

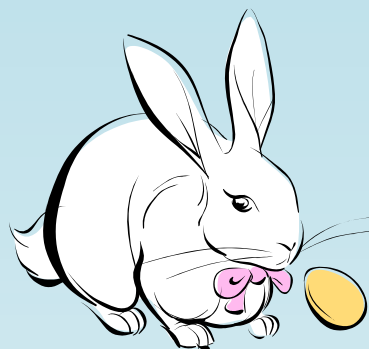
白話會計： 虛、實帳戶 與 會計5大要素

我是 邦尼

本集難度 與 適用對象

目標 程度	丙級	四技二專統測	乙級	記帳士 初、普考 插大二	二技統測 插大三	高考-非會審 證券分析師	高考-會審	會計師
簿記								
初會-高職	V	V	V	V	V	V	V	V
初會-大一								
中會-基礎								
中會-一般								
中會-進階								
中會-冷僻								

先不管會計了 ~

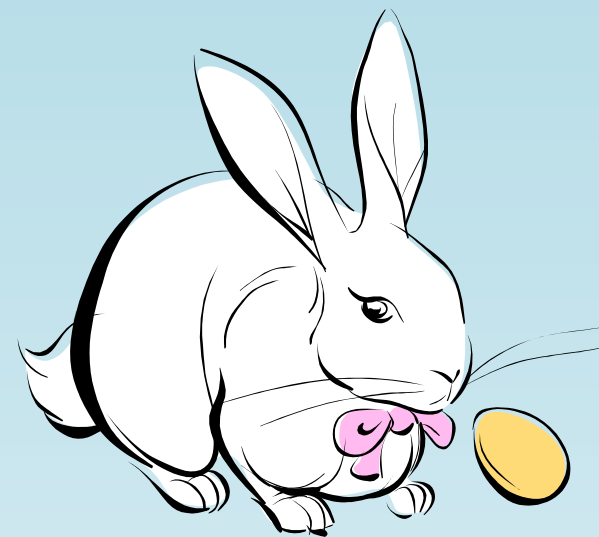


104/1/1 (存量)
體重 3 KG



104年度(流量)
進食：100KG
-消耗：-98 KG

變胖：+2 KG



104/12/31(存量)
體重 5KG

什麼是 存量(stock) 與 流量(flow)？

- 公斤數 (貨幣金額) 是 存量 還是 流量？

A：都不是， 公斤數 (貨幣金額) 只是 計量單位！

特定時點下的 狀態 是 存量 (靜態)

EX：104年初、104年底，兔子的體重 為存量 (3KG、5KG)

一段期間內的 變動 是 流量 (動態)

EX：104/1/1~104/12/31，兔子的進食量、消耗量是流量
(吃了100KG、消耗了98KG)



兔子真的擁有 5KG的肉
但無法擁有 ”進食量”

回來看會計 ~



104/1/1 (存量)
權益 \$ 100

104年度(流量)
收益：\$100
-費損：- 60

淨利：+ 40

104/12/31(存量)
權益 \$ 140

什麼是 實帳戶 與 虛帳戶？

- 實帳戶(存量，永久性帳戶，結果)：

特定時點之餘額，表示當下所 擁有/承受 之 權利/義務

- 虛帳戶(流量，暫時性帳戶，原因)：

特定時點之餘額，表示期間內 公司 **累計**的資源 流入/出 金額

X1/6/30 銷貨收入(虛帳戶) 餘額為\$500表示？

A.X1/1/1~X1/6/30 共銷貨 \$500

B.X1/6/30 當天有銷貨 \$500

會計5大要素

資產：有效益+可排他的經濟資源

負債：欠別人+待償還的項目

權益：資產－負債（淨值）

實帳戶

虛帳戶

收益：資源流入的原因
－費損：資源流出的原因

賺錢、虧錢算頭家的
（歸屬於權益）

資產 (Assets, 實帳戶)

定義：過去交易產生+現在由企業所控制+未來具有經濟效益之資源

會計不預計
未來交易

公共財不是
公司資產

可產生資源流入 或
可減少資源流出

不具經濟效益者，
不得列為資產！

常見資產：現金、應收帳款、存貨、預付費用、機器設備、專利權

負債 (Liabilities, 實帳戶)

定義：過去交易產生 + 現在由企業承擔 + 未來使經濟資源流出 之 義務

會計不預計
未來交易

現時義務

將使經濟資源流出 或
減少經濟資源流入

常見負債：應付帳款、應付費用、預收貨款、銀行借款

權益 (Equity, 實帳戶)

定義：企業之 “資產” 減除 “負債” 後之剩餘權利

$$\text{權益}(E) = \text{資產}(A) - \text{負債}(L) = \text{淨值} = \text{帳面淨值} = \text{淨資產}$$

