

大學用書

# 會計學

幸世間著

三民書局印行

# 會計學

(上)

幸世間著

學歷：國立台灣大學商學系畢業

美國明尼蘇達大學碩士

現任：國立臺灣大學副教授

三民書局印行

行政院新聞局登記證 版臺業字第〇二〇〇號

中華民國六十六年九月初版  
中華民國七十年五月修訂再版

# 會計學(上)

基本定價叁元柒角捌分

版權  
所有  
必究

著者 幸世間

發行人 劉振強

出版者 三民書局股份有限公司

印刷所 三民書局股份有限公司

臺北市重慶南路一段六十一號  
郵政劃撥九九九八號

## 自序

會計主要之任務，在提供經濟個體之財務資訊，以備有關人士使用。企業管理當局必須憑藉會計資料以計劃與控制企業之營運，外界投資人與債權人亦有賴企業之會計資料作為其投資與貸款決策之依據，經濟愈發達，企業規模愈大，會計資料亦愈重要。目前先進國家對於會計理論與實務之研究，莫不十分重視，期能增進會計資料之效能，由於會計資料普遍之應用，會計學勢將成為人人必須具備之智識。

本書之目的，在介紹現代會計之基本理論與實務。全書共分上下兩冊。上册以財務會計為基礎，說明會計處理程序及資產與負債之評價，俾讀者得以熟悉財務報表之性質及其產生之過程。下冊論及公司會計，報表分析，成本會計及管理會計，俾讀者進一步了解會計資料之運用。另於每章後附有問題與習題以供練習，期能學以致用。為配合經濟發展之需要，近代會計理論之發展甚為神速，範圍亦日益擴大，近年來，美國出版之會計學其篇幅超過千頁者已不足為奇，常令國內學生望而生畏。為使讀者易於研習，本書在敘述方面力求簡單扼要，深入淺出，對於較高深之理論僅作一般性之介紹。

本書可作為大專院校會計學(一)之教材或參考書，目前國內尚無一套完整之中文會計教材，一般學校會計學(二)多必須採用英文課本，為便於讀者繼續研習起見，本書在內容方面大致與美國教本相仿。

著者才疏學淺，且在撰寫期間正值先父病重，每日奔波於醫院之途前後兩年，精神無法集中，錯誤遺漏必所難免，尚祈海內先進不吝賜正。

辛世間

六十六年六月於臺大法學院

# 三民大學用書(一)

| 書名            | 著作人 | 任教學校  |
|---------------|-----|-------|
| 比較主義新論        | 張亞雲 | 政治大學  |
| 國父思想新義        | 周世輔 | 政治大學  |
| 國父思想要義        | 周世輔 | 政治大學  |
| 最新六法全書        | 陶百川 | 監察委員  |
| 最新綜合六法全書      | 陶百川 | 監察委員  |
| 憲法新論          | 張知本 | 臺灣大學  |
| 中國憲法新論        | 薩孟武 | 臺灣大學  |
| 中華民國憲法論       | 管歐  | 東吳大學  |
| 中華民國憲法逐條釋義(四) | 林紀東 | 臺大    |
| 比較憲法          | 鄭文海 | 前政治大學 |
| 比較監察制度        | 曾繁康 | 臺大    |
| 中國法制史         | 戴炎輝 | 監察委員  |
| 法學緒論          | 鄭玉波 | 臺灣大學  |
| 法學緒論          | 蔡蔭恩 | 臺灣大學  |
| 民法概要          | 董蔭芳 | 中興大學  |
| 民法概要          | 鄭玉波 | 政治大學  |
| 民法總則          | 鄭玉波 | 臺灣大學  |
| 民法總則          | 何孝元 | 中興大學  |
| 民法債編總論        | 鄭玉波 | 臺中    |
| 民法債編總論        | 何孝元 | 中興大學  |
| 民法物權          | 鄭玉波 | 臺中    |
| 判解民法物權        | 劉春堂 | 輔仁大學  |
| 判解民法總則        | 劉春堂 | 輔仁大學  |
| 判解民法債篇通則      | 劉春堂 | 輔仁大學  |
| 民法親屬          | 陳棋炎 | 臺大    |
| 民法繼承          | 陳棋炎 | 臺大    |
| 公司法           | 鄭玉波 | 臺中    |
| 公司法論          | 梁宇賢 | 中興大學  |
| 票據法           | 鄭玉波 | 臺大    |
| 海商法           | 鄭玉波 | 臺大    |
| 保險法           | 鄭玉波 | 臺大    |
| 商事法論          | 張國鍵 | 臺大    |
| 商事法要論         | 梁宇賢 | 中興大學  |
| 刑法總論          | 蔡墩銘 | 臺大    |
| 刑法各論          | 蔡墩銘 | 臺大    |

