CHAPTER 2

會計項目及借貸法則

著作權所有 侵害必究

學習目標

- 交易的意義
- 會計項目
- 會計項目之編號
- 借貸法則
- 基本交易法則釋例

華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

複式簿記是利用會計恆等式：資產 = 負債 + 權益，以及方程式移項原理，將資產增加、負債及權益減少記在左方，而資產減少、負債及權益增加記在右方。左方稱為借方，右方稱為貸方。交易發生後，金額應記在借方或貸方的規則就稱為借貸法則。

記帳及編表都要使用會計項目，本章將詳細介紹初學時會用到的會計項目。學習會計的首要工作就是要熟悉「會計項目」及「借貸法則」的運用。

2.1 交易的意義

2.1.1 交易的意義

財務報表是將企業在一段期間內的交易事項，經過記錄、分類及彙總等程序編製而成的報表，因此我們首先要知道什麼是交易。

一般所謂的交易係指與外界的互易行為，例如以現金購買商品、以土地交換機器等。會計學之交易，其範圍較一般觀念為廣，凡使資產、負債或權益發生增減變化的財務事項均屬之，例如現金購買商品、以土地交換機器等企業與外界互易的行為即為交易。此外，購入之文具用品因員工使用而使其餘額減少的內部交易，亦為會計學之交易。但顧客說很快就會來買商品，由於對資產、負債及權益尚無影響，故不是交易。

2.1.2 交易的分類

交易以其對象可分為對外交易與內部交易兩種。

▶ 對外交易

企業與外部發生的交易，如業主投資與提取、以現金購買商品、賒銷商品、購買設備等與業主、**員工** (employees)、**供應商** (suppliers; vendors)、**客戶** (customers)、政府所發生之交易等均為對外交易。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

▶ 內部交易

不涉及外部之交易，例如購入之文具用品，由於員工領取使用，其剩餘部分因而減少，亦屬交易。不過為了節省會計處理時間，此類交易通常於期末時一次記入帳簿中，而非每日或每次記載。

2.2 會計項目

2.2.1 會計項目分類之必要

帳簿之記載係以資產、負債、權益、收益及費損五類之增減變化為對象，故資產、負債、權益、收益和費損為會計的基本要素，稱為**會計要素** (accounting elements)。商店之交易事項，種類既繁次數又多，如以會計要素作為記帳對象，則帳務處理必混淆不清，是以必須將會計要素中不同項目加以分類、歸納，即所謂之**帳戶**或**會計項目** (account title)，例如營業上使用之各項設備，如辦公桌、辦公椅、打字機等，可以「辦公設備」表示，此辦公設備即為會計項目；又如賒銷所產生之對張三、李四等之債權，可以「應收帳款」表示，此應收帳款亦為會計項目。

會計項目

係將會計要素中不同項目加以分類、歸納，性質相近者併為一項，給予專用名稱，此名稱即為會計項目。

以會計項目記載交易，並據以編製財務報表，但各項目性質差異甚大，例如現金與土地同屬資產項目。但現金可隨時作為支付工具，用於支付貨款及各項費用、購買設備，而土地則無法作為支付工具。是故二者雖均屬資產，但對企業之價值、性質與作用迥然不同，所以在財務報表上有依其性質分別加以分類之必要。同理，負債中有短期內到期之應付票據，亦有五年後到期之公司債，其對資金需求之程度互異，故亦有分類之必要，以便報表使用人能提綱挈領、一覽無遺。

初學時常見的資產、負債、權益、收益及費損類項目之設置與分類，分別介紹於下，其餘項目在以後各章將逐一介紹，此處暫不說明。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

2.2.2 資產類項目

▶ 流動資產

資產符合下列條件之一者，應列為**流動資產** (current assets)：

1. 於企業預期正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗。
2. 主要為交易目的而持有者。
3. 預期於資產負債表日後十二個月內實現該資產。
4. 現金及約當現金。

但於資產負債表日後逾十二個月將該資產交換或用以清償負債或受有其他限制者除外。

常見之流動資產項目：

1. **現金**：指庫存現金及活期存款。
2. **應收票據**：指應收之各種票據，由營業發生的票據應與非營業發生的分別列示。
3. **應收帳款**：指因出售商品或勞務而發生之債權。
4. **其他應收款**：指不屬前款之應收款項。
5. **預付費用**：指短期預付之費用，如預付租金、預付保險費等皆屬之。

▶ 非流動資產

流動資產以外之資產。

1. **土地**：指營業上使用之土地及具有永久性之土地改良。
2. **房屋及建築**：指營業上使用之自有房屋建築及其附屬設備。
3. **機器設備**：指自有之直接或間接提供生產之機器及設備。
4. **辦公設備**：指營業上使用之辦公桌椅、電腦、影印機、傳真機等設備，亦可用「生財器具」項目。
5. **運輸設備**：運貨卡車、小汽車、摩托車等交通工具屬之。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

