

馬嘉應

東吳大學會計系教授

美國俚海大學會計博士

前東吳大學會計系主任兼會研所所長

張力

美國聖若望大學企管碩士

華鼎電子總經理特別助理

會

計

學

導論

第二版



Accounting



會計學導論

馬嘉應 張力 著

五南圖書出版公司 印行

國家圖書館出版品預行編目資料

會計學導論 / 馬嘉應、張力著.
— 二版. — 臺北市 : 五南, 2005 [民 94]
面 ; 公分
參考書目 : 面
ISBN 957-11-4065-1 (平裝)

1. 會計

495

94015192

1G67

會計學導論

作 者 馬嘉應 張力
編 輯 徐慧如

出版者 五南圖書出版股份有限公司

發行人 楊榮川

地 址：台北市大安區 106
和平東路二段 339 號 4 樓

電 話：(02)27055066 (代表號)

傳 真：(02)27066100

劃 撥：0106895-3

網 址：<http://www.wunan.com.tw>

電子郵件：wunan@wunan.com.tw

顧 問 財團法人資訊工業策進會科技法律中心

版 刷 2002 年 11 月 初版一刷
2003 年 11 月 初版二刷
2005 年 10 月 二版一刷

定 價 650 元

版權所有・請予尊重

作者簡介

● 馬嘉應

東吳大學會計系教授

美國俚海大學會計博士

前東吳大學會計系主任兼會研所所長

會計研究發展基金會審計準則委員會委員

臺灣會計師

美國新澤西註冊會計師

中國大陸註冊會計師

● 張力

華鼎電子總經理特別助理

美國聖若望大學企管碩士

前會計研究發展基金會研究組組長

前會計研究發展基金會財務會計準則委員會問題研議小組委員

前美商友亮科技公司管理部協理

前普大興業總經理特別助理

中央大學、東華大學、東吳大學、龍華科技大學、醒吾技術學院慈濟技術學院兼任
講師

自 序

會計是一門社會應用科學，也就是說因為社會之需求而發展出之學問，其常會隨著社會經濟日益複雜程度之需求而改變（如安隆案，對員工選擇權之會計處理，應列為費用否）。故會計學經常需要修改或增加（由財務會計公報增加及修改之速度即可知）。所以要學好會計是一種挑戰，亦是一門藝術。

