



會計學

全面採用IFRS

FINANCIAL ACCOUNTING

盧文隆 著



會計學

開啓部落格
敲響會計之“樂”



盧文隆 著

Financial Accounting



華立圖書股份有限公司



松根出版社

創辦人 郭森河

- 1987.08.06 松根出版社 Root Publishing Company
- 行政院新聞局核准登記局版臺業字第三九八三號
- 華立圖書股份有限公司 Hwa Li Publishing Co., Ltd.
- 行政院新聞局核准登記局版臺業字第四五三二號

地 址：23545新北市中和區員山路504號5樓之9

F.-9, No.504, Yuanshan Rd., Zhonghe Dist., New Taipei City 23545, Taiwan (R.O.C.)

電 話： (02) 2221-7375 TEL：886-2-2221-7375

傳 真： (02) 2221-2085 FAX：886-2-2221-2085

歡迎蒞臨 <http://www.jolihi.com.tw>，我們隨時提供新的資訊與您分享

E-mail： service@jolihi.com.tw

著作權所有·未經同意不得轉載·侵害必究

出版發行：華立圖書股份有限公司

I S B N：978-957-784-382-1

C I P：495.1

CIP序號：100007503

書 名：會計學—全面採用IFRS

作 者：盧文隆

裝 禎：平 裝



訂 價：600元

一版二刷：2011年 08 月

圖書編號：9042

執行編輯：林玉香

封面設計：囍感設計(李依璇)

編輯部門：(02) 3234-1194

● 華立圖書股份有限公司

郵政劃撥帳戶：華立圖書股份有限公司

郵政劃撥帳號：15575863

支票或匯票請開立：華立圖書股份有限公司

● 松根出版社

郵政劃撥帳戶：松根出版社

郵政劃撥帳號：11516371

支票或匯票請開立：松根出版社

本書如有缺頁、破損、倒裝、請寄回更換

退書地址：23556新北市中和區立德街210巷3號

No.3, Ln. 210, Lide St., Zhonghe Dist.,

New Taipei City 23556, Taiwan (R.O.C.)

電 話： (02) 2221-2321 TEL：886-2-2221-2321

傳 真： (02) 2221-7385 FAX：886-2-2221-7385

作者簡介

盧文隆

學歷

- 政治大學會計研究所
- 輔仁大學會計系

經歷

- 崇右技術學院會統科 主任
- 崇右技術學院實習商店 經理
- 崇右技術學院聯合實習中心 主任
- 中原大學兼任 講師
- 輔仁大學兼任 講師
- 名師補習班 老師
- 企業大學 兼任老師

現任

- 世新大學 兼任講師



二版序

Preface

過去我國財務會計準則公報大多參考美國 FASB 的公報加以修改，但是因為歐盟決議自 2005 年其所有會員國企業之合併報表必須依據「國際會計準則委員會」（International Accounting Standards Board，簡稱 IASB）發布之準則編製，因此自 1999 年以來我國公報多以「國際會計準則公報」（Statement of International Accounting Standards，簡稱 IAS）或「國際財務報導準則」（International Financial Reporting Standards，簡稱 IFRS）為參考來訂定。

金管會也迅速的決定跟隨國際化的腳步，宣布於 2013 年全面採用「國際財務報導準則」。會計界這兩年來人仰馬翻的為了此一變革而努力不懈。不僅從事實務的會計師事務所積極的展開 IFRS 的訓練，從事學術的教授們也不遺餘力的推展 IAS 與 IFRS 的課程，當然我國之「中華會計教育學會」以及「會計研究發展基金會」也戮力的與大學或會計師公會聯合舉辦相關 IFRS 的研習，希望 2012 年就能順利接軌（因為 2013 年公告的報表必須是包含 2012 年的比較報表）。

由於 IASB 也正在積極從事相關準則的修訂，未修訂的準則仍然遵照 IAS，修訂的準則就是 IFRS。因此未來兩年半更是會計界忙碌的時期，一方面要配合 IASB 參與討論會議，一方面要將相關之規定加以翻譯並指導國內實務界與學術界。這兩年半的關鍵期一過，一切都將恢復正常。

