CHAPTER 01 · 會計原理入門

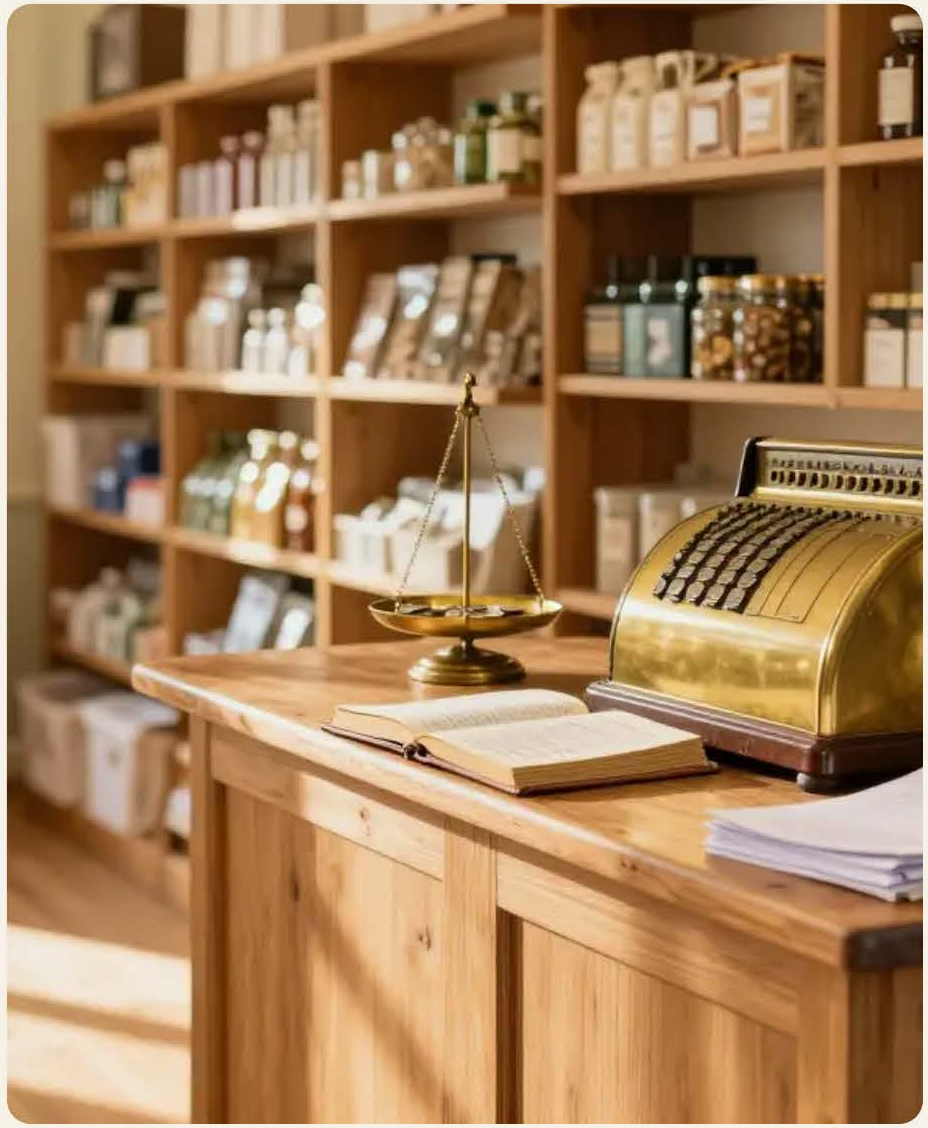
教學簡報 · 15 頁

會計原理入門

Introduction to Accounting Principles

以 B. Blake 小店七宗交易，學會會計等式與財務狀況表，分辨企業擁有及所欠的項目，讀懂一份簡單財務狀況表。

教學案例：B. Blake 小店 · 七宗交易逐步推演 · 含 IFRS 18 與香港公司規定更新



CHAPTER 01 · 會計原理入門

為甚麼要學會計？Accounting for Decisions

會計不是只算金錢，而是提供決策所需的資訊——從記錄到決策，一氣呵成。

會計流程：由記錄到決策

記錄 Recording
把交易寫下來

→

分類彙總 Classifying & Summarising
整理成有用資訊

→

傳達 Communicating
向使用者傳達結果

→

作出決策 Decisions
採取實際行動

記帳 vs 會計

記帳 Bookkeeping較集中於記錄交易，是會計的基礎部分。

會計 Accounting還包括解讀及溝通資訊，協助使用者作出決策。

生活也運用同一思維

個人理財同樣需要會計思維：安排花費、儲蓄及預算。會計不只在企業，也能幫助每個人掌握自己的財務狀況，作出更明智的選擇。

核心：會計提供的是決策資訊，而不只是計算金錢。

決策資訊 Decision-useful Information

- 掌握企業狀況：即使有銷售，顧客拖欠款項也可能令企業缺乏付款能力；**財務控制 Financial Control** 幫助管理層掌握實況。
- 判斷賒帳：根據銷售及收款紀錄，決定是否應向客戶提供**賒帳 Credit**。
- 規劃未來：以**預算 Budget**計劃收入、支出及資金，支援營運決策。



會計工作整合記錄、分析與決策

企業希望賺取利潤 Profit 並持續營運——會計正是讓管理層看清全局、作出正確決策的關鍵工具。

CHAPTER 01 · 會計原理入門

企業形式 Business Organisations

認識三種常見企業組織，並掌握香港有限公司的最新成立規定。

獨資

Sole Trader

- 由**一位業主**經營，獨享利潤。
