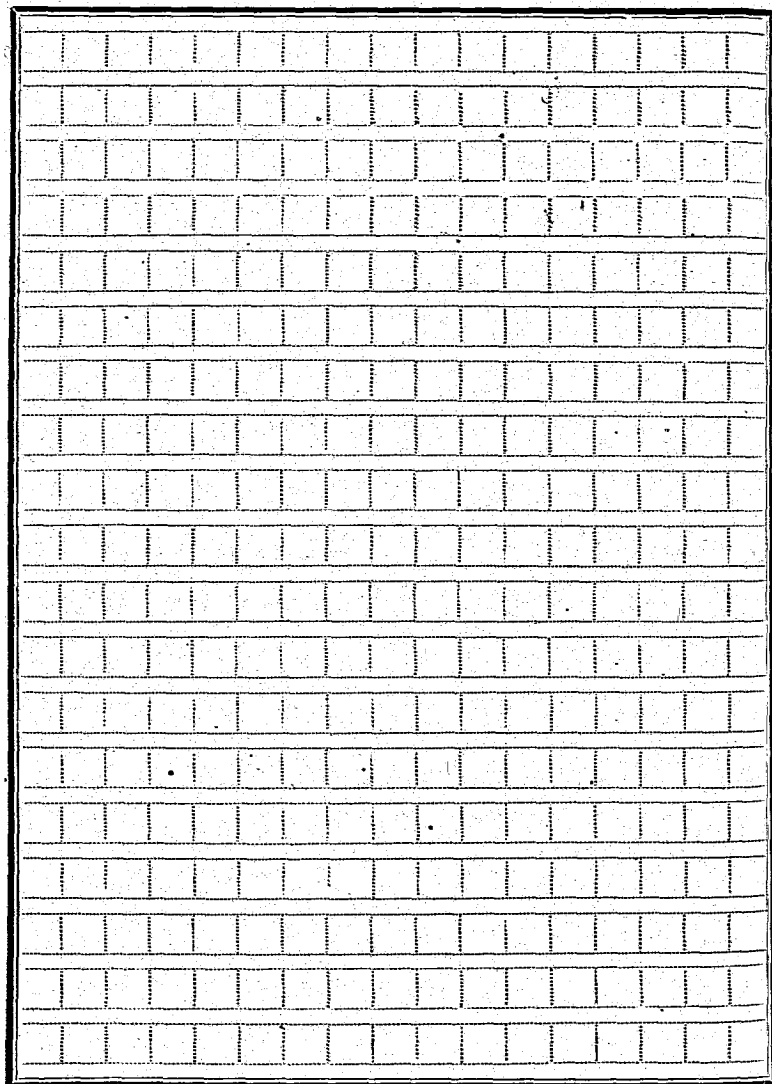
發行兌換券		儲蓄存款	
本行發行	323,907	發行兌換券準備金	279,907
同業領用	206,000	領用他行兌換券準備金	250,000
領用他行兌換券	250,000	期票	170,906.50
本行總儲蓄	25,569,200	存款	468,096,268
合計	2,799,820.9	合計	2,799,820.9

銀行資產負債表為報上最易通曉者，上表即為一例。

銀行資產負債表，亦自有其特殊。

第一、債務之金額常大於資本額，在上列所記與書銀行之資產負債表上，單純之定期存款與暫時三項存款言之，其總數實為五百八十八萬餘元，而其資本連同股份準備之積金合計尚在內僅為五百萬，相差竟至十一倍以上。此種情形，祇有銀行亦如此，若在普通商社中，則此商社即有破產之危險，再若儲蓄部之情形，亦是如此。

第二、在銀行之資產負債表，果如有

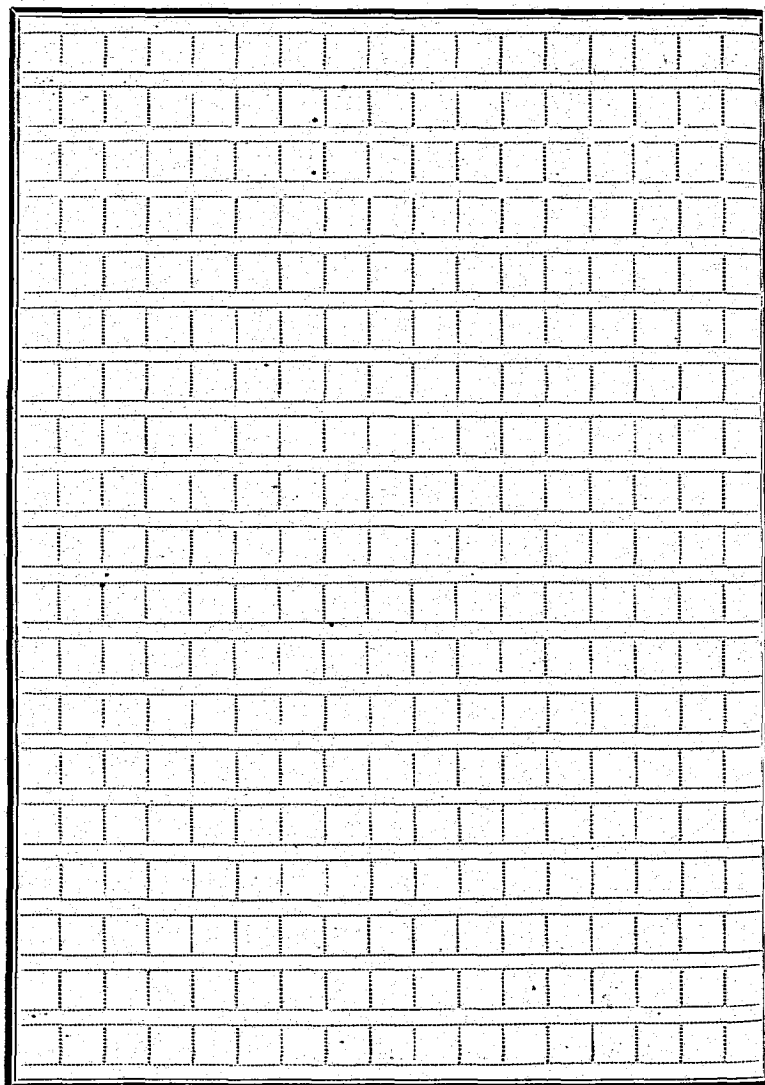


積金 (Surplus) 一項之積金與普通公司中之積金 (Funded Surplus) 其意之稍異。銀行中之正徑之積金者，實為資本之積 (Capital Surplus)，乃由董事會議定承允，或為資本之盈餘是也。

銀行資產負債表之編法，當根據在戶之眼見同於其所當以之表者，為各項存款放款，及其他短期資產與短期負債，使閱者一望而知其是否有力。債項以上例中定期放款類之低於定期存款類，^{現金}有折價，存款同壽三項之合計，超過往來存款與暫時存款二項之合計。兌換券之有十之半備，均為其有力債項之表示，然如常用固定資產之金額，則不甚重要。有行友較為偏僻之銀行，竟將此種常用固定資產，不列入資產負債表中，或僅以其最低之價值表示之。此種習慣甚為甚，正之必要也。

第九章 比較資產負債表

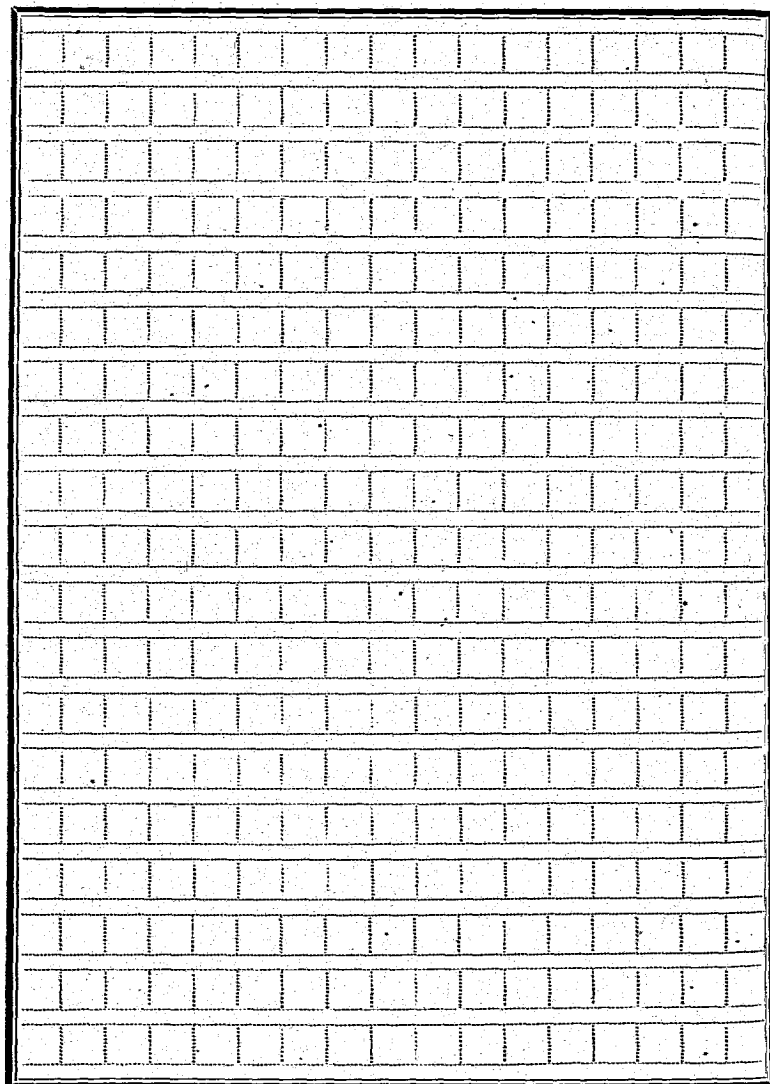
以上各節所舉例件，均為單一的一



資產負債表 (Single Balance Sheet) 此种表
 册能表示一企業之財政狀況然關於其
 發展之歷史或趨勢其獲利之程序或增
 進或減退或別作單一資產負債表所誌表
 示出於比較資產負債表 (Comparative

Balance Sheet) 則不然閱者非但能得
 此种表冊之窺知一企業之財政狀況則其
 財政狀況之變動如何其變動之原因如何
 亦可由此表上知其大概而但比較資產負
 債表者即由二個或二個以上之連續年度
 的資產負債表合併而成的一種表冊用以
 表示最近年度之財政狀況及相連年度
 之財政趨勢也

比較資產負債表之編製方法即將本
 期所製之資產負債表與上期或以前各期
 所製之資產負債表合併之取其相同之項
 目歸納一起將各期屬於此項之金額并列
 之以表其變之關係然必將其增加或減
 少之數記錄於另一欄內俾使讀者易於欣



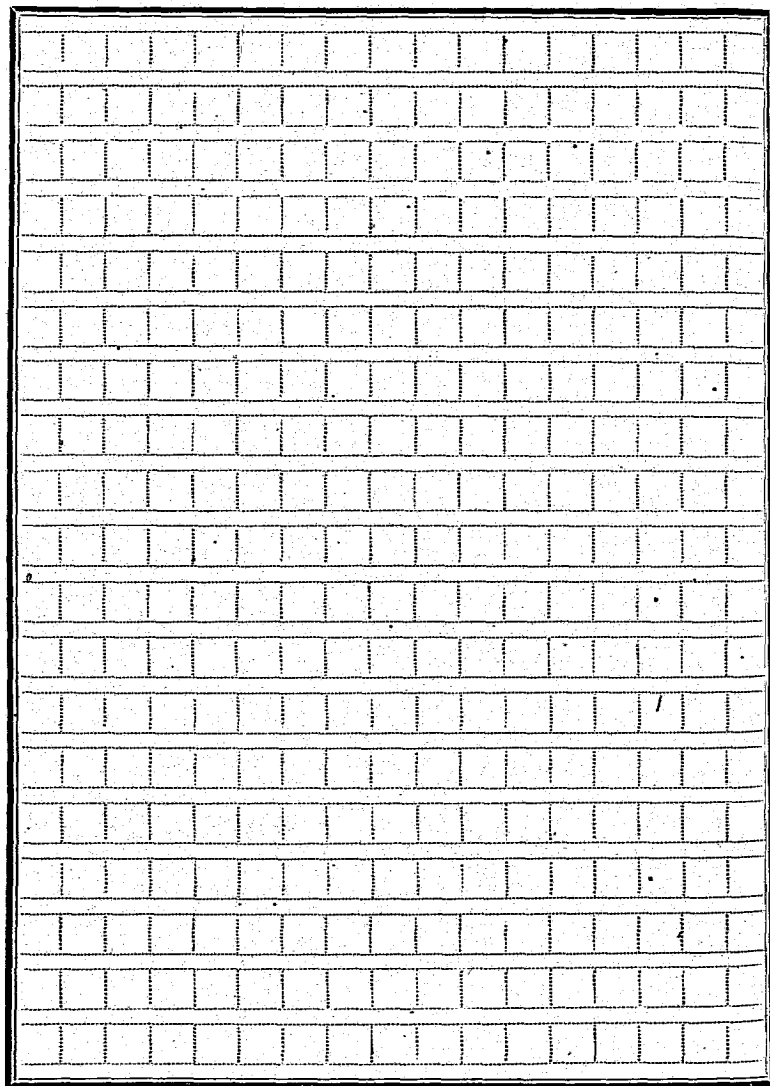
資產負債表之形式如下

某某公司

比較資產負債表

民國十九年——民國廿年

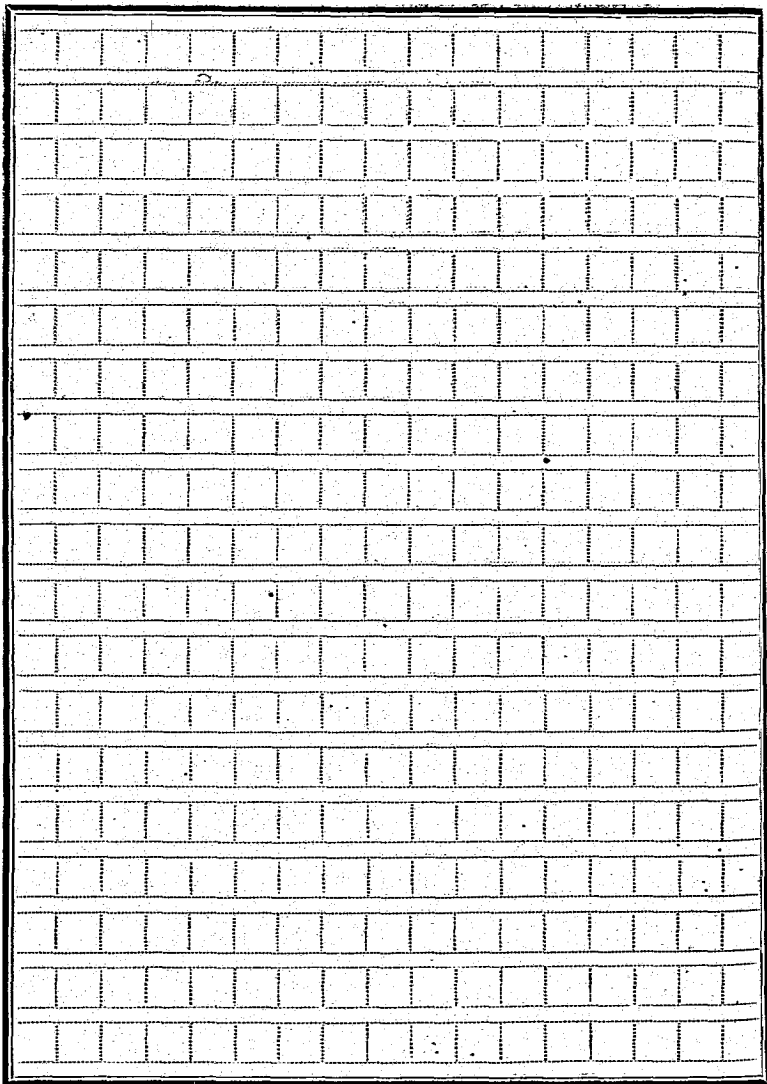
項 目	十九年	廿年	增或減
資 產			
流動資產			
現金	\$12,000	\$13,000	\$1,000
應收票據	19,000	17,000	-2,000
應收帳款	15,000	7,000	-8,000
商 品	32,000	20,000	-12,000
固定資產	\$73,000	\$57,000	-16,000
房屋用地產	\$30,000	\$35,000	\$5,000
生財器具	8,000	8,000	
存 庫		3,000	3,000
資 產 總 額	\$138,000	\$116,000	\$22,000
負 債	\$116,000	\$118,000	\$2,000
流動負債			
應付票據	\$14,000	\$17,000	\$3,000



支付帳款	36,000	38,000	2,000
司未負債	25,000	25,500	2,500
抵押款項	21,000	21,000	
債務總額	86,000	86,500	500
資本負債			
股本	210,000	210,000	
公積	11,000	11,900	900
其他準備	-	1,100	1,100
資本總額	251,000	253,000	2,000
負債總額	211,000	212,000	1,000

第十節 他種資產負債表

2. 合併資產負債表 合併資產負債表 (Consolidated Balance Sheet) 者，乃在公
司合併之情形下用以表示合併公司一併
股公司與其附屬公司之全部之財政狀況。
非表示若一單獨企業之實際情形也。此種
表冊之編製方法，乃依當時併股公司與附
屬公司各自所有的資產負債表，而其相同



各項歸併之帳其自初任事之帳目取備之
 然設如其所存各項簿全表查於一表之上
 即或令併資老負債表但在編製之時突際
 上尚有許友問題發生非一二語可以究明
 查僕亦之篇云司會計中役章程詳論之茲
 將其簡單之形式言之如下

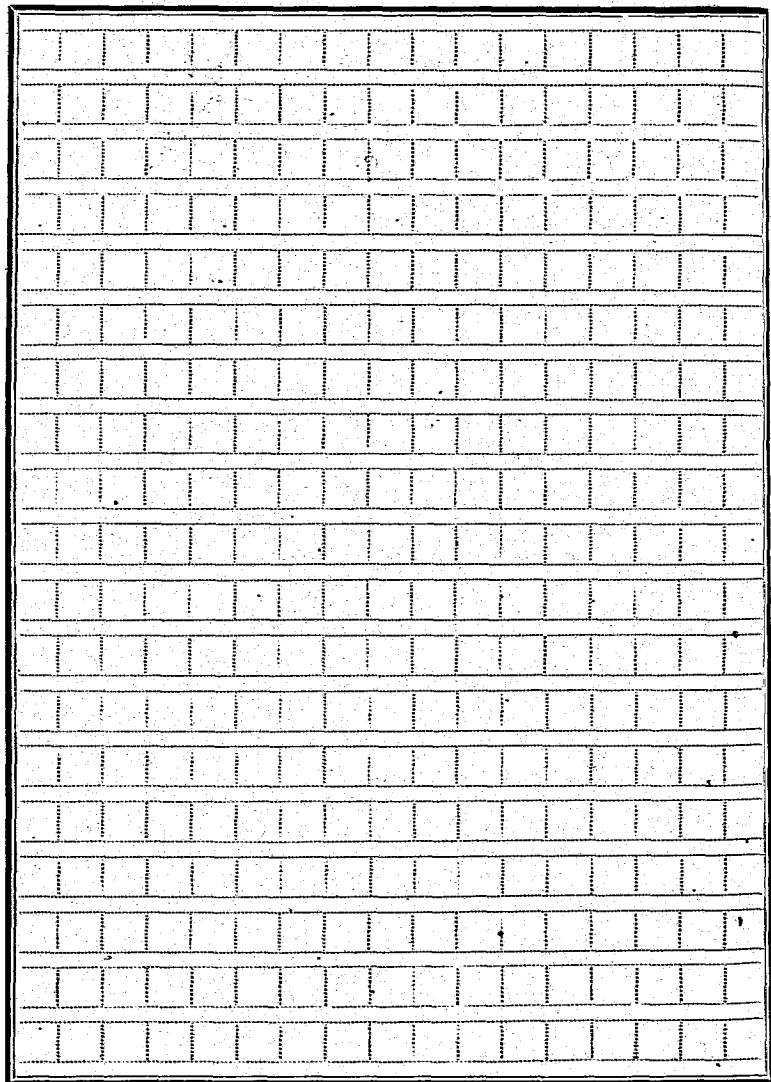
甲公司 及 乙公司 附屬公司

合併資產負債表

民國十九年十一月廿一日

資產

工場設備及其他營業不動產	2425.00
專利權	100.00
原料及商品—原面價值合併額	226.00
減：甲公司在貨中兩公司之附屬公司之利益	15.00
應收帳項	245.00
現金	120.00
	85.00
	595.00
負債	
股本—甲公司	85.00



