

會計學講義

第一回

30123A-1



社團法 考友社 出版發行

會計學講義 第一回



第一講 財務會計基本觀念與報表及收入的認列.....	1
命題大綱.....	1
重點整理.....	2
一、財務會計之基本觀念.....	2
二、財務報導及財務報表.....	7
三、財務報表分析.....	17
四、會計變動與錯誤更正.....	20
五、收入的認列與衡量.....	21
精選試題.....	47

第一講 財務會計基本觀念與報表 及收入的認列



- 一、財務會計之基本觀念
 - (一)財務會計的觀念架構
 - (二)會計之定義及會計資訊之用途
 - (三)財務會計之目的及會計基本假設
 - (四)財務會計之品質特性及要素
 - (五)財務報表要素之認列及衡量
 - (六)資本與資本維持之觀念
- 二、財務報導及財務報表
 - (一)財務狀況表
 - (二)綜合損益表
 - (三)權益變動表
 - (四)現金流量表
 - (五)附註
- 三、財務報表分析
 - (一)財務報表分析之意義及限制
 - (二)水平分析
 - (三)垂直分析
 - (四)比率分析
- 四、會計變動與錯誤更正
 - (一)會計估計變動
 - (二)會計政策變動
 - (三)會計錯誤更正
- 五、收入的認列與衡量
 - (一)收入認列與衡量之基本觀念
 - (二)銷售商品收入
 - (三)提供勞務收入
 - (四)讓渡資產使用權收入
 - (五)建造合約收入



一、財務會計之基本觀念

(一)財務會計的觀念架構：

1.目的：

- (1)國際會計準則理事會爲了縮小並調和各國會計準則及相關規定與程序，特制定「觀念架構」，以提供企業在編製及表達供外部使用者之財務報表時所應依據之觀念。
- (2)企業若依據觀念架構所編製之財務報表，將符合大多數報表使用者之一般需求，將有助於其作成經濟決策。

2.範圍：

- (1)財務報導之目的。
- (2)財務資訊之品質特性。
- (3)財務報表要素之定義、認列及衡量。
- (4)資本與資本維持之觀念。

(二)會計之定義及會計資訊之用途：

1.美國會計學會對會計所下的定義如下：

- (1)會計乃是對經濟資料的辨認、衡量與溝通之過程，以協助資訊使用者作審慎的判斷與決策。
- (2)此定義強調會計是將經濟個體之財務資訊予以數量化之過程，包含了交易資料之確認、衡量、記錄、分類、彙總、溝通以及分析和解釋。

2.會計資訊之用途（財務報導之目的）：

- (1)幫助投資與授信決策。
- (2)幫助評估投資與授信之現金流量。
- (3)報導企業之經濟資源、對經濟資源之請求權及其變動。
- (4)報導企業之經營成果。
- (5)報導企業之流動性、償債能力及現金流量。
- (6)評估管理當局運用資源之責任及績效。

(三)財務會計之目的及會計基本假設：

1.財務會計之目的：

財務會計是以提供企業外界之各種利害關係人士（如投資人、債權人）的有用財務資訊為目的。

2. 會計基本假設：

(1) 會計個體基本假設：

- ① 於衡量企業之經濟活動時，只有企業個體所發生之經濟活動或與企業個體相關之經濟活動才予以衡量並記錄。
- ② 企業之經濟活動與業主個人之經濟活動之記錄應予以分立，此種假設即為企業個體之基本假設。

(2) 會計期間假設：

- ① 為了使財務資訊具有及時性及比較性，企業應定期地將其資訊對使用者溝通，因此有會計期間之假設。
- ② 所謂會計期間係指將企業永續的生命劃分成幾個相等的段落，每個段落之期間皆相同，例如：可為 1 個月、半年或 1 年等。

(3) 繼續經營假設：

- ① 會計個體於編製財務報表時須假設所存在之企業，於不久的將來仍將繼續地經營，不會解散或清算，此即所謂繼續經營之假設。
- ② 由於繼續經營之假設存在，於衡量企業各項經濟活動時，係以歷史成本入帳，也產生了所謂的成本原則。
- ③ 該假設下，企業將繼續其營業活動，由於不久之未來並不打算出售或結束，故交易均應以取得之成本為入帳之原則，而且成本係買賣雙方同意之成交價，亦符合所謂之客觀原則。

(4) 貨幣衡量假設：

會計個體之所有經濟活動均應以貨幣作為記錄、衡量及報導財務資訊之基本單位，此一基本單位須具有固定之價值（即幣值不變假設），會計上乃選擇貨幣為其共同衡量之單位，此即所謂之貨幣衡量之假設。

