

會計交易之入門

- 一、會計交易之意義
- 二、會計恆等式之介紹
- 三、會計要素與會計科目
- 四、T字帳與借貸法則



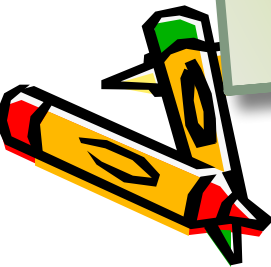


一、會計交易之意義

- 會計交易係指一企業可被記錄之經濟事項。企業一天中便會發生許許多多的活動，例如：買賣商品、雇用員工、電梯維修、接待往來客戶....等等，但並不是每一項活動皆可稱做會計交易。

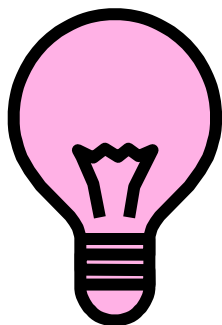




會計交易包括：外部交易與內部交易

- 外部交易係指企業與其他外部企業間之所發生之交易
 - 內部交易則為一企業個體內所發生之交易。
- 
- 
- 

二、會計恆等式之介紹



$$\text{資產} = \text{負債} + \text{業主權益}$$

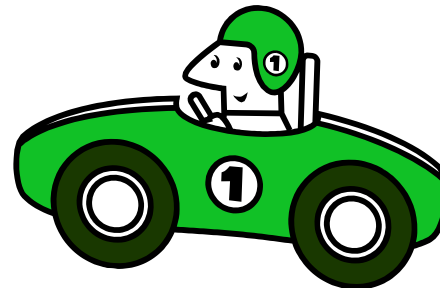
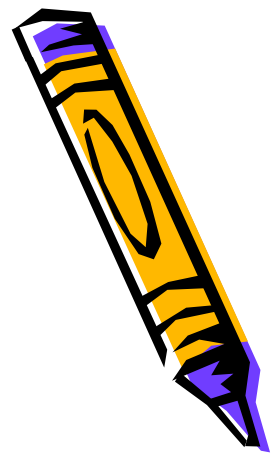
等號兩邊之金額必定相等，所以
此方程式又稱為會計恆等式



【釋例】

1. 民國92年1月1日老王投資 \$ 800,000
成立老王牛肉麵小館。

$$\begin{array}{rcccl} \text{資產} & = & \text{負債} & + & \text{業主權益} \\ \$ 800,000 & & & & \$ 800,000 \end{array}$$

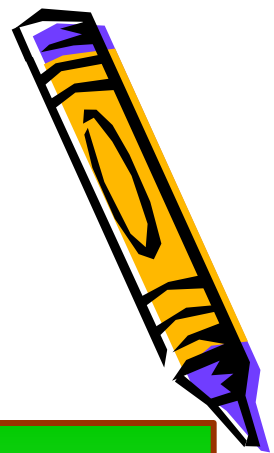


【釋例】

2.民國92年3月1日，因為生意興隆，洗碗不及，所以老王刷卡 \$ 18,000 向全國電子買了一台洗碗機。

$$\begin{array}{rcccl} \text{資產} & = & \text{負債} & + & \text{業主權益} \\ \$ 18,000 & & & & \$18,000 \end{array}$$

【釋例】



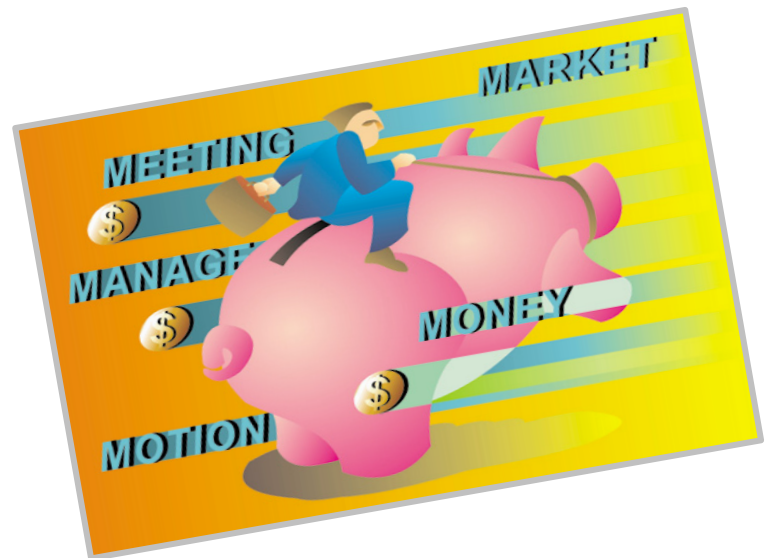
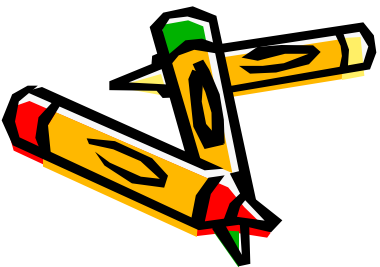
3.民國92年4月15日，老王牛肉麵小館清償老王代購之 \$ 18,000 洗碗機款項。

