

PART

I

會計學基礎

- 第一章 會計基本概念
- 第二章 會計理論與主要財務報表
- 第三章 會計處理六大程序（上）
- 第四章 會計處理六大程序（下）
- 第五章 買賣業會計



第一章

會計基本概念

大綱

- ◎ 會計目的
- ◎ 會計恆等式
- ◎ 借貸法則
- ◎ 會計科目





內文教學區

欲紀錄會計基本概念及交易的影響效果，最有效的方法就是「借貸法則」，「借貸法則」與「會計恆等式」是會計衡量方法的基本原理。

本章所述會計恆等式及借貸法則的觀念，務必仔細思考、融會貫通，並了解靜態與動態差別的觀念，才能徹底理解第二章以後的內容。就如同數學的學習方式，在會算數（運算）之前，要先理解當中的道理（邏輯），才是全盤了解。

對於會計科目也不必強記，避免可能隨時忘記，必須了解由來，自然能記憶下來。

例如：「存入保證金」是指「他人『存入到』本企業」作為擔保的款項，因此，它是屬於負債類會計科目；反之，「存出保證金」是屬於資產類會計科目。另如：無論是「預收租金」或「預收佣金」等預收性質的預收收入，均是指本企業預先收到的，表示還沒到期（應收或應實現的時間）就先收款，基本上因為一般公認會計原則記帳的基礎不是以現金收支當時為紀錄根據，所以表示這筆預收款項不應該收到（賺得）而先收到，所以並不是資產，變成目前的負債，因此，它是屬於負債類會計科目；反之，「預付租金」或「預付佣金」都是屬於資產類會計科目。

壹、會計簡介

一、會計的意義

會計是一門研究提供財務資訊的學問，也被視為一個資訊系統，以一套有系統的理論和方法，將特定經濟個體所發生的經濟活動，以貨幣單位衡量，加以紀錄、分類、彙總後，編製成財務報表，並予以分析解釋，以及傳遞給相關或有興趣的人使用的程序。重點包括下列三點：

- (一) 遵循一套有系統的理論與方法，是指一般公認會計原則（Generally Accepted Accounting Principles; GAAP）。
- (二) 經濟個體所發生的一切經濟活動，都是以貨幣單位衡量。
- (三) 紀錄、分類、彙總、編表、分析解釋及傳遞資訊的程序。

二、會計的基本目的

會計學也是一種社會科學，學會會計就是要進行一種服務性的活動，編



製成財務報表是最終產品之一，基本目的是要協助財務報表使用者從事各項決策。財務報表使用者概可分為兩類：

(一) 內部使用者

會計的目的之一是供內部管理階層做經營決策，以及供董事、監察人等作為監督、考核之用。

(二) 外部使用者

1. 股東、投資人可據以進行投資決策。
2. 銀行或其他債權人衡量放款或授信決策之依據。
3. 該經濟個體員工評估合理發放薪酬與獎金的憑藉。
4. 政府機關作為徵信資料或稅捐機關計算稅額的參考。
5. 顧客、一般社會大眾分析關心議題之用或參考。

三、會計的種類

(一) 會計學已經成為一門專業學科，其中最耳熟能詳的是財務會計。國內「財務會計準則公報」是由「中華民國會計研究發展基金會」的「財務會計準則委員會」制定。

(二) 茲依經濟個體不同性質的分類，區分會計領域的種類：

1. 以「是否以營利為目的」來區分：

- (1) **營利事業會計**：以營利為目的之經濟個體所採用的會計制度，如宏達電、聯發科、台北捷運、高鐵等公司所採用的會計制度。
- (2) **非營利事業會計**：不以營利為目的之經濟個體採用的會計制度。如家庭會計、政府會計、工會採用的社團會計、財團法人的基金會計等。

2. 以「資本組成型態」來區分：

- (1) **獨資會計**：指獨資企業的會計。出資者只有一人，獨自享有、承擔經營損益。
- (2) **合夥會計**：指合夥企業的會計。出資者有兩人以上，共同分享盈餘、共同承擔損失，如會計師、律師等。
- (3) **公司會計**：指公司採用的會計。依「公司法」公司分為有限公司、無限公司、兩合公司、股份有限公司。



3. 以「提供的會計功能」來區分：

- (1) **財務會計**：須依據一般公認會計原則編製財務報表的會計，主要是提供外部使用者決策之用。我國財務會計準則公報的制定機關是「中華民國會計研究發展基金會」，主管機關是「行政院金融監督管理委員會（下設證券期貨局）」。
- (2) **稅務會計**：須依據稅法規定處理會計事項的會計。平時依據一般公認會計原則編製財務報表，報稅時再於申報書內作帳外調整。
- (3) **成本會計**：彙總企業所發生的成本而採用的會計制度。主要是提供內部使用者規劃與控制之用，也可以說是以「製造業」為中心，研究製造成本的會計。
- (4) **管理會計**：係成本會計的延伸。主要是供內部管理人應用，因此資料不限於帳簿上所記載，而報表編製也不必嚴格遵守一般公認會計原則，目的是將數量化資料再加以分析、解釋及比較。
- (5) **政府會計**：對政府部門的財務活動予以紀錄、分類、彙總後，再加以分析解釋所採的會計。主要是提供公共行政及行政監督之用，因此並無須計算損益，僅作歲出、歲入的紀錄與報告。
- (6) **審計**：屬於會計的驗證面，以增加財務報表的可信度。包括企業發布的財務報表是否依據一般公認會計原則所編製以及財務報表內容是否客觀、公正等。
- (7) **特殊行業會計**：配合行業性質特殊，建立會計處理原則及方法所採用的會計。常見的有公用事業（水電、郵政等）會計、銀行會計、保險會計等。

觀念題 1

財務會計的主要目的是提供：

- (A) 會計師查帳所需之資料
- (B) 內部決策人（如本公司經理人員）決策
- (C) 外部決策人（如公司股東、債權人）決策
- (D) 政府稅捐機關核定全年課稅所得額

【解答】(C)



觀念題 2

建立一般公認會計原則主要為誰的職責？

- (A) 會計師與會計學者
- (B) 會計學者與財政部
- (C) 行政院金管會與財務會計準則委員會
- (D) 財務會計準則委員會與會計師

【解答】(C)

【解析】

財政部證券暨期貨管理委員會自 2004 年 7 月起改為「行政院金融監督管理委員會證券期貨局」，為「中華民國會計研究發展基金會」之主管機關。

貳、財務會計基本概念

一、交易事項

- (一) 經濟個體所發生的一切經濟活動，都可以用「交易事項」呈現。
- (二) 交易事項的內涵，包括交易者、交易標的（物），且交易行為完成即表示雙方的主觀價值是相等的。

二、會計要素及會計科目的由來

- (一) 紀錄交易事項是會計的工作之一，因此必須有大家認同並接受的名詞，這些名詞就是所謂的「會計科目」。
- (二) 若將交易事項或不同的會計科目，依其不同的性質，歸屬於資產、負債、業主權益三大類，即構成會計三大要素，也是直接與「特定時點」下「財務狀況」的衡量有關的要素。
- (三) 營業活動會產生收入與支出，收支相抵決定損益，因此決定損益概可分為收益、費損兩大要素，也是直接與「一段期間」的「損益表」衡量經營績效有關的要素。
- (四) 綜上，會計五大要素，包括資產、負債、業主權益、收益、費損。會計上泛稱凡能使資產、負債或業主權益發生增減變化的財務事項，均屬於交易事項。



