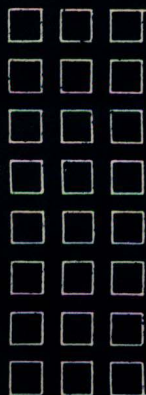


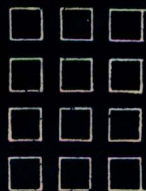
Walter B. Meigs  
Charles E. Johnson  
Robert F. Meigs



# 會計學

企業決策的基礎

(1977年第四版·上冊)

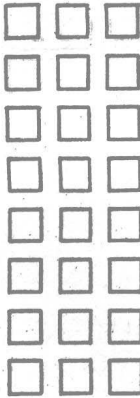


會計碩士 會計師

曾文旭 · 黃寶成 編譯

曉園出版社

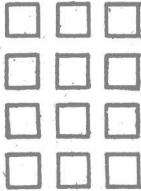
Walter B. Meigs  
Charles E. Johnson  
Robert F. Meigs



# 會計學

企業決策的基礎

(1977年第四版·上册)



會計碩士 會計師

曾文旭 · 黃寶成 編譯

曉園出版社

版權所有·翻印必究

中華民國六十七年三月初版  
中華民國六十九年三月二版

# 會計學

上册定價：新台幣壹佰元  
下册定價：新台幣壹佰元

原著者：Meigs Johnson Meigs

譯者：曾文旭·黃寶成

發行人：黃旭政

發行所：曉園出版社

台北市永康街12巷3-2號

電話：341-9702 351-4513

郵撥：一九四五三號

印刷所：遠大印刷廠

台北市武成街36巷16弄15號

出版登記：局版台業字第1244號

著作執照：台內著字第 號

# 鄭 序

現代會計學之發展，雖有數百年之歷史，但其理論之充實、方法之完備、實務之發達，則為二十世紀三十年代以後之事。近年以來，由於經濟情況變動劇烈，會計學術亦日新月異。新的觀念不斷產生，新的原則相繼出現。

一般初級會計學教科書，或有過份偏重會計程序之介紹，而忽略會計資料之應用者，致使初學者常有枯燥乏味之感。一般商科學生，於修讀初級會計學後，仍不知會計資料有何功能，更遑論實際加以應用矣！

Meigs, Johnson, Meigs 三氏合著之會計學，自出版以來，風行一時。其第四版於1977年修訂發行。本書不僅將最新發展之會計觀念及原則納入，指出當今會計界所面臨之問題及今後發展的趨勢，並強調會計資料在管理控制及決策方面的應用；於會計程序之解說，亦深入淺出，條理分明，實為良好之會計學入門書。

本所畢業同學曾文旭碩士、黃寶成碩士費時數月，將本書譯成中文，並由政大企管碩士洪明洲、財政碩士陳力華、淡江管科碩士李基存、王克捷，精細校閱，其裨益於我國會計學術之傳播，當非淺顯。余深感曾君等治學之勤，亦深盼本所畢業同學，均能百尺竿頭，更進一步，對我國會計學術之發展，共盡棉薄。特贅數語，以共勉之。

鄭 丁 旺

識於政大會計研究所  
中華民國六十七年二月

# 譯 序

本書各章之譯稿，至少經三位專家的校訂，其文字均再三斟酌、刪改、研議而定稿。

本書譯名，採用目前最通用之中文名詞，全書統一，前後連貫。

原文強調「情報」( information )在企業決策之使用。然「情報」一詞，各有說詞，或視為原始之「資料」，或視為電腦所處理之「資訊」，本書以「情報」為主，並兼顧一般人之習慣用法，以連貫原文意義。

本書得以順利譯成，特別感謝恩師鄭丁旺所長之教誨與鼓勵，並蒙鄭師賜文為序，尤為感念。

此外，本書編譯方面，蒙政大會計碩士簡俱揚、吳燈燦、陳義芬、何永寧、林淑楨、陳中峰。政大會研所研究生顏瀾有、林保權、吳佩華、陳行健、余晉文等諸位學友，在譯校方面鼎力支助，提供許多寶貴意見，對本書之譯成，貢獻良多。

另，台大商學系洪天成，輔大會計系江豐洲、洪志成，協助本書校對，使本書更臻完善亦一併致謝。

曾文旭 黃寶成

中華民國六十七年二月

# 會 計 學

( 上 冊 目 錄 )

