

Intermediate Accounting

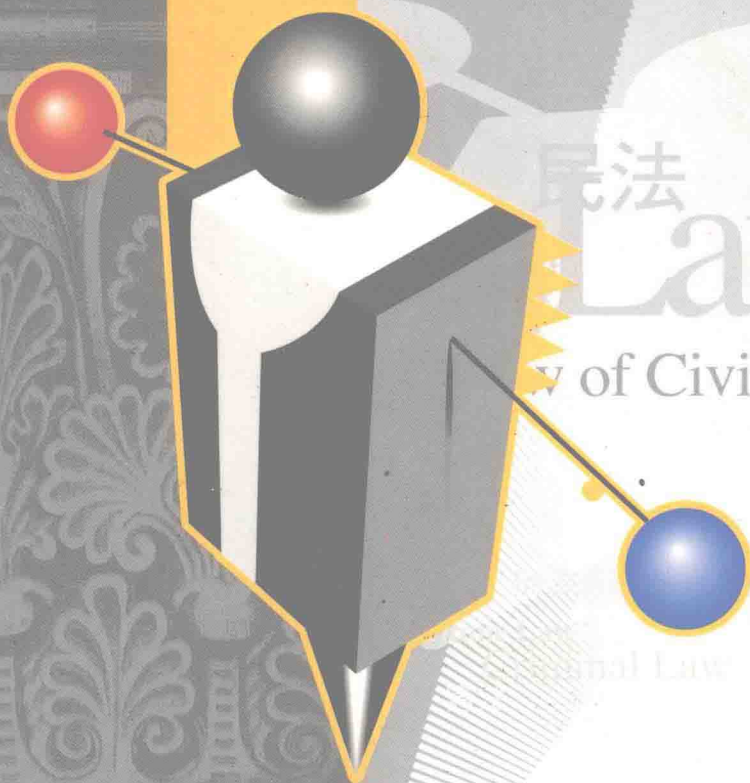
中級會計學

重·點·整·理

檢察事務官必備用書

徐錦華 編著

高
點



民法

Law

Law of Civil Pro
Consti

行政法

海商法

保險法

Criminal Proce

Intermediate Accounting

中級會計學

重·點·整·理

檢察事務官必備用書

徐錦華 編著

高
點

民法

Law

Law of Civil Pro
Consti

行政法

Law

Law

海商法

Criminal Proce

保險法

來勝(License)證照考試系列

中級會計學

編著者：徐錦華

出版者：高點文化事業有限公司

郵 撥：15834067高點文化事業有限公司

電 話：(02)2381-5766

傳 真：(02)2388-0876

網 址：www.get.com.tw

E-mail：publish@mail.get.com.tw

2006年10月七版

行政院新聞局出版事業登記證局版臺業字第4833號

建議售價 500 元

著作權所有・翻印必究

51ML102407

ISBN 957-814-358-3



檢察事務官應試須知

(表一)

類 科		應 試 資 格	應 試 科 目	
			普 通 科 目	專 業 科 目
檢 察 事 務 官	偵查實務組	1.公立或立案之私立專科以上學校或經教育部承認之國外專科以上學校各所系科畢業得有證書者。	1.法學知識與英文（包括中華民國憲法、法學緒論、英文） 2.國文（作文、公文與測驗）	1.行政法 2.刑法 3.智慧財產權法 4.刑事訴訟法 5.犯罪學 6.英文
	財經實務組	2.經普通考試或相當普通考試之特種考試及格滿三年者。 3.經高等檢定考試及格者。		1.刑法及刑事訴訟法 2.證券交易法與商業會計法 3.中級會計學 4.銀行實務 5.稅務法規 6.審計學
	電子資訊組			1.刑法及刑事訴訟法 2.系統分析 3.資料結構 4.計算機網路 5.電子學與電路學 6.程式語言
	營繕工程組			1.刑法及刑事訴訟法 2.結構分析（包括材料力學與結構學） 3.結構設計（包括鋼筋混凝土設計與鋼骨結構設計） 4.施工法（包括土木、建築施工法與工程材料） 5.營建法規 6.政府採購法
	考試日期	96年7月28日至30日		

