

S 015237

初等會計學

上 冊

校 訂 者

張 進 德

譯 者

沈 華 榮 吳 徵 瀛

FINNEY & MILLER'S PRINCIPLES OF ACCOUNTING



51
39
4004.9
53893.55
4987.90
298.67
1809.57
39045.78
5893.0
63

EIGHTH
EDITION

INTRODUCTORY



GLENN L. JOHNSON / JAMES A. GENTRY, JR.

F₂₃
813(2)
1

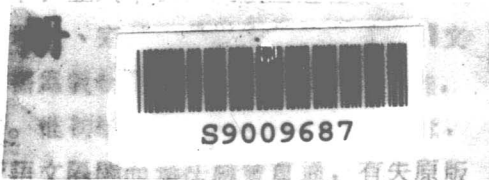
S 015237

初等會計學

PRINCIPLES OF ACCOUNTING
INTRODUCTORY

EDITION 8 1980

上



原著者

H. A. Finney, Herbert E. Miller

修訂者

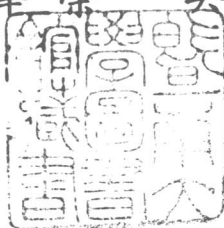
Glenn L. Johnson, James A. Gentry, Jr.

校訂

張進德

譯者

沈華榮 吳徽瀛



東華書局印行



版權所有・翻印必究

中華民國七十年六月初版

大學
用書 初等會計學(全二冊)

上冊定價 新臺幣壹百肆拾元整

(外埠酌加運費滙費)

譯者 沈華榮 吳徽瀛

發行人 卓 鑫 森

出版者 臺灣東華書局股份有限公司

臺北市博愛路一〇五號

電話：3819470 郵撥：6481

印刷者 合興印刷廠

行政院新聞局登記證 局版臺業字第零柒貳伍號

(70013)

張 序

美國學者 Finney 與 Miller 兩位教授合著之會計學原理 (Accounting Principle) 一書，由於立論新穎、闡述清晰、體系完整，二十餘年來，已由國內外各大專院校採用為初級會計學之教本，歷久不衰。又該書近經修訂之第八版，不論在內容、體系上均比以前更臻於理想、完美，是以余等執教於中國文化大學、東吳大學、交通大學等校，均以此書為教材。綜觀學生學習之效果甚佳，足證此書實為初習會計者之優良入門書籍。惟初學者因無會計學之基本觀念，倘即採用英文版原書，恐部份學生難免深受語文隔閡而無法融會貫通，有失原版之優點，亦違反推展科技學識之政策。

沈華榮教授目前執教於交通大學，吳微瀛教授則任教於中國文化大學，兩者之會計學識基礎甚佳，又實際擔任該科課程，因而本書之第一章至第六章由沈華榮教授執筆，第七章至第十二章由吳微瀛教授執筆，最後全書均由本人對初稿稍加修改，以求語氣流暢一貫。惟因時間短促，疏漏之處在所難免，尚祈專家學者不吝指正是幸。

張 進 德 謹識於中國文化大學
會計系主任室

譯 者 序

近三十年來，會計理論不斷更新，工商業界重視會計的程度，亦日益增強。爲配合此項要求，我大專各科系相繼增開會計學科。會計遂成爲我大專中重要課程之一，惟國內所採用之會計均緣自美國的會計理論，且各院校亦以原文本爲主。在美文書中，Finney 與 Miller 的第八版會計原理 (Principles of Accounting)，不僅內容完備、深入淺出，而且取材新穎、立論精闢，早已成爲美國會計學術界之一大巨著，亦爲我國大專院校廣相採用之教本。然原文版書對初學者及英文程度較淺之莘莘學子，常深以爲苦，爲便利讀者吸取新的會計知識以及解除讀洋文之累贅，東華書局遂商請譯者等合譯這本巨著。全書翻譯共費半年，並經東華三個月內不停地校訂與打字，無論在詞句用法上或書本體裁上，均經慎重斟酌與考慮，一則期使該書做到信、達、雅的境界，一則儘量保持原文之本意，故在重要文句上，均賦予中英對照，每個段落或標題，亦以顯要字體排印，期冀使讀者收到最大效果。

