

斐南氏
會計學原理

張更生 吳 鑫 合譯

世界書局印行

Principles of Accounting

會 計 學 原 理

原著者 H. A. Finney

譯 者 張更生 吳 鑫

世 界 書 局 印 行

斐南氏會計學原理

實價國幣五十元

外加運費匯費

原著者 H. A. Finney

譯者 吳張 更生

發行
人
李
煜
瀛

出版者 世界書局
發行所 世界書局

原 序

本書初版行世以來，已十餘載矣。此次將全書目次，略予更動，少數會計程序，亦加簡化。至已列入拙著會計學原理入門者，或全刪，或改簡，以免重複。至各問題習題，亦加改動，務使與各章所述，密有關聯。

十餘年來，多承各界指教，或對初版有所指正，或對改訂有所建議，盛情厚意，無任銘感，併此敬致謝悃。

斐南 (H. A. Finney)

譯 者 附 言

會計學之在我國，淵源雖久，而進展殊緩。始則視為帳務計核之術，雕蟲末技，初無足觀。迨後工商發達，百業待興，舉凡企業開創之擘劃，資金運用之分配，投資途徑之抉擇，財務狀況之分析，以及損益之計算，資產之估值，基金之設置，資金之籌措等等，類皆非熟諳會計原理，遵循會計法則莫辦。然夷攷我國會計學之發展，僅屬胚胎粗具，各業之帳務組織，泰半墨守陳規，草率窳劣；從事帳務工作者，亦皆蕭規曹隨，不知改革，視帳務為蠅營狗苟行私納賄之竅竇，黑幕重重，思之堪嘆；欲期創制完美之會計制度，調整病態之企業組織，舉數百年來之陋規惡習，一舉而革除之，勢非參酌歐美會計學理採納歐美會計方法不可，是則歐美會計鉅著之翻譯紹介亦當務之急也。

斐南氏為美國當代會計界之權威，執鞭垂教，歷數十載，積其教學心得，爬剔羅抉，都為一集，顏曰會計學原理，首冊為會計學緒論，所以為初學者啓蒙之作也，餘為中級會計學原理及高等會計學原理。本書所本，即中級會計學原理一卷。是書也，論列廣博，析理精微，其立論之公正允當，遠非他書所能及，而敘述之詳明扼要，尤為學者所稱道，是以甫經問世，便爾不脛而走，風行全美，大學之採為教本者不下十餘校，我國各著名商科大學，亦皆奉之為會計學範本。譯者有鑒於斯，爰有集力翻譯之舉，工作至今，已二易寒暑，稿凡數易，始克草草問世，惟以限於學力，字義不明，掛一漏萬之處，勢所難免，兼以國情隔閡，原書中若干專用術語暨各項會計處理法則，在我國皆屬創聞，因是翻譯之際，時多

杜撰，閉門造車，能不爲大雅所譏？深望海內先進，其不吝指正之。

尤有爲讀者諸君告者，則本書末端所附各章會計問題暨習題，精深奧衍，切合實情，允爲全書精萃所鍾，惟因限於時日，不及一一譯載書後。唯友好多人已從事編纂斐南氏會計學習題及其詳解一書，不久即可問世，俾供讀者揣摩研習之助。再本書之姊妹篇會計學緒論及高等會計學，亦早已着手翻譯，不日可付梨棗，區區微意，亦所以爲會計界略盡棉力，勉副讀者期望之殷切而已。

本書之成，立信會計師事務所 潘序倫先生，李文杰先生，王組方先生，交通大學 安紹芸教授，徐松麟先生，光華大學 陳德容教授，薛迪符教授等踴躍指正，而世界書局總經理陸高誼先生鼓勵尤多，肺腑銘感，謹此一併誌謝。

譯者：張更生

吳 鑫

助理：金海旂

周殿佩

周祥生

會計學原理目次

第一章 會計學之基本處理程序..... 1

人名帳戶 單式損益計算書 自單式記錄中編製之雙式決算表 資產帳戶 負債帳戶 資本淨值帳戶 帳戶之混合性質 帳戶之分類
結帳 整理記錄 結帳記錄 結帳第一法 收益帳戶 結帳第二法 損益帳戶 結帳第三法