鄭 序

第 一 章	會計：企業決策的基礎	1
第 二 章	財務狀況變動之記錄	47
第 三 章	企業利益之衡量	93
第 四 章	會計循環之完成	149
第 五 章	商品購銷之會計處理	195
第 六 章	內部控制	245
第 七 章	會計制度：人力和電子資料處理	287
第 八 章	現金交易之控制	349
第 九 章	應收及應付帳款	397
第 十 章	存貨	447
第 十 一 章	廠房與設備：折舊	489
第 十 二 章	廠房與設備，自然資源，無形資產	523
第 十 三 章	薪資會計	555

# 第一章

## 會計：企業決策的基礎

會計常被稱爲“企業的語言”。企業界的人士——業主、經理、銀行家、股東、律師、工程師、及投資者——均使用會計辭彙及觀念來記錄企業每天所發生之大大小小的事情。但語言是一種人爲的溝通工具，故其必須隨社會需要之變遷而改變。會計既是一種人爲的技術；因此，在傳達企業資訊的過程中，它亦需不斷地加以變更以求進步。

我們係處在一個會計責任的時代中。會計不但在企業上已有神速的進步，其功能就我們社會的每一單位而言，亦極其重要。此乃因各個單位均需計算其利益之故。中央及各級地方政府，均須使用會計，以作爲其控制資源及衡量施政成果的基礎。此外，對經營成功的大學、社團、教堂、或城市而言，會計亦均佔有同樣的重要性。

每一位作決策的人，在取捨各項方案的得失時，常需要根據會計觀念來作選擇，所以每一位市民如欲理智地適應社會的種種挑戰，便非具備若干會計知識不可。

### 會計的目的與性質

會計的基本目的，係提供經濟個體的財務資料。在本書中，所謂經濟個體，係專指企業機構而言。會計制度所提供者，係有助於管理決策者規劃及控制其經濟個體活動的財務資料。此外，外界人士——業主、債權人、投資人、政府、及社會大眾——亦均需要財務資料。

## 2 會計學（上）

不論其係提供資金予企業，抑或有其他利害關係，均需自資料中了解企業的財務狀況及經營成果。

### 產生會計資料的制度

為提供企業最新的財務資料，必須將企業逐日的活動，以貨幣方式加以系統地記錄。例如：商品和服務的購售、信用的授與顧客、債務的發生、及現金的收入與支出等。這些**交易**都是可用**貨幣**來表示，且必須登入會計記錄的典型企業事項。此種**記錄**的過程，可藉各種方式來達成，例如：以鋼筆或鉛筆書寫、以機器或電子設備打印、或就卡片或磁帶打洞或作記號等。

當然，並非所有的企業事項均能以貨幣加以衡量並記載。因此，我們並未將一位新主管的任命，或人工契約的簽署顯示於會計記錄中。除非這些事件將影響未來的企業交易。

除了將所發生事項，作成敘述性之記錄外，會計亦將各個交易事件分門別類地加以**歸類**。藉使一大堆明細記錄，簡化成簡明而又實用的形式。例如，將所有現金收付的交易分類，即是一種將企業現金狀況變成有用資料的合理步驟。

欲產生合於使用者需要的會計資料型式，我們必須將這些已分類的資料**彙總**成財務報告，或**財務報表**。這些財務報表，在大企業中也往往精簡成只有三、四頁。它們將某特定期間，如一個月或一年的交易加以彙總。從而表達該企業在編製報表時的財務狀況，及造成該狀況的經營成果。

前述的三個步驟——記錄、分類、及彙總——即是產生會計資料的方法。故而，產生會計資料的制度，亦可謂為會計的一部份。

**會計資料的運用** 會計除了產生記錄和報告外，其最終目的，乃在資料的**運用**，及其分析與解釋。會計人員通常均極注重其提供資料所具有的意義。他們亦探討各事件及其財務影響間的關係；研究各項行動方案所產生的後果；並探求有關趨勢，藉以預測將來可能發生的情況。



解釋和分析並不僅是會計人員的職責，若經理、投資者、及債權人欲有效地使用會計資料時，他們也必須對數字的由來及其所代表的意義有相當的了解。了解的重點之一在認清會計報告的缺點。企業界的經理、投資者、或債權人，若對會計缺乏了解，他即可能不知道，會計資料的基礎，僅係一種估計，而非精確的衡量。