本書之完成，得力於中國文化大學會計系系主任兼主計主任張進德教授，親筆句句校閱與指導，在此深表謝意。同時，在這段期間內，蒙吾師東吳企管系主任高孔廉博士的悉心教誨，復深受中國文化大學勞工研究所張天開所長、國貿系徐永新主任，以及實踐家專教務長曾憲政主任的厚愛與關注，給予吾倆教學相長的機會，在此均一一表示由衷的謝意。然譯者才疏學淺，偶有疏漏或錯誤之處，尙祈先進不吝賜正。

吳 徵 瀛 謹序於 中國文化大學
沈 華 榮 國立交通大學

初 等 會 計 學

上册 目次

序

第一章 會計係一種資訊系統..... 1-22

本章目的, 1 引言, 1 何謂股份? 2 視聽公司的股份價值是多少? 3 公司經營何種業務, 3 公司財產狀況是否良好? 曾否獲利? 3 財務狀況表—資產負債表, 3 資產, 4 負債, 4 業主權益, 5 公司財務狀況的簡要評估, 6 損益表, 7 收入, 8 費用, 8 公司獲利能力的簡要評估, 8 保留盈餘表, 9 財務狀況變動表, 10 公司財務管理的簡要評估, 11 企業經營, 11 應否出售 2,000 股股票? 11 會計的定義, 13 會計資訊的使用者, 13 內部和外界使用者, 14 管理及財務會計, 14 範例複習, 15 指引, 15 作業, 17 問答題, 17 簡短練習, 18 習題, 19

第二章 財務會計緒論..... 23-54

本章目的, 23 會計理論, 23 會計目標, 23 一般公認的會計原則, 原則之需求, 24 會計假定, 24 會計學說, 27 會計處置方法, 28 會計程序, 28 交易, 29 會計等式, 29 交易分析, 30 交易工作底稿, 33 19-1 年財務報表, 33 資產負債表分類, 35 充分表達事項, 39 範例複習, 39 指引, 40 作業, 42 簡短練習, 43 習題, 46

第三章 經濟性資料之處理..... 55-81

本章目的, 55 瞭解會計程序之價值, 55 會計制度, 55 記帳程序, 56 帳戶, 56 借貸記帳法則, 57 收入及費用帳戶, 59 股利帳戶, 60 借貸法則彙總, 60 借貸相等, 61 交易記帳, 61 替代性帳戶格式, 65 分類帳, 65 日記簿, 66 日記簿釋例, 66 日記簿之優點, 67 過帳, 67 試算表, 68 試算表用途, 69 複合分錄, 69 範例複習, 69 指引, 70 作業, 75 問答題, 75 簡短練習, 76 習題, 78

第四章 損益的衡量..... 82-112

本章目的, 82 重視收益的衡量, 82 淨利本質, 83 會計期間, 84 會計期間假定, 收入認定之假定, 85 如何衡量收入, 86 配合假定, 87 費用如何衡量, 87 成本對資產及費用之關係, 87 調整分錄, 88 權責及現金會計, 88 權責會計應用於企業交易, 89 未調整試算表, 95 年終餘額應有的調整, 96 調整後試算表, 99 損益表, 99 非營業項目, 101 特別項目, 101 範例複習, 101 指引, 102 作業, 103 問答題, 103 簡短練習, 104 習題, 106

第五章 會計循環..... 113-143

本章目的, 113 會計程序的順序, 113 結帳分錄, 114 結帳分錄舉例, 115 結帳後試算表, 117 會計循環中其他步驟, 118 工作底稿, 120 工作底稿舉例, 120 根據工作底稿編製報表, 125 依據工作底稿編製結帳分錄, 126 會計循環, 126 主要調整分錄的類型, 127 範例複習, 131 指引, 131

作業, 133 簡短練習, 134 習題, 137

第六章 現金及有價證券..... 144-171

本章目的, 144 何謂現金, 144 現金餘額報導, 144
 現金控制, 145 內部控制, 145 現金收入, 145
 現金支出, 146 現金溢短帳, 147 零用金, 147
 開設銀行帳戶, 148 存款, 149 保持銀行存款
 餘額記錄, 149 銀行對帳單, 150 調整銀行往來帳
 戶, 152 保付支票, 156 調節後調整事項, 156
 薪工專戶, 156 股利專戶, 156 銀行透支, 157
 投資種類, 157 屬於流動資產投資, 157 屬於
 非流動資產投資, 157 有價證券成本, 158 有價證
 券收入, 158 有價證券評價, 159 以成本與市價孰
 低評價, 159 以成本評價, 160 以市價評價, 160
 出售有價證券, 161 範例複習, 161 指引, 162
 作業, 163 問答題, 163 簡短練習, 164 習題,
 162

