

IFRS入門
九堂課

解讀國際會計準則 與財務報表

面對即將採行的 IFRSs
過去的會計教育並不完全適用
於未來的會計實務

本書著重於基礎理論
為基本會計觀念打基礎
融合理論與實務
循序漸進引導讀者
輕鬆掌握 IFRS 的
基本內涵

馬嘉應 著

IFRS入門
九堂課

解讀國際會計準則 與財務報表

面對即將採行的 IFRSs
過去的會計教育並不完全適用
於未來的會計實務

本書著重於基礎理論
為基本會計觀念打基礎
融合理論與實務
循序漸進引導讀者
輕鬆掌握 IFRS 的
基本內涵

馬嘉應 著

IFRS 入門九堂課—解讀國際會計準則與財務報表

馬嘉應著.-- 初版.-- 臺北市:臺灣金融研訓院

民 100.11 面; 公分.(經營管理系列 ; 36)

ISBN 978-986-6370-74-8(平裝)

1.財務會計 2.財務報表

495.4

100012968

IFRS 入門九堂課—解讀國際會計準則與財務報表

著 者：馬嘉應

發 行：財團法人台灣金融研訓院

地 址：100 台北市羅斯福路 3 段 62 號

電 話：(02)33653562、563

印 刷：三豐印刷有限公司

初 版：2011 年 11 月

• 版權所有 • 翻印必究 •

本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回更換。

ISBN 978-986-6370-74-8 (平裝)

<序言>

會計是一種商業語言的表達，透過辨認、記錄與溝通，最終彙整成為財務報表，財務報表本身即能反映企業的經營績效、財務結構以及現金流量，而解讀其中的財務資訊不論對於外部投資者或是內部管理階層都極其重要。

例如從「資產負債表」可以看出企業在特定日期當下的財務狀況，從「損益表」則可看出企業在特定期間內的經營績效成果，從「業主權益變動表」可看出在特定期間企業股東間權益的消長變動情形，從「現金流量表」可看出企業在特定期間內由營業活動、投資活動與融資活動所產生的現金流入與流出情形。而為瞭解財務報表中每一個數字背後所代表的商業意義以及企業的經營活動，會計學則為入門的基礎課程。

本書特色在於：

有鑒於我國金管會宣佈從 2013 年起即將全面採用「國際財務報導準則」(International Financial Reporting Standards，本書簡稱 IFRSs)，以及國內會計學理論與原文教科書，幾乎均適用美國一般公認會計準則 (U.S. GAAP) 併適用國內會計準則公報，使得國內現行非常缺乏國際會計準則之教材。而與美國一般公認會計準則相比，從規則性基礎 (Rule-Based) 的明確規定，進而改為 IFRSs 原則性基礎 (Principle Based) 需要更多的會計專業判斷。因此，財務報表的資訊品質高低更容易被編製者的專業判斷能力與獨立性所影響，使得會計專業人員的職業道德規範更為重要。故本書將以國際會計準則為基礎編製各章節的內容，使日後讀者在課程上，以因應

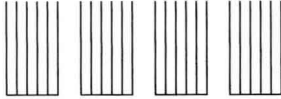
未來會計準則變動下，更能穩固基礎且無縫接軌。

而目前最大的問題是：面對即將採行的 IFRSs，過去的會計教育並不完全適用於未來的會計實務運用，且不論是學界或業界人士都需要配合現行政策而修正部分會計原則概念，對此無疑是對理論界與實務界投下了一大震撼彈。

為使會計入門者培養閱讀財務報表的興趣與基礎能力以及實際運用財務報表的分析方法，本書不同於坊間的會計學考試用書，而是著重於基礎理論之理解、深入淺出的教學、簡明扼要的表達，為基本會計觀念打下基礎，而非鑽研困難的考試取向解題，最後融合理論與實務循序漸進引導讀者瞭解會計，並加強對財務報表「數字敏銳度」的分析評價，使報表使用者能對實際運用更加融會貫通。

馬嘉應 謹識

2011.10



廣 告 回 信
台灣北區郵政管理局登記證
北 台 字 第 1 5 0 7 號

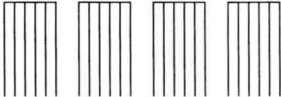
電 電 姓 職 機 地
子 信
箱 話 名 稱 構 址
： ： ： ： ：



1	0	0
---	---	---

臺北市中正區
羅斯福路三段62號

台灣金融研訓院
傳播出版中心
收



親愛的讀者：

為不斷提昇本院出版品的水準，歡迎踴躍給予寶貴的意見。本份問卷填妥後，請採郵寄或傳真方式回覆 (FAX:02-2363-8500) 或至本院網站 (<http://www.tabf.org.tw/tw/pub>) 本書之「意見反映」及「投票」專區填寫相關意見。