- 業主通常須對企業債務負**個人責任**。
- 決策直接、利潤歸己，但風險也由個人承擔。

合夥

Partnership

- 由**合夥人共同經營**，分配利潤。
- 責任承擔須看**協議與適用法律**，不把原章的合夥人數上限當成全球通則。
- 結合各合夥人的資金與專長，但決策需協商。

有限公司

Limited Company

- 公司是**獨立法律實體 Separate Legal Entity**。
- 以香港股份有限公司 Company Limited by Shares 為例，成員責任一般限於其股份尚未繳付的款額。
- 私人公司 Private Company 與公眾公司 Public Company 在集資及法規要求上不同；公眾公司不必然等於上市公司 Listed Company。

香港更新（2026年核實）

本地股份有限公司可由**至少一名創辦成員**成立；私人公司須有至少一名自然人董事。原章「私人公司至少兩名股東」不宜沿用為香港現行規則。

CHAPTER 01 · 會計原理入門

誰要看帳目？Users and Financial Statements

不同使用者各有關注焦點；損益表看「期間成果」，財務狀況表看「當日狀況」。

誰需要會計資訊？

業主及管理層 Owners & Management
盈利、資金及預算

投資者 Investors
回報與風險

銀行 Lenders
償債能力

供應商 Suppliers
能否按時收款

客戶 Customers
能否穩定供貨

員工 Employees
企業穩定性

稅務機關 Tax Authorities
依法評稅

兩份最重要的報表

期間的成果

損益表

Statement of Profit or Loss／Income Statement

反映一段期間的收入、費用及損益

當日的狀況

財務狀況表

Statement of Financial Position（資產負債表 Balance Sheet）

反映某一日的資產、負債及權益

記憶口訣：前者是「期間的成果」，後者是「當日的狀況」。

完整財務報表不限於這兩份，還包括現金流量表 Statement of Cash Flows、權益變動表 Statement of Changes in Equity 及附註 Notes 等。

