

鮑爾一編著

會計學

下冊

會計學

下 冊

鮑爾一編著

本書著者主要譯作

中小型製造業成本會計

發行者：中國生產力中心

臺北市西寧南路六二號國貨大樓

動態企業管理學

發行者：協志工業叢書出版公司

臺北市中山北路三段四〇號

財務分析（附問題及習題）

發行者：吳 菡 芬

郵政劃撥儲金戶五三五三號吳菡芬戶

基本定價70元

會計學

發行者：吳 菡 芬

郵政劃撥儲金戶五三五三號吳菡芬戶

上 冊：基本定價100元

下 冊：基本定價100元

問題、習
題、索引：基本定價100元（習題包括甲、乙兩組）
（增訂本）

習題甲組：基本定價100元

精 解：（習題乙組無精解）

研習指引：基本定價100元

本書用法說明

本書的內容，與目前流行的美國教本大致相同，但將重複與不太必要的章節刪除，並加入一部份我國特有的材料，所以既能配合美國教本，又能切合我國國情。

本書用作大專「會計學(一)(二)」的教本，最為相宜。如果每週授課三小時，每小時講授五至六頁，二學年恰可授畢。如能每週增加一小時，用於發問與討論，效果自必更好。至於「會計學(三)」，似以講授管理會計，較為理想。

採用美國教本的大專，可將本書作為「會計學(一)(二)」的參考書。由於本書的編排與美國教本十分接近，內容方面，又已增加我國特有的材料，所以既能幫助學生瞭解美國讀本，又能增進會計教學的實用價值。

會計以外的科系（如經濟系、企管系等），因限於時間（通常僅習一年），可將重點置於本書前後各章（會計基本方法的介紹與會計資料的應用），其他部份，則作提要式的說明，使學生稍留印象，以便日後發生疑難時，隨手翻閱，就能解決問題，不致有無從考查、或必須另起爐灶之苦。

本書偏重說理與觀念的建立，務求貫通，不求強記，所以適於自習，亦便於準備考試。又因取材甚新，所以有助應試人解答較新的命題。

著 者

五十五年二月

謹以本書紀念

先父鮑思信（禪閒）先生
先母王慰芬女士

下 冊 目 錄

第十七章 獨資與合夥 445

獨資 獨資企業的業主權益帳戶 獨資企業利益的分配 利益分配後的報表 合夥 合夥企業的特質 合夥契約 合夥會計 開業記錄 增加投資 業主往來帳戶 借自合夥人的款項 結帳分錄 工作底稿 損益計算及分配表 資產負債表 期末不分配損益的處理方法 損益分配方法 按固定比例分配 按出資額比例分配 扣除「投資利息」後按某種比例分配 扣除「酬勞」後按某種比例分配 扣除「投資利息」及「酬勞」後按某種比例分配 「投資利息」及(或)合夥人「酬勞」超出合夥人應得利益時的分配方法

第十八章 合夥(續) 476

新合夥人入夥 向原合夥人承讓權益 投資於合夥企業 額外補貼原合夥人 原合夥企業的商譽 新合夥人帶來商譽 額外補貼新合夥人 資產價值的重估與帳目的更正 原合夥人退夥 合夥人死亡 合併 出盤 清算

第十九章 公司 505

公司的定義與種類 公司組織的利弊 公司的組設 股份 股東 股東權益的主要內容 優先股與普通股 優先分派股利的優先股 累積與非累積優先股 參加

與非參加優先股 各種優先股的比較 累積未發股利
 優先分派剩餘資產的優先股 可收回優先股 可變換
 優先股 股票的發行 發行股票收得現金 發行價格
 高於面值 發行價格低於面值 以包銷方式發行股票
 發行股票交換資產或償付酬勞 無票面價值股票的優
 點與處理方法 設定價值 發行記錄 認股與分期繳納
 股款的處理 應收股款在資產負債表上表達方式 認
 股人違約的處理 收回股票的處理 變換股票的處理