$$\begin{array}{ccccc} \text{資產} & = & \text{負債} & + & \text{業主權益} \\ (\$ 18,000) & & & & (\$ 18,000) \end{array}$$



三、會計要素與會計科目

- 會計之三大要素分別為資產、負債與業主權益
 - 業主權益則又包含收入與費用。



(一)會計要素

會計五要素



資產



負債



業主權益



收入



費用





資產


係指企業之經濟資源，能以貨幣衡量，且能對企業未來提供經濟效益者。

負債

係指企業之經濟義務，能以貨幣衡量，且企業將於未來提供經濟資源以償還者。

業主權益


係指業主對企業資產之權益，又稱為淨資產或淨值。





收入

係指企業由主要或非主要營業活動中，所產生之收入。



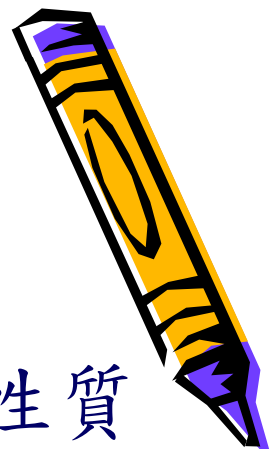
費用

係指企業因主要或非主要營業活動中所產生之收入，所支出之費用。



(二) 會計科目

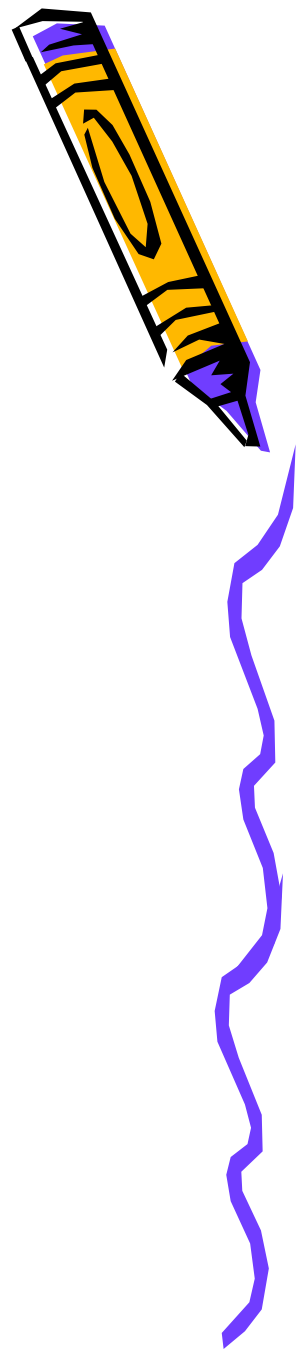
- 先按照性質別予以區分後；再將每一性質別予以分類，便構成許多會計科目。



資產

流動資產

- 現金與銀行存款
- 短期投資
- 應收票據
- 應收帳款
- (備抵壞帳)
- 預付費用
- 應收收入
- 存貨
- 用品盤存

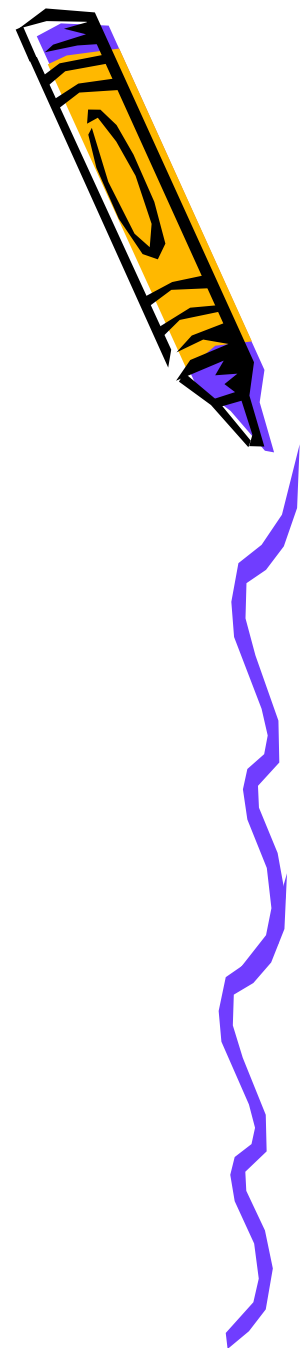


基金與長期投資

- 基金
- 長期投資

固定資產

- 土地
- 建築物
- 機器設備
- 運輸設備
- 辦公設備
- (累計折舊)

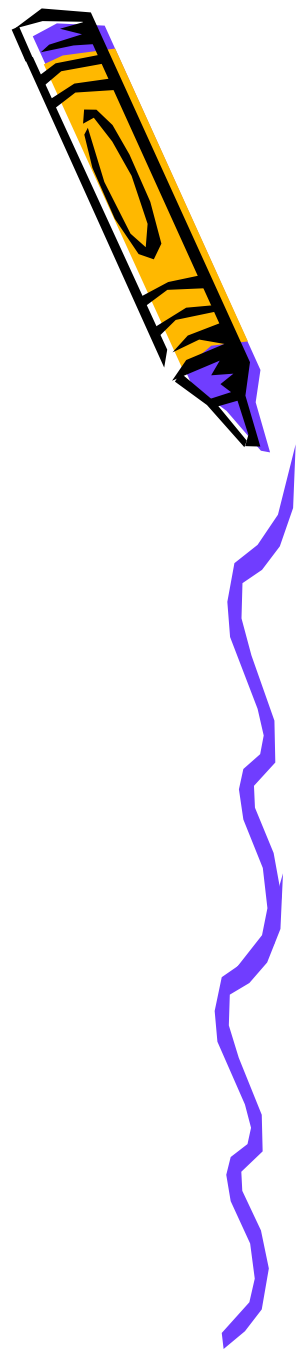


遞耗資產

- 天然資源
- (累計折耗)

無形資產

- 專利權
- 商標權
- 商譽



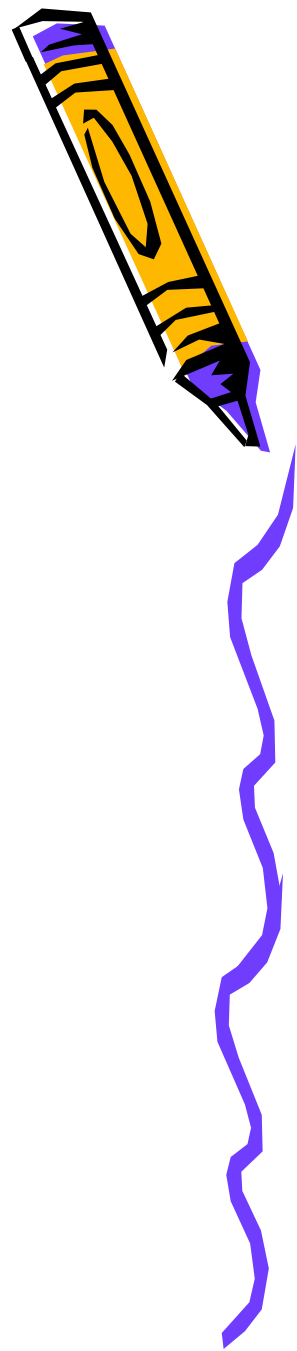
負債

流動負債

- 銀行透支
- 短期借款
- 應付票據
- 應付帳款
- 應付費用
- 預收收入

長期負債

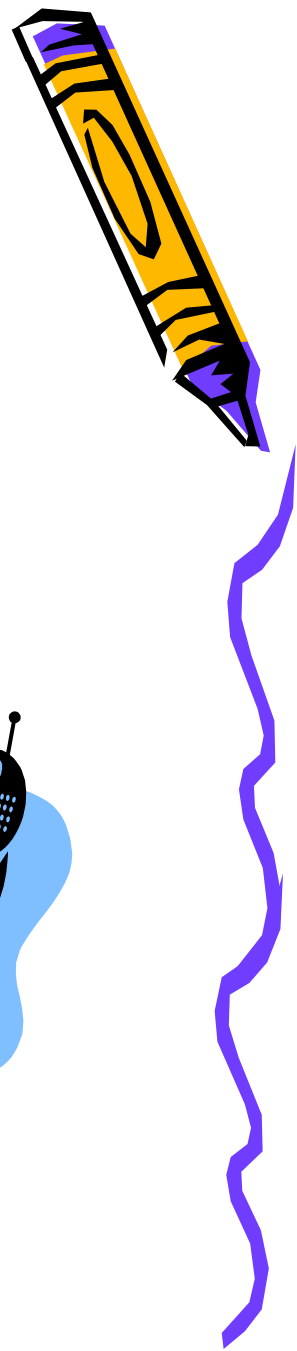
- 應付公司債
- 長期借款
- 抵押借款



業主權益

業主權益

- 業主資本
- 業主往來
- 本期損益
- 保留盈餘



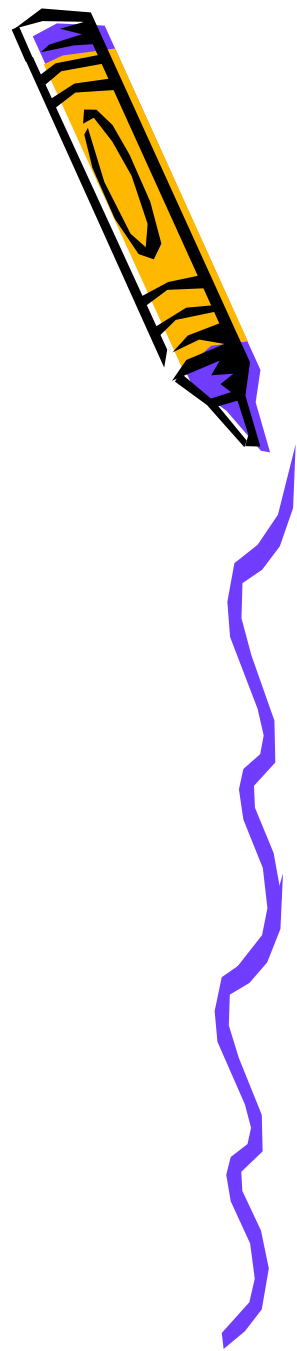
收入

營業收入

- 銷貨收入
- 勞務收入

營業外收入

- 利息收入
- 租金收入
- 投資收入
- 處分資產利得



費用

銷貨成本

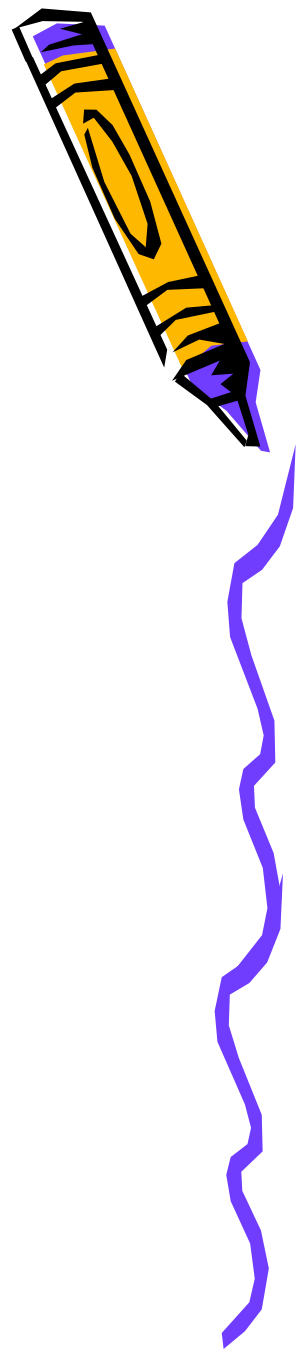
- 進貨
- 進貨運費

營業外費用

- 利息費用
- 投資損失
- 處分資產損失

營業費用

- 薪資費用
- 水電費用
- 保險費用
- 折舊費用
- 折耗費用
- 攤銷費用
- 租金費用



