



安侯建業

# 如何看懂 財務報表

陳永祥 協理

2017/7/13



# 大綱

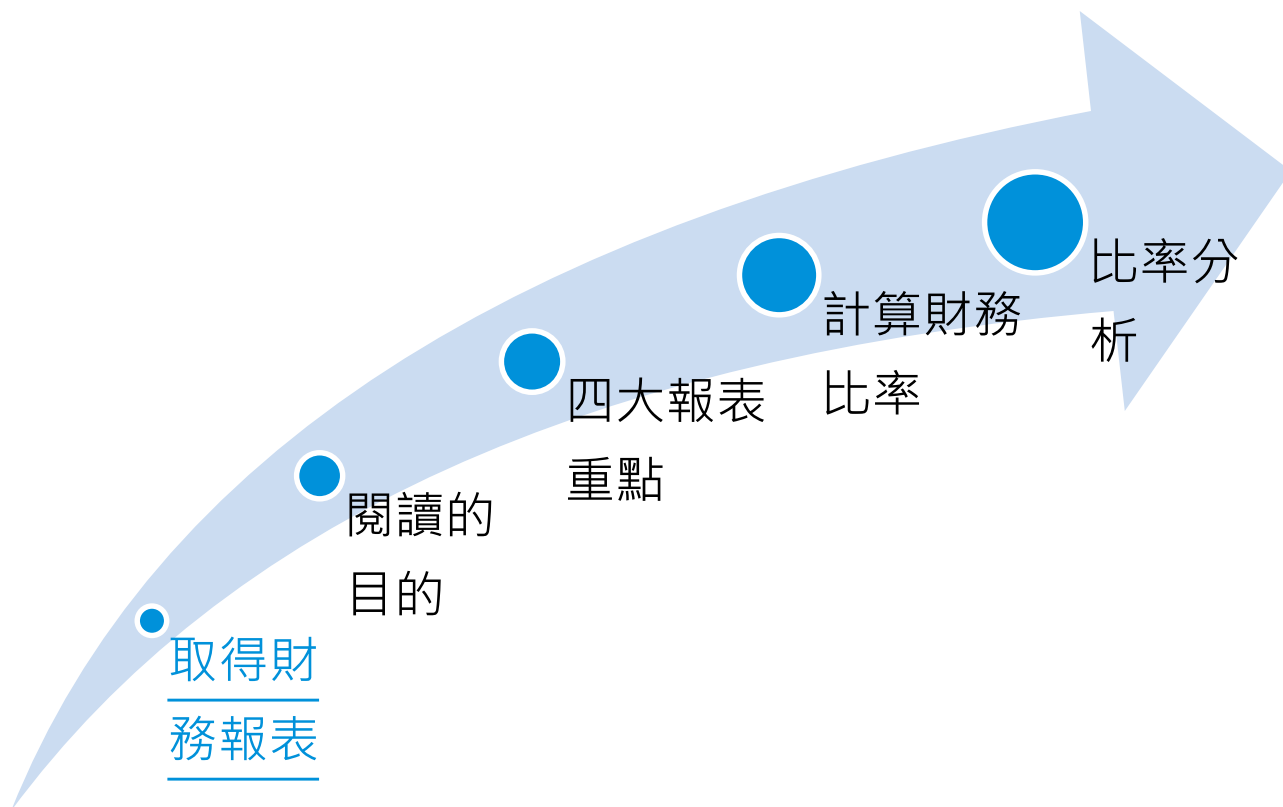
---

- ◆財務報表基本概念與重要性
- ◆會計師查核報告書之介紹
- ◆閱讀及運用財務報表之基本原則

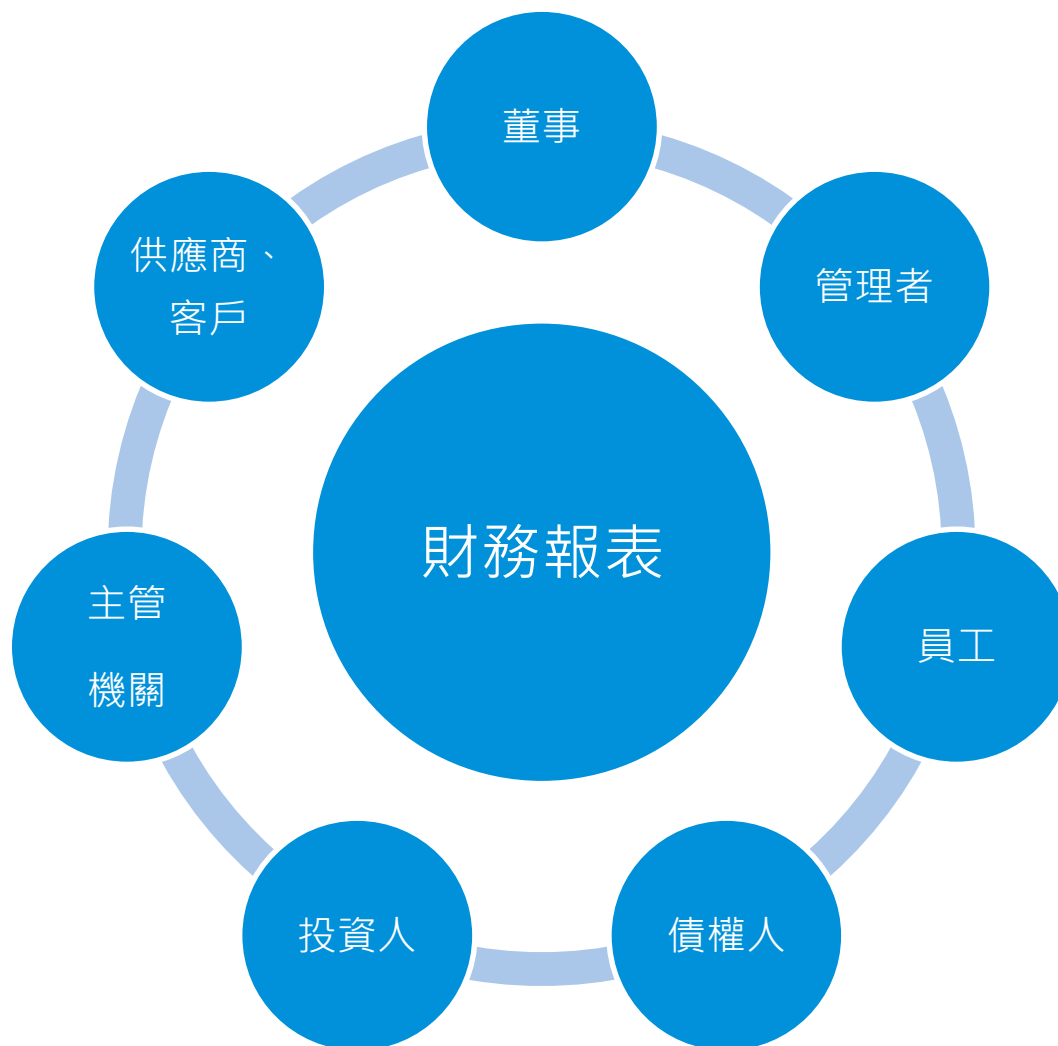


Adobe Acrobat  
Document

# 財務報表基本概念 與重要性



# 財務報表使用者

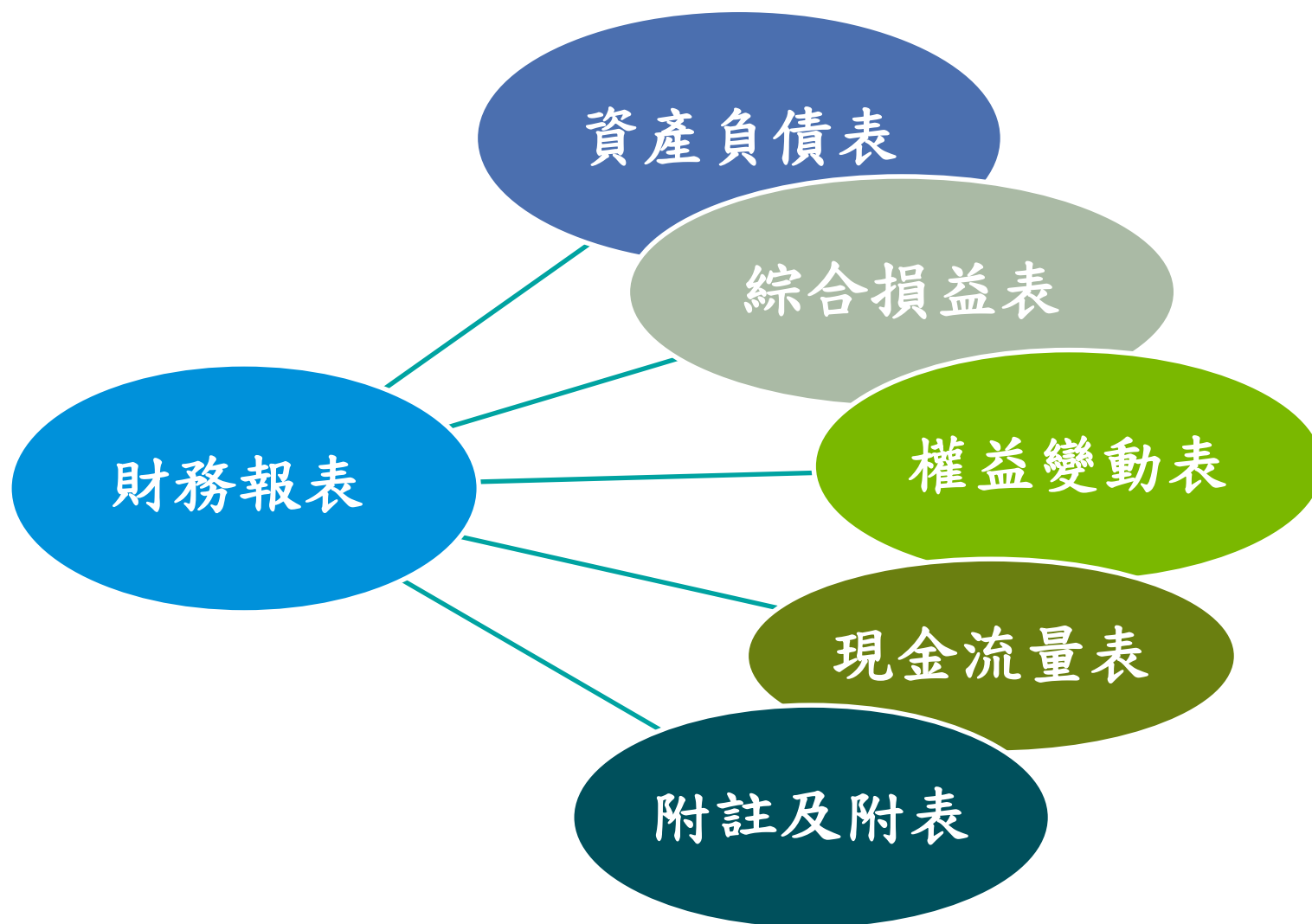


# 財務報表之目的

---

- ◆ 評估投資及借貸決策
- ◆ 評估企業的賺錢能力
- ◆ 評估企業的財務結構、償債能力
- ◆ 了解企業的經營資源
- ◆ 評估企業主管的經營績效

# 財務報表的內容



# 資產負債表

---

◆表達公司在某一特定日期的可運用資源

◆資產 = 負債 + 業主權益



