

各業會計實務知識

林萬平編

香港蕪美圖書公司出版

各業會計實務知識

林 萬 平 編

香 港 蕪 美 圖 書 公 司 出 版

各業會計實務知識

編著者 林 萬 平

出版兼
發行者 藝美圖書公司

香港灣仔天樂里七號地下

電話：5-750240
5-745650

電報掛號：“YIMIBOCO”

承印者 新華印刷股份有限公司

鯉魚涌華廈工業大廈四樓B座

電話：5-623324

一九八〇年十二月再版

版權所有・翻印必究

(圖書目錄函索即免費寄奉)

目 錄

會計制度設計有統一的規定嗎？	1
由舊式賬改新式賬應注意什麼？	2
舊式賬改換新式賬應設立哪些賬簿？	2
總傳票有什麼用途？	4
傳票與普通日記簿的作用有何不同？	4
什麼是借貸原理？借貸規律是怎樣申引出來的？	5
什麼叫作遞延資產？	6
什麼是公積金？什麼是法定公積與任意公積？	7
意外損失與普通費用有什麼分別？	7
採用活頁的分類賬，頁碼怎樣編寫？	8
在工廠中，怎樣使用「物料」科目？	9
傢具少的商店，要設立明細表嗎？	9
普通的商店應設立哪些賬簿？	10
製衣廠由無限公司轉為有限公司，負債、盈虧等問題 怎樣轉賬	10
購料日記簿沒有專欄，過賬時頁碼怎樣填寫？	12
費用明細表可代賬嗎？怎樣記錄？	12
本期損益淨額結轉下期，應用什麼科目？	13
商店決算損益結果，為什麼與評稅後不同？	13
商店歇業要否呈報賬項？因虧本暫停報稅，怎樣 恢復呈報？	14
分部計算損益，在會計上有些什麼作用？一般計算至 什麼階段？	15

怎樣取捨共同費用分攤的尾數？	15
什麼原因使月結認欠單彼此差額不符，怎樣糾正？	16
什麼叫作調整前試算？與調整後試算有何不同？	17
爲什麼試算表借貸會發生不平衡？	18
試算表不平衡，用什麼方法核對？	19
上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？	20
爲什麼試算表中會出現銷貨成本科目？	21
會計上有哪些錯誤是試算表不能發現的？	21
「盈餘滾存」及「彙積虧損」兩科目屬什麼性質？	23
哪些交易應記入現金簿或普通日記簿？	23
百貨商店的會計，怎樣處理？	24
雜貨店的會計，怎樣處理？	39
油行的會計，怎樣處理？	42
罐頭伙食業的會計，怎樣處理？	50
茶樓餐室業的會計，怎樣處理？	56
涼茶店的會計，怎樣處理？	63
塑膠廠的會計，怎樣處理？	65
製衣店的會計，怎樣處理？	77
電器店的會計，怎樣處理？	83
光管工程店的會計，怎樣處理？	86
建築業的會計，怎樣處理？	94
運輸業的會計，怎樣處理？	103
社團的會計，怎樣處理？	110
銀行存款種類有幾種？存進銀行的他行票據，銀行 方面怎樣記賬？	124

應收票據存進銀行後發生退票，會計上怎樣處理？	
支票怎樣進行保付？	125
從銀行滙出滙款，因收款人地址變更，滙款人申請	
退滙，應辦那些手續？	126
未到期票，攜往銀行貼現，怎樣記賬？	127
向外埠訂貨，在銀行開出L/C，會計上怎樣處理？	128
銀行定期存款，本利和怎樣計算？	129
存摺活期存款的利息是怎樣計算的？	130
向銀行透支款項，在會計上怎樣處理？	131
票據要設立明細賬嗎？	132
票據存入銀行時，雙方怎樣記賬？	132
為什麼月終銀行存款賬面餘額會與結單不符？	133
應付銀行押滙到期未兌，會計上怎樣處理？	133
採用中式記賬，客戶還來賬款，怎樣記錄？	135
商店籌備期間所支出的費用，怎樣記賬？	135
開辦費及裝修費於開業第一年支出過大，使當年發	
生損失，會計上應怎樣處理？	136
商店前年發生虧損，可否用去年盈餘作彌補？所剩	
盈餘怎樣分配？	137
什麼是耗竭資產？怎樣計算它的耗竭？	137
分部計算損益，對「薪金」及「利息收益」、「利	
息費用」等項目按什麼標準分配給各部負擔？	139
有限公司每年所獲盈餘，怎樣進行分配？	140
布胚經印染後加長，應怎樣記賬？	141
貨不對辦，定貨退出補價，怎樣記賬？	142
部分現金會計事項，怎樣製傳票？	143

無限公司改組，賬簿應否另立？	144
「生財」與「傢具」怎樣分別？它們的折舊率如何 計算？	144
付出頂手費頂入舖位應怎樣記賬？	145
年終酬金怎樣計提？花紅一項在會計上怎樣處理？	146
購貨和銷貨折扣怎樣記賬？	147
不同付款條件的購、銷貨折扣怎樣處理？	148
採用現價基礎法怎樣計算折扣？	150
分期付款銷貨，顧客中途退回，在會計上怎樣處理？	151
「折價」和「補價」在會計上怎樣處理？	152
月息一分、月息五厘怎樣計算？	153
購貨發票及銷貨單能代表賬簿嗎？	153
兌換貨幣所發生的差異怎樣入賬？	154
交通費、津貼費及交際費怎樣入賬？	154
一些雜項支出應記入哪些賬戶？	155
樣品寄給顧客，應怎樣記賬？	156
分期付款購衣車，中途退貨怎樣記賬？	156
拆樓所獲補償，需要入賬嗎？	157
如果補償費要入賬，怎樣處理？	158
小型士多店的零碎收入及支出怎樣入賬？	159
小型士多店怎樣備賬報稅？	159
客戶退回上年度的貨物在會計上怎樣處理？	160
貨物外銷，發生意外損失怎樣入賬？	161
用一個銷貨調整賬戶代替銷貨退回、折扣等賬戶行 嗎？	161
機器配件、銼刀等應記入什麼賬戶？	162

損益未結，能否分紅？·····	162
賠償、透支、待攤費用怎樣入賬？·····	163
沒有設立專欄的現金簿，怎樣管理統制與明細的記 錄？·····	164
建築工程公司，如何計算損益？·····	165
銷貨折讓怎樣結轉銷貨戶？·····	166
付出銀行押匯手續費及簽證費怎樣入賬？·····	167
汽車耗用汽油、換輪胎等應怎樣入賬？·····	167
營業日報表左、右兩方不相等，是什麼原因？·····	168
零星開銷如何入賬？·····	168
印發宣傳品，用什麼科目入賬？·····	170
貨品裝璜支出，直接加大購貨額，可以嗎？·····	170
貨品裝璜怎樣轉作裝璜費用？·····	172
工廠遷新址的搬遷費用，怎樣入賬？·····	173
電話搬址所付費用，怎樣入賬？·····	174
購料日記簿一般分幾欄？怎樣填寫頁碼？·····	174
壞賬怎樣作調整？·····	174
學校按期收費，但每月結算，會計怎樣處理？·····	175
教師預支部份薪金，怎樣入賬？·····	176
戲院收入怎樣記賬？·····	177
無限公司改作有限公司，事前需要清理賬項嗎？·····	178
存貨缺價或溢價，其差額怎樣處理？·····	179
代客售貨，抽取佣金維持，怎樣記賬？·····	180
代客購貨，客戶中途來信說停運，并託將貨物在當 地售出，怎樣記賬？·····	181
把原料轉讓給人，怎樣記賬？·····	182

徒置區舖位作投資，怎樣入賬？·····	183
保險賠償收入怎樣入賬？·····	183
五金店存倉貨物付出倉租，怎樣入賬？應付未付， 應收未收怎樣調整？·····	184
購置機器付出安裝費及配零件，怎樣入賬？·····	186
怎樣計提壞賬？有幾種方法？計提壞賬後怎樣作調 整分錄？·····	186
實際發生壞賬時，怎樣記賬？·····	187
「壞賬備抵」數額不夠抵銷時，在會計上怎樣處理？·····	188
資產支出與費用支出有何不同？·····	189
「毛利」在「損益表」中有些什麼作用？·····	190
什麼是淨值性質的賬戶？·····	190
「損益滾存」賬戶怎樣運用？·····	191
怎樣調整應付溢利稅的差額？·····	191
怎樣計算盈虧？·····	192
百貨店進行結賬，應作哪些準備工作？·····	193
永續盤存存貨制度有哪些優點？·····	194
怎樣記錄永續盤存賬？·····	195
永續盤存與實地盤存存貨制度合用，有何好處？·····	195
「先入先出法」對存貨怎樣計價？·····	196
「後入先出法」對存貨怎樣計價？·····	197
「移動加權平均法」對存貨怎樣計價？·····	198
「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？·····	198
五金店能夠用捷算法盤點存貨嗎？·····	200
圓柱形金屬物能否用「平均重量」盤點？·····	201

結算工作是怎樣進行的？	201
企業在期終進行調整的目的何在？	202
怎樣處理房屋、器具折舊、壞賬計提？	203
明細賬能代替總賬嗎？	204
怎樣調整「應付溢利稅」？	205
怎樣使用現金轉賬傳票？	205
怎樣接入現金簿的上期結存？	206
進行月結時，仍未收到有關調整資料，怎樣處理？	206
「應付利息稅」要調整嗎？	206
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？	207
毛胚由開始製造至製成產品怎樣記賬？	208
工具賬戶能否預估購置數？	210
香港稅例規定的工具折舊率多少？怎樣計算？	210
製造費用分配率應根據什麼資料制定？	211
分配製造費用時，不設立「已分配製造費用」賬戶， 可以嗎？	212
製造費用分配率計錯了，怎麼辦？	213
固定資產的折舊及攤提應根據「課稅年度」計算嗎？	213
工廠中採用工作時間及生產數量法計算折舊的公式 怎樣？	214
怎樣進行固定資產的清理工作？	215
清理固定資產時，實際使用年期較估計年限短或長， 會計上怎樣處理？	216
清理固定資產時，殘餘價值輕估計數多或少，會計 上怎樣處理？	218

殘值實際數超過估計數值，為什麼要貸記「折舊」	
及「前期損益調整數」？	220
期終結賬時，固定資產怎樣計算折舊？	221
「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？	222
產品在製造時部分發生損壞，會計上怎樣處理？	223
怎樣處理製造模型過程的會計記錄？	225
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？	226
損壞的產品經修補後，售價仍比成本低，怎樣入賬？	227
怎樣處理廢料售價？結轉方法有哪幾種？	229
怎樣處理不合理的損耗？	231
建築業怎樣劃分資產、負債、資本和損益賬戶？	232
置業公司在興建中的樓宇售出時，怎樣入賬？	233
置業公司在興建中的樓宇租出時，怎樣入賬？	233
鋸木廠應設立哪些賬簿？	234
向外埠購入鋸木機，所支付的運費、保險費、手續	
費等，應否加大機器的成本？	235
鋸木廠裝置機器、建廠房、營業上的收入等，應怎樣	
入賬？	235
鋸木機、廠房、傢俬等固定資產，怎樣計算折舊率？	236
鋸木廠怎樣進行結算？	236
原料的倉租及運費可以結轉原料成本嗎？	238
倉租及運費平均分攤入原料成本，對嗎？	238
原料存倉保險費怎樣入賬？	239
原料、物料在會計上怎樣分戶記錄？	239

