

本书附盘可到图书馆网站下载
<http://lib.jnu.edu.cn/booked>

會計學理論與實務

新世代e化實戰手冊

馬君梅等著

新陸書局股份有限公司

國家圖書館出版品預行編目資料

會計學理論與實務：新世代e化實戰手冊＝
Accounting theory & practice / 馬君梅等著．

-- 二版． -- 臺北市：新陸，〔民94〕
面；公分．

ISBN 986-7260-15-5（平裝）

1.會計 - 資料處理 2.管理資訊系統

495.029

94016546

會計學理論與實務：新世代e化實戰手冊

著者	馬君梅等著
發行人	陶林宥瑩
出版者	新陸書局股份有限公司
總經銷	福懋出版社有限公司
住址	台北市重慶南路一段47號
電話	(02)2351-2587；(02)2381-9277
傳真	(02)2391-8788；(02)2389-9918
網址	www.shinlou.com.tw
電子信箱	shinlou@ms25.hinet.net
郵撥	19710688
登記者	新聞局局版臺業字第〇六四七號

中華民國九十四年九月二版

ISBN 986-7260-15-5

基本定價：17元整（運費在外）

版權所有，非經出版者同意，本書任何部分或全部，
不得以任何方式抄錄、發表或複印。

作者序

長久以來，會計學之課程設計與教學方式，常以理論講授為主、習題解答為輔，較少結合會計之電腦作業流程或軟體實作之應用知識。再者，多數會計軟體實習課程，亦未充分將相關會計學理論融入其教材之中。因此，本書之目的，即希望將會計理論與會計軟體相互結合，讓會計知識的學習與電腦技巧之應用，在會計教育與實務領域，邁向新的境界，並讓讀者迅速且深刻體認何謂「e化會計學」。

數位化學習環境之發展，帶動理論學習與職場工作之密切整合。本書以深入淺出方式介紹會計理論，配合軟體操作過程之精要概念與程序說明，強調電腦化觀念的重要性，並發揮電腦科技的時效性及正確性等優點，期望能協助讀者在真實的企業環境中，瞭解企業交易之緣由及財務報導的攸關性，進而建立e化會計處理流程的基礎觀念。

本書特色在於融合傳統會計理論與e化操作概念，使讀者易於瞭解會計原理與應用。本書上冊共計有十三章，理論介紹在先，軟體操作在後。其中第六章「e化會計循環」，係與前五章搭配，承續基本會計概念後，再藉由軟體操作，完整介紹會計循環。第七章介紹「e化企業環境」，強調系統觀點之會計處理、e化企業及其應用領域。第八至十一章依循傳統會計學理論，介紹商品買賣、現金、應收款項及存貨之會計處理，最後兩章則再輔以實例演練，從e化觀點說明買賣業之進、銷、存的會計處理。此外，本書亦特別製作各章的教學簡報檔及習題電子檔，可供教師參考使用。

感謝華翰電腦公司提供「超越巔峰」系統試用光碟，讓本書得以提供讀者一套接觸綜合性材料的軟體工具，作為本書教材內容之補充。整合會計理論和操作實例，呈現e化會計學的新面貌，紮實的理論搭配良好的軟體，讓

目 錄

第1章 會計基本概論 2

第一節	會計之基本概念	4
第二節	一般公認會計原則與會計基本假設	6
第三節	企業組織型態與營業活動類型	9
第四節	會計恆等式及釋例	10
第五節	財務報表	21
第六節	會計範圍與職業	26

第2章 會計制度 38

第一節	會計制度的功用	40
第二節	會計制度的內容	42
第三節	會計制度的主要項目	46
第四節	e 化會計系統基本設定	63

第3章 會計循環 (一)

會計記錄程序 80

第一節	帳戶與借貸法則	82
第二節	會計記錄程序	88
第三節	會計記錄程序釋例	101

第4章 會計循環 (二)

期末調整與財務報表之編製 124

第一節	會計假設與損益衡量	126
第二節	調整理由與類別	129
第三節	遞延項目調整	132
第四節	應計項目調整	140
第五節	調整後試算表及財務報表	146
附錄	另一種調整方法—預付費用與預收收入	158

第5章

會計循環

(三)

會計程序之完成 178

- 第一節 會計結帳程序 180
- 第二節 結帳程序釋例 183
- 第三節 回顧完整會計循環 193
- 第四節 分類資產負債表 195
- 第五節 更正分錄 202
- 附錄：工作底稿 205

第6章

e化會計循環

228

- 第一節 人工與電腦化會計循環 230
- 第二節 傳票作業系統 235
- 第三節 期中報表瀏覽及列印 251
- 第四節 期末調整及編製財務報表 258
- 第五節 期末結帳程序 268

第7章

e化會計環境

282

- 第一節 會計資訊的產生 284
- 第二節 企業活動與資訊系統 295
- 第三節 會計與價值創造 300
- 第四節 電子化企業 305
- 第五節 電子化實務釋例 312

第8章

買賣業會計

322

- 第一節 買賣業會計之基本概念 324
- 第二節 購進商品之會計處理 328
- 第三節 銷售商品之會計處理 338
- 第四節 買賣業之期末結帳與財務報表 347
- 附錄 買賣業期末結帳之調整分錄法 361

第9章 現金

380

第一節	現金的意義及表達	382
第二節	現金管理	384
第三節	銀行調節表	387
第四節	零用金制度	408

第10章 應收款項

430

第一節	應收款項之意義及種類	432
第二節	應收帳款之會計處理	433
第三節	備抵法壞帳金額之估計	444
第四節	應收票據之會計處理	450
第五節	應收票據貼現	456

第11章 存貨

474

第一節	存貨取得時之原始評價	476
第二節	存貨成本之決定	479
第三節	成本與市價孰低法之存貨評價	494
第四節	存貨估計方法	500
第五節	存貨評價錯誤的影響	504

第12章 進銷存交易循環(一)

522

第一節	公司基本資料設定	524
第二節	進銷存基本資料設定	526
第三節	進銷存主要表單	544

第13章 進銷存交易循環(二)

578

第一節	退貨或折讓之情形	580
第二節	帳款管理	586
第三節	庫存管理	604

第一章習題解答	619
第二章習題解答	628
第三章習題解答	633
第四章習題解答	655
第五章習題解答	669
第六章習題解答	692
第七章習題解答	703
第八章習題解答	705
第九章習題解答	727
第十章習題解答	736
第十一章習題解答	745
第十二章習題解答	761
第十三章習題解答	764

第 1 章

會計基本概論



學習目標

- 會計定義及功能
- 財務報表之目的及內容
- 會計資訊使用者
- 會計恆等式之意義
- 會計基本假設
- 會計範圍之分類
- 企業之組織型態及營業活動

本章概述

 會計乃因人類有經濟活動，為了滿足商業交易之需要而有記錄之產生，經長久之演變改進，逐漸孕育出一套完整的記帳規則，此即商業會計的由來。

會計稱為企業的語言，所有企業的經營活動，皆以此為溝通的工具。對於非營利組織而言，如政府、教會、慈善機構、同業公會及醫院，會計也同樣提供財務資訊。所有的財務和經濟決策均涉及會計資訊，會計原則也影響很多的專業決策。本章提供研讀會計的基礎。

第一節 會計之基本概念

e 會計的意義

所謂會計是以理論為基礎，依據有系統的科學方法，遵循一般公認會計原則，以貨幣為衡量單位，將經濟個體的經濟事項加以記錄、分類、整理、彙總、報導其結果，並對結果加以分析及解釋，使資料之使用者得以充分瞭解。

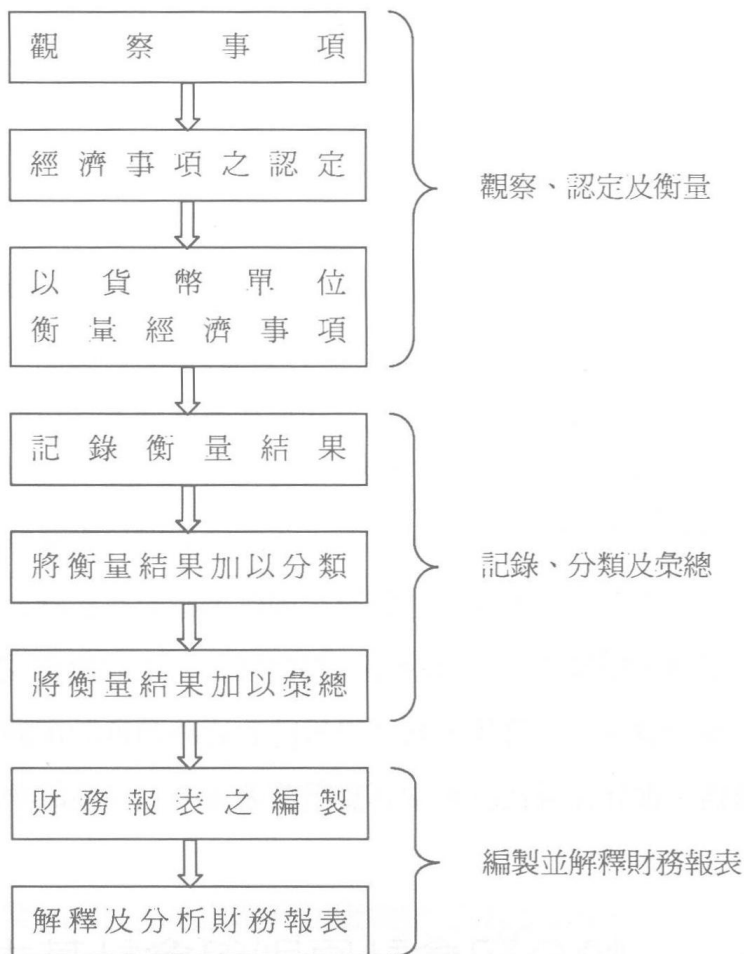
作為財務資訊系統，會計是三項活動的過程：認定及記錄某個組織（營利或非營利）的經濟事項，並將結果傳達（溝通）給資訊使用者。這三項活動說明如下：

