CHAPTER 1

基本概念

著作權所有 侵害必究

學習目標

- 單式簿記
- 會計學的定義與功能
- 會計學術與會計人員
- 企業組織
- 會計學基本假設
- 會計恆等式
- 財務報表

華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

家庭主婦沒學過會計學，只用現金收支簿記帳，已足以記錄全月收支狀況，為什麼我還要花時間學習會計學呢？會計學的專業目的不在個人記帳，而是企業以至於政府等各種組織以貨幣為基礎，記錄其各項會計事件、表達其營運成效等目的的一項專業。有了會計學作為可信賴的基礎，我們便得以透過財務報表，理解其他公司的營運狀況，甚至是國外公司，如美國的蘋果公司。進而進行各項商業活動，如投資、購併、策略聯盟等。為了因應各種企業規模、不同產業型態，會計學發展成具備強大商業邏輯、完整而複雜的理論，並每日實踐在全球各種型態的企業或組織中。因此，並非如一般個人運用現金收支簿，記載現金增減即可因應的記錄形態；複式簿記的應用，是現代會計學記錄帳務的重要邏輯基礎。本章將介紹複式簿記的原理，以及會計學的定義、功用、財務報表的種類及格式。

1.1 單式簿記

張三 9 月份有關現金收支情形如下：

9 月	1 日	上月結存現金 1,000,000 元。
	3 日	付租金 60,000 元。
	5 日	買土地付現 600,000 元。
	18 日	付水電費 30,000 元。
	21 日	出售土地，價款 500,000 元收現。
	30 日	付郵電費 10,000 元。
	30 日	收到本月薪資 40,000 元。

在學習本「會計學」課程之前，你會記帳嗎？答案是「會」，大部分的人會採取下列方式記帳：

日期		項目	收入	支出	結存
9	1	上月結存			1,000,000
	3	付租金		60,000	940,000
	5	買土地		600,000	340,000
	18	付水電費		30,000	310,000
	21	出售土地	500,000		810,000
	30	付郵電費		10,000	800,000
	30	薪資收入	40,000		840,000

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

這種記帳方式稱為**單式簿記**，很多沒有學過會計學的人，例如小商店老板、家庭主婦等都用這種方式記載金錢收支，經分析整理後也能瞭解經營狀況或家庭收支情形以幫助作決策。

單式簿記

記載現金收、支存的記帳方式。

由上述單式簿記的收入、付出及結存三欄，即可以知道現金變化的詳細情形。但現金以外的項目，例如 9 月 21 日出售土地得款 500,000 元，土地減少多少呢？全部或只是一部分出售則不得而知。由於單式簿記對於現金以外的項目無法詳細記載其變化情形，而現代企業所擁有的財產種類繁雜，一般而言，現金只是其中一小部分。單式簿記對於現代大型企業已經不適用，複式簿記因而產生，將因交易發生而受到影響的項目同時列出，例如 9 月 5 日購買土地 600,000 元，記帳時要記載土地增加 600,000 元，現金減少 600,000 元；而 9 月 21 日將成本 300,000 元土地以 500,000 元出售時，要記載現金增加 500,000 元，土地減少 300,000 元，業主資本（有賺錢）增加 200,000 元。如此一來，現金、土地等變化過程都能詳細記載。有關複式簿記記帳方式詳見第 1.6 小節說明。

著作權所有 侵害必究

1.2 會計學的定義與功能

1.2.1 會計學的定義

美國會計師協會 (American Institute of Certified Public Accountants, AICPA) 對**會計學**的定義：「將有關財務性質的交易及事項，按照通行貨幣單位，加以記錄、分類及彙總表達，並將其結果予以分析與解釋的一種實用科學。」說明如下：

美國會計師協會

美國會計師協會 (American Institute of Certified Public Accountants, AICPA)。

會計學

將有關財務性質的交易及事項，按照通行貨幣單位，加以記錄、分類及彙總表達，並將其結果予以分析與解釋的一種實用科學。

▶ 記錄

與財務有關之交易發生後，必須以通行貨幣單位加以記錄，例如以現金 900,000 元購買土地，就應該在帳簿中記載土地增加 900,000 元，現金減少 900,000 元。

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

▶ 分類

僅對有關財務事項加以記錄，雖有備忘作用，但無法瞭解各項目的變動明細，故在記錄之後尚需將各事項依其性質分類記載。

▶ 彙總

資料按其性質分類並計算之後，雖可瞭解個別項目變化情形，但仍無法瞭解整體狀況，故需在分類及計算之後將有關資料作彙總，使其有系統的表達。

▶ 分析與解釋

記錄、分類及彙總是產生會計資料的方法，會計的主要功用是分析這些資料，瞭解收益及費損變化情況，資產、負債的狀況，經營成果是否符合預定目標，與同業比較是否良好，這些都可透過會計資訊加以分析，並進而解釋其原因，以作為業務方面改進之依據。