第二章 計算表.....19

計算表

第三章 決算表.....27

分類問題 壞帳 銷售運費 購買運費 現金折扣 包裝費 租費 營業稅 分派問題 製造品成本表 製造及銷貨成本表 損益計算書 盈餘表 資產負債表 或有負債 流動資產為何 運用資本

第四章 公司.....40

定義 分類 公司之優點 公司之劣點 股東之權利 優先股 優先分配股利之優先股 優先分配剩餘財產之優先股 優先股之特點
文字表示之分類 發起人股份 股票 股本記錄 資產負債表上股本之表示法 公司之組織 股份發行之記載 股份溢價及折價之處置 股本之種類 以財產繳納股款之股份 開辦費 改組為公司之記錄

第五章 公司（續）.....55

分期繳納之認繳股款 分期付款之特別記錄法 認股之審核 認繳股款之沒收 紅股 撥水股 常被忽略之公司要件 股本之合注及信託 信託公司 性質 商業組織之信託 組織法 信託與公司之比較 會計

第六章 公司（續）.....68

庫存股份 定義 取得之方法 庫存股份之地位 庫存股份之估價 庫存股份之溢價與折價 捐贈股份之記錄 由信託人經手之捐贈股份 以庫存股份取得財產 出質為證券擔保之庫存股份 無面值股份 法律規定之紛歧 無面值股份之優點 無面值股份之劣點

最低發行價及設定價值 無面值股份之會計處理 有虛值之無面值股份之記錄 股份交易之記載 無虛值之無面值股份之記錄 股份之發行 未發股份 紅股 庫存股份之捐贈 庫存股份之購買 庫存股份之出售 無面值股份之雜項問題 無面值股份之股利 股票股利 以有面值股份改為無面值股份 無面值之優先股 優先股與普通股合併發行

第七章 公司 (續完) 84

盈餘 盈餘之性質 盈餘,資本盈餘,與未實現利益準備 會計處理意見之紛歧 法律中股利規定之紛歧 盈餘表 營業利益 營業利益之會計處理 明辨營業利益與額外利益之區別 記載利益與損失於適當時期之內 明辨利益與節益之區別 明辨資本支出與收益支出之區別 資產之估價求其極度正確 計預期之損失而不計預期之利益 避免過度之穩健 利益之分析 股利 分類 分派股利之法律問題 非法股利之責任 股東對股利之權利 欠發之優先股利 已頒發之股利為公司之負債 已頒發而尚未分發之股票股利

第八章 會計數學 99

會計數學與會計之關係 每期利率及期數 利息表 複利終價表之應用 例表 複利終價表之製成 簡單投資之本利和 複利息 複利現價表之應用 例表 複利現價表之製成 未來本利和之現價 複利貼現息 年金終價表之應用 年金 例表 年金終價表之製成 年金之種類 普通年金之終價 期初年金之終價 償債基金之提回

第九章 會計數學 (續完) 107

年金現價表之應用 年金之現價 例表 上表之製成 普通年金之現價 期首年金之現價 已知年金現價而求每期付款之金額 延期年金 計算時他表之引用 各表之關係 僅以四表中任一表計算各值 期數不足之各表之應用 不用表之計算法 記號

第十章 現金 應收帳款 平均日期 118

現金 現金之定義 現金差額之偽造 內部牽制 備用現金 延期入帳 以非現金貨項記入客戶帳內 銀行帳戶之調節 四欄式調節表 應收帳款 分類 估價 壞帳 應收帳款之分期排列 未清帳款之百分率 銷貨總額之百分率 壞帳費用 以年劃分之準備 暫

記帳戶 已作為壞帳之應收帳款之收現 運費 折讓 折扣準備
 銷售退回之折扣 應收帳款帳戶之貸差 應收帳款之移轉 帳戶平
 均日期 平均日期 以觀察法決定平均日期 簡單平均法 平均日
 期計算法中各帳款之日期 混合平均法