書名：IFRS 入門九堂課－解讀國際會計準則與財務報表

性別：☐男 ☐女 教育：☐碩士及以上 ☐大專 ☐高中及以下

職業：☐銀行 ☐保險 ☐證券 ☐其他金融機構 ☐工商企業/服務
☐軍公教 ☐自由業 ☐學生 ☐其他：_____

年齡：☐20 及以下 ☐21~29 ☐30~39 ☐40~49 ☐50~59 ☐60 及以上

您從何處得知 ☐網站 ☐電子報 ☐本院訓練 ☐本院測驗 ☐本院公函
本書相關資訊：☐書局 ☐報章雜誌 ☐DM 廣告 ☐他人介紹 ☐其他_____

您對本書在內容方面的意見－

內 容：☐非常充實 ☐充實 ☐普通 ☐待加強 ☐極待加強
知識/專業性：☐非常高 ☐高 ☐普通 ☐待加強 ☐極待加強
實用性：☐非常實用 ☐實用 ☐普通 ☐不實用 ☐極不實用
通暢易懂：☐很容易懂 ☐易懂 ☐普通 ☐不易懂 ☐艱深難懂

您對本書在美編方面的意見－

封面/封底：☐非常精美 ☐精美 ☐普通 ☐待改進 ☐極待改進
內頁編排：☐非常悅目 ☐悅目 ☐普通 ☐待改進 ☐極待改進

您對本院所提供之購書服務方面的意見－

服務效率：☐非常滿意 ☐滿意 ☐普通 ☐待加強 ☐極待加強
服務態度：☐非常滿意 ☐滿意 ☐普通 ☐待加強 ☐極待加強
網站內容：☐非常滿意 ☐滿意 ☐普通 ☐待加強 ☐極待加強

請指出您對本書的其他意見或書中錯誤：

書籍訂購

※請勾選付款方式 ☐ 信用卡 ☐ 銀行電匯 (ATM 轉帳) ☐ 郵政劃撥

訂購人或持卡人姓名：_____ 聯絡電話：_____

訂購人或持卡人 e-mail：_____

信用卡號碼：_____ 信用卡有效期限：_____ 年 _____ 月

持卡人簽名：_____ (與信用卡簽名相同)

※發票開立 ☐ 三聯式發票 (請填下列資料) ☐ 二聯式發票

統一編號：_____ 發票抬頭：_____

※郵寄地址：(請勾填白天有人收件之地址)

收貨人姓名：_____ 公司名稱：_____

收貨人聯絡電話：_____ e-mail：_____

送書地址：_____

※訂購單

書名	定價	訂購數量	小計
合計			

(ATM 交易明細表或電匯水單 粘 貼 處)

(請放大影印清楚)

訂購者請務必事先電匯、ATM 轉帳或提供信用卡資料，

並將本單傳真至 (02) 2363-8500

劃撥者請於劃撥單背面註明購書明細、統編資料等即可免傳真訂單

書籍訂購及折扣方式

■ 郵局劃撥

戶名：財團法人台灣金融研訓院 帳號：0532300-1

■ 信用卡

請將您的資料填寫於訂購單上，並傳真至本院 Fax：02-23638500

■ 銀行電匯 (ATM 轉帳)

戶名：財團法人台灣金融研訓院

帳號：玉山銀行 (808) 古亭分行 0989440003300

請將您的資料填寫於訂購單上，傳真至本院 Fax：02-23638500

■ 網路書店訂購

網址：<http://www.tabf.org.tw/fbs>，凡購買研訓院出版品可享 9 折優惠，

單筆訂單金額未達 500 元，需加收 80 元郵資。

- 凡一次購書金額 (依定價計，以下同) 達 1 萬元者打 85 折；達 5 萬元者打 8 折；達 10 萬元者打 75 折；達 20 萬元者打 7 折。

- 上述優待辦法寄送書籍地點僅限一處，超過一處者，每處須另加 80 元郵資。

- 讀者收到出版品，請詳細檢查，若有瑕疵，請於十日內申請退換，逾期恕不受理。

購書地點

- 本院金融廣場：台北市羅斯福路 3 段 62 號 1 樓

服務時間：週一至週六 10:00~22:00 週日暨國定假日 10:00~18:30

服務專線：02-33653595-596

- 本院中區分部：台中市西屯區台中港路 3 段 181 號 (東海大學新管理學院大樓)

