

杜榮瑞 薛富井 蔡彥卿 林修葳

會計學

ACCOUNTING



第2版

東華書局

會計學

杜榮瑞 薛富井 蔡彥卿 林修葳

ACCOUNTING

第2版



www.bookcake.com.tw

e-mail: service@bookcake.com.tw

ISBN 957-483-374-7



9 789574 833740

00800



國家圖書館出版品預行編目資料

會計學 / 杜榮瑞等著. -- 二版. -- 臺北市 :
臺灣東華, 民 95
面 : 公分

ISBN 957-483-374-7 (假精裝)

1. 會計

495

95008456



版權所有・翻印必究

中華民國九十五年五月二版
中華民國九十五年九月二版 (二刷)

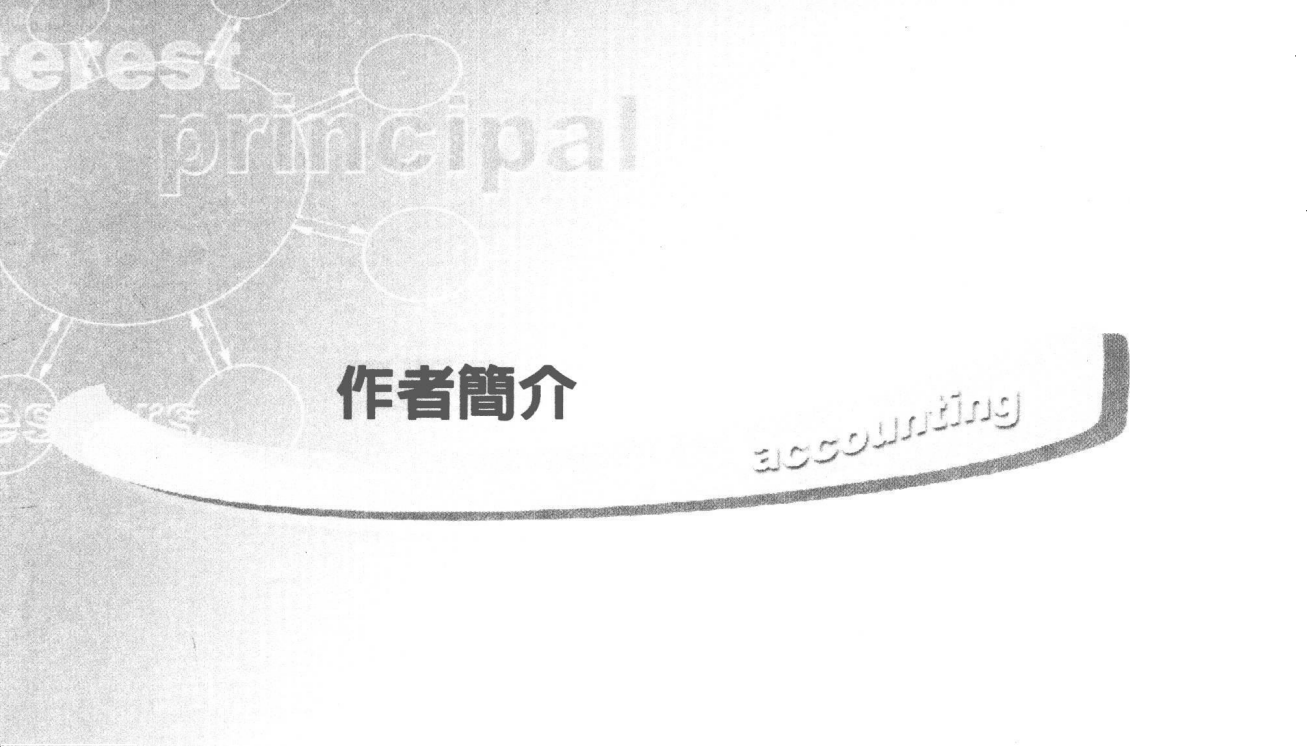
會計學

定價 新臺幣捌佰元整

(外埠酌加運費匯費)

著者 杜榮瑞・薛富井・蔡彥卿・林修藏
發行人 卓 劉 慶 弟
出版者 臺灣東華書局股份有限公司
臺北市重慶南路一段一四七號三樓
電話：(02) 2311-4027
傳真：(02) 2311-6615
郵撥：00064813
網址：<http://www.bookcake.com.tw>
印刷者 迪 那 印 刷 廠

