

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
- (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. 公司所編財務報告，如有「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」的情況，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)無法表示意見
- (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. 在財務報表中各期間所得稅分配，以下列何項會計原則作最佳的判斷？

- (A)客觀性 (B)實現性 (C)審慎性 (D)配合性
- (D) 20.選擇不高估資產及損益的會計方法是指： (A)配合原則 (B)充分揭露原則 (C)歷史成本原則 (D)審慎性原則
- (D) 21.下列何者為盈餘管理或平滑的方法？①透過事件之發生或承認達到平滑的目的；②透過不同期間之分攤達成平滑之目的；③透過分類達到平滑之目的 (A)僅①對 (B)僅①、②對 (C)①、②、③都不是 (D)①、②、③都是 (投信投顧業務員資格測驗試題)
- (C) 22.下列何者非財務報告分析時之限制？ (A)各公司所採用的會計方法未必相同 (B)沒有固定資產現值之資料 (C)無法做量化的分析 (D)會計個體前後期不一致 (證券商業務員資格測驗試題)
- (B) 23.2015 年初，大大公司編製五份財務報表給其股東，一套為公司本身報表，其餘四套為其 4 家子公司的報表，試問大大公司違反下列何種會計基本假設： (A)繼續經營慣例 (B)企業個體慣例 (C)貨幣評價慣例 (D)會計期間慣例 (高考第一試會計學試題)
- (A) 24.將具有長期性效益的支出予以資本化而不以費用處理的主要依據為： (A)繼續經營假設 (B)幣值不變假設 (C)收益認列原則 (D)穩健原則 (普考第二試會計學概要試題)
- (B) 25.每期提列折舊費用係根據下列何種原則？ (A)重要性原則 (B)配合原則 (C)實現原則 (D)成本原則 (身心障礙人員四等特考會計學概要試題)
- (C) 26.何以有些營業成本在發生時被資本化，然後在以後各年度折舊或攤銷： (A)以減少應付所得稅 (B)以幫助管理局從事決策 (C)以使成本與收益配合 (D)以符合穩健原則 (普考第二試會計學概要試題)
- (B) 27.財務報表上通常不以清算價值為評價基礎，係基於： (A)會計期間假設 (B)繼續經營假設 (C)客觀性原則 (D)充分揭露原則

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 978-626-01-3159-3

二、問答及計算題

1. 「隨著 MiniLED 在 3C 商品的應用上持續增加，公司將積極籌資擴充產能，以提高市場占有率。」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。

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。

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 978-626-01-3159-3

財務報表分析之步驟	目的
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.請說明財務報表應具備之品質特性，並簡述其意義。

Ans：

依國際會計準則理事會 2013 年發布之「財務報導之觀念架構」規定，有用財務資訊之品質特性包括攸關性、忠實表述兩項基本品質特性，以及可比性、可驗證性、時效性與可瞭解性等四項強化性品質特性。

(1)攸關性：係指會計資訊與決策有關或對於決策具有影響力，必須能夠幫助使用者評估過去、現在及未來之經濟事項，並確認或修正過去的評估結果，進而影響目前的決策行為。換言之，財務資訊如具「預測價值」、「確認價值」或二者兼具，則能使所做之決策不同。

(2)忠實表述：是要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。為完全忠實表述，描述應具備三特性：完整性、中立性及免於錯誤。

(3)可比性：讓使用者可從兩組資訊中區別其異同點。為了滿足可比性，企業於各會計年度之財務報表應以一致之方法衡量與表達相同交易事項的經濟影響，以利使用者比較各期間的財務報表，從中獲得各期營運及財務狀況變化之資訊。

(4)可驗證性：係指已充分瞭解且獨立之觀察者，能達成某一特定描述為忠實表述之共識，其有助於向使用者確保資訊忠實表述其意圖表述之經濟事項；簡言之，那就是要「客觀」處理。

(5)時效性：意指及時提供決策者資訊俾能影響其決策，因為資訊愈舊，其有用性愈低，即不具攸關性。

(6)可瞭解性：係要求財務資訊必須讓使用者易於瞭解，對於資訊能清楚且

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 978-626-01-3159-3

簡潔地分類、特性化及表達，才能讓使用者運用該資訊進行決策。

5. 某公司認為其轉投資公司資訊過於複雜，故捨棄該資訊。另外，該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。請問該公司違反了哪些財務品質特性？

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。
6. 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。
- (6)忠實表述。

7. 「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的重大性，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的困難度，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。

8. 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

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 978-626-01-3159-3

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。

9.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：

- (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。
- (6)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。

10.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。

11. 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。
- (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。

12. 當有「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」之情況時，會計師對財務報表會出具「否定意見」，請問這裡所謂的「廣泛」的定義為何？

Ans：

廣泛係指用以形容不實表達對財務報表之影響，或因無法取得足夠及適切之查核證據而可能存有未偵出不實表達對財務報表之可能影響。對財務報表有廣泛影響係指，依會計師之專業判斷：(1) 其影響不侷限於財務報表之特定要素或項目；(2) 其影響如侷限於財務報表之特定要素或項目，占（或可能占）財務報表之比例重大；(3) 涉及揭露時，該揭露對預期使用者瞭解財務報表係屬重要。

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 978-626-01-3159-3