

## 第一節 會計的意義與種類

### 1-1 會計的意義

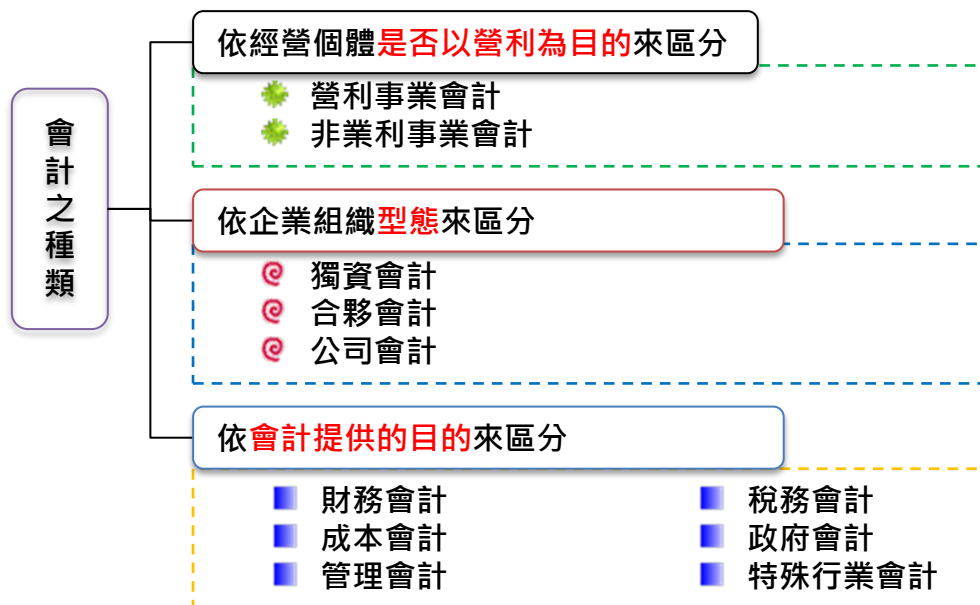
一、會計是以一套有系統的理論與方法，將特定經濟\_\_\_\_\_所發生的經濟活動，以\_\_\_\_\_單位衡量，再加以記錄、分類、彙總後，並編製\_\_\_\_\_，最後加以分析解釋，成為有用的資訊，供會計資訊使用者做為各種活動判斷或決策的依據。

☆ 簿記(即記帳)與會計不同，簿記僅為會計定義中「\_\_\_\_\_」的部分。

#### ★ 例題

\_\_\_\_\_下列何者為會計的重要功能?(A)提供財務報表，可降低企業與外部投資人間的資訊不對稱(B)可讓企業賺更多不當利潤(C)可預防企業管理當局逃漏稅(D)可防止企業集團舞弊。

### 1-2 會計的種類



#### 營利事業會計

以營利為目的之經濟個體，又稱\_\_\_\_\_會計，用來記錄財產增減變化，並同時計算損益。

買賣業、公用事業、台積電、台北捷運公司、第一銀行...等

公用事業：指一般人民生活相關的事業，電力、供水、交通、通訊...等。  
公營事業：由政府機關成立及擁有其全部或多數部分股份的企業。

#### 非營利事業會計

不以營利為目的，僅記錄財務收支，而不計算損益，又稱\_\_\_\_\_會計。  
家庭會計、政府機關、社團組織。

社團會計：公會、商會、學會、協會、學校、慈善機構、基金會(消費者文教基金會)

#### 獨資會計

出資者只有\_\_\_\_\_，獨享企業的全部盈餘或獨自承擔全部損失。

#### 合夥會計

有兩個以上的出資者，共同分享企業的盈餘或共同承擔損失。  
許多小型零售店及專門性業務(如聯合會計事務所)

#### 公司會計

公司為依公司法之規定，以營利為目的組織登記成立的社團法人  
\_\_\_\_\_公司：2人以上股東所組織，對公司債務負連帶無限清償責任。  
\_\_\_\_\_公司：1人以上股東所組織，就其出資額為限，對公司負其責任。  
\_\_\_\_\_公司：1人以上無限責任股東，1人以上有限責任股東所組織。  
\_\_\_\_\_有限公司：2人以上股東或政府、法人股東1人組織。

## 財務會計

- ☆把企業的財務狀況及績效資料，提供給企業\_\_\_\_\_使用者作決策的參考。
- ☆提供給外界人事參考之資料，須按大家所認同的規則來編製，才能取信於人。這套大家認同的規則就是\_\_\_\_\_ (GAAP)。

## 成本會計

- ☆彙整企業在產品製造過程或服務過程中所發生的成本。
- ☆可將成本加以分析、比較及預測後，提供資訊給\_\_\_\_\_管理人員。

## 管理會計

- ☆將成本會計加以延伸運用，蒐集資料進行分析、比較與解釋，主要是提供資訊給\_\_\_\_\_管理人員，不受一般公認會計原則限制。

## 稅務會計

- ☆依\_\_\_\_\_規定，記錄、申請及納稅的會計。
- ☆稅務會計於稅法規定，若與財務會計不一致，帳冊記載依一般公認會計原則及商業會計法之規範；申報時再調整。

## 政府會計

- ☆政府會計只做歲入、歲出的記錄與報告，以提供公共決策之參考及行政監督，即無資本事項，亦\_\_\_\_\_計算損益。

## 特殊行業會

- ☆為配合其他業務性質所建立的會計處理原則及方法。
- 常見特殊行業計：  
保險、銀行會計、  
交通會計(鐵路、公路、航運)  
一般人民生活相關公用事業會計(郵政、水電)

## ★ 例題

\_\_\_\_\_下列何項會計，其目的在提供投資人與債權人等外部使用者所需之資訊？ (A)管理會計(B)財務會計(C)責任會計(D)現金基礎會計。

## 第二節 會計的功能

☆定期提供企業個體會計資訊，協助會計資訊使用者\_\_\_\_\_

☆\_\_\_\_\_使用者

### 企業內部各階層管理

- ☆負責企業營運的規劃及執行，並且必須達成企業目標。
- ☆藉由會計資訊瞭解企業經營狀況，以規劃未來經營策略，並評估執行績效。

### 董事與監察人

藉由會計資訊對企業，執行監督及考核的工作。

☆\_\_\_\_\_使用者

★\_\_\_\_\_、股東：瞭解企業的營運成果與盈餘分配，判定是否值得投資。

★\_\_\_\_\_：評估企業償債能力，決定是否貸放及貸放金額大小。

★\_\_\_\_\_機關：查核企業是否依稅法誠實納稅，依令規定營業。

★企業\_\_\_\_\_：展望企業的前景及調薪的可能性。

★供應商：了解企業之付款能力，以決定是否供貨。

★顧客：評估企業履行產品保證服務的能力。

★例題：\_\_\_\_\_下列何者是會計資訊的內部使用者？

(A)股東(B)員工(C)稅務機關(D)總經理。

### 第三節 會計專業領域及職業道德

#### 3-1 會計專業領域

會計專業領域	主要服務內容
執行業務	(1)_____ <ul style="list-style-type: none"> <li>●記帳、簽證、會計制度設計、管理或稅務諮詢、工商登記、稅務行政訴訟代理人。</li> </ul> (2)_____ <ul style="list-style-type: none"> <li>●記帳、報稅、工商登記。</li> </ul> (3)記帳及報稅代理業務人 <ul style="list-style-type: none"> <li>●尚未取得記帳士資格，業務與記帳士相同。</li> </ul>
企業會計	受僱於一般營利事業的會計人員，工作內容包括財務會計、成本會計、稅務申報、預算編製...等
非營利會計	受僱於非營利事業(政府、學校...等)的會計人員，辦理收支會計、預算編製...等

#### 3-2 會計職業道德

- 正直
- 公正客觀
- 專業能力及專業上應有之注意
- 保密
- 專業態度

### 第四節 會計原則發展的相團體

國際	<ul style="list-style-type: none"> <li>★國際會計準則理事會(IASB)：發布國際財務報導準則公報(IFRSs)。</li> <li>★美國財務會計準則委員會(FASB)：制定發布財務會計和報告準則。</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>★金管會</li> <li>(1) 金融市場及銀行、證券、期貨、保險及其他金融服務之發展監督、管理及檢查業務。</li> <li>(2) 證期局主管證券、期貨之交易與公開發行等。</li> <li>(3) 證期局負責修訂「<u>證券發行人財務報告編製準則</u>」。</li> </ul>
我國	<ul style="list-style-type: none"> <li>★中華民國會計研究發展基金會</li> <li>(1)翻譯「國際財務報導準則」，再由金管會發布。</li> <li>(2)制定「企業會計準則公報(EAS)」。</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>★中華民國會計師公會全全國聯合會</li> <li>促進會計師制度、增進國際間會計學術交流。</li> </ul>

#### ★ 例題一

\_\_\_\_\_我國是由哪一單位負責翻譯「國際財務報導準則(IFRSs)」，以作為財務會計準則之依據？(A)行政院財政部 (B)中華民國會計師公會全國聯合會 (C)金融監督管理委員會證券期貨局 (D)中華民國會計研究發展基金會。

#### ★ 例題二

\_\_\_\_\_世界上兩個主要的企業會計準則制定機構為何？

- (1)IASB：國際會計準則理事會（或稱委員會）
- (2)FASB：美國財務會計準則委員會（或稱理事會）
- (3)GASB：美國政府會計準則委員會
- (4)IPSASB：國際公共部門會計準則委員會

★ 例題

試判斷以下經濟個體是否適用營利會計，是請寫「○」，不是請寫「×」。

答案	經濟個體	答案	經濟個體	答案	經濟個體
	郵局		中華電信		金管會
	土地銀行		台北捷運		台積電
	馬偕醫院		會計師公會		消費者文教基金會
	台電公司		律師事務所		台灣證券交易所
	淡江大學		慈濟功德會		勤業會計師事務所
	花旗銀行		花蓮縣政府		台灣科技大學

★ 例題

請找出以下會計功能對應的資訊使用者

會計功能	資訊使用者
(1)瞭解企業獲利能力，股價成長性，評估是否值得投資	_____
(2)了解企業經營狀況與績效並規劃未來經營方式	_____
(3)評估企業償還債務能力，決定是否貸放款	_____
(4)藉由資訊展望企業前景及調薪的可能性	_____
(5)審核公司是否依法令規定營運，誠實納稅	_____

(A)企業內部各階層管理人員

(B)投資人

(C)債權人

(D)政府機關

(E)員工