

11 會計師查核意見種類

1. 依據審計準則公報第57號「財務報表查核報告」及第59號「修正式意見之查核報告」，會計師查核報告意見類型可以分為兩類：
 - (1) 無保留意見之查核報告。
 - (2) 修正式意見之查核報告。可再細分為保留意見、否定意見及無法表示意見三種。
2. 無保留意見之查核報告
當會計師作成財務報表在所有重大方面係依照適用之財務報導架構編製之結論時，會計師應出具無保留意見之查核報告。
3. 有下列情況之一時，會計師應出具修正式意見之查核報告：
 - (1) 以所取得之查核證據為基礎，作成財務報表整體存有重大不實表達之結論。
 - (2) 無法取得足夠及適切之查核證據，以作成財務報表整體未存有重大不實表達之結論。
4. 保留意見之查核報告
有下列情況時，會計師應表示保留意見：
 - (1) 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)對財務報表之影響雖屬重大但並非廣泛。
 - (2) 會計師無法取得足夠及適切之查核證據以作為表示查核意見之基礎，但認為未偵出不實表達(如有時)對財務報表之可能影響雖屬重大但並非廣泛。
5. 否定意見之查核報告
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)對財務報表之影響係屬重大且廣泛，應表示否定意見。
6. 無法表示意見之查核報告
會計師無法取得足夠及適切之查核證據以作為表示查核意見之基礎，並認為未偵出不實表達(如有時)對財務報表之可能影響係屬重大且廣泛，應出具無法表示意見之查核報告。



參考例題

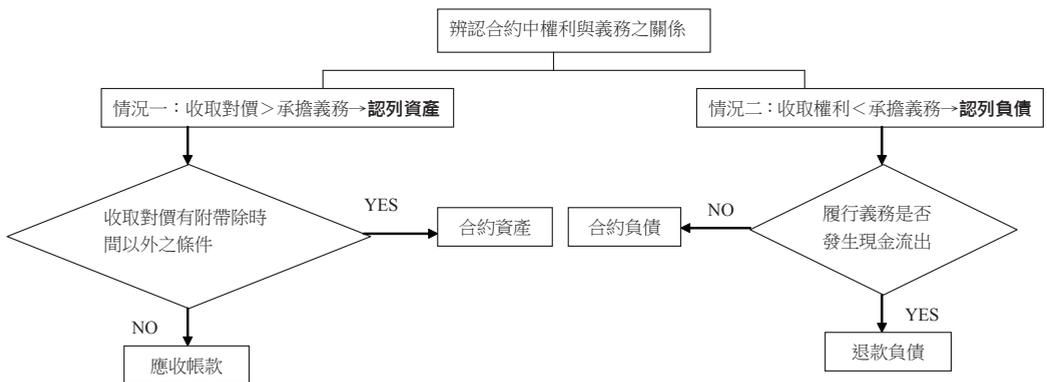
Q 問題

甲公司與乙公司簽約，將銷售1,000單位@\$20產品予乙公司，合約規定甲公司應於簽約後先交付200單位商品，一周後再交付800單位，若甲公司未能在一周後交付800單位，則乙公司不須支付已收到200單位商品貨款。甲公司會計分錄：

| 交易 | 分錄 |
|--------------|--|
| 簽約交付200單位商品時 | 借：合約資產 \$4,000 貸：銷貨收入 \$4,000 |
| 交付800單位商品時 | 借：應收帳款 \$20,000 貸：合約資產 \$4,000 銷貨收入 \$16,000 |

(2) 企業於移轉商品或勞務予客戶前，若客戶已支付對價或企業已具無條件收取對價之權利，則企業應於客戶付款或款項已可自客戶收取時，將該預收款項認列為**合約負債**。企業收到客戶支付之對價，若預期將退還予客戶時，則應將該款項認列為退款負債。例如，對於客戶於購物7天內可不限理由退貨還款之現銷交易，企業應將估計會退貨款項認列為**退款負債**。

客戶合約之收入會計項目





參考例題

Q 問題

X8年7月1日永和公司支付\$10,000運費，將每件成本為\$150之500件商品運送至新店公司代為銷售，並約定售價為\$250。依合約規定，新店公司每售出一件商品可獲得佣金\$40，每月底雙方結算貨款一次，7月份新店公司共售出280件商品。

