

會計學原理

初 級

PRINCIPLES OF ACCOUNTING
INTRODUCTORY

H. A. FINNEY

盧 懷 道 譯
王 哲 鏡

龍門聯合書局發行

大學教本
會計學原理
初級

PRINCIPLES OF ACCOUNTING
INTRODUCTORY

by

H. A. Finney, Ph. B., C. P. A.

(Revised Edition)

盧 懷 道 譯
王 哲 鏡

龍門聯合書局發行

譯者自序

此書爲裴南先生名著之一，深入淺出，言簡意賅，爲此書之特色。一切深奧之學理，一切煩難曲折之方法，一經裴先生寫出，莫不簡單明瞭，通俗易懂，國內各大學之多樂於採用此書爲教本者非無因也。

抗戰軍興後，各大學紛紛內遷，交通梗阻，物資缺乏，無論西洋原板書籍，無法購致，即滬上翻板西書，亦無由流入內地。而抗戰期間，一般學生之英文程度又復一落千丈，西文書籍講授爲難。爰將是書譯成漢文，以便教學。其時教科書奇缺，故此書一出，風行東南，學者稱便。

復員未久，初印既已售完，而初版之內容，訛誤甚多，亦亟當更正。適龍門聯合書局有印行譯版書籍之計畫，遂將此書按照新版修訂交由龍門聯合書局出版。重行排校，以期完美。與初版比，不可同日語矣。然則國內之讀會計者或有須於此書之參考也與。是爲序。

著者原序

本書之教材與夫複習資料之編纂，曾參照下列之事項，視為編纂之指歸：

公司會計之首先敘述也——編著會計學之傳統方式，為先述獨資企業之會計，進而論及公司會計，本書則以公司會計開始。所以先述公司會計者其理由甚多，簡述如后：

第一、學會計者，對於資本淨值之意義不可不明。如先述獨資企業之會計，則獨資企業之資本淨值，與其資本主之其他資產相混和而資本淨值之意義難以闡明矣。

第二、收益費用與股息之分配足以影響資本淨值，此初學者不可不透澈明瞭者也。設由獨資企業開始，則獨資企業之資本淨值為資本主之投資與寄存。損益之影響資本淨值者不易說明。茲由公司會計開始，將資本淨值分為股本與公積兩部，而以損益與股息之分配所以影響於公積者，說明其與資本淨值之影響，則簡易明瞭。

第三、如欲明悉意外利益與夫前期利益之修正等，則當知公積與損益之別。設以獨資企業開始，則非俟公司之性質明悉後無法為學者說明。

第四、當今各校之課程，皆以會計學為他種課程之先修課程。公司理財即以會計學為其先修之課程者也。故學者對於公司會計之基本原則必先洞悉，庶無妨於其他科學之學習。

整個會計程序之儘先介紹——所謂會計程序者乃若干循環不息，周而復始之工作。學者對於其中之某一程序如不瞭解，則其他程序自無瞭解之理。例如學者如不知總帳，則分錄之意義為何，無法說明矣。總帳中資產負債帳戶之性質，或不難明瞭，但為記錄公積變動，臨時設立之諸帳戶，其始也創設之，其繼也則廢除之，若不知其設立之目的在便於損益計算書與公積表之編造，其結清之目的則在表示公積之變動，則初學者將不能領悟其出爾反爾之作用矣。總帳既不能瞭解，則分錄即無法講授，結帳亦即無法解釋矣。

是以教學者應將整個程序，即分錄，過帳試算，報表，結帳等，及早說明，使學者恍然貫通，理會一切。本書之最初三章即將此等程序，反復陳述，用意即在斯。在此數章中，設例與習題之資料皆取之於抽取佣金之公司。良以此等公司之收益與費用直捷影響其資本淨值，損益與資本淨值之關係易於說

明。若用買賣商品之公司之資料爲例，則因存貨之存在，損益與資本淨值之關係晦澀難解矣。

其他方法之補述——書中所述之方法，不能無例外，又特殊情形下之特殊方法，暨其他之變動方法自不可不述，但博引旁徵於開始之時，或將淆亂初學者之聽聞，而使之易於迷惑。或過於專一，而視異於書中所述者爲例外，又難免學者之誤解。著者有見於此，故開始之數章，不及例外，亦不及其他變動方法，凡此種種皆留待下半冊討論之。蓋學至下半冊時，學者之程度已高，當可免於誤會矣。

複習資料——複習資料包含問題習題及實習三種。實習之前段較爲簡易。蓋恐初學者不勝煩難，使其易於著手也。

學會計學者必同時養成克苦耐勞之能力。實習之能否演習，即足以證明此項能力之已否養成也。是以習者於實習之演習不可忽視也。本書之實習資料係在最後之十章，依次提出，至廿四章爲一段落，即可先將此段呈繳批閱。

凡學習會計者，必須解答習題，演習實習，故所費之時當甚多。爲免除習者浪費時間計，對於實習所用之表格單另行設計，如專欄之欄首，帳戶之戶名皆曾先行印妥，以減少抄寫之工作。又工作底稿之編造既經明悉之後，工作底稿之試算表欄亦先行印就，而補助帳之記錄更爲一成不變之機械工作，故亦印成交予學者備用。實習後段之售貨簿亦復如斯，本書於統馭帳之原則則充分應用。一則用以說明其應用之各種方法，再則可以利用補助帳而減少習者之簿記工作也。本此種種，學者應無浪費之時間矣。

最近之會計程序——近代之會計程序已有改良之處，不可不述。本書則利用實習以示改良之程序。實習中顯示最近改良之程序者則有下列各項：

總帳帳戶之編號。

費用之補助帳。

製造成本之統制。

採用此書爲教本者，常貢獻寶貴之意見，本書之再版獲益匪淺。此著者之所感激不置，而不能不表示其謝忱者也。

目次

第一章 資產負債及資本淨值帳戶.....	1
資產 負債 資本淨值 公司之資本淨值 股本 公積 資產負債及資本淨 值之變動 總帳 增減之記錄 資產帳戶 負債與資本淨值帳戶 綜合圖解 借與貸 借貸法則借貸必相等 總帳之借貸方必等 試算表 帳戶中差額 之計算 資產等於負債加資本淨值之和 資產負債表	
第二章 公積帳之動態——分錄與過帳.....	11
公積帳之變動 分錄與總帳 日記帳之記法 過帳 日記帳總帳及過帳之設 例 設置日記帳與總帳之用意 試算表 錯誤之檢查 帳表之編造	
第三章 工作底稿——結帳.....	18
工作底稿 工作底稿之編造 由工作底稿編造之報表 與公積有關各帳戶之 結帳 收益戶與費用戶之結帳 損益戶及股息戶之結帳 結帳提要 總帳 結帳後之試算表 下期與公積有關之各帳 報表 綜論	
第四章 貿易.....	27
本章之意旨 人事與組織 會計處 內部牽制 辦事處之佈置 進貨手續 請求購買單 購買單 發票 發票之核對 發票付價 支票通信與收據 銷 貨手續 貸項通知 帳單 運費與折扣 運費條件 商業折扣 折扣之計算 運費與折扣	
第五章 與貿易有關之帳戶.....	37
損益計算書 損益計算書中之期初存貨 所需之資料 期初存貨 進貨 銷 貨 期末存貨 實例 日記帳之分錄 總帳 試算表 工作底稿 票據工作 底稿編造報表 結帳 結帳分錄 結帳後之總帳 結帳後之試算表 本期損 失 銷貨損失 公積與虧絀	
第六章 本票.....	54
本票之定義 本票之到期 背書 背書之目的 應收票據帳戶 應付票據 無息票據 收款人之分錄 立票人之分錄 利息 利息之計算 利息之登記 票據之生息 收款人之分錄 立票人之分錄 到期拒付 收款人之分錄 立票人之分錄 設例 到期僅付一部之記錄 本票之貼現 立票人之分錄 應收票據之貼現 金額之計算 票據貼現之登帳 總帳 資產負債表上表示 應收票據貼現之方法 貼現票據付款後之處理方法 貼現票據之拒付 應收	

票據貼現戶之性質

第七章 特種日記帳——銷貨退回與折讓……………66

特種日記帳 銷貨簿 銷貨退回與折讓 進貨簿 進貨退出與折讓 現金收入簿 現金支出簿 現金簿對於票據之記錄 普通日記帳 特種日記帳與總帳之聯系 試算表 工作底稿 報表 結帳分錄 結帳後之總帳 雜項

第八章 運費, 現金, 折扣, 費用分類……………81

銷貨運費與進貨運費 銷貨之現金折扣 進貨之現金折扣 多欄現金簿之結總及其過帳方法 費用之分類 其他收益 報表之設例 明細表之符號 工作底稿 結帳分錄 損益帳 公積帳 結帳後之總帳 債權人與債務人帳戶之注字與橫線

第九章 匯票……………92

匯票之定義 匯票之類別 向銀行所發之匯票 支票 保付支票 銀行匯票 銀行本票 兩當事人匯票 兩當事人即期匯票 兩當事人匯票之用途 交貨收款制 C. O. D. 與兩當事人匯票 出票人之分錄 付款人之記錄 兩當事人定期匯票 承兌匯票 承兌匯票之帳戶 收帳用之定期匯票 交易中之期票 三當事人匯票 三當事人即期匯票 三當事人定期匯票

第十章 期末整理——應收, 應付, 預收, 預付等項目……………98

應收預收應付預付之性質 整理結帳及迴轉分錄 應收未收應付未付 應付未付費用 應收未收收益 預付預收 預付費用 預收收益 詳例 詳例之試算表 整理 工作底稿 一月而須數個整理 報表 分類資產負債表

第十一章 期末整理——壞帳及折舊準備帳戶之分類……………117

壞帳與折舊 壞帳損失帳戶之性質 壞帳損失準備之性質 壞帳損失帳戶之沖銷 折舊之入帳 折舊帳戶之性質 折舊準備帳戶之性質 折舊資產之沖銷 設例 帳戶之分類

第十二章 統馭帳戶……………132

分工 統馭帳 設置統馭帳戶之用意 設例 銷貨帳 銷貨退回與折讓 帳 進貨簿 進貨退出與折讓簿 現金收入簿 現金支出簿 日記帳 普通總帳 應收帳款總帳 應付帳款總帳 總帳之驗證 補助之明細表 原始帳中設立統馭帳戶之專欄 由普通總帳欄之過入補助帳 尋覓錯誤 原始帳之平衡

第十三章 現金簿之專欄——應收票據應付票據登記簿與統馭帳……………145

常有借貸之科目應設專欄 設專欄以免記錄之分列兩行 設置專欄以避免同時登入數種特種日記帳之煩 設例 票據登記簿 應收票據 應付票據 票據統馭帳戶 票據統馭帳戶與票據登記簿

第十四章 專部與專欄——分部營業制 164

各部分計損益 工作底稿 分部商品帳戶 各部費用帳 銷貨簿與進貨簿之專欄 現銷現進 資產負債表上表示各部存貨之方法 結帳 貿易帳戶損益帳戶

第十五章 應付憑單制 178

應付憑單 憑單之背面 憑單登記簿 應付憑單之付款 立即付款之憑單 設例 詳例 由應付憑單登記簿過帳 由支票登記簿過帳 應付帳款補助帳之免除 分期付款 進貨退出與折讓 應付票據

第十六章 企業組織——獨資與合夥 192

企業組織 獨資企業之資本淨值帳戶 設例之資料 結帳 結帳後之資本帳戶 結算資本淨額 報表 工作底稿 合夥企業 緒論 合夥企業之性質 合夥契約 帳與報表 合夥企業之資本淨值帳戶 合夥人投資 合夥人提存 結帳 工作底稿 報表 合夥人資本表 資產負債表

第十七章 企業組織——合夥企業 206

損益分配率 例題資料 (1) 均分法 (2) 固定比例分配法 (3) 期初資本額比例法 (4) 平均資本比率法 (5) 計息後再依固定比率分配法 (6) 計俸後再照固定比率分配法 (7) 計俸計息後再分餘額 利息與俸薪如超過純益時處理之方法 帳表上表示分配利益之方法 工作底稿 損益計算書 合夥人資本表 損益帳 人事之更動 帳上數字之整理 整理資本帳之又一法 合夥人變動時之會計上入帳之方法 合夥企業之解散 設例 資產之處理 損益之分配 現金之分配

第十八章 企業組織——公司 221

公司之組織 股票 股票之轉讓 股票之種類 優先股 優先股普通股在資產負債表上表示之方法 額定股本未發股本 發行股票之分錄 以股票易財產 獎金股票 開辦費 資產負債表上表示應收股款之方法 股票折價獎金及溢價帳戶 公司之特殊帳 應收股款帳 股本總帳 董事與股東會議錄

第十九章 企業組織——公司(續) 233

合夥改組為公司 設例之資料 資產價值之整理與增加投資 改組之分錄 繼續使用舊帳之方法 結清舊帳 立新帳 庫藏股票 定義 資產負債表表示庫藏股票之方法 庫藏股票交易之入帳 無票面額股票 票面額不能表示股票之價值 無票面價之優點 發行無票面額股票之分錄 設例 法律規定之不同 無票面額之庫藏股票 設例 公積與股息 公積之來源 股息 已公佈之股息為負債 股票股息優先股之應付股利 合夥組織與公司組織利弊比較

第二十章 製造成本帳..... 246

製造成本 損益計算書與公積表 工作底稿 結帳 整理 製造成本帳戶之分錄 期初在製品之存貨 本年耗用材料 直接人工成本 製造費用帳 期末在製品盤存 損益與公積戶之分錄 銷貨成本轉入損益帳 結轉銷貨費用之分錄 結轉普通費用之分錄 財務收支之分錄 公積帳之分錄 製造成本與損益帳

第二十一章 帳號表之編造——費用之統制..... 262

帳戶之編號圖表 帳戶號數之優點 應付憑單登記簿 現金支出簿 現金收入簿 帳號與銷號 應付憑單與帳號 帳戶之組織 帳號式報表 負債及資本淨值 費用帳戶之統制 登記表 由應付憑單過帳

第二十二章 現金..... 278

何謂現金 內部牽制 現金之收入 現金支出表 現金簿中與銀行專關 零用現金 與銀行往來之手續 開立銀行帳戶 存款 存款餘額之查考 雜項服務 銀行結單 核對 核對之設例 核對後之整理 由銀行發給藏工之處理方法 以支票發給股息

第二十三章 應收應付款項——簿記之格式..... 293

對人帳戶之格式 往來帳戶 應收帳款帳戶之首端 數額之加字與符號信用限度與應收帳款及應收票據帳，送貨收款銷售法 統制帳之特殊問題 創立統制帳戶 補助帳之自動核對 補助帳之分組 應收帳款估價 應收帳款與準備 壞帳準備之估計 壞帳之銷除 壞帳之收回 銷貨退回折讓運費 現金折扣等準備 銷貨退回之折扣 現金折扣與運費 資產負債表上之應收帳款 補助帳中之紅字

第二十四章 應收應付款項——原始記錄之票據登記簿..... 304

原始記錄之票據登記簿 應收票據登記簿 應付票據登記簿 處理進貨折扣之又一法 前法之重述 更改處理折扣之方法

第二十五章 存貨—火災損失—登記預收預付之兩種方法..... 313

存貨 成本與市價 與毛利之關係 先進先用法 毛利法之估計存貨 火災損失 設例之資料 折舊之整理 結帳 火災損失帳 處理預收預付之兩種方法 前述之方法 處理預付預收之又一法 設例 不經費用戶與收盤戶

第二十六章 製造成本帳統制——永續盤存制..... 323

材料 材料之買進 耗用材料 在製品 成本單 材料 直接人工製造費用 成品 永續盤存卡 在製品之轉成品 成品之賣出 存貨之統制 材料 人工製造費用 耗用材料 在製品所耗用之直接人工 製造費用轉入在製品帳 成本因素 轉帳後之總帳 製成品成本 銷貨成本 綜論 二十章與二

十六章所述方法之比較 多分配與少分配製造費用之處理 帳結 工作底稿
報表

第二十七章 固定資產——定義..... 341

固定資產之定義 固定資產之分類 工廠資產 獲得時之成本 折舊 為享有資產而作之支出 廢棄資產之賣出 登記簿 天然富源 價值 折耗 應予攤銷之無形固資 專利權 版權 特許權 租賃權與租賃資產之改良 無須攤銷之無形固資 商標 商譽 資產負債表上之固定資產

第二十八章 公司債 基金 基金準備..... 351

公司債與抵押 本票 抵押 抵押債票 公司債之分類 第一次抵押第二次抵押 記名與息條 發行公司債之分錄 付息期間發行債票 債票之付息 債票折價 公司債折價之攤銷 公司債溢價 公司債之贖回 債債基金 債債基金準備

第二十九章 寄銷..... 361

定義 寄銷之原因 寄銷人與承銷人之關係 寄銷報告單 寄銷會計 寄銷人帳 承銷人帳

第三十章 工廠總帳——祕密帳——報表之分析..... 371

工廠總帳 製造帳之補助帳與統馭帳 原始帳 普通日記帳 應付憑單登記簿 工廠日記帳 工廠補助帳 工廠總帳 製造費用餘額 工作底稿 祕密帳 用意 設例 祕密現金帳 損益與公積之祕密 工作底稿普通總帳之結帳 祕密帳之結帳 報告分析 附分析百分比之比較資產負債表 比較資產負債表 比較損益計算書 運用資本比率 酸性試驗 流動資產之變動 銷貨與應收帳款之比 成品之週轉率 材料之週轉率 資本淨值與負債之比 股票之記帳值 資本淨值與固定資產之比 銷貨與固定資產之比 淨益與銷貨之比 淨益與資本淨值之比 綜論

複習資料..... 399—553

第一章

資產負債及資本淨值帳戶

【**資產**】 資產者 (Assets) 謂享有之財貨也。現金，應收帳款，應收票據，商品，土地，房屋機器等乃普通企業常有之資產也。

【**負債**】 負債者 (Liability) 債務也。應付帳款，應付票據，公司債，抵押借款，應付未付工薪，應付未付捐稅等，皆其例也。

【**資本淨值**】 企業之資產如大於負債，則其超過之部份為資本淨值 (Net Worth)。資本淨值乃資本主之產權。例如：

企業之資產	\$ 5,800.00
企業之負債	500.00
資本淨值	<u>\$ 5,300.00</u>

【**公司之資本淨值**】 公司之原投資額曰股本 (Capital)。資本淨值如因利益之獲得而有加增，是曰公積 (Surplus)。上例之企業如為公司，則其資本淨值之成分可如下表之所示：

股本	\$ 5,000.00
公積	300.00
資本淨值總額	<u>\$ 5,300.00</u>

【**股本**】 公司成立之時，必先得有執照。執照授權公司發行定額之股票 (Stock)。股票也者乃股本之代表。凡投資於公司，必獲有股票作為投資之憑證。圖表 (1-1) 乃一股票之格式。

股票第一號	額定股本	20股
	\$5,000.00	
共分50股，每股票面\$100.00。本股票證明擴揚先生實認購		
百利公司		
股本二十股。		
持票人如欲轉讓此項股票於他人，須親至公司登記，如由代理人辦理轉讓事宜，則必妥為背書。		
為昭示信用起見，本股票簽有負責職員之簽章，并印有公司之大印。一九四七年七月一日印於伊里諾省之芝加哥。		
郝生	百利	
(秘書)	(經理)	

圖表 (1-1)

圖表(1—1)之股票所表示之事實如下：公司之額定股本為 \$ 5,000.00。分作五十股，每股 \$ 100。擴揚先生認購二十股。故其投資之票面額為二千元。公司之股本原為 \$ 5,000.00，故擴揚之外必有他人投資三十股。其投資額將為 \$ 3,000.00 也。

百利公司發行股票後之資本淨值為 \$ 5,000.00。然僅限於當時，過時即有變動矣。

【公積】 公司獲有純益之後，如不以全部之純益分與股東，則公積發生矣。例如百利公司成立後之第一月，其損益之情形如下：

收益	\$ 700.00
費用	150.00
純益	<u>\$ 550.00</u>
分與股東之股利	250.00
七月底之公積	<u>\$ 300.00</u>

待至八月底，其公積之數額，將為七月底之公積，加以八月中交易之利益。設例如下。

七月三十一日公積.....\$ 300.00

八月中營業之結果：

收益之額總	\$ 675.00
減費用	163.00
純益	<u>\$ 509.00</u>
減股利	250.00

八月之公積.....\$ 259.00

八月底之公積.....\$ 559.00

【資產負債及資本淨值之變動】 遇有交易，則公司之資產負債及資本淨值必發生增減之變動。試以若干交易為例，以說明上述三項之變動狀況：

(1) 百利公司組織成立(一九四七年，七月一日)。股東投資 \$ 5,000.00，即發行五千元之股票。

資產——公司獲得 \$ 5,000.00 現金之資產。

負債——無

資本淨值——因股東之投資而產生 \$ 5,000.00 之資本淨值。

(2) 七月三日公司向北方公司購進 \$ 1,500.00 之生財設備。價款暫欠。

資產——獲得資產生財設備，價值 \$ 1,500.00。

- 負債——負擔 \$ 1,500.00 之負債。債權人北方公司。
資本淨值——無變動。
- (3) 七月十日償還北方公司欠款 \$ 1,000.00。
資產——現金減少 \$ 1,000.00。
負債——對北方公司之負債亦減少 \$ 1,000.00。
資本淨值——無變動。
- (4) 公司以經營土地，取得佣金為營業。七月十五日取得佣金 \$ 400.00。此項收益乃股東之利益。資本淨值即加增 \$ 400.00。是為公積。故此種交易所發生之變動如下：
資產——現金增加 \$ 400.00。
負債——無變動。
資本淨值——產生 \$ 400.00 之公積。
- (5) 七月二十日賣出土地一方與鄧鑑。佣金 \$ 300.00。但鄧鑑尚未交納。
資產——獲得 \$ 300.00 之應收帳款。
負債——無變動。
資本淨值——加增公積 \$ 300.00。
- (6) 七月廿四日向鄧鑑收取現金 \$ 100.00。
資產——現金加增 \$ 100.00。應收帳款減少 \$ 100.00。
負債——無變動。
資本淨值——無變動。
- (7) 七月二十八日公司付出七月份辦公室之房租 \$ 150.00。凡收益足以加增公積，而開支足以減少公積。故本交易所發生之變動為：
資產——減少現金 \$ 150.00。
負債——無變動。
資本淨值——減少現金 \$ 150.00。
- (8) 七月三十一日付出股息 \$ 250.00。股息之付出則減少公積。
資產——減少現金 \$ 250.00。
負債——無變動。
資本淨值——減少 \$ 250.00。

【總帳】 資產，負債，及資本淨值等項，因交易而發生變動，皆當記入總帳 (Ledger)。總帳之格式如下：

月日	摘要	分頁	金額	月日	摘要	分頁	金額

圖表(1-2)

總帳(Ledger)可以裝訂成冊,亦可用散頁爲之,亦可用卡片爲之。

日期,摘要,金額等字樣,乃各欄之名稱,表示各欄之用途者也。

日期欄所以表示交易之日期。

摘要欄所以說明交易之性質。

分頁欄又曰關係欄,其用途第二章將細論之。

金額欄記載款項之數額。

【增減之記錄】 凡各項資產,各項負責,及股本公積等,皆各立一戶,圖表(1-2)之總帳由左右兩邊組合而成,左右兩方之形式完全相同,兩方皆有日期,摘要,關係,金額等若干欄。蓋一方將記其增加而他方記其減少也。至於何方記增,何方記減,則當視乎帳戶之性質。

【資產帳戶】 在資產帳戶中增減之記錄如下:

增加記於左方。

減少記於右方。

此可以百利公司之資產帳戶說明之。

現 金

1947				1947			
7	1	投資.....	5,000 00	7	10	付予北方公司	1,000 00
	15	收入用金.....	400 00		28	付房租.....	150 00
	20	鄧鑑交來.....	100 00		31	付股息.....	250 00

左方表示現金之收入,是爲資產之增加。右方表相現金之付出,是爲資產之減少。

應收帳款(鄧鑑)

1947				1947			
7	20	獲得佣金.....	300 00	7	24	交來佣金.....	100 00

左方表示應向鄧鑑收取 \$ 300.00 之佣金,是爲資產之增加。右方表示此項應收帳款已減少 \$ 100.00。

生 財 設 備

1947									
7	3	買進生財……		1,500	00				

左方表示買入生財之成本。

【負責與資本淨值帳戶】 負債與資本淨值帳戶表示增減變動之方法，與資產帳戶適相反。

增加記入右方。

減少記於左方。

上項原則，可再以百利公司之負債與資本帳戶說明之。

北 方 公 司

1947				1947			
7	10	現金……	1,000	7	3	生財……	1,500
			00				00

右方之記錄，表示百利公司對北方公司債務之發生。因百利公司曾向北方公司購買生財而未付以貨價也。左方之記載，表示此項債務，已因付還現金而減少。

股 本

				1947			
				7	1	發出股票……	5,000
							00

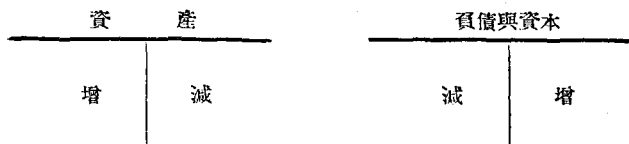
股票既經發行，換取現金 \$ 5,000.00 之後，則資本淨值為 \$ 5,000.00 也。

公 積

1947				1957			
7	28	房租……	150	7	15	佣金……	400
			00				00
	31	股息……	250		20	佣金……	300
			00				00

右方之記錄加增公積，左方之交易減少之。

【綜合圖解】 記錄增減資產之方法及增減負債及資本淨值之方法，可以圖解知下：



【借與貸 (Debit and Credit)】 帳之兩方吾人曾謂為左方與右方。但會計學家則不以左右名之，而名之曰借方與貸方。自此以後本書亦將捨棄左右而稱借貸矣。

借之英文爲 Debit, Debit 之意義謂彼欠我也, 貸之英文爲 Credit, 其本意謂彼信任我也。當簿記學術萌芽時代, 當時之記錄僅有債權人與債務人, 此借貸之所由來也。

鄧鑑帳之左方或借方記有 \$ 300.00, 意謂七月二十日鄧鑑虧欠公司三百元也。

		鄧	鑑
1947	7	20	300 00
		

北方公司之貸方或右方記有 \$1,500.00, 意謂七月三日北方曾有 \$1,500 之貸款信托本公司, 而貸放於本公司也。

北 方 公 司			
	1947		
	7	3	1,500 00
		

以上二例乃借貸二字之本義。帳上所用之借貸與借貸二字原義實相一致。但現代帳上各戶固不止於債權人與債務人; 如現金, 生財設備, 股本公積等帳戶實無債權人與債務人之意義, 故今日之借方也者即左方也, 貸方也者即右方也。

【借貸法則】 如用借貸兩字爲表示資產負債資本淨值增減變動之符號, 則可依照下列之法則爲應用時之規律。

關於資產帳者:

增加資產之記錄記於借方。

減少資產之記錄記於貸方。

關於負債與資本淨值者:

增加負債與資本淨值者記於貸方。

減少負債與資本淨值者記於借方。

【借貸必相等】 複式簿記之所以稱爲複式簿記者, 謂完全之記錄必有借貸兩方, 而兩方之數額又必相等也。茲再以百利公司之交易以說明借貸相等之原則。

學者對於本節及下段之帳戶須依照下列之三項以學習之。

- (1) 明悉交易之事實。
- (2) 注意其記錄之當在借方或貸方。
- (3) 注意相關二帳之借貸方。

- 七月一日——發行股本 \$ 5,000.00, 收到現金。
 借現金 (資產取得)
 貸股本 (資本淨值增加)
- 三日——向北方公司買得生財設備價 \$ 1,500.00。
 借生財設備 (資產獲得)
 貸北方公司 (債務發生)
- 十日——付與北方公司 \$ 1,000.00, 償還生財價款之一部。
 借北方公司 (債務之減少)
 貸現金 (資產減少)
- 十五——因賣出地產而獲得佣金 \$ 400.00。
 借現金 (資產之獲得)
 貸公積 (資本淨值之增加)
- 二十一——鄧鑑應付本公司佣金 \$ 300.00。
 借鄧鑑 (資產應收帳款之獲得)
 貸公積 (資本淨值之增加)
- 廿四——向鄧鑑收取現金 \$ 100.00, (佣金之一部)。
 借現金 (資產增加)
 貸鄧鑑 (資產應收帳款減少)
- 廿八——付出房租 \$ 150.00。
 借公積 (資本淨值減少)
 貸現金 (資產減少)
- 卅——以現金 \$ 250.00 付股息。
 借公積 (資本淨值減少)
 貸現金 (資產減少)

資 產 帳 戶
現 金

1947				1947			
7	1	投資.....	5,000 00	7	10	付予北方公司	1,000 00
	15	佣金.....	400 00		28	房租.....	150 00
	24	鄧鑑.....	100 00		31	股息.....	250 00
鄧 鑑							

1947				1947			
7	20	應收佣金.....	300 00	7	24	收到現金.....	100 00

生財設備

1947									
7	3	購入.....		1,500	00				

負債與資本淨值帳戶

北方公司

1947				1947					
7	10	付予現金.....		7	3	買進生財設備		1,500	00

股本

				1947					
				7	1	發行股本.....		5,000	00

公積

1947				1947					
7	28	房租.....		7	15	佣金.....			400
	31	股息.....			20	佣金.....			300

【總帳之借貸方必相等】每一交易之借貸必相等。如無錯誤，則總帳借方之和必等於貸方之和。百利公司帳戶之借貸方總和相等，可以下表證明之。

	借方總額	貸方總額
現金.....	\$ 5,500.00	\$ 1,400.00
鄧鑑.....	300.00	100.00
生財設備.....	1,500.00	
北方公司.....	1,000.00	1,500.00
股本.....		5,000.00
公積.....	400.00	700.00
	<u>\$ 8,700.00</u>	<u>\$ 8,700.00</u>

【試算表 (Trial Balance)】總帳上某一帳戶借方之總數如超過貸方總數，是為借差。如其貸方之總數大於借方之總數，是為貸差。總帳各戶借差之和，恆等於貸差之和。習慣上多以差額之和相比，以視其借貸兩方之是否相等。

總帳上借方差額之和何以等於貸方差額之和，此可以現金帳戶說明

之。

現金.....\$ 5,500.00 \$ 1,400.00

吾人如僅以差額列入上表，則

現金.....\$ 4,100.00

蓋借方之總和既等於貸方之總和，則雙方各減一數，其差仍等。是以借方與貸方同時減少 \$ 1,400.00，故其總數仍相等也。如以差額列為試算表，其借貸兩方之總數當如下：

百 利 公 司

試 算 表 一九四七年七月三十一日

	借	差	貸	差
現金.....	\$ 4,100.00			
鄧鑑.....	200.00			
生財設備.....	1,500.00			
北方公司.....			500.00	
股本.....			5,000.00	
公積.....			300.00	
	<u>\$ 5,800.00</u>		<u>\$ 5,800.00</u>	

【帳戶中差額之計算】 如欲編造試算表，則帳戶之差額實有先為計算之必要。計算之方式如下：

將每一帳戶之借方各數相加，得其總數，用鉛筆記於該方最後數字之下。

將每一帳戶貸方各數相加，得其總數，亦以鉛筆記於最後一數之下。

將兩方總數之差額以鉛筆記於大數方之摘要欄中。

茲以百利公司之現金帳戶為說明之資料，以示其表示差額之方法。

現 金

1947				1947			
7	1	投資.....	5,000 00	7	10	付予北方公司	1,000 00
	15	佣金.....	400 00		28	房租.....	150 00
	24	鄧鑑.....	100 00		31	股息.....	250 00
		4,100	5,500 00				1,400 00

【資產等於負債加資本淨值之和】 就某一企業而論，資產之總額必為股東與債權人之所共有。可以下列之方程式表示之。資產 = 負債 + 資本淨值。

【資產負債表 (Balance Sheet)】表示資產負債與資本淨值之表格曰資產負債表。

資產列於資產負債表之左方。

負債與資本淨值(表示資產屬於債權人及股東者各幾何)列於表右。

資產負債表之左右兩方必相等。因資產等於負債加資本淨值也。

圖表(1—3)乃百利公司之資產負債表,即由百利公司各帳戶中之數字編造者也。

百 利 公 司

資 產 負 債 表 一九四七年七月三十一日

資 產	負債與資本淨值
現金..... \$4,100.00	負債
應收帳款..... 200.00	應付帳款..... \$ 500.00
生財設備..... 1,500.00	資本淨值
	股本..... 5,000.00
	公積..... 300.00
<u>\$5,800.00</u>	<u>5,300.00</u>
	<u>\$5,800.00</u>

圖 表 (1—3)

學者於資產負債表上應注意三事。(1)公司之名稱,(2)表格之名稱,(3)日期。

資產方面表示者為一九四七年七月卅一日百利公司之資產總值為五千八百元。在此資產之中屬於債權人者 \$500.00, 屬於股東者 \$5,300.00。

總帳中之債權人與債務人皆以人名表示之。每一債權人與債務人皆各立一戶。在資產負債表上則僅以應收帳款及應付帳款表示之。應收帳款乃各債務人欠款之和。應付帳款亦為各債權人產權之和。

股東之產權有二:

一為股本, 乃其投資之數額。

一為公積, 乃利益之所產生。

借方之 \$ 250.00 表示七月份公積數額因分發股息而減少 \$ 250.00。

【分錄與總帳】 第一章之借貸記錄皆選記總帳。此與實際之記帳法不同。真實之簿記實由二種帳簿組合而成。分述如下：

(1) 日記帳 (Journal)

一切交易皆先入此簿。此簿中之記錄應表示二事。一當表示本帳之記錄將入總帳上之何戶。二當表示應記入該戶之何方。

(2) 總帳 (Ledger)

日記帳既經記畢，當分別記入總帳。此之謂過帳。

日 記 帳

1947 月 日	科 目 與 摘 要	借 方 金 額	貸 方 金 額
7 1	現金.....	5,000 00	
	股本.....		5,000 00
	股東付給公司 \$ 5,000, 購公司之股本.		
7 3	生財設備.....	1,500 00	
	北方公司.....		1,500 00
	向北方公司賒購生財設備 \$ 1,500.00.		
10	北方公司.....	1,000 00	
	現金.....		1,000 00
	付予北方公司現金還前欠之一部.		
15	現金.....	400 00	
	佣金.....		400 00
	出售土地之佣金.		
20	鄧鑑.....	300 00	
	佣金.....		300 00
	因出售土地而應向鄧鑑收取之佣金.		
24	現金.....	100 00	
	鄧鑑.....		100 00
	鄧鑑付予公司之佣金.		
28	費用.....	150 00	
	現金.....		150 00
	付出房租 \$ 150.00.		
7 31	股息.....	250 00	
	現金.....		250 00
	付予股東之股息.		

圖表 (2-1)

【日記帳之記法】 日記帳之記法如下：

(1) 在日月欄中記明交易發生之日月。

(2) 將借方之戶名記於摘要欄中之左方。再將其金額記於借方之金額欄中。

(3) 在其下一行稍偏右方，將應貸之帳戶記下，並將其金額記於貸方金額欄中。

(4) 再於其次行記其交易之概要

圖表(2—1)乃百利公司之日記帳記錄也。

【過帳 (Posting)】 過帳者乃將日記帳之記錄，依其帳戶及其借貸方過入總帳之謂也。其步驟如下：

(A) 先將借方之記錄依下列之次序記載之。

(1) 打開總帳找得其應借入之帳戶。

(2) 在該帳戶之借方記入下列三項：

(a) 日期。

(b) 所過之帳在日記帳上之頁數。

(c) 應記入借方之金額。

(3) 在日記帳之總頁欄中，將該項金額所過之總帳頁數，記入該欄。

(B) 再將貸方帳如法記之。

日記帳之頁數所以記入總帳，總帳之頁數又過入日記帳者，其故有二：

(1) 當簿記員過帳之時，可以隨時知其工作之過程，遇有中途停止而又回返工作之時，可知總頁欄未註頁數之記錄，為其未過之帳。即當從此繼續過帳。

(2) 過帳既畢，則日記帳中之總頁欄數字與總帳中日頁欄數字可以互為考證。在查閱總帳數額之時，如欲知其所由來，極為便利。

【日記帳總帳及過帳之設例】 圖表(2—2)與圖表(2—3)乃百利公司之日記帳與總帳。圖表(2—2)之日記帳與圖表(2—1)同。所異者惟圖表(2—2)之總頁欄中記有數字，表示該帳過入總帳之頁數。學者當由日記帳逐筆查閱總帳以明過帳之方。

日記帳中既將各項交易之事由詳記於各項交易之下，故總帳中實無記事由之必要。簿記員如欲知現金帳戶借貸方數字之由來，則可翻閱日記帳而知其底蘊矣。

負債帳戶	北方公司										P. 4						
	1947	7	10	付予現金.....	1	1,000	00	1947	7	3	買進生財設備	1,500	00				
股 本												P. 5					
資本淨值帳戶											1947	7	1	發行股本.....	1	5,000	00
	佣 金 收 益												P. 6				
1947	7	15	1	400	00	1947	7	20	1	300	00				
此帳表示七月份因獲得佣金而增加公積數額達 \$ 700.00.																	
費 用												P. 7					
1947	7	28	房租.....	1	150	00											
本帳表示公積數額因支付開支而減少 \$ 150.00.																	
股 息												P. 8					
1947	7	31	1	250	00											

圖表(2-3)

【設置日記帳與總帳之用意】 一切交易均依照日期之順序，及其借方之科目，貸方之科目，暨其金額等一一記於日記帳，並附以說明。如是則日記帳者雖名之曰帳，而實乃一雜亂無章之帳。資本之增減幾何？負債與資本淨值之變動若何？日記帳均不能作清晰之說明。故不得不將日記帳中之記錄，因其類別過入總帳。

設要知七月十五日有何種交易發生，則查閱日記帳便可了然。如欲知七月現金帳有何增減，則惟有查閱總帳之現金帳。

又在日記帳中可以詳細說明各交易之情由，此其長。而總帳中則限於篇幅不能如斯，但可知各戶之變動。

【試算表】 下列之試算表與第一章之試算表無異，惟將前章試算表

之公積改為佣金，費用，及股息三科目耳。

試算表 一九四七年七月三十一日

現金.....	\$ 4,100 00		
鄧鑑.....	200 00		
生財設備.....	1,500 00		
北方公司.....			\$ 500 00
股本.....			5,000 00
佣金.....			700 00
費用.....	150 00		
股息.....	250 00		
	\$ 6,200 00		\$ 6,200 00

圖表(2-4)

【錯誤之檢查】 試算表如不能平衡，則可依照下列之步驟，檢查錯誤之所在：

- (1) 重算試算表上之總額。
- (2) 試算表上羅列之差額與總帳上之差額是否相符。其可能之錯誤有三：
 - (a) 總帳上之差額與試算表上所羅列之差額不符。
 - (b) 總帳上之借差有無列入試算表上之貸方。
 - (c) 在試算表上有無遺漏總帳上之差額。
- (3) 重算總帳上各戶之差額。其步驟有二：
 - (a) 將各戶借方總額及貸方總額重為計算。
 - (b) 重計其差額。
- (4) 檢查過帳有無誤錯。應注意三事：
 - (a) 過帳時金額有無錯誤。
 - (b) 有無錯入帳戶。
 - (c) 有無將日記帳上借方之數過入總帳上之貸方，或日記帳上之貸方過入總帳上之借方。

檢查時應以日記帳上之數字與總帳上之數字相核對。如無錯誤即以 ✓ 符號加於日記帳及總帳金額之旁，表示其已查對無誤。查畢之後再批閱日記帳與總帳再注意下列二點：

- (a) 日記帳上有無未加 ✓ 號之數，如有則視其有無過帳。
- (b) 總帳上有無 ✓ 號之數，如有視其是否應屬於本戶。或日記

帳上之數字有誤過兩次者，其一已加 ✓，其一未加 ✓。或為重過亦大有可能。

(5) 日帳記之借貸方有無相等。查帳時應注意兩點：

(a) 數字之類似。如以 \$ 79.89 寫成 \$ 78.95。

(b) 小數點之移動。\$.75 之誤為 \$ 75.00。

【帳表之編造】 圖表 (2—4) 試算表上收益開支及股息三科目之餘額乃編造收支表公積表之資料。兩表之格式如下：

百 利 公 司
損 益 表 一九四七年七月

佣金收入.....	\$ 700	00
減費用.....	150	00
純益.....	\$ 550	00

上表中之純益又轉入下表

百 利 公 司
公 積 表 一九四七年七月

本月純益.....	\$ 550	00
減股息.....	250	00
餘額.....	\$ 300	00

圖表 (2—4) 試算表上資產負債及股本餘額，可以編造下列之資產負債表。資產負債表上公積項下之數額即來自公積表者。

百 利 公 司
資 產 負 債 表 一九四七年七月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金.....	\$ 4,100.00	負債：	
應收帳款.....	200.00	應付帳款.....	\$ 500.00
生財設備.....	1,500.00	資本淨值：	
		股本.....	\$ 5,000
		公積.....	300
	\$ 5,800.00		5,300.00
			\$ 5,800.00

學者應注意各表首端之文字。損益表與公積表皆注明其期間為一月，而資產負債表則注明其為某月某日。

第三章

工作底稿——結帳

【工作底稿】 總帳之帳戶如果甚多，則可用六欄之工作底稿，以協助編造帳表之用。將損益表公積表資產負債表上之數額分別排列於工作底稿之各欄以便編造各表。圖表(3—1)即根據第二章之百利公司試算表所編成之工作底稿也。

百利公司

工作底稿 一九四七年七月

	試算表		損益		公積		資產負債	
現金.....	4,100						4,100	
鄧鑑.....	200						200	
生財設備.....	1,500						1,500	
北方公司.....		500						500
股本.....		5,000						5,000
佣金.....		700		700				
費用.....	150		150					
股息.....	250				250			
	6,200	6,200						
本月純益.....			550			550		
			700	700				
本月公積.....					300			300
					550	550	5,800	5,800

圖表(3—1)

如總帳之帳戶不多時，則工作底稿之編造可以免除。

【工作底稿之編造】 圖表(3—1)之工作底稿乃依下列之方法所編造者。先將總帳各戶之餘額排入試算表欄。借貸方各相加，以視其是否相等。

試算表中之各戶餘額，依其性質分別排入其右方之各欄。換言之即應編入損益表者即排入損益欄。應入公積表者即排入公積欄。如此類推。

損益欄中損益兩數相加，其差額為 \$ 550，是為本月純益。此 \$ 550 即一面記於損益欄之借方，損益兩欄因而平衡，即相加得一總數。一面將此數 (\$ 550) 記入公積欄之貸方，表示本期之公積，因純益之獲得而加增五百五十元也。

公積欄中借貸兩欄之差為 \$ 300.00，是為本月之公積。此 \$ 300.00 之公積一面記入公積欄之借方，一面記入資產負債欄之貸方。公積欄之兩方因而平衡，即加得總數而畫二線於其下。資產負債表欄之貸方所以貸入 \$ 300.00，因資本淨值加多 \$ 300.00 也。

資產負債表欄之貸方既加多 \$ 300.00，則借貸兩方相等，乃加得其總數而畫二橫線於其下。

【由工作底稿編造之報表】下列之損益表，乃由工作底稿中損益欄之各數編造而得之。

百利公司
損益表 一九四七年七月

佣金收益.....	\$ 700	00
費用.....	150	00
本月純益.....	\$ 550	00

下列之公積表，乃由工作底稿中公積欄之各數編製而成者也。

百利公司
公積表 一九四七年七月

本月純益.....	\$ 550	00
付出股息.....	250	00
餘額.....	\$ 300	00

由工作底稿資產負債表欄之各數，可以編造資產負債表如下：

百利公司
資產負債表 一九四七年七月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金.....	\$ 4,100.00	負債：	
應收帳款.....	200.00	應付帳款.....	\$ 500.00
生財.....	1,500.00	資本淨值：	
		股本.....	\$ 5,000
		公積.....	300
			\$ 5,300.00
	<u>\$ 5,800.00</u>		<u>\$ 5,800.00</u>

【與公積有關各帳戶之結帳】 收益帳戶，費用帳戶，及股息帳戶之所以設立，乃因公積之變動與各戶有關，而各帳之餘額乃編造損益表與公積表所須之資料也。損益表與公積表既已完成，則設立此項帳戶之目的已達，此數帳戶即無復存在之必要，故可以結帳之手續，將此項帳戶結清。

【收益戶與費用戶之結帳】 結帳也者謂將收益戶及費用之餘額移至新設之損益戶也，各戶之餘額既移至損益戶，則各戶不復存在，故曰結帳。各收益帳之淨額皆移至損益帳之貸方，各開支或費用之淨額皆移至損益帳之借方。貸方如大於借方則為益，借方如大於貸方則為損。移帳必先經日記帳，以備他日之查考。故結帳之手續有二，一為將移帳之手續記入日記帳。一為將日記帳之移帳分錄過入總帳，下為日記之結帳記錄。

日 記 帳 P. 2

1947								
7	31	佣金.....	6		700	00		
		損益.....	9				700	00
		結清佣金帳，並將其餘額移至損益帳之貸方。						
		損益.....	9		150	00		
		房租.....	7				150	00
		結清房租帳，並將其餘額移至損益帳之借方。						

日記帳之結帳記錄過入總帳後，則其有關總帳如下：

佣 金 戶 P. 6

1947				1947				
7	31	轉損益.....	2	700	00	7	15
							20
								1
								1
								400
								300
								700

佣金帳戶現已結清，已無餘額存在，因佣金帳之貸差已轉至損益帳戶之貸方也。

費 用 P. 7

1947				1947				
7	28	房租.....	1	150	00	7	31	損益.....
								2
								150

至是費用帳戶已結清。其借差之 \$ 150.00 已轉至損益帳之借方。故借貸

平衡。

損 益 P. 10

1947					1947						
7	31	費用.....	2	150	00	7	31	佣金.....	2	700	00

損益帳貸方之 \$ 700.00 即佣金帳之貸方 \$ 700.00 也。是為資本淨值之增加。現已由佣金帳轉入此帳。其借方之 \$ 150.00 乃費用帳戶之借差，是為資本淨值之減少。現亦轉入本帳。

損益帳現有貸差 \$ 550.00 是為本期之純益。

佣金帳借貸兩方之金額欄中，學者應注意借貸兩方兩單線之同在一直線上。又總數下之雙線亦同在一直線上。因費用帳戶僅有一數，故無加總數之必要。是以費用帳戶中僅有雙線，而無單線。

注意：單線畫於金額下，而雙線則兼及日期與關係欄。

【損益戶及股息戶之結帳】 七月內之公積，因純益之獲得而加多，因股息之分發而減少。為使公積之增減有所表示起見，應將損益帳及股息帳結轉公積戶。日記帳之結帳記錄為：

日 記 帳 P. 2

1947										
7	31	損益.....	9	550	00					
		公積.....	10							
		結清損益帳將其表示純益之貸差轉至公積帳之貸方。						550	00	
	31	公積.....	10							
		股息.....	8	250	00					
		將分發之股息入公積帳之借方。							250	00

學者應注意日記帳上之分錄，將如何過入下列之總帳。

損 益 P. 9

1947				1947							
7	31	費用.....	2	150	00	7	31	佣金.....	2	700	00
	31	純益.....	2	550	00						
				700	00						

				股 息				P. 8			
1947						1947					
7	31	1	250	00	7	21	轉公積.....	2	250	00

				公 積				P. 10			
1947						1947					
1	31	股息.....	2	250	00	7	31	純益.....	2	550	00

【結帳提要】 與公積有關之收益帳，費用帳，及股息帳等，皆當結清。其結帳之程序如下：

將收益帳費用帳結轉至損益帳。

將損益帳及股息帳結轉至公積帳。

【總帳】 結帳後，總帳之情形若何？結帳所予總帳之影響又如何？茲特將百利公司之總帳各戶復述如下，以示結帳之影響。百利公司之總帳可分作兩組。

(1) 結帳之後仍屬開張者。(下無雙線)。

(2) 結帳之後即行結清者。

結帳之後仍屬開張之帳戶：

				現 金				P. 1			
1947						1947					
7	1	1	5,000	00	7	10	1	1,000	00
	15	1	400	00		28	1	150	00
	24	1	100	00		37	1	250	00
				鄧 鑑				P. 2			
1947						1947					
7	20	1	300	00	7	24	1	100	00
				生 財 設 備				P. 3			
1947											
7	2	1	1,500	00						
				北 方 公 司				P. 4			
1947						1947					
7	10	1	1,000	00	7	3	1	1,500	00

資
產
帳
負
債
帳

資本淨值帳

股本 P. 5

1947					1947				
7	1	1	5,000	00				

公積 P. 10

1947					1947				
7	31	股息.....	2	500	00	7	31	純益.....	2
									550
									00

結帳之後，借貸兩訖帳戶。

佣金 P. 6

1947					1947				
7	31	轉損益.....	2	700	00	7	15	1
							20	1
									400
									00
									300
									00
									700
									00

費用 P. 7

1947					1947				
7	28	房租.....		150	00	7	31	轉損益.....	2
									150
									00

股息 P. 8

1947					1947				
7	31	1	250	00	7	31	轉公積.....	2
									250
									00

損益 P. 9

1947					1947				
7	31	費用.....	2	150	00	7	31	佣金.....	2
	31	純益轉公積...		550	00				
									700
									00
									700
									00

在結帳之前，公積帳上之餘額乃期初之餘數。收益費用股息等戶之餘額乃促成本期公積帳變動之因素也。

結帳之後，公積帳之差額即期末之積公，收益費用股息等戶已無差額之存在，故該兩帳戶可繼續供下期記帳之用。

【結帳後之試算表】 結帳後須重編結帳後之試算表。蓋恐結帳時之過帳或有錯誤，必藉試算表以證其無誤也。百利公司結帳後之試算表如下：

百利公司

結帳後試算表 一九四七年七月卅一日

現金	\$4,100.00		
鄧鑑	200.00		
生財設備	1,500.00		
北方公司			\$ 500.00
股本			5,000.00
公積			300.00
	\$5,800.00		\$ 5,800.00

【下期與公積有關之各帳】 在八月底結帳之前，公積帳戶之數字仍與七月底無異。該戶上記錄應如下：

公 積

1947					1947				
7	31	股息	2	250.00	7	31	純益	2	550.00

收益，費用，股息等戶既在七月底結清，無復餘額之存在，則在八月底時，如有餘額，則當為八月間公積變動之因素矣。設八月間此等帳戶記錄如下列各帳所示，則八月份之公積當受其影響而有所變動矣。

佣 金

1947					1947				
7	31	轉損益	2	700.00	7	15	1	400.00
						20		300.00
				700.00					700.00
					8	9	3	275.00
						22	3	400.00

費 用

1947					1947				
7	28	房租	1	150.00	7	31	轉損益	2	150.00
8	13	用品	3	16.00					
	28	房租	3	150.00					

股 息

1947					1947				
7	31	1	250.00	7	31	轉公積.....	2	250.00
8	31	3	250.00					

【報表】 由上列之收益費用等帳，可以編造下列之損益表。

百 利 公 司

損 益 表 一九四七年八月

佣金收益.....	\$ 675.00
減費用.....	166.00
純益.....	\$ 509.00

下列之公積表表示期初之金額，期中之變動，以及期末之餘額。

百 利 公 司

公 積 表 一九四七年八月

期初餘額.....	\$ 300.00
本月純益.....	509.00
總額.....	\$ 809.00
減分發股息.....	250.00
一九四七年八月三十一日餘額.....	\$ 559.00

上述之諸報表既經編造之後，則收益費用等帳戶當即結清，與七月份同。待至此時，則公積帳之餘額乃八月底之公積額。

【紅墨水】 昔日之簿記員多以紅墨水為劃線之用，今則此種風氣不復存在矣。

【綜論】 在第一章中公積之增減逕入公積帳。在第二章中，則將與公積增減有影響之諸事項，分為若干帳，分別登入之。此各帳戶之餘額即編造損益表及公積表之資料也。在本章中則知收益費用等帳，皆為暫時之帳戶，其作用僅在衡度公積變動之程度而已。故至期末，該帳戶之任務既經完成之時，則此等帳戶即須結清，以便下期之用。

本章及前數章所論之會計手續，約有下列各項：

日記帳上之分錄。

過入總帳。

編造試算表。

編造工作底稿（在帳戶不多，簿記員又有經驗之時，或無須編造此表）

編造本期損益表。

編造本期公積表。

編造表示期末財政狀況之資產負債表。

結帳。先在日記帳上作分錄再過入總帳。

編造結帳後試算表。

報表之編造多有按月爲之者。但按月結帳者則甚爲少見。大多數之公司多一年結帳一次。若然則其會計上之手續如下：

平時及月底之會計事務：

分錄，過帳，編造試算表，工作底稿，損益表，公積表，資產負債表。

年底之會計事務：

結帳，結帳後之試算。

第四章

貿易

【本章之意旨】 本書之主要目的在研究商業交易之如何記帳。是以讀者如能明悉商業機構處理交易之大概，則對於記帳之手續更易於明瞭。就貿易而論，普通企業之應予注意者約有下列三事：

- (1) 企業之組織。
- (2) 買貨程序。
- (3) 銷貨程序。

普通企業之組織各不相同。內部人員之如何分工，登記交易之會計方法，各企業各自為政，絕少相同之處。苟要敘述各個企業之內部情形及其組織方法，事實上為不可能。雖然各企業之組織雖不相同，但其企求之目的則一。其要運用有效之方法以達到此目的則一也。故本章將於此種方法及其目的略為申述之。

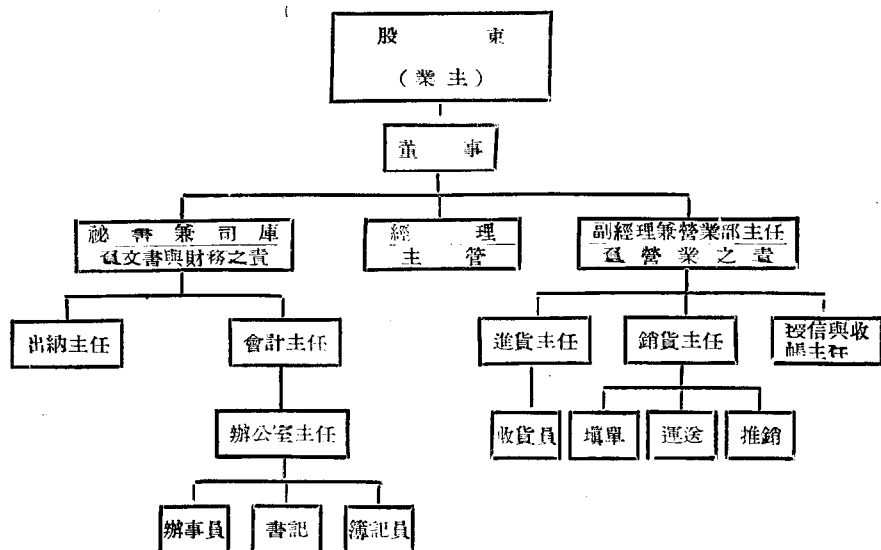
人事與組織

企業之組織如為公司 (Corporation)，則其主人雖為股東 (Stockholders)，而股東實無處理業務之權。為股東者皆舉出董事或理事負營業之責任，為董事者必為股東。非股東不能為董事，此則多數州律所規定也。

在名義上董事雖負有管理業務之責，但董事之責任多限於監督，實際負營業責任者則為董事所推舉之代表。此類代表約為數人，即經理，副經理，秘書及司庫等是也。有一人而兼有數人之職務者，如司庫而兼秘書者是也。有一種職務而有數人共任者，如副經理有時設有數位。司庫之外又設有副主任，秘書之外又設有助理秘書，皆其例也。所謂經理者多為一公司之最高職員。但亦有設董事長或主席者，其職權又在經理之上。秘書之職務多主管文書及印信。而司庫之重要任務則為財務。

各部之事雖由上述各職員主持，但日常之事務則由低級職員負責執行。各部內部組織之繁簡及其執行職務之人員多寡，則因公司營業之範圍以為斷，未可概論也。圖表 (3—1) 之組織圖乃公司組織之大概也。

公司之貿易多由營業主任主持，而由購買主任銷貨主任分任購買及銷售事務。



圖表(3-1)

【會計處】會計處多由會計主任主持之。對於公司之交易須有精密而完備之記錄。其工作應有下列各項：

- (1) 填寫單據。如發票，應付憑單，支票，票據等之填寫。
上述諸單據中有為公司所保留藉作將來之參考者。有交予與公司交易者。
- (2) 審核單據。收到與公司交易者之單據時，應作詳密之審查，視其與事實是否符合。
- (3) 根據一二兩項單據上所表示之交易一一記錄入帳。

【內部牽制】內部之組織須足以防止錯誤之發生。內部職員之辦事或因疎忽而發生錯誤矣。與公司交易之對方，或因存心欺詐而故意淆亂是非矣。內部牽制將能防止之。錯誤縱可發生，亦能發覺而糾正之。再者內部負責人員之辦事程序須互為牽制。非有兩人以上之同意不能舞弊，亦不能隱瞞任何欺騙情事。此之謂內部牽制。

【辦事處之佈置】事實上如可辦到，則辦事處所之佈置應便於命令及單據之傳遞。其所需要之傳遞路徑愈短愈妙。且各部主管人員對於各部辦事人員之辦事處所，須能密切監督之。

即就收貨室，貨棧，及發運處三地而論，其聯絡之密切尤為重要。收貨室與棧房須極為接近，庶收到之貨可以最少之勞力送入棧房。同時發運室亦須

主管人員簽章後交予進貨部。

【**購買單 (Purchase Order)**】 購買部獲得請求購買單後，則填具購買單發交賣主，作為購貨之通知。購貨單之格式有如圖表 (3—3)。

購買單複寫三份，正張寄與賣主，其副張之第一張留存購買部，第二張交收貨員。

	購 買 單	號數 1705
	大 生 公 司	
	芝加哥西北街 2913	
奧斯本公司台照		日 期 <u>一九四七年六月二日</u>
芝加哥西大街 215 號		交 貨 期 <u>六月六日前</u>
		運貨方法 <u>汽 車</u>
		運 費 _____
		條 件 <u>1-10; n-30</u>
數 量	品 名 及 概 要	價 格
10 箱	罐頭草梅	7.20
15 箱	牛油	2.40
10 箱	豌豆	3.20
請求購買單號數 <u>天字 35</u>		大生公司 陳文 購買部主任

圖表 (3—3)

【**發票 (Invoice)**】 賣主發貨後，則開一發票與買主，敘述所發之貨物及其價格，以及其他重要事項。圖表 (3—4) 乃發票之格式也。

【**發票之核對**】 賣主之發票到達買主之後，則買主之購買部須加以核對，視其有無錯誤。核對單者即核對發票及其貨物是否有誤之一種表格也。其格式如圖表 (3—5)。此項核對單於收到發票時即黏附於發票之上。

買主對於賣主之發票在登帳或付款之前，須明了下列諸項：

- (1) 發票須與購貨單符合，購貨部既留有購買單之副張，則可由購買部之職員將賣主之發票與購買單一一核對之，視其所列之貨物，價格，折扣，運費等項是否一一與購買單相符合。如屬無誤，則在核對單上之貨物，價格，折扣，條件，運費，之各行簽字，以示其無誤，已經核對證實。

奧 斯 本 公 司			
西 大 街 2 1 5			
芝 加 哥 伊 里 諾			
顧客購買單號數	1075	發票號數	2397
購買單日期	7/2/1945	發票日期	一九四七年七月三日
售予大生公司		條 件	1-10 n/30
西北街 2913		運送條件	
芝加哥		送 運 期	七月三日
運送地點		運 法	卡車
		卡車號數	
數 量	品 名 及 概 要	單 位 價	金 額
10 箱	罐頭草梅	7.20	72.00
15 箱	牛油	2.40	36.00
10 箱	宛豆	3.20	32.00
			140.00

圖表(3-4)

- (2) 發票上所列之貨物與收到之貨物須兩相符合。購貨單副張之一曾交與收貨員。故貨到之時，收貨員應詳為檢查，視其貨物之品質，有無缺陷不足之處。並點收其數量。一一填入購買單之數量欄。蓋交予收貨員之購買單，在複寫之時已先將數量部份之複寫紙剪除，是以收貨員所存之購買單上實無數量。至是由收貨員一一填入。收貨員之購買單所以不列數量者，恐其收貨時大意，或有錯誤也。購買單上既無數量，則點數時必詳細點數，不能疎忽矣。收貨員既經填入數量之後，再簽章於其上乃將此購貨單交回購貨部以作收貨之憑證。購貨部之職員則以收貨員所填之數量與發票上之數量相比，如屬無誤，則在核對單上數量與發票核對一行上簽章，以示其無誤。
- (3) 發票上金額之無誤。發票上有量，有單位價，其所乘得之積有無訛誤乎？是由會計部職員核對之。如無訛誤則在核對單之金額計算行簽章負責。

【發票付價】 奧斯本公司之發票，其規定之折扣條件為 $1/10 n/30$ 。
 $1/10$ 謂在十天之內付價者則可獲得百分之一之折扣。 $n/30$ 者，謂三十天

到期，該時必須付款且無折扣也。

核 對 單	
發票與購買單之核對：	
貨物	_____
價格	_____
折扣條件	_____
運費	_____
發票與數量之核對	_____
金額計算之核對	_____
付款之批准	_____
付款之支票	_____

圖表(3-5)

大生公司為欲獲得現金折扣起見，對於發票之折扣期必時時注意，以免失去折扣之機會。於是乃有所謂備忘片(Tickler)以免遺忘。備忘片係一種卡片。賣主之發票即貼於此片置於盒中而另輔以指數片。奧斯本公司之發票到期日為七月十二，故即將此發票置於七月十二日之指數卡片後，及到七月十三日，乃將其取出送交司庫。

庫中如有充分之現金，則司庫即在核對單上付款之批准一行，簽章，以示核准照付之意。再將此項發票交予出納員，出納員即根據此發票作下列各事：

- (1) 開具支票。
- (2) 將支票之號數及日期記入核對單。
- (3) 再將此支票送與司庫簽章。發票必附於支票上庶司庫可一望而知其已經批准之發票也。支票既經簽章，則送遞於債權人。發票則歸檔。

【支票通信與收據】 支票送交債權人之時，應使債權人明悉所收之支票為何種貨款。即何張發票上之貨價。債務人或曾數度向債權人欠貨，故有數項發票之價格待付。本支票所付者究將清償何項。債務人自可指明之。庶債權人與債務人之記錄雙方一致。而於現金折扣之計算庶可免於錯誤。再者支票既經交予債權人，應當向債權人取得收據為證。苟要達到上項目的，則有數種辦法可以應用。特舉二法如下：

- (1) 以普通之支票償還債務。債務人如以普通之支票付帳，則須另備信緘，說明此項支票用以償還發票 2397 之貨款並扣除折扣 1%。此項辦法有缺點二：
- (a) 有另具信牘之煩勞。
 - (b) 支票發出後，債務雖經償清，但未得債權人之收據，手續上仍感不足。債權人向銀行收取支票上之金額時，雖有背書之必要，但背書不能作為收據。
- (2) 以特備之支票支付之。此項支票之左邊加長，並印有字樣如圖表 (3—6)。

			第一國家銀行 芝加哥一九四七年七月十二日
日期	發票	金額	號數 1668
1/3/3	2397	140.00	憑票付與奧斯本公司或其指定人
總額		140.00	壹百叁拾捌元陸角整
折扣		1.40	大生公司
淨額		138.60	陳明輝

圖表 (3—6)

支票之附條，既說明此項支票之用途，則債務人之意旨已宣告於債權人，無復書牋之必要矣。

支票左邊之附條背面印有『凡在本支票之背面背書而收取票面額者，則此背書即成為收取票面額之收據』。因此，此項支票又成為收據矣。

銷貨手續

辦事及會計上之手續，零售業與批發業實不相同。分述於後。

在零售業者，顧客之買貨皆親臨而口述之。收其現款而付與所買之物則交易畢矣。如為賒售則由售貨員寫成發票將顧客之姓名住址及其所買之商品一一記於發單上。其正張則交與顧客，而副張則交簿記員入帳。如貨存棧房，則發票將有三張，其最後一張則交與棧房作為發貨之通知。

其在批發則顧客之買貨多用書面之定單，定單或出自銷貨員之手。或由顧客自為之。銷貨之方法多為賒銷。貨物則須運交，其手續約略如下：

- (1) 定單必先送交授信部審核，如獲批准，則交易即成。
- (2) 此項定單即交與辦事員寫成發票三張。
 - (a) 副張之第二張發票交與貨棧，作為發貨通知。此項發票隨貨

交與運貨處裝包發運。貨經發出，則發貨員即在此張發票上簽章再送與會計室。會計室則依其順序入檔，作為發貨之記錄。

- (b) 副張之第一張留於會計室，以便與定單相核對，視其價格條件及計算之金額是否無誤。待第二張發票既經到達會計室，則表示此項發票上之貨已交顧客。於是第一張發票可作為銷貨之憑證，交予簿記員入帳。
- (c) 發票之正張則待貨物運交之後寄與顧客。

【貨項通知】 貨物運交顧客之後，或因所交之貨不盡與顧客之購貨單符合，或因貨物之質地不合於買主之需要，或因數量之不足，或其他原因而買主有減價或扣除相當貨價之要求。此項要求之是否承允，則視乎貨項通知之是否給予為斷。貨項通知之格式有如圖表(3-7)之所示。

<p>大 生 公 司</p> <p>芝加哥西北街 2913 號</p>	
	貨項通知號數 _____
	日期 _____
事 由	金 額
大 生 公 司	

圖 表 (3-7)

貨項通知當複寫兩張，正張應由負責人員簽章後寄交顧客，表示顧客之要求經已核准。副張亦由該員簽字交予簿記員入帳後歸檔。

【帳單】 顧客之欠貨交款往來頻繁者，常由公司抄送帳單，以便核對。帳單之抄送有按月為之者，其內容如下：

- (1) 顧客月初之欠款。
- (2) 月內之銷貨。
- (3) 月內收到之貨款及折扣讓等。
- (4) 月底之餘額。

帳 單			
大 生 公 司			
芝加哥西北街 2913 號			
李達記台賬 烏城明街		一九四七年七月三十一日	
日 期	借 項	貸 項	餘 額
六月卅日			39.85
七月七日	47.88		87.73
九日		39.85	47.88
十八日	40.50		88.38

圖表 (3-8)

運 費 與 折 扣

【運費條件】 運費之條件有二：

- (a) 到達終點交貨 (F. O. B. destination) 在此條件之下，全程之運費由賣主負擔。
- (b) 上車 (船) 交貨 (F. O. B. shipping Point) 在此條件之下由賣主棧房至上車 (船) 地點之運費由賣主負擔。上車後至終點由買主負擔。

【商業折扣】 商業折扣計有兩種：

- (1) 營業折扣。謂從公佈之定價中給予一種折扣也。其理由甚多：
 - (a) 為避免重印目錄起見可以增減折扣代之。
 - (b) 以廣告上之零售價為標準，酌予零售商折扣使得獲利。印書公司常允許書店照書價以若干成之折扣即其例也。
 - (c) 引誘顧客加大其購買量。如購買量在 1,000 單位以下者則予以 15% 折扣。購買量如在 1,000 單位以上者則予以 20% 之折扣。

營業折扣乃決定價格之一種方法。發票上之價格乃減除折扣後之淨額。故銷貨當以淨額入帳。營業折扣雖有時表示於發票，但不以入帳也。

- (2) 現金折扣。現金折扣乃引誘顧客於定期之內償還貨價之方法也。其表示之方法為 1/10, n/30。

【折扣之計算】 茲設一例以說明營業折扣及現金折扣之性質及其計算之方法。例如目錄上之另售價格為 \$ 2.00，營業折扣為 40%。購買量在 200 單位以上者則加以 5% 之折扣。現金折扣為 1 / 10，n / 30。其折扣之計算如下：

定價 \$ 2.00 × 200	\$ 400.00
減營業折扣：	
零售商折扣——40 %	160.00
餘額	\$ 240.00
過量折扣 240 × 5%	12.00
淨額	\$ 228.00
現金折扣（如在十天之內付價）	2.28
應付之現金	\$ 225.72

【運費與折扣】 運貨條件如為終點交貨，則賣主多先付運費。但亦有要求買主墊付而由貨價中扣除之者。如然則買主匯款時之金額，當如下列方法計算之。

發票上價格	\$ 100.00
減現金折扣	2.00
餘額	\$ 98.00
墊付運費	5.00
應付淨額	\$ 93.00

運貨條件如為上車地點交貨，則此項運費多由買主付予運輸公司。但亦有由賣主預付之者。如然則賣主之發票上應於貨價之上加運費。買主計算折扣不能計及運費也。例如：

貨價	\$ 1,000.00
現金折扣 1 / 10	10.00
餘額	\$ 990.00
運費	25.00
匯款淨額	\$ 1,015.00

第五章

與貿易有關之帳戶

【損益計算書】買賣商品之企業，其損益如何核算，則見於圖表(5—1)之損益計算書。

大 達 公 司

損 益 計 算 書 一九四七年十一月一日至卅日

銷貨	\$ 35,000.00
減銷貨成本：	
進貨	\$ 30,000.00
減存貨(十一月卅日)	5,000.00
餘額——銷貨成本	25,000.00
銷貨毛利	\$ 10,000.00
減費用	7,000.00
本月純益	<u>\$ 3,000.00</u>

圖表(5—1)

損益計算書之所表示者為：

公司之進貨成本為 \$ 30,000.00。月底之存貨成本為 \$ 5,000.00。是
以其銷貨之成本為 \$ 25,000.00。

成本 \$ 25,000.00 之貨物賣得 \$ 35,000.00，故銷貨毛利為 \$ 10,000.00。
公司之費用為 \$ 7,000.00，故其貿易之純益為 \$ 3,000.00。

【損益計算書中之期初存貨】圖表(5—2)之損益計算書與圖表
(5—1)之損益計算書同，惟表中含有期初存貨，此其異耳。

在此種損益計算書中，其計算銷貨，成本之方法為：

以期初存貨加進貨得供銷貨物之總額。

從此供銷總額中減期末存貨是為銷貨成本。

馬 通 公 司

損 益 計 算 書 一 九 四 七 年 九 月 一 日 至 卅 日

銷貨	\$ 3,350.00
減銷貨成本		
期初存貨(九月一日)	\$ 1,000.00
進貨	2,700.00
總額	\$ 3,700.00
減期末存貨	1,150.00
差額——銷貨成本	2,550.00
銷貨毛利	\$ 800.00
減費用	200.00
本月純益	\$ 600.00

圖 表 (5 - 2)

【所需之資料】 如欲編造圖表(5-2)之損益計算書，則當有下列之資料：

銷貨	\$ 3,350.00
期初存貨(九月一日)	1,000.00
進貨	2,700.00
期末存貨	1,150.00
費用	200.00

上列五個帳戶中除費用帳戶之性質在前數章中經已敘明，故無重述之必要外，所須於研究者惟下列諸戶耳。

 期初存貨
 進 貨
 銷 貨
 期末存貨

【期初存貨】 下列帳戶之借差表示馬通公司九月一日之存貨資產。其借方之數字當於月初借入之。

		存		貨	
1947					
9	1	1	1,000.00

【進貨】 買進貨物則加增資產。故進貨時之記錄必在借方。

進 貨

1947										
3	3	1	1,500	00					
	7	1	1,200	00					

【銷貨】 下列之帳戶為銷貨帳戶。其中所記載者為九月份之銷貨。

銷 貨

				1947						
				9	18	1	2,000	00	
					25	1	1,350	00	

從第一章之所論，吾人已知貸方之記錄為資產之減少，與夫負債與資本淨值之增加。然則銷貨帳貸方之記錄其能合於第一章之原則乎？曰然。分析銷貨帳貸方之記錄，其要素有二。一為成本（貨物）之減少，即資產之減少。一為利益之增加，即資本淨值之增加（蓋貨價中含有利益也）。二者皆當記於貸方。故二者合記於銷貨帳之貸方。銷貨帳貸方之貸差為銷貨總額。損益計算書中之銷貨即來自此戶。銷貨中利益則期末結算之。

【期末存貨】 期末之時，應將餘存未銷之貨物，予以盤查，並估計其價格，是為盤存。

【實例】 茲以馬通公司九月份之交易為例，說明其借貸之方法。

九月一日——股東投資現金 \$ 4,000.00，商品 \$ 1,000.00，換取 \$ 5,000.00 之股票。

借現金 }
存貨 } 謂公司獲得資產，故記入借方。

貸股本——表示資本淨值增加 \$ 5,000.00。

三 日——買進成本 \$ 1,500.00 之商品，即付現金。

借進貨——表示商品之資產加增 \$ 1,500.00。

貸現金——表示現金（資產）減少 \$ 1,500.00。

七 日——向姚槐記賒進商品 \$ 1,200.00。

借進貨——商品（資產）增加。

貸姚槐記——負債之增加。

十八日——現售商品 \$ 2,000.00。

借現金——資產之增加。

貸銷貨——一部爲資產之減少，一部爲利益。其中各爲若干，待結帳時知之。

廿五日——賒銷商品 \$ 1,350.00 予百利號。

借百利號——資產（應收帳款）之增加。

貸銷貨——商品之減少，資本淨值之增加。

廿六日——還姚槐記欠款 \$ 500.00

借姚槐記——負債之減少。

貸現金——資產之減少。

廿七日——收到百利號貨款 \$ 750.00.

借現金——資產之加多。

貸百利號——資產之減少。

廿八日——付店房租金 \$ 200.00.

借費用——資本淨值之減少。

貸現金——資產之減少。

卅 日——付予股東股息 \$ 250.00.

借股息——資本淨值之減少。

貸現金——資產之減少。

【日記帳之分錄】 茲將馬通公司九月份之交易，分錄於日記帳。

日 記 帳

P. 1

1947				
9	1	現金.....	4,000 00	
		存貨.....	1,000 00	
		股本.....		5,000 00
		股東投資.		
	3	進貨.....	1,500 00	
		現金.....		1,500 00
		買進商品.		
	7	進貨.....	1,200 00	
		姚槐記.....		1,200 00
		向姚槐記除進商品.		
	18	現金.....	2,000 00	
		銷貨.....		2,000 00
		現銷商品.		
	25	百利號.....	1,350 00	
		銷貨.....		1,350 00
		除銷商品予百利號.		
	26	姚槐記.....	500 00	
		現金.....		500 00
		選姚槐記貸款.		
	27	現金.....	750 00	
		百利號.....		750 00
		收到百利號貸款.		
	28	費用.....	200 00	
		現金.....		200 00
		付房租.		
	30	股息.....	250 00	
		現金.....		250 00
		付股息.		

圖表(5-3)

【總帳】 將圖表(5-3)日記帳上之記錄，一一過入總帳，則各戶之內容如下：

現 金					1				
1947					1947				
9	1	1	4,000 00	9	3	1	1,500 00
	18	1	2,000 00		26	1	500 00
	27	1	750 00		28	1	200 00
						30	1	250 00
百 利 號					2				
1947					1947				
9	25	1	1,350 00	9	27	1	750 00
存 貨					3				
1947					1947				
9	1	1	1,000 00					
姚 槐 記					4				
1947					1947				
9	26	1	500 00	9	7	1	1,200 00
股 本					5				
					1947				
					9	1	1	5,000 00
進 貨					6				
1947									
9	3	1	1,500 00					
	7	1	1,200 00					
銷 貨					7				
					1947				
					9	18	1	2,000 00
						25	1	1,350 00
費 用					8				
1947					1947				
9	28	房租.....	1	200 00					
股 息					9				
1947									
9	30	1	250 00					

【試算表】 上列各帳戶之差額，可編造圖表(5-4)之試算表。

試算表 一九四七年九月三十日

現金.....	\$ 4,300.00	
存貨(九月一日).....	1,000.00	
百利號.....	600.00	
姚槐記.....		\$ 700.00
股本.....		5,000.00
進貨.....	2,700.00	
銷貨.....		3,350.00
費用.....	200.00	
股息.....	250.00	
	\$ 9,050.00	\$ 9,050.00

圖表(5-4)

【工作底稿】 將馬通公司各帳戶之餘額，分別列入圖表(5-5)之各欄中，則得一工作底稿。待各帳戶之餘額排入工作底稿之試算表欄後，則以九月三十日之期末存貨，記入損益欄之貸方，同時記入資產負債欄之借方。

馬通公司
工作底稿 一九四七年九月

	試算表		損 益		公 積	資產負債表	
現金.....	4,300.00					4,300.00	
百利號.....	600.00					600.00	
存貨(九月一日)	1,000.00		1,000.00				
姚槐記.....		700.00					700.00
股本.....		5,000.00					5,000.00
進貨.....	2,700.00		2,700.00				
銷貨.....		3,350.00		3,350.00			
費用.....	200.00		200.00				
股息.....	250.00				250.00		
	9,050.00	9,050.00					
存貨(九月卅日)				1,150.00			1,150.00
本月純益.....			600.00		600.00		
			4,500.00	4,500.00			
九月底公積.....					350.00		350.00
					600.00	600.00	6,050.00
							6,050.00

圖表(5-5)

損益欄之記錄應有說明之必要。請先注意下列兩項：

	<u>借方</u>	<u>貸方</u>
存貨（九月一日）	1,000.00	
進貨	2,700.00	

此兩欄之總和，乃本月內供銷貨物之總和。如將期末（月底）之存貨記入，則該欄應有三數。

	<u>借方</u>	<u>貸方</u>
存貨（九月一日）	1,000.00	
進貨	2,700.00	
存貨（九月卅日）		1,150.00

兩欄相較，則應有借差 \$ 2,550.00。此即銷貨成本也。如再將銷貨記入貸方，則各欄之數字為：

	<u>借方</u>	<u>貸方</u>
存貨（九月一日）	1,000.00	
進貨	2,700.00	
存貨（九月卅日）		1,150.00
銷貨		3,350.00

此時之借貸相較，則為貸差 \$ 800.00。是為本期之銷貨毛利。苟再將費用加入，則各欄之數額為：

	<u>借方</u>	<u>貸方</u>
存貨（九月一日）	1,000.00	
進貨	2,700.00	
存貨（九月卅日）		1,150.00
銷貨		3,350.00
費用	200.00	

至此，則損益欄之貸差為 \$ 600.00，是即本期之純益也。

【根據工作底稿編造報表】 以工作底稿為根據則可編造各種報表如下：

馬 通 公 司
損 益 計 算 書 一九四七年九月

銷貨.....	\$ 3,350.00
減銷貨成本	
存貨(九月一日).....	\$ 1,000.00
進貨.....	2,700.00
總額.....	\$ 3,700.00
減存貨(九月卅日).....	1,150.00
餘額——銷貨成本.....	<u>2,550.00</u>
銷貨毛利.....	\$ 800.00
減費用.....	200.00
本月純益.....	<u><u>\$ 600.00</u></u>

馬 通 公 司
公 積 表 一九四七年九月

本期純益.....	\$ 600.00
減股息.....	250.00
餘額(九月卅日).....	<u><u>\$ 350.00</u></u>

馬 通 公 司
資 產 負 債 表 一九四七年九月三十日

資 產	負債與資本淨值
現金.....	負債:
\$ 4,300.00	應付帳款.....
應收帳款.....	\$ 700.00
600.00	淨值:
存貨.....	股本.....
1,150.00	\$ 5,000.00
	公積.....
	350.00
	<u>5,350.00</u>
<u>\$ 6,050.00</u>	<u><u>\$ 6,050.00</u></u>

【結帳】 關於商品戶之結帳，應注意二事：

- (1) 凡與決定純益及公積有關之帳戶，皆當結清。
- (2) 期末之存貨應記入資產帳。

【結帳分錄】 馬通公司九月三十日之結帳分錄，及其總帳皆按步詳示於后：

期初存貨之結帳。

將期初存貨餘額轉入損益帳之借方。

日 記 帳		P. 2
30	損益.....	1,000.00
	存貨.....	1,000.00

將期初之存貨轉入損益帳之借方。

進貨戶之結帳。

將期內之進貨總額轉入損益帳之借方。

30	損益.....	2,700.00
	進貨.....	2,700.00

結清進貨帳。

此時損益帳之借差，乃本月供銷貨物之成本。

期末存貨

九月三十日之期末存貨應登入資產帳。同時登入損益帳之貸方。良以期初存貨及進貨既皆記入損益帳之借方，則期末存貨自當記入其貸方以沖銷之。

	存貨.....	1,150.00
	損益.....	1,150.00

將期末之存貨入資產帳，同時貸入損益帳。

存 貨

1947					1947				
9	1	1	1,000.00	9	20	損益.....	2	1,000.00

損 益

1947					1947				
9	30	存貨(九月一日)	2	1,000.00					

進 貨

1947					1947				
9	3	1	1,500.00	9	30	轉損益.....	2	2,700.00
	7	1	1,200.00					
				2,700.00					2,700.00

損 益

1947									
9	30	存貨(九月一日)	2	1,000.00					
	30	進貨	2	2,700.00					

存 貨

1947					1947				
9	1	1	1,000.00	9	30	損益.....	2	1,000.00
	30		2	1,150.00					

損 益

1947					1947				
9	30	存貨(九月一日)	2	1,000.00	9	30	存貨(九月卅日)	2	1,150.00
	30	進貨	2	2,700.00					

在期末之存貨未入損益帳之前，損益帳為借差 \$ 3,700.00。以期末存貨入帳之分錄，乃將此 \$ 3,700.00 分為兩部：

- (1) 為期末之存貨，已記入資產帳之借方。\$ 1,150.00。
- (2) 為銷貨成本，即損益帳之借差。\$ 2,550.00。

結清銷貨帳：

9 30 銷貨	3,350.00
損益	3,350.00

將銷貨帳之貸差轉入損益。

結清費用帳：

30 損益	200.00
費用	200.00

結轉費用至損益帳。

結清損益帳：

30 損益	600.00
公積	600.00

結轉損益入公積。

30 公積	250.00
股息	250.00

結轉股息入公積。

銷 貨

1947					1947				
9	30	轉損益.....	2	3,350.00	9	18	1	2,000.00
						25	1	1,350.00
				3,350.00					3,350.00

損 益

1947					1947				
9	30	存貨(九月一日)	2	1,000.00	9	30	存貨(九月卅日)	2	1,150.00
	30	進貨.....	2	2,700.50		30	銷貨.....	2	3,350.00

與決定銷貨毛利有關之各帳皆已轉入損益矣，此時損益帳之貸差為 \$800.00，是即損益計算書上之毛利也。

費 用

1947					1947				
9	28	房租.....	1	200.00	9	30	轉損益.....	2	200.00

損 益

1947					1947				
9	30	存貨(9月1日)	2	1,000.00	9	30	存貨(9月30日)	2	1,150.00
	30	進貨.....	2	2,700.00		30	銷貨.....	2	3,350.00
	30	費用.....	2	200.00					

此時之損益帳戶計有貸差 \$600.00，是為本月之純益。

損 益

1947					1947				
9	30	存貨(9月1日)	2	1,000.00	9	30	存貨(9月30日)	2	1,150.00
	30	進貨.....	2	2,700.00		30	銷貨.....	2	3,350.00
	30	費用.....	2	200.00					
	30	轉公積.....	2	600.00					
				4,500.00					4,500.00

公 積

					1947				
					9	30	純益.....	2	600.00

至此本月之純益已轉入公積矣。損益帳乃結清無餘。

股 息

1947					1947				
9	30	1	25.00	9	30	轉公積.....	2	250.00

公 積

1947					1947				
9	30	股息.....	2	250.00	9	30	純益.....	2	600.00

至斯公積帳之貸差為 \$350.00，斯為九月底之餘額。

【結帳後之總帳】 結帳後之總帳應分二類分述於後：
與結帳無關之各戶：

現				金				1			
1947				1947							
9	1	1	4,000	00	9	3	1	1,500	00
	18	1	2,000	00		26	1	500	00
	27	1	750	00		28	1	200	00
							30	1	250	00

百 利 2

1947				1947							
6	26	1	500	00	9	27	1	750	00

姚 槐 記 3

1947				1947							
9	26	1	500	00	9	7	1	1,200	00

股 本 4

				1947					
				9	1	1	5,000	00

受結帳影響之各戶：

存 貨 5

1947				1947							
9	1	1	1,000	00	9	30	轉損益.....	2	1,000	00
9	30	2	1,150	00						

進 貨 6

1947				1947							
9	3	1	1,500	00	9	30	轉損益.....	2	2,700	00
	7		1,200	00						
				2,700	00					2,700	00

銷 貨 7

1947				1947							
9	30	轉損益.....	2	3,350	00	9	28	1	2,000	00
							25	1	1,350	00
				3,350	00					3,350	00

甲 乙 公 司

損 益 計 算 書 一 九 四 七 年 九 月

銷貨	\$ 5,000.00
減銷貨成本		
存貨（九月一日）	\$ 1,000.00
進貨	<u>4,300.00</u>
總額	\$ 5,300.00
減存貨（九月三十日）	<u>800.00</u>
餘額銷貨成本	<u>4,500.00</u>
銷貨毛利	\$ 500.00
減費用	<u>600.00</u>
本月純損	<u>\$ 100.00</u>

營業之結果如為損失，則損益帳為借差。結帳時則用借公積貸損益之分錄，將損益帳之借差轉入公積。

在工作底稿中損益欄之借方總數大，貸方總數小。貸方加本期純損之金額，則借貸兩平。貸入損益欄之損失應即借入公積。

【銷貨損失】 銷貨成本如大於銷貨收入，則損益計算書上應有銷貨損失而無銷貨毛利，損益計算書之形式當如下：

某 某 公 司

損 益 計 算 書 一 九 四 七 年 七 月

銷貨	\$ 10,000.00
減銷貨成本		
存貨（七月一日）	\$ 2,000.00
進貨	<u>9,300.00</u>
總和	\$ 11,300.00
減存貨（七月卅一日）	<u>1,100.00</u>
餘額銷貨成本	<u>10,200.00</u>
銷貨損失	\$ 200.00
加費用	<u>500.00</u>
本月純損	<u>\$ 700.00</u>

【公積與虧絀】 公積亦曰盈餘。企業之資本淨值，等於資產總額減負

債總和。例如：

資產總額	\$ 45,000.00
負債總和	<u>15,000.00</u>
資本淨值	\$ 30,000.00

公司之資本淨值，在資產負債表上係由兩數組合而成，其表示之方法如

下：

- (1) 表示公積或盈餘之方法。——設公司之股本為 \$ 25,000.00。其後又獲有利益 \$ 5,000.00。在資產負債表上表示之方法則為：

資本淨值：

股本	\$ 25,000.00
公積	<u>5,000.00</u> \$ 30,000.00

- (2) 表示虧損之方法。——設公司之股本為 \$ 40,000.00。損失一萬。其資本淨值在資產負債表上表示之方法則為：

資本淨值：

股本	\$ 40,000.00
虧細	<u>10,000.00</u> \$ 30,000.00

第六章

本 票

【本票(Promissory Notes)】 本票之定義，見於美國之可轉讓證券法，其大意如下：

可轉讓本票者，謂由立票人 (Maker) 寫立之票據，並經立票人簽章，交予另一人，允於見票時或指定之日期，以一定之金額交予此執票人，或其指定人。

\$ 100.00	芝加哥伊里諾州一九四七年七月廿五日
立票人允於一月之後，付予 郝美通君，或其指定人， 大洋壹百元正，利息 6% 付款地點第一國立銀行。	
號數 17	到期日一九四七年八月廿五日 梅特

圖表 (6-1)

圖表(6-1)乃美國本票之格式。本票之原當事人爲立票人梅特，收款人郝美通。收款人之郝美通如將此項本票轉讓予他人，則郝美通即成爲背書人 (Endorser)。其由郝美通手取得此項本票者即成被背書人。由立票人立場觀之，凡本票皆應付票據也。由收款人之立場觀之，則爲應收票據矣。

【本票之到期】 表示本票到期之方法有三：

- (1) 本票上指明之到期日。如「立票人允於一九四七年六月卅日照付」。
- (2) 以見票時爲到期之日。如「立票人允於見票即付」。
- (3) 經過指定之時期，此指定之時期一過，即爲到期。
 - (a) 立票人允於一年後照付。此票則將於次年之同月同日期到。
 - (b) 立票人允於三月後照付。此當於三月後之同日期到。立票之日如適爲月底(卅一日)而到期之月底無卅一日，僅有三十日(差一天)者，則以次月之一日爲到期日。
 - (c) 立票人允於九十日後付款者。其計算到期日方法，可以下例說明之。

設立票日爲一九四四年十二月十五，一百廿日期到。計法如下：

假定每月皆為三十日則一百二十日為四個月。其到期日為一九四五年四月十五。

再以大月所多之一日由到期日中減除之，而以小月所少之日數相加。

假定每月三十日之到期日為四月十五。

較正：

為十二月	-1
一月	-1
二月	+2
三月	-1

真實之到期日為.....4月14

【背書】票據上如曾指定收款人之姓名，或其指定人之姓名者，則付款人應以此款付予收款人，或其指定人。如此指定之收款人，或其指定人，不願親自收款，而欲以此項票據讓予他人者，則須經背書之手續，始可轉讓。票據上之收款人如為來人，則持票人可以此票據讓予他人而無須背書。但接收此項票據者，如欲轉讓人負責，亦可要求轉讓人背書。背書可分下列數類：

(1) 無條件背書。轉讓人負有法律上所賦予之責任。此種背書又有兩法：

(a) 記名式背書。即以被轉讓人之姓名記於票據之背面如：

付予史密氏
或其指定人

郝美通

經過此種背書之後，史密氏如欲將其票據轉讓他人，則又非背書不可。

(b) 空白背書。即不以被轉讓人之姓名見於背書。如：

郝美通

經過此種背書之後，則此項票據可以不經背書即能轉讓矣。

票據到期時如未能付款，持票人並依照法定手續通知背書人，則用無條件式背書者，皆負有代付之責任。

(2) 有條件背書。背書時加不負付款責任之字樣，以限制其責任。

(a) 記名式之有條件背書。如：

付予密史氏
或其指定人

郝美通

不負付款責任

(b) 不記名式之有條件背書。如

不負付款責任

郝美通

無條件式背書僅證明所背書之票據，乃真實之票據，且為背書人之資產，自有其轉讓之權。但付款人萬一不能付款時，則背書人不負代付之責任，此其與不限制背書之異耳。

(3) 限制式背書（必為記名式）

(a) 禁絕再轉讓之背書。

付予史密氏

郝美通

(b) 指定被轉讓人為某項事務之代理人。

付與第一國立銀行或其指定人，但以收帳為限。

郝美通

【背書之目的】 背書之用意有二，一為票據之轉讓，一為信用之保證。第一點之用意，前已申述。第二種用意尙有待於說明。

設藍炯擬向銀行借款 \$ 1,000.00，銀行以藍炯之信用不足，不願冒險，故拒絕藍炯之要求。費槐者藍炯之好友也，地位較好，願為藍炯保證之。於是乃在藍炯所立之票據上加以背書，交與銀行借款。費槐既在藍炯之票據上背書，即成為保證人。將來藍炯如不能付款時，則費槐有代付之責任。銀行因有費槐之保證，故亦樂於貸放此款矣。此項背書即保證背書也。

【應收票據帳戶】 凡有應收帳款之商號，必為每一債務人設立一戶，以記其欠款。但有應收票據者，則無每一票據設立一戶之必要。可設一應收票據戶，將所有之票據記入。如圖表 (6—2) 之所示。

應 收 票 據

1947					1947				
7	3	解字 60 天	H1	a 1,000 00	8	1	古耳	H1	d 1,000 00
	7	比德 30 天	H1	b 1,500 00					
	18	鮑特 30 天	H1	c 1,000 00					
	22	古耳 10 天	H1	d 1,000 00					
	22	大耳 20 天	H1	e 1,000 00					

圖表 (6—2)

借方之每次登記皆詳示債務人之姓名，及票據之時期。款額之前並系以

字母。貸方之登記亦然。故兩方可以核對。

【應付票據】與應收票據同，亦可登入一戶。貸方可詳記債權人姓名及其期間。借方如有登記，可加用符號以便與右方核對。

無 息 票 據

設王文收到李海之本票一紙，票面 \$ 1,000.00，期六十日。王文擬於到期日向李海收取現金。

【收款人之分錄】從收款人之立場論之，此為應收票據。

(1) 收到票據時之分錄：

(a) 假定放款而收到票據：

應收票據	1,000.00	
現金		1,000.00

收到李海本票一紙，期六十日

(b) 因收帳而收到之票據：

應收票據	1,000.00	
應收帳款 (李海)		1,000.00

李海以其六十日之期票還其欠款。

(c) 因賣貨而收到之票據，在此種情形之下應有兩個分錄。其一借應收帳款貸銷貨。其二借應收票據貸應收帳款。蓋必如此其記錄始為齊備也。

(2) 到期時王文收到現金之分錄。

現金	1,000.00	
應收票據		1,000.00

收到李海之現金。

【立票人之分錄】從立票人立場論之，其所立之本票即為應付票據

(1) 發票時之分錄：

(a) 設立票之目的在借款。

現金	1,000.00	
應付票據		1,000.00

以六十日之期票與王文。

(b) 設立票之目的為還帳。

應付帳款(王文).....	1,000.00
應付票據.....	1,000.00

以六十日之期票與王文。

(c) 設立票之目的為進貨。則其分錄有二。一為借進貨貨應付帳款。二為借應付帳款貸應付票據。

(2) 李海付現金時之分錄：

應付票據.....	1,000.00
現金.....	1,000.00

償還王文。

利 息

【利息之計算】 利息之計算通常以三百六十日為一年。

本金 \$ 1,000.00, 利息 6%, 六十日之利息幾何?

一年之利息為本金之 .06。六十日之利息為 .06 之 $1/6$ 即 .01。因之僅將小數點移左兩位即為其利息。

$$60 \text{ 日之利息} = \$ 10.00$$

本金 \$ 1,000.00, 利息 6%, 三十日之利息幾何?

將小數點向左移二位除以 2 即得。

$$60 \text{ 日之利息} = \$ 10.$$

$$30 \text{ 日之利息} = \$ 5.$$

本金 \$ 1,000.00, 利息 6%, 六日之利息幾何?

六十日之利息為 .01 乘本金, 則六天之利息當為 .001 乘本金。即將小數點向右移三位即得。故

$$6 \text{ 日之利息} = \$ 1.00$$

本金 \$ 1,000.00 利息 6% 問 17 日之利息幾何?

將本金之小數點向左移三位得六天之利息。乘以 $17/6$ 得一日之利息。

$$1 \text{ 日之利息} = \$ 1$$

$$17 \text{ 日之利息} = 1 \times 17/6 = \$ 2.83$$

本金 \$ 600.00, 利息 6% 問 71 日之利息幾何?

本金 \$ 600.00, 71 日之利息, 與本金 \$ 71.00, 600 日之利息同。

60 日之利息為本金之 .01, 則 600 日之利息為本金之 .1。向左移小數點一位即為 600 日之利息矣。故利息為 \$ 7.10

本金 \$ 600.00, 利息 7% 問 71 日之利息幾何?

