

現代國民基本知識叢書

第七輯

會計學

教育部世界名著譯述委員會主編

勞勃遜特爾合著
希畢克特

宋作

現代國民基本知識叢書

第七輯

會計學

中華民國五十年五月初版

定價新臺幣 ~~二十~~⁶⁴⁴元整

(外埠酌加運費匯費)

版權所有
不許翻印

主編者
合著者
譯者
出版者
發行

教育部世界名著譯述委員會
勞勃迺特 希爾 畢克 特楠
宋作

中華文化出版事業社
中華文化出版事業社

地址：臺北市中山北路二段三〇號
電話：四七五九七

印刷者

臺灣新生印刷廠

地址：臺北市西園路二段九號
電話：三二〇九六

總經售處

聯合出版中心

地址：臺北市中山北路二段三〇號
電話：四八四九五

(全國各大書局均有出售)

譯 者 序

本書 "Accounting, A Management Approach", 係二位麻省理工大學會計學教授，與另一位會計師所合著，為美國最暢銷之會計學書籍之一種。茲依據其一九五五年第五版逐譯。本書以現代企業會計為討論之重心。除以各種淺顯之實例，說明會計之各項基本問題外，並特予強調會計在企業管理上之功能。本書係以供初學者之閱讀為目的，故自最基本之簿記程序開始。惟本書之重點，係置於各種基本概念之討論及應用，故不得不將記帳程序及技術之討論，減至最低必要限度。

原書共分六編十七章。第一編（第一章至第三章）為「企業業務之性質」(Nature of Business Operations)，第二編（第四章至第七章）為「會計制度之要素」(Elements of an Accounting System)，第三編（第八章及第九章）為「資產估價及收益決定之討論」(Accounting Approach to Valuation and Income Determination)，第四編（第十章至第十四章）為「企業資本之利用」(Utilization of Business Capital)，第五編（第十五章及十六章）為「企業資本之來源」(Sources of Business Capital)，第六編（第十七章）為「結論」(Summary)。原書第十三及第十四兩章，為製造成本及成本控制之討論，屬於成本會計範圍，為初學者所不易領會，茲根據原著者在原著序言提供之意見，不予列入譯本。原書第十七章，為著者對會計學未來發展之展望，亦於譯本內予以省略。因之，譯本共分十四章，不再分編。譯本之第十三及第十四兩章，即為原書之第十五及第十六兩章。其餘第一章至第十二章之章次，原書與譯本相同。

除原書之說理部分及解釋例案 (Cases) 部分，係逐句翻譯，以保持原作意義之完整外，其餘均係根據譯者對於原作之理解，逐段翻譯。若干「節」「段」之次序，並由譯者擅為重新安排，以期增加閱讀上之便利。

原書附有習題及問題，經譯者選擇若干，附于每章之後。本書如採用為會計學系之教科書，尚須另行增加整套之習題。

目 次

第一章 基本概念	1
甲、會計之定義	1
乙、會計之目的	1
丙、會計與各種權益	2
一、會計與管理人員	2
二、會計與從業員工	3
三、會計與股東	4
四、會計與債權人	4
五、會計與公衆	4
丁、會計師在現代企業中之地位	5
戊、企業之性質	5
一、業務循環	6
二、製造業之業務循環	7
三、信用循環	7
己、企業資本與企業資產	8
第二章 交易與會計表報之關係	11
甲、損益表	11
乙、平衡表	12
丙、企業交易分析之舉例	15
丁、交易之登帳	21
戊、交易之彙編	27
第三章 企業交易之分析	32
甲、正確分析之重要	32
乙、借及貸之意義	32
丙、重要損益類交易之舉例	33
一、銷貨總收入額及其直接減除數	33
二、進貨行號對進貨折扣之處理	35
三、壞帳損失之處理	36
四、票據及利息之處理	37
丁、會計期間與收入及費用類交易之關係	39
戊、特種交易之分析	40

一、以股票撥作股利之交易	40
二、足以增加資產之原有經濟價值之支出	40

第四章 會計數字之分類 43

甲、會計數字分類之重要	43
乙、會計科目組織圖之設計	43
丙、帳戶之設置	45
丁、分類帳簿之設置	47
戊、分支機構會計	49
己、試算表	54
庚、營業成績之結算	54

第五章 會計數字之彙集 62

甲、會計程序簡化之趨勢	62
乙、簡化程序在各類業務上之應用	62
一、銷貨之處理程序	63
二、收款之處理程序	66
三、進貨之處理程序	67
四、購入勞務之處理程序	71
五、付款之會計處理程序	72
六、製造業務之處理程序	73
七、非循環性業務之處理程序	74
丙、各種分錄簿之應用	74
一、付款憑單登記簿或進貨簿	74
二、支票登記簿或現金支出簿	75
三、銷貨簿	76
四、現金收入簿	76
五、普通分錄簿	77
丁、良好會計制度之條件	77

第六章 會計表報之準備工作 80

甲、會計表報之期間	80
乙、會計表報資料之來源	80
丙、未列帳費用之補登	81
一、折舊	81
二、預付費用	81

三、應付費用	81
四、壞帳損失	81
丁、盤存之調整	82
戊、未列帳收入之補登	84
己、調整事項之彙總	84
庚、決算用工作底稿	85
辛、調整事項之過帳及損益類帳戶之結帳	90
第七章 會計表報	94
甲、會計表報之類別	94
乙、會計表報之用途	94
丙、損益表與平衡表	95
一、損益表	95
二、平衡表	97
三、留存盈餘調節表	98
丁、合併會計表報	100
戊、資金來源及運用表	102
己、期中表報	102
庚、查帳證明書	104
辛、會計表報之必要條件	104
壬、會計數字之解釋	104
第八章 企業資本之性質	109
甲、企業資本之特質	109
一、獲利能力	109
二、流動程度	110
三、確實性	110
乙、資本來源之特質	110
丙、企業舉債之理由	111
丁、留存盈餘作為資本	112
戊、價值之概念	112
己、資產之估價基礎	113
庚、實際成本之意義	114
辛、生產能量之概念	115
壬、沉陷成本	115

第九章 企業盈餘之性質	121
甲、盈餘與資產估價	121
乙、會計期間	121
丙、成本歸屬問題	122
一、無法確定受益程度之成本	122
二、連屬成本	122
三、固定成本	123
丁、收入之列帳	123
戊、先後一致及充分表露之原則及其例外	127
己、穩健原則	127
庚、盈餘之管理	128
第十章 流動資產	130
甲、現金之管理	130
一、現金預算	130
二、短期營運資金之計劃	130
三、資本支出資金之計劃	131
四、備用金	131
乙、信用之管理	132
一、壞帳損失之性質	132
二、壞帳損失之估計	133
三、票據	134
丙、盤存	134
一、盤存與銷貨成本之關係	135
二、盤存之取得成本	136
三、貨物之流程	136
1. 先進先出法	136
2. 移動平均法	136
3. 基本存量法	136
4. 後進先出法	137
四、製造業盤存之估價方法	138
五、盤存估價之特殊問題	139
六、盤存之管理	140
第十一章 長期資產	143
甲、長期資產之特質	143

乙、取得長期資產之基本考慮	143
丙、長期資產重要類別之說明	145
一、機器及設備	145
二、房屋	145
三、土地	146
四、天然資源及遞耗資產	146
五、無形資產	148
六、長期投資	150
第十二章 長期資產之攤銷	153
甲、決定長期資產使用年限之因素	153
乙、攤銷政策之建立	154
一、維持及零件更換	154
二、改建	155
丙、資產攤銷之方法	156
一、直線法	156
二、產量法	157
三、餘額遞減法	157
四、加速折舊法	158
五、分類折舊與個別折舊	158
丁、資產攤銷之管理	158
一、以更換方法代替攤銷方法	159
二、資產報廢之處理	159
三、資產攤銷與短期營運資金	159
四、折舊與資產重置	160
第十三章 負債	163
甲、負債之性質	163
乙、負債之分類	163
一、預估負債	163
二、預收收益	164
三、或有負債	164
丙、貨幣購買力之變動對於負債之影響	165
丁、本金及利息之列帳方式	165
戊、公司債券	166
一、公司債券之利息	166

二、債券現值及債券現值表.....	168
三、公司債券之發行.....	169
四、公司債券本金之償還.....	170
五、債券之替換.....	171
己、投資者對於公司債券之會計處理.....	172
第十四章 淨 值	175
甲、淨值之性質.....	175
乙、股本之分類.....	177
丙、捐贈資本.....	178
丁、資產重估值資本.....	179
戊、留存盈餘之性質.....	179
一、撥抵未來損失之留存盈餘.....	180
二、撥作事業擴充之留存盈餘.....	181
三、撥抵資本購買力低落之留存盈餘.....	181

