

科學圖書大庫

初級會計學原理

譯者 陳立成

徐氏基金會出版

科學圖書大

初級會計學原理

譯者 陳立成

徐氏基金會出版

徐氏基金會科學圖書編譯委員會

監修人 徐銘信 發行人 王洪鎧

科學圖書大庫

版權所有

不許翻印

中華民國六十八年一月十八日再版

初級會計學原理

基本定價 7.20

譯者 陳立成 祈年公司專員

本書如發現裝訂錯誤或缺頁情形時，敬請「刷掛」寄回調換。謝謝惠顧。

(67)局版臺業字第1810號

出版者 財團法人 臺北市徐氏基金會 臺北市郵政信箱53-2號 電話 7813686號
發行者 財團法人 臺北市徐氏基金會 郵政劃撥賬戶第 1 5 7 9 5 號
承印者 大興圖書印製有限公司 三重市三和路四段一五一號 電話 9719739

譯 者 序

最近，徐氏基金會積極譯介商科圖書，實爲一可喜現象。台灣一向重工輕商，商科知識未受到應有的重視，各型企業若非有專利權保障，很多都會經不起挑戰，未能適時吸收新的管理知識是其原因之一。

原書自1932年初版以來已修訂7次，兼顧財務與管理會計，爲一極適於初學者的初級教科書。台灣許多大專院校相繼採用爲教本，在肆應就業考試及自修上亦頗合適。爲了方便使用中文書的讀者，乃不揣淺陋，譯成中文，惟譯者才疏學淺難免有漏誤之處，尙望先進不吝指正。

會計是一門實務課程，首重練習，閱讀本書的讀者若有閒暇，希望能勤於練習章末習題，如此當可收事半功倍之效。

陳立成 謹識於台中

民國六十五年五月一日

原 序

這本“初級會計學原理”是為有志會計工作、將從事管理、投資、想要了解會計在現社會中的功能等人而寫。

這一版（第七版）包括財務會計和管理會計。財務會計主要在說明顯示企業財務狀況及營業結果的正式報表；管理會計則偏重會計資料在管理決策上的應用。本書結構非常有彈性，如果讀者希望偏重於財務會計或管理會計，他可以只注意這一方面。

第七版比前各版偏重觀念，程序較少。在前版中曾將觀念和程序分開。為了更精研，本版延至介紹某些基本會計觀念之後才導入程序。主要由於本書將效用、程序問題當作一項協助瞭解會計觀念的工具。

本書每一章的後面都附有許多作業、簡短練習和習題以協助學習。為了減少解答的時間，有一半的問題都已設計了特別的格式，另外還編了一本習題解答、一本實例，個案包括兩部分，分別裝訂。由實例可以獲得相等於實際從事各種會計程序的經驗。個案一部分是長篇、一部分是短篇，這樣安排可以使讀者控制他自己的研討時間。

本書所引用版權屬於美國會計師協會的會計研究論文及公報都曾獲得協會許可。

GLENN L. JOHNSON
JAMES A. GENTRY, JR.

目 錄

第一章 會計是一種資料體制 1

緒論 何謂股份？ 視聽公司的股份值多少？ 公司從事何種業務？ 公司財務狀況是否良好？是否獲利？ 資產 負債 業主權益 公司財務狀況的扼要評估 損益表 收入 費用 公司獲利能力的扼要評估 保留盈餘表 2,000 股應否出售？ 本書目標 會計意義 會計程序 交易底稿 19+1 年財務報表 一些慣例

第一章 作業 15

第二章 會計理論概述 25

會計理論 衡量單位假設 繼續經營假定 會計期間假定 權責會計釋例 說明 企業交易採用權責會計 19+2 年交易底稿 年末餘額必要的調整 19+2 年財務報表 昔日成本假設 分類資產負債表 短期資產 長期投資 財產、廠房及設備 無形資產 短期負債 長期債務 股東權益 其他資產負債表格式 明示事項

第二章 作業 42

第三章 損益衡量 59

偏重損益衡量 如何衡量收入 收入實現假定 預收收入 年末調整 未記錄的收入 資產及費用 資產取得會計 附隨成本 用非現金資產取得資產 衡量所耗成本 調整和損益衡量 附隨交易 損益表例示 損益表兩種格式

第三章 作業 69

第四章 傳統的記帳程序 81

瞭解會計程序的重要 會計制度 記賬程序 借方與貸方 記錄規則 記錄交易 收入及費用帳戶 借貸法則摘要 二種賬戶格式 日記帳

IV

及分類帳 日記帳例示 日記帳的優點 過帳 試算表 試算表的用途 複合日記帳分錄

第四章 作業..... 96

第五章 會計循環..... 111

會計程序順序 結帳 結帳後試算表 會計循環中其他的可能步驟
工作底稿 工作底稿例示 根據工作底稿編製報表 結帳分錄 會計循環 決定調整項目和金額

第五章 作業..... 128

第六章 處理重覆交易..... 145

人工程序..... 145

特種日記賬 特種日記賬的優點 輔助分類賬 特種日記賬的附註
銷貨日記賬 銷貨日記賬的過賬 購貨日記賬的過賬 現金收入日記賬 現金收入日記賬的過賬 現金支出日記賬 日記賬 輔助分類賬的驗證 統馭帳戶的優點

機器程序..... 159

會計機 電子資料處理 輸入程序 打孔卡片 紙帶與磁帶 處理
輸出程序 打孔卡片 紙帶與磁帶 直接印出 電腦的會計用途 會計矩陣法

第六章 作業..... 167

第七章 貨幣性資產—現金及證券投資..... 184

現金..... 184

何謂現金 內部控制 現金收入 現金支出 零用金 開立銀行賬戶
存款 設置銀行存款餘額記錄 銀行對帳單 調整銀行賬戶 保付支票 調節後的調整事項 薪資銀行賬戶 這種程序有幾點好處 股息 銀行帳戶 銀行透支

證券投資..... 195

投資成本 資產負債表上的分類及評價 列為流動資產的投資 長期投資 投資收入 攤銷長期投資溢價 長期投資折價的攤銷 攤銷—短期投資 證券投資的出售

第七章 作業..... 201

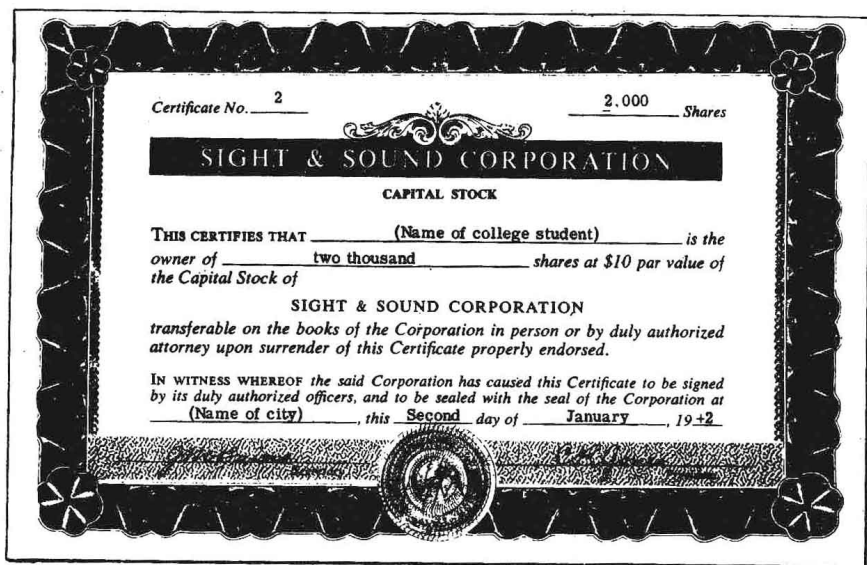
第八章 貨幣性資產—應收款項	211
應收賬款	211
資產負債表中的應收帳款	
其他資產	211
商業折扣 現金折扣 退回及折讓 呆帳	
估計不能收回帳款的損失	213
備抵帳戶的性質 沖銷呆帳 估計呆帳 銷貨淨額百分比 估計帳款 收回可能性 收回呆帳 退回及折讓、現金折扣與運費的備抵帳戶 銷貨退回的折扣 顧客取得所墊付運費及折扣 顧客部分付款的銷貨 折扣 分期付款銷貨的應收帳款 分期法會計	
應收票據及承兌匯票	220
定義 到期日 應收票據交易的分錄 匯票 承兌 承兌匯票的會計 處理方法 疑票 貼現應收票據及承兌匯票	
第八章 作業	224
第九章 存貨成本和控制	237
存貨會計法 永續盤存法 定期盤存法 銷貨成本 期末存貨調整分 錄 存貨法對照 存貨的含意 待銷商品的成本 決定存貨 成本 選擇存貨成本 單獨確定法 加權平均法 先進先出法 後進先出法 先進先出法，後進先出法和利潤 成本與市價孰低 應用成本與市價 孰低法 最近修正 成本市價法則對毛利的影響 應該明示方法 精 確決定存貨的重要性 報廢和損壞品 零售商盤存法 毛利估計存貨 法	
第九章 作業	256
第十章 長期資產	266
定義 成本和費用 分類 評價 決定成本 持有期間的支出 出售 折舊性資產 交換 個別及整類的折舊會計 修改折舊	
天然資源	281
通常應攤銷的無形資產	281
通常不必攤銷的無形資產	281
商譽的適當帳面價值 開辦費	
第十章 作業	286

