

大專用書

中級會計學

洪國賜著

三民書局印行

中級會計學

(上 册)

洪 國 賜 著

學歷：國立政治大學會計統計系畢業

美國伊利諾州羅斯福大學會計學 碩士

美國肯特州立大學會計博士班研究生

經歷：美國芝加哥S. S. Hollender Enterprise Co.,

及DLM公司成本分析專員、存貨部會計主任

中興、東吳、文化、銘傳講師

現職：文化大學、淡水工商教授

三 民 書 局 印 行

◎中級會計學(上)

著者 洪國賜

發行人 劉振強

出版者 三民書局股份有限公司

印刷所 三民書局股份有限公司

地址／臺北市重慶南路一段六十一號

郵撥／〇〇〇九九九八—五號

初版 中華民國六十七年九月
六版 中華民國七十九年九月

編號 S 49115

基本定價 伍元伍角陸分

行政院新聞局登記證局版業字第〇二〇〇號
著作權執照臺內著字第一三八七八號

三民書局

編號 S 49115

中級會計學(上)

序 言

衆所週知，「會計為企業的語言」。蓋會計的主要功能，就對外而言，在於傳達企業的資訊給各有關人士，以備使用；就對內而言，在於提供管理者所需要的資料，俾能「透過會計、加強管理」；故凡工商企業高度發展的國家，無不致力於會計學術的研究。甚至於執會計學術牛耳的美國，自一九五九年始，在其會計師協會統籌之下，成立會計原理委員會（*APB*），對於會計原理原則及會計處理方法的研究，不遺餘力，貢獻良多。其後，會計師協會又於一九七三年七月間，將該委員會改組為財務會計準則委員會（*FASB*），其目的方面除加強內部組織外，另一方面專門從事於財務會計準則的探討與推行，並發表一連串的聲明書，不斷推出最新的會計理論，因而使會計學術的發展，有一日千里之勢。

近年以來，由於我國工商業發展迅速，對於會計學術的研究，日益迫切。惟以國情不同，吾人必須擷取歐美科學的長處，以彌補我們的不足，俾能早日建立一套適合於我國國情的管理體系。有鑑於此，本書取材力求新穎實用，凡涉及會計基本理論與方法，盡量採用美國會計師協會歷年來對外所發表的會計研究公報（*ARB*）、意見書（*Opinions*）、及聲明書（*Statements*）等；至於實務方面，則以我國現行商業會計法、所得稅法、及其他有關法令為背景，期能使讀者熟習理論，精通實務，以適應將來擔任實際工作的需要。

邇來有識之士，對於各大專院校，迄今仍以外文為教本，無不感慨係之，乃有「科學中文化」的呼聲。著者對此項主張，亦深具同感，故撰寫本書之初衷，乃在力求能為達成「會計中文化」的目標而略盡棉薄

2 中級會計學

之力，進而能使「會計中國化」的理想，早日實現。

本書分上下二冊，每冊各十一章，共計二十二章。首先說明會計的基本理論，進而介紹會計處理程序與方法，會計主要報表之編製，各種會計評價的方法，各項資產、負債及業主權益的深入討論；此外，對於長期性投資、基金、公司債、長期租賃合約、物價水準變動等，均有所論列，不斷輸入新的理論與新的作法。

本書文句力求簡潔通順，盡量利用圖表的方法，以剖析複雜的會計理論、及會計處理程序與方法；並於每章之後，附有討論範圍，以提綱挈領的方式列示之，使讀者在觀念上獲得清晰的瞭解，以增加深刻的印象。

本書之成，實蒙在美同學葉烘先生提供資料，並承樂梅江教授、蘇培松教授之鼎力協助，及紀敏琮先生之協助整理作業，復承內子陳素玉女士惠予校對，備極辛勞；最後對於三民書局總經理劉振強先生慨然相助，使本書得以順利發行，在此一併敬致衷心之謝忱。

著者 洪國賜謹識

中華民國六十七年九月於臺北

中級會計學(上)目次

第一章 會計基本理論

第一節	會計基本理論體系的重要性.....	1
第二節	會計的目標.....	2
第三節	財務會計報告的一般性.....	4
第四節	會計原理的性質.....	4
第五節	會計的基本假定.....	6
第六節	會計原則.....	13
第七節	會計原理.....	16
第八節	會計處理程序與方法.....	19
第九節	結論.....	21
	本章討論範圍.....	22
	問題.....	23
	練習.....	24
	習題.....	26

第二章 會計處理程序複習

第一節	會計循環.....	35
-----	-----------	----

2 中級會計學

第二節	分錄與日記簿	36
第三節	過帳與分類帳	42
第四節	試算與試算表	46
第五節	調整與調整分錄	50
第六節	結算工作底表	61
第七節	結算與決算報告	63
第八節	廻轉分錄	67
第九節	結論	75
	本章討論範圍	77
	問題	79
	練習	80
	習題	83

第三章 期末會計處理程序綜合釋例

第一節	買賣業的期末會計處理程序——永續盤存制	91
第二節	買賣業的期末會計處理程序——期末盤存制	104
第三節	製造業的期末會計處理程序	109
	文章討論範圍	123
	問題	124
	練習	124
	習題	127

第四章 損益表及保留盈餘表

第一節	損益表的意義及其功用	135
-----	------------	-----

第二節	損益表的格式及內容	138
第三節	收入與費用的衡量	144
第四節	損益的決定方法	149
第五節	當期營業說與全涵說的觀念	151
第六節	特殊損益項目	156
第七節	前期調整	159
第八節	會計錯誤的處理	162
第九節	會計變更	165
第十節	每股盈餘	170
第十一節	保留盈餘表	173
	本章討論範圍	182
	問題	183
	練習	184
	習題	189

第五章 資產負債表

第一節	資產負債表的基本概念	199
第二節	資產負債表的內容及分類	200
第三節	資產負債表釋例	207
第四節	貨幣性與非貨幣性項目之分類	210
第五節	附帶帳戶及其列報方法	219
	本章討論範圍	221
	問題	222
	練習	223

4 中級會計學

習題.....	227
---------	-----

第六章 評 價

第一節 評價的意義及基礎.....	243
第二節 貼現現金流轉評價法.....	245
第三節 現在淨變現價值評價法.....	253
第四節 重置成本評價法.....	261
第五節 歷史成本評價法.....	270
本章討論範圍.....	277
問題.....	278
練習.....	279
習題.....	280

第七章 現金及短期投資

第一節 現金的意義及內容.....	287
第二節 內部控制制度的基本原則.....	291
第三節 現金短溢.....	292
第四節 零用金制度.....	293
第五節 銀行存款調節表.....	296
第六節 現金預測與現金預算表.....	310
第七節 短期投資.....	315
本章討論範圍.....	327
問題.....	328

練習	329
習題	333

第八章 應收款項

第一節	應收帳款的意義及內容	343
第二節	應收帳款的評價	347
第三節	備抵壞帳	350
第四節	應收帳款的其他評價帳戶	358
第五節	應收帳款的財務運用	362
第六節	應收票據的意義及種類	372
第七節	應收票據的評價	374
第八節	應收票據貼現	379
	本章討論範圍	383
	問題	384
	練習	385
	習題	389

第九章 存貨(一)：成本法

第一節	存貨的意義及範圍	393
第二節	存貨的取得成本	395
第三節	存貨成本的計算方法	399
第四節	存貨成本計算方法之改變	423
第五節	成本會計方法與存貨成本之取決	426

6 中級會計學

本章討論範圍.....	431
問題.....	432
練習.....	433
習題.....	437

第十章 存貨(二)：評價法

第一節 存貨評價法的概念.....	443
第二節 成本與市價孰低法.....	444
第三節 存貨跌價損失的會計處理.....	452
第四節 售價評價法.....	456
第五節 存貨評價的特殊問題——長期工程合約.....	457
本章討論範圍.....	465
問題.....	466
練習.....	467
習題.....	470

第十一章 存貨(三)：估計法

第一節 毛利率法.....	475
第二節 零售價法.....	483
第三節 後進先出零售價法.....	497
第四節 零售價法的用途.....	502
第五節 後進先出幣值法.....	502
本章討論範圍.....	504

問題.....	505
練習.....	506
習題.....	508

參考文獻

附錄一	一般公認會計原則(中).....	515
附錄二	一般公認查帳準則(中).....	523
附錄三	一般公認會計原則(美).....	525
附錄四	數值表.....	531

第一章 會計基本理論

前 言

任何一種科學，都需要有其理論的基礎。會計學也不例外，必須要有一套理論的結構，以提供處理會計實務的理論根據。因之，吾人將於本章之內，討論會計基本理論所賴以成立的各種會計基本假定、會計原則、會計原理，及會計處理程序與方法等，藉以建立完整的會計基本理論體系。

第一節 會計基本理論體系的重要性

會計的基本功能有二：第一為衡量的功能(*The measurement function*)；第二為傳達（報導）的功能(*The communication function*)。

會計為企業經營管理上重要的利器，它能衡量一企業從事於經濟活動的整體資料，並將其傳達給與企業有關係的利害關係人；換言之，會計的功能在於用數字來掌握企業的經營活動，並將企業經營的財務狀況(*Financial positions*)及營業成果(*Operating results*)，適當而明確地報導給與企業有關係的利害關係人。

