

財務會計理論與計算

梁 蜀 東 編著

WILEY
HYPER

T. 230

L 476

財務會計理論與計算

梁 蜀 東 編著



超越企管工商叢書

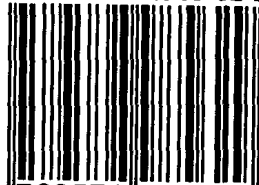
電腦編號：A005

版權所有・翻印必究

ISBN 957-8985-62-2

NT\$360

00360



9 789578 985629

財務會計理論與計算

編著者／梁蜀東

發行者／超越企管顧問股份有限公司

新聞局局版台業字第 4296 號

郵政劃撥帳戶／第 1247355 - 2 號

電話：(02) 3141953

FAX：(02) 3116382

總經銷／清華管理科學圖書中心

台北市愛國西路 9 號奇美大樓 2 樓

電話：(02) 3819816 · 3147527

FAX：(02) 3116382

郵政劃撥帳戶／第 0112908 - 8 號

出版日期／84 年 10 月初版・

ISBN 957 - 8985 - 62 - 2

新台幣三六〇元

序 言

欲學習會計學者，首應將財務會計相關理論與計算（具體性之會計處理與表達）併同進行研究。為達此願望，筆者特將會計實際處理與表達，逐次加以闡述。

本書之內容如次：

第一章為「會計基礎理論」，敘述會計目的、會計本質、會計帳簿、財務報表、資本與利益之區別等有關會計事項。

第二章為「企業會計一般原則」，對「有關會計處理之一般原則」及「有關表達一般原則」等加以說明。

第三章為「損益計算理論篇」，說明損益表之本質，期間損益計算之方法，收益概念與收益之分類，費用、損失之概念與分類，收益、費用之辨認與測定，費用收益配合原則，費用與損失之區別與會計處理等。

第四章為「損益計算篇」，逐例說明之。

第五章為「資產負債理論篇—資產類」，敘述資產之意義、種類、會計性質、分類標準，各類資產之相關內容與處理等。

第六章為「資產負債理論篇—負債類」，敘述負債之意義、分類、估價，各類負債之相關內容與處理等。

第七章為「資產負債理論篇—資本類」，敘述公司組織，股份發行，股利及各項資本之處理等。

第八、九、十章為「資產負債計算篇」逐例闡述之。

筆者謹將財務會計所學心得彙編付梓，期使理論與計算併用，然財務會計經緯萬端，必有疏漏之處，尚祈專家學者惠予賜教！

本書得以完成出版，首先感激父母及內人李秀美長時間之鼓勵與支持；於求學期間承蒙國防管理學院葉金成博士等多位師長提攜與關愛；另現階段洪珩署長、鄧福全處長、朱榛林處長及陳梅鑫處長等在主計會計業務上多所指導與栽培，於此一併致謝，尤要感謝東吳大學會計系副教授李建華學長之指導與協助。

梁 蜀 東 謹誌于

博愛大樓

中華民國八十四年仲夏

財務會計理論與計算

目次

序 言

第一章 會計基礎理論

第一節 會計目的論	7
第二節 會計主體理論	8
第三節 會計帳簿之記錄與保存	9
第四節 財務報表	11
第五節 資本與利益之區別	11

第二章 企業會計一般原則

第一節 會計處理之一般原則	15
第二節 資本交易與損益交易之區別	17
第三節 會計處理有關之一致性原則	19
第四節 會計處理之穩健原則(保守原則)	22
第五節 有關揭露之一般原則	25

第三章 損益計算理論(理論篇)

第一節 損益表之本質	37
第二節 期間損益計算之方法	37

第三節	收益概念與分類	39
第四節	費用概念、損益概念與費用、損失之分類	41
第五節	費用、收益認列原則	42
第六節	收益、費用之辨認與測定	44
第七節	費用收益配合原則	48
第八節	收益辨認標準之研究	49
第九節	期間損益計算之基本原則	54
第十節	費用與損失之區別與臨時損失之處理	57
第十一節	損益表表達原則	58

