

第 1 章 財務報表分析導論

一、選擇題

- (A) 1. 以下針對「衡量單位的限制」的敘述何者正確？(甲)無法衡量員工素質的提升；(乙)無法反映貨幣價值的改變；(丙)無法反映貨幣的時間價值；(丁)無法滿足繼續經營的假設 (A)(甲)(乙)(丙) (B)(乙)(丙)(丁) (C)(甲)(丁) (D)(甲)(乙)(丙)(丁)
- (D) 2. 為發布年度報告，K 公司將其經濟活動分割為以 12 個月為一期，此符合下列何種會計假設？ (A)經濟個體假設 (B)繼續經營假設 (C)衡量單位假設 (D)會計期間假設
- (A) 3. 企業管理當局以財務報表上的資訊來衡量評估公司當年度的淨利水準與投資計畫的可行性，試問上述事項為何種品質特性的要求？ (A)攸關性 (B)可瞭解性 (C)中立性 (D)忠實表述
- (C) 4. 財務報表分析的第二步驟為何？ (A)進行共同比財務報表分析 (B)制定分析的目標 (C)蒐集攸關資訊 (D)選擇適當分析方法
- (D) 5. 下列哪些團體有可能要看公司的財務報表？ (A)政府單位 (B)學術單位 (C)信用評等機構 (D)以上皆是
- (B) 6. 有心人士為取得銀行貸款而窗飾財務報表的行為，未合乎哪項特性： (A)實質重於形式 (B)中立性 (C)審慎性 (D)完整性
- (D) 7. 資產負債表上資產與負債的排列，係依其流動性大小先後排列，主要的考量是因為下列何種特性？ (A)決策攸關性 (B)免於錯誤 (C)可驗證性 (D)永續經營
- (A) 8. 下列何種財務報表之潛在使用者，會最重視公司的每股盈餘是否還有成長的空間？ (A)權益投資人 (B)原料供應商 (C)政府主管機構人員 (D)學術單位

本題庫係著作版權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。
ISBN 978-957-43-6705-4

- (D) 9.使用財務報表時，將面臨下列何種限制？ (A)歷史成本原則的限制 (B)會計期間的限制 (C)衡量單位的限制 (D)以上皆是
- (C) 10.若會計師已取得足夠及適切之查核證據，並認為不實表達(就個別或彙總而言)對財務報表之影響屬重大且廣泛，會計師應出具下列何種意見？ (A)無保留意見 (B)保留意見 (C)否定意見 (D)否定意見
- (B) 11.財務報表分析的第一個步驟為何？ (A)查閱會計師的查帳報告 (B)制定分析的目標 (C)從事共同比分析 (D)瞭解公司所處的行業
- (B) 12.下列何敘述不正確？ (A)附註為財務報表之一部分 (B)財務報告包括一部分之非財務性資訊 (C)財務報告皆為歷史資訊 (D)財務報告包括部門別資訊
- (B) 13.財務會計之主要目的在於： (A)提供內部決策人決策所須之資料 (B)提供外部決策人決策所須之資料 (C)提供政府機關課稅資料 (D)提供會計師查帳所須之資料
- (D) 14.會計資訊的使用者分為內部使用者與外部使用者，下列何者屬於內部使用者？ (A)投資人 (B)與公司往來密切的廠商 (C)政府 (D)財務經理 (投信投顧業務員資格測驗試題)
- (D) 15.下列哪些團體有可能要看公司的財務報表？ (A)股東及債權人 (B)員工 (C)學術界 (D)以上皆是 (投信投顧業務員資格測驗試題)
- (D) 16.中立性是下列哪一品質特性之組成要素？ (A)可瞭解性 (B)可比性 (C)攸關性 (D)忠實表述 (證券分析師資格測驗試題)
- (B) 17.在下列哪一個會計觀念之下，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)重大性 (D)中立性
- (B) 18.下列何者為會計資訊的基本品質特性是指下列哪一項？ (A)可瞭解性 (B)攸關性 (C)可比性 (D)時效性
- (D) 19.以下針對「歷史成本入帳」的敘述何者正確？(甲)經常與現實狀況不符；(乙)顧及了穩定及可靠；(丙)無法表達攸關性；(丁)無法反映企業真實的