第七章 應收帳款及應付帳款..... 172-210

本章目的, 172 何謂應收款項, 172 應收帳款, 173
 商業折扣, 173 現金折扣, 174 退回與折讓,
 174 銷貨退回折扣, 175 客戶支付運費與折扣, 175
 客戶分期付款之銷貨折扣, 176 壞帳, 176 備
 抵壞帳法, 176 備抵科目之性質, 177 估計壞帳,
 177 沖銷壞帳, 180 壞帳的收回, 180 直接轉
 銷壞帳, 181 客戶帳款之貸方餘額, 182 分期付款
 銷售的應收帳款, 182 應收票據, 183 到期日, 183
 利息與應收票據價值的評價, 184 商業應收票據之
 記載, 185 低於一年的利息計算法, 186 期末調整,
 187 不兌現票據, 188 應收票據貼現, 188
 應收款項之分類, 190 負債之分類, 190 流動負債,

第一章

會計係一種資訊系統

(Accounting as an Information System)

本章目的 (Purpose of Chapter)

企業經營過程中，管理者須不斷地衡量各種不同行動方案，並隨時釐訂適當決策，通常此決策係依正確之財務資料為基礎。又許多團體、個人雖與正常之經營無直接關係，但卻深受企業決策影響，此類團體諸如現有投資者，可能投資者、債權人、及一般社會大眾等。

本章係討論會計在資訊系統中所扮演之角色，由於會計能提供正確財務資料以供釐訂決策之用，因而目前業已被企業界內外人士所廣泛使用。本章主要探討通用之財務報表，此報表係財務會計過程中之最終產品。以後各章並將詳述各項報表用於內部管理決策所須之各種資料型態。

引言 (Introduction)

假如一位大學生，雖擁有 2,000 股視聽 (Sight & Sound) 公司股票，惟對商業知識尚無深入瞭解，則他想要知道的是什麼呢？典型問題如下：

何謂股份？

視聽公司股份價值多少？

視聽公司經營何種業務？

公司財務狀況是否良好？

是否具有獲利能力？

管理企業將涉及那些事項？

2,000 股股票究應售出抑或保留？

何謂股份？(What is a Share of Stock)

企業者以公司型態成立，則其開始營業所須資金可藉發行股票方式取得。一年前當視聽公司成立時即已發行股票 2,500 股，取得現金 \$ 25,000。

股份所有權係以股票證書為證明，下例便是股票證書之格式。

如上例所述，祇要一張股票證書即可確定任何股數之所有權。

股東雖為公司所有人，但却無權管理公司業務，管理大權係操作之於董事會，然而董事會係由股東所選出之董事所組成，董事會須負各種法律責任，此責任與公司主管所處理之業務往往相互結合，此外董事會尚須指派公司高級主管，訂立各種政策，定期集會並考核經營成果。

公司員工亦有可能具備股東身份，通常高級主管均擁有甚多之該公司股份，是以具有股東身份之員工可能被選為董事，而在董事會服務。法律並有明文規定董事會成員必須為股東。

股東可因持有股份而獲得現金報酬，即所謂股利。惟股利須俟董事會發佈命

—— 股票證明書舉例 ——

股票編號 <u>2</u>	2,000 股
視聽 (SIGHT & SOUND) 公司	
股 票	
茲證明 <u>(大專學生姓名)</u> 擁有	
視聽公司	
面值 \$10 的股票 <u>2,000</u> 股。本股票轉讓時須由持有人親至本公司辦理，或妥為背書後委託律師辦理。	
本股票於 <u>19-2</u> 年 <u>1</u> 月 <u>2</u> 日在 <u>(城市名稱)</u>	
由本公司授權之人員簽章並加蓋公司印信以資證明。	
(簽章)	(簽章)

令始可發放。因此股東每年可獲股利多少？頗難預先確定。假定年度結束時，視聽公司董事會核准支付每季股利每股 \$0.20，則擁有 2,000 股的股東本年將可收得股利 \$1,600 ($2,000 \times \0.20×4)。

視聽公司的股份價值是多少？(What are the Sight & Sound Shares Worth?)

