

中級會計學講義

第一回

30121A-1



社團法人 考友社 出版發行

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



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：

(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。

6.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。

7.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：

30121A-1

有「財務資本」及「實務資本」二項基礎。

8. 資本與資本維持之觀念：

(1) 資本的種類：

① 財務資本：

即「名目貨幣單位」，代表投資之貨幣或投資之購買力。

② 實物資本：

即「實物生產能力」，代表原投入之生產力或營運能力。

(2) 資本維持之觀念：

① 企業損益之計算與資本維持觀念有關，根據資本維持的所得觀念，企業原有資本必須維持不變，僅於資產流入超過原投入資本的部分才是盈餘。

② 以數學公式說明如下：

$$\text{損益} = (\text{期末淨資產} - \text{期初淨資產}) + \text{本期分配業主金額} - \text{本期業主增加投資}$$

(3) 資本維持觀念之選擇：

大多數企業編製財務報表時，係採用財務資本維持觀念，企業僅在具高度通貨膨脹情形下，採用實物資本維持觀念。

① 財務資本維持觀念：

因資本定義為名目貨幣單位，故淨利代表當期名目貨幣資本之增加。

② 實物資本維持觀念：

因資本定義為實物生產能力，故淨利代表當期實物資本之增加。

(二) 各主題之國際會計準則：

表(-) 各主題之相關國際會計準則 (IAS 或 IFRS)

財務報表之表達	IAS 1
會計政策、會計估計變動及錯誤	IAS 8
建造合約	IAS 11
收入	IAS 18
政府補助之會計及政府補助之揭露	IAS 20
金融工具：揭露	IFRS 7
金融工具	IFRS 9
金融工具：表達	IAS 32
存貨	IAS 2

不動產、廠房及設備	IAS 16
無形資產	IAS 38
投資性不動產	IAS 40
資產減損	IAS 36
礦產資源探勘及評估	IFRS 6
農業	IAS 41
負債準備、或有負債及或有資產	IAS 37
每股盈餘	IAS 33
所得稅	IAS 12
員工福利	IAS 19
退休福利計畫之會計與報導	IAS 26
租賃	IAS 17
現金流量	IAS 7

(三)會計變動與錯誤更正：

1.會計估計變動：

(1)會計估計變動之意義：

係指評估資產及負債目前狀況與相關未來預期效益及義務後，而對資產及負債帳面金額或資產各期耗用金額所作之調整。

(2)會計政策變動之條件：

由於經營活動隱含不確定性之結果，財務報表中許多項目無法精確衡量而僅能以估計為之，故若估計所依據之情況發生變動，或由於新資訊之影響，就必須修正估計。

(3)會計估計變動之處理方法：

管理當局應以推延調整（既往不究）的方式，在當期及未來期間內認列會計估計變動後所帶來之損益影響，若該估計變動會造成資產、負債及權益的改變，則應在變動當期調整相關資產、負債或權益之帳面價值。

2.會計政策變動：

(1)會計政策變動之意義：

係指企業編製及表達財務報表所採用之特定原則、基礎、慣例、規則及實務之改變。

(2)會計政策變動之條件：

因財務報表需有可比較性，故企業僅於符合下列情形之一者，應變動其會計政策：

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

一、考友公司設置零用金制度，有關資料如下：

- (一) 12月1日由銀行提款\$10,000作為零用金。
 (二) 12月15日和12月31日報銷費用並撥補零用金，內容如下：

	12月1日~12月15日	12月16日~12月31日
郵電費	\$3,250	\$4,800
文具用品	2,800	3,240
交通費	1,640	2,780
雜費	1,700	1,260
手存現金	540	3,140

(三) 12月16日公司決定將零用金額度增加至\$15,000。

試作：

- (一) 考友公司有關零用金之分錄。
 (二) 若公司於12月31日因故未補充零用金，則12月31日之分錄為何？

答：(一) 零用金相關分錄：

1. 12/01	零用金	10,000	
	銀行存款		10,000
2. 12/15	郵電費	3,250	
	文具用品	2,800	
	交通費	1,640	
	雜費	1,700	
	現金短溢	70	
	銀行存款		9,460
3. 12/16	零用金	5,000	
	銀行存款		5,000
4. 12/31	郵電費	4,800	
	文具用品	3,240	
	交通費	2,780	
	雜費	1,260	
	銀行存款		11,860
	現金短溢		220

30121A-1

(二)資產負債表日未補充零用金之分錄：

12/31	郵電費	4,800	
	文具用品	3,240	
	交通費	2,780	
	雜費	1,260	
	銀行存款		11,860
	現金短溢		220

二、考友公司所有收支均透過銀行支票存款戶，其 106 年 8 月份銀行往來資料如下：

- (一)銀行對帳單列示 8 月份收入合計\$528,700，支出合計\$485,400，期末餘額為\$170,100。
- (二)公司帳列 8 月份現金收入合計\$498,000，支出合計\$500,000。
- (三)銀行於 8 月 31 日代收票據\$20,000 和利息\$1,000，並扣取手續費\$3,000，公司尚未入帳。
- (四)公司於 8 月 31 日送存\$26,000，銀行尚未入帳。
- (五)8 月底未兌現支票，全部為 8 月份所開出的支票，合計\$150,000，含保付支票\$48,000。
- (六)公司 7 月底銀行存款調節表中的調節事項，僅有在途存款和未兌現支票兩項。

試作：

- (一)計算 7 月底在途存款和未兌現支票的金額。
- (二)編製 8 月 31 日銀行存款調節表。
- (三)作必要的調整分錄。

答：(一) 7 月底在途存款和未兌現支票的金額：

1. 在途存款：

銀行本期收入－上期在途存款＋本期在途存款＝公司本期收入＋代收款

⇒ \$528,700－上期在途存款＋\$26,000＝\$498,000＋（\$20,000＋\$1,000）

⇒ 上期在途存款＝\$35,700

2. 未兌現支票：

銀行本期支出－上期未兌現支票＋本期未兌現支票＝公司本期支出＋退票＋手續費