

# 一、會計基本概念

會計是配合經濟活動而衍生的一項學科，目的在記錄特定經濟個體的經濟活動，並且將經營結果與財務狀況提出報告，並對其內容予以分析及解釋。

## 二、會計科目與借貸法則

### ◆ 會計科目的分級：

第一級：要素別

資產、負債、業主權益、收入、費用

第二級：性質別

流動資產、固定資產

第三級：科目別

應收帳款、運輸設備、水電費用

第四級：子目別

應付帳款-萬能公司    應付帳款-品耀公司

# 會計之要素

- ◆ 資產：企業所擁有之一切資源，能提供企業未來的經濟效益，可增加未來收入或減少未來支出。
- ◆ 負債：企業一切債務之總稱，企業須於未來以資產或負債償還。
- ◆ 權益：又稱業主權益、淨值，乃業主對企業所擁有之權益，等於資產總額減負債總額所剩餘權益。
- ◆ 收入：企業銷售商品或提供勞務之活動，會導致企業權益增加。
- ◆ 費用：企業購入商品或取得勞務所支付之代價，會導致企業權益減少。

# 會計恆等式

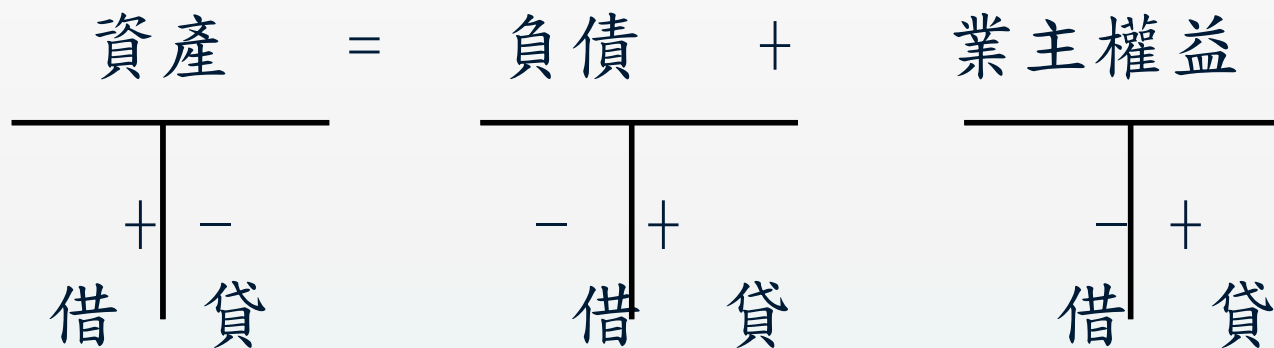
$$\begin{array}{ccccc} \diamond & \text{資 產}A & = & \text{負 債}L & + & \text{業主權益}E \\ & \text{asset} & & \text{liability} & & \text{equity} \\ & \text{(借餘)} & & \text{(貸餘)} & & \text{(貸餘)} \end{array}$$

# 會計的借貸法則

- ◆ (1) T字帳代表一個分類帳戶，用來記錄會計科目的變動情形

借方	貸方
(Dr. )	(Cr. )
借項	貸項
借方記錄	貸方記錄

我們把各類會計要素的借貸法則，以圖形表示如下：



# 業主權益

—		+	
借		貸	
費	損	收	益
+	—	—	+
借	貸	借	貸

# 會計科目的借餘與貸餘

- ◆ 費用增加及資產減少之交易
- ◆ 水電費\$5,000，以現金支付。

◆	水電費	現金
◆	5,000	5,000

- ◆ 開立遠期票據\$10,000，用來支付小貨車的修理費

◆	修理費	應付票據
◆	10,000	10,000



# 三、會計處理程序-分錄、過帳與試算

- ◆ 1、會計循環—
- ◆ 分錄:每一筆交易發生時，必須根據原始憑證，區分借記或貸記的科目，並衡量交易的金額，記入帳簿，這項工作稱為「分錄」。
- ◆ 過帳:當交易記入分錄簿後，再把每一個科目分類集中，記入分類帳中，這項工作稱為「過帳」。
- ◆ 試算:驗證分錄及過帳的工作是否正確的工作，稱為「試算」。
- ◆ 調整:會計上某些帳項，會隨著時間的經過，而產生變化，為了使每一個科目都能正確表示編表時的實際情況，應該定期整理、修正，這項工作稱為「調整」。
- ◆ 結帳:當每一會計期間終了時，將該期間的所有收益及費損帳戶清結，計算盈虧，並明確列示各項資產、負債及業主權益帳戶的餘額，結轉下期連繫記載。這項結清損益帳戶，與結轉資產、負債及業主權益帳戶的工作，稱之為「結帳」或「結算」。
- ◆ 編表:會計期間結束，應將期間內所有交易的結果彙總列表，也就是一方面根據收益及費損帳戶編製損益表，一方面則根據資產、負債及業主權益帳戶編製資產負債表。

