

盧原杰著

會計實務解答

萬里書店出版



F-23-44
L 801

會計實務解答

盧 原 杰 著

萬里書店出版

會計實務解答

盧原杰編著

出版者：萬里書店有限公司

香港鯉魚涌芬尼街2號D

電話總機：5-647511~4

承印者：嶺南印刷公司

香港德輔道西西安里13號

定價：港幣十二元

版權所有 * 不准翻印

(一九八四年五月第十次版)

小 引

在會計實務的處理上，我們經常會碰到許多實際問題。例如：會計事項發生了，應用哪些會計科目入賬校爲正確？日記簿的分錄已全部過進了分類賬，但試算表却不平衡，怎麼辦？試算表是編平了，怎樣着手進行結賬？結賬前要準備哪些工作？調整存貨工作怎樣進行？存貨怎樣計價？在工廠或製造業中，產品成本怎樣計算？費用如何分配？工廠及製造業的會計制度與普通會計制度有何區別？報稅要具備些什麼基本知識？舉凡上述種種問題，都是會計從業員常常會接觸到的。

這本小冊子是針對上述那些問題，用問答形式進行解答。筆者在會計夜校任教多年，同學們日間大多任職於各行各業，因此本書的部分問題的來源，是來自各同學的提問，由筆者根據會計原理及實踐經驗作答。惟限於水平，加以閱歷不深，而接觸的問題又非常廣泛，解答的問題很可能不夠全面，還望讀者多提意見。這裏整理出的百多則問題，如果能對會計從業員有些微幫助，則是筆者最大的願望了。

盧原杰

1983/1/19

目 錄

1. 試算表借貸不平衡，是什麼原因？	1
2. 試算表不平衡，用什麼方法核對？	2
3. 去年度的實賬戶餘額不接到本年度，所編的差額試算表 會平衡嗎？	3
4. 銷貨成本科目何以會在試算表中出現？	4
5. “盈餘滾存”及“彙積虧損”兩科目屬什麼性質？	4
6. 哪些交易應記進現金簿，哪些應記進普通日記簿？	4
7. 會計上有哪些錯誤是試算表不能發現的？	5
8. 會計制度設計有統一的規定嗎？	6
9. 由舊式賬改新式賬要注意什麼？	7
10. 舊式賬改換新式賬應設哪些賬簿？	8
11. 轉判石礦場開採，付出的佣金怎樣入賬？	9
12. “生財”與“傢具”怎樣區別？它們的折舊率如何計算？	9
13. 付出頂手費頂入鋪位應怎樣記賬？	10
14. 年終酬金怎樣計提？花紅一項在會計上怎樣處理？	10
15. 購貨和銷貨折扣怎樣記賬？	11
16. 不同付款條件的購、銷貨折扣怎樣處理？	12
17. 採用現價基礎法怎樣計算折扣？	14
18. 分期付款銷貨，顧客中途退回，在會計上怎樣處理？	15
19. “折價”和“補價”在會計上怎樣處理？	16

20. 月息一分、月息五厘怎樣計算？	17
21. 購貨發票及銷貨單能代表賬冊嗎？	17
22. 兌換貨幣所發生的差異怎樣入賬？	18
23. 購入鐵錘應記入什麼賬戶？	18
24. 交通費、津貼費及交際費怎樣入賬？	18
25. 傳票與普通日記簿的作用有何異同？	19
26. 一些雜項開支應記入哪些賬戶？	20
27. 資產支出與費用支出有何區別？	21
28. 社團的固定資產在年終時要計算折舊嗎？	22
29. 擴展業務的宣傳費支出怎樣入賬？	22
30. “毛利”在損益表中有些什麼作用？	22
31. 什麼是淨值性質的賬戶？“損益滾存”賬戶怎樣應用？	22
32. 怎樣調整應付溢利稅的差數？	23
33. 怎樣計算盈虧？	24
34. 百貨店進行結賬，應作哪些準備工作？	24
35. 永續盤存存貨制度有哪些優點？	25
36. 怎樣記錄永續盤存賬？	26
37. 永續盤存與實地盤存存貨制度併用，好處何在？	27
38. 存貨計價重要嗎？	27
39. “先入先出法”對存貨怎樣計價？	28
40. “後入先出法”對存貨怎樣計價？	28
41. “移動加權平均法”對存貨怎樣計價？	29
42. “先入先出法”、“後入先出法”和“移動加權平均法”的 存貨計價，對損益有何影響？	30
43. 五金店能用捷算法盤點存貨嗎？	31
44. 圓柱形金屬物能否用“平均重量”盤點？	32

