

67



專·業·管·理·叢·書
香港管理專業發展中心編

會計學原理

PRINCIPLES OF ACCOUNTING



會計學原理

香港管理專業發展中心編



中文大學出版社



香港管理專業發展中心

《會計學原理》

香港管理專業發展中心編

© 職業訓練局 2001

本書版權為職業訓練局所有。除獲職業訓練局書面允許外，不得在任何地區，以任何方式，任何文字翻印、仿製或轉載本書文字或圖表。

國際統一書號 (ISBN) : 962-201-898-X

2001年第一版

2002年第二次印刷

2003年第三次印刷

2006年第四次印刷

出版：中文大學出版社

香港中文大學 • 香港 新界 沙田

圖文傳真：+852 2603 6692

+852 2603 7355

電子郵件：cup@cuhk.edu.hk

網址：www.chineseupress.com

Principles of Accounting (in Chinese)

Compiled and edited by The Management Development Centre
of Hong Kong, Vocational Training Council

© Vocational Training Council, 2001

All Rights Reserved.

ISBN: 962-201-898-X

First edition 2001

Second printing 2002

Third printing 2003

Fourth printing 2006

Published by The Chinese University Press,

The Chinese University of Hong Kong,

Sha Tin, N. T., Hong Kong.

Fax: +852 2603 6692

+852 2603 7355

E-mail: cup@cuhk.edu.hk

Web-site: www.chineseupress.com

Printed in Hong Kong

前言

作為一個工商業及金融中心，香港需要有一套完整的會計制度，令投資者知道如何分析他們所投資的公司是否運作健全；令中小型企業的東主知道如何分析他們的財務報表是否準確。可是現有的會計學書籍，尤其是適合香港會計從業員的中文會計學書本，可說是「少之又少」，而其中大部份更是從英國和澳洲會計學書籍翻譯過來的作品，沒有考慮香港的特殊情況。本書的特點包括：

- 一、作者把二十多年在香港從事會計行業的實際經驗，和理論融合起來；
- 二、作者用簡單的手法，來處理一些很難掌握的會計原理；
- 三、每章節內加入思考問題及圖畫，使管理人員能更有興趣閱讀；
- 四、使用真實的財務報表作為學員討論的材料。

本書除了適合管理人員作為自修的材料，更適合學生作為會計學的入門書籍。本書得以編成，在此要多謝作者李兆匡先生的撰寫、香港中文大學出版社的寶貴意見及指引、香港中文大學商學院副院長陳志輝教授為本書作序、新鴻基地產發展有限公司執行董事黃奕鑑先生允許使用新鴻基地產發展有限公司之年報，放在本書附錄中作範例之用。本書匆匆完稿，如有需要改善的地方，尚希各學長賜教。

香港管理專業發展中心
二零零零年十月

序言

《會計學原理》是一本特別為香港中小型企業家及管理人員編寫的會計書籍。全書設計，以解決管理人員常見的「會計實務問題」為中心。故此，每一項會計交易的處理程序，都會詳細列明背後的理據，使管理人員能容易掌握及有信心使用。

雖然此書不是單純為應付考試而出版的教科書，但書中所陳述的會計概念，及所列舉的會計處理範例，對學生分析及解答會計專業考試中常見的難題，自有一定程度的幫助。

《會計學原理》共分六部分，第一部分是闡釋會計學常見的基本專有名詞，並縷述有關的會計準則，以及會計概念的發展過程。第二部分是全書最精彩的地方，它依據一間公司的正常會計處理程序，逐一階段交待應注意的會計概念和正確的會計處理程序，更重要的是能幫助管理人員有效地分配會計工作，並作出適當的控制。第三部分羅列了許多特別帳戶的會計處理程序，使讀者對不同的特別帳戶有深入的認識。第四部分是合夥企業的會計，包括了合夥人的利潤分配、合夥人的加入、退出及解散的會計處理程序。第五部分是介紹有限公司的股東權益及所牽涉的各項會計處理程序。第六部分是引導讀者如何使用會計比率去分析財務報表。

