



THE
LIBRARY
OF THE
UNIVERSITY OF
TORONTO
1827-1828
1829-1830
1831-1832
1833-1834
1835-1836
1837-1838
1839-1840
1841-1842
1843-1844
1845-1846
1847-1848
1849-1850
1851-1852
1853-1854
1855-1856
1857-1858
1859-1860
1861-1862
1863-1864
1865-1866
1867-1868
1869-1870
1871-1872
1873-1874
1875-1876
1877-1878
1879-1880
1881-1882
1883-1884
1885-1886
1887-1888
1889-1890
1891-1892
1893-1894
1895-1896
1897-1898
1899-1900
1901-1902
1903-1904
1905-1906
1907-1908
1909-1910
1911-1912
1913-1914
1915-1916
1917-1918
1919-1920
1921-1922
1923-1924
1925-1926
1927-1928
1929-1930
1931-1932
1933-1934
1935-1936
1937-1938
1939-1940
1941-1942
1943-1944
1945-1946
1947-1948
1949-1950
1951-1952
1953-1954
1955-1956
1957-1958
1959-1960
1961-1962
1963-1964
1965-1966
1967-1968
1969-1970
1971-1972
1973-1974
1975-1976
1977-1978
1979-1980
1981-1982
1983-1984
1985-1986
1987-1988
1989-1990
1991-1992
1993-1994
1995-1996
1997-1998
1999-2000
2001-2002
2003-2004
2005-2006
2007-2008
2009-2010
2011-2012
2013-2014
2015-2016
2017-2018
2019-2020
2021-2022
2023-2024
2025-2026
2027-2028
2029-2030

例言

- 一 本書爲會計學之綱要，理論簡單，舉例明白，甚合初學者之研究。
- 二 本書對於會計科目之分類，言之特詳。
- 三 本書對於估價值論特別注意，因爲估價值不良，往往引起事業之糾紛。
- 四 本書對於公司會計，亦稍涉獵。
- 五 本書末章，討論表冊之編製，以便讀者明各表之格式，造具之方法，俾得應用。

- 六 本書得安紹芸先生詳細校正，著者十分感謝，於此，特誌一言。
- 七 本書主要參考書如左：

Paton & Stevenson : Principles of Accounting.

Elwell & Turner : Bookkeeping and Accounting.

Hatfield

..

Accounting.

Kester

..

Accounting—Theory and Practice V. I

▼ 八年三月二十五日

編者識

目次

| | | |
|-----|--------------|-----|
| 第一章 | 緒論 | 一 |
| 第二章 | 會計科目之分類 | 一〇 |
| 第三章 | 資產論 | 一六 |
| 第四章 | 負債論 | 三六 |
| 第五章 | 損益論 | 五二 |
| 第六章 | 估價論 | 六三 |
| 第七章 | 折舊論 | 七八 |
| 第八章 | 個人企業及合夥企業會計論 | 八六 |
| 第九章 | 公司會計論 | 一一四 |
| 第十章 | 表冊編製論 | 一三〇 |

會計學 A B C

第一章 緒論

一、會計學之定義 當我們沒有研究會計學之前，當然先要認識會計學是什麼東西？因為有了大綱，有了準則，無論你推索細微，尋求深奧，都是很容易的了。「會計學是一種科學，應用統計的方法，理論的根據，以分析或整理財產及財產權之根本問題也。」簡括言之，那末「會計學就是依據理論，以解決會計上之各種根本問題的科學。」

二、會計學和簿記學的區別 和會計學最不容易明辨，而為一般人所混淆不清模稜兩可的，就是簿記學。甚至於說，會計學就是簿記學，簿記學也就是會計學，不過一而二，二而一者也。其實不然，因為整理會計的目的雖同，但

是整理的手段，那是大大的不同。到底有什麼分別，述之如下：

1. 簿記學是一種技術，用計算的方法，以記錄交易，明確地表示財產的增減變化者也。會計學乃是一種科學，根據法律、工商、及理財的原理，以決定財產增減變化的原因及趨勢者也。

2. 簿記學單論記載的方法，而會計學則追究記載的原理。

3. 會計學應用原理，以爲解釋交易的標準，事實記載的決定。簿記學祇論記載事實的方法。

4. 簿記學的功用，祇在於作正確有規則之記錄計算；然會計學則在於研究關於整理會計之理論的觀念。

三、會計學和簿記學的關係 會計學和簿記學雖然有很明顯的分別，但是二者的關係，却是非常密切，不可須臾或離。因爲簿記學須根據會計學所定的原理，以決定記載的方法。譬如說，會計學顧着法律，明察貼現票據，須發生

猶豫負債 (Contingent Liability)，簿記學就根據這個道理，設貼現票據帳，以記載之。會計學顧全事實，發覺固定資產隨時損耗，降低其價值，簿記學就依據這個道理，記載這種損耗事實於折舊準備帳。從這樣看來，簿記學不依靠會計學，就不能有合理的記載，發生種種的錯誤。但是轉過來說，會計學也是要靠簿記學，假使沒有簿記上的記錄，那末會計上的材料，無從搜集，理論無論你怎麼樣好，那裏能夠明確地表示財產增減變化的趨勢。所以二者是相扶而行，互相幫忙，方克湊效的。

四、會計學之沿革 我國會計，兆源往古，周禮所載，有司會主天下大計，計官之長，以參互考日成，以月要考月存，以歲會考歲成之事。可知周代就有會計的置備，歷代相承，直到清朝，有所謂四柱清冊。不過這種都是公家會計，至於商人會計，史冊沒有記載，無從稽考。但是我敢說，中國會計的發明，總是很早的，可惜中國素來重農輕商，商人智識都是很淺陋，沒有改良會計

的能力，到了今日，看到外國會計組織的精密周詳，研究之深奧遠大，真是望塵莫及！西式會計的發達，起初很是遲緩，記載也很簡陋，自從意大利發明雙記式簿記以後，於是工商界引用日廣，研究者日多，會計名家，先後輩出，考它驟然勃發的原因，實有二個：

1. 因機械的大發明，工業隆盛。

2. 企業經營組織的發達。

合這二個原因，可說是工商業的發達之緣故。使得簡陋的簿記，不足以記載交易複雜的事實，務須深究會計原理，以整理各種商業的記載財產增減變化問題。此實促進會計學發達的大原動力。

五、貸借的意義 簿記所以記錄交易。交易者，有價物的交換。記錄交換的方法，是在於區別借貸，以明有價物的收付。簡單地說起來，不過帳戶內用左右的分別，以明交易的影響。左者為借，右者為貸。借者所以表示有價物的

收入，貸者所以表示有價物的支出。考借貸的原義，那末借者就是向事業負債之人，貸者乃就是事業向之負債的人，這種解釋，對於人名帳，是清順無疵，但是對於其他的事實，恐怕不免強詞奪理，路不通行。我以為要明白借貸的意義，先要明察交易的影響。照普通分析起來，交易的影響，不外二種：一種就是影響到資產及負債，一種就是影響到資本主利益或淨值。照通例，資產常在借方，負債常在貸方，費用在借方，而進益在貸方。先有這種成竹在胸，然後考察交易的影響，以定借貸的方向。借方乃代表資產的增加，負債的減少，及資本主利益的減少。（損耗的增加）貸方代表資產的減少，負債的增加，及資本主利益的增加。（利得的增加）列表以明之：

| 借 | | 貸 | |
|---------|------|---------|------|
| 增加資產 | 減少資產 | 減少資產 | 增加負債 |
| 減少負債 | | 增加負債 | |
| 減少資本主利益 | | 增加資本主利益 | |

六、單記式和雙記式的意義 單記式簿記 (Single Entry Bookkeeping) 乃是簿記制度的一種，其法將進貨和銷貨記於日記簿 (Daily Book) 內，現金收付，記於現金簿內，獨總帳祇管人名帳 (Personal Account)，其餘如現金、進貨、銷貨、費用等都被擯於總帳之列，所以到結算時非翻閱原始記錄不可。雙記式簿記除同樣應用區分簿 (Journal) 外，然總帳包羅一切財務交易，不論人名帳非人名帳，都有精確的記錄；以各種區分簿為過帳的根源，總帳乃各種財務交易的鳥瞰，關於財務的事實現象、原因、和結果，莫不披露畢肖。茲將二種制度的利弊，陳述於左：

1. 單記的弊病：

a. 總帳記錄不全，因為其只有人名帳，擯棄其餘各種的資產、負債、和損益科目。

b. 單記式簿記不能夠編製試算表、損益表、和貸借對照表，所以無法證明

記帳的錯否，營業的結果。

c. 資產科目在總帳上既然沒有記載，估值無能。

d. 欲知每期損益，務須由總帳結算而得。將各種與他人所發生的貸借關係，雜糅於一資本主科目內，損益之原因，自然無從推知，而且須將現金、商品、票據等的資產負債科目，由各種原始帳簿彙集，計算的不確，手續的麻煩，可想而知了。

2. 雙記式的優點 雙記式的優點，就是能夠免除上述單記式的各種弊病。而且按照貸借原理，互相平衡，查驗帳目，盡便非常。

七、會計學的分類 會計學隨應用的地方不同，可以分做數類：如普通會計、官廳會計、鐵路會計、銀行會計、成本會計或工廠會計、公司會計、家庭會計等，本書所論者，為會計學的綱要，當然是屬於普通會計學。

八、會計學上幾個重要科目的區別 會計學上的幾個科目名詞，很難辨別

的很多，現在把重要的提出來，闡明之如左：

1. 資本的支出和損益的支出 資本的支出和損益的支出，爲會計學上所用的術語，前者英文叫做 (Capital Expenditure)，後者英文叫做 (Revenue Expenditure)。前者的意思，是指點增加或獲得固定資產的支出；後者的意義，是指點謀獲得收益的支出，或可說是謀獲得收益的費用，可比財政上的財務費。現在所要討論的，就是正確區別的方法，我們可以立一個標準，以區別這種支出。A 如若支出的結果，是爲獲得新財產，或增加現有固定資產的價值，或廣泛的增加資產的價值時，叫做資本支出。譬如添購房屋、機械等，都屬這種。B 如若支出的結果，並不獲得任何資產，也並不增加任何財產的價值，其支出的結果，不過爲謀獲得收益的費用，這種支出，可決定是損益的支出。

2. 修繕及改良 修繕 (Repairs) 者，爲維持財產狀態所支出的整理費；改良 (Improvement) 者，乃改良財產的形式或物質，而使財產價值增加的支出。前

者是屬於損益支出，而後者是屬於資本支出，學者不可不明辨之也。

3. 資本盈利及普通盈利 普通盈利 (General Surplus) 者，乃是一種盈利，由累年盈餘的利得 (Profits)，堆積而成，將來可以提出一部或全部，以作分紅，或其他意外準備的用途。資本盈利 (Capital Surplus)，乃是由資本收集時所生的盈餘，如股本盈利 (Premium on Capital Stock)，因為其發生的地方，在於資本，所以應該維持其擴大資本的目的，永久作為資本的一部，不能劃作他用。

4. 準備及準備金 準備者 (Reserve)，提出盈利的一部，以豫防各種的損失，其結果，等於專用盈利；準備金 (Reserve Fund) 者，乃是一種資金，經特別存儲，以備特定的支付，所以是一種資產，不是盈利的一類。若用貸借方法區別之，那末準備是貸方科目；而準備金是借方科目。若科目的分類方法（見第二章）區別之，那末後者是屬於資產，而前者是屬於資產的估值帳，如折舊

準備，或專用盈利，（資本主利益）如減債基金準備。

第二章 會計科目的分類

一、會計科目分類的標準 會計科目的分類，本來是沒有一定的標準，隨各人的見解不同，而有各色各樣的分類。古式的分類，以人名帳為標準，所以分會計科目為人名帳及非人名帳兩類。人名帳之下，又分債權人帳，債務人帳，及資本主帳三種。而非人名帳又分實物帳和非實物帳二種。前者以現金、機械、及收票、付票等屬之。後者以利息、貼現、薪金、及運費等屬之。但是這種分類，是很不玲瓏，很不合理的。因為科目分類的目的，在於幫助會計師便於編製表冊，及制定會計組織，使得容易得到精明的表示方法，以報告財產增減變化的狀態。照上面的分法，則資產和負債，散於各處，因為資產負債，不能單指實物帳，就是人名帳內的債務人帳，何獨不是資產呢？債權人帳，何獨

不是負債呢？所以這種分法，是顛倒錯亂，毫無分類的價值。

二、精密的分類法 會計科目，用精密的方法分起來，可以別為三大類：

(1)資產，(2)負債，和(3)資本主利益。我以為資本主利益，雖然可以包括損（費用）益（進益）帳，但是損益二部，非常繁雜，況且為編製損益表時的主要科目，所以不妨分作五大類：(1)資產，(2)負債，(3)資本主利益，(4)進益，(5)費用。

三、資產 大凡有價物或欠款之屬於事業，而有變產及收還之可能者，都叫做資產。講到資產的範圍，則大如森林、礦山，小如筆墨、紙硯，明如現金、欠款，暗如招牌、版權，都是屬於資產。但是各種資產，錯綜紛紜，假使不用合同攢異，分門別類的方法，那裏能夠整理科目，至於有條不紊呢？資產又可分为五類，贅述如左：

1. 流動資產 凡資產之具有流動性質，而能於一年之內，變做現金，以應急需者，叫做流動資產。如現金、應收帳、及應收票據等。

2. 固定資產 凡資產具有永久性質，或不能於一年內變現者，叫做固定資產。如房屋、地皮、機械、器具等。

3. 無形資產 無形資產，乃是一個集合名詞，專指招牌、特權(Patent)、特許權(Franchises)、及版權等。

4. 未到期資產 未到期資產，英文叫做 Accrued Assets，乃是一種資產，在未到期實際收入之時，預計此間應收的部分，以明每期損益的資產科目也。如應收未收利息，及應收未收租金等。

5. 遞延資產 遞延資產者，乃是一種資產，因預付費用而未至耗竭所產生者也。如預付保險金、消費品盤存(Office Supplies Inventory)等。

四、負債 凡事業上的欠款，而待償還者，叫做負債。負債也可以分做五類：

1. 流動負債 凡事業的債務，須於最短期內(頂多一年)償還者，叫做流動

負債。如應付帳、應付票據等。

2. 未到期負債 未到期負債，英文叫做 (Accrued Liabilities)，在未到期支付期間，預算此間應付的部分，以明損益的，叫做未到期負債。如應付未付利息、應付未付薪金、應付未付租稅等。

3. 固定負債 凡長期的債務，或無須於一年內履行的，叫做固定負債。如應付債券、應付抵押債券等。

4. 猶豫負債 凡須待某種情形之下，而負履行債務的責任的，叫做猶豫負債。如應收票據、貼現、保證借據等。

5. 遞延負債 凡預先收入借款，而須按年償還的，叫做遞延負債。如應付債券贏利。

五、資本主利益 資本主利益帳，隨企業組織的不同而異。在個人企業或合夥店之下，那末分爲投資帳 (Investment Account)、及私用帳 (Drawing)

Account) 二種。在公司組織之下，則分爲股本帳 (Capital Stock)、及盈利 (Surplus) 二種。茲在第九章及第十章裏說明之。

六、進益 進益可分做二類，述之如左：

1. 營業進益 凡經營事業，用貿易的手段所得的進益，叫做營業進益。如銷貨乃是獨一無二的例。

2. 非營業進益 凡不關於直接的經營事業目的之進益，叫做非營業進益。如變賣固定資產進益，銷售副產品進益，及財務進益（指收入利息和進貨折扣）等。

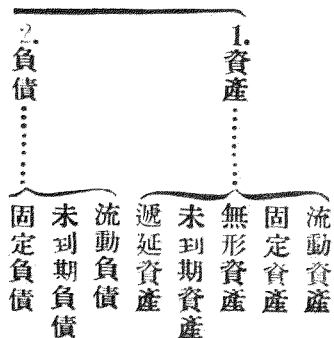
七、費用 費用也可以分做二類，分述如下。

1. 營業費用 欲達貿易的目的，謀獲得營業進益的費用，叫做營業費用。營業費用又可分爲三種：(A) 製造費，因製造商品所費的成本屬之，如原料、工資及間接費。(B) 貿易費，因推銷商品所費的費用，叫做貿易費，如推銷員

