

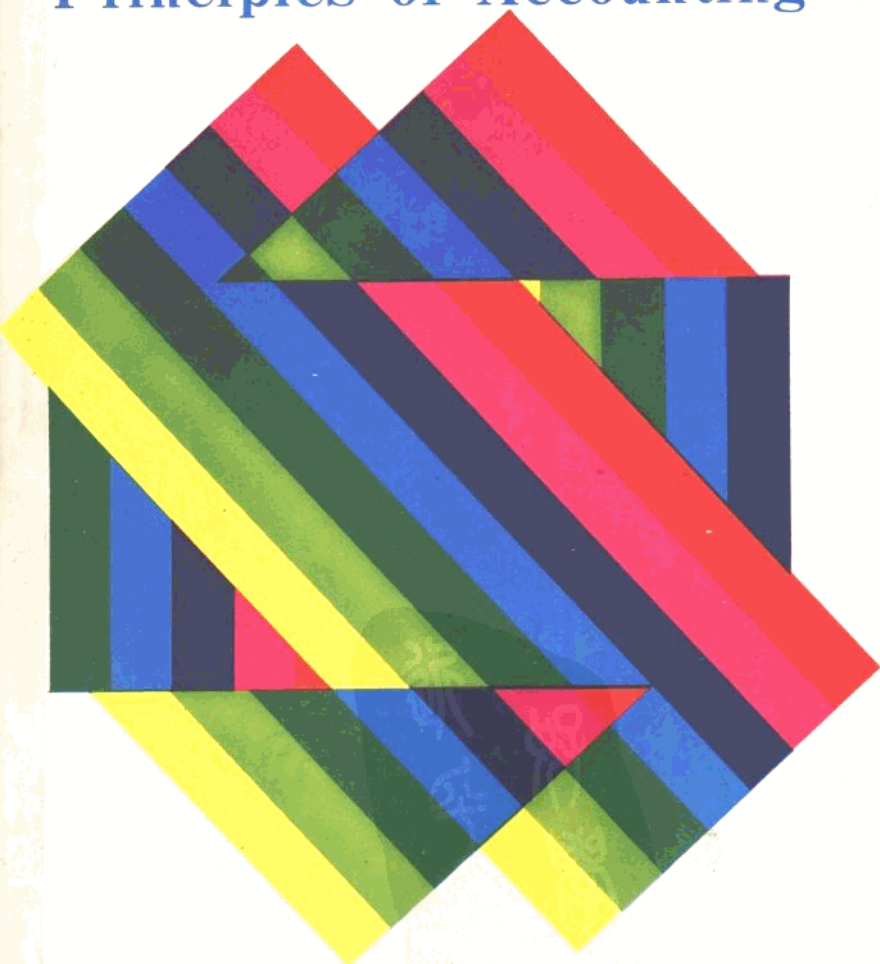
Nikolai, Bazley, Stallman 原著

良楓 譯
啓良
楊林 合

會計學原理

(上册)

Principles of Accounting



天一圖書公司

原 序

本書的目的

寫這本基礎教科書的目的在於提供學生對此一動態的，成長的會計領域有一個穩固的基礎。主修會計的學生使用這本教科書將會對財務及管理會計的基本有深切的認識；幫助這些學生在從初級至中級和高級課程中減少一些常遇見的困難，而非主修會計的學生，將會發現本書涵蓋會計的基礎，對未來的職業將有所助益，如銀行家、經理人員，投資者或自營企業的業主等。

