



## 第2章 會計之基本法則

### 學習目標

研讀本章內容後，同學們應該能夠回答下列問題：

1. 交易與會計事項兩者的意義相同嗎？
2. 對外會計事項與內部交易如何區別？試舉一例說明。
3. 財務報表五大要素為何？哪些為實帳戶？哪些為虛帳戶？
4. 資產負債表要素有哪三個？損益表要素有哪二個？
5. 財務報表要素分哪些層級？哪一層級最為重要？
6. 會計科目編碼的原則為何？1101與4101分別代表什麼會計科目？
7. 一般買賣業常用之會計科目有哪些？試寫出一份會計科目表。
8. 會計方程式會恆等嗎？其基本方程式為何？財務報表五大要素之關係式又為何？

## ➔ 導讀

經由第一章認識會計的意義與功能後，本章開始引導同學思考這個所謂的企業語言：「會計」，該說些什麼？

企業平常的經營過程中，發生許多大大小小的交易，哪些交易需要記錄？又該用什麼共通的語言記錄，將來才能與外界溝通？所以，本章先介紹會計上應予記錄的交易，並將交易發生之標的物加以命名與分類，最後闡述各要素之間的關係式：「會計方程式」。

「凡事豫則立，不豫則廢」，本章乃為開啓會計學之鑰，宜把握。常用之會計科目表應背熟，而會計方程式更應多加練習，了解各要素間的變化，以奠定學習會計之良好基礎。

## ➔ 本章課文架構



## 第一節 交易

### 一、交易（會計事項）的意義

狹義的**交易**，係指兩個體之間等價物的交換，其構成要素包括：交易主體、交易標的物，及交易的行為。例如：小奕以現金向商店購買一杯珍珠奶茶，價格\$28。此交易分析如表2-1：



»表2-1 小奕的交易分析表

(1) 交易的主體	小奕 ⇔ 商店	
(2) 交易標的物	貨幣28元 ⇔ 一杯珍珠奶茶	
(3) 交易的行為	買 ⇔ 賣	* 28元貨幣與價值28元的珍珠奶茶完成交換。

會計學對交易的定義係採廣義解釋，凡足以使企業的財產、權利、義務發生增減變動的經濟事項，均稱為**交易**，這些交易，依規定都必須在帳簿上加以記錄，故又稱為**會計事項**。例如：商店發生火災燒毀設備，雖不是兩個體之間的交換，但會使商店的財產減少，仍屬於會計事項，必須記帳。

反之，若企業發生的經濟事項無法引起財產、權利、義務發生增減變動者，便不屬於會計事項。例如：董事長改選、與外國公司簽訂技術合作契約等，雖是企業重大事件，但不符合交易的定義，故不須記帳，僅做備忘記錄即可。

### 腦筋急轉彎

1. 購買房屋一棟，屬於會計事項嗎？為什麼？
2. 公司總經理當選立法委員，屬於會計事項嗎？為什麼？

## 二、交易（會計事項）的種類

### （一）依交易是否涉及企業本身以外的個體區分

1. **對外交易（對外會計事項）**：凡涉及企業以外的個體（外界），所發生權利義務關係的交易，稱為**對外交易**，或稱**對外會計事項**，例如：商品買賣、向銀行舉債、支付員工薪水、捐贈、繳稅等。而此外界，包括企業的業主<sup>註1</sup>，例如：業主自企業內提取商品自用，屬於對外交易。

#### 會計小百科

##### 企業個體慣例

依慣例，會計人員必須將企業本身視為一個獨立於業主以外的經濟個體，有能力擁有資源並負擔義務。因此，「企業」與企業的員工、業主或股東之間的交易，皆視為對外交易。

2. **內部交易（內部會計事項）**：凡不涉及企業本身以外個體的交易，即為企業的**對內交易**，又稱**內部會計事項**。例如：天然災害造成的損失、設備的折舊等。此類交易大多不具交換性質，沒有交易雙方，嚴格來講為「非交易事項」，但因為對企業的財務仍會造成影響，尚符合會計之交易定義，故須加以記載。

#### 法規參考條文

##### 《商業會計法》第十一條

- I 凡商業之資產、負債或權益發生增減變化之事項，稱為會計事項。
- II 會計事項涉及商業本身以外之人，而與之發生權責關係者，為對外會計事項；不涉及商業本身以外之人者，為內部會計事項。

▶ 註1：業主，是指企業的投資人，俗稱老闆。

### 腦筋急轉彎

請勾選適當答案：

1. 業主阿滿從自己開設的文具行取走一打原子筆回家自用。此交易屬於：  
 對外交易       對內交易
2. 秋颱來了，不但雨勢驚人，也使得商店的庫存商品成了泡水貨，損失約\$50,000。此交易屬於：  
 對外交易       對內交易
3. 颱風隔天，老闆將商店的泡水車送廠維修，付了\$20,000修理費，則此會計事項屬於：  
 對外會計事項       對內會計事項

## (二) 依交易是否涉及現金區分

1. **現金交易**：交易過程全部用現金進行者。例如：銷售商品收到現金、以現金支付水電費。
2. **轉帳交易**：交易過程全部不涉及現金。例如：賒銷商品、開立三個月到期的支票購買冷氣機。
3. **混合交易**：指交易含有現金與轉帳兩種交易性質者。例如：購買商品時，只付一半現金，另一半暫時賒欠。

## 馬上評量

### 一、是非、選擇題

- ( ) 1. 捐贈急難救助基金\$5,000，屬於會計事項。
- ( ) 2. 凡能使財產、權利及義務發生增減變動的經濟事項，均稱為交易。
- ( ) 3. 飯店房屋結構因921地震受損嚴重，屬於對內會計事項。
- ( ) 4. 業主是企業自己人，從倉庫提取商品自用，會計不必記帳。
- ( ) 5. 小華向餐館購買一個便當，價格\$50，以現金付訖。下列敘述何者有誤？ (A)交易雙方認定的價值均為\$50 (B)小華與便當是交易標的物 (C)餐館與小華是交易的主體 (D)雙方已完成交換。
- ( ) 6. 生產廚具行銷國內市場，屬於 (A)對外交易 (B)對內交易 (C)非交易 (D)轉帳交易。
- ( ) 7. 中秋節餽贈公司員工禮盒，屬於 (A)對外會計事項 (B)對內會計事項 (C)非會計事項。
- ( ) 8. 買進冷氣機一台，簽發一個月後到期的支票付訖，屬於何種交易？ (A)現金交易 (B)轉帳交易 (C)混合交易 (D)非交易。

### 二、實作題

1. 試判斷下列事項之屬性，並在適當表格內打「✓」。
- (1) 以現金\$30,000購入電腦一台。
  - (2) 商店的小貨車在夜裡遭竊，損失\$200,000。
  - (3) 購入機器一台，頭期款10萬元付現，其餘40萬元採分期付款方式償還。
  - (4) 採購人員與供應商共同簽訂一宗200萬元買賣契約，預計明年交貨。

題號	會計事項		交易對象		交易是否涉及現金		
	會計事項	非會計事項	對外交易	內部交易	現金交易	轉帳交易	混合交易
(1)							
(2)							
(3)							
(4)							

## 第二節 財務報表要素內容與分類

### 一、財務報表要素的意義

企業會計人員平時的工作是將發生的交易記錄下來，而交易該記錄什麼呢？其實記錄的主要對象為「交易標的物」。為了方便會計後續工作的分類整理，所有交易標的物須依其性質分為資產、負債、權益、收益與費損等五大類，稱為會計要素；會計記錄的對象既然分為這五大類，最後編製形成的財務報表，其報導的組成要素當然也是這五大類，故又稱為財務報表要素。