**會計與簿記的區別** 對會計僅有少許認識的人，極可能不了解會計與簿記的區別。簿記係交易的記錄，其著重於會計之記錄方面。此種交易的記錄，大多是一種機械化且具重複性的工作；而且，它只是會計領域內的一小部份，或其最簡單的部份。會計則包括會計制度的設計、財務報表的編製、審計、成本研析、預算籌編、稅務工作、會計程序中電子計算機的運用、及會計資料的分析與解釋，以協助企業政策的決定等。一個人可能於數星期或數個月中，即成為極為優秀的簿記員；但，若欲成為專業的會計人員，則非積數年的研究與經驗不可。

## 會計人員的工作

會計人員亦和執行律師及其他職業一樣，正趨向於專業之訓練。依就業的機會言，會計領域可分為三大部份：(1)公眾會計職業，(2)私人機構會計，及(3)政府會計。

## 公眾會計

會計師是一種超然獨立的職業者，其向當事人提供會計服務以收取公費的性質，與律師及醫師均極為雷同。會計師執照是由州政府發給准其執業的一種證明文件；其頒給，必須以嚴格的考試及實務經驗為基礎。美國各州均要求，會計師申請人必須通過由美國會計師公會所舉辦的考試，此種考試每年在全國舉行兩次。但對於教育程度及實務經驗的要求，則各州均有不同的規定。

**審計** 審計是會計師的主要功能之一。會計師執行審計工作時，必須謹慎地審查會計制度，並搜集企業內部及外來的證據。這些證據，可使會計師對企業財務報表的公允性及可靠性提出其專業意見。企業

## 4 會計學(上)

外界人士，如銀行家及投資者，亦因依賴財務報表提供其資料，故對會計師每年所提出之**審計報告**，備極重視。會計師辦理年度審計時，其**超然獨立**之地位與其專業的技術具有同樣的重要性，如此，方能使外界人士深信管理當局新編製之財務報表確已揭露一切有關之資料，並公允地表達公司的財務狀況及經營成果。

**稅務服務** 考慮各個行動方案在所得稅上的影響，經常是企業主管決定其政策的一項重要因素。會計師經常被委請提供“稅務規劃”的服務，例如應如何事先安排購置新設備的交易，使所得稅之負擔減輕至最低限度。此外，會計師亦常被委請代填聯邦及州政府的所得稅申報書。因此，會計師若欲代辦稅務服務，則除須具備會計方面的知識外，尚須熟諳稅務方面的法令、規章、及法院判例。

**管理顧問服務** 審計和稅務工作是會計師事務所的傳統工作，但最近管理顧問服務的工作，亦已成為一項發展極為迅速的新領域。當會計師審計時，若發現當事人的企業在經營上有某些問題時，很自然地會向其提出改正建議。因而，當事人經常委請會計師事務所就其所發現的問題，作一通盤的調查研究，並建議新政策及方法以謀解決。

會計師事務所本身也發現到他們已日漸投身於管理諮詢的工作。雖然這些工作通常都是與會計及財務有關的事項，但有時亦涉及組織結構、統計研究、及其他與會計無密切關係的問題。近年來，許多會計師事務所均特設管理顧問服務部門，該部門之成員除了會計人員外，尚有數學家、工業工程師、及其他專家。會計師事務所憑其經驗、聲譽、及超然獨立之地位，而使其對提供管理及經營問題方面的服務，處於一種極為有利的地位。例如，與另一公司合併的研究，辦理職工卹償計劃，或對公司產品國外市場之研究等問題，均可能包括在這些服務當中。

## 私人機構會計

私人機構的會計人員係為一個企業所僱用，此與公共會計師之為許多當事人提供服務恰好相反。中型或大型企業的主辦會計人員通常

都稱為**主計長**。其所以如此稱呼，乃因會計資料的主要用途之一，係在協助控制企業經營之故。主計長除監督管理會計部門的工作外，他（她）亦係管理幕僚的一份子，參與企業營運、目標設定、及查考目標是否達成等工作。

私人企業的會計人員，不論其企業規模之大小，均需記錄交易，並依據會計記錄編製定期的財務報表。除了這些普通會計的領域外，會計上亦發展了許多專門化的項目。其中較為重要的有：

**會計制度的設計** 雖然各種不同類型的企業，均可適用相同的會計原理，但每一企業均須一套適合其本身的**財務資料制度**，此項制度包括：會計表單格式、記錄、工作手冊、流程圖、工作規劃等，以適應各企業獨特的需要。故而，會計制度的設計及付諸實施，已變成會計的專門化項目。由於電子資料處理設備的出現，建立有效財務資料制度時所發生的問題，乃日益複雜。但，電子計算機在收集資料方面，實比人工方法來得經濟，且能更迅速地提供有助於管理當局的報告。