1. **認定**：為會計程序的第一階段，觀察並辨識可作為特定個體相關經濟活動證據的事項。
2. **記錄**：係對於業經衡量之事項，採用有系統之方法予以循序記載。認定經濟事項並以貨幣單位衡量後，尚須加以記錄，俾對經濟個體之財務活動提供永續的記載。在記錄的過程中，也會將經濟事項做適當之分類與彙總。
3. **傳達**：資訊須傳達給相關使用人士，藉由會計報告之編製與發布來達成，其中，最常見的溝通工具是財務報表。為使財務資訊之報導更具意義，會計人員通常採用標準化之方式來說明並報導所記錄的資料。在會計處理方式中，類似交易所產生的資訊會被彙集和加總，亦即交易資料係採彙總方式報導。

會計人員的分析和解釋報導資訊的能力與責任，是經濟事項溝通過程中相當重要的一環。分析係指利用比率、圖解等方式瞭解重要的財務趨勢與關

● 圖 1.1

會計處理程序



係。解釋係指說明報導資料之用途、意義與限制。會計處理程序如圖 1.1 所示。

許多人以為會計就是簿記。就範圍來說，會計程序包括簿記功能，但是會計並不局限於簿記。簿記通常僅止於經濟事項之記錄，屬於整體會計程序之一小部份；而會計實則包括認定、記錄及溝通之全部過程。

e 會計資訊的使用者

會計資訊使用者，約可分為兩大類：一為內部使用者，一為外部使用者。所謂內部使用者係指企業內部各階層的管理人員。在經營活動中，管理者須仰賴充分而確實的資訊做出明智的決策。外部使用者，泛指企業內部各階層管理人員以外之人員，以及所有在企業外部之報表使用者，又可分為直接利害關係者與間接利害關係者。企業經營之成敗、財務狀況之良窳，對投資者及債權人之權益有直接的影響，稱為直接利害關係者；而其他人士或單位與企業經營並無直接利害關連，稱為間接利害關係者，包括政府或稅務稽徵單位、主管機關、顧客、經濟分析人員等。

會計資訊的使用者除上述外，一般人跟會計的關係亦甚為密切。從事非會計工作之企業人士，如生產、行銷等，固然不必成為會計專家，但若對會計有良好的認識，對其工作當有助益。如律師，在承辦稅務或違約賠償案件時，需使用會計資料；在每年申報所得稅時若能略諳會計常識，亦可減少申報手續之煩惱。會計在現代社會中其實扮演著重要且積極的角色。

第二節 一般公認會計原則與會計基本假設

長期以來，會計專業致力於發展一套可以被普遍接受，並且被實務界廣泛採行之準則，其努力所得之共同準則即所謂的一般公認會計原則。這些準則對於如何報導經濟事項，提供特定的規範。

e 成本原則

成本原則為公認會計原則之一。依成本原則，資產應按其成本入帳。所謂成本，係指取得資產之交換價值。在資產取得日，成本等於公平市價，嗣

後年度，市價很可能發生變動，成本不再等於當時市價，但依據成本原則，會計人員在帳上仍採用成本列帳。惟我國財務會計準則委員會於民國九十三年七月一日公布第三十五號公報「資產減損之會計處理準則」後，企業應於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能會發生減損，若有則應即估計該資產之可回收金額，將帳面價值大於可回收金額之部份立即認列損失。