(四) 財務會計之品質特性及要素：

1. 財務會計之品質特性：

為使財務報表所提供之資訊有助於使用者作成經濟決策，應具備可瞭解性、攸關性、可靠性及比較性。說明如下：

(1) 可瞭解性：

財務報表之資訊應讓使用者便於瞭解，而使用者對企業與經濟活動及會計具有合理認知，並願意用心研讀該資訊，會計資訊才能發揮最大功能。

(2) 攸關性：

財務報表之資訊必須與使用者所作經濟決策之需求攸關。一項

資訊是否具有攸關性，通常由下列三項因素所決定：

①預測價值：

會計資訊雖是過去及現在發生的交易彙總，但可對未來事項的可能結果提供合理預測。

②回饋價值：

會計資訊可以使決策者證實或更正過去的預期。

③重要性：

在性質上不適當或為未來情況改變預兆，則為重要事項。在數量上若與同類或相關項目之金額比較，其比例大者則為重要。

(3)可靠性：

當資訊無重大錯誤或偏差，且使用者可信賴其已忠實表達時，則該資訊具可靠性。一項資訊是否具有可靠性，通常由下列因素所決定：

①忠實表達：

財務報導與交易事項完全一致吻合。

②實質重於形式：

交易事項之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之。

③中立性：

資訊應具中立性以避免偏差。若為達到預期之結果，藉由資訊之選擇或表達以影響使用者之決策或判斷，則該財務報表不具中立性。

④審慎性：

編製者應審慎處理各種交易事項之不確定性，如呆帳、折舊、訴訟賠償等，對該不確定性，在財務報表上應揭露其性質、範圍，並審慎評估認列。

⑤完整性：

財務報表在考量重要性與成本限制下應具完整性。

(4)比較性：

①企業當期及不同期之財務報表對相同交易事項之財務影響，應以一致之方法衡量與表達，以利各期間比較，辨認各期財務狀況及經營績效之趨勢。

②財務報表中應告知使用者所採用之會計政策、會計政策之改變及其影響。除新成立之公司外，應採兩期對照方式，讓使用者比較前後兩期財務狀況、經營績效及財務狀況之變動。

2.財務會計之要素：

(1)財務狀況之要素（財務狀況表）：

財務狀況係指企業在特定日期之經濟資源和他人對企業經濟資源之請求權。其要素包括資產、負債及權益。

①資產：

係指因過去事項而由企業所控制之資源，且由此資源預期將有未來經濟效益流入企業。

②負債：

係指企業因過去事項所產生之現時義務，該義務之清償預期將導致具經濟效益之資源自該企業流出。

③權益：

係指企業之資產扣除其所有負債後之剩餘權利。

(2)經營績效之要素（損益表）：

經營績效係指企業在特定期間之盈餘或虧損。企業以損益表代表經營績效。損益表要素有收益和費損兩者。

①收益：

係指以資產之流入、或負債之減少等方式，於會計期間增加經濟效益，而造成權益增加，但不包括權益參與者之投入所產生之權益增加。收益包括收入與利益。

A.收入：

係因企業之正常活動所產生。如銷貨、利息、股利、權利金及租金等。

B.利益：

(A)代表符合收益定義之其他項目，可能由企業正常活動所產生，或可能非由企業正常活動所產生。

(B)利益亦代表經濟效益之增加，其通常以減除相關費用後之淨額，分別列示於損益表中表達。如處分非流動資產之利益、未實現之外幣兌換利益及金融商品未實現利益等。

②費損：

係指以資產之流出或消耗、或負債之增加等方式，於會計期間減少經濟效益，而造成權益減少，但不包括分配予權益參與者所產生之權益減少。費損包括費用與損失。

A.費用：

係因企業之正常活動所產生。如銷貨成本、薪資及折舊等，通常以資產（如現金、存貨等）之流出或資產（如廠房及設備）之消耗等方式發生。

B.損失：

(A)代表符合費損定義之其他項目，可能由企業正常活動所產生，或可能非由企業正常活動所產生。

(B)損失亦代表經濟效益之減少，其通常以減除相關收益後之淨額，分別列示於損益表中表達。如因颱風、火災等意外所產生之損失、處分非流動資產之損失及金融商品未實現損失等。

