

修訂第五版 初級會計學 ①

# ACCOUNTING

THE BASIS FOR BUSINESS DECISIONS

Walter B. Meigs and Robert F. Meigs

復文書局

何麗琴 薛明荊 蕭慶華 編譯

修訂第五版

# 初級會計學

上

Walter B. Meigs and Robert F. Meigs

何麗琴、薛明莉、蕭慶華 編譯

復文書局

# 目 錄

## 第一章 企業的语言—會計 ..... 1

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 會計的目的和性質.....           | 1  |
| 產生會計資訊的系統.....          | 2  |
| 傳播會計資訊——誰使用會計報告？.....   | 2  |
| 會計資訊是以使用者為導向.....       | 3  |
| 使用會計資訊.....             | 5  |
| 會計人員的工作.....            | 5  |
| 會計標準的發展——財務會計準則委員會..... | 9  |
| 企業的兩個主要目標.....          | 9  |
| 企業決策的基礎——會計.....        | 10 |
| 內部控制.....               | 10 |
| 企業的組織形態.....            | 11 |
| 財務報表：會計研討的起點.....       | 12 |
| 資產負債表.....              | 12 |
| 資產.....                 | 13 |
| 負債.....                 | 15 |
| 業主權益.....               | 15 |
| 會計方程式.....              | 17 |
| 企業交易對資產負債表的影響.....      | 18 |
| 企業交易對會計方程式的影響.....      | 22 |
| 外界人士的使用財務報表.....        | 23 |
| 銀行家和其他債權人.....          | 23 |
| 所有者.....                | 23 |
| 其他對財務報表有興趣的人士.....      | 23 |
| 本章的重要名詞.....            | 24 |
| 自我練習題.....              | 27 |
| 複 習 題.....              | 28 |

|            |    |
|------------|----|
| 習 題.....   | 30 |
| 問 題.....   | 32 |
| 決 策 題..... | 42 |

## 第二章 記錄財務狀況的變動..... 44

|                  |    |
|------------------|----|
| 利用「科目」記錄交易.....  | 44 |
| 分類帳.....         | 44 |
| 借貸分錄.....        | 45 |
| 登錄交易於分類帳：例子..... | 49 |
| 餘額式分類帳.....      | 52 |
| 科目的正常餘額.....     | 53 |
| 分類帳的順序與編號.....   | 53 |
| 會計制度的情報流程.....   | 54 |
| 日記帳.....         | 54 |
| 普通日記帳：分錄範例.....  | 55 |
| 過 帳.....         | 57 |
| 過帳後的分類帳.....     | 59 |
| 試算表.....         | 61 |
| 試算表的用途與缺點.....   | 61 |
| 找出錯誤.....        | 62 |
| 金額符號.....        | 63 |
| 透視會計記錄.....      | 63 |
| 本章重要名詞.....      | 64 |
| 自我練習題.....       | 65 |
| 複 習 題.....       | 71 |
| 習 題.....         | 73 |
| 問 題.....         | 76 |
| 決 策 題.....       | 86 |

## 第三章 企業損益的衡量 ..... 88

|                     |    |
|---------------------|----|
| 利潤：大眾的印象及經濟的功能..... | 88 |
| 淨 利.....            | 89 |
| 收 入.....            | 90 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 費用.....                | 90  |
| 業主提取.....              | 91  |
| 收入和費用的配合.....          | 92  |
| 收入與費用和時間的相關.....       | 92  |
| 收入和費用的借貸法則.....        | 93  |
| 收入和費用的分類帳戶.....        | 94  |
| 帳戶在分類帳中的排列順序.....      | 97  |
| 為什麼以財務報表順序排列分類帳戶？..... | 98  |
| 實例：羅伯斯不動產公司的分類帳戶.....  | 98  |
| 試算表.....               | 102 |
| 期末折舊的記載.....           | 102 |
| 調整後的試算表.....           | 104 |
| 財務報表.....              | 105 |
| 損益表.....               | 105 |
| 資產負債表.....             | 106 |
| 結帳.....                | 108 |
| 結帳後試算表.....            | 114 |
| 會計程序的順序.....           | 115 |
| 應計基礎或現金基礎.....         | 115 |
| 本章的重要名詞.....           | 116 |
| 自我練習題.....             | 118 |
| 複習題.....               | 121 |
| 習題.....                | 122 |
| 問題.....                | 125 |
| 決策題.....               | 139 |

