

Nikolai, Bazley, Stallman 原著

會計學原理

楊林合 啓良 良楓 譯

(上册)

Principles of Accounting



天一圖書公司

620729

F23

2V-231

Nikolai, Bazley, Stallman 原著

會計學原理

上冊

楊啓良、林良楓 合譯

Principles of Accounting

天一圖書公司

會計學原理

上冊

譯 者：楊啟良、林良楓

發行者：康文達

發行所：順達出版社

總經銷：天一圖書公司

地 址：台北市金華街 128 號

電 話：3513920

印刷所：順達出版社

登記證：局版台業字第 0307 號

中華民國 72 年 9 月初版

定價新台幣 270 元正

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及管理會計的運用。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

10/2/21/63

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Ⅲ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綫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 guide 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，遂譯本書，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
林良楓 謹誌

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 E D P 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
 一債卷 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

會計學原理

下 冊

目 錄

第三篇 企業個案

第十三章	合夥會計	629
	合夥的特質 成立合夥的原因 合夥權益的會計處理 合夥盈餘 合夥企業的財務報表 新合夥人的入夥 合夥人退夥 合夥企業的清算	
第十四章	公司組織：股本及投入資本	679
	公司形式的組織 公司的資本結構 股本的交易 投入資本的其他變動 庫藏庫票 股東權益變動表	
第十五章	公司組織：盈餘保留盈餘及股利	726
	公司盈餘 股利 前期損益調整：錯誤的更正 保留盈餘的提（指）撥 保留盈餘表	

第四篇 財務報告：財務報告之其他層面

第十六章	應付公司債與現值	773
	應付公司債 現值與終值 公司債售價與有效利息法 其他特殊問題 直線法與有效利息法 應付抵押借款	

第十七章	長期投資	824
	長期股票投資 長期有價股票投資之成本與市價	
	孰低法 權益法 控制性權益者之會計處理	
	長期債券投資 租賃	
第十八章	財務狀況變動表	873
	背景和當前對報表的要求 財務狀況變動表概述	
	運用資金的流入與流出 編表的程序 綜合	
	釋例（運用資金基礎） 由營業所產生的現金	
	來源	
第十九章	財務報表分析	933
	財務分析比較 部門報導 期中財務報表	
	百分比分析 比率分析	
第二十章	物價變動之會計處理	994
	物價變動時衡量所得的各種方法 概括重編財	
	物報表 補充揭露的要求 現時成本的計算	
	方法 各種方法的比較	

第五篇 企業的管理會計

第二十一章	製造業的財務報表	1055
	買賣業與製造業公司……製造成本的三個要素	
	在銷貨成本方面的區別 製造成本的會計處理	
	依時間順序記錄製造成本 製造業公司的財務	
	報表 工作底稿之使用	
第二十二章	用以計算產品成本之成本會計制度	1101
	成本會計制度之架構 分批成本制 製成品	
	出售記錄 分批成本制綜合範例 分步成本	
	制 成本會計制度之選擇	

第二十三章	成本——數量——利潤之計劃與分析.....	1158
	管理的功能 管理會計的角色 成本估計	
	成本——數量——利潤分析 多種產品的成本	
	——數量——利潤分析 成本——數量——利	
	潤分析假設 C—V—P 分析計算之總整理	
第二十四章	預算.....	1212
	預算過程之概論 總預算 責任中心的例外	
	報告 彈性預算	
第二十五章	標準成本與差異分析.....	1260
	標準成本概說 直接材料的標準成本與差異	
	直接人工的標準成本與差異 製造費用之標準	
	成本與差異 利用製造成本差異控制運作	
	差異計算總案	
第二十六章	短期決策.....	1313
	決策過程 決策之成本效益分析 放棄無利	
	潤的產品 自製或外購之決策 出售或進一	
	步加工之決策 產品組合決策	
第二十七章	長期投資決策.....	1358
	投資決策及其評估 確認可接受之投資方案	
	投資方案之選擇	

第十三章 合夥會計

本章要目

- 合夥的特質
- 合夥組成的原因
- 合夥人之間分配合夥盈餘的各種方法
- 合夥的財務報表
- 新合夥人入夥的會計處理
- 合夥人提取的會計處理
- 合夥清算的會計處理

有三種主要的組織型態：獨資、合夥、公司。雖然第五章曾略作說明獨資與合夥之間的差異，但本書前面五章的討論基本上均基於獨資企業。第六章至第十二章以及第十六章至第二十七章所討論的會計領域則與企業組織的型態無關。在十四及十五章則說明公司的會計處理。本章將討論與合夥組織有關的會計原則；在討論之前，先瞭解合夥的特質及其存在的原因，則有助這些原則的理解。

合夥的特質 (CHARACTERISTICS OF A PARTNERSHIP)

大多數的州均採行統一合夥法案 (The Uniform Partnership Act) 以管理合夥組織的設立、經營、及清算。合夥乃聯合兩個或兩個以上的個人共同擁有並經營一企業以獲致利潤。兩個或兩個以上的個人只要與第三者從事商業交易，即可視為正經營一合夥組織；而不需要有任何經營該企業的正式協定。在這種情況下，如有任何爭執即可參照統一合夥法案解決。大部份組織合夥的人都喜歡書明其業務關