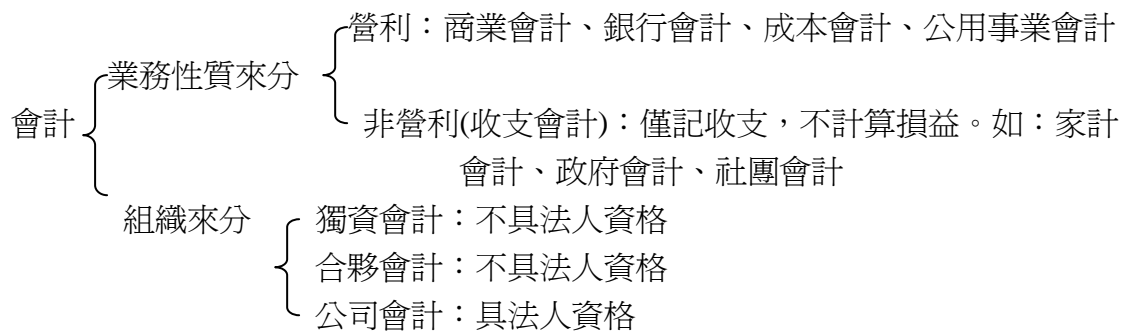


# 第一章

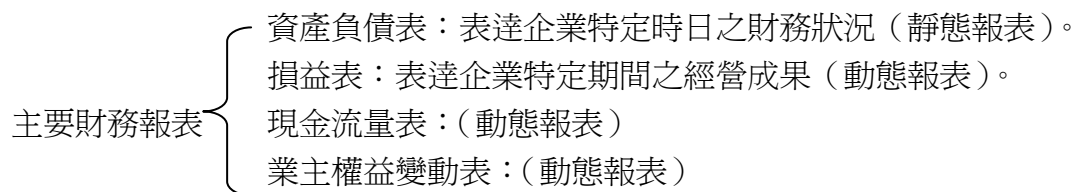


※會計主要之目的：提供資訊給內部及外部的使用者作為決策參考

※會計處理必須依據一般公認會計原則(GAAP)處理

我國制定 GAAP 機構為：中華民國會計研究發展基金會之財務會計準則委員會

※若會計從業人員所依循之 GAAP，與稅法或其他法令衝突時，會計人員應堅持 GAAP 之處理，俟期末或報稅時，再做帳外調整。



## 會計慣例及原則

企業個體慣例：

1. 企業和業主的帳要分別記錄
2. 業主和公司之交易或互為代付費用，記「業主往來」
3. 編製合併報表或各部門報表(經濟實質重於法律形式表現)

繼續經營慣例：

1. 流動和長期理論劃分之依據
2. 以固定資產以帳面價值(成本減累計折舊)來評價
3. 以歷史成本入帳，而排除清算價值來入帳
4. 股東已 90 歲，固定資產仍按 30 年提折舊

會計期間慣例：

1. 將企業劃分段落，以為方便計算損益
2. 定期編製財務報表

### 3. 調整(應計項目、遞延項目之產生)

會計期間為一年者稱會計年度，故會計期間並不等於會計年度  
會計年度分為曆年制(1/1~12/31)和自然營業年制(以淡季為主)

#### 貨幣評價(幣值不變)慣例：

1. 在物價上漲期間最容易受爭議
2. 員工的士氣及才能等無法入帳
3. 假設幣值不變，但承認幣值變動事實；若變動很大時，應另行揭露
4. 以新台幣元為入帳單位

#### 成本原則：

1. 以歷史成本入帳(會計五大要素皆適合成本原則)
2. 固定資產取得時之相關費用(運費、關稅等)列入成本
3. 不付息票據以現值入帳(當時取得的成本)
4. 投資商品以當時公平市價作為投資者的成本

#### 收益實現原則：

1. 收益於已實現、可實現或已賺得時認列
2. 收益實現一般於產品銷售時認列；長期工程採完工百分比法認列；分期付款於收款時認列；貴重金屬或大宗農作物則採全部完工法認列
3. 應收收益及預收收益之調整

#### 收入費用配合原則：

1. 提列折舊、呆帳、各項攤銷、估計售後服務保證費用、估計贈品費用、各項費用及損失之認列
2. 損失於當期認列，不得遞延攤銷
3. 直接沖銷法處理壞帳是違反配合原則
4. 權責基礎符合配合原則

#### 客觀原則：

1. 依據合法原始憑證才可編製記帳憑證；依據合法記帳憑證才可入帳
2. 自行發展之商譽不得入帳

#### 一致性原則：

1. 相同事物前後期使用的方法相同
2. 會計政策及方法一經採用，原則上不隨意變動。
3. 機器用直線法，建築物用年數合計法提折舊並不違反一致性原則

充分揭露(表達)原則：

1. 報表內容分類適當，科目使用正確
2. 銀行存款和銀行透支不相互抵銷
3. 進貨退出和銷貨退回另設科目，而不直接列為進貨或銷貨的減項
4. 定期公布財務報表
5. 應收帳款明細貸餘列為流動負債；應付帳款明細借餘列為流動資產

穩健(保守)原則：

1. 存貨或長短期投資採成本與市價孰低法
2. 資產不高估、負債不低估；不認列未實現之利益，但要考慮可能發生的損失
3. 以加速折舊法提折舊

重要性原則：

1. 金額及性質重大者應嚴格遵守一般公認會計原則，否則可以簡化，列為費
2. 稅法規定金額在 60,000 元以下，耐用年限在兩年以內，以費用入帳，而不以資產入帳
3. 重要性原則為會計資訊認列之門檻

行業特性原則：

1. 鐵路局之車廂、枕木以報廢法處理
2. 基金經理人之基金以市價法衡量
3. 百貨公司以零售價估計存貨
4. 保險公司、金融機構對客戶之固定資產以市價法入帳處理

會計資訊 {  
最高品質：決策有用性  
認列門檻：重要性  
主要品質：攸關性、可靠性  
廣泛性限制：成本效益原則，即成本 < 效益

主要品質： {  
攸關性 {  
預測價值：要改變決策，要先預測到未來情形  
回饋價值：有修正以前決策或證實預期是否正確之能力  
時效性：即時提出會計資訊  
可靠性 {  
忠實表達：經濟事項為何，會計之記錄就應相同  
中立性：不預設立場，不偏袒特定對象  
審慎性：財務報表應審慎評估及認列不確定之會計事項  
實質重於形式：當經濟實質與法律形式不一時，應遵循  
經濟實質相關會計處理  
完整性：所提供資訊應完整避免遺漏重要訊息

攸關性：所提供資訊必須與決策者所作決策相關，即具有改變決策之力量或能力  
可靠性：確保資訊能免於錯誤及偏差，並能忠實表達所要表達之現象或狀況  
一致性：會計方法一經採用，應前後期一致，不可隨意變更；但不同的資產可採用不同的方法提列折舊，此並不違反一致性

## 第二章

交易(會計事項)：能引起會計五大要素，即資產、負債、業主權益、收入(收益)、費用(費損)；產生增減變化者，稱之

會計事項(交易)：需入帳作分錄

- 交易事項：對特定企業以外人士發生之交易，如：銷貨、保險費等
- 非交易事項：無特定企業以外人士發生之交易

非會計事項(非交易)：不須入帳作分錄；如：簽訂契約、背書

簡單交易：只有兩個科目，一借一貸之分錄  
複雜交易：兩個科目以上之分錄

現金交易：現金科目單獨在借方或貸方之分錄  
轉帳交易：完全沒有現金之分錄  
混合交易：與現金同方向，尚有其他科目之分錄

### 會計科目性質

資產：應收xx(流動資產)、預付xx(流動資產)、進項稅額(流動資產)、留抵稅額(流動資產)、應付帳款借餘(流動資產)、租賃權益(無形資產)、租賃權益改良(固定資產)、存出保證金(其他資產)、遞延公司債發行成本(遞延資產)、

負債：應付xx(流動負債)、預收xx(流動負債)、銷項稅額(流動負債)、應納稅額(流動負債)、應收帳款貸餘(流動負債)、應付股利(流動負債)、應付公司債(長期負債)、公司債溢價(長期負債加項，應付公司債加項)、公司債折價(長期負債減項，應付公司債減項)、存入保證金(其他負債)

業主權益(資本、淨資產)：應付股票股利(加項)、長期投資未實現跌價損失(減項)、股本、xx準備(加項)、預付股息(減項)

收益：商品盤盈、顧客未享折扣、現金短溢(貸餘)、短期投資未實現增值利益  
 費損：商品盤損、未享進貨折扣、現金短溢(借餘)、短期投資未實現跌價損失、  
 短期投資已實現跌價損失、長期投資已實現跌價損失、研究發展成本

抵銷科目

累計折舊(固定資產減項)、累計折耗(遞耗資產減項)、備抵呆帳(應收帳款減項)、  
 備抵存貨跌價損失(存貨減項)、備抵短期投資跌價損失(短期投資減項)、備抵長  
 期投資跌價損失(長期投資減項)、應收票據貼現(應收票據減項)、應收票據折價  
 (應收票據減項)、應付票據折價(應付票據減項)、公司債折價(應付公司債減項)  
 未實現利息費用(應付分期款減項)、未實現利息收入(應收分期款減項)

※公司債溢價(應付公司債加項)、

複式簿記：有借必有貸，借貸必相等

借貸法則：會計五大要素增減變化時所記入之方位。借貸法則可能引起 25 種交  
 易變化

借方	貸方
資產增加	資產減少
負債減少	負債增加
業主權益減少	業主權益增加
收入減少	收入增加
費用增加	費用減少

試算表是利用借貸平衡原理來檢查分錄及過帳是否正確

開業方程式：資產=資本

基本方程式：資產=負債+業主權益

獲利方程式：資產=負債+業主權益+收入-費用

解散方程式：資產-負債-業主權益=0

資產=負債+期初業主權益+增資-減資+存入-提取+收入-費用

收入-費用=本期損益

期初業主權益+增資-減資+存入-提取+收入-費用=期末業主權益

期初資本(業主權益)+增資-減資+存入-提取=結帳前資本

結帳前資本+本期損益=結帳後資本

期初資產=期初負債+期初業主權益

期末資產=期末負債+期末業主權益

結帳後資產、負債=結帳前資產、負債

會計基礎：決定收益與費損應歸屬那一會計期間的標準

會計基礎 { 現金基礎：有現金收付時才入帳，否則不作處理，期末不作調整(非一般公認會計原則)  
權責基礎：不管是否收付現金，只要權利及責任發生時即應入帳。符合配合原則及會計期間慣例 (為一般公認會計原則及商業會計法規定採用)  
聯合基礎：平時採現金基礎，期末再調整為權責發生制