45. 結算工作怎樣進行？	32
46. 企業在期末進行調整的目的何在？	33
47. 房屋、器具折舊、壞賬計提在會計上怎樣處理？	34
48. 明細賬能代替總賬嗎？	35
49. “應付溢利稅”怎樣調整呢？	35
50. 怎樣使用現金轉賬傳票？	36
51. 怎樣接入現金簿的上期結存？	36
52. 獨資企業怎樣處理資本項目？	36
53. 獨資企業怎樣分配損益？	37
54. 有限公司與獨資企業對“資本”的處理有何異同？	39
55. 原料、物料在會計上怎樣分戶記錄？	40
56. 進行月結時，尚未收到有關調整資料，怎樣處理？	40
57. “應付利息稅”要調整嗎？	41
58. 製造廠編製試算表時，怎樣將分類賬各賬戶系統地分類安排？	41
59. 毛胚由開始製造至製成產品怎樣記賬？	42
60. 工具賬戶能否預估購置數？	43
61. 稅例規定的工具折舊率如何？怎樣計算？	44
62. 製造費用分配率應根據什麼資料制定？	45
63. 分配製造費用時，不設立“已分配製造費用”賬戶行嗎？	46
64. 工廠供應品，蒸溜汽水廠所裝置的鋼管、熱壓爐怎樣入賬？	46
65. 製造費用分配率計錯了，怎辦？	46
66. 固定資產的折舊及攤提應根據“課稅年度”計算嗎？	47
67. 工廠中採用工作時間及生產數量法計算折舊的公式怎樣？	47
68. 怎樣進行清理固定資產？	48
69. 清理固定資產時，實際使用年期較估計使用年限短， 會計上怎樣處理？	49

70. 清理固定資產時，實際使用年期較估計使用年限長，會計上怎樣處理？	50
71. 清理固定資產時，殘餘價值較估計數多或少，會計上怎樣處理？	51
72. 殘值實際數超於估計數值，為什麼要貸記“折舊”及“前期損益調整數”？	52
73. 期末結賬時，固定資產怎樣計算折舊？	54
74. “直線折舊法”及“遞減折舊法”計算出來的折舊，對損益有何影響？	55
75. 產品在製造時部分發生損壞，會計上怎樣處理？	56
76. 怎樣處理製造模型過程的會計記錄？	57
77. 製造產品過程中，機器突生故障而引起損失，該損失額怎樣入賬？	58
78. 損壞的產品經修補後，售價仍比成本低，怎樣入賬？	59
79. 怎樣處理廢料售價？結轉方法有哪幾種？	61
80. 怎樣處理不合理的損耗？	62
81. 怎樣設立餐廳、酒吧的賬簿？	63
82. 餐廳、酒吧如何記錄營業收入？	64
83. 餐廳、酒吧有哪些成本支出項目？	65
84. 餐廳、酒吧有哪些資產支出項目？	65
85. 餐廳、酒吧的冷氣機怎樣計算折舊？	66
86. 餐廳、酒吧有哪些費用支出？	67
87. 餐廳、酒吧如何計算分部損益？	67
88. 建築業怎樣劃分資產、負債、資本、損益賬戶？	68
89. 置業公司在興建、售出或租出樓宇時怎樣入賬？	69
90. 鋸木廠應設立哪些賬簿？	70

91. 投資及購入土地事項怎樣入賬？	71
92. 向外國購入鋸木機，所支付的運費、保險費、手續費等， 應否加大機器的成本？	71
93. 鋸木廠裝置機器、建廠房、營業上的收入等，應怎樣入賬？	72
94. 鋸木機、廠房、傢俬等固定資產，如何計算折舊率？	72
95. 鋸木廠怎樣進行結算？	73
96. 在銀行辦理押匯手續所發生的會計事項怎樣入賬？	74
97. 開 L/C 或 F.O.B. 的費用，應算作費用抑或成本？	75
98. 原料的倉租及運費可以結轉原料成本嗎？	76
99. 倉租及運費平均分攤入原料成本對嗎？	76
100. 原料存倉保險費怎樣入賬？	76
101. 結賬時怎樣處理尚未到達的賬項？	76
102. 分店會計制度通常有哪幾種？	78
103. 外地分店盈虧與總店課稅有關係嗎？	78
104. 分店間的劃撥，總店應怎樣記賬？	79
105. 新合夥人入夥或原合夥人退夥，應怎樣處理無形價值？	80
106. 合夥商店分配盈利，應怎樣作轉賬分錄？	82
107. 合夥人中途退股，在會計上怎樣處理？	83
108. 合夥人之一曾經手借出款項，但負債人已去世，無法追還， 該款應怎樣沖銷？	84
109. 怎樣用“平均分配法”分配合夥損益？	86
110. 怎樣用“原投資額”比例分配合夥損益？	89
111. 怎樣用“平均投資額”比例分配合夥損益？	89
112. 怎樣處理“混合分配”合夥損益？	90
113. 新合夥人合夥時，原有的資產發生溢價或缺價，應怎樣 調整入賬？	92

114. 合夥人投資並非全投入現金,其資本在會計上應怎樣處理?...	94
115. 承銷貨物怎樣記賬?	95
116. 寄銷貨物應設哪些賬戶?	96
117. 怎樣記錄寄銷會計事項?	97
118. 結賬時尚有未銷出的寄銷貨物, 怎樣處理?	99
119. 商店結業怎樣向稅局呈報?	100
120. 申請英屬特惠稅, 要具備什麼條件?	101
121. 已申請特惠稅的工廠, 怎樣計算成本?	102
122. 為什麼企業結算出來的損益與課稅溢利數目不同?	103
123. 課稅溢利調整會涉及哪些項目?	104
124. 怎樣填報溢利稅? 課稅年度與實際行使的會計年度 有何不同?	105
125. 什麼是課稅基期? 課稅溢利平均數怎樣計算?	106
126. 怎樣處理課稅盈虧?	108
127. 店佣在會計上應怎樣處理?	109
128. 獨資經營的商店, 其東主及家屬能否享受店中的待遇? ...	110
129. 溢利稅的特殊計徵法是怎樣計算的?	111
130. 合夥商店的東主, 已申請或未申請個人入息課稅, 其溢利分配怎樣計算?	112
131. 合夥商店怎樣分配課稅虧損?	113
132. 已申請個人入息課稅, 可否申請退還過繳的稅額?	114
133. 怎樣辦理退稅手續?	115
134. 申請個人入息課稅要具備哪些條件?	116
135. 股東在店中支取各項費用, 稅例有些什麼規定?	117
136. 已繳交溢利稅, 個人入息課稅才被批准, 在會計上怎樣 作轉賬分錄?	118

1. 試算表借貸不平衡，是什麼原因？

答：試算表借貸不平了，怎麼辦？很多做會計工作的朋友，在編製試算表檢查賬目時，都會碰到這樣的問題。着實，有時這也使人頗傷腦筋。原因試算不平，賬內必然發生錯誤。雖然這些錯誤是由記賬或過賬時不小心而引起的，然而，這些錯誤致使試算不平，確是千頭萬緒，有時不知從哪裏檢查起。

數字的錯誤而引起試算不平，有時非常奇妙，令人意想不到。我曾對過一個這樣的試算表：這個試算表是試算十一個月的賬項，試算一編出，發生借差三千餘元，構成這三千多元的不平衡數，不是一柱或兩柱的錯誤，而是有數十柱之多。有些錯得相當奇妙，甚至對了出來也使自己發笑。在這數十柱的錯誤中，有些是漏記借方或貸方的；有些賬戶在計算總和時算得不準確的；也有將日記簿原記的數額過入分類賬時記大或記小的，比如：1,000元記錯100元或100元記錯1,000元等。這些都是一般的容易犯的錯誤，比較通常的。

有些就錯得比較奇妙，比方兩個數字的互相倒置，如：89寫作98；34寫作43；23寫作32等。它們的差數都是9。又如：3寫作30；14寫作41；25寫作52；36寫作63；47寫作74；69寫作96等。它們的差數都是27。如果試算表不平的差額恰為上列的差數時，那就要注意上列的數字有無互相倒置了。還有過賬時誤過對上一柱或對下一柱的數額，它們由於數字的不同，也就會引起試算不平了。有時將前頁數額接到下頁去的時候也會寫錯。還有將一柱有尾數的會計事項過賬時，只記了它的整數，漏記了它的尾數。如：應記進分類賬的數額為17,800.06元，在過賬時只記了17,800.00元。這樣就發生了六分錢的差誤，這六分錢也是構成試算表不平衡數額的一部分。還有將一項數額記錯位數的，

如：1,523.00 元，在記賬時誤記為 152.30 元，這樣它的差數是 1370.70 元，從這數字觀察，先將 $1,370.70 \div 9$ ，如果所得的商恰是 152.3 的話，那末就可以注意上列的數字，這也是一個“捷徑”的對法。形形式式，都能引起試算表借貸總和不等的。這次的試算表，我足足化了兩天兩晚的時間，才和我的朋友一起對平。

2. 試算表不平衡，用什麼方法核對？

答：在試算發生不平衡的現象時，切勿操之過急，要求一下子便要對平。因為心情愈急，頭腦愈不清醒，有時明明是一賬戶有錯誤了，而因頭腦不大清醒，將它溜過了未能發現，及至複對時才被發覺。這樣無形中花了很多不值得花的時間，事倍功半，求快得慢。因此在對試算表時，這點是值得注意的。

上題談到核對那盤賬。首先我們將試算表借貸兩方的數額計算準確，求出它的差額，然後觀察這個差額的數字，看它可能和那類錯誤有關。如果它是有尾數的，就先核對十分錢以下的尾數。比如它的尾數是一分錢的話，便和六分錢的尾數有關。同理，二分和七分的；三分和八分的；四分和九分的都有關係，因為貨幣單位是以十進位的。如：1+5 便是 6（五分是半角，是一個整數，不能影響其尾數變成另一個零碎尾數的，受它影響而發生變化的只有 1 和 6）。 $1+5+5=11$ ； $1+10$ 也是 11。這樣它們的尾數必為 1 和 6。所以將有 1 和 6 尾數的數字先行核對了，這是一個可靠的對試算表的快捷方法。其它如 2 和 7；3 和 8；4 和 9 都有同樣的道理。又如上題所說的數字互相倒置，這種情況也可以根據它的差數進行觀察，從而使用比較快捷的方法核對。比方說：它的差數是 9，那麼，就先注意那些兩數互相倒置後其差數為 9 的數字（如 89，98 等）。其他類似這樣的數字，也可以採用比較快捷的觀察法。

上面所談的兩個方法，是核對試算表時可以採用的兩種。但，這不是對引起試算不平的任何錯誤都可以採用。還可由日記對入分類等。最後我們將十一個月的賬項分月試算，這樣比起將十一個月的賬項一齊核對來得方便而有效。

還有一種對試算不平而用一個暫記科目處理而使其平衡的方法。當你接管某商號的賬項時，由於上任會計對賬目處理混亂，接管時試算不平，而新賬又急待清理，未能進行檢查。在這重情況下，可以用一個“待決賬項”的科目而使試算暫平。一方面進行清理新賬工作，有空的時候才檢查舊賬的錯誤，待舊賬的錯誤檢出，然後冲銷“待決賬項”科目的數字。比如，在接管時發生借差 2,000 元，可以用“待決賬項”科目記入試算表貸方 2,000 元，而使其平衡。及後檢查出銷貨賬戶誤記 1,000 元，這樣便可以借記“待決賬項”，貸記“銷貨”。直至錯誤的賬項完全檢出，這時“待決賬項”賬戶的差額已被冲平，試算表也得到正常的平衡了。

