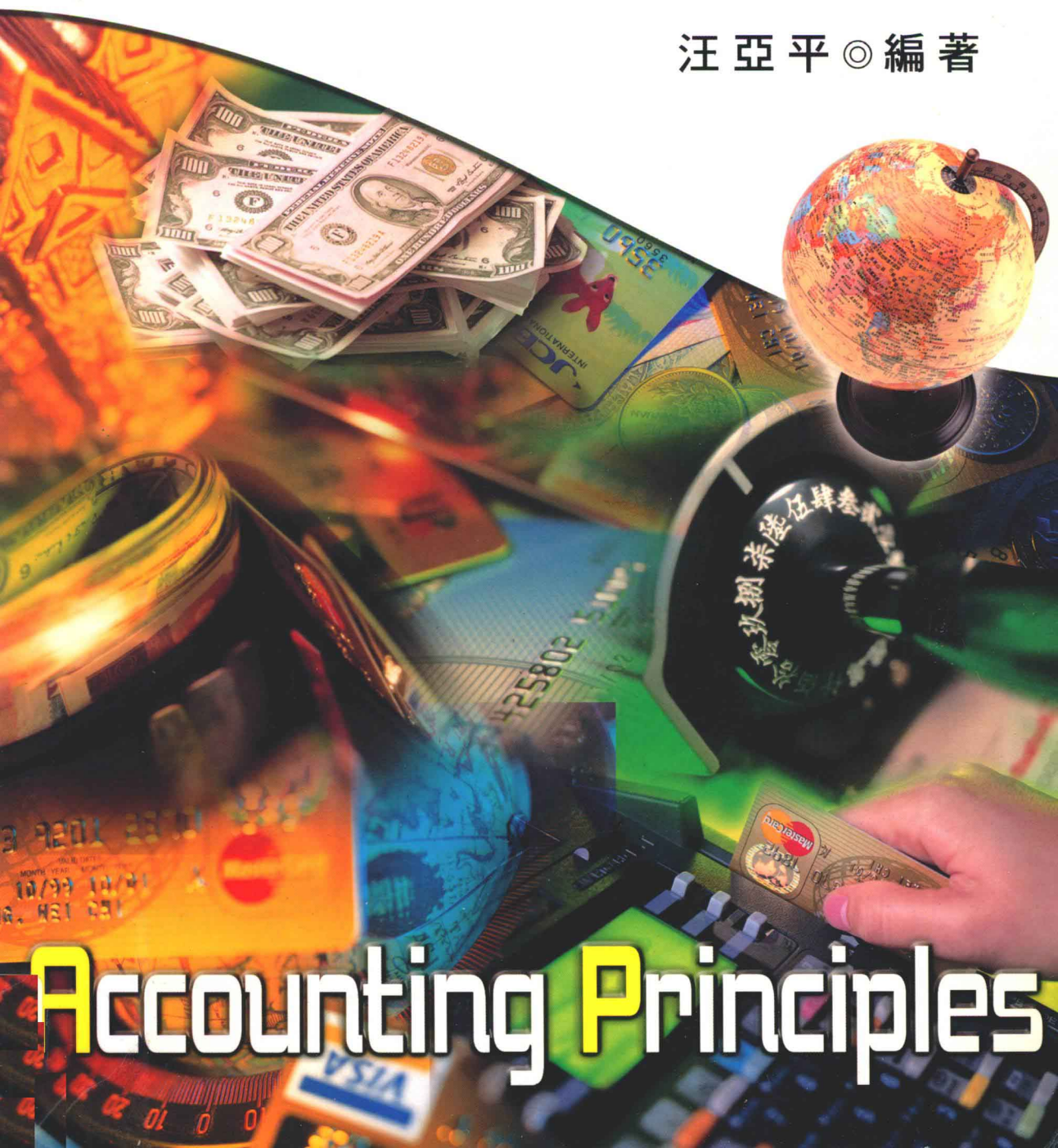


第三版

會計學原理

汪亞平◎編著

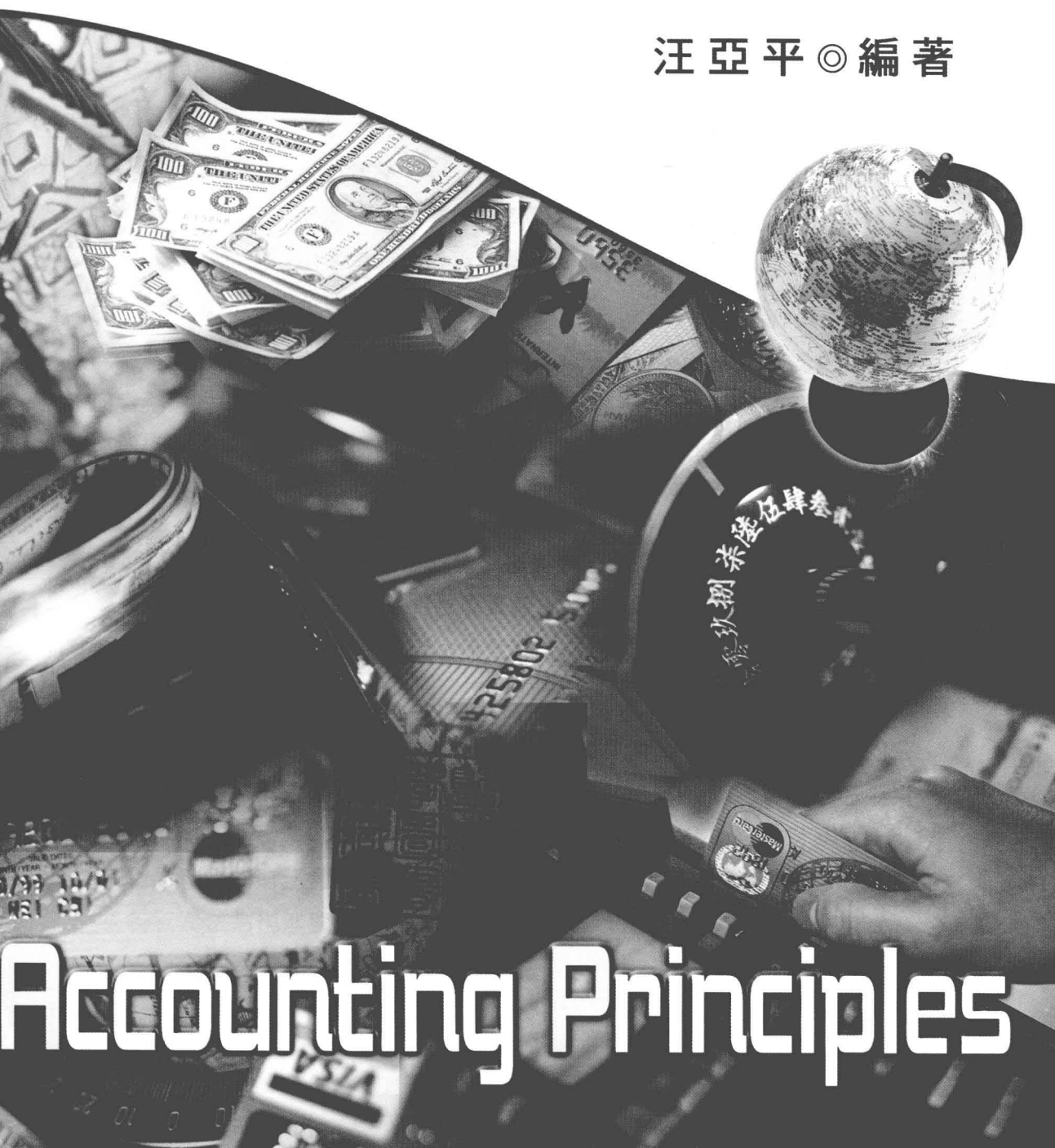


Accounting Principles

第三版

會計學原理

汪亞平◎編著



Accounting Principles

國家圖書館出版品預行編目資料

會計學原理 / 汪亞平編著. -- 第三版. --
臺北縣中和市：新文京開發，民 95
面；公分

ISBN 986-150-244-0(平裝)

1. 會計

495

95015194

會計學原理

(書號：H031e3)

著	者	汪 亞 平
出	版	者 新文京開發出版股份有限公司
地	址	台北縣中和市中山路二段 362 號 8 樓(9 樓)
電	話	(02) 2244-8188 (代表號)
F	A	X (02) 2244-8189
郵	撥	1958730-2
初	版	2001 年 8 月 25 日
第	二	版 2002 年 6 月 18 日
二	版	二 刷 2003 年 10 月 1 日
第	三	版 2006 年 6 月 10 日