如何學好會計？

(一)首先，要學好會計應該常問自己下列問題：

1. 為什麼要學會計學？
2. 使用者為何？
3. 使用之資料為何？
4. 企業為何編製此資料？
5. 企業如何編製此資料？

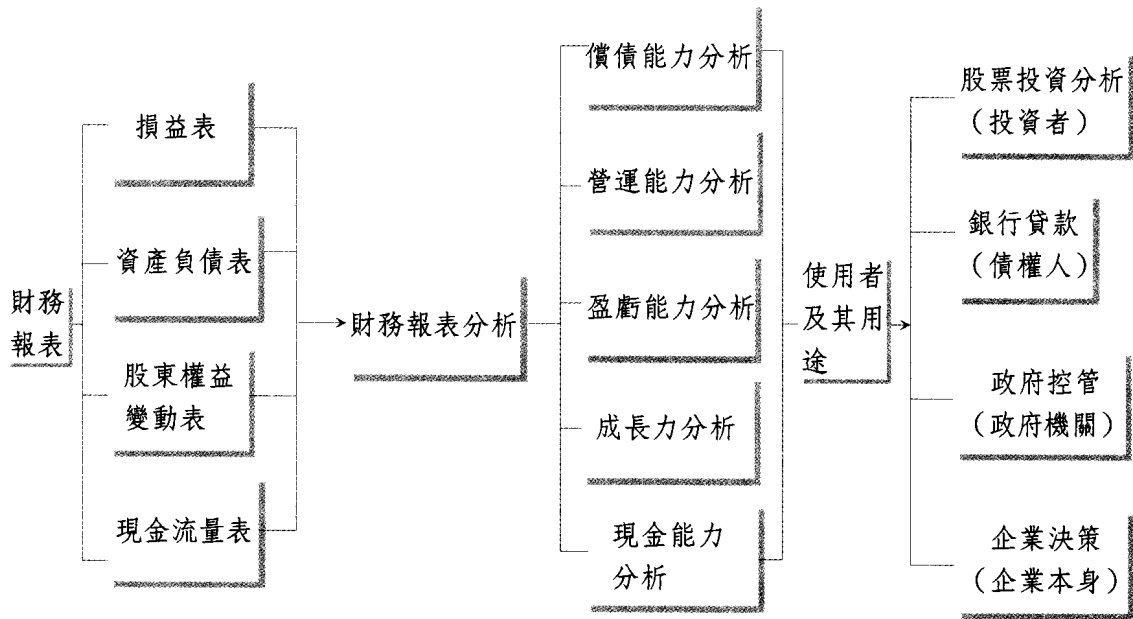
若你回答的出來，或了解此問題內涵之後，即可進入(二)之程序。

(二)其次，則應加強你了解會計之能力與其中之關聯性。最好將其相關性連接起來，如，下圖會計報表、財務分析與報表使用者之關聯性。

(三)應重點學習並勤作習題：

1. 歸納出基礎會計學習之重點，如基本概念。若剛開始不將下列問題學好則將萬劫不復，因為它將一直跟著你。
 - (1)何謂會計循環？
 - (2)何謂借貸法則——有借必有貸，借貸必相等？
 - (3)何謂會計科目？
2. 了解考試重點：會計就是那麼奇妙，光看，考試就是不會，故勤做題目最重要。
 - (1)學習英文。
 - (2)勤做題目。

- (3)了解原則。
- (四)最後，要相信自己，並隨時調整自己，同學按此方法將事半功倍。做（習題）就對了；做（習題）就對了！



會計報表、財務分析與報表使用者關聯圖

目錄

第一章 會計學之基本概念 001

- 1-1 何為會計及其使用者 • 003
- 1-2 會計之分類 • 004
- 1-3 會計之功能 • 005
- 1-4 財務報表 • 006
- 1-5 財務會計之理論架構 • 006
- 1-6 制訂會計之權威機構 • 013
- 1-7 企業之組織型態與經營活動 • 015
- 1-8 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定 • 017
- 習題與解答 • 019

第二章 會計科目與借貸法則 023

- 2-1 前言 • 025
- 2-2 會計恆等式 • 025
- 2-3 會計科目 • 026
- 2-4 借貸法則 • 037
- 2-5 財務報表之意義、格式及其相關性 • 042
- 2-6 會計科目、借貸法則及財務報表關聯性 • 046
- 2-7 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定 • 046
- 習題與解答 • 051

第三章 會計循環 053

- 3-1 營業循環與會計循環 • 055

- 3-2 分錄（分解）・ 057
- 3-3 過帳（結合）・ 060
- 3-4 試算（調整前試算表）・ 064
- 3-5 調整（調整分錄及其過帳）・ 067
- 3-6 試算（調整後試算表）・ 076
- 3-7 結帳（結帳分錄及其過帳）・ 077
- 3-8 編製財務報表（損益表、業主權益變動表、資產負債表、現金流量表）・ 084
- 3-9 工作底稿・ 086
- 3-10 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定・ 088
- 習題與解答・ 089

第四章 會計憑證、帳簿組織與傳票制度.....119

- 4-1 會計憑證・ 121
- 4-2 傳票制度・ 122
- 4-3 帳簿組織・ 123
- 4-4 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定・ 132
- 習題與解答・ 133

第五章 現金.....147

- 5-1 現金之定義・ 149
- 5-2 現金之管理與內部控制制度・ 150
- 5-3 零用金制度・ 151
- 5-4 銀行存款調節表（兩欄式調節表與四欄式調結表）・ 152
- 5-5 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定・ 160
- 習題與解答・ 161

第六章 應收款項.....169

- 6-1 前言・ 171

- 6-2 應收帳款之意義與評價・171
- 6-3 呆帳之會計處理・175
- 6-4 應收帳款之後續處理・183
- 6-5 應收票據之意義與評價・184
- 6-6 應收票據貼現・187
- 6-7 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定・190
- 習題與解答・192

