

會計 實務 財

台大商學系

林蕙真 譯
萬瑞霞 校訂

建宏書局總經銷

會計 財務

JAMES DON EDWARDS
ROGER H. HERMANSON 著
R. F. SALMONSON

台大商學系

林蕙真 譯
萬瑞霞 校訂

建宏書局總經銷

〔版權所有・翻印必究〕

特價：220元

財務會計學

編著者：林蕙真譯・萬瑞霞校訂

發行者：林世楨

發行所：建宏出版社

登記：局版台業字第1472號

總經銷：建宏書局

地址：台北市重慶南路一段63號

電話：3818884・3314516

郵政劃撥：106910

發行日期：民國 69 年 2 月出版

序

由於經濟日益發展，工商企業規模益趨龐大，作為一位企業主管或從業人員面臨越來越複雜的業務狀況，要想瞭解並掌握整個企業的經營全貌並作最佳的決策，勢必有賴於計數或計量方法提供客觀的數據作為參考，而分析企業經營狀況，研判盈虧的最佳方法就是會計學。本書作者有鑒於此，採取由淺入深的漸進方法，很有系統的深入淺出介紹這門現代工商從業人員不可或缺的工具書，作為現正就學修習會計學科同學的參考書或工商界從業人員及其主管想具備一會計基礎的進修書。本書最大特色就是編排方法與坊間一般會計書籍不同，而且內容淺顯易懂，每章後面皆列有循序精要的練習題，幫助學習的人很快融會貫通。本書承蒙台大商學系助教林蕙真小姐精心編譯，文筆流暢，極能把握原書精髓，本人在台大執教會計學有年，詳加校訂之餘，深感本書為一不可多見的好書，謹此推薦，啓迪後學，並就教先進。

萬 瑞 霞 誌於台大商學系
民國六十九年一月



第一章 會計資料的性質及用途.....	1
單元一——單元十二.....	1
測驗題.....	28
問答題.....	32
練習題.....	33
作業題.....	34
第二章 記錄的程序.....	45
單元一——單元十二.....	45
測驗題.....	79
問答題.....	83
練習題.....	84
作業題.....	86
第三章 銷貨、銷貨成本與存貨.....	99
單元一——單元十二.....	99
測驗題.....	133
問答題.....	137
練習題.....	138
作業題.....	140
第四章 財務會計程序的完成.....	153
單元一——單元十二.....	153
測驗題.....	188
問答題.....	193
練習題.....	195
作業題.....	197

第五章 財務資料的蒐集與控制	211
單元一——單元十二	211
測驗題	247
問答題	252
練習題	253
作業題	254
第六章 現金、短期投資與股票投資	277
單元一——單元十七	277
測驗題	318
問答題	324
練習題	325
作業題	327
第七章 存 貨	347
單元一——單元十九	347
測驗題	381
問答題	386
練習題	386
作業題	390
第八章 應收應付及薪工會計	399
單元一——單元十七	399
測驗題	438
問答題	445
練習題	446
作業題	449
第九章 固定資產、無形資產及其折舊、折耗與攤銷	461
單元一——單元二十一	461
測驗題	504
問答題	512

練習題.....	513
作業題.....	515
第十章 複利、債券、租賃與退休金.....	525
單元一——單元十五.....	525
測驗題.....	566
問答題.....	573
練習題.....	574
作業題.....	576
第十一章 獨資與合夥.....	585
單元一——單元十七.....	585
測驗題.....	629
問答題.....	634
練習題.....	635
作業題.....	636
第十二章 公司之組成、管理及股票的種類.....	649
單元一——單元十七.....	649
測驗題.....	682
問答題.....	689
練習題.....	690
作業題.....	691
第十三章 繳納股本、保留盈餘、股利及庫藏股.....	703
單元一——單元十八.....	703
測驗題.....	739
問答題.....	744
練習題.....	745
作業題.....	747
第十四章 財務報表所依據的基本理論.....	761
單元一——單元十五.....	761

4 財務會計學

測驗題.....	799
問答題.....	803
練習題.....	804
作業題.....	805
附錄.....	813
表 一.....	813
表 二.....	814
表 三.....	816

第一章 會計資料的性質及用途

單元一

每個人於日常生活中總不免時時刻刻要作各種決策，這些決策可能是有關個人的、社會的，但也可能包含若干經濟性質。雖然於事前，我們往往不能確定，要達既定目標，應採取何種方案才是最明智的；然而，只要使用適切的情報，憑之作成合理的決策，定可大大地減少此種不確定性。

會計是報導有關經濟活動資料的主要工具，其作用旨在盡量減少預期結果的不確定性。由於經濟活動囊括稀有物資的生產、交換與消費，因此它徧佈於社會中每個角落。會計與經濟活動可說是一樣普及，經濟資源一經使用，就必須藉會計報告來表現其耗用之成本及所達成之成果。除此，會計亦可告知吾人此等資源究竟是由社會中那個經濟單位耗用的。

會計的定義

會計是一有系統的資料處理程序，用以衡量財務事項並將所產生的有關結果，傳達給不同的資料使用者，以供他們作成有關的決策。雖然會計並不完全忽略其他事務，但它所涉及的主要是財務事項，亦即能以貨幣形態表現的資料。

雖然會計是衡量及報導資料的一種處理過程，但整個會計領域中，實包含了多方面的功能：在衡量之前，必先決定「要衡量什麼」。由於會計是針對經濟活動而作成報導，因此會計人員自然必須先觀察

所處的經濟情況，並對足以證明經濟活動的事件或交易（購買或銷售物品即為其例）加以選擇（或認定），而後才能以數量、貨幣或其他單位為工具，來衡量其所選定的事件。衡量之後，則須將衡量的結果記錄下來，以作為一個組織單位財務活動永久性、歷史性的記錄。綜合上述，可總稱為會計「蒐集資料的功能」。

其次，在報告之前，也必須先決定「要報告什麼」，也就是必先決定那些是真正應予報導的有關資料。報告的作用，如果只是將已記錄的事項無止境地、像日記般地加以陳述，必顯得毫無意義。有鑑於此，會計人員首須將各項記錄作成合理而有意義的分類，並彙總於財務報表及其他會計報告之中。此外，會計人員對其編製的報表並負有解釋之責。解釋包括對會計資料的用途、意義及其限制作必要的說明，更進一步，可經由比率分析，以促使資料使用者對重要項目提高注意。分類、彙總、報告及解釋的功能，總稱為會計「傳遞資料的功能」。

會計與簿記的區別 許多外行人往往不能確知會計與簿記間的區別。雖然簿記人員也編製財務報表，但簿記大體着重於程序性的工作，例如會計記錄的建立和保存等是。相反地，會計所處理的多半是較具觀念性的事務，例如：在某特定情況下，為何某種衡量方法優於其他方法？會計資料有何用途？又為何有此用途。除編製財務報表外會計亦涉及所得稅申報、退稅、預算、審計、管理會計及會計制度的設計等。

※ 指出下列各述句之正誤：

1. 社會中每一份子的福利，均可能受到依據會計資料所作決策的影響。
2. 會計的主要功能，是在提供與特定組織單位有關經濟活動之財務資料。
3. 如予以簡單定義，會計可說是一種衡量及傳遞的過程。
4. 會計資料有助於改正過去所作成有關的錯誤決策。

※ 解答：

1. 正確。政府撥給監獄當局用於囚犯食物及醫療保健的貨幣金額，多少會受會計報告中所左右。
2. 正確。此為會計的首要功能。
3. 正確。本文曾對會計作如此定義。
4. 錯誤。往者已矣，過去決策不能再予挽回，但我們可鑑往知來，不再重蹈覆轍。

單 元 二

會計從業人員的工作

在現代社會結構中，會計人員可分別為(1)公衆會計，(2)私人企業，及(3)非營利部門提供其服務。於以上三大領域中，會計人員可專精於任一方面以成為審計、制度設計、預算、成本會計或稅務會計的專家。

公衆會計

會計人員可像律師一樣，以個人或事務所成員的身分為一般大眾提供勞務，以收取公費，其服務之對象雖以公司行號為主，但亦可是個人或非營利組織。在美國，如果會計人員通過了美國會計師公會（AICPA）所主辦的嚴格考試，並符合其他某特定要求，例如：具備若干年之工作經驗等，即可取得州政府發給的會計師執業執照；在我國，則須通過高等考試或檢覈考試，以取得會計師執業資格。作為一個超然獨立的專業人員，會計師可為其客戶提供查帳、管理顧問及稅務方面的服務。

查帳 當某公司計劃向銀行貸款或打算將其股票、債券在證券交易所公開買賣時，就必須提出財務報表，以表明公司本身之財務情形，欲使財務報表取得報表使用者之信任，必須附有會計師的查帳報

4 財務會計學

告書，查帳報告書中，述明會計師對受查公司報表適正性所表示的專業意見。為提供適切的意見，會計師必須審核受查公司的會計及有關記錄，並設法由公司以外之來源蒐集其他有力的證據。

管理顧問 會計師於查帳過程中，必對客戶情況有所瞭解，因此可對客戶作有關營業改善之建議，經由這些建議並與客戶作直接的接觸，會計師便為客戶提供了廣泛的管理顧問服務。雖然其提供之管理顧問服務大多為有關會計程序方面的一例如：會計制度的設計與運行，電腦處理會計資料、存貨控制、預算或財務規劃等，但此服務有時亦包括管理人員的僱用與生產計畫的擬定等方面的建議。

財務會計 客戶經常會要求會計師對各項稅務問題提供專家意見，其目的在希望能合法地減少負稅金額。由於稅率日漸提高，稅法日益複雜，使得會計師在稅務規劃方面亦擔負了重大的任務。適當稅務規劃的基本要求是：在作成任何決策前，必先充分瞭解該決策對負稅之影響，因為決策一旦付諸實施，便無法挽回。

私會計或企業會計

受雇於單一企業的會計人員為企業會計人員，他可能是僱主雇用的唯一會計人員，也可能是數百會計人員中的一份子，他可能是會計師，也可能不具會計師資格。在美國，會計人員如通過國家會計人員協會所主辦的嚴格考試（由私企業會計人員所組成的組織），即可取得特種的 CMA 資格，一旦取得此資格，即與會計師一樣，被公認為是提供某種專業服務的專家。

舉例而言，他們可專精於涉及外部交易的記錄與對外財務報表的編製；也可專門從事產品生產成本的計算與控制；或成為預算專家，以從事未來營業計畫之釐訂；至於內部稽核人員，則為公司僱用，以專門審核公司既定政策及程序是否為各部門所切實遵行。

非營利部門之會計

許多會計人員，包括會計師在內，是由各級政府的非營利組織所僱用的。雖然政府機構中的會計人員，其主要工作是歲入歲出的會計處理，並對稅收作適當控制及支配，惟其中亦不乏預算及制度設計方面的專家，另有些政府機構的會計人員，其職責則為管制私人企業的有關活動。

尤須注意的是，另有許多會計人員（包括會計師）專職從事於學術研究，他們所強調的有三方面：(1)會計教學，(2)會計資料用途、限制及改進之研究，(3)蒐集及傳遞會計資料所依據的理論及應遵守的程序之研究。

※ 指出下列各述句之正誤：

1. 會計人員雖不是會計師，但可以是查帳專家。
2. 會計人員必須具備提供管理顧問服務的專門技能，才能成為會計師。
3. 會計師可以超然獨立專業人員的地位執行其業務，亦可被製造業僱為會計人員。
4. 公司所僱用之會計人員若具有會計師資格，可對該公司所編財務報表之適正性發表其專家意見。

※ 解答：

1. 正確。在許多大公司中充任內部稽核的查帳專家，並非會計師，而公司並無理由、也無必要，要求他們非取得會計師執照不可。
2. 錯誤。會計師的主要功能為提供報表適正性的意見，而非提供管理顧問服務。
3. 正確。如取得政府發給的執業執照，會計師即可獨立執行業務，但他若認為做一製造業的會計人員，成功的可能性較大時，則大可如此去做。
4. 錯誤。會計師既為公司所僱用，即不能再執行會計師業務，因此時他已不具專業人員超然獨立的地位，故不能對公司財務報表之適正性發表專業意見。切記：會計師如欲對財務報表之適正性發表意見

，除需取得執照外，尚須具有超然獨立的立場。

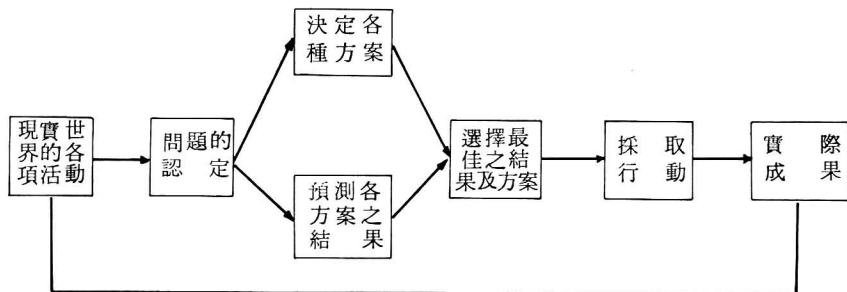
單元三

會計的功用

我們已一再強調會計資料在作有關經濟決策時的功用，但對決策過程殆少提及，現擬針對此加以討論。

決策過程

如釋例 1-1 所示，每一決策過程，基本上均包括：(1)認定問題的存在及其形成，(2)決定可用於解決該問題之各種方案，(3)預測每一方案可能產生的結果，(4)依照決策者個人偏好或既定目標，選出最佳結果，由此可選定應採取的方案，(5)採取行動，將選定之方案付諸實施。



釋例 1-1 決策程序模式

問題的發生緣由，多由於資源稀少現實世界中之事件所引起。必先認定問題的存在，方有作決策的必要，我們常因無視問題的存在，而忽略了不少應為之決策。問題的性質與範圍必先掌握，才能確定可用於解決問題的適當方案。

我們只需研究切實可行的方案即可，因若考慮一個雖能解決問題，但却不切實際的方案，將一無所獲。至於所列的方案則務必求其完

整，否則最好的解決方法可能會被遺漏；而且各方案間必須是互斥的，因為，如果魚與熊掌可以兼得，則無須取其一而捨其二者。

由於各方案產生之結果是預期的未來事件，目前並不能確知，因此必須一一加以預測；又因每一決策者都有其個別偏好，故即使是不同的決策者，對同一組方案之各種結果有著相同的看法，也可能作成不同之決策。

從釋例圖解中可看出，一個決策的執行，引發現實世界的事件，而這些事件的實現又將導致問題的產生，於是導致整個決策程序的循環。

茲以實例說明上述之決策過程。假設某銀行面臨下列問題：(1)接到甲公司與乙公司的貸款申請書，由於可貸資金之不足，不能同時核准，(2)尚未能確定何者能滿足其有關風險、利息收入、資金使用，償還日期及其他類似之要求，(3)貸款予甲公司或貸款予乙公司是二項絕然互斥之合約。

為解決此一問題，銀行必須蒐集各項有關資料：(1)二公司所願負擔之利息，(2)個別公司之信用程度，(3)公司貸款之用途，及(4)公司之還款計劃等資料，依此分別預測二項貸款可能產生之結果，而後將所得結果與銀行既定標準相較，以作成最後決定。此決定無疑將受到決策者個人偏好的影響。例如：也許就銀行立場而言，貸款予甲公司或乙公司，並無甚差異，但銀行的放款部主管却因甲公司貸款目的是為購置減少污染的設備，乙公司貸款目的則為購買新的生產設備，而較樂於借款給甲公司。

至此，決策已經作成，無論此貸款合約是否如期成立，日後是否按時償還，銀行所面臨之環境均已改變，由此，又引起新的資料需要，以便對新問題作成進一步的決策。

無疑地，銀行所蒐集有關二公司的資料中，必有部分屬會計資料。此例之下，我們視銀行為會計資料之外部使用者，而在另一方面，會計亦能提供有關資料，經由相同的決策程序，而達成一項內部決策

，例如：管理當局決定是否增加新產品之製銷等是。

內部決策

除小型公司而外，大多數公司的各階層管理人員，都需要各種會計資料以作成內部決策。內部決策可略分為四大類，茲將各類一一列示如下：

1. 財務決策—決定需取得多少資金，以及取得該項資金的方式，應為增加發行股票？還是以借貸方式取得？如為前者，則究為吸收現金投資，抑或以盈餘轉投資？
2. 資源分配決策—決定企業的全部資金應如何投入生產設備，例如機器及廠房各佔多少比例等。
3. 生產決策—決定要在何時、用何種方法、生產何種產品；決定是否要增加新產品或停止某種舊產品之製造。
4. 營銷決策—訂定售價及廣告預算，決定市場及產品上市時的適當分配途徑。

管理會計 提供會計資料，以供企業內部決策之用的會計範疇統稱為管理會計。管理會計資料有極廣泛的（例如長期預測規劃），也有極細密的（例如分析某項實際成本與預算間發生差異之原因）。惟基本上，資料必須符合兩項要件，其一為資料必須有用，其二為因資料提供所獲致之利益，必須大於其成本。此種用途之資料通常與企業的特定部分（某一機器、工廠或部門）有關，其因為此等部分是作成決策的對象。此外，管理會計資料也經常用於衡量管理人員的績效，以激勵他們協助企業達成既定目標。一般說來，管理會計資料所涉及的長短期規劃，均具未來導向的特性，而非為歷史性的。

※ 指出下列各述句之正誤：

1. 決策過程因個別公司狀況而不同，並依所需解決（決策）問題之型態而互異。
2. 管理會計資料通常與企業之某一部分而非整體企業有關。

3. 在任何決策情況下，如取得資料之成本大於其可能產生之利益，則決策者應捨棄該項資料。
4. 通常，資料蒐集之目的是在減少不確定性。

※ 解答：

1. 錯誤。決策過程包括：問題的形式與認定、確定可行方案，預測每一可行方案的結果，選擇最佳結果與方案，以及執行選定之方案（決策），它是永遠不變的，此一般化之模式，不論公司型態、所作決策之性質如何，都維持一定。
2. 正確。管理會計資料大多為專門負責某一部分的內部管理人員使用，而非為整個組織所用。
3. 正確。此正如商品之購買一樣，對某些使用者而言，資料之成本可能超過其價值。
4. 正確。簡言之，此為所有資料提供之共同目的。

單 元 四

外部使用者及其決策

企業提供會計資料的外部使用者可略分為六大類，茲將每一類別及在各類中需用會計資料以解決的問題，一一列舉如下：

1. 股東、潛在投資者及其顧問—投資顧問及財務分析家：是否應取得某企業之所有權益？如已握有所有權，則是否應增加之、減少之、完全處分之、或仍保持目前之水準？被投資公司之管理當局在過去數年是否已使公司賺取相當水準之利潤？
2. 債權人及債務人：該公司是否允許賒帳、或僅允許現金交易？是否應貸款予該公司？該公司是否能在債務到期時如數清償？
3. 員工及其組成之團體：該公司是否有提高工資之能力？工資提高後物價是否會上漲？公司在財務上是否有永久僱用目前員工之能力。