

## 內容研析

### 第一節 商業會計法簡介

商業會計法是規範商業在處理其交易所發生會計事務的法律，所以它的內容大都是以會計事務之處理及處理會計事務所產生的會計資訊為中心。另外，商業會計法更規範了三個子法來補充它的不足處，以期相輔相成，讓商業會計法的內容更為周延。

商業會計法共有八十三條，分為十章，內容如下：

#### • 第一章：總則

從第一條到第十三條，共十三條。

主要內容有：商業會計法的適用範圍、商業及商業會計事務之意義、主管機關、商業負責人、會計人員、會計年度、記帳本位、應用之文字、支付工具或方法、會計基礎、會計事項之意義、種類及記錄方法、授權主管機關釐訂之子法等等。

#### • 第二章：會計憑證

從第十四條到第十九條，共六條。

主要內容有：會計憑證之種類、入帳及無法取得或毀損、缺少或滅失原始憑證之處理等等。

#### • 第三章：會計帳簿

從第二十條到第二十六條，共七條。

主要內容有：會計帳簿之種類、商業須設置之帳簿、帳簿內應有之內容及有關人名帳戶、財務帳戶之應載事項。

#### • 第四章：會計科目、財務報表

從第二十七條到第三十二條，共六條。

主要內容有：會計科目之種類、財務報表之種類、必要之財務報表附註、涵蓋期間、財務報表上科目之分類及歸併與年度財務報表之格式。

#### • 第五章：會計事務處理程序

從第三十三條到第四十條，共八條。

主要內容有：應根據事實造具會計憑證及入帳、會計事項之登載期限、記帳憑證及會計帳簿之負責人員、憑證之裝訂、保存方式、會計憑證帳簿及財務報表之保存期限、相關之賠償責任及授權主管機關訂定商業使用電子計算機處理會計資料辦法等。

#### • 第六章：入帳基礎

從第四十一條到第五十七條，共十七條。

主要內容有：資產之入帳基礎、成本之計算、有價證券、各項債權、折舊性資產之估價、固定資產之折舊方法、資本支出與收益支出之區別、遞耗資產折耗之提列、無形資產之取得成本、資產之重估、調整、費用之估價、負債之列計、抵繳資本之估價、會計事項之一貫原則及合併、解散、終止或轉讓時資產之計價。

#### • 第七章：損益計算

從第五十八條到第六十四條，共七條。

主要內容有：損益如何計算、收入入帳的時期、成本費用認列之時期、員工退休金、營利事業所得稅之申報、不得做為年度費用或損失之項目、及商業盈餘分配之認列。

• 第八章：決算及審核

從第六十五條到第七十條，共六條。

主要內容有：決算期間、決算報表之編製、合併決算之辦理、決算報表之承認、備置報表之義務、聲請檢查之權利。

• 第九章：罰則

從第七十一條到第八十一條，共十一條。

違反規定情形之處罰。

• 第十章：附則

第八十二條和第八十三條，共二條。

得不適用本法之特殊規定及本法之施行日。

商業會計法之子法：

- (一)商業會計處理準則。
- (二)商業使用電子方式處理會計資料辦法。
- (三)商業通用會計制度規範。

## 第二節 制定商業會計法之理由

### 一、公共財的特性

- (一)「非獨占性」：額外多一個人來享受某種財貨所提供的效益之後，並不會影響到原本已經在享受該財貨的人所能得到的效益。
- (二)「不可排他性」：不能拒絕別人來跟你一起享受某種財貨所提供的效益。

會計資訊是一公共財，爲了避免因爲公共財「免費搭乘者」的出現，導致公共財的供給不足，所以必須有政府之介入，以確保會計資訊之提供。

### 二、提升會計資訊的品質

財團法人中華民國會計研究發展基金會的財務會計準則委員會所發布的第一號財務會計準則公報「一般公認會計原則彙編」中，提出對會計資訊品質的要求。其中會計資訊的最高品質特性是「決策有用性」，而主要品質則是「可靠性」及「攸關性」。

商業會計法規範的，是二項主要品質中的可靠性。商業會計法要求商業所提供的資訊須皆爲可靠的，讓商業的利害關係人，也就是決策者可以從這些可靠的會計資訊中，去搜尋他們所關切的部分，以達到他們使用資訊的目的。這樣攸關性的品質自然也就達成了。

### 三、落實資本三原則

資本三原則，即資本確定原則、資本維持原則與資本不變原則。

- (一)資本確定原則：指股份有限公司在設立時，須於章程中確定資本總額（即每股金額及股份總數），並應經認足（指發起設立）或募足（指募集設立）必要之股份後，公司始得設立及開始營業。

(二)資本維持原則：指公司存續中，至少須經常維持相當於資本額之財產，以具體財產充實抽象資本之原則。

(三)資本不變原則：指資本總額一經章程確定，應保持固定不變，公司如欲變更資本，須依法履行嚴格的法定增資或減資之程序。

在執行商事法時，有很多地方都須使用會計資訊。例如，公司法第二百三十二條第一項規定：「公司非彌補虧損及依本法規定提出法定盈餘公積後，不得分派股息及紅利。」公司法第二百零一條規定：「公司資產顯有不足抵償其所負債務時，得依第二百零八十二條第二項辦理者外，董事會應即聲請宣告破產。」執行這些規定，都不得使用會計資訊。

