

財務報表之觀念架構

關鍵焦點

本章考試重點集中在「財務報表要素（定義、認列及衡量）、財務報表基本假設、會計基本原則及財務資訊品質特性及限制」，題型偏重選擇題，建議同學應融會貫通瞭解其定義，不能死背，否則容易搞混！

申論題

Essay Question

一、試說明下列各敘述何處違反財務報表要素定義和（或）品質特性，並說明正確之處理方式為何？

- (1) 最近華塑煤業公司在其煤礦場挖掘採礦坑道，成本共10億元，以費用入帳。
- (2) 遠揚機場由於跑道不足，嚴重限制各航空公司之飛航班次。最近民航局在遠揚機場新建二條跑道，大鵬航空公司認為新建跑道可以增加其飛航班次與收入，故於帳上借記「無形資產—跑道修建」，貸記「政府捐贈收入」。
- (3) 異想公司的呆帳提列政策要求每年所估計的呆帳率，須能使公司帳上維持20%的資產報酬率。
- (4) 大方公司於宣告發放股票股利後，於帳上認列「應付股票股利」，並於資產負債表上列示於流動負債項下。
- (5) 得洲公司以折價出售以前以面額買入之庫藏股，並在損益表上列為營業外損失。

(99年司特檢事官)

【解析】

- 一
1. 資產要素定義：「所含未來經濟效益，係直接或間接有助於現金及約當現金流入個體之潛能。該潛能可能為個體營業活動中具生產性之部分。該潛能呈現之形式亦可能為轉換成現金或約當現金之能力或減少現金流出之能力」。
 2. 配合原則：「費用認列的基本原則，因收入而發生的營業成本及各項費用應與收入在同一會計期間認列。」
 3. 違反原因及正確處理方式：其煤礦場挖掘採礦坑道直接以費用入帳違反「資產要素定義」及「費用配合原則」，因該支出具有未來的經濟效益，未來可透過坑道採礦賺取收益及收取現金，故應列為資產，並在未來產生收益期間（或耐用年限），分年提列折舊。
- 二
1. 資產要素定義：同上一。
 - (1) 資產要素應具有法定權利：許多資產（如應收款及不動產）與法定權利（包括所有權權利）有關。
 - (2) 違反原因及正確處理方式：認列「無形資產－跑道修建」違反資產要素定義，該不動產係政府興建，所有權屬於政府，不得認列為企業本身之資產。
- 三
1. 忠實表述－中立描述：「中立描述係不偏頗、不加重、不強調、不貶抑或不以其他方式操縱而增加財務資訊被使用者樂於或不樂於收到之可能性。」
 2. 違反原因及正確處理方式：違反基本品質特性「忠實表述」其中「中立描述」之特性，估計呆帳率應根據以往經驗、評估客戶信用等級或客戶財務狀況等因素，帳上維持20%的資產報酬率而調整呆帳率已是為了操縱盈餘，美化財務報表，進而誤導報表使用者。

- 四** 1. 負債要素定義：「係個體具現時義務。義務係以某種方式作為或履行之職責或責任。義務可能因具約束力之合約或法令規範而在法律上可執行。」
2. 忠實表述－免於錯誤：「意指於現象之敘述中沒有錯誤或遺漏，且用以產生所報導資訊之程序其選擇及適用於過程中並無錯誤。」
3. 違反原因及正確處理方式：違反「負債要素定義」及「忠實表述－免於錯誤」，宣告發放股票股利係盈餘轉增資，企業未來無需移轉經濟效益之資源，「應分配股票股利」科目應置於股東權益項下。
- 五** 1. 損失要素定義：「代表符合費損定義之其他項目，可能由個體之正常活動或非由個體正常活動所產生，而損失代表經濟效益之減少」。
2. 違反原因及正確處理方式：違反「損失要素定義」，股份交易不得產生損益，借方差額應借記「資本公積－庫藏股票交易」，不足再借記「未分配盈餘」。

申論題

Essay Question

二、(一) 請將每一品質特性或觀念填在對應會計實務所留的空格中：

品質特性和觀念

- A. 可了解性
- B. 時效性
- C. 忠實表述
- D. 免於錯誤
- E. 重大性
- F. 可比性
- G. 可驗證性

會計實務

- _____ (1) 估計折舊費用時，能清楚地解釋該估計程序所使用的假設、性質及限制，以避免重大偏誤。
- _____ (2) 不同會計人員對於一項交易的處理方式能達成共識。
- _____ (3) 主要營業收入單獨表達，雜項收入則彙總表達。
- _____ (4) 在高度通貨膨脹時，採用一般購買力衡量損益。
- _____ (5) 會計年度結束後在規定時限內儘速公布財務報表。
- _____ (6) 會計報告盡可能不用艱深的術語。
- _____ (7) 每年皆採用先進先出法衡量存貨成本。

(二) 請將相關的財務報表要素填入對應說明的空格中：

財務報表要素

- A. 資產
- B. 負債
- C. 權益
- D. 收益
- E. 費損

相關說明

- _____ (1) 過去的交易所產生的移轉經濟資源給他人的義務。
- _____ (2) 業主投資以外的資產流入或增值。
- _____ (3) 服務潛能或未來經濟效益的項目。
- _____ (4) 資產減除負債後的剩餘權益。
- _____ (5) 分配給業主以外的資產消耗或流出。

【解析】



- (1) D.免於錯誤：「意指於現象之敘述中沒有錯誤或遺漏，且用以產生所報導資訊之程序其選擇及適用於過程中並無錯誤。」
- (2) G.可驗證性：「已充分了解且獨立之不同觀察者能達成某一特定描述為忠實表述之共識。」
- (3) E.重大性：「若資訊之遺漏或誤述可能影響使用者以有關特定報導個體之財務資訊為基礎所作之決策，則該資訊為重大。」
雜項收入交易類別雜且金額小，彙整表達並不會影響使用者誤判資訊所做決策。
- (4) C.忠實表述：「財務報告以文字及數字表述經濟現象。財務資訊不僅須表述攸關之現象，亦須忠實表述其意圖表述之現象方為有用。為完美忠實表述，描述應具三特性，即完整、中立及免於錯誤。」高度通貨膨脹情況下，資本維持必須物價水準上漲之因素，故選擇一般購買力（名目貨幣單位）衡量損益，較固定購買力衡量之損益更能反映物價成長後之金額。
- (5) B.時效性：「時效性意指及時提供決策者資訊俾能影響其決策。一般而言，資訊越舊其有用性越低。」
- (6) A.可了解性：「對資訊清楚且簡潔地分類、特性化及表達，能使其可了解。」
- (7) F.可比性：「有關報導個體之資訊，若能與有關其他個體之類似資訊，或同個體於不同期間或日期類似資訊相比較，則較有用。」



- (1) B.負債定義：「係個體具現時義務，通常涉及個體放棄含有經濟效益之資源以滿足他方之請求。」
- (2) D.業主投資代表權益之增加，而排除業主投資以外之資產流入或增值，除了以額外資產換取或增加負債以外，除非IFRS規定認列其他綜合損益，否則通常代表收益之增加。

- (3) A. 資產定義：「所含未來經濟效益，係直接或間接有助於現金及約當現金流入個體之潛能。」
- (4) C. 權益定義：「資產扣除其所有負債後之剩餘權利」。
- (5) E. 分配給業主以外之資產消耗或流出，企業通常承認費損，例如支付現金承認費用，或期末調整折舊及累計折舊。

申論題

Essay Question

三、請將每一會計實務所根據之會計原則或慣例填在空格中：

▲會計原則或慣例

- | | | |
|-----------|-----------|-----------|
| A. 企業個體慣例 | B. 繼續經營慣例 | C. 貨幣評價慣例 |
| D. 會計期間慣例 | E. 歷史成本小則 | F. 收益認列原則 |
| G. 費用配合原則 | H. 充分揭露原則 | I. 穩健保守原則 |

▲會計實務

- _____ (1) 會計記錄通常根據實際成交價格入帳。
- _____ (2) 售後服務保證費用在銷貨時預估入帳。
- _____ (3) 股東借錢給公司，公司列記股東往來。
- _____ (4) 一般企業通常按年編製財務報表。
- _____ (5) 固定資產以成本減累計折舊來評價。
- _____ (6) 固定資產於每年底提列折舊費用。
- _____ (7) 財務報表除列示金額外，另用括弧或附註方式註明評價方法。
- _____ (8) 銷貨發生時才認列收益。
- _____ (9) 預計損失而不預計收益。

