

會計學

(上册)

目 錄

第二章 財務狀況變動之記載

第一章 會計：商業決策之基礎

會計之目的及本質.....	1	會計模式.....	29
會計師的工作.....	2	記載交易之帳戶的使用.....	29
公會計.....	2	分類帳.....	30
私會計.....	3	借方及貸方分錄.....	30
政府會計.....	5	分類帳之交易記錄例題.....	32
會計之研究.....	5	流動餘額式分類帳.....	34
商業界之二主要目標.....	6	科目之正常餘額.....	35
商業決策基礎之會計.....	6	分類帳科目之次序與編號.....	35
內部控制.....	7	會計系統中資料之流通.....	36
財務報表：研究會計之起點.....	7	日記帳.....	36
資產負債平衡表.....	8	普通日記帳.....	37
資產.....	9	過帳.....	39
負債.....	10	過帳後之分類帳.....	41
業主權益.....	11	試算表.....	43
會計方程式.....	12	試算表之用途及其限制.....	43
交易對資產負債表的影響.....	13	針測錯誤.....	44
公司交易對會計等式的影響.....	17	錢幣符號.....	45
外界人士之利用財務報表.....	18		
銀行家與債權人.....	18		
其他關心財務報表者.....	18		
		第三章 損益之衡量	
		收入.....	62
		費用.....	63
		資本主資本之提回.....	63
		收入、成本與期間之配合.....	64
		收入與借貸法則.....	65

收入與費用之分類帳.....	65
分類帳科目之順序.....	68
分類帳科目為何依財務報表 中次序排列.....	69
羅勃茲不動產公司分類帳科 目之舉例.....	69
試算表.....	72
期末折舊之記載.....	72
調整後試算表.....	74
財務報表.....	75
損益表.....	75
資產負債表.....	76
結帳.....	76
結帳後試算表.....	82
會計程序.....	83
權責制會計與現金制會計...	83

第四章 會計循環之完成

會計期間之交易分配.....	98
需要作調整分錄之交易的主要 形態.....	98
各會計期間已記載成本之分 配.....	99
各會計期間已記載收入之分 配.....	101
未記載之費用.....	102
未記載之收入.....	104
調整分錄與權責制會計.....	104
工作底稿.....	104
工作底稿之編製.....	105
工作底稿之用途.....	112
使用工作底稿時之會計程序	114
會計循環.....	116

編製每月財務報表而不結帳	117
--------------	-----

第五章 銷售業會計

銷售業損益表.....	131
商品之銷售.....	133
銷貨成本.....	133
進貨.....	134
存貨.....	134
存貨與銷貨成本.....	135
銷貨成本中之其他科目.....	136
進貨退回及折讓.....	137
進貨運費.....	137
起運點交貨與目的地交貨...	138
期末盤存制之舉例.....	138
財務報表.....	141
銷售交易及其相關分錄之摘 與.....	144
分類財務報表.....	145

第六章 銷售業之控制方法

以內部控制為管理工具.....	161
商業文件.....	162
購貨程序.....	162
借方與貸方通知書.....	165
商業折扣.....	167
付款條件.....	168
現金折扣.....	169
銷貨程序.....	172
給顧客之每月報告.....	172
分期開列帳單.....	173
銷貨稅.....	173

第七章 資料處理系統：人工

、機器及電腦之操作

人工資料處理	181
銷貨日記簿	181
統制帳戶及明細分類帳	183
進貨日記簿	185
現金收入日記簿	186
現金支出日記簿	189
普通日記簿	191
在分類帳上註明過帳來源	192
明細分類帳	193
分類帳	194
驗證分類帳	199
特種日記簿之變化	201
由發票直接過帳	201
機器資料處理	201
每一交易之單元記錄	201
人工資料處理制度下辦公設備之使用	202
同時準備文件、日記帳、及分類帳	202
會計機	202
打洞卡片與列表之設備	202
自動化資料處理	203
電子資料處理	203
電子資料處理系統之要素	203
輸入設備	204
輸出設備	205
電腦之處理作業	205
機器資料處理與電子資料處理系統之區別	205
電子資料處理設備之可靠性	206
電腦運用於會計	206

