



四會計方程式：〈91農九職等、93銀行儲備雇員〉

(一)基本方程式（又稱會計恆等式）：

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

(二)業主權益方程式：

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

(三)負債方程式：

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

(四)解散方程式：

$$\text{資產} - \text{負債} - \text{業主權益} = 0$$

(五)獲利方程式：

$$\text{資產（期末）} = \text{期初負債} + \left[\text{期初業主權益} + (\text{收益} - \text{費損}) \right]$$

$$= \text{期初負債} + (\text{期初業主權益} + \text{本期淨利})$$

(六)虧損方程式：

$$\text{資產（期末）} = \text{期初負債} + \left[\text{期初業主權益} - (\text{費損} - \text{收益}) \right]$$

$$= \text{期初負債} + (\text{期初業主權益} - \text{本期淨損})$$

(七)業主權益變動方程式：

$$\text{期末業主權益} = \text{期初業主權益} \pm \text{增減資} \pm \text{業主提存} \pm \text{本期損益}$$



五、借貸法則：〈92初等〉

一筆分錄，在複式簿記下，必有借貸兩方。借方有五種情形，即【資產增加、負債減少、業主權益減少、收益減少、費損增加】。貸方亦有五種情形，即【資產減少、負債增加、業主權益增加、收益增加、費損減少】。依上列借方五種情形與貸方五種情形相組合，可得二十五種基本交易型態，如下所示：

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
收益減少	收益增加
費損增加	費損減少

六、會計之基本慣例（假設）：〈88農七、八職等、103農九職等〉

- (一)【企業個體慣例】：企業本身應被視為一個獨立的經濟個體，資產、負債之處理、損益之計算與業主私人之會計事項應予分開。
- (二)【繼續經營慣例】：假定企業壽命無限，而不會在可預見的未來考慮解散或清算。此慣例提供成本分攤之會計原則以及流動與非流動之分類的理論基礎。
- (三)【會計期間慣例】：將企業生命劃分段落，定期結算並編製財務報表，以提供資訊給使用者，每一段落即為一個會計期間，此項期間若為1年則稱為會計年度。會計年度自每年1月1日至12月31日止者，稱為曆年制，我國企業多採此制。
- (四)【貨幣評價慣例】：此慣例假定貨幣價值不變或變動不大而可以忽略。貨幣係衡量經濟事物價值的尺度，即透過貨幣之換算



- (A) ▲預付費用是屬於：(A) 流動資產 (B) 無形資產 (C) 固定資產 (D) 其他資產。
- (C) ▲折舊準備為：(A) 負債類帳戶 (B) 費用類帳戶 (C) 資產的抵銷帳戶 (D) 股東權益類帳戶。
- (C) ▲商譽是屬：(A) 流動資產 (B) 或有資產 (C) 無形資產 (D) 固定資產。
- (B) ▲賒購商品，在付款條件日期內付款，得到：(A) 銷貨折讓 (B) 購貨折扣 (C) 購貨退出 (D) 銷貨折扣。
- (C) ▲實帳戶是指：(A) 實在帳戶 (B) 有實際價值的帳戶 (C) 資產負債帳戶 (D) 暫時性帳戶。
- (B) ▲償債基金準備是屬於：(A) 資產 (B) 業主權益 (C) 負債 (D) 費用。
-  基金屬資產，目的在限制現金用途。基金準備則屬業主權益，目的在限制保留盈餘的股利發放。
- (C) ▲已指定特殊用途而專戶存儲的現金，應以：(A) 現金 (B) 短期投資 (C) 基金科目 (D) 銀行存款 處理。
- (A) ▲企業籌備期間支出之各種費用應列作：(A) 營業費用 (B) 收益支出 (C) 資本支出 (D) 銷貨成本。
-  開辦費已於91/3/21在財務會計準則第十九號公報修訂為營業費用。
- (D) ▲下列何者屬永久性帳戶（又稱實帳戶）？(A) 職工福利 (B) 勞務費 (C) 銷貨折讓 (D) 著作權。



- (A) ▲混合帳戶是包括：(A) 實帳戶與虛帳戶 (B) 收益與費損 (C) 資產與負債 (D) 負債與業主權益。
- (C) ▲下列何者屬虛帳戶？(A) 預收租金 (B) 預付租金 (C) 租金費用 (D) 遞延費用。
- (C) ▲下列哪一個會計科目屬於虛帳戶：(A) 土地 (B) 應收帳款 (C) 銷貨收入 (D) 應付所得稅。
- (A) ▲下列哪一個會計科目屬於流動資產？(A) 應收票據 (B) 土地改良 (C) 運輸設備 (D) 商譽。
- (C) ▲流動資產代表企業的：(A) 投資財力 (B) 經營成績 (C) 償債能力 (D) 財務結構。
- (D) ▲下列何項不屬於資產的抵銷科目？(A) 應收票據貼現 (B) 應收票據折價 (C) 備抵呆帳 (D) 「現金短溢」借餘。
- 註解**「現金短溢」科目乃於零用金發生短欠或多出時使用，而並非資產之抵銷科目，屬營業外收益或費損。
- (C) ▲下列何者屬於資產類科目？(A) 擴建廠房準備 (B) 庫藏股票 (C) 存出保證金 (D) 銀行透支。
- (D) ▲下列何者屬評價科目？(A) 銀行透支 (B) 公司債 (C) 應付票據 (D) 備抵呆帳。
- 註解**評價科目亦稱為資產的抵銷科目，備抵呆帳屬於應收帳款的抵銷科目。
- (A) ▲未攤銷損失是：(A) 資產科目 (B) 費損科目 (C) 負債科目 (D) 收益科目。
- 註解**未攤銷損失為「資產」科目，屬於遞延費用。因為還沒有攤銷，而應由以後各期攤銷之損失。



時帳項之結數為序時登記而設者，如日記簿或分錄簿等屬之。」

(二)【特種日記簿（特種）】：商業會計法第21條第2款規定：「特種序時帳簿：以對於特種事項為序時登記而設者，如現金簿、銷貨簿、進貨簿等屬之。」

1.常用：

- (1)【現金收入簿】。
- (2)【現金支出簿】。
- (3)【進貨簿】。
- (4)【銷貨簿】。

2.功用：

- (1)【便利業務分掌】。
- (2)【簡化記帳過帳手續】。

三專欄：

(一)意義：即【各特種日記帳及普通日記帳中將收付特別繁多的交易事項，按其科目另設一欄以記載者】，就稱為日記帳簿的專欄。

(二)功用：

- 1.【簡化繁複交易記載】。
- 2.【節省過帳手續】。
- 3.【配合統制帳的運用】。

四分類帳簿的種類（商業會計法第22條）：

(一)【總分類帳簿】：為記載各統馭科目而設者。

(二)【明細分類帳簿】：為記載各統馭科目之明細科目而設者。



(三)意義：

- 1.含【以科目為主的總分類帳】及【以明細為主的明細分類帳】。
- 2.總分類帳中的科目只記載【交易的總數】，【各項明細】則記入明細分類帳中。
- 3.總分類帳統制相關性質的各明細分類帳，又稱【統制帳戶】。
- 4.【統制帳戶的餘額必等於統制帳戶各相關明細分類帳餘額的總和】。

(四)功用：

- 1.【分類彙總的表現】。
- 2.【財務報表編製的基礎】。
- 3.【總分類帳與明細分類帳具有統制與補助的作用】。

五、應付憑單制：

(一)意義：近代會計為強化大規模企業內部的管理，由【應付憑單、應付憑單登記簿與支票登記簿】三者配合運用而對【現金支出的核定與支付】，施以嚴密控制之制度。

(二)功用：

- 1.【嚴密管制現金的支出】。
- 2.【適當控制現金的運用】。
- 3.【省略應付帳款補助帳的設置】。

六、應付憑單制及特種日記帳的配合：

(一)採用應付憑單制，除【零星開支】採【定額預付的零用金制】外，一律無現金付出。

(二)以【支票登記帳】代替現金付出帳。

(三)以【應付憑單登記帳】代替進貨帳。



六票據貼現之方法：〈88農會、92水利會、104農九職等〉

(一) 票據利息 = 票據面額 × 票面利率 × 票據期間

(二) 到期值 = 票據面額 (1 + 票面利率 × 發行期間)

(三) 貼現利息 = 到期值 × 貼現利率 × 貼現期間

(四) 貼現值 (貼現後可得金額) = 到期值 - 貼現利息

(五) 應收利息 = 票據面額 × 票面利率 × 持有期間

(六) 貼現損益 = 貼現值 - (應收票據 + 應收利息)

七貼現時，其入帳法有三種，即損益法（常用）、總額法及淨額法：

例：90/7/1收到3個月後到期，年息10%本票乙紙，面額\$12,000，用以抵償貨欠。

8/1因資金短絀，將票據持向銀行貼現，銀行貼現利率為6%。

(一)收到票據：

90/7/1 應收票據	12,000
應收帳款	12,000

(二)貼現時：

1. 票據利息 = $\$12,000 \times \left(\frac{10}{100}\right) \times \left(\frac{3}{12}\right) = \300

2. 到期值 = $\$12,000 + \$300 = \$12,300$



$$3. \text{貼現利息} = \$12,300 \times \left(\frac{6}{100}\right) \times \left(\frac{2}{12}\right) = \$123$$

$$4. \text{已實現利息} = \$12,000 \times \left(\frac{10}{100}\right) \times \left(\frac{1}{12}\right) = \$100$$

$$5. \text{貼現值} = \$12,300 - \$123 = \$12,177$$

(1) 損益法（一般皆使用損益法）：

8/1 應收利息	100	
利息收入		100
8/1 現金	12,177	
應收利息		100
應收票據貼現		12,000
應收票據貼現利益		77

(2) 總額法：

8/1 現金	12,177	
利息支出	123	
應收票據貼現		12,000
利息收入		300

(3) 淨額法：

8/1 現金	12,177	
應收票據貼現		12,000
利息收入		177

(三) 到期：

1. 假設票據到期日，付款人如數付款：

10/1 應收票據貼現	12,000	
應收票據		12,000



第二章 商業會計法

中華民國一百〇三年六月十八日修正公布
中華民國一百〇五年一月一日施行

第一章 總則

第一條 (適用範圍)

商業會計事務之處理，依本法之規定。

公營事業會計事務之處理，除其他法律另有規定者外，適用本法之規定。

第二條 (商業、商業會計事務之處理之定義)

本法所稱商業，指以【營利為目的之事業】；其範圍依商業登記法、公司法及其他法律之規定。

本法所稱商業會計事務之處理，係指【商業從事會計事項之辨認、衡量、記載、分類、彙總，及據以編製財務報表】。

第三條 (主管機關及權責劃分)

本法所稱主管機關：在中央為【經濟部】；在直轄市為【直轄市政府】；在【縣(市)為縣(市)政



府】。

主管機關之權責劃分如下：

一、中央主管機關：

(一)商業會計法令與政策之制(訂)定及宣導。

(二)受理登記之公司，其商業會計事務之管理。

二、直轄市主管機關：中央主管機關委辦登記之公司及受理登記之商業，其商業會計事務之管理。

三、縣(市)主管機關：受理登記之商業，其商業會計事務之管理。

第 四 條 (商業負責人之範圍)

本法所定商業負責人之範圍，依公司法、商業登記法及其他法律有關之規定。

第 五 條 (會計人員之任免)

商業會計事務之處理，應置會計人員辦理之。

公司組織之商業，其主辦會計人員之任免，在股份有限公司，應由董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數之同意；在有限公司，應有全體股東過半數之同意；在無限公司、兩合公司，應有全體無限責任股東過半數之同意。

前項主辦會計人員之任免，公司章程有較高規定者，從其規定。

會計人員應依法處理會計事務，其離職或變更職務時，應於五日內辦理交代。

商業會計事務之處理，得委由會計師或依法取得代