

第2章 認識資產負債表與綜合損益表



本章大綱

- 2.1 會計盈餘與現金流量
- 2.2 會計基本方程式
- 2.3 資產負債表
- 2.4 綜合損益表



會計盈餘與現金流量(1/2)

□ 現金基礎(Cash Basis)

- 係以現金收付為準則，只在公司收到現金及支出現金時進行入帳的動作，其餘時候則不做任何記錄。

□ 應計基礎(Accrual Basis)或稱為「權責發生基礎」

- 依照會計上的收入與費用配合原則及收益認列原則發展而成。在應計基礎下，不僅記錄了公司實際現金收付之交易，如現銷或現購，也記載了已發生交易但尚未收付現金之事項，如賒銷或賒購，因此會計盈餘不僅代表部分企業目前的現金流量，也反映出未來存在哪些收取現金的權利或支付現金的義務。



會計盈餘與現金流量(2/2)

會計盈餘

基於一般公認會計原則計算得出的盈餘

應計基礎

Ex：宏達電若以賒銷賣出一批手機，客戶開立一張1個月後才可兌現的支票，須認列收入→符合會計上「該經濟效益很有可能流入」及「該交易金額能可靠衡量」之收益認列原則

現金流量

現金流出 vs. 現金流入

現金基礎

Ex：承上例，尚無法認列收入，須等1個月後收到現金時再認列收入

→在公司收付現金時才入帳



會計基本方程式

資產負債表			資產負債表			資產負債表	
投資活動	籌資活動	=	投資活動	負債融資 權益融資	=	資產 (A)	負債(L) 股東權益(E)



牛刀小試

- 中鋼2013年資產、負債及股東權益之期初淨額（千元）：

$$281,940,623 = 59,285,333 + 222,655,290$$

$$(A) = (L) + (E)$$

- 支付現金股利30,834,000千元，對於上式有何影響？

$$281,940,623 = 59,285,333 + 222,655,290$$

$$\begin{array}{r} - \quad 30,834,000 = \quad \quad \quad 0 + \quad 30,834,000 \\ \hline \end{array}$$

$$251,106,623 = 59,285,333 + 191,821,290 \quad (\text{達成平衡})$$

$$(A) = (L) + (E)$$



GAAP 與IFRSs：個別與合併財務報告

- ❑ 以往在GAAP規範下，編製財務報告的主體多為單一公司，即採「個別財務報表為主、合併財務報表為輔」的報導方式，僅年報及半年報必須編製合併財務報表。然而，個別財務報表並無法一窺整個企業集團之財務狀況與經營成果。
- ❑ 台灣自2013年採用IFRSs後，遂改以「合併財務報表為主、個別財務報表為輔」的報導方式，將全部聯屬公司視為單一經濟個體，並消除母子公司間之相互交易（如銷貨與進貨、應收帳款與應付帳款），務使財報使用者能更充分瞭解整個經濟個體的財務狀況與經營成果。



資產負債表(1/7)

- ❑ 表達企業於特定日期的財務狀況，該報表揭露了公司的資產、負債及股東權益，各項數字都是企業從成立以來至報表日止的累積數值，乃一存量(Stock)的觀念。
- ❑ 依據會計基本方程式（資產＝負債＋股東權益）所編製，報表的左邊列示公司所有流動及非流動資產，為公司所有的經濟資源；右邊為其他企業、組織或個人對公司資產的請求權(Claim)，此請求權又分為負債與股東權益兩部分。因此，資產負債表左邊的「資產總額」必然與右邊的「負債＋股東權益」之總額相等。



GAAP與IFRSs： 資產負債表之名稱與表達

- ❑ 「資產負債表」一詞在原GAAP下為一平衡表(Balance Sheet)之觀念，即報表左邊的資產總額與右邊的負債加計股東權益總額應相等（必須平衡）。
- ❑ IFRS則建議稱之財務狀況表(Statement of Financial Position)，將資產及負債依據企業主要活動歸類表達，如營業活動、投資活動及籌資活動等。每一類別內之資產與負債再分為流動資產與非流動資產、流動負債及非流動負債兩大類。
- ❑ 金管會考量投資人已習慣使用資產負債表之名稱及表達方式，在影響不重大及未違反國際會計準則委員會(IASB)規定等考量下，台灣企業在採用IFRSs後仍延用「資產負債表」一詞



表2-1 資產負債表格式(1/4)

×××公司

資產負債表（年）

中華民國 年 月 日及 年 月 日

單位：新台幣千元

資產		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)		負債及權益		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	流動資產						流動負債				
	現金及約當現金						短期借款				
	透過損益按公允						應付短期票券				
	價值衡量之金						透過損益按公允				
	融資產－流動						價值衡量之金				
	備供出售金融資						融負債－流動				
	產－流動						避險之衍生金融				
	持有至到期日金						負債－流動				
	融資產－流動						以成本衡量之金				
	避險之衍生金融						融負債－流動				
	資產－流動						應付票據				
	以成本衡量之金						應付帳款				
	融資產－流動						其他應付款				
	無活絡市場之債						本期所得稅負債				
	務工具投資－						負債準備－流動				
	流動										



表2-1 資產負債表格式(2/4)

資產		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)		負債及權益		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	應收票據						與待出售非流動 資產直接相關 之負債				
	應收帳款						其他流動負債				
	其他應收款										
	本期所得稅資產										
	存貨										
	生物資產—流動						非流動負債				
	預付款項						透過損益按公允 價值衡量之金 融負債—非流 動				
	待出售非流動資 產						避險之衍生金融 負債—非流動				
	其他流動資產						以成本衡量之金 融負債—非流 動				
							應付公司債				
							長期借款				
							負債準備—非流 動				
							遞延所得稅負債				
							其他非流動負債				
							負債總計				



表2-1 資產負債表格式(3/4)

資產		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)		負債及權益		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	非流動資產										
	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產－非流 動										
	備供出售金融資 產－非流動										
	持有至到期日金 融資產－非流 動										
	避險之衍生金融 資產－非流動										
	以成本衡量之金 融資產－非流 動										
	無活絡市場之債 務工具投資－ 非流動										
	採用權益法之投 資										
	不動產、廠房及 設備										



表2-1 資產負債表格式(4/4)

資產		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)		負債及權益		年月日 (如：102.12.31)		年月日 (如：101.12.31)	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	投資性不動產						歸屬於母公司業主之權益				
	無形資產						股本				
	生物資產—非流動						普通股				
	遞延所得稅資產						特別股				
	其他非流動資產						資本公積				
							保留盈餘				
							法定盈餘公積				
							特別盈餘公積				
							未分配盈餘				
							(或待彌補虧損)				
							其他權益				
							庫藏股票				
							非控制權益				
							權益總計				
	資產總計						負債及權益總計				

董事長：

經理人：

會計主管：

資產負債表(2/7)

□ 資產

- 一般係依資產流動性的高低「由上而下」排列，排列方式通常為：流動資產在前、非流動資產在後
- 流動資產
 - 指企業預期於1 年或其正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗，主要係以交易目的而持有之資產。
- 非流動資產
 - 凡流動資產以外，具長期性質之有形、無形資產及金融資產，皆屬非流動資產(Non-Current Assets)，列於流動資產之下。



表2-2 2013年台積電「現金及約當現金」 明細

單位：新台幣千元

項目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日
現金及銀行存款	\$238,014,580	\$140,072,294	\$139,637,363
附買回條件短期商業本票	2,395,644	349,341	—
附買回條件公司債	1,809,344	2,691,042	—
附買回條件政府公債	475,879	297,911	3,834,914
	<u>\$242,695,447</u>	<u>\$143,410,588</u>	<u>\$143,472,277</u>



表2-3 2013年台積電「透過損益按公允價值衡量之金融資產」明細

單位：新台幣千元

項目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日
衍生金融資產			
遠期外匯合約	\$90,353	\$38,607	\$15,360
換匯換利合約		947	
	<u>\$90,353</u>	<u>\$39,554</u>	<u>\$15,360</u>



表2-4 2013年台積電「按攤銷後成本衡量之金融資產」明細

單位：新台幣千元

項目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日
商業本票	\$1,795,949	\$ —	\$ —
公司債	—	5,056,973	8,614,527
政府公債	—	—	454,320
	<u>\$1,795,949</u>	<u>\$5,056,973</u>	<u>\$9,068,847</u>
流動	\$1,795,949	\$5,056,973	\$3,825,680
非流動	—	—	5,243,167
	<u>\$1,795,949</u>	<u>\$5,056,973</u>	<u>\$9,068,847</u>



表2-5 2013年台積電「應收票據及帳款」 明細

單位：新台幣千元

項目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日
應收票據及帳款	\$72,136,514	\$58,257,798	\$46,321,240
備抵呆帳	(486,588)	(480,212)	(490,952)
應收票據及帳款淨額	<u>\$71,649,926</u>	<u>\$57,777,586</u>	<u>\$45,830,288</u>



表2-6 2013年台積電「存貨」明細

單位：新台幣千元

項目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日
製成品	\$ 7,245,209	\$ 6,244,824	\$ 3,347,849
在製品	26,033,625	25,713,217	17,940,960
原料	2,435,269	3,864,105	1,808,615
物料及零件	<u>1,780,790</u>	<u>2,008,352</u>	<u>1,743,158</u>
	<u>\$37,494,893</u>	<u>\$37,830,498</u>	<u>\$24,840,582</u>



資產負債表(3/7)

□ 負債

- 依負債的流動性排列，到期日愈近的排在愈上方，到期日較遠的排在愈下方。依據債務之到期期間，可分為流動負債與非流動負債兩大類。
- 流動負債
 - － 指企業預期於1 年或其正常營業週期中（以較長者為準）需以流動資產償還的債務。
 - － 與營運活動相關：如應付帳款、應付薪資、預收款項等
 - － 與對外籌資活動有關：如應付票據、短期借款、應付短期票券等。



資產負債表(4/7)

– 非流動負債

- 係指非屬流動負債之其他負債，列於流動負債之下，一般包括應付公司債、長期借款、遞延所得稅負債及其他非流動負債等。



表2-7 2013年台積電「長期銀行借款」 明細(1/2)

單位：新台幣千元

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日
銀行信用借款：			
自 2016 年 4 月起，每 3 個月為一期，分 16 期償還，年利率 2013 年為 3.63%	\$40,000	\$ —	\$ —
原應於 2015 年 6 月到期一次償還，惟已於 2012 年 9 月提前部分償還 100,000 千元，年利率 2012 年為 1.08%~1.21%	—	550,000	650,000
原應於 2015 年 3 月到期一次償還，惟已於 2012 年 8 月提前部分償還 50,000 千元，年利率 2012 年為 1.16%~1.18%	—	450,000	500,000



表2-7 2013年台積電「長期銀行借款」明細(2/2)

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日
自 2012 年 7 月起，每 3 個月為一期，分 16 期償還，年利率 2012 年為 1.21%~24%	—	262,500	300,000
自 2012 年 9 月起，每 3 個月為一期，分 16 期償還，年利率 2012 年為 1.21%~24%	—	175,000	200,000
自 2013 年 12 月起，每 3 個月為一期，分 16 期償還，年利率 2012 年為 1.23%~24%	—	50,000	—
	<u>\$40,000</u>	<u>\$1,487,500</u>	<u>\$1,650,000</u>
流動	\$ —	\$ 128,125	\$ 62,500
非流動	<u>40,000</u>	<u>1359,375</u>	<u>1,587,500</u>
	<u><u>\$40,000</u></u>	<u><u>\$1,487,500</u></u>	<u><u>\$1,650,000</u></u>



資產負債表(5/7)

□ 權益

- 歸屬於母公司業主之權益

- 包括股本、資本公積、保留盈餘（或累積虧損）、其他權益與庫藏股票等，通常依其變動性大小排列，變動性小的在上，如股本；變動性大的在下，如其他權益與庫藏股票
- 股本
 - 係股東對發行人所投入之資本，並向公司登記主管機關申請登記者，但不包括符合負債性質之特別股，其應列入負債項下。



股票彈性面額制度

- ❑ 102年以前，每股面額一律新臺幣10元。
- ❑ 103年起，每股面額不再以10 元為限。
- ❑ 投資人慣用之部分財務分析指標將不具比較性，應避免採用單一投資分析指標，例如每股面額10元與5元的公司，其每股盈餘、每股淨值等就算相同，意義也大不同。



資產負債表(6/7)

－ 資本公積

- 來自發行人發行金融工具之權益組成部分及發行人與業主間之股本交易所產生之溢價，通常包括超過票面金額發行股票溢價、受領贈與之所得等

－ 保留盈餘（負數時稱累積虧損）

- 係由營業結果所產生之權益，為公司未分配予股東的累積淨利，亦可視為股東對公司的再投資行為
- 依其性質可分為法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘（或待彌補虧損）等。



資產負債表(7/7)

● 非控制權益

- 由於合併財務報表之編製主體包括母公司及母公司對其具有控制能力之子公司，若母公司對子公司具有控制能力，但未100%持有子公司股權時（如持股85%），則子公司的股東權益多數屬於母公司所有，即多數股權，稱之控制權益，應合併納入「歸屬於母公司業主之權益」
- 但子公司剩餘股權（如15%）仍屬其他股東所有，然其他股東在子公司僅持有少數股權，對子公司沒有控制能力，故稱之非控制權益(Non-controlling Interest)。



表2-8 2013年台積電「資本公積」明細

單位：新台幣千元

項目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2012 年 1 月 1 日
股票發行溢價	\$24,017,363	\$23,934,607	\$23,774,250
合併溢額	22,804,510	22,804,510	22,804,510
公司債轉換溢價	8,892,847	8,892,847	8,892,847
取得或處分子公司股權 價格與帳面價值差額	100,827	40,733	—
採用權益法認列之關聯 企業及合資股權淨值 之變動數	43,024	2,588	—
受領贈與	55	55	55
	<u>\$55,858,626</u>	<u>\$55,675,340</u>	<u>\$55,471,662</u>

即席思考

- 若國泰人壽持有之辦公大樓部分自用，另部分出租，其持有之不動產應如何入帳？



綜合損益表(1/7)

- 表達企業在會計期間內的獲利能力及經營成果，為一流量的觀念，反映出企業整體的收支情況。
 - 本期損益 = 收入 - 費用 + 利益 - 損失
- 綜合損益表包括「本期淨利」與「其他綜合損益」兩大部分，係採「全部揭露」的觀念，將所有的收益費損完全揭露
- 本期淨利部分採「多站式」編製：分成營業活動、非營業活動二大部分，以區隔非營業活動對公司當年度淨利造成的影響
 - 與營業活動有關：先列出營業活動的收入，遵循著配合原則，依次列示與收入有關之費用，得出當期的營業淨利。
 - 非營業活動：如營業外收支、停業單位損益等非營業活動的項目。



綜合損益表(2/7)

- 綜合損益表的第二部分為「其他綜合損益」，係指那些符合國際會計準則收益費損之定義，但未列入「本期淨利」之項目，主要來自「未實現」之損益，如備供出售金融資產未實現評價損益、國外營運機構財務報表換算之兌換差額等。
- $\text{本期淨利} + \text{本期其他綜合損益} = \text{本期綜合損益總額}$



GAAP 與IFRSs：損益表與綜合損益表

- ❑ IFRSs 之綜合損益表包括「本期淨利」與「其他綜合損益」兩大部分，其中第一部分「本期淨利」，除刪除原GAAP規定之「非常損益」項目及「會計原則變動累積影響數」科目外，與原GAAP所稱損益表之主要內容與呈現格式大致相同。
- ❑ 最大的差異在於，綜合損益表新增第二部分「其他綜合損益」，以及二大項合計之「本期綜合損益總額」等資訊。
- ❑ 基本每股盈餘與稀釋每股盈餘的計算基礎，與原GAAP亦完全相同，只計入第一部分歸屬於母公司業主之本期淨利，並不包含第二部分「其他綜合損益」，故應用每股盈餘資訊從事財務比率分析，與舊制GAAP 之差異並不大。



表2-9 綜合損益表之格式(1/2)

×××公司					
綜合損益表（年度）					
中華民國 年及 年 月 日至 月 日 單位：新台幣千元					
代碼	項目	本期 (如：102年度)		上期 (如：101年度)	
		金額	%	金額	%
	營業收入				
	營業成本				
	營業毛利				
	營業費用				
	推銷費用				
	管理費用				
	研發費用				
	其他費用				
	其他收益及費損淨額				
	營業利益				
	營業外收入及支出				
	其他收入				
	其他利益及損失				
	財務成本				
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額				
	稅前淨利				
	所得稅費用				



表2-9 綜合損益表之格式(2/2)

代碼	項目	本期 (如：102 年度)		上 期 (如：101 年度)	
		金額	%	金額	%
	繼續營業單位本期淨利				
	停業單位損失				
	本期淨利				
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目：				
	確定福利計畫之再衡量數				
	不動產重估增值				
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額				
	與不重分類之項目相關之所得稅				
	後續可能重分類至損益之項目：				
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額備供出售金融資產未實現評價利益（損失）				
	現金流量避險				
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額				
	與可能重分類之項目相關之所得稅				
	本期其他綜合損益（稅後淨額）				
	本期綜合損益總額				
	淨利歸屬於：				
	母公司業主				
	非控制權益				
	綜合損益總額歸屬於：				
	母公司業主				
	非控制權益				
	每股盈餘				
	基本及稀釋				

董事長：

經理人：

會計主管：

綜合損益表(3/7)

□ 營業活動之損益

- 營業收入：銷貨收入及勞務收入，係來自公司銷售商品或提供服務之所得。
- 營業成本：銷貨成本及勞務成本，係指出售商品或提供勞務所負擔之成本。
 - 營業毛利：營業收入與營業成本之差額，衡量公司獲利能力的重要指標之一。
 - 台積電2013年的營業收入淨額為5,970.24億元，營業成本為3,160.58億元，營業毛利＝？



綜合損益表(4/7)

- 營業費用：營業活動進行中所支付的其他費用，可分為銷售費用、管理費用與研究發展費用。
- 營業利益：營業毛利扣除營業費用後之淨利。

□ 非營業活動之損益

- 列於營業活動的收支項目後，項目包含財務成本、其他收入、其他利益及損失、採用權益法之關聯企業及合資損益之份額等。
- 未必會重複發生的損益項目，如不動產處分損益。
 - － 假設中鋼處分台積電股票，而賺得資本利得55億元，由於出售股票賺取資本利得並非中鋼本業之獲利，故將處分股票之利得列於「營業外收入及利益」項下。



表2-10 2013年台積電「財務成本」明細

單位：新台幣千元

財務成本	2013 年	2012 年
利息費用		
公司債	\$2,501,820	\$758,204
銀行借款	110,716	200,907
融資租賃	19,539	20,773
其他	14,701	46,753
	<u>\$2,646,776</u>	<u>\$1,026,637</u>
現金流量避險有效自權益轉列之損失	—	227
利息資本化	—	(6,442)
	<u><u>\$2,646,776</u></u>	<u><u>\$1,020,422</u></u>



表2-11 2013年台積電「其他收入」明細

單位：新台幣千元

其他收入	2013 年	2012 年
利息收入		
銀行存款	\$1,808,239	\$1,513,025
備供出售金融資產	5,328	5,964
持有至到期日金融資產	22,413	126,047
	<u>\$1,835,980</u>	<u>\$1,645,036</u>
股利收入	506,143	71,057
	<u>\$2,342,123</u>	<u>\$1,716,093</u>



綜合損益表(5/7)

□ 停業單位損益

- 停業單位係指在年度中已被處分，或已被分類為待出售之企業個別主要業務項目或營運區域。
- 停業單位損益包括當年度停業單位之營業損益（該年度1月1日至決定處分日）、停業單位資產評價之損益，以及停業單位處分之損益等。
- 公司於年度內若決定停止部分業務並處分之，即存在停業單位，則稅前淨利扣除所得稅費用後之餘額，便稱之「繼續營業單位本期淨利」，必須再加計「停業單位損益」後，才是本期淨利。



綜合損益表(6/7)

□ 其他綜合損益

- 係指那些未列入「本期淨利」卻又符合國際會計準則收益費損定義之項目，包括國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現評價損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失、確定福利計畫精算損益等，多屬「未實現」之損益。



表2-12 2013年台積電「其他綜合損益」明細

單位：新台幣千元

其他綜合損益	2013 年	2012 年
國外營運機構財務報表轉換之兌換差額	\$ 3,668,509	\$(4,322,697)
備供出售金融資產公允價值變動	13,290,385	9,534,269
現金流量避險	—	232
採用權益法認列之關係企業及合資之其 他綜合損益份額	(59,740)	53,748
確定福利計換精算損失	(662,074)	(685,978)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 利益（費用）	115,168	(326,942)
本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>\$16,352,248</u>	<u>\$ 4,252,632</u>

綜合損益表(7/7)

□ 會計變動

- 包括會計政策變動與會計估計事項變動
- 會計政策變動則指在符合一般公認會計原則下，由原使用的會計政策改為另一種會計政策，如決定存貨成本時由先進先出法改為加權平均法等。
- 會計估計事項變動就是在獲得新的資訊後，為了更忠實表述公司的財務狀況，而將原估計加以修正的情況，如呆帳增加、折舊性或折耗性資產耐用年限改變、折舊（耗）方法與無形資產攤銷期間調整、攤銷方法之變動及殘值之變動等。例如，2015年台灣高鐵因實際運量與預計運量出現重大落差，旅運量減少導致攤提折舊(運量百分比法)計算的分母變小，故當年度攤提的折舊費用上修為30.59億元。