# 資產負債表 (續)

---

## 何謂資產

- ◆企業所控制的經濟資源，該資源係由過去交易事項所產生，且預期未來可產生經濟效益之流入
- ◆未來經濟效益，係指使現金或約當現金直接或間接流入企業之潛能，例如：金融商品、應收帳款、存貨...等
- ◆所有權並非決定資產之必要因素，例如資本租賃

# 資產負債表 (續)

---

## 何謂負債

◆企業之現有義務，該義務係由於過去的交易事項所產生，預期未來清償時將產生經濟效益之流出，例如：借款、應付帳款、應付費用...等

◆負債清償通償以下列方式為之：

- 支付現金、轉讓現金以外的資產、提供勞務、以負債交換另一負債、負債轉為業主權益

# 資產負債表 (續)

---

## 何謂業主權益

◆企業之資產減除負債後之剩餘權益，即投資人對企業資產之請求權。

◆例如：股東、資本公積、保留盈餘

# 綜合損益表

---

◆表達公司於特定期間之經營成果

◆本期淨利 = 營業收入 - 營業成本及費用 + 營業外收入  
及支出(淨額) - 所得稅費用

# 綜合損益表 (續)

---

## 何謂收益

◆指當期經濟效益增加之部分，以資產流入、資產增值或負債減少等方式，造成業主權益之增加，而該增加非屬業主所投入者。

◆例如：營業收入、利息收入、處分資產收益、兌換收益

# 綜合損益表 (續)

---

## 何謂成本(費損)

◆指企業在一定期間內，因主營業務、提供勞務或其他活動所產生之資產流出或負債之發生。

◆例如：營業成本、利息費用、管銷費用、處分資產損益、兌換損失

# 權益變動表

---

◆表達公司於特定期間股東權益組成項目變動情形

◆公司的盈餘如何分配？

# 現金流量表

---

◆表達公司於特定期間現金流入與現金流出情形

◆公司的現金夠不夠？



# 附註及附表

---

- ◆公司沿革
- ◆通過財務報告之日期及程序
- ◆新發布及修訂準則及解釋之適用
- ◆重大會計政策彙總說明
- ◆重大會計判斷、估計及假設不確定性
- ◆重要會計項目之說明
- ◆關係人交易
- ◆質押資產

