

ACCOUNTING

THE BASIS FOR BUSINESS DECISIONS

會計學

企業決策之基礎

(原著第六版)

上册

許志民 譯
潘克健

天一圖書公司

S I X T H E D I T I O N

Walter B. Meigs

Robert F. Meigs

會計學

企業決策之基礎

(原著第六版)

上 冊

許志民 譯
潘克健

天一圖書公司印行

版權所有 不准翻摘印

譯 者：許志民，潘克健

發行者：康 文 達

發行所：順達出版社

總經銷：天一圖書公司

地 址：台北市金華街 128 號

電 話：3513920

印刷所：順達出版社

登記證：局版台業字整 0307 號

中華民國 73 年 9 月初版

定價新台幣 300 元正

原 序

新版使作者得有機會增添新資料，將相對重要性已減小之主題予以濃縮，將本書的某些部份予以重新排列以促使組織的效率化，及改善基本課題的處理方式。這些事情我們將嘗試在第六版中予以完成。

會計的環境一直在急速的變動，而這些環境的變動例如：持續性的通貨膨脹及許多城市嚴重的財務問題等，影響了初級會計學教科書的目標與內容。不論是一位市民，或是從事於任何規模、類型行業的人，爲了能明智地負起職責，每一個人需要比以前更清晰瞭解會計的基本觀念。本第六版中，我們試圖反映通貨膨脹對會計衡量的影響，並指出會計觀念及方法需要變動的方向。此外，我們仍繼續強調財務報導制度中適當揭露的重要性。且將注意力集中到社會各部門對良好會計控制的需要。

我們的目標乃在向選民、納稅義務人、政府官員、企業管理當局、及投資者，表達會計係決策過程中不可或缺的一部分。本第六版，一如前面幾版；係針對大專程度初級會計課程而編排。在這個課程中，教師通常面對着三類學生：一、計畫以會計爲職業的初習學生。二、將會計視爲整個企業資訊系統中重要元素，而需要充分瞭解的企業管理系學生。三、爲主修其他學科，但發覺使用及解釋會計資訊的能力是一項很有價值技巧的學生。本版修訂的過程中，作者時刻不敢稍忘這三類學生的需要及興趣所在。

本版的新特色

在本文中——

- 1 每章之學習指引，以引起學生對最重要的課程和觀念有所注意。
- 2 釋例數目之增加——採用真實世界的情況（例如 IBM、Chrysler，及 General Motors）以釋例重要會計觀念。

2 會計學(上)

3. 範例問題、練習題、單一觀念習題、及決策導向問題的數量增多。
4. 包含加速成本回收制度 (ACRS)，該法目前被用來計算新近取得資產的折舊，以作為申報所得稅之用。
5. 徹底複核所有的習題資料，以強調重要的論點，並刪除不必要的計算性難題。
6. 更加強調會計資訊的解釋與使用，特別是在管理會計的領域內。

在習題中——

1. 電腦化教材，演練該教材前可不需有電腦經驗，它可使同學們自課文中選擇某些習題，以在個人用電腦中演練。
2. 兩組以電腦為基礎之實例，同時適用於個人用電腦。
3. 回套平行的學習成效測驗及綜合測驗題。此部份與額外補充測驗題庫相合併，則代表著任何會計教科書中最複雜的綜合性資料。
4. 自試題手冊中摘取之以電腦為基礎的測驗題庫，則可供個人用電腦及大電腦使用。
5. 包括習題 A 與 B 之兩套額外的工作底稿，均包含在相同的小冊中。其中之一本小冊包括有第 1 至第 14 章；另一則包括 15-28 章。
6. 一套包括八章有關管理會計的擴大幻燈影片。該片在本版中首次以雙色套印。

承續前面幾版的特點

承續前面幾版的特點包括有：

1. 針對學生的需要。對學生爾後會計課程所必需的課題，均詳盡介紹。
2. 所有習題與解答資料的正確性。所有習題、解答、與測驗資料均經作者在任教的初級會計班級中測驗過。
3. 課文及習題中均盡量使用現時與實際的價格、利率、利潤水準。
4. 每一章均有企業決策問題及該章強調或介紹之重要名詞的解釋。此外，大部份的章節均附有範例，來幫助學生建立技巧，將習題裏的各種要素組織成有用的格式。