【解析】

- (1) E. 歷史成本原則：「資產係以取得時為取得該資產所支付現金或約當現金之金額，或所給與對價之公允價值記錄，負債係以交換義務所收取之金額。」

- (2) G.費用配合原則：收入而發生的營業成本及各項費用應與收入在「同一會計期間」認列。
 - (3) A.企業個體慣例：「會計上把企業視為一個與業主分離的經濟個體，有能力擁有資源，負擔義務處理會計事務時，應以企業的立場，而不是以業主的立場。」
 - (4) D.會計期間慣例：「將企業繼續經營的過程劃分成相等的期間，以計算損益、編製報表，每一劃分的段落稱為會計期間。」
 - (5) B.繼續經營慣例：「財務報表通常係基於個體係一繼續經營之個體且於可預見之未來將持續營運之假設編製。」
 - (6) G.費用配合原則：收入而發生的營業成本及各項費用應與收入在「同一會計期間」認列。
 - (7) H.充分揭露原則：「財務報表必須完整提供公正表達企業經濟事項所必要的資訊，並以報表使用者易於了解的方式表達。」
 - (8) F.收益認列原則：「滿足IFRS規定收益認列之五項條件」。
 - (9) I.穩健保守原則：「指資產的評價及損益取決時，若有二種以上方法可供選擇時，會計人員應選擇對當期淨利及財務狀況，較為不利的方法或金額。」
- 備註：本章常出類似題型之選擇題，請務必詳閱「絕對制霸 中級會計學」中各要素、原則或假設之定義。

申論題

Essay Question

四、KKman公司年度淨利為\$56,000，由於該公司採用現金基礎，所以在計算淨利時，下列各項數字並未包括在內：

銷貨成本：

期初存貨	\$10,000
賒購進貨	10,000
期末存貨	8,000
呆帳費用	5,000
報廢設備損失	3,000
折舊費用	4,000
債券投資之應計利息	7,000
賒銷	30,000

其他補充資料如下：

A. 支付去年進貨的應付帳款\$10,000

B. 明年交貨的客戶預收款\$9,000

試計算今年度應計基礎下之淨利。

【解析】

應計基礎之收入費用 = 現金基礎之收入費用 + 進貨付現數 - 銷貨成本 - 折舊費用 - 呆帳費用 - 資產處分損失 - 預收收入增加數 + 應收利息增加數 + 應收收入增加數

銷貨成本 = $10,000 + 10,000 - 8,000 = 12,000$

應計基礎下之淨利 = $56,000 + 10,000 - 12,000 - 4,000 - 5,000 - 3,000 - 9,000 + 7,000 + 30,000 = 70,000$

申論題

Essay Question

五、漫畫王出售會員證給會員，每人須繳交\$2,400方可入會，加入會員後，即可在兩年期限內免費至閱覽中心閱讀漫畫、小說及雜誌，並可免費取用飲料。101年8月初共有100人與公司簽約，101年間，閱讀漫畫、小說及雜誌者分別為2,500人次、2,000人次及1,000人次，102年間分別為5,000人次、3,600人次及3,200人次，上述計畫之有關成本如下：

原始直接成本	\$9,600
每年間接成本	18,000
101年8月1日~103年8月1日合計之直接成本	120,000
每一服務人次之直接成本：	
漫畫	\$2
小說	5
雜誌	10

試編製漫畫王101年度及102年度之損益表。

【解析】

➤ 收入認列原則，條件如下

1. 企業已將商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方。
2. 企業對於已經出售之商品既不持續參與管理，亦不維持有效控制。
3. 收入金額能可靠衡量。
4. 與交易有關之經濟效益很有可能流入企業。
5. 與交易相關之已發生或將發生之成本能可靠衡量。

➤ 費用配合原則

收入而發生的營業成本及各項費用應與收入在「同一會計期間」認列。

三 本題漫畫店承認收益、費用需符合以上兩個原則，但收入因為入會後兩年免費觀看，故入會費必須於免費觀看期間以直線法平均認列收入較能可靠衡量，直接成本則以每一服務人次單位直接成本乘以實際人次換算，另外原始直接成本必須遞延至收益發生時轉為費用，間接成本以實際發生數全數於當年度認列。