## 第四章 會計循環的完成 .....141

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 會計期間與財務報表.....         | 141 |
| 交易事項在各個會計期間的劃分與分配..... | 142 |
| 需要做調整分錄之交易事項的類型.....   | 142 |
| 已記錄的成本各會計期間的分錄.....    | 142 |
| 跨越兩個會計期間以上的預收收入.....   | 145 |
| 應記未記費用.....            | 145 |

|              |     |
|--------------|-----|
| 應記未計收入       | 148 |
| 調整分錄與應計基礎    | 148 |
| 工作底稿         | 149 |
| 編製工作底稿       | 149 |
| 工作底稿的用途      | 156 |
| 會計循環         | 160 |
| 每月編製未結帳的財務報表 | 162 |
| 廻轉分錄         | 162 |
| 本章重要名詞       | 164 |
| 複習題          | 165 |
| 習題           | 166 |
| 問題           | 168 |
| 決策題          | 185 |

## 第五章 購買與銷售商品會計 .....187

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 買賣業的損益表         | 187 |
| 銷售商品的會計處理       | 189 |
| 銷貨退回與折讓         | 190 |
| 付款條件            | 191 |
| 銷貨折扣            | 191 |
| 銷貨成本的會計處理       | 193 |
| 永續盤存制           | 193 |
| 定期盤存制           | 193 |
| 期初存貨與期末存貨       | 194 |
| 為銷售目的而購進商品的成本   | 195 |
| 購貨運費帳戶          | 196 |
| 起運點交貨與目的交貨      | 197 |
| 存貨失竊與其他損失       | 198 |
| 買賣業的會計循環        | 198 |
| 買賣業公司的工作底稿      | 198 |
| 財務報表            | 202 |
| 結帳分錄            | 204 |
| 商品交易與有關的會計分錄之彙總 | 206 |

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 分類的財務報表·····    | 207 |
| 資產負債表分類的目的····· | 208 |
| 損益表的分類·····     | 210 |
| 簡扼的損益表·····     | 212 |
| 本章重要名詞·····     | 212 |
| 自我練習題·····      | 214 |
| 問答题·····        | 218 |
| 習題·····         | 219 |
| 問題·····         | 222 |
| 決策題·····        | 231 |

## 第六章 內部控制 ·····233

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 內部控制的意義·····           | 233 |
| 內部控制和企業決策·····         | 233 |
| 內部控制係——雙向溝通的系統·····    | 234 |
| 研討內部控制的目標·····         | 234 |
| 管理控制及會計控制·····         | 235 |
| 會計師對內部控制的依賴·····       | 235 |
| 法律所要求的強有力的內部控制·····    | 236 |
| 國外賄賂法案對大型公司的衝擊·····    | 237 |
| 建立健全內部控制的指針·····       | 237 |
| 交易的控制·····             | 238 |
| 職務的劃分強化了內部控制·····      | 238 |
| 連續編號的文件——另一項控制的工具····· | 242 |
| 人員的幹練·····             | 242 |
| 財務預測·····              | 242 |
| 內部稽核·····              | 242 |
| 內部控制制度的繼續評閱檢討·····     | 243 |
| 內部控制的限制·····           | 243 |
| 小型企業中的內部控制·····        | 243 |
| 內部控制的遠景·····           | 244 |
| 忠誠保險·····              | 244 |
| 有關購貨與銷貨的內部控制·····      | 244 |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 企業文件與程序            | 245 |
| 訂購單                | 246 |
| 發票                 | 247 |
| 借項與貸項通知(借項通知;貸項通知) | 249 |
| 以購貨淨價記錄購貨發票        | 251 |
| 商業折扣               | 252 |
| 發票核准的控制            | 252 |
| 銷售稅                | 253 |
| 本章的重要名詞            | 254 |
| 複習題                | 255 |
| 習題                 | 256 |
| 問題                 | 258 |
| 決策題                | 267 |

