

中級會計學講義

第一回

30121B-1



社團 考友社 出版
法人 發行

中級會計學講義 第一回



| | |
|------------------------------|----|
| 第一講 財務會計基本觀念與報表及現金與應收款項..... | 1 |
| 命題大綱..... | 1 |
| 重點整理..... | 2 |
| 一、財務會計基本觀念與報表..... | 2 |
| 二、現金..... | 19 |
| 三、應收款項..... | 22 |
| 精選試題..... | 39 |

第一講 財務會計基本觀念與報表及 現金與應收款項



命題大綱

一、財務會計基本觀念與報表

- (一)財務會計的觀念性架構
- (二)各主題之國際會計準則
- (三)會計變動與錯誤更正
- (四)綜合損益表
- (五)財務狀況表
- (六)現金流量表
- (七)權益變動表

二、現金

- (一)現金之定義與管理
- (二)零用金制度
- (三)銀行存款調節表

三、應收款項

- (一)應收款項之認列
- (二)應收款項之原始評價
- (三)應收款項之續後評價
- (四)應收款項之移轉
- (五)應收票據貼現



一、財務會計基本觀念與報表

(一)財務會計的觀念性架構：

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。

3.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。

4.財務資訊之品質特性：

爲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。

5.財務會計要素之定義：

(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：

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

- (B) 1. 考友公司帳列銀行存款餘額為 2,000 元，但有銀行代收票據 500 元及應扣手續費 4 元尚未入帳，另考友公司所開支票 500 元尚未兌現，則正確之存款餘額為何？ (A) 2,996 元 (B) 2,496 元 (C) 1,996 元 (D) 996 元。
- (D) 2. 設考選公司 7 月 1 日收到面額 6,000 元、年利率 2%、90 天到期之應收票據，當日向銀行貼現，貼現利率 4 % (1 年以 360 天計)，則考選公司可得現金多少？ (A) 5,916.7 元 (B) 6,107.8 元 (C) 5,998.65 元 (D) 5,969.7 元。
- (D) 3. 考友公司簽發支票\$800 支付廣告費，在現金支出日記簿上卻誤記為\$300；則在編製銀行調節表時，若欲求正確之存款餘額，下列作法何者正確？ (A)銀行對帳單餘額加\$500 (B)銀行對帳單餘額減\$500 (C)公司帳上現金餘額加\$500 (D)公司帳上現金餘額減\$500。
- (D) 4. 星友公司本年初備抵呆帳有貸方餘額 14,000 元，本年度沖銷呆帳 6,000 元，收回已沖銷呆帳 2,000 元、根據以往的經驗，期末應收帳款的 5% 會成為呆帳，星友公司本年 12 月 31 日的應收帳款為 300,000 元，本年度的呆帳費用為何？ (A) 15,000 元 (B) 11,000 元 (C) 9,000 元 (D) 5,000 元。
- (C) 5. 下列有關零用金之敘述，何者錯誤？ (A)設立時貸記現金 (B)使用時不作分錄 (C)使用時貸記現金 (D)補充時借記相關費用。
- (A) 6. 7 月 1 日賒售商品一批計 65,000 元，付款條件為 2/10、1/20、N/30，於 7 月 6 日對方客戶退回商品 8,000 元，7 月 19 日收到所欠貨款之半數，則銷貨折扣之金額為何？ (A) 285 元 (B) 570 元 (C) 650 元 (D) 1,300 元。
- (A) 7. 資訊能影響資訊使用者之決策，此事項與觀念架構中之何種品質特性有關？ (A)攸關性 (B)中立性 (C)重大性 (D)完整性。
- (A) 8. 考友公司設立定額零用金\$5,000，7 月 5 日零用金只剩\$850 時進行零用金撥補，當日零用金管理員所持支付單據計有\$4,200，該公司同時打算將零用金額度降低到\$4,000，則應撥補之零用金金額為何？ (A)\$3,150 (B)\$3,200 (C)\$4,150 (D)\$4,200。