

黎明商業叢書

會計學原理及實務

BY F. H. STREIGHTOFF

李鴻壽 張忠亮 合譯

楊兆熊校訂



上海黎明書局發行



12445

MS
F270
55

黎明商業叢書

會計學原理及實務

(下 卷)

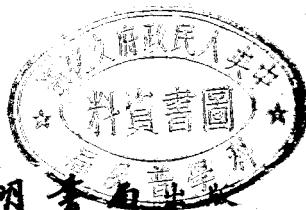
BY FRANK H. STREIGHTOFF

李鴻壽 張忠亮 合譯

楊兆熊 校訂



3 2167 9062 0



上海黎明商業叢書

中華民國三十一年十一月六版

(本書目次見上卷)

第十五章 有限公司大意

第一節 有限公司組織的由來

有許多個人單獨經營的企業，其發達到了某一程度，感覺到資本不夠的時候，一方面若是將組織的範圍，加以擴充，增加其需要的資本；那末一切預期的事機，就可成熟，將來可獲的利潤，必能增加。當這個時候，個人企業，就因時勢的要求，而要改爲合夥企業了。

當二個股東以上所組織的合夥企業，(Partnership) 又擴充到了相當的範圍，那末又非需要第三者的加入不可。這樣下去，就能夠使得企業組織的範圍，逐漸擴張。像美國的加南基鋼鐵公司，(Carnegie Steel Company) 在初不過是二十個股東所組成的合夥企業。毛根公司(J. P. Morgan Company) 的發達，便是由十人的合夥，增至於十四人的。

在合夥企業裏，我們可以發見幾個缺點：第一件是，在那裏因爲每一個股東，都有代表公署的資格，他們都有同樣的權力，去處置公署的事務，所以原來個人企業的業主，對於辦事上，要發生處處感受制限的苦衷。第二是，在股東人數較多的

合夥企業內，其經營方面，即失統一及敏捷的精神。第三是，因為一個股事的死亡退出或其他事由，合夥企業就有隨之而體解之虞。第四是，合夥企業的股東，所負無限的責任，雖然可以增加其信用程度，但是總究沒有像有限公司能夠發行債券；而且股東間亦負有連帶的責任，（參看民法債篇第廿二條，所以危險很大。

因為合夥企業，有了上面這種缺點，所以個人企業的業主，當要改變其組織以謀擴充的時候，他們為着保留其營業主權起見，於是趨向另外一種的組織法，在這種組織下，可以吸收大量的資本，並且股東對於公司所負的責任，祇限於股額，可不因公司對外過額的負債而增加其責任。這種組織的最初形式，是合資公司 (Joint Stock Company) 和礦業所組織的合夥組織，最後乃進而為健全的有限公司。

第二節 有限公司組織法

個人企業，是一個人自己出資經營的事業，所以其組織，也比較的簡單，而沒有特殊必經的手續。合夥企業的組織方法，已經詳見於前編的合夥會計章內。至於有限公司的組織法，現在節錄我國公司法第四章第一節內幾條，就可以明白了。

第八十七條 股份有限公司，應有七人以上為發起人。

第八十八條 發起人應訂立章程，載明下列各款事項，簽名蓋章：

- (一)公司之名稱，
- (二)所營之事業，
- (三)股份之總額，及每股金額，
- (四)本店支店及其所在地，
- (五)公司爲公告之方法，
- (六)董事或監察人當選之資格，
- (七)發起人之姓名住所。

第八十九條 下列各款事項，非經載明於章程者，不生效力。

- (一)解散之事由，
- (二)股票超過票面金額之發行，
- (三)發起人所得受之特別利益及受益者之姓名。

第九十條 發起人認足股份總數時，應即按股繳足第一次股款，並選任董事及監察人，前項選任方法，以發起人表決權之過半數定之。

第九十一條 董事於就任後，應即呈請主管官署，選派檢查員，查驗第一次股款已否繳足，及下列各款事項是否確實。

- (一)以金銀外之財產，抵作股款者，其姓名及其財產之

種類，價格，與公司核給之股款。

(二)應歸公司負擔之設立費用，及發起人得受報酬之數額。

第九十二條 主管官署查核發起人所得受之特別利益，報酬，或設立費用；如有冒濫，得裁減之。

抵作股款之財產，如估價過高者，得減少所給股數，或責令補足。

第九十三條 發起人不認足股份者，應募足股份總數。

第九十四條 發起人應備稱單式之認股書，載明下列各款事項，由認股人填寫所認股數金額，及其住所，簽名蓋章。

(一)訂立章程之年月日。

(二)第八十八條第八十九條及第九十一條所列各款事項，

(三)各發起人所認之股數，

(四)第一次繳納之股款，

(五)股份總數募足之期限，及逾期未募足時，得由認股人撤銷所認股份之聲明。

以超過票面金額發行股票者，認股人應於認股書，註明認交之金額。

第九十五條 認股人有照所填認股書繳納股款之義務。

第九十六條 股票之發行價格，不得低於票面金額。

第一次應繳之股款，不得少於票面金額二分之一。

第九十七條 股份總數募足時，發起人應即向各認股人催繳第一次股款。

以超過票面金額發行股票時，其溢額應與第一次股款，同時繳納。

第九十八條 認股人延欠第二次應繳之股款時，發起人應定二個月以上之期限，催告該認股人照繳，並聲明逾期不繳，失其權利。

發起人已為前項之催告，認股人不照繳者，即失其權利，其所認股份另行募集。

前項情形 如有損害，仍得向該認股人，請求賠償。

第九十九條 第一次股款繳足後，發起人應於三個月內，召集創立會。

第一百條 創立會之召集，及決議，準用第一百二十九條至第一百三十一條，第一百三十四條第一項第三項，及第一百三十五條之規定。

創立會之決議：應有認股人過半數代表股份總數過半數者之出席，以出席人表決權之過半數行之。

出席人不滿前項定額時，得以出席人表決權之過半數，為假決議，並將假決議，通知各認股人。其發有無記名

式之股票者，並應將假決議公告，於一個月內，再行召集創立會，其決議以出席人表決權之過半數行之。

第一百零一條 發起人應將關於設立之一切事項，報告於創立會。

第一百零二條 創立會應選任董事及監察人。

第一百零三條 董事及監察人，應調查下列各款事項，報告於創立會：

- (一) 股份總數已否認足，
- (二) 各認股人第一次股款已否繳足，
- (三) 第八十九條第三款及第九十一條各款所列事項是否確當。

董事及監察人如有由發起人中選出者，創立會得另選檢查人，為前項之調查報告。

第一百零四條 發起人所得受之特別利益，報酬，或設立費用，如有冒濫，創立會得裁減之。

第一百零五條 未認之股份，及已認而未繳第一次股款者，應由發起人連帶認繳。其已認而經撤銷者，亦同。

第一百零六條 前二條情形，公司受有損害者，得向發起人請求賠償。

第一百零七條 創立會得修改章程，或為公司不設立之決議。

第一百零八條 股份總數募足後逾六個月，而第一次股款尚未繳足，或已繳納而發起人不於三個月內召集創立會者，認股人得撤銷其所認之股。

第一百零九條 股份全由發起人認足者，應於第九十一條所定之檢查完結後，股份非全由發起人認足者，應於創立會完結後十五日內，由董事將下列各款事項，向主管官署聲請登記：

- (一)第八十八條第一款第五款所列事項，
- (二)各股已繳之金額，
- (三)董事及監察人之姓名住所，
- (四)定有解散事由者其事由。

第一百一十條 公司經設立登記後，認股人不得將股份撤銷。

第三節 有限公司的性質

有限公司，簡稱公司，就是遵照公司法，由許多個人集合資本，繼續經營商業，而共任其盈虧的財團法人。美國韓納氏 (Lowis H. Haney) 對公司所下的定義，頗為確切。他說：「公司是一種為謀共同的營利目的的自由組織，經政府註冊，經營對於社會有利的事業的法人。」

公司組織的分子，就是股東。他們每人所有的股票，其數

額和種類，未必相同。不過都供給公司的資金，同負得失，或者能夠由盈餘而得分紅，反之所投入的資本金，却因而銷滅。股東對內有投票選舉董事的權利，選出以後，由董事執行公司的重要業務。董事則須服從章程行事，不能玩視。董事須為股東、董事以外，再由他們聘請經理人員，執行日常公司的業務。總理是一個營業內的中心，他或者是公司內的大股東，或者是小股東，或兼任董事。公司營業的方針，由股東大會，訂立綱要於章程裏；至於實際執行事務的，仍舊是公司的雇傭人。股東或董事個人，若是沒有公司的正式委任，不能代表公司，這一點，也是和合夥企業不同的地方。公司的事務，須由股東大會或董事會議決通過，方能決定。所以決議錄（Minute Book），也就是一本重要的簿據；並且必須於註冊的時候，呈繳於主管官署，以為核閱。當公司和銀行訂立存款或往來合同的時候，那末也須有董事會之正式通知簽發支票的司員的簽字或印證的式樣。倘若在銀行代為募集資金的時候，那末公司也應該以決議錄，呈閱於銀行，俾明究竟，以免弊端。司庫對於分發紅利的時候，亦須有董事會之正式任命。這種嚴格的辦法，都是為着要使公司的組織，愈臻完密，減少弊端的緣故。至於董事的執行權力，是由公司的章程所定，對於任命下級雇員或雇傭使用人的事務，就是代表公司的行為。倘若能夠上下順規行事，那末整個的企業，可望沒有停頓的事。若是在碰到發生

意外事故的時候，那末應該召集臨時董事會，或股東大會，以求具體的解決；若是在公司章程內，規定其重要事項，須由董事會或股東大會通過的話，那末通常由律師先行起草於決議錄上，然後再召集會議，以補充法律上的手續。假使平常的事務，那末或者逢着股東大會或董事會開會的時候，或者由非正式的談判，把他決定。

第四節 有限公司的權能

我們知道有限公司的性質，祇要研究他的法律上的權能，就能够知道許多。他的權能是：

(1) 有限公司可以自行購買或轉讓無論何種營業上所須的動產或不動產。

(2) 可以遵照董事會的決議或章程的規定，有對外借款，或發行期票或債券的權能。

(3) 可以自行締結營業上的契約。

(4) 可以訂立章程。

(5) 有委派代理人執行事務的權能。

(6) 公司被法律認為財團法人，所以得自己的名義，為訟案中被告或原告人。

(7) 可購立圖記，以為締結契約和其他的用途。

(8) 公司可以不受股東的死亡而影響其存在，凡是已死股

東的股權，可由其繼承人繼續執行。

(9)公司可自行宣告解散，或者因官廳為顧全其債權人或少數股東之利益而迫令解散。

(10)可以從事於章程內預為訂明的事務。

至於公司一切的權能，還不是完全相同的。他們因為事業的性質不同，所受法律上的制裁，也就不是一樣。像中央銀行條例，儲蓄銀行條例；在美國的，尚有信託公司條例，保險公司條例，公用事業，及交通事業的條例等；和其他制限非營業法人如教堂，學校，會社，及慈善機關，都另外設有專條，以為管轄

第五節 有限公司的股票

知道了公司的性質和權能，我們就能夠知道，在資本方面，公司的，也就和別種組織不同了。在會計學上，把公司的資本(Capital)二字，即作資本總值(Net worth)解，就是指公司的資產，過於負債的部份。公司的資本，最初就是投入的股本，後來因了營業的盈虧，或者因了資本的更換而生增減。換句話說，我們所謂資本，所以也就是指純投資額(Net Investment)的意思。

公司的股東，所負出資的責任，是限於其所尚未繳付的股款而已。所以他們的危險，是有限的。雖然公司也是靠着備用

去利用資金，不過假使公司的資金枯竭的話，那末顯然對於公司的債權人，是很不利的。換句話說，公司的資本，是為預備抵償公司資產上的虧耗而設，所以法律也規定公司須有一定的資本金，並且不許分發不正當的紅利，以免侵襲資本金之虞。所謂資本金也者，就是在公司章程內訂明繳入，以供營業上謀股東及其債權人的安全所須的資金總額。

資本金是分作股份的譬如像總額為一萬元的，那可以分每股一千元之十股，或者每股一百元之一百股，或者十元之一千股，或一元的，一千股。那末若有願意投資千元的人，在第一種情形下，即可購一股。在第二種，就是十股。在第三種，就是一百股。第四種的，是一千股。總之，每股銀額的大小，固然可逐機應變，但是若是少一些的話，那末股票的銷路，當可以普及大壘。（按我國公司法第一百一十一所載為：「股份有限公司之資本，應分為股份，每股金額應歸一律；不得少於二十圓，但一次全繳者，得以十圓為一股。」）

法律為求公司的資本金額能夠全數繳足起見，所以像在美國有幾州的法律，限制公司股票之發行價格，低於其票面額的事。（按我國公司法第九十六條所載：「股票之發行價格，不得低於票面金額。」其規定是相同的。）對於股票之票面價格，必須載明於章程，於是就是間接的存案於主管官署，以便監

督。(按我國公司法第八條的規定，章程內須載明股份之總數及每股金額。)也有幾州的法律，雖然允許公司以票面額以下之價格發行，不過規定須以最低的價格，載明於章程，公司對於其資本金額之類除載訂於章程外，並且應當施以公告，那末可以保護公司債權人的利益，和免除一部份的股東所受於另一部份未繳股款的股東的危害。至於股款的繳付，可以用現金，也可以用其他資產及勞務；若是董事會能夠估計得很是公允，法律亦決無否認的餘地。認股人在已經將現金繳納，或以其他資產或勞務抵作股款後，並且在有溢價的時候，將溢價亦已一併交付後，那末這種股票，即算付訖。(Full paid) 其股東即不負支出任何的增加數額的責任。不過在美國加利佛尼亞州法律，對於股東的責任，無明文規定，在有幾州法律內，股東對於公司所欠之工資，應負完全清償的責任；對於已經分發的不正當的紅利，股東應該退還。而且銀行和保險公司的股東，在公司資金周轉不靈，或資金已受損減的時候，有繼續支付的義務，不過其限度，是及於其所有股份之票面總額而已。

股票的所有人，在股東大會裏，有投票的權利，其計算是以一股一權而定的。不過在合作方式的公司組織下，如農民合作社，那末不論其所有股數的多寡，其投票權有一定的限制。至於分發紅利，那末以各股票所有的股額比例分配，在公司解散以後，對於清償餘下的資產的分派，也是這樣的。股東並且

有收受公司召集股東大會的通知，和請求檢閱公司的股東名簿的權力。於股東雖然沒有強迫要求董事會分發紅利的權力，不過在相當的情形之下，為維護公司的前途計，以董事的失職或侵害股東的權利，得呈訴於法庭。股東還有一種權利：就是

在公司增發新股的時候，他們有先認的優先權。

優先股的紅利，是按特定的百分率計算，而在普通股的以前分發的。假使其紅利的計算，是以一年為一單位，公司不負在後補發的責任的，叫做「非累積優先股」。(non-cummulative Preferred Stock) 譬如有一個公司，他在一九二七年，因為沒有盈餘，所以不會分發紅利。到了一九二八年，他祇負擔該年的紅利，此外盈餘的盈餘，就可以發於普通股股東了。反之，若是優先股的性質，是相反的話，是「累積的優先股」Cummulative Preferred stock 的話，那末那一年的盈餘，除該年的紅利外，非再補發以前未付的紅利，是不能分派於普通股股東的。

優先股的第二個性質。就是當公司宣告解散的時候，其股東有收回資本的優先權。不是等優先股的股額清償以後，不能以餘資即分發於普通股股東的。

至於優先股的紅利率，也沒有一定；在美國，有五厘的，也有多至八厘的。優先股中還有可以分派普通股紅利的，叫做參加的優先股，(Participating Preferred Stock) 就是除了按

着一定的紅利率以外還可以從剩下給普通的盈餘額中，得到一些額外的紅利。

優先股因為有了幾種特別的利益，所以大概是不能再像普通股一樣，在股東大會具有表決權及享受分得額外紅利的權利。他們祇在公司簽訂不動產抵押契約，及發行債券的時候，方纔有限制的權力。

還有一種有投票權的普通股，(Voting Shares of Common Stock) 和上面說的有些不同了。在這種情形下，把普通股分做兩種：一是有投票權的，一是沒有的。有投票權的普通股的數目，通常要比較少一些，其目的無非可以使得公司內部人員，雖然所有股額不多，但是仍舊可以掌管其主權。在具有這兩種普通股分類的普通股的公司，總以無投票權的股票，叫做「甲種普通股」，而以有投票權的普通股，用「乙種普通股」的名字去標榜。

發起人股票(Founder's Shares)就是與公司發起人的股票。這種股票，大概總是有投票權的，並且還有其他特別的權力，能享額外紅利的待遇。

股東對於公司的所有權，完全由股票作為代表，當股票要轉讓的時候，祇要寫一聲請書，加以簽字，即可連同股票，轉讓於第三者。由第三者將股票呈視於公司或其代理人，同時即改換新票，并登錄於股東總清簿。(Stockholder's Ledger) 所以

凡是新近買入股票的股東，爲着要執行股東的職權，以便收受公司召集股東大會的通知，或紅利起見，以應該迅速的向公司請求過戶。

在這種的股票制度下，公司可以易於吸收大量的資金，可以引起債權人的信託，在一方面，股東也可以減免他們資金的危險，並且得可自由改換，而不妨害公司的存立問題。

第六節 有限公司組織的利弊

有限公司組織的最初目的，是爲避免股東負無限的責任。因爲一般從事商業的人，總不願因其所經營企業的失敗，而冒傷失其全部財產的危險。並且他們的投資額有一定的限制，可以同時把其他的資金，投入其他的地方，藉以博利。

有限公司組織的第二個目的，在可以吸收大量的資本，因爲大規模的組織，是非有限公司的方式行之不可，這樣可以由小額的投資，把他積聚成很大的數目，等到公司有了盈餘以後，再分派給各股東。

第三個理由，是可以使得個人企業，若是仿公司的組織法擴充其組織的範圍，那末原來的業主，能夠仍舊掌握公司的管理主權。除了給股於董事外，他可以擁有多額的有投票權股份；並且可以發行優先股，以求資金的鞏固；或者可以估計其原來營業的無形資產，或商譽，而折作股額，也可以增加原來

業主的股權。

第四可以使得能幹的股東，除了做其他的事務外，還可以兼任董事，為公司盡力。

第五公司可不因股東的死亡，而發生存在的問題。公司解散，大概在於公司註冊期滿，或其他原因宣告解散的時候。所以他的存在，可算比較之久遠些。

第六股東可以任意把一個公司的股額，轉入另一公，無須麻煩的手續，或因難的弊端。

第七公司的管理，可由董事會推舉一勝任的人，以負全責，使得全權可以統一。

第八對於公司的股權，可以由股東的家屬世代相承襲，所以可以沒有像每個人或合夥企業，有不久瓦解的事。

第九種的好處，像在美國，那末有大量進款的人，可以因為其所有股票的公司，把大額的盈餘，算作溢存，暫時不予分發，就可以減少他所應付的所得稅的數額。

至於有限公司組織的最大缺點，就是公司內部的人員，或董事，往往以其私人的利益為前提，有危及全體股東利益的弊端。或者他們可以出售不值錢的股票，以欺惑不熟識情形的投資者的事情。

有限公司應於營業年度終了，由董事會造具營業報告書，資產負債表財產目錄，損益計算書，公積金，及股息紅利分派

之議案，在股東大會開會前三十日，交付監察人查核。（參看我國公司法第一六六條至一六八條）

從信用程度上講，一般的小公司的，到反要不如很殷實的個人所辦的企業了。因為公司的債權人，除了公司的資本金以外，沒有侵及股東個人財產的權利。所以當公司和銀行訂立借款契約的時候，往往由富有的股東或公司內部重要人員簽字證保證行。

最後講到公司的行為，也有許多的限制，若是要變更或免去這種限制，除非把章程修改不可，而且有些限制，正是沒法補救的。

總之有限公司組織的好處，是比弊端來得多。所以在近來凡是銀行，保險公司，等金融事業，及運輸公司等，都是由這種方式所組織的。美國的製造業和開礦業，差不多有百分之八十，是公司組織。即使買賣商店的公司組織，也已經很普遍了。個人企業和合夥企業，差不多祇有用於自由職業者，和專供給勞務者，及小規模的製造商和買賣商。至於農業方面的企業組織，那末大部份是個人組織，公司的方式，是比較一些。

第七節 有限公司組織的特點

當一個個人企業，或合夥企業的業主，在改組以後，轉變為公司的股東的時候，他或他們的行為，除非能夠時刻顧全公

司全體的利益外，否則有發生舛誤舉動的危機。在個人企業和合夥企業下，其業主雖然一面往往有向企業支用款項，但是同時他們却不得不同時謀營業費用的節省。在公司裏面，股東的勞務酬報，和紅利，都由董事及股東會決議核準，所以是不備股東支取款項的用處的人名帳，即使股東將應得的薪水，若暫時不逕行支取的話，要記載這種事由，爲着求清楚起見，最好也避免這一類的人名帳，比較妥當。

在合夥企業內，對於平日的經營，可以隨時由業主商榷進行的辦法。不過在公司裏，即使股東的人數也非常的稀少，但是對於同意的事項，應當有正式的記錄，記錄的下面，並且應由股東加以簽字，否則是不生效力的。這樣說來，公司裏所召集的會議，形式到可以不拘，但是投票表決和記錄，却是非常重要的。

在個人方面，他能夠在各種單據上簽字，以明責任；對於公司的簽字，有些不同。公司的簽字是把名字，放在前面，後面再附以代理人的簽字。若是代理人爲公司簽訂契約的時候，遺忘了公司的名字，那末他個人，就要負完全的責任。

在公司的總帳上，對於股東各人的投資，不予分戶記載，而併入於一個資本金帳，股東對於其可得的紅利，不能強行交換，或收買其他股東的股權。若是股東大會通過不發紅利，那末這種保留的盈餘，叫做盈餘滾存。其表決以多數的贊成，即

作通過。若是分發紅利的話，那末其計算，是按各股東所有的股額，和資本金的全額的比例而得的。

公司裏面的職員，應當照着董事會所囑咐的職權從事，不能越權，或加以玩視。他們所執行的事務，除了根據股東大會或董事會的通過，或者章程裏面的規定外，是沒有代表公司的資格的。

第八節 摘要

個人企業和合夥企業的缺點：是業主所負的是無限的責任，資本擴張的限制，和存立的不能久遠。因此所以有另外的一種組織，代之而興。

凡公司的存立，都須向主管官署註冊，領取營業執照。

公司在法律上認為法人，其實就是一種特定權利義務相同的自然人的集合。

凡是公司的行為，非經過其股東大會或董事會決議通過，不生效力。

公司的股票所有人，應當執行其所有的股權。

公司股票の種類很多，有因為便於募集而分的數額不同的股票，和因發起人想掌握管理權柄而分的股權不同的股票。

公司組織的優點，足可勝過其缺點，所以這種組織的方式，已經變為近來企業的標準了。

公司經營的範圍，是限於註冊執照內所訂明的事務。

公司裏的辦事人，須深明公司內辦事的手續，否則一有錯誤，就有負完全責任的危險。

問 題

- (1) 合夥企業有什麼缺點？
- (2) 假使一個公司祇有三個股東，他們都執行公司的事務，在這種情形下，若是同三個業主合組的合夥企業相比，他們的信用程度，是那一個好些？
- (3) 個人企業的業主，和公司的股東，有什麼不同？
- (4) 按照我國公司法，說明有限公司設立的手續。
- (5) 決議錄為什麼重要？在合夥企業裏，有沒有決議錄？
- (6) 解釋「資本金」，「股份」，和「股票面額」。
- (7) 普通股股東的權利怎樣？
- (8) 優先股股東，和普通股股東的股權相較，少却那幾種？他們為什麼沒有？
- (9) 說明公司的性質。

練 習 題

- (1) 依照下面所示的差額試算表，及附註，結算美利協記公司此帳戶。

英 利 德 記 公 司

並 額 試 算 表

民 國 十 九 年 六 月 三 十 日

| | | |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 現金 | \$10,600.00 | |
| 應收票據 | 4,000.00 | |
| 應收帳款 | 20,000.00 | |
| 預提準備 | | \$ 150.00 |
| 商品存貨,十八年十二月三十一日 | 10,600.00 | |
| 生財 | 10,000.00 | |
| 生財折舊準備 | | 3,000.00 |
| 房屋 | 10,000.00 | |
| 房屋折舊準備 | | 2,000.00 |
| 土地 | 5,600.00 | |
| 銀行借款 | | 5,000.00 |
| 應收票據貼現 | | 4,000.00 |
| 應付帳款 | | 20,000.00 |
| 銷貨 | | 75,550.00 |
| 銷貨退貨 | 1,000.00 | |
| 進貨 | 60,000.00 | |
| 進貨退貨 | | 500.00 |
| 管理員薪水 | 4,000.00 | |
| 銷售員薪水 | 5,000.00 | |
| 辦事處費用 | 5,000.00 | |
| 利息 | 100.00 | |
| 銷貨折扣 | 600.00 | |
| 進貨折扣 | | 500.00 |
| 贖與實資本 | | 20,000.00 |
| 贖與儲蓄存 | 300.00 | |
| 銀行實資本 | | 15,000.00 |
| 贖與儲蓄存 | 300.00 | |
| | <u>\$148,700.00</u> | <u>\$148,700.00</u> |

附註：

- (1) 十九年六月三十日商品存貨，計洋二萬元。
- (2) 未付管理員薪水，計洋五百元。
- (3) 未付銷售員薪水，計洋四百元。
- (4) 預付銀行借款利息，計洋五十元。
- (5) 呆帳準備以淨銷貨額的百分之五計算。
- (6) 生財折舊為百分之十，房屋折舊率為百分之五。
- (7) 根據合夥合同業主，每年各得二千五百元的薪水，半年支付一次
- (8) 官利以年利六厘計算。
- (9) 在合夥合同內對於分派紅利的辦法並未規定。

編製：

結帳計算書，整理分錄，結帳分錄，資產負債對照表，及損益計算書。

- (2) 上面的美利協記公司，現在除了現金以外，將全部資產負債，訂讓於中原公司，其辦法如下：

- (1) 生財計估淨值洋四千元。
- (2) 商品的價值，計折減百分之二十。
- (3) 業主應得之薪水，已由合夥內尚存的現金支付。
- (4) 其他資產及負債，每按帳簿上所載的價值計算。
- (5) 中原公司以其普通股股票二百股，每股計洋一百元，

作為交換，其差額以現金支付了結。

陳美記及張利記，以所得的中原公司的股票，平均分受，兩人間所有的差額，以現金支付了結。

根據上述情形，為美利協記公司，記錄解散時各種分錄。

- (3) 下面是甲和乙合開的合夥企業，在民國十九年十二月三十一日的差額試算表。甲和乙的合同，是規定盈餘平均分配的。現在甲預備退出，已與乙磋商妥定，除其投資額及以前可得的盈餘外，并由乙出資購買二分之三的股份。商譽的價格，是以最近三年內平均的純益，乘二計得。其前二年的純益，是：一萬八千五百元，和二萬元。

差額試算表

十九年一月三十一日

| | | |
|-------------|-------------|--------------|
| 商品存貨十九年一月一日 | \$40,000.00 | |
| 銷貨 | | \$250,000.00 |
| 進貨 | 240,000.00 | |
| 房租 | 3,600.00 | |
| 應收帳款 | 8,500.00 | |
| 生財 | 10,000.00 | |
| 現金 | 2,100.00 | |
| 進貨折扣 | | 7,600.00 |
| 應收帳款 | | 10,000.00 |
| 應付票據 | | 3,000.00 |
| 薪水及工資 | 15,000.00 | |
| 預付保險費 | 2,000.00 | |
| 生財折舊準備 | | 2,000.00 |
| 廣告費 | 6,000.00 | |

| | | |
|------|---------------------|---------------------|
| 送貨費 | 2,000.00 | |
| 管理費用 | 2,800.00 | |
| 甲投資 | | 35,000.00 |
| 乙投資 | | 20,000.00 |
| 甲提存 | 2,000.00 | |
| 乙提存 | 3,500.00 | |
| | <u>\$337,500.00</u> | <u>\$337,500.00</u> |

附註

(1)十九年十二月三十日商品存貨計 \$57,500.00

(2)預計應付稅款計\$90.00

(3)本年度保險費計\$1,500.00

(4)生財折舊率計 10%

計算甲可得的高譽價額，和乙應該付甲的錢。

乙對於其所付與甲的高譽價額，算是固定資產呢？還是遞延資產。

- (4)根據上述的舉例，記載甲與乙合夥帳戶的結算分錄，和甲將全部營業盤與乙的時候的記載。至於乙應該給甲的錢，是由其私人財產下支取的。
- (5)甲與乙共同去盤入一家商店，計費洋四萬元。訂定資本和盈虧，甲負擔五分之二，乙負擔五分之三。這家商店，原有兩個舖子，現在由各人分別負任一個舖子的事務。他們各人向銀行，以自己名義，開立往來帳戶。一年以後，甲計收入現金三萬五千四百五十元，共付洋二萬七千七百五十元。乙計共收洋四萬二千二百二十五元，付共洋五萬五

千七百十元。到這個時候，他們把這二個舖子，出盤於人，以收到的五萬二千五百元，以二人名義，合存於銀行。現在要的是，編製一張表式，表示每人應得的數額。

- (6) 有一個四人合開的合夥，他們將營業盤予一個公司。其資產及負債計：元記資本洋十四萬五千五百元，亨記資本洋十二萬三千五百元，利記資本洋十五萬三千元，貞記資本洋十五萬二千三百三十元，房屋洋十二萬五千元，機器及生財三萬八千三百三十五元，存貨十五萬零九百五十元，應收帳款三十二萬八千六百八十元，應收票據三萬七千零五元，現金一萬七千零三十元，運貨車一千二百三十元，預付保險費一百七十五元，應付帳款十二萬四千零六十五元。

除了上面的資產淨額外，這家公司，已經協定購買該合夥的商譽。商譽的計算，是將三萬二千六百元，三萬七千四百五十元，和五萬六千五百元的三年純益的平均數，再乘以一·二五而得。

編製資產負債對照表，以商譽列入資產項目，并計算每人可得的數額。

第十六章 股本

第一節 股本總額的開立

在一個公司的章程裏，必須有一章，是關於資本金的規程。他的內容，除非在發行無票類股票的公司裏，祇有可發行的股票數目外，否則應當載明的，尚須有資本總額，和每種股票的票面額。至於在這裏所討論的關於資本金的會計，祇就發行有票面額的股票的公司而言，對於沒有票面額的股票方面的記帳，俟後一些，再行討論。

在章程裏所訂明的資本總額，我們叫他為「法定股本」。 (Authorized Capital Stock) 所謂「法定」也者，就是指其數額，是經過官廳註冊存案的。我們關於法定資本的記帳，是把法定股本金額，記入「法定股本帳」 (Authorized Capital Stock Account) 的貸方；普通也有把「法定股本帳」，就叫做「股本帳」 (Capital Stock Account) 的。至於記入借方的，應當是什麼帳戶？因為當記帳的時候，股票還沒有經過認購，還沒有發行，所以我們應當用「未認股本帳」 (Unsubscribed Capital Stock Account) 或者「未發行股本帳」 (Unissued Capital Stock Account)

現在把這種記帳，舉一個例子來說明：譬如說，勃來格公司，是剛剛成立的。他的法定資本金，是二萬元，其中有一百股，為普通股，其餘一百股，為優先股。每種每股的票面額，都是一千元。在這裏，因為有兩種利權不同的股票，所以為明白的表示計，應當把他們分別開來記載，用二個「股本帳」，同時也用兩個「未發行股本帳」。像下面的分錄：

| 1 | | |
|-------|-------------------|-------------|
| 民國年月日 | 未發行普通股 | \$10,000.00 |
| | 資本金普通股 | \$10,000.00 |
| | 本公司法定資本計普通股 100 股 | |
| | 每股票面額計 \$1,000.00 | |
| | * 通入該帳中作參考的分錄號數 | |
| 2 | | |
| | 未發優先股 | \$10,000.00 |
| | 資本金優先股 | \$10,000.00 |
| | 本公司法定資本計優先股 100 股 | |
| | 每股票面額計 \$1,000.00 | |

把上面的分錄，過入總帳後，現在有四個帳戶了。二個的差額在借方，二個在貸方。但是他們性質，却都是屬於資本值帳戶類。(Net Worth Accounts)「未發行股本帳」並不是一個資產帳戶，不過是「實本金帳」的抵消帳，或評價帳。(Offset or Valuation Account)從「實本金帳」的差額，減去「未發行股本帳」的差額，方纔能夠知道一個公司的已發行，或已經認股的資本額。(Issued or Subscribed Capital Stock)

第二節 認股時候的記帳

當公司一經組織就緒的時候，立刻就要把股票出售，因為這樣，纔可以得到資本，去經營他的事業。在這個時候，第一就要將發行股票的事，和其營業的詳細情形，公告於一般投資界，於是願購買股票的人，就可以在公司的認股書上，簽定他所認的股額。這個手續，叫做「認股」。(Subscription)

認股書經過認股人簽定以後，於是送呈董事會，加以允許，或者拒絕，假使認股書已經董事會允準，認股人即為公司的股東，就必須繳納他所認的股款。至於股票的發行，大概總俟股款繳足以後。在董事會尚未正式允準認股書以前，認股人有權可要求取消他所認的股額，否則除非他經預先聲明外，是沒有要求取消的權力的。

在認股書已正式經過允準以後，其股額就可目為公司的資產了。公司對於認股人，有請求繳付股款的權力。當這個時候，所以我們可另立「認股人帳」，(Subscribers to Capital Stock Account)或「已認股本帳」，(Subscribed Capital Stock Account)作為公司的一種應收款項。而以所認股額，記入其借方，同時因為認股人，事實上即為公司的股東，所以在股票雖然沒有發行的時候，實際上即可把所認的股額，記入「未發行股本帳」的貸方，若是以前用的是「未認股本帳」，那末就

入他的貸方。

譬如在上例內，現在有：

張金記，認定十股；

趙元記，認定十股；

李成記，認定十五股；

陳茂記，認定十五股。

他們所認的，都是普通股，按照票面價格，無折無扣。——當董事會對於他們的認股書，加以允準的時候，那末即須記帳：

| 民國年月日 | 3 | 普通票認股人 | \$ 5,000.00 |
|-------|---|-------------------|-------------------|
| | | 未發行普通股 | \$ 5,000.00 |
| | | 普通之一部已按票面認購其股額如下： | |
| | | 張金記 10 股 | \$1,000.00 |
| | | 趙元記 10 股 | 1,000.00 |
| | | 李成記 15 股 | 1,500.00 |
| | | 陳茂記 15 股 | 1,500.00 |
| | | 共 50 股 | <u>\$5,000.00</u> |

(注意) 將這個分錄過入總帳時，應當把每認股人及其所認股額，分別開來，作為四筆記入，以備查考的便利。

到這裏，這個公司的財產上，已有五千元的對認股人的債權，而同時公司的資本，也就是從「資本金，普通股帳」的差額，減去「未發行普通股帳」的差額，的五千元了。

假使公司除已發行的普通股外，其資本仍處不足，但同時

這為將來的希望很好的緣故，所以續發的優先股，其售價總在票面價格以上。在上例內，若其續發的優先股，全數已由工商銀行，按票面價格加半成（即百分之五）收買，這裏公司所收到的款額，是多於票面額了。這種超過的數額，我們叫做「溢價」，或「貼水」。(Premium)至於記帳的方法，因工商銀行已承認以過於票面額的價格收買，所以其應繳的全數，——即一萬零五百元——就可以記入「優先股認股人帳」的借方。至於記入「未發行優先股帳」的數額，可不是一萬零五百元了，因為這個帳戶內所記的數額，是已按票面額計算的，所以祇能票面總額，記入其貸方。相差的五百元，則另外開立優先股「溢價帳」(Premium on Preferred Stock Account) 記入其貸方。至於股票的「溢價帳」，我們通常是把他們歸屬於原始公積金，或資本公積金帳類內(Capital Surplus)的。上面的記法，就是：

4

| | | | |
|----------------------------|--------|-------------|-------------|
| 民國年月日 | 優先股認股人 | \$10,500.00 | |
| | 未發行優先股 | | \$10,000.00 |
| | 優先股溢價 | | 500.00 |
| 優先股 100 股以票面額加半成計全數由工商銀行認購 | | | |

那末現在這個公司，已共有資本計一萬五千五百元。內五千元，為普通股，一萬元，為優先股，五百元為資本公積金；（即股票溢價）同時資產的總額，也就是一萬五千五百元的認股人所認繳的股款。

譬如這個公司，後來因急於想把尚未認購的普通股出賣，但是購買的人，又不肯交付和票面額同等的數額。那末由董汝記，按九七折計算，認定四十股。在這裏，因為董汝記所負責任的股款，不過是三千八百八十元，所以記入「普通股認股人帳」的數額，不能為四千元了。至於記入「未發行普通股帳」貸方的數額，照例仍按票面額計算。再把四千元，和三千八百八十元相差的數額，記入另開的「普通股折價帳」。(Discount on Common Stock Account) 這個帳戶，也是屬於資本帳類，(Net Worth Accts.) 他的性質，恰巧和資本公積金相反，所以可以叫做原始或資本虧損。(Capital Deficit)，其分錄法如：

| | | | |
|-------|----------------------|-------------|------------|
| 5 | | | |
| 民國年月日 | 普通股認股人 | \$ 3,880.00 | |
| | 普通股折價 | 120.00 | |
| | 未發行普通股 | | \$4,000.00 |
| | 董汝記認購普通股40股價按票面額九七折計 | | |

到這裏，其財政狀況是怎樣了。他可以向認股人收繳的股款，是一萬九千三百八十元，是他的資產。同時他的資本，也就成這個數目；裏面所包含的，九千元為普通股，一萬元為優先股，資本公積金為二百八十元。——這裏原始公積金二百八十元的數額，是由優先股的溢價，減去普通股的折價而得到的。

第三節 股款的收繳

當已認股款繳納的時候，若是收入的是現金的話，那末記帳是很便當的。祇要把實收的數額，記入「現金帳」的借方，和「認股人帳」的貸方就是。譬如在上例，工商銀行用現金將所應繳股款全數付清時，其分錄法就是：

6

| | | | |
|-------|---------------|-------------|-------------|
| 民國年月日 | 現金 | \$10,500.00 | |
| | 優先股認股人 | | \$10,500.00 |
| | 工商銀行將所應繳款全數付訖 | | |

上面這種分錄，是最簡單的。其性質，不過是把一種資產，調換另外一種資產而已。是把對認股人的債權，變為現金而已。股款，也可以用別種資產，或幾種資產作為繳納，其記帳的原理，亦復相同。譬如張金記以價值一千元之商品，作為所認之股款，那末其分錄法就是：

7

| | | | |
|-------|-----------------|-------------|------------|
| 民國年月日 | 商品存貨 | \$ 1,000.00 | |
| | 普通股認股人 | | \$1,000.00 |
| | 張金記以(商品名)抵作所認股款 | | |

還有所認的股款，也可以用期票交付的。譬如有人認購股票十股，票面額共計一千元，那末他可以簽發期票五張，每張數額各為二百元，其到期日期，為每隔一月，或三月一次。在公司若於急於需款的時候，就可以持向銀行，請求貼現，否則俟到期時，亦可將股款，陸續收入。此外還有一種繳納股款的方法，就是規定公司對於其認股人，能發出擔繳股款

書，(Call)限制他們須於發出後一月內，從速將所催繳款額，付與公司，至於催繳的款額和日期，也有一定，譬如在六十日內，祇可催繳所認股額的百分之二十等是。記帳方面，當「催繳股款書」發出的時候，在公司言，即對於其認股人的債權，增加發請求支付的通知，資產的性質，已起變化。像上例內，若公司對於其認股人發出繳納半數的「催繳股款書」時，就該記：

8

| | | | |
|-------|------------------------------|-------------------|------------|
| 民國年月日 | 第一期催繳股款 | \$3,940.00 | |
| | 普通股認股人 | | \$3,940.00 |
| | 已認之普通股經發出通知將所認股款之半數限於六十日內繳齊計 | | |
| | 趙元記 | \$ 500.00 | |
| | 李成記 | 750.00 | |
| | 陳茂記 | 750.00 | |
| | 董汝記 | 1,390.00 | |
| | | <u> </u> | |
| | | \$ 3,940.00 | |

在所催繳股款收入的時候，譬如收入的是現金，那末祇須記入現金帳的借方，否則記入別的資產帳戶的借方，同時再記入「第一期催繳股款帳」的貸方，就是。

9

| | | | |
|-------|--------------|------------|------------|
| 民國年月日 | 現金 | \$3,940.00 | |
| | 第一期催繳股款 | | \$3,940.00 |
| | 第一期所催繳股款全部收訖 | | |

(注意)在實際上股款收入為現金時，當經過現金簿，按各人姓名及所繳入款額，逐筆記入。

認股人對於公司所催繳的股款，間或有無力應付的事。押

據美國諸州法律的規定，所認股本，若過於一定期間，而不如數繳入，以後公司就有權將其所認股額取消，把沒收股票，(Forfeited Stock) 另行招認出售。倘使碰到公司受有損失和其他支出的費用，概歸被沒收之認股人負責補償。若認股人在該股額被沒收以前，曾經繳納過一部份股款的話，那末可以把已繳的股款，除去公司的損失和費用，把剩下來的數額，歸還認股人，不過有幾州法律，亦有規定將剩下來的全額，即完全由公司沒收的。將這種情形，用例來解釋：譬如，在上例的公司，發出催繳半數股款的通知書後，趙元記，李成記，及董汝記，即按數繳足。惟陳茂記，沒有如期付入，於公司方面，即對之提起訴訟，請求把所認股額付足，但是又因陳茂記實沒有財產，足可應付，於是不得不將所認股票，宣告沒收，另行經人認購。至於當時所沒收的股票，雖向未經人認購，不過我們不能把他仍叫「未發行股本」，因為這種已經一度認購而復取消之股票，在法律的限制，和完全未經認購的股票，是兩樣的，就是在限制股票之低於票面額出售諸州的法律下，亦祇適用於後者，已經沒收股票的出賣，就可屬諸列外。所以我們在記帳，也應當把兩者分別清楚：

12

| | | | |
|-------|---------|------------|-----------|
| 民國年月日 | 沒收普通股 | \$1,500.00 | |
| | 第二期催繳股款 | | \$ 750.00 |
| | 陳茂記 | | 750.00 |

陳茂記所認普通股十五股無力繳納即將其所認股票沒收出售

(注意)分錄第十及十一，已予省去，逕入總帳——見例第九八

這裏新立的「陳茂記」人各帳，是用以計算最後公司應歸還他的差額用的。

當沒收股票出賣的時候，其記帳法，是按着出售股數的票面額，記入「沒收普通股帳」的貸方，以淨收入的現金額，記入現金帳的借方，其間的差額則記入被沒收的認股人的名人帳裏，如：

13

| | | | |
|-------|--------------------|------------|------------|
| 民國年月日 | 現金 | \$1,350.00 | |
| | 陳茂記 | 150.00 | |
| | 沒收普通股 | | \$1,500.00 |
| | 所沒收陳茂記已認股票十五股照九折出售 | | |

那末在陳茂記帳內；結果為六千元的借方差額了，要是法律上規定須將該款退回他的話，那末祇要這樣記載：

14

| | | | |
|-------|----------------------------|----------|----------|
| 民國年月日 | 陳茂記 | \$600.00 | |
| | 現金 | | \$600.00 |
| | 陳茂記前繳之股銀因停繳沒收其股票茲除損失外將前款費還 | | |

到這裏這個人名帳業已結束，至於他的處理法，和性質，從上例裏，大概已經可以明白了吧。

假使把上面的情形變更一下，若是法律允准公司對於不能繼續繳納股款之認股人，其以前繳入之股款，全部歸歸公司

沒收的話，那末我們應當把這種特殊的收入，記入資本公積金項下：

民國年月日 陳志超 \$ 600.00
資本公積金 \$ 600.00

陳志超所認股票未經沒收出售其前繳股款與損失相抵後即歸公司沒收

在上面這許多分錄記載後，爲再爲讀者明瞭起見，更把他們，過入總帳，如例第九十四：

例 第 九 十 四

資 本 金 普 通 股

| | | | | | |
|--|--|--|------|---------|-----------|
| | | | (日期) | 法定資本(1) | 10,000.00 |
|--|--|--|------|---------|-----------|

未 發 行 普 通 股

| | | | | | |
|------|---------|-----------|------|---------|----------|
| (日期) | 法定資本(1) | 10,000.00 | (日期) | 已認股本(3) | 5,000.00 |
| | | | 日期 | 已認股本(5) | 4,000.00 |

資 本 金 優 先 股

| | | | | | |
|--|--|--|------|---------|-----------|
| | | | (日期) | 法定資本(2) | 10,000.00 |
|--|--|--|------|---------|-----------|

未 發 行 優 先 股

| | | | | | |
|------|---------|-----------|------|---------|-----------|
| (日期) | 法定資本(2) | 10,000.00 | (日期) | 已認股本(4) | 10,000.00 |
|------|---------|-----------|------|---------|-----------|

普通股認股人

| | | | | | |
|------|--------|----------|------|---------|----------|
| (日期) | 張金記(3) | 1,000.00 | (日期) | 張金記(7) | 1,000.00 |
| | 趙元記(3) | 1,000.00 | (日期) | 趙元記(8) | 500.00 |
| | 李成記(3) | 1,500.00 | | 李成記(8) | 750.00 |
| | 陳茂記(3) | 1,500.00 | | 陳茂記(8) | 750.00 |
| (日期) | 董汝記(5) | 3,880.00 | (日期) | 董汝記(8) | 1,940.00 |
| | | | | 趙元記(10) | 500.00 |
| | | | | 李成記(10) | 750.00 |
| | | | | 陳茂記(10) | 750.00 |
| | | | | 董汝記(10) | 1,940.00 |
| | | 3,880.00 | | | 8,980.00 |

優先股認股人

| | | | | | |
|------|---------|-----------|------|---------|-----------|
| (日期) | 工商銀行(4) | 10,500.00 | (日期) | 工商銀行(6) | 10,500.00 |
|------|---------|-----------|------|---------|-----------|

優先股溢價

| | | | | | |
|--|--|--|------|-----|--------|
| | | | (日期) | (4) | 500.00 |
|--|--|--|------|-----|--------|

普通股折價

| | | | | | |
|------|-----|--------|--|--|--|
| (日期) | (5) | 120.00 | | | |
|------|-----|--------|--|--|--|

商品存貨

| | | | | | |
|------|-----|----------|--|--|--|
| (日期) | (7) | 1,000.00 | | | |
|------|-----|----------|--|--|--|

現 金

| | | | | | |
|------|------------------|-----------|------|-----------------|--------|
| (日期) | 優先股認股人 (6) | 10,500.00 | (日期) | 退回陳茂記餘 款 (4) | 600.00 |
| (日期) | 第一期催繳股 款 (9) | 3,940.00 | | | |
| (日期) | 第二期催繳股 款 (11) | 3,190.00 | | | |
| (日期) | 充公普通股 (13) | 1,550.00 | | | |

第 一 期 催 繳 股 款

| | | | | | |
|------|---------------|----------|------|--------|----------|
| (日期) | 催繳已認股款 (8) | 3,940.00 | (日期) | 現金 (9) | 3,940.00 |
|------|---------------|----------|------|--------|----------|

第 二 期 催 繳 股 款

| | | | | | |
|------|----------------|----------|------|------------|----------|
| (日期) | 催繳已認股款 (10) | 3,940.00 | (日期) | 現金 (11) | 3,190.00 |
| | | | (日期) | 充公普通股 (12) | 750.00 |
| | | 3,940.0 | | | 3,940.00 |

充 公 普 通 股

| | | | | | |
|------|----------|----------|------|----------------|----------|
| (日期) | 陳茂記 (12) | 1,500.00 | (日期) | 出售充公股票 (13) | 1,500.00 |
|------|----------|----------|------|----------------|----------|

陳 茂 記

| | | | | | |
|------|-------------------|--------|------|-----------|--------|
| (日期) | 出售充公股票 折扣 (13) | 150.00 | (日期) | 已繳股款 (12) | 750.00 |
| | 現金退款 (14) | 600.00 | | | |
| | | 750.00 | | | 750.00 |

到這裏，差不多已經把有票面額股票發行經過的一切記帳手續，討論完了。現在再把他們歸納成下面幾條普通的規程：

- (1) 當已經過法定手續，決定股票之發行額時，乃將其總額，記入「未發行股本帳」，或「未認股本帳」之借方，及「實本金帳」之貸方。
- (2) 當股票已經認購的時候，那末把認股人願付的價額，記入「認股人帳」的借方，同時以所認股數的票面額，記入「未發行股本帳」，或「未認股本帳」的貸方。若遇兩者有差別的時候，那末記入「股票溢價帳」的貸方，或「股票折扣帳」的借方。——不過在法律禁止股票低於票面額發行的情形之下，那末當然是沒有開立「股票折扣帳」這種情事了。
- (3) 假使在認股人數目不多的話，那末我們在總帳，就祇要用一個「認股人帳」，將各人所繳的股款，逐入記入，倘若認股人的人數是很多的話，那末為便當和清楚起見，可以另立一總清簿，將每人開立一戶，而在總帳內，祇立一「認股人帳」，作為統馭帳。(Controlling Account)
- (4) 當所認的股款繳入的時候，那末照收入的資產的估計的價值，記入這一種資產帳戶的借方，和「認股人帳」的貸方。
- (5) 假使在董事會發出「權繳股款書」，促認股人付入股款的

時候，那末應該把所攤繳的數額，記入「第○期攤繳股款帳」的借方，和「認股人帳」的貸方。

- (6) 在攤繳的股款收到的時候，那末應以所收到的資產，分別記入各資產帳戶的借方，及「第○期攤繳股款帳」的貸方。
- (7) 當認股人無力如期繳付股款時，那末可以把他所認的股票，宣告沒收。當這個時候，先將其被沒收股票的票面額，記入「沒收股票帳」的借方，同時將他還沒有繳入的股款記入「認股人帳」或「第○期攤繳股款帳」的貸方，至於其間相差的數目，我們把他記入這位認股人的人名帳裏。
- (8) 在沒收股票出售的時候，那末把出售股票的票面額，記入「沒收股票帳」的貸方，以所收入資產的價值，記入該資產帳戶的借方，至於相差的數目，記入認股人人名帳的借方，或貸方。
- (9) 在沒收的股票全數出售以後，那末應當看法律的規定怎樣，或者將餘款退回認股人，或者即歸公司所有，而轉入「資本公積金帳」。

第四節 股本的增加

一個公司要增加他的資本金的時候，最先就須在股東大會通過，將章程加以修改，於是再把增發的事，向州政府請求

註冊備案，并交付手續費，一俟允准，即領具證書，於是即可着手發行。至於記帳方面其方法，和上面討論過的，對於新公司記載其發行股票的方法，沒有二致，所以在這裏，也就略而不贅了。

第五節 股本的減少

一個公司要減少他的資本，也要經過股東大會的通過，和修改章程。至於在記帳方面，假使其收回的股票，是由現金買來的，那末當然是把所支付的數額，記入「現金帳」的貸方，以收回股票的票面總額，記入「股本帳」的借方。若是有相差的話，那末把他記入「資本公積金帳」的借方，或貸方。

| | | |
|--------------------------|---------|----------|
| 民國年月日 | 費本金 | \$ |
| | (資本公積金) | |
| | 現金 | \$ |
| | (資本公積金) | |
| 所減少之股票.....股已按.....折收回取消 | | |

在公司改組的時候，也有減少股票的面額，而使資本金額減少的事，在這種情形下，其記帳法是將所減少的總額，記入「股本帳」的借方。假使其所減少的資本金額，為的是抵消以前的「虧損」(Deficit) 那末可記入「虧損帳」的貸方，要不是為着這個原因，那末可把他記入「盈餘滾存帳」的貸方。

第六節 庫藏股票

公司所發行的股票，等再到手裏而又不遽予取消的話，這種股票，叫做庫藏股票。(Treasury Stock) 公司對於庫藏股票，可以照無論什麼價額出售，不受票面額的拘束。因為這種緣故，所以當認股人以財產抵作股款的時候，儘可抬高資產的價值，然後再以股票若干，贈予公司，以供出售，期得營業上的流動資金的辦法。還有一種情形，就是在公司發生經濟恐慌的時候，股東為維持公司的存在計，也有把一部份的股票，送回公司，再行出售的事。像這二種情形，公司對於獲得其已發行的股票，是不付代價的。其記帳法是把所收入股票的總票面額，記入「庫藏股票帳」之借方，及「協款公積帳」(Donated Surplus Account) 或資本公積金帳，之貸方。

假使庫藏股票是出錢買來的話，那末把所收買的股票의 總票面額，記入「庫藏股票帳」的借方，以所付的現金額，記入「現金帳」的貸方，若兩者有相差的數目，則記入「資本公積金帳」之借方或貸方，不過公司出價收買其所發行股票的事，較為稀少，除非股東中有願按折扣計算，向公司收回其資本，退回股票，或公司因欲減少其資本，而從事收買等情事，或者也因為要使公司的股票價格，免致下落起見，也有收回一部份股票。不過這種情事，是更屬稀有罷了。

