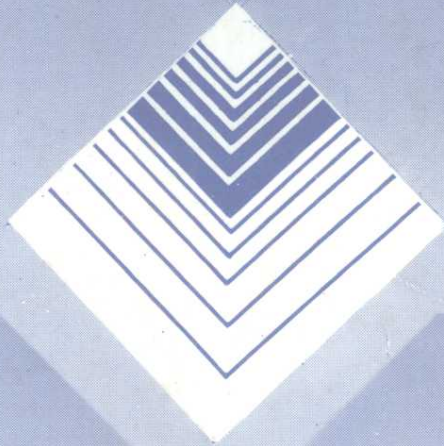


學術著作 大專用書

會計學(上)

沈樹雄著



五南圖書出版公司印行

大 專 用 書

會 計 學

沈 樹 雄 著

淡 江 大 學 教 授

五 南 圖 書 出 版 公 司 印 行

會計學 (上)

中華民國 71 年 10 月初版

中華民國 78 年 4 月五版

著作者 沈 樹 雄

發行人 楊 榮 川

發行所 **五南圖書出版公司**

局版臺業字第 0598 號

臺北市銅山街 1 號

電話：3916542

郵政劃撥：0106895-3

印刷所 茂榮印刷事業有限公司

板橋市雙十路 2 段 46 巷 22 弄 11 號

電話：2513529

基本定價： 6.23 元

(本書如有缺頁或倒裝，本公司負責換新)

序

二次大戰後，經濟迅速發展，不久石油危機，全世界經濟動盪不安，嚴重影響物價水準的波動。知識爆炸，科學技術突飛猛進，電腦資訊系統的發展一日千里，已經明顯地在會計領域生根成長。企業經營方式的革新，由大規模組織到多國籍企業，由多角化經營到大貿易商，經濟活動愈複雜，財務問題更加層出不窮。近年來會計理論及觀念為了適應時代需要，不斷創新，力求突破，其功能與範圍已經遠超往昔。於是初級會計學教科書的篇幅愈來愈豐厚，內容益加繁複，以致使得初學者往往因頭緒紛繁，不得要領為苦，甚至對學習會計視為畏途。

當前在我國會計學教學上有兩個先決條件，有待改進：(一)多年來我大專會計用書多採美國教本，會計觀念都以美國法令或美國商業背景為基礎，與我國現行實務不盡相合，以致學而不能適用；(二)近年我國會計學教科書十分蓬勃，惟多承襲傳統成例以會計衡等 (Accounting equation) 為入門基礎，著者濫竽教席二十餘載，深感這種方法過於理論，不容易為初學者接受，多少青年學生因此而徘徊於門外，深感惋惜。本書儘量以我國法令及商業成規配合會計理論，以最新的會計觀念為依歸，闡述會計的技術與方法，並不揣淺陋

，另闢蹊徑，從交易分析確定借貸科目為進階基礎，文字力求淺顯，內容簡要不繁，以深入淺出為原則，務期易學易懂，為初學者奠定會計基礎，學以致用為目的。

本書共分四個部分，共二十一章，會計基礎必須深厚，不在乎多。本書足敷大專一學年每週三或四小時教學之用。第一部分為會計基本概念。第二部分為會計程序，包括會計記錄、損益計算、買賣業會計、明細分類帳、特種日記簿，及會計憑證等七章，主要乃使初學者認識會計資料及明瞭資料產生的過程，這幾章著者曾不嫌其煩，寫得特別詳細，雖然近代會計已趨向電腦化，但學習會計不能不懂得會計程序。第三部分為理論觀念，分章討論現金與基金、應收帳款與應收票據，以及存貨等流動資產；由於長期投資、使用資產、長期負債各章有許多地方都會涉及股東權益，所以把合夥與公司組織兩章提前闡述，又因為要說明應付公司債售價的決定，特別在該章前附錄現在價值的觀念與計算方法，以便適時適用。第四部分為其他重要論題，包括財務狀況變動表、會計原則、記帳錯誤的改正、製造業會計、會計盈利與課稅盈利差異的原因以及財務報表上表達的方式，及財務報表分析與解釋各章，舉凡基本論題盡已收入。

各章之後都附有問題與習題，特別蒐集歷屆高考特考試題，供學生練習，不但得以明瞭國內各種考試的趨向，還可據以考驗自己的程度能力；每章都附有摘要及重要名詞英文對照，以便學生覆習及輔助閱讀美國教本時作為參考，希望