這期間，教師們最頭痛的就是教學問題，主要的原因在於目前我國會計教科書，當然以國內公報為主軸來描寫，但是學生畢業後卻要面對 IFRS，因此產生困擾。根據筆者了解，多數學校仍然以國內公報為主教學，然後另外開設 IFRS 之相關課程加以銜接；另外也有少數學校用歐洲作者的原文書。不論如何，現在的確需要以 IFRS 為主之教科書，可是最主要的問題卡在財務報表表達的新模式將會有重大

變革，包含「管理法」（management approach）的應用，以及適當之「節」（section）與「類別」（categories）等格式之改變，而這些尚在討論階段，必須等到明年六月後才能確定，這就是不確定因素造成的困擾。

筆者也想將本書以完整的 IFRS 呈現，但是基於幾個原因，只好退而求其次的僅作初版一些疏漏之處的補強。第一、就是財務報表表達的新模式尚未定案。第二、因為 IFRS 與我國公報之差異，大多在中級會計學之中，初級會計學中則差異較少。第三、如果現在（六月份了）僅做部分修改，內容既不完整時間也來不及。

還好我國在 1999 年之後所訂定的公報多以 IFRS 為主，包括「10 號公報：存貨之會計處理準則」，「35 號公報：資產減損之會計處理準則」，「34 號公報：金融商品之會計處理準則」，「36 號公報：金融商品之表達與揭露」，「37 號公報：無形資產之會計處理準則」，「38 號公報：待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」等。另外還有 39 至 41 號均屬中級會計之範疇，至於舊的公報很多都與中級會計相關，因此初級會計的差異真的不多。

但是 IASB 也陸續有一些準則的修訂，或多或少也會對初級會計學有影響，例如已經修訂的金融資產（金融負債與權益商品尚未定案），不過此一修定將使金融資產之會計處理變得更簡單，當是吾人所樂見之事。

雖然此次改版無法完全以 IFRS 呈現，但是筆者將密切注意相關之變動與發展趨勢，並開始著手規劃明年之改版，也期望財務報表表達之準則能早日定案發布，如此就能一次更新完成，避免後續的困擾。

本書初版在校稿上難免有失誤疏漏之處，此次改版除了付諸修正外，另外對幾個章節也加以補強。例如第三章補充「結帳與錯誤發生之關係」，第七章「存貨」之「成本與淨變現價值孰低法」，其會計處理有更詳盡的說明；第八章「固定資產」補充了第七節「待出售非流動資產」；第十章「負債」之應付公司債部分，補充了利息法攤銷之釋例；第十四章「金融商品投資」之附錄二「金融資產重分類」，補充相關之分錄處理。

其他如開辦費在實務上的認定時點、零用金的現金短溢、金融商品之處分、以及增添了部分的習題（98 年會計乙級的術科考題），希望這樣的補強，能使本書更加完善，也希望各位專家學者能夠予以指導是幸。

幾位老師認為「挑戰題」包含了部分會計師、高考與乙級檢定考題，難度是否過高？筆者說明如下：

1. 筆者係挑選會計師、高考與乙級檢定中，比較簡單之題目列為「挑戰題」，可以讓有興趣的同學了解這些考試也有算簡單並有挑戰之機會。
2. 既然稱為「挑戰題」當然有些難度，不論是順利解答或是遭受阻礙，都會有學習之效果與收穫。
3. 所選之「挑戰題」，難度介於初會與中會之間，正好充當將來修習中會之橋樑。

最後，關於本書之說明，請參考初版序文中各個主題，如「樂在學習」、「會計部落格」、「學習專業」、「追求智慧」、「享受生活」、「關於本書」與「感謝的人」各項，筆者衷心期盼大家都能成為「有智慧、夠專業、能樂活」的人。

99 年 6 月 4 日



自序

Preface

樂在學習

學習的最高境界，就是「樂在其中」，若能從「知之」，轉成「好之」，進而「樂之」，肯定會有很大的滿足與成就。

大專教育所習之課程，多數為專業科目，要「樂在其中」真的不容易。「會計學」為商學院各科系之必修專業課程，那麼多的學生，當然有「知之者」，也有「好之者」，而「樂之者」就難能可貴的了。最慘的是「不知者」，完全無法融入所學，此時只能等其開竅，或是由會計老師盡心盡力幫其打通任督二脈了。

學過會計的人都知道，會計算是「硬」的科目，所謂「硬」係因必須花費時間，又不容花巧，也必須紮紮實實的下工夫去學，才能夠窺其原委。如果沒有耐心，又提不起興趣，則難有所成。

