

慈惠堂叢書  
林國雄校閱  
石順婷編排

由四象結構剖析製造  
商的會計資訊

中國慈惠弘道會  
暨慈惠堂 恭輯  
民國九十年七月

慈惠堂叢書  
林國雄校閱  
石順婷編排

由四象結構剖析製造  
商的會計資訊

中國慈惠弘道會  
暨慈惠堂 恭輯  
民國九十年七月

## 緣起

自慈惠堂叢書於民國八十六年開始編輯以來，本書正好進入第十二冊。這些年來叢書的編輯除了弘道外，新儒學一向是其中的一個重要主題。

新儒學又稱理學、道學，係西方人對宋元明清等儒學思想的稱謂。宋元明清的儒學以傳統的儒家思想為核心，吸收了佛、道的思辨哲學和宇宙化生模式論，注重闡發心性義理之學，以區別於先秦、漢唐儒學，故稱為新儒學。新儒學的奠基人為北宋的周濂溪、邵雍、張載、程顥、程頤。至南宋，朱熹建立了博大的客觀理學體系，認為「理」為宇宙萬物的本體，主張即物而窮理，以成就聖人之德，集理學之大成。與朱熹同時的陸九淵則建立了主觀心學體系，至明王守仁集大成，斷言「夫萬事萬物之理不外於吾心」，提出致良知的為學、修養方法，並強調知行合一。

張載提出的氣一元論與二程的理一元論學說有本質區別，明王廷相、羅欽順以及明清之際的王夫之，又發展了張載的學說，形成了氣本論和氣化論。新儒學是中國思想發展的新階段。其闡發的心性義理之學，也成為現代新儒學的源頭活水。新儒學思想在近代中國之所以晦暗不彰，主要有三個因素：一是西元一九七九年以前共產主義在中國大陸上的勝利；二是傷害儒學的思想至今已有將近一個半世紀之久；三是一少部份中國的知識份子自覺地去摧毀儒家的傳統。但無論如何，正如在人的生命中有

種節奏，在人類的思想中亦是一樣，人類的思想，有永久存在的性質者，當適當的時  
間來臨時將要復活。

對於新儒學或道學，張子全書十三答范巽之曾說：「朝廷以道學、政術為二事，此正自古之可憂者。」此外，新儒學雖可分成兩派：一為程朱之理學，一為陸王之心學。其實，程朱以性為理，而陸王則以心為理。二者說理不同，而說心則無異。且程朱之學，亦根乎性心。故以此為理，以彼為心，不免過偏。自北宋的周濂溪太極圖說及通書發表以來，新儒學之進展，素有一本萬殊之現象。只是自近一百多年來，中國自西方引進自然科學及社會科學等的同時，受其衝擊，似乎已逐漸忘卻這些萬殊與一本應有的合理聯繫。

其實，過去的新儒學是儒、釋、道三家思想的大結合。三教合一，亦指自隋唐以來儒釋道三教合流的思想潮流。金元時期，王重陽在創立全真道的過程中，即以三教合一作為該教的根本教旨之一，他和全真七子及其所創立的諸分支教派都始至終地貫徹這一教旨。以道教的清淨無為作核心，吸收禪宗和理學的心功、心性、性理學說，建立起獨具特色的內丹心性論體系。王重陽設立的五會亦一律冠以「三教」字樣，即三教七寶會、三教金蓮會、三教三光會、三教玉華會、三教平等會，體現了全真道不主一教，而圓融三教的精神。全真道提倡三教合一，並不單純局限在教規、教戒上，而且深入到內丹修煉的核心層面，即心性問題，這是全真道的一大獨創。

現在的新儒學則是應將儒、釋、道三家思想與西方哲學、科學等再作有效的結合。因而，新儒學除了在定性領域已有良好的基礎可發揮之外，亦能滲入科學的計量領域。筆者在經濟、管理、及會計諸領域已有許多使用新儒學來詮釋、應用的新嘗試。一九四〇年代前後，馮友蘭的新理學，是以西方新實在論來改鑄宋明理學，是接著宋明以來的理學講，而不是照著宋明以來的理學講。馮友蘭的新理學是用現代西方的新實在論和邏輯實證論解釋、發揮、改造宋明理學中程朱派以「理」為本體的思想而形成。這種在新的歷史條件下試圖融中西、古今思想於一體，而創立適合當時需要的新思想體系的努力是有積極意義的。