第二十章 公司(一續) 536

盈餘分派與會計報表 我國的實務 美國的實務 中
 美實務的比較 公積與保留盈餘 由接受捐贈所得資
 本 股東權益項目的新名稱與新分類 股利 現金股
 利 股票股利 每股攤還股本 保留盈餘的撥用 已
 撥用保留盈餘的種類 為增加流動資本而保留的盈餘
 為擴充而保留的盈餘 為償債或收回優先股而保留的
 盈餘 為防備意外而保留的盈餘 已撥用保留盈餘與
 基金 已撥用保留盈餘的歸宿 名辭的商榷 股東權
 益的表達方式

第二十一章 公司(二續) 567

非常損益 表達當期經營成果的損益表 概括一切的
 損益表 損益與保留盈餘表 納稅後利益的表達 庫
 藏股本 買賣庫藏股本的分錄 接受股東捐贈庫藏股
 本 庫藏股本並非資產 保留盈餘所受限制 資產負
 債表上表達方式 股份的价值 帳面價值 不同股份

的帳面價值 其他有關股份的價值 資本結構的調整
股票析割 將雜項投入資本轉作股本 準改組 認股
權 合併 清算

第二十二章 負債 595

估計負債 估計應付稅捐 估計應付商品券 估計應
付服務費 估計負債與或有負債 公司債 公司債的
種類 股份與公司債的比較 長期借款對於資本報酬
率的影響 公司債的發行記錄 發行當日售出的分錄
發行日或付息日後售出的分錄 公司債折價 折價的
攤銷 公司債溢價 溢價的攤銷 期末調整 包銷的
處理 以公司債交換資產 分期繳納價款 分批償還
公司債 資產負債表上表達方式 公司債發行費用
公司債的變換 提早償還公司債 以新債取代舊債

第二十三章 基金與投資 623

基金 債權基金 債權基金的分錄 以基金購買本公
司債券 會計報表上表達方式 為債權而保留的盈餘
其他基金 應否設立基金的研究 短期投資 記載的
方法 資產負債表上表達方式 長期投資 投資於債
券的處理方法 溢價的攤銷 折價的攤銷 實際利率
的決定 分批償還債券的處理 變換股票與提早償還
的處理 投資於股票的處理 未獲控制權的股票投資
獲得控制權的股票投資 成本基礎處理法 權益基礎
處理法

第二十四章 銷貨 651

貨到交款銷貨 保留銷貨 預約生產銷貨 試銷 寄銷 寄銷的程序 寄銷人的記錄 承銷人退回未出售 寄銷品 承銷人的記錄 會計報表上表達方式 目前的趨勢 分期付款銷貨 分期付款銷貨的特質 處理的原則 毛利的分配舉例 特設的帳戶 分錄舉例 利息與壞帳 收回商品的處理 會計報表上表達方式 商品容器

第二十五章 會計理論的內容與體系 679

引言 會計理論的性質與體系 從整個體系看個別原則 企業個體的假定 繼續經營的假定與會計期間的假定 幣值不變的假定 收入與費用相互配合的觀念 劃分債權人及業主權益與收入的觀念 收入實現的觀念 劃分資產與費用的觀念 成本觀念或成本原則 成本移轉與消耗的觀念 會計控制的觀念 客觀原則 穩健原則 重要性原則 一貫原則 充份表達原則 結語

第二十六章 附屬部門與分支機構 704

分部會計 分部資料的必要 分部資料的收集 分部毛利的計算 分部淨收入的計算 分部銷貨成本的計算 分部計算毛利的損益表 費用的分配 費用的分類 直接與間接費用 負責與受益部門 預定與實際效果 聯合與共同成本 費用的分配舉例 分部損益