工廠計算散工工資時，有時要採用「小時小數法」計算，這個方法怎樣計算呢？	239
製成品存銷記錄用途何在？	241
存銷記錄與實際不符，怎樣調整？	241
期終不把半製品轉出，產品的實際成本準確嗎？	241
工廠因停工而發生的損失，怎樣入賬？	242
未採用永續盤存存貨制度的製造廠，期終怎樣作結賬分錄？	243
怎樣採用「存貨與市價孰低」的計價方法？	244
原料、在製品、製成品於結賬時，怎樣作分錄？	244
損益表中如何表示各項成本？	246
怎樣進行計算耗料成本？	246
未完工的產品，期終要不要結轉盤存戶？	247
折舊有幾種方法？運貨車怎樣計算折舊？	248
新置的傢俬及裝修設備，怎樣分類入賬？怎樣計算折舊和攤提？	249
小型運貨車一輛，購置成本 14,500 元，已提折舊 4,350 元，某日在青山道翻車，全部毀壞，怎樣記賬？買了保險又如何？	250
舊車換新車，在會計上怎樣記錄？	251
汽車怎樣計算折舊？折舊率多少，怎樣作調整分錄？	252
用遞減折舊法計提折舊，會不會重複計算折舊額？	253
用「平均法」改為「遞減法」計算折舊應作哪些調整？	253
企業的固定資產，期終不計算折舊可以嗎？	254
怎樣才能避免重提折舊額？	255

售出舊冷氣機，怎樣清理該固定資產賬戶？·····	257
清理傢具賬戶，怎樣作出分錄？·····	257
紡織機如何折舊？怎樣作調整分錄？·····	258
固定資產賬戶局部清理，應怎樣作調整記錄？·····	259
結賬時尚未到達的賬項，怎樣處理？·····	260
分店會計制度有哪幾種？·····	262
總分店的盈虧與課稅有關係嗎？·····	262
分店間的劃撥，總店應怎樣入賬？·····	263
新合股人入股或原合股人退股，應怎樣處理無形價 值？·····	264
合股商店分配盈利，應怎樣作轉賬分錄？·····	266
合股人中途退股，在會計上怎樣處理？·····	268
合股人之一曾經手借出款項，但負債人已死，無法 退還，該款應怎樣沖銷？·····	269
怎樣用「平均分配法」分配合股損益？·····	271
怎樣用「原投資額」比例分配合股損益？·····	272
怎樣用「平均投資額」比例分配合股損益？·····	274
怎樣處理「混合分配」合股損益？·····	275
新合股人合股時，原有的資產發生溢價或缺價，應 怎樣調整入賬？·····	277
合股人投資不是全部投入現金，其資本在會計上應 怎樣處理？·····	279
怎樣處理獨資企業的資本項目？·····	280
獨資企業怎樣分配損益？·····	281
獨資企業與有限公司對「資本」的處理有何不同？·····	284
承銷貨物怎樣記賬？·····	284

寄銷貨物應設哪些賬戶?.....	285
怎樣記錄寄銷會計事項?.....	287
結賬時尚有未銷出的寄銷貨物, 怎樣處理?.....	288
申請英聯邦特惠稅, 要具備哪些條件?.....	290
已申請特惠稅的工廠, 怎樣計算產品成本?.....	291
為什麼商店結算出來的損益與課稅溢利數目不同?.....	292
有哪些項目會涉及課稅溢利調整的?.....	293
怎樣填報溢利稅? 課稅年度與實際行使的會計年度 有什麼不同?.....	295
什麼是課稅基期? 課稅溢利平均數怎樣計算?.....	296
怎樣處理課稅盈虧?.....	297
店佣在會計上應怎樣處理?.....	298
獨資經營的商店, 其東主及家屬能否享受店中的待 遇?.....	300
溢利稅的特殊計徵法是怎樣計算的?.....	301
合股商店的東主, 已申請或未申請個人入息課稅, 其溢利分配怎樣計算?.....	302
合股商店怎樣分配課稅虧損?.....	303
已申請個人入息課稅, 可否申請退還超繳的稅額?.....	305
怎樣進行辦理退稅手續?.....	306
申請個人入息課稅要具備哪些條件?.....	306
股東在店中支取各項費用, 稅例有些什麼規定?.....	308
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?.....	309

