

工商應用會計學

朱秀蓮譯著

漫信出版社

工商應用會計學

朱秀蓮譯著

浸信出版社印行

有版權・勿翻印

工商應用會計學 朱秀蓮譯著

出版：浸信出版社

香港皇后大道中 328 號 G 座 1907 室

印刷：嶺南印刷公司

香港西環西安里十三號

一九八五年八月初版

工商應用會計學

目 錄

第一章 緒 論

第一節	管理的意義與功能	1
第二節	會計學的功能	2
第三節	成本與價值	3
第四節	會計期間	4
第五節	財務報表分析方法	5

第二章 財務報表分析

第一節	整體分析	7
第二節	組合報表	10
第三節	趨勢分析	12
第四節	獲利能力的再研討	14
第五節	流動資金之分析	16
第六節	資本結構	23
第七節	企業的綜合評價	25
第八節	短期信用的計劃	26
第九節	理財的產權經營原理	28

第三章 資金來源及運用表

第一節	企業流動報表	33
第二節	資金報表	36
第三節	流動資金在管理上的重要性	37
第四節	編製資金來源及運用表的原理	41
第五節	流動資金變動表	42

第六節	流動資金的來源	43
第七節	流動資金的運用	45
第八節	實例一則	46
第九節	流動資金的預測	51

第四章 現金流程表

第一節	現金流程表的重要性	55
第二節	現金流程分析與流動資金分析的比較	56
第三節	損益與現金流程	57
第四節	實例	59
第五節	現金流程預測的目的	71

第五章 內部控制與管理報告

第一節	概論	75
第二節	內部控制	76
第三節	管理報告	81
第四節	常用的管理報告之舉例	89

第六章 成本概念及應用

第一節	成本會計與財務會計	93
第二節	成本之計劃與控制	102
第三節	重要的成本概念—決策用之成本	103
第四節	半變動成本分為固定與變動成本之方法	111

第七章 分批成本制度與成本控制

第一節	分批成本制度	115
第二節	成本單	115
第三節	分批成本流程	117

第四節	原料成本之控制	119
第五節	人工成本之控制	126
第六節	製造費用之分攤與控制	130

第八章 分步成本制度

第一節	分步成本制度與分批成本制度之區別及優劣	138
第二節	分步制度下各成本因素之研討	140
第三節	分步成本制度之特點	142
第四節	約當生產量的觀念	143
第五節	分步成本流程	145
第六節	分步成本制度成本計算實例	148
第七節	分步成本制度與成本控制	152
第八節	聯產品	152

第九章 標準成本與差異分析(一)

第一節	差異分析在管理上的重要性	157
第二節	計算成本差異的衡量基準	158
第三節	標準成本	160
第四節	差異分析	167
第五節	直接原料成本差異分析	171
第六節	直接人工成本差異分析	182

第十章 標準成本與差異分析(二)

第一節	間接製造費用差異分析	193
第二節	差異報告	213
第三節	差異處理	220
第四節	結論	221

第十一章 變動成本法

第一節	變動成本法的觀念	224
第二節	變動成本法的簡例	225
第三節	變動成本法的應用	229
第四節	變動成本法的缺點	234

第十二章 成本—數量—利潤分析

第一節	損益平衡分析	238
第二節	利量圖	240
第三節	安全度	241
第四節	利量分析的應用	243
第五節	損益平衡分析本質上的缺點	257

第十三章 預算

第一節	預算活動的範圍	260
第二節	計劃與控制系統	261
第三節	預算的目的	262
第四節	預算期間	263
第五節	預算的編製	264
第六節	營業預算	266
第七節	財務預算	271
第八節	結論	274

第十四章 成本與管理決策

第一節	非數字因素衡量之重要性	275
第二節	供決策之成本——攸關成本	276
第三節	供決策之成本——差異成本	278

第四節	供決策之成本——機會成本	279
第五節	組合之決策	280
第六節	縮減之決策	283
第七節	擴充之決策	287

第十五章 資本投資決策

第一節	資本投資決策的因素	294
第二節	評估投資決策的方法	296
第三節	其他影響投資決策的因素	300
第四節	實例	307
第五節	資本投資之程序及應注意事項	309

第一章 緒 論

企業的目的在於求取生存，發展與獲取最大的利潤。能否達成其目的，主要的關鍵，乃在於企業的管理是否應用得當。換言之，現代的企業，由於工商業的迅速發展，企業間的競爭愈來愈劇烈。爲了生存、發展與獲利，必須在研究發展中，擴大其經濟資源的利用價值，要有計劃的推動其業務，並革除企業本身原有的缺點，以期於公平的競爭下，減少企業經營的危險與難關。如何運用其經濟資源，以求最有效的利用價值，實決於管理的應用適當與否。

