

ACCOUNTING
THE BASIS FOR BUSINESS DECISIONS

THIRD EDITION

會計學

上 冊

譯者 蔡進財 方照義 游明男

開發圖書公司印行

WALTER B. MEIGS
A. N. MOSICH
CHARLES E. JOHNSON

港台書室

299563

會計學

上 冊

譯者 蔡進財 方照義 游明男



90094673

版權所有・翻印必究

中華民國六十二年十月初版

大學會計學

上册 定價新台幣

譯者：蔡進財 方照義 游明男

發行人：楊 鏡 秋

出版者：開發圖書公司

台北市重慶南路一段88號

電話：三八八九三五號

郵撥帳號：一六八九四號

印刷者：光揚印製廠有限公司

台北縣板橋市中山路二段394號

內政部登記證內版台業字第一六三七號

原 序

會計學——企業決策之依據——第三版，乃為大學初等會計而設計。於課堂上，講師所面對之學生通常可分為三類：正處於準備從事會計工作之門檻者，充分瞭解會計學乃為整個企業資料系統之重要因素之企業行政人員之學生，以及由其他各式各樣之訓練中發現使用以及說明會計資料之能力乃是一種有價值成就之學生。作者於修訂本版時已注意及此三類人士之需要及其興趣。

於新版中作者有機會添加新材料，並將重要性已減低之題目縮小其討論，重新編排本書之內容，以增進教學之效率，並澄清與推敲基本主題之處理。於本第三版中，我們均在於嘗試作上列所有之事情。

相對於前版之五個章節，前四章，在於介紹會計循環。應收與應付項目已合併於單獨一章中，擴大薪工會計之材料並個別組成一章。最重要之會計原則一章，於本書中較早出現，但仍然綜合前面各章之討論。同時管理會計之題目亦已擴大其範圍。

前版以五個章節敘述公司會計，本版亦已將之修訂而濃縮為四章。其所考慮者乃是美國會計師協會之會計原則委員會，於最近對每股盈餘，特別項目，以前年度調整，與所得稅分配等問題所提出之聲明。

下列各章已廣泛地重寫：十四章（會計原則），十九章（公司之合併報表），二十二章（財務狀況變動表——資金流動分析），第二十三章（責任會計：分支部）與第廿七章（成本收入分析之決策）。許多其他之章節已作重大之改變。第二十八章之主題（會計資料於管理上之其他用途）乃是最新完成者。

本第三版中已包含許多新特徵。最重要者乃是練習、範題、企業決策問題，以及著名公司所發行財務報表之附錄。

練習

於每章末了，均有許多簡短而新穎之練習，這些練習與每一章之重要特殊題目極為有關，並且作為溝通問題與習題之橋樑。

複習範題

本書幾乎於一半以上之章節之後附有複習範題，學生可於本書之末了，附錄之前找到每一複習範題之完整解答。由研究複習範題及其解答，即可加強學生應用理論概念於企業情況之能力。

企業決策問題

本書均為二十八章中之每一章設計一個企業決策問題。這些問題乃是實際的，虛構的以及有刺激性的。牠們要求學生獲得企業之結果，或對管理部門有所建議。牠們是一般性的而非程序化的。

較短以及長度適度之習題

本書亦廣泛地提供各式各樣之習題。本書已縮短並簡化許多較長之習題，並發展許多新穎且簡短以及適度長度之習題。所有習題均可作為課堂測驗之用。

重點與期望

於前版中我們注重於財務以及管理觀點之會計範圍。同樣地，我們已繼續注意及尋找瞭解會計程序與有效運用會計資料間理想關係之問題。機器與電子資料處理於會計制度（第七章）中作全盤之討論。然而，於學生能夠操作計算機之前，必須瞭解如何以人工工作分錄。本書對於討論會計程序之全部配置，其目的在於促使學生把握會計程序與其產出之資料。

補充材料

本文所附錄之補充材料如下：

1. 12個成熟之臨時測驗以及二個具有理解性之測驗。每一個臨時測驗包括二至三章；每一理解性之測驗包含全部臨時測驗之一半，亦可用於期終考。
2. 自修指南：由洛杉磯加州大學Robert F. Meigs教授編著之自修指南，供學生立即複習及測驗其成績。此種自修指南包含每一章。

中主要重點之大綱，每一章均有充分而客觀之習題，以及較短之練習。於自修指南之後，為習題解答以及練習之答案，以幫助學生測量其對問題之瞭解，自修指南亦可用於教室之討論，以及學生於考試前之複習。

