



CHAPTER

本章重要程度



FOCUS

第一章

會計學原理及程序

壹、會計基本概念

一.會計之定義

依據美國會計學會(AAA)：「會計是一種對經濟資訊的認定、記錄、衡量與溝通的程序，其目的在於協助報表使用者，透過會計資訊洞悉企業的財務結構與經營成果，以利決策者能適時地做出審慎的判斷與決策。」

二.會計處理基本概念

(一)會計方程式

1. 資產 = 負債 + 資本(結帳後)
2. 資產 = 負債 + 資本(結帳前) + (收入 - 費用)
3. 資本(1/1) + 增資 - 減資 + (收入 - 費用) = 資本(12/31)
4. 結帳前資產 = 結帳後資產 = 期末資產

提醒

依資本結構不同可分為：

- (1) 獨資(Single Proprietorship)：業主權益
- (2) 合夥(Partnership)：合夥人權益
- (3) 公司(Corporation)：股東權益

(二)借貸平衡原理(複式簿記原理)

所有的會計事項，都必須依據借貸平衡原理做分錄，「有借必有貸，借貸必相等」的原則予以記錄。



(三)借貸法則

會計上將資產、費用的增加視為借方科目，負債、資本及收入的增加視為貸方科目。

三.會計帳務的總類

(一)實帳戶

指資產負債表內科目而言，結帳後此帳戶內的科目會結轉下期，繼續累積，故又稱永久性帳戶。

(二)虛帳戶

指損益表內科目而言，結帳後此帳戶內的科目會結清，結帳後餘額為零，故又稱臨時性帳戶。

(三)統制帳戶

指某總分類帳戶(以科目為分類標準)的某一帳戶而言，僅記交易的總數。

(四)明細帳戶

將總分類帳再分類到明細帳戶(以子目為分類標準)。

四.會計基礎

劃分收益與費用所屬會計期間標準不同，以至於產生不同的會計基礎。

(一)種類

1.現金基礎(Cash Basis)：

又稱現金收付制；以現金收付之發生作為會計衡量與表達的標準。

2.權責基礎(Accrual Basis)：

又稱應計制；以權利義務之發生作為會計衡量及表達的標準。

3.聯合基礎(Modified Accrual Basis)：

平時採用現金基礎，期末採用權責基礎。



(二)認列時間

	應計基礎	現金基礎
銷貨收入	銷貨或遲延收入實現時	由顧客處收現
銷貨成本	銷貨時	付現金給供應商
費用		
(1)一般	發生、耗用時	付現
(2)折舊、攤銷	逐期攤提	購入折舊性資產、無形資產，立即認列費用
(3)壞帳(減損)	實際發生時	沒有應收帳款

(三)基礎轉換

現金基礎		應計基礎 (權責基礎)
<u>1.銷貨收入</u>		
銷貨收入 (由顧客處收現)	- 期初應收帳款 + 期末應收帳款 + 期初預收貨款 - 期末預收貨款	銷貨淨額
<u>2.進貨</u>		
進貨 (付現給供給商)	- 期初應付帳款 + 期末應付帳款 + 期初預付貨款 - 期末預付貨款	進貨淨額
<u>3.銷貨成本</u>		
進貨 (付現給供給商)	+ 期初存貨 - 期初應付帳款 + 期末應付帳款 + 期初預付貨款 - 期末預付貨款 - 期末存貨	銷貨成本
<u>4.各項費用</u>		
營業費用 (支付現金)	- 期初應付費用 + 期末應付費用 + 期初預付費用 - 期末預付費用 + 折舊攤銷壞帳	營業費用

5.購置資產

現金基礎於購置具攤銷性，折舊性之固定資產(例外：土地，短期投資，長期投資)及無形資產購置時即列為費用，以後不必提折舊。



貳、會計程序

一.會計循環(Accounting Cycle)

(一)意義

指企業在會計期間之會計工作，皆由分錄、過帳、試算、調整、結帳、編表等周而復始的程序稱之。

(二)會計程序

- 1.未編工作底稿：分錄→過帳→試算→調整→結帳→編表。
- 2.編製工作底稿：分錄→過帳→試算→工作底稿→編表→調整→結帳。

二.營業循環(Operation Cycle)

指企業之營業活動，從投入現金購買原料、人工等製成產品，出售轉換成應收帳款，經帳款收現再回復現金，如此周而復始，稱為營業循環，而此一循環所需的時間稱為營業週期。

營業週期 = 存貨週轉天數 + 應收帳款週轉天數

三.過帳

(一)作法

將平常日記簿中所有分錄借、貸科目，依同方向、同金額的方式轉寫於分類帳的過程。

(二)目的

分類、整理。

四.試算表

(一)試算表(靜態報表)

- 1.目的：粗略地驗證會計處理的正確性，檢查記帳與過帳有無錯誤；表達財務與經營成果的概況。
- 2.試算表之錯誤：
 - (1)可以發現之錯誤：借貸不平衡型
 - a.借貸金額不等。



b. 借貸過錯方向。

(2) 不能發現之錯誤：借貸平衡型(不影響借貸平衡)

a. 借貸雙方同時漏列分錄或過帳。

b. 借貸雙方同時重複分錄或過帳。

c. 借貸雙方一多一少的錯誤互相抵銷。

d. 借貸雙方在分錄或過帳時，發生同數額之錯誤。

e. 過帳錯誤但方向未錯。

f. 分錄時借貸科目用錯或顛倒。

3. 試算表追查錯誤的方法：逆查法。

(二) 試算表錯誤的更正：註銷更正法、分錄更正法

1. 影響借貸平衡的錯誤：註銷更正法(劃線更正即可)。

2. 不影響借貸平衡的錯誤：

(1) 未過帳：註銷更正法(劃線更正即可)。

(2) 已過帳：分錄更正法(沖銷分錄更正)。

(三) 試算表錯誤更正之實驗法

1. 借貸方合計數相減，其差可被 2 除盡，有可能借貸方向錯誤。

2. 借貸方合計數相減，其差可被 9 除盡，有可能數字移位、換位錯誤。

3. 借貸方合計數相減，其差可被 11 除盡，有可能數字移位且方向錯誤。

提醒

先認清各類科目應屬借餘或貸餘。

五. 調整

(一) 意義

在期末時將會計記錄加以修正，使其符合實際情況，以便產生正確之財務報表。



(二)應調整事項

1.應計項目

(1)應收收益：{ 應收收益
各項收益

(2)應付費用：{ 各項費用
應付費用

2.遞延項目

種類	記實轉虛法		記虛轉實法
預收收益	平時收現	{ 現金 預收收益	{ 現金 各項收益
	期末調整	{ 預收收益 各項收益	{ 各項收益 預收收益
預付費用	平時付現	{ 預付費用 現金	{ 各項費用 現金
	期末調整	{ 各項費用 預付費用	{ 預付費用 各項費用
用品盤存	平時付現	{ 用品盤存 現金	{ 用品費用 現金
	期末調整	{ 用品費用 用品盤存	{ 用品盤存 用品費用

3.估計項目

(1)壞帳：
{ 壞帳費用
備抵壞帳

(2)折舊、折耗及攤銷：

a.固定資產：
{ 折舊費用
累計折舊



b.天然資產：

{ 折耗費用
 累計折耗

c.無形資產：

{ 攤銷費用
 無形資產

4.存貨的調整

(1)定期盤存制：

{ 存貨(期末)
 進貨折扣
 進貨退出
 銷貨成本
 存貨(期初)
 進貨
 進貨運費

(2)永續盤存制：

a.實際盤點較帳上餘額少：

{ 存貨盤損
 存貨

b.實際盤點較帳上餘額多：

{ 存貨
 存貨盤盈

六.迴轉分錄：

(一)作法

在會計期間開始時，將前期期末之可調整分錄，作一金額相同，但借貸科目相反之分錄。

(二)目的

統一或簡化會計處理，使帳務處理前後一致。

(三)範圍

1.不可作迴轉分錄：

(1)估計項目。



(2)記實轉虛的遞延項目。

2.可作迴轉分錄：

(1)應收、應付項目。

(2)記虛轉實的遞延項目。例：預收收益、預付費用、用品盤存。

七.結帳分錄

(一)實帳戶結轉下期，沒有結帳分錄。

(二)虛帳戶結清。

{	收入	{	損益彙總
	費用		保留盈餘
	損益彙總		

參、財務報表之架構(IFRS 觀點)

一、基本假設

(一)應計基礎

又稱「權責發生基礎」，指會計事項應於交易發生時認列，而非現金收付時，與「現金基礎」為相對概念。

(二)繼續經營

指會計上假設企業將永續發展，而不會在可預見之未來清算解散。據此，資產將可繼續使用至原定目的達成時，不以清算價值衡量，且可將成本分攤於可預見之使用期間；負債亦可預計將履行契約責任，俟到期再清償。

二、品質特性

(一)可了解性

資訊是否對決策人的決策有用，決定於決策人是否能了解該資訊。會計人員應儘可能編製讓人容易理解之財務資訊，才能提升決策有用性。



(二)攸關性－重要性

攸關性係指與決策有關，具有改變決策之能力，應同時具備預測價值及回饋價值。

資訊之攸關性應考量是否具重要性，當一項會計資訊被遺漏或錯誤表達時，可能使決策人改變判斷及決策時，則該會計資訊具重要性。

(三)可靠性

- 1.忠實表達一指一項衡量或敘述，與其所要表達的現象或狀況一致。
- 2.實質重於形式一即「經濟實質重於法律形式」之原則。
- 3.中立性一財務資訊必須不帶任何偏差，不能預先決定要產生何種結果或行為而操縱損益。
- 4.審慎性一指在不確定情況下作會計估計時，應審慎判斷以避免高估或低估。
- 5.完整性一在考量重要性及成本效益下，為公允表達財務資訊，應完整提供。

(四)比較性

- 1.不同企業同一期間財務報表之比較。
- 2.同一企業不同期間財務報表之比較。

三、要素之認列

(一)未來經濟效益流入或流出的可能性

必須經濟效益「很有可能」流入或流出時，始得認列資產(及相關之收益)或負債(及相關之費損)。而所謂「很有可能」，係指可能性大於不可能性。

(二)衡量的可靠性

若交易事項之影響無法可靠衡量，即無法確定其金額，自然無法認列。成本或價值有時基於應計基礎而須加以估計，若能合理估計，將無損財務報表之可靠性。