筆者寫本書的出發點，是希望讓會計學能夠稍為「軟化」，促使學生提高興趣，增加耐心，進而登堂入室。筆者的方法，就是每章有兩篇「會計部落格」，一方面增加學生的興緻，一方面增加會計柔性的一面。此外，在前三章加入一點武俠小說的敘述，在無傷大雅之下，增添上課活潑的氣氛，引發同學的興趣。

會計部落格

如果會計如同音樂，我們便可以在歌唱之間，快樂的學習；如果會計如同繪畫，我們可以在彩繪之際，盡興的妝點；

如果會計如同詩詞，我們可以在吟哦之時，忘情的投入。

音樂、繪畫或詩詞，都很容易引起我們的共鳴而感動，但是會計本質堅如硬石，無法讓我們感動，再如何絞盡腦汁，筆者真的無法讓會計的內容，如溪上清泉般涼沁同學的胸懷，或似夜空星光般滌淨同學的心緒。唯一的作法，就是藉由 32 篇的「會計部落格」，做一種導引或抒發，導引同學更容易貼近會計，更容易學習會計，抒發同學脫離會計的煩瑣，解除會計帶來的壓力。

如果 16 章的會計內容是本書的骨肉，則 32 篇的「會計部落格」則為本書的經脈，打通了經脈，對於骨肉的成長將有很大的幫助，這是本書的最大特色。

學習專業

會計學是專業課程，雖然花時間學，卻能獲得應有的代價，有了這項專業後，可以幫助我們立足社會，可以讓我們安身立命，協助我們理財投資，或擴展事業等。

初級會計學是商業的基礎，幫助我們了解交易對財務報表的影響，透過財務報表了解公司體質的優劣，了解公司經營的好壞。有這項基礎，可以幫助我們進而修習更多專業科目，例如中級會計、成本會計、稅務會計、財務報表分析、審計學等等。如果能夠精通十八般武藝，也就是各種專業課程，甚至跨系學藝，將來出社會，當然容易找到理想的工作。

現代的學生常常缺乏一種體認，不在乎所謂專業，不在乎所謂學習，視大專教育如兒戲，等到大學四年快畢業，才慌慌然覺得自己一無是處，二無專業。當然也有認真的學生，知道學習專業的重要性，有的學生甚至早就擬定目標，考研究所，考高普考等。不論是否錄取，他們所下的工夫對將來工作的發展，都有裨益。

追求智慧

學者有云：「學校教育的目標，不在於知識本體的完成，而在於把握住一生追求智慧的方法。」因此我們上學受教育，啟迪智慧是很重要的目的。尤其唸到大學，更應該擁有邏輯概念與是非的判斷，否則這些專業反而成為生活的苦惱，嚴重的甚至用專業來為非作歹，這當非教育的本質與目標。

缺少智慧，專業只是徒具形式的技巧；有了智慧，可以將專業轉化成瑰麗的藝術，如詩如畫如交響樂般，可以讓我們因而「好之」，甚而「樂之」。

一個人缺乏智慧又無法知足，人生就不會快樂，相反的，智慧像是酷暑下的涼颼，寒冬中的暖流，可以填補我們的不足，導引我們活在當下而快樂，擁有智慧的人若還無法知足，那將成為人生的憾事。

享受生活

筆者所謂享受生活並非指生活豪奢、追求名牌，而是接近現代人所謂的「樂活」，愛自己愛地球，也要健康，不要當金錢的奴隸。

不管是在「學習」，還是在「生活」，都能享受「樂在其中」的滋味，才不虛此生，深入一層言，更希望能夠「在生活體驗中找尋自我，在自我成長中感受生命」，尋找一種活在當下的永恆與快樂。

如同本書封面標示者，「開啟部落格，敲響會計之“樂”」，不論是“レセ、”還是“カセ、”，希望本書也能夠喚醒在專業中迷茫的人，記得「享受生活」，才是人生最重要的事。讓生命成為一曲旋律優美的歌，讓生活成為一首生趣盎然的詩，讓自己的一生成為與親戚朋友和諧共舞的交響樂。