5. 現值的觀念將以一清晰明瞭的形式溶入資產與負債評價的討論中。同時，在第 18 章後將有一附錄，以彙總現值的各種應用，並示範現值表的使用。此附錄將伴隨有單獨的習題。
6. 以人為導向的問題，該問題敘述了必須由人們充當經理人、投資者、及其他角色等的困難決策。
7. 強調許多會計實務與需要適當內部控制兩者間之關係。
8. 將財務會計準則委員會新近公佈的報告書小心地溶入課文與習題中。
9. 包括任何會計教科書中最完整的補充性資料。

新增加的課題及大幅度修訂的章節

在本第六版中將討論許多新課題。例如，在第 5 章中商品購銷之會計處理中，包括了單階式損益表與多階式損益表間之差別。此外，該章並經仔細地修正與重新排列，以使商品交易的基本觀念更明確與完整。

第 11 及第 12 章之廠房資產中，包括了最新的加速成本回收制度，並對其他折舊方法的討論作一番修正。並設有一節以明確說明何以申報所得稅與編製財務報告時之章中之合夥會計，則包括有限責任合夥人的討論。第 20 章之所得稅討論中，均已仔細地加以修正，以反映稅法的最近修正。其所包括的重要事項為經濟復甦法案的應用、最近的稅率抵減、「婚姻懲罰」、IRA 與 Keogh 計劃。第 22 章「財務報表的分析與解釋」的新特色包括有運用資金特質的討論與百分比變動的衡量與解釋的最近處理方法。

在管理會計的首章中，第 23 章將新增一節以對照管理會計領域與財務會計領域。本章有關部門資訊的蒐集與使用一節業經廣泛修正。第 28 章中則新增與某些特定管理決策有關的資訊之討論，並簡短扼要地涉及變動成本的論題。

除了包含新的課題外，我們還修訂了許多章節，以強調會計資訊的解釋及使用。第 17 章討論營業終止、非常項目及每股盈餘等主題，均經詳細修訂，以強調財務報表使用者對該資訊的解釋。第 21 章

4 會計學(上)

中則包括一種新的四階方法，來分析長期帳戶的變動，以簡化財務狀況變動表的編製。第 24 及第 25 章也已仔細地修正，以更清晰地釋例製造業產品成本的流程。在第 26 章中，預算的修正討論則產生標準的資料，明確指出規劃與控制管理功能間的關係。總之，在整本書中，更加強調會計資訊的使用與解釋。

補充資料 (Supplementary materials)

本書之一個顯著特性，在於包括可供教師與學生利用的許多補充性資料。除了電腦化的補充資料外，所有的這些資料均由本書的作者親自編製的：

- 1 解答手冊 (Solutions manual)：本手冊包括教科書中全部問答题、習題 A 組及 B 組、企業決策問題的解答。並且包括實例 1 及 2 的完整解答。在敘述教科書的習題時，已特別注意包括各種不同長短及難易的問題。祇要參考解答手冊所列之時間估計、難易程度、問題的摘要，教師即可選出最適合其所授課程的程度、範圍、及重點的習題。
- 2 四套獨立的學習成效測驗與綜合測驗題。A 套及 B 套各包括 8 個 50 分鐘的學習成效測驗題，而每套各包括三章的課文內容。至於兩套綜合測驗題，則各包括一本書前半部與後半部的內容。A 套與 B 套是互相平行的，所不同的是在於其問題與數量性資料的順序。此兩套平行的測驗題，可供教師逐年輪流變換不同題目，或在同一班級中，採用同等難易及範圍之兩種不同測驗題。
C 套及 D 套各包括 13 個 50 分鐘的學習成效測驗題，而每套僅各包括兩章，及兩題 1 小時與 40 分鐘的綜合測驗題。C 套與 D 套較 A 套與 B 套包括更具綜合性的測驗題，同時可提供更具客觀性的測驗題。C 套與 D 套是互相平行的，所不同的是在於其問題與數量性資料的順序。
- 3 額外的試題手冊：根據整本教科書，逐章安排豐富的測驗題與練習題。因此，對那些較喜歡自行命題的教授言，這本手冊是出題的最