本題庫係著作版權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。

ISBN 978-957-43-6705-4

- 情況 (A)(甲)(乙)(丙) (B)(乙)(丙)(丁) (C)(甲)(丁) (D)(甲)(乙)(丙)(丁)
- (C) 20. 在分析財務報表時，債權人的最終目的為： (A)瞭解企業未來的獲利能力 (B)瞭解企業的資本結構 (C)瞭解債務人是否有能力償還本息 (D)瞭解企業過去的財務狀況
- (C) 21. 企業管理當局為了避免顯現出獲利不佳，決定改變存貨評價方法，改變之後，公司的財務報表上顯示獲利逐年增加，試問上述事項違反何種品質特性的要求？ (A)攸關性 (B)可瞭解性 (C)中立性 (D)及時性
- (B) 22. 財務報表分析的第一步為何？ (A)進行共同比財務報表分析 (B)制定分析的目標 (C)瞭解公司的股權結構 (D)瞭解公司所處的行業
- (D) 23. 下列哪些團體有可能要看公司的財務報表？ (A)股東及債權人 (B)員工 (C)學術界 (D)以上皆是
- (B) 24. 公司所編財務報告，有下列何種情況，如因情節重大，會計師應出具「無法表示意見」之查核報告？ (A)財務報告未於先後一致之基礎上編製 (B)財務報告未依照一般公認會計原則編製 (C)財務報告未做適當之揭露 (D)有重大之未確定事件或期後事件，對於財務報告之影響未能確定

二、問答及計算題

1. 「隨著觸控面板在手機應用上持續增加，公司將積極擴廠以擴充產能，預計上半年把電容式觸控面板的月產能擴充到 200 萬片。」試問此段文字將反映在哪些財務報表？並說明其中將影響哪些基本要素？

Ans：

資產負債表、綜合損益表及現金流量表。

受影響之基本要素包括資產、負債（若融資來源包含負債）、權益、收益、費損等。

本題庫係著作版權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。

ISBN 978-957-43-6705-4

2.請根據財務報表基本要素之定義，說明下列交易應歸類於哪一項基本要素：

- (1)紡織公司出售其老舊機器設備所賺取之金額。
- (2)「分配給業主」之金額。
- (3)投資人將可轉換為普通股的可轉換公司債執行其轉換權利。
- (4)餐飲公司其購買食材所支出之金額。

Ans：

- (1)出售機器設備並非紡織公司的主要業務，故其獲利歸為收益中的利益。
- (2)「分配給業主」為權益之減項。
- (3)因投資人將可轉債轉換為股票，故負債減少，而權益增加。
- (4)因公司主要業務所產生之支出歸為費損中的費用。

3.請說明財務報表分析的步驟，並簡述其目的。

Ans：

財務報表分析之步驟	目的
制定分析目標	每個人基於不同目的使用財務報表，因此分析人員必須先訂定分析目標，才能依目標從財報中獲取相關資訊。
蒐集攸關資訊	確立分析目標後，即開始依據目標蒐集相關資訊，資訊內容除了與公司本身有關，亦可藉產業現況、結構等瞭解公司於產業之地位。
選擇適當分析方法及工具	蒐集到相關資料後，就配合分析目標選擇適當的分析工具，將原始資料轉化為有助於決策之資訊。
解釋分析結果	依據分析結果進行解釋，其分析的結果將配合分析人員的專業及經驗直接影響決策。

4.中鋼公司認為其轉投資公司資訊過於複雜，故捨棄該資訊。另外，中鋼公司認為其客戶必會在約定期間內之付款項，故將所有客戶之賒銷收入於財務報表中全數認列為應收帳款，且未認列任何備抵項目。請問中鋼公司違反了哪些財務

本題庫係著作版權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。

ISBN 978-957-43-6705-4

品質特性？

Ans：

- (1)攸關性：有關轉投資的資訊雖然相當複雜，不容易解讀，但卻不能因此而捨棄該資訊，因為了解企業的轉投資活動，投資者才能清楚掌握企業所涉入的產業，並且一探其未來之策略方向
- (2)忠實表述：由於部分應收帳款的回收具有不確定性，不宜將其全數認列在資產負債表中，為了讓財務報導與交易事項完全一致或吻合，能讓投資人藉由該數字能充分瞭解企業之真實情況，在衡量應收帳款價值時，應就客戶結構、客戶信用條件等審慎評估認列。

5.請問下列敘述反映哪一種會計資訊品質特性，或是為了平衡哪些品質特性所做出之抉擇：

- (1)公司管理階層可藉由財報資訊協助預測當年度的淨利水準與投資計畫的可行性。
- (2)投資人可藉由財務報表的資訊從同業間選出欲投資的公司。
- (3)企業考量重要性與資訊揭露的成本下，將某些金額相對很小的支出整合在同一項目之下。
- (4)公司原本採用直線法攤銷資產，於今年度報表改採收益百分比法。
- (5)公司管理階層可藉由不同年份的財務報表瞭解公司的營運狀況是否有改善。
- (6)編製報表時，慎選會計方法，使會計數字真實呈現出企業欲傳達的訊息。

Ans：

- (1)攸關性。
- (2)可比性。
- (3)為了重大性（攸關性）而無法兼顧完整性（忠實表述）的要求。
- (4)為了忠實表述，無法兼顧可比性。
- (5)可比性。

本題庫係著作版權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。
ISBN 978-957-43-6705-4