第一節 管理的意義與功能

既然，企業之成敗，繫於管理的應用適當與否，那麼何謂管理？管理的功能何在？實有先予瞭解的必要。

所謂管理，乃是在有組織的羣體中，與他人及經由他人的努力而獲致成果，亦即運用他人的智慧、經驗、勞力、以達成預期的目標。

管理的功能，尚無單一的管理理論，惟一致管理有兩項主要功能：一爲計劃（Planning）；一爲控制（Control）。

計劃：所謂計劃是爲達成某種預定目標的行動決定。其本質是各種不同的交替策略中，加以選擇的一項決策（Decision Making）工作。爲了有效的實現某種目標，免不了要事先有一詳密的準備。所謂準備就是計劃。

一個目標的達成，並不限於一個計劃，可同時有許多的交替計劃，在這許多的計劃中，必有最佳的與次佳的，甚至最不經濟的。管理人員必須將它們加以比較與選擇。計劃愈多，比較與選擇也可愈週

密。愈週密，成功的成份也愈大。例如爲了達成獲取更大的利潤，是否增加新產品的產銷？或改變推銷的方法？或改變各種產品的比例？或更新設備？或調整售價？等等多種交替計劃，加以謹慎週密的選擇，才能針對目前的狀況，預測將來的可能變化，體認本身工作性則，在多種交替計劃中，作一明智的決策。

制控：控制是爲控制人爲之事，使其依照預定的計劃進行，以達成預定的目標，也就是篤行的意思，其本質就是在保證預定計劃的執行。蓋一計劃的經營，無論規模大小，必有其預定目標，在許多可達成該目標計劃中，選擇一最佳最經濟的計劃。有了計劃，執行時，便應按照計劃執行。但是，執行時，實際的往往與計劃的有一種差異，其或許是因爲事實與當初計劃時的環境，發生了很大的變化，或許是因爲執行人員的疏忽；或許是其他原因。管理人員必須探究其錯誤及發生的原因，尋求對策，藉免重蹈覆轍。凡是人爲的，可控制的原因，立即追查責任，加以糾正；凡是不可控制的原因，則即修正計劃，以配合實際，使預定的目標，能有效的達成。

計劃爲控制之基礎；爲控制的標準，控制是計劃的發揮，爲計劃之實現；若無計劃，則執行無所適從，若無控制，則計劃僅是空中樓閣，無法達成預定的目標。因此，計劃與控制間的關係實互爲表裏，極爲密切。

第二節 會計學的功能

從前有人認爲『會計是靠企業生存，而非企業靠會計生存。』當然是無可否認的，但是，現代工商業愈發達，企業規模愈大，競爭也愈劇烈，如果企業缺乏適當的會計制度來提供計劃與控制所需要的情報，即使不直接威脅生存，也無法保證管理的成功，乃是不可磨滅的事實。現代更有『透過會計加強管理』（Management Through Accounting）的論據。

會計(Accounting)既為管理上不可或缺的工具。它的主要目的是什麼？簡言之，是提供一經濟個體(Economic entity)的財務資料。所謂經濟個體，是一個從事經濟活動的單位。例如一個企業，財團法人及政府機關等。亦即會計係針對經濟個體，將其有關財務的經濟行為，以會計的學理與準則，加以記錄(Recording)分類(Classifying)及彙總(Summarizing)而產生系統的財務資料，以報表方式表達，該報表即稱為財務報表(Financial Statement)。當然會計的領域，並不僅限於產生資料，它最主要的目的，是使這些資料經過分析，解釋，以供管理人員做為考核績效及作決策等之根據。所以，會計人員不僅產生資料，而應更進一步的探研各資料間的相互關係，及它造成的結果，追尋各種重要因素變動的軌跡，以觀測未來發展的趨勢，供管理人員應用。

第三節 成本與價值

習慣上，成本(Cost)為資產列賬之基礎。成本係買賣雙方當事人公平交易商定價格，為一客觀的事實而非意見。價值(Value)為一主觀意見，通常受個人樂觀或悲觀的意見所影響，故人們對於價值問題常有爭議，一塊土地，或一幢房屋的價值，殊難發現人們對其作相同的評價。因此價值與記錄交易無關。此外，以成本基礎所編製的報表，當可於以後各期的資產負債表中窺悉管理當局獲得各項資產所付的代價。