會計專業在發展一般公認會計原則時，以四個基本假設為基礎。這些假設乃是會計程序之基礎，分述如下。

e 經濟個體假設

所謂經濟個體，係指社會上從事經濟活動之任一組織或單位。經濟個體假設，意指經濟事項可以歸屬至特定的會計處理單位(及會計個體)，該特定經濟個體是獨立的，其活動必須與業主之活動及其他所有經濟個體之活動加以明確的區分。亦即該獨立之經濟個體得以自己的名義擁有資源、承擔負債、簽訂契約及履行義務。

e 貨幣單位假設

依據貨幣單位假設，列入經濟個體會計記錄之事項，僅限於可以按貨幣單位衡量之交易資料。因為貨幣是通行之交易媒介，會計採行此一假設之後，經濟事項就能夠量化且加以衡量、彙總報導與定期比較。此假設為前述成本原則之前提要件。由於此假設之限制，某些無法以貨幣衡量的攸關資訊，如：主管的領導能力、服務品質等，均不計入會計帳冊中。

由貨幣單位假設可導出另一項重要假設，即幣值穩定假設。幣值穩定假設係指衡量單位的價值在長期間仍能維持穩定。但在實務上，幣值穩定假設是不切實際的，故會計專業目前已經正視此一問題，並鼓勵企業揭露物價變動影響之資訊。

e 繼續經營假設

係指在無相反證據的情況下，假設企業將永續經營下去，在可預見的將來不會解散或清算。繼續經營假設的目的在維持企業營運及財務的穩定性和持久性。若欠缺本假設，隱含企業經常處在不確定狀態，隨時有清算解散的可能，如此一來，投資者與債權人將不敢投資或放款給企業，進而可能導致企業萎縮或結束，因此會計上假設企業繼續經營為必要的。

繼續經營假設將影響企業某些交易的記錄與報導，如固定資產按取得成本記錄，並以合理有系統的方法攤提折舊，而不考慮其變現價值。

e 會計期間假設

企業經營活動是持續不斷的，因此若要正確計算經營損益，必須等到企業終止營業、變賣資產、清償債務之後，但是此時企業已告結束，損益資訊對決策者已毫無用處。再者，會計資訊使用者需要適時的資訊作決策之參考，故會計必須以人為的方法，將繼續經營的企業劃分成若干段落，以計算損益、編製報表。這項經營期間的劃分即稱為會計期間假設，每一段落稱為一個會計期間，此項期間若為一年則稱為會計年度。而會計年度從每年1月1日起至12月31日止者，稱為曆年制，我國一般企業大多採用曆年制。每一會計年度的時間長度必須相等，以利前、後期財務報表之比較。

由於會計期間假設的採用，產生期間損益衡量問題。財務報表若要反映企業的經營成果及財務狀況，則應在企業的資產、負債及業主權益一有變動時，及時記錄列帳，而不是以現金實際收付時間作為入帳的標準，此即會計記錄交易之權責基礎或應計基礎。

第三節 企業組織型態與營業活動類型

e 企業的組織型態

會計人員通常將企業組織視為一會計個體或企業個體。企業個體是指以經濟單位方式存在，並以營利為目的的任何企業組織，如零售商店或百貨公司。企業因資本組成不同，組織型態大抵分成下列三種：

1. **獨資**：獨資乃指僅有一人出資之企業，其業主獨享經濟利益，並承擔損失風險。在法律上，獨資企業與其業主並非分開之個體，不具備法人之資格，獨資企業之業主對企業債務負連帶無限清償責任，然而，會計上視獨資企業為一個獨立的會計個體，與業主有別。通常小規模之企業多為獨資型態，如私人診所、獨資商店等。
2. **合夥**：合夥乃指二人以上之投資者，共同出資經營之企業，各合夥人分享經營利益，並分擔經營損失。在法律上，合夥與獨資同為非與業主分開之個體，亦不具備法人資格，各合夥人對合夥債務負連帶無限清償責任，會計上也視合夥為獨立的會計個體。許多小規模企業以及專門性業務均以合夥方式組成，如律師事務所、會計師事務所等。
3. **公司**：依公司法規定，公司即經過法定程序，組織成立的企業個體。在法律上具有獨立之法人資格，亦即自成一個法律個體。公司組織之出資者稱為股東，股東以其所擁有之股份比例分享營業利益，就其出資額為限，對公司之債務負清償責任。依公司法規定公司型態有四種，其中以股份有限公司較具代表性。股份有限公司將資本劃分為金額相等之股份，並發行股票以為股權之憑證。較大規模之企業多為股份有限公司組織型態，主要係因其具有易於籌集大眾資金、股份可以自由轉讓、投資者責任有限、及永久存續等優點。