試作7月份永和公司與新店公司之相關分錄

A 解析

運費為使商品到達可銷售地點之必要支出，應列為存貨成本。

寄銷品存貨單位成本 = $(\$75,000 + \$10,000) \div 500 = \$170$

| | 永和公司(寄銷人) | 新店公司(承銷人) |
|---------|--|--|
| 商品移轉承銷人 | 寄銷品 85,000 存貨 75,000 現金 10,000 | 不作分錄 |
| 銷售商品 | 不作分錄 | 現金 70,000 → @250 × 280 佣金收入 11,200 → @40 × 280 應付款項 58,800 |
| 月底結算帳款 | ①認列銷貨收入 現金 58,800 佣金費用 11,200 銷貨收入 70,000* ②認列銷貨成本 銷貨成本 42,000** 寄銷品 42,000 * $\$250 \times 280 = \$70,000$ ** $\$150 \times 280 = \$42,000$ | 應付款項 58,800 現金 58,800 |

04 開帳單並代管協議

- 買方取得商品的所有權並接受帳單，但要求賣方延遲交貨，賣方之銷貨收入應在滿足下列所有條件時方可認列：
 - (1) 該產品的實體必須目前已可移轉給客戶；
 - (2) 開帳單並代管協議的理由必須實質，如客戶已作此要求；
 - (3) 該產品必須可單獨辨認係屬於客戶；
 - (4) 企業並無使用該產品或將該產品提供給另一客戶的能力。

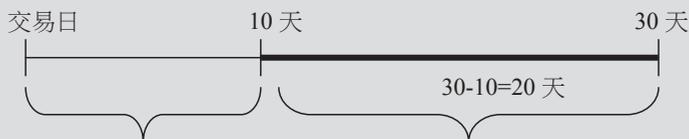
2. 隱含利率：買方可決定將資金用以提前償還貨款或作為其他用途，**超過折扣期限損失折扣率**的機會成本價值，即為買方向賣方借用款項的資金成本，其折算的年化利率稱為隱含利率。

以單利利息公式進行推導：

利息 = 本金 × 利率 × 期間 → 收現金額 × 隱含利率 × 損失折扣期間

$$\text{隱含利率} = \frac{\text{現金折扣率}}{\text{收現比率}} \times \frac{365(\text{或}360)}{\text{折扣損失期間}}$$

3. 若付款條件為 2/10, n/30，求隱含利率



收現98%(本金) 收現98元 + 隱含利息2元 = 100元

$$\text{本金} 98 \times \text{隱含利率} \times \frac{30-10}{365} = \text{利息} \$2$$

$$\Rightarrow \text{隱含利率} = \frac{\text{現金折扣率} 2\%}{\text{收現金額比率} 98\%} \times \frac{365}{30-10}$$

$$= \frac{2}{98} \times \frac{365}{20} = 37.24\%$$

(2) 會計處理

- A. 總額法：成交時，進貨按發票金額「總額」入帳，待實際取得折扣時，再認列「進貨折扣」，作為進貨減項。
- B. 淨額法：成交時，進貨按減除折扣後「淨額」入帳，若未取得折扣，則認列「進貨折扣損失」營業外費用。

選擇題提示

- (1) 設購買時的成本X， $X + (\$150,000 - \$60,000) \times 30\% = \$250,000$ ， $X = \$223,000$
- (2) 洋流公司(母公司)在權益法下保留盈餘，與個體資產負債表上保留盈餘是相同。
- (3) 投資者對被投資者的持股比例超過20%，屬重大影響，採權益法認列股權投資。

(1)→B, (2)→B, (3)→B

計算題問題

- (1) 甲公司於X1年1月1日以\$80,000買進A公司40% (4,000股)的股權，A公司於X1年1月1日的淨資產為\$200,000，所以甲公司購入時所享有的股權淨值亦為\$80,000，與投資成本並無差額。

A公司X1年度本期淨利為\$4,000，該年度因國外營運機構財務報表換算而產生兌換利益\$3,000。

試求：甲公司於X2年1月1日處分對A公司之持股，依下列三種情況計算其處分損益之金額：(10分)

1. 以公允價值每股\$30處分對A公司之全數持股。
2. 以公允價值每股\$30處分對A公司之30%持股，但仍保留10%之持股，因持股比例大幅下降，因此喪失了對A公司之重大影響。甲公司將對A公司繼續持有之投資重分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
3. 以公允價值每股\$30處分對A公司之10%持股，但仍保留30%之持股，持股比例雖有下降，但仍保有對A公司之重大影響。 【107年Q1】

 計算題提示

(1) 1. X1年1月1日

採權益法之投資 80,000

現金 80,000

X1年12月31日

① 採權益法之投資 1,600(=\$4,000×40%)

關聯企業投資損益份額 1,600

② 採權益法之投資 3,000

國外營運機構財務報表換算之兌換差額 3,000

說明：

X2年1月1日以公允價值每股\$30處分全數持股

處分損益之金額 = $\$30 \times 4000 \text{股} - (\$80,000 + \$1,600 + \$3,000) + \$3,000 = \$38,400$