一般而言，股份數可買進、賣出或轉讓。假如一家公司的股票在證券交易所上市，由於買賣而形成股票市場價格，該價格常有變動，其變動次數與幅度均難以預料。此外，市價尚受公司預期獲利狀況、預期股利、及其他投資機會之相對吸引力所影響。

視聽公司股票並未實際交易；然而證券交易商對這大學生所擁有的 2,000 股股票已提出每股支付 \$16 的報價，此即表示其整個市場價格為 \$32,000。假如董事會繼續現有股利政策，則其股利獲利率每年為 5% ($\$0.80 \div \16)。

公司經營何種業務？(In What Business is the Corporation Engaged?)

視聽公司經營電視及視聽設備零售買賣。然而管理當局有意增設服務中心，以期大量擴充公司業務量。

公司財務狀況是否良好？會否獲利？(Is the Company in Good Financial Condition? Has it Been Profitable?)

股東要想瞭解公司財務狀況和獲利情形，首先要認識公司財務報表。視聽公司期末財務報表列舉於後。

財務狀況表——資產負債表 (Statement of Financial Position — Balance Sheet)

下頁所示資產負債表係表示該企業之資產、負債、及業主權益，並說明該企

4 初等會計學

業於報表標題所列日期時的財務狀況。由於總資產（\$49,500）等於總權益（\$49,500）——因此該報表又稱為平衡表。通常企業之資產恒等於對該資產的請償權（claims），亦即會計人員所稱之權益。假如資產負債表未能平衡，則表示至少已有一項錯誤發生。

資產（Assets）

資產係某一組織或個人所擁有或控制之權利，該權利在未來能產生經濟性利益。資產通常由目前或過去交易所獲得，其包含之項目有現金、應收帳款、商品、辦公室用品、土地、房屋、機器、其他設備及專利權等。

資產所以具有未來經濟性利益，其理由如下：

1. 因資產具有購買力。

以現金為例，它具有相當的價值以換取他種資產。

2. 因資產對貨幣具有請求權。

以應收帳款及美國聯邦儲蓄債券為例，持有者通常在某特定時間後即可取得金錢。

3. 因資產可以出售同時轉換成現金或貨幣的請求權。

例如擁有現有待銷商品。

4. 因資產對其所有者提供某些潛在性的服務或權利。

例如房屋，它能提供公司營業場所及屏障，使企業得以經營。其他如土地、機器、設備、專利權和物料亦然。企業獲得這一類資產是希望由於它們的使用而獲得某些利益。

負債（Liabilities）

負債係組織或個人負有的經濟性義務，它們的產生係經由許多不同企業經營事件如借入貨幣或透過信用方式購買商品和勞務。企業經營可能產生的債務有應付帳款、應付票據、應付薪資、應付所得稅、及應付公司債等。管理者須特別當心債務的多寡及償還日期，如債務到期企業却仍無法償付則有被債權人逼迫至破產之可能。

資產負債表舉例：

注意報表標題：

1. 企業名稱 _____ 視聽公司
 2. 報表名稱 _____ 資產負債表
 3. 日期 _____ 19-1 年 12 月 31 日

資產		權益	
流動資產：		流動負債：	
現金	\$16,500	應付帳款	\$20,000
應收帳款	11,000	應付薪資	1,500
			\$21,500
商品存貨—成本	12,000	股東權益：	
	\$39,500	股本股票，發行並在	
長期投資：		外流通 2,500 股	\$25,000
土地投資—成本	10,000	保留盈餘	3,000
	\$49,500		28,000
			\$49,500

註：19-1 年表示公司成立的第一年；19-2 表示第 2 年，餘類推。

編製報表應注意事項：

- 為舉例方便，19-1 年表示某一年度；然而在實務上真實年度應表示出來，如 1981 年。
- 公司均有所得稅，但為簡化內容，前面數章均簡略之，如有舉例其金額亦較小。
- 財務報表通常標有金額符號，習慣上每欄第一項金額均標有金額符號，線下金額亦然。
- 習慣上內側欄列舉詳細數字，其總額再標在同欄右方，最後一項數字通常用雙線表示。

業主權益 (Owner's Equity)