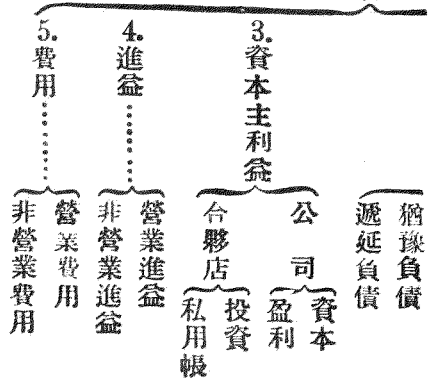
薪金、佣金、廣告費、及倒帳等。(C)管理費，欲達管理或監督的目的，而促進事業組織完備的費用，叫做管理費，如辦事員薪金、辦事室消費品、燈燭、郵電諸費。

2. 非營業費用 非直接欲獲得營業進益的費用，叫做非營業費用。如變賣固定資產損失、投資損失、及財務損失。(指利息付出及銷貨折扣)

今將會計科目的分類表解如左：



會計科目



第三章 資產論

資產論就是資產科目論，按資產科目分類的程序，順次詳論。我們看了上述的分類以後，覺得有討論各種普通科目的本性，及各種交易和此種科目關係

的必要。因為這樣一來，可使讀者透底明瞭各科目的特性，知其概要。將來整理會計，易若反掌。本章詳細討論資產科目，概舉例題，遂譯如左：

一、流動資產科目 資產中最重要之區別，就是流動資產和固定資產，其分別的標準，以變現或流轉程度的快慢為根據。流轉易而消滅速者，叫做流動資產；反之，為固定資產，本節則討論前者。然流動資產之中，又可分為二類

：一叫物質的流動資產 (Current Tangible Assets) ，一叫權利的流動資產 (Assets With Current Rights) ，以次分別敘述其概略如左：

1. 物質的流動資產 物質的流動資產，包括現金、原料、商品、未製成品、製成品等，茲為敘述的便當起見，歸併二以下的科目為一類，順序討論之。

a. 現金 現金包括貨幣、支票、本票、以及此外的法償工具，在流動資產裏面，占極重要的位置。其性質最流動，轉移速率，冠於各項資產。社會上購買債，莫不以此為最後的支付工具，所謂交易的中準，事業賴此以事週

轉。然現金本身，本來沒有什麼變動，不過受他種交易的影響，而起增減的現象。至於贈送或失竊，乃是例外，不能當作交易。現金科目的處理方法，則借方記載收入的總額；而貸方記錄支出的數額，以作為收方的減數。至於折舊 (Depreciation) 及騰價 (Appreciation)，則不及於現金，可無庸議。現舉四例以明交易之影響於現金科目，若遇例外的贈送或失竊，那末一方面記入現金科目的貸方，以示減少；一面記入費用科目的借方，以示損失就完了。

： (甲) 子某以現金二千元，作為投資，以經營商業，其區分帳的記錄如左

現金.....\$ 2,000

子某投資.....\$ 2,000

(乙) 子某之期票一紙，今日到期償還，計銀五十元，記錄如左：

應付期票.....\$ 50

現金.....\$ 50

(丙)賣出商品三百元，現收，記錄如左：

現金.....\$ 300

銷貨(進益).....\$ 300

(丁)損益帳的貸方盈餘銀一千元，由子某提去，記錄如左：

損益.....\$ 1,000

現金.....\$ 1,000

現在商業發達，交易頻繁，現金出入，為數甚鉅。若全數金錢，窖藏呆存，很不妥當。所以近來的商家，對於收入現金，悉數存入銀行，遇有用度，即可向銀行隨時提取。這樣一來，商家可以獲得二種利益：第一、能夠得相當的利息，第二、出納之職，可以委托銀行。獨零星費用，可以預先規定數

額，留置店中，以備微細付款，這就叫做零用金。零用金的管理法有二個：第一、當存置零用金的時候，馬上記入費用帳的借方，現金帳的貸方。它的理由，是說零用金總為費用的開支，遲早要走到這條路。但是這個辦法，是很不妥當。一則將來費用數額，現在不能的確計算，那末豫先記入費用科目，豈不是裡不準確嗎？二則給零用金管理員一個極容易的作弊機會。第二、當存置零用金時，特設零用金 (Petty Cash Fund) 科目，限定數額，永久不變。(不過隨事業的範圍及情形而定) 管理員按期呈示支付零用的傳票、收據等，以便按期補充。其處理的辦法，也有二種：(A) 按照傳票等的支付數額，經現金簿而記入於費用科目，俾使與補充零用金的數額相對銷。譬如預定零用金銀一百元，支去五十元後，呈報總庫，請求補充，記帳法如左：

零用金.....\$ 100

現金.....\$ 100

費用 \$ 50

現金..... \$ 50

(B)按照呈報的憑據，計算數額，然後作一筆區分帳。一面記入費用帳借方，一面記入零用金帳的貸方，再在現金簿支出補充零用金的數額，使其兩相對銷，與前例表明之如左：

零用金..... \$ 100

現金..... \$ 100

費用..... \$ 50

零用金..... \$ 50

零用金..... \$ 50

現金..... \$ 50

b. 他項物質的流動資產 原料、商品、未製成品及製成品等，雖同屬於流

動資產，但是其價值的穩定，流轉的迅速，遠不及現金。既有騰價跌價之擾，又要受廢棄或過時的損失。譬如一種商品，積久未銷，因折舊或損壞、跌價的緣故，橫遭損失。又有一種時間的關係，就是貨物過時，失脫社會人類的要求。那末這種商品，就同廢物，會計上就須應用估值帳，以處理之。茲以商品為例，說明其貸借的關係。其借方記錄購入的原價，而貸方則記錄商品的銷售，至於騰跌價值，盈消長短，悉歸損益帳處理之。茲舉四例，遂譯如左：

(甲)以現金一千元，購入商品，此交易的記帳法如下：

商品.....\$ 1,000

現金.....\$ 1,000

(乙)預計前次購入的商品，因損耗及過時關係，損失銀五十元，記錄如下：

損失.....\$ 70

商品.....\$ 50

(丙) 賣出商品銀三百六十元，照原價賺六十元，記錄如下：

現金.....\$ 360

商品.....\$ 300

利得..... 60

(丁) 照原價低六十元賣出，記錄如左：

現金.....\$ 240

損失..... 60

商品.....\$ 300

2. 權利的流動資產 這類的資產，最明顯的，就是應收帳 (Accounts Receivable) 及應收票據帳 (Notes Receivable)。照事業的常規，這種科目發生的由

來，是從於商品的賣出。應收帳表示賣商品與顧客，而顧客尚未償還貨價，店主有促顧客履行債務的權力者也。簡括言之，應收帳就是人欠之款。應收票據帳乃記載顧客的期票，店主能依據規定的日期，催促顧客償還。特定的金額之權力者也。

管理應收帳的方法，很是簡單。當商品賣出的時候，那末記入應收帳的借方，及商品科目的貸方；當貨款償還的時候，那末記入應收帳的貸方，及現金或應收票據帳的借方。假使在貨款償還時，給與顧客的折扣權利，那末將折扣的損失金額，記入銷貨折扣帳的借方，以示損失。譬如應收帳銀一百元。與以九五折，記法如左：

| | |
|-----------|--------|
| 現金..... | \$ 95 |
| 銷貨折扣..... | 5 |
| 應收帳..... | \$ 100 |

應收票據帳的處理，也似應收帳，其借方記錄應收票據的面額，而貸方則記錄到期償還的面額。

但是應收帳及應收票據帳雖然沒有漲價的道理，却是常受折價的損失。如社會上往往聽聞的倒帳、偽票，都是使得此項科目減縮的事實。所以要謀事業的穩固，務須設一種估值帳，以為預防之計，一如固定資產的折舊準備。茲追第六章中詳論之。

應收票據往往含有利息，而且有時因週轉資金 (Working Capital) 拮据的關係，預先向銀行貼現，發生貼現息，其記帳手續，稍覺麻煩，茲舉例如左：

(甲) 賣出商品銀一千元，收入六釐期票一紙，六十日後到期，記帳去如左：

| | |
|-----------|----------|
| 應收票據..... | \$ 1,000 |
| 商品..... | \$ 1,000 |

五十天之後，持此票向銀行貼現，利率照舊，計得現金一千元零一元六角七分，除票面額一千元外，尚得利息一元六角七分，記帳式如左：

| | |
|-----------|-------------|
| 現金..... | \$ 1001.67 |
| 應收票據..... | \$ 1,000.00 |
| 利息..... | 1.67 |

(乙)如若持無息的期票，向銀行貼息，銀行必較量將來金額收入的價值，和現在放出本金的價值，以定貼現率的高低。設票據的面額是一千元，五十天前，向銀行貼現，銀行預先扣除週息六厘的利息，記帳式如左：

| | |
|-----------|-------------|
| 現金..... | \$ 991.67 |
| 利息..... | 8.33 |
| 應收票據..... | \$ 1,000.00 |

二、固定資產 存在的時間較為永久的物質或財產，叫做固定資產。普通

如地皮、房屋、機械等事業上的大部分資本，都是購買這類資產，以為營業之用。非若商品的目的，在於賣出。和固定資產頂有關係，並最難處置的，就是會計上的估價問題，迨第六章內說明之。

固定資產帳的借方，記錄物質財產的增加。因為增加財產，就是增加價值。而會計則所以用貨幣計算，測量價值的變動。因此，凡固定資產價值的增加，無論是增加物質單位，改良物質，都須進記該帳的借方，以明示價值的增加。茲舉房屋一項，作為固定資產的代表，縷述如左：

房屋帳的借方，代表下列三種事實：(1)房屋購入原價。或建築成本，(2)改良的價值，(3)因房屋價格的騰貴，而使其價值增加。今將(2)和(3)的事實，略加解釋。改良在會計上的意義，是改善物質的構造，而使價值增加。譬如說，將舊式的門面，改作新式的門面，那末新式門面價值和舊式門面價值的差額，就是增加的價值，應當記入房屋帳的借方。至於房屋價值的增加，並不是因為物

質上的改良，乃是物價的騰貴，工資的提高，會計上對於這種漲價，罕有記帳的手續，因為這種事實，不關普通的營業，可以置之不理。

房屋帳的貸方，代表房屋的減價。其減價的原因有二：(1)因一部或全部房屋的變賣，(2)因房屋的折舊。按照第一個原因，事實上是不常見的，因為購買或建築房屋的本意，是在於備營業之用，今變賣一部或全部房屋，完全是出於不得已。譬如停止營業，或縮小範圍，而至出讓。房屋當賣出時，當然須入房屋帳的貸方，以減少房屋價值，使合實際。第二個原因，是事實上不免的，因為房屋經長期的運用，日後自然發生損耗，因時勢的變遷，經久自然古舊，以至於廢棄。會計上為防止意外損失起見，按期提出利益的一部，以對銷這種損耗。但是預計的金額，自非確數，不過是想像的金額，如若按期減少房屋價值，出於直接的方法，事實上很不妥當。所以會計家想出一個辦法，就是應用估價帳，普通稱做「準備」，以處置一切固定資產的折舊。譬如房屋的原價是

銀一萬元，而折舊準備的貸方差額是銀二千元，那末豫計的房屋價值，就是一萬元減去二千元，等於銀八千元。

簡括上說，則固定資產科目的借方，是記購入的原價及改良的總額。其貸方記變賣的總額，而折舊數額，則記於估值帳的貸方。

下面數個設例，就是說明上述的重要點。

(甲)某公司以現金一萬元，購入營業用房屋一所，記帳式如左：

| | |
|---------|-----------|
| 房屋..... | \$ 10,000 |
| 現金..... | \$ 10,000 |

(乙)預計某公司的房屋，在一月後，應該損耗銀一百二十五元，如若無估值帳的設立，那末須直接向房屋帳內扣除，其記帳式如左：

| | |
|---------|--------|
| 費用..... | \$ 125 |
| 房屋..... | \$ 125 |

(丙)如前例，不過須設立估值帳，記帳式如左：

| | |
|-------------|--------|
| 費用 | \$ 125 |
| 房屋折舊準備..... | \$ 125 |

(丁)如某公司以舊有房屋的一部，不適於營業之用，所以賣與李某，得銀三千元。查考這部房屋買進時的成本，是銀一萬五千元，而豫計的折舊準備，是銀一萬二千元，前者得之於房屋帳的借方差額；後者得之於折舊準備帳的貸方差額。其記帳式如左：

| | |
|-------------|-----------|
| 現金..... | \$ 3,000 |
| 房屋折舊準備..... | \$ 12,000 |
| 房屋..... | \$ 15,000 |

三、無形資產 無形資產包括招牌 (Good Will)、特權 (Patent)、特許權 (Franchises) 及版權 (Copy-rights) 等，茲以招牌為該項資產的代表，詳論之如左

1. 招牌的意義 招牌者，乃舊主願繼續下顧舊店鋪的印象也。因為商店經顧客多次往來，信用日著，感情愈厚，使得顧客的心理，喜歡向舊店鋪購買商品。在法律上及商業習慣上，都承認招牌的價值。美國法庭對於某公司的判決文，明指招牌為資產，譯之如左：

「個人企業或商號 (Firm) 或公司，經營某種特定商業，歷數年之久，對於顧客誠懇周到，對於商品十分留意，一切交易，誠實正直，靈便爽直，使得顧客從已往的信用，深信將來如同該店往來，也可得同樣的滿足，並且憑其過去的經驗，隨口宣傳，牽戀舊顧，廣招新客，於是招牌對於該項營業，發生重要價值，有時比經營事業的房屋工具，更為重要，而成爲最有價值的資產。」

從此可知法律對於招牌，已有充分的承認，考之現有事實，亦是確實。商

界裏往往有已經倒閉的商店，其招牌的價值，轉讓他人時，還是很值錢。那末招牌是資產的一種，是無有異議了。

2. 招牌價值的計算 招牌價值的計算方法，有二個：第一以幾年的平均利得，和購買的年限相乘，所得之積，以固定資產的總額減之即得。第二將幾年的平均利益，減去投資的預計通常利息，其所得的差數，乘之以購買年限即得。分別舉例解釋之如下：假如投資為銀十萬元，按年利得一萬二千元，投資於固定資產，也是銀一萬元，照第一法算式如左：

| | |
|----------------------------|------------|
| 按年利得\$12,000 購買年限12年半..... | \$ 150,000 |
| 固定資產價值..... | 100,000 |
| 招牌價值..... | \$ 50,000 |

照第二方法算之如左：

| | |
|-----------|-----------|
| 按年利得..... | \$ 12,000 |
|-----------|-----------|

| | |
|----------------------|----------|
| 減去——照投資七釐利息..... | 7,000 |
| 盈餘利得..... | \$ 5,000 |
| 招牌價值(照購買年限十年計算)..... | 50,000 |

3. 招牌的記帳價格 招牌的記帳價格，其借方以購入原價為限。因為無論何種資產，其最初的記帳價格，都以原價為標準。對於無形資產價值，本不確定，尤須遵守這個規則。商號經數年辛苦經營後，其招牌的價值，雖確有提高故有價格的可能。但是以不出於轉讓買得的緣故，斷不能增加招牌的價值。否則估價失當，誇張資產，殊非謹慎的會計法所許。關於該科目的貸方，記按期攤提的金額，以減低或散銷招牌價值的一部。但是這種辦法，都為現在有名的會計家所反對，所以該科目是永保有借方的價值，而無貸方的減數。

四、未到期資產 未到期資產，乃是一種預計的資產，在未屆實際收入的時候，計算此間應收的部分，設應收未收科目，以明每期的損益。最顯明的例

，就是應收未收利息。茲舉例以明此種交易的記載。

(甲)某公司有六釐期票一紙，三月後兌現。不過在一月後，即到結算期。此種應收票據的利息，務須結算，以明各期損益。該票面額一千元，記

帳式如左：

應收未收利息.....\$ 5

利息.....\$ 5

(乙)三個月後，某公司以到期之應收票據，兌得現金一千零十五元，計面額一千元，利息十五元，記帳式如左：

現金.....\$ 1,015

應收票據.....\$ 1,000

應收未收利息.....\$ 5

利息.....\$ 10

從上述的二例，我們可以歸結一個定律。就是應收未收利息帳的借方，是記入該期的預計所得，而該帳的貸方，是記入前期預計所得的收現。

五、遞延資產 因預支現金而購入最短期間的勞務，這項支出，叫做遞延資產，或稱做預付費用 (Prepaid Expenses)。如預付保險金、廣告費、及預付房金，乃是最普通的例。此種科目的借方，記入各種勞務的購入，而貸方則記載按期的耗竭數量，以示此種資產的一部，漸變做費用，以至於消滅。