以一個從事大專教育的工作者來說，我相信《會計學原理》定能為香港中小型企業家及管理人員增進相當的會計知識，從而完善他們的管理技巧，最後更能使香港的經濟，得以持續的發展。

陳志輝教授
香港中文大學商學院副院長
二零零零年十月

作者簡介

李兆匡先生為執業會計師，畢業於香港中文大學，獲工商管理學士，其後進修澳洲Charles Sturt University，再獲會計學碩士；現為香港會計師公會會員、英國會計師公會會員、及澳洲會計師公會普通會員。曾任政府破產管理處、金融事務科及會計師行多年，經驗豐富。

目 錄

前 言	vii
序 言	ix
作者簡介	xi

第一部分 基本會計結構

第1課	會計與你	3
第2課	「財務報表」的性質及使用人士	11
第3課	「會計概念」及「會計原則」	23
第4課	「會計等式」及「複式簿記」	39

第二部分 會計處理程序

第5課	「會計處理程序」	51
第6課	「會計循環」及「會計交易」的原始單據	61
第7課	怎樣界定不同的「會計帳目」	75
第8課	「分類帳」的性質及記錄方式	87
第9課	如何處理「總帳」出現的錯誤	105
第10課	調整前的試算表	123
第11課	不同情況的「調整分錄」	133
第12課	調整後的試算表	153
第13課	怎樣編製財務報表	165

第三部分 特別帳戶的會計處理

第14課	如何處理「公司部門」的會計	181
------	---------------------	-----

第15課	如何處理「租購合約」的會計	191
第16課	如何處理「寄銷」的會計	199
第17課	如何處理「合資經營」的會計	209
第18課	如何處理「分店帳戶」的會計	217
第19課	如何編製「製造成本帳」	229
第20課	如何編製「會所帳目」	237
第21課	如何處理「不完整的會計記錄」	247

第四部分 合夥企業會計

第22課	合夥企業的會計	257
第23課	「新合夥人加入」的會計處理	267
第24課	「舊合夥人退出」的會計處理	277
第25課	「合夥企業解散」的會計處理	285

第五部分 有限公司會計

第26課	發行「股票和債券」的會計處理	299
第27課	派發「股息」的會計處理	307
第28課	「資本儲備」的會計處理	313
第29課	「財務報表」的編製	317

第六部分 會計比率的財務分析

第30課	利用會計比率分析財務報表	331
------	--------------------	-----

第七部分 附錄

附錄一	維他奶國際集團有限公司1999-2000年 財政狀況撮要	343
附錄二	新鴻基地產發展有限公司1997-1998年 年報撮要	355

附錄三	英漢會計詞彙對照	397
附錄四	參考書目	405
附錄五	問題習作答案	407

第一部分

基本會計結構

第 1 課 會計與你

第 2 課 「財務報表」的性質及使用人士

第 3 課 「會計概念」及「會計原則」

第 4 課 「會計等式」與「複式簿記」

會計與你

本課的大綱

- 1.1 會計與你
- 1.2 會計在社會中的應用
- 1.3 會計的定義和功能
- 1.4 會計的過程
- 1.5 總結

香港的金融市場已相當成熟，不少世界級的首富都經由這個市場產生。二十一世紀初連串的股票認購、收購合併、公司上市等熱潮，更令不少國際投資者對華人新一代企業家刮目相看。對本地投資者來說，一浪接一浪的金融投資熱潮令他們瘋狂外，也帶給不少小市民對投資無限的憧憬。

香港企業與跨國公司的合作愈來愈密切，所以，香港整體的經濟環境亦會逐漸調整改變，以切合時代的需求；電腦科技的突破，更會催化經濟調整的步伐。

為了配合企業的發展，不少企業在處理會計賬目時，已經採用國際會計準則，有些公司甚至將其會計體系電腦網絡化，務求達到更高的效率。這種種的變化將會慢慢地影響我們的日常生活。