服務專線：(04)2359-6292 FAX：(04)2359-8939

- 本院南區分部：高雄市新興區中山一路 308 號 4 樓

服務專線：07-237-0230 FAX：07-235-4980

- 凡親臨本院金融廣場或中、南區分部購買本院出版品，可享現場 9 折優惠。

■ 全省書局

本院出版品可至三民書局、建弘書局、誠品書局信義店、墊腳石圖書公司、諾貝爾圖書公司及五柵圖書...等

全省 50 家書店局代售 (各書局之地址及聯絡電話請至本院網址查詢)，讀者亦可逕往洽購。

購書諮詢服務專線：02-33653562~563 FAX：02-23638500 服務時間：週一至週五 9:00~17:30

欲知各項出版資訊，請至本院網路書店 <http://www.tabf.org.tw/fbs/> 瀏覽

目錄

第一課	財務會計概述	1
第二課	流動資產－存貨	19
第三課	流動資產－現金及應收帳款	67
第四課	非流動資產－固定資產、天然資源及無形資產	113
第五課	負債	149
第六課	公司會計：組織、股票交易、股利與保留盈餘	177
第七課	投資	215
第八課	現金流量表	237
第九課	財務報表分析	275
附 錄		311

第一課

財務會計概述

何謂會計？會計是將企業個體所發生的經濟活動，以特定的方法與原則，並以貨幣為衡量單位，加以有系統的紀錄、分類、彙總，並就彙總的財務資訊加以分析解釋，再適時地提供給資訊使用者，使其做出審慎的判斷與決策。而在國際會計準則公報中亦是如此敘述。

會計的功能：

1. 提供備忘紀錄：在記錄商業行為時提供簿記的技巧。
2. 提供管理資訊：會計可以作為公司管理階層績效評估依據。
3. 提供投資資訊：作為投資人參考公司的財務狀況，作為投資與否的依據。
4. 提供徵信資訊：讓債權人瞭解公司的償債能力，作為授信與否的依據。

會計學是一門具高度專業知識的學科，隨著經濟的發展、知識的創新以及資本市場的興盛，企業對於會計資訊的需求也日益增加。依據美國會計師協會 (American Institute of Certified Public Accountants，簡稱 AICPA) 的會計準則委員會 (Accounting Principle Board，簡稱 APB) 在其中的第四號公報中，對於會計所下的定義如下：「會計是一種服務性的活動，其功能在於提供相關經濟個體的量化資訊—尤其是財務性資訊給予使用者，以便於使用者在各種行動方案之中作出理想的經濟決策。」

而台灣以往的會計準則皆仿照 FASB 之架構作編製，但隨著貿易全球化的影響，會計準則也應隨著環境的複雜程度作相當的修改與擴充。為了配合台灣於 2013 年將全面導入國際財務會計準則 (IFRS)，本書將以 IFRS 為基礎架構，編製往後的章節內容。

一、何謂會計

依據美國會計學會 (American Accounting Association，簡稱 AAA) 在 1966 年對會計學所下之定義為「會計是對經濟資訊的認定、衡量與溝通的程序，以協助資訊使用者做審慎的判斷與決策」。

會計有三項基本活動－辨認、記錄與溝通，為記錄某一組織之經濟事件，並加以報導給外部利害關係人，幫助其決定有用之決策。以下詳述此三項活動：

(一) 辨認

辨認某一特定企業所發生的經濟活動（能列入會計記錄之活動），例如：百事可樂公司所銷售的零食與支付員工的薪資。

(二) 記錄

一旦確定為公司的經濟事項後，應以貨幣單位加以衡量，並對所發生之所有財務活動，以有系統且依據時間順序的方式加以記錄、分類以及彙總。

(三) 溝通

公司會藉由會計報告的編製，報導公司之財務資訊給外部使用者。其中最常見的會計報告為財務報表，公司採用標準化的方式報導其所記錄之資料，使財務資訊更具有意義，簡而言之，公司將某

一段時間內類似交易之財務資訊予以累積，並加以記錄、分類及彙總，其後再將記錄之資料揭露於報表之中。會計程序即在於簡化眾多的交易，使一連串的交易活動具可瞭解性與意義性。

二、財務報表目的、基本假設與會計基礎

（一）財務報表之目的

財務報表主要目的是提供外部利害關係人攸關資訊，以幫助其作出有用決策，因此，外部使用者使用財務報表的目的即為編製財務報表之目的。依照國際會計準則理事會所列示，編製財務報表主要目的有二：