行政院新聞局登記證 局版臺業字第零柒貳伍號



作者簡介

accounting

杜榮瑞

美國明尼蘇達大學博士，主修會計
現任國立臺灣大學會計學系教授

薛富井

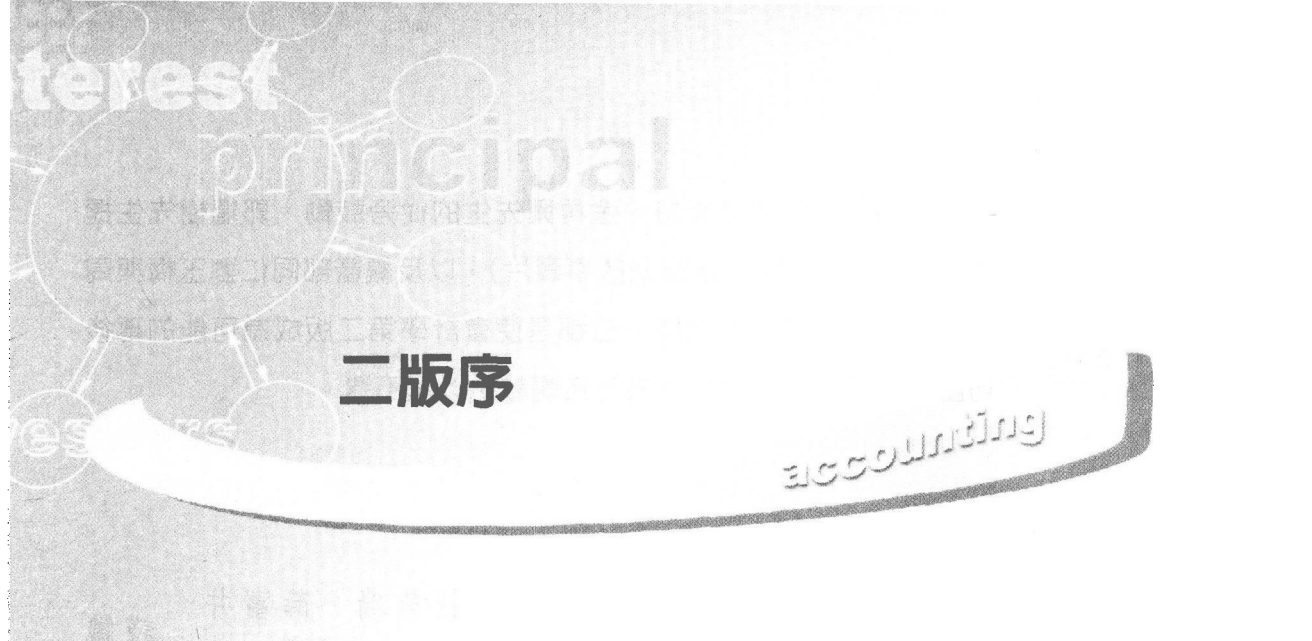
美國喬治華盛頓大學博士，主修會計
現任國立臺北大學會計學系教授

蔡彥卿

美國加州大學（洛杉磯校區）博士，主修會計
現任國立臺灣大學會計學系教授

林修葳

美國史丹佛大學博士，主修會計
現任國立臺灣大學國際企業學系教授



二版序

本書出版以來，承蒙許多先進賢達厚愛，採納作為初級會計或EMBA學程的教材，至為感激。第一版問世後的這一年來，我們接獲許多迴響，許多人認同本書將會計融入生活的理念，以及把文字寫得輕鬆平易的方式，更重要的，也有人對本書內容或用電子郵件或來電提出討論或指正。

