

大學用書

會計學

基本理論與處理方法

上冊

劉家駿 編著

F230
5-1/2

大學用書

會計學

基本理論與處理方法

上冊

劉家駿 編著

版權所有

會計學

〔基本理論與處理方法〕

上 冊

定價：新台幣170元

編著者：劉 家 駿
發行者

台北市龍江街243巷24號

戶名：劉 家 駿
郵政劃撥儲金：帳號：1 0 6 0 3 9

總經銷：①三 民 書 局

台北市重慶南路一段61號

電話：3315969 • 3613322

②長 樂 書 局

台北市合江街44號

電話：5 7 1 8 5 3 0

印刷者：福村彩色印刷有限公司

台北市長安東路二段66號

連絡處：國立中興大學法商學院會計學系

台北市合江街68號

電話總機：5117071-4 轉會計學系
5610354-6

中華民國六十四年八月初版

中華民國六十五年三月再版

中華民國七十年七月增訂七版

中華民國七十三年十月增訂十一版

會計學

[基本理論與處理方法]

上册目錄

第一章 緒論	1
1-1 會計學的意義	1
1-2 會計的功用	2
1-3 會計的種類	3
1-4 會計上的基本觀念	5
第二章 會計科目的分類及其解釋	9
2-1 何謂會計科目	9
2-2 會計科目設置的目的	9
2-3 會計科目的設置方法	10
2-4 會計科目的分類	11
2-5 資產類會計科目	11
2-6 負債類會計科目	15
2-7 業主權益類會計科目	16
2-8 利益類會計科目	18
2-9 費用類會計科目	20
2-10 中英對照會計科目表	24
第三章 借貸法則的應用與交易的分析	29
3-1 借貸的起源及其產生	29
3-2 借貸法則的形成	30
3-3 交易及其構成的條件	32

3—4	交易的種類及其分析·····	34
3—5	借貸法則的應用及其舉例·····	37
第四章	帳簿組織與會計程序(概述)·····	43
4—1	帳簿組織的意義及其體系·····	43
4—2	會計憑證·····	45
4—3	普通會計處理程序·····	47
4—4	會計記帳規則·····	49
4—5	商業會計法·····	51
第五章	會計程序(日記帳、分類帳及試算)·····	61
5—1	分錄與日記帳·····	61
5—2	分錄的種類·····	63
5—3	日記帳的記錄舉例·····	66
5—4	過帳及分類帳·····	71
5—5	總分類帳的過帳舉例·····	73
5—6	試算及試算表·····	77
5—7	試算表的編製舉例·····	77
5—8	試算表的錯誤及其查核·····	80
5—9	試算表無法發現的錯誤·····	83
5—10	錯誤的更正方法·····	84
5—11	運用機器處理會計資料的程序·····	85
第六章	會計程序(調整及工作底表的編製)·····	93
6—1	調整的原因及其項目·····	93
6—2	調整項目的會計處理·····	93
6—3	工作底表的編製步驟·····	98
6—4	工作底表的編製舉例·····	111

6—5	會計記帳基礎	118
6—6	應收收益應付費用及遞延項目的會計處理	124
第七章	會計程序(結算及決算報告)	133
7—1	結算的概述	133
7—2	虛帳戶的結束	134
7—3	虛帳戶結帳舉例	137
7—4	實帳戶的結轉及舉例	141
7—5	決算報告的編製	149
7—6	決算報告的編製舉例	157
7—7	結帳及編製會計報告舉例	160
7—8	財務狀況變動表的編製	164
7—9	營利事業所得額及其應納稅額的計算	178
第八章	序時帳簿的種類(分欄及特種日記帳)	181
8—1	序時帳簿設置的方式	181
8—2	單一現金日記帳的設置及其記法	183
8—3	單一現金日記帳平時會計處理舉例	187
8—4	單一分欄普通日記帳的設置	197
8—5	分割分欄特種日記帳的設置	200
8—6	五分割分欄特種日記帳平時會計處理舉例	205
8—7	混合交易的特殊記帳方法	222
8—8	統制帳戶的應用及分類帳的劃分	226
第九章	傳票制度	229
9—1	傳票的意義	229
9—2	傳票的功用	229
9—3	傳票應記載的事項	230
9—4	傳票的種類	231

9—5	傳票的構成原理	236
9—6	複式傳票的編製及其過帳舉例	245
9—7	單式傳票的編製及序時帳的記錄	248
9—8	傳票及其附屬單據的整理及保管	265
附錄一：會計學作業		267
附錄二：會計學名詞〔教育部民國63年7月頒布〕		281
附錄三：營利事業所得稅結算申報查核準則		313 ~ 340

會計學

〔基本理論與處理方法〕

下冊目錄

第十章	合夥會計	1
第十一章	合夥會計（續）	27
第十二章	公司會計	51
第十三章	公司會計（續）	79
第十四章	現金	129
第十五章	應收款項	159
第十六章	存貨	183
第十七章	有價證券及投資	211
第十八章	固定資產	239
第十九章	負債	283
第二十章	財務報告分析	303
附錄一：會計學作業		321
附錄二：各類考試會計學試題		353 ~ 412

第一章

緒論

1-1 會計學的意義

關於會計學 (Accounting) 的定義，歷來學者，各異其說。茲爲便於讀者參考，列舉各家學說如下：

1. 傑克遜 (J.H. Jackson) 氏說：「會計學者，係指對於企業經營活動的財務影響或效果的一種記錄、分析、與解釋的方法」。

2. 弁耶爾及史考范爾 (C. A. Moyor and H. T. Scovill) 氏說：「會計學者，係指採用簿記原理，以及解釋由簿記所彙總而產生之成果的科學」。

3. 皮特萊 (Pitloy) 氏說：「會計學者，係指是一種研究如何記錄及計算，並分析交易構成因素的科學。故在其所著會計學中，會計學的內容，分爲下列三部份：

(一)設計之部 (Constructive Branch)，實含有會計組織應如何設計與改良等問題，爲會計的建設部份。

(二)記錄之部 (Recording Branch)，係指應如何制訂帳簿報表單證的格式及交易發生的整理入帳等問題，爲會計的登記部份。

(三)分析及批評之部 (Analytical and Critical Branch)，係指監督與審查由簿記而產生帳表是否正確及整個會計記錄是否適當等問題，爲會計的審計部份。」

4. 高造都教授 (Pro. Kao Tsao-Tu) 說：「會計學者，係以有組織，有系統之理論與方法；研究應用敏捷之過程，明晰之方法，適當之表示，以產生正確財務狀況，及營業成績數字；及改進業務之學術也」。

5. 美國會計師公會名詞委員會 (The Committee on Terminology of the American Institute of Certified Public Accountants) 的解釋：「會計學者，係指涉及財務性質，或僅涉及一部份財務性質的交易與事件

，以貨幣為單位，循一定程序予以記錄、分類、及彙總；並就其所產生的結果，加以解釋的學術也」。

1-2 會計的功用

時至今日，由於社會的進步，經濟的繁榮，工商組織的日趨龐大而複雜。故不論營利事業與非營利事業機構的種種處理，均須藉會計的運用，以確悉其財務狀況的變化及營業成果的得失，以及防止營業範圍內種種弊端的發生，非會計無法達成其任務。故而會計的地位，也就更為重要了。茲將現代會計的功用，分述於下：

一、可供備忘與瞭解

由於社會的進步，經濟的繁榮，及企業組織的日趨龐大而複雜，舉凡金錢財物的出納及債務的發生與了結，以及收益費用的計算，無不需要以有系統的帳冊記錄為根據，否則實無法追溯及考證其來踪與去跡。因所有的會計處理，有帳簿記載可供查閱，以免日久遺忘與錯誤。更可藉以編製會計報告，以顯示某一時日靜態的財務狀況及某一期間動態的經營成果。以供管理當局、政府機關、投資人、及債權人，對於企業的經營活動，更為易於瞭解及查考。

二、提供防弊與監督

現代工商企業的組織龐大，對於金錢財務的授受，最易發生流弊，為防止弊端的發生或使弊端的發生減低，則須運用適當的會計方法，加以有效的控制方可。而適當的會計方法，應為完善的會計制度所統制，則企業所有的交易，均應有嚴密的內部控制與記錄，可使各部門的經辦人員互為監督，藉使舞弊事件的發生減少至最低限度。

三、藉供分析與策劃

依據企業過去經營活動資料，所編製會計報告中，詳加分析與解釋，便可獲得其優點與缺點，藉以改進過去發揮其長，進而預測企業的未來前途與發展趨勢。此可由靜態的財務狀況中觀察瞭解，企業的償債能力與投資能力；再可由動態的經營活動中獲得其賺錢能力與經營能力。藉以分析過去，瞭

解現在，進而對將來始能有正確的策劃。唯有在繼續不斷的檢討與改進中，企業的前途始能有輝煌的發展。

四、達到證明與徵信

凡一企業擬擴大經營，首應有充足的資金，如企業自身無法籌措，應向金融機構融通或發行公司債時，則必須有嚴密的會計制度，作為編製會計報告的依據，用以取信於投資者及債權人，使其瞭解企業的財務狀況及經營成果。若缺乏完整的會計記錄，自不能提供正確而真實的財務資料於投資者或債權人，則企業對外的信用，實難建立。而會計帳表的應用，不特可供徵信調查的資料，復可為繳納各種稅捐的證明。因為企業的資本額，營業額，及收益額均為計算應繳各種稅額的標準。苟非具有完備的會計記錄，則不足以證明其應納的稅額。故會計記錄及帳表，均可以作為課稅的有力根據。

1-3 會計的種類

會計的應用範圍極廣，分類亦多。關於普通會計的理論與方法，固然屬於所應討論的對象，既使為適應特殊需要，而設計的各種特定會計的方法，亦均屬會計學所應研究的範圍。茲就各種不同的標準而言，可分下列二種：

一、就研究程度的不同來分

1. 普通會計 (General Accounting)，又可稱為商業會計 (Commercial Accounting)，係指一般企業組織所應用的會計，其主要內容，在於研究一般性的會計處理方法，實為會計的基本實務。僅就企業交易的發生，加以分析、記錄、報告，及解釋等的基本理論與技術，為討論的重心，而不涉及較高深的理論。

由於企業組織形態的不同，又可分為：

(一) 獨資會計 (Sole Proprietorship Accounting)。

(二) 合夥會計 (Partnership Accounting)。

(三) 公司會計 (Corporation Accounting)。

2. 高等會計 (Advanced Accounting) 係指專以研究高深的會計理論為重心。舉凡對於報表編製、比較、分析，及資產估價的研究，其應如何處

理，方能達到正確、合理以及現代新遭遇的各種困難問題，均應加以討論。故研究會計學者，必須理論與實務並重，方能體用兼備，而獲得澈底瞭解。

二、就研究內容及對象的不同來分

1. **銀行會計** (Bank Accounting) 係指銀行應用普通會計學的原理原則，以有組織、有系統的理論與方法，將其資產、負債、資本增減變化的會計事項，迅速的加以記錄、彙總、整理及決算，以期能產生正確的財務狀況及經營成果，俾供研究分析，以求改進業務方針的學術。

2. **政府會計** (Governmental Accounting) 係指各級政府及其所屬機關，依據會計法及現行有關法令，應用普通會計的原理原則，以有組織、有系統的理論與方法，將其歲入歲出作正確的記錄與明晰的報告，藉以表現該級政府財務收支的詳情及其財政的實況，供為擬定下年度施政計劃編製預算的參考。而政府的資金，不屬於私人投資，故不設資本帳戶，也沒有損益的處理，僅依照各種不同的用途及目的，分設各種基金會計，並依照歲入歲出預算，設置歲入歲出預算帳戶，為之記錄。

3. **成本會計** (Cost Accounting) 係指製造業 (Manufacturing Business) 用以記錄及計算其生產過程中所發生的材料、人工、及製造費用等，以確定總成本及單位成本，作為決定產銷政策及訂定售價的工具。進而加以分析有關產品製造及推銷所發生的一切費用，以為業務管理的工具，及生產政策決定的標準。

4. **稅務會計** (Tax Accounting) 係指由於租稅制度的改變，對於企業每一交易的會計處理，應能與所得稅法令相配合。故稅務會計的處理方法，必須以所得稅法及課稅行政命令，為記錄計算的根據，以期能達到營利所得課稅的公平合理。

5. **分析會計** (Analysis Accounting) 又稱財務報告分析 (Analysis of Financial Statement) 係指企業將其靜態的財務狀況及動態的經營成果，分別以縱的分析 (Vertical Analysis) 及橫的分析 (Horizontal Analysis)，提供管理當局、投資者、及債權人所需的各項參考資

料及批評的意見。

6. 設計會計(Installation Accounting)又稱會計制度設計(Installation of Accounting System)係指於企業設立之初,首應依其業務性質,就其可能發生的交易類別,擬訂完備的會計科目名稱,適用的會計憑證,以及各種必要的會計帳簿與報表,以期能將全部交易,作有組織有系統的記錄、報告、及解釋,來表現企業的真實財務狀況及經營成果。

7. 審計(Auditing)係指為會計處理的檢查與批評,並將企業的財務報告是否適當,及內部控制,會計記錄,會計行為等,作有系統的查核,藉以衡量其內部控制是否嚴密,進而判斷其會計記錄及會計行為是否完整、真實、及合理。最後,對會計處理是否依照公認會計原則及其前後期應用的會計方法是否一致,而提出其客觀的公正的批評與改進意見。

但本書所擬討論的內容,係以一般普通會計的理論與方法為重心,並以獨資企業為例,兼論合夥會計及公司會計的處理,至於其他專業會計則不予討論。然而,其他各種會計的處理,均以普通會計的理論與方法為基礎。但如能將普通會計的理論與方法澈底瞭解,進而研究其他各種會計,則均不難迎刃而解。

1-4 會計上的基本觀念

會計的處理,絕不像一般自然科學的有公理及定律可據。而會計理論及方法的成立,均係建立於幾個基本的觀念(Basic Concept),及客觀的意見(Objective Opinion)。由於基本觀念的存在及應用,並經一般會計人員所公認,遂而形成為會計上的基本慣例(Basic Convention)。不過,這些慣例,均須為會計人員所一致遵循,非待有新的理論與方法提出被採用後,不得有所違背。茲將會計上一般常用的幾個基本觀念,列述於下:

一、企業個體觀念

企業(Business)者係指商業會計法所指以營利為目的的商業。就其組織方式的不同可分:

1. 獨資(Sole Proprietorship)係指資本主祇有一個人,其經營所得

的利益或損失，均由其享受或負擔者屬之。

2. 合夥 (Partnership) 係指兩人或兩人以上訂立契約的商業組織，聯合各人的金錢、財產、技術、及人力等，經營合法的商業，依照協議的比例，分享利益或負擔損失者屬之。

3. 公司 (Corporation) 係指以營利為目的，依照公司法組織，登記成立之社團法人。

以上係為商業上最為普遍的三種組織形態，但其所經營的業務，歸納言之，則祇有以下三種：

(一) **勞務業 (Service Business)** 係指以提供勞務或技術於需要者，為其業務經營者，均屬之。

(二) **商品業 (Merchandise Business)** 又稱買賣業 係指將買進的貨物在形態上或性質上，均不加以改變，再行賣出，為其主要業務經營者，均屬之。