(6)忠實表述。

6.「為了使財務報表具有完整性故將所有的資料全部揭露於報表中」。試評論上述論點。

Ans：

並非所有滿足各種品質特性的資訊均須揭露於財務報表中，編製財報者必須考量資訊本身之重大性，過多的資訊反而增加財務報表使用者在閱讀上及取得所需資訊之困難度，使得財務報表更不容易被人所了解。故當完整性與重大性無法兼顧時，將犧牲完整性，使會計資訊能夠幫助使用者進行決策判斷。

7.有用之會計資訊應同時具備攸關性與忠實表述，請回答下列問題：

- (1)台灣在採用國際會計準則之後，雖然將更多的資產、負債以公允價值評價，但仍有部分的資產及負債係以成本模式評價，即歷史成本原則仍為編製財務報表的原則之一，請由會計資訊品質特性的角度說明原因。
- (2)請說明「利益」與「收入」的不同。
- (3)利益的編製是否有助於攸關性與忠實表述呢？請舉例說明並解釋。

Ans：

- (1)歷史成本最能夠忠實表述過去的交易行為。
- (2)利益與收入不同，係由非公司本業活動之交易而增加之資源。
- (3)例如麥當勞為了重新裝潢，將其所有桌椅賣給二手店，取得現金，此現金總額大於其資產上帳面價值的部分，即為出售資產的利益。此例中由於出售其桌椅獲得的金額超過其原帳面上之價值，認列此利益收入可將實際狀況忠實反應，具有攸關性與忠實表述等特性。

8.請問在財務報表的使用上，可能有哪些主要使用者，及其主要目的？

Ans：

本題庫係著作版權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。
ISBN 978-957-43-6705-4

- (1)債權人：瞭解企業是否有足夠的還債能力。
- (2)權益投資人：瞭解企業是否具有投資價值。
- (3)會計師：查核公司的財務報表是否忠實表述。
- (4)政府單位：為確保投資人的權益，依據財務報表監督企業，並收取稅款。
- (5)管理當局：利用財務報表來了解公司整體營運狀況，以做出最適當的分配及調整。
- (5)學術單位：利用財務報表來驗證其發展的學理。
- (6)信用評等機構：財務報表為其主要的資訊來源之一，以分析企業的獲利能力、資產價值、收益之安全等，以給予企業信評。

9.財務報表的編製上，有「應計基礎會計」、「繼續經營個體」的假設，試說明此二假設的主要目的為何？

Ans：

- (1)「應計基礎會計」：由於會計期間將企業生命做了人為的切割，故在企業交易事項發生時，就應該予以揭露，而非等到實際收付現金時才揭露，才能使 資訊對於使用者的決策具有時效性。
- (2)「繼續經營個體」：在正常情況下，皆假設企業以「永續經營」為目標，故企業將有足夠長的時間可以實現其所承諾的權利及義務，此情況下，資產或負債才能以歷史成本入帳，而非清算價值。

10. 財務報表何以需要分析與解釋？

Ans：

- (1)財務報表所提供的資訊是給一般大眾的，欲為不同人士、不同目的，必須蒐尋不同的資訊，作不同的分析與解釋。
- (2)會計是一門專門知識，財務報表是經由專門的技術遵循專門的規範所產生的專門資訊，一般人士未必看得懂，必須由專門的分析後，作通俗的解釋。

本題庫係著作版權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。
ISBN 978-957-43-6705-4

- (3)財務報表猶如人的外表，知人知面不知心，必須要靠專家深入分析後才能提出對企業的評價。
- (4)財務報表雖然是根據實際交易的情形，依照會計原則編製，但某些數字是企業會計人員或其他有關人員估計的結果，且會計原則並不具絕對性，同一事項的處理可容許幾種不同的方法，再加上有某些不能由數字表達的資訊，如經理人的品格、所屬行業的前瞻性等，使得財務報表的使用者，應根據財務報表所揭露的資訊加以分析瞭解，必要時並予調整，才能做出正確的決策。

11.公司的財務報表中均會揭露其採用的會計政策，為什麼使用者應瞭解公司所採用的會計政策呢？當公司改變會計政策，使用者如何瞭解會計政策改變對於公司財務報表之影響呢？

Ans：

透過財務報表所揭露的會計政策，方能瞭解公司所採用的會計原則或方法；另一方面，因為公司在編製財報上仍擁有一定的裁量權，包括選擇會計方法（如存貨評價）、估計財務數字（如備抵損失）等，各公司會視本身營運特性採用適合的會計原則或方法，因此各公司採用的會計原則或方法不盡相同，財報使用者需先確認公司的會計政策，才能進行比較分析。

當公司改變會計政策，公司會在財務報表中說明新的會計政策及變動理由，並且會揭露此變動對於財報數據的影響數。

12. 2019年4月以蘋果西打為銷售主力的大西洋飲料公司，其2018年財務報表被會計師出具「無法表示意見」之查核報告，請問其主要原因為何？

Ans：

原因是會計師對於大西洋飲料公司3筆不動產交易及應收資金貸與關係人之重大交易無法取得足夠及適切查核證據。

本題庫係著作版權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。

ISBN 978-957-43-6705-4