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
- 會計方程式
- 財務報表
- 會計科目
- 借貸法則
- 基本交易法則釋例

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，即足以記錄全月收支狀況，為什麼還要花時間學習會計學呢？主要是現代企業規模較大，財產種類多，只記載現金增減的現金收支簿已經無法應付現代企業的需要，只好改用複式簿記來記帳。本章將介紹複式簿記的原理，會計學的定義、功能，以及財務報表的種類與格式。

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

單式簿記
只記載現金收、支、存的記帳方式。

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，經分析整理後也能了解經營狀況或家庭收支情形，以幫助作決策。一直到民國初期，記帳仍以此種方式為主。

由上述單式簿記的收入、付出及結存三欄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

著作權所有 侵害必究

華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

地減少多少呢？全部出售或只是出售一部分則不得而知。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，要記載現金增加 500,000 元，土地減少 300,000 元，權益（有獲利）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 節說明。

1.2 會計學的定義與功能

1.2.1 會計學的定義

根據**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。」

會計學
將財務交易按照通行貨幣單位，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。

根據上述定義，會計學是以貨幣為衡量單位，對財務交易及事項加以記錄、分類、彙總、分析與解釋的一種應用科學，分別說明如下：

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，就應該照一定的格式在帳簿中記載土地增加 900,000 元，現金減少 900,000 元。

分類

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

彙總

資料按其性質分類並計算之後，雖可了解個別項目變化情形，但仍無法了解整體狀況，故須在分類及計算之後將有關資料彙總，使其有系統地表達。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

分析與解釋

記錄、分類及彙總是產生會計資訊的方法，會計的主要功能是分析這些資訊，了解收益及費損變化情況，以及企業的資產、負債狀況，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，以作為業務改進之依據。

1.2.2 會計學的功能

會計學的主要功能為提供財務報表，給內部管理人及外界人士參考。財務報表使用者，除內部管理人如獨資商店的業主、合夥商店的合夥人、公司組織的董事會、總經理及經理人外，尚包括目前及潛在之投資人、員工、債權人、供應商、客戶、政府及其代理機構與大眾，他們使用財務報表以滿足對某些不同資訊之需求。關心企業財務狀況和經營結果之外界人士主要有以下：

投資人

投資人關心其投資之風險及報酬。投資人需要資訊，以幫助其決定是否應買入、持有或賣出。股東亦對有助於評估企業支付股利能力之資訊有興趣。

員工

員工(employees)及其代表團體對有關僱主之穩定性及獲利能力之資訊有興趣。他們也對有助於其評估企業提供報酬、退休福利及就業機會能力之資訊有興趣。

債權人

放款給企業的債權人對有助於判斷其貸款及利息，是否能於到期時支付之資訊有興趣。

供應商

供應商(suppliers; vendors)對有助於判斷企業所欠貨款，是否能如期支付之資訊有興趣。

著作權所有，侵害必究
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

客戶

客戶(customers)依賴企業提供商品或勞務，如企業經營發生問題，將影響其業務經營，因而對企業能否持續且穩定經營之資訊有興趣。

政府及其代理機構

政府及其代理機構須對企業課稅，以獲得財政收入，也需要知道企業經營狀況以作為施政依據，因而對企業經營有關之資訊有興趣。

大眾

企業可能以多種方式對當地的經濟提供實質之貢獻，包括其僱用員工的人數以及對當地供應商的惠顧。財務報表可提供關於企業景氣之趨勢與最近發展，以及企業活動範圍的資訊以協助大眾。

雖然使用者之所有資訊需求無法由財務報表完全滿足，但企業經營結果、財務狀況及現金流量等會計資訊，對所有使用者是共通需求，財務報表能提供上述資訊以滿足報表使用者的大部分需求。

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(financial accounting)是指依照**一般公認會計原則**(generally accepted accounting principles, GAAP)處理，提供包括外部使用者參考的會計學。會計學、中級會計學及高等會計學都是財務會計，均在研究如何依照一般公認會計原則處理各項交易，以便允當表達企業財務狀況、經營成果、權益變動及現金流量，以供內部管理人及投資人與債權人等外部使用者參考。