(三) **製造業 (Manufacturing Business)** 係指將購進的原料經加工後，而成為另外一種形態的成品，為其主要業務者，均屬之。

所謂企業個體觀念 (Business Entity Concept) 者，係指企業本身自成一個獨立機構，與投資的各個分子完全分離。故會計處理，係基於企業本身為立場，所握有財產、負擔債務、及管理事業等，以從事各種經營活動及記帳，而非以投資者立場為之記載。因此，企業由經營活動而產生的損失或利益，亦不應直接轉給投資者，必待會計年度終了，結算清楚，再將損益轉由投資者負擔或享受。這一個觀念，不僅適用於公司組織的法人，即對於非法人的獨資及合夥企業，亦同樣適用。故此，企業由經營活動而產生的資產及負債，應與投資者私人的債權債務及財產，劃分清楚，不應混淆。即使企業與投資者間的交易行為，或財產往來，在會計上仍應加以記載，並視同與一般債權債務人無異。

二、繼續經營觀念

所謂繼續經營觀念 (Going Concern Concept)，係指企業自組設以後，必須假定繼續無限期經營，則其會計處理，方可於有計劃的前提下進行

。否則，會計處理將會隨時遭遇困難，陷於無法統一計算之境。即以企業的固定資產而言，均有使用價值及交換價值，兩者絕不一致，而會計上所表示者，均為其繼續經營的使用價值，並非交換價值，倘企業一旦停止營業時，則一切有形與無形資產，將會變成無用及無價值。因此，會計上的基本理論及方法，均須以繼續經營慣例為訂定的依據，來保持各種會計處理的統一性及一貫性。否則，一切會計工作，必陷於混亂。

三、會計期間觀念

所謂會計期間觀念 (Accounting Period Concept)，係指企業於繼續經營觀念之下，由營業活動而產生的經營成果，必至企業結束後，方可確計。唯企業的利害關係人，則隨時都需要瞭解其經營情況，遂以人為的方式，劃分成許多相等的期間，俾便分段清理及結算。通常以一年為一清理及計算的標準，故又稱會計年度 (Accounting Year)，而通常所採用的會計年度計有：

1 曆年制會計年度 (目前國內採用)，其起訖日期為：

自每年一月一日起至同年十二月卅一日止。

如民國 72 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

上項表示一般稱為第 72 會計年度。

2 七月制會計年度 (目前國內採用)，其起訖日期為：

自本年七月一日起至次年六月卅日止。

如民國 72 年 7 月 1 日起至民國 73 年 6 月 30 日止。

上項表示一般稱為第 73 會計年度。而日期的寫法：

如三月八日應簡寫為 $\begin{cases} 3/8 \text{ (月/日)} \text{ [在會計上使用]} \\ 8/3 \text{ (日/月)} \text{ [會計以外使用]} \end{cases}$

3 四月制會計年度 (目前國內未採用)；其起訖日期為：

自本年四月一日起至次年三月卅一日止。

目前我國一般工商業多採曆年制會計年度；而政府機關，公營事業及金融機構則多採七月制會計年度。

四、貨幣價格觀念

所謂貨幣價格觀念 (Monetary Valuation Concept)，係指企業的會計記錄，無論是有形的財產及無形的權利，均應以本國通行的貨幣為衡量價值單位的標準。同時，假定貨幣本身價值不變。於正常情況下，貨幣價值較為穩定，除貨幣外，實難覓得較貨幣更為穩定的價值計算單位，供會計記錄。

時至今日，有關貨幣價值不變的假定，有發生動搖的趨勢。即有些會計學者，主張考慮貨幣價值變動因素，於登帳編表時，將不同購買力的貨幣化為現時價值。如此換算後，所編會計報告的貨幣金額，則屬相同的購買力。但此一主張，目前仍未被多數會計學者所接受，其理由均認為貨幣價值變動的幅度較輕微且緩慢，對企業的財務狀況及經營成果，不致影響太大。

