

元慶
叢書

II

潘上元
會計師編著

近世應用會計

元慶會計師事務所發行

近世應用會計

目 錄

第一章 概 論.....	1
第一節 會計學的要義.....	1
第二節 借貸學說.....	3
練習一.....	6
第二章 會計科目.....	7
第一節 科目的分類.....	7
第二節 排列及編號.....	10
練習二.....	16
第三章 簿記組織系統.....	17
第一節 傳票制度.....	17
第二節 帳簿組織.....	19
練習三.....	22
第四章 決算報表.....	24
第一節 資產負債表的編製.....	24

2 近世應用會計

第二節	資產負債表的分析.....	25
第三節	損益計算書的編製.....	30
第四節	損益計算書的分析.....	33
	練習四.....	37
第 五 章	資產的估價.....	40
第一節	估價的意義.....	40
第二節	兩類重要資產的比較.....	42
第三節	一般資產的估價.....	43
	練習五.....	49
第 六 章	折 舊.....	50
第一節	折舊的意義.....	50
第二節	折舊計算法.....	51
第三節	各種計算法的比較.....	56
	練習六.....	58
第 七 章	合 併.....	59
第一節	兼併.....	59
第二節	保股公司.....	62
第三節	受盤.....	63
	練習七.....	65
第 八 章	資本的調整.....	69
第一節	調整的意義.....	69

目 錄 3

第二節	會計的處理.....	70
練習八		74
第九章	解散與清算.....	76
第一節	獨資的解散與清算.....	76
第二節	合夥的解散與清算.....	77
第三節	公司的解散與清算.....	79
練習九		87
第十章	成本會計.....	90
第一節	要義與要素.....	90
第二節	間接成本分攤法.....	94
第三節	成本會計制度.....	98
第四節	記帳分錄.....	105
練習十		110
第十一章	政府會計.....	112
第一節	要義與特質.....	112
第二節	預算科目.....	114
第三節	簿記組織系統.....	120
練習十一		128
第十二章	審 計.....	130
第一節	要義與分類.....	130

4 近世應用會計

第二節	目的與牽制組織.....	132
第三節	工作程序.....	136
第四節	審計報告書.....	141
	練習十二.....	143
附 錄		146
一、	所得稅暫行條例.....	146
二、	所得稅暫行條例施行細則.....	151
三、	第一類營利事業所得稅徵收須知.....	158
	附資產估價方法.....	162
四、	資產折舊調整辦法.....	169
五、	第一類徵課臨時補充辦法.....	171
六、	修正一時營利事業所得稅稽徵辦法.....	172
七、	修正非常時期過分利得稅條例.....	173
八、	非常時期過分利得稅條例施行細則.....	176
九、	遺產稅暫行條例.....	178
十、	遺產稅暫行條例施行條例.....	182

近世應用會計

潘 上 元 編

第 一 章

概 論

第一節 會計學的要義

不論研究那一種學科，最困難的就是替他下一個適當的定義。會計學也是一樣，所以許多名家如柯爾（W.A. Cole）；凱司脫（R.B. Kester）；芬納（H.A. Finney）；派登（W.A. Paton）荻克西（L.R. Dicksee）等等，對於會計學一科所下的定義，各各不同。現在只能將他們歸納起來，姑且下個定義如后：『會計學就是應用統計的方法，理論的根據，而以數字來表示財產增減變化的一種科學』。

講到會計學的沿革，我們看了周禮所載，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』。可以知道我國在周朝的時候，對於會計的設施，就很重視，在明末清初的時候，更有四柱清冊戶部紅冊等薄的應用；商業方面，所用的帳簿，則有流水

2 近世應用會計

，錢總、貨源、門莊、批發及騰清等等，倘若從那時候起，不是墨守成規，能夠繼續研究，逐步改進，那末到了現在，此種學術在我國的地位，至少也可與歐美各國並駕齊驅，決不會落伍到如今的地步了。所以想起國人對於科學缺少研究的精神，實在是一樁痛心的事情！至於會計學在西洋方面，起源也很早，如巴比倫，埃及，希臘，羅馬等國，在會計學術的貢獻上，都佔有很光榮的歷史；不過雙式簿記的應用，最早還是在意大利，那時是在十三世紀的初年；自此以後，專門研究的人，一天多似一天，到了最近一世紀，名家輩出，更有意想不到的進展，這也可以表明會計在各種事業上的重要了。