第十一章 負債	294
債務的種類 長期與短期負債 公司的資金來源 股票及債券的優點、缺點	
長期負債.....	295
抵押票據及債券 公司債類別 記錄債券發行 在兩發息日間發行	
支付利息 債券折價 攤銷債券折價 債券溢價 資產負債表上的債券溢價及折價 收回債券 分批償還債券 分批償還債券溢價或折價的攤銷 償債基金 可調換債券 債券對股息的限制	
短期負債.....	305
包括全部負債 按淨價記錄購貨負債 應付票據 票據發行 票據貼現 償付票據	
或有負債.....	307
第十一章 作業.....	307
第十二章 股東權益(一)	313
公司管理 移轉代理人及登記人 議事錄 股東權益 股票 有面值股票 無面值股票 核定股本 記錄發行面值股 股本溢價在資產負債表上的表達 記錄發行無面值股票 例示 資產負債表上的資本公積 認股 有面值股票 無面值股票 已認股的未收餘額 發行股票 交換財產 股票種類 分配股息的優先股 累積與不累積優先股 參加與不參加優先股 優先分配財產的優先股 可調換優先股 股票分類的理由 各種股票的會計處理	
第十二章 作業.....	326
第十三章 股東權益(二)	333
名詞 面值 帳面價值 市價 清算價值 贖回價值 設定資本 股息的合法性 股息的限制 關於股息的財務政策 有關股息的重要日期及有關分錄 宣告日 登記日 發放日 已宣告而未付的股息 優先股的積欠股息 現金股息與保留盈餘 股票 股息 股票分割 庫存股 庫存股並非資產 資產負債表中的庫存股 記錄獲得庫存股票的方法—成本法 出售庫存股—成本法 出售價格低於成本 出售捐贈股票 不採用成本法的建議 因取得庫存股票而生的股息限制 按來源列示股東權益 借資本公積帳戶 捐贈資本 重估增值	

第十三章 作業.....	344
第十四章 其他型態的企業組織	352
獨資.....	352
資本及提取帳戶 結帳 工作底稿及報表	
合夥.....	355
合夥的性質 不是獨立法律實體 相互代理人 無限責任 限制轉讓	
合夥權益 利益分配 資產提取 合夥人死亡的影響 資本及提取帳戶	
貸款帳戶 開業記錄 商譽 損益分配比例 結帳 工作底稿及報表	
損益表 合夥人資本表 資產負債表 其他分配損益的方法	
其他因素 說明 薪資及利息超過純益 合夥清算— 變賣資產 分配損益	
分配現金 合夥人的借方餘額 合夥改為公司 公司設立新帳簿	
第十四章 作業.....	368
第十五章 會計原則	380
會計資料的用途 會計原則的需要 會計原理的特質 會計程序與準則	
客觀 保守 一致 原理與程序的對比 昔日成本的任務 收入確認	
收益和節餘 經常性交易登賬的綱領 各種會計方法 非常及偶發項目	
會計原則委員會的看法 稅後淨利 改進財務報表的努力	
第十五章 作業.....	392
第十六章 營運資金的來源去路	405
營運資金的變動及其原因 報表的目的一 說明其他特殊問題	
第十六章 作業.....	421
第十七章 現金流程分析	435
損益表及現金流程 與營業有關的現金流程 由營業而來的現金 現金盈餘	
現金盈餘的缺點 完整的現金流程表 工作底稿 現金流程資料與現金預測	
預測技術 現金預測工作底稿	
事實資料.....	449
各項變動的預測.....	449
現金預測表	
第十七章 作業.....	452