(五) 五大要素定義如下：

1. 資產：企業所控制的資源，該資源係由過去交易事項所產生，且預期未來可產生經濟效益之流入。
2. 負債：企業的現有義務，該義務指由過去交易事項所產生，且預期未來清償時，將產生經濟效益之流出。
3. 業主權益：指企業之資產扣除負債後的剩餘權益。
 - (1) 公司業主權益：可能再分類為資本、資本公積、保留盈餘及其他依財務會計準則公報規定直接認列於業主權益的項目。
 - (2) 獨資企業的業主權益：再分為業主資本、業主往來、本期損益。
 - (3) 合夥企業的業主權益：業主權益下分列各合夥人的資本。
4. 收益：指當期經濟效益增加的部分，包括收入與利益。
 - (1) 收入：包括銷貨、利息、股息、權利金及租金等收入，通常是因資產之流入、資產之增值或負債之減少等方式發生，而造成業主權益增加，但該增加非屬於業主所投入的部分。
 - (2) 利益：通常包括處分非流動資產之利益、未實現之外幣兌換利益及金融商品未實現利益等。利益通常以減除相關費損後之淨額表達。
5. 費損：指當期經濟效益減少的部分，包括費用與損失。
 - (1) 費用：包括銷貨成本、薪資及折舊等，通常以資產之流出、資產之耗用（如折舊）或負債之增加等方式發生，而造成業主權益減少，但該減少非屬分配給業主的部份。
 - (2) 損失：包括因颱風、火災等意外所產生的損失、處分非流動資產之損失、未實現之外幣兌換損失及金融商品未實現損失等。

觀念題 3

一經濟個體為取得收益所耗用之成本稱為：

- (A) 收益 (B) 費損 (C) 資產 (D) 負債

【解答】(B)

觀念題 4

某業主提供金錢投資設立商店，又該商店以現金向文具店購買紙、筆，另向銀行借入短期資金融通，以便購置汽車作為商店用的運輸工具，請問涉及到那些交易？相關的會計科目與會計要素為何？



【解析】

交易事項	交易者	交易標的	會計科目	增減	會計要素
某業主投資設立商店	某業主、商店	商店的金錢	現金	增加	資產
		業主對商店有相對權利	業主資本	增加	業主權益
商店以現金購買紙、筆	商店、文具店	金錢	現金	減少	資產
		紙、筆	文具用品 (或用品盤存)	增加	費損(或資產)
商店向銀行借款	商店、銀行	金錢	現金	增加	資產
		銀行對商店有相對權利(商店應負債務履行責任)	短期借款	增加	負債
商店購置汽車	商店、汽車行	金錢	現金	減少	資產
		汽車	運輸設備	增加	資產

三、會計要素的層級劃分

交易標的依前述五大會計要素分類外，每一要素下會依實際需要，再加以適當的層級劃分，才能提高財務報表的使用價值。

(一) 第一級

類別(資產、負債、業主權益、收益、費損五大類別)。

(二) 第二級

性質別(每一大類別下將性質相同者分別彙集；如資產下依性質分為流動資產、固定資產、其他資產……)。

(三) 第三級

科目別(如流動資產下分為現金、銀行存款、應收票據、應收帳款……)。

(四) 第四級

子目別(如銀行存款下再分第一銀行存款、土地銀行存款……)。

(五) 第五級

細目別(如第一銀行存款下再分為活期存款、支票存款、定期存款……)。



【解析】

熟悉「借貸法則」為解析交易的基礎，如無法想像到上述T字帳，並對各種變化熟能生巧，應回到前文再仔細複習，不宜再往下研習，以免產生困惑，甚至對於會計學心生畏懼。

觀念題 9

下列會計科目，屬於那一類別的會計要素（資產、負債、業主權益、收益及費損），其增加應記在借方或貸方？

業主資本、利息費用、運費收入、應收票據、應付帳款、現金、機器設備、廣告費、薪資、預付租金、租金費用、銀行借款、預收租金

【解析】

會計科目	會計要素分類	增加記載方向
業主資本	業主權益	貸方
利息費用	費損	借方
運費收入	收益	貸方
應收票據	資產	借方
應付帳款	負債	貸方
現金	資產	借方
機器設備	資產	借方
廣告費	費損	借方
薪資	費損	借方
預付租金	資產	借方
租金費用	費損	借方
銀行借款	負債	貸方
預收租金	負債	貸方