表 虧損部門應否撤銷的計議 各部門在分擔間接費用方面的貢獻 分支機構會計 總分機構間往來帳目的記載 分支機構的報表與結帳程序 總公司的報表與結帳程序 合併報表

第二十七章 製造業會計 735

銷貨成本的計算 製造成本的內容 原料成本 直接人工 間接生產費用 製造成本的蛻變過程 產品成本與期間成本 完全成本法與直接成本法 製造業應該增設的帳戶 製造業的會計報表與結帳分錄 期末存貨的估計 成本會計 成本會計的目的 分批成本會計 購入原料的處理 領用原料的處理 直接人工的處理 間接生產費用的處理 產品完成時的處理 產品出售時的處理 各有關帳戶的內容 多分配或少分配間接生產費用

第二十八章 製造業會計(續) 764

分步成本會計 分部記載成本 材料成本的處理 人工成本的處理 間接費用的處理 生產數量的記載 約當完工量的計算與成本的分配 成本的結轉 分步成本會計適用的範圍 標準成本 標準成本的決定 標準成本會計處理程序 差異的分析 差異的歸宿 直接成本法 直接成本法舉例 直接成本法對於純益與存貨的影響 其他成本觀念 差異成本 替換成本 重置成本 未來成本 對於成本資料的提要說明

第二十九章 財務分析 793

金額、比率、與百分比 比率 縱列百分比 橫列百

分比或比率 綜合分析基本資料 經營效能分析 純益與股東權益百分比 純益相當於優先股股利的倍數 普通股每股獲利額 可供分發利息的純益相當於公司債利息的倍數 銷貨與股東權益比率 銷貨與廠場資產比率 毛利的觀察 營業費用的觀察 一般財務狀況分析 股東權益與負債比率 債權人權益與股東權益分析 擔保資產與長期負債比率 固定資產的觀察 流動資本分析 流動資本額 流動資產的分佈與流通 購貨欠款償還狀況 綜合分析結論 分析時應行注意事項

第三十章 資金報表 827

資金的意義 資料來源 基本資料 現金觀念下的資金表 現金流轉表工作底稿 現金流轉表 速動資產淨額觀念下的資金表 速動資產淨額流轉表工作底稿 速動資產淨額流轉表 流動資本觀念下的資金表 資金來源及運用表工作底稿 資金來源及運用表 資金表編製程序提要 幾個特殊問題 固定資產變動 出售證券損益 長期負債移列為流動負債 詳例一則 現金流轉分析 流動資本來源及運用分析 晚近的趨勢 速動資產淨額流轉分析

第三十一章 合併報表 859

合併資產負債表 子公司成立時的合併資產負債表 子公司成立後各期末的合併資產負債表 合併損益表、保留盈餘表、與資產負債表 內部利益 購入前子公司帳列保留盈餘 少數股權 購入成本與帳面價值

之差 購入成本大於帳面價值 帳面價值大於購入成本 在何種情況下方可編製合併報表 合併報表的有效範圍

第三十二章 預算與規劃 885

預算 預算控制 總預算與責任預算 參加預算工作的人 預算期間的長短 總預算的編製 成本與產銷量間的關係 收支平衡圖 目標的建立 預算編製方法舉例 以數量表達的營業預算 以金額表達的營業預算 成本預算圖 預算損益表 財務預算 費用來源分析 現金收入的預估 現金預測 預算資產負債表 預算的應用 作為病態的指針 作為工作的藍圖 作為績效的測量工具 其他規劃事項 存貨的規劃 最低存量問題 經濟購買量問題 添置或換置設備的規劃 添置設備問題 汰舊換新問題

附 錄 一 前期錯誤的改正 914

影響純益的錯誤 錯誤的處理方法 舉例用基礎資料將前期錯誤更正數包含於當期損益中 將前期錯誤更正數表達於當期損益表中 將前期錯誤更正數表達於當期保留盈餘表中 重編前期報表 結語