電腦可否作決策	208
電子資料處理除速度之外的優點	208
資訊系統	209

第八章 現金交易之控制

現金	223
資產負債表上之表示法	223
現金之管理責任	223
現金內部控制之基本要求	224
現金收入	222
現金支出	225
銀行支票戶頭	226
開戶	226
存款	226
銀行結單	226
調整銀行結單	228
編製銀行調節表之步驟	228
零用金	231
憑單制度	232
支出之控制	232
憑單之基本特性	233
憑單之備製	235
憑單登錄簿	235
支票登錄簿	237
憑單登錄簿之特殊考慮	239
在資產負債表上之表示法	240
不用憑單之憑單制度	240

第九章 應收與應付項

應收帳款	251
徵信部門	251
壞帳	251

財務報表上壞帳之表示.....	252
壞帳準備.....	252
其他評價科目.....	253
估計壞帳費用.....	253
壞帳的沖銷.....	256
被沖銷帳款之收回.....	258
承認壞帳費用之直接沖銷法.....	258
應收帳款之貸方餘額.....	258
應收帳款之分析.....	259
分期付款銷貨之應收款.....	259
分期付款銷貨之所得稅事項.....	260
應收票據	260
本票之定義.....	260
利息的本質.....	261
應收票據會計.....	262
應收票據之貼現.....	264
資產負債表上應收項的分類.....	266
流動負債（短期負債）	266
應付票據	267
簽發予銀行的應付票據.....	267
期末利息之調整.....	268
預付利息.....	269
有關應付票據之其他交易.....	270

第十章 存貨

有關存貨的幾項基本問題.....	279
存貨的定義.....	279
存貨之評價與損益的衡量.....	279
存貨正確評價的重要性.....	280
實地盤點存貨.....	282
存貨計價.....	284
存貨計價的成本基礎.....	284
進貨價格不同時存貨成本之計	

算.....	285
成本市價孰低法.....	290
估計存貨的毛利率.....	291
零售法.....	292
存貨評價的一致性.....	293
永續盤存制.....	293

第十一章 固定資產與設備之折舊

固定資產與設備的本質.....	304
固定資產與設備之效益.....	304
固定資產與設備的主要類別.....	304
自然資源.....	305
固定資產與設備的會計問題.....	305
折舊.....	307
計算折舊的方法.....	308
折舊率的修正.....	311
折舊與所得稅.....	312
折舊與通貨膨脹.....	312
折舊與重置資產問題.....	313
資本支出與收益支出.....	313
特別修理.....	315

第十二章 固定資產與設備——自然資源與無形資產

固定資產與設備的處理.....	325
以舊資產抵價購買新資產.....	327
固定資產與設備之控制：明細分類帳.....	328
自然資源	328
自然資源之會計.....	328
無形資產	330

特徵.....	330
分類.....	331
營業費用與無形資產.....	331
攤提.....	332
商譽.....	332
租賃權.....	334
租賃改良.....	335
專利.....	335
版權.....	336
商標.....	336
其他無形資產與遞延費用.....	336

第十三章 薪工會計

薪工的內部控制.....	346
薪工記錄之其他用途.....	348
員工與獨立承辦人的區別.....	348
員工所得.....	348
員工所得的扣減項.....	348
例題：員工淨所得之計算.....	350
薪工記錄與其方法.....	350
雇主之薪工稅.....	352
薪工與所有相關稅款及扣減項 之合併分錄.....	353
年底應付未付之薪工稅.....	354
財務報表上薪工稅之表示方法.....	354
薪工稅之繳納.....	355

