



第一章

會計學之基本概念

一、會計之定義

會計是將企業個體所發生的經濟活動，以特定的方法與原則，並以「貨幣」為衡量單位，加以有系統的記錄、分類、彙總，並以彙總的財務資訊予以分析與解釋，適時地提供資訊使用者，作出審慎的判斷與決策。簡言之，會計就像是企業語言，將經營成果及財務情況藉由量化的資訊提供給會計使用者決策，是一門「社會科學」中的應用科學。

二、會計制度之定義（商業通用會計制度規範第一章第一節）

會計制度係指商業為處理其會計事務所訂定的一套辦法，即商業根據政府法令、配合一般公認會計原則，使用有系統、有組織之理論及技術，使商業會計事項之辨認、衡量、分類、彙整及報告等工作有所依循，以便定期或隨時提供商業經營管理者及外界有關人士所需資訊，使其明瞭商業實際情況，以為未來決策之參考，內容包括會計憑證、會計帳簿、會計科目、財務表之設置及使用、會計事務處理準則及程序等事項。

三、會計之使用者

（一）內部管理者

1. 企業內部各階層管理人員：

幫助企業管理者瞭解企業經營狀況，以規劃未來經營策略方針，並評估執行的績效。註：CEO、CFO、CAO、COO、CIO。

2. 企業內部之董事及監察人：

藉由會計資訊對企業執行監督及考核的工作。

以「股份有限公司」為例：董事會（最高執行機關）、監察人（最高監督機關）、股東會（最高權力機關）。



(二) 外部使用者

1. 直接利害關係：

- (1) 投資人與潛在投資人：會計可以提供投資資訊，幫助投資人評估企業的投資價值，了解企業的獲利能力、股東權益報酬率及每股盈餘等，以判定是否值得投資。
- (2) 債權人或銀行：會計可以提供徵信資訊，藉此瞭解企業的獲利能力及償債能力，以決定是否貸放及貸放金額大小。
- (3) 會計人員：提供資訊予會計人員，以備簽證及查核之用，如：會計師、會計稽核人員等。
- (4) 企業員工：藉會計資訊瞭解企業未來展望及調薪或分紅的可能性。

2. 間接利害關係：

- (1) 稅捐機關：會計可以提供課稅所得資訊，可作為課徵稅款的依據，如：財政部賦稅署國稅局。
- (2) 主管機關：會計資訊可提供其監督企業及是否可以股票交易之依據，如：金管會證期局、台灣證券交易所（上市）、櫃台買賣中心（上櫃）等單位。
- (3) 顧客：可藉由會計資訊瞭解企業履行產品保證服務之能力。

四、會計之分類

(一) 以業務性質分

1. 營利會計：

有資本事項（有出資額）、須計算損益（考慮賺賠盈虧）。

- (1) 財務會計：依一般公認會計原則(GAAP)規定，以提供公允之財務資訊。
- (2) 成本與管理會計：為企業內部使用，不必依 GAAP 規定，以達控制成本目的。
- (3) 特殊行業會計：銀行會計、農業會計、公用事業會計（如：台灣電力公司、自來水公司、中油公司、台灣鐵路局等）。

2. 非營利會計（收支會計）：

無資本事項（無出資額）、不計算損益（不考慮賺賠盈虧），如：政府會計、基金會計、家計會計。



3.稅務會計：

遵守稅法規定編製之會計。

(二) 以自然人與法人分

1.自然人：

係與法人相對之法律概念，每個自然人均享有其基本人權，中華民國憲法保障其權利及應盡義務。

2.法人：

是指在法律上具有人格的組織，法律賦予其與自然人相同，享有權利及應盡義務之個體。

(1)社團法人（營利會計）：依公司法成立之公司。

(2)財團法人（非營利會計）：

①基金會：以「服務」為目的，例：消費者文教基金會、防癌基金會、董氏基金會等。

②私立學校：以「教育」為目的，例：私立東吳大學、朝陽科技大學等。

③私立醫院：以「醫療」為目的，例：長庚醫院、奇美醫院、馬偕醫院等。

④政黨：「為民服務」為目的，例：農民黨等。

⑤寺廟：以「勸善」為目的，例：國際佛光山世界總會等。

(三) 以組織結構分

1.獨資會計：

(1)出資人僅一人，獨享企業的全部盈餘或獨自承擔全部的損失，業主對企業負有「連帶無限清償責任」

(2)以「業主權益」項目為主→非法人機構→受「民法」規範。

2.合夥會計：

(1)二人以上出資者，共同分享企業盈餘或共同承擔損失，合夥人彼此對企業負有「連帶無限清償責任」

(2)以「合夥人權益」項目為主→非法人機構→受「民法」規範。



3. 公司會計：

- (1) 若干股東出資，設立社團法人組織，共同分享盈餘及承擔損失，但股東僅對公司負「有限責任」
- (2) 以「股東權益」項目為主→為法人機構→受「公司法」規範。

