

課內習題解答

問答題

1. 銀行在貸款給企業之前會進行什麼程序？另在貸款之後又會採取什麼行動？

*Ans:* 銀行在貸放資金給予一家企業前，也須分析其財務報表，評估未來獲利是否足以支付利息，財務是否穩健，以及短期與長期的償債風險之後，再決定是否貸放資金以及條件（利率、抵押品及限制條款）。銀行在貸放資金之後，仍須透過財務報表持續監視，以便能及時採取行動，將損失降到最低。

2. 何謂年報？請解釋之。

*Ans:* 「年報」乃是依證券交易法發行有價證券的公司，於股東常會分送給股東的重要文件（證券交易法第 36 條第 3 項），其內容除了包括年度財務報表外，尚包括致股東報告書、公司簡介、公司治理報告、募資情形、營運概況、財務概況、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項，以及其他特別記載事項。

3. 現金流量表包括企業哪三大類活動之現金流量？

*Ans:* 營業活動、投資活動與籌資活動。

4. 資產負債表主要表達什麼內容？而現金流量表表達什麼內容？

*Ans:* 資產負債表用以表達企業在某一時點的財務狀況；現金流量表告知企業在一期間，因營業活動、投資活動與籌資活動而產生的現金（含約當現金）餘額變化。

5. 財務報表包含哪四大報表？

*Ans:* 財務報表包括：資產負債表、綜合損益表與現金流量表、權益變動表。

選擇題

1. (D) 下列何者非公開說明書應記載的事項？(A) 公司概况 (B) 營運概況 (C) 財務概況 (D) 預算概況。 難

2. (D) 下列何者不是致股東報告書包括的內容？(A) 前一年度的營業結果 (B) 未來公司發展策略 (C) 法規環境 (D) 高階管理者個人財務狀況。 難

3. (B) 現金流量表不包含下列何種活動？(A) 營業活動 (B) 企業活動 (C) 籌資活動 (D) 投資活動。 易

4. (A) 下列何者不是財務報表的附註主要說明事項？(A) 靜態分析事項 (B) 重大的承諾事項 (C) 關係人交易事項 (D) 會計政策。 易

5. (D) 下列何者表達企業的股東權益在某一段期間內的變化情形？(A) 資產負債表 (B) 現金流量表 (C) 綜合損益表 (D) 權益變動表。 易

2 財務報表分析 題庫：課內習題解答

6. (D) 綜合損益表上的本期損益與下列何者有關聯？(A) 現金流量表的投資活動現金流量 (B) 權益變動表的股本變化 (C) 現金流量表的籌資活動現金流量 (D) 資產負債表的保留盈餘變化。 難
7. (B) 下列何者為了解企業的最佳資訊來源？(A) 商譽 (B) 財務報表 (C) 管理制度 (D) 薪資福利。 易
8. (D) 財務報表包括下列何者？(A) 資產負債表 (B) 現金流量表 (C) 綜合損益表 (D) 以上皆是。 易
9. (C) 會計恆等式中，不包含下列何者？(A) 資產 (B) 負債 (C) 現金流量 (D) (業主) 權益。 易
10. (C) 下列何者為某一期間各類活動的現金流量加總之結果？(A) 淨資金流量 (B) 淨零用金流量 (C) 淨現金流量 (D) 淨資訊流量。 易
11. (D) 下列何者是用以表達企業在某一時點的財務狀況？(A) 現金流量表 (B) 權益變動表 (C) 綜合損益表 (D) 資產負債表。 易
12. (D) 下列何者為財務報表附註所必須包含的部分？(A) 會計政策 (B) 重大承諾事項 (C) 關係人交易事項 (D) 以上皆是。 易
13. (D) 公司除了提供財務報表外，還包括下列何者？(A) 年報 (B) 公開說明書 (C) 重大訊息 (D) 以上皆是。 難
14. (C) 採用間接法編製現金流量表是利用「稅前淨利」或「本期淨利」作為起點，再作調整，其結果為下列何者之現金流量？(A) 投資活動 (B) 籌資活動 (C) 營業活動 (D) 遊說活動。 難
15. (A) 在哪一年開始，我國上市、上櫃與興櫃公司均應按國際財務報導準則 (International Financial Reporting Standards, IFRS) 編製財務報表？(A) 2013 (B) 2012 (C) 2011 (D) 2014。 易

### 練習題

1. 阿妹藝術中心今年度的收益總額為 \$500 百萬元，費損總額為 \$350 百萬元，其他綜合損益 (利益) 為 \$10 百萬元，請問今年度之淨利為何？綜合損益又為何？ 易

解 淨利 = \$500 百萬元 - \$350 百萬元

$$= \$150 \text{ 百萬元}$$

$$\text{綜合損益} = \$150 \text{ 百萬元} + \$10 \text{ 百萬元}$$

2. 五月天表演公司去年初與去年底之權益總額分別為 \$210 百萬元與 \$350 百萬元，去年發

放股利 \$50 百萬元，現金增資 \$150 百萬元，請問五月天表演公司去年度淨利為何？假設沒有其他綜合損益。 難

**解**  $\$210 - \$50 (\text{股利}) + \$150 (\text{增資}) + X (\text{淨利}) = \$350$

$X = \$40 (\text{百萬})$

3. 遠傳電信 102 年底之現金及約當現金餘額較 101 年底減少 \$8,989 百萬元，該年度營業活動之淨現金流入為 \$21,902 百萬元，投資活動之淨現金流出為 \$40,427 百萬元，請問籌資活動之現金流量為何？ 易

**解**  $\$21,902 + (-\$40,427) + X (\text{籌資活動}) = -\$8,989$

$X = \$9,536 (\text{百萬})$  淨流入

4. 程品公司年度期初應付帳款餘額為 \$30 萬元，而 1 至 3 月份預計採購金額分別為 \$300 萬元、\$550 萬元和 \$750 萬元，每月的採購款當月支付 85%，次月支付 15%。請問程品公司預計第一季現金支出為多少？ 難

**解**

	1 月	2 月	3 月	合計	
應付帳款餘額	\$30	\$45	\$82.5	\$157.5	\$157.5 + \$1.360
當月採購款支付部分 (85%)	255	467.5	637.5	1,360	= \$1,517.5 (萬元)
當月採購款未支付部分 (15%)	45	82.5	112.5		

5. 家誠公司第一年與第二年年底流動資產餘額分別為 \$65 萬元和 \$70 萬元，流動負債餘額分別為 \$20 萬元和 \$35 萬元，請問家誠公司在第二年度營運資金 (working capital) 的變化為何？註：營運資金為流動資產與流動負債之差額。 易

**解** 第一年營運資金 =  $\$65 - \$20 = \$45$

第二年營運資金 =  $\$70 - \$35 = \$35$

營運資金之變化 =  $\$35 - \$45 = -\$10 (\text{萬})$

即：減少 \$10 萬元