### 二、財務報表要素的種類

會計人員將平時發生的交易紀錄，經分類整理，一段時間後必須編製報表把財務狀況與經營績效報導出來。依據國際會計報導準則IFRSs規定，企業編製的主要財務報表包括下列四種：

- (1) 資產負債表（或稱財務狀況表）；
- (2) 綜合損益表；
- (3) 權益變動表；
- (4) 現金流量表。

而主要財務報表中，報導財務狀況的報表為資產負債表，其要素包括資產、負債及權益三類；報導經營績效者的財務報表為綜合損益表，其要素包括收益及費損二類。分別說明如下：

#### （一）資產負債表要素

指與財務狀況衡量有關之要素，包括資產、負債及權益。

1. **資產（assets）**：依據IFRSs定義，**資產**係指因過去事項而由企業所控制之資源，且此資源預期將有未來經濟效益流入企業。一般泛係指企業經營使用的一切有形財產及無形權利，包括動產、不動產及

一切具有交換或使用價值的財物或權利，如土地、房屋、車輛、商標、著作權。

2. **負債 (liabilities)**：依據IFRSs定義，**負債**係指企業因過去事項所產生之現實義務，該義務之清償預期將導致具經濟較效益之資源自該企業流出。一般泛指企業對外所欠一切經濟義務的總稱，意即未來必須以資產或提供勞務償還的義務。如向銀行借款、賒欠的貨款。
3. **權益 (equity)**：依據IFRSs定義，**權益**係指對企業之資產扣除所有負債後之剩餘權利。若以數學等式來表達它們之間的關係，可以寫成「資產－負債＝權益」，故又稱**淨值**或**淨資產**，因權益源自於業主的投資，實務上常簡稱為**資本 (capital)**。

## (二) 損益表要素

指與經營績效衡量直接有關之要素，包括收益及費損。

1. **收益 (revenues and gains)**：依據IFRSs定義，收益係指以資產之流入或增益、或負債之減少等方式，於會計期間增加經濟效益，而造成權益增加。一般包括收入及利益，如租金收入、出售資產利益。
2. **費損 (expenses and losses)**：依據IFRSs定義，費損係指以資產之流出或消耗、或負債之增加等方式，於會計期間減少經濟效益，而造成權益減少。一般包括費用及損失，如銷貨成本、廣告費、火災損失。

### 腦筋急轉彎

5. 連連看。請找出財務報表要素正確對應的實例與名詞解釋，並連成一線：

信用卡借款 ·	· 資 產 ·	· 指企業之資產扣除其所有負債後之剩餘權益
房屋、珠寶 ·	· 負 債 ·	· 指企業出售商品或提供勞務所產生的報酬
印刷文宣品 ·	· 權 益 ·	· 指企業為獲取收益而付出的成本
出租房屋租金所得 ·	· 收 益 ·	· 指企業對外所欠一切經濟義務的總稱
老闆的資本額 ·	· 費 損 ·	· 指企業經營使用的一切有形財產及無形權利



### 三、財務報表要素的層級劃分

財務報表分為資產、負債、權益、收益與費損五大類，企業可就實際需要再加以層級劃分。若採五級分類，其層級劃分為：

#### (一) 類別

分為資產類、負債類、權益類、收益類及費損類等。此為第一級分類。

#### (二) 性質別

將每一財務報表要素中性質相同者彙集在一起，以便財務報表的表達與分析。例如：資產類分為流動資產、非流動資產等；負債類分為流動負債、非流動負債等。此為第二級分類。有關流動資產、非流動資產以及流動負債、非流動負債等名詞的定義，請參閱本章第三節課文內容。

#### (三) 項目別

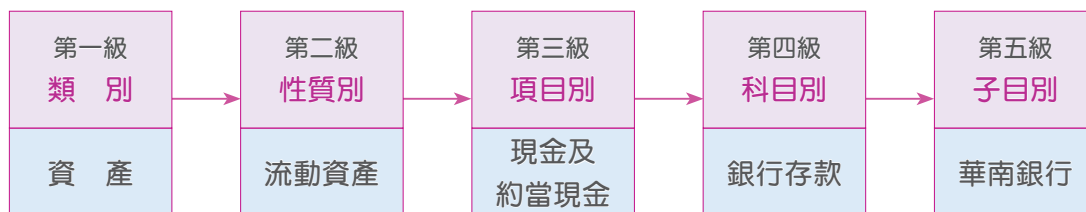
將每一性質別再分成各會計項目，並以會計項目作為編製財務報表的主要內容。例如：流動資產分為現金及約當現金、應收票據、應收帳款、其他應收款、存貨……等。此為第三級分類。

#### (四) 科目別

將交易標的物各給予特定名稱，這些名稱即為會計科目。將每一項目別再細分，即構成科目別。例如：「現金及約當現金」會計項目可分為現金、零用金、銀行存款等會計科目。此為第四級分類。

#### (五) 子目別

為會計科目依實際需要再分類。例如將應收帳款按客戶名稱加以區分，可作為「明細分類帳戶」的名稱。例如：應收帳款科目可按往來客戶名稱，如甲商店、乙商店為子目。此為第五級分類。



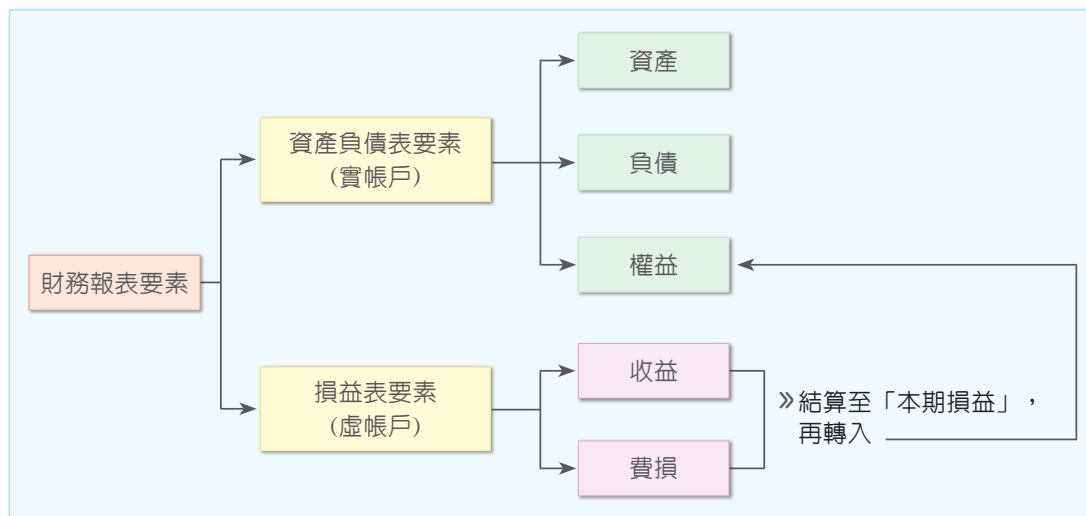
上面分類應分為幾級，應視企業實際需求作彈性增減，並無統一規定，例如有將子目再區分為細目者。在會計處理上，會計科目為帳簿記錄的主要對象，會計項目為編製財務報表時各科目的彙總。至於類別、性質別通常在編製財務報表時使用；子目別及細目別，則在記載明細帳、編製明細表時使用。

**腦筋急轉彎**

6. 下列為瑞穗農場設置之財務報表要素，請在括號內填寫加框鋪底的要素層級。

資產	流動資產	現金及約當現金	現金	銀行存款—台灣銀行
負債	非流動資產	應收帳款	銀行存款	銀行存款—華南銀行
權益				銀行存款—土地銀行
【      】別	【      】別	【      】別	【      】別	【      】別

