

會計入門



陳興逸、蔡清池、
吳智嘉 合著





第一章 簡述會計

1.1 會計恆等式之介紹

什麼是會計恆等式？就是一個財務狀況恆等式。財務狀況是指公司有多少現金、有多少設備、有多少物料、有多少負債、有多少股本與有多少利潤（亦可稱為利益）。舉例來說，秋明、建陽兩位好友共出資80萬元（秋明出資30萬元，建陽出資50萬元），並向其共同友人明玄借款20萬元（約定1年利息1萬元），成立秋陽汽車保養公司，並買了80萬元修車設備。財務狀況可表示如下：

修車設備80萬+現金20萬=借款20萬（明玄）+秋明股本30萬+建陽股本50萬

（100萬用了80萬買設備，剩現金20萬）

這就是一個會計恆等式（可稱為財務狀況恆等式）。

可以發現：左邊金額的總和=右邊金額的總和。

寫成通式為：資產=負債+股東權益

秋陽公司擁有了100萬的資產，資產內容有：修車設備80萬元與現金20萬元。

對這100萬資產，作所有權劃分，有20萬負債及80萬股東權益。

所謂股東權益是指在這100萬資產中，股東們有多少權益，此例為80萬。

如同買1000萬元的房子，頭期款200萬元，銀行借款800萬元。起初，屋主的權益有200萬元，銀行的權益有800萬元。故在會計上，權益是指產權（財產權）。

秋陽公司年初成立，年末統計當年利潤，賺了20萬（現金增加了20萬）。第二年初1將付利息1萬給明玄。

年初財務狀況恆等式亦可表示為：

修車設備80萬+現金20萬=負債20萬+股東股本80萬+股東利益0元

（利益0元表示：年初尚未賺半毛錢）

年末財務狀況恆等式為：

修車設備80萬+現金40萬=負債21萬+股東股本80萬+股東利益19萬

賺了20萬須扣除利息1萬，得股東利益19萬。對明玄的負債變成21萬（利息尚未付給明玄，隔年初1才付）。

註1.1：資產是指用在投資的財產，並依此財產賺錢。

註1.2：權益是權利與利益之意。在會計上，權益是指原本的財產權加上利用此財產賺到的利益。故「股東股本80萬+股東利益19萬」為公司的股東權益，即股權+利益。

註1.3：資產=負債+股東權益，有時寫成：資產=負債+業主權益。業主為企業之主的意思。故股東權益亦是業主權益。但獨資經營企業（一個人的企業），用股東權益這個名稱就不合適。股東權益名稱適合兩個人以上合夥的企業。股東權益一定是業主權益。業主權益卻不一定是股東權益。類似白馬為馬，但馬非白馬的觀念。

第二年初1，公司還了1萬元利息給明玄（此舉使現金總額少了1萬元），並繼續向明玄借款20萬（明玄有利息可賺）。第二年初1財務狀況恆等式為：

修車設備80萬+現金39萬=負債20萬+股東股本80萬+股東利益19萬

第二年初5，花了3萬元現金，使修車設備升級（此舉使現金總額少了3萬元）。第二年初5財務狀況恆等式變為：

修車設備83萬+現金36萬=負債20萬+股東股本80萬+股東利益19萬

註1.4：花了3萬元使修車設備升級，設備價值增加了3萬，設備價值變成83萬

註1.5：修車設備83萬是指修車設備的價值為83萬

第二年初10，秋明加碼投資20萬（現金總額增加了20萬，股本亦增加了20萬）。第二年初10財務狀況恆等式變為：

修車設備83萬+現金56萬=負債20萬+股東股本100萬+股東利益19萬



註1.6：股本100萬可細分：秋明股本50萬與建陽股本50萬

比較第一年年初與第二年初10的財務狀況中的所有項目金額，可知：

修車設備、現金、股本與利益皆產生了金額變動，只有負債數字沒有變動。

修車設備由80萬變成83萬，**現金**由20萬變成56萬，**負債**不變，**股本**由80萬變成100萬，**股東利益**由0變成19萬。

若修車設備的代號為 a ，現金的代號為 b ，負債的代號為 x ，股本的代號為 y 及利益代號為 z 。財務狀況恆等式可表示為： $a + b = x + y + z$ 。 a 、 b 、 x 、 y 與 z 是數值可能會變動的變數。很像求解初中代數方程式時的方程式。故財務狀況恆等式可稱為財務狀況方程式。又財務狀況恆等式即是會計恆等式，故會計恆等式又可稱為會計方程式。

接下來，對會計恆等式英文原意有興趣可以繼續閱讀。

會計恆等方程式用英文表達為：

$\text{assets} = \text{liability} + \text{shareholders' equity}$

assets 是資產之意，字根是來自法文 assez ， enough （足夠）之意。可以上 google 打 assets etymology 會找到字根字源相關資料，表示資產這個字由足夠的觀念衍生而來。 liability 是債務之意。 equity ，（在會計上）英文解釋是 $\text{the value that the shareholders own}$ ，為股東們擁有的價值。 Equity 原意為公平、平等之意。

$\text{assets} = \text{liability} + \text{shareholders' equity}$ 可改寫成：

$\text{assets} - \text{liability} = \text{shareholders' equity}$ 。即為資產扣除債務（ liability ）後等於剩餘的公平值（即剩餘的公平產權），這個公平得到的值屬於股東。這裡，公平是指資產扣除負債後得到的剩餘產權之觀念。照直譯，則為：

資產－債務＝所屬股東之公平的值（公平的值即剩餘的公平擁有值）

$\text{shareholders' equity}$ 在英文還有一個說法，即 residual equity 。為剩餘公正（價）值或剩餘公平（價）值之意。

至於負債與債務有什麼差別，債務用語強調欠債人的還錢義務。

之前解釋過資產是指用在投資的財產，資產與財產在語意是有差別的，用來生財之用的財產稱作資產，資產一般是要被經營管理的。秋陽汽車保養公司請一位店經理經營（或稱店長），公司的資產是被店經理管理、運用、掌控的。

前面說過會計恆等式就是一個財務狀況恆等式，但一般會計的書都是用會計恆等式（或會計方程式）這個用語。所以之後本書皆使用會計恆等式（或會計方程式）這個用語。

以下舉一個飲料店的例子。假設秋明與秀月每一個人投資5萬元，再向銀行借5萬元，經營一個飲料店生意（名稱叫秋月飲料店），再請一位店經理經營（或稱店長），店經理（可簡稱經理）掌控了這15萬元作運用。可以這樣看，經理手中的15萬等於秋明的5萬加上秀月的5萬，再加上銀行的5萬。此總和15萬就是資產。所以，看到資產15萬就聯想到此15萬由經理所掌控、所運用、所經營，看到股東權益就知道：此資產中所屬股東（們）的權益為10萬。經由上述說明，用會計方程式可表達：

經理所控管的資產 = 秋明與秀月合起來的權益10萬加上銀行的5萬。此時，會計方程式可寫成如下：

$$15\text{萬} = \text{銀行負債} 5\text{萬} + \text{秋明與秀月的權益} 10\text{萬} \quad (\text{資產} = \text{負債} + \text{股東權益})$$

對秋明來說，5萬就是在整體權益中，10萬中屬於他的權益。對秀月來說，5萬就是在整體權益10萬中，屬於她的權益。此刻資產為股東們投資的資金（或稱股本）加上銀行負債。

1.2 簡述借貸法則

上述飲料店資產分布情形可簡單表示如下列兩種情形：



$$\begin{array}{c|c} \text{現金} \\ \hline \text{借方} & \text{貸方} \end{array} = \begin{array}{c|c} \text{股東權益} \\ \hline \text{借方} & \text{貸方} \end{array}$$

$$\begin{array}{c|c} \text{現金} \\ \hline \text{借方} & \text{貸方} \end{array} = \begin{array}{c|c} \text{負債} \\ \hline \text{借方} & \text{貸方} \end{array} + \begin{array}{c|c} \text{股東權益} \\ \hline \text{借方} & \text{貸方} \end{array}$$

上兩式**會計恆等式**可稱為借貸會計恆等式或會計借貸恆等式（可簡稱借貸恆等式）。上面的帳戶格式又叫T字帳，因為形狀如英文字母T，T字上方為帳戶名稱，此例等號左側**帳戶名稱**為**現金**。

在此先講**借方**與**貸方**的原來意思。

上面第一個方程式，等式左邊在T字上方寫上現金，等式右邊在T字上方寫上股東權益。上面第二個方程式，等式左邊在T字上方寫現金，等式右邊分成兩項，第一項在T字上方寫負債（最常見的情況為銀行負債）；第二項在T字上方寫股東權益。

在還未向銀行借五萬元前，飲料店財產分配狀況可以用下列會計方程式（又稱會計恆等式）表示：（在此把借貸兩字寫到T-字帳裡面，以方便理解）

$$\begin{array}{c|c} \text{現金} \\ \hline \text{借 100,000} & \end{array} = \begin{array}{c|c} \text{股東權益} \\ \hline & \text{貸 100,000} \end{array}$$

上面式子右側100,000元可以再平均分配給股東兩個人。上面式子在最原始的意思是：（以下**借**指借錢進來，**貸**指貸錢出去）

店經理向兩位股東借進了100,000元來**經營**飲料店，而兩位股東貸出了100,000元給店經理。所謂借方，原始意思是向人借錢的那一方；所謂貸方，原始意思是貸款給人的那一方。過了幾天，再假設兩位股東臨時想要用錢，合起來向店經理借10,000元〔此時，店經理行為可以看成：貸款（或稱貸錢）給股東10,000元〕，上面式子可表示成：（在此把借貸兩字寫到T字帳裡面，以方便理解）

現金		=	股東權益	
借100,000	貸10,000		借10,000	貸100,000

店經理與股東互相借貸，在此時計算，實質上，店經理借進了90,000，而股東貸款出了90,000。此時股東權益可暫時當作股東股本來看。

所以上式可以再表示成：

現金		=	股東權益	
借90,000				貸90,000

即T字帳借方金額減貸方金額後可得出餘額90,000。

過了一個禮拜，兩位股東合出了20,000元，再一次增加投資到這個飲料店，並把錢交給店經理（等同公司那邊又向股東借進了20,000元，而兩位股東對公司那邊貸出了20,000元），（店經理可以當作公司的代表人）

式子可以表示成：

現金		=	股東權益	
100,000 借20,000	10,000		10,000	100,000 貸20,000

在現金帳戶的借方欄位作加總，在股東權益帳戶的貸方欄位作加總，式子可以改寫成：

現金		=	股東權益	
120,000	10,000		10,000	120,000

經過上述推演後，式子（即會計恆等式）就演變為，當資產增加時，等式右邊的T字帳寫在借方，等式左邊的T字帳寫在貸方；當資產減少時，等式右邊的T字帳寫在貸方，等式左邊的T字帳寫在借方。

可以這樣記：



現金		=	股東權益	
+	—		—	+

資產增加（簡稱增資）時，增加的金額寫外側。即：

現金		=	股東權益	
xx				xx

資產減少（簡稱減資）時，減少的金額寫內側。即：

現金		=	股東權益	
	xx		xx	

若考慮負債情形，借貸會計恆等式可改寫，如下：

現金		=	負債		+	股東權益	
借方	貸方		借方	貸方		借方	貸方

資產增加時，就像股東口袋的錢流出了（貸錢出去了），然後這個錢流進店長口袋（借錢進來）。資產減少時，就像店長口袋的錢流出了（貸錢出去了），然後這個錢流進股東口袋（借錢進來），或者說股東向店長借錢。