註：根據IAS21《匯率變動之影響》，在國外營運機構及報導個體之財務報表中，兌換差額原始應認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時自權益重分類調整至本期損益。

2. X2年1月1日以公允價值每股\$30處分30%持股，

處分損益之金額 = $\$30 \times 3000 \text{股} - \$84,600 \times (30\%/40\%) + \$3,000 = \$29,550$

3. X2年1月1日以公允價值每股\$30處分10%持股，

處分損益之金額 = $\$30 \times 1000 \text{股} - \$84,600 \times (10\%/40\%) + \$3,000 \times (10\%/40\%) = \$9,600$

04 合併財務報表之編制

1. 合併資產負債表

(1) 母公司對子公司持股100%

| 母公司資產負債表 | | A子公司資產負債表 | | 合併資產負債表 | |
|-------------------|---------|-----------|---------|---------|---------|
| 資產800萬 | 負債 300萬 | 資產 200萬 | 負債 50萬 | 資產850萬① | 負債 350萬 |
| (含採權益法 投資150萬) | 權益 500萬 | | 權益 150萬 | | 權益 500萬 |

① 合併資產負債表的資產 = 母公司資產800萬 - 持有子公司權益150萬 + 子公司資產200萬 = 850萬

(2) 母公司對子公司持股80%

| 母公司資產負債表 | | A子公司資產負債表 | | 合併資產負債表 | |
|------------------------|---------|-----------|---------|---------|--------------|
| 資產800萬 | 負債 300萬 | 資產 200萬 | 負債 50萬 | 資產880萬③ | 負債 350萬 |
| (含採權益 法投資120 萬)② | 權益 500萬 | | 權益 150萬 | | 權益 530萬 ④ |

② 母公司採權益法投資 = 子公司權益150萬 × 80% = 120萬

③ 合併資產負債表的資產 = 母公司資產800萬 - 持有子公司權益120萬 + 子公司資產200萬 = 880萬

④ 合併資產負債表的權益 = 母公司權益500萬 + 非控制權益150萬 × 20% = 530萬

2. 合併綜合損益表

(1) 母公司對A子公司持股100%

| 母公司損益表 | | A子公司損益表 | | 合併損益表 | |
|--------|----------|---------|---------|-------|----------|
| 營業收入 | \$1,000萬 | 營業收入 | \$ 500萬 | 營業收入 | \$1,500萬 |
| 營業成本 | (700萬) | 營業成本 | (250萬) | 營業成本 | (950萬) |
| 營業成本 | (50萬) | 營業成本 | (50萬) | 營業成本 | (950萬) |
| 營業淨利 | \$250萬 | 營業淨利 | \$200萬 | 營業淨利 | \$450萬 |
| 投資收益 | 200萬 | 投資收益 | 0 | 投資收益 | 0 |
| 本期淨利 | \$450萬 | 本期淨利 | \$200萬 | 本期淨利 | \$450萬 |

- ② 以員工預期休假時之薪資水準估計負債準備，若實際休假時之薪資與原估計薪資不同，視為會計估計變動，列為休假當期薪資費用調整。

| 年底估計負債準備 | 次年度員工使用休假後當月認列 |
|----------------------|----------------------------|
| 借：薪資支出 貸：員工福利負債準備 | 借：薪資支出 員工福利負債準備 貸：現金 |

- (3) 非累積帶薪假：指員工當期應有之休假權利，若未全數用完時即失效，不可遞轉於未來期間使用，且員工離職時對未使用之權利亦無權要求給與現金支付。

會計處理：於實際休假時認列為費用。



參考例題

Q 問題

1. 甲公司X1年底有1,500名員工，每人每年有10天帶薪假，未使用者可以遞延至次年度使用，但若未使用休假即離開公司並無現金支付之補償。員工休假首先從當年度權利扣除，其次從上年結轉餘額中扣除。X1年底每位員工平均未使用權利是4天，但考慮預期員工在使用遞延之帶薪假前即離開公司因而權利失效之可能性後，每個員工平均未使用權利降為3.5天。若每名員工平均日薪為\$500，試問甲公司於 X1年底應認列與員工短期帶薪假相關之負債金額為何？

(A)\$2,625,000 (B)\$3,000,000 (C)\$5,250,000 (D)\$6,000,000 【106合庫(二)】

答案：A

2. 大正公司訂有員工休假辦法，規定員工服務滿一年，次年可享有7天休假，且假期可累積。大正公司有10名員工均已任職多年，X8年薪資水準為每人每日\$2,000。若已知X9年調薪幅度為5%，則大正公司X8年應認列與員工未來休假相關之薪資費用是多少？

(A)\$1,000 (B)\$7,000 (C)\$140,000 (D)\$147,000 【107台銀(一)】

答案：D

A 解析

1. 公司應員工提供服務後，預期未來將增加支付之成本始得認列相關負債
短期帶薪假負債 = $\$500 \times 1,500 \text{人} \times 3.5 \text{天} = \$2,625,000$