今舉下列各例，以明大要：

(甲) 某公司與申報館訂立合同，登廣告三個月，共付銀三百元，記帳式如左：

| | |
|------------|--------|
| 預付廣告費..... | \$ 300 |
| 現金..... | \$ 300 |

(乙) 一月之後，計耗費廣告費銀一百元，記帳式如左：

廣告費(費用)…………… \$ 100

預付廣告費…………… \$ 100

第四章 負債論

負債論就是負債科目論，乃是事業上欠人的金額。有的人說，負債包括二部：第一是對外的負債，第二是對內或事業資本主的負債。其實不然，前者乃真正的負債，後者乃是資本主利益。二者之間，有很大的區別；負債有契約關係的特性，而資本主利益無之，此其一；負債不失管理事業的權利，不過受契約上的限制，與以享受進益的權利，資本主利益則完全有管轄事業及享受剩餘進益的權利，此其二；負債以事業作償還的擔保，資本主利益非但無事業上的擔保，並且須冒虧折的危險，此其三。有此三大區別，我們應該分別解釋，不可相提並論，以致混淆不清。

一、流動負債 事業因購入商品或借入短期借款時，所發生的債務，須於短期內償還者，叫做流動負債。通常如應付票據，和應付帳，此種科目的貸方記錄，代表增加負債；而其借方記錄，代表減少負債。這種科目的性質，是經常流動，其數額的增加減少，恆不一定，不過和流動資產，立於對峙地位，二者務須維持適當比率，以免互相侵軋，與事業的不利。其普通的比率，是二和一之比。

但是應付帳常因期約 (Terms) 的關係，收折扣的利益。應付票據帳則因含利息的應付票的關係，發生利息的支付。平常對於這種帳目的記法，往往容易錯亂，茲舉例以明之：

(甲)從A公司買得商品四百元，期約賒欠，記帳式如左：

| | |
|-----------|--------|
| 商品購入..... | \$ 400 |
| 應付票..... | \$ 400 |

(A公司)

(乙)前款若在一個月內付清，可得九八折的利益，今按期付款，享此折扣權利，記帳式如左：

應付帳.....\$ 400

(A公司)

現金.....\$ 392

進項折扣..... 8

(丙)若在一月後償還，失脫九八折的權利，記帳式如左：

應付帳.....\$ 400

(A公司)

現金.....\$ 400

(丁)若前項貸款，用三十天之無利息期票支付之，記帳式如左：

應付帳.....\$ 400

(A公司)

應付票據.....\$ 400

(戊)若應付之六釐票據到期，今日付現，共計利息五元，票面銀五百元，記帳式如左：

應付票據.....\$ 500

利息..... 5

現金.....\$ 505

(己)若A公司欠B公司銀五百元，B公司書期票一紙，叫A公司付款與C公司，期票面額銀四百九十元，利率六釐，期限三個月。A公司在到期前一個月，方得通知，那末A公司的記帳式如左：

應付帳.....\$ 500

| | |
|-----------|--------|
| 應付票據..... | \$ 490 |
| 應付利息..... | 4.90 |
| 進貨折扣..... | 5.10 |

(庚)當上述的期票到期時，A公司以現金付訖票額及利息七元三角五分

，記帳式如左：

| | |
|-----------|-----------|
| 應付票據..... | \$ 490 |
| 應付利息..... | 4.90 |
| 利息..... | 2.45 |
| 現金..... | \$ 497.35 |

二、未到期負債 未到期負債，指點應付未付的科目。通常如應付未付利息、應付未付工資、應付未付薪金、應付未付租稅、應付未付房金等，這類科目的發生，常在結束期的時候，因為會計欲劃分各期的損益，明各期的營業結

果，雖在未經實在支出的科目，也須預計應付的部分，另立科目以處理之。術語叫做整理帳 (Adjusting Entries)。應付未付帳的貸方增加時，表示負債增加；其借方記載，表示減少負債。其借方數額，最大和貸方數額平衡，斷斷沒有超過的道理。舉例以明之要：

(甲) A 公司於六月底結帳，預計該期內應負的應付票據利息銀三百元，記帳式如左：

| | |
|-------------|--------|
| 利息..... | \$ 300 |
| 應付未付利息..... | \$ 300 |

(乙) A 公司在七月間支付到期的有利息期票千五百元，又利息四十五元，內三十七元五角，係前期的應付未付利息。

| | |
|-------------|----------|
| 應付票據..... | \$ 1,500 |
| 應付未付利息..... | 37.50 |

| | |
|---------|----------|
| 利息..... | 7.50 |
| 現金..... | \$ 1,545 |

三、固定負債 大凡事業的長年債務，其履行償還之期，過一年以上者，都叫做固定負債。最普通者為抵押借據 (Mortgage)、債券 (Bonds)、及抵押債券 (Mortgage Bonds)。抵押借據者，和放款人訂立借據，規定歸還年限，按期利息，並以相當財產作抵押品後，所得的借款也。其抵押品的種類，各有不同。或以不動產 (Real Estate)，或以器具 (Equipment)，並其他的資產。而抵押借據也有第一期、第二期等的區別，以定應享的請求利息，和變賣資產，歸償借款權利的高底。執第一期抵押借據者，當然有優先的權利，執第二期者，其權利較遜，餘可類推。唯執借據者，無直接管理事業的權利，此其所以有別於股票，不迨言而已明。至於督察借款人，按期付息，乃是他們的平常權力，滿期之日，請求償還本金，也是他們當然的權利。若變賣抵押品，以取償

本利，乃是出於借款人的爽約，幹此不得已的手段，以自衛罷了。

抵押借據在會計上的處理方法，恰似應付帳，當借據訂立時，那末記入應付抵押借據帳的貸方，當借款償還時，記入應付抵押借據帳的借方。若分期歸還，那末按期記入該帳的借方就是了。

公司常因資金缺乏，發行債券，以募入游資，從事擴充。其和股票的分別，就是前者沒有管理事業進行的權利，而股東正是公司的主人翁，一切進行方針，都由股東會議議決。債券的種類很多，以註冊與否為標準，則有記名式和非記名式之分；以抵押品為標準，則有無擔保債券 (Debtenture Bonds) 和抵押債券 (Mortgage Bonds) 之分；以擔保品的種類為標準，則有進益債券 (Income Bonds)、裝具債券 (Equipment Bonds) 和他項有價證券存押債券 (Collateral Bonds) 之分。

債券的種類，雖各有不同，然它們的處理方法，却是一樣。將發行的總額

，記在該科目的貸方，以示增加負債。償還的總額，記在借方，以示減少負債。今舉例以明之：

(甲)發行債券十萬元，募集現金，記帳式如左：

現金.....\$ 100,000

應付債券.....\$ 100,000

(乙)因債券到期收回，計付本金十萬元，利息五千元，記帳式如左：

應付債券.....\$ 100,000

利息..... 5,000

現金.....\$ 105,000

但是債券發行，往往沒有像上面所說的簡單，募集額和面額相等，是稀有的事實。有時市面恐慌，金融緊急；資金缺乏，利率高漲，此時債券的利息，往往較市面為低，所以受募者必定低價買進債票，以彌補利率的損失，結果

使得債券發生折扣。這個折扣額，從發行者（設A公司）方面看起來，則為將來償還期止，可以支付低利息之利益的代價。簡括言之，就是指點豫收低息的代價。故純為利息的關係，理論上，不能算做該發行年度的損失。因此發行之際，所有的折扣額，記入應付債券折扣科目的借方，作為遞延資產，以處理之。以後每年分派一部，轉入損失以撤消之。如此按年作為債券利息，攤提損益科目，不啻與平價發行時的利息額一致了。譬如A公司發行五年短期四釐債券銀一千元，利息每半年發給一次，當A公司發賣時，市場利率五釐，可知這類債券，必至發生折扣。今實收銀九百五十六元二角四分，而折扣額為四十三元七角六分，這個事實現象，是表示現在的債券價值，不值此券票面規定的數額，其記帳式如左：

| | |
|-------------|-----------|
| 現金..... | \$ 956.24 |
| 應付債券折扣..... | \$ 43.76 |

應付債券..... \$ 1000.00

經發行六個月之後，A公司發給第一次利息，計利息二十元。 $(\$1000 \times \frac{4}{100} \times \frac{1}{2})$ 然照實收額五釐計算的結果，是二十三元九角一分， $(\$1000.24 \times \frac{5}{100} \times \frac{1}{2} = 23.91)$ 這二數的差數三元九角一分，是本期因攤的利息，以撤消債券折扣科目的一部。

| | |
|-------------|----------|
| 利息..... | \$ 23.91 |
| 現金..... | \$ 20.00 |
| 應付債券折扣..... | 3.91 |

此時債券之價值是銀九百六十元一角五分，因為債券折扣科目，雖屬於遞延資產，實則為債券科目的估值帳，賴此以測量債券的實額。當債券折扣科目數額減少時，則應付債券的減數日削，而餘數愈大，以至於和票面額相附。今債券折扣科目，經第一次減少，撤消後，其差數為銀三十九元八角五分，（借

\$43.76 - 實 \$3.91 - \$39.85) 而應付債券科目的實額，從此增加了。(\$1000 - 39.85 = \$960.15) 到債券發行後十二個月，發給第二次利息，現付利息和前決相等，唯此期的五釐實額利息，是銀二十四元，其記帳式如左：

| | |
|--------------|----------|
| 利息 | \$ 24.00 |
| 現金 | \$ 20.00 |
| 應付債券折扣 | 4.00 |

至於債券贏利 (Premium on Bonds) 是屬於遞延負債，本節茲不贅述。

四、猶豫負債 在特別情形之下，而負債的義務，稱做猶豫負債。因為這類科目的性質，是常在懷疑的狀態，最普通的，就是貼現票據 (Notes Receivable Discounted)、裏書 (Endorses)、保證 (Guarantees)、及未了契約等。事業上往往因週轉資金缺乏，及需款孔亟的時候，將大部分的應收票據，經裏書後，向銀行貼現，或轉讓與別人。當轉讓或貼現的時候，我們不知道幾何票額

，是不可靠，待到期接得收到通知書後，方才曉得票據誠實可靠，同時也可以卸脫受請求償還的責任。我們爲防患於未至起見，對於這種猶豫不決的科目，放入猶豫負債中，以明責成。至於保證，那末如保證分行的股利 (Dividends) 及應付債券利息，其性質也和貼現票據類似。茲以貼現票據爲例，說明大綱如左：

(甲) A 公司以應收票據經裏書後，向中國銀行貼現，計本額銀一千元。

貼得銀九百九十元，記帳如左：

| | |
|--------------|----------|
| 現金..... | \$ 990 |
| 利息(貼現息)..... | 10 |
| 應收票據貼現..... | \$ 1,000 |

(乙) A 公司得中國銀行通告，前次貼息票據，都按期收到，記帳式如左

應收票據貼現……………\$ 1,000

應收票款……………\$ 1,000

總之，應收票據貼現科目的貸方，是記錄貼現票的總額，以明負債的責任；該科目的借方，是記錄已徵現的票額，以明卸脫猶豫負債的責任。

五、遞延負債 凡預先收入款項，而須負按年償還的責任的科目，叫做遞延負債。應付債券贏利，乃是最好的通例。因為有時市面興旺，流資累累，通常利息，非常低廉，如若一旦有公司發行債券，其利率較市面上稍高，有資者以有利可圖，爭起購買，使債券價格提高，發生贏利。這種債券贏利的結果，從應募人方面看之，那末他們所多付的數額，為對將來收取的利益，現在支付高利息以為代價罷了。從發行公司的方面觀之，則額外的收入，為對債權以前應付高息的義務，不過預先一次取得，利息按年金以發還之罷了，譬如 A 公司以價格百元，發行期限二十年，利息五釐，票面百元的債券，欲以利息六釐發

行該項債券。那末須以銀百十二元四角六分的價格，賣出之。所以這十二元四角六分的贏利，乃 A 公司對於將來二十年間多付一釐利息之義務的報價耳。而借款人（A 公司）的實際債券利息的支付，也不過是照五釐計算。其正常的處置法，是在記入應付債券贏利的貸方，以爲遞延負債，年年轉記其一部分，至損益科目的貸方，（即一面記入該科目借方，一面記入損益科目的貸方。）使和公司所發的利息對銷一部分，以合實際債券利息的支付，茲舉例以明之：

（甲）如前例，其發行時的記錄如左：

| | |
|-------------|-----------|
| 現金..... | \$ 112.46 |
| 應付債券..... | \$ 100.00 |
| 應付債券贏利..... | 12.46 |

（乙）第一期發給利息，債券的實際利息，是銀五元六角二分，（\$112.46 $\times \frac{5}{100} = \$5.62$ ）公司實際支出額六元，（\$100 $\times \frac{6}{100} = \$ 6.00$ ）此兩數的差額

，就是本期應銷的應付債券贏利科目的一部分，記帳式如左：

| | |
|-------------|---------|
| 利息..... | \$ 5.62 |
| 應付債券贏利..... | .38 |
| 現金..... | \$ 6.00 |

(丙)至第二期發給利息時，則利息祇可依照債券實取額一百十二元零八分計算，因為已經付還三角八分。第二期記帳式如左：

| | |
|-------------|---------|
| 利息..... | \$ 5.60 |
| 應付債券贏利..... | .40 |
| 現金..... | \$ 6.00 |

還有另外的記法，其結果和以上二個記法同。茲以第一期為例，記錄如左：

| | |
|------------|---------|
| (1)利息..... | \$ 6.00 |
|------------|---------|

現金.....\$ 6.00

(2)應付債券贏利.....\$.38

利息.....\$.38

看上述的記法，就是在現金簿內作一筆利息的實際支出帳，再在區分簿內，作一筆整理帳以處理之。

第五章 損益論

資產的增減變化，事業的盈蝕消長，斷賴損益科目 (Profit and Loss Account) 以察知其虛實。然損益的材料，則取之於各進益科目和費用科目，因為進益為利得 (Profit) 之母，費用為損失之由。雖然，進益和費用，散布各處，難以測量營業的盈虧。所以應用損益科目，以總集進益和費用科目於一處；其貸方彙記進益的總額。借方彙集費用的總數，所以該科目之貸借相比，即可以表

示營業全體的純損益。如若貸方合計大於借方合計時，則生純益。反之，少於借方時，則生純損。又這科目是屬於暫時性質，蓋每在結束期轉記一次，期末馬上總結，在個人企業或合夥店，則純益（損）轉入私用帳（Drawing Account），或投資科目；在公司則轉入盈利，專用盈利等的資本科目。因為資本主對於營業實際利害，往往視營業上發生之各種損失、費用，或各種利得而變動。理論上此種變化，自然應當立刻轉入資本科目，以明事業的盈虧。

一、損益科目的區分 損益的計算，並不是算出純益，就達到完全目的。又須精確地表現續步營業的結果，俾得調查各部費用的多寡，耗費的當否，將來如何設施，如何改良，以達用最便宜的費用，獲得最多的利益。庶幾冗費可免，效率增加。那末非用損益區分科目不可。損益區分科目的功用，雖不能使純益計算，更加準確，但是其精密周詳的程度，那是超過籠統的損益科目萬倍了。

損益科目的區分，到底用何種標準？分作幾部？大概是無一定的格式，須隨事業的情形而定，普通分作四部，舉例詳述於左：

1. 貿易科目 貿易科目 (Trading Account) 為損益科目的第一區分。這區分以明白表示商品賣買所得的總利為目的，貸方記入商品賣出淨額，(或即應作一商品退回) 借方記入進貨淨額。(前期存貨 + 商品購入 - 本期存貨) 及貿易或販賣直接有關的各種費用，然後計算這科目的借貸差額，求出貿易總利，(Trading Profit) 以轉入第二區分。但有種商品，不是購入後，照同一狀態賣出時，那末加工而後賣出的工資，務須記入該區分的借方，以作費用舉例如左：

貿易科目

| | | | |
|-------|-------|------|-------|
| 商品購入 | 2,150 | 商品賣出 | 6,500 |
| 推銷員薪金 | 725 | | |
| 燈炭 | 50 | | |

| | |
|-------|--------------|
| 廣告費 | 225 |
| 送貨費 | 90 |
| 家具稅 | 40 |
| 保險費 | 15 |
| 折舊 | 105 |
| 房屋修繕費 | 40 |
| 呆帳 | 65 |
| 貿易總利 | 795 |
| | <u>6 500</u> |

6 500

2. 管理科目 管理科目 (Administration Account) 為損益科目的第二區分。其目的在於表現營業淨利 (Net Operating Profit)，貸方記入，由第一區分轉來的貿易總利。借方記入辦事或管理的經常費用，該科目的借貸差額，通常作為營業淨利，(損)轉入第三區分。如左例：

管 理 科 目

| | | | |
|-------|-----|------|-----|
| 辦事薪金 | 375 | 貿易總利 | 795 |
| 郵費 | 15 | | |
| 電報電話費 | 20 | | |
| 辦事費 | 15 | | |
| 雜費 | 25 | | |
| 營業淨利 | 345 | | |
| | 795 | | 795 |

3. 非營業進益及費用 非營業進益及費用 (Non-operating Income and Expense Account)，為損益科目的第三區分。這部的目的，在於表示淨利或純利。貸方記入由第二區分轉來的營業淨利，及一切非營業進益，而借方記入一切非營業費用，其貸借二方的差額，就是純利 (Net Profit)。其格式如左：

非營業進益及費用

| | | | |
|----------|-----|------|-----|
| 利息付出 | 10 | 營業 | 345 |
| 更置固定資產損失 | 20 | 進貨折扣 | 80 |
| 純利 | 400 | 利息收入 | 5 |
| | 430 | | 430 |

4. 損益分派科目 損益分派科目 (Profit and Loss Appropriation Account) 爲損益科目的最末區分，以表現純利 (或損) 的處分關係爲目的。貸方記入由第三區分轉來的純利 (或損)，而借方則記入純利的處置，或可說純利的分派，其式如左：

| 損益分派科目 | | | |
|--------|-----|----|-----|
| 股利 | 200 | 純利 | 400 |
| 意外準備 | 100 | | |

未分純利或盈利

| |
|-----|
| 100 |
| 400 |

| |
|-----|
| 400 |
|-----|

二、製造科目 如若賣買商品的一部或全部，不是從他人地方買來，而是自行製造，則損益帳的第一區分，應當歸製造科目 (Manufacturing Account)。詳細表示其製造的成本。然後將這個成本價值，轉入貿易科目。其餘的手續，就和前節所述的四個區分之計算相同了。

製 造 科 目

| 製 造 科 目 | | | |
|---------|----------------|---------|----------------|
| 前期原料盤存 | 39,200 | 原料及未製成品 | |
| 原料購入 | 118,000 | 本期盤存 | 30,000 |
| 購入運費 | 800 | 副產賣出 | 800 |
| 工資 | 48,400 | 製造品成本 | 183,200 |
| 間接費 | 7,600 | | |
| | <u>214,000</u> | | <u>214,000</u> |

當製造科目和貿易科目分設的時候，關於製造品科目轉入貿易科目時，有二派不同的主張：第一派是主張成本主義，如前例。而另一派則主張不用成本或原價，而在擇一個公平的市價。蓋其看自製的商品和從他人處購入者相同，製造者當視製造所得的利益，也和貿易所得的利益同等重要。所以二者須有明白區別的表示，其擇相當市價者，謀求得製造利益也。今舉例以明之，設製造成本為十萬元，而照市價算得的製造利益是一萬元，那末轉入貿易科目的數額，當然是十一萬元。

| 製 造 科 目 | | 貿 易 科 目 | |
|---------|----------------|---------|----------------|
| 成本 | 100,000 | | 110,000 |
| 製造利益 | 10,000 | | |
| | <u>110,000</u> | | <u>110,000</u> |

貿易科目

| | | | |
|--------|----------------|------|----------------|
| 商品販賣價格 | 110,000 | 商品賣出 | 125,000 |
| 費用 | 7,800 | | |
| 貿易總利 | 7,200 | | |
| | <u>125,000</u> | | <u>125,000</u> |

但是上面的例，是在製造品悉數賣出時；如若有一部製造的商品，還沒有賣出，說是總數五分之一，那末使遺留的商品價格，照市價估值，結果在市價超過原價時，則尚未實現的豫想利益，加入製造利益之內，見下面二種計算法比較之，就可知其大概。

照市價算：

| | | |
|------|---------|---------|
| 製造科目 | | |
| 成本 | 100,000 | 轉入貿易科目 |
| | | 110,000 |

製造利益

| | |
|----------------|----------------|
| 10,000 | |
| <u>110,000</u> | <u>110,000</u> |

貿易科目

| | | | |
|--------|----------------|------|----------------|
| 商品販賣價格 | 110,000 | 商品賣出 | 100,000 |
| 費用 | 7,800 | 賣價存貨 | 22,000 |
| 貿易總利 | 4,200 | | |
| | <u>122,000</u> | | <u>122,000</u> |

照成本算：

製造科目

| | | | |
|----|----------------|--------|----------------|
| 成本 | 100,000 | 轉入貿易科目 | 100,000 |
| | <u>100,000</u> | | <u>100,000</u> |

貿易科目

| | | | |
|----------|---------|------|---------|
| 商品成本(原價) | 100,000 | 商品賣出 | 100,000 |
| 費用 | 7,800 | 原價存貨 | 20,000 |
| 貿易總利 | 12,200 | | |
| | 120,000 | | 120,000 |

照市價計算的損益科目，計製造利益為一萬元，而貿易總利為四千二百元，總計一萬四千二百元；而依成本計算的貿易總利，則僅一萬二千二百元，其差數就市價高出原價（成本）的價值，也就是未實現的豫想利得。這種利得，自然違反會計的鞏固原則，應當在排斥之列。但是製造公司對於計算製造利益時，務賴各利益劃分清楚，以供將來營事的參考，所以從製造方面講，似乎市價主義反有利於製造科目，照 Hatfield 的意見，還是照市價計算，使得各種利得有所區別，不過對於這種未實現的豫想利得，應該設特別準備，以限制存貨

高估，不法紅利罷了。

三、損益和其他科目的關係 資產之增減變化，估價的高低上下，莫不深刻影響於損益。譬如固定資產的變現獲利，地價的騰貴蒙利；器具磨耗主損，商品賤價虧本。此乃資產估價和損益的關係也。其餘如債券的折扣或贏利，房租、租稅等，到期而未付，此乃顯然有關於負債也。所以損益的發生，並不是專關商品賣買的賺蝕，實則其餘科目的增減變化，莫不息息牽連損益，從此也可推測損益部分的重要了。

第六章 估價論

一、估價的定義 估價者，評定資產的價格也。其名稱很不一致，有譯作估價者，也有譯作評值者，不過都從英文 Valuation 一字逐譯出來罷了。

因事業上的資產，除脫現金和存款，有確定的價格外，其餘資產的價格，

常騰跌無常，變動甚激。無論其為地產、房屋、機械、器具、商品等的有形資產，或為招牌、版權、商標、特權等的無形資產，莫不受物價及權利變動的影響，而生估值問題。會計師尤須用敏銳真確的眼光，評定各項資產的價格，俾得確實表現事業的財務狀況。

二、估值的困難 估值問題，說說是很便當，但是算起來，却是很困難。因為資產種類複雜，性質各殊，其原價的確定，評價的選擇，自然要隨各資產的性質，因事制宜，務須合乎理，而適於用。估值的難點有二：第一、原價之難於確定，第二、再估值時評價之不易選擇，分節贅述如左：

1. 原價之難於確定 什麼叫做原價？原價就是購入價格或建設價格。淺言之，就是資產購入或建設的成本。要確定這種價格，先要認清那幾種是資本支出，那幾種是損益支出。我在第一章內，已經略略地解釋了數句。今再重複之如下：大凡支出的結果，能夠增加資產或固有資產之價格，以及支出的結果，能

夠賜利於後來的，應當算做資本支出。譬如機械的購入，房屋的改良，自然是資本支出，可以算是資產的原價，就是組織費、開辦費、試驗費、和測量費等，其支出的結果，不是有利於一時，凡繼續營業，自從開張以至閉門，都需其利，所以這種支出，也應當歸入資本支出，暫作資產，將來按期分派就是了。假如支出的結果，和資產沒有增減變化的關係，而且是見效於一時，不能稍遺其利至次期的，都屬損益支出，祇可算做該期的費用，而不是資產。我們如若能很清楚的，區分上述的二種支出，那末資產的原價，就很容易確定的了。不過還有一事，須在此地討論的，就是建設期內的資本或借入款的利息，是應不應該歸入資產原價內？換言之，就是這種利息，是不是建設資產的成本？這個問題，雖然各會計學家沒有一致的主張；但是一言以蔽之，則資本的利息，不應該算資產的原價，以確立建設的成本；借入款的利息，當然是建設成本的一種，可無異議。歸入原價，誰說不宜！

2. 評價之不易選擇 評價到底是什麼呢？評價就是在估值時所應用的價格。

此種價格的標準有三：第一叫做原價 (Original Cost)，第二叫做市價 (Replacement Cost or Market Cost)，第三叫做賣價 (Selling Cost)，這三種價格都可做為估值的標準，但是各有短長，採取何種，方才適當，那是很難決定的了。原價的意義已經說過，是購入或建設的成本價格，以這個價格作為標準，則有二個優點：(a) 容易計算，祇要查看進貨或建設成本記載，就可以計算了。(b) 不紊亂成本的記載，使得維持會計上的一致原則。它的缺點也有二個：(c) 不合事實，因為在購入和估值的時候，經過相當時期，價格總有變化，如若用原價，乃不是擁護過去的歷史嗎？對於本期的財政狀況，恐怕是不大準確的。(d) 資產的購入，不是祇有一種價格，也不是在一個時期，那末到底照那一個的原價呢？若用市價，那末先要曉得市價的意義，市價就是現在買進的價格。它的長處有三：(a) 可免除原價的一切缺點，(b) 市價和賣價總是很接近的，以合市場上

的實際價格。(c)市價的計算最為簡便。它的缺點有二：(a)失脫原價的第二優點，帳簿的成本記載，難免紛亂。(b)市價很難調查尋獲，至於賣價，那是依照賣出價格，不免包含未實現的豫想利益，抬高資產價格，發生不當紅利，那是最不妥當，頂不穩固的標準價格，為近日會計學家所不齒。還有一個特別的評價標準，就合第一種和第二種，以求其低價，所謂原價和市價孰低的法則。這個評價標準，在會計上是很穩健、很妥當的方法，可惜是也有二種缺點：(a)破壞會計上的一致原則，及(b)難於尋求市價，以相比較。我們看了上述的價格標準，幾至猶豫歧途，無所適從，也可知評價選擇之難了。

三、流動資產估值和固定資產估值的差異 流動資產者，因短時期以供使用或販賣，以謀取利得的一種資產。而固定資產則為永久供事業使用的一類資產。它們的名目既殊，性質亦異。那末它們的估值辦法，自然也隨之不同了。茲臚列其異點如左：

1. 固定資產以供永久使用爲目的，故可依原價計算，不受市價變動的影響；流動資產則以販賣取利爲目的，希望立刻變現，所以用市價計算爲適當，使得迎合市況也。

2. 固定資產的原價，容易計算，然流動資產的進出殊繁，原價又不一律，所以前者多用原價估值，而後者反以市價爲便當也。

3. 固定資產因長久使用的結果，日漸損耗，所以須計算折舊，以合實價。蓋其歷時既久，使用的價值日減，在估值時，勢非計算折舊不可。流動資產則輾轉買賣，少滯停堆積之事，故不受折舊的影響，況且應用市價，已能範之以正了。

4. 圖財政上的穩固起見，流動資產的估值，常以低價的標準；然固定資產，既不受市價影響，自然不適台這個標準了。

四、資產高估和低估的影響 資產高估者，乃用最高價格爲標準，以估定

資產的價值，超過其實在價值之上之謂。其結果能使該期利得暴漲，召意外的紅利，尤足以擾亂財政，走到不穩定的地步。所以這種辦法，可說是頂不通的，會計上務須竭力避免這種軌外舉動才好。

資產賤估者，乃事業上低估資產的價值，以表示事業財政的充足，政策的穩固。許多會計學贊成此項辦法，因為這樣一來，才可以顯出事業的經濟地位之良好，並阻不當紅利的分派。而且引英蘭銀行的借貸對照表，擯棄地產和房屋的價值，與德國往往估不動產的價值為一馬克以爲例。殊不知貸借對照表的目的，在於表現事業的真正狀況，這種不準確的估值，自然是背謬之極，而且資產賤估，產生秘密準備 (Secret Reserve)，啓欺詐舞弊的機會，其弊害也不亞於資產高估。

五、特種資產的估值 上述爲籠統的議論，以下則按照上述的理論，適用於各種資產之上，分別說明如左：

1. 土地估值 供事業永久使用之土地，應當應用上述固定資產的估值辦法。不論土地市價的漲跌如何？祇顧根據原價計算。如若土地購入的目的，是在於轉讓取利，那末和商人因販賣而購入商品同，可用估計商品的辦法以估計之。又土地購入後，加工改良，建築馬路，設置溝渠，施布煤氣水道，劃區賣出者，恰如原料之加工製造，成爲製成品及未製成品。對於估計未製成品及製成品之理，正可應用於此等土地的估價。其改良增進所耗的費，自可加入原價中。此外或因借款抵押的關係，所支出的利息，也加入原價中，此乃大誤。何以呢？因爲借款的利息，既然不是購入原價的一部，又不是改良設備的費用，對於土地價格，毫無關係，那裏能夠算作原價呢？又說借款購地時，所費的利息，應加入土地原價中。其實不然，蓋此塊土地，並不是備永久的使用，不過販賣取利。此等利息支出的結果，並不能寄利於將來，所以祇可視爲財政上的費用 (Financial Expense)，勿可歸入於土地的原價內。否則，高估所買土地的原價。

爲會計上所切忌。倘若土地劃區分賣，那末各區土地不能同時賣盡，其剩餘土地的價值，很不容易估定；因爲土地所佔的地位有優劣，形勢有好歹，斷斷不能以土地的面積，測定其價值。譬如分地爲兩區，售罄一半，那末所餘土地的價值，並不是原價全數的一半，也不是已售一半土地的價值。假定土地全塊的原價是四十萬元，市價是五十萬元，而所留甲地，以形勢較優，市價當值三十萬元，那末這塊剩餘土地的估值，既不是二十萬元，也不是二十五萬元，更不是三十萬元，應當以市價和原價比較，以算得真確公平的價格，其算式如左：

$$500,000 : 400,000 = 300,000 : X$$

$$X = \frac{400,000 \times 300,000}{500,000} = 240,000 \text{元}$$

2. 房屋估值 房屋估值標準，大概也和土地的估值相似。其不同凡有二點：

(a) 房屋欲維持原價，務須修繕保存；此等費用的支出，應當編入損益科目。若普通修繕維持之外，關於房屋的改良建設，理論上自然加入原價裏面，但是修

繕改良，同時進行時，那末加入原價內應該幾何，修繕費應該分擔若干，那是極其困難的了。(b)房屋有折舊的必要。蓋房屋積歲累月，經久必壞，此乃天然定律，不可避免，至於損耗腐敗，倒塌毀滅的一途，所以估值時就不能不計算折舊了。

3. 機械器具的估值 機械和器具的估值法，完全和房屋的估值法同。從繼續的原價內減去折舊就對了。至於市價的移遷，不生若何影響。但是機械的原價，不是專指機器本身的購入價格，就是購入運費，及裝置所需費，也應該加入在內。然有種機械，具特別性質，一經時勢變遷，式樣陳舊，使用即不稱其職，如模型之類，其使用之期，究經若干年月，乃在於當事者，考察事實，與以適當的決斷可矣。至於自造機械，則用實際製造的成本，作為原價，切勿以賣價計算為要。

4. 投資估值 大凡事業上的普通投資，以購買有價證券為多。如公司股票、

和公司借券之類，關於這種資產的估值，理論上固然是適用流動資產的估價法，使合交易所拍板的市價爲宜。因爲其性質很流動，隨時可以買進賣出，其變現迅速程度，也不亞於商品。但是市價變易無常，評價時時更掉，於是處理的手續，不勝其繁；帳簿的記載，不勝其擾，於事實上很不妥當，所以現在有一致的估值標準，就是投資的目的，在於取得按期定額進益，而保有永久的性質者，那末和營業使用的房屋、機械，就沒有什麼差異，所以其估值辦法，就可仿倣固定資產的估值規則，祇要它的不變，那末估值常照原價，可置市價騰跌於不顧。至於市價的非常變動，一時風波，那末流動資產尚且漠視之，何況有固定性質的投資呢？此外至於法律的規定，債務的擔保，或謀控制附屬公司而得的股票、債券，其價格的估定，也當維持原價。無論其價值騰貴跌落如何？估值時可以置若罔聞。

如有價證券的投資，不是爲謀永久收利起見，不過銀行或公司，以游資

太多，金融寬鬆，購買證券，以謀一時的投資。那末其保有的證券，理想上總須擁護市價，俾合實在價值。但是事實上却有不然，因為價格現象，漲落無常，往往朝夕千變，隨時更正其價值，那末事歎太煩，如若按期估價，那末適在市價高漲時估值，豈不是事業上獲得未實現的豫想利益，明日市價忽跌，簿上的證券價格，又失實在狀態。所以按會計上的穩固的原則，有價證券的估值，以依照原價為妙。德國商法，就規定原價估值的定律，除非是市價低於原價，則取其低者。英美的可靠公司，其內部規則，也有如此規定，唯意大利和日本，處於反對的方向罷了。

假使投資的有價證券在購入時，有贏利或折扣，譬如說購入債券一萬元，利息六釐，照市價一萬一千二百四十六元二角二分購入，記帳式如左：

債券.....\$ 10,000.00

債券贏利..... 1,246.22

現金..... \$ 11,246.22

這個債券贏利，為對將來收取高息利益的現在代價，所以日後債券的利息收入，並不是全部為債券本身的利息，乃一部是前付高價的年金償還，應該按期取消債券贏利的一部，故第一期的利息，是五百六十二元三角一分，而攤提債券贏利是三十七元六角九分。第二期的利息，是五百六十元四角三分，而攤提債券贏利，是三十九元五角七分，餘可類推。至於債券面額，仍舊繼續保持原價也。

反之，對於債券折扣乃是預取的將來低利收益損失的代價，日後按期年金償還。換言之，就是將來債券折扣，按期攤提，以補償低利損失。如債券面額一百元折扣十二元四角六分，一年後，實收利息四元，而折扣的年金攤償，應該有三角八分記帳式如左：

現金..... \$ 4.00

折扣..... 0.38

利息..... \$ 4.38

5. 應收款項估值 應收款項，包括應收票據 (Notes Receivable)、及應收賬 (Accounts Receivable)。此類資產的估值，和其他的估值法不同，因為收入款項，一經減少，即不能回復原狀，所以估值時，對於這類科目，須特別注意，不可忽視。又須籌特別之法，以確定其價值。

應收款項記帳時以面額(票據)及總額(應收帳)為標準，如其實價和面值有差異時，那末用利息或折扣等損益科目以處理之。至於假票 (Dishonored Notes)及倒帳 (Bad Debts)，則宜向應收款項內減去，並轉入損益科目。然我們當倒帳等未發生的時候，不知道該期中有幾何倒帳。譬如有一部應收帳，屢經催促，不見繳付，所以陳猶疑的狀態。對於此等科目的估值方法，最好是憑過去經驗，豫料該期應當有多少倒帳，設立倒帳準備科目，以估計該期內的應收數額

。這就是說應收帳祇顧以總額記帳，而另設倒帳準備以量測各期的應收數額，其估計法很便當，只用倒帳準備減應收帳，就得所估計的豫料能收的數額。

6. 商品盤存估值 商品盤存的估值標準，有用原價的，有用市價的，也有用低價主義的；先者為社會上一般所採用，次者為奧大利和日本的辦法，以為估計市價，公平判斷，未使不為估價的精確標準。而德國的穩健派，則採用原價和市價孰低的辦法，以維持會計上穩固的原則。各標準價格的利害得失，已經在本章第一節第二段討論很詳，雖各有弊端，不過二者相權，取其輕。所以通常適用的估值標準，多採用原價主義，不過想法使異時購入的不同價格，用統計上的平均方法，尤其是畸重的平均方法，使各異的原價變做一個平均價格。譬如說存貨單內的存貨數量和價格如左：

| | | | |
|------|---------|----|--------|
| 前期盤存 | 西貢米200斗 | 每斗 | \$1.10 |
| 今期購入 | 西貢米100斗 | 每斗 | 1.25 |

今期購入 西貢米 50斗 每斗 1.50

那末以二百斗乘單位價格一元一角，其積數是二百二十，照例求得第二項的積數為一百二十五，而第三項積數為七十五，再將三個積數加起來，得其和，用總斗數除之，即得原價的平均價格一元二角。這價格才是合理的估值標準價格，而且以本來原價為標準的弊病，完全可以免脫了。

第七章 折舊論

一、折舊之意義 折舊 (Depreciation) 者，所有資金，因經歲累月，自然消耗；或使用已久。價值日削，這種損失，按期轉入損益科目，作為該期的營業費用，在會計上稱做折舊。我們看天地間的萬物，沒有勿歷時破壞，任憑你硬如鋼鐵，常經風化而生鏽，其餘的房屋、器具等，更加不要講了。所以事業所有的資產，除土地外，都不能逃出損耗破壞的自然法則。雖然可以時時修繕

整理，以維持現狀，延長資產壽命，但是總有一天，到於破壞不堪，一錢不值的日期，所以折舊的結果，是低減資產的價值，和估值問題，有密切的關係。

二、折舊和他種營業費用的比較 普通營業費用，如薪金、房租、燈炭、郵電等，都是謀利得的應出費用，這是非常顯明的事實，誰不知道呢？但是營業上的固定資產，久供使用，漸次耗損，逐年減價，想起來雖然也是明確的事實，但是總免不了被常人的忽略，若中國舊式商店，並沒有計及折舊。殊不知物價的折舊，也因營業發生，所以也是收益上的必需費，自應算入營業費之內，可無異議了。譬如製造一種商品，所直接消費的材料，如油電、燃料等，固然是應當算為該項製造品的費用，那末一年一度的機械器具，自然也作該年費用，分擔於各種貨品上。那末使用年限照長的機械器具，因使用的折舊損失，何獨不然呢？所以營業純利，非減去折舊以後，萬萬不能有準確的決定。總括上說，則折舊也為營業費的一種。

三、修繕和翻新 修繕 (Repairs) 是什麼呢？修繕就補苴舊物，維持故有効用的意思。或可說是局部的替置 (Replacement of a Part)，其支出修理費的結果，雖然是可以稍為維持舊效力，但是總不免有損耗，而且是以補救為目的，斷沒有增進原價的可能，所以會計上對於這種科目的處理，是設立修繕費科目，以列於營業費之中，並且折舊損失，照舊計算，決不隨修繕而減輕，記帳式如左：

| | | | | |
|-----------|----|---|---|---|
| 修繕費..... | \$ | X | X | X |
| 現金..... | \$ | X | X | X |
| 折舊..... | \$ | X | X | X |
| 折舊準備..... | \$ | X | X | X |

(資產名目)

至於翻新 (Renovals) 乃是毀壞或廢除舊物，替置新物，對於舊物不願折

舊，唯在替置時，方才將廢棄的損失，記入翻新費用內，作為該期的營業費用，於理似覺不通。因為各年的折舊損失，倒在一處，使前數年獲非常的高利，而翻新之年度，受莫大的損失，對於股東變更的公司，那末股東替換的時候，或得鉅利，或罹巨損，成為很不公平的現象，所以這種辦法，可說是最不妥當的。

四、折舊估計法 折舊為營業上的必需費用，已是定律，但是對於折舊的計算方法，那是會計上所不可研究的。關於此等計算，須注意(a)原價，(b)資產使用壽命，(c)廢物剩餘價值三點，前二點常人都能注意及之，獨獨最後一點，往往被人忽視，孰不知欲得精確的折舊額，決非留意剩餘價值不可。但是資產的壽命年數，談談是何等容易，若是計算起來，却也困難。因為同一機器，常因使用修繕程度的不同，而致使用壽命各有短長。所以會計家非有敏銳的眼力，作專門的鑒定不可。若是三要素已經確定，那末計算折舊，無論你根據何法

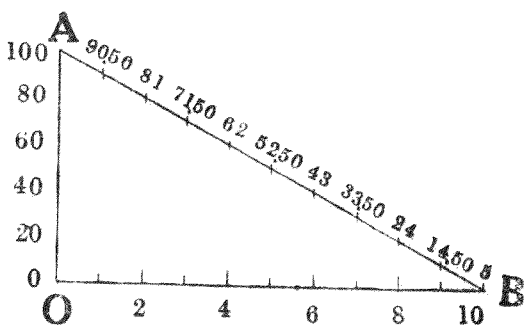
，都是很便當了。茲將普通應用的三個方法，分述如左：

1. 直線法 什麼叫做直線法 (Straight Line Method)？直線法就是依壽命年數，每期分攤同額折舊費的方法。折舊的簡便、單純算法，當首推這個。我們祇要查考資產的原價，豫先決定壽命的年限，廢物的價值，就可以用極簡便的平均算法，求之即得。其法以原價減去廢物價值，求得的差數，復以壽命年數除之，就算出按年平攤的折舊額。設D為折舊額；N為壽命年數， V_1 為原價， V_2 為廢物剩餘價值，得公式如左：

$$D = \frac{V_1 - V_2}{N}$$

今復用數目證明之，假使機器的原價是一百元，使用年限十年，廢物剩餘價格五元，那末我們可照公式推求，得每年折舊額九元五角，以圖表明之如下

產價格六百元，能用五年，而第五年末，則該資產成爲廢物，唯尚有剩餘價值百元。今按照遞減分派法計算，規定折舊率爲三成零一二，(30.12%) 那末第



O A 代表機器器的價值
 O B 代表機器器的壽命年數
 A B 代表機器器的減價

直線法的優點有二：(a) 計算很方便

，(b) 按年分攤極公平。其缺點則在於常須關係最初記入的原價，當折舊額直接轉入資產貸方時，那末該科目借貸相抵，其借方常表現資產的現價，所以反覆找尋原價，就覺討厭了。

2. 遞減分派法 遞減分派法，就是規定一定的折舊百分率，每期依資產滾存價值計算。因爲其求得的折舊額，是逐期減少，所以稱做遞減分派法。譬如資

一年是一百八十元七角二分，(600 × 30.12%) 第二年是一百二十六元二角八分，((600 - 180.72) × 30.12% = 419.28 × 30.12%) 第三年是八十八元二角五分，餘類推。至於求折舊率的公式，那是頗簡單，讀者應用對數，就可求得，茲批露如左：

$$R = 1 - \sqrt[N]{\frac{V_2}{V_1}}$$

註： R = 折舊率

$$\text{Log } R = 1 - \frac{1}{N} (\text{Log } V_2 - \text{Log } V_1)$$

V_2 = 廢物剩餘價格

V_1 = 資產原有價格

N = 年數或壽命

此法的最大缺點，在於資產壽命年限終後，其廢物價值等於零時，則上述公式，不能適用。所以要計算特許權及時效的資產等，實不可能也。

3. 年金法 折舊的第二計算法，叫做年金法 (Annuity Method)。其根據的

機 械

| | | | |
|------|---------------|----|---------------|
| 原 價 | \$ 600.00 | 折舊 | \$ 124.70 |
| 利息六釐 | 36.00 | 餘額 | 511.30 |
| | <u>636.00</u> | | <u>636.00</u> |
| 餘 額 | 511.30 | 折舊 | 124.70 |
| 利息 | 30.68 | 餘額 | 417.28 |
| | <u>541.98</u> | | <u>541.98</u> |
| 餘 額 | 417.28 | 折舊 | 124.70 |
| 利息 | 25.04 | 餘額 | 317.62 |
| | <u>442.32</u> | | <u>442.32</u> |
| 餘 額 | 317.62 | 折舊 | 124.70 |
| 利息 | 19.06 | 餘額 | 211.98 |
| | <u>336.68</u> | | <u>336.68</u> |
| 餘 額 | 211.98 | 折舊 | 124.70 |
| 利息 | 12.72 | 餘額 | 100.00 |
| | <u>224.70</u> | | <u>224.70</u> |
| 餘 額 | 100.00 | | |

左表：
理由，就是製造成本，並不是單單包括修繕費和折舊額，但是資產投資額的利息，也包括在內。所以照此法計算，非但按期合理的攤提同額折舊額，並且也須攤提每年資產滾存價值的利息。譬如利率六釐，那末年金的折舊額計算法如

五、不規則折舊 除上面所說的三種折舊計算法外，還有一種不規則的折舊。其計算的方法，是按照每期純利抽出幾成，所折舊額的有無大小，是跟純利走的。贊成這種主張的理由就是折舊數額不可死板板地規定，應該有伸縮的餘地。但是考之實際，這種道理是不通。要曉得折舊的發生，是同其他各種營業費用無異，並不是事業有了純利，才有折舊；沒有純利，資產就不為跌價。這種倒果為因，牽強附會之說，自然是不可憑信的。

第八章 個人企業和合夥企業會計論

一、企業之意義及種類 何謂企業 (Enterprise)？企業就是以合法手段謀利的一切經營事業。普通分為三種：(a)個人企業，(b)合夥企業，(c)公司。因它們的組織不同，性質亦殊，會計上的記載，自然是不同了。今逐件順次討論如左：

二、個人企業 企業中之組織最簡單，而與辦頂容易的，要算個人企業（Single-Proprieto Enterprise）。無論什麼人，憑一己之能力，投資舉辦營業，以達謀利的目的者，都叫做個人企業。其和經理的分別，就是前者是事業的主人，而後者爲人作傭，沒有資本放在事業裏面。至於負債，那是事業的債權人，和資本主（企業者 Entrepreneur）的分別，自然很顯明的。一言以蔽之，那末資本主操管理營業的大權，負虧折的危險；而債權人則無干與營業的權限，少負事業的危險。

個人企業雖然占世界上的大多數，但是他們資本有限，人力有所不及，其營業勢力，當然是不及公司遠甚。而且會計的記載單純，處理極易，甚至有祇用負債和財產科目，而不記資本主利益（Proprietary Interest）科目，其簡陋可想而知。茲舉數例以明個人企業的資本主利益科目，及其所關的交易如下：

設有一月商店，由個人投資經營，在七月初的財產實况如左：

| 資 產 類 | | 負 債 類 | |
|-------------|-----------------|-----------|-----------------|
| 不動產..... | \$ 7,500 | 甲投資..... | \$33,000 |
| 機器..... | 8,700 | 抵押借款..... | 8,500 |
| 器具及消耗品..... | 5,600 | 應付票據..... | 2,300 |
| 製成品..... | 5,000 | 應付帳..... | 6,400 |
| 原料..... | 11,900 | | |
| 現金..... | 6,100 | | |
| 應收帳..... | 4,200 | | |
| 煤..... | 500 | | |
| 預付保險金..... | 700 | | |
| | <u>\$50,200</u> | | <u>\$50,200</u> |

該店在七月底時的損益表如左..

| 損 失 | 進 益 |
|----------|----------|
| 工資..... | 銷貨..... |
| \$ 1,200 | \$ 6,600 |

| | | |
|-----------|-------|-----------------|
| 折舊..... | 150 | |
| 原料耗費..... | 3,500 | |
| 燃料..... | 300 | |
| 保險費..... | 100 | |
| 倒帳損失..... | 50 | |
| 雜損失..... | 200 | |
| 存貨跌價..... | 500 | |
| 利息支出..... | 100 | |
| 純利..... | 500 | |
| | | <u>\$ 6,600</u> |

| | |
|--|-----------------|
| | <u>\$ 6,600</u> |
|--|-----------------|

從上表，我們可以看出該期的純利是五百元，這筆款子，就是增加資本主利益，也是增加甲的投資，區分簿的記帳式如左：

| | |
|----------|--------|
| 損益..... | \$ 500 |
| 甲投資..... | \$ 500 |

如若甲提去該期純利，那末記帳式如左：

| | |
|----------|--------|
| 甲投資..... | \$ 500 |
| 現金..... | \$ 500 |

以上的辦法，是投資科目規定可以隨意變動的。如若限制投資科目，不許其任意加減。那末純利的處置，就不可不轉入另外一科目，這科目你曉得是什麼呢？就是通常所用的私用帳 (Drawing Account)。該科目的貸方，是記資本主應得的利益，及暫時放入的週轉資金；而其借方則記載資本主向營業提取的利益，和其他的有價物。

又在遇非常的損失或意外的利得時，那末在個人企業情形之下，可直接轉入投資科目，作為投資減少或增加。因為此種科目，歸根結蒂，總是遲早轉入投資帳內，譬如營業用房屋，被暴風吹倒，計值銀一千五百元，記帳式如左：

| | |
|----------|----------|
| 甲投資..... | \$ 1,500 |
|----------|----------|

不動產.....\$ 1,500

如若已取消的倒帳五百元，至今全數收入，那末就發生意外利得，可以直接記入投資科目，記帳式如左：

現金.....\$ 500

甲投資.....\$ 500

然有時資本主也照常人一樣，支取薪水，那末會計上也須有一個科目，備這種貸項記錄，以對銷這種薪金損失。設規定甲資本主每月薪金一百五十元，但是沒有馬上取現，記帳式如左：

甲薪金.....\$ 150

甲私用帳.....\$ 150

如若甲留下此等薪水，作為永久投資，記帳式如左：

甲私用帳.....\$ 150

甲投資.....\$ 150

如若甲之薪水，提取現金，那末記帳如左：

甲私用帳.....\$ 150

現金.....\$ 150

以上所說，是極簡單的例，讀者當舉一反三，融會貫通，研求揣摩，以得概要。

三、合夥企業 商業主體，因有單數複數的區別，所以經營組織，可以分作個人企業和結社企業二種。前者經營責任，為一個自然人所負，上節已有詳細討論。後者由多數人組成一團體，可叫做結社企業。然結社企業之中，有可分作二種：一為合夥企業，一為公司。現在先討論合夥企業。

什麼是合夥企業？就是由多數之人，融其金錢、資產、或勞力，組成其共有的資本，以為共同的營業，而分擔損益的企業也。合夥企業開始的時候，必

須訂立合同，所謂合夥契約。契約上所載的要項，有十二條：

- (1) 營業開始日期。
- (2) 合夥企業的招牌。
- (3) 事業的性質。
- (4) 營業的地點。
- (5) 合夥員的姓名。
- (6) 營業的年限。
- (7) 各合夥員的投資數額。
- (8) 損益的分派。
- (9) 官利的分派。
- (10) 各合夥員的薪金。
- (11) 合夥員透支的限度。

(12) 應用簿帳的決定。

1. 合夥企業開始時的肇始帳記錄 合夥企業的通常記帳法，和個人企業的一樣，沒有什麼分別。唯在作肇始帳 (Opening Entries) 時，多幾筆投資科目罷了。記帳時不問其投資的種類如何，祇要將各資產的價值，記於各資產科目的借方；而以其總值，記入資本主投資帳的貸方。如若一合夥員的投資，是將其故有的資產負債，一齊劃作投資，那末應該記各資產於借方，各負債於貸方，以二者總額的差數，記入資本主投資的貸方，即表示該合夥員淨投資的數額。設有張王李三個合夥員，他們投資的種類，各不相同，其肇始帳的記式如左：

| 分 簿 | |
|-------|-------|
| 6,000 | 6,000 |
| 2,000 | |
| 3,000 | 5,000 |
| 1,000 | |
| 2,000 | |
| 500 | |
| 2,000 | |
| 1,500 | |
| 2,000 | 3,000 |
| | 2,000 |
| | 4,000 |

2. 損益的分派 此處所謂損益者，乃指合夥企業每期所報告的純損和純利。至於官利和合夥員薪金，那是普通的費用。因為前者為營業的結果，或損或益，我們預先不能規定；而後者則按期分派，和他種費用無異也。茲舉例以明分派時會計上處理的方法。

a 投資相同時利得分派法 設有張王二個合夥員，各出資金五千元，而契約上並未載明純利的分派方法，期末結算結果，得純利一千元，那末平均分

區

| | | | |
|---|---|---|---|
| 年 | 月 | 日 | 於 |
| 張 | 王 | 李 | 三 |
| 今 | 日 | 始 | 合 |
| 營 | 合 | 夥 | 企 |
| 現 | 金 | 張 | 投 |
| | | 記 | 資 |
| | | 錄 | 的 |
| | | 定 | 規 |
| | | 繳 | 約 |
| | | 入 | 的 |
| | | 的 | 投 |
| | | 資 | 資 |
| 現 | 金 | 王 | 投 |
| 商 | 品 | 記 | 資 |
| | | 錄 | 的 |
| | | 定 | 規 |
| | | 繳 | 約 |
| | | 入 | 的 |
| | | 的 | 投 |
| | | 資 | 資 |
| 現 | 金 | | |
| 商 | 品 | | |
| 器 | 具 | | |
| 房 | 屋 | | |
| 應 | 收 | 票 | 據 |
| 議 | 收 | 帳 | |
| | | 應 | 付 |
| | | 帳 | 據 |
| | | 應 | 付 |
| | | 票 | 據 |
| | | 李 | 投 |
| | | 記 | 資 |
| | | 錄 | 的 |
| | | 定 | 規 |
| | | 繳 | 約 |
| | | 入 | 的 |
| | | 的 | 投 |
| | | 資 | 資 |

派起來，各得純利五百元，記帳式如左：

| | |
|----------|----------|
| 莊餘..... | \$ 1,000 |
| 張私用..... | \$ 500 |
| 王私用..... | 500 |

b. 非平均分派利益的記錄法 非平均分派利益的計算方法，普通有三種：第一是按照各合夥員的投資總額計算，如前例張投資六千元，李投資四千元，那末一千元的純利，就當照下列的計算：

| | |
|--|----------|
| 張： $1,000 \times \frac{6,000}{10,000} = 600$ 元 | |
| 李： $1,000 \times \frac{4,000}{10,000} = 400$ 元 | |
| 損益..... | \$ 1,000 |
| 張私用..... | \$ 600 |

李私用.....\$ 400

第二是按照各合夥員的淨投資計算，但是什麼叫做淨投資呢？淨投資就是投資總額減去其私用提取部分的餘數。如前例，張投資六千元，李投資四千元，然中途提去一千元，那末張的投資淨額是五千元，李各投資淨額的合計是九千元，計算法如左：

$$\text{張： } 1000 \times \frac{5000}{9000} = 555.55$$

$$\text{李： } 1000 - 555.55 = 444.45$$

第三是按照平均投資額計算，何謂平均投資額？就是投資額和時間相乘之積，減去提用（私用科目）金和時間之積，再以時間除之，即得平均投資額。設張李二合夥員的投資帳和私用帳如下列，我們按照平均投資額計算，得算式如左：

張 投 資

1月1日 6,000.00

張 私 用

| | | | |
|-------|--------|------|--------|
| 4月1日 | 100.00 | 1月1日 | 150.00 |
| 5月1日 | 50.00 | | |
| 11月1日 | 200.00 | | |

李 投 資

1月1日 4,000.00

李 私 用

| | |
|-------|--------|
| 4月1日 | 50.00 |
| 5月1日 | 50.00 |
| 9月1日 | 100.00 |
| 12月1日 | 50.00 |

張投資：6,000 × 12月 = 72,000元用一個月

150 × 12月 = 1,800元用一個月

投資總額 73,800元用一個月

$$100 \times 9 \text{ 月} = 900 \text{ 元用 } \rightarrow \text{ 一個月}$$

$$50 \times 8 \text{ 月} = 400 \text{ 元用 } \rightarrow \text{ 一個月}$$

$$200 \times 2 \text{ 月} = 400 \text{ 元用 } \rightarrow \text{ 一個月}$$

私用總額 1,700 元用 \rightarrow 一個月

$$\$73,800 - 1,700 = \$72,100$$

$$\therefore 72,100 \div 12 = 6,008.00 \text{ (強) 張的平均投資額}$$

照例求得李合夥員的平均投資額是 3,891.00 元

那末平均投資額的合計是 $\$6,008 + 3,891 = 9,899$ 元

$$\$1,000 \times \frac{6,008}{9,899} = 606.80 \text{ 元張應得的純利}$$

$$1,000 \times \frac{3,891}{9,899} = 393.20 \text{ 元李應得的純利}$$

。若合夥企業的營業結果，發生純損，那末其分派和計算的方法，一如純

利的分派。唯記帳的當兒，務須反其方向罷了。譬如說張王出同額資本各五千元，營業結算後，純損一千元，那末平均分派，各負折損失五百元，記帳式如左：

| | |
|----------|---------|
| 張私用..... | \$ 500 |
| 王私用..... | 500 |
| 損益..... | \$1,000 |

3. 官利及薪金的规定和會計上的處置 當合夥員訂立合同時，往往在合夥契約的裏面，規定按年官利若干，薪金若干。前者就是投資的按年利息，而後者就是合夥員勞力的報價。其會計上的處置，悉若他種營業或非營業費用，分條說明之如左：

3. 官利的分派 官利的分派，其計算方法，和純損益的分派沒有什麼多大的區別。不過前者須乘利率，以得官利的數額罷了。倘若也是按照平均投資

額計算，那末祇要將上例求出的平均投資額，乘了規定的利率，就得該合夥員應得的官利。

$$72,100 \times .06 \times \frac{1}{12} = \$360.50 \text{ 張應得的官利}$$

會計上對於官利分派的處理，普通有四個辦法：譬如用第一個例，張合夥員投資六千元，王投資五千元，李投資四千元，契約上訂明各合夥員按年分派官利六釐，那末張應得三百六十元， $(6000 \times \frac{6}{100})$ 王應得三百元，而李二百四十元。第一個的處理法，是直接記入損益科目，記法如左：

| | |
|----------|--------|
| 損益..... | \$ 900 |
| 張私用..... | \$ 360 |
| 王私用..... | \$ 300 |
| 李私用..... | \$ 240 |

第二個處理法，是記入利息科目，以代損益科目。其記法祇要以損益改作

利息就是。其貸方科目如舊。第三法則另立各夥員官利科目，以代利息，以便辨明利息的種類。至於第四法，則為平均投資差額利息計算法。其法先將各合夥員的投資數額，合計起來，所得的和，以人數平均之，即得平均投資額，用此平均投資額，和各合夥員的各自投資額相比較，大於此者，應當按率而得利息；少於此者，按率賠利息。如前例，則計算結果如左：

$$6,000 + 5,000 + 4,000 = 15,000 \text{元}$$

$$15,000 \div 3 = 5000 \text{元平均投資額}$$

$$(6,000 - 5,000) \times \frac{6}{100} = 60 \text{元張應得官利}$$

$$(5,000 - 4,000) \times \frac{6}{100} = 60 \text{元李應得官利}$$

記帳式如左：

李私用..... 60

b. 薪金的分派 若合夥契約上規定各合夥員每月應得薪金若干元，那末其在會計上的處理方法，與個人企業時的薪金支取同。讀者可以自己想得，無庸贅述了。

4. 新合夥員的加入 有時在營業經營的時候，中途插入新合夥員，而本來的合夥員，非但承認其有分派純利之權，而且將來停業時也得分派剩餘資產，因為這個緣故，新舊合夥員都須注意以下三點：

A 新合夥員承認舊合夥企業的資產簿價，是表現的確財產情形。而舊合夥員則另製貸借對照表，加入新合夥員投資於資本主利益額內。

B 舊合夥企業的資產簿價，新合夥員認為不附實價，須從新估值。

C 新合夥員認舊企業的淨資產 (Net Assets)，其價值超過簿價。

A 在第一種情形之下，當新合夥員加入的時候，會計上的肇始記帳，非常

簡單，一點沒有困難。譬如舊合夥企業的貸借對照表，所表現的資本主利益是三十萬元，新合夥員投入現金十萬元，訂明將來可分四分之一的利益，記帳式如左：

現金.....\$ 100,000

新合夥投資.....\$ 100,000

從此以後，該合夥企業的淨值(Net Worth)或資本主利益，已由三十萬元增加到四十萬元，新合夥員則得該項淨值的四分之一。各種的舊有記錄，都可以維持原狀，無整理的必要。

B 在第二個情形之下，舊有的記錄，務須整理，從新估定價格，以決舊合夥員所有的淨值。譬如說，有張王二合夥員，投資的數額相同，而其貸借對照表所表示的淨資產是二十一萬元，張王各投資十萬零五千元，現因週運資金缺乏，請李姓者加入合夥企業，作為新合夥員，然李合夥員考查他們故有

的資產，結果知他們高估三萬元，這三萬元的折價損失，應由張王二合夥員平均負擔，整理如左：

| | |
|---------------|-----------|
| 資產折價 | \$ 30,000 |
| 資產..... | \$ 30,000 |
| 張投資..... | \$ 15,000 |
| 王投資 | 15,000 |
| 純損(折價損失)..... | \$ 30,000 |

從此張王兩合夥員的總投資是十八萬元，各佔九萬元，李某加入合同，訂明享淨值四分之一，出現金六萬元，記帳式如左：

| | |
|-------------|------------|
| 資產(原有)..... | \$ 180,000 |
| 現金..... | \$ 60,000 |
| 張投資..... | \$ 90,000 |

王投資.....\$ 90,000

李投資.....\$ 60,000

C 在第三個情形之下，新合夥員承認舊有的淨值，實超過貸借對照表上的簿價。那末新合夥員，務須多付投資，以購得將來可享的無形資產價值。譬如淨值簿價是四萬元，甲占四分之一，是二萬元，乙丙各占四分之一，是各一萬元。今有丁者欲加入合同，承認事業的實價是超過淨值一萬元，設丁欲享新合夥業的淨值五分之一，那末應該出一萬二千五百元，以為投資。記簿始帳式如左：

資產(原有).....\$ 40,000

招牌.....\$ 10,000

現金.....\$ 12,500

甲投資.....\$ 25,000

| | |
|----------|-----------|
| 乙投資..... | \$ 12,500 |
| 丙投資..... | \$ 12,500 |
| 丁投資..... | \$ 12,500 |

5. 合夥企業的解散和清算 合夥企業的壽命，往往以合夥員的進退生死，為其存亡的標準。所以其營業期限，總是有限制的。不過當其解散以前，必需清算完結，方能了結帳目，以清手續。考其解散的原因，則有七個：(a)合夥員以意見不合，同意解散；(b)契約所規定的期限已滿；(c)因一合夥員的死亡、瘋癲、破產；(d)企業倒閉；(e)轉讓旁人；(f)發生退股；(g)一舊合夥員的股份，讓與一新合夥員。現在我們不要顧它解散的原因，而求清算的方法，試舉例闡明如左：

a. 設有甲乙二合夥員各自同意解散，當時的財政情形如左表：

負債對照表

| 資產類 | | 負債類 | |
|------|--------------|------|--------------|
| 現金 | 1,200 | 應付帳 | 3,000 |
| 應收帳 | 2,800 | 應付票據 | 1,000 |
| 商品盤存 | 2,500 | 甲投資 | 2,000 |
| 器具 | 500 | 乙投資 | 1,000 |
| | <u>7,000</u> | | <u>7,000</u> |

我們現在第一步手續是變賣資產收入人欠之帳假使應收帳已收訖二千六百元而其餘部分當作倒帳損失整理帳的記式如左：

| | |
|---------------|----------|
| 現金..... | \$ 2,600 |
| 損益(倒帳損失)..... | \$ 200 |
| 應收帳..... | \$ 2,800 |

假使拍賣商品的結果，得現金二千一百元，而變賣器具的結果，獲現三百

元，記帳式如左：

| | |
|-----------|----------|
| 現金..... | \$ 2,100 |
| 損益 | \$ 400 |
| 商品盤存..... | \$ 2,500 |
| 現金..... | \$ 300 |
| 損益..... | \$ 200 |
| 器具..... | \$ 500 |

現在以現金還清債務，記帳式如左：

| | |
|-----------|----------|
| 應付帳..... | \$ 3,000 |
| 應付票據..... | \$ 1,000 |
| 現金..... | \$ 4,000 |

當上載的區分帳目過帳後，從總帳內編製貸借對照表如左：

貸借對照表

| | | | |
|----|--------------|-----|--------------|
| 現金 | \$2,200 | 甲投資 | \$2,200 |
| 純損 | 800 | 乙投資 | 1,000 |
| | <u>3,000</u> | | <u>3,000</u> |

第二步清理手續，還是馬上分派現金呢？還是先分純損呢？有一般人說，甲得現金三分之一，（一四六六·六七元）乙得現金三分之一，（七三三·三元）在純損按投資額多寡分派時，固屬適當，但是在純損平均分派時，那末此等算法就錯了，所以在清算的當兒，必需先分損失，再分剩餘資產。設損失是平均分派，那末記法如左：

| | |
|----------|--------|
| 甲投資..... | \$ 400 |
| 乙投資..... | \$ 400 |
| 純損..... | \$ 800 |

從這三筆帳過帳之後，總帳內祇有三個科目：即甲投資帳的貸項餘額一千六百元，而乙投資帳餘額六百元，及現金借方餘額二千二百元，這明明是甲得一千六百元，乙得六百元，記帳式如左：

| | |
|----------|----------|
| 甲投資..... | \$ 1,600 |
| 乙投資..... | \$ 600 |
| 現金..... | \$ 2,200 |

經這帳過入總帳後，則各科目都結束，而清理手續也從此完了。

b. 設有一合夥員，經其個人破產後，無力償還其應擔的損失。那末這種損失，就須由其餘的合夥員負擔。會計上的處置，同倒帳一樣。設有甲乙丙三合夥員，他們投資的數額是二千元、一千元、及五百元，清算後現金一千四百元，虧損二千一百元。若虧損平均分派，則甲之投資尚餘一千三百元，乙之投資尚餘三百元，丙之投資不敷二百元，因丙貧窮不堪，無力補償二百元

，那末甲乙應各負損失百元。記帳式如左：

| | |
|--------------|--------|
| 甲投資..... | \$ 100 |
| 乙投資..... | \$ 100 |
| 純損(丙倒欠)..... | \$ 200 |

從這類帳過入總帳後，於是甲之投資減至一千二百元，而乙之投資，減至二百元，適足以表示應享現金的數額，記帳式如左：

| | |
|----------|----------|
| 甲投資..... | \$ 1,200 |
| 乙投資..... | \$ 200 |
| 現金..... | \$ 1,400 |

6. 合夥員單獨退股 合夥員自訂立合同後，不能任意退股，除非是經其他各合夥員的同意。不過在退股的時候，事業當局，退還的價值，還是照其原來投資多呢？還是少呢？這是要看事業的盛衰而定。在事業興旺時，往往退還多額

的投資；反之，在營業衰頹的時候，往往退還較少的金額。設甲乙二合夥員，各出資一千元，當營業興盛的時候，甲請求退股，而乙合夥員與以現金一千一百元，記帳式如左：

| | |
|----------|----------|
| 甲投資..... | \$ 1,000 |
| 乙私用..... | \$ 100 |
| 現金..... | \$ 1,100 |

倘若乙以營業興旺，名譽日振，雖多付甲現金一百元，不認為自己的損失，而作為資產時，記帳式如左：

| | |
|----------|----------|
| 甲投資..... | \$ 1,000 |
| 招牌..... | \$ 100 |
| 現金..... | \$ 1,100 |

反之若營業衰頹，並有虧損時，若甲請求退股，乙非但命其負擔應賠的虧

損，而且找還少量投資。譬如投資額如舊，營業虧損一百元，乙與甲以八百五十元，以取消其合夥員資格，記帳式如左：

| | |
|-------------|--------|
| 甲投資..... | \$ 50 |
| 捐還(純損)..... | 50 |
| 甲投資..... | \$ 950 |
| 現金..... | \$ 850 |
| 乙私用..... | 100 |

第九章 公司會計論

一、公司之定義 公司者，多數之人，合成資本，以損益分擔為目的，而經營商業的一種法人也。我國公司條理所載，雖然有無限公司、兩合公司、股份有限公司、和股分兩合公司的四種區別，但是普通以股分有限公司為多。什

麼叫做股分有限公司呢？就是平均分剖資本金為買賣讓與自由的股分，合各股分組織一公司，各股東的責任，以他們所有股分的金額為限的一種公司。

二、公司之優點 公司的優點有五，述之如左：

1. 各股東責任有限，
2. 公司的壽命永久，
3. 股票轉讓自由，
4. 收集鉅額資本金，
5. 執行業務的權限集中。

三、公司之缺點 公司的缺點也有五個，記述如左：

1. 各股東個人無管理業務的權利，
2. 公司須受立法的限制，
3. 公司的信用以公司的資產為轉移，

4. 公司營業的種類，預先規定，變易困難。

5. 公司常發生非法佔有他公司股票。

四、公司所用簿冊 公司所用簿冊，除普通所用的帳簿外，還有(a)股票登記簿 (Stock Register)，以記錄股東順次所認的股票，股東的姓名住址，股票收據號數，及已繳股額等。(b)公司議事錄 (Minute Book)，記錄股東會議和董事會的議決案。(c)股票轉讓簿 (Stock Transfer Book)，記錄股東間的股票買賣。(d)股票總帳 (Stock Ledger)，此總帳按各股東開立帳戶，不啻為普通總帳內的股本帳戶之補助帳，而前者實有統馭之力。

五、公司的肇始記帳 公司得當地官廳許狀後，就可以發行股票，招募股分，其會計上的處理方法，隨發行時的情形而定。唯為發行股票而發生的各種損失，如律師費、印票費、註冊費等，都應該視為組織費，以表示其為遞延資產的一種，茲舉例以明之：

設一公司已得當地行政官廳許可，計法認股票二十五萬元，分作二千五百股，每股面額一百元。組織費一千元，第一次認股十五萬元，在認股和繳款不
同時的當兒，那末記帳式如左：

| | |
|--------------|------------|
| a. 法認股額..... | \$ 250,000 |
| 股本..... | \$ 250,000 |
| 記錄法認股票金額 | |
| b. 未發股額..... | \$ 250,000 |
| 法認股額..... | \$ 250,000 |
| 記錄未發股額以 | |
| 結束法認股額 | |
| o. 認股..... | \$ 150,000 |
| 未發股額..... | \$ 150,000 |

記錄認定股額

d. 現金.....\$ 150,000

認股.....\$ 150,000

記錄已繳股額

e. 組織費.....\$ 1,000

現金.....\$ 1,000

記錄當時組織費用

如若招股時一手交票，一手收錢，換言之就是現繳股額。那末認股的手續已經沒有，上述的C和D的記錄，可以取消，而改作下列的記帳式：

現金.....\$ 150,000

未發股額.....\$ 150,000

1. 股票贏利和折扣 股票的發行，往往產生贏利 (Premium) 或折扣 (Discount)

），但是法律則限制股票的發行，不許有折扣等的現象。所以會計上的記載，既要合法，又要切實，頗感困難。現在通常的辦法，就是股本科目，永久保有法認金額，另用補助科目 (Supplementary Accounts)，以增加或減煞之。所以在股票有折扣的時候，記折扣的金額於「股本折扣」科目 (Discount on Capital Stock)，反之，在股票實價超過面額時，就是有贏利時，那末當記贏利金額於「股本贏利」(Premium on Capital Stock) 內，舉例說明如左：

如前例，不過其餘十萬元的股票，半由每股九十八元賣出，而半由每股一百零二元賣出，記帳式如左：

| | | |
|----|-----------|-----------|
| a. | 認股..... | \$ 49,000 |
| | 股本折扣..... | 1,000 |
| | 未發股額..... | \$ 50,000 |
| b. | 認股..... | \$ 51,000 |

| | |
|-----------|----------|
| 股本贏利..... | \$ 1,000 |
| 未發股額..... | 50,000 |

股本折扣和股本贏利，都是屬於估值科目 (Valuation Accounts)。在編製貸借對照表時，應該向股本金額直接相加減，不應該插入資產或負債之列。

2 分期繳款 股東認股以後，往往分期繳納股銀，在會計上叫做分期繳款 (Instalment)。設以每股一百零二元認定的股額，半收現金，半分二期繳納，記法如左：

| | |
|------------|-----------|
| 現金..... | \$ 25,500 |
| 認股..... | \$ 25,500 |
| 第一期繳款..... | \$ 12,750 |
| 第二期繳款..... | 12,750 |
| 認股..... | \$ 25,500 |

設第一期繳款已收到，記帳式如左：

現金.....\$ 12,750

第一期繳款.....\$ 12,750

3. 普通股和優先股 公司發行股票，並不是規定一種股票，有時分做二種。一種叫普通股 (Common Stock)，另一種叫優先股 (Preferred Stock)。後面一種的持票人，享有分利或資產的優先權，而前面一種的持票人，享有業務的管理權，及剩餘盈利，當發行股票時的記帳式如左：

a. 法認普通股股額.....\$ × × × × ×

法認優先股股額..... × × × × ×

普通股股本.....\$ × × × × ×

優先股股本..... × × × × ×

b. 未發普通股股額.....\$ × × × × ×

| | |
|-------------|-----------|
| 未發優先股額..... | × × × × × |
| 法認普通股額..... | × × × × × |
| 法認優先股額..... | × × × × × |

4. 由合夥企業變做公司 由合夥企業，常因營業發達，擴充規模，而改變之，成為公司。其改變的手續，先要結束舊有帳目，重新登立新簿。設有甲乙兩合夥員，互相同意，收拾合夥企業，改作華華公司，得官廳許可，發股票二十五萬元，除各以投資額抵繳股額外，其餘的票額，為丙認購，他們舊有的財產狀況如左表：

貸借對照表

| | | | |
|-----|---------|--------|---------|
| 現金 | 20,000 | 應付帳 | 45,000 |
| 應收帳 | 150,000 | 應付抵押借款 | 80,000 |
| 商品 | 50,000 | 甲投資 | 125,000 |

| | | |
|-----|---------|---------|
| 不動產 | | 乙投資 |
| | 130,000 | 100,000 |
| | 350,000 | 350,000 |

A 結束舊帳的記錄如左：

- a. 華華公司.....\$ 350,000
- 現金.....\$ 20,000
- 應收帳..... 150,000
- 商品..... 50,000
- 不動產..... 130,000
- 記錄華華公司盤去資產
- b. 應付帳.....\$ 45,000
- 應付抵押借款..... 80,000
- 華華公司.....\$125,000

記錄盤去負債

o. 華華公司股票.....\$ 225,000

華華公司.....\$225,000

以股票抵去淨資產

d. 甲投資.....\$ 125,000

乙投資..... 100,000

華華公司股票.....\$225,000

B 新公司的肇始帳如左：

a. 認股.....\$ 250,000

未發股額.....\$250,000

記錄各股東認定股額

甲..... 125,000

| | |
|-------------------|-----------|
| 乙..... | 100,000 |
| 丙..... | 25,000 |
| b. | |
| 現金..... | \$ 20,000 |
| 應收帳..... | 150,000 |
| 商品..... | 50,000 |
| 不動產..... | 130,000 |
| 應付帳..... | \$ 45,000 |
| 應付抵押借款..... | 80,000 |
| 認股..... | 225,000 |
| 記錄以淨資產繳股 | |
| a. 現金..... | \$ 25,000 |
| 認股..... | \$ 25,000 |

記錄現繳股本

六、庫存股票 公司常因擴充規模，添置不動產，使得營業上的週轉資金 (Working funds) 缺乏，經濟拮据。股東為維持公司或補救危險起見，按股抽集已實繳股票，贈送公司，俾得轉賣與外方，募集現金。因這種關係而收入的股票，叫做庫存股票 (Treasury Stock)。會計上對於這種股票記載，也很簡單。設甲公司發行股票一百萬元，全數實繳後，以週轉資金不足，由股東贈送股票四十萬元，記帳式如左：

| | |
|-------------|------------|
| 庫存股票..... | \$ 400,000 |
| 贈送週轉資金..... | \$ 400,000 |

貸項科目，也有稱做贈送盈利 (Donated Surplus) 的，不過這種盈利，是屬於資本盈利，和普通盈利是不同的。因為前者為增加資金而設，不許提分紅利，後者反之。

若公司收集的庫存股票，照對折賣出二十五萬元，那末折扣的損失，當向贈送週轉資金處減去，記帳式如左：

| | |
|-------------|------------|
| 現金..... | \$ 125,000 |
| 贈送週轉資金..... | 125,000 |
| 庫存股票..... | \$ 250,000 |

讀者既知庫存股票折扣的記法，當可推知贏利時的記法了。

七、公司債券 公司往往因招集股本，不敷舉辦大規模的工廠或商店，所以發行債券，與以相當擔保，以資募集社會游金，興辦或擴充實業。從應募人方面說，債券是他們的資產；然在公司方面，則為債務，自在負債之列。至於會計上債券的處置法，則在負債論裏面，說之綦詳，茲不贅述。

八、減債基金 減債基金 (Sinking Funds) 乃是為償還債務而設立的基本金。換言之，就是一種特別存儲的資金，按期由現金釀出一定金額，付之於減

債基金保管委員，任他們存款銀行，或投資有價證券，因複利的計算，子母相權，以黨債券到期時，適足以贖回之。會計上對於這科目的處置，也極簡單。設公司劃出現金一千元，存儲銀行，作為減債基金，記法如左：

減債基金.....\$ 1,000

現金.....\$ 1,000

九、純利的分派 公司在期末結算後，知該期內所獲純利。但是這種純利，應當怎麼樣處置呢？這是一個問題。或說是全部可以分派股利，這是很盲懂的辦法，按我國公司條理一百八十三條說：「公司分派贏餘時，應先提存二十分之一以上，為公債金。」從此可知分派股利以前，務須先提準備(Reserves)。公債金不過是法定準備，其餘如減債基金準備。意外準備 (Contingent Reserve) 等，也須同時解決哩！

會計上對於純利分派的記載，有直接向損益分派帳內支派的，也有轉入盈

利帳後分派的，其方法雖異，然結果則一，所謂異途而同歸。茲舉例闡明如左：

設甲公司獲純利二萬五千元，經董事會議決，宣告股利按股八厘，計八千元；添造房屋準備五千元；及減債基金準備七千元；照第一法記帳如左：

| | |
|-------------|-----------|
| 損益分派帳..... | \$ 25,000 |
| 應付股利 | \$ 8,000 |
| 添造房屋準備..... | 5,000 |
| 減債基金準備..... | 7,000 |
| 盈利..... | 5,000 |

照第二法記帳式如左：

| | |
|------------|-----------|
| 損益分派帳..... | \$ 25,000 |
| 盈利..... | \$25,000 |

將純利轉入盈利科目

| | |
|-------------|-----------|
| 盈利..... | \$ 20,000 |
| 應付股利..... | \$ 8,000 |
| 添造房屋準備..... | 5,000 |
| 減債基金準備..... | 7,000 |
| 應付股利..... | \$ 8,000 |
| 現金..... | \$ 8,000 |

當公司宣告股利後，公司就對股東發生負債。換言之，則公司的盈利減，而公司的負債增。公司有發給股利的責任，負支出的義務。及至履行此種債務後，方可取消或卸脫責任。設甲公司以現金發付股利，記帳式如左：