附 錄 二 帳面利益與課稅所得之辨 934

會計資料的正當差異 帳表間的差異 財務會計與管理會計間的差異 帳面利益與課稅所得間的差異 帳面利益與課稅所得間差異的類型 永久性的差異 時間上的差異 所得稅分配 目前的趨勢

第十七章 獨資與合夥

第一章後段指出，通常企業的組織型態有三：獨資、合夥、與公司。獨資企業祇有一位業主，對企業的債務負有無限責任。合夥企業由二位以上業主（稱合夥人Partner）組成，對企業的債務，共同負有連帶清償的無限責任。公司（本書所稱的公司，指股份有限公司，請參閱第十九章前段的說明）是由多數業主投資設立的企業，它的資本分成許多金額相等的股份，所以全體業主，稱為股東（Shareholder或Stockholder）。本章和以下數章，將就各種不同組織的企業，分別介紹它們特有的會計問題與方法。

會計上的各種基本原則，可以應用於一切企業。但每家企業的實際處理方式，可能很有出入。主要的原因，是由於各企業的業務性質不一，規模大小不同，與組織型態有異。

若就企業的業務性質來說，通常有買賣、製造、採礦、運輸、金融、服務等多種。在買賣業中，又有零售與批發之分。在製造業中，由於所製的產品不同，更可分成無數種行業。業務不同的企業，往往必須設立不同的帳表，以求適應。例如在買賣業中，可能祇設有一個「存貨」帳戶；在製造業中，至少須設立「產成品」、「在產品」、「原料」等三個存貨帳戶；在服務業中，可能根本不必設立存貨帳戶。又如在買賣業中，購貨與銷貨經常發生，為了簡省工作，或須設立「購貨簿」與「銷貨簿」等特種日記簿；在服務業中，並無購貨與銷貨的發生，自可免予設立。再如製造業中，由於成本的內容較為複雜，難於損益表中盡量容納，而需另編產成品成本表（參閱第743頁）。

企業復因規模大小不一，而使會計制度有所差異。例如小規模企業的業務單純，設立少數帳戶，就能容納全部記錄；在大規模企業內，就非設立大量帳戶不足以表達它的整個情況。小規模企業每日發生的交易有限，設立一本日記簿已能迎合需要；大規模企業交易衆多，為了分工與節省人力，就必需設立多種特種日記簿。小規模企業

的業務範圍不大，營業量有限，一套普通的報表，已足顯示經營的內容；大規模企業的業務種類既多，營業量又大，甚或設有多個部門或分支機構，所以在一般報表之外，尚需另編分別部門或分支機構的報表，以表達各該部門或分支機構的狀況（參閱第二十六章），除了主要報表以外，或需編製各種明細報表，俾作各項必要的補充。

同樣地，不同組織的企業，有關業主權益的各種交易，如資本的籌募、增加、減少、轉讓、退還、以及利益的分配、與損失的彌補等處理方式，也很有出入。本書以前各章中有關業主權益的會計，都以獨資企業為對象，而且說明亦很簡單。本章和以下數章，將就獨資企業業主權益的會計，略作補充，並將合夥企業和公司企業業主權益的會計，作完整的說明。

獨 資

前數章（如第三、四、五等章）中指出，獨資企業的業主權益帳戶有二：業主資本與業主提存。業主提存帳戶記載業主取去的現金與商品，以及企業代他支付的款項，期末的餘額，予以結轉業主資本帳戶。業主資本帳戶記載業主增加或減少的投資，以及期末自業主提存與損益彙總兩帳戶轉來的餘額。上述方法，也是多數會計書籍中的說法，因為處理程序較為簡單，初學者極易瞭解，所以本書以前各章，都採用此法，但在實務上却不甚適用，因為企業獲得了純益，尚需向政府繳納所得稅（在美國，獨資與合夥企業不必繳納所得稅，而由業主將其應得的利益，併入個人所得中一併繳納，以避免重複課稅），有時且需分發員工紅利，所餘之數方歸業主所有，所以「損益彙總」帳戶的餘額，未必能如數轉入業主資本。另一方面，企業向政府辦理登記時，定有一個固定的資本額，此後甚少變動，會計上為了配合這一實務，似宜將業主資本帳戶專供記載「永久性的資本」之用，而將暫時性的資本變化（包括業主提存），另設帳戶記載。