3. 作業紙：每一章均有兩組習題，A組與B組習題均包括於本文中。此兩組習題之困難程度大致相同，所需解答之時間亦同。整套填充之作業紙可供A組習題之用，亦可供B組習題之用。講師亦可採取選擇之方式，指定某年或某班使用A組習題，另一年或另一班使用B組習題。作業紙上均印妥習題之開頭以及某些基本資料，以節省學生之作業時間。並為本書特別設計一套空白會計表格，於每一種形式之作業紙上加以編號。

4. 全套實務：本版業已修訂前版之兩套實務，第一套，德爾塔公司，適用於本書前七章。第二套，卡諾公司，於十八章以後均可方便地運用。每一套實務均由二個不同項目組成：交易之敘述以及供解答用之適合作業紙。

5. 習題主要特點之核對表：此表之數量僅供講師之用，以便對學生說明習題之主要特點。此核對表之目的在於幫助學生證實其解答以及發現他們自己之錯誤。

6. 完整之習題解答：此乃發行者為講師而編輯。以便講師於課堂上安排大多數習題之解答。

本書之習題材料，已特別注意及習題之長度及其難度。並標明解答所需之估計時間，困難率以及習題之說明。講師可按水準、智力以及其所提供課程之重點而選擇習題。

其他人士之貢獻

我們於此向本書以往各版之使用者致謝，因為他們對本版曾提供有所助益之意見。尤其是感謝北伊利諾大學之 Clarence G. Avery 教授；卡通斯維爾社會大學之 Paul J. Plumer 教授；內布拉加斯卡大學之 Raymond C. Dein 教授；斯擔福大學 Robert K. Jaedicke 教授；霍斯頓大學 James

W. Pratt 教授；貝洛大學 Vaden Streetman 教授；久萊特學院 James B. Genseal 教授；多倫多大學 W. C. Hebdon 教授；南加州大學之 Robert W. Hill, Robert E. Hamilton 以及 David E. Nutter 教授等人之建議。

雖然俄勒岡大學之 Charles E. Johnson 教授於本第三版編輯前逝世，他對本書之貢獻良多，因而將其姓名列為本書之共同著作人乃甚為適當。

Thomas E. Vineyard, Judi Takagaki 以及 Susan Casebeer 等人對本書原稿編輯之協助最大。

我們尤為讚賞洛杉磯加州大學 Robert F. Meigs 教授，他對本版各方面之重大貢獻。

Walter B. Meigs

A. N. Mosich

譯 者 序

去歲暮，開發圖書公司來邀，囑余翻譯 Meigs、Mosich 及 Johnson 三人合著之會計學，余以學淺才疏未敢應命，嗣以蒙其不棄，一再堅邀，並謂此舉對初學會計之莘莘學子頗有助益，余審思再三，亦覺頗有道理，乃不揣愚陋，勉爲一試，並請蔡進財、游明男兩兄共同合作完成之。

本書編譯期間，曾蒙陳學長建昭兄一再鼓勵，並承王天送兄、周正良、汪義育、陳清心、陳明桴諸同學之鼎力幫忙，乃能順利譯成，在此一併致謝。

本書之譯，雖力求其信達通俗，惟仍難符預期之效；且因時間匆促，謬誤在所難免，尙祈先進前輩有以教之。

方 照 義

識於國立中興大學財稅系

中華民國六十二年九月

上 冊 目 錄

原序

譯者序

第一章 企業決策之依據——會計學

會計學之目的與特性	1
會計人員之工作	3
公共會計	3
私人會計	4
政府會計	6
會計學之研究	6
經營企業之兩個主要目標	6
會計學為管理決策之依據	7
內部控制	8
財務報表——學習會計之始點	8
資產負債表	9
資 產	10
負 債	12
業主權益	13
會計方程序	14
企業交易事項對資產負債表之影響	15
企業交易事項對會計方程式之影響	20
使用財務報表之外界人士	20
銀行家與其他債權者	22
其他對會計資料有興趣之人士	22
複習範題	23