## 現金基礎轉權責基礎

※遇到有現金、應收(付)、預收(付)、權責基礎的題目，一定要想到現金轉權責之公式

(1)收益、費損(左邊一律放現金基礎，右邊一律放權責基礎)

現金基礎收益+應收收益(期末-期初)-預收收益(期末-期初)= 權責基礎收益

現金基礎費損+應付費損(期末-期初)-預付費損(期末-期初)= 權責基礎費損

存貨(1/1)+現金進貨+應付帳款(期末-期初)-預付貨款(期末-期初)=權責基礎銷貨成本

(2)淨利

現金基礎淨利+資產或收益(期末-期初)-負債或費損(期末-期初)=權責基礎淨利

計算淨利不列入考慮的科目：土地、長期投資、業主資本、長期負債

折扣 { 商業折扣：如：打 8 折，成交前或成交當日之折扣、讓價，此折扣不入帳  
現金折扣：如：2/10，n/30；成交後為鼓勵顧客提早付款之折扣，須入帳

2/10，n/30，EOM：從月底起算，十天內得 2%折扣，30 天內沒有折扣

2/10，n/30，AOG：從貨到起算，十天內得 2%折扣，30 天內沒有折扣

現金折扣之會計處理

{ 總額法：賒銷或賒購時，以總額入帳；取得折扣時，須以銷貨折讓或進貨折讓科目入帳

淨額法：賒銷或賒購時，應收帳款或應付帳款以扣掉最高折扣後金額入帳。若未取得折扣時，賒銷以「顧客未享折扣」；賒購則以「未享進貨折扣」入帳。

「顧客未享折扣」屬其他收入

「未享進貨折扣」屬其他費用

## 求隱含利率

2/10, n/30 設隱含利率為 X

利息的算法：本金×利率×期間

$$\text{列式： } 98 \times X \times \frac{30-10}{365} = 2$$

想法：1.金額以\$100元思考，從10日至30日之間，因未取得2元折扣，故視為這20天的利息為2元

2.10天內取得2元的折扣，只須收付98元，故本金以98元計算

3.隱含利率一般為年利率，因題目中只有10日和30日，所以要換算為日，一年有365天，故分母以365計算。若題目有指定360天，則分母改為360

## 加值型營業稅

目的：避免重覆課稅

我國採稅額相減法（進項稅額與銷項稅額相抵銷）

一般稅率為5%，但外銷為零稅率0%

稅額 { 外加：一般為營業人之買賣，開三聯式統一發票  
內含：一般為消費者之買賣，開二聯式統一發票

未加入加值型營業稅之行業 { 小規模營業人  
金融服務業  
特種飲食業

申報期間為每單月之15日前，申報前二個月之營業稅

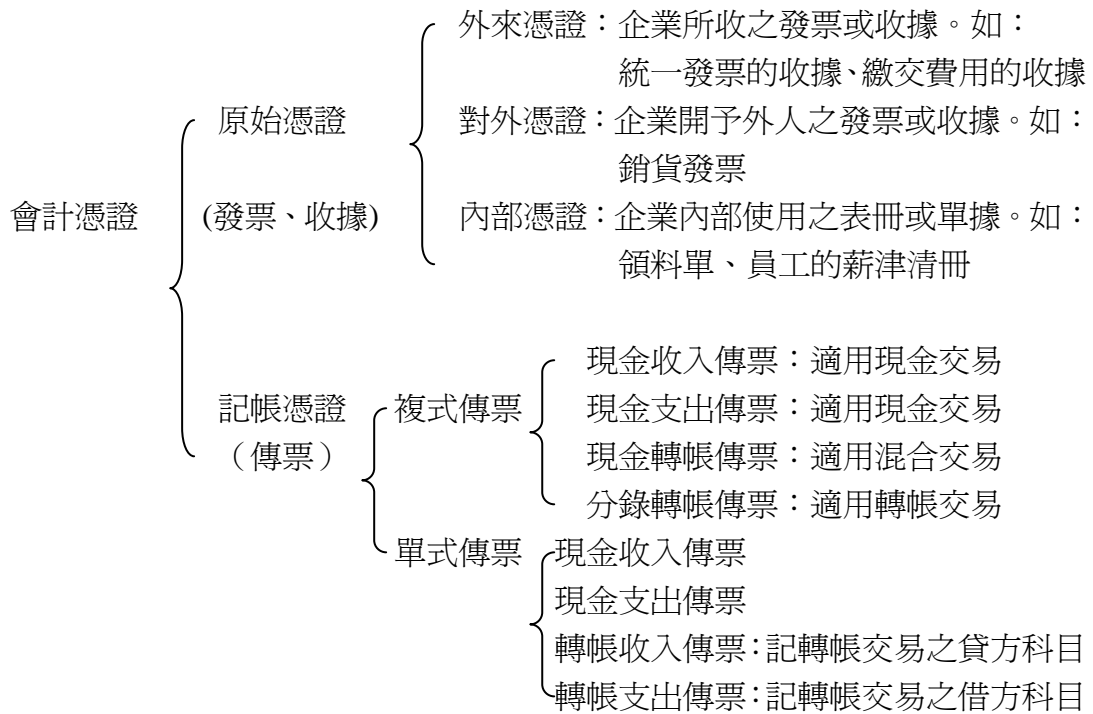
留抵稅額：進項稅額 > 銷項稅額

應納稅額：銷項稅額 > 進項稅額

要計算5%，不得扣抵銷項稅額之進項稅額 { 1.交際費  
2.九人座以下小客車  
3.捐贈給民間(勞軍及捐給政府不在此限)  
4.職工福利(供員工住宿支出之租金、水電、瓦斯不得扣抵)

不用計算5%，亦不得扣抵銷項稅額之進項稅額：小規模營業人、土地、印花稅、郵票

### 第三章



※複式傳票：一筆交易編一張傳票(商業會計使用)

※單式傳票：一個科目編一張傳票(金融事業使用)

※現金轉帳傳票：現金收入記載在付方摘要欄，現金支出記載在收方摘要欄

※員工薪津清冊，因是公司會計部門所編，屬於內部憑證；但蓋有員工印章薪津清冊，是由員工所拿來，屬於外來憑證。(公司將高層的工作人員視為內部人員；而將員工(指低層的作業人員)，視為外部人員)

#### 單式傳票下混合交易之處理方法

- 拆開分記法：一般拆成現金和轉帳兩個分錄
- 虛收虛付法：先視為全部收現或付現，然後再沖為正確分錄(傳票張數最少)
- 虛存虛欠法：以臨時存欠取代現金的科目
- 重記單過法：使用原始分錄，然後將會重覆過帳的科目在後面打 v

代傳票(取代記帳憑證)：以原始憑證取代記帳憑證。只有單式傳票制度下才有代傳票。

總傳票(取代日記簿)：又稱科目日結單，每日將每一科目彙整編製一張總傳票，再用以編製日計表(代替序時帳，即日記簿)，作為總分類帳過帳依據。

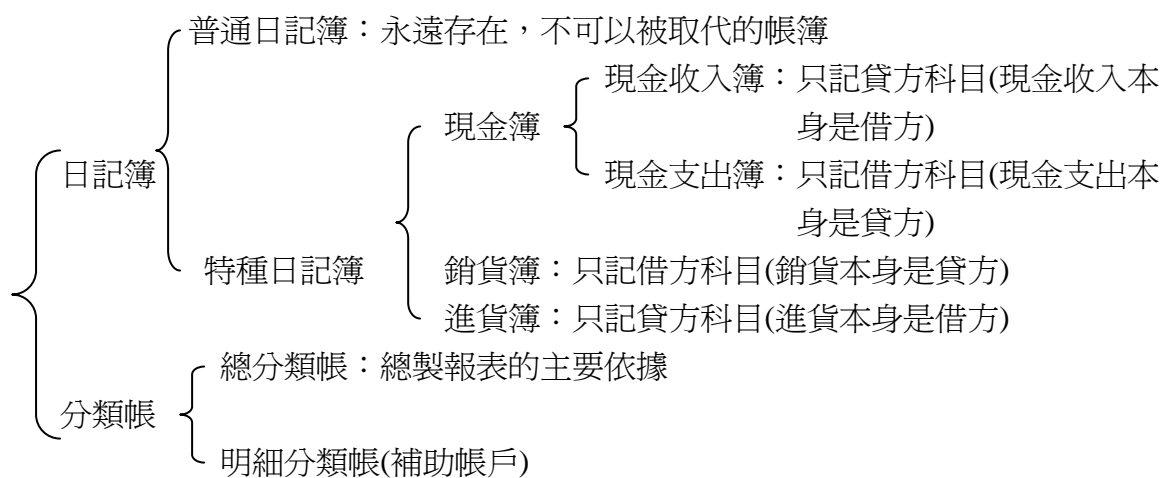
應付憑單制度(記帳憑證)：代傳票之一種記帳憑證，控制企業現金支出



應付憑單制度 { 應付憑單：取代應付帳款  
 應付憑單登記簿：取代進貨簿  
 支票登記簿：取代現金支出簿

- ※應付憑單登記簿內，均貸：應付憑單
- 非付現交易時(即平時發生交易時)，貸：應付憑單，記入應付憑單登記簿，若借：應付憑單，記入普通日記簿
- 支票登記簿(付現)內，均借：應付憑單
- ※付現時，要先編應付憑單，再填入支票登記簿
- ※應編製多少張應付憑單，需將實際付款次數及預付次數加總(例：當天已付現一部分，餘分4期付款，則需編1+4=5張應付憑單)
- ※應付票據從開出至兌現，應編2張應付憑單。說明如下：

開出票據時之分錄	兌現(付現) 之分錄
應付憑單 (此分錄記入普通日記簿)	銀行存款
應付票據	應付憑單 (此分錄記入普通日記簿)



