

ACCOUNTING PRINCIPLES

杜榮瑞 薛富井 蔡彥卿 林修葳

會計學概要



東華書局



ACCOUNTING PRINCIPLES

杜榮瑞 · 薛富井 · 蔡彥卿 · 林修葳

會計學概要

東華書局

國家圖書館出版品預行編目資料

會計學概要 = Accounting principles / 杜榮瑞
等著. -- 初版. -- 臺北市 : 臺灣東華,
民 95
面 : 公分

ISBN 978-957-483-382-5 (假精裝)

1. 會計

495

95012744



版權所有 · 翻印必究

中華民國九十五年七月初版

會計學概要

定價 新臺幣伍佰捌拾元整

(外埠酌加運費匯費)

著 者 杜榮瑞 · 薛富井 · 蔡彥卿 · 林修葳
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 : (0 2) 2 3 1 1 - 4 0 2 7
傳真 : (0 2) 2 3 1 1 - 6 6 1 5
郵撥 : 0 0 0 6 4 8 1 3
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

外，正確觀念的建立有賴實做，方能辨認可能的錯誤。這些要求使得本書安排幾個專欄：

會計部落格：將國內、外相關的實務，包括與會計有關的事件、現象、法規或準則及其發展，加以整理與說明，期能加深了解會計與其他學科以及背景因素的關聯，並增進學習樂趣。

會計好簡單：每隔一小段或一小節，於適當地方安排「會計好簡單」練習題，讓讀者現學現做，這些題目較為簡易。

會計練功場：在每一章大約一半時，有一個整合性的題目，針對每一章的上半部內容，整合觀念，加以練習。

會計達人：在每一章全部完成時，另有一個整合性的題目，融合全章觀念，確保讀者對全章的內容，已能融會貫通。

全書共有 13 章，建議在使用到全部授課時數的一半時，已完成第 6 章或第 7 章的講授，其餘為下半段的涵蓋範圍。對於畫有星號的章節也可視學習狀況，減少講授及討論的深度。

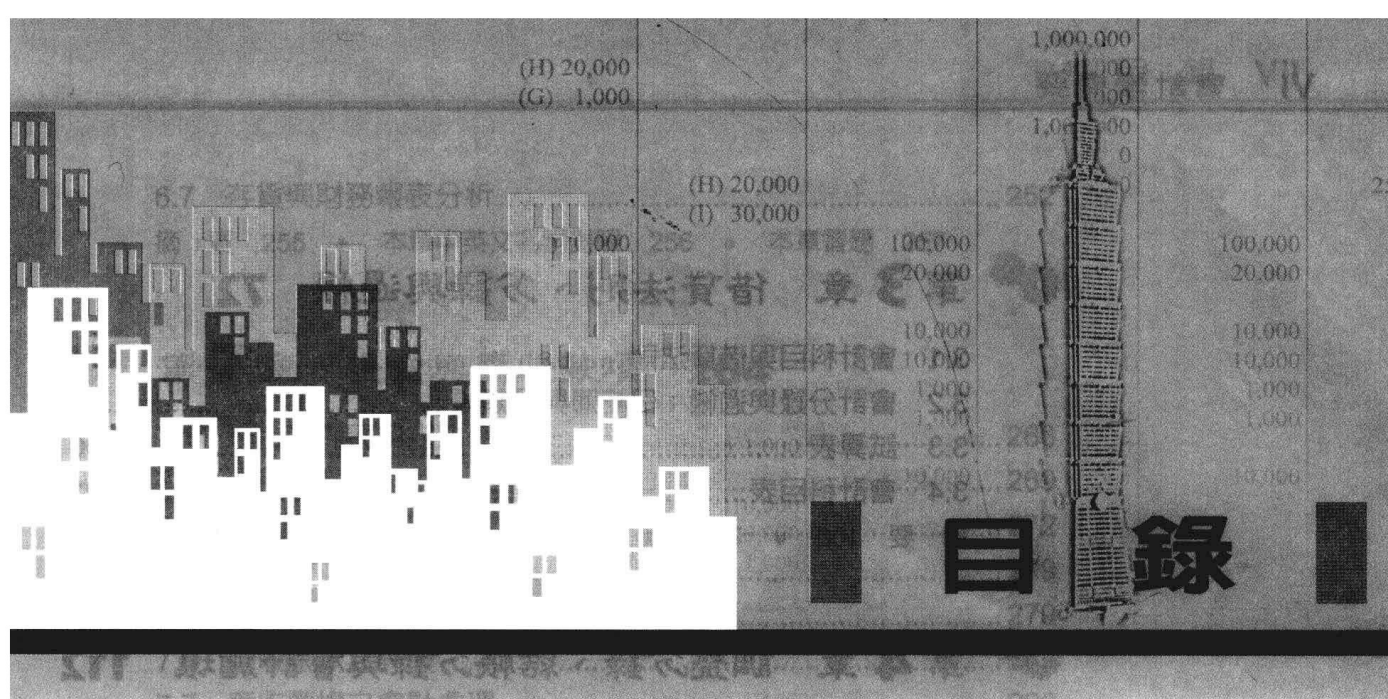
本書能夠順利付梓，首先要感謝東華書局董事長卓鑫森先生之全力支持，卓先生為出版界前輩，出版過許多深深影響莘莘學子的好書，對於本書的撰寫與安排亦面授機宜、談笑風生；然而，他竟於今年 6 月間仙逝，令人無限懷思。東華的其他同仁包括金再興先生的從旁鼓勵、劉玉梅與周曉慧女士的大力幫忙，均為本書得以如期出版的重要助力。最後，要感謝我們的家人，他們的支持讓我們能放心投入。尚祈讀者先進不吝賜教，以匡不逮。