# 三民大學用書(二)

| 書名              | 著 作 人 | 任 教 學 校   |
|-----------------|-------|-----------|
| 刑 法 特 論         | 林 山 田 | 輔 仁 大 學   |
| 刑 事 訴 訟 法 論     | 胡 開 誠 | 臺 灣 大 學   |
| 刑 事 政 策         | 張 甘 妹 | 臺 灣 大 學   |
| 強 制 執 行 法 實 用   | 汪 禕 成 | 前 臺 灣 大 學 |
| 監 獄 學           | 林 紀 東 | 臺 灣 大 學   |
| 現 代 國 際 法       | 丘 宏 達 | 臺 灣 大 學   |
| 平 時 國 際 法       | 蘇 義 雄 | 中 興 大 學   |
| 國 際 私 法         | 劉 甲 一 | 臺 灣 大 學   |
| 破 產 法 論         | 陳 計 男 | 東 吳 大 學   |
| 國 際 私 法 新 論     | 梅 仲 協 | 前 臺 灣 大 學 |
| 中 國 政 治 思 想 史   | 薩 孟 武 | 臺 灣 大 學   |
| 西 洋 政 治 思 想 史   | 薩 孟 武 | 臺 灣 大 學   |
| 西 洋 政 治 思 想 史   | 張 金 鑑 | 政 治 大 學   |
| 中 國 政 治 制 度 史   | 張 金 鑑 | 政 治 大 學   |
| 政 治 學           | 曹 伯 森 | 陸 軍 官 校   |
| 政 治 學 概 論       | 鄒 文 海 | 前 政 治 大 學 |
| 政 治 學 方 法 論     | 張 金 鑑 | 政 治 大 學   |
| 政 治 學 方 法 論     | 呂 亞 力 | 臺 灣 大 學   |
| 公 共 政 策 概 論     | 朱 志 宏 | 臺 灣 大 學   |
| 中 國 社 會 政 治 史   | 薩 孟 武 | 臺 灣 大 學   |
| 歐 洲 各 國 政 府     | 張 金 鑑 | 政 治 大 學   |
| 美 國 政 府         | 張 金 鑑 | 政 治 大 學   |
| 行 政 學           | 左 潞 生 | 中 興 大 學   |
| 行 政 學           | 張 潤 紀 | 政 治 大 學   |
| 行 政 法 之 基 礎 理 論 | 林 紀 東 | 臺 灣 大 學   |
| 行 政 法 之 基 礎 理 論 | 城 仲 模 | 中 興 大 學   |
| 交 通 行 政 策       | 劉 承 漢 | 中 興 大 學   |
| 土 地 政 策         | 王 承 甲 | 中 興 大 學   |
| 現 代 管 理 學       | 龔 平 邦 | 成 功 大 學   |
| 現 代 企 業 管 理 學   | 龔 平 邦 | 成 功 大 學   |
| 現 代 生 產 管 理 學   | 劉 一 忠 | 政 治 大 學   |
| 生 產 管 理 學       | 劉 漢 容 | 成 功 大 學   |
| 企 業 政 策         | 陳 光 華 | 交 通 大 學   |
| 企 業 管 理         | 蔣 靜 一 | 逢 甲 大 學   |
| 企 業 管 理         | 陳 定 國 | 台 灣 大 學   |
| 企 業 組 織 與 管 理   | 盧 宗 漢 | 中 興 大 學   |
| 組 織 行 爲 管 理     | 龔 平 邦 | 成 功 大 學   |