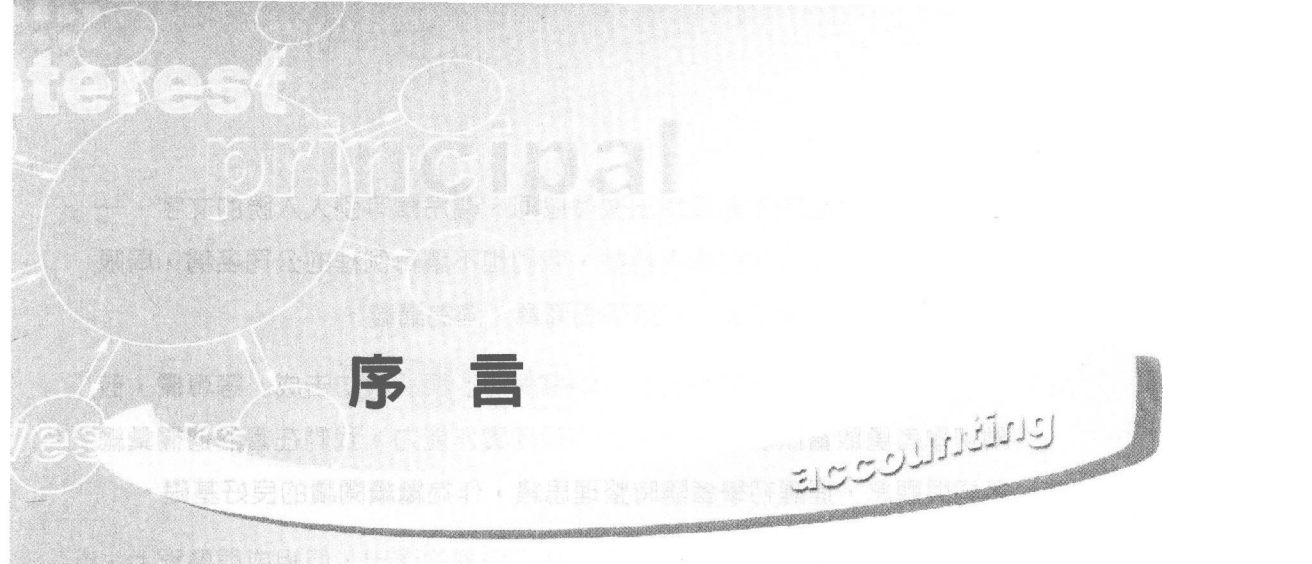
第二版除了延續第一版的風格外，將最近發展的會計思潮與實務納入更新內容中。此外，在練習題方面多加一類的題目「會計達人」，期能有助於準備進階考試或教學；在實務方面，增闢「深入現場」專欄於習題之後，可供課堂討論之用，使讀者更易領略會計與其他學科及實務的關聯。每章的章前故事與圖片也作了很大幅度的更新，更引人入勝而貼近時事脈動。

短短一年內，本書從第一版到第二版，我們再度投入時間與心力重新增修，期望能反映讀者所指正的要點，亦更使本書扮演好作為初學者入門書的角色。謹在此感謝我們的家人，與東華書局董事

長卓鑫淼先生的大力支持、金再興先生的從旁鼓勵、郭塹樹先生提供照片（封面與第一章章前故事圖片），以及編審部同仁劉玉梅與周曉慧女士的幫忙，他們每一位都是使會計學第二版成為可能的幕後功臣。最後，尚祈諸位讀者不吝賜教，以匡不逮。

杜榮瑞 薛富井 謹識
蔡彥卿 林修葳

2006 年 5 月



序 言

有人說：「學術研究之深層境界，皆以數學相通。」我們想加兩句：「一切著述，其最高境界，在能與讀者心靈相通。」少年時愛看的舊小說、外文小說，今天我們所閱讀的一流期刊學術論文、以至於所使用的教科書，其勝出之處不在五味雜陳，而在能與讀者心靈相通。這是我們的衷心期望。

年輕會計老師常說：「我竭盡腦汁想教好這科，但不知道學生能否體會我的心？」要回答這問題，或許只有引用腓特烈大帝的話：「我為人民所做的一切、我抱持的耐心、細心，不需要眾人知道。」畢竟，沒有接觸過企業環境的年輕朋友，是否能夠體會甚麼是備抵呆帳、應付公司債、普通股票呢？會計老師所需要的耐心與細心，不是言語所能形容。希望這本書既能幫忙年輕朋友學習會計學，也能幫忙老師教授會計學。

會計學真的是一門有用、有意思的課程。作老師的，總迫不及待要把知識、經驗傳給學生，會計像是商業概論，是中世紀以來錘鍊再三的寶貴學問，希望同學有看武俠小說那樣的堅實豪情，像讀言情作品所保有「然後呢？」的好奇與期盼。

我們密集討論怎樣的情節、編排能夠讓同學感覺興趣？怎樣能夠諧而不謔、輕鬆而不失格？怎樣的安排，能夠鼓勵邊學邊做？我們試著以「國際瞭望台」、「給我報報」等方塊，補充會計領域的新發展、會計與財經小常識。我們也經常斟酌：怎麼樣安排段落文字，讓會計學輕鬆些。