新實在論(New Realism)主張認識對象和共相都具有實在性，強調數學和邏輯的演繹分析，研究認識主體和被認識事物之間的關係，不追究主體和客體的最終本性，但斷言共相或本質的實在性，即共相或本質既獨立於個別事物，又獨立於意識而存在。新實在論主張認識論上的一元論，事物既不依賴於意識而獨立存在，又可直接進入心靈而為意識所內涵。而錯誤和幻覺是由個人觀察上的誤差，即主觀判斷所造成的。不過，新實在論在認識論上把真實的和虛幻的客體放到同等的地位，混淆了真理與錯誤的界線，未能對此作出正確的回答，也未能取得一致看法，最終導致解體。

但是新儒學到現在仍在繼續延續，蓋「儒」之造字涵義，是人需要它，它也需要人。拙作「由新儒學四象結構剖析製造業廠商的會計資訊」一文，就是新儒學能滲入

科學的計量領域之一篇作品，也是新儒學能滲入經濟、管理、及會計領域之一篇作品。因而，將拙作名稱縮短成「由四象結構剖析製造商的會計資訊」，且本書除收編拙作外，並以之作為書名。本書之編輯仍循以往之舊例，期能有助於弘道工作的再推展。本書之校閱編排，或仍有疏漏不周之處，仍請各界多賜批評指教。

慈惠堂堂主

林國雄敬述

中華民國九十年七月

# 由四象結構剖析製造商的會計資訊目錄

緣起

## 壹、易理

|                 |     |     |
|-----------------|-----|-----|
| 由四象結構剖析製造商的會計資訊 | 林國雄 | 一   |
| 人文易與民族魂         | 蕭蓬父 | 五八  |
| 周易持盈有道中的德性意識    | 楊建祥 | 七三  |
| 愛因斯坦狹義相對論假說     | 徐炎章 | 九六  |
| 理一分殊的規約與倫理重建    | 劉述先 | 一二一 |
| 實物粒子波粒二象性的太極詮釋  | 申 斌 | 一四一 |
| 就竹簡看文子與解老傳承     | 丁原植 | 一五〇 |
| 卦變說探微           | 郭 或 | 一八六 |
| 八卦宇宙模式          | 韋會于 | 二〇九 |
| 托勒密式失敗          | 卜大中 | 二二七 |
| 老子書是科學之總綱       | 李之濂 | 二二九 |
| 馮友蘭論新儒家的得失之評論   | 金春峰 | 二三五 |
| 陰符經與老子          | 趙毓民 | 二五七 |