準則更新：IFRS 18

自 2027年1月1日 或之後開始的年度報告期間生效，可提前採用，並取代 IAS 1。

主要改革聚焦損益表的呈列與披露；這不會取消會計等式。

各地實際適用須看當地採納及企業所採框架，不能把國際生效日直接視為所有香港企業的法定適用日。

CHAPTER 01 · 會計原理入門

核心：會計等式 Accounting Equation

資產等於負債加權益，是理解企業財務結構的起點

會計恆等式

資產
Assets

＝

負債
Liabilities

＋

權益
Equity

等式必然平衡，但平衡不代表沒有漏記或分類錯誤

資源從哪裏來、放在哪裏

資產是企業掌握的資源；負債是對外承擔的義務；權益是扣除負債後歸屬業主的剩餘利益。 資產回答**「資源放在哪裏」**，負債與權益回答**「資源從哪裏來」**。

等式的變形

權益＝資產－負債　剩餘權益的觀點

負債＝資產－權益　債權人求償的觀點

原章另用「權益＋負債＝資產」，只是排列不同

業主資本是權益的一部分

業主資本Capital來自最初投入，但權益也受累積利潤及提款Drawings影響， 不能永遠只視作最初投入的現金。

企業與業主分開記錄

企業個體概念 Business Entity Concept： 企業的帳目與業主的私人財務分開。資產總額不等於銀行結餘； 等式平衡也不代表完全沒有漏記或分類錯誤。

CHAPTER 01 · 會計原理入門

資產、負債與權益：先懂分類

先分辨「企業擁有什麼」與「企業欠誰」，再判斷流動與非流動

資產 Assets

店舖 Premises (非流動)

設備 Equipment (非流動)

存貨 Inventory (流動)

應收帳款 Trade Receivables (客戶欠本店)

銀行存款 Cash at Bank (流動)

應收帳款 = 客戶欠本店的款項（債務人 Debtor）

負債 Liabilities

應付帳款 Trade Payables (欠供應商)

借款 Loan (向他人借入)

銀行透支 Bank Overdraft (流動負債)

應付帳款 = 本店欠供應商（債權人 Creditor）

借出款項 Loan to Someone 是資產；借入款項 Loan from Someone 才是負債。

權益 Equity

資產扣除負債後的剩餘權益，歸屬業主。業主資本 Capital 是權益的一部分，但權益也受累積利潤及提款 Drawings 影響。

會計等式：**資產＝負債＋權益**；權益＝資產－負債。

流動 vs 非流動

流動	存貨、應收帳款、銀行存款 — 短期內變現或消耗
流動負債	短期應付帳款（例中屬流動負債）
非流動	店舖、設備 — 長期使用，非供日常出售
備註	實務須依適用準則及交易性質分類，本章為入門簡化



總帳 General Ledger 記錄每筆交易，是分類與彙總的基礎。

CHAPTER 01 · 會計原理入門

交易1及2：投入資本、買店舖

以虛構案例展示資產與權益的變化，以及資產之間的轉換

交易1 · 5月1日 投入資本

業主B. Blake投入$60,000至企業銀行帳戶

- 銀行資產 **增加$60,000**（資產增加）
- 權益 **增加$60,000**（投入資本增加）
- 等式：資產$60,000 ＝ 負債$0 ＋ 權益$60,000

資產增加 ＝ 權益增加

交易2 · 5月3日 購入店舖

以銀行付款$32,000購入店舖

- 店舖資產 **增加$32,000**
- 銀行存款 **減少$32,000**（餘額$28,000）
- 資產總額不變：店舖$32,000 ＋ 銀行$28,000 ＝ $60,000

資產間轉換 · 等式不變



街角小店案例：B. Blake 以銀行存款購入店舖

交易後財務概況

$60,000	$0	$60,000
資產總額	負債	權益

關鍵概念：投入資本不是銷售收入；購入店舖是資產轉換，不是當期費用。資產總額維持**$60,000**。

交易3：賒購入貨 Credit Purchase

賒購使存貨與應付帳款同時增加，資產總額升至 $67,000，等式依然平衡。

賒購如何改變等式？

- 5月6日向 D. Smith 賒購存貨 $7,000，稍後才付款。
- 存貨 Inventory 增加 $7,000 → 資產增加。
- 應付帳款 Trade Payables 增加 $7,000 → 負債增加。
- 銀行存款 Cash at Bank 暫不變（未付款）。