本書總覽

這本書適用於初級財務與管理會計兩學期的課程。其中寫作的嚴謹如同我們所出版之中級會計學（Nikolai, Bazley, Schroeder, Reynolds, Kent, 1980）一般，我們的目的在於將理論與實務配合，以達到最有效的教育目標，在以實務做為重點時，每章均會討論到財務與管理會計的運用。本書的財務會計部分是以一種相當傳統的方式加以組織；我們並不覺得重新安排內容的順序只是為了與眾不同，而是為了教學上的因素，另一方面，我們將某些主題擴大篇幅（如通貨膨脹會計，現值與租賃），但也將某些減少主題（如合併）以期對會計做較實際且實用的介紹。我們同時也注意到許多教科書在管理會計上所忽略的結構、內容、及細節。我們謹慎地處理這些缺失，而仍然維持著財務與管理會計內容的傳統組合。

教學運用

有時候初學的學生對於學習會計學原理很困難；我們深信可運用

清楚，直接，漸進的討論方式，使學生們易於瞭解且產生興趣；因此依學生的閱讀水準寫作本書。在每章的開頭均書明學習的目標——“本章要目”——對本章做一簡介。每個課題均按合邏輯的順序進行討論。一般而言，每個課題均由一個實務的或觀念的總覽開始介紹，而後緊跟著有關的會計實務。這些討論乃包括視覺教育的應用，如流程圖、圖表、或使學生容易瞭解的步驟。在討論之後，附上一個例子以加深學生的學習過程；每個例子都經詳加解說，以免造成學生的混淆。分錄、補充的明細表與報表均極為充分且深具意義。而觀念的總結則包含許多課題的討論。

在每章中，主題均按合邏輯的順序安排，乃是為了使學生瞭解。重要的定義則使用粗體字。每章均附有重要的名詞摘要，以便學生有精簡而又完整的參攷，除第六章外，均在每章最後附上一個複習題。真正公司的會計實務則常有些真實狀況的研討，1980年Royal Crown公司年度報表則附於本書末的附錄A。

本書範圍 (Coverage)

本教科書共分為27章，五個部分：Ⅰ會計處理過程，Ⅱ資產及負債的會計處理，Ⅲ企業個體，Ⅳ財務報表：財務報告增加的層面，Ⅴ企業個體的管理會計。對於二學期制度的專科與大學而言，這些章次均需要重新安排，第Ⅰ，Ⅱ部分可包括在第一學期；第Ⅳ、Ⅴ部份包括在第二學期。而第Ⅳ部份可放在任何一個學期，端視教學者的喜好，對於採三學期制的學校，第一～九章能置於第一學期，第十章～十八章（財務狀況變動表）第十九章至二十七章可置於最後一個學期中。

本書特色

綜合40年的教學經驗，我們體認到健全教學的許多要素，這些都

已被涵蓋在本書中，有些主要的特色如下：

1. 原始憑證 (Source document)：在第一部份，強調原始憑證所扮演的角色使學生瞭解要記載交易（或內部控制）的資料由何而來。在整本教科書中均強調原始憑證的重要性。
2. 非技術性的一般公認會計原則 (Nontechnical GAAP)，在第一章中介紹與解釋一般公認會計原則，其餘的則在後面各章的特定課題中介紹與解釋。一般公認會計原則乃用一種容易瞭解的非技術語言表達，而無須反覆的引用正式的發表。
3. 收入與費用交易 (Revenue and expense transactions)，收入與費用的討論置於第三章，因為討論過簡單的資產負債表的交易（第一章）、帳戶、日記帳分錄，和資產負債表交易的過帳（第二章）以後可使學生減少困擾。
4. 公司 (Corporations)：雖然許多基本的原亦可運用合夥與公司上但第一、二部分主要在強調獨資。然而，第五章中，則有一節在討論獨資與公司基本會計處理的差異，在第二部份中則多採用公司的處理方式，包括有價證券和所得稅的範圍，而教師可以自行彈性運用。合夥與公司則在第 13、14、15 章會詳加研討。
5. 內部控制與電子資料處理系統 (Internal Control and EDP System) 第六章詳盡地討論內部控制，並說明有效的且有效率的會計制度的使用與重要性，包括內部控制、及有關的授權，執行交易記錄資產的會計處理。電子資料處理系統在大部份的教科書中都置於最後，將人工作業改為電子資料處理系統，再相互比較其中步驟與文件上的差異。
6. 應收帳款與負債 (Account receivable and Liability)，應收帳款與應收票據在第八章中會詳加討論。流動負債（包括薪資）亦包含於第十章中。這種課程的安排方式可減少混淆，並且可以同時討

