

CHAPTER 1

壹、何謂會計？

會計是三項活動的過程：**認定及記錄**某個組織的經濟事項並將結果**傳達**(溝通)給資訊的使用者。

一、三項活動(IRC)

1. **認定(identifies)**：辨認某一特定企業所發生的經濟活動。
2. **記錄(records)**：
一旦確定為公司之經濟事件後，應以貨幣單位加以衡量，並對所發生之所有財務活動，以有系統的、序時的方式加以記錄。
3. **溝通(communicates)**：藉由會計報告之編製，來報導公司之財務資訊給有興趣的使用者。

二、誰是會計資訊使用者？

1. 內部使用者(internal users)

會計資訊的內部使用者，係指企業的管理階層，包括行銷經理、生產經理、財務經理及公司高級主管。主要為負責規劃、組織及企業的營運。

2. 外部使用者(external users)

會計資訊的外部使用者係指公司以外的個人及組織對公司資訊有興趣的使用者。外部資訊使用者分為好幾類，最常見者包括：

- (1) 投資人(Investors): 所有人
- (2) 債權人(Creditors): 如供應商或銀行

貳、會計架構之建立

一、財務報告與道德

1. **道德(Ethics)**: 用來評斷一個人的行為是對或錯、誠實或不誠實、公平或不公平的行為標準稱為。
2. **有效率的財務報告仰賴正確的道德行為。**

二、會計準則的制定團體

1. 國際會計準則理事會(IASB)→國際財務報導準則(IFRS)
2. 財務會計準則委員會(FASB)→一般公認會計原則(GAAP)

三、衡量原則

1. **歷史成本原則(Historical Cost Principle)**:
又稱為成本原則，指公司的財產應以成本記錄。
2. **公允價值原則(Fair Value Principle)**: 公允價值原則表示資產和負債應以公允價值(當你在處分資產或負債時的價值)，加以表達。一般來說，雖然 IFRS 允許公司重新評估不動產、廠房及設備以及其他固定資產以得其公允價值，但大部分的公司選擇使用歷史成本做記載表達。通常只有經常被交易的資產，像是投資證券，大部分的公司才會選擇使用公允價值表達。

四、基本假設

1. **貨幣單位假設(Monetary Unit Assumption)**
指公司所作的會計紀錄，僅包含可以貨幣單位表達的交易資料。此假設的限制--有些重要的資訊卻因無法量化而無法記載表達。
2. **企業個體假設(Economic Entity Assumption)**

企業個體可以是一個組織或是社會裡的任何一個團體。企業個體假設要求業主和公司個體的活動要分開且獨立。

✧ 企業組織型態:

1. 獨資(Proprietorship)

由單一業主所擁有的企業稱為獨資。獨資之業主本身通常就是該企業之管理或經營者。獨資企業的利潤或虧損都由業主自行承擔或吸收，並且對於債務負有連帶無限清償責任。

2. 合夥(Partnership)

由兩位或兩位以上的業主共同出資而成立的企業稱為合夥企業。在合夥企業一開始成立時，所有合夥人共同擬定合夥契約(書面或口頭)，記載各合夥人當初的出資金額、職責、利益和虧損的分配方式，以及合夥人死亡或退夥之處理程序等事項。每一位合夥人對於合夥組織的債務，通常皆負有連帶無限清償之責任。

3. 公司(Corporation)

依照公司法組織、成立，其所有權分割為可移轉之股份的獨立法律個體稱為公司。擁有股份者(即股東)對於公司之負債僅負有限清償責任，而不負連帶清償責任。股東隨時都可以將其全部或部分所有權轉讓(出售)給其他投資人。公司不會因所有權之轉讓而解散，故使公司具有無限壽命得以繼續經營。

參、基本會計恆等式

資產=負債+權益

一、資產(Assets)

企業所擁有的經濟資源。資產的使用可提供未來的潛在服務或經濟效益之能力，而為企業帶來現金流入。資產包括現金、用品、設備等。

二、負債(Liabilities)

負債是指債權人對企業資產之請求權，負債是指現已存在的債務和義務。負債包括應付帳款(Accounts Payable)、應付票據(Note Payable)等。

三、權益(Equity)

所有權者對總資產之請求權稱為權益。權益等於總資產減總負債，通常又稱為剩餘權益。公司財務狀況表上，權益段包括兩大部分：(1)普通股股本；及(2)保留盈餘。



1. 收入(Revenues)

(1) 收入係指企業之獲利活動所導致權益總額之增加。

(2) 收入包括銷貨收入(sales)、手續費收入(fees)、服務收入(service revenues)、佣金收入(commissions revenues)、利息收入(interest revenues)、股利收入(dividends revenues)、權利金收入(royalties revenues)及租金收入(rent revenues)等。

2. 費用(Expenses)

- (1) 費用通常係指在獲取營收的過程中被使用資產或服務的成本。
- (2) 費用包括薪資費用(wages expense)、水電費(utilities expense)、電話費(telephone expense)、用品費用(supplies expense)、租金費用(rent expense)、利息費用(interest expense)等。