【來勝證照考試中心提供】

高點律師、司法官系列用書 法學界的品質圖騰



二十一世紀資訊化時代來臨的同時，法律應用也將是時代的趨勢，無論是管理、行銷等商業行爲，或是教育、生活的秩序建構，「完全法律人」的重要性與日俱增。

因此，高點開辦「律師、司法官班」的初衷，即啓始於未來世紀的宏觀視野。動員了聞名全國的高點研究室菁英體系，以全國首屈一指的氣勢，開創出令人震撼矚目的堅強輔考實力。這是高品質的圖騰象徵，在師資、設備、考情、出版……優勢整合的工作上，都是經得起挑別的。

高點的出版亦是如此，這一套「律師、司法官考試專用叢書」，創新及實用的編輯新意，在法律權威專家的積極參與下，讀者將感受到前所未有的閱讀樂趣。舉凡簡明式綱要表解、重點提示、考情分析、內容說明等，研讀的便利性與有效性，自是不言而喻。同時這一系列叢書廣錄相關重要考試之歷屆試題，實戰演練、鑑往知來的效應當能事半功倍；全書系的索引功能，也是讀者可善加利用的特性之一。

「高點與高點賽跑」，向來是我們在考試出版領域自我鞭策淬礪的動力，堅持高品質的作法，以及對每一位讀者閱讀的尊重，亦是高點亟欲樹立典範的用心。我們常以爲：當您翻開這一本書時，一種由信任而產生的關係已經開始建立。歡迎您領略我們的用心與專業，期望您因此而成就高點！

著作權／不容侵犯

下列文字爲著作權法之部分條文，仁人君子敬請自重，凡侵犯著作權者，必依法究辦。

《著作權法》第六章 權利侵害之救濟

■第八十七條

有下列情形之一者，除本法另有規定外，視爲侵害著作權或製版權：

- 一 以侵害著作人名譽之方法利用其著作。
- 二 明知爲侵害製版權之物而散布或意圖散布而公開陳列或持有者。
- 三 輸入未經著作財產權人或製版權人授權重製之重製物或製版物者。
- 四 未經著作財產權人同意而輸入著作原件或其重製物者。
- 五 以侵害電腦程式著作財產權之重製物作爲營業之使用者。
- 六 明知爲侵害著作財產權之物而以移轉所有權或出租以外之方式散布者，或明知爲侵害著作財產權之物意圖散布而公開陳列或持有者。

《著作權法》第七章 罰 則

■第九十一條

擅自以重製之方法侵害他人之著作財產權者，處三年以下有期徒刑、拘役，或科或併科新臺幣七十五萬元以下罰金。

意圖銷售或出租而擅自以重製之方法侵害他人之著作財產權者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣二十萬元以上二百萬元以下罰金。

以重製於光碟之方法犯前項之罪者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣五十萬元以上五百萬元以下罰金。

著作僅供個人參考或合理使用者，不構成著作權侵害。

■第九十二條

擅自以公開口述、公開播送、公開上映、公開演出、公開傳輸、公開展示、改作、編輯、出租之方法侵害他人之著作財產權者，處三年以下有期徒刑、拘役，或科或併科新臺幣七十五萬元以下罰金。

本書**精華要點**導引

一、對多數初學者而言

會計學往往被視為一門深澀難懂的专业科目，主要是因其範圍較初會廣泛而深入，加上各書籍對名詞的翻譯不一致，常使得會計觀念混淆不清而無所適從。

有鑑於此，本書作者以下列幾項特點，幫助讀者奠定良好的會計基礎。

二、本書特色

- (一)將整體性的會計觀念與最新之財務會計準則公報融貫於內文中，以便同學對於會計學之理論運用更趨熟練。
- (二)採取由淺入深的漸進方式，配合簡明扼要之說明，來釐清各種易被混淆的觀念。
- (三)理論說明之後緊接釋例練習，可立即驗證自己的觀念是否正確無誤，又可加深印象。
- (四)各章開頭以「出題重要率」及「考情分析」點出該章在歷屆考試及未來趨勢的重要程度幫助讀者了解該章的重要性，以分配閱讀時間，並以「準備要領」幫助讀者迅速掌握該章重點及閱讀方式，俾收事半功倍之效。