問 題.....	23
練 習.....	25
習 題.....	27
企業決策問題 1	33

第二章 會計程序

會計模式.....	37
記載交易所使用之帳戶.....	38
分類帳.....	38
借方分錄及貸方分錄.....	39
記載交易於分類帳中——例釋.....	41
餘額式分類帳之格式.....	45
帳戶之正常餘額.....	46
分類帳之順序及帳號.....	46
會計制度內資料之流轉.....	47
日記簿.....	48
普通日記簿——分錄之實例.....	48
過 帳.....	50
過帳後之分類帳.....	52
試算表.....	54
試算表之用途及限制.....	55
檢查錯誤.....	56
元之符號.....	57
複習範題.....	57
問 題.....	60
練 習.....	62
習 題.....	66
企業決策問題 2	74

第三章 企業所得之衡量

收 入	78
費 用	79
業主提取	79
將收入與費用歸入所屬期間	80
收入與費用之借貸法則	81
收入與費用之分類帳	82
分類帳中帳戶排列之順序	86
為何分類帳帳戶之排列應配合財務報表之次序	87
羅勃特不動產公司之分類帳帳戶實例	87
試算表	90
期末對於折舊之記載	90
調整後試算表	92
財務報表	93
損益表	93
資產負債表	95
結 帳	96
結帳後試算表	103
會計程序之順序	103
會計之權責基礎與會計之現金基礎	104
複習範題	104
問 題	105
練 習	107
習 題	109
企業決策問題 3	120

第四章 會計循環之完成

劃分交易會計期間之歸屬	123
-------------	-----

第一章 企業決策之依據——會計學

ACCOUNTING: THE BASIS FOR BUSINESS DECISIONS

會計學通常被稱為「企業之語言」。企業界之人士——業主、管理人員、股東、律師、工程師、投資者——使用會計術語與概念以描述每一家或大或小企業之每日交易事項。因為語言乃是一種人爲之溝通工具，自然地，此種語言應當適應社會需要之變遷而變化。會計學亦爲人爲之技巧，於溝通企業資料之過程中，仍然不斷地變化與改進。

雖然會計學於企業界已作最大之改進，會計學之功能對我們社會之每一單元甚爲重要。聯邦政府、州政府、市政府、學校均必須使用會計學作爲控制其資源以及衡量其成就之依據。會計學對經營成功之大學、學生團體聯誼會、教堂或醫院具有同等之重要性。

於選舉中，每一位投票者於投票箱前必須根據包括會計概念以從事決定。因而，如欲能夠理智地適應當前社會之挑戰，則每一位市民必需具備某些會計學之知識。

會計學之目的與特性

會計學之基本目的在於提供任何經濟個體之有關財務資料。本書對於經濟個體將集中於企業。由會計制度所提供之財務資料乃是管理決策者爲有助於設計與控制經濟個體活動之所需。財務資料亦爲提供資金或對財務狀況與營業結果之資料有興趣之外界人士——學生、債權者、投資者、政府、大眾——所需。

產生會計資料之制度 我們曾說明每日之交易事項構成每一家企業之歷史

。例如，買賣財貨與勞務，給予顧客以信用，發生債務、現金之收支等。這些均為企業之典型交易，可以貨幣表示並須記載於會計記錄上。記載之過程可採用多種方法；亦即，可以鉛筆或鋼筆書寫，亦可以機械或電子設備印製，或以打孔機或於卡片上或帶尺上影印。

以任何方式產生之會計資料，均可有助於應用此資料之各方人士，其程序有三。第一，記載企業所發生之事項；第二，將這些事項以各種精密方式予以劃分成為各種詳細之資料系統；第三，將分類之資料彙總於財務報告或財務報表中。這些財務報表乃是概括的，於大企業或許僅有二、三頁。它們係彙總特定期間如一個月或一年之企業交易。財務報表指出報告時日企業之財務狀況，以及到達此狀態之營業結果。

我們已說明記錄、分類以及彙總等三個步驟乃為產生會計資料之工具。因此會計之一部份在於產生財務資料之制度。

使用會計資料 會計學之範圍超出產生記錄與報告之過程。會計學之最後目的在於使用、分析以及說明此等資料。會計人員通常注重已產生之數字。根據此數字以尋找事項與財務結果之間有意義之關係；研究每一種方法之結果；並研究於未來某些情況下之重大趨勢。

說明與分析並非會計人員惟一之職責。假使管理人員、投資者以及債權人欲有效地使用會計資料，他們必須瞭解如何合併數字，以及其所指之意義為何？此種瞭解之重要部份在於明確地承認會計報告所受到之限制。企業管理人員、投資者或債權者如缺乏會計學之訓練，則可能根據錯誤方法估計會計資料之內容。