賒購不是「因尚未付款，所以不用記錄」；貨物與現金可於不同時間流動。



存貨入庫是資產增加；賒購代表「先收貨、後付款」的商業安排。

交易後財務狀況 20X5年5月6日（賒購後）

項目 Item	金額 Amount ($)
店舖 Premises	32,000
存貨 Inventory	7,000
銀行 Cash at Bank	28,000
資產總額 Total Assets	**67,000**
應付帳款 Trade Payables	7,000
權益 Equity	**60,000**

資產 $67,000 ＝ 負債 $7,000 ＋ 權益 $60,000

CHAPTER 01 · 會計原理入門

交易4及5：賒銷與即時收款

以成本價出售存貨，存貨轉化為應收帳款或銀行存款，資產總額保持不變。



記憶要點

賒銷：存貨 → 應收帳款

即時收款：存貨 → 銀行存款

資產互換，總額不變

交易4 · 賒銷

5月10日 · 賒銷給 J. Brown

成本 **$600** 的存貨以 **$600** 賒銷。

存貨 ↓ $7,000 → $6,400

應收帳款 ↑ $0 → $600

銀行不變 $28,000

交易5 · 即時收款

5月13日 · 售予 D. Daley 收支票

成本 **$400** 的存貨以 **$400** 售出。

存貨 ↓ $6,400 → $6,000

銀行 ↑ $28,000 → $28,400

應收帳款仍 $600

資產互換的關鍵差異

交易4：存貨變成收款權利（應收帳款）— 客戶日後才付款。

交易5：存貨立即變成銀行存款 — 當日已收款。

兩者皆以成本價出售，**毛利為零**，因此權益不變。

資產 $67,000 = 負債 $7,000 + 權益 $60,000

CHAPTER 01 · 會計原理入門

交易6及7：還供應商、收客戶款

償還$3,000令資產與負債同減；收回客戶$200欠款屬資產互換，等式始終平衡。

交易6 · 5月15日：償還供應商

向供應商D. Smith支付$3,000，清償已入帳的貨款。這不是再次確認費用，而是履行既有義務。

- ↓ 銀行存款：$28,400 → $25,400
- ↓ 應付帳款：$7,000 → $4,000
- ↓ 資產總額：$67,000 → $64,000

$64,000 = $4,000 + $60,000

交易7 · 5月31日：收回客戶欠款

向客戶J. Brown收回部分欠款$200。這只是將應收帳款轉為銀行存款，並非新的銷售收入。

- ↑ 銀行存款：$25,400 → $25,600
- ↓ 應收帳款：$600 → $400
- → 資產總額維持 $64,000

$64,000 = $4,000 + $60,000

交易後財務狀況平衡

項目	金額
店舖 Premises	**$32,000**
存貨 Inventory	**$6,000**
應收帳款 Trade Receivables	**$400**
銀行存款 Cash at Bank	**$25,600**
資產總額 Total Assets	**$64,000**
應付帳款 Trade Payables	**$4,000**
權益 Equity	**$60,000**

核心原則：償還負債使資產與負債同時減少；收回應收帳款則為兩種資產（銀行↑、應收款↓）的互換。兩者均不影響權益。

資產＝負債＋權益　每次交易後重新核對

一句記住：還債＝資產與負債同減；收回應收款＝兩種資產互換。每次都要重新檢查資產＝負債＋權益。

CHAPTER 01 • 會計原理入門

業主與企業分開：提款及代付

企業個體概念之下，業主私人提款減少權益；以私人資金代付欠款則視為追加投入資本。

交易8：業主提款 Drawings

業主 B. Blake 從企業銀行帳戶提取款項作私人用途，稱為**提款 Drawings**。企業銀行資產減少，業主權益同步減少；**私人提款不是企業經營費用**，不會出現在損益表中。

銀行 Cash at Bank **減少** → 權益 Equity **減少** → **資產 ↓ ＝ 負債 ＋ 權益 ↓**

原章補充交易8未給金額，屬概念延伸，不加入前面七宗交易的期末數字。

交易9：業主私人資金代付欠款

業主以**私人資金**清還企業已入帳的供應商欠款。假設業主視此為**追加投入資本**，而非要求企業償還的借款：企業應付帳款減少、業主權益增加；企業本身的銀行帳戶沒有付款。

應付帳款 Trade Payables **減少** → 權益 Equity **增加** → **資產不變 ＝ 負債 ↓ ＋ 權益 ↑**

若安排是業主借款而非出資，會計處理不同，須按實際協議判斷。

必須釐清的觀念

- **企業與業主分開記錄**：Business Entity Concept 是會計的基本前提，企業的交易與業主私人財務不可混為一談。
- **提款不是費用**：業主私人提款 Drawings 直接減少權益，不會被當作企業經營費用。
- **代付欠款 ≠ 代付當期費用**：業主以私人資金清還**原有應付帳款**屬追加資本；若代付的是企業**尚未記錄的當期費用**，還需先確認費用。
- 兩宗交易均為原章概念延伸，**未給金額**，不改變七宗交易的期末數字。

資金來源的組成改變

- 交易9完成後，**資產總額不變**，但資金來源的組成改變：負債減少、權益增加。
- 企業的銀行存款完全沒有變動，因為付款來自**業主私人資金**。
- 權益增加代表業主對企業的**剩餘索取權**提高，反映追加投入的資本。

概念重點

「**業主直接清還原有應付帳款**」與「**業主替企業支付當期尚未記錄的費用**」是兩種不同情況。前者在企業帳上只涉及負債與權益的變動；後者還需確認費用，可能影響損益。每次交易後都應重新檢查：**資產 ＝ 負債 ＋ 權益**。

完整實例：B. Blake財務狀況表

七宗交易後，某一日的資產、負債與權益結餘，總額剛好平衡

分類財務狀況表

Statement of Financial Position

非流動資產 Non-current

$32,000

店舖 Premises

流動資產 Current

$32,000

存貨、應收帳款、銀行存款

資產總額 Total Assets

$64,000

非流動＋流動

業主權益 Owner's Equity

$60,000

投入資本

流動負債 Current Liabilities

$4,000

應付帳款 Trade Payables

$64,000 = $4,000 + $60,000（等式平衡）

B. Blake 財務狀況表

20X5年5月31日

分類與項目	金額 $
非流動資產 Non-current Assets	
店舖 Premises	32,000
流動資產 Current Assets	
存貨 Inventory	6,000
應收帳款 Trade Receivables	400
銀行存款 Cash at Bank	25,600
流動資產合計	32,000
資產總額 Total Assets	**64,000**
業主權益 Owner's Equity	60,000
流動負債 Current Liabilities	
應付帳款 Trade Payables	4,000
權益及負債總額 Total Equity and Liabilities	**64,000**

數字核對：銀行 $60,000 − $32,000 + $400 − $3,000 + $200 = **$25,600**；存貨 $7,000 − $600 − $400 = **$6,000**；應收款 $600 − $200 = **$400**；應付款 $7,000 − $3,000 = **$4,000**

已核對

校正註：原章較早期未表把應付款錯標為 Trade receivables；本教材已按最終分類報表及交易紀錄校正為 Trade payables。

CHAPTER 01 · 會計原理入門

補充詳解：利潤不等於現金 Profit ≠ Cash

權責發生制下，收入與現金收付不同步；成本價出售是特例，利潤、現金與資本並非同一回事

利潤觀點 PROFIT

權責發生制 Accrual Basis

收入按「確認條件」記錄，不是看現金何時收付。

- 賒銷若符合收入確認條件，**收入可先於收款確認**。
- 客戶日後付款＝收回應收帳款，**不能再記一次收入**。
- 原章成本價出售特例：售價＝成本 → **毛利 Gross Profit ＝ 零**。
- 一般有利潤銷售：收入減銷貨成本 Cost of Sales → 毛利 → 再扣其他費用 → 淨利潤 Net Profit。