股本—乙公司之其他股票 30000

合併上列各項之總金額 5283000

減：合併之兩公司間之相互往來利益 15000 268000

支付股利—乙公司之其他股票 10000

支付零據 100000

支付帳款 96000

5195000

II 淨值表 (Net Worth Statement) 者

係資產負債表之一種，其專門表示資本至之利益或剩餘之數，其目的者，以此種表冊

與普通資產負債表之區別在於排列方法

之不同，在淨值表上，資本與債務二項分別

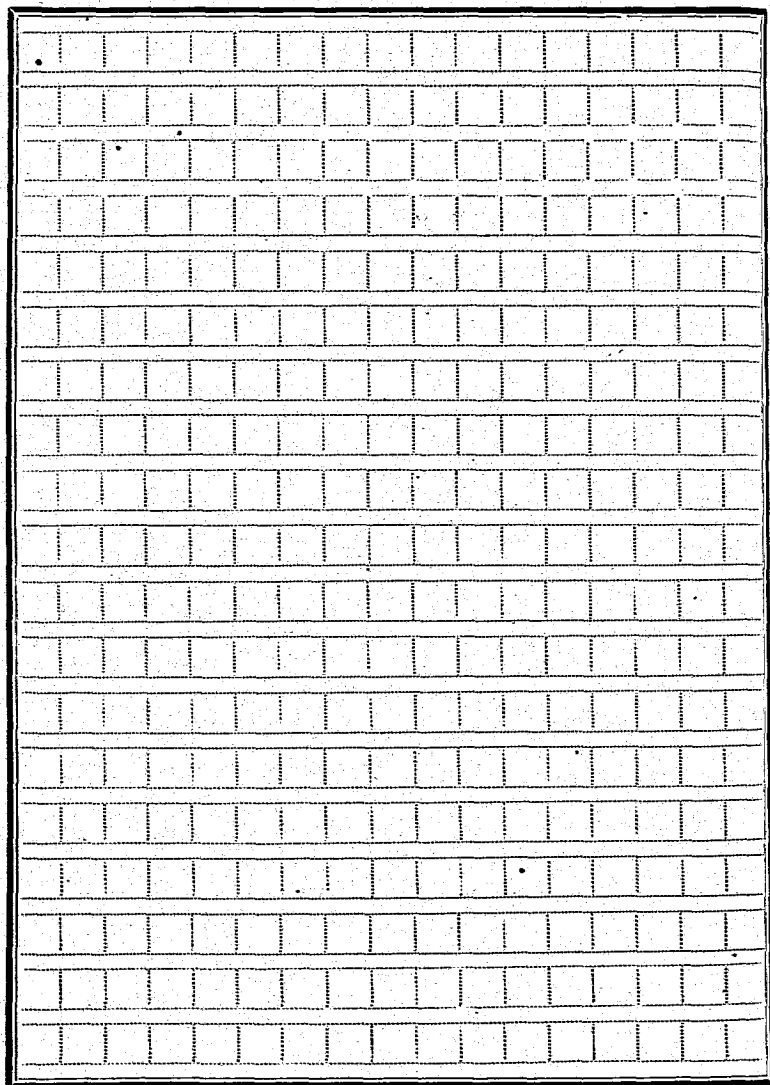
表列，先列資產，次列債務，以資產總額或債

務總額其餘數即為淨資產，最後列各項專

戶之數，其總數即為淨值，其與上面淨

資產之金額相若，茲將其簡單之形式示之

如下：



華豐公司

資產負債表

民國十九年十二月廿一日

資產

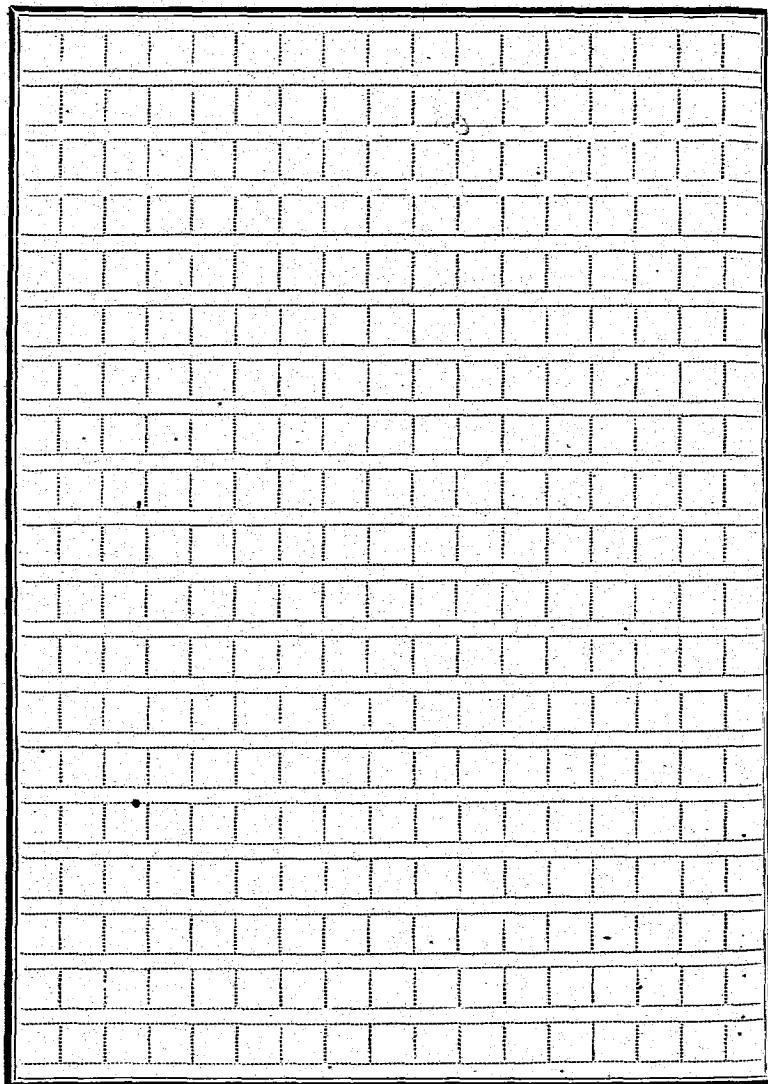
設備	8,000.00
商標	75.00
立收帳款	30.00
現金	35.00
資產總額	8,140.00

負債

立付帳款	8,200.00
立付票據	30.00
抵押借款	20.00
負債總額	8,250.00
淨資產	315.00

淨值

股本	8,125.00
盈餘	40.00
淨值	8,165.00



IV 簡縮資產負債表 簡縮資產負債表

債表 (Condensed Balance Sheet) 若, 乃 為 不
 告 之 用, 而 將 其 中 各 項 取 其 性 質 相 同 者, 但
 併 而 總 計 之, 僅 示 其 總 計 額 之 資 產 負 債 表
 也 茲 收 其 形 式 示 之 如 下:

某某公司

資產負債表

民國二十一年十二月三十一日

資產

固定資產

財產投資

898,000.00

工場設備 器具 其他

119,263.82

成折舊預計

514,129.72

16,377,652.52

遞延資產

流動資產

商標

583,983.67

應收各項

662,373.83

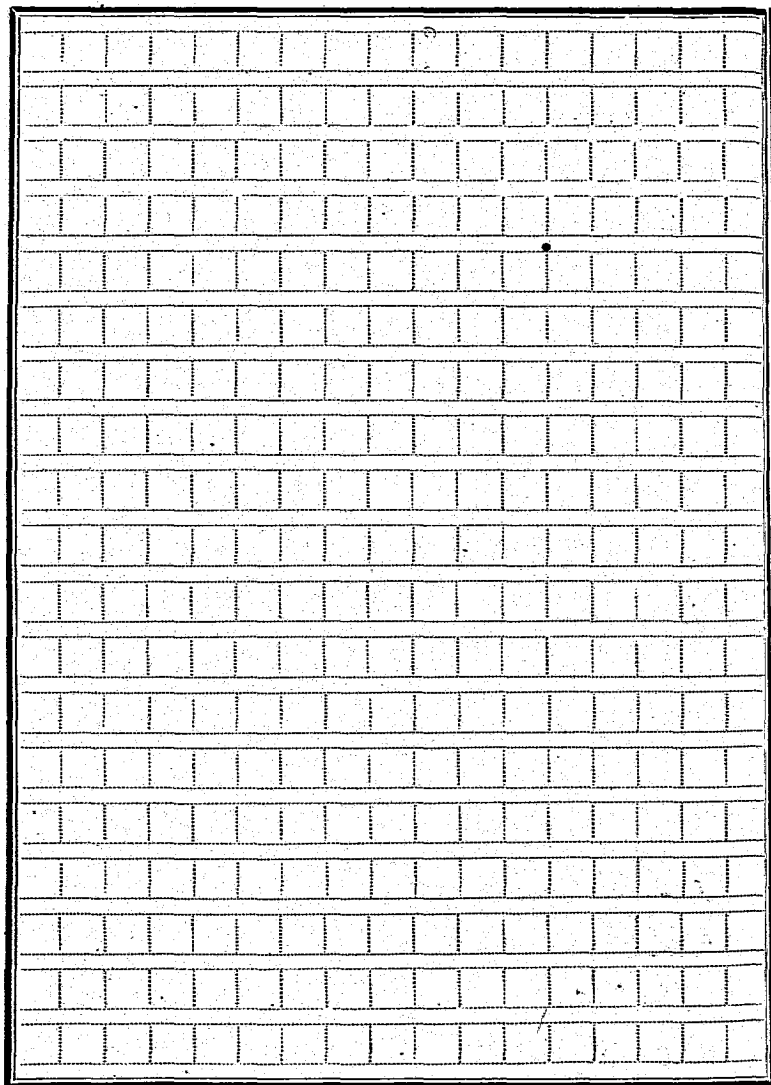
短期票據及 其他有价証券

1,571,437.50

現金 存款

6,050,580.15

3,803,330.00



215698.006.19

負債

股票

約定類 - 5,000.00 股 股 25

發行類 - 4,391.00 股

2109776.50

債券 - 抵押債券

約定類 - 1,000.00

發行類

36

準備

替置準備 債 債 準備 抵押準備

716.9207

流動負債

應付票據

21,000.00

其他應付各項

3,441.210.70

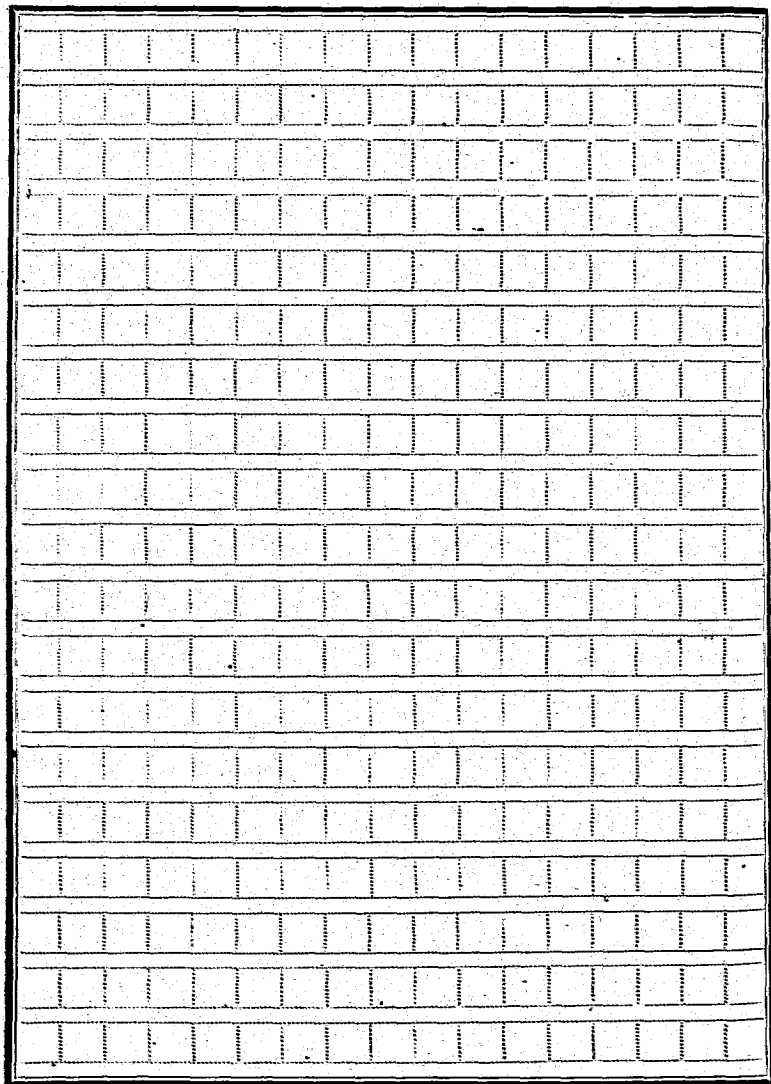
11,668.00.90

總計

678880.51

215698.006.19

又有一種簡化的資產負債表，以證券
 通資產負債表之表表，其一部分列之
 意之，其下表即為根據流動資產與流動負
 債二項，以普通資產負債之摘錄而成之表



册

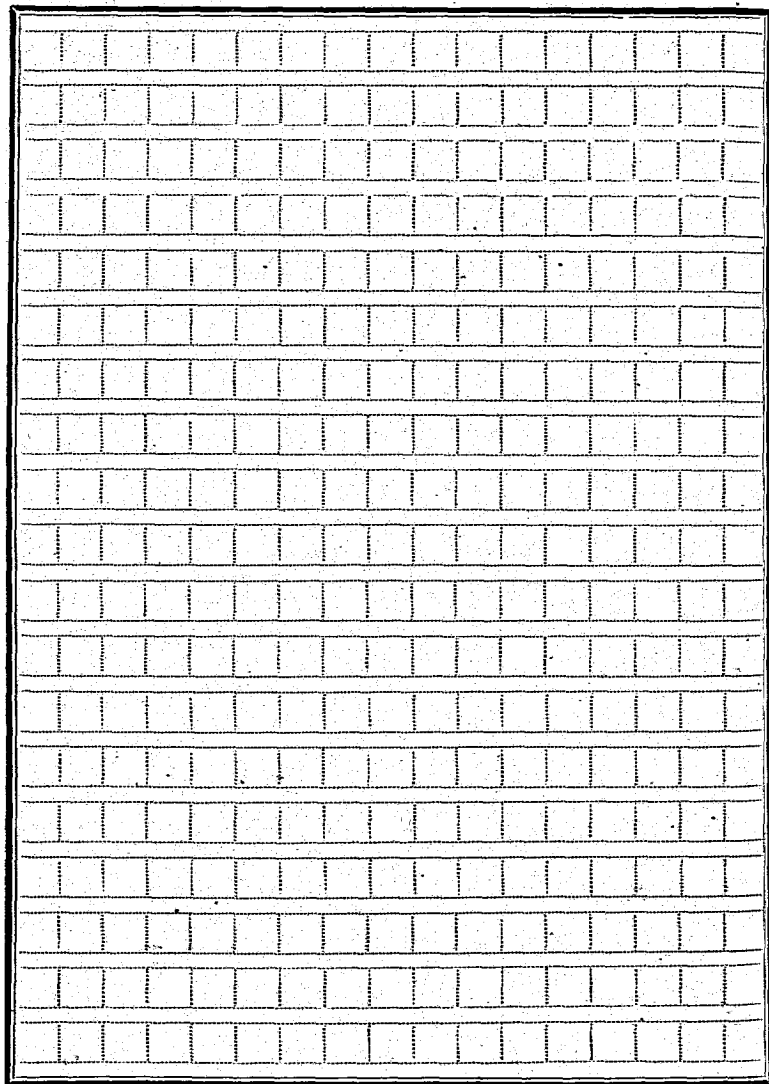
中義相礦公司
 財政狀況流動表
 民國十九年十二月廿一日
 流動資產

原料与備用品	21,380.00	7.50
之收帳款与付帳餘費及其他	69,800.16	
捐——心燭成者	3,200.70	6.7
高考錫成捐	13,260.91	
石礦石	7,690.03	
現金	232,990.55	
暫款帳款	399,828.16	45,373,357.01

流動負債

短期負債	6,600.33	4.60
借款与应付票據	1,570.00	3.20
应付薪稅及保險費	119,300.00	
应付薪稅及運費費	35,337.60	41,851.60
通用簿		21,280.66

IV 財產目錄 財產目錄表, 1, 補書



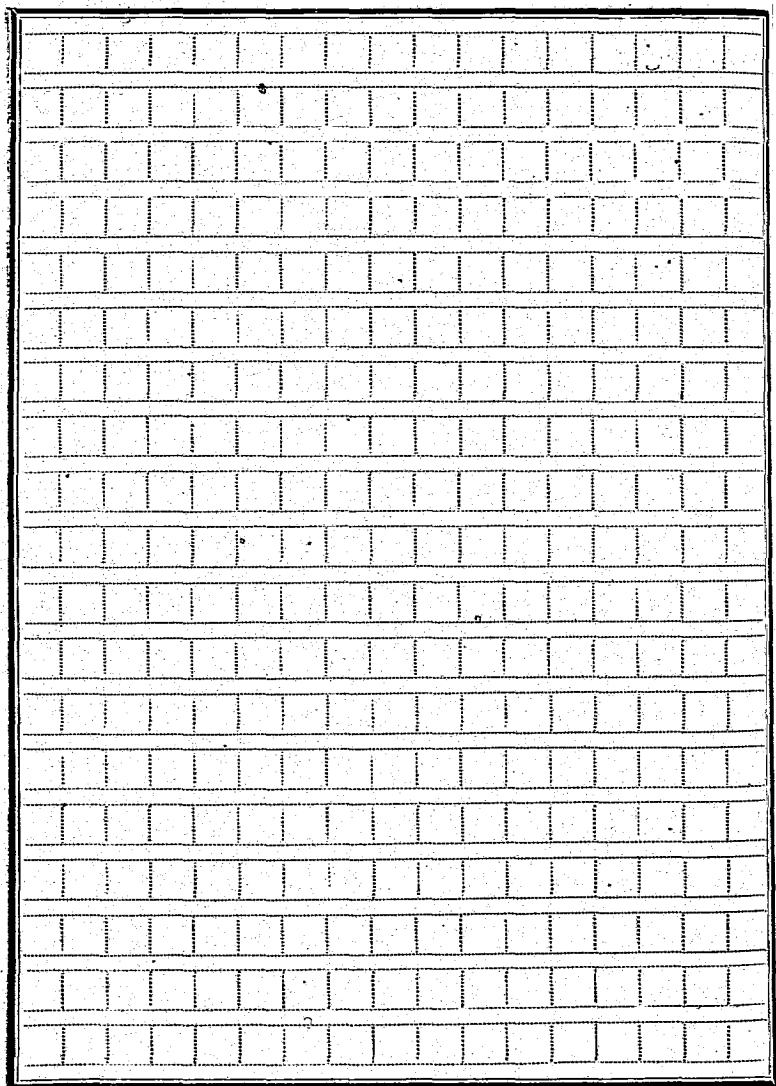
資產負債表之不及之詳細說明各項財產
內容之計籍也普通資產負債表中之財政
狀態僅依科目之總括表以明其主旨僅在表
示資產負債之概況對於各資產之細目則
略而不詳另用財產目錄而詳言之作閱者
之參攷。

例如浦東電器股份有限公司在十七
年十二月三十一日之資產負債表至如下
式

資產之部

地畧房屋	2,108,500.00	
機器設備	204,231.18	
汽機設備	56,495.42	
變壓器設備	25,802.61	
臺表	30,216.42	
工具	2,719.71	
什器	6,237.55	54,745.00
現金	11,760.50	
往來存款	53,000.00	

吉収帳款	18,999.75	
材料	7,998.70	
所有權証券	2,092.95	
暫支款項	135.32	83,832.20
交付費用		1,000.00
		<u>85,832.20</u>
負債之部		
股本金	85,000.00	
總額	124,350.00	
支繳		2,376.65
已収		10,000.00
積金		14,000.00
折舊金	2,264.45	
未付帳款	125.00	
未付利息	77,500.07	
存入款項	23,455.21	
董振担費		103,164.83
租地押款	5,300.00	
保征金	2,000.00	2,200.00