有著作權 不准翻印

建議售價：600 元

法律顧問：蕭雄淋律師

ISBN 986-150-244-0

ISBN 978-986-150-244-1

自序

著者於美國攻讀會計碩士學位期間，教授們對於台灣來的留學生均給予高度的評價，因為同學們的會計成績在班級中均屬於佼佼者。一方面固然由於較為勤奮用功，再方面國內優異的數理教育也為我們奠定了良好基礎，外國學生的表現則呈現兩極化。美國的會計教學有一項特色，即格外重視會計基本理論架構，一切的會計實務皆由此衍生而來。

回國任教至今近十年來，見到許多莘莘學子深以學習會計為苦。以既有的優良數理基礎仍難一窺堂奧，究其原因，乃是因為無法徹底瞭解會計之理論架構而推衍出適當之會計實務表達，簡言之，即無法融會貫通，乃至於強記分錄，終至印驗了「快快忘記」一語。

有鑒於此，著者於撰寫「會計學原理」一書時，便格外重視會計理論與實務之推衍與連結關係，並以清晰易懂之文字表達，輔以簡潔而具有完整架構的例題說明，期使讀者能知其然更能知其所以然。

本書有以下特點：

1. 全書共計十九章，編排順序為會計基本原理架構、會計科目、借貸法則、會計循環程序、帳簿組織、各項資產、負債、業主權益之說明，其他重要會計問題之探討，包括現金流量表、財務報表分析、會計變動、錯誤更正等。
2. 各項會計理論原則，乃根據美國財務會計準則委員會(FASB)所發布的公報、美國會計原則委員會(APB)之意見書(Opinion)、美國會計程序委員會(CAP)的公報、以及中華民國會計研究發展基金會財務會計準則委員會所發布的財務會計準則公報。另外實務上採行之商業會計法、公司法等相關法令也涉獵涵蓋。



3. 習題部分分為選擇題與練習題兩大部分，將高考、普考、乙等特考、丙等特考、丁等特考、公務人員升等考試等歷年來之相關考題整理編入。讀者反覆練習，相信對參加國家或升學考試，定有所助益。

著者才疏學淺，本書雖費時二年方告完成，疏漏之處在所難免，尚祈各界先進不吝賜教。

汪亞平 謹識

2000年7月



三版序

此次修訂第三版，乃是針對本書中第十一章「投資」之內容加以修訂。

中華民國財務會計準則委員會於民國九十四年九月二十二日第 8 屆第 25 次委員會中決議通過並發布第三十四號公報「金融商品之會計處理準則」，並於九十五年度實施，此公報大幅變動了以往金融商品之分類與價值評價基礎－由「短期投資」、「長期投資」之分類變更為「經由損益認列以交易為目的之投資」、「持有至到期日之投資」、「備供出售之金融資產」以及「以權益法衡量之長期股權投資」等四大類。價值評量所秉持之原則亦由著重穩健保守而趨向具客觀性原則之公平市價。

除了與第十一章「投資」直接相關之第三十四號公報外，另有財務會計準則委員會於九十四年六月二十三日發布之第三十六號公報「金融商品之表達與揭露」、九十四年十二月二十二日修訂發布之第五號公報「採權益法之長期股權投資會計處理準則」相關性亦甚高，但有鑒於著作權之保護，因此未能在本書附錄中加以揭露上述之公認會計會則，請讀者見諒。

在習題方面，增添國家考試（初考、金融人員特考、普考、高考等）之選擇題型，供讀者參考。另外就初版與二版時版本疏漏之處予以訂正，祈能更臻進步。

本書之編寫力求簡潔清晰，望原本對會計心存恐懼之學子能一改印象，對會計之理論與實作運用能有所獲。

汪亞平
2006 年春

目錄



第一章 會計學基本概念 1

1-1 會計學意義	2
1-2 會計的功能	3
1-3 會計特性與限制	4
1-4 會計原則	5
1-5 會計品質	10
1-6 會計權威團體	12
1-7 企業之組織型態	14
習 題	16