現金觀點 CASH

現金流量不等於盈虧

銀行現金增減，不代表賺錢或蝕錢。

- 現金增加可能來自**業主出資或借款**，並非利潤。
- 買入長期資產會減少銀行，但**不應全額視為當期費用**。
- 利潤通常增加權益，虧損 Loss 通常減少權益；但**權益≠現金**。
- 實務可採用電子憑證及會計軟件，但仍需核對交易、保留證明、區分私人與企業支出。

一句記住：**利潤、現金與業主資本不是同一回事**——先分類，再看增減，資產永遠等於負債加權益。

CHAPTER 01 · 會計原理入門

原章練習：先判斷，再計算

先分辨資產／負債／權益，再以會計等式補齊數字，最後算出業主權益。

練習A · 項目分類

問題1.1：分辨下列項目屬資產或負債

資產 Assets

- 設備 Equipment
- 待售存貨 Inventory
- 借給R. Wood的款項

負債 Liabilities

- 向A. Sangster借入款項
- 欠供應商款項
- 銀行透支 Bank Overdraft

練習B · 等式填空

問題1.2：資產＝負債＋權益，補上空格

題目	資產 $	負債 $	權益 $
a	20,000	3,400	?
b	23,000	8,800	?
c	19,200	?	3,200
d	8,100	?	6,500
e	?	7,900	17,300
f	?	18,500	51,900

練習C · 業主權益

問題1.3（Luca Pacioli 開業前）

貨車 $13,000、流動攤檔 $1,050、電腦 $450、存貨 $8,000、手頭現金 $1,400、銀行 $4,700；欠貨款 $3,000，另借款 $10,000。

資產合計

貨車	$13,000
流動攤檔	$1,050
電腦	$450
存貨	$8,000
手頭現金	$1,400
銀行	$4,700

負債合計

欠貨款	$3,000
借款	$10,000

業主權益 = ？

資產總額 − 負債總額 ＝ 權益。先加總再相減，不要逐項抵銷。

先判斷，再計算

分類正確是第一步；接著用「資產＝負債＋權益」補齊未知數，最後驗算等式是否平衡。

CHAPTER 01 · 會計原理入門

答案、重點與查閱來源

核對練習結果，帶走三個核心觀念，並可查閱原章與官方準則

練習A · 分類

資產： 設備、待售存貨、借給R. Wood的款項

負債： 向A. Sangster借入款項、欠供應商款項、銀行透支

借出款項是資產，借入款項是負債

練習B · 等式填空

題目	資產$	負債$	權益$
a	20,000	3,400	**16,600**
b	23,000	8,800	**14,200**
c	19,200	16,000	**3,200**
d	8,100	1,600	**6,500**
e	25,200	7,900	**17,300**
f	70,400	18,500	**51,900**

練習C · 權益

資產合計： $28,600

負債合計： $13,000

權益： $15,600

資產 − 負債 = 權益

三個帶走重點

- **先分類，再看增減：**每次交易先分辨資產、負債、權益，再判斷金額變化。
- **資產永遠等於負債加權益：**等式是核對交易的基礎，任何交易後仍須平衡。
- **利潤、現金與業主資本不是同一回事：**收到現金不等於賺到利潤，投入資本也不是收入。

查閱來源

- **原章PDF** 印刷頁3–14
- **IFRS Foundation** IAS 1及IFRS 18官方介紹
- **香港公司註冊處** 成立公司FAQ
- **Deloitte IAS Plus** IAS 1專業摘要

補充資料核實於2026-11-03。本簡報為入門教學，非法律、稅務或完整準則遵循意見。