第一章 基本概念

(Underlying Concepts)

甲、會計之定義 (Accounting Defined)

會計(Accounting)爲彙集，分析及解釋財務數字之技術。此類財務數字，又必係業務經營之有關各方面所需要者。

不熟悉會計之基本內容者，每以爲簿記(Bookkeeping)即係會計。此不啻以一個事物之一部分，與該事物之全體，混爲一談。此種錯誤之原因，不外：一、常人雖均有保持若干私人銀錢記錄之經驗，但對於現代工商企業之財務分析及解釋問題，具有明確之了解者究居少數。二、簿記成爲專業，年代較遠，惟會計則係現代經濟社會之產物，成熟未久。三、學校對於會計一科之講授，以往係着重記帳之技術，最近始將其重點置於各項基本問題之討論。例如何者爲會計上應予注意之事實，以及此類事實，在各該企業過去成績目前狀況及將來預期各方面之意義爲何，均屬於基本問題之列也。

乙、會計之目的 (Objectives of Accounting)

爲充分說明會計之範圍起見，上述定義，尙有補充之必要。定義內所稱之彙集工作，須以一個有系統，分次序，及明白易曉之程序爲依據。彙集工作之完成，須依賴組織完密之一套帳簿，一套會計科目，及一套憑證之流程。上述之程序、帳簿、科目、及憑證流程，爲會計之必要工具。有此工具，然後方能將繁雜之日常業務，歸納爲若干之重要財務因素，俾據以編製某一特定期間之會計表報，以表示期終之財務狀況，及該期內財務狀況之變動。此項彙集工作，一旦成爲制度以後，則會計之全部工作，可分割爲若干部分，分配於若干會計人員，以收專工熟練之效。初不必嚴格規定所有擔任日常記錄之人員，均須具備了解全盤會計工作所必需之學識與經驗也。

每個企業單位，均有其特殊之組織方式及設立目的。會計制度，須適應各該企業單位之特殊需要。近年以來，由於各同業公會之倡導，各業統一會計制度，逐漸普遍推行。惟即在採用統一制度之單位，因有其業務上之特殊情形，亦每對統一制度，作重大修正後，始行採用。

企業業務 (Business Events)，亦即會計上所稱交易 (Transactions)，大部分均屬循環發生，故具有重複性 (Repetitive)。例如企業之進貨，銷貨，收款、付款等業務，均繼續循環。(但如固定資產之出售，則僅屬偶然發生之業務。) 因此企業交易之大部分，其對各重要財務因素之影響，早已成一定之規律，毋須於交易發生時，再作詳盡之分析。其須逐筆作特殊分析者，僅偶發之非經常交易耳。惟應注意者，企業交易對於各財務因素之影響，雖有時淺顯易見，但有時則艱澀難明，是以擔任分析交易之人員，必需具有高度之剖析及選擇能力。

會計紀錄，僅係歷史之記載。在一個動態情形之下，企業之將來方向，實遠較其過去成就為重要。過去發生之事實，惟有作為指導將來之方針時，始發揮其重要性。會計人員，除記錄過去發生之事實外，應更進一步，設法解釋此類事實發生之原因，並預測其將來之動向。會計人員，除根據數字，對於整個企業之經營成果，暨機器，人工，方法等之效率，為事後之考核外，並須預測短期及長期之動向，俾協助管理當局，訂定業務之方針。簡言之，會計人員，應對過去之事實，為正確之解釋，並據以預測將來。會計人員，欲求其工作之受重視，須努力以呆板之數字，織成生動活潑之圖案。

本書之主要目的，係說明會計在財務分析及解釋上之應用。本書之重點，係置於會計之管理功能。至於會計程序之討論，則列為次要。本書不忽視記帳之技術，但對於此一方面之討論，將僅以其重要部分為限。

會計本身並非目的。會計之主要功能，為供給資料於管理人員，俾據以釐訂健全之方針及政策。各種會計概念之評價，以及各種會計方法之取捨，應以其對管理上效用之有無或大小為依歸。會計之主要目標，一為協助管理人員獲得最有效之管理。二為測度經營之成果及外來經濟力量加於各該企業單位之影響。

丙、會計與各種權益 (Accounting Services to Various Interests)

會計應以私人營利事業為研究對象。其理由有二：一、營利事業及非營利事業，雖均以供應商品或勞務為目的，但前者在現代經濟社會所佔之地位，顯然較後者為重要。二、利潤一因素，實為測度企業經營效率之一項可靠標準。且幾無其他標準，可以代替。所以本書之討論內容以私有營利事業為主要對象，俾充分顧及因損益計算而引起之各項問題。所幸上述兩大類事業，在會計上所遇之問題，除是否以營利為目的一點外，其餘大致相同。所不同者，僅處理上之重點耳。茲將會計與私有營利事業中各種權益之關係，敘述如下：

一、會計與管理人員 (Service to Management)

管理權與所有權之分離，已成為普遍之趨勢。企業管理，遂成為專門職業之一種。現代企業管理人員，除所負之社會責任外，其聲譽及報酬，須取決於其經

營獲利之表現。管理人員之最主要目標，係在不侵及投資安全之原則下，設法獲取投資之最大報酬。

會計數字之需要，以及分析此項數字應有之精密程度，應與企業業務之繁簡，互成比例。而企業業務之繁簡，又與其規模之大小，互成比例。在原則上言，企業之規模愈大，高階層對於低階層之直接管理，將愈益困難。為適應計，自須將管理權力，予以分割。但分割之結果，又必發生聯繫上之各種問題。是以企業之規模愈大，其對會計之需要，亦愈迫切。現代大規模企業在整個經濟中所佔地位之日趨重要，實為會計發達之主要因素。

現代大公司之員工、股東、債權人及消費者，人數衆多。最高階層管理人員之任何一項決策，必有多數人受其影響。足徵企業決策，實具有重大之影響力量。但大多數之企業決策，每須於短促之時間內確定之。為求事實完備起見，自須於平時彙集會計資料，以備臨時應用。

管理工作之分割，使會計之用途增加。除最高階層之主管人員需要包括全部之會計數字外，生產、銷售、財務各部門之主管，則需有關各該部門之會計數字。其餘較低階層之主管，則需要有關其經管部分之會計數字。大體言之，低階層主管所需要者為限於局部而較為詳盡之數字，高階層主管所需要者，則為包括企業全體或企業內一重要部門之數字，但不妨較為簡括。

管理工作分割後之另一結果，為有時引起內部意見之衝突。例如銷售部門之主管人員，有時為提高產品之品質起見，不免忽略製造成本之增加。反之，主管製造人員，有時或僅注意製造之效率，而未能顧及推銷上之要求。會計人員，應隨時提供及解釋客觀之數字，俾各部門之主管人員，逐漸了解企業之全貌。庶個別之意見，可與整個企業之利益相協調。

二、會計與從業員工 (Services to Employees)

一般觀念，以為一般從業員工之現實問題，僅限於工資率及工作條件，對於企業獲利之有無及大小，並無關切之必要。實則從長期之觀點言，員工收入之水準及其隱定性，仍有賴於企業之繼續獲利。由此推論，員工對於企業所公佈之損益數字，豈能漠不關心。又在目前精細分工情形之下，普通員工，每不易明瞭其本身工作與整個企業之關係，因而對於企業全體及其各部門之經營成績，不求深切了解。實則任何一員工之工作，均與企業全體之成績有關。現代會計數字，其分析已至每一工人之每一項工作為止。大多數員工，如能自會計資料內，獲知其本身之成就，暨本身工作與其他員工工作之關係，自可提高其工作之興趣與效率。普通員工，如能更進一步，自會計資料內，獲知經理人員之工作性質，藉此發生休戚相關之覺悟，則更可增進企業各階層人員之良好關係。至於已加入工會

組織之員工，爲求得公允之報酬起見，對於企業經營之結果，自必更表示關切。惟勞資兩方公允報酬之決定，須以兩方對於企業之貢獻，以及彼此間之互相依賴程度爲基礎。此種了解，自須以客觀之數字爲根據。

三、會計與股東 (Services to Stockholders)

獨資組織，仍爲最普通之企業組織方式。獨資組織之特色，爲企業及其所有主，在法律上爲不可分離。惟企業組織方式，每受企業規模大小之影響。規模愈大，所需資本愈多，勢必須集合較多人數之資本。現代企業規模，逐漸擴大，於是獨資組織以外，復有合夥及公司組織之出現。合夥組織，適宜於中級之企業，俾合夥人可直接參加經營。至公司組織，則股東之人數較多，大多數股東，均不直接參加經營。

從歷史上言，合夥組織，大部份係由獨資組織所演變。有限合夥組織 (Limited Partnership) 及公司組織，則由獨資及普通合夥組織所演變。公司組織之特點爲：(1) 公司係一法人；(2) 股東之責任，限於出資額；(3) 公司業務係由股東授權董事會執行。在現代經濟社會中，公司組織，實爲最主要之企業組織方式。

公司組織，有其特殊之會計問題，大部分均由股東權益問題所引起。股東投資之目的，不盡相同。有以短期買賣股票，獲取一時之利益爲目的者；有以掌握股權，參加企業之決策爲目的者；亦有以保持股票，收取股利或期待股票之升值爲目的者。股東投資之目的，既如此其駁雜，加以股東對於企業之實際業務，又多屬隔閡。如何以內容充實但又明白易曉之數字資料，供給於股東，遂成爲會計之重要課題。

四、會計與債權人 (Services to Creditors)

所有權與管理權之逐漸分離，以及募集資金方法之日益複雜，遂使股東與債權人之界限，不易劃清。但公司之債務一項，自具有若干獨特之點，茲列舉如下：(1) 債務本息之償付，應由契約規定；(2) 企業不能清償債務時，企業之資產，應儘先償付債務；(3) 除非企業不能清償債務，債權人無權參加企業業務之經營；(4) 企業之進行順利，固爲債權人所期望，但債權人之現實問題，厥爲本息之可靠；(5) 債權人因不能參加企業利潤之分配，故對於因企圖獲取較大利潤而可能發生之風險，每持反對之態度。以上爲債務之特點。在目前情形之下，舉債仍爲企業資金主要來源之一。債權人對於企業業務之了解，亦遠在普通股東之上。故負有債務之企業單位，其會計實務，常爲債權人之要求所左右。

五、會計與公眾 (Services to the Public)

一般人民，不但爲企業產品之主要消費者，抑且爲社會裁制及經濟管制權力

之來源。蓋因公眾之意見，每足以影響立法，而工商企業，則又受各種法律之節制。在政府與企業之關係上，會計早已表現其用途。惟在企業之一般公共關係方面，會計始終居於不重要之地位。直至最近，企業方面，始覺悟須使大眾了解其成本及財務，俾增進企業與消費者之關係，並藉此誘導各種立法之改良。

以上所述企業之各種權益，有時顯然彼此衝突。惟基本上各種權益，均以增加企業之生產力為其共同目標。為協助各種權益實現其個別及共同目標起見，企業對於各種權益其所提供之會計數字，自須達到人力範圍所可及之詳備及正確程度。尤應注意者，各種權益所特別關切之方面不同，為滿足各種權益之個別要求起見，同一之會計資料，應有不同之表達方法，並須按照個別之需要，變更其重點。

會計對各種權益之服務，應普遍而公平。一般工商企業，對此已有認識，故在內部之組織上，已將主管會計人員之地位，直接置於最高管理人員之下，俾不受任何部門之影響。對外則聘請會計師，按時查核帳務。

丁、會計師在現代企業中之地位 (Role of Public Accountant)

會計師之主要職務，為證明各種公佈表報內容之正確，俾取信於股東，債權人及其他方面。所應注意者，會計師係管理部分所聘請，其發表之意見，有時不免受管理人員觀點之影響。故會計師執行其職務時，應遵循高度職業標準。美國會計師公會 (American Institute of Accountants)，對於此種職業標準之訂定及推行，貢獻最大。

會計師之另一次要職務，為經常對工商企業，作成建議，俾對資料之彙集及表達，以及財產之保持完整，有所改進。會計師與各業接觸較多，故熟悉各種最新之會計方法及程序。經會計師之指點，若干錯誤，可使之無從發生。此種錯誤，若聽由企業發覺後，再行糾正，則已不免蒙受相當之損失。此點對於無力雇用會計專材之公司，尤為重要。會計師執行其職務時，除查帳之特殊技術外，應受一般性會計原理之指導。

戊、企業之性質 (Nature of Business)

從廣義上言，企業係泛指生產及交換方面之人類活動。任何一個企業單位之存在價值，係由於其具有滿足社會需要之能力。例如商人購入商品，並以較高之價格售出商品，此一活動，即係對社會之一種服務。此種活動，範圍甚廣，首須自廣泛市場，購入商品，次須集中商品於一個適當之場所，加以保管及陳列，以便消費者按其所好，隨時選購。最後則有時並須應消費者之請求，貸放貸款。惟商人對社會為上述之服務時，無法保證即能獲利。商品之買價及售價，均非商人所能完全控制。商人獲利之先決條件，首須使售價超過買價，俾發生毛利

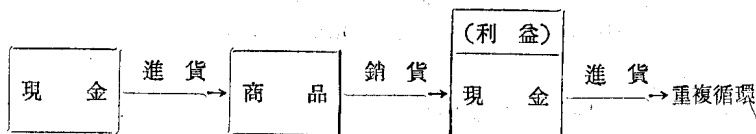
(Gross Margin)。其次須使毛利超過業務上發生之一切費用，俾發生純益。所以商人不僅以完成服務而滿足，並須求獲利目的之達成。茲將企業業務之性質，分段敘述如下。

一、業務循環 (Cycles of Business Operations)

企業之因素有二：人力 (People) 及資本 (Capital)。人力可分為工人及管理人員。資本則可分為實質性資本 (Physical Capital) 及非實質性資本 (Non-physical capital)。土地，房屋，材料，機器為實質性資本，銀行存款，應收帳款，證券投資，則為非實質性資本。企業活動，即係以一種資本變換為另一種資本之謂。企業之資本，隨時均在變換之中。資本之變動，實遠較人工之變動為頻繁。此種變換程序，係循環進行，普通稱為業務循環 (Cycle of Operations)。

最單純之企業，可以路旁之小販為代表。該小販僅販賣一種商品，並無運輸，保管及陳列之任何設備。茲假設該小販以全部之現金投資，均購入商品，旋陸續售出商品，收回現金。當該小販將所購商品，全部售完時，亦即等於完成一個業務循環。如該小販之購銷業務，係在獲利之條件下進行，則上述業務循環完成之後，該小販所有現金，必較原來投資之現金為增加。此增加之部分，即代表利益。茲以圖 (一) 表示此簡單之業務循環如下：

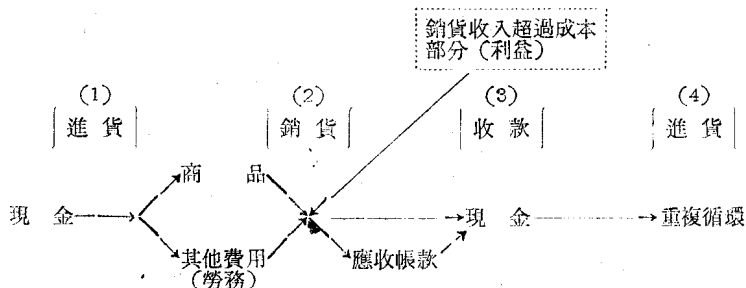
圖 (一)



事實上普通一個企業單位之業務，絕非如上例之簡單。一、企業購銷之商品，經常必不止一種，二、任何商品，不能俟全部銷罄後再行補充。在經常情形下，相當存貨數量之保持，事屬必要；三、普通企業，除進貨外，必尚有其他現金支出，例如雇用人工，購買或租用房屋，添購機器等。此類支出之目的，為各種服務 (Services) 之獲取及使用。服務有於購入後隨即耗用者，亦有於購入後分期使用者。而分期使用之服務，又可分為長期 (例如器具及裝修) 及短期 (例如保險) 二種。商品及分期使用之服務，其性質與蓄水庫相同。須預行購入並隨時補充。所以一個普通企業單位之業務，絕非一個單純之資本變換循環 (Single Capital Conversion Cycle) 所可概括。上述小販之業務循環，僅包括一個資本變換循環 (現金→商品→現金)，乃係過分簡單之假設。事實上一個企業之全體活動，須包括數目繁多之資本變換循環。在任何同一時間內，均有若干資本變換循環，同時在進行中。惟各該資本變換循環之起迄時間，則彼此不一。若干

資本，完成一個循環時，須費甚長之時間。若干資本之變換循環，則需時甚短。是以一個企業單位業務之全貌，無法以簡單之方法，予以敘述。茲將普通企業業務，分為若干重要門類，以圖（二）說明各類業務之循環性如下：

圖（二）

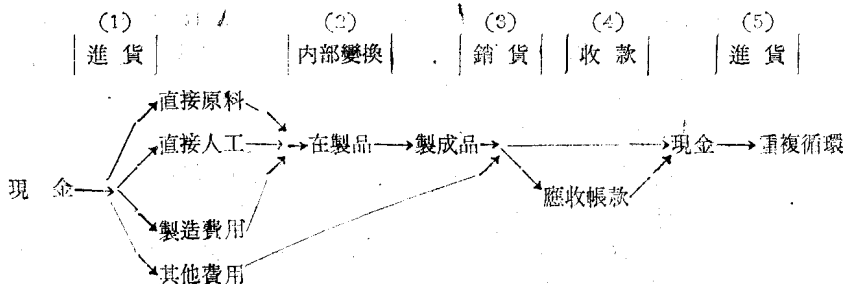


圖（二）與圖（一）不同之點，為在圖（二）內增加一項款項收取之步驟。在圖（二）所示情形之下，因銷貨而發生之現金及應收帳款，應等於下列各項之總和：(1) 銷貨成本之收回；(2) 各項費用之收回；(3) 利益。

二、製造業之業務循環 (Cycles of Manufacturing Operations)

在製造業，則須於進貨及銷貨之中間，增加一項步驟，稱內部變換 (Internal Conversion)，有如圖（三）所示者。

圖（三）



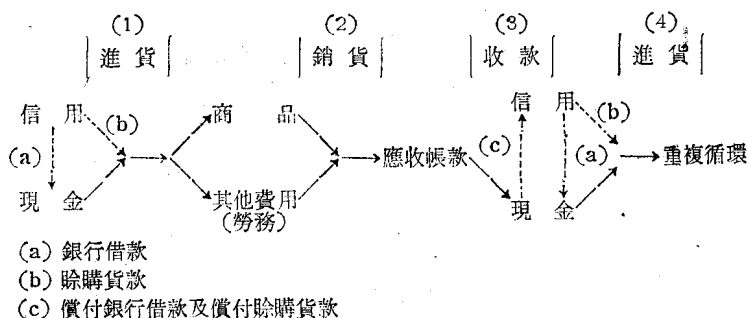
本書所擬涉及之製造業會計問題，將僅以完成各項基本概念之研討所必需者為限。成本會計雖為會計之一部分，但從實務上言，究係另一專門部分。所以在本書開始之數章內，將仍以購銷業務為討論範圍。

三、信用循環 (Credit Cycle)

此外則幾乎每一企業單位，均有一個信用循環 (Credit Cycle)。信用為現代企業活動中之一重要部分。企業以信用方式，獲得所需之資本，可使業務經營之範圍擴大，不受原來投資額之限制。借入現金及賒購商品，均足增加使用中之

資本總額。清償債務及償付貨款，則將減少使用中之資本總額。茲將信用一項，加入其他業務，以圖（四）表示其在業務經營中之地位如下：

圖（四）



從圖（四）可知企業業務之全貌僅係資本變換，資本擴充，及資本緊縮之繼續進行。所有日常交易之發生，均可歸入上述業務循環中之相當階段。惟現代企業之日常交易，為數繁多；且各類資本，完成其每一個變換循環所需之時間，長短不同，起迄不一致；遂使企業業務，表面上似係十分複雜。但如將每個交易，單獨分析，則交易之性質，仍極單純。

己、企業資本與企業資產 (Business Capital and Business Assets)

資本一詞，在商業上之意義，與在經濟學上之意義不同。本書所稱企業資本，即為企業資產，亦即指一個特定企業單位所有之財物 (Material Goods)，權益 (Claims) 及財產權 (Property Rights)。企業資本，雖種類繁多，但最常見之各種資本，有如下述：

現金 包括庫存現金及銀行往來存款。

應收款項 包括應收銷貨客戶帳款，員工欠款，及其他應收款項。

盤存 包括商品，材料及用品。不存放於本公司倉庫或業經指定為擔保品之商品或材料，只須其所有權仍屬於本公司者，仍應列入盤存。正在加工但尚未製成成品之原料，亦應列為盤存。

投資 包括本公司所有之其他公司之股票，債券，及其他有價證券。

製造場所及設備 包括製造場所之土地，房屋，機器，設備，工具，模型，器具，裝修等。

無形資產 包括專利權，秘密配方，商標權及商譽等。

預付費用 包括預付租金，預付保險費，暨其他預付費用等。

現金及迅即可以變成現金之項目，其性質有似蓄存之流動資本，於需要時隨即可變換為其他資產，俾保持企業之彈性。應收款項，則係信用制度下之產物，