上述五大要素中，資產、負債及權益屬於資產負債表之組成要素，這些會計科目均具有實質的財產與權利存在，不會因為會計報導期間結束而消失，所以稱為實帳戶或永久性帳戶。至於收益與費損屬於損益表之組成要素，這些會計科目是為了結算每一期的獲利或虧損而設置，結轉「本期損益」後，再轉入權益項下便歸於消滅，所以稱為虛帳戶或臨時性帳戶。



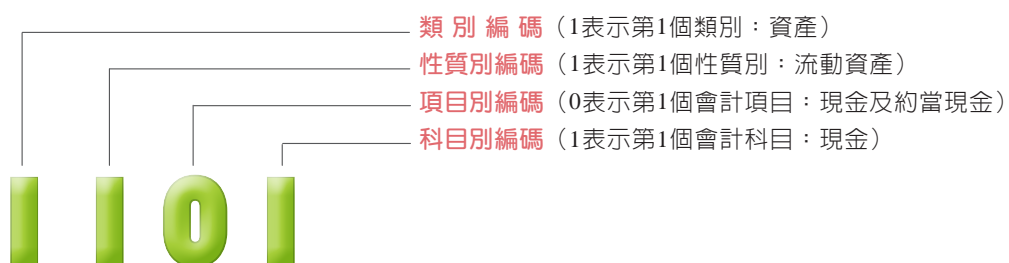
»圖2-1 財務報表要素內容

## 四、會計科目的代碼

爲了方便帳務處理與查詢，會計科目應該按照一定的順序排列並編製代碼，尤其在會計電腦化的時代裡，代碼有助於交易的輸入與處理。會計科目之編碼，應符合下列原則：

### (一) 應顯示各帳戶的性質及類別

企業需要幾位數編碼，端視其業務的複雜度而定，大致以資產、負債、權益、收益與費損的順序編號。若以四碼爲例，最左邊第一位數字代表類別，以「1」代表資產類，「2」代表負債類，「3」代表權益類，「4」代表收益類，「5」代表費損類。左邊第二位數字代表性質別，剩下二位數字則代表會計項目及會計科目的順序。例如：1101代表資產類下流動資產的第一個會計項目：現金及約當現金。



### (二) 應預留空號

編碼須預留空號，以便將來業務擴展時能彈性添增。

## 馬上評量

### 一、是非、選擇題

- ( ) 1. 財務報表要素分為五大類。
- ( ) 2. 會計上所謂的資產，均為具有實體的財產。
- ( ) 3. 收益導致權益增加，損失則導致權益減少。
- ( ) 4. 收益及費損類帳戶為臨時性帳戶，期末須結算並轉入本期損益項下。
- ( ) 5. 下列何者為資產？ (A)老闆 (B)信用卡刷爆 (C)土地 (D)過期雜誌。
- ( ) 6. 企業應償還的債務，是指 (A)資產 (B)負債 (C)收益 (D)費損。
- ( ) 7. 下列對資產、負債及權益類帳戶之敘述，何者有誤？ (A)為永久性帳戶 (B)屬實帳戶 (C)為綜合損益表要素 (D)不會因報導期間結束而消失。
- ( ) 8. 哪一層級為記帳工作重心？ (A)類別 (B)會計科目別 (C)性質別 (D)子目別。
- ( ) 9. 下列對會計科目代碼之敘述，何者有誤？ (A)應預留空號 (B)不利會計電腦化進行 (C)每一個會計科目必有一個編碼 (D)應能明確區分會計科目之類別。

### 二、填充題

1. 直接與財務狀況衡量有關之要素為：\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_及\_\_\_\_\_；直接與經營績效衡量有關之要素為：\_\_\_\_\_及\_\_\_\_\_。
2. 權益係指企業資產償還負債後之\_\_\_\_\_，又稱\_\_\_\_\_或\_\_\_\_\_。
3. 收益類包括：\_\_\_\_\_及\_\_\_\_\_；費損類包括：\_\_\_\_\_及\_\_\_\_\_。

### 第三節 一般常用之會計科目

不同企業設置之會計科目，不一定完全相同，會隨著行業特性或規模不同而略有差異。茲以獨資買賣業為例，列表介紹一般常用之會計科目，並輔以實例說明如下：

#### 會計科目表

(一年級課程常用會計科目，應背熟，可奠定會計之良好基礎)

資產	天然資源	權益	費損
<b>流動資產</b>	天然資源	<b>業主資本</b>	<b>銷貨成本</b>
現金及約當現金	天然資源	業主資本	進貨
現金	累計折耗－天然資源	<b>業主往來</b>	進貨費用
零用金	<b>無形資產</b>	業主往來	進貨退出
銀行存款	專利權	<b>本期損益</b>	進貨折讓
約當現金	累計攤銷－專利權	本期損益	<b>營業費用</b>
<b>應收票據</b>	著作權	<b>收益</b>	薪資支出
應收票據	累計攤銷－著作權	<b>營業收入</b>	職工福利
備抵呆帳－應收票據	電腦軟體	銷貨收入	租金支出
<b>應收帳款</b>	累計攤銷－電腦軟體	銷貨退回	文具用品
應收帳款	商譽	銷貨折讓	銷貨運費
備抵呆帳－應收帳款	<b>其他非流動資產</b>	勞務收入	開辦費
<b>其他應收款</b>	存出保證金	<b>營業外收益</b>	差旅費
應收退稅款	償債基金	租金收入	郵電費
應收收益	改良及擴充基金	佣金收入	水電瓦斯費
其他應收款	<b>負債</b>	利息收入	燃料費
<b>存貨</b>	<b>流動負債</b>	股利收入	修繕費
存貨	<b>短期借款</b>	處分資產利益	廣告費
<b>預付款項</b>	銀行透支	現金短溢	保險費
預付貨款	短期借款	其他收入	交際費
預付費用	<b>應付票據</b>		捐贈
用品盤存	應付票據		稅捐
進項稅額	<b>應付帳款</b>		呆帳損失
留抵稅額	應付帳款		折舊
<b>其他流動資產</b>	<b>其他應付款</b>		攤銷費用
暫付款	應付費用		佣金支出
代付款	銷項稅額		書報雜誌
<b>非流動資產</b>	其他應付款		團體會費
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>其他流動負債</b>		權利金
土地	預收貨款		勞務費
房屋及建築	預收收入		研究發展費用
累計折舊－房屋及建築	暫收款		伙食費
機器設備	代收款		其他費用
累計折舊－機器設備	<b>非流動負債</b>		<b>營業外費損</b>
辦公設備	<b>長期借款</b>		利息費用
累計折舊－辦公設備	銀行長期借款		投資損失
運輸設備	其他長期借款		處分資產損失
累計折舊－運輸設備	<b>其他非流動負債</b>		現金短溢
	長期應付票據		其他損失
	存入保證金		

1XXX 資產類		
11XX	流動資產	企業預期於十二個月內或正常營業週期中實現變現，或意圖將其出售或消耗者。流動資產所含的會計科目，以流動性（即變現速度）由快而慢的順序排列。
1100	現金及約當現金	係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。
1101	現金	指庫存或手存現金，可直接作為支付工具，且可自由流通及運用的貨幣，包括紙幣、硬幣、即期支票等，為所有資產中流動性最大者。
1102	零用金	企業為供日常零星支出，預撥一定額度交由專人保管的現金。
1103	銀行存款	存放在銀行，可自由存取的存款。 <b>例</b> 活期儲蓄存款、支票存款、定期存款等。
1104	約當現金	指可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。
1110	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	指原始認列時即被指定以公允價值衡量，且公允價值變動認列為損益的金融資產，預期一年內出售的部分。
1111	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	同上
1120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	係非持有供交易之權益工具投資，於原始認列時，選擇將該投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益中，預期一年內出售的部分。
1121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	同上
1130	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	指同時符合下列條件之金融資產，且預期一年以內出售的部分： 1. 投資人或持有人係在以收取合約現金流量為目的而持有資產之經營模式下持有該資產。 2. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
1131	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	同上
1140	應收票據	係應收之各種票據。