盈餘

上年 盈餘

224,111

本年 盈餘

53,815

5-320,219

55,189,000

為表上表中 資產之 詳細情形，則有
如下之 對改目錄

浦東電器股份有限公司

對改目錄

民國十七年十一月廿一日

地基房屋

張家浜南岸

2,300.00

地基二畝

4,600.00

廠房一所

1,276.00

棧房一棟

1,219.00

木堤碼頭竹籬

張家浜北岸

地基九畝 〇 〇 〇 〇 〇 〇 〇 〇 〇 〇

41,220.00

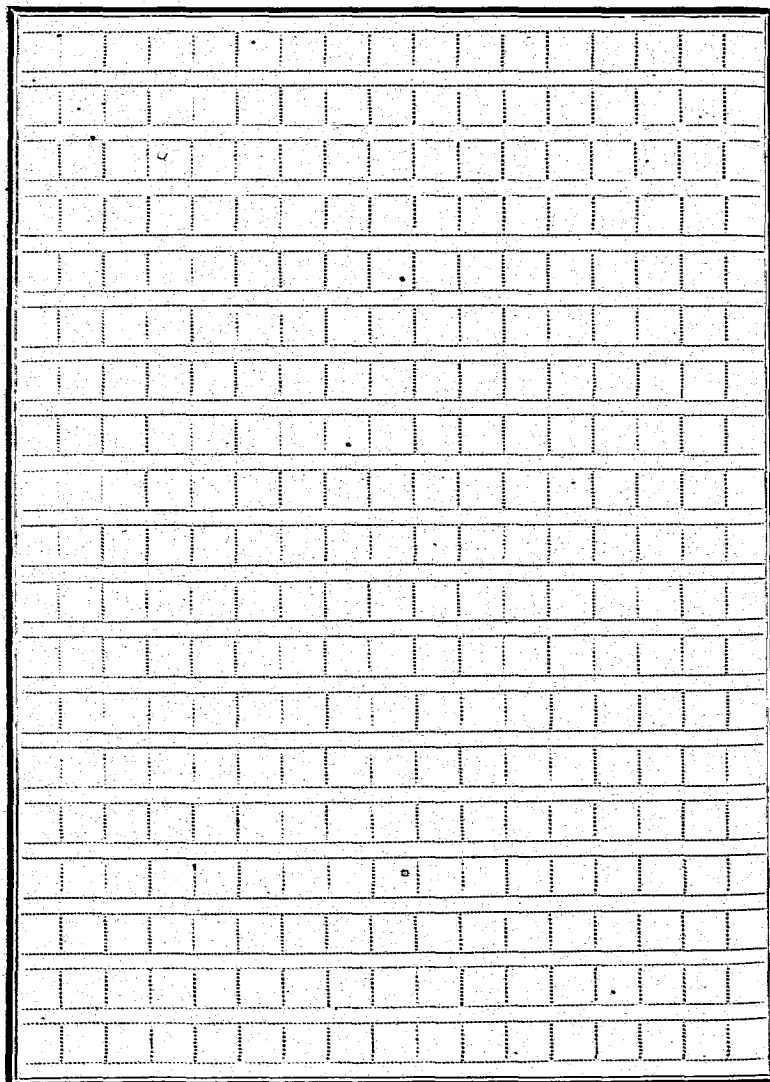
廠房一所

24,720.00

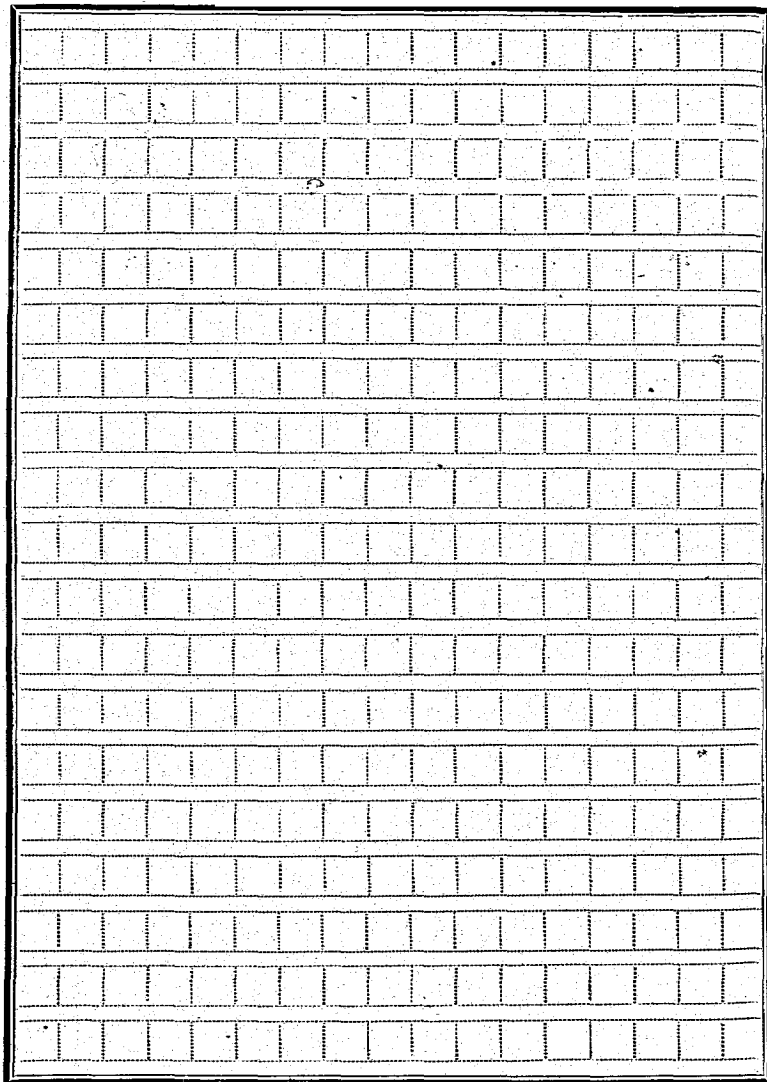
子務房一所

11,600.00

No. _____



No. _____



配電機三組

係備吳火器及附屬機件

大七抽油機二部

537.56

大五毫動機二部

891.58

鐵質彎頭及皮帶等

2730.99

輪軸及咬接器

820.00

索風機件

17091.52

自來水機一口係320人

10244.60

抽油機底脚大七十一套

1027.15

抽水機七口

222.00

抽水機四口

369.56

鐵製水箱二口

660.00

透平機

1200伏水質式鍋爐二部

400伏過熱器二部

28,000.00

汽機5x6直立式及水機二部

占人位130人及烟烟筒一套

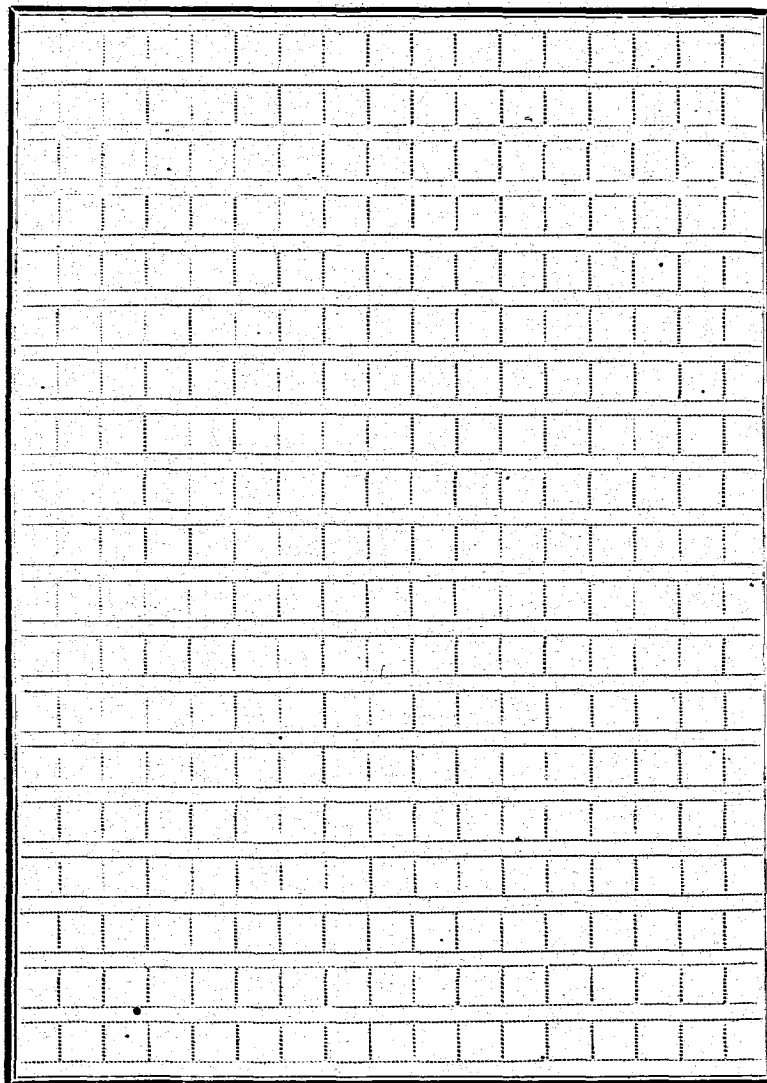
鍋爐烟筒水箱底脚及烟道

600.00

鍋爐及烟筒等二

11200.00

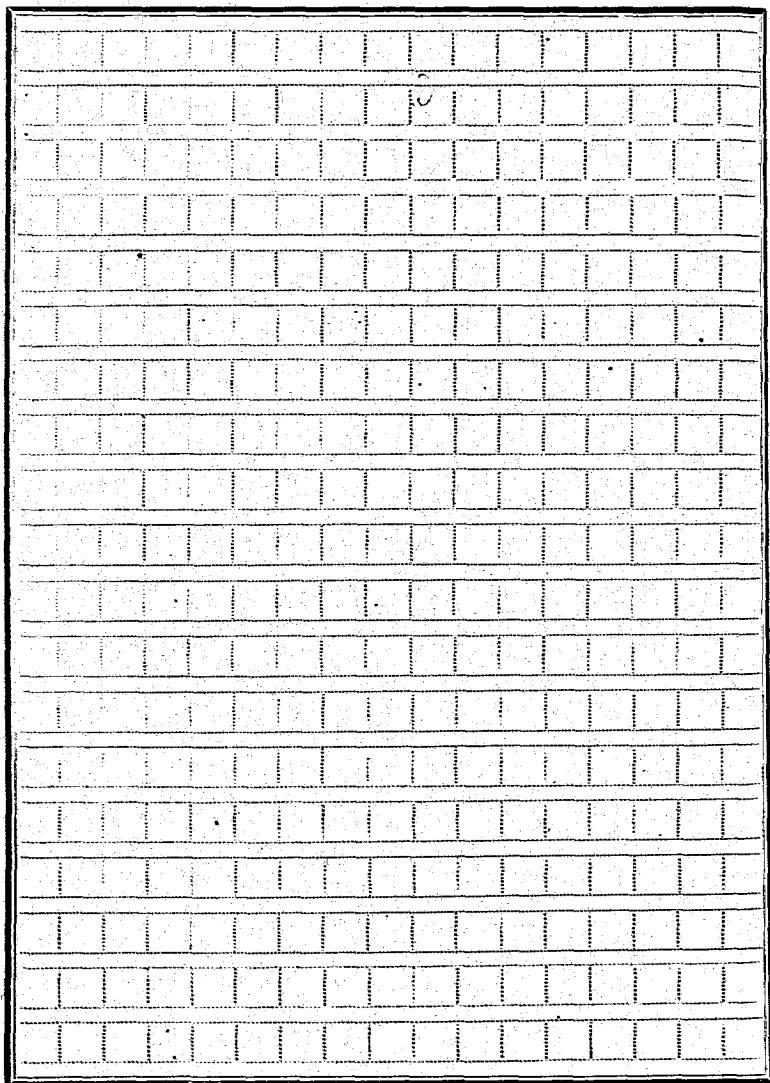
No.



方圓水機箱各一及吸水機連出水管	256230
60 瓦多速空重化透平機一部	
三相變換機一部	
360 Kg 表面液器機一部	
30 馬力抽水機及抽水機一部	559110
30 馬力三相籠形誘導電動機一部	
30 馬力起動變換器一部	
配電板及各種名用電器之組	
透平機及液器機連接管之附件	
透平機底脚 一套	1771610
12 吋抽水機連出水管	1377680
10 噸起重機一部	272610
4 呎人車床一部	400100
大水池 一座	1193320
24 吋進出水管及水閘	479840
6 呎徑 20 呎深吸水井一座	829620
16.5 馬力三相籠形誘導電動機一部	
16.5 馬力三相籠形誘導電動機一部	1100620
16.5 馬力吸水機一部	

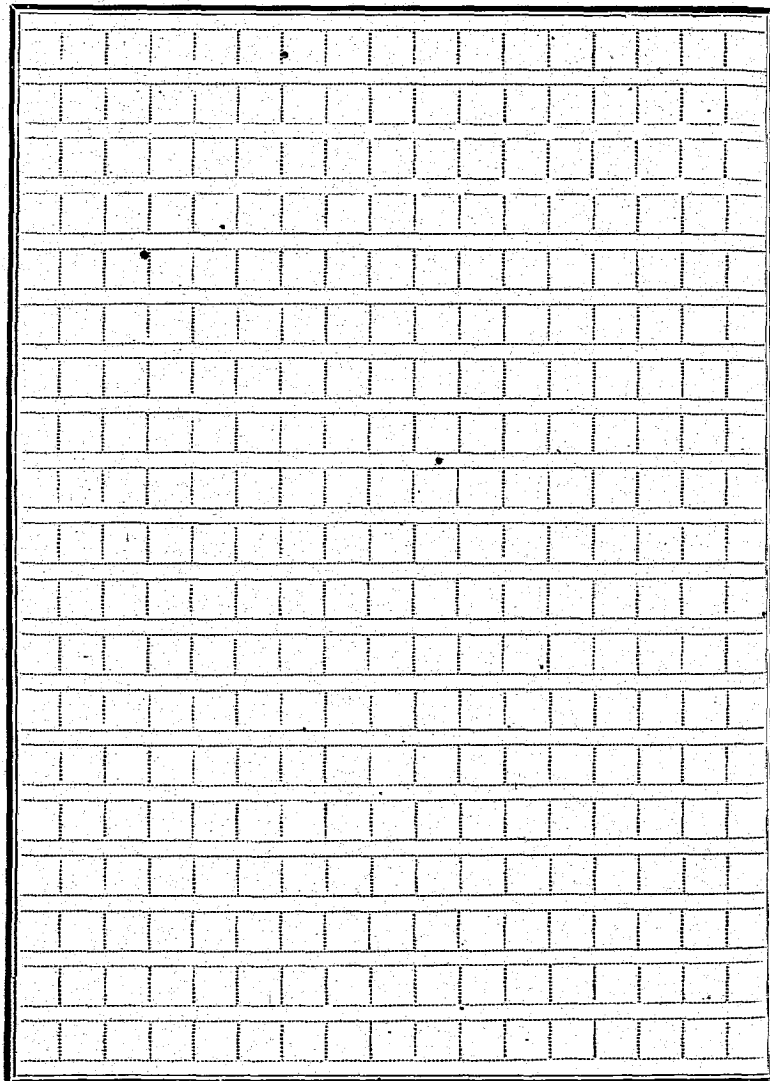
1.65 马力 吸 气 机 = 部]	
表 面 机 件	2,210.32
装 修 费 用	1,507.23
装 机 费 用	4,246.09
线 路 设 备	2,111.21.18
此 路 干 线	
自 来 水 兵 工 基 昌 栈 为 三 线 式	8,872.61
自 基 昌 栈 到 平 恒 港 3/16 " " "	4,764.68
自 平 恒 港 到 外 港 3/16 " " "	4,461.58
自 外 港 到 公 东 清 1/10 " " "	2,177.59
自 公 东 清 到 外 港 1/10 " " "	5,477.21
此 路 支 线	
自 来 水 支 线 = 二 线 式	1,281.99
老 白 渡 " 3/10 " " "	388.62
榜 东 渡 " 3/16 " " "	1,150.50
陈 " " 3/18 " " "	1,165.19
烟 泥 渡 " 3/12 " " "	3,155.29
东 园 石 桥 " 3/12 " " "	1,029.95
林 东 桥 " 3/11 " " "	644.70

No. _____



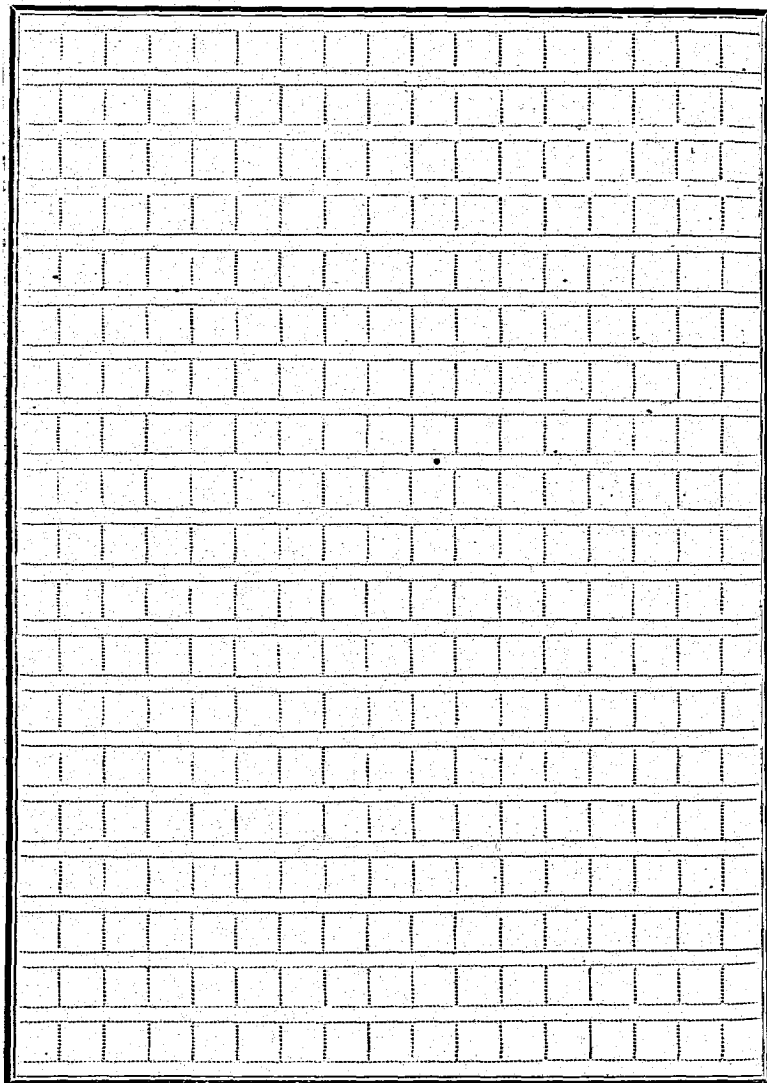
春巨沙支线 $3/16 =$ 线式	11292.11	0
其昌棧 " " " " " "	5411.35	
十八间 " " $1/11 =$ " "	521.83	
三官街 " " $1/10 =$ " "	3142.70	
洋巨棧 " " $1/6 =$ " "	2163.96	
庄菜石桥 " " $1/12 =$ " "	63.38	
衣街 " " $1/12 =$ " "	2115.62	
东清 " " " " " "	4342.77	
总桥 " " " " " "	2717.44	
南沙支线		
自明求宗公白通巨 $2/11 =$ 三线式	3726.21	
"白通巨" 周求后 " " " "	1927.72	
南沙支线		
白求后支线 " " = 线式	1288.34	
塘桥 " " $3/16 =$ " "	1146.29	
南码头 " " $1/10 =$ " "	683.63	
白求后 " " $3/16 =$ " "	1892.77	
五船坞 " " " " " "	1179.5	
白通巨 " " $1/16 =$ " "	566.01	

No. _____



同家後及線 1/8 = 球式	2114.85	
石燈罩灯	2547.77	56495.12
变压器設備(附週吉器)		
装出		
三相 50 K.V.A - 2	291.95	
" 50 " 9 "	31343.44	
" 30 " = "	2328.14	
" 30 " - "	524.55	
" 25 " = "	6705.69	
" 10 " - "	188.77	
" 5 " - "	267.72	
单相 35 " - "	411.38	
" 15 " 18 "	2190.44	
" 10 " 6 "	1291.36	
" 7 1/2 " 18 "	2467.77	
" 5 " 16 "	4749.47	
" 3 " - "	1106.60	
" 2 " 9 "	412.81	
記帳		

No.



No. 354

三相 5. K.V.A - 1	490.00	
" " 5 " - "	344.80	
单相 10 " = "	648.80	
" " 5 " 10 "	888.88	
" " 3 " = "	210.23	
" " 2 " 2 "	470.91	25,826.61
電表附端子盒		
裝出		
大電表 1.288元	20,000.00	
電流限制 47元	46.30	
端子盒 345元	615.45	
總計		
大電表 510元	2,577.19	
電流限制表 230元	76.65	
端子盒 30元	231.75	30,316.60
工具	2,719.71	2,719.71
什器	6,297.65	6,297.65
收存各款	54,201.51	54,201.51
未收帳款	12,779.75	12,779.75

材料	11,778.38	
燃料	2,889.82	
燃料	392.49	
油	68.03	2,998.72
用	2,082.00	2,082.95
有价证券	135.50	135.22
暂支款	100.00	100.00
共	15,686.22	5,354.19

问题

1. 试述资产负债表之普通定义
2. 试述资产负债表在帐目编制上之重要及其实际之应用
3. 何谓英美两式资产负债表？何谓借帐式资产负债表？
4. 借目式资产负债表之缺点何在？
5. 在资产负债表上，资产负债各项目之如何分类表示之？
6. 在用作向银行短期借款的标准资产