佳來源。當與學習成效測驗題合併使用時，則無異是最大的題庫。

4. 教師指南：此本新編的手冊包括教科書中，每一章的下列三個主題：

- (a)以合理的順序列示作者希望在課堂中討論的課題大綱。
- (b)各章某些練習題及習題與該章主題連繫的作業指南。
- (c)評論及觀點。

「評論及觀點」部分是用來指出作者個人對各主題相對重要性的觀點，及用來指出某些學生可能感到難以理解的課題。並推薦某些練習題及習題來例釋這些要點。本部分的許多地方都包含有「旁白」，用來介紹教科書中沒有提及，但却有助於課堂討論的實務情況。同時，本教師指南包含學習成效測驗及綜合測驗兩套測驗題的解答。

5. 自修指南：作者所著的這本自修指南，可使學生能以立刻知道結果（*immediate feedback*）的方式測驗自己進步的情形。這本自修指南包含每章的重點摘要、大量的是非、選擇題、以及各章的簡短練習題。本自修指南的後面，附有這些問題的解答，以協助學生評估對各論題了解的程度，本自修指南亦可用於課堂討論及供學生考前複習之用。

6. 以電腦為基礎的練習題：以電腦為基礎的習題，使學生得將該習題在個人用電腦上演練。屬於這類的題目均在書本左邊的空白處加註記號。

7. 工作底稿：教科書裏每章均有 A、B 兩組習題。這兩組習題難易相同、理解所需時間亦一樣。各組習題均各有一本平裝的練習簿，裏面有部分填好的工作底稿紙。教師可於某一年或某一班級採用 A 組習題。而另一年或另一班採用 B 組習題。這些工作底稿都已印有題目標題及一些基本的資料，以節省學生花費於題目中需以鉛筆繪製表格的時間。此外，尚有特殊設計的空白會計表格，包括各種型態的工作底稿，足供教科書中典型習題之用。所有這些工作底稿都是採用改良後的新格式：具有較寬敞的金額欄且以顏色區別。

8. 習題的重要數字核對表：此核對表印於教科書的第一頁及最後一頁

6 會計學(上)

的內頁。其目的在於協助學生驗證習題之解答及找出錯誤之所在。

9. 習題解答幻燈片：這是出版商為某些希望於課堂中放映 (display) 任何或所有習題答案的教師所準備的一套視覺教育器材。
10. 課堂舉例用的額外幻燈片：有 16 捲特殊幻燈片，可用於課堂上，例釋如結帳分錄、工作底稿之編製、統制帳及明細帳的使用等觀念。
11. 人工實例：前面幾版就有的兩套實例，已全部修訂。第一套，Em Emory 餐飲供應中心是要教完前 7 章後使用。第二套，Valley Buildig Materials 公司，則可於教完第 18 章後的任何時間採用。每一套實例是由一系列的交易及可供書寫答案的適當工作底稿所組成。
12. 電腦化實例：第六章中加入兩套電腦化實例。A 套電腦化實例「Emory 餐飲供應中心」和 A 套人工實例相平行。B 套電腦化實例「Delta 公司」則假設由獨資、合夥、再演變成公司組織；此套實例可從教完第 7 章以後採用，但不能在第 17 章以前完成。
兩套電腦化實例可指出輸入錯誤，若錯誤是發生在分析交易時，電腦可反映出來並加以指正，直到正確記錄交易為止。

Walter B. Meigs

Robert F. Meigs

會計學

(上册)

目錄

原序.....	1
第一章 會計：企業的语言.....	1
會計的性質與目的.....	2
產生會計資訊的制度 傳遞會計資訊——誰使用會計報告 ？ 會計資訊的編製是以使用者的需要為導向 會計和簿 記的區別 會計人員的工作 公眾會計 私機構會計 政 府會計 會計準則的制定——財務會計準則委員會 企業 的兩項主要目標 會計是企業決策的基礎 內部控制 企 業組織的型態	
財務報表：研究會計的始點.....	15
資產負債表 資產 負債 業主權益 會計恆等式 企業 交易對資產負債表的影響 企業各項交易對會計恆等式的 影響	
企業外界人士對財務報表的使用.....	27
銀行家和其他債權人 業主 關切財務資料的其他人士	
本章重要名詞之介紹.....	30
範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題	
1	
第二章 財務狀況變動之記錄.....	53
利用「帳戶」記錄交易事項	
分類帳.....	54