第十一章 應收票據及應收承兌匯票——單利息137

定義 術語 商業承兌匯票之優點 分類 拒絕付款票據 客戶之
 票據及帳款負債 票據損失 貼現應收票據 資產負債表中之或有
 負債 發票人付款 背書人付款 限制追索權背書 單利息 六釐
 率下之小數點搬移法 倍數與分數 任何日數之利息 本金數與日
 數之互易 非六釐率之利息 日數之決定 正確利息 定期利息
 定期付款利息 等差遞減本金之利息 銀行貼現息 部份付款

第十二章 存貨148

存貨之種類 成本或時價 未來損失準備 何謂成本 附帶成本
 製造成本 利息與成本之關係 購買折扣與成本之關係 多次購買
 劇烈變動成本 攤派成本 遞延成本 零售價盤存法 增高標價，
 減低標價，與加於售價之利益 計算成本比率時不計入減低標價之
 理由 零售價盤存法乃以平均率為基礎 部份比率 特別銷售商品
 增高標價及減低標價商品之銷售 計算存貨之時期 運費，折扣，退
 貨 毛利法 存貨之遺漏 永續盤存 未完成工程之利益

第十三章 寄銷174

定義 銷售與寄銷之區別 發生寄銷之理由 承銷人之權利 承銷
 人之義務 寄銷人之記錄 寄銷人之存貨 部份銷售 承銷人之記
 載 資產負債表中之承銷品帳戶

第十四章 分期付款銷貨189

特性 利益之記載 經營多年之分期付款銷貨 部份毛利率 拒絕
 付款 拒絕付款與收回商品 費用與壞帳損失 損益計算書 資產
 負債表 銷售契約 利息

第十五章 有形固定資產207

估價原則 固定資產 有形與無形固定資產 折舊，折耗，及攤銷
 固定資產之分類 固定資產之估價 以現金償付買價 以證券償付
 買價 交易 自建之資產 固定資產之折扣 捐贈資產 各資產之

特種問題 土地 帳戶 估價 房屋 房屋費用與收益 機器 再裝置費用 工具 模型 器具裝修 運送設備 容器

第十六章 有形固定資產(續)221

折舊方法 定義 或有損失 固定資產與遞延借項之相似點 折舊之要素 記號 舉例根據 直線法 工作時間法 生產數量法 遞減法 年金法 償債基金法 年金法與償債基金法之比較 估價法 混合期限法

第十七章 有形固定資產(續)233

折舊及處置之記錄 折舊為一種費用 折舊與股利之關係 折舊記錄 超乎尋常及亞乎尋常之生產 重置成本之折舊 財產之獲得及處置與折舊之關係 固定資產之處置 修理 重置 折舊率之修正 估價 估價之目的 會計學者對於估價意見之變更 估價記載：第一法 估價記載：第二法 基於成本之折舊校正 後期折舊 例解之根據 減值估價 有形固定資產之折耗 折舊與折耗 折耗之方法 備低折耗之穩健法 廠場資產之折舊

第十八章 無形固定資產248

無形固定資產之分類 受攤銷作用之無形固定資產 專利權之估價 專利權之攤銷 版權 專營權 房地租約 遞增年租 轉租 房地租約之改進 不受攤銷作用之無形固定資產 商標權 商譽 出售企業時商譽之估價 將來可能獲得之利益 商譽之計算法 合法之商譽帳戶 專利權與商譽 不合法之商譽帳戶 商譽帳戶差額之增減 購售雙方之權利 合夥中之商譽 商譽在資產負債表中之表現法

第十九章 投資264

證券之種類 抵押債券 證券擔保信託債券 保證債券 信用債券 收益債券 參加債券 可換債券 記名及無記名債券 投資依期限之久暫分類 短期投資 估價 處理有價證券各帳戶 長期投資 股票之估價 債券之估價 認股權

第二十章 投資(續)275

債券溢價與折價之攤銷 攤銷之理由 近似攤銷法 科學攤銷法 定率後債券價格之測定 債券價格表 計算價格第一法 計算價格

第二法 攤銷表之又一式 期前償還 計息日期間之承購 計算實際利率——第一法 計算實際利率——第二法

第二十一章 負債291

固定負債 債券之利弊 發行債券之記載 債券在資產負債表中之表示 利息之支付 可換債券 溢價與折價之攤銷 分批還本債券 現發債券法 年金債券 流動負債 負債毋容漏載 分類 或有負債 定義 實例 稅捐與花紅問題 問題之分類 實例

第二十二章 基金與準備309

基金與準備之區別 基金 基金之種類 基金會計 償付現有負債之基金 償債基金之提存 理論儲積 實際儲積 償債基金之記錄 償債基金之投資於本公債券 償付債券本息之償債基金 償付或有負債之基金 償付預期負債之基金 償還股本基金 準備 準備之意義 資產減值準備 負債準備 意外損失準備 代表資本淨值之準備

第二十三章 基金與準備（續）324

準備在資產負債表中之表示 術語 設置準備之法 準備帳戶之借項 祕密準備 基金與準備之關係 有基金而無準備 有準備而無基金 有基金亦有準備 基金與有關準備之數值

第二十四章 帳表之校正333

盈餘與利益之修正 例 期後自動改正之錯誤 期後不自動改正之錯誤 盈餘記錄之錯誤 整理表 資產負債表之校正 帳簿之校正

第二十五章 比較決算表345

總數及分析百分比 比較之根據 增加與減少 增減之百分比 比率 例解 比較資產負債表——兩日期 比較資產負債表——數日期 附分析百分比之資產負債表 僅有分析百分比之資產負債表 增減比率分析百分比 盈餘表 附分析百分比之損益計算書 比較損益計算書——三年 總數及分析百分比之比較 附比率之比較表 費用表 製造成本表

第二十六章 運用資本之分析372

運用資本 以比率表示變動 運用資本比率 酸性試驗 流動資產之分配 運用資本之拆散 運用資本週轉數 運用資本週轉數之批

評 基於流動資產總數之比率 各項流動資產之週轉數 原料之週轉 製成品之週轉 應收帳款轉換期 週轉期之總數 流動指數 應付帳款與購買之比率 年度循環 例 運用資本比率 酸性試驗比率 流動資產轉換之頻數 流動資產週轉之獲利率 商品週轉數 應收帳款之收款期

第二十七章 雜項比率391

資本淨值與負債總數之比率 擔保品與固定負債之比率 資本淨值與固定資產之比率 銷售與固定資產之比率 製成品成本與固定資產之比率 製造成本之分配 每股股票之帳面價值 淨收益與資本淨值之比率 每股普通股之淨收益 銷售退回與銷售總額之比率 毛利變動之原因 製造成本之變動 費用與銷售之比率 壞帳比率 折扣比率 以比率作答之問題 組合比率或組合指數

第二十八章 損益分析 …404

淨利變動說明表 利益變動之原因 例解之根據 淨收益減少說明表之例解 毛利之變動 售價與成本之變動 銷售量之變動 單位成本與損益計算書 製造品及銷貨成本表 損益計算書及費用表 各部營業 例解之根據 銷售數之變動 毛利率之變動 各部銷售量及毛利率變動之影響 各部商品週轉數 固定及變動費用 銷售盈虧點 固定費用與銷售盈虧點之關係 銷售盈虧點對於管理方面之功用 費用之分類

第二十九章 資金來源及運用表423

與比較資產負債表之關係 例解：資金之來源為利益 計算表 計算表之說明 資金之其他來源及用途 整理 整理之說明 備抵折舊 與資金運用無關之利益減項 壞帳準備 例 遞延費用 固定資產帳戶及準備帳戶之分析

第三十章 資金來源及運用表（續）442

營業損失 運用資本之減少 流動項目之鉅額變動 計算表之整理 資本淨值及資產淨額之變動說明表 資金來源及運用表之缺點 各例解之根據 資本淨值變動與資產淨額變動之關係