頁債表其中之資產與負債之如何排
列之并依此其理由

7. 試比較製過舊資產負債表與新舊
之資產負債表

8. 編製銀行資產負債表時應持何人
的眼光

9. 何種比較資產負債表，令併資產負
債表，伴值表，財政狀況及流動表，
財產目錄，上述各種表冊之均有
以用在在。

練習題

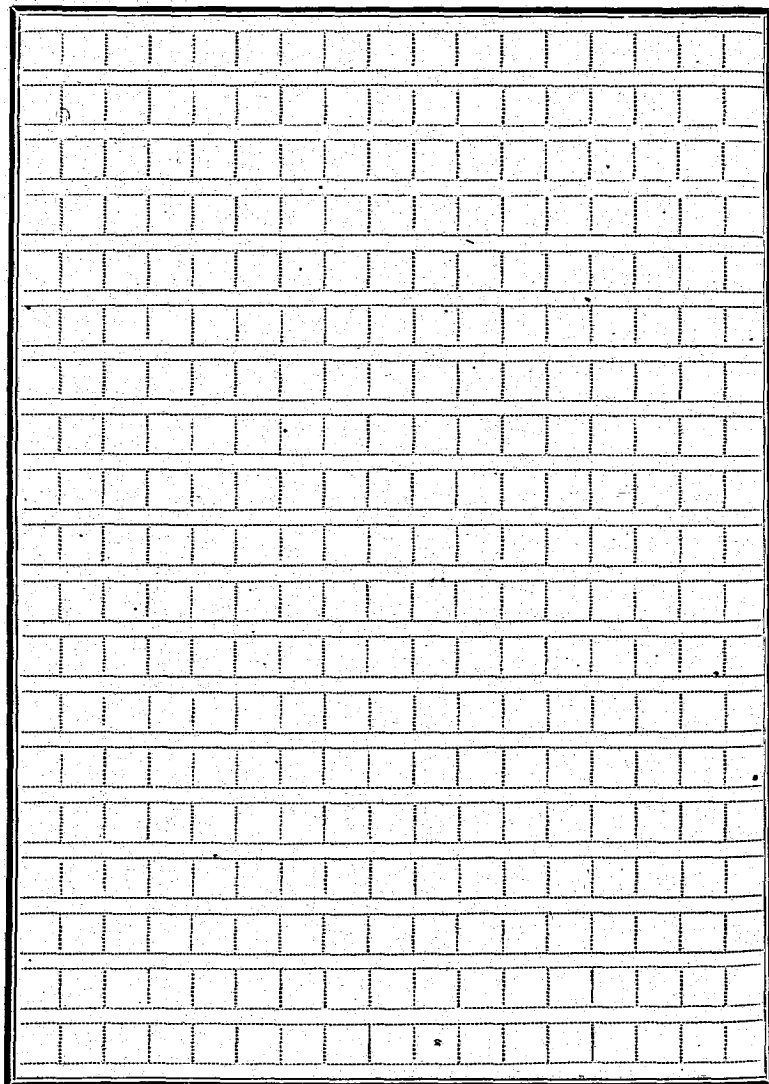
1. 根據練習題(一)第一題編製資產負債
表

2. 根據練習題(一)第二題編製資產負債
表

3. 根據練習題(一)第三題編製資產負債
表

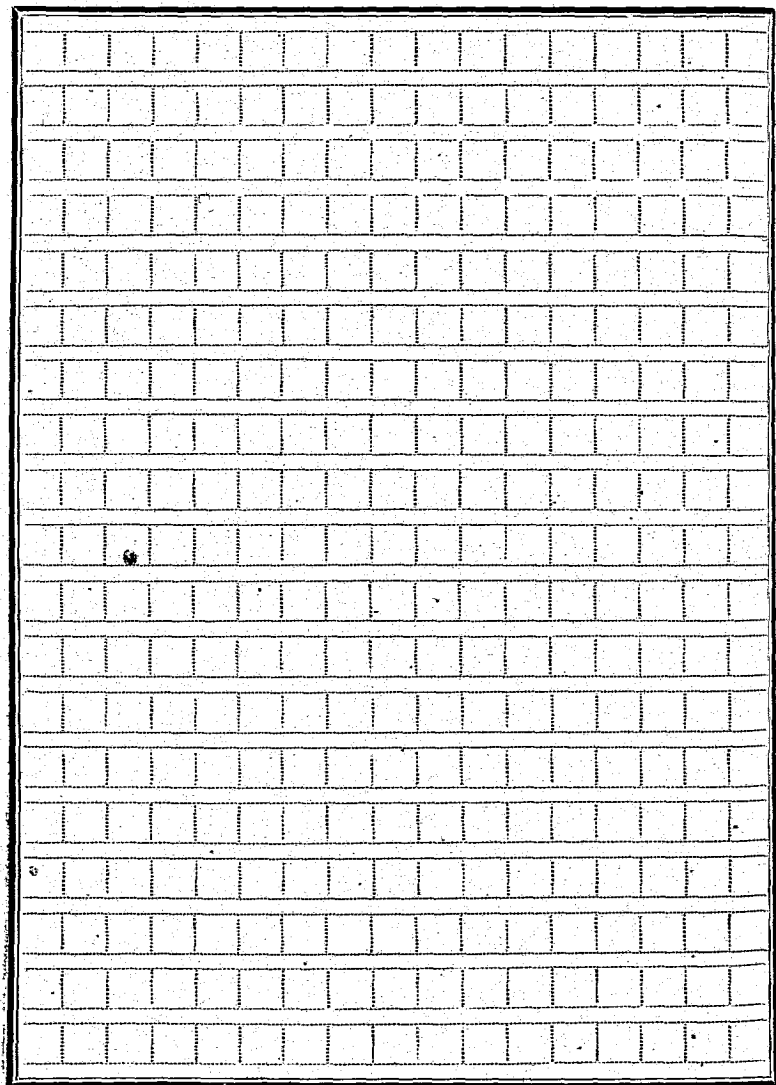
4. 如下面資產負債表之分類排列之并
將各題之廢加以說明。

No. _____



No. 357

基地房屋	478,709
各部及总行设备减折旧累计	30,715
商品	427,703
应收帐款	180,476
现金—库存与银行存款合计	86,388
投资—自由债券	22,700
应收票据	3,777
各部及总行内用品	3,767
预付保险费	2,115
预付税款	987
预付支票	600
应收利息—银行存款利息	208
应收利息—投资利息	219
预付费用	66
其他应收及应付帐项	150
机器部对老性金	250
	<u>512,915</u>
股本金	615,705
抵押借款	9,000



之付帳款	28.627
之付票據	65.00
溢餘利潤 - 若整款	20.00
捐實定金	6.57
尚存交貨存可收之全部貨款	68.24
其他未收之貨項	8.00
之付未付租稅	60.257
抵押債款之未付未付利息	8.62
之付未付佣金及稅	33.112
之付未付薪俸及工資	1.503
盈餘	11,794.4
本年淨利益	158,053
	<u>2,269,152</u>

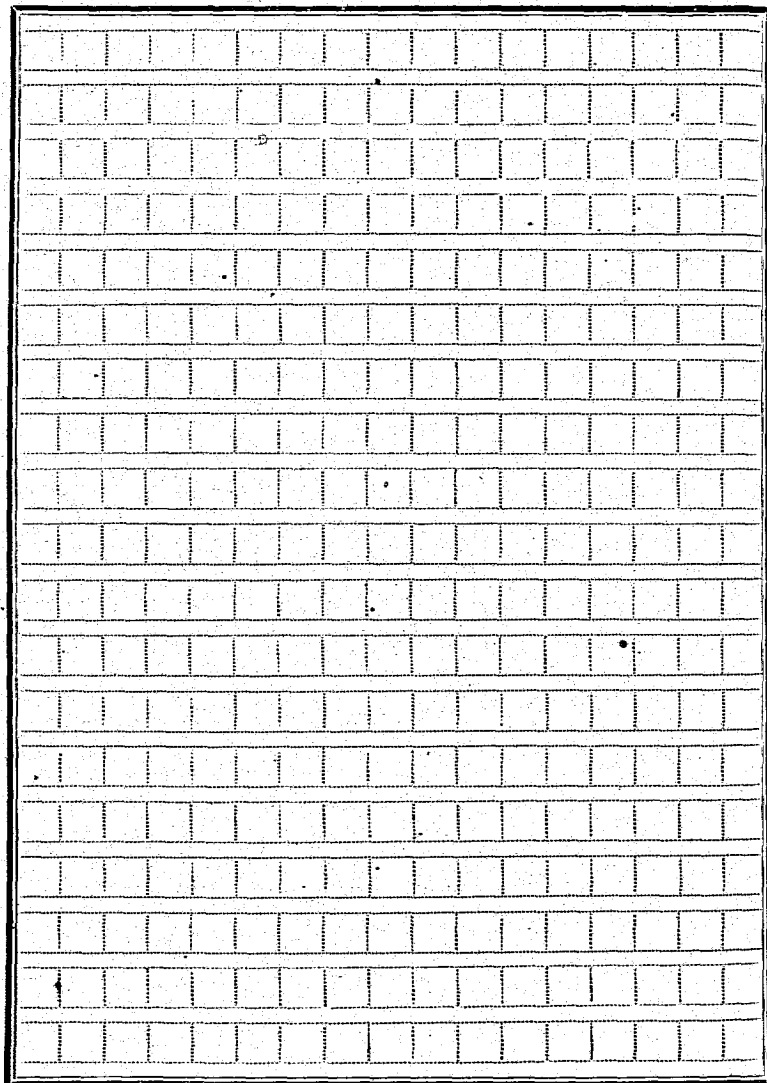
5. 根據下面之比較資產負債表作一比較，比較之對象狀況流動表，以考其運用資本 (Working Capital) 之狀況。

美商公司

比較資產負債表

民國十八年十二月廿一日

No. _____



资产	十八年	十九年
现金	2,136,219	3,223,216
投资	4,312,427	25,000
人寿保险单 - 现金价值	30,402	1,227
应收帐款	384,000	628,197
存货	3,329,636	1,622,526
预付费用	108,000	79,278
土地	711,288	740,307
工场设备	65,127	1,679,779
其他保费委员会		28,289.35
资产总额	<u>2,122,581</u>	<u>3,987,257.9</u>
负债		
应付帐款	2,329,614	2,321,689
应付未付负债 - 普通	167,712	287,448
应付未付负债 - 股息分配	77,297	46,581
准备	160,152	458,189
股本	225,000	225,000
留存	104,723	379,829
负债总额	<u>2,122,580</u>	<u>3,987,257.9</u>

人 根据下面之简缩的资产负债表编装
 资产负债表

海濱旅館

简缩资产负债表

十八年十二月廿一日

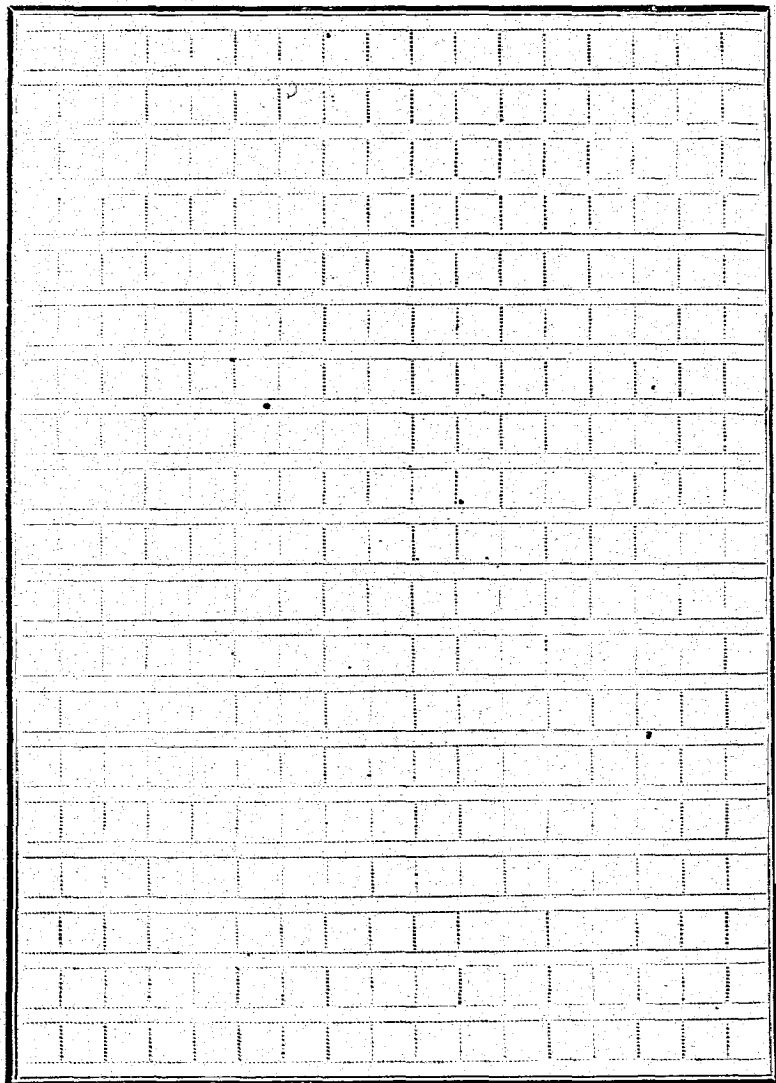
资产

现金— 库存与银行存款	26,722.44	
应收帐款	622.94	
存货及备用金	8,112.23	27,457.61
房屋及其他设备	54,915.01	
折扣与估计	32,767.33	45,222.28
预付款		1,000.00
存在於收手业务之费用		225.48
商誉		50.00
		<u>28,777.27</u>

负债

应付帐款	26,282.80	
应付票据	1,347.46	
应付未付各项：利息之资产税金	11,975.61	29,954.87

No. _____

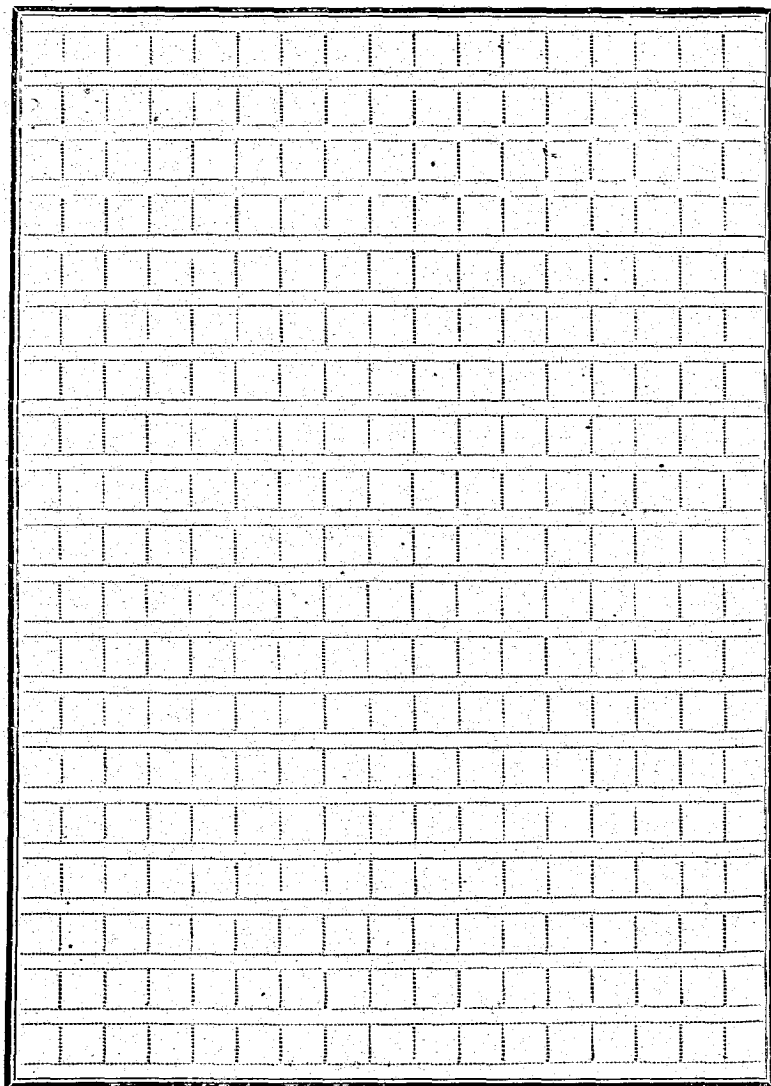


長期債款	3,000.00
股本	1,500.00
盈餘	211,380
	<u>257,980</u>

參考書

1. Paton : Accounting chapters VIII
2. Greer : How to understand Accounting
3. Hatfield : Accounting chapters VIII
chapter 1
4. 普通郵政建設路會計制例
5. Cole W. M. : Accounts, their Construct and Interpretation chapter VIII
6. Conchman, C. S. — The Balance Sheet
P. 39-48.
7. Dickenson, A. L. Accounts Practice & Procedure chapters I
8. Keates, R. D. — Accounting Theory & Practice chapters II, III

No. _____



9. Paton W. A. & Stevenson R. A. —
Principles of Accounting Chapter II.

第八章 評价之一般原理

第一節 資產負債表之內容

在編製資產負債表時會計員應當注意者有二。一、何項會計科目應列入資產負債表內。二、各項資產負債之價值如何決定。此二問題之明決在會計學上即名之曰評价 (Valuation)。

一、企業所有之資產，包含有一切有形的實物 (Tangibles)，無形的權利 (Rights)，債款 (Claims) 及其他有價值的事件 (Conditions)。凡代表資產之會計科目，應全部列入資產負債表中之資產方面。

一、企業之負債，包含有各種對外之債，對內之資本總之。凡對於企業之財產有所有權者，皆為企業之負債。凡代表負債之會計科目，皆應列入資產負債表之負債方面。

就第八章所述會計科目之分類，除資產負債二主要類外，尚有二附屬之類，即損

益科目者也。此二類並三類為負債科目之一部。但其性質是暫時的，所表示者不過因營業之成效而發生變化之過程，故除其淨結量外，不必列入資產負債表。

各項資產負債科目常同有一種關係，不能表之一企業各項資產負債之真實狀況。此類原因之最大者不外下列二種：

(1) 資產負債常同企業業務的進行及時間的過去而變更其價值。

(2) 此項價值的變更是逐漸的，或是一時的，不能或不便直接記入資產負債帳戶中。

由此二項原因，一切帳戶在結帳時必高加以一番精確的整理。整理的方法已由第七章所述。此處不必再論。不過我們為注意一失，即有許多帳戶因欲保全原書資產負債帳戶所表示之原數之緣故，對於其變動更設之一帳戶以記載之。此類帳戶名之曰評價帳戶 (Valuation Accounts) 評價帳戶。

所表主者，名為原表帳戶之增加，則記之附加帳戶 (Adjunct Account)，名為原表帳戶之減少，則記之抵銷帳戶 (Offset Account)。

評价帳戶名為資產類者，之列入資產負債表之資方面，名為負債類者，之列入資產負債表之負債方面，名為附加帳戶，則應將其數額加於原表會計帳戶之數上，名為抵銷帳戶，則應將其數額從原表帳戶之數中減去。

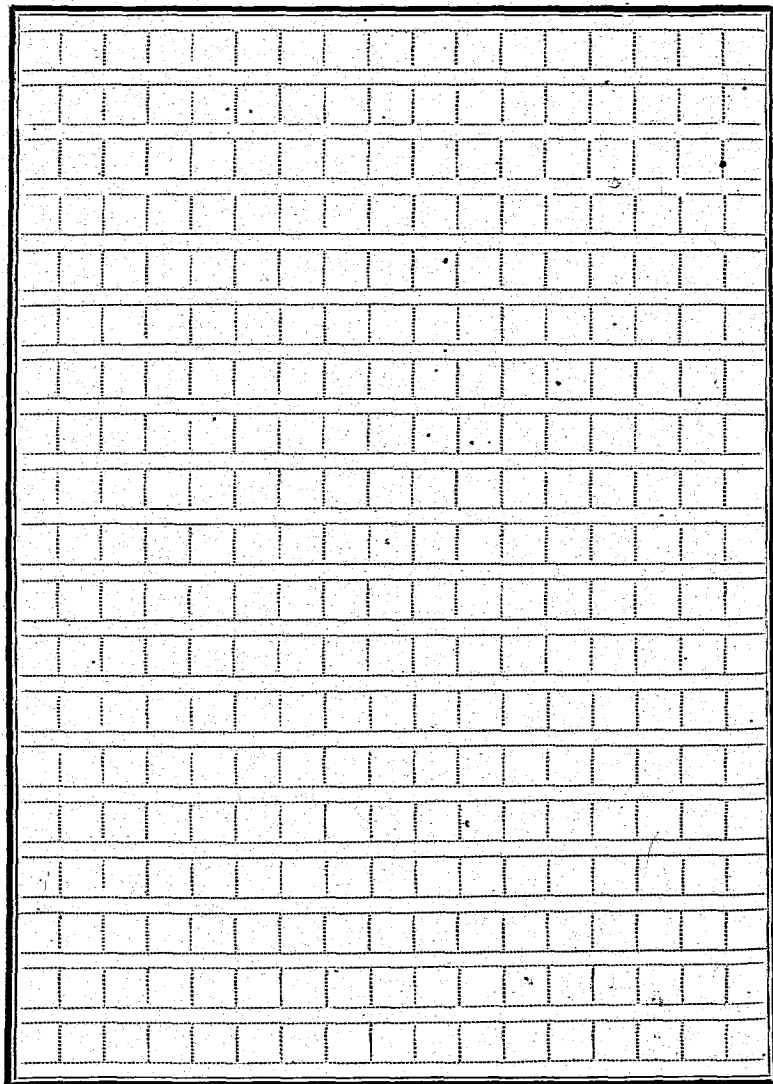
第 二 節 評价之目的

資產負債表上所表主者，為一切資產負債科目及其評价科目，既如此，則在何項資產負債之價值，應如何決定，則當視評价之目的如何而定。

評价之目的約言之有下列六種。

① 規定運費率 近幾年來，公用事業的發展，尤其是鐵道運輸的發展，使會計上的評价問題，運輸極速的發展，在公用事業中最大的評价問題，即在決定該企業之

No. _____



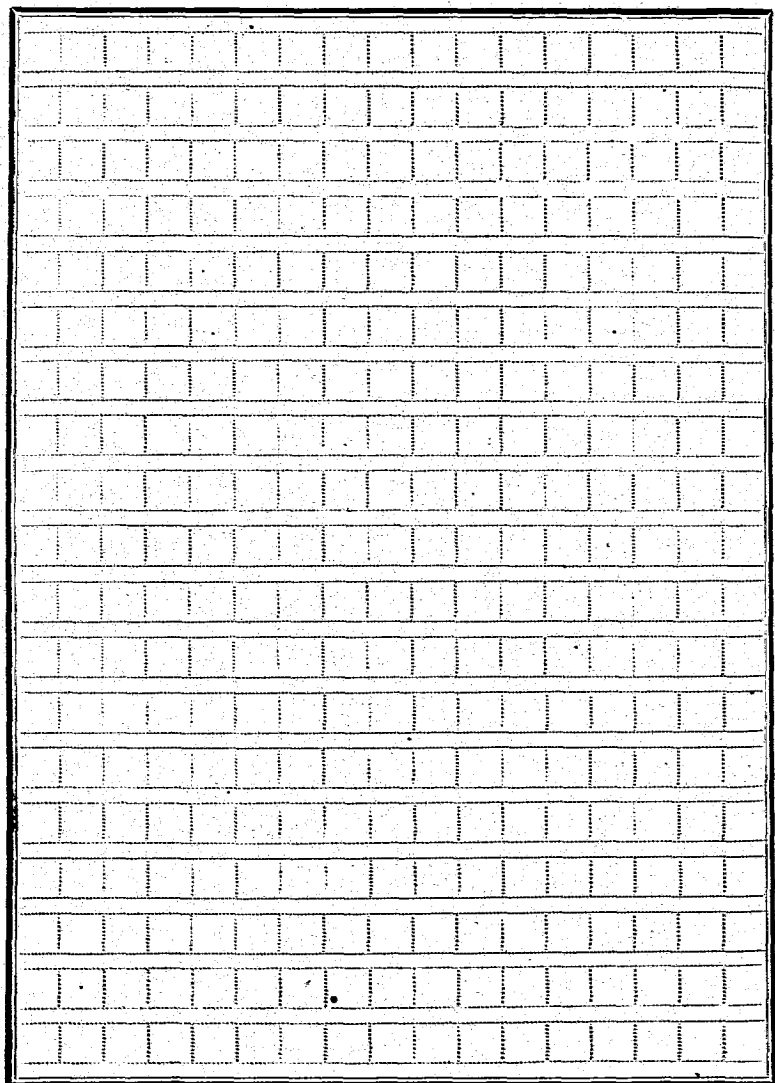
合理的投資在該投資上所獲之一定之報酬率而較之其可供給的意料之其行幾何。

② 企業之買賣 有許多待作問題。首先在企业買受的時候，某項資產負債之價值幾何在科目形資產之現狀如何乃是其最可注意之矣，即為商譽價值之估定。

③ 火災損失之評定 一企業之財產在若火險公司中係由火險別項財產因火災而損失之時，其應評幾何損失時其價值幾何損失之高低則可以決定損失之矣。

④ 企業之清算 企業或因破產或因其他原因而解散時，必須決定各項資產負債之實值，以決定每債權人所能收回之金額。

⑤ 捐稅之征收 國家常在企業之財產上，或盈餘上，征以捐稅而此項稅率又甚或同之為決定之納之捐稅幾何，對於各項資產負債之價值不必有正確之評定。



④ 企業之實際財政狀況 為決定
 企業之實際之財政狀況對於企業之資產
 負債之真實價值必須為之決定此項評价
 即為進行中企業之評价 *Going Concern*
Valuation 即係進行中企業之評价若以列
 於企業之買賣改組或遷移時之評价而言
 此項評价之目的即在決定一繼續營業之
 企業之各項資產負債之價值

