

3-1 會計基本假設

假 設	應 用
繼續經營個體 (繼續經營假設)	(1)資產可按原訂計劃使用，負債可於到期日清償。 (2)不動產、廠房及設備按購入成本記錄，並將成本於耐用期間內分攤為費用。 (3)負債可依據到期時間的長短，區分為_____負債與_____負債。
企業個體假設	(1)「企業」的經濟活動與「業主」的私人經濟活動應_____處理。 (2)業主與企業之間的往來交易，企業必須記帳。
應計基礎 (權責發生基礎)	(1)交易事項應於_____時予以認列。 (2)根據國際會計準則以及我國的商業會計法規定，企業應按應計基礎記帳或編製財務報表。
報導期間假設 (會計期間假設)	(1)以每年1月1日至12月31日為一財務年度者，稱為_____。 (2)若以一年中營業淡季之月份作為財務年度結束月份者，稱為_____營業年度。
貨幣評價假設	(1)無法以貨幣衡量，則_____記錄。如：員工士氣或管理者的能力。 (2)會計上_____通貨膨脹的因素，帳冊記錄無須隨幣值波動調整。

3-2 財務報表要素的內容及定義

一、財務報表五大要素

要素	定義
資產	因過去事項所產生之資源，該資源由企業控制，預期 增加 經濟效益。 例：現金、土地、專利權、商標權。
負債	因過去事項所產生之現時義務，該義務之清償，將使經濟效益_____
權益	指資產總額減去負債總額後的餘額，又稱為_____、_____，代表業主對企業資產的 剩餘請求權 。
收益	收益包括收入與利益，收益使本期經濟效益增加，造成權益_____ 例：銷貨收入、租金收入。
費損	費損包括費用與損失，費損使本期經濟效益減少，造成權益_____。 例：廣告費、薪資支出、銷貨成本。

☆資產、負債及權益與財務狀況有關，又稱_____帳戶。

☆收益及費損與財務績效有關，又稱_____帳戶(暫時性帳戶)。

☆實帳戶、虛帳戶與財務報表要素之關係：

二、財務報表要素層級劃分

(一)以銀行存款為例，會計上之層級為：

第一級	第二級	第三級	第四級
資產	流動資產	現金及約當現金	銀行存款

☆若有需要，可設置第五級「銀行存款 - ○○銀行」。

2.以銀行借款為例，說明其財務報表要素之層級：

第一級	第二級	第三級	第四級
負債	流動負債	短期借款	銀行借款

☆**財務報表**的表達是第一級～第三級

☆**帳冊**上的記錄是採用第四級。

☆**流動性**：就**資產**而言，流動性指的是轉變為現金的速度(由快至慢)；
就**負債**而言，流動性指的是到期日的遠近(由近至遠)。

3-3 交易

一、定義：凡是能引起企業的資產、負債、權益、收益及費損**發生增減變動者**，均稱為交易；這些交易在會計上皆須紀錄，又稱為_____。

☆訂購商品、簽訂合約、承諾皆為**非交易**。

二、交易的種類

種類	定義
____交易	又稱外部交易，指交易涉及企業本身以外的經濟個體 例：進貨、銷貨、捐贈、支付員工薪資、業主提取現金或商品自用
____交易	又稱內部交易，指交易不涉及企業本身以外的經濟個體 例：會計記錄之調整或更正、意外災害發生的損失

3-4 常用會計項目表

記錄會計事項時，將交易標的物依其性質或目的給予一個通用的特定名稱，這些特定名稱即稱為「_____」。例如某企業購入一台貨車作為運輸貨物之用，會計上以「運輸設備成本」名稱入帳。

資產	負債	權益	收益	費損
流動資產 非流動資產	流動負債 非流動負債	業主資本 業主往來 本期損益	營業收入 營業外收入	營業成本 營業費用 營業外支出

一、資產

☆流動資產

現金 及約當現金		庫存的現金。
		存放在銀行的各種存款。
應收票據		因出售商品或提供勞務所獲得的票據。
	備抵損失 - 應收票據	用來抵銷可能無法收回的應收票據，為「應收票據」的抵減項目。
應收帳款		因賒銷商品或提供勞務所獲得的債權
	備抵損失 - 應收帳款	用來抵銷可能無法收回的應收帳款，為「應收帳款」的抵減項目。
其他應收款		應歸本期享有但尚未收取現金的收益，可依各種情況替換為不同會計項目，例如：應收租金、應收利息。
	其他應收款	不屬於以上各類的應收款項。
存貨		年底持有尚未出售的商品。
預付款項		本期預先支付下期的費用，可依各種情況替換為不同會計項目， 例如：預付租金、預付保險費。
		年底尚未用完的文具紙張及辦公用品。
		訂購商品預先支付的訂金。
其他流動資產		性質及金額尚未確定而預先支付的款項。 例如職員出差預支旅費。
		企業代他人支付的款項。
	其他流動資產	不屬於以上各類的流動資產。

例題：請寫出下列事項的會計項目

事項	會計項目
出售商品所獲得的遠期票據	
賒銷商品所產生的債權	
在交貨前，預先支付的訂金	
存在銀行的各種存款	
期末尚未出售的商品	
期末尚未耗用的文具	
本期預先支付下期的保險費	
員工出差預支的旅費	

☆非流動資產

不動產、 廠房及設備 簡稱：_____		供營業使用的土地。
		供營業使用的辦公室、廠房等。
	累計折舊 - 房屋及建築	房屋及建築成本分攤所提列的折舊累計數，「房屋及建築成本」抵減項目。
		供企業生產產品使用的機器。
	累計折舊 - 機器設備	機器設備成本分攤所提列的折舊累計數，「機器設備成本」抵減項目。
		供營業使用的車輛。 例如貨車、小客車。
	累計折舊 - 運輸設備	「運輸設備成本」的抵減項目。
		供辦公使用的設備。例如傢俱、電腦。
無形資產	累計折舊 - 辦公設備	「辦公設備成本」的抵減項目。
		表彰企業產品的標記、圖樣或文字。
		政府授予得製造、銷售或處分其專利品的權利。
	累計攤銷 - 專利權	「專利權」的抵減項目。
		政府授予文學、音樂、藝術等作者的創作品，所享有出版、銷售、表演、演唱之權利。
	累計攤銷 - 著作權	「著作權」的抵減項目。
		自行開發或外購的電腦軟體。
	累計攤銷 - 電腦軟體	「電腦軟體」的抵減項目。
	為企業合併時，支付的價格超過所取得淨資產公允價值之溢價部分。	

其他 非流動資產		付出的各種押金或保證金。例如租屋支付的押金。
		一年以上到期的應收票據。
		指定用途的資金，須依規定才能動用。例如償債基金、擴充廠房基金等。
	其他非流動資產	不屬於以上各類的非流動資產。

例題：請寫出下列事項的會計項目

事項	會計項目
併購其他企業時，交付價格超過所取得淨資產公允價值之溢價部分	
租屋時，支付的押金	
購買會計套裝軟體的成本	
辦公或營業用的電腦	
機器設備成本分攤的折舊累計數	

二、負債

☆流動負債

短期借款		企業簽發支票的金額超過存款的餘額，由銀行代墊存款不足的部分。
	銀行借款	向銀行借入的款項，須在短期內償還者。
合約負債 - 流動		客戶訂購商品，預先向客戶收取的訂金。
		本期預先收取下期的收入，可依各種情況替換為不同會計項目，例如：預收租金、預收利息。
應付票據		因購買商品或獲取勞務所簽發的票據。
應付帳款		因賒購商品或獲取勞務所積欠的債務。
其他應付款	應付費用	應歸本期負擔但尚未支付現金的費用，可依各種情況替換為不同會計項目，例如：應付薪資、應付利息。
	應付土地房屋款	賒購土地、房屋所積欠的款項。
		賒購設備所積欠的款項。
	其他應付款	不屬於以上各類的應付款項。
本期 所得稅負債	本期所得稅負債	尚未支付之本期及前期所得稅。
其他 流動負債		收取的款項其性質及金額尚未確定者。
		企業代其他機關收取的款項，如薪資代扣所得稅。
	其他流動負債	不屬於以上各類的流動負債。

☆非流動負債

應付公司債	應付公司債	公司向投資大眾募集資金而發行的債務憑證，約定於到期日支付本金，並按期支付利息給投資人。
長期借款		向銀行借入的款項，償還期限在一年以上者。
其他 非流動負債	長期應付票據	一年以上到期的應付票據
		收取的各種押金或保證金。例如出租房屋收取的押金。
	其他非流動負債	不屬於以上各類的非流動負債。

例題：請寫出下列事項的會計項目

事項	會計項目
購買商品所簽發的遠期票據	
賒購商品所產生的債務	
租屋收取的押金或保證金	
存款餘額不足所產生的透支額	
賒購設備所積欠的款項	

三、權益 (又稱：_____ 或 _____)

	業主投入的原始投資額、後續的增資及減資。
	記錄業主和企業間臨時性權益變動的項目，例如業主提取資金或商品作為自用。
	彙集本期的收益及費損而結算的損益。

四、收益

☆營業收入

	因銷售商品所獲得的收入。
	售出的商品被顧客退回的部分，「銷貨收入」的抵減項目。
	因銷售商品而給顧客的折扣和讓價，為「銷貨收入」的抵減項目。

☆營業外收入

其他收入	不屬於以下各項收入的營業外收入。
	存放銀行或貸放資金所獲得的 <u>利息</u> 。
佣金收入	因提供仲介服務所獲得的 <u>佣金</u> 。
	將房屋、土地等資產出租所獲得的 <u>租金</u> 。
	投資股票所獲得的股利。
處分不動產、 廠房及設備利益	處分不動產、廠房及設備所產生的利益。
	出售股票或債券 <u>投資所產生的利益</u> 。

五、費損

☆營業成本

	已出售商品的成本。
	購買商品所支付的價款。
進貨費用	購買商品所支付的進貨運費、保險費、關稅等，為「進貨」的加項。
	購買的品退還給賣方的部分，「進貨」的抵減項目。
	購買商品獲得之折扣與讓價，「進貨」的抵減項目。

☆營業費用

薪資支出	支付給員工的薪水及津貼。
租金支出	向他人租用土地、房屋、設備等資產而支付的租金。
	日常營業所耗用的文具、紙張等費用。
	員工出差的交通費、住宿費、膳食費等。
運費	銷售商品所支付的運費。
	支付電話費或購買郵票等支出。
修繕費	維修資產而支付的維修費用。
	為推銷商品而支付的宣傳費用。
水電瓦斯費	支付營運耗用的水費、電費及瓦斯費。
保險費	支付的各項保險費用。
	招待客戶用餐、贈送客戶禮品等支出。
	各項慈善、公益、文教等捐獻支出。
	除營利事業所得稅外，營業上所須支付的各項稅捐。

	分攤土地以外不動產、廠房及設備之成本，逐期作為當期費用者。
各項攤提	分攤無形資產之成本，逐期作為當期費用者，又稱「攤銷費用」。
伙食費	員工的餐費等支出。
	為員工舉辦各項活動或提供各項福利的相關支出。
	因他人代為銷售本店商品而支付的佣金。
訓練費	辦理員工訓練活動所支付的各項費用。
研究發展費用	為了研究新產品、改進生產技術等所支付的研究實驗費及研究人員薪資等。
其他費用	不屬於以上各類的支出。
預期信用減損損失	估計無法收回的應收票據或應收帳款金額。
預期信用減損利益	過去年度提列過多預期信用減損損失，而於今年產生之轉回利益。

☆營業外支出

其他損失	不屬於以下各項支出的營業外損失。
	向銀行或他人借入款項所須支付的利息。
處分不動產、廠房及設備損失	處分不動產、廠房及設備所產生的損失。
	出售股票或債券投資所產生的損失。

例題：請寫出下列事項的會計項目

事項	會計項目
銷售商品的運費	
購買商品所支付的運費	
分攤無形資產之成本，逐期作為當期費用	
企業支付給員工的薪水及津貼	
購入商品退還給賣方的部分	
向銀行或他人借入款項所支付的利息	
整修資產的維修費用	
將企業之建築物出租所得之租金	
銷售商品所獲得的收入	
存款獲得的利息	
為鼓勵顧客提早付清欠款給予的折扣	
為員工辦理各項活動的支出	

3-5 會計基本方程式

開業方程式	資產 = 權益
基本方程式	資產 = 負債 + 權益 (1) 期初資產 = 期初負債 + 期初權益 (2) 期末資產 = 期末負債 + 期末權益
獲利方程式	期末權益 = 期初權益 + 收益 - 費損
權益變動方程式	期末權益 = 期初權益 + 增資 - 減資 + 投入 - 提取 + 收益 - 費損

☆負債方程式：負債 = 資產 - 權益

☆權益方程式：權益 = 資產 - 負債

☆解散方程式：0 = 資產 - 負債 - 權益

★例題一：帳上有資產\$120,000，負債\$20,000，請問權益為多少？

★例題二：計算下列空格之金額

情況	期初 資產	期初 負債	期初 權益	期末 權益	收益	費損	本期 損益
一	\$10,000	\$6,000	(1)	(2)	\$13,000	(3)	\$(3,000)
二	(4)	7,000	(5)	20,000	(6)	12,000	2,000

★例題三：

期初資產\$800,000、負債\$500,000，期末資產\$700,000、負債\$450,000，試計算下列金額：

- (1) 期初權益
- (2) 本期損益 (請註明淨利或淨損)
- (3) 假設本期收益為\$150,000，則本期費損？

★例題四：計算下列空格之金額

情況	期初 權益	本期增資	本期提取	本期損益	期末 權益
一	\$140,000	\$50,000	\$10,000	\$(20,000)	(1)
二	100,000	40,000	16,000	(2)	150,000

★例題五：

期初資產\$800,000、負債\$600,000，當年增資\$100,000、提取\$20,000，本年度收益130,000，期末資產為\$900,000、負債\$750,000，則本年度費損為？