2 會計學(上)

借方分錄和貸方分錄 將交易記錄於分類帳戶：釋例 連續餘額式分類帳戶 帳戶的正常餘額 分類帳戶的順序和編號 會計制度中資料的流程

日記簿..... 65

普通日記簿：分錄釋例 過帳 過帳後的分類帳戶

試算表..... 72

試算表的用途和限制 錯誤之查尋 會計記錄的展望

本章重要名詞之介紹..... 76

範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題

2

第三章 企業損益之衡量..... 105

利潤：一般大眾的想法和經濟上的功能 淨利 收入 費用 業主的提存 收入與費用的配合 收入和費用與期間的關係 收入和費用的借貸法則 收入和費用的分類帳戶 各帳戶在分類帳中的順序 何以分類帳戶需依財務報表順序排列 羅勃房地產商號的分類帳戶：釋例 試算表 期末折舊的記錄 調整後試算表

財務報表..... 125

損益表 資產負債表 損益表當作兩張資產負債表間的連接

結帳..... 129

結帳後試算表 會計程序的步驟 應計會計基礎與現金會計基礎

本章重要名詞之介紹..... 138

範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題

3

第四章 會計循環之完成.....	167
會計期間與財務報表 劃分交易於不同的會計期間	
調整分錄的主要類型.....	168
已入帳成本分配於各會計期間 已入帳之預收收入分配於	
各會計期間 未入帳費用 未入帳收入 調整分錄和應計	
會計基礎	
工作底稿.....	177
工作底稿之編製 工作底稿的用途 會計循環 未經結帳	
而按月編製財務報表 回轉分錄	
本章重要名詞之介紹.....	190
範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題	
4	
第五章 商品購銷之會計處理.....	228
銷貨收入 銷貨退回及折讓 賒欠條件 銷貨折扣 銷貨	
成本 永續盤存制 定期盤存制 期初存貨與期末存貨	
為再銷售而購入的商品成本 進貨運費帳戶 起運點交貨	
與目的地交貨 存貨遭竊及其他損失 買賣業的損益表	
買賣業之工作底稿 財務報表 結帳分錄 買賣業交易及	
有關會計分錄的摘述 銷售稅 分類之財務報表 資產負	
債表分類的目的 損益表的分類與格式	
本章重要名詞之介紹.....	256
範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題	
5	
第六章 內部控制.....	289
內部控制的意義 管理控制與會計控制 會計師對內部控	
制的依賴 美國現行法令對健全內部控制的規定	

4 會計學(上)

健全的內部控制之要領.....	292
規劃組織以確立每一職能之責任 交易的控制 藉劃分責任以強化內部控制 達成內部控制的特定方法 內部控制所受的限制及其成本 小型企業的內部控制 忠誠保證	
商品購銷的內部控制.....	297
商業文件和處理程序 訂購單 發票 借項與貸項通知單 (借項通知單、貸項通知單) 以淨價法記錄銷貨發票 核准發票之控制	
本章重要名詞之介紹.....	304
問答題 練習題 習題 企業決策問題 6	
第七章 會計制度：人工與電子資料處理.....	323
簡化會計處理程序	
人工會計制度.....	323
銷貨日記簿 統制帳戶及明細分類帳 進貨日記簿 現金收入日記簿 現金支出日記簿 普通日記簿 列示分類帳中過帳之來源 明細分類帳 分類帳戶 分類帳之驗證 特種日記簿的變化 直接自發票過帳 每筆交易的單位記錄	
電子資料處理之會計制度.....	349
內部控制與電腦 電腦在會計上的應用	
本章重要名詞之介紹.....	354
範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題 7	
第八章 現金交易之控制.....	392
現金在資產負債表上的表達 與現金有關的管理責任 現金內部控制的基本要求 現金收入 現金支出 付款憑單	