1. 提供使用者對其經濟決策有用之企業財務狀況、經營績效和財務狀況變動等資訊

使用者需要哪些相關的會計資訊視其決策種類而定，而會計資訊使用者分為外部使用者與內部使用者兩大類：

（1）內部使用者：

會計資訊的內部使用者，通常是指企業的管理階層，包括行銷經理、財務經理以及公司高級主管，其主要為負責規劃、組織及企業的營運，而管理階層在經營企業時通常會遇到許多問題，包括財務、行銷、人力資源以及管理問題，為瞭解決上述問題，內部資訊使用者需要詳細且具有時效性的資訊，而管理會計可提供各種內部報告，幫助使用者作出最佳決策，例如，不同營運方案財務結果之比

較、下期市場策略預測利益之估計等。

(2) 外部使用者：

會計資訊的外部使用者，通常是指公司以外對公司資訊有興趣的個人與組織，最常見的類型為投資人與債權人。投資人（所有人）依據會計資訊來決定自己是否應購買、繼續持有或出售股票之投資決策，而債權人（如供應商和銀行）則依據相關會計資訊評估授信或存款風險之決策。

財務會計可提供相關的經濟與財務資訊予投資人、債權人以及其他外部資訊使用人作為決策之參考。

2. 表達企業管理階層受託責任和經營管理責任的履行狀況

企業所擁有之經濟資源皆由股東或業主所提供，管理階層對這些經濟資源應善盡經營管理責任，即受託責任，並對這些經濟資源妥善運用，使其產生良好績效，即為經營管理責任。

管理階層應定期向資金提供者提供財務報表，以表達其上述兩責任之履行程度，股東或業主也可藉此決定是否撤換管理階層或收回資金。

（二）衡量原則

IFRS 常使用的衡量原則有二：成本原則與公允價值原則，為決定採用哪一原則需對攸關性與忠實表達進行取捨。攸關性 (Relevance) 是指財務報表之資訊必須與使用者所作經濟決策之需求攸關，而忠實表達 (Faithful Representation) 是指財務報導與交

易事項完全一致或吻合。

1. 成本原則 (Cost Principle)

成本原則（歷史成本原則）是指公司購入資產是以成本入帳，無論在資產購入當時，抑或隨著時間的經過，其記錄皆為購入之成本，例如：誠南公司支付\$3,000,000 購入土地一塊，公司於購入當時記錄該項資產為\$3,000,000，假使在下一年度其土地之公允價值上升至\$4,000,000，誠南公司應如何處理？在成本原則之下，誠南公司仍應報導該筆土地為\$3,000,000。

2. 公允價值原則 (Fair Value Principle)

公允價值原則規定資產與負債應依其公允價值（資產出售所能取得之價格或清償負債所需支付之價格）報導，對於資產或負債而言，公允價值比歷史成本更能提供有用的資訊，例如：某些投資證券其市價變動快速，因此需依公允價值報導。

公司決定採用成本原則或公允價值原則，需衡量成本的事實與公允價值的攸關性。一般而言，即使 IFRSs 允許公司對其不動產、廠房及設備與其他長期性資產進行重估價，大部分的公司仍選擇依成本報導，而非依公允價值報導；僅有在資產實際能夠交易的情況下，例如：證券投資，公司才會廣泛採用公允價值原則。

（三）財務報表之基本假設

為使財務報表能達成上述目的，在編製財務報表時必須採用四個基本假設：貨幣單位假設和企業個體假設。

1. 貨幣單位假設 (Monetary Unit Assumption)

貨幣單位假設是指公司所作的會計記錄，僅包含可以貨幣單位表達的交易資料，此假設最主要的目的是希望經濟事件可以量化。

貨幣單位假設對於實行成本原則是很重要的，但此假設的限制是某些重要的資訊無法量化衡量與記載，例如：服務品質，健康狀況，或是員工的道德價值，雖然上述資訊也很重要，但因無法用貨幣單位予以表達，故未被包含在會計報告之內。

2. 企業個體假設 (Economic Entity Assumption)

企業個體可以是任一組織或團體，例如：政府部門、學校及公司等，而本書中的企業個體主要著重於公司。企業個體假設要求業主和公司個體的活動必須分開且獨立，例如：業主日常生活的支出與收入必須與公司的支出與收入分辨清楚並分隔開來。

(1) 獨資

由單一業主所擁有的企業稱為獨資 (Proprietorship)。獨資之業主本身通常即為該企業之管理者或經營者。小型服務業、小型零售業、農場等即屬於獨資企業。獨資企業所需之資本額並不大，公司之利潤與損失皆由業主自行吸收或承擔，對於債務也自負連帶無限清償責任。在法律上，獨資企業和業主是同一個體，但在會計記錄上，業主和公司的商業活動必須分開記載且明確區分。