# 附註及附表 (續)

---

- ◆重大或有負債及未認列之合約承諾
- ◆重大之災害損失
- ◆重大之期後事項
- ◆重大交易事項相關資訊
- ◆轉投資事業相關資訊
- ◆大陸投資資訊
- ◆部門別資訊

資產

=

負債

+

業主權益

=

負債

+

期初業主權益  
+ 本期業主投資  
- 業主提取（股利）  
+（收益 - 費損）



安侯建業

# 會計師查核報告書 之介紹

# 新會計師查核報告格式-無保留意見

## ◆會計師查核報告

甲公司（或其他適當之報告收受者） 公鑒：

### 查核意見

甲公司及其子公司（甲集團）民國一〇五年十二月三十一日及民國一〇四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達甲集團民國一〇五年十二月三十一日及民國一〇四年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及民國一〇四年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與甲集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

# 新會計師查核報告格式-無保留意見(續)

## 關鍵查核事項

查核事項係指依本會計師之專業判斷，對甲集團民國一〇五年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

### 收入認列

關鍵收入認列之測試為本會計師執行該集團財務報告查核重要的評估事項之一。其中，該集團部分銷貨需基於合約議定或XX地區法規規定而需提供之折讓、退貨或銷貨退款或保固(依合約判斷)予客戶，該集團管理當局對前述事項之估計係列為收入之減項。

### 如何於查核中因應該事項

本會計師測試財務報表中收入認列之內部控制並閱讀相關客戶銷售及合約條款及測試集團業務之銷售條款之會計條款一致性。我們的工作包含考量銷售折讓、退貨及銷貨退款約定之會計處理及揭露。另，針對前十大銷售客戶及各產品別收入進行趨勢分析，比較實際數相關變動與預算差異數，以評估有無重大異常。

# 新會計師查核報告格式-無保留意見(續)

## 管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估甲集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算甲集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。甲集團之治理單位（含審計委員會或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

# 新會計師查核報告格式-無保留意見(續)

## 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對甲集團內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使甲集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致甲集團不再具有繼續經營之能力。



# 新會計師查核報告格式-無保留意見(續)

5.評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對甲集團民國一〇五年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

××會計師事務所

會計師：（簽名及蓋章）

會計師：（簽名及蓋章）

××會計師事務所地址：

中華民國一〇六年×月×日

# 會計師查核簽證報告

---

- ◆無保留意見
- ◆修正式無保留意見
- ◆保留意見
- ◆否定意見
- ◆無法表示意見

# 無保留意見

---

- ◆會計師依一般公認審計準則執行查核工作，且未受到限制。
- ◆財務報表業已依照一般公認會計原則編製，且有適當揭露。

# 修正式無保留意見

---

- ◆部分係採用其他會計師之查核報告，且欲區分查核責任
- ◆對受查者之繼續經營假設有重大疑慮
- ◆受查者所採用之會計原則有所變動，且對財務報表有重大影響
- ◆對前期財務報表所表示意見，與原來所表示者不同
- ◆前期財務報表由其他會計師查核
- ◆欲強調某一重大事項

# 閱讀及運用財務報 表之基本原則

# 閱讀財務報表應注意事項

---

- ◆會計師查核報告的意見型態
- ◆全面性趨勢分析
- ◆留意具變現性資產潛在風險
- ◆應收帳款及營業收入之變動情形
- ◆營業收入及進貨是否過度集中
- ◆瞭解公司存貨情形
- ◆瞭解長期股權投資之目的
- ◆留意公司舉債管道

# 閱讀財務報表應注意事項 (續)

---

- ◆留意公司短期償債能力
- ◆留意權益項下之未實現跌價損失
- ◆瞭解營業外收益及費損之性質
- ◆過度操作衍生性商品危機
- ◆關係人交易
- ◆財務報告附註及附表
- ◆重大訊息

# 問題公司可能出現之警訊

---

- ◆控制股東持股比率持續下降
- ◆董事會趨於家族與內部化
- ◆其他股東或機構投資者陸續出脫股票（董監事、大股東質押比率是否偏高）
- ◆董監事與財務主管流動率及經常更換會計師
- ◆長期投資占資產比率過高，且有複雜海外轉投資
- ◆重大且異常之關係人交易
- ◆虛增營收



# 財務報表的不足

---

◆財務報表有時間落後的限制

◆財務報表無法反應產業前景

◆財務報表不實的風險

# 彌補財務報表的不足的方法

---

◆多蒐集相關資訊

◆掌握影響營運的關鍵因素

◆注意財務報表附註



# Thank you

安侯建業聯合會計師事務所

陳永祥 協理

[echen25@kpmg.com.tw](mailto:echen25@kpmg.com.tw)



安侯建業

© 2017 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.