



目錄

第一章	會計理論	3
第二章	財務報表	23
第三章	現金及金融資產	53
第四章	應收款項及收入	83
第五章	存貨	127
第六章	投資	155
第七章	營業資產	203
第八章	負債	269
第九章	合夥及公司	313
第十章	租賃	369
第十一章	退休金	419
第十二章	所得稅	443
第十三章	現金流量表	463
第十四章	會計變動及錯誤更正	493
第十五章	財務報表分析	509
☆ 解答篇		529
☆ 附錄一	現值與終值表	637
附錄二	國際會計準則 及國際財務報導準則	651



第 1 章

會計理論

❖ 會計理論

一、定義

- (一)美國會計學會 1966：「會計是對經濟資訊的認定、衡量與溝通的程序，以協助資訊使用者作審慎的判斷與決策。」
- (二)美國 APB#4：「會計是一種服務性之活動，其功能在提供有關經濟個體之數量化資訊予使用者——尤其是財務資訊，以便使用者藉此資訊在各種行動方案中，做一明智的抉擇。」

二、財務會計之觀念架構（請參考下圖）

會計 { 內部使用者：成本會計、管理會計。
外部使用者：財務會計（狹義的會計）。

(一)基本假設：

1. 企業個體慣例：

- (1)意義：會計上把企業視為一個與業主分離的經濟個體，有能力擁有資源、承擔義務。
- (2)說明：業主個人的資產、負債及交易應與企業本身明確劃分。
- (3)釋例：股東往來、關係人往來……等科目。