要落實執行上述之商事法的規定，則必須使用會計資訊不可，因此，制定商業會計法的另一個原因，是在落實商事法資本維持的精神。

### 【參考書目】

商業會計法導讀

## 精選範題

1. 商業會計法的子法是授權由： (A)財政部 (B)行政院 (C)經濟部 (D)證期局 訂定的。 (C)  
 ▶▶ 商業會計法的子法是授權由商業會計法的中央主管機關，也就是經濟部訂定。
2. 下列何者不屬於商業會計法之子法？ (A)商業通用會計制度規範 (B)商業會計處理準則 (C)商業使用電子計算機處理會計資料辦法 (D)商業登記法。 (D)  
 ▶▶ 商業會計法的子法有三，分別為：
  - (1)商業通用會計制度規範（§ 12）。
  - (2)商業會計處理準則（§ 13）。
  - (3)商業使用電子方式處理會計資料辦法（§ 40）。

3. 商業會計法較關切的會計資訊品質為： (A)攸關性 (B)可靠性 (B)  
性 (C)及時性 (D)可比較性。

‣商業會計法較關切的之主要品質為可靠性，並且只要達到可靠性，攸關性便自然能達成。

4. 下列何者不為制定商業會計法的理由？ (A)提升會計品質 (C)  
(B)落實商事法 (C)落實稅法 (D)強制提供會計資訊。

‣制定商業會計法的理由如下：

(1)因為會計資訊具有公共財之特性，故須有政府介入強制會計資訊之提供。

(2)為了提升會計資訊的品質。

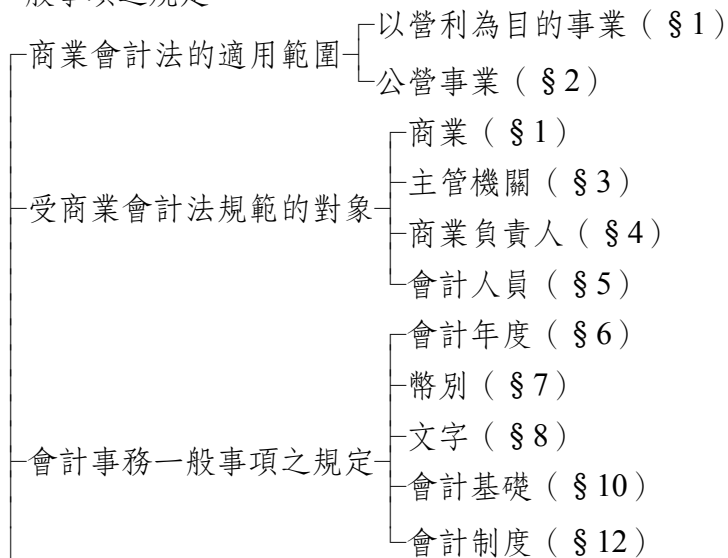
(3)為了落實商事法的資本三原則。

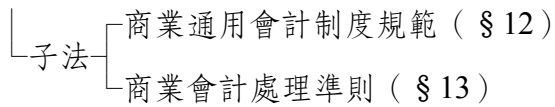
# 商業會計法解析

## 重點掃描

商業會計法是規範商業處理會計事務的法律，所以法規皆是圍繞著會計事務之處理來訂定，由法規章節的訂定就可以看出端倪：

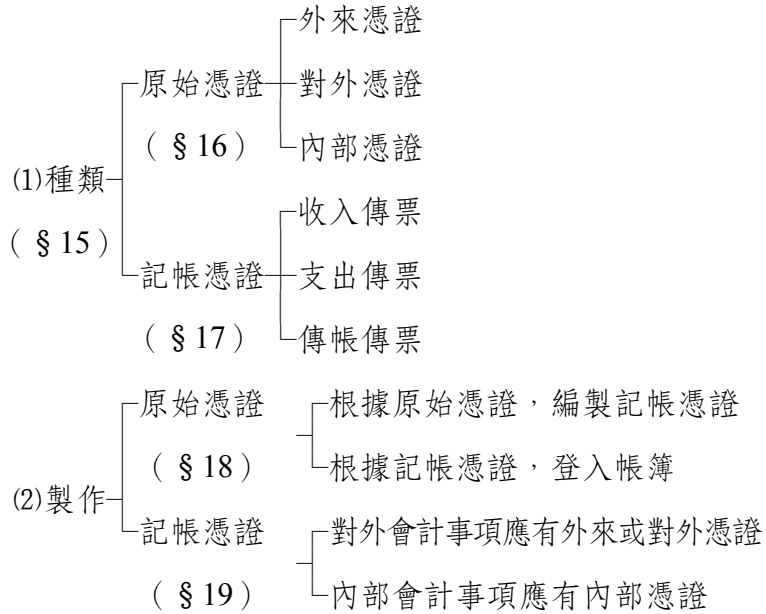
(一)一般事項之規定：



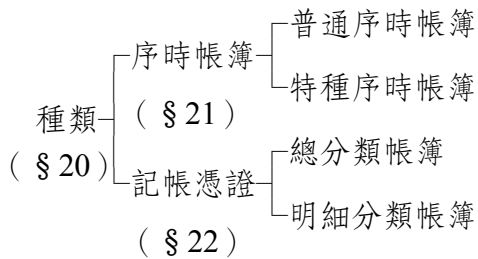


(二)會計處理程序：

1.會計憑證 ( § 14 ~ § 19 )：