# 三民大學用書(三)

| 書名          | 著 作 人 | 任 教 學 校           |
|-------------|-------|-------------------|
| 管 理 新 論     | 謝 長 宏 | 台 灣 大 學           |
| 管 理 心 理 學   | 湯 淑 貞 | 成 功 大 學           |
| 管 理 數 學     | 謝 志 雄 | 東 吳 大 學           |
| 人 事 管 理     | 傅 肅 良 | 中 國 文 化 大 學       |
| 考 銓 制 度     | 傅 肅 良 | 中 國 交 化 大 學       |
| 作 業 研 究     | 林 照 雄 | 輔 仁 大 學           |
| 作 業 研 究     | 楊 超 然 | 臺 灣 大 學           |
| 系 統 分 析     | 陳 進   | 前美國聖瑪麗大學          |
| 社 會 科 學 概 論 | 薩 孟 武 | 台 灣 大 學           |
| 社 會 學       | 龍 冠 海 | 臺 灣 大 學           |
| 社 會 思 想 史   | 龍 冠 海 | 臺 灣 大 學           |
| 社 會 思 想 史   | 龍 冠 海 | 臺 灣 大 學           |
| 都市社會學理論與應用  | 龍 冠 海 | 臺 灣 大 學           |
| 社 會 學 理 論   | 蔡 文 輝 | 美 國 印 第 安 那 大 學   |
| 社 會 福 利 行 政 | 白 秀 雄 | 政 治 大 學           |
| 勞 工 問 題     | 陳 國 鈞 | 中 興 大 學           |
| 社會政策與社會立法   | 陳 國 鈞 | 中 興 大 學           |
| 社 會 工 作     | 白 秀 雄 | 政 治 大 學           |
| 文 化 人 類 學   | 陳 國 鈞 | 中 興 大 學           |
| 普 通 教 學 法   | 方 炳 林 | 師 範 大 學           |
| 各 國 教 育 制 度 | 雷 國 鼎 | 師 範 大 學           |
| 教 育 行 政 學   | 林 文 達 | 政 治 大 學           |
| 教 育 社 會 學   | 陳 奎 意 | 師 範 大 學           |
| 教 育 心 理 學   | 胡 秉 正 | 政 治 大 學           |
| 教 育 心 理 學   | 溫 世 頌 | 美 國 傑 克 遜 州 立 大 學 |
| 家 庭 教 育     | 張 振 宇 | 中 興 大 學           |
| 當 代 教 育 思 潮 | 徐 南 號 | 師 範 大 學           |
| 比 較 國 民 教 育 | 雷 國 鼎 | 師 範 大 學           |
| 中 國 教 育 史   | 胡 美 琦 | 中 國 文 化 大 學       |
| 中國國民教育發展史   | 司 琦   | 政 治 大 學           |
| 中國體育發展史     | 吳 文 忠 | 師 範 大 學           |
| 心 理 學       | 張 泰 興 | 師 範 大 學           |
| 心 理 學       | 劉 安 彥 | 美 國 傑 克 遜 州 立 大 學 |
| 人 事 心 理 學   | 黃 天 中 | 中 興 大 學           |
| 人 事 心 理 學   | 傅 肅 良 | 文 化 大 學           |
| 新 聞 英 文 寫 作 | 朱 耀 龍 | 中 國 文 化 大 學       |

# 三民大學用書(四)

| 書名        | 著作人 | 任教學校    |
|-----------|-----|---------|
| 新聞傳播法規    | 張宗棟 | 中國文化大學  |
| 傳播研究方法總論  | 楊孝濂 | 東吳大學    |
| 廣播與電視     | 何貽謀 | 政治大學    |
| 電影原理與製作   | 梅長齡 | 中國文化大學  |
| 新聞學與大眾傳播學 | 鄭貞銘 | 文化大學    |
| 新聞採訪與編輯   | 鄭貞銘 | 文化大學    |
| 廣告學       | 顏伯勤 | 輔仁大學    |
| 中國新聞傳播史   | 賴光臨 | 政治大學    |
| 媒介實務      | 趙俊邁 |         |
| 數理經濟分析    | 林大侯 | 臺灣大學    |
| 計量經濟學導論   | 林華德 | 臺灣大學    |
| 經濟學       | 陸民仁 | 臺灣大學    |
| 經濟政策      | 湯俊湘 | 中興大學    |
| 總體經濟學     | 鍾魁生 | 美國西雅圖銀行 |
| 個體經濟學     | 劉威男 | 臺北商專    |
| 合作經濟概論    | 尹樹生 | 中興大學    |
| 農業經濟學     | 尹樹生 | 中興大學    |
| 西洋經濟思想史   | 林鐘雄 | 政治大學    |
| 凱因斯經濟學    | 趙鳳培 | 政治大學    |
| 工程經濟學     | 陳寬仁 | 中正理工學院  |
| 國際經濟學     | 白俊男 | 東吳大學    |
| 國際經濟學     | 黃智輝 | 淡水工商    |
| 貨幣銀行學     | 白俊男 | 東吳大學    |
| 貨幣銀行學     | 何偉成 | 中正理工學院  |
| 貨幣銀行學     | 楊樹森 | 文化大學    |
| 商業銀行實務    | 解宏賓 | 中興大學    |
| 財政學       | 李厚高 | 中國文化大學  |
| 財政學       | 林華德 | 臺灣大學    |
| 財政學       | 魏萼  | 臺灣大學    |
| 財政學原理     | 魏萼  | 臺灣大學    |
| 國際貿易      | 李穎吾 | 臺灣大學    |
| 國際貿易實務    | 嵇惠民 | 中國文化大學  |
| 國際貿易實務    | 張錦源 | 輔仁大學    |
| 國際貿易實務概論  | 林錦源 | 淡大工商    |
| 國際貿易實務附圖  | 張錦源 | 輔仁大學    |
| 英文貿易契約實務  | 嵇惠民 | 中國文化大學  |
| 貿易英文實務    | 張錦源 | 輔仁大學    |

三民大學用書(五)

| 書       | 名  | 著   | 作   | 人   | 任 | 教 | 學 | 校 |
|---------|----|-----|-----|-----|---|---|---|---|
| 海關實物保險  | 務險 | 張俊雄 | 周詠棠 | 東海大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 貿易國際匯兌  | 務險 | 林詠邦 | 蕭啓政 | 交通大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 信用狀理論與實 | 務險 | 蕭啓政 | 于湯榮 | 政治大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 美國之外匯市場 | 務險 | 吳榮  | 程振  | 中原工 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 保險及海上保險 | 務險 | 張錦  | 許士  | 中興大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 英英      | 務險 | 王德  | 何典  | 中臺大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 國際行銷管   | 務險 | 謝志  | 李光  | 輔仁大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 性代數積    | 務險 | 昭興  | 幸世  | 政中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 行會      | 務險 | 典   | 謝尚  | 中吳  | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 計計計     | 務險 | 祠   | 將友  | 政吳  | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 會會會     | 務險 | 柯   | 洪國  | 淡吳  | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 本本府     | 務險 | 世   | 咸禮  | 臺灣大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 會會會     | 務險 | 尚   | 李增  | 臺灣大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 計實分     | 務險 | 友   | 洪國  | 淡水大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 行告表     | 務險 | 文   | 宏祖  | 台水大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 報報      | 務險 | 賜   | 國文  | 淡水大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 計資      | 務險 | 約   | 平春  | 政治大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 管管理     | 務險 | 榮   | 柱柱  | 政治大 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 務務司     | 務險 | 賜   | 佐佐  | 政淡中 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 計計統     | 務險 | 賓   | 松南  | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 統統統     | 務險 | 培   | 碧月  | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
| 料處      | 務險 | 賜   | 景仁  | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 俊   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 邦   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 長   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 湘   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 清   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 粵   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 源   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 軍   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 營   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 雄   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 雄   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 恭   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 榮   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 林   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 間   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 經   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 文   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 賜   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 約   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 榮   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 賓   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 培   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 賜   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 俊   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 邦   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 雄   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 權   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 權   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 人   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 格   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 溪   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 波   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 珠   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 忠   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 彰   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |
|         | 務險 | 弘   |     | 淡中興 | 學 | 學 | 學 | 學 |