五、會計團體

(一) 在國內

1. 中華民國會計研究發展基金會：

- (1) 發佈「財務準則公報」及「財務會計準則解釋」，為我國目前「一般公認會計原則」(GAAP, General Accounting Accepted Principle)的來源，至目前為止，已發佈共 41 號公報，於 2013 年 1 月 1 日起正式採用「國際財務報導準則」(IFRS)及「國際會計準則」(IAS)。
- (2) 另發佈「審計準則公報」(GAAS, General Audit Accepted Standard)，為執業會計師審計查核之規範。



提 一般公認會計原則：其範圍包括財務會計準則公報及其解釋、國際會計準則、會計學理及權威機構發布之會計文獻。(依商業會計法 § 2 II)

2. 行政院金融監督管理委員會證券期貨局：

簡稱「金管會證期局」，負責推動發行公司之財務公開化、透明化，並監督會計師的財務簽證，糾正發行公司之不當會計處理，以保障投資大眾的權益。其所發佈之「證券發行人財務報告編製準則」對公開發行公司有明確的規範。

(二) 在國際

1. 國際會計準則委員會(IASC)：

成立於 1973 年至 2001 年止，共發 41 個 IAS 公報及 33 個解釋函(SIC)，為國際會計準則理事會(IASB)之前身。

2. 國際會計準則理事會(International Accounting Standards Board, 簡稱 IASB)：

成立於 2001 年至今，為國際會計準則(IAS)及國際財務報導準則(IFRS)的制定單位，制定一套可適用於全球性的會計準則，這套準則要求在財務報表和其他財務報告中幫助世界資本市場的參與者和其他使用者進行經濟決策。至 2012 年 4 月止，共發 13 個公報(IFRSs)。



3. 美國財務會計準則委員會 (Financial Accounting Standards Board · 簡稱 FASB) 是美國目前制定財務會計準則 (US-GAAP) 的權威機構。主要發佈「財務會計準則公告」、「財務會計準則委員會解釋」、「財務會計準則委員會技術公報」、「財務會計概念公告」，為了要與國際接軌，美國預計於 2015 年才採用 IASB 所發佈之 IAS 及 IFRS 。

六、財務報表 (Financial Statement) = 主要財務報表 + 附註

- (一) 當期期末財務狀況表 (資產負債表) 。
- (二) 當期之綜合損益表：
 1. 可單獨編製僅有本期損益的傳統損益表，加上整體 (含其他綜合損益) 的綜合損益表，以兩張報表表達之。
 2. 或將全部綜合損益合併以單張「綜合損益表」來表達。
- (三) 當期權益表變動表。
- (四) 當期現金流量表。
- (五) 附註。
- (六) 最早比較期間之期初財務狀況表。
當企業有下列情況時，應提供本報表：
 1. 追溯適用一項會計政策。
 2. 追溯重編其財務報表項目 (更正前期錯誤) 。
 3. 重分類其財務報表項目。
 4. 首次採用 IFRS 時。

七、財務報導 (Financial Reporting)

- (一) 財務報導 = 財務報表 + (管理當局至股東報告書及分析、營業計畫、財務預測、公開說明書等其他財務資訊) 。
- (二) 財務報導 (IAS) : 係指編製財務報表或財務報告的過程。



八、適用法律及規定

(一) 獨資、合夥組織

- 1.商業會計法：修正商業會計法及其子法以規範之。
- 2.商業會計處理準則。
- 3.一般公認會計原則：IFRS for SME。

(二) 非公開發行公司

- 1.公司法
- 2.商業會計法
- 3.商業會計處理準則
- 4.一般公認會計原則：IFRS、IAS

(三) 公開發行公司

- 1.證券交易法
- 2.公司法
- 3.商業會計法
- 4.證券發行人財務報告編製準則
- 5.商業會計處理準則
- 6.一般公認會計原則：IFRS、IAS

九、會計與簿記區分

會計	簿記
是簿記的根本	是會計之初步
指導簿記工作的理論基礎	依會計原理及原則而實施
編表後，還要分析、解釋、研究	編製正式的報表
著重服務性工作	著重事務性工作
依據資料，對未來作預測	記載實際發生之經濟活動
著重學理	注重實務