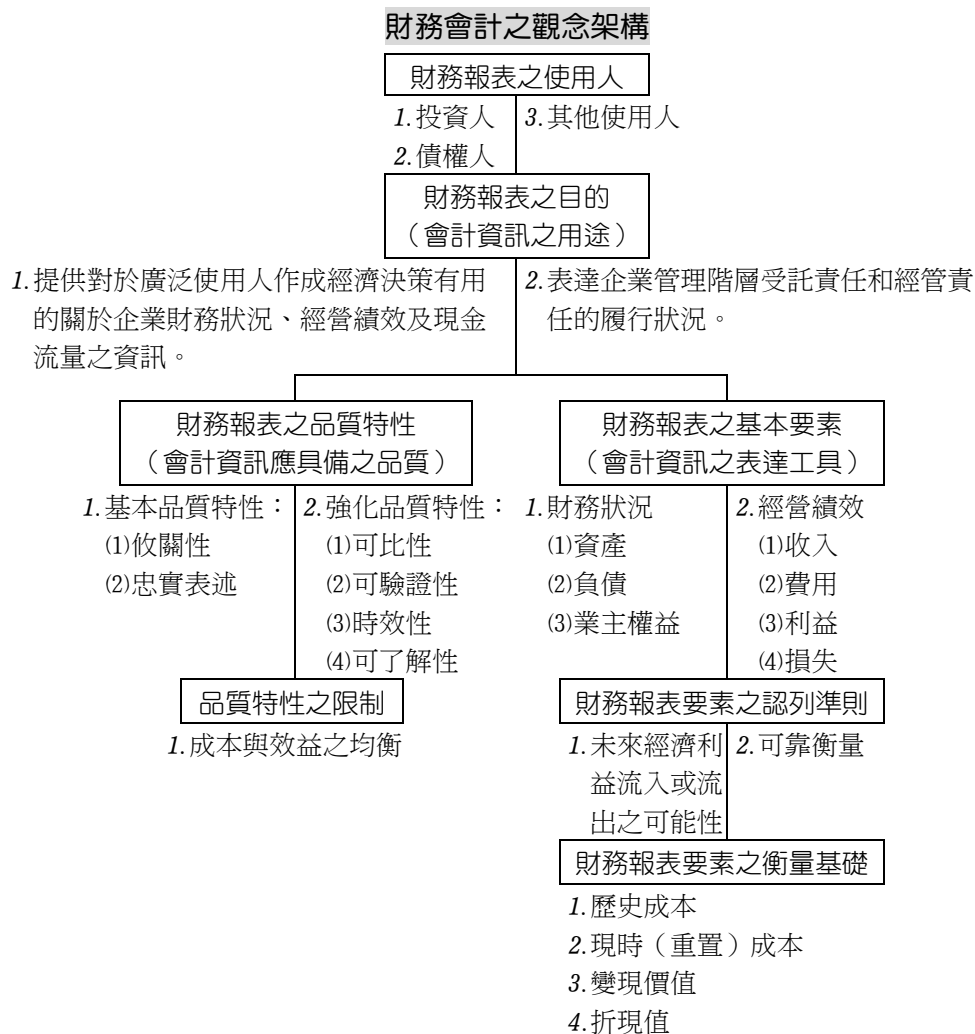
2. 繼續經營慣例：

- (1)意義：會計上假定企業在可預見的未來會繼續存在下去，不會解散。
- (2)說明：為成本分攤（折舊、折耗及攤銷）奠定了理論基礎，凡供營業使用之廠房設備，不得採用清算價值評價。
- (3)釋例：廠房設備以成本減累計折舊來表達。

3. 貨幣評價慣例：

- (1)意義：以貨幣作為交易之衡量單位，凡不能以貨幣衡量者，即不予入帳，並假設幣值不變或變動不大可以忽略。
- (2)說明：此慣例會使得許多有價值的資訊，由於無法加以數量化而不能提供。另外，在通貨膨脹時，貨幣價值不變的假定是不切實際的。

(3)釋例：員工士氣、人力資源、研發能力、行銷通路、企業形象及自行創造之商譽……等，均無法列帳。



4. 會計期間慣例：

- (1)意義：將企業之生命劃分成許多同等期間的段落，以便於計算損益。會計期間通常以一年居多，通稱為會計年度。
- (2)說明：由於將連續不斷的企業生命劃分段落，遂產生應計基礎。
- (3)釋例：曆年制、自然營業年度。

註：IASB 將基本假設簡化，僅存「繼續經營」一項。雖未提及其他三項，並非表示反對存在，乃認為其應已為眾所皆知的共識，無須過度強調。

(二)基本原則：

1. 歷史成本原則：

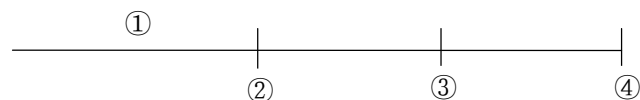
- (1)會計衡量以原始成本為主要依據。
- (2)成本係指使資產（或存貨）達到可使用（或銷售）狀態及地點以前之一切合理且必要之支出。
- (3)優點為客觀明確，可由第三者加以驗證。
- (4)缺點乃為物價與幣值之波動，使成本與市價相去甚遠，導致損益計算失真。

(5)例外處理：

- ①具商業實質之資產交換：以換入資產的公允價值作為取得成本。
- ②受贈資產：由於沒有支出，故改以公允價值作為成本。
- ③資產重估：若資產已辦理重估，應以重估後之價值評價。
- ④自建資產：若自建成本高於公允價值，應改按公允價值入帳。

2. 收益實現原則：

- (1)大致上，銷貨收入於銷貨完成時實現；勞務收入於勞務提供完畢時實現，但有例外情形。
- (2)銷貨交易：



- ①生產期間：建造合約採完工比例法。
- ②生產完成時：金銀貴金屬、大宗農產品。
- ③銷售時：一般行業皆在控制權移轉時認列銷貨收入。
- ④退貨權利屆滿時：高退貨率之行業，例如：出版業、食品業……等。

(3)銷售點之判定：

- ①寄銷與承銷。
- ②起運點交貨與目的地交貨。

註：連鎖加盟店權利金收入之認列：

1. 隨著經濟發展臻於成熟，企業為廣佈商品之通路，傾向採用開放加盟方式，以擴大連鎖銷售網路之規模，此係特許經營的一種，例如：統一超商、永慶房屋。特許權授權公司有義務提供加盟店商品、技術、