企業資產超過負債的部份即為業主權益。例如，

視聽公司資產金額為
 負債金額為
 因而業主權益為

\$49,500
 21,500
\$28,000

負債總額 (\$21,500) 加業主權益 (\$28,000) 等於總權益，總權益並等於總

6 初等會計學

資產（\$49,500）。

負債係由債權人掌握，為一種對固定金額之請償權，權益則由業主掌握，本質上係對利息或殘值之請償權。假如公司停止營業，債權人有權請求首先償還其權利。所有資產必須等債權人之請償權均滿足後才能分配給業主。因而，公司總權益包括固定的債權人請償權（負債）及業主殘餘的請償權（業主權益）。

公司業主權益又稱為股東權益，其來源如下：

由股東投資——前例資產負債表之股本	\$25,000
由營業的獲利——前例資產負債表之保留盈餘	3,000
股東（業主）權益合計	<u>\$28,000</u>

注意公司年度開始並無保留盈餘，因為還未從事任何獲利性的業務。

公司財務狀況的簡要評估（Brief Appraisal of Company's Financial Position）

視聽公司財務狀況由資產負債表所列項目可知相當良好。其項目如下：

1. 流動資產（即現金或某些在企業正常經營過程中最近能換成現金之資產）超過流動負債（最近須支付之負債）且餘額令人滿意。其流動比率 1.8 亦符合一般企業水準。（流動資產除流動負債 $\$39,500 \div \$21,500$ ）。
2. 現金餘額尚稱適當。
3. 應收款係最近現金流入的來源。其期末餘額（\$11,000）並未超過相關銷售量（19-1 年度銷售量為 \$81,000，將列於後頁損益表），公司年平均應收款週轉率（銷售除平均應收帳款）為 14.7 次〔 $\$81,000 \div (\$11,000 \div 2)$ 〕，應收款平均收到期間約 25 天（ $365 \div 14.7$ ）。對銷售而言應收帳款過多在收回時將會遭遇困難。
4. 存貨在正常銷售活動中係另一項現金來源。就其與銷貨量關係而言（參閱下面損益表銷貨成本），存貨投資並不過多。存貨年平均週轉率（銷貨成本除平均存貨）為 8 次〔 $\$48,000 \div (\$12,000 \div 2)$ 〕，存貨平均供應天數約為 46 天（ $365 \div 8$ ）。對銷貨而言存貨過多表示商品轉換緩慢（slow moving）。
5. 長期投資，對企業能產生某種利益，如先取得未來建屋用地則可享受未來不動產升值之利益，公司需要用錢時長期投資亦為一項現金來源。

6. 該公司無長期債務。

損益表 (Income Statement)

多數企業均經營連續不斷之業務其目的不外乎產生淨利 (net income) 又稱獲利 (earnings) 及利潤 (profit), 即收入超過費用, 反之 (費用超過收入) 為淨損。企業成功與否大多以獲利 (如下列損益表所示) 為判斷標準——但在評斷績效時不只考慮淨利之多寡, 其他如獲利趨勢及與同類企業比較之情形亦為重要參考因素。

損益表中每股獲利率, 即表示淨利可用於每股股票之金額, 股票獲利率用途頗廣, 對公司股票價格亦能產生影響。通常較簡單的資本結構以視聽公司為例, 每股獲利率等於淨利除在外流通的股票數 ($\$5,000 \div 2,500 = \2.00)。

特別注意損益表標題：

它所指的是一段期間

而不是某特定日：

視聽公司

損益表

年度結束, 19-1 年

收入：	Revenue:		
出售商品	Sales of merchandise		\$81,000
扣減費用：	Deduct expenses:		
銷貨成本	Cost of goods sold ⁴	\$48,000	
薪資費用	Salaries expense	18,000	
租金費用	Rent expense	4,800	
其他費用	Other expense	5,200	76,000
淨利	Net income		<u>\$ 5,000</u>
每股獲利 ($\$5,000 \div 2,500$)	Earnings per share ($\$5,000 \div 2,500$)		<u><u>\$ 2.00</u></u>

損益表一般用途如下：

1. 可用於對股東報告, 以便股東瞭解企業進展狀況及管理當局之績效。
2. 可做為向銀行貸款之依據。
3. 可使投資者在做買進、持有、或處置該公司債券之決定時之參考。
4. 可用於評斷過去決策之成效, 找出不當趨向並提供資料以做決策之用, 如是否擴充生產、是否改變廣告策略、是否引進新產品、是否調整售價、及是否合併其他公司等。

