

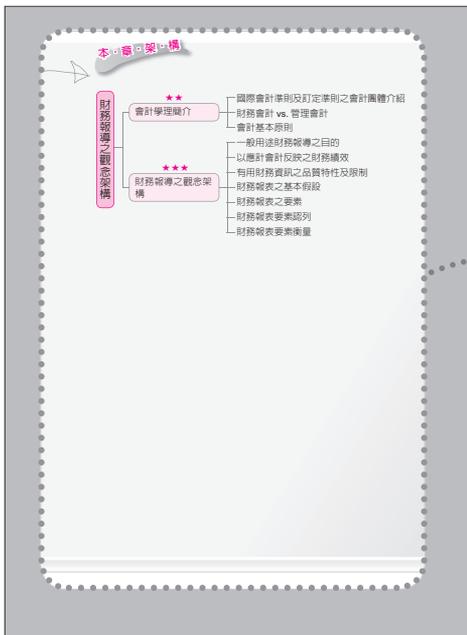
# 本書使用說明



**1. 關鍵焦點**  
提出本章最關鍵的考點，考生可以特別針對這個部分加強閱讀。

**2. 榜首導讀**  
點出本章最關鍵的考點，考生可藉由前輩的提醒事項直接切入！

**3. 命題趨勢**  
提出本章占各年度的考題數，考生可依命題趨勢分配閱讀時間。



**4. 本章架構**  
考生可以先了解本章概略的內容。



CHAPTER 1 重點 1 財務報表種類及特性

壹、整份財務報表（財務報告）

整份財務報表（財務報告）的架構係由財務報表、附註揭露所構成，邏輯圖如下：

財務報告 = 財務報表 + 附註揭露

財務報表包含：

- (1) 財務狀況表
- (2) 綜合損益表
- (3) 權益變動表
- (4) 現金流量表
- (5) 暨與比較期間之附註財務狀況表

附註揭露包含：

- (1) 補充報表
- (2) 括弧說明
- (3) 相互索引
- (4) 附註說明

貳、財務報表一般特性。

財務報表一般特性如下：

- 一、公允表達及遵循 IFRS
- 二、繼續經營假設
- 三、會計基礎會計
- 四、重大性及象徵
- 五、互抵
- 六、報導頻率
- 七、比較資訊
- 八、表達之一致性

閱讀完成： 月 日

一、特點：★★★★

1. 目前尚無會計師決定採用「資產負債表」名稱，沒有採用財務狀況表名稱，財務狀況表可用「綜合損益表」名稱代替。

2-2

### 5. 閱讀完成日

可記錄唸完本章的時間，再次複習時以供參考。

### 6. 上榜關鍵

針對內文延伸出的重要觀念，或是老師提醒考生應該注意的地方，增進實力。

CHAPTER 1 重點 1 會計學理簡介

會計是一套有系統的理论與方式，將經濟個體經濟活動，用貨幣單位衡量後，編製成財務報表，來報導企業的財務狀況及經營成果，提供需要會計資訊的人作為制定決策的依據，為順應潮流，我國目前已規定要求企業分階段實施國際會計學理。

壹、國際會計學理及訂定準則之會計團體介紹

因應全球化時代之來臨，直接採用 (adoption) 國際會計學理亦成為國際資本市場之趨勢，為加強國內企業及國際企業間財務報告之比較性，提升我國資本市場之國際競爭力並吸引外資投資國內資本市場，截至目前為止全球計有超過 115 個國家已要求或計劃要求當地企業直接採用國際會計學理編製財務報告，而我國財團法人中華民國會計研究發展基金會也已陸續參與國際會計學理 (IFRSs) 研修相關財務會計準則公報，相關的資訊可由金管會網站下載 IFRS 繁體中文版。

目前我國要求遵循的國際會計準則係採廣義的國際財務報告準則，但是考選部要求的考試範圍，包括金管會核准實施 IFRS 9「金融工具」，IFRS 9 不列入考試試題範圍。

知識補給站

國際財務報告準則 (IFRS) 包括廣義和狹義兩方面的含義。狹義的國際財務報告準則是指國際會計準則理事會現時以新編發佈的一系列公告，區別於理事會的前身——國際會計準則委員會所發佈的國際會計準則系列。廣義的國際財務報告準則是指一整套的國際會計準則理事會公告，包括由國際會計準則理事會批准並解釋公告，及由理事會的前身——國際會計準則委員會批准的國際會計準則和國際會計準則解釋公告，也就是：「財務報表編製及表達之架構、國際財務報告準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、國際財務報導解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) 等」。

1-2

### 7. 知識補給站

針對內容較艱深的部分做例子補充或說明，考生一目了然。

**重點便利貼**

- IFRS：
  - (1) 狹義：國際財務報導準則 (IFRS)。
  - (2) 廣義：財務報表編製及表達之架構、國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、國際財務報導解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) 等。
- 會計基本原則：
  - (1) 歷史成本原則：歷史成本為入帳與評價的基礎。
  - (2) 收入認列原則：已實現或可實現而且已賺得時認列收入。
  - (3) 費用配合原則：費用配合收入同時認列。
  - (4) 充分揭露原則：報表 + 註文 + 索引 + 附註。
- 品質特性：
  - (1) 基本：
    - A. 攸關性：
      - a. 預測價值。
      - b. 確認價值。
    - B. 忠實表述
      - a. 完整描述。
      - b. 中立描述。
      - c. 免於錯誤。
    - C. 重大性。
  - (2) 強化：可比性、可驗證性、時效性、可了解性。
  - (3) 成本限制。

1-22

**8. 重點便利貼**  
 讀完本章，供考生最後再次瀏覽本章重點。

**附錄 最新試題**

**106年公務人員高等考試三級考試試題**

■ 類科：會計  
 ■ 科目：中級會計學

甲、申論題部分：

一、X1年1月1日，甲公司購買一項設備，成本 \$1,000,000。該設備獲得政府補助，並由政府直接撥款給廠商 \$300,000。此設備耐用年限 10 年，以直線法提列折舊費用，殘值 \$100,000，且公司於 X1 年 1 月 1 日另針對該設備提列除役之負債準備 \$100,000 (10 年未償支付之金額 \$259,374 以折現率 10% 折算之現值)。X3 年 12 月 31 日，預期 X10 年未除役將須支付之金額由 \$259,374 下降至 \$171,382，且風險調整後折現率降低為 8%。甲公司於 X10 年末支付 \$171,382，解除負債準備義務之責任。關於甲公司之下列金額各為若干：

- (一) X1 年該設備對本期淨利之影響數。
- (二) X4 年該設備對本期淨利之影響數。
- (三) X1 年至 X10 年因前述負債準備產生之利息費用。
- (四) X9 年 12 月 31 日前該負債準備之帳面金額。

二、X1 年 1 月 1 日，甲公司購入面額 \$100,000、7%、每年 12 月 31 日付息一次之公司債，共付現金 \$107,360 (含手續費 \$1,527)，該公司債到期日為 X10 年 12 月 31 日。X9 年 7 月 1 日，甲公司可以 \$103,000 另加計應計利息出售全部公司債，並另支付手續費 \$1,000。X7 年及 X8 年年底 (收息後)，該公司債之公允價值分別為：\$110,000 及 \$100,500。

$$\begin{aligned}
 & \$107,360 = \frac{\$7,000}{(1+6\%)} + \frac{\$7,000}{(1+6\%)^2} + \frac{\$7,000}{(1+6\%)^3} + \frac{\$7,000}{(1+6\%)^4} + \frac{\$7,000}{(1+6\%)^5} \\
 & \quad + \frac{\$7,000}{(1+6\%)^6} + \frac{\$7,000}{(1+6\%)^7} + \frac{\$7,000}{(1+6\%)^8} + \frac{\$7,000}{(1+6\%)^9} + \frac{\$107,000}{(1+6\%)^9}
 \end{aligned}$$

附錄-1

**9. 最新試題**  
 書末最新試題除供考生練習外，每題亦附上出題的章節，如有不清楚的地方，更可快速翻閱，進行閱讀。

# 第一章

## CHAPTER 1

# 財務報導之觀念架構

### 榜·首·導·讀

- 熟悉有用財務資訊之品質特性
- 財務報表要素
- 財務報表要素認列條件
- 財務報表要素衡量基礎
- 資本與資本維持觀念

### 關·鍵·焦·點

- 會計學定義、國際會計準則及訂定準則之會計團體介紹
- 資本市場的運作與會計資訊的功能
- 財務會計 vs. 管理會計
- 熟悉一般用途財務報導之目的

### 命·題·趨·勢

年度	103年		104年		105年		106年
考試	高考	地特三	高考	地特三	高考	地特三	高考
選擇題	0	1	0	0	1	1	0
問答 / 申論題	0	0	0	0	0	0	0



# 本·章·架·構

## 財務報導之觀念架構

### ★★ 會計學理簡介

- 國際會計準則及訂定準則之會計團體介紹
- 財務會計 vs. 管理會計
- 會計基本原則

### ★★★ 財務報導之觀念架構

- 一般用途財務報導之目的
- 以應計會計反映之財務績效
- 有用財務資訊之品質特性及限制
- 財務報表之基本假設
- 財務報表之要素
- 財務報表要素認列
- 財務報表要素衡量



# 會計學理簡介

閱讀完成：

\_\_\_\_月\_\_\_\_日

會計是以一套有系統的理論與方式，將經濟個體經濟活動，用貨幣單位衡量後，編製成財務報表，來報導企業的財務狀況及經營成果，提供需要會計資訊的人作為制定決策的依據，為順應潮流，我國目前已規定要求企業分階段實施國際會計準則。

## 壹、國際會計準則及訂定準則之會計團體介紹

因應全球化時代之來臨，直接採用（adoption）國際會計準則亦成為國際資本市場之趨勢，為加強國內企業及國際企業間財務報告之比較性，提升我國資本市場之國際競爭力並吸引外資投資國內資本市場，截至目前為止全球計有超過 115 個國家已要求或計劃要求當地企業直接採用國際會計準則編製財務報告，而我國財團法人中華民國會計研究發展基金會也已陸續參酌國際會計準則（IFRSs）研修相關財務會計準則公報，相關的資訊可由金管會網站下載 IFRS 正體中文版。

- 目前我國要求遵循的國際會計準則係採廣義的國際財務報告準則，也是考選部要求的考試範圍，但因金管會延後實施 IFRS 9「金融工具」，IFRS 9 不列入考試試題範圍。

知識  
補給站



國際財務報告準則（IFRS）包括廣義和狹義兩方面的含義。**狹義**的國際財務報告準則是指國際會計準則理事會現時以新編號發布的一系列公告，區別於理事會的前身——國際會計準則委員會所發布的國際會計準則系列。**廣義**的國際財務報告準則是指一整套的國際會計準則理事會公告，包括由國際會計準則理事會批准的準則和解釋公告、及由理事會的前身——國際會計準則委員會批准的國際會計準則和國際會計準則解釋公告，也就是：「財務報表編製及表達之架構、國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、國際財務報導解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）等」。

## 貳、財務會計 vs. 管理會計

比較項目	財務會計	管理會計
成本計算方法	全部成本法	變動成本法、作業成本法等
會計準則	公認會計原則, 以 IFRS 為主流	無要求
報導期間	年、半年、季、月等	不受固定期間的限制
報告呈現方式	描述性	分析性
服務對象	外部使用者	內部管理者
紀錄度量	貨幣性	貨幣性和非貨幣性

## 參、會計基本原則

### 一、歷史成本原則

以歷史成本作為交易入帳與評價的基礎，除非有新的交易發生或消耗，否則入帳的成本即不再變動。

### 二、收入認列原則

收入通常於「已實現或可實現而且已賺得」時認列。

認列收入的時點	適用情況
生產期間	長期工程得於生產期間依據完工進度，分期認列工程利益。
生產完成	貴重金屬、政府保證收購的農產品，於生產完成時認列收入。
銷貨商品	一般商品於銷貨交付商品時認列收入。
收款時	分期付款銷貨如果帳款的收現可能性極不確定時，得於收款時才認列收入。

### 三、費用配合原則

指導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。

費用與收入配合的方式	舉例
直接因果關係	認列銷貨收入後，認列銷貨成本、呆帳費用及售後保證服務費用。
合理有系統分離	固定資產的成本分攤產生的折舊費用、無形資產各期轉銷之攤銷費用。
立即認列	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 支出的效益僅及於當期：例如薪資、租金、廣告費、水電費。</li> <li>■ 支出不具經濟效益，立即認列為損失：例如水災損失、火災損失。</li> </ul>

### 四、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。充分揭露的方法：

- (一) 財務報表。
- (二) 補充報表。
- (三) 括弧說明。
- (四) 相互索引。
- (五) 附註說明。



# 財務報導之 觀念架構

閱讀完成：  
\_\_\_\_月\_\_\_\_日