論應收帳和票據的會計原則。

7. 稅務問題的整合 (Tax Issues Integrated) 除了專章討論所得稅的問題外 (因為稅務問題的本質多變且複雜, 所以有許多教師在基礎課程中, 並不涉獵此問題), 在談判到每一章特定的課題時, 均會將所得稅問題加以整合 (如存貨與折舊), 這樣會使得學生瞭解到會計原則與所得稅的關係。
8. 應付公司債與現值 (Bonds payable and present value) 應付公司債及溢折或折價的直線法將置於現值之前討論。在現值討論完畢後, 才可討論有效利息法, 這種安排方式使得教師較有彈性, 且能使得學生較具有合邏輯的組織。
9. 現值觀念與技術: 在第六章的基礎課程中, 已詳細介紹過現值, 而後運用到公司債, 抵押借款、投資、租賃、和資本預算, 使得能更進一步地實際瞭解這些課題。
10. 合併財務報表 (Consolidated Income Statement) 根據書評家與教學者調查之建議; 對這個非常技術性的課題, 僅說明一些現行的觀念與基本的實務 (如十七章的部份), 而非如同一般教科書專闢一章來說明。其中影響財務報表的重要項目 (如商譽, 少數股權) 均會加以討論, 然而編製報表的複雜性則不加以說明, 這樣可以使得課堂之寶貴的時間, 用來教導基礎課程中的其他課題。
11. 通貨膨脹會計 (Inflation Accounting), 因為 FASB 第 33 號報告書的發表, 使得價格變動的會計到此定案。第二十章對這個重要的課題將有基本但很完整的討論, 並利用修正過的財務報表做為釋例 (使用固定幣值法與現時成本法), 和 FASB 第三十三條所要求最低限度的揭露簡單釋例。
12. 管理會計 (Managerial accounting), 本書的第五部份比其他的教科書具有更佳且更適當的基本管會內容, 其討論源於製造公司之

討論（第21章）。此處所強調的定期盤存制，可讓學生瞭解買賣業與製造業的異同。有關分步與分批成本會計制度較完整的討論則置于第二十二章。這些討論強調實務成本會計制度的建立與原始憑證，分類帳，與本書財務會計部份的永續盤存制的使用。

13. 成本行為的概念（The concept of cost behavior）成本行為與其在成本估計上的運用會在第二十三章介紹，而在討論成本—數量—利潤分析（Cost - volume - profit analysis），預算，差異分析、和長、短期決策時，會再加強調。
14. 預算（Budgeting），預算與總預算的編製會在第二十四章中，將做整體的介紹，現金預算則透過預算表中的成本與收入，及其有關的現金收支來說明，會更容易瞭解。
15. 標準設定，差異分析、與差異記錄（Standard setting, variance computations and variance recording），這些課題已在第二十五章中，就每種成本要素（直接原料，直接人工，製造費用，分別討論，有助於對標準成本會計的介紹，因為學生已瞭解前面幾章所提的製造成本的彈性預算的觀念，所以此處討論製造費用的差異會更容易瞭解。
16. 長、短期決策（Short - term and long - term decision making），每一種決策均用全章的篇幅加以說明（第二十六與二十七章），使得在決策時有穩固的基礎運用會計資料，將這幾章放在本書末了乃是因學生已習得成本的本質，衡量、與估計；允許作更深入，更實際、更有趣的釋例。在第十六章所討論到的現值，亦可在長期投資決策時，在現值的考慮上，作更直接的討論。
17. 作業（assignment material）在每章的末尾都有作業，分為問答題，練習題和問題（第一、二部份）和討論個案。在每題的作業均用黑體字表示該項的主題。問答題的重點在概念與名詞解釋，練習

