

● ● 前 言 ● ●

企業創業初期經常忙於業務擴展及技術開發，而忽略帳務的記載，常見的情況是先生忙於業務，太太要忙家務也要忙公司內務，瑣碎的事情很多，流水帳也記載得不完整，家庭收支與公司帳經常混雜在一起，對於公司實際獲利情況也不是很清楚，認為自己有賺錢但不清楚為什麼經常沒錢。

經營者對於收入、成本和費用認列時點之認知，與會計處理不同，對於會計人員結算出來的損益常無法認同，也無法理解為何公司的現金數與結算損益似乎不完全相關。對於複雜的稅務帳務交由代客記帳事務所處理，只管要繳多少稅，也不管稅務帳表是否有問題，通常到了要貸款或國稅局找上門時，才驚覺財務報表的重要性。

事實上，企業於營運過程中需要透過財務報表評估企業的財務狀況、經營成果及現金流量，以提供經營者經營決策參考並降低企業經營風險。


本書希望能建立基本會計、稅務、人事概念及介紹會計人員如何將交易事項編製傳票到產生財務報表，讓企業主對於會計的功能及營運管理有一定程度的瞭解。

第 1 節 中小企業的會計

常聽到企業主說：「忙碌的工作，繁雜事務，光處理貨款及收款的事都處理不完了，記帳是心有餘而力不足，知道帳務很重要，但就是沒有時間把它完成，能記下付過及收到多少錢已經很好了。」「公司請了會計但他總是很忙，報表都結算不出來，結算出來的損益表數字總是怪怪的，只能靠自己判斷應該是多少，有時覺得事務所的報表比會計結算得還要準呢！？」「大家都說財務報表很重要，但有些人只看懂得損益表中的「本期損益」，如果是正數表示賺錢，負數表示虧損，但不知道為什麼？可能是這個月營收比較好吧！請會計做一個比較分析表，終於看懂了，每個月固定開銷的科目金額是一樣的，不一樣的再看看是什麼原因。」上述對話你是否覺得很熟悉呢？

事實上，給企業主看的報表必須是為其量身訂做的，編製其想瞭解或分析的報表。例如：與營業額變化有關係的成本費用項目分析及固定開銷之辦公費用是否有資源浪費的情形等，將會計語言轉化為企業營運參考，以達到報表「可瞭解性」及「會計資訊的有用性」。

美國會計協會 AAA 對會計下的定義：「會計是對經濟資料的認定、衡量與溝通的程序，以協助資訊使用者作審慎的判斷與決策。」

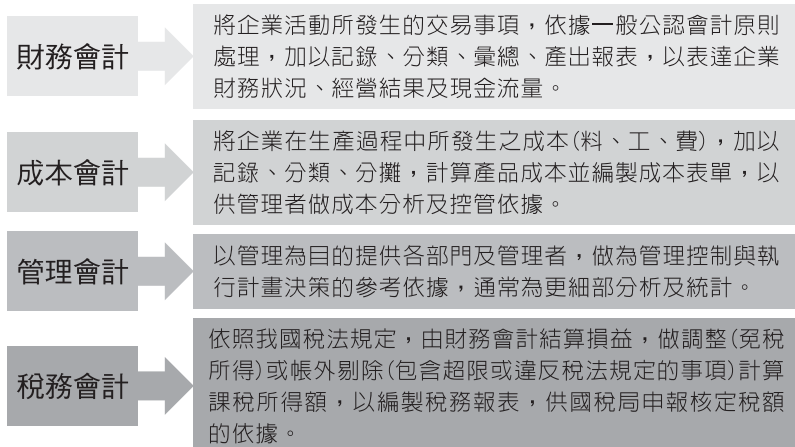


依據會計資訊的使用者，可分為內部使用者及外部使用者，外部使用者通常指股東、債權人（如：銀行）、政府機關（如：國稅局），需提供依法令規範及準則規定的財務報表；內部使用者為企業內部各階層管理人員，需提供較易理解的財務資訊。

其實對外財務報表（含稅務申報），通常很難做為經營者管理決策分析之用，因為報表所含成本及費用包含了固定費用（指沒有收入仍需支付的費用，稱固定成本）、已支付設備或裝修成本之分攤費用（如折舊或各項攤提，此為沉沒成本），及隨著產量增加的成本費用（變動成本）。會計人員通常會依據稅務申報書或財務會計準則公報規定格式編製報表並將成本費用做歸類。而企業內部尚包含與營業收入無關的服務部門及產生利潤的生產與業務部門，會計人員可依企業情況再編製功能性報表，如：全部成本會計資訊：將特定成本標的之直接成本，加上應由該標的分攤的間接成本以計算產品的全部成本，主要用在經營分析；差異會計資訊，主要用途在於做管理決策；責任會計資訊，可用於評估績效，歸屬責任。以著重企業改善經營管理，並依據部門績效及營運策略成效做分析，即所稱的管理會計。管理會計報表與財務會計報表有所不同，目前管理會計報表沒有統一格式及名稱，企業主可依自己的管理功能制定。

