

會計科目與借貸法則

- 1-1 會計科目
- 1-2 雙式簿記與會計基本方程式
- 1-3 帳戶及借貸法則
- 1-4 財務報表

1-1 會計科目

一、會計要素

- | | |
|-------|-------|
| 1.類別 | 2.性質別 |
| 3.科目別 | 4.子目別 |
| 5.細目別 | |

二、會計科目

- | | |
|--------|------|
| 1.資產 | 2.負債 |
| 3.業主權益 | 4.收益 |
| 5.費損 | |

一、會計要素(5-1)

- 1.類別
- 第一級分類稱為類別
- 在會計上是把會計要素分為資產、負債、業主權益、收益及費損五大類
- 或分為資產、負債、業主權益、收入、費用、利益及損失七類。

一、會計要素(5-2)

2.會計要素的第二級分類稱為性質別

- 把類別中會計要素性質相同者歸為一類，以便於財務報表的表達與分析
- 例如，將能快速轉換成現金的資產集合成一組，稱為流動資產。
- 實務上再細分為流動資產、投資與基金、固定資產、無形資產及其他資產。

一、會計要素(5-3)

3.會計要素的第三級分類稱為科目別

- 就是把性質別的元素再細分
- 例如:將流動資產分為現金、銀行存款、證券投資、應收票據、應收帳款、存貨等。
這一級分類的名稱叫作「會計科目」，將會計科目彙總在一起的帳簿，稱為總分類帳(簿)，會計科目也是編製財務報表的基礎。
- 科目別在理論探討、編製財務報表及記帳等都採用，為構成會計工作主體，所以是最為重要的一級。

一、會計要素(5-4)

4.會計要素的第四級分類稱為子目別，是按照需要把上述的每一科目再行細分，稱為子目。

- 譬如公司存在銀行的款項稱為「銀行存款」，是一會計科目。如果公司在多家銀行有存款，就必須將銀行存款按照存款銀行的不同再作更詳細的記錄
- 每一個銀行的存款就變成銀行存款總數的細數。總數稱為統制科目，細數稱為明細科目。

一、會計要素(5-5)

5.會計要素的第五級分類稱為細目別

- 企業在會計子目之下，可按照需要再劃分為更詳細的項目，稱為細目。
- 例如販賣成衣公司的存貨科目，可以按照衣飾種類分為大衣、西裝、洋裝、童裝等子目，而每一子目又可以再按品牌或尺寸分為細目。
- 子目別及細目別是在記載明細帳及編製明細報表時使用。

二、會計科目-資產(Assets)

- 國際財務報告準則即我國的財務會計準則第1號公報將資產定義為：
「企業所控制的資源，該資源係由過去交易事項所產生，且預期未來可產生經濟效益之流入」。
- 必須具備在未來能夠產生現金收入，或者減少現金支出的特性。
- 例如公司買進的商品、機器設備、銀行存款、土地、機器設備、廠房設備、專利權、著作權等。

二、會計科目-負債(Liabilities)

- 負債：「企業之現有義務，該義務係由過去交易事項所產生，且預期未來清償時將產生經濟資源流出」
- 負債是指債權人可以向企業請求償付的權利，將來必須以資產或勞務加以償還，使企業的現金流出增加或現金收入減少。
- 例如短期借款、應付帳款、應付票據、應付費用、長期借款等。

二、會計科目-業主權益(Owners' equity)

- 業主權益是指企業所有權人對企業剩餘資產的請求權，也就是「企業的資產扣除所有負債後之剩餘權益」。所以業主權益又稱為剩餘權益。
- 經營企業所需要的資產，由業主與債權人提供，所以企業所有主請求權，將資產總額扣除債權人的請求權（負債）即可。

二、會計科目-收益(Revenues and gains)

- 公報將收入和利益合稱為收益，指的是企業從事各種經營活動，造成資產的流入、負債減少，業主權益增加。
- 收入(revenues)
指企業進行主要的或本業的營利活動而使資源增加，亦即使業主權益增加，例如銷貨收入。
- 利益(gains)
又稱為利得，係指非因營利活動而產生收入及成本，將收入減除相關成本後的剩餘部分，例如租金收入、利息收入。

二、會計科目-費損(Expenses and losses)