年輕時很佩服翻譯家能夠想出像多瑙河、翡冷翠等引人入勝的文字，一旦自己有機會讓文字在筆下轉動，我們也不讓釋例裡的公司名稱，局限於忠孝公司、仁愛企業，不讓各個篇章，淪為講義。

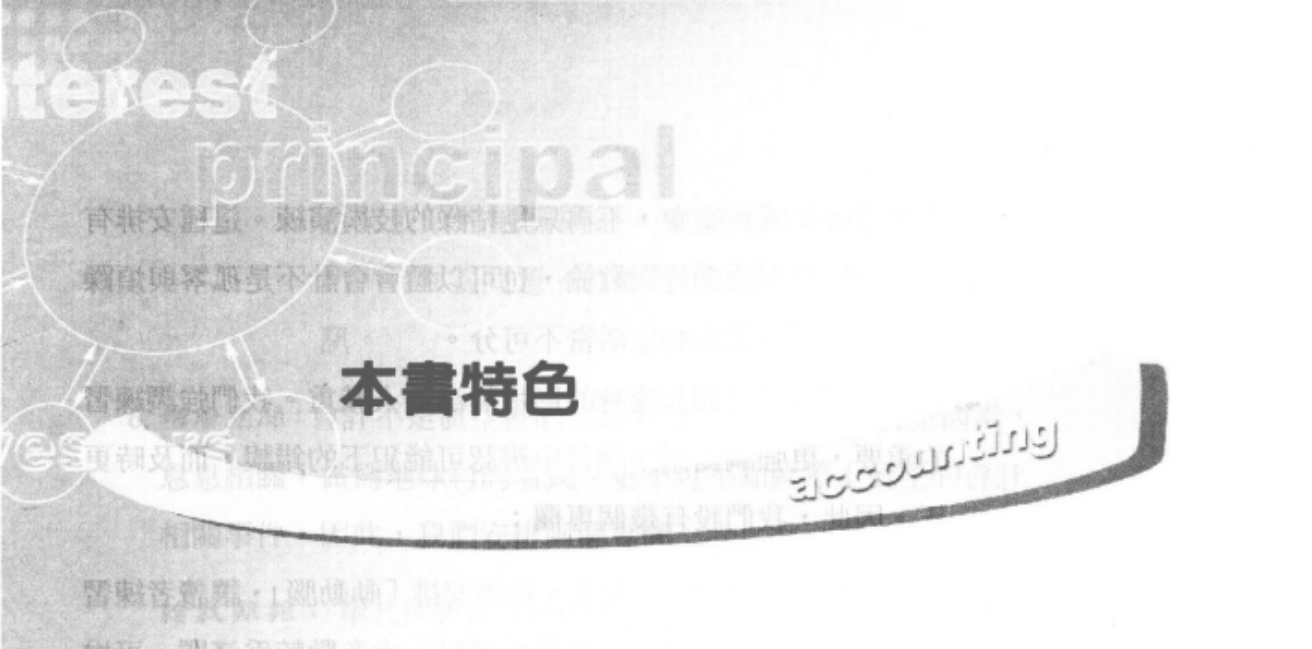
我們也試著以「動動腦」、「中場練功」與「大功告成」等專欄，鼓勵初學者勇敢嘗試解決問題，從中鍛鍊實作能力。我們在書的邊欄彙總名詞與觀念，提醒初學者隨時整理思緒，作為繼續閱讀的良好基礎。

四個人合寫的書，規模雖不如管弦樂團的演出，但組成與歷程上，極為相似；培養默契，更不可缺。我們努力讓不同樂器發揮特色，花費功夫整合成一體。為了默契，我們在週四的夜晚聚會，背景音樂有時是德布西的月光，有時是貝多芬的英雄。

本書能順利付梓，首先要感謝東華書局董事長卓鑫淼先生的全力支持；李潤之與金再興二位先生的殷切催促，他們未列名作者，但實為本書的策畫人，與他們每週四的腦力激盪，至今難忘。感謝養育我們的父母，他們的辛苦使我們有接受更進階教育的機會，也要感謝家人對我們的寬容與支持，使我們能放心投入而無後顧之憂。同時要感謝在我們成長與學習階段，給予我們啟蒙與鼓勵的師長。我們選擇教育與研究的生涯，乃至如今仍能保有最初的熱情與真誠，受他們的影響甚深。我們也很慶幸得到許多同事的協助與關照，啟發了不少寫作的靈感。最後我們感謝劉雅芳、林干惠、譚傳庚以及東華編審部同仁，尤其是劉玉梅與周曉慧的鼎力協助，讓本書生色不少。尚祈讀者先進賜教，以匡不逮。