(五)財務報表要素之認列及衡量：

1.財務報表要素之認列：

- (1)符合要素定義。
- (2)未來經濟效益之可能性。
- (3)衡量之可靠性。

2.財務報表要素之衡量：

(1)財務狀況之衡量基礎：

①歷史成本：

A.資產係以取得時，為取得該資產所支付現金或約當現金之金額，或所給與對價之公允價值入帳。

B.負債係以交換義務所收取之金額，或以正常營業中為清償負債而預期將支付現金或約當現金之金額入帳。

②現時成本：

A.資產係以目前取得相同資產或約當資產所需支付之現金或約當現金之金額入帳。

B.負債係以目前清償負債所需之現金或約當現金之金額入帳。

③變現價值：

A.資產係以於正常處分下，出售資產目前所能獲得之現金或約當現金之金額入帳。

B.負債係以其清償價值列帳，意即正常營業中為清償負債而預期支付現金或約當現金之未折現金額。

④現值：

A.資產係以於正常營業下，該項目預期產生之未來淨現金流入之目前折現值入帳。

B.負債係以於正常營業下，預期清償負債所需之未來淨現金流出之目前折現值入帳。

⑤混合基礎：

企業編製財務報表時，最常採用之衡量基礎為歷史成本，而該基礎通常又與其他衡量基礎結合。例如：存貨常以成本與淨變現價值孰低者列帳。

(2)經營績效要素之衡量基礎：

♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥
♥ 精選試題 ♥
♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥♥

一、高友公司為一研究機構，於 105 年初簽訂一研究計畫案，合約價格為 \$5,000,000，合約期間為 3 年，其相關資料如下：

	105 年	106 年	107 年	合計
每年實際工程成本	\$1,200,000	\$1,500,000	\$1,300,000	\$4,000,000
分期請款金額	1,500,000	2,500,000	1,000,000	5,000,000
實際收款金額	1,200,000	2,400,000	1,400,000	5,000,000

假設交易結果能合理估計，105 年底與 106 年底估計至完成尚須投入成分別為 \$ 2,800,000，\$1,800,000。高友公司採完工比例法認列收入，試作相關分錄。

答：(一)記錄工程成本：

1. 105 年：

研究成本	1,200,000	
現金		1,200,000

2. 106 年：

研究成本	1,500,000	
現金		1,500,000

3. 107 年：

研究成本	1,300,000	
現金		1,300,000

(二)記錄請款金額：

1. 105 年：

30123A-1

應收研究款	1,500,000	
預收研究款		1,500,000

2. 106 年：

應收研究款	2,500,000	
預收研究款		2,500,000

3. 107 年：

應收研究款	1,000,000	
預收研究款		1,000,000

(三)記錄收款金額：

1. 105 年：

現金	1,200,000	
應收研究款		1,200,000

2. 106 年：

現金	2,400,000	
應收研究款		2,400,000

3. 107 年：

現金	1,400,000	
應收研究款		1,400,000

(四)記錄收入認列：

$$105 \text{ 年底完工比例} = \frac{\$1,200,000}{\$1,200,000 + \$2,800,000} = 30\%$$

$$105 \text{ 年應認列收入} = \$5,000,000 \times 30\% = \$1,500,000$$

$$106 \text{ 年底完工比例} = \frac{\$1,200,000 + \$1,500,000}{\$2,700,000 + \$1,800,000} = 60\%$$

$$106 \text{ 年應認列收入} = \$5,000,000 \times (60\% - 30\%) = \$1,500,000$$

1. 105 年：

預收研究款	1,500,000	
研究收入		1,500,000

2. 106 年：

預收研究款	1,500,000	
研究收入		1,500,000

3. 107 年：

預收研究款	2,000,000	
研究收入		2,000,000

二、尚友公司於 105 年 7 月 3 日銷售一部客貨兩用車予興業公司，售價為 \$1,200,000，成本為 \$1,000,000，當日興業公司支付訂金 \$200,000，而於 7 月 10 日支付尾款 \$1,000,000，尚友公司遂於同日至監理所辦妥汽車所有權移轉登記。興業公司因廠房搬遷，與尚友公司商議延至新廠落成時再行交車，106 年 2 月 28 日興業公司新廠落成，尚友公司點交代管車輛予興業公司。試作尚友公司及興業公司相關分錄。

答：

	尚友公司	興業公司
105/7/3	現金 200,000 預收貨款 200,000	預付設備款 200,000 現金 200,000
105/7/10	現金 1,000,000 預收貨款 200,000 銷貨收入 1,200,000 銷貨成本 1,000,000 存貨 1,000,000	運輸設備 1,200,000 預付貨款 200,000 現金 1,000,000
106/2/28	無須作分錄	無須作分錄