讀者多加利用，在學習上有所助益。

本書寫了很久，一則是旁務太多，二則是才疏學淺自不量力，寫寫停停，勉強完成，倉促付梓，疏誤難免，尚祈海內方家不吝指正，則幸甚矣！

沈 樹 雄 誌於淡江大學

民國七十一年八月

會計學

上册目錄

第一部份 會計的基本概念

第一章 會計—產生資料的制度	1
會計的功能	3
會計的領域	5
財務資料	8
會計原則	15

第二部份 會計程序

第二章 會計記錄	27
借貸分錄	29
交易的類型	30
日記簿	37
分類帳	42

試算表·····	50
資產負債表·····	55
企業交易對資產負債表的影響·····	57
複雜分錄·····	61
第三章 損益計算·····	79
服務業的損益交易·····	81
業主提取交易·····	89
結 帳·····	102
第四章 買賣業會計·····	137
買賣業收入類會計科目·····	139
銷貨成本類會計科目·····	146
營業費用·····	157
營業外收益及支出·····	158
買賣業的損益表·····	159
買賣業結帳·····	162
買賣業交易釋例·····	167
第五章 會計程序·····	207
調 整·····	209
會計程序·····	231
釋 例·····	232
財務報表的分類·····	244
工作底稿·····	249

第六章	明細分類帳與特種日記簿.....	285
	明細分類帳.....	287
	特種日記簿.....	293
	電子計算機資料處理.....	318
	會計科目的編號.....	320
第七章	會計憑證.....	341
	原始憑證.....	343
	記帳憑證.....	349
	付款憑單制度.....	363

第三部份 會計處理的理論觀念

第八章	現金與基金.....	387
	現 金.....	389
	基 金.....	400
第九章	應收帳款與應收票據.....	423
	應收帳款.....	425
	應收票據.....	438
第十章	存 貨.....	463
	存貨的性質.....	465
	存貨的處理方式.....	465

存貨成本的流轉.....	475
估計存貨.....	482
存貨評價.....	487

下 冊 目 錄

第十一章 合夥組織	511
概 論	513
合夥會計	516
新合夥人加入合夥	533
合夥人退出合夥	539
合夥企業解散	543
第十二章 公司組織	559
定 義	561
股份有限公司的設立	563
盈餘分派	577
虧損之彌補	584
公司組織的其他問題	589
第十三章 投 資	619
短期投資	622
長期投資	629
第十四章 固定資產	671
定 義	673

固定資產的成本·····	673
固定資產折舊·····	678
折舊率的修正·····	682
固定資產換新、重裝與遷移·····	683
經常維持與特別修理·····	684
固定資產報廢·····	687
固定資產出售·····	688
固定資產交換·····	690
固定資產重評價·····	693

第十五章 天然資源與無形資產····· 713

天然資源·····	715
無形資產·····	720
遞延借項·····	727

附 錄 現在價值····· 738

第十六章 負 債····· 757

定 義·····	759
流動負債·····	760
長期負債·····	765

第四部份 其他重要論題

第十七章 財務狀況變動表····· 797

財務狀況變動表·····	799
現金流轉表·····	813
運用資金財務狀況變動表與現金流轉表的比較撮要···	822
第十八章 會計原則 ·····	841
財務報表之目標·····	843
會計原則·····	844
應計基礎與現金基礎·····	856
附錄：台灣省、台北市、高雄市會計師公會財務會計 委員會修訂公布之一般公認會計原則彙編·····	865
第十九章 製造業會計 ·····	875
製造成本·····	878
製造業存貨的計算·····	885
製造業工作底稿·····	887
製造業財務報表·····	891
結帳分錄·····	894
製造費用的分攤·····	896
製造業會計與成本會計的不同·····	898
第二十章 錯誤更正及所得稅之會計處理 ·····	911
錯誤更正的類型·····	913
錯誤分析工作底稿·····	918
所得稅之會計處理·····	926

第二十一章 財務報表分析	953
財務報表分析的目的	955
財務分析者須具備的條件	957
財務分析的方法	958
損益分析	975
財務狀況分析	982
外界分析者所關切的問題	992

第 1 章

會計 — 產生資料的制度

會計的功能	3
會計的領域	5
財 務 資 料	8
會 計 原 則	15

會計的功能

會計有兩個重要功能：

- (一)提供一個經濟個體的經濟活動資料。
- (二)有助於建立內部牽制與內部控制制度。

凡具有經濟活動的個體，都稱為經濟個體¹。所謂經濟活動²，簡單地說，是指收入、支出、買進、售出、人欠、欠人、收帳、還債等活動而言。所以經濟個體不僅指營利性質的企業機構，也包括非營利性質的醫院、學校、教會、寺院、各級政府機關、各種社團，乃至家庭、個人。不過本書是以營利事業為對象，闡釋其會計資料的產生，以及這些資料在企業內部管理上與對外界有關人士決策上的重要性。

經營企業的目的既在謀利，任何一個企業，欲保持不敗，主其事者必須對企業的經濟活動，作最佳的規劃與有效的控制，譬如一次進貨以多少數量最為經濟？產品訂何售價最為有利？資金來源應借入仰增資，何者為宜？設備增添以租賃方式或必須購置？銷貨成本是否過高？從何節省？是否須建立退養制度？建立退養制度後對產品成本有何影響？諸如此類的決策與規劃，在在都有賴或至少部分有賴於會計