評价之目的既有如此之分別評价之
 原則亦隨之而不同如應用於企業買賣
 或遷移時之評价規則與此不能應用於進
 行企業之中但同時我們亦當注意除因企
 業之買賣與遷移而發生評价外^其除幾項評
 价皆有連帶之關係若必多可應用進行
 企業中之評价原則

第三節 價值之神類

評价二字之意义即為評定一企業資
 產負債之價值然價值一詞其意义甚多
 在不同的情形下當應用不同的價值以

价的标准,因此在对论各项资产负债之评价前,必须先将各种价值的意义,略为叙述一下。

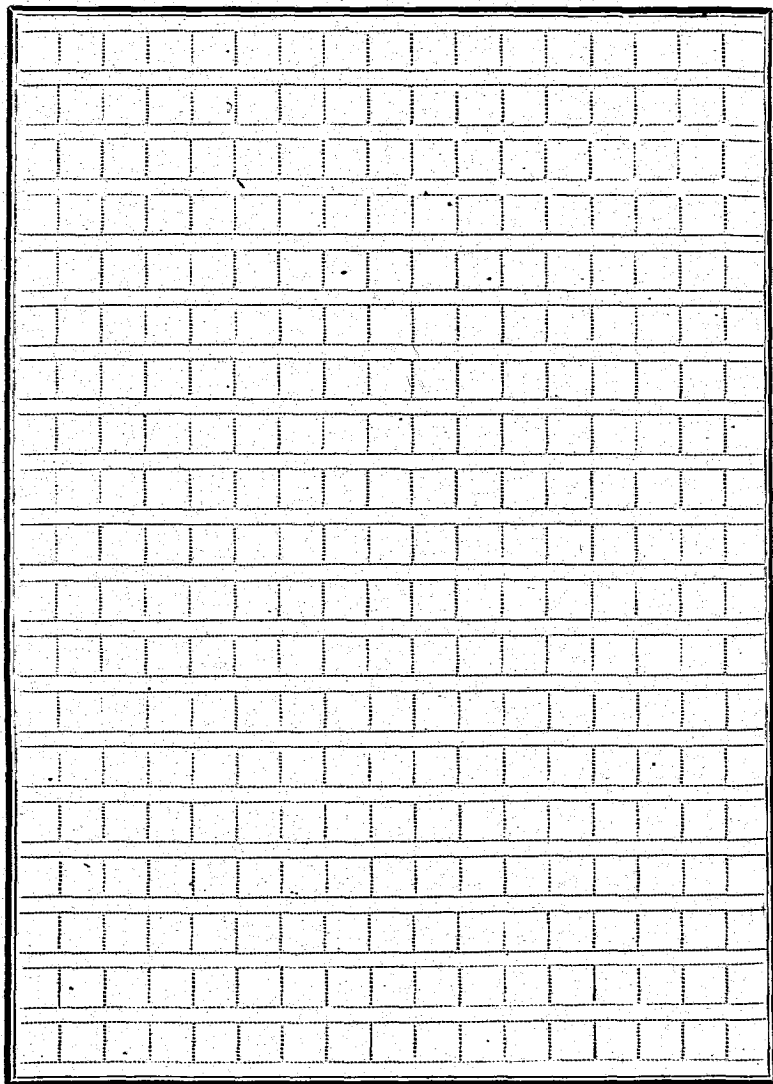
价值之种类,约而言之,有下列十种:

① 原值或曰成本价值 (Cost Value) 成本价值者,即某项资产取得时所费之价值之总和也。例如机器的成本价值,即为该机器买入时的买价,加上运费,再加装置费及其他一切使该机器得以应用而费去的一切成本的总和。

② 市场价值 (Market Value) 或曰重置价值 (Replacement Cost) 此乃一资产依市场之所定之价格而买入的价值,例如某项商品的市价价值,即为依该商品的市价而计算的价。

③ 销售价值 (Selling Price Value) 销售价值即资产依该在的售价而计算的价。例如商品的销售价值,即因该项商品依平店依在的售价而计算的价。此售价

No. _____



(Selling Price) 率因成本及原價加上
率底之未盡的盈餘故銷售價值與市場價
值不同。

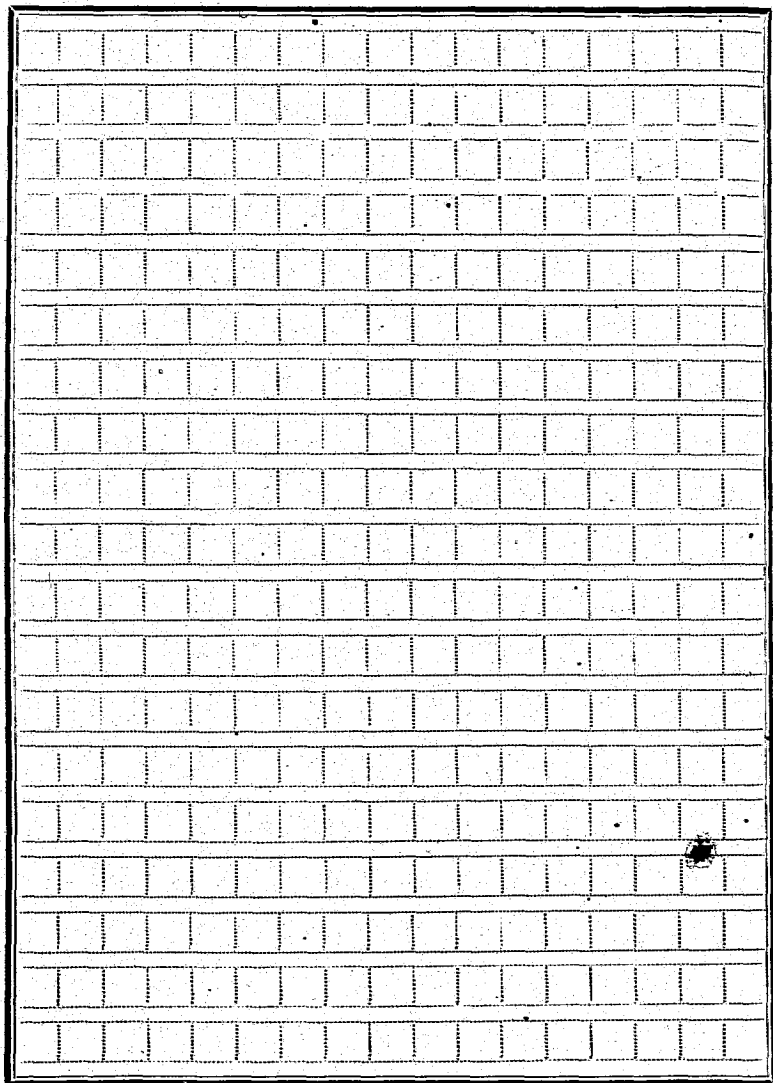
④ 再生產成本價值 (Reproduction
Cost Value) 此以某項資產之價值以再
造重加製造之費言之成本而定。此與成本
價值有別蓋成本價值以其在的已費之的
價值而再生產之。此價值則以未盡之
價值此與市場價值又不同。蓋市場價值常
包括製造者之盈餘在內而再生產成本價
值即僅為其生產成本耳。

⑤ 殘餘價值 (Scrap or salvage
Value) 殘餘價值即某項資產在廢置
不用時之價值。

⑥ 現在價值 (Present appreciated
or Depreciated Value) 此即某項資產在
減去折舊 (Depreciation) 或加上增值 (Appreciation) 後的價值。

⑦ 進益資本價值 (earning capitalized)

No. _____



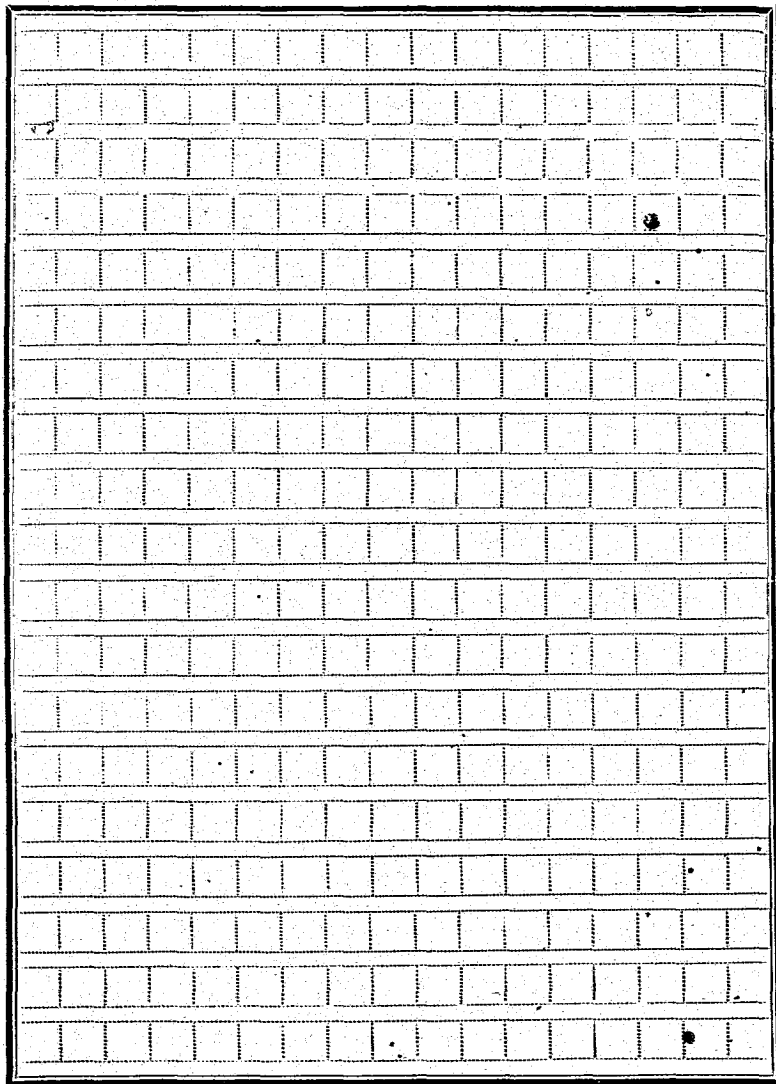
Value) 所獲進益之原價值者, 即欲知某項資產轉讓之進益幾何, 又知此項資產陸續獲進益之報酬率幾何, 以比扶定之報酬率 (Rate of Return), 除可能之進益 (Probable earnings) 而估定此項資產之價值。

⑧ 估讓或變賣時之價值 (Liquidation or forced-sale value) 此項價值常為企業買主或估讓時之評作標準。

⑨ 票面價值 (Par or Face Value) 此即各種證券面額所書定之價值票面價值有時即為取償價值 (Redemption Value), 所獲取償價值者即各種證券在外期時其所有者即可向發行所取回之金額是也然取償價值有時亦可為折或低於票面價值。

⑩ 有效價值 (Effective Discounted or Premiumed Value) 有效價值又曰書面價值 (Book Value) 即各種證券的現在的價值即其票面價值減去未積聚的折行 (Unaccumulated discount), 或加上未積

No. _____



清的评价 (Unamortized Premium), 与
种加项设的类值价值

第 9 章 资产的估价

各种价值的意义, 正如以上所述, 再行
论与项资产之估价应用那和价值为标准。
关于这个问题的详细答覆, 宜俟以下几章
年年不过就其大概的原说略加付论而已。

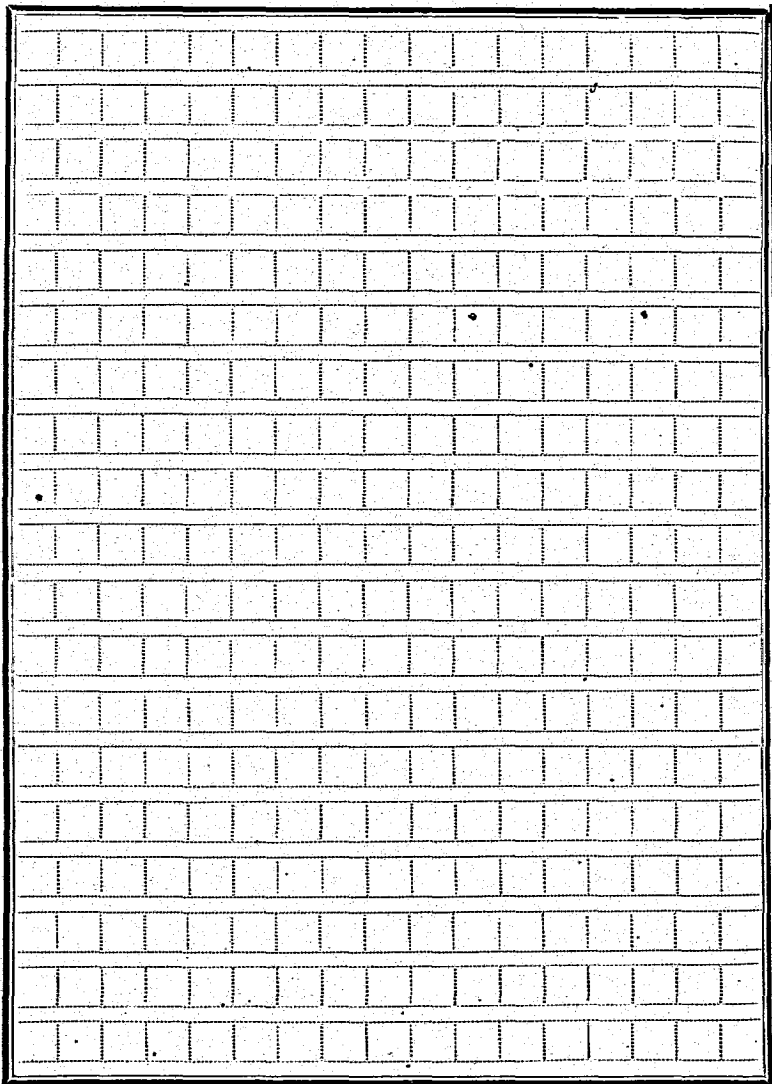
资产之估价可分三类, 即

①. 资产覆没时应依何种价值列入
帐中

②. 结帐时之资产应用何种价值, 以
其估价之标准

就第一类而言, 会计学上有一公认之
原则即“成本价值为各种资产在覆没时之
记帐标准”此原则之意义, 年甚以晦, 予属友
为解释, 不过此原则应用之时, 有一不可不
之前提, 此前提即“此论何种同覆没等项
资产之合理的支出, 不能证明其为真正
的损失, 则即以此项资产之成本价值, 例如

No. _____



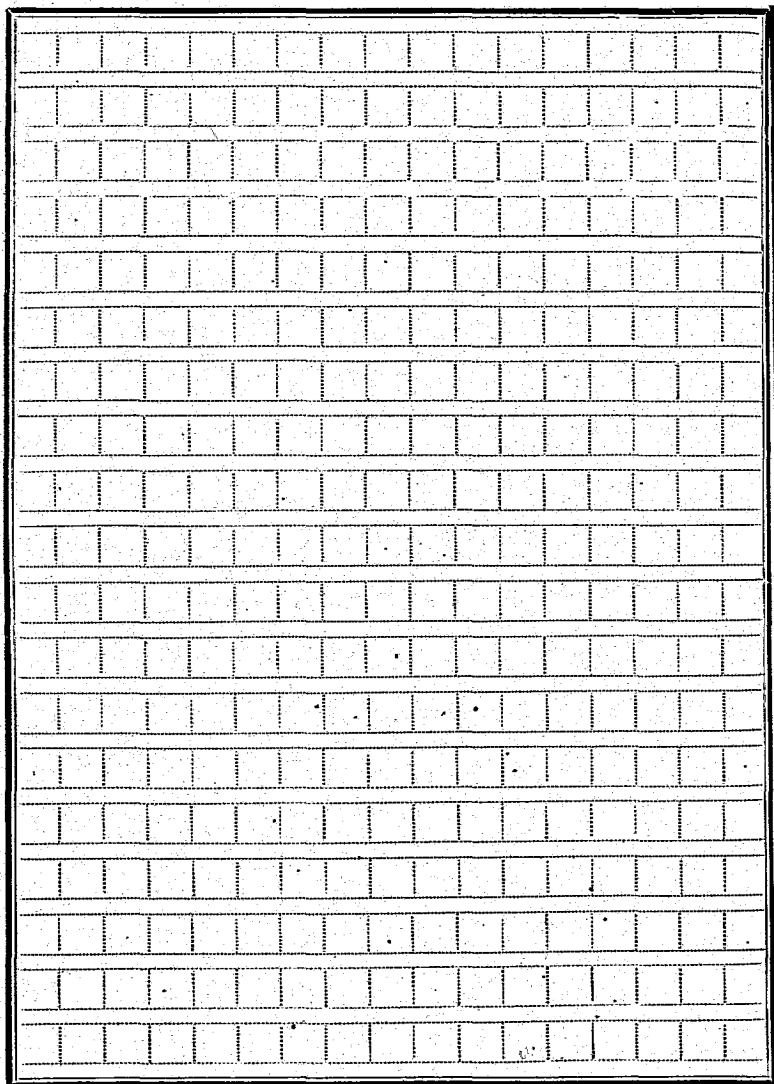
現金一千元買入商品，不論此商品之賣值
 是否為一千元，此會計員當以一千元作為
 商品之價值。再如建造房屋共須一萬元，不
 論此款中有否包括各種房費在內，會計員
 即當以一萬元作為房屋之成本價值，記入
 帳中。

至於結帳時資產之評價 (Revaluation)
 當用何種價值為標準，又因資產則須視
 資產之性質而定，依評價標準之不同，資產
 可分固定資產與流動資產二項述之。

固定資產通常為使用而獲益，能以收
 益為目的，故其價值不必隨市價之變動而
 變動 (Market situations may be ignored).