會計上對成本亦發生許多複雜，困難的問題，有些企業經營的業務，為將一種效用的資產變成另一效用的資產，例如購進原料，用各種人工，設備加工而成一種產品，則成本的計算、分攤就發生了許多技術上的問題。會計上，儘儘可能的根據實際情形追索及歸屬成本，因此成本便成為一相對正確的數額而非絕對的正確額。

成本在會計上的基本目的是衡量損益。成本應與出售商品或勞務

所發生的損益相配合。當然如上所說，很難絕對相符，蓋如同時生產多種產品，許多共同成本，應如何分攤到各產品上？產品有些出售，有些尚未出售，成本應如何分攤到銷成本及存貨？均為會計上的問題。

成本在企業經營管理上，是一項非常重要的因素。以成本為衡量績效的基礎，並可對業務加以控制。設立了成本標準，以與實際成本相比較，而確定差異，進而分析發生差異的原因，以為管理者改進控制之用。成本也可供管理者做為計劃將來根據，及按各種不同的分析，供決策之用。在一企業內，有許多會計事務，在本質上很不確定。會計人員通常穩健的立場。未出售的產品或商品，即使市場的價值已增加，亦不採認增值的利益。唯有出售時，始能計算利益，未出售前仍採成本原則計價。否則，若將市場的增值記入利益，則資產的評價將是市價而非成本。相反的，即使商品或產品未出售，但市價業已下跌，只要有相當證據，則些差額應記入帳內列為損失，以免高估資產或低負債，可使財務報表上的數字具有相當的保守性，而足以信賴。但會計上亦不讚成過份穩健，蓋過份穩健，往往使財務報表的數字與事實相去太遠，失去報表的意義和功用，所以現代的會計，強調合情合理的穩健，而非任意應用穩健原則。換言之，所謂穩健原則，或稱保守原則，係在不確定的情形下，不可將預計利益列為利益，但列計一切可能的損失。

第四節 會計期間

會計期間，一般而言，均為一個月、一季、半年或一年。期間的長短，主要係依據報表需要者的需要而定。但一年為最普遍。若會計期間為一年，則稱為會計年度(Fiscal Year)。至於一年應從何月何日開始至何月何日止，並不限制。只要有十二個月即為會計年度，大多數企業均為一月一日始，十二月三十一日終止。稱為年曆制(Calendar

Year)，但有些企業則採其他日期為開始及終了，如七月制係自七月一日至次年六月三十日。通常，會計期間終了時會計工作特別繁重，如盤存，調整、結賬，編製報表等等，所以會計期間的始末，均根據企業而定，大多數以淡季的日期較宜。例如西服店，旺季為正值農曆元旦前，即國曆十二、一及二月。農曆元旦後即為淡季，故國曆二月底存貨最低，應收帳款最小；以三月一日至次年二月二十八日為會計年度最佳。

目前的經濟社會，競爭劇烈，管理者隨時隨地檢討業務，改進業務，所以為了爭取時效，儘可能會計時間縮短，而用一個月為期者，亦非常普遍，為變更具比較性，應與以前年度同月份的相比較。

第五節 財務報表分析方法

財務分析並非以計算為主，而是計算後之分析程序為主。一般主要的分析方法有下列幾種：

1. 比率法 (Ratio Method)：為兩項相關數目之間的關係。如流動資產與流動負債間的關係，因該兩項均為短期性，足以衡量企業的短期償債的能力，為比率能有效的供給分析者應用，用以計算的項目間必有密切的關係，否則所計算的比率當無意義可言。

2. 組合百分比法 (Component Percentage Method)：為財務報表中各單項在總額中所佔的比例。此法可供分析者瞭解各項目在總額中所佔的重要性，以及各期間變化情形的意義。如某公司在一九八一年及八十二年度的銷貨成本如下：

	1981年度		1982年度	
銷貨	\$ 29,850	100%	\$ 36,750	100%
銷貨成本	18,865	63.20 %	24,402	66.40 %
毛利	\$ 10,985	36.80 %	\$ 12,348	33.60 %

在一九八二年度銷貨比在八一年度增加了 \$ 6,900，銷貨成本增

加了 \$ 5.537。銷貨增加，銷貨成本也應增加，但上列增加是否合理有利，以金額之增加實無法表示其意義，若以組合百分比，即可瞭解八十二年度的成本已比在八一年度提高 3.2%，亦即成本之增加比銷貨快，是為不利的情形。

3. 增減變動法 (Increase or Decrease Method)：同類項目在不同時間的增減情形。可探求前後期間發生變動的原因與後果。計算時，可用金額或百分比增減表示之。

4. 趨勢法 (Trend Analysis Method)：係將各期同項目數字排列在一起，計算其增減額及增減百分比。可測驗其一項目或某組項目的消長增減及發展的趨勢，以推求將來。

各種分析方法之應用，於以後各節中再說明。

第二章 財務報表分析

獲利能力之評價固然重要，但祇是財務分析的一部份。從長期言，一個公司的獲利能力，也須依資產和權益結構之平衡以獲取適當的利潤。企業必須要有適當足夠的資金來償還即將到期的債務，惟流動資金太大也並不理想，因流動資金太多，等於資金凍結。股東在總資產中，也應佔有重要的權益；但權益佔總資產的比率太大，股東的報酬率將不能達到最高，也就是無法應用產權經營以獲最大之報酬。

第一節 整體分析

一個完全的財務分析，必須要考慮下列各點：

(1)報酬率應該以銷貨，總資產和股東權益為計算之基準。

(2)流動的資金必須足以支付短期和到期的長期債務。資金的流動性對於應收帳款必須要考慮是否很快地可以轉變為現金，和存貨的投性與銷貨的比率及關係。

(3)固定資產的投資和流動資產的比率不應該太大。固定資產的投資如果太大，則日常營運週轉將容易發生困難。

(4)債務的增加率可能比總權益的增加率更快。

純益或報酬在適業上是相當重要的。無可否認，銷售量的大小為決定報酬多寡的重要因素之一。但是管理人員不可能祇顧及銷售量，而忽視其他重要的因素。為了增加更大的銷售量，資產可能過分使用。換句話說，對銷售而言，資產的投資可能太少。為了要增加銷貨，管理人員可能以借款來增加資產及設備，但是又恐怕債務的負荷太大，與股東的投資太少，雖也許資本報酬率會高一點，然而却埋下

了將來財務上的危機。同時更可能引起誤解，而作不明智的投資決策。固定資產投資太多，或存貨太大，或是應收帳款拖延太多，這許多問題都必須考慮，同時財務分析也可以給我們一個指針。

本章我們以東吳工業公司之財務報表為例，討論分析的技巧及其重要性。下列是在一九八一年度及八十二年度的比較損益表(表1)，及各年底的比較資產負債表(表2)。

東 吳 工 業 公 司

損 益 表

一九八一年、八二年及八三年度

	1983年度	1982年度	1981年度
銷貨淨額	\$ 3,896,220	\$ 2,621,400	\$ 1,835,700
銷貨成本	<u>2,773,900</u>	<u>1,756,000</u>	<u>1,156,500</u>
銷貨毛利	\$ 1,122,300	\$ 865,400	\$ 679,200
營業費用	658,400	441,900	<u>293,790</u>
營業利益	\$ 463,900	\$ 423,800	\$ 385,500
利息費用	16,100	5,000	500
稅前純益	\$ 447,800	\$ 418,800	\$ 385,000
預計所得稅	223,900	209,400	<u>192,500</u>
稅後純益	\$ <u>223,900</u>	\$ <u>209,400</u>	\$ <u>192,500</u>
折舊包括在銷貨成本 和營業費用	<u>\$ 118,800</u>	<u>\$ 102,600</u>	<u>\$ 88,100</u>

(表 1)

東 吳 工 業 公 司

資 產 負 債 表

一九八一年八二年及八三年十二月卅一日

	1983 年	1982 年	1981 年
資產			
流動資金：			
現金	\$ 246,800	\$ 288,100	\$ 402,500
應收帳款(淨額)	794,200	519,800	307,100
存貨：			
原料	138,100	73,400	31,200
制成品	315,500	248,200	172,300
預付費用	11,300	16,200	18,100
流動資產合計	\$ 1,505,900	\$ 1,145,700	\$ 931,200
固定資產(淨額)	1,495,200	1,184,700	837,400
資產總計	\$ 3,001,100	\$ 2,330,400	\$ 1,768,600
負債及股東權益			
流動負債：			
應付帳款	\$ 367,900	\$ 231,700	\$ 169,800
應付票據	100,000	50,000	10,000
其他流動負債	339,400	288,800	148,300
流動負債合計	\$ 807,300	\$ 570,500	\$ 328,100
長期應付票據	500,000	200,000	--0--
股東權益			
股本，面值	\$ 10 300,000	300,000	300,000
資本公積	525,000	525,000	525,000
未分配盈餘	868,800	734,900	615,500
負債及股東權益總計	\$ 3,001,100	\$ 2,330,400	\$ 1,768,600

(表2)