薪資費用認列分錄

2. 薪資費用 $147,000 \rightarrow \$2,000 \times 7 \times (1+5\%)$
應付員工休假給付 147,000

01

107年第4次證券投資分析人員 資格測驗試題



107年第4次證券投資分析人員資格測驗試題

專業科目：會計及財務分析

選擇題問題

- (1) 已知流動比率為2，以現金\$100,000償還應付帳款，則：
(A)速動比率增加 (B)營運資金增加 (C)速動比率減少 (D)選項(A)(B)(C)皆非
- (2) 積極操作盈餘以達到某個預定目標，而這個目標可能是管理當局設定的盈餘，市場分析師的預測盈餘，或是一個平穩且持續之盈餘流量稱為：
(A)激進會計 (B)盈餘管理 (C)穩健會計 (D)詐欺性財務報導
- (3) 若平均收現期間為50天，則應收帳款週轉率為：
(A)6.64次 (B)7.30次 (C)3.65次 (D)選項(A)(B)(C)皆非
- (4) (營業活動現金流量－現金股利) / (不動產、廠房及設備毛額＋長期投資＋其他資產＋營運資金) 稱為：
(A)現金流量比率 (B)現金流量允當比率 (C)現金再投資比率 (D)每股現金流量
- (5) 丙公司本年1月1日流通在外的普通股為20,000股，5月1日發放20%股票股利，7月1日現金增資6,000股，11月1日做股票分割，1股分割成2股。已知本年度稅後淨利為\$162,000，則丙公司每股盈餘為：
(A)\$4.05 (B)\$5.28 (C)\$3.00 (D)\$6.00
- (6) 以下敘述何者不正確？
(A)或有事項係指報導期間結束日後已經存在之事實或狀況，可能已經對企業產生利益或損失，但其確切結果有賴於其後不確定事項之發生或不發生以證實，而該不確定事項非企業可完全控制者
(B)或有負債發生的情況之一為：因過去事件所產生之可能義務，且其存在與否繫於一個以上不確定未來事件之發生或不發生來證實，而該不確定未來事件係不能完全由該企業控制
(C)或有負債發生的情況之一為：因過去事件所產生之現時義務，但未符合負債準備認列條件（非很有可能流出具經濟效益之資源或金額無法可靠估計）而未予以認列
(D)很有可能發生但金額無法可靠估計或有可能發生之或有負債將不予入帳

- (28) 選項(A)承作貸款及取得債權憑證，屬於投資活動。
 選項(B)舉借債務，屬於籌資活動，正確。
 選項(C)償還借入款，屬於籌資活動。
 選項(D)支付股利，屬於籌資活動之現金流出。

(1)→A, (2)→D, (3)→C, (4)→B, (5)→A, (6)→B,
 (7)→A, (8)→C, (9)→A, (10)→B, (11)→C, (12)→A,
 (13)→D, (14)→A, (15)→B, (16)→D, (17)→B, (18)→D,
 (19)→C, (20)→D, (21)→A, (22)→A, (22)→D, (24)→D,
 (25)→B, (26)→C, (27)→B, (28)→B,

計算題問題

- (1) 甲公司將其價值500萬的應收帳款賣給資產管理公司，但甲公司仍須承擔這筆應收帳款的信用風險，甲公司將此出售應收帳款的交易，於現金流量中列為增加營業活動現金流量。請問甲公司的現金流量表是否需做調整？如需做調整，應如何做調整？並請說明原因。(10分)
- (2) 甲公司及乙公司屬同產業之公司，皆採用成本領導之競爭策略，同業平均之銷貨利潤率約10%，當年度兩家公司之財務資料如下：

| | 甲公司 | 乙公司 |
|------------------|--------------|--------------|
| (1)銷貨收入 | \$1,000,000 | \$20,000,000 |
| (2)淨利 | \$100,000 | \$100,000 |
| (3)全部資產 | \$10,000,000 | \$10,000,000 |
| (4)銷貨利潤率=(2)÷(1) | 10% | 0.5% |
| 資產週轉率=(1)÷(3) | 0.1次 | 2次 |
| 投資報酬率(4)×(5) | 1% | 1% |

- 試說明兩家公司如欲提高資產投資報酬率，各應採取何種補救措施？(10分)
- (3) 上市櫃公司財務報表之會計師查核報告自105年起即採用新式查核報告，請回答下列相關問題：(共10分)
- 會計師對財務報表出具無保留意見，其隱含之意義為何？(5分)
 - 新式會計師查核報告中包括關鍵查核事項段，請說明何謂關鍵查核事項？(5分)