再者，一企業除專賣之貨物外，在會計上常
 假設其為繼續營業，而不是立即解散的。因
 此其所有之固定資產，不應以變賣價值為
 其評價之標準。一企業之固定資產，自以其
 成本價值記入帳中，雖不受市價之影響，但
 此項資產既為使用而獲益，則自其使用而

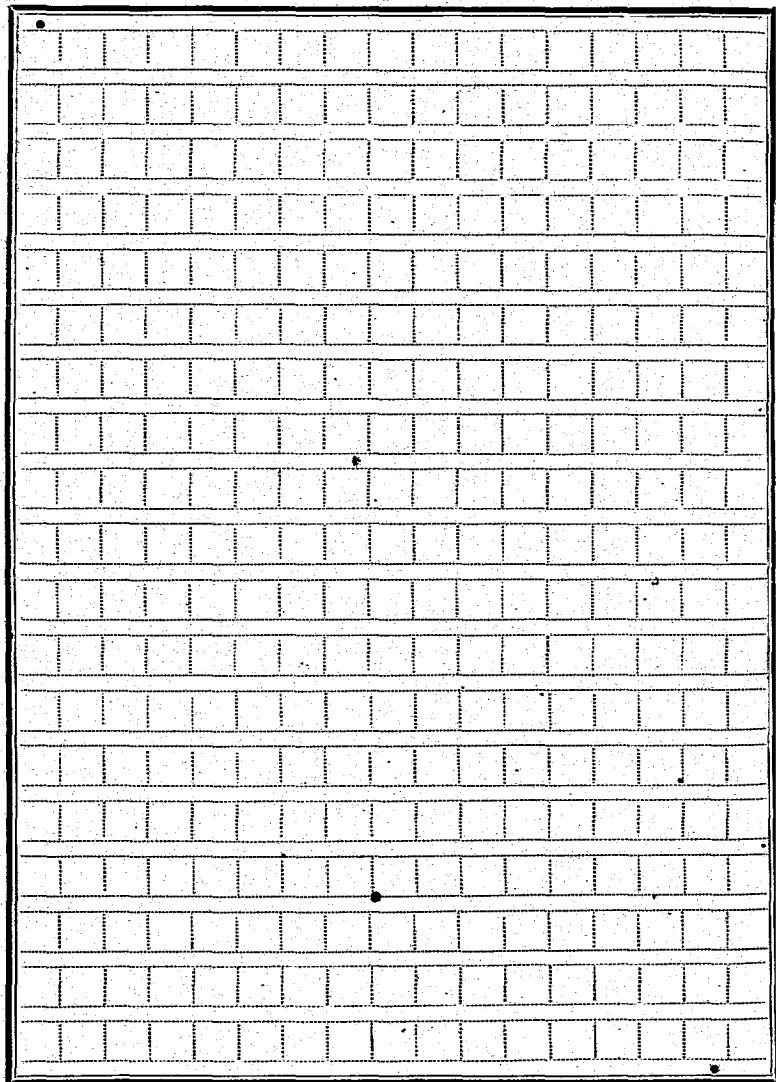
No. _____



減去之價值，即折舊 (Depreciation)。
當從其成車價值中減去，以求其現在的價值。

流動資產則不然，他的性質是流動的，他并不是以使用而廢的。因此他沒有折舊的率。再者，市場價值之變動，常使各種流動資產之價值發生變動。因此流動資產之計之最直捷標準，則以市場價值 (Market Value) 然為標準。會計員常採用 "原行與市行孰低" (Cost or market whichever is lower) 之原則，以評定流動資產之價值。當某項流動資產在法帳中其市行在成車價值時，則此項資產之價值即以原行為標準。若市行低於其成車價值時，則以市場價值為標準。此原則在工業上，常能應用於各種流動資產之上。然原行與市行孰低這個原則，并不是最完美的原則，因為他在會計學中所採"一般"的原則，有相抵觸。不過是個折衷的原則罷了。

No. _____



第五節 負債之評價

負債之評價與股分於資產同，負債常為契約關係之一種，其種類定以於契約之上，但有可負債之有效價值，并不即為其款或票面價值，以債券與股票之價值，因以項負債除票面價值外，尚有折價溢價之問題，當知也。

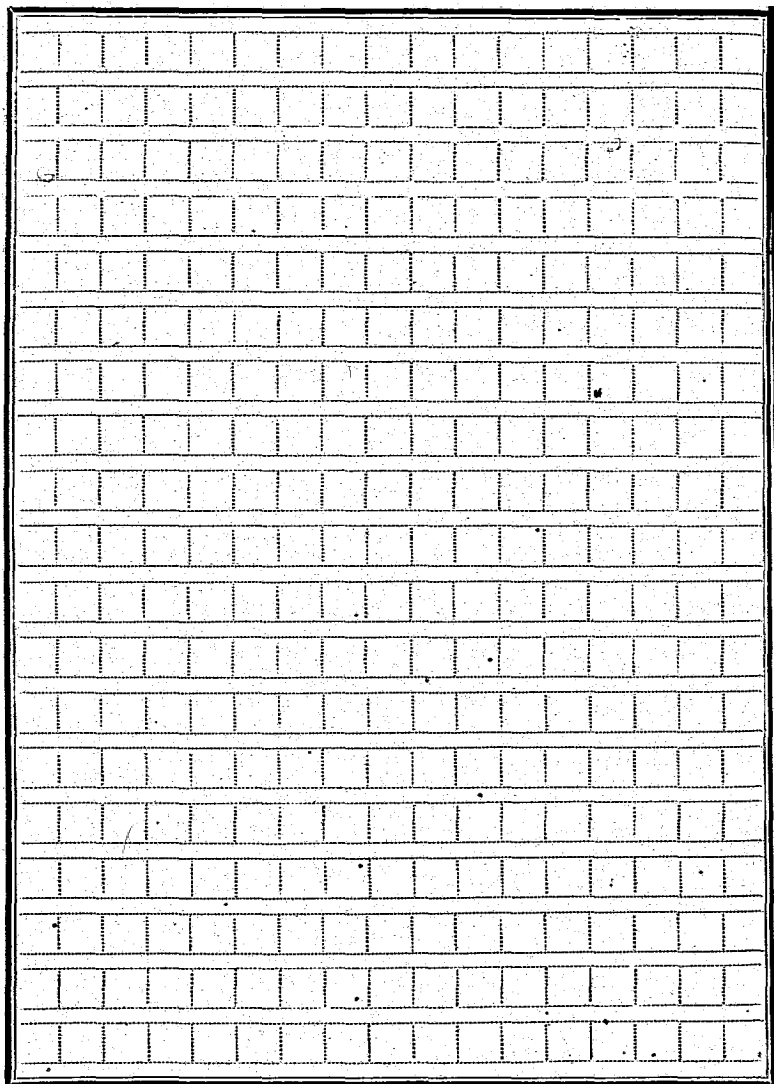
第六節 過高評價與過低評價

正當之評價方法，若不以過高評價 (Over Valuation) 或過低評價 (Under Valuation) 比較起來，不能看出其重要。

所謂過高評價者，即如資產或負債之價值估計得太高，因而使資產負債表不能表示其真實之財政狀況，以資產之價值高估估計得太高，則本期盈餘必多，故亦必過高，其結果使企業之財政狀況發生危險，用過高之盈餘分派大之紅利也。

所謂過低評價者，即如資產或負債之價值估計得太低，資產負債表亦必同之失。

No. _____



ABC 原稿紙 19×17

其真確性。資產之價值若估計得太低，則本期之盈餘亦必減低。其結果造成秘密準備 (Secret Reserve)。秘密準備之存在，雖然華國一企業之財政狀況，然其時亦不刊於企業如企業在負債之時，投資者僅憑過低估計之資產負債表，未計該企業之財政狀況及以盈餘以常使投資者發生不致投資於該企業何則。評價過低而成之決算表必不及依正當評價方法而成之決算表為良好也。

第七節 資本支出與收益支出
資本支出或曰固定支出 (Capital expenditure)，與收益支出或曰流動支出 (Revenue expenditure) 為會計學上所用之術語。在付倫國之資產 (Capital or fixed assets) 之評價時，必須附帶倫述之。

讀者當以此不論何種之物對企業有價值者，皆為一企業之資產。凡因廢止

相当有价物旁移效用B之一切支出，皆成
为资产之一部

但资产之存在于企业中，有时间长短
之分。时间长者曰固定资产，时间短者曰流
动资产。固定资产与流动资产之区别的基
本收益 (Revenue) 而用去者，曰费用 (

expense)。固定资产之变为费用也，谓之流

动资产之变为费用也。速有价物或有价物或
旁移或效用在其获得之时，虽为流动资产

之一种，但在获得之时，即以变为费用用费

用去。或有价物旁移或效用，而支出者，即为

收益，或流动支出。故收益支出或流动支出

即为获得本期之收益所须之费用支出。或

于资本或固定支出，则为获得固定资产之

支出。可以视为资产支出。因其为资产之问

题。极因而变为费用之程度。极慢也。

资本支出与收益支出 (即资产与费用)

二者间之区别，甚为重要。如资本支出，则

与会计表内固定资产借入之借方，支出之

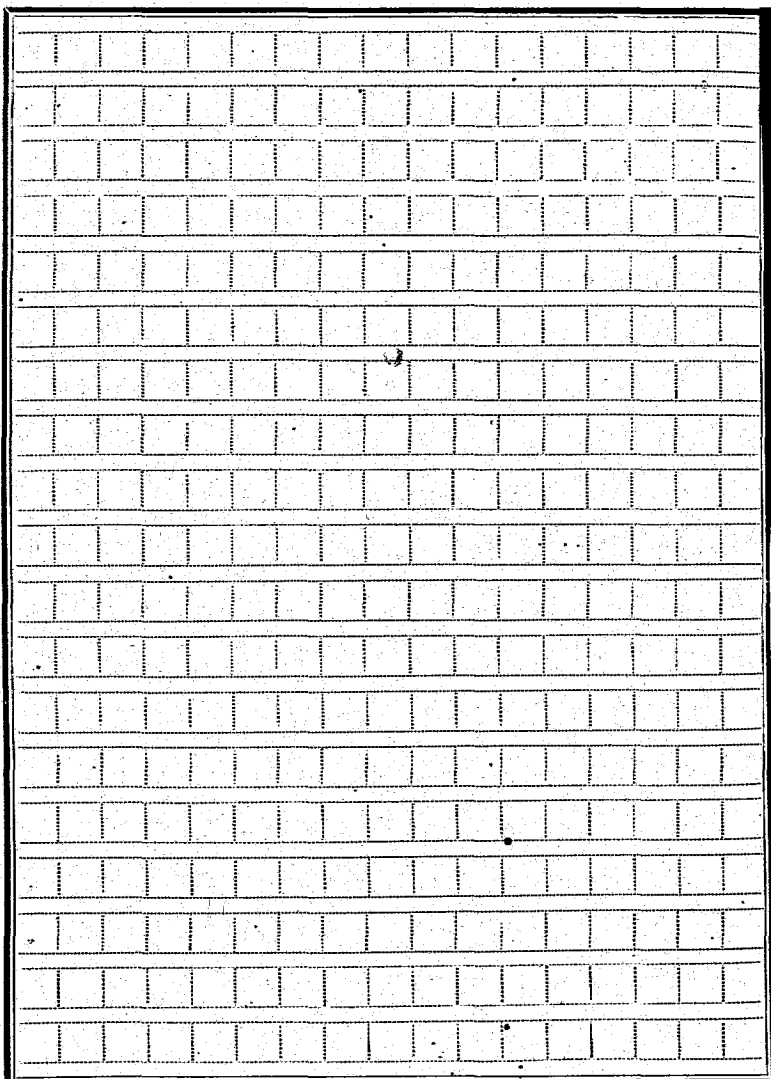
金額即當表現在資產負債表上，作為資產
 之減去或支出，則當記入費用帳戶之借方，
 其支出之金額，即當表現在損益計算書上，
 以作為本期以益之減少，表其間一有混亂，
 則資產之金額，與本期淨以益之金額必不
 能正確。

欲決定支出之為資產抑為費用，在華
 英上甚為困難，因有許多固之資產在華英
 上與支付費用之界，即有差別，亦不過為程
 度上而已，但為初學者便利起見，資本支出
 之與以益支出間之區別，可依下列標準定之。

① 為購入或建造某項固之資產
 之支出，則此項支出為資本支出，例如購買
 機器或建造房屋，則因與而廢去之支出，皆
 為購入機器或建造房屋之成本。

② 在某項固之資產廢去之後，因使
 該資產得以使用而費去之一切支出，似為
 該資產之成本，如裝置機器時之支出（
 Installation Cost），亦為所購入機器之

*No. _____



成本再如能馬買入波之裝配鐵路則其裝
配鐵路之支出亦宜視為馬之成本。

② 在資產間撥任用之波，因此可下
之各項支出宜分為永久改良 (Perpetual

Improvements) 與暫時改良 (Current Betterment)
二種。如永久改良而支出者亦為資本支出
宜記入資產帳戶中。如暫時支出而改良者
曰收益支出，宜記入費用帳戶中。

在永久改良一方面可舉擴設 (Actual
Conditions) 改裝 (Renewals) 與減費變更
(Cost Cutting changes) 三項為例。既以之
擴設與買入新資產之并，為翅房 (Wings)
之建造，此物之加設也，宜為資本之支出，宜
為所擴設之資產之成本。

改裝之例亦甚多如房屋之大井，其為
修地，及修鋪成石板地，則因鋪石板而費之
支出即為其資本之支出，能增房屋之價值
用石板之鋪設非為暫時之修葺，其以永久
之應用為目的也。再如房屋內之木陸樓板

且，幸而白木，今欲改新而用油漆漆之，则对
 决因油漆而费去之支出，当作以资产支出
 而借入房屋帐目中。

减费变更章与机器有关，制造业中固
 可有新之机器以替换旧之机器，今若改用新种机
 器，非但使用时之费用，可以减下，即其出產
 额亦可因之增加。该企业遂喜其新机器而
 情用新机器或这棒除新机器^{之价值}之^之替换，^{其价值}
 移去旧机器装置新机器时之支出，亦当作
 为资产或直接作为新机器之成本，作为延
 延资产，逐期摊销之。至于旧机器的价值当
 予反销。

在暂时改良一方面可举修繕 (Maintenance
 and Up-keep or Repairs) 暂时改良 (Current
 or small renewals) = 者为例说明之。

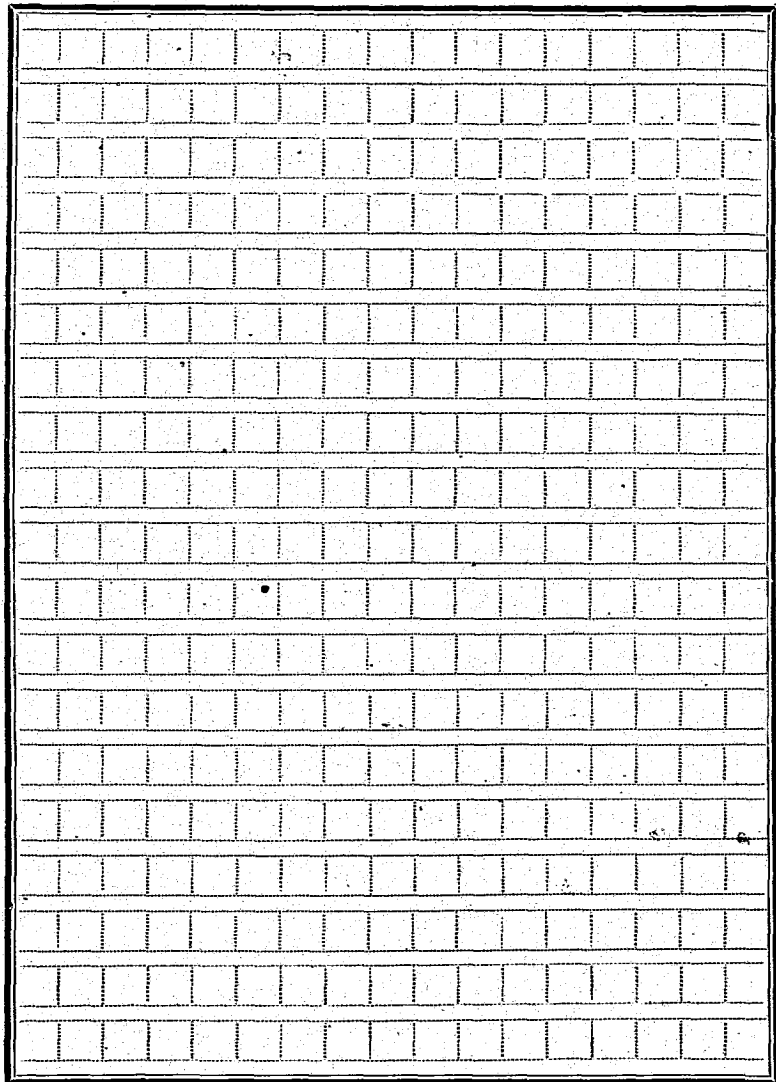
修繕可以分为二种，一为定期修繕
 (Regular maintenance)，一为不定期修
 繕 (Irregular Repairs)。定期修繕者，为无
 除支者之损坏而修繕的，如船舶每年修

結一次房屋之每年由漆一次是也。此項支出當然為各期之費用，祇可歸為收益之減少，不能作為固定資產價值之增加。不定期之修繕，乃在固定資產實際發生損耗之時始行修繕者，其修理之支出，更不能作為資產價值之增加。此項修繕，不過回復其減少之價值而已。

因暫時之或部份之改進而支出者，亦不能歸作收益之支出。例如一房屋主人大出租之房屋，因適合租借者之使用，略加更改，以極商榷改，因將房間分割為二部，因此種更改而費去之支出，當與房屋之修繕費用，同為履行年期內租收益之支出。在結帳時，當從房租收益中減去。這種更改，乃暫時之而永久的，與租借者搬出之後，承租者，亦仍欲如此也。

④ 凡各種廣泛的增進一般資產之價值之支出，亦不能歸為同類。或購入新種資產，而又不能作為短期內之費用之支出。

No. _____



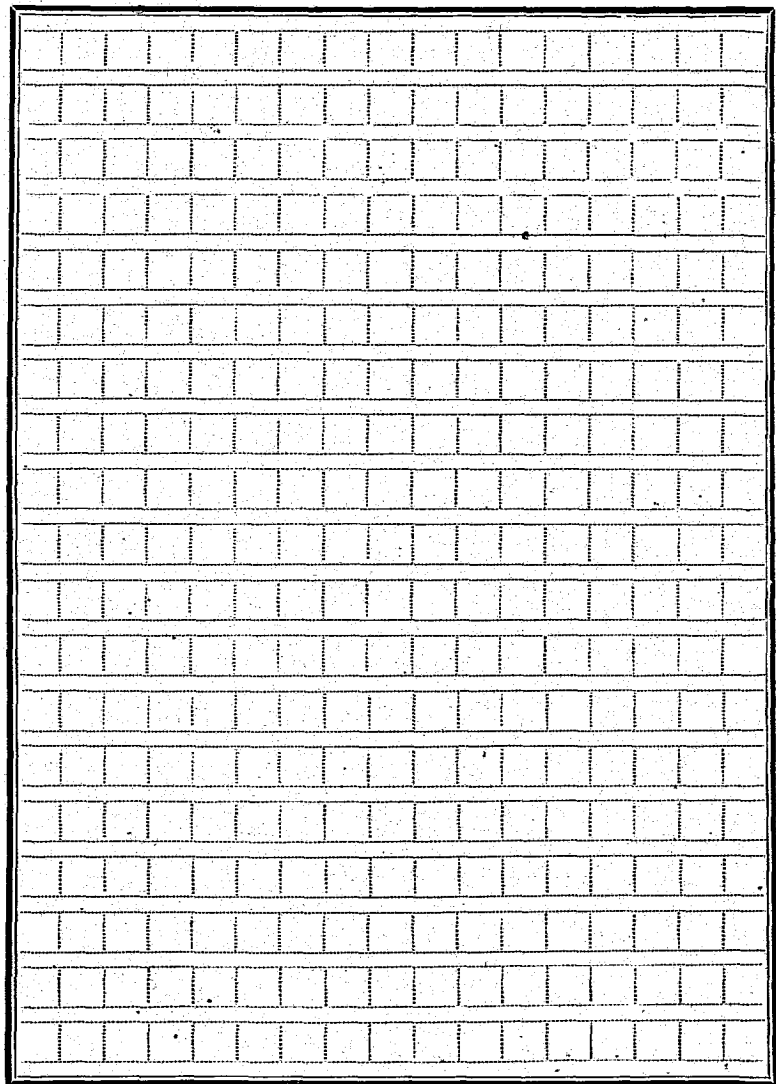
商為資本支出之一種例如置業之開辦費
 (Organization Cost) 置業之確立層之成本
 (Cost for removing top of quarry) 另當是
 今不將此若依此之見于開辦費商於第
 十章之形資本中討論之

但此一石確之可在採掘^層之前，必
 須不將上層之泥土及鬆散開去因此而費
 去之支出，實為資本之支出蓋開採一石確
 須極長之時期，斷非一會計年度內所能完
 畢，而此項支出又非能以獲得本期之收益
 為目的故也。今若該石確可供之年期推測
 此項採去確之層之成本亦能供之期之利
 用故在支出之當時，均作為資本之支出也。

⑤ 凡性使發生疑問之支出依穩健
 之原則應作為收益的支出以免受其
 價值之危險。

總之各項標準凡在倫何種支出在支
 出時大抵作資產之存在者即為資本之支
 出其當期用去者即如收益之支出。

No. _____

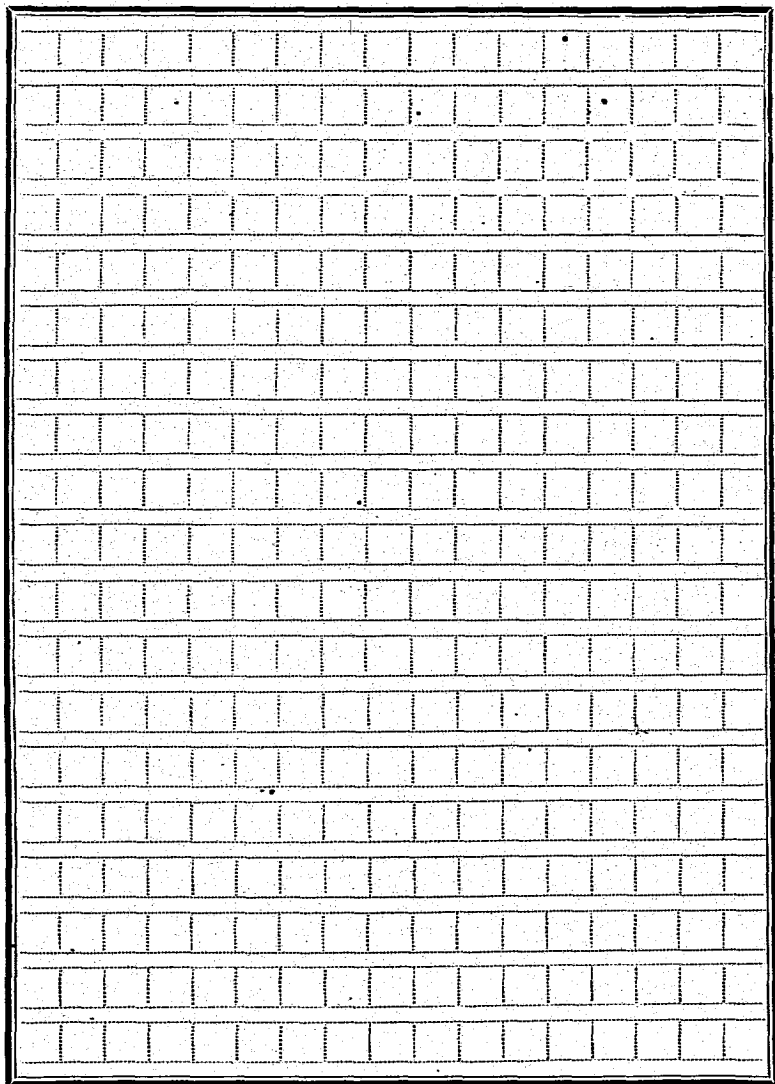


然非謂資本支出之能永久存在也。如
 上例之移去礦工層之成本當依不減之開
 採年限^{逐年}分攤之。若能款足礦產之全額
 若則當依每年所開採之礦產款以例分攤
 之。即石礦車身之價值亦當如是攤之。再
 如當需用機器房屋之永久改良亦當與
 機器房屋之原行逐期由折舊中分去之。蓋
 為使用而獲之資產不倫其性質如何固
 是除一二之例外皆必因使用而減少其價
 值也。

參考書

1. Kester: Vol. 2. Chapter IV.
2. 宋慶國譯 會計原理 9 章
3. Cole: Accounts their Construct
& Interpretation. Chapter IV.
4. Halfield: Accounting. Chapter IV.
5. Wildman: Principles of Accounting.
Chapter IV.