想法一：公司將資產全部拿去償還負債後，所剩下的(錢)，就是股東的

想法二：權益，就是 “欠” 股東的錢

想法三：何時 “還” ？ “還” 多少？由公司(股東會)決定。

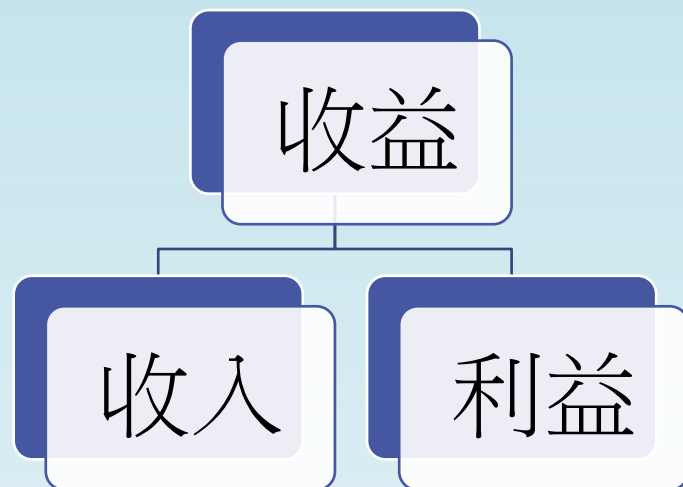
投入資本(老闆給的) + 非投入資本(自己賺來的)

常見權益：業主資本、業主往來 (獨資、合夥)

普通股股本、資本公積、保留盈餘、其他權益... (公司)

收益 (Revenue and Gain, 虛帳戶)

定義：以資產增加或負債減少等方式，於會計期間內所流入的經濟效益，造成權益增加。(但不包括股東增加之投入，例如：增資)



主要營業活動(本業)產生
以總額表達

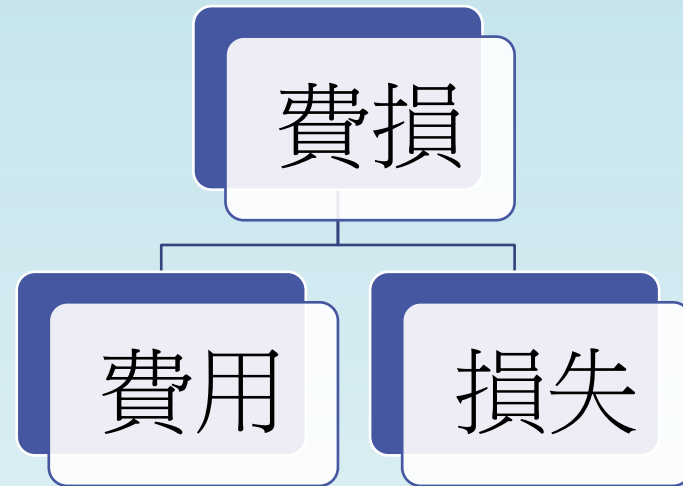
出售存貨，收100，付80：
銷貨收入 100 (總額)
銷貨成本 -80
毛利 20

非主要營業活動(非本業)產生
以淨額表達

出售設備，收100，付80：
處分資產利益 20 (淨額)

費損 (Expenses and losses, 虛帳戶)

定義：以資產減少或負債增加等方式，於會計期間內所流出的經濟效益，造成權益少。(但不包括分配予業主之影響，例如：分配股利)



主要營業活動(本業)產生
以總額表達

出售存貨，收80，付100：
銷貨收入 80
銷貨成本 -100 (總額)
毛損 - 20

非主要營業活動(非本業)產生
以淨額表達

出售設備，收80，付100：
處分資產損失 20 (淨額)

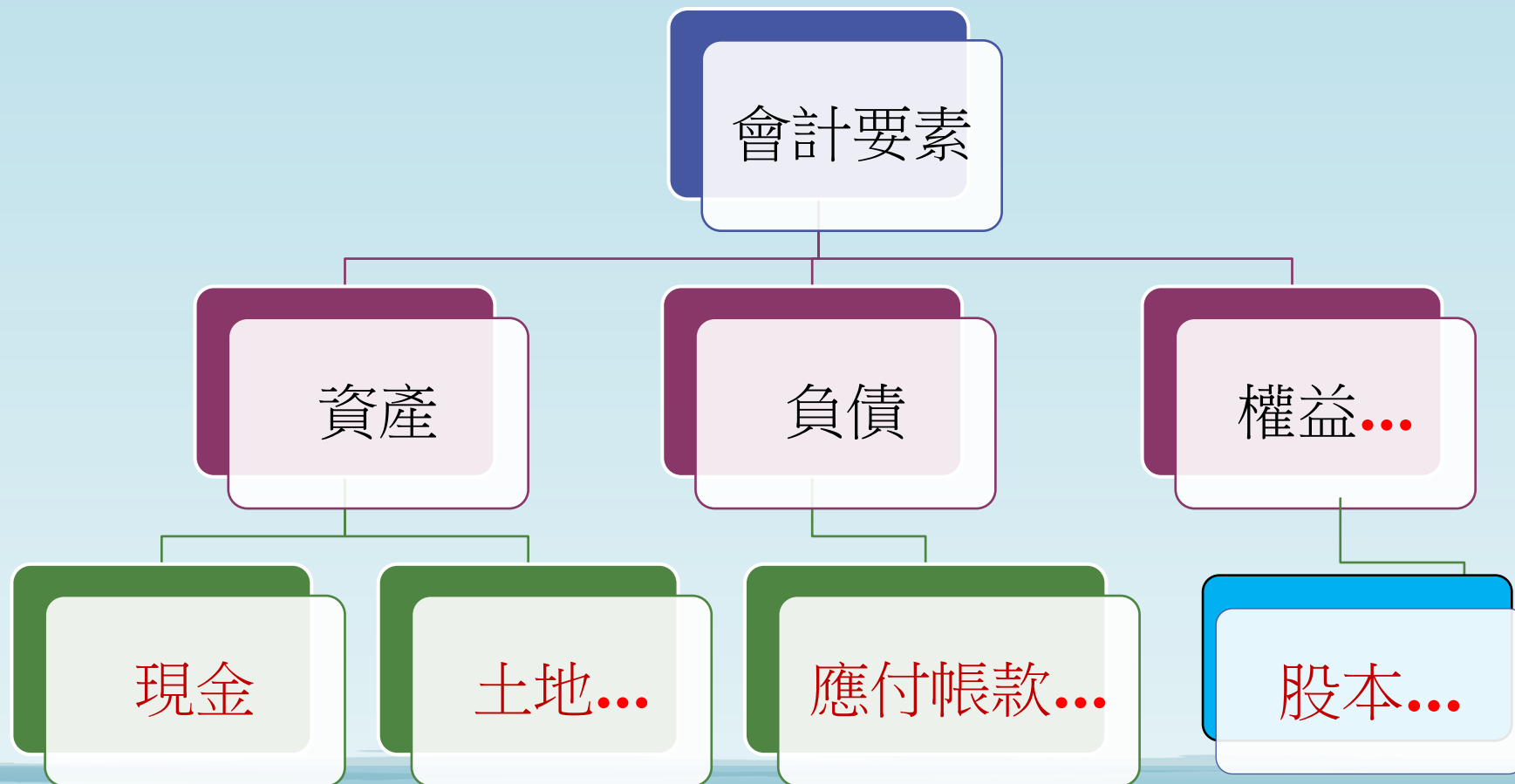
會計要素之層級 (以資產、負債為例)

第一級：類別	資產	負債
第二級：性質別	流動資產	非流動負債
第三級：單獨表達項目別	現金及約當現金	長期借款
第四級：科目別	銀行存款	銀行長期借款
第五級：子目別	銀行存款-彰銀	銀行長期借款-一銀

公司可依自身需求設計會計系統

什麼是 會計科目

A：就是 會計要素 組成因子的 名字 ~



模擬測驗

- 下列何者為資產？

(A) 銷貨收入 (B)現金 (C)應付帳款 (D)股本

- 下列何者為負債？

(A) 銷貨收入 (B)現金 (C)應付帳款 (D)股本

- 薪資費用為？

(A) 資產 (B) 負債 (C)收益 (D)費損

- 應付薪資為？

(A) 資產 (B) 負債 (C)收益 (D)費損

- 下列何者不成立？

(A) 權益 = 資產 - 負債 (B)權益 = 資產 + 負債 (C)資產 = 負債 + 權益 (D)負債 = 資產 - 權益

會計要素 與 財務報表

邦尼公司			
資產負債表 (列示實帳戶)			
X1/12/31			
資產		負債	
現金	100	應付帳款	30
應收帳款	30	銀行借款	50
存貨	20	總負債	80
土地	40	權益	
專利權	10	股本	100
		保留盈餘	20
		總權益	120
總資產	200	負債及權益	200

邦尼公司	
綜合損益表(列示虛帳戶)	
X1/1/1~X1/12/31	
銷貨收入	100
銷貨成本	-80
銷貨毛利	20
營業費用	
薪資費用	-5
營業利益	15
處分資產利益	20
稅前淨利	35
所得稅費用	-15
稅後淨利	20

模擬測驗

- 下列何者會出現在綜合損益表？
(A) 資產 (B)負債 (C)權益 (D)費損
- 下列何者會出現在資產負債表？
(A) 銷貨收入 (B)薪資費用 (C)應付薪資 (D)處分土地利益
- 下列述敘何者正確？
(A)所有會計要素都會出現在資產負債表上
(B)所有會計要素都會出現在綜合損益表上
(C)只有虛帳戶會出現在資產負債表上
(D)只有虛帳戶會出現在綜合損益表上

謝謝收看！
歡迎惠賜意見！！