制度 付款憑單登記簿 支票登記簿 零用金	
銀行存款帳戶.....	407
開立銀行帳戶 存入款項 支票提款 存款帳戶所賺取的 利息 銀行對帳單 銀行帳戶之調節 編製銀行調節表之 特定步驟 電子資金轉撥制度 (EFTS)	
本章重要名詞之介紹.....	418
範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題	
8	
第九章 應收及應付款	447
應收帳款.....	447
徵信部 壞帳 壞帳在財務報表上的表達 備抵壞帳 壞 帳費用之估計 兩種估計壞帳的方法 壞帳之轉銷 收回 前已轉銷之應收帳款 壞帳之直接沖銷法 信用卡銷貨 應收帳款貸餘 應收帳款之分析	
應收票據.....	460
本票之定義 利息之性質 應收票據之會計處理 應收票 據貼現 應收帳款在資產負債表上的分類	
流動負債.....	467
應付票據.....	468
開給銀行的應付票據 利息計入面額的應付票據 兩種不 同應付票據之比較 適用於長期票據之現值觀念 按現值 記錄票據之釋例 應收分期款項	
本章重要名詞之介紹.....	477
範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題	
9	
第十章 存貨	503

6 會計學(上)

存貨之定義 定期盤存制與永續盤存制 存貨之評價與淨利之衡量 正確評價存貨的重要性 實地盤點存貨 存貨之計價 存貨評價的成本基礎 存貨評價方法 存貨評價之一致性 通貨膨脹的環境 存貨利潤 FASB 第 33 號公報——通貨膨脹影響之揭露 成本與市價孰低法則 (LCM) 存貨的估計 估計期末存貨之零售價法 毛利法 永續盤存制度 內部控制與永續盤存制 永續盤存制度下總分類帳分錄

本章重要名詞之介紹..... 537

範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題

10

第十一章 廠房及設備：折舊..... 552

廠房及設備..... 552

廠房及設備代表可收到的一連串勞務 廠房及設備的主要分類 決定廠房與設備的成本 資本支出與收益支出

折舊..... 557

將廠房及設備的成本分攤至其使用年限 折舊並非是一種評價的程序 累積折舊並非由現金組成 折舊的原因 計算折舊的方法 折舊率的修正 折舊方法使用之一貫性 折舊與所得稅 加速成本回收制度 (ACRS) 通貨膨脹與折舊 歷史成本與重置成本 財務會計準則委員會第 33 號報告書——重置成本的揭露

本章重要名詞之介紹..... 570

範例 範例解答 問答題 練習題 習題 企業決策問題

11

第十二章 廠房及設備，天然資源，和無形資產..... 587

廠房及設備的處分 處分廠房資產的損益 所得稅申報目的上之損益 以舊資產抵換新資產 保持廠房及設備的控制：明細分類帳	
天然資源.....	594
天然資源的會計處理	
無形資產.....	595
特性 營業費用與無形資產 攤銷 商譽 專利權 商標及商號 特許權 版權 其他無形資產和遞延借項 研究及發展成本	
本章重要名詞之介紹.....	602
問答題 練習題 習題 企業決策問題 12	
第十三章 薪工會計	622
薪工之內部控制 員工與獨立訂約者之區別 員工所得之扣減項目 社會安全稅(FICA) 聯邦所得稅 員工所得之其他扣減項目 雇主對代扣數額之責任 釋例：計算員工的薪津淨額 薪工記錄及處理程序 雇主薪工稅 年底之應計薪工稅 薪工稅於財務報表上之表達	
本章重要名詞之介紹.....	637
問答題 練習題 習題 企業決策問題 13	
第十四章 會計原則與觀念：通貨膨脹的影響	653
已承認會計準則之需要 一般公認會計原則 觀念性架構 計劃 會計原則的權威性支持 會計個體的觀念 繼續經營假設 會計期間原則 貨幣性原則 客觀性原則 資產評價：成本原則 衡量收益：實現原則 衡量費用：配合原則 一貫原則 揭露原則 重要性 穩健為解決不確定事項之指引 會計師對公開財務報表之意見	

8 會計學(上)

通貨膨脹——會計的最大挑戰.....	669
利潤：事實或假象？ 「通貨膨脹會計」的兩種方法 財 務會計準則委員會第 33 號報告書：是否一個大變動將來 臨？ 財務會計準則委員會對揭露一般物價水準和現時成 本資料的規定 以一般物價水準衡量之淨利 一般物價水 準損益表之解釋 購買力利得和損失 購買力淨利得或淨 損失的說明 現時成本基礎下之淨利 現時成本損益表之 說明 通貨膨脹會計之發展方向爲何	
本章重要名詞之介紹.....	684
問答題 練習題 習題 企業決策問題 14	