## 第七章 會計制度——人工處理及電子資料處理 .....270

|                  |     |
|------------------|-----|
| 人工會計處理系統         | 270 |
| 銷售日記簿            | 271 |
| 統制帳戶及明細分類帳       | 272 |
| 購貨日記簿            | 274 |
| 現金收入日記簿          | 276 |
| 現金支出日記簿          | 279 |
| 一般日記簿            | 281 |
| 標出分類帳上的過帳來源      | 283 |
| 明細分類帳            | 283 |
| 分類帳              | 284 |
| 驗證分類帳            | 289 |
| 特種日記簿的差異         | 291 |
| 直接從發票過帳          | 291 |
| 機械會計處理系統         | 291 |
| 每項交易的單位記錄        | 291 |
| 人工資料處理系統中辦公設備的使用 | 292 |
| 同時編製文件,分錄及分類帳    | 292 |
| 會計機器             | 292 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 打孔卡片及列表機.....       | 292 |
| 電子資料處理系統.....       | 293 |
| EDP 系統的組成.....      | 293 |
| 硬體與軟體.....          | 293 |
| 輸入設施.....           | 294 |
| 輸出設施.....           | 295 |
| 電腦內的處理操作.....       | 295 |
| 機械及電子資料處理系統的區別..... | 296 |
| 內部控制及電腦.....        | 296 |
| 電腦的會計應用.....        | 297 |
| 電腦服務中心及分時系統.....    | 299 |
| 電腦可以從事決策嗎？.....     | 299 |
| 資訊系統.....           | 299 |
| 本章的重要名詞.....        | 300 |
| 自我練習題.....          | 301 |
| 問答題.....            | 305 |
| 習    題.....         | 305 |
| 問    題.....         | 308 |
| 決    策    題.....    | 328 |

## 第八章 現金交易的控制 .....330

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 現    金.....         | 330 |
| 資產負債表中表達方式.....     | 330 |
| 與現金有關的管理職責.....     | 331 |
| 現金收入.....           | 331 |
| 使用收銀機.....          | 332 |
| 使用編號的銷貨單.....       | 332 |
| 超級市場的電子掃描器.....     | 332 |
| 有些商品像水果等並無線條編號..... | 332 |
| 郵寄的現金收入.....        | 332 |
| 現金支出.....           | 333 |
| 銀行支票帳戶.....         | 334 |
| 開立銀行帳戶.....         | 334 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 存 款                 | 334 |
| 簽發支票                | 336 |
| 銀行對帳單               | 337 |
| 調節銀行帳戶              | 338 |
| 編製銀行調節表的步驟          | 339 |
| 零用金                 | 341 |
| 憑單制度                | 343 |
| 憑單登記簿               | 344 |
| 支票登記簿               | 346 |
| 以憑單登記簿作為分類帳         | 346 |
| 電腦化的資金傳輸系統 ( EFTS ) | 349 |
| 本章重要名詞              | 350 |
| 本章範例                | 351 |
| 複 習 題               | 353 |
| 習 題                 | 354 |
| 問 題                 | 355 |
| 決 策 題               | 367 |

## 第九章 應收款及應付款 369

|               |     |
|---------------|-----|
| 應收帳款          | 369 |
| 徵信部門          | 369 |
| 壞 帳           | 369 |
| 壞帳如何在財務報表上表達  | 370 |
| 備抵壞帳          | 370 |
| 估計壞帳費用        | 371 |
| 估計壞帳費用的兩種方法   | 372 |
| 無法收回應收帳款的沖銷   | 374 |
| 早先已被沖銷應收帳款的回復 | 376 |
| 承證壞帳費用的直接沖銷法  | 376 |
| 信用卡銷貨         | 377 |
| 應收帳款的貸方餘額     | 378 |
| 應收帳款的分析       | 379 |
| 應收票據          | 379 |

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 期票的定義           | 379 |
| 利息的性質           | 380 |
| 應收票據的會計處理       | 381 |
| 應收票據的貼現         | 383 |
| 資產負債表上應收款的分類    | 385 |
| 流動負債            | 385 |
| 應付票據            | 386 |
| 簽發給銀行的應付票據      | 386 |
| 利息費用包括在面額內的應付票據 | 387 |
| 應付票據兩種形式的比較     | 389 |
| 應用在長期票據的現值觀念    | 389 |
| 以現值記載票據的實例      | 391 |
| 應收分期付款          | 393 |
| 本章重要名詞          | 394 |
| 自我練習題           | 395 |
| 問答題             | 399 |
| 習    題          | 400 |
| 問    題          | 402 |
| 決    策    題     | 412 |

## 第十章 存 貨 .....414

|              |     |
|--------------|-----|
| 一些有關於存貨的基本問題 | 414 |
| 定期盤存制或永續盤存制  | 414 |
| 存貨的定義        | 415 |
| 存貨的評價與利益的衡量  | 415 |
| 正確存貨評價的重要性   | 416 |
| 存貨的實際盤點      | 418 |
| 存貨的評價        | 420 |
| 存貨評價的成本基礎    | 421 |
| 存貨評價的方法      | 422 |
| 存貨評價方式的一致性   | 426 |
| 通貨膨脹的環境      | 427 |
| 存貨利潤         | 428 |

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| 財務會計準則委員會第 33 號報告書——揭示通貨膨脹的影響..... | 428 |
| 成本與市價孰低法.....                      | 429 |
| 估計存貨的方法——毛利法.....                  | 431 |
| 存貨評價方式之一——零售價法.....                | 432 |
| 永續盤存制度.....                        | 432 |
| 內部控制與永續盤存制.....                    | 433 |
| 永續存貨記錄卡.....                       | 433 |
| 本章的重要名詞.....                       | 435 |
| 複習題.....                           | 436 |
| 習題.....                            | 438 |
| 問題.....                            | 440 |
| 決策題.....                           | 449 |

## 第十一章 廠房與設備——折舊 .....451

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 廠房與設備.....                   | 451 |
| 廠房與設備代表將會收到的服務群.....         | 451 |
| 廠房與設備的主要類別.....              | 451 |
| 和廠房與設備有關的會計問題.....           | 452 |
| 廠房與設備成本的決定.....              | 452 |
| 資本支出及收益支出.....               | 454 |
| 非常修理.....                    | 456 |
| 折舊.....                      | 457 |
| 廠房與設備成本在使用年度間的分攤.....        | 457 |
| 折舊並不是一種評價的程序.....            | 458 |
| 累計折舊並不代表現金.....              | 458 |
| 折舊的原因.....                   | 458 |
| 計算折舊的方法.....                 | 459 |
| 折舊率的修改.....                  | 463 |
| 折舊和所得稅.....                  | 464 |
| 通貨膨脹與折舊.....                 | 465 |
| 歷史成本或重置成本.....               | 465 |
| FASB 第 33 號報告書——重置成本的揭露..... | 466 |

|         |     |
|---------|-----|
| 本章的重要名詞 | 466 |
| 自我練習題   | 467 |
| 問答題     | 469 |
| 習題      | 471 |
| 問題      | 472 |
| 決策題     | 479 |

## 第十二章 廠房設備、自然資源與無形資產 .....480

|                  |     |
|------------------|-----|
| 廠房設備的處分          | 480 |
| 以舊資產抵換新資產        | 482 |
| 維持對廠房設備的控制：明細分類帳 | 484 |
| 自然資源             | 485 |
| 有關自然資源的會計處理      | 485 |
| 無形資產             | 488 |
| 無形資產的特性          | 488 |
| 營業費用與無形資產        | 489 |
| 攤銷               | 489 |
| 商譽               | 490 |
| 租賃財產             | 492 |
| 租賃物改良            | 493 |
| 專利權              | 493 |
| 版權               | 493 |
| 特許權              | 494 |
| 商標及商號            | 494 |
| 其他無形資產與遞延借項      | 494 |
| 研究及發展成本          | 495 |
| 本章的重要名詞          | 495 |
| 複習題              | 496 |
| 習題               | 497 |
| 問題               | 499 |
| 決策題              | 510 |

## 第十三章 薪工會計 .....511

|              |     |
|--------------|-----|
| 薪工的內部控制      | 511 |
| 薪工記錄的其他用途    | 513 |
| 員工和獨立承辦者的區別  | 513 |
| 員工所得         | 514 |
| 員工所得的減項      | 514 |
| 社會安全捐        | 514 |
| 聯邦所得稅        | 515 |
| 員工所得的其他減項    | 516 |
| 僱主對扣繳金額責任    | 516 |
| 實例：員工淨所得的計算  | 517 |
| 薪工記錄及程序      | 517 |
| 僱主的薪工稅       | 521 |
| 年底的應計薪工稅     | 523 |
| 薪工稅在財務報表上的表達 | 523 |
| 本章的重要名詞      | 523 |
| 問答題          | 524 |
| 習題           | 525 |
| 問題           | 526 |
| 決策題          | 533 |

# 第一章 企業的语言——會計

何謂會計？許多人認為會計是相當專門的學科，僅有專業會計人員才能了解。實際上，幾乎每一個人，每天都以不同的方式在從事會計活動。會計是衡量、溝通（communicating）和解釋財務活動的藝術。不管你是在編製家計預算，平衡支票簿，填寫所得稅申報書甚或經營通用汽車公司，你都必須使用會計資訊和會計觀念。

會計常被稱為「企業的语言」。近幾年，公司利潤已成為大眾所著重的要點。何謂「公司利潤」？什麼水準的利潤才足以應付新產品、新工作發展及經濟成長的需要？一個不了解會計觀念和衡量所得所用術語意義的人，絕無法回答這些問題。

語言是社會溝通的媒介，自然應當隨著環境、生活形態和科技的改變而改變。會計既是社會溝通的媒介之一，所以必須不斷地改進、修正，使能更有效地傳達企業的資訊。例如社會大眾已經越來越著重公司組織獲利能力的衡量，會計觀念和技術便須改變使這類衡量更有意義，更加可信。

我們活在會計的時代。雖然會計的神奇性進展都是發生在企業界上，但是會計的功能，仍是我們社會中的各個單位所必須。個人必須解釋他的所得和申報所得稅，有時為了購買汽車、房子、申請大學獎學金、信用卡、銀行貸款等，亦必須提供個人的會計資訊。大公司則必須對他們的股東、政府主管機構及公眾負責。聯邦政府、各州、市、學校，都必須使用會計作為控制資源、衡量成果的基礎，會計對於企業、大學、同業公會、社會計劃、市經營的成功，都是基本且必要的。

每次選舉，投票人作決策時都牽涉到會計觀念。所以每個國民要想應付社會的挑戰，對會計的認識是必須的。本書的目的就在幫助你發展你的會計知識和使用會計資訊以從事經濟、政治決策的能力。

## 會計的目的和性質

## 2 初級會計學

會計的基本目的就是要提供有關於一個經濟個體的財務資訊。本書將著重在企業界這個經濟個體上。管理決策者需要由會計系統（Accounting System）所提供的會計資訊來幫助他們規劃和控制各個經濟個體的活動。此外，提供資金給企業或其利益和企業的財務狀況及營業結果有關的外界人士，亦需要這些財務資訊。這些外界人士包括有企業的所有人、債權人、可能的投資者、政府機構、和廣大的社會大眾。

### 一、產生會計資訊的系統

為了提供有關企業的有效財務資訊，我們須要有記錄每日企業活動的方法，然後在會計報告上彙總其結果。企業用來記錄和在定期會計報告上彙總財務活動的方法便構成了會計系統。

會計系統的第一個功能，便是以貨幣作單位來記錄每日的企業活動。例如：購買和銷售貨物和勞務，發生債權和債務，收現和償付。這些交易是以貨幣作單位來表達的典型企業事件，必須被記載在會計記錄上。意圖在未來購買貨物和勞務的表達，並非交易。交易所提的是已完成的行為而非未來預期的或可能的行為。交易的記載有幾種方式，有以筆記載，有以機械或電子設備記載，或有以打卡或磁點記載。

當然，並不是所有的企業事件都能以貨幣單位來衡量和表達。所以像總經理的指派、勞工合約的簽訂或新競爭企業的出現等，並不在會計記錄上顯示。

除了當事件發生時加以敘述說明外，我們並將交易和事件分成相關的幾類。分類能將一大堆的瑣碎資料化成精簡、可用的形式。例如，為取得有關企業現金狀況的有用資訊，便必須將所有現金收入和支出的交易分為一類。

會計資訊以便於使用的方式加以組織後，我們便將已分類的資訊彙總在會計報告上，提供給決策者使用。

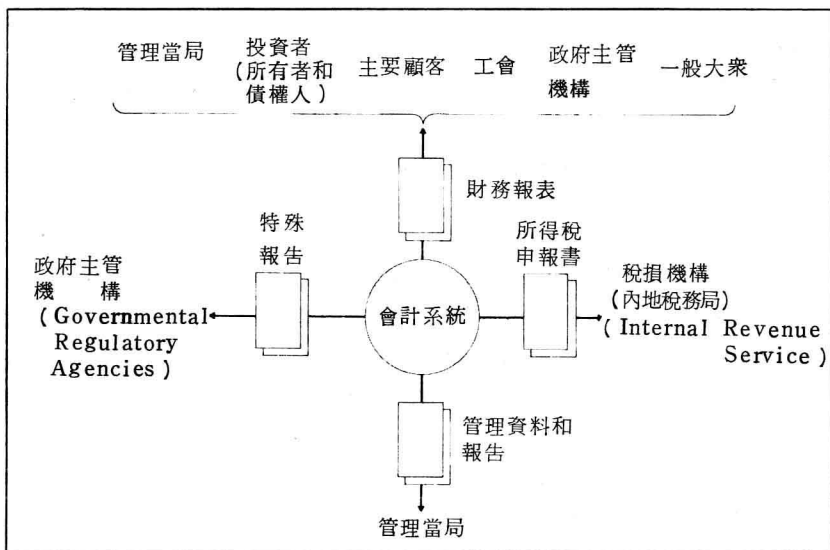
上述的三步驟即記錄、分類、彙總，是產生會計資訊的方法。然而，我們仍必須認清會計過程決不僅限於產生資訊的過程。還包括跟有關個體和人士間的溝通，為了特別企業決策而作的解釋等在內。

我們經常需要去比較兩公司的財務報表，以便決定何者較具獲利能力，何者財務較健全，何者提供未來成功的機會較大。對於你將從事或投資的企業使用此類比較分析，你將因之而受益。

### 二、傳播會計資訊——誰使用會計報告？

一個會計系統必須提供資訊給管理者，和與企業財務活動有利害關係的

外界人士。由會計系統產生的大部分會計報告及收受這些報告的個體，列示於下圖：



### 三、會計資訊是以使用者為導向

收受會計報告的人士，我們稱之為會計資訊的使用者，使用者所要求的會計資訊的種類，決定於其所將從事決策的種類。例如管理當局為了控制企業的經營和決定合理的銷售價格，需要有關每天經營成本的詳細資訊。相反的，外界人士為了從事投資決策、課徵所得稅及決定是否違反主管機關的規定，需要關於現有資源和過去幾年營業結果的彙總資訊。

由於不同使用者所須資訊的不同，造成企業個體的會計系統必須能夠提供各類的會計報告。為了使使用者能正確地解釋這些資訊，其在會計報告上的表達必須根據某些基本的規則和假設。例如，某報告上指出某個企業擁有會計價值的土地九萬元，則這九萬元代表的意義為何？是取得土地的原始成本或是土地的市價，抑或是為了課征財產稅而評估的價值？顯然地，任何會計報告的使用者都必須先了解編製報告所依據的標準和假設。相對地編製報告所依據的標準和假設也必須針對使用者的需要。

#### 1. 財務報表：

財務報表可說是各類會計報告之中最重要者。不僅對管理當局有用，更