陰陽與五行的有機關聯

顧文炳二七三

## 貳、選論

鄭和下西洋與東南亞交流

王介南二七九

網際網路正顛簸

李海三〇五

西元一九〇五年

高涌泉三〇七

西方上帝一思考

王溢嘉三一

弗洛伊德理論有缺陷而濫用

袁曉輝三一四

地不可無邊，無邊亡國

顧智明三一九

鄭成功的精神及其兩難選擇

王聯斌三二二

春秋戰國時期的社會變革

顧智明三三二

伊斯蘭與中國法文化的比較

馬玉祥三三五

錫克教的頂上玄機

詹秋蕙三五

朱元璋與白蓮教

戴玄之三五六

佛教的空與老子的無是貌合神離的關係

李漫博三六八

西方傳統神學爭論的繼續

約翰斯通三七三

現代金融老鼠會的鼻祖

林鐘雄三七九

## 參、道務

海峽兩岸總體經濟比較初探

林國雄三八二

虛實相資與企業管理藝術

葛榮晉四三二

香港道教的過渡與變遷

羅汝飛四三七

宗教團體法在確保宗教財產

林蓉芝四四九

提倡精緻宗教文化

曹銘宗四五二

孩子皮過頭，大人有責任

寶夏客四五五

日本老子

新井一二三四五七

廟宇的面子與裡子

黃衍明四六〇

中西藥合用應避免重複

李政育四六三

渾然天成的巧聯妙對

歆 澔四六五

香爐的形形色色

邱旭伶四六八

不要對風水曲解

黃有志四七三

月琴走唱仙

邱德宏四七七

雪梨舞太極

商東福四八二

談谷神不死

徐術修四八七

道教在琉球

吳肇明四九六

元代詩人薩都刺與茅山

裴 偉四九八

氣功再生力

袁康就五〇一

黃海岱的布袋戲傳奇

吳月蕙五〇四

道教儀禮源流淺說

張澤洪五一八

不求長生不老，但求老而不衰

張霞五二一

帶來好運的元宵乞錢龜

曉天五二五

風水概說

蔡達峰五二八

肆、文學

嵇康遊仙詩

夏明釗五三五

伍、莞爾

繽紛義理

慈惠堂五三七

陸、附錄

宗教名詞新編

林國雄五六一

慈惠堂歷年恭輯道書一覽表

慈惠堂五八一

# 由四象結構剖析製造商的會計資訊

88.11.22 林國雄

## 摘要

本文完成製造業廠商損益表及資產負債表上專業製造與綜合理財會計資料的合理離析，提出在專業製造及綜合理財下諸經營變數的計算觀念及計算式。本文也因此而大致奠定過去筆者在從事新儒學經營變數四象五行各種解析時的會計測量基礎。本文另指出，現在利息淨額及租金淨額的計算觀念在成本構成中是不合理的。

## 關鍵字：

新儒學、四象、會計資訊、專業製造、綜合理財

## 一、緒言

對於製造業廠商，勞動與資金一向是其經營的最基本投入，既不重複亦不遺漏。它們間呈現一種新儒學陰陽兩儀的互動。其中，勞動投入是動因，可以把機器設備及原材料燃料等其他生產因素操作起來，故主「動」，為人類生產活動中的陽儀；資金投入是條件，可用資金雇用勞動並採購機器設備及原材料燃料等其他生產因素，從而藉助經營者的經營能力把生產活動組織起來，故主「靜」，為陰儀（註一）。

而製造業廠商的專業經營，以提高生產力及市場競爭能力為訴求，故主動與衝刺，為經營理念之陽儀；其可含專業經營的綜合理財，側重風險的分散及市場的兼銷以力求

財務收益等的穩健（註2），故主靜並求穩定，為經營理念之陰儀（註3）。其實，投入行動（主動）與經營理念（主靜）也是一種新儒學陰陽兩儀的互動（註4）。人類的生產活動，如利用投入行動面的陰陽兩儀及經營理念面的陰陽兩儀，還可順利編組成可用於從事生產活動計量分析之四象（註5）。

將勞動投入行動面之陽儀與專業經營理念面之陽儀相結合，其所取之象符合於實質經濟事物的實際發展狀況，實實在在，皆非虛，是為實象。將勞動投入行動面之陽儀與綜合理財理念面之陰儀相結合，因製造業廠商的綜合理財活動本身所需投入的勞動比例常非常微小，故其所取之象是虛假之象，並不完全符合實質經濟事物發展的實情，很有可能因此發展成經濟泡沫，同時也很可能因此變成是產業空洞化的根源；此種假象，一般實無此象，但可以假而為義。此乃就綜合理財以分散風險之旨意而言，風險存在於尚未實現的未來，故確實為虛。以勞動投入之「實」追求綜合理財之「虛」，因而其所構成之象，確實是為假象。

若將資金投入行動面之陰儀，與綜合理財理念面之陰儀相結合，是為用象。關於商品勞務在人類經濟活動中之「實」，貨幣金錢在其中的「虛」，筆者已有論述[1994]。一般來說，業主權益之資金投入是人類在貨幣經濟時代各種投資活動的源頭，可用以雇用勞動並推動生產活動，而後方才能引導出舉借資金（註6）及過路資金（註7）的配合，故生產活動的業主權益資金投入是最基本而虛性的投入，是一種無用之用的投入（

註8)。將業主權益投入之虛，著力於綜合理財以分散風險之虛，確實是無用之大用，所以用象所取之象，是虛中之虛。不過，用象與假象相同，亦很有可能因此發展成經濟泡沫（註9）。

若將資金投入行動面之陰儀，與專業經營理念面之陽儀相結合，是為義象。因為「舍（置，依靠）無（虛）」以為體，人類經濟的生產活動容易落空，可能因而導致經濟泡沫或產業空洞化，故業主權益資金投入之「虛」，仍需與著力於專業經營以提高生產力之「實」掛鉤，以求其所安，以求其所宜，這也是義之本意。所以義象所取之象，是虛中之實。

以上，就是本文將用以展開推論及解剖的新儒學四象結構。筆者已用其完成了多篇論文[1995, 1996a,b,c,d,e,f, 1997, 1998a,b]。因為本文在後續的推論解剖中，專業經營及綜合理財兩個經營理念扮演極為重要的角色，故第二節就先讓我們先來看看何謂專業經營？何謂綜合理財？（註10）

## 二、專業經營與綜合理財

專業經營指任何廠商均有自己的專業方向，製造業廠商專門生產一定的成品或零組件，或者完成成品製造過程中的某些工藝作業，以提高生產力；服務業廠商等的勞務提供，自亦不例外。自產業革命後，隨著大機器代替手工器具的廣泛使用，生產作業分

工愈來愈細，專業化日趨發展，體力生產力也日益提高。美國在二十世紀初就出現了以拖拉機、汽車和機床等為對象的專業化廠商。1920年代末起，產品專業廠已過渡為主機廠或組裝廠，即這樣子的廠商主要只承擔這種產品的裝配和完成少量的工藝加工及關鍵零組件的製造，即可完成結構複雜的產品之最後製造。到第二次世界大戰前夕，零組件專業化和工藝專業化大致也已基本定型。其後，續有輔助性生產和服務性生產再分化出來的專業性廠商。

一般來說，專業經營具有較好的經濟效果，可集中同類產品，組織大量生產，採用專業設備和工藝，工人、工程技術人員和管理人員各有專長，有利於提高勞動生產力和管理水準，有利於發展新產品，提高品質，並降低成本。專業經營也便於實行產品和零組件的標準化、通用化、和系列化，便於新技術、新工藝和高生產力設備的採用，提高機械化、自動化程度，並提高企業管理和職工技術的水準。專業化(specialization)這一名詞，其實最早是由Adam Smith提出，並指出它與分工合作同是產業及廠商促進經濟效益的法寶。

本文所講的專業化，是指以製造業廠商為分析對象的專業製造，不是指廠商內部員工分工後的專業化工作。因為廠商是具有獨立行為能力的經濟個體，廠商要對自己的行為負責（註二），所以，通常理應不存在在廠商內員工間由於專業化所引起的各項協調問題。這些協調問題即使存在，廠商亦應設法化解。由於本文的專業化製造以廠商為

分析對象，廠商內員工個人工作單調化，可能導致對產品整體貢獻降低，也可能降低工作滿足，或過份強調專業化，會使勞動操作趨於僵硬，缺乏彈性，最後可能使勞動的邊際生產力下降，這些可能發生的現象，在好的廠商內，應該都能有適當的對策予以因應並自行化解。

其實，在中國，男耕女織早已是過去農村社會中之男女專業化分工。元時薩都刺的桃源行，即指出：「男耕女織作生業，版籍（版圖與戶籍）不是秦家民。」秦家民之語意，大致源自秦始皇之暴政。蓋秦始皇秉性剛戾，從政以刑殺為威，誹謗者族誅，偶語者棄市，焚書坑儒，世稱浩劫。秦始皇更恐天下叛己，乃收聚天下兵器於咸陽，銷為鐘鐻（鐘鼓之柎叫鐻），鑄為金人；又盛營宮闕，窮極奢侈，橫征苛役，民不聊生，世有暴秦之稱。