- ◆ 國際會計師聯合會 (IFAC) 常設的財務與管理會計委員會 1988 年給管理會計下的定義是：管理會計是在一個組織內部對管理當局用於規劃、評價和控制的信息 (財務的和經營的信息) 進行確認、計量、積累、分析、處理、解釋和傳輸的過程，以確保其資源的合理利用並對它們承擔經營責任。
- ◆ 管理會計可協助企業主：
 - (1) 評估企業內各部門和成員的貢獻和績效。
 - (2) 制定決策 (如：產品訂價決策及產品組合決策、自製還是外包)。
 - (3) 改善企業經營績效。
 - 管理會計的運用，如：預算編製、平衡計分卡、作業基礎成本管理。
 - 管理會計不像財務會計有準則依據可參考，企業可聘雇外部專家協助制定。

會計的種類可分為財務會計、成本會計、管理會計及稅務會計四大類，說明如下：(本書係以財務會計及稅務會計為主要内容)

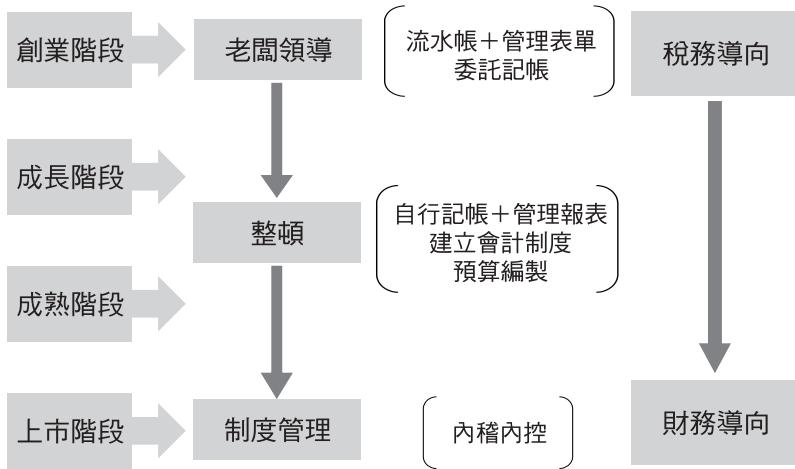


由財務會計的所得額（指稅前的本期損益），再依所得稅法及其子法規定做調整至稅務申報的「課稅所得額」，如下表：

營利事業所得稅結算申報書（損益及稅額計算表）格式（簡表）

損益科目	帳載結算金額	自行依法調整後金額
04 營業收入淨額		
05 營業成本		
06 營業毛利 (04 - 05)		
07 毛利率 (06 ÷ 04 × 100)		
08 營業費用及損失總額		
33 營業淨利 (06 - 08)		
104 營業淨利率 (33 ÷ 04 × 100)		
34 非營業收入總額		
45 非營業損失及費用總額		
53 全年所得額		
54 純益率 [(53 ÷ (04 + 34)) × 100]		
59 課稅所得額		

究竟企業應採「委託記帳」或「自行記帳」呢？應視其營運情況而定，通常於企業創業初期，因人手不足或成本考量會選擇委託記帳，除可避免對法令不熟悉所造成的風險，亦可做為企業營運的諮詢對象。因此，事務所的選擇很重要，切勿因記帳公費而讓自己少了可信任的財務顧問。一般企業會計的發展演變模式如下：



當企業規模達到一定程度，企業應建立會計制度並自行記帳，做好營運分析並編列預算，否則企業會像走在鋼索上，缺乏危機意識，未警覺已超出自己能力（最大產能及借款能力）。

過去輔導一家經營 40 年以上的跨國企業公司，公司曾經擁有一棟大樓，當時員工人數約 55 人，營業額約 3 億 8,000 萬元，公司面對金融海嘯及同業的競爭，又因人才的流失，公司營業額開始下降，已逐漸降低市場競爭力及獲利能力，公司以過去的營運績效不斷向外部借款，而會計人員只完成收支事項並未即時提供完整報表（含營運報告）供管理者參考。當顧問告訴老闆：「貴公司沒有報表。」，老闆很不服氣的說：「怎麼沒有！」，顧問說：「沒有您可參考的有用報表，您可知貴公司借款所支付利息已達 3,000 萬元以上。」，老闆不可置信地請會計人員統計，才告訴顧問不清楚有這麼多利息負擔（當時報表中包含了大額的暫付款及其他應收款，未依實際交

易情況呈現)。

企業主挾過去的成功，經常參與外部活動，有時定居國外，對於市場變化警覺性低且疏於管理，未做預算控管，浪費資源過多，慢慢失去市場競爭力。故事說到這，關於什麼是企業主需要的報表，有了報表要如何解讀，將於後面討論，現在請你的財務主管交給你報表時，先做簡單的營運報告及財務分析吧！

- ◆ 觀察損益表中的「利息費用」占營業收入的百分比，若太高已侵蝕利潤，是否需減少借款或增加自有資金。
- ◆ 暫付款及其他應收款金額過高，是否有管理者不當地挪用公司資金，或潛藏稅法不可認列的費用。
- ◆ 應收帳款過高，依收款期限判斷是否有逾期收款或呆帳問題。

第 2 節 稅務導向會計實務之省思

我國中小企業的會計實務多為稅務導向，若沒有向金融機構融資時，其報表使用者只有稅務機關，報表編製則以少繳稅為原則，通常未依據企業實際營運情況編製，使得資訊的有用性及可靠性低，經營者很難做為營運的參考。我國自 87 年度實施兩稅合一後，營利事業除每年需申報營利事業所得稅外，尚需申報上一年度之盈餘分配，若未分配應就該年度未分配盈餘金額加徵 10% 的營利事業所得稅，未分配盈餘金額計算係依