會計學(Accounting)研究的範圍，可以分爲四大部份如下：

(一)記載部份(Recording)這就是簿記方面的工作，在這裏面，又可分爲1.分錄2.過帳3.試算4.整理5.結帳6.編製報表等六個步驟。此種工作，雖則都很機械呆板，但是十分重要，尤其在工商業落後的我國，應該特別注意才好。

(二)組織部份(Construction)關於會計科目的訂立，帳簿格式的規劃以及會計報表的設定，都是組織部份的任務；合併起來，可以總稱爲會計制度的設計。設計會計制度的時候，應該注意下列幾個條件：1.能夠隨時使財政的

狀態很正確的表示出來。2. 對於事業能發生管理的作用。

3. 執行的時候，不會發生任何困難。

(三)分析部份(Interpretation)我們對於各業所編的資產負債表損益計算書等報表，必須精細的加以觀察和分析，才能得知財務狀況的好壞，營業成績的優劣，分析的結果，既可作為自己的參考，更可以取信於他人，所以對於分析部份的工作，也不能偏廢的。

(四)審計部份(Auditing)對於作成的會計記錄及報表，倘若不經過一番仔細的審核，那就不知道牠們的內容是否可靠，能否表示企業的真實狀況。這類工作，在消極方面，可以糾正會計上的謬誤和揭發會計上的弊偽；在積極方面，也能够幫助事業的發展，使企業者根據審計的結果，可以決定營業與管理的方針。

第二節 借貸學說

會計是從簿記進化而來，而簿記又可名之為借貸學 (Science of Debit and Credit)，可知借貸的研究，實在是會計學裏的一個重要部門。

一切的交易，不是影響於資產負債和資本，就是影響於損失和利益。照通常的情形，資產的增加，負債的減少，資本的減少，損失的增加，和利益的減少都在借方；而資產的減少，負債的增加，資本的增加，利益的增加和損

4 近世應用會計

失的減少都在貸方。茲爲便於對照起見，列表如下：

借 方	貸 方
資產增加	資產減少
負債減少	負債增加
資本減少	資本增加
損失增加	利益增加
利益減少	損失減少

關於借貸的學說，重要的有以下三種：

(一)借主貸主學說 借就是借入的意思，貸就是貸出的意思，借入的人稱爲借主，貸出的人稱爲貸主。譬如說我們向王某借入一筆款子，王某是在貸主的地位，記帳時我們應該記在他帳戶的貸方，表示是我們的債務發生，又如我們貸給張某一筆款子，張某就是在借主的地位，記帳時應該記在他帳戶的借方，表示是我們的債權發生。照這樣用借主貸主來解釋借貸關係，的確很妙，不過僅能用於往來帳或人名帳，對於其他財產的變化及營業上的收支事項，解釋起來就有點含糊不清，太嫌勉強了。

(二)責任學說 這就是所謂人的假借(Personification of Accounts)，也就是以管財人爲負責者的說法，譬如上面所說我們向王某借款，王某固然是貸主，可以記在他的貸方；而我們一方面收到現金，應該如何記帳呢？這時候

我們就可以把現金也當作是一個人，或者拿管理現金的人作為對象，那末可以說現金或者管理現金的人收了我們的錢，所以是借主，應該記在牠(現金)的借方。分錄起來，就是如此：(借)現金 $\times \times \times$ (貸)王某 $\times \times \times$ 照這種擬人的方法來解釋借貸，初學者往往不容易辨別，所以也不是絕對的好辦法。

(三)以資本主為中心學說 一切的會計記錄，與資本主都有最密切的關係，凡是資產增加，記在借方，就是資本主的權益；負債增加，記在貸方，就是資本主的負擔；至於資產減少與負債減少，情形相反。關於損益帳戶呢！記在借方就是資本主的損失；記在貸方，就是資本主的利益。以資本主為中心的學說，就是如此。

上面的三種學說，必須聯合起來，才能把借貸二字解釋清楚，要想專用那一種學說來說明借貸關係，似乎是很費力的。

解釋借貸，除了上面三種學說以外，還可以拿幾個方程式來補充一下，我們知道借貸平衡的理由，是從『資產 = 負債 + 資本淨值』這方程式而來；所謂資產者就是包括具有經濟價值的一切，如現金，存款，存貨，應收款項，應收票據，地基房屋，器具裝修，機器，預付費用，商譽，專利權等均是；負債就是指一切債務而言，如借入款項，應付款項，應付票據，應付費用，預收款項等均是；資

6 近世應用會計

本淨值呢！除了原來投入的資本以外，凡是提存的準備公積，盈餘滾存和本期淨利等都一併包括在內了。現在可以用數字舉一簡例如下：

$$\begin{array}{l} \text{資 產 } \$5000 = \text{負債 } \$1400 + \text{資本淨值 } \$3600 \\ \text{現金} + \text{存貨} + \text{商譽} = \text{借入款} + \text{應付票據} + \text{資本} + \text{淨利} \\ \$500 + \$3000 + \$1500 = \$800 + \$600 + \$3000 + \$600 \end{array}$$

上面這個方程式是司伯雷格 (Sprague) 所首倡，在會計上雖也還有其他的方程式可以應用，但總不及這方程式來得簡單明顯。

關於損益方面，我們也可以列出兩個方程式，即（一）收益—費用=利益。（二）費用—收益=損失。這裏所說的收益，就是指從營業上而來的進益，如商品的銷售等是；費用則包括原有成本及狹義的費用（營業費，運費，銷售費等開支）；利益損失就是指淨利淨損而言。為明瞭起見，列表如下：

$$\begin{array}{l} \text{(一) } \frac{\text{收 益}}{\text{銷 售 額}} - \frac{\text{費 用}}{(\text{進價成本} + \text{營業費等})} = \frac{\text{利 益}}{\text{淨 利}} \\ \quad \$1000.- - (\$750.- + \$120.-) = \$130.- \\ \text{(二) } \frac{\text{費 用}}{(\text{進價成本} + \text{營業費等})} - \frac{\text{收 益}}{\text{銷 售 額}} = \frac{\text{損 失}}{\text{淨 損}} \\ \quad (\$900.- + \$150.-) - \$1000.- = \$50.- \end{array}$$

練 習 一

- (一)會計學的定義及研究的範圍如何？
- (二)重要的借貸學說有幾種？試詳加說明。
- (三)資產負債與資本淨值；收益費用與利益損失的互關係怎樣？試以數字舉例說明之。

第二章

會計科目

會計科目就是帳戶名稱(Title of Account)，因為他能夠把複什的交易分門別類的歸納起來，具有執簡馭繁的功効，所以在會計學中，非常重要。訂定之前，應先加以縝密的考慮，既經訂定，則不宜任意更動，以免混亂。至於科目的排列，可視流動性(Degree of Liquidity) 的大小而定；自大而小或自小而大須看事業的特性而定；但是資產和負債雙方應該一致，以便對照比較。

第一節 科目的分類

科目的分類，各學者的見地不同，往昔時代以人名帳做標準的分類法大約如下：

會計科目	{	人名科目	{	債權人科目
			債務人科目	
		非人名科目	{	資本主科目
			實物科目(如現金存貨等)	
			非實物科目(如房租回佣等)	

這種分類法，不能把資產負債分列清楚，決算或編製報表時，就要感覺困難，所以已經不適用了。現時最合理最普通的辦法就是分爲(一)資產(二)負債(三)資本(也有人列爲對內負債，惟爲精密計，應另列一類)(四)收益(五)費用(收益與費用原係資本主的損益，因項目繁多，亦應分列)等五大類；茲再分別解釋如下：

8 近世應用會計

(一)資產 資產下面又可分為五類：

1.流動資產 (Current Assets) 凡是資產能夠供營業週轉之用，在短期內(最長一年)可以變成現金的，如現金，存貨，應收帳款等就稱為流動資產；這類資產便於清償債務，購買原料，支付僱工，及其他費用之需。

2.應計資產 (Accrued Assets) 凡是到期而未收到或本期收益須至下期才可收到的款項，如未收利息，未收租金等等，都叫做應計資產。應計資產也可譯為未到期資產或應收未收資產。

3.遞延資產 (Deferred Assets) 或稱為滾存資產，凡是預付款項 (Prepaid Expense) 如預付薪金，預付保險費等等都屬於這一類資產。

4.固定資產 (Fixed Assets) 凡是具有永久性質供企業使用的財產，如同地基房屋，器具裝修等等，一律屬於固定資產。

5.無形資產 (Intangible Assets) 凡是有價值而沒有實質的一切事物，如商譽，專利權等等就叫做無形資產。

(二)負債 負債也可以分為五類：

1.流動負債 (Current Liabilities) 凡是在短期內(最長一年)必須償清的債務，就稱為流動負債，平時所說的短期債務，就是這一類負債。

2.應計負債 (Accrued Liabilities) 凡是到期而未付出

或本期費用須至下期才可付出的款項，如未付股息，未付工資等等，都叫做應計負債。應計負債也可譯為未到期負債或應付未付負債。

3. 遞延負債 (Deferred Liabilities) 或稱為滾存負債，凡是預收款項 (Prepaid Income) 如預收利息預收租金等等，都屬於這一類負債。

4. 固定負債 (Fixed Liabilities) 凡是在一年以上才到期的債務，可歸入固定負債，平時所稱長期債務，即此一類。

5. 或有負債 (Contingent Liabilities) 凡是屬於保證等事項，如售出機器保用若干年，在保用期內，仍對購買人負責；又如票據貼現沒有兌付之前，如果發生問題，則原貼現人仍須負責等等，應歸入或有負債。

(三) 資本 資本可依其性質分為二類：

1. 股本 (Capital Stock) 凡是股東的投資皆屬於股本一類。

2. 公積 (Surplus) 凡是公司從營業利益中所提存的，或者由發行溢價股票所獲得的數額，皆屬於公積一類。

(四) 收益 收益可分為下列二類：

1. 營業收益 (Operating Income) 凡是從營業上所獲得的利益均屬於營業收益。

2. 財務收益 (Financial Income) 凡是從營業以外所

10 近世應用會計

獲得的利益，如投資收益，利息收益等均屬於財務收益。

(五)費用 費用也可分為下列二類：

1.營業費用(Operating Expense)凡是為營業而支出的直接費用，均屬於營業費用。

2.財務費用(Financial Expense)凡是為理財上而支出的間接費用，如投資損失，利息支出等，均屬於財務費用。

第二節 排列及編號

現在將五大類會計科目普通的排列法，分列如下；並在各科目前冠以號碼(Symblolization)，以示用法。

1 資 產

11 流動資產

111 現 金

1111 零用現金

1112 現 金

1113 銀行存款

112 應收帳款

1121 呆帳準備（這是評價帳戶，應在該連帶資產內扣除，表示應收帳款應減除之數。）

113 應收票據

1131 應收票據貼現（票據貼現時，應用此科目記帳，不可把應收票據結清

；到期時，銀行已將款項收到，才
可借應收票據貼現，貸應收票據。

114 短期投資

115 存 貨

1151 原料存貨

1152 在 製 品(即半製品)

1153 製成品存貨

12 應計資產

121 應收利息

122 應收房租

13 遞延資產

131 預付保險費

132 未耗各項

133 開辦費用

14 固定資產

141 地 基

142 房 屋

1421 房屋折舊準備(應在房屋內減除)

143 機 器

1431 機器折舊準備(應在機器內減除)

144 器具裝修

1441 器具裝修折舊準備(應在器具裝修
內減除)

12 近世應用會計

145 運輸工具

1451 運輸工具折舊準備（應在運輸工具
內減除）

15 無形資產

151 商 譽

152 專 利 權

2 負 債

21 流動負債

211 應付帳款

212 應付票據

213 應付股息

2131 應付優先股息

2132 應付普通股息

22 應計負債

221 應付捐稅

222 應付薪金

223 應付郵電費

224 應付利息

23 遞延負債

231 預收利息

232 預收房租

24 固定負債