在使用損益表時, 亦應參考資產負債表有關資料, 以期產生相輔相成之效。

收入 (Revenue)

收入係得自顧客且以現金、應收款、或其他財產等方式所流入的資產，它是出售商品、提供勞務、或從事投資所產生之結果。例如，利息收入係由公司債或儲蓄存款賺得。反之，借入資金不能視為收入。

視聽公司只有一種收入即出售商品所產生的收入。

費用 (Expense)

費用係為產生收入所提供的財物或勞務成本。企業製作廣告以吸引顧客，僱用員工以服務客戶，租用場所以進行業務，這些活動均須使用財物和勞務，其目的均為產生收益，相對的亦因此而發生費用。

視聽公司期末費用金額為 \$76,000。

公司獲利能力的簡要評估 (Brief Appraisal of the Company's Profitability)

由損益表得知 19-1 年視聽公司營業獲利 \$5,000，詳情如下，利益與其他項目百分比並一併表達。

商品銷售	Sales of merchandise	\$81,000	100%
銷貨成本	Cost of goods sold	48,000	59
毛利	Gross margin	\$33,000	41%
扣除營業費用：	Deduct operating expenses:		
薪資	Salaries	\$18,000	
租金	Rent	4,800	
其他	Other	5,200	
由商品活動所得淨利	Net income from merchandising activity	\$ 5,000	6%

淨利 \$5,000 表示股東權益報酬率於 19-1 年 12 月 31 日接近 18% ($\$5,000 \div \$28,000$)。由報酬率可知業主 (股東) 提供資源後獲利的情形。

衡量公司管理績效，不能僅由財務報表中利潤百分比及報酬率，就據以認定。正如前述，企業主要以獲利為評判標準——但成功與否，還要看它們的趨勢再與相關企業獲利情形比較後才能有定論。通常過去幾年報表所提供的資料可知獲利趨勢。目前許多印妥之財務資料，係依企業別分類，使有興趣者可藉以比較並對

某特定公司之相關績效有較深入之瞭解。

分析獲利不能僅以絕對金額為依據，其他如獲利與資產負債表有關項目之關係亦須慎重考慮。例如甲公司獲利\$10,000 股東權益為\$100,000（報酬率為 $\$10,000 \div \$100,000 = 10\%$ ）如其他條件相同，其經營績效優於另乙公司，雖然乙公司獲利\$24,000 較多但其股東權益為\$300,000（報酬率為8%）。

保留盈餘表 (Statement of Retained Earnings)

保留盈餘表所列保留盈餘為股東權益的一部份，營業獲利為其主要來源，它亦等於歷年來累積之淨利扣除淨損及股利後之餘額。

注意：本報表同樣 涵蓋一段期間		視聽公司 保留盈餘表 年度結束, 19-1 年
保留盈餘——期初	Retained earnings—beginning of year	\$ -0-
19-1 年淨利	Net income for 19-1	5,000
合計	Total	\$5,000
扣除股利	Deduct dividends	2,000
保留盈餘——期末	Retained earnings—end of year	<u>\$3,000</u>

本表顯示報表所涵蓋期間內保留盈餘之變動情形，其中股利能影響盈餘。股利係企業經營獲得利潤時之資產（通常為現金）的一種分配，營業獲利造成資產及保留盈餘增加，而股利雖使保留盈餘減少，却非費用：因股利支付目的不在產生收入。

保留盈餘表內所列淨利與損益表所列淨利相同；所列期末保留盈餘\$3,000 亦與資產負債表上所列相同。因此，保留盈餘表係介於損益表和資產負債表擔任聯繫之作用。

三種財務報表內部聯繫關係如下：

列於損益表：	Shown in the income statement	
當期淨利	Net income for the period	\$5,000
列於保留盈餘表：	Shown in the statement of retained earnings above:	
當期淨利	Net income for the period	\$5,000
減支付股東股利	Less the dividends paid to stockholders	2,000
期末保留盈餘	Retained earnings at the end of the period	<u>\$3,000</u>
列於期末資產負債表：	Shown in the year-end balance sheet	
期末保留盈餘	Retained earnings at the end of the period	\$3,000