會計制度設計有統一的規定嗎？

香港的會計制度的設計問題，各行業的會計制度，是由其組織自行設計，沒有什麼「統一」的規定。規模較大的公司，它的制度設計較為完善。但，有的公司對會計制度的設計也有不夠完善的。現在就以進出口業一般會計科目設計問題為例談一談。

1. 「購置」與「盤存」科目用以代替固定資產和存貨，有的「籠統」。但是如該商行規模不大，購置的固定資產不大，購置的固定資產不多，那是可採用「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。

2. 「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。

3. 「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店，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，是本店應收某客戶的賬款；如

是貸差，便是本店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。

4. 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。

由舊式賬改新式賬應注意什麼？

由舊(中式)式賬改爲新式賬(雙式簿記)是可以的，但是要在一個會計年度終了開設新賬時更換。方法與技術因各行業的不同而有所不同，因爲舊式賬對「會計科目」的採用是不大重視的。即是說，舊式賬對於賬項的分門別類是不夠精細的，有的簡直不分類。而「雙式簿記」對於賬項的處理就大大不同的，它以「會計科目」爲整盤賬項的「靈魂」，「會計科目」採用得是否適當，對「會計核算」起着重大的作用。因此，各行業在會計制度設計時，是結合其本身業務而採用適當的「會計科目」的。

舊式賬改換新式賬應設立哪些賬簿？

商店原是用舊式賬記錄各種會計事項的，賬簿的組織通常有：進支草流、來貨總簿、銷貨簿、客賬簿與及人欠、欠人、銀行往來等分類簿，現在欲將中式賬改爲新式賬（雙式簿記），首先要知道新制度賬簿的設置及工作的進行步驟。將現有的會計制度及賬簿組織，改成新式賬時可設置下列各賬簿：

1. 現金簿。此簿代替原有進支草流，凡現金收付事項均可以記入此簿。

2. 購貨簿。用它代替原有的來貨總簿，凡購貨交易都可以記入此簿，購貨交易一般分現購和賒購兩種，有些購貨簿是有「現購」專欄設立的，除現購交易外，那些賒購交易是和「應付賬款」有關的，也就是中式賬裏的「欠人」的記錄，它的各項細數應過進「應付賬款明細賬」各客戶的貸方，這明細賬就是所說的「欠人」記錄的分類賬簿。

3. 銷貨簿。凡現銷和賒銷交易都可以記進此簿。與購貨簿一樣，有些銷貨簿格式是有「現銷」專欄設立的，而賒銷事項是和「應收賬款」有關的，它的各項細數要過進「應收賬款明細賬」各客戶的借方，這明細賬就是「人欠」記錄的分類簿。

從購貨簿和銷貨簿直接將賬款過進上述兩本明細賬，則不必設立「客賬簿」了。除上面所說的設立三本日記簿和兩本明細賬外，還可以設立一本普通日記簿，用以記錄那些非現金、非購貨、非銷貨的交易，如：調整分錄、結賬分錄等。

設立了各種日記簿，還應設立一套總分類賬，將各種日記簿的記錄分門別類記入，就可達到簿記的目的。還有「銀行往來」簿也可以設立的，或購買現金簿時選購那些有專欄的，用以開設銀行專欄。這樣「銀行存款」的往來記錄便可以併入現金簿裏，同時也可以根據現金簿過進總分類賬去了。至於進行工作的步驟，可在年底結賬後將各項資產、負債、資本及淨值賬戶的餘額轉記入新的總分類賬各戶去，新的會計年度所發生的會計事項，就一律記入新的賬簿。