你認為會計與你的日常生活有甚麼關係？

1.1 會計與你

最能體現香港的市民與會計有密切的關係，相信莫過於是當他們收到所持有上市公司股票的年報。在年報裏，一般都會刊載以下的資料：

- (1) 主席報告及財務摘要
- (2) 核數師報告書
- (3) 綜合損益帳
- (4) 綜合資產負債表
- (5) 董事及集團資料
- (6) 綜合現金流動表

香港的「維他奶國際集團有限公司」是一間上市的國際性公司，主要生產各種果汁及奶類飲品。附錄一是該公司於2000年3月31日的財政狀況撮要。



你認為維他奶國際集團有限公司的業績是否理想？為甚麼？

面對附錄中所顯示的一大堆數字及會計帳目，我們並不容易立即回答上述的問題。隨着商業社會的進步，許多業務的交易也愈來愈複雜。

事實上，要了解一份財務報表怎樣完成，我們必須先要知道財務報表背後的會計概念、會計原則、會計政策等，而要客觀分析一間公司的業績表現，我們還需要好些技巧呢。

1.2 會計在社會中的應用

一般工商機構，因稅務上的需要，固然要有一套完善的會計制度，以便稅局需要資料時可以即時提供。但是一些服務性機構，如小學、中學，也需要有一套完善的會計制度，以便教育署或校董會可以審閱監察。在香港，一般的會計資料需要保存最少七年，才可以銷毀。



你認為一間小學的會計制度和一間上市公司(如新鴻基地產發展有限公司)有甚麼不同之處？

1.3 會計的定義和功能

從廣義來說，「會計」(accounting)經常被人稱為「企業的語言」，因為所有的企業都用這種「語言」來記錄和詮釋其本身的經營狀況。電腦的廣泛使用，更進一步幫助處理會計的數據及作

出正確的記錄，使管理人員能「更快捷」、「更準確」地掌握他們公司內的運作。但是，由於不同公司對於資料及數據有不同的要求，故此很多時候每間公司都需要「一套自己度身定做」的會計制度，以便能根據所提供的會計訊息，作出相關利益的「決策」。

1.4 會計的過程

從實務來說，「會計」常指為一個記錄過程 (reporting process)，用以識別、計算和傳達會計訊息 (accounting information)，讓使用人士能倚賴其財務報表，作出經濟上的判斷和決定。

會計訊息由商業交易上的經濟數據 (accounting data) 組成；不過，這些經濟數據必須經過整理、綜合和分析，成為有意義的財務報表後，才算為有用的經濟訊息。

財務報表所包括的會計期間 (accounting period) 有一星期、一個月、甚至一年不等。

簡單來說，會計的處理程序包括三個過程：

識別的過程

在所有的工商業活動中，首先把那些引起企業財務狀況變化的數據分辨出來。



計算的過程

然後將那些能用貨幣計價的數據，進一步用會計的方法，使它成為會計處理程序內的基本經濟數據。



報告的過程

最後，運用基本經濟數據，加以整理，透過不同的財務報表，反映企業的財政和經營狀況，讓使用人士根據這些會計訊息，進行分析，並作出與他們利益相關的決定。

1.5 總結

會計是企業的語言，用來反映企業的財政和經營狀況；若果我們能明白財務報表背後的理論和編製過程，將可以幫助我們用它來作出與我們利益相關的決策。

你認為甚麼人士會使用各類的會計報表？



圖1.1：行政人員會利用各種不同的會計分析作出商業的決定

問題習作

1. 從上市公司的年報中，你認為下列哪些項目與會計數據直接有關：

- ☐ 公司資料
- ☐ 股東資料
- ☐ 公司業務及行政架構
- ☐ 董事局主席報告書
- ☐ 董事局報告書
- ☐ 業務檢討
- ☐ 管理層討論與分析
- ☐ 核數師報告書
- ☐ 主要會計政策
- ☒ 綜合損益帳
- ☒ 綜合資產負債表
- ☒ 綜合現金流量表
- ☒ 帳項說明
- ☐ 主要附屬公司
- ☐ 主要聯營公司

2. 會計的定義和功能是什麼？

定義

企業 的語言
記 錄和 詮
釋本身的經營
狀況。

功能

根據所提供的 會計
訊息，作出有關利
益的 決策。

會計