題在強調基本的課題，問題則包含數個課題或對某課題做較深入之研討，許多問題均需要做簡短地討論。討論個案則要求學生整合各個課題。

補充資料

除了本書之外，對於學生而言，尚有幾項補充教材如下：

1. A study Guide 由 Loren A Nikolai , David Gotlob and Jerry Kreuze (University of Missouri , and James W. Worthington (auburn University) , The Study guicde 包括每章的摘要還有自我測驗之練習題，補助式簡答家庭作業題，而且的解答。
2. 工作底稿 (Vol I. Chs. 1- 15. Vol , II Chs 16 - 27) 。
3. 問題解答的核對表。
4. 二個實際個案由 Loren A. Nikolai and David Gotlob 發展的。
實例 I “ Boone Office Supply ” 強調獨資零售公司的會計，在第六章後使用。實例 II “ Crockett Automotive parts ” 則是批發公司的會計處理，置于第十八章後。

對於教者而言，亦有下列補助教材：

1. 所有家庭作業的解答手冊，該手冊包括各章指引性總覽的一般注意事項，每個問題的作業時間，所有的計算，和提供給教師，有關學生可能在每個問題中遇見困難 (Vol. I Chs 1-15 , Vol II Chs 16-27) 。
2. 每章攷試材料的題庫包括是非題，選擇題，簡答題，填充題。
3. 對於某些家庭作業的解答有幻灯片製作，計 550 張 (袋裝) ，可選用于視聽教學上。

譯 序

合理化的經營管理需要能瞭解外在環境的變遷，及內部經營能力的優劣點；合理化的投資則需要瞭解投資對象的潛力與價值。因此，要達到合理化的經營管理或投資則必須具有相關的資訊以做為評估過去，預測未來的依據。

會計就是其中最重要的資訊之一；會計係將組織（包括營利與非營利事業）每日的經濟活動，以貨幣單位加以記錄、累積、保存、及報導，供組織內部及外部的使用者從事有關分配經濟資源的決策。因此，經由一連串的會計處理過程（記錄、累積、保存），即可將會計資訊整理並以各種報表方式報導。如此可據以評估企業的營運成果及財務狀況，並可進一步與實際結果比較，分析企業的償債能力、經營潛力等等。

會計不但提供內部各管理階層做為管理工具使用，亦可做為外部個人或企業做評估及徵信之用。（如：銀行、投資大眾、供應商等等）。前者屬於管理會計的範圍，後者屬於財務會計的範圍。因此，無論是會計的專業人員——會計資訊的製造者；或是管理人員、企業家、銀行家、投資大眾，均必須具有閱讀及分析會計資訊的能力。亦即對於會計的基本原理、觀念、及使用方式要有所瞭解。

本書係譯自 Nikolai、Bazley、Stallman 合著的「會計學原理」（Principles of Accounting），內容涵蓋財務及管理會計兩大部份，共 27 章；各章內容豐富，條理清晰，段落分明。對於會計的初學者欲打好穩固的基礎是一本不可多得的好書。譯者不揣所學，逕譯本書，冀求分享國內讀者。由於原書文詞平順，條理清晰，故翻譯時亦力求保持原書風貌；其次，由於部分會計名詞本已二致，而國內譯名更