杜榮瑞 薛富井 謹識
蔡彥卿 林修葳

2005 年 8 月



本書特色

撰寫一本有助於初學者學習與了解會計的入門書，一直是我們的心願。人際往來的經驗告訴我們，友善接觸可以降低初次見面的陌生與恐懼，分享共同的生活經驗可以增進繼續交往的信心與期待。我們教學的經驗告訴我們，現學現做可以幫忙辨認學習上的困難與錯誤，應用所學可以增進學習的興趣與動機。這本書的撰寫乃基於這些認知，因此有如下的特色：

1. **從企業說起：**會計為企業語言。研讀會計，當然要從企業的活動與利害關係人說起，沒有這些背景，會計無法存在。這些背景變化，會計也隨著不同。我們相信這種安排對初學者最有幫助，不論是有、無實務工作經驗。
2. **活潑易懂：**我們在文字上力求平易近人，在舉例上力求活潑生動，這些均有助於與初學者的友善接觸，扭轉對會計學的刻板印象。
3. **貼近生活：**我們解說的例子與練習的題目力求來自日常生活，規模大至微軟，小至牛肉麵店，嚴肅如大企業家，輕鬆如年輕歌手，遠至古典小說，近至當代卡通，行業涵蓋高科技與傳統產業，有百貨有大哥大，有製造業也有服務業，讓會計融入每

位讀者的生活經驗中，不再只是枯燥的技術演練。這種安排有助於持續學習的期待與歡愉，也可以體會會計不是孤零與煩躁的，而是與每個人的生活密不可分。

4. **現學現做：**只是觀賞瘦身的影片無法令人減重。我們強調練習的重要，更強調從循序練習中辨認可能犯下的錯誤，而及時更正。因此，我們設有幾個專欄：

動動腦：每隔一個小段落，我們安排「動動腦」，讓讀者練習所學。在這一專欄的題目，大多數較為淺顯，可增加學習上的信心。

中場練功：在每一章進行一半時，我們安排一個整合性的題目，讓讀者針對上半章的觀念，加以整合，以透過練習，運用觀念，並從中學習。

大功告成：每一章全部完成時，我們另外安排一個整合性題目，貫穿全章的觀念，使讀者不僅見樹而且見林。透過這個題目的練習，讀者對該章正文的閱讀，應該也大功告成。

除此之外，我們在習題的安排上循序漸進，從較基本的觀念題到進階題，針對進階題，另設一類：

會計達人：此類問題整合觀念的程度較大，所需的分析與計算技巧也較高。

5. **善用網路資源：**這是網路的時代！許多資源蘊藏在網路世界。全球的企業及其利害關係人何其多，發生的事件更不少。上網搜尋企業網站或是公開資訊觀測站的財務報表，心得必定很多，因此，我們設一個專欄：

e網情深：在適當的章節，我們安排「e網情深」，鼓勵讀者至

企業或政府機關網站，蒐集財務報表或相關之資訊，再回答問題。也藉此強調如何「使用」會計資訊。

- 6. 增廣見聞：**會計不是真空裡的學科與實務，它與許多背景因素，息息相關，做為地球村的居民，更不可不知國際上發生的會計相關事件，因此，我們安排兩個專欄：

給我報報：舉凡與會計有關的事件、實務或準則，我們透過這個專欄加以說明，期望讀者在這樣的學習安排下，不僅學習技術，更知背景因素之催促或限制，這些內容不僅可增加學習興趣，也可增廣見聞。

國際瞭望台：地球村上發生的事情都與每個人有關，因此我們安排這個專欄，舉凡安隆事件、沙賓法案，國際會計準則委員會等均在其中。

- 7. 動態更新：**全世界唯一不變的就是「變」。為因應商品與服務之推陳出新，交易種類之變化多端，乃至科技之發展與經營模式之創新，會計思潮亦不斷演變，會計準則也以前所未有之速度更新。本書密切觀察國際上的會計思潮與準則之變化，作最快之更新，使讀者能掌握最新動態。

- 8. 個案研析：**如前所述，會計無法脫離背景因素之交互作用，研習會計而能感動，有賴對實務案例的洞察與體會，本書除了前面的幾個專欄外，更於習題的最後，加上一個專題：

深入現場：提供國內外實際個案，不僅可作為課後討論的作業，也可作為課堂討論的教材，EMBA 學程尤為適用。

- 9. 學習輔助：**我們針對本書的練習題提供詳細的解答，隨書發行，幫助讀者自修以及增進學習成效。

10. 教學輔助：我們另行提供題庫一冊，以及用 PowerPoint 製作的教學投影片一套，使採用本書的教師更容易準備教學以及考試的材料。

這些特色使得本書與其他書籍不同，也讓我們多花了一些功夫，然而任何有助於初學者學習成效與興趣的努力，我們都願意嘗試。期待讀者的欣賞與指正。

interest principal

目 錄

accounting

	頁碼
二版序	V
序 言	VII
本書特色	IX
第一章 企業與會計	
1.1 企業利害關係人	4
1.2 利害關係人與企業間以及利害關係人之間的關係	7
1.3 會計與企業的關係	12
摘 要	14
本章中英文名詞對照	16
本章習題	16
第二章 財務報表的基本認識	
2.1 財務報表	24
2.2 一般公認會計原則	29
2.3 相關的會計權威團體	36
摘 要	44
本章中英文名詞對照	45
本章習題	46
第三章 從會計恆等式到財務報表	
3.1 以會計恆等式記錄交易以及編製資產負債表	54

3.2 以會計恆等式記錄收入與費用相關事件以及編製損益表	60
3.3 業主權益變動表	65
3.4 彙總會計恆等式記帳並編製財務報表的程序	72
摘 要	77
本章習題	78

第四章 借貸法則、分錄與過帳

4.1 會計科目與借貸法則	92
4.2 會計分錄與過帳：日記簿與分類帳	98
4.3 試算表	109
4.4 會計科目表	111
摘 要	119
本章中英文名詞對照	120
本章習題	120

第五章 調整分錄、結帳分錄與會計循環

5.1 會計期間假設、收入認列原則與配合原則	140
5.2 調整分錄	142
5.3 結帳分錄	171
5.4 會計循環	183
摘 要	188
附錄 工作底稿	189
本章中英文名詞對照	192
本章習題	192

第六章 買賣業會計與存貨會計處理 —— 永續盤存制

6.1 服務業與買賣業之營業週期	214
6.2 買賣業 —— 商品的買賣程序	216
6.3 商品買賣的會計處理	217
6.4 買賣業之會計循環	232

6.5 分類式資產負債表以及單站式與多站式損益表	239
摘 要	253
本章中英文名詞對照	254
本章習題	254

第七章 存 貨

7.1 存貨之意義	270
7.2 存貨制度的會計處理	272
7.3 以成本為基礎之存貨評價方法	278
7.4 存貨之續後評價	286
7.5 存貨評價錯誤的影響	291
7.6 以毛利率法估計期末存貨	293
7.7 存貨與財務報表分析	295
摘 要	300
本章中英文名詞對照	302
本章習題	302

第八章 現金及內部控制

8.1 現金之意義	320
8.2 現金之管理與內部控制	325
8.3 零用金制度	330
8.4 銀行存款調節表	336
摘 要	345
本章中英文名詞對照	347
本章習題	347

第九章 應收款項

9.1 應收帳款之意義及產生	362
9.2 應收帳款之認列	364
9.3 應收帳款之評價	369
9.4 應收帳款在資產負債表之表達	380

9.5 應收票據之會計處理	381
9.6 應收款項之融資	384
9.7 應收帳款與財務報表分析	389
摘 要	395
本章中英文名詞對照	397
本章習題	397

第十章 長期營業用資產

10.1 長期營業用資產之定義	412
10.2 固定資產之意義	413
10.3 固定資產取得成本的決定	416
10.4 固定資產取得成本的分攤	419
10.5 固定資產耐用年限內的後續支出	429
10.6 固定資產的處分	430
10.7 遞耗資產的會計處理	434
10.8 無形資產的會計處理	436
10.9 資產減損的會計處理	442
摘 要	451
本章中英文名詞對照	452
本章習題	453

第十一章 流動負債

11.1 負債與流動負債之意義	472
11.2 確定負債	475
11.3 或有負債	487
摘 要	493
本章中英文名詞對照	493
本章習題	494

第十二章 股東權益：股本、資本公積與庫藏股

12.1 公司概念與股東權益	508
----------------	-----