**成本會計** 了解各項產品、各製造程序、或企業各項業務的成本，對企業的有效管理言，是非常地重要。在會計領域內，舉凡有關成本資料的收集與解釋，即謂之**成本會計**。決定每一事項的成本，並不像表面上那麼簡單，因**成本**一詞，有許多不同的定義，而且不同種類的成本，亦均有其不同的用途與目的。

**財務預測** 財務預測（預算）係以貨幣方式表現未來某一期間的財務作業規劃。藉著預測的運用，管理當局得以將**計劃之業務**（planned operation）與**實際達成的結果**（actual results achieved）作一番比較。故而，預測可謂在實際交易未發生前，對將來營運結果的一種試測。此外，因預測能為企業的每一部門確定目標，並作為衡量整個公司經營績效的手段，故其亦為主計長所使用之一種極有價值的工具。

**稅務會計** 由於所得稅率的日益提高，及課稅所得計算的日趨複雜，企業內部會計人員及獨立的公共會計師，莫不將大量的時間投諸於稅務問題。雖然有不少的企業均依賴會計師事務所來辦理其稅務規劃

## 6 會計學(上)

並填製所得稅申報書，但大多數的公司仍保有其本身的稅務部門。

**內部審核** 大部份大規模公司，均設有內部稽核人員，負責查看公司各部門是否一貫地遵行公司政策及已建立的程序。內部稽核人員恰與獨立查賬員或會計師相反，其對公司每年財務報表的整體公允性，並不負責任。

**管理會計** 前文已論及，企業機構常常委請會計師事務所提供管理顧問方面的服務。但，在大公司內，我們亦可以公司本身的會計人員辦理**管理會計**的工作，作為會計領域內的一項專門性工作。首先，我們必須強調，會計制度所提供之資料，可供企業內部及外部兩方面使用。關於會計制度對外報告的功用，我們已在會計師對每年財務報表的審核中論及，會計制度對內報告的功用，則在提供管理者規劃及控制日常營運所需的資料。此外，它亦提供管理者長期規劃及重大決策所須的資料，例如：新產品的介紹、或舊工廠的關閉等。

管理會計亦可運用成本會計及預測技術，以協助各主管達成其各個目標，例如：確立短期和長期規劃，衡量規劃執行的成敗，指出主管人員需要注意的問題，及就各種不同方案中的抉擇，以達成公司的目標。公司中的各組織階層，均會面臨各種特殊問題，這些問題也都需藉會計資料來了解問題的本質，認清可能的各種行動方案，並在這些方案中作一抉擇。

## 政府會計

政府官員藉財務資料協助其督導機關內各項事務的情形，恰和私人公司內的主管人員相同。許多政府會計上的問題，均與私人機構相類似。但，因公家事務並無營利之目標，故政府事務的會計，亦與私人機關有些許的不同。大學、醫院、教堂、及其他非營利團體，亦都仿效政府會計，來建立一套與之相類似的會計制度。

**內地稅務局** 內地稅務局(IRS)是從事廣泛會計工作的政府機構之一。內地稅務局須處理數以百萬計的個人與公司所得稅申報書，並經常對這些所得稅申報書，及其所依據之會計記錄加以審核。此外

，內地稅務局亦執行某些暫時性的經濟控制，例如工資及物價管制。這些暫時性的控制，涉及許多複雜的企業財務報告；這些財務報告，均須由內地稅務局加以校閱並審核。

**證券交易委員會** 另一個較牽涉到會計的政府機構，即是證券交易委員會（SEC）。證券交易委員會負責審閱證券公開上市公司的財務報表。此外，該委員會還具有法律上的權利，要求此等公司採用一定的會計方法與準則。

其他政府機構亦僱有會計人員為其編製預算，並審核各政府部門及與政府訂有契約之私人企業的會計記錄。各級政府（聯邦、州、及地方）的每一機構，均須會計人員來執行其責任。

## 會計準則的發展—財務會計準則委員會

研究發展能與經濟及政治環境變遷相配合的會計原則與實務，乃職業會計人員與會計教育者的主要任務之一。在美國，對財務報告及會計實務的改進，頗具影響力的有四個團體，即美國會計師公會（AICPA），財務會計準則委員會（FASB），證券交易委員會（SEC），及美國會計學會（AAA）。其中，就建立會計準則而言，則屬財務會計準則委員會最為重要，即眾所週知的FASB。FASB設有七位專職人員，其中包括職業會計界、企業界、及會計教育界的人士。財務會計準則委員會除從事廣泛之研究外，尚發行財務會計準則意見書，該意見書係代表一般公認會計原則的權威性意見。財務會計準則委員會及其他團體的貢獻，將在以後有關之各章中加以討論。此處，我們僅在強調，會計並非一個封閉的制度，或是一套固定的規則；而是一種經常都在研究發展的知識。在本書所揭示的會計原則與有關實務中，讀者將可發現，有若干問題及爭論，迄今尚未有完全令人滿意的答案。雖然目前美國的會計實務及財務報告準則均極優異，但仍須隨時不斷地加以研究。

## 企業的兩大主要目標

## 8 會計學（上）

任一企業的管理當局，均須注意兩項主要的目標。一為獲取利益，另一則為保持足夠資金以償付到期債務。當然，企業管理者的目標，並非僅限於獲利及資力的維持。他如提供就業機會週遭環境的維護，創新並改進產品，及以較低之成本提供更多的貨品與服務等，亦均極重要。但，很明顯地，一個企業若不能應付這兩項基本的生存考驗——獲取利益及按時償債，則遑論其他了。

企業是由單獨個人或一群個人投入資源所集結而成的團體。這些人無不希望其投資能增加價值。但投資於某一企業，僅是其許多可行投資方案中的一種，因此，若一企業所獲利未能較其他投資方案為多，則其業主勢必將出售或結束該企業，而將資金轉投資於他途。就企業本身而言，若該企業不斷地虧損，則其資源亦將極迅速地消耗怠盡，終至無法生存。因此，若欲經營成功並繼續生存下去，則企業之業主或經理人必需領導企業走向獲利之途不可。

企業擁有足夠資金，以快速償還其債務者，謂之**償債能力**。反之，若企業發現其本身不能償還到期債務時，即謂之**無償債能力**。因企業無償債能力時，可能被其債權人迫使停業或關閉，故償債能力的維持，亦必為任一企業所追求之主要目標。

## 會計為管理決策之基礎

企業主管如何能夠獲悉公司究係獲利？抑或虧損？他們又如何了解公司是否具有償債能力？及自目前起一個月內，是否具有償債能力？這些問題，惟賴會計方得解答。會計不但可衡量公司之獲利能力及償債能力，並能提供企業決策上所須之資料，俾使管理當局領導公司走向獲利及具充分償債能力之途。

簡言之，企業管理之道，不外決定應作何事，尋求其可行之方法，和僱用員工來完成之。於此過程中的每一階段，管理當局都會面臨若干不同的方案，並於這些方案中作一抉擇。於此「諸事紛紜」之際，成功的管理者必須作一正確的抉擇。大多數的情況下，良好的決策均須依靠充分及確實的資料，使決策者得以了解各種不同方案。及其

可能產生的結果。可是，所有需要之資料，並非俯拾即是，或深具價值。故而，決策過程中，乃不免借助於臆測。但實務上，由於會計記錄流轉而來，或將會計資料加以特殊分析而得之資料，已可作為從事企業決策的基礎。

我們可用下面幾個問題，來作為須依會計資料作成決策的幾個特例：例如產品如何訂價？若增加產量，對每單位產品成本有何影響？是否須向銀行借款？若建立員工退休計劃，將增加多少成本？產銷A產品或B產品，何者較為有利？某特定零件應自製或向供應商購買？應否投資於新設備？欲尋求這些決策的答案，多多少少總是須要以會計資料作基礎。我們亦可反問：何種企業決策的裁決，可毋須使用會計資料？此種事例，可說鳳毛麟爪，實難以發現。

大規模企業的經營，例如，汽車製造商或全國性的連鎖零售商，以及規模較之稍小的企業，其高階層的主管人員，勢不可能事必躬親或詳知作業的每一細節。因此，這些執業人員依賴會計制度提供資料之程度，更甚於小規模企業之業主。

我們業已強調——會計是衡量企業交易結果及溝通財務資料的工具。但除此之外，會計制度亦須將**預期性的資料**提供予企業決策者，期使在多變的世界上，決定重要的經營政策。