第四章 損益計算理論(計算篇)

第一節	銷貨之會計處理與表達	61
第二節	銷貨成本之會計處理與表達	67
第三節	銷售及一般管理費用之會計處理與表達	89
第四節	營業外損益之會計處理與表達	93
第五節	特別損益之會計處理與表達	102
第六節	未處分損益之會計處理與表達	103

第五章 資產負債理論—資產類(理論篇)

第一節	資產負債表之本質	107
第二節	資產之意義、種類、會計性質及分類基準	109
第三節	資產之估價原則	110
第四節	無償取得資產之處理	112
第五節	動態性資產負債表流動・固定區分基準	113
第六節	流動資產之內容與處理	115

第七節	固定資產之內容與處理	134
第八節	無形資產之內容與處理	142
第九節	長期投資之內容與處理	144

第六章 資產負債理論—負債類(理論篇)

第一節	負債之意義及分類	153
第二節	負債之估價	155
第三節	營業債務、營業外債務之會計處理與表達	157
第四節	流動負債之內容與處理	158
第五節	長期負債之內容與處理	164

第七章 資產負債理論—資本類(理論篇)

第一節	資本之會計處理與表達	171
第二節	公司組織	172
第三節	公司股份之發行	175
第四節	庫藏股票之處理	179
第五節	股利之處理	182
第六節	保留盈餘之處理	187

第八章 資產負債計算—資產類(計算篇)

第一節	現金、銀行存款之會計處理與表達	193
第二節	應收款項之會計處理與表達	201
第三節	有價證券之會計處理與表達	215
第四節	存貨資產之會計處理與表達	229
第五節	預付費用、應收收益之會計處理與表達	249

第六節	固定資產之會計處理與表達	251
第七節	遞延與無形資產之會計處理與表達	268

第九章 資產負債計算—負債類(計算篇)

第一節	流動負債之會計處理與表達	273
第二節	長期負債之會計處理與表達	277

第十章 資產負債計算—資本類(計算篇)

第一節	資本之會計處理與表達	289
第二節	股利之會計處理	299
第三節	保留盈餘之會計處理與表達	304
第四節	每股盈餘與每股帳面價值之計算	306

第一章 會計基礎理論

第一節 會計目的論

一、會計之目的

會計之目的有靜態與動態兩種思考方式，最初係以資產負債表之編製目的來討論，惟漸漸地則以會計之整體目的加以思考。

(一) 靜態論

會計之主要目的是為計算與報告企業之財務狀況，此稱之為靜態論。古老的商法，為保護債權人或圖謀交易之安全，以表達企業之財務狀況為目的而要求有「財產目錄」與「資產負債表」之編製與報告。被稱為動態論之父的德國會計學者 Schmalenbach 教授將企業財務狀況的計算與報告所編製的資產負債表，命名為「靜態平衡表」。

(二) 動態論

由於經濟發展，企業永續經營，為計算各期之損益，必須將經營過程區分期間，實有其必要。會計不僅保護債權人；對企業投資人，亦可由財務報表顯示其收益力；若從企業社會觀而言，則強調成果資源分配之重要性。漸漸地，將會計之主要目的置於動態經營成果之測定與報告，於焉產生。

動態經營成果之測定與報告係測定「期間損益狀態」、「期間收支狀態」、「投入資金運用、調度狀態」、「成果分配狀態」等，並

將其編製成會計報告，此即為動態論。

二、資產負債表與損益表

動態論之代表性學者為德國 Schmalenbach 教授，他主張應從資產負債表來觀察，將期末損益、收支等項目加以集中編製，亦即當期之損益表計算。資產負債表與損益表二者均為企業重要的會計資訊。