關於本書

本書共計 16 章，章名臚列如下，詳細內容請參閱本書目錄。

- 第 1 章 會計的基本概念
- 第 2 章 會計循環 —— 分錄、過帳與試算
- 第 3 章 會計循環 —— 調整、結帳與編表
- 第 4 章 買賣業會計
- 第 5 章 現金與銀行存款
- 第 6 章 應收款項
- 第 7 章 存貨
- 第 8 章 固定資產
- 第 9 章 天然資源與無形資產
- 第 10 章 負債
- 第 11 章 公司會計（一）投入資本
- 第 12 章 公司會計（二）保留盈餘
- 第 13 章 合夥會計
- 第 14 章 金融商品投資

第 15 章 現金流量表

第 16 章 財務報表分析

各章內容會融合一些會計丙級檢定或少數之乙級檢定之選擇題，作為隨堂腦力激盪之用，另外有所謂的「天使的考驗」，作為學生自我考驗並有加強觀念之效果。

每章最後所附之習題包含選擇題、基本題與挑戰題，大部分多為初考、普考、特考、與高考等題目。基本題與挑戰題都是計算、分錄或編表題型。基本題比較簡單，挑戰題則較有變化。分門別類將有助於授課教師之出題掌握，也有助於學生自我測試與挑戰（各章選擇題約 30 題，因本書篇幅所限，選擇題僅列印 10 題，其餘附於隨書光碟）。

本書在內文中，斟酌需要加入了「天使的叮嚀」，相當於是會計小老師，幫助同學對一些關鍵或是需要補充之處，做一些說明與叮嚀，希望能加深同學的印象，有強化記憶的效用。各章最後也有重點整理與中英文對照，方便同學複習與使用。

本書的「會計部落格」共有 32 篇，每篇有其標題，如「敲動會計的音符」（一）至（三）、「心靈帳簿」、「會計這條路」、「一元之差」、「會計與人生」等。雖然大多屬於筆者的經歷，可是筆者希望授課教師融合本身的經驗，甚至加入學生的經驗，成為課堂上的交流，提高會計的教學效果。

有些篇章可以請學生自行閱讀，有些篇章可以請授課教師與學生討論，有些地方也可請學生解釋，如何運用全靠授課教師掌握。

筆者也希望透過「會計部落格」，讓同學們了解會計的實用價值，並且使用在正途，讓會計學成為增加幸福的專業技術，不要變成為非作歹的工具。

感謝的人

年過半百，越來越懂得感恩與知足，自己能夠健康成長、心靈茁壯，用特殊的風格完成本書，首先要感謝自己的父母，撫養我健康、教育我人格、栽培我成長。其次要感謝我的二姊鼓勵我唸好會計、也感謝已經過世的華立圖書郭森河總經理，慧眼賞識，儘管我拒絕再三，他卻以三顧茅廬的精神感動我簽約寫書。再來要感謝華立圖書的紀副總志澤，其宏觀的視野與拼奮的精神，帶動華立走向一個更寬廣的未來，在寫書的過程也給予我很多建議，榨出了我不少的腦汁。

