

Chapter 2 財務報表的環境與限制

課內習題解答

問答題

1. 解釋廣義的一般公認會計原則。

Ans: 廣義的一般公認會計原則包括一套觀念、假設、原則與程序，期使財務報表公允表達 (fair presentation) 企業的實際面貌。狹義的一般公認會計原則則指權威機構所制訂的會計準則，這些會計準則規範企業對特定交易事項的認列、衡量、表達與揭露。另外，政府機關的行政命令或規定，如「證券發行人財務報告編製準則」，亦為一般公認會計原則的一部分。

2. 財務報表的假設包含哪些？

Ans: 財務報表的基本假設 (assumptions) 包括權責發生基礎 (或稱應計基礎；accrual basis) 與繼續經營 (going concern)。就繼續經營假設言，企業為一繼續經營的個體，且在可見的未來會持續營運；企業如果意圖或必須解散清算，或大幅裁減營運規模時，應以不同的基礎 (如清算價值) 編製財務報表，在此情況下，尚須揭露不採用繼續經營假設的原因，以及所採用的基礎。雖然我國的 GAAP 與 IFRS 僅明文提到這二個假設，其他編製財務報表的假設，如企業個體假設 (entity assumption)、會計期間假設 (accounting period assumption) 與貨幣衡量假設 (unit of measurement assumption) 仍為慣用的會計假設。

3. 概述有用的財務資訊之品質特性。

Ans: 財務報表的品質特性係指促使財務報表對使用者有用的屬性。基本品質特性包括攸關性與忠實表述。強化品質特性則包括：可比性、可驗證性、時效性及可了解性。

4. 財務報表的要素包括哪幾項？

Ans: 財務報表的要素包括資產 (assets)、負債 (liabilities)、權益 (equity)、收益 (income) 與費損 (expenses)。在每一個要素之內尚可依功能或性質再行分類，例如在資產之內再分類為流動資產與非流動資產等。

5. 會計師在何種情況下不會出具無保留意見？

Ans: 修正式無保留意見：(1) 引用其他會計師之查核意見；(2) 對於受查企業的繼續經營假設有重大疑慮但企業已於財務報表揭露；(3) 受查企業變動會計原則且該變動對財務報表有重大影響；(4) 變更對前期財務報表原所出具之意見；(5) 前期財務報表為其他會計師查核並引用其查核意見；(6) 會計師想要強調某一重大事項，如重大關係人交易。
保留意見：(1) 查核範圍受限；(2) 會計師對經理人在會計政策之選擇或財務報表之揭露認為有所不當。

2 財務報表分析 課內習題解答

無法表示意見：當查核範圍受到更嚴重限制。

否定意見：會計師不認同企業所採用的會計政策，而認為有違反一般公認會計原則的情事時，若情節極為重大出具保留意見仍嫌不足時。

6. 會計師在何種情況下會出具修正式無保留意見，並於查核報告中加一說明段或其他文字說明？

Ans: (1) 引用其他會計師之查核意見；(2) 對於受查企業的繼續經營假設有重大疑慮但企業已於財務報表揭露；(3) 受查企業變動會計原則且該變動對財務報表有重大影響；(4) 變更對前期財務報表原所出具之意見；(5) 前期財務報表為其他會計師查核並引用其查核意見；(6) 會計師想要強調某一重大事項，如重大關係人交易。企業有時轉投資其他公司，當採權益法認列投資損益時，必須使用被投資公司財務報表的資訊，此時若該被投資公司之財務報表非為企業的會計師所查，則需引用別的會計師之查核意見。

7. 請問通常負債可由哪五大方式償清？

Ans: 負債為企業由於過去交易所產生的既有義務，履行該義務預期將產生經濟資源的流出。通常負債經由 (1) 支付現金；(2) 轉讓現金以外之資產；(3) 提供勞務；(4) 以負債交換另一負債；或 (5) 負債轉為業主權益的方式清償之。

選擇題

1. (C) 下列何者通常表達企業某一時點之財務狀況？(A) 盈餘預估表 (B) 權益變動表
(C) 資產負債表 (D) 綜合損益表 易
2. (B) 下列何者通常表達企業某一定期間之經營績效？(A) 公開說明書 (B) 綜合損益表
(C) 委託書 (D) 權益變動表 易
3. (B) 外部審計人員依照何種準則進行審計工作？(A) 一般公認會計原則 (B) 一般公認
審計準則 (C) 國際會計準則 (D) 評價準則 易
4. (D) 以下哪一個會計項目，不可能在綜合損益表中出現？(A) 非常損益 (B) 研究發展費
用 (C) 銷貨退回與折讓 (D) 土地資產重估增值 難
5. (D) 財務報表的基本假設為何？(A) 繼續經營 (B) 企業個體 (C) 會計期間 (D) 以
上皆是 易
6. (B) 財務報表的品質特性係指促使財務報表對使用者有用的屬性。基本品質特性包括下
列何者？(A) 可了解性 (B) 攸關性 (C) 可比性 (D) 一致性 難
7. (A) 具備忠實表述特性的資訊應具備下列何者？(A) 中立性 (B) 可了解性 (C) 攸關
性 (D) 一致性 難
8. (B) 「在不確定情況下作估計的判斷時應審慎注意，避免資產與收益高估或負債與
費損低估」係指何項品質特性？(A) 中立性 (B) 審慎性 (C) 可了解性 (D)