見紛雜，俾使讀者易於接受，本書對各名詞的選用皆採用國內一般通俗的名稱。唯譯者後學未進，學植未固，雖克盡全力，疏漏之處在所難免，尚祈讀者，先進不吝賜正，無任感激！

本書之譯者過程承蒙廖春霖先生（政大企管研究所畢）、周明竹小姐（政大會計系畢業）、陳瑞祥先生（政大會計系及中山企管研究所畢業）的幫助，在此特申謝意。

楊啟良 謹誌
林良楓

民國七十二年八月於政大
企管及會計研究所

會計學原理

上冊

目 錄

第一章	會計—其用途、原則、與實務.....	1
	會計與決策 會計業 本書重點 一般的財務會計原則與觀念 財務報表 會計恆等式與雙式分錄規則 交易記錄範例	
第二章	會計資訊的記錄與報告.....	48
	帳戶 普通日記簿與入帳 試算表 會計制度的構成	
第三章	收入、費用、及損益表.....	104
	淨利與損益表 提取 淨利與提取對業主權益的關係 記錄、保存、及報導淨利和提取之資訊	
第四章	調整分錄及工作底稿.....	181
	調整分錄 工作底稿	
第五章	買賣業會計.....	241
	銷貨 銷貨成本 分類的財務報表 結帳分錄 買賣業工作底稿	
第六章	內部控制、特種日記簿和EDP制度.....	303
	內部控制 特種日記簿 電子資料處理 電子資料處理釋例	
第七章	現金及有價證券.....	369
	現金 現金的內部控制 零用金 銀行調節表	

	有價證券	短期有價證券—股票	短期有價證券—債卷	其他考慮因素
第 八 章	應收帳款與應收票據	425		
	賒銷與收款	無法收回之帳款	壞帳費用的衡量	
	信用卡銷貨	應收票據	應收票據貼現	
第 九 章	存貨與銷貨成本	464		
	存貨的重要性	存貨數量的決定	存貨成本的決定	
	存貨成本流動假設	估計存貨成本的方法		
	存貨記錄的錯誤			
第 十 章	流動負債及薪資	515		
	賒購	預收收入及應計負債	應付票據	薪資會計
	薪資的記錄			
第十一章	財產、廠房、及設備：取得與折舊	555		
	財產、廠房、及設備的特質	財產、廠房、及設備的取得成本	折舊	其他的折舊問題
	續後支出	財務報表的揭露		
第十二章	財產、廠房、與設備：處分無形與天然資源	593		
	財產、廠房及設備之處分無形資產	天然資源資產		

第一章 會計—其用途、原則、與實務

本章要目：

- “會計”的意義
- 各種會計學的專門領域
- 影響財務會計資訊的一般觀念
- 資產、負債、及業主權益的定義
- 會計恒等式及雙式分錄規則
- 以一個簡單的會計系統記錄交易
- 編製一份簡單的資產負債表

從前有句笑話：「老會計員不死，他們只是不能平衡罷了。」這句話正和會計人員原有的形象同樣過時——戴著一頂遮光眼罩在燈光昏暗的桌上埋頭苦幹。雖然會計有些地方仍然牽涉到餘額的計算，但是會計大部份却是做為資訊的報導，以供許多重要決策使用。目前有超過 500,000 名會計人員，他們正從事於幾個有趣的會計專業領域，其中有些工作讓很多人有到全國及世界各地旅行的機會。

這一章，首先我們將定義什麼是會計以及說明會計資訊如何影響決策。其次，界定各種不同的會計領域。然後，介紹幾個有助於瞭解會計處理過程的一般觀念。最後，探討在會計處理過程中幾個基本的實務工作。

會計與決策 (ACCOUNTING AND DECISIONS)

會計的定義 (Accounting Defined)

會計目前已經有許多不同方式的定義，綜合這些定義，我們重新定義如下：會計是一個提供有關經濟個體數量化資訊的處理過程，以幫助使用者從事分配經濟資源的決策。這個定義非常冗長，以下將它分成幾個段落說明。

提供一個處理過程 (The process of providing)，意思是指有一系列的工作，以引導會計資訊的報導。這些工作是：(1)確認資訊，然後(2)衡量，(3)記錄，(4)保存，(5)報導。數量化的 (Quantitative)，意指資訊是使用數目字報導，在會計領域，數目通常是指元值 (dollars) 的數目。經濟個體 (Economic entities)，意指會計並非只適用於各種型態的企業，而且亦可使用在教堂、醫院、慈善機構、市 (鎮) 當局，政府機關，及其他組織。