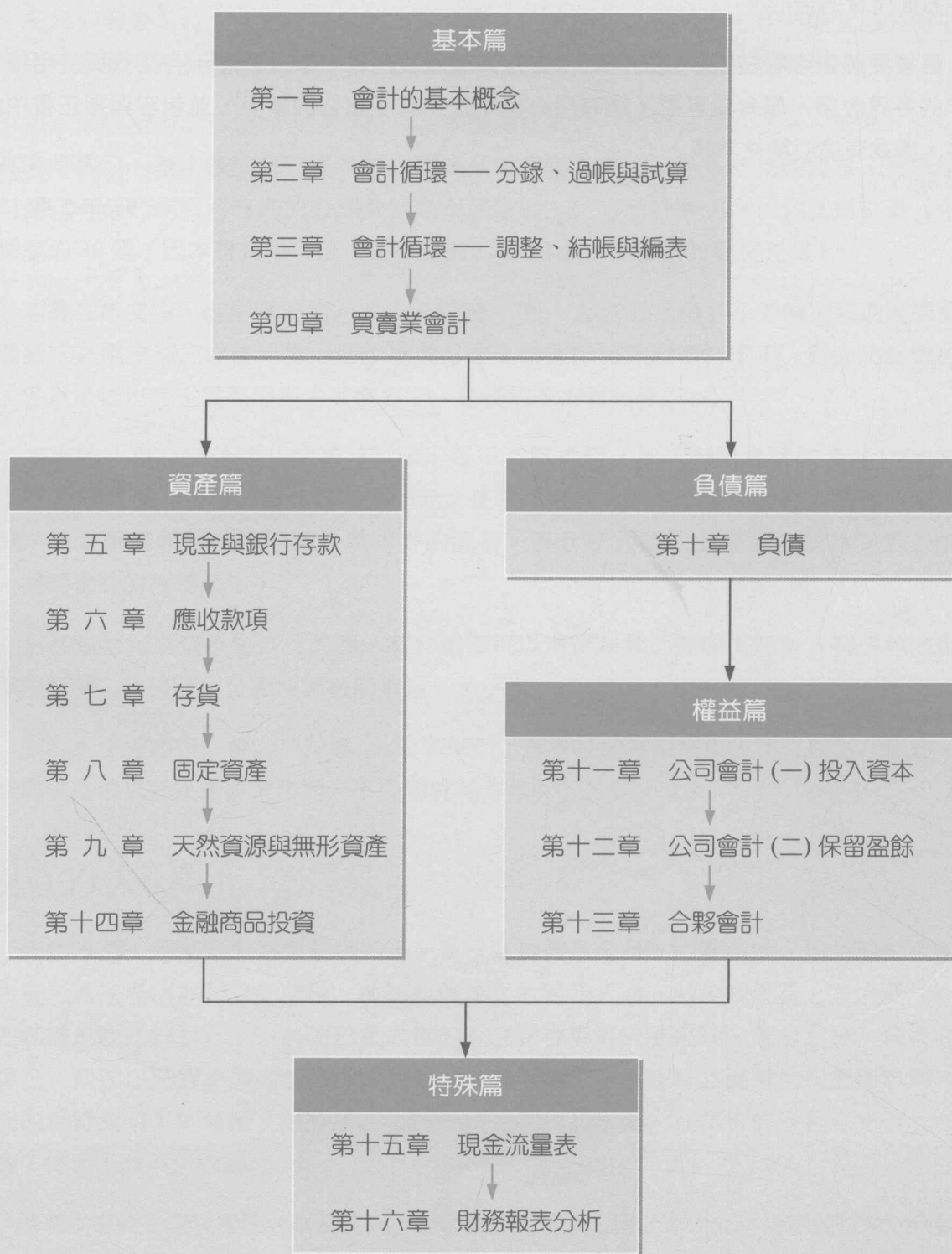
撰寫本書時，讓我感懷大學及研究所學習會計的日子，因此藉由此序感謝幾位會計老師，包含大一的劉金鳳老師（海大教授），大二的沈樹雄老師（已經退休），研究所的鄭丁旺老師（遠近馳名），以及雖然沒教過我，卻對我們研究生非常照顧的汪泱若老師（政大教授）。

特別要感謝家兄盧順發（延平中學國文老師），對於會計部落格各篇章給予意見與指正。也要感謝華立圖書的林玉香小姐、賴逸凡、林于洲、呂弋軒等人，在編輯、校對、設計等方面所費的苦心。

最後要感謝崇右技術學院的同仁，支持與鼓勵我寫書，以及感謝不吝指教與使用筆者著作的各界教師、學者與專家，還有用心的學生，有了諸位的參與，並包容與指正書中的謬誤，讓我有信心精益求精。

98年2月1日

本書架構



各章會計部落格（體驗及花絮）彙整

會計部落格（體驗）		會計部落格（花絮）
第 1 章	「心靈帳簿」	「數字的計算」
第 2 章	「敲動會計的音符（一）」	「一元之差」
第 3 章	「理想的資產負債表」	「如何閱讀資產負債表」
第 4 章	「如何學好會計」	「如何閱讀損益表」
第 5 章	「敲動會計的音符（二）」	「現金為王」
第 6 章	「會計這條路」	「不良債權」
第 7 章	「會計原則 VS 人生原則」	「十號公報」
第 8 章	「心不是固定資產」	「戒貪」
第 9 章	「會計與英語」	「會計師事務所」
第 10 章	「工讀帳簿」	「商業本票發行實務」
第 11 章	「會計與人生」	「兩塊錢的啟示」
第 12 章	「海賊王 & 會計師 & 關鍵下一秒」	「員工分紅費用化」
第 13 章	「會計之外」	「媽媽的帳單」
第 14 章	「敲動會計的音符（三）」	「會計與管理」
第 15 章	「會計的價值」	「黑字倒閉」
第 16 章	「會計與天道」	「洞悉財務報表」

