

大學用書

學計會級中

洪國賜著

三民書局印行

中級會計學

(上 冊)

洪 國 賜 著

學歷：國立政治大學會計統計系畢業

美國伊利諾州羅斯福大學會計學碩士

經歷：美國芝加哥S. S. Hollender Enterprise Co.,

及DLM公司成本分析專員、存貨部會計主任

中興、東吳、文化、銘傳講師

現職：淡水工商副教授

三 民 書 局 印 行

行政院新聞局登記證版業字第二〇〇號

中華民國六十七年九月初版
中華民國七十年八月再版

中級會計學(上)

基本 伍元伍角陸分

版權所有
翻印必究

著者 洪 國 賜
發行人 劉 振 强

出版者 三民書局股份有限公司
印刷所 三民書局股份有限公司

臺北市重慶南路一段六十一號
郵政劃撥九九九八號

序 言

衆所週知，「會計為企業的語言」。蓋會計的主要功能，就對外而言，在於傳達企業的資訊給各有關人士，以備使用；就對內而言，在於提供管理者所需要的資料，俾能「透過會計、加強管理」；故凡工商企業高度發展的國家，無不致力於會計學術的研究。甚至於執會計學術牛耳的美國，自一九五九年始，在其會計師協會統籌之下，成立會計原理委員會（APB），對於會計原理原則及會計處理方法的研究，不遺餘力，貢獻良多。其後，會計師協會又於一九七三年七月間，將該委員會改組為財務會計準則委員會（FASB），其目的方面除加強內部組織外，另一方面專門從事於財務會計準則的探討與推行，並發表一連串的聲明書，不斷推出最新的會計理論，因而使會計學術的發展，有一日千里之勢。

近年以來，由於我國工商業發展迅速，對於會計學術的研究，日益迫切。惟以國情不同，吾人必須擷取歐美科學的長處，以彌補我們的不足，俾能早日建立一套適合於我國國情的管理體系。有鑑於此，本書取材力求新穎實用，凡涉及會計基本理論與方法，盡量採用美國會計師協會歷年來對外所發表的會計研究公報（ARB）、意見書（Opinions）、及聲明書（Statements）等；至於實務方面，則以我國現行商業會計法、所得稅法、及其他有關法令為背景，期能使讀者熟習理論，精通實務，以適應將來擔任實際工作的需要。

邇來有識之士，對於各大專院校，迄今仍以外文為教本，無不感慨係之，乃有「科學中文化」的呼聲。著者對此項主張，亦深具同感，故撰寫本書之初衷，乃在力求能為達成「會計中文化」的目標而略盡棉薄。

2 中級會計學

之力，進而能使「會計中國化」的理想，早日實現。

本書分上下二冊，每冊各十一章，共計二十二章。首先說明會計的基本理論，進而介紹會計處理程序與方法，會計主要報表之編製，各種會計評價的方法，各項資產、負債及業主權益的深入討論；此外，對於長期性投資、基金、公司債、長期租賃合約、物價水準變動等，均有所論列，不斷輸入新的理論與新的作法。

本書文句力求簡潔通順，盡量利用圖表的方法，以剖析複雜的會計理論、及會計處理程序與方法；並於每章之後，附有討論範圍，以提綱挈領的方式列示之，使讀者在觀念上獲得清晰的瞭解，以增加深刻的印象。

本書之成，實蒙在美同學葉烘先生提供資料，並承樂梅江教授、蘇培松教授之鼎力協助，及紀敏琮先生之協助整理作業，復承內子陳素玉女士惠予校對，備極辛勞；最後對於三民書局總經理劉振強先生慨然相助，使本書得以順利發行，在此一併敬致衷心之謝忱。

著者 洪國賜謹識

中華民國六十七年九月於臺北

三民大學用書(二)

書名	著 作 人	任 教 學 校
比較主義	張亞濤	政治大學
國父思想新論	周世輔	政治大學
國父思想要義	周世輔	政治大學
國父思想	周世輔	政治大學
最新六法全書	陶百川	監察委員
最新綜合六法全書	陶百川	監察委員
憲法論	張知本	監察委員
中國憲法新論	薩孟武	臺灣大學
中華民國憲法論	管歐	臺灣大學
中華民國憲法逐條釋義(四)	林紀東	東吳大學
比較憲法	鄒文海	臺前政治大學
比較憲法	曾繁康	臺灣大學
比較監察制度	陶百川	監察委員
中國法制史	戴炎輝	臺灣大學
法學緒論	鄭玉波	臺灣大學
法學緒論	蔡蔭恩	中興大學
民法概要	董世芳	實踐家專
民法概要	鄭玉波	政治大學
民法總則	鄭玉波	臺灣大學
民法總則	何孝元	中興大學
民法債編總論	鄭玉波	臺灣大學
民法債編總論	何孝元	中興大學
民法物權	鄭玉波	臺灣大學
判解民法物權	劉春堂	輔仁大學
判解民法總則	劉春堂	輔仁大學
判解民法債篇通則	劉春堂	輔仁大學
民法親屬	陳棋炎	臺灣大學
民法繼承	陳棋炎	臺灣大學
公司法	鄭玉波	臺灣大學
公司法	梁宇賢	中興大學
票據法	鄭玉波	臺灣大學
海商法	鄭玉波	臺灣大學
保險法	鄭玉波	臺灣大學
商事法	張國鍵	臺灣大學
商事法要論	梁宇賢	中興大學
刑法總論	蔡墩銘	臺灣大學
刑法各論	蔡墩銘	臺灣大學

三民大學用書(二)

書名	著 作 人	任 教 學 校
刑 法 特 論	林 山 田	輔 仁 大 學
刑 事 訴 訟 法 論	胡 開 誠	臺 灣 大 學
刑 事 政 策	張 甘 妹	臺 灣 大 學
強 制 執 行 法 實 用 學	汪 祿 成	前 臺 灣 大 學
監 獄 學	林 紀 東	臺 灣 大 學
現 代 國 際 法 法 論	丘 宏 達	臺 灣 大 學
平 時 國 際 法 法 論	蘇 義 雄	中 興 大 學
國 際 私 法 法 論	劉 甲 一	臺 灣 大 學
破 產 法 論	陳 計 男	東 吳 大 學
國 際 私 法 新 論	梅 仲 協	前 臺 灣 大 學
中 國 政 治 思 想 史	薩 孟 武	臺 灣 大 學
西 洋 政 治 思 想 史	薩 孟 武	臺 灣 大 學
西 洋 政 治 思 想 史	張 金 鑑	政 治 大 學
中 國 政 治 制 度 史	張 金 鑑	政 治 大 學
政 治 學 學 論	曹 伯 森	陸 軍 官 校
政 治 學 概 論	郝 文 海	前 政 治 大 學
政 治 學 方 法 論	張 金 鑑	政 治 大 學
政 治 學 方 法 論	呂 亞 力	臺 灣 大 學
公 共 政 策 概 論	朱 志 宏	臺 灣 大 學
中 國 社 會 政 治 史	薩 孟 武	臺 灣 大 學
歐 洲 各 國 政 府	張 金 鑑	政 治 大 學
美 國 政 府	張 金 鑑	政 治 大 學
行 政 學 學 論	左 潞 生	中 興 大 學
行 政 學 學 論	張 潤 書	政 治 大 學
行 政 學 學 論	林 紀 東	臺 灣 大 學
行 政 法 之 基 礎 理 論	城 仲 模	中 興 大 學
交 通 行 政 策	劉 承 漢	交 通 大 學
土 地 政 策	王 承 甲	中 興 大 學
現 代 管 理 學	龔 平 邦	成 功 大 學
現 代 企 業 管 理 學	龔 平 邦	成 功 大 學
現 代 生 產 管 理 學	劉 一 忠	政 治 大 學
生 產 管 理 策 略	劉 漢 容	成 功 大 學
企 業 管 理 策 略	陳 光 華	交 通 大 學
企 業 管 理 策 略	將 靜 一	逢 甲 大 學
企 業 管 理 策 略	陳 定 國	台 灣 大 學
企 業 組 織 與 管 理	盧 宗 漢	中 興 大 學
組 織 行 爲 管 理	龔 平 邦	成 功 大 學

三民大學用書(三)