杜榮瑞
蔡彥卿

薛富井
林修葳

謹識

2006 年 7 月



目 錄

	頁碼
序 言	III

第 1 章 企業與會計 2

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.....	6
1.3 會計與企業的關係.....	10
1.4 財務報表	12
1.5 一般公認會計原則.....	18
1.6 相關的會計權威團體 *	25

摘 要 31 ♦ 本章中英文名詞對照 33 ♦ 本章習題 34

第 2 章 從會計恆等式到財務報表 40

2.1 以會計恆等式記錄交易以及編製資產負債表.....	42
2.2 以會計恆等式記錄收入與費用相關事件以及編製損益表.....	48
2.3 業主權益變動表	53
2.4 彙總會計恆等式記帳並編製財務報表的程序.....	59

摘 要 65 ♦ 本章習題 66

第3章 借貸法則、分錄與過帳 72

3.1 會計科目與借貸法則	74
3.2 會計分錄與過帳：日記簿與分類帳	80
3.3 試算表	90
3.4 會計科目表	91
摘要 100 ♦ 本章中英文名詞對照 101 ♦ 本章習題 101	

第4章 調整分錄、結帳分錄與會計循環 112

4.1 會計期間假設、收入認列原則與配合原則	114
4.2 調整分錄	116
4.3 結帳分錄	145
4.4 會計循環	157
附錄 工作底稿	161
摘要 164 ♦ 本章中英文名詞對照 165 ♦ 本章習題 166	

第5章 買賣業會計與存貨會計處理——永續盤存制 178

5.1 服務業與買賣業之營業週期	180
5.2 買賣業——商品的買賣程序	181
5.3 商品買賣的會計處理	183
5.4 買賣業之會計循環	198
5.5 分類式資產負債表以及單站式與多站式損益表	202
摘要 215 ♦ 本章中英文名詞對照 216 ♦ 本章習題 216	

第6章 存貨 228

6.1 存貨之意義	230
6.2 存貨制度的會計處理	231
6.3 以成本為基礎之存貨評價方法	236
6.4 存貨之續後評價	244
6.5 存貨評價錯誤的影響	248
6.6 以毛利率法估計期末存貨 *	250

6.7 存貨與財務報表分析	252
---------------------	-----

摘 要 255 ♦ 本章中英文名詞對照 256 ♦ 本章習題 257



第 7 章 現金與應收款項 264

7.1 現金之內容與內部控制	266
7.2 零用金制度	269
7.3 銀行存款調節表	272
7.4 應收款項之意義及產生	279
7.5 應收帳款之認列	279
7.6 應收帳款之評價	282
7.7 應收票據之會計處理	290
7.8 應收帳款與財務報表分析	295

摘 要 299 ♦ 本章中英文名詞對照 301 ♦ 本章習題 301



第 8 章 長期營業用資產 308

8.1 長期營業用資產之定義	310
8.2 固定資產之特性與成本之決定	311
8.3 固定資產取得成本的分攤	316
8.4 固定資產耐用年限內的後續支出	324
8.5 固定資產的處分	325
8.6 遞耗資產的會計處理	328
8.7 無形資產的會計處理	329
附錄 資產減損的會計處理	334