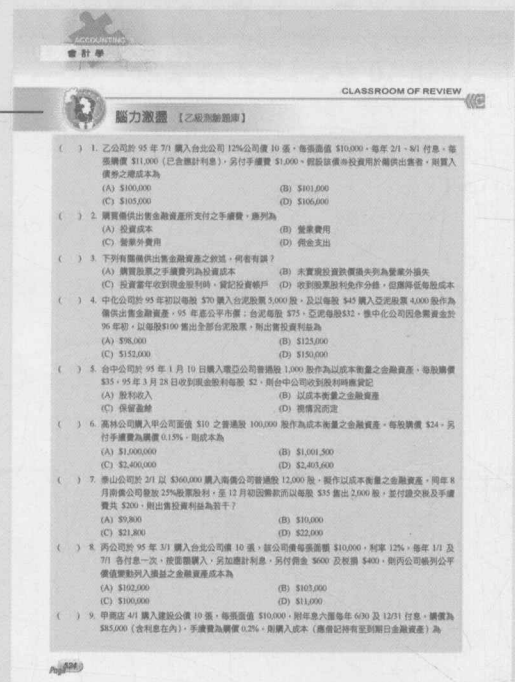
如何閱讀本書



幫助瞭解各章學習目標與架構

隨堂練習加深印象

引發學習會計之樂趣



目錄

二版序 自序

III
V

第1章 會計的基本概念 2

會計部落格（體驗）

—— 心靈帳簿

第一節 會計是神奇的商業密碼

第二節 會計之意義與功能

第三節 會計方程式與借貸法則

腦力激盪

第四節 會計原則

腦力激盪

會計部落格（花絮）

—— 數字的計算

重點回顧

中英對照

會計團體

練功坊

4

5

7

9

18

21

28

29

30

30

31

33

第2章 會計循環——分錄、過帳與試算 38

會計部落格（體驗）

—— 敲動會計的音符（一）

第一節 會計循環

第二節 憑證帳簿之重要規則

腦力激盪

第三節 分錄——「左右開弓」、
「左借右貸」

40

42

43

49

49

腦力激盪

第四節 過帳——「心心相印」

腦力激盪

第五節 試算——「照本宣科」

腦力激盪

會計部落格（花絮）

—— 一元之差

重點回顧

中英對照

練功坊

53

54

56

56

62

67

68

68

68

第3章 會計循環——調整、結帳與編表 74

會計部落格（體驗）

—— 理想的資產負債表

第一節 會計基礎

第二節 調整——「虛實分明」

腦力激盪

第三節 結帳——「虛清實轉」

腦力激盪

第四節 編表——「表裏如一」

腦力激盪

第五節 工作底稿

腦力激盪

第六節 轉回分錄

會計部落格（花絮）

—— 如何閱讀資產負債表

重點回顧

中英對照

76

77

79

86

90

91

92

96

96

99

100

103

105

105

Contents

實帳戶結轉之處理 105

練功坊 106

第 4 章 買賣業會計 114

會計部落格（體驗）

—— 如何學好會計 116

第一節 買賣業概述 118

第二節 購貨相關科目之會計處理 119

第三節 銷貨相關科目之會計處理 122

腦力激盪 126

第四節 存貨與銷貨成本 127

第五節 買賣業之會計循環 130

腦力激盪 138

會計部落格（花絮）

—— 如何閱讀損益表 141

重點回顧 143

中英對照 143

【附錄】一、現金折扣之總額法與
淨額法 143

二、買賣業之工作底稿 144

練功坊 145

第 5 章 現金與銀行存款 152

會計部落格（體驗）

—— 敲動會計的音符（二） 154

第一節 現金相關概念 155

第二節 零用金制度 158

第三節 銀行調節表 161

腦力激盪 167

會計部落格（花絮）

—— 現金為王 170

重點回顧 172

中英對照 172

練功坊 172

第 6 章 應收款項 182

會計部落格（體驗）

—— 會計這條路 184

第一節 應收款項概要 186

第二節 應收帳款 186

第三節 呆帳之會計處理 190

腦力激盪 192

第四節 應收帳款其他問題 193

第五節 應收票據 195

腦力激盪 202

會計部落格（花絮）

—— 不良債權 203

重點回顧 205

中英對照 205

練功坊 205

第 7 章 存貨 212

會計部落格（體驗）

—— 會計原則 VS 人生原則 214

第一節 存貨的意義與成本 216