五、一致原則

所謂一致原則 (The Principles of Consistency)，係指會計上對同一事項，通常有許多不同的處理方法，可供採擇應用。但為了能使前後各年度便於比較及分析，則保持處理方法的一致，實屬不可忽視的原則。故會計方法被確定後，即應繼續一貫的應用該法處理，不得隨意變更。不過如發現過去所用的方法，確有錯誤或不妥時，當然可以變換，但應將變換的理由及其影響金額的變動情形，在會計報表上加以說明，方不致使閱讀報表者，在比較與分析上發生誤解。

第二章

會計科目的分類及其解釋

2-1 何謂會計科目

現代會計的主要作用，是爲了能產生會計報告，據以分析與解釋其經營成績及其財務狀況。而此項會計報告的編成，均係以總分類帳各帳戶的餘額爲準。因此，關於帳戶的設置及其應用，應爲決定會計報告是否富有意義的主要因素。故此，一般企業的會計制度，應以有適當的會計科目爲重心，方能表現良好的會計功能。

所謂會計科目 (Account Titles) 者，實爲世界各國最普遍的會計術語。考其設置會計科目的主要用意，即指一企業所有供爲收付的各種會計事項，按其性質分別所加的特定名稱。故其可供爲列作記錄的對象、設帳的標準、及製表的工具。所以，會計科目者，亦即爲帳戶的名稱。

2-2 會計科目設置的目的

會計科目的分類，亦即總分類帳各帳戶名稱的分類表示，企業欲使其全部所發生的資產、負債、業主權益及損益的增減變化，能作有系統的記錄，據以編製會計報告，而供內部營業活動及財務狀況的表示、控制、分析與解釋之用。故在各項交易未發生前，運用有組織的科學方法，分析會計事項，按其性質歸納爲資產、負債、業主權益、及損益各類，分別設置適當的會計科目，以爲記錄帳簿及編表的依據。此種會計科目實爲會計制度的骨幹，遂形成會計上不可或缺的元素，故稱爲會計要素 (Accounting Elements)。

而會計科目的設置目的，歸納言之，則有：

1. 區分收付的對象 所謂區分收付者，係指決定一項交易發生時，應該借貸的會計科目而言。所以，在記錄帳簿的過程中，係以會計科目爲唯

一對象。如無適當會計科目供為記錄之用，則必使會計記錄陷於混亂，甚或無從着手處理。

2.整理分析的依據 帳簿組織的建立，實係指以會計科目的運用為基礎。故帳項的整理與分析，實際上即為會計科目記錄的整理與分析，若無會計科目的設置，則失其會計記錄的依據，更難達成會計上的功能。

3.會計綱目的報告 會計報告係就各會計科目分別調整以後結清，然後歸類編表。以便觀察企業動態的經營成績及其靜態的財務狀況。而此種成績及狀況，係由表列的會計科目所顯示。故會計報告的內容，則係以全部會計科目的系統，為其主要的綱目。

4.審查考核的基準 審查會計處理的進行，首應明瞭企業會計科目的組織系統，然後始能詳細檢查每一帳戶的內容，是否相符。因每一交易的發生，其所反映的結果，均表現於每一適當會計科目中。故查帳工作的進行，即係對全部會計科目的審查、檢討與分析。

2-3 會計科目的設置方法

會計科目者，實為全部會計結構中的主要骨幹。故對於企業設計會計制度時，確實應以會計科目為設計的重心。因此，擬訂適當的會計科目，實為設計會計制度的必要手段。

而設置會計科目所應考慮者，歸納言之，計有：

1.配合營業上的需要 由於企業的營業範圍、經營方式、及交易多寡各有不同。所以會計科目的設置，亦各有異。故設計會計科目時，應該就其營業上的需要，分別為適當而週詳的規劃，使其確能配合營業上的需要，為設計的主要目的。

2.適應組織形態與管理 因企業組織的形態，計有獨資、合夥、及公司之分。所以，各種形態企業組織的資本科目，並不完全相同。即或組織形態相同，而其管理政策不同，亦足以使其會計科目的設置發生相當變化。故會計科目的設置，應能適應企業的組織形態與其管理的政策。

3.文字力求簡單意義力求顯明 每一會計科目所定的名稱，文字必須簡