1.2.2 會計的功用

會計的主要功用為提供一般目的財務報表給報表使用者參考。

財務報表係企業財務狀況及財務績效之結構性表述，目的在提供廣大使用者關於財務狀況、經營績效及現金流量等，對經濟決策有用之資訊。一般目的之財務報表，係指無法要求企業針對其特定資訊需求編製報告之使用者所編之報表。這些使用者包括：

▶ 股東及股票投資人

大型公司組織，尤其是大規模公開發行公司，其股東成千上萬，平時大多未參與公司的業務經營，因此對公司業務狀況之瞭解主要依賴財務報表。由報表顯示之財務狀況及經營結果，股東可據以決定是否繼續投資甚或增加投資、或者出售其股票以收回資金，而一般投資大眾也可參考公司財務報表來決定是否作為投資標的之選擇。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

▶ 債權人

債權人如銀行、供應商等，其債權到期時能否獲得清償，繫於企業之財務狀況。故債權人對於企業之財務狀況及經營結果亦甚為關心，並據以決定是否繼續往來或放款。

▶ 政府

政府課稅需以企業所提供之財務報表為依據，政府施政措施亦須參考企業發展狀況。經濟措施之良好與否，將會反映在企業財務報表所顯示之財務狀況與經營成果。

▶ 員工

在企業上班的員工，也可以經由財務報表瞭解企業財務狀況及經營成果，決定是否繼續在企業工作。多數公司將稅後淨利的某一百分比撥作員工紅利，每一位員工分配的員工紅利可能達數十、百萬元，這類公司的員工對企業獲利多寡之關心程度，不亞於股東及債權人。

▶ 其他人士

除上述人士外，尚有學術研究單位、財團法人、學生等，亦可能對財務報表有興趣。有些單位每年對企業加以排名，瞭解各大企業業務變動狀況及各行各業彼此消長情形。徵信單位、工商雜誌、報社、同業公會等亦可能藉財務報表之訊息達到其目的。

上列人士目的不同，但大致上均想瞭解企業獲利狀況、收入總額、資產及負債狀況。故我們可以針對此類共同需要，定期提供一般目的之財務報表，以供各界人士參考。

觸類旁通

公司的主管機關為經濟部商業司，財務報表屬公司機密，不必對社會大眾公開。公司如果要公開發行，需向金融監理委員會所屬證期局申請，經核准公開發行後，主管機關多了一個金融監督管理委員會，要按

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

該局規定來申報相關資料；其中財務報表的編製應循一般公認會計原則及證期局的規定格式編製，並經會計師查核簽證後，財務報表即被上網公開。所以我們可以在網路上找到所有公開發行公司的財務報表，知道該公司財務狀況及經營成果。公開發行公司符合一定條件即可申請「創櫃」、「興櫃」、「上櫃」或「上市」，讓股票在公開市場買賣，以利股東買賣股票，讓公司未來籌資將更為容易。

1.3 會計學術與會計人員

1.3.1 會計學術

▶ 財務會計

財務會計

照一般公認會計原則處理，主要提供外部使用者參考的會計學。

財務會計 (financial accounting) 是指照**一般公認會計原則** (generally accepted accounting principles, GAAP) 處理，主要提供外部使用者參考的會計學。一般來說，會計學、中級會計學以及高等會計學都是財務會計，均在研究如何照一般公認會計原則處理各項交易，允當表達企業財務狀況及經營成果，以供各界參考。

為了其他特殊目的，可以另外編製特殊報表，例如為了報稅需要，應照稅法規定另編報表，以符合稅法規定。這種不是照一般公認會計原則處理的報表與財務會計不同。

綜合以上各點，財務會計是反映企業經營結果及財務狀況，按一般目的來編製財務報表，反映企業營運的相關財務資訊，作為業主、債權人、政府及其他人士決策所需資訊。有人說會計是企業的共同語言，乃因有關企業財務之數量化資訊，均能在財務報表中表達出來，藉此能瞭解企業財務及業務狀況。

營利會計

係指對企業收入、支出及一般財務交易事項加以記載，並定期結算損益。

▶ 收支會計

會計依其是否作損益計算，分為**營利會計**與非營利會計。所謂營利會計，係指一般營利事業所採用之會計，平時對企業收入、支出及一

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

般財務交易事項加以記載，並定期結算損益，瞭解經營狀況為淨利或淨損。所謂非營利會計又稱收支會計，如政府、個人、家庭及各產業公會等，平時對收入及支出加以記載外並沒有定期計算損益。