三、本書使用方法

- (一)詳讀獲取高分之鑰：作者彙整歷屆試題，擷取應考人員的實務經驗，提綱挈領的與讀者分享，讓讀者更能掌握研讀方法和準備方向。
- (二)研讀各章精華重點：本書首章之理論架構為會計觀念之精粹，須先了解。其餘各章依循資產負債表科目順序及各種

會計制度、特殊情況之處理……，有條不紊地引導讀者進入一層次分明的會計領域中，幫助您在最短時間獲致最大效果。

(三) **熟練試題精選**：各章精華重點後的試題精選，為作者精心編寫的各類試題，並蒐羅了最具代表性及重要性的考題，提供讀者多加演練，俾有助益。

(四) **勤作歷屆試題**：蒐錄近幾年相關考試之「中級會計學」試題，為您提供考前模擬練習的機會。

(五) **注意國內外公報發展**：本書若有強調中美會計原則差異之處，應嚴加注意我國公報是否有續後發展，尤其對新公布之公報以及將公布之草案嚴加注意。近年國內會計處理有與國際會計處理接軌之趨勢，應加以注意。

成功是不斷的努力累積而成，善用工具書更是致勝的關鍵，高點將陸續出版各類好書，幫助您勝利成功。

中級會計學 準備要領

(來勝證照考試中心提供)

中級會計學是一門博大精深的學科，以會計原理為基礎，架構出各式主題，故熟記會計原理為重要且必備的步驟，再對各重點之定義及處理法則深入探究，必可獲致理想的分數。

一、命題重點

- (一)財務會計理論、收益之認列。
- (二)財務報表之內容及表達。
- (三)現金之認定、四欄式銀行調節表。
- (四)壞帳之處理、應收帳款融資、應收票據貼現。
- (五)存貨之認定及評價。
- (六)營業資產取得成本、利息資本化、資產交換、折舊。
- (七)無形資產之成本與攤銷。
- (八)長短期投資之評價及會計處理。
- (九)短期負債再融資、長期負債、債務困難整理、或有負債之判斷。
- (十)租賃之種類及會計處理。
- (十一)退休金費用之計算及認列最低退休金負債。
- (十二)公司會計、員工認股權計畫、每股盈餘。
- (十三)所得稅計算、投資抵減之處理。
- (十四)會計變動與錯誤更正之處理。
- (十五)現金流量表之觀念及編製。
- (十六)財務報表分析。
- (十七)衍生性金融商品之會計處理。
- (十八)資產減損之會計處理。

二、近幾年命題趨勢

- (一)命題形式的改變：自90年開始，會計師考試有重大變革——採分科及格制，中級會計學（含財務報表分析）考試時間為3小時，50分申論計算題，50分選擇題（一題一分），考題相當多。由於此種方式之命題範圍相對來說較為廣泛，一題選擇題就可以考一個觀念，所以現在已經不能靠猜題就可以拿高分，需在平日累積每一章節的觀念，才能在選擇題拿到較高的分數。
- (二)命題內容的改變：近幾年的考試都沒有很繁雜的計算，大多是重觀念的考題，這對考生來說是一項福音，但是相對的，就必須把觀念建立得很清楚，才能應付各種變化。選擇題雖有五十題，但內容並不難，須仔細看題目，謹慎耐心答題。至於計算題內容，仍多以一些重點章節為主，諸如租賃會計、長期工程、負債、公司會計、會計變動與錯誤更正等。
- (三)命題老師的改變：近幾年都不會由單一老師命題，因此個人色彩較淡，題目分布平均，難易適中，並不會出現較冷僻艱澀的題目，同學應著重各章節基本觀念的了解，才能真正的把握獲取高分的要訣。