私塾重點提示區

(一) 會計恆等式為：

$$(\text{期末}) \text{資產} = (\text{期末}) \text{負債} + (\text{期末}) \text{業主權益}$$

在此同一時點為期末。

$$(\text{期末}) \text{業主權益} = (\text{期初}) \text{業主權益} + \text{業主增加投資} - \text{業主提取} \\ + \text{期間損益}$$

$$\text{期間損益} = \text{收益} - \text{費損}。$$



- (二) 實帳戶的「借貸法則」是「資產增加記入借方，減少記入貸方；負債增加記入貸方，減少記入借方；業主權益增加記入貸方，減少記入借方」。虛帳戶的「借貸法則」是「收益增加記入貸方，減少記入借方；費損增加記入借方，減少記入貸方」。
- (三) 善用會計恆等式觀念、T 字帳法的借貸法則，來判斷各會計科目應借記或貸記，以及是否會有正常餘額。當該科目增加時，所記入的一方，即其正常餘額。
- (四) 每一會計科目可從其在財務報表上的表達，來看其正常餘額的一方（借餘或貸餘）。只有理解每一交易事項，是如何影響相關的會計科目及其金額，才是學好會計的基本。
- (五) 容易混淆的會計科目，盡量理解其意義後，自然記憶下來。

實力養成區

- () 1. 下列科目何者的正常餘額為貸方餘額：
(A) 應收佣金 (B) 預付佣金
(C) 佣金費用 (D) 預收佣金
▶▶【解析】
參考會計科目表之會計科目。應收佣金、預付佣金均為資產，佣金費用為費損，正常餘額均為借方餘額。因此 (A)、(B)、(C) 三者皆錯誤，只有 (D) 預收佣金是負債，正常餘額才是貸方餘額。
- () 2. 會計上，在研判應於「接到訂單」或在「運交貨物」時紀錄銷貨收入的問題，係屬於：
(A) 分類 (B) 認定
(C) 評價 (D) 通訊 問題。
- () 3. 資本支出紀錄為：
(A) 費用 (B) 資產
(C) 負債 (D) 所得
▶▶【解析】
資本支出具有長期經濟效益，而非僅有短期性效益，因此該筆支出是具備資產的特性；所以 (B) 資產才正確。
- () 4. 收益支出紀錄為：
(A) 費用 (B) 資產
(C) 負債 (D) 所得 (91 年初等)



►►【解析】

收益支出的目的是為了短期間的收益而相對應所產生的支出，因此不具資產的特性，歸屬於當期發生的費用或支出；所以 (A) 費用才正確。

- () 5. 下列有關借貸法則敘述何者正確？
 (A) 資產增加記於借方，負債減少記於貸方
 (B) 負債增加記於借方，權益減少記於貸方
 (C) 收入增加記於借方，費用減少記於貸方
 (D) 費用增加記於借方，資產減少記於貸方
- () 6. 閒置土地在資產負債表上應列為：
 (A) 流動資產 (B) 固定資產
 (C) 無形資產 (D) 其他資產 (92 年初等)

►►【解析】

參考會計科目表之會計科目。土地本來是營業用的，記在固定資產下，但因本題之土地並非營業用途，而是閒置不用，可能待處分或報廢等；因此應列為其他資產。

- () 7. 一般企業（非屬房地產業或非營建業）購買土地，供未來出售圖利，此類土地在資產負債表上應列為：
 (A) 流動資產 (B) 長期投資
 (C) 財產廠房與設備 (D) 無形資產
- () 8. 結帳前，以下各帳戶都有餘額，則下列何者最可能有誤？（93 年初等）
 (A) 存貨帳戶有借方餘額 (B) 應付公司債帳戶有貸方餘額
 (C) 普通股股本帳戶有借方餘額 (D) 銷貨收入帳戶有貸方餘額

►►【解析】

(C) 普通股股本係屬於業主權益，在會計恆等式右邊，所以正常是有貸方餘額。

- () 9. 某商店代資本主墊付房屋稅，則該商店所做之分錄包含：
 (A) 借：稅捐 (B) 貸：資本主往來
 (C) 借：暫收款 (D) 貸：現金

►►【解析】

注意本題是問「商店代資本主」墊付，而不是「資本主代商店」墊付，所以應是「借：暫收款墊付、貸：現金」，只有 (D) 正確。若題目是問「資本主代商店」墊付，則應記「借：稅捐、貸：資本主往來」，此時 (A)、(B) 才會對。

- () 10. 甲商店 98 年初有資產 \$250,000，年底資產為 \$562,000。該年中業主增資 \$100,000，並提取 \$5,000，費用總額為 \$480,000，收入總額為 \$624,000。該商店年初有負債 \$50,000，則年底負債總額為若干？