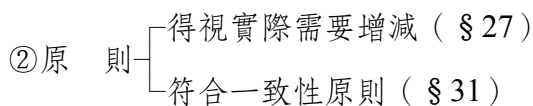
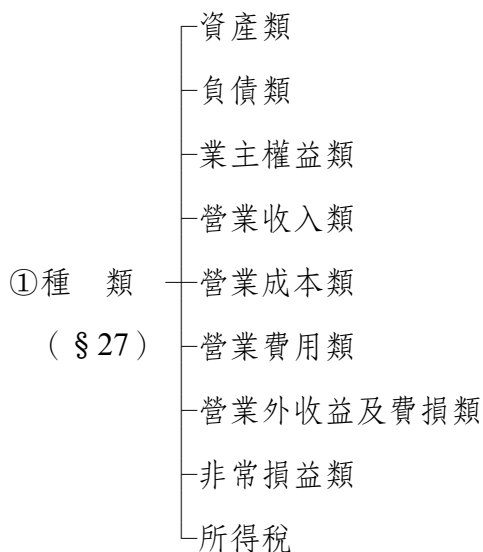
2.會計帳簿 ( § 20 ~ § 26 )：



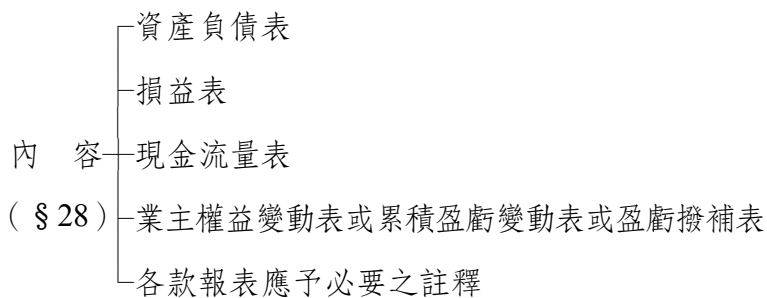


3.會計科目、財務報表（§ 27～§ 32）：

(1)會計科目：



(2)財務報表：



4.會計事務處理程序（§ 33～§ 40）：

- (1)憑證製作之原則。
- (2)憑證保存之方法。

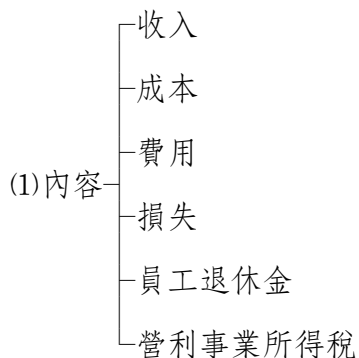
- (3) 憑證保存之期間
  - 永久保存項目
  - 非永久保存項目
- (4) 憑證保存之相關處罰。
- (5) 入帳之依據。
- (6) 入帳之期間。
- (7) 帳簿憑證之核准。

5. 入帳基礎 ( § 41 ~ § 57 ) :

- (1) 資產負債表科目
  - 交換之資產
  - 受贈資產
  - 存貨
  - 有價證券
  - 各項債權
  - 拆舊性固定資產
  - 遞耗資產
  - 無形資產
  - 重估與調整
  - 遞延費用
  - 負債

- (2) 各科目入帳基礎。
- (3) 各科目期末評價。
- (4) 各科目之表達和揭露。

6. 損益計算 ( § 58 ~ § 64 ) :

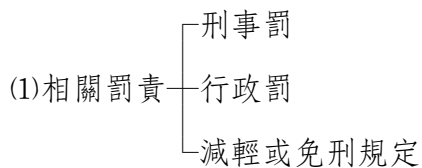


- (2) 各科目之計算原則。
- (3) 各科目之入帳時期。
- (4) 不得列為費用或損失之情形。

7. 決算及審核 ( § 65 ~ § 70 ) :

- (1) 決算期間。
- (2) 決算報表之內容。
- (3) 分支機構之決算辦理。
- (4) 決算報表之承認、備置。

8. 罰責 ( § 71 ~ § 81 ) :



- (2) 各罰責之處罰對象。
- (3) 各罰責之處罰內容。

9. 附則 ( § 82 ~ § 83 ) :

- (1) 生效日。
- (2) 得不適用商會法之例外規定。