

立信會計叢書

會計學

第三冊

潘序倫著

(民國二十七年修訂本)

立信會計圖書用品社發行

立信會計叢書

會計學

第三冊

潘序倫著

(民國二十七年修訂本)

立信會計圖書用品社發行

立信會計叢書

會計學

共 四 冊

版 權 所 有
不 准 翻 印

第三冊基價國幣二元二角
外埠酌加郵費運費

編著者 潘 序 倫

發行人 顧 詢

發行所 立信會計圖書用品社

上海河南路三三九號
南京中山路二一三號
重慶小什字立信大樓

印刷者 周 順 記 印 刷 所

上海惠民路三一八號

中華民國二十四年一月初版

中華民國三十六年三月十三版 (滬)

會計學第三冊目錄

第六編 工業會計

第三十九章 工業會計之特質	1
第一節 工業會計與普通會計之比較	1
第一項 資產負債表方面之不同	2
第二項 損益計算書方面之不同	3
第二節 工業會計之功用及其重要	6
第三節 成本之釋義及其要素	8
第四節 成本之分類	9
第一項 直接成本與間接成本	9
第二項 生產部成本與廠務部成本	10
第五節 成本之公式及分類表	11
問題	13
習題	13
第四十章 工業會計之組織	14
第一節 原料成本之記帳法	14
第二節 人工成本之記帳法	15
第三節 製造費用成本之記帳法	16
第四節 製成品成本及銷貨成本之記帳法	19
第五節 主要成本記錄之種類	20
第六節 材料分類帳之格式及記法	21
第七節 在製品分類帳之格式及記法	22

第八節 製造費用分類帳之格式及記法	25
第九節 分配製造費用之方法	25
第十節 工業會計之例解	28
問題	48
習題	48

第七編 財產之估價及其會計上之處理

第四十一章 財產估價概說

第一節 資產負債表之內容	63
第二節 估價之意義	64
第三節 估價之作用	65
第四節 價值之種類及其根據	66
第五節 估價之標準及其原則	68
問題	70

第四十二章 資本支出與收益支出

第一節 財產原始價值之決定	72
第二節 劃分資本支出與收益支出之原則	73
第三節 以獲得資產與否為標準之劃分法	73
第四節 以增加原有資產之價值與否為標準之劃分法	74
第五節 以費用是否有遞延性質為標準之劃分法	77
第六節 以營業收益是否可以負擔為標準之劃分法	78
第七節 以一定金額為標準之劃分法	79
問題	79

第四十三章 現金與應收帳款及票據

第一節 現金	82
第一項 現金之內容	82

第二項 現金估價之要點	83
第二節 應收帳款	86
第一項 應收帳款之內容及其估價之要點	86
第二項 壞帳之發生及其計算方法	88
第三項 壞帳之處理	90
第四項 已銷除壞帳收現之處理	97
第五項 銷貨折扣與運費之估計	98
第六項 應收帳款之貸差	100
第三節 應收票據	101
問題	103
習題	105
第四十四章 存貨	108
第一節 存貨估價概說	108
第二節 存貨之種類及內容	109
第三節 估價之標準	111
第一項 成本	111
第二項 時價	119
第三項 成本與時價孰低	120
第四項 售價	121
第四節 各種估價標準之應用	122
第一項 以成本為估價標準	123
第二項 以時價為估價標準	123
第三項 以『成本與時價孰低』為估價標準	123
第四項 以售價為估價標準	125
第五節 適當之估價方法及其會計上之處理	125
第一項 估價標準之要件	125
第二項 資產負債表上所需要之估價標準	126
第三項 損益計算書上所需要之估價標準	126
第四項 穩健之估價標準	127
第五項 適當之估價方法	127

第六節 實用之估價方法	130
第七節 存貨估價之特殊方法	131
第一項 基本存貨法	31
第二項 零售價盤存法	133
第三項 毛利測驗法	136
第八節 存貨估價之特殊問題	138
第一項 國外支店存貨及外幣購貨之作價	138
第二項 存貨之折舊	139
第三項 聯產品與副產品之估價	140
第四項 各部間及聯絡公司間存貨上之利益	141
第五項 定製之貨品及預收之定銀	141
第六項 運送中貨品	142
第七項 廢料	143
第八項 抵作借款擔保品之貨物	143
問題	144
習題	145
第四十五章 短期投資應收收益及預付費用	149
第一節 短期投資	149
第一項 短期投資之性質	149
第二項 短期投資之估價	150
第三項 認股權之估價及其會計處理方法	151
第四項 庫藏股份與庫藏債券之估價	153
第二節 應收收益	154
第一項 應收收益之性質	154
第二項 應收收益之估價	155
第三項 應收收益之會計處理方法	156
第三節 預付費用	158
第一項 預付費用之性質及分類	158
第二項 預付費用之估價	160
第三項 預付費用之會計處理方法	161
問題	162

習題	162
第四十六章 長期投資	165
第一節 長期投資之性質及種類	165
第二節 長期投資估價之原則	167
第一項 以營業上之目的而爲之投資	167
第二項 以理財上之目的而爲之投資	170
第三節 特種投資之估價及其處理方法	171
第一項 償債基金投資	171
第二項 職員壽險投資	174
第四節 投資在資產負債表上之歸類	176
問題	178
第四十七章 長期投資利息之計算	179
第一節 單利及複利之計算	179
第二節 現值之計算	183
第三節 年金儲積之計算	186
第四節 年金現值之計算	188
第五節 債券溢價之計算	195
第六節 債券折價之計算	200
問題	204
習題	204
第四十八章 固定資產	209
第一節 固定資產之意義及分類	209
第二節 固定資產估價之通則	210
第三節 理想價值之決定	211
第四節 成本之應用	212
第五節 成本之決定	213

第六節 固定資產價值之低減	217
第一項 折舊	218
第二項 耗竭	218
第三項 減價	219
第七節 固定資產價值之增高	221
第一項 擴充及改良	221
第二項 漲價	222
第八節 重置成本	223
第九節 固定資產價值之鑑定	224
問題	225
習題	226
第四十九章 固定資產之折舊	228
第一節 概說	228
第二節 理論折舊與實際折舊	230
第三節 決定折舊率之原則	232
第四節 計算折舊之方法及其要素	233
第五節 基數比例法	235
第一項 平均法	235
第二項 工作時間法	237
第三項 生產數量法	239
第四項 混合期限法	239
第六節 變動數額法	241
第一項 定率遞減法	241
第二項 使用年數比率法	243
第七節 複利法	244
第一項 償債基金法	244
第二項 年金法	245
第八節 五成法	246

第九節 估計法	248
第十節 各種折舊方法之比較	249
第十一節 會計上處理折舊之方法	251
第一項 提存折舊準備時之記錄	251
第二項 折舊估計正離時之結束記錄	251
第三項 使用年限少於預估時之結束記錄	252
第四項 中途廢棄時之結束記錄	253
第五項 使用年限多於預估時之結束記錄	25
第六項 期中發現預估年限不準時之校正記錄	255
第七項 多估或少估殘值時之校正記錄	255
第八項 折舊完訖仍繼續使用時之校正記錄	257
第九項 廢棄資產拆卸費之處理	257
第十項 修理維持費之記錄	259
第十一項 資產換新與重置時之記錄	261
第十二項 資產漲價與折舊準備之整理	263
第十三項 固定資產及折舊分類簿之應用	264
第十二節 折舊之其他問題	266
第一項 個別折舊與綜合折舊之選擇問題	266
第二項 折舊應否依照資產重置價值計算問題	268
第三項 折舊與資產漲價互抵問題	269
第四項 標準折舊率之設定問題	270
第十三節 我國所得稅法規關於折舊之規定	271
問題	273
習題	274
第五十章 機器器具房屋土地及遞耗資產	280
第一節 機器及工具	280
第二節 器具及運貨設備	281
第三節 房屋	282
第四節 土地	283
第五節 遞耗資產	285

問題	286
習題	287
第五十一章 無形資產	290
第一節 無形資產之意義及種類	290
第二節 無形資產之特質	290
第三節 無形資產估價之原則及方法	295
第一項 企業進行中無形資產價值之計算法	295
第二項 企業轉讓時無形資產價值之計算法	296
第四節 會計上處理無形資產之原則	298
第五節 商譽	302
第六節 專利權	304
第七節 商標權	306
第八節 版權	307
第九節 特許權	308
問題	308
習題	309
第五十二章 負債估價之原則及其要點	311
第一節 資產負債估價原則之差別	311
第二節 負債估價之要點	312
第三節 負債在資產負債表上之處理	313
問題	314
第五十三章 流動負債及或有負債	315
第一節 流動負債	315
第二節 或有負債	319
問題	322
習題	322