No. _____



ABC 原稿紙 19×17

第七章 流动资产之评价

第一部 现金

现金为一切价值之标准，及资产中之最依违者，故其价值亦最为明确，且甚可言。本部之目的，不过在说明各项现金之性质而已。

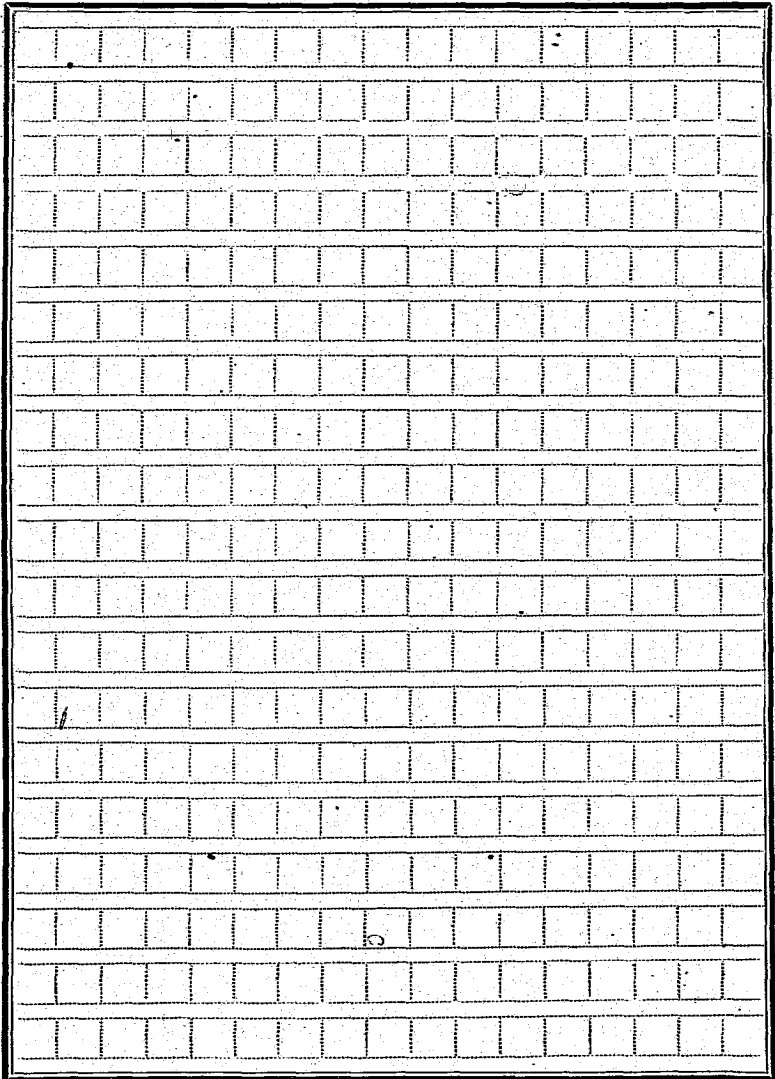
现金 (Cash) 一词通常所表示者，为普通现金 (General cash)，所以列于特别现金，即多放他处，以备特别用途。普通现金更可分为三类，即：

① 库存现金 (Cash on hand) 包括现存之金属货币、纸币、支票、庄票、银行汇票、邮政汇票、活款汇票 (I. O. U.)、司库垫款 (Cashier's Imprest fund) 等。

② 银行存款 (Cash on Bank) 包括与各银行往来之帐。

③ 在途现金 (Cash in Transit) 即指某一定期间内非银行存款，亦非在库存现金，而在汇用途中之现金而言。

No. _____

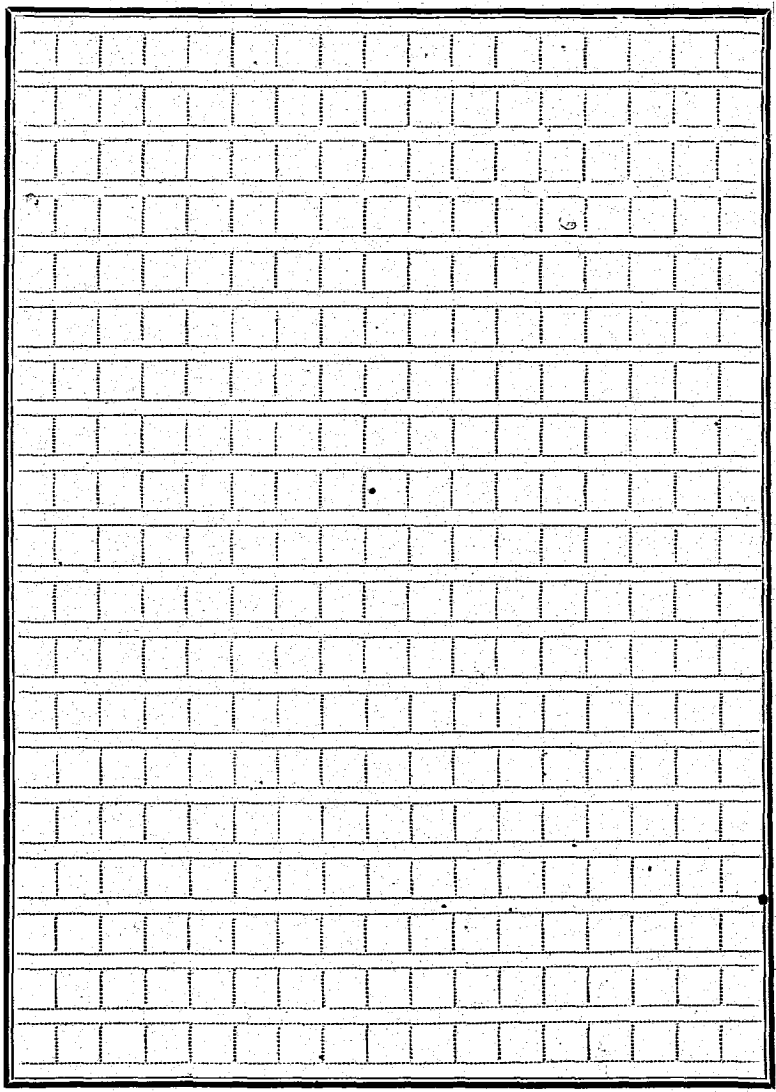


特別現金利息之支付
 存款如定期存款、債券基金、付息基金及是
 出于資產負債表上流動資產中所以
 之現金利息指普通現金而言。

第二節 短期投資

一企業在金融舒緩之時，常用其現金
 之一部，暫時投資於短期有價證券中以獲
 得相當之利息，此種為短期投資而係有之
 有價證券，隨時以時價賣出之故，其
 視為流動資產，其市價與原價不同，原
 價為原則，這有價證券既有大眾周知，及外
 部利喜閱信者，所訂之市價，則其市價
 自當以市價為準，可置原價於不顧，在決
 之時候，有價證券之金額，即須照市價之
 變動，按照變更之，由但實際方面言之，有
 價證券之市價，不過為一時之現象，其變動
 莫朝不保夕，今日騰貴明日跌價，亦未可知
 故市價騰貴，以據此為原價之市價，隨
 其騰貴，確能永久保持者，亦要不過一時之

No. _____

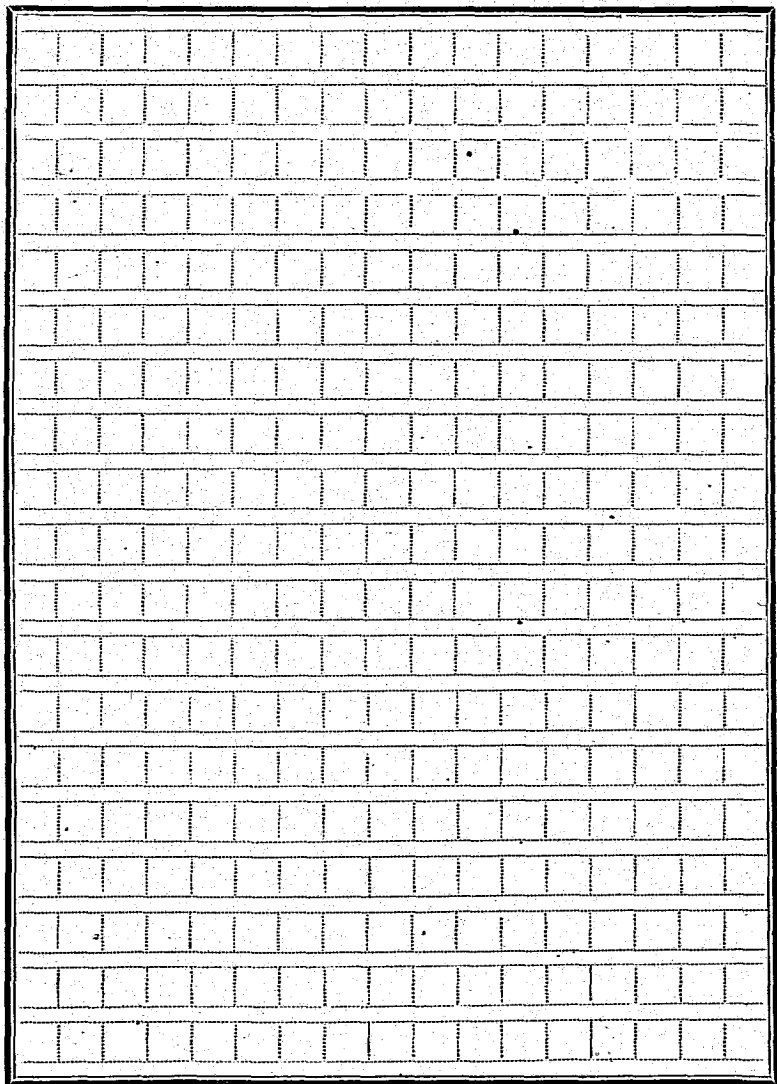


幻像，且有甚於財政之穩固焉。故為仿幸起見，與括口市價之厚價殺低之原則較為妥善，此即專賣物性之倫之一夫也。

若老神有价証券之買必有其特別之目的者，則此種投資自不之視為流動資產之一種也。如債債基金之一部可以暫時購買有价証券，然其期債務到期之時，再行賣出，以其所得之現金償還債務，則此種有价証券亦作為債債基金之一部，其價值亦以買時之原價為限。再如欲將各項固定資產，而先將其現金買入有价証券，以此項固定資產購買之時，方將其賣出，則此種有价証券亦不能作為流動資產，其價值之評定亦當限於買時之三種投資，以特別投資與特別現金之性質相同。在貸借對上表上，不與普通之短期投資列在一處。

又有各種長期投資如各種有价証券，亦為取以收入而承之，倘有之者，則其同量費用所購之房屋機械，亦固定資產性質相

No. _____



同故其评价之法，当按用原价为原则。若在
 补征参买之时，有溢价或折价之虞，则为
 该项溢价 (Premium) 或折价 (Discount) 当逐
 渐随利息之收入，而摊去或累积之。

第三章 应收款项

应收帐款 (Accounts Receivable) 之
 收帐款又曰应收货款，乃企业对客户之债
 权也。此种债权为商业之变换，完全之过程是
 期，故为流动资产之一部。应收帐款之评价
 问题，大半在估计其不能收回之可能
 致造成此种营业上之债权 (Merchandise Credit) 其
 其价值一经减损，即收成为永久不能回收
 之损失，故不可忽视之也。因此在决断之时，
 除倒帐不计外，应以确实能收回之价值
 表现之。

倒帐损失 倒帐 (Bad Debt) 乃确实
 不能收回之应收帐款，乃企业之损失，因
 此在确实其帐款已成倒帐之时，应直接由
 之应收帐款帐户中转入损失帐户，不必待出

結帳時始行評定其價值也。

• 倒帳損失之發生，亦常使一企業失其
 財政之之穩固，而因此傷企一企業財政在
 全起見，此項損失之發生，故以計及之，其法
 即在貨物之檢算價格中，加入一部分之倒
 帳損失，在內之期滿之時，即可根據本期檢
 算之總額，以一定之比率預計此檢算中之
 倒帳幾何，以此在期^末之時，與作一以下之整
 理紀錄。

借 者帳

xxx

貸 者帳準備

xxx

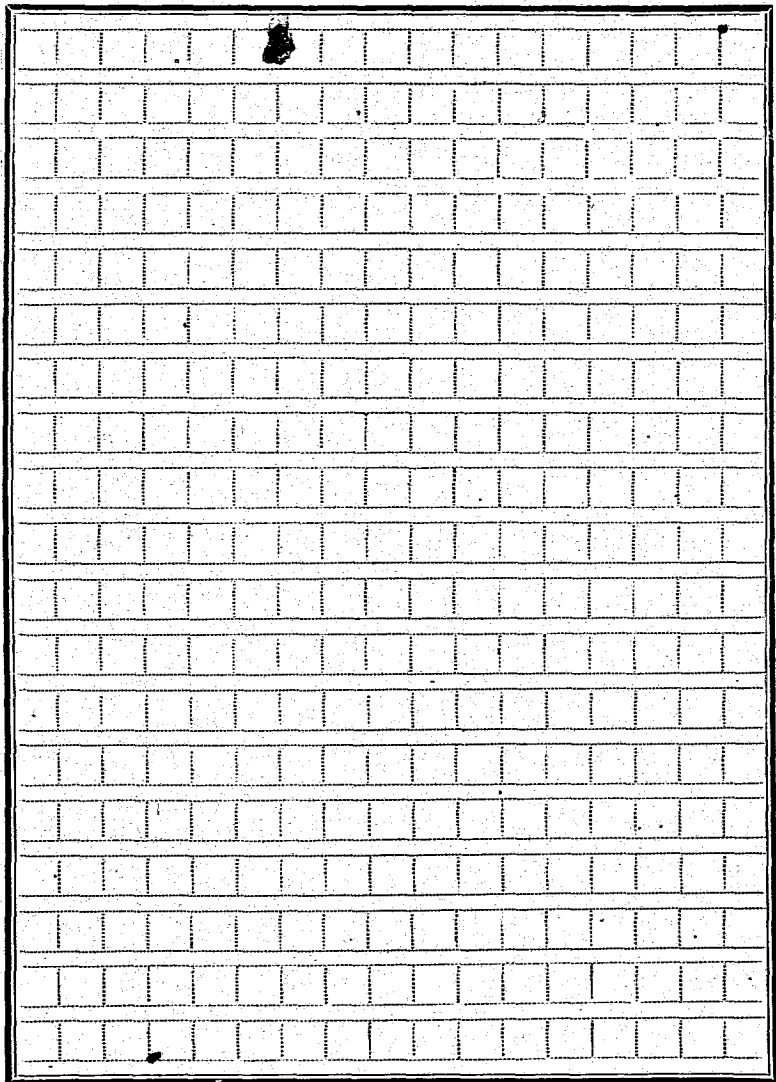
• 然如者倒帳確實發生之時，即可將其
 金額借入者帳準備，再作營業之損失。

計該者帳預計之標準，為預防者
 倒帳發生而不致對响營業之前途起見，在
 每期決算之時，者帳準備之位置或為不可
 少之工作，但者帳之金額，亦當幾何，或以帳
 款全數中流有幾何，為不致以回則正唯決
 定

計訪者帳準備之標準。通常約有二種
 ① 本期銷去總額。此帳之發生
 在於於於帳上，因恐欲估定本期可發生之
 立以帳款之總額幾何，立以本期銷去總額
 為根據而以總額上可收之倒帳比年乘之
 即得立有之訪帳額。

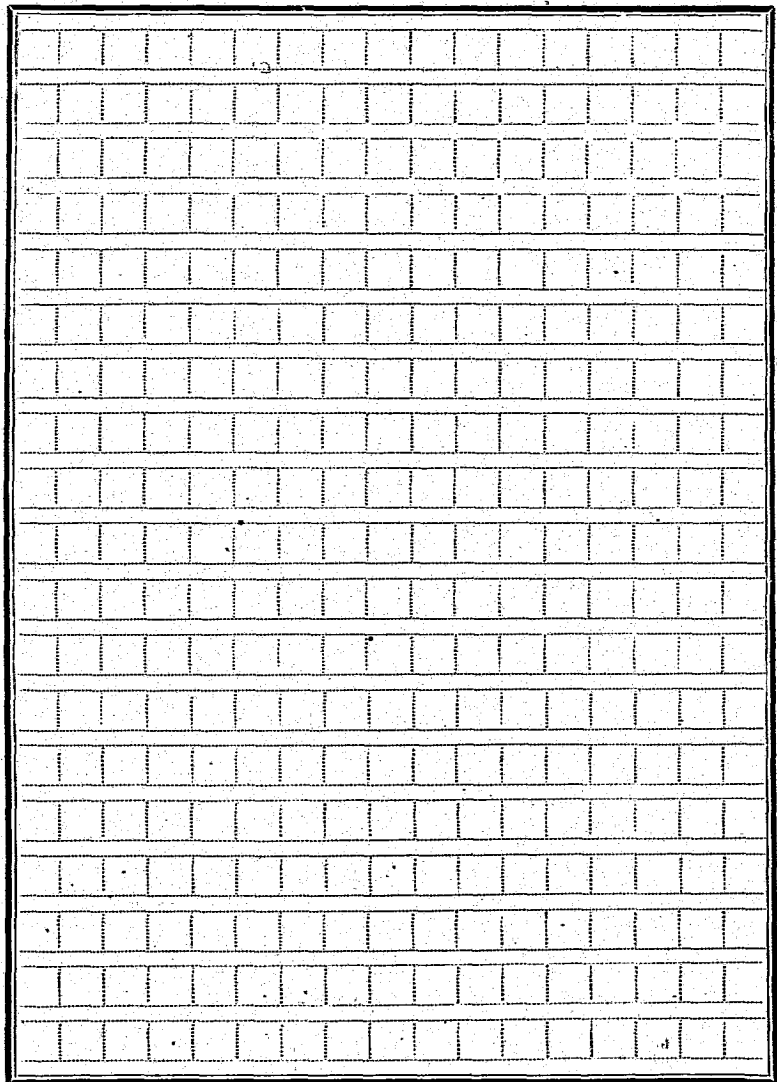
② 期立立以帳款之總額。以期立
 立以帳款之總額為計訪者帳準備之標準
 亦有相當之理由，即倒帳之發生祇限於商
 未收回之立以立以是也。但此標準之立用
 亦有相當之限制，如一企業之倒帳日以每
 日結訪一次，則每次計訪者帳準備之時，即
 不能再以月立之立以帳款總額為標準，因
 放款之期間常有起過一月或二月者，如
 在年三月底之立以帳款類中，常有括年一
 月底可立之立以帳款在內，若再在其上
 計訪者帳，則此一部立以帳上所設之準備
 勢必充溢，因上月底之欠帳心在上月底計
 訪其準備矣。

No. _____



立以借款之分析 除上述二种籠统
 之分析外，立以借款之评价尚有分析
 之一法，分析之方法有下列二种
 1. 顾客信用之分析 在商业上
 之企业中，常有其过去之经验，依各客户
 之信用不同，分列数种，以作其借
 贷之分析。与在商业上之企业中，其
 立以借款之日期愈长者，其借
 贷之危险必愈大。信用良好之顾客，常
 在短期间内付还其贷款者，即是故在
 客户之欠帐，可分为两种，一种是
 期，一种是 *over due* 二种，前者即
 高者在放款之日期，其借
 贷之危险不致甚大。而后者之借
 贷之危险，其危险亦不甚大，可以
 归併于前者之借贷中。欠于过
 期之借贷，其危险甚大，且不能按
 期付款之顾客，其信用之良，即
 被力不足，生其欠款之原因，其
 立以借款，其价值甚少，其借
 贷之可修性，极

No. _____

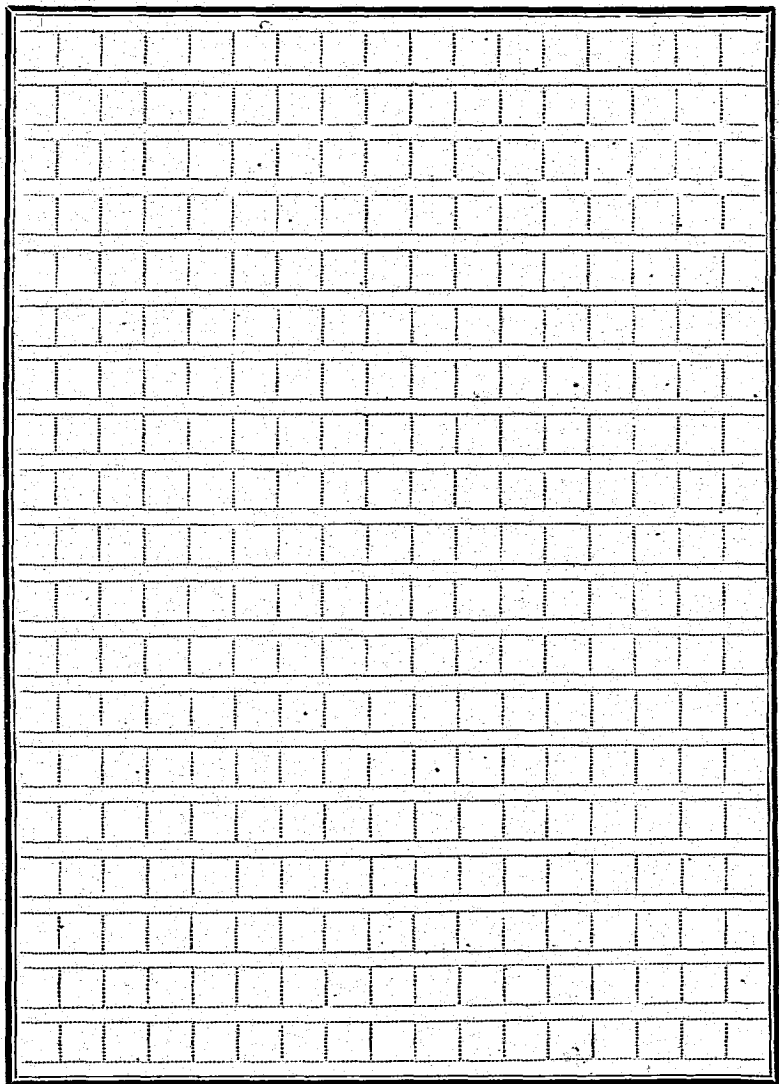


大、逾期之、之、以、帳、款、又、可、依、其、過、期、日、期、之
 長、短、分、為、過、期、之、三、十、日、者、過、期、之、六、十、日、
 者、過、期、之、九、十、日、者、過、期、至、六、月、者、及、過、期
 至、六、月、以、上、者、各、級、項、目、過、期、愈、長、者、其、行
 值、越、少、其、準、備、款、計、之、越、大、過、期、至、六、月、以
 上、之、帳、款、雖、非、全、部、以、回、之、希、望、其、以、回
 之、甚、把、握、者、可、僅、以、名、義、上、之、最、少、金、額、掛
 在、帳、上、而、以、其、大、部、作、為、搜、去、使、資、產、負、債
 表、上、之、以、以、帳、款、觀、不、能、過、大、而、債、權、之、存
 在、狀、態、表、之、也。

