

立信會計叢書

決算表之編製及內

黃組方編著

商務印書館發行

立信會計叢書

決算表之編製及內容

黃組方編著

商務印書館發行

序

科學化會計之目的，在記述企業經營之體相，以供關係人士之校績資鑑；並以尋繹其因果關係，藉謀預測與統制將後之活動。故其特徵，不特表現過去活動之殭跡，尤重要者，莫如據以推得既往之情態，用助管理者統制將來之經營，而產生期望之結果；或執因以證果，俾預見企業之成敗焉。

企業過去經營之校績資鑑，與未來成敗之預測統制，其最合理的工具，舍決算表莫屬。決算表者，會計員揭櫫企業過去經營總體相之書表，而又爲會計家與企業關係人間之“聯繫帶”也。會計家以有系統之方法，整理繁賾之活動資料，彙總以成決算表者，蓋供關係人士抉發企業真相之用耳。

吾人就會計學術之史料，推求其進展之過程，得互相提掖之重要因素二：其一，會計家之研精覃思，淬厲鑽鑿；其二，企業關係人之獎扇提倡，洞燭其用；而後者在斯學進展過程之中，尤爲要鍵。會計家因關係人需要會計資料愈見殷切，其研究探討，愈形精到，而學術之進步亦愈速。企業之關係人，又緣會計學術之昌明，其賞鑑會計工作，與認識企業態象之能力，遂得邁進，於是需要會計資料，以助其抉發企業之真相者，亦更見嚴正迫切也。

然自工商事業勃興以來，企業關係人之範圍，日見廣袤，致其羣集愈雜，其利害觀點，亦愈見紛歧，故決算表欲予此關係不同之大衆，以充

抉發不同觀點下真相之用，殆甚困難。蓋關係人之觀點愈歧，決算表上所表現之事實，愈見繁多，以致提挈指掌，自更不易；影響所及，會計家之工作，益難爲人認識，會計之功用及價值，益難爲人賞鑑矣。治會計學者，處今日如斯情況之下，欲圖學術之進展，首宜提高關係大眾鑑賞與認識之能力，而於聯繫關係人與會計家之決算表，應力謀其內容之充實確當，體例之完備統一，然後可使學術本身之進步，有所遵循焉。

本書之作，欲以會計家與關係人間之聯繫，有所增益；其內容僅及“繼續營業”之決算表，復限於編製之方法，項目之詮釋，與內容之確當。至其體例，則以各關係人之觀念爲經，以學術上不同之方法爲緯；而於簿記技術，力求減免，俾企業關係人之未諳斯學者，亦可爲參考研究之用。惟以著者學殖淺薄，重以成稿匆促，遽付剞劂，未獲掣勘，紕繆漏落之多，知所不免。但願當世有道，箴駁誨責，糾謬繩疏，俾知其失而改之，則片言之錫，皆所拜嘉也。

本書之成，端賴師友指助，而本叢書主編潘序倫博士之鼓扇，校閱全稿，規渠匡正，意尤可感。著者自着手以迄成書，關於體例材料，時時請益於友人馮德常博士；初稿參訂，得馬則桑先生之助良多；全稿整理，由妹孚兌代任；諸君子用意之盛，至深感荷，書成之日，例得並書。亡友張伊那女士，代集第二章中資料，復承時予協助，而竟不及見是書之成，良可悲也。

黃組方

民國二十六年十月三十日

決算表之編製及內容

目 錄

序	1
第一章 決算表之概念	1
第一節 決算表之功用與種類	1
決算表與近代經濟生活之關係 決算表之功用 決算表之種類	
第二節 資產負債表之概念	4
資產負債表之名稱 資產負債表之標題 事業之組織 資產負債表之日期	
會計時期 資產負債表之格式及其排列方法	
第三節 損益計算書之概念	12
損益計算書與資產負債表之關係 損益計算書之名稱 損益計算書之標題	
損益計算書之格式 損益計算書之排列	
第四節 編製決算表之要件	20
簡潔 完全 可以比較 清晰 易於分合	
第五節 財產目錄	26
財產目錄之意義 財產之意義及財產目錄之內容 財產目錄之格式	
第六節 盈餘分配表	35
第七節 決算表之附表	36
附表之種類 現金收支表 公積分析表 製銷成本表之格式 製銷成本表	
之內容	