第十四章 會計原則

會計原則之必要.....	362
會計之背景.....	363
會計處理之假定與原則.....	364
會計個體.....	364
繼續經營.....	365

定期財務報表.....	365
客觀性與交易價格.....	365
衡量單位的穩定性.....	366
一致性.....	367
相關資料之表達.....	367
重要性.....	368
保守原則.....	368
何謂一般公認的會計原則.....	369
會計原則之權威支持.....	369
會計：一種衡量方法.....	370
資產與負債變動之衡量.....	370
收入的承認.....	371
費用的衡量：成本與收入 配合之概念.....	373
利益及損失的承認.....	374
獨立合格會計師所提出對 財務報表之意見.....	374
財務報表更佳表達方式之研 究.....	375
隨貨幣價值之變動而調整 財務報表.....	375
重置成本與共同貨幣會計 之不同.....	378

附錄

1 報告式資產負債表.....	389
2 示範例題解答.....	390

目 錄

第十五章 合夥

合夥之原因	399
合夥之重要特徵	399
合夥之優劣點	400
合夥契約	400
合夥會計	401
開帳之記錄	401
再投資	402
資本提回科目	402
向合夥人貸款	403
新合夥人入夥	403
合夥之結帳	408
合夥利潤與所得稅	410
合夥利潤之性質	410
其他分配損益的方法	411
合夥人之退夥	416
合夥人之死亡	417
合夥之清算	417

第十六章 公司之組織與經營

公司之定義	431
公司組織之優點	431
公司組織之缺點	432
公司之組成	432

股票之授權與發行	437
流通在外股票	437
優先股與普通股	438
面額	442
股票之發行	442
股票發行之承包	443
普通股之市價	444
面額與無面額股	444
股本之認購	446
公司之特別記錄	447
公司資產負債表之例	450
財務狀況表	453

第十七章 公司：每股獲利額、保留盈餘與股息

發表營業成果	465
特殊損益	465
公司損益表之例	466
每股獲利額	467
保留盈餘	468
保留盈餘科目之前期改正	468
保留盈餘之契約性指撥與志願指撥	469
“準備”並非資產	470
保留盈餘之指撥是否必需	470
“Reserve”一詞的誤用	470
盈餘表	471

股息與股票分割	472
現金股息	473
固定與特別股息	474
優先股股息	474
股息之有關日期	474
股票股息	475
股票分割	477
繳納資本與股息	478
庫藏股	479
買賣庫藏股之記載	479
庫藏股不是資產	480
限制保留盈餘使之不低於庫	
藏股的成本	480
股票之每股帳面價值	481
當一公司擁有優先股與普通	
股的帳面價值	482
股東權益之舉例	483

第十八章 公司：應付債券與 其它公司證券之投 資

應付債券	496
債券之特性	496
公司債對普通股股東之影響	498
發行公司債之管理計劃	498
公司債折價	500
公司債利息費用之期末調整	503
資產負債表上之公司債折價	
與公司債溢價	504
在發行公司債時承銷人之地	
位	504
到期前收回公司債	504
到期收回公司債	505

公司債償債基金	505
抵押借款與其它長期負債	505
於其他公司證券之投資	506
由投資者觀點討論證券交易	506
政府公債為流動資產	507
其它有價證券之投資	508
計算股票與債券之投資成本	510
以溢價或折價購得債券	512
出售證券投資之損益	515
抵押債券與長期票據投資	516

第十九章 公司：合併報表

商業合併之本質	526
合併日之合併報表	527
合併日以後之合併報表	530
擁有子公司 100 % 以下的股	
權	533
以低於或高過帳面價值之價	
格購買子公司股票	535
內部應收或應付款項	537
合併損益表	537
合併保留盈餘表	541
內部銷售之未實現利潤	541
合夥經營之合併報表	542
何時應編製合併報表？	545
複雜之公司相關情況	547
業務性質不同之公司的生產	
報告	548
誰使用合併報表？	549