分配經濟資源的決策 (Decisions concerning the allocation of economic resources)，其中包括是否買進、賣出、或繼續某項投資，是否貸款給某家公司，是否產銷某項產品，是否要修正所得稅法以刺激企業活動。上述及其他例子將陸續在本書內予以討論，以說明會計資訊如何被使用在決策上。

正如上述有許多各種不同的決策，會計資訊也有許多不同的使用者。使用者可區分為兩大類：外部使用者及內部使用者。外部使用者是指該企業以外的個人及團體、或其他的經濟個體，他們需要會計資訊以決定是否與該企業從事某些活動。他們包括投資者、銀行、供應商、工會、以及地方、州、及聯邦政府。內部使用者是指在該企業內部的人員或其他的經濟個體，他們需要會計資訊以從事有關該企業經營活動的決策。這些使用者包括各管理階層，從部門的監督人員、銷售人員、事業部門及地區經理，以至高階層管理當局。

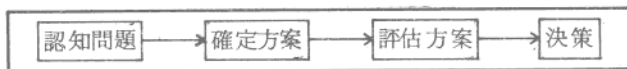
內部及外部使用者的決策 (Decision Making by Internal and External Users)

無論是外部或內部的使用者，均可以將決策視為含有下列四個步驟的過程，如圖 1-1 所示：

步驟Ⅰ，決策者要認知問題的存在，而必須對此問題從事某項決策。例如，假設一家公司申請一筆銀行貸款；當這項申請提出之後，銀行（會計資訊的外部使用者）就認定對是否給予貸款必須做決策。就內部使用者的例子而言，某企業的經理需要決定是否產銷某項產品。

步驟Ⅱ，確定各項可能方案。就上述的銀行而言，會有許多不多的方案；包括拒絕貸款，減少或增加貸款金額，延長或縮短貸款期限，或依申請給予貸款。就上述的內部經理而言，方案可能包括完全不產銷該項產品，僅少量地產銷該項產品，或大量地產銷該項產品。

表 1-1 決策的步驟



步驟Ⅲ，評估各項方案。會計資訊就是爲了這個目的而使用。上述的銀行必須擁有的資訊包括：該企業在活期存款及儲蓄存款賬戶內的現金餘額，該企業必須償付的票據金額及預期從其客戶收回賬款的金額，這些給付及收回的時間，這筆銀行貸款的使用方式等等。經由蒐集有關的會計資訊，該銀行即可評估這家企業是否需要銀行貸款，貸款的金額及時間的長度，以及這筆貸款償還的可能性。以上述的經理而言，必須知道有關該項產品的成本，預期的售價及銷售數量，以及對現有產品的產銷所造成的財務影響等會計資訊；以評估各項方案。

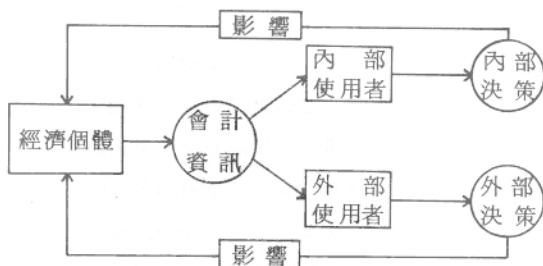
各項方案經過評估之後，即可做成決策。無論銀行所做的貸款決策，或者這位經理所做的產品決策，都十分地仰仗“評估方案”這一

步驟中所蒐集的會計資訊。雖然上述這些例子都過於簡單，但我們仍然可以看出會計資訊被內部及外部的使用者使用於決策過程中。

會計資訊與決策 (Accounting Information and Decision Making)

