

綜合科目講義

(會計學、貨幣銀行學、票據法)

第一回

209000-1



考友社 出版
法人 發行

綜合科目講義 第一回

(會計學、貨幣銀行學、票據法、銀行法)



第一回 (1/2)

第一講 會計基本概念與處理程序.....	1
命題大綱.....	1
重點整理.....	2
一、會計基本概念.....	2
二、會計處理程序.....	17
精選試題.....	43

第一回 (2/2)

第二講 現金、應收款項.....	1
命題大綱.....	1
重點整理.....	2
一、現金.....	2
二、應收款項.....	15
精選試題.....	36

第一講 會計基本概念與處理程序

命題大綱

一、會計基本概念

- (一)會計的定義與分類
- (二)會計基本方程式與借貸法則
- (三)會計品質特性
- (四)會計科目的歸類
- (五)會計基本假設與基本原則
- (六)操作限制
- (七)會計基礎
- (八)國際財務報導準則公報

二、會計處理程序

- (一)交易事項的意義與種類
- (二)會計憑證與傳票
- (三)帳簿組織
- (四)會計期間、會計循環與營業循環
- (五)會計程序
- (六)工作底稿
- (七)財務報表



一、會計基本概念

(一)會計的定義與分類：

1.會計的定義：

會計是以理論為基礎，依據有系統的科學方法，遵循一般公認會計原則，以貨幣為衡量單位，將經濟個體的經濟活動加以記錄、分類、整理、彙總報導其結果，並對此結果予以分析及解釋，使資訊使用者得以充分瞭解。

2.會計的分類：

(1)依組織不同區分：

①獨資會計：

由個人出資經營，個人獨自享受及負擔營業盈餘及虧損之企業所採用之會計。

②合夥會計：

由兩個人以上共同出資經營、享受及負擔營業盈餘及虧損之企業所採用之會計。

③公司會計：

以營業為目的，依公司法登記成立之企業所採用之會計。

④合作會計：

某一群體為解決經濟上共同問題者，以平等互惠原則所組成之企業組織採用之會計。

(2)依業務性質不同區分：

①營利會計：

凡有盈餘達成之目標者，為營利會計之範疇，例如：成本會計、銀行會計、商業會計、農業會計、公用事業會計等。

②非營利會計：

以量入為出者，為非營利會計之範疇，例如：政府會計、社團會計、家計會計等。

(二)會計基本方程式與借貸法則：

1.會計方程式：

(1)會計基本方程式：

「資產＝負債＋業主權益」稱為會計基本方程式，代表資產、負債及業主權益的關係。無論何種交易均可用此方程式加以說明，且此方程式左右兩方永遠相等，又稱為會計恆等式。

(2)淨利方程式：

資產＝負債＋〔業主權益＋（收益－費用及損失）〕。

(3)虧損方程式：

資產＝負債＋〔業主權益＋（費用及損失－收益）〕。

2.借貸法則：

(1)借方與貸方的意義：

- ①企業為使各項交易均有明確的記錄、分類與彙總，乃設立帳戶。帳戶的左方稱為「借方」，而右方稱為「貸方」，故就帳戶而言，「借」、「貸」代表帳戶的方位。
- ②若將借貸形式化，可用「T」字帳說明之。T字帳的橫線表示帳戶的名稱，亦稱會計科目；直線將帳戶劃分為二，成為左、右二方，左邊稱為借方，右邊稱為貸方，然後把帳戶名稱置於橫線之上，如下所示：

××帳戶	
借方 (Debit)	貸方 (Credit)
借記	貸記
借項	貸項
借方記錄	貸方記錄

- ③凡交易事項記入帳戶之借方，稱為「借記」或「借入」，其所記入之事項稱為「借項」或「借方記錄」；凡交易事項記入帳戶之貸方，稱為「貸記」或「貸入」，其所記入之事項稱為「貸項」或「貸方記錄」。

(2)借貸法則之應用：

①借貸法則的意義：

因交易事項的發生所引起的會計要素增減變化，須依一定法則，記入適當帳戶的借方或貸方，此法則稱借貸法則。換言之，借貸法則是根據會計方程式，確定會計要素發生增減變化後，區分那一個會計科目應記入借方，那一個會計科目應記入貸方的原

則。

②基本借貸法則：

根據會計方程式（資產＝負債＋業主權益），借貸法則說明如下：

- A. 資產在方程式左邊，所以資產的增加應記入帳戶的左方（即借方）；資產的減少應記入帳戶相反方向的右方（即貸方）。
- B. 負債及業主權益在方程式的右邊，所以負債及業主權益的增加應記入帳戶的右方（即貸方）；而其減少應記入帳戶相反方向的左方（即借方）。

資產		=	負債		+	業主權益	
+	-		-	+		-	+
借	貸		借	貸		借	貸

③借貸法則之擴充：

收益與費用帳戶皆影響業主權益之增減，收益增加使業主權益增加，故其與業主權益之借貸法則相同；而費用增加使業主權益減少，故其借貸法則與業主權益之借貸法則相反，圖示如下：

業主權益			
-		+	
借		貸	
費用		收益	
+	-	-	+
借	貸	借	貸

④茲將五種會計要素的借貸法則合併列示如下：

依會計基本方程式及借貸法則，借方有 5 種型態，貸方亦有 5 種型態，基本分錄包括一個借方及貸方，故會計基本要素間會產生 25 種變化。

××帳戶	
借方 (Debit)	貸方 (Credit)
A. 資產增加	A. 資產減少
B. 負債減少	B. 負債增加
C. 業主權益減少	C. 業主權益增加
D. 收益減少	D. 收益增加
E. 費損增加	E. 費損減少

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

- (A) 1. 年報、半年報或季報的編製概念是依據下面哪一個會計基本假設？ (A) 會計期間假設 (B) 歷史成本假設 (C) 經濟個體假設 (D) 貨幣單位假設。
- (B) 2. 下列敘述何者違反財務報表一致性原則？ (A) 為能符合新的會計原則規定，新年度採用新的會計方法 (B) 為配合資產減損所造成之損失，固定資產折舊今年度由定率餘額遞減法改為直線法，使各年度損益一致 (C) 公司估計壞帳多年來持續採用損益表法估計壞帳金額 (D) 雖然公司存貨實際使用狀況為平均使用，但為增加財務報表比較性，多年以來一直採用後進先出法，未加以變動。
- (B) 3. 下列何者並不是一般財務報表之附註所揭露的事項？ (A) 或有負債項目（不包括票據貼現） (B) 捐贈資產之取得 (C) 會計原則變更之理由及其對財務報表的影響 (D) 重大之期後事項。
- (A) 4. 下列何項錯誤會影響試算表的平衡？ (A) 借方重覆過帳 (B) 貸方過錯帳戶 (C) 整筆交易漏過帳 (D) 借貸科目顛倒。
- (A) 5. 有關試算表之敘述，下列何者有誤？ (A) 試算表可以驗證已登帳分錄的正確性 (B) 試算表平衡並不保證會計記錄程序完全正確無誤 (C) 假如正確的日記簿分錄被過帳兩次則試算表仍將保持平衡 (D) 試算表驗證各帳戶於特定時點之借方總金額是否與貸方總金額相等。
- (D) 6. 作回轉分錄的時間是在 (A) 期末 (B) 期初 (C) 期末及期初 (D) 調整前。
- (B) 7. 下列何種報表係屬於靜態會計報表？ A：財務狀況表；B：損益表；C：現金流量表；D：固定資產明細表；E：盈虧撥補表 (A) B、C、E (B) A、D (C) A、B、C (D) D、E。
- (A) 8. 在會計上，「備抵呆帳」是屬於何類之會計項目？ (A) 資產類 (B) 收益類 (C) 負債類 (D) 業主權益類。
- (C) 9. 某公司 5 年前購買土地一筆\$2,000,000，目前市價漲至\$2,500,000，會計記錄仍保持原始成本，此係符合 (A) 會計期間慣例 (B) 企業個體慣例 (C) 繼續經營慣例 (D) 貨幣評價慣例。
- (C) 10. 購置固定資產之支出於該固定資產之估計耐用年限內分年認列為折舊費用，係基於下列何種原則？ (A) 歷史成本原則 (B) 穩健原則 (C) 配合原則 (D) 重要性原則。