應、以、票、據、應、以、票、據、與、往、來、投、資、之
 有、行、行、券、之、同、其、范、圍、應、以、銀、票、付、與、車、庫
 之、各、種、付、款、憑、單、為、期、票、匯、票、為、限、以、項
 資、產、亦、為、商、品、變、成、現、金、之、過、渡、物、故、應、以
 以、帳、款、同、其、行、度

應、以、票、據、雖、較、應、以、帳、款、為、有、形、式、(formal)
 然、其、損、失、亦、在、所、難、免、不、承、付、之
 票、據、或、其、他、債、付、之、票、據、亦、不、能、有、甚、何、之
 價、值、同、時、在、計、算、準、備、之、以、應、依、率、期

No. _____



驗實額為什錄之標準，則必反則亦之以相當之準備。

應以票據等不生起之息，其面款即可歸作支付之英值，不實能倫，有在支付期期內內利息之存在，但亦多可付以利息者，則其利息自當從起息日起之結帳口上而作為資產之一種。

其他應以項目 (Other Receivables)

除應以帳款應以票據外，尚有許多應以項目，最普通者有下列各項：

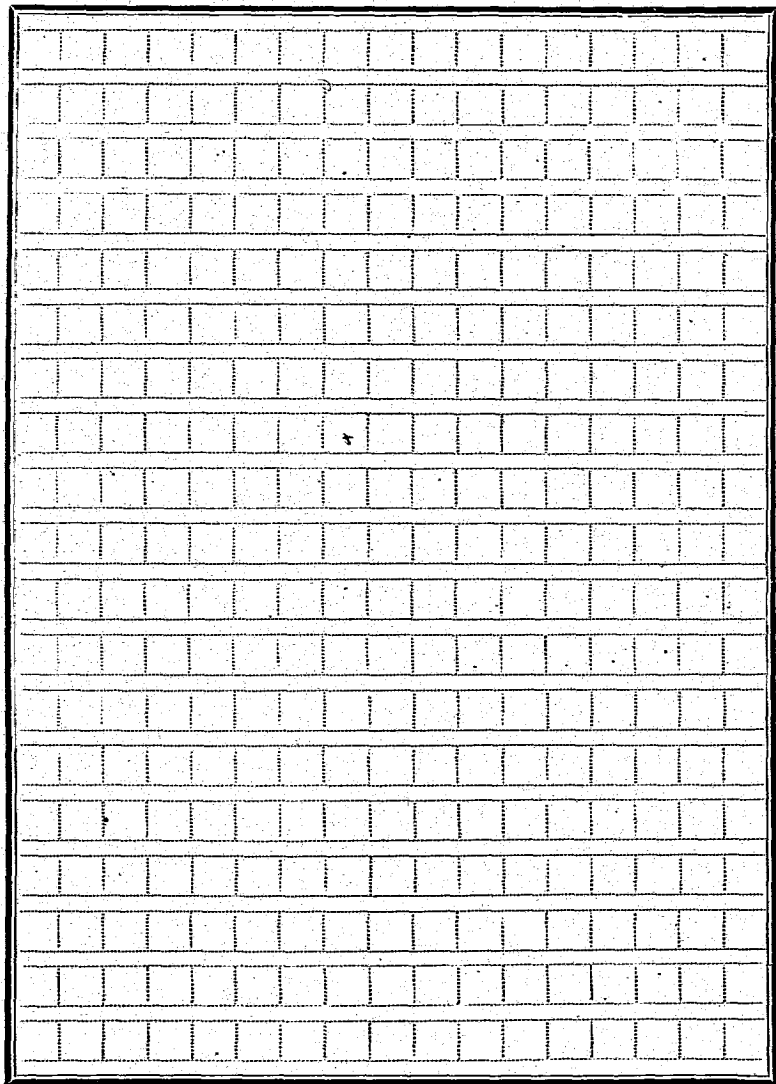
① 已生資產 (Accrued Assets) 已生之利息 已生之房租

② 預付資產 (Prepaid Assets) 預付房租 預付定金之類

③ 債求償返款 (Claims) 公司向鐵路公司同可運貨物之損失而獲之債求償返款 向世界貨戶同貨物之已回而獲之債求償返款

④ 員之暫付整款 (Advances to

No. _____



employees) 以及新金、款之費用之類

⑤ 未繳股款 (Unpaid Subscriptions)

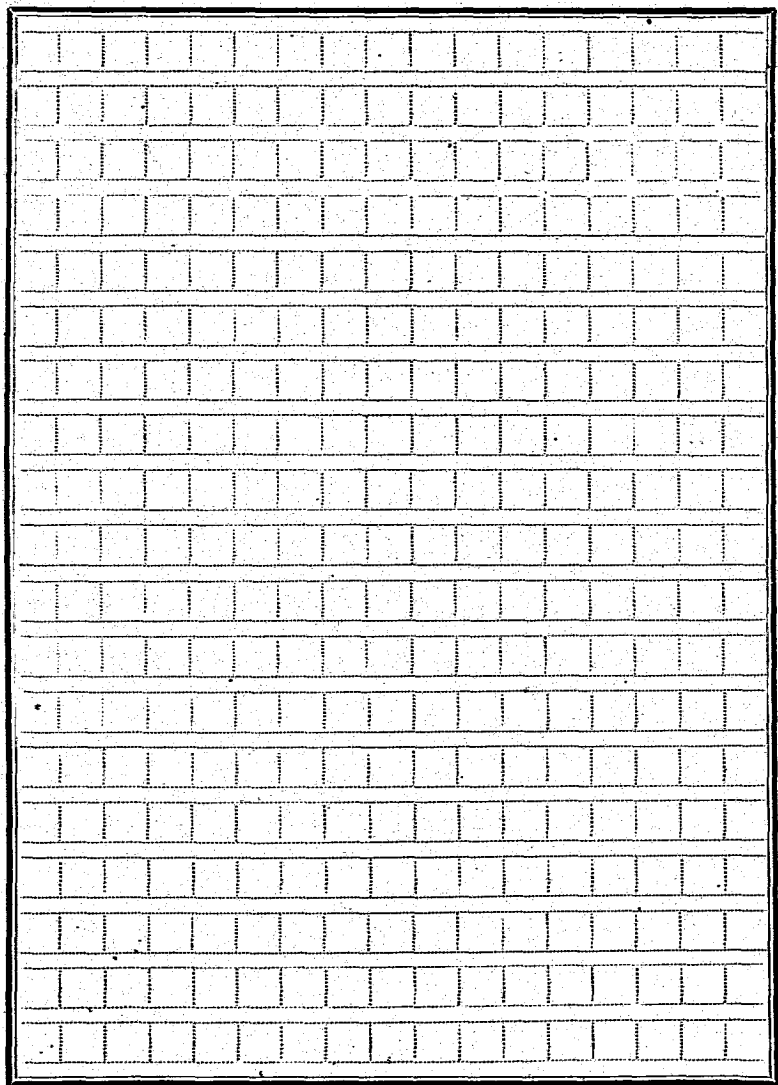
此種及互以借目之評價方法，互以借目之評價方法，大致相同。若其價值與面價值相若，則互以面值列入資產負債表中。若其價值不與面值相若，則互以位置相當之準備。

在其他互以項目中，已生資產與預付資產二項，其互又可分為許多項目，今將分節述之如次：

第一節 已生資產

已生資產之意義 已生資產 (Accrued Assets) 者，以互未到期而互實際發生之收益 (Income) 也。在會計之習慣上，有二種常用之記帳方法，一曰現金法 (Cash method) 一曰發生法 (Accrual method)。在付倫之已生資產之記帳二種方法，亦常以互付倫之可能現金法者，即換言之，發生互以現金之收入，或支出，或指其互以收益者，為未

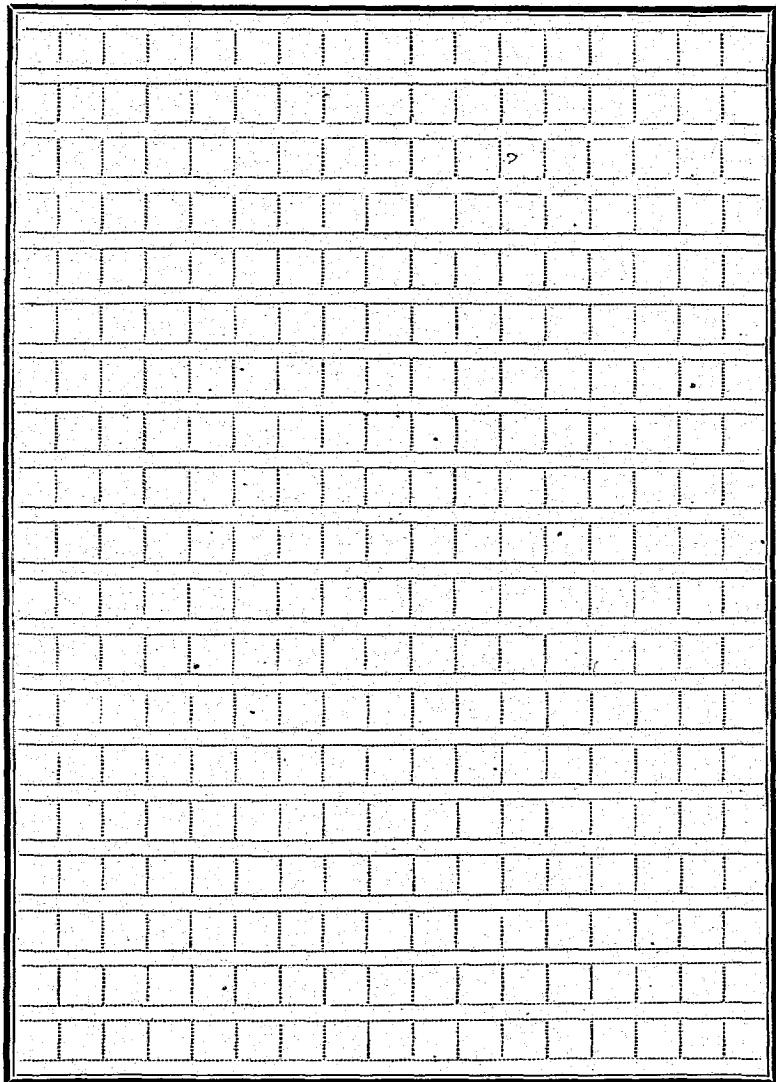
No. _____



得款金之以入列不能記入帳中作為收益
 各科費用或損失亦然
 但事實上所有之收益或費用之發生
 并不在於一時而是逐漸積成的例如利息
 房租之類此項收益若祇以現金收入為記
 帳之標準則在現金收入之前帳上即不能
 表示此項收益此與事實相背不符故
 故現金法在會計上可說是已過過去祇有
 極簡單之企業會計中用之。

至於發生法則不然所經發生法法者
 即不偷該項收益或費用之已在有現金之
 以前其在其實際發生之時即已記入帳中矣
 也此法并不即經會計員之隨時依照收益
 或費用之逐漸發生而隨時記帳其在結
 帳之時為表以其實時之對收狀況起見惟必
 往發生之收益或費用記入帳中之經如此
 率期內之收益或費用不祇在下期計其率
 期之淨換益亦必以真確論定其情形也
 左用發生法之故一切實際之收支

No. _____



生而高者外期，或高者用現金以入之，以盈
 焉，然成爲本發企業之資產，以現資產即所
 謂之生資產是也。

已生資產之例甚多，如投資之有價証
 券之生利息，或以票據之生利息，出租
 房屋之生房租，出版報章或書券之生
 租金，皆皆是。

已生資產之記帳法。已生資產記帳
 之方法可舉例說明之，例如應以票據面值
 一千元，二月爲期，附利息十元者，一月後即
 爲債權，則此時之記錄當爲：

借 已生之利息 (Accrued Interest) 50-

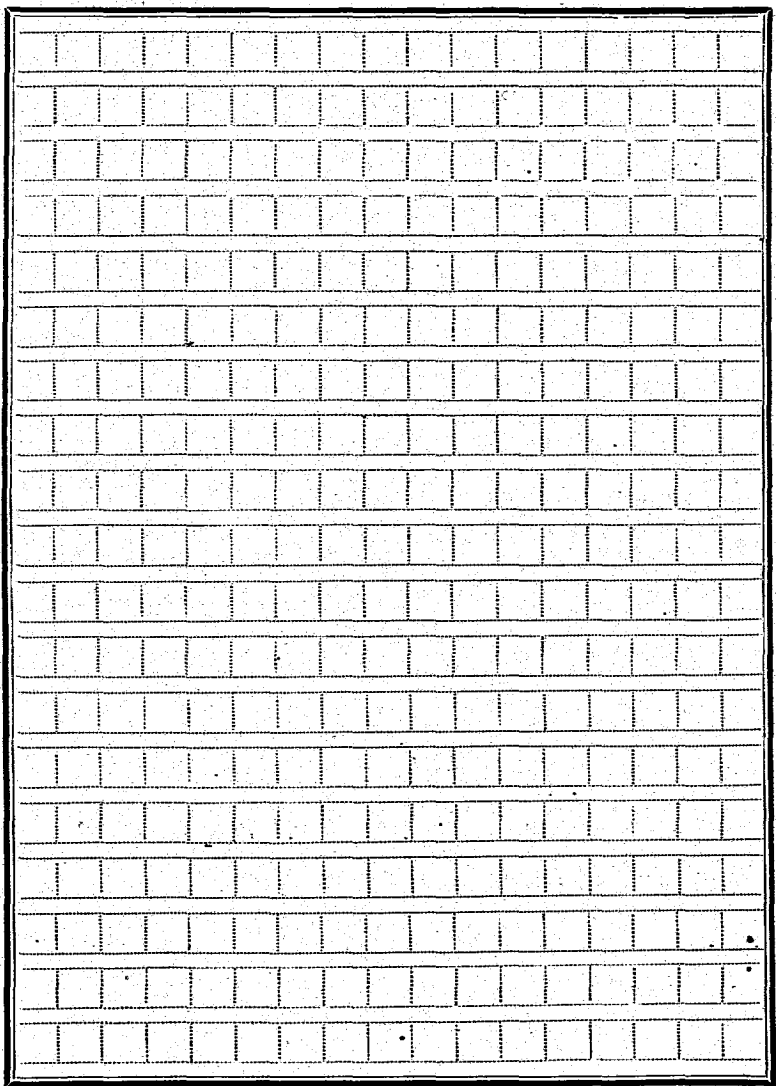
貸 應以票利息 50-

上述分錄中，前者爲資產科目，後者爲
 收益科目，同已生之利息，並存於對生票
 人之債權故也，至下期內，此應以票外期之
 時，以外一千元之現金時，其記錄當爲：

借 現金 500-

貸 應以票 500-

No. _____



已生之利息

5-

應以累利息

5-

以此本期之收益與下期之收益，逐期
劃分清楚，不致併混。

已生資產之評價法 已生收益或已
生資產之評價方法甚為簡明，根據進行中
企業估價的原則，一切收益當依其時間比
例分配於本論二期之中，本期所應得之部
分即為本期末已生資產之價值，不過此部
分并非必為已生資產之價值，一部分資產
之價值與全部資產之價值無異，會計員應
知悉此項收益之全部價值，如發生問題，如
不易以直見，則此一部分已生者，亦當以此
種疑問換言之，除確有担保之已生資
產外，其評價之方法多與應收帳款之收
據及支票也。

第二章 預付資產

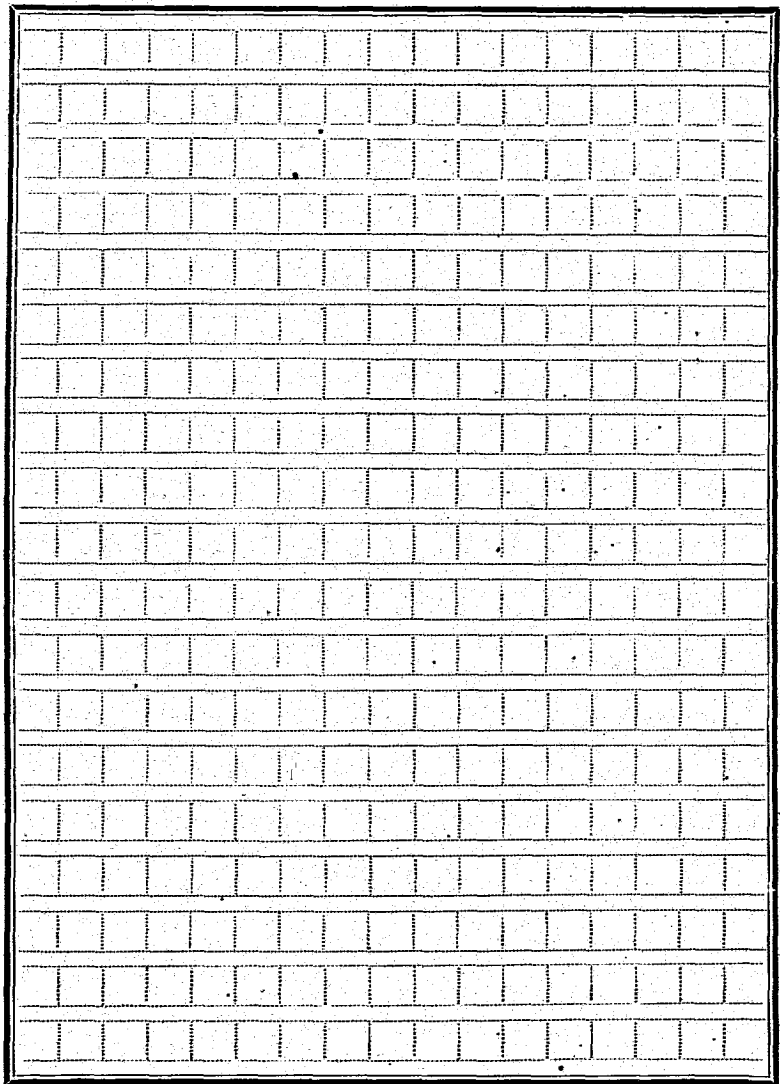
預付資產之定義 預付資產或曰預
付費用 (Prepaid expense) 亦曰遞延資產

(deferred charges), 以本期尚未用全之費用支出也。此項尚未用全之費用支出, 雖不能再轉為現金, 然其終果能即省下期之現金開支, 故亦為流動資產之一種。如預付房租、預付保險費之類, 此項用在報帳或發生之時, 即現金支出之時, 本為企業之資產也。本期之末, 其中必有一部分成為費用, 而其尚未用去者, 當仍為資產之無疑也。

此項資產在資產負債表上, 當用一正確之科目如“預付資產”或“遞延資產”及與其他流動資產列在一處。在此科目下, 常包括有下列各項:

- ① 各種補助原料之存貨 *Supplies*
- ② 文具之存貨 *Stationery*
- ③ 郵票之存額 *Postage*
- ④ 預付保險費 *Prepaid or unexpired Insurance*
- ⑤ 預付房租 *Prepaid Rent*
- ⑥ 預付廣告費 *Advertising paid in*

No. _____



目 預付薪金 Salaries paid in Advance
 預付資產之評價方法 在期未結帳
 之時，預付資產之金額必高計額，因預付資
 產計額之數，在期間之費用可以劃之佳性，
 若必確認如本期之費用支出，不論其有否用
 途，一概作為本期之費用，則本期之費用必
 必之極高，而下期之費用亦得作本期之費
 用故也。在分配或計額預付資產之價值時，
 可以用用計額之生資產之方法，在現存形
 的預付費用，多依其以間比例分配之，例如
 三年期之款付保險費，在第一年底多推去
 其三分之一作為費用，而留其三分之二作為預付
 資產。至于有形的預付費用，如為專用者之
 文具，郵票，照像原料等，多依其單位量行
 計額之，此項預付資產，雖亦為流動資產之
 一種，但因其目的為使用而不變出售，則其
 市價之變動可以置之不理。

又有一夫名往來者，即預付資產之行

价格被依其面价为标准，而不必顾及变卖
价值因此项资产应以出售时之价值为标
准则其价值必较低，尤其是多项无形之投
付资产，所以统是无形资产之价值总之投入资产
之估价，应以进行中企业量为标准。

一企业之流动资产中，除现金与应收
项二者外，尚有商品存货，此商品存货之估
价，为估价中最重要之问题，本书专为此立
设一章作论之。

参考文献

1. Hatfield, Accounting chapters III
2. Neeter, Accounting Theory & Practice Vol. II
chapters XIV, XVII
3. Kohler & Morrison, Principles of Accounting chapter VIII
4. 宋立周译, 会计学第二章
5. Montgomery, Auditing Theory and

No. 1100

Practice Vol. 2. Chapter VII