第七章 存 貨..... 205

- 7-1 存貨之認定・207
- 7-2 存貨成本之原始評價・208
- 7-3 存貨盤存制度與存貨之入帳方式・209
- 7-4 存貨成本之計算與存貨成本流動計價方法・211
- 7-5 存貨之續後評價・216
- 7-6 存貨之估計方法・221
- 7-7 存貨表達方式與盤點計畫表・224
- 7-8 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定・229
- 習題與解答・231

第八章 固定資產（財產、設備與廠房）..... 251

- 8-1 固定資產之定義・253
- 8-2 固定資產之特性與成本・253
- 8-3 固定資產之折舊之定義與處理・255
- 8-4 非貨幣性資產交換・260
- 8-5 續後支出（增添、改良與重置、重整、維修）之處理・262
- 8-6 固定資產之處分・263
- 8-7 固定資產之表達・265
- 8-8 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定・267
- 習題與解答・270

第九章 天然資源與無形資產 289

- 9-1 天然資源之定義與成本之認列 • 291
- 9-2 天然資源之折耗處理 • 292
- 9-3 無形資產之定義與項目 • 292
- 9-4 無形資產之成本認列 • 292
- 9-5 無形資產之攤銷處理 • 295
- 9-6 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定 • 295
- 習題與解答 • 297

第十章 投資（長、短期投資） 307

- 10-1 前言 • 309
- 10-2 短期股權投資之定義及相關簡介 • 309
- 10-3 長期股權投資之定義及相關簡介 • 309
- 10-4 短、長期股權投資之會計處理 • 310
- 10-5 短、長期債券投資之介紹及會計處理 • 316
- 10-6 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定 • 324
- 習題與解答 • 326

第十一章 流動負債 347

- 11-1 流動負債之定義及種類 • 349
- 11-2 確定負債之會計處理 • 350
- 11-3 或有負債之會計處理 • 353
- 11-4 應收應付款對應分錄 • 355
- 11-5 票據貼現之相關對應分錄 • 356
- 11-6 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定 • 357
- 習題與解答 • 359

第十二章 長期負債 365

- 12-1 複利現值、複利終值、年金現值與年金終值 · 367
- 12-2 應付公司債之定義與會計處理 · 370
- 12-3 長期應付票據 · 378
- 12-4 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定 · 378
- 習題與解答 · 380

第十三章 股東權益——股本、資本公積、保留盈餘 391

- 13-1 組織型態 · 393
- 13-2 股東權益之定義 · 396
- 13-3 股東權益之組成項目 · 397
- 13-4 發行股票與其會計處理 · 397
- 13-5 資本公積之介紹及其規定 · 399
- 13-6 庫藏股之定義與會計處理 · 401
- 13-7 保留盈餘之介紹及其他股東權益項目 · 403
- 13-8 股利之介紹 · 406
- 13-9 股利發放之會計處理 · 408
- 13-10 每股價值之介紹及每股盈餘之會計處理 · 408
- 13-11 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定 · 413
- 習題與解答 · 415

第十四章 會計變動與錯誤更正 425

- 14-1 會計原則與錯誤之分類及其處理方法 · 427
- 14-2 會計原則變動之意義與會計處理 · 428
- 14-3 會計估計變動之意義與會計處理 · 429
- 14-4 報表個體之變動（編製報表主體之變動）之意義與會計處理 · 429
- 14-5 會計錯誤之意義與其更正之會計處理 · 429

14-6 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定・431

習題與解答・433

第十五章 現金流量表 437

15-1 現金流量表之目的・439

15-2 現金流量表之內容・439

15-3 現金流量表之編製基礎與其分類・441

15-4 現金流量表之格式與其編製・449

15-5 現金流量表編製倒推之公式法・454

15-6 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定・458

習題與解答・459

第十六章 財務報表分析 477

16-1 財務報表分析之意義與功能・479

16-2 比率分析之方法與項目・480

16-3 財務比率之使用者與用途・487

16-4 財務比率之限制・487

16-5 證券發行人財務報表編製準則及商業會計法之規定・488

習題與解答・489

參考文獻 503

附 錄 505

附表一 複利終值・507

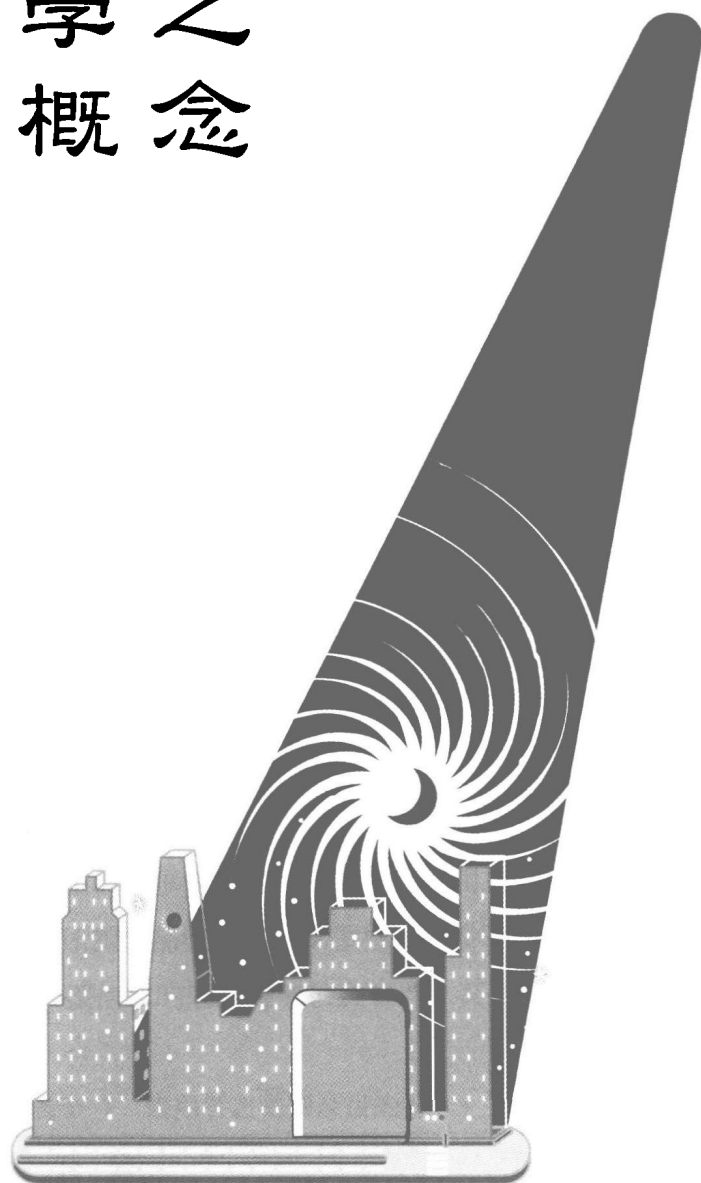
附表二 複利現值・509

附表三 年金終值・511

附表四 年金現值・513

第一章

會計學之 基本概念



1-1

何為會計及其使用者

美國會計學會對會計之定義為「會計是對經濟資訊之認定、衡量與溝通之程序，以協助該資訊之使用者作出正確之決策。」（見圖 1-1）。

美國會計師協會對會計之定義為「會計為一項服務性之活動，其功能為提供相關經濟（企業）個體之數量化資訊予使用者，以期使用者於各種選擇之方案中，作出正確之決策。」（見圖 1-1）。

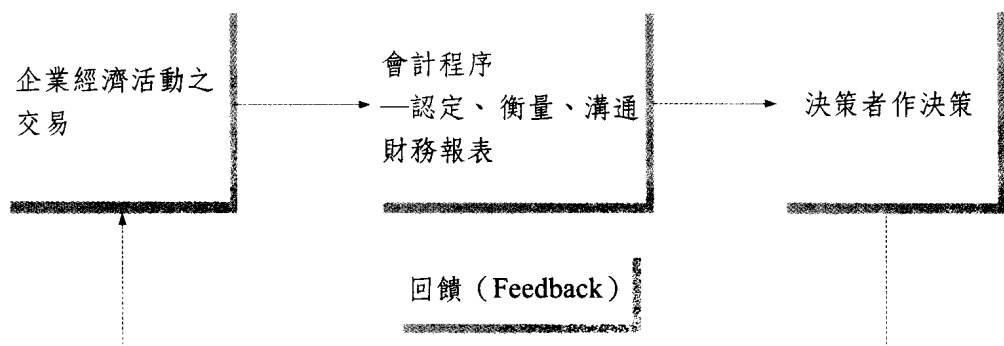


 圖 1-1 會計定義流程

會計資訊之使用者，一般而言，可分為內部使用者及外部使用者。所謂內部使用者包括企業管理階層、員工與董事會之成員等，而其使用之目的為對企業內部之經營管理作出正確決策；而所謂外部使用者包括債權人、投資者及政府機關等，而其使用目的為作出對投資與授信標的之正確決策及管理。其相關處理見表 1-1。

 表 1-1 使用者之種類及目的

使用者	種類	目的
內部使用者	企業管理階層、員工與董事會成員等	對企業內部管理經營之決策
外部使用者	債權人、投資者、政府機關等	決定決策者與企業間關係（如投資、授信等）之決策

會計之分類

會計之種類很多，依不同使用者、不同業務及不同組織，可分為許多不同之會計種類。

1. 以使用者區分

依使用者不同，會計可分為財務會計、稅務會計與管理會計。財務會計依一般公認會計原則而編製，以供投資者與債權人作決策，而其主要之使用者為外部使用者；稅務會計依稅法及相關法規而編製，以作為申報稅務之依據，而其主要之使用者為外部使用者；管理會計依企業之經營理念編製，以達企業內部決策目標，而其使用者為內部使用者（見表 1-2）。實務上會先編製以財務會計為基礎之報表，接著再依財務報表之資料編製管理會計為基礎之管理性報表，之後再以財務報表帳外調整成稅務報表。

表 1-2 以使用者區分之會計種類

種 類	依 據	主要目的	主要使用者
財務會計	一般公認會計原則（如，證券發行人財務報表編製準則、商業會計法、財務會計準則等）	供投資者與債權人作決策	外部使用者（投資者、債權人、政府機構——證管會與商業司等）
稅務會計*	稅法及相關法規	報稅	外部使用者（稽徵機關）
管理會計	經營理念（可不依一般公認會計準則編製）	達成企業內部決策目標	內部使用者（企業管理者）

*以財務會計之立場並沒稅務會計，因為企業應先編製財務報表後，再經過帳外調整之方式，調成稅務報表。但仍有些中小企業僅編製稅務報表，而不編製財務報表。

2. 以業務性質區分

依營業性質不同，會計有營利會計與非營利會計。營利會計以營業為目



的，計算一般營利企業之損益，其種類為適用營利事業之財務會計、成本會計等；另為非營利會計，其目的以非營利為目的，並計算非營利機構之損益所用之會計原則，如政府會計、非營利會計等（見表 1-3）。

 表 1-3 以業務性質區分之會計種類

種 類	目 的	損 益	項 目
營利會計	以營業為目的 （如上市上櫃公司）	計算企業之損益所使用 之會計原理	如企業商業財務會計、成本會計、銀行會計等
非營利會計	非以營業為目的 （如醫院及學校）	計算非營利機構之損益 所使用之會計原理	如財團法人非營利機構之會計處理、政府會計等

3. 以企業組織區分

依企業性質不同，會計有獨資會計、合夥會計與公司會計。獨資會計為計算獨資企業損益所適用之會計原理；合夥會計為計算合夥企業損益所適用之會計原理；公司會計為應用最普遍之會計，因為組織中公司占大多數，其為計算公司損益所適用之會計原理（見表 1-4）。

 表 1-4 以企業組織區分之會計種類

種 類	組 織	型 態
獨資會計	一人出資	單獨負擔損益之企業，所採用之會計
合夥會計	兩人以上共同出資	合夥人共同負擔之企業，所採用之會計
公司會計	依公司法規定	依公司法規定成立組織之企業，所採用之會計

1-3

會計之功能

其功能包括：

1. 表達企業之資產、負債、業主權益及其變動狀況，以利分析及改進之缺