第二章 會計科目與借貸法則 21

2-1 會計恆等式	22
2-2 會計科目	23
2-3 借貸法則 (Debit and Credit Rule)	30
2-4 結 論	35
習 題	36



第三章 會計循環－平時會計程序 43

3-1 會計循環 (Accounting Cycle)	44
3-2 分 錄 (Journalizing)	45

3-3 過 帳 (Posting)	49
3-4 試 算 (Trial Balancing)	54
習 題	59



第四章 會計循環－期末會計程序 **67**

4-1 會計基礎	68
4-2 調 整 (Adjusting)	69
4-3 編 表	76
4-4 結 帳 (Closing)	82
習 題	59



第五章 帳簿組織與傳票制度 **95**

5-1 帳簿組織	96
5-2 傳票制度	106
習 題	110



第六章 現 金 **117**

6-1 現金之定義與特性	118
6-2 現金之管理	119
6-3 零用金 (Petty Cash) 制度	122
6-4 銀行存款調節表	123
習 題	130



第七章 應收款項-----141

7-1 應收帳款-----	142
7-2 應收票據-----	151
習 題-----	157



第八章 存 貨-----167

8-1 存貨的認定-----	169
8-2 存貨成本之原始評價-----	170
8-3 存貨盤存制度-----	173
8-4 存貨成本流動方式-----	179
8-5 非成本基礎下存貨成本之決定-----	185
8-6 存貨之估計方法-----	190
習 題-----	199



第九章 廠房、設備資產-----215

9-1 廠房、設備資產之定義-----	216
9-2 廠房、設備資產成本之決定-----	217
9-3 廠房、設備資產之期末評價－折舊-----	226
9-4 續後支出之處理-----	233
9-5 廠房設備資產之處分-----	235
9-6 資產重估增值-----	237
習 題-----	240



第十章 天然資源與無形資產 ----- 253

10-1 天然資源 -----254

10-2 無形資產 -----256

10-3 研究發展成本 -----262

習 題 -----264



第十一章 投 資 ----- 271

11-1 經由損益認列按公平市價評價之金融資產 -----272

11-2 持有至到期日之投資 -----281

11-3 備供出售金融資產 -----289

11-4 以權益法衡量之長期股權投資 -----296

11-5 認股權證 -----301

習 題 -----303



第十二章 流動負債 ----- 317

12-1 流動負債概述 -----318

12-2 確定負債 -----319

12-3 或有負債 -----329

習 題 -----332



第十三章 長期負債 ----- 339

13-1 應付公司債-----	340
13-2 分期還本公司債-----	353
13-3 長期應付票據-----	358
習 題-----	361



第十四章 合夥會計 ----- 371

14-1 合夥之意義與特性-----	372
14-2 合夥之會計處理-----	373
14-3 合夥人之變動-----	377
14-4 合夥之清算-----	384
14-5 合夥改組為公司-----	387
習 題-----	391



第十五章 公司會計（一）－投入資本 ----- 399

15-1 公司基本概說-----	400
15-2 股東權益組成項目-----	401
15-3 股票發行之會計處理-----	404
15-4 特別股之種類與股利-----	408
15-5 每股帳面價值-----	413
15-6 投入資本的變動—庫藏股票-----	415

15-7 投入資本的變動—員工認股計畫	420
習 題	424



第十六章 公司會計（二）—保留盈餘與每股盈餘 **435**

16-1 保留盈餘	436
16-2 每股盈餘	444
習 題	449



第十七章 現金流量表 **459**

17-1 現金流量表概述	460
17-2 現金流量表之分類	461
17-3 現金流量之編製	463
習 題	479



第十八章 財務報表分析 **497**

18-1 財務報表分析之意義與功能	498
18-2 財務報表分析之方法	499
18-3 共同比財務報表與比較財務報表	500
18-4 比率分析	503
習 題	510



第十九章 會計變動與錯誤更正-----521

19-1 會計原則之變動-----	522
19-2 會計估計之變動-----	525
19-3 會計原則與會計估計同時變動-----	526
19-4 會計錯誤之更正-----	528
習 題-----	532



附 錄

附錄 A 一般公認會計原則-----	541
附錄 B 複利年金值與終值表-----	551

會計學基本概念

本章大綱

1-1 會計學意義

1-2 會計的功能

1-3 會計特性與限制

1-4 會計原則

1-5 會計品質

1-6 會計權威團體

1-7 企業之組織型態



1-1 會計學意義

根據美國會計學會（American Accounting Association，簡稱 AAA）對會計學所下的定義為：「會計是對經濟資訊的認定、衡量與溝通的程序，以協助資訊使用者據此做出決策之用。」由此一定義可知：