## 會計分錄的寫法：

借方	{	科目	金額
貸方		科目	金額

1.	水電費	\$ 5,000	
	現金		5,000

2.	修理費	\$ 10,000	
	應付票據		10,000

# 舉例練習

- ◆ 1. 09年1/1張君用儲蓄款 \$500,000，投資開設明耀公司。
- ◆ 2. 09年1/1明耀公司向玉山銀行借 \$200,000，年利率6%，每年底付息一次，三年到期。
- ◆ 3. 09年1/2明耀公司於新北市上，以現金 \$400,000購買一幢房屋，土地成本\$100,000，餘額為建物成本。
- ◆ 4. 09年1/3明耀公司招聘苗人鳳、胡斐、袁承志、令狐沖、任盈盈及石破天等六，言明月薪每人 \$30,000，月底支付。
- ◆ 5. 09年1/6明耀公司購置辦公設備一批，支出現金 \$100,000。
- ◆ 6. 09年1/10明耀公司購置文具用品共計 \$5,000，言明下個月付款。
- ◆ 7. 09年1/11明耀公司購置運輸設備一輛，共計支出現金 \$70,000。
- ◆ 8. 09年1/12明耀公司接到客戶訂單，購買照明設備，訂金\$120,000，約定如期交貨，可另外收取尾款 \$360,000。
- ◆ 9. 09年1/28明耀公司如期交貨，收取尾款 \$360,000。
- ◆ 10. 09年1/31明耀公司支付六位員工薪資。
- ◆ 11. 09年1/31明耀公司支付當月雜項開銷共計 \$100,000。

◆	09年1/1	現金	500,000
◆		資本	500,000
◆	09年1/1	現金	200,000
◆		長期借款	200,000
◆	09年1/2	土地	100,000
◆		房屋	300,000
◆		現金	400,000
◆	09年1/3	無分錄（僅作備忘記錄）	
◆			
◆	09年1/6	辦公設備	100,000
◆		現金	100,000
◆	09年1/10	用品盤存	5,000
◆		應付帳款	5,000
◆	09年1/11	運輸設備	70,000
◆		現金	70,000
◆	09年1/12	現金	120,000
◆		預收收入	120,000
◆	09年1/28	現金	360,000
◆		預收收入	120,000
◆		營業收入	480,000
◆	09年1/31	薪資費用	180,000
◆		現金	180,000
◆	09年1/31	雜項費用	100,000
◆		現金	100,000

# 分錄記入日記簿

日記簿 第1頁						
09年		會計科目	摘 要	類頁	借方金額	貸方金額
月	日					
1	1	現金	業主投資		500,000	
		資本				500,000
		現金	向玉山借款		200,000	
		長期借款				200,000
	2	土地	購置房屋		100,000	
		房屋			300,000	
		現金				400,000

# 過帳(vs 過至「T」字帳)

現金							
09年		摘 要	日 頁	借方金額	貸方金額	借或貸	餘 額
月	日						
1	1	業主投資	1	500,000		借	500,000
		向銀行借款	"	200,000		"	700,000
	2	購置房屋	"		400,000	"	300,000
資本							
09年		摘 要	日 頁	借方金額	貸方金額	借或貸	餘 額
月	日						
1	1	業主投資	1		500,000	貸	500,000
長期借款							
09年		摘 要	日 頁	借方金額	貸方金額	借或貸	餘 額
月	日						
1	1	向銀行借款	1	200,000		貸	200,000
土地							

# 試算

明耀公司

試算表

科目名稱	借方餘額	貸方餘額
現金	\$330,000	
土地	100,000	
房屋	300,000	
辦公設備	100,000	
運輸設備	70,000	
用品盤存	5,000	
應付帳款		\$5,000
預收收入		0
長期借款		200,000
神鵬俠資本		500,000

# 編表-資產負債表

神鵬鑣局 資產負債表 09 年 1 月 31 日					
資產：			負債及業主權益：		
流動資產：			負債：		
現金	\$ 330,000		流動負債：		
用品盤存	3,000		應付帳款	\$ 5,000	
小計		\$ 333,000	應付利息	1,000	
固定資產：			小計	\$ 6,000	
土地		\$ 100,000	長期負債：		
房屋	\$ 300,000		長期借款	200,000	
累計折舊 — 房屋	1,000	299,000	負債合計		\$ 206,000
辦公設備	\$ 100,000		業主權益：		
累計折舊 — 辦公設備	750	99,250	神鵬俠資本		694,250
運輸設備	\$ 70,000				
累計折舊 — 運輸設備	1,000	69,000			
小計		\$ 567,250			
資產總額		\$ 900,250			\$ 900,250



# 編表-損益表

明耀公司

損益表

09年1月1日至1月31日

營業收入		\$480,000
營業費用：		
薪資費用	\$180,000	
雜項費用	100,000	
折舊費用	2,750	
文具用品	2,000	
利息費用	1,000	285,750
本期淨利		\$194,250