四 101年勞務收入 = $2,400 \times 100 \times 5 \div 24 = 50,000$
 101年原始直接成本攤銷數 = $9,600 \times 50,000 \div 240,000 = 2,000$
 101年直接成本 = $2 \times 2,500 + 5 \times 2,000 + 10 \times 1,000 = 25,000$
 101年間接成本 = $18,000 \times 5 \div 12 = 7,500$
 102年勞務收入 = $2,400 \times 100 \times 12 \div 24 = 120,000$
 102年原始直接成本攤銷數 = $9,600 \times 120,000 \div 240,000 = 4,800$
 102年直接成本 = $2 \times 5,000 + 5 \times 3,600 + 10 \times 3,200 = 60,000$
 102年間接成本 = $18,000 \times 12 \div 12 = 18,000$

漫畫王

綜合損益表

102年度及101年度

收益	102年度	101年度
勞務收入	\$120,000	\$50,000
費損		
勞務費用		
原始直接成本	(4,800)	(2,000)
直接成本	(60,000)	(25,000)
間接成本	(18,000)	(7,500)
本期淨利	\$37,200	\$15,500

Multiple Choice Question

選擇題

- 1 若草草公司將垃圾桶支出在會計報表直接認列成費用而不作資產，是基於何種會計原則？ (101年身特三)
- (A)歷史成本原則 (B)配合原則
(C)充分揭露原則 (D)重要性原則

答案：D

【解析】重大性 (materiality) 係指當資訊的疏漏或誤述，足以影響到財務報表的使用者所作的經濟決策，則屬重大。垃圾桶支出金額小可不用資本化，係基於重大性原則或成本限制。

- 2 草草公司董事長王阿草不能將自己的消費性貸款100萬元認列成「草草公司的負債」是基於何種會計假設？ (101年身特三)
- (A)貨幣單位假設 (B)經濟個體假設
(C)會計期間假設 (D)繼續經營假設

答案：B

【解析】經濟個體假設 (企業個體慣例) 係指將企業視為一個與業主分離的經濟個體，業主個人的財產債務、收支、業務也應與企業的收支、業務劃分清楚。故董事長王阿草不能將私人貸款認列成「草草公司的負債」，係基於經濟個體假設。

- 3 北港公司向南山公司承租機器設備，租賃期間8年，北港公司得於租賃期間屆滿時，以優惠價格買下該機器設備。北港公司針對此項機器設備採用營業租賃方式認列，其違反下列何種資訊品質特性或原則： (100年高三會計)
- (A)審慎性 (B)中立性 (C)完整性 (D)忠實表達

答案：D

【解析】(1) 四個答案定義如下：

- ① 審慎性：「不確定情況下作出估計時，所需之判斷納入一定程度之之謹慎，使資產、收益不被高估，負債、費用不被低估。」
- ② 中立性：「財務資訊之選擇或表達上無偏差。」

選擇題

Multiple Choice Question



- ③ 完整性：「財務報表資訊於重大性或成本限制必須完整方屬可靠。」
- ④ 忠實表述（表達）：「財務報告以文字及數字表述經濟現象。財務資訊不僅須表述攸關之現象，亦須忠實表述其意圖表述之現象方為有用。」
- (2) 資本租賃誤用營業租賃表達財務資訊「並非忠實表述實質交易或會計事項」，與估計之謹慎、資訊選擇或表達上無偏差或資訊是否完整較無關連。
- (3) 「財務報表編製及表達之架構」公報2012年版本已刪除審慎性，並將中立性及完整性整併於「忠實表述」三種特性之「中立描述」及「完整描述」。
- 4 下列那一項為反對使用歷史成本會計的論點？ (99年高三會計)
- (A)公平價值較為攸關 (B)歷史成本係基於已發生的交易
(C)歷史成本可靠 (D)公平價值較為主觀

答案：A

- 【解析】(1) 歷史成本（原歷史成本原則）：資產係以取得時為取得該資產所支付現金或約當現金之金額，或所給與對價之公允價值記錄，負債係以交換義務所收取之金額，或在若干情況下（如所得稅），以正常營業中為清償負債而預期將支付現金或約當現金之金額記錄。
- (2) 相較於現時成本、變現（清償）價值或現值，歷史成本最不具攸關性，因其無法表達時間過後有關物價波動、重估增值或減損等金額，常成為學者專家反對之論點。

- 5 對試算表之功能陳述，下列何項不正確？ (98年高三財政)
- (A)試算表可以證明公司所有分類帳之記錄是正確的
(B)試算表的基本目的是證明會計分錄過帳後借貸方相等
(C)會計分錄正確，但沒有過帳，試算表依然可借貸方平衡
(D)會計分錄所使用之會計科目錯誤，試算表依然可借貸方平衡

答案：A