3. 去年度的實賬戶餘額不接到本年度，所編的 差額試算表會平衡嗎？

答：試算表中，一定要將分類賬內所有賬戶的餘額都抄進去，方能借貸平衡。如果去年的資產、負債、資本各類賬戶的餘額沒有接到本期，同時，現金簿中的現金沒有過賬，這就造成試算不平衡。因為現金簿中收付兩方的賬項，已分別過到分類賬中各賬戶的“借”方或“貸”方，而每一筆會計事項，都有“借”或“貸”現金的意義，如果將現金簿中各科目都過了賬，而“現金”本身的科目還沒有過，這便不能使試算表平衡了，你試把去年的各科目餘額接到本期來，再將每月的現金收支合計數過入分類賬中“現金”賬戶，求出餘額，再行試算，看看是否平衡，如果仍屬不平，再檢查過賬時有無

發生錯誤，或核算餘額時有沒有算錯，經這樣的檢查後，試算表一定會平衡的。

4. 銷貨成本科目何以會在試算表中出現？

答：某商行的試算表及損益表只有銷貨成本，並無進貨項目，這可能是它採用製造業會計制度。這種會計制度是採用永續盤存存貨制度作為基礎的。它進貨時用“原材料”科目入賬，脫售製成品時一方面記銷售收入，另一方面轉出銷貨成本，它們的兩對分錄是：借記“應收賬款”或“現金”，貸記“銷售收入”和借記“銷貨成本”貸記“製成品”。“銷貨成本”就是這樣轉出來的，所以在試算表或損益表中見到它。

5. “盈餘滾存”及“彙積虧損”兩科目屬什麼性質？

答：“盈餘滾存”、“彙積虧損”兩科目是屬“實賬”性質，它的餘額是歷屆累積的。以公司組織而言，對盈餘滾存的分配，如分派股息，計提公積金等，是要依據公司法的規定及等待股東會的決議才能對這些“盈餘滾存”進行分配處理的，不能隨意結轉損益戶沖銷之。有些企業可能只用一個“損益滾存”科目來處理盈、虧的累積，這樣，盈餘與虧損便可在同一賬戶中互相比較了。

6. 哪些交易應記進現金簿，哪些應記進普通日記簿？

答：日記簿及現金簿均為序時記錄賬簿，這裏所說的日記簿，應稱為普通日記簿，因為現金簿也是日記簿之一種。

如果某企業只設立上述兩種日記簿，則日常所發生的會計事項，應區別其性質分別在兩本日記簿上作記錄。如：凡是現金的收支事項應記進現金簿，與現金無關的會計事項記入普通日記簿。

已記進現金簿的會計事項，則不須在普通日記簿上再作記錄了。因為那些事項經記進現金簿後，就根據現金簿的記錄過入分類賬。如果同是一筆會計事項，把它記進了現金簿又復在普通日記簿上作記錄，那末，這筆賬在過賬時便發生重複了。

如果所發生的會計事項，是一筆部分現金交易（即：同一筆交易中，有一部分是現金的，另一部分是非現金的交易）。這樣，便可以將現金的部分記進現金簿。但是，爲了這筆會計事項能保持完整起見，也可以將這部分現金的事項和非現金的事項，同時記進普通日記簿。但要注意它們的過賬方法，不然，同樣會發生重複的現象的。這就是說，如果是這樣的一筆會計事項，則在把它記進兩種日記簿的時候，要在類頁欄中把那部分現金的交易加上一個“√”——不用過賬的符號，因為現金的部分在月終時會隨着現金簿的總數過進了分類賬中的現金賬戶內，而它的對方科目也根據了普通日記簿中那筆完整的記錄的總數過進了分類賬。

7. 會計上有哪些錯誤是試算表不能發現的？

答：在會計核算過程中，試算表有着它重大的作用。一般工商企業在進行結賬之前，或一個會計期間（一個月或一段適當時間）終了，必要根據分類賬編出試算表，用以檢查記賬或過賬時有無發生錯誤。如果試算借貸平衡，表示記賬和過賬大致無誤，那末，便可以根據試算表進行結賬了。假若試算借貸不平，這便說明這期內記賬或過賬發生錯誤了。因此，可以根據試算表反映的事實，在賬內進行檢查，從而將錯誤糾正。

然而，試算表不是所有賬項的錯誤都能檢查出來的。且看下面發生的情況：

（一）交易的借貸兩方，完全漏錄或漏過，這時試算表的總和比

實際數小，但仍相等。

(二)交易的借貸兩方，完全重錄或重過，這時試算表的總和比實際數大，但仍相等。

(三)交易的借貸兩方，分錄或過賬時，發生同數的錯誤。

(四)交易的借貸互相顛倒，例如：以現金購買商品，應借記商品，貸記現金；但記賬員却誤記為借現金，貸商品。這樣也不會影響試算表的不平衡的。

(五)借項或貸項於分錄或過賬時，記入錯誤的賬戶。例如，上例應記入現金和商品賬戶的，而過賬時却誤記入商品和應付賬款兩賬戶，在各戶本身的借貸數額雖有偏多或偏少的錯誤，但全體借貸總和仍屬相等，這也是試算表不能發現的錯誤，只能由明細賬（應付賬款明細賬）對入統制賬戶才能發現。

(六)結算各戶總數時，借貸兩方偶然結少或結多同一數字。

(七)借貸方各項的數額，在計算時偶然一多一少，數字恰巧相同，適足相抵，總和仍然相等，但是各項的借貸數額顯然不同。

以上這些情況的發生都是試算表所不能發現的錯誤。要檢查這些錯誤的發生，只能採用其他方法。所以試算表在檢查賬項方面，其功用還未臻於盡善。

8. 會計制度設計有統一的規定嗎？

答：此間的會計制度的設計問題，各業的會計制度，是由其組織自行設計，沒有什麼“統一”的規定。較大規模的企業，其制度比較設計完善。但是，有些企業對會計制度的設計也有不夠完善的。現在僅就進出口業的一般會計科目設計問題談談。

(一)“購置”與“盤存”科目用以代替固定資產和存貨，有些“籠統”。但如該企業規模不大，購置的固定資產不多，那是可用“購置

設備”這個科目來代替固定資產中的“傢俬”或“用具”等科目的。“盤存”這個科目用得很勉強，不知是指哪一項物品的盤存。是貨物盤存？還是文具盤存？這種不明性質的科目，還是要明確它的性質好。

(二)“銀行往來”這一科目的採用是合適的。但是，“往來”的性質必然有時發生借差，有時發生貸差，換句話說，有時是對銀行發生透支了。這種透支，是要預先與銀行方面訂定合約的，否則，當銀行存款支完時，銀行便對該戶停止支付了。設立“銀行往來”賬戶是可以代替“銀行存款”和“銀行透支”兩戶的。況且這種賬戶的設立，如與某銀行來往很多的，那便較開設兩戶方便多了。

(三)“客戶往來”科目的採用，代替應收、應付賬款兩科目是可以的。尤其是出入口業的商號，它們之間是互有往來的，用往來賬戶來處理它們之間來往的賬項是比較方便的。“客戶往來”賬戶表示借差，是本號應收某客戶的賬款；如是貸差，便是本號應付給某客戶的賬款。這種會計處理，特別是適用於外埠客戶，這樣計算往來的賬項較為方便。

(四)傳票的顏色是可以任用的。一般的是：現金收入傳票是紅色；付出傳票是藍色或黑色；轉賬傳票是白色或白底印藍、黃線均可。現在的轉賬傳票多用收付式，少用借貸式。

9. 由舊式賬改新式賬要注意什麼？

答：由舊（中式）式賬改為新式賬（雙式簿記）是可以的，可在一個會計年度終了開設新賬時更改。方法與技術因各行業的不同而各異，因為舊式賬對“會計科目”的採用是不大重視的。也就是說，舊式賬對於賬項的分門別類是不夠精細的，有些簡直不分類。而“雙式簿記”對於賬項的處理則大大不同了，它以“會計科目”為整盤賬項的“靈魂”，“會計科目”採用得是否適當，對“會計核算”起着