第二十章 所得稅與商業決策

所得稅的極度主要性	563
聯邦所得稅	563

租稅計劃	564
納稅人的分類	564
個人所得申報之現金制會計	565
稅率	565
個人之所得稅計算公式	568
合夥	577
會計所得與應稅所得	579
籌辦與經營商業之稅務效應	584

第二十一章 財務報表之解析

財務資料的來源	598
分析的工具	598
比較的標準	601
財務分析的目標	602
偉佛公司之示範分析	603
普通股股東之分析	607
長期債權人的分析	612
優先股股東的分析	614
短期債權人的分析	614
分析方法摘要	619

第二十二章 財務狀況變動表： 資金流通之分析

財務狀況變動表	638
視營運資金為資金之流動性	
資源	639
營運資金之來源與去路	639
簡例	640
交易對營運資金之影響	643
較複雜之財務狀況變動表的編製	645
現金流通表	653
營業現金來源	653

第二十三章 責任會計：部門 與分支機構

責任會計	677
部門資料的需要	679
部門可能是成本中心或利潤中心	679
管理之觀點	680
收集部門收入與費用的資料	680
部門銷售毛利	681
分配營業費用至各部門	684
部門損益表	687
部門間按費用貢獻	690
分支機構 (BRANCH) 營業之會計制度	692
總公司集中處理分支機構記錄	692
分支機構個別處理其記錄	693
部門與分支機構間的價格政策	697

第二十四章 製造業會計

製造業的會計問題	712
製造成本	715
製造業的成本流通	718
製造業的其它科目	720
製造業的工作底稿	723
財務報表	725
結帳	728
製造業之存貨計價	729
成本會計與永續盤存制	731

第二十五章 成本會計制度

成本會計制度	745
--------	-----

計算成本的問題	745
成本制度中存貨科目之成本 流通	747
兩種基本的成本會計制度	748
分批成本法	749
分批成本流程圖	749
分步成本法	757
分步成本法的特徵	757
直接與間接分步成本	758
分步成本法成本流通之舉例	759
計算單位成本以計算存貨價 值與作控制用途	762
分批與分步成本法之摘要	767

第二十六章 管理控制：標準 成本與預算

管理當局需要資料以有助於 控制	783
產品成本與控制之標準成本	783
設立並修正標準成本	784
成本差異	784
差異科目之處理	789
標準成本法優點的摘要	790
以預算協助計劃與控制	790
預算的目的	790
預算期間	791
編製主要預算	792
有效利用預算	801
彈性預算——一種更有效的控 制工具	802

第二十七章 決策之成本收入 分析

成本收入分析的用途	820
非企業例題——個人汽車的使 用	821
衡量企業單位的能量	824
企業之成本動態	825
成本、產量、收益、分析	826
利量圖的其它用途	832
利量分析下的假定	834
銷售比例對利量分析與管理 決策的重要性	834
稀有資源的每單位貢獻邊際	835
成本收入分析的摘要	836

第二十八章 會計資料的其他 管理用途

管理的特別報告	850
控制日常營業	850
有效利用會計資料	851
成本概念與術語	851
在各種方案中作決定	853
選擇方案之決策例題：沒有 利潤的生產線	854
舊設備之更換	857
出售或出租剩餘設備	859
自製或購買的決定	860
產品的特別訂貨	861
廢棄或改製有瑕疵產品	862
有助於管理的變動成本法（直 接成本法	863
變動成本法的舉例	864
變動成本法對淨利及存貨的 影響	865

變動成本法優點與缺點的摘	
要.....	868
結論.....	869
示範例題解答.....	883

第十七章 公司：每股獲利額、 保留盈餘、與股息

發表營業成果

對大多數股東而言，公司財務報告最重要處在於定期淨利之計算。股息與普通股市價之高低多視公司營業狀況而定。因此，股東們特別注意每股獲利額 (Earnings Per Share)。