會計學與簿記之區別 缺乏會計知識之人士，可能誤解會計學與簿記間之區別。簿記意指交易之記載，編重會計學之記載方面。以複寫或機械記載交易，僅為會計學領域中之一小部份，而且可能是最小之部份。會計學包括會計制度之設計、財務報表之編製、預算之編製、成本之研究、審計、所得稅之工作，於會計程序上使用計算機以及分析與說明會計資料以輔助企業決策等。人們可能於短短之數週或數月內成為一位熟練之簿記員，然而欲成為一位會計專家則需數年之學習與經驗。

會計人員之工作

會計人員正如同律師以及其他專業人員；正趨向於專業之訓練。按其執業情形，會計學之領域可分為三種廣泛之範圍：(1)公共會計職業(2)私人會計以及(3)政府會計。

公共會計

會計師與律師或醫生同樣是獨立之專業人員，以收費方式對顧客提供會計服務。會計師之資格由州政府根據嚴格之測驗以及實務經驗而授予執業執照。各州均要求所有投考人須通過由美國會計師協會舉辦每年兩次之全國考試。各州之間所要求之教育與實務經驗有些微之差異。

審計 審計為會計師之主要功能，於執行審計時，會計師須謹慎地審察會計制度，並搜集企業內部與外來之證據。根據此等證據發行報告以說明財務報表之公正性與可信性之職業性意見。企業之外界人士，諸如依賴財務報告上有關資料之銀行家、投資者均很重視會計師所發行之年度審計報告。會計師於編製年度審計時，保持獨立人格對於對企業之外界人士保證由管理部門所編製之財務報表所表達之有關資料，公正地描述公司之財務狀況與營業結果之技術，甚為重要。

所得稅服務 企業執業人員所擬定企業決策之重要因素，在於考慮每一種行動路線下之所得稅結果。會計師經常被要求「稅負設計」之服務，以指出某種未來之交易如新設備之取得應如何加以安排，使所得稅之負擔為最小。會計師亦經常被聘請編製聯邦與州所得稅申報書。為提供所得稅之服務，會計師必須如同具備會計上之所有知識一樣，具備稅法以及法院判例之知識。

管理諮詢之服務 審計與所得稅工作乃為會計師之傳統工作範圍，但管理諮詢之服務於最近已很快地成為新的工作領域。會計師於審計某顧客之業務時，發現有問題時，自然而然地會提供正確行動之意見。於反應上，顧客亦經常聘請會計師全盤地觀察問題並推薦解決之新政策與程序。

會計師事務所已逐漸將管理諮詢之工作列為其業務之一。雖然此種工

作經常與會計學以及財務事項有關，有時於處理組織結構、統計研究以及各種廣泛之問題時，與會計並無極相近之關係。近年來，許多會計師事務所已產生各別之管理諮詢服務部門，由數學家、工業工程師以及如同會計人員之專家主持。會計師事務所之經驗、信譽及其獨立人格，使他們對管理部門提供廣泛之行政與業務問題之諮詢服務時，處於有利之地位。例如，這些服務可能包括研究合併另一公司之需要性，制定職員之退休計劃或研究公司產品之國外市場等。

私人會計

相對於對衆多顧客提供服務之會計師，即爲由私人企業聘用之會計人員。中型或大型企業之主辦會計人員通常稱爲會計長（controller），其工作在於承認某項會計資料之主要使用之事實。會計長處理指揮會計之工作。同時亦爲指導企業業務推行之管理群之一。

或大或小之企業，其會計人員必須記載交易，並根據會計記錄編製定期財務報表。於一般之會計學領域裏，或是於其附屬領域裏，已發展許多特種會計，其中較爲重要者有：

會計制度之設計 雖然基本之會計學原理可同樣地適用於所有之企業型態。但每一家企業均需分別設立適當之財務資料制度。此種制度包括會計表格、記錄、工作手冊、流轉圖計劃、以及適合企業所需之報表。會計制度之設計以及應用於業務上，因而成爲會計之專門方面。電子資料處理設備之發明，使對於如何產生有效之財務資料制度之問題日益繁複。然而，利用計算機編製資料所需之成本較手工爲低而且可增加提出報告之速度，因此可爲管理部門所採用。