參考書目	47
第二章 決算表之例舉	49
參考書目	93
第三章 流動資產	95
第一節 決算表之資料	95
資料之來源 帳戶之種類 帳戶依職能與標的爲標準之分類法	
第二節 資產之分類	97
資產之分類	
第三節 流動資產	99
流動資產之意義 流動資產之種類	
第四節 現金	101
現金之意義及其內容 現金之估價	
第五節 應收款項	105
應收款項之意義及內容 應收客戶帳款之意義 應收客戶帳款之分析 應收客戶票據 應收職工欠款及應收職工票據 應收其他款項及應收其他票據 應收附屬公司款項及附屬公司票據 備抵科目	
第六節 短期投資	117
短期投資之意義 短期投資之估價	
第七節 存貨	119
存貨之意義 存貨之內容 商品 原料及工具材料 已成工作製成配件及在製品 製成品 存貨之估價	
第八節 預付費用	128
預付費用之性質 預付費用之內容 預付費用在資產負債表上之表現	
參考書目	135

第四章 長期投資	137
第一節 長期投資之意義及分類	137
何謂長期投資 長期投資在資產負債表上之地位 長期投資之分類	
第二節 房地產及長期租賃	141
房地產投資 房地產估價 長期租賃 預付租金之處理 租賃產業之改良	
第三節 債券	148
國內公司債之稀少 估價之方法 附屬公司之債券	
第四節 股份	150
附屬企業之投資 資產負債表上之處理 投資附屬公司股份之類別 合併	
資產負債之重要 股份之估價——多數股權 少數股權之估價	
第五節 附屬公司往來	159
往來之種類 估價方法	
第六節 基金	161
基金之意義 基金之分類 基金之積聚 備付債務之基金	
第七節 其他長期投資	172
其他長期投資之內容 職工卹養基金投資 職工壽險 普通終身保險 儲	
蓄保險 限期繳費保險 定期保險 壽險在資產負債表上之處理 認繳股	
款 應收職工欠款及票據	
第八節 估價上之其他問題	179
估價標準應註明於資產負債表上 備抵投資跌價	
附錄	180
參考書目	193
第五章 固定資產之種類及估價通則	195
第一節 定義及分類	195

何謂固定資產 固定資產之分類	
第二節 固定資產之最初價值	197
固定資產之估價原則 資產之原始價值與取得方法之關係 買價以現金一次付訖時之成本 買價僅以一部分付現時之成本 買價付現得享現扣時之成本 分期付款之成本 以證券交換之成本——以股份交換者 以證券交換之成本——以公司債券交換者 以其他財產交換之成本 自建或自造之成本 賃租而得之資產 捐贈財產 發現之資產	
第三節 固定資產價值之低減——折舊	208
意義及目的 折舊之原因 折舊之根據 折舊之計算 折舊之誤解	
第四節 固定資產價值之低減——耗竭	219
遞耗資產與耗竭 折舊與耗竭之區別 耗竭之計算 遞耗資產上之折舊	
第五節 固定資產價值之增高	222
資本支出與收益支出 固定資產之擴充 固定資產之改良	
第六節 時價之變動	224
固定資產之價值與時價 固定資產之漲價 固定資產之鑑定	
附錄	280
參考書目	242
第六章 個別固定資產之估價	243
第一節 土地	243
意義及分類 土地帳戶之內容 土地之估價 土地之其他問題	
第二節 房屋	248
房屋之內容及估價通則 房屋之成本——取得成本 房屋之成本——增加成本 依重置成本估價 租賃房屋之改良 租地造屋 在建中之房屋	
第三節 機器	253
機器帳戶之內容 機器之成本 機器之估價 租賃機器	

第四節 工具	256
工具會計 工具之估價	
第五節 傢具及裝修	257
傢具及裝修之意義 傢具及裝修之估價	
第六節 運貨設備	259
運貨設備之內容與估價 運貨汽車 裝盛器具之估價	
第七節 模型及其他	260
模型及其他 估價方法	
參考書目	262
第七章 無形資產及遞延費用	263
第一節 無形資產之意義	263
無形資產之定義 一般定義及楊氏之批評 無形資產之重要特質 資產負債表上之地位	
第二節 商譽	269
商譽之性質 會計學者對於商譽之態度 商譽之估價 超越利益與商譽計價之關係 商譽之計價方法	
第三節 其他無形資產	287
商標專用權 專營權 祕方及祕法 著作權	
第四節 遞延費用	292
遞延費用之意義 預付費用與遞延費用之區別 發行公司債及長期票據之折價及費用 購入債券之溢價 開辦費 發展費 試驗費用 固定資產之不適用 創立期中之利息股利及捐稅 特殊費用及特殊損失	
第五節 其他資產與或有資產	299
其他資產 或有資產	

參考書目	301
第八章 流動負債	303
第一節 負債概述	303
負債與淨值之異同 資產負債表上負債與淨值之表現 負債之抵減 負債之分類	
第二節 流動負債概論	308
流動負債之意義 流動負債之種類 流動負債之估價	
第三節 短期借款及銀行透支	310
短期借款 銀行透支	
第四節 應付款項——進貨各戶	311
意義及種類 “應付帳款——進貨各戶”之內容 定貨契約（向外定貨） 外幣帳款 “應付票據——進貨各戶”	
第五節 應付款項——其他	315
“應付款項——其他”之內容 銷貨運費 承銷品 附屬公司往來 客戶保證金 應收客戶帳款之貸差 發行之禮券 贈品券 未完成定貨契約 保證未付股利 存款 暫記款項 應付雜項	
第六節 未付費用	322
未付費用之特質 未付利息 未付債券到期息票 未付捐稅 未付薪工 其他未付費用	
第七節 預收收益	326
“預收收益”是否為負債 預收收益為流動負債 預收收益之內容 流動負債在資產負債表上之排列	
參考書目	330
第九章 固定負債與或有負債	331

第一節 固定負債概說.....	331
意義及名詞 債權證書 舉借借款之目的	
第二節 擔保借款.....	333
擔保借款之釋義 擔保借款之種類及其處理方法 資產負債表上之表現	
第三節 公司債.....	335
鉅額借款與公司債之發行 公司債之性質 債券之種類 議決發行之債券	
庫藏債券與註銷債券 公司債發行溢價 公司債發行折價 公司債發行費	
用與發行溢價之抵銷 償還溢價 溢價之攤提與折價之積聚 未兌付到期	
債券之處理	
第四節 其他固定負債.....	349
長期應付票據 應付分期價金 遞延收益	
第五節 或有負債.....	350
或有負債之意義 或有負債與或有損失之區別 或有負債之種類 票據之	
背書與保證 其他保證 未裁判訴訟 未交訂購銷貨及期貨購買 投資股	
份之未繳股款 宕付累積優先股利 或有負債在資產負債表上之表現	
參考書目.....	358
第十章 淨值——資本	359
第一節 資本概說.....	359
淨值釋義 資本之特質 資本之分類 淨值之估價	
第二節 獨資與合夥之淨值.....	362
獨資之淨值 合夥之淨值 合夥之商譽 合夥之“備抵資產高估”	
第三節 無限公司及兩合公司之淨值.....	370
無限公司與兩合公司之區別 無限公司之淨值 無限公司之淨值在資產負	
債表上之表現 兩合公司資本科目之表現	