中共於改革開放後農村在農業聯產承包責任制基礎上所發展起來的從事專業化生產和經營的專業戶（specialized households），其成效亦已是大家有目共睹。其後，又有農業企業專業化、地區專業化、和農藝專業化的持續發展。所以，所謂的專業經營，其利益並不限於製造業，也影響到一級、二級、及三級所有的產業。不過，本文只選定製造業廠商來從事深入的解剖。

而所謂綜合理財，狹義地說，就是一般財務管理上所講用以分散風險提高報酬的資產組合選擇（portfolio selection）（註12）；廣義地說，尚包含市場兼銷的綜合經營等。

此資產組合可以涵蓋廠商資產負債表上資產面所有的資產科目，並適當包含其租用借用或出租出借的固定資產。隨著台灣經濟及金融市場之進展，廠商除了其專業製造的例行專注投資之外，整個社會尚存在著各種型態的投資機會，可供綜合經營以分散風險提高報酬，例如兼銷不同於本廠商生產品的活動，兼售本廠商買進的原材料燃料，出租本廠商用不到的固定資產，善用本廠商多餘資金對其他廠商的轉投資，或在貨幣市場及資本市場上從事長短期票證券的投資等。

資產組合選擇方法（portfolio selection approach）是關於社會投資大眾或廠商等經濟個體，在多樣化的各種資產中如何進行選擇以分散風險提高報酬的一種財務理論及理財方法。J. Tobin認為，各種資產可以分為兩大類，一是實性的實物資產，包括各種土地房屋、機器設備、原材料物料、和消費財等；二是虛性的金融資產，包括國家發行的貨幣、國庫券、公債，和工商企業、銀行、其他金融中介機構發行的股票、債券、票券、保險單、儲蓄存款、活期存款等。

J. Tobin曾考察了個人和各種組織，怎樣對持有各種資產的預期報酬率和可能發生的風險進行權衡比較，並選擇較優而可用以持有的各種資產之組合。而政府的財政政策、貨幣政策，甚至於更廣泛的金融市場政策，都將影響個人和各個組織的資產選擇，並通過一定的傳導機制，進而影響實際經濟領域的消費、儲蓄、投資、和進出口等，最終並決定著總體經濟的運行及其業績。由於存量型的資產負債表（主靜）及流量型的損益

表（主動），亦存在著陰陽兩儀的良性互動對待，故本文的綜合理財並不只以涵蓋廠商資產負債表上資產面所有的資產科目為已足，並適當包括其租用借用或出租出借的固定資產，尚融入廠商損益表上所有對應的損益科目。

至於要如何將專業製造與綜合理財的經營成效，在新儒學（註三）四象的結構下，自製造業廠商的損益表及資產負債表之會計資訊中分別離析出來，則是本文以下各節特別關心之主題，也是本文之旨趣。本文就利用民國八十五年製造業工商普查資料中的抽樣調查檔再來闡釋此一課題。

### 三、專業製造經營成效的離析

依據民國八十五年台閩地區工商及服務業普查的製造業抽樣調查表（本表亦適用於礦業及土石採取業、水電燃氣業）可知，專業製造的經營項目包括製造、修配、及代客加工，故在營業收入中其專業製造收入可以定義為（註一）：

專業製造收入 = 產品銷售收入（全年內外銷銷售減銷貨退回與折讓）+ 修配收入（註一）+ 加工費收入（註一）。

這些專業製造收入，依權責發生制，除包括全年各項實際收入外，尚包括應收未收款項，但不包括預收款項（註二）。適用加值型營業稅的單位，這些收入亦不含銷項稅額。其中，產品銷售收入等於內外銷價值的合計數；修配指修配機械、電機、飛機、船舶、鐵路車輛等而言，但不包含汽車、機車、電器、農具等修理廠（行）；代客加工