會計之主要目的雖強調動態經營成果之測定與報告，但對資產負債狀況之計算（即靜態論會計之主要目的）仍有其必要性。現代之會計，是以動態思考其第一要義，而因應需要加上第二要義之靜態論。

第二節 會計主體理論

會計主體理論乃是討論會計是為誰而設，「會計處理」乃至「報表編製」是為誰而做，支配會計的主體者是「誰」。會計主體理論具代表性者，可分為「資本主理論」與「企業個體理論」。

一、資本主理論 (Proprietary Theory)

(一) 資本主理論

資本主理論係以「企業是資本主之私物」為前提，以資本主為主體，以資本主立場來進行會計處理及報表編製。在此理論中，資產是資本主的財產，負債是資本主應償還之債務，淨資產（資產與負債之差額）增加額係為資本主之利益。此種資本主理論，係以資本主不變性為前提，獨資企業或合夥企業雖能適用，但股份有限公司則不適用。

(二) 資本主理論之開展

由於股份有限公司制度之發展，企業所有權與經營權分立，資本主不變性已消失。企業永續經營，期間損益計算日漸重要，主張企業與資本主為個別人格之理論獲得重視。因之，雖會計主體仍在資本主，但須計算企業每一期間之損益。

二、企業個體理論 (Entity Theory)

企業個體理論認為「企業脫離利益關係人而獨立存在者」，會計之主體即為企業個體本身，為獨立之企業體，依企業個體本身從事會計處理及報告編製。此理論認為資產係表示投入企業體資金運用狀態，而負債、資本是投入企業資金之來源。

第三節 會計帳簿之記錄與保存

一、會計帳簿之記錄

所謂會計帳簿，乃指為使「營業上之資產負債狀況」及「營業上之損益狀況」明朗，將會計上之「交易」予以記錄，並編製財務報表（資產負債表、損益表、附屬明細表、保留盈餘表等）之基礎帳簿。

(一) 會計帳簿組織 (會計帳簿體系)

關於會計帳簿組織之發展過程可分為六大階段。第一階段為單一分錄帳、單一總帳制，即自單一分錄帳轉記於單一總帳的記錄方法。第二階段為單一分錄帳、單一總帳、輔助帳之採用，即自單一分錄帳轉記於單一總帳之同時，利用現金帳、進貨帳、銷貨帳等之輔助帳簿加以記錄的方法。第三階段為分類帳、單一總帳制度，即自特種分類帳之現金帳、進貨帳、銷貨帳及普通分類帳轉記於單一總帳的方法。第四階段為分類帳、分類總帳制度，即自特種分類帳、普通分類帳轉

記於各種總帳、各種輔助帳簿之記錄方法。第五階段為傳票會計制，分錄記入分類分錄傳票，將分錄傳票複寫，同時亦利用總帳，盡量省略轉記的一種記錄方法。第六階段為電腦會計制度的導入。

以複式簿記原則而言，會計帳簿包括分錄帳、總帳、輔助帳等。分類帳、總帳被稱為主要帳簿，輔助帳則稱為輔助帳簿。分錄帳係歷史性記錄（依交易順序記錄於借方、貸方）之帳簿，總分類帳是綱要性、分析性記錄（將交易依帳戶科目別分類整理計算之記錄）之帳簿。自分錄帳轉記於總分類帳、輔助帳等之各帳戶。

（二）會計帳簿記載事項

在會計理論上，會計帳簿須記載事項是指會計上所認定之「交易」，其對資產、負債、資本、收益、費用之增減發生變化之事實加以記錄之。

會計上之「交易」是指「對營業上之資產有所影響之事項」。營業上之資產（資產、負債）之增減，可分為「伴隨損益發生者」（損益交易）與「不伴隨損益發生者」（交換交易）。且「不產生損益之資產增減」（交換交易），又可分為「資本、資本準備之增減」（資本交易），「盈餘分配」、「自願性公積提存」、「保留盈餘提存」、「自願性公積取消等」（利益處分等交易）及「其他」（資本交易、利益處分等交易以外之交換交易）三種。

二、會計帳簿之保存

會計帳簿及相關文件係企業重要資料，應依法令規定存檔並妥善保存（保存年限應依法令行之）。

第四節 財務報表

一、財務報表之意義

財務報表係將經營活動之成果以財務數值綜合性表達之會計資訊。基本的會計資訊包括：損益狀態之損益表、財務狀態之資產負債表、盈餘處分狀態之保留盈餘表等。輔助性的會計資訊則包括損益表、資產負債表之附屬明細表。財務報表是利用會計帳簿之資料而編成。

二、財務報表之本質

財務報表是由會計帳簿之「記錄」彙整而成。會計上的交易一旦發生，必須將交易之會計處理（分錄）記錄於會計帳簿上。進行會計處理（分錄）時，應依一般之「會計慣例」予以充分檢討，並加以適當之預估與判斷；故「企業之財務報表，不外為記錄、慣例、判斷與預估、推定之綜合產物」，此乃道出財務報表之本質。

三、財務報表之種類

企業的財務報表可分為①損益表，②資產負債表，③股東權益變動表，④保留盈餘表，⑤現金流量表及⑥附屬明細表等。

第五節 資本與利益之區別

一、資本之概念

資本概念可分為最廣義之資本概念、廣義之資本概念、狹義之資本概念與最狹義之資本概念四種。最廣義之資本概念乃是經濟學上之資本概念，意即總資產分為他人資本與自有資本（總資產＝他人資本＋自有資本）。廣義之資本概念乃是會計學上之資本概念，意指淨資產（資產與負債之差額即為淨資產），係由資本主持有之自有資本。

狹義之資本概念乃在區別「不能處分須維持之資本」與「可以處分經營成果之利益」，意指資本與資本準備之合計額。最狹義之資本概念僅指法定資本而已。茲將其定義彙編如下：

最廣義之資本概念	廣義之資本概念	狹義之資本概念	最狹義之資本概念
經濟學上之資本概念	會計學上之資本概念		
總資產=資本 (他人資本+自有資本)	淨資產=資本 (自有資本)	「資本」與「利益」區別之資本概念 資本+資本準備	資本

二、資本與利益之區別

區別「不得處分、分配而須維持之資本」與「可處分、分配之利益」，乃是企業會計之基本原則之一。於區別「投入資本」與「保留盈餘」時，投入資本是指資本與資本準備之合計數，而保留盈餘是指淨資產額（資產與負債之差額）中扣除投入資本部分（保留盈餘即利益準備、自願公積、未處分利益之合計數）。

(一) 投入資本

狹義之資本，是為投入資本，可分為「資本」與「資本準備」。此項投入資本是須予以維持之資本，不得處分或分配。

「資本」乃法定資本，「資本準備」即為資本公積。

(二) 資本準備

資本準備主要是指股東投入資本超過面額之部份。

(三) 保留盈餘

自「稅前純益」（自收益扣除費用、損失之金額）扣除「所得稅」，即可計算「稅後純益」，再扣除對股東盈餘分配之部分，即為「保留盈餘」。

此項「保留盈餘」必先提撥法定之強制公積後，方得作其他之分配；保留盈餘又可分为指撥與未指撥兩部分。

總資產額	資 產	負 債				債權人 權 益	他人 資本
		淨 資 產 額	資 本	應 資 維 本 持 本	投 資 入 本 資 本	資 本 主 權 益	自 有 資 本
				保 盈 留 餘	資 本 資 本 準 備		
					指 撥 部 份 未 指 撥 部 份		

至於資產負債表之「資本」部分，依據現行之企業會計原則，大致分為「資本」與「公積」兩者。「公積」是指淨資產額當中超過「資本」的部分。「公積」可分为資本公積（由資本交易而生之公積）與利益公積（由損益而生之公積即利益之保留額）。