所以有如下口訣：借進貸出或借入貸出，表示金錢流進與金錢流出，這也是複式記帳（或稱雙式記帳）的觀念，有進有出代表雙，有借有貸代表雙。這種錢流進與錢流出的觀念是最原始的觀念，以後就變成了現在的操作方式，即：增資時，在雙方T字帳一定寫在外側；減資時，在雙方T字帳一定寫在內側。可以這樣記：外擴內縮，即寫外側則資產擴張，寫內側則資產縮小。

再一次說明：

資產增加時，等號左邊帳戶作借記（在借方位置記錄金額），等號右邊帳戶作貸記（在貸方位置記錄金額）。

資產減少時，等號左邊帳戶作貸記（在貸方位置記錄金額），等號右邊帳戶

戶作**借記**（在借方位置記錄金額）。

還有一種情況，就是資產總額不增不減時，借方金額與貸方金額同時都出現資產那一邊，或是借方金額與貸方金額同時都出現權益那一邊。等下會有例子提到這種資產總額不變的會計交易。在借方欄位寫入金額稱為借記（在借方紀錄），在貸方欄位寫入金額稱為成貸記（在貸方紀錄）。有借記與貸記發生稱作一筆會計交易，會計交易這個名稱應該從同時產生錢流進（借進）與錢流出（貸出）的觀念而來的。

假設公司有經理與副理控管現金經營，股東甲把資金5萬放在經理那裏。股東乙把資金5萬放在副理那裏。借貸恆等式，如下：

首先，

$$\begin{array}{c|c} \text{經理現金} & \\ \hline 50000 & \end{array} + \begin{array}{c|c} \text{副理現金} & \\ \hline & \end{array} = \begin{array}{c|c} \text{股東甲股本} & \\ \hline & 50000 \end{array} + \begin{array}{c|c} \text{股東乙股本} & \\ \hline & \end{array}$$

接下來，

$$\begin{array}{c|c} \text{經理現金} & \\ \hline 50000 & \end{array} + \begin{array}{c|c} \text{副理現金} & \\ \hline 50000 & \end{array} = \begin{array}{c|c} \text{股東甲股本} & \\ \hline & 50000 \end{array} + \begin{array}{c|c} \text{股東乙股本} & \\ \hline & 50000 \end{array}$$

若股東甲向股東乙「借款」30,000元，股東甲手上多了30000元，等同股東甲實際出資20000元，股東乙實際出資80000元。可由借貸恆等式，表示如下：

$$\begin{array}{c|c} \text{經理現金} & \\ \hline 50000 & \end{array} + \begin{array}{c|c} \text{副理現金} & \\ \hline 50000 & \end{array} = \begin{array}{c|c} \text{股東甲股本} & \\ \hline 30000 & 50000 \end{array} + \begin{array}{c|c} \text{股東乙股本} & \\ \hline & 50000 \\ & 30000 \end{array}$$

所以在等號右邊，貸記使帳戶金額增加，借記使帳戶金額減少。

接下來，若經理向副理「借款」20000元，經理手上多了20000元，副理手上少了20000元。借貸恆等式，如下：

$$\begin{array}{c|c} \text{經理現金} & \\ \hline 50000 & \\ 20000 & \end{array} + \begin{array}{c|c} \text{副理現金} & \\ \hline 50000 & 20000 \end{array} = \begin{array}{c|c} \text{股東甲股本} & \\ \hline 30000 & 50000 \end{array} + \begin{array}{c|c} \text{股東乙股本} & \\ \hline & 50000 \\ & 30000 \end{array}$$

所以在等號左邊，借記使帳戶金額增加，貸記使帳戶金額減少。上述的借款就演變成使等號左邊的帳戶金額增加，使等號右邊的帳戶金額減少。

再說明，資產（assets）與財產（property）有什麼差別，資產是可以經營