第五十四章 固定負債..... 324

第一節 公司債..... 325

第二節 抵押借款..... 328

問題..... 329

習題..... 329

第五十五章 資本..... 333

第一節 資本之內容..... 333

第二節 合夥之資本..... 334

第三節 公司之股本..... 335

第一項 股本之意義及其估價..... 335

第二項 未收股款之處理..... 337

第三項 以財產抵繳股款時之股本價值..... 338

第四節 股本之增減..... 339

問題..... 341

習題..... 341

第五十六章 盈餘及公積準備..... 344

第一節 盈餘之意義..... 344

第二節 盈餘之來源..... 345

第三節 盈餘之分類..... 346

第四節 資本盈餘..... 348

第一項 股本溢價..... 349

第二項 捐贈..... 349

第三項 拍賣沒收股份或交換股份所得之盈餘..... 350

第四項 資產增價..... 351

第五項 資產減價與資產損失..... 353

第六項 交換股份所生虧絀，股本折價，及拍賣沒收股份之損失..... 354

第五節 法定公積..... 354

第六節 任意公積及盈餘滾存..... 355

第七節 各項準備..... 357

第一項 準備之種類及其性質..... 357

第二項	資本準備之提存與應用	359
第三項	準備資產之提存與應用	360
第四項	償債基金準備	363
第八節	前期損益整理數	366
第九節	盈餘計算表之編製	367
第十節	祕密盈餘	370
第一項	祕密盈餘之意義及來源	370
第二項	祕密盈餘之銷除	373
第三項	祕密盈餘之不確定性	373
第四項	祕密盈餘之利弊	374
第十一節	資本項目在資產負債表上之表示	374
問題		377
習題		378
第五十七章	損益之決定及其處理	384
第一節	概說	384
第二節	決定損益之原則	386
第三節	決定損益之特殊問題	387
第一項	分期付款銷貨之利益	388
第二項	待交貨品之利益	389
第三項	在製品之利益	389
第四項	資產漲價跌價及變賣之損益	391
第五項	意外損失	391
第四節	收益及費用之分部表示	393
第五節	特殊損益項目之處理	397
第一項	銷貨折扣之處理	397
第二項	購貨折扣之處理	399
第三項	未扣除折扣之處理	399
第四項	利息之處理	401
第五項	折舊之處理	401
問題		403
習題		404

第三十九章 工業會計之特質

以上數編，已將普通商業會計之原理及實務，分別各種企業之組織，詳加研討。但所謂企業，尚須包括製造工業在內。工業會計之原理及方法，較之普通商業會計，雖多特殊之點，但按其實際，仍不過為商業會計之一分支，因工廠之經營，仍不外為商業之一種也。故研究普通會計者，對於工業會計，亦有一加研究之必要。惟工業會計之繁複及精奧，非有專書，不能道其詳，本書為普通會計之性質，自不能細為闡述。本章及次章所述者，不過為普通會計人員對於工業會計所不可不知之要點而已。

第一節 工業會計與普通會計之比較

工業會計 (Industrial Accounting) 較之一般商業機關中所用之會計，頗有數點之不同。良以商業機關，不論其為獨資企業，或為合夥組織，或為公司性質，其營業範圍，恆不出乎商品之買賣，而其所買進與賣出者，又屬同一貨物，並不加工製造也。至製造業則不然，買進者為原料，賣出者為產品，原料之變為產品，其間必須經過製造手續，而製造產品之程序，雖繁簡不一，但就大體而論，複雜者多而簡單者少，故製造業中所採用之會計，應對於製造方面產品成本之計算，特別注重。工業會計之通常稱為成本會計 (Cost Accounting) 者，職是故耳。

工業會計之特質，在於適應製造業之特殊情形，尤其注重於產品成本之計算，已如上述。茲再將工業會計與普通會計不同之點，分為產資負債表及損益計算書二方面言之：

第一項 資產負債表方面之不同

製造業之固定資產每佔總資產額之鉅數，因其固定資產之類較多，故在固定資產之上設定抵押之固定負債亦較鉅，因而其編製資產負債表之方法，亦與普通之商業會計中所用之方法，稍有不同。蓋製造業欲達到其製造產品之目的：第一必須有巨大之房屋，藉以容納多數之工人；第二必須有機器設備，俾工人得以從事於製造工作。因此，工廠中房屋及機器設備二項，實較流動資產更為重要，而其投資於此二項固定資產中之資本，遂亦較多。更自另一方面觀之，製造業既需巨額之固定資產，則當向外界籌集資本時，每採發行長期債券或舉行長期抵押借款之方法。蓋短期借款或出具本票，必須於短時期內，即行歸還，今借款之數額過大，一二年內之盈餘，決無清償全部債務之能力，故非借助於長期之固定負債不可也。

如是，製造業一方有巨額之固定資產，他方又有巨額之固定負債，則無論由投資者及債權人方面以言，當其觀察企業之財政狀況是否穩固時，必先着眼於其投資財力之充實與否，而對於固定資產固定負債及資本等數額，特別注意，故製造業所編之資產負債表，遂不得不將固定資產及固定負債二項，置於其他各項資產與負債之前，以示重要。此由編製資產負債表方面以言，工業會計與普通會計，不相同之一點也。

其次，一般商業機關中之存貨，僅有商品一種，而製造業中之存貨，則有三種，即材料(Materials)盤存，在製品(Work in Process)盤存，及製成品(Finished Goods)盤存是也。材料包括原料(Raw Material or Direct Material)及物料(Supplies or Indirect Material)而言。原料直接用以製造產品，如紡紗業所用之棉花，織綢廠所用之蠶絲是。物料間接用以幫助生產，如動力部所用之煤，機器上所用之油等是。工廠中購入之材料，大率先行存棧，以待製造部之領用，故隨時皆有材料盤存。在製品指尚未製成之產品而言，製造部向材料棧領取原料後，施以

人 L (Labor), 同時並加種種製造費用 (Manufacturing Expenses), 遂成所謂在製品。如工廠中之製造工作, 一日不停, 則無時無刻, 無不有在製品盤存。至製成品則指由在製品製造完成之產品而言, 工廠中常生產較多之產品, 存儲棧內, 以待顧客之採購, 故隨時皆有製成品盤存。

以上三項存貨, 在工業會計中, 均列入資產負債表之流動資產項下, 在普通會計, 則僅有商品盤存一項而已。此由所編資產負債表之內容以言, 工業會計與普通會計, 又一不同之點也。

第二項 損益計算書方面之不同

欲編製損益計算書, 必先求得本期之銷貨成本。蓋凡購進貨物, 以成本入帳, 售出貨物, 以賣價入帳, 賣價之中, 含有利益在內, 故將銷貨收入減去銷貨成本, 即得銷貨毛利。是銷貨成本實為計算損益之根據也。普通會計中求得銷貨成本之算式如下:

期初存貨	\$ 2,000
加: 本期購貨	10,000
總額	\$ 12,000
減: 期末存貨	3,000
<u>本期銷貨成本</u>	<u>\$ 9,000</u>

觀於上式, 可知一般商業機關之計算銷貨成本, 尚屬簡單, 即從期初存貨與本期購貨之總額中, 減去期末存貨即得。至製造業則不然, 其存貨非止一種, 故其計算成本之方法亦較繁, 茲試舉例述之於下:

製造業之銷貨成本, 係由製成品計算而得, 其算式如下:

期初製成品盤存	\$ 4,000
加: 本期製成品成本	20,000
總額	\$ 24,000
減: 期末製成品盤存	6,000
<u>本期銷貨成本</u>	<u>\$ 18,000</u>

上式中之本期製成品成本, 又由在製品推算而來, 其算式如下:

期初在製品盤存		\$ 5,000
加本期製造成本：		
原料成本	\$ 9,000	
人工成本	7,000	
製造費用成本	3,000	19,000
總額		\$ 24,000
減：本期在製品盤存		4,000
本期製成品成本		\$ 20,000

上式中之本期製造成本，包括原料成本，人工成本，及製造費用成本三項。原料成本，係指製造部領用之原料而言，其成本之算式如下：

期初原料盤存	\$ 2,500
加：本期購進原料	10,000
總額	\$ 12,500
減：期末原料盤存	3,500
本期原料成本	\$ 9,000

人工無存貨之可言，故期內所雇工人，凡直接從事於製造產品者，其工資即為在製品之人工成本。

至製造費用成本，則包括一切開支（如動力，電話費之類），固定費用（如折舊，保險費，房租，稅捐之類），間接人工（如工頭工資之類）及物料（如動力部用煤之類）等四項。前三項均隨時購入或耗用，隨時即為在製品之製造費用成本。惟物料一項，則有存貨，故其成本應計算如下：

期初物料盤存	\$ 50
加：本期購進物料	550
總額	\$ 600
減：期末物料盤存	100
本期物料成本	\$ 500

由上所述，可知製造業欲計算銷貨成本，其步驟甚為複雜，非若一般商業機關中計算其銷貨成本之簡易也。此由編製損益計算書方面以言，工業會計與普通商業會計，有繁簡之不同也。

其次，再由決定銷貨成本之方法言之，工業會計亦與普通會計不