摘 要 337 ♦ 本章中英文名詞對照 339 ♦ 本章習題 340



第 9 章 負債 348

9.1 負債之意義	350
9.2 完全確定之流動負債	351
9.3 或有負債	357
9.4 長期負債	362
附錄 9-1 現值的觀念與公司債的發行價格	374
附錄 9-2 折溢價之攤銷：利息法	383

摘 要 385 ♦ 本章中英文名詞對照 386 ♦ 本章習題 387



第10章 股東權益 394

10.1 公司概念與股東權益	396
10.2 普通股與特別股之權益	398
10.3 投入資本中的股本	400
10.4 投入資本中的資本公積	404
10.5 保留盈餘	405
10.6 股 利	410
10.7 員工分紅配股會計處理之爭議 *	414
10.8 庫藏股票	416
10.9 公司獲利能力評估	420
附錄 合夥人權益	425
摘 要 429 ♦ 本章中英文名詞對照 430 ♦ 本章習題 431	



第11章 投 資 436

11.1 貨幣市場及資本市場的投資標的	438
11.2 金融資產在會計上的分類	439
11.3 購入債券作為「公平價值變動列入損益之金融資產」	442
11.4 持有至到期日債券之投資	444
11.5 購入債券作為「備供出售金融資產」	450
11.6 購入股票作為「公平價值變動列入損益之金融資產」	452
11.7 購入股票作為「備供出售金融資產」	454
11.8 以成本衡量的金融資產	456
11.9 權益法評價之長期股權投資	458
11.10 合併財務報表 *	462
摘 要 465 ♦ 本章中英文名詞對照 466 ♦ 本章習題 466	



第12章 現金流量表 474

12.1 現金流量表的功能與約當現金的意義	476
12.2 營業活動之現金流量	480
12.3 投資活動之現金流量	488
12.4 融資活動之現金流量	490
12.5 不影響現金流量之投資及融資活動	493
附錄 以直接法編製營業活動現金流量	498

摘 要	500	◆	本章中英文名詞對照	501	◆	本章習題	501
-----	-----	---	-----------	-----	---	------	-----



第 13 章 財務報表分析 508

13.1	財務報表分析的目的	510	
13.2	水平分析	510	
13.3	垂直分析	512	
13.4	比率分析	516	
13.5	財務報表分析的限制	535	
摘 要	538 ◆ 本章中英文名詞對照	539 ◆ 本章習題	542



CHAPTER

1

■ 企業與會計 ■

objectives

研讀本章後，預期可以了解：

- ▶ 企業的組織型態為何？
- ▶ 企業的利害關係人為何？
- ▶ 上述利害關係人與企業之關係為何？上述利害關係人彼此間之關係又為何？
- ▶ 會計在企業與上述利害關係人之間，以及利害關係人彼此之間的交易活動中，所扮演的功能為何？
- ▶ 會計的定義為何？
- ▶ 財務報表的内容包括哪些？
- ▶ 何謂會計恆等式？
- ▶ 何謂一般公認會計原則？
- ▶ 與會計有關的學術或專業團體有哪些？

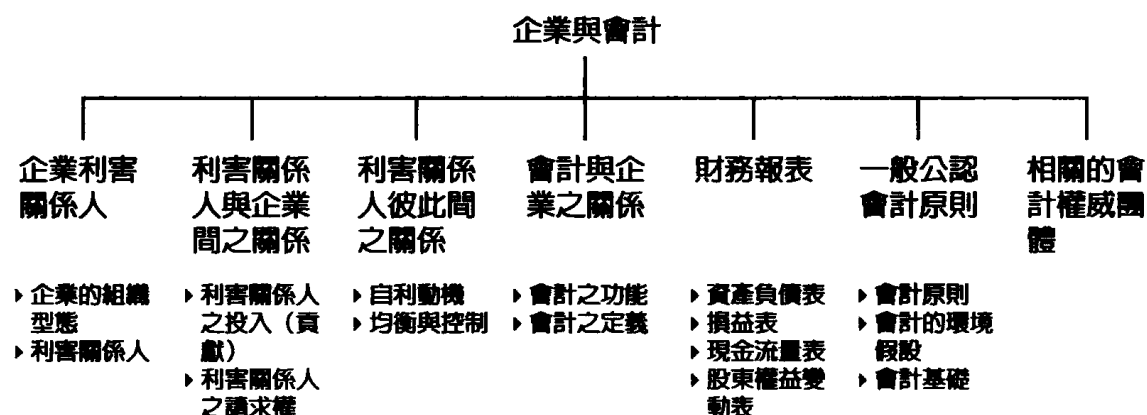
座落於台北市信義區的台北金融大樓（Taipei 101），為當今全世界最高建築物（508 公尺），地上 101 層，地下 5 層，曾獲探索頻道評選為「世界七大工程奇觀」之首。Taipei 101 是台北市政府首宗大型 BOT 專案，於 1997 年 7 月由國內 14 家企業合組的台北金融大樓股份有限公司取得地上開發權，而開始規劃建造並經營管理，為期 70 年。