## 內部控制

本書自始，即一直強調一切企業決策都或多或少地需要以會計資料為基礎。因此，管理當局必須確保其所獲得資料的正確性及可靠性，乃勿庸贅言。此種確保，大部份均得自於健全的**內部控制**制度。內部控制的基本原則是，一項交易自始至終的所有各階段工作，不能由一人包辦。若企業將每一筆交易，均安排由兩個或兩個以上職工參與，則將減少舞弊情形，並可使每一員工之工作，得以考核另一員工之正確性。

內部控制制度係由一機構內的許多因素所組成，其目的在：(1)保護資源，使其免於浪費、舞弊及無效率；(2)確保會計和營業資料的正

## 10 會計學(上)

確與可靠性；(3)保證公司政策的推行；及(4)評估公司各部門之工作績效。

當會計師事務所與公司簽訂查賬契約時，其必將評斷公司內各作業部門的內部控制是否得宜。內部控制愈健全，則會計師對公司財務報表及會計記錄的真實性也愈加信任。因此，若內部控制極為健全，則可酌量減少交易的抽查工作，而加速查賬工作的完成。內部稽核人員亦視內部控制的研究，為其工作的重點之一。假設內部控制不善，則將時常發生浪費、舞弊、無效率、及經營虧損等情形。

### 企業組織的型態

企業機構可能以**獨資**、**合夥**、或**公司**的型態組織而成。

**獨資** 僅為一人所擁有之企業，即謂之獨資。通常獨資之業主均身兼經理。採用此種企業組織型態者，通常為小規模零售商、服務性機構、農場及律師事務所、診所、會計師事務所等專門性職業。獨資係個人興辦的小企業，其並不須具備法律上之形式。從法律觀點言之，獨資企業與其業主並非分開的個體。但，從會計觀點而論，獨資企業與其業主則為兩個不同的獨立個體。

**合夥** 由兩個或兩個以上的人，自動組成而為合夥人的企業，即為合夥。合夥組織僅要求由合夥的每一個人聯合訂一契約（書面或口頭的）即可。（但為減少誤解及紛爭的機會，書面契約仍有相當高的必要性）。合夥契約通常須規定每年盈餘或虧損的分配方法，及合夥人退夥或死亡時應有的處理。合夥組織和獨資一樣，均被廣泛地使用於小型企業及專門性職業。許多會計師事務所便是採用合夥組織。合夥與獨資的情況相同，其並非與業主分開的法律個體；因此，合夥人須以其個人對合夥企業的負債負責。但就會計觀點而言，合夥則係一種與合夥人個人行動分開的企業個體。

**公司** 由股東作為業主，並依州政府法律規定，而設立之企業，即謂之公司。公司之所有權係依股份而認定。此項股份，投資者可售予他人。欲組織公司的人，必須填製申請書向州政府之主管官署申請公



司執照。當此申請書被批准後，即被視為**公司章程**。申請人向州政府繳付規費，且公司章程被州政府之主管官署簽署核准後，該公司即變成與業主分開存在的**法律個體**。此時，創立人（現為股東）即應召開會議選出董事會。董事會再就公司之職員中，指派經理，並將股票分與業主（股東至此，公司乃告完全成立）。最近幾年來，所有的大規模企業及許多小型企業，均採用公司組織。公司在我們的經濟社會中扮演著如此重要的角色，主要係因其具有易於籌集大量資金、所有權股份可以轉讓、業主責任有限、及永續存在等優點所致。

## 財務報表——

### 研究會計的起點

編製財務報表雖非會計程序的第一步驟，但以之作為研究會計的起點，則應非常得宜。財務報表係以簡潔數字將企業之獲利能力及財務狀況傳達予管理當局及對企業有利害關係之界外人士的一種工具。由於這些財務報表係會計程序的最後產物，故讀者若能充分了解財務報表的內容及意義，則對記錄與分類企業交易等初步工作的目的，當有更深的認識。

主要的財務報表有二：即**資產負債表**（balance sheet），及**損益表**（income statement）。此兩種報表（雖然可能只有一頁的長度）將千百頁內的企業明細會計記錄，均加以彙總起來。在本章及第二章中，我們將先行探討資產負債表（有時稱為財務狀況表）的性質。一旦我們熟悉資產負債表的格式、排列、及**資產**（assets）、**負債**（liabilities）、**業主權益**（owner's equity）等專門術語的意義後，即可如同建築師閱讀建築設計之藍圖一樣，很容易地閱讀並瞭解企業財務狀況的報告。

### 資產負債表

資產負債表的目的，在表達一企業某特定時日之財務狀況。每一