當庫藏股票出賣的時候，那末當按照出賣股數的總票面額，記入「庫藏股票帳」之貸方，同時以收入的現金額，記入「現金帳」的借方，如其有相差的數目，則記入「資本公積金帳」之借方，或貸方。

第七節 無票額股票

因為事實上股票的發行，不容易得到和票面同類的現金，然而法律，又是強迫其發行，不得少於票面價額的緣故，所以促成幾種巧避的方法，最普通的，就是允許股款的繳納，除現金以外，可以用其他資產作抵，那末對於這種資產的價值，就可以比他實在所值的，估得高一些。這種辦法，沿用頗廣，直至青天法(Blue-sky Laws)頒布，及成立證券委員會(Securities Commission)後，方漸失效。第二種巧避的方法，是承認很不確實的「商譽」(Goodwill)作為股票的交換價值。第三種是將大宗的股票，送與發起人，作為籌備的報酬的方法。

上面這三種方法，總括的說來，多少都含一些欺詐和不確實的性質，固然將資產和商譽的價值，和給予發起人的報酬，估計得公平的時候，也未始不是不可能的事。不過為免除上面這種不得已的方法起見，在十五年前，已想出一種較好的辦法，就是發行無票面價額股票。(No Par Value Stock)這種股票，是沒有一定的價額，在出售的時候，祇看董事會對於某

一價額，肯否出售爲定。所以用上面這一類巧避的方法，籍以使名義上能夠仍照票額發行的事，可以說沒有了。至於財產的估計方面，在這裏固然或者也有不十分真確的事，不過像上面姑意估計很高事，也就可以避免。

無票額股票，對於投資者，是很贊成的。因爲一般沒有十分經驗的人，這樣可以免去爲票面價額所惑的危機。而且因爲他沒有價值標準的緣故，所以可以引起投資者，對於公司，必須調查其真實的財政狀況。固然其缺點也就因之而生，因爲調查要比較仔細一些，同時就增加支付第三者的所費，不過這種所費，也並不是毫無代價的。

在另一方面，就公司的債權人言，也可以使得他們對於公司的財政狀況，可以格外明瞭，和有更真確的調查。在有幾個國家裏，對於無票額股票的發行，必須規定一最低限度的價格，公告大衆，然則所出售的股票，祇能高於該額，却不能低於這個數額了。譬如大來公司，發行無票額股票，計一千股，其最低售價，規定爲每股五百元，於是當出售的時候，其價額，每股就不得少該額。在債權人方面，對於這種最低限度的資金，足可爲最低限度利益的保障。

在發行這種股票的辦法內，也包有一種機巧的性質，就是在好許多的情形下，公司按照票面價額而發行優先股票的時候，每把這種沒有票面價額的普通股票，即按比例分送於優先

股東。這樣一個股東，即擁有兩種股權，他們期望着優先股的紅利，同時也期望着普通股的紅利了。

在普通股是無票額的，而尚未經大部發行的時候，公司的資本，事實上大部由優先股股東所供給，但是公司的管理之權，却為內部人員所操縱了。

至於發行無票額股票的記帳，本來和有票額股票的，初無兩致，但是因為在前者，當尚未認股的時期，不能預定其估計的標準的緣故，所以對於未發行時的記帳，該付闕如。等到股票已經認股以後，方纔記：

| | | |
|-------|---------------------|-------------------|
| 民國年月日 | 已認無票額普通股 | \$ 1,000.00 |
| | 無票額普通發下 | \$1,000.00 |
| | 該股票已按每股價\$10.00認購如下 | |
| | 張金記50股計 | \$500.00 |
| | 李如記25股計 | 250.00 |
| | 劉何記15股計 | 150.00 |
| | 陳成記10股計 | 100.00 |
| | 共計100股 | <u>\$1,000.00</u> |

在這裏對於股票已發行的股數，也應該記明在總帳和貸借對照表上面，至於其他如股款繳納時的記帳，因為和上面一樣方法，所以也就略而不贅了。

假使股東把無票面額的股票，沒有代價的送還公司的時候，在正式的帳上，是用不着記載的。或者我們可以用一種純粹記事式的[庫藏無票額股票帳]，在他的借方，祇要記明其股

數，在金額欄內，可以不必記載的。

假使公司的庫藏無票額股票，是由出價收買的，那末其記帳法，是應該把實在所支付的金額，記入「庫藏無票額股票帳」的借方。這種記法，可以表示出實在減少的資本數目，把這個帳戶的差額，與「資本金帳」的差額相抵後，就可知道實在發行在外的股本。不過照着這樣記法，因為事實上所收回的股本，其代價或有過於發行時候之數值，那末不是「庫藏無票額股票帳」的差額，反要過於「資本金帳」的了。這種情形，在原理上亦無不通，不過事實上，却很能引人奇怪的。所以普通對於收回的無票額，是按着收回的股數，在發行時候的價格，記入「庫藏無票額股票帳」的借方。以其總所支出之款額，記入「現金帳」之貸方，其間之差額，則記入「資本公積帳」內。還有一種方法，和上面一種稍為有些不同，就是在這裏，記入「庫藏無票額股票帳」的數額，不是視收的股票在發行時候的價額而定，乃是按着在記帳時候以前，所發行的平均價額，去乘所收回的股數，而得的。

關於記載庫藏無票額股票的方法，為什麼這樣紛歧呢？一部份是因為發行無票額股票的事，在現在方興未艾，而且因為事實上，也找不到一個妥善的方法，所以各人憑着自己的主見做去，結果當然是難於一致。讀者對於這一點，亦可不因其方法的紛歧，而至無所適從，在應用到的時候，祇要估度事實，而

擇其比較妥當的辦法，探定就是了。

無票類股票的分紅，當然是祇有按每股可分若干的數額而言，並不像有票類股票，是根據資本額而定一百分率的。

第八節 股票簿

凡是已經把股款繳清的認股人，法律上就允許他向公司領取股票。在美國，凡是可以在紐約證券交易所 (New York Stock Exchange) 作買賣的的股票，須由一定的印刷所承印，花紋精緻，並且其每股票額，不得少於一百美金。至於股票簿的式樣，也和支票簿有些相似，他必須有存根，和每張的號數。當股票簽發的時候，在存根上，必須填寫股票簽發日期，收受人姓名。有些股票的存根，有兼作股東的收據之用的，那末就須受股票的股東，在上面簽字。當股票有轉讓情事，也須在存根上註明，或者在存根上預設一格，專為該項的記載。若股票已經更換，或取消，那末在存根上，就應蓋「無效」，或「取消」的圖記。股票簿的存根，既然是表示全部股東的投資，和股票的授受情事，所以這一種記載，是很重要的。並且從這裏，可以編製股東每人所有股數的明細表，在有些公司的股票上，也有註明股票的轉讓，須經過正式的記載的字樣，這也正是表示重視這種帳簿的意思。

公司對於其所發行的股票，一定須知正式的股東，因為這

樣：

- (1)對於召集股東大會的通知書，方纔有送達的地址；
- (2)分紅的時候，公司可以把支票按地寄送股東；
- (3)使公司的辦事人，可以對每一股東，決定其有無在股東大會之表決權；
- (4)公司辦事人，可以知道每個股東，有無調查帳目的資格；
- (5)可以填入官廳的報告之類的書件。

當股東把股票出售的時候，第一須把「轉讓書」(Assignment)填寫完全，這種轉讓書，通常領附在股票的後面，填好以後，那末經過二者授受，就算改換了股票的所有權了。至於在公司方面，正式改換的手續，須俟新受有人，對於其股票，願意永久保有，不逕行出賣，而請求改發新票的時候，方算完竣。

在大一些的公司裏，他們還有一本股票轉讓簿(Transfer

第 九 十 五 號

股票轉讓分錄簿

| 日期 | 股票號數 | | 取消股票 股東姓名 | 新發股票 股東姓名 | 股數 | |
|----|------|------|--------------|--------------|------|------|
| | 取消股票 | 新發股票 | | | 取消股數 | 新發股數 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Journal) 在這本帳簿上，記載的原來股票的號數，名稱，和其所有人，及新發股票的號數，名稱，及所有人（見例第九十五）至於執行處置股票轉讓的事，爲着去弊端起見，即使在普通的公司，也把這事，委托信託公司，或銀行代行辦理。至於記帳方面的手續，是把股票轉讓簿的記載，過入股東總清，(Stockhold-

例 第九十六

股東總清簿分戶帳式

股東姓名.....

住 址.....

| 日期 | 讓 授 人 及 讓 受 人 姓 名 | 股票號數 | | 股 數 | |
|----|-------------------|------|------|------|------|
| | | 新發股票 | 取消股票 | 新發股票 | 取消股票 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

er's Ledger) 在那個總清簿內，每股東，即有一戶，內載股票發行日期，股票名稱，號數，及取消。再從股東總清，我們就可編製一表式，以明股東姓名，住址，及其所有股額。——倘若在有幾種股票的時候，那末每一種股票，就應開立一個總清簿。

假使把股票方面一切的事務，概託銀行或信託公司代行辦理的話，那末上面說的股票轉讓簿，股東總清，及股票簿，當

然都由他們代為記載。所發行的股票，也必須經過他們的簽證。在可以在紐約證券交易所作買賣的股票，更必須由公司設一股票的註冊處，在那裏得到證明書後，方纔允許簽發股票。所以在註冊處，那裏也有股票轉讓簿，及股東總清等帳簿，庶可隨時檢查，其發行的股額，有無逾於法定資本總額。並且在更換股票的時候，可以檢查舊股票之有否收回取消，藉以減少作弊情事。至於範圍較小的公司，因為費用太大的緣故，所以亦由其文書課，掌理股票改換的事務，視總理的簽證，即可簽發股票，不過在這種辦法下，間或有串通作弊的可能。

股票轉讓簿，股東總清，和股票簿，都不是公司會計組織上的主要帳簿。股東總清內各戶的總數，是必須和總帳內的資本金帳的差額相符合，所以股東總清，資本金帳，和股票簿的總數，都可以隨時互核。在比較規模狹小的公司內，那末把股東總清，省去了，祇靠着股票簿的存根，記載一切，并和資本金帳，隨時核對而已。

第九節 資產負債對照表上的資本戶

在資產負債對照表上面，對於每一種股票的實在已經發行在外的股額，應當載明的。記列的方法，是把每一種股票的總發行額，(Authorized Amount)減去未發行額，和庫存股票額就是。(如例第九十七)這樣，可以把幾個有關係的數目，都表

例 第 九 十 七

| | | | |
|-----------|----------|-------------|-------------|
| 股本 | | | |
| 法定實本金：普通股 | | \$10,000.00 | |
| 減：未發行股票 | \$500.00 | | |
| 庫存股票 | 200.00 | 700.00 | |
| 已發行股本 | | | \$ 9,300.00 |
| 法定實本金：優先股 | | \$10,000.00 | |
| 減：未發行股票 | | 3,000.00 | |
| 已發行股本 | | | 7,000.00 |
| 已發行股本總額 | | | \$16,300.00 |

示出來，至於另外比較簡單的辦法，是把已發行股票的總額，減去庫存股票的數額，而得已完全發行在外的數額。不過這樣，對於尚可發行的股額，却不能由資產負債對照表上，表示出來。（如例第九八）

例 第 九 十 八

| | | | |
|---------|--|-------------|-------------|
| 股本 | | | |
| 已發行普通股 | | \$ 9,500.00 | |
| 減：庫存股票 | | 200.00 | |
| 純發行普通股 | | | \$ 9,300.00 |
| 已發行優先股 | | | 7,000.00 |
| 已發行股本總額 | | | \$16,300.00 |

例 第 九 十 九

| | | | |
|------------|--|-------------|-------------|
| 股本 | | | |
| 普通股50股無票面額 | | \$ 3,652.50 | |
| 優先股 | | | 10,000.00 |
| 已發行股本總額 | | | \$13,652.50 |

在例第九九內，是對於無票面額股票的一種記法，在那裏，對於股票的股款，應當特別載明，而加以重視的。

關於股票的折價，在資產負債對照表上，是應放在盈餘滾存項下減去的。不過普通還是在盈餘足夠的時候，就立即和他對銷結束，至於股票的溢價，普通列入公積項下，詳細的，到二十一章裏，還要討論。

第十節 結論

對於資本金的記帳法，要視股票是有票面價額的和無票面價額的而有分別。

沒有經人認購的股票，還不能算作發行公司的資本。

已經認購的股票，即為公司的資產，在記帳的時候，即可入資產帳戶。

通常對於股票的簽發，總在股款繳入以後。

若是認股人無力如期繳付股款的時候，公司有權把所認的股票，沒收出售。

對於庫藏股票，若是有票面價額的，總照着票面額記入，若是無票面額的話，那末或者照着收回時，所費的價額，或者照着收回的幾股，在發行時候的價額，或者照已發行股票的每股平均數計算記入。至於捐贈給公司的無票額股票，那末可以祇把股數記明，而不能其數值的。

在總帳上面，對於每一種股票，祇會立一帳戶。至於詳細的記載，是靠着股票轉讓簿，股東總清，和股票簿了。

公司對於股票轉讓改換情事，為避免作弊起見，每託銀行或信託公司代行辦理。

在資產負債對照表上面，除了應當載明已經發行的資本額外，並且同時也須把資本總額，記述在上面。

問 題

- (1) 在記載公司資本的一切交易要用幾個帳戶？
- (2) 在那種情形之下，公司的發起人，肯把股票發售於一般市場？在那種情形下，祇肯對少數的投資者，予以認購其股票？
- (3) 當認股的時候，經過什麼程序，認股人對於其所認的股額，即負了法律上的責任？又公司從什麼時候起，對認購人，也變為負責的了。
- (4) 為什麼公司，對於已認的股本，可算作資產？
- (5) 股票發行時的折價和溢價，在記帳方面，該怎樣處理？
- (6) 假使在你已經把股票照票面價額付清以後，你把股票按着某一折扣而轉讓了，這時候在公司該怎樣記帳？并述其理由。
- (7) 什麼叫做「權繳股款書」？對於他有什麼記帳？
- (8) 什麼叫做「沒收股票」？公司可以怎樣去處置他？
- (9) 庫存股票是怎樣得到的？
- (10) 公司對於庫存股票，可以作什麼用度？

- (11)無票額股票，從發行公司，投資者，及公司債權人，三方面觀之，該有什麼利弊？
- (12)說明記載無票額庫存股票的幾種記載方法，并討論他們的優劣處所。
- (13)在資產負債對照表內，對於資本帳類各帳戶，應怎樣列置？

練 習 題

- (1)有一個公司，他的資本金額是一百萬元，每股票面額為一百元，現在發行八十萬元的股票，用着去交換換入的資產。但是後來因為公司缺乏流動的資金，於是股東將他們所有股額的八分之三，贈予公司，接着對折的價格，把他們出售了一千股。現在把這個事由，用分錄記載，然後再過入總帳，并總製一差額試算表。
- (2)有一個公司，他的資本金是五十萬元分為五千股，每股計洋一百元。在這個數目裏，已經收足了四十萬元的股款，現在公司由一個股東地方，以每股七十五元的價格，購回所發行的股票十股。還有收到股東所贈送的股票五股，計已售去購回的五股，和贈送的五股，都是按着五十元的價格。
- (1)把上面的事由，用分錄法記載起來，然後再把他們過一差額試算表。

(2)編製一資產負債對照表。

(3)假使把上面的情形變更一下，譬如所發行的股票，是無票面額的。但是所發行的五千元，都已經按着八十元的價格募集了。以後再加上和上面一樣的情形，那末其分錄法，和總帳，應當怎樣？

(4)而其資產負債對照表又是怎樣？

(3)某公司的資本金額，計二十五萬元，其十五萬元的已認股本中，於今日收到繳入股款洋十萬元。裏面的七萬五千元，是一部份股票的全額，二萬五千元，是其餘七萬五千元，全數中所繳付的一部份股款。

(1)將上面的事由，用分錄式記載起來。

(2)將分錄過入。總帳，并編製一資產負債對照表。

(4)現在有甲乙二人，擬將其所設的合夥，改組成爲公司。刻已註冊成立，計準發普通股股票一千股，每股票面額定一百元，七釐累積優先股一千股，每股票面額定一百元。定章以每年七月一日，及正月一日，爲分發紅利的時候。

新立公司的董事會，已經決議通過檢訂甲乙合夥內的資產(現金除出)及負債，計兩相核抵，淨值洋十萬元，由公司發給普通股七百五十股，及優先股二百五十股，該項合同，於十四年正月一日成立。

十四年四月一日，該公司發行優先股二百股，價以一百零

五元計算。於同年六月一日，又發行優先股一百股，以一百零三元五角計算。

把上面的情形，用分錄法記載起來。（注意：股票簽發的日期，和分發紅利日期間的利息。）

- (5) 華美公司於十八年一月三日成立，計定資本金普通股一千股，及優先股一千股。每種每張票面額，為一百元。一月四日，普通股全數，按每股價九十八元認定。優先股亦已認五百股，價按每股一百零三元計算。一月十日，董事會分發催繳股款書，計為已認股額的百分之十，歸定於二月一日為限。二月一日所催繳的股款全部收到。二月十日發出第二次催繳股款書，限期為三月一日，亦計全額的百分之十。到三月一日，除了衛福記所認的普通股二十股的款額，其餘已收訖無誤。四月一日公司宣告沒收衛福記所認的股票，三日蓋項股票已按每股價洋九十五元出售，除損失抵消外，餘款於五日退回於衛福記。

把上面的事由，作分錄記載。

- (6) 像第十五章練習題第二所說的，若中原公司成立日期為十九年六月二十五日，計法定資本金為一千股，每股票面額為一百元。平均分配，為普通股及優先股兩種。優先股全額，及普通股二百股，已於當日認定，計優先股每股價為一百零二元，普通股是按着票面額，並無增減。六月二

十九日，已認的優先股款的全部，及普通股款的半數，已經收到。美利協記的全部資產負債，於六月三十日訂約遷入。

把上面所述的情形，和遷訂美利協記的一切事由，用分錄法記載。並以六月三十日止，編製一資產負債對照表。

- (7) 有一製造公司，其資本金額計一百萬元，普通股與優先股各佔一半。發起人五人，已各按票面額，認購普通股一百股，每股票面額一百元，又趙恆記以現金九十萬元，遷購三廠，即以該三廠作為投入資本，向公司換取九十五萬元的未曾發行的普通股和優先股。

將上例，用分錄法記帳，並編製一資產負債對照表。

- (8) 現在有一個公司，將所有的資產負債全部遷訂於另一公司，遷訂以後，其內部的情形，完全不加改變的。新公司允許以所發行的股票三十萬元，以為交換原來的資產負債：

| | |
|--------|--------------|
| 地產 | \$10,000 00 |
| 房產及設置 | 190,000 00 |
| 商品存貨 | 30,000 00 |
| 應收帳款 | 40,000 00 |
| 現金 | 12,000 00 |
| 遷訂資產 | 8,000 00 |
| 資產總額 | \$290,000 00 |
| 減：負債總額 | 30,000 00 |
| 資產淨額 | \$260,000 00 |

將上面的情形，用分錄法記在新公司的帳簿上。

(9)某公司於十九年四月一日宣告成立，計定資本金額五十萬元，(五千股每股銀一百元)即以股票的全數，分授甲乙丙丁四股東，以交換所授與公司的財產。後來因為公司缺乏之流動資金，所以由四股東，各以四分之一的股票，送回公司，現在已經賣出的是：

四月三日，按每股價三十五元，出售二百股。

四月十五日，按每股價四十元，出售五百股。

四月二十日，按每股價四十五元，出售三百股。

四月三十日，按每股價五十元，出售一百股。

該公司在四月二十六日那一天以每股四十三元五角價，向戊君贖回上述於四月十五日所售出的股票，該項股票，復於四月二十九日以四十九元五角價出售。

將上面的情形，用分錄法記載以後，並編製一資產負債對照表。

10 根據第九題的例，假使該公司發行的是五千股無票額股票，其交換的資產為價值五十萬元的財產的話，以外的情形，還是和上面一樣，那末其分錄帳，總帳，和結止四月三十日止的資產負債對照表，該是怎樣？

第十七章 製造成本計算書

第一節 製造的性質

販賣商人所做的事情，就是把貨物買進來，把他轉運到需要的地方，再待着良好的機會，把他出售給顧客。這種行爲，在經濟學上，所謂產生時間效用，地位效用，和佔有效用。他們所做的事，祇是財務上的經營。至於製造商的任務呢？他們除了普通買賣商應幹的以外，還要把商品加工製造，改變其形狀，即所謂產生形式效用的經濟行爲。譬如精煉煤油的製造商，他把極粗的煤油，煉製成滑油，汽油，抹光油，凡士林，等等。不過他們並不是無中生有，他們是靠着物理上，或化學上的方法，把原料，經過分合的步驟，而製成商品。

第二節 製造成本的內容

製造既是改變物體的形式，所以最重要的，當然是直接製造的原料(Direct Material)了。至於用於製造的原料，是沒有一定的，有的是非常粗糙，有的是已經製造的半製品；有的祇用單純一種的原料，有的却是複合多種的；有的產量豐富，價格低廉，有的是不易生產，其量稀少，而價格高昂的，他的價值，

所以也就絕對不能一律。

製造上第二件事，當然是人力了。所為人力也者，普通是指：

直接勞力 就是直接用於製造每一指定物件上的勞力。

間接勞力 就是這一種用於生產上的勞力，難於歸屬到每一生產品的成本上去的。如搬運製造用具的勞力，和監工管理的勞力等等。在會計方面，對於直接勞力，因為在製造上的重要，所以和直接原料一樣地另立直接勞力成本一項。

第三個製造成本，是一類比例比較複雜的東西，就是叫做製造費用，或簡接成本。(Manufacturing Expenses, Overhead or Factory Burden)他包括的，有間接勞力，(Indirect Labor) 製造用具，(Manufacturing Supplies) 間接原料，(Indirect Material) 暖氣，電氣，動力機等費，及機器，房屋，生財，之修繕費，房租，製造圖樣費；和其他營業上，除了為銷售，或管理和一切非製造支出等費用。簡單地把分析起來，他包括的，有間接勞力成本，間接原料成本，和間接製造費用。

所以在會計學上，把成本分為三種：直接原料成本，直接勞力成本，和製造費用。在直接勞力裏，那末就不能和管理的勞力，混在一起，後來是應歸之於製造費用的。製造用具，或間接原料，也一樣須由直接原料分別開來，後者經過加工以後，就直接變為成製品了。但是前者，在製造時候，就耗用完了。譬

如像車油，沙紙等等，不過是製造時候的用具而已。倘若把他們就直接製為成製品的話，那末就應把他們當作直接原料。當然這種變更，是沒有一定的。

第三節 製造成本計算書

我們已經知道製造成本的內容，不過是原料，勞力，和製造費用三者所合成。那末事實上，我們要編製成本計算書，也就很便當了。我們在表上，祇要把他們順序排列起來，相加就是。不過還有一件事，是應該注意的，因為工廠的製造工作，是繼續地進行中，那末當結帳的時候，每每有許多東西，還沒有製好，所以我們要編製一個年度的製造成本計算書，必須顧到年初與年終尚未製成的商品。由年初所存的未製成品，(Goods in Process)加上這一年度內所發生的一切原料成本，勞力成本，和製造費用，除了年終的未製成品存貨，那末就可以知道這一年度內，所製成的商品的成本了。我們編製製造成本計算書，就要接着這樣計算的程序，若把他寫成公式，是：

年初未製成品存貨 + 原料 + 工資 + 製造費用 - 年終未製成品存貨

= 本年度內製造成本

例 第一〇〇

存貨表

第 號 未製品存貨、民國 年 月 日

| 定貨單 號數 | 存貨種類 | 預算 成本 | 完成 部份 百分比 | 直接工資 | | 製造 費用 | 原料 | 總額 |
|-----------|------|----------|-----------------|------|----|----------|----|----|
| | | | | 時數 | 工資 | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

或者：

原料 + 工資 + 製造費用 + (年初未製成品存貨 - 年終未製成品

存貨) 年度內製造成本

在例第一〇一內，是一個製造成本計算書的舉例，其編製

例 第一〇一。

物來格公司

製造成本計算書

民國十九年一月份

原料成本：

| | |
|----------|--------------------|
| 一月一日原料存貨 | \$16,000.00 |
| 進貨 | 37,000.00 |
| 進貨運費 | 3,000.00 |
| | <u>\$56,000.00</u> |

減：

| | | |
|------------------------|--------------|-------------|
| 一月三十一日原料存貨 \$12,000.00 | | |
| 進貨退貨 | 2,000.00 | 14,000.00 |
| 原料成本總額 | | \$12,000.00 |
| | | 40.00% |
| <u>工資</u> | | \$36,000.00 |
| | | 34.25% |
| <u>製造費著</u> | | |
| 廠方管理費 | \$4,000.00 | 3.81% |
| 製造用具 | 500.00 | .45% |
| 間接勞力工資 | 7,500.00 | 7.14% |
| 廠房折舊 | 500.00 | .45% |
| 機器折舊 | 1,000.00 | .95% |
| 暖氣電燈及電力費 | 8,600.00 | 7.62% |
| 廠方辦公費 | 1,500.00 | 1.43% |
| 稅款 | 1,000.00 | .95% |
| | 24,000.00 | 22.56% |
| | \$102,000.00 | 97.14% |
| 加： | | |
| 一月一日未製成品存貨 | \$17,500.00 | |
| 一月三十一日未製成品存貨 | 14,500.00 | |
| | 3,000.00 | 2.82% |
| 製造成本總額 | \$105,000.00 | 100.00% |

法，就是根據於上面的公式而來的。假使未製成品的存貨，在年終的，要比在年初的多的話。在表裏，那末應當將其相差的數目減去，這是極簡單的代數算法，當然是很易於知道的。若是年初的，比年終的多的話，那末將這一年度的製造成本總額，是多於這年度所發生的原料，工資，和製造費用之和。反之，若是年終的比年初的多時，就要比他們的和要少了。

我們要使得所編製的製造成本計算書精確的話，第一，就

需要有真確的未製成品的存貨估價。要知道他的價值，最好祇有用成本會計的方法，否則祇能夠得一近似值而已。我們先應知道未製成品中的原料成本，再計算所化的勞力時間，和工資，再加上製造費用。製造費用的計算，是根據從前的經驗，和記載而推定一定率，譬如根據勞力的時間而定一百分率，那末這個定率，是由一個時期內的勞力時間，除製造費用的全額，而得。不過這種定率，難以恰合事實，因為這一期的情形，或者和過去的，有所出入，所以還須觀察情形，方能決定。在知道了原料，工資，和製造費用三個數目後，那末把他們相加起來，就能夠知道未製成品存貨的估計的近似值了。

在新式的製造成本計算書內，在右方另開一欄，以記載每項成本對於其總成本的比率，這種比率，是很有用的。可以使一個營業內一年度的成本，和其他年度的，有個比較。

第四節 製造商的營業報告表示

要想把一切的營業情形，都詳細地包括在一個損益計算書內，事實上是很感覺到困難。好一些的辦法，是先編一個包括大要的損益計算書，(Profit and Loss Statement) (如例第一〇二)為着材料的充實起見，再附以幾個細表，像例第一〇三，第一〇四，和第一〇五的就是一例。

例第一〇二
勃來格公司
損益計算書
民國十九年度一月份

| | | | |
|-------------|-------------------|--------|--------------|
| 淨銷貨額 | \$ 150,000.00 | | 100.00% |
| 製造成本(見附表之一) | 100,000.00 | | 66.66% |
| 銷貨毛利 | \$50,000.00 | | 33.34% |
| 減： | | | |
| 銷售費用(見附表之二) | \$20,500.00 | 13.67% | |
| 管理費用(見附表之三) | 19,500.00 | 13.00% | |
| | <u>40,000.00</u> | | 26.67% |
| | \$10,000.00 | | 6.67% |
| 加雜收入 | | | |
| 收入利息 | \$1,500.00 | 1.00% | |
| 進貨折扣 | <u>500.00</u> | .33% | |
| | 2,000.00 | | 1.33% |
| | \$12,000.00 | | 8.00% |
| 減：雜費用 | | | |
| 債券利息 | \$567.00 | .45% | |
| 銷貨折扣 | <u>2,333.00</u> | 1.55% | |
| | 3,000.00 | | 2.00% |
| 淨益 | <u>\$9,000.00</u> | | <u>6.00%</u> |

例第一〇三
勃來格公司
損益計算書附表之一
民國十九年度一月份

| | |
|----------|-----------------|
| 原料成本 | |
| 一月一日原料存貨 | \$16,000.00 |
| 進貨 | 37,000.00 |
| 進貨運費 | <u>3,000.00</u> |
| | \$56,000.00 |

減：

| | | | |
|--------------|-------------|--------------|---------|
| 一月三十一日原料存貨 | \$12,000.00 | | |
| 進貨退貨 | 2,000.00 | 14,000.00 | |
| 原料成本總額 | | \$42,000.00 | 40.00% |
| 工資 | | 36,000.00 | 34.28% |
| 製造費用 | | | |
| 廠方管理費 | \$4,000.00 | | 3.81% |
| 製造用具 | 500.00 | | .48% |
| 間接勞力工資 | 7,500.00 | | 7.14% |
| 廠房折舊 | 500.00 | | .48% |
| 機器折舊 | 1,000.00 | | .95% |
| 暖氣電燈及電力費 | 8,000.00 | | 7.62% |
| 廠方辦公費 | 1,500.00 | | 1.43% |
| 稅款 | 1,000.00 | | .95% |
| | | 24,000.00 | 22.86% |
| | | \$102,000.00 | 97.14% |
| 加： | | | |
| 一月一日未製成品存貨 | \$17,500.00 | | |
| 一月三十一日未製成品成貨 | 14,500.00 | | |
| 製造成本總額 | | 3,000.00 | 2.86% |
| | | 105,000.00 | 100.00% |
| 減： | | | |
| 一月三十一日成製品存貨 | \$28,000.00 | | |
| 一月一日成製品存貨 | 23,000.00 | | |
| | | 5,000.00 | 4.77% |
| 銷貨成本 | | \$100,000.00 | 95.23% |

例第一〇四

勃來格公司

損益計算書附表之二

民國十九年度一月份

| | | | |
|-------|------------|--------|-------|
| 店員薪水 | \$3,500.00 | 17.07% | 2.33% |
| 佣金 | 2,500.00 | 12.19% | 1.67% |
| 雜費員費用 | 1,800.00 | 8.77% | 1.20% |

| | | | |
|--------|--------------------|----------------|---------------|
| 營業課開支 | 1,300.00 | 6.34% | 5.87% |
| 營業課用具 | 900.00 | 4.39% | 6.60% |
| 廣告費 | 10,500.00 | 51.24% | 7.00% |
| 銷售費用總額 | <u>\$20,500.00</u> | <u>100.00%</u> | <u>13.67%</u> |

例第一〇五

勃來格公司

損益計算書附表之三

民國十九年度一月份

| | | | |
|---------|--------------------|----------------|---------------|
| 職員薪水 | \$5,000.00 | 41.03% | 5.33% |
| 打字速記員薪水 | 1,600.00 | 8.21% | 1.07% |
| 會計課薪水 | 4,500.00 | 23.07% | 3.60% |
| 用具 | 700.00 | 3.59% | 4.47% |
| 生財折舊 | 100.00 | 0.51% | 0.07% |
| 暖氣及電燈費 | 300.00 | 1.54% | 0.20% |
| 司理費 | 300.00 | 1.54% | 0.20% |
| 代收款項手續費 | 100.00 | 0.51% | 0.07% |
| 電報電話及郵費 | 400.00 | 2.05% | 0.26% |
| 帳務課開支 | 2,400.00 | 12.31% | 1.60% |
| 工人保險 | 500.00 | 2.56% | 0.33% |
| 職員保險 | 600.00 | 3.08% | 0.40% |
| 管理費用總額 | <u>\$19,500.00</u> | <u>100.00%</u> | <u>13.00%</u> |

在例第一〇二上的損益計算書內，其百分率是以淨銷貨數額作為基數，而求得的。對於這一點，不論在製造商，或買賣商的損益計算書，都是一樣。至於記法，若是為省略篇幅起見，也可以把他們都併列在一欄內。至於在例第一〇三內的百分率，是以製造總成本為基面算得。在那裏，銷貨成本反更有百分之九五·二三，因為中間有未曾出賣的成製品的存貨，為其差的。在例第一〇四，和第一〇五二表上面，有二種百分率，一

是以淨銷貨額為基而算得，一是以銷貨費用或管理費用的總數為基而求得的。這樣，我們庶可以同時再知道某一種費用，在其所屬類別總數中，佔到怎樣的地位。

至於編製這種附屬的表式，並不是必須的，通常總是先編製一個簡括的總表。這樣辦法，是比較的好一些，因為過於冗長複雜的表是難於瞭解的。至於我們去決定採用的時候，還要靠著觀看這些表式的人，能否瞭解為前提，同時對於篇幅的大小，也須顧到。至於編製簡括的表示時，是需要有詳細的附屬表式。至於這種附屬表式，是呈視於經理人，和財務上有關係的人員，對於一般的人，當然是可以不必的。

已製成商品存貨的估價，除非在市價低於成本的時候，應以市價為標準而計算外，否則總應概以製造成本為標準的。

第五節 製造業會計上的結算

在製造商的會計上，其結算時候的分錄，和買賣商有些不同了。對於製造成本的帳戶，都是先過入「製造帳」(Manufacturing Acct.)中，然後再將其差額；過入「銷貨成本帳」(Cost-of Sales Acct.)在舉例上，勃來格公司的帳裏，是把各種成本帳戶，都過入於「未製成品存貨帳」，(Goods in Process Inventory Acct.)於是和年初的未製成品中間的原料，工資，和製造費用的存額相加，將這個總數，減去年終未製

成品的存貨的差數，由該帳過入「成製品存貨帳」(Finished Goods Inventory Acct.) 在那裏，再和年初的存貨相加，而與年終的成製品存貨類相減後，即為這一年度內的銷貨成本，而過入損益帳。

這裏所討論的幾個存貨帳戶，(Inventory Accounts)和上面第八章裏所說的，有些不同了。這裏存貨帳的性質，酷似存貨的儲藏室，最先是原來的存貨，後來再逐漸加入進貨，同時即逐漸減去用去的部份，所以在「原料存貨帳」內，記的是購入的原料的貨價，運費，及其他進貨費用，和退貨同樣的在「未製成品存貨帳」裏，記載凡供製造用而提入廠方的原料，耗於製造上的工資，和製造費用，和因製造完成已經提取的成製品，以及製造中的損耗等。「成製品存貨帳」，則一方記載由廠方提來的成製品的存貨，同時記載已出賣部份的成本。假使這樣能按着步驟記去，那末隨時即能知道各種存貨的數額。每一個存貨帳戶，真的好像棧房一樣，能供隨時檢點。在「原料存貨帳」裏，那麼購進的時候，和提取的時候，都要記載。在「未製成品存貨帳」裏，更須跟着廠方實在的收授，將一切凡供於製造上耗用的工資，及費用，和已經提取的原料，以及業經交出的成製品，都須一一記入。至於「成製品存貨帳」，是跟着營業部，對於商品的受授，把由廠方提入的成製品，和出賣了的，都按時記載起來。

下面所舉的分錄，和例第一〇六裏的幾個帳戶，若是仔細地看過以後，那末或者對於上面所討論的，可以更明瞭些。

例 第一〇六

勃來特公司總帳中三個已經結算的存貨帳戶

原料存貨帳

| 民國年 | | 民國年 | |
|---------|-----------|------------|-----------|
| 1月1日差額 | 16,000.00 | 1月31日退貨(3) | 2,000.00 |
| 31進貨(2) | 37,000.00 | 未製成品(4) | 42,000.00 |
| 運費費用(2) | 3,000.00 | 差額* | 12,000.00 |
| | 56,000.00 | | 56,000.00 |
| 2月1日差額 | 12,000.00 | | |

未製成品存貨帳

| 民國年 | | 民國年 | |
|-------------|------------|-------------|------------|
| 1月1日差額 | 17,500.00 | 1月31日成製品(7) | 105,000.00 |
| 31日原料(4) | 42,000.00 | 差額* | 14,500.00 |
| 工資(5) | 36,000.00 | | |
| 廠方管理費(6) | 4,000.00 | | |
| 製造用凡(6) | 500.00 | | |
| 間接勞力工資(6) | 7,500.00 | | |
| 廠房折舊(6) | 500.00 | | |
| 機器折舊(6) | 1,000.00 | | |
| 暖氣電燈及電力費(6) | 8,000.00 | | |
| 廠方辦公費(6) | 1,500.00 | | |
| 稅款(6) | 1,000.00 | | |
| | 119,500.00 | | 119,500.00 |
| 2月1日差額 | 14,500.00 | | |

成製品存貨帳

| 民國年 | | 民國年 | |
|-----------|------------|-------------|------------|
| 1月1日差額 | 23,000.00 | 1月31日損益帳(8) | 100,000.00 |
| 31日製成品(7) | 105,000.00 | 差額* | 28,000.00 |
| | 128,000.00 | | 128,000.00 |
| 2月1日差額 | 28,000.00 | | |

* 該用紅筆填寫

例 第一〇七

勃來格公司

結算分錄

- | | | |
|--------------------------------|--------------|-------------|
| (1) 銷貨 | \$150,000.00 | |
| 損益 | | \$15,000.00 |
| 將銷貨總所餘之淨額，轉入損益帳，以爲結束。 | | |
| (2) 原料存貨 | 40,000.00 | |
| 進貨 | | 37,000.00 |
| 進貨運費 | | 3,000.00 |
| 將本月份所增加之存貨額，轉入該帳。 | | |
| (3) 進貨退貨 | 2,000.00 | |
| 原料存貨 | | 2,000.00 |
| 將本月份原料進貨中之已退額，轉入原料存貨帳，以爲結束。 | | |
| (4) 未製成品存貨 | 42,000.00 | |
| 原料存貨 | | 42,000.00 |
| 將本月份所製造之原料成本額，由原料存貨帳轉入未製成品存貨帳。 | | |
| (5) 未製成品存貨 | 36,000.00 | |
| 工資 | | 36,000.00 |
| 以本月份之工資，轉入未製成品存貨帳，以結束該帳。 | | |
| (6) 未製成品存貨 | 24,000.00 | |
| 廠方管理費 | | 4,000.00 |
| 製造用具 | | 500.00 |
| 間接勞力工資 | | 7,500.00 |
| 廠房折舊 | | 500.00 |
| 機器折舊 | | 1,000.00 |
| 蒸汽電燈及電力費 | | 8,000.00 |
| 廠方辦公費 | | 1,500.00 |
| 稅款 | | 1,000.00 |
| 將本月份之各製造費用，轉入未製成品存貨帳，以結束各該帳。 | | |
| (7) 製成品存貨 | 105,000.00 | |
| 未製成品存貨 | | 105,000.00 |
| 將本月份之製造成本總額，轉入製成品存貨帳。 | | |

(8) 損益 100,000.00
 成製品存貨 100,000.00
 以本月份之銷貨成本，由成製品存貨帳轉入損益帳。

(9) 損益 20,500.00
 店員薪水 3,500.00
 佣金 2,500.00
 銷售員費用 1,800.00
 營業課開支 1,300.00
 營業課用具 500.00
 廣告費 10,500.00

將本月份各銷售費用，由各該帳戶，轉入損益帳。

(10) 損益 19,500.00
 職員薪水 8,000.00
 打字速記員薪水 1,600.00
 會計課薪水 4,500.00
 用具 700.00
 生財折舊 100.00
 暖氣及電燈費 300.00
 司理費 300.00
 代收款項手續費 100.00
 電報電話及郵費 400.00
 輔助課開支 2,400.00
 工人保潔 500.00
 職員保險 600.00

將本月份各管理費用，由各該帳戶，轉入損益帳。

(11) 損益 3,000.00
 債券利息 657.00
 銷貨折扣 2,333.00

將本月份雜費用，轉入損益帳。

(12) 收入利息 1,500.00
 運費折扣 500.00
 損益 2,000.00

將本月份雜收入，轉入損益帳。

| | | |
|---------|----------|----------|
| (13) 損益 | 9,000.00 | |
| 盈餘 | | 9,000.00 |

將本月份之淨益，轉入盈餘帳，以結束損益帳。

我們在結算和編製表式的時候，通常先用一種多格的結帳計算表。(Working Sheet)(如例第一〇八)裏面包括的差額試算表，和整理分錄，和上面例第五六內的差不多。在製造成本欄內，都把一切關係製造成本的帳戶，都過入裏面。用不到再把進貨，退貨，進貨用費，先轉入原料存貨帳，再間接過入的辦法。除了這一點以外，這裏的製造成本欄，和總帳內製造帳上的所包括的，完全一樣。

從製造成本欄，求得製造成本後，把他轉入銷貨欄內，在這一欄裏，還有其他過入損益帳中的銷售費用相加以後，自銷貨減去的餘額，轉入損益欄，這一欄的差額，就是年度內的純益。

在結帳計算編製完竣後，那末再做結算的分錄，是比較的可以便當得多了。

第六節 摘要

製造業主要的行爲，是在生產形式效用。

製造成本的內容，可分原料，工資，和製造費用三部。

製造成本計算書，是根據原料，工資，和製造費用之和，再加上年度未製成品的存貨，再減去本年度年終時未製成品存

貨，而編製的。

假使在帳戶比較多一些的情形之下，那末營業報告書，是先一張簡括的總表，然後再附以明細的表式。

存貨的記載，是跟着存貨的收授，而隨時即予錄入，也可以把提入的總額，和提出的總額，在結算的時候，作一次記入。

一切的製造成本帳戶，也可以都過入「未製品存貨帳」，以茲結束。

★ ★ ★

(附註)關於商品帳的一些附帶說明：過去用的和現在也還有的商品帳，以代替這裏所討論的存貨帳戶的。不過對於估計價值方面有些不同罷了。在商品帳裏，譬如把以售價計算而記入的項目，加以星號之類，凡是沒有記號的，就表示按成本計算。這種方法，把一個帳戶內的估價，採用兩種標準，這當然是易致誤會的辦法。在商品帳裏，雖然能夠表示出營業的盈虧，但是在編製營業計算書的時候，就須要一番逐筆檢查，所以對於這種的商品帳，最好還是像第五章所論及的把他分開來，成爲幾個帳戶，要比較好一些。

問 題

- (1) 製造業和買賣業有什麼區別？
- (2) 製造成本計算書，是怎樣編製的，爲什麼要這樣，可有什麼理由？

- (3) 在報告表式上，除了數額以外，再附以百分率的辦法，可有什麼效用？
- (4) 把報告表式分成一個主要而簡括的，然後再附以詳細的表解，比單用一個冗長的表式有什麼好處？
- (5) 在營業報告表式上，其作為計算百分率的基數，有幾個？為什麼要用這種數目？
- (6) 結算製造營業帳戶的步驟怎樣？
- (7) 製造業帳簿的結算，和買賣業帳簿的結算，有什麼分別？
- (8) 原料存貨的價值，應怎樣估計？並說明其理由。
- (9) 成製品存貨，應怎樣估計？並說明其理由。
- (10) 怎樣去估計未製品的存貨？
- (11) 將銷貨額，和種種製造成本的關係，試列成一個公式？
- (12) 在編製營業報告書的時候，你將怎樣去決定用一個冗詳的表式呢，或是用一個簡括的表式，再加以詳細的附表？
- (13) 製造成本計算書的式樣，能否因營業為個人企業，合夥企業，或公司企業之別，而有不同？
- (14) 假使不採用成本會計制度的話，那末去估計未製成品的存貨，有什麼不便？
- (15) 試把「直接原料」，「直接勞力」，及「製造費用」，各下一定義。

第一〇八
物 業 結 算 表
結 算 計 算 表

民國十九年一月份

| | 進 額 試 算 表 | | 整 理 分 錄 | | 製 造 成 本 額 | | 銷 售 額 | | 損 益 額 | | 資 產 負 債 對 照 表 | |
|-------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|---------------|------------|
| | 借 方 | 貸 方 | 借 方 | 貸 方 | 借 方 | 貸 方 | 借 方 | 貸 方 | 借 方 | 貸 方 | 借 方 | 貸 方 |
| 現金 | | 15,000.00 | | | | | | | | | | 15,000.00 |
| 應收帳款 | | 40,000.00 | | | | | | | | | | 40,000.00 |
| 應付帳款 | | 60,000.00 | | | | | | | | | | 60,000.00 |
| 一月一日存貨： | | | | | | | | | | | | |
| 原料 | | 16,000.00 | | | | | | | | | | |
| 未製成品 | | 17,500.00 | | | | 16,000.00 | | | | | | |
| 成製品 | | 23,000.00 | | | | 17,500.00 | | 23,000.00 | | | | |
| 生財 | | 10,000.00 | e | 100.00 | | | | | | | | 9,900.00 |
| 房屋折舊 | | 160,000.00 | | | | | | | | | | 160,000.00 |
| 機器折舊 | | 50,000.00 | c | 500.00 | | | | | | | | 50,500.00 |
| 廢棄 | | 20,000.00 | | | | | | | | | | 20,000.00 |
| 應付帳款 | | 133,400.00 | | | | | | | | | | 133,400.00 |
| 應付利息 | | 200,000.00 | | | | | | | | | | 200,000.00 |
| 實收資本 | | 42,833.00 | | | | | | | | | | 42,833.00 |
| 一月三十一日存貨： | | | | | | | | | | | | |
| 原料 | | | f | 12,000.00 | | | | | | | | 12,000.00 |
| 未製成品 | | | g | 14,500.00 | | | | | | | | 14,500.00 |
| 成製品 | | | h | 28,000.00 | | | | | | | | 28,000.00 |
| 應付利息 | | | | | b | 667.00 | | | | | | 667.00 |
| 應付工資 | | 150,000.00 | | | a | 2,000.00 | | | | | | 2,000.00 |
| 預收 | | | a | 500.00 | | | | 150,000.00 | | | | |
| 店員薪水 | | 3,000.00 | | | | | | 3,500.00 | | | | |
| 租金 | | 2,500.00 | | | | | | 2,500.00 | | | | |
| 公用事業費 | | 1,800.00 | | | | | | 1,800.00 | | | | |
| 營業費用 | | 1,300.00 | | | | | | 1,300.00 | | | | |
| 營業用具 | | 900.00 | | | | | | 900.00 | | | | |
| 廣告費 | | 10,500.00 | | | | | | 10,500.00 | | | | |
| 運費 | | 7,000.00 | a | 1,000.00 | | | | | | 8,000.00 | | |
| 電話費 | | 1,600.00 | | | | | | | | 1,600.00 | | |
| 會計課薪水 | | 4,500.00 | | | | | | | | 4,500.00 | | |
| 經理用具 | | 700.00 | | | | | | | | 700.00 | | |
| 司庫費 | | 300.00 | | | | | | | | 300.00 | | |
| 代辦款項手續費 | | 100.00 | | | | | | | | 100.00 | | |
| 電報電話及郵費 | | 400.00 | | | | | | | | 400.00 | | |
| 總務課開支 | | 2,400.00 | | | | | | | | 2,400.00 | | |
| 工人宿舍 | | 500.00 | | | | 300.00 | | | | 500.00 | | |
| 廠房保險 | | 600.00 | | | | | | | | 600.00 | | |
| 收入利息 | | 1,500.00 | | | | | | | | 1,500.00 | | |
| 進貨折扣 | | 500.00 | | | | | | | | 500.00 | | |
| 進貨折扣 | | 2,333.00 | | | | | | | | 2,333.00 | | |
| 進貨利息 | | | b | 667.00 | | | | | | 667.00 | | |
| 進貨 | | 37,000.00 | | | | 37,000.00 | | | | | | |
| 進貨運費 | | 3,000.00 | | | | 3,000.00 | | | | | | |
| 工資 | | 36,000.00 | | | | 36,000.00 | | | | | | |
| 廠房管理費 | | 4,000.00 | | | | 4,000.00 | | | | | | |
| 製造用具 | | 500.00 | | | | 500.00 | | | | | | |
| 間接勞力工資 | | 7,000.00 | | | | 7,000.00 | | | | | | |
| 廠房電費及電力費 | | 8,300.00 | | | | 8,000.00 | | | | 300.00 | | |
| 廠房辦公室 | | 1,500.00 | | | | 1,500.00 | | | | | | |
| 稅金 | | 1,000.00 | | | | 1,000.00 | | | | | | |
| 進貨運費 | | 2,000.00 | | | | 2,000.00 | | | | | | |
| 房屋折舊 | | | c | 500.00 | | | | | | | | |
| 機器折舊 | | | d | 1,000.00 | | | | | | | | |
| 生財折舊 | | | e | 100.00 | | | | | | | | |
| 製造機 | | | | | f | 12,000.00 | | | | | | 12,000.00 |
| 製造機 | | | | | g | 14,500.00 | | | | | | 14,500.00 |
| 銷售機 | | | | | h | 28,000.00 | | | | | | 28,000.00 |
| 製造成本總額轉入銷售額 | 600,233.00 | 600,233.00 | 58,267.00 | 58,267.00 | 733,300.00 | 383,500.00 | 105,000.00 | 178,000.00 | | | | |
| 銷售毛利轉入損益額 | | | | | 133,500.00 | 133,500.00 | 148,500.00 | 178,000.00 | | | 29,500.00 | |
| 淨益轉入資產負債表 | | | | | | | 178,000.00 | 178,000.00 | 22,500.00 | 31,500.00 | | 9,000.00 |
| | | | | | | | | | 31,500.00 | 31,500.00 | 459,400.00 | 459,400.00 |

練 習 題

(1)根據下面所列的項目，為甲公司以十九年六月三十日結止，編製一營業報告書，在這個報告書裏，應當把製造成本，銷貨成本，和銷售費用，分別表明。

| | |
|---------|-------------|
| 廣告費 | \$ 6,000.00 |
| 同行費 | 200.00 |
| 進貨折扣 | 3,900.00 |
| 銷貨折扣 | 2,100.00 |
| 佣金 | 7,750.00 |
| 機器折舊 | 3,750.00 |
| 房屋折舊 | 3,600.00 |
| 直接勞力工資 | 135,000.00 |
| 獎勵金 | 10,000.00 |
| 投資股利收益 | 1,500.00 |
| 慈善捐助 | 300.00 |
| 工廠雜費 | 1,200.00 |
| 工廠管理員薪金 | 7,000.00 |
| 工廠用具 | 900.00 |
| 所得稅及利潤稅 | 20,000.00 |
| 暖氣電燈電力費 | 4,000.00 |
| 火險保險費 | 1,000.00 |
| 處理壽險保費 | 500.00 |
| 債券利息 | 3,500.00 |
| 應收票據利息 | 900.00 |
| 應付票據利息 | 1,600.00 |
| 債券利息收益 | 1,400.00 |
| 辦事處薪水 | 25,000.00 |
| 辦事處費用 | 9,500.00 |
| 郵費 | 2,100.00 |
| 財產稅 | 3,750.00 |

| | |
|--------|------------|
| 原料 | 110,000.00 |
| 機器修繕 | 1,250.00 |
| 銷貨退貨 | 5,000.00 |
| 銷貨 | 605,000.00 |
| 銷貨員薪水 | 21,000.00 |
| 文具及印刷費 | 3,700.00 |
| 新聞報費 | 25.00 |
| 工廠管理費 | 11,000.00 |
| 電報及電話 | 1,900.00 |
| 賒借開銷 | 4,500.00 |
| 雜費用 | 1,250.00 |

其存貨是：

| | 十八年七月一日 | 十九年六月三十日 |
|-------|-------------|-------------|
| 成製品 | \$35,000.00 | \$40,000.00 |
| 未製成製品 | \$2,200.00 | \$5,400.00 |

(2) 下面是一個製造公司的差額試算表：

| | | |
|----------|-------------|--------------|
| 機器 | \$57,081.00 | |
| 工廠設備 | 54,981.00 | |
| 地產 | 5,000.00 | |
| 房屋 | 54,021.00 | |
| 專利及商譽 | 31,847.88 | |
| 商品存貨一月一日 | 94,080.38 | |
| 原料進貨 | 249,154.46 | |
| 工資 | 115,173.67 | |
| 製造費用 | 45,565.61 | |
| 應收帳款 | 80,113.17 | |
| 現金 | 16,005.82 | |
| 預付保險費 | 305.37 | |
| 資本金 | | \$100,000.00 |
| 未發行股本 | 32,750.00 | |
| 贖舊原料出售 | | 9,955.40 |

| | | |
|----------|---------------------|---------------------|
| 應付備款 | | 35,000.00 |
| 銷貨退貨及讓價 | 11,275.55 | |
| 銷貨折扣 | 5,837.84 | |
| 借款利息 | 2,009.83 | |
| 雜費用 | 6,668.82 | |
| 銷售費用 | 7,991.19 | |
| 打包及運費 | 3,678.79 | |
| 機器裝拆費 | 2,145.47 | |
| 應付帳款及工資 | | 67,334.12 |
| 應付稅款 | | 3,652.68 |
| 銷貨 | | 503,359.18 |
| 收入利息 | | 5,501.28 |
| 折舊準備 | | 34,535.52 |
| 呆帳準備 | | 2,249.26 |
| 盈餘滾存一月一日 | | 114,129.43 |
| | <u>\$875,716.85</u> | <u>\$875,716.85</u> |

在結帳以前，已經知道的對於資產方面有：

商品存貨(十二月三十一日)計為九萬八千零六十二元零六分。

本年度保險費，計為五百零五元三角七分。

呆帳準備，計應增五千元。

本年度折舊準備的計算根據：

機器5%，工廠設備10%，房屋3%。

乘以各該資產帳戶的借方差額而得，

在負債方面有：

未付製造費用計二千元，

未付雜費用計一千元。

未付銷售費用計一千元。

編製一資產負債對照表。

編製一營業報告書，並註明各項的百分比。

(注意)「陳舊原料出售」的數目，應由製造成本總數下減去

「未發行股本」，應由「資本金」項下減去。

(3)根據第二題的例，把整理分錄，和結算分錄，都記載出來。

(4)當一個製造公司，在十九年度終了六月三十日，司帳員把一張表式，送交董事會。下面是他的式樣：

| | | |
|-------|------------------|--------------|
| 銷貨總額 | \$285,000.00 | |
| 存貨增加額 | <u>15,000.00</u> | \$300,000.00 |
| 銷貨成本： | | |
| 原料及用具 | 257,000.00 | |
| 工廠費用 | 12,000.00 | |
| 退貨運費 | 600.00 | |
| 成製品進貨 | <u>10,400.00</u> | 280,000.00 |
| 製造利潤 | | \$20,000.00 |
| 雜收益 | | |
| 雜收益 | \$1,500.00 | |
| 承包收益 | 6,500.00 | |
| 進貨折扣 | <u>500.00</u> | 8,500.00 |
| | | \$28,500.00 |

減：

| | | |
|------|-----------------|--------------------|
| 銷貨折扣 | \$2,875.00 | |
| 銷貨讓價 | <u>1,125.00</u> | |
| | | 4,000.00 |
| 毛利 | | \$24,500.00 |
| 減： | | |
| 管理費用 | \$5,500.00 | |
| 利息 | <u>1,500.00</u> | |
| | | 7,000.00 |
| 淨益 | | <u>\$17,500.00</u> |

現在要把上面的表式，改編成普通的式樣。除了上面已經知道的項目外，還有：存貨（十八年六月三十日）中，原料計十一萬五千元，用具三萬五千元，成製品四萬五千元。本年六月三十日，原料存貨計十四萬元，用具一萬元，成製品六萬元，本年度製造原料成本計七萬五千元，工資十二萬二千五百元，煤炭二千五百元，修繕費二千元，及其他工廠費用五萬五千元。（中包括已耗用具計二萬五千元）。

- (5) 有一家公可，於十八年六月一日成立，他的資本金是發行的七釐的優先股二千股，每股票面額一百元，和四千股無票額的普通股。在六月五日，一千五百股的優先股，按每股一百零四元的價格，經人認購。同月八日，二千股的普通股，按每股價四十五元，經人認購。十五日，普通股一千股，又按價五十元，經人認購。六月三十日，收到全部以

前已認的股額。九月一日，從股東那裏，按票面價額，收回優先股二百股，和按每股價四十九元，收回普通股三百股。二十日以所收回的優先股出售，計得一萬八千元，普通股計得七千五百元。二十八日，趙亞生按每股價九十八元，認定優先股五百股，並交付半數，其餘半數，約定於下年一月一日付清。十九年三月十五日，趙亞生陳明無力交付，該項股票，遂宣告沒收，轉售於工商銀行，計得四萬五千元。至於趙亞生可退回的款額，亦已安定，按每股價五十元，發給普通股四百十股。

把上面所述的，用分錄法加以記載。

(6)根據上題的事實，假使把你估計無票額庫藏股票的方法改變另外一種，那末結果怎樣？

(7)根據第五題的事實，假使這個公司，因為缺乏資金，現在由普通股股東，協定各將其所有股額之十分之一，送回公司，該項股票，已按每股價三十元出售。

把這個情形，用分錄法記帳。（假定送入公司的時日為十八年六月三十日出賣日期為十八年七月五日）

第十八章 支付憑單制度

第一節 支付憑單的效用

在上面所講過的記帳方法裏，有一個很大的缺點，就是當我們進貨的時候，一俟收到賣出商的發票，往往就把他記入帳裏，可是對於其他不是商品進貨的發票，大概因為不久就要支付的緣故，所以祇把他暫時擱置，直等到付訖的時候，方纔記帳。但是我們知道，在會計學上，無論什麼時候，是希望知道已經發生的費用或成本，不管他們是已經支付，或未經支付。現在為補救上述的缺點，和貫徹這個目的起見，所以想出用支付憑單的方法。

普通些講，支付憑單，其實具有二種效用：他是證實公司負有付款責任的東西，同時也是已經支付的憑證，並且支付憑單在會計上，也可算是一種重要的工具，把他可以作一切支出記載的根據。在例第一一〇內，是一種支付憑單的式樣，他的兩面，都有印就的格式。當發票檢查不誤的時候，於是一面將日期，貨物，數量，貨物名稱，重量，價格，及其他各點，分別填入。（如例第一一〇乙）在另一面，（如例第一一〇甲）則記述支付方面的事項，如應付款額，折扣，和記入借方借方帳戶的名

第一一〇幅乙例

| | |
|------------------------------|---|
| 支付期限..... 物來格公司 付..... | 支付憑單號數..... |
|------------------------------|---|

第一一〇幅甲例

| | | | | |
|--------------------------|----|----|--------------------|--|
| 記入“應付支付憑單賬”貸方 \$..... | | | 支付憑單號數..... | |
| 記入借方： | | | 日期..... | |
| 賬戶名 | 號類 | 金額 | 收款人姓名..... | |
| | | | 住址..... | |
| | | | 發票數額 \$..... | |
| | | | 折扣數額 \$..... | |
| | | | 淨支付額 \$..... | |
| | | | 支票號數..... 日期..... | |
| | | | 支票數額 \$..... | |
| | | | 計核員簽字..... 日期..... | |
| | | | 經手人簽字..... 日期..... | |
| 借方總額 | | | | |

支 付 憑 單 登 錄 簿

民 國 年 月

| 日期 | 傳票 號數 | 收款人姓名 | 約期 | 支 付 | | 應付支付 憑單 | 原委進貨 | 另件進貨 | 店員薪水 | 廣告費 | 運費 | 佣金 | 雜銷售 費用 | 燈氣及 電燈費 | 用 具 | 普通營 業費 | 其 他 帳 戶 | | 未付支付 憑 單 | |
|----|----------|----------------------|----|----------|-------|------------|--------|--------|-------|-------|-------|------|-----------|------------|-----|-----------|---------|-------|-------------|--------|
| | | | | 支票 號數 | 日期 | | | | | | | | | | | | 名 稱 | 號 數 | | 金 額 |
| 1 | 1 | 惠勒洋行 5/10, n/60 | | 取消 | 1 6 | 450.00 | 450.00 | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 | 工資及薪金 | | | 1 3 | 45.00 | | | 25.00 | | 20.00 | | | | | | | | | |
| 3 | 3 | 華利公司 5/5, 2/10, n/30 | | 期票 | 1 5 | 295.00 | 295.00 | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 4 | 華安人壽保險公司 | | 取消 | 1 7 | 400.00 | | | | 30.00 | | | | | | | | 房租 | 358 | 400.00 |
| | 5 | 新聞報館 | | | 3 1 7 | 30.00 | | | | | | | | | | | | | | |
| | 6 | 利敏電打字機公司 n/60 | | | | 108.50 | | | | | | | | | | | | 庄財 | 150 | 108.50 |
| 6 | 7 | 惠勒洋行 5/6, n/86 | | | 2 1 7 | 375.00 | 75.00 | | | | | | | | | | | 應付傳票 | 205 | 450.00 |
| | 8 | 通用電氣公司 2/10, n/60 | | | | 300.00 | | 300.00 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | 60.00 | | 60.00 | | | | | | | | | | | | |
| | 9 | 電器公司 | | | | 15.80 | | | | | | | | 15.80 | | | | | | |
| | 10 | 電話局 | | | | 8.75 | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 11 | 華安人壽保險公司 | | | 4 1 7 | 200.00 | | | | | | | | | | 8.75 | | 應付傳票 | 205 | 400.00 |
| | | 華安人壽保險公司 | | | | 200.00 | | | | | | | | | | | | 應付傳票 | 201 | 500.00 |
| 8 | 13 | 西明銀行 | | | 6 1 8 | 505.00 | | | | | | | | | | | | 支付利息 | 390 | 500.00 |
| | 14 | 莊務課零用 | | | 5 1 8 | 12.25 | | | | 3.00 | 2.75 | 1.50 | | | | 4.60 | | 應付未付債 | 223 | 300.00 |
| | 15 | 運易信託公司 | | | 7 1 8 | 300.00 | | | | | | | | | | | | 參利息 | | |

字，以及負責人員的簽字，最後是記入付款日期。

至於製票的程序呢？當收到發票以後，第一步即檢查發票裏有無錯誤。若是認為不誤的話，那末就在他的上面，加以印記，表示可以填製支付憑單的意思。然後製票員，就按着發票內所列的，填入支付憑單的一面，有時候也有省却抄寫的手續，而選把發票和憑單訂在一起就是的。有時候也有幾張發票，同附訂於一張支付憑單的。在填寫或附訂的手續以後，那末再在翻面，把應入的帳戶名稱填入。填好以後，送給負責人員簽證，經過簽字以後，把他送交簿記員，記入夜付憑單登錄簿。

在記入夜付憑單登錄簿後，那末把他按號列置於未付支付憑單夾內。當將行支付的時候，那末由司庫把他取出，按之開立支票。俟支票送交收款人置後，原來之支付憑單，即當蓋以「付訖」印記，於是把他按號置於「已付支付憑單」夾內，等到銀行將已付的支票退回時，通常即附訂於所屬之支付憑單，以為將來稽核的憑證。不過支付憑單和已付支票，尚不足為該款支付無誤的鐵證，最要緊的還是有無經指定收款人，在已付支票背面的簽名，至於要證實支付的無誤，還有兩種方法：

(1)一種要把每張支付憑單上面，各附有一張收條，這種收條，是和支票同時送交於收款人的，經其收款時簽字以後，退回於發行人，那末從這張收條上，就可以證明支付上的有無

錯誤了。不過在實行的時候，事情是很困難的，假使收款人懶於填寫收條，那末反使公司單據，不能完全，結果反不能達其原來的目的。

(2)另外一種變通的辦法，是收款人把收條簽發以後，方纔送交支票的。不過這種方法，還不如收款人在收款的時候，在支票後面加以簽字差不多。所以把支票也可以即兼作收條之用，這種支票，叫做「支付憑證支票」，(Voucher Check)有時候這種支票，是摺疊式而且記述的事項是很多的。不過銀行對於這種摺疊式的支票，是不歡迎的，第一因為他們是摺疊起來，往往容易把其他支票，夾到裏面去，而且摺起來的支票，在檢閱的時候，要多費把他展開的手續。所以即使採用這種支票，其式樣也多把他改簡，使面積減少，到和普通的差不多，因為這樣方纔對於出票人和銀行，都可以省却麻煩，而且在填寫的時候，也可以不一定要把一切都詳細記入，到支付憑單上面去。

第二節 夜付憑單登錄簿

當支付憑單已經填寫和簽證過後，就應當記入夜付憑單登錄簿裏。(Voucher Register) 所謂夜付憑單登錄簿，不過是性質和進貨簿相似而包括較廣的帳簿而已，在那裏第一欄是記支付憑單的日期，第二欄記支付憑單的號數，第三欄是收

款人的姓名，和付款的約定，（如折扣及期限等）若支付憑單已經支付，那末把支票的日期，號數，等一一記入右方的幾欄裏面。假使支付憑單業經取消，或者對收款人已簽發期票，那末就應當在那裏註明。在金額欄裏，叫做「應付支付憑單欄」，（Vouchers Payable or Audited Vouchers）這一欄，專載每張支付憑單的數額，這些數目，不是逐筆過入總帳，乃於一定時期，將總數加起來後，再過入總帳內的「應付支付憑單欄」。以下的十欄，是記入借方的賬戶的金額，每一欄的總數，就過入總帳內的一個賬戶，第十二欄是預備記載沒有特設的一欄的賬戶的金額，名稱，和賬戶號數。第十三欄完全是補充的記載，當結帳的時候，於是把還沒有支付的支付憑單，將金額一一記入，於是可與總帳內之「應付支付憑單帳」的差額，兩相核對，所以這一欄之設，完全是爲着查對起見，並不是必須的。

在例第一一一內所示的夜付憑單登錄簿式樣，差不多要佔二面的地位，不過假使金額欄還有擴充的話，還可以再增廣篇幅，或者另外將短一些的紙訂上去，以備記載各賬戶的金額之用。

記載夜付憑單登錄簿，祇要按着支付憑單上面所載明的，一一俟次填入，所以是很容易的。不過不熟練者，因爲篇幅過大，往往容易把數額所記的格子，記載錯誤，這是實際上的困難。假使在帳簿上，每五格中間的線，印得特別粗一些，那末就

容易識別，錯誤就可以減少。有時候一張支付憑單，同時要分記幾欄，或者要記入幾個帳戶。那末在這種情形下，須將兩項加以括號，(如第十三號支付憑單的記載)，或者是把兩項寫得小一些，記在同一格子內。不過一張支付憑單，而須記入兩個借方帳戶的事，(如第十一號與第十二號支付憑單)是比較很少的。

在記帳的時候，倘若碰到一面已經記滿了，那末應該把借方帳戶各欄的數額，都加起來，求出他們的總數，看與「應付支付憑單欄」的總數對不對，若是對了，那末就可以證明以前的記載，不曾錯誤。接着就可以把各總數，轉入下一面上。當在結算的時候，也是一樣，把借方帳戶欄，和貸方帳戶(應付支付憑單欄)，的總數，先證驗一下。然後再將每一欄的總數，過入其所屬的總帳帳戶。「應付支付憑單欄」的總數，該過入「應付支付憑單」帳的貸方，至於「普通欄」的數目，不能過入總帳內的某一帳戶，所以祇得把他們逐筆過入。祇有「未付支付憑單欄」的總數，是可以不必過帳的。照着這樣做去，過帳的手續，就可無誤。到這裏我們也可以知道一件事，就是在帳簿上，為一帳戶所特設的金額欄，為的是經濟手續，否則就該很麻煩的，逐筆一一過入總帳了。

用了支付憑單，還可以減少一種手續：就是有了支付憑單登錄簿以後，對於「進貨總清」，(Purchase or Creditor's

Ledger) 就可以省去了。因為凡是一切的支出，除了細少的另用以外，都須先填製支付憑單，凡是除去應付未付款項，(Accrual) 預收收益，(Deferred Income) 和所出的期票，等票據外的一切應付款項，立刻就該填製支付憑單，由支付憑單而一一記入夜付憑單登錄簿，所以「進貨總清」，在這裏是可以省去了。假使把進貨發票已最先記入進貨簿了，那末在由支付憑單而記入夜付憑單登錄簿的時候，應將其數額，記入「應付票據欄」，及「應付帳欄」。若是因為沒有這一欄的話，那末就記入「普通欄」，在摘要格內，註明是「應付帳」，同時即由此而再過入「進貨總清」，和「總帳」。至於若已把進貨簿和進貨總清，省而不用的時候，那末即將進貨發票，直接由填製支付憑單而記入夜付憑單登錄簿了。

當支付憑單已經付訖的時候，那末祇要把支付日期，和支票號數，填入「已付支付憑單欄」。至於支出的記帳，是在現金簿上面。假使支付的時候，不是用的支票，譬如定期票的話，那末在「已付支付憑單欄」內，就應該把他註明，至於記載簽發期票的分錄，那是在分錄簿上了。因為「已付支付憑單欄」的記載，不過用以表示支付憑單之已經付訖與否，是一種附註，並不是正式的記帳。

假使公司對於一張支付憑單之全額，有難以一次付訖時，於是可以把牠分期清償，若是這樣的話，那末原來的支付憑單，

就應當取消，再填製二張新的。一張是即要支付的數額；一張是將來要付的數額。上例內第十一號及第十二號二支付憑單，就是一個舉例。在那裏，因為第四號支付憑單的全額，為四百元，公司因難於應付起見，就把他分開來繳付。在記帳方面，因為在先已經將四百元記入「夜付支付憑單欄」，（貸方帳戶）和「房租帳」的借方欄了，現在若是把這兩張新出的支付憑單，再以全額記入「房租帳」，那末不是重複了嗎？而且同時「夜付支付憑單欄」，也變為重複的記載了。所以碰到這樣情形，我們先把傳票數額，記入「夜付支付憑單欄」，同時再以「夜付支付憑單帳」，作為借方帳戶，而記入普通票內，表示由新支付憑單代替舊支付憑單的意思，而「房租帳」的借方，祇記入一次的四百元，這樣方纔沒有重複。

碰着支付憑單有更改的時候，那末要改記夜付憑單登錄簿，有二種方法：

譬如在例內，有一筆帳是一月二日由惠勒洋行購進原套無線電機，但是因為貨物不佳的緣故，所以在六日，就將七十五元的進貨，退回給他們了。這樣我們所欠的貨款，也就減少了七十五元。原來的支付憑單，當然必須取消，而另外再填發新的支付憑單。所以在第七號支付憑單的帳上，也一樣將三百七十五元還欠他的貨款，記入「夜付支付憑單欄」，至於在「普通欄」內，記入「夜付支付憑單帳」借方的數額，仍應照第一號

支付憑單的數額四百元記入，其相差的七十五元，可用紅筆記入「進貨欄」內。這樣就可以表示這一分錄，是有一個借方，和二個貸方的記載，其方法算最為簡單了。

第二種方法，是像第八號支付憑單的情形，因在這一張支付憑單，要加以修改的時候，其下面一項還是空着未曾記載，那末是更加便當了。在那裏，當收到通用電氣公司的進貨時，中有六十元的貨，與定單不符，那末祇要在「支付憑單欄」內和「進貨欄」內所記的原來的數目下面附以紅筆，書寫的「60」相個數目，再加以註釋，就是。

當所簽發的期票，將支付的時候，那末其記入借方的帳目，該是「應付票據帳」。若是數額內已一并包括利息的話，當然還有利息帳。在支付另用款項的時候，那末該按其支付憑單所載的另呈數目，俟次記入費用帳內，至於「收款人姓名欄」可填寫「庶務處」，或者其他管理另用支出司員的名字。

對於採用支付憑單制度，實在沒有什麼不便當的地方，我們祇要記好：第一凡所收到的發票經審核無誤，即當填寫支付憑單；第二點是凡是一切的支出，除了另用細額外，概須有經過簽證以後的支付憑單。還有逢着支付憑單有改發情事，在記載方法，可以無須很繁複的手續，祇要採用上面二種的簡便方法就是。

第三節 支付憑單制度對於帳簿上的關係

關於支付憑單的記載，可以省去「進貨總清」，在上面已經說過了。不過用支付憑單的記載，我們祇能知道每一張支付憑單的詳細記載，從「夜付支付憑單」中，也祇能夠表示還沒有付訖的支付憑單，對於每一來往的客戶所交易的總數，却事實上不易推知。要補救這個缺點，有三種方法：第一種是將每一客戶，各立一卡片，以備記載對於所發出支付憑單的日期，號數，及金額。第二種方法，是把支付憑單的複印本，接着每一客戶的姓名，把他們列置一起。第三種方法，是在支付憑單以外，仍用進貨總清，不過這個辦法，比較的大費時候，所以用的很少。

我們已經知道用了支付憑單制度，那末「進貨總清」，可以取消了。同時就是進貨的記載，第一就記入「夜付支付憑單帳」上所以進貨帳，也可以沒有了，還有在原簿（Books of Original Entry）上的進貨欄，也可以省去。不過我們在分錄簿，現金支出簿，和應付票據簿上，須另立「應付支付憑單欄」了。因為上面對於支付憑單的改發，在「夜付憑單登錄簿」上，祇要略為改一改就是，所以專載退貨或進，貨折扣，或讓價的帳簿，也大可不必了。還有因為在支付憑單制度下，凡支票的簽發，都必須經過支付憑單的證明，所以現金支出簿，就可以把他改簡形式，或者即可以把他改成支票登錄簿。（Check

Register)(如例第一一二)當我們簽發支票的時候,即應記入

例第一一二

支票登錄簿

民國 年 月

| 日期 | 支票號數 | 傳票號數 | 支票數額 | 進貨折扣 |
|----|------|------|------|------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

該簿,並於夜付憑單登錄簿上,註明支付日期,及支票號數便是。當結算的時候,祇要將支票登錄簿的總額,過入「現金帳」的貸方,和「應付支付憑單欄」的借方;將「進貨折扣欄」的總數,過於「進貨折扣帳」的貸方,和「應付支付憑單帳」的借方就是。這樣記載,要比原來的現金簿,便當多了。支票登錄簿,差不多已具有「現金支出簿」,和「支票存根」的兩種效用,假使將所發的支票,再各留複印本,那末錯誤情事,更可見於查核了。

第四節 支付憑單制度的優點

支付憑單制度,是一種記載一切費用支出,及一切除了應付未付負債,及預收收益,和應付票據以外的一切負債的償還。在對於支付款項的發票收到時,支付憑單,即須填發成立。

用了支付憑單制度，凡一切支出，須先出支付憑單，以證明，這樣不正當的支出，就可以避免了。

用了支付憑單制度，對於每一次的支付款項，都有詳細的記載，可以作為永久的查攷。

在支付憑單制度下，若再採用支付的收據，把他們保存起來，足可為永久的支付憑證。

用了支付憑單制度，有許多的記載，可以把他簡單了，尤其是在過入總帳的時候，可以格外便當。

用了支付憑單制度，進貨總清等可以省去了，然則手續方面，可以減少不少。

在支付憑單制度下，很複雜的現金支付簿，可以省去，祇用一簡單的支票登錄便了。

在過帳手續完了以後，可以把總帳那裏的「應付支付憑單帳」的差額，和未付支付憑單，逐張相加的總數，或者和未付憑單登錄簿的未付支付憑單欄的總數，互相核對。

在支付憑單制度的記載，對於已付的應付款項的記載，可以簡單了。

不過同時支付憑單制度，也有未盡善的地方：

用了支付憑單，對於按發票而填製支付憑單的手續，增多了，這樣他雖然可以省去些後來記載上和過帳上的手續，但是差不多足夠抵補。

用支付憑單，若是單爲着記帳的眞確，是很笨的方法。

假使營業的範圍，是不大的話，那末支付憑單制度，是更非需要。我們爲採取其長處起見，祇要把進貨簿上面，仿他多設幾個欄，使支付憑單登錄簿，能取同樣簡便的效果就是。

不用進貨總清的時候，我們爲知道客戶的交易起見，必須另備一種記錄，不過手續是格外麻煩了。

第五節 分錄支付憑單

有時候對於支付憑單的效用，可以格外擴大。在支付憑單上面，可以另設一欄，專記載這個交易的分錄帳。——記明記在借方，和貸方的帳戶，和應附的註釋——這種分錄，並經負責的人員簽證。在支付憑單上面有了這種的記載，所以當記入分錄簿的時候，可以省略冗長的附註了。

有些辦法，是把支付憑單上面的記錄，或在尙未記入分錄簿或已記入分錄簿時，即以支付憑單爲據，直接過入總帳。有些更把支付憑單裝訂起來，就算作分錄簿了，這種支付憑單，叫做分錄支付憑單。(Journal Voucher)

第六節 結論

支付憑單，是一種支付憑證，或支付的許可狀。他的功用，還可以在未記帳以前，先把交易的記載，有一個預備的詳辦

分析。

支付憑單或支票，在經收款人背書，而經銀行把他取消退回於出票人時，兼可作支付的收條，以為查核的根據。

支付憑單的格式，務求其能包括盡詳，而填寫簡便省時。支付憑單在簽證和記帳以後，就按號置入「未付支付憑單」夾內，等到支付的時候，把他取出來，蓋以「付訖」的印記，並移置於「已付支付憑單」夾內。

未付憑單登錄簿，可作為一切應付款項的記載，不管他是進貨貸款或者費用的支出，或者是其他債務的償還。

在支付憑單制度下，除了細碎的另用支出外，其餘一切支出的款項，必須具支付憑單以為憑證。

在支付憑單制度下，未付憑單登錄簿，可以代替進貨簿。支票登錄簿，可以代替現金支出簿。

當支付憑單一有更改的時候，舊支付憑單，須立即取消。同時即另立新支付憑單，在帳簿上面的更改，祇要把「應付支付憑單」，在未付憑單登錄簿上，當作記在借方的帳戶，同時再原來借方帳戶的那一欄，用紅筆填寫修改的數額就是。

或者在支付憑單改發以後，憑單登錄簿上，祇要用紅筆記入，就可作為原記入金額的修改。

支付憑單制度最大的好處，是可以省略很麻煩的記帳手續，和可以使得記帳的真實。

問 題

- (1) 當費用發生而尚未支出的時候，即把他記入帳裏有什麼好處？
- (2) 支付憑單制度下的工作程序怎樣？
- (3) 要使得支付收條的單據能夠非常完全，那末這種支付憑單，該是怎樣的？
- (4) 支付憑單式支票，可有什麼不良的地方？
- (5) 夜付憑單登錄簿有什麼用處？
- (6) 把夜付憑單登錄簿的記載怎樣過入總帳？
- (7) 支付憑單上面的數額，假使把他分期支付時，其手續怎樣？
- (8) 在支付憑單已經記入夜付憑單登錄簿以後，可以怎樣修改呢？
- (9) 支票登記簿的性質和效用怎樣？
- (10) 支付憑單上面應載些什麼東西？
- (11) 試計劃一張支付憑單式支票的式樣？
- (12) 試計劃一張供百貨商店用的支付憑單。
- (13) 試計劃供百貨商店用的夜付憑單登錄簿的式樣。
- (14) 大公司和小公司對於採用支付憑單制度該有什麼分別？
- (15) 支付憑單制度下可以省簡那幾種工作？要增加那幾種

工作?

- (16) 在一個已有「進貨總清」的公司內，假使要把他改設支付憑單制度，該用怎樣的手續？

練習題

- (1) 先按照本章內所示的夜付憑單登錄簿的例式，把下面所述交易，逐筆記入：

六月一日 收到電氣公司發票一紙，總額為十六元八角，其中的三分之一，是用於廣告設備上面的。

六月二日 收到惠勒洋行無線電零件進貨發票一紙，計洋七百五十元，約期為2/10，淨60

六月三日 向科學儀器館購買複印機一架，按發票所列價一百六十五元，約期2/5淨30。

六月四日 收到由惠勒洋行進貨無線電機原套計六百元，又零件計二百十元，約期5/10淨90。

六月五日 按本日所編薪資表計應付銷售員薪水洋五十元，車夫工資二十元，及司機員薪水洋二十五元。

六月六日 付零用計郵票洋四元六角，電話一元五角五分，寄出掛號郵件費十四元九角，寄入掛號郵件寄十二元五角，編列支付憑單員支給洋六元五角，招待顧客開支洋六元七角五分，巡捕捐及救火捐洋三元，銀行代取款項手續費五角。

六月八日 退惠勒洋行所進無線電機一套，計洋六十元，
又零件計洋二十五元。

六月九日 付惠勒洋行一部貨款支票一紙，計洋四百元，
(折扣照除)

六月十日 收到華安合羣保險公司發票一紙，計火險費
洋二百五十元。

六月十一日 付前出與工商銀行期票一紙，計一千五百元，
加三個月利息，利率按年利六釐計算。

六月十二日 本日所編資薪表，計應付銷售員薪水洋五
十二元，車夫工資二十元，司帳員薪金二十五元。

(2)一家公司在六月三十日結過帳後，從七月一日起，開始採
用夜付憑單登錄簿了。在他的帳簿上，我們知道其負債有：

應付帳款計：

| | | | |
|------|-------------------|-----------------|--------------------|
| 甲乙公司 | 六月十五日進貨2/10,淨/60 | \$2,350.00 | |
| 又 | 六月二十八日進貨2/10,淨/60 | <u>3,000.00</u> | \$5,350.00 |
| 庚辛 | 五月十七日進貨 | | 3,400.00 |
| 丙丁 | 五月二十五日進貨2/15,淨/90 | 1,589.00 | |
| 又 | 五月三十日進貨2/15,淨/90 | <u>3,411.00</u> | 5,000.00 |
| | | | <u>\$13,750.00</u> |

應付票據，出與中央信託公司期票，簽發日期六月十二
日八月十一日到期，利息按年利六釐計算 10,000.00

應付實薪，自六月三十日結止，七月五日期到 560.00

未付票據，四川汽車公司，六月二十五日，

| | | |
|---------|-------------|--------------|
| 新開計停放租金 | \$14.00 | |
| 汽油 | 10.50 | |
| 油刷費 | <u>6.00</u> | <u>30.50</u> |

\$24,340.50

在結帳的時候，上面的未付工資，已經分入各費用帳戶。應付汽車行的總額，亦已記入運送費，和應記的負債帳戶了。把上面的情形，記到支付憑單登錄簿上去。

(3) 下面是中國工業廠，在十九年十二月三十一日所編的差額試算表：

| | | |
|-----------|---------------|--|
| 現金 | \$ 3,470.60 | |
| 應收帳款 | 110,970.62 | |
| 應收票據 | 12,790.87 | |
| 機器及工廠設備 | 410,550.48 | |
| 存貨十九年一月一日 | | |
| 原料 | 37,000.00 | |
| 未製成品 | 20,000.00 | |
| 成製品 | 50,000.00 | |
| 製造費用 | 27,640.52 | |
| 工資 | 129,670.97 | |
| 銷售費用 | 23,470.26 | |
| 原料進貨 | 690,670.46 | |
| 管理費用 | 27,680.29 | |
| 銷貨折扣 | 7,648.69 | |
| 支付利息 | 8,160.70 | |
| 成製品銷貨 | \$ 955,494.96 | |
| 原料銷貨 | 9,796.49 | |
| 應付票據 | 25,000.00 | |
| 折舊準備 | 100,000.00 | |
| 資本金 | 200,000.00 | |
| 盈餘滾存 | 169,484.27 | |
| 現金減價基金 | 3,740.96 | |
| 證券減價基金 | 28,000.00 | |

| | |
|------|---|
| 應付帳款 | 25,000.00 |
| 應付債券 | 100,000.00 |
| | <u>\$1,584,775.72</u> <u>\$1,584,775.72</u> |

十九年十二月三十一日存貨，按成本估計，為原料洋三萬三千三百七十元，未製成品存貨，一萬九千二百元零四角，成製品存貨四萬九千一百元。

十二月三十一日期未付的已經貼現的已經認付的期票，計洋一萬二千六百七十元四角七分。

機器及工廠設置的折舊，每年按百分之五計算。

把上面材料，編製一張營業報告書，和資產負債對照表。

- (4) 根據第三題的情形，把他的整理和結算分錄都計出來。
- (5) 從下面所示的李朋記的資本帳內，計出其平均的資本額：

李朋記資本帳

| | | | |
|---------|------------|----------|-------------|
| 民國十九年 | | 民國十九年 | |
| 六月六日 支出 | \$3,000.00 | 一月一日 差額 | \$15,000.00 |
| 十月九日 支出 | 4,000.00 | 三月三日 投資 | 5,000.00 |
| | | 九月四日 投資 | 5,000.00 |
| | | 十二月五日 投資 | 6,000.00 |

- (6) 有一家公司，在一月一日成立的，他的資本金額，是五百萬元，發行的是每張五十元的股票。在第一次發行五十股的時候，其付款的方法，是在認股的時候，每股交付洋十元。以後在一月十四日，二月一日，四月一日，各付十元。

其餘的十元，俟六月一日後，董事會發出催繳股款書，再行支付。

所認的四萬四千六百五十二股股票，已經由董事會按上面的條件準許了。認股人也已經按着規定的日期，交入股款，到六月一日董事會發出催繳股款書催繳尚未繳入的數額，限期為七月十五日，到六月三十日止，收到的款項，計有二萬五千元。

將上述的情形，用分錄記帳。

把六月三十日止的資產負債對照表的資本欄表列出來。

第十九章 工廠總清

第一節 工廠總清的大意

像我們在上面已經討論過將進貨帳之外，另立一進貨總清，或者在夜付傳票的登錄和銷貨帳之外，另立一銷貨總清以爲補助，都是很有好處的。那末根據這一種補助總帳的原理，所以也可以把關於製造成本的帳戶，分別開來，另立「工廠總清」(Factory Ledger)以爲補充。至於這個總清帳內所包括的，大概可以分爲三類：

- (1) 存貨帳戶：有原料存貨帳，未製品存貨帳，成製品存貨帳，和其他存貨帳戶，如：製造用具存貨帳，半製品存貨帳，和燃料存貨帳等等。
- (2) 凡須用現金的一切成本支出帳戶，如直接勞工資，間接勞力工資，工廠管理員俸給，暖氣，電燈，動力，租稅，房租，修理費，保險費，和其他製造費用等等。
- (3) 凡不用現金支出的製造費，如工廠有形及無形資產的折舊。

至於工廠總清帳戶的分類，是可以伸縮的。不過裏面除了存貨爲資產帳戶外，其餘的資產帳戶，概不包括在內，負債和

資本帳戶，也是一樣不包括的。並且對於銷貨方面，或者一般營業費和管理費的帳戶，也概非包括在內的。

若是把第十七章內所舉勃來格公司所有的帳戶來看，那末屬於工廠總清的有：

- 原料存貨帳，
- 未製品存貨帳，
- 成製品存貨帳，
- 直接工資帳，
- 工廠管理費帳，
- 製造用具帳，
- 間接工資帳，
- 廠房折舊帳，
- 機器生財折舊帳，
- 電力電燈費帳，
- 製造圖樣帳，及
- 租稅帳

「進貨帳」，「進貨費用帳」，及「進貨折扣帳」，都可以包括在工廠總清以內，不過也可以用「原料存貨」一個帳戶，去替代它們。

在採用工廠總清的會計制度下，那末同時在普通總帳裏面，必須另立一「工廠帳」(Factory Account, Control)這個帳

戶，是工廠總清的統取帳，(Controlling Account) 其效用，即如銷貨帳之於客戶總清。當着一切記載已經過帳後，那末「工廠帳」的差額，一定和工廠總清內各帳戶差額的和相等。假使上面的勃來格公司預備改立「工廠總清」，那末祇須在結帳以後，把幾個存貨帳戶結束以後，另立「工廠帳」。至於開立工廠總清的手續，也甚簡便，假使原來用的總帳，是活業的話，那末祇要把關於應改屬工廠總清的帳戶，統統拿了出來，再另外裝上一個夾子便可以了。假使勃來格公司，於一月月底結算後，從事改立工廠總清，那末因為一切成本帳戶，都已結束，所以祇要把存貨帳戶，用分錄簿把他們轉記一下便是。

| | | | |
|-------|--------|-------------|-------------|
| 民國年月日 | 工廠帳 | \$54,500.00 | |
| | 原料存貨 | | \$12,000.00 |
| | 未製成品存貨 | | 14,500.00 |
| | 成製品存貨 | | 28,000.00 |

為改立工廠總清，將存貨帳戶結束，另立工廠帳戶

這個分錄記好後，假使這三個存貨帳戶，已經由總帳內拿出，移置於工廠總清的夾子中了。——假使是活業式的話——那末也無須把這三個帳，實行結束，依舊可以沿用下去。至於在總帳裏面，雖然少了三個存貨帳，但是掉了一個併合的「工廠帳」，其數額是依舊相同的。所以各帳戶的借貸總額，還是相等。同時在工廠總清方面，已開立了三個帳戶，其差額之和，也剛和總帳內「工廠帳」的差額相等，所以是合於統取帳的原理

的。

在好許多的工廠總清內，一切關於原料的記載，祇入「原料存貨帳」內，這個帳戶，在工廠總清的帳戶中，可算最先開立的。其借方記載，購進的原料進貨時候的運費，及其他費用，和原來所有的存貨。其貸方所記的，是進貨的折扣，讓價，退貨，和工廠製造用所提取的原料。事實上在比較平常些，和大一些的公司，這「原料存貨帳」，還是一個統馭帳，另外還有更詳細的存貨總清，以為補助。

「未製成品存貨帳」，也是在最初就開立的。其借方的記載，是對於已經提供製造的原料，和廠方工資，及製造費用。其記入貸方的，是已製造完成而經提取出廠的製成品數額。

「製成品存貨帳」，除了其原來的存貨外，其增記入借方的，是由廠方製造完成的商品成本額，其記入貸方的，是已經出售貨品的成本，這三個帳戶記載的程序，已經在第十七章裏說過了。

第二節 原始簿上的改變

改立工廠總清以後，在總帳內，一切關於製造成本的帳戶，都經取消而改併為「工廠帳」的統馭帳了。所以在原始簿，也應該增設一特別欄，以專載一切製造成本帳戶的交易，其金額欄以前，應該加一帳戶號數欄，以作過入「工廠總清」時之

頁數參照。(如同第一一三) 這種帳戶的號數，該是一一二〇〇，(加以其在工廠總清上的號數) 這樣庶可一見號數，即可知道其帳戶的名字，用不到加以註明了。我們每日即根據號數，過入「工廠總清」上的各帳戶，等到月杪結算的時候，那末再將這一欄的總數，一宗過入總帳內的「工廠帳」的借方。到了這個時候，工廠總清內各帳戶的差額，和差應該和「工廠帳」的差額，互相符合了。

在分錄簿上面，同時還須增加兩個為工廠而增設的金額欄，一為借方，一為貸方。其金額的前面，各該附以帳戶號數欄，我們每天即據此逐筆過入「工廠總清」內各戶，等到結算的當兒，再將借貸兩方加起來後，借方的總數，過入「工廠帳」的借方，貸方的總額，記入「工廠帳」的貸方。

在上面的原始簿的修改外，還有一本新的帳簿，可以開立的。他的名字，就是工廠分錄簿。(Factory Journal) 他的形式，很簡單，祇有兩個金額欄，其用處在祇作為工廠總清內帳戶間的轉記，和總帳裏面的帳戶不生關係的記載。假使對於總帳的帳戶有關係的記載，那末該記入原始簿中了。——如分錄簿傳票登錄簿等等——這帳簿上的記載，既及於工廠總清內的各帳戶，所以更本對於總帳內的「工廠帳」的差額，也不受影響，其記載也祇過入工廠總清，而不入總帳。

在這裏我們在總帳內，還可以添設「銷貨成本」，和「營業

帳]二個帳戶。在成製品已經出售的時候，那末我們該以其成本，記入「銷貨成本」帳之借方，與「成製品存貨」帳的貸方，(在用工廠總清則該記入「工廠帳」之貸方)後來再把「銷貨帳」，「銷貨讓價及退貨帳」，和「銷貨成本帳」的差額，過入營業帳，然後再將營業帳的差額，過入損益帳。這一種方法，是把從前的損益帳內所載的東西，分一些出來，使得損益內所包括的，祇從營業毛利計出起。

第三節 工廠總清的結算

關於工廠總清結算的原理，在第十七章內，已經道及了。這裏是因為要使「工廠總清」和「工廠帳」兩相符合的緣故，所以該不得有所申述，下面是一個舉例：

例第一一五
物來格公司
工廠總清各戶試算表
民國十九年一月三十一日

| | |
|--------|-------------|
| 原料存貨 | \$54,000.00 |
| 未製成品存貨 | 17,500.00 |
| 成製品存貨 | 23,000.00 |
| 工資 | 35,500.00 |
| 工廠管理費 | 3,000.00 |
| 製造圖樣 | 500.00 |
| 間接工資 | 7,200.00 |
| 電氣動力 | 8,700.00 |
| 製造用具 | 1,800.00 |

租稅

| |
|---------------------|
| 1,000' 00 |
| <u>\$152,200.00</u> |

像例第一一五所示為勃來格公司在民國十九年一月三十一日之工廠總清內帳戶之差額試算表，我們要把他結算，先要知道：

- (1) 在一月份內，工廠內所提用原料，為四萬二千元。
- (2) 尚未支付之工廠管理員薪俸計一千元，直接工資五百元，間接工資計三百元。
- (3) 房屋折舊，計五百元，機器及傢伙折舊一千元。
- (4) 燃料存貨，計七百元。製造用具存貨，計三百元。
- (5) 一月份成製品，計十萬五千元，銷貨成本計十萬元。

在例第一一六和第一一七是結算工廠總清和營業帳的整理和結算分錄。其餘的分錄，可參看第十七章例第一〇七內自九到十三的分錄，茲不贅述。

例 第一一六

勃來格公司

分錄簿

工廠總清
(借方)總帳
(借方)總帳
(貸方)工廠總清
(貸方)

民國十九年一月三十日

I

\$500.00

工資

300.00

間接勞力工資

1,000.00

廠方 理員薪水

應付未付薪資

\$1,800.00

紀錄本日止未付者 獎金工資

| | | |
|--------------|-----------------------------|--------------|
| II | | |
| 500.00 | 廠房折舊 | |
| 1,000.00 | 機器折舊 | |
| | 廠房折舊準備 | 500.00 |
| | 機器折舊準備 | 1,000.00 |
| | 記本月份資產折舊 | |
| III | | |
| \$100,000.00 | 銷貨成本 | |
| | 成製品存貨 | \$100,000.00 |
| | 以成製品之已銷脫部份轉入銷貨成本帳 | |
| IV | | |
| 150,000.00 | 銷貨 | |
| | 營業帳 | 150,000.00 |
| | 將銷貨帳轉入營業帳以為結束 | |
| V | | |
| 100,000.00 | 營業帳 | |
| | 銷貨成本 | 100,000.00 |
| | 將銷貨成本轉入營業帳以為結束 | |
| VI | | |
| 50,000.00 | 營業帳 | |
| | 損益帳 | 50,000.00 |
| | 將營業帳之差額轉入損益帳以為結束 | |
| 例 第 一 一 七 | | |
| 勃 來 格 公 司 | | |
| 工 廠 分 錄 簿 | | |
| A | | |
| 1月31日 | 未製成品存貨 | \$42,000.00 |
| | 原料存貨 | \$42,000.00 |
| | 將本月份所製造之原料成本由原料存貨帳轉入未製成品存貨帳 | |
| B | | |
| | 未製成品存貨 | 30,000.00 |
| | 工資 | 36,000.00 |
| | 將本月份工資轉入未製成品帳 | |

C

| | | |
|------------------------|-----------|----------|
| 未製成品存貨 | 24,000.00 | |
| 廠方管理費 | | 4,000.00 |
| 製造用具 | | 500.00 |
| 間接勞力工資 | | 7,500.00 |
| 廠房折舊 | | 500.00 |
| 機器折舊 | | 1,000.00 |
| 暖氣電燈及電力費 | | 8,000.00 |
| 廠方辦公費 | | 1,500.00 |
| 稅款 | | 1,000.00 |
| 將本月份製造成本中之各項費用轉入未製品存貨帳 | | |

D

| | | |
|------------------------------|------------|------------|
| 成製品存貨帳 | 105,000.00 | |
| 未製成品存貨帳 | | 105,000.00 |
| 將本月份之已製成品之成本由未製成品存貨帳轉入成製品存貨帳 | | |

論理上，我們先應該記工廠總清內的整理分錄，先將未付的製造費用，或成本，和折舊記載起來，這種分錄，當然該記在分錄簿上。借方的是工廠總清內的費用帳戶，所以其數額，應記在分錄簿的特別欄內的借方。記入貸方的，是總帳的「折舊準備帳」，和其他應付帳或應付傳票帳，其記法如例第一一六之所示，除那裏的分錄外，或者還有其他的整理分錄，和總帳及工廠總清帳都發生關係的，譬如預付工資額若干，那末就要在分錄簿上，將該額記入工廠特別欄之貸方，其帳名為「工資」，同記再記入普通欄之借方 帳戶為「預付工資」作為資產項目。

還有一類分錄，是專為整理工廠總清內的帳戶之用的，這

種分錄，是記於「工廠分錄」簿上。第一對於未製成品存貨帳之結算，那末先根據成本計算表，或存貨簿，將這一期內所提供廠用的原料數額，記入「原料存貨帳」之貸方，再將「工資帳」與其製造費用帳戶之借方差額，一一記入貸方，使各帳皆得而結束。同時即將其三項之和，記入「未製成品存貨帳」之借方。還有一種整理分錄，是譬如「電氣動力帳」，現在的借方差額為八千七百元，但是我們把他轉入「未製品存貨帳」的數額，祇八千元，那末在這個帳上，仍有七百元的差額，這就是表示電氣動力費的預付或現存數額，是一個資產帳戶。同樣的，譬如在製造用具帳內，現在差額為一千八百元，但是因為還剩三百元的存貨，所以我們祇能將一千五百元，記入其貸方，使得仍就有三百元的差額。至於記帳的時候，對於上面這三個整理分錄，可合成一個記載，也可至於第四種在工廠總清上的整理分錄，是將這一期內所完成出品的成本，記入「未製成品存貨帳」的貸方，和「成製品存貨帳」的借方的分錄。

第三類是用以去結算「營業帳」，併入「損益帳」的分錄，第一步手續，是先將「銷貨成本」記入總帳，就是將其數額，在分錄簿上記「銷貨成本」帳之借方。同時即記入「成製品存貨帳」，以其金額，記入工廠欄之貸方。在這個時候，工廠總清上的結算，可算已完，其剩下的各帳戶的差額，像例第一一八內所示那末再將「銷貨帳」，與「銷貨成本帳」，都過入營業帳，然後

例第一一八

勃來格公司

工廠總清帳戶差額試算表

民國十九年一月三十一日

| | |
|----------|--------------------|
| 原料存貨 | \$12,000.00 |
| 成製成品存貨 | 14,500.00 |
| 成製品存貨 | 28,000.00 |
| 暖氣電燈及電力費 | 700.00 |
| 廠方辦公費 | 300.00 |
| | <u>\$55,500.00</u> |

再將「營業帳」的以額，過入「損益帳」。到這裏，已經把我們要討論的完了。我們所講的，雖然以勃來格公司作為舉例討論，祇要我們明白了原理，都是一樣，各處就得能應用了。在例第一一九裏，是一個解說結算工廠總清內各帳戶之表式，看了以後，希望可以更明白些。

例第一一九

工廠總清帳戶
原料存貨

| | |
|-----------|---------|
| 前期結存差額 | 退貨及退貨讓價 |
| 原料進貨 | 自用提取原料 |
| 進貨運費及其他費用 | 製造用提取原料 |
| 未製成品存貨 | |
| 前期結存差額 | 本期半製品成本 |
| 原料成本 | 本期成製品成本 |
| 工資 | |
| 其他製造費用 | |
| 成製品存貨 | |
| 前期結存差額 | 用成製品成本 |
| 本期成製品成本 | 銷售成本 |

| 工 資 | |
|---------------|---------------------------|
| 本期已付及未付直接勞力工資 | 過入未製品存貨帳 |
| 製 造 費 用 帳 戶 | |
| 已付費用 | 自用 非歸入製造成本之費用 |
| 未付費用 | 轉入未製成品存貨帳 差額 — 預付製造費用。 |

第四節 帳戶的編號

普通代表帳戶的名稱，是不直接用他的名字，而用他的號數的。因為號數在書寫的時候，比名字簡單，而又省時。尤其是在有特別欄的原始簿上，更不得不用號數，去代表補助總清上帳戶的名字。（如例第一一三及一一四）至於編號的方法，是應該順着帳戶的分類，去定。

帳戶的編號，既然都是根據於帳戶的分類而定，那末我們先即要知道帳戶的分類。帳戶大概可分為四種：

- (1) 資產帳戶，（凡資產帳戶其號數之首位為「1」）
- (2) 負債帳戶，（凡負債帳戶其號數之首位為「2」）
- (3) 資本帳戶，（凡資本帳戶其號數之首位為「3」）
- (4) 損益帳戶，（凡損益帳戶其號數之首位為「4」）

假使按照上面的分類標準，那末帳戶的編號，是以其帳戶所屬之最大類別之號數，作為第一位數，再以其次類別之號數，為第二位數，末以其本帳戶之號數，作為第三位數。如

I 資產帳戶

I1 流動資產帳戶

I11 應收票據

I12 應收帳款

備 I12.1 呆帳準備

I13 存貨

I13.1 原料存貨

I13.2 未製成品存貨

I13.3 成製品存貨

I14 應收未收資產

I14.1 應收未收利息

I14.2 應收未收房租

I2 不動產帳戶

I21 土地

I22 房屋

I22.1 營業所房屋

備 I22.11 營業所房屋折舊準備

I22.2 廠房

備 I22.21 廠房折舊準備

I22.3 堆棧房屋

備 I22.31 堆棧房屋折舊準備

I23 機器

備 I23.1 機器折舊準備

這種分類的方法，可以使得各個帳戶的性質，一目瞭然。上面還有用小數點以下的數目，乃表示更細的分類，折舊準備，呆帳準備，等等之資產詳附帳戶，乃以「備」字表明之。

關於號數，也有以字母而代用的。至於字母的定法，有根據於帳戶的西文名字，也有完全順序排列，而沒有含義的。不過用字母的，確比用數目有便當的地方，譬如用數目的話，那

末最大的分類，祇得限於十個以下，若是有十個以上的，那末數目就進屬前位，困難就顯著了。同時其次的分類，也每限於十種，總共祇多百種而已，若是在用字母的話，那末最大的分類，若用二十個字母，就可以多至四百種了。不過事實上用數目的，還比用字母的來得多。

——譯者按：帳戶用字母編號，在中國的應用上，殊不若用數目字之適當。照上述原書著者所云，用數字編制之困難，實並非無避免之可能，其法即在每位數目間，插入一短劃，如“112”則改為“1-1-2”，那末就是有十數以上的帳戶，也決不至發生問題，如“1-12-”而且也不如用字母法之仍不免有限制的缺點。

這種帳戶的分類上面，應冠以最大的區分，再按其性質而分析，這樣方纔可以使得一見號碼，就可以知道這個帳戶的名稱性質了。還有為着帳戶的增添見，應該在每一類下，預先留出空的號數，以為補入，讀者對於上面的意思和方法，若都已明瞭，那末接着情形做去，當然是沒有什麼困難的。

第五節 工廠總清帳戶在資產負債

對照表上的列記

當工廠總清已經結算完了以後，剩下的祇有幾個存貨帳

戶了。「存貨帳戶」屬於資產帳戶，所以必須列入資產負債對照表內，「原料」，「未製成品」，和「成製品」的存貨，概列入流動資產項目下，「費用」的餘存額，或預存額，(Expense Inventory) 則須列入預付費用項下，如列第一二〇。

例 第一二〇

勃來格公司
資產負債對照表
民國十九年一月三十一日

| | | | |
|------------|-------------|-------------|--------------|
| 資產類 | | | |
| 流動資產項目 | | | |
| 應收帳款 除倒帳準備 | | \$45,000.00 | |
| 應收票據 | | 15,000.00 | |
| 存貨 | | | |
| 成製品 | \$28,000.00 | | |
| 未製成品 | 14,500.00 | | |
| 原料 | 12,000.00 | 54,500.00 | |
| 合計 | | | \$114,500.00 |
| 遞延資產項目 | | | |
| 預付保險費 | | \$1,200.00 | |
| 預付廠方辦公費 | | 300.00 | |
| 煤炭存貨 | | 700.00 | |
| 合計 | | | 2,200.00 |

第六節 營業費總清

在採用「工廠總清」的會計制度下，時常同時再將一切銷售費用及管理費用帳戶，由總帳內劃分出來，另立「營業費總清」。同時在總帳裏面，祇立一「營業費」帳，以為統取帳。在分

錄簿，夜付憑單登錄簿上，同時也設立營業費特別欄，除每日逐筆過入營業費總清內的帳戶，祇得該欄總數，分期過入帳內的「營業費帳」，當結算的時候，即將「營業費帳」之差額，過入「損益帳」，同時營業費總清內各戶，亦須結束。

第七節 結論

對於總帳裏面一切關於製造成本的帳戶，可以把他們劃分開來，另立「工廠總清」，在總帳內，則設一「工廠帳」，統括一切。

工廠總清帳內之存貨帳戶，其記載是按着存貨提取的步驟。

用了工廠總清，在分錄簿要增添「工廠特別欄」之借貸兩欄，在夜付憑單登錄簿內，增添一工廠帳之借方特別欄。

工廠總清帳之結算分錄，須視其有無與總帳內帳戶發生關係而定登載之帳簿，若祇及於工廠總清帳戶間之轉帳，那末須登載於工廠分錄簿，若與總帳內帳戶有關係時，則須入普通分錄簿。

對於記載「銷貨成本」的分錄，是關係兩方的總帳帳戶。

總帳內的營業帳戶之差額，各先轉入「營業帳」，再以「營業帳」之差額，記入「損益帳」。

工廠總清內「原料」，「未製成品」，及「成製品」存貨帳之差

額，在結算以後，列入資產負債對照表流動資產項下，「費用」帳戶之存貨，則列入「預付費用」項下。

有了很好的帳戶分類和編號，當記載的時候，就覺得很是簡單，而且也不易錯誤。

用了「營業費總清」，可以把總帳簡單，將裏面混於營業費的細碎帳戶，都劃分出來。

問 題

- (1) 工廠總清裏面，包括些那些帳戶？
- (2) 我們為什麼不把工廠的資產，如房屋，機器，及生財，和其折舊準備帳，等等，包括於工廠總清之內？
- (3) 怎樣去開立工廠總清？
- (4) 原料存貨帳記載些什麼？
- (5) 未製成品存貨帳記載些什麼？
- (6) 成製品存貨帳記載些什麼？
- (7) 工廠分錄簿有什麼用處？
- (8) 區別所記入「分錄簿」，「夜付憑單登錄簿」，和「工廠分錄簿」的交易。
- (9) 說明工廠總清的結算。
- (10) 「營業帳」怎樣用法？
- (11) 帳戶編號以利點是什麼？
- (12) 工廠總清內帳戶的差額，怎樣列入資產負債對照表？

- (13) 用工廠總清和營業費總清, 可有什麼好處?
- (14) 設計一個有原料存貨帳, 及其他工廠總清內所包有帳戶的特別欄的夜付憑單登錄簿的式樣。
- (15) 舉二個帳戶編號法的例, 一個用數目排列法, 一個用字母排列法。
- (16) 在那一種情形之下, 應採用工廠總清簿?
- (17) 工廠總清內各帳戶的記載, 怎樣可以與總帳內的「工廠帳」的所載, 互相核對?

練習題

- (1) 下面是利得製造公司的工廠總清帳戶的差額試算表。

| 工廠總清 | |
|----------|--------------|
| 差額試算表 | |
| 十七年六月三十日 | |
| 原料存貨 | \$167,350.00 |
| 未製成品存貨 | 34,680.00 |
| 成製品存貨 | 57,920.00 |
| 工資 | 467,970.00 |
| 間接勞力工資 | 34,680.00 |
| 設計 開支 | 15,950.00 |
| 管理費 | 13,500.00 |
| 暖氣及電力 | 64,230.00 |
| 電燈 | 3,420.00 |
| 工廠用具 | 19,465.00 |
| 房屋修繕 | 13,960.00 |
| 機器修繕 | 15,700.00 |
| 工廠雜費 | 3,450.00 |
| | \$912,275.00 |

從這公司的成本計算表上，知道已用的原料成本計十三萬二千五百八十元，已製成的商品計八十三萬七千三百四十五元，已出售商品的成本計八十五萬六千元。

房屋折舊額計一萬三千六百三十三元，機器折舊額計一萬九千三百六十七元。

未付薪資計直接勞力工資洋一千三百四十元，間接勞力工資洋七百八十元，設計課薪金洋五百七十五元。

六月三十日工廠用具存貨計三千六百八十九元。

本日煤斤存貨計六千九百八十一元。

把上面的情形，記載適當的整理和結帳分錄，以為結束工廠總清，在記載的時候，把普通分錄簿上和工廠分錄簿上所記的分錄，分別開來。

(2) 下面是宏生公司在十七年十二月三十一日結止的工廠總清帳戶的差額試算表。

工廠總清

差額試算表

十七年十二月三十一日

| | |
|--------|--------------|
| 原料存貨 | \$189,345.00 |
| 半製品存貨 | 67,350.00 |
| 未製成品存貨 | 89,600.00 |
| 成製品存貨 | 93,870.00 |
| 直接勞力工資 | 137,465.00 |
| 間接勞力工資 | 49,430.00 |
| 監工工資 | 9,000.00 |

| | | |
|----------|---------------------|--------------------|
| 暖氣電燈及電力 | 47,380.00 | |
| 工廠用具 | 8,450.00 | |
| 房屋及設備修繕費 | 18,595.00 | |
| 租稅 | 4,300.00 | |
| 銷售廢料 | | \$34,500.00 |
| 工人保險 | 2,300.00 | |
| 財產保險 | 1,650.00 | |
| 雜製造費用 | 13,468.00 | |
| 工廠另用金 | 500.00 | |
| | <u>\$782,793.00</u> | <u>\$34,500.00</u> |

附註

本前年所用原料計十五萬七千二百四十五元，所用半製品計五萬八千三百七十五元。

工廠機器及設備折舊額為二萬二千三百六十七元，房屋折舊額七千八百元，發動機折舊額計一千三百元。

到今天止，應該支付的工資都已經付清了。并且已經多付了五百元，這五百元是因為一個工人的妻子生了病而給他預支的數目。——在記帳的時候，已把這個數目，記入工資帳的借方了。

上面所載工人保險的數目，是已經預付給保險公司的數目，至於實在應付的保險費，是一年度內所付工資全數的百分之一，所以在結帳的時候，知道了實在的工資總額，於是對保險公司，應多找少補。——上面在「暖氣電燈及電力」項下，有一萬五千三百四十元，是付給該

項工人的工資。

未付租稅爲四百五十元。

據發動機處報告，以今日結止，未用煤斤計有一萬三千五百元，滑油及其他用品計六百五十元。

工廠用具計一千六百九十元。

本年度所製成之製品計六十二萬七千四百五十元。

本年度銷貨成本爲六十八萬五千四百元。

「銷售廢料」的數目由製造成本總額下減去。

把上面的情形，記入工廠分錄簿，和普通分錄簿，去整理和結算各帳戶。

工廠總清裏面所有的各戶，怎樣列入資產負債對照表？

在工廠總清已經結了帳，把他各戶編一張差額試算表。

- (3)根據第十七章練習題第一的事由，和已經做就的解答，現在要寫一篇簡單的說明，記述怎樣把從前的帳簿，增立工廠總清，和應記的分錄，及應該開立的帳簿。——我們假定這個時候，總帳內各戶已經經過結算的了。

- (4)根據第十八章練習題第三及其答案，在十九年十二月三十一日結帳以後，現在要記增設工廠總清的分錄記載，再編製一表，載明在工廠總清內，應包括的帳戶，末了在工廠總清成立以後，再編製一張差額試算表。

- (5)在十八年五月十三日那一年，公司裏收到一張期票，計

額為一千七百六十四元，這張期票，是一個願主為着一千八百元的貸款所付與的。其相差的數目，公司已經承認作為折扣。這張期票的期限是九十天，訂明外加利息，以按年利七釐計算。到五月三十一日，公司將這張期票，向銀行貼現，利率以八釐計算。八月十二日接銀行通知，知道出票人不予支付，那末即於這一天簽發一張支票，計連同票面額及利息，送交銀行。

將上面的情形，記出分錄帳來。

(6) 在十九年一月一日某甲獨資所開的商號，內其財政狀況是：

財政狀況報告書

某 甲

十九年一月一日

資 產

| | | |
|--------------------------------|------------------|-----------------|
| 房產 地基\$5,000.00 房屋\$35,000.00) | \$40,000.00 | |
| 減：折舊準備 | <u>5,000.00</u> | \$35,000.00 |
| 機器 | \$50,000.00 | |
| 減：折舊準備 | <u>10,000.00</u> | 40,000.00 |
| 專利權 (十二年一月一日起) | | 17,000.00 |
| 應收帳款 | | 30,000.00 |
| 原料存貨 | | 15,000.00 |
| 未製成品存貨 | | 5,000.00 |
| 成製品存貨 | | 10,000.00 |
| 現金 | | <u>5,000.00</u> |
| 資產總數 | | \$157,000.00 |

| | |
|------|---------------------|
| 負債 | |
| 應付帳款 | <u>54,000.00</u> |
| 資本 | |
| 某甲資本 | <u>\$103,000.00</u> |

某乙有一個專利權，是十六年十二月三十一日起的。某甲覺着他們倆可以合作，現在他們已經協定：

- (1) 由兩人合組一公司，定資本金額為二十萬元。
- (2) 對於某甲原來商號內所有的資產，都按帳簿所載價格計算除出：
 - (a) 專利權減為一百萬元，
 - (b) 未製成品存貨減為三萬元，
 - (c) 成製品存貨減為六千元，
 - (d) 應收帳款內一萬元歸某甲私有。
- (3) 某甲收受股票一千股，每股票面額一百元。
- (4) 某乙以專利權抵作股款，得四百五十股，又以現金購入三百五十股。
- (5) 其餘的股票，由某甲子以現金購去。

記載某甲原有商號的結算分錄，和新公司開業時候的分錄。

第二十章 折舊

第一節 折舊的性質

假使你用鐵砂去磨擦，經過了若干時候，砂就慢慢地消失，結果變成不能夠再用的了。

假使把很鋒利的刀，放在磨刀的轉輪上面，過一回，刀口慢慢地平了。——不過他效用的消失，和上面鐵砂的情形不同。鐵砂磨光了，就不能夠再。用刀呢？還可以使他再為鋒利，及等到磨得實在太少不能再用的時候，方纔廢棄。

用打孔機去鑿銅板，在先鑿出來的樣子，是相同的、真確的。到後來，就慢慢地不同了，不真確了。這時候，就不能再繼續使用。

一輛新的汽車，繼續地把他使用，等到過了幾年以後，因為磨擦軋碾的緣故，車身慢慢地變為易於震動，到後來機器壞了，就不能再用。

拿上面四個舉例，由我們記帳上的眼光觀察，無疑的，把鐵砂和刀因使用而消失的價值，作為一種「費用」(Expense)哩。但是對於鑿孔機和汽車的，其使用而消失的價值；其實也不是一樣的是生產成本。他們惟一的差別，在前者使用的時間

很短，而後比較長得多罷了。在會計上面，我們知道把前者的價值作為費用項目，而以後者目之為資產。不過對於這種資產，因使用的緣故，逐漸消滅其價值，所以我們應當按時去記載這種減少的價值，這一部份價值，可以表示這一時期內所使用的費用，當我們記帳的時候，是應該把這一部份的價值，由資產項目，轉入費用項目，這種費用，就是會計上的折舊。

(Depreciation)

不過資產的折舊，不單是為着震動，磨擦，重壓，軋碾等等的物理上的原因。其實還有許多是受了化學作用，如萎化，電解，溶解等等。也可以使得物體變遷，或消失。我們最曉得的是機器，若是保護不周，就很容易生鏽，還有譬如在埋於比較含有酸性的地土裏的鐵水管子，那末若非四五年把他更換一次不可。這就是化學作用上，對於敗壞物體的事實。

這種為化學上或物理上原因的折舊，結果使得資產的效用，完全消失，譬如屋頂，不久要濕漏了；水管不久要變為有滲空，或者閉塞的了；打字機的字，變成不靈活，或者字印得很模糊了，齒輪磨滅了，皮帶寬弛了，活塞不靈了，輪胎破裂了，結果機器就不能再行工作。所以很精幹的經理人，應當隨時注意資產的狀況，一有不對的地方，即須施以修理。固然資產到後來總究是要廢棄的，不過使用的時期，總可以使他延長一些。還有譬如對於一輛已經受損的汽車，承順不加修理，而另購一

輛新的來使用。這爲什麼呢？因爲修理的費用，是比再購置一輛的所費來得貴的緣故，這一種道理，應用於其他資產，也復如此。所以折舊並不是單對着資產使用的效力爲標準，其是根據於資產的有效的使用時期的假使說：有一過鍋爐，其完全的效力，是祇要用十磅煤的燃力，就可將百磅的水，變爲蒸氣，但是使用久了以後，譬如說用了十磅的煤，祇能蒸發七十磅的水，那末其效用已經減至百分之七十了。就是蒸發時候，對於煤的成本，要增加到百分之四十以上，這樣雖然他還有百分之七十的效用，但是在我們應當把他作爲已可棄置了，因爲這樣可以合算一些。所謂其可使用的年齡已經過去。從這一些，我們就可以知道折舊不是單依着資產效力漸減的情形，是根據其有效的使用時期而計算的。

購到資產的有效使用時期的決定，也有二種原因：一是經濟的原因，一是物質的原因。經濟的原因裏面，還可以分爲二種：一是「不宜」(Obsolescence) 一是「不敷」(Inadequacy) 假使一家報館他所有的印報機的效力，是每小時能印十二版的報紙五千份。現在假使這報的銷路增多了十萬份，那末不管這機器還是一些不會損壞，或者其效力也未會減少，但是爲着「不敷」的原因，總是不再用了。這種不敷的原因，在發達城市裏的電話局接線機，自來水廠的抽水機，和電氣廠的發電機，最能時常碰到。所爲「不宜」，是指不合時尚，因而廢置的原因。

和「不敷」就不同了，譬如電話接線機的發明，人工的接線法的裝置，是廢置不用了。固然在獨占情形之下，其舊的設備，在未損壞以前，未必即肯改置，不過若是在競爭的事業裏，譬如在馬車已經廢棄的時候，那末其製造商一定為轉而製造汽車了。或者其外新的發明，可以使得把尚可使用的資產廢棄之而代用了。

折舊的定義：是「折舊是固定資產，因着經濟上，或者物質上的原因，而逐漸縮短，或消滅其使用時期之謂。折舊的原因，並不是為着耗減，(Depletion)或者因為意外的災害(Catastrophe)」。所謂耗減也者，祇在自然物上面方有。譬如煤油井的開掘，礦源森林的開發等等。那末因開掘的工作愈久，其儲藏量也就逐漸耗減。這完全是對物質量的方面的減少而言。至於災害呢？是指非由於人力的資產的損壞。這樣講起來，祇有經過人力製造的資產，方纔有我們所謂的折舊。但是流動資產，又因為使用期限太短促，立刻就能夠把他耗用了的緣故，他的折舊，是不顯著的。所以折舊，祇在固定資產方有。至於有些會計學者間，主張紛紜，也有「不宜」作為在折舊以外，也有些把意外的損失當作折舊的一個原因。

原始折舊，(Accrued Depreciation) 就是當財產購買時候已經有了折舊。未備修繕，(Deferred Maintenance) 就是財產所缺少的修理，或裝補。假使資產有未備修繕情事，那末

其使用的時期，就要減短一些，同時折舊的數額，也就要增高了。

第二節 折舊的計算

我們最好應該在資產棄置的時候，將他的價值，已完全分攤於使用的時期中了。不過事實上，因為資產的每期折舊數額，是很難於確定的。同時這種資產的折舊數目，也非常重要，假使折舊的數目，計算得不確，那末資產損益的數額，也就因而不對了。

我們要計算資產的折舊，先要確定的是資產購進的成本，其可使用的期限，和他的廢置以後的發賣價值。(即餘值Scrap Value)。這三種數額裏，購進時候的成本，是最難定。祇要把購進時候的貨價、運費、雜費、裝置費，及其他一切費用相加就是。至於餘值呢？照事實，當須俟資產棄置發賣後，方纔可以知

。所以這裏我們所用的數額，完全是估計的。為着妥當起見，總應該把這數額，估得低一些為宜。還有資產的使用期限，也是一個估計的數目。所以在折舊計算中，必須的三件材料裏面，倒有二件是估計的，既是這樣，當我們結算的時候，更須小心，務求其精確一些，免得和將來實際的結果，相差太遠。

根據工程師等豐富的經驗，他們能夠告訴我們，關於各種機器的使用效力。這種使用效力的計算，也有用時間表示的。

也有按其工作的生產力表示的。譬如說一輛某種牌號的出租汽車，其效力可行十萬英里，那末我們要計算他每月的折舊，祇要把十萬和這一月內這輛車子所行駛的路程的比，去乘這輛車子的總折舊額，(Total Depreciation 即由資產購進的成本減餘值)。即得。這種計算法，就是根據其工作的生產力，其算法可列公式如下：

$$\text{本年度折舊} = \text{總折舊額} \times \frac{\text{本年度的生產力}}{\text{資產的總生產力}}$$

這一個方法，凡是可量度他工作單位的情形，是可以用的，否則就須用另外一種方法。

實際上最多用的，還是以時間為單位的記算法，在這一類方法內，最普遍的是「直線平均計算法」(Straight-line Method)其算法是：

$$\text{本年度折舊} = \text{總折舊額} \times \frac{\text{本年度工作時期}}{\text{資產總有效使用時期}}$$

其工作時間，普通總以月或年為單位。直線法的應用，可算最廣了。差不多有百分之九十，是按此法計算的。至於他的缺點，是因為單按着時期去平分，不會顧到每一時期的生產力有無差異的事實。譬如一部機器，在一個月內工作是過度了，同時在另外一個月，有時恰巧停着工，在這樣情形下，也把折舊算做一樣的，當然是不大妥當。現在假使在計算一個資產的折舊我們知道這資產，通常是每年使用三百天，每天八小時，

假使在有幾年裏，其工作差不多每天要到十小時，那末這幾年的折舊，應該在除出本來照着直接法得出來的每年折舊額外，還要加上百分之二十五的過度工作的折舊額。假使在另一方面，每尺平均祇做六小時的工作的那一年內，那末其折舊額，該同樣地減低了，這樣就可以使得用直線法去計算，仍舊有伸縮的可能。

所謂「資產漸減價值定率折舊計算法」，(The Fixed Percent of Diminishing Value Method)是先求出一個固定的折舊定率，再將這個定率，去乘資產購進成本減去本年度以前折舊準備額的數目的計算法。譬如有一個資產，其購進成本共三千二百元，假使以百分之五十為定率，按着這個方法計算，那末：

| | |
|--------------|------------------|
| 購進成本 | \$3,200.00 |
| 減去50%，第一年折舊額 | <u>1,600.00</u> |
| 第一年底淨值 | 1,600.00 |
| 減去50%，第二年折舊額 | <u>800.00</u> |
| 第二年底淨值 | \$ 800.00 |
| 減去50%，第三年折舊額 | <u>400.00</u> |
| 第三年底淨值 | \$1400.00 |
| 減去50%，第四年折舊額 | <u>200.00</u> |
| 第四年底淨值 | <u>\$ 200.00</u> |

不過這一種定率，是很不便於計算的。其方法是根據一個公式，假使把C作為資產購入時候的成本，S作為估計的餘值，N

為估計的使用年限，以 X 去代這不知道的百分率，這樣我們可以知道這個公式是：

已知購進成本為 C 。

那末第一年的折舊額為 $X C$ 。

第一年底的資產淨值是 $C - X C = (1 - X) C$ 。

第二年的折舊額為 $X(1 - X) C$ 。

第二年底的淨值是 $(1 - X) C - X(1 - X) C = (1 - X)(1 - X) C = (1 - X)^2 C$ 。

第三年的折舊額是 $X(1 - X)^2 C$ 。

第三年底的淨值是 $(1 - X)^2 C - X(1 - X)^2 C = (1 - X)(1 - X)^2 C = (1 - X)^3 C$ 。

同樣我們知道在 N 年底的淨值為 $(1 - X)^n C$ 。

因為餘值為 S 。

所以 $S = (1 - X)^n C$ 。

用 C 去除兩端得 $(1 - X)^n = S/C$ 。

兩項皆用 N 開方得 $(1 - X) = \sqrt[n]{S/C}$ 。

所以 $X = 1 - \sqrt[n]{S/C}$ 。

用這個方法，就是在求得 S/C 這個數目，比較討厭些，若是這個數目有了，那末去查一查對數表，這定率也就能知道。

從上面看來，用這個方法計算折舊，其結果是前幾年的折舊，必大於後來的數年。不過事實上資產的折舊，恰未必即合此種趨勢。還有假使餘價是零，那末根本 X 就不能求得了，而且在餘值很少的時候，結果會使得算出最先幾年的折舊太大了。

準備基金，(Sinking Fund)是拿現金或證券按期存儲起來，再加以所生的利息的總和。假使每年以一百元，存入銀行，

利息為年利四釐，那末就有：

| | |
|---------|-----------------|
| 第一年底存入額 | \$100.00 |
| 利息 | 4.00 |
| 第二年底存入額 | 100.00 |
| 第二年底積存額 | <u>\$204.00</u> |
| 利息 | 8.16 |
| 第三年底存入額 | 100.00 |
| 第三年底積存額 | <u>\$312.16</u> |

假使準備基金存儲的時候長，那末利率的大小，關係於全數的大小，就格外顯要了。——準備基金的折舊計算法，是把每期的折舊額，也和準備基金的存儲額一樣，逐漸加上利息，這樣所以每年的實在折舊額，是由定額再加上年初已有的準備金額的一半利息。至於怎樣去應用這個方法，祇要把每年的折舊定額，求出來就得了。

設D代表總折舊額(即C減S)N為期數，i為利率，A為每期的定額折舊額。

那末在第一期終了的時候，其折舊額是A，到了第二期末，A已有利息Ai了。第二期的折舊額，雖然也是A，但其實還要加上第一期折舊的利息Ai，就是A+Ai，或者 $(1+i)A$ 了。將第一第二兩期的折舊相加，就有 $A+(1+i)A$ 。到第三期末，就有利息 $iA+\frac{1}{2}(1+i)A$ ，再加上第三期的A，那末第三期的折舊額，是 $A+iA+\frac{1}{2}(1+i)A$ 。第三期末折舊總額，計有 $A+(1+i)A+A+iA+\frac{1}{2}(1+i)A$ ，或 $A+(1+i)A+(1+i)^2A$ 了。從

上面的解析，已經可以看出第一年的折舊額為 A ，第二年的為 $(I+i)A$ ，第三年為 $(I+i)^2A$ ，照着這樣推算，那末 n 期底的折舊總額是：

$$D = A + (I+i)A + (I+i)^2A + \dots + (I+i)^{n-2}A + (I+i)^{n-1}A,$$

$$\text{那末 } D = A[(I+i) + (I+i)^2 + \dots + (I+i)^{n-2} + (I+i)^{n-1}]$$

$$\text{所以 } A = \frac{D}{1 + (I+i) + (I+i)^2 + \dots + (I+i)^{n-2} + (I+i)^{n-1}}$$

按着幾何級數的公式，可以把上面式子裏的分母變換：

$$S = \frac{(m-1)a}{r-1}$$

這裏 S 代表級數的和， a 是第一數目， n 是級數的次數， r 是每一級數和，其進一個級數的比例，在這個式子內有：

$$a = 1,$$

$$N = n,$$

$$V = (I+i),$$

$$S = \text{分母之值}$$

把他們代入上面求 A 的公式內得：

$$A = \frac{D}{\frac{(I+i)^n - 1}{I}} \quad \text{即} \quad A = \frac{Di}{(I+i)^n - 1}$$

求 A 的法子已經有了，現在再舉一個例，去代入這個公式，譬如有一資產，其購進成本計一萬元，估計使用年限為四年，其餘值為五百元，若依年利四釐之準備基金法計算，那末每年折舊定額該幾何？這樣我們知道：

$$D = \frac{(-.04)(9,500.00)}{(.04)^n - 1} = \frac{380.00}{1.16985856 - 1} = \$2,237.15$$

那末每年之折舊額為二千二百三十七元一角五分，再加利息，計：

| 年份 | A | 利息 | 每年折舊額 | 每年應積存折舊總額 |
|----|-------------------|-----------------|-------------------|------------|
| 1 | \$2,237.15 | | \$2,237.15 | \$2,237.15 |
| 2 | 2,237.15 | \$89.49 | 2,326.64 | 4,563.79 |
| 3 | 2,237.15 | 182.55 | 2,419.70 | 6,983.49 |
| 4 | 2,237.15 | 279.34 | 2,516.49 | 9,499.98 |
| | <u>\$8,948.60</u> | <u>\$551.38</u> | <u>\$9,499.98</u> | |

上面第四年的折舊數額，可以把牠加以\$.02改為\$2516.51，這樣折舊的總數，是九千五百元。就可證明上面的公式，是不錯的。

這個方法，在事實上也不見得應用的。因為：第一雖然按着公式，若用對數或利息表可以格外便當些，不過簿記員，還往往缺乏這種計算的能力。還有用這個方法去計算折舊，也不見得有特殊精確的地方。

將上面這四種計算折舊的方法，比較起來，直線法算是應用最廣了。生產力單位計算法，在特殊情形之下，是很適合的。還有用直線法計算以外，再按着情形略加增減，那末更是一個妥善的辦法。至於「資產的漸減價值定率計算法」，和「準備基金計算法」，普通因為計算過於麻煩，而且又不見得有特殊的理由，除非對於這種使用期限很短，而且在後來幾年的修理費很重的資產去應用「資產的漸減價值定率計算法」，方纔比較適宜些。還有一件事情，我們該知道的，就是在我們計算折舊

的時候，對於這一種資產的市價漲跌，是不生關係的。因為我們所購買的資產，為的是供自己使用，並不是預備再行出賣，所以我們計算折舊目的，在把一個資產的購進成本，除去他的餘值的數目，去攤分子每一使用時期，對於這個資產在現在實際還可售得的數額，是沒有關係的。

第三節 折舊的記帳

當結算的時候，我們就要記載資產的折舊了。其分錄法，我們已經知道，是把折舊的數額，記入折舊帳的借方，和折舊準備帳的貸方。折舊是費用帳戶，至於其性質，是看其所屬於資產的使用而定。我們在損益計算書上，就按其性質，列入所屬的類別裏。至於在資產負債對照表，或者總帳裏面帳戶的排列，那末每一種資產的折舊準備帳，就應跟附着這個資產帳戶折舊帳，當每一次結算的時候，舉行結束。不過折舊準備帳，恰不是這樣的，他是按期的積累起來的。

在資產棄置的時候，那末折舊準備帳的差額，就和其資產帳戶的差額，作一相對的分錄。譬如舉一個例，現在有一種資產，其購進成本為五百元，預計可用五年，是沒有餘值的。到現在，這資產的使用期限，已經過去四年半了，固然在每半年結算的時候，總是將一百元的折舊額，記入折舊帳的借方，和折舊準備帳的貸方。但是因為最近半年中，使用的折舊，還沒有

記載過，所以在沒有把折舊準備帳結束以前，應該先記：

| | | | |
|-------|------------------------|---------|---------|
| 民國年月日 | 資產名稱 折舊 | \$50.00 | |
| | (資產名稱) 折舊準備 | | \$50.00 |
| | 記載自……月份止六個月內 資產名稱 之折舊額 | | |

那末其次是結束折舊準備帳：

| | | | |
|-------|---------------------------|----------|----------|
| 民國年月日 | (資產名稱 折舊準備 | \$450.00 | |
| | 資產帳戶) | | \$450.00 |
| | (資產名稱 於今日棄置將其折舊額過入資產帳以資結束 | | |

『註』 假使這兩個分錄是同日記的話，那末當然可以把他們併合起來，記在一塊。

現在資產帳戶的借方差額，祇有五萬元了，在把他出賣以後，那末這資產帳戶，即應結束。就是應當把收到的數額，記入現金帳的借方，同時即以這資產帳的差額，記入貸方，若是有相差的數目，那末把他記入「棄置資產出售損益帳」(Profit or Loss on Disposal of Fixed Assets) 裏。下面三個舉例，就表示三種不同情形的記載：

| | | | |
|-------|-----------------------|---------|---------|
| 民國年月日 | 現金 | \$25.00 | |
| | 棄置資產出售損益 | 25.00 | |
| | 資產帳戶) | | \$50.00 |
| | 記載棄置 資產名稱 之出售及其損失 | | |
| | (2) | | |
| 民國年月日 | 現金 | \$50.00 | |
| | (資產帳戶) | | \$50.00 |
| | 棄置之 資產名稱 按帳簿上價值出售無損無益 | | |
| | (3) | | |
| 民國年月日 | 現金 | \$55.00 | |

| | |
|------------------|---------|
| (資產帳戶) | \$50.00 |
| 棄置資產出售損益 | 5.00 |
| 配載棄置(資產名)之出售及其收益 | |

至於「棄置資產出售損益」帳之差額，則於結算時，過入「損益帳」。

還有一種記法，是當資產棄置的時候，那末將資產帳戶的差額，轉入「棄置資產帳」，若是出售的話，那末將所得到的款額，記入「棄置資產帳」的貸方，最後再將其差額，於結算時，轉入「損益帳」。

有時候，也有記入「折舊準備帳」借方的分錄，這一種，大概是祇為着資產大加修繕，而能增加或延長其使用力的所費而已。候使說有一輛汽車，能行至五萬哩，假使在加以修繕以後，其使用力，能增加一萬哩。所以這種修繕費，不能算作普通的費用項目，事實上也是一種資產價值，其記法應該是：

| | | | |
|---------|--------|----------|----------|
| 民國年 月 日 | 汽車折舊準備 | \$250.00 | |
| | 現金 | | \$250.00 |
| | 汽車修繕費用 | | |

這種很大的修繕，因為可以增長其使用力，所以應該這樣記帳。同樣的資產的添補支出，因為可以延長他的使用時期，所以也應當記入折舊準備的帳方，而不把他作為普通的費用支出了。

假使資產經過修添改良，而能增加其生產力，或延長其使用期限時，那末這個資產的價值，也就不同了。或者使用期限，

也就不同了。那末折舊額，當然也須行重行計算。譬如有一機器，購進時計成本一萬五千元，預計可使用十五年，在用了五年以後，大加改善計費五萬元，其使用的期限，雖沒有延長，可是其生產力却增加了。按着這隻機器，尚餘十年的使用期限，其資產帳戶之借方差額，二萬元，與折舊準備帳貸方差額五萬元相抵，則其帳簿上之值，尚餘一萬五千元。那末在這十年中，每年的折舊額，要改為一千五百元了。假使把上面的情形改更一下，其改繕以後，使用尚餘的年限延長至十二年，那末每年的折舊額，應該是一千二百五十元了。總之，我們祇要記好，凡很大的改繕支出，之記入其資產帳戶後，那末這種資產的折舊額，必須另行計算。務使將這種資產的現在帳簿上面的價值，（即資產帳差額減其折舊準備帳的差額）逐漸分攤於尚餘的使用期限，俟剩下其資產的餘額方止。

事實上還有一件事情是很可能的，就是資產的使用期限或者有估計過少的，假使在我們看見「折舊準備帳」的差額，已經和資產帳戶的差額相等時，那末以後，就不要再記他的折舊額了。假使在「折舊準備帳」的差額，還沒有和資產帳戶的差額相等時，我們發覺以前所估計的使用期限，是太短了，那末就應當把以後的折舊額改變，把現在這個資產的價值，減去他預計的餘值，再用實在尚餘的使用時期去，計算出今後的折舊額。譬如一輛貨車，購進時計三千元，在先估計其使用期為五

年，所以每年所記之折舊額，爲六千元。但是到了第三年底，我們知道其使用期限有六年，那末應當把這貨車，現在在帳簿上的價值一千二百元，(三千元減一千八百元) 再按尚餘的三年的。使用期限計算，以後每年的折舊額，祇能夠算作四百元了。

「**伏具**」(Tools) 是折舊中不易於解決的一個問題，假使我們把伏具也照着其他資產折舊的記帳方法，那末往往其折舊額，爲大至於及其資產全值的半數的。因爲他使用期限這樣短促的緣故，所以也有在購運傢伙的時候，不入資產帳戶，而直入費用帳戶的辦法，也有在伏具購進的時候，雖記入資產帳戶，然而對於其折舊額，則每採估價方法，就是在結算的時候，看看剩下的伏具，還值幾何，那末將與原額之差，卽作爲折舊額。其記帳法，是不用「折舊準備」帳，直接將折舊額，記入「伏具折舊帳」之借方，和「伏具帳」之貸方。

我們應該知道還有一點是很重要的，就是像上面所講的關於折舊的記帳，不過是把資產價值的一部份，提出來，而轉入損益作爲這一期內使用資產的成本。有了這種記載，那末結果的損益和資產的數額，方纔能夠真確，並不是由這一種記載的結果，可以把款項積儲起來以供將來棄置以後的添購。假使要預備將來的添購，那末非按着準備基金的辦法，按期將款項存儲起來，以備所需不可。像美國加利佛尼亞州法律，規定凡公用事業，概須按期存儲準備基金，以供添購其資產。印第安

那州法律，更限制公共汽車公司，對於其所有車輛，每月應預存現金，備購買新車，以作添補。這種設置準備基金的記帳，法是把所存儲的數額，記入「準備基金帳」的借方，和「現金帳」的貸方，所以和光是記載折舊的分錄，是迥不相同的。

凡是對於普通的資產，爲着記載的完全起見，總是另一本帳簿，叫做固定資產明細簿，或不動產明細簿。(Plante Ledger)在裏面，對於每一項資產，即開立一個帳戶，包有資產的名稱，類屬，號數，裝置處所，購進原價，預計使用年限，資產的改善或添補費，每期折舊額，已有折舊準備額，及資產的棄置等等的記載。這種帳簿，固然不是複式簿記上面主要的帳簿，不過是對於每種資產的一種詳細的補助記載而已。(見例第一二一)

還有講到專利權，(Patent)這種資產，本來他是沒有什麼折舊的，在美國，工業上專利權的限期，爲十七年，所以事實上，這種資產也正和有形資產一樣，有耗盡的一天。於是要把專利權的數值，祇少按着十七年分攤，庶專利權資產之價，每年逐漸減低，專入「遞減專利權帳」。(Expiration of Patent)然則到專利權無效的時候，同時這個資產在帳之值，也已經完全消去了。不過專利權假使是可用十七年的時候，不鋪是照十七年分攤，假使在你得過這專利權的時候，其有效的時期已經消失了幾年，那末當然不能這樣辦了。譬如當你得到的時候，

例第一二一

固定資產明細簿的一頁

| | | |
|------------|-------------|---------|
| 製造單號數..... | 使用部名..... | 第.....號 |
| 發票號數..... | 使用性質..... | |
| 購置日期..... | 價值：貨購..... | |
| 製造者號數..... | 運費..... | |
| 製造者姓名..... | 裝置費..... | |
| 資產性質..... | 合計..... | |
| | 預計折舊總額..... | |
| | 預計使用期限..... | |

| 日期 | 摘 | 要 | 借方 金額 | 記 類 | 貸方 金額 | 記 類 | 折舊額 | 帳上現值 |
|----|---|---|----------|--------|----------|--------|-----|------|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

裝置附註

距無效期祇有六年了，那末當然祇能夠把他的數值，分攤於六年至於專利權中，所包括的不單是其得到時候所費的成本，還有因為被侵害專利權而起訴的費用，也可作為專利權的成本之一，不過將這種費用，也加進去了，那末以後每年遞減的數額，應當由那新近的數額，再分攤於尚餘的有效年份。還有事實上專利權的有效期，時常有短於十七年的規定的。譬如在汽車製造上，其專利的改良或發明，因旁的製造者也可以仿造效法，

所以對於這一類情形，總探穩強政策，把那裏的差額，很快的就攤入費用帳內為妙。

第四節 混合折舊計算法

我們有時候，也有祇用一個定率，去計算全個營業所有資產的總折舊，其計算法像下面的舉例：

例 第一二二

混合折舊計算法

| 資產種類 | 購進成本 | 預估餘值 | 總折舊額 | 預計使用 年限 | 每年折舊 額 |
|------|---------------------|--------------------|---------------------|------------|--------------------|
| 房屋 | \$100,000.00 | \$5,000.00 | \$95,000.00 | 25年 | \$3,800.00 |
| 機器 | 50,000.00 | 5,000.00 | 45,000.00 | 8 | 5,625.00 |
| 傢俬 | 25,000.00 | | 25,000.00 | 33 1/3 | 750.00 |
| 製造專利 | 10,000.00 | | 10,000.00 | 2 | 5,000.00 |
| 生財 | 15,000.00 | 5,000.00 | 10,000.00 | 10 | 1,000.00 |
| 合計 | <u>\$200,000.00</u> | <u>\$15,000.00</u> | <u>\$185,000.00</u> | | <u>\$16,175.00</u> |

得混合折舊率為8.0875%

在計算這種混合折舊率，先把各種資產，按着類別，歸合起來，再將其購進的成本，及估計的餘值，列在表上，那末將這兩個數類相減，即求出總折舊額，再填入每項資產的預計使用年限，那末去除以總折舊額欄內的數類，即得每年每項資產的折舊額，將這一欄各數相加的總額，就是這個營業所有各種資產一年的折舊總額，將這個數類用購進成本欄之和除之，那末所謂混合折舊率者，(Composite Depreciation Rate) 就可以

知道了。至於這種折舊率的用處，除了用以證驗他種方法而求得的結果而已，否則用的地方，是很少的。

第五節 資產漲價資產修繕與資產折舊

也有人這樣主張，以為有幾種資產，因為其市價的漲高，足可以抵消其折舊的數額的：那末我們可以用不到去記他的折舊了。其實假使我們知道真正的折舊的意義的時候，就可曉得這種主張是不對的。折舊的目的，在要把資產的價值，逐漸分攤於每一個使用時期的成本內。譬如有一種資產其使用年限預計為二十年，現在到了第十年底，知道其按着舊貨出賣的價格，因為市價漲高的緣故，還可和最初的價格一樣，這時候，我們是不是可以說這個資產，是沒有折舊的呢？無論怎樣，是不可以的，他已經過了一半的使用年限我們祇得當他已用了一半，就是他一半的原來價值，已經是算作產生出來東西的成本了。這裏公司所便宜的，不是可以不計折舊，是他所計算的折舊額，是可以比較少一些，假使他是在漲價以後購買的，那末每年的折舊額，也就不止此數。這樣他的折舊額，可以少一些。換句話說，就是他的成本，可以比人家少一些，利潤也就比人家要多了。

也有這麼說的，在把幾種資產混合來說的時候，祇未有幾種資產的漲價，可以和有幾種資產的折舊相抵，而互相不計

的。譬如說房屋是有折舊的，但是因為地氾漲價的緣故，那末兩者就可以相互抵消，這樣不是折舊的計算，和記帳都可以省去嗎？不過我們應該知道，無論地價有無漲跌，房屋的價值，是一定有折舊的。他既有折舊，那末當然該須記帳。至於地價漲高方面，究竟非待把這塊土地出賣後，是難於把他確定。在出賣的時候，其價值或竟會下跌的。假使單按着漲價而即定為價值，即記入帳上，那末結果是虛構公司的盈餘，同時從這上面所分的紅利，當然可說是不合法的了。所以我們知道這一種辦法，是不能採用的。

修繕(Up-keep) 云者，就是會維持資產的使用效力，而隨時所加修繕的費用，假使一個資產管理究到不時加以修繕，那末其效力止少可以維持得久長一些，而且若管理仔細一些，平時加以些修繕，那末使用的年限，可以增長折舊的數額，與隨隨便便不加修繕，不仔細使用情形下的資產的折舊要差得多了。

第六節 資產支出與費用支出

在論到折舊的時候，要因循討論到資產支出與費用支出(Capital Expenditure and Revenue Expenditure)的問題。所為資產的支出，不過是一種資產的減少，但是另外一種資產，遂即增加了。所以不因這種的支出而影響到實際的資本，

不過是資產的變更形式，或者爲了負債的償還而已。至於費用支出呢？他是直接影響到盈餘的大小，即影響到資本的增減。

除了爲償還負債的支出，我們對之是比較易於知道爲那一種支出外，若是對於資產的改良，(Betterment) 和費用支出，實在是難於把他們分別得很清楚的。但是同時我們假使不把實在應當記的帳戶，弄得明白，那末其結果，就會影響到資產負債對照表，使他的結果不能真確。

假使說現在建造一所新的房子，那末他的成本，該包括付給包工的款額，在建造期間的保險費，房屋的租稅，或者若是這房屋是借款建造的話，那末在建造期間，所付的借款利息，和其他借款時候的費用，和監工的薪金等等的資產支出。假使這房子是自己直接建造的，不是由包工承造的話，那末除了上面種種費用外，當然還有原料，工資，和建造費用，並且也應該包括其營業上的間接費的一部。假使這所房屋爲的因舊的拆了從建的，那末對於舊房屋在帳簿上還有的價值，減去拆去時候之實際所值，再加以拆毀的費用，而記入「盈餘滾存」帳的借方，若不是這樣，那末資產的價值，是多記的了。

從房屋起始使用後，那末通常的支出，是屬於費用支出的性質了。房屋的視察，修繕等費和保險費，以及租稅等，都是費用支出，不過對於已在使用的房屋，若施以改善的費用，那末這種成本，又可算是資產支出，應該加到原來的房屋

成本上面去了。假使增建了電汽升降機，那末當然他的成本，也是資產支出，假使因補配窗戶已破的玻璃費用，就祇能費作費用支出。若是把現在用的綠玻璃，改換花玻璃的話，那末應當將裝置花玻璃的費用，減去以前的費用的差額，記入房屋帳作為資產支出。

假使房屋是買來的，不是自己建造的。那末當然凡一切為購買所支出的費用，即如律師費，註冊費等等，皆須包括在房屋帳內。假使當買進的時候，把房屋即施以修繕，那末這種費用，也應該算是房屋的成本，因為這些費用，並不是因平日使用而生，乃是對買進的房屋要使得完好，可用而化的費用。

從上面的舉例，我們可以定出幾個原則，去分別資產支出與費用支出：

- (1) 當新的資產買進或者建造的時候，那末凡為之而支出的一切費用，皆為資產支出。
- (2) 假使舊的資產壞了置新的資產以為添補，那末凡為得到新的資產的所費，該作為資產支出，不過舊產業在帳簿上所剩餘的價值，該轉入盈餘滾存帳，以為結束。
- (3) 假使在已經用過的資產買進的時候，為合於使用而施以修繕的費用，是資產支出。
- (4) 平日對於資產在使用中必有的修繕或添補，祇得算作費用支出。

- (5) 在資產的主要部份改置的時候，那末新的裝置的所費，是資產費用，至於已拆除部份的價值，減去這一部份的折舊準備額，其差額該轉入盈餘滾存帳。
- (6) 增添新的裝置，那末其所費，當屬諸資產支出，假使這種裝置為着添補舊有的，那末應按着上面說過的對於資產添補的方法記帳。
- (7) 開辦費(Organization Expenses)是一種資產支出，不過須在短期內，即轉入盈餘滾存帳，以為結束，——假使為着所得稅計算的緣故，把開辦費部份，由淨益項下除去，那末應當將全額於開辦第一年之利潤項下，即行除去，毋待於按期分攤。
- (8) 凡使能減少成本，對於資產上所施修改的費用，也是資產費用。即可記入其資產帳戶，或者另立帳戶，作為預付費用帳，或遞延資產帳(Deferred Asset Accounts)的性質，於最短期間，按期攤提以為結束。
- (9) 也有為顧全便當起見，凡在一定數額以下的支出，不論其性質究屬何種，概作費用支出，在此額以上的支出，那末方纔按其實際之所屬性質記帳，至於這種辦法，完全是為便利的權宜，至於數額的標準，沒有一定，有五元的，也有一百元的，也有甚至於五百元的。
- (10) 碰到有難於確定其性質的時候，那末我們應當採取穩

當些的辦法就是把他們概作為費用支出，因為假使我們把他們作為資產支出，而實際不是資產支出的話，那末結果就使得盈餘的數目，變成虛構，而資產負債的情形，變為不確實了。

(11) 還有一種記載資產的添補的方法，是把這種費用，記入「折舊準備帳」的借方，不過這種記帳的方法，在我們的確知道這資產經過添補以後，其效力業已增加，或者可以延長他的使用期限的話方可，在另一方面，假使在這種情形下，我們仍舊把這種費用，加到資產上面去，那末同時對於這種增加的數目，便不得不增加折舊額，使他按期轉入損資帳裏去。

(12) 也有對於折舊的數額，格外算得大一些，使得除了實在的折舊以外，把修理及添補等費，也預計在內的，這種辦法，固然用的很少，假使在用的時候，那末修理或添補的支出，就應該記入折舊準備帳的借方，所以這種折舊準備，實即修繕折舊準備，其所包括者，不止一端。

除了上面所說的外，假使碰着疑難的時候，那末我們祇要根據這個原則，就是凡一切支出之不會影響到資本的減少的，那末方纔可以算是資產的支出。

第七節 摘要

折舊，是資產因了物理上，和經濟上的原因，而逐漸減少其使用時期之謂，至於資產之耗竭，和災遇的損失，不能叫做折舊。

折舊是因了物理上或化學上的作用而生，或者因了不敷使用或不言不合適的種種原因而起的。

計算折舊的方法，通常有四種：一為直線平均計算法，一為資產的漸減價值定率計算法，一為準備基金計算法，一為生產力單位計算法。

記載折舊的方法，是把折舊的數額，記在「○○折舊帳」的借方，和「○○折舊準備帳」的貸方。

假使把資產帳的數額增加了；那末其以後的折舊額，須重行估計，也應該比從前的增多。

在無論什麼時候，我們覺着從前所計算的折舊是不對的時候，那末以後的折舊，就即應改正。

當資產棄置的時候，先把到棄置那一天還沒有計算的折舊額，算出後，記入「折舊帳」和「折舊準備帳」，然後再將「折舊準備帳」的差額，轉入其資產帳戶，以為結束。同時即以棄置的資產出賣的餘額，記入「現金帳」，假使收到的款額，和記入資產帳戶貸方的數額有差時，那末將其相差的數目，記入「棄置資產出賣損益帳」的借方，或貸方。

普通對於大類的添補的支出，可以記入「折舊準備帳」的

借方。

對於資產上面，有所增改等的費用，可以記入資產帳內，至於在使用中對於資產的費用，祇能算是費用支出。

小伏具因為往往一經使用，其損壞甚速，故價值每即減至一半以下，所以當買進來的時候，可立即作為費用支出，而不先入資產帳戶，再行折舊的辦法。

專利權雖然沒有物理上的折舊，不過因為時日的過去，那末其有效期間，也就逐漸縮短。我們對於他的價值，所以也須和有形的資產一樣，把他分期轉入損益帳戶。而且我們為着穩當起見，格外要在法律上對於專利權宣告無效以前，把他的價值，預先分攤完了。

對於一個公司所有的資產，應備一固定資產明細簿，以為詳細的記載。

混合折舊計算法，是用以去複核已經計算的折舊額。

資產的折舊，是不能和資產的張價兩相對銷的。

資產有了好的管理和修繕，可以延長其使用期限，減低其折舊率，不過不是說在這種情形下的資產，是沒有折舊的了。

問 題

- (1) 試下 折舊的定義，
- (2) 折舊和耗竭有什麼分別？
- (3) 折舊的計算其確與否，會計的記載上發生什麼關係？

- (4) 生產力單位折舊計算法有什麼優點有什麼劣點？
- (5) 直線平均折舊計算法在何種情形最為適用？
- (6) 折舊與資產的工作效力有什麼關係？
- (7) 應用資產漸減價值定率計算法可有什麼困難？
- (8) 解說準備基金折舊計算法。
- (9) 區別「折舊準備基金帳」與「折舊準備帳」。
- (10) 當資產棄置出賣的時候，或者有加以大量的添補的時候，那末在「折舊準備帳」上該有什麼記載？
- (11) 區別「資產支出」與「費用支出」。
- (12) 我們把一切小額的支出，不論其性質何屬，概記入費用帳戶的辦法，可有什麼理由？
- (13) 關於記載折舊的分錄，和記載準備基金的分錄有何關係？
- (14) 專利權使用時期的縮短，是否折舊？
- (15) 資產的折舊，和資產的市場價格的變遷，有無關係？

練習題

- (1) 有一架機器，他購入的時候，計貨價洋六千元，和裝置雜費洋四百元，我們預計他可以用四年，棄置後估可值洋四百元。據製造商所告訴，這架機器，可以製造六萬件的用品，後來經過四年的使用，第一年計製造出品一千四百件，第二年一萬一千件，第三年一萬六千件，第四年一萬九

千件。現在要編一張表式，表明用「生產力單位折舊計算法」，「直線平均折舊計算法」，「資產的漸減定率計算法」，和「準備基金折舊計算法」所得的不同的每年折舊額。

再編一張表以表明這四種不同的方法，所得出來的每年不同的資產餘額。

(2) 在甲製造廠裏，其所有的固定資產，大概有下列四種：

| | 折舊率 | 購進成本 | 預計餘值 |
|-------|-----|-------------|------------|
| 房產 | 2% | \$51,000.00 | \$1,000.00 |
| 第一號機器 | 10% | 11,000.00 | 1,000.00 |
| 第二號機器 | 20% | 10,000.00 | 2,000.00 |
| 生財 | 10% | 4,100.00 | 100.00 |

這個公司的董事會，命令在帳簿祇要開立一個折舊準備帳，所以把這許多資產的混合折舊率，計算出來。

(3) 朋記公司在十六年開業的時候，購置機器及生財，共計洋五萬五千元。在第一年底計算折舊的時候，決定用的是百分之二十的折舊率。其後增加的資產是：十七年七千五百元，十八年一萬五千元，十九年一萬三千元，二十年一萬二千五百元，二十一年一萬四千元，二十二年一萬三千五百元，二十三年一萬二千元，將上面每年年終記載，折舊的分錄記列出來。

到二十四年一月二日，把從前在十六年購買的，一萬五千元的機器出售了。計收到洋五百元，把他分錄記錄出來。

說明用什麼方法，可以使得管理方面和會計方面，易於計算和調查一個企業所有的固定資產。

(4)將下列所示的情形計出他的混合折準率：

| | 購進成本 | 預計使用年限 | 預計餘值 |
|-----|-------------|--------|------------|
| 產房 | \$50,000.00 | 5年 | \$1,000.00 |
| 機器 | 20,000.00 | 20年 | 2,000.00 |
| 用具 | 5,000.00 | 5年 | 100.00 |
| 專利權 | 10,000.00 | 3年 | 100.00 |

(5)有一個自來水公司，他在七年以前，裝置的水管，計費洋五萬元，現在因為要增加他的容量，那末在改裝以後，對於水管的所費，要八萬元了。以前對於水管的折舊，是按每年百分之十的定率計算的。

把上面的情形，加以分錄記載。

(6)根據下面所載的對於某一機器的經過，按期把他加以分錄記載：十一年，購入該機，計費洋九千四百元，運費及裝置費四百元，預計使用期為四年，預計餘值為二萬元。

十一年十二月三十一日，年終結算。

十二年十二月三十一日，年終結算。

十三年一月一日，改善該項機器，計費三萬元。至於這一次改善，不是為着要使得延長其使用期限，不過是為着要增加其生產力的緣故。

十三年十二月三十一日，年終結算。

十四年十二月三十一日，結帳的時候，經實地查勘，知道這架機器，假使把幾部添換，費一千五百元的話，那末他的使用期限，可以延長兩年。

十五年一月十日，添換這架機器的有些部份，計費一千五百九十元。

十五年十二月三十一日，年終結帳。

十六年三月五日，把這架機器出賣了，計一萬九千元。

(7) 有一家工廠，有「甲號」和「乙號」二所廠房，在十五年一月一日，甲號廠房內計有鍋爐及發動機值四千元，及機器一萬三千元，乙號廠房內有機器七萬元。下面是後來添購的：十六年十月一日，甲號，一千元，十七年七月一日，甲號，七千五百元，乙號，一千五百元，十八年四月一日，甲號，六千元，乙號，九千元，十八年十月一日，乙號，二千五百元。

在十七年一月一日，甲號裏在十六年一月一日買的（計費一千元）機器，以六萬二千五百元出售。同年七月一日，乙號裏面在十六年一月一日買的，（計費一萬三千元）亦以一萬元出售。

在每年年終的時候，總是結算一次的，在十八年十二月三十一日那一天，這兩所廠房及裏面的機器設備都被火災。現在保險公司已經允許：鍋爐及發動機，按原價減每年百

分之八的折舊額。機器，在甲號裏的，照原價減去按百分之十對漸減的資產價值計算而得的折舊額，在乙號裏的，照原價減去按百分之七·五對漸減的資產計算而得的折舊額，如數賠償。

給與總帳的幾個帳戶，以表示可以由保險公司收回的款額。

把上面的情形，記成分錄，並加以詳細的註釋。

(8) 下面是勃來格公司在十六年三月三十一日所編的工廠總清帳戶的差額試算表。

工廠總清

差額試算表

十六年三月三十一日

| | |
|------------------|--------------------|
| 未製成品存貨(三月一日) | \$ 3,000.00 |
| 成製品存貨，三月一日的尚未提取額 | 2,000.00 |
| 原料存貨 | 15,000.00 |
| 直接勞力工資 | 5,000.00 |
| 房租 | 200.00 |
| 暖氣 | 50.00 |
| 電燈 | 25.00 |
| 電力 | 150.00 |
| 機器修理 | 150.00 |
| 製造用具 | 25.00 |
| 管理費 | 300.00 |
| 間接勞力工資 | 150.00 |
| | <u>\$20,000.00</u> |

附註：

本月份應攤租稅二千元。

本月份應攤保險費一千五百元。

本月份應攤折舊額三萬元。

未付直接勞力工資一萬元。

本月份所用原料共計一萬一千元。

月底未製成品存貨五萬元。

月底成製品存貨一萬五千元。

記載整理和結算分錄，以結束工廠總清各戶，并編製一製造成本計算書，及銷貨成本計算書。

第二十一章 公司的公積與紅利

第一節 公積

公積，(Surplus) 這一個名辭，在合夥企業或個人企業內是沒有的，祇在有限公司、托拉斯、和合資公司帳簿上，方纔見到。他的意義，就是公司總共所有的資本，超過公司的資本金額，或股額，的相差數。在普通公司裏，其所發行的股票，有票面額的，那末所為公積也者，就是這一公司所有的總資本，減去已發行股票的總票面額的餘數。這樣對於股票發行時候的溢併，也歸屬於公積裏面了。假使一個公司，已發行股票的總面額，反過於公司所有的總資本的時候，那末不但是沒有公積，而反是有虧損了。

公積可以分為二種：一為營業公積(Earning Surplus)，一為資本公積。(Capital Surplus)，營業盈餘也者，就是這種盈餘，是由公司平常營業的利益中得來的。公司的紅利，通常就由此分派。至於資本公積呢？他不是直接由營業經營所賺得的淨益，像股票溢併，捐贈款額，資產出買的收益，資產重新估併的收益等等，不是平常產生的。這一種公積，要把他當作紅利分派，本來也沒有什麼違法，不過通常總是在記帳的時候，和

營業公積分開來，而且不把他作為紅利，而分派於股東的。

公積的來源，可以分為：

(1)最大的來源，就是營業上的淨益了。還有一部的收益，是由公司附帶的事項上所得到的，我們叫做「特殊收益」：譬如鐵路公司對於其所屬的公園的收益，工廠對於其貨子工人居住房屋的收益，在會計上，是可作為紅利分派的收益的。

(2)認股人對於公司所付的溢價，也是一種資本公積。這種溢價，在開業的時候，通常由銀行的開辦發起人，或公司的發起人，或最初認股的股東所付予的。還有在營業已著成效利潤豐富的公司內，當繼發股票以增加資本的時候，也有這種溢價。這種公積，事上雖為股東所投資，但是要作紅利分派，當亦無甚不合法理，因為平常把這一部份的投資和普通的投資本金分開了。至於股票的折價，通常稱為資本虧損，這個帳戶的差額，總求於最短期內，轉入營業公積，或資本公積帳戶，以茲抵消結束。

(3)資產出售的收益，也是一種資本公積。不過這種公積，不是平常的。我們不能把他列入營業損益計算書，而須另外列入附屬的表式內，我們對於這種收益，最好把他不要結束，俾在將來他種資產出售時，達到了損失，即可記入該帳，以為抵補。

(4)庫存股票出賣的利益，也是一種資本公積。

(5) 捐贈, (Donation) 也是一種資本公積, 像普通公司的股東, 爲着供給公司的流動資本起見, 於是捐贈若干股票, 以爲發售。至於直接捐贈資產的事, 是比較少見的, 不過市公用機關, 間有將土地, 或其他資產, 送給公司, 譬如因爲鼓勵其倡立, 或者使其設立於特定地域等的緣故。假使這種土地或其他資產, 其所有權完全轉給於這個公司了, 那末對於這個公司, 當然是增加一種資產, 同時即增加了資本公積。在股東將股票送給公司的時候, 我們是記入庫存股票帳, 這個帳戶的性質, 不過是與資本金帳相對銷。假使公司受人家或股東所贈與的資產, 是有條件的, 那末在先我們就不能直把他作爲資本公積, 他的分錄先是:

| | | | |
|-------|--------------------|-------------|-------------|
| 民國年月日 | 廠基 | \$50,000.00 | |
| | 捐贈土地準備 | | \$50,000.00 |
| | 廠基俟至(某種情形下)方完全歸屬公司 | | |

捐贈土地準備(Reserve for Donated Land) 帳, 是和「廠基」帳相抵消的帳戶, 假使已經到了約定的情形, 那末這土地的所有權, 完全歸屬公司, 就該這樣記帳:

| | | | |
|-------|---------------|-------------|-------------|
| 民國年月日 | 捐贈土地準備 | \$5,0000.00 | |
| | 資本盈餘 | | \$50,000.00 |
| | 廠基之所有權已完全歸屬公司 | | |

(6) 假使在資產從新估價以後, 若是要把所估定的漲價, 記在帳戶上面的話, 那末我們祇要將漲價的數額, 記入資產帳

的借方，和資本公積帳的貸方就是。不過普通對於這種收益除非已經實在獲得外，總是不把他記入帳裏，假使要記的話，那末祇要記入資本公積帳，以免把這種公積，也為當作紅利，分派給與股東。

在實際上很少有籠統地用「資本公積」這種帳戶的名字的，通常總是用再仔細些的名字，如「捐贈公積」帳，(Donated Surplus Account) 和股本溢價帳 (Premium on Capital Stock) 等等。

第二節 準備金

準備金，是因特定目的，由公積裏提出來的一部份，另外放在這種帳戶下的就是。因為這樣，所以公司的董事，可以把這種準備金，仍舊回覆為積，而再作紅利分派。至於準備金的名稱，因其設置的目的不同而異，大別之有：

(1) 維持紅利公積金。準備公司所分派的紅利，能夠使之年年一樣，這實在是一種很好的現象。但是事實上，因為公司每年所賺的淨益，未必相同的緣故，那末為補救和調劑起見，祇有將公積項下，隨時提出若干，放在準備金帳裏，即使到了沒有紅利可以分的時候，也可以由準備金內，提了出來，以供分派。

(2) 償還基金準備金 (Sinking Fund Reserve) —— 當公

司按期提存款項，以為發展設備，或為償還債務，準備基金的時候，那末最好在已經有了準備金之外，再由盈餘項下，提出同樣的數額，作為準備基金準備金。這樣，可以表示這種基金，都是由公司的公積中所提出來的。並且因為公積所屬的資產，已經一部份提出來了，所以同時在公積項下，也須提出同樣的數額，轉入準備金項下，以免把這一部份的公積，再作紅利分派。在公司為償還其發行的債務而設置的準備基金和準備基金準備金的情形下，那末非在公司將債務清償以後，董事會不得將準備金。回屬公積，供紅利分派。

(3) 意外事故準備金 (Reserve for Contingency) —— 意外事故準備金，就是公司將公積項下，提出一部，以備作抵補意外損失的準備金。這種準備金，比較少見些，不過假使公司是自營保險 (Self-Insurance) 的話，那末其所設置的準備金，可歸屬此類。

(4) 養老準備金 (Reserve for Pensions) 這是預備給予養老金，而由盈餘內提供一部，以作準備金的。因為養老金，大概不是公司一定的負債，所以可以算作一種準備金，而不作為一種負債帳戶。

第三節 借名的準備帳戶

有許多帳戶上面，也每每冠以「準備金」的字樣，其實他們

都不是真正的準備帳，他們大概可以歸屬為兩大類：一是負債戶，一種抵消帳戶。(Valuation or Offset Account)

屬於負債帳戶，通常有：

未付稅款準備金(Reserve for Accrued Taxes)事實上，就是欠政府的租稅，所以妥當些，祇要用「應付未付稅款」(Accrued Taxes)便可。事實上在記載的事候，因為對於應付的稅款確數總不身知道，記帳員以為他的數目是估計的，所以容易誤會把他當作一個準備金帳戶。

訟事賠償準備金，這種準備金，大概當訟時起始的時候，即予設置的。假使訟事已經確定，要賠償人家的，那末這個帳戶，顯然是代表一種負債。若是在結果尚未判定以前，那末這個帳戶，多少是含有意外事故準備帳的性質，所以也是一個準備金帳。

養老金準備，在有些情形下，應作為負債帳戶，假使公司對其雇傭人，是訂有契約的，那末在公司當然應作為一種負債。還有照事實說，公司為顧全道德待遇其傭人計，不論其有無法律上的義務，總應當把養老金，作為一種負債論。

至於抵消帳戶中，冠以「準備金」名字的，讀者差不多早已知道了。如折舊公積金，(即折舊準備 Reserve for Depreciation) 倒帳準備金，(即倒帳準備 Reserve for Bad Debt) 存貨價值損減準備金，(即存貨價值損減準備 Reserve for

Fluctuation in Inventory Value)等等。這種抵消帳戶，可以增至很多，每一種資產，為使其記載完全起見，都可以有一個抵消帳戶的。

當設置真正的準備金帳戶的時候，我們總是將這數額，記入公積帳的借方。反之在借名的準備金帳戶記載的時候，其記入借方的，大概是損益帳戶。至於在記載屬於資產的抵消帳性質的借名公積金帳戶時，其記入於盈餘帳的借方的，固然不是沒有，可是總究是非常少的。上面說過的「存貨價值損減準備金」，假使在貨價尚未下落時設置，那末其性質，也未始非含些預防將來損失之意，固然這個帳戶是存貨帳的抵消帳，但是其記載的時候，恰以其數額記入公積帳的借方的。

在人壽保險公司帳上的「法定準備金」(Legal Reserve)和火險公司帳上的「再保險準備金」(Re-insurance)這都是對於保戶的負債。至於銀行的現金準備，(Cash Reserve)是因為法律為保險儲存戶的利益的一種限制，其對於銀行本身，是一個資產帳戶。

準備基金的英文名稱，是("Reserve Fund")，其實這個名字，是不對的。因為所為(Fund)，是屬於資產的，而"Reserve"，不過是從公積中提出來的，把這兩個不同性質名字，合籠來，實在有些不妥。還有在準備基金以外，再設以準備金的，叫做準備基金準備金。至於公積金屬於準備基金準備

金的，在第二十三章裏，還要講到。

第四節 紅利

公司對於紅利的分派，一定須經過董事會正式的通過，固然在特殊情形下，也有須有官廳命令，董事會方可宣告分派紅利，董事會在通過分派以後，然尚未經公告股東，或大眾以前，有權可取消其議決案；若是一經公告，那末決定分派的數額，就可算是公司的負債了。因為宣告了的紅利，即影響及於股票的市場價格，否則新近購進的股東，必致吃虧。所以公告以後的紅利，就可算是股東的十足資產了。一個公司，當其公告分紅利的時候，財產狀況尚屬不錯，假使在宣告分紅以後，而其紅利尚未分發以前，公司攔了淺，這個時候，股東對於紅利的債權，一如其他債權人對於公司所有的債權。至於在平常公司分發紅利的時候，是把總數提置起來預備逐一發給，對於這樣提置的款項，公司的債權人，是無力過問的。

公司除了實在有了盈餘的時候外，是不準分發紅利的；否則紅利分派，却增加了公司的虧損。假使有這種情事，除非董事中有明白反對者，而將其提案載於議事錄外，董事各人，就要負這種損失的責任。至於股東雖然在已經收到這種不正常的紅利後，但是果公司在不能應付其債務的時候，仍需要把這些紅利，付還給公司，所以不是實在或者不合法的分紅，董

事是要負債的。還有爲防止將來營業退步，不能分派紅利起見，最好不要將所有盈餘，概行分派，應將一部份，提出來，作爲公積金。至於紅利分發的日期，總在宣告分紅以後，而且通常總在分發的那一天，將支票分別寄送於各股東，所以在宣告分紅的時候，總是附帶地這樣聲明，支票的寄發是按分發日前，在公司中所載的股東的住址的。

紅利的分發，大概有兩種區別：一種是直接減少公司的資產，和資本；一種是不減少的。通常以現金，或公司所有之資產，如商品，及證券之類，分發的時候，即屬第一種。有時公司爲不能以現金應付分發起見，那末也有支出一種紅利憑單，(Dividend Scrip) 或支付期票的。紅利憑單的性質，和期票差不多，股東假使在要錢的時候，他可以把它們出賣。在合作商內，也有不分發紅利，而對於社員購買的時候，按其應得之紅利，而予以相當的折扣的辦法。

假使公司一面要分發紅利，而一面却絕對不能減少其資產，那末可以採用另外一種發行紅利股票 (Stock Dividends) 的辦法，就是增發股票後，即將這種股票，按紅利的數額，分給股東。這樣對於公司，一面不減少資產，一面也不增加負債，不過在帳上將公積項下的數額，轉入股本金帳，同時和增發股票的一番手續而已。不過實際上這種紅利，不是一種紅利。因爲股東經過這一番的手續，其所得到的，可說一點也沒

有。他們對於公司，總共資本內所有的部份，還是一樣。不過代表他所有權的股數，增加罷了。而且假使股東有需要現金的，那麼勢必至將所得到之新股出賣，結果反使其對所有對公司的所有權，或對於公司總共資本的比例，因而減少。還有我們知道所謂股票在帳簿上的價值者，不是指他的票面額，是將公司共總所有的資本，而分配於每股的數額，所以若是因分發紅利股票，那麼股票的數額增加了，就是在另外一方面，每張股票的價值，恰因而減少。

在對於紅利分派的性質討論明白以後，那麼在討論他的記帳，是可以簡單些。當宣告分紅的時候，我們是將其數額記入公餘帳的借方，和應付紅利帳的貸方。如：

| | | |
|--|-------------|-------------|
| 民國年月日 公餘 | \$ 1,000.00 | |
| 應付紅利 | | \$ 1,000.00 |
| 董事會宣告對普通股分發紅利一分按一月二十日以前所載股東住址於二月一日分別投送 | | |

假使在無票價額的股票分發紅利時，那末不說百分比了，是說每股可得的數額，假使股票不止一種的話，那末為清楚起見，把紅利上更標以「第一號」或「第二號」等字樣。當紅利支付的時候，那末記：

| | | |
|------------|-------------|-------------|
| 民國年月日 應付紅利 | \$ 1,000.00 | |
| 現金 | | \$ 1,000.00 |
| 普通股股利於今日付訖 | | |

通常在支付的時候，是把銀行存款中，提出紅利款額，另以紅

利名義，開立一存戶後，那末對此戶，而簽發付與股東各人的支票。假使在發行紅利股票的情事下，那末其記載為：

| | | |
|-------|-------------|-------------|
| 民國年月日 | 應付紅利 | \$ 1,000.00 |
| | 實本金普通股本 | |
| | 增發普通股以作紅利分派 | \$ 1,000.00 |

至於分派紅利的時候，照理論，亦非一定，大概須在公司已有豐足之現金的時候，其實祇要公司的確有了盈餘，即使因一時現金不能應付，也可以借債以供分派的。不過在實際上以借入款項而供分發紅利，終非善計，固然有些放縱的公司，也有這樣幹的。

我們已經明白紅利是分派盈餘的意思，和別種的分派，是不同的。在公司宣告解散以後，那末第一步即將各項資產，變為現金，再清償一切債務，最終以其所餘之資產，分派於股東，這是叫做解散分派。(Liquidating Dividends)

第五節 資產負債對照表上的公積

在資產負債對照表內，盈餘是放在資本欄內的。至於要不要分析的詳細的記述，那是要看情形的了。譬如這個表，是公告於大眾的，那末祇要用一個「公積」項目就够。假使這個表，是預備呈送於董事會的，那末非把他分列得詳明不可。例第一二六，表示的是一種詳細些的資產負債對照表，第一二七是簡單的式樣，第一二八是表示怎樣把虧損記入到資產負債對照

表的方法。

例 第一二六

貸 借 對 照 表

| | | | |
|---------------|--------------|-----------|----------------------------|
| 資本金 | | | |
| 普通股950股：無票面股票 | | | \$90,000.00 |
| 優先股：法定額 | \$100,000.00 | | |
| 減未發行股票 | \$10,000.00 | | |
| 庫存股票 | 5,000.00 | 15,000.00 | |
| 已發行股額 | | | 85,000.00 |
| 資本總額 | | | <u>\$175,000.00</u> |
| | | | |
| 公積盈餘 | | | \$35,000.00 |
| 非營業盈餘 | | | |
| 優先股溢價 | \$1,750.00 | | |
| 陳舊固定資產出售收益 | 2,250.00 | | |
| | | 4,000.00 | |
| 減債基金準備 | | | 9,000.00 |
| 意外事故準備金 | | | 2,000.00 |
| 公積總額 | | | <u>53,000.00</u> |
| 資本總值 | | | <u><u>\$225,000.00</u></u> |

例 第一二七

貸 借 對 照 表

| | | | |
|---------------|-------------|-----------|--|
| 資本金 | | | |
| 普通股950股：無票面股票 | | | \$90,000.00 |
| 優先股已發行股本額 | \$90,000.00 | | |
| 減庫存股票 | 5,000.00 | 85,000.00 | \$175,000.00 |
| 公積 | | | |
| 盈餘滾存 | | | \$39,000.00 |
| 減債基金準備 | | | 9,000.00 |
| 意外事故準備金 | | | 2,000.00 |
| 資本總值 | | | <u>50,000.00</u> <u><u>\$225,000.00</u></u> |

例 第一二八
貸 借 對 照 表

| | | | |
|-----|---------|-------------|---------------------|
| 資本金 | | | |
| | 普通股淨發行額 | | \$200,000.00 |
| | 優先股淨發行額 | | 400,000.00 |
| | | | <u>600,000.00</u> |
| | 減股票折價 | \$20,000.00 | |
| | 虧損 | 10,000.00 | <u>30,000.00</u> |
| | 資本總額 | | <u>\$570,000.00</u> |

資產負債對照表內的資本欄，是股東們所最注意的部份了。在那裏，他們可以計算他們所有的股票的實在價值幾何。在優先股，通常因為除了固定的紅利以外，就沒有分派公司盈餘的權利，所以他的實在價值，也就每等於其票面價額，不會向上；若是在公司虧損太多侵及優先股的時候，倒反有下跌的危機。至於普通股的實在價值，可以由資本欄所列的總額，減去已發行的優先股股本總額，再把這個減下來的數目，被除於已發行的普通股的股數，那末就是每股的實在價值了。譬如例第一百二十九的表內所載則普通股，每股真值是：

例 第一二九
公 積 明 細 表

| | |
|------------------|---------------|
| 公積滾存民國十八年十二月三十一日 | \$50,000.00 |
| 前期整理擴充紀錄 | |
| 加 | |
| 存貨少耗額 | \$ 1,500.00 |
| 過估應付稅款 | <u>300.00</u> |
| | \$1,800.00 |

| | | | |
|------------------|-------------|----------|-------------|
| 減 | | | |
| 少額應付費用 | \$ 450.00 | | |
| 少估假帳準備 | 59.00 | 200.00 | |
| 淨增加額 | | | 1,600.00 |
| 改正後前期公積留存 | | | \$51,600.00 |
| 本期營業淨益 | \$27,500.00 | | |
| 專利權出售收益 | | 5,500.00 | |
| 優先股溢價 | | 3,400.00 | |
| 本期增加公積總額 | | | 36,400.00 |
| 公積總額 | | | \$88,000.00 |
| 普通股紅利 | \$10,000.00 | | |
| 優先股紅利 | 7,500.00 | | |
| 本期轉入減值基金準備額 | | 2,500.00 | |
| 本期轉入保安準備金額 | | 6,000.00 | |
| 本期減少公積總額 | | | 26,000.00 |
| 關於溢存民國十九年十二月三十一日 | | | \$62,000.00 |

$(\$225,000.00 - \$85,000.00) \div 990 = \$141.41$ 在例第一三一

內的普通股如其票面額，雖為每股一百元，但是其實所值，祇不過 $(\$570,000.00 - \$400,000.00) \div 200 = \$85.00$ 。假使在公司其所發行的優先股，能享有盈餘分派權，且普通股也不止一種的時候，那末上面這樣簡單的計算法，當然是需要變通一下了。

第六節 盈餘明細表

(The Statement of Surplus)

經過一個年度裏面，總有幾個記載，是涉及公積的。譬如

分紅是宣告了，那末就記入公積帳的借方。假使公司獲得些淨利，那末就記入公積帳的貸方。還有若發見了前一年度損益帳戶內，有錯誤的記載，那末就要在公積帳內作為改正了。所以關於公積帳內的一切記載，是很可注意的。我們若把他詳細地列成表式，就像例第一二九內所示的例，叫做公積明細表。

也有把公積明細表縮小了，就包括在資產負債對照表的資本欄內，裏面分別載明年初的盈餘額，加上本年度的淨利，減去所分的紅利，最後將差額，放在下面。不過因幅寫的關係，這種辦法，終不能盡善盡美，最好是按着例第一二九內與例的辦法，另設一附屬的明細表。

第七節 摘要

公積就是從一個公司，托拉斯，或合資公司的總共資本值，超過他的發行的股本的數額。

資本公積，和營業公積是不同的，不能把他們混在一起。

準備金者，就是為了一定的目的，由公積項下提出一部，而另行放置，以示限制作紅利分派的，就是。

負債帳戶，和抵消帳戶，也有冠以準備金的名字的，不過他們都不是真正的準備金，因為他們不是資本帳戶。

準備金名字，也有加于資產帳戶上的，如現金公積金，(即銀行之現金準備)公積金基金(即準備基金)等。

公司紅利，在董事會通過後，方可分發。

紅利在宣告分發後，即為公司之負債。

紅利有以各種資產分發者，也有以公司發行紅利憑單的。

紅利股票的分發，實際上等於沒有分發紅利，對於股東各人的所有權，絲毫未嘗增加，不過其股票之股數增加而已。在公司雖然經過分發紅利股票，但是總共的資本值，却也一點沒有影響。

普通股每股的實在價值的計算法，是把公司的總共資本值，減去已發行的優先股本，被除於普通股的股數，即得。

公餘明細表，是一個補助資產負債對照表之不足的，重要附屬表式。

在公司沒有實在的公餘而分發紅利後，股東對所收到的紅利，負有付還之責，而董事個人，更對於公司的債權人，負有補償全額的責任。

通常無論那個公司，總不希望將公積全部，作為紅利分發，而將一部保留起來，以增固公司之財政狀況。

問 題

- (1) 區別資本公積，和「營業公積」。
- (2) 試把「資本盈餘」和「營業公積」的來源，列成表式。
- (3) 準備金的性質是怎樣的？
- (4) 為什麼有幾個負債帳戶，也要冠以準備金的名字？

- (5) 區別準備金和基金這二個名辭。
- (6) 舉出負債帳戶中，冠以準備金的字名字的，并說明其名辭的錯誤點。
- (7) 舉出資產帳戶中冠，以準備金的名字的，并說明其名辭的錯誤點。
- (8) 在已經宣告分發，而尚未支付的紅利，是什麼性質？
- (9) 發行紅利股票，是否真正紅利的分發？
- (10) 紅利股票的分紅，發行紅利憑單分紅，和支付現金的分紅，有什麼分別？
- (11) 在什麼情形下，纔可以借了錢去支付紅利？
- (12) 公司結束時候的分派，與通常紅利的分派，有什麼不同？
- (13) 通常在資產負債對照表內，對於公積，如何把他記入？
- (14) 股票的實在價值，怎樣求得？
- (15) 公積明細表，有什麼用處？
- (16) 說明公積明細表的編製。

練習題

(一) 某公司十七年十二月三十一日，公積凍存帳，有十六萬三千五百元，十六年純益四萬七千三百五十元，十八年又售出固定資產，計收益一萬二千四百六十元，十八年份，議決優先股，發股利二萬五千元，普通股發股利一萬元，現查出十七年

十二月三十一日，未付捐稅少計五百六十八元，又查出十七年十二月三十一日製成品存貨，少估九百九十元。現在再編製一個十八年十二月三十一日的公積明細表。

(二)下面是惠商製造公司，十八年十二月三十一日，資產負債對照表中的資本淨值部份：

| 資 本 淨 值 | | | |
|---------|-------------|--------------|---------------------|
| 資本金 | | | |
| 法定普通股 | | \$100,000.00 | |
| 減未發行股本 | \$15,000.00 | | |
| 庫藏股本 | 10,000.00 | 25,000.00 | \$75,000.00 |
| 優先股 | | | 100,000.00 |
| | | | <u>\$175,000.00</u> |
| 公積與準備 | | | |
| 營業公積 | | \$65,000.00 | |
| 資本公積 | | 15,000.00 | |
| 股本溢價 | | 5,000.00 | |
| 保費準備 | | 10,000.00 | |
| 折舊準備 | | 15,000.00 | |
| 呆帳準備 | | 4,000.00 | |
| 股利準備 | | 20,000.00 | |
| 償還優先股準備 | | 10,000.00 | 140,000.00 |
| | | | <u>\$315,000.00</u> |

普通股每股票面一百元，你從帳冊上，決定普通的帳冊價值若干？

(三)依照第二題所述，股股東會議決普通股利二分，應怎麼樣分錄記載？股利分派後，普通股的帳冊價值，應值若干？

(四)中央百貨公司，於十八年十二月三十一日，公積戶為五

萬七千八百九十四元。股東會議決，優先股股利發二萬元，在十九年內，查出十八年十二月三十一日結帳時，未會預計所得稅三千六百四十元，未付地方稅多計三千四百五十元，房屋折舊戶一千三百元，已記入折舊準備帳的借方面記入折舊帳兩次。十九年盈餘四萬三千七百六十五元，十九年十二月三十一日，股東會議決優先股發股利二千元，普通股二萬五千元，股利準備二萬元，編製一個十九年份的盈餘表。

(五)十七年底，華成公司已發無票面額優先股，六百五十八股，計十八萬三千元，庫藏優先股一萬七千元，又普通股四十五股。股東會議定優先股一月十五日發股利七厘，一月一日入帳。普通股于一月十五日每股發五元，九十天期票一張，一月一日入帳。優先股股利係一月十四日出一週息六厘六十天期票向中央銀行借來，把上面各項，詳細分錄。

(六)湯姆生和布冗合夥經營一協記商店，下面是該店十六年十二月三十一日的試算表：

| | |
|-------|--------------|
| 現金 | \$103,000.00 |
| 應收帳款 | 157,000.00 |
| 應收票據 | 10,000.00 |
| 地 皮 | 50,000.00 |
| 房 屋 | 200,000.00 |
| 機器用具 | 300,000.00 |
| 營業用器具 | 10,000.00 |
| 工廠用設備 | 20,000.00 |
| 工廠總帳 | 855,000.00 |

| | | |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 商 譽 | 100,000.00 | |
| 修繕——營業設備 | 500.00 | |
| 推銷員薪金 | 20,000.00 | |
| 推銷費用 | 12,000.00 | |
| 推銷員佣金 | 10,000.00 | |
| 廣告費 | 50,000.00 | |
| 銷貨水腳 | 10,000.00 | |
| 銷貨車資 | 2,000.00 | |
| 打包用費 | 4,000.00 | |
| 打包工資 | 10,000.00 | |
| 營業部薪水 | 15,000.00 | |
| 營業用文具 | 3,000.00 | |
| 郵費 | 6,000.00 | |
| 電報電話 | 4,000.00 | |
| 捐贈 | 500.00 | |
| 法律費 | 1,000.00 | |
| 查帳費 | 1,000.00 | |
| 雜費 | 10,000.00 | |
| 支出利息 | 2,000.00 | |
| 折舊準備 | | \$50,000.00 |
| 銷貨現金折扣 | 7,000.00 | |
| 銷貨讓價 | 37,000.00 | |
| 收入利息 | | 1,500.00 |
| 進貨現金折扣 | | 10,500.00 |
| 銷貨 | | 879,359.38 |
| 應付帳款 | | 92,640.72 |
| 應付帳簿 | | 100,000.00 |
| 湯壽生資本帳 | | 100,000.00 |
| 布元資本帳 | | 800,000.00 |
| 湯壽生提存帳 | 14,000.00 | |
| 布元提存帳 | 10,000.00 | |
| | <u>\$2,064,000.00</u> | <u>\$2,064,000.00</u> |

工廠總括的試算表是

| | |
|--------|---------------------|
| 在製品存貨 | \$ 100,000.00 |
| 原料存貨 | 375,000.00 |
| | 200,000.00 |
| | 100,000.00 |
| 工廠保險 | 10,000.00 |
| 工廠損稅 | 5,000.00 |
| 修理機器 | 12,000.00 |
| 修繕工廠房屋 | 2,000.00 |
| 製造品設備 | 7,000.00 |
| 或製部薪金 | 12,000.00 |
| 工廠文具 | 3,000.00 |
| 工廠雜費 | 5,000.00 |
| 電力 | 24,000.00 |
| | <u>\$355,000.00</u> |

十六年十二月三十一日存貨如下

| | |
|--------|--------------|
| 原料 | \$125,000.00 |
| 製造設備 | 2,000.00 |
| | 2,000.00 |
| 預付保險費 | 1,000.00 |
| 廣告費 | 5,000.00 |
| 營業用文具 | 1,000.00 |
| 未付票據利息 | 500.00 |
| 未製成品 | 200,000.00 |

代為整理下列各項：

| | |
|----------------|------------|
| 折舊 | |
| 房屋 | 3% |
| 機器用具 | 10% |
| 工廠設備 | 10% |
| 營業用設備 | 10% |
| 未付招稅十六年十二月三十一日 | \$3,000.00 |
| 未付運費 | 3,000.00 |
| 未付電話費 | 1,000.00 |
| 未付推銷員薪金 | 500.00 |
| 未付推銷員佣金 | 10,000.00 |
| 呆帳 | 3,000.00 |
| 未付票據利息 | 500.00 |

股東議定股利週年六厘，紅利湯君六成，布君四成。布君支薪金一萬元，湯君支薪金六千元。十六年十二月三十一日，薪金尚未記入各股東帳戶。

預備： 整理和結帳分錄

損益計算書

資產負債對照表

各股東分帳戶

(七)十七年一月一日，協記商店擬改組為股份有限公司，
(參看第六題)議定該商店資產負債由新公司承受，新公司付

以股本一百萬元，記載新公司開業會計的分錄，並記載原合夥商店的結束分錄。

第二十二章 公司債

第一節 公司債的性質

公司債，就公司對於其所有人，於一定期間，付與一定款項的蓋章的支付允認。通常在公司債的票面，訂明付息的時期，與數額。也有在公司債下，即連印息票的，那末當到了付息的日期，祇要將那一期的息票撕下來，向代理支付的銀行，就可領取。公司債假使是有記名式的，那末將所有人的姓名，住址，註冊於發行公司，到了付息的日期，發行的公司，就可直接按着地址，將支票送上，可無需債票所有人往領息金。而且記名式的債票，還可防止盜竊的危險。

當公司需要大衆借款而須經長時期方可償還的，那末最好是發行債票了。至於發行的正式手續，在美國各州法律，亦有一定。惟常總須由股東大會通過，方可成立。假使在已經發行優先股的公司，那末優先股的股東，對於發行公司債一案，有否決權，且最後決定也須得四分之三或其他比較的優先股東的同意，這是爲看保護優先股的利益，因爲公司債對於公司所取的收息，比優先股更格外優厚的。在得了優先股股東同意，而經普通股股東大會通過以後，那末發行之案，方經成立，董事會，即可囑司員，預備印發債票及預備債票之擔保品等

事，同時即將議決案，蓋章正式呈送主管官廳備案。這種究案的手續，是防董事或者增大債額，而侵害普通股東利益，及優先股東的利益的。情事的。

因為公司債是公司到期支付債務的憑證，而且因為票面的數額又是很大的緣故，所以債票的發行，總是很慎重其事的。在美國，凡可在紐約證券交易所內買賣的債券，其式樣須經其認可，且須由指定印號承辦，這樣可以避免偽造的危險。至於在每票上，更編以號數，買賣的時候，且以號數記於發票內，這樣對於債票即有竊盜情事，庶可易於按跡查獲。普通債票的票面，祇經總理及司庫之簽字，但是為防止弊端及昭信實起見，亦有另承信託公司，作為公司之代表，經理其事，那末每張債券上，即非經該公司簽字不可，這樣擔保其所發行之債票總額，決無過於所定之發行額之虞，而且也可以擔保無非經正式手續，作弊授受等事的發生。

上面說的這種嚴密的發行方法，為的是保護發行者，和債票所有人的利益，至於在債票所有人方面，單有上面這幾種方法，還不是可算完了。因為到債票到期的時候，或者發行的公司財政上會無力償還，那末債票所有人，為免除這種危險起見，所以每每要求擔保品，因為債票祇不過是一種單純的支付允諾而已，假使沒有擔保品的話，那末到了公司破產的時候，其所能償還的和普通的債權者，沒有兩樣。若是有了擔保品，

那末就可以逕其擔保品出賣，以為清償，無待於清算以後的結果。至於處理擔保品，也有兩種辦法：一種是將擔保品，即歸債權人或其代理人保管，還有一種就是指通常的不動產擔保品的借款，(The Mortgage) 就是其擔保品，仍由債務人保管，債權者對之於債務者不履行債務時，有發賣而為抵償之權，通常需置債券的擔保品的辦法，無論那種部有應用的，而且也有兩種用法同時並用的。

所謂不動產保證債券，(The Mortgage Bonds) 就是如用土地，生財，機器，用具，或貨物，等作擔保品，而發行的債券。動產保證債券，(The Collateral Trust Bonds) 就是以股票，或債票，交與債權人，或其代理人，作為抵押品，而發行的債券。在發行前面的一種的債券時，其擔保品仍由債務人使用，因為這樣他纔可以營利生息，以為支付利息的財源。在以證券作抵押品時，如股票等雖由債權人保管，但債務人除不復履行其債務外，仍可照收紅利，或利息，且繼續有公司股東，而有決議之權。有些大公司，對於其所發行的債券，亦有同時與以上述種種的擔保品的。有時候對於同一不動產，也有作兩個以上債務的擔保品。在這種情形之下，那末在處置清償的時候，以契約之先後即完其處分權，這種有最先的處分權的，叫做第一次擔保品，次之即曰第二次擔保品，第三次擔保品，等等。

因為假使每一個債券的所有人，分別要求一些動產或不

動產的擔保品，那末事實必定是非常麻煩，而且做不到的。所以通常債券的所有人，總共同有一個代理人，去保管他們的擔保品。在美國，有幾州法律，允許個人和公司信託人，皆得執行此種代理人的事務，保證契約裏，一俟把他們的名號記入後，那末他們就可以代理債券所有人，去保管和處分這契約。保證契約，和不動產擔保的契約，有些相像，不過他們的分別，就是在前者對於契約的處置權由信託的代理人執行，而在後者，則由債務人個人執行的。

債券的保證契約的是內容，很詳冗的。長的，差不多有二十餘版。最先述債券發行的緣起文字，次述訂簽契約，繼則說明抵押品，並載明其所有的權已轉由信託人掌管，規定至債券發行者已清償本息時，方總歸還。未言發行者對於其擔保品，應管理究到，必須保險，及於損壞時，須施以替補。維持其流動資產，俾足以應付流動負債之需要，而無涸淺之虞。或者還有關於預存減債基金等：最後時將信託人及債券所有人之權利，再分條規定，像這樣繁詳的契約簽訂，亦非易易，所以通常總由熟悉公司事務之律師行之。

至於債券的種類是很多，下面所舉的，不過是通常的所見到罷了。

(1) 不動產保證債券，(Mortgage Bonds) 就是直接以不動產，或以不動產保證契約為抵押，而發行的債券。假使這個

擔保品，當訂立的時候，還沒有為其他債務的抵押品，那麼這種債券，是有優先的處分權，就是所謂第一次不動產保證債券。否則，假使為第幾次的不動產保證債券，那末其對於擔保品的處分，就非要待他上面的幾次的債務清償以後，其債務方纔有清償的機會。

(2) 動產抵押債券，(Collateral Trust Bonds) 就是以動產為抵押品而發行的債券。

(3) 信用債券，(Debenture Bonds) 就是沒有指定某項資產為擔保品而發行之債券。其債務的安全與否，完全要看公司財政狀況了。這種債券，比較冒險一些，所以事實上也比較少見一些。

(4) 盈餘派息債券，(Income Bonds) 就是這種債券，他的利息須經過董事會決定有無盈餘可為支付後方可定其分派的。這種債券的擔保，非常薄弱，事實上亦是很少的。

(5) 替續債券，(Refunding Bonds) 就是因為收回以前所發行的債券，而發行的債券。

(6) 替價債券，(Consolidated and Refunding Bonds) 就是收回以前發行的幾種債券，而發行一種新的債券，以為交換。

(7) 減債基金債券，(Sinking Fund Bonds) 就是具有規定須按期預存基金以為清償債務之需的債券。

(8) 信用保證債券，(Guaranteed Bond) 就是有由第三者

出而擔保發行者能履行債務的債券。

(9) 金債券, (Gold Bond) 就是訂明以某種及量之金屬貨幣, 以為償還的債券。

(10) 替換債券, (Convertible Bond) 就是可以換作發行公司之股票的債券。

此外對於債券所冠的名號, 還有很多。上面所說的, 不過就其大概而已。至於實際上命名的時候, 總按債券的性質, 將幾個名稱, 連貫起來。譬如所發行的債券, 是收回舊發的幾種債券, 具有預備減債基金的條件, 而有第一次的不動產保證的, 那末他就要叫做「第一次, 不動產保證, 減債基金, 替併債券」。(Consolidated Refunding First Mortgage Sinking Fund Bond) 固然從債券的名字上, 把他的性質, 已經可以表示出一些, 可是我們也決不可盡盤然即執為根據。譬如從字面上看去, 第一次保證, 和第二次保證的債券相比, 總要好一些, 其實假使在前者的抵押品, 是靠不住的, 而後者到反很寬裕穩固。所以我們若沒有更進一步的攷查是不能持之為信的。

第二節 債券的記帳

在事實上大凡公司所發行的債券, 總由投資銀行或公司所選購, 關於這種交易其記帳法, 非常簡單:

| | | |
|-------|------|--------------|
| 民國年月日 | 現金 | \$100,000.00 |
| | 應付債券 | \$100,000.00 |

所發行之債券100張票面額\$100,000完全出售該項債券特予
年.....月.....日到期訂明年利.....於每年五月
 及十一月按所附息票支付

至於「應付債券」這個帳名，也可以把他改作詳細一些，用他特定的名號，如「應付六厘減債基金第一次不動產保證債券」等是。

假使所發的債券，不是舊批出售而先經過認購的手續的，那末其記帳法，和股票的發行相仿：

| | | | |
|-------|--------------------------|--------------|--------------|
| 民國年月日 | 未發行債券 | \$100,000.00 | |
| | 應付債券 | | \$100,000.00 |
| | 發行面額\$1,000.00債券100張業經成立 | | |
| | 已認債券 | \$50,000.00 | |
| | 未發行債券 | | \$50,000.00 |
| | 債券50張已照票面額認購 | | |
| | 現金 | \$50,000.00 | |
| | 已認債券 | | \$50,000.00 |
| | 收到所認款額 | | |

至於債券之交與其認購人，必須俟他把款額付清以後，假使認購人不以現金而代其他資產繳付時，那末祇要記入其繳入之資產帳的借方就是。

債券出售的時候，也往往和股票一樣，有折扣的。而且如「保證契約和印鑄債券，都需要一宗費用，我們通常在記帳的時候，把這種折扣，和費用，都記入「債券折扣及費用」(Bond Discount and Expenses Account)帳。如：

| | | | |
|-------|---------------------------|--------------|--------------|
| 民國年月日 | 未發行債券 | \$100,000.00 | |
| | 應付債券 | | \$100,000.00 |
| | 發行票額\$1,000.00之債券100張業經成立 | | |
| | 債券折扣及費用 | \$1,000.00 | |
| | 現金 | | \$1,000.00 |

| | | |
|----------------------------|-------------|--------------|
| 債券發行上所支出之律師費 | | |
| 債券折扣及費用 | \$150.00 | |
| 現金 | | \$150.00 |
| 債券之印刷費 | | |
| 已認債券 | \$97,000.00 | |
| 債券折扣及費用 | \$3,000.00 | |
| 未發行債券 | | \$100,000.00 |
| 公司將債券全數按九五折認購其折扣即作為該公司之佣金 | | |
| 現金 | \$97,500.00 | |
| 已認債券 | | \$97,000.00 |
| 債券利息 | | 0.00 |
| 所認之債券款額連同自發行日期至償款日止之利息如數收到 | | |

在上面最後的一組分錄裏，好像有些要加以說明的必要。要知道債券，往往不是在發行的那一天，就出售的。然而我們將來支付的利息，恰是從那一天計算起，所以假使在發行日以後出售的，仍舊能夠得到自發行日期起始計息的息票，不是便宜了這種的買主嗎？通常為免去這種事故，所以對於在發行日後所出售的債券，總自發行日起，至償款繳入日止，預收利息，以為將來多付數目的抵補。

假使債券發行的價格，是過於票面價額的話，那末我們把債券溢價，記入「債券溢價」帳 (Premium on Bond Account) 的貸方，以其發行的費用，記入其借方。

當債券的利息支付的時候，那末記入「債券利息」帳的借方。

第三節 債券溢價和折扣的性質

譬如有一種債券，假使其期限以五年，利率六厘，在發行的時候，是以九五折計算而實收的。這樣，我們就可以知道，其

發行人實際所收到的，每張祇不過九百五十元而已。至於將來的付息，仍以按票面額六厘計算，即年息每張計六十元。但是將這六十元的利息，和實際每張所收到的九百五十元計算，那末發行者，差不多要支付六厘三二的利息了。這就是說，這種債券的實際應付的利息，是要比其票面所訂的利率高。既是這樣，所以發行者之初，即應把將來少付的利息，在票價內先行扣除，所謂債券的折扣，就是這樣的意思。這個原理，和銀行扣除票據的貼現利息差不多，固然在貼現的計算，要比他便當得多了。在債券因為要將這種預先扣除的利息攤入每一次所付的利息內去，所以計算起來，要複雜一些。譬如我們把他不加精細的計算來說：譬如，這種債券按其票額一千元，每年應付息七十元，但是實際支付的祇有六十元，其餘十元，就是表示已用折扣的辦法所預先扣除下的部份了。把這種數目，按期的積起來，剛可抵消在發行時候所扣除的折扣，再和最先實收的款額相加，到償還的時候，就可以等於債券的面額了。

換句話說，就是凡有折扣的債券，那末發行者，實在所支出的總共利息，是由他按期所支付的利息的和，加上所預為扣除的折扣。每年實存所負擔的利息，也就是每年所付的利息，加上分攤於每年的折扣數額。同樣的，凡有溢價的債券，那末發行者實際負擔的利息，祇把他按期所支付利息的和，減去溢價就是。至於每年實際所負擔的利息，也祇在每年所支付的利

息下，扣除分攤於每年的一部份溢價額就是。

我們要計算債券實在所負擔的利率，這是很麻煩的。不過其原理恰沒有什麼。債券通常總有其實際所應負擔的利率，譬如說：在年期年利五厘，票面額一百元的債券，假使其實際的利率，該是六厘，那末我們從上面的道理一看，就可知道他必定有折扣了。還有在計算中，應當曉得的一件事，就是債券的利息，實際上大概半年支付一次，所以應當以半年作為一計算的時期。

把債券的發行者，對於其所負責任的責任分析起來，可得二種。一是本銀的償還，如上例內每張的一百元的票面額。一是每半年支付二元五角的利息。我們若把他們各項數目的現值，(Present Value) 求得以後，再加起來，這個現值的和，就是現在若把這個數額按普通着這個利率計息，到了將來，就可供清償本銀和按期支付的利息。換言之，就是把將來支付的這許多款項，按貼現方法計算，所得的現值。

假使曉得我用多少款額，在現在按年利六厘計息，到了半年以後，能夠使其本利之和，等於一元的話；換言之，就是我們要曉得一元錢按年利六厘的半年的現值的話。其計算法 第一就要知道一元錢按年利六厘計算的本利和是多少，我們知道年利六厘其半年的利息是三元，加上本金，就得本利和為一元〇三元，再把這個數目，去除一元，即得 $1 \div 1.03 = \$97087379$ ，這

就是他的現值。我們要證明這個方法對不對：祇要反過來計算：

| | |
|--------------|------------------|
| 本金 | \$ 97087379 |
| 加三釐的利息(全年六釐) | <u>.02912621</u> |
| | \$1.00000000 |

假使我們要求一元錢按年利六厘的一年的現值，那末就是將
 $\$ 97087379 \div 1.03\$ = 94259591$ 。反過來把他證明是：

| | |
|---------------|------------------|
| 本金 | \$ 94259591 |
| 加三釐的利息(六個月利息) | <u>.02827288</u> |
| | \$ 97087379 |
| 加三釐的利息六個月利息 | <u>.02912621</u> |
| | \$1.00000000 |

這種計算的方法，是可以無限地應用。我們根據這個方法，若是要求無論什麼數目的現值，祇要把這個數目去除，以
 一加上每期的利率，把得出來的結果，再用一加每期的利率去
 除，這個現值的經過期數有幾次，就除幾次，到了末了，所得的
 結果，就是要求的現值。其公式為：

$$P = \frac{S}{(1+i)^n}$$

P是指現值，S指所求現值的數額，就是將來所需的數額，i是每
 期的利率，n是期數。應用這個公式，我們可以製作下面的表式：

第 一 百 三 〇

\$1.00 按三釐計息之大額現值表

| 期數 | 現 值 |
|----|--------------|
| 1 | \$.97087379 |

| | |
|---|-----------|
| 2 | .94259591 |
| 3 | .91514166 |
| 4 | .88848705 |
| 5 | .86260878 |
| 6 | .83748426 |

我們在應用的時候，祇要先知道和他同樣利率同樣期數的一元錢的現值，有了這個現值，祇要和我們要求現值的數目相乘就得。照這個辦法，那末我們就可以計算票面額一千元，利率五厘實際發行者負擔利率六厘，期限三年的債券的本利的現值；他將來所支付的本銀為一千元，利息為六期，每期計二十五元，其算法如例第一三一例中所示的。

例 第一三一

債券現值計算表

| | | | | | |
|-----|-------------------|-----|---------------|----|-------------------|
| 本金 | \$ 1,000.00 | 其現值 | 六期按 .83748426 | 計為 | \$837.4843 |
| 利息 | | | | | |
| 第一期 | 25.00 | | 1期按 .97687379 | 計為 | 24.2718 |
| 第二期 | 25.00 | | 2期按 .94259591 | 計為 | 23.5649 |
| 第三期 | 25.00 | | 3期按 .91514166 | 計為 | 22.8785 |
| 第四期 | 25.00 | | 4期按 .88848705 | 計為 | 22.2122 |
| 第五期 | 25.00 | | 5期按 .86260878 | 計為 | 21.5652 |
| 第六期 | 25.00 | | 6期按 .83748426 | 計為 | 20.9371 |
| | <u>\$1,150.00</u> | | | | <u>\$972.9440</u> |

把第一三一幅中的算法弄明白了以後，我們對於無論那一種債券，就可將他的償還的本銀，和照票面的所訂的每期利息，用發行者對於該項債券實際應負擔的利率，計算出他的現

值。這個現值，就是該項債券現在的售價。至於發行者對於其債券實際應負擔的利率怎樣決定呢？那是各別的事實問題，要看市場利率，和債券本身的性質，如信用，及擔保品之可靠與否，期限的長短等等的原因去決定。

例第一三二

\$100 的 現 價 表

$$x = \frac{1}{(1+i)^n}$$

| 期 數 | 利 率 | | |
|-----|---------|---------|---------|
| | 2 % | 2 1/2 % | 3 % |
| 1 | .980392 | .975610 | .970873 |
| 2 | .961169 | .957814 | .942596 |
| 3 | .942322 | .948569 | .915112 |
| 4 | .923845 | .939551 | .888487 |
| 5 | .905731 | .930854 | .862569 |
| 6 | .887971 | .922297 | .837484 |
| 7 | .870560 | .914265 | .813032 |
| 8 | .853490 | .906765 | .789419 |
| 9 | .836755 | .900728 | .766417 |
| 10 | .820345 | .895198 | .744194 |
| 11 | .804263 | .890145 | .722421 |
| 12 | .788493 | .885550 | .701350 |
| 13 | .773033 | .881420 | .680951 |
| 14 | .757875 | .877727 | .661118 |
| 15 | .743015 | .874466 | .641862 |
| 16 | .728446 | .871625 | .623167 |
| 17 | .714163 | .869165 | .605106 |
| 18 | .700159 | .867166 | .587395 |
| 19 | .686431 | .865523 | .570266 |
| 20 | .672971 | .864271 | .553676 |
| 30 | .552071 | .847673 | .411987 |
| 40 | .452850 | .837213 | .305557 |
| 50 | .371528 | .830042 | .228107 |
| 60 | .304782 | .827284 | .169733 |
| 70 | .250028 | .827554 | .126297 |
| 80 | .205110 | .830705 | .091977 |
| 90 | .168261 | .836156 | .069923 |
| 100 | .138013 | .843647 | .052033 |

第四節 債券折扣及溢價之攤提

像上面第例一三一內計算的結果，我們對於這種債券，知道他的票面所訂利率，為五厘，期限三年，票面額為一千元，但是因為另行者實際所負擔的利息，須至六厘方夠，所以他的售價，祇能夠九百七十二元九角一分了。掉轉頭來講，發行者從債票上每張所借的款項，不過九百七十二元九角一分，但是其實際照他應付的利率，是要按六厘計算，就是由九百七十二元九角一分上，計算他每半年應支付的利息，應當是二十九元一角九分。在另一方面，支付的利率，是照票面額，與其所訂的利率計算，就是每半年祇要付二十五元的利息就夠。那末這兩個數額，中間的差四元一角九分，就是表示已包含在折扣中，預為扣下的數目，也就是從債券折扣內，所攤提的數額。換言之，就是在每期把這兩個利息，數額的差，由債券的折扣內逐漸減去，到了最後債券期滿的時候，原來的折扣，也就可以攤完。反之，於對借入的款項上講，最初祇九百七十二元九角一分，後來逐漸把少付的利息，相積起來，到滿期的時候，能夠夠及票面額的一千元了。仔細地說，就是到第一期末了的時候，實際這個債額已由九百七十二元九角一分增至於九百七十七元一角，在第二期時實際應付利息為二十九元三角一分，把他加到實際的債額上去，就是九百八十一元四角一分，及到最後

其總債額，也就等於一千元了。

從例第一三三上面的算法，我們就可知道發行者，在每期

第一三三

債券攤提表

| 已過期數 | 利息 | 現金支付利息 | 攤提額 | 攤提後債額 |
|------|-----------------|-----------------|----------------|----------|
| 0 | | | | \$972.91 |
| 1 | \$29.19 | \$25.00 | \$4.19 | 977.10 |
| 2 | 29.31 | 25.00 | 4.31 | 981.41 |
| 3 | 29.44 | 25.00 | 4.44 | 985.85 |
| 4 | 29.58 | 25.00 | 4.58 | 990.43 |
| 5 | 29.71 | 25.00 | 4.71 | 995.14 |
| 6 | 29.85 | 25.00 | 4.85 | 999.99 |
| | <u>\$177.08</u> | <u>\$150.00</u> | <u>\$27.08</u> | |

實際所付的利息，為這個時候的實際債額，按三厘相乘所得的數目，而同時即知每期所攤提的債券折扣數，即由這實際應付利息，去按票面所訂定支付的利息的餘數，把每一期所攤提的數目，加起來以後，到最後，就能夠抵消原來的折扣數額。

現在討論到折扣攤提的記帳了，每當支付利息的時候，我們應當這樣記帳：

| | | |
|-------|-----------|---------|
| 民國年月日 | 債券利息 | \$25.00 |
| | 現金 | \$25.00 |
| | 債券所支付之息金 | |
| | 債券利息 | \$ 4.19 |
| | 債券折扣及費用 | \$ 4.19 |
| | 攤提債券折扣及費用 | |

這兩種記轉，雖同時行之，但一是由現金簿記入，一是由分錄簿記入的。假使在已發行的債券的數額，雖已經變更，但是現金支付的息金，也是沒有更動，不過折扣攤提數目，却是逐漸增大的了。

同樣的，假使所發行的債票的利息，過於其實際應負擔的利息時，那末一定會發生溢價。溢價的性質，好似債票所有人，多付了一筆款項，給發行者一樣，發行者後來就把這個數目，加入其應付的利息裏，付還給他們。所以我們對之，也要同樣地按期把他攤提。其記帳法，是把現金支付的利息，和實在應付的利息所減之差，記入債券溢價帳之借方，及債券利息帳之貸方。

例第一三四，是一個很易於查得的債券價格的表，他一面記的是各種票面利率，一面是實際所負擔的利率，假使我們都曉得票面額一千元，期限二十年，訂明利率五厘，實際年率四厘半，的債券的價格，那末祇要在票面所訂利率欄內，檢五厘的格子，再在裏面找出二十年期的一項，就向右引線與實際利率欄內的四厘半格相交，即得知其價格為一千零六十五元四角八分了。

假使有票面額一千元的債券，其期限為十年，訂明利率六厘，售價為一千零七十七元九角五分，我們要知道其發行者實際所負擔的利率，祇要在表內的票面所訂利率欄的六厘格，檢

例第一三四

簡易債券價格檢查表

票面額 \$1000.00

利息以半年分發一次計

| 票面 利率 | 年數 | 債 票 售 價 | | | | |
|----------|----|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | 4% | 4 1/2% | 5% | 5 1/2% | 6% |
| 4% | 1 | 1000.00 | 995.16 | 990.36 | 985.60 | 980.87 |
| | 2 | 1000.00 | 990.54 | 981.19 | 971.95 | 962.83 |
| | 3 | 1000.00 | 986.11 | 972.46 | 959.03 | 945.80 |
| | 4 | 1000.00 | 981.88 | 964.17 | 946.79 | 929.50 |
| | 5 | 1000.00 | 977.83 | 956.24 | 935.20 | 914.70 |
| | 10 | 1000.00 | 960.09 | 922.05 | 885.80 | 851.23 |
| | 15 | 1000.00 | 945.59 | 895.35 | 848.13 | 803.99 |
| | 20 | 1000.00 | 934.52 | 874.49 | 819.41 | 768.85 |
| | 25 | 1000.00 | 925.47 | 858.19 | 797.52 | 742.70 |
| 4 1/2% | 1 | 1004.85 | 1000.00 | 995.18 | 990.40 | 985.65 |
| | 2 | 1009.52 | 1000.00 | 990.60 | 981.30 | 972.12 |
| | 3 | 1014.00 | 1000.00 | 986.23 | 972.69 | 959.37 |
| | 4 | 1018.31 | 1000.00 | 982.09 | 964.53 | 947.35 |
| | 5 | 1022.46 | 1000.00 | 978.12 | 956.80 | 935.02 |
| | 10 | 1040.88 | 1000.00 | 951.03 | 923.86 | 888.42 |
| | 15 | 1055.99 | 1000.00 | 947.67 | 898.75 | 853.00 |
| | 20 | 1068.39 | 1000.00 | 937.24 | 879.61 | 826.64 |
| | 25 | 1078.56 | 1000.00 | 923.09 | 865.01 | 807.03 |
| 5% | 1 | 1009.71 | 1004.84 | 1000.00 | 995.02 | 990.43 |
| | 2 | 1019.04 | 1009.46 | 1000.00 | 990.65 | 981.41 |
| | 3 | 1028.01 | 1013.89 | 1000.00 | 986.34 | 972.91 |
| | 4 | 1035.63 | 1018.12 | 1000.00 | 982.26 | 964.90 |
| | 5 | 1044.91 | 1022.17 | 1000.00 | 978.40 | 957.35 |
| | 10 | 1081.76 | 1039.91 | 1000.00 | 961.93 | 925.61 |
| | 15 | 1111.98 | 1054.11 | 1000.00 | 949.38 | 902.00 |
| | 20 | 1136.78 | 1065.48 | 1000.00 | 939.80 | 884.43 |
| | 25 | 1157.02 | 1074.59 | 1000.00 | 932.51 | 871.35 |
| 6% | 1 | 1019.42 | 1014.51 | 1009.64 | 1004.80 | 1000.00 |
| | 2 | 1038.08 | 1028.39 | 1018.81 | 1009.35 | 1000.00 |
| | 3 | 1056.01 | 1041.66 | 1027.54 | 1013.66 | 1000.00 |
| | 4 | 1073.25 | 1054.35 | 1035.87 | 1017.74 | 1000.00 |
| | 5 | 1089.83 | 1066.50 | 1043.76 | 1021.60 | 1000.00 |
| | 10 | 1163.51 | 1119.73 | 1077.95 | 1038.07 | 1000.00 |
| | 15 | 1223.96 | 1162.34 | 1104.65 | 1059.62 | 1000.00 |
| | 20 | 1273.55 | 1196.45 | 1125.54 | 1060.20 | 1000.00 |
| | 25 | 1314.24 | 1223.76 | 1141.81 | 1067.49 | 1000.00 |

得十年期的一項，再向右查得與一千〇七十七元九角五分相

同之數字，知爲在五厘格內的數目，即知其實際利率爲五厘。

上面的表式所列，大都是普通的利率，假使在表內沒有的利率，或沒有的票價時，那末我們可將就近的數目推算。這種表的用處，在供給投資家，儲蓄銀行，保險公司，等買賣上計算的便利用的。

我們靠這個表裏，祇要知道債票的售價以後，就可以檢得其實際的利率，知道以後，那末對於第一次的債券折扣，或溢價的攤提額，祇要把這個利率，去乘債票的售價，把所得的數額，和現金所支付的息相較的差數，就是將第一年所攤提的數額。再加入（假使是折扣的話）實收額裏，即第一年底的實際債額，再與實際利率相乘，而與支付的息金相較之差，即爲第二年之攤提額，總之，每一期攤提的數額，是由實際利率，乘那一年的實際債額，（即將債券之出售價格，加上或減去以前已經攤提的數額），再將其結果與支付的息金相較而得。其得記帳法，假使攤提的是折扣，那末其差記入「債券利息」帳之借方，及債券折扣及費用帳之貸方。反之，則記入「債券溢價」帳之借方，及債券利息帳之貸方。

第五節 近似的計算法

上面的債券表內，因爲所列的項目不多，所以往往要碰着檢不到的事，假使檢不到的話，那末我們就該需要可以求得近

似值的算法，這種方法的步驟，是：

- (1) 將債券之面額與，其售價相較，求出其差；
- (2) 將上面其出的差數，被債券之期限除之；
- (3) 假使債券是有折扣的話，那末將上面所求得之商數，與支付的息金相加，得其和。反之，是有溢價的話，那末將商數由支付的息金內減去，而得其差；
- (4) 將債券之售價，與面額相加；
- (5) 將債券之售價，與面額相加之和，以二除之；
- (6) 將除得之數，去除第三項內所得之數，即可得近似的債券的實際利率。

將上面的算法，列成公式，是：

在債券是有折扣的，那末是：

$$\text{實際的利率} = \frac{\frac{\text{債券面額} - \text{債券售價}}{\text{債券期限}} + \text{支付的息金}}{\frac{\text{債券面額} + \text{債券售價}}{2}}$$

在債券是有溢價的，那末其算法為：

$$\text{實際的利率} = \frac{\frac{\text{債券售價} - \text{債券面額}}{\text{債券期限}} + \text{支付的息金}}{\frac{\text{債券售價} + \text{債券面額}}{2}}$$

假使有票面額一千元，期限五年，訂明支付利率為五厘，其售價為九百七十五元的債券，那末其實際的年率，為：

$$\text{實際的利率} = \frac{\$1,000 \cdot 10 - \$975.00}{\frac{\$50.00 + \frac{\$1,000.00 + \$975.00}{2}}{5}} = 5.57\%$$

假使上面的債券，其售價改為一千〇二十五元的話，那末代入第二個公式，得實際利率為：

$$\frac{\$50.00 - \frac{\$1,025.00 - \$1,000.00}{5}}{\frac{\$1,025.00 + 1,000.00}{2}} = 4.44\%$$

從這個計算法，我們就可找到近似的結果，這個近似值，在利率二厘以下，而且債券期限又是很短的情形，更比較真確些。其計算的原理，是把平均的債額，去除平均的息，而得所謂平均的債額，即將債券面價與售價相加除二的平均數。平均的利息，即由債券所支付的息金，加上或減去，每期平均分攤着的折扣或溢價就是。

至於上面近似值的算法，並不是定要作為我們記載折扣或溢價攤提的根據。我們在記載的時候，不必一定要求其十分真確的數目，所以即用直線的平均算法，也無不可。直線法，就是將折扣或溢價的總數，被除於債券期限而得之商。這樣，那末每期所攤提的數目，是一樣的，不像用上面比較更精細的方法，使得後幾年的數目，會慢慢增大的。

第五節 摘要

債券是允於一定的時期償還的一定的款額，所正式蓋章發行的信據。

公司要發行債券，必須先將此案通過於董事會，及股東大會。

當債券發行的時候，應用嚴密的防弊方法。

債券有以不動產為擔保品的，也有以動產證券為抵押品的。若以不動產為擔保品時，那末由發行者，與代表債券之所有人的保管人，簽訂保證契約。

保證契約，的所載，是非常冗詳，在裏面訂明擔保品，及信託人的權利處分等。

債券的名稱，是非常多的，不過這種所冠的名稱，表面上都非常好聽，藉以吸引額主，至於實際契約的內容，當然不是類着簡單的幾個字，直覺就可以知道的。

當債券發行的時候，我們把收入的現金，記入現金帳的借方，所發行的債券的面額，記入「應付債券」帳的貸方。假使有折扣或發行上支出的費用，那末概入「債券折扣或費用」帳的借方，債券的溢價，則記入「債券溢價帳」的貸方。

從債券的面額，其售價期限，及訂明支付利率，即可求得發行者實際所負擔的利率，這種實際利率，是看債券在市場上

的情形，而能彼此不同的。

實際利率的求法，用表檢查，可得很精密的結果。若用公式計算，祇能夠就得一個近似值。

發行者在其帳簿上，必須按期將債券之折扣，或溢價，攤提一部，其攤提額或用簡便的直線平均分攤法，或以實際負擔利息及現金支付息相比而算得的方法。

對於折扣或溢價攤提的記帳法，是將求出的數額，記入「債券溢價」帳之借方，及「債券利息」帳之貸方。（假使是有溢價的話，）或者記入「債券利息」帳之借方，及「債券折扣及費用」帳之貸方。

問 題

- (1) 發行債券的步驟怎樣？
- (2) 要防範債券發行的弊端可用什麼方法？
- (3) 區別動產抵押品與不動產擔保品。
- (4) 債務人將其財產作為抵押品後，其對於該項財產，是否仍有使用權？
- (5) 如何可以把債券同時有抵押品及擔保品以為保障？
- (6) 為何保證契約須記載精細詳盡？
- (7) 債券的名稱為何可以說多得非常多？
- (8) 為何債券發行的記載，可以比股票的發行簡單得多？
- (9) 在債券出售的時候，對於其發行日期，和出售日期間的

利息，應怎樣處置？

(10) 爲何債票所訂明支付的利率，往往和實際上發行者所負擔的利率不同？

(11) 假使你買進一種債券，怎樣去決定你實際上所得的利率幾何？

(12) 什麼叫做「攤提」(Amortization)？

(13) 對於債券的折扣或溢價的攤提該怎樣記帳？

(14) 爲何記載攤提額的手續，在債券的發行者，和所有人的帳簿上，都是必要？

(15) 計算攤提數額的直接平均分攤法，和實際利息與支付利息比較計算法，是怎樣的？

練 習 題

(1) 民國十七年六月三十日，雲台公司董事會，宣告發行債券一千張，每張票面額計一千元，訂明年利五釐，期限二十年，以不動產(第一次)作爲抵押品。該項債券所載發行日期爲七月一日。計發行經過付律師費一千五百元印刷及其他所費五百元。七月十五日李朋三以九五折算，全部購去，預收半月利息亦一併在內。

爲雲台公司將上面情形作分錄記載。

(2) 亞細亞地產公司於十九年一月五日宣告發行債券五百張，每張價一千元，訂明年利六釐，半年支付一次，期限自

發行日十九年一月一日起，後二十年到期，立有保證契約，以南京路第一百〇七號全部所有房產保為擔保。

債券分批出售如下：

一月十日 一百張價按九十八元，預收利息在內。

一月十五日 五十張價按九十八元，預收利息在內。

一月二十五日 五十張價按九十七元，預收利息在內。

二月二十三日 三百張價按九十五元，須收利息在內。

一月九日付發行所需各費一千二百五十元。

把上面的情形，用分錄記載。

(3)從債券價格檢查表，查出下列各債券的實際利率。(票面額各為一千元)

| 票面利率 | 年數 | 價格 |
|------|----|----------|
| 4 % | 4 | \$964.15 |
| 4 % | 5 | 958.50 |
| 5 % | 3 | 1,010.94 |
| 5 % | 5 | 940.00 |
| 6 % | 2 | 1,036.25 |
| 6 % | 10 | 1,030.00 |
| 4 % | 25 | 1,000.00 |
| 5 % | 20 | 900.00 |
| 6 % | 15 | 975.00 |
| 4 % | 2 | 965.00 |

(4)用一元的現價表，去計算五年五釐票面一千元之債券的價格，他的實際利率是：(計算二次)

(1)四釐，

(2)六釐，

利息以半年支付一次，

- (5) 有一種五年四厘票面五百元的債券其利息以半年支付一次，照着前面的表，去計算他的價格，假使他的實際利率為四厘，五厘和六厘的時候。
- (6) 所發行四年四厘半債券一萬元，其實際利率為四厘，半年付息一次。現在把他的溢價或折價的攤提，列成一表。
- (7) 假使上題的債券，在實際利率是五厘的話，再編列一表，說明他的溢價或折價的攤提。
- (8) 根據第六題的情形，那末在支付利息的時候，應怎樣記帳？
- (9) 根據第七題的情形，那末在支付利息的時候，應怎樣記帳？
- (10) 計算下列各債券的近似實際利率，(每券票面各為一千元)。

| 價 格 | 票面利率 | 期限 |
|------------|--------|----|
| \$1,125.00 | 4 % | 20 |
| 1,090.00 | 4 % | 15 |
| 1,050.00 | 5 % | 10 |
| 1,040.00 | 5 % | 20 |
| 1,080.00 | 5 % | 15 |
| 900.00 | 4 % | 10 |
| 900.00 | 4 1/2% | 10 |
| 900.00 | 5 % | 10 |
| 900.00 | 5 1/2% | 10 |
| 900.00 | 5 1/2% | 20 |

第二十三章 債債基金

第一節 債券的清償

公司因為需要長期利用的資金，所以發行債券。但是事實上，這種資金的需要，又因持久的緣故，所以每每在債券到期償還以後，同時又另行發行一種債券，以維持其這種資金的需要。所以大宗債券，是很少是用現金償還的。固然債券到期的時候，所有人對於其發行者，有支取現款之權，在發行者，同時即發行新的債券以相抵補。凡是已到期債券的所有人，任意兌取現款，或更換新票。實際上，從事投資的人，還是承願更換為多。否則，發行者即以新票出售，以所得的現款，供清償舊票之需。至於更替債券的手續，通常總由發行者委托投資銀行或投資信託公司經理。在發行者，除支出新票的印刷費，及法律登記費，及予銀行的佣金外，對於原來的債務，和延遲清償日期，實在沒有二樣。假使發行者，非委托其他機關經理其事，那末他的記載，就多要兩個：

| | | | |
|-----|----------------|----------|----------|
| (1) | 債券折扣及費用 | \$ | |
| | 現金 | | \$ |
| | 新票發行的印刷及律師登記等費 | | |
| (2) | 贖付債券 | \$ | |

| | | |
|-----|---------------------|----------|
| | 現金 | \$ |
| | 以現金償還之已到期債券 | |
| (3) | 現金 | \$ |
| | 債票折扣及費用 | |
| | 應付債券(新發行) | \$ |
| | (債券溢價) | |
| | 零發行債票.....張按 折或成)出售 | |
| (4) | 應付債券 | \$ |
| | 應付債券(新發行) | \$ |
| | 新發行債券.....張更換已到期債券 | |

至於債券實際用現款償還的，也有三種方法：

(1)是在債券到期預備足夠的現款，一次全部收回。

(2)即使在訂定全部到期償還的債券，發行者，在到期以前，在市場收賣，或通知所有人，預先分期償還。假使發行者，對於其債券有先期通知收回之權，那末須在契約內預為訂明，通常對於被先期收回之債券，或付以過於票價之款額，或者另外訂定優待的辦法的。

(3)還有一種就是叫做「分批償還債券」，(Serial Bond)就是規定於每一期即清償全額之一部的辦法，這樣對於發行者可免難於應付一次清償之虞。

第二節 債券清償的預備

美國政府對於其所發的債務，應將每年度的收支盈餘，自作償還一部之用的，因為這樣，可以使得其債務，漸漸清償。

司對於其發行的債券，也應當採取這種辦法，因為無論那個公司，不能一定確定其將來的應付償還的能力，所以應當先事預備為是。假使債券是規定分批償還的，那末當然發行者，於每期須預備一定規款，以供收回訂定的部份，在普通公司，對於其顧客貸款的期限，或供收入期票的期限，須以其應付之債務之期限為定，這裏每期所還償的一部份債券，也就為每期需要應付的一個債務，所以也就是決定的一個要素了。

當長期的債券償還的時候，其需要的款額，是很大的。這種款額，決不是一時所能籌集，於以為預備計，應當在每期把一部份款項，存放起來，這種存款，就是償債基金。(Sinking Fund)

第三節 償債基金的計算

假使將債券所發行的總額，以期限除之，即作為每年應存儲的償債基金。就把這個數目的現款，預存起來，那末到了債券到期的時候，固然是能應付清償了，不過這個算法，是太笨了。因為償債基金固然是按期另行放置，但是仍得使用生息，這樣我們按期預存的數目祇要比上面說的數目，來得少一些，因為把每期所預存的款額，加上其利息，祇要能等於償額就夠。至於要計算每期的預存額，須曉得積存額，債券期限和償債基金能獲得的利率，固然這個利率，不能完全確定，不過我

們在計算的時候，總要用最妥善的估計，去定一個最低的利率。

假使我們知道債券的期限為五年，每半年預存一次債券基金，其利率為年利四厘，那末其最後一次的預存，是在債券到期的一天，第一次的預存，是存債券發行後六個月的一天。在最後一次的存額，是不能生息了，第九次的存額，有六個月的利息，第八次的，有一年，第七次的，有一年半，這推下去，就是第一次的存額，有四年半的利息。若是我們把每期預存的數目，定為一元，其年限為十年，那末他積聚下來的總數目，可從例第一三五的表內看出。

例 第一三五

| | | |
|------------|----------------------------|-------------------|
| 第十次預存額無息 | | \$1.00000 |
| 第九次預存額計息一期 | $\$1.00 \times 1.00 =$ | 1.02000 |
| 第八次預存額計息二期 | $\$1.00 \times 1.02^2 =$ | 1.04040 |
| 第七次預存額計息三期 | $\$1.00 \times (1.02)^3 =$ | 1.06121 |
| 第六次預存額計息四期 | $\$1.00 \times (1.02)^4 =$ | 1.08243 |
| 第五次預存額計息五期 | $\$1.00 \times (1.02)^5 =$ | 1.10408 |
| 第四次預存額計息六期 | $\$1.00 \times (1.02)^6 =$ | 1.12616 |
| 第三次預存額計息七期 | $\$1.00 \times (1.02)^7 =$ | 1.14869 |
| 第二次預存額計息八期 | $\$1.00 \times (1.02)^8 =$ | 1.17166 |
| 第一次預存額計息九期 | $\$1.00 \times (1.02)^9 =$ | 1.19509 |
| | | <u>\$10.94972</u> |

現在對於無論什麼數目的債額，祇要其期限也為十期，利率也為二厘的話，那末把這個數目，被除於一百〇九萬四千九百七十二元，就可以求出其每期應預存的數額。譬如債額一

千萬元，期限利率都和他相同的，那末其每年的預存額，應為
 $\$10000000 \div \$10.94972 = 9.13265$ 。

上面這種計算法，不過是用以解釋其原理，實際上的應用，當然是太費時了，其簡單的公式，是：

假使設每次的存額為 A ，利率為 i ，期數為 n ，那末其債債基金的全額為：

$$A(1+i)^{n-1} + A(1+i)^{n-2} + A(1+i)^{n-3} + \dots + A(1+i) + A,$$

成為幾何級數的形式，把他首尾掉轉來，為：

$$A + A(1+i) + A(1+i)^2 + \dots + A(1+i)^{n-1}$$

照幾何級數，可列成：

$$S = \frac{a(Rn-1)}{R-1}$$

這裏 S 指級數的總和， a 指第一位的級數， n 是級數的個數， R 是去剩得次位級數的數目，假使以 B 為債券之全額，即級數的總和， i 為利率，那末以 B 代 S ，以 A 代 a ， $(1+i)$ 代 R ，即得：

$$B = \frac{A[(1+i)^n - 1]}{(1+i) - 1} = \frac{A[(1+i)^n - 1]}{i}$$

即：

$$A = \frac{iB}{(1+i)^n - 1}$$

去應用這個公式，譬如有一債額一千萬元，債期五年，半年

預存一次，利息年利四厘代入公式，就得：

$$\text{每次的預存額} = \frac{.02 \times \$100,000.00}{(1.02)^{10} - 1} = \frac{\$2,000.00}{1.2189941 - 1} = \$9,132.66$$

用這個公式，那末每次的預存額，就可以求出來了。不過這裏

例第一三六

本利和表

$$X \cdot i \cdot (1+i)^n$$

| 期數 | 利 率 | | |
|-----|---------|----------|----------|
| | 2 % | 2 1/2% | 3 % |
| 1 | 1.02 | 1.025 | 1.03 |
| 2 | 10.494 | 1.05063 | 1.0609 |
| 3 | 1.06121 | 1.07639 | 1.09273 |
| 4 | 1.08243 | 1.10331 | 1.12531 |
| 5 | 1.10408 | 1.13141 | 1.15927 |
| 6 | 1.12616 | 1.15969 | 1.19405 |
| 7 | 1.14869 | 1.18869 | 1.22987 |
| 8 | 1.17166 | 1.21840 | 1.26677 |
| 9 | 1.19509 | 1.24886 | 1.30477 |
| 10 | 1.21899 | 1.28008 | 1.34392 |
| 11 | 1.24337 | 1.31209 | 1.38423 |
| 12 | 1.25824 | 1.34489 | 1.42576 |
| 13 | 1.29361 | 1.37851 | 1.46853 |
| 14 | 1.31948 | 1.41297 | 1.51259 |
| 15 | 1.34587 | 1.44830 | 1.55797 |
| 16 | 1.37279 | 1.48451 | 1.60471 |
| 17 | 1.40024 | 1.52162 | 1.65285 |
| 18 | 1.42825 | 1.55966 | 1.70243 |
| 19 | 1.45681 | 1.59865 | 1.75351 |
| 20 | 1.48595 | 1.63862 | 1.80611 |
| 30 | 1.81136 | 2.09757 | 2.42726 |
| 40 | 2.02804 | 2.68506 | 3.26204 |
| 50 | 2.69159 | 3.43711 | 4.38891 |
| 60 | 3.28103 | 4.39979 | 5.89160 |
| 70 | 3.99956 | 5.63210 | 7.91782 |
| 80 | 4.87544 | 7.20957 | 10.64089 |
| 90 | 5.94313 | 9.22886 | 14.30047 |
| 100 | 7.24465 | 11.81371 | 19.21863 |

要求出 $(I+i)^n$ ，仍舊是很費功夫的，爲着簡便起見，可用例第一三六上的一元的複利表，去檢查，雖然其所包括的，雖祇有三個利率，不過都是最普通的利率，這樣計算起來，那就可以便當得多了。

第四節 償債基金的生息問題

償債基金，可以存入儲蓄銀行，加上其所生的複利，於債務到期時，以供清償，不過這種辦法，是不大採用的。因爲儲蓄銀行所與的利息是太低了，所以通常總投資於可靠的證券，以期獲得較優的利息。不過這樣，也不是妥當的辦法，因爲當債務到期的時候，證券之市價，若已下落，但是同時又不得不出賣，這樣，就有遭蒙損失的危險，所以最好的辦法，就是將償債基金，即收買其所保證的債券，那末一切損失，都可以避免，而且也可以適時把收回的份部取消，以節省所付的債券利息，或者也可以不遵與取消，仍支付利息，但是可以將該項利息，即加入於償債基金裏面。

假使在債券的契約內，訂明發行者須設置償債基金，作爲償債之準備，那末通常將這種所預存的基金，由保管人代爲保管，代爲投資，收領利息，及代付費用等事，至於公司對於保管人之報酬，乃另行支給，以免侵涉償債基金，而有不敷之虞。至於因投資不當，而所蒙的損失，發行者自應仍舊負其責任，因

爲這個緣故，所以發行者每囑保管人，即按期收買其發行的債券，爲避免收買時候價格過高而受損失的事，以最高的限度的價額，假使再高於這個價額的時候，那末將基金存入儲蓄銀行，或者購買其他證券，以作暫時權計。至於在以前已有規定可發通知收回之權的，那末這種損失，當然是可以避免了。

第五節 減債基金的記帳

對於債債基金的記載，是很簡易的，下面所說的記帳，是關於保管人能受發行者的委托，謹慎把他投資，而毫受着損失的話：

(1) 當以現款支與保管人的時候，記：

| | | |
|---------------------------|----------|----------|
| 現金債債基金 | \$ | |
| 現金 | | \$ |
| 按.....債券之規定預存現款於保受人以爲債債基金 | | |
| 盈餘 | \$ | |
| 債債基金準備 | | \$ |
| 設置.....債券之債債基金準備 | | |

這後面的一個分錄，是爲在設置債債基金以外，再立債債基金準備的事，這一舉，事實上固然是可省的，不過這樣，因爲在資產方面，經過預存了債債基金以後，總數雖然不會減少，可是其資產一部的用途，已經指定作爲債債基金，不能再移作他用了。資產方面，既經有了一種限制，所以同時在負債和資本一方面，也應當加以限制。但是負債，是公司對第三者所起的債

務，當然無加以限制之可能，資本欄中各項，如資本金，準備金之類，其本身已屬固定性質，而不易於變遷，其中最能變遷的，厥惟公積。所以我們在資產方面，增立了債債基金，以後同時即須在公積項下，提出同額，增立債債基金準備，要不是這樣，盈餘盡數分與股東，結果公司的資產，有不能應付其負債項目及有減少資本金額之虞了。

(2) 當保管人將所保管之現款，收買投資的時候，那末記：

| | | |
|-----------------|----------|----------|
| 投資債債基金 | \$ | |
| 現金債債基金 | | \$ |
| 保管人以所存現款購入..... | | |

假使保管人更換所購買證券，或其他投資，而未蒙損益的話，那末在發行者可以不必記帳。

(3) 當付與保管人的報償，及其他費用的時候，記：

| | | |
|-----------------|----------|----------|
| 債債基金費用 | \$ | |
| 現金 | | \$ |
| 付與債債基金保管人的報償及費用 | | |

(4) 當接得保管人報告本期債債基金的利息時，記：

| | | |
|--------------------|----------|----------|
| 現金債債基金 | \$ | |
| 債債基金收養 | | \$ |
| 債債基金本期所收利息 | | |
| 盈餘 | \$ | |
| 債債基金準備 | | \$ |
| 增加債債基金準備額與債債基金相額相等 | | |

債債基金準備帳一經開立，他的差額，須與債債基金帳的差額相合。

(5)當保管人代理將保管之投資出賣,而有損益時,其記帳法為:

| | | |
|----------------|----------|----------|
| 現金債債基金 | \$ | |
| (債債基金投資損益) | | |
| 投資債債基金 | | \$ |
| (債債基金投資損益) | | |
| 保管人投.....將投資售脫 | | |

(6)當保管人代為收買所保證之債券時,記:

| | | |
|--------------------|----------|----------|
| 應付債券債債基金 | \$ | |
| 現金債債基金 | | \$ |
| 保管人以債債基金收買本公司所發行債券 | | |

假使收買的時候,其代價過於票面額,那末將差數記入債券收回溢價,(Premium on Bonds Redeemed) 後來將這個帳戶,轉入雜損益帳內。

(7)當所買之本公司債券即宣告取消的時候,那末記:

| | | |
|--------------------------|----------|----------|
| 應付債券 | \$ | |
| 應付債券債債基金 | | \$ |
| 已收買之本公司發行債券業經取消 | | |
| 債債基金準備 | \$ | |
| 盈餘 | | \$ |
| 按一部債券之取消時同額之債債基金準備撥歸盈餘項下 | | |

債債基金準備帳,在資產負債對照表內,是放在公辦項目下,債債基金列在資產欄的。投資項目或基金項目下。若減債基金,即為其所發生的債券的話,那末可將「應付債券債債基金」帳內的差額,從「應付債券」帳的差額下減去,如:

長期負債

| | | |
|-----------|-----------------|-------------|
| 應付債券 | \$100,000.00 | |
| 減應付債券償債基金 | <u>9,000.00</u> | \$91,000.00 |

第六節 結論

通常公司對於收回其所發行的債券，可分兩種的方法，一是用現款實際收回法，一是新發行一種債券可以為替代的收回法。

發行新債券以替換舊債券收回法的執行，通常總請銀行代為經理的。

債券的收回，也可以分期逐漸進行的，其方法，可直接由證券市場內收買，或預先訂定的分批清償，和預先訂定用發行通知收買的方法等。

假使採用一次收回法，那末須事先按期存償債基金，俾到期可免不能應付之虞。

假使在債券契約內，訂明發行者須按期預存償債基金的話，那末這基金，通常由保管人代理保管和投資。

償債基金處置的辦法，或是去收回債券，或購買其他有價證券或者以長期存款，辦法存入銀行。

償債基金，在帳簿上通常合「現金償債基金」帳，與「投資償債基金」二帳戶面表示之。

債債基金上面所得到的息金，隨時即加入債債基金裏。

因設置債債基金而支出之費用，記入另一費用帳戶，不是即由債債基金內減去。

債債基金投資上的損失，作為雜損益科目。

債債基金準備帳的差額，須隨時和債債基金帳相符，債債基金準備是公積帳類，而且待債債基金作債債券後，復撥歸於公積項下。

問 題

(1) 公司以發行新債券以替換到期的舊債券的辦法，可有什麼好處？

(2) 什麼是「債券發行人先期通知收回」的辦法？

(3) 用債債基金收回債券，和分批回債券的辦法，有什麼不同？

(4) 怎樣用簡單的算法，去決定債債基金的每期預存額？

(5) 怎樣用公式，去計算債債基金的每期預存額？

(6) 在有的債券的保證契約上，規定發行者須預存債債基金，其用途且祇限於作擴充公司營業上的設備之用，這樣規定的債債基金，是否可算的確的債債基金？

(7) 最好的運用債債基金的辦法，是那一種？為什麼那種最妥善？

(8) 債債基金的保管人有什麼任務？

- (9)略舉對於償債基金的記帳法？
- (10)在設置了償債基金以外，為何還要增立償債金準備？
- (11)債券的所有人，對於其債券的償債基金的設置有什麼好處？
- (12)償債基金的設置，對於其發行公司有什麼好處？
- (13)假使用法律去限制每一公司對於其所發行的債券須強迫預存償債基金，這是不是妥善的辦法？
- (14)假使債券發行的公司須以其預存的償債基金，即購入其所發行的債券，那麼這種債券的價格將怎樣？公司對於發行這種債券是不是願意的？

練習題

- (1)應用所講過的公式，去計算為三年期六十萬元債券所設的償債基金的每年預存額，償債基金利息，預計可得三釐。算出以後，並加以還原證明。
- (2)應用公式去計算為三百六十萬元債券，所設的償債基金的每半預存額，其期限為三年，預計利息年率五厘，並還原證明。
- (3)應用公式去計算為一百萬元債券，所設的償債基金，其期限為二十年，若預計利息可得四厘，五厘及六厘，那末每半年的預存額各該多少？
- (4)省政府為建路徵集公債一百萬元，購買公債人聯合會的

主席，是一家銀行，他主張對於該項公債應於每年，預存償債基金於銀行，其利息計可與公債利息同有三釐，還有省政府的審計處，提議把全債額按年先期償還一萬元。他們這兩種提議，固然都是爲着債權人的安全的辦法，不過是那一種對些？

- (5) 通用公司發行五厘二十年期的第一次不動產担保債券計一萬元在他的保證契約內，規定每年預存二千五百元作爲償債基金，現在對這償債基金及其償債基金準備有關的交易加以分錄。

民國九年十二月三十一日付保管人二千五百元。

十年一月十五日經保管人通知已購入所發行債券二十四張票面額應張一千元價共計二萬四千元。

十九年十二月三十一日債券到期保管人處計共存本公司發行之該項債券八萬元其他公司的債券二千元和現金七千五百元。

保管人將其他公司所發行的債票全數出售，計得一千八百五十元，同時將已收回的債券即與取銷，此外再向銀行借入二千元付與保管人以清償其餘債券。

二十年一月十五日保管人報告，全部債券業已清償取銷完畢。

- (6) 一家公司已經發行五十萬元的債券，到期日爲十三年十

二月三十一日，每年支付利息五厘，現在他們的股東預備每年由盈餘項下提出款項五萬元另行生息，以備清償該項債票，從民國三年起始按期提存，該款即按票面額購入鐵路債券年息四厘，其每年一月及七月所收到的利息，在下次六月底及十二月底前，暫時存入銀行，屆時即連同新增的預存額，購入鐵路債券（每張一千元）那末在七年，十二月三十一日其帳戶該為怎樣？

(7) 一家公司預備發行債券十萬元，每券票面額一千元，年利五厘半年支付一次，期限十五年在十三年一月一日，該項債券全數出售，得十萬〇五千四百十一元三角三分，計實際所負擔利率為四厘半，十三年七月一日支付利息二千五百元。

在發行的時候，這個公司應怎樣記帳？

在支付利息的時候應怎樣記帳？

在債券所有人方面，當收到利息的時候，應怎樣記帳。

為載記債券轉讓等情的債券總清，其式樣應該怎樣？

(8) ABC 公司於十八年十二月二十七日成立於上海，其資本金計七厘累積優先股四千股，每股票面額一百元；普通股是每票額的，共計六千股；但是按註冊執照，普通股必須收足三萬元，現在他們有三千股的普通股出賣了，計得三萬元。

十八年十二月三十一日以優先股二千股，溢入 XYZ 公司的資產負債如下。

| 資 產 | | |
|------------|-----------------|---------------------|
| 現金 | | \$15,500.00 |
| 建造公債(按票面額) | | 28,000.00 |
| 應收款項(淨額) | | 22,500.00 |
| 生財設備(已除折舊) | | 145,000.00 |
| 存貨 | | |
| 原料 | \$32,000.00 | |
| 未製成品 | 15,800.00 | |
| 成製品 | 13,200.00 | |
| 工廠用具 | <u>2,000.00</u> | 63,000.00 |
| 預付保險費 | | <u>1,800.00</u> |
| | | <u>\$272,800.00</u> |
| 負 債 及 資 本 | | |
| 應付款項 | | \$55,300.00 |
| 應付費用 | | 8,500.00 |
| 股本金 | | 175,000.00 |
| 公積滾存 | | <u>34,000.00</u> |
| | | <u>\$272,800.00</u> |

ABC 公司把上面各項資產於十九年一月一日，經人估定計為：

| | |
|-------|---------------------|
| 土地 | \$25,000.00 |
| 房屋 | 30,500.00 |
| 機器及設備 | 99,200.00 |
| 用具 | 15,800.00 |
| 圖樣 | 5,000.00 |
| 辦事處生財 | <u>5,000.00</u> |
| | <u>\$180,500.00</u> |

十九年七月一日優先股一千股按票面額出售，普通股一千五百股，按每股價十五元出售，十月一日，未發行的普通股，按價二十元全數出售。

將上面的情形，加以分錄記載。

第二十四章 投資及會計

第一節 投資的目的

普通的商事企業，時常有購買有證券，或從事其他投資的事，他們的目的，大概可以分爲：

(1)是爲愛國或爲地域的觀念而起的投資，像在歐戰中美國的高事企業盛行購入自由公債，(Liberty Bonds)和公司所買的市政公債等等都是。

(2)是爲投機獲利之目的，——固然普通的商事企業，去從事買賣證券以爲投資獲利，是很不取的辦法，不過從事這種大宗的證券的買賣的，也非鮮見。

(3)是爲着利用多餘的現金的目的，——有些企業，在某一時期，多餘的現款，爲數不少，但是到了另一時期，却變爲收入不敷支出，那末最好的辦法，就在餘款多的時候，購買那些剛值需要款項時候到期的證券，或者可以購買這種在無論什麼時候出售，而不會受着損失的證券，以爲運用這種游資之途。譬如在美國，可以購買已承稅的票據，(Acceptances)或美國政府發行的國庫券，及其他信用很優的短期證券也是很妥善的辦法。

(4)是爲着預防將來不測的需要而作爲資源的，——在近世的商業情形下，每每要碰到市場金融停滯的事，在這個時候，所有可收的款項，不能收回，同時應付的債務，却追得很緊，銀行的放款，非常穩健，不容易得着通融的餘地，所以在這個時候，企業就有過着危險的可能。假使企業在事先已預備一個資源，那末就無患乎不能應付了。所以有許多公司，在平時購入有價證券，以爲預備，不過用購入有價證券，有一種不妥當的地方，就是當資金緊迫的時候，現金當然缺乏，利率即隨之高漲，證券的價格，結果必定跌落。若是把他出售，豈非白蒙着一筆損失？爲着這個不移的缺點，所以有的將這種資金，承願以抵利存入銀行，或購買短期的票據之類，藉以避免這種的損失。

(5)爲着投資的利息，——通常銀行的收益，大概是靠放款和投資的利息，保險公司和儲蓄銀行裡股票不動產抵押放款，及債券之類，通常皆爲其營利之源。至於普通的高事企業，也有以投資而獲得息爲目的。固然一個企業，對於其資金，以用於營業的擴充爲最宜，但是在營業擴充到一限度以後，其資本的報酬，到反有減少的趨向，所以還不如把一部份的資金，兼作投資；而能夠得到較高的收益。

(6)爲控制其他事業目的投資，——有許多公司，因爲想控制其他事業的經營，或想併合該項事業，所以購買其所發行

的股票。通常至於要實行控制權，那末其所購股票，須在半數以上，在美國差不多有一萬左右的公司，是為這種目的而購買其他企業的股票。他們控制的目的，為着限制原料的供給，為着銷售的事，或者為消滅兩業間的競爭等原因的。

(7)為着產生兩業的密切關係的目的，——一個公司假使收買了其他一個公司很多的股票，那末這一個公司，就有作為那個公司的董事的可能，他們倆間密切的營業關係，和政策的聯絡，就能實現。像美國許多捷運公司，每收買大宗和其營業關係密切的鐵路公司股票，就是屬於這一種目的投資。

(8)為處置不良信用的顧客的辦法，——當零售處無力清償貸款的時候，也有由其債權的批發商承受其股票，以抵消其債務的辦法，這種方法，去處置呆帳，的確也是很好的。因為一則可以免去全部帳款的損失，一則反可使零賣商的組織，進行改善，增進商誼。所以很大的百貨商店，每採用這種辦法，而且這個辦法，在普通的商事企業裡，也可以算為一種必要的繳收帳款的辦法。

(9)為增進營業的便利與利益，——有些公司，每購買與其交易的堆棧轉運公司等等的股票，因為這樣，一方面可以使得他們間營業的關係格外密切，一方面因為從股票上面所獲得的紅利，足和所支出的費用相抵，使其減低到實在成本差不多。

第二節 短期的投資

投資之中，可分為兩種，一是短期的，一是長期的，短期的投資，對於公司，是不很主要，所以其買賣時，也可免去必須的損失，假使這種有市價而可隨時出售的證券，那末我們更可把他作為流動資產的一部，否則可以把他獨立一類，至於記帳的方法，當買進的時候，將價格的總數，加上佣金等，記入這一種投資帳的借方，到出賣的時候，再將所收到的價格，減去佣金，記入其貸方，這個帳戶的差額，除非在專事買賣證券為業的公司外，[總是]把他轉入權益帳戶內。

當我們要把投資列入資產負債對照表內的時候，那末我們要注意到他價值的估計了，最好的辦法，是以市場或買進的成本，視那個低的，即作為標準，碰着在市場價格增高的時候，可以不用記帳，以增高其價值，假使在市場低於買進的成本時，為慎重且切乎事實計，那末應當記：

| | | | |
|-----|----------------|----------|----------|
| (1) | 公積 | \$ | |
| | 短期投資市價跌減準備 | | \$ |
| |等短期投資市價跌減 | | |
| (2) | 公積 | \$ | |
| | 短期投資(或標以投資均名字) | | \$ |
| |等短期投資市價跌減 | | |

因為這種損失尚未確定，所以祇能夠把他記到[公積]帳裏，這

種投資，假使到了次年低的時候，尚未出售，那末該按當時的市價，再作一分錄，至於其估價能合於實際的情形，在出售的時候，祇要把上面的分錄，掉轉來記一下，然後再將投資帳的差額，則轉入損益帳戶，表示其實際的損益。

還有一種購買證券的辦法，就是購買者祇付一部份的價格，餘數由證券經紀人代為填付的，這種證券，雖然是算購買者所有，但是實際由經紀人保管，作為其填付款項的擔保品，同時經紀人對於該項證券，有用作抵押向銀行借款之權。

在上面這種購買證券的方法裡，當記經紀人購入證券的時候，其記帳為：

| | | | |
|-------|-------------------------|----------|----------|
| 民國年月日 | 短期投資 | \$ | |
| | 現金 | | \$ |
| | 經紀人代購證券填款 | | \$ |
| | 購入短期投資.....等其 部款項由經紀人填付 | | |

[經紀人代購證券填款]帳是一個短期負債的帳戶。

在收到短期投資的收息時，其記載為：

| | | | |
|-------|--------------|----------|----------|
| 民國年月日 | 現金 | \$ | |
| | 投資收益 | | \$ |
| |等短期投資利息 | | |

[投資收益]帳後，在結算的時候，由非營業損益帳，轉入最終的損益帳內。

為着知道各種證券的優劣，所以我們最好不用一個合併的[短期投資]帳，而把他們每種都分開來，不過在資產負債對

照表內，爲着篇幅的關係，可以把他們併合起來，放在短期投資一個項目之下。

還有一種比較好一些的記帳法，是把每一種投資買入的所費經紀人佣金，和後來付給經紀人的填款利息等等，都記入這一種投資帳的借方，將投資上面的收息，和出賣後所得的款項，記入其貸方，這樣把這種投資買賣的結果的盈虧，就可以從一個帳戶內，完全決定了。

第三節 長期投資

當長期投資購入的時候，是將所付之價格及佣金等，都記入這個投資帳的借方，至於其他的記載，那末可以分做幾種情形。

假使所購入的債券，不預備在未到期前出賣的，那末因在付息日期以後，願買所多付的利息，連同這樣的記法：

| | | | |
|-------|-----------------------------|----------|--|
| 民國年月日 | 投資 | \$ | |
| | 投資收益 | | |
| | 現金 | \$ | |
| | 購入.....債券及支付自前次付息日至今日止之債券利息 | | |

在債券利息收到的時候，其記載爲：

| | | | |
|-------|-----------|----------|--|
| 民國年月日 | 現金 | \$ | |
| | 投資收益 | \$ | |
| |債券利息 | | |

[投資收益] (Income on Investment Account) 這個帳戶的

名字，假使要標榜得更明白些，那末可以改為「○○債券利息」帳，至於每期實際上所收到的利息，乃現款收入的息金，再加上或減去購買時候的折扣或溢價的所攤提部份，至於第一期收到的息金，更須與購入時預付的利息相抵，方纔能夠知道他真實的利息。

假使所購買的債券，足為長久的投資，而不行出售的話，那末將購入之所付價格，用查表或計算去求得其實際的利率，再將每期計算應攤提的折扣或溢價的數目記。

| | | | |
|-----|----------------|----------|----------|
| (1) |投資 | \$ | |
| | 投資收益 | | \$ |
| |債券折扣之本期攤提 | | |
| (2) | 投資收益 | \$ | |
| |投資 | | \$ |
| |債券溢價之本期攤提 | | |

假使債券是按着債券的票面價額買進的，那末當然這幾個記載，是不要的。

在購入他公司的股票，以為投資時，記。

| | | | |
|-------|---------------------------------|----------|----------|
| 民國年月日 |公司股票 | \$ | |
| | 現金 | | \$ |
| |公司股票按面額 或折或溢 由經紀人.....代為購入 | | |

對於記載股票的投資的帳戶，最把他們好各自分開來，而予以明白的標榜。

假使所買進的股票，也是為着長久的投資，那末其市價的

漲落，是可以不必予以記載，除非當很明顯的知道這種股票的价格，業已大落時，那末應該將減少的數值，記入股票帳的貸方，與損益帳戶的借方，因為要不然對於這種資產的估價，就生失之過高之弊了。

當股票的紅利收到的時候，記：

| | | |
|-------|--------------|----------|
| 民國年月日 | 現金 | \$ |
| | 投資收益 | \$ |
| |公司紅利計股類 | \$ |

.....之.....或

假使股票出賣了，那末把佣金之類的費用，由所收到的價額內，除去後記入[○○公司股票]帳的貸方，同時將這帳戶的差額，轉入換損益帳，以茲結束。

當購買某一公司多額的股票，而能控制該公司營業的情形時，那末其購入時候的記載，應為：

| | | |
|-------|---------------------------------|----------|
| 民國年月日 | 某某公司股票 | \$ |
| | 現金 | \$ |
| | 購入某某公司股票.....股計佔全額之.....分之..... | |

對於收益的記載，在收到該公司的營業報告書，後即可記帳：

| | | |
|-----|---------------------------|-----------|
| (1) | 某某公司股票 | \$ |
| | 投資收益 或附屬某某公司收益 | \$ |
| | 按某某公司營業報告書本年度淨益為 \$ | 本公司以..... |
| | 分之.....之股權得所有收益如上 | |
| (2) | 投資損失 | \$ |
| | 某某公司股票 | \$ |
| | 按某某公司營業報告書本年度淨益為 \$ | 本公司以..... |
| | 分之.....之股權應負之損失如上 | |

上面這兩個分錄，當然要根據該公司的營業報告書上面的淨益，再除去優先股和其他優先分派的紅利外，把剩下來的數目，方纔可按本公司所有股權計出，本公司的收益。

在紅利已經現款收入的時候，那末記：

| | | |
|-------|---|----------|
| 民國年月日 | 現金 | \$ |
| | 某某公司股票 | \$ |
| | 某某公司分派之紅利計為本公司所有股額 \$.....之.....分之..... | |

按着上面的記帳法，那末在「○○公司股票帳」裡面，是包括投入該公司的資金，和本公司所有股權部份的公積，他們是在記借方的。在貸方的，則為已經支付的紅利，和本公司應負擔部份的虧損。至於這種記法，上面已經說過是為能有控制其營業的投資的記帳法，這種投資，祇少須有二分之一以上之股權。

第四節 資產負債對照表上的投資項目

短期投資項目，在資產負債對照表內，可列入流動資產類，不過這種投資，須按市價或買進時孰低為標準，而估計其價值，還有須預備短期內出賣的，方纔可以。

長期投資通常列入固定資產類內，假使投資項目較多的話，那末比較好一些的辦法，是把他們另立一類，假使這投資是屬於某種特定月的基金，那末更須標明其名字，如「債權基金投資」，及「養老基金投資」等等。至於長期投資項目估

計價值的標準，可以分作三個：

(1)長期投資的債券，那末照其票面價額和已經攤提以後的折扣或溢價的餘額合而記入一個賬戶。

(2)長期投資的股票，那末按其買進時候的成本為標準，若是碰到股票有的確減跌之時，那末即應以跌減後的價格，作為標準。

(3)長期投資於附屬公司的股票，那末其總額該包括其投資之股額，及其所有股數部份之盈餘，(或減去所負擔部份之虧損)減去已經支付之紅利的數目，為標準。

在呈送於經理或董事會的資產負債對照表內，那末對於投資項下須詳列其名稱、股數，及票面額等等。若是為避繁免幅過長，有所不便起見，那末在資產負債對照表內，可列一總額，詳細記載，則可編入於附表之內，像在保險公司，儲蓄銀行，和投資公司等所編製的投資明細附表，因為種類很多的緣故，其篇幅是很長的。

第五節 摘要

商業企業的投資，是有許多的目的。

普通的企業，總應該將其資金運用於本業的擴充上，除非組織營業已擴充至一定限度，而後其資本的報酬，即有下落的趨向時，方纔可以其餘資，投入他途，以期獲較高的收息。

有許多投資，是爲了要控制其他有關係事業的營業的目的而行的。

記載投資的原則，是根據了記載一般資產的原則一樣，就是要他簡明而且估價真確。

凡一切的投資帳內，皆包括投資買進的成本，和所付的佣金。

投資的利息，在通常總須俟現金收到後，方行記入，除非附屬公司股票的收入，那末視在營業報告書，即將可得款額，記入投資帳內。

投資買賣的損益，是一種損益。

在貸借對照表內，可以長期投資，及特定目的基金的投資，另立一投資項目。至於短期投資，則可列入流動資產項之內。

問 題

- (1) 試舉商業企業的投資的目的。
- (2) 那幾種公司，是以投資爲營利的主源的？
- (3) 短期投資和長期投資有什麼不同？
- (4) 短期投資的估價標準怎樣？
- (5) 在爲長期投資而購入的股票，其所付過於或於票面額的差數，要否行按期攤提的辦法？
- (6) 爲記載各種長期投資上的收益的兩種方法是什麼？

(7) 爲什麼把投資帳戶在資產負債對照表上另立一項的辦法，要比列入固定投資資產項目內的辦法來得好？

(8) 在公司發展已至一定程度，其對於餘資的處置，還是分給股東好呢？還是用以投資或經營其他事業好呢？

(9) 大投資家爲何要把他的投資分散於各方面呢？

(10) 在美國有許多大公司，把他們大宗的現款，存入銀行，而不投資於他途，有什麼理由？

(11) 在出賣所有的證券的，對於以前「短期投資市價跌減準備」帳，怎樣處置？

練 習 題

(1) 將下面德記公司的十三年十二月三十一日的差額試算表，及其他材料，編製一張損益計算書，及資產負債對照表。

德 記 公 司
差 額 試 算 表
民國十三年十二月三十一日

| | | |
|------|--------------|--------------|
| 應收帳款 | \$250,000.00 | |
| 應付帳款 | | \$273,000.00 |
| 應付稅款 | | 2,000.00 |
| 廣告 | 12,500.00 | |
| 房屋 | 100,000.00 | |
| 倒帳 | 4,000.00 | |
| 實本金 | | 300,000.00 |
| 現金 | 11,000.00 | |
| 紅利 | 50,000.00 | |

| | | |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 銷貨折扣 | 15,000.00 | |
| 辦事處生財折舊 | 500.00 | |
| 運貨折扣 | | 10,000.00 |
| 工廠設備 | 20,000.00 | |
| 辦事處雜費 | 5,000.00 | |
| 惠爾公司股票投資 | 10,000.00 | |
| 土地 | 50,000.00 | |
| 機器 | 100,000.00 | |
| 辦事處生財 | 5,000.00 | |
| 辦事處薪水 | 12,000.00 | |
| 經理薪水 | 20,000.00 | |
| 銷售員薪水 | 22,000.00 | |
| 銷售員費用 | 19,000.00 | |
| 銷貨(淨額) | | 945,000.00 |
| 委託滾存 | | 187,000.00 |
| 工廠帳 | 1,070,000.00 | |
| 預付保險費 | 1,000.00 | |
| | <u>\$1,717,000.00</u> | <u>\$1,717,000.00</u> |

工廠總清差額試算表

| | |
|--------|--------------|
| 直接勞力工資 | \$250,000.00 |
| 房屋折舊 | 2,000.00 |
| 機器折舊 | 8,000.00 |
| 工廠設備折舊 | 3,000.00 |
| 間接勞力工資 | 95,000.00 |
| 工廠保險 | 2,000.00 |
| 原料存貨 | 415,000.00 |
| 未製成品存貨 | 60,000.00 |
| 成製品存貨 | 70,000.00 |
| 電燈暖氣 | 20,000.00 |
| 電力 | 40,000.00 |
| 房屋修繕 | 2,000.00 |
| 機器修繕 | 8,000.00 |

| | |
|----------|-----------------------|
| 用具 | 30,000.00 |
| 監工及管理員薪水 | 12,000.00 |
| 租稅 | 3,000.00 |
| | <u>\$1,010,000.00</u> |

惠爾公司是專辦本公司及其他幾公司的出品，本公司所有股票計佔全額之六分之一。

十三年十二月三十一日的存貨是：

原料，按成本 木質三萬元 五金四萬五千元

按市價 木質二萬八千元 五金四萬八千元

未製成品 七萬元

製成品 八萬元

用具 一萬五千元

(2) 將德記公司在十三年十二月三十一日結算時候的整理分錄做出來。

(3) 十九年一月一日本公司購入安利公司所發行四釐半債券十張，價計九千七百八十一元二角，到期日為二十三年十二月三十一日，利息半年支付一次。

二十年十二月三十一日，安利公司因通知先期償還，本公司所有該項債券，亦於二十一年一月二日送呈，價計一萬零二百元。

把上面購入債券，收取利息，及償還各時候的記載，分別加以分錄。

(4)本公司於十一年一月十七日購入達斯公司股票六百股，(計為該公司股額的百分之七十五)，每股價八十四元五角，每股票面額一百元。到十一年六月三十日，根據他們的營業報告書，知道淨虧六千四百元，同年年底的報告，在後六個月內，是淨益四千八百元。

本公司觀察到達期公司有增加資金的必要，那末增發股票二百股，對於這些增發的股額，本公司因經濟關係，祇接收受五十股，價按票面額，其餘股額，以同樣價格，由本公司同人購認，本公司收受日期，為十二年一月十四日。

十二年六月三十日根據其報告，知六月內淨益一萬二千元，十二月底報告計淨益二萬五千元，十三年一月五日達斯宣告分發百分之十的紅利，該款於一月十五日支付。

二月三日，本公司以所有前項股票，按票面額加價一成，由達斯公司收回。

對於上面情形的本公司的記載，表示出來。

(5)十二年四月十四日，本公司按八折價，購入康恆貿易公司股票二十股，作為暫時投資。六月三十日，康恆公司分發紅利百分之二，於七月十五日，支付到年底結算的時候，該項股票的價格跌至七折。對於上面情形的本公司記載，表示出來。

(6)二十年期的其票面所訂利率五釐，售價為九十元的債券

的近似實際利率是多少？

(7)十五年一月一日本公司購入光利木器公司，無票面股票一百股，價按四十五元，經紀人佣金計每股一百二十五元。六月三十日，光利公司報告於七月十五日，支付紅利，計每股洋二元。八月一日，光利公司續發一倍的股票，本公司為保持原來的比例起見，仍認購一百股，該款於八月十日交付。十二月三十一日，當結算的時候，該項股票，剛有以每股六十元出售，十六年一月十五日，本公司將該項股票，全數出賣，價計為五十八元。

將本公司應記的分錄，表示出來。

(8)一家公司，發行了七十五萬元的債券，其期限為二十年，預備在這期間每半年預存款額若干，以為償債基金，預計該項基金，可年得利息五釐，計算其預存額，和表示其第一次預存時候的記載。

假使在債券到期的時候，其基金的總額，尚祇及七十四萬八千五百元，餘其額尚由公司補付於保管人，再由保管人代理收回取銷債券，那末應怎樣記載？

第二十五章 財政狀況報告書

第一節 編製財政狀況報告書的目的

一個公司的財政狀況報告書，是為報告其財政狀況，於其有關係人的書式，這種關係人，可以分為五種。

第一種是有關係的政府機關或公法人，譬如像美國的州政府，往往派有專員，管理商事企業的事務。如在聯邦政府徵收所得稅的時候，那末就需要遞呈詳細的營業報告書，資產負債對照表，及公積分配表，以便決定應課稅的所得幾何。如州政府在徵收財產稅的時候，那末應遞呈資產負債對照表，以便核定稅額。如公用事業，則更須遞呈極詳細的財政狀況報告書，於其所管轄的機關，如州際商務委員會，(Interstate Commerce Commission) 和州政府的公用委員會，以便核計其定價，合併，及發行證券等事。還有如聯邦商務委員會，(Federal Trade Commission) 隨時搜集各公司的財政狀況報告。稅則委員會，(Tariff Commission) 亦搜集此項表式，以便調查各項貨品之成本，為編製稅率的標準。