1XXX 資產類		
1141	應收票據	凡收到未兌現的各種票據。 <b>例</b> 遠期支票、商業本票、匯票等。
1142	備抵呆帳－應收票據	又稱「備抵壞帳」，指準備用來抵銷應收票據到期無法兌現的款項，為應收票據的抵減科目（或稱抵減科目、評價科目）。
1150	應收帳款	係因出售商品或勞務而發生之債權。
1151	應收帳款	因出售商品或提供勞務而發生的債權。 <b>例</b> 賒銷商品給顧客的貨款。
1152	備抵呆帳－應收帳款	準備用來抵銷應收票據到期經催收無法收回的款項，為應收帳款的減項科目。 <b>例</b> 應收帳款100,000元，其中5,000元估計可能無法收回，這5,000元就是備抵呆帳。
1160	其他應收款	係不屬於應收票據、應收帳款之其他應收款項。
1161	應收退稅款	因溢付且得向稽徵機關申請退還的營業稅額。
1162	應收收益	期末時應收而尚未收取的收入。 <b>例</b> 應收利息、應收房租、應收佣金。
1163	其他應收款	凡不屬於主要營業活動所產生的應收款項。 <b>例</b> 出售土地尚未收到的款項。
1170	存貨	持有供正常營業過程出售者。
1171	存貨	以出售為目的但尚未出售的商品。 <b>例</b> 貨架上陳列的商品。
1180	預付款項	係包括預付費用及預付購料款等。
1181	預付貨款	訂購商品預先支付的訂金。
1182	預付費用	預先支付以後期間負擔的費用。 <b>例</b> 預付保險費、預付租金、預付利息。
1183	用品盤存	期末盤點時，尚未用完的文具用品。 <b>例</b> 年底還沒使用的辦公文具。
1184	進項稅額	指購買貨物或勞務，或支付費用，依營業稅法規定支付的營業稅額。
1185	留抵稅額	指每一期結算營業稅額時，進項稅額大於銷項稅額的差額部份。
1190	其他流動資產	係不能歸屬於以上各類之流動資產。

1XXX 資產類		
1191	暫付款	因性質或金額尚未確定，而預先付出的款項。
1192	代付款	企業代付的款項。
1193	其他流動資產	指無法歸屬於以上各會計科目的流動資產。
12XX	非流動資產	係指流動資產以外，具長期性質之有形、無形資產及金融資產。
1200	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	指原始認列時即被指定以公允價值衡量，且公允價值變動認列為損益的金融資產，預期一年以後出售的部分。
1201	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	同上
1210	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	係非持有供交易之權益工具投資，於原始認列時，選擇將該投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益中，預期一年以後出售的部分。
1211	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	同上
1220	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	指同時符合下列條件之金融資產，且預期一年以後出售的部分： 1. 投資人或持有人係在以收取合約現金流量為目的而持有資產之經營模式下持有該資產。 2. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
1221	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	同上
1230	採用權益法之投資	係指投資關聯企業，或合資控制者認列其在合資之權益。
1231	採用權益法之投資	同上
1240	不動產、廠房及設備	係指用於商品或勞務之生產或提供、出租予他人或供管理目的而持有，且預期使用期間超過一個會計年度之有形資產項目。
1241	土地	供目前營業使用的土地。
1242	房屋及建築	或稱「建築物」，指具所有權且供目前營業使用的房屋建築。 <b>例</b> 店鋪、辦公室、工廠、倉庫等。



1XXX 資產類		
1243	累計折舊－房屋及建築	為建築物的減項科目（抵減科目、評價科目）。房屋會隨使用年數增加而價值減損，到最後不能使用而廢棄。以有系統的方法，將資產成本合理分攤於各使用期間的程序稱為「折舊」，各期折舊的累積金額稱為「累計折舊」。
1244	機器設備	直接或間接從事生產製造的各項機器。
1245	累計折舊－機器設備	機器設備逐年攤提折舊的累積數，為機器設備的抵減科目。
1246	辦公設備	或稱「生財器具」，供營業或辦公場所使用的各項器具及設備。 <b>例</b> 桌椅、櫥櫃、電腦、收銀機、影印機等。
1247	累計折舊－辦公設備	生財器具每年折舊的累積數，為生財器具的抵減科目。
1248	運輸設備	供營業上運送貨物或人員的車輛。 <b>例</b> 卡車、小貨車、交通車等。
1249	累計折舊－運輸設備	運輸設備逐年攤提折舊的累積數，為運輸設備的抵減科目。
1250	天然資源	指資產價值會隨著採掘、砍伐或其他方法而耗竭的天然資源。
1251	天然資源	指礦藏、石油、森林等天然資源。
1252	累計折耗－天然資源	天然資源成本的分攤稱為「折耗」，折耗的累計數為「累計折耗」，是天然資源的抵減科目。
1260	無形資產	指供營業使用，無實體存在但具經濟價值之資產。
1261	商標權	為表彰產品之標記、圖樣或文字，他人不得侵犯之權利。 <b>例</b> 麥當勞商標、運動用品NIKE商標。
1262	專利權	指法律授予發明者於法定期限內，享有獨家製造、行銷專利產品之權利。
1263	累計攤銷－專利權	將專利權成本依合理攤銷率逐年分攤的累積數，為專利權的抵減科目。
1264	著作權	或稱「版權」，指政府授予文學、藝術、音樂、電影等創作人獨享其出版、銷售及表演之權利。 <b>例</b> 迪士尼的米老鼠圖案、周杰倫創作的歌曲等。
1265	累計攤銷－著作權	將著作權成本依合理攤銷率逐年分攤的累積數，為著作權的抵減科目。

1XXX 資產類		
1266	電腦軟體	指購買或開發以供出售、出租或以其他方式行銷的軟體設計。 <b>例</b> 防毒軟體。
1267	累計攤銷－電腦軟體	將電腦軟體成本依合理攤銷率逐年分攤的累積數，為電腦軟體的抵減科目。
1268	商譽	企業經營良好，獲利能力較同業平均水準還高，這種預期未來具有獲得超額利潤的能力。
1270	其他非流動資產	係不能歸類於以上各類之非流動資產。
1271	存出保證金	支付的各種押金或保證金。 <b>例</b> 租店面付出的押金、標工程的履約保證金等。
1272	償債基金	指專供償還長期負債用途撥存的專戶存款。
1273	改良及擴充基金	指專供改良及擴充廠房設備用途撥存的專戶存款。
1274	其他非流動資產	指無法歸屬於以上各會計科目的非流動資產。

### 腦筋急轉彎

7. 試依據下列發生之會計事項，選用適當之會計科目：

會計事項	會計科目
(1) 銷售商品或勞務發生之債權。	
(2) 收到三個月後到期之票據。	
(3) 承租房屋支付之押金。	
(4) 尚未出售的庫存商品。	
(5) 供辦公室使用的事務機器。	
(6) 指定償還用途提撥債務的專款。	
(7) 訂貨時預先支付之訂金。	
(8) 期末尚未耗用的文具用品。	
(9) 創作歌曲取得獨享出版及銷售之權利。	