一 會計為企業之財務資訊系統

會計人員以有系統的步驟，將企業之交易與非交易事項予以認定、記錄、分類、衡量與彙總，再將之傳達予資訊之使用者做審慎的判斷與決策。

二 認定、衡量與溝通的程序

所謂認定，是指會計人員依據財務報表各要素之基本認定準則，對經濟事項加以分析，以判斷是否為會計記錄之記載事項。所謂衡量，是指以貨幣為單位記載所由認定之經濟事項。所謂溝通，是指會計人員經由解釋、編製財務報表，將企業之經濟資訊傳達予會計資訊的使用者。

三 會計資訊的使用者

可分為內部使用者與外部使用者。內部使用者乃指企業之各管理階層，運用會計資訊制定企業政策、控制營運並考核績效。針對企業內部營運並提供資訊以協助管理當局做決策之用，稱為管理會計。管理會計並無一般公認會計原則可茲遵循，純粹依內部管理，提供其所需之各類資訊。管理會計則不屬於本書之探討範圍。

會計資訊之外部使用者指企業個體以外之資訊使用者，包括投資人（現有與潛在）、債權人（現有與潛在）、政府主管機關、財務分析師、證券經紀人、企業員工、消費大眾等，其中以前兩者最為重要，因此稱之為主要之外部使用者。投資人利用會計資訊以判斷股權證券之投資價值；債權人利用會計資訊做為授信與放款之決策依據。提供資訊以協助企業外部使用者做決策之用，稱為財務會計。財務會計必須遵循一般公認會計原則（Generally Accepted Accounting Principles，簡稱為 GAAP）

而編製，以便使外部使用者藉此客觀比較各企業之營運活動與成果，而做成合理的決策。本書討論之重點即為財務會計。



1-2 會計的功能

如前所述，財務會計的主要使用者為現有與潛在的投資人與債權人，則財務會計的功能亦為服務此二大使用者為主，歸納如下：

一 協助投資與授信決策

潛在投資人需要決定是否做成投資決策、投資標的為何、投資價位、投資金額等等；現有投資人需要決定是否繼續保有其投資抑或改變其投資組合；潛在債權人需要決定是否應貸放款項、放款期限、利率若干等等；現有債權人需要決定是否應繼續其授信抑或收回其放款等。以上種種決策，可透過財務報表之分析而協助達成（但若企業刻意或惡意隱瞞，則風險極大）。

二 報告企業之資產、負債、業主權益及其變動情形

企業經營其經濟資源，即資產，以產生盈餘與現金流入。而負債之產生或解除則影響一企業之現金流量方向（流出、流入）。業主權益的變動影響企業投資人未來現金流入的大小。會計資訊可充分揭露企業資產、負債、業主權益之情形及其變動情形。

三 報告企業之經營績效

財務報表揭露一企業之收益、費用、利得與損失項目，此即構成盈餘或虧損資訊，報表使用人可藉此評估未來之現金流量。

四 報告企業之償債能力

短期償債能力（即流動性）與長期償債能力均影響企業債權人之求償結果，所以為債權人所關心之事。報表使用者可由財務報表分析得知企業之流動性與長期償債能力。

五 提供政府主管機構以監督考核企業

政府主管機關（如證期會），可藉由查核企業的財務報告與會計資訊，發揮其監督考核企業的功能。

六 提供稅捐稽徵機構作為課稅依據

稅捐稽徵機關可由會計報表中核算出企業之營業額與盈餘，以做為其課稅的依據。



1-3 會計特性與限制

財務報表具有下列之特性與限制，簡述如下：

1. 無論貨幣本身購買力增減變動，財務報表上所呈現之任何資訊，均以「貨幣單位」為其表達方式。
2. 企業個體：財務報表資訊為隸屬於單獨之企業個體，所謂之單獨企業個體為一家企業或一相關之企業集團（a group of related companies），而非顯示整體產業之經濟情形。
3. 估計與判斷性質：某些會計資訊反映出企業當局之主客觀估計與判斷，因此誤差難免存在，例如折舊、折耗、攤銷、壞帳費用、或因採用不同流動方式而求出之存貨價值等，皆為明顯之例子。
4. 歷史性之資訊：會計資訊皆為企業之交易與非交易事項而產生之財務結果，換言之，即為「已發生事項」之財務報告，而並不涵蓋未來事項之預期結果。