

1

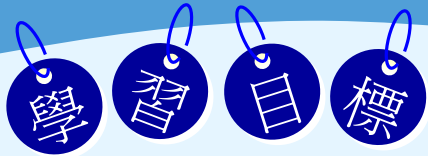
CHAPTER

會計之基本概念

- 學習目標
- 1.1 會計學意義
- 1.2 會計的功能
- 1.3 企業之組織型態
- 1.4 會計基本理論
- 1.5 會計權威團體
- 1.6 會計範圍與職業
- 1.7 會計基本術語

初級會計學





- 會計學的意義與功能
- 企業之組織型態
- 會計報導的目的、基本假設、基本原則、操作限制，以及品質特性
- 會計權威團體與相關職業範圍
- 會計五大要素、會計恆等式，與主要的財務報表

本章課文架構

會計基本概念

會計學的意義
會計的功能
企業組織型態

會計基本理論

- 財務報導的目的
- 會計基本假設
- 會計基本原則
- 操作限制

會計權威團體
會計範圍與職業

會計基本術語

- 會計五大要素
- 會計恆等式
- 會計主要報表



1.1 會計學意義

會計學

會計是對經濟資訊的認定、衡量、與溝通的程序，以協助資訊使用者據此作出決策之用。

- 會計學定義有以下幾個要點：

會計為企業之財務資訊系統

認定、衡量、與溝通的程序

會計資訊的使用者

1.2 會計的功能

協助投資與授信決策

報告企業之償債能力

報告企業之資產、
負債及業主權益之變化

提供政府主管機構
以監督考核企業

報告企業之經營績效

提供稅捐稽徵機構
作為課稅依據

1.3 企業之組織型態

■ 依出資方式區分

獨資

合夥

公司

公司的型態有：

- 1. 無限公司
- 2. 有限公司
- 3. 兩合公司
- 4. 股份有限公司

■ 依經營活動區分

買賣業

製造業

服務業

1.4 會計基本理論

1.4.1 財務報導之目的

「財務會計觀念公報(SFAC)第一號：企業財務報導之目的」。

1. 提供有用的資訊俾協助投資及授信決策。
2. 提供有用的資訊俾協助評估預期現金流量。
3. 提供有關企業的經濟資源、對經濟資源的請求權及資源與請求權變動的資訊。

我國財務會計準則公報第一號，指出會計的基本目的。

1. 協助擬定投資及授信決策。
2. 協助評估(預測)未來現金流量之金額，時間及不確定性。
3. 報導個體之經濟資源，對經濟資源之請求權及其變動。
4. 報導個體之經營績效。
5. 評估個體之償債能力、流動性、資金流量。
6. 評估企業管理當局運用資源之責任及績效。

1.4.2 會計基本假設

企業個體慣例

指在會計上，一個企業被視為與其業主分立之不同獨立經濟個體，其目的在於計算企業真實之營運狀況。

繼續經營慣例

意指企業不會在可預見的將來倒閉，所以資產不得以清算價值入帳。

貨幣評價慣例

意指能以貨幣單位表達的項目，才得以被記載在財務報表上。此一慣例又稱幣值不變慣例，為會計人員假定貨幣價值不變，或是變動不大而可予以忽略，其目的在避免因幣值變動而必須重編報表。