2XXX 負債類		
21XX	流動負債	企業預期於其正常營業週期中清償該負債；主要為交易目的而持有該負債；預期於資產負債表日後十二個月內到期清償該負債，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。
2100	短期借款	係包括向銀行短期借入之款項、透支及其他短期借款。
2101	銀行透支	企業支票存款不足以支付票款時，銀行依透支契約書所約定額度內，墊借給企業的款項。 <b>例</b> 商店開出的\$10,000支票到期，但存款只有\$8,000，為避免跳票，銀行先墊款\$2,000，使支票順利兌現。
2102	短期借款	借款期限在一年或一個營業週期之內者。 <b>例</b> 下個月到期的信用借款。
2110	應付票據	係應付之各種票據。
2111	應付票據	凡開出未到期的各種票據。 <b>例</b> 開立未到期的支票、本票、匯票等。
2120	應付帳款	係因賒購原物料、商品或勞務所發生之債務。
2121	應付帳款	因進貨或請求他人提供勞務所欠的款項。
2130	其他應付款	係不屬於應付票據、應付帳款之其他應付款項，如應付稅捐、薪工及股利等。
2131	應付費用	應歸屬本期負擔但尚未支付的各項費用。 <b>例</b> 應付薪資、應付租金、應付利息等。
2132	銷項稅額	銷售貨物或勞務所收取的營業稅額。
2133	應付營業稅	指因銷項稅額大於進項稅額，而須向國稅局申報繳納的營業稅額。
2134	其他應付款	凡不屬於上列各項應付款項均屬之。
2140	其他流動負債	係不能歸屬於以上各類之流動負債。
2141	預收貨款	銷售商品所預收的訂金或貨款。
2142	預收收入	應於下期才賺得，而由本期提前收取的各項收入。 <b>例</b> 預收利息、預收租金等。
2143	暫收款	所收款項屬於臨時性或其性質尚未確定者。
2144	代收款	替他人或機關代收的款項。 <b>例</b> 代扣薪資所得稅、代扣健保費、代扣勞保費等。

2XXX 負債類		
22XX	非流動負債	係指非屬流動負債之其他負債。
2200	長期借款	係包括長期銀行借款及其他長期借款或分期償付之借款等。
2201	銀行長期借款	指償還期限超過一年以上的銀行借款。
2202	其他長期借款	指非屬上列項目的其他長期借款。
2210	其他非流動負債	係不能歸屬於以上各類之非流動負債。
2211	長期應付票據	指開立到期日在一年以上的長期票據。
2212	存入保證金	他人或他企業繳存本企業的保證金或押金。

3XXX 權益類		
31XX	業主資本	或稱「資本主投資」，指開業時的原始投資及日後的增減資。 ● 合夥企業稱為「合夥人資本」；公司組織稱為「股本」。
3101	業主資本	同上
32XX	業主往來	或稱「資本主往來」，記載業主與企業間臨時性的權益變動事項。 例 業主代商店墊付房租、業主臨時向商店提用商品等。
3201	業主往來	同上
33XX	本期損益	報導期間終了，本期發生的總收益與總費損結轉出來的淨額。 【收益－費損＝本期損益】，本期損益為「本期淨利」與「本期淨損」的共用科目。 ● 收益>費損 ⇨ 本期淨利。 ● 收益<費損 ⇨ 本期淨損。
3301	本期損益	同上

## 腦筋急轉彎

8. 試依據下列發生之會計事項，選用適當之會計科目：

會計事項	會計科目
(1) 因賒購商品所發生的債務。	
(2) 因賒購生財器具所發生的債務。	
(3) 開立一個月期之遠期支票 <sup>註2</sup> 。	
(4) 業主與商店間臨時往來的事項。	
(5) 銷貨前預先收到的訂金。	
(6) 屬於本期應支付但尚未支付的利息。	
(7) 期末結帳用來結轉各項收益及費損的科目。	
(8) 所收款項之性質尚未確定者。	

### 4XXX 收益類

依收益來源是否為主要營業活動，分為(1)營業收入、(2)營業外收入。

41XX	營業收入	指企業主要營業項目所獲得的收入。 <b>例</b> 買賣業主要營業項目為買賣商品；理容業主要營業項目為理髮。
4101	銷貨收入	買賣業因出售商品而發生的收入。 <b>例</b> 電器行賣冷氣機的收入，家具店賣沙發的收入等。
4102	銷貨退回	賣出的商品因故被買主退回的部分，為「銷貨收入」的抵減科目。
4103	銷貨折讓	為「銷貨收入」的抵減科目，包括銷貨折扣與銷貨讓價。「銷貨折扣」係買方提前付款給予的現金折扣；「銷貨讓價」係指貨款尾數的讓免、或品質不符給予的減價。 ● 銷貨讓價：如貨款結算\$8,007，但發票只寫\$8,000，尾數讓免\$7。 ● 銷貨折扣：如帳款\$8,000，鼓勵顧客提早還款並給予10%現金折扣，折扣額為\$800。
4104	勞務收入	服務業或勞務業為客戶提供服務所獲得的收入。 <b>例</b> 戲院的門票收入；律師事務所的顧問收入等。

▶ **註2**：支票的發票日，如果填寫未來的日期，屬於未來才能兌現的支票，稱為遠期支票。

4XXX 收益類		
42XX	營業外收益	又稱「非營業收益」，指非因主要營業活動而產生的收入。
4201	租金收入	出租房舍、設備資產給他人所獲得的租金。
4202	佣金收入	仲介他人完成交易所獲得的報酬。
4203	利息收入	存放銀行或貸款給他人所得的利息。
4204	股利收入	將資金投資購買有價證券所獲得的股利、股息或債息等收入。
4205	處分資產利益	出售、交換或報廢存貨以外資產所獲得的處分利得，即售價高於帳面金額的部分。 <b>例</b> 以\$50,000投資股票，後來以\$53,000賣出，所賺的差價\$3,000即為投資收益。
4206	現金短溢	此為損益共用科目。盤點庫存現金時，實際庫存現金數多於帳列數的部分，列於營業外收益；實際庫存現金數少於帳列數的部分，則列於營業外損失。也可以用「現金盤盈」科目。 <b>例</b> 帳上現金\$1,000，實際盤點為\$1,050，現金短溢(現金盤盈)\$50。
4207	其他收入	不屬於上列各科目之營業外收入。 <b>例</b> 出售回收廢紙的收入。

5XXX 費損類		
以買賣業為例，費損類包含(1)銷貨成本、(2)營業費用及(3)營業外費損三大項。		
51XX	銷貨成本	為買賣業的「營業成本」，指企業為出售商品所支付的購買代價。組成內涵包括：進貨、進貨費用、進貨退出、進貨折讓等科目。
5101	進貨	指企業購入待售商品所支付的價款。
5102	進貨費用	進貨時，除商品價款外所發生的附加支出，為「進貨」的加項科目。 <b>例</b> 進貨運費、關稅、運送途中的保險費等。
5103	進貨退出	購入的商品，因規格不符或品質不良退還賣主的部分，為「進貨」的減項科目。
5104	進貨折讓	進貨貨款尾數的讓免，或因提早付款而獲得的現金折扣，為「進貨」的減項科目。 ● 進貨讓價：如買進的貨品有瑕疵，要求的減價。 ● 進貨折扣：如提早還款，給5%的折扣。

5XXX 費損類		
52XX	營業費用	企業為創造營業收入，而發生與營業有關的支出，包括「銷售費用」與「管理費用」。
5201	薪資支出	又稱「薪資費用」，指支付員工的薪水、津貼、加班費等。
5202	職工福利	企業為員工支付的各項補助。 <b>例</b> 醫藥費、年節慰勞禮物、婚喪補助費、文康活動經費等。
5203	租金支出	又稱「租金費用」，因承租他人房屋或設備資產所支付的租金。 <b>例</b> 店面租金、車庫租金等。
5204	文具用品	日常營業所用的文具、紙張等費用。 <b>例</b> 筆、磁片、資料夾、影印紙等。
5205	銷貨運費	商品運交給客戶時，所支付的海陸空運費。 <b>例</b> 船運費、快遞費用等。
5206	開辦費	企業籌備期間所發生的直接相關支出，全額列為當期費用。 <b>例</b> 發起人報酬、律師與會計師公費、設立登記的規費等。
5207	差旅費	又稱「旅費」，員工出差的交通費、膳宿費等。
5208	郵電費	郵費、電話費等通訊費用。 <b>例</b> 郵票、掛號郵資、電話費、寬頻通信費等。
5209	水電瓦斯費	耗用的自來水費及電費。
5210	燃料費	支付汽油、瓦斯等燃料的費用。
5211	修繕費	指不動產、廠房及設備的維修、保養及更換零件等支出。
5212	廣告費	為推銷商品所花的宣傳廣告費用。 <b>例</b> 電視、廣播、報章雜誌、網路等媒體廣告；海報、招牌、傳單；贈送樣品或試用品等。
5213	保險費	各項財產及人員的投保費用。 <b>例</b> 房屋火險、健保及勞保費由業主負擔的部分。
5214	交際費	宴請客戶或贈送禮品的應酬支出。 <b>例</b> 請客戶用餐、客戶開幕致贈花籃等。
5215	捐贈	各項公益、慈善、文教、賑災等捐獻。 <b>例</b> 對孤兒院、慈善基金、學校捐款、政治獻金等。
5216	稅捐	除營利事業所得稅及營業稅以外之各項稅款。 <b>例</b> 地價稅、房屋稅、契稅、印花稅等。
5217	呆帳損失	又稱「壞帳費用」，為應收票據及應收帳款無法收回的損失。

5XXX 費損類		
5218	折舊	不動產、廠房及設備除土地外，其價值會隨時間經過逐漸減低。而將不動產、廠房及設備成本於耐用期間合理分攤的金額，稱之。 <b>例</b> 車輛的折舊。
5219	攤銷費用	又稱「各項攤提」，無形資產在效益年限內逐年攤銷的費用。 <b>例</b> 專利權的攤銷。
5220	佣金支出	又稱「佣金費用」，支付仲介人的酬勞。 <b>例</b> 購買土地，支付仲介公司的佣金。
5221	書報雜誌	訂閱報紙、雜誌及購買書籍等支出。
5222	團體會費	企業參加工（公）會、商會等所支付的會費。
5223	權利金	使用他人專利權、著作權、商標權等各種權利所支付的代價。 <b>例</b> 產品使用 <u>小熊維尼</u> 圖案，支付 <u>迪士尼公司</u> 授權的費用。
5224	勞務費	支付給提供公司專業勞務的報酬。 <b>例</b> 律師、會計師顧問費。
5225	研究發展費用	研究新產品、改進技術的研究實驗費及研究人員薪資等。
5226	伙食費	供給員工伙食、餐費等支出。
5227	其他費用	又稱「雜費」，凡營業上支出不屬於以上各項者。 <b>例</b> 購買清潔用品。
53XX	營業外費損	非因主要營業活動而發生的費用與損失。
5301	利息費用	又稱「利息支出」，支付向銀行或他人借款的利息，為財務費用。
5302	投資損失	因買賣有價證券或投資於其他標的所造成的虧損。 <b>例</b> 投資股票虧損。
5303	處分資產損失	出售、交換或報廢存貨以外資產，售價低於帳面金額所發生的虧損。 <b>例</b> 機器出售損失。
5304	現金短溢	盤點現金時，實際庫存低於帳列部分，亦可用「現金盤損」。 <b>例</b> 帳上現金\$1,080，實際盤點\$1,000，短少的\$80即為現金短溢。
5305	其他損失	凡不屬於上列各項之營業外損失皆屬之。



## 腦筋急轉彎

9. 試判斷下列會計科目所屬類別，若為減項科目請註明「減項」：【資產(A)、負債(L)、權益(O)、收益(R)或費損(E)】

會計科目	類別	會計科目	類別	會計科目	類別
(1) 進貨		(2) 土地		(3) 銷貨退回	
(4) 預付廣告費		(5) 銀行長期借款		(6) 暫付款	
(7) 電腦軟體		(8) 稅捐		(9) 租金收入	
(10) 開辦費		(11) 文具用品		(12) 預收收入	
(13) 備抵呆帳		(14) 呆帳損失		(15) 業主資本	
(16) 銀行存款		(17) 進貨折讓		(18) 累計折舊	

## 馬上評量

### 一、是非、選擇題

- ( ) 1. 供汽車公司載送員工上下班的交通車，屬於流動資產之性質。
- ( ) 2. 長期負債為非流動性負債。
- ( ) 3. 仲介業賺得之佣金收入為營業收入。
- ( ) 4. 就買賣業而言，利息費用屬於營業費用。
- ( ) 5. 下列何者不屬於資產類會計科目？ (A)累計折舊 (B)著作權 (C)資產處分損失 (D)存貨。
- ( ) 6. 下列何者不是資產的抵減科目？ (A)累計折舊 (B)備抵呆帳 (C)現金短溢 (D)累計攤銷。
- ( ) 7. 中古汽車商行購入待售之汽車，應列為 (A)運輸設備 (B)生財器具 (C)存貨 (D)辦公設備。
- ( ) 8. 下列何者屬於費損類帳戶？ (A)稅捐 (B)預付費用 (C)應付費用 (D)備抵壞帳。

### 二、填充題

1. \_\_\_\_\_ 係指企業所擁有的資源，包括有形的財產和無形的權利；  
 \_\_\_\_\_ 係指業主對於企業剩餘財產的請求權；  
 \_\_\_\_\_ 係指企業的債務及義務，必須於未來償還者。
2. 進貨的減項科目，常見有：\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_ 等科目。
3. 銷貨的抵銷科目，常見有：\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_ 等科目。
4. 資產的評價科目，常見有：\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_ 等科目。
5. 費損類依性質分為\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_ 及\_\_\_\_\_；  
 收益類依性質則分為\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。

## 第四節 會計方程式

### 一、開業方程式

本節以一位青年創設早餐店的實例，陸續導入會計的開業方程式、基本方程式及其變化，使同學具備記帳的基礎能力。

- ✪ 小強是一位相信勤儉可以致富的好青年，充滿理想。今年，他利用過去打工儲蓄的5萬元現金充當本錢，並開始進行早餐店的開張計畫。

早餐吧是小強獨自出資創立的企業，所以小強是業主。在開業之初，早餐吧所擁有現金\$50,000來自於業主小強投入的資本\$50,000，若以數學恆等式表達其關係，則小強早餐吧的開業方程式為：

$$\frac{\text{資產}}{\text{現金\$50,000}} = \frac{\text{權益}}{\text{業主資本\$50,000}}$$

**開業方程式**      資產 = 權益



## 二、基本方程式

### 基本方程式 資產 = 負債 + 權益

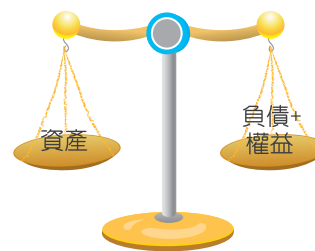
之後，早餐店需要增加資金週轉，於是向銀行短期借款20,000元。此時，若以數學式表達其關係，則小強早餐吧的會計方程式變化為：

資產	=	負債	+	權益
現金\$70,000		短期借款\$20,000		業主資本\$50,000



企業經營一段時間後，資金需求會增加，當業主財力有限無法再投入資本時，必然向外舉債。此時，表示企業資產的主要來源，是來自於投資人與債權人，而其會計方程式應改列為「資產 = 負債 + 權益」。

此會計方程式，表達了資產、負債、權益三要素之間的基本關係，所以稱為基本方程式；又無論交易如何變化，此方程式永遠相等，故又稱為會計恆等式。根據數學移項原理，會計基本方程式尚可變化成下列關係：



»圖2-2 會計恆等式

$$\text{負債} = \text{資產} - \text{權益} \quad \text{【負債方程式】}$$

$$\text{權益} = \text{資產} - \text{負債} \quad \text{【權益方程式】}$$

$$\text{資產} - \text{負債} - \text{權益} = 0 \quad \text{【解散方程式】}$$

### 腦筋急轉彎

10. 小琪開了一家書店，共投入50萬元資金，則該書店的開業方程式應如何表示？

11. 之後，若書店因營運需求向外舉借現金20萬，此時會計方程式該如何表示？

## 三、獲利方程式及虧損方程式

企業每隔一段期間，須結算盈虧。當收益大於費損時，產生「本期淨利」，歸由業主所享有，使權益增加；若費損大於收益，則產生「本期淨損」，仍歸由業主負擔，造成權益減少。其會計方程式變化為：

期末權益

權利方程式

$$\text{期末資產} = \text{期末負債} + \text{【期初權益} + (\text{收益} - \text{費損})\text{】}$$

【經營獲利】小強經營一段期間後，賣出早餐100,000元。那麼，小強早餐吧就賺進100,000元嗎？哦！不是的。因為商店尚須支付進貨成本40,000元、店面租金3,000元、薪資9,000元，總計52,000元。其財務報表要素關係變化如下：

期末資產	=	期末負債	+	【	期初權益	+	(	收益	-	費損	)	】
現金		短期借款			業主投資			銷貨收入		進貨、租金、薪資		
\$ 50,000	=				\$ 50,000							
+ 20,000	=	\$ 20,000										
+ 100,000	=							\$ 100,000				
- 52,000	=									(\$ 40,000 + 3,000 + 9,000)		
\$ 118,000	=	\$ 20,000	+	【	\$ 50,000	+	(	\$ 100,000	-	\$ 52,000	)	】

這段期間早餐吧獲利的\$48,000（\$100,000－\$52,000），應歸業主小強來享受，權益由\$50,000增加為\$98,000。所以最後仍回歸基本方程式：

$$\frac{\text{資產}}{\$118,000} = \frac{\text{負債}}{\$20,000} + \frac{\text{權益}}{\$98,000}$$

期末權益

虧損方程式

$$\text{期末資產} = \text{期末負債} + [\text{期初權益} - (\text{費損} - \text{收益})]$$

【經營虧損】若早餐店這段期間銷貨共收現金\$30,000，費用共付現金\$32,000，則該店的會計方程式變化如下：

(1) 費損 > 收益，產生虧損；

$$\text{收益} - \text{費損} = \$30,000 - \$32,000 = -\$2,000 \text{（本期淨損）}$$

(2) 期末會計方程式：

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{權益} \quad \text{即} \quad \$68,000 = \$20,000 + \$48,000$$

$$\begin{array}{l} \text{期末資產} = \text{期末負債} + \left[ \text{期初權益} - (\text{費損} - \text{收益}) \right] \\ \$68,000 = \$20,000 + \left[ \$50,000 - (\$32,000 - \$30,000) \right] \end{array}$$

說明：1. 資產（現金）= \$50,000 + \$20,000 + \$30,000 - \$32,000 = \$68,000

2. 期末權益 = \$50,000 - \$2,000 = \$48,000

### 腦筋急轉彎

12. 假設下列情況各自獨立，試將正確金額填入空格，並註明淨利或淨損：

情況	期末資產	期末負債	期末權益	期初資產	期初負債	期初權益	總收益	總費損	淨利（損）
(1)	\$2,000	\$800		\$1,000			\$800		淨利 \$600
(2)	\$1,400				\$200	\$900	\$400	\$700	

## 重點小叮嚀

會計恆等式隨時會因交易而不斷發生變化，應注意各財務報表要素時間點務必相同：

- \* 期初基本方程式：期初資產 = 期初負債 + 期初權益
- \* 期末基本方程式：期末資產 = 期末負債 + 期末權益

## 四、權益變動方程式

期初權益，可能因為業主的增資或減資；或因為業主對企業發生存放或提取現金、商品的往來交易；或因經營獲利或虧損而產生變動。故可導出權益變動方程式<sup>註3</sup>如下：

**權益變動方程式**

$$\begin{array}{ccccccc} & \text{增減資} & & \text{業主往來} & & \text{本期損益} & \\ & \text{+ 增資} & & \text{+ 業主存入} & & \text{+ 收益} & \\ \text{期初權益} & & & & & & \\ & \text{- 減資} & & \text{- 業主提取} & & \text{- 費損} & \\ & & & & & & \\ & & & & & & \text{= 期末權益} \end{array}$$

## ▶ 例題一

- ◉ 鹿港商店期初權益 \$60,000，本年度業主增資 \$10,000，業主又自店內提取商品 \$20,000，若年度經營結果為獲利 \$30,000，則期末權益金額若干？若當年度收入 \$120,000，則當年度費用若干？

## 解

- (1) 權益 (1/1) + 增資 - 提取 + 本期淨利 = 權益 (12/31)  
 $\therefore$  權益 (12/31) = \$60,000 + \$10,000 - \$20,000 + \$30,000 = \$80,000
- (2) 收入 - 費用 = 淨利，\$120,000 - 費用 = \$30,000  
 $\therefore$  費用 = \$90,000

## 腦筋急轉彎

13. 恆春商店於今年年初開業，原始投資額 \$300,000，這一年當中，費損發生 \$100,000，業主曾向出納提領現金 \$30,000 自用，年底為擴張店面規模，業主再投入資本 \$200,000，至年底權益金額為 \$450,000，則今年收益應為何？損益數字為何？

▶ 註3：本「權益變動方程式」僅適用獨資與合夥企業，一般股份有限公司只會透過增減資或舉債來取得資金。

## 馬上評量

### 一、是非、選擇題

- ( ) 1. 獨資商店創業之初尚未對外舉債，此時資產全部來自業主投資，故開業方程式為：資產 = 權益。
- ( ) 2. 企業的資產應該大於或等於權益。
- ( ) 3. 企業所擁有的資產，其來源有二：(1)投資人；(2)政府。
- ( ) 4. 增資與提取使權益增加，本期損益使權益減少。
- ( ) 5. 商店經營虧損時，會計方程式便失去平衡。
- ( ) 6. 企業經營一段期間後，若績效獲利，是因為 (A)收益 < 費損 (B)收益 - 費損 < 0 (C)收益 > 費損 (D)資產 > 費損。
- ( ) 7. 獨資商店經營結果無論是盈餘或虧損，均應由業主來享受或承擔，故本期損益應轉入 (A)資產 (B)權益 (C)收益 (D)費損。
- ( ) 8. 下列會計方程式，何者有誤？ (A)資產 = 負債 + 權益 (B)資產 - 負債 = 權益 (C)資產 - 負債 - 權益 = 0 (D)資產 + 負債 = 權益。
- ( ) 9. 大大期初以現金\$1,000,000投資開設一家網咖，經營一年後，期末資產為\$2,200,000，期末負債為\$800,000，則該網咖的 (A)期初權益\$1,400,000 (B)本期虧損\$400,000 (C)本期淨利\$400,000 (D)期末權益\$1,200,000。
- ( ) 10. 承上題，若該網咖本期共發生費損\$500,000，則本期收益為多少？ (A)\$900,000 (B)\$1,000,000 (C)\$100,000 (D)\$700,000。