獨資企業的業主權益帳戶

實務上爲了配合上述需要，一般獨資企業通常設立兩個業主權益帳戶：一個稱爲業主投資（亦稱業主資本，但因「資本」一辭的含義過於廣泛，似以稱爲業主投資爲宜），專供記載登記有案的永久性資本額和它的增減額。另一個稱爲業主往來，用以記載業主暫時存入企業的款項（包括應得的薪金）、向企業提用的款項與商品、企業代業主墊付的款項、自「損益彙總」帳戶轉來應歸業主享有的純益或應歸業主承擔的純損等。設立這二個帳戶後，以往所述業主資本與業主提存兩個帳戶，自可略而不設。

根據上述原則設立的帳戶，以及各該帳戶可能包括的內容，可舉例說明如下：

方 大 公 投 資 (50)									
××年					××年				
6	1	減少投資	支17	3,000	1	1	原投資額	收1	10,000
12	31	結轉下期	✓	13,000	2	5	增加投資	收4	5,000
					12	31	自往來戶轉來的增加投資	日32	1,000
				16,000					16,000
					××年				
					1	1	上期結轉	✓	13,000

方 大 公 往 來 (51)									
××年					××年				
3	1	提款	支8	200	5	7	收款項	收12	100
4	2	取用商品	日7	300	12		應得薪金	日32	500
6	7	代付帳款	支18	500			純益分配		
12	31	轉入投資	日32	1,000				日32	1,600
	31	結轉下期	✓	200					
				2,200					2,200
					××年				
					1	1	上期結轉	✓	200

上例中，「方大公往來」帳戶發生貸方餘額。該帳戶的餘額借貸不一，產生借方餘額，也是常有的事（尤其在結帳以前）。

業主取用商品，並非銷貨，所以應按成本借記「業主往來」。貸方帳戶應視情形而定，存貨採用定期盤點法的企業，應貸記「購貨」；採用永續盤存法的企業，應貸記「存貨」（參閱第六章末的說明）。

在我國，獨資企業的業主在企業中執行業務時，得按該業通常水準，支取薪金，如不立即領取，亦可貸入往來帳戶。上例中假定每年核算一次，所以全年祇有一筆薪金記錄，按月發薪的企業，自可逐月貸記該帳戶。

獨資企業利益的分配

在利益的分配方面，中美兩國的實務有很大的出入，閱讀美國書的人，不可不加以注意。在美國，獨資企業不需繳納所得稅，企業所獲純益，應併入業主的個人所得中一起納稅，所以獨資企業的報表中，沒有所得稅項目；在我國，獨資企業亦需繳納所得稅，所以帳表上必須作適當的處理。在美國，某些類型的企業（如公司企業），亦須繳納所得稅，但所繳稅款，在會計報表中，作為費用處理；在我國將企業繳納的所得稅，不作費用，而作為利益的分配。在美國，按利益額多少為基礎分給員工的紅利，作為費用處理；在我國，亦作為利益的分配。一般而論，似以美國的方法較為合理，詳情容於第二十章中討論公司企業的利益分配時（第544頁「中美實務的比較」），再作討論。

假定南投商店是一個獨資企業，某年獲得純益 \$3,200。按照稅法規定，應繳納所得稅30%；根據勞資雙方協議，應分配員工紅利20%。其餘50%歸業主方大公所有。因此，期末將一切收入與費用結轉「損益彙總」帳戶後，應再作分錄如下：

損益彙總	3,200
應付所得稅	960
應付員工紅利	640
方大公往來	1,600
分配本期純益：所得稅30%，員工紅利20%，業主50%。	