第十八章 有關製造業之基本概念	467
導言 (1)計算產品成本 (2)規劃與控制 製造成本 銷售及管理費用 財務報表 產品成本 生產部門與廠務部門 工廠費用攤入各部 分 攤工廠間接費用至產品 變動與固定成本及費用 相關成本和費用	
第十八章 作業.....	480
第十九章 製造成本制度—分批計算成本法	489
成本會計制度的需要 分批計算成本法 成本流程 分攤工廠間接成 本 輔助成本記錄 分批計算成本例示 少分攤及多分攤製造費用	
第十九章 作業.....	500
第二十章 製造成本制度—分部計算成本法	510
緒言 成本流程 輔助成本記錄 說明—無期初或期末在製品 約當 產量 實際工廠間接費用 完工百分比	
第二十章 作業.....	522
第二十一章 目標成本	531
昔日成本 標準成本 標準成本制的基本特徵 例示 例示說明 變 異分析 材料差異 人工差異 例外管理 差異處理	
第二十一章 作業.....	540
第二十二章 責任會計	549
緒論 傳統的報告方法 可控制的成本與本與費用 收益邊際 收益邊際與責任會計.....	553
變動(直接)成本法 內部報告採用變動成本法的情形 反對內部報 告採用變動成本法的情形 內部報告的純益影響 例示 純益扭曲 變動成本法與對外報告	
第二十二章 作業.....	562
第二十三章 成本—數量—利潤分析	572
緒論	
損益平衡點.....	572
單一產品分析 多種產品分析 安全邊際 目標利益	

片斷分析.....	577
單一產品分析 多種產品分析 成本、數量、利潤分析一般化 各項假定	
第二十三章 作業.....	583
第二十四章 物價水準變動和補充報表	592
不穩定的幣值 幣值穩定假設 通貨膨脹和比較問題 比較報表 債務與通貨膨脹 換算本年的財務報表 補充資產負債表 補充損益表 補充比較資產負債表 貨幣性項目的物價水準調整 混合幣值帳戶的餘額 存貨及銷貨成本 重大影響 關於補充報表的結論	
第二十四章 作業.....	610
第二十五章 合併報表	622
母子關係 合併財務報表 編製報表 以後賺得的公司利潤 少數權益 其他取得方法 購買正在經營公司的股票而取得子公司 投資成本等於帳面價值 投資成本不等於帳面價值 由交換股票而取得子公司 合併資產負債表的缺點	
第二十五章 作業.....	641
第二十六章 資本規劃概論	652
敘論 現金流程 貨幣的時間價值 複利 淨值 年金現值 淨現值法 資本成本 質的因素 設備重置例示 淨現值法的假定	
第二十六章 作業.....	669
第二十七章 財務報表分析	677
導論 為什麼要分析財務報表 財務資料來源 比較報表 比率分析 為普通股投資人而作的財務分析 每股盈餘和重要關係 獲利能力比率 負債對權益比率 資金流程分析 普通股的理論價值 短期債權人的財務分析 清算比率 流動資產的移動 長期債權人 比率分析的缺點	
第二十七章 作業.....	695
附錄一 年度報告中財務報表樣本	710
會計師的意見.....	713



第一章 會計是一種資料體制

緒論 一個對商務毫無所知的大學生在他繼承一家視聽公司的 2,000 股時，他想知道些什麼？此一問題可能包括下列各方面：

何謂股份？

視聽公司股份值多少？

視聽公司從事何種業務？

該公司的財務狀況是否良好？

該公司是否有利潤？

管理一個企業包括那些事情？

這 2,000 股應該出售還是持有？

何謂股份 依公司型態組成的企業是透過發行股票給投資人而取得營運所需的資源。視聽公司在一年前成立時曾發行 2500 股，收到現金 2,5000 元。

股份所有人以股票作為證明，茲例示股票如左頁圖

如上例所示，祇要一張股權證書即可證明所持有的股份。

股東雖然是公司的所有人，但無權干預公司業務。執行業務的權力屬於董事會。董事會的董事由股東選出。通常，董事會任命公司高層人員，並授與執行公司業務的責任。這些委任的高層人員總稱為管理當局。董事會制定各項政策、定期開會審查管理當局的成果。

公司的員工也可能是公司股東。而且，擔任重要管理職位的職員往往持有高額股份。員工可以經由選舉擔任董事，不過，法律通常限制只有股東才能擔任董事。

股東可由所持有股份取得收入，亦即股息。發放股息需經董事會同意，故股東不一定可獲得股息。依上例，視聽公司在年底核准支付每季 2 角股息。因此，一位持有 2,000 股的股東在年底可得到 1,600 ($2,000 \times 0.2 \times 4$)

) 股息。

視聽公司的股份值多少？ 通常，股票可以讓渡。亦即可以買賣或贈與。如果公司的股票在證券交易所上市，則其股票市價由交易所中的買賣決定。由於種種原因，股價常常有大幅度變動。基本上，股價受公司預期盈餘、股東預期可得股息、其他投資機會獲利大小等因素的影響。

視聽公司股票的交易並不活絡。不過，有一證券交易商願依每股16元買進這位大學生所持有的2,000股，因而，這2,000股可值32,000元。此外，如果董事會仍繼續維持目前股息，則依投資市價計算的股息收益為5%（每年股息1,600元除以32,000元市價）。

公司從事何種業務 視聽公司經營零售業務，買賣電視和視聽設備。根據最近對股東提出的年度報告，管理當局正考慮設立服務中心、藉以擴大業務。

公司財務狀況是否良好？是否獲利？ 股東主要根據公司的財務報表看出財務狀況和獲利能力。視聽公司年度財務報表請參閱下圖。表後是一些說明及定義，說明為何財務報表有助於解釋財務狀況和獲利能力。

注意報表的標題：1. 公司名稱

視聽公司

2. 報表名稱 3. 日期

資產負債表

19+1年12月31日

資 產		負 債	
流動資產		流動負債	
現金.....	\$16,500	應付賬款	\$20,000
應收賬款...	10,000	應付薪資	<u>1,500</u> \$21,500
存貨—成本	<u>12,000</u> \$38,500	股東權益	
長期投資		股本.....	\$25,000
土地—成本...	<u>10,000</u>	保留盈餘	<u>2,000</u> 27,000
	<u>\$48,500</u>		<u>\$48,500</u>

有關財務報表的說明事項：

19+1 年表示公司成立的第一年，(這一年剛結束)；19+2 年表示第二年，以後依此類推。

公司原應繳納所得稅，但為求簡化財務報表的例子，在開始幾章中都暫時省略不提。同理，報表中所用的金額也都很小。

資產 資產是將來的經濟利益，其權利由個人或組織所擁有、控制。資產負債表所包括的資產是由現在或過去交易所取得的權利。現金、應收帳款（顧客所欠企業的款項）、商品、辦公用品、土地、房屋、機器及其他設備、專利權都是典型的企業資產。

資產能提供將來利益的原因很多，例如：

(1) 資產具有購買力。

現金即是一例，現金可以交換其他資產。

(2) 資產具有貨幣求償權。

應收賬款和美國政府儲蓄券都是例子。債權人或持有人有權於約定日期據此收回款項。

(3) 資產可出售轉換為現金或貨幣求償權。

待售商品即為一例。

(4) 資產可以提供所有人潛在權利或勞務。

例如房屋可供作營業場所推廣業務。機器、設備、專利權、日用品等都是。通常，企業在期望由運用這些資產而取得收入的情形下取得本類資產。

負債 負債是個人或組織應償還的款項，如欠貸款人的債務。負債是因企業經營上種種事件所產生。例如借款，賒購商品、勞務。應付賬款、應付票據、應付抵押借款、應付薪金、工資、應付稅捐等，都是一個企業可能拖欠的債務。管理當局必須妥慎注意負債額及償還期限，如果不能償付到期債務，很可能會為債權人逼迫破產。

業主權益 業主權益是各項資產超過各項負債的餘額。例如：

某企業資產總額.....	\$48,500
負債總額.....	<u>21,500</u>
業主權益.....	<u><u>27,000</u></u>

業主權益在本質上是剩餘的求償權或利益，與債權人固定金額求償權不同。如果公司結束，債權人可優先求償。在償付債權人的求償權後剩下的資產才分配給業主。

公司的業主權益有下列來源：

股東投資：如資產負債表所示

股本.....	\$25,000
營業收益：如資產負債表所列	
保留盈餘.....	<u>2,000</u>
股東權益總額	<u>\$27,000</u>

公司財務狀況的扼要評估 我們查看視聽公司的資產負債表可知該公司的財務狀況非常良好。檢查項目包括下列：

短期資產（現金和那些在正常營運中不久即可轉換為現金的資產）超過短期負債（需在最近償還的負債）相當數額。

現金餘額相當充足。

應收賬款是最近現金流入的來源。就損益表上所列示的數字而言，10,000元應收賬款與80,000元（19+1年）銷貨金額相比並不太多，尤其這家公司允許顧客在60天內付清欠款。應收賬款與銷貨量相比，如果太多，表示這些賬款中有些可能無法收回。

在業務正常的情形下存貨是另一項短期現金來源。與銷售數量相比，存貨投資額尚屬正常。如果存貨數額過大表示這些存貨週轉緩慢。

長期投資可能是為了取得企業未來的建築基地，或期望不動產增值等充分的商業理由，但在迫切需要現金時仍然是現金來源之一。

公司沒有長期負債。

注意損益表的特點：

視 聽 公 司

表示某一期間而非

損 益 表

某天————→

自19+1年1月1日至12月31日

收入

銷貨收入..... \$80,000

減：費用

銷貨成本..... \$48,000

薪金費用..... 18,000