書名	著 作 人	任 教 學 校
新 理 論	謝 長 宏	台 灣 大 學
管 理 心 理 學	湯 淑 貞	成 功 大 學
管 理 數 學	謝 志 雄	東 吳 大 學
人 事 管 理	傅 肅 良	中 國 文 化 大 學
考 銓 制 度	傅 肅 良	中 國 交 化 大 學
作 業 研 究	林 照 雄	輔 仁 大 學
作 業 研 究	楊 超 然	臺 灣 大 學
系 統 分 析	陳 進	前 美 國 聖 瑪 麗 大 學
社 會 科 學 概 論	薩 孟 武	台 灣 大 學
社 會 學	龍 冠 海	臺 灣 大 學
社 會 思 想 史	龍 冠 海	臺 灣 大 學
社 會 思 想 史	龍 冠 承	臺 灣 大 學
都 市 社 會 學 理 論 與 應 用	龍 冠 海	臺 灣 大 學
社 會 學 理 論	蔡 文 輝	美 國 印 第 安 那 大 學
社 會 福 利 行 政	白 秀 雄	政 治 大 學
勞 工 問 題	陳 國 鈞	中 興 大 學
社 會 政 策 與 社 會 立 法	陳 國 鈞	中 興 大 學
社 會 工 作	白 秀 雄	政 治 大 學
文 化 人 類 學	陳 國 鈞	中 興 大 學
普 通 教 學 法	方 炳 林	師 範 大 學
各 國 教 育 制 度	雷 國 鼎	師 範 大 學
教 育 行 政 學	林 文 達	政 治 大 學
教 育 社 會 學	陳 奎 憲	師 範 大 學
教 育 心 理 學	胡 秉 正	政 治 大 學
教 育 心 理 學	溫 世 頌	美 國 傑 克 遜 州 立 大 學
家 庭 教 育	張 振 宇	中 興 大 學
當 代 教 育 思 潮	徐 南 號	師 範 大 學
比 較 國 民 教 育	雷 國 鼎	師 範 大 學
中 國 教 育 史	胡 美 琦	中 國 文 化 大 學
中 國 國 民 教 育 發 展 史	司 琦	政 治 大 學
中 國 體 育 發 展 史	吳 文 忠	師 範 大 學
心 理 學	張 春 國	師 範 大 學
心 理 學	劉 安 彥	臺 灣 大 學
人 事 心 理 學	黃 天 中	美 國 傑 克 遜 州 立 大 學
人 事 心 理 學	傅 肅 良	中 興 大 學
新 聞 英 文 寫 作	朱 耀 龍	文 化 大 學
		中 國 文 化 大 學

三民大學用書(四)

書名	著 作 人	任 教 學 校
新聞傳播法規	張宗棟	中國文化大學
傳播研究方法總論	楊孝濤	東吳大學
廣播與電視	何貽謀	政治大學
電影原理與製作	梅長齡	中國文化大學
新聞學與大眾傳播學	鄭貞銘	文化大學
新聞採訪與編輯	鄭貞銘	文化大學
廣告學	顏伯勤	輔仁大學
中國新聞傳播史	賴光臨	政治大學
媒介實務	趙俊邁	
數理經濟分析	林大侯	臺灣大學
計量經濟學導論	林華德	臺灣大學
經濟學	陸民仁	臺灣大學
經濟政策	湯俊湘	中興大學
總體經濟學	鍾甦生	美國西雅圖銀行
個體經濟學	劉威男	臺北商專
合作經濟概論	尹樹生	中興大學
農業經濟學	尹樹生	中興大學
西洋經濟思想史	林鐘雄	政治大學
凱因斯經濟學	趙鳳培	政治大學
工程經濟學	陳寬仁	中正理工學院
國際經濟學	白俊男	東吳大學
國際經濟學	黃智輝	淡水工商
貨幣銀行學	白俊男	東吳大學
貨幣銀行學	何偉成	中正理工學院
貨幣銀行學	楊樹森	文化大學
商業銀行實務	解宏賓	中興大學
財政學	李厚高	中國文化大學
財政學	林華德	臺灣大學
財政學	魏萼	臺灣大學
財政學原理	魏萼	臺灣大學
國際貿易	李穎吾	臺灣大學
國際貿易實務	嵇惠民	中國文化大學
國際貿易實務	張錦源	輔仁大學
國際貿易實務概論	張錦源	輔仁大學
國際貿易實務附圖	嵇惠民	中國文化大學
英文貿易契約實務	張錦源	輔仁大學
貿易英文實務	張錦源	輔仁大學

三民大學用書(五)

書名	著 作 人	任 教 學 校
海關實務	張俊雄	東海大學
貿易貨物保險	周詠棠	交通大學
國際滙兌	林邦充	政治大學
信用狀理論與實務	蕭啓賢	中原理工學院
美國之外滙市場	于政長	
保險學	湯俊湘	中興大學
火災保險及海上保險	吳榮清	中國文化大學
商用英文	程振粵	臺灣大學
商用英文	張錦源	輔仁大學
國際行銷管理	許士軍	政治大學
市場學	王德馨	中興大學
線性代數	謝志雄	東吳大學
商用數學	薛昭雄	政治大學
商用微積分	何典恭	淡水工商
銀行會計	李金萱	臺灣大學
會計學	幸世間	臺灣大學
會計學	謝尚經	淡水工商
會計學	蔣友文	台灣工商
成本會計	洪國賜	淡水工商
成本會計	盛禮約	政治大學
政府會計	李增榮	政治大學
中級會計學	洪國賜	淡水工商
商業銀行實務	解宏賓	中興大學
財務報告分析	李祖培	中興大學
財務報表分析	洪國賜	淡水工商
審計學	殷文俊	政治大學
投資學	龔平邦	逢甲大學
財務管理	張春雄	政治大學
財務管理	黃柱權	政治大學
公司理財	黃柱權	政治大學
公司理財	劉佐人	前中興大學
統計學	柴松林	政治大學
統計學	劉南溟	前臺灣大學
推計統計學	張碧波	銘傳商專
商用統計學	顏月珠	臺灣大學
商用統計學	劉一忠	政治大學
資料處理	黃景弘	交通大學

三民大學用書(六)

書名	著 作 人	任 教 學 校
企業資訊系統設計	劉振漢	交通大學
COBOL 程式語言	許桂敏	工業技術學院
BASIC 程式語言	劉何振鉦	交通大學
FORTRAN 程式語言	劉振漢	交通大學
PRIME 計算機	劉振漢	交通大學
PDP-11 組合語言	劉振漢	交通大學
中國通史	林瑞翰	臺灣大學
中國現代史	李守孔	臺灣大學
中國近代史	李守孔	臺灣大學
黃河文明之光	姚大中	東吳大學
古代北西中國	姚大中	東吳大學
南方的奮起	姚大中	東吳大學
西洋現代史	李邁先	臺灣大學
英國史綱	許介鱗	臺灣大學
美洲地理	林鈞祥	師範大學
自然地理學	劉鴻喜	美國加州大學
非洲地理學	劉鴻喜	美國加州大學
聚落地理學	胡振洲	中興大學
海事地理學	胡振洲	中興大學
經濟地理學	陳伯中	臺灣大學
地形學綱要	劉鴻喜	美國加州大學
修辭學	黃慶萱	師範大學
中國文學概論	尹雪曼	文化大學
中國哲學史	勞思光	香港中文大學
中國哲學史	周世輔	政治大學
西洋哲學史	傅偉勳	臺灣大學
西洋哲學史話	鄔昆如	臺灣大學
邏輯	林正弘	臺灣大學
符號邏輯導論	何秀煌	香港中文大學
人生哲學	何建球	輔仁大學
思想方法導論	何秀煌	香港中文大學
如何寫學術論文	何宋楚瑜	臺灣大學
奇妙的聲音	鄭秀玲	師範大學

中級會計學(上)目次

第一章 會計基本理論

第一節	會計基本理論體系的重要性.....	1
第二節	會計的目標.....	2
第三節	財務會計報告的一般性.....	4
第四節	會計原理的性質.....	4
第五節	會計的基本假定.....	6
第六節	會計原則.....	13
第七節	會計原理.....	16
第八節	會計處理程序與方法.....	19
第九節	結論.....	21
	本章討論範圍.....	22
	問題.....	23
	練習.....	24
	習題.....	26

第二章 會計處理程序複習

第一節	會計循環.....	35
-----	-----------	----

2 中級會計學

第二節	分錄與日記簿·····	36
第三節	過帳與分類帳·····	42
第四節	試算與試算表·····	46
第五節	調整與調整分錄·····	50
第六節	結算工作底表·····	61
第七節	結算與決算報告·····	63
第八節	迴轉分錄·····	67
第九節	結論·····	75
	本章討論範圍·····	77
	問題·····	79
	練習·····	80
	習題·····	83

第三章 期末會計處理程序綜合釋例

第一節	買賣業的期末會計處理程序——永續盤存制·····	91
第二節	買賣業的期末會計處理程序——期末盤存制·····	104
第三節	製造業的期末會計處理程序·····	109
	文章討論範圍·····	123
	問題·····	124
	練習·····	124
	習題·····	127

第四章 損益表及保留盈餘表

第一節	損益表的意義及其功用·····	135
-----	-----------------	-----

第二節	損益表的格式及內容.....	138
第三節	收入與費用的衡量.....	144
第四節	損益的決定方法.....	149
第五節	當期營業說與全涵說的觀念.....	151
第六節	特殊損益項目.....	156
第七節	前期調整.....	159
第八節	會計錯誤的處理.....	162
第九節	會計變更.....	165
第十節	每股盈餘.....	170
第十一節	保留盈餘表.....	173
	本章討論範圍.....	182
	問題.....	183
	練習.....	184
	習題.....	189

第五章 資產負債表

第一節	資產負債表的基本概念.....	199
第二節	資產負債表的內容及分類.....	200
第三節	資產負債表釋例.....	207
第四節	貨幣性與非貨幣性項目之分類.....	210
第五節	附帶帳戶及其列報方法.....	219
	本章討論範圍.....	221
	問題.....	222
	練習.....	223

4 中級會計學

習題.....	227
---------	-----

第六章 評 價

第一節	評價的意義及基礎.....	243
第二節	貼現現金流轉評價法.....	245
第三節	現在淨變現價值評價法.....	253
第四節	重置成本評價法.....	261
第五節	歷史成本評價法.....	270
	本章討論範圍.....	277
	問題.....	278
	練習.....	279
	習題.....	280

第七章 現金及短期投資

第一節	現金的意義及內容.....	287
第二節	內部控制制度的基本原則.....	291
第三節	現金短溢.....	292
第四節	零用金制度.....	293
第五節	銀行存款調節表.....	296
第六節	現金預測與現金預算表.....	310
第七節	短期投資.....	315
	本章討論範圍.....	327
	問題.....	328

練習.....	329
習題.....	333

第八章 應收款項

第一節	應收帳款的意義及內容.....	343
第二節	應收帳款的評價.....	347
第三節	備抵壞帳.....	350
第四節	應收帳款的其他評價帳戶.....	358
第五節	應收帳款的財務運用.....	362
第六節	應收票據的意義及種類.....	372
第七節	應收票據的評價.....	374
第八節	應收票據貼現.....	379
	本章討論範圍.....	383
	問題.....	384
	練習.....	385
	習題.....	389

第九章 存貨(一)：成本法

第一節	存貨的意義及範圍.....	393
第二節	存貨的取得成本.....	395
第三節	存貨成本的計算方法.....	399
第四節	存貨成本計算方法之改變.....	423
第五節	成本會計方法與存貨成本之取決.....	426

6 中級會計學

本章討論範圍.....	431
問題.....	432
練習.....	433
習題.....	437

第十章 存貨(二)：評價法

第一節 存貨評價法的概念.....	443
第二節 成本與市價孰低法.....	444
第三節 存貨跌價損失的會計處理.....	452
第四節 售價評價法.....	456
第五節 存貨評價的特殊問題——長期工程合約.....	457
本章討論範圍.....	465
問題.....	466
練習.....	467
習題.....	470

第十一章 存貨(三)：估計法

第一節 毛利率法.....	475
第二節 零售價法.....	483
第三節 後進先出零售價法.....	497
第四節 零售價法的用途.....	502
第五節 後進先出幣值法.....	502
本章討論範圍.....	504