

## 第一章

# 會計基本概念

### 大綱

- ◎ 財會基本目的
- ◎ 會計恆等式
- ◎ 借貸法則





## 內文教學區

### 壹、財務會計

#### 一、財務會計基本概念

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）」。與提供內部使用者規劃與控制之用，以「製造業」為中心的**成本會計**，以及供內部管理人應用的**管理會計**，有所不同。

#### 二、財務會計基本目的

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者做經營決策，以及供董事、監察人等人作為監督、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。

#### 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)



### 三、會計要素及會計科目的定義

- (一) 記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，也是衡量「特定時點」下「資產負債表」中有關的要素。
- (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，也是衡量「一段期間」的「損益表」中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。
  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，通常以資產之流入、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。
  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，以及薪資及折舊等費用，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分。
    - (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 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) 會計學者與財政部證券暨期貨管理委員會
- (C) 財政部證券暨期貨管理委員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。

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                   | 會計科目及增減        | 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 減少          | 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 |

#### 四、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。

第一級：類別（資產、負債、業主權益、收益、費損五大類別）。

第二級：性質別（每一大類下將性質相同者分類彙集；如資產下依性質分為流動資產、固定資產、其他資產……）。

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……）。

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……）。

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……）。

#### 五、會計科目歸屬

(一) 會計科目為交易的重心，編製報表的綱目，為會計工作的主體。

(二) 會計科目可歸屬到資產、負債、業主權益、收益、費損等五大類。前三大類下的會計科目帳戶稱為「實帳戶」，指該科目在每一個會計期間結帳後，仍然繼續存在；後兩大類下的會計科目帳戶稱為「虛帳戶」，該科目在每一個會計期間結帳後，會轉至實帳戶，需要結清因而餘額調整為 0 不再存在（入袋為安）。

(三) 會計科目重要類別的差異：觀念題 4 的商店以現金向文具店購買紙、筆，涉及與現金相對應的會計科目有文具用品（或用品盤存），差異在於「屬於本期耗用（已耗用）」部分，應歸為費損類；「本期末耗用」部分，應歸為資產類。還有其他容易混淆的重要會計科目，觀念清楚就容易區分會計類別。



## 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。

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

$$\text{期間的損益} = \text{收益} - \text{費損}$$

(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) 每一會計科目可從其在財務報表上的表達，來看該科目正常餘額的一方（借餘或貸餘）。當該科目餘額增加時，所記入的一方，即其正常餘額。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，是學好會計的基本功。

實力養成區

( ) 1. 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

▶▶【解析】

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。

( ) 2. 會計上，在研判應於「接到訂單」或在「運交貨物」時記錄銷貨收入的問題，係屬於：

- (A) 分類 (B) 認定  
(C) 評價 (D) 通訊 問題。

( ) 3. 資本支出記錄為：

- (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，所以正確選項是(B) 資產。

( ) 4. 合夥企業 2009 年底業主權益為資產之半數少 5,000 元，負債為業主權益之二倍，請問業主權益為多少元？

- (A) 30,000 元 (B) 10,000 元  
(C) 20,000 元 (D) 5,000 元

▶▶【解析】

( 期末 ) 資產 = ( 期末 ) 負債 + ( 期末 ) 業主權益

假設資產 = A

則業主權益 =  $0.5A - \$5,000$

負債 =  $2 \times (0.5A - \$5,000) = A - \$10,000$

代入恆等式：( 期末 ) 資產 = ( 期末 ) 負債 + ( 期末 ) 業主權益

$A = A - \$10,000 + 0.5A - \$5,000 = 1.5A - \$15,000$

$0.5A = \$15,000$

$A = \$30,000$



$$\text{業主權益} = 0.5A - \$5,000 = \$10,000$$

所以正確選項是 (B) \$10,000。

- ( ) 5. 以會計五大要素來看，只有一個借方和一個貸方的交易型態共有：  
 (A) 5 種 (B) 10 種  
 (C) 25 種 (D) 50 種
- ( ) 6. 多收的佣金以現金退還，是：  
 (A) 收入減少，資產減少 (B) 費用增加，資產減少  
 (C) 資本減少，資產增加 (D) 費用增加，資產增加
- ( ) 7. 一般企業（非屬房地產業或非營建業）購買土地，用供未來出售圖利，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？  
 (A) 存貨帳戶有借方餘額 (B) 應付公司債帳戶有貸方餘額  
 (C) 業主往來帳戶有借方餘額 (D) 銷貨收入帳戶有貸方餘額
- ▶▶【解析】  
 業主往來係屬業主權益，故在會計恆等式右邊，所以正常會有貸方餘額。
- ( ) 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：暫付款，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？  
 (A) \$173,000 (B) \$123,000  
 (C) \$317,000 (D) \$267,000

▶▶【解析】

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

$$\$250,000 = \$50,000 + (\text{期初}) \text{ 業主權益}$$

$$(\text{期初}) \text{ 業主權益} = \$200,000$$

$$(\text{期末}) \text{ 業主權益}$$



$$\begin{aligned} &= (\text{期初}) \text{業主權益} + \text{業主增加投資} - \text{業主提取} + \text{期間損益} \\ &= \$200,000 + \$100,000 - \$5,000 + \$624,000 - \$480,000 \\ &= \$339,000 \end{aligned}$$

再將(期末)業主權益代入資產、負債、業主權益之基本會計恆等式：

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

$$\$562,000 = (\text{期末}) \text{負債} + \$339,000$$

$$(\text{期末}) \text{負債} = \$123,000$$

所以正確選項是(B)。

- ( ) 11. 開即期支票購買運輸設備，對企業資產總額有何影響？  
(A) 增加 (B) 減少  
(C) 不變 (D) 不一定

▶▶【解析】

即期支票形同現金，因此開即期支票購買運輸設備應記「借：運輸設備，貸：現金」，兩項會計科目都是資產，資產一增一減，所以資產總額不變，(C)才對。

- ( ) 12. 公司期初資產 15,000 元，負債 7,000 元，期末資產 18,000 元，負債 11,000 元，本期業主未增減資或提取，當年損益為：  
(A) 淨損 1,000 元 (B) 淨損 7,000 元  
(C) 淨利 1,000 元 (D) 淨利 7,000 元

▶▶【解析】

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

$$\$15,000 = \$7,000 + (\text{期初}) \text{業主權益}$$

$$(\text{期初}) \text{業主權益} = \$8,000$$

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

$$\$18,000 = \$11,000 + (\text{期末}) \text{業主權益}$$

$$(\text{期末}) \text{業主權益} = \$7,000$$

$$(\text{期末}) \text{業主權益}$$

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

$$\$7,000 = \$8,000 - \$0 + \$0 + \text{期間損益}$$

$$\text{期間損益} = \$7,000 - \$8,000 = \$(1,000)$$

所以正確選項是(A)淨損 \$1,000。

- ( ) 13. 會計恆等式是：  
(A) 收益 - 費損 = 純益  
(B) 期初餘額 + 借方金額 (貸方金額) = 期末餘額  
(C) 資產 = 負債 + 業主權益  
(D) 以上皆是

- ( ) 14. 會計的三大基本要素是屬於：  
(A) 混合帳戶 (B) 虛帳戶  
(C) 實帳戶 (D) 三者皆非