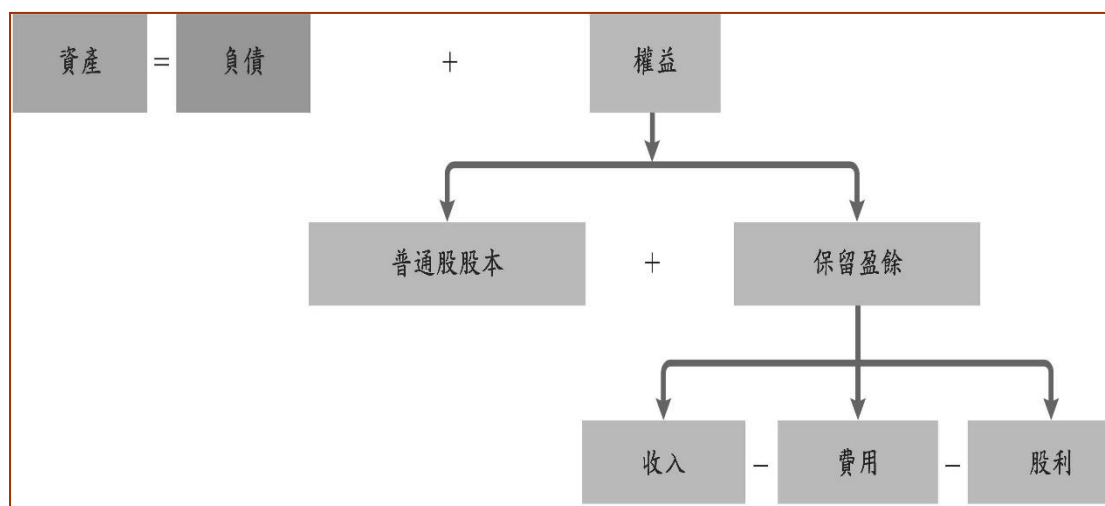
3. 股利(Dividends):

- (1) 淨利(公司經營結果收入大於費用)係表示淨資產之增加數，可用以分配給股東，一旦分配現金或其他資產給股東，即稱為股利。
- (2) 股利會使保留盈餘減少，其並非公司之費用。

肆、如何運用基本會計恆等式

● 交易(Transactions):

交易係指會計人員所記錄的企業經濟事件，交易可區分為：(1)外部交易(External transactions),與(2)內部交易(Internal transactions)。並非所有活動都屬於企業交易。每項交易對會計恆等式必有雙重影響。



Trans- action	Assets				=	Liabilities	+	Equity										
	Cash	+	Accounts	+	Supplies	+	Equipment	=	Payable	+	Share		+	Retained Earnings				
			Receivable								Capital			Rev.	-	Exp.	-	Div.
(1)	+€15,000										+ €15,000					Issued Shares		
(2)	-7,000																	
(3)					+€1,600				+€1,600									
(4)	+1,200												+€1,200			Service Revenue		
(5)									+250					-€250				
(6)	+1,500		+€2,000										+3,500					
(7)	-1,700														-600	Service Revenue		
															-900			
															-200			
(8)	-250															Rent Expense		
(9)	+600		-600															
(10)	-1,300																	
	<u>€ 8,050</u>	+	<u>€1,400</u>	+	<u>€1,600</u>	+	<u>€7,000</u>	=	<u>€1,600</u>	+	<u>€15,000</u>	+	<u>€4,700</u>	-	<u>€1,950</u>	-	<u>€1,300</u>	Dividends
	<u>€18,050</u>								<u>€18,050</u>									
	€18,050								€18,050									

伍、財務報表

當交易被認定、記錄、及分類彙總後，公司即可依據彙總之會計資料編製五張財務報表：

1.損益表 2.保留盈餘表 3.財務狀況表 4.現金流量表 5.綜合淨利表

一、損益表(Income Statement): 報導企業在某一特定期間之經營結果與獲利情形。淨利(net income):收入大於費用，淨損(net loss):費用大於收入。

二、保留盈餘表(Retained Earnings statement): 報導企業在某一特定期間保留盈餘變動之情形

三、財務狀況表(Statement of Financial Position): 表達企業在某一特定日資產、權益及負債之資訊，資產列於最上方，其次為權益及負債，資產總額必須恆等於權益及負債總額。

四、現金流量表(Statement of Cash Flows)

提供企業在某一特定期間內之現金流入(收入)與現金流出(支出)資訊，現金流量表可以回答:

1.該期間之現金由何處流入？2.該期間之現金用至何處？3.該期間之現金餘額變動多少？

五、綜合淨利表(Comprehensive Income Statement)

未包含在淨利之其他綜合損益項目。



Softbyte SA Income Statement For the Month Ended September 30, 2020	
Revenues	
Service revenue	€4,700
Expenses	
Salaries and wages expense	€900
Rent expense	600
Advertising expense	250
Utilities expense	200
Total expenses	1,950
Net income	€2,750

Softbyte SA Retained Earnings Statement For the Month Ended September 30, 2020	
Retained earnings, September 1	€ 0
Add: Net income	2,750
	2,750
Less: Dividends	1,300
Retained earnings, September 30	€1,450

Softbyte SA Statement of Financial Position September 30, 2020	
Assets	
Equipment	€ 7,000
Supplies	1,600
Accounts receivable	1,400
Cash	8,050
Total assets	€18,050
Equity and Liabilities	
Equity	
Share capital—ordinary	€ 15,000
Retained earnings	1,450
Liabilities	
Accounts payable	1,600
Total equity and liabilities	€18,050

Softbyte SA Statement of Cash Flows For the Month Ended September 30, 2020	
Cash flows from operating activities	
Cash receipts from revenues	€ 3,300
Cash payments for expenses	(1,950)
Net cash provided by operating activities	1,350
Cash flows from investing activities	
Purchase of equipment	(7,000)
Cash flows from financing activities	
Sale of ordinary shares	€15,000
Payment of cash dividends	(1,300)
Net increase in cash	8,050
Cash at the beginning of the period	0
Cash at the end of the period	€ 8,050

Net income is computed first and is needed to determine the ending balance in retained earnings.

The **ending balance in retained earnings** is needed in preparing the statement of financial position.

The **cash** shown on the statement of financial position is needed in preparing the statement of cash flows.