將要與公司發生債權的人，他們對於公司，當然是比較注意的。他們在供給公司營業的資本以後，但是同時公司即按

其所要求之式樣，以書面報告其財政狀況。美國聯邦準備銀行，曾請會計師，合定一種財政狀況報告書的式樣，以供採用，又商業徵信公所(The National Association of Credit Man)亦定出一定的空白式樣，供各公司填寫，以為調查商業信用的一法。第一四〇例上所示，乃票據交換所供的調查表式，這裏債權人有最大關係的，就是要知道這種公司的財政狀況，是否能夠健全的維持下去，此外即要知道，當其所有的債權，到期的時候，其債務人有否迅速支付的能力，并應知其債權人的營業，是蒸蒸日上，而可予以經濟上的幫助，或者日就衰落，而不能予以援助時，或者知其債務人營業的盛況，能否支持至若干時期等等問題。在購買公司債券的人，對於公司的財政狀況，除與銀行和短期債務的債權人應知的事件要同樣的曉得外，還要對於較遠的將來的財政狀況的變動，亦應計及，因為公司之盛衰，是要影響到他的債權的。

想要購買公司股票的人，其所注意於公司的財政狀況，很有些像公司所發的債票的所有人，他們對於公司將來的盛衰，都發生密切的關係，不過他們的不同，在股東決不能侵入債券所有人的利益，然而股東却有時應以自己的資本，為公司去清償對債券所有人所負的債務。還有債券的發行，往往有保證契約，預定種種的擔保品，不像股東是沒有一些的擔保品的，債券的所有人，他們祇要公司能於營業費用等支出以外，有力支

付其利息，及預存償債基金，那末就有什麼問題。至於股東呢？他們希望公司有大額的紅利，作為他們的收息，和因盈餘的增多，使得提高他們的股票的真實價值。

假使上面所說的，將要購賣股票的人，真的已經變為股東了，那末他們對於公司的關係，就格外確實而且密切，他們很希望每年能夠有大量紅利，他們希望公司的股票的價值，能夠一天一天地上漲，至於他們怎去曉得這種事情呢？財政狀況報告書，就能夠告訴他們的消息，並且他們可以所知道的結果，如何去決定董事所代表他們所做的事，以為監督的方針。

公司的經理，往往就是公司的股東，所以他對於財政狀況報告書的關係，一部份是和其他股東一樣，不過不管他是否即是公司的股東，他對於財政狀況報告書，還有一種關係，就是從這個書裏，可以詳細察看他們自己工作的結果。這種表式，就可以說對於他的工作的具體的記述，他從這種詳細的附表裏，可以看出有什麼經營適宜的地方，或應減少量用或增拓利益的地方，以為商業政策上的改善。

我們假使要曉得一個公司的財政情形，祇要將每一年度所編製的財政狀況報告書，仔細的攷察，就能明瞭的。不過對於這種詳細分析的討論，不能屬於本章的範圍，這裏祇不過將這種分析報告書式的簡易的原理，略加研究罷了。

第二節 資產負債對照表的記載

其實說起來，資產負債對照表裏所表示的營業的財政狀況，不過是近似罷了。假使說，在採用傳票制度的會計下，我們要編製一個真實負債的表式，這當然是可能的。不過譬如對於預計的應付稅款等項的估計，就難得十分真確了。所得稅的稅率，往往有變更，像地方稅，更沒有預定的稅率，因為及到了繳納的時候，方纔能夠定奪。還有像買進來的貨物，雖然已經交貨，但是往往有延誤記帳的事，應付貸款的數目，即應而少記。像或有負債（Contingent liability）更是不能有具體的數額，可以確定。總之，因為有了種種的原因，所以要編製一個確的負債表，已不可能，那麼整個的資產負債對照表，當然不能將一個公司的財政狀況，明確無遺地表示出來。

講到資產方面的估計，也同是不十分真確的。資產的折舊，或者算得太多，或者太少，沒有絕對的真確，假使逢着有新的發明的時候，或者會把尚可使用的資產棄置，那末使得其以前所記的折舊，變成不足。商品的市價，或者有所劇變。至於土地等不動產，亦可因市政府，或州政府的定章，或因公共建築，如橋樑，鐵路，那末即可使其價值有所影響；還有像市區內公共車輛路線的更改，即可以使臨近土地和房屋的價值，有所變更。假使已經把這種不動產作為擔保品時，那末間接地就要影

響到債券的價格了。總之，資產方面的記載，也不能十分可靠，大部份還不過是估計的結果而已，整個的資產負債對照表，當然不是表現十分真確的事實了。

我們已經知道資產負債對照表，不是絕對真確的，不過是估定的結果罷了。至於營業報告書呢？也正和他一樣，因為倒帳和折舊準備的數目，是估計的；存貨價值的變化，必不能一定祇就這三項言，他們已都是求得淨益的應該曉得的東西，他們既然是估計的，那末營業報告書中的淨益，所以也祇能說是一個相對估定的數目了。

固然這種財政狀況報告書所載的，是不過估計的結果，但是因為我們在估計的時候，總應以取以最穩健的決定。所以我們對這種估定的結果，是可以作調查的根據。從下面起，我們起始討論從資產負債對照表裏，可以知道些什麼的問題了。

第一，就是把資產負債對照表，也像上面討論過的營業報告書的一樣，用百分率的方法，他們分析起來。在例第一三七上面，就是一個例子。將每一個金額欄旁，增替一個百分率欄，每一項，即以其數額與其所屬帳類的總數相比的百分率列入。如例裏面的原料存貨，為存貨總數的百分之六一·八一，在存貨總數這一項，是各種存貨的百分率相加的和，為百分之百。但與其所屬流動資產類的種類相比，祇為百分之二〇·八二。同時流動資產的總數，祇為全部資產總額的百分之三三

附錄三十七

華利公司

貸借對照表

民國十九年十二月三十一日

| | 金額 | % | 金額 | % |
|--------|--------------|--------|----------------|-------|
| 資產類 | | | | |
| 流動資產類 | | | | |
| 現金 | | | \$39,680.73 | 8.94 |
| 應收帳款 | \$317,905.97 | 100.00 | | |
| 減 預計虧損 | 34,542.59 | 10.87 | | |
| | | 89.13 | 283,393.20 | 70.24 |
| 存貨 | | | | |
| 原料 | \$51,921.12 | 61.81 | | |
| 成製品 | 25,945.35 | 30.89 | | |
| 工廠用具 | 6,128.41 | 7.30 | | |
| | | 100.00 | 83,994.88 | 20.82 |
| | | | <u>166,000</u> | |
| 流動資產總額 | | | \$403,438.61 | 33.85 |
| 固定資產類 | | | | |
| 廠基 | \$151,000.00 | 100.00 | | |
| 廠房 | | | \$143,404.62 | 18.24 |
| 減 折舊準備 | 59,000.00 | 13.09 | | |
| | | 86.91 | 302,000.00 | 49.85 |
| 機器 | \$147,444.32 | 100.00 | | |

| | | | | |
|-----------|-------------------|---------------------|-----------------------|---------------|
| 減 折舊準備 | 102,766.41 | 29,58 | | |
| | <u>70.42</u> | | 244,677.91 | 31.11 |
| 生財 減 折舊準備 | \$7,864.32 | 100.00 | | |
| | <u>1,552.23</u> | 19.74 | 6,312.09 | .80 |
| 固定資產總額 | <u>80.26</u> | <u>80.00</u> | <u>786,394.62</u> | <u>65.97</u> |
| 總資產總額 | | | | |
| 預付保費 | | 2,146.00 | | .18 |
| 資產總額 | | <u>1,191,979.43</u> | | <u>100.60</u> |
| 負債類 | | | | |
| 短期負債類 | | | | |
| 應付稅款 | \$34,671.31 | 93.79 | | |
| 應付稅款 | <u>2,298.64</u> | <u>6.21</u> | | |
| | | <u>100.00</u> | | |
| 短期負債總額 | | | \$36,969.95 | 15.03 |
| 長期負債類 | | | | |
| 應付債券 | | | 200,000.00 | 81.31 |
| 應付債券 | | | | |
| 債券溢價 | | | 9,000.00 | 3.66 |
| 資產總額 | | | <u>245,969.95</u> | <u>100.00</u> |
| 資本類 | | | | |
| 資本總額 | \$100,000.00 | 81.57 | | |
| 資本金 | <u>146,009.48</u> | <u>15.43</u> | | |
| 盈餘留存 | | <u>100.00</u> | | |
| 資本總額 | | | <u>946,000.48</u> | <u>79.36</u> |
| | | | <u>\$1,191,979.43</u> | <u>100.00</u> |

•八五。若是抵消項目的類目，那末其百分率，是與其被抵消項目的數目相比而得。在資產負債對照表上，有了這種百分率，那末每項數額的大小，都可以比較出來。而且也可以與別一年度的表式，能夠有比較了，否則沒有百分率，要比較他們，就苦沒有尺度。至於這種比較，有什麼用處呢？譬如像上面舉例裏面，知道倒帳準備，估計為應收帳款的百分之一〇•八七，我們知道這種百分率，在普通的製造業，是不應該有的，那末我們就可以疑惑到這個公司，還有若干不能收到的倒帳，或者還包括在應收帳款裏。至於拆舊方面，那不是單從這表上面就能夠知道，是要知道這個資產已經使用的年限幾何，以外還要知道其資產的種類及使用的詳細情形，方纔能夠去判斷他。

分析資產負債對照表，第一件所要知道的，是運用資本 (Working Capital) 的數額，所謂運用資本，就是由流動資產，減去短期負債的數目。在上例內 是三十六萬六千四百六十八元八角六分。計為固定資產的百分之四六•五，及為資產總額的百分之三〇•七。至於運用資本和固定資產及資產總額相比，所應常持的百分率，這完全是按各種商業的性質而異異。某一種行業，和其他一種就不能相同。不過同業之中的百分率，那末是不應該有過大的出入的。對於製造商的生產能的判斷，我們可由他對於工廠的固定設備看出，他們的運用資本，祇要能維持其平日的所需就夠，假使把大量的運用資本，死守

起來，也是不經濟的辦法。所以我們要去判斷這個企業運用資本的足夠與否，是應當先知道他的同業的通常百分率怎樣。不過我們也應該知道一個企業有了過多的運用資本，不過是收益方面有所減少，對於財政狀況，却祇有增固。要是運用資本是不夠的話，那末就要遭遇財政支節，而改成擱淺的危險了。

第二是流動資產和短期負債的比例。債權人對於他負債的企業，很注意他們的流動資產的可以變為現金以抵償債務的可能性。假使在把流動資產變為現金的時候，要受到很大的損失，那末其結果，若是流資產不夠的話，就為不能清償短期的債務，有遭遇擱淺的可能。所以債權者對於某債務人的財政狀況中，先要知道其流動資產與短期負債的比例，在上例內，這個比例，是一〇・九一比一，和通常以二比一的比例，是大得許多，這算是很足夠了。因為照二一之比，對於流動資產折變現金時，已經預計其為百分之五十的損失，至於實在每個企業，應該維持的比例，當然沒有一定，要看各個企業的性質，資產的性質，市場狀況，和固定資產與長期負債的比例如何，方可判定。

從固定資產與長期負債的比例，可以表示固定資產中，可除去若干損失，尚可以為長期負債償還的保障的意思。假使某種長期負債，已有特定的擔保品，或抵押品，那末當然在這種債務的債務人，祇要計算其債額與擔保或抵押的資產價值的

比例就是，和這個比例的關係，比較淡薄。在上例內，這種債務抵押的資產，是沒有的；至於固定資產和長期負債的比例，在此例內為二·五比一還要多一些。

在上例內，其現金的數目，已經差不多足以抵償其短期負債了。這種情形，在債權人當然是很認為滿意；不過事實上，這種的情形，是很少見，其次應該檢核的，就是現金項下所包括的內容怎樣？

企業業主的投資，和債權人的投資的比例，也是要緊的一件事。在上例內，股東的投資，幾佔負債及資本總額和的四分之五。從這個比例，我們就可以知道，這個公司並未過事貸借，並且他們定把淨利積存起來，能為資本金額的六分之一，這樣他的財政情形，可以格外穩固。在那裏，股東的投資，計為債券的四倍半，所以要是這個公司的全部資產的價格，即使損失至百分八十時，尚可不至影響於債權人的利益，這個公司股票的面額，雖祇一百元，但根據其資產負債對照表，已可知其所值為一百十八元二角五分了。

從另外一個比例，還可以看出這公司財政狀況的健全，就是其短期負債的數目，祇為負債總額的百分之一五·〇四。我們就可以知道，這個公司應付短期債類所蓄的款項較少；不過除此以外，我們也應該知道長期負債的到期日子，因為這樣我們方纔可以知現在距償還的時候，還有幾何？以這個公司的經

濟能力，是否能於到期前，充分應付的問題，關於這一點，在上例的資產負債對照表內，未加註明所以是一個重大的缺點。

在資產負債對照表分析以外，我們還詢問其流動資產，與短期負債的內容怎樣？假使裏面有很多的應付票據，是為購買固定資產所發行的，那末即須調查當這種期票到期的時候，有否的款可為支付的問題。若是知道這種票據，是向銀行融通款項，以為購置固定資產的支付的，那末我們就可知道，其不穩的所在了。因為照事理上講，決不可以銀行的短期借款，而作為固定資產的投資。銀行的借款，須有近期即可獲得的營業上的收入可抵，方好。還有一票據，是對過期債務所發出的，所以這種票據，即不啻為一付價的通知，其性質即與壞帳相差無幾。假使應付票據內，有包含的其債權人所出的票據，即可知該公司的經濟困難，不能清償債務的事實。還有一種應付票據，是由公司出予以銀行以得較低利率之借款，而作支付貸款而享高率之折扣的用途的，這種票據，那是一種很可行的辦法。

存貨和應收賬項及應收票據之和的比例，也是值得注意的。從這個，我們可以知道，存貨的多寡，我們判斷存貨的數額的原則，在需要存貨，能於以最高價出售時候，將所需的如數買進，而剛能供發賣於顧客為度。若是在尚未需要的時候，即大量進貨，那末是徒然損失棧租，及貨價利息、保險費之類。同

時貨物還要受損壞，及因時樣不合而受損失的危險，所以也是不取的辦法。

至於固定資產，我們也要判斷其所屬各項的比例的當否，假使在商業繁盛的城市裏，那裏房屋的價值，最好與地基的價值相等，而其地位，以可為開設另賣商舖，百貨商店，旅社，及辦事處之用的。假使在城外，或是商業不盛的小城市裏，那末其房屋的價值，該為地基的幾倍。至於固定資產價值的估計，還應該顧到其事業的性質，與其地位的關係，這樣我們方纔可以知道其估計過高，或者觀察其不相宜於使用這種固定資產等事。

在資產負債對照表內的無形資產的項目，也應予以仔細的查核，常常公司在組織的時候，其費用皆須記入「開辦費帳」。這個帳戶，是屬於資產項目，其數額，應按年攤分於損益內。不過這種資產，實際上其本身不能直接產生收益，所以在我們決定一個公司的財政情形時，不能把他的數值算作有效的資產，而且也不如「商譽」(Goodwill)的價值，在我們要分析一個企業的信用情形時，所要計及的。通常在這裏，是把「商譽」和「開辦費」兩項的數目，都由資產項下，及資本欄的總數下減去。在有些情形下，對於「圖樣」，「商標」，(Patent and Trade marks)等等項目，亦作同樣的處置。不過若這種無形資產是真的有價值的，或者在營業中佔有極重要的地位的時候，

而且的確能夠證明從這種項目能夠直接產生大宗的收益，那末當然也可以把他們包括在計算以內的。

從資產負債對照表裏面，我們已經可知道關於這個企業的很多情形了。不過在資產負債對照表外，我們若能夠有詳細的附表，那末格外可以使得容易些，而且可以比較真確，去檢查他的財政狀況。譬如有了應收帳款，和應帳款的明細表，我們就可以分別其到期日期，已經過期，尙未過六十天的，和已過六十天期的款額。不過這種表式的編製，比較的要費些手續而已，否則若有這個明細表，我們把全年的銷貨額，為帳款的通常支付限期相除，可得每期平均的銷貨額，以此與應收帳款的數額相較，亦就可以知其大概了。同樣在進貨的平均付款期限上，與全年進貨總額相除的結果，再與應付帳款的差額相較，亦可知其最近支付貨款的狀況怎樣。還有在固定資產明細表裏，我們可以分別出那幾種資產，是在使用，而那幾種，是効力薄弱，徒然損失租稅使用費和利息及折舊的了。對於債券等項，最好也有一明細的記述，那末可以知道其利率，和到期日子，俾決定其應付債務的力量怎樣，和其所發行的債券的合宜與否。要知道上面這種事件，當然不易得着具體的材料，不過我們在資產負債對照表外，假使再有一份營業報告書，那末亦可以比較的想知概略了。

第三節 從營業報告書和比較資產負債 對照表所得到的其他材料

假使在資產負債對照表外，我們還有一份營業報告書，那末就有許多的重要的事件，可以知道了。公司的股東，和其他投資者債權人，他們對於公司淨益，和資本的比例，是很急於知道的。因為從公司的淨益，和資本的比例，很可以看出其經營的效果如何。在上面的舉例內，一九二二年的淨益，計為資本金額的百分之六·七四，為資產總額的百分之四·五三，其和司本總值的比為百分之六·〇五，其與銷貨總額之比，祇為百分之三·四六而已。就可以曉得，應該進一步，推察其他事實，究竟是否為着費用過大的原因，這家公司的淨利，會使得減少。

例 第一三八

普 利 公 司 損 益 計 算 書 民 國 十 九 年 度

| 銷 貨 | | % | % |
|-------------|---------------------|---|--------|
| 銷貨成本 | \$1,559,528.13 | | 100.00 |
| 成製品存貨1月1日 | \$48,167.66 | | |
| 製造成本 | <u>1,276,218.35</u> | | |
| | \$1,324,385.01 | | |
| 成製品存貨12月31日 | <u>25,945.35</u> | | |
| 銷貨成本 | <u>1,298,440.66</u> | | 83.26 |
| 毛利 | \$261,087.47 | | 16.74 |

| | | | |
|--------|-------------|-------------------|-------------|
| 減 | | | |
| 銷售費用 | \$36,175.41 | | 5.92 |
| 管理費用 | 89,514.40 | | 5.71 |
| | | 175,689.81 | 11.25 |
| | | <u>\$5,397.66</u> | <u>5.45</u> |
| 雜收益 | | | |
| 進貨折扣 | | 8,473.45 | .54 |
| | | <u>\$6,871.11</u> | <u>6.02</u> |
| 雜費用 | | | |
| 銷費折扣 | \$18,395.43 | | 1.18 |
| 債券利息 | 11,500.00 | | .74 |
| 倒帳 | 8,000.00 | | .51 |
| 機器出售損失 | 2,000.00 | 39,895.43 | 2.36 |
| 淨益 | | <u>53,975.68</u> | <u>3.46</u> |

對於每年存貨周轉的次數，我們可以從一年度內的銷貨成本，總額，被除於平均的存貨額，就可以知道了。在上例內，因為我們不能確知其一年內平均的存貨額，所以姑且用最近的存貨額，作為標準去除之，就得其周轉次數，為一五·五次。這個速度，是很高的。其次，我們要知道公司運用資金的在一年周轉的次數，祇要將銷貨成本，被除於運用資本的數目，就得到。在例內，計為三·五次，這數目，也是很高的。至於公司全部資金周轉的次數，可以將銷貨總額，被除資產總額而得，在例內，也是一個很高的數目，計為一·三一次。那末我們可以曉得，這個公司，對於其全部資金，運用資金，及存貨的周轉，都有充分的速力。

要知道其應收帳款的能否如期繳收的問題，我們祇要看

其一年內的銷貨總額，為一百五十五萬九千五百二十八元一角三分，按日平均起來，差不多每天有四千二百七十五元的銷貨。現在再將這平均數，與應取帳款的數額推除，就可以知道在這個數目內，祇少是包括七十五天的銷貨除款的和，再知道這個公司平日對於除帳歸款的日期多少，假使是至過六十天的話，那末就可以知道，其收帳內，祇少百分之二十的部份，是過期的款項。而且因為有許多顧客，往往因為有優待折扣，承願早一些繳付的，所以可以知道，這裏一定有許多的顧客，是到期尚未繳付的，同時也可知其倒帳的數目，也就因之增加。在我們分析一個資產負債對照表的時候，對於應收帳款的周轉，很應該重視，這樣可以知道從商品出賣後，到收訖貨款間距時若干，因為這種，所收入的貨款，就是運用資金的來源，看其能否裕如地去應付短期中的支出。

在這個例子裏面，其毛利計為銷貨總額的百分之一六·七四，這一個比率，也是非常要緊的。假使這比率，是高的話，那末我們就可以知道，這個公司資本收益的來源，並且是知道維持其營業的現狀的表徵。反之，若是低的話，那末其就應推察其實實，知道原因或為了製造成本太高了，或者因為著銷貨價格宜得太低的緣故。

從上面所討論的關於資產負債對照表的分析裏，還沒有涉及幾個年度的事實的比較，上面這種分析，固然是很重要

例 第一三九

普 利 公 司

比 較 貸 借 對 照 表

民 國 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日

民 國 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日

| 借 方 | 十 八 年 | 十 九 年 | 增 減 額 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| 現金 | \$25,445.51 | \$35,069.73 | \$7,635.22 |
| 應收帳款 | 283,471.62 | 317,905.79 | 34,434.17 |
| 原料存貨 | 93,478.91 | 51,921.12 | 41,557.79* |
| 製成品存貨 | 48,167.66 | 28,945.35 | 22,222.31* |
| 工廠用具有存貨 | 5,368.42 | 6,128.41 | 729.99 |
| 廠基 | 100,000.00 | 143,404.62 | 43,404.62 |
| 廠房 | 450,000.00 | 451,000.00 | 1,000.00 |
| 機器 | 357,444.32 | 347,444.32 | 20,000.00* |
| 生財 | 7,864.32 | 7,864.32 | --- |
| 預付保費 | 2,736.52 | 2,146.00 | 590.52* |
| | <u>\$1,387,007.28</u> | <u>\$1,389,840.66</u> | <u>\$2,833.38</u> |
| 貸 | | | |
| 應付帳款 | \$78,392.00 | \$34,671.31 | \$43,720.69* |
| 應付稅款 | 1,837.13 | 2,298.64 | 461.51 |
| 未付紅利 | 40,000.00 | --- | 40,000.00* |
| 應付債券 | 200,000.00 | 200,000.00 | --- |
| 債券溢價 | 9,500.00 | 9,000.00 | 500.00* |
| 鋼鐵準備 | 28,943.71 | 34,542.59 | 5,598.88 |
| 廠房折舊準備 | 49,500.00 | 59,000.00 | 9,500.00 |
| 機器折舊準備 | 85,873.41 | 102,766.41 | 15,893.00 |
| 生財折舊準備 | 927.23 | 1,552.23 | 625.00 |
| 資本金 | 800,000.00 | 800,000.00 | --- |
| 盈餘存 | 92,633.80 | 146,009.48 | 53,975.68 |
| | <u>\$1,387,007.28</u> | <u>\$1,389,840.66</u> | <u>\$2,833.38</u> |

* 注 有 * 號者為減少額

的，不過還沒有像再能兼及各方情形而作一正辯手續的這樣緊要。假使在上例，這個公司內；知道其一九二二年的營業，真是營業氣色不佳的話，那末我們就要知道這個公司是否已處於日就衰落，或者將近日暮窮途的時候，還是其同業之中，皆與之處於同一狀態，或者我們要把一年淨益，和往年的相較起來，是一種怎樣的變遷情形？

在資產負債對照表外，再有一紙營業報告書，以得若干重要的事件，我們可知公司資本全額，或祇對資本金的報酬率，怎樣可以知道處理應收帳款的情形，怎樣可以知道存貨，運用資金，及資金全額的周轉速度怎樣？并且若在公司營業情形不良的時候，我們還可以細略地知道其經營失宜的地方。

營業報告書，對於我們分析資產負債對照表的時候，雖然有這許多幫助，可以要把這個營業的現在情形，要和以前的情形相比較，那仍舊是不可能的，要這種比較，祇有靠着比較資產負債對照表(Comparative Balance Sheet)了。

比較資產負債對照表，供給許多年初與年終的財政狀況的其增減欄的數目，是表示出這個的作用，從那裏可以知道其資產負債及資本的增減情形。譬如在土地裏，有了增加，那末應知其是為擴充營業地址，或其他的緣故，假使在應付帳款內有大量數額的減少，即可知推其原料或成製品存貨項下，或者也有大額的減少的事。假使在一九二二年底，決定了分發紅

利，那末即可知其年底的盈餘額，必較年初為多，等等的事實。

在例內的比較資產負債對照表上，我們很可以注意到，資產的折舊準備項目數額的增減，在辦事處生財的折舊，我們可以知道其率祇不過原價的百分之八而已，這個折舊率，似乎是太低了。房屋的折舊亦不過原價的百分之二·一，這個定率，除非在建築最堅的房屋外，總也覺得太低。至於機器的折舊，假使百分十的定率算，那末這一年的折舊準備額，該為三萬四千七百元，不該如表內所載的祇不過一萬六千八百九十三元而已。固然或者已經有若干的財產，已經棄置不用，所以同時使其折舊額，即有減少，不過這樣因棄置而減少的資產，決不能使其折舊額，和我們所計算的，有相差至一萬八千元之鉅，而且根據「機器折舊準備」項目，在年初的數目，差不多為原價的百分之二三·三，假使根據我們以百分之十為定率計算，那末在年底這項的數目，就該為原價的百分之二三·三，就是十一萬五千八百元了。從上面這個比較，推算的結果，我們可以約略地知道，這公司對於其折舊，是祇少少記了一萬三千元的數目，固然我們這個推定，也不能算作一定真確，因為我們還不確實知道資產的種類，和性質，以定其正當的折舊率。

將比較資產負債對照表裏的數目，若稍加以計算，我們還可以得着幾個有趣的事實。譬如從那裏，我們可以計算運用資金比率之增減，其運用資金在年初，計為三十萬〇九千七百八

十九元二角八分，和資產的總數減去其折舊準備後的數目相較的比例，計為百分之三九·二；在年終，計為百分之四六·六，那末可知這個公司的情形，有些改趨善境。拿運用資產和短期負債來比較，我們可以知其年初為三·六比一，在年終為一〇·九比一，更可顯見其財政狀況的穩固。固然在後面一個的比例增加裏，我們應該注意到在這一年底，因為其紅利尚未經分派，所以運用資產的數目，格外應該多些。

有了比較資產負債對照表，我們格外可以把資金周轉的次數了，也可以作一比較。像例內其運用資金的周轉數，由銷貨被除於平均的運用資金數額所得為四·六次，存貨的周轉數，由平均存貨額去除銷貨成本總額，計得一·九次，這二個數目，在製造事業裏，其資金周轉的速度，也不可謂不大了。

此外關於檢察財政狀況上的比例的增減，也可以由資產負債對照表裏找到，譬如在上例內，短期負債在年初計為負債總額的百分之三七·五，年終則為百分之一五·〇四，其負債總額，與資本總值的比，在年初計為二·七比一，在年終為四比一了。這種比例，可以知道股東投資的增加，很可以引起其債權人及投資者的興趣。

第四節 摘要

在這一章裏面，我們所討論的，是關於分析表式的大要，

現在把這些原理，已經用一個舉例，加以說明過了。讀者就可以知道在分析一個表的時候，他的思想，應當是整個的，貫通的，對於每一項目，必定先要深切地瞭解其性質，然後再知其數目的變遷，是表示一種什麼的狀態。有時候他從分析裏，用推論或者反證的方法，那末可以得到相當的結論，固然有時非有更多的材料，也有找不到真確的情形的。

在分析財政狀況報告書的時候，我們應當把兩種方法，要調和運用。每一項目和一欄或一類項目的總數，都應該加以研究比例，和各種資金周轉的次數，都應當給他算出來。對於改變很大的處所，固應為我們所着眼，可是對於較少的地方，也不能加以忽視，因為很少的變動裏，有時候也就是造成很大的結果的始原的。

會計師，債權人，和投資者，他們所注意的比例，有：

短期的資產負債比例，可以知道在最近有無財政上的危險，並且可以知道其資產的損失，到怎樣程度，對於債權人的利益，也不會受影響的。

短期負債，與負債總額的比例，從這裏，我們對於現在和較遠的將來，以為償還債務資金的需要，作一比較。因為單靠短期資產負債的比例，是祇不過表示現在的付債能力而已。

從負債總額，與資本總值的比例，我們可以知道，在這個公司裏面，其股東與債權人的投資額的相比是怎樣？

從公積與資本總值的比例裏，我們可以知道其資本總值之中，有若干部份計爲盈餘？并且可知其從前的營業的淨益，是怎樣的？

由運用資金和資產總額的比例，可以知道這個公司對於營業經營上的資金，是否充足。

由運用資金周轉的次數，（銷貨成本總額，被除於平均運用資金額），而可以知道這個公司的運用資金的運用，是否與其營業上的能力相稱。

從存貨的周轉數，（由銷貨成本總額，被除於存貨額或平均成貨額而求得）。可以知道商品由未經製造而至出賣止，其間所經過的時間是多少。假使這種周轉數目太少，那末我可以知道是因了存貨過剩的緣故。

從商品存貨的周轉次數，（由銷貨成本總額，除商品或製品存貨額或平均額）。那末我們可以知道，由商品製成起，至售出止中間所經過時間的長短。

資金總額的周轉次數，就是由銷貨總額，被除於資產總額，所得的結果，可以給我們知道，這個公司對於其全部的資金，是充分利用的，還是停滯着的？

從應收款項的周轉數，（由應收票據，及帳款之和，被除於平均每日的銷貨額而得）。我們可以知道，有幾多日期的銷貨賒款，沒有如期收回。「應收票據」好像是一個很好的資產項

目，事實上有時却是包括些過期的「應收帳款」的變相，我們講查其有無這種情形，最好將「應收帳款」按其已欠日期分別開來，知道其已過六十天的，有多少？六十天以內的，有多少？和尚未到期的，有多少等，就可一目瞭然。

從應付帳款的周轉數，（即由應付款帳，及為支付貨價所出的應付票據之和，除以平均每日進貨額），我們可以知道，這個公司付款的迅速與否。

將淨益和資本金的比，或與資本總值的比，或者負債及資本和之比，都可以表示這個公司收益的多寡。

將淨益和銷貨總額比較，就可以知道這公司與其同業相較，其經營上能不同樣的為利。

從毛利與銷貨總額的比例，我們可以知道其預計利益的多少，決定這個數目，是不是足夠的問題。

在無論什麼時候，各種比例，都是有知道的價值，而且若是我們有了一個比較資產負債對照表，那末我們更可以得到較多的比例，並且可以知道各年不同的比例，藉以表示出這個公司的營業歷史來。

在分析財政狀況報告書的時候，我們對於所載的無形資產項目的數值，即由資產項目下除去，同時即以同類，由資本值下減去。

對於流動資產、固定資產、短期負債，等等類別，都須各予

以詳細的分析，知道其裏面所包括的單獨項目，與其所屬一類之總額的比例怎樣？像現金項目，在流動資產類內，其所佔之比例，更是重要。

問 題

- (1) 注意到公司的財政狀況報告書的有那幾種人？
- (2) 為何資產負債對照表，祇能代表相對估計的記載？
- (3) 為何這樣他說：「以二個會計師去編同一公司在同一時間的資產負債對照表，他們所得的結果，各不相同」？
- (4) 為何會計師當編製財政狀況報告書的時候，總是採穩健的政策？
- (5) 什麼叫做運用資金？
- (6) 假使有一個公司他的流動資產，是二萬五千元，短期負債為一萬二千五百元，若是他向銀行以所出六十日期之期票借入五千元，那末對於其運用資金的比例，有什麼影響？
- (7) 在時常向銀行借款的公司，為何總當他的短期負債的數額，在最少的时候，編製資產負債對照表？
- (8) 債權人的債權額和股東實在帳簿上的投資額，怎樣表出來？
- (9) 普通銀行，為何不肯供給公司的長期利用資金？
- (10) 為何在分析公司財政狀況表報告書的時候，將商譽的數值，由借貸二方減去，又作為一資產項目？

- (11) 什麼叫做資金的周轉，有幾種？并予以解釋。
- (12) 單靠比較資產負債對照表，爲什麼我們對於資產折舊的足夠與否，不能有確實的決定？
- (13) 我們要去分析一個公司的財政狀況，那幾種表式，是必須的，爲什麼必須這幾個表式。

練 習 題

- (1) 有一家製造公司，在十二年十二月三十一日結算的時候，他有流動資產計八萬六千四百五十一元七角八分，中現金五千二百元，應收帳款及票據七萬九千五百十六元八角，存貨三萬〇四百八十三元二角，減未付工資及應付帳款二萬八千七百四十八元二角二分。在十三年中，對於廠房加以擴充，計費一萬八千二百十元〇一角九分，增置機器及設備，計一萬六千三百零九元二角七分，及手工傢伙二千二百九十八元五角。在這年年底的時候，公司宣稱按淨益五萬四千八百七十七元九角六分中，提四萬五千元，作爲紅利分發，不過所發紅利的款額，是需要借款得來。對於這種借款是否合宜？有什麼理由？
- (2) 下面是一個公司的兩張資產負債對照表，現在要把他們併起來，編成一張比較資產負債對照表。
- 十五年的損益計算書上所載淨益爲六千三百二十二元，曾分發紅利百分之三十，同年其銷貨額爲十一萬六千五

百二十六元。

資產負債對照表

十五年一月一日

| | | | |
|------|---------------------|--------|---------------------|
| 土地 | \$10,000.00 | 費本金 | \$50,000.00 |
| 專利權 | 8,000.00 | 債券 | 20,000.00 |
| 房屋 | 55,260.00 | 應付票據 | 10,000.00 |
| 現金 | 9,320.00 | 倒帳準備 | 5,350.00 |
| 存貨 | 32,500.00 | 應付帳款 | 32,500.00 |
| 預付利息 | 1,600.00 | 房屋折舊準備 | 20,000.00 |
| 應收帳款 | 40,200.00 | 盈餘滾存 | 19,125.00 |
| | <u>\$156,980.00</u> | | <u>\$156,980.00</u> |

資產負債對照表

十六年一月一日

| | | | |
|------|---------------------|--------|---------------------|
| 土地 | \$17,000.00 | 費本金 | \$50,000.00 |
| 專利權 | 7,000.00 | 債券 | 30,000.00 |
| 房屋 | 68,520.00 | 應付票據 | 20,000.00 |
| 現金 | 3,260.00 | 倒帳準備 | 6,240.00 |
| 存貨 | 38,770.00 | 應付帳款 | 25,620.00 |
| 預付利息 | 820.00 | 房屋折舊準備 | 35,200.00 |
| 應收帳款 | 42,200.00 | 盈餘滾存 | 10,450.00 |
| | <u>\$177,570.00</u> | | <u>\$177,570.00</u> |

- (3)某製造公司的股東大會，已經通過發行五釐第一次不動產保證債券三十萬元，以其所得資金，作償還即期債務及增設設備及房屋之用。這公司將下面的報告表式，送呈一投資公司，允以九五折收受全部債券。現在要審核這種債券的買入，投資公司是否可行，編成一報告，亦加在債券發售及應付票據償還後，這種製造公司的資產負債對照表。

資產負債對照表

民國十八年十二月三十日

| 資 產 | | 負 債 | |
|--------|---------------------|---------|---------------------|
| 土地 | \$5,000.00 | 應付票據 | \$180,000.00 |
| 房屋 | \$125,000.00 | 應付款項 | 50,000.00 |
| 減 折舊準備 | <u>2,500.00</u> | 未付稅款 | 3,000.00 |
| | 122,500.00 | 未付工資 | 2,700.00 |
| | | | <u>\$235,700.00</u> |
| 生財 | \$380,000.00 | 資本 | |
| 減 折舊準備 | <u>4,800.00</u> | 七釐優先股本 | \$200,000.00 |
| 原料存貨 | 30,000.00 | 普通股本 | 200,000.00 |
| 未製成品存貨 | 75,000.00 | 盈餘及存 | 77,000.00 |
| 製成品存貨 | 65,000.00 | | <u>\$477,000.00</u> |
| 工廠用具存貨 | 5,000.00 | | |
| 應收帳款 | 15,000.00 | | |
| 應收票據 | 5,000.00 | | |
| 現金 | 10,000.00 | | |
| 預付費用 | <u>5,000.00</u> | | |
| 資產總額 | <u>\$712,700.00</u> | 負債及資本總額 | <u>\$712,700.00</u> |

損 益 計 算 書

| | 十六年度 | 十七年度 | 十八年度 |
|------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 銷貨 | \$690,700.00 | \$720,900.00 | \$870,200.00 |
| 製造成本 | 560,000.00 | 690,800.00 | 705,700.00 |
| 毛利 | <u>\$130,700.00</u> | <u>\$30,100.00</u> | <u>\$163,500.00</u> |
| 銷售費用 | 25,000.00 | 28,100.00 | 31,000.00 |
| 營業淨益 | <u>\$105,700.00</u> | <u>\$2,000.00</u> | <u>\$132,500.00</u> |
| 利息及其他非營業費用 | 25,000.00 | 22,000.00 | 27,500.00 |
| 淨損益 | <u>\$80,700.00</u> | <u>\$20,000.00</u> | <u>\$105,000.00</u> |
| 已付紅利 | \$28,000.00 | \$14,000.00 | \$10,700.00 |
| 盈餘差額 | <u>\$52,700.00</u> | <u>\$18,700.00</u> | <u>\$77,000.00</u> |

(4)永恆公司到十八年十二月三十一日止,已經成立有三年

了,在這個時候,他總帳各戶的差額,如下表:

| | | |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 實本金優先股本 | | \$375,000.00 |
| 實本金普通股本 | | 60,000.00 |
| 銀行往來 | \$50,000.00 | |
| 現金 | 500.00 | |
| 土地 | 250,000.00 | |
| 房屋 | 500,000.00 | |
| 應收票據 | 5,000.00 | |
| 工廠設備 | 450,000.00 | |
| 應付款項 | | 55,000.00 |
| 應付票據 | | 25,000.00 |
| 房屋折舊準備 | | 6,000.00 |
| 工廠設備折舊準備 | | 75,000.00 |
| 應收款項 | 75,000.00 | |
| 專利權 | 1.00 | |
| 圖樣 | 25,000.00 | |
| 送貨車 | 10,000.00 | |
| 應付債券 | | 200,000.00 |
| 應付債券溢價 | | 2,000.00 |
| 原料存貨 | 150,000.00 | |
| 成製品存貨 | 40,000.00 | |
| 未製成品存貨 | 70,000.00 | |
| 送貨車折舊準備 | | 4,000.00 |
| 盈餘滾存十八年一月一日 | | 50,000.00 |
| 十八年度損益 | | 67,501.00 |
| | <u>\$1,450,501.00</u> | <u>\$1,450,501.00</u> |

優先股的總額是四十萬元,是累積的,股利年利七釐,每年提出全額的百分之三的款項,另行存放,預備收回之用,其對於收回時候的價格,最多不得過一百二十五元。普通股是沒有票面額的,總數定二萬股,已發行的一萬二

千股。

在「土地」項下，計包括：

| | |
|------|------|
| 廠基 | 二萬元 |
| 農田投資 | 十二萬元 |
| 市地投資 | 十一萬元 |

所發行的債券，期為二十年，利率七釐，於十八年九月三十日按票面加百分之一的溢價出售，該券利息定於每年十月一日及四月一日兩次交付，並於每年按比例提出現金，作為償債基金，及由盈餘項下，提出同額，作為償債基金準備。

本年度計所得稅五千元。

董事會決議，優先股分發紅利七釐，並照上述收買一部之優先股票，餘再分發普通股紅利，計每股五元，該項紅利，定於十九年一月十五日分發。

把上面各項加以整理分錄後，再編製一表以表示其財政狀況。

(5) 把上題所得的財政狀況報告書加以分析。

(6) 子午公司發行債券四萬萬元，計利息五釐，在他們的保證契約內，規定每年提出現金二千四百萬元，作為支付利息及收買該項債券之用，收買的價格，最高不得過於票面額再加百分之二，所收回的債券，遂即予以取消，現在假

使其收回的債券其價平均恰等於票面，那末在五年以後，這家公司共總收回了幾多的債券？

舉列間單的格式，把存入的款項利息的貸方的記載，放在左面，而支出欄多放在右端的，因為這樣，可以一般的人，容易看得明白些，至於這種分戶帳大都皆用卡片，上面有凸出的號數，順序排列，使便於找尋。

總之對於總清帳上所用的形樣，沒有一定，祇要簡便，合用，清晰，就是了。

第二節 分錄簿的應用

我們已經知道了分錄簿是可以把他分成好幾種的，使每一種祇好專司記載一種的交易。在這些分割開來的分錄簿內，因為要使他記述詳盡手續明便起見，所以對於這種交易所有關係的帳戶，應予設立特別欄，並且再備置記載其他主要事實的格子，像例第一四二所舉的是記載應收票據的分錄簿，這樣可使凡是這一類的交易的記載，都可以不必經過普通的分錄簿了。在這個例內，對於出票人，出票日期，到期日期，折扣，金額，及支付，各設一欄，以為專載。同時再按各票到期的月月份，將金額記入那一月的格子下，那末我們從他的總數，就能夠看出一個月裏，對於票據一項，可收入有多少的現金。至於為總帳帳戶所特立的統駁欄，那末有「應收票據」欄，「銷貨總清」欄，「利息」欄等。這樣，凡是要記入「應收票據帳」，「利息帳」，或「銷貨總清」內的數類，皆一一記入，各項該統駁欄下，

例第一四二
應收票據簿

| 日期 | 貸方 戶名 | 出票人 | 百 | 拾 | 元 | 利息 | 借 | 應 | 出票 | 期 | 到 | 每 | 一 | 取 |
|----|----------|-----|---|---|---|----|---|---|----|---|----|----|----|---|
| 日 | 名 | 人 | 元 | 元 | 元 | 借 | 借 | 收 | 日期 | 限 | 日期 | 月 | 覽 | 借 |
| | | | | | | | | | | | | 一 | 一 | |
| | | | | | | | | | | | | 二 | 二 | |
| | | | | | | | | | | | | 三 | 三 | |
| | | | | | | | | | | | | 四 | 四 | |
| | | | | | | | | | | | | 五 | 五 | |
| | | | | | | | | | | | | 六 | 六 | |
| | | | | | | | | | | | | 七 | 七 | |
| | | | | | | | | | | | | 八 | 八 | |
| | | | | | | | | | | | | 九 | 九 | |
| | | | | | | | | | | | | 十 | 十 | |
| | | | | | | | | | | | | 十一 | 十一 | |
| | | | | | | | | | | | | 十二 | 十二 | |
| | | | | | | | | | | | | 元 | 元 | |

由各欄的總額，作一次手續，過入各該帳戶「支付欄」，乃備作記載支付日期之用，假使到期未付或轉延日期等事，那末即須詳註於該欄內。上例這樣一個應收票據分錄簿，差不多已將所有應收票據交易所應有之記載，包括殆盡，至於應付票據分錄簿的式樣，也可參照其原理方法，稍為變更就可。不過我們對於設置另立的分錄簿，以專為一種交易的記載，所以須這種交易為數甚衆的方可，否則不過是徒然耗費罷了。

還有一種可以節省過帳手續的地方，就是在憑單登錄簿內，除了原有的「應付憑單欄」，「進貨欄」，「進貨折扣欄」，及「普通欄」外，我們可按工廠總清內所有各戶及營業費總清內所有各戶，皆各增立一欄，這樣可免逐筆過入總帳的手續，祇要把工廠總清所屬各欄的總數的和，一次記入總帳內「工廠帳戶」，及把營業費總清所屬各欄的總數的和，一次過入總帳的「營業費帳戶」就可以了。

在比較少一些的公司，用一個「現金分錄簿」，(Cash Journal) 是很便利的。他們多把這一本帳簿，就當作唯一的原始簿用的。在借方及貸方，都設有「現金帳欄」，「銷貨總清欄」，「進貨總清欄」，及作記入其他帳戶的金額用的「普通欄」。假使對於無論那一個帳戶，若是記載頻繁的話，那末就於其借方或貸方，或借貸兩方專立一欄，那末到了月抄，祇要把統數欄內的總數，一次過入各該帳戶，就夠，不用逐筆過帳。至於在

普通欄內的數額，那當然是逐筆過入。在這種方法下，一切交易的記載，都集中於現金分錄簿，及總帳兩簿，而且手續也簡便得多了。美國的(The National Cash Register Company)設計這一類的現金分錄簿的式樣，使即對於會計智識很少的人，亦可司其記載，所以在規模較少的企業裏，有很多採用的。在例一四三上這是這一個公司所計劃的現金分錄簿的一種。(譯者按現金分錄簿在中國新式會計制度上，為甚可採用的一法，中國銀行界所用之日記帳，其借貸兩方，率皆增設「轉帳收入」及「轉帳付出」二欄，以供記載，非現金交易之用，其法即本現金分錄簿之意，而其所謂日記帳者，就是分錄簿與現金簿的合併帳簿。)

與剛提討論過的分錄簿，有關係的，還有將通常所用的銷貨單的式樣，予以稍改以後，即代銷貨總清之用的辦法。在這種銷貨單上面，先將所存前次之銷貨單所列之欠款總額，記入新傳票的第一項，次即以這一次之貨價，詳細填入，末以兩數相加，即為顧客共欠之貸款，若有繳之款，那末即由其和下減去，就是淨欠額了。等到記載完結以後，將複本與貨物，一同寄遞顧客，首本那末放入該顧客人名的卡片下，及待貸款交割清楚以後，將該單取出，另行保存，表示已經支付，或即交與顧客作為收條之用，或者就把它取消。用了，這種方法，那末我們祇要把卡片核名一查，即可知道。至於總帳內銷貨帳，可以根據

現金分錄簿，一一記入賒欠的銷貨，和收到的貨款，及現金銷貨也，可以一一分別記載，不至有所混同，在例第一四四裏，便是上面所講的銷貨單的式樣，的一個舉例。

例 第一四四
銷 貨 單

| | |
|----------------|-------|
| 第 號 | 年 月 日 |
| 客戶姓名 | _____ |
| 住址 | _____ |
| 已有差額 | |
| 增加額 | _____ |
| 合計 | _____ |
| 減已付額 | _____ |
| 淨欠額 | _____ |
| (注意：如有錯誤發見即通知) | |

上面這種銷貨單，在零賣商，甚可應用，至於顧客在付款以後，即可由公司取收條，或者可以銷貨單，代收條使用。

還有一種省略手續的方法，是對於工資表上面的，像例第一四五裏面的舉例裏，其工人姓名，鐘數及每小時工資等欄，製表者可於有暇的時候，預先填就，等到工人工作完了以後，

即以其所工作的時間，填入於工作時間欄內，算出工資總額的

例第一四五
工 資 表
.....月份

| 工號 | 工人姓名 | 工作 日數 | 每日 工資 | 合 計 | 增 減 額 | 應付 工資 | 折 合 實 幣 | | | | | | |
|-----|------|----------|----------|--------|-------------|----------|------------|-----------|-----------|------|--|--|--|
| | | | | | | | \$10 鈔洋 | \$5 鈔洋 | \$0 鈔洋 | 角子銅元 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| 總 計 | | | | | | | | | | | | | |

數目。將罰金，或賠償金額，記入扣除欄內，若有獎金的話，即行加入。再將其結果，記入應付工資欄。在這欄後面，備有一格，記載支付工資所需之各種貨幣，如十元五元及一元之鈔幣，角子，銅元等欄，那末即以每一工人可領之工資額，折合成為各種貨幣數，分別填入各欄，因為這樣，司庫的人，在支付工資以前，可以易於預備向銀行支取各種貨幣，以免臨時發生困難。至於在這個表裏，後面貨幣欄內，雖分類記其數額，但是結果其總額當然還仍舊與應付工資欄的數目相同，即與工資總額加減其獎金或扣除後的結果相同。

會計師和文具商，因為要使得記帳的簡便，所以想出了很多的方法，這些方法，有可供小商號的，也有專供大公司用的，在最近更發明機器以利用，到記帳上面。

第三節 摘要

我們在會計上，用了節省手續的辦法，那末對於時間，經濟，兩有裨益。

我們可以在總帳原始簿，或其他表式上面的用節省手續的辦法。

當我們設計一種格式的時候，務使所其包括的記載，非常得當，對於必須的記載，必不可省去無需的冗詳，當然亦可不必要。還有我們當設計樣子的時候，更需注意到地位的分配，以便便於填寫，或能夠應用為度。

問 題

- (1) 為什麼我們在銷貨總清內，可以無需像發票裏，一樣詳細的記載。
- (2) 在總清帳戶裏，增設一差額欄，有什麼好處？是不是每一種帳戶，皆應當有差額欄。
- (3) 設計一認股人總清帳的格式。
- (4) 設計一個應付票據簿的格式。
- (5) 說明在例第一四七上，所示的應收票據簿的過帳方法。
- (6) 設計通常零售店舖所用的現金分錄簿。

練 習 題

- (1) 華達機器公司，於十九年一月一日成立，計已收股本八

十萬元。下面是十九年十二月三十一日的差額試算表：

| | |
|---------|-------------|
| 現金 | \$10,000.00 |
| 應收款項 | 100,000.00 |
| 應收票據 | 13,000.00 |
| 編造公債 | 100,000.00 |
| 工廠帳 | 739,680.60 |
| 土地 | 25,000.00 |
| 廠房 | 150,000.00 |
| 機器 | 250,000.00 |
| 辦事處生財 | 5,000.00 |
| 工廠生財 | 15,000.00 |
| 商譽 | 200,000.00 |
| 辦事處生財修繕 | 300.00 |
| 銷貨員薪水 | 30,000.00 |
| 銷貨員費用 | 20,000.00 |
| 銷貨員佣金 | 26,000.00 |
| 廣告費 | 25,000.00 |
| 進貨運費 | 12,000.00 |
| 送貨車資 | 3,000.00 |
| 包裝用具 | 6,000.00 |
| 包裝勞力工資 | 4,000.00 |
| 辦事員薪水 | 12,000.00 |
| 辦事處文具 | 4,000.00 |
| 辦事處郵費 | 3,000.00 |
| 電話電報 | 3,000.00 |
| 捐贈 | 5,000.00 |
| 法律費 | 2,000.00 |
| 查帳費 | 1,000.00 |
| 雜項藥費 | 4,000.00 |
| 應付債券利息 | 3,000.00 |
| 應付票據利息 | 900.00 |
| 銷貨折扣 | 5,000.00 |
| 銷貨讓買 | 3,000.00 |

| | | |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 高等司員薪水 | 40,000.00 | |
| 應收票據利息 | * | \$1,000.00 |
| 編造公債利息 | | 2,000.00 |
| 銀行存款息 | | 1,000.00 |
| 進貨折扣 | | 7,000.00 |
| 銷貨 | | 759,119.00 |
| 實本金 | | 800,000.00 |
| 不動產保證債券 | | 100,000.00 |
| 應付債券 | | 128,761.00 |
| 應付票據 | | 20,000.00 |
| | <u>\$1,818,880.00</u> | <u>\$1,818,880.00</u> |

工廠總清

| | |
|---------|---------------------|
| 原料成本 | \$350,000.00 |
| 直接勞力工資 | 213,090.00 |
| 間接勞力工資 | 87,000.00 |
| 工廠保險費 | 6,000.00 |
| 工廠租稅 | 4,000.00 |
| 暖氣電力電燈 | 20,000.00 |
| 機器修繕 | 32,000.00 |
| 工廠房屋修繕 | 6,000.00 |
| 製造用具 | 6,590.00 |
| 工廠管理員薪水 | 10,000.00 |
| 工廠文具 | 2,000.00 |
| 工廠雜費 | 3,000.00 |
| | <u>\$739,680.00</u> |

十九年十二月三十一日存貨

| | |
|-------|-------------|
| 原料 | \$75,000.00 |
| 製造用具 | 1,500.00 |
| 包裝用具 | 1,000.00 |
| 預付保險費 | 2,000.00 |
| 廣告費 | 3,000.00 |
| 辦事處文具 | 500.00 |

| | |
|------------|------------|
| 應收未收票據利息 | 240.00 |
| 應收未收匯兌公債利息 | 2,000.00 |
| 未製成品 | 143,635.00 |

附註

折舊率

| | |
|-------|-----|
| 房屋 | 3% |
| 機器 | 10% |
| 工廠生財 | 10% |
| 辦事處生財 | 10% |

| | |
|----------|------------|
| 應付未付稅款 | \$4,000.00 |
| 應付工資 | 4,000.00 |
| 應付間接勞力工資 | 1,000.00 |
| 應付銷售員薪水 | 500.00 |
| 應付銷售員佣金 | 4,000.00 |
| 儲蓄 | 1,040.00 |
| 應付票據利息 | 300.00 |