財務會計
依照一般公認會計原則處理，提供包括外部使用者參考的會計學。

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，這種不是依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

著作權所有 侵害必究
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

人、政府及其他人士決策所需資訊。有人說會計是企業的語言，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，藉此了解企業財務及業務狀況。

收支會計

營利會計
係指對於企業收入、支出及一般財務交易事項加以記載，並定期結算損益。

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、支出及一般財務交易事項加以記載，並定期結算損益，了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，除了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，須定期作損益計算，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之內，但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了解。

除上述之外，尚有成本會計、**管理會計**(management accounting)、會計制度、銀行會計及稅務會計等多種會計學術。

1.3.2 會計人員

會計師

會計師、律師、醫師及建築師都是專門職業人員，**會計師**(certified public accountants)必須通過嚴格考試，並經過二年以上實際工作經驗，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，此為目前會計師的主要工作。外界人士依靠財務報表了解企業，這些報表能否允當而公正地表達財務狀況不無疑問，故須由立場超然獨立的會計師，以第三人身分進行查核，並提出簽證報告，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，包括稅務問題諮詢服務、所得稅計算與申報、租稅規劃，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，可享受書面審核及盈虧互抵等優惠。

著作權所有 侵害必究
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

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，如會計制度設計、企業購併，以及有關管理方面專題之研究與建議等。
4. **其他**：除上述項目外，會計師亦提供記帳、工商登記等多項服務。

企業會計

即企業的會計人員，為會計人員中人數最多者。會計人員在企業內從事下列工作：

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科目、帳簿及應有之會計憑證，再根據該企業組織之大小，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。
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，例如支出是否照規定程序辦理、是否事先經過核准等。如此不斷地進行審核工作，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，透過預算可以了解未來可能之情形而事先採取對策，免得屆時措手不及。
6. **報稅工作**：會計人員除上述工作外，還要處理有關營業稅、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、中華會計教育學會等，對會計理論及實務均有重大影響。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

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，通常亦由業主或其家人經營，利益及風險均由業主個人負擔。獨資商店由於不具人格，資本主須負無限清償責任，加上個人財力及能力有限，故一般規模不大。

1.4.2 合夥

二人以上互約出資經營共同事業稱為合夥，其所共同經營之「事業」稱**合夥**(partnership)或**合夥商店**。因二人以上共同出資，其規模較獨資稍大，但因不具人格，合夥人間須負連帶無限清償責任，故一般規模不大。

1.4.3 公司

公司(corporation)係依公司法組織設立的社團法人，共分成四種，其中之股份有限公司，其資本分為若干金額相等的股份，股東就其所認購之股份為限，對公司負其責任。公司具有法人資格，股東責任有限，因此大規模的企業均採公司組織，政府對其監督與管理亦較嚴格。

以上三種組織，其業務規模不同，但內容大致相同，故本章先以獨資商店為例說明其會計處理，而後再專章介紹合夥商店之資本會計，以及公司會計、公司獨有之業務如公司債買賣、股票投資等。

1.5 會計學基本假設

會計學是基於下列二個假設發展出來的，此二假設為應計基礎及繼續經營假設。

著作權所有 侵害必究
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

1.5.1 應計基礎假設

認定收益及費損的基礎，有現金基礎及應計基礎二種。現金基礎在收到現金時承認收益，支出現金時承認費損，採用此種基礎算出來的淨利無法反映企業經營成果。應計基礎在收益及費損發生時，即承認收益及費損，而不看其現金是否已收到及支付，採用權責基礎算出來的損益數字較能反映企業經營成果，資產及負債也較能反映實際狀況，故會計學採應計基礎認列收益及費損。