# 三民大學用書(六)

| 書名           | 著 作 人 | 任 教 學 校 |
|--------------|-------|---------|
| 企業資訊系統設計     | 劉振漢   | 交通大學    |
| COBOL 程式語言   | 許桂敏   | 工業技術學院  |
| BASIC 程式語言   | 劉何振漢  | 交通大學    |
| FORTRAN 程式語言 | 劉振漢   | 交通大學    |
| PRIME 計算機    | 劉振漢   | 交通大學    |
| PDP-11 組合語言  | 劉振漢   | 交通大學    |
| 中國通史         | 林瑞翰   | 臺灣大學    |
| 中國現代史        | 李守孔   | 臺灣大學    |
| 中國近代史        | 李守孔   | 臺灣大學    |
| 黃河文明之光       | 姚大中   | 東吳大學    |
| 古代北西中國       | 姚大中   | 東吳大學    |
| 南方的奮起        | 姚大中   | 東吳大學    |
| 西洋現代史        | 李邁先   | 臺灣大學    |
| 英國史綱         | 許介祥   | 臺灣大學    |
| 美洲地理         | 林鈞    | 師範大學    |
| 自然地理學        | 劉鴻喜   | 美國加州大學  |
| 非洲地理學        | 劉鴻喜   | 美國加州大學  |
| 聚落地理學        | 胡振洲   | 中興大學    |
| 海事地理學        | 胡振洲   | 中興大學    |
| 經濟地理學        | 陳伯中   | 臺灣大學    |
| 地形學綱要        | 劉鴻喜   | 美國加州大學  |
| 修辭學          | 黃慶筌   | 師範大學    |
| 中國文學概論       | 尹雪曼   | 文化大學    |
| 中國哲學史        | 勞思光   | 香港中文大學  |
| 中國哲學史        | 周世輔   | 政治大學    |
| 西洋哲學史        | 傅偉勳   | 臺灣大學    |
| 西洋哲學史話       | 鄔昆如   | 臺灣大學    |
| 邏輯           | 林正弘   | 臺灣大學    |
| 符號邏輯導論       | 何秀煌   | 香港中文大學  |
| 人生哲學         | 黎建球   | 輔仁大學    |
| 思想方法導論       | 何秀煌   | 香港中文大學  |
| 如何寫學術論文      | 宋楚瑜   | 臺灣大學    |
| 奇妙的聲音        | 鄭秀玲   | 師範大學    |

# 會計學(上)目錄

## 第一章 會計的基本概念

|                  |    |
|------------------|----|
| 一、決策與資料·····     | 1  |
| 二、會計爲一資訊系統·····  | 3  |
| 三、會計工作的分類·····   | 8  |
| 四、會計等式·····      | 10 |
| 五、企業組織型態·····    | 16 |
| 六、企業交易與會計等式····· | 18 |
| 七、財務報表·····      | 24 |