- ※ 日記簿又稱為序時帳簿、分錄簿、原始記錄簿
- 分類帳簿又稱為終結帳簿
- ※主要帳簿及報表，至少保存10年；會計憑證至少保存5年
- ※ 特種日記簿：經常出現之交易而設置；具有分工、節省過帳手續(總額一筆過帳，不需逐筆過帳)之功能
- 專欄：經常出現之會計科目而設置；具有節省過帳手續(總額一筆過帳，不需逐筆過帳)之功能
- ※ 統制帳戶：有設置明細分類帳的總分類帳，稱之統制帳戶之餘額與明細帳之和必相等
- 統制帳戶借餘與明細帳借餘之和不一定相等

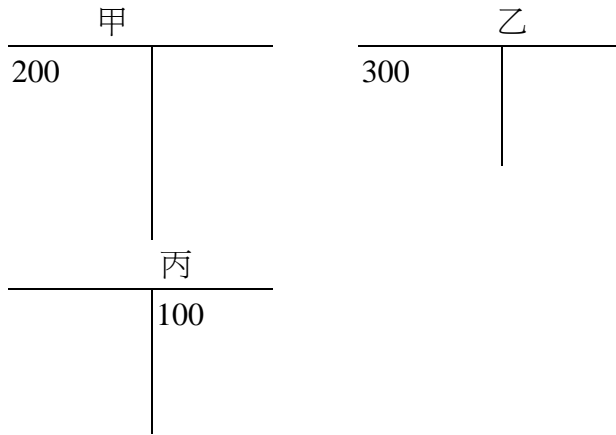
※應收帳款貸餘為流動負債

※應付帳款借餘為流動資產

※ 應收帳款或應付帳款統制帳戶餘額之算法=全部借方和全部貸方相減

資產負債表應收帳款金額為借方的總額，不可扣除貸方餘額(因為貸餘要列在流動負債)

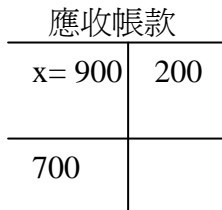
資產負債表應付帳款金額為貸方金額的總額，不可扣除借方餘額(因為借餘要列在流動資產)



應收帳款統制帳戶餘額=200+300-100=400

資產負債表應收帳款金額=200+300=500

若應收帳款統制帳戶為 700(統制帳戶為借貸的總和，需放在最下方)，其中明細有貸餘 200，則資產負債表應收帳款金額(資產負債表貸餘部分列為流動負債應付帳款，不可列入應收帳款)=900



### 專簿中專欄的設置方向(請以分錄來想借貸方)

現金收入簿(表示收到現金)

- |   |  |
|---|--|
| { | 借方專欄：銀行存款(銀行存款視同現金，故收到在借方)                                     |
|   | 銷貨折讓(取得銷貨折讓的分錄為：借：現金，借：銷貨折讓<br>貸：應收帳款或銷貨)                      |
|   | 貸方專欄：應收帳款(應收帳款收現為：借：現金，貸：應收帳款，故為貸方專欄)<br>應收票據(收現為：借：現金，貸：應收票據) |

現金支出簿(表示付出現金)

借方專欄：應付帳款(付現為：借：應付帳款，貸：現金)  
應付票據(付現為：借：應付票據，貸：現金)  
貸方專欄：銀行存款(銀行存款視同現金，故付出在借方)  
進貨折讓(取得進貨折讓的分錄為：借：應付帳款或進貨，貸：  
進貨折讓 貸：現金)

進貨簿

借方專欄：進貨明細帳(計算進貨的明細，故以進貨同方向)  
貸方專欄：應付帳款(分錄為：借：進貨，貸：應付帳款)  
應付票據(分錄為：借：進貨，貸：應付票據)

銷貨簿

借方專欄：應收帳款(分錄為：借：應收帳款，貸：銷貨)  
應收票據(分錄為：借：應收票據，貸：銷貨)

普通日記簿(無法記入特種日記簿者，記入普通日記簿)

唯有兩個分錄，1. 借：應收票據，貸：應收帳款  
2. 借：應付帳款，貸：應付票據

故 { 借方專欄：應付帳款、應收票據  
貸方專欄：應付票據、應收帳款

※記入普通日記簿的分錄：開業分錄、調整分錄、更正分錄、結帳分錄、轉回分錄及無法記入特種日記簿之分錄

營業循環：從現金 → 進貨 → 銷貨 → 應收帳款 → 現金，週而復始

會計程序(會計循環)：分錄、過帳、試算、調整、結算、編表

※若有編工作底稿，則為：分錄、過帳、試算、工作底稿、編表、調整、結算

平時會計程序：分錄、過帳、試算

期末會計程序：調整、結算、編表

※期末會計程序的順序可以變動，但調整一定不能置於結帳之後

分錄(記入日記簿)，格式有順序式和對照式；順序式最常用

過帳(記入分類帳)，格式有標準式(T字帳)和餘額式；餘額式最常用

試算(記入試算表)，格式有總額式(等量加等量，其和必等)、餘額式(等量減等量，其差必等)和總額餘額式；餘額式最常用

調整：記入日記簿

日記簿中有類頁欄(填分類帳的頁次)；分類帳簿中有日頁欄(填日記簿的頁次)

試算(利用借貸平衡原理來檢查分錄及過帳是否有錯誤)

※借貸不平衡，表示一定有錯誤；借貸平衡，並不表示絕對正確

※試算表能檢查出的錯誤為影響平衡的錯誤，即單一方向的錯誤，如：借貸一方重覆或漏記、計算錯誤、借貸單方方向錯誤

※※試算表不能檢查出的錯誤為不影響平衡的錯誤(借貸同時、同額的錯誤)：

如：分錄重覆或漏記(借貸同時)、借貸金額同額錯誤、科目記錯、原始憑證錯誤、借貸單方一增一減抵銷錯誤

※試算表錯誤檢查的方法：逆查法，即試算→ 過帳→ 分錄

快速的查法

被 2 整除：可能借貸方向錯誤

被 9 整除：可能數字移位或倒置的錯誤

移位(位數不一樣)：439 → 43.9

倒置(位數一樣，但順序不一樣)：439 → 943

錯誤改正方法：

註銷(劃雙紅線)更正法：影響借貸平衡的錯誤採用

分錄更正法：不影響借貸平衡的錯誤，且已過帳者採用

試算表錯誤的影響

對總額試算表之影響：不必另外判斷方向，借方漏了\$100，對總額試算表之影響就是借方少計\$100；貸方多了\$100，對總額試算表之影響就是貸方多計\$100。如：借水電費\$300，誤為貸租金收入\$500；對總額試算表之影響為借方少\$300，貸方多\$500

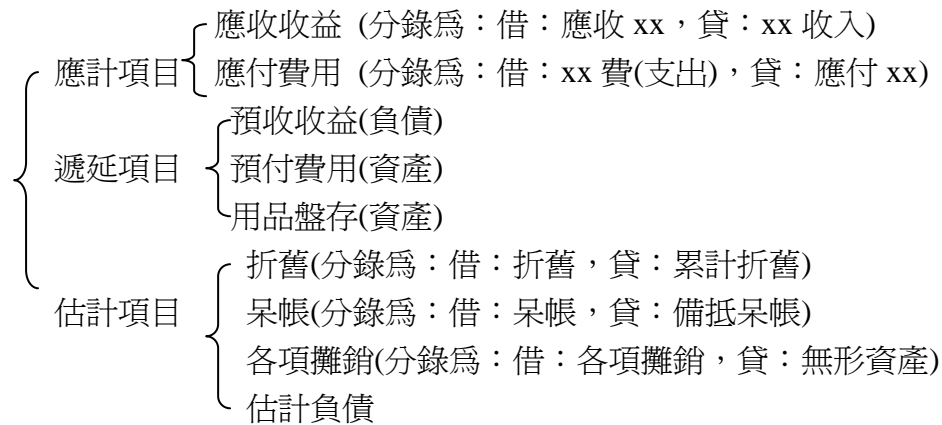
對餘額試算表之影響

- 沒有給正確餘額：先把錯誤的借貸科目及多計少計寫出來，再判斷各科目原來在借方或貸方，若相同，多計少計方向不改變；若不相同，則多計少計要改變方向(即少計變多計，多計變少計)
- 有給正確金額或餘額：列出 T 字帳，分成對和錯的來比較；把正確餘額分別記入對和錯的 T 字帳，然後把錯誤的金額寫入錯誤的 T 字帳，最後以錯誤的 T 字帳餘額為基礎，再分別比較借方和貸方多計還是少計

求正確淨利時，要把少計的加上，多計的減少

## 第四章

### 調整



### 應計項目

※看到付息票據、存款、借款的調整，屬於應收、應付項目；需調利息。(收到票據，調整應收利息；簽發票據，調整應付利息)

※利息=本金×利率×期間

	1 分	1 厘
年息	10 ——100——	1 ——100——
月息	10 ——1,000——	1 ——1,000——
日息	10 ——100,000——	1 ——100,000——

### 遞延項目

遞延項目會出現混合帳戶

※混合帳戶：某一科目同時具有實帳戶及虛帳戶之性質

- { 資產與費用混合(如：預付保險費和保險費)
- { 負債與收入混合(如：預收利息和利息收入)

※實帳戶：資產、負債、業主權益；虛帳戶：收入、費用

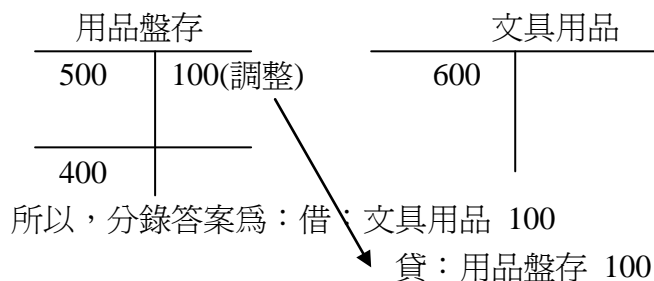
※ { 混合帳戶：某一科目同時具有實帳戶及虛帳戶之性質  
混合交易：同時有現金交易又有轉帳交易