1.5.2 繼續經營假設

會計學假設企業會長久經營下去，並以**繼續經營假設**(going-concern convention)評估資產、負債的金額，認列收益及費損。

繼續經營假設
係指會計上視企業之經營為綿延不斷，但與現況明顯不相符者，不在此限。

如果預知不會繼續經營，例如承包特定工程而設立的公司，預計三年後完工就要結束公司業務並解散清算者，可以不遵守此項假設。

企業會計應劃分會計期間，分期結算損益以產生各期的財務報表。在繼續經營之情況下，必須等到企業結束後才能了解營業結果究竟為損失或獲利。但企業之利害關係人如業主、債權人等隨時都需要了解企業經營情形，因此遂以人為的方式將繼續經營期間劃分成相等的期間，俾便於分期結算損益，了解財務狀況及經營成果，以作為改進業務參考，這種相等的期間稱為會計期間。

會計期間可以為兩年、一年、半年或一個月等，如果以一年為會計期間，稱為「會計年度」。會計年度依其起訖日期，又可分為：

曆年制

以每年 1 月 1 日至 12 月 31 日止為會計年度。我國商業會計法規定以採曆年制為原則，故一般工商企業均採曆年制。

自然會計年度

會計期間終了日的會計事務較為繁雜，有些還要盤點存貨，選擇營業淡季作為會計期間起訖日期，以利辦理結算，此種會計年度稱為自然營業年度。例如，製冰業可選擇冬天作為會計年度開始日期，學校可以選擇暑假期間，如以 8 月 1 日至次年 7 月 31 日為會計年度。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

其他

以前我國政府及公營企業採七月制，以7月1日起至次年6月30日止為會計年度，但目前已採用曆年制。

依法令規定，係以一年為會計期間，但為因應公司內部管理需要，許多管理上軌道之企業將結算期間縮短為半年、季、月甚至週，在短期經營後即計算經營結果，以利業務上決策之參考。

除上述應計基礎、繼續經營假設之外，會計處理尚須遵守：(1)**企業個體假設**(separate entity convention)，將企業視為獨立個體；(2)**貨幣評價假設**(monetary unit convention)，以貨幣為衡量單位，假設貨幣價格在各期間不變。

1.6 會計方程式

1.6.1 會計方程式

企業必須運用經濟資源以獲取利潤，這些經濟資源在會計上稱為**資產**(assets)。由上一節的貨幣評價假設可得知，所有資產都以貨幣表示它的價值，而這些資產均有所屬，也就是資產的價值必等於它的所有權，這種關係可用公式(1)表達：

$$\text{資產} = \text{所有權} \tag{1}$$

企業資產其來源有二：即業主及債權人，來自業主部分者，所有權屬業主，會計上稱為**權益**(equity)；來自債權人部分者，所有權屬債權人，會計稱為**負債**(liabilities)。因此，公式(1)可改為公式(2)：

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{權益} \tag{2}$$

會計方程式
資產＝負債＋權益

公式(2)稱為**會計方程式**(accounting equation)，為會計整體之基本關係，例如李四投資現金100,000元設立大威商店，並以賒帳方式購入辦公設備50,000元，則會計方程式為：

$$\text{資產}\$150{,}000 = \text{負債}\$50{,}000 + \text{權益}\$100{,}000$$

公式(2)亦可移項成為：

$$\text{資產} - \text{負債} = \text{權益}$$

著作權所有，侵害必究
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

資產－負債之餘額，會計上稱為**淨資產**(net asset)，因此，權益＝淨資產。

會計方程式中之資產、負債及權益定義如下：

資產

資產(assets)指因過去事項所產生之資源，該資源由企業所控制，並預期帶來經濟效益之流入。

資產包括有實際形體的土地、房屋等，以及不具實質形體的應收帳款、專利權等，無論是否具有實際形體，只要能以貨幣衡量並預期帶來經濟效益之流入者，均可列為資產。資產包括可在短期變現的應收帳款，以及不易變現的房屋、土地。由於資產種類繁多，因此在財務報表中應予以詳細分類，以便報表使用者易於了解財務狀況。

資產
指因過去事項所產生之資源，該資源由企業所控制，並預期帶來經濟效益之流入。

負債

負債(liabilities)指因過去事項所產生之現時義務，預期該義務之清償，將導致經濟效益之資源流出。

負債包括必須以現金償付，以及交付現金以外資產或提供勞務償付者。例如，購進商品之欠款，會計上稱為應付帳款，通常以現金償還；銷售商品前預收的部分貨款，會計上稱為預收貨款，通常以交付商品清償；房屋出租時所預收的數個月租金，會計上稱為預收租金，通常以提供房屋數個月使用權的勞務償還。諸如此類，均為負債。

負債
係因過去事項所產生之現時義務，預期該義務之清償，將導致經濟效益之資源流出。

權益

權益(equity)指資產減去負債之剩餘權利。

業主在企業之權益包括本身之投資，以及企業之經營利潤尚未分配的部分，如果發生虧損，權益將減少。

權益
指資產減去負債之剩餘權利。

1.6.2 交易對會計方程式的影響

使企業之資產、負債或權益發生變化的財務事項，會計上稱為交易。交易的發生會使企業之資產、負債或權益發生變化，但不影響會計方程式的平衡。複式簿記將因交易發生而受影響的項目全部列出，並記載其增減變化，茲以實例說明複式簿記的記載方式：

交易對會計方程式的影響
交易的發生會使企業之資產、負債或權益發生變化，但不影響會計方程式的平衡。

著作權所有 侵害必究
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

業主投資

張君9月初投資現金500,000元，設立快潔企業社，經營洗車業務。

就快潔企業社而言，此一交易使現金增加500,000元，業主資本增加500,000元，此交易完成後，該企業社會計方程式如下所示：

	資產	＝負債＋	權益
	現金		業主資本
①	＄500,000 ＝	0	＋＄500,000

購買設備部分付現

購買洗車設備400,000元，付現150,000元，餘暫欠。

此一交易使企業社之機器設備增加400,000元，現金減少150,000元，欠供應商的債務增加250,000元，經此交易之後，會計方程式成為：

	資產			＝	負債	＋	權益
	現金	＋機器設備		＝	其他應付款	＋	業主資本
原餘額	$500,000			＝		＋	$500,000
②	－150,000	＋	400,000	＝	＋250,000		
新餘額	$350,000	＋	$400,000	＝	$250,000	＋	$500,000
			750,000				750,000

支付費用

9月份從事洗車業務支付員工薪資、場地租金、水電費等款項如下：

支出項目	金額
薪資	50,000
租金費用	20,000
水電費	5,000
廣告費	4,000
雜項費用	2,000
合計	81,000

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。但不含分配給業主而減少之權益。

上列為了產生收入所發生的支出，對未來無法提供經濟效益或提供之效益無法衡量，會計上稱為**費損**(expenses)，費損發生後權益將減少，另一方面支付費損後現金將減少，故會計方程式成為：

著作權所有 侵害必究
華泰文化
HWA TAI PUBLISHING

	資產			=	負債	+	權益	
	現金	+	機器設備	=	其他應付款	+	業主資本	
原餘額	$350,000	+	$400,000	=	$250,000	+	$500,000	
③	− 81,000					−	50,000	薪資
						−	20,000	租金費用
						−	5,000	水電費
						−	4,000	廣告費
						−	2,000	雜項費用
新餘額	$269,000	+	$400,000	=	$250,000	+	$419,000	
	669,000				669,000			

服務收入

9月份洗車收入150,000元，其中100,000元收現，餘暫欠。

此一交易使企業社的現金增加100,000元，應收帳款增加50,000元，此二項資產係由企業社提供服務而獲得，會計學上稱此為**收益**(revenue)，收益增加將使權益增加，故此一交易之影響下，會計方程式變化如下：

收益
指報導期間經濟效益之增加，以資產流入，增值或負債減少等方式增加權益。但不含業主投資而增加之權益。

	資產				=	負債	+	權益	
	現金	+	應收帳款	+ 機器設備	=	其他應付款	+	業主資本	
原餘額	$269,000			+ $400,000	=	$250,000	+	$419,000	
④	+ 100,000	+	50,000		=		+	150,000	洗車收入
新餘額	$369,000	+	$50,000	+ $400,000	=	$250,000	+	$569,000	
	819,000					819,000			

業主提取

業主張君自企業社提取現金50,000元自用。

此一交易使企業社之現金減少50,000元，業主資本亦減少50,000元，經此交易，會計方程式變化如下：

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING