

# 【會計學①～⑳】講義（第一冊）

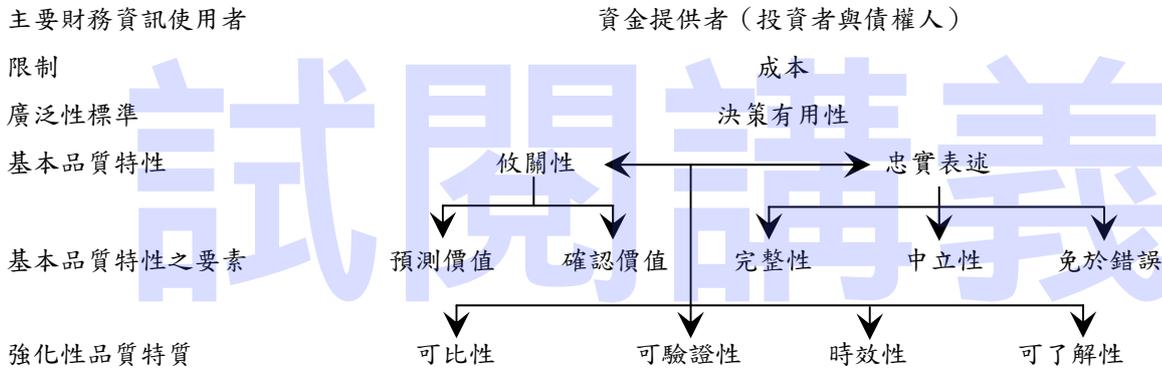
## 第 1 章 財務報導之觀念架構（中會） （依據 IFRSs107 年適用版）

### 1.1 財務報導之觀念架構

#### 一、一般用途財務報導之目的

- (一)有關報導個體之經濟資源、請求權及資源與請求權變動之資訊
- (二)經濟資源與請求權
- (三)經濟資源與請求權之變動
  - 1.以應計會計反映之財務績效
  - 2.以過去現金流量反映之財務績效
  - 3.非由財務績效所導致之經濟資源與請求權之變動

#### 二、有用財務資訊之品質特性



有用財務資訊品質特性之架構

#### (一)廣泛性標準

決策有用性

#### (二)基本品質特性

##### 1.攸關性：

攸關之財務資訊能讓使用者所作之決策有所不同。即使某些使用者選擇不利用該資訊或已自其他來源獲知該資訊，資訊仍可能使所作之決策不同。攸關性是指與決策有關，具有**改變決策**的能力，亦即對問題的解決有幫助。一項資訊若能幫助決策人預測過去、現在和未來事項的可能結果，或證實、更正從前的預期結

果，則有攸關的資訊

(1) 預測價值：

一項資訊能幫助決策人**預測**過去、現在和未來事項的可能結果，則此項資訊具有預測價值，決策人可根據預測的可能結果，做最佳的選擇。

(2) 確認價值：

一項資訊如能使決策人**證實或更正**過去決策時的預期結果，即具有確認價值。確認價值和預測價值往往同時並存或交互影響。一個公司所提供的季報，對於該季的績效（季盈餘）具有確認價值，對於該年度的績效（年度盈餘）亦具有預測價值。

(3) 重要附註：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。換言之，重大性係攸關性之一企業特定層面，無法為重大性明訂統一之量化門檻，亦無法預先決定於特定情況下何者可能為重大。

2. 忠實表達：

忠實表達是指一項衡量或敘述，與其所要表達的現象或狀況**一致或吻合**。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。

(1) 完整性：

完整性是指在考量重要性和成本的限制下，為達到公正表達企業經濟事項所必要的資訊，均應**完整提供**，亦即財務報表應揭露所有對使用者決策有幫助的資訊。

(2) 中立性：

財務報表中所包含的資訊必須具中立性，**不帶任何偏差**，其資訊才具有可靠性。中立描述係於財務資訊之選擇或表達上無偏差。中立之資訊並不意指無目的或對行為無影響之資訊。相反的，攸關之財務資訊（依其定義）是能讓使用者之決策有所不同。

(3) 免於錯誤：

係指資訊能免於錯誤(error)和偏差(bias)，並能忠實表達其所要表達的現象或狀況。忠實表述並不意指於所有方面皆正確。

(三) 加強性的品質

1. 可比性：

(1) 可比性為能協助使用者辨認且了解項目間之**相似性及其間差異**之品質特性。與其他品質特性不同的是，可比性並非與單一項目有關。比較至少需要**兩個**項目。可比性是指能使資訊使用者從兩組經濟情況中區別其異同點。當經濟情況相同時，會計資訊應能顯示相同的情況；反之，當經濟情況不同時，會計資訊亦應能反映其差異。要使資訊為可比，相似事物必須看起來相像，而不同事物必須看起來不同。

(2) **一致性**係指對相同項目採用相同方法，無論對一報導個體之各期間或對單一期間之各個體。

(3) **統一性**係指對同類項目採用相同方法，例如所有研發支出均當作費用，讓不同的事物看起來相同（統一性）並不會強化可比性。

2. 可驗證性：

可驗證性協助向使用者確保資訊忠實表述其意圖表述之經濟現象。可驗證性意指，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（雖未必完全同意）。

### 3.時效性：

時效性是指在喪失影響決策的能力以前，提供資訊給決策人。惟某些資訊可能於報導期間結束日以後甚久仍持續為及時，例如：因某些使用者可能需要辨認並評估趨勢。

### 4.可了解性：

資訊是否對**決策人**的決策有用，決定於決策人是否能了解該資訊，故「可了解性」為財務報表的重要品質。資訊是否能被使用人所了解，決定於資訊本身是否易懂，和決策人的理解能力。

## 四對有用財務報導之成本限制

對可由財務報導提供之資訊，成本為一廣泛限制。報導財務資訊會產生成本，而該等成本能被報導該資訊之效益合理化，至為重要。

## 三、財務報表的基本假設－繼續經營

企業財務報表通常是基於繼續經營假設所編製。繼續經營假設指會計上假定企業將繼續存在下去，(1)不會在**可預見的未來清算解散**。這種假設(2)**排除了清算價值**的使用，對資產和負債的評價和分類極為重要。由於假設企業將繼續經營，因此資產將可繼續使用到其原訂計劃或目的完成，負債亦可俟到期再清償。固定資產因為可長期使用，故應將其(3)**成本分攤**於各使用期間，並(4)以**成本減累計折舊和累計減損的帳面價值**評價，不用清算價值；(5)負債亦應按到期日的遠近，劃分為**流動負債與長期負債**。

## 四、財務報表的要素

### (一)資產

資產是指企業所控制的資源，該資源是由過去交易事項所產生，並預期未來可產生經濟效益的流入。由上述定義可知，資產必須具備三個條件：有未來經濟效益，企業能控制該經濟效益，控制經濟效益的交易或其他事項已經發生。未來經濟效益是指直接或間接使現金和約當現金流入企業的潛能。控制經濟效益是指能享受或支配經濟效益，並排除他人的干涉。

### (二)負債

負債是指企業的現時義務，該義務是由過去交易事項所產生，且預期未來清償時將產生經濟資源的流出。負債亦有三個要件：屬於特定企業的義務，該義務已因過去的交易或其他事項而發生（現時義務），企業履行該義務時需移轉經濟資源或提供勞務。

### (三)業主權益

業主權益是指企業的資產扣除其所有負債後的剩餘權益。業主權益可能再分類為資本（股本）、資本公積、保留盈餘（累積虧損）及其他直接認列於業主權益的項目。

### (四)收益

收益是指會計期間內經濟效益的增加，以(1)資產流入、資產增值或負債減少等方式而增加業主權益，但(2)不包括業主投資而增加的業主權益。收益包括收入(revenue)與利益(gains)。收入是企業日常營運所產生者，包括銷貨收入、利息、股利、權利金和租金等收入。利益包括處分非流動資產的利益、未實現外幣兌換利益和金融商品未實現利益等，通常以減除相關費損後的淨額表達。

### (五)費損

費損是指會計期間內經濟效益的減少，以(1)資產流出、資產消耗或負債增加等方式而減少業主權益，但(2)不

包括分配給業主而減少的業主權益。費損包括費用和損失。費用是企業日常營運所產生者，包括銷貨成本、薪資和折舊等，通常以資產的流出或消耗等方式發生。損失包括各種災害損失、處分非流動資產的損失、未實現外幣兌換損失和金融商品未實現損失等，通常以減除相關收益後的淨額表達。某項收益已經在某一會計期間依據收益實現原則認列時，所有與該收益產生有關的費用皆應於同一會計期間認列，以便與收益配合而計算出正確的損益。

1. 因果關係配合（一對一）：

如：銷貨佣金、銷貨成本、壞帳費用、售後保證服務成本。

2. 系統合理分攤：

如：折舊、折耗、攤銷。

3. 立即認列：

如：薪津、銷售費用、火災損失。

## 五、財務報表要素的認列

認列係指將符合財務報表要素定義和認列條件的項目以文字和金額列入財務報表之程序條件如下：

(一)與該項目有關的未來經濟效益很有可能流入或流出個體

(二)該項目具有能可靠衡量之成本或價值

## 六、財務報表要素的衡量

係指決定財務報表各要素在資產負債表和損益表認列金額過程，包括特定衡量基礎的選擇。常用的衡量基礎包括：

### (一)歷史成本

對資產而言，歷史成本是指取得資產時所支付的現金或約當現金的金額，對負債而言，是指承擔義務時所收到現金的金額，或為清償負債而預期將支付現金或約當現金的金額。

### (二)現時成本

對資產而言，是指目前購買相同或類似資產所須支付的現金或約當現金的金額；對負債而言，則為目前清償負債所須支付的現金或約當現金的未折現金額。

### (三)變現（清償）價值

對資產而言，是指在正常營業情況下，處分資產所能獲得的現金或約當現金的金額，對負債而言，則為在正常營業情況下，預期清償負債所須支付的現金或約當現金的未折現金額。

### (四)現值

對資產而言，指在正常營業情況下，預期資產未來可能產生的淨現金流入的折現值。對負債而言，則為在正常營業情況下，預期清償負債所須支付的未來現金流出的折現值。

## 1.2 重要補充

### 一、會計假設

#### (一)經濟個體（企業個體）

企業與業主係不同經濟個體，當交易事項的經濟實質與其法律形式不一致時，會計上應依其經濟實質處理，會計資訊才能忠實表達。

#### (二)繼續經營

企業財務報表通常是基於繼續經營假設所編製。繼續經營假設指會計上假定企業將繼續存在下去，而不會在可預見的未來清算解散。這種假設排除了清算價值的使用，對資產和負債的評價和分類極為重要。由於假設企業將繼續經營，因此資產將可繼續使用到其原訂計劃或目的完成，負債亦可俟到期再清償。固定資產因為可長期使用，故應將其成本分攤於各使用期間，並以成本減累計折舊和累計減損的帳面價值評價，不用清算價值；負債亦應按到期日的遠近，畫分為流動負債與長期負債。

#### (三)貨幣單位評價

會計人員以貨幣作為交易的媒介，價值衡量的尺度及記帳的單位；凡不能以貨幣衡量者，即無法在帳上加以記錄並在報表上加以表達；會計人員假貨幣價值不變或波動不大而可以忽略。

例子：

1. 在通貨膨脹時，幣值不變假設易遭到抨擊。
2. 商業會計法第七條規定，商業應以國幣為記帳單位，其由法令規定以當地通用貨幣為記帳單位者，從其規定。至於因業務需要，而以外國貨幣記帳者，仍應在其財務報表中將外國貨幣換算為國幣或當地通用貨幣。
3. 員工士氣，經理人才幹因無法量化，故無法入帳。

#### (四)會計期間

會計人員將企業生命以人為方式劃分為等段，稱為會計期間，以便定期計算損益，編製財務報表。會計期間若以一年為一段落者，稱為會計年度。例如：

1. 商業會計年度：以每年之 1/1 至 12/31 為會計年度，又稱曆年制。
2. 自然營業年度：依行業特性，以一年中業務最清淡之月份作為會計年度之起訖月份。
3. 企業通常按年結算損益一次，並編製財務報表。
4. 應計（權責）基礎之產生。
5. 應計及預計項目期末之調整。

#### (五)應計基礎

指交易及其他事項的影響（即所產生的資產、負債及收益和費損）應於發生時（而非於現金收付時）認列。換言之，當收益流入的可能性相當大，且相關成本能可靠衡量時，或費損實際發生時，即應連同相關的資產和負債同時認列，而不管相關的現金在何時收付。

### 二、會計原則

#### (一)審慎性

審慎性是指在有不確定因素的情況下作估計時，在判斷中加入一定程度的謹慎，以免資產、收益高估或負債、費損低估。會計人員在處理各種交易和非交易事項時，常常面臨許多不確定性，例如應收帳款的收回可能性，

廠房設備的使用年限，產品售後服務保證的維修次數等。對這些不確定性，在財務報表內應審慎評估認列，或揭露其性質和程度。

## (二)期後事項

係指財務狀況表日以後，財務報表公布日之前，所發生的交易或事項。

### 1. 需調整財務報表者：

種因於財務狀況表日或以前而發生於期後之事項。

### 2. 附註說明者：

事項發生完全在期後（即財務狀況表日至財務報表公布日之間），且對財務報表的評估分析有影響。

# 鼎文公職 試閱講義

# 歷屆精選試題

## 甲、選擇題

- ( ) 1.當「觀念架構」與現有國際財務報導準則發生衝突時，應如何處理較為妥適？(A)以觀念架構為準 (B)以國際財務報導準則為準 (C)尋求IASB協助認定以何者為準 (D)由各國準則制定機構自行認定。【105 高考】
- ( ) 2.在國際會計準則理事會發布的財務會計觀念架構中，下列那一項屬於強化性品質特性？(A)預測價值 (B)免於錯誤 (C)時效性 (D)確認價值。【105 地方三等】
- ( ) 3.下列有關財務報導之觀念架構的敘述，何者錯誤？(A)財務報導之觀念架構可協助準則制定者制定及檢討財務報導準則，亦可協助財務報表編製者處理尚未形成國際財務報導準則主題之議題 (B)財務報導之觀念架構可協助查核人員針對財務報表是否遵循國際財務報導準則出具意見 (C)財務報導之觀念架構並非國際財務報導準則，因此未對任何特定衡量或揭露議題界定準則 (D)財務報導之觀念架構若與特定國際財務報導準則相衝突，應優先適用觀念架構有關品質特性之規定。【104 薦任升等】
- ( ) 4.下列何者屬於交易事項？(A)承諾談成交易時給佣金 (B)提領活期存款轉入支票存款 (C)訂購貨品 (D)快遞業簽訂送貨合約。
- ( ) 5.企業組織通常分為：(A)獨資、合夥及公司 (B)股份有限公司及兩合公司 (C)股份有限公司、兩合公司及有限公司 (D)股份有限公司、兩合公司、有限公司及無限公司。
- ( ) 6.企業應將負債作長、短期之區分，其根據之基本假設為：(A)企業個體慣例 (B)繼續經營慣例 (C)會計期間慣例 (D)貨幣評量慣例。
- ( ) 7.無論現金已否收付，祇要有交易事實存在，而有責任或權利的發生，就要記帳的是：(A)現金收付基礎 (B)混合基礎 (C)權責發生基礎 (D)聯合基礎。
- ( ) 8.我國商業會計法規定，會計基礎應採用：(A)聯合基礎 (B)現金收付制 (C)權責發生制 (D)混合制
- ( ) 9.財務會計最主要的目的是：(A)強化內部控制與防止舞弊 (B)提供稅捐機關核定課稅所得之資料 (C)提供投資人、債權人決策所需的參考資訊 (D)提供公司管理當局財務資訊，以幫助決策。
- ( ) 10.劃分會計期間之目的為：(A)便於計算損益 (B)防止內部舞弊 (C)有助於分工合作 (D)反應幣值漲跌。
- ( ) 11.買進萬能工具\$2,100，估計可用7年，買進時列為當期費用，是基於：(A)一貫性原則 (B)穩健原則 (C)重要性原則 (D)收入與費用配合原則。
- ( ) 12.會計資訊認定及報導的門檻，乃指：(A)時效性 (B)中立性 (C)比較性 (D)重要性。
- ( ) 13.交易事項發生應有合法憑證作為記帳的依據是合乎：(A)企業個體慣例 (B)重要性原則 (C)會計期間慣例 (D)客觀性原則。
- ( ) 14.下列那一項係提供會計資訊的限制因素？(A)成本與效益之均衡 (B)重要性 (C)審慎性 (D)完整性。
- ( ) 15.微軟公司創辦人比爾·蓋茲自微軟公司拿取一套視窗作業系統軟體回家使用，微軟公司記錄為銷貨收入，並認列對比爾·蓋茲的現金請求權，此乃基於 (A)企業個體假設 (B)審慎性 (C)重要性 (D)行業特性。

- ( ) 16. 企業多採用權責發生制記帳，此一觀念與下列各項原則，何者較為吻合？ (A) 成本原則 (B) 配合原則 (C) 保守原則。
- ( ) 17. 將\$1,000 以下之資本支出均作為收益支出處理，是合乎 (A) 穩健原則 (B) 一貫性原則 (C) 重要性原則 (D) 配合原則。
- ( ) 18. 提供財務季報主要在滿足下列何種目標 (A) 提供及時的資訊 (B) 提供攸關的資訊 (C) 提供可靠的資訊 (D) 提供可比較的資訊。
- ( ) 19. 會計上所產生之遞延項目或應計項目是基於 (A) 永續經營慣例 (B) 會計期間慣例 (C) 貨幣評價慣例 (D) 企業個體慣例。
- ( ) 20. 配合原則為下列何者提供指南？ (A) 費用 (B) 業主權益 (C) 資產 (D) 收入。
- ( ) 21. 公司只有在支付日期才記錄利息費用，此項會計處理違反 (A) 成本原則 (B) 充分揭露原則 (C) 配合原則 (D) 時效性。
- ( ) 22. 權責發生制下，下列何項目與成本收益配合無關？ (A) 專利權成本之攤銷 (B) 廠房設備之提列折舊 (C) 備抵壞帳之估計 (D) 應計利息收入 (E) 現金收入。
- ( ) 23. 我國一般公認會計原則(GAAP)係由下列那個機構訂定？ (A) 美國會計師公會(AICPA) (B) 我國會計師公會全國聯合會會計原則委員會 (C) 證券管理委員會(SEC) (D) 財團法人中華民國會計研究發展基金會。
- ( ) 24. 呆帳處理若用直接沖銷法處理，則有違會計上之 (A) 收入實現原則 (B) 成本原則 (C) 客觀性原則 (D) 配合原則。
- ( ) 25. 主要基於下列那一項基本假設 (Underlying Assumptions) 或原則 (Basic Principles) 排除了清算價值的使用？ (A) 會計期間假設 (B) 繼續經營假設 (C) 成本原則 (D) 配合原則。
- ( ) 26. 下列那一項敘述正確？ (A) 基於重要性，對金額微小的交易事項不必認列 (B) 在經濟環境中貨幣價值是穩定不變的 (C) 基於時效性要求，所以需要會計期間假設 (D) 會計人員將企業生命劃分段落，以計算每一會計期間之精確損益。
- ( ) 27. 認列不可取銷進貨合約之存貨跌價損失是下列那一項會計觀念？ (A) 一致性 (B) 穩健原則 (C) 收益原則 (D) 配合原則。
- ( ) 28. 購入其他企業之成本超出所取得之可辨認淨資產的公平價值時，其差額作為商譽入帳；但對於自行發展的商譽，則不予入帳。此乃基於下列何種會計品質特性或原則 (A) 可驗證性 (B) 成本觀念 (C) 穩健原則 (D) 以上皆是。
- ( ) 29. 產品售後服務成本於出售年度估計入帳係依據 (A) 穩健原則 (B) 配合原則 (C) 收益原則 (D) 充分揭露原則。
- ( ) 30. 財務資訊要想能被使用者信賴，必須具有 (A) 攸關性 (B) 可瞭解性 (C) 比較性 (D) 可靠性
- ( ) 31. 在下列那一個會計觀念之下，將資產及負債區別為流動及非流動才具有意義？ (A) 經濟個體 (B) 繼續經營 (C) 重要性 (D) 中立性。
- ( ) 32. 下列那一期後事項 (Subsequent Events) 必須調整財務報表？ (A) 公司一主要客戶於年初發生火災燒毀全部廠房，致應收帳款發生重大損失 (B) 公司一主要客戶因週轉不靈倒閉，致應收帳款發生重大損失 (C) 公司於年初發行公司債與股票 (D) 公司與其他公司合併。
- ( ) 33. 在下列那一個會計觀念之下，將資產及負債區別為流動及非流動才具有意義？ (A) 企業個體 (B) 繼續經營 (C) 重要性 (D) 中立性。
- ( ) 34. 某一企業購買辦公室之垃圾桶 (塑膠製)，付了現金\$ 200 購買，會計記錄記載辦公設備增加\$ 200，現金減少\$ 200；請問您是會計人員，應從何一公認會計原則思考此一會計記錄的正確性

為妥？ (A)經濟個體原則 (B)配合原則 (C)成本原則 (D)重要性原則。

- ( ) 35.下列何者最能說明會計穩健原則 (Conservatism) 的觀念？ (A)使用備抵法 (Allowance Method) 認列因賒銷而產生的壞帳費用 (B)使用成本市價孰低法 (Lower-of-cost-or-market Method) 評價期末存貨 (C)各年均使用同一種會計方法計算折舊費用 (D)特意使用一種會低列 (Understatement) 資產價值的政策。
- ( ) 36.財務報告 (或會計報告) 的目標，下列那一項不是財務報告的目標？ (A)提供企業經濟資源、債務及股東權益的資訊 (B)提供投資及信用決策有用的資訊 (C)提供企業清算價值的資訊 (D)提供評估企業未來現金流量有用的資訊。
- ( ) 37.就現金基礎而言，認列收益之時間，通常為 (A)獲取訂單 (B)銷售程序 (C)簽訂交易契約 (D)產生現金流量。

### 【解答】

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	B	C	D	B	A	B	C	C	C	A
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	C	D	D	A	A	B	C	A	B	A
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	C	E	D	D	B	C	B	D	B	D
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.			
答案	B	B	B	D	B	C	D			

### 乙、題組

1. 請指出下列分錄所違反的會計原則或慣例 (以最佳的一個為限)，並作交易發生時之正確分錄。

(1) 永大公司之專利權按 10 年攤銷，年底之調整分錄如下：

保留盈餘	100
專利權	100

(2) 今年 12 月 20 日永大公司收到將於明年 2 月 10 日交貨的貨款 \$2,000，分錄如下 (永大公司採曆年制)。

現金	2,000
銷貨收入	2,000

(3) 永大公司以市價 \$18 (面值為 \$10) 之普通股之 300 股交換一報價為 \$6,000 的設備，分錄如下：

設備	3,000
普通股股本	3,000

(4) 永大公司支付保險費 \$1,000，保險期間自明年 1 月 1 日起，為期一年，分錄如下：

保險費	1,000
現金	1,000

(5) 代墊永大公司總經理私人住宅水電費 \$500，分錄如下：

水電費	500
現金	500

ANS :

(1)違反配合原則：

攤銷費用	100	
累計攤銷—專利權		100

(2)違反收益實現原則：

現    金	2,000	
預收貨款		2,000

(3)違反成本原則：

設    備	5,400	
普通股		3,000
資本公積		2,400

(4)違反配合原則：

預付保險費	1,000	
現    金		1,000

(5)違反企業個體慣例

其他應收帳款—總經理	500	
現    金		500

2.試說明下列期後事項應如何處理

- (1)公司的重要幹部退休。
- (2)國稅局核定的所得稅較原先的估計數為高。
- (3)引進新的生產線。
- (4)廠房火災損失。
- (5)購併與本公司規模相當的公司。
- (6)由於長期財務狀況不良之客戶破產，使應收帳款遭受無法收回的重大損失。
- (7)公司前年因侵犯他人專利權之訴訟案件已獲和解並決定賠償金額。
- (8)發行數目龐大的普通股。
- (9)員工延長罷工時間。

ANS :

應調整財務報表數字者：(2)、(6)、(7)

應在財務報表上附註揭露者：(4)、(8)、(5)

不需調整亦不需揭露者：(3)、(1)、(9)

3.試指出並說明下列各敘述違反財務報表要素定義之處

- (1)企業今年獲得一紙政府合約，雖然合約有關的工作到年底尚未開工，但公司已將全部收入於今年認列。
- (2)公司今年以每年支付\$2,500,000的代價簽了一紙12年的貨櫃車租用合約，該貨櫃車估計尚可使用14年，由於公司並不認為這是一項負債，故在今年的財務報表上並未包括有關此項交易的任何資訊。(交易金額