公營事業如中油、台電及中華郵政公司等與一般營利事業相同，需定期作損益計算，故屬營利會計。

本書係以「營利會計」為範圍，至於收支會計則不在介紹範圍，但此二者仍有許多共通之處，因此學習營利會計亦有助於對收支會計之瞭解。

▶ 成本會計

現代企業之經營，欲求最大之利潤，則必須對各項經營成本有一精密的控制，因此成本之計算受到普遍之重視。欲控制成本必須採用一定程序，計算每一種產品、製造程序或營業單位之成本，此種會計即為成本會計。

成本會計原僅用於計算製造業製造成本及期末存貨成本，現已發展擴及銷售成本，並由製造業擴展至非製造業，例如服務業、醫院等，已非單純計算期末存貨價值若干以及銷貨成本多少之會計。

▶ 管理會計

管理人員為達成企業經營目標，必須有很多會計方面的資訊，包括規劃與控制方面的資料。管理人員必須隨時瞭解企業經營狀況是否符合預定目標，以及預期計畫是否完成。此外如機器是否汰舊換新，新產品應外購或自製，虧損部門是否關閉等，此類有助於作決策的資料無法完全從帳冊中取得，因此有賴帳冊以外的資料，甚至必須加以預測，此種提供管理所需資料的會計為**管理會計** (management accounting)。

除上述之外，尚有會計制度、銀行會計、稅務會計及政府會計等多種會計學術。

著作權所有 侵害必究

華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

1.3.2 會計人員

▶ 會計師

會計師 (certified public accountants) 與律師、醫師及建築師都是專門職業，會計師必須通過嚴格考試，並經過二年以上實務工作經驗，始能執行業務。會計師通常接受企業之委託從事下列工作：

1. **審計**：俗稱查帳，為會計師的主要工作。企業所編製之財務報表主要是提供相關人士使用，這些報表能否允當表達財務狀況不無疑問，故須由具有超然獨立立場的會計師，以第三人身分進行查核，並提出查核報告，表示其對財務報表是否能允當表達該企業財務狀況及經營成果、現金流量的專業意見。經會計師查核並簽發無保留意見之查核報告後，報表之可信度將大為增加。
2. **稅務服務**：會計師之稅務服務，包括稅務諮詢服務、所得稅計算與申報、租稅規劃等以降低企業租稅負擔。在我國尚有稅務簽證一項服務，每年營利事業所得稅申報將帳冊憑證交由會計師查核簽證，可享有書面審核及盈虧互抵等優惠。
3. **管理顧問**：除審計及稅務服務外，會計師亦可提供企管顧問之服務，如會計制度、內部稽核、企業數位化設計，企業購併以及有關管理方面之策略及建議等。
4. **其他**：除上述項目外，會計師亦提供工商登記、家族辦公室規劃等多項服務。

▶ 企業會計

即企業的會計人員，其屬會計人員中從業人員最多者。會計人員在企業從事下列工作：

1. **設計工作**：即設計會計制度。現代工商企業種類繁多，性質不一，因此須針對企業個別狀況，決定所需之會計報告，據以訂定應設之會計項目、帳簿報表及應有之會計憑證。再根據該企業組織之繁簡訂定會計事項之處理程序，規定編製報表的時間與報表內容。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

2. 簿記工作：即俗稱記帳，平時將交易記入帳簿，期末根據帳簿憑證編製財務報表。目前此項工作大部分採電腦處理，快速又正確。
3. 審核工作：即平時審核會計事項之記載是否有誤，支出是否照規定程序辦理，是否事先經過核准等。如此不斷進行審核工作可以減少甚至消除舞弊事件的發生。
4. 分析工作：即對財務報表加以分析，以決定經營政策與方針。
5. 預算工作：所謂預算，乃是根據過去的資料、當前的事實，對未來的營業結果與財務狀況加以預測。預算訂定後可據以與實際執行結果比較，作為考核的依據，此外透過預算可以瞭解未來可能發生之情形，可事先採取適應對策。
6. 報稅工作：會計人員除上述工作外，尚需處理有關營業稅、所得稅等各項稅務申報工作。

▶ **其他**

政府機關、公會、慈善機構、學校及其他機構會計人員，從事與會計師、企業會計類似的工作。

1.3.3 會計學術機構

我國主要的會計學術機構有會計研究發展基金會、會計師公會、公司組織發展協會等，對會計理論及實務均有重大影響。

1.4 企業組織

企業依其出資型態之不同，主要可分為獨資、合夥及公司三種。

1.4.1 獨資

獨資 (single proprietorship) 商店為最簡單之一種企業組織，由一人出資經營，通常亦由業主親自主持或交由其家人經營，利益及風險均由

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING