

# 商業會計法講義

## 第一回

301010-1



社團法 考友社 出版發行

# 商業會計法講義 第一回



第一講 商業會計法之概論及適用.....	1
命題大綱.....	1
重點整理.....	3
一、商業會計法概論.....	3
二、商業會計法之解釋適用.....	8
三、商業會計法之法規體系.....	10
四、商業會計法之總則.....	20
精選試題.....	47

# 第一講 商業會計法之概論及適用



命題大綱

## 一、商業會計法概論

- (一)性質
- (二)立法理由
- (三)法律效力

## 二、商業會計法之解釋適用

- (一)商業會計法之適用
- (二)商業會計法之解釋

## 三、商業會計法之法規體系

- (一)商業會計事務之定義
- (二)主管機關及負責人
- (三)會計人員之設置、任免程序
- (四)會計年度
- (五)記帳使用之貨幣單位及文字
- (六)支付工具
- (七)會計基礎、事項、制度
- (八)商業會計處理準則之訂定
- (九)會計憑證之種類及對憑證之責任
- (十)帳簿之種類及記載
- (十一)會計項目及財務報表之種類
- (十二)會計事務處理程序
- (十三)重要性及原則性之認列及衡量
- (十四)損益計算
- (十五)決算、審核及處罰規定
- (十六)小規模商業

## 四、商業會計法之總則

- (一)商業及商業會計事務
- (二)會計事務之適用範圍
- (三)主管機關



## 一、商業會計法概論

(一)性質：

1.規範會計資訊之法律：

(1)會計資訊之主要功能：

傳遞特定經濟個體的經濟活動資訊，並將經濟個體之經濟活動資訊量化，以供會計資訊使用者作為決策之參考。

(2)商業會計法第 1 條：

①商業會計事務之處理，依商業會計法之規定。

②公營事業會計事務之處理，除其他法律另有規定者外，適用商業會計法之規定。

(3)因此商業會計法是規範具有營利性的經濟個體，以量化之數據資料提供其經營資訊給會計資訊使用人利用。

2.公法：

(1)私法、公法之區分：

係以公權力之行使為標準，規定行使公權力的法律為公法，其規範的關係為公法關係：

①公法關係原則上為不平等的權利服從關係，國家居於高權的地位行使公權力。

②私法則與國家公權力的行使無關，原則上為平等的權利義務關係。

(2)商業會計法：

係國家為公眾利益，以間接強制之方式要求商業提供會計資訊，而對違反者施以刑罰或行政罰之制裁，其係國家居於統治者之地位行使公權力，故應歸類為公法。

3.經濟行政法：

(1)商業會計法之制定目的：

係國家為使商業提供具特定品質之會計資訊，讓資金需求單位能透過會計資訊所表達的經營績效，向資金剩餘單位融通資金，避

免資金之閒置，達成健全金融秩序及促進經濟發展之行政目的，故商業會計法係屬經濟行政法。

(2)商業會計法，性質屬於行政法：

主管機關於執行商業會計法時，尚應受到行政法之一般法律原則及行政程序法所拘束，故對違法行為人課以行政罰時，並應受行政罰法之拘束。

4. 實體法：

(1)商業之負責人及相關人員，如不依法提供會計資訊時：

會遭受到主管機關之行政處罰，商業若對該項行政處罰不服，可循訴願法及行政訴訟法所規定之管道尋求救濟。

(2)商業之負責人及相關人員，若構成商業會計法所規定之刑事犯罪：

檢察機關應依刑事訴訟法所規定之程序加以追訴，並由法院審判，受追訴者亦可依刑事訴訟法尋求救濟。

(3)對於依商業會計法所處之罰鍰拒不繳納者：

處分機關將移送法務部行政執行署所屬之各地區行政執行處，依行政執行法強制執行。

(4)因此，商業會計法屬於實體法；訴願法、行政訴訟法及刑事訴訟法，則屬於程序法。

(二)立法理由：

1. 強制商業提供會計資訊：

(1)會計資訊：

係以具體的數據資料對於商業經營狀況進行描述之勞務，該項勞務在經濟市場上存在廣大的需求者（例如：投資人或授信者），依經濟學之供需理論，市場上存在一隻看不見的手，使商品或勞務之交易透過價格的調整自動達到均衡，無須政府的干預或介入。

(2)惟當市場上存在公共財時，將發生市場失靈之現象，此時無法自動達到均衡，需要政府的適當介入，以矯正市場失靈的現象。

(3)會計資訊之提供：

對於投資或授信之決策有重大影響，若無會計資訊之提供，則投資及授信行為將會受到阻礙，影響國家之經濟發展，故商業會計法強制商業提供特定品質之會計資訊。

2. 提供具有品質之會計資訊：

要使會計資訊能產生協助使用者作投資與授信決策之預期效用，則須具有攸關性（Relevance）及可靠性（Reliability）之基本品質：

## (1)攸關性 (Relevance) :

## ①意義 :

係指會計資訊應與決策有關，而會計資訊若具有攸關性，則該項資訊須有預測價值 ( Predictive Value )、回饋價值 ( Feedback Value ) 及時效性 ( Timely Value )。

## ②預測價值 ( Predictive Value ) :

係指會計資訊具有預測未來經濟事項結果之能力。

## ③回饋價值 ( Feedback Value ) :

係指會計資訊能幫助確認或修正以往之預測，作為使用者之經濟決策。

## ④時效性 ( Timely Value ) :

係指會計資訊須在仍能影響使用者之決策前加以提供，才能發揮其效用。

## (2)可靠性 (Reliability) :

## ①意義 :

係指會計資訊能忠實表達經濟個體之經營狀況，會計資訊若具有可靠性，其須具忠實表達 ( Representational Faithfulness )、可驗證性 ( Verifiability ) 及中立性 ( Neutrality )。

## ②忠實表達 ( Representational Faithfulness ) :

係指會計資訊與其所要表達之事實相符。

## ③可驗證性 ( Verifiability ) :

係指不同會計人員用相同方法獨立作業後可得到相類似的結果。

## ④中立性 ( Neutrality ) :

係指不為了達到預設結果，而採用某項會計原則或方法。

表(-) 攸關性與可靠性之比較

	攸關性 (Relevance)	可靠性 (Reliability)
意義	係指會計資訊應與決策有關，而會計資訊若具有攸關性，則該項資訊須有預測價值 ( Predictive Value )、回饋價值 ( Feedback Value ) 及時效性 ( Timely Value )	係指會計資訊能忠實表達經濟個體之經營狀況，會計資訊若具有可靠性，其須具忠實表達 ( Representational Faithfulness )、可驗證性 ( Verifiability ) 及中立性 ( Neutrality )

♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥  
♥♥**精選試題**♥♥  
♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥

一、何謂「會計制度」？其「目的」為何？我國商業會計法有何相關規定？試說明之。

答：(一)意義：

係指商業個體對於處理本身會計事項之規定，商業要編製充分公正表達之財務報表，須健全商業會計制度，建立內部控制。

(二)目的：

1. 形成整體策略及長期規劃。
2. 生產、強調客戶及定價等資源分配決策。
3. 作業活動之成本規範及成本控制。
4. 人員之績效衡量及評估。
5. 符合外部管制及法律報導之要求。

(三)相關規定：商業會計法第 12 條

1. 商業得依其實際業務情形、會計事務之性質、內部控制及管理上之需要，訂定其會計制度。
2. 依該條之規定商業得依其本身業務及會計上之特性釐訂會計制度規範，其原因在於作內部控制或管理上之需要。
3. 內部控制：

係指商業之組織規劃及其所採用之各種協調方法與措施，以確保資產安全，提高會計資訊之可靠性、完整性及增進經營效率，促使遵行管理政策達成預期目標。

(四)無論商業通用會計制度規範、同性質商業釐訂其業別之會計制度規範及商業自身所釐訂之會計制度，性質上皆非屬法律，不得與商業會計法及商業會計處理準則相牴觸。

二、何謂「會計事項」？其「意義」及「分類」為何？我國商業會計法有何相關規定？試說明之。

答：(一)相關規定：商業會計法第 11 條第 1 項

凡商業之資產、負債、權益、收益及費損發生增減變化之事項，稱為會計事項。