## 本章提要

- 一、交易（會計事項）的意義  
凡足以使企業資產、負債及權益發生增減變動之經濟事項，稱之。
- 二、交易（會計事項）的種類
  1. 依交易對象區分
    - (1) 外部交易：涉及企業以外的個體發生的交易。
    - (2) 內部交易：不涉及企業本身以外個體的交易。
  2. 依是否涉及現金區分為：現金交易、轉帳交易及混合交易。
- 三、財務報表的種類  
財務報表是提供企業財務資訊的工具，主要財務報表包括：(1)資產負債表；(2)綜合損益表；(3)權益變動表；(4)現金流量表。
- 四、財務報表要素
  1. 資產負債要素
    - (1) 資產：係指企業所擁有的資源，包括有形的財產和無形的權利。
    - (2) 負債：係指企業的債務及義務，必須於未來償還者。
    - (3) 權益（資本、淨值）：係指業主對於企業剩餘的權利。
  2. 損益表要素
    - (1) 收益：使權益增加，包括收入及利益。
    - (2) 費損：使權益減少，包括費用及損失。
- 五、財務報表要素五層級
  1. 類別⇒性質別⇒科目別⇒子目別⇒細目別。
  2. 第三層級「科目別」為帳簿記錄及編製報表基礎，是會計工作主體。
- 六、科目代碼與編碼原則
  1. 應顯示帳戶性質及類別：依資產、負債、權益、收益與費損順序編碼。
  2. 應預留空號。

### 七、會計方程式

開業方程式：資產 = 權益

基本方程式：資產 = 負債 + 權益

獲利方程式：期末資產 = 期末負債 + [期初權益 + (收益 - 費損)]

虧損方程式：期末資產 = 期末負債 + [期初權益 - (費損 - 收益)]

權益變動方程式：期初權益 + 增資 + 業主存入 + 收益 = 期末權益  
- 減資 - 業主提取 - 費損

知識 → 理解 → 應用

一、知識題

1. 下列為相對性或相關性密切之交易標的，試寫出適當的會計科目名稱：

資產科目	負債科目
● 賒銷商品發生的債權 ( ) ↔	● 賒購商品發生的債務 ( )
● 非因銷貨主要營業行為發生的債權 ( ) ↔	● 非因進貨主要營業行為發生的債務 ( )
● 購入商品前預先支付的訂金 ( ) ↔	● 銷售商品前預先收到的訂金 ( )
● 付出的押金或保證金 ( ) ↔	● 收到他人繳存的押金或保證金 ( )
● 收到顧客的遠期支票 ( ) ↔	● 簽發遠期支票給客戶 ( )

費損科目	收益科目
● 支付仲介人的報酬 ( ) ↔	● 為他人介紹買賣所收取的仲介報酬 ( )
● 向銀行或他人借款所支付的利息 ( ) ↔	● 銀行存款或貸款給他人所賺取的利息 ( )

費損科目	資產科目
● 購進待售的商品 ( ) →	● 期末尚未售出的商品 ( )
● 日常營業用的文具 ( ) →	● 期末尚未耗用的文具 ( )
● 不動產、廠房及設備成本的分攤 ( ) →	● 每年折舊的累積數 ( )
● 無形資產成本的分攤 ( ) →	● 每年攤銷的累積數 ( )

【運費】

- \* 因購進商品發生之運費為 ( )，屬 ( ) 性質之會計科目。
- \* 因銷售商品發生之運費為 ( )，屬 ( ) 性質之會計科目。

總

結

評

量

2. 試以買賣業立場，寫出下列會計科目所屬性質別。（若為抵減科目，請註明減項）

會計科目	性質別	會計科目	性質別
例：現金	流動資產	投資損失	
銷貨收入		保險費	
應付票據		稅捐	
書報雜誌		銀行存款	
銀行長期借款		銷貨運費	
佣金收入		進貨	
土地		備抵呆帳	
存入保證金		累計折舊	
生財器具		償債基金	
應收帳款		水電費	
利息費用			

## 二、理解題

- ( ) 1. 下列何者不屬於會計事項？ (A) 發放員工薪水 (B) 打電話向廠商訂貨 (C) 業主代付商店的水電費 (D) 火災損失。 【2-1】
- ( ) 2. 業主從商店提取商品自用是屬於 (A) 現金交易 (B) 混合交易 (C) 對外交易 (D) 對內交易。 【2-1】
- ( ) 3. 下列哪一種財務報表要素屬於虛帳戶？ (A) 資產 (B) 權益 (C) 負債 (D) 費損。 【2-2】
- ( ) 4. 下列各種資產，何者的流動性最大？ (A) 現金 (B) 基金 (C) 應收票據 (D) 存貨。 【2-3】

總

結

評

量

- ( ) 5. 科目編號若為2204，第二位代碼2，應屬於 (A)流動資產 (B)非流動資產 (C)營業費用 (D)營業外收益。 [2-3]
- ( ) 6. 電腦公司買進一批筆記型電腦準備出售，所附帶發生的運費，應列為哪一個會計科目？ (A)進貨 (B)進貨費用 (C)運費及保險費 (D)旅費。 [2-3]
- ( ) 7. 企業創立期間因設立所發生之直接必要支出，應列為 (A)廣告費 (B)勞務費 (C)其他費用 (D)開辦費。 [2-3]
- ( ) 8. 下列項目中，屬於流動負債者有幾項？ (A)二項 (B)三項 (C)四項 (D)五項。 [2-3]
- ①存入保證金 ②應付帳款 ③銀行長期借款 ④預收租金  
⑤短期借款 ⑥預付保險費 ⑦稅捐 ⑧應付票據  
⑨文具用品 ⑩銀行存款
- ( ) 9. 企業資產之來源為 (A)負債及收入 (B)資產及負債 (C)負債及權益 (D)淨值。 [2-4]
- ( ) 10. 「資產－負債－權益＝0」為 (A)基本方程式 (B)虧損方程式 (C)資本方程式 (D)解散方程式。 [2-4]
- ( ) 11. 期初資產總額\$180,000，負債\$80,000，期末資產總額\$220,000，負債\$60,000，若本期收益為\$180,000，則本期費損應為多少？ (A) \$120,000 (B) \$100,000 (C) \$80,000 (D) \$60,000。 [2-4]
- ( ) 12. 本年年初資本總額為\$48,000，年底資產及負債總額分別為\$90,000、\$36,000，已知年中業主曾提取\$5,000。若當年度收益為\$44,000，則當年度費損應為 (A) \$22,000 (B) \$33,000 (C) \$54,000 (D) \$11,000。 [2-4]

### 三、綜合應用

1. 【會計方程式】下列為野柳商店連續兩年度的財務狀況，請將空格填入適當答案：

項目 年度	期初			期末			總收益	總費損	淨利 (或淨損)
	資產	負債	權益	資產	負債	權益			
01年度	\$800	\$200		\$1,500			\$900		
02年度		\$500		\$1,800		\$700		\$1,500	

2. 【會計方程式】金瓜石商店期初資產\$600,000、負債\$400,000；期末資產\$800,000，負債\$500,000，試求：（假設各小題各自獨立）
- (1) 若本期業主曾增資\$190,000，提取\$60,000，則本期損益若干？
  - (2) 若本期業主曾存入\$30,000，費損\$100,000，則收益若干？
  - (3) 若本期淨利\$200,000，業主曾提取\$50,000，則本期曾增資或減資若干？
3. 【會計科目】下列為台北商店本年底各會計科目餘額：

現金	\$11,800	專利權	\$500	薪資支出	\$4,000
銷貨收入	23,000	應付票據	5,000	業主資本	31,900
進貨折讓	500	銀行存款	1,000	存貨	1,000
佣金收入	300	應收帳款	8,000	房屋及建築	5,000
土地	20,000	著作權	6,000	進貨	3,000
文具用品	700	銷貨退回	1,000	呆帳損失	2,000
累計折舊－房屋及建築	200	備抵呆帳	400	銀行長期借款	4,000
攤銷費用	100	銀行透支	1,100	利息費用	2,300

- 試求：(1) 資產總額 (2) 負債總額 (3) 收益總額 (4) 費損總額 (5) 本期淨利  
(6) 權益總額。