成本會計 企業欲能有效管理，則必須瞭解特定產品於製造過程之成本或是任何企業之營業成本。於會計上收集成本資料並加以說明之工作，稱爲成本會計。計算任何事務之成本並非如同想像中之簡單，因爲所謂成本具有多重意義，同時於不同之用途中亦具有各種不同之成本。

預算 預算乃以貨幣工具表達於未來某期間財務業務之計劃，管理部門使

用預算可使計劃之業務與實際成果相比較。因而預算在於預先觀察實際交易發生前，營業之估計結果。於會計學之各種工具中，預算乃是特別具有價值之工具。因為它可提供企業每一部門之特定目標，而且對管理部門提供衡量整個公司績效之工具。

稅務會計 當所得稅率上升，可稅所得之計算即成為極為複雜。內部會計人員以及獨立公共會計人員均已致力過多時間於稅務問題上。稅務會計在於策劃企業之營業，以達到所受稅負之影響為最小，以及計算可稅所得與編製所得稅申報書。避稅（tax avoidance）指所有合法之減少稅負。逃稅（tax evasion）指非法之行爲。企業管理人員具有使企業經營獲利之責任，因此應當具有設計避稅之義務。雖然多數公司大多依賴會計師事務所之稅務設計以及編製所得稅申報書，但大多數之公司亦同時保持本身之稅務部門。

內部審計 大多數巨大之公司維持內部審核員之職員，以負責尋求公司政策與所建立之程序，是否為公司所有部門所遵循。內部審核員乃相對於獨立或外界之審核員，其責任並不在於決定公司之年度財務報表是否全然公正。

管理會計 我們已討論及企業有時要求會計師事務所提供管理上之諮詢服務。然而，我們亦承認規模較大之公司，管理會計亦為公司本身會計職員之特殊工作領域。第一、我們需要強調會計制度在於提供外部與內部使用之資料。會計制度所提供外部報告之功能已於討論會計師事務所提供年度財務報表之審計時予以敘及。會計制度內部報告之功能在於提供管理人員於設計以及控制日常業務所需之資料；同時亦對管理人員提供長期設計以及介引新產品或結束某項舊廠房等主要決策所需之資料。

管理會計利用成本會計以及預算之技術，以達到幫助執業人員完成長期與短期計劃之目標，衡量所訂計劃之成就，辨別執行上所需注意之問題，以及達成公司之目標各種方法間之抉擇。於公司之每一階段中，解決某特定問題所需之會計資料所引起之特殊問題，辨別各種行動路線以及於這些方法間作一選擇。

政府會計

政府機構與私人公司之執業人員一樣，依賴財務資料以幫助他們指導其機構之事務。由政府聘用之會計人員編製預算、審核各級政府部門之會計記錄，以及審核數以百萬計之個人與公司所得稅申報書。會計人員亦受僱於證券交易委員會，以審查銷售證券於大眾之公司的財務報表。每一級（聯邦、州、及地方）政府機構必須擁有會計人員以執行其責任。

會計學之研究

研究與發展使會計學原理與實務配合經濟與政治環境之變遷乃為職業會計人員以及會計學教育家之主要工作。美國會計師協會領導作廣泛之研究計劃，以致力於財務報告與會計實務之改進。簡而言之，會計學並非一門閉關自守之制度或是一套固定之規則，而是一門不變之知識群。我們於本書探討會計原理以及相關之實務時，將瞭解某些問題之爭論已獲得充分滿意之解決。很明顯地，今日美國會計實務與財務報告之標準，仍然在不斷地研究，以達到最好之成就。

經營企業之兩個主要目標

每一企業之管理部門所關切之主要目標有二。第一、獲得利潤。第二、籌措足額之資金以償付到期之債務。利潤與償債能力當然並非企業惟一之目標。尚有許多其他目標，諸如提供工作機會，創造新穎以及改良產品，以最低成本提供更多之財貨與勞務。然而，很明顯地，每家企業除非能夠適應兩個生存之基本測驗——經營獲利以及保持償債能力——否則難以期望能完成上列諸事項。

企業乃是由個人或個人群委託之資源集合體。他們希望能增加其投資之價值。然而，投資於任何特定企業，僅為其可能投資方法之一。假如企業無法獲得於其他投資方法下所取得之利潤，則業主將出售或終止企業而投資於其他方面。廠商之營業如經常處於虧損之狀態，則將快速地消耗其資源而被迫無法生存。為能經營成功與繼續生存，企業之業主或管理人員