不論大樓有多高，都要從奠基開始，按部就班，才能平地起高樓，其中也會經歷困難與挫折；學習會計亦是如此，企業經營更是如此。當我們在驚嘆微軟、鴻海等公司的業績與規模，欣羨比爾·蓋茲（Bill Gates）與郭台銘等富豪時，是否知道他們的奮鬥故事？

全球首富比爾·蓋茲原就讀哈佛大學，卻在 1975 年休學，創辦微軟公司（Microsoft Corporation）。創立初期公司員工僅有他自己與另一位共同創辦人——保羅·艾倫，兩人共同經營微軟。1986 年，微軟在那斯達克（The NASDAQ Stock Market, NASDAQ）上市，在資本市場公開募集資金，其股東人數也因而增加。至 2005 年，微軟公司員工已逾 6 萬 1 千人，年營收達 397 億美元，同時成為作業系統的霸主，顧客遍布全世界。相較於美國的微軟公司，我國鴻海精密股份有限公司的誕生也令人印象深刻。1974 年，郭台銘成立了鴻海公司，成立時的資本額只有新台幣 10 萬元，這筆錢還是郭台銘向他母親借的。鴻海自供應商購買原、物料，將之加工成為產品，銷售給其他廠商，2005 年前三季之營收總額已達新台幣 4,401 億元，並高居我國民營製造業龍頭，同時郭台銘也以 32 億美元的財產，成為 2005 年世界富豪排名的第 170 名。

微軟與鴻海的例子裡，說明了企業發展過程中的當事人，或稱利害關係人，包括業主、股東、經理人、顧客、員工、供應商等。本章陸續討論企業的利害關係人、會計與企業經營的關係、財務報表的内容，以及一般公認會計原則。

本章架構



學習目標 1

說明企業的組織型態以及與企業往來之利害關係人

企業組織型態包括：(1) 獨資，(2) 合夥，(3) 公司。

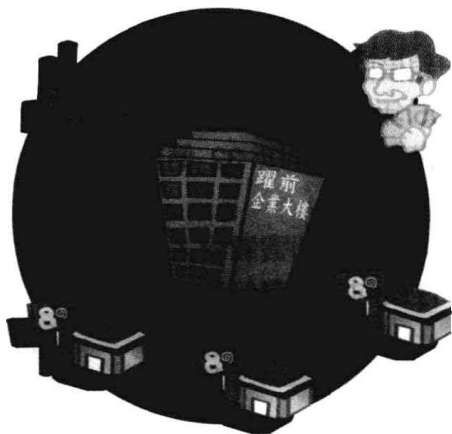


1.1 企業利害關係人

與企業最直接的利害關係人當屬**業主**，業主如果只有一人，這個企業即屬**獨資**（proprietorship），兩人以上出資，即屬**合夥**（partnership），如果是一人或一人以上的組織，並依公司法規定成立，則屬**公司**（corporation）組織的企業，其業主就是**股東**（shareholders）。這些股東出資，交由**經理人**（managers）經營。企業成立初期可能由股東親自經營，此時即為**業主兼經理人**（owner-manager）的情形，

微軟與鴻海初期皆屬此一情形。但是，隨著企業的成长，所需資金便不是少數股東可以支應，因此，企業開始向更多的人籌措資金，這些人繳付股款，從潛在投資人的身分，成為這個企業的**投資人**（investors），亦即新的股東。企業也可以向銀行貸款來獲取資金，銀行便成為這家企業的**債權人**（creditors）。由於股東可能分散全球各地，且多數各有其本身職業，無法親自經營，需委由經理人代為經營。

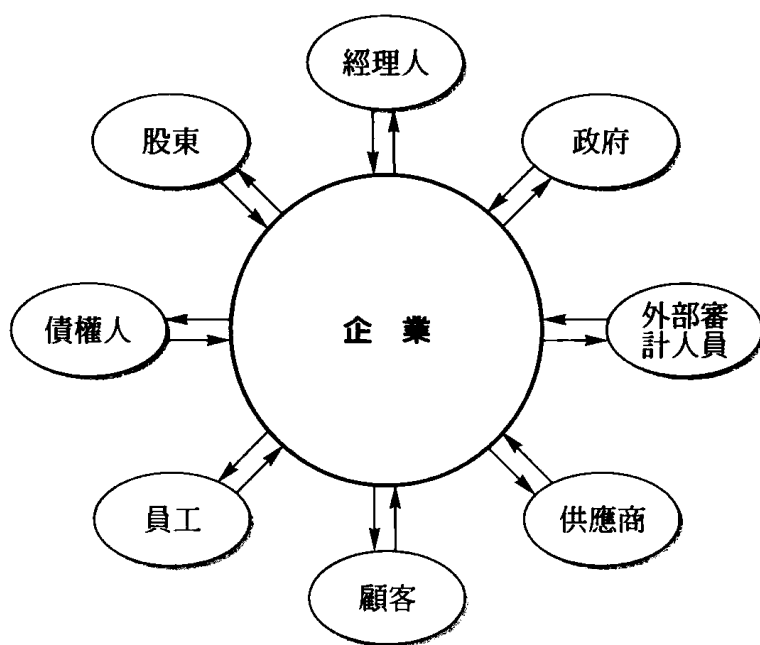
經理人利用股東與債權人提供之資金，購買或使用其他資源，包括人力與物力資源或各種服務。微軟的程式設計師即為其主要的人力資源（員工），他們發揮創意，設計程式，其他的**員工**（employees）則負責行銷、人事、財務、總務等方面的工作。除了資金與人力外，企業需要向**供應商**（suppliers; vendors）購置（或租用）土地、廠房與設備，購入材料、原料、消耗品或服務等。經理人統籌配置資金、人力與物力，將之轉換成商品（或勞務），出售給**顧客**（customers），滿足顧客的需要。微軟的商品即為電腦與通訊軟體，其顧客則為企業、政府、學校及個人等。由於企業的經營過程中，



使用政府提供的服務，包括國防、交通與安全設施及保護，因此，政府也是企業的利害關係人。

至此，我們討論的企業利害關係人，包括投資人（股東）、債權人、經理人、員工、供應商、顧客及政府。大家也許會感到好奇，為什麼投資人與債權人提供資金給企業，而他們本身又不親自經營該企業，他們為什麼放心？他們當初又如何決定提供資金？決定提供資金後，又如何獲知企業的一切狀況？這就牽涉到會計的角色了。一般而言，資金提供者會要求企業提供**財務報表**（financial statements），以供他們評估企業某一時點的財務狀況、某一期間的經營績效以及財務狀況變動情形。企業經理人基於籌資之需要，編製財務報表予潛在投資人或債權人，若這些資金提供者評估可行，便會認購企業發行的股票或是貸放資金給企業，成為企業股東或債權人。之後，企業依當初協議，定期提供財務報表，若投資人覺得情況不如預期，可以在資本市場將所持有股票出售；若債權人覺得企業信用惡化，也可以依約要求提高借款利率或提前清償債務等。當然，若情況與預期類似，投資人或債權人繼續與這家企業往來。

因此，不論事前決策或事後控制，財務報表扮演極為重要的角色。但是，投資人或債權人可能還不放心，因為編製財務報表的人不是他們，而是經理人，經理人是否會忠實地將經營成果及財務狀況反映於財務報表上呢？降低這層疑慮的一種方式，乃是聘請獨立而稱職的第三者，針對經理人編製的財務報表加以查核，這個第三者乃是**外部審計人員**（external auditors）。外部審計人員經過一定的程序加以查核後，出具審計報告表示專業意見，如果所出具的意見為投資人或債權人所接受，上述疑慮將會降低。上述企業的利害關係人可用圖 1-1 表示。



資料來源：S. Sunder 著，杜榮瑞、姜家訓、顏信輝譯，會計與控制系統，台北：遠流出版事業股份有限公司，民 89，p 28.

圖 1-1 企業及其利害關係人

學習目標 2

說明利害關係人與企業的關係，以及利害關係人彼此間之關係



1.2 利害關係人與企業間以及利害關係人之間的關係

債權人貸放資金供企業經營與週轉之需，他們固然提供資金，他們圖的是什麼呢？他們向企業要求定期繳付**利息**（interest），做為回報，此外，債期屆滿，也向企業要回**本金**（principal）。

經理人為企業業主（即股東）經營，付出時間與心力，除了追求成就感外，期待收到薪資與獲得獎酬。獎酬高低往往視經理人是否達到預定目標而定，而且形式不一，除了給現金外，還包括股票或**認股選擇權**（stock options）。微軟即是利用認股選擇權激勵並留住好的經理人，言明在一定時間（如 3 年）後，經理人可以按事先

約定的價格認購企業的股票。基於追求自利的動機，經理人會努力拼業績，並希望 3 年後股價遠在該約定的價格之上，此時行使該股票選擇權對他們而言，有很大的利益，同時，企業的股東也因所持有的股票價格上漲而享受企業業績蒸蒸日上之好處。台灣的高科技產業為了吸引經理人，發放股票給經理人，由他們無償取得。員工受雇於企業，付出時間，提供心力或勞力，他們期待收到薪資與獎酬，有時薪資係按工作時間給付，大部分則是按月給一定金額，至於獎酬則看企業經營成果與員工表現而定。對高科技產業言，人力資源極為重要，因此為使員工的利益與股東的利益一致，會給予重要的員工認股選擇權作為獎酬，如微軟即是；或是藉由員工分紅給予員工股票，如設廠於台灣新竹科學園區的公司，包括聯華電子股份有限公司（以下簡稱聯電）、台積電等。

供應商提供原（物）料、零組件、商品、機器、設備、廠房、土地、消耗用品或服務給予企業，供應商期待的是收到帳款，企業必須依約繳付給供應商。顧客支付帳款給企業，期待企業提供商品或勞務，企業提供商品外，尚負擔潛在的責任，例如 2003 年 7 月美國加州舊金山高等法院判決台灣盛香珍賠償 5 千萬美元，因為顧客控告該公司未標示警告而不慎吞食商品導致意外。政府提供國防、安全與交通等設施，因此政府向企業徵收營利事業所得稅等稅捐。會計師或外部審計人員提供審計服務予企業，因此向企業收取審計公費。



員工認股選擇權與員工分紅入股

員工認股選擇權（employee stock options）乃是企業為了吸引或留住優秀經理人或重要員工，使用的一種激勵工具。言明在一定時間（如 3 年後），

經理人可以按事先約定的價格認購該企業的股票，經理人基於追求自利的動機，會全力以赴，希望 3 年後的股價上漲至約定的行使價格之上，此時行使該認股選擇權對他們自然會有很大的利益。對股東而言，他們的利益也因所持有的股票價格上漲而增加。此種制度可留住優秀經理人或重要員工（以此例而言，至少 3 年），使經理人（員工）之利益與股東之利益趨於一致。然而，有些企業之經理人為了自利，而做出損害股東，甚至債權人的行為，使此一制度之美意無法實現。

從上面說明可知，債權人、經理人、員工、供應商、政府、外部審計人員提供人力、物力或財力，有權獲得企業的回報，而股東或投資人不也是提供財力（資金），為什麼沒有提到他們該有的回報呢？是不是做為股東就沒有回報？當然不是。一般而言，股東的回報是上述利害關係人應得的回報均計算完後，若有剩餘，再將剩餘的利益分配給股東，因此股東是企業剩餘利益的請求者，企業通常透過股利（dividends）分配的形式回應股東之請求。例如：台灣積體電路製造股份有限公司民國 92 年分配的股利為每股新台幣 \$2。如果您



年度財務報表出爐及股東會開會旺季

依據證券交易法第 36 條第 1 項規定，公開發行公司必須於營業年度結束後 4 個月以內，提出上年度經會計師查核簽證的財務報告。由於我國公開發行公司大多採「曆年制」（每年 1 月 1 日為會計年度開始日，同年 12 月 31 日為結束日），故公開發行公司至遲需於 4 月 30 日公告並向主管機關申報。若未及時公告並申報，會受主管機關或台灣證券交易所或櫃檯買賣中心的處分。例如：台灣茂矽股份有限公司於民國 92 年 4 月 30 日未如期提出民國 91 年度經會計師查核簽證的財務報告，故遭台灣證券交易所停止股票交易的處分。這些財務報表必須經股東大會承認，而公司法第 170 條第 2 項規定股東大會應於營業年度結束後 6 個月內召開，故每年的 5、6 月便成了股東會開會的「旺季」。

曆年制（calendar year）：企業或其他組織為求及時了解其財務狀況與經營績效，必須劃分會計期間（通常以 1 年為一個會計年度），並編製財務報表。曆年制係指企業組織會計期間始於 1 月 1 日，終於 12 月 31 日。