## 第二章 交易的分析與記載

|                     |    |
|---------------------|----|
| 一、交易的意義·····        | 35 |
| 二、交易記載的法則·····      | 37 |
| 三、交易的分析·····        | 41 |
| 四、日記簿與分錄·····       | 46 |
| 五、分類帳與過帳·····       | 52 |
| 六、試算表的編製·····       | 59 |
| 七、試算表不平衡時檢查的方法····· | 61 |

### 第三章 每期成本與收入配合的處理

|                    |    |
|--------------------|----|
| 一、會計記帳基礎與調整·····   | 73 |
| 二 應收未收收入的記載·····   | 77 |
| 三、應付未付費用的記載·····   | 79 |
| 四、預收收入的劃分·····     | 81 |
| 五、預付費用的劃分·····     | 84 |
| 六、折舊與壞帳的記載·····    | 86 |
| 七、調整後試算表與調整釋例····· | 89 |

### 第四章 會計循環的完成

|                |     |
|----------------|-----|
| 一、會計循環·····    | 101 |
| 二、工作底稿·····    | 102 |
| 三、財務報表的編製····· | 110 |
| 四、結帳程序·····    | 114 |
| 五、結帳釋例·····    | 119 |
| 六、轉回分錄·····    | 126 |

### 第五章 買賣業會計

|                  |     |
|------------------|-----|
| 一、買賣業的損益表·····   | 138 |
| 二、銷貨及銷貨調整項目····· | 140 |
| 三、購貨及購貨調整項目····· | 146 |
| 四、存貨與銷貨成本·····   | 153 |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 五、買賣業的工作底稿·····    | 156 |
| 六、分類財務報表·····      | 160 |
| 七、調整、結帳、與轉回分錄····· | 167 |
| 八、永續盤存制·····       | 171 |

## 第六章 大量重複性交易資料的處理

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 一、明細分類帳與統制帳戶·····     | 181 |
| 二、日記簿的專欄·····         | 183 |
| 三、特種日記簿·····          | 185 |
| 四、總分類帳與明細分類帳·····     | 199 |
| 五、代用日記簿與記載現銷的銷貨簿····· | 206 |
| 六、電子資料處理·····         | 207 |

## 第七章 會計憑證

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 一、原始憑證·····        | 227 |
| 二、傳票的功用、內容與格式····· | 231 |
| 三、複式傳票的編製·····     | 236 |
| 四、單式傳票的編製·····     | 240 |
| 五、總傳票與代傳票·····     | 247 |
| 六、應付憑單制度·····      | 250 |

## 第八章 現金與短期投資

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 一、現金的意義及內容····· | 267 |
| 二、現金的控制·····    | 269 |
| 三、銀行往來實務·····   | 272 |
| 四、銀行往來調節表·····  | 278 |
| 五、零用金·····      | 287 |
| 六、短期投資·····     | 291 |

## 第九章 應收款項與應付款項

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 一、應收帳款的分類與評價·····  | 303 |
| 二、壞帳估計的方法·····     | 306 |
| 三、壞帳的會計處理·····     | 310 |
| 四、應收帳款評價的其他問題····· | 317 |
| 五、票據的性質·····       | 319 |
| 六、應收票據的帳務處理·····   | 322 |
| 七、應收票據貼現·····      | 325 |
| 八、應付款項·····        | 330 |

## 第十章 存 貨

|                  |     |
|------------------|-----|
| 一、存貨評價的重要性·····  | 341 |
| 二、期末存貨的決定·····   | 343 |
| 三、存貨的評價—成本法····· | 347 |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 四、存貨評價—不按成本計價····· | 359 |
| 五 存貨的估計方法·····     | 365 |

## 第十一章 固定資產

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 一、固定資產的性質與內容·····    | 375 |
| 二、固定資產成本的決定·····     | 378 |
| 三、折舊—廠房及設備成本的分攤····· | 381 |
| 四、固定資產使用期間的支出·····   | 396 |
| 五、固定資產的處分·····       | 398 |
| 六、固定資產明細帳·····       | 404 |
| 七、遞耗資產·····          | 406 |
| 八 無形資產·····          | 408 |

## 第十二章 合夥會計

|                |     |
|----------------|-----|
| 一、合夥的特質·····   | 417 |
| 二、合夥會計的特點····· | 419 |
| 三、合夥損益的分配····· | 421 |
| 四、合夥的財務報表····· | 428 |
| 五、新合夥人的入夥····· | 429 |
| 六、合夥人的退夥·····  | 435 |
| 七、合夥的清算·····   | 438 |

# 第一章 會計的基本概念

## 一、決策與資料

我們每一個人，經常都會遭遇到一些與自身或與工作有關的問題，不論問題的大小，每一個問題都可能有若干個解決的辦法，如何從這些辦法中，選擇出一個最好的予以付諸實施，就是所謂決策釐訂 (*Decision-making*)，由於一般人幾乎每天都在為問題作決定，除非是遇到較大的問題，並不覺得決策的重要。要知，小決策的錯誤，影響也許不大，而大決策的錯誤，其後果就可能非常嚴重。例如，一個公司的負責人，認為該公司產品的銷售量將大幅增加，而決定向外借款擴充生產設備。但是設備擴充以後，產品的銷售量並未增加，原來該公司期望以增加銷售所賺的錢來支付借款的利息及償還借款。現在銷售量既未增加，新設備不能使用，不僅需要另籌資金來支付利息及償還借款，而且還要負擔新設備的一些費用，如保險、折舊、稅捐等，如果這些支出的金額相當鉅大，必然使公司遭受重大的損失。同時，更可能使得公司在財務上發生困難。近代社會經濟發展神速，公私機構的規模與業務均日趨龐大複雜，問題隨之增加，而決策的重要性亦因而提高，所以，如何作成良好的決策，已成為近代科學管理重要研究課題之一。

### 決策程序

對於一個問題的解決，要作成良好的決策，必須有一套有系統而合理的程序，原則上，一般認為應按照下列步驟進行。

1. 認清問題。
2. 蒐集與分析與問題有關的資料。
3. 擬出各種可能解決問題的方案。
4. 預測各個方案實施後，可能產生的結果。
5. 選出其中最好的方案。

在上述各步驟中，顯然蒐集及分析與問題有關的資料最為重要，缺乏充分可靠的資料，固然也可擬出一些解決方案，但是這些方案是否合理可行，其實實施後之結果將如何，均難以預測。在這種情況下，要作成良好的決策，將極為困難。例如，一位投資人擬在證券市場購買公司股票作為投資，其目的在希望獲得最大的投資利益。按照決策程序，必須先蒐集若干家公司的資料（包括公司過去及現在的各種情況），藉以分析並推論投資後可能獲得的收益，以及投資風險的大小等。然後才能作一明智的抉擇。如果投資人不去蒐集資料，僅憑市場上的傳聞，甚至連公司的產品都不知道就貿然投資於某一公司，這種決策就如同借錢給一個完全不了解的人一樣，將來能否收到利息及收回貸款，則完全沒有把握。

### 資料與資訊系統

所謂資料，是指與決策有關的一切事實、數字、意見及關係等。這些資料常常是獨立的，分散的，必須加以整理與分析，才能適於應用。我們業已瞭解資料對於決策的重要。那麼決策者應從何處去獲得所需的資料？也就是說，由誰負責提供資料，以及這些資料是如何產生的。

關於資料的提供，要看社會需要的情形而定。例如每一個人每天幾乎都需要有關氣象資料，於是由政府設立氣象局負責此項資料的提供。氣象局根據社會大眾的需要設計一套有系統的程序和方法，每天蒐集有關氣溫、氣壓、風向、濕度等資料，加以整理、研判與解釋，然後將其