會計期間慣例

將經營期間劃分為等長的段落，定期計算損益，並提供會計報告給資訊使用者，以發揮決策的功能，此即會計期間慣例。

1.4.3 會計基本原則

歷史成本原則

係指資產或勞務取得時，以原始成交成本作為評價與入帳的基礎。

收益認列原則

為決定收益應於何時認列的準則。

收益必須同時符合兩條件方得認列：

1. 已實現或可實現
2. 已賺得。

配合原則

又稱為「收益與成本配合原則」，意指在會計期間內認列某項收益時，所有與該收益相關之成本也應在同一會計期間內列為費用，以便與該收益配合正確計算出損益。

未售出之存貨

銷貨所產生之收益僅能與該批貨品之購買或製造成本相配合。

應計會計基礎

當期所產生之費用，無論支付與否，皆應列為當期之損益項目。

預付款項

當期會計年度預付一筆支出，則應於合理歸屬的期間，認列為費用科目。

充分揭露原則

意指財務報告應公正表達完整資訊，以期能協助資訊使用者作出合理的決策；換言之，此原則之目的在避免閱表人士誤解，導致釐定錯誤決策。

客觀原則

是指會計評量之依據與結果須具備可驗證性，並且公正不偏頗。

此原則之目的在讓財務報表的使用者對會計資訊有信心，並提高財務報表的可靠性。

1.4.4 操作限制

成本效益關係

揭露某會計資訊所產生的效益須大於蒐集報導該資訊的成本，該項會計資訊方值得提供。

重要性

意指當一項會計資訊被遺漏或錯誤列示時，將會影響或改變該資訊使用者的決策。

穩健原則

意指在衡量、報告一企業的經濟事項時，若有兩種以上的方法可供選擇，會計人員應選擇對本期純益及淨資產較為不利的方法評價；因此，資產評價應從低，負債估計從高，收益不得預計，損失若能合理估計則需預計。

行業特性

某一特殊行業，為達成會計資訊的「決策有用性」，可採用特殊的會計方法，而不必拘泥於一般公認會計原則。

實質重於形式

其中「實質」意指經濟實質，形式意指法律之形式。若其經濟實質與法律形式有明顯衝突時，會計人員理應強調與偏重經濟實質，而不重法律形式。

1.4.5 會計品質

- 會計資訊的品質影響使用者之決策有用性。而品質特性又可區分為主要品質與次要品質二大項目：
 - 主要品質

攸關性

是指會計資訊能裨益於資訊使用者做出預期決策、證實或更正原先之期望結果。

攸關性必須具備以下要件：

1. 預測價值
2. 回饋價值
3. 時效性

可靠性

是指在合理的範圍內，會計資訊必須是正確而不偏頗，並能忠實表達會計事項。

可靠性的相關要件如下：

1. 可驗證性
2. 中立性
3. 忠實表達

■ 次要品質

比較性

指同企業不同期間，或不同企業同期間財務資訊的比較。

一致性

指在比較同一企業不同期間財務報表資訊時必須具備的特性。會計人員應在不同的會計期間，採用相同的會計方法來衡量與揭露企業之會計資訊。

1.5 會計權威團體

1.5.1 美國會計準則

- 美國會計師協會

會計程序委員會

會計原則委員會

- 會計原則委員會 (Accounting Principles Board, APB) 成立於 1959 年取代了原來的會計程序委員會。
- 會計原則委員會於 1973 年結束，後為「**財務會計準則委員會**」所取代。

- 美國財務會計準則委員會
為目前美國發布一般公認會計原則最權威的機構。
FASB共發布了四種公報：

財務會計觀念公報

解釋公報

財務會計準則公報

技術公報

- 美國證券交易委員會
- 美國會計學會

1.5.2 國際會計準則

- 1973年十個國家的會計職業團體，遂成立了國際會計準則委員會(IASC)，制定國際會計準則(IAS)。
- IASC總部設在倫敦，後改組為國際會計準則委員會(IASB)，並制定國際財務報導準則(IFRS)。

1.5.3 臺灣會計準則

會計研究發展基金會

證券期貨局

會計師公會

1.6 會計範圍與職業

1.6.1 會計範圍

財務會計

政府會計

成本會計

鑑識會計

管理會計

特殊行業會計

稅務會計

1.6.2 常見的會計職業

企業會計人員

政府會計人員

會計師

稅務服務

審計

管理
諮詢服務

1.7 會計基本術語

1.7.1 會計五大要素

資產

負債

業主權益

收入

費用

1.7.2 會計恆等式

■ 基本會計恆等式



資產 = 產權



資產 = 負債 + 業主權益

範例1

業主投資現金25萬元開設甲商店，試以會計恆等式表達該店的資產與產權。

分析：該店有資產現金25萬元，而業主因投資亦擁有權益25萬元，因此，資產25萬元 = 業主權益25萬元

範例2

續範例一，甲商店又向銀行借入現金5萬元，試以會計恆等式表達甲商店借款後的資產與產權。

分析：甲商店借入現金5萬元後，共有現金30萬元，並產生負債5萬元，業主權益則仍為25萬元。因此，資產30萬元 = 負債5萬元 + 業主權益25萬元

■ 會計恆等式之擴充



$$\begin{aligned} \text{(期末)資產} &= \text{(期末)負債} + \text{(期末)業主權益} \\ &= \text{(期末)負債} + [\text{期初業主權益} + (\text{業主增加} \\ &\quad \text{投資} - \text{業主提取}) + (\text{收入} - \text{費用})] \end{aligned}$$

範例3

續範例一及範例二，假設全華商店第一年營業共獲得收入50萬元，全部收到現金，並支付費用35萬元，另業主自商店提取現金10萬元自用，試以會計恆等式表示甲商店一年中資產與產權的變化，及年底資產與產權之狀況。

分析：

1. 獲得收入使資產(現金)增加50萬元，業主權益亦增加50萬元。
2. 支付費用使資產(現金)減少35萬元，業主權益減少35萬元。
3. 業主提取使現金減少10萬元，業主權益減少10萬元。

表1-1 以會計恆等式表達交易對資產及產權之影響

交易內容	業 主 權 益						
	資產	= 負債	+ 期初	+ 收入	- 費用 - 提取		
(1)業主投資25萬	+25萬		25萬				
(2)借入資金5萬	+ 5萬	5萬					
(3)獲得收入50萬	+50萬			50萬			
(4)支付費用35萬	-35萬				35萬		
(5)業主提取10萬	-10萬				10萬		
餘 額	<u>35萬</u>	=	<u>5萬</u>	+ <u>25萬</u>	+ <u>50萬</u>	- <u>35萬</u>	- <u>10萬</u>
	<u>35萬</u>	=	<u>5萬</u>	+ <u>30萬</u>			

範例4

業主張希熙投資現金\$3,000,000，設立全華貨運行。

第一個月中發生下列交易事項：

1. 賒購運輸設備，成本\$600,000。
2. 支付廣告費\$90,000。
3. 業主代為償還設備價款之半數。
4. 開立票據\$300,000清償另半數設備欠款。
5. 提供貨運服務共賺得收入\$2,400,000，收到現金\$900,000，另\$1,500,000暫欠。
6. 支付店面租金\$300,000，薪資\$750,000，車輛維修費用\$360,000，及其他各項費用共計\$240,000。
7. 業主提取現金\$450,000。
8. 收到顧客還款\$1,200,000。
9. 償還到期之票據款。
10. 月底有已發生而尚未支付之薪資\$300,000。

試作：每一交易事項對該貨運行資產、負債及業主權益之影響，並請列出各會計要素之詳細內容。

解答

交易	資 產		=	負 債			+ 業主權益	
	現 金	+ 應收帳款		+ 運輸設備	應付帳款	+ 應付票據	+ 應付薪資	張希熙資本
	+ \$3,000,000						+ \$3,000,000	業主投資
(1)			+ \$600,000	+ \$600,000				賒購設備
(2)	- 90,000						- 90,000	廣告費
(3)				- 300,000			+ 300,000	增加投資
(4)				- 300,000	+ \$300,000			開票還債
(5)	+ 900,000	+ 1,500,000					+ 2,400,000	貨運收入
(6)	- 300,000						- 300,000	租金費用
	- 750,000						- 750,000	薪資費用
	- 360,000						- 360,000	維修費用
	- 240,000						- 240,000	雜項費用
(7)	- 450,000						- 450,000	業主往來
(8)	+ 1,200,000	- 1,200,000						帳款收現
(9)	- 300,000					- 300,000		票據到期
(10)						+ \$300,000	- 300,000	薪資費用
	<u>\$2,610,000</u>	<u>+ \$ 300,000</u>	<u>+ \$600,000</u>	<u>= 0</u>	<u>+ 0</u>	<u>+ \$300,000</u>	<u>+ \$3,210,000</u>	