會計為達成上述的基本功能，如缺乏合理的會計基本理論體系為其基礎，必將無法達成客觀衡量一企業經濟活動的事實，更無法將公正的會計資料，傳達給與企業有關係的人。因此美國會計師協會(AICPA)在

2 中級會計學

其“財務報表的檢查”一文中表示：「企業的會計是以其所提供的財務報表作為其結論；而此項財務報表，不僅係以記錄交易的事實為基礎，並且尚需選擇適當的會計原理或慣例予以記錄，同時還要根據經營者或會計人員的經驗及主觀判斷來決定」。由此可知，會計所提供的財務報表，直接或間接地受到以下三個因素的影響：

- 一、紀錄的事實 (*Recorded facts*)：係指通常不太需要加以估計，只要根據一般客觀的事實，用通行的貨幣單位予以記錄即可。
- 二、會計原理或慣例 (*Accounting principle or conventions*)：係指被一般公認為適當合理的會計假定、會計慣例、會計原則、會計原理，及現行會計處理程序與方法等。
- 三、個人的判斷 (*Personal judgement*)：係指對於會計事項的決定，具有主觀因素的存在，例如對於長期性資產折舊的提存、存貨價值的決定等，含有估計或概算的因素存在，同時在選擇各種會計處理程序與方法時，當事人的意見或判斷，均具有重大的影響。

由於客觀與主觀見解各有不同，使財務報表的內容，含有不純的因素存在；因此，以會計作為衡量一企業經營活動的基本功能，深受此項不純因素的影響，必將無法完成其充分傳達的使命。故對於會計上的任何處理程序與方法，應盡可能地要求其客觀性，俾能建立一套為一般人所公認的會計原理（原則）藉以提高會計資料的可靠性。

第二節 會計的目標

會計的目標 (*The accounting objectives*)，在於提供有用的會計資料給與企業有關係的人士，以協助其決定合理的財務決策。會計資料的

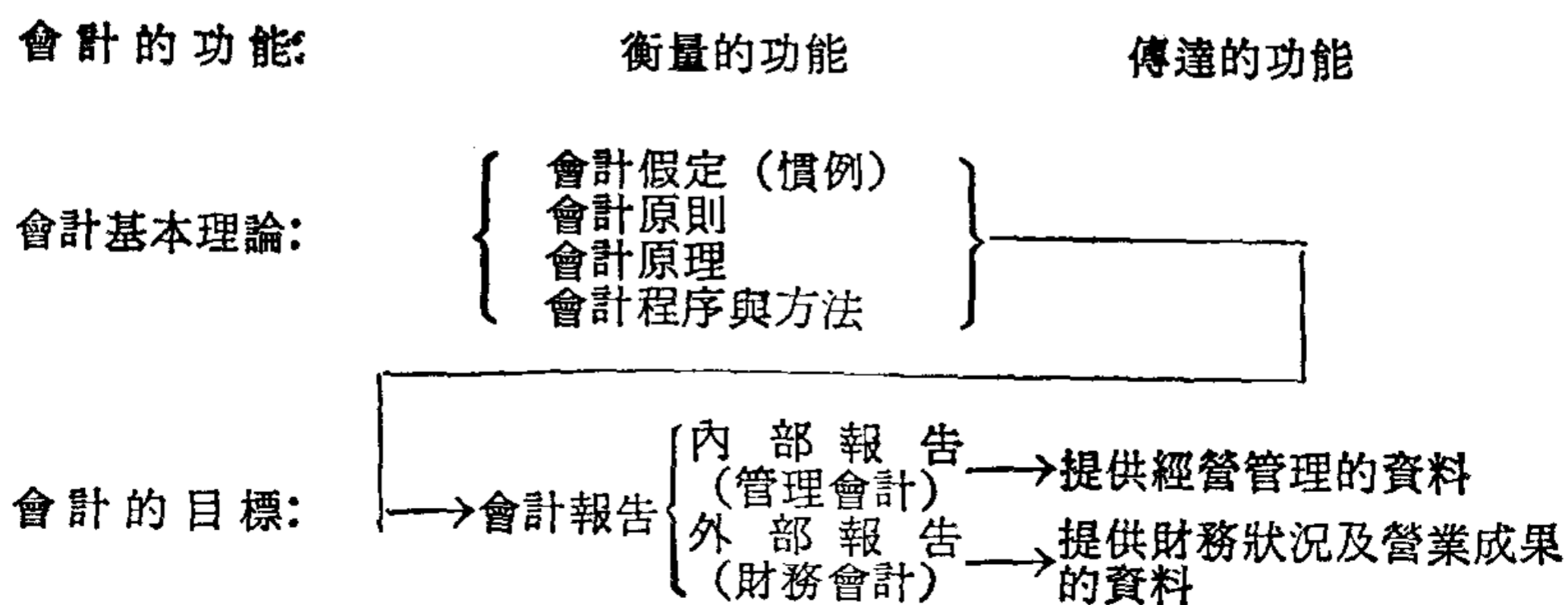
提供，必須借助於會計報告 (Accounting reports) 之編製。會計報告的種類，就其對內或對外而言，可區分為二種：

- (1) 內部報告 (Internal reporting)：又稱為管理會計報告，係指提供直接參與企業管理人員所需要的會計資料，以協助其達成合理的營業決策。因此，內部報告係着重於管理會計的觀念。
- (2) 外部報告 (External reporting)：又稱為財務會計報告，係指提供與企業有關，但不直接參與企業經營人士所需要的會計資料，以協助其決定合理的財務決策。因此，外部報告係着重於財務會計的觀念。

綜上所述，會計的目標，可分為對外的目標與對內的目標兩種。就對內的目標而言，着重於內部報告。可藉內部報告，提供管理當局所需要的會計資料，以協助其達成合理的營業決策。就對外的目標而言，着重於外部報告，可藉外部報告，提供投資者、債權人及其他企業外界人士所需要的會計資料，以協助其達成合理的財務決策。

茲將會計的功能、會計基本理論，及會計目標三者之間的關係，以圖形列示如下：

圖表 1-1



第三節 財務會計報告的一般性

財務會計的目標，既在於編製對外的財務會計報告表，以提供企業外界人士所需要的會計資料。由於人類經濟活動的範圍日益擴大，企業組織的型態，日趨複雜，與企業有關係的人士，日漸增多；就對外而言，諸如企業的投資人、債權人、政府稅捐機關、同業公會、學術團體、及社會大眾等，遂使財務會計報告，成爲一般性 (*General purpose*) 的報表。換言之，財務會計所提供的會計報告，具有多方面的使用目的，係爲多數人而編製，並非專爲某一人而編製者。

財務會計報表既成爲一般性的會計報告，故會計人員於編製財務會計報表時，必須根據一般公認的會計原理 (*The Generally Accepted Accounting Principles*, 簡稱 *GAAP*, 亦有稱爲一般公認的原則) 爲基礎，始能爲一般所公認而被共同接受者；因此，一份財務報表如經會計師審核後，必須於其查帳報告內說明該項報表係根據一般公認的會計原理而編製者，才能使報表的閱讀者深信不疑。

由此可知，一般公認的會計原理，爲財務會計報表的基石；會計人員的職責，即在於遵循一般公認的會計原理，將有關財務交易事項，予以記錄、分類，及彙總，以提供真實公正的財務資料。由於財務會計報表與企業外界人士的信賴有關，故財務會計報表必須根據一般公認的會計原理而編製，才能增加其可靠性。

第四節 會計原理的性質

一般公認的會計原理，與自然界的原理不同；蓋會計原理，係人爲

的準則(*Man Made Rules*)與自然界法則(*The Natural Laws*)有別；惟會計原理，也不能像法律一樣，具有強制性的作用；故會計原理，完全以是否能為一般人所公認而被接受者為準。

此外，一般公認的會計原理，並非一成不變的，常受商業習慣、政府法令的規定、企業管理者的要求、會計人員的觀念或經驗，以及經濟環境的變遷等諸因素的影響，而在不斷改變之中；舉凡有關會計上的基本理論、會計處理程序，與會計處理方法等，無不深受其影響。會計既為經濟社會的產物，必須適應經濟社會的需要，自應隨社會各種經濟制度的變動而作合理的因應措施。

儘管會計的原理會改變，然而在某種限度之內，仍有建立會計準則的必要性。美國會計師協會，透過其會計原理委員會(*The Accounting Principles Board* 簡稱 *APB*)，發表很多研究公報(*Bulletins*)、聲明書(*Statements*)，或意見書(*Opinions*)，即為建立一般公認的會計原理而努力不懈，與美國會計學會(*The American Accounting Association*，簡稱 *AAA*)、證券交換委員會(*Securities & Exchange Commission* 簡稱 *S.E.C.*)，成為領導並影響會計學術發展的三大機關。

綜上所述，凡會計的基本理論、會計處理程序與方法等，如能為一般所公認而被普遍接受者，均可稱為會計原則(*Accounting doctrines*)或會計原理(*Accounting principles*)，亦有人逕以會計慣例(*Accounting conventions*)或會計假定(*Accounting assumptions*)稱之者。

吾人茲就會計的基本假定、會計原則、會計原理，及會計處理程序與方法等項，依次討論之。