員工訓練、店面裝璜、廣告促銷……等，同時亦可向加盟店收取特許權費，主要收入可分為：

(1)原始權利金（加盟金）。

(2)常年權利金。

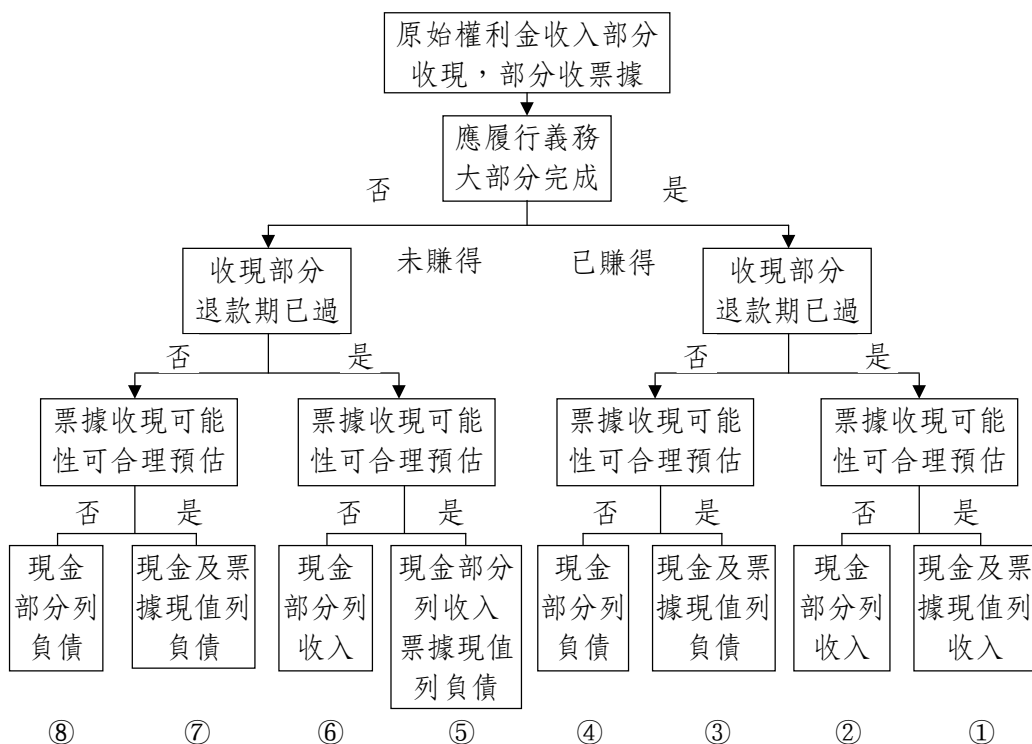
2.常年權利金是加盟者享受特許經營所支付的代價，授權公司須陸續提供業務輔導等服務，故於賺得時方認列收入。

3.原始權利金之認列法則：

(1)若應收票據之收現可能性可合理預估，則「應收票據」得先予入帳。

(2)若解約退款期已過，則「現金」部分得認列為收入。

(3)若已履行協助創業之義務且退款期已過，則「應收票據」部分得認列為收入。



4.若特許權授權公司承諾以優惠價格出售加盟店商品或設備，則應將部分原始權利金遞延，待未來實際出售商品或設備時，再轉列為出售所得之一部分。

例題

老王與統一超商簽訂加盟合約，當即交付現金 \$1,000,000 及三個月期票據 \$3,000,000 乙紙，茲按上圖所列八種情況，列示分錄如下。

解：①	現 金	1,000,000	
	應收票據	3,000,000	
	權利金收入		4,000,000
②	現 金	1,000,000	
	權利金收入		1,000,000
③	現 金	1,000,000	
	應收票據	3,000,000	
	合約負債		4,000,000
④	現 金	1,000,000	
	合約負債		1,000,000
⑤	現 金	1,000,000	
	應收票據	3,000,000	
	權利金收入		1,000,000
	合約負債		3,000,000
⑥	現 金	1,000,000	
	權利金收入		1,000,000
⑦	現 金	1,000,000	
	應收票據	3,000,000	
	合約負債		4,000,000
⑧	現 金	1,000,000	
	合約負債		1,000,000

3. 成本收益配合原則：

- (1) 意義：當收入認列時，為達成該筆收入所發生之一切成本及費用，亦應一併認列。
- (2) 配合方法：
 - ① 因果關係直接歸屬：凡成本與收益能直接認定其關係者，當收益認列

時，產生該收益之成本亦應轉列為費用。例如：銷貨成本、銷貨佣金。

②系統而合理的分攤：當成本與收益沒有直接可認定的因果關係，但具有未來經濟效益時，則以系統而合理的方法，將成本分攤於各受益期間。例如：提列折舊、折耗及攤銷。

③立即認列費用：凡無直接因果關係可循，又無未來經濟效益可作為分攤之依據，則應於發生期間立即轉為費用。例如：薪資費用、研發費用。

註：勞務交易的成本可分為原始直接成本及直接成本，前者是獲取勞務合約所付出之代價，後者是提供勞務所產生的成本。當勞務收入採用特定履行法或全部履行法時，該二成本均應遞延至收入認列時才轉為費用；在採用比例履行法時，原始直接成本應按收入認列比例攤銷，直接成本則於發生時列為費用。