第四節 股份有限公司之股本..... 374

股份有限公司之股份 股份有限公司股本與無限公司及兩合公司資本之不同 股份之帳面價值 股份之票面價值 債權之保障 股本之種類 普通股 優先股本——概述 累積優先股本 非累積優先股本 參加優先股本及非參加優先股本 可贖回優先股本 可掉換優先股本 “A”種股份及“B”種股份 我國優先股本之特點 紅股 保息股 記名股票與無記名股票 未催繳股款 延付催繳股款與沒收股本 股本之折價與溢價 財產作抵股款及股份之撥水 捐贈股份及庫藏股份 股份兩合公司之淨值 股本帳戶在資產負債表上之表現

參考書目..... 400

第十一章 淨值——公積與準備 401

第一節 概述..... 401

公積之意義 公積之分類 公積之來源

第二節 各項公積分論..... 403

義務的公積與任意的公積 營業公積 資本公積 輪納公積 資產重估價公積 其他資本公積

第三節 公積之用途或目的..... 412

公積之用途 增資公積 彌補虧損公積 平均股利公積

第四節 關於公積之其他問題..... 415

利益與資產之區別 公積與公積金 未分利益 公積之估價 資產負債表上之表現

第五節 祕密公積..... 419

祕密公積之意義及利益之藏匿 祕密公積之產生 設立祕密公積之目的 祕密公積之流弊

第六節 虧損..... 422

虧損之意義 虧損在資產負債表上之表現

第七節 準備之意義..... 423

準備之定義 準備之通俗意義 資產方面之準備 負債方面之準備 資本方面之準備 不確定隸屬性之準備 準備之設置與應用

第八節 各項準備..... 428

償債準備 存貨準備 意外準備 保險準備 營業擴充準備 準備與準備金 準備之抵銷 準備之轉歸

參考書目..... 436

第十二章 收益之決定及損益計算書概論 437

第一節 收益之意義..... 437

經濟學及會計學解釋收益意義之異點 會計學上之收益 純益與資產之關係

第二節 收益之決定..... 444

決定收益之方法 現金收付決定法 權責發生決定法

第三節 業務之性質與收益分類之關係..... 446

損益計算書格式之差異 買賣業之收益 製造業之收益 代理及居間業之收益 金融業之收益 運輸業之收益 公用事業之收益 自由職業之收益

第四節 損益計算書概論..... 452

損益計算書之性質 會計之機構 損益計算書之功用 損益計算書與資產負債表必須相輔爲用 內容之詳簡 損益計算書上之項目及其計算

參考書目..... 460

第十三章 銷貨及銷貨成本 461

第一節 銷貨概述..... 461

銷貨之意義 銷貨之分類 銷貨記錄之分類

第二節 銷貨淨額..... 463

銷貨淨額之意義 銷貨總額 銷貨退回

第三節 銷貨收入應減各項..... 465

銷貨折讓 運費及車力 運貨設備費用 銷貨折扣 銷貨淨收入

第四節 製造成本——主要成本..... 468

工商業成本之區別 成本之誤解 主要成本 原料成本 人工成本 可統
制及不可統制之成本及費用

第五節 製造成本——製造費用..... 476

機力 零星材料 搬運費 存貨保險費用 廢損次劣工作及樣品 工場
管理費用 修理費用 折舊及保險 捐稅及租金 投資利息 在製品存貨
之增減

第六節 銷貨成本及銷貨毛利..... 482

貿易業之銷貨成本 製造業之銷貨成本 銷貨毛利

參考書目..... 485

第十四章 營業費用 487

第一節 營業費用之分類..... 487

買賣業與製造業營業費用之不同 買賣業營業費用之分類 造業營業費
用之分類

第二節 表現營業費用應注意之事項..... 491

相類項目之合併 預付與未付費用 試驗及創製費用

第三節 銷貨費用..... 494

掬客及託銷佣金 包裝費用 運貨費用 貯藏費用 銷貨部費用 銷貨員
薪金佣金及費用 廣告費用

第四節 管理費用..... 499

房屋費用 管理及總務費用 律費及訟費 壞帳 郵養金提存及僱員福利

支出 營業淨利或營業淨損	
參考書目	504
第十五章 其他損益及淨利之分配	505
第一節 論現今會計方法之缺點	505
費用分類之不當 非營業損益名詞之商榷	
第二節 其他損益	506
其他損益之內容 其他費用之內容 特殊損益	
第三節 其他損益各論	509
利息 存貨損失之處理 外匯損益 公司發行之證券及證券投資之整理 無 形資產及遞延費用之攤提 非營業資產之損益 其他特殊損益	
第四節 淨利之分配	514
淨利 淨利之分配 公積項目之附列	
參考書目	516

決算表之編製及內容

第一章 決算表之概念

第一節 決算表之功用與種類

決算表與近代經濟生活之關係 經濟生活演進之現階段，企業之興衰消長，爲人類福利之所繫。故企業之真實狀況，我人不可不知。但企業之狀況，廣漠無垠，倘無特異之智慧，嫻熟之訓練，則對此浩如煙海之活動體相，難免不望洋興歎。即使熟練有素，亦因其範圍太龐，事實過蹟，情態至幻，不易獲得其要領，正如披沙揀金，離沙則無金，然數斗之沙，得金一顆，爲事之勞，莫此爲甚。況對於企業真實狀況之觀察，必須洞見其全豹，始能明其興替，又以揀金之術，非盡人而能，苟誤其塗，則取沙棄金，冤憾何極。常人於企業活動體相之觀察，其所以視爲畏途者，良有以也。

幸自會計學術發達以來，企業活動之體相，不特採集整理其資料之方法，已臻完備確當，即彙併表現其事態之工具，亦確收提挈指掌之實効，故往日常人視爲畏途者，已因有系統方法之創立，而使廣漠無垠之企業活動體相，可以扼要彙合表現矣。此工具者，即企業之“決算表

此段很可刪去

(Financial Statements)”是也。

決算表之功用 自現代會計學術所產生之決算表出，我人如欲於某一企業之財政狀況之優劣，經營結果之成敗，作整個之研究；以校其陳績，察其現狀，或測其將來，俾權衡利害之更迭，統制企業之活動，析解成敗之因果，皆有可靠確實之資料，以為根據；一反往昔憑藉一鱗半爪之資料，街頭巷語之傳言，淆雜私見之譏譽，以臆斷企業之諸般事態矣。蓋決算表為正確記載與表示一企業廣續活動之科學的工具，能將複雜混亂之事態，作一集中扼要之表現，以供關心企業情況者之閱覽也。

時至今日，欲明瞭企業情況之人，幾佔社會之極大部分；上至政府，下及民衆，罔一不以企業之成敗得失為念。其為私利而注意於一企業之情況者，為數亦夥：債權人，投資人，經營者，管理者，投機家，銀行家，經濟學者，商業學者諸輩，其尤著者也。他若一般人士，每對於特殊企業，如交通事業，金融事業與公用事業等，因其與個人福利及日常生活，有莫大之關係，故亦深致注意焉。

以上各種人士，推究判斷企業之活動，不問其目的為私利，為公益，為學術，為統制，或為監督，其唯一便捷之工具，舍企業之決算表莫屬；良以決算表者，或為企業活動之體相，或為其歷史，或為其造像故也。但此種可供各種用途之決算表，當以編製得體，內容翔實，無隱偽，無欺詐者是尚；此在常人，不易知所取捨，是則有賴於公正不阿，且有專長與經驗之會計師，為之查核證明焉。

決算表之體例與內容，隨編製之目的而有差異，且以其為一種專門