第十章 表冊編製論

一、表冊之重要 交易經記帳及過帳後，各種財政狀況，經濟現象，都星羅棋佈於總帳的裏面。但是科目繁多，收付紛紜，查驗觀瞻，殊覺困難，記憶一二，已是萬分艱難，遑論通曉全部！因為人類的頭腦，僅能明瞭簡單的數目，不能記憶多數零星的印像。若話萬象雜陳，瑣碎非常，那末要知道事業概要，不亦戛戛乎難哉！所以會計家就應用統計原理，將各種科目，分門別類，化繁為簡；編製表冊，彙集綱要，使事業的財務情形，一目了然。況且現在工商業發達，公司勃興，鳩合羣衆，創立鉅業。業務處理，勢難人人執行，查驗帳目，又因交易紛繁，出入甚鉅；當事者也因規模宏大，指顧為難，那末他們對於簡括帳目，編製表冊的需要，也可想而知了。因為他們靠賴表冊，可以知道財政的現狀，事業的真相；投資家因此得一保證，當事者得一向導，表冊的重要，不言而喻了。

二、編製表冊的初步 編製表冊的初步工作有二：(a)預備試算表，(Take

Trial Balance) (b) 作整理及結束帳，茲舉例分述如左：

1. 試算表的意義及缺點 試算表乃是總帳的撮要，將總帳內各種科目，彙集一處，以便編製表冊時，容易搜查材料，免翻閱總帳之勞；且可以證明借貸是否相等，以明過帳時有否錯誤。因雙記式簿記原理，一科目借項，必和另一貸項或數貸項相等，那末相等額加相等額，其和必等。此是千古不易的數學定律，試算表就根據這個定律，以得證明過帳的對否？

造具試算表的方法有二個：(a) 以各方合計的金額作成；換言之就是取各科目 (Account) 的借方之和與貸方之和相比較。(b) 以差額作成；就是取總帳內各科目的借貸差額，各自相加，以作比較。現在普通所用的，當以後者為廣。因為會計師所欲知道的，是各科目差額，並不是合計；編製表冊時所用的，也是差額。那末差額試算表的功用，自然是比合計式好得多了。茲舉一差額試算表，以明造具的格式如左：

試算表

| | | | | | | |
|---------|----|-----|---|-----|-----|---|
| 現金 | 8 | 200 | — | | | |
| 應收帳 | 29 | 000 | — | | | |
| 商品盤存 | 20 | 000 | — | | | |
| 辦事室器用什物 | | 800 | — | | | |
| 棧房器用什物 | 3 | 000 | — | | | |
| 甲投資 | | | | 22 | 500 | — |
| 應付票據 | | | | 12 | 000 | — |
| 應付帳 | | | | 10 | 600 | — |
| 銷貨總額 | | | | 128 | 000 | — |
| 銷貨退回 | 2 | 500 | — | | | |
| 利息收入 | | | | | 500 | — |
| 進貨總額 | 87 | 000 | — | | | |
| 進貨退回 | | | | | 300 | — |
| 房上 | | 600 | — | | | |
| 推銷員薪金 | 12 | 000 | — | | | |
| 銷貨費用 | 3 | 500 | — | | | |
| 辦事員薪金 | 4 | 700 | — | | | |

會計學 C B A

雜費
 銷貨折扣
 利息支出

附註：

各項盤存：
 商品盤存
 棧房器用什物
 辦事室器用什物
 預付房租
 應收未收款項：
 存款利息
 應付未付款項：
 應付未付租稅
 應付未付辦事員薪金
 應付未付推銷員薪金
 應付未付付票利息

| | | | | | |
|----|-----|---|-----|-----|---|
| 1 | 300 | — | 174 | 900 | — |
| 1 | 500 | — | — | — | — |
| | 800 | — | — | — | — |
| 23 | 000 | — | 174 | 900 | — |
| 2 | 700 | — | — | — | — |
| | 720 | — | — | — | — |
| | 46 | — | — | — | — |
| | 30 | — | — | — | — |
| | 260 | — | — | — | — |
| | 150 | — | — | — | — |
| | 320 | — | — | — | — |
| | 110 | — | — | — | — |

我們看了上面的試算表，知道其裏面科目的金額，不合事業的實際，這是最大的缺陷。譬如該期進貨的總數，除進貨退回，有明確的表現外，試算表上的八萬七千元進貨總額，斷不能表示該月的實額。因為上期的存貨，（二萬元）實為該期進貨的一部，而附註內的商品盤存，實為該期的確實存貨，應當算做下期進貨。那末要求該期的進貨總額，必須以試算表內的進貨總額，加上前期商品盤存，再減去該期的商品盤存，方才精確。進貨如此，那末其餘有關於附註的科目，何嘗切實呢？由這樣看來，試算表不能證明記載真確，和切合實際，更加可以明白了。

2. 整理帳及結束帳 整理帳 (Adjusting entries) 就是整理總帳內不合實際的科目，使其真確。譬如試算表上的推銷員薪金，祇有一萬二千元，實則該期內應擔的薪金，不啻此數；因為尚有應付未付的薪金三百二十元在焉。整理帳就是矯正這類科目，使其真相畢露。

結束帳 (Closing Entries) 就是彙集各種損益科目，到一科目內，以便尋出

該期損益，表現營業狀況。各科目雖經整理後，然各種緊要消息，仍舊散佈各處，假使不用結束帳來收集之，那末從何處尋得各期的純損或純利呢？結束帳的記法有二種：第一直接結束法；就是將進貨淨額，轉入銷貨科目內，由銷貨淨額減去進貨淨額，而得毛利，或毛損，然後再將這毛利（或損）轉入損益帳貸方（或借）。又各種另外的損益科目，也直接轉入損益帳的借方或貸方。第二方法，就是間接法；分損益帳為數部，（我分貿易，管理，非營業進益和費用，及損益分派四部。）順次結入，以推得純利或純損，並記明損益的處置。所以其明晰程度，要比直接法高明得多了。茲根據前列試算表及附註，作整理帳和結束帳如左：

整理及結束帳

| | | | | |
|-------------|---------|---|---------|---|
| 進貨總額 | 20,000 | — | 20,000 | — |
| 商品盤存 | | | | |
| 將前期盤存轉入進貨 | | | | |
| 商品盤存 | 23,000 | — | 23,000 | — |
| 進貨總額 | | | | |
| 記錄今期盤存 | | | | |
| 進貨退回 | 1,300 | — | 1,300 | — |
| 進貨總額 | | | | |
| 將進貨退回轉入進貨總額 | | | | |
| 銷貨總額 | 2,500 | — | 2,500 | — |
| 銷貨退回 | | | | |
| 將銷貨退回轉入銷貨總額 | | | | |
| 銷貨總額 | 125,500 | — | 125,500 | — |
| 商品貿易 | | | | |
| 將銷貨總額轉入商品貿易 | | | | |
| 商品貿易 | 82,700 | — | 82,700 | — |
| 進貨總額 | | | | |
| 將進貨總額轉入商品貿易 | | | | |

會計師 C B A

辦事室器 什物折舊
 辦事室器用什物
 記錄折舊損失
 棧房器用什物折舊
 棧房器用什物
 記錄折舊損失
 預付房租
 房租
 記錄未用房租
 應收未收利息
 利息收入
 記錄本期應得利息
 推銷員薪金
 應付未付推銷員薪金
 記錄未付薪金
 辦事員薪金
 應付未付辦事員薪金
 記錄未付薪金

| | | | |
|-----|---|-----|---|
| 80 | — | 80 | — |
| 300 | — | 300 | — |
| 40 | — | 40 | — |
| 30 | — | 30 | — |
| 320 | — | 320 | — |
| 150 | — | 150 | — |

| | | | | |
|-----------|-------|-------|-------|---|
| 租稅 | 200 | — | 260 | — |
| 應付未付租稅 | | | | |
| 記錄本期應担租稅 | 110 | — | 110 | — |
| 利息支出 | | | | |
| 應付未付利息 | | | | |
| 記錄本期應付利息 | 42800 | — | 42800 | — |
| 商品貿易 | | | | |
| 貿易帳 | | | | |
| 商品貿易結入貿易帳 | 16940 | — | 16940 | — |
| 貿易帳 | | | | |
| 推銷員薪金 | | 12320 | | — |
| 銷貨費用 | | 3500 | | — |
| 房租 | | 60 | | — |
| 租稅 | | 260 | | — |
| 棧房 | | 300 | | — |
| 棧房用什物折舊 | | | | |
| 貿易費用結入貿易帳 | 25860 | — | 25860 | — |
| 貿易帳 | | | | |
| 管理帳 | | | | |

全 部 帳 目 C B A

貿易帳結入管理帳以表貿易總利

| | | | |
|-------------------|----------|----------|----------|
| 管理帳 | 6 230 — | | |
| 辦事員薪金 | | 4 850 — | |
| 雜費 | | 1 300 — | |
| 辦事室器用什物折舊 | | 80 — | |
| 管理費用結入管理帳 | | | 19 630 — |
| 管理帳 | 19 630 — | | |
| 損益分派帳 | | 19 630 — | |
| 管理帳所言之營業淨利轉入損益分派帳 | | | |
| 非營業進款或費用 | 2 410 — | | |
| 利息支付 | | 910 — | |
| 銷貨折扣 | | 1 500 — | |
| 非營業費用結入非營業進款或費用帳 | | | |
| 利息收入 | 530 — | | |
| 非營業進款或費用 | | 530 — | |
| 非營業進益結入非營業進款或費用帳 | | | |
| 損益分派帳 | 1 880 — | | |
| 非營業進款或費用 | | | 1 880 — |

非營業進益或費用帳結入損益分派帳

損益分派帳

甲 / 用

損益分派帳所示之純利轉入甲私用帳

| | |
|--------|--------|
| 17750— | |
| | 17750— |

三、表冊的種類 總帳經整理及結束後，各帳戶或科目，都確實表現事業狀況。換言之，總帳經過這番手續後，能精確地表示財務的現狀，資產負債的情形，營業進步的程度。可惜散漫非常，不能觸目了然。所以會計師的大部分工作，在於想法分別科目，順序排列，用極精巧、極靈敏的方法，表現事業的重要現象及其結果，所謂用提綱挈領的方法，以報告大家。使董事會可賴此管理營業，決定方針；股東得以明瞭公司情形，營業真相。推而遠之，其餘如合夥企業的合夥員，個人企業的經理人，何嘗不用此以作營業商針呢？

表冊普通分作三類：a 損益表 (Profit and Loss Statement) 或營業報告表 (Operating Statement) b 貸借對照表 (Balance Sheet) 或財務報告表，c 精

算表，逐件陳述如左：

上損益表的意義及編製的方法 我們要研究一樣東西，總先要認識這個東西，現在要研究損益表，所以先須曉得損益表的定義。損益表是一種報告營業進况的表冊，彙集損益科目，按照進益和費用的分類，順次排列，以表示營業的盛衰賺蝕。至於編製的方法，很是簡單，茲將普通損益表的骨骸抄錄如左：

| | |
|---|--|
| 銷貨總額 銷貨退回 銷貨成本： 前期商品盤存 本期進貨 本期盤存 毛利 貿易費 管理費 非營業進益(加) 非營業費用(減) | 總利 總利 淨利 進益(加) 費用(減) 純利 |
|---|--|

今根據第二節的試算表，編製一個損益表，以爲讀者應用時的模範。

損 益 表

銷貨總額

128 000

—

減去—銷貨退回

銷貨淨額

銷貨成本：

商品盤存

進貨總額

減去進貨退回

總額

減去—商品盤存(本期)

毛利

貿易費：

推銷員薪金

銷貨費用

房租

租稅

棧房器用什物折舊

貿易總利

管理費：

辦事員薪金

| | | | | | |
|--------|-----|---|-----|-----|---|
| 2 | 500 | — | 125 | 500 | — |
| 20 | 000 | — | — | — | — |
| 87000— | — | — | — | — | — |
| 1300— | — | — | — | — | — |
| 85 | 700 | — | — | — | — |
| 105 | 700 | — | — | — | — |
| 23 | 000 | — | 82 | 700 | — |
| 12 | 320 | — | 42 | 800 | — |
| 3 | 500 | — | — | — | — |
| | 560 | — | — | — | — |
| | 260 | — | — | — | — |
| | 300 | — | 16 | 940 | — |
| | | — | 25 | 860 | — |
| 4 | 850 | — | — | — | — |

就是資產等於負債加資本主利益 ($A=L+P$)。第二種就叫做報告式 (Report Form)；排列各項資產科目於先，負債次之，資本主利益最後，其應用的公司，則為資產減負債，等於資本主利益 ($A-L=P$)。

今根據第二節試算表，製成帳戶式及報告式的貸借對照表各一張，以作表例：

貸借對照表

| 資產類 | | 負債類 | |
|--------|--------|--------|--------|
| 流動資產： | | 流動負債： | |
| 現金 | 8 200 | 應付票據 | 12,000 |
| 應收帳 | 29,000 | 應付帳 | 10 600 |
| 商品盤存 | 23 000 | 流動負債總額 | 22,600 |
| 流動資產總額 | 60,200 | 他項負債： | |
| 他項資產： | | 應付未付租稅 | 260 |

| | | | |
|------|------------|-----------|---------------|
| 辦事室器 | | 應付未付辦事員薪金 | 150 |
| 用什物 | 800 | 應付未付推銷員薪金 | 320 |
| 折舊 | <u>80</u> | 應付未付付票利息 | <u>110</u> |
| 棧房器用 | | 負債總額 | 23,440 |
| 什物 | 3,000 | 資本主利益 | |
| 折舊 | <u>300</u> | 甲投資 | 22,500 |
| 應收未收 | 2,700 | 純利 | 17,750 |
| 利息 | 30 | | |
| 預付房租 | <u>40</u> | | |
| | 63,690 | | <u>63,690</u> |

財務報告表

| | |
|---------|-------|
| 資產類 | |
| 流動資產： | |
| 現金..... | 8,200 |

| | | |
|----------------|--------|--------|
| 應收帳..... | 29,000 | |
| 商品庫存..... | 23,000 | 60,200 |
| 他項資產： | | |
| 辦公室器用什物..... | 800 | |
| 辦公室器用什物折舊..... | 80 | 720 |
| 棧房器用什物..... | 3,000 | |
| 棧房器用什物折舊..... | 300 | 2,700 |
| 應收未收利息..... | 30 | |
| 預付房租..... | 40 | 3,490 |
| 資產總額 | | 63,690 |
| 負債類 | | |
| 流動負債： | | |
| 應付票據..... | 12,000 | |
| 應付帳..... | 10,600 | 22,600 |
| 他項負債： | | |

| | |
|----------------|-----|
| 應付未付租稅..... | 260 |
| 應付未付辦事員薪金..... | 150 |
| 應付未付推銷員薪金..... | 320 |
| 應付未付付票利息..... | 110 |

負債總額

23 440

資本主利益

| | |
|-----------|--------|
| 甲投資 | 22,500 |
| 純利..... | 17 750 |

| | | |
|--|--------|--------|
| | 22,500 | 40 250 |
| | 17 750 | |

編製貸借對照表時，所應注意的有六點：(1)資產和負債不可相殺，(2)流動資產和固定資產必須劃分，負債亦然，(3)資本主利益，不能附屬於負債科目 (Heading) 的表面，(4)資產和負債，務須依照分類法排列，(見第一章)(5)資產的估價，應該合實評定，(6)編製的日期須確實註明。

3. 精算表的意義及編製方法 精算表 (Working Sheet) 可說是貸借對照表和

損益表彙編的表冊。用輕便和明瞭的方法，彙集各表於一處，使得查驗事業狀況，財務情形，更加明切。至於它的格式，沒有一定標準，但因事業的應用而殊，即使同一事業，會計家的主張也有差異。有的編成六欄，有的八欄，有的十欄，不過以十二欄為最多限度。它的最大功用是在於明確地表現事業概況，整理情形，證明會計工作有否錯誤。

通常精算表的欄數，以十二欄為多，總括之，其標目凡六：(1)最初試算表，(2)整理帳，(3)整理後試算表，(4)貿易帳，(5)管理帳及非營業進益和費用，(6)貸借對照表。每標目各據二欄。第二標目的帳目，當和上述整理帳相對照。第三標目，是按照整理後的總帳編成的試算表。第四標目，可以結出貿易總利 (Trading Profit)，入後轉入第五標目。由第五標目項下求得的利得，就是該期純利，自當轉入貸借對照表。茲根據前節的表冊，彙編一精算表如左：