- 攸關性 易
9. (C) 下列何者不是財務報表的要素？(A) 資產 (B) 費損 (C) 調節 (D) 收益 易
10. (C) 「當期經濟效益減少的一部分，以資產之流出、資產之耗用或負債的增加等方式，造成業主權益的減少」係指哪一財務報表要素？(A) 耗損 (B) 耗用 (C) 費損 (D) 損失 易
11. (D) 股東與債權人提供資金，委由經理人代為經營企業，經理人定期編製財務報表給予股東及債權人，是為了表達盡到什麼責任？(A) 管收 (B) 國民 (C) 託收 (D) 託管 難
12. (B) 修正式意見不包括下列何者？(A) 無法表示意見 (B) 無保留意見 (C) 否定意見 (D) 保留意見 易
13. (A) 會計師基於取得之足夠及適切查核證據，認為不實表達對財務報表之影響雖屬重大但不廣泛時，應表示何種意見？(A) 保留意見 (B) 否定意見 (C) 無保留意見 (D) 無法表示意見 易
14. (B) 下列何者代表減除企業所有的負債後，對企業資產的剩餘請求權？(A) 損益兩平 (B) (業主) 權益 (C) 股東義務 (D) 債主權利 難
15. (D) 下列何者非訂定會計原則的權威團體？(A) FASB (B) IASB (C) APB (D) OPEC 難
16. (A) 下列何種 SEC 所規範申報之財務報告，所要求記載的事項類似我國的公開發行公司年報應行記載事項，除了年度財務報表外，包括公司歷史、營業狀況、不動產、經營討論與分析、法律訴訟及會計師異動與公費等？(A) 10-K (B) 10-Q (C) 8-K (D) 6-K 易
17. (C) 下列何者為民國 105 年 12 月發布的審計準則公報第五十七號「財務報表查核報告」新增的段落？(A) 查核意見 (B) 查核意見之基礎 (C) 關鍵查核事項 (D) 查核範圍 易

練習題

1. 達利公司 108 年 1 月份之財務資料如下：

1 月 1 日之保留盈餘	\$150,000
1 月 31 日保留盈餘	\$300,000
收入總額	\$300,000
宣告並支付股利	\$15,000

4 財務報表分析 課內習題解答

請計算 1 月份之費用總額。

Ans:

期初保留盈餘 + 淨利 - 股利支付 = 期末保留盈餘

$$150,000 + (300,000 - X) - 15,000 = 300,000$$

$$X = 135,000 = \text{費用總額}$$

2. 天誠公司去年底有流動資產 \$8,000 萬元，不動產、廠房及設備 \$3,000 萬元，無形資產 \$6,500 萬元，另有有價證券短期投資 \$1,000 萬元，長期投資 \$5,000 萬元，請計算天誠公司總資產金額。

Ans: 22,500 萬元。

$$8,000 + 3,000 + 6,500 + 5,000 = 22,500 \text{ 萬元 (流動資產 8,000 萬元已含有價證券短期投資 1,000 萬元)}$$

3. 台研公司 108 年度之銷貨收入 \$110,000，銷貨退回 \$10,000，銷貨成本 \$65,000，營業費用 \$16,000，利息費用 \$4,000，當年度發生其他綜合損益 \$6,000，試作：108 年度之淨利為何？108 年度之綜合損益為何？

Ans:

台研公司	
108 年度綜合損益表	
銷貨收入	\$110,000
銷貨退回	(10,000)
銷貨成本	<u>(65,000)</u>
銷貨毛利	\$ 35,000
營業費用	<u>(16,000)</u>
營業淨利	\$ 19,000
利息費用	<u>(4,000)</u>
本期淨利	\$15,000
其他綜合損益	<u>6,000</u>
綜合損益總額	<u>\$21,000</u>

4. 東隆公司 108 年銷貨淨額為 \$106,000，毛利率 55%，銷售費用 \$20,000，管理費用 \$10,000，請計算東隆公司之營業淨利。

Ans:

$$\text{銷貨毛利率} = \text{銷貨毛利} / \text{銷貨淨額}$$

$$\text{銷貨毛利} = \text{銷貨淨額} \times \text{銷貨毛利率}$$

$$= 106,000 \times 55\%$$

$$\begin{aligned}
 &= 58,300 \\
 \text{營業淨利} &= \text{銷貨毛利} - \text{營業費用} \\
 &= 58,300 - 20,000 - 10,000 \\
 &= 28,300
 \end{aligned}$$

5. 冠軍公司成立於 107 年，108 年度之財務資料如下：

1 月 1 日之權益	\$120,000
發放股利	5,000
銷貨收入	350,000
銷貨成本	275,000
營業費用	25,000

在不考慮所得稅以及無營業外收入或費用的情況下，冠軍公司 108 年度之權益報酬率為何？（權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額）

Ans:

$$\begin{aligned}
 \text{稅後損益} &= 350,000 - 275,000 - 25,000 = 50,000 \\
 \text{權益總額} &= 120,000 + 50,000 - 5,000 = 165,000 \\
 \text{權益報酬率} &= 50,000 / [(120,000 + 165,000) / 2] = 35.09\%
 \end{aligned}$$