更進一步將會計資訊在決策過程中所扮演的角色列示於表 1-2。該表顯示會計處理過程具有持續不斷的性質；亦即，經濟個體的會計資訊於經過累積之後，再報導給內部及外部的使用者，以幫助他們進行決策。反過來，他們的決策對該經濟個體產生影響，於是會計資訊的累積與報導過程會再度重複。從上述的銀行貸款及產品決策的例子，我們可以看出其內、外部使用者的決策將會影響會計資訊的累積及有關該企業的會計報導。在做這兩個決策之前，所累積的資訊就是他們原先做決策所需要的資訊。但在決策之後，無論是否給予銀行貸款以及產品是否生產銷售都會改變企業未來的活動。於是反過來便改變了該企業的會計資訊。

表 1-2 會計資訊與決策



由於在會計過程中有許多的活動，由於以會計資訊做為報導工具的經濟個體包羅萬象，而且會計資訊的使用者又有很多不同的需要。因此，會計即存在有幾個專門的領域，以滿足使用者的需要。詳述於下：

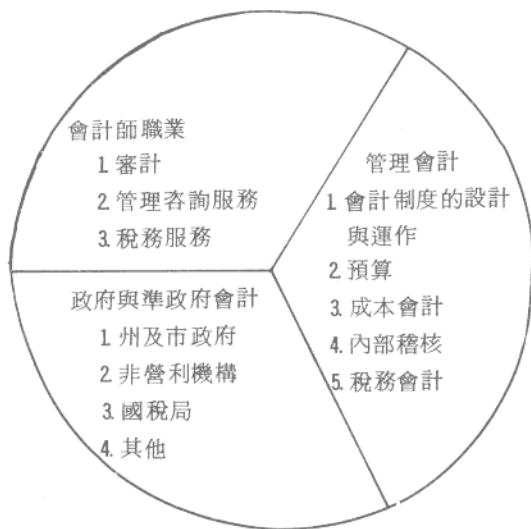
會計業 (THE ACCOUNTANCY PROFESSION)

會計現已脫穎而為一項專業，與醫師、律師行業並列。要在會計學上做研究及執業，則需要對以下各類學科的觀念具有廣泛的瞭解；如：經濟學、社會學、心理學、及公共行政；同時在會計專業的領域上具有深入的知識。會計包括三個主要的領域：(1)會計師職業，(2)管理會計，(3)政府及準政府會計。這其中的每一個都含有幾個會計的專門領域。為了那些想要在這其中某些領域工作的人，在一定的時間內都有舉辦全國性的考試。以下將逐一探討，並將整體輪廓列於圖 1-3。

會計師職業 (Public Accounting)

會計師從業人員是專門提供客戶服務以收取費用的獨立專業人員。其中大部份都是符合州政府規定的會計師 (certified public accountant, 簡稱 CPA)。為了執行業務，每位會計師都要有一份在他工作的州所核發給他的執照。這種執照的設計有助於保證會計師會提供高品質的專業服務。雖然各州核發執照的規定不同，但是所有的會計師都必須通過每年舉辦兩次的全美的會計師考試。這項考試係由美國會計師協會 (American Institute of Certified Public Accountant, 簡稱 AICPA) 負責，考試科目包括：會計理論、會計實務、審計、及商事法。此外，各州也常會規定最低學歷及實務經驗的年限。幾個會計師職業的專業領域論述於下。

表 1-3 會計行業(The Accounting Profession)



審計 (AUDITING) 會計資訊可經由多種不同的方式報導，其中之一是透過財務報表的發佈（在本參考書中將有詳細的討論）。紐約股票交易所（NYSE）、美國股票交易所（ASE）、及證券交易委員會（SEC）均要求某些企業必須發表一份年度報告。年度報告係企業一年一度發佈的報告，內容包含審計過後的財務報表。此外，當申請貸款時，銀行也可能要求企業提出其經審計過的財務報表。其他各類的經濟團體，如大學及慈善機構，也發表其經審計過的財務報表。

審計係審查一個經濟個體的會計記錄及其最後的財務報表，以證