特殊損益

大多數公司均不免發生不屬正常營業範圍內的損失與利益。例如(1)出售固定資產之損益；(2)火災、竊盜、水災、地震等未保險之損失；(3)出售投資項目之損益；及(4)訴訟案件中，損害賠償之裁定等。這些損益在損益表中另以特殊損益 (Extraordinary Gains and Losses，或稱非尋常損益 Nonrecurring Gains and Losses，或非營業損益 Nonoperating Gains and Losses)。為在損益表中分別列出此科目，損益項目必需數額甚大 (Material in Amount) 且顯非正常營業損益。

美國會計師公會之會計研討會認為除前期改正 (Prior Period Adjustments 直接記入保留盈餘外，所有當期之損益均應包括於淨利中。會計研討會認為在計算淨利時，應單獨列示稅後之特殊損益。並非所有數額大之損益均列為特殊損益，企業傳統之營業範圍內的損益應計入特殊損益前之淨利中。

茲舉一例以說明應包括於特殊損益前淨利中的項目。假設應收帳款之壞帳比壞帳準備數額大得多，則此壞帳之損失應列為本年營業損益部份中，而非特殊損失項目。

如果一公司發現一可折舊資產的剩餘使用年限比原先估計之年限短，則將如何？一在此資產剩餘之使用年限中，折舊費用的增加應視為決定當期或未來營業所得的因素之一，而非前期改正項目或特殊損失。

過時存貨之價值的沖銷為另一既非前期改正亦非特殊損益項目之例。亦

即不可將任何企業所難免發生之一般經常性錯誤視為特殊損益或保留盈餘之改正項目，而在計算營業損益時應作為收入之增加或減項處理。

在會計程序中，難免以估計方法來處理不確定的項目。由於估計數值很少完全正確，因此常發現以前各期的某些錯誤。我們在舉例時曾提及應收帳款之無法收回、資產估計年限之改變、及存貨之過時等。即使將所有此等改正項目在損益表中特別列示，也並不能改善財務報表之表達。因為無法避免這些項目之發生，使用財務報表者應明瞭每年所列示之營業成果中包括了前期錯誤的影響。

公司損益表之例

為舉例說明一有特殊損益項目之公司如何編製損益表，假設雷鳴公司1974年出售一固定資產之稅後利益為\$1,300,000，1973年出售長期投資之淨損為\$800,000。於1974年中，公司付出屬於1972年之額外所得稅\$1,950,000，並沖銷過時之存貨\$600,000。下列為雷鳴公司年度報告中之一簡易損益表。

雷 鳴 公 司 損 益 表 1974 年度與 1973 年度

	1974	1973
銷售淨額與其他收入.....	<u>\$42,200,000</u>	<u>\$37,200,000</u>
成本與費用：		
銷貨成本（包括1974年沖銷		
過時之存貨）.....	\$28,000,000	\$25,300,000
營業費用.....	6,000,000	5,200,000
其他雜項支出.....	300,000	250,000
所得稅，但不計下列特殊項目之稅.....	<u>3,700,000</u>	<u>3,300,000</u>
成本與費用總額.....	<u>\$38,000,000</u>	<u>\$34,050,000</u>
特殊損益前淨利.....	\$ 4,200,000	\$ 3,150,000
特殊損益稅後淨值*.....	<u>1,300,000</u>	<u>(800,000)</u>
淨利.....	<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ 2,350,000</u>

通股每股：

特殊損益前淨利.....	\$4.20	\$3.15
特殊損益稅後淨值 *	<u>1.30</u>	<u>(.80)</u>
淨利.....	<u>\$5.50</u>	<u>\$2.35</u>

* 1974 年出售固定資產利益與 1973 年出售長期投資損失

注意屬於 1972 年度之所得稅 \$1,950,000 並未列於損益表上。此項目為前期之改正，應列於保留盈餘表上，請參見第 471 頁。1974 年通時存貨之冲銷包括於銷貨成本中，而以括號說明。在計算淨利與每股獲利額時，將特殊損益加於特殊損益前損益中。

股票分散或股票於主要證券交易所公開交易之公司為使股東明瞭目前營業情況，常提供期間損益表 (Interim Income Statement) (通常以季為單元) 以為參考。

每股獲利額

會計統計數字中最常用的可能就是普通股每股獲利額。在決定投資時，尤其需要考慮每股每年利潤數額。因為普通股之買賣係基於“每股”之市價，因此必需知道每一股的利潤數額。

管理當局與投資者皆以每股獲利額來評估公司過去之營業狀況與未來可能之狀況。由於報紙與商業雜誌之廣泛刊登每股利潤資料，此等資料之計算必須先後一致且有意義。會計研討會認為每股利潤資料必須列於損益表上。通常這些資料都緊列於淨利總額之後。如在本頁所示雷鳴公司分別列示特殊損益前後之每股獲利額。

對沒有可轉換證券、認股權、認股憑證、或其他可能轉換為普通股之權利而只有普通股的公司其每股獲利額之計算甚為容易。轉換普通股會使普通股股數增加，而稀釋 (Dilute) 了普通股每股獲利額。若只有普通股，則只要以當期淨利除以流通在外股數即可算出每股獲利額。

但許多公司資本結構複雜，包括不同可轉換為普通股的證券 (亦即“約當普通股”，Common Stock Equivalents)。此時，必須能同時表達實際流通在外之普通股的每股最初獲利額 (Primary Eps) 與可能流通在外的普通股數完全稀釋後的每股獲利額 (Fully Diluted Eps)。計算普通股完全稀釋後之每股獲利額時係假設所有可以轉換為普通股的證券在期初都已轉換為

普通股。例如，假設一公司授予其部份員工以認股權，可在以後數年內隨時以授予認股權當時的市價購買公司之普通股，則損益表上每股獲利額之資料應包括(1)以淨利除以實際流通在外股數算得之每股最初獲利額，與(2)以淨利除以當時流通在外股數與認股權認股後流通在外股數之和而算出的完全稀釋後的每股獲利額。

此每股獲利額之雙重表達方式通常甚為複雜，因此有關完全稀釋後之每股獲利額通常為中級會計中之論題。

保留盈餘

在第16章保留盈餘一詞被用於表示股東權益中營業利潤之部份。營業盈餘(Earned Surplus)為一較舊之詞彙，由於“Surplus”一詞之不當，目前已放棄採用此詞，在公司資產負債表上，現在多採用保留盈餘(Retained Earnings)或累積盈餘(Accumulated Earnings)。

保留盈餘係採歷史之概念，表示累積盈餘(包括前期改正)減去公司成立後至當時止所宣佈發放之股息。每年將本期損益(Income Summary)科目之淨利或淨損轉入保留盈餘科目中以結清之。如果假設將所有特殊損益項目結入本期損益且沒有前期改正，則保留盈餘中之分錄只有：(1)由本期損益科目轉入之本期淨利或淨損，(2)宣佈發放股息之借方分錄，與(3)已指撥累積盈餘之準備科目轉入或轉出。

營業成功的公司保留盈餘通常為貸餘；但如果損失總額超過淨利總額，則保留盈餘為借餘。此借方餘額在損益表上列為虧絀(Deficit，或稱虧損)，應自繳納資本中減去，如第436頁所示。

保留盈餘科目之前期改正

在本章之初，曾提及特殊損益應包括於損益表中，而前期損益直接借貸至保留盈餘科目。由於只有直接與前期有關且數額大而於前期中不易正確衡量者才計為前期改正項目，因此此類項目很少。此外，這些改正科目尚需非歸因於當年度之經濟行為，並需由管理當局以外之人士(例如政府機構)決定之。需直接記入保留盈餘之改正的例子包括：(1)前期額外之稅徵，(2)前期法律訴訟之解決，及(3)公用事業費率爭論之解決。

若再以466頁雷鳴公司為例，1974年之所得稅\$1,950,000部份屬於1972年度，1974年之記錄如下：

保留盈餘.....	1,950,000	
應付補徵所得稅—前期.....		1,950,000
記載補徵 1972 年度所得稅之前期調整。		

雷鳴公司盈餘表中前期調整之表達方式例舉於第 471 頁。

保留盈餘之指撥

有些公司將保留盈餘再分為兩個以上的科目，以分錄將保留盈餘一部份轉入各種“準備”(Reserve)科目中，我們稱之為保留盈餘之指撥(Appropriation of Retained Earnings)。

例如，假設一公司從事於高度投機之事業，在一年間可能獲致巨額利潤，亦可能是巨額損失。公司之保留盈餘已累積至一百萬，董事會決定將 \$250,000 轉入意外準備(Reserve for Contingencies)，使此部份不適於分發股息。其分錄如下：

保留盈餘.....	250,000	
意外準備.....		250,000
設立意外準備。		

此舉在於使閱讀財務報表者了解保留盈餘中之\$250,000 不適於分發股息。意外準備於資產負債表上列入股東權益部份，公司仍有總額一百萬之保留盈餘，但分列為兩項目，如下：

保留盈餘：

可用於分發股息部份.....	\$750,000	
意外準備.....	<u>250,000</u>	\$1,000,000

股東權益之總數與每一股東之權益均未改變。

保留盈餘之契約性指撥與志願指撥

上述意外事故之準備出於董事會之自願。董事會可隨時結束此準備，只要下令將其再轉入保留盈餘科目中。其分錄如下：

意外準備.....	250,000
保留盈餘.....	250,000
消除意外準備。	

但並非所有保留盈餘的指撥皆出於自願。當一公司簽發長期票據或債券以借得款項時，借款合約上可能限制公司在負債期間現金股息之發放。其限制的方法之一即為將保留盈餘的一部份轉入長期負債償還準備(Reserve for Retirement of Long-term Debt)科目中。

“準備”並非資產

有些閱讀財務報表者誤以為意外準備為所存儲以備急需的現金，而事實上完全不是這樣。意外準備為貸方餘額，而並非由現金或其他資產所組成，只不過是保留盈餘之劃分。不僅是意外準備具此性質，其他各種準備亦同。如管理當局想存一筆現金以備未來特殊用途，可將現金轉入特別銀別銀行帳戶。此一特別銀行帳戶為一基金(Fund)而非一準備，為借方餘額且於資產負債表上列於資產部份。

保留盈餘之指撥是否必需？

指撥保留盈餘之目的僅在於使閱讀財務報表者了解一部份保留盈餘已指撥為某一特殊用途之準備，不能用於分發股息。若在資產負債表上附註之，則可減少誤解，而更能直接達到此目的。只有董事會有權宣佈發放股息；如果董事會欲將盈餘保留以擴廠或用於其他用途，不必一定要先將保留盈餘分成幾部份。同樣地，債權人可限定股息之分發不能超過負債期間淨利之一特定比例，或限定只有在流動比例與營運資金達到某一水準時，才可分發股息。

“Reserve”一詞的誤用

在今日詞彙中，Reserve 一詞只有用於形容保留盈餘之指撥時方屬恰當。因此，Reserve 一詞只應出現於資產負債表上之股東權益部份。在過去，常以 Reserve 一字用於資產評價科目，例如 Reserve for Doubtful Accounts、Reserve for Depreciation。過去亦常以之形容估計之負債，例如 Reserve for Income Taxes。此詞之濫用常引起閱讀財務報表者之困惑與誤解。有些公司甚至將所有準備科目集於資產負債表