三、準備要領

- (一)選擇一本好的教科書：最好是曾經讀過的教科書，溫習起來才不會太吃力，並且應熟讀每一章節的每個觀念。此外，國內外所發布的公報亦應熟讀。同學並可選擇一些面面俱到、有系統的講義來輔讀。
- (二)勤做題目：平日若勤做題目，不僅可以訓練自己答題的速度及組織方式，同時，題目做熟了，當出現同一類型的考題時，就可以迎刃而解了。因此，對於中級會計學這一科目來說，勤做題目是拿高分的不二法門。

- (三)上課專心聽，下課立即複習：自己唸書往往抓不住要領，或是容易遺漏重點，如果能夠配合著經驗豐富的老師指導，不僅可以事半功倍，亦可免遺珠之憾，因此配合老師的進度，踏實的前進，考試時就能得心應手，十拿九穩了。
- (四)做重點筆記：針對重要章節或容易混淆之處，親自整理做成筆記，不僅於整理過程中有助於觀念釐清，日後復習時亦可迅速掌握重點，並且將自己容易犯下之錯誤列出，提醒注意。

四、參考書目

- (一)鄭丁旺著，中級會計學上下冊。
- (二)常用英文版中會，Keiso、Larson或Nikolai。
- (三)洪清和著，中級會計學上下冊。
- (四)林蕙真著，中級會計學新論上下冊。
- (五)國內外公報。
- (六)會計師、研究所、高考、其他相關國家考試歷屆考題。

五、注意事項

- (一)近來的考試多嚴禁使用工程用或可寫程式的計算機，所以同學應及早熟悉使用非工程用的計算機，並注意勿攜帶工程用計算機入考場，以免被扣分。
- (二)注意新發布的國內外公報，近幾年新發布公報都是很熱門的考題。
- (三)拿到考題時，應先瀏覽考題及配分，適當分配每一題的作答時間，以免到最後無法全部作答完畢，並應把握所有可以得分的題目。
- (四)多聽聽別人的成功經驗，一方面激勵自己，一方面也幫助自己發掘問題，找出更好的讀書方法。

(五)準備考試的過程是痛苦而漫長的，時時為自己打氣，秉持「捨我其誰」的精神，好好努力吧！

六、歷屆試題分析表

占 分 章 節	試 別 %	高 考				地方政府 三等			檢察事務官				會計師				合 計
		92年	93年	94年	95年	92年	93年	94年	92年	93年	94年	95年	92年	93年	94年	95年	
1.會計理論與原理		2.5		2.5	2.5				20				1	4	2	7.5	42
2.財務報表			17.5		2.5							10		4			34
3.收益之認列					2.5			20							2		24.5
4.現金				2.5	2.5							25		2		2.5	34.5
5.應收款項		25		2.5					20				1	2			50.5
6.存貨		5	2.5	5	5	20		20			20	25	2		2	7.5	114
7.營業資產		25	7.5	7.5	32.5		20	20		20		20	18	10	26	30	236.5
8.投資			2.5	5	25	20							2		2	27.5	84
9.負債		10	2.5	20			20	20					7	3.5	8		91
10.租賃會計		5	27.5	5	2.5	20					20		5	14.5	18	2.5	120
11.退休金會計			2.5	5		20			20	20			3	16	4		90.5
12.公司會計		5	17.5	20	17.5	20	20			20			21	16	4	17.5	178.5
13.所得稅會計		2.5	10		5			20					1	6	4	5	53.5
14.會計變動與 錯誤更正		5	7.5	20			20		20	20		20	14	2	24	20	172.5
15.現金流量表		15	2.5	5	2.5		20				30		5	2	2	2.5	86.5
16.財務報表分析									20		30		20	14	2		86

(來勝證照考試中心提供)

目 錄

本書精華要點導引

「中級會計學」

準備要領

Chapter 1	會計理論與原理	1-1
Chapter 2	財務報表	2-1
Chapter 3	收益之認列	3-1
Chapter 4	現金	4-1
Chapter 5	應收款項	5-1
Chapter 6	存貨	6-1
Chapter 7	營業資產	7-1
Chapter 8	投資	8-1
Chapter 9	負債	9-1
Chapter 10	租賃會計	10-1
Chapter 11	退休金會計	11-1
Chapter 12	公司會計	12-1
Chapter 13	所得稅會計	13-1
Chapter 14	會計變動與 錯誤更正	14-1
Chapter 15	現金流量表	15-1
Chapter 16	財務報表分析	16-1
附 錄	歷屆試題	17-1

中級會計學

Chapter 1

會計理論與原理

重要性：★★

考情分析：會計理論與原理為會計學的基礎理論，因科別及格制的採行，而出現1-2題選擇題，配分不高，題目簡易，不太可能出現高比重的配分比例。

準備要領：將會計資訊的品質特性、基本假設、基本會計原則與操作限制記熟並作練習題，即可應付考試，考前可再大致瀏覽一下，切勿花費過多時間在本章節。





重點精析



一、會計之意義與類別

(一)會計之意義：會計係對經濟資訊之認定、衡量、溝通之程序，以協助使用者作審慎之判斷與決策。

(二)會計之類別：會計依資訊使用者的不同，可區分成兩類：

1. 管理會計：研究如何提供有用資訊以幫助企業內部管理當局做決策者，稱為管理會計。管理會計並無一般公認會計原則可循。凡能提供有用資訊以幫助解決管理問題者，即為良好之管理會計，其唯一限制為提供資訊之成本不能高於資訊所能產生之效益。

2. 財務會計：研究如何提供有用資訊以幫助企業外部使用人（包括股東、債權人、政府等）做決策者，稱為財務會計。財務會計必須有一套健全之一般公認會計原則，由各企業共同遵守，以確保會計報表能公正表達企業活動之結果，及不同企業之財務報表可互相比較。

二、財務會計之理論架構

所謂理論架構是指一個由相互關聯的目標和基本原則所構成的嚴密體系，這個體系能導出一致的準則以規定財務會計及財務報表的性質、功能和限制。理論架構之所以需要，乃是基於下列理由：

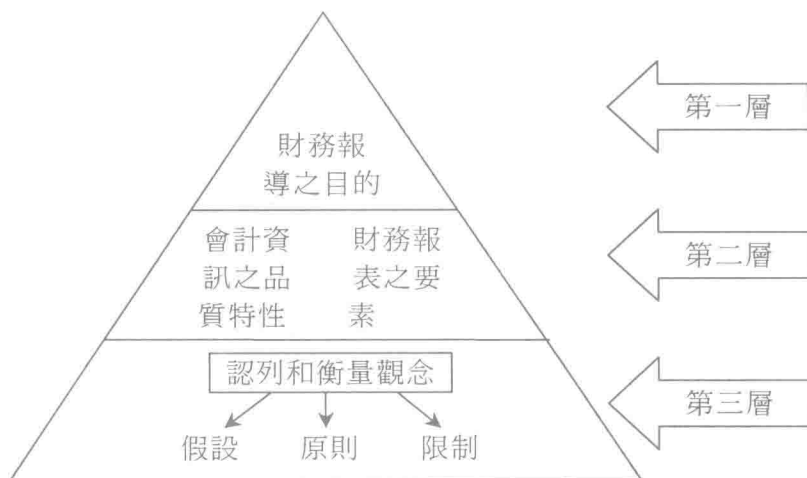
(一)它能促使財務會計準則委員會在未來提出更多有用且一致的準則。

(二)新發生的實務問題可以很快地透過現有的理論架構加以解決。

1-4 中級會計學

(三)它能夠加強財務報表使用者對財務報告的瞭解和信心。

(四)它能增進公司間財務報表的比較性。



三、基本之會計目的

(一)幫助財務報表使用者作投資與授信決策（也是最重要的目的）。

(二)幫助財務報表使用者評估其投資與授信資金收回之金額、時間與風險。

(三)報導企業之經濟資源，對經濟資源之請求權及資源與請求權變動之情形。

(四)報導企業之經營績效。

(五)報導企業之流動性、償債能力及資金之流量。

(六)評估企業管理當局運用資源之責任及績效。

(七)解釋財務資料。