> 精選試題



- () 1. 下列何者採用商業會計？(A)台北捷運公司 (B)台大醫院 (C)慈濟功德會 (D)富邦文教基金會。【101 會丙檢】
- () 2. 下列何者不屬於營利會計？(A)銀行會計 (B)政府會計 (C)成本會計 (D)公用事業會計。【101 會丙檢】
- () 3. 下列敘述，何者不正確？(A)商業會計係為營利會計 (B)政府會計為收支會計 (C)消費者文教基金會係為社團法人，為營利組織 (D)會計人員必須恪遵財務準則公報之一般公認會計原則。
- () 4. 財務會計最主要的目的係為？(A)強化內部控制與防止舞弊 (B)提供稅捐機關核定課稅所得之資料 (C)提供投資人及債權人決策所需之資訊 (D)提供公司管理階層財務資訊，以助決策之用。
- () 5. 下列何者不屬於外部使用者？(A)會計師 (B)國稅局 (C)債權銀行 (D)公司監察人。
- () 6. 下列何項不是所有商業組織均適用？(A)一般公認會計原則 (B)商業會計法 (C)證券交易法 (D)商業會計處理準則。
- () 7. 下列敘述，何者不正確？(A)財務會計應遵循一般公認會計原則來記帳 (B)管理會計係提供資訊給內部使用者作決策，無須遵守一般公認會計原則 (C)依稅法規定所提供之會計資訊係為稅務會計 (D)查核會計師為會計資訊之內部使用者。
- () 8. 下列敘述，何者正確？(A)在所有會計資訊的使用者中，企業的債權人屬內部使用者 (B)中華電信係以營利為目的之社團法人 (C)公用事業會計係為不計算損益，故屬於收支會計 (D)一般慈善團體不以營利為目的，故不可視為一經濟個體。
- () 9. 下列何者非屬財務報表？(A)現金流量表 (B)業主權益變動表 (C)試算表 (D)損益表。【99 乙檢】
- () 10. 下列何者非為主要財務報表？(A)結帳計算表 (B)資產負債表 (C)損益表 (D)現金流量表。【101 丙檢】
- () 11. 我國於 2013 年所要採用的會計準則，稱為(A)審計實務處理準則 (B)國際財務報導準則 (C)內部稽核處理準則 (D)公司治理處理準則。【101 農金】
- () 12. 依據我國法律規定，下列哪一種企業組織不具有法人資格？(A)無限公司 (B)合夥企業 (C)股份有限公司 (D)有限公司。【101 中油雇員】
- () 13. 獨資與合夥企業的共同缺點為下列何者？(A)財力無限 (B)責任無限 (C)組織簡單 (D)永久存在。【101 中油雇員】
- () 14. 財務報表中說明公司所採用會計方法的部分在(A)公司簡介 (B)資產負債表 (C)財務報表附註 (D)審計查核報告書。【101 記帳士】
- () 15. 丙公司於 X3 年追溯適用新會計政策，則其出具 X3 年度財務報表時，應列報比較資訊之資產負債表時點與綜合損益表期間分別為：①資產負債表



- 時點為 X3 年 12 月 31 日與 X2 年 12 月 31 日②資產負債表時點為 X3 年 12 月 31 日、X2 年 12 月 31 日及 X2 年 1 月 1 日③綜合損益表期間為 X3 年度與 X2 年度④綜合損益表期間為 X3 年度、X2 年度及 X1 年度。(A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④。【101 會計三等地方特考】
- () 16. 甲公司於 20X7 年追溯適用一項新會計政策，請問甲公司於出具 20X7 年度財務報表時，列報比較資訊之綜合損益表期間為何？ (A)20X7 年度 (B)20X7 年度及 20X6 年度 (C)20X7 年度、20X6 年度及 20X5 年度 (D)20X7 年度、20X6 年度、20X5 年度及 20X4 年度。【102 北市財稅行政三等高考】
- () 17. 下列何者為會計的重要功能？(A)提供財務報表，可降低企業與外部投資人間的資訊不對稱 (B)可讓企業賺取更多不當利潤 (C)可預防企業管理當局逃漏稅 (D)可防止企業集體舞弊。

題號	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
解答	A	B	C	C	D	C	D	B	C	A	B	B	B	C	C
題號	16	17													
解答	B	A													



第二章

財務報導之觀念架構

一、概說

(一) IFRS 正體中文版 2010 年版

金管會認可之版本，為「財務報表編製及表達之架構」。

(二) IFRS 正體中文版 2011 年版

此版較為完整，為「財務報導之觀念架構」。

二、會計政策

(一) 意義

會計政策係指企業編製財務報表所採用之基本假設、基本原則、詳細準則、程序及方法等，對同一會計事項具有不同會計政策可供選擇時，為了使財務報表允當表達財務狀況、經營績效及其變動情形，企業應選用之最適當的會計政策，稱之。

(二) 會計準則適用順序

1. IASB 及 IASC 所發佈的正式文件：

- (1) 國際財務報導準則(IFRS)。
- (2) 國際會計準則(IAS)。
- (3) 中小企業適用的國際財務報導準則(IFRSs for SMEs)。
- (4) 國際財務報導解釋委員會制定之解釋函(IFRIC)或會計常務解釋委員會所制定之解釋函(SIC)。

2. IASB 及 IASC 所發佈的其他指引：釋例、執行指引、會議決議等。

3. IASB 發佈的觀念架構：財務報導之觀念架構、財務報導編製與表達的觀念架構。

4. 會計實務：特殊行業或長期普遍接受之會計實務。