先求得 \$ 600 利息 6%，71 日之利息爲……	\$ 7.10
再加 1% 加之利息，爲 1/6……	1.18
7% 利息……	<u>\$ 8.28</u>

【利息之登記】 利息也者，乃借用資本所付予之報酬也。故就收款人而論，利息乃其收益。就立票人而論，利息乃其費用。故收款人收到利息時當貸利息。付款人付出利息時爲借利息。

票 據 之 生 息

在前例中李海所予王文之票據爲無息之票據。茲再假定該項票據言明照 6% 生息。利息之收付必在期末，故在立票之時，其分錄與無息時無異。茲將期末之分錄示後。

【收款人之分錄】 收款人收到現金時其分錄爲：

現金……	1,010.00
應收票據……	1,000.00
利息收益……	10.00

李海之票據及其利息，收入現金。

【立票人之分錄】 立票人付出現金時其分錄爲：

應付票據……	1,000.00
利息……	10.00
現金……	1,010.00

付予王文票面額及利息。

到 期 拒 付

【收款人之分錄】 設到期之應收票據，收款人無法取得現金，則當以票據上之應收金額轉入立票人之帳戶，以示票據之拒付。所以備將來信用上之參考也。立票人如再以新票據調換舊票據時，則借應收票據貸立票人。

【立票人之分錄】 應收票據到期，不能收現時，收款人之所以予以分錄者乃爲將來信用上之參考，故必有所記錄，以說明其事。但就立票人而論，實無記帳之理由。惟有任其留存於帳面耳。但該項票據如有利息，則於到期之時應將此項利息入帳。又設以新票據調換舊票據，亦當記錄之。

【設例】 茲設數例以說明票據到期拒付時，雙方應有之分錄。

(1) 李海所立之 \$ 1,000.00 無息本票，到期時未能付現。

收款人王文之記錄：

李海.....1,000.00

 應收票據.....1,000.00

李海之票據拒付。

- (2) 李海所立之本票，期六十天，利息 6%，票面 \$ 2,000.00，到期未能付現。

收款人王文之記錄：

李海.....2,020.00

 應收票據.....2,000.00

 利息收益..... 20.00

李海之票據拒付。

- (3) 李海之本票票面 \$ 5,000.00，利息 6%，期六十日，到期未付，但換以新票。

收款人王文之記錄：

李海.....5,050.00

 應收票據.....5,000.00

 利息收益..... 50.00

李海之票據到期拒付。

應收票據.....5,050.00

 李海.....5,050.00

調換新票。

付款人李海之記錄：

無

立票人李海之記錄：

 利息..... 20.00

 王文..... 20.00

 未付票據之利息。

立票人李海之記錄：

 應付票據.....5,000.00

 利息..... 50.00

 應付票據.....5,050.00

以新本票調換舊本票。

【到期僅付一部之記錄】 設到期之應收票據，付款人僅付出一部，則收款人應以此未收之部分轉入立票人帳。

例如李海所立之應收票據，期六十日，票面 \$ 1,000.00，利息 6%，到期時僅付出 \$ 300.00 及利息，餘額轉換新據。兩方之分錄應為：

收款人王文之記錄：

現金..... 310.00

 應收票據..... 300.00

 利息..... 10.00

李海償其本票之一部。

李海..... 700.00

 應收票據..... 700.00

未能付出現金之一部轉入李海帳。

立票人李海之記錄

 應付票據..... 300.00

 利息..... 10.00

 現金..... 310.00

付出本票之一部。

應收票據..... 700.00	應付票據..... 700.00
李海..... 700.00	應付票據..... 700.00
以新本票換替舊本票。	

本 票 之 貼 現

【立票人之分錄】 以本票向銀行借款時，銀行皆先將利息扣除之。乃以票面額與利息之差交予立票人，是為貼現。設票面 \$ 1,000.00，利息 6%，期 60 日之本票向銀行貼現。立票人所能獲得之款額應為 \$ 990.00。因利息為 \$ 10.00 也。立票人或借款人之分錄應為：

現金.....	990.00	
利息.....	10.00	
應付票據.....		1,000.00

以六十日之本票向銀行貼現。

應 收 票 據 之 貼 現

【金額之計算】 商號需資金之時，固可以本號之本票向銀行貼現，以取得銀行之資金。亦可以本號之應收票據，經本號背書之後，向銀行貼現。以票據貼現時，應得金額之計算，則有下列各項步驟：

- 一 決定到期時之價值。即到期時銀行可以向付款人，或立票人取得之金額。無息票據即其票面額。有息票據等於票面額加利息。
- 二 決定貼現期間。即貼現時至到期時之時間。
- 三 依照銀行之貼現率及貼現時間，計算貼現時之利息。
- 四 由到期之價格中減除貼現利息，得應得之金額。

茲設數例以說明計算貼現金額之方法。

立票人.....	柏 梯	柯 里
立票日.....	八月一日	八月一日
立票日與到期日之時間.....	60 天	60 天
貼現日.....	八月十一	八月十一
貼現時間（貼現日至到期日）.....	50 天	50 天
票據上之利率.....	無	5 $\frac{1}{2}$ %
銀行之貼現率.....	6 %	6 %

金額之計算：

票面.....	\$ 6,000.00	\$ 6,000.00
---------	-------------	-------------

加立票日至到期日之利息：

柏梯之票據無息.....	0
--------------	---

柯里之利息—— $5\frac{1}{2}\%$, 60 日	55.00	
到期時之價值	\$ 6,000.00	\$ 6,055.00
減貼息 (6%, 50 日)		
柏悌之票據 \$ 6,000; 50 日之利息	50.00	
柯里之票據 \$ 6,055; 50 日之利息		50.46
金額	\$ 5,950.00	\$ 6,004.54

【票據貼現之登帳】 以柏悌及柯里二人所立之票據向銀行貼現，而取得銀行之資金，貼現人對於此等票據必須予以背書。因此，貼現人對於此等票據遂負有相當之責任，設到期之時，柏悌或柯里不能付款予銀行，則貼現人當代為償付。此種責任，日或有負債。為表示此等或有負債起見，應設立應收票據貼現戶以記錄此項已貼現之票據。其記法如下：

以柏悌之票據貼現，應得之金額小於票面，則當以差額為利息之費用。

現金	5,950.00	
利息費用	50 00	
應收票據貼現		6,000.00

以柏悌之票據向銀行貼現。

以柯里之票據貼現，應得之金額，大於票面，其差額為利息收益。

現金	6,004.54	
應收票據貼現		6,000.00
利息		4.54

以柯里之票據向銀行貼現。

【總帳】 上列之分錄既經過帳之後，則總帳上之應收票據戶，及應收票據貼現戶當如下：

應 收 票 據

1947				1947				
7	1	A 耶納 30 天	H1	a5,000 00	7	31	A 耶納..... H1	a5,000 00
8	1	B 柏悌 60 天	H1	b6,000 00				
	1	C 柯里 60 天						
		利率 $5\frac{1}{2}$	H1	c6,000 00				
	5	D 戴魯 60 天 6%	H1	d2,000 00				

應 收 票 據 貼 現

1947				1947			
	8	11	b 柏悌.....	H4	b6,000	00	
	8	11	c 柯里.....	H4	c6,000	00	

在上述之兩種總帳之中，吾人所得之事實為：

耶納之票據已經收訖。

柏悌及柯里之兩票據經已貼現。即已由本號讓予銀行，應收票據中之柏悌及柯里兩票據已與應收票據貼現之兩項暗中相沖。此兩項票據既非資產亦非負債。惟此兩立票人如到期不能付款，則貼現人有代償之義務。是以在該兩項票據到期之前，柏悌與柯里尚未付款之時，貼現人實負有或有負債也。

此項或有負債，即以應收票據貼現帳表示之。

【資產負債表上表示應收票據貼現之方法】根據上列之總帳，則知應收票據實存 \$ 2,000.00。而無形之中則負有或有負債 \$ 12,000.00。此兩項事實資產負債表上皆當表示之。表示之方法雖有多種，但為一般會計學家所採取者，則為下列之方式。

資 產 負 債 表 一九四七年八月三十一日

資 產	負 債
應收票據..... \$ 2,000.00	

附註——本公司有應收票據 \$ 12,000.00 經已貼現。

此法之大要可說明如下：

在資產方面資產負債表上所表示者為應收票據 \$ 2,000.00，此即應收票據總額減除應收票據貼現之數。亦即手中所有之應收票據也。在上例中即戴魯之本票。

但如此表示應收票據則是矣，或有負債則無法表示之。故另以附注說明之。此項附註通常皆寫於資產負債表之下端。

【貼現票據付款後之處理方法】假定柏悌之本票於到期日照付。交予銀行收訖。付款者為付款人，收款者為銀行，原與貼現人無涉，則貼現人之或有負債無復存在矣。故當用下列之分錄以沖銷應收票據貼現帳。

應收票據貼現.....	6,000.00
應收票據.....	6,000.00

柏悌已照付其本票。

上項分錄過帳之後，則應收票據，及應收票據貼現兩帳戶，當如下：

應收票據

1947				1947					
7	1	A 耶納 30 天	H1	a5,000 00	7	31	A 耶納	H1	a5,000 00
8	1	B 柏梯 60 天	H1	b6,000 00	9	30	B 柏梯	HS	b6,000 00
	1	C 柯里 60 天 $5\frac{1}{2}\%$	H2	c6,000 00					
	5	D 戴魯 60 天 6%	H3	d2,000 00					

應收票據貼現

1947				1947						
	9	30	b 柏梯	HS	b6,000 00	8	11	B 柏梯	H1	b6,000 00
						11		C 柯里	H1	c6,000 00

【貼現票據之拒付】已經貼現之票據待至到期之時，如立票人拒付，則收款人可通知各背書人，（貼現人亦背書人之一）背書人即有代之之責。此項通知或憑口述，或由書面均無不可。但遇國外票據（即立票人在甲州，而付款人則在他州之票據）則非有書面之通知及正式之證明書（Protest）不可。

付款人既經拒付，則貼現人即有代償之責任。假定上述柯里之本票，到期不能償還，則貼現人即須代付。此時貼現人應以下列各款付予銀行。

票面價	\$ 6,000.00
利息 $5\frac{1}{2}\%$ 60 天	55.00
證明書費用	2.04
	<u>\$ 6,057.04</u>

付款時之分錄：

柯里	6,057.04
現金	6,057.04

付出現票據之票面額及其利息。

當此之時，貼現人之或有負債一變而為真實之負債。經以現金還清矣。斯則表示或有負債之應收票據貼現，及應收票據帳中柯里之票據，皆當沖銷，無復存留之必要矣。故當以下列之分錄以沖銷之。

應收票據貼現	6,000.00
應收票據	6,000.00

柯里之本票到期拒付，經由本公司代為付訖。

【應收票據貼現戶之性質】當企業需要資金時，原可以本號之本票向銀行貼現，若然則借現金貸應付票據。真實之負債因以成立。表示此項

負債者爲本票，即應付票據是也。

今不以本號之本票向銀行貼現，而以他號所予本號之票據向銀行貼現，是收入者爲現金，而取出者爲應收票據。原可借現金，貸應收票據；但果如斯則帳上無表示或有負債之責任矣。故必設應收票據貼現戶以記載之。所以表示或有負債也。

設顧客史密氏以其應收票據（他人立予史密氏者）交予本號，償其欠款。本號如接收此項票據，自當扣除利息。即彼所給予之票據爲 \$1,000.00，而本號僅許以 \$ 990.00 入帳。預扣其利息 \$10.00 也。在此場合中，貼現人爲史密氏。負有或有負債者亦爲史密氏。本號則無或有負債也。

【資產負債表之設例】 下設一例，說明在資產負債表上，如何安置應收票據，及應收票據貼現等科目。

大 利 公 司

資 產 負 債 表 一九四七年十二月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金.....	\$ 750.00	負債：	
應收帳款.....	1,850.00	應付帳款.....	\$ 1,000.00
應收票據.....	300.00	應付票據.....	900.00
存貨.....	6,780.00	資本淨值：	
		股本.....	\$ 7,500.00
		公積.....	280.00
	<u>\$ 9,680.00</u>		<u>7,780.00</u>
			<u>\$ 9,680.00</u>

附註——本號曾以應收票據 \$ 750.00 向銀行貼現，故有或有負債 \$ 750.00。

第七章

特種日記帳——銷貨退回與折讓

【特種日記帳】 日記帳亦名原始記錄，或原始帳。蓋一切交易必先經過日記帳而后始過入總帳也。故曰原始帳。一切交易原可先入一種日記帳而後入總帳。如交易繁多，日記帳之工作應分由若干人擔任時，則可使用若干種日記帳，而將交易分爲若干類，以某類之交易專入某種日記帳中，則過帳之工作大爲減省矣。本章中所擬討論之日記帳爲下列各類：

銷貨簿。

銷貨退回與折讓簿。

進貨簿。

進貨退出與折讓簿。

現金收入簿。

現金支出簿。

某種交易已指定記入某種日記帳，則可不記入普通日記帳。即由此特種日記帳遷入總帳中。

已使用特種日記帳之企業，凡有特種日記帳可記之交易，均記入特種日記帳中，故普通日記帳可記之交易較少。

【銷貨簿】 設有賒銷之交易一千筆，如僅有普通日記帳，則此普通日記帳上，將有性質類似之分錄一千個。其形式將爲：

華通號（或其他人名）.....	1,200.00
銷貨.....	1,200.00
發票一號。	

過帳之時，每一債務人所欠之數，固當過入各債務人帳戶之借方，銷貨之數亦當逐筆過入銷貨總帳。故日記帳上應有一千次借貸，總帳上應有二千次過帳。如使用銷貨簿專記銷貨之用，其他交易皆不加入，則貸方之銷貨皆爲銷貨，可以省去。即以其總額一次過入總帳銷貨戶。如此則日記帳與總帳均可免除九百九十九次之貸銷貨。銷貨簿之格式有如圖表(7-1)之所示。

圖表(7-1)之銷貨簿計售貨物九次。此九次交易之借方皆按次過入各債務人之借方。其貸方之銷貨則一次貸入銷貨總帳。簿記員工作之所以減省者其故有二：

銷 貨 簿

日 期	總頁	顧 客 姓 名	發票 號數	金 額
1947				
6	1	3 華通號.....	1	\$1,200.00
	3	4 王槐記.....	2	600.00
	4	3 華通號.....	3	500.00
	5	4 王槐記.....	4	400.00
	10	5 梅琪.....	5	480.00
	15	3 華通號.....	6	300.00
	20	6 百利號.....	7	300.00
	25	5 梅琪.....	8	400.00
	30	6 百利號.....	9	290.00
	30	31 貸銷貨.....		\$4,470.00

圖表 (7-1)

(1) 銷貨簿中無貨方。蓋既可記入銷貨簿，則其中之一切記錄必為銷貨。僅記借方之顧客姓名已足以蔽事，無貸銷貨之必要。於月底結總時一次貸入銷貨帳即無不足。一月之交易如為一千次，則此一千次之貸銷貨，即可免除九百九十九次，故日記帳之記錄大為減省。此其一。

(2) 由日記帳（銷貨簿）過總帳之時，即以此總數一次過入銷貨戶，而無過一千次之煩勞。此其二。

銷貨簿中亦無詳記所銷貨物之必要。因銷貨時必有發票，寫發票時複寫數份，以一份交顧客，一份歸檔。銷貨簿上則附記發票之號數。如欲知各次交易之詳情，則查閱發票足矣。

【銷貨退回與折讓】顧客所買之貨物，因其品質之不盡滿意，有將其所買之貨物退回者。貨既退回，則其所欠之款必希其減削矣。賣主如能同意，則發一貸項通知以作削減貨價之憑證。有時顧客雖不滿意其所買之貨物，但不必退回而願獲得相當之折扣。賣主亦有同意於折讓而發出相當之貸項通知者。

設本章銷貨簿中所銷之貨物，曾發出三次貸項通知單，皆記入圖表(7-2)之銷貨退回與折讓簿中，其格式如下：

銷 貨 退 回 折 讓 簿

日 期	總頁	顧 客 姓 名	通知單 號數	金 額
1947				
6	6	4 王槐記.....	1	50.00
	3	3 華通號.....	2	25.00
	6	6 百利號.....	3	15.00
	50	32 借銷貨退回與折讓.....		90.00

圖表 (7-2)

各戶之折讓皆遷入各戶之貸方。總頁欄中之數字即各戶之頁數也。待至月底則結其總數，一次過銷貨退回與折讓之借方。銷貨退回與折讓帳乃銷貨額之減少。編造損益計算書時，由銷貨總額減除銷貨退回與折讓，得銷貨淨額。

【進貨簿】進貨交易亦可使用特種日記帳，如銷貨交易之用銷貨簿然，進貨交易如使用進貨簿亦大可減少簿記員之工作。圖表(7-3)之進貨簿中，貸入各債權人之交易共七次，而借入進貨簿者僅一總額。

進 貨 簿

日 期	總頁	債 權 人 姓 名	發票 號數	金 額
1947				
6	4	11 貝朗公司.....	1	1,500.00
	5	12 戴通公司.....	2	300.00
	8	11 貝朗公司.....	4	1,600.00
	13	12 戴通公司.....	10	2,000.00
	16	13 華克號.....	14	1,850.00
	24	11 貝朗公司.....	22	1,750.00
	30	14 柏悌行.....	27	750.00
	30	41 借進貨.....		9,750.00

圖表(7-3)

【進貨退出與折讓】圖表(7-4)之進貨退出與折讓簿，記入債權人借方之交易共三次，而貸入進貨退出與折讓者乃一總數。

進貨退出與折讓乃沖銷進貨之科目。在損益計算書中，進貨退出與折讓係由進貨總額中減除之，以得進貨之淨額。

進 貨 退 出 與 折 讓

日 期	總頁	債 權 人 姓 名	解 釋	金 額
1947				
6	10	11 貝朗公司.....	該號通知單 75	100.00
	17	13 華克號.....	該號通知單 139	50.00
	30	14 柏悌行.....	6/30 日來信	150.00
	30	42 借進貨退出與折讓.....		300.00

圖表(7-4)

【現金收入簿】現金之收入記入現金收入簿。凡現金收入，必有所貸。即將貸項之科目記入貸項科目欄，過帳時逐項貸入各帳戶，而以其月底之總數過入現金總帳之借方。

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	金額
1947				
6	1	股本.....	股東投資	15,000.00
	4	應付票據.....	銀行貼現	5,000.00
	7	銷貨.....	現銷	2,000.00
	12	華通號.....	還帳	100.00
	18	銷貨.....	現銷	1,200.00
	20	王槐記.....	還帳	350.00
	22	應收票據.....	華通號	1,200.00
	22	利息收益.....	華通票據	4.00
	28	梅琪.....	還帳	200.00
	30	銷貨.....	現銷	500.00
	30	現金——借.....		25,554.00

圖表 (7-5)

【現金支出簿】 現金支出簿上之各項記錄，皆為現金之支出。付出現金時之各借方科目均一一表示於借方科目之一欄中。但貸現金之記錄則一律省略。惟將金額欄之總數一次過入現金總帳之貸方而已。其借方數目，則按其科目分別借入各戶。現金支出簿之格式如圖表(7-6)之所示。

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	金額
1947				
6	4	利息費用.....	貼現票據之利息	25.00
	5	進貨.....	現進	10,000.00
	12	貝朗公司.....	還帳	1,000.00
	15	費用.....	房租	250.00
	22	進貨.....	現進	300.00
	24	戴通公司.....	六月十日發票	2,000.00
	25	應付票據.....	貝朗公司	1,500.00
	25	利息費用.....	上項票據利息	5.00
	30	費用.....	工資	150.00
	30	股息.....	予股東	500.00
	30	現金——貸.....		15,730.00

圖表 (7-6)

【現金簿對於票據之記錄】 現金收入簿，及現金支出簿中，對於票

據之記錄應予注意：

- (1) 六月廿二日收到現金 \$ 1,204.00, 此為應收票據上之 \$ 1,200.00, 又利息 \$ 4.00, 此乃華通公司之本票, 於六月廿二日到期, 故向該公司收取 \$ 1,200.00 之本金及利息 \$ 4.00 也。

如僅有普通日記帳, 而無現金簿, 則普通日記帳上之分錄應為：

現金	1,204.00
應收票據	1,200.00
利息收益	4.00

設有現金收入簿時, 則有兩項記錄。一記票面額, 一記利息。

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	金額
6 22	7	應收票據	華通公司	1,200.00
22	54	利息	上項票據	4.00

- (2) 六月廿五日本公司之本票 (執票人貝朗公司) 票面 \$ 1,500.00, 又利息 \$ 5.00. 本日付出. 如僅有普通日記帳而無現金支出簿, 則普通日記帳上之分錄當為：

應付票據	1,500.00
利息費用	5.00
現金	1,505.00

如設有現金支出簿, 則當有兩項記錄, 一為支付票面額之 \$ 1,500.00, 一為支付利息之 \$ 5.00.

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	金額
6 25	15	應付票據	貝朗公司	1,500.00
25	55	利息費用	上項票據	5.00

- (3) 六月四日以本公司之本票向銀行貼現, 實得 \$ 4,975.00, 貼息 \$ 25.00. 使無特種日記帳, 則應有之分錄為：

現金	4,975.00
利息	25.00
應付票據	5,000.00

設有特種日記帳時, 其記錄為：

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	金額
6 4	15	應付票據	向銀行貼現	5,000.00

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	金額
6 4	55	利息費用	貼現票據利息	25.00

在上列之交易中，所收到現金之實數雖僅為 \$ 4,975.00，但現金收入簿中不能記為 \$ 4,975.00。若記作 \$ 4,975.00，則貸入應付票據之金額將為 \$ 4,975.00。如此則與事實不符，故以 \$ 5,000.00 入收入簿，\$ 25.00 入支出簿，兩簿相參則實在之收入為 \$ 4,975.00，乃符於事實。

【普通日記帳】——凡不能記入特種日記帳之交易，皆入普通日記帳。故普通日記帳上之記錄必甚為稀少。圖表(7-7)之普通日記帳，乃本章假想中之公司所設立之普通日記帳也。

普通日記帳

1947						
6	1	存貨.....	8	5,000 00		
		股本.....	20		5,000 00	
		以股本換取商品.				
	2	應收票據.....	7	1,200 00		
		華通公司.....	3		1,200 00	
		該號以20日之期票，利息6%，償還6月1日之貸款.				
	4	應收票據.....	7	600 00		
		王槐記.....	4		600 00	
		收到30日之期票，利息6%，償還6月3日之貸款.				
	5	貝朗公司.....	11	1,500 00		
		應付票據.....	15		1,500 00	
		以20日之本票，利息6%，清償6月4日之進貨.				
	8	戴通公司.....	12	300 00		
		應付票據.....	15		300 00	
		30日之本票，無息，償6月4日之進貨.				

圖表(7-7)

【特種日記帳與總帳之聯系】 凡使用特種日記帳時，其總帳上之記錄當來自各種日記帳。因此總帳之日頁欄中，應有一定之符號，以表示來自何種原始帳。下為各種日記帳之符號，以便記入總帳之日頁欄：

- 日 1 普通日記帳之第一頁。
 收 1 現金收入簿之第一頁。
 支 1 現金支出簿之第一頁。
 銷 1 銷貨簿之第一頁。
 進 1 進貨簿之第一頁。
 回 1 銷貨退回之第一頁。
 出 1 進貨退出之第一頁。

學者應將各種日記帳之記錄，按其秩序一一與下列總帳之記錄核對，以明其過帳之方法。

				現 金				1			
1947						1947					
6	30	收1	25,554	00	6	30	支1	15,730	00
		9,824.00									

華 通 公 司

3

1947						1947					
6	1	銷1	1,200	00	6	2	日1	1,200	00
	3	銷1	500	00		12	收1	100	00
	15	銷1	300	00		3	回1	25	00
		675.00		800	00					125	00

梅 琪

5

1947						1947					
6	10	銷1	480	00	6	28	收1	300	00
	25	銷1	400	00						
		680.00		880	00						

王 槐 記

4

1947						1947					
6	3	銷1	600	00	6	4	日1	600	00
	5	銷1	400	00		6	回1	50	00
							20	收1	350	00

百 利 號

6

1947						1947					
6	20	銷1	300	00	6	6	回1	15	00
	30	銷1	290	00						
		575.00		590	00						

應收票據

7

1947					1047				
6	2	華通公司20天	H1	a1,200 00	6	22	華通公司……	收1	a1,200 00
	4	王槐記30天	H1	b 600 00					

存 貨

8

1947									
6	1	H1	5,000 00					

貝 朗 公 司

11

1947					1947				
5	5	H1	1,500 00	6	4	進1	1,500 00
	10	出1	100 00		8	進1	1,600 00
	12	支1	1,000 00		24	進1	1,750 00
				1,100 00			2,250.00		3,350 00

戴 通 公 司

12

1947					1947				
6	8	H1	300 00	6	5	進1	300 00
	24	支1	2,000 00		13	進1	2,000 00

華 克 號

13

1947					1947				
6	17	出1	50 00	6	16	進1	1,850 00
							1,800.00		

柏 梯

14

1947					1947				
6	30	出1	150 00	6	30	進1	750 00
							600.00		

應付票據

15

1947					1947				
6	25	貝朗公司	支1	b1,500 00	6	4	銀行30天	收1	a5,000 00
						5	貝朗公司30天	H1	b1,500 00
						8	戴通公司30天	H1	c 300 00

股本 20

					1947					
					6	1	收1	15,000	00
						1	日1	5,000	00
									20,000	00

銷貨 31

					1947					
					6	7	收1	2,000	00
						18	收1	1,200	00
						30	收1	500	00
						30	銷1	4,470	00
									8,170	00

銷貨退回與折讓 32

1947										
6	30	回1	90	00					

進貨 41

1947										
6	5	支1	10,000	00					
	22	支1	300	00					
	30	進1	9,750	00					
				20,050	00					

進貨退出與折讓 42

					1947					
					6	30	出1	300	00

費用 53

1947										
6	15	房租.....	支1	250	00					
	30	工資.....	支1	150	00					
				400	00					

利息收益 54

					1947					
					6	22	收1	4	00

利息費用 55

1947										
6	4	支1	25	00					
	25	支1	5	00					

股 息 61

1947									
6	30	支1	500	00				

【試算表】 過帳之工作既已完畢，則將各戶之總數算出，借方之總數用鉛筆記於借方最後一行數字之下。貸方之總數則記於貸方最後一行數字之下。差額則記於較大一方之摘要欄。各戶中有已結清者二戶，因其借貸平衡無有借貸之差額也。

良品公司

試算表 一九四七年六月三十日

1	現金.....	\$9,824.00	
3	華通公司.....	675.00	
5	梅琪.....	680.00	
6	百利號.....	575.00	
7	應收票據.....	600.00	
8	存貨(六月一日).....	5,000.00	
11	貝朗公司.....		\$2,250.00
13	華克號.....		1,800.00
14	柏悌.....		600.00
15	應付票據.....		5,300.00
20	股本.....		20,000.00
31	銷貨.....		8,170.00
32	銷貨退回與折讓.....	90.00	
41	進貨.....	20,050.00	
42	進貨退出與折讓.....		300.00
53	費用.....	400.00	
54	利息收益.....		4.00
55	利息費用.....	30.00	
61	股息.....	500.00	
		\$38,424.00	\$38,424.00

【工作底稿】 在圖表(7-7)之工作底稿中六月底之存貨為\$18,500.00 本工作底稿中有新添之科目四項，學者應注意其處理之方法。此四科目為：

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

良 品 公 司
工 作 底 稿 一 九 四 七 年 六 月

	試 算 表		損 益		公 積		資 產 負 債	
現金.....	9,824.00						9,824.00	
華通公司.....	675.00						675.00	
梅理.....	680.00						680.00	
百利號.....	575.00						575.00	
應收票據.....	600.00		5,000.00				600.00	
存貨(六月一日).....	5,000.00							2,250.00
貝朝公司.....	2,250.00							1,800.00
華克號.....	1,800.00							600.00
裕隆.....	600.00							5,300.00
應付票據.....	5,300.00							20,000.00
股本.....	20,000.00							8,170.00
銷貨.....	8,170.00			8,170.00				
銷貨退回與折讓.....	90.00		90.00					
進貨.....	20,050.00		20,050.00					
進貨退回與折讓.....	300.00			300.00				
費用.....	400.00		400.00					
利息收益.....	4.00			4.00				
利息費用.....	30.00		30.00					
股息.....	500.00				500.00			
	38,424.00	38,424.00						
存貨(六月底).....				18,500.00			18,500.00	
本月純益.....								1,404.00
公積(六月底).....								904.00
								1,404.00
								30,854.00
								30,854.00

圖 表 (7-7)

【報表】 根據圖表(7-7)之工作底稿可編造下列各項之報表。

良品公司

損益計算書 一九四七年六月

銷貨	\$ 8,170.00
減銷貨退回與折讓	90.00
銷貨淨額	\$ 8,080.00
減銷貨成本:		
存貨(六月一日)	\$ 5,000.00
加進貨淨額:		
進貨	\$ 20,050.00
減進貨退出與折讓	300.00
供銷總額	\$ 24,750.00
減存貨	18,500.00
餘額——銷貨成本	6,250.00
銷貨毛利	\$ 1,830.00
減費用	400.00
營業純益	\$ 1,430.00
加其他收益:		
利息收益	4.00
營業收益總額	\$ 1,434.00
減其他開支:		
利息費用	30.00
純益	\$ 1,404.00

良品公司

公積表 一九四七年六月

純益	\$ 1,404.00
股息	500.00
六月底餘額	\$ 904.00

良品公司

資產負債表 一九四七年六月三十日

資 產		負債與資本淨值	
現金.....	\$ 9,824.00	應付帳款.....	\$ 4,650.00
應收帳款.....	1,930.00	應付票據.....	5,800.00
應收票據.....	600.00	資本淨值	
存貨.....	18,500.00	股本.....	\$ 20,000.00
		公積.....	904.00
	\$ 30,854.00		20,904.00
			\$ 30,854.00

【結帳分錄】 良品公司，六月底之結帳分錄，詳示於圖表(7-8)之日記帳。

日 記 帳

1947				
	6	30	損益.....	5,000 00
			存貨.....	
			將期初存貨結入損益.	5,000 00
		30	損益.....	20,050 00
			進貨.....	
			結清進貨帳.	20,050 00
		30	進貨退出與折讓.....	300 00
			損益.....	
			結清進貨退出與折讓帳.	300 00
		30	存貨.....	18,500 00
			損益.....	
			將期末存貨入帳.	18,500 00
		30	銷貨.....	8,170 00
			損益.....	
			結銷貨帳.	8,170 00
		30	損益.....	90 00
			銷貨退回與折讓.....	
			結銷貨退回與折讓帳.	90 00
		30	損益.....	400 00
			費用.....	
			結費用帳.	400 00
		30	利息收益.....	4 00
			損益.....	
			結利息收益帳.	4 00
		30	損益.....	30 00
			利息費用.....	
			結利息費用帳.	30 00
		30	損益.....	1,404 00
			公積.....	
			結損益帳入公積帳.	1,404 00
		30	公積.....	500 00
			股息.....	
			結股息入公積.	500 00

圖表(7-8)

【結帳後之總帳】 結帳分錄過帳之後，其于總帳之影響可於下列之

試算表以示之：

與結帳無關之各戶：	借 項	貸 項
現金	\$ 9,824.00	
華通公司	675.00	
梅棋	680.00	
白利號	575.00	
應收票據	600.00	
貝朗公司		\$ 2,250.00
華克號		1,800.00
柏梯		600.00
應付票據		5,300.00
股本		20,000.00

因結帳而數額變動之各戶：

銷貨

銷貨退回與折讓

進貨退出與折讓

費用

利息收益

利息開支

股息

存貨——六月一日之存貨已轉入損益帳

六月底之存貨為…………… 18,500.00

公積——此乃新成立之公司故期初無公積

六月底之餘額為…………… 904.00

\$ 30,854.00 \$ 30,854.00

【雜項】 規模較大之企業一月之交易必甚繁多。是以每月所用之特種日記簿必非一頁。為欲求得月底總數起見，各頁之記錄必先結一總數，然後再將此總數過入次頁之第一行，如下列之銷貨簿所示。

銷 貨 簿

P. 1

日 期	總頁	顧 客 姓 名	發票號數	金 額
1947 6 1	7	班德利號	1	750 00
		結轉次頁		7,960 00

銷貨簿

P. 2

日期	總頁	顧客姓名	發票號數	金額
6 12	9	承上頁.....		7,960 00
		魏令生.....	26	325 00

普通日記帳之過帳既為逐筆過帳，而非過總數，故無總結之必要。

銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，進貨簿，進貨退出與折讓簿，現金收入簿，現金支出簿等，其總數之過帳，固當待諸月底，而散數之過帳則當隨時為之。普通日記帳亦復如斯。普通簿記員之工作當按日過帳，至遲不得過於次日。

每一日期欄之第一行須填入年次，不可遺漏，因不填年次而不知帳上之交易發生於何年者有之矣。

日記帳，總帳，及工作底稿等，通常皆不加 \$ 之符號。惟在試算表，損益計算書，資產負債表等則用之。其用法如下：

(1) 以 \$ 之符號加於每欄之第一行數字之左如：

銷貨.....	\$ 6,370.00
減銷貨退回與折讓.....	90 00
銷貨淨額.....	<u>\$ 6,280.00</u>
減銷貨成本	

存貨——六月十日——一九四五年 \$ 5,000.00

加進貨淨額

進貨..... \$ 18,250.00

注意 \$ 之符號皆在每欄第一行數字之左邊。

(2) 以 \$ 之符號加於每一橫線下之數字，其通則有二：

(a) 凡有幾數相加減時，則以 \$ 之符號加於和差之左。

(b) 橫線下之數字雖不與橫線上之數字相加減，但亦須加 \$ 於左旁如：

負債：

應付帳款.....	\$ 20,000.00
應付票據.....	<u>5,000 00</u>
總額.....	\$ 25,000.00

資本淨值

股本..... \$ 50,000.00

股本旁之 \$ 乃依 b 項之通則也。

第 八 章

運費 現金 折扣 費用分類

【銷貨運費與進貨運費】 銷售貨物之運費曰銷貨運費，購入貨物之運費曰進貨運費，二者不可不別。

進貨運費乃進貨成本之增加，故在損益計算書上當加入進貨中。

銷貨運費乃推銷費用之一，在損益計算書中當列入推銷費用之中。

【銷貨之現金折扣】 爲引誘顧客於指定之日期內償還其貨款起見，故有現金折扣之設置，是以現金折扣實乃一種開支也。例如葛羅公司售予史谷拜商品 \$1,600.00。售貨爲十二月八日，條件 1/10, n/30。爲設史谷拜於十二月十四日清償之，則可取得 \$16.00 之折扣，僅需 \$1,584.00 卽足以清償其債務矣。

設現金折扣之給予爲公司之固定政策，則其現金收入簿可加設折扣一欄，其記法如下：

現金收入簿

日 期	總頁	貸 方 科 目	摘 要	借 方		
				折	扣	現 金
1947						
12	14	5	史谷拜	八日發票	1,600	00
					16	00
						1,584
						00

貸方欄之 \$1,600.00 過入總帳第五頁史谷拜帳之貸方，至月底時則以現金折扣之總數過入銷貨折扣帳戶之借方，現金總數則過入現金帳之借方，如此登帳則與下列之分錄相類似。

現金	1,584.00
銷貨折扣	16.00
史谷拜	1,600.00

【進貨之現金折扣】 在指定之期間中，繳付進貨之價款者，可獲得進貨之折扣，進貨折扣乃一種收入，上例之史谷拜乃獲得進貨折扣之一人，其現金支出簿之記錄見於次頁。

借方 \$1,600.00 應隨時過入總帳十二頁葛羅公司之借方，現金帳及進貨折扣帳，則於月底以現金欄及進貨折扣欄之總數一次過入之。

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	借方		貸方	
						進貨折扣	現金
1947							
12 14	12	葛羅公司	八日進貨減折扣	1,600	00	16	00 1,584 00

【多欄現金簿之結總及其過帳方法】多欄現金簿之記錄，有隨時過帳者，有待至月底過帳者，其情形至為複雜，故特舉一例以明其大概。

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	貸方		借方	
						銷貨折扣	現金
1957							
12 1	21	股本	投資	20,000	00		20,000 00
5	31	銷貨	現銷	500	00		500 00
6	31	銷貨	現銷	75	00		75 00
9	31	銷貨	現銷	300	00		300 00
14	5	史谷拜	八號發票減折扣 1%	1,600	00	16	00 1,584 00
16	7	賴金	除銷	3,000	00		3,000 00
24	5	史谷拜	廿號發票減折扣 1%	1,500	00	15	00 1,485 00
				26,975	00	31	00 26,944 00
			概要				
	31	39	銷貨折扣借		31	00	
		1	現金借		26,944	00	
		✓	各項貸出		26,975	00	

銷貨折扣之 \$ 31.00 過入總帳三十九頁之銷貨折扣戶借方。現金 \$ 26,944.00 過入總帳一頁之現金戶借方。此二數皆於月底過帳。貸方之數隨時逐項過入各戶之貸方，故不再貸其總數。是以總頁欄中則加以 ✓ 之銷號，示其不必過帳也。

現金支出簿

日期	總頁	借方科目	摘要	借方		方	
				進貨折扣	現金		
1947							
12	1	33 進貨	現進	4,000	00		4,000
	2	37 費用	本月租金	100	00		100
	6	35 進貨運費	進貨用	50	00		50
	8	36 銷貨運費	運出銷貨	40	00		40
	12	37 費用	文具用品	20	00		20
	17	14 康樂公司	12月11日進貨2%	6,000	00	120	00
	19	12 佛蘭號	12月9日進貨2%	1,500	00	30	00
	26	13 維生	12月22日進貨2%	1,700	00	34	00
	28	37 費用	俸薪	350	00		350
				13,760	00	184	00
			概要				
	31	41 進貨折扣一		184	00		
		1 現金一貸		13,576	00		
		✓ 借方各項		13,760	00		

借方各項隨時過入總帳。其當過入之頁數詳總頁欄，故總數不過帳。貨項兩總數，一入進貨折扣帳，一入現金帳。皆月底過帳者也。

【費用之分類】費用帳亦可分為若干戶，以比較各部之開支，視其有無浪費之處。

費用之分類，可依其性質而分為下列之三項：

推銷費用——屬於此類者為廣告費，銷售費，及用於商品上之費用。

管理費用——為管理業務之一切費用。

其他費用——不屬於上述兩項之費用。

【其他收益】銷售商品之收入外，有時亦能獲得其他之收益。此類收益則表示於損益計算書之其他收益項下。

【報表之設例】本節所編之報表，係依照下列之原則：

進貨運費加入進貨成本而為進貨成本之一。

推銷費用由銷貨毛利項下減除之，得銷貨淨益。銷貨運費則列作銷貨費用之一。

管理費用由銷貨淨益項下減除之，得營業淨益。

其他收益加入營業利益中，得營業總益。

營業總益中減其他開支得純益。

華 生 公 司

明細表 C

損益計算書 一九四七年一月一日至十二月卅一日

銷貨	\$ 103,500.00
減銷貨退回與折讓	<u>1,500.00</u>
銷貨淨額	\$ 102,000.00
減銷貨成本：	
存貨期初	\$ 25,000.00
進貨	\$ 65,000.00
減進貨退出與折讓	<u>1,000.00</u>
進貨淨額	\$ 64,000.00
加進貨運費	<u>2,000.00</u>
總額	<u>66,000.00</u>
存貨與進貨總額	\$ 91,000.00
減期末存貨	<u>26,000.00</u>
餘額——銷貨成本	<u>65,000.00</u>
銷貨毛利	\$ 37,000.00
減推銷費用：	
租金	\$ 6,000.00
廣告	3,000.00
推銷員俸薪	8,000.00
銷貨運費	<u>4,000.00</u>
推銷費用總額	<u>21,000.00</u>
銷貨淨益	\$ 16,000.00
減管理費用：	
保險	\$ 300.00
捐稅	100.00
辦事員俸薪	3,000.00
辦公用費	<u>3,625.00</u>
管理費用總額	<u>7,025.00</u>
營業淨益	\$ 8,975.00

加其他收益：		
運貨收入 \$	1,200.00
進貨折扣	900.00
利益收益	<u>24.00</u>
其他收益總額	<u>2,124.00</u>
營業總益	\$ 11,099.00
減其他費用：		
銷貨折扣 \$	975.00
利息費用	<u>35.00</u>
其他費用總額	<u>1,010.00</u>
純益	<u>\$ 10,089.00</u>

華生公司

明細表 B

公積表 一九四七年一月一日至十二月卅一日

餘額——期初	\$ 27,361.00
本年純益——詳明細表 C	<u>10,089.00</u>
總額	\$ 37,450.00
減股息	<u>5,000.00</u>
期末餘額	<u>\$ 32,450.00</u>

華生公司

明細表 A

資產負債表 一九四七年十二月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金 \$ 18,325.00	負債：	
應收帳款 25,500.00	應付帳款 \$ 7,375
應收票據 6,000.00	應付票據 <u>4,000</u> \$ 11,375.00
存貨 26,000.00	資本淨值：	
運貨設備 3,000.00	股本 \$ 35,000
		公積(明細表 B)	<u>32,450</u> <u>67,450.00</u>
	<u>\$ 78,825.00</u>		<u>\$ 78,825.00</u>

【明細表之符號】 各報表之右上角皆加以符號。資產負債表編為明細表 A。公積表編為明細表 B。而損益計算書則為明細表 C。

資產負債表上之公積僅示其期末之總額。苟欲知其詳細情形，則可參閱明細表 B。

公積表上列有本年純益一項。損益之詳情則見於損益計算書。

【工作底稿】 上列各項報表乃根據圖表(8-1)之工作底稿所編者。

【結帳分錄】 下列之分錄乃華生公司之結帳分錄。

損益	25,000.00
存貨(期初)	25,000.00
將期初之存貨結入損益帳。	
損益	67,000.00
進貨	65,000.00
進貨運費	2,000.00
結轉進貨及進貨運費入損益帳。	
進貨退出與折讓	1,000.00
損益	1,000.00
結進貨退出與折讓。	
存貨	26,000.00
損益	26,000.00
以期末之盤存入帳。	
銷貨	103,500.00
損益	103,500.00
結銷貨帳。	
損益	1,500.00
銷貨退回與折讓	1,500.00
結銷貨退回與折讓帳。	

華生公司

工作底稿 一九四十年一月一日至十二月三十一日

	試算表		損益		公積		資產負債表	
現金.....	18,325						18,325	
道讓號.....	13,000						13,000	
亞當.....	12,500						12,500	
應收票據.....	6,000						6,000	
存貨(期初).....	25,000		25,000					
運貨設備.....	3,000						3,000	
西方公司.....		2,500						2,500
戴維兄弟公司.....		4,875						4,875
未付票據.....		4,000						4,000
股本.....		35,000						35,000
公積(期初).....		27,361						27,361
銷貨.....		103,500		103,500				
銷貨退回與折讓.....	1,500		1,500					
進貨.....	65,000		65,000					
進貨退回與折讓.....		1,000		1,000				
進貨運費.....	2,000		2,000					
房租.....	6,000		6,000					
廣告.....	3,000		3,000					
推銷員俸薪.....	8,000		8,000					
銷貨運費.....	4,000		4,000					
保險.....	300		300					
捐稅.....	100		100					
辦事員俸薪.....	3,000		3,000					
辦公費用.....	3,625		3,625					
運費收入.....		1,200		1,200				
進貨折扣.....		900		900				
利息收益.....		24		24				
銷貨折扣.....	975		975					
利息費用.....	35		35					
股息.....	5,000				5,000			
	180,360	180,360						
期末存貨.....				26,000				26,000
純益與公積.....			10,089			10,089		
			132,624	132,624				
公積期末.....					32,450			32,450
					37,450	37,450	78,825	78,825

圖表(8-1)

結帳至此，過入總帳後，則損益帳之貸差為銷貨毛利。

損益.....21,000.00

房租..... 6,000.00

廣告..... 3,000.00

推銷員俸薪..... 8,000.00

銷貨運費..... 4,000.00

結推銷費用帳。

上列之結帳分錄為集合分錄。以一個集合分錄可以代替四個分錄。故較為簡省工作。雖然，分錄雖可集合，過帳之工作仍當分過。即上述之分錄仍當

以房租 6,000.00, 廣告 3,000.00, 推銷員俸 8,000.00, 銷貨運費 4,000.00, 過入損益戶。不當以 \$ 21,000.00 過入也。故損益戶之內容為：

		損		益	
1947					
12	31	房租.....	6,000	00	
	31	廣告.....	3,000	00	
	31	推銷員俸薪...	8,000	00	
	31	銷貨運費.....	4,000	00	

亦有若干會計學家主張結帳之分錄，不得用集合分錄法者。若然，惟有逐項分錄耳。

上述之分錄過帳之後，則損益帳之貸差，表示銷貨淨益。

損益.....	7,025.00
保險.....	300.00
捐稅.....	100.00
辦事員俸薪.....	3,000.00
辦公費用.....	3,625.00

結管理費用帳。

上述之分錄過帳後，則損益帳之貸差為營業純益。

運貨收入.....	1,200.00
利息收益.....	24.00
進貨折扣.....	900.00
損益.....	2,124.00

其他收益結入損益帳。

損益.....	1,010.00
利息費用.....	35.00
銷貨折扣.....	975.00

結其他費用帳。

至此階段時，則損益帳之貸差為純利矣。

損益.....	10,089.00
公積.....	10,089.00

將本期純益轉入公積帳。

公積.....	5,000.00
股息.....	5,000.00

結股息帳。

【損益帳】 依照上列各結帳分錄過帳後，則損益帳戶應如下：

損				益			
1947				1945			
12	31	存貨(期初)	日4 25,000 00	12	31	進貨退出與折讓	日4 1,000 00
	31	進貨	日4 65,000 00		31	存貨(期末)	日4 26,000 00
	31	進貨運費	日4 2,000 00		31	銷貨	日4 103,500 00
	31	銷貨退回與折讓	日4 1,500 00		31	運貨收益	日4 1,200 00
	31	廣告	日4 3,000 00		31	利息收益	日4 24 00
	31	房租	日4 6,000 00		31	進貨折扣	日4 900 00
	31	推銷員俸	日4 8,000 00				
	31	銷貨運費	日4 4,000 00				
	31	保險	日4 300 00				
	31	捐稅	日4 100 00				
	31	辦事員俸	日4 3,000 00				
	31	辦公費	日4 3,625 00				
	31	利息費用	日4 35 00				
	31	銷貨折扣	日4 975 00				
	31	純益轉公積	10 089 00				
			132,624 00				132,624 00

【公積帳】 公積帳之記錄則當如下：

公				積			
1947				1957			
12	31	股息.....	4日 5,000 00	12	31	餘額(期初)...	27,361 00
				12	31	純益.....	10,689

【結帳之後總帳】 經過結帳後，各帳戶之餘額應如下：

與結帳無關之各戶：

	借 方	貸 方
現金.....	\$ 18,325.00	
道謨號.....	13,000 00	
亞當士.....	12,500.00	
應收票據.....	6,000.00	
運貨設備.....	3,000.00	
西方公司.....		\$ 2,500.00
戴維兄弟公司.....		4,875.00
應付票據.....		4,000.00
股本.....		35,000.00

被結帳結清之各戶：

銷貨
 銷貨退回與折讓
 進貨
 進貨退出與折讓
 進貨運費
 房租
 廣告
 推銷員俸薪
 銷貨運費
 保險
 捐稅
 辦事員俸薪
 辦公費用
 運貨收入
 利息收益
 進貨折扣
 利息費用
 銷貨折扣
 股息

因結帳而數額變動之各戶：

存貨——在結帳之前，期初之存貨

為 \$ 25,000.00 結帳後則變為……26,000.00

公積——結帳前之公積為 \$ 27,361,

是為期初存額，結帳後則為……

32,450.60

\$ 78,825.00 \$ 78,825.00

【債權人與債務人帳戶之注字與橫線】未結帳戶之內容有變動極其頻煩者矣。簿記員為表示未結帳戶之真實數字起見，常用單線劃於借貸兩方相等之兩數下以示其沖銷者。

元 豐

1947					1947				
5	3	銷1	500.00	5	12	收1	500.00
6	9	銷2	1,200.00	6	11	回1	50.00
					18	收1	1,150.00

有時借貸方之數字參差不齊，不在一行，無法以橫線表示其相等，如下列元茂號帳戶之所示。

元 茂

1947					1947				
8	6	銷1	a 900.00	8	8	回1	a 40.00
	10	銷2	b 1,600.00		15	收1	a 860.00
	12	銷3	400.00		17	回2	b 50.00
							收2	b 1,550.00

元茂號之帳上數目參差不齊，無法以線表示之。故以字聯係之。凡相沖之數除劃橫線之外，兼以同一字母表記之。示其已經相沖。

有時前批銷貨尚未清償，而後批之貨款已經付清，在此情形之下，數上之附字尤為重要，此可以廣豐之帳為例以說明之。

廣 豐

1947					1947				
10	15	銷1	a 1,500.00	10	19	回1	a 50.00
11	12	銷2	b ✓ 1,000.00	11	15	回2	b ✓ 100.00
						21	收1	b ✓ 900.00

廣豐帳上所表示之事實為

- (a) 由銷貨退回與折讓帳上過來\$50.00。此即十月十五日\$1,600.00貨款中之貨項。此數之餘額尚未清算。
- (b) 十一月十二日之貨款已為貸方之二數所沖銷。一為銷貨退回與折讓，一為現金收入。

數前之字母，乃表示其相關，而✓則表示其已清。

第九章

匯 票

【定義】 依照美國之統一轉讓票據法 (Uniform negotiable Instruments Act) 匯票之定義如下：

匯票(Bill of Exchange)也者，乃由一人向另一人簽發之通知單，要求對方之被通知者，於見票時，或指定之時，支一定之金額予某人，或其指定之人，或持票人。

匯票之當事人有三：

曰發票人，(Drawer) 即簽發匯票之人。

曰付款人，(Drawee) 即被通知之人，款由彼付。

曰收款人，(Payee) 收款之人。

【匯票之類別】 匯票可依下列之方法，分為若干類：

a 依當事人之性質而類別之：

(1) 對銀行所發之匯票

(2) 向商號所發之匯票，此為商業匯票 (Commercial Bill)

b 依當事人之人數而類別之：

(1) 三當事人匯票，甲出票，乙付款，丙收款。

(2) 兩當事人匯票，甲出票，乙付款，甲收款。

c 依付款之時間而類別之：

(1) 見票即付匯票 (Sight draft)

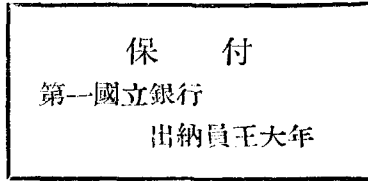
(2) 經過一定時間而付款之匯票。(Time draft)

向銀行所發之匯票

【支票】 支票乃匯票之一種，此類匯票乃由存款人 (Drawer) 通知銀行，請其支付一定之金額予第三者。支票之收款人多為第三者，但亦有為發票之本人者。支票通常皆為見票即付性質。

【保付支票 (Certified Check)】 保付支票，乃普通支票之經由銀行保證其必付者也。支票之付款人雖為銀行，但銀行之是否照付，則視出票人之存款是否足付為斷。如存款不足，銀行必予拒付，此當然之事也。出票人深恐收款人疑懼其存款不足，而不予接收其支票，故在交予收款人之前，先

交銀行保證之。保證之手續係由銀行在支票上蓋一保證之圖章，其形式爲：



保證之作用，僅在表示該項支票之存款人，確有充足之存款，足以支付此項支票。支票既經保付之後，則銀行即從此戶之存款中提出支票上之金額以備持票人來取。故既經銀行保付之後，則此項支票可必其照付也。請求銀行保付支票者多爲出票人（即存款人），然亦有收款人請求銀行保付者。蓋收款人擬待將來收款，故先交銀行保付也。

【銀行匯票（Bank draft）】銀行匯票者乃一銀行支付該行在他行存款之匯票也。銀行匯票之用途可以下例說明之。

住於小城之貝朗，擬以定量之金額交於紐約之債權人。此項債務當不能以支票支付之。蓋其債權人不能必其支票照付，或不樂於接收也。即使可付，而由紐約支取小城之支票不能無費，此亦非債權人之所願也。

貝朗爲清償其債權人之帳款起見，乃以現款向其本地之銀行購取匯票，交予債權人，使在紐約取款。此項匯票之票面收款人應爲貝朗本人。由貝朗背書後交予債權人，蓋必如此，債權人始可知悉其匯票之來源也。

第一州銀行	No. 1374
放 敏 通 城	9,22,1946.
付予貝朗或其指定人 \$ 300.00	
叁 伯 元 正	
大 格 拉 國 家 銀 行 台 照	
芝 加 哥	
王 明 生	
出 納 員	

貝朗購買銀行匯票時，除票面金額之外，另需付以手續費。

【銀行本票（Cashier's Check）】銀行本票者，乃銀行對其自身所發之支票也。付款人與出票人爲同一銀行。

兩當事人匯票

【兩當事人即期匯票（Sight draft）】下列之匯票，出票人與受款

人同爲利生公司，故當事人僅有兩個，即出票人與付款人是也。

匯票上之利生公司，雖作此匯票，要求付款人烏蘭德公司支付一百元，但烏蘭德之能否照付，則視乎烏蘭德之能力與志願，非非付不可者也。

\$ 100.00 見票即付本公司 大洋壹百元整 烏蘭德公司台照 德城伊里諾州	芝加哥伊里諾 7/20/1947 利生公司
---	--

【兩當事人匯票之用途】 兩當事人之匯票，付款人既無非付不可之責任，則此匯票之爲用有限矣。是以此項匯票多於討帳時用之。設烏蘭德公司原欠利生公司大洋 \$ 100.00，經利生公司再三追索皆置之不理，利生公司乃作上項匯票，再於背面作下列之背書而交於芝加哥國立銀行。

付予芝加哥國立銀行
或其指定人。

此票專作收款用。

利生公司

芝加哥國立銀行得此匯票後，即轉德城之銀行向烏蘭德公司收款。烏蘭德公司如即付款，德城之銀行即將此項金額匯交芝加哥國立銀行而扣除定額之手續費。芝加哥國立銀行得款後，乃通知利生公司支取之。

出票人之分記錄：

出票人之利生公司在出票時不必入帳。蓋不能必其付現也。當出票人獲得銀行通知其已經收得現款時，則在其現金收入簿上作：

現金收入簿

7/23	烏蘭德	即期匯票	100.00
------	-----	------	--------

現金支出簿

723	手續費	烏蘭德匯票	30
-----	-----	-------	----

付款人之分記錄：

設付款人已付出此款，則在其現金支出簿上借出票人，貸現金。

【交貨收款制(C. O. D.)與兩當事人匯票】 交貨收款制者，謂買賣

兩方相距甚遠。賣方既不願先交貨，而買方亦不願先付價。同時授受又不可能。於是乃有所謂交貨收款制。先由賣方將其貨交與鐵路，或其他運輸公司，獲得指定人提單 (Order Bill of Lading)。當鐵路或其他運輸公司發出指定人提單之後，則非持有此項提單者概不得提取此項貨物。

賣主取得指定人之提單後，乃另作即期匯票一紙 (收款人爲賣主本人) 而背書之。乃將此匯票連同提單，交與其往來之銀行。使寄交買方之同業，買方之銀行乃留其提單，而將匯票交與買主，請其付款。買主付款後，該銀行乃將提單交與之，使其取貨。買方之銀行得款後，即匯交賣方之銀行。賣方乃得其貨價。同時兩方銀行亦可各得其手續費。

【出票人之分錄】 當出票人 (賣主) 運出貨物之時，應在其銷貨簿上登作銷貨，而於顧客姓名欄中填『交貨收款』四字。待款既交到，則在其現金收入簿中記收入現金 \$ 100.00。而於現金支出簿中記支出手續費 \$.50

【付款人之記錄】 付款人在進貨簿中記借進貨，貸賣主。待付款時，則在現金支出簿中借出票人，貸現金。

【兩當事人定期匯票 (time draft)】 兩當事人定期匯票有如下列之所示。

\$100.00	芝加哥伊里諾 7/20/1947
請於三十日後付予本公司	
壹百元正	
烏蘭德公司台照	
德城伊里諾	
	利生公司

【承兌匯票 (Acceptance)】 定期匯票須由付款人先示其意見是否願付。故出票人先須將此項匯票提示於付款人。付款人如願意照付，則在其匯票票面書寫承兌二字，附以付款人之簽章。

定期匯票既經付款人承兌後，則稱爲承兌匯票。

承兌匯票之付款期約有下列數種：

(1) 出票日後若干日。如三十日後付予某某或其指定人。設匯票之出票日爲六月十五，匯票上說明出票後三十日，則付款期爲七月十五。不論其承兌之日期。

(2) 承兌後若干日付予某某或其指定人，如『見票後三十日付予某某或其指定人』。

設出票日爲六月十五日，承兌時爲六月二十，則付款期爲七月二日。
匯票之付款期如爲承兌後若干日，則承兌之時須附注日期如：

承 兌
烏 蘭 公 司
一九四七年六月二十日

【承兌匯票之帳戶】 承兌匯票之性質與本票無異。在債權人方面則可視之爲應收票據。在債務人方面則可視之爲應付票據。亦有另立應收承兌匯票，應付承兌匯票者。但無甚用處，大可不必。

【收帳用之定期匯票】 爲使應收帳款變爲書面欠款憑證，以減拖延時日計，亦有由債權人出票，使債務人承兌者。如債務人承兌，則債權人日記帳上之分錄爲：

應收票據.....	100.00	
債務人.....		100.00

債務人之分錄爲：

債權人.....	100.00	
應付票據.....		100.00

【交易中之期票】 在交易場中賣主常要求買主承兌其貨價之匯票，作爲成交條件之一。賣主之所以有此要求者，其故有二。其一則匯票之兌付有期，不致似應收帳款之無限拖延也。其二則承兌之匯票可向銀行貼現而獲得資金也。

如買主之信用優越，已得賣主之信任，則賣主一面運送其貨物，一面請與匯票使其承兌。如買主之信用未得賣主之信任時，則可利用指定人提單，一面交貨與轉運公司，一面將匯票與指定人，提單交與買主所在地之銀行。買主須先承兌其匯票，而後始可取得提單取貨。

賣方之記錄：

賣出貨物之時則在銷貨簿上記銷貨，借顧客。

買主承兌匯票後，則在日記帳上借應收票據，貸顧客。

買方之記錄：

進貨之時先在進貨簿上借進貨，貸債權人（賣主）。待承兌匯票之後，在普通日記帳上借債權人，貸應付票據。

三當事人匯票

【三當事人即期匯票】 下列之匯票乃三當事人之即期匯票也。

\$ 100.00

芝加哥伊里諾 7/15/1947

見票即付大生公司或其指定人
大洋壹百元並入
舊金山北京公司帳

賴 勒

三當事人匯票之應用

設舊金山之北京公司欠芝加哥之賴勒公司 \$ 100.00, 而芝加哥之賴勒又欠舊金山之大生公司 \$ 100.00.

賴勒可出一匯票與北京公司, 囑付大生公司 \$ 100.00, 如此匯票照付, 則三方面之債權債務俱已清償無餘矣.

此三方面之分錄如下:

賴勒——出票人之分錄; 出票之時賴勒假定北京公司定能照票付款, 則其普通日記帳上可作下列之分錄.

大生公司	100.00	
北京公司		100.00

以即期匯票囑北京公司付予大生公司 \$ 100.00

北京公司——付款人之分錄: 北京公司付款之時, 則在其現金支出簿上作下列之記錄.

現金支出簿

7/19	賴勒即期匯票付予大生公司	100.00
------	--------------	--------

大生公司——收款人之記錄: 大生公司收北京公司之現金時則記錄如下

現金收入簿

7/19	賴勒即期匯票北京公司交來	100.00
------	--------------	--------

北京公司如或拒付, 則賴勒在此普通日記帳上作與出票時相反之記錄. 在銀行之功能日益發展之下, 此種匯票之應用已日益減少矣. 蓋賴勒所欠大生公司之債務可以支票支付之, 而北京公司亦可以支票寄與賴勒償其債務也.

【三當事人定期匯票】 三當事人之匯票亦有定期者, 惟在國際貿易中常用之, 國內之使用者甚少. 在原則上與即期匯票同. 故不贅述.

第 十 章

期末整理——應收、應付、預收、預付等項目

【應收、預收、應付、預付、之性質】 應收、預收、應付、預付、之性質，可以下表說明之。

	俸 薪	利息收益
期末帳上收支實數：		
已付俸薪	\$ 4,000.00	
已收利息		\$ 300.00
加應付未付，及應收未收款項：		
欠付俸薪（未付）	30.00	
應收未收利息（未收）		20.00
本期真實之開支與收益	\$ 4,030.00	\$ 320.00

預收預付之性質可再以下表說明之：

	保 險 費	運貨收益
期末帳上收支實數：		
預付三年火險保險費	\$ 600.00	
預收四個月運貨收益		\$ 400.00
減預收預付款項：		
尚餘預付數額	400.00	
尚餘預收數額		100.00
收付實數	\$ 200.00	\$ 300.00

【整理、結帳、及迴轉分錄】 各費用帳戶及各收益帳戶，如無預收、預付、應收、應付事項，則各帳戶上之借差或貸差，自為收支實額，應即結入損益帳。

但帳上開支之費用，與收入之收益之外，如尚有應收未收，應付未付，預收，預付等項，則帳上之數額為不實矣。故結帳之時將有三種分錄：

(1) 對於應收未收，應付未付，及預收預付等項目之整理。使收支之數成為真實收支之數。

(2) 各帳戶之結轉損益 (整理後)

(3) 及迴轉分錄。(當詳論於後)

應收未收，應付未付

【應付未付費用】下列帳戶表示一九四七年之俸薪費用為 \$4,000 00.

		俸	薪				
1947	總額.....	4,000	00				

(1) 整理分錄:

俸薪帳上最後付薪之日為十二月廿八日。故十二月內尙有三日之俸薪未付。其數額為 \$ 30.00。故知本年之俸薪費用當為 \$ 4,030.00。帳上所表示之數額 \$ 4,000.00，實有未足，應予以整理，使帳上所表示之數字與真實之情形相符。整理之方法為借俸薪 \$ 30.00，以增加俸薪之數。貸應付未付俸薪 \$ 30.00。此為企業之負債，當補足於職員者也。整理之分錄為：

12 / 31	俸薪	30.00	
	應付未付俸薪.....		30.00

登記期末未付之費用。

此項整理分錄過帳之後，則總帳上受其影響者二。其一為俸薪帳，帳上之表示當為：

		俸	薪				
1947	總額.....	4,000	00				
12	31 應付未付.....	30	00				

其二為應付未付俸薪。其帳上之表示為：

應付未付俸薪

	1947			
	12	31	應付未付.....	30 00

應付未付俸薪之性質為負債，在資產負債表上當列入負債項下。

(2) 結帳分錄。

費用帳之俸薪既經整理，則為實在之費用，則結轉入損益帳。其分錄為：

12/31 損益	4,030.00	
俸薪		4,030.00
結費用帳.		

結帳之分錄過帳後，則俸薪帳上之內容應為：

		俸		薪			
1947				1947			
	總額.....	4	000 00				
12	31 應付未付.....		30 00	12	31	轉損益.....	4,030 00
			4,030 00				4,030 00

應付未付俸薪則與結帳無涉。

(3) 迴轉分錄：

結帳之後，則以下期開始之日，將整理分錄迴轉之，作迴轉分錄如下：

1948	應付未付俸薪.....	30.00	
1/1	俸薪		30.00
	迴轉整理分錄.		

迴轉分錄與整理分錄正相反。迴轉分錄，過帳之後則其有關之總帳應如下：

		俸		薪			
1947				1947			
	總額.....	4,000	00	12	31	轉損益.....	4,030 00
12	31 應付未付.....		30 00				4,030 00
			4,030 00				4,030 00
				1948		應付未付.....	
				1	1		30 00

應付未付俸薪

1947				1947			
1	1 迴轉.....		30 00	12	31	應付未付.....	30 00

迴轉分錄之作用，可於一九四八年之俸薪帳中明悉之。設於一九四八年一月四日付出俸薪 \$ 70.00，此 \$ 70.00 之俸薪實包含一九四七年之 \$ 30.00，故一九四八年一月四日前之俸薪費用實為 \$ 40.00 也。此即俸薪帳之所表示

也。苟不迴轉，則俸薪帳為 \$ 70.00 矣。

俸 薪

1947					1947				
		總額.....		4,000.00	12	31	轉損益.....		4,030.00
12	31	應付未付.....		30.00					
				4,030.00					4,030.00
1948					1948				
1	4	付俸薪.....		70.00	1	1	應付未付.....		30.00

【應收未收收益】 一九四七年年終收益帳之利息收益，表示下列之總數

利 息 收 益

				1947					
							總額.....		300.00

(1) 整理分錄：

應收票據中有若干票據，雖尚未收到票據上之利息，但已有利息發生矣，其金額為 \$ 20.00。故利息之收入實為 \$ 320.00 而非 \$ 300.00。是以在結帳之前，利息收益帳中當加入 \$ 20.00 方與事實相符合。其整理之分錄為：

12/31 應收未收利息..... 20.00
 利息收益..... 20.00
 登記應收未收利息。

上項整理分錄過帳後，則其有關帳戶為利息收益與應收未收利息。

利 息 收 益

				1947					
				12	31	總額.....			300.00
						應收利息.....			20.00

利息收益帳戶之貸方總額為本年利息收益實數。

應 收 未 收 利 息

1947				1947					
12	31	應收.....		20.00					

應收未收利息為借差，是為資產。在資產負債表上應列在資產項下。

(2) 結帳分錄：

利息收益帳既經整理之後，應即結入損益中，其分錄為：

12/31 利息收益	320.00	
損益		320.00

結利息收益帳。

結帳之分錄過帳之後則利息收益帳戶如下：

利 息 收 益

1947				1947			
12	31	轉損益.....	320.00	12	31	結總.....	300.00
			320.00			應收.....	20.00
							320.00

應收未收利息為資產帳，故與結帳無涉。結帳後之內容如舊。

應 收 未 收 利 息

1947							
12	31	應收	20.00				

(3) 迴轉分錄：

結帳之後應即將整理分錄迴轉之。

利息收益	20.00	
應收未收利息.....		20.00

迴轉整理分錄。

注意迴轉分錄與整理分錄相反，迴轉分錄過帳後則其有關帳戶為：

利 息 收 益

1947				1947			
12	31	轉損益.....	320.00	12	31	總數.....	300.00
			320.00			應收.....	20.00
							320.00
1946							
1	1	應收.....	20.00				

應 收 未 收 利 息

1947				1948			
12	31	應收未收.....	20.00	1	1	迴轉.....	20.00

迴轉分錄之作用可於一九四八年一月廿日明悉之。該日收到利息 \$ 35.00, 此中應分作兩部, 其一為 1947 年之收益, 計為 \$ 20.00. 其二為 1948 年之收益, 計 \$ 15.00. 此即利息收益戶 1948 年一月廿日之貸差也。設非迴轉, 則一九四八年一月二十日利息戶之貸差將為 \$ 35.00. 斯不符於事實。

一九四八年一月廿日利息收益戶之內容如下:

利 息 收 益

1947				1947			
12	31	轉損益.....		320	00	總額.....	300
				320	00	應收.....	20
							320
1948				1948			
1	1	應收.....		20	00	收入.....	35

預 付 預 收

【預付費用】 下列保險費帳戶借方之數額, 乃預付三年之保險費, 是以每年之保險費用為 \$ 200.00. 至一九四七年年底時應尚有預付保險費 \$ 400.00.

保 險

1947	1	1	600	00				
------	---	---	-------	-----	----	--	--	--	--

(1) 整理分錄:

保險費之數額雖為 \$ 600.00, 但本年之真實保險費用僅 \$ 200.00, 是以在結帳之前, 應先加以整理, 使預付將來之保險費, 與本期應當負擔之保險費, 分離為二, 各不相混。分離之方法為:

12/31 預付保險費..... 400.00
 保險費..... 400.00

將預付之保險費轉入預付帳。

整理之分錄入帳後, 則其有關之帳戶應有下列之記錄:

保 險 費

1947	1	1		600	00	1947	12	31	預付.....	400	00
------	---	---	--	-----	----	------	----	----	---------	-----	----

預付保險費

1947									
12	31	預付.....		400	00				

(2) 結帳分錄:

保險帳戶既經整理以後，則其借差乃本年之保險費用，故可結入損益帳。

損益..... 200.00
 保險..... 200.00

結轉損益帳。

結帳之分錄過帳後則保險費及預付保險費兩戶當如下:

保 險 費

1947				1947					
1	1		600	00	12	31	預付.....	400	00
						31	轉損益.....	200	00
			600	00				600	00

預付保險費

1947									
12	31	預付.....		400	00				

(3) 迴轉分錄:

保險費用帳戶既經結清之後，則用迴轉分錄迴轉之。

保險費..... 400.00
 預付保險費..... 400.00

迴轉分錄。

迴轉分錄過帳之後，則各戶之記錄如下:

保 險 費

1947				1947					
1	1	600	00	12	31	預付.....	400	00
						31	轉損益.....	200	00
			600	00				600	00
1948									
1	1	預付.....		400	00				

預付保險費

1947					1948			
12	31	預付.....		400.00	1	1	迴轉.....	400.00

迴轉分錄之作用，表現於一九四八年之保險費用帳戶。設一九四八年又另付保險費 \$ 100.00，則保險費用戶之借方當如下：

保險費

1947				1947				
1	1		600.00	12	31	預付.....	400.00
				600.00		31	轉損益.....	200.00
								600.00
1948								
1	1	預付.....		400.00				
1	1	付保險費.....		100.00				

一九四八年年底結帳時，保險費用帳戶應貸入預付保險費 \$ 200.00 其餘額 \$ 300.00 乃一九四八年之保險費也。苟非迴轉，則保險費之借方僅有借差 \$ 100.00。一九四八年可結入損益之數僅為 \$ 100.00 矣。

【預收收益】 下列之運貨收益帳戶乃一九四七年十月至一九四八年一月之運費收益也。

運貨收益

				1947				
							總額.....	400.00

(1) 整理分錄。

上列運費帳戶之收益為一九四七年十月至一九四八年一月，四個月之運貨代價。每月運貨收益 \$ 100.00。十月一日訂立合同時一次收足四個月，是以此 \$ 400.00 之收益應分作兩部。一為一九四七年之收益，一為一九四八年之收益。整理分錄即所以區別此兩期之收益者也。

運貨收益..... 100.00
 預收運費..... 100.00

將預收運費入預收收益帳戶。

整理分錄過帳之後則各戶記錄為：

運 貨 收 益

1947					1947			
12	1	預收.....		100 00			總額.....	400 00

預 收 運 貨 收 益

					1947			
					12	31	預收.....	100 00

運貨收益帳戶之貸差 \$ 300.00 為本年之收益。預收運貨收益之貸差為負債。意謂該企業尚有價值 \$ 100.00 之運貨事務應於一九四八年一月間完成之。在該項服務尚未完成之前，該企業無異負 \$ 100.00 之債。此項負債當於一九四八年一月為人運貨以清償之。在一九四七年十二月底該項服務尚未完成之前，應視作負債也。此 \$ 100.00 之預收益，在資產負債表上應列入負債項下。

(2) 結帳分錄。

運費收益之貸差 \$ 300.00 是為本期之收益，應即結入損益帳。

運費收益.....	300.00	
損益.....		300.00

結運費收益帳。

結帳分錄過帳後，則運貨收益及預收收益兩戶應如下：

運 貨 收 益

1947					1947			
12	31	預收.....		100 00			總數.....	400 00
	31	轉損益.....		300 00				
				400 00				400 00

預 收 運 貨 收 益

					1947			
					12	31	預收.....	100 00

(3) 迴轉分錄：

結帳之後，則用迴轉分錄將整理之分錄迴轉之。

預收運貨收益.....	100.00	
運費收益.....		100.00

迴轉分錄。

迴轉分錄過帳之後，則有關各戶之記錄當如下：

運 貨 收 益

1974					1947			
	31	預收.....		100.00			總額.....	400.00
	31	轉損益.....		300.00				
				400.00				400.00
					1948			
					1	1	預收.....	100.00

預 收 運 貨 收 益

1948					1947			
	1	1	迴轉.....	100.00	12	31	預收.....	100.00

迴轉分錄之作用可於下期之收益帳表示之。設下一期一九四八年又收到運貨收益 \$ 1,100.00。此當記於運貨收益帳之貸方。此 \$ 1,100.00 連同 \$ 100.00 預收之數，合為 \$ 1,200.00，斯為一九四八年之全年收益。如不迴轉，則一九四八年之收益僅為 \$ 1,100，是與事實不符。

【詳例】 為表示預收 預付，及應付等項之整理，所予工作底稿及報表之影響，實有另設詳例之必要。

【詳例之試算表】 茲以馬省公司一九四七年年底之試算表為例，以說明之(圖表 10—1)。

【整理】 預收預付應收應付四項之整理如下：

俸薪.....	30.00	
應付未付俸薪.....		30.00
登記應付未付俸薪.		
應收未收利息.....	20.00	
利息收益.....		20.00
登記應收未收利息.		
預付保險費.....	400.00	
保險費.....		400.00
登記預付保險費.		
運貨收益.....	100.00	
預收運貨收益.....		100.00
登記預收收益.		

【工作底稿】 遇有預收，預付等項，而有整理收益，費用，資產，負債之必要時，則工作底稿上應加設整理欄。整理欄所以表示整理事項對於收益，費用，及資產，負債之影響也。學者對於工作底稿須注意下列各事：

整理分錄應表示於整理欄。某一科目整理之金額須與該科目試算表上之金額相加或相減，決定其和或差，而後再分散於其右方各欄中。

四項整理及其在工作底稿上處理之方法詳論於下：

(a) 俸薪之整理。

借俸薪之 \$ 30.00 應寫在整理欄俸薪科目行之借方。此 \$ 30.00 與俸薪之 \$ 4,000.00 同為借方，應相加得 \$ 4,030.00，即移入損益欄俸薪之借方。

貸應付未付俸薪之 \$ 30.00 為負債。試算表中無此科目，應即加於試算表下，並移於資產負債表欄之貸方。

(b) 應收未收利息之整理。

貸利息收益 \$ 20.00 應記於整理欄，利息收益行之貸方。利息收益原為 \$ 300.00，在貸方，今又加 \$ 20.00，其合計為 \$ 320.00 應移於損益欄利息行之貸方。借應收未收利息記於試算表之下，其金額之 \$ 20.00 則記於整理欄之借方。因其為資產故移於資產負債表欄之借方。

(c) 保險費之整理。

貸 \$ 400.00 記於整理欄，保險科目行之貸方。保險費原為借 \$ 600.00，今既貸入 \$ 400.00，則借差 \$ 200.00，即移於損益欄之借方。

借方之 \$ 400.00 為預付費，記於試算表下整理欄之借方，是為資產。即移於資產負債欄之借方。

(d) 預收收益之整理。

借 \$ 100.00 記入運貨收益行之借方。運貨收益原為貸方 \$ 400.00，今加入借方之 \$ 100.00，則貸差 \$ 300.00 為本年收益，移入損益欄之貸方。

貸 \$ 100.00 為預收收益，是為負債。移入資產負債表之貸方。

工作底稿上整理欄之借貸相對稱之分錄，皆當加以符號，以便參考。

又整理之時，如所用之科目為試算表所無者，則可將此科目寫於工作底稿試算表欄之下方。

馬 省 公 司

工 作 底 稿 一 九 四 七 年 一 月 一 日 至 十 二 月 卅 一 日

	試 算 表		整 理	損 益	公 積	資 產 負 債 表	
現金.....	25,500					25,500	
史密氏.....	3,000					3,000	
應收票據.....	10,000					10,000	
存貨(一九四六,十二,卅一.) ...	60,000			60,000			
運貨設備.....	6,000					6,000	
永興公司.....		11,000					11,000
應付票據.....		15,000					15,000
股本.....		50,000					50,000
公積(一九四六,十二,卅一.) ...		7,700			7,700		
銷貨.....		460,000		460,000			
銷貨退回與折讓.....	1,000			1,000			
進貨.....	360,000			360,000			
進貨退出與折讓.....		1,500		1,500			
運進運費.....	2,000			2,000			
房租.....	5,000			5,000			
廣告.....	25,000			25,000			
過 次 頁.....	497,500	545,200		453,000	7,700	44,500	76,000

【一戶而須數個整理】有時在一戶之下，須作數個整理者。例如運貨費用戶有下列各項之整理事項：

應付未付工資	\$ 50.00
預付汽油及用品	40.00
預付車房租金	25.00

工作底稿上處理上述三項整理之方法設例於下以說明之。與運貨有關之諸項整理皆在括弧中。即 E, F, G, 是也。運貨費用既經整理之後，其淨額為 \$7,485.00, 乃由試算表上之運貨用 \$7,500.00 加減整理之數額而獲得者也。

工作底稿之一部

	試算表		整理		損益	公積	資產負債表	
告廣	25,000				25,000			
推銷員俸薪	28,000				28,000			
運貨費用	7,500		{ (e) 50	(f) 40 (g) 25 }	7,485			
職員俸薪	4,000					(a) 30	4,030	
	550,400	550,400						
應付未付俸薪				{ (a) 30				80
應收未收利息			(b) 20	{ (e) 50			20	
預付保險費			(c) 400				400	
預收運費收益				(d) 100				100
運貨用品			f 40				40	
預付車房租			g 25				25	

【報表】 損益計算書上之俸薪，利益收益，保險運費費用等係用工作底稿上整理後之實額。整理之數並不列入損益計算書中。

馬 省 公 司

明細表 C

損 益 計 算 書 一九四七年一月一日至十二月卅一日

銷貨	\$ 460,000.00
減銷貨退回與折讓	<u>1,000.00</u>
銷貨淨額	459,000.00
減銷貨成本:		
存貨 (一九四六, 十二, 卅一.)	\$ 60,000.00	
進貨	\$ 360,060.00	
減退出與折讓	<u>1,500.00</u>	
進貨淨額	358,500.00	
進貨運費	<u>2,000.00</u>	360,500.00
進貨與存貨總額	\$ 420,500.00
減存貨 (一九四七, 十二, 卅一.)	<u>45,000.00</u>
銷貨成本	<u>375,500.00</u>
銷貨毛利	\$ 83,500.00
減推銷費用:		
房租	\$ 5,000.00	
廣告	25,000.00	
推銷員俸薪	28,000.00	
運貨費用	<u>7,500.00</u>	
推銷費用總額	<u>65,500.00</u>
銷貨純益	\$ 18,000.00
減管理費用:		
職工俸薪	\$ 4,030.00	
辦公費用	4,100.00	
保險	<u>200.00</u>	
管理費用總額	<u>8,330.00</u>
營業純益	\$ 9,670.00

其他收益：

運貨收益	\$ 300.00
利息收益	320.00
進貨折扣	<u>4,500.00</u>
其他收益總額	<u>5,120.00</u>
營業純益及其他收益總額	\$ 14,790.00
減其他費用：	
利息費用	\$ 100.00
銷貨折扣	<u>3,600.00</u>
其他費用總額	<u>3,700.00</u>
純益轉公積	<u>\$ 11,090.00</u>

馬 省 公 司

明細表 B

公 積 表 一九四七年一月一日至十二月卅一日

期初餘額（一九四四，十二，卅一。）	\$ 7,700.00
本年純益（明細表 C）	11,090.00
總額	<u>\$ 18,790.00</u>
減股息	5,000.00
餘額（一九四七，十二，卅一。）	<u>\$ 13,790.00</u>

【分類資產負債表】 下列之資產負債表將其中之資產負債依其性質分為若干類。

馬 省 公 司

明細表 B

資 產 負 債 表 一九四七年十二月卅一日

資 產

流動資產：

現金	\$ 25,500.00
應收帳款	3,000.00
應收票據	10,000.00
應收未收利息	20.00
存貨	<u>45,000.00</u>
總額	<u>\$ 83,520.00</u>

固定資產：

運貨設備	6,000.00
------	----------

預付費用：

預付保險費.....	400.00
	<u>\$ 89,920.00</u>

負債與資本

流動負債：

應付票款.....	\$ 11,000.00
應付票據.....	15,000.00
應付未付俸薪.....	30.00
流動負債總額.....	<u>\$ 26,030.00</u>

預收收益：

預收運貨收益.....	100.00
-------------	--------

資本淨值：

股本.....	\$ 50,000.00
公積.....	13,790.00
總額.....	<u>63,790.00</u>
	<u>\$ 89,920.00</u>

注意在此資產負債表中，預付費用列作資產，而預收收益則列作負債，應收未收收益列入資產，而應付未付俸薪則列作負債。此四項皆由整理而發生者也。

資產及負債則各分為三大類，在資產方面則有：

流動資產——屬於此類者為現金，及在最近之將來由營業之演進而可化為現金之資產，如應收帳款及存貨等是也。

固定資產——屬於此類者為比較固定之財產如土地、房屋、生財設備、運貨設備等屬之。此類資產為營業使用之資產而非出賣之財貨也。

預付費用——將來撥入損益之費用。

在負債方面亦可分為三類：

流動負債——凡一年之內必須清償之債務屬之。

固定負債——非短期之內所須償還之債務屬之。

預收收益——將來之收益，現在已經收到，是將來必有相當之負擔，故為負債。

資本淨值——內含兩部，即股本及公積是也。

第十一章

期末整理——壞帳及折舊準備帳戶之分類

【壞帳與折舊】 一九四七年十二月三十一日某公司之資產負債表及其損益計算書如下：

某 某 公 司

損 益 算 計 書 一九四七年一月一日至十二月卅一日

銷貨	\$ 100,000.00
銷貨成本	<u>80,000.00</u>
銷貨毛利	\$ 20,000.00
減費用	<u>12,000.00</u>
純益	<u><u>\$ 8,000.00</u></u>

某 某 公 司

資 產 負 責 表 一九四七年十二月卅一日

資 產	負債與資本
現金	應付票據
\$ 6,000.00	\$ 5,000.00
應收帳款	資本淨值：
13,000.00	股本
存貨	\$ 25,000
15,000.00	公積
運貨設備	<u>8,000</u>
<u>4,000.00</u>	<u>33,000.00</u>
<u>\$ 38,000.00</u>	<u><u>\$ 38,000.00</u></u>

上列之兩種報表未計及壞帳損失，與運貨設備之折舊，故其表示之事實皆不能確當。

資產負債表中之應收帳款為 \$ 13,000.00，此乃帳上之數額，但未必全能收回，普通商號未有能免除壞帳者也。應收帳款中必有不能收回之款，如所編之資產負債表真能表示真實之財政狀況，則應收帳款應表示真實可收之淨額。而此 \$ 13,000.00 則非真實可收之數也。不特此也，損益計算書應包含全期之費用與損失，壞帳亦損失之一種，當計入損益計算書中。壞帳既為損失，則今年之損失當計入今年之損益乎？曰不然。壞帳來自銷貨，此項壞帳之應收帳款發生於何年之銷貨，則當為何年之損失。設一九四六年銷貨中所生之應收帳款而有壞帳之發生，則當以此項損失之確數歸該本年之損益。惟此項真實之數，非待若干時後，無法確知耳。

至此吾人所可斷言者，損益計算書與資產負債表，苟非計及壞帳則皆為不當也。

設壞帳損失估計（估計法詳二十三章）為 \$ 1,000.00，則在普通日記帳上設置壞帳損失準備之分錄為：

壞帳損失.....	1,000.00	
壞帳損失準備.....		1,000.00
估計壞帳入帳.....		

【壞帳損失帳戶之性質】總帳上壞帳帳戶，乃一費用帳戶，故當結入損益。該帳戶之淨額應視為一種開支，而列入損益計算書中。

某 某 公 司

損 益 計 算 書 一九四七年一月一日至十二月卅一日

銷貨.....		\$ 100,000.00
減貨成本.....		<u>80,600.00</u>
銷貨毛利.....		\$ 20,000.00
減：費用.....	\$ 12,000.00	
壞帳.....	<u>1,000.00</u>	<u>13,000.00</u>
純益.....		<u>\$ 7,000.00</u>

損益計算書之費用如或分類，則壞帳損失當列入管理費用之列。

【壞帳損失準備之性質】資產之增加記於借方，資產之減少記於貸方。壞帳乃應收帳款之減少，原當記入資產帳之貸方，但此項損失究為何人欠款之所發生，則無法預知之，故不能貸入應收帳款之中，乃設立壞帳損失準備帳戶，將預估之壞帳記入此戶之貸方，換言之，即應收帳款借方之總額，減壞帳損失準備之總額，是為應收帳款之淨額。

是以在資產負債表中，壞帳損失準備之貸方淨額，應由應收帳款中減除之，以表示應收帳款之淨額。

某 某 公 司

產 資 負 債 表 一九四七年十二月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金.....	\$ 6,000.00	應付帳款.....	\$ 5,000.00
應收帳款.....	\$ 13,000	資本淨值	
減壞帳準備.....	<u>1,000</u> 12,000.00	股本.....	\$ 25,000
存貨.....	15,000.00	公積.....	<u>7,000</u> 32,000.00
運貨設備.....	<u>4,000.00</u>		
	<u>\$ 37,000.00</u>		<u>\$ 37,000.00</u>

圖 表 (11-1)

壞帳損失準備亦名估價帳。因此項帳戶之貸差，必與應收帳款之借差相減，始得應收帳款之淨額也。故壞帳損失準備乃估計應收帳款必須之科目也。

【壞帳損失帳戶之沖銷】 應收帳款中如發現不能收款之壞帳，則當用下列之分錄以記之。

壞帳損失準備	75.00	
蘭因君		75.00
沖銷無法收款之壞帳。		

學者當注意者，即壞帳發生之時，不能借壞帳損失，因設立壞帳損失準備時，已借壞帳損失矣。今發生壞帳時如又借壞帳損失，則兩次借入壞帳損失矣。是為重複。故發生壞帳時，當借入壞帳損失準備。

借入壞帳損失準備者，意謂估計之壞帳損失準備，已由蘭因之壞帳抵沖一部。

【折舊之入帳】 壞帳損失已入帳矣。但圖表(11-1)之資產負債表所表示之財政狀況仍有未合，因未計折舊也。固定資產之價值因使用而日益減少，是為折舊。折舊亦損失之一種，不可不入帳。

前述之資產負債表中，運貨設備之價值為\$ 4,000.00。此當為其購買時之成本，亦即購買時之價值也。但因折舊之關係，其價值已日減。然則一九四七年底編造損益計算書時，苟費用之中不加入折舊，則其損益之數為不確矣。再者運貨設備之價值既因使用而日減，則資產負債表上運貨設備之價值，必有所減銷乃合。未減折舊而以成本入資產負債表，其為不當則無待論述矣。

設一年之折舊估計為\$ 800.00。則一九四七年底應作下列之分錄。

折舊——運貨設備	800.00	
折舊準備——運貨準備		800.00
估計折舊入帳。		

【折舊帳戶之性質】 運貨設備之折舊帳係由前述分錄過入借方。斯乃一種費用，其淨額為開支。當列入損益計算書。

某 某 公 司

損 益 計 算 書 一九四七年一月一日至十二月卅一日

銷貨	\$ 100,000.00
減銷貨成本	<u>80,000.00</u>
銷貨毛利	\$ 20,000.00

減：費用.....	\$ 12,000.00	
壞帳損失.....	1,000.00	
折舊——運貨設備.....	800.00	13,800.00
純益.....		<u>\$ 6,200.00</u>

損益計算書中之費用，如分爲推銷費用與管理費用時，則折舊之歸類當視其資產之性質。推銷部資產（如店屋，商店設備，運貨設備等）之折舊當計入推銷費用中。管理部資產（如辦公室設備等）之折舊當計入管理費用中。

【折舊準備帳戶之性質】 某項資產折舊準備帳戶貸方之淨額，乃用以抵沖該項資產帳戶借方之淨額，以求得該項資產之淨值者。資產負債表上固定資產之價值，應由該項資產總帳上借方之數額，減除折舊準備貸方之數額以得之。

某 某 公 司

資 產 負 債 表 一 九 四 七 年 十 二 月 三 十 一 日

資 產		負 債 與 資 本 淨 值	
現金.....	\$ 6,000.00	應付帳款.....	\$ 5,000.00
應收帳款.....	\$ 13,000	資本淨值：	
減壞帳準備.....	1,000 12,000.00	股本.....	\$ 25,000
存貨.....	15,000.00	公積.....	6,200 31,200.00
運貨設備.....	\$ 4,000		
減折舊準備.....	800 3 200.00		
	<u>\$ 36 200.00</u>		<u>\$ 36 200 00</u>

固定資產因折舊而所發生之減值，原可記於該項資產帳之貸方，亦如出售該項資產時，記入該項資產帳之貸方然。但若如此記法，則資產帳之餘額將有混合不清之處。茲說明如后：

運 貨 設 備

1946				1646			
1	1	4,000 00	12	31	折舊.....	800 00
1947				1947			
1	7	1,000 00	3	8	出售一輛.....	500 00

運貨設備之借差 \$ 3,700.00。乃設備成本淨額折舊後餘值。如欲知此項設備之成本爲何，則須加以分析。

借方總額——即成本.....	\$ 5,000.00
減售出設備之成本.....	500.00
餘存運貨設備之成本.....	4,500.00

設運貨設備之貸方，記有若干項之折舊準備，若干個售出設備，則欲知

其餘額之成本幾何，大費周章矣。因此，會計學上對資產帳戶貸方之兩種分錄，乃分入兩戶。凡因售出資產而減少資產價值者，則記資產帳之貸方。其因折舊而減少資產價值者，則記入折舊準備帳之貸方。有如下列兩戶之所示：

運 貨 設 備

1946					1947			
1	1	4,000	00	3	8	出售一輛.....	500 00
1947								
1	7	1,000	00				

折舊準備——運貨設備

					1946			
					12	31	800 00

如此登帳，則固定資產餘額之成本價值甚易算出，上列之運貨設備帳戶一望而知其成本之餘額為 \$ 4,500.00 也。折舊準備帳貸方之數額，乃表示餘剩資產之折舊數額。

折舊準備與壞帳損失準備，同稱為估價帳。固定資產之價值必除折舊準備乃可得其實值。是以折舊準備亦資產帳之一部。必參合資產帳與折舊準備帳而後資產價值之增減，始有完備之記錄也。

【折舊資產之冲銷】 設某某公司運輸設備之折舊準備，每年為 \$ 800.00。則五年之後，其運貨設備已毫無餘值。其帳上之表示為：

運 貨 設 備

1944								
1	1	成本.....	4,000	00				

折舊準備——運貨設備

					1496			
					12	31	800 00
					1947			
					12	31	800 00
					1948			
					12	31	800 00
					1949			
					12	31	800 00
					1950			
					12	31	800 00

因折舊所損失之價值與其成本等，則此項資產已無價值存在矣。故可以下列之分錄沖銷之。

折舊準備——運貨設備	4,000.00	
運貨設備		4,000.00
沖銷廢棄資產帳。		

【設例】茲再設一例說明工作底稿，整理結帳，及報表等項之如何編造。整理事項，則以應收，應付，預收，預付，及準備等項為整理之資料。

第一步——先將試算抄入工作底稿中。

新 生 公 司

試 算 表 一九四七年十二月卅一日

現金	\$ 5,000.00	
應收帳款（總額）	25,000.00	
壞帳準備		\$ 800.00
存貨——1946, 12, 31.	35,000.00	
土地	10,000.00	
店屋	40,000.00	
折舊準備——店屋		8,000.00
業務設備	4,000.00	
折舊準備——業務設備		1,200.00
辦公設備	2,000.00	
折舊準備——辦公設備		400.00
運輸設備	3,000.00	
折舊準備——運輸設備		900.00
應付帳款（總額）		15,000.00
抵押借款		25,000.00
股本		50,000.00
公積——1946, 12, 31.		26,250.00
銷貨		200,000.00
銷貨退回與折讓	500.00	
進貨	170,000.00	
進貨退出與折讓		1,200.00
推銷員俸薪	9,000.00	

廣告.....	5,000.00	
送貨費用.....	2,150.00	
雜項推銷費用.....	800.00	
保險.....	700.00	
指稅.....	450.00	
辦事員俸薪.....	3,500.00	
辦公費用.....	2,000.00	
利息費用.....	1,200.00	
銷貨折扣.....	1,750.00	
進貨折扣.....		1,300.00
股息.....	9,000.00	
	<u>\$ 330,050.00</u>	<u>\$ 330,050.00</u>

第二步——作應收、應付、預收、預付及壞帳折舊等項之整理分錄。應收、預收、應付、預付事項如下：

- (a) 預付保險費 \$ 325.00.
- (b) 應付未付抵押借款利息 \$ 300.00.

壞帳準備：

- (c) 審查應收帳款須設立壞帳準備 \$ 1,500.00.

折舊之年率係按照成本估計。各項固定資產之折舊如下：

- (d) 店屋——5% 照成本 \$ 40,000.00 計。
- (e) 業務設備 $7\frac{1}{2}\%$ 照成本 \$ 4,000.00 計。
- (f) 運輸設備——20% 照成本 \$ 3,000.00 估計。
- (g) 辦公設備—— $7\frac{1}{2}\%$ 照成本 \$ 2,000.00 估計。

整理分錄：

(a) 預付保險費	325.00	
保險費.....		325.00
將預付之保險費轉入預付保險費帳。		
(b) 利息費用.....	300.00	
應付未付利息.....		300.00
抵押借款之利息入帳。		
(c) 壞帳損失.....	700.00	
壞帳損失準備.....		700.00
依照估計之壞帳損失增加準備數。		

(d) 折舊——店屋·····	2,000.00	
折舊準備——店屋·····		2,000.00
估計店屋之折舊入帳。店屋之成本為 \$40,000.00, 每年折舊率為 5%。		
(e) 折舊——業務設備·····	300.00	
折舊準備——業務設備·····		300.00
估計業務設備入帳。成本 \$ 4,000.00 折舊率 $7\frac{1}{2}\%$ 。		
(f) 折舊——運輸設備·····	600.00	
折舊準備——運輸設備·····		600.00
估計運輸設備折舊入帳。成本為 \$ 3,000.00, 折舊率 20%。		
(g) 折舊——辦公設備·····	150.00	
折舊準備——辦公設備·····		150.00
估計折舊入帳。成本 \$ 2,000.00, 折舊率 $7\frac{1}{2}\%$ 。		

第三步——完成工作底稿，即先將整理分錄抄入整理欄，再分散各數於右方各欄。期末存貨假定為 \$ 46,500.00。

新 生 公 司
工 作 底 帳 一 九 四 七 年 一 月 一 日 至 十 二 月 三 十 一 日

科 目	試 算 表	整 理	損 益	公 積	資 產 負 債 表
現金.....	5,000				5,000
應收帳款.....	25,000	(c) 700			25,000
壞帳準備.....	800		35,000		1,500
存貨 1946, 12, 31	35,000				10,000
地皮.....	10,000				40,000
店屋.....	40,000	(d) 2,000			10,000
折舊準備——店屋.....	8,000				4,000
業務設備.....	4,000	(e) 300			1,500
折舊準備——業務設備.....	1,200				3,000
運輸設備.....	3,000	(f) 600			2,000
折舊準備——運輸設備.....	900				550
辦公設備.....	2,000	(g) 150			15,000
折舊準備——辦公設備.....	400				25,000
應付帳款(總額).....	15,000				50,000
抵押借款.....	25,000				50,000
股本.....	50,000				200,000
公積 1946, 12, 31	26,250		200,000	26,250	
銷貨.....	200,000				
銷貨退回與折讓.....	500		500		
銷貨退出與折讓.....	170,000		170,000		
進貨.....	1,200		9,000		
進貨退出與折讓.....	9,000				
推銷員俸薪.....	308,500	3,750	214,500	26,250	89,000
過次頁	328,750		201,200		105,050

第四步——從工作底稿各欄編造損益計算書、公積表，及資產負債表。

下列之損益計算書中含有壞帳與折舊。壞帳損失列入管理費用中。店屋折舊，業務設備折舊，運輸設備折舊皆列入推銷費用中。蓋因各該項資產皆銷貨與送貨之所使用也。辦公設備之折舊則列入管理費中。

新 生 公 司

明細表 C

損 益 計 算 書 一九四七年一月一日至十二月卅一日

銷貨總額	\$ 200,000.00	
減銷貨退回與折讓	500	
銷貨淨額	\$ 199,500	
減銷貨成本:			
存貨 1946, 12, 31.	\$ 35,000	
進貨	\$ 170,000	
減進貨退出與折讓	1,200	168,800
總額	\$ 203,800	
減存貨 1947, 12, 31.	46,500	157,300
銷貨毛利	\$ 42,200	
減推銷費用:			
推銷員俸薪	\$ 9,000	
廣告	5,000	
送貨費用	2,150	
雜項推銷費用	800	
折舊:			
店屋折舊	\$ 2,000	
業務設備折舊	300	
運輸設備折舊	600	2,900
			19,850
銷貨純益	\$ 22,350	
減管理費用:			
保險	\$ 375	
職員俸薪	3,500	
損稅	450	
辦公費用	2,000	

折舊——辦公設備.....	150	
壞帳.....	700	7,175
營業純益.....		\$ 15,175
減財務費用淨額:		
利息費用.....	1,500	
銷貨折扣.....	1,750	
總額.....	3,250	
減進貨折扣.....	1,300	1,950
純益.....		\$ 13,225

新 生 公 司

明細表 B

公 積 表 一九四七年一月一日至十二月卅一日

舊額 1946, 12, 31.	\$ 26,250
加本年純益 (明細表 C)	13,225
總額	\$ 39,475
減股息	9,000
餘額 1947, 12, 31.	\$ 30,475

新 生 公 司

明細表 A

資 產 負 表 債 一九四七年十二月卅一日

資 產

流動資產:

現金.....	\$ 5,000
應收帳款.....	\$ 25,000
減壞帳準備.....	1,500
23,500	
存貨.....	46,500

流動資產總額..... \$ 75,000

固定資產:

土地.....	\$ 10,000
店屋.....	\$ 40,000
減折舊準備.....	10,000

折舊後價值.....	30,000	
業務設備.....	\$ 4,000	
減折舊準備.....	<u>1,500</u>	
折舊後價值.....	2,500	
運輸設備.....	\$ 3,000	
減折舊準備.....	<u>1,500</u>	
折舊後價值.....	1,500	
辦公設備.....	\$ 2,000	
減折舊準備.....	<u>550</u>	
折舊後價值.....	<u>1,450</u>	
固定資產總額.....		45,450
預付費用:		
預付保險費.....		<u>325</u>
		<u>\$ 120,775</u>
負債與資本淨值		
流動負債:		
應付帳款.....	\$ 15,000	
應付未付利息.....	<u>300</u>	
流動負債總額.....		15,300
固定負債:		
抵押借款.....		25,000
資本淨值:		
股本.....	\$ 50,000	
公款(明細表B).....	<u>30,475</u>	<u>80,475</u>
		<u>\$ 120,775</u>

在上述之資產負債表中土地一項無折舊，用作地基之土地例無折舊也。

第五步——將整理分錄過入總帳，並作下列結帳分錄。結帳分錄記完即過帳。

貨銷.....	200,000.00	
損益.....		200,000.00
結銷貨帳.		
損益.....	500.00	
銷貨退回與折讓.....		500.00

結銷貨退回與折讓帳。		
損益	35,000.00	
存貨		35,000.00
期初存貨結入損益戶。		
損益	170,000.00	
進貨		170,000.00
結進貨帳。		
進貨退出與折讓	1,200.00	
損益		1,200.00
結進貨退出與折讓帳。		
存貨	46,500.00	
損益		46,500.00
期末存貨入帳。		
損益	19,850.00	
推銷員俸薪		9,000.00
廣告		5,000.00
送貨運費		2,150.00
雜項推銷費用		800.00
折舊——店屋		2,000.00
折舊——業務設備		300.00
折舊——運輸設備		600.00
結推銷費。		
損益	7,175.00	
保險		375.00
捐稅		450.00
職員俸薪		3,500.00
辦公費用		2,000.00
折舊——辦公設備		150.00
壞帳		700.00
結管理費用帳。		
損益	3,250.00	
利益費用		1,500.00
銷貨折扣		1,750.00

結財務費用帳。

進貨折扣	1,300.00	
損益		1,300.00

結進貨折扣帳。

損益	13,225.00	
公積		13,225.00

結損益帳。

公積	9,000.00	
股息		9,000.00

結股息帳。

第六步——以一九四八年一月一日之日期，作迴轉分錄

保險	325.00	
預付保險費		325.00

迴轉預付保險費。

應付未付利息	300.00	
利息費用		300.00

迴轉應付未付利息帳。

注意：壞帳及折舊之整理分錄，無迴轉之必要。

【帳戶之分類】 帳戶可分為二類，曰實帳，曰名帳，實帳帳戶之淨額皆當見於資產負債表。實帳帳戶之所表示者為資產，為負債，為資本淨值。期末結帳之時，實帳帳戶仍不結清。

名帳乃表示公積帳變動之帳戶也。損益計算書及公積表之資料皆來自此等帳戶也。期末結帳時，此類帳戶一律結清。

茲將兩種帳戶之名稱羅列於後。

實帳：

- 現金
- 應收帳款與壞帳準備
- 固定資產及其有關之折舊準備
- 應付帳款
- 股本
- 公積

名帳：

- 房租

俸薪
捐稅
運貨收益
股息

亦有若干帳戶既不能歸入實帳，亦不能歸入名帳。因其淨額之中既有實帳之成分，亦有名帳之成分也。例如保費險帳戶之借差為 \$ 500.00。其中之 \$ 200.00 為本期之保險費，其餘之 \$ 300.00 為預付之保險費，乃應入資產負債表之科目也。此項 \$ 500.00 之借差實含有實帳（預付部份）與名帳（費用部份）兩部。故曰混和帳。

銷貨戶亦為混和帳戶之一種。因其貸差實包含兩部。一為銷貨之成本即資產之減少。一為利益或損失。前者為實帳，後者則名帳也。

下列新生公司之試算表，乃因其科目之性質，而分類排列之試算表也。

試 算 表 一九四七年十二月卅一日

(1) 實帳：

a 資產：

現金	\$ 5,000
應收帳款	25,000
壞帳準備	\$ 800
土地	10,000
店屋	40,000
折舊準備——店屋	8,000
業務設備	4,000
折舊準備——業務設備	1,200
運費設備	3,000
折舊準備——運輸設備	900
辦公設備	2,000
折舊準備——辦公設備	400

b 負債

應付帳款	15,000
抵押借款	25,000

c 資本淨值

股本	50,000
公積	26,250

(2) 名帳:

a 商品成本:

存貨——1946, 12, 31..... \$ 35,000

在未結帳前存貨帳為名帳。蓋此期初之存貨乃損益計算書上之資料也。結帳後之存貨則為實帳，蓋因其為資產負債表上之項目也。

進貨..... 170,000

b 商品成本之減除:

進貨退出..... 1,200

c 收益:

進貨折扣..... 1,300

d 費用:

推銷員俸薪..... 9,000

廣告..... 5,000

送貨運費..... 2,150

雜項推銷費用..... 800

捐稅..... 450

職員俸薪..... 3,500

辦公費用..... 2,000

利息費用..... 1,200

銷貨折扣..... 1,750

e 分配利益:

股息..... 9,000

(3) 混和帳費:

a 費用與預付保險..... 700

b 商品:

銷貨..... 200,000

銷貨退回與折讓..... 500

\$ 330,050 \$ 330,050

第十二章

統馭帳戶

【分工】 設營業之範圍甚大，交易甚多，一簿記員無法獨任過帳工作時，則可將帳簿分爲數組以便數人同時過帳。總帳之各戶可分作下列之各組：

應收帳款總帳——顧客之帳戶，亦名應收帳款補助帳。

應付帳款總帳——債權人帳戶，亦名應付帳款補助帳。

普通總帳——除上述二戶外之帳戶

應收帳款總帳及應付帳款總帳，多由助理簿記員登記之。而普通總帳則由主任簿記員任過帳之工作。

【統馭帳 (Controlling accounts)】 如將總帳分作三組時，則普通總帳上可不設顧客及債權人帳戶，而代以下列二戶：

應收帳款——此戶之淨額等於應收帳款總帳各戶之和。

應付帳款——此戶之淨額等於應付帳款總帳各戶之和。

普通總帳之應收帳款及應付帳款兩戶通常謂之統馭戶。而詳記債權人與債務人之兩組帳簿則謂之補助帳。普通總帳之統馭帳戶僅過專欄中之總數。不過細數。

【設置統馭帳戶之用意】 如不用統馭帳戶，則編試算表時，三種帳戶之淨額必須列入一表，以視其是否平衡。如不平衡，則欲審定其錯誤之所在，非核對各帳不可。工作之繁冗不言可喻。

如普通總帳中設有應收帳款及應付帳款統馭帳戶，則此三組帳戶之試算可依下對之簡易方法以爲之。

普通總帳——單獨編造試算表

應收帳款總帳——加其各戶之淨額，視其是否與普通總帳中，應收帳款統馭帳戶之淨額相等。

應付帳款總帳——以各戶之淨額相加，視其總和是否與普通總帳中應付帳款統馭帳戶之總數相等。

【設例】 此三組帳簿將如何過帳，如何試算，則可以下列之實例說明之。學者應注意由各種原始帳過入總帳及補助帳之方法。

【銷貨帳】 下爲一銷貨簿。

銷 貨 簿

日 期	總頁	姓 名	發號 票數	金 額
1947				
5	2 ✓	魏芮西.....	1	800 00
	7 ✓	戴維氏.....	2	450 00
	12 ✓	柏梯.....	3	600 00
	18 ✓	魏芮西.....	4	850 00
	23 ✓	戴維氏.....	5	280 00
	30 ✓	魏芮西.....	6	300 00
				3,280 00

(2) (7)

借方：金額欄之總數一面過入總帳應收帳款之統馭戶，總帳之第二頁，而每一單獨交易則過入應收帳款補助帳之各戶。

貸方：金額欄之總數一面又過入銷貨帳之貸方，是為總帳之第七頁。

金額欄總數下之(2)與(7)二字乃表示總帳之頁數。左方(2)表示借入總帳之第二頁，右方之(7)表示貸入總帳之第七頁。總帳之第二頁即應收帳款統馭帳，總帳之第七頁即銷貨總帳之頁數也。

應收帳款補助帳及應付帳款補助帳，皆用散頁，依照字母排列，故不用頁數。是以總頁欄不記數字，而以(✓)之符號表示已經過帳也。

【銷貨退回與折讓帳】 下為一銷貨退回與折讓帳。

銷貨退回與折讓

日 期	總頁	字 號	姓 名	貨項通知 單	金 額
1947					
5	3 ✓	魏芮西.....		1	40 00
	19 ✓	柏梯.....		2	50 00
	28 ✓	戴維氏.....		3	25 00
					115 00

(8) (2)

借方：金額欄之總數一面記入銷貨退回與折讓戶之借方，即總帳之第八頁。

貸方：金額欄之總數一面記入總帳應收帳款統馭帳戶之貸方，即總帳之第二頁。同時記入應收帳款補助帳各戶之貸方。

【進貨帳】 下為進貨簿

進 貨 簿

日 期	總頁	字 號	姓 名	發票日期	金 額
1947					
5	1	√	洪文記.....	5, 1	2,000.00
	9	√	亨得生.....	8	3,500.00
	13	√	奧斯本.....	10	2,600.00
	18	√	洪文記.....	16	650.00
	24	√	亨得生.....	23	1,300.00
					10,050.00
					(9) (4)

借方：金額欄之總數，記入總帳之進貨戶，即第九頁。

貸方：金額欄之總數過入總帳應付帳款統馭帳戶之貸方，同時過入應付帳款補助帳各戶之貸方。

【進貨退出與折讓簿】進貨退出與折讓簿，在過帳之後其形式如下：

進 貨 退 出 與 折 讓 簿

日 期	總頁	字 號	姓 名	摘 要	金 額
1947					
5	5	√	洪文記.....	該號貸項通知單 46	150.00
	18	√	奧斯本.....	該號五月十七來信	500.00
					650.00
					(4) (10)

借方：金額欄之總數記入應付帳款統馭帳之借方，第四頁，同時記入應付帳款補助帳各戶之借方。

貸方：金額欄之總數，一面又過入進貨退出與折讓戶之貸方，第十頁。

【現進收入簿】圖表(12-1)之現金收入簿，其專欄中有應收帳款一欄，此欄有二用：

- (1) 應收帳款補助帳之簿記員應將本欄之各數過入各該戶之貸方。
- (2) 普通總帳之簿記員，可將金額欄之總數，過入應收帳款統馭帳之貸方。

過帳手續詳於圖表(12-1)之下。

現 金 收 入 簿

日期	貸方科目	摘 要	貸 方		借 方		現 金
			普通總帳		應收帳款		
			總頁	金額	總頁	金額	
1947							
5	股本.....	投資	6	25,000.00			25,000.00
8	銷貨.....	現銷	7	150.00			150.00
5	魏丙西.....	五月二日發票			✓	260.00	260.00
12	銷貨.....	現銷	7	500.00			500.00
15	戴維氏.....	五月七日發票減折扣1%			✓	450.00	445.50
20	應收票據.....	魏丙西未票	3	500.00			500.00
24	魏丙西.....	五月十八日發票減折扣1%			✓	850.00	841.50
31	銷貨.....	現銷	7	400.00			400.00
				26,550.00		1,560.00	28,097.00

(2) (13) (1)

圖表 (12-1)

借方 銷貨折扣總額，過入銷貨折扣戶借方，總帳第十三頁。

現金總額過入現金帳之借方，總帳第一頁。

貸方 普通總帳各數過入各戶之貸方，其戶名詳貸方科目日欄，頁數詳總頁欄。

應收帳款欄之總數，過入應收帳款總數戶之貸方，總帳第二頁，同時並將各數記入

應收帳款補助帳各戶之貸方。

【現金支出簿】 圖表 (12—2) 之現金支出簿，借方設有應付帳款專欄，補助帳之簿記員，應將各戶詳數，記入各補助帳，而普通總帳之簿記員，則將其總數過入應付帳款統馭帳。

現 金 支 出 簿

日 期	借 入 各 戶	摘 要	借		方		貸		現 金
			普通總帳		應付帳款		進貨折扣	金	
			總頁	金 額	總頁	金 額			
1947									
5	進貨.....	現進	9	5,000.00					5,000.00
1	房租.....	五月份	11	300.00					300.00
7	洪文記.....	五月一號發票減 2 %			14	850.00		17.00	833.00
10	進貨.....	現進	9	500.00					500.00
16	亨得生.....	五月九日發票減折扣 1 %			14	3,500.00		35.00	3,465.00
16	推銷員俸薪...		12	200.00					200.00
19	奧斯本公司...	欠款			14	500.00			500.00
25	應付票據.....	洪文記	5	1,000.00					1,000.00
26	進貨.....		9	350.00					350.00
31	推銷員俸薪...		12	200.00					200.00
				7,550.00		4,850.0		52.00	12,348.00

(4) (14) (1)

圖 表 (12—2)

借方 普通總帳欄之各項，即按其科目記入各戶之借方，其各帳戶之頁數見於總頁欄。

應付帳款欄之總數，記入應付帳款統馭帳戶之借方，其頁數為四，各數即過入

應付帳款補助帳之各戶，過帳之符號為 14。

貸方 進貨折扣，過入總帳第十四頁進貨折扣戶之貸方。

現金總數即過入總帳第一頁，現金欄之貸方。

【日記簿】為便於過帳起見，日記帳亦可設立統馭帳戶之專欄，以減少過帳工作。圖表(12—3)之日記帳，即設立專欄之日記帳也。其過帳方法詳於圖表(12—3)之下端。

借方		日期	總頁	摘要	貸方	
應收帳款	應付帳款				普通總帳	應收帳款
		1947 5	3	應收票據 魏丙西.....		500 00
			✓	收到魏丙西本票還其欠款。		
		7	14	洪文記 應付票據.....	1,000 00	
				以本票償還欠款。		
		15	3	應收票據 柏梯.....		550 00
			✓	收到柏梯還帳之本票。		
					1,000 00	1,050 00
						(2)
						(4)

圖表(12—3)

借方 應付帳款欄之總數，過入應付帳款統馭帳之借方，其在總帳上頁數為四，各項細數分入補助帳各戶之借方。
 貸方 應收帳款欄之總數，過入應收帳款統馭帳之貸方，其在總帳上頁數為四，各項細數分入補助帳各戶之貸方，其頁數則詳總頁欄
 普通總帳各戶，則分別過入總帳應收帳款統馭帳之貸方，應收帳款統馭帳在總帳上為第二頁，各項細數則分入應收帳款補助帳之各戶。
 普通總帳之各項則分別過入總帳之各戶，其頁數則詳總頁欄。

【普通總帳】 前述各種原始簿過帳之後，則總帳之內容將如下：

現 金 P. 1

1947					1947				
5	31	收1	28,097 00	5	31	支1	12,348 00

應 收 帳 款 P. 2

1947					1947				
5	31	銷1	3,280 00	5	31	同1	115 00
						31	收1	1 560 00
						31	日1	1,050 00

應 收 票 據 P. 3

1947					1947				
5	5	魏丙西.....	日1	500 00	5	20	魏丙西.....	收1	500 00
	15	柏悌.....	日1	550 00					

應 付 帳 款 P. 4

1947					1947				
5	31	出1	650 00	5	31	進1	10,050 00
	31	支1	4,850 00					
	31	日1	1,000 00					

應 付 票 據 P. 5

1947					1947				
5	25	洪文記.....	支1	1,000 00	5	7	洪文記.....	日1	1,000 00

股 本 P. 6

					1947				
					5	1	收1	25,000 00

銷 貨 P. 7

					1947				
					5	3	收1	150 00
						12	收1	500 00
						31	收1	400 00
						31	銷1	3,280 00

銷貨退回與折讓

P. 8

1947									
5	31	回1	115	00				

進 貨

P. 9

1759									
5	1	支1	5,000	00				
	10	支1	500	00				
	26	支1	350	00				
	31	進1	10,050	00				

進貨退出與折讓

P. 10

				1947					
				5	31	出1	650	00

房 租

P. 11

1947									
5	1	支1	300	00				

推銷員俸薪

P. 12

1947									
5	16	支1	200	00				
	31	支1	200	00				

銷 貨 折 扣

P. 13

1947									
5	13	支1	13	00				

進 貨 折 扣

P. 14

				1947					
				5	31	支1	52	00

【應收帳款總帳】 應收帳款補助帳當如下：

柏 梯

1947					1947				
5	12	銷1	a 600.00	5	14	回1	a 50.00
						15	日1	a 550.00

戴 維 氏

1947					1947				
5	7	銷1	a 450.00	5	15	收1	a 450.00
	23	銷1	b 280.00		28	回1	b 25.00

魏 芮 西

1947					1947				
5	2	1銷	a 800.00	5	3	回1	a 40.00
						5	收1	a 260.00
	18	1銷	b 850.00		5	日1	a 500.00
	30	1銷	300.00		24	收1	850.00

【應付帳款總帳】 應付帳款補助帳過帳後之內容如下：

亨 德 生

1947					1947				
5	16	支1	a 3,500.00	5	9	進1	a 3,500.00
						24	進1	a 1,300.00

奧 斯 本 公 司

1947					1947				
5	18	出1	a 500.00	5	131,600.....	進1	a 2,600.00
	19	支1	a 500.00					
				1000					

洪 文 記

1947					1947				
5	5	出1	a 150.00	5	1	進1	a 2,000.00
	7	支1	a 850.00		18	進1	650.00
	7	日1	a 1,000.00					

【總帳之驗證】 下列普通總帳之試算表：

普通總帳試算表 一九四七年五月卅一日

現金	\$ 15,749.00	
應收帳款 (統馭)	555.00	
應收票據	550.00	
應付帳款 (統馭)		\$ 3,550.00
股本		25,000.00
銷貨		4,330.00
銷貨退回與折讓	115.00	
進貨	15,900.00	
進貨退出與折讓		650.00
房租	300.00	
推銷員俸薪	400.00	
銷貨折扣	13.00	
進貨折扣		52.00
		<u>\$ 33,582.00</u>	<u>\$ 33,582.00</u>

【補助帳明細表】 補助帳上之記錄是否錯誤，則可視其總數是否與統馭帳上之總數相符。如補助帳各戶餘額之和與統馭帳之淨額等，則為無誤。

應收帳款明細表 一九四七年五月三十一日

戴維氏	\$ 255.00
魏芮西	300.00
		<u>\$ 555.00</u>

應付帳款明細表 一九四七年五月三十一日

亨德生	\$ 1,300.00
奧斯本	1,600.00
洪文記	650.00
		<u>\$ 3,550.00</u>

【原始帳中設立統馭帳戶之專欄】 普通總帳中如設有某科目之統馭帳戶時，則各種特種日記中應即設立該科目之專欄，以便過帳時僅過總數。

設顧客之退回銷貨為常見之事，在顧客已經償清貨款之後，如有退回銷貨之事，則退回之銷貨必須付以現金，因之在現金支出簿中，可設借應收帳款專欄，如圖表 (12—4)。普通總帳之簿記員僅過總數，而應收帳款補助帳之簿記員則過細數。

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借		方		貸		方
			普通總帳	應收帳款	應付帳款	進貨折扣	現金		
	總頁	金額	總頁	金額	總頁	金額	總頁	金額	
1947 5	進貨.....		9	500.00					500.00
11	洪文記.....	選帳				12	200.00		297.00
15	推銷員俸薪.....								200.00
19	洪文記.....	八月十二號票							247.50
20	戴維氏.....	過收			✓		25.00		25.00
22	進貨.....		9	450.00					450.00
25	柏悌.....	過收			✓		15.00		15.00
31	推銷員俸薪.....		12	200.00					200.00
				1,350.00			40.00	550.00	1,934.00
							(2)	(4)	(1)
									(14)

圖表(22-4)

【由普通總帳欄之過入補助帳】銷貨退回雖非罕見，但須以現金支出者究為不多，故現金支出簿中，應否設立應收帳款之專欄，實未可概論也。如不欲設立應收帳款專欄，則支付銷貨退回之現金時，可記入普通總帳欄中。此項銷貨退回之記錄，一面過入總帳，一面過入補助帳。如圖表(12-5)中，支付戴維氏與柏悌之過收時，既過入總帳12頁，又過入補助帳內。

凡交易之涉及普通總帳與補助帳二者，而原始簿中又無專欄者，皆可使用圖表(12-5)之方法。惟過帳時必須視其兩者皆已過入，不然則總帳與補助帳不符矣。

現 金 支 出 簿

日 期	借 方 科 目	摘 要	借		方		貸		現 金
			普 通 總 帳	應 付 帳 款	金 額	金 額	進 貨 折 扣	金 額	
			總 頁	金 額	金 額	金 額	金 額	金 額	金 額
1974									
8	進貨.....	選帳	9	500.00					500.00
11	洪文記.....	八月十二日發票			300.00			3.00	297.00
15	推銷員俸薪.....	過收	12	200.00					200.00
19	洪文記.....	過收	✓/2	25.00	250.00			2.50	247.50
20	戴維氏.....	過收	9	450.00					25.00
23	進貨.....		✓/2	15.00					450.00
26	柏勝.....		12	200.00					15.00
31	推銷員俸薪.....								200.00
				1,390.00	550.00			5.50	1,984.00
									(1)
									(14)
									(4)

圖表(12-5)

【尋覓錯誤】

總帳與補助帳同時兼用，則遇有錯誤之時，甚易知其錯誤之所在。

如普通總帳試算表平衡，應收帳款統馭帳之淨額，與應收帳款明細表之總數相等，但應付帳款統馭帳戶之淨額，與應付帳款明細表之總數不符，則知應付帳款補助帳中必有錯誤矣。

如普通總帳試算表平衡，應付帳款統馭帳戶之差額亦與應付帳款明細表總數相等，惟應收帳款統馭帳戶之差額與應收帳款補助帳

明細表之總數不符 則可知應收帳款補助帳中必有錯誤矣。

設普通總帳各戶之差額不能平衡，但應收帳款與應付帳款之餘額皆與補助帳之明細表相符，則知普通總帳必有錯誤。

【原始帳之平衡】多欄式之日記帳，借貸各有多欄，則在過帳之前，必須先將原始帳之借貸方相加，視其是否平衡。借貸兩項之總數必須平衡，始可過帳。以圖表（12—2）之現金支出簿而論，其兩方是否平衡可以下法證之。

借 方	貸 方
\$ 7,550.00	\$ 52.00
4,850.00	12,348.00
\$ 12,400.00	\$ 12,400.00

原始帳之平衡，甚為重要，學者不可忽視之也。

第十三章

現金簿之專欄——應收票據應付票據登記簿與統馭帳

【常有借貸之科目應設專欄】 現金收入簿中之貸方科目如或常見，則應設專欄，以減少過帳之工作。設置專欄之後，則此項科目之數字可以不入普通總帳欄，而入專欄。待至月底，一次過專欄之總數，而不必逐項過帳矣。圖表(13-1)之現金收入簿，為常見之銷貨而設置銷貨專欄，乃其一例也。

同理現金支出簿中，遇有常見之借方科目，亦可為該科目設立借方專欄。故圖表(13-2)之現金支出簿，設有進貨，運進運費，運出運費等專欄。

現金收入簿

日期	貸方科目	摘要	貸 項				借 項		
			普通總帳		銷 貨	應收帳款		銷貨折扣	現 金
			總頁	金額		總頁	金額		
7	1 銷貨				500.00				500.00
	2 銷貨				300.00				300.00

圖表(13-1)

現金支出簿

日期		借方科目	摘要	借 項					貸 項			
				普通總帳		進 貨	運進運費	運出運費	應付帳款		進貨折扣	現 金
				總頁	金額				總頁	金額		
7	3	進貨...			750						750	
	5	運費...					35				35	
	8	進貨...			600						600	
	9	運費...					15	20			35	

圖表(13-2)

【設專欄以免記錄之分列兩行】現金之收入，如有兩個貸項，則將分登上下兩行。設為一貸項設一專欄，其未設專欄者則可入普通總帳欄。如此則全分錄可登入一行之中。圖表(13-3)(13-4)之利息收益欄即用以說明此點者也。

現金支出簿中亦可加設專欄，以達到此項目的。圖表(13-5)(13-6)之利息費用欄，亦用以說明此點者也。

現金收入簿

日 期	貸方科目	摘要	貸 項				借 項		
			普通總帳		銷 貨	應收帳款		銷貨折扣	現 金
			總頁	金 額		總頁	金 額		
7 10	應收票據	江順記		1 000 00					1,000.00
10	利息收益	上項票據		10 00					10.00
11	應收票據	奮記		2,000 00					2,000.00
11	利息收益	上項票據		30 00					30.00

圖表(13-3)

圖表(13-3)之現金收入簿未設利息收益專欄，故收入應收票據之本利時，則須分入兩行，一記利息，一記本金。

設加設利息收益欄，如圖表(13-4)，則收到票據上之本金及利息時，可登入一行。其優點有二：利息與票據上之本金可同入現金欄之同一行，如此，則現金欄可借一次(\$1,010.00)無分借兩次之必要。記帳之工作較省。利息之收益如有多次，則過帳之工作更為簡省。

現金收入簿

日 期	貸方科目	摘要	貸 方				借 方			
			普通總帳		銷 貨	利息收益	應收帳款		銷貨折扣	現 金
			總頁	金 額			總頁	金 額		
7 10	應收票據	江順記		1,000 00		10 00				1,010 00
11	應收票據	奮記		2,000 00		30 00				2,030 00

圖表(13-4)

在圖表(13-5)之現金支出簿中，無利息費用專欄，則付出應付票據及利息時，僅分入兩行。惟工作較多耳。

如加設利息費用專欄如圖表(13-6)，則此項交易可列入一行。付出現

金之總額入現金欄 利息費用入利息費用欄。應付票據入普通總帳欄。過帳時則利息費用僅過總數。

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借					項		貸 項	
			普通總帳		進貨	運進運費	運出運費	應付帳款		進貨折扣	現金
			總頁	金額				總頁	金額		
7	12	應付票據	王槐記	5,000							5,000
	12	利息費用	上項票據	100							100

圖表 (13-5)

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借					項		貸 項		
			普通總帳		進貨	利息費用	運進運費	運出運費	應付帳款		進貨折扣	現金
			總頁	金額					總頁	金額		
7	12	應付票據	王槐記	5,000		100					5,100	

圖表 (13-6)

【設置專欄，以免同時登入數種特種日記帳之煩】 若以本章以前設置之日記帳為日記帳，則應有若干種交易須同時登入數種日記帳內。苟於現金收入簿中設置各種專欄，如匯兌，利息費用，及運出運費諸欄，則在未設置專欄之各種日記帳，應登入各種日記帳之交易，可登入現金收入簿，而無分登數種日記帳之煩勞矣。

為表示現金收入簿中設立三項專欄之利益起見，特設四例分入圖表 (13-6)—1, (13-6)—2, (13-6)—3, (13-7) 四圖表中以示其優點。

圖表 (13-6)—1, (13-6)—2, (13-6)—3 乃未設上項專欄之現金收入簿，現金支出簿，及普通日記帳。

圖表 (13-7) 乃設立上三項專欄之現金收入簿也。

七月十五日，以 \$ 5,000.00 之本票，向銀行貼現。貼息 \$ 50.00，實得現 \$ 4,950.00。此項交易記入圖表 (13-6)—1 之現金收入簿。借現金，貸應付票據 (五千元)。同時須入現金支出簿，借利息費用貸現金 (\$ 50.00)。是一交易而須登入兩種日記帳也。

如設利息費用專欄於圖表 (13—7) 之現金收入簿, 則 \$ 50.00 之利息無須登入現金支出簿矣。整個交易可登入圖表之 (13—7) 之現金收入簿中。

七月十六日, 由丁奧記交來 \$ 2 020.00 之支票一紙, 償還其本票與利息。銀行扣除 \$ 2.00 之匯兌費, 實收 \$ 2,018.00。其在圖表 (13—6)——1 之現金收入簿中作下列之登記。

借現金 \$ 2020.00, 貸應收票據 \$ 2,000.00, 貸利息收益 \$ 20.00。在圖表 (12—6)——2 之現金支出簿中, 借匯兌 \$ 2.00, 貸現金 \$ 2.00。

圖表 (13—7) 之現金收入簿中, 設有匯兌欄, 則銀行扣除之匯兌費可免入現金支出簿矣。

七月十七日收到史密氏之款帳一宗其內容如下:

款額		\$ 6,000.00
減現金折扣		\$ 120.00
史密氏代付運費	30.00	150.00
		<u>\$ 5,850.00</u>

上項交易, 如登入圖表 (13—6)——1 之現金收入簿, 則除登入現金收入簿外, 又須登入普通日記帳。其在圖表 (13—6)——1 之現金收入簿中, 則借現金 \$ 5,850.00, 借銷貨折扣 \$ 120.00, 貸史密氏 \$ 5,970.00。在普通日記帳中借運費, 貸史密氏 (\$ 30.00)。

如登入圖表 (13—7) 之現金收入簿中, 則因有運出運費欄, 故普通日記帳之記錄可免。

七月十八日馬勝清償其欠款。款額如下:

欠款		\$ 3,000.00
減現金折扣		\$ 60.00
運費	25.00	85.00
收到支票		\$ 2,915.00
匯兌		<u>1.00</u>
收到現金		<u>\$ 2,914.00</u>

圖表 (13—6)——1 現金收入簿中借現金 \$ 2,915.00, 借銷貨折扣 \$ 60.00, 貸馬勝 2,975.00。

在圖表 (13—6)——3 普通日記帳中借運費 \$ 25.00, 貸馬勝 \$ 25.00, 再在圖表 (13—6)——2 之現金支出簿中, 借匯兌 \$ 1.00, 貸現金 \$ 1.00。

如在圖表 (13—7) 之現金收入簿加一運出運費欄, 則普通日記帳之記錄可免。再加一匯兌欄, 則現金支出簿之記錄又可免除矣。

現金收入簿

日期	貸方科目	摘要	貸			借			方	
			普通總帳		銷貨	利息	收帳款	銷折	貨扣	現金
			總頁	金額						
7	應付票據.....	銀行	5,000.00							5,000.00
16	應收票據.....	丁興	2,000.00			20.00				2,020.00
17	史密氏.....	欠款						5,970.00	120.00	5,850.00
18	馬勝.....	欠款						2,975.00	60.00	2,915.00

圖表(13-6)-1

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借			項			貸			
			普通總帳		進貨	利息費用	運進運費	運出運費	應付帳款	進折	貨扣	現金
			總頁	金額								
7	利息費用...	銀行借款	50.00									50.00
16	匯兌.....	丁興票據		2.00								2.00
18	匯兌.....	馬勝票據		1.00								1.00

圖表(13-6)-2

普通通記帳

借		方		日	總	摘	貸		方
應收票款	應付帳款	普通總帳	普通總帳				應付帳款	應收帳款	
		30.00		1947 7 17		運出運費 史密氏.....			30.00
		25.00		18		還帳。 運出運費 馬勝.....			25.00

圖表(13-6)-3

現金收入簿

日	期	貸方科目	摘要	貸		方		借		方		
				普通總帳	利息	銷貨	利息	匯兌	銷貨	利息	運出	現金
				應頁	收	總頁	金額	折扣	金額	費用	運費	
7	15	應付票據...	銀行	5,000.00						50.00		4,950.00
	16	應收票據...	丁興	2,000.00					2.00			2,018.00
	17	史密氏.....	還帳			6,000.00		120.00			30.00	5,850.00
	18	馬勝.....	還帳			3,000.00		60.00	1.00		25.00	2,914.00

圖表(13-7)

【設例】以下列之交易記入現金收入簿，現金支出簿及一普通日記帳，如圖表(13—8)，(13—9)，(13—10)所示。本例中亦設有進貨簿，銷貨簿等。但無表示之必要，故均已省去。

八月一日——發行普通股 \$ 50,000.00，收得現金 \$ 50,000.00。

以現金 \$ 300.00，付房租。

二日——以現金 \$ 5,000.00，購買商品。

三日——付運進運費 \$ 60.00，又運出運費 \$ 25.00。

五日——以利息 6%，十天期，票面 \$ 12,000.00，之票據交與魏訥還其帳款。現進商品 \$ 2,000.00。

以利息 % 期二十日 \$ 15,000.00，之本票交巴登公司還其欠款

八日——現銷商品 \$ 500.00。

十日——向戴通公司買進商品一宗，價 \$ 7,500.00，即承兌其 30 日匯票一張。

十二日——收到馬周之支票一紙，其中情形如下：

發票上之金額(八月三日)……………\$ 4,000.00

減現金折扣……………\$ 40.00

代支運費…………… 70.00 110.00

淨額……………\$ 3,890.00

十五日——收到賴金本票一紙，計 \$ 2,400.00，利息 6% 期十天，立票日為本日，乃賴金償還本號之貸款也。

發予魏訥之本票今日到期即付現金計票面 \$ 12,000.00

又利息金 \$ 20.00，收到魏通本票一紙，計 \$ 4,000.00，利息 6%，期十二日(魏通欠本公司之貸款)。

十七日——現銷 \$ 1,000.00

付戴通公司八日貸款 \$ 7,500.00，減折扣 2%。

十八日——現進商品 \$ 1,500.00。

十九日——付運進運費 \$ 40.00，運出運費 \$ 35.00。

二十日——收到王槐記本票一紙計 \$ 6,000.00，期三十日，利息 6%，(還帳)

廿三日——收到白利支票一紙。

發票金額(八月十五)……………\$ 3,000.00

減折扣……………\$ 30.00

代墊運費.....	50.00	80.00
-----------	-------	-------

		<u>\$ 2,920.00</u>
--	--	--------------------

減匯兌費.....		.25
-----------	--	-----

淨額.....		<u>\$ 2,919.75</u>
---------	--	--------------------

- 廿五日——賴金之本票 \$ 2,400.00, 利息 \$ 4.00, 今日收到。
本月五日交巴登公司之本票今日到期, 即付予現金 \$ 15,000.00 又利息 \$ 50.00.
- 廿六日——米勒承兌本公司之見票後三十日到期之匯票一紙。金額四千五百元, 乃二十五日銷予該公司之貨款也。
八月十九賒進洪德之貨款 \$ 6,000.00 今日付出減除折扣 2%.
- 廿七日——魏通公司之本票今日到期收到支票一紙。計票面 \$ 4,000.00 利息 \$ 8.00 銀行扣除匯兌費 \$.20.
- 廿九日——以米勒承兌之匯票向銀行貼現。貼息 \$ 20.25.
- 三十日——以本號之本票向銀行貼現。票面 \$ 5,000.00, 期六十日, 貼息 \$ 50.00.
- 卅一日——以本號之本票交予乃須號償還帳款。票面 \$ 3,500.00 利息 6%, 期卅日。

現金支出簿

日期	借方科目	摘要	借			方				貸		方
			普通總帳 總頁	金額	進貨	利息費用	運進運費	運出運費	應付帳款 總頁	金額	進貨折扣	
1947												
8	房租	八月份	38	300.00								300.00
2	進貨				5,000.00							5,000.00
3	運費						20.00	60.00	20.00			85.00
5	進貨				2,000.00							2,000.00
15	應付票據	魏請	12	12,000.00		20.00						12,020.00
17	戴通公司	八月八日發票, 折扣2%									7,500.00	150.00
18	進貨				1,500.00							1,500.00
19	運費						50.00	40.00	35.00			75.00
25	應付票據	巴登	12	15,000.00								15,050.00
26	洪德	八月十九日發票折扣2%									6,000.00	120.00
				27,300.00	8,500.00	70.00	100.00	60.00			13,500.00	270.00
												49,260.00

(31) (52) (32) (35) (11) (42) (1)

圖表(13-9)

普通通日期記帳

借		方		日期	總頁	摘要	貸		方	
應收帳款	應付帳款	普通總帳	應付帳款				普通總帳	應收帳款	應付帳款	
	12,000.00			1947 8	M 12	魏納 應付票據 以十日期, 6%, 本票還帳。	12,000.00			
	15,000.00			5	M 12	巴登公司 應付票據 以廿日, 6%, 本票還帳。	15,000.00			
	7,500.00			10	M 12	戴通公司 應付票據 承兌該公司之匯票,	7,500.00			
		2,400.00		15	3 ✓	應收票據 積金		2,400.00		
		4,000.00		15	3 ✓	收到積金十日, 6%, 本票還帳。		4,000.00		2,400.00
		6,000.00		20	3 ✓	應收票據 魏通 十二天, 6%, 本票還帳。		6,000.00		4,000.00
		4,500.00		26	3 ✓	應收票據 王槐記 三十天, 6%, 本票還帳。		4,500.00		6,000.00
				31	M 12	應收票據 米勒 承兌本號三十日匯票。 乃須 應付票據 以三十日, 6% 本票予乃須號。	3,500.00	3,500.00		4,500.00
	88,000.00		16,900.00				88,000.00	16,900.00		16,900.00

(11)

圖表 (13-10)

(12)

票據登記簿 (Note Register)

【應收票據】如將圖表(13—8)(13—9)(13—10)各種原始帳上之數字過入總帳，則應收票據戶之記錄當如下：

應收票據

1947				1947					
8	15	賴金, 10日, 6%	H1	a 2,400 00	8	25	賴金.....	收1	a 2,400 00
	15	魏通, 12日, 6%	H1	b 4,000 00		27	魏通.....	收1	b 4,000 00
	20	王槐, 30日, 6%	H1	c 6,000 00					
	26	米勒, 30日	H1	d 4,500 00					

上述之應收票據戶，因其篇幅太小，不足詳記各項事實，實感不便，故當補以票據登記簿。如使用票據登記簿，則票據上之詳細事實，可登入票據登記簿，票據帳戶之摘要欄可任其空白，是以應收票據戶之內容將如下：

應收票據

1947				1947					
8	15	H1	a 2,400 00	8	25	收1	a 2,400 00
	15	H1	b 4,000 00		27	收1	b 4,000 00
	20	H1	c 6,000 00					
	26	H1	d 4,500 00					

應收票據登記簿係一種備忘錄。其中數字皆由日記帳中過來。故遇有票據授受之時，必先入原始帳也。

當收到票據之時，必先在普通日記帳中，借應收票據，貸授予票據之人。日記帳登畢，再將其詳情入票據登記簿。

當收到應收票據上之金額時，亦先入日記帳，借現金，貸應收票據。

同時再在票據登記簿中之收款日期欄，及備註欄，註明收款之日期，及其他重要事項。

【應付票據】 如以圖表 (13—8) (13—9) (13—10) 諸原始帳上之記錄過入總帳，則應付票據戶當如下：

應付票據

1947						1947					
8	15	魏訥.....	支1	a12,000	00	8	5	魏訥10天,6%...	H1	a12,000	00
	25	巴登公司.....	支1	b15,000	00		5	巴登公司20日,6%	H1	b15,000	00
							10	戴通公司30日.	H1	c 7,500	00
							30	國行貼現.....	支1	d 5,000	00
							31	乃須, 30日,6%.	H1	e 3,500	00

應付票據之交易如甚繁多，則可另設應付票據登記簿以詳記各票據上之細目，而應付票據戶則可簡略如下：

應付票據

1947						1947					
8	15	支1	a12,000	00	8	5	H1	a12,000	00
	25	支1	b15,000	00		5	H1	b15,000	00
							10	H1	c 7,500	00
							30	支1	d 5,000	00
							31	H1	e 3,500	00

現 金 收 入 薄

日 期	貸方科目	摘 要	貸			方			借				方		
			普通總帳	銷 貨	應 票 付 據	應 票 收 據	利息 收 益	應 收 帳 款	銷 貨 折 扣	匯 兌 費 用	利 息 費 用	運 費	現 金		
			總 頁	金 額				總 頁	金 額						
1947			17	50,000.00											
8	1 股本	投資													30,000.00
8	8 銷貨			500.00											500.00
12	馬周	八月三日發票						✓	4,000.00	10.00				70.00	3,860.00
17	銷貨			1,000.00				✓	3,000.00	30.00				50.00	1,000.00
23	白利號	八月十五發票													2,919.75
25	應收票據	積金			2,400.00										2,404.00
27	應收票據	魏通			4,000.00										4,007.30
29	應收票據貼現	來勒匯票	4	4,500.00										20.25	4,479.75
30	應付票據	銀行			5,000.00									30.00	4,950.00
					5,000.00									45.70.25	74,151.30
									7,000.00	70.00				120.00	

(21) (12) (3) (41) (2) (51) (39) (52) (85) (1)

圖表 (13--13)

現 金 支 出 簿

日 期	借方科目	摘 要	借			方					貸		現 金	
			普通總帳	進 貨	應 票 據	利 息 用	運 進 費	運 運 費	出 費	應付帳款	進 折	貸 扣		
			金 額							總 實				
1947			38											
8	1	房租												300.00
	2	進貨		5,000.00										5,000.00
	3	運費					60.00							60.00
	5	進貨		2,000.00										2,000.00
	15	應付票據			12,000.00				20.00					12,020.00
	17	載通											150.00	7,350.00
	18	進貨		1,500.00										1,500.00
	19	運費					40.00							40.00
	25	應付票據			15,000.00				50.00					15,050.00
	26	洪德號											120.00	5,880.00
				300.00			100.00		70.00				270.00	48,260.00
										14				7,500.00
										14				6,000.00
														18,500.00

(31) (12) (52) (32) (35) (11) (42) (1)

圖表(13-14)

【票據統馭帳戶與票據登記簿】在以現金收入簿現金支出簿，及普通日記帳之專欄過帳後，則應收票據統馭帳戶之內容如下：

應 收 票 據

1947					1947				
8	31	H1	16,900	00	8	31	支1 6,400
									00

統馭帳戶應有借差 \$ 10,500.00. 應收票據登記簿中則有尙未收現之票據如下：

王槐記	\$ 6,000.00
米勒承兌匯票	4,500.00
總數	<u>\$ 10,500.00</u>

應付票據統馭帳戶如下：

應 付 票 據

1947					1947				
8	31	1支	27,000	00	8	31	1日 38,000
									00
									1收 5,000
									00

兩方相比，應有貸差 \$ 1600.00，而應付票據登記簿則有下列各項：

戴通（承兌匯票）	\$ 7,500.00
國行（本票）	5,000.00
乃須	350.00
總數	<u>\$ 16,000.00</u>

第十四章

專部與專欄——分部營業制

【各部分計損益】 分部為政之企業，其會計之記錄，應表示各部營業之結果。各部之成績不必一致，有獲利較優者，有獲利較薄者，有損失者。負管理之責者必能明悉各部之情形，始能作正確無誤之方針也。

圖表(14—1)乃表示分部損益之一種報表也。在此表中，銷貨之毛利，與銷貨之純益，皆分部表示之。但普通費用，銷貨折扣，及利息費用等，則僅示各部之總數，不復分部表示矣。

【工作底稿】 圖表(14—1)之損益計算書，乃由圖表(14—2)之工作底稿所編造者也。此項工作底稿，包含二專欄，乃本書前所未見之新式。此二新專欄，一為甲部之銷貨欄，一為乙部之銷貨欄。一欄之餘額為\$4,350，一欄之餘額為\$5,800。此即兩部之銷貨純益。兩部銷貨純益之和，并為一數，轉入損益欄之貸方。損益欄中，亦有普通費用，利息，及折扣等科目。但僅示總數，未予分部。

【分部商品帳戶】 各部如欲自決銷貨毛利時，則各部當設立下列之商品帳戶。

存貨——甲部

存貨——乙部

銷貨——甲部

銷貨——乙部

銷貨退回與折讓——甲部

銷貨退回與折讓——乙部

進貨——甲部

進貨——乙部

進貨退出與折讓——甲部

進貨退出與折讓——乙部

【各部費用帳】 環境如能允許，則各部當設立各部之費用帳戶，以便決算各部之銷貨純益。圖表(14—2)之工作底稿曾將推銷員之俸薪分部設

馬通公司
損益計算書 一九四七年一月一日至十二月卅一日

	甲 部		乙 部		總 額	
銷貨總額.....		\$ 89,100		\$ 105,600		\$ 194,700
減銷貨退回與折讓.....		400		725		1,125
銷貨淨額.....		\$ 88,700		\$ 104,875		\$ 193,575
減銷貨成本:						
進貨.....	\$ 75,000		\$ 90,000		\$ 165,000	
進貨運費.....	800		875		1,675	
總額.....	\$ 75,800		\$ 90,875		\$ 166,675	
減進貨退回與折讓.....	1,200		850		2,050	
進貨淨額.....	\$ 74,600		\$ 90,025		\$ 164,625	
存貨——1946, 12, 31	20,000		25,000		45,000	
總額.....	\$ 94,600		\$ 115,025		\$ 209,625	
減存貨——1947, 12, 31	19,500		26,200		45,700	
銷貨成本.....		75,100		88,825		163,925
銷貨毛利.....		\$ 13,600		\$ 16,050		\$ 29,650
減推銷費用.....						
店租.....	\$ 1,200		\$ 1,800		\$ 3,000	
廣告.....	800		1,200		2,000	
推銷員俸薪.....	5,000		6,500		11,500	
運出運費.....	1,500		500		2,000	
折舊.....	750		250		1,000	
推銷費用總額(接下頁).....		9,250		10,250		19,500

承上頁	\$ 4,350		
銷貨純益			\$10,150
減普通費用：			
職員俸薪		\$ 1,790	
保險費		500	
普通雜支		1,125	
壞帳		420	
普通費用總額			3,835
營業純益			\$ 6,315
加其他收益：			
運貨折扣		\$ 1,200	
利息收益		90	
其他收益總額			1,290
營業純益與其他收益			\$ 7,605
減其他費用：			
銷貨折扣		\$ 700	
利息費用		125	
其他費用總額			825
純益			\$ 6,780
	\$ 5,800		

圖表 (14-1)

馬通公司
工作底稿 一九四七年一月一日至十二月卅十一日

試算表		整		理		甲部貿易		乙部貿易		損		益		公		積		資產負債表		
現金.....	5,325																		5,325	
應收帳款.....	14,800																		14,800	
壞帳準備.....	320		420																3,000	740
應收票據.....	3,000																			
甲部存貨—1947,12,31	20,000				20,000															
乙部存貨—1947,12,31	25,000						25,000													
運貨設備.....	4,000																			
折舊準備—運貨設備.....	1,000																			
應付帳款.....	12,500																			4,000
應付票據.....	5,000																			
股本.....	40,000																			
公積—1946,12,31.....	15,995																			2,000
股息.....	10,000																			12,500
銷貨甲部.....	89,100																			5,000
銷貨退出與折讓—甲部	400				400															40,000
銷貨乙部.....	105,600																			15,995
銷貨退出與折讓—乙部	725																			10,000
運貨—甲部.....	75,000																			2,000
運貨退出與折讓—甲部	1,200																			12,500
運貨—乙部.....	90,000																			5,000
運貨退出與折讓—乙部	850																			40,000
248,250	271,565		1,420		95,400		90,300		115,725						10,000				27,125	60,240

(接下頁)

戶。其用意即屬如此。

推銷之費用，未必能於支付時，分配於各部負擔也。遇有此種情形，則可將此類開支歸併一戶。（各部之運貨費用，皆歸併一戶，即其例也）待至期末結帳時，再將此項費用分配於各部。此項手續，圖表（14—2）之工作底稿，亦曾運用之於下列各項費用。

	帳上餘額	分配於	
		甲部	乙部
進貨運費.....	\$ 1,675.00	\$ 800.00	\$ 875.00
推銷費用：			
店屋租金.....	3,000.00	1,200.00	1,800.00
廣告.....	2,000.00	800.00	1,200.00
運貨費用.....	2,000.00	1,500.00	500.00

各項費用分配於各部之時，習慣上多用各部銷貨之比率為分配之比率。此種分配之方法實非科學方法也。良以費用之負擔不必比例於其銷貨，故當另設精密之方法以作分配費用之標準。例如店屋租金，應依照各部所佔之地面，為分配之標準。廣告費則當依照各部廣告面積，以分配於各部。運貨費用則當依各部運貨之次數，及其重量容積等以分配之。

【銷貨簿與進貨簿之專欄】 圖表（14—12）之工作底稿中關於銷貨進貨等則有下列各項：

銷貨——甲部

銷貨——乙部

銷貨退回與折讓——甲部

銷貨退回與折讓——乙部

進貨——甲部

進貨——乙部

進貨退出與折讓——甲部

進貨退出與折讓——乙部

為便於獲得上列各項之數額起見，各原始簿中可設立專欄以記之。例如銷貨簿可設立專欄如下：

銷 貨 簿

日期	姓名	發票 號數	總 頁	借 方		貸 方	
				應收帳款		甲部銷貨	乙部銷貨
1947							
1	7 洪明記.....	1001	✓	1,500	00	1,000	500
	11 王槐記.....	1002	✓	2,550	00	2,000	550
	19 朗如號.....	1003	✓	1,250	00	750	500
	29 長遠號.....	1004	✓	2,525	00	525	2,000
				7,825	00	4,275	3,550
				(2)		(31)	(33)

過帳之方法爲：

借應收帳款統馭帳（應收帳款之總數）

貸——銷貨——甲部

銷貨——乙部

以各欄之總數貸入各戶。

銷貨退回與折讓簿亦設三欄。各欄之名稱如下：

貸——應收帳款

借——銷貨退回與折讓——甲部

銷貨退回與折讓——乙部

進貨簿之三欄爲：

貸——應付帳款

借——進貨——甲部

進貨——乙部

進貨退出與折讓簿之三欄爲：

借——應付帳款

貸——進貨退出與折讓——甲部

進貨退出與折讓——乙部

【現銷現進】前章中曾說明在現金收入簿，及現金支出簿中，如何爲現進現銷設立專欄矣。如企業之銷貨，僅設有兩三部時，則現金收入簿，可爲每一部分設立現銷專欄，而現金支出簿，亦可爲每一部設立現進專欄。卽以此項專欄之總和過入各部之銷貨帳與進貨帳。

在分部甚多之企業，如現金簿中必欲爲每一部設一專欄，則現金簿之篇幅必甚大，而將有不便之感。在此情形之下，可在銷貨簿中，加一現金借方

欄，而在現金收入簿中，則設一銷貨欄，其記法如下：

銷 貨 簿

日 期	姓 名	借 方		貸 方		
		應收帳款		現 金	甲部銷貨	乙部銷貨
		總 頁	金 額			
1947 1 16	現售.....			600.00	350.00	250.00
本欄總數 不過帳						

現 金 收 入 簿

日 期	貸 方 科 目	貸 方				借 方		
		普通總帳		銷 貨	應收帳款		銷 貨 折 扣	現 金
		總 頁	金 額		總 頁	金 額		
1947 1 16	銷貨.....			600.00			600.00	
本欄總數 不過帳								

銷貨簿中之借方現金欄總數，暨現金收入簿中之貸方銷貨欄總數，皆不過帳。其實在之過帳情形如下：

借——現金收入簿之現金總額。

貸——銷貨簿中之兩部銷貨總額。

圖表(14—3)—1之銷貨簿，及圖表(14—3)—2之現金收入簿，乃表示月底結總，及過帳後之情形。簿記員於銷貨簿中之現金欄下，及現金收入簿中之銷貨欄下，各置一(✓)號，以示其不過帳。此二欄之總數相等。此乃必然之勢，簿記員不可不注意也。

現進之交易亦可仿此照辦。

進貨簿中設一現金貸方欄，其總數不過帳。

現金支出簿中設一進貨欄，其總數不過帳。

現進之交易兩種原始簿皆予以登記，但總帳上進貨戶(兩部)上之記錄，則過自進貨簿。現金戶之貸方，則過自現金支出簿。

銷貨簿

日期	姓名	發票號數	借		貸		方	
			應收帳款	現金	銷貨甲部	銷貨乙部		
1947 1 7	洪明記.....	1001	1,500.00		1,000.00	500.00		
11	王毓記.....	1002	2,550.00		2,000.00	550.00		
16	現銷.....			600.00	350.00	250.00		
19	朗如號.....	1003	1,250.00		750.00	500.00		
25	現銷.....		2,520.00		400.00	325.00		
29	長遠號.....	1004	7,820.00		520.00	2,000.00		
				1,320.00	5,025.00	4,125.00		

(33)

(31)

圖表(14-3)-1

現銷亦有有發票者，如然，則發票上號數亦當填入現銷行之發票號數欄。

現銷收入簿

日期	貸方科目	摘要	借		貸		方	
			普通總帳	銷貨	應收帳款	匯兌費用	運出運費	現金
1479 1 1	1 進貨退出與折讓之部	12月28日發票	120.00		1,000.00			120.00
7	7 梅琪.....			600.00				981.85
16	16 銷貨.....			720.00	1,000.00		10.00	600.00
19	19 應收票據.....	載維氏						1,010.00
26	26 銷貨.....			1,320.00	1,000.00		10.00	725.00
			120.00	1,320.00	1,000.00		20.00	3,444.35

(1)

(68)

(2)

(51)

(3)

(48)

(14-3)-2

【資產負債表上表示各部存貨之方法】 在分部營業之企業中，各部之存貨，可分列於資產負債表上，如：

存貨：

甲部.....	\$ 19,500.00	
乙部.....	26,200.00	
總額.....		\$ 45,700.00

設部分甚多，無法分列時，亦可僅示總數也。

【結帳】 結帳之第一步手續為預收，預付，應收，應付及準備等項之整理。圖表(14—2)工作底稿中所表示之整理事方為下列各項：

(a) 預付保險費.....	250.00	
保險費.....		250.00
設立預付保險費帳。		
(b) 職員俸薪.....	90.00	
應付未付俸薪.....		90.00
期末應付未付俸薪。		
(c) 應收未收利息.....	30.00	
利息收益.....		30.00
應收未收利息。		
(d) 壞帳.....	420.00	
壞帳準備.....		420.00
增加壞帳準備，其金額為應收帳款之5%。		
(e) 折舊——運貨設備.....	1,000.00	
折舊準備——運貨設備.....		1,000.00
照25%年率，設立折舊準備。		

結帳之第二步手續，為將各部與銷貨毛利有關之諸帳戶結清。此等帳戶上之數字固可結至損益帳戶。然亦可設立貿易帳戶（甲部貿易，乙部貿易）以表示各部之銷貨純益。如用此法，則其結帳之分錄如下：

銷貨——甲部.....	89,100.00	
貿易——甲部.....		89,100.00
結轉銷貨帳。		
貿易——甲部.....	400.00	
銷貨退回與折讓——甲部.....		400.00
結轉銷貨退回與折讓帳戶。		

貿易——甲部	20,000.00	
存貨——甲部		20,000.00
結轉期初存貨。		
貿易——甲部	75,800.00	
進貨——甲部		75,000.00
進貨運費——甲部		800.00
結清甲部進貨帳及甲部應予負擔之進貨運費。		
進貨退出與折讓——甲部	1,200.00	
貿易——甲部		1,200.00
結清進貨退出與折讓戶。		
存貨——甲部	19,500.00	
貿易——甲部		19,500.00
設立期末存貨帳。		
銷貨——乙部	105,600.00	
貿易——乙部		105,600.00
結乙部銷貨帳。		
貿易——乙部	725.00	
銷貨退回與折讓——乙部		725.00
結轉乙部銷貨退回與折讓帳。		
貿易——乙部	25,000.00	
存貨——乙部		25,000.00
結期初存貨帳。		
貿易——乙部	90,875.00	
進貨——乙部		90,000.00
進貨運費		875.00
結進貨帳,並將乙部應行負擔之運費入乙部貿易帳。		
進貨退出與折讓——乙部	850.00	
貿易——乙部		850.00
結進貨退出與折讓帳。		
存貨——乙部	26,200.00	
貿易——乙部		26,200.00

設立期末存貨帳。

貿易——甲部	9,250.00	
店屋租金		1,200.00
廣告		800.00
推銷員俸薪		5,000.00
運貨費用		1,500.00
折舊——運貨設備		750.00

結甲部推銷費用。

貿易——乙部	10,250.00	
店屋租金		1,800.00
廣告		1,200.00
推銷員俸薪——乙部		6,500.00
運貨費用		500.00
折舊——運貨設備		250.00

結乙部推銷費用。

至此階段，甲乙兩部貿易帳戶之貸差表示兩部之銷貨純益。兩部銷貨純益再轉入損益戶。

貿易——甲部	4,350.00	
貿易——乙部	5,800.00	
損益		10,150.00

結轉貿易帳。

以下之結帳分錄，與前數章所述者同。

損益	3,835.00	
職員俸薪		1,790.00
保險		500.00
普通雜支		1,125.00
壞帳		420.00

結普通費用各戶。

進貨折扣	1,200.00	
利息收益	90.00	
損益		1,290.00

結進貨折扣與利息收益兩戶。

損益	825.00	
銷貨折扣		700.00
利息費用		125.00
結銷貨折扣及利息費用帳。		
損益	6,780.00	
公積		6,780.00
結損益帳轉入公積。		
公積	10,000.00	
股息		10,000.00

將股息轉入公積。

【貿易帳戶損益帳戶】結帳分錄過帳後，則貿易戶與損益戶之內容將如圖表(14-4)(14-5)(14-6)之所示。

貿易戶——甲部

1947				1947					
12	31	銷貨退回與折讓	日1	400.00	12	31	銷貨	日1	89,100.00
	31	存貨1946,12,31	日1	20,000.00		31	進貨退出與折讓	日1	1,200.00
	31	進貨	日1	75,000.00		31	存貨1947,12,31	日1	19,800.00
	31	進貨運費	日1	800.00					
	31	店屋租金	日3	1,200.00					
	31	廣告	日3	800.00					
	31	推銷員俸薪	日3	5,000.00					
	31	運貨費用	日3	1,500.00					
	31	折舊—運貨設備	日3	750.00					
	31	純益	日3	4,350.00					
				109,800.00					109,800.00

圖表(14-4)

易 質 戶——乙 部

1947				1947							
12	31	銷貨退回與折讓	日2	725	00	12	31	銷貨	日2	105,600	00
	31	存貨1946, 12, 31	日2	25,000	00		31	進貨退出與折讓	日2	850	00
	31	進貨.....	日2	90,000	00		31	存貨1947, 12, 31	日2	26,200	00
	31	進貨運費.....	日2	875	00						
	31	店屋租金.....	日3	1,800	00						
	31	廣告.....	日3	1,200	00						
	31	推銷員俸薪.....	日3	6,500	00						
	31	運貨費用.....	日3	500	00						
	31	折舊—運貨設備	日3	250	00						
	31	純益轉公積.....	日3	5,800	00						
				132,650	00					132,650	00

圖表 (14—5)

損 益 戶

1947				1947							
12	31	職員俸薪	日3	1,790	00	12	31	純益—甲部	日3	4,350	00
	31	保險	日3	500	00		31	純益—乙部	日3	5,800	00
	31	普通雜支	日3	1,125	00		31	進貨折扣		1,200	00
	31	壞帳	日3	420	00		31	利息收益		900	
	31	銷貨折扣	日3	700	00						
	31	利息費用	日3	125	00						
	31	純益	日3	6,780	00						
				11,440	00					11,440	00

圖表 (14—6)

第十五章

應付憑單制 (The Voucher system)

【應付憑單 (Voucher)】 本書第四章，曾詳述核對債權人發票之方法。在實行應付憑單制之公司，亦可以圖表 (15—1) 之應付憑單，為核對之工具。

洪 陸 公 司		
西北街 2913 號 芝加哥，伊里諾		應付憑單號數 <u>1693</u>
收款人奧斯本公司		日期 7/6 1947
西大街 215 號		條件 1/10 n/30
芝加哥伊里諾		到期日 7,13
		支票號數 _____
發 票 日 期	發 票 號 數	金 額
7/3 1947	2397	140 00
現金折扣		1 40
淨額		138 60
批准 王大年 稽 核		核准付款 _____ 司 庫

圖表 (15—1)

憑單正面

【憑單之背面】 圖表 (15—1) 之憑單正面所表示之事實，為因進貨而發生之債務為 \$ 140.00。此種事實自當入帳。

在規模較大之企業，此類登記工作多由助理簿記員為之。該項交易究將如何登記，必詳為指導，始可免於錯誤。因之憑單之背面，必印有指導性質之資料，以備助理簿記員之遵循。其資料即常用之戶名。其不常見之帳戶，則留有空白以待臨時書入。在以應付憑單交予助理簿記員登帳之前，主任簿記員或較有能力之人員，必先將憑單背面之各項填寫明白，以作助理簿記員分錄之南針。

應付憑單在歸檔之先恆皆摺成雙頁，故背面上留有摘要地位，將其重要之事實，扼要書於摘要地位中，應付憑單之背面在登記之前約如圖表(15-2)所示。

科 目	摘 要
進貨——甲部..... \$ 140.00	憑單號數 <u>1693</u>
進貨——乙部..... _____	日期 <u>7 / 6 1945</u>
運進運費..... _____	到期日 <u>7/13. 1945</u>
運出運費..... _____	付款日
廣告..... _____	支票號數
推銷員俸薪..... _____	付予奧斯本公司
送貨運費..... _____	西大街 215 號
雜項銷貨費用..... _____	芝加哥伊里諾
職員俸薪..... _____	金額..... 140.00
辦公用品..... _____	折扣..... <u>1.40</u>
文具印刷..... _____	淨額..... <u>\$ 138.60</u>
郵費..... _____	
保險..... _____	
捐稅..... _____	
應付票據..... _____	
利息費用..... _____	

總額..... \$ 140.00	

此半頁表示甲部進貨 \$ 140.00。其憑單摺好歸檔後；凡查憑單者，即一望而貸方科目則未予表示，蓋助理簿記知其內容矣。
 知其為負債，不問可知也。 憑單之背面
 圖表(15-2)

【憑單登記簿 (Voucher Register) 凡使用應付憑單制者，一切憑單必先登入一種原始簿，曰應付憑單登記簿。圖表(15-3)即應付憑單登記簿之一種。此應付憑單登記簿已將圖表(15-1)之憑單登入也。

憑單登記簿中吾人所當注意者有下列各項事實：

憑單登記簿之左方，列有多欄，以備登記憑單上之金額。

應付憑單欄乃一貸方欄，每一憑單之金額皆當入此欄，期末結總時，即將本欄之總數過入應付憑單統馭帳之貸方。總帳上之應付憑單帳戶乃與應付帳款，名異而實同之科目也。

應付憑單登記簿中，除應付憑單一欄外其他各欄皆為借方欄，凡常見之科目皆設專欄於此簿中，遇有未設專欄之科目，則記入借雜項欄。借雜項欄中，既有科目之名稱，亦有金額。

圖表(15-3)之應付憑單登記簿中，已有之記錄，為借進貨甲部，貸應付憑單。

應付憑單登記簿

憑單 號數	日 期	收 款 人	摘 要	條 件	付 款 日	支 票 號 數	應付 憑單	乙部 進貨	甲部 進貨	進貨 運費	借雜項科目	
											科目	總 頁 金 額
1693	7 6	奧斯本公司	7月3日發票	L/10 n/30			140.00		140.00			

圖表(15-3)

【應付憑單之付款】 應付憑單既經登入登記簿後，則與債權人之發票黏在一處，放置助憶錄箱，待至到期日取出付款。

付款時之手續如下：

先將憑單從助憶錄箱中取出，交予司庫或其他負責人員核准付款。核准之手續係由核准人在應付憑單之核准付款旁簽字蓋章，以示其准予支付。

款既准支，乃填一支票並登入現金支出簿中，亦曰支票登記簿。支票登記簿登記之方法詳於圖表(15-4)。支票登記簿中登記所發支票之號數及其有關憑單之號數，借應付憑單，貸進貨折扣及現金。

支票之號數，及付款之日期，則登入應付憑單登記簿之「付款日期」欄，及「支票號數」欄。其記法可參閱圖表(15-5)。

付款之日期，及支票之號數，亦須登入憑單背面之摘要中。

支票登記簿及應付憑單登記簿之各欄既經登入，則此項已付之憑單，即行歸檔。已付憑單之歸檔，多按照憑單之號數依次排列，以便於將來檢查。憑單之背面多附以發票及其他相關單據，故為各項付款之重要證據。

支票登記簿

支 票 號 數	日 期	收 款 人	憑單 號數	借 應 付 憑 單	貸 方	
					進貨折扣	現 金
1668	7 13	奧斯本公司	1693	140.00	140	138.60

圖表(15-4)

應付憑單登記簿

憑單 號數	日 期	收 款 人	摘 要	條 件	付 款		應 付 憑 單	進 貨 甲 部	進 貨 乙 部	進 貨 運 費	借 雜 項 科 目			
					日 期	號 數					科 目	總 頁	金 額	
1693	7 6	奧斯本公司	7/3發票	1/10 n/30	7 13	1668	140.00	140.00						

圖表 (15-5)

【立即付款之憑單】以上所引之例，假定款項之支付須經過相當之時間。故先製憑單。到期時乃開支票。亦有立時須要付款之交易。在此情形之下，憑單亦當照樣填製。惟此項憑單實無放入助憶錄箱之必要。而支票之填發，與憑單之填製，亦屬同時。其手續如下：

- (1) 填製憑單，且須獲得立時付款之批准。
- (2) 登入憑單登記簿，借其當借之帳戶，如費用或其他帳戶，貸應付憑單。
- (3) 登入支票登記簿，借應付憑單，貸現金。
- (4) 將付款之日期，及支票之號數，登入憑單登記簿。
- (5) 將第四條之事實登入憑單之背面，並將憑單歸檔。

【設例】 設一運貨單於七月十五日收到，該款亦於同日付出。應付憑單登記簿暨支票登記簿之記錄，當如圖表 (15-6) 及圖表 (15-7) 之所示。

在圖表 (15-6) 之應付憑單登記簿中，借進貨運費，貸應付憑單。同時將付款之日期及支票之號數登入。

圖表 (15-7) 之支票登記簿中，借應付憑單，貸現金。

此項交易，雖為立時付款，但憑單之填製與支票登記簿之登記仍不可免。因一切現金之支付必先填製憑單，且須得批准後始可付款。故憑單之填製實不可少。一切憑單必須登入登記簿，是以登記簿之登入亦屬必須。應付憑單登記簿中之貸應付憑單，及支票登記簿之借應付憑單，二者適相沖。故二簿中之真實分錄為借運費，貸現金。

應付憑單登記簿中之分錄，為借運費，貸應付憑單。

應付憑單登記簿

憑單 號數	日 期	收 款 人	摘 要	條 件	付 款		應 付 憑 單	進 貨 甲 部	進 貨 部 乙	運 費	借 雜 項 科 目		
					日 期	號 數					科 目	總 頁	金 額
1731	7 15	鐵路公司			7/15	1702	35 00			35 00			

圖表 (15-6)

圖表 (15—7) 之支票登記簿中，借應付憑單，貸現金

支票登記簿

支票 號數	日期		收 款 人	憑單 號數	借	貸	
					應付憑單	進貨折扣	現 金
1702	7	15	鐵路公司	1731	35.00		35.00

圖表 (15—7)

【詳例】本例以一個月之交易，記入圖表 (15—8)—1, (15—8)—2, (15—9) 應付憑單登記簿，及支票登記簿中。應付憑單登記簿之借方，備有多欄，故分為兩頁。

學者應於每次交易中參閱應付憑單登記簿及支票登記簿之記帳方法。並應注意兩點：

- (1) 遇隨時支付現金之交易，則應付憑單登記簿及支票登記簿應於同日登入。
- (2) 如現金之支出，在若干時之後，則應付憑單登記簿之登記在先，支票登記簿之登記，及應付憑單登記簿中之「付款日期欄」，及「支票號數欄」之登記在後。且支票登記簿，與應付憑單登記簿中之「付款日期欄」，及「支票號數欄」之登記為同日。

八月份之交易概要：

1——收巴拿德公司商品：

憑單登記簿

進貨——甲部

應付憑單

支票登記簿

待將來登記

3——付進貨運費：

憑單登記簿

進貨運費

應付憑單

支票登記簿

應付憑單

現金

憑單登記簿中之付款日期欄，及支票號數欄，須即登入。此兩欄每次付款時必須登記。

4——付新聞報廣告費：

憑單登記簿

廣告費

支票登記簿

應付憑單

- | | | |
|----|----------------------|--------------|
| | 應付憑單 | 現金 |
| 5 | 向戴維氏用品供應公司買進用品。即付現金： | |
| | <u>憑單登記簿</u> | <u>支票登記簿</u> |
| | 辦公用品 | 應付憑單 |
| | 文具印刷 | 現金 |
| | 應付憑單 | |
| 7 | 付本票之利息與本金，予威爾遜： | |
| | <u>憑單登記簿</u> | <u>支票登記簿</u> |
| | 應付票據 | 應付憑單 |
| | 利息費用 | 現金 |
| | 應付憑單 | |
| 8 | 一號憑單本日付出： | |
| | <u>憑單登記簿</u> | <u>支票登記簿</u> |
| | （登入付款日期欄及支票 | 應付憑單 |
| | 號數欄） | 進貨折扣 |
| | | 現金 |
| 10 | 收到王槐記商品一宗： | |
| | <u>憑單登記簿</u> | <u>支票登記簿</u> |
| | 進貨——甲部 | 待將來付款時登記 |
| | 進貨——乙部 | |
| | 應付憑單 | |
| 15 | 付本月份房租： | |
| | <u>憑單登記簿</u> | <u>支票登記簿</u> |
| | 房租 | 應付憑單 |
| | 應付憑單 | 現金 |
| | 借方記入借雜項科目欄 | |
| 17 | 收到馬省公司商品一宗： | |
| | <u>憑單登記簿</u> | <u>支票登記簿</u> |
| | 進貨——甲部 | |
| | 進貨——乙部 | 將來登入 |
| | 應付憑單 | |
| 19 | 王槐記之憑單（No 7）今日付款： | |
| | <u>憑單登記簿</u> | <u>支票登記簿</u> |

(付款日期欄支票號數欄 本日登入)	應付憑單 進貨折扣 現金
23——付八月份汽車間租金： <u>憑單登記簿</u> 運貨費用 應付憑單	<u>支票登記簿</u> 應付憑單 現金
26——收到馬丁號商品一宗： <u>憑貨單登記</u> 進簿——甲部 進貨——乙部 應付憑單	<u>支票登記簿</u> (八月內不付)
26——付馬省公司九號憑單 <u>憑單登記簿</u> (付款日期欄及支票號數欄 今日登入)	<u>支票登記簿</u> 應付憑單 進貨折扣 現金
28——買郵票 <u>憑單登記簿</u> 郵費 應付憑單	<u>支票登記簿</u> 應付憑單 現金
30——到收戴通號商品 <u>憑單登記簿</u> 進貨——甲部 進貨——乙部 應付憑單	<u>支票登記簿</u> 八月不付
31——付本月份俸薪 <u>憑單登記簿</u> 推銷員俸薪 送貨費用 低級職員俸 高級職員俸 應付憑單	<u>支票登記簿</u> 應付憑單 現金

左 頁 應 付 憑 單 登 記 簿

行 數	憑 單 號 數	日 期	收 款 人	摘 要	條 件	付 款 日 期	支 票 號 數	應 付 憑 單	進 貨 乙 部	進 貨 甲 部	運 進 運 費	運 出 運 費	廣 告
1	1	1947 8 1	巴拿德公司.....	7/31發票	2/10,n/30	8,8	6	1,500.00	1,500.00		18.00		
2	2	3	鐵路公司.....			3	1	18.00					
3	3	4	新聞報.....	8/3條	現金	4	2	150.00			20.00	15.00	150.00
4	4	4	鐵路公司.....		現金	4	3	35.00					
5	5	5	戴維氏用品公司.....	發票317		5	4	105.00					
6	6	7	威爾遜.....	7/8本票		7	5	1,005.00					
7	7	10	王機記.....	8/9發票	1/10,n/30	19	8	3,500.00	1,500.00	2,000.00			
8	8	15	海納氏.....	本月房租		15	7	200.00					
9	9	17	馬省公司.....	發票2425	2/10,n/30	26	10	2,600.00	1,400.00	1,200.00			
10	10	23	亞滿汽車間.....	八月租金		23	9	25.00					
11	11	26	馬丁.....	發票1372	1/10,n/30	28	11	1,750.00	950.00	800.00			
12	12	28	郵局.....			28	11	25.00					
13	13	30	戴通公司.....	發票2639	2/10,n/30	31	12	1,875.00	1,275.00	600.00			
14	14	31	工資單.....			31	12	850.00					
								13,638.00	5,125.00	6,100.00	38.00	15.00	150.00

(11) (32) (31) (35) (41) (42)

圖表 (15-8) --1

右頁

應付憑單登記簿

行數	推銷員薪	送貨費用	辦公費用	推銷雜支	低級職員俸薪	高級職員俸薪	文具印刷	郵費	應付票據	利息費用	借雜項科目		備註
											科目	總頁	
1													
2													
3													
4													
5			30.00				75.00						
6													
7									1,000.00	5.00		房租	
8													
9													
10													
11													
12													
13													
14	250.00	175.00			300.00								
	250.00	200.00	30.00		300.00		75.00	25.00	1,000.00	5.00			200.00

(44) (45) (53) (51) (52) (55) (12) (61)

圖表(15-8)-2

圖表(15—8)—1 爲應付憑單登記簿之左頁，圖表(15—8)—2 爲應付憑單登記簿之右頁。例中之全月交易盡入憑單而登入憑單登記簿矣。

上例交易除登入應付憑單登記簿外，遇有支付現金時，並應登入下列圖表(15—9)之支票登記簿。

支票登記簿

支票號數	日期	收 款 人	憑單號數	借		貸	
				應付憑單		進貨折扣	現 金
1	8 3	鐵路公司.....	2	18.00			18.00
2	4	新聞報.....	3	150.00			150.00
3	4	鐵路公司.....	4	35.00			35.00
4	5	戴維氏用品公司.....	5	105.00			105.00
5	7	威爾遜.....	6	1,005.00			1,005.00
6	8	巴拿德公司.....	1	1,500.00	30.00		1,470.00
7	15	海納氏.....	8	200.00			200.00
8	19	王槐記.....	7	3,500.00	35.00		3,465.00
9	23	亞滿汽車間.....	10	25.00			25.00
10	26	馬舍公司.....	9	2,600.00	52.00		2,548.00
11	28	郵局.....	12	25.00			25.00
12	31	俸薪單.....	14	850.00			850.00
				10,013.00	117.00		9,896.00
				(11)	(71)		(1)

圖表(15—9)

【由應付憑單登記簿過帳】 應付憑單登記簿中，借雜項欄之各個數額，當隨時過帳。其他各欄，則於月底過總數。及至月底，先將應付憑單之各欄結總。借方各欄之總數應與應付憑單欄之總和相等。其過帳之方法爲：

貸——應付憑單（該欄總數）

借——各欄之總數

【由支票登記簿等之過帳】 月底過帳之前，先將支票登記簿之各欄相加。借方應付憑單欄之總和，應與貸項兩欄之總和相等。貸方之兩欄一爲現金欄，一爲進貨折扣欄。其過帳之方法爲：

借——應付憑單（該欄總和）

貸——現金（現金欄總和）

進貨折扣（進貨折扣欄總和）

茲以支爲支票登記簿之符號。總帳中之數額來自支票登記簿者其日頁

欄中即以支表示之。

【應付帳款補助帳之免除】 凡採用應付憑單制之企業，無設立應付帳款補助帳之必要。其各個應付帳款可檢閱應付憑單登記簿而明悉之。蓋應付憑單登記簿中「付款日期欄」及「支票號數欄」之空白者，皆應付帳款也。例如上列應付憑單登記簿，及支票登記簿，過帳後其總帳上應付憑單戶之記錄如下：

應 付 憑 單

1947					1947				
8	31		支1	10,013.00	8	31		憑1	13,638.00

借貸兩比應為貸差 \$ 3,625.00。如欲知其詳數，可檢查應付憑單登記簿，其「付款日期」，及「支票號數欄」之空白者皆未付之憑單也，若抄出，則得明細表如下：

應付憑單 11 號馬丁	\$ 1,750.00
應付憑單 13 號戴通	1,875.00
總和	<u>\$ 3,625.00</u>

使用應付憑單制之企業，對於每一債權人之交易，往往不能知其詳情。為欲明瞭各債權人與本企業往來詳情起見，可將每一債權人之憑單登入一處，如圖表 (15—11) 之卡片所示。

韓 德 生 號 1357 北街 芝加哥伊里諾			
日 期	憑 單 號 數	日 期	憑 單 號 數
9 / 15	135		
9 / 27	191		

圖 表 (15—11)

向每一債權人購貨而發生之憑單既經登入此項卡片後，則參閱有關之各應付憑單，則與每一債權人往來之詳情瞭如指掌矣。

除使用卡片之外亦可使用兩重憑單制。使用此法時，每一憑單必複寫兩張，其正張則以號數之次序歸檔，而複寫之副張則依債權人之姓名歸類。每

一債權人之憑單必歸在一處。故與每債權人往來之總數甚易查悉也。

【分期付款】 收到債權人發票時，如欲分期支付貨價，則須分製若干憑單，每一憑單。如分三期付款，則須製三憑單。分五期須製五憑單。設已決定一次付款並已填製一憑單，但至付款之時又決定分兩期支付之，如此須先將原製之憑單取銷，另代以兩新單。

例如圖表 (15—12) 之 200 號憑單，原額 \$ 2,000.00，待至七月九日付款時，則擬分作兩期支付之。第一期付 \$ 500.00。第二期付 \$ 1,500.00。在此情形之下，須先將 200 號之憑單作廢，而代以 255 與 256 號兩新憑單。200 號之憑單既經作廢，則在登記簿上亦當表示之。其表示之方法則在「付款日期」及「支票號數」兩欄中，加以參閱憑單 255/256 字樣。新換之兩憑單 255 及 256 其借方科目則寫在借雜項科目欄中。其科目則寫「應付憑單」，如此則 200 號之貸應付憑單，與 255/256 之借應付憑單適相沖。在 255/256 兩憑單之摘要欄中填參閱 200 號憑單字樣。

應付憑單登記簿

憑單號數	日期	收款人	摘要	付款日期	支票號數	應付憑單	進貨	借雜項科目		
								科目	總頁	金額
200	7 7	王槐記	七月六日發票	參閱	255	2,000.00	2,000.00			
				參閱	256					
255	7 20	王槐記	閱 200 憑單			500.00		應付憑單		500.00
256	7 20	王槐記	閱 200 憑單			1,500.00		應付憑單		1,500.00

圖表 (15—12)

【進貨退出與折讓】 設憑單已經填製，亦已登入登記簿矣。但又發覺進貨退出與折讓等事，則應付憑單上應付之金額應予減除。在應付憑單登記簿上可以紅筆表示之。此可以戴槐記之欠款為例以說明之。圖表 (15—13) 即說明進貨退出與折讓，如何登入憑單登記簿之方法也。

戴槐記之應付憑單，於十月廿七日登入登記簿，而十月三十日則將進貨退出之 \$ 125.00 以紅筆登入應付憑單欄與進貨欄。

待至月底，應付憑單欄與進貨欄之紅黑記錄各自相加。應付憑單欄，黑數之和，記入應付憑單戶之貸方。紅數之和記入應付憑單帳戶之借方。進貨欄黑數之和，記入進貨帳之借方。進貨欄紅數之和，記入進貨退出與折讓戶之貸方。

應付憑單登記簿

憑單 號數	日期		收款人	摘要	條件	付款 日期	支票 號數	應付憑單		進貨	
136	1948	10 25	白朗司公	發票 1932	1/10, n/30			1,325	00	1,325	00
137		30 27	戴槐記	貸項通知296 發票 3238	2/10, n/30			125	00*	125	00*
								2,365	00	2,365	00
138		29	威廉	發票 231	1/10, n/30			375	00	375	00

* 用紅筆 圖表(15-13)

設折讓之獲得係在月底各欄結總過帳之後，則加添紅筆之記錄實有所不可。蓋各欄既已結總過帳，加一紅字則影響甚多，必有不便。在此情形之下，其最妥之方法為廢棄舊憑單，另立新憑單以代之。舊單之沖銷與夫新單之登記可照圖(15-12)表之方法為之。閱圖表(15-14)

借 應付憑單 \$ 2,365.25 舊憑單
貸 應付憑單 2,240.25 新憑單
進貨退出與折讓 125.00 貸項通知

新憑單(157)既經登入應付憑單登記簿後則在登記簿中舊憑單137行之付款日期欄中注以「閱157號憑單」字樣。

應付憑單登記簿

憑單號數	日期		收款人	摘要	應付憑單	借雜項科目		
						科目	總頁	金額
157	1947	11 5	戴槐記	閱137號憑單	2,240.25	應付憑單 退出與折讓		2,365.25 125.00*

不必要之欄一概免除

* 用紅筆

圖表(15-14)

【應付票據】進貨或買入商品之債務，如用本票支付，則處理之方法甚多，最常見者有下列各種步驟：

- (1) 照尋常之辦法，將進貨記入登記簿之進貨欄或其他相當欄中，貸應付憑單。
- (2) 在普通日記帳上作借應付憑單，貸應付票據之分錄。在應付憑單

登記簿上支票號數欄中寫「付以本票」之字樣。

(3) 本票到期之時則另填新憑單。在應付憑單登記簿中，借應付票據，貸應付憑單。

(4) 在支票登記簿中，借應付憑單，貸現金。

在普通日記帳中，借應付憑單貸應付票據時，應注明憑單之號數。

應付憑單 No 3

應付票據

第十六章

企業組織——獨資與合夥

企 業 組 織

企業之組織最常見者有三種：

- 獨資企業，
- 合夥企業，
- 公司。

獨資企業，與合夥企業之總帳，與同業公司之總帳比，其各科目之性質，未必有異。其惟一之不同，當在資本淨值帳戶。

【獨資企業之資本淨值帳戶】 獨資企業之資本淨值帳戶當有下列兩戶：

資本主馬鼎記——資本

資本主馬鼎記——提存

此與公司之資本淨值帳戶，由股本，公積，分配股息等三戶所組成者不同。其不同之點可表列如下：

	公 司	獨 資
投資.....	貸股本	貸資本主——資本
損益.....	結入公積	結入資本主資本
分配餘利.....	借股息	借資本主提存
	股息帳轉入公積	提存帳轉入資本主資本

【設例之資料】 為說明獨資企業之結帳及編造報表之方法起見，特引下列之試算表為例。

馬 鼎 記

試 算 表 一九四七年十二月卅一日

現金.....	\$ 3,850.00
應收帳款.....	9,000.00
應收帳據.....	2,000.00
應付帳款.....	\$ 6,000.00
應付票據.....	2,000.00
進貨.....	35,000.00

退出與折讓.....		500.00
銷貨.....		48,000.00
退回與折讓.....	1,000.00	
費用.....	12,000.00	
馬鼎記——資本.....		9,000.00
馬鼎記——提存.....	2,650.00	
		\$ 65,500.00 \$ 65,500.00

年底之期末存貨為 \$ 4,000.00.

資本主資本帳戶，及資本主提存帳戶，在結帳之前當如圖表 (16—1) 所示。

馬 鼎 記 資 本

		1947					
		1	1				
		2	15	投資.....	收1	7,500	00
				增加投資.....	收2	1,500	00

馬 鼎 記 提 存

1947								
3	25	7支	900	00			
7	8	7支	400	00			
9	5	9支	750	00			
12	17	12支	600	00			

圖 表 (16—1)

【結帳】 結清費用帳戶與收益帳戶入損益戶，此乃結帳之基本法則。公司會計之結帳與獨資企業之結帳固無差異也。馬鼎記之結帳分錄應如下：

銷貨.....	48,000.00	
損益.....		48,000.00
結帳.		
損益.....	1,000.00	
退回與折讓.....		1,000.00
結帳.		
損益.....	35,000.00	
進貨.....		35,000.00
結帳.		
退出與折讓.....	500.00	
損益.....		500.00
結帳.		

存貨	4,000.00	
損益		4,000.00
結帳.		
損益	12,000.00	
費用		12,000.00
結帳.		

費用帳如有多戶，則每一帳戶皆用同法結入損益帳，如有應收，應付，未收，未付，及壞帳，折舊等，則須予以整理。其法與公司會計全同，換言之即在此階段中，公司會計與獨資會計，固無二致也。

在公司帳中，損益帳戶之餘額，轉入公積帳。而在獨資，則以損益之餘額轉入資本主資本帳。是以馬鼎記之純益，則用下列之分錄結帳。

損益	4,500.00	
馬鼎記資本		4,500.00
結帳.		

付予股東之股息，在公司會計中則在股息帳之借方。期末結帳時轉入公積。在獨資企業，資本主之提存則於期末結帳時，轉入資本帳。

馬鼎記資本	2,650.00	
馬鼎記提存		2,650.00
結帳.		

【結帳後之資本帳戶】結帳之後，馬鼎記之資本帳戶，及資本主提存帳戶，應如圖表(16-2)之所示：

馬 鼎 記 資 本

1947					1947					
12	31	提存	日13	2,650 00	1	1	投資	收1	7,500 00	
					2	15	加增資本	收2	1,500 00	
					12	31	純益	日12	4,500 00	

馬 鼎 記 提 存

1947					1947					
3	25	支3	900 00	12	31	轉資本	日13	2,650 00	
7	8	支7	400 00						
9	5	支9	750 00						
12	17	支12	600 00						
				2,650 00					2,650 00	

圖表(16-2)

【結算資本淨額】 資本主提存轉入資本帳戶後，則可結算資本帳戶，得其資本餘額。

馬 鼎 記 資 本

1947					1947					
12	31	提存.....	日13	2,650.00	1	1	投資.....	收1	7,500.00	
		餘額.....		10,850.00		2	15	加資.....	收2	1,500.00
						12	31	純益.....	日2	4,500.00
				13,500.00						13,500.00
					1948					
					1	1	餘額.....			10,850.00

【報表】 獨資企業之損益計算書，與同行公司之損益計算書，未必差異。但營業性質之不同者則不必相同也。

獨資與公司之資產負債表，除資本淨值一部外，其餘亦無不同。獨資企業之資本為資本主資本，而公司之資本則為股本與公積之和。

獨資企業無編造公積表之必要。但須編造資本表。馬鼎記所應編之報表計有下列之各種。

馬 鼎 記

明細表 C

損 益 計 算 書 一九四七年一月一日至十二月卅一日

銷貨總額.....	\$ 48,000.00
減退回與折讓.....	1,000.00
銷貨淨額.....	\$ 47,000.00
減銷貨成本	
進貨.....	\$ 35,000.00
減進貨退出與折讓.....	500.00
進貨淨額.....	\$ 34,500.00
期末存貨.....	4,000.00
餘額——銷貨成本.....	30,500.00
銷貨毛利.....	\$ 16,500.00
減費用.....	12,000.00
純益.....	\$ 4,500.00

馬 鼎 記

明細表 B

資 本 表 一九四七年一月一日至十二月三十一日

投資 1947,1,1.....		\$ 7,500.00
加:		
加增資本.....	\$ 1,500.00	
本年純益 (明細表 C).....	4,500.00	6,000.00
總和.....		\$ 13,500.00
減提存.....		2,650.00
餘額.....		<u>\$ 10,850.00</u>

馬 鼎 記

明細表 A

資 產 負 債 表 一九四七年十二月三十一日

資 產		負債與資本	
現金.....	\$ 3,850.00	負債:	
應收帳款.....	9,000.00	應付帳款.....	\$ 6,000.00
應收票據.....	2,000.00	應付票據.....	<u>2,000.00</u>
存貨.....	4,000.00	負債總額.....	\$ 8,000.00
		資本淨值:	
		馬鼎記資本 (明細表 B).....	<u>10,850.00</u>
	<u>\$ 18,850.00</u>		<u>\$ 18,850.00</u>

【工作底稿】 獨資企業之工作底稿中，將含有試算表欄，整理分錄欄（視乎有無需要）損益欄，資本欄及資產負債表欄，有如圖表（16—3）之所示。

馬 鼎 記
工 作 底 稿 一 九 四 七 年 一 月 一 日 至 十 二 月 三 十 一 日

	試 算 表		損 益		資 本		資 產 負 債 表	
	借 方	貸 方	損	益	資	本	資 產	負 債
現金.....	3,850						3,850	
應收帳款.....	9,000						9,000	
應收票據.....	2,000						2,000	
應付帳款.....		6,000						6,000
應付票據.....		2,000						2,000
進貨.....	35,000		35,000					
退出與折讓.....		500		500				
銷貨.....		48,000		48,000				
退回與折讓.....	1,000		1,000					
費用.....	12,000		12,000					
馬鼎記資本.....		9,000				9,000		
馬鼎記提存.....	2,650				2,650			
存貨31,12,1947.....	65,500							
純益——轉資本.....			4,500	4,000		4,500	4,000	
資本——31,12,1947.....			52,500	52,500	10,850	13,500	10,850	18,850
					13,500	13,500	18,850	

圖 表 (16-3)

合夥企業 (Partnership)

本章之後半章及第十七章，將討論合夥企業之會計。討論之節目如下：

緒論。

帳與報表。

分配盈餘之方法。

帳表上如何表示分配盈餘。

合夥人之變動。

合夥之解散。

緒 論

【合夥企業之性質】 依照美國統一合夥法之規定，所謂合夥企業者，乃兩個或兩個以上之自然人，以營利為目的所組合之事業也。合夥人則為其共同之主人。

合夥企業可稱為商號，不可稱為公司。因二者之性質不同，故不能混用也。公司與合夥雖同為多數人聯合企業之組織，但合夥企業多限於規模較小，較少之資本企業。亦有因專門技術之關係，而組合合夥者。良以合夥人之與地位技術等，為其顧客之所需要，故合夥經營較為有利也。

合夥事業之合夥人，對於合夥企業之負債，負有無限責任，故為合夥事業之不利。公司之股東除少數例外外，對於公司之債務多不負責；而合夥事業之合夥人，對於合夥事業之債務，則負清償之責。是以因某一合夥人錯誤，致使合夥事業蒙受不利，不僅足以蕩盡合夥企業之資本，且將使合夥人業外之私產遭受損失，不亦危險之至乎？

【合夥契約】 合夥人與合夥人間之關係，產生於契約。故合夥契約，當用書面訂立，免至狡賴。契約中應包含之要點，約有下列各項：

- (1) 合夥人之姓名及企業之名稱。
- (2) 契約之效力發生於何時。
- (3) 企業之性質及其所在地。
- (4) 每一合夥人所當供獻之資本。
- (5) 每一合夥人所當負之責任。
- (6) 結帳及分配利益之時期。
- (7) 利益分配之方法。
- (8) 每一合夥人提存之限度。
- (9) 經營企業之時間，解散時合夥人之權利。

(10) 遇有爭執時，其解決之方法若何。

帳 與 報 表

【合夥企業之資本淨值帳戶】 在總帳中應為每一合夥人設一資本帳與提存帳。合夥企業處理投資，盈餘及分配利益等，在會計方面之方法與獨資無異。表列於后：

獨 資		合 夥
投 資	貸資本主資本帳。	貸各合夥人資本帳。
利 益	損益結入資本帳中。	以各合夥人應得之損益轉入各合夥人之資本帳，利益入貸方，損失入借方。
提 存	資本主提存，記入提存戶借方，提存結入資本帳之借方。	每一合夥人之提存，記入該合夥人提存帳之借方。提存之借差，轉入各合夥人資本帳之借方。

【合夥人投資】 合夥人之投資，貸入合夥人資本帳之貸方。例如金義記與康乃德擬將二人之兩個獨資企業，（金義記與德記）合併為合夥企業。二人皆將現金，應收帳款，及商品投資於合夥企業中，而兩號之債務亦由合夥企業代為負擔。其日記帳上之記錄應為：

普 通 日 記 帳

1947				
1	1	應收帳款(應記詳數).....	3,000 00	
		商品盤存.....	4,000 00	
		應付帳款(應記詳數).....		1,000 00
		義記資本.....		6,000 00
		登記義記現金以外之投資，並承受該號之負債(閱現金收入簿第一頁)。		
	1	應收帳款(應記詳數).....	4,000 00	
		商品盤存.....	6,000 00	
		應付帳款.....		1,500 00
		德記資本.....		8,500 00
		登記德記現金以外之投資並接受其負債(閱現金收入簿第一頁)。		

現金收入簿

日期	總頁	貸方科目	摘要	金額
1947				
1	1	義記資本.....	投資	2,000 00
	1	德記資本.....	投資	3,500 00

此後如再有投資，則分別記入各個合夥人資本帳戶之貸方。年底，兩合夥人之資本帳戶假定如下：

義記資本

		1947							
	1	1	原投資.....	日1	6,000	00			
		1	原投資.....	收6	2,000	00			
		7	加增投資.....	收7	6,500	00			

德記資本

		1947							
	1	1	原投資.....	日1	8,500	00			
		1	原投資.....	收1	3,500	00			
	10	1	加增投資.....	收9	2,000	00			

【合夥人提存】合夥人提存，皆記入各合夥人提存帳戶之借方。假定年內兩合夥人之提存帳戶如下：

義記提存

1947									
3	17	支5	800	00				
8	12	支7	700	00				
11	19	支9	500	00				

德記提存

1947									
4	11	支5	600	00				
12	3	支10	900	00				

【結帳】合夥企業之結帳手續，與普通會計無異。即先將應收，應付，未收，未付，及壞帳，折舊等加以整理。最後，則將虛帳之餘額轉入損益帳。損益

帳之餘額則依照各合夥人應得之利益，或應負擔之損失，轉入各合夥人資本戶帳。

損益	8,000.00
義記資本	4,000.00
德記資本	4,000.00

照約將純益平均分配轉入合夥人資本帳。

然後再將提存轉入資本帳，其分錄爲：

義記資本	2,000.00
義記提存	2,000.00

結義記提存帳。

德記資本	1,500.00
德記提存	1,500.00

結德記提存帳。

分配利益及結轉提存之分錄過帳之後，則各合夥人之資本及提存帳戶應如下：

義 記 資 本

1947					1947				
12	31	提存	日12	2,000.00	1	1	原投資	日1	6,000.00
	31	餘額		11,500.00		1	原投資	收1	2,000.00
						7	加增資本	收7	1,500.00
						12	利益	日12	4,000.00
				13,500.00					13,500.00
					1948				
					1	1	餘額		11,500.00

餘額 \$ 11,500.00，用 1948 年一月一日之日期，記入資本帳之貸方。不必經過日記帳也。

義 記 提 存

1947					1947				
3	17	支5	800.00	12	31	轉入資本	日12	2,000.00
8	12	支7	700.00					
11	19	支9	500.00					
				2,000.00					2,000.00

德記資本

1947				1947				1948			
12	31	提存.....	日12	1,500	00	1	1	原投資.....	日1	8,500	00
	31	餘額.....		16,500	00			原投資.....	收1	3,500	00
						10	1	加增資本.....	收9	2,000	00
						12	31	利益.....	日12	4,000	00
				18,000	00					18,000	00
						1	1	餘額.....		16,500	00

德記提存

1947				1947							
4	11		支5	600	00	12	31	轉資本.....	日11	1,500	00
12	3		支10	900	00						
				1,500	00					1,500	00

【工作底稿】 德義合夥商店之工作底稿（1947，12，31）即圖表（16—4）之工作底稿是也。為簡單明白起見，該工作底稿係依照下列各點編造之。

費用僅表示一總數，不列細數。

整理皆免除。苟有整理之事項如應收，應付，預收，預付，及壞帳，折舊等，自當設立整理欄，其方法與公司會計之工作底稿同。本工作底稿中有數點應予注意者：

每一合夥人設立一專欄。貸方表示資本淨額及其應獲之利益，借方則為提存。

利益之分配亦見於工作底稿中。

義德合夥商店
工作底稿 一九四七年一月一日至十二月三十一日

	試算表		損益		義記資本		德記資本		資產負債表	
	7,500	105,300	損	益	義記資本	德記資本	義記資本	德記資本	資產	負債
現金.....	7,500								7,500	
應收帳款.....	14,500								14,500	
存貨帳1947, 12, 31.....	10,000		10,000							6,000
應付帳款.....	6,000									
義記資本.....	9,500				2,000	9,500				
義記提存.....	2,000									
德記資本.....	14,000						1,500	14,000		
德記提存.....	1,500									
進貨.....	50,000		50,000							
銷貨.....	75,000			75,000						
銷貨費用.....	12,000		12,000							
普通費用.....	7,300		7,300							
銷貨折扣.....	500		500							
進貨折扣.....	800			800						
存貨1947, 12, 31.....	105,300	105,300							12,000	
純益.....			8,000							
義記資本.....			87,800		11,500	4,000	16,500			11,500
德記資本.....					13,500	18,000	18,000		34,000	16,500
										34,000

圖表(16-4)

【損益計算書】 合夥企業之損益計算書，與同業獨資企業之損實計算書未必差異也。惟合夥企業之損益計算書中純益之下，可示合夥人分配利益之方法。

義德合夥商店

明細表C

損益計算書 一九四七年一月一日至十二月三十一日

銷貨	\$ 75,000.00
減銷貨成本		
存貨 1946, 12, 31.	\$ 10,000.00
進貨	50,000.00
總額	\$ 60,000.00
減存貨 1947, 12, 31.	12,000.00
餘額——銷貨成本	48,000.00
毛利	\$ 27,000.00
減銷貨費用 (詳數)	12,000.00
銷貨純益	\$ 15,000.00
減普通費用 (詳數)	7,300.00
營業純益	\$ 7,700.00
加進貨折扣	800.00
營業純益及其他利益	\$ 8,500.00
減銷貨折扣	500.00
純益	\$ 4,000.00
純益分配:		
義記 $\frac{1}{2}$	\$ 4,000.00
德記 $\frac{1}{2}$	4,000.00
		8,000.00

【合夥人資本表】 合夥人資本表當以多欄式表示之。一面表示各合夥人之資本，一面表示總數。其內容為：

期初之原投資
 加減期內之增減額，即
 加：
 期內增加之投資
 利益

減

期內之提存

編造資本表須參閱總帳中之資本戶。因原投資額，及期內加增之投資，皆詳於總帳。工作底稿僅示餘額，故非閱總帳不可也。

義德合夥商店

明細表 B

資本表 一九四七年十二月三十一日

	義記	德記	總額
原投資.....	\$ 8,000.00	\$ 12,000.00	\$ 20,000.00
加：			
增加投資.....	1,500.00	2,000.00	3,500.00
本年利益.....	4,000.00	4,000.00	8,000.00
總額.....	\$ 13,500.00	\$ 18,000.00	\$ 31,500.00
減提存.....	2,000.00	1,500.00	3,500.00
	<u>\$ 11,500.00</u>	<u>\$ 16,500.00</u>	<u>\$ 28,000.00</u>

【資產負債表】 資產負債表上合夥人之資本僅示總數，如欲知其細數，則可參閱資本表

義德合夥商店

明細表 A

資產負債表 一九四七年十二月三十一日

資 產	負債與資本
現金.....	負債：
\$ 7,500	應付帳款.....
應收帳款.....	\$ 6,000
14,500	資本淨值：
存貨.....	義記.....
12,000	\$ 11,500
	德記.....
	16,500
	28,000
<u>\$ 34,000</u>	<u>\$ 34,000</u>

第十七章

企業組織——合夥企業

【損益分配率】 合夥人分配損益之比率，曰損益分配率。前章義記德記分配損益之比率為 50%。

合夥人之間如同意均分損益，自當均分。如於損益之分配無任何同意之表示，則無論資本之多少，經驗之多寡，與夫能力之強弱，法律上皆要求合夥人均分損益也。

事實上合夥人分配利益之方法甚多。本章當討論下列各法。

- (1) 均分法。
- (2) 固定比率法。
- (3) 期初資本額比例法。
- (4) 平均資本法。
- (5) 先照資本分配利息，餘額則照一定之比率分配法。
- (6) 先分配定額之俸薪，而後再照一定之比率分配法。
- (7) 先照資本分配利息，再分配定額之俸薪，餘額則照一定之比率分配法。

【例題資料】 一九四七年蘭寶合成號之純益為 \$ 12,000.00。在年終結帳之前，兩合夥人之資本及提存帳戶之淨額為：

蘭茵記資本	\$ 10,000.00
蘭茵記提存	\$ 3,000.00
寶通記資本	\$ 19,000.00
寶通記提存	\$ 4,000.00

【(1) 均分法】 假定該號之損益分配係照均分法，則分配利益之分錄為：

損益	12,000.00	
蘭記資本		6,000.00
寶記資本		6,000.00

平均分配利益予兩合夥人。

結提存帳之分錄：

蘭記資本	3,000.00
蘭記提存	3,000.00
結蘭記提存帳。	
寶記資本	4,000.00
寶記提存	4,000.00
結寶記提存帳。	

結提存之分錄，將不再重述。吾人所當注意者，即提存帳當結入資本耳。

【(2) 固定比例分配法】設其分配損益之比率為 1 : 3。即蘭得 25%，而寶得 75%，則其分配之分錄為：

損益	12,000.00
蘭記資本	3,000.00
寶記資本	9,000.00

照 1 : 3 之比，分配損益。

【(3) 期初資本額比例法】損益之分配如照期初資本額之比，則須查閱總帳，以決定期初之資本額。茲假定兩合夥人之資本帳戶如下：

蘭 茵 資 本

1947				1947			
6	1	500 00	1	1	10,000 00
11	1	1,500 00	8	1	2,000 00

寶 通 資 本

1947				1947			
4	1	1,000 00	1	1	20,000 00
12	1	2,000 00	7	1	2,000 00

依照資本帳，期初蘭茵資本額為 \$ 10,000.00，寶通之資本為 \$ 20,000.00，其比率應為 $\frac{1}{3}$ 與 $\frac{2}{3}$ 之比。其分配之分錄為：

損益	12,000.00
蘭記資本	4,000.00
寶記資本	8,000.00

照期初資本分配利益。

蘭茵與寶通兩資本帳戶之借方皆有記錄。其因安在。蓋合夥人之間，有預估各人可分之利益，而允許各合夥人提取此數者。在此限額之內之提存，記入提存帳，如提取之數，超出此額，則作為資本之提取，而記入資本帳之借

方。在此合同之下，合夥人之提存將不限於提存帳矣。

【(4) 平均資本比率法】 利益之主要泉源如為資本，則利益之分配可照資本額。但本例中，蘭寶二君於其原投資外，均曾加增資本。又因提取過多之資金，故資本帳之借方，亦記有提存之金額。是以期初之資本額實不足為分配利益之標準。於是有所謂平均資本法。其計算之方法如下：

蘭 記 資 本

1947				1947			
6	1	500 00	1	1	10,000 00
11	1	1,500 00	8	1	2,000 00

蘭記投資所經過之時間可計算如下：

\$ 10,000.00 五個月 (由一月一日至六月一日)

9,500.00 兩個月 (由六月一日至八月一日)

11,500.00 三個月 (由八月一日至十一月一日)

10,000.00 二個月 (十一月一日至十二月三十一日)

如由利息之立場觀察此項資本，則：

\$ 10,000.00 五個月 = \$ 50,000 一個月

9,500.00 兩個月 = 19,000 一個月

11,000.00 三個月 = 34,500 一個月

10,000.00 兩個月 = 20,000 一個月

123,500

\$ 123,500.00 ÷ 12 = \$ 10,291.67 是為蘭之平均資本。蘭寶二合夥人之平均資本額可由下表計算而得之：

	日期	借方	貸方	餘額	經過月數	等於一月投資額
蘭記	一月一日		\$ 10,000	\$ 10,000	5	\$ 50,000
	六月一日	\$ 500		9,500	2	19,000
	八月一日		2,000	11,500	3	34,500
	十一月一日	1,500		10,000	2	20,000
	總額	<u>\$ 123,500</u>
	本年均數	<u>\$ 10,292</u>

寶記 一月一日		\$ 20,000	\$ 20,000	3	\$ 60,000
四月一日	1,000		19,000	3	57,000
七月一日		2,000	21,000	5	105,000
十二月一日	2,000		19,000	1	19,000
總額					<u>\$ 241,000</u>
本年均數					<u>\$ 20,083</u>

欲求蘭記之均數固當以十二除 \$ 123,500. 欲求寶記之均數亦當以十二除 \$ 241,000.00. 但蘭寶二人分配利益之比例亦可以 123,500 與 241,000 之比. 因 123,500 : 241,000 實等於 10,292 : 20,083 也. 故分配利益之比例為:

		1235
蘭記	123,500	3645
寶記	241,000	2410
	36,450	3645
損益	12,000.00	
蘭記資本		4,065.84
寶記資本		7,934.16

照平均資本額分配純益.

如投資與提存之日期, 非為月初, 而為月中之任何一日, 則當用日數乘

資本餘額, 以得資金與日數之積. 例如:

	日期	借方	貸方	餘額	經過日數	等於一日之投資額	
馬生	12,31		\$ 10,000	\$ 10,000	73	\$ 730,000	
	3,14	\$ 500		9,500	134	1,273,000	
	7,26		2,000	11,500	106	1,219,000	
	11,9		1,000	12,500	23	287,500	
	12,2	300		12,200	29	353,800	
	總額						<u>\$ 3,863,300</u>
華生	12,31		\$ 25,000	\$ 25,000	129	\$ 3,225,000	
	5,9		2,000	27,000	26	702,000	
	6,4	\$ 800		26,200	75	1,965,000	
	8,18	400		25,800	67	1,702,800	
	10,23		1,500	27,300	69	1,883,700	
	總額						<u>\$ 9,478,500</u>

合夥人	比率	平均資本額
馬生	38,633/133,418	\$ 3,863,300 ÷ 365 = 10,584.38
華生	94,785/133,418	\$ 9,473,500 ÷ 365 = 25,968.49

【(5) 計息後再依固定比率分配法】 以一部之利益分作利息，而以其餘額照資本額分配之。

(a) 每一合夥人給以期初投資額 6% 之利息，餘數則均分之。

損益	1,800.00
蘭記資本	600.00
寶記資本	1,200.00
照期初投資額分配利息。	
蘭記得 \$ 10,000 × 0.06 = \$ 600	
寶記得 \$ 20,000 × 0.06 = \$ 1,200	
損益	10,200.00
蘭記資本	5,100.00
寶記資本	5,100.00

兩合夥人均分餘益。

(b) 先照平均資本額給與合夥人 6% 之利息，餘額均分之。

損益	1,822.50
蘭記資本	617.50
寶記資本	1,205.00
蘭記平均資本為 \$ 10,291.67	
寶記平均資本為 \$ 20,083.33	
各予以 6% 之利息。	
損益	10,177.50
蘭記資本	5,088.75
寶記資本	5,088.75

均分餘益。

【(6) 計俸後再照固定比率分配法】 合夥人如欲支薪，須經契約之規定。未經契約之規定，合夥人不能支取俸給也。合夥人之合同，或規定合夥人先從利益中，提取定額之俸給，餘額再依比率分配之。餘額分配之比率或為固定之比率，或為均數；或照平均資本額；或為其他之比率；視合同而定。本例則於計俸後再均分之。

茲假定合同規定蘭之俸薪為 \$ 3,600.00。寶之俸薪為 \$ 4,800.00。兩合夥

人可隨意支取此額。年內如未取付，則結帳時貸入資本帳，年底結帳分配利益之分錄爲：

損益	8,400.00	
蘭記資本		3,600.00
寶記資本		4,800.00
以契約上規定之俸給貸入資本帳。		
損益	3,600.00	
蘭記資本		1,800.00
寶記資本		1,800.00
餘額平均分配於兩合夥人。		

【(7) 計俸計息後再分餘額】 假定兩合夥人關於利益之分配有下列之規定。

俸給：

蘭記	3,600.00
寶記	4,800.00

利息——照一月一日之資本額，以 6% 生息。

餘額——均分之。

下列分錄乃依照上項分配方法，結損益帳之分錄也：

損益	8,400.00	
蘭記資本		3,600.00
寶記資本		4,800.00
以規定之俸薪貸入合夥人資本帳。		
損益	1,800.00	
蘭記資本		600.00
寶記資本		1,200.00
6% 之利息。		
蘭之資本爲 \$ 10,000.00		
寶之資本爲 \$ 20,000.00		
損益	1,800.00	
蘭記資本		900.00
寶記資本		900.00
餘額均分之。		

【利息與俸薪如超過純益時處理之方法】 上例中俸薪與利息之和

爲 \$ 10,200.00. 如純益僅爲 \$ 9,000.00, 則其處理之方法又將若何?

俸薪與利息如爲契約之所規定, 則當照約分配分錄如下:

損益	8,400.00	
蘭記資本		3,600.00
寶記資本		4,800.00
照約分給俸薪.		
損益	1,800.00	
蘭記資本		600.00
寶記資本		1,200.00
照約分給利息.		

上列兩分錄過帳之後, 則損益帳應有借差 \$ 1,200.00. 此項損失當均分於兩合夥人.

\$ 9,000.00 之純益, 經上列諸分錄分配之後, 兩合夥人實得之結果如下:

貸方:	蘭 記	寶 · 記	總 額
俸薪	\$ 3,600.00	\$ 4,800.00	\$ 8,400.00
利息	600.00	1,200.00	1,800.00
總額	\$ 4,200.00	\$ 6,000.00	\$ 10,200.00
減借方	600.00	600.00	1,200.00
純益之分配	\$ 3,600.00	\$ 5,400.00	\$ 9,000.00

設合夥人間之契約, 曾規定支付俸薪與利息, 企業之結果縱有損失, 俸薪與利息亦當照給. 設營業之結果爲損失 \$ 5,000.00. 契約上利息與俸薪之規定與前節同, 則貸入合夥人帳之俸薪與利息, 及借入合夥人之損失當如下表所示:

貸方:	蘭 記	寶 記	總 額
俸薪	\$ 3,600.00	\$ 4,800.00	\$ 8,400.00
利息	600.00	1,200.00	1,800.00
總額	\$ 4,200.00	\$ 6,000.00	\$ 10,200.00
借方	7,600.00	7,600.00	15,200.00
合夥人損失	\$ 3,400.00	\$ 1,600.00	\$ 5,000.00

帳戶上表示分配利益之方法

合夥人分配損益之方法, 可表示於工作底稿, 損益帳, 損益計算書及合夥人之資本表. 圖表(17—1)之工作底稿, 及其資產負債表, 暨損益計算書, 皆根據於第七例, 計俸計息後, 均分餘額之資料所編造者也.

【工作底稿】圖表(17-1)之工作底稿中,關於利益之分配表示於合夥人資本欄之三個貸方。

蘭 寶 合 成 號

工作底稿 一九四七年一月一日至十二月卅一日

試算表		損 益		蘭 記 資 本		實 記 資 本		資 產 負 債 表	
現金.....	17,000							17,000	
應收帳款.....	15,000	4,000						15,000	
存貨, 1947, 12, 31... ..	4,000								
應付帳款.....	3,000								
蘭寶合記資本.....	10,000			10,000					
蘭寶合記提存.....	19,000			3,000					
蘭寶合記提存.....	3,000								
蘭寶合記提存.....	4,000								
蘭寶合記提存.....	60,000	60,000							
銷貨運費.....	90,000		90,000						
銷貨運費.....	13,000	13,000							
兼通費用.....	6,500	6,500							
銷貨折扣.....	200	200							
銷貨折扣.....	700	700							
進貨折扣.....			700						
進貨折扣.....									
存貨, 1947, 12, 31... ..	122,700							5,000	
純益.....		12,000							
純益之分配.....			5,000						
俸薪.....									
資本利息.....									
餘額均分.....									
期末資本:									
蘭寶合記.....				12,100					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				21,900					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,600					
蘭寶合記.....				600					
蘭寶合記.....				900					
蘭寶合記.....				4,800					
蘭寶合記.....				1,200					
蘭寶合記.....				900					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				19,000					
蘭寶合記.....				4,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				10,000					
蘭寶合記.....				3,000					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					
蘭寶合記.....				15,100					
蘭寶合記.....				37,000					
蘭寶合記.....				25,900					

【損益計算書】 下列之損益計算書，除表示純益之外，兼示其分配之方法。

蘭 寶 合 成 號

明細表 C

損 益 計 算 書 一九四七年一月一日至卅一日

銷貨	\$ 90,000.00
減銷貨成本		
期初存貨	\$ 4,000.00
進貨	60,000.00
合計	\$ 64,000.00
減期末存貨	5,000.00
餘額, 銷貨成本	59,000.00
毛利	\$ 31,000.00
減銷貨費用 (詳數)	13,000.00
銷貨純益	\$ 18,000.00
減普通費用 (詳數)	6,500.00
營業純益	\$ 11,500.00
加進貨折扣	700.00
營業純益及其他收益	\$ 12,200.00
減銷貨折扣	200.00
純益	\$ 12,000.00

分配如下:

	蘭 記	寶 記	合 計
俸薪	\$ 3,600.00	\$ 4,800.00	\$ 8,400.00
利息	600.00	1,200.00	1,800.00
餘額	900.00	900.00	1,800.00
	\$ 51,000.00	\$ 6,900.00	\$ 12,000.00

【合夥人資本表】 合夥人之資本表可詳示損益之分配。

蘭 寶 合 成 號

明細表 B

資 本 表 一九四七年一月一日至十二月卅一日

	蘭 記	寶 記	總 數
餘額, 1946, 12, 31.	\$ 10,000.00	\$ 20,000.00	\$ 30,000.00
加:			
增加資本·····	2,000.00	2,000.00	4,000.00
本期純益			
俸薪·····	3,600.00	4,800.00	8,400.00
利息·····	600.00	1,200.00	1,800.00
餘額·····	900.00	900.00	1,800.00
合計·····	\$ 17,100.00	\$ 28,900.00	\$ 46,000.00
減提存·····	5,000.00	7,000.00	12,000.00
	<u>\$ 12,100.00</u>	<u>\$ 21,900.00</u>	<u>\$ 34,000.00</u>

如已利用損益計算書表示分配利益之細數，則資本表上可僅示分配利益之總數。其式樣如下：

蘭 寶 合 成 號

明細表 B

資 本 表 一九四七年一月一日至十二月卅一日

	蘭 記	寶 記	總 額
餘額 1946, 12, 31.	\$ 10,000.00	\$ 20,000.00	\$ 30,000.00
加:			
增加資本·····	2,000.00	2,000.00	4,000.00
純益 (明細表 C)	5,100.00	6,900.00	12,000.00
	<u>\$ 17,100.00</u>	<u>\$ 28,900.00</u>	<u>\$ 46,000.00</u>
減提存·····	5,000.00	7,000.00	12,000.00
餘額, 1947, 12, 31	<u>\$ 12,100.00</u>	<u>\$ 21,900.00</u>	<u>\$ 34,000.00</u>

上表中提存之數，包含提存帳借方及資本帳借方兩數之和。

【損益帳】如各帳既結入損益帳之後，則損益帳亦可表示純益之如何分配，有如圖表 (17-2) 之示所。

損 益 帳

1947				1947			
12	31	存貨期初.....	4,000.00	12	31	銷貨.....	90,000.00
	31	進貨.....	60,000.00		31	存貨.....	5,000.00
	31	銷貨費用.....	13,000.00		31	進貨折扣.....	700.00
	31	普通費用.....	6,500.00				
	31	銷貨折扣.....	200.00				
	31	純益分配.....					
	31	俸薪					
		關記	3,600.00				
		寶記	4,800.00				
		資本利息					
		關記	600.00				
		寶記	1,200.00				
		餘額					
		關記	900.00				
		寶記	900.00				
			<u>95,700.00</u>				<u>95,700.00</u>

圖表 (17-2)

人 事 之 更 動

【帳上數字之整理】 合夥企業中之合夥人，如有死亡退夥，或新合夥人加入等，則合夥帳上當有整理。在人事之變動登帳之前，下列之三個步驟必須分別處理。其中之第一步驟必須登帳，其他之二個步驟則或僅須其一，或兼需其二，視情形而定。

- (1) 結帳。先將舊合夥人應得之利益，貸入各合夥人帳。再將提存淨額，轉入合夥人資本帳。

假定某合夥企業將有人事之變動。原合夥人甲乙丙三人（利益均分）結帳之後，資本帳之餘額為：

	甲	乙	丙
結帳後餘額.....	\$ 12,500	\$ 13,600	\$ 10,300

- (2) 將資產帳之價值，依照合夥人之意旨以整理之。

資產之價值，依照合夥人意旨，應作之整理如下：

土地價值加增.....	\$ 5,000.00
房屋價值加增.....	8,000.00
壞帳準備加增.....	1,000.00

依照上列之事實應作下列之整理分錄：

土地	5,000.00	
房屋	8,000.00	
壞帳準備		1,000.00
甲之資本		40,00.00
乙之資本		4,000.00
丙之資本		4,000.00

依照合夥人之意旨整理資產帳，並將其損益貸入資本帳。

此項整理帳入帳之後，則各合夥人之資本帳當如下：

結帳後之資本餘額	\$ 12,500.00	\$ 13,600.00	\$ 10,300.00
資產價之整理	<u>4,000.00</u>	<u>4,000.00</u>	<u>4,000.00</u>
整理後之餘額	<u>\$ 16,500.00</u>	<u>\$ 17,600.00</u>	<u>\$ 14,300.00</u>

合夥人之企業，或因營業之順利而獲有商譽。商譽含有價值，亦為資產之一。亦當分子合夥人。

假定商譽之價值為 \$ 6,000.00。應以下列之分錄，分配予合夥人。

商譽	6,000.00	
甲合夥人資本		2,000.00
乙合夥人資本		2,000.00
丙合夥人資本		2,000.00

照合夥人商定之商譽價值入帳。

上列分錄過帳之後，則資本帳之變動如下：

整理後之餘額	\$ 16,500.00	\$ 17,600.00	\$ 14,300.00
加分配之商譽	<u>2,000.00</u>	<u>2,000.00</u>	<u>2,000.00</u>
最後餘額	<u>\$ 18,500.00</u>	<u>\$ 19,600.00</u>	<u>\$ 16,300.00</u>

【整理資本帳之又一法】資產價值之整理，及商譽之入帳，亦可先入損益帳。再由損益帳結入資本帳。茲再設例於後：

土地	5,000.00	
房屋	8,000.00	
壞帳準備		1,000.00
損益		12,000.00

依照合夥人之意旨整理資產價值。

商譽	6,000.00	
損益		6,000.00
登記商譽		
損益	18,000.00	
甲合夥人資本		6,000.00
乙合夥人資本		6,000.00
丙合夥人資本		6,000.00

以整理增加之價值貸入合夥人資本帳。

經此整理分錄入帳之後，合夥人之資本帳當如下：

	甲	乙	丙
結帳後餘額	\$ 12,500.00	\$ 13,600.00	\$ 10,300.00
資產之整理及			
商譽價值	6,000.00	6,000.00	6,000.00
	<u>\$ 18,500.00</u>	<u>\$ 19,600.00</u>	<u>\$ 16,300.00</u>

【合夥人變動時，會計上入帳之方法】繼續前例，假定有下列各項人事之變動，茲示其分錄：

- (1) 設合夥人甲退夥，並取得其資本 \$ 18,500.00，則其分錄為借甲資本 \$ 18,500.00。貸現金 \$ 18,500.00。設一時不予以全額，其未付之部份，應由資本帳轉入應付帳款，不能留存於資本帳項下。蓋甲既非合夥人，則不當有資本也。
- (2) 設有丁某加入，投資 \$ 15,000.00，則其分錄為：

現金	15,000.00	
合夥人丁資本		15,000.00
- (3) 由舊合夥人讓取一部之資本。假定戊某取得甲之股本之半數。此當由戊交予甲 \$ 9,250.00。斯乃該兩合夥人之私相授受，初與企業無涉。惟甲之資本當以半數予戊，其分錄為：

甲合夥人資本	9,250.00	
戊合夥人資本		9,250.00

 甲以資本之半數讓予戊。

甲之轉讓資本非得全體合夥人之同意，不能有效。

【合夥企業之解散】合夥企業之合夥人，如有死亡，退出，或新合夥人之加入等，則舊合夥企業即不復存在。未死或未退出之合夥人，如仍欲繼

續營業，則當另訂新約，而新合夥事業於以成立。

茲假定一舊合夥事業解散，一面分散手中現金，一面賣出其資產。會計上應如何處理，特設例說明如後。

【設例】 假定合夥事業之資產負債表如下：

合 興 號
資 產 負 債 表 一九四七年十月三十一日

資 產	負債與資本淨值
現金..... \$ 5,000.00	應付帳款..... \$ 9,000.00
應收帳款..... \$ 25,000	借款(甲之貸款)..... 5,000.00
壞帳..... 1,000 24,000.00	合夥人甲..... 25,000.00
存貨..... 30,000.00	合夥人乙..... 20,000.00
<u>\$ 59,000.00</u>	<u>\$ 59,000.00</u>

合夥人甲除投資 \$ 25,000.00 外，並貸 \$ 5,000.00 予合興號。

【資產之處理】 假定有丁某者願接受合興號之企業。甲乙兩合夥人願以 \$ 52,000.00 之代價出售其應收帳款與存貨。甲乙兩合夥人則保留其原有之現金 \$ 5,000.00，且自償還其負債 \$ 9,000.00。出售應收帳款與存貨分錄為：

丁某.....	52,000.00
損益.....	2,000.00
壞帳準備.....	1,000.00
存貨.....	30,000.00
應收帳款.....	25,000.00

出售資產之登記。

現金.....	52,000.00
丁某.....	52,000.00

丁某交價。

【損益之分配】 變賣資產如有損益，須先將此項損益分配於合夥人以決定各人之資本。資本既經決定，再將變賣之現金分配於各合夥人。變賣資產所發生之損益亦當照分配損益之比例分配之。茲假定甲乙兩合夥人係平均分配損益者，則出售資產所損失之 \$ 2,000.00，當以下列之分錄，分配於甲乙兩合夥人。

甲合夥人資本	1,000.00	
乙合夥人資本	1,000.00	
損益		2,000.00

均分變賣資產之損失。

【現金之分配】合興號之資產既經賣予丁某且獲得丁某之現金後，則其資產負債表如下：

合 興 號

資 產 負 債 表 一九四八年十一月三日

資 產		負債與資本	
現金	\$ 57,000 00	應付帳款	\$ 9,000.00
		借款(甲)	5,000.00
		甲資本	24,000 00
		乙資本	19,000.00
	<u>\$ 57,000.00</u>		<u>\$ 57,000.00</u>

此時之合興號惟有現金之資產，及負債與資本耳。其現金當照下列之秩序分配之。

(1) 償還外債：

應付賬款	9,000.00	
現金		9,000.00

(2) 還甲之借款：

借款	5,000.00	
現金		5,000.00

(3) 退合夥人之資本：

甲合夥人資本	24,000.00	
乙合夥人資本	19,000.00	
現金		43,000.00

第十八章

企業組織——公司

【公司之組織】 如欲組合公司，須得律師為顧問，因各州（美國）之法律不相同也。其異點有下列數項：

- (1) 各州法律所賦予公司之權利與義務不盡同也。

組合公司之股東或為甲州之居民，但其所擬組合之公司則當在乙州，因乙州之法律較於公司有利也。故當由律師商洽組合之地點。

- (2) 組合之手續不盡司也。

法律手續甚多，須請律師為顧問，而後法律上之需要始可完全遵照，而無遺漏。

組合公司之程序各州既各不相同，而公司之組織又為律師之任務而非會計師之事業，故此項問題將不詳究於本章。

扼要言之，除少數之例外外，公司之組合，約有下列之程序。

- (1) 請求執照，由法定之組合人數簽章，向指定之政府機關填具呈文請求之。呈文中所應敘明之事項甚多，重要者則有下列各項：
 - (a) 公司之名稱。
 - (b) 所擬經營事業之性質。
 - (c) 額定股本金額，及其股數。
 - (d) 原認股人之姓名，及住址。
 - (e) 認股人所付予公司作股本之資產。
- (2) 請求如能批准，則此批准之機關當予以執照。執照者乃證明其已成立。獲此執照之後即可開始營業也。
- (3) 組合人或股東即開會選舉董事。（或稱為理事）
- (4) 理事開會選舉職員。
- (5) 發行股票。

【股票】 公司之股本來自股東，股票也者，股東投資之證明文件也。空白之股票，皆聯同票根，裝訂成冊，如支票簿然。圖表（18—1）之股票係與票根

相聯。蓋乃填妥而尚未發行之股票也。股東為張友竹。公司之名稱為馬奎。投資額為 \$ 800.00。

股票上已由該公司之秘書及經理簽章，並印有公司之大印。蓋已準備發予張友竹也。股票存根將留存於公司，記有該股票之重要事實。

圖表 (18—1) 之股票及存根記有下列各項事實。

	表示於股票	表示於存根
股票號數.....	3	3
股數.....	8	8
額定股本.....	\$ 5,000.00	
額定股數.....	50	
票面額.....	\$ 100.00	
發予何人.....	張友竹	張友竹
公司之名稱.....	馬奎公司	
發出日.....	1947, 7, 1.	1947, 7, 1.

圖表 (18—1) 與 (8—3) 之票根下端，印有收據。此乃可有可無者。存根中不必含有收據也。

股票號數 <u>3</u> 8 股發予 張友竹 由原股東 _____ 讓予 _____ , 年 月 日	股票號數 <u>3</u> 股數 <u>8</u> <h3 style="text-align: center;">股本伍仟元</h3> 分作五十股每股 \$ 100.00 本股票為張友竹先生享有 <h2 style="text-align: center;">馬奎公司</h2> 股本捌股之證明文件。如欲將本股票轉讓予他人， 須由持票人本人，或其代理人，親來本公司登記。 並妥為背書。 本股票除由負責人員簽章之外，並印有本公司 之大印，以昭信守。 一九四七年七月一日印於伊里諾之芝加哥。 秘 書 洪文釗 經 理 王卓哉								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">股票原 有號數</th> <th style="width: 25%;">原 股 數</th> <th style="width: 25%;">轉 讓 數</th> <th style="width: 25%;"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 40px;"></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	股票原 有號數	原 股 數	轉 讓 數						
股票原 有號數	原 股 數	轉 讓 數							
收到第三號股票 計八股 一九四七, 七, 一. 張友竹									

圖表 (18—1)

票根中「由原股東 _____ 讓予 _____」之空白應作何用，將於下段解釋之。

【股票之轉讓】 公司組織之最大優點，在為股東者可以出售其一部或全部之股份予他人。設張友竹願以馬奎公司股份中之兩股讓予洪漢生，張

友竹可隨時爲之，只須將股票背面照下列之方式填好，則可轉讓矣。

<p>因收到相當之價值 <u>本人</u> 即讓予 <u>洪漢生</u> 兩股 並授 權 祕書</p> <p style="text-align: center;">洪文釗</p> <p>作必要之登記</p> <p style="text-align: center;">一九四七年八月三日</p> <p>證明人 斐德 張友竹 <input type="checkbox"/> (蓋章)</p>

股票背面

圖表(18-2)

圖表(18-2)股票之背面，既經填好，則交予公司。於是此項股票即行作廢，仍與其存根黏著。是故無股票附於存根者則表示股票已發行在外也。

張友竹之股票既經交到公司，則公司將遵照背書，另發兩張股票。一填兩股交予洪漢生。一填六股，仍交張友竹。交予洪漢生股票之票根應如圖表(18-3)之所寫。張友竹新票之票根亦當照填。

【股票之種類】 公司之股票將以四項基本權利遞予持票人。

- (1) 參加管理。公司之主要職員皆由股東大會選舉之。
- (2) 分享利益。經董事會議決公佈股利後，股東有享受股息之權。
- (3) 公司解散時，股東得分配公司之資產餘額。
- (4) 公司加發股票時，股東有繼續認購股票之權。其可認之股數與其持有同類股票之股數成正比例。

股票號數 5		
2 股發予		
洪漢生		
由原股東張友竹讓予		
1947, 8, 3.		
股票原有號數	原 有 股	轉 讓 股 數
3	8	2
收到第五號股票		
計二股 1947, 8, 3.		
洪漢生		

圖表(18-3)

設公司之股票僅有一類，則上述之四種權利，將照各股東所認購之股數，分配於各股東。每一股所享受之權利，必與他一股等。

如股票之種類不止一種，則此四種權利不必均分於各類。設某類股票，於某種權利享受較多，則於他種權利必稍遜。是以優先股對股利之分配，或清算時資產之分配，有特殊之權利。但投票選舉職員時，將無投票權，或僅有

限制之權。蓋多於彼，則遜於此，亦公平之道也。

【優先股】 優先股者，謂其持票之股東享有特殊之權利也。特殊之權利約有下列二類：

(1) 對於股息之優先權。

此類優先股之股東，可以獲得定率之股息，或定額之股息。(無票額股票)在此定率或定額之股息支付之前，普通股不能獲得任何股息。雖然，公司必有盈餘，經理事會議決公佈之後，優先股始能享受其股息。苟無盈餘，或雖有盈餘而未經理事會議決分配，亦無法分取股息也。優先股又視其可否補分陳年股息而分為兩種：

(a) 累積優先股。累積優先股之股息，遇有盈餘不足不能支付之時，須與後期之優先股股息一并支付之。在優先股之股息未能清付之前，普通股不能支取股息。例如 6% 之優先股 \$ 100,000.00；普通股 \$ 100,000.00。某年之盈餘為 \$ 300,000.00 該公司已積有四年之股息未能付出。此時之普通股如欲分配股息，須先以 \$ 24,000.00 分配優先股股息而後普通股始可分取股息也。

(b) 非累積優先股，某年之優先股如不能支付，則永無支付之機會。優先股又視其可否分配定率以外之股息而為下列之三種：

(a) 全參加優先股。此類優先股股東能參與普通股分配餘利。優先股之股息不能低於普通股。

設 6% 之優先股 \$ 100,000.00，普通股 \$ 200,000.00。優先股無未付之股息。盈餘 \$ 27,000.00。此時之優先股可支付 6% 之股息計 \$ 6,000.00。同時亦可以 6% 之股息付予普通股 (12,000.00)。如普通股加取 3% 之股息 (6,000)，則須補 3% 予優先股。蓋優先股之股息不可少於普通股也。

(b) 部份參加優先股。此類優先股可參予普通股分配股息至一定程度。例如優先股之股息為 6%，則普通股之股息亦當為 6%。如盈餘甚多，發息後仍有餘剩，普通股仍欲再分，優先股亦可分得，但以定率為限，(如 3%) 優先股之股息如達到此率，即不能再分矣。

(c) 非參加優先股。此類優先股可獲得規定股息。無論普通股所得幾何，優先股無復參與分配之可能。

如優先股為非累積的非參加的，則無論公司獲利幾何，優先股之股息以規定之數額為限。設因故而未能發給股息，則永無補

給之機會。如優先股為參加的兼累積的，則無論普通股之所獲高至若何程度，優先股之所得不能低於普通股，在每年之優先股股息照付之前，普通股不能享受股利也。

(2) 對於資產之優先權

在公司解散清算之時，對於資產有優先權之優先股，應儘先提回資本，必待優先股之股款退盡之後，普通股始得分配其餘資也。設優先股 \$100,000.00 普通股 \$100,000.00 資產價值 \$150,000.00 (償還債務後淨值)。如優先股對於公司之資產有優先權時，則可儘先提取 \$100,000.00 餘 \$50,000.00 留歸普通股。如優先股之於資產無優先權，則此償還債務後之資產，當照兩種股票之票面總值之比分配之。本例應由兩種股東均分之。

優先股對於資產之優先權，以股票之票面額為限，有時亦得於票面之外酌加規定之數額，在此規定數額之中，亦有優先權。應付未付之累積優先股股息，在清算之時無支付之必要。惟公積之數如足以支付此項股利，或雖無公積而優先股曾規定有此項特權時，則應付未付之股息亦在必付之列矣。

優先股之對股利有優先權者，對資產不必有優先權。其對資產有優先權者，對股利不必有優先權。

【優先股普通股在資產負債表上表示之方法】如有兩種股票，則各種股票之金額及其特權，均應在資產負債表上分別列示之。公積方面暫不分別。資產負債表表示之方法如下：

資本淨值：

股本——票面額每股 \$100.00	
優先股 6% 參加兼累積	\$ 100,000.00
普通股	<u>100,000.00</u>
股本總額	\$ 200,000.00
公積	<u>75,000.00</u>
淨值總額	<u>\$ 275,000.00</u>

【額定股本，未發股本】公司之執照必規定公司發行之股數。是為額定股本。設額定之股本未能全部發出，則此未發之部份謂之未發股本。例如公司額定之股份為1,000股，每股票面額 \$1,00.00，已發 750 股。資產負債表上表示之方法為。

資本淨值：

普通股——票面 \$ 100.00	
額定 1,000 股	\$ 100,000.00
未發 250 股	25,000.00
已發	75,000.00
公積	10,000.00
資本淨值	<u>\$ 85,000.00</u>

額定股本已發未發股本，在資產負債表上亦可以下列之方式表示之：

資本淨值：

股本，每股 \$ 100.00	
額定 1,000 股，未發 250 股，	
已發行 750 股	\$ 75,000.00
公積	10,000.00
	<u>\$ 85,000.00</u>

【發行股票之分錄】 發行股票之步驟有三，列舉於后：

- (1) 執照之額定。
- (2) 認股人之認購。
- (3) 股款之收取。

以理論之，股票發行之分錄應有三項。即每一步驟當有一分錄也。但事實上時有簡省之方法。下設數例以明其分錄之方。例中股票之票面額皆為 \$ 100.00。

第一例：一切股票皆照票面發行。股款亦如數收訖。

事實——額定股本一千股。股票種類僅一種。認股者均照票面認購。亦均照票面繳款。

完備之分錄：

未發股本	100,000.00	
股本		100,000.00
登記額定股本 1,000 股，每股票面 \$ 100.00。		
應收股款	100,000.00	
未發股本		100,000.00
登記認股。		
現金	100,000.00	
應收股款		100,000.00

繳收股款。

簡省之分錄：

第一分錄之借未發股本，第二分錄之貸未發股本，已互相沖銷。第二分錄之借應收股款，第三分錄之貸應收股款，亦已互沖、故可簡記如下：

現金	100,000.00	
股本		100,000.00

發行額定股本全數之登記。

第二例：一部之股本照票面認定，並已照票面繳納股款。

事實——額定股本一千股，750 股照票面認定，已認股本照票面繳納。

完備之分錄：

未發股本	100,000.00	
股本		100,000.00
額定股本 1,000 股，每股票面 \$ 100.00.		
應收股款	75,000.00	
未發股本		75,000.00
已認 750 股。		
現金	75,000.00	
應收股款		75,000.00

認股者繳納現金。

簡省之分錄：

第二分錄之借應收股款，與第三分錄之貸應收股款，如為同時發生，則可互為沖銷；故可簡省之。

未發股本	100,000.00	
股本		1000,00.00
額定股本 1,000 股，每股 \$ 100.00.		
現金	75,000.00	
未發股本		75,000.00

發行 750 股。

第三例：認出之股本僅佔額定股本之一部，認價照票面，但所認之股款僅有一部繳納。

事實——額定股本 1000 股。

已認 750 股。

所認之股款僅繳納 50%，餘數待繳。

完備之分錄：

未發股本	100,000.00	
股本		100,000.00
登記額定股本 1,000 股，每股 \$ 100.00.		
應收股款	75,000.00	
未發股本		75,000.00
登記已認股本 750 股.		
現金	37,500.00	
應收股款		37,500.00

簡省之分錄：

應收股款	75,000.00	
未發股本	25,000.00	
股本		100,000.00
登記額定股本及已認股本.		
現金	37,500.00	
應收股款		37,500.00
繳納 50% 之股款.		

第四例：折價認股。全部認出股款已繳訖。

事實——額定股本 1,000 股。

 已認 100 股，認價 \$ 90.00，

 股款全部繳足。

完備之分錄：

未發股本	100,000.00	
股本		100,000.00
登記額定股本.		
應收股款	90,000.00	
股本折價	10,000.00	
未發股本		100,000.00
登記認股.		
現金	90,000.00	
應收股款		90,000.00
繳納股款.		

簡省之分錄：

第一分錄之借未發股本，與第二分錄之貸未發股本，互相沖銷，故可免除。第二分錄之借應收股款與第三分錄之貸應收股款又互為沖銷，故亦可免除。

現金	90,000.00
股票折價	10,000.00
股本	100,000.00

照 \$ 90 發行 1,000 股之股票。

第五例：額定股本中僅有一部之股本照溢價認出。已認之股本僅繳納現金 50%

事實——額定股本 1,000 股。

已認 800 股，每股 \$ 110.00。繳納現金 50%

未發股本	100,000.00
股本	100,000.00

登記額定股本 1,000 股。

應收股款	88,000.00
未發股本	80,000.00
股本溢價	8,000.00

800 股之股本照 \$ 110.00 認出。

現金	44,000.00
應收股款	44,000.00

繳納現金 50%。

第六例：兩種股本。

事實——優先股：

額定 1,000 股。

已認 800 股，認價 \$ 110.00，繳納 50%。

普通股：

額定 1,000 股。

已認 900 股，認價 \$ 90.00，繳納 50%。

本例之分錄與前數例之分錄並無差異。惟普通股與優先股須分別處理，不可混合。

未發優先股	100,000.00
優先股本	100,000.00

額定優先股 1,000 股，6%，累積兼參加。

應收優先股股款.....	88,000.00
未發優先股.....	80,000.00
優先股溢價.....	8,000.00
800 股優先股，認價 \$ 110.00.	
現金.....	44,000.00
應收優先股股款.....	44,000.00
繳納股款 10%.	

普通股之分錄，照第四例之方法入帳，概不贅述。

【以股票易財產】如以股票交易資產，則資產之價值，是否與票面額相等，乃為常見之問題。設所易資產之價值，低於交換資產之票面值，是無異以折價發行也，然在此情形之下，票折價之科目多不見於帳面，蓋為董事者對於資產之價值有估計之權。資產之價值縱與票面值不符，董事者可認為符合也。

【獎金股票】公司之發行優先股常以普通股為獎金。習慣上多以普通股之票面額借入股票獎金帳。例如每發優先股十股（票面 \$ 100.00）則予以普通股一股（票面 \$ 100.00）為獎金。通常之記帳法為：

現金.....	1,000.00
未發優先股.....	1,000.00
發行優先股十股.	
股票獎金.....	100.00
未發普通股.....	100.00

以普通股一股為優先股十股之獎金。

此種分錄方法表示優先股係照票面收足金額，而普通股則分文未收。如斯表示似有未合、

比較優良之方法，應先決定優先股之單獨價格。即無普通股為獎金時，優先股可賣之價格也。設優先股之市價為 \$ 96.00 其分錄為：

現金.....	1,000.00
優先股折價.....	40.00
普通股折價.....	60.00
未發優先股.....	1,000.00
未發普通股.....	100.00

發行優先股十股，賣價 \$ 96.00，普通股一股，賣價 \$ 40.00。

【開辦費】組織公司時，常須支付若干費用，如律師費，組織費等。此

項費用或由籌組公司之籌備員先為墊支，待公司成立後，由公司付還之，或由公司自付之。無論其為直接支付，或間接支付，此等費用應從速由公積項下沖銷之，在未經沖銷之前，資產負債表上可視作遞延費用。

【資產負債表上表示應收股款之方法】 應收股款究將如何表現於資產負債表，視下列之情形而定：

- (1) 認股者將於最近之將來，繳納其應繳之股款，則此項股款可視為流動資產，但當標明其為應收股款，不能混入應收帳款也。
- (2) 應收股款一时无徵收之可能，資產負債表上當列入其他資產項下。
- (3) 此項應收股款永無徵收之可能，資產負債表上當由股本之票面額項下減除之。

資本淨值：

股本額定 1,000 股	
票面 \$ 100.00 發行 800 股	\$ 80,000.00
減應付股款	<u>20,000.00</u>
實付	\$ 60,000.00
公積	<u>18,000.00</u>
資本淨值總額	<u>\$ 78,000.00</u>

【股票折價，獎金，及溢價帳戶】 股票折價，及股票獎金帳戶當轉入公積帳，愈速愈妙。在未轉入公積帳之前，資產負債表上當由股本項下減除之：

資本淨值：

股本	\$ 100,000.00
減股本折價	<u>10,000.00</u> \$ 90,000.00
公積	<u>35,000.00</u>
資本淨值總額	\$ 125,000.00

股本折價從公積項下減除，亦無不可：

資本淨值：

股本	<u>\$ 100,000.00</u>
公積	\$ 35,000.00
股本折價	<u>10,000.00</u> <u>25,000.00</u>
資本淨值總額	\$ 125,000.00

股本折價，股票獎金等，有在資產負債表上，列作遞延費用者，若然則虛

增資本淨值矣，故有未合。

股票溢價戶可永存於帳面。在資產負債表上可以溢價加於股本或公積帳，有將股本溢價帳結入公積者，亦無不可。如欲分別營業所生之公積，與其他來源之公積者，則公積帳戶應有營業公積與資本公積兩戶，股本溢價戶可結入資本公積帳。

【公司之特殊帳】 公司之帳冊中有若干帳為合夥企業或獨資企業所無者，其數有三：

- (1) 應收股款帳戶。
- (2) 股本總帳。
- (3) 會議錄。

【應收股款帳】 股本之繳納，如屬分期，則總帳中應設立應收股款戶。股東認股時，記入應收股款帳之借方，股東繳款時，則記入此戶之貸方，如欲知各個股東應繳之股款，則可設立應收股款補助帳，各股東應繳之數記於借方，繳納之款，記入貸方。

【股本總帳】 總帳中設立股本統馭帳戶，統馭股本補助帳。股本補助帳為每一股東設立一戶，表示發予該戶之股數。本戶所記者多為股數而非金額。

股本總帳為股本補助帳之統馭帳戶。股本補助帳皆為貸差。發予股東之股票記入貸方。股東繳回之股票記入借方。

【董事與股東會議錄】 會議錄記錄股東或董事之會議議案。會議錄中多附有公司之章程。股東與董事之權利與義務，公司法中多有規定。但公司之章程中亦有加以另外之規定者。公司之章程多為股東會議之所通過，有時亦有經過董事會議通過修正者。股東常會及董事常會之會議日期、臨時會議之召集方式，以及必須經過股東會或董事會通過之交易等，公司章程多予以規定。

第十九章

企業組織——公司（續）

本章將繼續討論公司。將以下列問題，為討論之對象。

- (1) 由合夥改組為公司。
- (2) 庫藏股票。
- (3) 無票面額股票。
- (4) 公積與股息。
- (5) 合夥與公司。

合夥改組為公司

【設例之資料】 甲乙兩合夥人均分損益，其資產負債表如下：

和 成 商 店

資 產 負 債 表 一九四七年十二月卅一日

資 產	負債與資本淨值
現金..... \$ 5,000.00	應付帳款..... \$ 9,000.00
應收帳款..... \$ 25,000	資本淨值:
減壞帳..... <u>1,000</u> 24,000.00	合夥人甲..... \$ 30,000
存貨..... 30,000.00	合夥人乙..... <u>20,000</u> <u>50,000.00</u>
<u>\$ 59,000.00</u>	<u>\$ 59,000.00</u>

甲乙兩合夥人決定將和成商店改組為公司。額定股本 \$ 100,000.00。分作 1,000 股。每股票面 \$ 100.00，公司之名稱為和成公司。

甲乙二人擬將股本之一部讓予他人，故將和成商店之資產，先行估價整理。其整理之事項如下：

商譽作價 \$ 6,000.00。

存貨核減 \$ 2,000.00。

壞帳準備加增 \$ 500.00。

整理之後，甲乙二人擬再投現金，使甲之股本達至 \$ 35,000.00，乙之股本達至 \$ 25,000.00 照此數額易取股票。

【資產價值之整理與加增投資】 下列之分錄，乃整理資產價值之分錄，使整理後之價值與上列議定之價格相符合。

商譽	6,000.00	
存貨		2,000.00
壞帳準備		500.00
合夥人甲資本		1,750.00
合夥人乙資本		1,750.00

整理資產帳，並將其損益分配予合夥人。

下為增加投資之分錄：

現金	6,500.00	
合夥人甲資本		3,250.00
合夥人乙資本		3,250.00

增加投資，以便改組為公司。

上項各分錄登帳之後，其資產負債表如下：

和 成 商 店

資 產 負 債 表 一九四七年十二月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金	\$ 11,500.00	應付帳款	\$ 9,000.00
應收帳款	\$ 25,000	資本淨值：	
減壞帳準備	<u>1,500</u>	合夥人甲	\$ 35,000.00
存貨	28,000.00	合夥人乙	25,000.00
商譽	6,000.00		
	<u>\$ 69,000.00</u>		<u>\$ 69,000.00</u>

【改組之分錄】 合夥之帳冊至比階段，可改組為公司矣。雖然，會計登記改組之方法有二，不可不辨也。

(1) 合夥之舊帳仍為公司繼續使用。

(2) 結清舊帳（合夥帳）另立新帳。

【繼續使用舊帳之方法】 設合夥之舊帳仍為公司之所使用，則改組上所須之分錄，惟有取消合夥人資本帳，而代以公司之股本帳耳。

未發股本	100,000.00	
股本		100,000.00
額定股本 1,000 股，每股 \$ 100.00		

合夥人甲資本	35,000.00	
合夥人乙資本	25,000.00	
未發股本		60,000.00

以 600 股予甲乙兩人，換取和成合夥企業。

【結清舊帳創立新帳】設公司而欲創立新帳，則舊合夥帳應即結清，其手續如下

(1) 在合夥企業之舊帳上登記以資產負債交予公司換取公司股票之分錄。

和成公司 (買主)	69,000.00	
壞帳準備	1,500.00	
現金		11,500.00
存貨		28,000.00
應收帳款		25,000.00
商譽		6,000.00

以合夥之資產交予公司之登記。

應付帳款	9,000.00	
和成公司		9,000.00

以合夥企業之負債交予公司之登記。

和成公司股票	60,000.00	
和成公司		60,000.00

接收和成公司股票 600 股。

合夥人甲資本	35,000.00	
合夥人乙資本	25,000.00	
和成公司股票		60,000.00

分發股票予合夥人之登記。

如將上列分錄過帳，則合夥企業之帳已結清無餘矣。

(2) 公司帳上登記額定股本之分錄，甲乙二人認股之分錄，及取得合夥企業資產之分錄如下：

未發股本	100,000.00	
股本		100,000.00
額定股本 1,000 股，每股 \$100.00		
應收股款	60,000.00	
未發股本		60,000.00

甲認股 350 股, 乙認 250 股.	
現金	11,500.00
存貨	28,000.00
應收帳款	25,000.00
商譽	6,000.00
壞帳準備	1,500.00
甲乙	69,000.00
收買和成商店之資產.	
甲乙	9,000.00
應付帳款	9,000.00
負擔和成商店之負債.	
甲乙	60,000.00
應收股款	50,000.00
沖銷公司對甲乙之負債.	

庫 藏 股 票

【定義】 庫藏股票者, 乃本公司已經發行之股票, 並曾由認股人付足票面額之股款, 其後又復回入公司之股票也。照此定義, 庫藏股票之涵義有四:

- (1) 庫藏股票必為本公司之股票。庫中藏有他公司之股票不得謂為庫藏股票也。
- (2) 庫藏股票必為已經發行之股票, 未發股票與庫藏股票不得混為一談也。
- (3) 發行之時必已照票面或超過票面付價。
- (4) 股票之回歸公司, 或由於公司之購取, 或由於股東之贈予。

向公司購買股票時, 須知其所出售之股票為庫藏股票, 抑為未發股票。如以折價買得, 其辨別更為重要。蓋以折價買得未發股票時, 購買人(股東)對此項折扣負有補足之責任。如以折價買得庫藏庫藏股票, 則以票面額經由原投資人付足, 故購買人無補付之義務也。

【資產負債表表示庫藏股票之方法】 庫藏股票實非資產, 獲得庫藏股票時惟減少其發行額耳。是以資產負債表上表示庫藏股票之方法不外下述之兩種:

一法:

資本淨值：

股本——票面 \$ 100.00,	
額定 1,000 股, 發行 1,000 股	\$ 100,000.00
減庫藏 50 股	<u>5,000.00</u>
發行額	\$ 95,000.00

二法：

資本淨值：

股本——票面額 \$ 100.00,	
額定 1,000 股, 發行 1,000 股,	
庫藏 50 股, 發行額	\$ 95,000.00

【庫藏股票交易之入帳】庫藏股票既當由發行額中減除之，(資產負債表上)故庫藏股票當照票面入帳，不論其買價幾何也。但庫藏股票買賣之價格，不必同於票面額。設庫藏股票票面價與其買賣價格發生差異，究當如何入帳，會計家之意見尙未一致。爲簡單起見，本章將以買賣庫藏股之溢價及折價記入公積帳。

(1) 以每股 \$ 90 之價格買得十股庫藏股票。

庫藏股票	1,000.00	
現金		900.00
公積		100.00

(2) 以每股 \$ 101 買入庫藏股票 10 股：

庫藏股票	1,000.00	
公積	10.00	
現金		1,010.00

(3) 兩股股票贈予公司：

庫藏股票	200.00	
公積		200.00

(4) 以 \$ 92 賣出庫藏股票五股：

現金	460.00	
公積	40.00	
庫藏股票		500.00

(5) 以 \$ 103 賣出庫藏股票一股:

現金	103.00	
庫藏股票		100.00
公積		3.00

上述分錄入帳後之影響可以表示如下:

	現金		庫藏股票		公積	
	借	貸	借	貸	借	貸
(1) 買入		900	1,000			100
(2) 買入		1,010	1,000		10	
(3) 贈予			200			200
(4) 賣出	460			500	40	
(5) 賣出	103			100		3
		<u>1,347</u>		<u>1,600</u>		<u>253</u>

在上列交易之中, 現金減少 \$ 1,347.00 故資本淨值亦即減少此數。此可證明如下:

發行股票減少	\$ 1,600.00
公積增加	<u>253.00</u>
資本淨值減少	<u>\$ 1,347.00</u>

設公司有數種股票時, 則庫藏股票亦當依照實際之情形為之分類, 如庫藏普通股, 庫藏優先股等。

無票面額股票

【票面額不能表示股票之價值】 假定資產負債表上之淨值如下:

資本淨值:

股本 — 票面 \$ 100.00,	
額定 1,000 股發行 1,000 股	\$ 100,000.00
公積	<u>75,000.00</u>
資本淨值總額	<u>\$ 175,000.00</u>

該項股票之票面額為 \$ 100.00, 但其記帳值 (Book Value 以股數除資本淨值) 則為 \$ 175.00.

設另一公司之資本淨值為:

資本淨值：

股本——票面 \$100.00,	
額定 1,000 股，發行 1,000 股	\$ 100,000.00
減損失	30,000.00
資本淨值	<u>\$ 70,000.00</u>

股票之票面額仍為 \$ 100 00，但其記帳值則為 \$ 70.00.

是以公司開業之後，股票之票面額決不足表示其真正價格，蓋開業之後不能無損益，益則加增股票之價格，使其升到票面價之上。損則減少其價格，使降於票面價之下。不特此也，即開業時之票面額亦未必能表示其真正價值也。蓋股票有溢價或折價出售者，是票面價決不足以表示股票之價值也。

【無票面價之優點】 多數之州政府允許公司發行無票面額股票，此項股票既無票面值，則持有該項股票者當不致為其票面額所欺騙。此其一。

既無票面價，則無折價，則購買股票者無論其買價若干，為其股東者無補付之責任矣。

【發行無票面額股票之分錄】 發行無票面額股票時，其分錄將若何乎？此項分錄在發行有票面額股票時，其應表示之事實有三：

(1) 額定股票之票面總額：

在發行有票面額股票時，則借未發股票之票面總額，貸股本總額（票面額總和）。在發行無票面額股票時，則無可記之價值。故無分錄可記。因此僅能在股本總帳上記一額定股數如下：

股 本 總 帳

	額定股本 1,000 股			
--	--------------	--	--	--

(2) 認股時之登記：

無票面額股票之認股記錄，為以認股之價格借應收股款，貸股本帳。

(3) 繳款之記錄，為借現金或其他資產，貸應收股額。

【設例】

事實——額定股本 1,000 股，無票面額股票。

第一次認股 200 股，售價 \$ 55 分兩期繳款。

第二次認股 200 股，售價 \$ 70，一次繳足。

分錄：

應收股款	11,000.00	
股本		11,000.00
照 55 認 200 股。		
現金	5,500.00	
應收股款		5,500.00
第一次繳交 50%。		
現金	5,500.00	
應收股款		5,500.00
第二次繳交 50%。		
現金	14,000.00	
股本		14,000.00
發行 200 股，售價 \$ 70。		

過帳後之股本帳，應表示額定股數，及發行之股數。

股本(無票面額)

		額定 1000 股			
	日期	200 股	11,000	00
	日期	200 股	14,000	00

依照上述之股本帳，則資產負債表之資本淨值當為：

資本淨值：

股本——無票面額 1,000 股

發行 400 股..... \$ 25,000.00

【法律規定之不同】在上例中，股票之發行實分兩次，第一次賣價 55，第二次賣價 70。兩次之股款皆貸入股本帳。並未因其賣價之不同而有差異也。從理論之立場觀之實為正確。

若干州之法律，允許無票面額股票賣價之一部入公積帳，且允許以此項公積分作股息。斯則混合繳納股本與公積於一體，實屬不合。

在通行此種法律之州中設立公司，而公司之章程又規定 \$ 70.00 之賣價中以 \$ 50.00 入股本帳，\$ 20.00 入公積帳者，則會計人員惟當遵照辦理，固無討論之餘地也。

【無票面額之庫藏股票】無票面額庫藏股票之買賣究將如何處理，會計學者之意見尚未一致。茲設一簡例如后：

買入股票：

借庫藏股票之成本價，貸現金。

賣出股票

借賣得之現金，貸庫藏股票之成本價。

買賣價格之差則記入公積帳。

【設例】 假設 100 股之庫藏股票以 \$ 65 買入，其中十股以 \$ 70 賣出，其分錄為：

庫藏股票	6,500.00	
現金		6,500.00
買入庫藏股票 100 股		
現金	700.00	
庫藏股票		650.00
公積		50.00
賣出 10 股庫藏股票。		

股東有時以股票贈予公司者。如所贈者為無票面額股票，則贈予時無法分錄。惟有在庫藏股票帳上加以備註而已。

庫 藏 股 票

日期	100 股		6,500.00			10 股		650.00
日期	50 股贈予							

當贈予股票賣出之時，應以賣價之總數貸入公積，因無成本也。此時應將所賣之股數用備忘錄記於庫藏股票帳之貸方。

在資產負債表上，應從股本帳貸方之餘額中，減除庫藏股票借方之餘額，以得其發行淨額。

資本淨值：

股本 — 無票面額，

 額定 1,000 股，發行 400 股..... \$ 25,000.00

 庫存 140 股..... 5,850.00

 淨額 260 股..... \$ 19,150.00

公 積 與 股 息

【公積之來源】 公積也者，乃資產之淨額超過其股本之票面額，或其假定價格也。資產淨值之所以超過股本票面額或其假定價格者，此項超過之

數額其來源甚多，簡述之約有下列各項：

- (1) 營業所得之利益。
- (2) 非營業交易所獲得之利益，如出售固定資產所得之利益。
- (3) 發行股本時所得之溢價。
- (4) 資產之增價。

上述之四項來源，雖皆足以加增資產淨值，但應否一律貸入單純之公積帳，會計學者之間，尚未有一致之意見。著者之管見則以為當分入下列之三戶：

貸入營業公積戶：

凡由營業而獲得之利益，皆當貸入此戶。結帳時借損益，貸公積即得此結果矣。

貸入資本公積戶：

凡貸入此戶者，須為資產淨值之已增加者，此內包含：

- 非營業交易所獲之利益。
- 發行股票之溢價。

貸入未實現利益準備戶：

固定資產之漲價。貌似利益，但須至資產賣出時，始可獲得此項利益也。在資產未出售時，此漲價之利益為未實現利益，不能分作股息，故不可與公積混和，當貸入此戶。

假定某公司之總帳中設有下列三戶：

公積	\$ 35,000 00
此中所含者為營業所得之利益。	
資本公積	\$ 12,000.00
其中 \$ 8,000.00 為股本溢價，\$4,000.00	
為出售土地所獲之利益。	
未實現利益準備	\$ 10,000.00
房屋機器增價 \$ 10,000.00。	

上列三項皆為資本淨值。但一二兩項為已實現者，第三項則尚未實現。資產負債表上表示之方法為：

資本淨值：

股本——票面額 \$ 100.00	
額定 1,000 股，發行 800 股	\$ 80,000.00

公積：

營業公積	\$ 35,000.00	
資本公積	12,000.00	47,000.00
未實現利益準備		10,000.00
資本淨值總額		\$ 137,000.00

【股息】 在何種情形之下，公司始有權分發股息乎？因各州法律之不同，甚難加以概論也。就普通情形而論，公司營業上所得之利益或非營業所得之利益，如已實現，則可以之分配股息也。招股而獲得之溢價亦可分發股息。因增加資產價值而產生之利益，非待資產賣出之時無法實現，故為未實現利益，不能分作股息。固定資產之價值下落之時亦無須減少公積之數額，蓋亦為未實現之損失也。

【已公佈之股息為負債】 合法之股息既經公佈，且已通知股東之後，則此未付之股息即成為公司之負債。在資產負債表上應列作流動負債。股息公佈與支付之記錄如下：

12, 31.	股息（結入公積）	5,000.00
	應付股息	5,000.00
	登記公佈 5% 之股息。1948, 1, 10 付款。		
1, 10	應付股息	5,000.00
	現金	5,000.00
	支付股息。		

【股票股息】 有以股票代現金支付股息者。是謂股票股息。例如某公司之股本 1,000 股，票面額 \$ 100.00，已發行 600 股。如公佈 10% 之股票股息，其分錄為：

公積	6,000.00	
應付股票股息		6,000.00
	公佈 10% 之股票股息。		
	以股票付股息時之分錄：		
應付股票股息	6,000.00	
未發股本		6,000.00
	分發 60 股之股票股息。		

在股票股息既經公佈，但尚未分發股票之前，如欲編造資產負債表時，則應付股票股息究將若何表示乎？此項應付股息自不能視之為負債，因無須以現金支付也。其表示之方法應如下：

股本——票面額	\$ 100.00	
額定……………	1,000 股	\$ 100,000.00
未發……………	400 股	<u>40,000 00</u>
發行……………	600 股	\$ 60,000.00
應付股票股息	60	<u>6,000.00</u>
發行額……………	600 股	\$ 66,000.00

【優先股之應付股息】公司之分發股息，須先由董事議決公佈。未經董事之議決公佈，股東無法分取股息也。此項原則不但普通股股東應當遵守，即優先股股東亦當遵守。但累積優先股之應付未付股息，須先付清而後普通股始可分取股息，此其異耳。故資產負債表上對於應付未付之累積優先股股息實有表示之必要。其表示之方法可用附註為之。如：

附註：累積優先股股息截至編造資產負債表日為止共
為 \$ 12,000.00。

合夥組織與公司組織

利弊比較

設有數人擬聯合資本以創業，將採取合夥組織乎？抑用公司組織乎？此不得不予以研究者也。合夥企業之缺點可簡述如下：

- (1) 合夥企業之資產如不足償還債務時，則每一合夥人，皆有以私人之資產，代合夥企業清償債務之責任。其在公司則股東除付足所認股票之票面額外，無代公司償還債務之義務。
- (2) 合夥企業之主管權，多均分於各合夥人。公司股東之投票權則比例於其所持之股票股數。優先股有無投票權則視規定而定。
- (3) 合夥企業每因合夥人之死亡，瘋癲，破產退夥等而解散。故其營業之期間每不能長久。公司之解散須待執照上規定之時期到期時，始有解散之必要。此外其可能解散之條件有三：(1) 股東之同意，(2) 政府取消執照，(3) 法庭之判決。故其壽命較長。
- (4) 合夥人之退夥或出讓其夥權於第三者，須得其他合夥人之同意，如不得其他合夥人之同意而為斯者，負有賠償其他合夥人損失之責任。公司之股東則可隨時出售其股分，無需其他股東之同意。
- (5) 合夥人如或死亡，其合夥企業即時解散。死亡合夥人之後人雖有權獲得其先人之投資，但非得其他合夥人同意，不能加入為合夥人也。公司之股東如有死亡，其股票即為其後人之財產，其執有

此項股票之後人 即為公司之股東。

- (6) 股東可以股票為借款之抵押。合夥人不能以合夥企業中之投資作為借款之抵押。當需要外資時，股東之地位較合夥人為優。
- (7) 合夥企業而欲加增其資本。惟有由合夥人籌集之。其人數甚少，故其能集之資金亦必有限。其在公司，則可出售股票，其資源固無窮盡也。
- (8) 除少數之例外外，大多數之州政府多不許合夥企業購買土地。其有購買地皮之必要者，惟由合夥人之名義購取之，因此長期借款之債票，合夥企業無法利用之。

以上所述為合夥企業之缺點亦即公司之優點也。但公司亦有其缺點存在也。略述如後：

- (1) 公司組織成立時即須納稅。繼續經營時每年皆當繳納專營稅。
- (2) 因股東對公司之債務不負責，故難於借款，公司而欲向銀行借款之時，銀行多要求股東之背書。
- (3) 政府多向公司要求各種報表，其在合夥企業則無需。
- (4) 在某州註冊之公司，其營業之範圍多限於某州。若欲至他州營業者，須獲得他州之執行，亦即須要繳納執照費，如不照納，損失極大。
- (5) 公司之營業以執照上規定者為限。如欲擴大其事業，須更換其執照。
- (6) 州政府對於公司多加以若干種之限制。有禁止公司購買他公司之股票者。有禁止公司購買本公司之股票者。有不許公司之負債超過股本之若干成者。亦有僅許公司購買營業所需之土地，過此則不許其購買者。

第二十章

製造成本帳

【製造成本】 販賣商品之商號，其買來之商品即為其出賣之貨物。故其總帳中之進貨戶總額即為進貨之成本。製造商所買入者為材料，而其製造時則須支付工資及其他各種費用。故其總帳中必有此類帳戶以顯示製造成本。

製造成本之因素有三：曰材料，曰直接人工，曰製造費用是也。

材料也者謂經過製造之手續，成為成品之物質也。但材料與物料有別。製造時所需用之物料，不能列入材料之列，因此項物料不能變為成品也。

直接人工之性質與間接人工不同。凡人工之使用機器與工具，直接參加於生產工作者，乃直接人工也。監工，工頭，及工程師，關役等皆不直接參加生產之工作，故謂為間接人工。

製造費用者，乃材料與人工以外之開支，而為製造上必須之費用也。其中最主要者有下列各項：間接人工，廠房機器之折舊，動力，用品，捐稅，保險，修理及工廠維持費等。

成本之要素雖為材料，人工及製造費用等三項，但成品之成本不必為三項之總和。因期末結帳之時，尚有未經完成之在製品存在。欲求成品之成本，須先剔除在製品之成本也。又期初往往亦有在製品，必以此項在製品之成本加入，始能獲得成品之總成本也。

圖表(20—1)—1之製成本表，乃表示製造成本如何計算而得之方式。

【損益計算書與公積表】 製造業之損益計算書及公積表，與普通販賣商店之損益算計書，公積表相同。但有一異點不可不予以注意。即製造業之成本為製造成本，而販賣業之成本則為進貨成本也。在資產負債表上，製造業多有三種存貨，與工廠中常見之固定資產。圖表(20—1)—1，(20—1)—2，(20—1)—3，(20—1)—4，乃甲乙丙公司之各種報表也。

甲 乙 丙 公 司

明細表D

製 造 成 本 表 一 九 四 七 年 一 月 一 日 至 十 二 月 底

材 料：

存貨 1946, 12. 31\$ 12,000

進貨..... \$ 94,000

減進貨退出與折讓..... 1,500

進貨淨額..... \$ 92,500

進貨運費..... 800

總額..... 93,300

存貨與進貨..... \$ 105,300

減存貨, 1947, 12, 31 9,000

餘額——耗用材料..... \$ 96,300

直接人工..... 80,750

製 造 費 用：

間接人工..... \$ 9,125

熱光與動力..... 3,500

房屋機器修理..... 300

折 舊：

房屋..... 3,500

機器與設備..... 6,000

保險..... 950

捐稅..... 1,400

物料..... 3,500

廠務雜支..... 2,500

製造費用總額..... 30,775

料, 工, 費總和..... \$ 207,825

在製品 1946, 12, 31 15,000

總和..... \$ 222,825

在製品製 1947, 12, 31 11,000

成品成本..... \$ 211,825

甲 乙 丙 公 司

明細表 C

損 益 計 算 書 一 九 四 七 年 一 月 一 日 至 年 底

銷貨總額	\$ 300,000
減銷貨退回與折讓	2,000
銷貨淨額	\$ 298,000
減銷貨成本:		
期初成品存貨 1946, 12, 31	\$ 20,000
本期成品成本 (明細表 D)	211,825
總額	\$ 231,825
減期末成品存貨, 1947, 12, 31	17,000
餘額——銷貨成本	214,825
銷貨毛利	\$ 83,175
減銷貨費用:		
廣告	\$ 9,000
推銷員俸薪	20,360
推銷員旅費	8,000
雜項推銷費用	2,500
推銷費用總額	39,860
銷貨純益	\$ 43,315
減普通費用:		
辦事員俸薪	\$ 3,040
職員俸薪	18,000
文具與印刷	400
辦公用品	300
生財設備折舊	750
壞帳	800
普通雜支	700
普通費用總數	23,990
營業純益	\$ 19,325

減財務開支淨額：		
銷貨折扣	\$ 2,500
減進貨折扣	1,200
		<u>1,300</u>
純益	\$ 18,025
		<u><u>18,025</u></u>

圖表(20-1)-3

甲 乙 丙 公 司

明細表 B

公 積 表 一九四七年一月一日至十二月底

一九四六年十二月底餘額	\$ 71,450
本年純益(明細表 C)	18,025
總額	\$ 89,475
減股息	6,000
一九四七年十二月卅一日餘額	\$ 83,475
		<u><u>83,475</u></u>

圖表(20-1)-3

【工作底稿】 前述各種報表皆依據圖表(20-2)之工作底稿所編造者也。此項工作底稿增加一新欄。欄首命名曰製造成本欄。本欄之金額乃與成本有關之各項費用之淨額，所以決定製造成本者也。

明細表 A

甲 乙 丙 公 司

資 產 負 債 表 一 九 四 七 年 十 二 月 三 十 一 日

資 產		負 債 與 資 本 淨 額	
流通資產：		流通負債：	
現金.....	\$ 25,000	應付帳款.....	\$ 22,800
應收帳款.....	\$ 40,000	應付未付俸薪與工資.....	1,275
減壞帳準備.....	1,000	流通負債總額.....	\$ 24,075
存貨：		資本淨額：	
製成品.....	\$ 17,000	股本.....	\$ 100,000
在製品.....	11,000	公積(明細表 B).....	83,475
材 料.....	9,000	資本淨值總額.....	183,475
流通資產總額.....	\$ 101,000		
固定資產：			
土地.....	\$ 10,000		
工廠房屋.....	\$ 70,000		
減折舊準備.....	15,500		
機器設備.....	\$ 60,000		
減折舊準備.....	21,000		
生財與設備.....	\$ 5,000		
減折舊準備.....	2,250		
固定資產折舊後之淨額.....	106,250		
遞延費用：			
預付保險費.....	300		
	<u>\$ 207,550</u>		<u>\$ 207,550</u>

甲 乙 丙 公 司

工作底稿——一九四七年一月一日至十二月三十一日

會計科目	試算表	整	理	製造成本	損	益	公	積	資產負債表
現金.....	25,000								25,000
應收帳款.....	40,000								40,000
壞帳準備.....	200		(A) 800	(b)12,000					1,000
存貨材料 1946, 12, 31	12,000			(a)15,000	(k)20,000				
存貨在製品 46, 12, 31	15,000								10,000
存貨成品 1946, 12, 31	20,000								70,000
土地.....	10,000								
房屋.....	70,000								
折舊準備——房屋.....	12,000		(B)3,500						15,500
機器與設備.....	60,000								60,000
折舊準備——機器與設備	15,000		(C)6,000						21,000
生財與設備.....	5,000								5,000
折舊準備——生財與設備	1,500		(D) 750						2,250
應付帳款.....	22,800								22,800
股本.....	100,000								100,000
公積.....	71,450							71,450	
銷貨.....	300,000					(i)300,000			
銷貨退回與折讓.....	2,000								
進貨——材料.....	94,000			(c)94,000	(j) 2,000				
進貨退回與折讓.....	1,500			(d)1,500					
進貨運費.....	800			(c) 800					
直接人工.....	80,000	E 750		f)80,750					
過次頁.....	433,800	750	12,050	202,550	22,000	300,000		71,450	210,000
	524,450			1,500					162,550

會計科目	試算表	調整	理	製造成本	損	益	公積	資產負債表
承上頁.....		1,275	11,350	223,825	86,800	301,200	6,000	210,000
壞帳.....		(A) 800			(o) 800			12,5526
折舊:								
房屋 5%		(B) 3,500		(g) 3,500				
機器與設備—10%		(C) 6,000		(g) 6,000				
生財與設備—15%		(D) 750			(o) 750			
應付未付俸薪與工資			(E) 1,275					
預付保險費		(F) 300						1,275
存貨.....1947, 12, 31						(m) 17,000		300
材料.....				(e) 9,000				(e) 9,000
在製品.....				(h) 11,000				(h) 11,000
成品.....								(m) 17,000
製成品成本.....		12,625	12,625	(l) 211,825	(l) 211,825			
純益轉公積.....				233,325			(r) 18,025	
				233,325	(r) 18,025			
公積餘額, 1947, 12, 31					318,200	318,200	88,475	88,475
							89,475	247,300
							89,475	247,300

圖表 (20—2)

工作底稿各欄之編造如下：

試算表欄：

照抄總帳各戶之餘額

整理欄：

- A 估計之壞帳爲 \$ 1,000.00, 故提存壞帳準備, 使達此數。
- B 照年率 5%, 提工廠房屋之折舊。
- C 照年率 10%, 提機器設備之折舊。
- D 照年率 15%, 提生財設備之折舊。
- E 應付未付之工資與俸薪, 應借入費用帳, 貸負債帳。
- F 未過期保險費應轉入預付保險費項下。

製造成本欄：

	<u>借 方</u>	<u>貸 方</u>
a 在製品——期初	\$ 15,000.00	
耗用原料：		
b 存貨——期初	12,000.00	
進貨淨額：		
c 進貨	94,000.00	
c 進貨運費	800.00	
d 進貨退出與折讓		\$ 1,500.00
e 存貨——期末		9,000.00
f 直接人工	80,750.00	
g 製造費用：		
間接人工	9,125.00	
熱, 光與動力	3,500.00	
房屋機器修理費	300.00	
保險	950.00	
捐稅	1,400.00	
物料	3,500.00	
廠務雜支	2,500.00	
房屋折舊	3,500.00	
機器設備折舊	6,000.00	
h 在製品——期末		11,000.00
l 餘額——製成品成本轉損益戶		211,825.00
	<u>\$ 233,325.00</u>	<u>\$ 233,325.00</u>

損益欄:

	借 方	貸 方
i 銷貨.....		300,000.00
j 銷貨退回與折讓.....	2,000.00	
k 製成品——期初存貨.....	20,000.00	
l 製成品成本(由成本欄轉來).....	211,825.00	
m 製成品存貨——期末.....		17,000.00
n 銷貨費用——總額.....	39,860.00	
o 普通費用——總額.....	23,990.00	
p 進貨折扣.....		1,200.00
q 銷貨折扣.....	2,500.00	
r 餘額——轉入公積.....	18,025.00	
	318,200.00	318,200.00

公積欄:

期初餘額.....		71,450.00
r 本期純益.....		18,025.00
s 股息.....	6,000.00	
期末餘額.....	83,475.00	
	89,475.00	89,475.00

資產負債表欄:

期末資產, 負債, 及資本淨額.

【結帳】——製造業之結帳分錄可分為若干組如下:

- (1) 預收預付, 應收應付之分錄, 及迴轉分錄.
- (2) 設立製造成本帳戶, 將與決定製造成本有關各戶之淨額, 轉入此戶.
- (3) 損益戶與公積戶之結轉分錄.

甲乙丙公司之結帳分錄示後, 為使讀者易於明瞭起見, 故在分錄之前繫以字母. 真實之會計工作不必如斯也.

【整理】——壞帳之準備須加至 \$ 1,000.00. 查壞帳準備戶已有貸差 \$ 200.00, 應當加添 \$ 800.00. 增加此項準備之分錄如下:

- | | |
|-------------|--------|
| (A) 壞帳..... | 800.00 |
| 壞帳準備..... | 800.00 |
- 加增壞帳準備至 \$ 1,000.00.

固定資產折舊準備之提存分錄如下：

(B) 折舊——房屋	3,500.00	
折舊準備——房屋		3,500.00
折舊年率 5%。		
(C) 折舊——機器與設備	6,000.00	
折舊準備——機器設備		6,000.00
折舊年率 10%。		
(D) 折舊——生財與設備	750.00	
折舊準備——生財與設備		750.00
生財折舊年率 15%。		
應付未付之俸工, 以下列之分錄入帳:		
(E) 直接人工	750.00	
間接人工		125.00
推銷員俸薪		360.00
辦事員俸薪		40.00
應付未付俸工		1,275.00
年底應付未付俸工。		
(F) 未過期保險費, 用下列分錄轉入預付費用帳。		
預付保險費	300.00	
保險費		300.00
未過期保險費。		

【製造成本帳】——下列分錄過帳後則得製成品成本之總額。

期初在製品之存貨：

(a) 製造成本	15,000.00	
在製品盤存——期初		15,000.00
以期初在製品存貨轉入成本帳。		

本年耗用材料：

(b) 製造成本	12,000.00	
材料盤存——期初		12,000.00
以期初材料盤存入製造成本帳。		

(c) 製造成本.....	94,800.00	
進貨——材料.....		94,000.00
進貨運費.....		800.00
結進貨及運費帳.		
(d) 進貨退出與折讓.....	1,500.00	
製造成本.....		1,500.00
結進貨退出與折讓帳.		
(e) 材料盤存.....	9,000.00	
製造成本.....		9,000.00
設立期末材料盤存帳.		

直接人工成本:

(f) 製造成本.....	80,750.00	
直接人工.....		80,750.00
以直接人工入製造成本帳.		

製造費用帳:

(g) 製造成本.....	30,775.00	
間接人工.....		9,125.00
熱, 光與動力.....		3,500.00
房屋機器修理.....		300.00
保險.....		950.00
捐稅.....		1,400.00
物料.....		3,500.00
廠務雜支.....		2,500.00
折舊——房屋.....		3,500.00
折舊——機器與設備.....		6,000.00

結各戶入製造成本戶。

期末在製品盤存:

(h) 在製品盤存——期末.....	11,000.00	
製造成本.....		11,000.00
設立期末在製品盤存戶.		

至此, 製造成本帳戶之餘額為本年製成品成本總額。

【損益與公積戶】——銷貨淨額, 應轉入損益戶之貸方。

(i) 銷貨	300,000.00	
損益		300,000.00
結銷貨帳。		
(j) 損益	2,000.00	
銷貨退回與折讓		2,000.00
結銷貨退回與折讓帳。		
銷貨成本轉入損益帳：		
(k) 損益	20,000.00	
製成品盤存		20,000.00
以期初製成品盤存轉入損益帳。		
(l) 損益	211,825.00	
製造成本		211,825.00
以本年製造成本入損益帳。		
(m) 製成品盤存	17,000.00	
損益		17,000.00
設立期末製成品盤存。		
結轉銷貨費用之分錄：		
(n) 損益	39,860.00	
廣告		9,000.00
推銷員俸薪		20,360.00
推銷員旅費		8,000.00
雜項銷貨費用		2,500.00
結銷貨費同入損益。		
結轉普通費用之分錄：		
(o) 損益	23,990.00	
辦事員俸		3,040.00
職員俸		18,000.00
文具印刷		400.00
辦公用品		300.00
雜項普通費用		700.00
壞帳		800.00
折舊——生財設備		750.00
結普通費用各戶。		

財務收支分錄：

(n) 進貨折扣	1,200.00	
損益		1,200.00
結帳.		
(q) 損益	2,500.00	
銷貨折扣		2,500.00
結帳.		

公積帳之分錄：

(r) 損益	18,025.00	
公積		18,025.00
轉純益入公積.		
(s) 公積	6,000.00	
股息		6,000.00
轉股息入公積.		

【製造成本帳與損益帳】——上列分錄過帳後，則製造成本帳戶及損益戶之內容應如圖表(20—3)及圖表(20—4)之所示。此兩戶之各數皆繫以字母以便與分錄參閱。此乃協助讀者之辦法，真實之帳上不能如斯也。

學者應參閱分錄與總帳。必如是而製造業之結帳始能明了。圖表(20—4)之損益帳與普通販賣業之損益帳並無不同。製造成本帳之內容可簡述如下：

- 在製品盤存期初……………分錄 a. 借。
- 耗用原料……………分錄 b, c, d, e, 借方淨額。
- 直接人工……………分錄 f, 借。
- 製造費用……………g 之各分錄, 借。
- 減期末在製品盤存……………h 分錄之貸。
- 餘額——製成品成本……………l 分錄貸項轉入損益。

製 造 成 本 帳 戶

1947		1946, 12, 31		1947		1947		1946, 12, 31	
31	在製品盤存	1946, 12, 31	15,000.00	31	進貨退出與折讓			d	1,500.00
31	材料盤存——材料	1946, 12, 31	12,000.00	31	存貨——材料	1947, 12, 31		e	9,000.00
31	進貨——材料		94,000.00	31	存貨——在製品	1947, 12, 31		h	11,000.00
31	進貨運費		800.00	31	製成品成本轉損益			i	211,825.00
31	直接人工		80,750.00						
31	間接人工		9,125.00						
31	熱光與動力		3,500.00						
31	機器房屋修理		300.00						
31	保險		950.00						
31	捐稅		1,400.00						
31	物料		3,500.00						
31	廠務雜支		2,500.00						
31	折舊——房屋		3,500.00						
31	折舊——機器設備		6,000.00						
			233,325.00						233,325.00

圖表 (20-3)

損 益 戶

1947		1947		1947		1947	
12	31	12	31	12	31	12	31
銷貨退回與折讓		2,000.00		銷貨		300,000.00	
製成品盤存, 1946. 12, 31.		20,000.00		製成品盤存 1947, 12, 31.		17,000.00	
製成品成本		211,825.00		進貨折扣		1,200.00	
廣告		9,000.00					
推銷員俸薪		20,360.00					
推銷員旅費		8,000.00					
雜項推銷費用		2,500.00					
辦事員俸薪		3,040.00					
職員俸薪		18,000.00					
文具印刷		400.00					
辦公用品		300.00					
雜項管理費用		700.00					
樓帳		800.00					
生財設備折舊		750.00					
銷貨折扣		2,500.00					
純益轉公積		18,025.00					
		318,200.00				318,200.00	

圖表 (20-4)

第二十一章

帳號表之編造——費用之統制

企業之總帳，鮮有裝訂成冊者。一般企業多用活頁制。先將帳戶分爲若干類。每一帳戶則予以一號數。凡一類之帳戶其號數上亦表示其類別。編號之方法甚多，下列一例，足以說明其原則。

帳 號 表

資產及其有關之準備。—1 至 99:	55 準—折舊準備 (機器與設備)。
流動資產——1 至 39:	57 ——工具。
現金——1 至 9:	57 準 ——折舊準備(工具)。
1——現金。	61——運貨設備。
3——零用現金。	61 準 ——折舊準備(運貨設備)。
應收款項 ——10 至 19:	65 生財與設備。
10——應收票據。	65 準—折舊準備 (生財與設備)。
12 準 ——壞帳準備。	70——專利權。
13——應收票據貼現。	70 準 ——專利權提攤準備。
15——應收未收利息。	75——商譽。
存貨——20 至 29:	遞延費用——30 至 39:
21——製成品盤存。	81——未過期保險費。
23——在製品盤存。	82——預付利息。
25——材料盤存。	86——存煤。
其他資產——40 至 49:	87——用品盤存。
41——應收普通股股款。	負債與預收——100—199:
42——應收優先股股款。	流動負債——100 至 139
固定資產——50 至 79:	101——應付憑單。
51——土地	102——應付票據。
53——房屋	111——應付俸工。
53 準——折舊準備(房屋)。	112——應付未付票據利息。
55——機器與設備。	113——應付未付捐稅。

- 120——應付未付抵押借款利息。
- 130——應付普通股息。
- 131——應付優先股息。
- 其他負債——140——149:
- 140——衛爾號(賣主)。
- 固定負債——150——179:
- 151——抵押借款——8%。
- 預收收益——180至199
- 181——預收利息。
- 資本淨值——200至299:
- 201——普通股。
- 201未——未發普通股。
- 202——8%可易優先股。
- 202未——未發優先股。
- 211——公積。
- 221——股息。
- 241——應付股票股利。
- 製造成本帳——300至499:
- 材料——300——309
- 301——進貨—材料。
- 306——進貨運費。
- 304——進貨退出與折讓。
- 直接人工——310——319:
- 311——直接人工。
- 製造費用——400至499:
- 400——製造費用統馭帳戶。
- 401——間接人工。
- 402——監工。
- 410——折舊(房屋)。
- 411——折舊(機器設備,工具)。
- 412——專利權攤銷。
- 402——物料。
- 430——保險。
- 440——捐稅。
- 450——廠租。
- 460——熱光與動力。
- 481——房屋修理。
- 482——機器設備修理。
- 490——廠務雜支。
- 銷貨帳戶——500至599:
- 501——銷貨。
- 502——銷貨退回與折讓。
- 503——銷貨量折扣。
- 推銷費用——600至699:
- 600——推銷費用統馭。
- 601——推銷員俸薪。
- 602——送貨工資。
- 603——佣金。
- 604——推銷員旅費。
- 610——折舊(運貨設備)。
- 662——運貨運費。
- 663——送貨運費。
- 665——銷貨退回運費。
- 670——廣告。
- 690——雜項推銷費用。
- 普通費用——700——799:
- 700——普通費用統馭。
- 701——辦事員俸薪。
- 703——職員俸薪。
- 710——折舊(生財設備)。
- 720——辦公用品。
- 721——文具與印刷。
- 730——保險。
- 740——捐稅。

764	壞帳。	805	銷售廢料。
771	郵費。	其他費用——850 至 899:	
773	收現與匯兌。	851	利益費用。
790	普通雜支。	852	銷貨折扣。
其他收益——800 至 849:		860	抵押借款利息。
801	利息收益。	結帳用戶——900 至 999:	
802	進貨折扣。	901	製造成本。
803	運貨收益。	902	損益。

【帳戶編號之優點】——在原始簿中，如用帳戶號數以代帳戶名稱，則可簡省原始簿之篇幅。蓋帳號之地位遠較帳戶名稱爲小也。下設數例，以說明帳戶號數，如何應用於應付憑單登記簿，現金收入簿，及現金支出簿等。

【應付憑單登記簿】——凡常用之帳戶，在應付憑單登記簿之借方必已設有專欄。自無書寫帳戶名稱之必要但在借雜項科目欄中，則有書寫帳戶名稱之煩瑣。如借雜項科目欄中之帳戶欄，改用帳號，則可減少其篇幅。例如：

借 雜 項 科 目		金 額	
帳 號	✓		
55		\$ 1,000	00
771		25	00

查閱帳號表則知 55 爲機器與設備，而 771 爲郵票。用帳號與用帳戶名稱其實一也。

應過入何帳，既用號數之數字以表示之，則已過入何帳，勢難再用數字以表示之矣。蓋二者同用數字，易使簿記員混亂。故在上述之借雜項科目欄中，已過帳之符號，不再用總頁之號數，而以 ✓ 以代之。上列之應付憑單登記簿過帳之後，則 ✓ 欄中之記錄當如下：

借 雜 項 科 目		金 額	
帳 號	✓		
55	✓	\$ 1,000	00
771	✓	25	00

應付憑單登記簿中之惟一貸方欄爲「應付憑單欄」。但有時亦有貸其

他科目者。遇有此等情事，則用紅筆書於「借雜項科目欄」中。此十五章所述之方法也。為避免使用紅筆計，可在雜項欄中加設貸方欄。以便登記其他貸項科目，借方與貸方之數額皆當過入總帳，故不用借雜項科目而以總帳代之，有如下圖之所示。

帳				總			
借		方		貸		方	
帳 號	✓	金 額	帳 號	✓	金 額	帳 號	✓

【現金支出簿】在敘述應付憑單登記簿時，所牽及之現金支出簿（即支票登記簿）僅設三欄。

第一欄，借應付憑單。

第二欄，貸進貨折扣。

第三欄，貸現金。

在支付現金時，往往有借貸其他科目者。故在現金支出簿中，宜加設普通總帳借方欄，及普通總帳貸方欄，有如圖表（21—1）之所示。

圖表（21—1）之第一二兩項交易，係假定以銀行匯票支付者。銀行於匯款之外，並收取相當之匯費。是以付出之支票，較應付憑單之數額為大。此項匯兌費用，即過入 773 號之帳戶中。

其第三四兩項交易，則說明支付貨款時，如何處理進貨退出與折讓之交易也。蓋應付憑單上應付之數為 \$500.00 與 \$800.00。但因有進貨退出與折讓 \$25.00 及 \$26.00，故實付之數為 \$475.00 與 \$774.00。進貨退出與折讓則過入 304 號之帳戶也。

應過入何帳。既用帳號之數字以表示之，故是否過帳，則用 ✓ 號以為表示，不復用總帳頁數之數字以表示之矣。

【現金收入簿】——前數章所討論之現金收入簿，曾設有總帳貸方科目欄，然亦可加設總帳借方科目欄。此兩欄皆可利用帳號，如圖表（21—2）之所示。

圖表（21—3）之摘要欄中並無帳戶之名稱。應借應貸之帳戶，則視其數額之列入何欄而定。其列入專欄者，則過入專欄所當入之總帳中。其無專欄者則以帳號表示之。帳號 201 乃普通股帳戶，帳號 12 係應收票據帳戶，帳號 773 則匯兌費用也。

現金支出簿

支票號數	日期	摘要	憑單號數	借		方		貸		方	
				應付憑單(101)	總帳	總帳	進貨折扣(802)	現金(1)	總帳	金	額
1947											
356	12 13	丁解解.....	347	350 00	773		15				350 15
357	15	裴德生.....	348	400 00	773		20		8 00		392 20
358	19	耿秋帆.....	341	500 00				22 00			472 00
359	20	傅蘭號.....	358	800 00				10 00	16 00		774 00

圖表(21-1)

現金收入簿

日期	摘要	貸		方		借		方		
		普通總帳	銷貨(501)	利息收益(801)	應收帳款(10)	普通總帳	銷貨折扣(852)	運費(662)	現金(1)	
										帳號
1947										
7 1	發行500股股票.....									
7 7	現銷.....	50,000 00							50,000 00	
10 10	收入應收帳款.....			4 00	1,500 00				500 00	
15 15	愛華一票據與利息							30 00	1,470 00	
17 17	收入應收帳款.....				1,000 00				2,404 00	
20 20	收入應收帳款.....				3,000 00			25 00	989 70	
									15 00	2,960 00

圖表(21-2)

在規模較大，收入應收帳款之數額較多之時，可另設現金收入分簿，專供登記應收帳款之用。此項分簿之格式有如圖表(21—3)之所示。

現金收入分簿——應收帳款

日期	✓	戶名	應收帳款		折扣		銷貨運費		現金	
1947										
7	20	李吟生.....	800	00	8	00			792	00
		單申甫.....	300	00					300	00
		戴維之.....	1,600	00	16	00	9	00	1,575	00
		弗羅亭.....	100	00	1	00	2	00	97	00
		謝康.....	200	00			4	00	196	00
			3,000	00	27	00	16	00	2,960	00

圖表(21—3)

現金收入分簿之各戶收入，則分別戶名過入補助帳。過後之符號為✓。各欄之總額則移入現金收入總簿。圖表(21—2)收入應收帳款之數字，乃由分簿過入者也。

【帳號與銷號『✓』】——總帳之頁數有填入原始簿中，以示該項金額已過入總帳中之某頁者。同時又有✓號，填入原始簿，以示其已經過入補助帳者。亦有用✓號以示其不過帳者。(圖表(14—3)—1, (14—3)—2)

是以✓號之用有二：一示其已過帳，一示其不過帳。原始帳中總頁欄中之數字用以表示其過入之處所。現又有帳號者，(亦為數字)用以表示其應將過入之處所。既同為數字，表示其已過入之處所，又表示其將過入之處所，同為✓號，既表示其已過帳，又表示其不過帳，一物兩用實易致錯誤也。此種不妥之方法將如何避免之，現尚無確知之方法。本章之下段，將以下列之方法作依歸。

(1) 帳號(或附帳名或不附帳名)示其應將過入之帳戶。

(2) ✓號示其已過帳。

在專欄之首端(過總數之專欄)寫其帳戶之名稱及帳號。(參閱本章應付憑單登記簿，現金支出簿，現金收入簿等)。在專欄之總數既經過帳之後，則在總數下加以(✓)號以示其經已過帳。

在應付憑單登記簿，現金支出簿，現金收入簿及其他原始簿等之設有總帳大欄者，則以帳號表示其應將過入之帳戶，而以✓號加入(✓)號欄以示其經已過帳。

在記日記帳時，則用帳號(或其戶名)。過帳後則以(✓)加於總頁欄。

遵此辦法，則帳號者示其應當過入之帳戶，而(✓)者則示其已經過帳也。

· 過入補助帳亦以(✓)表示之。如票據一面當登入統馭帳，一面當入票據登記簿之補助帳。如票據登記簿經已登入，則在原始帳之(✓)欄，或總頁欄加以(✓)之符號。

設不須過帳時，則以x加入(✓)欄，或以x加入專欄下之總數。

【應付憑單與帳號】——第十五章中，曾論及應付憑單之背面，印有若干帳戶之名稱。凡常見之帳戶皆印於應付憑單之背面，其非常用之帳戶則預留相當之地位以備書寫。如以帳號代替帳戶名稱，則憑單之背面可印之帳號較多。因此填寫憑單時可省少書寫帳戶戶名之工作。其未印於憑單背面之帳號，遇有必須寫入時，簿記員亦以帳號代之。書寫亦易。

【帳戶之組織】——組織優良之帳戶，其在總帳上排列之順序，當以期未報表上各戶之順序為順序。例如流動資產各戶，當同列於總帳上之一部，其順序亦當以資產負債表上之順序為順序。固定資產既列於流動資產之後，則其在總帳之地位當後於流動資產。

計劃帳號圖表時，每組帳戶中皆當預留若干空號，以便後來加增帳戶之用。加設新帳戶時，視其在報表上所當佔之順序與以應得之帳號。茲以本章編號圖表而論，設欲加添推銷員用汽車及其折舊帳戶，則其所當予之帳號當為63與「63準」。

【帳號式報表】——有印成排定之報表格式以便簿記員逐期按序填入者。但此以按月造表為限。如公司之報表為一年一次者，則此項印成之格式為無用矣。設總帳帳戶排列之順序，有如本章帳戶編號圖表之所示，則可印成下列帳號式報表按月填入之：

某 某 公 司

明細表 A

資 產 負 債 表 一九四七年一月卅一日二月廿八日

帳號	資 產	
	流動資產：	
	現金	
1	存銀行.....	\$ 20,000
3	存庫.....	<u>1,000</u>
	總額.....	<u>\$ 21,000</u>

應收款項:		承前頁	一月卅一日	二月廿八日
10	應收帳款	\$ 25,000	
10 準	壞帳準備	1,000	
	淨額	<u>\$ 24,000</u>	
12	應收票據	10,000	
15	應收未收利息	50	
	總額	<u>\$ 34,050</u>	

存貨:

(存貨)	成品	\$ 20,000
(存貨)	在製品	3,500
(存貨)	材料	5,000
	總額	<u>\$ 28,500</u>
	流動資產總額	<u>\$ 83,550</u>

固定資產:

51	土地	\$ 8,000
53	房屋	\$ 50,000
53 準	折舊準備	10,000
	折舊後淨值	<u>\$ 40,000</u>
55	機器與設備	\$ 35,000
55 準	折舊準備	15,000
	折舊後淨額	<u>\$ 20,000</u>
61	運貨設備	\$ 3,000
61 準	折舊準備	500
	折舊後淨額	<u>\$ 2,500</u>
65	生財設備	\$ 3,050
65 準	折舊準備	300
	折舊後淨額	<u>\$ 2,750</u>
	固定資產總額	<u>\$ 73,250</u>

遞延費用:

81	預付保險費	\$ 300
82	預付利息	25
	預付總額	<u>\$ 325</u>
			<u>\$ 157,125</u>

承前頁

負債及資本淨值 一月卅一日二月廿八日

流動負債：

101	應付憑單	\$ 20,000
102	應付票據	10,000
111	應付未付俸工	375
112	應付未付利息	60
113	應付未付捐稅	150
	流資總額	<u>\$ 30,585</u>

固定負債：

151	抵押借款	25,000
	負債總額	<u>\$ 55,585</u>

預收收益：

181	預收利息	\$ 15
183	預收運費	100
	預收總額	<u>\$ 115</u>

資本淨值：

201	股本	\$ 75,000
明細表B	公積	26,425
	淨值總額	<u>\$ 101,425</u>
		<u>\$ 157,125</u>

某某公司

明細表B

公積表 一九四七年一月二月三月

帳號

211	期初餘額	\$ 23,985
明細表C	純益	3,190
	總額	<u>\$ 27,175</u>
211	股息	750
	期末餘額	<u>\$ 26,425</u>

試閱此項報表之左邊則知表上各數之來由。其注明帳號者則知其來於該號之帳戶。其寫有存貨者則知其為盤存之數額。其註明明細表者則知其為某號明細表所來。

某某公司

明細表 C

損益計算書 一九四七年 一月 二月 三月

帳號		
501	銷貨	\$ 125,000
502	減銷貨退回與折讓	1,500
	銷貨淨值	<u>\$ 123,500</u>
	減銷貨成本:	
21	期初盤存成品	\$ 19,000
明細表 D	期內製造成品	71,675
	總額	<u>\$ 90,675</u>
	盤存期末成品存貨	20,000
	銷貨成本	<u>\$ 70,675</u>
	銷貨毛利	\$ 52,825
	減銷貨費用:	
601	推銷員俸薪	\$ 15,000
602	送貨員俸薪	5,000
604	推銷員旅費	4,000
610	折舊——運貨設備	50
662	運貨費用	2,600
663	送貨費用	2,750
670	廣告	6,000
	銷貨費用總額	<u>\$ 35,400</u>
	銷貨純益	<u>\$ 17,425</u>
	減普通費用:	
701	辦事員俸薪	\$ 1,300
708	職員俸薪	11,800
710	折舊——生財設備	50
720	辦公用品	300
721	文具與印刷	125
730	保險	35
764	壞帳	1,250
790	普通雜支	<u>1,635</u>

承前頁		一月	二月	三月
	普通費用總額	\$ 16,495		
	營業純益	\$ 930		
	加其他收益利:			
801	利息收益	\$ 60		
802	進貨折扣	3,225		
803	運貨收益	100		
	純益與其他收益	\$ 4,315		
	減其他開支:			
851	利息費用	\$ 115		
852	銷貨折扣	1,010		
	其他開支總額	\$ 1,125		
	純益	\$ 3,190		

某某公司

明細表 D

製造成本表 一九四五年

一月

二月

三月

號帳

材料:		一月	二月	三月
25	期初存貨	\$ 7,000		
301	進貨	30,000		
	進貨運費	1,200		
30	總額	\$ 38,200		
304	減進貨退出	\$ 800		
存貨	期末存貨	5,000		
	應減總數	\$ 5,800		
	耗用材料	32,400		
311	直接人工	\$ 26,000		

承前頁		一月	二月	三月
製造費用:				
401	間接人工	\$ 6,500		
402	監工工資	1,200		
410	折舊——房屋	200		
411	折舊——機器與工具	300		
420	物料	850		
430	保險	325		
440	捐稅	250		
460	熱, 光與動力	2,000		
490	廠務雜支	1,350		
	製造費用總額	\$ 12,975		
	總和	\$ 71,375		
23	加期初在製品	3,800		
	總和	\$ 75,175		
存貨	減期末在製品	3,500		
	製成品成本	\$ 71,675		

費用帳戶之統馭

【統馭帳戶】——債權人與債務人之帳戶如屬繁多,致使普通總帳簿記員之工作甚為煩重之時,則可利用統馭帳戶之方法,以減輕簿記員之煩瑣。此在前章經已詳述。

在規模較大之企業,亦常利用統馭帳之方法以統馭費用帳戶,藉以減少普通總帳簿記員之工作。其法為先將費用分為若干類,每類在總帳上設立一統馭帳戶,而於補助帳中設立費用詳細科目以詳記各科細數。

假定總帳中設立之統馭帳戶,及補助帳中設立之詳細帳戶,有如下表之所示。

總帳		補助帳	
帳號	戶名	帳號	戶名
400	製造費用	401	直接人工
	統馭	402	監工
		410	折舊——房屋
		411	折舊——機器,工具

			承前頁
		412	專利權攤銷
		420	物料
		430	保險
		440	捐稅
		450	廠租
		460	熱，光與動力
		481	房屋修理
		482	機器修理
		490	廠務雜支
600	推銷費用	601	推銷員俸薪
	統馭	602	送貨員俸薪
		603	佣金
		604	推銷員旅費
		710	折舊——運貨設備
		662	運貨運費
		663	送貨費用
		665	銷貨退回運費
		670	廣告
		690	雜項推銷費用
700	普通費用	701	辦事員俸薪
	統馭	703	職員俸薪
		710	折舊——生財設備
		720	辦公用品
		721	文具印刷
		730	保險
		740	捐稅
		764	壞帳
		771	郵費
		773	匯兌
		790	普通雜支

為實行費用統馭起見，可在應付憑單登記簿借方欄中，設置三個費用統馭帳戶欄，其帳號為 400,600,700。每一統馭帳戶欄中又設三小欄，即帳號

欄，(✓)欄，及金額欄是也。如圖表(21—3)之所示。

費用補助帳簿記員乃將各項細數分別過入各補助帳，再以(✓)加入應付憑單登記簿之(✓)欄中，經過過帳之後，其已加✓之各數，表示已由應付憑單登記簿過入下列各戶。

420 物料	\$ 65.00
670 廣告	200.00
662 運貨運費	25.00
401 間接人工	150.00
601 推銷員俸薪	228.00
602 送貨員俸薪	200.00
701 辦事員俸薪	200.00

普通總帳簿記員，將應付憑單登記簿各欄之總數及其他應過之散數，分別過入總帳。其應過之各數如下：

(1) 月底過入者為：

貸：

應付憑單101	<u>\$ 20,050.00</u>
------	----------	---------------------

借：

進貨301	\$ 14,590.00
進貨運費303	375.00
製造費用(統馭)400	995.00
推銷費用(統馭)600	2,060.00
普通費用700	870.00

(2) 其在月內由應付憑單登記簿隨時過帳者為：

借：

應付票據102	500.00
利息費用851	10.00
直接人工311	650.00
		<u>20,050.00</u>

補助帳之簿記員，既將製造費用之各項細數，過入各補助帳，則補助帳各戶餘額之和，必與統馭帳之餘額相等。同理，推銷費用與普通費用，補助帳各戶淨額之和必與統馭帳之淨額等。

【登記表】——費用補助帳，可以普通之補助帳登記，亦可不用補助帳，而用下列之表格以代之圖表(21—4)即代替補助帳之登記表也。

推銷費用分析登記表

日期	憑單號數	他來項源	601	602	604	610	662	663	670	690
1947										
7	3	4							200	
	5	7					25			
	7	13	100							
	8	21					45			
	9	28						50		
	11	29			127					
	15	46	250	200						
	19	71	225							
	23	82						240		
	26	91					32			
	28	99			138					
	31	115	228	200						
	31					25				
		日 2								
		總額	803	400	265	25	102	290	200	

圖表 (21-4)

圖表 (21-4) 之數額皆來自應付憑單登記簿。惟最後一數則來日記帳。斯為生財設備之折舊，蓋為無須付款之開支，故為應付憑單登記簿之所無。凡非由應付憑單登記簿來之數額，須在其他來源欄中標明其來源。

如遇有貸項數字可用紅筆。

統馭上表之推銷費用統馭帳戶之內容當如下：

推銷費用 (統馭)

600

1947	日期	憑單號數	他來項源	601	602	604	610	662	663	670	690
7	31	憑1	2,660	00						
	31	日2	25	00						

及至月底，則由補助帳之簿記員編造下列之推銷費用明細表，其總額與統馭帳之總額同。

推銷費用明細表 一九四七年七月

601 推銷員俸薪	\$ 803.00
602 送貨員俸薪	400.00
604 推銷員旅費	265.00
610 折舊——運貨設備	25.00
662 運貨運費	102.00
663 送貨費用	290.00
670 廣告	200.00
	<u>\$ 2,085.00</u>

編造此項明細表之用意有二。一則證明其與統馭帳戶是否相符，再則供給總帳簿記員以編造損益計算書之資料。

普通費用及製造費用之明細表，亦可如法以編造之。

【由應付憑單過帳】——推銷費用補助帳上之數字，亦可逕由應付憑單過來。若然則應付憑單登記簿上之帳號欄，及(✓)欄皆屬無用，即可取銷矣。

第二十二章

現 金

【何謂現金】——資產負債表上之現金，常有二類，一曰庫存現金，一曰銀行存款。

庫存現金包含實幣、紙幣、支票、銀行匯票、出納員支票，及郵政匯條等項。

作為現金之銀行存款，係指可以支票支取之活期存款而言，但儲蓄銀行之存款，須經過通知之手續始可支取者，亦常列作現金。銀行存款之存票，雖亦常列作現金，惟定期存票則不可認作現金也。

【內部牽制】——優良之內部牽制，乃保護現金之必須條件。凡現金之收支均須妥為管理之。但管理現金之方法各業各不相同，未可概論。本章之所述，不過略舉一端以示其例，不可認為一定不移之方法也。

【現金之收入】——每日現金之收入，須於當日存入銀行，以免經手人之掣用。

現金之收入或由於現銷，或由於收帳，或由於繳款還帳之信件。此其大概之泉源也。故當按其泉源，預為防範之。一切現銷必須填發編號之發票。且必有負責之人員核定發票之副張，與登記之現金收入，是否符合。更計算現金，有無發票遺漏。凡收到應收帳款之現金，均須填發編號之收據。填發收據與點收現金須為二人。倘再有第三者，覆核現金之登記與收據之副張，是否相符，則更佳矣。又一切店中之現金收入最好登入現金登記箱。(Cashregister)

現金之處理如由數人經手，則非串同，無法舞弊也。故舞弊之事自可減少。是以現金之收入，應由三方面登記，且必需符合。

- (1) 凡由郵局寄來包含匯款之信件，須交予專人登入計數機(Adding Machine)

現金登記箱之收入數額亦交由此人列入。故帳中所列乃全日之總共收入。既經入帳之後，則以其所得之現金交予出納員，而以匯款之信件交予簿記員。

- (2) 出納員收到現金後，則準備存款單，凡本日收到之現金，必須本

日存入銀行，存入銀行之數額必須於第一條中收入之數相符。

- (3) 簿記員根據匯信所述之事實，以及其他方面之事實，一一入帳。簿記員帳上之收入總額，須與第一條中收入總數相符。又當與出納員存入銀行之數相符。

在上述制度之下，苟非三人串同舞弊，則一有舞弊情事，必不能免於發覺矣。第一項中之負責人員既無法干涉帳冊，則即無法吞沒其不經手之現金，必欲爲之，實無法掩藏其事實。蓋債務人還款之後將獲得信用部之報表或信件，其吞沒現金之事將立被發覺矣。出納員如欲拏用現金，則其銀行存入之款與第一項人員之記錄不符。同時亦與簿記員之收入數不符。簿記員不能動用現金，則無作弊之動機，自無舞弊之必要。

【現金支出】——一切收入既當存入銀行，則一切支出必以支票支付之。簽發支票之人與登帳之人須爲二人。故欲於支票上舞弊者，非經二人之串同，則無法實施也。

若參加第三人於其中，則非經三人之串同無法舞弊，斯更爲嚴密矣。參加另一人之方法有二：

- (1) 支票上除原簽章人外，須得另一人副印。
- (2) 或支票上之簽章，由一人負責，但應付憑單上須先得另一人之簽章，而後支票上始可簽章也。

支票須預爲編號。凡作廢之支票亦當妥爲保存，亦有公司將作廢之支票照樣登入現金支出簿，但不記金額，並註明其已作廢。

【現金簿中之銀行專欄】——設一切之收入皆逐日存入銀行，而一切之支出亦皆以支票爲之，則現金簿之現金欄，可作存款及提款之用。設與共往來之銀行有若干個，則現金收入簿中應爲每一銀行設一專欄。其形式當如圖表(22—1)—1之所示。

用圖表(22—1)—1之企業，其與共往來之銀行有二。故其現金收入簿中設置二銀行專欄。即每一行設置一欄。待至期終則以專欄之總數過入總帳中之銀行戶。

同理，現金支出簿中（即支票登記簿）亦設置二貸銀行欄。貸銀行欄中除表示金額之外，並示支票之號數。圖表(22—1)—2即此種現金支出簿也。

與數個銀行共往來之企業，亦可設置數個現金支出簿，而不在一本現金支出簿中分欄，此亦一法也。

現金收入簿

日期	貸方		借方				交通銀行
	貸方	總帳	應收帳	銷折	貨扣	中央銀行	
1947 7 1			2,000 00		20 00	1,980 00	2,000 00
1947 7 1		2,000 00			10 00	980 00	500 00
1947 7 1		530 00				30 00	2,500 00
1947 7 1						3,000 00	

圖表(22-1)-1

現金支出簿

日期	借方		貸方				交通銀行
	應憑	付單	進折	貨扣	中央銀行	交票	
1947 7 1	327	1,000 00		20 00			
1947 7 1	321	2,500 00		50 00	980 00	317	2,450 00
1947 7 1	317	1,200 00		12 00		318	1,188 00
1947 7 1	334	1,500 00			1,500 00		3,638 00
					2,480 00		

圖表(22-1)-2

【零用現金】——在討論內部牽制時，曾論及現金之支出概以支票，雖然，各支出之數額，不論大小，必以支票，則支票必甚多，不便甚矣。因此遂不能不集合若干次小款為大數，再以支票支付之。運用此種辦法之制度，曰零用現金制。設立此種制度之步驟有三：

- (1) 設立零用現金專款。先以支票支付定額之現金，或為 \$ 10.00，或為 \$ 50.00，視需要而定。此項現金必足以供給相當時日零用。此款既經支出，則存於指定之辦公處所，留供零用。

茲假定設立 \$ 25.00 之零用現金專額。則其帳上之記錄應如下：
應付憑單登記簿：

借零用現金..... 25.00
 貸應付憑單..... 25.00

支票登記簿：

借應付憑單..... 25.00
 貸現金..... , 25.00

此項分錄之作用，在從普通現金項下，移轉 \$ 25.00，入零用現金項下：

- (2) 零用現金之支付：

當以零用現金支付費用之時，則以其收據，或證明單，投入零用現金箱以表示此項現金之如何用去。此外並設立零用現金簿。一切零用現金之支出，必登入此簿，以表示此項現金將來應入何帳。零用現金簿之格式約如下：