調整金額 { 先實後虛法(權責基礎) : 已過期  
 先虛後實法(聯合基礎) : 未過期

期末餘額 或會計科目 或財務報表 { xx 收入、xx 費用 : 已過期  
 預收收益、預付費用 : 未過期

用品盤存若有期初餘額，則要以用品盤存 T 字帳來處理；其餘以一般的權責或聯合基礎的方式來做

如：期初用品盤存\$500，期中買入文具一批\$600，以「文具用品」來入帳，若期末用品盤存剩餘\$400，試作調整分錄



※用品盤存調整前有混合帳戶，調整後一定只剩下用品盤存帳戶，無混合帳戶

### 調整錯誤對當年度之影響

- ※應收收益多計(分錄為：借：應收收益，貸：XX 收入)，故資產多計，收入多計，淨利多計，保留盈餘多計(淨利轉保留盈餘)；少計則顛倒
- ※應付費用多計(分錄為：借：XX 支出或費用，貸：應付費用)，故費用多計，負債多計，淨利少計，保留盈餘少計(淨利轉保留盈餘)；少計則顛倒
- ※預收收益多計(預收收益是負債，多計在貸方。分錄為：借：XX 收益，貸：預收收益)，故收入少計，負債多計，淨利少計，保留盈餘少計(淨利轉保留盈餘)；少計則顛倒
- ※預付費用多計(預付費用是資產，多計在借方。分錄為：借：預付費用，貸：XX 支出或費用)，故資產多計，費用少計，淨利多計，保留盈餘多計(淨利轉保留盈餘)；少計則顛倒
- ※用品盤存多計(用品盤存是資產，多計在借方。分錄為：借：用品盤存，貸：文具用品)，故資產多計，費用少計，淨利多計，保留盈餘多計(淨利轉保留盈餘)；少計則顛倒
- ※呆帳多計(分錄為：借：呆帳，貸：備抵呆帳)，故費用多計，資產少計(因備抵呆帳是資產減項)，淨利少計，保留盈餘少計(淨利轉保留盈餘)；少計則顛倒

※攤銷和折舊與呆帳相同

調整錯誤對第二年及以後之影響

對淨利影響兩年，呈現一多一少之情形；對保留盈餘只影響當年度(因今年淨利多，明年淨利就少，一增一減，故第二年保留盈餘已無影響)：即資產負債類敘述的調整；如：應計項目(應收收益及應付費用)、遞延項目(預收收益、預付費用及用品盤存)、期末存貨、應收帳款百分比法(補提法)之呆帳

對淨利只影響當年(因每年獨立提列)；對保留盈餘只要影響，會一直保留在帳上，直到此事物消失：即費用類敘述的調整；如：折舊、攤銷、銷貨百分比法(加提法)之呆帳

工作底稿：非正式報表

格式：八欄式、十欄式、十二欄式(十欄式最常用)

※十欄比八欄多調整後試算表欄；十二欄比十欄多進銷欄

工作底稿最後四欄依序為損益欄借方(放費用類科目)、損益欄貸方(放收類科目)、資產負債表欄借方(放資產類科目)、資產負債表欄貸方(放負債、業主權益類科目)

※※工作底稿本期損益的位置：

本期淨利 { 損益欄之費用欄(借方)：因收入 > 費用，本期損益需放在金額小的位置，所以放費用欄；  
資產負債表欄的負債欄(貸方)：因資產 > 負債業主權益，本期損益放在金額小的位置，所以放負債欄。

本期淨損則相反

(以十欄式為例)

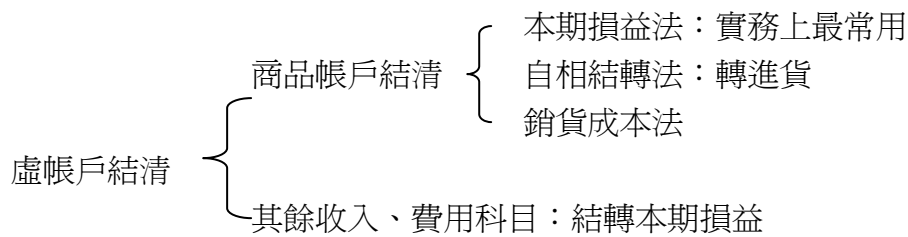
第 7 欄 > 第 8 欄，表費用 > 收入，所以放第 8 欄

第 9 欄 > 第 10 欄，表資產 > 負債業主權益，本期損益放在金額小的位置，所以放第 10 欄

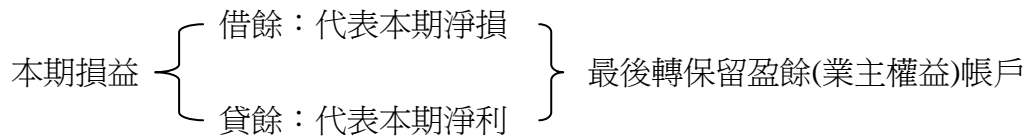
反之則顛倒

結算(實帳戶結轉下期，虛帳戶結清)

實帳戶結轉下期 { 英美式：實務上採用  
大陸式：以分錄來結轉



※※商品帳戶是指存貨(1/1)、進貨、進貨費用、進貨退出、進貨折讓、存貨(12/31)、銷貨、銷貨退回、銷貨折讓



※結清就是將自己轉給別人，所以本身會減少；因此，原本在借方的科目就會轉到貸方，原本在貸方的科目就會轉到借方  
 進貨、進貨費用、銷貨退回、銷貨折讓原本在借方，結帳轉到貸方  
 進貨退出、進貨折讓、銷貨原本在貸方，結帳轉到借方

## 損益表格式

銷貨淨額 = 銷貨收入 - 銷貨退回 - 銷貨折讓

減：銷貨成本 = 存貨(1/1) + 進貨 + 進貨費用 - 進貨退出 - 進貨折讓 - 存貨(12/31)

銷貨毛利或毛損 ↘ 進貨淨額

減：營業費用

營業淨利或淨損

加：營業外收入

減：營業外費用

稅前淨利或淨損(若沒有所得稅，則為本期損益)

減：所得稅

稅後淨利或淨損(繼續營業部門稅後淨利)

加：停業部門損益

加：非常損益

加：會計原則變動累計影響數

本期損益

EPS(每股盈餘)之表達

附註說明



## 損益表之會計學說

- 當期營業說：營業損益即本期損益；營業損益下之科目全列在保留盈餘表  
折衷說(一般公認會計原則採用)：本期損益算到非常損益及會計原則變動累計  
影響數，前期損益調整列入保留盈餘表  
全含說(淨盈餘說)：所有損益皆列入本期損益中，包含前期損益亦列入本期損  
益內

### 與財務報表有關的重要公式

1. 毛利率+成本率=1

$$\left( \text{毛利率} = \frac{\text{銷貨毛利}}{\text{銷貨淨額}} \quad ; \quad \text{成本率} = \frac{\text{銷貨成本}}{\text{銷貨淨額}} \right)$$

2. 流動比率=  $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$  ；理想比為 2：1

3. 速動比率=  $\frac{\text{速動資產}}{\text{流動負債}}$  ；理想比為 1：1 ；又稱酸性測驗比率

$$\text{※速動資產} = \text{流動資產} - \text{存貨} - \text{用品盤存} - \text{預付費用}$$

資產負債表及損益表金額相同的科目：存貨(12/31)、本期損益

### 轉回分錄

意義：於期初(1/1)時，將期末調整分錄顛倒

目的：簡化帳務處理，達到一致性

可作轉回的事項

- 應計項目(應收收益、應付費用)
- 遞延項目(預收收益、預付費用、用品盤存)採先虛後實法
- 估計項目未來需支付現金者(呆帳、折舊、各項攤銷不可轉回)
- 存貨跌價損失

先虛後實法(聯合基礎)的判斷：(1)收入在貸方、費用在借方為權責基礎；因為權責基礎是已發生才入帳；反之則為聯合基礎。(2)預收、預付在增加的方向

※應收利息的調整，若有作轉回，到期時會借：現金，貸：利息收入(全部的利息)

應收利息的調整，若沒有作轉回，到期時會借：現金，貸：利息收入(今年)及應收利息(去年)

所以，有作轉回「利息收入」的金額，會比沒有作轉回「利息收入」的金額多，多出的金額即是應收利息的錢

## 第五章

※現金包括：紙幣、硬用金、零用金、銀行存款(支票、活期、活期儲蓄、定期等存款及可轉讓定期存單)、即期匯票、即期支票、郵政匯票、保付支票、旅行支票。

※常見非現金事項及其入帳科目之處理

郵票	：預付預電費
印花稅票	：預付稅捐
未到期票據	：應收票據
退票	：應收帳款
指定用途現金或存款	：基金
保證金、押金	：存出保證金
偽鈔	：其他損失
未承兌匯票	：應收帳款
暫付差旅費	：預付差旅費
員工借條	：其他應收款

「約當現金」係指三個月內能變現之有價證券，如：國庫券、可轉讓定期存單、商業本票、銀行匯票等

### 零用金

零用金一般採用定額預付制，係對零星支出做控制。記入零用金登記簿(屬於備查簿)

- ※ 平時支付費用，不作分錄
- ※ 期末補充零用金時，借：各項費用，貸：銀行存款或現金
- ※ 期末未補充零用金時，借：各項費用，貸：零用金
- ※ 期末未補充於次年補充時，借：零用金，貸：銀行存款或現金
- ※ 借：零用金
  - 1. 設立時
  - 2. 增設時
  - 3. 上年度未補充於今年補充時
- ※ 貸：零用金
  - 1. 減設時
  - 2. 取消時
  - 3. 年底來不及補充時
- ※ 何時承認各項費用
  - 1. 補充零用金時
  - 2. 年底調整時

補充零用金時，將剩餘現金補至原設零用金的金額，借記各項費用，兩邊的差額用現金短溢來補平。

如：設零用金\$2,000。報銷費用並補充零用金\$750時，發現現金剩\$1,200；則撥補分錄為：

借：各項費用\$750 (報銷費用的\$750)  
 現金短溢 50  
 貸：現金\$800 (現金剩\$1,200，零用金\$2,000；所以補\$800)

{ 借：現金短溢 (屬營業外費用)  
 貸：現金短溢 (屬營業外收入)

### 銀行往來調節表

公司銀行存款餘額	銀行結單餘額
加：託收票據	加：在途存款
利息收入	減：未兌現支票(不包含保付支票)
減：手續費	
退票	
代付款	
真實餘額	真實餘額

※計算在途存款要看存款記錄，即公司存款記錄和銀行存款記錄的差額(公司>銀行，因為在途存款是公司已入帳，銀行未入帳)。若銀行上個月有在途存款，要記得先扣掉後，再與公司存款來比較。

※未兌現支票要看支票記錄，即公司支票記錄和銀行支票記錄的差額，銀行上個月有未兌現支票，要記得先扣掉後，再與公司支票記錄來比較。

如：

	2月	3月
公司存款記錄	10,000	15,000
銀行存款記錄	8,000	16,000
公司支票記錄	5,000	7,000
銀行支票記錄	4,000	4,500

2月在途存款=10,000-8,000=2,000 (看公司和銀行的存款記錄)

3月在途存款=15,000-(16,000-2,000)=1,000 銀行要先扣上個月在途存款 2,000

2月未兌現支票=5,000-4,000=1,000 (看公司和銀行的支票記錄)

3月未兌現支票=7,000-(4,500-1,000)=3,500 銀行要先扣上個月未兌現支票

## 短期股票投資

短期投資符合之條件 { 變現性  
獲利性(不以控制被投資公司為目的)

※題目若以閒置資金購買股票(為了獲利)，則視為短期投資  
若以控制被投資公司為目的，則視為長期投資

種類 { 權益證券：股票、認股權證  
債務證券：債券、可轉讓存單

※短期股票投資的成本要加手續費及稅捐等合理必要的支出

收到現金股利 { 當年度：視為成本的回收。借：現金；貸：短期投資  
以後年度：視投資收益。借：現金；貸：投資收入(股利收入)

股票股利：不作分錄，重新計算每股成本

期末評價 (採成本與市價孰低法，總成本和總市價總額比較)

※承認跌價損失，利益則在「備抵短期投資跌價」之差額內，承認回升利益

※短期投資承認回升利益，但長期投資及存貨不承認

※短期投資未實現跌價損失為營業外費用；短期投資未實現增值利益為營業外收入；備抵短期投資跌價為資產減項（短期投資減項）

	成本	91年市價	92年市價	93年市價	94年市價
甲	10,000	9,600	9,000	9,400	10,000
乙	18,000	18,600	16,800	17,100	18,300
	<u>28,000</u>	<u>28,200</u>	<u>25,800</u>	<u>26,500</u>	<u>28,300</u>
		0	2,200	1,500	0

91年 成本 28,000 < 市價 28,200，故不作分錄

92年 成本 28,000 > 市價 25,800；借：短期投資未實現跌價損失 2,200  
貸：備抵短期投資跌價 2,200

93年 成本 28,000 > 市價 26,500；因去年已提備抵短期投資跌價 2,200，今年只需提 1,500；故需減少 700(減少表示回升)。

借：備抵短期投資跌價 700

貸：短期投資未實現增值利益 700

94年 成本 28,000 < 市價 28,300，因去年調完後，備抵短期投資跌價還剩 1,500，今年市價已超過成本，所以備抵短期投資跌價應為 0，故要把備抵短期投資跌價減為 0(減表示回升)，故分錄為

借：備抵短期投資跌價 1,500

貸：短期投資未實現增值利益 1,500

※只要是求損失或利益(出售、贖回、貼現)，都是現金和成本(或帳面價值)比較

{ 出售時會收現，收現當然愈多愈好，所以現金 > 成本(或帳面價值)就是利益，  
相反則是損失  
贖回時會付現，付現當然愈少愈好，所以現金 < 成本(或帳面價值)就是利益，  
相反則是損失

※出售時，現金要扣除出售相關的費用

※「備抵短期投資跌價」需等到股票全部出售時才沖銷，若部分出售，則不沖銷

「短期投資」轉「長期投資」

※承認損失，不承認利益；因為真的轉了，所以損失是已實現；列為營業外費用  
長期投資(新成本)的金額要成本和市價選低的，短期投資為舊成本，所以選原來的成本金額

如：短期投資轉長期投資，原成本為\$3,000；若市價為 2,800，分錄為：

借：長期投資	2,800(成本和市價選低的)
短期投資已實現跌價損失	200(補差額，損失才有差額)
貸：短期投資	3,000 (找成本的金額)

若市價改為 3,400，則分錄為：

借：長期投資	3,000(成本和市價選低的)
貸：短期投資	3,000 (找成本的金額)

## 短期債券投資

※※第一步驟務必看購入日期是否在付息日，若在付息日，則分錄有「短期投資」和「現金」兩個科目，如果不在付息日，則會多「應收利息」

過期利息 { 投資者：科目為「應收利息」  
                  { 發行者：科目為「應付利息」

※短期投資的金額一定不含過期利息

※現金要含過期利息，所以題目若為外加，則現金的金額要把過期利息加入

短期債券投資的評價、出售處理與短期股票投資相同

## 第六章

應收帳款會計處理 { 總額法：取得折扣時，會出現「銷貨折扣」的科目  
                          { 淨額法：應收帳款要以扣除「最高折扣」後入帳

※應收帳款淨額法中，若沒有取得最高折扣，則會出現「顧客未享折扣」；列為「其他收入」

※應付帳款淨額法中，若沒有取得最高折扣，則會出現「未享進貨折扣」；列為「其他費用」

## 呆帳(符合收入費用配合原則)

呆帳 { 直接沖銷法：違反「收入費用配合原則」  
          { 備抵法 { 應收帳款百分比法 } 資產負債表、差額補足法、補提法  
                  { 帳齡分析法 }  
                  { 銷貨百分比法 } 損益表法、加提法

應收帳款百分比法(要考慮備抵呆帳餘額)： $\text{應收帳款} \times \text{呆帳率} + \text{備抵呆帳借餘} - \text{備抵呆帳貸餘}$

提呆帳分錄

借：呆帳  
    貸：備抵呆帳

※若採應收帳款百分比法提列呆帳的金額，計算後為負數，則分錄為：

借：備抵呆帳  
貸：其他收入

實際發生呆帳(沖銷呆帳)：應收帳款真的收不回來，減少在貸方

借：備抵呆帳  
貸：應收帳款

呆帳又收回

借：應收帳款  
貸：備抵呆帳

借：現金  
貸：應收帳款

稅法規定，呆帳又收回，分錄為：

借：現金  
貸：其他收入

※在應收帳款百分比法中，若題目給應收帳款和備抵呆帳的「期初」餘額，則中間發生的交易要列入計算，如果給期末餘額，則中間的交易不列入計算。所以要熟記呆帳沖銷及沖銷後又收回之分錄

※應收帳款帳面價值=應收帳款帳－備抵呆帳

※稅法規定，每年按應收帳款與應收票據總額，提列 1% 之呆帳；若實際呆帳大於此金額，得依前三年平均呆帳率提列

銷貨百分比法(不考慮備抵呆帳餘額)

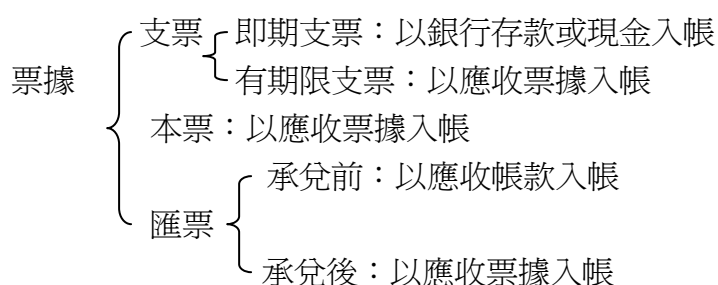
銷貨總額百分比法：銷貨總額×呆帳率  
除銷總額百分比法：除銷總額×呆帳率  
銷貨淨額百分比法：銷貨淨額(=銷貨總額－銷貨退回－銷貨折讓)×呆帳率  
除銷淨額百分比法：除銷淨額(=除銷－銷貨退回－銷貨折讓)×呆帳率

※採除淨額百分比法所求的金額最符合「配合原則」

※採應收帳款百分比法所求的金額最客觀

※作題目時，請注意問「備抵呆帳餘額」或是「提列金額」，若是問調整後「備抵呆帳餘額」，則要把呆帳調整分錄的金額再列入計算，或直接將應收帳款餘額×呆帳率即是答案

## 應收票據貼現



## 貼現

- 自己開票向銀行貼現(融資觀念)：列為流動負債，科目為：「應收票據貼現負債」
- 收到客戶票據向銀行貼現(出售觀念)：列為流動資產「應收票據減項」，性質為或有負債。科目為：「應收票據貼現」

- ※應收票據貼現在報表表達方式：
- 1.列為應收票據減項
  - 2.附註揭露
  - 3.括弧說明

## 計算貼現損失

貼現損失=貼現值(現金)和票據的價值比(收錢愈多愈好，比票據的價值少則為損失)

票據的價值=票據面值+持有的利息(一般算利息都以面值和票面利率計算)

貼現值(現金)=到期值(票據面值+全部利息)-貼現息(到期值×貼現息×貼現期間)

	出售觀念	融資觀念
貼現日 分錄	現金 貼現損失(出售會有損益) 應收票據貼現 利息收入	現金 利息支出(借錢要付利息) 應收票據貼現負債 利息收入
到期發 票人付 款	應收票據貼現(面值) 應收票據(面值)	應收票據貼現負債(面值) 應收票據(面值)
到期拒 付	應收票據貼現(面值) 應收票據(面值)  應收帳款(到期值+相關費用) 現金(到期值+相關費用)	應收票據貼現負債(面值) 應收票據(面值)  應收帳款(到期值+相關費用) 現金(到期值+相關費用)



## 第七章

### 存貨的內容

- 1. 買賣業：尚未出售商品
  - 2. 製造業：原料、物料、在製品、製成品、副產品
- ※寄銷品、承銷品：寄銷人之存貨
- ※運送中商品 { 起運點交貨：買方存貨  
                  目的地交貨：賣方存貨

分期付款商品：買方存貨

※存貨是資產負債之敘述，故期末存貨對淨利的影響為一增一減，對保留盈餘只影響當年度，第二年度後自動抵銷不影響

### 存貨盤存方法

- 定期盤存制(實地盤存制)：平時進貨，借「進貨」。年終定期盤點商品，即為期末存貨；分錄皆為一年級所學之分錄
- 永續盤存制(帳面盤存制)：平時進貨，借「存貨」，與進貨相關的科目亦記「存貨」。銷貨時，除了記銷貨外，需另記銷貨成本。要設存貨明細帳，故由帳上即可得知存貨及銷貨成本之金額。會產生商品盤盈或商品盤損的科目，列為營業外損益或銷貨成本的加減項
  - 實際 > 帳面 → 商品盤盈 (其他收入)。  
借：存貨，貸：商品盤盈或存貨短溢
  - 實際 < 帳面 → 商品盤損 (其他損失)。  
借：商品盤損或存貨短溢，貸：存貨

### 存貨成本流程之方法

- 個別認定(辨認)法：1.實地與永續皆適用，且兩種方法計算出的期末存貨及銷貨成本金額相同
- 2.商品流程與成本流程完全一致
- 3.損易最易受人為操作
- 平均法
  - 簡單平均(用於實地盤存制，單價平均) 
$$= \frac{\text{存貨(1/1)單價} + \text{各次進貨單價}}{1 + \text{各次進貨次數}}$$
  - 加權平均(用於實地盤存制，金額平均) 
$$= \frac{\text{存貨(1/1)金額} + \text{各次進貨金額}}{\text{存貨(1/1)數量} + \text{各次進貨數量}}$$
  - 移動簡單平均：用於永續盤存制，每次先計算單位成本

- 先進先出法(FIFO)：1. 實地與永續皆適用，且兩種方法計算出的期末存貨及銷貨成本金額相同  
 2. 就資產負債表觀點而言，期末存貨最接近市價  
 3. 就損益表觀點而言，物價上漲時，容易造成虛盈實虧現象
- 後進先出法(LIFO)：1. 實地與永續皆適用。  
 2. 物價上漲時，避免虛盈實虧現象，可節稅  
 3. 新修訂會計公報規定採後進先出法，期末可採「成本與市價孰低法」評價；但**稅法**規定，若採後進先出法，期末**不得**再採「成本與市價孰低法」

※計算實地盤存制的存貨時，不用考慮日期（因為到期末才盤點），把進貨總額和銷貨總額相減即為「存貨的數量」，再考慮是先進先出法或後進先出法，先進先出法就是剩後面的數量；後進先出法則是剩前面的數量，最後再把數量乘以單價，即是存貨的金額

※計算永續盤存制的存貨時，進貨一定要按日期排列，然後看銷貨是先進先出法或後進先出法，按日期扣掉，剩下的即為「存貨的數量」，最後再把數量乘以單價，即是存貨的金額

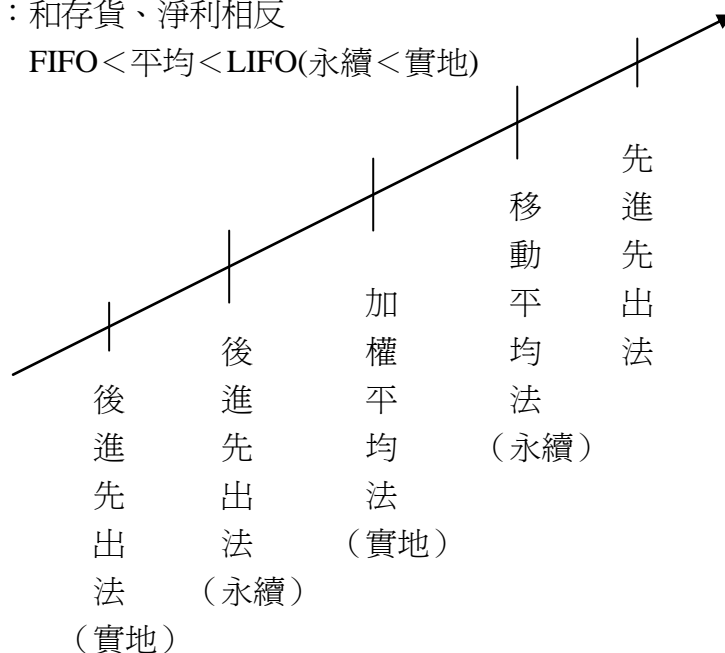
### ※存貨(或淨利)大小關係排列

上漲時：

存貨(或淨利)大小：FIFO > 平均 > LIFO(永續 > 實地)

銷貨成本：和存貨、淨利相反

FIFO < 平均 < LIFO(永續 < 實地)



下跌時，方向則相反

存貨方法之變動，屬於會計原則變動，原則上應計算累積影響數；但由後進先出法改其他方法時，應調整前期損益，不必計算累積影響數

### ※存貨方法變動對淨利影響之計算

1. 題目：給存貨的增減變動求淨利

個別認定法改先進先出法

年度	本期淨利	個別認定法之期末存貨	先進先出法之期末存貨
90	\$20,000	\$10,000	\$8,000 (比原來少 2,000)
91	10,000	8,000	9,000 (比原來多 1,000)

求：改先進先出法各年度之淨利

解答：(直接利用期末存貨對淨利的影響為一增一減來計算)

	90 年	91 年
個別認定法之淨利	\$20,000	\$10,000
(存貨和淨利呈正比)	-2,000	+2,000
		+1,000
先進先出法之淨利	\$18,000	\$13,000

2. 題目：給淨利的變動求存貨

個別認定法改先進先出法

90 年存貨(12/31)為\$200,000，91 年存貨(12/31)為\$150,000；由個別認定法改先進先出法，則 90 年淨利減少\$3,000；91 年淨利增加\$10,000

求：改先進先出法各年度之存貨

解答：(將淨利數要放下面，利用第一年淨利和期末存貨成正比，及一增一減的想法，求出各年存貨)

	90 年	91 年
	-3,000	+3,000
	(淨利少 3,000，存貨就少 3,000)	(隔年多 3,000)
		+7,000(真正 91 年存貨)
淨利	-\$3,000	+\$10,000

90 年存貨少 3,000，所以存貨為  $200,000 - 3,000 = 197,000$

91 年存貨多 7,000，所以存貨為  $150,000 + 7,000 = 157,000$

※按成本與市價孰低法評價係屬於「穩健原則」之運用

※※若題目中遇有重置成本或淨變現價值，且存貨按成本與市價孰低法評價，則要想到「重置成本」、「淨變現價值」、「淨變現價值減正常利潤」三個選中間數當市價；然後和成本選低者當期末存貨

「重置成本」為題目中的「市價」金額

「淨變現價值」=售價－銷售（推銷）費用

「正常利潤」=售價×正常利潤率(毛利率)

成本與市價孰低法比較的種類 { 逐項(個別)比較：最為穩健，且金額最少  
分類比較  
總額比較：所得金額最大

成本與市價孰低法之會計處理

{ 成本 < 市價：不承認漲價利益  
成本 > 市價：承認跌價損失。分錄： 借：存貨跌價損失  
貸：備抵存貨跌價  
當下跌後再回升：不承認回升利益，但在「備抵存貨跌價」的範圍內，作差額的沖銷分錄。為： 借：備抵存貨跌價  
貸：銷貨成本  
「存貨跌價損失」列為營業外損失或銷貨成本  
「備抵存貨跌價」列為存貨之減項

存貨的估計方法(非一般公認會計原則使用)

{ 毛利率法：套用銷貨成本公式  
零售價法 { 成本與市價孰低零售價法(傳統或實務售價法)：算到淨加價  
平均零售價法(理論售價法)：算到淨減價

※當題目有出現毛利率，要算期末存貨或火災損失，則要想到代「銷貨成本」的公式，記得銷貨成本要用「銷貨淨額」×「成本率」

「成本率」= 1－毛利率 或 銷貨成本/銷貨毛利

零售價法的步驟：

{ 1. 計算零售價的期末存貨；**兩個方法都一樣的算法**。買進－賣出的部分，即題目中零售價那邊的  
$$\frac{\text{存貨}(1/1) + \text{進貨} + \text{淨加價} - \text{淨減價} - (\text{銷貨} - \text{銷貨退回})}{\downarrow \text{買進的部分} \quad \downarrow \text{賣出的部分(不可扣除與存貨數量無關的銷貨折讓及銷貨運費)}}$$

2. 計算成本率：兩個方法不一樣

$$\text{成本與市價孰低零售價法} = \frac{\text{題目中成本那邊的 銷貨成本}}{\text{題目中零售價那邊的 銷貨成本(算到淨加價)}} \quad (\text{傳統或實務售價法})$$

$$\text{平均零售價法} = \frac{\text{題目中成本那邊的 銷貨成本}}{\text{題目中零售價那邊的 銷貨成本(算到淨減價)}} \quad (\text{理論售價法})$$

3. 把 1 和 2 所得的結果相乘

例：

	成本	零售價
存貨(1/1)	100,000	180,000
進貨	420,000	600,000
進貨運費	25,000	
進貨折扣	5,000	
淨加價		30,000
淨減價		20,000
銷貨		700,000
銷貨退回		40,000
銷貨折扣		10,000
銷貨運費		5,000

步驟 1. 求期末存貨零售價

$$\text{買進 } 180,000 + 600,000 + 30,000 - 20,000 = 790,000$$

$$\text{賣出 } 700,000 - 40,000 = 660,000 \text{ (不可扣銷貨折扣、折讓及運費)}$$

$$790,000 - 660,000 = 130,000 \text{ (兩個方法的算法一樣)}$$

步驟 2. 求成本率

$$\begin{aligned} \text{成本與市價孰低零售價法} &= \frac{\text{題目中成本那邊的 銷貨成本}}{\text{題目中零售價那邊的 銷貨成本(算到淨加價)}} \\ &= \frac{100,000 + 420,000 + 25,000 - 5,000}{180,000 + 600,000 + 30,000} \\ &= 66.67\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{平均零售價法} &= \frac{\text{題目中成本那邊的 銷貨成本}}{\text{題目中零售價那邊的 銷貨成本(算到淨減價)}} \\ &= \frac{100,000 + 420,000 + 25,000 - 5,000}{700,000 - 40,000 - 10,000 - 5,000} \end{aligned}$$

$$= \frac{100,000+420,000+25,000-5,000}{180,000+600,000+30,000-20,000}$$

$$=68.354\%$$

步驟 3. 把步驟 1 和步驟 2 所得結果相乘，即是答案

成本與市價孰低零售價法的存貨成本= 130,000×66.67%=86,671  
(傳統或實務售價法)

平均零售價法的存貨成本= 130,000×68.354%=88,860  
(理論售價法)

零售價的題目若沒提那種方法，以實務的為主，亦即採成本與市價孰低零售價法

## 第八章

※「基金」：指定用途的現金或存款(列在資產中的基金及長期投資)

※基金若於 12 個月內，用以交換或清償負債者可列為流動資產

※基金為「資產類」，目的在「限制現金及存款之使用」

※準備為「股東權益類」，目的在「限制保留盈餘之分配」

※清償債務是以「償債基金」償還，而非「償債基金準備」

※償還債務後，若還有餘額，則「償債基金」轉回給「現金」；

「償債基金準備」轉回給「保留盈餘」，

借：償債基金準備

貸：保留盈餘

### 長期股權投資

長期股權投資	}	20%以下(無影響力)	}	成本法：非上市
				成本與市價孰低法：上市
	}	20%~50%(有影響力)：		權益法
		50%以上 (有影響力)：		權益法，並編合併報表

特別股原則上視為「無影響力」，但若有表決權的特別股，則分類與普通股同

長期股權投資之會計處理分錄

	成本法	成本與市價孰低法	權益法
購入股票	長期投資-股票 現金	長期投資-股票 現金	長期投資-股票 現金
當年度收到現金股利	現金 長期投資-股票	現金 長期投資-股票	現金 長期投資-股票
次年度收到現金股利	現金 投資收入	現金 投資收入	現金 長期投資-股票
年底淨利	X	X	長期投資-股票 投資收入
年底淨損	X	X	投資損失 長期投資-股票
年底評價(成本大於市價)	X	長期投資未實現跌價損失 備抵長期投資跌價損失	X
次年評價(市價已回升)	X	備抵長期投資跌價損失 長期投資未實現跌價損失	X
出售時(售價大於成本)	現金 長期投資-股 出售長期投資 投資利益	現金 長期投資-股票 出售長期投資利益	現金 長期投資-股 出售長期投資 利益
永久性跌價	長期投資已實現 跌價損失 長期投資-股	長期投資已實現跌價損失 長期投資-股票	長期投資已實現 跌價損失 長期投資-股票
轉為短期投資(若市價較成本低)	短期投資(成本和市價選低者) 長期投資已實現 跌價損失 長期投資	短期投資(成本和市價選低者) 長期投資已實現跌價損失 長期投資(成本)	短期投資(成本和市價選低者) 長期投資已實現 跌價損失 長期投資

## 第九章

計算「賒購固定資產」的成本，無論是否取得現金折扣，皆以淨額法入帳；淨額法計算後再加上合理必要的費用支出(包括運費、關稅、試車費等，但**超速罰單及不小心搬運損壞之修理費不得列入**)

拆除舊屋之拆除費 { 若為土地上的舊屋，則列為「土地之取得成本」  
 { 若為拆除舊屋蓋新屋時，則列為「處分舊屋之損失」

※土地改良物，如：排水溝、停車場、圍牆、照明設備等；每年應提折舊

※土地不需提折舊

※租賃改良應依「使用年限」與「租約到期」取短者，提列折舊或攤銷

### 分期付款購買分錄

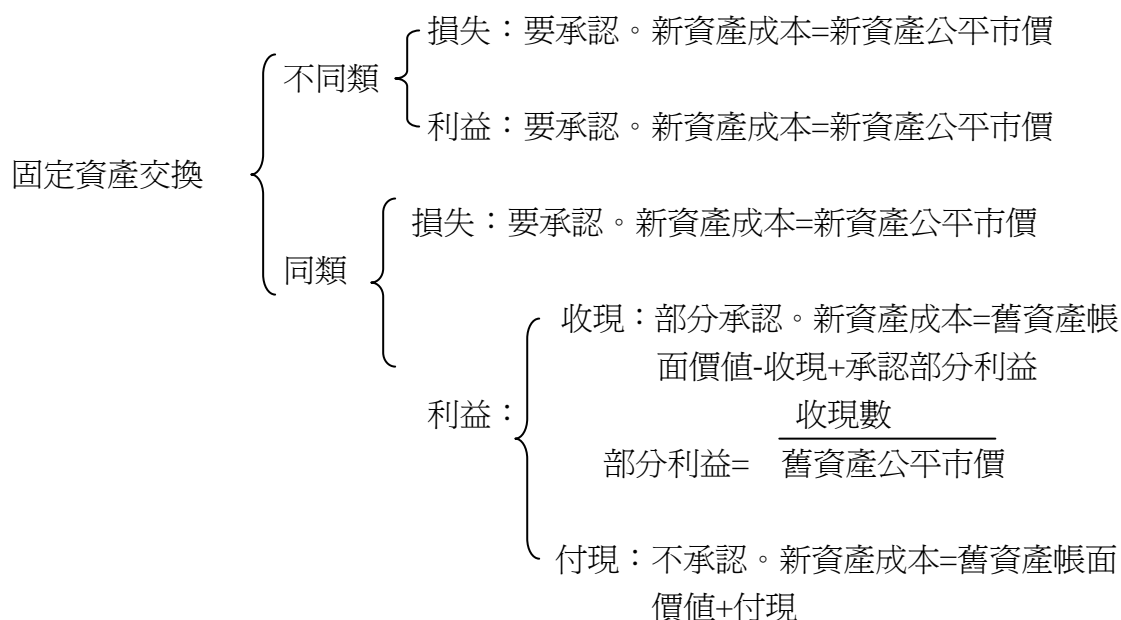
固定資產(現銷價)

未實現利息費用

應付分期帳款(分銷價)

※自建資產時，自建成本與外購價格比較，取低者列為成本，承認自建損失，不承認利益

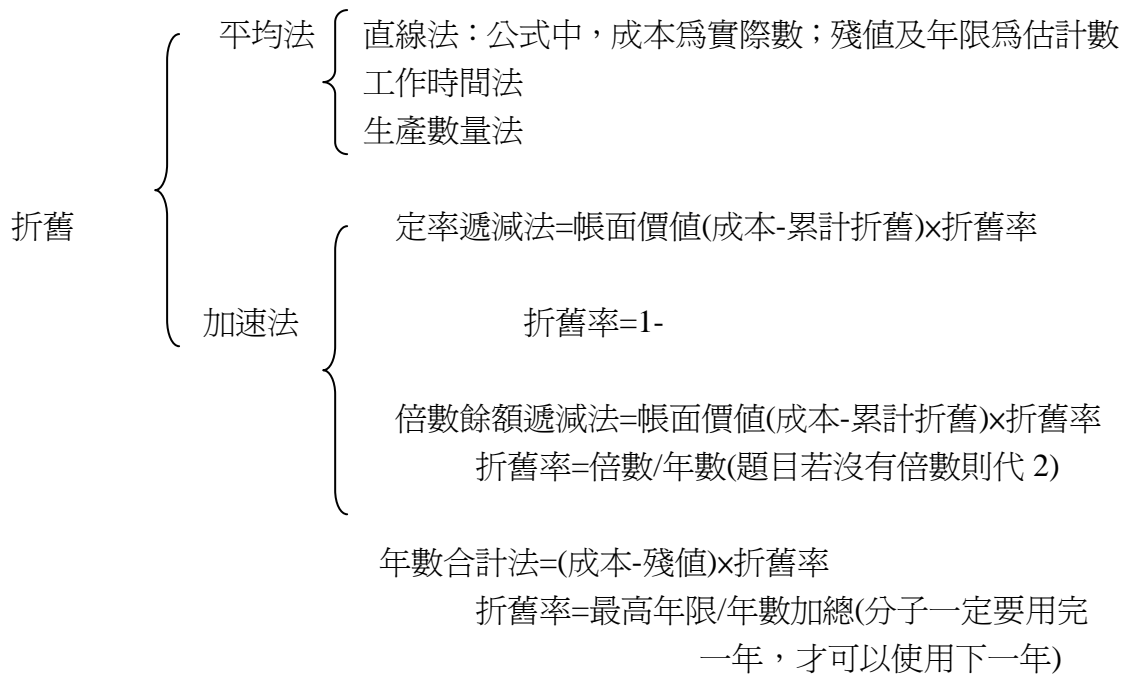
※若一次購入多項資產時，應依各資產市價所佔比例，分攤成本



資產交換需先算損失或利益；損失或利益是以舊資產的帳面價值和公平市價來比  
 題目中若沒有收現，則視為付現。若其中有一方沒有公平市價，則利用對方的公平市價和收付現來求。如甲公平市價 30,000，收現 3,000；則乙的公平市價為 27,000

帳面價值=成本減累計折舊

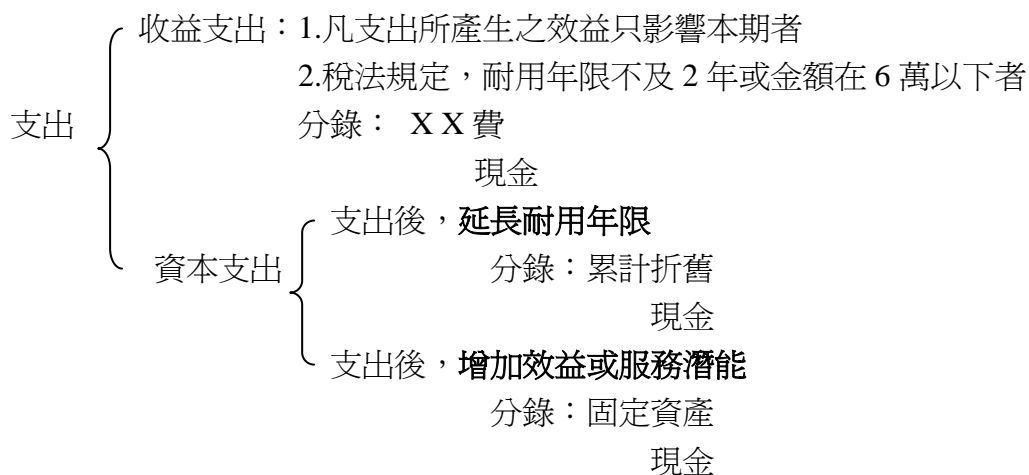




計算折舊時，一定要注意日期是否滿一年

我國稅法規定：固定資產之折舊方法，應以平均法、定率遞減法及工作時間法為準，未經申請者，視為採用平均法

平均法每期折舊相同；加速折舊法前期折舊額較高，後期較低



常見列為資本支出之項目：增添、重置、改良、大修、重新安裝

收益支出：定期維護、粉刷

資本支出誤為收益支出：資產少計、費用多計、淨利少計，次年淨利多計

收益支出誤為資本支出：資產多計、費用少計、淨利多計，次年淨利少計

- 會計變動
- 會計估計變動：1.殘值、年限、估計產量之變動稱之  
2.採既往不究，推延調整法  
3..只要有變動一定要重新計算「帳面價值」當新成本
  - 會計原則變動：1.方法之改變，由一個正確會計原則之方法，改另一個會計原則之方法；如：年數合計法改直線法  
2.應追溯既往，並作更正分錄  
3.需重頭計算兩種方法之金額，然後把兩者之差額列為「會計原則變動累計影響數」，該科目應列為非常損益下，本期損益之前  
4.若原方法之金額大於新方法，則應減少累計折舊，分錄為：借：累計折舊，貸：會計原則變動累計影響數
  - 會計錯誤：1.由一個正確會計原則之方法，誤為另一個非一般公認會計原則之方法；如：收益支出誤為資本支出  
2 應.追溯調整，差異數以「前期損益調整」入帳

會計估計變動及會計原則變動同時發生時，先處理會計原則變動

## 報廢資產

- 有出售價值(有殘值或淨變現價)：列將資產為「報廢資產」，屬於其他資產
  - 殘值 > 帳面價值：利益，不承認(兩者取小者入帳)
  - 殘值 < 帳面價值：損失要承認
- 無出售價值(無殘值)：將資產列為「報廢資產損失」

## 第十章

- 折耗的成本=買價+開發成本+探勘成本(算折耗公式中的成本)
- 產品成本=折耗+折舊+開採成本或費用

- 產品成本
- 已出售：按比例承認銷貨成本
  - 未出售：按比例承認存貨

計算折耗採「生產數量法」又稱「成本折耗法」。若題目中有復原成本，則殘值要減復原成本

- 計算開採設備折舊時，
- 若設備可移作他用，則以設備年限計提折舊
  - 若設備不能移作他用，則以設備年限及開採年限選短者計提折舊

## 第十一章

※研究發展費用，列為當期費用

無形資產要提各項攤銷，攤銷年限為法定與經濟年限取短者

攤銷年限最長不得超過 20 年；稅法規定：攤銷年限不得低於 5 年，攤銷率每年  
不能超過 20%

專利權規定之使用年限：新發明：20 年；新型：12 年；新式樣：10 年

專利權 { 勝訴：科目一律用「專利權」  
敗訴：支付費用或賠償，列為「訴訟費用」；無價值時，列為「專利權損失」

商譽 { 自行發展：不入帳  
向外購入：要入帳

商譽是指企業未來具有超額獲利能力

商譽的計算

1. 預期平均利潤 =  $\frac{\text{過去淨利} + \text{非常損失} - \text{非常利益}}{n}$

2. 同業正常利潤 = 淨資產之公平市價 × 同業正常報酬率

3. 再視題目採用的方法計算商譽 { 一、超額利潤資本化(資本化要用除法)  
商譽 = 超額利潤 ÷ 資本化的利率  
超額利潤 = 平均利潤 - 正常利潤  
二、平均利潤資本化  
1. 平均利潤 ÷ 同業報酬率 = 應投入資本  
2. 商譽 = 1 求得的答案(應投入資本) - 淨資產之公平市價

併購價格 = 商譽 + 淨資產之公平市價

電腦軟體成本 { 1. 研究發展費用：建立技術可行性以前之成本，應費用化  
2. 資產：建立技術可行性後至產品母版之一切支出，應資本化  
3. 存貨：產品母版完成後之一切支出

{ 創業期間：企業自開始籌備後，至主要營業開始且產生重要收入為止之期間  
開辦費：企業設立之前，所產生的一切支出

## 第十二章

估計負債：負債已發生，但金額不確定  
或有負債：負債不一定會發生，但金額可以合理估計

估計負債 { 估計服務保證負債  
估計應付贈品  
應付所得稅 } 要入帳

或有負債 { 應收票據貼現  
未決訟案  
積欠特別股股利 } { 1. 很有可能發生，且能合理估計者，應入帳  
2. 很有可能發生，但不能能合理估計者，應附註揭露  
3. 極少可能發生，不入帳，可揭露，可不揭露

### 票據之觀念

票據 { 營業(進貨而收付之票據) { 一年以內：以面值入帳  
一年以上：以現值入帳  
非營業(借款、出售或購買各項資產而收付之票據)：以現值入帳

現值之計算 { 不付息票據 { 未滿一年現值 =  $\frac{\text{到期值}}{(1+\text{利率} \times \text{期間})}$   
一年以上現值 =  $\frac{\text{到期值}}{(1+\text{利率})^n}$   
付息票據：現值=面值

到期值 { 不付息票據：到期值=面值  
付息票據：到期值=面值+全部利息

※看到題目有票據，第一想到營業或非營業，第二是以現值或面值入帳，若以現值入帳，一定會有應付票據折價；「應付票據折價」攤銷會讓應付票據帳面價值增加

### 不付息票據

面值和現值之差額以「應付(收)票據折價」來入帳，「應付(收)票據折價」於期末攤給「利息費用(收入)」

攤銷的利息費用 = 帳面價值(應付票據現值 + 已攤銷的應付票據折價) × 市場利率 × 期間

攤給「利息費用」的分錄有

1. 公司債溢、折價
2. 應付票據折價
3. 遞延公司債發行成本(列為遞延借項，屬資產類)

遞延借項又稱為遞延資產或遞延費用

遞延貸項又稱為遞延負債或遞延收入

## 第十三章

公司債 { 發行者(賣)：科目列為「應付公司債」。溢、折價時，設有「公司債溢價」或「公司債折價」科目，公司債溢、折價攤給「利息費用」  
投資者(買)：科目列為「長期投資-債券」。溢、折價時要攤銷，不另設科目，而以「長期投資-債券」入帳，溢、折價攤給「利息收入」

公司債發行總額限制 { 有擔保=資產總額－負債總額－無形資產  
無擔保=(資產總額－負債總額－無形資產)1/2

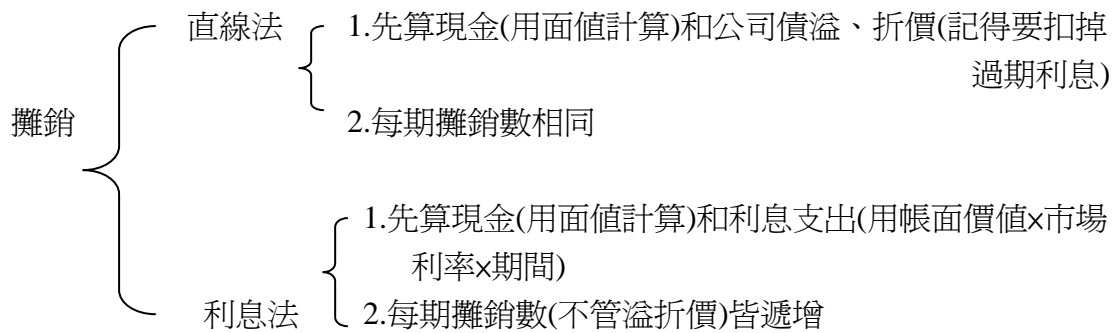
發行時 { 溢價：發行價格 > 面值；票面利價 > 市場利率(又稱真實或有效利率)  
折價：發行價格 < 面值；票面利價 < 市場利率

{ 「未攤銷溢價」為應付公司債之加項  
「未攤銷折價」為應付公司債之減項

{ 已攤銷溢價 1.使公司債帳面價值遞減  
2.使利息費用遞減  
已攤銷折價 1.使公司債帳面價值遞增  
2.使利息費用遞增

應付公司債到期等於面值

計算公司債之題目，第一步驟要看是否有過期利息(發行日沒有在付息日)。若沒有在付息日，則會出現「應付利息」之科目，且直線法攤銷時，分母要扣掉過期利息



$$\begin{aligned} \text{帳面價值} &= \text{面值} + \text{未攤銷溢價} - \text{已攤銷溢價} \\ &= \text{面值} - \text{未攤銷折價} + \text{已攤銷折價} \end{aligned}$$

- 應付公司債原則上列為長期負債
- 一年內到期之公司債，若用流動資產、負債或**償債基金**來償還者，列為流動負債

公司債發行成本列為「遞延借項」

贖回公司債，重點是計算贖回損益，贖回損益為「現金」和「帳面價值」的差額，現金的金額若有含過期利息，則帳面價值亦要加過期利息。

贖回是花錢，現金花愈少愈好，所以現金 > 帳面價值 (現金大) 就是損失。

題目若給每期的溢、折價攤銷金額，將之加總，即為全部的未攤銷溢、折價  
不管溢、折價攤銷，到期時，皆沒有溢、折價；故一定等於面值

分期還本公司債已攤銷溢折價的算法

1. 計算各年流通在外的債券數(面值)並加總(若年底還本，則還本的下一年債券數才會減少)
2. 計算各年流通在外比例
3. 將溢折價總額×各年流通在外比例

帳面價值

- 成本－累計折舊 (固定資產)
- 成本－累計折耗 (遞耗資產)
- 面值＋未攤銷溢價－已攤銷溢價 (應付公司債)
- 面值－未攤銷折價＋已攤銷折價 (應付公司債)
- 長期股權投資－備抵長期投資跌價損失利 (長期投資-股票)
- 應付票據現值＋應付票據折價攤銷(攤給利息費用之部分)