四、T字帳與借貸法則

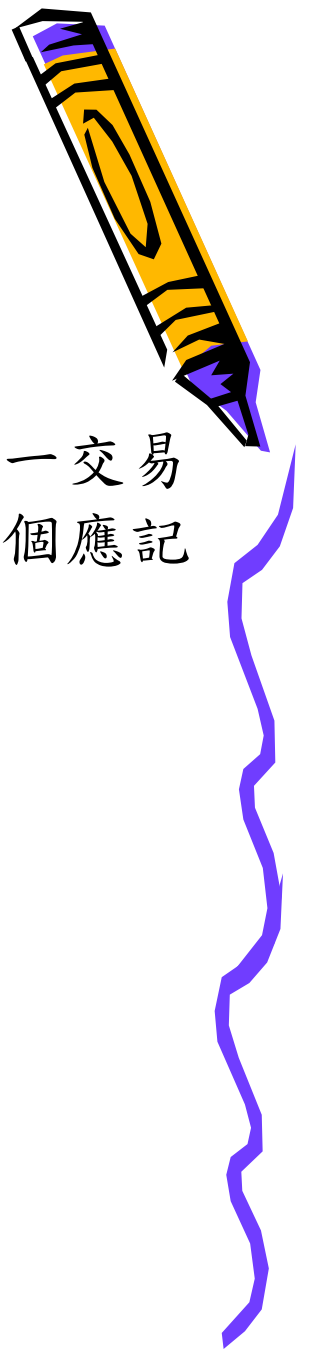
(一) T字帳

□ 帳 戶 名 稱

借方 貸方

□ 將金額記入借方則稱為**借記**；而將金額記入貸方則稱為**貸記**。





(二) 借貸法則

- 依據「有借必有貸，借貸必相等」之原理，將每一交易影響所及之會計科目，視其增減變化，區分哪一個應記入借方，哪一個應記入貸方之原則。



● 資產 = 負債 + 業主權益

資產類科目

負債類科目

借方	貸方
+	—

借方	貸方
—	+

業主權益

借方	貸方
—	+

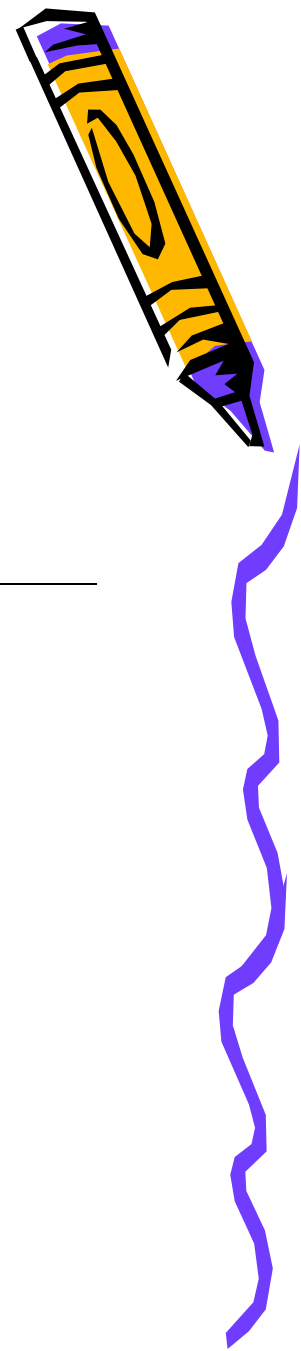


- 收入類科目

借方	貸方
_____	_____

費用類科目

借方	貸方
_____	_____



借貸法則歸納

- 資產增加記在借方；資產減少記在貸方。
- 負債減少記在借方；負債增加記在貸方。
- 業主權益減少記在借方；業主權益增加記在貸方。
- 收入減少記在借方；收入增加記在貸方。
- 費用增加記在借方；費用減少記在貸方。