1.7.3 會計主要報表

主要的財務報表有：

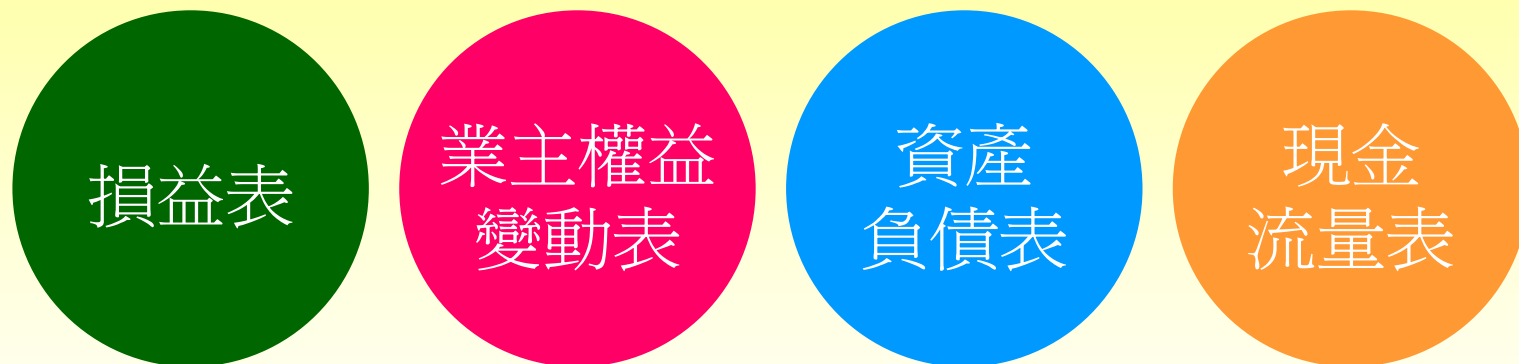


圖1-1 會計主要報表之關連性

全華管理顧問公司
損益表
20x1年1月1日至1月31日

收入：			
	勞務收入		\$460,000
費用：			
	薪資費用	\$100,000	
	廣告費	40,000	
	水電費	40,000	
	雜費	6,000	(186,000)
			<u>274,000</u>
稅前利益			274,000
所得稅 (25%)			(68,500)
淨利			<u>\$205,500</u>

全華管理顧問公司
股東權益變動表
20x1年1月1日至1月31日

期初餘額		\$300,000
期初保留盈餘	\$ 0	
加：本期淨利	205,500	
減：股利	(105,500)	
期末保留盈餘		<u>100,000</u>
期末餘額		<u>\$400,000</u>

全華管理顧問公司
資產負債表
20x1年1月31日

資產		負債及股東權益	
現金	\$690,000	負債	
應收票據	150,000	應付票據	\$200,000
文具用品	8,000	預收收入	<u>360,000</u>
預付保險費	12,000	負債總額	560,000
辦公設備	<u>100,000</u>	股東權益	
		普通股股本	300,000
		保留盈餘	<u>100,000</u>
		股東權益總額	<u>400,000</u>
資產總額	<u>\$960,000</u>	負債及股東權益總額	<u>\$960,000</u>

全華管理顧問公司
現金流量表
20x1年1月1日至1月31日

來自營業活動的現金流量	\$200,000
來自投資活動的現金流量	90,000
來自理財活動的現金流量	<u>300,000</u>
本期淨現金流量	\$590,000
加：期初現金餘額	<u>100,000</u>
期末現金餘額	<u>\$690,000</u>

(2)

(3)

(1)



本章習題