- 我國財務會計準則公報將費用和損失合稱為費損，國際財務報告準則將費用定義為「企業從事經營活動，造成資產的流出、資產耗用或負債增加，使業主權益減少。」亦即費用或損失係指分配給業主以外的業主權益減少。
- 費用(expense)
指在賺得經營本業收入的過程中，所需耗用的資源或使用的勞務，會使業主權益減少，例如薪資、水電費等。
- 損失(loss)
指公司的資源消耗但沒有產生收入，或者不以產生收入為目的。常見的損失有利息費用、兌換損失等。

1-2

雙式簿記與會計基本方程式

- 「雙式簿記」制度(double-entry system):
亦稱複式簿記，是對每項交易發生的原因及結果都予以記錄，並建立其均衡性(equilibrium)的一種記錄方式。
- 把交易的因果關係都記錄的記帳方法，就稱為雙式簿記。
- 如果只單方面記錄發生的原因或結果，稱為單式簿記。
- 單式簿記目前已不採用。

1-2

雙式簿記與會計基本方程式

- 資產 = 負債 + 業主權益
- 等號左邊表示企業所擁有的資源
- 等號右邊表示資源的來源
- 方程式表達資產、負債、業主權益三項會計要素間的關係
- 方程式會計原理的基礎，無論交易怎樣變化，方程式永遠相等

業主投資

王英達募得資金\$1,000,000 決定成立一家公司

| | | | | | |
|--------------------|--|---|------------|---|--------------------|
| <u>資 產</u> | | = | <u>負 債</u> | + | <u>業 主 權 益</u> |
| <u>現 金</u> | | | | | <u>股 本</u> |
| + \$1,000,000 | | | | | + \$1,000,000 |
| <u>\$1,000,000</u> | | = | | | <u>\$1,000,000</u> |

開立票據購入辦公設備

英達公司一成立，立即購入辦公室設備，但並未支付現金，而是開立三個月到期的本票\$200,000 交付商行。

| | | | | | |
|--------------------|--------------------|---|------------------|---|--------------------|
| <u>資 產</u> | | = | <u>負 債</u> | + | <u>業 主 權 益</u> |
| <u>現 金</u> | + <u>辦 公 設 備</u> | | <u>應 付 票 據</u> | | <u>股 本</u> |
| \$1,000,000 | | | | | \$1,000,000 |
| | + \$200,000 | | \$200,000 | | |
| <u>\$1,000,000</u> | + <u>\$200,000</u> | = | <u>\$200,000</u> | + | <u>\$1,000,000</u> |

購入運輸設備

英達公司以現金\$900,000 購入運輸設備

| | | | | | | |
|-------------------|--------------------|--------------------|---|------------------|---|--------------------|
| <u>資 產</u> | | | = | <u>負 債</u> | + | <u>業 主 權 益</u> |
| <u>現 金</u> | + <u>辦 公 設 備</u> | + <u>運 輸 設 備</u> | | <u>應 付 票 據</u> | | <u>股 本</u> |
| \$1,000,000 | \$200,000 | | | \$200,000 | | \$1,000,000 |
| - 900,000 | | + \$900,000 | | | | |
| <u>\$ 100,000</u> | + <u>\$200,000</u> | + <u>\$900,000</u> | = | <u>\$200,000</u> | + | <u>\$1,000,000</u> |

現銷及賒銷服務

英達公司為顧客提供運送貨物的服務，當年度提供服務產生收入總金額為\$600,000，其中收現\$178,000，餘額\$422,000 則同意顧客賒帳

| | | | | | | | |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|------------------|---|---------------------------------------|
| <u>資 產</u> | | | | = | <u>負 債</u> | + | <u>業 主 權 益</u> |
| <u>現 金</u> | + <u>應 收 帳 款</u> | + <u>辦 公 設 備</u> | + <u>運 輸 設 備</u> | | <u>應 付 票 據</u> | | <u>股 本</u> + <u>保 留 盈 餘</u> |
| \$ 100,000 | | \$200,000 | \$900,000 | | \$200,000 | | \$1,000,000 |
| + 178,000 | + \$422,000 | | | | | | + \$600,000 |
| <u>\$ 278,000</u> | + <u>\$422,000</u> | + <u>\$200,000</u> | + <u>\$900,000</u> | = | <u>\$200,000</u> | + | <u>\$1,000,000</u> + <u>\$600,000</u> |