在上面間接勞力工資內有一萬元，是用之於修繕機器上的，還有為着裝置新購的機器，總計化用原料四千元，直接勞力工資六千元，不過這些數額，還是包括在各成本帳戶內。

高級司員薪水中，有百分之三十，屬於銷貨方面，百分之二十，屬於製造方面，其餘的，方纔是純粹管理費用。

- (1) 把上面的材料，編製一資產負債對照表製造成本計算書，及損益計算書。
- (2) 把上題的整理和結算分錄寫出來。
- (3) 把第一題所得的資產負債對照表，加以分析。

- (4) 有一投資公司組織一個附屬公司，在十五年一月一日，他承購附屬公司的股票三萬元，並且得到七萬元同樣的股票，作為發起組織的報酬，其組織等費，共計五百元。其餘的股票，是於下列各日出售的：

| | 票面額 | 實收額 |
|----|-----|-------|
| 二月 | 五千元 | 一千元 |
| 三月 | 一萬元 | 二千五百元 |
| 四月 | 一萬元 | 三千元 |
| 五月 | 一萬元 | 五千五百元 |
| 六月 | 一萬元 | 七千五百元 |
| 十月 | 五千元 | 一千五百元 |

十五年十二月三十一日當這投資公司結算的時候，總計所有股票為五萬元，市價為每股二十五元。（票面額每股一百元）

把上面有關係的幾個帳戶表示出來，並載明他們的差額，和你估計的理由。

- (5) 有一家公司，應為他的店址被火毀了，所以另租一所房屋來使用。訂明年租六千元，後來這房屋的所有人，因為要改良裝置，俾合於使用起見，送給這個公司現金五千元，那末這種情形，應該如何記帳？
- (6) 甲公司為着免去同業乙公司的競爭起見，預備收買其全

部的營業，在十五年一月一日，甲公司願出五十萬元，根據下面的協定收買。

乙公司仍舊繼續營業，不過其盈虧，則完全歸屬於甲公司，若在十五年底結算後，乙公司的淨益是少於四萬元的話，那末甲公司若支付這個淨益額，與四萬元的差數，就可以取消以前的合同。

到十五年十二月三十一日，知乙公司盈餘計五萬元，甲公司那末就支付四十五萬元，即收受乙公司的全部營業。

現在把三種記載的方法，加以批評，並說明那一種是對的，和你的理由。

(1)以四十五萬元，記入投資帳的借方。

(2)記入投資帳借方五十萬元，記入損益帳貸方五萬元。

(3)記入投資帳借方五十萬元，另設準備金或公積金帳，以五十萬元記入。

注意：在甲公司收買的時候，乙公司的淨值，確為五萬元。

(7)大利公司於十九年一月十五日出售，一月一日發行的二十年四釐債券三千張，訂明利息半年支付一次，債券全數中除一千張，為每張票面額一千元外，餘皆為五百元，全數出售後，計獲一百七十四萬八千九百八十元。

把以後三次付息時候的記載分錄出來。

- (8)根據上面題的債券，假使在保證契約內規定，大利公司須於每半年預存償債基金，利率按四釐預計，以債券到期為止，保管人規定年取手續費五百元，該項基金由保管人，每期報告皆購買五釐的證券。那末在首二年，該公司對於償債基金及償債基金準備的記載，應該怎樣？
- (9)到三十九年一月一日，上面兩題所說的債券到期了。根據三十八年底保管人的報告知道所有償債基金，總計一百九十八萬五千五百八十二元，現在大利公司將尚欠的數額，和支給保管人的特別報酬一千元，用現金送與保管人。
- 在這個時候所有的一切記載，是怎樣的？

第二十七章 帳簿的設計與組織

第一節 帳簿組織的效用

從帳簿上面的記載，可以給我們知道營業的各種情形，譬如我們要知道貨款的繳收是怎樣，祇要看一看銷貨總清，就可以了。還有像我們要知道應付款項的情形怎樣，祇要查一查未付憑單就是。不過還有些情形，就非先對於帳簿本身有所瞭解，就不能夠容易知道了。還有在帳簿以外，一般經營企業的人，他們希望每年有同樣的表式，表示他們營業的狀況，那末他們藉此，可為比較以定其營業上捨取的地方。

帳簿的記載，不單是給我知道營業的歷史，並且可以隨時從三方面，予以決定營業方針的便利。

第二節 管理方面

帳簿上能夠供給我們知道最近的各種營業情形，可為管理上的指針。譬如一個公司，他每日的銷貨額，可以看出他廣告方面所產生的効力怎麼樣，從同業中存貨的周轉速度上，可以隨時與該公司存貨周轉的情形相比較，假使達到周轉遲滯

的時候，那末或者應減低售價，或者用他種方法，使增加其銷路。公司每日現金的庫存額，和應收及應付貨款的到期日期，皆應隨時注意或者預先借入款項，或趕收帳款，或者向銀行請求貼現，那末屆時方能從容應付。還有把營業費的支出，和製造成本或銷貨預額相比較，也可以判定其當否，或從事設法裁減。總之，從帳簿上，每星期或每日所編製的表式，對於管理方面，實予以不少的指針和便宜。

第三節 預算方面

這裏所為的預算，是指公司的收益，及費用方面的預計。我們根據，預計的銷貨額，可以去決定進貨及其他支出的數額；需多少雇員，應該要增減什麼設備，及其他平常一切進行的事，都該在這預算內決定，經營的時候，就向着這個預算做去。固然還有許多不能預為計及的事，結果使預算不能符合，所以在預算編製好了以後，也應當按最近的情形，予以相當的修改。至於帳簿的記載，和預算有什麼關係呢？前者是實際情形的表示，與後者隨時相較，能知道有什麼不符合的地方，或者有什麼應行修改的地方。

第四節 內部稽核方面

所謂「內部稽核」(Internal Check)，就是由一個人去檢

查另外一個人工作真確與否的方法，像司庫員的記載，我們可以在收入方面，在沒有將款項交入以前，先可編一收入單據，以為日後的核對現款的根據。在支出方面，也可以規定支票須經幾人簽字的辦法，以免錯誤或作弊情事的發生。零售商舖的店員，可以根據其轉止的隨時存貨額，(Pepectual Inventory) 以審核其經手的事，有無錯誤，用了這種稽核的方法，一方面可以防止舞弊情事的發生，一方面可以使記載真確及收合作之効。

帳簿的記載，固然是為我們隨時表示營業的情形，不過在設計這種帳簿的時候，務使其所得要足償其失，這樣所以一切記載，務在於可能範圍以內，求其簡單，固然有些帳簿可以不管其成本如何，是必予以設置的如銷貨及進貨總清，就都不能予以省略。複式簿記的本身，本來就是一件不可改省的辦法，因為這樣，方纔易於損益的計算。對於記載務求其真確，那末在結算時，一經整理分錄以後，其所得之資產負債對照表，即能無錯誤之虞，這些些都是帳簿上最低限度的需要。

在這種最低限度的需要下，我們還應該對製造成本，營業費，銷貨成本，及銷貨，皆有分析明細的記載。因為從這種記載及表式裏，我們可以得到集合的材料。對於採取材料，或編製這種表式，固然是須有一種費用，不過這種表式，其本身亦有一種價值的。從那裏所得到的利益，足能抵償為他所化的費

用，所以對於這種有價值的表式，務以最經濟的方法，去得到。固然爲着要得到這種表式，在先須費很多的時日，和手續。會計上初步的記載，總清的記載，以及初步的表解，都可說是爲得到精細表式，所必須經過的步驟。

第五節 營業的攷察

要設計一個帳簿組織，我們第一，先要知道這個事業的詳細情形，先根據這個營業的組織系統，去調查每一部的詳細職任，和其所作的事務。那末對於各部所經手的交易，及處理情形，方能明瞭。再知道其資產的折舊，或其他應付未付或應收未收資產及債務的情形怎樣，方纔可以知道其應用怎樣的主要帳簿，和需要些什麼輔助帳簿，在設計之初，最好把這種系統，先用圖表示出來，作爲根據。

這裏攷察的第一個目的，在要知道對於各種記載的需要是怎樣的。譬如對於一個規模較大公司的經理，他對於其屬下所管到的，不過是簡略的記載而已，反之，若在規模較小的公司內，那末經理必具精細的記載，或報告書式。總之我們在攷察的時候，應各按其特性，去定當他所必須的記載。

第二個目的，是在決定司記載這種帳簿的人選，因爲在良好的制度之下，必須有適合能力的人材。人選以外，我們也應當注意到記帳上的工具，和設備。假使已經有了確實很能經濟

使用的工具，和備考，那末當然帳簿不必把他更換，徒增是非。至於設計帳簿的人員，對於司帳員，應該詳為指導，其帳簿的組織，帳簿上工具，或設備的使用方法。

在考察的時候，沒有一部的手續，是可以省去的。他所包括的，在進貨的實務方面，一直從進貨手續起，經寄發定貨單，查收進貨，及預備付款等事；反之在銷貨方面，那末應調查其各種銷貨方法，如調查廣告，及其他推銷辦法，交貨方法，至收款止。此外以及雇員獎勵辦法，平常管理系統等等，都不能遺漏一處。在製造事業裏，更對於製造的步驟，更應當加以仔細的研究。

在考察以後，那末將其所得到之結果，仔細揣摩，最後乃核定一會計規程，在這個規程裏面，詳述其所計劃的總帳，原始簿，及交易最初記載的單據之類，和報告表式的組織，使得這四部份的記載，有妥善的聯絡，務以最簡之手續，最少之所費，而收最大的效果方好。

第六節 總帳

從考察所有交易的種類和性質後，我們就能夠知道他所需要的帳戶了。對於每一種或幾種負債，決定可以用一個或幾個帳戶去記載他。抵銷帳或結價帳應否設立，至於資本帳戶，那要看其組織屬於那一種的方法，是個人企業呢？合夥企業

呢？還是公司企業。收益和費用，也應按項各立帳戶，至於其帳戶數目的多寡那是要看其需要的記載是詳細的，還是簡略的了。假使在規模較小的公司，或者用一個營業費帳的，就能總括他們；反之，在大公司下，還可以另設營業費總清，各立分戶明細帳，以備所需。對應收貨款的客戶方面，和應付貨款的債權人的記載，也是要揆置實情，或者應另立分戶總清，或者就在總帳內開立幾個人名帳就了。

在帳戶的名字或分戶總清的設立決定以後，那末就要把這些帳戶，按以前所討論過的帳戶分類法，所屬分類起來，然後各註以帳戶號數，每類所屬各帳戶之下，增添幾個空額，以備將來增設帳戶時添入。

其次應該決定的，是對記帳時候用繕寫的，還是用機器的。用機器的方法，大概行之於記載次數極多的地方，那末這種帳簿或單據的式樣，和記帳時候的工具和設備，都應預備計及，使其能夠適合。

至於總帳的格式，一般所印成的式樣，大概是能夠應用的，這種格式有一定的一大小，編有帳頁號數，或裝訂成冊，或是活頁本的樣式，這種帳簿的價格，也比較自己另行印刷的要便宜些，所以即使在有幾帳戶，要用特殊形式的時候，那末其餘帳戶，仍舊可以購用這種紙張的。

第七節 原始簿的設計

原始簿格式的決定，和總帳的組織有密切的關係，假使已經設立了一個輔助總清，（或分戶總清）那末在原始簿上，就應當爲之特設統賦記載的金額欄。假使某一帳戶，有很多同樣記載的交易，那末也就可以在適當的原始簿內，設立統賦記載的金額欄，藉以減省手續。還有譬如這個公司，是用支付憑單制度的，那末就必須增立一個支付憑單登錄了。

原始簿，有時也可應用印就的標準式樣，也有空白格子，祇要添印其欄或格的名字，就可以了。也有另行照自己所計劃的特殊式樣印刷，不過對於這種自定的式樣，除內容外，其大小，編號，及空白地位，應一一如標準式樣，裱裝訂以後，能維持整齊美觀。至於在計劃原始帳簿裏，不外乎幾個原則，一是求書寫的減少，一是求過帳的簡便。

第八節 原始單據

所謂原始單據，就是當交易發生時候的最初的預備記載，如銷貨單，進貨單，現金收入憑單，支出憑單，及發票之類都是，司帳員，根據這種單據，再記入原始簿中，所以對於各種交易的原始單據，要有一定的形樣，他們的大小，雖然視其記載內容的多寡而定，在置入於活葉夾內，最好能夠整齊。其記載

的方法，應當求其簡單，因為司製作單據的人，通常是沒有什麼會計智識，其印刷的格式，應該詳細一些，那末就可以減少，他們的書寫工作。地位也須排得妥當，使得便於記載，及閱讀。至於紙料，應當求其品質優良，堅厚，以免因輾轉授受，而有甚易損害之弊。

這種單據，就是記帳的直接材料，所以他上面所記載的名辭，應當與帳簿上的相符合；而且其所包括的材料，也要足夠供司帳員和查帳員的需要，此外不須要的記載，當然應該省去，藉以節省時間，和手續。

第九節 報告及表式

在原始簿，總帳，及原始單據設計好了以後，就要注意到編製試算表，作整理和結算分錄，及編製表式的事。會計師，在為人家設計一個帳簿組織以後，同時還應代製空白格式之報告表式，或即將其空白表式，印訂成冊，以為按期填製，并可收易於比較之効。文具商，有以出售的空白表式，在使用的時候，祇須將帳戶名稱，及數額填就即可。

在全部設計完了以後，會計師還應當將這個營業結算，所應記的分錄，一一指示，并予以解釋。那末司帳員，就不能有遺忘情事。除此以外，還要將原始簿及總帳之記載，作一具體的規程，這二種東西，在通常，用打字機打就，交予司帳保存，若

在規模甚大的公司之下，那末應該將規程，印成數份，分授各公司的司帳員，以爲其工作的指導。

第八節 摘要

簿記的目的，在以最少的所費，最迅速的手續，由帳上表示出來，我們所需要知道的事實。

一個會計制度裏，須要有他必須的記帳，和稽核的手續。

會計制度，供給管理方面及預算方面不少的材料。

設計一個會計組織的第一步手續，是詳細考察其營業的組織，和經營，那末方纔可以瞭解其交易，和決定內部處理帳務的手續。

有了仔細的攷察，方纔可以按步設計總帳，原始簿，單據，和表式等步驟。

一般所出賣的標準帳簿，若是能夠採用的，最好採用，因爲他的所費，能夠比較少一些。

特殊印刷的式樣，也最好用標準式樣的大小，以便維持整齊。

帳簿及單據表示的式樣，務求其最能省却書寫，必須的記載，應該具備不必的不可以過事冗詳。

每一個會計制度，務須具一種伸縮性，使其組織，有修改的可能，不至因一細微的變遷，而即破壞全體爲止。

問 題

- (1) 什麼叫做「管理」?
- (2) 什麼叫做「預算」?
- (3) 在設計帳簿的時候,應怎樣去考查其事業的情形?
- (4) 怎樣去決定一個帳戶的應該不應該設立?
- (5) 為什麼最好能採用標準的式樣?
- (6) 怎樣去計劃總帳,原始簿,原始單據,及表式的格式? 這四種設計間可有什麼的連帶關係?
- (7) 在普通總帳裏,應包括什麼東西?
- (8) 原始簿上應具備些什麼?
- (9) 原始單據應具備些什麼?
- (10) 試詳述一個通常製造公司的結算分錄。
- (11) 試設計通常製造公司所用的各種空白表式。

練 習 題

- (1) 有甲乙兩人合開的合夥,他們的財政狀況是:

資 產

| | |
|-------|------------------|
| 現金及存款 | \$ 2,000.00 |
| 應收款項 | 4,000.00 |
| 商品 | 6,000.00 |
| 生財 | 400.00 |
| 工場器械 | 300.00 |
| 運送車 | 300.00 |
| | <u>13,000.00</u> |

負債及資本

| | |
|-------|--------------------|
| 應付款項 | \$ 1,000.00 |
| 甲, 投資 | 6,000.00 |
| 乙, 投資 | 6,000.00 |
| | <u>\$13,000.00</u> |

現在有丙出現金六千元, 加入他們并改組成爲公司, 計股本共一萬八千元, 甲, 乙, 丙三人各得六千元。在這個新公司成立的時候, 他們又收盤本地的一家同業, 該號計有資產:

| | |
|-----|-------------------|
| 商品 | \$ 6,500.00 |
| 生財 | 200.00 |
| 送貨車 | 350.00 |
| | <u>\$7,050.00</u> |

新公司經營的是磁器的生意。

他的股東現在告訴你, 去替他設計帳簿的格式, 他們決定在這每個舖子裏, 各有獨立的會計, 各向銀行往來, 和各自編製其營業表式。

在總店的帳戶裏, 要包括分舖的資本和盈虧。每一舖子都採用三複印式的銷貨簿, 銷貨傳票和客戶或銷貨總清。

現在要:

- (1) 將總店裏要用的帳戶, 整理成類。
- (2) 記載開業時候的分舖。
- (3) 記載在新公司帳簿上由合夥改組時候的記載。

- (4) 收盤同業時候的記帳。
- (5) 在收盤進的舖子的始業時候的記載應該怎樣？
- (6) 計劃總店所用損益計算書的式樣。
- (2) 大興公司於十七年一月二日成立，計發行七釐累積優先股二百萬元，無票面額普通股六十萬股。
- 他收買政記公司的全部營業：

| 政 記 公 司 | | | |
|-------------------|------------------------|-----------|------------------------|
| 資 產 負 債 對 照 表 | | | |
| 民 國 十 七 年 一 月 一 日 | | | |
| 資 產 | | 負 債 及 資 本 | |
| 現金及存款 | \$564,747.00 | 應付票餘 | \$3,000,000.00 |
| 應收票據及款項 | 2,873,383.00 | 應付款項 | 1,040,799.00 |
| 投資 | 530,702.00 | 客戶存款 | 105,662.00 |
| 商品存貨 | 5,860,948.00 | 應付費用 | 243,821.00 |
| 土地機器 | 3,184,278.00 | 優先股 | 1,400,000.00 |
| 商譽 | 1.00 | 普通股 | 5,000,000.00 |
| 預付費用 | 37,480.00 | 意外損失公積金 | 136,783.00 |
| | | 盈餘滾存 | 2,124,474.00 |
| | <u>\$13,051,539.00</u> | | <u>\$13,051,539.00</u> |

政記公司以其原來之優先股恰巧和大興公司的優先股相
 交換，至於普通股中二十萬股，即交換政記公司之普通股
 二十萬股，暫不發行。餘二十萬股，則於一月二日發售於
 證券，即全數收足，市價計：

五萬股價按每股三十二元

十萬股價按每股三十六元

五萬股價按每股三十四元

現在要：

- (1) 為大興公司作開業時候的記載。
- (2) 為大興公司編製一資產負債對照表。
- (3) 計算大興公司普通股每股的實際價值幾何？
- (3) 為着你所熟識的任何店舖，設計一套應用的帳簿。

第二十八章 覆習

第一節 問題

- (1)比較有限公司組織和合夥企業組織。
- (2)比較公司股東和合夥業主的權利義務。
- (3)比較公司和合夥的權能。
- (4)股票的認股人，從什麼時候起就成為公司的股東了？
- (5)區別優先股和普通股。
- (6)說明公司發行不同的普通股。
- (7)小企業由改組公司而成為大企業，是不是良好的辦法？
- (8)合夥企業在改組成為公司後，其原來業主的行為，有什麼不良的危機？
- (9)說明公司註冊的手續。
- (10)分別：「資本金」、「股票」和「股份」。
- (11)發行有票面額股票，和發行無票面額股票，在認股和繳納時候的記帳，有什麼不同？
- (12)關於有票面額和無票面額的庫藏股票的記帳有什麼不同？
- (13)說明無票面額股票的長處和短處。

- (14) 說明公司對於資本方面的各種記載。
- (15) 說明關於沒收股票的記帳。
- (16) 怎樣去增加或減少公司的股本金？
- (17) 討論股本金額全數繳足的問題。
- (18) 那一種簿據在公司裏是絕對需要，而在合夥企業裏却是無需的？
- (19) 除了資本帳戶以外，其餘的帳戶在公司和合夥會計上，是否還有不同？
- (20) 製造成本有幾種？并各加以精確的定義。
- (21) 製造成本的分析 and 製造成本計算書的編製有無關係？
- (22) 討論存貨估價的問題。
- (23) 討論在營業報告書上增添百分比的辦法。
- (24) 討論營業報告書用一簡表附以詳解的辦法。
- (25) 討論記載存貨帳戶的兩種方法。
- (26) 假使原料帳是一個統馭帳的話，那末怎樣使他可以和原料總清簿兩相核對。
- (27) 在一個不用工廠總清的製造公司內，他的結算分錄是怎樣的？
- (28) 說明支付憑單制度的好處和他的缺點。
- (29) 支付憑單登錄簿和現金簿的記載，怎樣可以使得銜接起來？

(30) 計劃一張支付憑單的式樣。

(31) 計劃一本夜付憑單登錄簿的式樣。

(32) 關於付款收據的問題，是不是可以用支付憑單的方法就能解決？

(33) 討論支付憑單對於檢查錯誤的效用。

(34) 討論分錄支付憑單的使用。

(35) 設立工廠總清有什麼好處？

(36) 說明記載應付工資表的手續。

(37) 說明帳戶編號的方法。

(38) 在用工廠總清的時候，怎樣會使結帳的整理分錄格外繁複？

(39) 工廠總清上的帳戶，怎樣列入資產負債對照表？

(40) 討論折舊的性質。

(41) 說明各種計算折舊的方法。

(42) 說明折舊準備帳的效用。

(43) 區別：「折舊」「不適」「不宜」「耗竭」和「消失」。

(44) 在計算折舊，為什麼無需一定要用計算麻煩比較精細的方法？

(45) 折舊的原因有那幾種？

(46) 怎樣去估計資產的有效使用期限？

(47) 在知道以前以折舊是不確的時候，那末應怎樣設法改

正？

(48) 資本支出和費用支出有什麼區別？

(49) 固定資產明細簿的用法怎樣？他在會計上處於那一種地位？

(50) 混合折舊計算率是怎樣決定的？他的用法是什麼？

(51) 折舊的記載，和損益計算書，及資產負債對照表的關係怎樣？

(52) 公積金的真確，為什麼這樣重要？

(53) 公司董事對於分發紅利一事，應負擔什麼責任？

(54) 準備金的種類有幾種？那幾種是名符其實的？

(56) 股東應於公司的盈餘，應提相當數額以為公積滾存呢？還是應盡量把他作紅利分發？

(57) 說明對於分發紅利的記載。

(58) 分發紅利的方法有那幾種？

(59) 股票的實在在帳簿上的價值，是怎樣決定的？

(60) 什麼叫做「公司債券」？

(61) 公司為什麼要發行債券？

(62) 公司債券的擔保有幾種？

(63) 公司債券擔保的憑證是什麼？

(64) 說明發行公司債券時候的記載。

(65) 解說債券溢價和折價的攤提。

- (66) 解說股票溢價和折價的性質。
- (67) 保證契約裏面對載些什麼東西？
- (68) 什麼是債券價格檢查表，他的方法怎樣？
- (69) 求債券實際利率的簡易近似算法是怎樣的？
- (70) 除了債券的票面所訂利率外，假使要得零外一個實際利率，那麼其價格是怎樣決定的？
- (71) 債券清償的辦法有那幾種？
- (72) 償債基金的計算法是怎樣的？
- (73) 用公式算出來的償債基金的每期所預存的數目，等到最後其總數是不是一定和預定的數目相等的？
- (74) 說明償債基金準備的用處。
- (75) 償債基金投資的方法有幾種？
- (76) 說明關於償債基金及償債基金準備的各種記載。
- (77) 有償債基金的債券，和沒有償債基金的債券比較起來，那一種的價格要高一些？
- (78) 商事企業的投資有那幾種？
- (79) 討論投資的估價問題。
- (80) 對於買進的債券的折價或溢價攤提是怎樣記載的？
- (81) 投資項目，在資產負債對照表內，怎樣列置？
- (82) 長期投資的兩種記法是怎樣的？
- (83) 已經知道資產負債表的所載，不過是一種估計，那末為

着求確實起見，應當注意什麼？

(84) 資產負債對照表的流動資產項目和其他資產項目的關係是怎樣的？

(85) 現金在資產負債對照表是怎樣重要？

(86) 從一期內的銷貨總額和期末時候的應收帳款的差額這二個數目，我們知道什麼東西？

(87) 討論存貨的周轉。

(88) 從分析資產負債對照表方面觀，是一個企業各種比例要緊呢？還是盈餘的數目要緊？

(89) 在我們分析一家公司的財政狀況報告書的時候，對於其同業方面的情形，那幾點是應該明白的？

(90) 周轉率有什麼重要？對於各種周轉率加以舉例說明。

(91) 在計劃帳簿的組織的時候，是不是應該顧到雇員人材方面？

(92) 怎樣把原始單據，分錄簿總帳和營業表式連成有系統的制度？

(93) 在計劃帳簿的組織的時候，應該對於會計方面的費用，加以怎樣的注意？

(94) 會計學的目的是什麼？

(95) 會計學和商業上的實務什麼關係？

(96) 「未發行股本」和「庫藏股票」有什麼區別？記載「未發行

股票]是不是妥善的辦法?其理由怎樣?

(97)假使有一個公司,按高於或低於票面額的價格,購入其已發行的股票的時候,應當怎樣記帳?

(98)公司按着低於票面額的價格,出賣其股東所捐贈的股票時,應當怎樣記帳?

(99)不動產和所投資他公司股票或債券出賣所得的利益應當怎樣記載?并說明其理由。

(100)每年由純益所提出的償債基金準備,等到債券清償以後,應該回歸到什麼帳戶?

(101)對於設置單一的償債基金準備可有什麼理由?

(102)一個公司以其償債基金都購入別公司的債券,後來到了償還的時候,其所有債券的價格下落過於其所購入的成本,那末是不是要減少償債基金的投資額?其理由怎樣?

(103)一個公司假使以其償債基金所購回之債券,即予取消的時候,那末對於償債基金方面是怎樣的了?

(104)有一個公司發行了十萬元的債券,訂明年息五釐,期限為二十年。假使其要設置的償債基金也能夠和債券得着同樣的利率,那末其每年的預存額應該多少?(按一元在二十年年利五釐下可得本利和二元六角五分三釐三)

(105)公司對於所發行債券之溢價或折價通常是怎樣處置?照理論上應當最好怎樣處置?

(105) 辯別下面那幾個是負債帳戶 那幾個是資本帳戶和那幾個是資產的評價帳？

折舊準備，擴充準備，倒帳準備，意外事故準備金，未付稅款準備金。

(107) 什麼叫做準備金？用準備金名稱的帳戶有幾種，他們的記載是怎樣不同？什麼叫做「準備基金」或「基金」？

(108) 一個公司把他所有的不動產經專家評估以後，即以所增漲的價值記入「公積溢存帳」之貸方。這種辦法有無錯誤？反對的理由是什麼？

(109) 一個製造公司收到人家所贈送的一塊土地，假使約定須俟一定時期以後，其所有權方纔完全轉讓。對於這種情形，應怎樣記帳？

(110) 一個公司把他所不要用的土地出賣了，其所得到的代價高於其購入時候的成本，那末對於這種收益應怎樣記載？在資產負債對照表內又是怎樣？

(111) 從決議錄上面查知董事會已經於年終結止前十天宣告分發優先股及普通股紅利，並且預備於結止後十天即行分發，不過在公司的帳簿上面，還沒有把這件事體，照理記入。假使現在是編製他的資產負債對照表，那末對於這件事應加以如何處理？並說明其理由。

(112) 在那種情形下，紅利雖僅減資本而仍可分發？並加以

詳細的討論。

(113) 積累的和非積累的優先股有什麼不同？假使有一個公司，已經有幾年不能分發積累的優先股的紅利，到後來，在能夠分發的一年，是不是可以除一年應付的數額外，再增付若干，就可以不要再補償以前未付的紅利了嗎？

(114) 一個公司撥訂一家合夥的資產負債，其兩相抵餘的淨值，則以所發行之股票按數再加百分之二十五發給，對於這多付的股額，記入商譽帳之借方，作為無形資產。等到幾年以後，因為盈餘非常可觀，所以把商譽的數目，遂即兩相抵銷結束。你對於這種辦法有什麼意見？

(115) 一個公司用着他自己的原料工人去改建他的設備，其所費可以比較找人承辦的要便宜些。假使這個公司照着承辦人所要的價格記入資產帳，把便宜的數目記入損益帳，你對於這種記法，有什麼反對的理由？

(116) 對於原料按高於成本的市價去估計，有什麼反對的理由？

(117) 對於固定資產高於其成本去估價，是不是正當的辦法？并說明其理由？

(118) 一個公司為着請求損害的賠償向另一公司提起訴訟，判決的結果已經勝利，不過被告亦已不服上訴。在這個時候，原告公司的帳簿上，是不是已經可以把應賠償的款額列入資

產帳戶？假使不然的話，那末在資產負債對照表上，怎樣把這一回事表顯出來？

(119)對於進貨的現金折扣應該處置？用你這種方法那末對於製造成本總額和成製品存貨額有什麼影響？

(120)其資本費用支出時候所得的現金折扣，應當怎樣處置？

(121)在一個煤礦公司的帳簿內，區別「折舊」和「耗竭」的不同？這兩個項目在損益計算書內是怎樣列入的？

(122)在計算折舊額的時候，對於資產在將來會變成不合時尙的事應否計算在內？若是不預計在內的話，那末對於這種損失應用什麼方法去應付？

(123)一個公司所用的固定資產是由長期契約所租借的，他在這些資產上面費了很多的款子，從事裝改或擴充，這種費用在帳上應當怎樣處置？

(124)什麼叫做流動資金？流動資金的需要是怎樣決定的？流動資產可用什麼方法使之增加？

(125)商譽這個帳戶在什麼時候，方纔能夠增立？他的估計的標準是什麼？

(126)「庫藏股票帳」在什麼時候記載的？「未發行股本帳」在會計上有什麼關係？

(127)什麼叫做「資本費用」？是怎樣決定的？

(128)在甲公司的投資項目下，有乙公司所發行的百分之四

十的股票，那末在甲公司，是不是可以把乙公司所有的盈餘，按比例增記於投資帳內？假使是不可行的話，那末有什麼理由？

(129) 要證驗銀行存款及庫存現金和現金簿的記載是否相符，其手續怎樣？

第二節 練習題

(1) 用年利四釐半，五釐半，六釐七毫五，和七釐二毫五，三個利率去計算下列各款的利息：

(1) 五百六十七元八角九分六十九天

(2) 三百九十九元四角六分九十七天

(3) 九百八十七元六角五分四十三天

(4) 一百元六十天

(5) 五百元一年三月和五十天

(2) 本公司購入期票一紙計票面額三千元利息六釐期限為九十天，本公司所付款額為低於票面額，實際即獲八釐的利息。

過了四十五天，本公司把這一張期票，持向銀行貼現；計所扣除貼現率，按七釐計算。

把上面所說的事實，用分錄法把他記載。

(3) 用一個表示以說明借方和貸方記載的定律。

(4)現在有甲乙兩人合開的合夥，在他們的合同裏面，規定資本的官利，按各人的平均利率以八釐計算。并規定他們的薪水，甲為三千元，乙為二千元。每年的盈餘，除了薪水和官利以外，其剩下來的部分，那末甲得百分之三十，乙得百分之七十。在民國十八年內，該店盈餘在官利和薪水還沒有扣除的時候，是一萬元，那末現在要你記載如何去分配這些盈餘。他們各人的資本帳是

| 甲 資 本 帳 | | | | | |
|------------|----|-------------|-----------|----|-------------|
| 民國18年10月1日 | 提款 | \$ 3,000.00 | 民國18年1月1日 | 差額 | \$10,000.00 |
| 12月1日 | 盈款 | 2,000.00 | 6月1日 | 投資 | 5,000.00 |
| 乙 資 本 帳 | | | | | |
| 民國18年2月1日 | 提款 | \$ 1,500.00 | 民國18年1月1日 | 差額 | \$20,000.00 |
| 6月13日 | 提款 | 2,000.00 | 12月12日 | 投資 | 5,000.00 |
| 9月17日 | 提款 | 1,000.00 | | | |

(5)假使把上題的一萬元改為一百元的話，那末其記載是怎樣的了？

(6)十八年六月一日與記鋼鐵廠宣告成立，資本金計六釐，優先股一千股，每股票面額一百元；無票面額普通股計一千股。六月三日，已認股票如下：

| 認股人 | 普通股 | | 優先股 | |
|-----|-------|---------|-----|----------|
| | 股數 | 價格 | 股數 | 價格 |
| 史連記 | 1,000 | \$12.50 | 500 | \$110.00 |
| 黃金記 | 100 | 12.50 | 50 | 110.00 |
| 續亨記 | 100 | 12.50 | 50 | 110.00 |

| | | | | |
|-----|-----|-------|-----|--------|
| 卡華記 | 800 | 12.25 | 400 | 108.00 |
| 史勉記 | 10 | 12.50 | | |

六月四日董事會開會結果，決議收據史連記前個人所有個人的專利權，計二萬五千元，以普通股估價十二元二角五分，以為代價。

六月五日董事會推繳已認股額的半數，該款於六月三十日全部收到。

七月十日董事會推繳優先股除額。

七月三十一日除趙賽記外，餘款全數收到。

八月一日董事會推繳尚未付入的普通股款，十五日除趙賽記外，餘款全數收訖。

十一月十五日董事宣告沒收趙賽記所認的普通股和優先股，次日即將該項股票全數售與史連記，計優先股每股價八十五元，普通股每股價十元，趙賽記前繳股款，除補償公司損失後，其餘款於二十日歸還。

十二月一日普通股股東各以其所有股額的百分之五，捐贈於公司，該項股票即按價九元七角五分售得現金。

十二月十五日購入費宏記所有本公司發行的二種股票，價普通股為十元，優先股為九十元。

十二月三十日上項股票，業已出售，價普通股計九元五角，優先股為九十九元。

將上面所說的，用分錄記帳。

- (7) 華夏公司於十七年六月十五日發行債券一萬張，每張票面額計一千元，期限二十年，訂明年利率五釐，每逢一月及七月一日支付利息一次，票面所載發行日期為七月一日。該項債券皆已出售，惟債券直止七月十八日，方提交於各所有人，其價為九百五十元，預收利息包括在內。

把上面的情形，和首二次支付利息時候的記載，作成分錄。

- (8) 華夏公司對於所發行的債券，決定每半年預存償債基金一次，利息以五釐預計，俟到期時希望存貯足額。不過在他發行後兩年，不會舉行預存，第一次還是在二十年的一月一日，償債基金的保管人訂明以每年年初所積存之保管額的千分之五作為報酬，由公司另行支給，至於基金的投資方面，是限定於設有償債基金穩固的債券，不過其購入價格，不得過於票面再加百分之二的數目。現在假使保管人在每次收到預存款項的後三天，就立刻按所允許購入的最高價格，購入各種債券，那末把首二年的預存購入債券和支給保管人報酬的記載分錄出來。至於未曾購買債券或購買餘下的款額，是存入銀行，利率為年息三釐，亦由保管人代為收取。

- (9) 華夏公司到上項債券滿期的時候，其償債基金名下，計有購入債券九千五百八十七股，和現金八百六十二元五

角，現在除了上面的數額外，再付給保管人，尚欠的數額，使得足夠支付到期應還本銀，和利息及付及給保管人千分之五的手續費，等到到期那一天，保管人就應付的本銀和利息都一齊付清。

(10) 有一架新的機器，在買通時候的，所費計貨價洋二萬二千八百元，裝置費一千五百元，預計使用年限為五年，餘值可得三千二百元。

(1) 用直線平均計算法，準備基金計。

和資產的漸減價值定率折舊計算法去計算所得的各種的每年折舊額和資產餘值，並製一表以表示之。

(2) 在第一年底將各種方法估計而得的折舊，用分錄記載起來。

(3) 假使在第三年底，這架機器是售脫了，計得洋七千二百元，那末根據上面各種方法的結果，其各記載就應該怎樣？

(11) 下面是亞茂公司的表式：

表類試算表
民國十四年十二月三十一日

| | |
|---------|-------------|
| 現金 | \$ 8,000.00 |
| 應收帳款 | 12,000.00 |
| 應收票據 | 3,000.00 |
| 已付優先股紅利 | 300.00 |
| 已付普通股紅利 | 600.00 |
| 工廠備 | 40,000.00 |

| | | |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| 工廠折舊準備 | | \$10,000.00 |
| 應付帳款 | | 5,000.00 |
| 應付票據 | | 2,000.00 |
| 六號第一次不動產保證債券 | | |
| 十四年一月一日發行二十三年十二月三十一日到期 | 20,000.00 | |
| 應付債券折扣 | 950.00 | |
| 資本金普通股 | | 10,000.00 |
| 資本金優先股 | | 10,000.00 |
| 公積金 | | 5,000.00 |
| 銷貨 | | 90,000.00 |
| 債券利息 | 650.00 | |
| 銷貨折扣 | 1,000.00 | |
| 進貨折扣 | | 500.00 |
| 營業費總清 | 23,000.00 | |
| 工廠總清 | 63,000.00 | |
| | <u>\$152,500.00</u> | <u>\$152,500.00</u> |

差額試算表

工廠總清

| | |
|--------|--------------------|
| 原料存貨 | \$20,000.00 |
| 未製成品存貨 | 3,500.00 |
| 製成品存貨 | 5,000.00 |
| 直接勞力工資 | 28,000.00 |
| 工廠用具 | 1,500.00 |
| 電費 | 2,000.00 |
| 工廠雜費 | 3,000.00 |
| | <u>\$63,000.00</u> |

差額試算表

營業費總清

| | |
|---------|-------------|
| 銷售員薪水佣金 | \$ 8,000.00 |
| 運費 | 500.00 |
| 雜費 | 2,500.00 |

| | |
|-------|--------------------|
| 管理員薪水 | 12,000.00 |
| | <u>\$23,000.00</u> |

附 註

- (1) 六月底已支付應付債券
- (2) 工廠設備概內包括
- | | |
|----|--------------------|
| 廠基 | \$ 5,000.00 |
| 房屋 | 15,000.00 |
| 機器 | 20,000.00 |
| | <u>\$40,000.00</u> |
- (3) 每年折舊率計房屋為3% 機器為10%
- (4) 應付未付項目計
- | | |
|--------|-----------|
| 租稅 | \$ 650.00 |
| 應付票據利息 | 50.00 |
| 應付債券利息 | |
- (5) 十四年十二月三十一日存貨項目
- | | |
|------|-------------|
| 原料 | \$ 2,000.00 |
| 未製成品 | 4,000.00 |
| 成製品 | 3,000.00 |
| 工廠用具 | 500.00 |
| 燃料 | 500.00 |
- (6) 十四年十二月三十一日董事會通過分發紅利案計優先特為三釐普通股為六釐按十五年一月十六日以前所載地址於一月三十一日分發
- (7) 在所發行的債券的保證契約內訂定每年預存九百元 為保管人以為日後償債的預備

編製：(一)結帳計算書，(二)整理分錄，(三)結算分錄，
(四)損益計算書，及製造成本計算書 (五)資產負債對照表。

(12)現在有一家公司，在先發行一種五釐二十年期的第一

次不動產保證債券，計十萬元，除照票面額收足外，尚收四千元之溢價。第二次又發行債券是六釐十年的第二次不動產保證債券，五萬元，每股所得計為九十二元，那末把上面的事實，應用於各種債券溢價和折價的方法，並加以說明。

(13) 下面是一家公司爲着要請求資金上的通融，而交給銀行的資產負債對照表，現在要把牠記載的加以討論。

| 資 產 | |
|-------------|------------------------|
| 現金 | \$ 1,087,177.52 |
| 應收帳款 | 2,398,247.25 |
| 寄銷品墊款 | 6,288,806.36 |
| 硝皮原料及用具 | 656,374.09 |
| 土地 機器等 | 3,503,583.14 |
| | <u>\$13,934,188.36</u> |
| 負 債 | |
| 應付票據 | \$6,124,522.62 |
| 費本金 | 5,000,000.00 |
| 盈餘滾存 (稅款已除) | 2,809,665.74 |
| | <u>\$13,934,188.36</u> |

(14) 把下面一家機器廠的資產負債情形，加以分析：

| 資 產 | |
|-------|--------------------|
| 甲銀行往來 | \$34,296.75 |
| 乙銀行往來 | 2,850.80 |
| 另用現金 | 10.00 |
| 定期存款 | 20,000.00 |
| 應收票據 | <u>\$ 972.61</u> |
| 應收帳款 | 2,524.72 |
| | <u>\$57,157.55</u> |

| | | |
|--------|-------------|---------------------|
| 已收股本 | 203,944.60 | |
| 溢利 | 57.50 | 207,489.43 |
| 廠基 | \$29,872.00 | |
| 機器 | 45,407.39 | |
| 工廠用具 | 8,061.10 | |
| 辦事處生財 | 1,497.04 | 84,837.53 |
| 商譽 | \$62,514.90 | |
| 改善租用設備 | 827.96 | |
| 國外專利權 | 3,013.12 | |
| 試驗費 | 135,924.57 | 202,280.55 |
| | | <u>\$551,765.06</u> |

負 債

| | | |
|--------|--------------|---------------------|
| 應付票據 | \$10,000.00 | |
| 應付帳款 | 5,436.86 | |
| 定據存款 | 131.57 | \$15,568.43 |
| 折舊準備 | | 3,447.53 |
| 資本金優先股 | \$515,680.00 | |
| 資本金普通股 | 17070.00 | 532,750.00 |
| | | <u>\$851,765.06</u> |

(15) 中央製造公司是十五年一月一日成立的，到十六年一

月一日的時候，他的資產負債是：

| | 資 產 | 負債及資本 |
|-------|-------------|-------|
| 銀行存款 | \$69,433.00 | |
| 另用現金 | 100.00 | |
| 客戶欠帳 | 273,842.00 | |
| 原料存貨 | 83,247.00 | |
| 用具存貨 | 4,932.00 | |
| 成製品存貨 | 42,761.00 | |
| 辦事處生財 | 8,746.00 | |
| 專利權 | 125,000.00 | |
| 土地 | 320,000.00 | |

| | | | |
|------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 房屋 | | 175,000.00 | |
| 機器 | | 265,000.00 | |
| 工廠 | | | |
| 廠基 | \$10,000.00 | | |
| 廠房 | 30,000.00 | 40,000.00 | |
| 應付債券—15年12月31日發行 | | | |
| 期限五十年利息六釐 | | | \$ 200,000.00 |
| 應付債券溢價 | | | 20,000.00 |
| 應付貸款 | | | 78,392.00 |
| 鋼模準備 | | | 8,294.00 |
| 折舊準備 | | | |
| 房屋 | | | 10,000.00 |
| 機器 | | | 30,000.00 |
| 七釐業積優先股16年1月1日發行 | | | 500,000.00 |
| 普通股 | | | 500,000.00 |
| 盈餘滾存 | | | 61,375.00 |
| | | <u>\$1,408,061.00</u> | <u>\$1,408,061.00</u> |

在十六年十二月三十一日，我們從他的帳簿上知道：

| | 借 方 | 貸 方 |
|------------------|---------------|----------------|
| 土地 | \$ 468,932.00 | |
| 薪水及管理費 | 90,360.00 | |
| 現金購入用具 | 37,637.00 | |
| 銷貨折扣 | 18,395.00 | |
| 銷貨退貨及讓價 | 8,474.00 | |
| 銷貨 | | \$1,545,572.00 |
| 原料運貨平均每噸價\$22.00 | 639,034.00 | |
| 店舖開支 | 9,461.00 | |
| 送貨及銷貨雜費 | 86,017.00 | |
| 收入房租 | | 4,000.00 |
| 廠房租稅保險費及修繕 | 1,200.00 | |
| 機器及房屋修繕費 | 30,955.00 | |
| 辦事處開支 | 2,478.00 | |

| | | |
|----------------------|-----------|-----------------|
| 租稅 | 7,842.00 | |
| 保險費 | 6,000.00 | |
| 倒帳 | 2,407.00 | |
| 債券利息 | 12,000.00 | |
| 陳舊機器出售(原價\$2,000.00) | | 1,400.00 |
| | * | * |
| 應收帳款計共收 | | \$ 1,502,927.00 |
| 應付貸款計共付 | | 664,626.00 |
| 通知借款15年12月31日 | | 50,000.00 |

在15年3月1日該公司購入鄰廠地皮一方，於十一月開始建造，至次年三月方克落成。計該所費 \$40,000.00。半價已用現金付訖。半價則作不動產抵押借款，限於 15年12月31日償還。訂明年息六釐。該地測量及註冊等費計支付\$2,000.00，以15年12月31日止。該地計應付稅\$400.00。

15年12月31日存貨為

| | |
|-----|-------------|
| 用具 | \$ 8,129.00 |
| 成製品 | 20,495.00 |

原料計 2,163 噸。該是日市價為 \$ 24.00。15年1月1日所有土地計估值 \$ 350,000.00。該地租利行於15年4月1日。分派計值

先股 3 1/2% 普通股 2 1/2%

15年12月1日已付保險費\$1,000.00

本年折舊準備增加額為

| | |
|-------|-------------|
| 房屋 | \$ 4,950.00 |
| 機器 | 17,625.00 |
| 辦事處生財 | 875.00 |
| 傢俬 | 7,715.00 |

根據上面的事實編製十六年度的製成本計算書，銷貨成本計算書，和損益計算書。及十六年十二月三十一日的資產負債對照表。

(16)從下面在十四年十二月三十一日所知道的情形，去製

製一張製造成本計算書，和一張損益計算書。

| | |
|-------------|-----------------|
| 銷貨 | \$ 5,400,000.00 |
| 銷貨退貨 | 150,000.00 |
| 銷貨讓價 | 200,000.00 |
| 銷貨折扣 | 150,000.00 |
| 原料進貨 | 3,750,000.00 |
| 進貨折扣 | 3,000.00 |
| 13年1月1日存貨 | |
| 原料 | 400,000.00 |
| 未製成品 | 350,000.00 |
| 成製品 | 50,000.00 |
| 工廠用具 | 10,000.00 |
| 14年12月31日存貨 | |
| 原料 | 200,000.00 |
| 未製成品 | 400,000.00 |
| 成製品 | 25,000.00 |
| 工廠用具 | 12,000.00 |
| 租稅 | 15,000.00 |
| 工廠用具進貨 | 75,000.00 |
| 間接勞力工資 | 150,000.00 |
| 直接勞力工資 | 575,000.00 |
| 薪水 | |
| 辦事員 | 50,000.00 |
| 高等司事 | 75,000.00 |
| 銷貨員 | 125,000.00 |
| 折舊 | |
| 機器 | 30,000.00 |
| 廠房 | 8,000.00 |
| 辦事處房屋 | 2,000.00 |
| 生財 | 1,000.00 |
| 工人醫藥費 | 7,500.00 |
| 運費 | 12,000.00 |

| | |
|-----------|------------|
| 辦事處文具費 | 30,000.00 |
| 工廠文具費 | 2,500.00 |
| 暖氣電燈及電力費 | 25,000.00 |
| 廣告費 | 30,000.00 |
| 銷售員佣金 | 50,000.00 |
| 辦事處用具 | 45,000.00 |
| 辦事處雜開支 | 20,000.00 |
| 應收票據及帳款利息 | 7,500.00 |
| 銀行存款利息 | 2,500.00 |
| 借款利息 | 150,000.00 |

(17)根據上題，把他的整理和結算分錄都做出來。

(18)華美公司因為要控訂與人，所以要審核他的財政狀況

下面是他的差額試算表。

| | | |
|--------|-------------|-------------|
| 損益 | | \$15,415.00 |
| 金城銀行往來 | | 221.53 |
| 上海銀行往來 | \$11,218.71 | |
| 陳華美記 | 150.00 | |
| 裁兵公債 | 100.00 | |
| 購入土地契約 | | 68,718.59 |
| 應付帳款 | 450.00 | 64,914.41 |
| 應收帳款 | 62,800.00 | 951.23 |
| 利記行 | 17,208.85 | |
| 銷貨 | | 591,382.65 |
| 資本金優先股 | | 50,000.00 |
| 資本金普通股 | | 99,000.00 |
| 辦事處生財 | 4,405.50 | |
| 僱員墊款 | 2,300.39 | |
| 銷貨員 | 4,290.89 | 1,617.18 |
| 應付資產 | 7,080.29 | |
| 原料 | 62,810.90 | |
| 土地 | 31,923.27 | |

| | | |
|---------|---------------------|---------------------|
| 機器及設備 | 33,307.54 | |
| 應收票據 | 13,413.62 | |
| 貼現應收票據 | | 2,800.00 |
| 應付票據 | | 100,100.00 |
| 工廠房屋及設備 | 85,090.35 | |
| 專利權及商標 | 51,098.40 | |
| 預付保險費 | 1,701.19 | |
| 倒帳準備 | | 2,891.00 |
| 製造費用 | 30,262.04 | |
| 銷貨費 | 140,989.72 | |
| 試驗費 | 100,921.87 | |
| 銷貨成本 | 328,912.97 | |
| 安裝費 | 5,218.71 | |
| 捐贈 | 809.90 | |
| 資產出售損失 | 1,506.39 | |
| | <u>\$998,021.19</u> | <u>\$998,021.19</u> |

在審查該帳的時候對於下列各項應補予記載：

未付工資 \$ 2,971.92

在銷貨員帳內包括的趙宏的欠款 \$ 100.00,他可以向公司領受 \$ 1,000.00 的獎金,這是不曾記過,現在請記後面的數額, \$ 100.00 的欠款,也就在這裏扣除。

存貨經審查結果計有

| | |
|--------------|------------|
| 原料成製品及未製品 | 67,2181.69 |
| 店舖用具 | 1,892.89 |
| 商品目錄 | 500.00 |
| 文具 | 700.00 |
| 預付保險費計 | 700.00 |
| 機器及設備折舊率 | 10% |
| 房屋折舊 | 5% |
| 生財折舊 | 10% |
| 應收帳款計值93% | |
| 所有應收票據各具有擔保品 | |

現在要編一張損益計算書和資產負債對照表。

(19)根據上題，他們關於遷訂所合同的幾點是：

專利權及商譽估值一元；

土地，房屋，及設置估值二十萬元，

應收款項及現金，仍由原來公司掌管，概不遷入。

各項負債，都有新公司承受；

其餘各項資產項目，概照帳簿所載的估值計。

代華美公司記載整項及結算分錄，并編製一資產負債對照表。

(20)根據十九及十八兩題，假使這一家新公司予以一萬股無票面額的股票，那末新公司的開業記載是怎樣的？當記載以後的資產負債對照表，又是怎樣？

(21)十五年九月一日，本公司購入達利公司普通股票一百七十五股，價按九五折，票面額為股一百元，該公司所發行普通股總計二百股。十二月三十一日，該公司營業報告，計本年度淨益一萬八千元，十六年一月五日，該公司董事會通過分發紅利案，計紅利股票百分之四十，現金百分之十，其分發日期，為一月二十日。一月二十日，收到所發紅利。四月十六日本公司將所有該項股票，全數賣予達利公司，價按票面額九折。

把上面的事實，加以分錄。——注意，本公司購入該項股

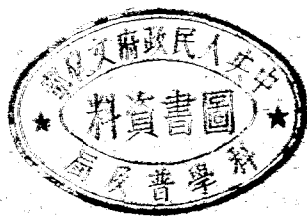
票之時，本預定作長期投資。

(22)根據上題假使達利公司所發行的普通股，是有一千股的話，那末記載方面，應變為怎樣？

(23)中央公司所發行的債券，每張票面額是一千元，利率六厘，每年於七月一日及一月一日各支付一次，期限為三十年發行日期為八年一月一日。本公司於十三年一月一日購入該項債券十張，作為暫時投資，(其息票業已撤去)計價每張一千〇三十元。三月七日，增購十張價連預付利息在內，計一千〇二十元。七月一日，收到二十張債券的利息。七月三十一日，舉行年度結算，該項股票，亦以每張價九百八十元，連應收利息在內，全數出售。現在把上面應有的記載，和關於利息的整理分錄，記作出來。

(24)有一架機器，其購入時候的成本，是一千三百五十六元七角五分，在使用至一百十個月後，以六十四元九角的價出售，在帳簿方面，對於這架機器是沒有特設折舊準備，不過對於全部的機器，在最近五年，則每年計為百分之十，再年是以百分之八計算的，現在當機器折卸的時候，距前次結算時恰為二個月。

將這架機器出售的交易，加以記載。



一九五二年四月九日購據第

82

舊書
基
煥
東
九

中華民國三十一年十一月六版發行

| | | |
|---|------|---|
| 版 | | 所 |
| | 黎明書局 | |
| 權 | | 有 |

◀實價玖元▶

(外埠酌加運費匯費)

業兼書
黎明商會
計學原理及實務

(下卷)

| | | | | | | |
|---------------------|-----|-----|------|-----|---------------|-----------------|
| 著者 | 譯者 | 校者 | 出版者 | 發行者 | 發行所 | 代售處 |
| 李鴻壽 | 張忠亮 | 楊兆熊 | 黎明書局 | 徐毓源 | 黎明書局 上海四馬路 | 各埠大書局 中市二五四號 |
| Frank H. Steigelmil | | | | | | |

業第三一號 (N)