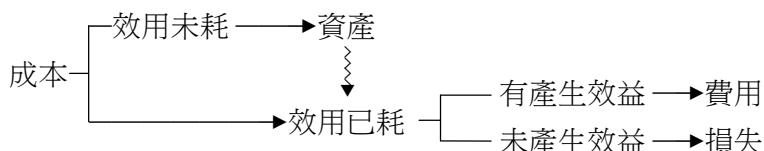
(3)應用：於期末做調整分錄。

①應計項目（應收、應付）。

②遞延項目（預收、預付）。

③估計項目（壞帳、折舊……等）。

(4)圖示如下：



例題

仁愛健身公司出售會員證給會員，會員只要在與公司簽約時支付 \$6,000，即可在二年之合約有效期限內免費使用健身房 50 次以及三溫暖 100 次。X1 年初共有 100 人與公司簽訂此項合約，仁愛公司合計收到 \$600,000，X1 年度，會員共使用了 3,000 人次之健身服務及 4,800 人次之三溫暖服務，而在 X2 年度，則分別使用了 2,000 人次及 5,200 人次之服務。上述合約有關成本資料如下：

原始直接成本	\$ 10,000
每年間接成本	20,000
兩年合計之直接成本	200,000
每一服務人次之直接成本：	

健身房	\$10
三溫暖	15

試編製仁愛健身公司 X1 及 X2 年度之損益表。

解：在比例履行法下，跨期間勞務收入之認列法則：

- { 不限定數量：按「期間」比例分攤。
 { 限定數量 { 單一種類：按「數量」比例分攤。
 { 多種類：按「直接成本」比例分攤。

仁愛健身公司
比較損益表
X2 年度及 X1 年度

收 入：	<u>X2 年</u>	<u>X1 年</u>
勞務收入	\$294,000	\$ 306,000
成 本：		
原始直接成本	(4,900)	(5,100)
直接成本	(98,000)	(102,000)
間接成本	<u>(20,000)</u>	<u>(20,000)</u>
淨 利	<u>\$171,100</u>	<u>\$ 178,900</u>

4. 充分揭露原則：

(1) 又稱充分表達原則、財務報告原則。

(2) 揭露方式：

- ① 主要報表。
- ② 補充報表。
- ③ 括弧說明。
- ④ 相互引註。
- ⑤ 附註說明。

(3) 應用：發生退貨不直接沖抵銷貨、提列折舊不直接沖抵資產成本。

註：IAS#1 規定，企業不得藉由揭露所使用之會計政策、附註或解釋性質料，以改正不適當之會計政策。

三、財務報表之品質特性

(一)廣泛性標準：會計資訊的目的在於協助報表使用者作出審慎的判斷與決策，故廣泛性標準乃為「決策有用性」，亦即針對決策有所助益。若一項資訊無助於決策之制定，則此資訊與垃圾無異。

(二)基本品質特性：

1. 攸關性：與作成決策有關，具有改變決策的能力，亦即對問題的解決有所幫助。

(1)預測價值：若一項資訊能幫助決策人預測過去、現在及未來事項的可能結果，則此項資訊具有預測價值。

(2)確認價值：若一項資訊能提供有關先前評估之回饋（確認或變更），即代表具有確認價值。

預測價值與確認價值往往會交互影響，如「季報」，對於該季的績效具有確認價值，另對於該年度的績效亦具有預測價值。

註：一項資訊攸關與否，端視其是否重要？當會計資訊被遺漏或錯誤表達時，可能使依賴該資訊者所作判斷受到影響或改變，則該會計資訊具有重要性。通常在性質上如屬不尋常、不適當、或為未來情況改變的預兆，則為重要事項。在數量上若與同類或相關項目的金額比較，其比例大者，視為重要。會計上對於不重要之事項，可採取權宜處理，無須完全依照 GAAP，以節省會計處理成本。我國稅法規定，一筆支出金額在八萬元以下或效益在兩年以內者，得從權列為當期費用。

2. 忠實表述：一項衡量或敘述與其所要表達之現象或狀況一致。想要做到忠實表述，必須選用正確的衡量方法或衡量制度，以確保資訊免於錯誤及偏差。

(1)完整性：在考量重要性及會計處理成本的限制下，為達到公正表達企業經濟事項所必要的資訊，均應完整提供，亦即財務報表應揭露所有對使用者決策有幫助的資訊。

(2)中立性：不能為了達成想要得到的結果，或誘致特定行為的發生，而將資訊加以歪曲，或選用不適當的會計原則。

(3)免於錯誤：表述過程中沒有錯誤或遺漏，且用以產生所報導資訊之程序在選擇及適用過程中並無錯誤。但此非意指在所有方面皆完全正確，例如對於不可觀察的價格或價值之估計，即無法判定其為正確或不正確。

會計處理過程中常面臨許多不確定性，在不確定因素下作估計與判斷時，應加入一定程度的謹慎。

(三)強化品質特性：

- 1.可比性：可分為「不同公司同一期間」及「同一公司不同期間」二種比較，目的為能使資訊使用者從兩組經濟情況中區別其異同點。為了達成可比性，相同的經濟事項應採用相同的會計原則或方法來處理，而不同的經濟事項則應採用不同的會計原則。但並不表示企業之會計政策永遠不能變更，當客觀環境改變，新方法更能公正允當表達時，仍可改用新法。
- 2.可驗證性：已充分了解且獨立之不同觀察者能夠對某一特定描述係屬忠實表述達成共識，此特性有助於確保會計資訊能忠實表述其所意圖表述之經濟現象。
- 3.時效性：在失去影響決策能力以前，提供資訊給決策人。
- 4.可了解性：財務報表之資訊應讓使用者便於了解。為達到此目的，假設使用者對企業的經濟活動及會計具有合理認知，並願意用心研讀該資訊。但較為複雜之資訊，如係攸關使用者作成經濟決策所需者，仍應包含於財務報表中，不得僅因部分使用者不了瞭解而捨棄該資訊。

(四)限制：

成本與效益之均衡：蒐集及報導會計資訊之成本，不得高於使用該資訊所產生的效益。否則，該項會計資訊即不值得提供。

四、會計基礎

- (一)現金基礎：以實際現金的收付，作為交易入帳及損益取決之基礎。
- (二)權責基礎：又稱「記實轉虛」制，係以法律觀點上之權利及責任，作為入帳的依據。收益以實現、費用以耗用為基準，不論是否已經收付現金。
- (三)聯合基礎：又稱「記虛轉實」制，係指平時先採現金基礎記錄交易，至期末再按權責基礎加以調整。此種基礎之結論雖與權責基礎相同，但因徒增帳務處理成本，故會計上多半不主張採用之。（除「文具用品」科目例外）

例題 1

富達公司於 X1 年 11 月 1 日預付半年房租 \$7,500，試按三種會計基礎作交易及調整分錄。

解：	<u>X1 年 11 月 1 日</u>	<u>X1 年 12 月 31 日</u>
現金基礎：租金費用	7,500	無需調整
現 金	7,500	
權責基礎：預付租金	7,500	租金費用 2,500
現 金	7,500	預付租金 2,500
聯合基礎：租金費用	7,500	預付租金 5,000
現 金	7,500	租金費用 5,000

例 題 2

三菱公司為一電梯保養公司，於 X1 年度有以下交易：

- A. 7 月 1 日預收甲客戶全年之保養費 60,000 元。
- B. 9 月 1 日租用倉庫，預付半年租金 12,000 元。
- C. 10 月 1 日與乙客戶簽約，年保養費 360,000 元，由於乙乃大客戶，故費用須俟合約期滿才能收取。
- D. 10 月 31 日向銀行借款 \$100,000，利率 12%，每三個月付息一次。
- E. 11 月 15 日銷售潤滑油予丙客戶 \$10,000，收現 \$8,000，餘款二個月後付清。
- 假設無其他交易發生，試計算該年度不同基礎下之損益。

解：	<u>現金基礎</u>	<u>權責基礎</u>
收 入：		
甲客戶	\$ 60,000	\$ 30,000
乙客戶	—	90,000
丙客戶	8,000	10,000
費 用：		
租 金	(12,000)	(8,000)
利 息	—	(2,000)
淨 利	<u>\$ 56,000</u>	<u>\$120,000</u>