費用付現

英達公司以現金支付薪資費用\$200,000 及交通費用\$63,000

| | | | | | | | |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|------------------|---|---------------------------------------|
| <u>資 產</u> | | | | = | <u>負 債</u> | + | <u>業 主 權 益</u> |
| <u>現 金</u> | + <u>應 收 帳 款</u> | + <u>辦 公 設 備</u> | + <u>運 輸 設 備</u> | | <u>應 付 票 據</u> | | <u>股 本</u> + <u>保 留 盈 餘</u> |
| \$ 278,000 | \$422,000 | \$200,000 | \$900,000 | | \$200,000 | | \$1,000,000 + \$600,000 |
| - 263,000 | | | | | | | - 263,000 |
| <u>\$ 15,000</u> | + <u>\$422,000</u> | + <u>\$200,000</u> | + <u>\$900,000</u> | = | <u>\$200,000</u> | + | <u>\$1,000,000</u> + <u>\$337,000</u> |

賒購材料及開立票據租用辦公大樓

英達公司以賒帳方式購置消耗性材料\$10,000，以及開立一個月到期的本票\$100,000 支付辦公大樓租金費用

| | | | | | | | |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|------------------|--------------------|---|
| <u>資 產</u> | | | | = | <u>負 債</u> | + | <u>業 主 權 益</u> |
| <u>現 金</u> | + <u>應 收 帳 款</u> | + <u>辦 公 設 備</u> | + <u>運 輸 設 備</u> | | <u>應 付 帳 款</u> | + <u>應 付 票 據</u> | <u>股 本</u> + <u>保 留 盈 餘</u> |
| \$ 15,000 | \$422,000 | \$200,000 | \$900,000 | | | \$200,000 | \$1,000,000 + \$337,000 |
| | | | | | + \$10,000 | + 100,000 | - 110,000 |
| <u>\$ 15,000</u> | + <u>\$422,000</u> | + <u>\$200,000</u> | + <u>\$900,000</u> | = | <u>\$ 10,000</u> | + <u>\$300,000</u> | + <u>\$1,000,000</u> + <u>\$227,000</u> |

1—3 帳戶及借貸法則

1. 借貸的意義

- 帳戶是記錄各項資產、負債、業主權益、收益及費損等會計要素增減的工具。
- 傳統上帳戶左方稱為「借方」，右方稱為「貸方」。帳戶格式如同英文字母的「T」，又稱為T字帳。
- 借、貸也可以作動詞，將交易的結果記入帳戶借方的動作，稱為「借記」，反之稱為「貸記」。

茲將帳戶格式及相關紀錄列示如下：

| 借方 (Dr.) | (帳戶名稱) | 貸方 (Cr.) |
|----------|--------|----------|
| 借記 | | 貸記 |
| 借項 | | 貸項 |
| 借方記錄 | | 貸方記錄 |

2. 借貸法則

- 根據會計方程式，資產是在等式的左邊，增加時列在資產帳戶的左方（借方），反之在右方（貸方）
- 負債與業主權益在等式的右邊，增加時列帳戶右方（貸方），減少時則列左方（借方）。
- 將資產、負債、業主權益、收益及費損的增減如何記入帳戶的規則稱為借貸法則。

| 資產 | | = | 負債 | | + | 業主權益 | |
|--------|---|---|----|--------|---|------|---|
| + | - | | - | + | | - | + |
| 借 | 貸 | | 借 | 貸 | | 借 | 貸 |
| | | | | 業主權益 | | | |
| | | | | - | | + | |
| | | | | 借 | | 貸 | |
| | | | | 費 損 | | 收 益 | |
| | | | | | | | |
| + | - | | | | | - | + |
| 借 | 貸 | | | | | 借 | 貸 |
| | | | | 借 方 | | 貸 方 | |
| 資產增加 | | | | 資產減少 | | | |
| 負債減少 | | | | 負債增加 | | | |
| 業主權益減少 | | | | 業主權益增加 | | | |
| 費損增加 | | | | 費損減少 | | | |
| 收益減少 | | | | 收益增加 | | | |

3.借貸法則釋例

資產增加及業主權益增加的交易

張仁投資\$500,000，成立一家仁義清潔服務行，開始營業。

| | |
|---------|---------|
| 現 金 | 業主資本 |
| 500,000 | 500,000 |

一項資產增加，另一項資產減少的交易

支付現金購買打蠟機器一組計\$100,000。

| | |
|---------|---------|
| 現 金 | 機器設備 |
| 500,000 | 100,000 |
| | 100,000 |

資產增加及負債增加的交易

向發財公司賒帳購買小貨車一部，價款\$150,000，分期償付。

| | |
|---------|---------|
| 運輸設備 | 應付款項 |
| 150,000 | 150,000 |

費用增加及資產減少的交易

本月份水電費\$1,500，以現金支付。

| | |
|-------|---------|
| 水 電 費 | 現 金 |
| 1,500 | 50,000 |
| | 100,000 |
| | 1,500 |

費用增加及負債增加的交易

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 |

資產增加及收益增加的交易

提供清潔服務收費\$10,000，收到票據一張。

| | |
|--------|--------|
| 應收票據 | 服務收入 |
| 10,000 | 10,000 |

負債減少及資產減少的交易

為修理小貨車開立的應付票據，先償還半數\$5,000。

| | |
|--------|---------|
| 應付票據 | 現 金 |
| 5,000 | 500,000 |
| 10,000 | 100,000 |
| | 1,500 |
| | 5,000 |

1-4 財務報表(損益表)

- 主要目的是報導企業於某一特定期間內（譬如99年度）的經營成果。
- 表頭(heading)應該註明企業名稱（譬如英達貨運有限公司）、報表名稱（損益表）及某一特定期間（須註明起迄日期，譬如99年1月1日至12月31日，或99年度）。
- 包含兩大項目，一為收益，另一為費損
- 若收益大於費損，會產生「淨利」、收益小於費損，則最後會產生「淨損」
- 損益表上通常會先列示收益，再列示費損，最後再算出淨利或淨損。

英達貨運公司 損益表

99年1月1日至12月31日

| | | |
|-------|---------------|-------------------|
| 運輸收入 | | \$600,000 |
| 營運費用： | | |
| 薪資費用 | \$200,000 | |
| 燃料費用 | 70,000 | |
| 其他費用 | 100,000 | |
| 房租費用 | <u>63,000</u> | |
| 費用總計 | | <u>433,000</u> |
| 本期淨利 | | <u>\$167,000*</u> |

*轉至股東權益變動表

1-4

財務報表(業主權益變動表)

- 又稱股東權益變動表，用來表達業主對企業權益的增減變動狀況。
- 包含二部分
 - (1)資本的變動，是指本期增、減資的情形
 - (2)保留盈餘，是指企業歷年來所賺的盈餘（或虧損），尚未分配給業主或尚未彌補的部分的。
- 業主權益變動表的主要目的在於報導兩個資產負債表日之間，業主權益的變動情況，也是連接損益表與資產負債表的橋樑。

英達貨運公司
股東權益變動表
100年1月1日至12月31日

| | | |
|----------------|------------|--------------------|
| 股本 | | |
| 期初餘額(100/1/1) | | \$1,000,000 |
| 保留盈餘 | | |
| 期初餘額 | \$ 167,000 | |
| 加：本期淨利 | 200,000 | |
| 減：股 利 | 0 | |
| 股東權益(99/12/31) | | <u>367,000</u> |
| | | <u>\$1,367,000</u> |

1—4 財務報表(資產負債表)

- 主要目的在於表達企業在某一特定日期的財務狀況
- 表頭須註明企業名稱、報表名稱及某一特定日期（如99年12月31日）。
- 會列示資產、負債及業主權益在某一特定日期的餘額，資產列於左方，負債及業主權益列於右方
- 資產總額必須等於負債及業主權益相加的總額。

英達貨運公司 資產負債表 99年12月31日

| 資 產 | | 負 債 | |
|------|---------------------|-----------|---------------------|
| 現 金 | \$ 15,000 | 應付帳款 | \$ 70,000 |
| 應收帳款 | 422,000 | 長期借款 | <u>300,000</u> |
| 辦公設備 | 200,000 | 負債總額 | <u>\$ 370,000</u> |
| 運輸設備 | 900,000 | 股東權益 | |
| | | 股 本 | 1,000,000 |
| | | 保留盈餘 | <u>167,000*</u> |
| | | 股東權益總額 | <u>\$ 1,167,000</u> |
| 資產總額 | <u>\$ 1,537,000</u> | 負債及股東權益總額 | <u>\$ 1,537,000</u> |