零 用 現 金 簿

日 期	運 進 費 (303)	運 出 費 (662)	廣 告 費 (670)	辦 公 用 品 (720)		雜 項 費 用	
						帳 號	金 額
1947							
1							
2	1.15					663	
7	1.10	2.15					
13			5.00				2.00
16	.75				68		
20	1.20	4.00			50		
24	2.00	1.20	3.00				
	6.20	7.35	8.00		1.18		2.00

圖表 (22-2)

零用現金簿乃一種備忘錄。故不必由此過帳。

(3) 零用現金之補充。

上項零用現金簿所支出之總額為 \$24.73。已將零用現金專款支付殆盡矣。故當予以結總。並當予以 \$24.73 之支票，使提存現金以補充之。當簽發支票時，其帳上之登記如下：

應付憑單登記簿：

借零用現金簿中各科目之各個總數，貸應付憑單 \$24.73。

現金支出簿：

借應付憑單，貸現金 \$24.73。

由上述吾人所當注意者，為由零用現金支付之費用必待補充時始入帳，非支付時入帳也。待零用現金行將用罄而須予補充之時，是無異集合若干小開支，為較大之開支，而登入應付憑單登記簿。

上述之各項分錄可簡述如下：

	應付憑單登記簿	現金	零用現金專款	費用或其他帳戶
設立零用現金：				
應付憑單……………	25.00		25.00	
支票……………25.00		25.00		
支付零用現金：				
在備忘錄上登記				
補充時之記錄：				
應付憑單登記簿…	24.73			24.73
支票……………24.73		24.73		

應付憑單之借貸實自沖銷，故可予忽視。其真實之分錄可再覆述於后：

設立零用現金專款時：

借零用現金，貸現金。

補充時：

借費用或其他帳戶。

貸現金（補充數）。

由前所述可知零用現金帳上僅有一數，即設立此款登入者。此後非加增零用現金，（如由 \$25.00 增至 \$50.00）或減少另用現金時無須入另用現金之帳也。負零用現金管理專責之人員，其零用現金箱中之現款，及支付費用之收據，必合為 \$25.00。亦即等於零用現金之數額。

【與銀行往來之手續】——與銀行往來之手續，可分為下列各項論述之：

開立銀行帳戶

存款

存款餘額之查考

雜項服務

銀行結單

核對

核對後之整理

以支票付工資

以支票付股息

【開立銀行帳戶】——凡與銀行往來，必在其總帳中設立一銀行帳戶。同時銀行必要求存戶予以取款時之印鑑。此項印鑑，多由負責人員簽印於銀行所供給之印鑑片上。此後如欲取款，須由此人在支票上簽章方得銀行之承認。爲便於比對印鑑起見，銀行恆將印鑑片裝訂成冊。凡簽發支票取款時，銀行之付款人員必先比對其印鑑，視其支票上之簽章，與銀行所存之印鑑相符合，始予付款。

設存戶爲公司，則在支票上簽章之人員，須得董事會之授權。銀行方面必視董事會有此決案始允該員有此權能也。

【存款 Deposits】——存戶存款之時必填具存款單。單中說明所存入之款項爲何種貨幣，及其詳數。

銀行對於每一存戶必予以存摺。銀行收到存款之時，即由收款之行員在存摺上登記，此即存戶之收據也。

【存款餘額之查考】——企業收到現金必存入銀行。支付現金之時則開具支票。待至月終則以現金收入簿之總數，及現金支出簿之總數，過入銀行帳。其餘數即存額也。

雖然，如在月中，則銀行帳尚未過入，將何由知其存額，斯則有賴於下列二種方法之一。

(1) 支票存根。

(2) 銀行往來登記簿。

每一支票簿必附有存根。當有存款存入，或支票支款之時，其存根上即予以登記。故銀行之餘額，可由存根結算。茲將支票存根之式樣列下：

支票簿存根

承上餘額.....	\$ 8 503.75
存入	
總和	
支票號數 93	
日期 1947, 7, 17.	
收款人 林 標.....	650.00
餘額.....	\$ 7,853.75
存入 1947, 7, 17.	2,300.00
總額.....	\$10,153.75
支票號數 94	
日期 1947, 7, 17.	
收款人 王明之.....	400.00
餘額.....	\$ 9,753.00

圖表(22-4)

設支出之支票甚多，則每次計算餘額不勝煩冗矣。於是存款簿尙焉。又有不用裝訂成冊之支票簿，而用散頁之支票者。使用此項支票時則皆用複寫紙複寫副張，以作記帳之根據。在此情形之下，則餘額之計算，更非銀行存款簿不辦矣。

銀行存款簿

日期	中 央 銀 行			交 通 銀 行		
	存 入	提 取	餘 額	存 入	提 取	餘 額
1947						
6 30			5,000 00			4,850 00
7 1	3,000 00	2,480 00	5,520 00	2,500 00	3,638 00	3,712 00
2	4,500 00	3,500 00	6,520 00	4,000 00	3,200 00	4,512 00

每日在現金收入簿中，借銀行欄中之數額，先用鉛筆結總。（參閱圖表(22-1)）—1. 再將此項總數記入銀行存款簿之存入欄。

同樣將現金支出簿貸銀行欄之數額結總，再將此項總數記入提取欄。

存入與提取既經登入，則計算其餘額甚為簡易矣。

【雜項服務】——銀行之服務，除供應顧客以往來存款，俾便使用支票外，其儲款之安全，以及匯款之方便，亦為銀行之貢獻。此外銀行並有下列各項任務。

銀行藉與其他銀行間之聯絡，可以代替顧客收帳。凡匯票，本票，及承兌

匯票等。皆可由銀行代收。同時並可以顧客之匯票交予付款人承兌。在供應此服務時，銀行可收取手續費或收款費。

銀行可以出售「出納員支票」或「銀行匯票」，此等支票與匯票之效用較廣。在出售此等匯票時，銀行可獲得匯兌費。

顧客可以其本號之本票或其所有之應收票據向銀行貼現，以取得銀行之資金。此等服務之收入曰利息，曰貼現。

【銀行結單】——每一月底，銀行必將每一顧客之往來詳數報告於其存戶。報告此項詳數之報單曰結單，結單所記者為期初餘額，本期存款，本期支款及其他貸款，並月底餘額。圖表(22—5)乃結單之格式也。同時並將已付之支票退還存戶。

結單上有須要解釋之名詞如下。

存款不足(N. S. F.)——六月廿七日華克公司所收巴倫號之支票一紙，票面 \$63.95，已與六月廿七日之現金一併存入銀行(姚槐記國立銀行)。但在清算局中(Clearing house)清算之時，此 \$63.95 之支票又退至姚槐記國立銀行。因巴倫號之存款未足支付也。

姚槐記銀行因將此支票退予華克公司。

匯兌(Ex)——六月五日銀行向華克公司支取 \$10 之匯兌費，因該日支票中有應取匯兌費之支票也。

收款費(Col)——六月廿七日姚槐記以代華克公司收得應收票據之款項貸入華克公司帳。但銀行則收取收款費 \$25。

停付(P.S.)——華克公司以收得之支票交予銀行為存款。銀行既入帳之後而發覺該項支票已被停付，無法取款，姚槐記國立銀行自當以此支票退還華克公司並記入華克公司往來帳戶之借方。

最小限度之費用(M.C.)——銀行對於顧客之以支票提取存款不能無費用。銀行之所以甘於為此者，無非貪圖存款上之利益耳。苟存額甚小，則銀行將無利可圖，而反須負擔相當之開支。故存額如在相當數額以下，則銀行將收若干數額之費用，以資彌補。

當銀行送其結單時，必附以經已付款之支票。如有支票以外之款項，則再附以借項通知。此類借項通知當不外乎匯兌費，收款費，及因存款不足退回之支票等三項。

退回單據 20 件
一九四七年六月

華克公司

西街 20 號

芝加哥伊里諾

與姚桃詡國立銀行往來帳

日期	支			票	存款	餘額
	上期餘額					3,500 17
1	100.00				310.00	3,710 17
4	96.00					3,614 17
5	E.x. 10				175.00	3,789 07
6	75.00	150.50				3,563 57
8					425.50	3,989 07
10	39.75					3,949 32
11	136.50					3,812 82
12					136.75	3,949 57
13	84.20					3,865 37
15	164.19				216.80	3,917 98
18	7.25					3,910 73
19					310.80	4,221 53
20	39.50					4,182 03
22	600.35					3,581 68
24					165.00	3,746 68
26	13.7	19.50	123.80			3,589 63
27				col. 25	138.20	3,727 58
29	76.35					3,651 23
30	12.60		N.S.F. 63.95	109.11		3,465 57
				餘額		3,465 57

請即核對，如十日內無回覆，則以無錯誤論。

圖表 (22-5)

【核對】——銀行結單上之餘額，鮮有與存戶帳上餘額相符者。良以存戶帳上所已登入之金額，或尚為銀行帳之所無。其主要者有下列各項：

已發而尚未取款之支票——存戶已經發出之支票，在存戶帳上已登帳，但收款人尚未向銀行取款，故為銀行帳之所無。

已送銀行之存款，銀行尚未收到——存戶已送銀行之存款，尚在途中，故為銀行帳所無。

存戶交予銀行之票據，存戶已入帳，但銀行須待收得現金後始入帳。

調節表 一九四七年五月三十一日

餘額——結單	\$ 3,500.17	
銀行未入帳之存款	310.00	✓
總數	\$ 3,810.17	
減未付支票：			
129	\$ 100.00	✓
130	84.20	✓
帳上餘額	<u>\$ 3,625.97</u>	

圖表(22-6)

- (3) 以現金收入簿中每日收到之總數，與銀行結單上之存款相核對。其數額之相符者則以 ✓ 號加於金額之旁。

其未加 ✓ 符號之收入抄入單中。此乃未入銀行帳之存款也。

參閱現金收入簿其未加 ✓ 號之收入僅有一數，即六月三十日之 \$ 69.50，此乃運送中之存款，必當列入調節表。

同理，亦以 ✓ 符號加諸結單上之存款。如有未加符號之存款，是為銀行已入帳，而存戶尚未入帳之存款也。本例結單上之存款中並無 ✓ 符號之款項。

- (4) 以銀行退回之支票（已順號次）與現金支出簿相核對。

現金支出簿之各項，其支票之已經退回者則加 ✓ 號於其旁。

對畢則以無 ✓ 號之支出列入一表。是為已發但尚未付款之支票。參閱現金支出簿僅六月三十日之 \$ 300.00 無 ✓ 號。

再查對結單上已支之各項，有無現金支出簿中所無之項目。如有則當另單抄錄。本例結單中之借項而未列支現金支出簿者有下列各項：

匯兌費	\$.10
收款費25
退回支票	63.95

現 金 收 入 簿

日 期	總 頁	帳 戶	摘 要	貸		借	
				普通總帳	應收帳款	銷貨折扣	銀 行
1947							
6	501	銷貨.....	現銷.....	175.00			175.00✓
	✓	史密氏.....	六月一日發票.....		300.00	3.00	297.00
	✓	巴恩.....	五月五日發票.....		12.50		128.50
	501	銷貨.....	現銷.....	136.75			425.50✓
12	✓	梅蓋.....	六月八日發票.....		150.00	1.50	136.75✓
15	501	銷貨.....	現銷.....	68.80			148.50
	12	應收票據.....	華生號.....	250.00			68.80
19	501	銷貨.....	現銷.....	60.80			216.80✓
	12	應收票據.....	華生號.....	250.00			250.00
24	501	銷貨.....	現銷.....	165.00			60.80
27	12	應收票據.....	史密氏.....	74.25			310.80✓
27	✓	巴恩.....	六月一日發票.....		63.95		105.00✓
	501	銷貨.....	現銷.....	60.50			74.25
30				990.60	642.45	4.50	68.95
							136.20✓
							60.50
							1,628.55

(10)

(862)

(2)

圖表 (84-7)

現 金 支 出 簿

支票 號數	日 期	收 款 人	憑單 號數	匯付憑單	進貨折扣	銀 行
131	1497 6	華粉號.....	123	75.00		75.00✓
132		華通號.....	128	153.57	3.07	150.50✓
133		巴利號.....	146	96.00		96.00✓
134		姚楠記.....	147	136.50		136.50✓
135		賴佐.....	130	39.75		39.75✓
136		洪文記.....	133	167.54	3.35	164.19✓
137		蓋氏.....	150	39.50		39.50✓
138		陶德記.....	151	7.25		7.25✓
139		戴維之.....	145	606.41	6.06	600.35✓
140		零用現金.....	154	19.50		19.50✓
141		鐵路公司.....	149	13.75		13.75✓
142		華通號.....	140	126.33	2.53	123.80✓
143		華粉號.....	155	76.35		76.35✓
144		梅琪.....	156	12.80		12.60✓
145		烏禮哉.....	158	109.11		109.11✓
146		姚楠記.....	142	300.00		300.00
				1,979.16	15.10	1,964.15
				(101)	(802)	(2)

(5) 編造調節表：

銀行調節表 一九四七年六月卅日

帳上餘額	\$ 3,290.37
減銀行代付但尚未入帳之款項：		
匯兌費	\$.10
收款費25
退回支票	63.95
整理後餘額	<u>64.30</u>
		<u>\$ 3,226.07</u>
結單上餘額	\$ 3,465.57
加未入帳之存款	<u>60.50</u>
總額	\$ 3,526.07
減未付之支票	<u>300.00</u>
餘額	<u>\$ 3,226.07</u>

【核對後之整理】——根據上述之調節表可知銀行方面有已代公司支付之費用，但公司尚未登帳。故調節之後，必須整理。本例應有之整理為：

匯兌費用10
收款費用25
巴倫號	63.95
現金	64.30

【由銀行發給薪工之處理方法】——如以支票發給員工薪工，而員工之人數又甚衆多，則可在銀行設立薪工專款帳戶。於發薪之日，將應發薪工之總額，由銀行帳戶中提出，存入薪工帳戶，（當填具應付憑單與支票）而後填發員工之薪工支票。銀行即以薪工專款支付之。如薪工專款與普通往來戶同在一行，則宜用不同顏色之支票以免混亂。

此種辦法優點甚多。應發員工薪工之支票甚多，但應付憑單僅須填造一張，此其一。簽發員工薪工支票甚為煩冗，可由指定之人員負責。如此則可減少普通往來存款簽發支票之煩勞矣。此其二。普通往來存款既無薪工支票在內，則與銀行往來結單之核對較易。此其三。薪工單之核對亦較易。此其得當以支票發給薪工時，則可以支票之號數記入薪工單中。發薪時之記錄如下：

作一普通存款之支票提取普通存款存入薪工專款戶。金額 \$ 1,925.00
 填發付款憑單，借薪工專款 \$ 1,925.00 貸應付憑單。
 在現金支出簿上，借應付憑單貸現金。

普通日記簿上作下列之分錄。

推銷員俸薪	475.00	
職員薪	1,100.00	
辦事員薪	350.00	
薪工專款		1,925.00

分配薪工單於各戶。

當銀行以薪工專款之結單交到之後則可先將已付之支票依號順疊，再與薪工單核對。薪工單上已列之支票而已由銀行退回者則加以(✓)。

其無(✓)者則為已發而未付之支票。

人 名	支 票 號 數	推銷員俸薪	辦事員俸薪	職員俸薪
李大仁	1			500.00
洪達	2			300.00
貝賴	3			300.00
馬鼎	4	250.00		
潘仁哉	5	225.00		
王智民	6		150.00	
金生之	7		200.00	
		475.00	350.00	1,100.00

【以支票發給股息】——如公司欲以支票支付股息時，亦可設立股息存款。其方法與薪工存款同，故不贅。

對人帳戶之餘額，所以時為借差，時為貸差者，其主要原因不外下列數種：

債務人之帳戶通常為借差。然苟過收，則產生貸差矣。

債權人之帳戶通常為貸差。然有時多付，則成借差矣。

與共往來之客戶，一面向其買貨一面又賣貨予之。是則有時為債權人，有時為債務人矣。

【往來帳戶】——與共往來之客戶，一面購買本公司之商品，一面又銷售貨物予本公司，如上述之史密氏帳，則較妥之方法當設立二戶。一記應收帳款，一記應付帳款，有如下列二帳之所示。

史 密 氏

日 期		摘 要	來源	借		貸		餘 額	
1947									
	9 3	銷1	500	00			500	00
	12	收1			500	00	0	

史 密 氏

日 期		摘 要	來源	借		貸		餘 額	
1947									
	9 7	進1			375	00	375	00
	15	支1	200	00			175	00

苟使用應付憑單制時，則應收帳款當表示於總帳，而對史密氏之負債，則當見於應付憑單登記簿。

【應收帳款帳戶之首端】——應收帳款帳戶多用印成之格式。其上端留有相當之地位。凡與債務人信用有關之重要事項，皆記於應收帳款帳戶之首端。以備審查信用時之參考。與信用有關之事甚多。各企業所須要之資料，亦各不同。其最常見者則有下列各項：

<u>頁 數</u>	<u>姓 名</u>
<u>等 級</u>	<u>住 址</u>
<u>信用限度</u>	
<u>推 銷 員</u>	<u>營 業</u>

一債務人所估用之帳頁，當不止一頁，故有頁數行，以便填明其為第幾頁。等級者謂該戶之信用，列入何等也。信用限度者，謂最大限度也。

推銷員之人名，所以見於帳戶者，所以藉客戶以考查推銷員之能力也。

【數額之加字與符號】——在第八章中，曾論及對人帳戶之加字與加線。無餘額欄之對人帳，不得如此也。若應收帳款帳中備有餘額欄者，則無須加線矣。因餘額欄中空白無數者，即為結清。故無加線之必要。

下設一例，表示用餘額欄之帳戶，可以用加字與符號之方法，表示互相沖銷之金額。

李 西 坡

日 期	摘 要	來源	貸 方		借 方		餘 額	
1947								
9	15	銷1	a	250 00			250	00
10	3	銷2	b	500 00			750	00
	9	收1			b	500 00	250	00
	15	銷2	c	800 00			1,050	00
	20	H2			e	500 00	550	00
	20	收2			e	300 00	250	00
	22	銷3	d	750 00			1,000	00
	25	銷3	d	200 00			1,200	00
	31	收3			d	950 00	250	00
11	5	銷4	e	600 00			850	00
	7	銷4	f	250 00			1,100	00
	9	收4			e	200 00	900	00
	10	H3			e	400 00	500	00
	11	銷4	g	375 00			875	00
	16	收5			f	100 00	775	00

圖表 (23-4)

在加字與加符號制度之下，餘額 \$ 775.00 之由來可一見而知之。有(√)符號之數額皆已沖銷可予忽視，而餘額之由來，則一望而知其為下列各數。

a.	9/15 借方	\$ 250.00	
f.	11/7 借方	\$ 250.00	
	減 11/16 之借方	100.00	150.00
g.	11/11 借		375.00
	總額		<u>\$ 775.00</u>

【信用限度與應收帳款及應收票據帳】——顧客之信用如有限度，則其帳戶上應表示應收帳款及應收票據之總額，如圖表 (23-5) 之所示。

李 西 坡

日期	摘要	來源	應收票據			應收帳款		
			借	貸	餘額	借	貸	餘額
1947								
9	15	銷1				a 250.00		250.00
10	3	銷2				b 500.00	✓	750.00
	9	收1					b 500.00	✓ 250.00
	15	銷2				c 800.00	✓	1,050.00
	20	票據 30 日 6%	e 500.00	✓	500.00	e 500.00	✓	550.00
	20	收2				e 300.00	✓	250.00
	22	銷3				d 750.00	✓	1,000.00
	25	銷3				d 200.00		1,200.00
	31	收3					d 950.00	250.00
11	5	銷4				e 600.00		850.00
	7	銷4				f 250.00		1,100.00
	9	收4					e 200.00	✓ 900.00
	10	20 日 6%	e 400.00		900.00	e 400.00	✓	500.00
	11	銷4				g 375.00		875.00
	16	收5					f 100.00	✓ 775.00
	20	收5		b 500.00	✓ 400.00			

圖表 (23—5)

圖表 (23—5) 所表示之事實，為李西坡欠應收帳款 \$ 775.00。欠應收票據 \$ 400.00。合為 \$ 1,175.00。當十月二十日李西坡以票據還帳之時，則在票據欄中借票據，在應收帳款欄中貸應收帳款。及十一月二十日，償還票據款額時，則在票據欄中貸應收票據。

應收帳款統馭戶統馭應收帳款欄之餘額。應收票據統馭戶統馭應收票據欄餘額。

【送貨收款銷售法 (C. O. D. Sales)】——送貨收款銷售之入帳方法，在銷貨簿中與尋常之銷貨，應無區別。惟當註明其為送貨收款銷貨。自此以後則其處理之方法有三。任用一法可也。

- (1) 送貨收款銷貨之補助帳，與其他之債務人之補助帳，同列入補助帳之中。惟送貨收款銷貨債務人補助帳之首端，則註明其為送貨收款銷貨，以資辨別。
- (2) 凡送貨收款銷貨之債務人補助帳，皆集於補助帳之一處，以便管理。
- (3) 此類債務人不設補助帳，而另設送貨收款銷貨登記簿以處理之。

凡銷貨簿中之送貨收款銷貨，及現金簿中之收款，皆登入此簿中。其格式如圖表(23—6)

送貨收款銷貨登記簿

日 期	發 票 號 數	顧 客 姓 名	注 址	金 額	收 款 期	
6	1	1887	王槐記.....	伊華州, 奧 城	50 00	6 5
	6	1473	賴實夫.....	密西州, 戴 通	75 00	
	7	1489	李特之.....	泰尼西, 奧理芬	60 00	

圖表(23—6)

圖表(23—6)之登記簿中表示，六月一日之貨款經已收到，其收款日為六月五日。其餘兩項則在待收之列。為使補助帳之總數與統馭帳相符合起見，此送貨收款銷貨登記簿中之餘額，須加入補助帳中。非然者，統馭帳與補助帳不能符合矣。

統馭帳之特殊問題

【創立統馭帳戶】——未設補助帳之總帳前，所有應收帳款之各戶必在總帳中，與其他總帳各戶相混合。如欲設立補助帳與統馭帳，應先將應分作補助帳之各戶餘額抄出，並加得其總數。然後乃以其總數加入總帳中為統馭帳，並將其散數分出為補助帳。

凡總帳中記錄必以日記帳為根據，此一定不易之通則也。今設立統馭帳時，則統馭帳之數款，亦必求自日記帳，方為合理。故在創設統馭帳與補助帳之先，自應在日記帳中作下列之記錄：

日 記 帳

1947

6,1. 創立應收帳款統馭帳戶，而將下列各戶之餘額列入補助帳。

韓德生.....	8,215.70
李名.....	2,419.56
馬周.....	5,624.37
羅伯斯.....	1,056.04
總額.....	<u>17,315.67</u>

應收帳款(統馭)

1947									
6	1	日記帳總數	日26	17,315	67				

統馭帳戶之數額，既有日記帳之依據，則合於會計之通則矣。

創設應付帳款統馭帳戶之步驟，與此同，故不贅述。

【補助帳之自動核對】——補助帳上記錄，是否全無錯誤，則視其與統馭帳之總數，能否符合為斷。故補助帳過帳之後，非待總帳過帳完畢，結總之時，不能知其有無錯誤也。補助帳之簿記員，為求獨立檢查其補助帳之是否正確起見，可設一平衡帳戶。此即與總帳之統馭帳戶無異，惟借貸方與總帳不同耳。換言之即凡記入統馭帳戶之貸方者，皆記入平衡帳戶之借方。凡記入統馭帳戶之借方者，皆記入平衡帳戶之貸方。假設一平衡帳戶之記錄如下：

平 衡 帳 戶										
1947						1947				
1	31	退回與折讓……	退1	500	00	1	1	餘額	3,000	00
	31	應收票據……	H1	2,000	00		31	銷貨	12,000	00
	31	現金收入……	收1	7,500	00					

圖表(23—7)

圖表(23—7)之平衡帳戶之借貸兩方相較貸大於借。貸差為\$5,000.00。由此可知應收帳款統馭帳戶應有借差\$5,000.00。應收帳款補助帳明細表之總額，亦為\$5,000.00。

平衡帳戶記錄之來源，與統馭帳戶記錄之來源同。設立平衡帳戶之後；補助帳簿記員，既將銷貨簿中除銷貨款記入各債務人帳戶之借方，同時則將除銷之總額過入平衡帳戶之貸方。

平衡帳戶之貸差總額如與補助帳各戶借方之總和相等，將謂補助帳為無誤乎？曰大體上可作如是觀，但亦不能必，非待總帳之試算表完成後，統馭帳戶之總數與補助帳之總數相等，不能確定其無誤也。然在平衡帳戶總數與補助帳各戶之總和相等時，補助帳之簿記員雖不能必其無誤，然已有相當之把握。可不待總帳試算表之完成，即可繼續過帳工作矣。

【補助帳之分組】——大規模之企業之補助帳必有多戶。補助帳之過帳工作將非一人之所能勝任。在此情形之下，補助帳將有分組之必要。分組之方法如下：

應收帳款甲組——A 至 H (或二畫至五畫之姓)

應收帳款乙組——I 至 P (六畫至十畫之姓)

應收帳款丙組——Q 至 Z (十畫以外之姓)

A 者謂顧客之姓，以 A 字起始也。H 者謂顧客之姓以 H 開始也。其在華人則可以姓氏二畫至五畫者為甲組，六畫至十畫者為乙組，餘類推。

至於統馭帳方面，則或以一統馭帳戶統馭一切之應收帳款各戶，或統馭

帳亦如補助賬分為若干戶，每戶統馭一組，如此辦法似較方便。雖然，如果實行此法，則原始簿中亦必妥為分欄，以便過帳時有總數可過。

設應收帳款統馭帳戶分設上述之三組，則其銷貨簿應加設三欄如圖表(23-8)之所示。

銷 貨 簿

日期	✓	發票 號數	姓 名	借			貸				
				應 收 帳 款			銷 貨				
				A-H	I-P	Q-Z	甲 部	乙 部	丙 部		

圖表(23-8)

應收帳款各欄之總數，過入各相關之統馭帳。

如統馭帳戶甚多時，現金收入簿中亦當依組分欄。但現金收入簿而欲依組分欄則現金收入簿將甚龐大。在此情形之下，可以設立現金收入分簿，較為相宜。

應收帳款估價

【應收帳款與準備】——資產負債表上之應收帳款，應從其總數中，減除壞帳準備以得其淨值。壞帳乃無可避免之損失，非設立準備不可者也。有時除壞帳之外並須設立退回與折讓之準備，運費準備，及銷貨折扣等準備。蓋應收帳款中，必須減除上述各項準備，始為可收之淨款也。

【壞帳準備之估計】——估計壞帳之方法甚多，簡述三種：

(1) 應收帳款餘額百分法：

假設應收帳款之餘額為\$40,000.00。壞帳準備之貸差為\$1,000.00。上期餘額而主管者之經驗，認為壞帳之總額將為應收帳款之8%。是以壞帳之實數將為\$3,200.00。但壞帳準備僅有\$1,000.00，勢非加增\$2,200.00不可。故當作下列之分錄以增加之。

壞帳..... 2,200.00
 壞帳準備..... 2,200.00

增加壞帳準備至估計之數額。

(2) 銷貨總額百分法：

由應收帳款餘額中，估計壞帳之數額，有時不無困難。因此又有

所謂銷貨總額百分法。此法較易，故常為企業家所樂用。

例如前述之公司，由其歷年之經驗得知其壞帳之數額，當於銷貨之1%。是以每月或每年之壞帳，應為該月或該年銷貨之1%。假定該年之銷貨總額為 \$ 250,000.00，則其壞帳準備為 2,500.00，提存壞帳準備之分錄應為：

壞帳	2,500.00	
壞帳準備		2,500.00

(3) 比期法：

將應收帳款，視其已經經過之時間列入圖表 (23—9) 之表格中。表中列有各欄如 (1—30) 欄，(31—60) 欄等。(1—30) 者從一日至三十日也。(31—60) 者從三十一日至六十日也。分析應收帳款之內容，依其經過之時間而登入其相當之專欄中。

茲以李西坡之帳戶為例填入圖表 (23—9) 之比期表：

應收帳款分期表 一九四七十一月三十日

姓名	總額	1—30天	31—60天	61—90天	3—6月	6月以上
李西坡	775 00	525 00		250 00		

圖表 (23—9)

參閱圖表 (23—3) 之李西坡帳，可知加字與 (✓) 符號之方法，實足以協助分期法之實施。李西坡帳中，未經加 (✓) 符號者，僅四數而已。

日期	借	貸
1947		
9,15	(a) 250.00	
11,7	(f) 250.00	
11	(g) 375.00	
16		(f) 100.00

李西坡帳戶餘額之 \$ 775.00 內，實含有九月份之 \$ 250.00，其經過之日期當在 60 日與 90 日之間（就十一月三十日而論）。其他為兩借項一貸項，實數為 \$ 525.00，乃屬於 1—30 日之間。

每一帳戶之內容，如此分析，填入分期表後，則將各欄相加，得各欄之總數。壞帳之數額即由此總數估計而得之。但估計壞帳時，

必輔以他種資料。蓋新帳未必全屬可靠，而老帳未必盡屬不可收現也。

【壞帳之銷除】——當應收帳款之收帳，不甚可靠之時，應作下列之分錄以沖銷之：

壞帳準備	75.00	
蘭因		75.00
沖銷蘭因之欠款。		

【壞帳之收回】——設上述之蘭因，實未至倒帳之程度，故沖銷其欠款為不必要。自當恢復其原帳，並將壞帳準備補足，其分錄為：

蘭因	75.00	
壞帳準備		75.00

待蘭因交到現金時，自當在現金收入簿中借現金，貸蘭因。

設蘭因欠款，既經恢復之後，僅能收到一部分之現金，則其處理之方法將視其餘款之能否全數收到為斷。

設蘭因僅交出 \$ 30.00，而事實上實可全數收到，則其處理之方法為：

普通日記帳上：

蘭因	75.00	
壞帳準備		75.00

現金收入簿中：

現金	30.00	
蘭因		30.00

設事實上證明 \$ 30.00 之外，已無法收到現金之可能，則其處理之方法為：

普通日記帳：

蘭因	30.00	
壞帳準備		30.00

現金簿：

現金	30.00	
蘭因		30.00

【銷貨退回與折讓，運費，現金折扣等準備】——假定應收帳款為 \$ 20,000.00 (1947, 12.31)。壞帳準備為 \$ 1,000.00。再假定壞帳之數額萬不超過此數，則應收帳款中可收之數將為 \$ 19,000.00 乎？曰未可必也。顧客中或因貨物之有缺陷而要求折讓者矣。顧客或有逾期還款，應獲得其現金折扣者

矣。或有代墊運費而有當由應收帳款中扣除此項墊款者矣。應收帳款中，除壞帳之外，尚須減除此等數額，始為應收帳款之淨額也。

資產負債表上之應收帳款，除減壞帳之外，自當減除上列各項之準備，始為合理。但事實上設立上列各項準備者殊為少見也。

【銷貨退回之折扣】——設某顧客買去商品之價值為 \$1,000.00。付款時並取得 2% 之折扣。故其實付貨價為 \$980.00。今退回十分之一之貨物。此項貨物之貨價為 \$100.00。但其實付之現金為 \$98.00。然則收到此項退回之貨物時，將照 \$100.00，入顧客帳乎？抑當照 \$98.00 入帳乎？

關於此點當視公司之政策而定，公司自有全權決之。若捨政策而言理論，則當視顧客之欲望而定。如顧客而欲退回現金，則當予以 \$98.00。如顧客而欲另取他物，則當以 \$100.00 之貨物予之。此種處理方法之理由，可以顧客退回全部貨物而明悉之。設其退回全部貨物而予以 \$1,000.00 之現金是誤用折扣矣。如予以 \$980.00 之貨物，則顧客喪失其應得之權利矣。故取貨與付款必分別處理也。

【現金折扣與運費】——設顧客所買之貨價為 \$1,000.00。曾代公司付出 \$40.00 之運費。公司允許於貨價中扣除此數，此外並允以 2% 之折扣。今顧客遵期繳款，則所謂 2% 者，將照 \$1,000.00 計算乎？抑當照 \$960.00 計算乎？以理推之，當照 \$1,000.00 計算。因其貨價為 \$1,000.00 也。故顧客應付之數為：

貨價.....		\$ 1,000.00
減運費.....	\$ 40.00	
折扣.....	20.00	60.00
		\$ 940.00

資產負債表上之應收帳款

【資產負債表上之應收帳款】——資產負債表上之應收帳款，應以交易上發生之債權為限。非由交易而發生之應收款項，皆不當列入應收帳款也。股東、職員或工友方面所欠之款項，如亦來自交易，且可於短期之內收回者，亦可視為應收帳款。除此之外如有欠款，不能以應收帳款論也。資產負債表上可將此等應收帳款列入其他資產之中。

【補助帳中之紅字】——應收帳款補助帳之各戶，通常為借差。但因付款過多，或付價後又有銷貨退回等，亦有貸差之可能。為辨別其為貸差起見，此項貸差多用紅筆書寫，曰紅字。即使黑筆書寫，亦名之為紅字。

設應收帳款統馭帳之借差爲 \$ 6,325.00. 其補助帳之內容則爲：

借差.....	\$ 6,500.00
貸差.....	<u>175.00</u>
借差淨額.....	\$ 6,325.00

在資產負債表上不可以 \$ 6,325.00 爲應收帳款。因應收帳款實不止 \$ 6,325.00 而爲 \$ 6,500.00 也。同時貸差之 \$ 175.00, 當列作負債。

流動資產：

應收帳款 6,500.00

流動負債：

應收帳款貸差 175.00

同時應付帳款補助帳之各戶，如有借差，亦當以借差爲資產，而以貸差之總額爲負債。

流動資產：

應付帳款借差 135.00

流動負債：

應付帳款 780.00

第二十四章

應收應付款項(續)

原始記錄之票據登記簿

【應收票據登記簿】——交易中如含有多量之票據，則可以票據登記簿爲原始帳，而不必以此項登記簿爲備忘錄矣。

圖表(24—1)之應收票據登記簿，乃應收票據及匯票之登記簿，即用作原始帳者也。

應收票據登記簿中，應收帳款欄之總數，期末過入應收帳款統馭帳之貸方。但應於入帳時，分別過入各補助帳之貸方，並以「已過帳之記號」(✓)加於姓名之左方。此點後當詳論之。

應收票據欄之總數則過入應收票據統馭帳之借方。又因票據結算之時或有利息折扣等發生，故在應收票據登記簿中，設有通普總帳欄，備作雜項借貸之用。

票據登記簿之解釋如下。登記簿中之借貸，即代替日記帳上之借貸也。蓋在未設登記簿之前，日記帳對於票據之交易必有分錄。既設票據登記簿，則日記帳上之分錄可免，故票據登記簿中，必有代替日記帳之借貸也。

第一記錄：

七月二日，收到盧景七月一日之本票一紙，期30日，利息6%，乃盧景用以償還其欠款者也。故一面記入應收票據欄（借方），一面記入應收帳款欄（貸方）。（來源欄之(✓)符號，即表示已過入補助帳盧景之貸方者也）。應收帳款欄之總數，期末過入應收帳款統馭帳之貸方，應收票據欄總數，過入應收票據統馭帳之借方。

第二記錄：

七月六日，收到華克號本票一紙，期六十日，利息6%。六十日之利息亦包含於票面。收到此票據時，票據登記簿之記錄爲：

借 應收票據	1,010.00	
貸 應收帳款（華克）		1,000.00
利息收益（801）		10.00

第三記錄：

七月十一日，收到貝金交來票據一紙，乃馬通所立予貝金者也。期60日，金額 \$ 1,000.00，無息。立票人雖為馬通，但由貝氏之背書，故本公司當貸貝氏帳。其價值為票面減 50 日之利息

借：應收票據	1,000.00	
貸：應收帳款（貝金氏）		991.67
利息收益（801）		8 33

第四記錄：

七月十四日郝德生買去商品一宗，其條件為 1/10，實/60。收到郝德生 30 日之 6% 本票一紙還帳，即予以 1% 之銷貨折扣。票據登記簿之記錄為：

借：應收票據	495.00	
銷貨折扣（852）	5.00	
貸：應收帳款（郝德生）		500.00

第五記錄：

七月二十一日，售予魏爾孫商品一宗，條件為要求魏君承兌本號 30 日匯票。此項承兌匯票於七月二十三日承兌，但廿五日始收到。付款期為見票後 30 日，魏爾孫之付款地點為洪門國立銀行。當時之分錄為：

借：應收票據	300.00	
貸：應收帳款（魏爾孫）		300.00

由票據登記簿之過帳為：

	<u>借方</u>	<u>貸方</u>
--	-----------	-----------

隨時過帳者——總帳欄之分錄：

銷貨折扣（852）	\$ 5.00	
利息收益（801）		\$ 18 33

月底過帳者：

應收票據（12）	3,305.00	
應收帳款（10）		3,291.67
	<u>\$ 3,310 00</u>	<u>\$ 3,310.00</u>

應收帳款補助帳亦當隨時過帳，過帳時之符號，為於戶名左旁加一（✓）。當收到應收票據之現金，或以應收票據貼現收到現金時，應在現金收入簿中登記之，並在票據登記簿之備註欄中附記。

【應付票據登記簿】——圖表（24—2）為一應付票據登記簿。其中各

左頁 應收票據登記簿

行次	收到日期	立票或承兌日期	本票或承兌	來源	立票或出票人		付款人或背書人		總帳				借應收票據 (12)
					姓	名	姓	名	借戶	金額	貸戶	金額	
1	1947 7 2	1947 7 1	本	✓	盧景			801	1000	✓	50000	50000
2	1947 7 6	1947 7 6	本	✓	華克號			801	833	✓	1,010 0	1,010 0
3	1947 7 11	1947 7 1	本	✓	馬通	貝金	✓	852	500	✓	1,000 00	1,000 00
4	1947 7 15	1947 7 14	本	✓	郝德生						485 00	485 00
5	1947 7 25	1947 7 23	承	✓	魏錦孫	本號			500		300 00	300 00
6										500		3,305 00	3,305 00
7												(✓)	(✓)

應收票據登記簿 右頁

行次	何處付款	時間		利率	年	到							貼日期	現貼予誰人	收現期	備註		
		月	日			一	二	三	四	五	六	七					八	九
1	本號.....	30	30	6%	1947													
2	本號.....	60	60	6%	1947													
3	國商公司.....	60	60	6%	1947													
4	本號.....	30	30	6%	1947													
5	洪門國立銀行...	30	30	6%	1947													
6																		
7																		票面6%

記錄解釋如下：

第一分錄：

十一月一日予魏爾育本票一紙，票面 \$ 5,000.00，期 60 日，利率 6%，以償還欠款。

借：應付帳款（魏爾育）	5,000.00	
貸：應付票據		5,000.00

第二分錄：

十一月三日，承兌馬紳之匯票一紙，票面 \$ 1,000.00，無息，見票即付。收款人爲馬紳。

借：應付帳款（馬紳）	1,000.00	
貸：應付票據		1,000.00

第三分錄：

十一月七日，予司徒登本票一紙，票面 \$ 2,020.00。按本號原欠司徒登 \$ 2,000.00 之貸款，本日以本票予之結帳。本票期 60 日，利息 6%。票面 \$ 2,020.00 包括利息在內。

借：應付帳款（司徒登）	2,000.00	
利息費用（851）	20.00	
貸：應付票據		2,020.00

第四分錄：

債權人洪德對本號發一匯票要求本號承兌。票面 \$ 500.00。見票即付。收款人爲羅同。

借：應付帳款（洪德）	500.00	
貸：應付票據		500.00

第五分錄：

十一月十九日，向洪閱公司買進商品 \$ 2,000.00。其條件爲 2/10。茲商得該號之同意，予以十日之期票，而預扣其折扣。

發票	\$ 2,000.00	
減 2%		40.00
十天期本票		<u>\$ 1,960.00</u>

票據登記簿中之記錄爲：

借：應付帳款（洪閱公司）	2,000.00	
貸：進貨折扣		40.00
應付票據		1,960.00

第六分錄：

十一月廿五日以票面 \$ 5,000.00, 期 60 日之本票 (無息) 貼現, 獲得現金 \$ 4,950.00. 此次交易, 須同時登入現金收入簿, 及應付票據登記簿。其記錄為：

應付票據登記簿：	<u>不過帳之分錄</u>	<u>應過帳之分錄</u>
借：普通總帳欄.....	4,950.00	<u>借 貸</u>
利息費用 (851)		50.00
貸：應付票據.....		5,000.00

現金收入簿：

借：現金.....	4,950.00
貸普通總帳欄.....	4,950.00

其現金收入簿如下：(凡不必要之欄,一概免除)

現金收入簿

日期	帳 戶	摘 要	貸 普 通 總 帳				借 現 金		
			帳 號	✓	金 額				
11	25	第一國民銀行	參閱票據簿		×	4,950	00	4,950	00

由票據登記簿過入總帳之各項為：

應隨時過帳者——總帳欄之記錄：	<u>借</u>	<u>貸</u>
利息費用 (851) 兩項.....	\$ 70.00	
進貨折扣 (802)		\$ 40.00

月底過帳者

應付帳款 (101)	10,500.00	
應付票據 (102)		15,480.00
	\$ 10,570.00	\$ 15,520.00

備忘記錄 (不過帳)

現金簿不過帳餘額.....	4,950.00	
	<u>\$ 15,520.00</u>	<u>\$ 15,520.00</u>

應付票據之付款, 當登入現金支出簿 (或應付憑單), 同時並登入票據簿之備註欄。

左頁 應付票據登記簿

行次	號數	立票或承兌日期	本票或承兌		收款人		背書人或出票人		借付標款 應付標款 101	普通通帳				貸 應付票據 102
			姓	名	姓	名	✓	社名		帳號	金額	✓	帳號	
1	1	1947 11	魏	爾青	✓				5,000.00				5,000.00	
2	2		馬	紳	✓				1,000.00				1,000.00	
3	3		司	從登	✓				2,000.00	20.00			2,020.00	
4	4		羅	同	✓	洪	徒		500.00		802	40.00	500.00	
5	5		洪	閔公司	✓				2,000.00	4,950.00			1,950.00	
6	6		本	本						50.00			5,000.00	
7	7		本	本					10,500.00	5,020.00		40.00	15,480.00	

(✓)

(✓)

應付票據登記簿 右頁

行次	何處付款	時間		利率	何時							備註									
		月	日		一	二	三	四	五	六	七		八	九	十	十一	十二	付款日			
1	魏君耕草處		60	6%																	
2	馬紳耕草處		30																		
3	農民銀行		60		6																
4	第一國民銀行		30	貼現																	
5	洪閔公司		10																		
6	第一國民銀行		60		24																
7																					

附現金收入簿

處理進貨折扣之又一法

【前法之重述】——本書前述之進貨折扣處理方法，係以進貨折扣戶表示已經獲得之折扣。此種辦法乃工商界中常用之一法。進貨折扣戶雖足以表示所獲得之折扣，但因付款遲延而損失之折扣幾何，則無法表示也。夫應得之折扣而未能獲得，豈非一重要事項，而應予表現者乎？今竟未能表示，實為一缺陷也。茲再介紹一法，即所以彌補此項缺陷者也。

(1) 應付憑單登記簿上對於進貨之分錄：

進貨	1,000.00
應得折扣	20.00
應付憑單	980.00

(2) 如上述之進貨，依照折扣期間付款，則現金支出簿上之分錄為：

應付憑單	980.00
現金	980.00

(3) 設此項貨價在折扣期限外付款，則現金支出簿之分錄為：

應付憑單	980.00
消失折扣	20.00
現金	1,000.00

應付憑單登記簿及現金支出簿上之記錄應為：

應付憑單登記簿

憑單 號數	日 期		收 款 人	貸		借	
				應付憑單	應得折扣	進	貨
1	7	1	戴羅公司	980	20	1,000	00
2	7	2	賀金生	495	5	500	00

現金支出簿

支票 號數	日 期		收 款 人	憑 單 號 數	借		貸	
					應付憑單	消失折扣	現	金
1	7	2	賀金生	2	495	00	495	00
2		15	戴羅公司	1	98	00	20	00
							1,000	00

第一號之應付單憑，未能於折扣期中付出，故消失折扣 \$20.00。第二號之憑單之折扣則經獲得。設應得折扣欄與消失折扣欄之總數如下：

	借	貸
應得折扣.....		3,560.00
消失折扣.....	520.00	

兩數相抵，貸大於借，應產生貸差 \$ 3,040.00。斯為實得之折扣。此當在損益計算書中列作折扣收益。

處理進貨折扣如用上述之方法，則期末之應付憑單應予整理。設年底未曾付款之應付憑單，有如下列應付憑單登記簿之所示：

應付憑單登記簿

憑單 號數	日期		收 款 人	貸		借	
				應付憑單	應得折扣	進	貨
348	12	14	杜英.....	980 00	20 00	1,000	00
249		27	福保氏.....	490 00	10 00	500	00

未付之應付憑單僅有兩項，其總額為 \$ 1,470.00。但真實之負債則為 \$ 1,500.00。折扣尚未實現，負債當以實數計。故當以整理分錄貸 \$ 30 於應付憑單以得其真正之數額。

至其借方當為何科目乎？設兩項憑單之折扣期為 10 天。348 號憑單之折扣期已過期，而 349 號之折扣尚在折扣期中，則其整理之分錄為：

消失折扣.....	20.00	
應得折扣.....	10.00	
應付憑單.....		30.00

借消失折扣之理由甚為顯明，因該號憑單已過折扣之期，折扣經已消失也。借應得折扣之理由，則因憑單尚未付，折扣尚未到手，故不能視為折扣而當沖銷之也。

結帳之後，則當用迴轉分錄以恢復其原有之地位。

應付憑單.....	10.00	
應得折扣.....		10.00

【更改處理折扣之方法】——設某企業，已照前章之方法，處理折扣矣。現欲改用本章之方法，可乎？曰可。應於改用此法之時，先設立應得折扣帳戶。設應付憑單登記簿中有如下列各項：

<u>日期</u>	<u>憑單號數</u>	<u>應付憑單</u>
12, 14.....	981	1,000.00
·27.....	1023	800 00
29.....	1024	500.00

假定 981 號憑單之折扣已過期而 1023,1024 兩號尚在折扣期中。折扣率為 2%。則當用結帳後一月一日之日期，作下列之分錄。

應付憑單.....	20.00	
應得折扣.....		20.00

第二十五章

存貨——火災損失——登記預收預付之兩種方法

存 貨

【成本與市價】——存貨估價之穩健方法，為成本與市價低者為準。即成本低即以成本為存貨之價值。市價低即以市價為存貨之價值是也。

設存貨之成本為 \$1,000.00，而市價已增至 \$1,200.00，則存貨價值應以 \$1,000.00 為準。如以 \$1,200.00 為存貨之價值，是以增加資產之價值為利益矣。實為不合。

設存貨之成本為 \$1,000.00，而市價已跌至 \$800.00，則當以 \$800.00 為無價值。蓋欲賣出此貨非減價至 \$800.00 不可。倘以 \$1,000.00 為其價值，是將減少下期之利益矣。故當以 \$800.00 為存貨之價值。以 \$800.00 為存貨之價值，是使商品跌價之損失，負擔於跌價之時。

運用成本與市價低者為準之法則時，則每項存貨必須單獨估價。如：

	成本	市價	存貨價值
商品甲.....	\$ 500.00	\$ 460.00	\$ 460.00
商品乙.....	750.00	825.00	750.00

【與毛利之關係】——市價與成本低者為準之法則，雖甚穩健，且為一般企業家所採取，但在跌價之時足以誤計毛利，不可不察。

假定進貨之成本為 \$10,000.00，賣出一半得價 \$7,500.00，真實之毛利為：

銷貨.....	\$ 7,500.00
減銷貨成本 (10,000 之 1/2).....	5,000.00
毛利.....	\$ 2,500.00

如未售出商品存貨之市價已跌至 \$4,000.00，則損益計算書上表示之方法，通常為：

銷貨.....	\$ 7,500.00
減銷貨成本：	
進貨.....	\$ 10,000.00
存貨.....	4,000.00
	6,000.00
毛利.....	\$ 1,500.00

由此可知存貨跌價，則加增銷貨成本，因而減少毛利，實有未合。比較合理的方法為：

銷貨	\$ 7,500.00	
減銷貨成本：			
進貨	\$ 10,000.00	
存貨	5,900.00	5,000.00
毛利	\$ 2,500.00	
存貨損失		1,000.00
存貨跌價後毛利		<u>\$ 1,500.00</u>

但上述損益計算書之編造手續，至為煩冗。因一面當計算存貨之市價，一面又須估計存貨之成本也。因之一般企業家多不樂用此法。

【先進先用法】——商品之買進不必一次，如為多次買進，而各次之進價又不同，則所謂成本也者將以何次為準。於是乃有所謂先進先用法者矣：假定某項商品之買進如下表之所列：

1,000 單位	單位價 \$ 6.00
1,000 單位	單位價 7.00
1,000 單位	單位價 8.00

期末存貨為 1,900 單位，其成本為幾何？

所謂先進先用法者，謂最先買進之物，亦為最先賣出之貨。故存餘之物，當為最後買來者。如照此法，則餘存之 1,200 單位存貨，當為最後所買之 1,000 單位，及第二次所買之 200 單位。其價值為：

$$1,000 \times \$ 8.00 = \$ 8,000.00$$

$$200 \times \$ 7.00 = \underline{1,400.00}$$

$$\text{總數} = \$ 9,400.00$$

【毛利法之估計存貨】——存貨之價值有時可由估計而得之。不予盤點而予以估計者，則因資產負債表之編造，為期甚迫，無盤點存貨之餘暇，存貨之價值，非估計不可。或因存貨已為火災所燬，無復存在，無盤點之可能。故不得不予以估計。毛利法者乃估計存貨之一法也。

茲設一例，以明其估價之方法。

假定一九四七年六月三十日存貨燬於火。存貨之實在數量僅於一九四六年十二月三十一日一度盤點之。遭火之前，實未盤點。但帳上則有下列各數：

銷貨	\$ 90,000.00
退回與折讓	\$ 700.00
存貨 1946, 12, 31	20,000.00
進貨	65,000.00
退出與折讓	1,000.00
進貨運費	800.00

依照公司之記錄，前年之毛利率，為銷貨淨額之 25%。以往六個月之營業應可獲得同額之毛利率。因此遭火時之存貨，亦可估計如下：

存貨 1946, 12, 31	\$ 20,000.00
加進貨淨額：	
進貨	\$ 65,000.00
進貨運費	800.00
總額	\$ 65,800.00
減退出與折讓	1,000.00
借銷之總額	\$ 84,800.00
減估計之銷貨成本：	
銷貨	\$ 90,000.00
減銷貨退回與折讓	700.00
銷貨淨額	\$ 89,300.00
減毛利 $89,300 \times \frac{25}{100}$	22,325.00
存貨 1947, 6, 30 估計	\$ 17,825.00

火 災 失 損

【設例之資料】——假設上述之存貨，及全部之固定資產，均已燬於火。固定資產帳戶之淨額為：

房屋	\$ 40,000.00
折舊準備——房屋	\$ 5,000.00
生財設備	8,000.00
折舊準備——生財設備	1,600.00

自 1946, 12, 31 日以後，未提折舊。

【折舊之整理】——房屋之折舊年率為 4%。設備之折舊年率為 10%。六個月之折舊應作下列之分錄：

折舊——房屋.....	800.00	
折舊準備(房屋).....		800.00
年率 4%，六個月之折舊準備。		
折舊——生財設備.....	400.00	
折舊準備生財設備.....		400.00
年率 10% 六個月之折舊準備。		

【結帳】——結帳之方法如常，即將所有之商品帳及費用帳轉入損益戶，同時並設立估計之存貨帳。結帳之後則有關之各戶餘額(無關各戶不列)為：

存貨(估計) 1947,6,30.....	\$ 17,825.00	
房屋.....	40,000.00	
折舊準備.....		\$ 5,800.00
生財設備.....	8,000.00	
折舊準備.....		2,000.00

【火災損失帳】——火災之損失為存貨及固定資產之折舊價值。應將固定資產之折舊價值，及存貨之估計值，轉入火災損失帳。

火災損失.....	17,825.00	
存貨.....		17,825.00

結轉估計之存貨入火災損失帳。

火災損失.....	34,200.00	
折舊準備——房屋.....	5,800.00	
房屋.....		40,000.00

以房屋之折舊值入火災損失帳。

火災損失.....	6,000.00	
折舊準備——生財設備.....	2,000.00	
生財設備.....		8,000.00

以生財之折舊值，入火災損失帳。

八月十五日收到保險公司賠償損失之 \$ 55,000.00。其分錄為：

現金.....	55,000.00	
火災損失.....		55,000.00

保險公司賠償損失費。

過帳之後，火災損失帳應產生借差 \$ 3,025.00。此乃火災損失之淨額。應即轉入公積帳。

公積.....	3,025.00
火災損失.....	3,025.00

火災損失淨額結轉入公積帳。

上列各分錄過帳之後，則火災損失帳戶當如下：

火 災 損 失

1947			1947				
6	30	存貨(估計)...	17,825	00	8 15 保險賠償.....	55,000	00
	30	房屋淨值.....	34,200	00	15 轉公積.....	3,025	00
	30	生財淨值.....	6,000	00			
			58,025	00		58,025	00

處理預收預付之兩種方法

【前述之方法】——前第十章所述處理預付預收之方法可以簡述如下。

費 用

- (1) 將支付之費用借入費用帳。
- (2) 期末以整理分錄將預付之部分轉入預付帳。
- (3) 將支付費用之餘額轉入損益帳。
- (4) 迴轉整理分錄。

收 益

- (1) 將收到之收益貸入收益帳。
- (2) 期末以整理分錄將預收之部分轉入預收帳。
- (3) 結收益戶之餘額入損益戶。
- (4) 迴轉整理分錄。

【處理預付預收之又一法】——處理預付預收之又一法，亦可簡述如下：

費 用

- (1) 將含有預付之費用借入預付帳戶。
- (2) 期末將預付費用因時間之流行而應化為費用者轉入費用帳。
- (3) 結費用帳入損益帳。

收 益

- (1) 將含有預收之收益貸入收益帳戶。
- (2) 期末將預收收益因時間之流動而當化為收益者轉入收益戶。
- (3) 結收益戶入損益戶。

【設例(預付費用)】——某公司一九四七年一月一日，付出三年之火險保險費 \$ 600.00。同年七月一日又付出三年保險費 \$ 300.00。一九四七年十二月三十一日結帳時，保險費情形如下：

預付保險費

1947				1948			
12	31	預付.....	c 650 00	1	1	過轉.....	e 650 00

第二法：如用本章所述之第二法，則其分錄應如下：

(1) 付款時之分錄：

(a) 1, 1 預付保險費 600.00
 現金 600.00
 付保險費。

(b) 7, 1 預付保險費 300.00
 現金 300.00
 支付保險費。

(2) 整理分錄：

(c) 12, 31. 保險費 250.00
 預付保險費 250.00
 轉預付費用入費用帳。

(3) 結帳：

(d) 12, 31. 損益 250.00
 保險 250.00
 結保險費帳。

上述之分錄過帳後，則產生下列之各帳：

預付保險費

1947				1947			
1	1	保險費.....	a 600 00	12	31	轉保險.....	c 250 00
7	1	保險費.....	b 300 00				

保 險 費

1947				1947			
12	31	由預付化成...	c 250 00	12	13	轉損益.....	d 250 00

【設例(預收收益)】——某書局預收雜誌預約費 \$ 49,000.00 該雜誌每年出十二期。預收一份相當於十二期。期末結帳時 \$ 49,000.00 中已有 \$ 40,000.00 為已得之收益。尚餘 \$ 9,000.00 為預收收益。

第一法：

(1) 收款時之分錄:

(a) (依照實收之日期)

現金	49,000.00	
雜誌收益		49,000.00
雜誌預約費		

(2) 整理分錄:

(b) 12, 31 雜誌收益

預收收益	9,000.00	
		9,000.00

以預收收益入預收帳。

(3) 結帳分錄:

(c) 12, 31 雜誌收益

損益	40,000.00	
		40,000.00

以已得之收入損益帳。

(4) 迴轉分錄:

(d) 1, 1. 預收收益

雜誌收益	9,000.00	
		9,000.00

迴轉分錄。

上列之分錄過帳後則產生下列之帳戶。

雜誌收益

1947					1947				
12	31	預收	9,000.00						
	31	轉損益	40,000.00						
			49,000.00						
					1948				
					1	1	迴轉		9,000.00

預收收益

1948					1947				
1	1	迴轉	9,000.00		12	31	預收		9,000.00

第二法:

(1) 收費時之分錄:

(a) 各期:

現金.....	49,000.00	
預收收益.....		49,000.00
預約費.		
(2) 整理分錄:		
(b) 12, 31 預收收益.....	40,000.00	
雜誌收益.....		40,000.00
轉預收收益入雜誌收益.		
(3) 結帳:		
(c) 12, 31 複雜收益.....	40,000.00	
損益.....		40,000.00
結收益帳.		

上列之分錄過帳後，則得下列之各帳。

預 收 收 益

1947									
12	31	轉雜支收益...	b40,000	00	1947	各	預約.....	a49,000	00
					期				

雜 支 收 益

1947									
12	31	轉損益.....	b40,000	00	1947	12	31	預約收益.....	b40,000
									00

【不經費用戶與收益戶】——關於預收預付之處理，亦可不入費用戶與收益戶，而逕入損益戶。如此則其手續更為簡省矣。

(1) 支付費用之分錄:		
(a) 1, 1 預付保險費.....	600.00	
現金.....		600.00
支付保險費.		
(b) 7, 1 預付保險費.....	300.00	
現金.....		300.00
支付保險費.		
(3) 結帳.		
(c) 12, 31 損益.....	250.00	
預付保險.....		250.00
轉保險費入損益帳.		

用此法時僅有一戶如下：

預付保險費

1947				1947			
1	1		a 600 00	12	31		e 250 00
7	1		b 300 00				

處理預收之簡省方法為：

(a) 各期 現金.....49,000.00

預收收益..... 49,000.00

預收雜誌費。

(b) 預收收益.....40,000.00

損益..... 40,000.00

結轉雜誌收入。

預收雜支費

1947				1947			
12	31	轉損益.....	b40,000 00	各期	預收書價.....		a49,000 00

第二十六章

製造成本帳統馭

永續盤存制

(Perpetual Inventory)

依照本書第二十章所述之製造成本會計方法，凡製造業而欲編造報表者，（即製造成本表，損益計算書，及資產負債表等），必須盤點存貨，（材料，在製品及成品之存貨）。盤點存貨，勞費甚大，故僅能於期末決算一次。如一年欲作數次決算，則勢有所不能。本章將敘述永續盤存之方法。運用此法則，存貨之進出，登記入帳，故存貨之價值可從帳冊上檢查而得之。如此則無盤點存貨之勞，而決算表之編造大為簡易矣。

材 料 (Raw materials)

【材料之買進】——假設某公司在營業之初，曾購入下列各項材料。

種 類	單 位	單 位 價	金 額
A	500.	\$ 4.00	\$ 2,000.00
B	1,500	2.00	3,000.00
總 額.....			\$ 5,000.00

運用永續盤存制時，每種材料須占用一頁之總帳，或一卡片。其格式如圖表(26—1)—1，當進貨之發票既經登入憑單登記簿時，則可為材料簿記員登帳之資料，即憑之登入材料帳。此材料帳又名材料單。

材 料 A									
日 期		數 量			價 格	成 本			
		收 入	用 出	餘 額		收 入	用 出	餘 額	
1947									
2	3	500		500	4 00	2,000	00		2,000 00

圖表(26—1)—1

材 料 B										
日 期		數 量			價 格		成 本			
		收 入	用 出	餘 額			收 入	用 出	餘 額	
1947										
2	3	1,500		1,500	2	0	3,000	00	3,000	00

圖表(26-1)-2

【耗用材料】——材料庫中所存儲之材料，非得負責人員簽發之領料單，概不發領。故領料單乃耗用材料之惟一憑證。茲假定二月內，曾由負責人員簽發下列之兩領料單。

領 料 單				第一號	
成本單第一號用			日期 1947,2,5		
材 料	單 位	單 位 成 本		金 額	
A	200	4	00	800	00
B	700	2	00	1,400	00
				2,200	00
批 准 楊 鴻 如					

圖表(26-2)-1

領 料 單				第二號	
成本單第二號用			日期 1947,2,16		
材 料	單 位	單 位 成 本		金 額	
A	150	4	00	600	00
B	100	2	00	200	00
				800	00
批 准 楊 鴻 如					

圖表(26-2)-2

領料單上之單位成本，及所領原料之成本總額，皆由材料簿記員填入。

凡領料單上之各項，皆由材料簿記員登入圖表(26-1)-1與(26-)-2之材料單。領用之材料皆為用出者，故當填入「用出」欄。「收入」與「用出」既皆登入，則可計其餘額而登入之。詳圖表(26-3)-1與(26-3)-2

材 料 A									
日 期		數 量			價 格		成 本		
		收 入	用 出	餘 額			收 入	用 出	餘 額
1947									
	2	3	500		500	4 00	2,000 00		2,000 00
		5		200	300			800 00	1,200 00
		16		150	150			600 00	600 00

圖表(26-3)-1

材 料 B									
日 期		數 量			價 格		成 本		
		收 入	用 出	餘 額			收 入	用 出	餘 額
1947									
	2	3	1,500		1,500	2 00	3,000 00		3,000 00
		5		700	800			1,400 00	1,600 00
		16		100	700			200 00	1,400 00

圖表(26-3)-2

由上所述，則材料之存貨，可由材料單上隨時算出，而無須於盤點。試閱圖表(26-3)-1與(26-3)-2可知兩種材料之餘額為：

材料 A.....	\$ 600.00
材料 B.....	1,400.00
總額.....	<u>\$ 2,000.00</u>

在 製 品 (Goods in Process)

【成本單 (Production order)】——材料之存貨詳於材料單，在製品之存貨則見於成本單。設有成本制度之製造業，凡接到外界定貨契約而有所製造，必先立一成本單。成本單皆按次編號。一批產品所耗用之材料人工等皆記入該批產品之成本單上。

設上述之企業，曾有兩批產品之製造。即因此兩批產品而耗用上述之材料者也。假設記錄產品 X 之成本單，曰成本單一號。記錄產品 Y 之成本單，曰成本單二號。因製造 X 與 Y 產品而耗用之一切成本，皆分別彙集於一二兩號成本單上。茲再假定二成本單之記錄如下：

產品 X 經已完成，故其成本總額，及其單位成本，皆經結算。產品既經完

成，則其成本單移置他處，不得與在製品之成本單混在一處矣。

產品 Y 尚在製造中。其成本單上所表示之成本為 \$ 2,000.00。是即二月

產品 X 800 單位				成本單第一號	
日期		材 料	直 接 人 工		製 造 費 用
1947					
2	5	2,200.00			
	15			1,000.00	500.00
	28			200.00	100.00
額 總		2,200.00	1,200.00		600.00
彙總：					
材料.....					2,200.00
直接人工.....					1,200.00
製造費用.....					600.00
					4,000.00
單位成本 (產量 800 單位)					5.00

圖表 (26-4) -1

產品 Y 200 單位				成本單第二號	
日期		材 料	直 接 人 工		製 造 成 本
1947					
2	16	800.00			
	28			800.00	400.00

圖表 (26-4) -2

底在製品之價值，因二月底僅此一種在製品也。設有二批，或三批之在製品，正在製造中，則必有二張或三張成本單。各成本單成本之和為在製品成本。以在製品之價值，詳於成本單而無須於盤點也。

雖然，成本單上之各種數字何由而來乎？是當詳予論述也。

【成本單上之材料】——成本單上所耗材料之成本，自以領料單為根據。故應有領料單之副張交成本單之簿記員，以便登入成本單。

領料單一號〔圖表 (26-2) -1〕表明二月五日曾為成本單一號發出材料 \$ 2,200.00。故應以此 \$ 2,200.00 登入成本單第一號之材料欄。

領料單二號〔圖表(26—2)—2〕說明二號成本單，曾於二月十六日領用材料 \$ 800.00 故應以 \$ 800.00 登入成本單二號之材料欄。

【成本單上之直接人工】——凡在廠工作之勞工，必有一工作時間卡。卡上註明工人之姓名，工人之號數及其工作之時間。此項卡片一日一換。其為某號成本單所耗用之時間，卡上亦必予以註明。其一日而為數種成本單工作者，亦必有數張工作時間卡。每一工作時間卡，僅登為一個成本單所耗用之時間。當工人繳入工作時間卡時，簿記員可知其所工作時間之總數，及為每一成本單所工作之時數。查照工資率則可計算其工資矣。斯即人工成本也。圖表(26—6)—1, (26—6)—2, 乃某一工人二月二十日之兩張工作時間卡也。

每一工作時間卡，既有工作之時間及其工資，則可依照此種工作時間卡，編造工資單，以作支付工資之根據。每一工作時間卡既表明為某成本單工作，則可以成本單為分類之標準，而將全廠各工人之卡片分為若干類。將每類之工作時間卡彙總之。此即該號成本單之直接人工成本也。圖表(26—5)即直接人工彙總表也。表中將直接人工分作二類。一為成本單一號之人工成本。一為成本單二號之人工成本。

學者試參閱圖表(26—4)—1之成本單，並注意下列各事：

成本單一號上半月之人工成本為本 \$ 1,000.00。下半月之人工成本為 \$ 20 .00。

成本單二號下半月之人工成本為 \$ 800.00。

此兩個人工成本之金額皆來自圖表(26—5)之直接人工彙總表。

成 本 單	工 資 期	
	二 月 一 至 十 五	二 月 十 六 至 廿 八
	1 號	1,000.00
2 號		800.00
	1 000.00	1,000.00

圖表(26—5)

日期	1947, 2, 20
勞工號數21
上工時間8.00
下工時間12.00
經過時間4.00
工資率\$.50
工資\$ 2.00
成本單1 號

圖表 (26-6) -1

日期1947, 2, 20
勞工號數21
上工時間1.00
下工時間4.00
經過時間3.00
工資率\$.50
工資\$ 1.50
成本單2 號

圖表 (26-6) -2

【成本單上之製造費用 (Manufacturing Expense)】——成本單上之材料成本，及直接人工成本，既經決定。次一步手續即為估計製造費用。蓋材料與人工雖可求得，而製造費用則無法決定，故必須估計之。設去年之製造費用之總數當於人工成本之 50%。去年既屬如斯，今年亦可冀其如斯，如以此為準，則當工作完成之時，可以人工成本數之半，加入成本單之製造費用欄矣。

參閱圖表 (26-4) 之成本單，則知成本簿記員，於登入人工成本之後，則以人工成本之 50%，加於製造費用欄。此成本單中製造費用之由來也。

成 品 (Finished Goods)

【永續盤存卡】——成品之存貨單與材料單相似。本例中之產品完成者僅 x 一項，月底之存貨單如下：

成 品 1 (X)									
日 期		數 量			價 格		成 本		
		進	出	餘 額			進	出	餘 額
1947									
	20	800		800	5 00	4,000 00			4,000 00
	27		500	300			2,500 00		1,500 00

圖表 (26-7)

本例之成品僅此一項，故其餘額即為此一成品之額餘也。

【在製品之轉成品】——圖表 (26-7) 之成品存貨單中二月二十日之登記乃根據於圖表 (26-4) -1 之成本單。該單表示完成之產品為 800 單位，而其成本則為 \$ 4,000. 0。單位成本為 \$ 5.00 也。

【成品之賣出】——二月二十七日賣出產品 x 500 單位。其發票之右

角設有一欄，備記成本，發票之副張即交予存貨簿記員作下列之事。

- (1) 參閱存貨單圖表(26—7)之單位成本。
- (2) 計算所售貨物之成本總額，登入副張之成本欄。如圖表(26—8)之所示。

發 票 之 首 端					
數 量	品 名	單 位	價	金 額	成 本
500	產品 X		7.00	3,500.00	2,500.00

圖表(26—8)

- (3) 將所售之貨物登入存貨單之「出」欄，並計算其餘額。
- (4) 再將此副張交回售貨部之簿記員，以備為登入售貨簿之根據。

存 貨 之 統 馭

材料單表示材料之存貨，各成本單表示在製品之存貨，成品單表示成品存貨，故各項存貨皆有帳可稽，而無須盤存。

上述三項之存貨單在大規模之工廠中成千累萬，如能設立下述之統馭帳戶，則報表之編造大為簡易矣。

材料統馭帳——本帳之淨額，應等於各材料單餘額之總和。

在製品統馭帳——此戶之餘額，應等於各在製品成本單之總和。

成品統馭帳——本帳之餘額等於各種成品單餘額之總和。

如能設立此類統馭帳，不僅便利於報表之編造，且足以使各種存貨單之登記更為嚴密。

是故此類統馭帳之設立實有其功能，吾人大有研究之必要也。為便於明瞭起見，特設一例，使材料人工及製造費用等，由最初之開支，經過在製品而至製成品。學者應注意其如何蛻變，本例所用之資料即前永續盤存制中所用之資料，所以不另設資料者，其用意亦在便於學者之明瞭耳。

【材料，人工，製造費用】——假定二月內材料人工製造費用等之開支為：

a. 材料	\$ 5,000.00
b 直接人工	2,000.00
c 製造費用：	
間接人工	500.00
物料	300.00
動力	220.00

此等開支之登帳方法與第二十章所述者同。惟在二十章中設有材料買進，及材料存貨兩戶。而在本章，則謹設材料一戶。各項開支登記後，則各帳戶當如下：

材 料	直 接 人 工	間 接 人 工
(a) 成本 5,000	(b) 支付 2,000	支付 500
		物 料
		成本 300
		動 力
		成本 220

【耗用材料】——由材料庫取出交予工廠。耗用之材料，可由領料單查悉之。圖表〔(26—2)〕。此項領料單則登入領料登記簿。其格式如圖表(26—)

領料登記簿

日 期		領 料 單 號 數	金 額	
1947				
	2 5	1	2,200	00
	16	2	800	00
			3,000	00

圖表(26—9)

領料登記簿於月底結總後，作下列之分錄：

d 在製品 3,000.00
 材料 3,000.00

將本月內所耗用之材料，轉入在製品帳。

【在製品所耗用之直接人工】——成本單直接人工彙總表，即圖表(26—5)，已將各成本單上所耗用之直接人工彙集—總數矣。在此表中圖表(26—5)，二月內為各成本單所耗用之人工為\$2,000.00。是以月底則作下列之分錄：

e 在製品 2,000.00
 直接人工 2,000.00

以本月所費之人工成本轉入在製品帳。

【製造費用轉入在製品帳】——製造費用之估計為人工成本之50%，是以每一成本單所當負擔之製造費用為其直接人工成本之半數。二月內兩

成本單直接人工之成本為 \$ 2000.00. 故兩成本單上應負擔之製造費用為 \$ 1,000.00. 因之在製品上應加以 \$ 1,000.00 之製造費用. 其分錄為:

f 在製品	1, 00 00	
已分配數		1,000.00

分配製造費用於在製品。

吾人所當注意者，此已分配數之 \$ 1,000.00 乃全部貸入已分配數之帳戶，而非分別貸入各製造費用帳也。

【成本因素轉帳後之總帳】——各成本因素——材料，人工，製造費用，——轉入在製品後，各有關帳戶之內容將如下：

材 料	直 接 人 工	間 接 人 工
(a) 成本 5,000 d 耗 3,000	(b) 付 2,000 e. 轉 2,000	(c) 付 500
		物 料
		(e) 成本 300
		動 力
		(e) 成本 220
		已 分 配 數
		f. 1,000

材料帳為借差 \$ 2,000.00, 此為材料存貨之總值. 各項材料存貨之詳數. 則詳於材料單. 圖表 (2C-3) — 1, 圖表 (2C-3) — 2, 即材料 A 之餘額為 \$ 600.00, 而材料 B 之餘額為 \$ 1,400.00 也。

直接人工無餘額. 所耗之人工均已轉入在製品矣. ³

製造費用各戶之和為 \$ 1,020.00, 為借差, 已分配數為 \$ 1,000.00, 為貸差. 是有 \$ 20.00 之製造費用尚未分入成本單也. 此乃由於分配率估計錯誤之所致. 處理此 \$ 20.00 之方法將再討論之。

材料, 人工, 製造費用, 轉入在製品後, 則應產生下列之在製品帳. 在製品帳者乃生產期中加入生產之一切成本也:

在 製 品

d. 材料	3,000.00
e. 直接人工	2,000.00
f. 已分配數	1,000.00

【製成品成本】——當產品完成之時, 則結算其成本單而確定其成本。

一面抽出其成本單，一面登入製成品登記簿。本例中已經完工之產品為成本單一號〔圖表(26—4)—1.〕其成本之總和為 \$ 4,000.00，應即登入圖表(26—0)之製成品登記簿中。

製成品登記簿

日期	成本單號數	成本總數
1947 2 20	1	4,000 00

圖表(26—10)

待至月底應將製成品登記簿上之成本總數由在製品帳中轉出之。其分錄為：

(g) 製成品	4,000.00	
在製品		4,000.00
已完成之成品轉入成本帳。		

上列之分錄登帳之後，則其有關帳戶之內容將如下：

在 製 品

(d) 材料	3,000	(g) 製成品	4,000.00
(e) 直接人工	2,000		
(f) 已分配數	1,000		
製 成 品			
(g) 製成品	4,000		

在製品帳戶之借差為 \$ 2,000.00。是為二月底在製品之成本。其詳細情形詳於成本單二號。如有數項在製品，則自有數張成本單，在製品之詳細數字自亦詳於各成本單上。

【銷貨成本】——圖表(26—8)之發票副張備有成本欄。由簿記員將其銷貨成本填入。此項發票即登入圖表(26—11)之銷貨簿。

銷 貨 簿

日 期		✓	姓 名	發 票 號 數	售 價	成 本
1947	2 27	✓	韓德生	1	3,500.00	2,500.00
					(501—10)	(903—21)

圖表(26—11)

月底則結算兩欄之總數分別過帳如下：

售價欄之總數：

h 借：應收帳款統馭戶。 售價欄總數下數字為帳戶號數及頁數。
貸：銷貨

成本欄總數：

i 借：銷貨成本 成本欄總數下之數字為帳號及頁數。
貸：製成品

過帳之後，則有關各帳（除應收帳款）當如：

製 成 品

f 製成品	4,000.000	i 銷貨成本	2,500.00
-------------	-----------	--------------	----------

製成品之借差為製成品之存貨，詳細情形見存貨單。

銷 貨 成 本

i	2,500.00
---	----------

銷 貨

h	3,500.00
---	----------

銷貨帳之貸差大於銷貨成本之借差，是為毛利。是以毛利可由帳中求得之，不必盤點存貨也。

結 論

在此制度之下，總帳上之統馭帳戶，及補助帳之記帳方法，綜論如下：

依照本章所述之會計方法，總帳及補助帳上之分錄，可以概述如下：

總帳

材料之買進……以應付憑單登記簿材料欄之總數，

過入材料戶。

支付工資……借直接人工——以應付憑單登記簿上人工欄之總數入帳。

製造費用……借各項製造費用——應付憑單登記簿各相關欄之總數。

領用材料……貸材料帳——領用材料登記簿之總數。

借在製品——領用材料登記簿之總數。

轉直接人工入在製品帳……借在製品 貸直接人工，以成本單人工彙總表上之總數，先在日記帳上作分錄，而後過帳。

已分配數……借在製品，貸已分配數，用估計率乘人工，先作日記帳之分錄再過帳。

製成品完成……貸在製品——製成品登記簿總數。

借製成品——製成品登記簿總數。

製成品之賣出……借銷貨成本，貸製成品。——銷貨簿成本欄之總數

借應收帳款，貸銷貨——銷貨簿價格欄。

補助帳

照賣主發票上之詳數登入材料單。

將領料單上詳數填入各材料單。

將領料單上詳數記入成本單之材料欄。

將「成本單直接人工彙總表」上之各成本單之人工總數登入成本單之人工欄。

以成本上單人工成本乘分配率之積數，入成本單之製造費用欄。

將成本單上之數額結總，並移出此單，另行歸檔。

將已成之成品登入成品存貨單之「進」欄。

將發票上之成本登入存貨單之「出」欄。

二十章與二十六章所述方法之比較：

二十章方法

各種產品之損益……………第二十章所述之製造成本表，雖足以表示期內製成品之成本，但每種產品之成本則無法表示，是以各種產品之損益惟由主管者武斷推測耳。

存貨之盤點……………依照二十章上之方法，在編造表之前，成本報表，損益計算書及資產負債表須先盤點(存貨，材料，在製品，及成品)。盤點存貨之工作甚為浩繁，故報表之編造最多一年一次。

存貨價值……………二十章中之會計制度並不能表示每種產品之成本，在製品所累積之成本亦無法表示 因之成品及在製品之存貨價值惟有從估計得之，

本章之方法

每種產品之成本，皆表明於成本單上，發票上既有售價又有成本，故損益之數極易確定。

各種存貨可由帳簿上決定之，無實地盤存之必要，因之每月可以編造報表。(但年底仍須盤存一次以校正帳上之錯誤)。

本章所述之會計制度，可以確定存貨之價值。

多分配與少分配製造費用之處理

為說明製造費用多分配與少分配之處理方法起見，茲假定年底製造費用已分配數之淨額如下：

間接人工.....	\$ 5,200.00
物料.....	3,450.00
動力.....	2,350.00
已分配數.....	\$ 10,500.00

製造費用各戶淨額之和為 \$ 11,000.00。此乃真實之製造費用。但分配於產品者僅 \$ 10,500.00。故製造費用中尚有 \$ 500.00 之餘額未經分配。

茲將處理此 \$ 500.00 之數種方法簡述如下：

- (1) 將此項製造費用加之於在製品，製成品，及銷貨成本上，其分錄為：

銷貨成本.....	425.00
製成品.....	60.00
在製品.....	15.00
已分配數.....	500.00

- (2) 設大部之成品經已賣出，則可以此少分配數併入銷貨成本。

銷貨成本.....	500.00
已分配數.....	500.00

- (3) 作為下期之預付費用：

預付製造費用.....	500.00
已分配數.....	500.00

如用第三法，則預付之製造費用可視作資產。下年之分配率可略為加增，以期沖銷此數。

有時已分配數大於製造費用之總和。是謂多分配。多分配數亦可用上述之三法處理之。即 (1) 貸入銷貨成本，製成品，及在製品等三戶。(2) 貸入銷貨成本。(3) 視作預收收益

採用上述方法整理之後，則已分配數之淨額與製造費用之總和應相等。乃作沖銷之分錄如下：

已分配數.....	11,000.00	
間接人工.....		5,200.00
物料.....		3,450.00
動力.....		2,350.00

結製造費用帳.

結 帳

茲設一例，說明年底結帳，及編造工作底稿暨各種報表之手續。本例之資料則以下述之試算表為依據。

甲 乙 丙 公 司

試 算 表——一九四七年十二月三十一日

現金.....	\$ 75,000.00	
應收帳款.....	10,000.00	
製成品.....	15,000.00	
在製品.....	1,500.00	
材料.....	5,000.00	
應付憑單.....		\$ 6,000.00
股本.....		50,000.00
公積——1946, 12, 31.....		43,500.00
銷貨.....		100,000.00
銷貨成本.....	75,000.00	
間接人工.....	3,000.00	
物料.....	1,000.00	
其他廠務開支.....	10,000.00	
已分配數.....		13,000.00
推銷費.....	12,000.00	
管理費.....	5,000.00	
	<u>\$ 212,500.00</u>	<u>\$ 212,500.00</u>

應付未付推銷員俸為 \$ 200.00.

整理結帳分錄如下：

(1) 應付未付費用之整理：

推銷費用.....	200.00	
應付未付費用.....		200.00
登記應付未付費用		

(2) 整理少分配數。為簡明起見，少分配數併入銷貨成本。

銷貨成本	1,000.00	
已分配數		1,000.00
以少分配數併入銷貨成本。		
冲銷已分配數及製造費用：		
已分配數	14,000.00	
間接人工		3,000.00
物料		1,000.00
其他廠務開支		10,000.00
結帳。		

(3) 普通總帳之結帳：

銷貨	100,000.00	
損益		100,000.00
結銷貨帳。		
損益	76,000.00	
銷貨成本		76,000.00
結銷貨成本帳。		
損益	12,200.00	
推銷費用		12,200.00
結推銷費用。		
損益	5,000.00	
管理費		5,000.00
結管理費。		
損益	6,800.00	
公積		6,800.00
轉純益入公積。		

工 作 底 稿

圖表(26—12)之工作底稿，對於應付未付，應收未收之整理，與前數章所述者同。(整理分錄a)但整理欄中又有新式整理兩項：

(b) 以少分配之製造費用入銷貨成本帳。

(c) 結清製造費用及已分配數。

期末存貨已見於帳面，故無須整理。

甲 乙 丙 公 司
工 作 底 稿 一 九 四 七 年 全 年

試算表	整	理	損	益	公	積	資	產	負	債	表
現金.....	75,000						75,000				
應收帳款.....	10,000						10,000				
製成品.....	15,000						15,000				
在製品.....	1,500						1,500				
材料.....	5,000						5,000				
應付憑單.....	6,000									6,000	
股本.....	50,000									50,000	
公積1946, 12, 13.....	43,500								43,500		
銷貨.....	100,000				100,000						
銷貨成本.....	75,000	(b) 1,000	76,000								
間接人工.....	3,000	(c) 3,000									
物料.....	1,000	(c) 1,000									
其他廠務開支.....	10,000	(c) 10,000									
已分配數.....	13,000	(c) 14,000	12,200								
推銷費用.....	5,000	(a) 200	5,000								
管理費用.....	212,500										
應付未付俸薪.....											200
純益轉公積.....		15,200	6,800						6,800		
公積餘額.....			100,000						50,300		50,300
			100,000						50,300		106,500
									106,500		106,500

圖表 (26-12)

報 表

根據圖表 (26—12) 之工作底稿, 編造下列之損益計算書, 公積表, 及資產負債表:

甲 乙 丙 公 司

明細表 C

損益計算書 一九四七年一月一日至一九四七年年底

銷貨	\$ 100,000.00
減銷貨成本	<u>76,000.00</u>
銷貨毛利	\$ 24,000.00
減推銷費用	<u>12,200.00</u>
銷貨純益	\$ 11,800.00
減管理費用	<u>5,000.00</u>
純益	<u>\$ 6,800.00</u>

甲 乙 丙 公 司

明細表 B

公 積 表 一九四七年一月一日至一九四七年年底

餘額 1946, 12, 31	\$ 43,500.00
純益 明細表 C	<u>6,800.00</u>
餘額 1947, 12, 31	<u>\$ 50,300.00</u>

甲 乙 丙 公 司

明細表 A

資 產 負 債 表 一九四七年十二月卅一日

資 產		負債與資本淨值	
現金	\$ 75,000.00	應付憑單	\$ 6,000.00
應收帳款	10,000.00	應付俸薪	200.00
成品	15,000.00	股本	50,000.00
在製品	1,500.00	公積	50,300.00
材料	5,000.00		
	<u>\$ 106,500.00</u>		<u>\$ 106,500.00</u>

第二十七章

固定資產

定義

【固定資產之定義】——固定資產者乃性質比較久遠之資產，用作營業之工具，而非出售之財貨也。固定資產可分作兩類：

(A) 有形之固定資產。其中又可分作兩類：

(1) 工廠——土地，房屋，機器工具，模型，運輸備設生財設備等屬之。

(2) 天然富源——森林，油井，礦山等屬之。

(B) 無形之固定資產。無形之固定資產實無形體可指，但握有此項財產之主權者，則自能享受其利益。屬於此類財產者有商譽，專利權，版權，商標，特許權等。

固定資產之價值，因種種關係而日見減少。減少之主要因素可簡述如下：

(a) 折舊 (Depreciation)。折舊者，謂固定資產因使用及天然物質之變動，致使其效用日見減少，因而減少其價值也。

(b) 廢棄 (Obsolescence)。所謂廢棄也者，可以三例說明之。

(1) 某公司享有手工機一架，每日產生成品 100 單位。其後營業日見發展，每日銷售 1000 單位。該公司之經理詳細計劃，以為加買九架之手工機以產生此數，實不如另買動力機一架之較為經濟也。該公司如購買動力機，則初買之手工機必予廢棄矣。

(2) 新買之動力機安裝之後，又有新機之發明矣。舊機之使用須用五人，而新機則否。故購新機較為合宜，斯舊機又將廢棄矣。

(3) 新機產品如不復為市場所需，則新機又將廢棄矣。

(c) 折耗 (Depletion)。天然之富源因開採而日見減少。因此此項資源之價值亦日少。此之謂折耗。

(d) 攤銷 (Amortization) 無形資產之價值因時間之經過而日減。此種減值曰攤銷。

凡企業享有減值性之資產者必須設立折舊準備，折耗準備或攤銷準備。廢棄乃或有損失，故不必設立準備也。

固定資產之市價亦有下落之可能。但帳上之價值不必因此而有所示表也。蓋固定資產非所出售。市價之漲落與企業無關也。

固定資產帳上之價值等於資產帳上之借差，減該資產之減值準備。（即折舊準備，折耗準備，或攤銷準備。）

固定資產之分類

固定資產可因其性質而分類，或因其減價之方法而分類：

(A) 有形之固定資產

(1) 工廠財產：

(a) 不折舊者：

土地（農田土地除外）。

(b) 折舊者

房屋、機器、工具、設備、生財等。

(2) 天然富源 折耗者

森林、油井礦山。

(B) 無形之固定資產

(1) 攤銷者：

專利權、版權、特許權、租借權。

(2) 不攤銷者：

商標、商譽。

本章將依上列之秩序，詳為研究諸項資產。

工廠資產

工廠資產之研究將包含下列諸點：

獲得資產時之成本。

折舊。

為資產而支出之款項如何入帳。

廢棄資產之賣出。

登記簿。

【獲得時之成本】——固定資產之成本，包含自購買時至準備使用時之一切開支。例如機器之成本，應為機器之買價，加運費，再加安裝費之和。

買進房屋之成本等於買價加改良費。購買之前，如因折舊關係而須加以修理方可使用者，此項修理費亦當加入成本之中。自行建築之成本為付於建

築公司之建築費，打圖費，監工俸薪保險捐稅等，以及建築期中之一切費用。

自製自用之固定資產，應包括材料人工及相當之製造費用。自製資產之成本當以上述之成本為限。設市面上該項資產之買價大於自製之成本，亦當以自製之成本為其價值，不能以市價為其價值也。

房屋與土地須分入兩帳，不可同入一戶。因房屋須折舊而土地則無，合為一帳，不無困難也。

【折舊】——固定資產之折舊乃享有資產之一種費用。其登記入帳方法為：

借折舊。——折舊乃營業費用之一，當於期末結入損益戶。

貸下列二科之一：

貸折舊準備。此戶之淨額皆為貸差，以資產帳之借差減折舊準備是為資產之帳面價值，資產負債表上之固定資產應以帳面價值為價值。

貸入固定資產帳戶。斯為資產價值之削低。此法實為不合，其故有二：

- (1) 資產之折舊如記於資產帳之貸方，則資產之成本不能表白矣。
- (2) 折舊為估計之數額，應即貸入準備帳之貸方，並當以折舊準備之數表示於資產負債表，以便關心資產負債者得知準備之數是否充足。

估計折舊之方法甚多。有所謂直線法者乃最常用之一法。直線法計算折舊之方法如下：

資產之成本	\$ 2,500.00
估計之殘除價值	300.00
資產生命期中消耗之價值	\$ 2,200.00
生命之期間	10年
每年折舊	\$ 220.00

事實上殘餘價值常為企業家所忽視，折舊之總值應等於機器之成本。上例中之機器如忽視其殘值，則每年之折舊應等於 \$ 250.00。

【為資產而支出之款項應如何入帳】——為收到利益而即須支付現金，或為收到利益而須於將來支付現金，兩者支付之時期雖有不同，但為支出則一也。享有固定資產者亦必有所支出。其種類有二：

一曰資本支出。此項支出足以增加資產之帳面價值。故當記於折舊準備帳之借方，或資產帳之借方。

二曰收益支出。此種支出多視作費用。

固定資產帳與損益帳如欲其精密無誤，則資本支出與收益支出必須妥為辨別。如資本支出誤為收益支出，則固定資產之帳面價值減低。同時亦必減少利益。再者如收益支出誤為資本支出，則虛增資產之價值，同時虛增利益與資本淨值。故二者不可不別也。

兩種支用之普通辨別可以圖表(27-1)為例以說明之。

支 出 之 述 要	收 益 支 出 視 作 費 用	資 本 支 出	
		記 於 資 產 帳 之 借 方 以 增 其 帳 面 值	記 於 準 備 帳 之 借 方 以 增 資 產 之 帳 面 值
獲得資產之成本：			
某公司買得舊機三架即記入資產帳之借方。……		\$ 3,000	
為使此舊機合於使用起見，須作必要之修理，以彌補獲得前之折舊：			
空車一次之費用		400	
安裝費		50	
改良費：			
增加附件記入資產帳		75	
尋常修理：			
使用一月之後，修理一次，收益支出	18		
大修理：			
使用三年之後，大修理一次耗用 \$ 400.00。此乃資本支出，因足以抵補將來之折舊也。但此項支出不可記入資產帳之借方而當記於折舊準備帳借方。因此項開支足以抵沖將來之折舊也。……			400.00

重安裝費。第一次之安裝費當記入資產帳之借方。如為改良工作情形，或減少生產成本，而重行安裝機器者，此項重安裝之費用不能記入資產帳。然亦不能視作收益支出，最妥當之方法當視作預付費用。

【廢棄資產之賣出】——廢棄之資產在廢棄之時應貸資產帳，同時記入折舊準備帳之借方。廢棄之資產如賣得現金，應借入現金帳。

廢棄資產之賣價如與資產之帳面值不符，則當以其差異數轉入公積。設三例以明之：

(1) 賣價等於帳面值：

假定賣出時資產帳與準備帳有下列之餘額：

	<u>借</u>	<u>貸</u>
資產.....	2,500.00	
折舊準備.....		2,200.00
資產之帳面值為 \$ 300.00. 如賣價亦為 \$ 300.00, 則分錄應為:		
現金.....	300.00	
折舊準備.....	2,200.00	
資產.....		2,500.00

(2) 賣價小於帳面值:

設資產帳及其相關之折舊準備為下列兩數:

	<u>借</u>	<u>貸</u>
資產.....	2,500.00	
折舊準備.....		1,760.00

由此可知資產帳之帳面值為 \$ 740.00, 但其賣價僅為 \$ 400.00. 少於帳面 \$ 340.00. 當時之分錄為:

現金.....	400.00	
公積.....	340.00	
折舊準備.....	1,760.00	
資產.....		2,500.00

(3) 賣價大於帳面值.

設資產與折舊準備為:

	<u>借</u>	<u>貸</u>
資產.....	2,500.00	
折舊準備.....		2,200.00
資產之帳面值為 \$ 300.00. 而其賣價為 \$ 500.00. 故有 \$ 200.00 之利益.		
賣出時之分錄為:		
現金.....	500.00	
折舊準備.....	2,200.00	
資產.....		2,500.00
公積.....		200.00

變賣廢棄資產之賣價如與資產之帳面值不符時, 不入損益而逕入公積者, 其理由有二:

- (1) 此項損益乃偶然之損益, 非營業之損益也. 不可混入營業損益中. 蓋損益也者乃專指營業之損益, 乃營業之結果. 處理資產之

損益，與營業無關，故當入公積也。

- (2) 平時之折舊如估計確實，則變賣時之價值應與帳面值等。其不等者平時之折舊有所不合也。亦即往年之損益，有所錯誤也。故當入公積帳以改正之。

凡賣出資產時，應先將其應提未提之折舊先行提足，而後計算其盈虧。例如 1940 年年底，資產帳及其相關之折舊準備為：

資產	5,000.00
折舊準備 (年率 \$ 300.00)	3,000.00

1946 年六月三十日賣出，賣價 \$ 1,500.00，自 1945 年十二月卅一日以後，尚未提折舊。故出售時尚有本年之折舊未提。當先提折舊如下：

折舊	150.00
折舊準備	150.00
現金	1,500.00
折舊準備	3,150.00
公積	350.00
資產	5,000.00

【登記簿】——土地，房屋，機器，生財，運輸設備等，固定資產應在總帳上分戶登記。此外仍應設立登記簿，登記成本，折舊，修理等項。就機器而言，機器之登記簿應為每機器設立一戶，登記下列事實：

- 資產之名稱。
- 機身之號數。
- 地點。
- 製造者。
- 購置時之賣主。
- 安裝日期。
- 購置之成本。
- 其他開支。
- 關於折舊者：
 - 估計之生命。
 - 估計之殘值。
 - 折舊率。

每期之折舊及折舊之累積。尋常及非常之修理，及修理之成本日期及其性質均當註明。

實在之生命，殘值與損失。

足以增加折舊之事實，如過量工作等亦當登入。

此種登記實為固定資產之永續盤存單。企業之全部資產盡在此種登記簿中，足為管理之助。當出賣資產，須沖銷資產帳與折舊準備帳時，則可以成本及其他記錄以作計算應提未提折舊之根據。並足為新換資產估計折舊之借鏡。保險時更足為機器價值之依據。

天 然 富 源

【價值】——天然富源如森林，礦產，油井等，如予以開採，將由固定資產，變為商品。入帳價值應以成本值為值。其帳面價值則當為資產淨值減折耗。

【折耗】——折舊與折耗同為固定資產之減值。但二者之性質各異。折舊者乃物質上之退化。而折耗者乃數量之減少也。用過之機器雖已折舊，但其重量則未必有顯著之減少。反之如森林煤礦油井等，經一度之開採，則減少一分之貨量矣。

折耗率之估計，係以折耗資產中所含之成品量，除折耗資產之成本值。每期之折耗，則以該期之產量乘折耗率。

例如某礦山之成本為 \$ 90,000.00。而其中所含之礦產則為 300,000.00 噸。故折耗率為 $90,000.00 \div 300,000.00 = \$.30$ 。如某年之產量為 60,000.00 噸，則該年之折耗為 \$ 18,000.00。提折耗之分錄為。

折耗.....	1,000.00	
折耗準備.....		18,000.00

折耗之淨額應包含於產品成本之中。而折耗準備帳之貸差，在資產負債表上應由折耗資產之成本中減除之。

應予攤銷之無形固資

【專利權】——買來之專利權買價即其成本。因自己發明而獲得之專利權，則試驗費，及獲得專利權時之一切費用，如圖樣費，及律師費等，皆其成本也。專利權非經勝利之訴訟不能確定也。故勝利之訴訟費亦專利權成本之一。設因敗訴而損失其專利權，則其專利權之成本及訴訟費均當沖入公積。

專利權之有效期為十七年。故其價值當於十七年中攤銷淨盡。設專利權成立後若干年始獲得其專利權者，則其成本當於其未盡之餘年中攤銷之。在專利權壽命終了之前，如專利權所保護之技能，有廢棄之可能，或該項商品

有棄絕不銷之可能，則隱建之方針，應提前攤盡其價值。

企業之根底或因專利權之保護而已見鞏固，其後專利權雖不復存在，但同行實無法競爭。在此情形之下，專利雖在日朘月削之中，而商譽則起而代之矣。但無論如何，不可因此而產生帳面上之商譽。亦不可因此停止攤銷專利權。

【版權】——版權之有效期為二十八年，但到期時仍可續請，續得二十八年。然出版物有此長久壽命者甚少。故在第一次出版時，應即將版權之成本，攤除淨盡也。

【特許權 (Franchise)】——特許權之獲得，如未付現金，則無入帳之必要。特許權之性質如為永遠，則無須攤銷成本。如特許權之期限明白規定，則其成本當於此規定之期限中攤銷之。

【租賃權與租賃資產改良】——租賃之資產如預定租賃若干年，當須預付租金。此項預付之款，可名為預付租金。亦可稱為租賃權。無論名稱為何，當於租賃期中攤銷之。

租賃之土地如為期甚久，而一般物價又在突飛猛進之中，則約定之租金，自較普通租金為廉。此項租賃之土地如為自用，則可少付租金，若轉租予人則可獲利，故為有益。然不能以之登帳，蓋此乃未實現之利益也。

租賃之期如甚長久，租約上常規定承租人 (Lessee) 應負擔租賃資產上一切之改良費 (如房屋之改建，內部之裝修等)。此等費用，雖為承租人之所支付，但附著於資產上，無可分割，故即變為出租人之資產，承租人不過有享用此項資產之權利耳。承租人對於此等改良費，應於租賃期中攤銷之。其分錄為借租金，貸改良費。在此情形之中，租金帳之借方有兩種來源。一為付出之租金，一為攤銷之改良費。

無須攤銷之無形固資

【商標 (Trade Mark)】——商標之有效期無有窮盡，故無攤銷成本之必要。

【商譽 (Good Will)】——商譽之性質可於法庭之判決書顯示之。

某個人，商號，或公司，經營某種事業連續不斷至若干年之久，於其應盡之義務，則審慎以赴之，於商品之標準，則盡心盡力以維持之，而於處理業務時則極其公允，是以為其顧客者咸信其將來之業務，必足以媲美於以往，而將時時介紹親友為該號之顧客，而使該號獲得額外之利益。此種聲譽對於該號之有利，將不下於機器與房屋。此項聲譽之為資產固毫無疑問也。享有此

種聲譽者，如欲讓與他人，則不難獲得代價也。

商譽之價值多由買賣兩方商決之。其決定之方法如下：

- (1) 雙方任意之決定。
- (2) 以過去平均利益乘以若干年數。例如以往五年每年之平均利益為 \$ 10,000.00，雙方決定以二年之平均利益為商譽之價值，則商譽之價值為 \$ 20,000.00。
- (3) 以若干年超越利益之和為商譽價值。例如投資額為 \$ 100,000.00，五年來之平均利益為 \$ 10,000.00。按一般企業之獲利利率為 8%，則商譽之計算為：

平均利益	\$ 10,000.00
8% 之尋常利益	<u>8,000.00</u>
超越利益	\$ 2,000.00
三年	<u>3</u>
商譽	<u><u>\$ 6,000.00</u></u>

- (4) 超越利益之資本值：

設投資額與超越利益額均如第三條之所示。雙方決定以超越利益照 10% 化為資本值，是為商譽之價值。其算法如下：

平均利益	\$ 10,000.00
8% 之尋常利益	<u>8,000.00</u>
超越利益	<u>\$ 2,000.00</u>
$\$ 2,000.00 \div 10 =$	<u>\$ 20,000.00</u>

商譽之獲得如由於購買，則當照成本入帳，非然者不能登帳也。

以現金買得之商譽既經登帳之後，則不能攤銷或減低之。營業之情形或有衰退之現象，所謂商譽也者事實上或竟無超越利益可得，但商譽帳則不必因此銷除之也。蓋商譽帳之所表示者為買時之成本，而非現在之時價也。亦有以公積沖銷商譽者，此則不合於會計原則之方法也。

由自己之努力獲得商譽者，往往估計其價值而入帳。果如此，是與會計之原則不符。蓋如借商譽帳時，則必貸公積，是以未實現之利益為利益也。

資產負債表上之固定資產

資產負債表上之固定資產應於其成本中減除其折舊準備。其表示之方法為：

固定資產：

土地.....		\$ 20,000.00
房屋.....	\$ 150,000.00	
減折舊準備.....	30,000.00	
淨值.....		120,000.00
機器與設備.....	\$ 90,000.00	
減折舊準備.....	12,000.00	
淨值.....		78,000.00
工具.....	\$ 15,000.00	
減折舊準備.....	4,000.00	
淨值.....		11,000.00
運輸設備.....	\$ 5,000.00	
減折舊準備.....	2,000.00	
淨值.....		3,000.00
生財與設備.....	\$ 5,500.00	
減折舊準備.....	2,200.00	
淨值.....		3,300.00
總值.....		\$ 235,300.00
專利權減攤銷.....		6,000.00
商譽.....		50,000.00
固資總值.....		\$ 291,300.00

第二十八章

公司債,基金,基金準備

【公司債 (Bonds) 與抵押 (Mortgage)】——公司債者，乃公司之借款，而當償還其本息者也。公司債與本票，性質上無大差異，惟公司債較為著重形式耳。

抵押者，乃將債務人之財產交予債權人或其代表，作為債權之保證。待其債務還清之時，則交還於債務人。但現今之抵押已不必移轉財產，或轉讓其主權，不過債權人握有其留置權耳。

【本票,抵押,抵押債票】——短期之借款皆以本票為負債之憑證。本票之外，類不附以抵押品為其保障也。

長期借款則以抵押本票，或抵押債票為借款之工具。如所需之資金可由一人取得，則借款人可用抵押本票。借款之條件詳於本票而附以資產為抵押。如所需之資金須由多數人供給，則可發行債票，售予大眾。購買公司債者如為多數人，既不能互相認識，而又有隨時轉讓他人之可能，故抵押之資產，則不能交予購買債票之債權人。於是乃由債務人選擇銀行或信託公司為持票人之代表。是曰信託人。債務人乃將其抵押之資產交予信託人，並訂立信託契約，使為債權人之代理。

【公司債之分類】——公司債之種類甚多，難以罄述。若就其主要之形式論，則可分為下列數類。

(1) 擔保公司債。

因擔保品性質之不同，此類公司債又可分為三類。

(a) 不動產抵押公司債。

此類公司債之抵押品多為土地，或房屋與土地。

(b) 有體資產抵押公司債。

此類公司債之抵押品多為有體資產，機器設備，及各種商品皆其類也。

(c) 證券抵押公司債：

此類之抵押品為債務公司所轉他公司之公司債及股票等無形資產。

(2) 無担保公司債。

無担保公司債，有時亦名爲債券(Debentures)以其無任何担保品，故其價值視債務人之信用而定。

【第一次抵押第二次抵押】——一種財產可數次抵押於各種公司債。如公司無力償還其債務，其被沒收之抵押品，將先償還第一次抵押之公司債。俟有餘剩則償還第二次抵押公司債，依次推進。

是以第一次抵押公司債較諸第二次抵押公司債爲佳。因有優先之權利也。故第一次抵押公司債曰優級債票。第二次抵押公司債曰次級債票。

【記名與息條】——公司債又因其記名與否而分爲下列各種。

(1) 本利俱經記名公司債。

債權人之姓名須由債務人或其代理人登記。利息應以記名支票支付之。此項債票之優點在足以防竊盜或水火損失。但亦有不利之點二。一則債票之轉讓須要登記。再則支票之付息極爲煩瑣。

(2) 公司債之本身記名，而息票則否。

公司對於債票之本身予以記名。息票則附於債票，憑票付息。債權人對於債票之本身則有保障，不虞於盜賊水火。而公司之於利息，則無煩瑣之工作。

(3) 不記名債票。

此種債票之轉讓僅憑債票之授受。轉讓時並無需背書。一經損失則無法彌補，此其缺陷。其利息之支付亦憑息票。

【發行公司債之分錄】——設全盤公司債一次照票面發行，則其分錄爲：

現金	100,000.00
公司債	100,000.00

公司債帳戶上對於所發之公司債應予以詳細之記錄。如6%，第一次抵押1965年公司債。1965年謂其到期之年度也。

抵押契約或信託契約中多規定發行之總額。爲防止債務人濫發公司債起見，每一公司債須得信託人簽章，表示其爲信託人授權發行之公司債，而有抵押品爲其保障者也。但公司發行之公司債，常較信託契約規定者爲少。例如公司之地產房屋等價值甚大。足爲\$100,000.00債票之抵押品。但公司目前所需者則僅爲\$60,000.00。然不久之將來或仍有\$40,000.00之需要。如信託契約中規定之發行額僅爲\$60,000.00，則僅能發行\$60,000.00之公司債。他日如需要資金時，惟有再將房地之抵押品作第二次之抵押，發行

\$ 40,000.00 之債票耳。但第二次抵押之地位，次於第一次抵押，必須較高之利率始可出售，故於公司為不利。公司為預防將來之需要起見，於第一次發行之時即先額定其發行額為 \$100,000.00。但僅發行 \$60,000.00，餘 \$40,000.00 待將來需要時再為發行。如然，則其分錄為：

庫藏債票	100,000.00	
第一次抵押公司債		100,000.00
登記額定債票。		
現金	60,000.00	
庫藏債票		60,000.00
發行債票。		

上述之分錄入帳之後 則產生庫藏股票借差 \$ 40,000.00。其在資產負債表表示之方法為：

固定負債：

第一次抵押，6% 公司債，		
1950年五月一日到期	\$ 100,000.00	
減庫藏債票	40,000.00	\$ 60,000.00

資產負債表上當表示庫藏債票之數額。蓋遵照信託契約所交予之抵押品，除已發行 \$ 60,000.00 外，乃可續發 \$ 40,000.00。故當為債權人聲明也。如用作抵押之不動產實值為 \$ 150,000.00，而其已發行額為 \$ 60,000.00，可以加發之數額為 \$ 40,000.00，在未加發 \$ 40,000.00 之前，負債與抵押品價值之比為 150 : 60。在加發 \$ 40,000.00 之後，則其比率為 150 : 100。此等事實乃債權人之所樂於明悉者。資產負債表上所以表示庫藏債票者，正所以便於債權人之分拆也。

如公司債之本息均為記名，則當用補助帳記錄債權人之姓名及住址等。

【付息期間發行債票】——公司債常有於發息期間發行者。購買債票者如在此期間購買債票，除債票本身之價值外，並應加付利息。例如 6% \$ 10,000.00 之債票，於發息期後兩月賣出，而其賣價為照票面加利息。其分錄為：

現金	10,100.00	
應付公司債		10,000.00
利息		100.00

下次付利息時，（半年，四月之後）則其分錄為：

利息..... 300.00

現金..... 300.00

利息帳付息時之借 \$ 300.00 與賣債票時之貸差 \$ 100.00 兩相比較，淨借 \$ 200.00，是為四月中債票之利息。

【債票之付息】——公司債之利息應如何分發，則視乎公司債利息之發給是否須要登記，與夫支付利息之事將由公司自為之，抑將由他人代為而定。舉三例以明之：

(1) 利息之付給須予登記，且由公司逕付予債權人。

此種利息之支付須寫立支票，分子各債權人。為避免設立若干個應付憑單之煩勞起見，可將應付利息之總額，寫一總憑單，立一總支票存入銀行，此款之戶名可名為債票利息戶，其分錄為：

某行——債票利息..... 6,000.00

現金..... 6,000.00

以債票之利息存入銀行備付。

款既存入銀行，則另立支票分子各持票人，其總數即存入之總數也。其分錄為借公司債利息，貸某某銀行（債票利息）。

(2) 由債權人剪裁息票，交予其往來之銀行，代為收取利息。但利息之支付並不記名。此項利息或由公司自付，或由信托人代付。故有兩種付款方式：

(A) 由公司自付。

當利息到期之時，由公司將其總額存入銀行。其分錄為：

債票利息..... 6,000.00

應付未付債票利息..... 6,000.00

登記公司債利息。

某某銀行..... 6,000.00

現金..... 6,000.00

轉現金入另戶備付債票利息。

待至月底，銀行付出之利息總額為 \$ 5,700.00，則公司應作下列之分錄：

應付未付公司債利息..... 5,700.00

某某銀行..... 5,700.00

登記銀行付出利息如上數。

(B) 公司債之利息由信任人代付之。

在此情形之下，公司之於此種利息，或於利息到期之時，將利息之總數一次付予信任人，或分期付予信任人，視乎契約之規定而定。

設以利息之總額一次付予信任人代付，則其分錄為：

某信托公司——信任人	6,000.00
現金	6,000.00

以現金交予信任人代付利息。

公司債利息	6,000.00
應付未付利息	6,000.00

登記公司債利息。

待信任人已將利息付訖，報告公司時，則作下列分錄。

應付未付公司債利息	6,000.00
某信托公司	6,000.00

信托公司付出利息。

【債票折價】——設公司債之抵押品未足，或公司債規定之利息較之同等債票之利率為低，則此項公司債之售價，當較諸票面為低。債票之票面額與賣得之現金不符，則如何入帳乎？試舉一例以說明之。例如十年期，5%之公司債，票面 \$ 100,000.00，賣價 \$ 98,000.00，則其發行時之分錄為：

現金	98,000.00
債票折價	2,000.00
公司債	100,000.00

照 98 折賣出公司債。

【公司債折價之攤銷】——前例中之公司債，雖僅售得 \$ 98,000.00，但將來必須償還 \$ 100,000.00。此 \$ 2,000.00 之折價無異為預付利息，因票面上所規定之利益太小，非折價出售不能售出也。故發行公司所實付之利息，為每年所付之利息加折價之一部

由此可知每年所付之利息，必非利息之實數。真實之利息當為所付之利息加每期所當負擔之債票折扣。債票之生命為十年，每半年付息一次，共付二十次。故每半年當負擔 \$ 100.00，付息時之分錄為：

債票利息	2,500.00
現金	2,500.00

付債票之利息。

債票利息	100 00	
債票折價		100.00
攤銷債票折價 1/20.		

如此分錄，則整個之債票折價當於第十年之終攤銷清淨。在債票折價尚未攤清之前，此項折價餘額應視為資產，而列入預付費用中。

【公司債溢價】——設公司債以溢價賣出，則減輕利息費用矣。例如上例之公司債以 \$ 102,000.00 賣出，此 \$ 2,000.00 之溢價無歸還之必要。故為利息之沖銷。

發行售票時之分錄為：

現金	102,000.00	
公司債		100,000.00
公司債溢價		2,000.00

當付利息之時，應同時攤銷溢價。其分錄為：

公司債利息	2,500.00	
現金		2,500.00
公司債付息.		
公司債溢價	100.00	
公司債利息		100.00

攤銷公司債溢價。

未經攤完之公司債溢價，為預收收益，在資產負債表上應列入負債之列。

【公司債之贖回】——公司債贖回之方法有三：

- (1) 當公司債到期之時，以之現金一次贖回之。其分錄為借公司債，貸現金。
- (2) 分期償還之。此類公司債名曰分期償還公司債。
例如公司債之總額為 \$ 100,000.00。規定自發行後第六年底始，每年償還 \$ 20,000.00。是以至第十年年終，則償還清訖。每還一次，則借公司債，貸現金。
- (3) 到期之時，以償債基金一次贖回之。此法當於後段論述之。

償 債 基 金 (Sinking Funds)

設公司債之贖回，如用償債基金，則債務人必按期存儲定額之資金於信託人，由信託人保管生息。此種辦法必先由債權人與債務人之公司約定。而其約定之方法則甚多。茲舉一簡例以明其大概。假定公司債之總額為 \$ 100,

000.00, 十年到期。債務人允於第一年年終以 \$ 10,000.00 存儲於信托人, 由信托人保管生息。及至第二年年終則當另以現金若干交予信托人, 使信托人所儲存之現金等於 \$ 20,000.00。至第三年則當使信托人手中存儲 \$ 30,000.00。如此類推。待至十年則存儲信托人之基金當有 \$ 100,000.00 矣。惟已存之基金可以生息, 故每年由債務人提存之數則日減。

假定信托人對於債務人之基金能以 5% 生息, 則此項基金之累積可以圖示如下:

年 別	利 息	提 存 數	基金總額
1.....		\$ 10,000.00	\$ 10,000.00
2.....	\$ 500.00	9,500 00	20,000.00
3.....	1,000.00	9,000.00	30,000.00
4.....	1,500.00	8,500.00	40,000.00
5.....	2,000.00	8,000.00	50,000.00
6.....	2,500.00	7,500.00	60,000.00
7.....	3,000.00	7,000.00	70,000.00
8.....	3,500.00	6,500.00	80,000.00
9.....	4,000.00	6,000.00	90,000.00
10.....	4,500.00	5,500.00	100,000.00
	<u>\$ 22,500.00</u>	<u>\$ 77,500.00</u>	

每年提存基金時之分錄如下:

第一年年終之分錄:

償債基金.....	10,000.00	
現金.....		10,000.00

以基金存放於信托人。

第二年年終之分錄為:

償債基金.....	500.00	
基金收益.....		500.00
基金投資利息。		
(基金收益結入損益)		
償債基金.....	9,500.00	
現金.....		9,500.00

以現金存入信托人為基金。

信托人收到債務人之基金時, 自當儘量投資於證券生息。但未必盡能如

願。故常有現金餘留於手中。債務人如欲知基金中投資額為幾何，存留之現金幾何，則可在總帳中設立償債基金，及償債基金證券兩戶，作下列之記錄：

當存入信託人時，則借償債基金，貸現金。

信託人報告購買證券時，則借償債基金證券，貸償債基金。

公司債到期，由信託人出賣其所購買之證券，變成現金之後，代替債務人償還公司債。設由證券變得之現金適為 \$ 100,000.00，則信託人適足以償還債務人之公司債。公司債既經還完，則由信託人報告債務人公司，債務人應作下列之分錄：

公司債	100,000.00
償債基金	100,000.00

以基金贖回公司債。

設信託人處理證券之時，損失 \$ 500.00，換言之即由償債基金變成之現金，已不足 \$ 100,000.00，實少 \$ 500.00，則債務人公司自當再付 \$ 500.00 予信託人，以補足其虧損。其分錄為：

公積	500.00
現金	500.00

彌補信託人處理證券之損失。

公司債	100,000.00
償債基金	100,000.00

以償債基金贖債。

設證券之賣出獲有利益 \$ 540.00，則清償公司債之後，信託人自當交還債務公司。其分錄為：

公司債	100,000.00
償債基金	100,000.00

清償公司債。

現金	540.00
公積	540.00

變賣證券之利益。

償債基金準備 (Sinking Fund Reserves)

債務人發行公司債之時，信託契約除要求存儲基金之外，或並要求債務人設立償債基金準備，藉以減少債務公司之股利。

設立償債基金準備之目的，在保全公司之運用資本，假設發行債票之後，

債務公司之運用資本為 \$ 100,000.00. 此乃必需之數額未能減少者也。設公司債發行後之第一年,獲得純益 \$ 20,000.00. 如將此數分子股東,同時又存儲 \$ 10,000.00 於信托人,則公司之運用資本將減少 \$ 10,000.00 矣 如此繼續不斷,則其運用資本必日漸減少,必有不能營業之一年。其所當存儲之償債基金,自亦無力存儲,故於債權人為不利。

為減少股息藉以保全債務公司之運用資本起見,故其信托契約之條件可加增下列一條『除每年應以現金增加償債基金外,並當設立償債基金準備,此項準備,非待公司債還清之後,不能以之分配股利也』。

設上節所述之債務公司,除存儲償債基金之外,並有設立償債基金準備之必要,則當有下列之分錄:

第一年年終:

設立償債基金分錄:

償債基金.....	10,000.00	
現金.....		10,000.00

以基金存入信托人。

設立償債基金準備分錄:

公積.....	10,000.00	
償債基金準備.....		10,000.00

第二年年終:

設立償債基金分錄:

償債基金.....	500.00	
基金收益.....		500.00

基金證券利息。

償債基金.....	9,500.00	
現金.....		9,500.00

存儲基金。

設立償債基金準備分錄:

公積.....	10,000.00	
償債基金準備.....		10,000.00

移公積之一部入償債基金準備。

償債基金準備乃公積之一部。雖一時不能分子股東為股利,然其為公積則無疑也。故在資產負債表上當列作公積。

資本淨值：

股本	\$ 500,000.00
公積：		
償債基金準備	\$ 20,000.00
自由公積	<u>15,000.00</u>
公積總類	<u>35,000.00</u>
資本淨值總類	\$ 535,000.00

償債基金準備為公積，而他項準備如折舊準備，壞帳準備等，則為資產之減值，同為準備而意義不同，頗難令人索解。此會計名詞之缺陷而有待於改進者也。著者以為償債基金準備，如改為償債基金公積，則較為明顯。但償債基金準備之名稱既已成立，則無法變更斯為憾耳。

公司債既經還清，則取消此項準備而並入公積中，待至此時則又可分發股利矣。

第二十九章

寄銷

(Consignments)

【定義】——寄銷者乃商品之所有者；曰寄銷人 (Consignor)，將其商品運交於另一人，曰承銷人 (Consignee)，使其代為銷售此項商品也。故承銷人者，乃寄銷人之代理 (Agent) 也。

從寄銷人之立場論之，每一寄銷必為商品之運出。

從承銷人之立場論之，每一寄銷必為商品之運進。

【寄銷之原因】——有不願買進商品而願承寄商品者矣；其原因為：

(1) 因市價之起伏無常。

市價之漲落無定。買進之商品有損失之危險，但承銷之商品則無損失之可能。

(2) 凝滯資金之可慮。

買進之商品無論付款條件若何，必有付款之一日。但未必即能售出也。是資金有凝滯之危險矣。至於承銷之商品，非待賣出之時，無繳款之必要，故資金無凝滯之慮。

寄銷人樂於寄銷之原因：

(1) 寄銷人往往樂於寄銷其商品，而不願賒銷其貨物。因賒銷之物，遇買貨之債務人清算時，常有壞帳之損失。但寄銷之物，遇承銷人倒閉之時尚可追回其貨物。故危險較少。

(2) 新式貨物，銷場未暢，惟寄銷始可以推銷之。必欲賣出，則無販賣商人問津矣。

【寄銷人與承銷人之關係】——承銷人乃寄銷人之代理，其權利與義務與代理人同。因承銷而開支之一切費用，承銷人有向寄銷人追回之權。又代銷商品之後，承銷人有索取報酬之權。此項報酬之計算方式有二。一為賣價之幾成。一為賣價與約定價格之差。承銷人如或賒銷其貨，則此項應收帳款應為寄銷人之資產。遇有壞帳損失，亦寄銷人之損失也。

承銷人對於承銷之貨物，必須盡心保護，以免寄銷人有所損失。遇賒銷貨物及收帳時亦必盡心盡力以為之。承銷人對於寄銷人之財產必須另為保

管，不可與其自己之財產混和。如寄銷人之財貨與承銷人自己之財貨無法分辨時，當另為入帳，隨時可查知其數額。承銷人售出貨品之後，應隨時報告寄銷人，並與寄銷人結清貨價。結清貨價之時期，或在全體商品賣出之後，或一部賣出之時，或在規定之時間，視合同之如何規定而定。

【寄銷報告單 (The account Sales)】——承銷人對於寄銷人所作之報告曰寄銷報告單，圖表 (29—1) 即寄銷報告單之一式也。

羅 偉 記	
伊里諾，波茵城	
寄銷人	<u>1947,12,10.</u>
魏爾遜公司	
芝加哥，伊里諾	
銷售：	
無線電收音機十架每架 \$ 82.50	\$ 825.00
減除：	
運送費	\$ 14.10
廣告費	60.00
佣金 \$ 825 之 20%	<u>165.00</u>
	<u>239.10</u>
淨額——附支票	\$ 585.90

圖表 (29—1)

【寄銷會計】——寄銷人不能以運出之寄銷品為銷貨也。承銷人亦不能以收入寄銷品為進貨也。寄銷貨物之存儲地點雖有移動，但寄銷品之物權則無變，故無賣買於其間也。

寄銷之商品既非賣出，故寄銷人不能因商品之交予承銷人而有所利益。寄銷人非待至商品賣出之時，實無利益可獲也。

寄銷之商品既為寄銷人之商品，故期末未能銷盡之貨仍為寄銷人之資產而當包含於寄銷人存貨之中。

本章下數節當討論寄銷人與承銷人之會計方法。

【寄銷人帳】——略舉數例，以示寄銷人對於寄銷品之記帳方法。諸例皆由淺而深，庶易於瞭解。

第 一 例

運出商品：

十一月十八日，魏爾遜寄交無線電收音機十架與羅偉記。每架收音機之成本為 \$ 40.00，此項運貨之交易雖非銷貨，但必有記錄，以示此項貨物之運出。

11/18 寄銷品 (羅偉記)	400.00
寄銷	400.00

 寄出無線電收音機十架與羅偉記。

 凡有寄銷品寄出之時，必為每一承銷人開設一戶，但寄銷品帳則僅設一帳。

收到寄銷報告單時之記錄：

 十二月十日羅偉記開列圖表(29—1)之寄銷報告單，寄予魏爾遜公司。魏爾遜公司則先用沖轉之分錄沖銷寄銷品帳與寄銷帳。良以寄銷品既經賣出，則已成為銷貨，故寄銷品與寄銷帳皆無存在之必要。其沖銷之分錄為：

12/10 寄銷	400.00
寄銷品	400.00

 沖銷 11/18 日記錄。

 魏爾遜公司乃將寄銷報告單上之詳細數字作下列之分錄：

12/10 現金	585.00
運費	14.00
廣告	60.00
佣金	165.00
銷貨	825.00

 登記羅偉記報告單上之銷貨與開支。

 第一例所表示之方法為二個步驟。第一個步驟為寄出寄銷品時之備忘錄。第二個步驟為收到寄銷報告單時之沖銷分錄。及將銷貨與費用入帳之分錄。

第 二 例

 仍用一例之資料，但略予變更如下：

- (1) 魏爾遜公司運出寄銷品之時，曾付 \$ 20.00 之水脚。
- (2) 魏爾遜公司於十一月三十日結帳。當時尚未有寄銷品賣出。

運出商品：

 以運出商品之成本入帳。

11/18 寄銷品——羅偉記	400.00
寄銷	400.00

 寄銷收音機十架。

付運費：

 十一月十九日，魏爾遜公司付出運費 \$ 20.00。當付款時此貨尚未銷，故此

項開支不能視為費用。惟支付運費之原因為發出寄銷品，故當入寄銷品帳。其分錄為：

11/19 寄銷品——羅偉記	20.00
現金	20.00
付寄銷品之運費。	

工作底稿，報表，結帳：

魏爾遜公司於十一月三十日結帳，其時寄銷品尚未售出。工作底稿中寄銷之貸差 \$400.00，適與寄銷品之借差 \$400.00 相沖。其所付出之運費 \$20.00 可加入存貨，亦可視作預付費用。在產資負債表上可列作預付寄銷品運費一科目以處理之。存貨及寄銷品在工作底稿中處理之方法見圖表(29—2)。

沖銷之 \$400.00 (整理 A) 僅在工作底稿上整理之，無須入帳。存貨之價值決於盤點 (\$5,000.00)。寄銷品之價值見於寄銷品或寄銷帳 (\$400.00)。

	試算表		整 理		損 益		資 產 負 債	
	借	貸	借	貸	借	貸	借	貸
寄銷品——羅偉	420			(a) 400				20
寄銷.....		400	(a) 400					
存貨 11/30 ...	總	數						
存倉.....						500		5,000
寄售.....						400		400

圖表(29—2)

在資產負債表上，寄銷品之價值可列作 \$420.00 (成本加運費)，或以 \$400.00 為寄銷品之價值而以 \$20.00 為預付費用。本書係用第二法。

結帳之時，寄銷品與寄銷帳之沖銷，並無分錄。期末存貨之入帳與一般會計無異，即：

存貨 (在倉)	5,000.00
存貨 (寄銷)	400.00
損益	5,400.00

登記存貨入帳。

第 三 例

本例將加入二事為前二例之所無者。

(1) 承銷人報告之寄銷報告單，僅銷售一部之貨品。

(2) 承銷人付出之開支一部應視作費用，一部須視作預付費用。因其中尚有一部之貨未經賣出也。

運出商品：

仍以前例之事實為事實：

11/18 寄銷品	400.00	
寄銷		400.00
運出商品。		

付運費：

亦如前例運出時付運費 \$ 20.00.

11/19 寄銷品	20.00	
現金		20.00
付運費。		

寄銷報告：

十一月二十八日承銷人之寄銷報告單，報告下列事實：

銷貨 (6架每架 \$ 82.50)		\$ 495.00
--------------------	--	-----------

費用：

運費	\$ 14.10	
廣告	35.00	
佣金	99.00	148.10

餘額支票在內		\$ 346.90
--------	--	-----------

魏爾遜公司收到寄銷報告單暨 \$ 346.90 現金之時，應作下列之分錄：

(1) 將六架收音機之成本由寄銷品帳及寄銷帳沖銷之。

11/28 寄銷	240.00	
寄銷品		240.00
沖銷六架之成本。		

(2) 將本號所付運費之屬於已銷貨物者由寄銷品帳轉出之。

11/28 運費	12.00	
寄銷品		12.00
六架運費轉入費用帳。		

(3) 將承銷人所付之運費分作兩部。其屬於未售部分者，視作預付費用，而記入寄銷品帳。其屬於已銷商品之運費則記入運費帳。廣告費與佣金則皆記入費用帳，因此乃銷出部分之費用也。故根據寄銷報告單應記錄如下：

11/28 現金	346.90
寄銷品 (羅偉記) 未售 4 架運費	5.64
運費 (已售 6 架運費)	8.46
廣告	35.00
佣金	99.00
貨銷	495.00

銷貨與費用。

諸項分錄既經過帳之後，則寄銷品帳與寄銷帳當如下：

寄 銷 品

11	18	十架成本.....	400 00	11	28	六架成本.....	240 00
	19	運費.....	20 00		28	沖銷運費.....	12 00
	28	預付運費.....	5 64				

寄 銷

11	28	六架成本.....	240 00	11	18	十架成本.....	400 00
----	----	-----------	--------	----	----	-----------	--------

十一月底結帳時之工作底稿當如圖表 (29—3)

	試 算 表		整 理		損 益		資 產 負 債	
寄銷品——羅偉	173.64			(a)160.00				13.64
寄銷.....		160.00	(a)160.00					
存貨.....	總 額							
在倉.....						5,000.00	5,000.00	
寄銷品.....						160.00	160.00	

圖表 (29—3)

資產負債欄之 \$ 13.64 乃四架收音機之預付費用。其中所包含者為：

運費 每架 \$ 2.00 寄銷人付	\$ 8.00
運費 每架 \$ 1.41 承銷人付	5.64
	<u>\$ 13.64</u>

資產負債表上表示之方法為：

流動資產：

製成品：

在倉.....	\$ 5,000.00
在承銷人.....	173.64
總額.....	

\$ 5,173.64

亦可將在倉及在承銷人之存貨列作一數。

流動資產：

製成品..... \$ 5,173.64

亦可將預付之費用從存貨中分出而列作預付費用。

流動資產：

製成品..... \$ 5,160.00

預付費用。

運出寄銷品 13.64

第 四 例

事實上，承銷人與寄銷人結算之時，多不在賣出一部分貨物之時。大多數之寄銷人多允許承銷人於售完寄銷品時結算。或將不能售出之商品退回寄銷人時始行結算。在此情形之下，寄銷人在期末結帳之先，須要求承銷人作寄銷報告，報告已經賣出之商品。蓋寄銷人雖不能向承銷人索款，但必知其已銷之物品，始可計算損益也。

茲仍以前例之事實說明寄銷人記帳之方法。但本例之事實與第三例略有差異。即十一月廿八日承銷人造具寄銷報告單時，無現金之交入也。茲再分步說明如下：

運出商品：

其分錄與第三例同。

支付運費：

其分錄與第三例同。

寄銷報告：

- (1) 沖轉分錄與第三例同。
- (2) 以一部之運費入預付費帳，其分錄與第三例同。
- (3) 登記銷貨與費用與第三例同，但有一異點即登帳時不借現金 \$346.90，而借應收帳款 346.90 也。此類應收帳款多不混入普通應收帳款中。如承銷人不多，可列入普通總帳，或另入補助帳，而另置統馭帳戶以統馭之。

【承銷人帳】——設立三例足以說明承銷人處理寄銷品之方法矣。

- (1) 必待承銷之商品賣完之後始結帳。
- (2) 一部分之商品經已賣出，但貨款仍未匯予寄銷人，而已屆結帳之期。
- (3) 費用已經支付，但貨尚未售，然已屆結帳之期。

第一例

收到商品：

當承銷人羅偉記收到承銷商品之時，無須作分錄，僅在總帳上開立一戶，登記備忘足矣。其格式如下：

承銷品 — 魏爾遜公司

11	20	收音架 10 架							
----	----	----------	--	--	--	--	--	--	--

承銷品帳戶僅有數量而無金額，即表示其為備忘錄也。

支付費用：

凡因承銷商品而支付之費用皆登入承銷品帳之借方。

11/21 承銷品	(魏爾遜公司)	14.10	
現金			14.10
	付運費。		
11/22 承銷品	(魏爾遜公司)	35.00	
現金			35.00
	付廣告費。		
12/4 承銷品	(魏爾遜公司)	25.00	
現金			25.00
	付廣告費。		

銷貨：

設所有之商品經已賣出，並已獲現金，則其分錄為：

11/24 現金		825.00	
承銷品	(魏爾遜公司)		825.00
	銷貨。		

如此各分錄之和必為 \$ 825.00

與寄銷人結算：

在造具寄銷報告單時，承銷人必先計算其應得之佣金，故當作下列之分錄：

12/10 承銷品	(魏爾遜公司)	165.90	
佣金			165.00
	銷貨之 20%。		

匯寄貨款之分錄為：

12/10 承銷品 —— (魏爾遜公司) 585.90

現金 585.90

支付貨價。

以上列之分錄過帳之後，則承銷品帳戶及佣金帳戶當如下：

承銷品——魏爾遜

11	20	十架收音機...			各期	銷貨總額.....	825 00
	21	運費.....	14 10				
	22	廣告.....	35 00				
12	4	廣告.....	25 00				
	10	佣金.....	165 00				
	10	現金.....	585 90				
			825 00				825 00

佣 金

					12 10	魏爾遜公司...	165 00
--	--	--	--	--	-------	----------	--------

第 二 例

設十一月份內銷貨總額為賣出收音機六架，承銷人於十一月底結帳，該時尚無貨款支付於寄銷人，承銷品帳應如下：

承銷品 —— 魏爾遜公司

11	20	收音機十架...			各期	銷貨六架.....	495 00
	21	運費.....	14 10				
	22	廣告.....	35 00				

在承銷人結帳之前應先計算其佣金，故當作下列之分錄：

11/30 承銷品 —— (魏爾遜公司) 99.00

佣金 99.00

銷貨之 20%。

佣金之分錄入帳後則承銷品帳當如下：

承銷品——魏爾遜公司

11	20	收音機十架...			各期	銷貨六架.....	495 00
	21	運費.....	14 00				
	22	廣告.....	35 00				
	30	佣金.....	99 00				

第三十章

工廠總帳——祕密帳——報表之分析

工廠總帳

【製造帳之補助帳與統馭帳】——統馭帳與補助帳之原則，亦可適用於製造成本帳。其方法為：

以材料，人工，製造費用，及在製品等項目入補助帳。

在總帳中設一工廠總帳帳戶為統馭帳。統馭材料，人工，製造費用及在製品等補助帳。

本章將以下列各帳戶為例以說明之。

普通總帳：

300——工廠總帳（統馭）。

凡製造上所用之人工，材料，及製造費用等皆記入本戶之借方。工廠中完成產品之時，則記入本戶之貸方。

工廠補助帳：

301——材料

325——保險

311——直接人工

353——折舊——房屋

321——間接人工

355——折舊——機器

322——物料

360——已分配數

323——熱光與動力

370——在製品

324——捐稅

上述各戶乃工廠補助帳用以詳記成本者也。

【原始帳】——使用工廠總帳對於現金收入簿，現金支出簿，銷貨簿，及銷貨退回簿等，並無影響。惟普通日記帳則加設工廠總帳之專欄。應付憑單登記簿中，則設置工廠總帳欄，以代前章所述之材料運費，直接人工及製造費用等欄。茲將應付憑單登記簿，普通日記帳，工廠總帳及製造補助帳等說明於下：

【普通日記帳】——普通日記帳——圖表(30—1)——之第一分錄，乃將普通總帳中之材料及在製品（帳戶 25 與 23）轉入工廠總帳。（帳戶 301

及370)。此乃一月一日開始營業之記錄也。

提折舊之兩分錄（月底入帳）。借方記入工廠總帳欄，因折舊乃成本之一因素。貸方則記入普通總帳欄，因折舊準備乃普通總帳之帳戶也。

月底登入應付未付捐稅之分錄，借方入工廠總帳欄，因捐稅乃工廠補助帳帳戶之一，而貸方則入普通總帳，因負債科目乃普通總帳科目也。

轉預付保險費入保險費之分錄，借方入工廠總帳欄，而貸方入普通總帳欄。蓋保險費乃製造補助帳帳戶之一，而預付保險費乃總帳科目也。

最後之分錄將本月內成品之成本由在製品帳（工廠總帳）轉入成品帳（普通總帳）。

凡加以✓之符號者必已於月內過入普通總帳或工廠總帳，及至月底則將工廠總帳兩欄之總數過入普通總帳中工廠總帳戶（統馭帳戶）。

【應付憑單登記簿】——關於材料，人工，及製造費用等開支，均登入應付憑單登記簿之工廠總帳欄，工廠總帳欄之總數，過入工廠總帳統馭帳之借方。

凡工廠補助帳之過帳，則根據於應付憑單。本月份各成本開支分配於各戶之情形如下：

憑單號數	金額	借入工廠補助帳
4.....	\$ 12,000.00	301——材料
5.....	500.00	322——物料
7.....	800.00	311 直接人工
	200.00	321 間接人工
9.....	200.00	322 物料
0.....	275.00	323 熱光與動力
11.....	1,300.00	311 直接人工
	200.00	321 間接人工

借入工廠補助帳各戶之總和等於 \$ 15,475.00。故與借入統馭帳工廠總帳之數額相等。

日 記 帳

普通總帳	工廠總帳 300	應付憑單 101	日期	✓	301—材料 370—在製品 25—左製品 23—左製品 將普通總帳中之材料及在製品兩戶(25與23)結清,轉入工廠總帳。(301,370)	工廠總帳 300	應收帳款 10	工廠總帳 300	普通總帳
	3,000.00		1947	✓	301—材料				
	1,000.00		1	✓	370—在製品				3,000.00
				✓	25—左製品				1,000.00
				✓	23—左製品				
	65.00		31	✓	將普通總帳中之材料及在製品兩戶(25與23)結清,轉入工廠總帳。(301,370)				
				✓	353—折舊—房屋				65.00
				✓	53—折舊準備—房屋				
	200.00		31	✓	一月份折舊,年率5%。				200.00
				✓	355—折舊—機器				
				✓	55—折舊準備—機器				
	100.00		31	✓	一月份折舊,年率6%。				100.00
				✓	324—捐稅				
				✓	113—應付未付捐稅。				
	50.00		31	✓	一月份應付未付捐稅。				50.00
				✓	325—保險				
				✓	81—預付保險費				
				✓	本月保險費用。				
8,800.00			31	✓	21—成品			5,800.00	
				✓	370—左製品				
				✓	本月已成品之成本。			8,800.00	4,415.00

圖表(30-1)

應付憑單登記簿

憑單號數	日期	收款人	摘要	付款		應付憑單	工廠總帳	推銷費用	普通費用	普通借		總帳	
				日期	支票號數					帳號	金額	帳號	金額
1	1947 1 3	史密氏.....	廣告.....	1,3	1	75.00	300	600	700	✓		✓	
2	5	亞州機器公司...	辦公用品	5	2	30.00			30.00				
3	6	賀一德土地公司	房租.....	6	3	200.00		200.00					
4	8	戴維生公司.....	材料.....			12,000.00	12,000.00						
5	9	馬丁號.....	物料.....	9	4	500.00	500.00						
6	10	頭記保險公司...	保費.....	10	5	600.00							
7	15	工資單.....		15	6	1,450.00	1,000.00	300.00	150.00	✓	81	600.00	
8	17	棉納廣告公司...	廣告.....	17	7	750.00		750.00					
9	23	魏德號.....	物料.....	23	8	200.00	200.00						
10	31	中央動力公司...	動力.....	31	9	275.00	275.00						
11	31	工資單.....		31	10	1,950.00	1,500.00	300.00	150.00				
						18,030.00	15,475.00	1,625.00	330.00				600.00
						(✓)	(✓)	(✓)	(✓)				

圖表 (30-2)

【工廠日記帳】——凡廠內由工廠補助帳之一戶，轉入工廠補助帳之另一戶者，則先登入工廠日記帳以作原始記錄。

1947								
1	31	370——在製品.....	✓	9,000	00			
		301——材料.....	✓				9,000	00
		本月耗用材料，根據領料單。						
	31	370——在製品.....	✓	2,100	00			
		311——直接人工.....	✓				2,100	00
		本月直接人工轉入在製品帳。						
	31	370——在製品.....	✓	1,785	00			
		360——已分配數.....	✓				1,785	00
		照直接人工之85%分配製造費用。						

【工廠補助帳】——上列各原始帳之記錄既經過帳之後，則工廠補助帳應如下：

301——材料

1947						1947		
1	1	日	3,000	00	1	31 工日
	8	憑4	12,000	00			9,000 00

311——直接人工

1947						1947		
1	15	憑7	800	00	1	31 工日
	31	憑11	1,300	00			2,100 00

321——間接人工

1947								
1	15	憑7	200	00			
	31	憑11	200	00			

322——物料

1947								
1	9	憑5	500	00			
	23	憑9	200	00			

323——熱光與動力

1947								
1	31	憑10	275	00			

324——捐稅

1947	1	31	日	100	00					
------	---	----	-------	---	-----	----	--	--	--	--	--

325——保險

1947	1	31	日	50	00					
------	---	----	-------	---	----	----	--	--	--	--	--

353——折舊——房屋

1947	1	31	日	65	00					
------	---	----	-------	---	----	----	--	--	--	--	--

355——折舊——機器

1947	1	31	日	200	00					
------	---	----	-------	---	-----	----	--	--	--	--	--

360——已分配數

							1947				
							1	31	工日	1,785 00

370——在製品

1947	1	1	存貨.....	日	1,000	00	1947				
		31	材料.....	工日	9,000	00	1	31	製成品.....	工日	8,800 00
		31	人工.....	工日	2,100	00					
		31	製造費用.....	工日	1,785	00					

上列補助帳之數額可編造明細表如下：

工廠補助帳

材料.....	\$ 6,000.00
直接人工.....	
間接人工.....	400.00
物料.....	700.00
熱光與動力.....	275.00
捐稅.....	100.00
保險.....	50.00

折舊——房屋	65.00	
折舊——機器	200.00	
已分配數		\$ 1,785.00
在製品	1,085.00	
總數	\$ 12,875.00	\$ 1,785.00
借差		11,090.00
	\$ 12,875.00	\$ 12,875.00

【工廠總帳(統馭)】 工廠總帳統馭帳過帳後,亦為借差 \$11,090.00, 與補助帳借差之和相符。工廠總帳之內容如下:

300——工廠總帳

1947					1947				
1	31	憑簿	15,475 00	1	31	日	8,800 00
	31	日	4,415 00					

【製造費用餘額】 在編造報表之前,須先決定處理製造費用餘額之方法。

茲先決定製造費用之餘額將視作預付費用,期於下期轉入在製品帳。若然,則當於工廠日記帳中作分錄如下:

工廠日記帳

1947								
1	31	360 —— 已分配數	✓	1,785	00			
		380 —— 製造費用餘額	✓	5	00			
		321 —— 間接人工	✓				400	00
		322 —— 物料	✓				700	00
		323 —— 熱光與動力	✓				275	09
		324 —— 捐稅	✓				100	00
		325 —— 保險	✓				50	00
		353 —— 折舊房屋	✓				65	00
		355 —— 折舊機器	✓				200	00
		結製造費用各戶及已分配數, 而以其餘額留作預付費用。						

上述之工廠日記帳過帳之後,則工廠補助帳中各戶,惟剩下列數戶未結清耳:

材料.....	\$ 6,000.00
在製品.....	5,085.00
製造費用餘額.....	5.00
統馭帳.....	\$ 11,090.00

【工作底稿】——圖表(30—3)之工作底稿中含有普通總帳及補助帳之各戶。

爲使簡明起見，不設整理欄。如有整理事項，則整理分錄爲必需，而整理欄爲不可免矣。

報表則從省，因從工作底稿中編造報表之方法與前述無異，故不贅述。

祕 密 帳

【用意】——帳中事實如不欲爲一般僱員之所明悉，則可用祕密帳之方法以守其祕密。

本章所論之祕密帳僅設簡例以說明之。未能設引詳例者，其故有二：

- (1) 祕密帳非常用之帳也。
- (2) 各業欲守之祕密各異，因之各業之祕密帳各不同，故無法詳盡也。

【設例】——設企業之當局對於下列諸事欲守祕密，因而引用祕密帳。其欲守之祕密爲：

- (1) 屬於現金支出者：
 - 職員與雇員之紅利。
 - 股東之股息。
- (2) 本期之純益及期末之公積。

【祕密現金帳】——現金之支出與股息既欲守祕密，則可設一祕密銀行帳。同時設一祕密現金支出簿。

假定由銀行存款中支取 \$ 25,000.00 之支票，存入銀行爲祕密存款，則其記錄有二。

普通現金支出簿上：

借祕密帳貸現金 \$ 25,000.00.

祕密現金收入簿中：

借現金，貸普通總帳，\$ 25,000.00.

凡欲守祕密之支出，如紅利股息等，皆記入祕密現金帳，借各項支出，貸現金。再由祕密現金帳過入祕密總帳。

【損益與公積之祕密】——各項祕密開支皆可在祕密總帳上設戶。爲

某製造公司
工作底稿 一九四七年一月

試算表		損	益	公	積	資	產	負	債
現金.....	18,280.00					18,280.00			
應收帳款.....	7,000.00					7,000.00			
應到成品.....	11,200.00					11,200.00			
土地.....	5,000.00					5,000.00			
房屋.....	15,600.00					15,600.00			
折舊準備——房屋.....	975.00							975.00	
機器.....	40,000.00					40,000.00			
折舊準備——機器.....	3,000.00							3,000.00	
預付保費.....	550.00					550.00			
應付工資.....	12,000.00							12,000.00	
應付保單.....	100.00							100.00	
應付未付捐稅.....	75,000.00							75,000.00	
股本.....	15,995.00				15,995.00				
公積.....									
工廠總帳:									
材料.....	6,000.00					6,000.00			
在製品.....	5,085.00					5,085.00			
製造費用餘額.....	500					500			
銷貨.....	11,245.00	11,245.00							
銷貨成本.....	7,600.00		7,600.00						
推銷費用.....	1,625.00		1,625.00						
管理費用.....	330.00		330.00						
銷貨折扣.....	400.00		400.00						
純益本月——轉公積.....	118,315.00	1,650							
		11,245.00							
			11,245.00						
公積 1946, 1, 31.				17,645.00					
				17,645.00					
					15,995.00				
						108,720.00			
							17,645.00		
								17,645.00	
									108,720.00

圖表(30-3)

使損益祕密起見，存貨帳亦可設於祕密總帳中。

茲設一簡例以明其辦法之概要。假定下設兩試算表為普通總帳及祕密總帳之試算表。

普通總帳試算表，1947, 12, 31:

現金	\$ 40,000.00	
應收帳款	15,500.00	
應付帳款		\$ 5,000.00
股本		50,000.00
進貨	130,000.00	
銷貨		180,000.00
費用	32,500.00	
祕密帳	17,000.00	
	<u>\$ 235,000.00</u>	<u>\$ 235,000.00</u>

祕密總帳試算表 1947, 12, 31

現金	\$ 1,200.00	
存款 1947,12,31	15,000.00	
職員雇員紅利	13,800.00	
股息	10,000.00	
公積 1947,12,31		\$ 23,000.00
普通總帳		17,000.00
	<u>\$ 40,000.00</u>	<u>\$ 40,000.00</u>

【工作底稿】——企業之當局或親信之職員中，必有能明悉普通總帳及祕密帳，兼知存貨之數額者。由此兼知兩帳者編造圖表(30—4)之工作底稿，本年損益及公積皆表現於工作底稿中。

甲乙丙公司
工作底稿 一九四七年十二月卅一日

	普通總帳試算表	秘密總帳試算表	抵銷與整理	損	益	公	積	資產負債表
現金.....	40,000	1,200						41,200
應收帳款.....	15,500							15,500
應付帳款.....	5,000							5,000
股本.....	50,000							50,000
進貨.....	130,000			130,000	180,000			
銷貨.....	32,500		17,000	32,500				
費用.....	17,000							
秘密帳.....	235,000							
存貨, 1946, 12, 31.....		15,000		15,000				
職工紅利.....		13,800		13,800				
股息.....		10,000				10,000		
公積, 1946, 12, 31.....		23,000					23,000	
普通總帳.....		17,000	17,000					
存貨, 1946, 12, 31.....		40,000	17,000		16,000			16,000
純益.....				4,700			4,700	
公積, 1947, 12, 31.....				196,000	196,000	17,700		17,700
						27,700	27,700	72,700

圖表 (30-4)

【普通總帳之結帳】——為對於損益須守秘密起見，故總帳中無損益之科目。凡普通總帳中之收益與開支帳皆結入秘密帳中。日記帳中之結帳分錄為：

12/31 銷貨	180,000.00	
進貨		130,000.00
費用		32,500.00
秘密帳		17,500.00

結收益與費用帳。

結帳之分錄過帳後，則普通總帳之各戶，應得下列之試算表：

普通總帳

結帳後試算表 一九四七年十二月三十一日

現金	\$ 40,000.00	
應收帳款	15,500.00	
應付帳款		\$ 5,000.00
股本		50,000.00
秘密帳		500.00
	<u>\$ 55,500.00</u>	<u>\$ 55,500.00</u>

【秘密帳之結帳】——收益與費用乃用秘密日記帳轉入秘密帳，其分錄為：

12/31 進貨	130,000.00	
費用	32,500.00	
普通總帳	17,500.00	
銷貨		180,000.00

將收益與費用轉入秘密帳。

秘密帳中並不設立收益與費用等科目，故費用與收益可選入損益帳。過帳後之損益帳為：

損 益 戶

1945					1945			
12	31	進貨	130,000.00		12	31	銷貨	180,000.00
	31	費用	32,500.00					

秘密帳之結帳，須待下列之分錄過帳之後始為完畢。

損益	15,000.00	
存貨		15,000.00
結期初存貨帳。		
存貨	16,000.00	
損益		16,000.00
設立期末存貨。		
損益	13,800.00	
職員雇員紅利		13,800.00
結紅利帳。		
損益	4,700.00	
公積		4,700.00
轉純益入公積。		
公積	10,000.00	
股息		10,000.00
結股息帳。		

過帳後之損益帳當如：

損 益 戶

1947				1947			
12	31	進貨	130,000.00	12	31	銷貨	180,000.00
	31	費用	32,500.00			存貨期末	16,000.00
	31	存貨期末	15,000.00				
	31	紅利	13,800.00				
	31	公積	4,700.00				
			196,000.00				196,000.00

結帳之後秘密總帳各科之試算表如下：

秘 密 總 帳

結帳後試算表 一九四七年十二月三十一日

現金	\$ 1,200.00	
存貨 1947,12,31	16,000.00	
公積		\$ 17,700.00
普通總帳	500.00	
	<u>\$ 17,700.00</u>	<u>\$ 17,700.00</u>

報 告 分 析

【附分析百分比之比較資產負債表】——比較資產負債表可將數年來之財政狀況如何變動，及營業結果如何不同，表而出之，故比較資產負債表之為用，至為宏大也。

【比較資產負債表】——圖表(30—5)乃一比較資產負債表，其第一二兩欄乃表示1946及1947兩年財政狀況之資產負債表。

次於資產負債表之兩欄，乃表示各科目之增減數額及其百分比。此項增減，應與圖表(30—6)比較損益計算書中增加銷貨之33.6%相對照。觀此可知銷貨之增加為33.6%，而流動資產之增加為20.3%，流動負債之減少為19%。流動資產之增多，則由於現金及應收帳款之加多，及存貨之減少。公積之增加為20.3%。而資本之淨值之增加為23.9%。

最後之兩欄乃表示資產負債表上各個科目與總數之關係。1946年年底，流動資產總額占資產總額之44%，而固定資產總額占全額之56%。及至1947年年底，則流動資產與資產總額之比為50%，固定資產與資產總額之比亦為50%，又1946年現金及應收帳款等占資產總額之22.52%，但在1947年年底則同類之比率已變為32.71%。由此諸比，可知該公司1947之財政狀況較諸1946年為更富於流動性。

1946年之負債總額當於資產總額之47.49%，而股東之產權佔資產總額之52.51%，及至1947年，則負債與資產總額之比減至39.41%，而股東之產權則增至60.59%。

此項比較資產負債表所表示之財政變動狀況，可以扼要簡述如下：

資本淨值之增加：

股本之增加	\$ 50,000.00
公積之增加	12,615.00
總額	\$ 62,615.00

資產淨值之增加：

運用資本之增加	
流動負債之增加	\$ 44,730.00
流動資產之減少	25,890.00
總額	\$ 70,620.00
減固定資產之減少	8,005.00
資產淨值之增加	\$ 62,615.00

國貨公司

比較資產負債表 一九四六年十二月三十一日與一九四七年十二月三十一日

表圖 (30-5)

	12 31		增 減	百分比	佔總額之百分數	
	1947	1946			1947	1946
流動資產:						
現金.....	\$ 35,005	\$ 10,600	\$ 24,405	230.2%	6.54%	2.12%
應收帳款 (淨額).....	109,105	82,450	26,655	32.3	20.36	16.52
應收票據.....	31,110	19,350	11,760	60.8	5.81	3.88
現金與應收款項.....	\$ 175,220	\$ 112,400	62,820	55.9	32.71%	22.52%
存貨:						
成品.....	\$ 34,685	\$ 36,875	\$ 2,190*	5.9*	6.47%	7.39%
在製品.....	24,160	27,515	3,355*	12.2*	4.51	5.51
材料.....	31,515	44,060	12,545*	28.5*	5.88	8.83
存貨總值.....	\$ 90,360	\$ 108,450	\$ 18,090*	16.7*	16.86%	21.73%
流動資產總額.....	\$ 265,580	\$ 220,850	\$ 44,730	20.3	49.57%	44.25%
固定資產:						
土地.....	\$ 40,300	\$ 40,300	\$ —		7.52%	8.08%
房屋.....	\$ 215,375	\$ 210,410	\$ 4,965			
減折舊準備.....	50,275	41,660	\$ 8,615			
折舊後淨值.....	\$ 165,100	\$ 168,750	\$ 3,650*	2.2*	30.82	33.82
機器與設備.....	\$ 84,400	\$ 80,060	\$ 4,340			

接 下 頁

減折舊準備.....	26,370	17,930	8,440			
折舊後淨值.....	\$ 58,030	\$ 62,150	\$ 4,100*	6.6*	10.83	12.45
生財與設備.....	\$ 9,450	\$ 8,760	\$ 690			
減折舊準備.....	2,700	1,755	945			
折舊後淨值.....	\$ 6,750	\$ 7,005	\$ 255*	3.6*	1.26	1.40
固定資產折舊後總值	270,180	\$ 278,185	\$ 8,005*	2.9	50.43%	55.75%
資產總值.....	\$ 535,760	\$ 493,035	\$ 36,725	7.4	100.00%	100.00%
負債與淨值:						
流動負債:						
應付帳款.....	\$ 58,670	\$ 71,940	\$ 13,270*	18.40%*	10.95%	14.41%
應付票據.....	45,000	60,000	15,000*	25.00*	8.40	12.02
應付未付開支.....	7,450	5,070	2,380	46.9	1.39	1.02
(454) 流動負債總額.....	\$ 111,120	\$ 137,010	\$ 25,890*	18.9*	20.74	27.45%
固定負債:						
6%第一抵押公司債1950到期	100,000	100,000			18.67	20.04
負債總額.....	\$ 211,120	\$ 237,010	\$ 25,890	10.9*	39.41%	47.49%
資本淨值:						
股本(票面\$100).....	\$ 250,000	\$ 200,000	50,000	25.00	46.66%	40.08%
公積期初.....	\$ 62,025	\$ 59,975	\$ 2,050			
加本期純益.....	37,615	12,050	25,565			
總額.....	\$ 99,640	\$ 72,025	\$ 27,615			
減股息.....	25,000	10,000	15,000			
公積——期末餘額.....	\$ 74,640	\$ 62,025	\$ 12,615	20.3	13.93	12.43
資本淨值.....	\$ 324,640	\$ 262,025	\$ 62,615	23.9	60.59%	52.51%
負債與資本淨值.....	\$ 535,760	\$ 493,035	\$ 36,725	7.4	100.00%	100.00%

【比較損益計算書】——圖表(30—6)乃一比較損益計算書。其目的在表示1946年及1947年兩年中之營業結果何以不同之原因也。

下列一表乃與比較損益計算書有關各表之號次，及其名稱：

明細表 B	損益計算書圖表(30—6)
附表 1	推銷費.....圖表(30—7)
附表 2	管理費.....圖表(30—8)
附表 3	財務費用.....圖表(30—9)
明細表 C	製銷成本表.....圖表(30—10)
附表 1	製造費用.....圖表(30—11)

百分增減數須與淨銷增加百分數相比。是以淨銷增加 36.3% 而銷貨成本則僅增加 27.4%，因之毛利加增 67.6%，推銷與管理費用增加之百分數較大於銷貨增加之百分數，但二者之增加未足阻止純益之加至 212.2% 也。

推銷費用增加 62.4%。附表 1，則表示其詳數也。附表 2，附表 3，乃表示管理費用及財務費用增加之詳細數額，而其總數則列於簡明損益計算書。

佔淨額百分數欄表示每淨銷 \$ 100 之分析。1946 年淨銷 \$ 100 中，所銷貨物之製造成本為 \$ 77.97。但在 1947 年則製造成本減至 \$ 72.76。推銷費用則由 1946 之 \$ 13.10 增至 1947 之 \$ 15.62。普通費用與財務費用亦微有加增。各項開支雖曾比例增加，但毛利之加增甚多，(由 22.3 至 27.11) 足以抵消費用之加大，而使純益由 \$ 1.70 加至 \$ 3.90。

國 貨 公 司 明細表 B

簡明比較損益計算表 一九四六年與一九四七年

	12 31		減 增		佔淨銷百分數	
	1947	1946	金 額	百分數	1947	1946
銷貨總額.....	\$ 984,650	\$ 736,760	\$ 247,890	33.6%	102.18%	104.19%
減銷貨退回與折讓.....	21,045	29,650	8,605*	29.0*	2.18	4.19
淨銷.....	\$ 963,605	\$ 707,110	\$ 256,495	36.3	100.00%	100.00%
減銷貨成本——明細表 c	702,415	551,300	151,115	27.4	72.89	77.97
銷貨毛利.....	\$ 261,190	\$ 155,810	\$ 105,380	67.6	27.11%	22.03%
減推銷費用——附表 1 ...	150,480	92,650	57,830	62.4	15.62	13.10
推銷純益.....	\$ 110,710	\$ 63,160	\$ 47,550	75.3	11.49%	8.93%
減管理費用——附表 2 ...	75,305	51,760	23,545	45.5	7.82	7.32
營業純益.....	\$ 35,405	\$ 11,400	\$ 24,005	210.6	3.67%	1.61%
加財務收入——附表 3 ...	2,210	650	1,560	240.0	.23	.09
純益.....	\$ 37,615	\$ 12,050	\$ 25,565	212.2	3.90%	1.70%

圖表 (30-6)

國貨公司

明細表 B
附表 1

推銷費用比較表 一九四六年與一九四七年

	12 31		增 金額	減 百分數	佔銷貨淨額百分面	
	1947	1946			1947	1946
廣告.....	\$ 53,310	\$ 26,945	\$ 26,365	97.9%	5.53%	3.81%
俸薪與佣金.....	46,650	32,010	14,640	45.7	4.85	4.52
旅費.....	10,510	7,750	2,760	35.6	1.09	1.10
運出運費.....	7,045	5,365	1,680	31.3	.73	.76
支店費用.....	19,750	7,630	12,120	158.9	2.05	1.08
雜項開支.....	6,305	8,080	1,775*	22.0*	.65	1.14
送貨費.....	6,910	4,870	2,040	41.9	.72	.69
推銷費用總額.....	\$ 150,480	\$ 92,650	\$ 57,830	62.4	15.62%	13.10%

圖表 (30-7)

國貨公司

管理費用比較表 一九四六年與一九四七年

	增		減	
	1947	1946	金額	百分數
職員俸.....	\$ 30,000	\$ 20,500	\$ 9,500	46.3%
辦事員俸.....	19,065	14,715	4,350	29.6
辦公費用.....	8,270	5,910	2,360	39.9
用品與印刷.....	4,455	3,430	965	27.7
壞帳.....	8,650	4,345	4,305	99.1
雜費.....	4,865	2,800	2,065	73.8
總額.....	\$ 75,305	\$ 51,760	\$ 23,545	45.5

圖表(30-8)

國貨公司

財務收支比較表 一九四六年與一九四七年

	增		減	
	1947	1946	金額	百分數
進貨折扣.....	\$ 17,005	\$ 15,280	\$ 1,725	11.3%
其他收益.....	2,610	415	2,195	528.9
總收益.....	\$ 19,615	\$ 15,695	\$ 3,920	25.0
銷貨折扣.....	\$ 8,465	\$ 5,780	\$ 2,685	46.5
利息費用.....	8,940	9,265	325*	3.5*
費用總額.....	\$ 17,405	\$ 15,045	\$ 2,360	15.7
財務淨益.....	\$ 2,210	\$ 650	\$ 1,560	240.0

圖表(30-9)

明細表 B

附表 2

估淨銷百分數	1947	1946
	3.11%	2.90%
	1.98	2.08
	.86	.84
	.46	.49
	.90	.61
	.51	.40
	7.82%	7.32%

明細表 B

附表 3

估銷貨淨額之百分數	1947	1946
	1.77%	2.16%
	.27	.06
	2.01%	2.22%
	.88%	.82%
	.93	1.31
	1.81%	2.13%
	.23%	.09%

國貨公司 明細表 C

製銷成本比較表 一九四六年與一九四七年

材料	12 31		增 減	佔製造成本百分數
	1947	1946		
存貨——期初	\$ 44,060	\$ 28,615	\$ 15,445	
進貨	417,285	331,975	85,310	
總額	\$ 461,345	\$ 360,590	\$ 100,755	
減存貨——期末	31,515	44,060	12,545*	
耗用材料	\$ 429,830	\$ 316,530	\$ 113,300	35.8%
直接人工	145,650	128,985	16,665	12.9
製造費用——附表 1	\$ 121,390	\$ 110,840	\$ 10,550	9.5
總額	\$ 696,870	\$ 556,355	\$ 140,515	25.3
加在製品之減少	\$ 3,355	410	2,945	718.3
製成品成本	\$ 700,225	\$ 556,765	\$ 143,460	25.8
製成品之變動：				
製成品存貨之減少	2,190		7,655	
減製成品之加多		5,465		.31
銷貨成本	\$ 702,415	\$ 551,300	\$ 151,115	100.31%
				100.02%

圖表 (80-10)

國貨公司

明細表 C

附表 1

製造費用比較表 一九四六年與一九四七年

	12 31		增 金額	減 百分數	估製造成本百分數	
	1947	1946			1947	1946
間接人工.....	\$ 35,050	\$ 30,640	\$ 4,410	14.4%	5.01%	5.50
監工.....	8,760	12,510	3,750*	30.0*	1.25	2.25
熱光與動力.....	24,750	21,065	3,685	17.5	3.53	3.78
修理與維持.....	13,075	10,050	3,025	30.1	1.87	1.81
保險與捐稅.....	7,015	6,525	490	7.5	1.00	1.17
辦公室費用.....	13,520	9,350	4,170	44.6	1.93	1.68
折舊——房屋.....	8,615	8,415	200	2.4	1.23	1.51
折舊——機器.....	8,440	8,005	435	5.4	1.21	1.44
雜項開支.....	2,165	4,280	2,115*	49.4*	.31	.77
製造費用總額.....	\$ 121,390	\$ 110,840	\$ 10,550	9.5	17.34%	19.91%

表圖 (32-11)

【運用資本比率 (Working Capital ratio)】——分析會計報告者，對於運用資本比率（即流動資產與流動負債比率）甚為重視。銀行家以為一般企業之流動資產，至少須兩倍於流動負債，始為安全。必在此情形之下銀行始可冒貸款之危險，而予以貸款。茲以國貨公司之比較資產負債表為例，說明運用資本比率之計算方法如下：

	12 31		
	1947	1946	增減*
流動資產.....	\$ 265,580	\$ 220,850	\$ 44,730
流動負債.....	111,120	137,010	25,890*
流資淨額.....	<u>\$ 154,460</u>	<u>\$ 83,840</u>	<u>\$ 70,620</u>
運用資本比率（即每元負債中所包含之流動資產）.....	\$ 2.39	\$ 1.61	\$.78

1947年運用資本比率之所以加大，一則由於流動資產之加多，再則由於流動負債之減少。

【酸性試驗 (Acid Test)】——各種存貨雖皆為資財，但必須經過相當之時間始可為還債之用。成品之存貨必須賣出，在製品之存貨必須完成，而材料之存貨必須變成成品，而賣出之後，始可為償債之用。是以流動資產之中，如含有存貨，則其還債之能力必甚遲緩。故分析家恆以應收款項及現金之和與流動負債之比，為表示目前償債能力之比率。此項比率曰酸性試驗。酸性試驗，以 1 : 1 為合格。國貨公司之酸性比率如下：

	12 31		
	1947	1946	增減*
急速資產（現金與應收款項）.....	\$ 175,220	\$ 112,400	\$ 62,820
流動負債.....	<u>111,120</u>	<u>137,010</u>	<u>25,890*</u>
每元負債中之急速資產.....	\$ 1.58	\$.82	\$.76

【流動資產之變動】——運用資本比率或酸性試驗均未足為表示財政流動性之絕對標準。例如因收帳之不努力而致加增應收帳款，雖足增大運用資本比率，但非良好之現象也。又如因銷貨之不得法，或購買之無方，而致存貨之加增，亦非健全之表證也。故流動資產應予以分析，以視其各種流動資產之如何變動：

- (1) 應收帳款之收帳有無遲速之變動。
- (2) 銷貨之數額有無增減之傾向。
- (3) 材料之變成成品有無增減其速度。

上述三項之變動情形，亦可以比率表示之。其計算之方法討論如下：

【銷貨與應收帳款之比】——假定在連續之兩年年終，每年之銷貨累積數為 \$ 100,000.00，在第一年年終未收回之應收帳款為 \$ 10,000.00，而在第二年年終應收帳款之數額則為 \$ 25,000.00。第一年之銷貨大於應收帳款者十倍。第二年之銷貨大於應收帳款者四倍。是應收帳款之收現已變為遲緩矣。

國貨公司之銷貨與應收款項之比可計算如下：

	<u>1947</u>	<u>1946</u>
本年銷貨.....	\$ 963,609	\$ 707,110
應收款項.....	<u>140,215</u>	<u>101,800</u>
銷貨與應收款項之比.....	6.87	6.95

該公司應收款項之收帳在 1947 年中較 1946 年為遲。然其遲緩之程度，固極為有限也。

【成品之週轉率 (Turnover)】——成品之變成應收帳款，亦如過去各年之迅速乎？此項問題之答案為成品之週轉率。其算法為以存貨之平均數除銷貨成本。

	<u>1947</u>	<u>1946</u>
銷貨成本.....	\$ 702,415.00	551,300.00
成本平均存貨：		
期初存貨.....	\$ 35,875.00	\$ 31,410.00
期末存貨.....	<u>34,685.00</u>	<u>36,875.00</u>
總額.....	<u>\$ 71,560.00</u>	<u>\$ 68,285.00</u>
均數.....	<u>\$ 35,780.00</u>	<u>\$ 34,142.50</u>
週轉率 (銷貨成本 ÷ 存貨均數)	19.63	16.15

上述之兩週轉率，1947 年較 1946 年為大，即 1947 年之存貨銷售較快也。

【材料之週轉率】——由材料變成成品之經過時間亦與以往相符乎。下表表示 1947 年之材料存貨週轉率較之 1946 年為大。

	<u>1947</u>	<u>1946</u>
耗用材料.....	\$ 429,830.00	\$ 316,530.00
材料之存貨均數：		
期初存貨.....	\$ 44,060.00	\$ 28,615.00
期末存貨.....	<u>31,515.00</u>	<u>44,060.00</u>
總數.....	<u>\$ 75,575.00</u>	<u>\$ 72,675.00</u>

均數	\$ 37,787.50	\$ 36,337.50
週轉率 (耗用材料存貨均數) ...	11.37	8.71

【資本淨值與負債之比】——上述之週轉率與比率既經求得，則可明悉公司財政之流動性。至此階段則當注意資本淨值與負債之比，以決定企業資產中資本主產權之變動。

	12 1947	31 1946
股本與公積	\$ 324,640	\$ 262,025
負債總額	211,120	237,010
資本淨值與負債之比	1.54	1.10

1947年之股東產權較之1946年為大，因資本淨值與負債之比在1947年為1.54，而在1946年則為1.10也。換言之即在1947年時資本淨值為負債之1.54倍，而在1946年則為1.10倍也。

【股票之記帳值 (Book value)】——研究股東之產權時，如注意股本之記帳值如何變動，則更為有趣。其計算之方法如下：

	12 1947	31 1946
股本	\$ 250,000	200,000
公積	74,640	62,025
總額	\$ 324,640	\$ 262,025
股數	2,500	2,000
每股記帳值	\$ 129.8	\$ 131.01

資本淨值與負債之比，表示股東之產權實已增加，而股票之記帳值則因加發股票而反為減少。

【資本淨值與固定資產之比】——購置之固定資產如或過量，則對於保險，捐稅，折舊，修理等必有過量之負擔。因而置其企業於不利之地。下列之分析表，表示資本淨值與固定資產之比已為增加。亦即資本淨值中固定資產所佔之百分比已為減少也。

	12 1947	31 1946
資本淨值	\$ 324,640	\$ 262,025
固定資產	270,180	278,185
資本淨值與固定資產之比	1.20	.94

【銷貨與固定資產之比】——加置固定資產，如不能加增同比之銷貨量則為不利，故銷貨與固定資產之比不可不計也。

	1947	1946
本年銷貨	\$ 963,605	\$ 707,110
固定資產——年底淨值	270,180	278,185
銷貨與固定資產之比	3.57	2.54

【淨益與銷貨之比】——企業之目的在謀利，故每銷 \$ 1.00 之收入中究有純益若干，不可不察也。故當計算淨益與銷貨之比。

	1947	1946
淨益	\$ 37,615	\$ 12,050
淨銷	963,605	607,110
淨益與銷貨之比	3.90%	1.70%

【淨益與資本淨值之比】 銷貨中之純益或已增加，而銷貨量或已減削，因之資本淨值與淨益之比反為減削。或銷貨中之淨益已增，銷貨量亦未減，而股本已增，致使資本淨值與淨益之比反見減。故淨益與資本淨值之比不可不計。

年初資本淨值：

	1947	1946
股本（假定年初增發）	\$ 250,000	\$ 200,000
公積	62,025	59,975
總額	\$ 312,025	\$ 259,975
本年淨益	37,615	12,050
淨益與資本淨值之比	12.05%	4.64%
每股淨益	\$ 15.05	\$ 6.03

【綜論】——比率甚多，但本章所述者已足為分析報告之用矣。

前數節所計算之比率可綜結如下。表中所示之比率以增加為進步。

	1947	1946
運用資本有無改進？		
運用資本比率 $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	\$ 2.39	\$ 1.61
酸性試驗	1.58	.82

流動資產之流動有無遲緩？

應收款項	$\frac{\text{銷貨}}{\text{應收款項}}$	6.87	6.95
成品週轉率		19.63	16.15
材料週轉率		11.37	8.71

股東之產權有無增進？

資本淨值與負債之比	1.54	1.10
股票之記帳值	\$ 129.86	\$ 131.01

固定資產有無過量之傾向？

資本淨值與固定資產之比	1.20	.94
銷貨與固定資產之比	3.57	2.54

收益有無加增？

淨益與銷貨之比	3.90%	1.70%
淨益與資本淨值之比	12.05%	4.64%
每股淨益	\$ 15.05	\$ 6.03

附 錄

第一章 複習資料

問題

1. 試述資產, 負債, 及資本淨值之意義。
2. 試指出下列各方程式之正誤:
 - (a) 資產 + 負債 = 資本淨值,
 - (b) 資產 - 負債 = 資本淨值,
 - (c) 資產 - 資本淨值 = 負債,
 - (d) 資產 + 資本淨值 = 負債,
 - (e) 資產 = 負債 + 資本淨值。
3. 資產負債表係根據方程式編製, 上列方程中, 何者為編造資產負債表之方程式。
4. 借貸二字之意義為何?
5. 試述下列各類帳戶借貸之規則:
 - (a) 資產帳戶。
 - (b) 負債帳戶。
 - (c) 資本淨值帳戶。
6. 編製試算表之目的何在?
7. 資產負債表之上端, 應填明何種事項? 試說明之。
8. 下列各項, 應列於資產負債表之何方?
 - (a) 資產,
 - (b) 負債,
 - (c) 資本淨值。
9. 何以資產負債表之兩方必等, 試說明之。
10. 資產負債表中所示之公司淨值, 多包括兩個項目之總和, 此兩項目為何? 各代表何種意義? 試分別說明之。
11. 公司之公積如何始可以增加, 如何始可以減少? 試詳言之。

習題 (1—1)

將下列各交易記入總帳中:

- (1) 勝利無線電廣播公司, 於三十四年十月一日成立, 股本總額 \$20,000.00, 全部收足現金。

- (2) 十月二日，付本月份廣播電台房租 \$ 1,000.00.
- (3) 十月四日，向派克公司賒購各項設備，價值 \$ 3,500.00.
- (4) 十月五日，收到各公司繳來本月份廣播電費 \$ 1,800.00.
- (5) 十月六日，本公司與大昌商店訂立一廣告合同。十月份應收之廣播費為 \$ 756.00，惟尙未收現。
- (6) 十月十三日，付出各種費用共計 \$ 125.00.
- (7) 十月十七日，付派克公司欠款 \$ 1,500.00.
- (8) 十月廿三日，收到大昌商店帳款 \$ 500.00.
- (9) 十月三十日，付出薪金，共計 \$ 975.00.
- (10) 十月三十一日，付給股東股息 \$ 200.00.

將上列各項交易記帳之後，計算各帳之差額（以鉛筆於金額欄中用小字寫出總數及差額）並編製試算表，及十月三十一日之資產負債表。

習 題 (1—2)

將下列交易記入總帳後，再作一試算表，驗證其貸借兩方之合計額是否平衡，然後編一資產負債表以示該公司五月卅一日之財政狀況。

- 五月 一日——AB 廣告公司額定股本 \$ 5,000.00 本日全部收到現金。
 三日——以現金 \$ 150.00 購入辦公設備
 四日——收入廣告費 \$ 100.00。
 七日——向陳恆記賒購辦公設備 \$ 400.00。
 十二日——湯茂利約定由本公司爲其設計若干幅廣告，並由本公司爲其郵寄，應收廣告費 \$ 500.00，尙未收款，記入該號帳中。
 十三日——付陳恆記欠款 \$ 150.00。
 十五日——付本月份上半月房租 \$ 75.00。
 十七日——收到湯茂利欠款 \$ 100.00。
 十九日——雜項費用合計 \$ 75.00，以現金付訖。
 廿二日——爲某商店設計一商業廣播節目，收到現金 \$ 250.00。
 廿四日——爲湯茂利設計一整版報紙之廣告，收到現金 \$ 100.00。
 廿五日——付恆記現金 \$ 100.00 以償還前欠帳款之一部。
 廿七日——收到湯茂利還來欠款 \$ 200.00。
 廿八日——付本月份下半月房租 \$ 75.00。
 廿九日——付技師與速記員薪金 \$ 250.00。

移植。 蘿蔔，蕪菁，甘藍，生薑，絲瓜，茄，番茄，山藥，里芋，番椒收穫。 漏斗菜，石竹類，櫻草，桔梗，美女櫻，雛菊，蜀葵，勿忘草，金魚草，松葉牡丹，金盞花播種。 牡丹，芍藥，躑躅，蘭類，百合，石竹類，水仙類，花菖蒲，荻類，夏菊分根移植。 盆栽菊設覆。 竹類，棕櫚，蘇鐵去枯葉。 宿根草花施肥。 一年生草花收穫。

畜牧 幼畜去勢。

森林 苗圃除去日覆。

雜事 刈草以製堆肥。

十月 約合寒露霜降 31日

作物 中稻，晚稻收穫。 大小麥，燕麥，裸麥，油豆，豌豆，蠶豆，紫雲英，苜蓿等下種。 晚陸稻，蜀黍，薏苡，大豆，小豆，甘藷，馬鈴薯，草棉，楮，蘆粟，落花生，甘藍，黃連，薄荷，糖用甜菜等收穫。 秋蕎麥中耕培土，空地耕鋤。

園藝 柿，石榴，梨，梅，柑，橘等移植。 中生，晚生蘋果，梨，柑，橘，胡桃，榲桲，柿，栗，葡萄，採收。 蠶豆，豌豆，牛蒡，玉蔥，夏蔥，漬菜類，茼蒿莖類，菠菜，芥菜，菘菜，卷丹，白菜，菜菔，甘藍等下種。 早種甘藍，及漬菜，蕪菁，茼蒿，菠菜，蔥苗等移植。 馬鈴薯，胡蘿蔔，芋，牛蒡，花椰菜，韮，薑，秋蒔萊菔，蕪菁，茄子，番椒，冬瓜，卷丹，抱子甘藍，塘蒿，茨菰收入。 梅，石榴，山茶，石楠，黃楊，櫻，牡丹移植。 牡丹接木。 花卉分植。 喬木灌木移植。 秋播草花施肥。

第二章 複習資料

問 題

1. 何以不將所有公積之增減，直接記入公積帳戶，而通常將其分別記入收入，費用，股息各帳戶，試言其故。
2. 各項交易在記入總帳之先，須記入日記簿之緣因何在？
3. 試述由日記簿過帳之步驟。
4. 試述日記簿內設置總頁欄，及總帳內設置日頁欄，其目的何在？
5. 何以在總帳摘要欄內通常無須詳加說明。
6. 改正下列計算表。

勝 利 公 司

收入，費用與公積計算表 三十三年十二月三十一日

佣金收入	\$ 5,500.00	
減：費用	\$ 4,200.00	
股息	500.00	4,700.00
			<u>\$ 800.00</u>

7. 個別設置收益費用，股息各種帳戶之後，試算表上之數字為何與資產負債表不同？

習 題 (2-1)

將下列復興裝飾公司六月份之交易，記入日記簿，并過入總帳

六月 一日——復興公司於本日組織成立股本 \$ 2,500.00，全部股款繳交現金。

三日——付本月份房租 \$ 125.00.

四日——向興業公司賒購辦公設備價值，\$ 375.00.

五日——現購辦公用品 \$ 15.00.

十二日——本日與顧客某甲約定為該顧客裝飾辦公室，收到現金 \$ 250.00.

十四日——現購裝飾用品 \$ 62.00.

十七日——付興業公司欠款，\$ 250.00.

廿二日——爲乙某裝飾房屋，訂價 \$ 345.00，尙未收到現款。

廿三日——前爲乙某裝飾房屋 用去裝飾用品 \$ 79.00，本日付款。

廿六日——收到乙某帳款 \$ 200.00。

六月廿九日——付雜項費用 \$ 18.00。

三十日——付股息 \$ 250.00。

編製試算表，損益計算書，公積表，資產負債表。

習 題 (2-2)

來勝公司專營旅館，飯店，住宅等消毒業務，其九月份所發生之交易如下，將其記入日記帳簿後再分別過入總帳（總帳中應設有現金，業務設備，辦公設備，瑪利餐室，國際飯店，茂利公司，服務收入，費用，股本，股息等科目）：

九月 一日——來勝公司於本日組織成立，股本總額 \$ 10,000.00，全部發行，收入現金。

二日——向茂利公司買進業務設備，價值 \$ 3,000.00，尙未付款。

三日——付本月份房租 \$ 100.00。

五日——現購辦公設備 \$ 500.00。

六日——爲某公司消毒收入現金 \$ 75.00。

九日——向中華書局購入辦公用品，計值 \$ 20.00，以現金付訖。

十日——爲瑪利餐室消毒，完畢，應收費 \$ 650.00，尙未收款，記入該公司帳戶。

十三日——前爲瑪利餐室消毒工作，曾有意外費用 \$ 125.00，即以現金付訖。

十五日——爲國際飯店廚房消毒，應收費 \$ 200.00，記入該店帳戶。

十七日——收到瑪利餐室帳款 \$ 350.00。

二十日——付還茂利公司帳款 \$ 1,000.00。

廿四日——雜項費用合計 \$ 55.00，以現金付訖。

廿七日——幾處小規模消毒工作，本日完畢，共收費 \$ 89.00。

廿九日——向國際飯店收到帳款 \$ 100.00。

三十日——現付本月份薪金 \$ 375.00。

付股息 \$ 250.00。

過總帳，並編製試算表，收益費用計算表，公積表，資產負債表。

第三章 複習資料

問題

1. 編製工作底稿之目的何在?工作底稿之編造爲必須之會計工作乎?
2. 何種科目僅列入工作底稿,不列入試算表?試說明之。
3. 在工作底稿內如何計算一期間之純益?何以將此項純益列入損益表欄之借方,及公積表欄之貸方?
4. 在工作底稿內如何計算期末公積?何以將期末公積列入公積表欄之借方,及資產負債表欄之貸方?
5. 設編製工作底稿遇有下列情形時,將如何處理?
 - (a) 試算表欄不平衡。
 - (b) 損益表欄列入本期純益之後不平衡。
 - (c) 公積表欄列入期末公積後不平衡。
 - (d) 資產負債表欄列入期末公積後不平衡。
6. 何以收益與費用各帳必先結入損益帳,而不直接結入公積帳?試言其故。
7. 何以股息帳戶直接結入公積帳而不入損益帳?試言其故。
8. 結帳之後,何種帳戶無餘額?何種帳戶有餘額?
9. 本章所舉例題爲百利公司在七月底結帳後各帳戶之情形,試述該公司之佣金帳,費用帳,股息帳,公積帳。在八月底結帳前之餘額,及八月底結帳後,公積餘額所表示之意義。
10. 試述編製結帳後試算表之目的。
11. 一般公司每月均編造報表,但結帳僅一年一次,編表而不結帳究應如何處理?
12. 設百利公司於七月底未結帳,則下列各帳戶於八月底結帳時之餘額各表示何種意義?
 - 佣金收益。
 - 費用。
 - 股息。

習題 (3-1)

將下列各交易記入日記簿內。

- 一月 二日——某音樂社組織成立，發行股本 25 股，每股票面額 \$100.00，全部售得現金。
- 三日——買入鋼琴一架付出現金 \$1,000.00。
- 六日——買進交通車一部以便往返服務處所。該車係向西方汽車公司買來，價 \$1,800.00，除現付 \$500.00 外，餘數暫欠。（作買進時之記錄，借入汽車帳戶，并作付款之記錄。
- 九日——付出演奏費用 \$25.00（記入費用帳）
- 十二日——付本月份房租尾數 \$90.00。
- 十五日——收入某晚演奏費 \$275.00（貸入收益帳戶）。
- 十九日——為西方俱樂部演奏，應收 \$325.00，借入該部帳戶。
- 廿三日——付交際費 \$18.50。
- 廿四日——收到西方俱樂部帳款 \$125.00。
- 廿七日——為大華舞廳演奏，應收費 \$250.00，當收 \$100.00，餘暫欠。（作兩個分錄）。
- 廿九日——付樂師薪水共計 \$675.00。
- 三十日——收到西方俱樂部帳款餘數。
- 廿一日——收到服務費 \$215.00。
- 三十一日——付股利 \$250.00。

過帳

作工作底稿損益計算書，公積表，資產負債表。

結帳

作結帳後之試算表。

習 題 (3—2)

下為祥生運輸公司六月份之交易，將其記入日記簿內。

- 六月 一日——公司本日組織成立，額定股本 \$5,000.00，全部以現金發行。
- 二日——向中孚汽車行買進運貨車二輛，每輛 \$1,500.00，當付現金 \$500.00，餘數記帳（作兩筆分錄，一為購入分錄，一為付款分錄）。
- 四日——收到克羅商店現金 \$200.00，為該商店預付本月份之運輸費。

- 六月 五日——付汽油費 \$ 15.00.
六日——向中華文具公司賒購辦公用品 \$ 25.00.
八日——收入運輸費 \$ 75.00.
九日——大陸公司託運商品一宗，計費 \$ 500.00，尙未收款。
十一日——付中孚汽車行帳款 \$ 500.00.
十五日——與永和商店訂一運輸合同，約定本月下半月內爲其運輸商品，應收運費 \$ 350.00。借入該公司帳，本日已收到 \$ 100.00。
十六日——收到大陸公司支票一紙，計 \$ 500.00。
二十日——修理卡車一部計費 \$ 5.00。另加汽油費 \$ 500.00。以現金付訖。
廿二日——收到零星運輸費 \$ 65.00。
廿三日——因運輸工作繁重，需向中孚汽車行租賃卡車一部，計費 \$ 40.00。貸入該行帳戶。
廿七日——現付汽油費 \$ 65.00。
廿九日——付本月份薪工 \$ 20.00。
三十日——付股息 \$ 55.00。

過入總帳。

編製工作底稿，收益與費用計算表，公積表，資產負債表，作必需之結帳分錄，並結清有關帳戶，編結帳後之試算表。

第四章 複習資料

問題

- 試述購貨商號使用下列單據之目的：
 - 請購單。
 - 購貨定單。
- 試述銷貨商號使用下述單據之目的：
 - 發票。
正張。
第一副張。
第二副張。
 - 貸項通知單。
 - 月結帳單。
- 試述內部牽制制度之意義？
- 試說明核對購貨發票之手續。
- 購貨部所送收貨部之購貨定單，特將其定購數量略而不填。試言其故。
- 某購貨商買進貨物 200 件，每件價格 \$ 25.00，依照合同規定減去商業折扣 40%，試計算發票上所列之金額。
又上項發票內註明如於十天內付款，則另給現金折扣 2%，問於十天內付清該款時，應付貨價多少？
- 試計算下列貨價減除各種折扣後之淨額。
定價——\$ 975.00。
商業折扣——40%，10%，5% 之折扣。
現金折扣——如在十天以內付款給予 1%。
- 芝加哥某進貨商向紐約某製造商定購貨物一批，價值 \$ 675,00，條件註明芝加哥交貨，十天以內付款，給予現金折扣 1%。
 - 銷貨商墊付運費 \$ 25 00，試計算購貨商如在十天以內付款，則應匯寄銷貨商之貨款為數幾何？
 - 設紐約之銷貨商請芝加哥之銷貨商代付運費，并在應匯貨價內扣除。試計算購貨商如在十天以內付款，則應匯之款為數幾何？

習題 (4-1)

民生公司經營軋花及榨棉油之批發業務，下為該公司於三十三年十二

月三十一日編製之試算表。

民 生 公 司

試 算 表 三十三年十二月三十一日

現金	\$ 21,410.00	
應收帳款 (總額)	15,605.00	
機器設備	82,915.00	
辦公設備	2,540.00	
應付帳款 (總額)		\$ 14,430.00
股本		100,000.00
公積卅二年, 十二月卅一日		5,000.00
軋棉收益		75,000.00
榨油收益		22,300.00
費用	79,260.00	
已付股息	15,000.00	
	\$ 216,730.00	\$ 216,730.00

1. 依據上列試算表餘額設立各總帳。
2. 編製工作底稿損益計算書, 公積表及資產負債表,
3. 作結帳分錄, 并過入總帳內有關各帳戶。將結清之帳戶劃綫結束之。
4. 編製結帳後之試算表。

習 題 (4—2)

下為某公司對四個顧客交易情形, 問在各該種情形下, 顧客付款時應付若干始可清理帳款?

- (1) 十月一日售貨與甲, 計 \$ 200.00, 條件 2/10; n/30, 目的地交貨, (f.o.b.) 某公司自付出運費 \$ 10.00。於十月五日發一貨項通知與甲, 計 \$ 15.00。至十月九收日到甲支票一紙付其全部帳款。
- (2) 十月九日售貨與乙, 計 \$ 1,000.00 件條 1/15; n/30, 起運地點交貨, (f.o.b. shipping point) 某公司自付運費 \$ 60.00, 至十月廿七日乙寄來支票一紙, 以償其全部帳款。
- (3) 十月十七日售貨與丙, 定價 \$ 5,000.00, 商業折扣 30%; 付款條件 2/10, n/30, 目的地交貨, 丙付運費 \$ 425.00, 於十月廿六日匯還全部帳款。

- (4) 十月廿五日售與丁,定價 \$ 3,000.00,商業折扣 20%;付款條件;n/30,起運地點交貨,丁之商店與某公司在同一都市,但丁無運貨工具,某公司允為送貨,收費 \$ 50.00.於十一月二十日丁送來支票一紙以清其全部帳款。

習 題 (4-3)

永安公司卅六年七月卅一日結帳時各帳戶之餘額如下:

帳戶名稱	借方餘額	貸方餘額
現金	\$ 45,000.00	
大新公司	5,500.00	
福元商店	4,350.00	
業務設備	8,500.00	
申新紗廠		\$ 6,450.00
惠中公司		2,300.00
股本		50,000.00
佣金收入		5,800.00
費用	2,700.00	
股息		
公積		1,500.00
	<u>\$ 66,050.00</u>	<u>\$ 66,050.00</u>

依據上列資料。

- 編製卅六年七月卅一日之工作底稿。
- 作結帳分錄,並過入總帳後劃線結束之。
- 作結帳後之試算表。

第五章 複習資料

問 題

1. 下列之事入帳後，則於資產負債及資本淨值有何變動？
 - a. 借進貨。
 - b. 貸銷貨。
2. 買賣商品之企業，編造損益計算書時，應需用何種資料。
3. 銷貨成本如何決定。
4. 下列之分錄過帳之後，所予損益帳之影響如何，試逐項說明之。

a. 損益	\$ 2,000.00	
存貨		\$ 2,000.00
以期初存貨結入損益帳。		
b. 損益	30,000.00	
進貨		30,000.00
以本年進貨結入損益。		
c. 存貨	3,000.00	
損益		3,000.00
以期末存貨入帳。		
d. 銷貨	37,000.00	
損益		37,000.00
以本年銷貨轉入損益。		
c. 損益	4,000.00	
費用		4,000.00
以本年費用轉入損益。		

5. 下為年底各帳戶之餘額，試作結帳分錄：

銷貨	\$ 50,000.00
存貨	10,000.00
進貨	35,000.00
費用	10,000.00
股息	3,000.00

期末存貨為 \$ 12,000.00。

6. 工作底稿中期末存貨在損益欄之貸方，資產負債表欄之借方，試說明其

原因。

7. 公積。如爲借差，則其名稱爲何？在何種情形之下，發生公積帳之借差？

習 題 (5—1)

歐利佛公司於卅六年十二月一日組織成立，經營雜貨批發業務，其十二月份之營業包括下列各交易，將其記入日記簿內。

十二月 一日——公司股本總額 400 股每股票面額 \$ 100.00，本日發行，收到股東投資計有商品 \$ 15,000.00 (借存貨，現金 \$ 25,000.00。

二日——向史端利買入辦公設備 \$ 2,800.00，當付現金 \$ 500.00。
(記一筆分錄)。

四日——現購堆棧設備 \$ 790.00。

五日——付十二月份房租 \$ 300.00。

六日——向克朗商店購入辦公用品 \$ 65.00，運貨材料 \$ 125.00，尚未付款 (借入費用帳)。

七日——除與福元商品 \$ 4,500.00。

八日——向卜樂購進商品一宗，價 \$ 2,500.00，當付現金 \$ 750.00，餘數記帳。

九日——福元號送來 \$ 2,000.00 支票一紙。

十一日——售與江雅商品 \$ 1,500.00，悉數記帳。

十二日——售與陸克商品 \$ 780.00，悉數記帳。

十三日——付運費 \$ 77.00 (借入費用帳)。

十四日——付卜樂帳款 \$ 800.00。

十五日——收到江雅保付支票一紙 \$ 500.00，還其帳款。

十六日——付還克朗商店全部帳款 \$ 190.00。

付雜項費用 \$ 69.00。

十八日——向陸克買進打字機一架，\$ 75.00。款未付。

十九日——向立茂公司賒購 \$ 2,000.00 商品一宗

二十日——現購商品 \$ 550.00。

現銷商品 \$ 890.00。

廿一日——現售與陸克商品 \$ 260.00。

陸克還來帳款餘額 \$ 705.00。

廿二日——向卜樂買進商品 \$ 1,190.00，未付款。

- 廿三日——江雅還來帳款 \$ 1,000.00.
 十二月廿六日——匯還卜樂貨款 \$ 950.00.
 廿七日——付辦公室及棧房雜項費用 \$ 89.00.
 廿八日——現售 \$ 450.00.
 現購 \$ 500.00.
 廿九日——付運費 \$ 125.00.
 三十日——付本月份薪金 \$ 825.00.
 付水電費 \$ 27.00.
 付司圍工資 \$ 110.00.
 付股東股息 \$ 400.00.

三十六年十二月卅一日存貨 \$ 16,000.00.

將日記簿內所記各交易過入總帳。

編製：工作底稿，損益計算書，公積表，資產負債表。

作結帳分錄，過入有關總帳，其當畫線者即劃線結清之。

編一結帳後之試算表。

習 題 (5—2)

漢登公司三十六年十二月三十一日年終結帳時，一部總帳餘額為：

存貨 (三十六年一月一日)	\$ 8,250.00	
公積		\$ 14,896.00
進貨	53,612.00	
銷貨		68,759.00
費用	18,443.00	
股息	2,000.00	

十二月三十一日存貨價值 \$ 7,342.00.

卅六年一月一日後公積帳未有變化。

試作必須之結帳分錄，過帳，應行結清之各帳戶並予畫線，並編製本年之損益計算書，公積表。

第六章 複習資料

問題

- (a) 設一票據係於三十三年十二月二十三日簽發，由受票日至到期日所經過之時間，有下列之兩種，試確定到期之日期。

 - 發票後四個月到期。
 - 發票後一百二十天到期。

(b) 設一票據係於三十三年二月二十九日簽發，由受票日至到期日所經過之時間如為下列之三種，則各應於何時到期。

 - 發票後一年到期。
 - 發票後三個月到期。
 - 發票後一百零五天到期。
- 解釋下列各名詞：
 - 立票人 (Maker)
 - 收款人 (Payee)
 - 人背書 (Endorser)
 - 受讓人 (Endorsee)
 - 應收票據：
 - 應付票據：
 - 到期日。
 - 無條件背書。
 - 有條件背書。
 - 限制背書。
 - 利息費用。
 - 利息收益。
 - 拒付。
 - 應收票據貼現之或有負債。
 - 貼現日期。
 - 貼現期限。
- 註明付款予持票人之票據，轉讓時仍須背書，其目的安在？
- 試說明下列各分錄：

(a) 現金	\$ 495.00	
利息費用	5.00	
應付票據		\$ 500.00
(b) 大昌公司	275.50	
應付票據		275.50
(c) 現金	353.50	
應收票據貼現		350.00
利息收益		3.50

5. 下列帳戶記錄何種交易：

應收票據

7	1	史密斯.....	500 00	3	12	丁滿.....	200 00
	9	容裕芬.....	750 00		21	容裕芬.....	750 00
	28	丁滿.....	200 00				
8	4	大昌.....	100 00				

應收票據貼現

8	21	容裕芬.....	750 00	8	12	容裕芬.....	750 00
					14	大昌.....	100 00

上列帳戶所表示之事實如何列入資產負債表內？

6. 設某君持有一應收票據，於到期日被拒付，當作一分錄借入立票人帳戶，貸應收票據帳戶則：
- 某君可否撕毀此票，或將此票退還與發票人？
 - 若某君仍持有此票，則某君是否有兩種資產：一為票據，一為發票人之帳款？
 - 若不致變成兩種資產，則將該票據借回發票人帳戶之目的何？
7. 在下列各票據之面額均為 \$ 3,000.00 試計算其貼現收入。

發票日期	票據期限	票據利率	貼現日期	銀行貼現率
a. 34.6.9	60 天		六月十五日	6%
b. 34.6.9	60 天	5%	六月十五日	6%
c. 34.6.9	兩個月		六月十五日	6%
d. 34.6.9	兩個月	5%	六月十五日	6%

習 題 (6-1)

將下列各交易依所示次序記入日記簿內，計算利息時一年以三百六十

天爲準。

- (1a) 一月一日：寶和商店交來十五天期，無息票據一紙票面 \$ 250.00，如數貸予現金：
- (1b) 一月十六日：上項票據到期，如數收到現金。
- (2a) 一月廿七日：貸與怡昌公司現金 \$ 1,000.00，九十天期，收到該公司九十天期，年利 6% 票據一紙。
- (2b) 四月廿七日：收到上項票據到期時之本息。
- (3a) 三月九日：茂利號送來 45 天期無息票據一紙，票面 \$ 2,000.00，當照貼息 6%，予以貼現。
- (3b) 四月廿三日：上項票據到期收現。
- (4a) 四月廿六日：向大成銀號借款 \$ 1500 00，付以卅天無息票據一紙。
- (4b) 五月廿六日：上項票據到期付現。
- (5a) 五月廿八日：向上海銀行借款 \$ 2,000.00，限期三個月，當付三個月期年利 6% 票據一紙。
- (5b) 八月廿八日：付還上項票據到期之本息。
- (6a) 七月十八日：以一千元之無息本票一紙，六十天期，向中央銀行貼現，貼現息年利 6%。計 \$ 10.00，淨收 \$ 990.00。
- (6b) 九月十六日：上項票據到期如數清償。
- (7a) 十月七日：賒與李君商品 \$ 250.00。
- (7b) 十月七日：李君送來六十天期本票一紙，利率 6%。以還其貨款。
- (7c) 十二月六日：收到上項到期票據之本息。
- (8a) 十月十六日：向利民公司賒購商品 \$ 750 00。
- (8b) 十月十六日：簽與利民公司三十天期，年率 6%，本票一紙，票面 \$ 750.00，清償本日貨款。
- (8c) 十一月 15 日：付清上項本日期票據之本息。
- (9a) 十一月廿日：賒與正大號商品 \$ 650.00。
- (9b) 十一月廿日：收到正大號送來 30 天期無息票據一紙 \$ 650.00 還其帳款。
- (9c) 十二月廿日：上項票據到期未能收現。
- (10a) 十二月卅日：黃玉記送來 60 天期年率 6% \$, 600.00 之票本一紙。以償其前欠之帳款。

- (.0b) 二月廿八日：黃玉記之票據到期未能收到本息。
- (11a) 一月三日：收到范理送來十五天期，6%，\$2,000.00 本票一紙，還其欠款。
- (11b) 一月十八日：范理不能清理上項到期票據之全部，僅付利息，及500元之本金，餘額另付本票一紙，60天期。
- (12a) 三月卅一日：送交民生公司兩個月到期無息票據一紙 \$1000.00 償還前欠該公司之帳款。
- (12b) 五月卅一日：上項票據到期，本公司未能照付。
- (13a) 一月十五日：簽發建國公司六十天期，6% \$1000.00 本票一紙還前欠該公司之帳款。
- (13b) 三月十六日：上項票據到期，本公司未能全部償付，僅付利息及400元餘額，另給九十天期，6% 之新本票一紙。
- (14a) 三月卅日：李郁果君送來60天期，6% \$2,400.00 之票據一紙，還其帳款。
- (14b) 三月卅日：將上項票據向中央銀行貼現，貼現率7%
- (14c) 五月十九日：李郁果向銀行清理本日到期之票據。
- (15a) 五月卅日：郭成記送來30天期無息，\$3000.00 票據一紙，清償帳款。
- (15b) 六月九日：將郭成記之票據向銀行貼現，貼現率6%。
- (15c) 六月廿九日：郭成記本日拒付上項到期票據，本公司償還面額及證書費 \$2.50。
- (16a) 七月六日：暨南公司送來45天期，4%，\$1,800.00 本票，還其帳款。
- (16b) 七月十八日：將上項票據向銀行貼現，貼現率6%。
- (16c) 八月廿日：上項票據到期未能收現，本公司償還銀行本息及證書費 \$2.11
- (16d) 八月廿二日：收到暨南公司送來30天期6% \$1,000.00 新本票一紙，清理前項(16c) 帳款餘額，全部收現。

習 題 (6—2)

下為利濟公司三十三年十一月三十日之試算表：

現金	\$ 5,316.00	
應收帳款 (總額)	4,116.00	
存貨三十三年十月卅一日	1,500.00	
生財設備	2,330.00	
應付帳款 (總額)		\$ 765.00
股本		10,000.00
公積三十三年十月三十一日		1,216.00
銷貨		7,050.00
進貨	5,500.00	
費用	269.00	
	<u>\$ 19,031.00</u>	<u>\$ 19,031.00</u>

存貨 (三十三年十一月三十日) \$ 1,200.00.

1. 根據上列試算表設置各總帳:
2. 編製工作底稿及各種報表.
3. 作結帳分錄, 過入總帳并結清有關各帳戶.
4. 編製結帳後之試算表.

習 題 (6—3)

將下列各交易記入日記簿內。(計算利息時一年作 360 天)。

- 一月 二日——福士德持來十天期無息票據一紙, 票面 \$ 1,000.00, 要求貸款, 如數付訖。
- 四日——賒與瑞德商品 \$ 500.00。
- 五日——向萬盛號賒購商品 \$ 2,000.00。
本公司立一十五天期無息票據一紙, 以償萬盛號本日貸款。
- 六日——瑞德號送來 30 天期, 6% 票據一紙, 以還本公司四日貸款。
- 七日——向新勝公司賒購商品 \$ 750.00。
- 八日——給新勝公司 10 天期, 5% 票據一紙以償昨日貸款。
- 十二日——收到福士德現金 \$ 1,000.00, 以清償其本日期之票據。賒與蘇利商品 \$ 1,000.00。
收到蘇利 45 天期, 6% 票據一紙, 還其全部貸款。
- 十五日——向史模買入辦公設備 \$ 5,000.00, 本公司立一 30 天期,

4% 票據一紙，以付貨款。（作兩筆分錄），

一月十八日——付新勝公司現金 \$ 151.04，以清償一月八日給彼票據之本息。

二十日——一月五日立與萬盛之票據本日到期，本公司未能付款。

二月 五日——瑞德交與本公司 \$ 502.50，以付其本日到期票據之本息。

十四日——一月十五付與史模之票據未能付款（應付利息 \$ 1.67）。

十七日——羅士德購去商品 \$ 1,000.00，給本公司 30 天期，7% 票據一紙以付貨款。

二十日——本公司送與史模，\$ 501.67 支票一紙以清理二月十四日到期票據之本息。（參考二月十四日之分錄）。

廿六日——蘇利不能償還其一月十二日出具與本公司之票據，彼另立一 90 天期，5% 票據一紙，以付前票之本息（\$ 1,007.50）。

廿七日——付萬盛保付支票一紙 \$ 2,000.00，清理一月五日本公司立與該號而一月二十日未能付款之票據。

三月 三日——賒與杜林商品 \$ 3,000.00。

七日——賒與利文商品 \$ 1,500.00。

十日——收到利文本日立票，12 天期，4%，\$ 1,500.00 票據一紙以還其帳款。

十三日——杜林給本公司 10 天期，5%，\$ 3,000.00 票據一紙以還其帳款。本公司將該票送請中央銀行貼現，貼現率 6%。實收現金 \$ 2,999.16。

十九日——羅士德二月十七日給本公司之票據，本日到期，未能全部付款。本日送交本公司現金 \$ 405.83，以清理該票之一部本金，及利息 \$ 5.83。餘額另具一新票據，30 天期，6%。

二十日——利文拒付該號三月十日所出之票據及利息 \$ 2.00。

廿三日——中央銀行通知本公司謂杜林業已清償該號三月十三日之票據。

將羅士德之票據 \$ 600.00 送請銀行貼現，貼現率 5%。實收現金 \$ 600.82。

廿四日——將本公司本票 \$ 5,000.00，6%，十五天期送請中央銀行

貼現，實收現金 \$ 4,987.50.

四月 二日——給施美德票據一紙 \$ 1,000.00. 30 天期， $4\frac{1}{2}\%$ ，以付本日向該號所買貨款。

八日——三月二十四日本公司向銀行貼現之票據到期，本公司付現金 \$ 2,000.00 另簽一 30 天期之新票據以清理前出本票。新票據之貼現息 \$ 15.00 以現金付之。

十六日——施美德將本公司四月二日給該號之票據 \$ 603.00 請求國家銀行貼現。

十八日——羅士德拒付本公司三月二十三日向銀行貼現該號所具之票據。本公司付還銀行本息 \$ 603.00，及拒絕證書費 \$ 2.50。

五月 二日——國家銀行將本公司前出與施美德之票據持來要求本公司付款，本公司未能照付，已由施美德付之。本公司給施美德一新票據，30 天期，利率 $4\frac{1}{2}\%$ 以抵前票之本息。(\$ 1,003.75)

第七章 複習資料

問 題

1. 試述特種日記簿減省簿記工作之兩種途徑？
2. 本章所述各特種日記簿金額欄之總額，於月底過入總帳時應過入何戶？
3. 如用特種日記簿時，則普通日記簿內將記載何種交易，試說明之。
4. 如用普通日記簿為唯一之原始簿，則每日可以編製試算表，然則採用特種日記簿時，亦可逐日編試算表乎？試詳述之。
5. 銷貨退回與折讓為銷貨總額之抵銷或減少，有將銷貨退回與折讓借入銷貨戶內而不借入銷貨退回與折讓戶者，如是則銷貨戶之餘額將非銷貨總額而為銷貨淨額。同理，有將進貨退出與折讓貸入進貨戶，而不貸入進貨退出與折讓者，是銷貨退回與折讓戶及進貨退出與折讓戶，已不復存在矣。然則採用銷貨退回與折讓及進貨退出與折讓二戶之優點何在，試申述之。

習 題 (7-1)

1. 將下列各交易分別記入普通日記簿，進貨簿，進貨退出與折讓簿，銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，現金收入簿，現金支出簿。

十月 一日——暨南公司本日組織成立，本日收到股東之投資如下：

商品（記入存貨戶）	\$ 4,850.00
業務設備	2,650.00
現金	<u>7,500.00</u>
股本總額	<u>\$ 15,000.00</u>

二日——向派克公司除購打字機一架，及打字棹一張，共計 \$ 150.00，現銷商品 \$ 300.00。

三日——現銷商品 \$ 200.00。

四日——向建華公司除購商品 \$ 715.00，該公司發票日期為十月二日。除與李氏兄弟商店貨品 \$ 375.00，發票 1 號。

五日——付雜項辦公用品及郵費 \$ 35.00。

六日——付十月份房租 \$ 100.00。

除予怡和號商品 \$ 320.00，發票 # 2。

八日——現購商品 \$ 400.00。

- 十月 九日——收到李氏兄弟商店帳款 \$ 100.00.
十日——現售商品 \$ 425.00.
 賒予傑猛氏商品 \$ 500.00, 發票 # 3.
十一日——向七七火柴廠購買火柴 \$ 1,350.00, 該廠發票為十月八日, 本日付予現金 \$ 350.00. 餘額暫欠.
十二日——向茂昌公司賒購運貨車一輛, 價格 \$ 1,200.00.
十三日——付興建華公司 \$ 715.00, 清償全部貨款.
十五日——售與婁門商品 \$ 1,200.00, 收到現金 \$ 450.00 及十五天期 6% 本票一紙, 以清償其貨價 (發票 4).
十七日——寄與李氏兄弟商店貨項通知 # 1, 計 \$ 75.00, 因前售貨品中有一部品質不良, 退回.
十九日——付七七火柴廠 \$ 500.00, 還其帳款.
廿日——收到七七火柴廠 # 2 貨項通知, 計 \$ 100.00.
廿二日——賒與李氏兄弟商店商品 \$ 400.00, 發票 # 5.
廿三日——付派克公司 \$ 150.00 清償全部帳款.
廿四日——向大生公司賒購商品 \$ 375.00, 發票日期為十月廿一日.
廿六日——退回大生公司商品 \$ 125.00, (俟接到貨項通知時記帳).
廿七日——收到怡和號帳款 \$ 220.00.
廿八日——收到大生公司 # 87 貨項通知, 計 \$ 125.00.
三十日——發出第二號貨項通知與傑猛氏扣除 \$ 15.00.
 付茂昌公司現金 \$ 500.00 及 30 天期無息本票一紙 \$ 700.00, 以清償前次該行之帳款.
 將婁門之本票送請付款, 婁門拒付.
卅一日——付電燈費 \$ 35.00.
 付工資 \$ 200.00.
 付股票股利 \$ 300.00.

2. 過總帳.
3. 編製工作底稿.
4. 編製損益計算書, 公積表, 資產負債表.
5. 作結帳分錄, 結清有關帳戶.
6. 作結帳後之試算表.

十月底之存貨價值 \$ 4,580.00.

習 題 (7-2)

將下述各交易記入各原始簿內（銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，進貨簿，進貨退出與折讓簿，現金收入簿，現金支出簿，普通日記簿）。

三月 一日——麥加利公司本日成立股東投資如下：

現金	\$ 10,000.00
商品	6,000.00
運貨車	2,000.00
生財設備	2,000.00
股本總額	<u>\$ 20,000.00</u>

二日——向凱福公司賒進商品 \$ 1,050.00. 其發票日期為三月二日。

三日——現購辦公用品及各種包裝用品 \$ 84.00（記費用帳）。
付亞那斯廣告社三月份廣告費 \$ 250.00.

五日——現售商品 \$ 425.00.

除與史威商品 \$ 825.00. 本公司發票第一號。

六日——現購生財設備 \$ 500.00.

七日——史威於五日買去之商品本日退回一部，價值 \$ 75.00. 本公司發與貸項通知第一號。

九日——除與嘉美商品 \$ 995.00, 本公司發票第二號。
現購商品 \$ 135.00.

十日——付運輸費用 \$ 35.00.

十二日——史威送來現金 \$ 250.00, 及十天期 6% 票據一紙，票面 \$ 500.00, 以償還前欠本公司貨款。

十三日——三月二日向凱福所買商品中，有一部份不易售出。業已退還該公司，本日收到該公司 112 號貸項通知，消除貨款 \$ 150.00, 寄與凱福公司 15 天期，5%，票據一紙，票面 \$ 900.00, 以結清本公司所欠帳款。

十四日——向佳瑞賒進商品 \$ 1,600.00, 發票日期三月十二日。

十五日——售與四美號商品 \$ 2,000.00 發票第三號，收到該號支票一紙 \$ 500.00, 作為貨款之一部。

十六日——按照 6% 之貼現率將本公司 15 天期本票 \$ 2,000.00 向中央銀行貼現，實收現金 \$ 1,995.00.

三月十七日——發第二號貨項通知與四美號，消除貨款 \$ 100.00，因三月十五日售與該店貨品中一部損壞，故予以折讓。

十九日——現售商品 \$ 600.00.

十九日——向姜維號除進商品 \$ 1,896.00，發票日期為三月十七日。

二十日——四美號給本公司十天期無息票據一紙，票面 \$ 1,400.00，以清理其帳款。

廿一日——收到姜維之通知，准予本公司三月十九日進貨貨款中折讓 \$ 85.00.

廿二日——史威匯來 \$ 500.83. 以清理其本日到期之票據。

廿三日——付運輸費用 \$ 29.00.

廿四日——售與史威商品 \$ 950.00 尚未收款，發票 # 4.

廿二日——除售與嘉美號商品 \$ 580.00，發票 # 5.

寄與佳瑞支票一紙，\$ 1,600.00，以清償帳款。

廿七日——給姜維 30 天期，6% 票據一紙，票面 \$ 1,820.06. 該票面額包有到期利息在內（借姜維 \$ 1,811.00 及利息費用 \$ 9.06）。

二八日——匯予凱福公司 \$ 901.88 以清理本公司三月十三日之票據。

向利得公司買進計算機一架 \$ 110.00，當付以本天期 4% 票據一紙（借生財設備）。

廿九日——除與史威商品 \$ 1,010.00，發票 # 6.

三十日——四美號拒付該號本日到期之票據。

卅一日——付銀行 \$ 2,000.00 以清理本公司之貼現票據。

付工資 \$ 525.00. 及雜項費用 \$ 83.00.

付股息 \$ 300.00.

三月三十一日之存貨價值為 \$ 4,850.00.

過總帳。

編製：工作底稿，損益計算書，資產負債表。

作結帳分錄過帳後再劃線結束各應結帳戶。

作結帳後之試算表。

第八章 複習資料

問題

1. 設以普通日記簿爲唯一之原始日記簿時，則在本章舉例之現金收入簿內，二十四日之交易，應如何記入普通日記簿，試說明之。
2. 設以普通日記簿爲唯一之原始日記簿時，則在本章舉例之現金支出簿內，十二月十七日之交易，應如何記入普通日記簿，試說明之。
2. 設置各種費用帳戶之目的何在？
4. 何以必須分別運進運費與運出運費？
5. 各表編號（如明細表 A. B. C. 等）之意義何在？
6. 本章舉例之現金收入簿內，其下端概要項下「各項貸出」之總頁欄有一✓銷號，表示該項金額不必過帳，其理由安在？是否影響總帳各戶餘額之平衡？
7. 設用現金收入簿與現金支出簿時，月中如何查知現金之餘額？
8. 銷貨淨額－銷貨成本＝銷貨毛利。

以同樣之方程式表示下列各項計算之方式。

銷貨淨額
銷貨成本
銷貨純益
營業純益
營業純益及其他收益
純益
期末公積
淨值

習題 8—1

勝利公司於三十四年六月卅日結帳後各帳戶之餘額如下：

現金	\$ 3,500.00
存貨	8,500.00
運輸設備	3,500.00
生財設備	1,000.00
馬某	1,500.00
葛某	1,000.00

羅克公司.....	\$ 500.00
艾某.....	430.00
股本.....	10,000.00
公積.....	8,070.00
	<u>\$ 19,000.00</u> <u>\$ 19,000.00</u>

該公司自七月一日起用銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，進貨簿，進貨退出與折讓簿，普通日記簿，現金收入簿，現金支出簿（現金簿內並設置專欄，如第八章所示）等簿如原始簿，試將下列各交易記入各簿中：

- 七月 一日——現購文用具用品 \$ 75.00
 三日——現售商品 \$ 100.00。
 付本月份房租 \$ 100.00。
 現購價值 \$ 1,000.00 之運貨車一輛。
 五日——劉某賒購商品 \$ 340，發票 # 1，（本公司折扣條件為 2/10 n/30）。
 收到馬某十五天期，6%，票面 \$ 1,500.00 之本票一紙，還其前欠本公司之帳款。
 六日——收到艾某貸項通知 # 876 計 \$ 80.00 為本月二日之退貨。
 八日——向美修公司賒購商品 \$ 1,700.00，發票 # 843 付款條件 3/10, n/30，現購商品 \$ 500.00。
 九日——簽具十五天期無息票據一紙票面 \$ 3,000.00 向中央銀行貼現，貼現率 6% 淨收現款 \$ 2,992.50。
 十日——馬某除去商品 \$ 950.00
 現售商品 \$ 200.00。
 十一日——本月五日運與劉某之商品一部份受損，本日發與劉某貸項通知一紙，核減 \$ 0.00。
 十二日——收到葛某送來 30 天無息票據一紙，票面 \$ 1,000.00，還其前欠本公司之帳款。葛某除去商品 \$ 420.00。
 十三日——償付羅克公司帳款，扣除現金折扣 1% 上月與該公司所定購貨條件為 11/30 n/60。
 向羅克公司賒購商品 \$ 530.00，發票 k 618，條件 2/10, n/30。
 十五日——收到劉某友票一紙還其五日全部貨款減除折扣與折讓

之後，收到淨額計算如下：

發票上貨價七月五日	\$ 340.00
減折讓七月十一日	40.00
餘額	\$ 300.00
減現金折扣 2%	6.00
收到淨額	<u>\$ 294.00</u>

- 七月十六日——付還艾某帳款 \$ 350.00
- 十七日——白某除去商品 \$ 910.00.
- 十八日——向卜某除購商品 \$ 625.00, 發票 # 71, 條件 1/10, n/30.
付美修公司本月八日貨款減應得折扣。
- 十九日——發予白某貸項通知一紙, 核減貨價 \$ 60.00, 因十七日售貨中, 一部份品質不良。
- 二十日——馬某之本票本日到期, 前往收款。馬某拒付, (作此記錄勿忘計算應收之利息)。
- 廿二日——收到葛某支票一紙, 還其十二日全部貨款。減除折扣。
收到馬某支票一紙 \$ 1,000.00 還其帳款。
收到羅克公司 863 貸項, 通知元減 \$ 75.00. 為本月廿日之進貨退出。
- 廿三日——付還羅克公司七月十三日之貨款全部減退出及折扣。
- 廿四日——除與劉某商品 \$ 745.00.
付中央銀行現金 1,000 元及 30 天期無息本票 \$ 2,000.00
清償前面該行貼現本日到期之票據, 新票據之貼現息 \$ 10.00 已付現金。
- 廿六日——現售商品 \$ 500.00.
- 廿七日——除與葛某商品 \$ 900.00.
付予卜某現金償還十八日之貨款, 減除折扣。
- 廿九日——收到白某支票一紙還其十七日之貨款減退回與折扣。
但本公司收到支票時已愈折扣期間, 不元其折扣。
向卜某除進商品 \$ 420.00, 發票 ck 130, 條件 2/10, n/30.
- 三十日——收到葛某支票一紙 \$ 750.00 還本月 27 日所欠貨款之一部。
- 卅一日——以現金支付下列各項：

銷貨員薪金	\$ 100.00
職員薪	150 00
運進運費	175.00
運出運費	100.00
廣告費	35.00
股息	300.00

將各日記簿結總後劃線并過帳。

月終存貨 \$ 7,720.00.

編製工作底稿, 損益計算書, 公積表及資產負債表。

結帳。

作結帳後之試算表。

習 題 (8—2)

本習題所用之七種日記簿, 除現金收入簿與現金支出簿應如第八章設立專欄外, 餘均與第七章例示相同。

文司貿易公司於一月底組織成立, 於二月一日收到各股東之投資如下:

現金	\$ 4,750.00	
存貨	5,000.00	
業務設備	1,000.00	
辦公設備	750.00	
股本		\$ 11,500.00
	<u>\$ 11,500 00</u>	<u>\$ 11,500.00</u>

將上述事項記入現金收入簿及普通日記簿內。再將下述四月份之交易記入各日記簿後過入總帳, 總帳內之人名帳戶, 其貸借兩方之金額如可冲銷者, 應於金額下作適宜之劃線, 如第八章之示例。所有過帳工作除專欄總數外, 應逐日過帳。銷貨均照 1/10, n/30 之條件處理。

二月 一日——付二月份房租: 貨棧 \$ 350.00; 辦公室 \$ 75.00.

向布朗克公司買進運貨汽車 \$ 2,250.00; 當付現金 \$ 250.00, 餘額付以 15 天期, 4½% 票據一紙, 票面 \$ 2,000.00.

除與海京商店商品 \$ 500.00; 發票 # 1.

三日——除與祝富號商品 \$ 1,780.00.

四日——現購商品 \$ 300.00.

- 現售商品 \$ 450.00.
- 二月 六日——發與祝富號貨項通知一紙, # 1, 核減 \$ 85.00.
 賒予海京商店商品 \$ 975.00.
- 七日——收到海京商店十天期, 無息票據一紙, 六日立票, 票面 \$ 960.25; 以償二月六日之貨款 (借銷貨折扣 \$ 9.75).
 向艾禮克賒購商品 \$ 980.00. 發票 # 1211. 二月六日期, 條件 2/10; n/30.
- 九日——付二月份廣告費 \$ 110.00.
 向艾禮克賒購商品 \$ 2,000.00; 發票 # 1253. 二月八日期, 條件 2/10; n/30.
- 十一日——賒與羅克商店 \$ 2,112.00; 該公司承認負擔運費 \$ 65.00 但由本公司墊付而借入該店帳戶.
- 十一日——海京商店匯來 \$ 495.00. 以還本公司第一號發票貨款, 減現金折扣 %.
- 十三日——收到羅克商店退回二月十一日售貨之一部, 當發一貨項通知讓價 \$ 70.00, 收到蔣樂夫送來商品一宗, 發票 # B359. 二月十一日期價格 \$ 1,750.00; 條件十天內付款則可得 1½% 之折扣.
 付蔣樂夫商品運費 \$ 40.00.
- 十四日——現售商品 \$ 385.00.
- 十六日——付布朗克公司 \$ 2,003.75, 以償本日到期票據之本息.
 付艾禮克二月六日貨款減現金折扣 2%.
 海京商店本日到期之票據, 未能兌款, 該店另給本公司 6% 十天期之新票一紙 \$ 975.00; (收回二月七日允給之現金折扣).
- 某公司在前週曾借用本公司之業務設備, 該店給本公司 \$ 25.00 作為報酬 (借雜項收益).
- 十七日——以 30 天期, 票面 \$ 1,000.00 本票一紙向中央銀行貼現, 貼現率 6%, 淨收 \$ 995.00.
 二月十三日向蔣樂夫所購貨物中, 一部損壞, 本公司於十四日退出, 今日收到該號貨項通知 \$ 265.00, 讓價 \$ 265.00.
- 十八日——賒售與利生號商品 \$ 680.00.
 簽一十五天期無息票據一紙, 與艾禮克, 以償其二月八

日發票之貨款，減折扣 2%

二月二十日——以現金及應付票據送與蔣樂夫以清理帳款如下：

發票貨款，二月十一日	\$ 1,750.00
減貨項通知，二月十七日	<u>265.00</u>
餘額	\$ 1,485.00
一部以償無息票據，本日立票三月十三到期	500.00
餘額	\$ 985.00
減現金折扣 $1\frac{1}{2}\%$	<u>14.8</u>
現金匯出	<u>\$ 970.22</u>

廿一日——昨日將本公司運貨汽車一輛租與某公司，收到租金 \$ 5.00。發一貨項通知與利生號為鎖貨退回 \$ 110.00。
向勞遜買進商品 \$ 450.00 發票 # 792，二月二十一日日期條件 n/30。

廿一日——收到羅克商店支票 \$ 2,083.58：

貨款，二月十一日	\$ 2,112.00
減貨項通知，二月十三日	<u>70.00</u>
餘額	\$ 2,042.00
減現金折扣 1%	<u>20.42</u>
	\$ 2,021.58
代付運費，二月十一日	65.00
總額	<u>\$ 2,086.58</u>

將上項支票存入銀行，銀行扣除匯費 \$ 55。

收到艾禮克來函謂本公司二月十八日送還該號貨款時所扣折扣不能照給，本公司當寄該號支票一紙 \$ 40.00。

廿二日——向羅吉公司現購商品 \$ 210.00。

廿四日——在二十二日向羅吉公司現購商品中有一部貨色陳舊，價值 \$ 35.00，本公司退還該公司當收到該公司支票一紙 \$ 35.00。

向利生號購進舊陳列設備 \$ 150.00。彼要求本公司貸入該號帳內以抵前欠貨款。

除與羅克商店商品 \$ 1,050.00

廿五日——除售與利生號商品 \$ 810.00。

廿七日——收到利生號送來無息票據一紙 \$ 420.00，昨日立票，15

天期。

從漢司金號收到昨日票據 \$ 976.68.

廿八日——支付下列各項費用。

運輸費用.....	\$ 115.00
薪水：辦事員.....	350.00
推銷員.....	325.00
保險費：普通保險.....	15.00
商品保險.....	40.00
運出運費.....	50.00
雜項費用：辦公費用.....	25.00
推銷費用.....	43.00

第九章 複習資料

問題

1. 解釋下列匯票常用之各名詞：

- a. 發票人
- b. 付款人
- c. 收款人
- d. 承兌（兩個意義）
- e. 商業匯票
- f. 即期匯票
- g. 定期匯票
- h. 商業承兌票據

2. 試申述『支票乃匯票』之意義。

3. 試區別保付支票與銀行本票之意義。

4. 何以兩當事人即期匯票，有時可用作收帳之用。

5. 試舉例說明須付匯費之交易。

6. 試舉例說明須付收帳費之交易。

習題 (9-1)

將下列各交易分別記入銷貨簿，進貨簿，現金收入簿，現金支出簿及普通日記簿。

- (1) 五月 一日——付克利文公司 \$ 250.00 支票一紙，清償本公司欠款，該支票已由收款人之請求，經由銀行保付。
- (2) 五月 二日——付梅亞用品公司 \$ 50.00 支票一紙，償還欠款。
- (3) 五月 三日——簽發 \$100.10 支票一紙送與中央銀行，換取該行 \$100.00 本票一紙，清理前欠紐約珍品公司之欠款。
- (4) 五月 五日——羅克公司送來 \$425.00 支票一紙，償還該公司之欠款，當將該支票存入中央銀行，託其收款，銀行扣除匯費 \$ 0.15（將整數記入現金收入簿，匯費記入現金支出簿）。
- (5a) 五月 六日——吉生號欠本公司 \$ 400.00，本公司簽發即期匯票一紙，囑其付款與瑞和商店，並將此匯票逕寄瑞和商店。本公司預料其必付，故先入帳。

- (5b) 五月 八日——收到瑞和商店之通知，謂吉生號已付清該匯票。
- (6) 五月 十日——簽與中國銀行 \$ 250.00 之支票一紙，換取該行匯票 \$ 250.00，付予柏德生以還前欠。
- (7a) 五月十一日——承兌柯記送來貝詩簽予本公司，見票後30天付款予柯記 \$ 300.00 之匯票一紙。
- (7b) 六月 十日——中央銀行通知，謂收到貝詩出票，本公司承兌，見票後30 天付予柯記之匯票一紙，本公司已委托該行付款，並入本公司帳。
- (8a) 五月十五日——史昂欠本公司 \$ 420.00。爲使此帳有一定之到期日，及書面憑證，特由本公司簽一卅天期匯票請其付款與本公司，此票已寄與史昂，請其承兌。
- (8b) 五月十八日——本日收到史昂寄來已承兌之匯票，此票自發票日起，30 天到期。
- (8c) 六月 十日——將史昂之承兌票據請銀行收款。
- (8d) 六月十五日——得銀行通知，謂史昂之承兌匯票已照數收清，並將餘額 \$ 419.75 貸入本公司帳。
- (9) 五月二十日——本公司前向建華公司訂購貨物一批，本日接到上海銀行之通知，謂該行收到建華公司簽與本公司之即期匯票，票面 \$ 400.00，附有提貨單，發票 # 1931，本公司即照付該票票面額，並收取提單。
- (10a) 五月廿二日——售與吉生公司商品 \$ 375.00 發票第 964 號，本公司簽具即期匯票一紙，連同提貨單，交予中央銀行收款。
- (10b) 五月廿五日——接中央銀行通知，謂已收到吉生公司之貨款，除扣除手續外並已將餘額 \$ 374.75 貸入本公司帳。
- (11a) 五月廿六日——柏金欠本公司 \$ 500.00，即簽發一 \$ 500.00 之即期匯票，囑其付款與本公司，並將此匯票交中央銀行代收。
- (11b) 五月廿九日——得中央銀行通知，謂柏金之帳款已經照收，並將餘額 \$ 499.50 貸入本公司帳。
- (12a) 六月 二日——賒予范成記商品 \$ 200.00，發票 k 714，條件 1/10, n/30。
- (12b) 六月 五日——收到范成記六月四日立票，30 天期，6% 本票一紙，償還六月二日之貨款，減現金折扣 1%，本公司收其票據，并允給折扣。
- (2c) 六月十五日——將范成記之本票向中央銀行貼現，利息 8%。即將餘額

貸入本公司帳。

- (12d) 七月五日——中央銀行通知本號謂范成記之票據已到期收清。
- (13a) 六月二十日——向利記公司購進商品一批，\$ 820.00，發票 6312，條件為承兌該公司出票，見票後 30 天付款之匯票一紙，本公司收到貨物之後，即承兌該匯票。
- (13b) 七月十九日——寄與利記公司 \$ 820.00 支票一紙，以償明日到期匯票。
- (14a) 七月二十日——售與安兆公司商品 \$ 500.00，即將發票連同 30 天期之匯票，寄予安兆公司，請其承兌。
- (14b) 七月廿三日——收到安兆公司承兌之匯票（出票後 30 天到期）。
- (14c) 八月十九日——收到安兆公司支票一紙 \$ 500.00，清償本日到期之承兌匯票，中央銀行扣除匯費 \$ 0.15。

習 題 (7—2)

將下列各交易記入銷貨簿，進貨簿，現金收入簿，現金支出簿及普通日記簿。

- 一月 二日——簽一 \$ 55.10 之支票與大陸銀行換取該行 \$ 55.00 本票一紙；寄與湯姆孫，以償該號十二月二十二日之貨款。
- 五日——收到茂利公司 \$ 500.00 之支票，以償前欠本公司十二月十五日之貨款，本公司將該支票存入大陸銀行，該行扣除匯費 \$.20。
- 六日——簽一 \$ 250.00 之支票與亞浦公司，以還十二月二十七日向該公司所購貨款。
- 八日——向湯姆孫除購商品 \$ 515.00；發票 # 37；條件淨/15。
- 九日——售與福甯公司商品 \$ 510.00；發票 # 1014，條件，交貨收款。本公司簽一即期匯票，連同提貨單委託大陸銀行收款。
- 十二日——大陸銀行通知本公司謂福甯公司之貨款業經收到，除扣收帳費 \$.65 外，餘額 \$ 509.35 已記入本公司帳。
- 十三日——四美公司前欠本公司帳款 \$ 1,000.00，該公司允承兌本公司立票，十天期，付款與湯姆孫之匯票 \$ 515.00；另給本公司 30 天期票據一紙，\$ 485.00，本公司當即立票，交四美承兌後寄與湯姆孫以償一月八日之貨款，旋又收到 30 天期 \$ 465.00 之票據一紙。

- 廿一日——向福元公司賒購商品 \$ 425.00, 發票 # 122, 條件 淨/30.
- 廿三日——收到 易姆孫之通知, 謂四美公司之承兌匯票業已付款.
- 二月 一日——向米勒賒購商品 \$ 850.00, 發票 k 328; 條件, 隨同提貨單附來即期匯票。應支付匯票票面額後, 憑提單取貨。(即交貨付款)。
- 二日——將四美公司之 30 天期, 票面 \$ 485.00 之票據向大陸銀行貼現, 實得現金 \$ 484.91. 銀行即將此 \$ 484.91. 貸入本公司帳。
- 三日——本公司兌付米勒發來之即期匯票, 并收到提貨單。
- 六日——售與李昂商品 \$ 375.00, 發票 1042, 該號同意承兌一 15 天期匯票。當即立一匯票, 交予李昂承兌。
- 八日——李昂六日承兌之匯票。今日收到。
- 十日——本公司承兌福元公司交來之十天期匯票, 以還該公司一月二十一日發票之貨款 \$ 425.00.
- 十二日——大陸銀行通知本公司, 謂四美公司之票據到期拒付, 本公司當開具銀行支票一紙, 以償該票票面額, 並加拒絕證書費 \$ 1.50.
- 十六日——向愛德華賒進商品 \$ 600.00, 發票 342, 條件, 淨/30.
- 十八日——愛德華公司簽發 10 天期匯票一紙, 十六日立票, 命本公司付款與布朗, 以清理十六日向該公司所買貨款。本公司當即承兌。
- 二十日——二月十日本公司所承兌福元公司十天期之匯票, 本日到期, 當即兌付 \$ 425.00.
- 廿一日——收到李昂送來 \$ 375.00. 以償其六日承兌之十五天期匯票。
- 廿二日——施歌德欠本公司 \$ 750.00, 本公司曾以常通收帳方法向其收帳, 未能奏效, 今日如數簽一即期匯票, 送請大陸銀行, 轉託施歌德之往來銀行, 送交施歌德付款。
- 廿六日——本公司十八日承兌愛德華立票, 付款與布朗之匯票, 本日到期, 照數兌付 \$ 600.00.
- 廿七日——大陸銀行通知本公司謂施歌德業已兌付本公司二月廿二日之即期匯票, 該行扣除手續費 \$.75, 並將餘額貸入本公司帳。
- 廿八日——向米勒購進商品 \$ 500.00, 發票 k 420; 條件, 現款, 由米勒簽一即期匯票付款與柯士特。當即照付。

第十章 複習資料

問 題

1. 試區別應付未付費用，與預付費用。
2. 試區別應收未收收益，與預收收益。
3. 未收，未付科目與預收預付科目，如何編列於資產負債表內。
4. 預付費用通常不能變為現金，何以列入資產負債表內資產項下，又預收收益亦無須支付現金，何以列入資產負債表內負債項下？
5. 設於三十三年年終結帳時，未將未收未付科目，及預收預付科目，分別整理，則三十三年與三十四年之純益，必不正確。試補充下表。

	<u>純益</u>	<u>純益</u>
	<u>三十三年</u>	<u>三十四年</u>
未整理預付費用.....	減低	虛增
未整理預收收益		
未整理未付費用		
未整理未收收益		

6. 設未將未收，未付，預收，預付之科目，分別整理，則編製期末之資產負債表時，亦必不正確。試補充下表。

資產負債表 三十三年十二月三十一日

	<u>資產</u>	<u>負債</u>	<u>公積</u>
未整理預付費用.....	減低		虛增
未整理預收收益			
未整理未付費用			
未整理未收收益			

習 題 (10—1)

1. 李威廉以現金購入火險保單兩張，一張為\$ 225.00，保險期間三年，一張為 100.00 保險時間二年，係於三十三年十月一日同時購入，李君係於每年十二月卅一日結帳。試作整理，結帳，迴轉之記錄，并設立保險費帳戶與預付保險費帳戶，記入上項交易。又損益計算書內應列之保險費，與資產負債表內應列之預付保險費各為若干？

2. 利和公司之某某二職員，每星期之薪金各為\$30，該公司每星期六發薪，十月份之最後一個星期六為廿七日。試舉十月卅一日該公司結帳時應作之整理，結帳，與迴轉分錄，并示職員薪金及應付職員薪金兩個帳戶之內容（未付之職員薪金作半星期計）。
3. 某小商店將所有之辦公費用，記入一個帳戶，其內容如下：

辦公費用

1947									
	1	支1	25	00				
	7	,,	30	00				
	10	,,	26	00				
	14	支2	30	00				
	21	支3	30	00				
	25	支5	15	00				
	28	支5	30	00				

該店月底結帳時，有下列事項應行整理：

- (a) 應付未付簿記員薪 \$10.00.
 (b) 預付辦公室房租 \$12.50.
 (c) 辦公用品盤存 \$8.70.

試作整理，結帳，迴轉之分錄，並示總帳中有關各帳戶。

4. 十二月廿一日魏日生簽予志成公司30天期之票據一紙，票面\$2,010.00，以償其二仟元之欠款。票面額內含有利息\$10.00該項利息已由志成公司貸入利息收入帳內。志成公司於十二月卅一日結帳，試作整理，結帳，迴轉之分錄，並詳示利息收益帳，與預收利息帳之內容。
5. 下為白力公司十二月卅一日之試算表。

現金.....	\$ 4,350.35	
應收帳款（總額）.....	3,550.00	
應收票據.....	1,000.00	
存貨（十一月卅日）.....	2,000.00	
業務設備.....	615.00	
運輸設備.....	1 000.00	
應付帳款（總額）.....		\$ 1,212.50
應付票據.....		1,500.00
股本.....		9,000.00
公積（十一月卅日）.....		1,612.10

銷貨.....		7,712.90
銷貨退回與折讓.....	226.20	
進貨.....	7,217.00	
進貨退出與折讓.....		210.00
房租.....	150.00	
廣告費.....	75.00	
運輸費用.....	85.35	
保險費.....	220.00	
營業員薪.....	500.00	
辦事員薪.....	235.00	
辦公費用.....	75.00	
利息費用.....	68.30	
利息收益.....		85.00
佣金收益.....		744.70
股息.....	210.00	
	<u>\$ 21,577.20</u>	<u>\$ 21,577.20</u>

依據下列事實作整理分錄：

- (a) 未完保險費 \$ 105.00.
- (b) 應付未付營業員薪 \$ 45.00.
- (c) 未用完之運貨車汽油, 及機油 \$ 5.35.
- (d) 應收票據之應收未收利息 \$ 8.10.
- (e) 應付票據之應付未付利息 \$ 5.40.
- (f) 預付應付票據之利息 \$ 6.15.
- (g) 預收應收票據之利息 \$ 2.65.

存貨(十二月卅一日)計 \$ 3,262.25.

編製工作底稿, 損益計算書, 公積表, 資產負債表.

結帳, 作一月一日之迴轉記錄, 編製迴轉分錄過帳後之試算表.

習 題 (10—2)

白力汽車公司於三十六年十二月卅一日結帳時, 有若干總帳之內容如下:

運輸費用

5,30.....	185.00	
10,30.....	125.00	

房租

3,31.....	75.00	
8,31.....	144.00	

債券利息收益

1. 1.....	13.35	4,30.....	40.00
		10,31.....	40.00

保險費

5,1.....	9 0 00	
10 30.....	15.00	

服務收入

		1,15.....	45.00
		3,9	135.00
		5,30.....	20.00
		10,15	173.00
		11,1.....	312.00

下列之事項，為會計員結帳時處理上列各帳戶應行注意者：

- 卅六年十二月三十一日應付未付駕駛員之工資為 \$ 45.00.
- 保險費中五月一日之記錄，係四月三十日向保險公司投保某種火險一年之費用。
- 房租帳中八月卅一日之記錄為自九月一日起預付一年之租金。
- 債券利息收益帳之內容，說明如下：該公司於卅六年一月一日購有票面 \$ 1,000, 4% 公債兩張，購買時除照面額付值之外並加付於該日應收未收之利息 \$ 13.33. 因該項公債係規定每半年於四月三十日及十月卅一日付息，故四月三十及十月三十一，均收到利息也。
- 服務收入中，十一月一日之記錄為向奧丹公司所預收之修理費，自十一月一日起應為該公司修理機器兩年。

依據上列各項材料作整理、結帳、及迴轉分錄，並過入各帳戶。

習 題 (10—3)

德勝公司卅六年六月三十日編製工作底稿時之試算表欄如下：

現金	\$ 9,450.00	
各項設備	15,400.00	
存貨 35,12,31	5,380.00	
應收帳款	10,530.00	
應收票據	11,300.00	
應付票據		\$ 7,560.00
應付公司債		12,000.00
股本		20,000.00
公積 35,12,31		6,857.00
售貨		52,305.00
進貨	43,680.00	
運進運費	1,730.00	
銷售費用	374.00	
廣告費	85.00	
推銷員薪	640.00	
辦事員薪	430.00	
辦公費用	178.00	
利息收益		235.00
利息費用	48.00	
房租收益		398.00
股息	400.00	
		<u>\$ 99,357.00</u>	<u>\$ 99,355.00</u>

一 着手秋耕兼施肥蓋。

十 二 月

- 一 繼續秋耕兼施肥蓋。
- 一 軋取淨棉隨行包裝。
- 一 購運次年需用肥料。
- 一 統計子棉之總收量，及每畝之收量。
- 一 修理農具。

(七) 治螟曆 (錄浙江昆蟲局報告)

四 月

犁去遺留稻根 未掘稻根之田，在春耕時，可乘便翻起，收集燒去。近水之處，更可灌水沒田，淹斃螟蟲。

(備考) 秧田宜劃成四尺闊之長條，中留尺餘小路，以便入田採卵。

五 月

秧田採卵捕蛾 立夏後，化蛾飛去，產卵苗葉尖端，須檢出摘去。並在早晚用薄紗製網，靠近苗尖兜捕螟蛾，或入夜燃燈誘殺之。

六 月

稻田採卵捕蛾 插秧後，仍有螟蛾至稻田產卵，故採卵捕蛾，仍須續行，如有枯折之稻，概受螟害所致，須從速拔去。

七 月

採螟卵芸雜草 小暑後，第二化之蛾，又產卵於稻葉上端。必

第十一章 複習資料

問 題

1. 折舊準備與壞帳準備通常為貸差，何以不列於資產負債表之右方？其他有貸差之各帳戶應列於資產負債表何方？
2. 設有一資產折舊準備，已等於其成本價值，但仍在使用，則以前各期帳上所示之利益有無錯誤？
3. 資產負債表內，何以不將所有折舊準備之總額，由各固定資產之總額內，一次減除，而乃將各固定資產之折舊準備，分別由各該固定資產內減除？試言其故。
4. 折舊與壞帳損失，於損益計算書內應置於何種費用項下？
5. 某公司七月三十一日結帳前，編製之試算表內，有下列各帳戶。

應收帳款	\$ 35,000	
壞帳準備		\$ 800
銷貨		50,000
銷貨退回與折讓	500	

壞帳準備 \$ 800 係前數月滾存之貸差，該公司每月估計壞帳損失，係以各月銷貨淨額 2% 為標準，試作七月卅一關於壞帳之整理。編製損益計算書時，七月份之壞帳損失應列多少？而七月卅一日之資產負債表內，應如何列示應收帳款？

6. 某公司十二月卅一日年終結帳前之試算表內有下列兩個科目：

應收帳款	\$ 75,000.00	
壞帳準備		\$ 2,100.00

精密研究應收帳款各戶之後，預計可能發生之壞帳損失總額當不致超過 \$ 2,750.00，試作十二月卅一日關於壞帳之整理分錄。試問於損益計算書內全年壞帳損失費用應列若干？十二月三十一日之資產負債表內，如何列示應收帳款？

7. 某公司三十三年十二月卅一日整理壞帳損失後之試算表內有下列各項：

應收帳款 (總額)	\$ 75,000.00	
壞帳準備		\$ 3,500.00
壞帳損失	2,500.00	

何以壞帳準備帳戶之貸差，大於壞帳損失帳戶之借差？在損益計算書與資產負債表內，何處應列壞帳準備之差額，何處應列壞帳損失帳戶之差額？當結帳時何者應結入損益帳內？

8. 某公司三十三年底編製之試算表內，有下列二項：

房屋..... \$ 50,000.00

折舊準備——房屋..... \$ 6,000.00

房屋折舊之折舊率為年率 4%，三十三年之折舊尚未入帳，試作三十三年提攤折舊之整理分錄。此整理分錄過帳後，則下列各帳之差額若干？

房屋.....

折舊準備——房屋.....

折舊——房屋.....

上列各帳戶之差額各應如何列入三十三年度編製之各種報表中？

9. 若保險費帳戶之餘額含有未完保險費時，則保險費帳戶為混合帳戶，此為衆所週知者。若將未完保險費由整理分錄將其過入預付保險費帳戶之後，則：

保險費帳戶為名帳？實帳？抑混合帳？

預付保險費帳戶為名帳？實帳？抑為混合帳？

10. 期末之整理分錄多為下列各項目而作：

應付未付費用

應收未收收益

預付費用

預收收益

壞帳

折舊

上列各整理分錄，何者應予迴轉？

11. 資產負債表究係表示事實之報表，抑為表示意見之報表？損益計算書究係表示事實之報表，抑表示意見之報表？試述其理由。

習 題 (11—1)

德 勝 公 司

試 算 表 三十六年十二月三十一日

現金	\$ 7,400.00	
應收票據	15,800.00	
應收帳款	35,000.00	
壞帳準備		\$ 875.00
存貨——期初	43,500.00	
業務設備	12,800.00	
業務設備折舊準備		3,700.00
辦公設備	8,500.00	
辦公設備折舊準備		800.00
運輸設備	4,500.00	
運輸設備折舊準備		2,250.00
房屋	35,000.00	
房屋折舊準備		7,600.00
應付票據		12,000.00
應付帳款		25,000.00
地基	20,000.00	
房地產抵押借款		17,500.00
股本		90,000.00
公積(期初)		2,700.00
銷貨		195,000.00
銷貨退回與折讓	1,850.00	
進貨	149,500.00	
進貨退出與折讓		5,400.00
進貨運費	1,350.00	
銷貨員薪金	3,500.00	
銷貨運費	1,400.00	
職員薪金	5,800.00	
印刷器材	4,850.00	

雜費	\$ 4,700.00	
辦公用品	3,000.00	
捐稅	2,840.00	
保險費	1,750.00	
利息支出	900.00	
銷貨折扣	935.00	
利息收入		\$ 1,500.00
進貨折扣		1,300.00
房租收入		650.00
貨棧租金	800.00	
	<u>\$ 365,675.00</u>	<u>\$ 365,675.00</u>

整理項目：

- (a) 預付貨棧租金 \$ 10.00.
- (b) 未付薪金：
- 銷貨員薪 \$ 150.00.
- 職員薪 \$ 75.00.
- (c) 辦公用品盤存 \$ 25.00.
- (d) 未到期保險費 \$ 60.00.
- (e) 印刷器材盤存 \$ 120.00.
- (f) 應收未收利息 \$ 18.00.
- (g) 應付未付利息 \$ 25.00.
- (h) 預收利息 \$ 8.50.
- (i) 預付利息 \$ 12.25.
- (j) 抵押借款之利息係於五月一日及十一月一日付息。
其十一月一日以前之利息業已付訖 (利率 6%)
- (k) 預收房租 \$ 100.00.
- (l) 未付捐稅 \$ 135.00.
- (m) 房屋折舊 4%.
- (n) 業務設備折舊 $12\frac{1}{2}\%$.
- (o) 運輸設備折舊 25%.
- (p) 辦公設備折舊 $12\frac{1}{2}\%$.
- (q) 壞帳準備照銷貨淨額 (銷貨總額減退回與折讓) 提 0.5%.
- 月底商品盤存 \$ 30,000.00

上為德勝公司在三十六年十二月三十一日之試算表及期末應行整理事項，將試算表內各項目在總帳中一一開列帳戶，作工作底稿，作整理分錄，并過入各相當帳戶，作結帳分錄，損益計算書，公積表，資產負債表。作次年一月一日之迴轉分錄。

習 題 (11—2)

白 勒 公 司

試 算 表 三十五年九月三十日

現金	\$ 16,231.89	
應收帳款	5,537.76	
壞帳準備		\$ 75.00
應收票據	3,257.79	
應收票據貼現		1,290.00
存貨 35,9.1.	7,500.00	
辦公設備	2,500.00	
折舊準備——辦公設備		100.00
陳列設備	3,000.00	
折舊準備——陳列設備		125.00
應付帳款		3,720.00
應付票據		3,000.00
股本		20,000.00
公積		8,875.00
銷貨		1,7608.00
銷貨退回與折讓	700.00	
進貨	13,238.00	
進貨退出與折讓		420.00
運進運費	355.00	
運出運費	175.00	
銷售員薪	890.00	
廣告費	206.00	
貨棧租金	200.00	
雜項銷售費用	46.00	
雜項收益		300.00

保險費	450.00	
運輸費用	200.00	
職員薪	700.00	
辦公室房租	50.00	
收帳費與匯費	1.95	
雜項辦公費用	158.00	
利息費用	23.45	
利息收益		20.86
銷貨折扣	188.20	
進貨折扣		72.18
	<u>\$ 55,606.04</u>	<u>\$ 55,606.04</u>

整理事項：

應收票據應收未收利息	\$ 11.00
應付票據應付未付利息	16.00
預收應收票據利息	6.00
預付應付票據利息	21.00
應付未付九月份貨棧租金	100.00
預收房租（係將空餘房間出租所得經已貸入雜項收益帳戶內）	35.00
應付未付租稅	75.00
未完保險費	200.00
辦公用品盤存	115.00
預付運輸費用	50.00
應付未付俸薪：	
銷貨員薪	359.00
辦事員薪	265.00
陳列設備折舊率	10%
辦公設備	8%
壞帳準備按銷貨淨額提 1.5%。	

九月三十日之存貨價值為 \$ 4,200.00。

依據上列各項材料編製工作底稿，損益計算書，公積表。

資產負債表。

作結帳分錄，迴轉分錄，及迴轉後之試算表。

運出運費
 銷貨員薪
 利息收入
 利息費用
 收帳費與匯費
 銷貨折扣
 進貨折扣

- 七月 一日——吉大公司於本日成立,發行股票 \$ 10,000.00,收得現金。
 現購商品 \$ 2,500.00。
 向德勝公司賒購業務設備 \$ 3,765.00。
- 二日——付本月份房租 \$ 150.00。
 現購商品 \$ 520.00。
 現售商品 \$ 275.00。
- 三日——以本公司二十天期本票 \$ 5,000.00 向第一國家銀行貼現,獲得現金 4,983.33 元。
 賒予愛德華商品 \$ 300,發票 # 1。
 *收到巴特公司商品 \$ 850.00,發票 # 365,日期七月二日。
- 五日——承兌德勝公司十五天期 6% 匯票一紙,以抵本公司前欠 \$ 3,765 之貨款,付廣告費 \$ 75.00。
 *賒與麥遜公司商品 \$ 1,000.00,發票 # 2,收到洪滿號商品 \$ 635.00,發票 F1/3,日期七月三日。
- 六日——收到麥遜承兌,六月五日簽發之 20 天期無息匯票一紙,票面 \$ 1,000.00。
 現售商品 \$ 215.00。
 *賒與李來商品 \$ 900.00,發票 # 3。
- 八日——匯還洪滿號貨款 \$ 635.00,匯費 0.10。
 *賒與愛德華商品 \$ 600.00,發票 # 4。
 按照本號銷貨條件,簽發 30 天無息匯票一紙,送交愛德華承兌,愛德華公司承兌後,仍交回本號。
- 九日——*賒與符利商品 \$ 1,500.00,發票 # 5。
- 十日——現售 \$ 185.00。
 將麥遜承兌之匯票向第一州銀行貼現,其貼息與應得現金之數額有如下式之所示:

票面額 (廿五日期到)	\$ 1,000.00
減除十五天之貼息	2.50
淨	\$ 997.50

*向巴頓公司賒進商品 \$ 416.80, 發票 # 647, 日期七月九日。

十一日——付予巴特公司七月二日發票貨價, 減除 2% 折扣。

*賒與李來 \$ 500.00 發票 # 6.

十二日——收到愛德華支票一紙, 以償其本月三日之貨款, 減除 2% 之折扣。

現購 \$ 216.50.

支付運進運費 \$ 26.50.

運出運費 \$ 27.00.

*賒購巴特公司商品 \$ 390.00 發票 # 417. 日期六月十一日。

十三日——付廣告費 \$ 26.50.

賒銷麥遜商品 \$ 45.00 發票 # 7.

收到施乃德之商品 \$ 840.00, 發票 212, 日期七月十二。

即遵照施乃德之銷貨條件, 立一十五天期, 6% 之本票, 票面 \$ 840.00 寄交施乃德。

十五日——收到李來十五天期, 6%, 本票一紙, 清償其本月六日之貨款減除折扣 2%。

*賒與符利商品 \$ 800.00, 發票 # 8.

*向施乃德公司賒進商品 \$ 487.50, 發票 # 241 期七月十三依據本號與施乃德公司之特別合同, 本公司承兌其本日簽發, 至月底到期, 6% 之匯票一紙, 扣除貨款 1%。

發票上金額

\$ 487.50

減除 1% 折扣

4.88

匯票上金額

\$ 482.62

十六日——收到符利十天期, 6% 本期一紙, 票面 \$ 1,000, 清償本月九日之貨款, 餘額收現, 收現數額為照餘額減 2% 之折扣。

現銷 \$ 86.00

現購 \$ 320.00

將符利之本票向銀行貼現，貼現息 8%。

十七日——發簽貨項通知 # 1, 予麥遜號，核減 \$ 20.00 為本月十三日之進貨折讓。

收到巴特公司貨項通知 \$ 35, 核減貨價 \$ 20.00. 因七月十一日之貨品中實有欠缺，故當獲得折讓也。

*除與史諾商品 \$ 725.00 發票 # 9.

十八日——現銷 \$ 285.00.

*除與愛德華商品 \$ 1,150.00 發票 # 10.

*收到施乃德公司 # 42 貨項通知，核減 \$ 18.75, 為本月十三日之進貨折讓。

十九日——簽發 \$ 412.73 之支票一紙向第一國家銀行購買該行 \$412.63 支票一紙以償巴頓公司七月九日發票上貨價，減 1% 折扣。

除與符利商品 \$ 860.00, 發票 # 11.

二十日——開具支票，清償本月五日承兌德勝公司本日到期之匯票及利息，票面 \$ 3,774.41.

現購商品 \$ 220.00.

付購貨運費 \$ 8.65.

現付巴特公司貨價(七月十一日發票)，減退回 \$ 20.00, 折扣 2%, (照淨額折扣，即貨款減退回再扣 2%) .

廿二日——現售 \$ 35.00.

收到李來支票 \$ 490, 償其七月十一日之貨款減折扣 2%, 此支票收到太遲，已超過折扣之期限，銀行收取之支票之手續費 \$ 25. 收到麥遜之支票清償其六月十三日之貨款，減退回 \$ 20.00, 并照淨額除 1% 之折扣。

廿三日——以現金 \$ 3,000 及 30 天期，6%，票面 \$ 2,000.00 之新期票一紙，清償本月三日向銀行貼現之票據。

*發出 # 2 貨項通知予愛德華，核減 \$ 35.00, 為 18 日銷貨折讓。

*除與愛德華 \$ 525.00, 發票 12.

*向巴頓購商品 \$ 610.00, 其發票 739, 期六月二十二日。

廿四日——收到符利支票 \$ 779.80, 清償六月十五日發票貨價減 2% 折扣，並扣除其代付之運費 \$ 4.20. 依照售貨條件

運費由彼先付，當付款時扣除之。

付廣告費 \$ 12.80.

廿五日——收到施乃德公司支票 18.75 償其帳款。

* 賒與麥遜公司商品 \$ 195, 發票 13.

* 向德勝公司賒購商品 \$ 1.500, 發票, # 650, 期六月廿四日。

六月十日向銀行貼現麥遜新承兌之票據，已由麥遜到期付款。

廿六日——六月十六日向銀行貼現之符利新出本票，到期時該號未能付款，本公司乃代為償付。

本金	\$ 1,000.00
6% 利息	1.67
總額	\$ 1,001.67

* 賒與麥遜商品 \$ 287.00, 發票 14.

廿七日——史諾以支票償其 17 日之貨款，減折扣 2%。

* 賒與史諾商品 \$ 420.00, 發票 15.

清償盛德公司本日到期之應付票據。本利共洋 \$ 842.10. 簽具支票送與該號。

廿九日——收到愛德華支票一紙，還其 18 日貨款，減退回 \$ 35.00, 并照淨額減 1% 折扣，此支票到時已過折扣期。

收到符利 30 天無息票據一紙，票面 \$ 860.00, 還 19 日貨款。

發與符利 # 3 貨項通知核減 \$ 10.00, 因售予之貨物有所欠缺，故予折讓。

三十日——收到李來 \$ 884.21 支票，清理其 \$ 882.00 之本票，及 15 天 6% 之利息。

現銷 \$ 65.00.

收到德勝 # 71 貨項通知，減除 \$ 17.50 為其 24 日發票貨價之折讓。

卅一日——清理本日到期盛德公司之匯票。

匯票面額	\$ 482.62
十六天利息	1.29
	\$ 483.91

卅一日 —— 付運進運費 \$ 36.20.

運出運費 \$ 8.90.

銷貨員薪金 \$ 250.00.

上列各交易過入總帳後，則各帳戶之差額當如下列試算表之各數。

吉 大 公 司

試 算 表 三十六年七月卅一日

現金.....	\$ 7,579.26	
應收帳款 (統馭帳).....	2,498.82	
應收票據.....	1,460.00	
業務設備.....	3,765.00	
應付帳款 (統馭帳).....		\$ 2,092.50
應付票據.....		2,000.00
股本.....		10,000.00
銷貨.....		11,358.00
銷貨退回與折讓.....	65.00	
進貨.....	9,505.80	
進貨退出與折讓.....		56.25
房租.....	150.00	
廣告費.....	114.30	
運進運費.....	71.35	
運出運費.....	40.10	
銷貨員薪.....	250.00	
利息收益.....		2.21
利息費用.....	32.53	
收帳費與匯費.....	.45	
銷貨折扣.....	68.80	
進貨折扣.....		33.45
	<u>\$ 25,542.41</u>	<u>\$ 25,542.41</u>

編製應收帳款補助帳明細表，與應付帳款補助帳明細表。

第十三章 複習資料

問 題

1. 試說明應用何種日記簿記錄下列各交易。又如需將該事實記入同一帳簿之同一線上，則應設置何項專欄？
收到李郁記 \$ 353.05 支票一紙，清理其本日到期之本票 (\$ 350.00) 及利息。該支票存入銀行，銀行收取收帳費 \$.15。
2. 原始帳設立專欄之作用有四。試舉例以說明之。
3. 試述設置應收票據登記簿與應付票據登記簿之目的？
4. 原始帳中如未設置應收票據與應付票據專欄時，是否可以設置票據登記簿？
5. 若不設置票據登記簿，而於原始帳內設有應收票據與應付票據專欄，有何優點？

習 題

仍以十二章習題，吉大公司七月份之交易，作本習題之資料，以明原始帳中設置專欄之優點。本習題新用之銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，進貨簿，進貨退出與折讓簿之格式均與前同，各該簿內應記之交易均已記入無遺。此項已經記帳之各簿將與習題紙一併供予習者。故習者對上述各簿實無記帳之必要。但下列各簿則當由習者登記之。至其他原始記錄簿之新格式如下：

現金收入簿設置下列各欄：

貸方：普通總帳（附頁數欄）；銷貨；應付票據；應收票據；利息收益；應收帳款（附頁數欄）。

借方：銷貨折扣；收帳費與匯費，利息費用；運出運費；現金。

現金支出簿設下列各欄：

借方：普通總帳（附頁數欄）；進貨；應付票據；利息費用；運進運費；運出運費；應付帳款（附頁數欄）。

貸方：進貨折扣；現金。

普通日記簿設下列各欄：

借方：應收帳款；應付帳款；應收票據；普通總帳。

貸方：普通總帳；應付票據；應付帳款；應收帳款。

在普通總帳內，應設應收帳款與應付帳款兩統馭帳，但無須過補助帳，因此等帳戶與十二章習題所過者完全相同。此外設置應收票據統馭帳與應付票據統馭帳，各以其登記簿為補助帳，應即設立此等登記簿而記錄之。

應設置之總帳各戶，與十二章同。可參閱十二章習題排定科目。

原始帳與票據登記簿登記完畢之後，再由各簿過入總帳。

以十二章習題試算表核對總帳各戶之餘額。并查應收票據登記簿與應付票據登記簿是否與各該統馭帳相符。

第十四章 複習資料

問 題

1. 試述按部設立帳戶之優點。
2. 設某部各年營業結果均為毛損，則該部應繼續營業否？試述其理由。
3. 設僅欲明瞭各部之銷貨毛利，則應設置何種分部帳戶？
4. 如欲明瞭各部之銷貨純益，則應加何種記錄？
5. 試問以銷貨額為標準以分配各部之銷貨費用，將有何缺點？
6. 結帳時不將各部之收益費用帳戶逕行結入損益帳，而先結入各部貿易帳之優點何在？

習 題

用下述各種原始日記簿記錄下列各交易。

銷貨簿、銷貨退回與折讓簿、進貨簿、進貨退出與折讓簿。

(一)將下列各交易記入銷貨簿照圖表(14-3)-1，銷貨退回與折讓簿

(貸方：應收帳款，借方： $\frac{\text{銷貨退回與折讓}}{\text{甲部 | 乙部}}$)。進貨簿照銷貨簿設相當之專

欄。進貨退出與折讓簿(借方：應付帳款，貸方： $\frac{\text{進貨退出與折讓}}{\text{甲部 | 乙部}}$)。

現金收入簿圖表(14-3)-2，現金支出簿普通日記簿均照圖表13

所示，然後過入普通總帳。及應收帳款補助帳，與應付帳款補助帳。

子年五月一日——華成號與威遠號原分別經營甲乙兩種商品之業

務。現兩店業主同意合併組織華威公司，併繼續經

營甲乙兩種商品。其資本總額如下：

華成：存貨—甲種商品 \$ 8,000.00

現金…………… 2,000.00

合計…………… \$ 10,000.00

威遠：存貨—乙種商品 \$ 12,500.00

現金…………… 2,500.00

合計…………… 15,000.00

資本總額…………… \$ 25,000.00

一日——向馬記商號除進商品甲 \$ 400.00；商品乙 \$ 35 .00，

- 發票 #2417, 五月一日期, 條件 實/10 (十日內付款, 不給折扣)。
 現購運貨汽車一部, 價 \$ 3,000.00。
 簽發 \$ 10,000.00 之本票 六十天期, 向中央銀行貼現, 貼現率 6%。
 付本月份房租 \$ 250.00。
 購入一年期商品保險單, 當付保險費 \$ 108.00。
- 二日——向嘉大公司賒進商品甲 \$ 875.00; 乙 \$ 480.00。發票 # 1945. 五月一日期, 條件 2/10, 實/30。
 賒予施培記甲 \$ 475.00; 乙 \$ 380.00 發票 # 1, 條件 1/10; 實/30。
- 三日——現銷甲 \$ 90; 乙 \$ 110.00. 發票 # 2. (此後銷貨發票順序開發, 本習題內不再說明)。
 向巴特公司賒進甲 \$ 395.00; 乙 \$ 260.00; 發票 # c 139. 五月二日期, 條件 2/10, 實/30。
- 四日——現購甲 \$ 75.00; 乙 \$ 625.00。
 賒予瑞平甲 \$ 560.00; 乙 \$ 625.00。
- 五日——向裕平公司賒進甲 \$ 629.50; 乙 \$ 318.75. 發票 # 21315, 五月四日期, 1/10; 實/30。
 賒予大生號甲 \$ 625.00; 乙 \$ 240.00。
- 六日——昨向裕平公司購進商品 本日代付運費 \$ 6.80; 該項運費由本公司墊付, 應由貨款內照扣。
 本日發於瑞平貸項通知一紙 # 1. 計甲 \$ 20.00; 乙 \$ 15.00。
 現銷甲 \$ 75.50; 乙 \$ 89.60。
- 八日——向景陽賒進甲種商品 \$ 800, 發票 5915, 五月六日期, 2/10; 實/30. 代付運費 \$ 16.50; 借入該號帳戶內。
 賒予寶和商號甲種商品 \$ 420.00; 乙種 \$ 350.00. 寶和號承兌本公司簽發見票後十天付款之匯票一紙, 並照上列貨價減除 1% 之折扣。
- 九日——收到巴特公司貸項通知 # M 415. 為本月三日之進貨退出, 計甲種 \$ 15.00; 乙種 \$ 25.00。

- 十日——付嘉大號本月一日之貨款。
- | | |
|--------------|--------------------|
| 發票..... | \$ 1,355.00 |
| 扣 2% 折扣..... | 27.10 |
| 淨額..... | <u>\$ 1,327.90</u> |
- 付馬記五月一日之貨款 \$ 750.00.
- 十一日——現購甲 \$ 125.00; 乙 \$ 20.00.
現銷甲 \$ 72.85; 乙 \$ 113.25.
- 十二日——付巴特公司三日之貨款 (除折讓 40) 並照淨額折扣 12.30, 實匯 \$ 602.70. 銀行收取匯費 \$ 0.15. 向嘉大除購商品甲 \$ 450.00; 乙 \$ 375.00 發票 2116, 五月十一日期, 條件該號開發見票後十天付款匯票一紙, 今日由本公司承兌. 票面額 \$ 825.00. 收到施培記匯款 \$ 846.45, 為本月二日之貨款. 該號已扣 8.55.
- 十三日——付裕平公司本月五日之貨款; 貨款為 948.25 減 1% 之折扣, 再扣墊付運費 6.80, 實付 \$ 931.97. 收到瑞平還來本月四日帳款淨額: 貨款 \$ 1,185.00 減退回 \$ 35.00 再扣現金折扣 11.50, 實收匯款 \$ 1,138.50.
- 十五日——收到景陽號之貨項通知 # 291, 為本月八日購貨折讓貨價 \$ 45.00.
向巴特公司除進商品甲 \$ 285.00; 乙 \$ 460.00; 發票 c 475. 十三日期. 當日巴特公司照上列貨價, 減 1% 之折扣, 出一見票後十天付款之匯票. 交本公司承兌. 本公司今日承兌該匯票.
收到大生號還來五日貨款; 減現金折扣 9.65. 扣其代付運費 \$ 15.90, 實收到 \$ 939.45. 運費應分由兩部負擔, 即甲負擔 \$ 12.00; 乙負擔 \$ 3.90.
除予福利商品甲 \$ 430.00; 乙 \$ 285.00; 福利承兌本公司簽具之見票後十天付款之匯票一紙, 票面額照發票上金額減 1% 之折扣.
將上項承兌匯票向銀行貼現. 貼現率 6%.
- 十六日——收到馬記貨項通知 # G 291, 為本月一日進貨折

讓。其中屬於甲者 \$ 40.00。屬於乙者 \$ 10.00。
現購甲 \$ 95.00；乙 \$ 87.50。

除予施培記甲 \$ 475.00；乙 \$ 280.00，施培記承兌本公司簽具之見票後十天付款之匯票一紙，票面額照貨價減 1% 折扣。

將上項匯票向銀行貼現。貼現率 6%。

十六日——付景陽五月八日之貨款。

發票上金額	\$ 800.00
減五月十五貨項通知	45.00
餘額	\$ 755.00
減現金折扣	15.10
餘額	\$ 739.90
減墊付運費（五月八日）	16.50
匯出	\$ 723.40

十七日——寶和號五月八日承兌之匯票，將於明日到期，本日將上項匯票送交銀行代收。

除予大生甲 \$ 295.00；乙 \$ 335.00。

十八日——向景陽號購進商品甲 \$ 395.00；乙 \$ 415.00；發票 # 4291，五月十七日期，本公司依照購貨條件承兌該號昨日簽署之見票後六十天付款之匯票一紙，該號並依年息 6%，自三十日後計息。此三十日之利息加入票面額內，（該號規定條件 2/10，實/30，自購貨日起只能延付三十日。是以最後之三十日應予生息）。票面額為 \$ 814.05。
除與瑞平甲 \$ 276.20；乙 \$ 511.40。

十九日——向裕平除進商品甲 \$ 460.00；乙 \$ 375.00。發票 22015，五月十八日期。條件 1/10，實/30。

得銀行通知，謂寶和號之承兌匯票票面 \$ 762.30，十七日交予銀行。已如數收到。并扣除收帳費 \$ 0.25。

二十日——付運進運費——甲部 \$ 36.50；乙部 \$ 46.10，運出運費——甲 \$ 19.80；乙 \$ 16。

除予福利甲 \$ 420；乙 \$ 175.00。

廿二日——簽付 \$ 825.00 之票支交予嘉大號償付本日到期之承兌匯票。

現進甲 \$ 316.80; 乙 \$ 290.40.

向馬記賒購甲 \$ 400.05; 乙 \$ 165.10 發票 4162, 五月廿二日期, 條件 1/10, 實/30.

廿三日——現銷甲 \$ 45.00; 乙 \$ 101.80.

承兌巴特公司之匯票本日到期. 應付 \$ 737.55. 當以 \$ 737.65 之支票向銀行買得銀行本票付償之.

廿四日——發與瑞平貨項通知為本月十八日銷貨之折讓計甲 \$ 30.00; 乙 \$ 15.00.

現購甲 \$ 106.00; 乙 \$ 120.00.

賒予施培記甲 \$ 216.10, 乙 \$ 198.95.

廿五日——本月廿三日之現銷商品中, 有一部甲種商品品質欠佳, 退回, 付以 \$ 9.80 支票一紙.

向巴特公司賒進甲 \$ 425.50; 乙 \$ 374.50. 發票 1262, 五月廿三日期. 本公司承兌該公司簽出見票後三十天付款, 利率 6% 之匯票一紙, 面額照貨價扣 1%.

廿六日——銀行通知本公司, 謂本公司十五日向該行貼現之福利承兌匯票, 無法收取, 當由本公司照付. 並加拒絕證書手續費 \$ 1.50. 該號承兌匯票時, 曾給予現金折扣 \$ 7.15; 此項折扣仍應如數轉入該號帳內.

收到裕平 Y 316 貨項通知單為本月十八日甲種商品之折讓. 核減貨價 \$ 26.50.

廿七日——收到大生號還來十七日貨款. 減現金折扣.

付裕平號十八日進貨貨款:

發票.....	\$ 835.00
折讓.....	<u>26.50</u>
餘額.....	803.50
現金折扣.....	<u>8.08</u>
淨額.....	<u>800.42</u>

得銀行通知謂本月十六日施培記承兌之匯票,

業已照付。

瑞平公司還來十八日之貨款，減退回 \$ 45.00 及現金折扣 \$ 7.43. 實收 \$ 735.17.

廿九日——向裕平賒購甲 \$ 216.25; 乙 \$ 437.50. 發票 1212 五月廿七日期，條件，1/10, 實/30.

收到福利五月廿日之貨款，減現金折扣 5.95. 實收 \$ 589.05.

又收到福利交來三十天期票一紙，票面 \$ 502.50 以償其欠款（利息 6% 已加入票面額內）。

卅一日——付工資薪金如下：

甲部銷貨員薪.....	\$ 275.00
乙部銷貨員薪.....	225.00
運貨車司機（借入運送費用）	\$ 75.00
職員薪.....	\$ 200.00

卅一日——付其他費用如下：

	甲 部	乙 部
運進運費.....	\$ 51.50	\$ 35.60
運出運費.....	76.00	46.20
廣告費.....	49.50	80.00
汽車間房租汽油機油等	101.50(二部共)	
辦公用品(記入辦公費用帳)	43.10(二部共)	

付股利 \$ 125.00.

(二)將上列各交易過入普通總帳及補助總帳之後，將各戶餘額與下列各表相核對。

華 威 公 司

普通總帳試算表 子年五月卅一日

現金.....	\$ 8,392.10
應收帳款.....	631.55
應收票據.....	502.50
存貨——甲部.....	8,000.00
存貨——乙部.....	12,500.00

運輸設備	3,000.00	
應付帳款		\$ 1,168.90
應付票據		11,606.05
股本		25,000.00
銷貨——甲部		4,475.65
銷貨退回與折讓——甲部	59.80	
銷貨——乙部		3,895.00
銷貨退回與折讓——乙部	30.00	
購貨——甲部	6,449.10	
購貨退出與折讓——甲部		126.50
運進運費	87.00	
購貨——乙部	4,713.75	
購貨退出與折讓——乙部		35.00
運進運費——乙部	81.70	
房租	250.00	
銷貨員薪——甲部	275.00	
銷貨員薪——乙部	225.00	
運出運費——甲部	107.80	
運出運費——乙部	66.10	
廣告費——甲部	49.50	
廣告費——乙部	80.00	
運輸費用	176.50	
保險費	180.00	
職員薪	200.00	
辦公費	43.10	
收帳費與匯費	50	
進貨折扣		87.51
銷貨折扣	64.63	
利息費用	106.48	
利息收益		2.50
股利	125.00	
	<u>\$ 46,397.11</u>	<u>\$ 46,397.11</u>

應收帳款明細表

福利.....	\$ 216.50
施培記.....	415.05
	<u>\$ 631.55</u>

應付帳款明細表

馬記.....	\$ 515.15
裕平.....	635.75
	<u>\$ 1,168.90</u>

各費用帳戶與收益帳戶有應行整理者加以整理。

預計壞帳損失各部以銷貨淨額 5% 為標準。

運輸設備折舊為年率 20%。

(三)月底存貨：甲商品 \$ 12,560.00。

乙商品 \$ 14,800.00。

(四)作工作底稿，損益計算書（分部計算），公積表，資產負債表。

(五)設置兩個貿易帳戶及一個損益帳戶，以顯示三個帳戶在結帳後應有之內容。

第十五章 複習資料

問 題

1. 付款憑單制有兩特點：

(a) 付款憑單——於付款之先，必須填製。

(b) 付款憑單登記簿。

試問用付款憑單與付款憑單登記簿之便利何在？

2. 採用付款憑單制後，可不用應付帳款補助帳。試言其故。

3. 付款憑單登記簿內，何以必須設置其他借方帳戶一欄？該欄所記交易應於何時過帳？其他各欄所記之交易應於何時過帳？

4. 採用付款憑單制時，如遇有下列各種情形，應如何處理？

(a) 不能支付付款憑單之全部金額，僅付出一部金額時。

(b) 因購貨而填之付款憑單，其中有一部份貨物退出，而收到其貨項通知。收到貨項通知時，又有下列兩種：

(i) 填製付款憑單與收到貨項通知同在一個月份內者。

(ii) 收到貨項通知在下一月份內者。

5. 設一公司之財力不裕，其應付帳款多為分期償還時，則該公司可否採用付款憑單制？

6. 設立付款憑單制度時，付款憑單登記簿內，究應設置何種借方專欄？

將下列交易記入銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，普通日記帳，現金收入簿，應付憑單登記簿，及支票登記簿等原始帳，並過帳。以本年為交易之年度。

習 題 (15—1)

十一月 一日——A. B. 公司為一新成立之公司，各股東之投資如下：

現金……\$ 10,000.00 (艾文德投資)

應收票據 10,000.00.15天期,6%,本日立票(何字立)

付史密氏本月份房租 \$ 200.00.

二日——向美大賒進商品 \$ 2,100.00, 發票日期十一月一日, 本公司今日承兌該號立票, 見票後 20 天付款之匯票一紙, 利息 6%.

向裕平現購商品 \$ 1,500.00,

三日——向福特汽車公司現購運貨車一部, 成本 \$ 2,250.00.

- 向泰來公司購入業務設備 \$ 3000.00, 給與 \$ 2000.00 之支票一紙及十五天, 無息, \$ 1,000.00 票據一紙。(作一 \$ 3000.00 之付款憑單; 償付記錄則記入普通日記簿, 及支票登記簿)。
- 四日——除予福林商品 \$ 1,260.00, 發票 # 1, 銷貨條件除另有規定外, 一律定為 2/10 實/30. 終點交貨。
向興業公司除進商品 \$ 960.00, 條件 3/10; 實/30. 發票日期十一月三日。
- 五日——簽立 20 天期本票一紙, 票面 \$ 6,000.00; 向福建省銀行貼現。貼息 6%。銀行即將應得現款貸入本公司帳。
現購郵票 \$ 15.00。
現售商品 \$ 220.00。
- 六日——售與吉大公司商品 \$ 1,000.00, 條件由本公司出一見票即付匯票, 隨同提單交予銀行收款。
向文具公司現購辦公用品 \$ 116.80。
- 八日——除與瑞美號商品 \$ 860.00, 按照銷貨條件, 由該號墊付運貨費至還帳時扣除之。
發一貨項通知與福林號核減 \$ 25.00, 為本月四日之銷貨折讓。
- 九日——得銀行通知, 謂吉大公司匯票已經收到, 扣除收帳費用後將餘額 \$ 999.75 貸入本公司帳。
向和美號除購商品 \$ 1,800.00; 發票日期十一月八日, 條件 2/12, 實/30。
付標準加油站汽油及機油費 (運貨車用) \$ 18.50。
- 十日——除與吉大號商品 \$ 1,625.00。
收到興業公司 # 38 貨項通知核減 \$ 40.00. 為本月三日進貨折讓。
付東南日報廣告費 \$ 47.20。
- 十一日——現售 \$ 410.00。
向裕平現購商品 \$ 187.50。
付裕民轉運公司運費:
- | | |
|------|---------|
| 運進運費 | \$36.60 |
| 運出運費 | 18.80 |

- 十二日——付興業公司四日貨款減折讓及 3% 之折扣。
 贈予瑞美號商品 \$ 425.00。
 向威遠號除購商品 \$ 1,425.00, 發票日期十一月十日。條件 2/10, 實/30。
- 十三日——向高昇號除購商品 \$ 2,000.00, 發票十一月十二。按照條件本公司承兌該號出具見票後十五天付款之匯票一紙, 利息 6%。票面額照貨價減 2% 折扣。計 \$ 1,960.00。發予瑞美號 # 2 貨項通知, 核減 \$ 30.00, 爲本月八日之銷貨折讓。
- 十五日——收到福林公司支票一紙, 還其四日之貨款 \$ 1,260.00。減折讓 \$ 25.00, 及現金折扣 (照淨額 2%)。此項折扣原已過期, 本公司通融照給。
 除與福林公司商品 \$ 1,100.00, 按照銷貨條件, 該號須承兌本公司自立票日起十五天後付款之匯票一紙, 利息 6%。本公司今日簽具票面 \$ 1,100.00 之匯票, 隨同發票送去。簽發支票, 支付下列薪金:
- | | |
|-----------|-----------|
| 銷貨員..... | \$ 300.00 |
| 辦事員..... | 90.00 |
| 貨車司機..... | 35.00 |
- 十六日——收到何字 \$ 10,025.00 支票一紙, 以償其本日期之票據及 6% 利息。
- 十七日——收到福林公司承兌之匯票。
 現銷商品 \$ 416.00。
 購入郵票 \$ 26.20。
- 十八日——簽付福建省銀行 \$ 1,764.25, 支票一紙購取該行本票 (收款人本公司 \$ 1,764.00, 償還和美號八日發票貨款, 減 2% 折扣。(此項交易在記入支票登記簿前, 應在應付憑單登記簿本月九日所記之交易上作如下之登記:
- | | | |
|--------|-------------|---------------|
| 十一月十八日 | <u>付款憑單</u> | <u>收帳費與匯費</u> |
| | .25 | .25 |
- 簽發 \$ 1,000.00 支票一紙付予泰來公司, 清償本日期之票據。
 收到瑞美號支票一紙, 還其下列欠款。

十一月八日銷貨	\$ 860.00
減銷貨折讓	30.00
餘額	\$ 830.00
減2%折扣	16.60
餘額	\$ 813.40
減運費	4.20
支票淨額	<u>\$ 809.20</u>

十九日——向興業公司除進商品 \$ 2,650.00, 發票日期十一月十七日, 條件 2/10, 實/30.

以支票付還威遠號十二日貨款, 發票上價格 \$ 1,425.00, 減折扣 28.50, 支票票面額 \$ 1,396.50.

二十日——賒予福林公司商品, 價值 \$ 1,360.80, 照銷貨條件, 本公司出具自立票日後卅天付款匯票一紙, 利息 6%, 票面 \$ 1,333.58. 係(照貨價減 2%) 隨同發票送與該公司承兌。(匯票俟福林公司承兌後再記帳).

付裕民轉運公司, 運進運費 \$ 50.00, 運出運費 \$ 30.00.

廿二日——收到瑞美號支票一紙, 還其十二日之貨款, 減折扣. 簽發 \$ 2,107.00 支票一紙, 給美大號, 清理本日期之票據及利息.

和美號通知本公司, 謂十八日償還之欠款, 到達太遲, 不給折扣.

廿三日——收到福林公司承兌匯票, 該匯票係本公司本月二十日送與福林公司承兌者.

付標準加油站 \$ 27.10 支票一紙, 償還運貨車用汽油與機油費.

廿四日——現銷 \$ 625.20.

賒與福林公司 \$ 2,100.00.

發與瑞美號 # 3 貨項通知, 核減 \$ 27.60, 因本月十二日運出貨物中一部份略有損壞.

廿五日——簽與福建省銀行 \$ 6,000.00 支票一紙, 清償本日期之本票.

收到吉大支票一紙, 還其十一月十日之貨款.

廿六日——付與興業公司六十天期, 票面 \$ 2,631.63 之本票一

紙，清償十九日之貨款。其票面額之決定有如下式之所示：

發票上金額	\$ 2,650.00
現金折扣	53.00
淨額	\$ 2,597.00
加六十天利息	34.63
票面額	<u>\$ 2,631.63</u>

簽付瑞美號 \$ 27.60 支票一紙，退還多收之帳款。

廿七日——簽付高昇 \$ 1,964.90，支票一紙，償付明日到期之承兌票據及利息。

賒予吉大號商品 \$ 1,890.00。

向和美號賒購商品 \$ 2,100.00，發票日期十一月廿五日。承兌和美號連同上項發票送來之匯票，該匯票之利息為 6%，立票日後三十天付款。

廿九日——向興業公司賒購商品 \$ 1,426.80，發票日期廿七日，條件 2/10，實/30。

現銷 \$ 385.00。

三十日——收到福林公司 \$ 1,102.75 支票一紙，償其本日到期之承兌票據及利息，銀行扣除匯費 \$.20。

付薪工如下：

銷貨員薪	\$ 300.00
辦事員	90.00
運貨車司機	35.00
高級職員薪	300.00

付裕民轉運公司：運進運費 16.20，運出運費 \$ 18.10。

習 題 (15—2)

大達公司係於子年 7 月 1 日組織立成，8 月 1 日開始營業，其採用之原始帳簿有下列數種：

銷貨簿。

銷貨退回與折讓簿。

現金收入簿。

支票登記簿。

應付憑單登記簿。

普通日記簿。

總帳則有下列兩種：

普通總帳。

應收帳款總帳（補助帳）。

試記錄下列交易，並過入總帳及補助帳，過帳後編製試算表，應收帳款明細表及未付憑單明細表。

八月 一日——發出股票 \$ 28,000.00 與下列各股東：

趙禮：

現金 \$ 10,000.00

錢義：

運貨車 \$ 2,000.00

期票，60 天，6%... 6,000.00 8,000.00

孫廉：

現金 10,000.00

\$ 28,000.00

三日——預付本月份房租 \$ 150.00（發出之支票為 # 1）。

向芮格除購商品 \$ 6,200.00，發票號數 # L 612，日期
8 月 1 日，條件：2/10；實/30。

向薩倫購進棧房設備計值 \$ 2,000.00，除付現金 \$ 500
.00 外，餘款以本公司所出之 6%，二十日之期票付清。

向施申現購商品 \$ 710.00。

四日——付大生運輸公司運進運費 \$ 73.00，運出運費 \$ 22.00。

付康來廣告費 \$ 150.00。

除予湯姆商品 \$ 1,500.00，發票 # 1。（所有銷貨條件皆
為 1/10，實/20）。

五日——除予籃卜商品 \$ 1,750.00，其代付之運費將來由貨款中
扣除之。

六日——向克雷文具店購進銷貨用品 \$ 18.00，辦公用品 \$ 38.00，
應付憑單已填好，但支票未開。

8 月 4 日售與湯姆之商品，因在途中受雨，致有部份損
失，發一貸項通知，核減 \$ 85.00。

以本公司所出之期票 \$ 3,000.00 向國民銀行貼現，貼現

利率 6%，實得 \$ 2,990.00.

七日——向羅某賒購商品 \$ 1,400.00, 發票 # 915; 日期 8 月 7 日;
條件: 卽期匯票附提單, 付款後取貨。

八日——發出 \$ 1,400.65 支票一紙, 給國民銀行, 支付昨日羅某
之匯票及銀行費用。

在應付憑單登記簿八月七日之交易上作如下記錄:

8 月 8 日	<u>應付憑單</u>	<u>手續費</u>
	.65	.65

郵寄 \$ 1,960.00 支票與芮格, 清償 \$ 2,000.00 之貨款
(減除折扣 2%)。此 \$ 2,000.00 乃八月一日發票中貨
款之一部。

給予克甯文具店價值 \$ 95.00 之商品, 作為購進辦公用
品 \$ 47.00, 銷貨用品 \$ 48.00 之代價 (貸入銷貨帳)。

向芮格賒購商品 \$ 1,200.00, 發票 L 757, 日期, 8 月 7 日;
條件, 2/10, 實/30。

十日——賒與湯姆商品 \$ 1,400.00.

本公司出一票面 \$ 4,200.00, 利息 4%, 十日期之本票一紙與
芮格, 清償 8 月 1 日貸款之餘額。

8 月 8 日向芮格所購之商品中, 有劣品 \$ 165.00, 卽予退回。
俟收到芮格貸項通知後入帳。

十一日——付克甯文具店欠款 \$ 56.00.

以 \$ 28.00, 支票向郵局購買郵票。

十二日——收到芮格送來 B 16 之貸項通知核減貨價, \$ 165.00.

向艾來賒購商品 \$ 3,500.00, 發票 # 915. 日期: 8 月 11
日, 條件: 實/10.

十三日——以一年期, 6% 之 \$ 5,000.00 本票一紙, 向郎西借款,
扣除利息後實得 \$ 4,700.00.

賒與何生商品 \$ 2,200.00.

十四日——收到湯姆支票計 \$ 1,400.85:

發票, 8 月 4 日	\$ 1,500.00
貸項通知, 8 月 6 日	85.00
餘額	\$ 1,415.00
減折扣	<u>14.15</u>

- | | | |
|---|--|--------------------|
| | 支票..... | <u>\$ 1,400.85</u> |
| 除與何生商品 \$ 1,500.00. 條件: 提貨時承兌十日期之匯票 (收到之匯票, 俟至何生承兌時入帳)。 | | |
| 十五日—— | 收到籃卜支票 \$ 1,689.50. | |
| | 發票, 8 月 5 日..... | \$ 1,750.00 |
| | 減折扣..... | <u>17 52</u> |
| | 餘額..... | \$ 1,732 50 |
| | 減籃卜代付之運費..... | <u>43 00</u> |
| | 支票..... | <u>\$ 1,689.50</u> |
| 上列支票國民銀行收取匯費 \$ 35. 記入本公司往來帳。
以現金支付郵票 \$ 35.00. | | |
| 十七日—— | 收到何生承兌匯票 \$ 1,500.00, 即向銀行貼現, 貼現率 6%, 減除後, 實得 \$ 1,498 25. | |
| | 付芮格現金 \$ 490.00 (\$ 500.00 減 2/10 折扣) 及卅日無利票據一紙, 票面 \$ 535.00, 償清 8 月 7 日發票 L 537 所欠貨款。 | |
| 十八日—— | 付貨車用雜費 \$ 48.00, 記入運費科目中。
向李福買進運貨車一輛, 價值 \$ 2,000 00, 允於本星期內付以銀行匯票。 | |
| 十九日—— | 收湯姆 6%, 十日期之本票, 票面 \$ 1,386.00, 乃 8 月 10 日貨款減除折扣後之淨額。
付大來公司運進運費 \$ 89.00, 運出運費 \$ 48.00. | |
| 二十日—— | 以現金購進商品 \$ 920.00.
付一 \$ 4,204.67, 之支票與芮格, 償還 8 月 10 日本公司所出之票據。 | |
| 廿一日—— | 現銷 \$ 1,215.00.
以利息 4%, 十日期, 票面 \$ 3,475.00 之本票, 予艾來, 償還 8 月 11 日之貨款 (減去運費), 8 月 19 日本公司所付之運費中, 含有艾來商品之運費, 艾來允予扣除。 | |
| 廿二日—— | 向艾來除購商品 \$ 1,780.00, 發票 # 1026, 日期: 8 月 22 日, 條件, 實/10.
除與何生商品 \$ 2,350.00.
簽發 \$ 2,000.60 支票交予國民銀行, 換取 \$ 2,000.00, | |

匯票。收款人爲本公司，卽將其背書，郵寄李福。

廿四日——何生送來卅日期，無利本票一紙，票面 \$ 2,178.00，償還 13 日貨款。何生實不當獲得折扣，今已折除仍當追索。薩倫之期票已於昨日到期，付以本利 \$ 1,050.00。

廿五日——除與籃卜商品 \$ 2,050.00，卽以十日期之匯票附於發票，囑其承兌。彼卽承兌，交來。

8 月 17 日向國民銀行貼現之何生期票，已到期，出票人拒付，今簽發 \$ 1,500.00 之支票與國民銀行。

廿六日——付大來公司運進運費 \$ 30.00，運出運費 \$ 60.00。

八月六日向國民銀行貼現之本票今日到期，卽付以現金 \$ 2,000.00，又 20 天期，票面 \$ 1,000.00 之新票一紙並付予折息 \$ 3.33。

廿七日——現銷商品 \$ 980.00。

收到何生支票 \$ 22.00 一紙，係償還 13 日扣取之折扣。

廿八日——付克甯文具店辦公用品 \$ 28.00。

何生送來本票一紙，票面 \$ 1,508.75（利息在內）利息 7%，期限 30 天，立票日八月廿四日，償還其拒付之票據。

廿九日——趙氏以彼之 60 日，4% 本票一紙向本公司借款 \$ 500.00。

收到湯姆 \$ 1,388.31 支票一紙，清償本日期之本票本息。

卅一日——付艾來 \$ 3,478.86，清償 21 日所予本票之本息。

簽發支票 \$ 7.55 與國民銀行，作爲本月份之手續費（借入手續費帳戶）。

付銷貨員薪金 \$ 1,400.00，事務員薪金 \$ 720.00，及車夫工資 \$ 210.00。

第十六章 複習資料

問 題

1. 合夥組織與公司組織比較，合夥組織之最大缺點為何？
2. 記錄下列各事項之帳戶應如何稱之：
 - (a) 投入資本
 - (1) 獨資資本主
 - (2) 合夥人
 - (3) 股東
 - (b) 提用利益
 - (1) 獨資資本主
 - (2) 合夥人
 - (3) 股東
3. 獨資企業，合夥企業，與公司，三種企業組織之結帳手續有何不同？
4. 編製合夥企業之工作底稿，不用公積表欄，試問以何種欄代之？
5. 王某為一獨資企業之資本主，向店中提去商品充其私用，該項商品之本值 \$ 100.00，其規定之售價為 \$ 150.00，試問此種事實如何記錄？

習 題 (16-1)

下為袁記商店子年十一月三十日之試算表。

袁 記 商 店

試 算 表 子年十二月卅日

現金	\$ 9,563.45	
應收帳款	1,642.63	
壞帳準備		\$ 174.10
應收票據	1,497.87	
應收票據貼現		594.00
存貨子,十,三十一	10,500.00	
運輸設備	5,000.00	
折舊準備——運輸設備		2,000.00
業務設備	3,740.00	
折舊準備——業務設備		650.00
應付帳款		6,100.00
應付票據		1,250.00

應付抵押借款 (6%)		1,000.00
袁記資本		13,647.95
袁記提存	\$ 200.00	
銷貨		18,000.00
銷貨退回與折讓	350 00	
進貨	8,916.20	
進貨退出與折讓		265.00
運進運費	160 00	
運出運費	78.80	
銷貨員薪金	500.00	
廣告費	350.00	
運輸費用	176.00	
保險費	280.00	
辦事員薪	375.00	
辦公費用	87.80	
收帳費與匯費	14.20	
進貨折扣		220.00
銷貨折扣	410.00	
利息費用	148.00	
利息收益		88.90
	<u>\$ 43,989.95</u>	<u>\$ 43,989.95</u>

其他事實:

預收利息 \$ 5 20.

預付應付票據利息 \$ 15.16.

應收票據應收未收利息 \$ 31.30.

應付票據應付未付利息 \$ 8.10.

應付未付薪工

銷貨員薪 \$ 200.00.

貨車司機 54.00.

辦事員薪 125.00.

未完保險費 \$ 246.40.

每月壞帳準備應照銷貨淨額提 1% 之 $\frac{1}{2}$.

抵押借款利息已付至九月一日。

每年之折舊率爲：

運輸設備 20%.

業務設備 10%.

十一月三十日之存貨爲 \$ 5,130.00.

試據上列試算表及其他事實編製：

- a. 工作底稿
- b. 損益計算書
- c. 資本表
- d. 資產負債表
- e. 整理分錄與結帳分錄

習 題 (16—2)

下爲甲乙丙三人之合夥商店，子年末各種名帳結清後之試算表，但尚未分配盈利。

試 算 表 子年十二月三十一日

現金	\$ 12,610.00	
應收帳款	15,400 00	
壞帳準備		\$ 640.00
應收票據	4,300.00	
存貨	7,000.00	
運輸設備	4 000.00	
折舊準備——運輸設備		1,000.00
業務設備	3,500.00	
折舊準備——業務設備		750.00
土地	5,000.00	
房屋	10,000.00	
折舊準備——房屋		5,460.00
商譽	5,000.00	
應付帳款		21,900.00
應付票據		10,000.00
應付抵押借款		2,000.00
未付工資		350.00
甲資本		6,400.00

乙資本	7,210.00	
丙資本	9,840.00	
甲提存	1,750.00	
乙提存	500.00	
丙提存	3,000.00	
損益		6,510.00
	<u>\$ 72,060.00</u>	<u>\$ 72,060.00</u>

資本帳戶餘額為期初投資，年中並無增減。

合夥契約規定平均分配利益。

試作結帳分錄。

編製資本表及資產負債表。

習 題 (16—3)

某公司子年 12 月 31 日之試算表如下：

現金	\$ 8,000.00	
應收帳款	5,700.00	
壞帳準備		\$ 250.00
應收票據	2,000.00	
存貨子, 12, 31.	7,500.00	
房屋	26,000.00	
折舊準備——房屋		3,500.00
生財設備	15,150.00	
折舊準備——生財設備		3,300.00
應付帳款		8,200.00
應付票據		2,500.00
股本		35,000.00
公積子, 1, 1.		5,642.00
已付股利	3,000.00	
損益		8,958.00
	<u>\$ 67,350.00</u>	<u>\$ 67,350.00</u>

試根據上列試算表，完成結帳分錄，並編製子年 12 月 31 日之公積表及資產負債表。

習 題 (16—4)

某獨資商店子年 12 月 21 日之試算表如下：

現金	\$ 8,000.00	
應收帳款	5,700.00	
壞帳準備		\$ 250.00
應收票據	2,000.00	
存貨子, 12, 31	7,500.00	
房屋	26,000.00	
折舊準備——房屋		3,500.00
生財設備	15,150.00	
折舊準備——生財設備		3,300.00
應付帳款		8,200.00
應付票據		2,500.00
資本主李		40,642.00
資本主提存	3,000.00	
損益		8,958.00
	<u>\$ 67, 50.00</u>	<u>\$ 67,350.00</u>

試依據上列試算表，完成結帳分錄，並編製 1947 年 12 月 31 日之資本表及資產負債表。

習 題 (16—5)

某合夥商店子年 12 月 31 日之試算表如下：

現金	\$ 8,000.00	
應收帳款	5,700.00	
壞帳準備		\$ 250.00
應收票據	2,000.00	
存貨子, 12, 31	7,500.00	
房屋	26,000.00	
折舊準備——房屋		3,500.00
生財設備	15,150.00	
折舊準備——生財設備		3,300.00
應付帳款		8,200.00

應付票據		2,500.00
資本主甲		22,340.00
資本主甲提存	1,800.00	
資本主乙		18,302.00
資本主乙提存	1,200.00	
損益		8,958.00
	<u>\$ 67,350.00</u>	<u>\$ 67,350.00</u>

該合夥收益係平均分配。

試完成子年 12 月 31 日之結帳分錄並編製資本表及資產負債表。

習 題 (16—6)

某合夥商店子年 8 月 31 日整理後之試算表如下：

現金	\$ 49,720.00	
應收帳款	76,000.00	
壞帳準備		\$ 2,810.00
應收票據	12,500.00	
應收票據貼現		4,500.00
應收未收利息	32.00	
存貨子, 9, 1.	28,425.00	
土地	7,000.00	
房屋	35,000.00	
折舊準備——房屋		10,400.00
貨棧設備	10,200.00	
折舊準備——貨棧設備		3,750.00
預付利息	53.00	
預付廣告費	600.00	
未過期保險費	340.00	
運貨物料盤存	250.00	
應付帳款		48,000.00
應付票據		7,890.00
應付利息——票據		68.00
應付利息——抵押借款		175.00
應付未付運貨費用		100.00

應付抵押借款——6%		35,000.00
預收利息		46.00
預收房租		1,620.00
資本主甲 1947,9,1.		40,000.00
資本主乙 1947,9,1.		30,000.00
資本主丙 1947,9,1.		35,000.00
資本主甲提存	5,800.00	
資本主乙提存	3,000.00	
資本主丙提存	4,250.00	
銷貨		313,225.00
銷貨退回與折讓	16,800.00	
購貨	260,430.00	
購貨退回與折讓		10,490.00
運入運費	6,430.00	
銷貨員薪金	12,520.00	
送貨費用	2,560.00	
保險費	410.00	
廣告費	1,200.00	
折舊——房屋	2,000.00	
折舊 貨棧設備	1,250.00	
銷貨費用	1,300.00	
職員薪金	5,400.00	
辦公設備租金	730.00	
手續費	125.00	
壞帳	965.00	
辦公費	1,200.00	
利息收入		581.00
購貨折扣		2,673.00
租金收入		2,632.00
利息費用	830.00	
銷貨折扣	1,640.00	
		<u>\$ 548,960.00</u> <u>\$ 548,960.00</u>

子年8月31日之商品盤存爲 \$ 26,518.00, 合夥之收益係平均分配。編

製：

- (1) 工作底稿
- (2) 損益計算書
- (3) 資本表
- (4) 資產負債表

第十七章 複習資料

問 題

1. 與合夥人資本利息之目的何在?試申述之。
2. 甲乙兩合夥人之企業已於十二月三十一日結帳,並已按照年初資本額之比例分配利益,現擬變更分配利益之比率如後:先按一月一日資本額分配股息 6%,再將剩餘利益照年初資本額比例分配,試問此種變更是否較為公平,並抒所見。
3. 甲乙兩合夥人又擬變更分配利益之標準,由年初資本額比例,改為平均資本額比率,試述採取此種分配方法之理由。
4. 設有一合夥人要求退夥。
 - a. 何以必須結帳?
 - b. 何以必須校正固定資產之價值。(假定固定資產已照成本入帳,其折舊準備亦正確無誤)。
5. 胡某加入黃羅何三人之合夥商店,應如何記錄下列情形:
 - a. 設胡某投資現金 \$ 25,000.00。
 - b. 設胡某付與羅君 \$ 25,000.00 以購買羅某在該店應得之利益(羅君資本帳之貸差為 \$ 20,000.00)。
6. 當合夥企業解散時,何以須在未分配資產之前分配損益?
7. 某合夥商店有下列之負債與合夥人資本:

應付帳款.....	\$ 15,000.00
李福借款.....	6,000.00
杜祿資本.....	20,000.00
李福資本.....	25,000.00
	<u>\$ 66,000.00</u>

所有資產均經售出,共得現金 \$ 60,000.00. 出售資產而生之損失尚未分配入合夥人帳,試問應如何將現金清理債務及分與各合夥人?

習 題 (17-1)

(一)下為江昇史美泗與白朗三人所組織之大昌商店,于十二月二卅一日結帳前,整理後之試算表:

大昌商店

試算表 子年十二月三十日

現金	\$ 43,425.00	
應收帳款	50,000.00	
壞帳準備		\$ 2,000.00
存貨	成年十二月卅一日	75,000.00	
應付帳款		41,500.00
應付票據		25,500.00
江昇資本		20,000.00
史美泗資本		25,000.00
白朗資本		35,000.00
江昇提存	3,455.00	
史美泗提存	4,200.00	
白朗提存	6,000.00	
銷貨		270,000.00
進貨	190,000.00	
運進運費	5,250.00	
銷貨員薪金	15,000.00	
旅費	13,110.00	
辦公費	6,250.00	
雜項管理費用	5,150.00	
利息費用	3,770.00	
利息收益		2,110.00
進貨折扣		2,000.00
銷貨折扣	2,500.00	
		<u>\$ 423,110.00</u>	<u>\$ 423,110.00</u>

存貨子年十二月三十一日 \$ 61,970.00.

合夥契約內訂有下列各項:

- (a) 按各合夥人年初資本餘額分配利息 6%.
- (b) 江昇薪水 \$ 3,000.00, 史美泗薪水 \$ 2,500.00, 白朗薪水 \$ 4,500.00.
- (c) 剩餘損益則照下列之比例分配: 江君 1/4, 史君 1/4, 白君 1/2.
各合夥人之資本自子年一月一日以後迄未變動。

各合夥人應得之利息及薪水尚未入帳。

試據上列各項編製：

- (a) 工作底稿
- (b) 損益計算書
- (c) 合夥人資本表
- (d) 表資產負債表

(二)子年十二月卅一日結帳後三合夥人之資本之餘額如下：

谷裕芬資本	\$ 15,000.00
莫銳資本	17,600.00
狄滿資本	20,000.00

合夥利益係平均分配

谷君願以 \$ 12,500.00 之代價購買狄君股本之半數，莫君亦以 \$ 12,500.00 之代價購其餘半數。

試作必要之分錄：

(三)甲乙丙合夥商店之資產負債表如下：

甲乙丙合夥商店

資產負債表 子年十二月卅一日

現金	\$ 13,000.00	應付帳款	\$ 13,500.00
應收帳款	20,500.00	甲資本	24,100.00
存貨(照成本)	45,000.00	乙資本	27,800.00
商譽	10,000.00	丙資本	23,100.00
	<u>\$ 88,500.00</u>		<u>\$ 88,500.00</u>

各合夥人決定不再繼續營業。有某公司願以 \$ 60,000.00 承頂該店現金以外之資產及負債。合夥人已同意出盤。

試作必要之分錄結清各帳戶。

(四)費爾德與李寶生合夥經營零售業務。其子年十二月卅一日之資產負債表如下：

資 產	
現金	\$ 1,350.00
應收帳款	\$ 9,215.00
減壞帳準備	730.00
存貨	18,650.00
土地	4,750.00
房屋	\$ 9,250.00
減折舊準備	1,200.00
	8,050.00
	\$ 41,285.00

負債與淨值

應付帳款	\$ 15,035.00
淨值:	
費爾德資本	\$ 12,250.00
李寶生資本	14,000.00
	26,250.00
	\$ 41,285.00

魯斌生擬加入該店爲合夥人經商，訂立下列各條件：

- (a) 土地價值增加 \$ 2,250.00，房屋價值增 \$ 4,250.00。
- (b) 設置商譽 \$ 7,500.00，入費李二合夥人帳。
- (c) 在新合夥企業中費李二人得各支年俸 \$ 3,000.00。魯君不供給勞務，亦不支薪。至於損益則平均分配。
- (d) 費爾德須再投現金 \$ 1,750.00 以增加其資本，使與李君相等。魯君之投資必須與費李二人在新企業成立時之資本額各相等。魯君之現金爲感不足，可暫以本票代之。本票之數額不得超過 \$ 10,000.00。

魯君即出一 \$ 7,500.00 本票，餘額投入現金同時費君亦增加現金。作必要之分錄以記上列各事項。

編製開業時之資產負債表。

習 題 (17-2)

某合夥商店子年 12 月 31 日結帳後之試算表如下：

現金	\$ 21,811.00
應收帳款	32,642.00
壞帳準備	\$ 3,431.00

應收票據	7,500.00	
存貨	12,413.00	
生財設備	18,912.00	
折舊準備 生財設備		6,275.00
應付帳款		39,712.00
應付票據		10,000.00
資本主甲		15,000.00
資本主乙		15,000.00
資本主甲提存	2,000.00	
資本主乙提存	1,500.00	
損益		7,360.00
	<u>\$ 96,778.00</u>	<u>\$ 96,778.00</u>

上列資本帳戶餘額係為甲乙兩夥人年初之投資，本年度內甲乙兩人，均未增加投資。

合夥收益照下列規定分配：

1 薪金：

資本主甲	\$ 1,800.00
資本主乙	2,200.00

2 資本利息照年初投資餘額以 6%，計算。

3 其餘資本主甲分配 35%，乙分配 65%。

製作：

- (a) 工作底稿
- (b) 結帳分錄
- (c) 合夥資本表
- (d) 資產負債表

習 題 (16-8)

茲將某合夥商店資本主甲，乙，丙三人，子，12, 31 之資本帳戶，抄錄於下，資本主之提款，經三人之同意，係直接借入資本帳戶中。

資 本 主 甲

子				子						
2	1	提款	支2	500	00	1	1 餘額	45,000	00	
11	1	提款	支2	300	00	3	1 增資	收3	4,000	00
						10	1 增資	收3	6,000	00

資本主乙

子						子				
5	1	提款.....	5 支	4,000 00		1	1	餘額.....		30,000 00
6	1	提款.....	6 支	2,000 00				增資.....	現12	10,000 00
7	1	提款.....	7 支	1,000 00						
10	1	提款.....	10支	1,500 00						

資本主丙

子						子				
12	1	提款.....	支11	14,000 00		1	1	餘額.....	收5	35,000 00
						5	1	增資.....		20,000 00

本年度淨收益為 \$21,680.00，試依下列各分配計劃作結清損益帳戶之分錄：

- (1) 照資本主甲，50%，資本主乙 30%，資本主丙 20% 之比分配利益。
- (2) 照年初資本餘額比例分配利益。
- (3) 照平均資本率分配利益。
- (4) 資本利息以平均資本額照利率 6% 計算。

薪金：資本主甲 \$5,000.00；資本主乙 \$5,000.00；資本主丙 \$4,250.00。
其餘平均分配：

習 題 (17—4)

某合夥商店當子年 9 月 31 日，結帳後之資產負債表如下：

某合夥商店資產負債表 子年十二月卅一日

資 產		負債與淨值	
現金.....	\$ 10,000.00	負債：	
應收帳款.....	\$ 27,500.00	應付帳款.....	\$ 19,500.00
減埋帳準備.....	<u>1,250.00</u> 26,250.00	應付票據.....	10,000.00
存貨.....	7,800.00	淨值：	
土地.....	14,950.00	資本主甲.....	\$ 10,500.00
		資本主乙.....	9,000.00
		資本主丙.....	<u>10,000.00</u> 29,500.00
	<u>\$ 59,000.00</u>		<u>\$ 59,000.00</u>

依照合夥契約之規定，資本主甲乙丙三人分配收益之比為 2 : 2 : 1。

試記錄下列資本權利之移轉，并編製一資產負債表，以闡明交易完成後

之財政狀況：

- (1) 乙退夥即得取 6% 之 \$ 5,000.00 一年期本票一張，其餘則取得現金，但在確定其資本之前下應作列整理。

	<u>增 加</u>	<u>減 少</u>
壞帳準備.....	\$ 1,520.00	
存貨.....		\$ 600.00
應付帳款.....	750.00	

- (2) 丁投資現金 \$ 10,000.00，商品 \$ 2,500.00，於估定商譽 \$ 10,000.00 後，加入合夥，同時並同意每年收益中除付甲乙兩人各 \$ 2,000.00 之薪俸後，甲乙丙丁四人均分之。

- (3) 戊以 \$ 12,000.00，購得丙之夥權，當時戊以現金付訖。

第十八章 複習資料

問 題

1. 某公司之額定股本為 \$100,000.00, 分為 1,000 股, 每股票面額 \$100.00. 股本之半數以每股 \$90.00 賣出, 當時之分錄如下:

現金.....	\$ 45,000.00
股本.....	45,000.00

上述之分錄有無不合? 應如何入帳方為正確無誤.

2. 股份 1,000 股, 每股票面 \$100.00, 在下列之三種交易之下, 是否必需見之於日記帳.

- (a) 額定股本.
- (b) 認股.
- (c) 繳納股款

3. 股票 500 股, 每股票面額 \$100.00, 照 \$97.00 賣出, 試作分錄.

4. 享有股票, 將獲得何種權利. 設公司曾發行若干種股票, 則此種權利將照股份配乎?

5. a. 優先股之優先方式有二, 試為說明.
b. 「累積」與「參加」之意義為何?

6. 有時持有普通股之權利較持有優先股之權利為高? 在何種情形之下有此現象?

7. 公司特殊之統馭帳為何? 其所統馭者為何?

8. 魏爾生享有某公司之股本十股, 獲得十股之股票一張. 現賣出五股與葛福, 試述轉讓股本之手續, 與本公司帳上入帳之方法.

9. 設以普通股為獎金股票, 獎厲購買優先股者, 則認購優先股之分錄方法有二. 試為申述, 並說明二法之中, 何法較優?

10. 開辦費之處理方法若何?

11. 下列各項如何表現於資產負債表?

- 股本折價
- 未發股本
- 未收股款
- 開辦費

習 題 (18—1)

1. 亞泰公司發行之股票計有 6% 之優先股 1,000.00, 普通股 2,000.00, 兩種股票之票面額均為 \$ 50.00. 五年來之純益如下:

子.....	\$ 18,000.00
丑.....	12,000.00
寅.....	2,000.00
卯.....	4,000.00
辰.....	8,000.00

公司積有大量公積, 故五年之純益皆可分配股息, 而無妨於公司之財政. 試就下列之五種優先股, 分別說明分配純益予兩種股東之方法.

- a. 累積而不參加.
 - b. 非累積, 但無限制參加.
 - c. 累積兼參加, 但以 9% 為限.
 - d. 非累積非參加.
 - e. 累積兼無限參加
2. 某年亞泰公司分批發還一切股本, 變產還債後之餘剩現金為 \$ 120,000.00 試就下列之兩種優先股, 分別說明如何分發此 \$ 120,000.00 之方法.
- (a) 對資產有優先權之優先股.
 - (b) 對資產無優先權之優先股.

習 題 (18—2)

泰昌公司於甲年一月一日成立. 其額定股本為 6% 累積優先股 2,000 股, 普通股 5,000 股, 票面值皆為 \$ 100.00. 試將額定股本及下列事項登記入帳.

- 1, 3. 普通股 500 股照票面認出股款即時繳納. (各交易皆須作完全之分錄).
5. 賴凱照票面認購 200 股優先股. 並繳納股款 75%
7. 賴森照每股 \$ 95.00 之價格認購普通股 75 股. 並匯來股款 \$ 7,125.00
9. 賴凱又繳納股款 \$ 3,000.00.
11. 胡琛認購普通股 300 股, 每股認價 \$ 101.00, 並繳納股款 50%.
13. 組織公司時曾特請律師為顧問, 本日付予 \$ 2,000.00 為該律師之報酬.

14. 應格式認購優先股 400 股。即以下列之資產繳納於公司以代股款：

土地..... \$ 10,000.00

房屋..... 30,000.00

部。餘以現金補足。

駱君係以價值 \$ 25,000 之房屋抵押 \$ 15,000 之股款，餘則繳納現金。

其餘股東之股款均係繳納現金。

開辦費為 \$ 1,216.25。

作下列各項必要之分錄：

(a) 額定股本。

(b) 已認股本（僅須作兩個分錄，即已認普通股與已認優先股之分錄，至於艾三省之事項則另作分錄）。

(c) 繳納股款（凡以現金以外之資產繳股者，則照資產種類分別分錄，所有現金繳納，祇須作一個分錄，艾君則另為分錄〔見 b〕）。

(d) 支付開辦費。

編製該公司甲年一月二日之資產負債表。未繳股款列入流動資產項下。

(二) 民生畜牧公司甲年一月一日成立。其額定股本為 (1) 六厘累積非參加優先股 500 股，及 (2) 普通股 500 股。各種股票之票面額皆為 \$ 100.00。所有股票均經各股東照票面價值認購，並全部繳納如下：

現金	\$ 30,000.00
牲口	25,000.00
地產	10,000.00
房屋	35,000.00
	<u>\$100,000.00</u>

(三) 民生畜牧公司之董事規定以每年盈利滿 \$ 1,000.00 以上之超過額分派各股東之股利。惟甲年之盈利則全數分配。該公司成立後最初五年之盈利如下：

甲	\$ 1,000.00
乙	4,000.00
丙	9,000.00
丁	10,000.00
戊	5,000.00

計算該公司各種股票每年分派股利之利率。

(四) 設民生公司之優先股為非累積參加優先股。除優先股利 6% 外可參加普通股利以 2% 為限。試據上二題 (二, 三) 之事實，計算該公司每年各種股票分派之股利。

(五) 斐開立梅憲章柯金三人合夥其資本帳如下：

斐 開 立

子年				子年			
3	1	提存.....	\$ 3,000 00	1	1	餘額.....	\$12,500 00
6	1	提存.....	750 00				
8	1	提存.....	500 00				
11	1	提存.....	250 00				

梅 憲 章

子年				子年			
2	1	提存.....	\$ 1,000 00	1	1	餘額.....	\$10,000 00
9	1	提存.....	1,500 00	3	1	增加投資.....	5,000 00
				8	1	增加投資.....	2,000 00

柯 金

子年				子年			
2	1	提存.....	\$ 500 00	1	1	餘額.....	\$ 8,000 00
3	1	提存.....	400 00	6	1	增加投資.....	7,000 00
7	1	提存.....	1,000 00				
9	1	提存.....	300 00				
12	1	提存.....	300 00				

彼三人之合夥契約規定。

- (a) 所有提存必須記入資本帳內。
- (b) 每年按照各人平均資本額給與 6% 股息。
- (c) 斐君年薪 \$ 3,500.00, 梅君 \$ 2,000.00, 柯君 \$ 2,500.00。
- (d) 剩餘利益則照下列比例分配：

斐君 40%.

梅君 35%.

柯君 25%.

本年淨利 \$ 17,745.00 尙未分配。

編製合夥人資本表。

第十九章 複習資料

問 題

- 下列各種股票能否視為庫藏股票？
 - 因投資而購買他公司之股票。
 - 將待發行之未發股票。
 - 股票之票面值為 \$ 100.00, 曾以 \$ 90 之價格售與股東, 公司復照此價買回之股票。
- 下為某公司之兩張股票, 若均以 \$ 90.00 出售, 則當購何張？
 - 一張未發股票, 面額 \$ 100.00.
 - 一張庫藏股票, 面額如上。
- 何以有面額之庫藏股票, 不能照買進成本入帳？
- 君以 \$ 60.00 買一無面額之普通股。兩年之後另一人以 \$ 45.00 買得該項同樣之股票, 則君是否以彼所買者較君有利？
- 設某公司之帳戶內, 有無額之股票, 試問應以何種帳戶顯示額定股本之總額？又應以何種帳戶顯示發行股本之總額？
- 在何種情況之下, 公司不宜以現金分發股息, 而宜以股票分發股息？
- 某公司額定股本為優先股 1,000 股, 及普通股 1,000 股, 其票面額均為 \$ 100.00. 該兩項股票全部發行之後, 公司計虧損 \$ 100,000.00.
 - 試於資產負債表上列出該公司之淨值？
 - 該公司普通股每股之帳面價值幾何？

習 題

- (一)大成茂昌兩合夥商店於十一月一日決定合併, 組織一大昌公司, 該兩合夥商店之資產負債表如下:

大成商店

資產負債表 子年十一月一日

資 產	負債與資本淨值
現金..... \$ 5,000.00	應付帳款..... \$ 16,800.00
應收帳款..... 17,875.00	應付票據..... 8,400.00
存貨..... 19,225.00	資本:
各項設備..... 8,600.00	甲..... \$ 10,500.00
	乙..... <u>15,000.00</u> <u>25,000.00</u>
<u>\$ 50,700.00</u>	<u>\$ 50,700.00</u>

茂昌商店

資產負債表 子年十一月一日

資 產	負債與資本淨值
現金..... \$ 5,740.00	應付帳款..... \$ 18,740.00
應收帳款..... 26,800.00	抵押借款..... 25,000.00
存貨..... 36,400.00	資本:
房地產..... 50,000.00	丙..... \$ 46,550.00
各項設備..... <u>16,800.00</u>	丁..... <u>45,450.55</u> <u>92,000.00</u>
<u>\$ 135,740.00</u>	<u>\$ 135,740.00</u>

兩店合夥人分配損益之比為：甲 $33\frac{1}{3}\%$ ，乙 $66\frac{2}{3}\%$ 丙丁則各為50%。

兩店之資產作價如下：

大成商店：

- (a) 所有資產照帳面價值。
- (b) 商譽 \$ 15,000.00. 由甲乙兩人分享。

茂昌商店

- (a) 應收帳款 \$ 25,000.00.
- (b) 存貨 \$ 30,000.00.
- (c) 各項設備 \$ 12,500.00.

新公司之額定股本為普通股 1,200 股每股票面額 \$ 100.00.

試作兩合夥商店結帳時必要之分錄。

(二)(a) 據上題各項條件，作大昌公司開業時必要之分錄。並記錄下列各交易：

十一月 二日——股東為加強本公司之運用資本起見，贈予公司股票 200 股，以便出售。

三日 一已認 100 股, 市價 \$ 90, 其股款已繳納 50%。

四日 一開辦費共計 \$ 4,350.00 已付訖。

五日 一售出贈送股票 50 股, 共計 \$ 4,000.00 已收訖。

(b) 上列各交易完全記帳之後, 編製大昌公司十一月五日之資產負債表, 並計算此時股票每股之帳面價值為若干?

(三) 某公司結帳後之試算表如下:

東南公司

結帳後試算表 十二月三十一日

現金	\$ 30,000.00	
應收帳款	42,500.00	
壞帳準備		\$ 1,500.00
應收普通股款	30,000.00	
應收優先股款	75,000.00	
存貨	46,200.00	
裝置與設備	80,000.00	
折舊準備——裝置與設備		28,800.00
房屋	50,000.00	
折舊準備——房屋		20,500.00
庫藏股票——普通股	10,000.00	
庫藏股票——優先股	18,600.00	
普通股折價	9,800.00	
未發普通股	150,000.00	
未發優先股	100,000.00	
商譽	50,000.00	
應付股息——普通股		16,500.00
應付帳款		26,300.00
應付抵押借款 (6%)		30,000.00
普通股本——每股票面額 \$ 100.00		250,000.00
6% 累積非參加優先股本 每股 票面額 \$ 100		250,000.00
公積		48,500.00
資本公積		20,000.00
		<u>\$ 692,100.00</u>	<u>\$ 692,100.00</u>

庫藏股票係照面額記帳。

催收股款之通知已經發出，限於一月十日前繳納一半，餘數四月一日繳納。

編製東南公司子年十二月三十一日之資產負債表，計算普通股每股之帳面價值幾何？優先股為對財產有優先權之優先股，然以票面值為限。

(四) 試於東南公司丑年之帳簿中，作必須之記錄以記載下列各交易。

- 一月 十日——付普通股股息 \$ 16,500.00.
 收到應收股款 \$ 52,500.00.
- 二月 二日——售出普通股庫藏票股 50 股，每股售價 \$ 90.
- 三月 十日 胡美君以現金購買未發優先股 100 股，\$ 10,000.00，本公司贈予未發普通股 10 股作為獎金（紅股）（本日優先股市價 \$ 92）。
- 四月 十日 收到應繳股款之餘額 \$ 52,500.00.
- 五月 一日 某債權人願意接受庫藏優先股 50 股，每股作價 \$ 95. 以清帳。
- 七月 一日 公佈應付股息如下：優先股 6%，普通股 8% 於七月十六日付息。
- 七月十六日 支付股息。
- 十二月七日 董事會命將股票折價於資本公積帳內沖銷之。

第二十章 複習資料

問 題

1. 製造成本之三要素為何?
2. 下列各項屬於何種製造成本要素?
 - (a) 擦地板所用之材料。
 - (b) 工廠中計時員之工資。
 - (c) 管理機器工人工資。
 - (d) 製造出售椅子所用之木料。
 - (e) 製造自用椅子所用之木料。
3. 製造業之工作底稿與買賣業之工作底稿有何不同?
4. 何以必須將製造費用與推銷費用及普通費用劃分?試詳言之。
5. 某機器製造公司自製一機器用於鍋爐間, 該項機器之成本或其價值為下列何種因素所造成。

原料成本?

主要成本 原料加直接人工?

製造成本總額 原料直接人工及製造費用?

出售價格?

該公司向外購一同一機器之價格?

某製造公司丑年 1 月 31 日之試算表如下:

應付帳款	\$ 16,232.00
應收帳款 \$ 22,813.00	
廣告費 1,471.88	
股本	150,000.00
現金 9,112.98	
直接人工 16,939.99	
購貨折扣	2,427.00
銷貨折扣 2,375.00	
已付股利 12,000.00	
製造費用 5,444.32	
運入運費 2,685.13	

運出運費	1,414.14	
總務費用	1,742.96	
光熱力	963.12	
間接人工	7,412.21	
保險費	920.00	
利息費用	412.82	
利息收益		438.96
存貨子年,1,1.		
製成品	25,812.72	
在製品	14,719.39	
原料	19,162.81	
機器	79,500.00	
應付票據		5,680.00
應收票據	33,900.00	
辦公設備	4,330.00	
事務員薪金	6,912.00	
職員薪金	10,420.25	
購貨	138,116.24	
房租	8,000.00	
修理機器	1,213.84	
壞帳準備		412.86
折舊準備:		
機器		16,627.14
辦公設備		1,189.62
購貨退回與折讓		14,328.42
銷貨退回與折讓	12,614.22	
銷貨		236,418.27
銷貨員薪金	10,200.87	
銷貨費用	4,813.69	
公積 1946,1,1.		12,590.47
捐稅	1,421.16	
	<u>\$ 456,344.74</u>	<u>\$ 456,344.74</u>

丑年 12 月 31 日之存貨:

製成品	\$ 23,814.21
在製品	10,917.93
原料	21,612.18
折舊率：	
機器	5%
辦公設備	8%

壞帳準備為應收帳款及票據總額之2%。試算表上之壞帳準備如不為此數，即予以整理，使達至此數。期初原料盤存，低估 \$ 572.14。

未收未付項目：

直接人工	\$ 610.13
間接人工	271.42
銷貨員薪金	415.71
事務員薪金	210.15
捐稅	189.72
利息費用	12.82
利息收益	34.00

物料盤存：

製造	14.61
銷售	48.61
辦公	416.22

遞延項目：

保險費	575.00
廣告費	450.00
利息費用	42.00
利息收益	17.82

費用分配：

	製 造	銷 售	總 務
光熱力	80%	5%	15%
保險費	90%	5%	5%
捐稅	90%	5%	5%
房租	80%	5%	15%
折舊 辦公設備	—	40%	60%

下列為工作底稿之一部份，例示某種費用 \$ 100.00，分配其中之 75% 為

製造費用，10% 為銷售費用，5% 為總務費用。

製造費用

75,00

損 益

銷售費用 10,00

總務費用 5.00

製作：

- (1) 整理分錄
- (2) 工作底稿
- (3) 製造成本表
- (4) 損益計算書
- (5) 公積表
- (6) 資產負債表
- (7) 分錄帳

第二十一章 複習資料

問 題

1. 帳戶編號圖表，有何優點？
2. 將總帳之各戶，順次編號，而不留餘地，有何缺陷？
3. 使用費用統馭帳，有何利益？
4. 設總帳中設有費用統馭帳戶，應付憑單登記簿中設有費用之專欄，試說明入帳與過帳之方法。
5. 若應付憑單登記簿中，未設費用專欄，則開立費用補助帳可乎？
6. 設有費用統馭帳時，則由補助帳編造明細表者，其用途安在？
7. 除應付憑單登記簿外，其他原始帳中，有無分析費用之方法？其過帳之方法若何？
8. 在何種情形之下，應付憑單登記簿中之費用專欄可不用帳號欄及(✓)欄？

實 習

本習題係東亞公司本年度七、八兩月之交易。

總帳與費用補助帳各帳戶之組織表，應畫於總帳封面後之第一頁。

組織表中，設有下列之統制帳戶：

10 應收帳款統馭帳。

應收帳款統馭帳，統馭應收帳款補助帳。但作此習題者，並無記應收帳款補助之必要。蓋假定另有助理簿記員，專記補助帳也。待至月底，實習材料中備有明細表，各戶之餘額皆詳於此。

101 應付憑單。

凡演此習題者，應登記應付憑單登記簿。

12 應收票據。

102 應付票據。

應收票據，與應付票據兩戶，統馭票據登記簿。學者應即設票據登記簿而登記之。當收到應收票據，或發出應付票據，而登入票據登記簿時，應在原始帳中作✓號。

400 製造費用統馭帳。

此帳戶統馭費用分析表。製造費用補助帳之各帳戶，均排入此表之

各欄。假定本表之登記工作由助理員爲之。每月月底，各戶之餘額，可於實習材料中證明之。

600 銷貨費用統馭帳。

此一帳戶統馭銷貨費用分析表。七月份之銷貨費用帳，應按日登記。八月中之銷貨費用補助帳，將由助理員登記之。月底各戶之餘額，將見於實習材料。

700 管理費用統馭帳。

此帳統馭管理費用分析表。此表亦由他人登記之。其餘額見於實習材料。

原 始 帳 簿

七月內之原始帳如下：

實習者自己登記之原始帳：

應付憑單登記簿。

普通現金收入簿。

現金支出簿。（支票登記簿）

普通日記帳。

上述各帳，應按日過帳。專欄之總數，按月過帳。

應由助理員記帳之帳簿，將見於實習材料。各帳簿之名稱如下：

應收帳款現金收入簿。

銷貨簿。

銷貨退回與折讓簿。

此數簿之過帳工作，將由助理簿記員按日爲之。專欄之總數則月底過總帳。

交 易

括弧中之數字乃交易之號次也。

7, 1:

(1) 東亞公司組織成立。額定股本兩種。一爲6%，累積不參加優先股5,000股，每股票面\$100.00。一爲無票面額普通股10,000股。

(2) 已認之股本如下：

	優先股	普通股
烏里文	100	1,000
柯克	100	1,000
華格	500	4,000
史武登	200	1,000
其他	300	2,000

普通股之認價，為每股 \$ 50.00。優先股之認價，為每股 \$ 100.00。

(3) 烏里文所認之優先股每股付認價 10%。其所認普通股，每股除付現金 10% 外，餘額付以 6%。票據，票據中 60 日到期者 \$ 25,000.00，90 日到期者 \$ 20,000.00。

(4) 柯克之繳款情形如下：

以土地房屋及機器等交予公司，作價如下：

土地	\$ 20,000.00	
房屋	75,000.00	
機器與設備	35,000.00	
總額	<u>\$ 130,000.00</u>	

移交財產時之條件如下：

5 年，6%。抵押票據(房地為抵押)		
立票日本日	\$ 50,000.00	
6%，六十日期票據	20,000.00	
優先股股款	10,000.00	
普通股股款	50,000.00	
總額	<u>\$ 130,000.00</u>	

上項交易應皆登入普通日記帳。工廠房屋乃新建立者。設備亦為新置。故無應提之折舊。

(5) 華格所認之優先股當以現金付股款 10%。

(6) 華格以其原有事業之資產負債交予公司，以充普通股之股款。其資產淨值有如下表之所示：

資產：

應收帳款	\$ 14,446.05	
減壞帳準備	<u>724.56</u>	\$ 13,721.49
應收票據	\$ 23,940.00	
減已貼現票據	<u>12,000.00</u>	11,940.00

應收未收利息	23.83
製成品	39,218.40
在製品	19,467.42
材料	21,271.25
土地	12,000.00
房屋	\$ 53,687.90
折舊準備	<u>17,216.85</u>
折舊後淨值	36,471.05
機器	\$ 64,875.00
減折舊準備	<u>17,163.90</u>
折舊後淨值	47,711.10
工具	\$ 3,115.60
減折舊準備	<u>968.70</u>
折舊後淨值	2,146.90
送貨設備	\$ 7,500.00
減折舊準備	<u>4,050.00</u>
折舊後淨值	3,450.00
辦公生財	\$ 3,216.75
減折舊準備	<u>972.50</u>
折舊後淨值	2,244.25
專利權	12,000.00
商譽	15,000.00
預付票據利息	<u>233.33</u>
資產總值	\$ 236,899.07

負債：

應付帳款	\$ 10,566.40
應付票據	37,000.00
應付未付利息（票據）	48.00
抵押借款 7%	36,000.00
應付未付利息（借款）	<u>420.00</u>
負債總額	84,034.40
資產淨值	\$ 152,864.67

在普通日記帳上作分錄，借資產，貸或有負債與準備；貸負債而以資產

淨值抵充應收股款。應收利息 \$ 23.88 應借入利息收益帳戶，帳號 (801)，因收到利息時，當貸入該戶也。同理，預付利息與應付未付利息當記入帳號 851。抵押借款之應付未付利息，當貸入帳戶 850。

應收帳款之戶名，詳細表，此表交由助理簿記員收執。助理簿記員即根據此表，登入補助帳。明細表之內容如下：

	到期日	金額
華通	4,7	\$ 213.90
賴夫林	5,2	200.00
巴登	5,6	316.20
普魯斯	6,3	160.40
馬令商品公司	7,6	1,987.57
史迪生公司	7,7	3,147.80
克拉客	7,8	6,495.00
艾連斯公司	7,9	1,925.00
總數		<u>\$ 14,446.05</u>

華格號所交來之應收票據，詳情如下：

日期	立票人	期限	利息	票面額
6,18	史迪排公司	30 天	6%	\$ 11,940.00
20	供應公司	30 天	6%	12,000.00
	總額			<u>\$ 23,940.00</u>

供應公司之票據已由華格向交通銀行貼現。史迪排之票據，則由華格背書，交予東亞公司。上述各事應登入票據登記簿。

應付憑單登記簿之內容如下：

應付憑單登記簿

憑單號數	日期	收款人	條件	應付憑單 101	普通總帳(縮)	
					帳號	✓
1	7, 1	史密氏	7, 4 到期	\$ 2,985.00	101	\$ 10,566.40
2	1	潘本公司	7, 10	5,215.60		
3	1	波斯頓公司	8, 10	2,365.80		

應付憑單登記簿中，不必要之專欄，皆已刪除，故甚簡略也。

應付憑單之總數，已登入日記帳。即應付帳款之 \$ 10,566.40 是也。應付憑單登記簿中借貸相同，故設置應付憑單登記簿後，於總帳各戶之平衡無關。

應付票據之內容如下：

日期	收款人	期間	利率	面額
6, 6	蕭穎登	30天	6%	\$ 12,000.00
26	交通銀行	60天		25,000.00

(7) 史武登以現金繳納優先股股款之10%。又以60天期，6%之票據，繳納普通股股款。

(8) 其他認股者繳納之情形如下：

優先股	\$ 5,000.00
普通股	10,000.00

7, 2:

(6) 簽發支票 \$ 75.00 交予大來公司，以償七月份汽車間租金。

(10) 付予中央機器公司 \$ 1,761.45。乃該公司今日交來小型工具之價款也。

(11) 簽發 \$ 200.00 之支票設立另用現金專款。

7, 3:

(12) 向大昌文具公司購買帳表，價款 \$ 186.40。條件實/10。入 721 號帳。

(13) 向德昌燃料公司買進煤炭 \$ 1,680.25。期 30 日，不折不扣。入 460 號帳。

(14) 收到史迪威保險公司代理人帳單一紙，付款期為七月十二。乃本公司之保險費也。保險期為一年，自七月一日開始。應付憑單登記簿中應將此項保險費分入三部。分配之情形如下：

製造費用統馭(補助帳號 430)	\$ 3,600.00
推銷費用統馭(補助帳號 630)	960.00
管理費用統馭(補助帳號 730)	120.00
		<u>\$ 4,680.00</u>

(15) 簽發支票 \$ 1,500.50，交予推銷經理蕭銳氏，備推銷員支付旅費之用。

第二十二章 複習資料

問 題

1. 資產負債表上，現金應歸何類？
2. 零用現金有何用處，其設立之目的安在？設立時與運用時之步驟若何？
3. 設立零用現金專款時，有無設立零用現金簿之必要。
4. 設立工資專款於銀行以備發工資時，則在以應付工資之金額存於銀行後，遇有下列兩事其意云何？
 - A. 普通總帳上工資專款之餘額。
 - B. 銀行結單上，工資專款之餘額。
5. 使用本章所述之內部牽制，苟非三方面串同舞弊，則無竊取現金之可能。試述此三方面之職務，何以非串同不能舞弊。
6. 述銀行服務之種類，
7. 銀行結單上之餘額，與往來戶帳上之餘額，何以鮮有相等。
8. 經營一月之後，核對銀行結單與銀行往來帳時，如用本書所述之方法，則下列各項，將如何發現之。
 - a. 月底已發尚未兌現之支票。
 - b. 銀行代之款項，本號尚未入帳。
 - c. 銀行入帳之數，大於支票之票面額。即支票之數額為一數，而銀行入帳之數，則較此數為大。
 - d. 支票為收款人所更改，清算局未能覺出，照數支付。
 - e. 支票雖經簽付，但漏登支票登記簿。遺漏之原因或為出納員之存心舞弊，或為出納員之疏忽。設由簽發支票者核對結單，則此有心或無心之錯誤將無法發覺矣。故簽發支票者不當使之核對結單。

實 習

7.5:

- (16) 因七月二日所售予史迪生之貨物中，略有缺陷，故發予史迪生公司貨項通知一紙，核減貨價 \$ 93.75。助理簿記員已登入銷貨退回與折讓簿。
- (17) 以現金 \$ 6,000.00，向茂昌汽車公司，買進大車兩輛。
- (18) 史密氏之應付憑單今日付出。付出之金額為 \$2,985.00 乃減去折扣(2%) 後之淨額。此乃華格號之負債，交予本公司代為清償者。

(19) 七月一日所收烏里文 60 日之本票，今日取向交通銀行貼現。換得現金之數額如下：

票面金額.....	\$ 25,000.00
加 60 日之利息	250.00
到期時之價值.....	\$ 25,250.00
減除 56 日之利息	235.67
應得現金數額.....	<u>\$ 25,014.33</u>

7,6:

(20) 向譚尼生公司買進材料 \$ 6,115.20. 15 日到期。不折不扣。

(21) 蕭賴登之票據今日到期。此乃華格號轉來之票據，票面 \$ 12,000.00, 利息 \$ 60.00, 今日償付。

7,8:

(22) 向柯甫公司買進材料 \$ 22,164.90. 其條件為 2/10, 實/30, 本埠交貨。

7,9:

(23) 向史抹廷公司買進材料 \$ 1,640.00, 30 日到期，不折不扣。

(24) 史密氏來信，謂本公司五日之匯款已超過折扣期，本公司實不當扣取折扣。即補予支票 \$ 59.70.

(25) 繕具貸項通知予蘭葆，並登入銷貨退回與折讓簿。此項退貨係因鐵路運輸不慎，損傷貨品所致，故向鐵路公司要求賠償 \$ 300.00. 並作備忘錄以便在運費中扣除。但不必入帳。

7,10:

(26) 為柯克之土地繳交註冊費 \$ 75.00. 即入土地帳。

(27) 收到克拉客之票據一紙，票面 \$ 5,640.00, 利息，6%，期 30 日，本日銷貨之貨價也。

7,11:

(28) 向克魯斯公司買進材料 \$ 23,125.00, 即予以 30 天期，6%，本票一紙，以償其貨價。

(29) 下列之應收帳款，已不可收回，故當沖銷之。

華通.....	\$ 213.90
賴夫林.....	200.00
普魯斯.....	160.40

除上述三帳之外，尚有巴登之帳，亦已交予律師代收。

7,12:

- (30) 艾連斯本日繳交之貨款，已超過折扣之期，實不當獲得折扣。故其扣除之折扣 \$ 38.50，仍記入該戶之借方。
- (31) 簽發一支票交予史迪威公司，乃七月三日之保險費也。
- (32) 向約克公司買進 \$ 2,242.15 之生財，即付以現金。
- (33) 付七月三日大昌文具公司之貨款。

7,13:

- (34) 七月八日向柯甫公司買進之材料，內有品質不良之部分。經商得該號之同意，核減 \$ 486.50。本日獲得該號貨項通知准予核減如上數。此項貨項通知即與應付憑單黏在一處，以免付款時之遺忘。並在應付憑單登記簿之總帳欄中登入。
- (35) 洪德森送來材料一批，價值 \$ 1,345.60。條件 2/10，實/30。

7,15:

- (36) 公司稅 \$ 225.00 今日以現金繳納金庫。(入 740)。
- (37) 今日銷予盧偉格公司商品 \$ 955.00。當獲得該公司三十天期，無息，本票一紙。
- (38) 付予鐵路公司運費 \$ 425.85。其內容如下：

\$ 122.80——乃七月九日史抹廷公司貨物之運費，入運進運費帳。

271.25——乃七月八日柯甫公司貨物運費。其運貨條件為本埠交貨。故此項運費應由貨價中扣除之。即入 101 D 號帳。此帳中之運費皆當由貨價中(應付帳款)扣除者也。此項運費憑單應與柯甫公司之應付憑單放在一起，以便付款時扣除運費，必要時可以此單寄與柯甫公司。以示此款經由本公司代付，並已在貨價中扣除也。

31.80——乃七月十二日售予李洪氏貨物之運費。此項運費約定由李洪氏負擔。應即向李氏收取。故當登入應付憑單登記簿之應收帳款欄中。李洪之名並當登入，以便助理簿記員過入補助帳。

\$ 425.85——總額

7,16:

- (39) 以柯克房屋之一部出租。承租人麥克納。租期一年，由今日開始租賃。每月租金 \$ 150.00，按月預付。本月之租金今日收到。貸入 182 號帳(預收房租)。到期時轉入 806——房租收益。
- (40) 以克拉客之票據向交通銀行貼現。貼息 6%，得款 \$ 5,645.53。

(41) 向魏爾德公司買進材料 \$ 1,132.95. 即簽具支票付款.

7.17

(42) 下為七月份上半月之薪工表:

55——機器設備 (安裝工資) ...	\$ 326.90
311——直接人工	14,729.35
401——間接人工	3,934.42
442——監工	200.00
460——熱光與動力	580.00
481——房屋修理	83.20
482——機器修理	93.75
602——送貨員工資	400.00
701——辦公室職員俸薪	950.00
	<u>\$ 21,297.62</u>

銷貨員與高級職員之俸薪,於月底支付之。其他職員,則於每月二日及十七日支付其俸薪。工人工資單則根據工作時間卡,計算各個工人之工資。

開具一支票,支取 \$ 21,297.62 支付薪工。應付憑單登記簿,及現金支出簿,均當妥為登記。

(43) 付七八兩月雜誌廣告費 \$ 3,215.00, 予羅則福。

(44) 簽具 \$ 20,973.58 之支票,交予柯甫公司,償其貨款。柯甫公司之欠款數額,應為 \$ 20,973.85. 此可證明如下:

發票 (七, 八)	\$ 22,164.90
減退出與折讓 (七 十三)	<u>486.50</u>
淨額	\$ 21,678.40
減折扣 2%	<u>433.57</u>
餘額	\$ 21,244.83
減代付運費 (七, 十五)	<u>271.25</u>
匯款數	<u><u>20,973.58</u></u>

7.18:

(45) 史迪排公司之票據本日到期,本金 \$ 11,940.00, 利息 \$ 59.70, 如數收到。

(46) 向興昌公司買得機器一架。價值 \$ 87,500.00. 除付現金 \$ 17,500 外餘分兩次平均償付。一次為八月十日,一次為九月十日。

7.19:

(47) 由股東華格交來之土地與房屋 (7,1) 今日售予克來頓公司。其賣價之計

算見於下表：

帳面價值：

土地	\$ 12,000.00
房屋	\$ 53,687.90
減折舊準備	<u>17,216.85</u>
折舊后淨值	<u>36,471.05</u>
總額	\$ 48,471.05

由買主負擔之債務：

抵押借款	\$ 36,000.00
應付未付利息	<u>546.00</u>
總額	<u>36,546.00</u>
帳面價值淨額	11,925.05
賣價（現金）	<u>11,500.00</u>
損失，沖入公積	\$ <u>425.05</u>

七月份之業務係在柯克大廈經營，故於華格之房屋無提折舊之必要。售房之整個交易，可登入現金收入簿。

(48) 成本 \$ 468.95，售價 \$ 750.00 之商品，交予銷貨員，以備轉示顧客。

(49) 康成號今日買去商品 \$ 1,060.00，當即交來 30 天期，6% 本票一紙以清償其貨款。

7,20:

(50) 交通銀行通知本號供應公司之本票，票面 \$ 12,000.00，由華格持向該行貼現者，現已還訖。按此為華格之票據，因繳交股款之關係，而由華格交予本號者。

(51) 七月六號譚尼生之應付憑單，今日付清。

(52) 七月十五日售予愛克梅之商品，發票上之金額計算錯誤，其確實之金額為 \$ 4,562.80。因發一貨項通知予愛克梅號。凡有貨項必經當局簽章，始生效力。此一交易並無銷貨退回，故銷貨退回簿中無記錄，僅在普通日記帳中借銷貨，貸愛克梅可矣。

第二十三章 複習資料

問 題

1. 人名帳戶之餘額，何以時為借差，時為貸差？
2. 人名帳戶之首端，除姓名與住址之外，尚應有何種事項應予表示。
3. 本章所述之收款交貨兩種制度，何者較優，試述其理由。
4. 江伯朗之應收帳款中有下列之一戶。

康 饒 雅

7, 1	2/10	n/30	560	50
------	------	------	-----	----

江伯朗之應付憑單登記簿中，有應付康饒雅之憑單，其金額為 \$ 890.00。設於七月十日以前償還，可獲得 1% 之折扣。

- (a) 設於九日清帳，則江伯朗應予康君現金幾何？
 - (b) 試作清帳時之分錄。
 - (c) 設江伯朗之原始帳採用本書習題上原始帳之格式，則清帳時之格式又若何？
5. 應收帳款補助帳，可採用平衡帳戶而使其自相平衡。自相平衡，能必其無誤乎？在何種情形之下，雖屬平衡，但仍不免於錯誤。
 6. 六月五日仁興堂向魯炳記購貨，貨價 \$ 887 90。其條件為 1/10，實/30，終點交貨。仁興堂付出運費 \$ 45.07。六月七日又有成本 \$ 175.45 之商品因有損傷而退予魯炳記。退貨之運費 \$ 20.40，亦由仁興堂付款。設仁興堂於六月十四日繳款，應繳若干？
 7. 下列各帳應如何表現於資產負債表上。
 - a. 股東之欠款。
 - b. 員工之欠款。
 - c. 顧客之欠款。
 - d. 職員之欠款。
 8. 下列各記錄作何解釋？

壞帳準備

1945				1943			
8	I	J12	225 26	21	31	J 8	2,000 00
				1944			
				12	31	J15	2,200 00
				1946			
				2	24		225 36

9. 假定壞帳準備為借差 \$309.75 (年底結帳前)。比期法分析應收帳款之結果如下：

期 間	金 額	應有之損失
1—30 天	\$ 6,065.87	
30—60 天	1,543.25	\$ 128.64
60—90 天	659.08	25%
90—120 天	349.70	50%
4—6 月	134.75	\$ 119.80
6—12 月	257.45	100%
	\$ 9,010.10	

上表中之數字均經妥慎計算。壞帳準備帳戶中應如何入帳始為合理？

10. 試述估計壞帳之三個方法？

11. 貝恩之欠款已至不可收帳之程度。因即作下列之分錄：

壞帳準備..... \$ 200.00

貝恩.....

\$ 200.00

假定上述之分錄入帳之後，收到貝恩 \$ 100.00，則在下列之兩種情形之下各應如何入帳。

(a) 假定全數可以收回。

(b) 假定可收之數僅此 \$ 100.00。

12. 就學理而論，應收帳款除減除壞帳準備之外更當設立何種準備而減除之，應收帳款之數額始為合度。

13. 應收帳款之貸差，將如何表現於資產負債表？

實 習

7.22:

(53) 付海格兄弟公司 \$ 460.00，安裝七月十八日向興昌公司買得之機器。此

款即入機器設備帳。

(4) 付下列各款：

洪德森——七月十三日憑單——\$ 1,345.60 減 2% 之折扣。

新聞報廣告費。

普通廣告…………… \$ 316.40

招收工人廣告…………… 12.80

總額…………… \$ 329.20

(5) 銷貨退回與折讓簿中，愛克梅公司之貨項計有兩次。因退回之貨來自兩發票也。

7,23:

(56) 供應公司租賃本號卡車一輛，租金 \$ 48.00，記入該號帳戶。

(57) 助理簿記員報告，七月十一日亨利號所欠之貨款已如數繳交，但七月十三日允許該號扣除 \$ 200.00 之貨項通知，則忽略而未予扣除。本號即置此數於該號帳戶之貸方。

7,24:

(58) 成本 \$ 105 之材料，退予洪德森。因此項貨款之憑單，經已全數付出，無法扣除，故在日記帳中作分錄，借帳號 46——洪德森，

(59) 自由堆棧公司通知本號，謂該公司支付七月十三日貨價時，忘未扣除折讓 \$ 84.94 即在普通日記帳上作分錄。

(60) 潘德記交來發票一紙，計 \$ 1,645.00 乃本公司印刷品之印刷費也。條件為十日付款。印刷費之內容如下：

工廠用表格（入 429 號帳）…………… \$ 170.00

目錄（入 670 號帳）…………… 1,26.000

辦公室印刷品…………… 215 00

\$ 1,645.00

7, 25

(61) 普魯斯之欠款，因其不可收帳，故已於七月十一日沖銷。今日全數收到。助理簿記員經已入帳。應在普通日記簿中作必要之分錄。

(62) 波斯頓公司通知本號，謂八月十日到期之款，如即償付，則可得 3% 之折扣。即開具支票支付之。

(63) 七月九日因蘭葆公司貨物受損，致使本公司簽發貨項通知，曾向鐵路公司要求賠償。今日獲得鐵路公司賠償費 \$ 275.00。

7,26:

- (6) 七月一日潘本公司之應付憑單，本日先付 \$ 3,000. 尚餘 \$ 2,215. 正在交涉，因其中一部貨物損壞，本公司要求折讓，待折讓問題解決，再行付款。
- (65) 本日立一票面 \$ 9,408 匯票予愛克梅公司，期十天，乃本日售貨之貨款。票面額較貨價差 2%，是為現金折扣。此項匯票已由愛克梅公司承兌，並已由本公司向銀行貼現，貼現率 6%，實獲 \$ 9,392.32.
- (66) 向赫爾公司賒進材料 \$ 10,645.20. 條件 2/10 實/30.
- (67) 向愛饒機器公司賒進材料 \$ 12,362.85. 條件 2/10 實/30.

7.27:

- (68) 向佳德爾公司賒進材料 \$ 24,216.38. 條件 2/0, 實/30.
- (69) 康成號來信，謂七月十三日售予該號之貨物，實超過其所需要之數量，故要求退回一部，經本號允許後，即退回一部，並已在銷貨退回簿中登帳。
- (70) 德克西公司，送來 \$ 5,610.30 之支票一紙，清償七月十八日之貨款。其計算之方式如下：

發票——7,18	\$ 6,485.00
減折扣 2%	<u>129.70</u>
餘額	\$ 6,355.30
減折讓	<u>745.00</u>
淨額	<u>\$ 5,610.30</u>

助理簿記員已將收到之現金登入應收帳款現金收入簿中，但德克西計算方法實屬錯誤，應即通知德克西公司，並在日記簿中作校正之分錄。

- (71) 歌爾公司送來三十天期，6%，票面 \$ 14,126.80 之本票一紙，乃本日之貨款也。

7.29:

- (7) 鐵路公司送來下列單據，即照付：

\$ 31.12 —— 乃愛克梅公司 7,22 退貨之運費，記入退回運費戶。

22 65 —— 乃七月廿七日康成號退貨之運費。記入康成號帳因該號之定單錯誤，故運費當由該號負責也。

86 30 —— 銷貨運費。

\$ 140.07 —— 總額。

8.60 —— 減鐵路公司之過收。（十五日單據之運費，乃售予李洪貨物之運費也。此項單據之原額乃借入李洪者。）

\$ 131.47 —— 淨額。—— 支票額。

- (73) 應收帳款現金收入簿中，收到蘭葆之匯款一宗。款內代墊之運費經已扣

除。而蘭葆所墊之運費內，有 \$ 31.95 乃七月九日蘭葆退回貨物之運費。本號之運費向分兩戶，即銷貨運費與銷貨退回之運費是也。故在普通日記簿中應作下列分錄：

31.95 600 銷貨費用 (帳號 665)
 600 銷貨費用 (帳號 662) 31.95

過入費用補助表，但不必過入統馭帳，以免其互為沖銷。

(74) 百老匯公司承兌本號 \$ 26,400.00 十五天期之匯票乃本日之銷貨，依照銷貨條件囑其承兌者也。

7,30:

(75) 付電話費 \$ 63.15.

(6) 廢料賣得現金 \$ 186.50.

(7) 退回材料與魏爾德公司，得價 \$ 106.75.

(78) 收得華格股款 \$ 7,135.33. 又收得其他股東股款 \$ 35,000.00.

7,31:

(79) 電力公司送來帳單，應於八月十日付款。為便於記帳計，特將帳單之內容分析如下：

辦公室電燈..... \$ 19.60

工廠電力與電燈..... 196.62

合共..... \$ 216.22

(80) 簽具支票，取得現金支付薪工：

推銷員俸..... \$ 16,500.00

職員俸..... 4,200.00

合共..... \$ 20,700.00

(81) 推銷經理莆銳氏提出推銷員旅費帳單，總額 \$ 1,176.90. 已由預付旅費項下付訖。

(82) 簽具 \$ 213.62 之支票交予零用現金管理員，增加零用現金至 \$ 250.00. 餘數抵付下列之費用。

<u>帳 號</u>	<u>金 額</u>
420.....	\$ 17.31
490.....	3.80
663.....	29.80
665.....	13.25
670.....	24.00

720	13.80
771	30.00
790	11.66
57	20.00
合共	<u>\$ 163.62</u>

(83) 七月份銀行結單今日送來，經助理員與現金簿核對後，查有下列之差異：
尚未支付之支票：

No. 26 鐵路公司	\$ 131.47
No. 27 電話公司	63.15

銀行代之之費用，銀行已入帳而本公司尚未入帳之收帳費與匯兌費，兩共 \$ 13.65。

7,31 銀行結單之餘額為 \$ 113,794.82 應在現金支出簿中，將銀行墊支之費用支出，但不必簽具支票。因銀行已將借項通知與結單同時送來，銀行已入帳，即款已支出，故無開具支票之必要也。

編立銀行調節表，本月份現金收入之總額為 \$ 244,775.01。而現金支出之總額為 \$ 131,174.81。銀行之借項在內。應即核對現金收入簿與現金支出簿，視其總數是否與此符合。

(84) 七月份之交易經已齊全。應即將原始帳結總，應過之帳應即過帳，不得遺漏。銷貨簿與銷貨退回與折讓簿雖由助理員入帳，但此兩簿之總數必須過入總帳中。

(85) 總帳各戶之餘額應與下列之試算表相核對。

東亞公司

試算表 子年七月卅一日

1	現金	\$ 113,600.20	
3	零用現金	250.00	
10	應收帳款	79,329.51	
10 準	準壞帳準備		\$ 310.66
12	應收票據	152,589.80	
13	應收票據貼現		40,048.00
21	製成品	38,749.45	
23	在製品	19,467.42	
25	材料	21,271.25	
41	應收優先股款	97,000.00	

42	應收普通股款	95,000.00	
46	洪德森	105.00	
51	土地	20,075.00	
53	房屋	75,070.00	
55	機器與設備	188,61.90	
55 準	折舊準備——機器設備 ..		17,163.90
57	工具	4,897.05	
57 準	折舊準備——工具		968.70
61	送貨設備	13,500.00	
61 準	折舊準備——送貨設備 ..		4,050.00
65	生財設備	5,458.90	
65 準	折舊準備——生財設備 ..		972.50
70	專利權	12,000.00	
75	商譽	15,000.00	
88	預支旅費	323.10	
101	應付憑單		124,621.50
102	應付票據		68,125.00
151	抵押借款 6%		50,000.00
182	預收房租		150.00
201	優先股		500,000.00
201 未	未發優先股	380,000.00	
202	普通股, 無票面		450,000.00
211	公積	425.05	
301	買入材料	102,748.08	
303	運進運費	122.80	
304	進貨退出與折讓		698.25
311	直接人工	14,729.35	
400	製造費用——統馭	10,572.15	
501	銷貨		238,175.28
502	銷貨退回與折讓	2,242.10	
600	銷貨費用——統馭	25,057.15	
700	管理費用——統馭	6,048.26	
801	利息收益		55.68

802	進貨折扣		531.45
803	送貨收益		48.00
805	廢料賣價		186.50
851	利息費用	261.01	
852	銷貨折扣	1,994.89	
860	抵押借款利息	126.00	
			<u>\$ 1,496,105.42</u>
			<u>\$ 1,496,105.42</u>

編造下列各補助帳之明細表，並證明與統馭帳之符合。

- 應付憑單明細表。
- 應收票據明細表。此表所列之各項，應與應收票據帳相符合。經已貼現之票據，應即有所表示。應收未收利息，亦當表明。
- 應付票據明細表。應付未付利息及預付利息具當表明。

下為應收帳款明細表，係由助理簿記員之所編造。應即與統馭帳核對，視其是否符合。

應收帳款明細表 子年七月卅一日

艾連斯	\$ 3,811.00	
愛饒機器公司	7,126.93	
巴登	316.20	
供應公司	43.00	
德克西	14.90	
歌爾	18,215.60	
亨利號		200.00
洪悶氏	3,462.80	
赫通商店	1,862.90	
康成號	3,582.65	
自由堆棧公司		84.94
史迪生	4,012.95	
盧偉格	2,875.00	
烏詩歌	20,487.37	
巴爾深	1,015.60	
三合機器公司	2,646.90	
西方公司	10,135.65	
	<u>\$ 79,614.45</u>	<u>\$ 284.94</u>

第二十四章 複習資料

問 題

1. 以普通日記帳為應收票據與應付票據之原始帳，而以票據登記簿為補助帳。與以票據登記簿為原始帳。二種方式何種較優？
2. 設以票據登記簿為原始帳，則
 - (a) 在普通日記帳上，有無設立票據專欄之必要？
 - (b) 在現金簿中有無設立票據專欄之必要？試申述其理由。
3. 第二十四章中所述處理進貨折扣之第二種方法，有何優點。亦有弱點否？
4. 銷貨折扣亦可用進貨折扣之方法以處理之乎？
5. 期末時，應付憑單之應得折扣為 \$ 75，其中有 \$ 30.00 為已過期之折扣，試作分錄。結帳之後，有無迴轉之必要否？
6. 損益計算書中應得折扣與喪失折扣應若何處理？

實 習

(86) 作下列事項之整理分錄，並予過帳。注意日記簿之九，十，十一及十四頁之費用統制專欄。

(a) 七月份下半月應付未付工資，應借入下列各項。

311——直接人工·····	\$ 31,834.22
401——間接人工·····	4,826.46
402——監工·····	200.00
460——熱光與動力·····	580.00
481——房屋修理·····	122.14
482——機器設備修理·····	175.30
602——送貨員俸薪·····	400.00
701——辦公室職員俸薪·····	950.00
	<u>\$ 39,088.12</u>

(b) 七月份之折舊當照全年折舊 $1/12$ 計算。各資產帳戶之每年折舊率如下：

房屋	3%
機器設備	12
工具	24
送貨設備	18
生財	12

(c) 專利權自七月一日起，十年滿期。

(d) 物料盤存 \$ 75.00。(借 87 號帳)

(e) 預付保險費：

430	\$ 3,300.00
630	880.00
730	110.00
合共	<u>\$ 4,290.00</u>

(f) 應付未付捐稅(七月份)如下：

440	\$ 400.00
640	150.00
740	50.00
合共	<u>\$ 600.00</u>

(g) 煤炭盤存(入 460) \$ 200.00。

(h) 由 460 號帳戶中轉出 \$ 125.00 入 760 號帳戶。此乃工廠中供給辦公室之水電也。

(i) 預付廣告費為 \$ 2,450.00。此中包含未用目錄與八月份雜誌廣告費。

(j) 文具用品盤存 \$ 225.00。

(k) 房租收益(閱 39 交易)。

(l) 壞帳，以銷貨淨額 1% 貸入準備帳。

(m) 應收票據上應收未收利息 \$ 361.54。

(n) 應付票據上應付未付利息 \$ 177.08。

(o) 預付票據利息 \$ 104.17。

(p) 應付未付抵押借款利息 \$ 250.00。

(87) 整理分錄過帳之後，則當參閱實習材料所供給之製造費用與管理費用明細表，明細表之總數與統馭帳之餘額應相等。

將銷貨費用分析表(即代替銷貨費用補助帳者)結總，並編造明細表，應與統馭帳核對。

(88) 實習資料所供給之工作底稿中，第一二兩欄之數字乃總帳各戶整理後之數額，應即與總帳上餘額相核對，並完成工作底稿七月三十一日之存貨如下：

材料.....	\$ 15,225.90
在製品.....	15,017 36
製成品.....	18,63.90

工作底稿中既無整理欄，則在製造成本欄之貸方欄中，記入材料與在製品之存貨。而製成品之存貨，則記入損益欄之貸方。同時三種存貨皆記入資產負債表欄之借方。

編造下列報表：

明細表 D——製造成本表，表中之製造費用可僅列總數，以附表列其詳數。

明細表 C——損益計算書，表中之銷貨費用與管理費用可僅列總數，而以附表列其詳。

明細表 B——公積表。

明細表 A——資產負債表。

(9) 將 d, f, g, i, j, m, n, o, p 諸整理分錄迴轉之。迴轉分錄作於日記簿，並當過帳。b, c, l 乃提準備之分錄，無須迴轉者也。整理分錄 a 無須迴轉，因八月份之應付憑單可借入應付未付工資也。整理分錄 e 通常皆當迴轉，但在本實習題中則可免予迴轉，因預付保險費將以第二十五章所述之方法處理之也。整理分錄 k 亦無須迴轉，因預收房租，與房租收益兩戶，皆用第二十五章所述之方法處理者。整理分錄 h，乃由一種費用帳中分出一部之費用入他種費用帳中，故無須迴轉。

(91) 編結帳後試算表。

第二十五章 複習資料

問 題

1. 存貨之估價何以必須遵照市價與成本低者為準之原則。試申述其理由。
2. 毛利法之估計存貨，在何種情形之下，可以獲得較準確之結果。在何種情形之下，則反之。
3. 毛利法之估價，可否適用於材料與在製品。
4. 設製成品之買進市價低於其成本，而以買進之市價為其價值，則損益計算書上之毛利，是否正確？
5. 某宗商品之買價為 \$ 15,000.00，售出其中之一半，得價 \$ 10,000.00。其餘剩之半數僅值 \$ 6,500.00。（因跌價關係）試編造足以表示事實之損益計算書。
6. 某公司遭火，毀其房屋，設備及存貨等，試說明設立火災損失帳之方法。
7. 火災損失何以結至公積，而不結入損益？
8. 將所有費用記入費用帳，待期末則設立預付費用帳，將預付之部分轉入；與將費用記入預付費用帳，待至期末，則將已付費用之部分轉入費用帳，二者有何不同？何者為優？

習 題 (25—1)

子年 7, 30 賴森公司之現金帳餘額為 \$ 2,789.41。同日銀行結單上之餘額為 \$ 2,730.46。

試參照下列事項編造調節表：

未支支票。

k 51.....	\$ 110.14
k 54.....	128.62
k 62.....	5.14
k 6.....	463.72
k 64.....	210.11
運送中之現金.....	853.69
銀行借項：	

收帳與匯兌費.....	2.65
證書費.....	4.50
其他開支.....	1.00

證書費者乃因漢生公司退票所致。原漢生公司曾與本公司票面 \$ 123.67 之支票，當於七月二十六日存入銀行。後因該支票存款不足，無法兌現退回。銀行曾為此項退票支付證書費 \$ 4.50。

賴森公司之簿記員曾簽發 k 43 票面 \$ 52.82 之支票交予波路頓公司以補 k 14 之支票。蓋該支票之票面亦為 \$ 52.82，經已遺失也。k 14 之支票經已停付，但簿記員則誤將兩票之金額一併減除，以得現金之餘額。

賴森商店之支票票面 \$ 50.00，銀行誤入賴森公司帳。

交予沈爾威 k 33 之支票，票面 \$ 98.97，簿記員入帳時，則誤為 \$ 97.98。試作校正錯誤之分錄。

習 題 (25—2)

某公司以往五年之毛利有如下表之所示：

年 別	淨 銷	銷貨成本
子.....	\$ 214,000	147,660
丑.....	168,400	124,616
寅.....	203,500	144,485
卯.....	157,950	120,042
辰.....	227,660	170,745

巳年，四月三十日公司總帳中有下列之餘額：

銷貨.....	\$ 78,420.16
銷貨退回與折讓.....	3,410.25
進貨.....	62,112.83
進貨退出與折讓.....	5,619.37
運進運費.....	914.83
存貨，巳，1, 1,.....	8,462.12

試根據上述事實，估計巳，4, 30 之存貨。

習 題 (25—3)

某公司子年一月一日買進房屋一所價值 \$ 50,000.00。機器一架 \$ 37,500.00。辦公設備 \$ 2,500.00。房屋之壽命估計為二十年，機器之壽命為十六年又

2/3. 辦公設備之壽命為十年。待至辰年之六月三十日忽為火毀。毀之前各項資產帳之帳面皆未有變動。每年年底皆照提折舊無誤。

辰年六月三十日，用毛利法估得之存貨價值為 \$ 29,812.63。遇火時尚價值 \$ 4,820.19 之商品救出。

試作設立火險損失帳之分錄。其時尚有預付保險費 \$ 625.47 即當沖銷。

第二十六章 複習資料

問 題

1. 永續盤存制有何優點。
2. 假定用本章所述之方法處理製造成本帳，則在製品之價值應如何決定之。
3. 在本章所述之會計制度中，下列之交易應如何分錄入帳。
 - a 現金買進材料。
 - b 為產生產品而耗用材料。
 - c 為產生產品而僱用人工。
 - d 分配於產品之製造費用。
 - e 成本單之完成。
 - f 銷貨

期末，製造費用各戶餘額之總和如與已分配數不符，則將如何處理之。

實 習

八月內東亞公司採用二十六章所述之成本統馭制度。會計程序上，將有下列各項之變動：

- (1) 銷貨簿，與銷貨退回與折讓簿，備有成本欄與售價欄。此兩簿之簿記工作既為助理員之責任，故至月底時始與總帳發生關係。
- (2) 進貨，進貨退出與折讓，皆逕入 25 號帳中（材料帳）。上月所用之 301 與 304 帳，將不再使用。
- (3) 每月月底不必盤存即可編造報表。
- (4) 月底結帳時，須加設兩新帳，即：

已分配數	400 A
銷貨成本	903
- (5) 停用 901 號之製造成本帳。
此外將有三大重要變動。
 - (1) 票據登記簿將用為原始帳。
 - (2) 進貨折扣將如二十四章所述之另一方法以處理之。因之應加設兩新帳戶。即：

A 應得折扣..... 808

B 喪失折扣..... 858

帳號 802之進貨折扣帳即停用。

- (3) 假定費用補助表(代替補助帳者,由助理簿記員負登記之責。)中之數字,過自應付憑單,而非過自應付憑單登記簿,故應付憑單登記簿之三費用欄中,可不設帳號欄與✓號欄。是以應付憑單登記簿之內容,較為簡略。

八月份交易所需之原始帳,除下列之兩種變動外,其餘皆與七月份所用者同。兩種變動可簡述如下:

- (1) 新加之原始帳計有:

應收票據登記簿。

應付票據登記簿。

- (2) 原始帳之變動。

屬於普通日記帳者:

借方之應收票據欄,貸方之應付票據欄,皆將省除,因已有票據登記簿為原始帳,足以登記票據也。

屬於應付憑單登記簿者:

應付憑單欄之後,加設貸應得折扣欄。即以應付之淨額,記入應付憑單欄,應得折扣記入應得折扣欄。

屬於現金支出簿者:

進貨折扣貸方欄將不復設置,而當設置消失折扣借方欄。

八月內費用補助表之登記工作,將由助理簿記員負責。此外銷貨簿,銷貨退回與折讓簿,應收帳款現金收入簿暨應收帳款補助帳等,亦由助理員登記。應登入此數簿之交易,均將登記完畢,將與實習用之實習紙張一並供與讀者。但八月份之交易將無須參閱銷貨簿與銷貨退回與折讓簿矣。

8, 1:

- (92) 處理進貨折扣之會計方法,既有變更,則當作必要之分錄,以處理以往之進貨折扣。
- (93) 付大來公司八月份汽車間租金 \$ 75,00.
- (94) 與柯克大廈鄰接之房屋,經由柯克於七月內加以修理改良。今已完成。成本 \$ 3,000.00,由東亞公司負擔,今日付出。並向柯克承租為工廠,租期十年。自八月一日起,每月租金 \$ 400.00。八月份之租金亦於今日支付。

(95) 向福和號買入辦公用品 \$ 216,22. 實/15. 記入 720 號帳戶。

8, 2:

(96) 付銷貨經理莆銳氏 \$ 2,500.00 備作旅費。

(97) 因為生產不足銷售, 向和頓公司買入商品 \$ 26,212.00 以便轉售, 該項商品無須加工, 付款條件 1/10; 實/30.

(98) 付下列七月份之付款憑單。

德昌大然料公司.....\$1,680.25

潘德記..... 1,645.00

(99) 簽一 \$ 390,088.12, 支票付七月卅一日應付未付之薪工。

(100) 銷貨部經理莆銳氏認購普通股 250 股, 其他職工認購 500 股, 每股認價 \$ 50.00. 記入 42 E 帳戶中, 今日所認之股, 每股先收 \$ 5.00. 共收得現金 \$ 3,750.00. 餘款繳納之辦法如下:

自八月一日起莆銳氏應得銷貨淨額千分之五之佣金, 作為薪水, 其每月支取之款項均記入 48 號 (莆銳氏往來) 之借方, 其應得之佣金則記入此戶之貸方, 借貸餘額則抵充股款。

其他職工則於每月之俸薪中扣繳股款, 直至扣完股款為止, 其每月發俸兩次者, 則每次扣 \$ 1.00, 每月扣 \$ 2.00, 其每月發薪一次者則一次扣 \$ 2.00. 在上述之股款尚未付清之先, 遇有發放現金股息時, 則當以此股息扣抵股款。

8, 3:

(101) 愛饒機器公司欠本公司七月卅日貨款一筆, 同時本公司亦欠該公司七月廿六日買入原料貨款一筆, 本公司徵得該行之同意, 即以兩款相沖, 餘額繳交現金, 其繳沖之情形如下:

欠款總額.....	\$ 12,362.85
減應得折扣.....	247.26
淨欠.....	\$ 12,115.59
應收帳款——減折讓.....	\$ 7,010.73
減折扣.....	140.21
淨收數.....	6,870.52
實付支票金額.....	\$ 5,245.07

將付款記錄記入現金支出簿內。

(102) 付赫爾公司七月廿六日之付款憑單。

(103) 八月一日曾發與烏詩歌公司貨項通知一紙, 核減貨價 \$ 350.00 本日檢

查之後，發覺貨項金額應為 \$ 325.00 而非 \$ 350.00。作必需之更正記錄（記入銷貨退回與折讓簿中，成本欄內之成本價值尚屬正確，因成本欄之數字乃檢查退回貨物之後計算者）。

8, 5

- (04) 向安得生公司買進原料 \$ 30,900.00；條件 2/10；實/30。
- (105) 向愛德公司買入 \$ 29,600.00 之機器，裝設於前向柯克所租房屋之內。本公司付以 30 天期，6%，票據一紙。
- (106) 因承頂華格資產，而發生之潘本公司之債務，以退還價值 \$ 275.00 之商品及 \$ 1,940.60 之支票結清之。

8, 6

- (107) 七月十一日委託律師代收巴登公司欠款今已收到，律師扣除 10% 為手續費外，餘額 \$ 284.58 本日匯來。收到之匯款業由助理員記入應收帳款現金收入簿內。作一普通分錄，將客戶帳款餘額轉入費用。
- (108) 愛克梅公司本日拒付該號公司承兌之匯票。此項匯票本公司已向交通銀行貼現。本公司簽一支票還與銀行。
處理上述交易時，應注意本公司所予該公司之折扣 \$ 192.00。本公司以該公司承兌本公司十天之期票，故予以折扣。此項匯票既未照付，折扣自當沖銷。但此乃七月份銷貨折扣之更正，不可影響八月份之交易也。
- (109) 收到下列應繳股款。

	<u>優先股</u>	<u>普通股</u>
烏里文.....	\$ 1,000.00	
華格.....	5,000 00	
史武登.....	2,000.00	
雜項.....	<u>3,000.00</u>	\$ 5,000.00
總額.....	<u>\$ 11,000.00</u>	<u>\$ 5,000.00</u>

8. 7:

- (110) 送與佳德爾公司支票一紙，以清償七月廿七日付款憑單之淨額。
- (111) 赫通商店已破產，本公司提出要求清償七月二十日之欠款 \$ 1,862.90。
- (112) 清償安德生公司八月五日之付款憑單如下：

付款憑單總額.....	\$ 30,000.00
減折扣 2%	<u>600.00</u>
淨額.....	\$ 29,400.00

轉讓百老匯公司七月廿九日，承兌之匯票：

面額	\$ 26,400.00
減六天貼息 6%	26.40
承兌票據貼現後之價值	26,373.60
支票面額	<u>\$ 3,026.40</u>

8, 8:

- (113) 付史抹廷公司 \$ 1,640.00 以清償七月九日之付款憑單。
- (114) 收到何布魯 30 天期 6%, \$ 3,209.50. 期票一紙, 以還本日貨款 \$ 3,275.00 減除 2% 折扣。
- (115) 以本公司卅天期, 6%, \$ 50,000.00. 之本票向交通銀行貼現。記入現金收入簿與應付票據登記簿。用第廿四章例示之方法。

8, 9:

- (116) 付鐵路公司運費:

銷貨退回運費	\$ 86.24
運出運費	301.15
運進運費:	
原料	407.82
向愛德公司買入機器運費	295.00
向和頓公司買入製成品運費	187.50
總額	<u>\$ 1,277.71</u>

購入製成品之運費不應記入運進運費帳內, 因此帳戶僅示原料之運費成本, 製成品之運費不當入內也。

- (116) 付電力公司 \$ 216.22 清償七月份之付款憑單。
- (118) 克拉客未能清償交通銀行本日到期之貼現票據。本公司付與銀行 \$ 5,668.20 支票一紙 \$ 5,668.20, 乃票面額加利息之和。

8,10:

- (119) 付興昌公司 \$ 35,000.00, 此乃七月 18 日買入機器之欠款, 本日應予償還之一部。
- (120) 清償七月十一日付與克魯斯公司之 30 天期, 6% 票據。
- (121) 自由堆棧公司七月廿四日匯款與本公司時, 漏扣折扣 \$ 84.94. 當經本公司貸入該公司帳, 本日付以 \$ 84.94. 支票。
- (122) 簽一 \$ 500.00 支票與惲斯通律師。以付律師費。

8,12:

- (123) 向魯威購入原料 \$ 7,928.80; 條件 2/10, 實/30; 本公司當承兌該公司

所發 10 天期匯票一紙，票面值為原料買價減 2% 折扣。

(124) 巴爾深不能還其本日期到之帳款 \$ 1,015.60, 擬給本公司 30 天期, 6% 票據一紙, 本公司已予同意, 並收到票據。

(125) 史武登要求收回繳納股款之票據, 條件如下:

史武登欠款:

本金	\$ 50,000.00
自七月一日起利息——42天	350.00
總額	<u>\$ 50,350.00</u>

史武登繳納:

胡更生君照貼現後價值轉讓七月廿九日簽發卅天期, 無息票據一紙與公司, 其價值如下:

到期值	\$ 20,000.00
減十六天貼現息 (八月廿八到期)	53.33
貼現後價值	\$ 19,946.67
本日簽立新票 60 天期 6%	25,000.00
現金	5,403.33
總額	<u>\$ 50,350.00</u>

本公司同意史君之請求, 將收到胡更生君之票據及新票據, \$ 25,000.00 記入應收票據登記簿內, 其他事實記入現金收入簿內。

第二十七章 複習資料

問題

- 下列各項能否列入固定資產。
 - 工廠所在之基地。
 - 為改良穀物，以供原料而購置之農場。
 - 昔日所用之房屋與土地，今已出租。
 - 兩年前購買之土地，購買之目的，在希冀土地漲價，獲得利益。
 - 為擴大工廠而買得之土地。
- 自己製用之固定資產，當以何種成本置入資產帳。
- 自製自用之資產，若製造之成本低於買入之成本，則當以何種成本為其價值。
- 下列各種開支當借入資產帳，抑當借入準備帳，抑當借入費用帳。
 - 購買不動產時付與經紀人之佣金。
 - 購買不動產時，不動產上應付未付之捐稅。
 - 購買後之捐稅。
 - 改良購買之房屋以供辦公之用。此項改良之成本。
 - 按年油漆與粉刷。
- 機器之成本為 \$ 50,000.00，待至五年年終又以 \$ 45,000.00 賣出。其時之折舊準備為 \$ 10,000.00。試作出售時之分錄。
- 折舊，廢棄，折耗與攤銷等有何不同，試為分辨之。試將上述之四項分配於下列各項資產。

(a) 土地。	(b) 房屋。
(c) 專利權。	(d) 商標。
(e) 森林。	(f) 機器。
(g) 工具與設備。	(h) 版權。
(i) 特許權。	(j) 礦產。
(k) 商譽。	(l) 油井。
(m) 生財。	(n) 改良費。
- 商標之成本何以不須攤銷。
- 何以不將折舊直接貸入固定資產。

9. 售出折舊之固定資產時，如何決定其損益。此項損益應入於何帳？
10. 設固定資產之賣價高於其帳面價值，是否由於折舊之誤計。
11. 售出固定資產之損益，何以記入公積帳。

習 題 (27-1)

將下列交易入帳。每一機器必設一準備。

子

- 1 1——購買機器第一號，價 \$ 4,250.00。又支付安裝費 \$ 250.00。此項機器壽命估計為 10 年，其殘餘價值為 \$ 500.00。
- 5 1——購買機器第二號，成本 \$ 2,750.00。此為一舊機器 買後試車一次，成本 \$ 200.00。估計其壽命為五年，無殘值。
- 6 27——修理第一號機器，修理費 \$ 12.00。
- 12 31——一二兩號之機器皆用直線法按照其實用之時間計算折舊。

丑

- 2 28——購買第三號機器，成本 \$ 5,000.00。估計其壽命為 20 年。
- 3 31——以二號機器換取四號機器。貼洋 \$ 2,250.00。此四號機器之壽命估計為 8 1/3 年。
- 5 1——修理一號機器，費洋 \$ 75.00。
- 10 1——買得四號機器之附加機器。費洋 \$ 450.00。加增附加品後，四號機器之壽命並不能因之而有所延長也。
- 11 30——公司之業務僅須兩架機器。故以 \$ 5,150.00 之代價賣出三號機器。又將工廠之內部加以部署，費洋 \$ 750.00。此項費用將分三年攤銷之。
- 12 31——作結帳前之提存折舊分錄。
將與機器及折舊有關之分錄過入總帳。

實 習

8,13:

- (126) 華通之欠款原為 \$ 213 90，以其不能償還，已於七月十一日沖銷。今收到 \$ 160.00。助理簿計員已入帳。餘額無法收到。
- (127) 百老匯公司所承兌之匯票，已於八月七日轉予安德森公司，今日拒付，因作一與該承兌匯票票面相同之支票 (\$ 26,400) 交予安德森公司。

8,14:

(128) 佳德爾公司不承認八月七日本公司所扣除之折扣，簽一 \$ 484.33 之支票予之。

(129) 收到盧偉格現金 \$ 955.00，償還其今日到期之本票也。

(130) 銷貨經理莆銳氏提取 \$ 350.00。

8,15:

(131) 八月九日因克拉客之拒付其票據，乃將其票面上之數額記入克拉客之戶下。本日在應收帳款現金收入簿中收到其匯款。其數額當於該票之票面額及拒付後之利息。過帳之後助理簿記員發覺克拉客戶下之借貸兩方不能平衡，計有貸差 \$ 5.64。作必要之分錄。

(132) 馬令商品公司承兌本公司十日之匯票，票面 \$ 28,650.00，乃本日銷貨之貨款也。本公司持向交通銀行貼現。貼息 6%，實得 \$ 28,602.25。

(133) 發予亨利支票 \$ 200.00，清償七月十三日第四號貨項通知所發生之貸差。

(134) 償付八月一日福和之應付憑單。

8,16:

(135) 商得魯威之同意，退回成本 \$ 380.00 之商品。此項商品乃八月十二日進貨之一部。該項進貨之應付憑單經已結清，故退貨時之分錄如下：

魯威 (47號) \$ 372.40

應得折扣 7.60

材料 \$ 380.00

應付憑單之清償係用十天期之匯票，減除 2% 之折扣。此項匯票到期之時，本公司應將此 \$ 372.40 從票面額中減除之。故在應付票據登記簿之備註欄中註明。

設此項匯票已由魯威轉至他人之手，則扣除票面金額為不可能。在此情形之下，本公司當支付票面金額，而將向魯威收取此 \$ 372.40。

(136) 向保芙樓買進材料價值 \$ 20,213.80。買貨條件為終點交貨，保芙樓墊支運費 \$ 218.60。本公司予以 60 天期，6% 本票，票面額為貨價與運費之和。

(137) 付八月二日和頓公司之貨款。計時已超出折扣之期。

(138) 柯克大樓出租之部分，本日收到其第二月之租金 \$ 150.00。

8,17:

(139) 向金洪公司買進材料 \$ 34,200.00。條件 2/10，實/30。

(140) 八月十五日本公司曾售貨予馬令商品公司。並曾獲得該公司十天期匯

票。現馬令商品公司要求，謂該公司如在十天之內付款，則當獲得 2% 之折扣。惟此匯票本公司已經提向銀行貼現，是該公司付款時將無法折除此 2% 之折扣。因造一 \$ 573.00 之應付憑單。設該公司到期照付其匯票，則本公司當以此 \$ 573.00 付予該公司。

(141) 至本日為止之薪工單：

直接人工	\$ 32,716.25
間接人工	5,261.38
監工	350.00
熱光與動力	580.00
修理房屋	146.18
修理機器與設備	213.22
送貨員俸薪	400.00
職員俸薪	950.00
莆銳氏提取	425.00
合共	<u>\$ 41,042.03</u>

上列之總額應扣除 \$ 400 為股款。餘數以現金支付之。認股之數雖為 750 股，但員工之認股數僅 400 股，分二次扣繳。

8,19:

(142) 向洪德森公司買進物料 \$ 1,276.90。條件 2/10, 實/30。

(143) 應收帳款現金收入簿中，給予惠斯頓折扣 \$ 82.54。但折扣期已過，該公司實不當獲得此折扣。因通告惠斯頓公司，囑其償還此數。作必要之記錄。

(144) 八月十三日百老匯公司曾拒付其所承兌之匯票。今日收到該公司下列各項：

威彼賽之本票，七月廿九日立票，期三十日，利息 6%，以其貼現價值作價：

票面值	\$ 25,000.00
加到期日之利息	125.00
到期時之價值	<u>\$ 25,125.00</u>
減貼息——9天6%	37.69
八月十九日貼現價值	\$ 25,087.31
現金（助理員已入帳）	1,339.09
總額	<u><u>\$ 26,426.40</u></u>

此項現金與本票，乃用以抵沖下列兩項者：

拒付之票據(8, 13).....	\$ 26,400.00
利息由 13 至 19	26.40
總額.....	<u>\$ 26,426.40</u>

威彼賽之本票到期之時，其償付之利息 \$ 125.00 應貸入利息收益項下。因之當收到票據入帳之時，應以利息之淨額 (\$ 125.00—\$ 37.69) 借入利息收益帳。

助理簿記員已將此 \$ 1,339.09 記入應收帳款現金收入簿。此 \$ 26.40 乃 \$ 26,400.00 過期之利息，應即依據事實入帳。

(145) 康成公司之本票昨日到期。\$ 1,065.30 之本利今日收到。

8,20:

(146) 向茂昌汽車公司購買汽車三輛。價款之交付情形如下：

三車之成本.....		\$ 9,000.00
減：		
華格交來之卡車帳面價 \$3,337.50		
(不計折舊) 作價.....	\$ 3,200.00	
茂昌之欠款減 2%	<u>1,724.80</u>	<u>4,924.80</u>
支票.....		<u>\$ 4,075.20</u>

將上項交易登入應付憑單登記簿及現金支出簿。

舊車之折舊，依照學理之立場，似當設立折舊準備。但在事實上此項折舊，實無設立之必要。一則因二十日之折舊太少，可予忽視。再則因新車之折舊可以全月計算也。

(147) 向克羅克買進材料 \$ 39,850.00。其條件為 2/10, 實/30。

(148) 賒予洪悶公司之貨款，(七月九日)依照當時之條件，應於八月八日以前清償。如不在八月八日以前清償，則自八月八日起當加付 6% 之利息。本日洪悶公司結算此帳。結算之情形如下：

現金之部 (全數已由助理員入帳)。

還帳之現金.....	\$ 1,500.00
\$ 1,500.00 之利息由 8,8 至 8,20.....	3.00
	<u>\$ 1,503.00</u>

票據之部。

8, 20 日之本票一紙, 九月七日到期		
\$ 3,462.80 — \$ 1500.00		\$ 1,962.80
利息自 8, 8, 至 9, 7.....		<u>9.81</u>
票面.....		<u>\$ 1,972.61</u>

應將收到之票據入帳。利息 \$ 3.00 應作必要之分錄。

(149) 應收帳款現金收入簿中收得現金 \$ 1,402.50。此乃向赫通商店所能追回之貨物。餘款無法收回矣。

第二十八章 複習資料

問 題

- (1) 試解釋下列各名辭：
 - (一) 不動產抵押債票 (Real Estate mortgage Bonds)
 - (二) 動產抵押債票 (Chattel mortgage Bonds)
 - (三) 證券信託債票 (Collateral trust Bonds)
 - (四) 無担保債票 (Debenture Bonds)
- (2) 從登記之立場將債票分類，債票可分為三類。此三類為何？
- (3) 站於發行公司及持票人之兩種立場，試分述記名式與不記名式兩種債券之優點？
- (4) 債票之額定發行額為 \$500,000，惟僅發行 \$300,000。此項事實，在資產負債表上，應如何表示？
- (5) 某項債券，面值 \$5,000.00，利息 6%，於付息日一月之後照 101 之價出售，試作應有之分錄？
- (6) 站在持票人之立場言，設置償債基金，及償債基金準備之目的何在？
- (7) 償債基金準備及折舊準備之性質，有何區別？
- (8) 債券存在期間，何故將折價與溢價攤入利息費用帳？
- (9) 下列各項將如何表示於資產負債表之中？
 - (一) 庫藏債券 Treasury Bonds.
 - (二) 償債基金 Sinking Fund Cash.
 - (三) 償債基金證券 Sinking Fund Securities.
 - (四) 債券折價 Bond Discount.
 - (五) 債券溢價 Bond Premium.
 - (六) 應付債券利息 Accrued Bond Interest.
 - (七) 償債基金準備 Sinking Fund Reserve.
 - (八) 應付債券 Bonds Payable.
- (10) 債券到期日對下列各帳，應作何處理？
 - (一) 償債基金準備。
 - (二) 償債基金。
 - (三) 債券折價或溢價。

習 題

(一) 蒲爾公司擬規定發行債券 \$ 100,000.00. 發行時之條件如下:

- (1) 該債券係 5% 第一抵押債券, 發行日為 1941 年 1 月 1 日, 到期日為 1940 年 12 月 31 日.
- (2) 根據契約, 指定中國銀行為信託人.
- (3) 付息日為每年 6 月 30 日及 12 月 31 日.
- (4) 應設置償債基金, 以為到期付還之用. 於子年年底, 應給信託人 \$ 5,000.00, 俾作第一次設置之償債基金. 信託人收到後, 應即投資生息期得最高之利息, 以增多基金. 自 1941 年以後, 該公司每年撥付基金數與基金資產投資生息之數, 必合為 \$ 5,000.00. 以符其規定.
- (5) 每年於公積項下應撥 \$ 5,000.00 為償債基金準備. 試將下述交易, 作成分錄:

1941 年

一月 一日——中國銀行授權公司發行債券 \$ 100,000.00, 其半數照 99 之價售出.

二月 一日——其餘半數之售價為票面值加利息.

六月 一日——付出債券利息 \$ 2,500.00.

十二月卅一日——付出半年之利息. 給予信託人 \$ 5,000.00 設置償債基金, 並作償債基金準備之分錄:

1942 年

六月三十日——付出債券利息.

十二月卅一日——付出利息. 付與信託人 \$ 4,820.39. 以為第二年設置償債基金之需.

基金收益	\$ 254.61	
減: 費用	75.00	4820.39
基金淨收益	<u>\$ 179.61</u>	<u>179.61</u>

實 習

8,21:

- (150) 發與魯威支票一紙, 以償 8 月 12 日承兌之十日期票.
- (151) 付與供應公司打字機款 \$ 225.00.
- (152) 付大來公司汽車間租金, 汽油, 及修理款 \$ 83.31.

(153) 為整理財政起見擬以不動產及機器設備為抵押，發行第一次抵押債票。即以此項債票所得現金之一部，償還七月一日發行之抵押債票。餘款留為運用資本。第一次抵押債票之總額為 \$ 250,000.00，利息 6%，發行日八月一日，期十年，每年分兩次付息。今日發予下列各人：

發予柯克：

票面值	\$ 71,000.00
應付未付利息	236.67
總額	<u>\$ 71,236.67</u>

柯克接受債票之代價：

應付抵押債券——7月1日發行	\$ 50,000.00
上項未付利息	425.00
應付票據——7月1日立	20,000.00
上項票據未付利息	170.00
現金	641.67
總額	<u>\$ 71,236.67</u>

發予中國銀行，獲得現金：

債票面值	\$ 49,000.00
減 5% 之折價	2,450.00
淨額	\$ 46,550.00
加：應付利息	163.33
現金	<u>\$ 46,713.33</u>

試作預定債票，及發行債票之分錄（用帳戶 160, 160 未, 85 及 861）。

照契約規定，當按月撥付償債基金，以備到期收回全部債票之需，茲所發行者為 \$ 120,000.00，每月應撥付之償債基金 \$ 1,000.00。此外並尚須每月貸入償債基金準備帳 \$ 1,000.00。償債基金及準備應用之帳戶如下：

- 40 C——為償債基金。
- 40 S——為償債證券。
- 231 ——償債基金準備。

8,22:

(154) 自莆羅德購入辦公設備 \$ 2,016.40。以原有成本 \$ 484.00 之設備，（已折舊 \$ 265.00，）作價 \$ 150.00 與之交換，餘付現金。

(155) 售予何布魯之貨由本公司運送，車費 \$ 85.00，應借入何布魯帳。

(156) 付與會計師克來頓支票一紙，計 \$ 300.00，為計算所得稅之公費。

8,23:

(157) 付予茂昌汽車公司下列各款:

拖車.....	\$ 165.00
因意外損傷之修理費.....	40.00
總額.....	<u>\$ 205.00</u>

(158) 付予戴維斯公司 \$ 1,375.00. 乃加厚柯克大廈牆壁及裝置升降機之工料成本也。

再者上項工程並用去原料 \$ 625.30; 物料 \$ 65.00. 二者皆由本公司棧房中取出, 不在 \$ 1375.00 之中。

(159) 向郎君賒購工具 \$ 986.50, 付款期 30 日。

(160) 上項購入工具中, 有成本 \$ 62.90 之部分, 即交與卡車備用. 此為貨車常需換置之物, 故即將是項成本, 列入費用帳。

8,24:

(161) 8 月 6 日, 愛克梅公司曾拒付其承兌票據. 因將其票面額 \$ 9,600 借入愛克梅帳. 本日照下列方式清償此款。

借方總數.....	\$ 9,600.00
收到現金 (助理員已入帳)	<u>2,100.00</u>
餘額 (60 天期票)	\$ 7,500.00
60 天利息包括於票面.....	<u>75.00</u>
收到票據之票面值.....	<u>\$ 7,575.00</u>

(162) 安裝鍋爐於柯克大廈, 成本 \$ 1,150.00 又租來之房屋亦安置鍋爐, 其成本為 \$ 600.00, 今日均付予包商羅克。

(163) 記錄下列購貨交易:

自栗格來鋼鐵公司購入原料 \$ 17,226.80. 條件 2/10; 實/30.

自德昌燃料公司購入燃料 \$ 3,215.40, 條件 實/30.

(164) 以售價 \$ 195.00, 成本 \$ 136.57, 之製成品, 贈與嬰兒福利社。

8,26:

(165) 付給交通銀行 \$ 25,000.00, 清償應付票據。

(166) 8 月 17 日向金洪公司購入之商品今日退出一部. 其成本為 \$ 1,250.00, 其折扣為 \$ 25.00. 即將餘額付清. 上列各項事實, 記於現金支出簿中。

(167) 馬令商品公司承兌之匯票, 今日向銀行付訖. 此票本公司係於八月十五日向銀行貼現。

參閱 140 號交易. 該交易所定之應付憑單今日付清。

(168) 歌爾還來現金 \$ 4,197.43. 及 6%, 30 天期新票一紙, 票面 \$ 10,000.00, 以償本日到期之票據 \$ 14,126.80, 及至本日止之利息。現金業已記入應收帳款現金收入簿。(收入現金數既代入歌爾帳, 故舊票之本息全數亦當借入歌爾帳內)。

8,27:

(169) 自利特金屬廠, 購入材料 \$ 19,467.70; 條件: 2/10; 實/30; 本埠交貨。

(170) 自白利敦收入殘料款 \$ 216.20.

(171) 付克羅克本月 20 日貨款。

題二十九章 複習資料

問 題

- (1) 寄銷與銷貨，會計上何以需予區別。
- (2) 當貨物運出寄銷時，應作何記錄？當承銷人將貨物售出時，應如何記錄？
- (3) 寄銷品帳戶無須設於應收帳戶分類帳之中，試言其故？
- (4) 寄銷人因寄銷而發生之開支，應記入何帳？
- (5) 在何種情形之下，寄銷人之資產負債表上須表示對承銷人之負債？
- (6) 下列情形，承銷人帳上應如何記錄：
 - (一) 收到寄銷品。
 - (二) 費用支出。
 - (三) 售出寄銷品。
- (7) 期末承銷人如無承銷品售出時，則承銷品帳因付出之費用而發生之借差將如何表示於資產負債表上？試言其故？
- (8) 在結帳日對寄銷品需作何調查？
- (9) 某甲每月結帳一次，下列乃其帳冊中之某一帳戶。

寄銷品——乙公司

1月7日	7	運出貨品……	日	24,500	00
	9	付出運費……	憑	800	00

(一) 1月31日，乙公司退回貨物之半數，其餘則開列下述之寄銷清單：

銷貨		\$ 20,750.00
費用：		
車費	\$ 400.00	
廣告	1,000.00	
保險	100.00	
退回運費	450.00	
佣金——20%	4,150.00	6,100.00
餘額——收入而應付還數		<u>\$ 14,650.00</u>

某甲應如何記帳？（某甲對普通運出運費，及因寄銷而發生之運費應加區別）。

(二)假定1月31日寄銷品並無銷售，乙公司亦無費用發生，貨品未曾退回，則甲之帳上，應如何表示？

(三)假定乙公司對甲之寄銷品未予銷出，亦無費用發生，而將貨品全數退予某甲，且甲因而付出運費 \$ 800.00。則甲之帳上對該項貨品之存貨價值應表示何數？

實 習

8,28:

(172) 收到三合機器公司本日立出之 60 日期，\$ 6%，票據一紙，面值 2,385.52。以清償本日期之貨款。貨款原為 \$ 2,361.90。票面超過欠款者因含有利息在內。

(173) 收到胡更生 \$ 20,000.00 以清償其票據。

(174) 簽具 \$ 35,000.00 支票，付與興昌公司，藉以獲得 2% 之折扣。此款係 9 月 10 日期，該公司提前收現，故許以 2% 之折扣；

試將上述交易全部記於現金支出簿中。

(175) 收到威彼賽現金 \$ 25,125.00，償還該公司票據本息，

(176) 成本 \$ 15,000.00 之製成品給貝契公司寄銷，承銷人應得銷貨之 15% 之佣金。此交易應用之帳戶為：29A——寄銷品——貝契公司，與 510——寄銷。

(177) 成本 \$ 18,000.00 之製成品給卡德公司寄銷，業已運出。

(178) 貨品 \$ 12,500.00 運送瑪維英廠寄銷。

(179) 付與鐵路公司下列各款：

運出運費	\$ 287.90
運進運費：	
原料	176.30
莆羅德 8 月 22 日購入設備	103.75
利特金屬廠購入之材料，條件為	
本埠交貨	260.00
貝契公司寄銷品	350.00
瑪維英寄銷品	210.00
總額	<u>\$ 1,387.95</u>

8,29:

(180) 7 月 日華格轉讓之兩架機器，當時以 \$ 4,000.00 入帳，但收到時

已陳舊不能為用，遂於今日，售與曼費爾。得現金 \$ 275.00。

因該兩機器於獲得時即已無用，故七月底無須設立準備，試作必須之校正分錄。

(181) 付給洪德森公司本月 19 日憑單：

發票價格減應得折扣——根據應付憑單簿…………… \$ 1,251.36

減：七月份退回——見帳戶 46 號 …… \$ 105.00

減：上項應有之折扣

(應得折扣帳無此項減少之記

錄)…………… 2.10 102.90

本日發出支票數…………… \$ 1,148.46

(182) 8 月 21 日自供應公司購入之打字機，今日退出一架，即收到該公司 \$ 75.00 之支票一紙。

8,30:

(182) 付電話公司電話費 \$ 59.75。

(184) 貝契公司寄來支票一紙，乃全部寄銷品之貨款也。

數額乃根據下述之寄銷清單。

銷貨…………… \$ 22,000.00

費用：

廣告…………… \$ 1,051.55

佣金 15%…………… 3,300.00 4,351.55

淨額…………… \$ 17,648.45

上項交易需作分錄如下：

在日記帳中：

借『寄銷』及運出運費帳，以結去 29A 帳戶。

將售貨成本自製成品帳轉入銷貨成本帳。

在現金收入簿中：

寄銷清單中所表示之全部記錄。

(18) 烏里文償付股款之 \$ 25,000.00 票據，本公司於 7 月 5 日在交通銀行貼現，今日由發票人償付本息。

8,31:

(186) 卡德公司寄來下列寄銷清單：

銷貨（賒售——承銷人尙未收入任何貨款）…… \$ 16,400.00

減：

運費	\$ 840.00	
佣金——15%	2,460.00	3,300.00
淨收入		<u>\$ 13,100.00</u>

因承銷人未有貨款匯來，故僅須借入卡德公司——承銷人——帳號 16.

寄銷清單外承銷人曾函述銷貨情形，謂其售出之貨品之成本為 \$12,000.00；因此可知其餘留貨品之成本為 \$ 6,000.00. 又承銷人所付運費應歸未銷售貨品負擔者佔運費全數三分之一。

(187) 本公司八月分之電力費，九月十日到期，應予清償，應分配於下列兩部：

工廠部	\$ 202.75
辦公室	18.64
總額	<u>\$ 221.39</u>

(188) 照契約規定每月應提存償債基金 \$ 1,000.00. 本日開具支票寄送償債基金信托人，中正信托公司。同時應作設立償債基金準備之分錄。

(189) 付與零用現金出納員支票一紙，以補足其定額之現金，其開支內容如后：

帳 號	金 額
482	\$ 18.25
490	11.20
604	22.18
662	19.15
663	21.19
690	11.23
720	8.26
721	3.72
771	50.00
790	12.91
總額	<u>\$ 178.09</u>

(190) 董事會今日公告股息如下：

優先股——1% 現金

普通股——每股現金股息 \$ 1.00 及股票股息 \$ 1.00.

上項股息規定於照八月卅一日之股本帳於9月10日分發，（在記錄普通股之現金股息前，閱第100之交易）。

(191) 扣留下列職員八月份之薪金 \$ 200.00, 代繳股款。（照每股 \$ 2.00 之比率），其餘數付以現金。

銷貨員	\$ 17,200.00
辦事員	<u>4,200.00</u>
總額	<u>\$ 21,400.00</u>

(192) 中正信托公司函告本公司謂該信托人已以償債基金 \$ 935.00 購入證券。

(193) 銀行結單與現金簿已經助理簿記員核對，下述事項，須加注意：

未兌現支票：

71——鐵路公司	\$ 1,387.95
73——電話公司	59.75

銀行已借入本公司帳：（應作分錄）。

收帳費及匯兌費	12.22
8月29日存入之曼費爾支票，因存款不足退回	275.00

銀行結單之餘額為 \$ 39,181.14。本月現金收入簿總結應為 \$ 362,194.51，銀行結單所示之事實入帳後，現金支出簿總結應為 \$ 438,061.27。

試根據上述之數目，編一銀行調節表。

(194) 將銷貨簿，銷貨退回與折讓簿，應收帳款現金收入簿，加總過帳。

銷貨簿中成本欄之總數，應過入銷貨成本帳之借方，及製成品帳之貸方。

銷貨退回與折讓簿中成本欄之總數，應過入製成品帳之借方，及銷貨成本帳之貸方。

將總帳各戶之餘額與下列試算表校對，如有差異，即須追究其原因。

東亞公司

試算表 子年八月卅一日

1	現金	\$ 37,733.44	
3	零用現金	250.00	
10	應收帳款	180,727.26	
10 準	壞帳準備		\$ 2,369.59
12	應收票據	71,158.23	
16	卡德公司——承銷人	13,100.00	
21	製成品		202,429.26
23	在製品	15,017.36	
25	原料	181,582.70	
29 B	寄銷品——卡德公司	6,280.00	
29 C	寄銷品——瑪維英廠	12,710.00	
40 金	償債基金	65.00	
40 券	償債證券	935.00	
41	優先股應收股款	86,000.00	
42	普通股應收股款	90,000.00	
42 職	普通股職工已認股款	32,400.00	
48	莆銳氏——提存	775.00	
51	土地	20,075.00	
53	房屋	78,215.30	
53 準	折舊準備——房屋		187.50
55	機器與設備	214,056.90	
55 準	折舊準備——機器與設備		15,005.52
57	工具	5,820.65	
57 準	折舊準備——工具		1,066.64
61	運輸設備	15,165.00	
61 準	折舊準備——運輸設備		90.00
65	器具與裝修	7,245.05	
65 準	折舊準備——生財		762.00
68	租賃權	3,600.00	

70	專利權	12,000.00	
70 準	專利權攤消準備		100.00
75	商譽	15,000.00	
81	未過期保險費	4,290.00	
85	債券折價	2,450.00	
83	預付旅費	2,823.10	
101	應付憑單		40,383.90
101 減	支墊運費	260.00	
102	應付票據		100,032.40
131	應付優先股股息		1,200.00
132	應付普通股股息		9,000.00
160	6% 第一次抵押債券		250,000.00
160 未	庫藏債券	130,000.00	
181	預收利息收益		108.43
182	預收房租收益		225.00
201	優先股		500,000.00
201 未	未發優先股	380,000.00	
202	普通股——無票面		487,500.00
211	公積		6,469.89
221	優先股息	1,200.00	
222	普通股息	9,750.00	
222 股	普通股股票股息	9,750.00	
231	償債基金準備		1,000.00
242	應付普通股本股息		9,750.00
303	運進運費	802.72	
311	直接人工	32,716.25	
400	製造費用——統制帳	11,485.28	
501	銷貨		323,438.13
502	銷貨退回與折讓	1,969.67	
510	寄銷		18,500.00
600	銷售費用——統制帳	30,030.00	
700	總務費用——統制帳	6,538.34	
801	利息收益		190.45

803	運貨收訖.....		85 00
805	殘值銷售.....		216.20
808	應得折扣.....		4,870.92
851	利息費用.....	536.87	
852	銷貨折扣.....	2,989.26	
858	消失折扣.....	746.45	
860	抵押債票利息.....	175.00	
861	債券利息.....		400.00
903	銷貨成本.....	246,956.09	
			\$ 1,975,380.92 \$ 1,975,380.92

(195) 根據本題材料試編下列各表。

應付憑單明細表。

應收票據明細表。

應付票據明細表。

第三十章 複習資料

問 題

- (1) 設置製造成本統制帳與補助帳之理由何在?試詳述之。
- (2) 在何種情形之下,須設置祕密帳?
- (3) 某公司之普通總帳試算表如下:

現金	\$ 10,000.00	
應收帳款	15,000.00	
應付帳款		\$ 5,000.00
股本		25,000.00
貨銷	75,000.00	
進貨		110,000.00
費用	10,000.00	
祕密帳	30,000.00	

試作上項總帳之結帳分錄。

- (4) 比較決算表有何用處,何以必須製造?
- (5) 下列各項狀態為企業之健康之表證抑為病態?
 - (一) 銷貨與應收款項之比率增加。
 - (二) 製成品週轉率之增加。
 - (三) 淨值與負債之比率增加。
 - (四) 淨值與資產之比率增加。
 - (五) 銷貨與固定資產之比率增加。

實 習

- (196) 根據下述資料試作整理分錄並過入總帳。

注意特殊費用統制帳專欄已設於第 23, 26, 及 30 頁之日記帳內。

- (一) 八月份下半月應付工資單如下:

311——直接人工	\$ 33,116.46
401——間接人工	5,317.26
402——監工	350.00
460——熱, 光, 力	580.00

490——雜項廠務費用.....	213.90
602——運貨員薪金.....	400.00
701——辦公室職員薪金.....	1,060.00
總額.....	<u>\$ 41,037.62</u>

在將應付未付與預付之事項入帳之先，應先參考 100, 141, 與 191 各號交易。員工應繳股款 \$ 400.00, 亦當在發薪時代為扣繳。其辦法與月中付薪時之方法同。

(二)規定銷貨經理蕭銳氏之佣金為銷貨之 1000 分之 5。(見第 100 交易)；應即以此數記於蕭銳氏提存帳之貸方。設有貸差則代為扣繳股款。

(三)蕭銳氏報告銷貨員旅費實支 \$ 2,186.41. 此款已在預付旅費用項支付矣。

(四)資產之折舊應照各項資產之結帳餘額與下列之年率提取之八月分之折舊，則為上述折舊之 1/12. 下為各資產之折舊年率。

房屋.....	3%
機器與設備.....	12
工具.....	24
運輸設備.....	18
生財.....	12

(五)專利權攤銷額為 \$ 100.00.

(六)租賃權之攤銷期為十年，——即須攤提餘額之 $\frac{1}{120}$ 。——記入 450.

帳號。

(七)物料盤存為 \$ 215.00——記入帳號 87.

(八)八月份保險費：

記入帳號 430.....	\$ 300.00
630.....	80.00
730.....	10.00

(九)七八兩月未付稅捐：

廠務部.....	\$ 800.00
銷售部.....	300.00
總務部.....	100.00
總額.....	<u>\$ 1,200.00</u>

(十)存煤 \$ 750.00 (記入帳號 460)

(十一)文具用品盤存 \$ 60.00.

(十二)辦公室之水電係由廠務部之所供應。茲估計該項水電之成本為 \$ 125.00 即當以此 \$ 125.00 由帳號 460, 轉入帳號 760.

(十三)預付廣告費 \$ 300.000 包括未用之目錄。

(十四)房租收益 \$ 150.00 見第 39 之交易。

(十五)提取銷貨淨額之 1% 為壞帳準備。

(十六)應收未收票據利息 \$ 306.35.

(十七)包括於應收票據票面之應收利息收益 \$ 17.45.

(十八)未付應付票據利息 \$ 179.35.

(十九)預付應付票據利息 \$ 58.33.

(二十)應付未付債券利息 \$ 600.00.

(廿一)根據債券十年之期限，債券折價應攤銷 \$ 20.42. 即 $2,400.00$ 之 $1/120$.

(廿二)應付憑單帳之餘額乃減去折扣後之負債淨額。惟在資產負債表上應表示未減去折扣前之負債總數，應予整理之事項，可於應付憑單明細表中獲悉。

(197) 整理分錄過帳後，應將與成本有關之事項作成分錄並行過帳。下為與成本有關之事：

(一)領用材料登記簿中（成本部書記所登記）已將月內由棧房領至廠中使用之材料記入登記簿。其總數為 \$ 162,365.28. 應在日記帳中作分錄將此耗用之材料，由材料帳轉入在製品帳。

(二)領用材料登記簿中領用材料之成本，應包括運費。故應將運費結至材料帳。即在日記帳中作此分錄。

(三)直接人工轉入在製品帳。

(四)製造費已於月內照直接人工成本之 31% 記入成本單內。其記入之總數為 \$ 20,408.14. 將此數借入在製品帳，並貸入已分配數帳。

(五)月內完成之各成本單，其總值為 \$ 245,219.85. 將此數自在製品帳轉入製成品帳。

(六)製造費用統制帳之餘額為借差 \$ 20,578.96, 而已分配數為貸差 \$ 20,403.14. 試結清該兩帳戶。少分配之製造費用，借入銷貨成本帳。

(198) 上項結帳後之總帳須劃線。

根據普通總帳編製試算表。

費用帳之明細表將由實習資中料供給之。

(199) 除公積表外，其餘月報表可逕由試算表編製之，寄銷品帳之必須沖銷，應予注意。

未售出寄銷品之運費及其他費用成本，可包括於製成品存貨帳內。

應編之報表如下：

附表丙——損益計算表。

附表乙——公積表。

附表甲——資產負債表。

製造成本表無需編製。

(200) 作結帳分錄，過入總帳。

(201) 作必要之迴轉分錄，並過入總帳。

(202) 編製結帳後試算表。結帳前試算表所有之餘額，均須一一列入。