第一章

會計學之基本處理程序

人名帳戶 雙式簿記(Double entry bookkeeping)者，記載因交易而發生之資產(Assets) 負債 (Liabilities)暨資本淨值 (Net worth) 上增減變化之記錄程序也。採用雙式簿記之第一程序，即為設置一債務人帳戶，茲略釋該帳戶左右兩方之記載如下：

人 名	
交給該人之物	該人交來之物

凡可自債務人收得之淨額可就此帳戶之左方差額中查得之，此項差額名曰“借”差 (“Debit” balance, 拉丁文原義為“人欠”)，故一帳戶之左方得名之曰借方(Debit side)。

至為債權人而設立之帳戶，亦得以同法處理之。債權人交來之物之價值應記入債權人帳戶之右方，而交還債權人之物之價值應記入此帳戶之左方，對債權人之淨欠額可自此帳戶之右方差額中查得之，此項差額名曰“貸”差 (Credit balance, 拉丁文原義為“欠人”)，故一帳戶之右方得名之曰貸方(Credit side)。

單式損益計算書 簿記學之發展初期，僅限於人名帳戶之記載。分類帳(Ledger)之僅包括該項人名帳戶者名為單式分類帳(Single entry ledger)。苟僅設置此種分類帳，則其損益可由所謂單式記錄法(Single entry method)或資產負債法(Asset and liability method)決定之。其法如下：

(1) 編製期初資產負債表(Statement of assets and liabilities)與期終資產負債表。

表中應收帳款 (Accounts receivable) 與應付帳款 (Accounts payable)之數額 可自有關之備忘記錄中查得之。

(2) 先求期初資本淨值與本期增資數額之和，再求期終資本淨值

與本期資本主提款(Withdrawals)數額之和,然後決定此兩總和之差額。

舉例釋明如下:

第一例

資本淨值, 12 月 31 日	\$12,000.00
加: 提款	<u>1,000.00</u>
合計	\$13,000.00

減:

資本淨值, 1 月 1 日	\$10,000.00
增資	<u>500.00</u>
淨利	<u>10,500.00</u>
	<u>\$ 2,500.00</u>

第二例

資本淨值, 1 月 1 日	\$10,000.00
增資	<u>1,800.00</u>
合計	\$11,800.00

減:

資本淨值, 12 月 31 日	\$11,000.00
提款	<u>300.00</u>
淨損	<u>11,300.00</u>
	<u>\$ 500.00</u>

第三例

資本淨值, 1 月 1 日,	\$10,000.00
增資	<u>200.00</u>
合計	\$10,200.00

減:

資本淨值, 12 月 31 日	\$ 9,000.00
提款	<u>900.00</u>
淨損	<u>9,900.00</u>
	<u>\$ 300.00</u>

第四例

資本淨值, 12 月 31 日	\$ 9,000.00
提款	<u>2,000.00</u>
合計	\$11,000.00

減:

資本淨值, 1 月 1 日	\$10,000.00
增資	<u>800.00</u>
淨利	<u>10,800.00</u>
	<u>\$ 200.00</u>

自單式記錄中編製之雙式決算表 自單式記錄中亦可編製雙式損益計算書 (Profit and loss statement), 其法即先行分析現金收入, 以決定現銷收入數, 應收帳款收現數, 及其他各項現金收入; 然後再行分析現金支出, 以決定現購支出, 償付應付帳款之現金支出, 費用支出, 及其他各項現金支出, 益以期初期終之應收帳款與應付帳款數額, 即可編製近似之損益計算書。其例如下:

史密氏損益計算書

1933 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止

銷售 (參見下列附表) \$50,700

減: 銷售成本:

存貨, 1933 年 1 月 1 日 \$ 4,500

加: 購買 (參見下列附表) 36,250

合計 \$40,750

減: 存貨, 1933 年 12 月 31 日 5,125 35,625

銷售毛利 \$15,075

減: 費用 (參見下列附表) 8,425

淨利 \$ 6,650

銷售數額之計算:

現銷 \$15,000

除銷:

應收帳款收款數額 \$35,000

減: 應收帳款, 1 月 1 日 2,000

本年銷售收款 \$33,000

加: 應收帳款, 12 月 31 日 2,700 35,700

銷售總額 \$50,700

購買數額之計算:

現購 \$ 8,000

除購:

償付應付帳款數額 \$28,000

減: 應付帳款, 1 月 1 日 1,500

本年購貨支出 \$26,500

加: 應付帳款, 12 月 31 日 1,750 28,250

購買總額 \$36,250

費用數額之計算：

現付費用.....	\$ 8,350
減：應計費用，1月1日	225
本年費用付出數.....	\$ 8,125
加：應計費用，12月31日	300
費用總額.....	<u>\$ 8,425</u>

資產帳戶 商人記載各種資產帳戶時，與上述應收帳款增減變化之記載方法無異，即：

借方記載資產之增加。

貸方記載資產之減少。

但資產價值之減少，亦有不貸入資產帳戶，而貸入準備帳戶 (Reserve accounts)者，如估計之壞帳損失即貸入準備帳戶，而不直接貸入資產帳戶，因帳款之是否無法收到，尚在未可知之中。折舊 (Depreciation)亦貸入折舊準備 (Depreciation Reserve)帳戶而不貸入資產帳戶者，因折舊數額僅為估計，且貸入準備帳戶，可使資產帳戶之差額，表示取得資產之成本。

負債帳戶 如欲除應付帳款帳戶外，另設各負債帳戶以資記載各項負債，則其記載方法與應付帳款帳戶之記帳方法無異，即：

借方記載負債之減少。

貸方記載負債之增加。

資本淨值帳戶 負債為債權人對本企業資產之利益或債權；資本淨值則為資本主對本公司資產之淨利益。故記載債權人利益變化之法，亦可適用於資本主利益之記載，即：

借方記載資本淨值之減少。

貸方記載資本淨值之增加。

凡一期中資本淨值之增減變化，記於為編製該期損益計算書而設立之暫時帳戶內。暫時帳戶於期末轉入損益帳戶 (Profit and loss account)而結清之，則損益帳戶之差額即為該期之淨損或淨利，此項淨損或淨利之數額，應予轉入具有永久性之資本帳戶內。在公司言之，此項帳戶即為盈餘 (Surplus account)；在個人商店言之，此項帳戶即為資

本(Capital account)。

帳戶之混合性質 費用帳戶(Expense account)之差額表示兩種因素，即為轉入損益帳戶之已發生之費用及應行列入資產負債表中資產類項下之預付費用，後者即名遞延借項(Deferred charge)，因此項數額須待費用分配期之終了時方始轉入損益帳戶。結帳時，費用帳戶之處理方法如下：

將業經發生之費用數轉入損益帳戶，而以費用帳戶之借差表示遞延借項。

或將遞延部份轉入遞延借項帳戶，並將費用帳戶中之淨額轉入損益帳戶而結清之。

雖然遞延借項不能再易為現金，然將來公司可受其惠，故可列入資產負債表之資產項下。

依據同一理由，收益帳戶(Income account)之差額亦可包括兩種因素，即為可以貸入損益帳戶之已獲收益及未獲收益兩種，後者即名遞延貸項(Deferred credit)，因須待至利益實獲時期之終了時，方可將遞延數貸入損益帳也。結帳時，處理此項收益帳戶之方法如下：

將已獲利益數貸入損益帳，收益帳戶之貸差即表示遞延貸項。

或將未獲利益數轉入遞延貸項帳戶，將收益帳戶之貸差轉入損益帳戶而結清之。

雖然遞延貸項非為應以現金支付之負債，然為表示應盡勞務之責任，故應列入資產負債表之右方(負債)。

帳戶之分類 雙式分類帳中各帳戶可分類如下：

(1) 實帳戶(Real accounts) 此類帳戶之差額於資產負債表(Balance sheet)中表示之，如：

(a) 資產帳戶及其有關資產之估價準備帳戶。

例：現金，應收帳款，壞帳準備(Reserve for bad debts)。

(b) 負債帳戶。

例：應付帳款，應付票據(Notes Payable)。

(c) 資本淨值帳戶。