2.2.3 負債類項目

▶ 流動負債

負債符合下列條件之一者，應列為**流動負債** (current liabilities)：

1. 企業預期於其正常營業週期中清償者。
2. 主要為交易目的而持有者。
3. 預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
4. 企業不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月之負債。

負債不屬於流動負債者為非流動負債。

常見之流動負債項目：

1. **短期借款**：指向金融機構或他人借入及透支之款項，其償還期限在一年以內者。
2. **應付票據**：指應付之各種票據。因營業而發生與非因營業而發生者，應分別列示。
3. **應付帳款**：指應付之各種帳款。因營業而發生與非營業而發生者應分別列示。
4. **其他應付款**：指不能歸屬於前款之應付款項。
5. **預收收入**：指預收應屬於以後各期之收入。如：預收租金、預收收入等皆屬之。

▶ 非流動負債

負債不屬於流動負債者，則為非流動負債。

常見之非流動負債項目：

長期借款：指向銀行或他人借入之款項，其償還期限在一年以上者。

2.2.4 權益類項目

▶ 業主資本

獨資企業之業主於開業時投入之資本及開業後增加之資本屬之。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

▶ 業主往來

獨資企業資本主臨時提取或投入之款項屬之。

在我國由於獨資、合夥均須向政府登記資本額，因此登記資本是以「業主資本」入帳；臨時投入或提取款項則以「業主往來」入帳，淨利或淨損結出後，亦轉入業主往來。

2.2.5 收益類項目

收益係指報導期間經濟效益之增加，以資產之流入或增值、或負債之減少等方式增加權益，但不包含業主投資而增加之權益。收益包括收入及利益。收入係因企業之正常活動所產生，且有多種不同名稱，包括銷貨收入、勞務收入、利息收入、股利收入、權利金收入及租金收入。

利益代表收入以外之收益項目，可能由企業之正常活動所產生，或可能非由企業正常活動所產生。包括處分非流動資產利益、具公開市價之證券重估價利益，以及長期資產帳面金額增值利益，利益通常以減除相關費用後淨額報導。

▶ 營業收入

指本期內因銷售商品或提供勞務等所獲得之收入。常見之**營業收入** (operating revenue) 項目：

勞務收入：凡因提供勞務所得之價款收入皆屬之，本書前五章以服務業為主，故主要收入均為勞務收入，記載時應列明收入種類，如運費收入、服務收入及佣金收入等。

▶ 營業外收益

非營業收益

指本期內非因經常營業活動所發生之收益。

指本期內非因經常營業活動所發生之收益。常見之**營業外收益** (non-operating income and gains) 項目：

利息收入：凡利息收入皆屬之。

營業收入與營業外收益之區別視各企業性質而定。例如，銀行主要業務為存放款，因此利息收入為營業收入，但對一般企業而言則為營業外收益。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

2.2.6 費損類項目

費損指報導期間經濟效益之減少，以資產流出、消耗或負債增加等方式減少權益，但不包含分配給業主而減少之權益。

費損包括費用及損失。費用係因企業之正常活動所產生，包括銷貨成本、薪資及折舊等項。費用通常以資產（如現金、存貨、不動產、廠房及設備）流出或耗用之方式產生。

損失代表費用以外之費損項目，可能由企業之正常活動所產生，或非由企業之正常活動所產生。損失包括因火災或水災等災害所產生者，及處分非流動資產所產生，也包括未實現損失，如外幣匯率變動所產生之未實現兌換損益，損失通常以減除相關收益後之淨額報導。

▶ 營業費用

凡本期發生之推銷、管理、研究發展費用及預期信用減損損失（呆帳）。

常見之**營業費用** (operating expense) 項目：

1. **薪資支出**：凡員工之薪資、津貼、獎金等屬之。
2. **租金支出**：凡因租用之土地、辦公場所、辦公設備等所發生之租金皆屬之。
3. **文具用品**：凡筆、釘書機、計算機、影印紙張及碳粉、便條紙、筆記本等費用皆屬之。
4. **旅費**：凡出差至國內外各地之差旅費用皆屬之。
5. **運費**：凡因產品銷售支付之海、陸、空運輸費用皆屬之。
6. **郵電費**：凡郵費及電話費等皆屬之。
7. **修繕費**：凡房屋及設備等之各種修理及養護費皆屬之。
8. **廣告費**：凡各項廣告、廣告製作、贈品及展示等費用皆屬之。
9. **水電瓦斯費**：凡自來水、地下水取用費、動力用電、照明用電、瓦斯費等皆屬之。
10. **保險費**：凡房屋、建築、各種設備、各種存貨之產物保險及員工之勞工保險、團體壽險、全民健保等費用由企業負擔部分皆屬之。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING