

# 會計基本觀念

---



會計基本觀念是學習會計的基礎。會計學的內容範圍廣且雜，各章節看似獨立其實是有關聯，所以建立好會計的基本觀念有助於其他各章節的理解。

- 01 財務報導之觀念架構(★★)
- 02 會計方程式&財務報表要素(★★★★)
- 03 會計基礎及會計帳簿(★★)
- 04 會計處理程序(★★★★★)
- 05 財務報表編製及表達(★★★★)
- 06 會計政策變動及會計錯誤更正(★★★★)

# 01

## 財務報導之觀念架構

老師說



重要度：★★

會計是商業的基礎，透過會計的應用技術，可以將繁雜的經濟資料有系統的整理記錄，以傳達給資料使用者，協助其做審慎的判斷決策。學習會計的第一步就是先了解財務報表的品質特性及其基本假設。因為作為全球通行使用的公認會計原則，首先要制定標準規範，以作為不同型態的會計資訊使用者能方便閱讀及做決策的依據。

### 01 國際財務報導準則(IFRSs)

1. 國際財務報導準則(International Financial Reporting Standards, 簡稱IFRSs), 指由國際會計準則理事會(International Accounting Standards Board, 簡稱IASB)編寫發布的一套致力於使世界各國企業能夠相互理解和比較財務信息的財務會計準則和解釋公告。
2. 因應全球化時代來臨，跨國企業興起及企業海外籌資的需求，企業需要有統一的會計準則以作為國內外企業間的財務報表比較性及決策參考的依循，同時全世界已有100多個國家強制或允許採用IFRSs，故為推動國內會計準則與國際接軌，金管會規定2013年起上市(櫃)及興櫃公司均須採IFRSs編製財務報表，2015年非上市(櫃)及興櫃的公開發行公司亦須採IFRSs編製財務報表，並自2017年起對IFRSs採**逐號公報認可制**，亦即就IASB發布之增修公報逐號評估，經認可後始適用，以保留是否因應IFRSs增修調整之彈性。

#### 補足事項

##### IFRS特點

1. 由「成本」導向轉變為「公允價值(fair value)」導向。
  2. 由偏重「損益取決」改為強調「資產評價」。
  3. 由「規則會計(Rule Accounting)」轉向為「原則會計(Principle Accounting)」。
  4. 以合併財務報表為主體報表。
3. 另外，為使我國企業的會計處理能有一致性之認列與衡量基礎，會計研究發展基金會以IFRSs為藍本，制定適用於非公開發行企業之會計準則，稱「企業會計準則公報」(Enterprise Accounting Standards, EASs)。

註：IFRSs為國際財務報導準則公報、IASs為國際會計準則公報

## 02 會計資訊的使用者

會計資訊的使用者，是指藉由會計資訊做審慎的判斷與決策，從中獲取利潤之人。根據其性質可分為外部使用者與內部使用者。

1. 財務會計(外部會計)：提供會計資訊給企業**外部使用者(投資人、債權人、政府機構)**做決策的參考。

財務會計資訊的特性：

- (1) 財務會計資訊必須遵循一般公認會計原則。
- (2) 財務會計資訊較具可靠性。
- (3) 財務會計資訊較沒有彈性。

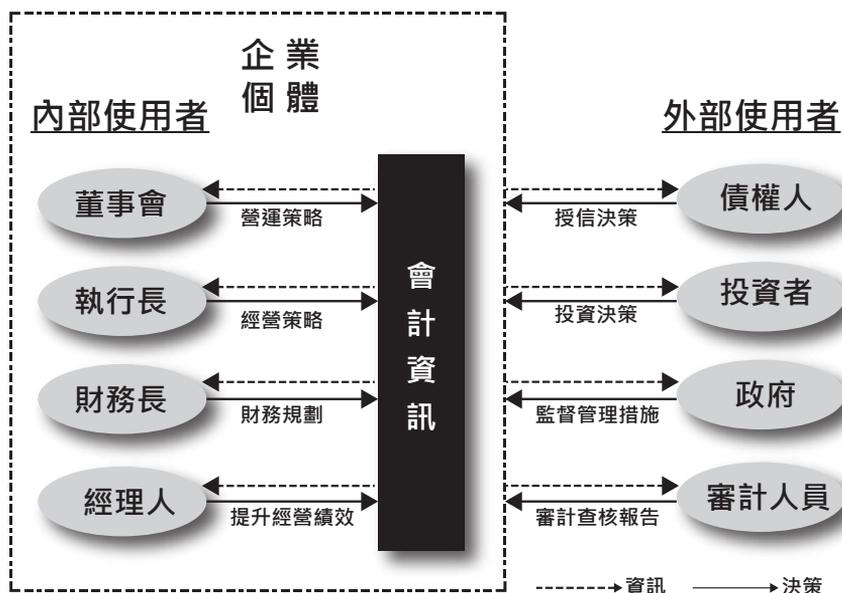
2. 管理會計(內部會計)：提供會計資訊給企業**內部管理人員**做決策的參考。

管理會計資訊的特性：

- (1) 管理會計資訊得因人事時地物而制宜，會計資訊強調攸關性。
- (2) 管理會計資訊較富彈性。
- (3) 管理會計資訊不須依一般公認會計原則編製。

3. 稅務會計：提供企業與稅捐稽徵機構計算稅額做報稅的依據。

### 會計資訊使用者



## 03 財務報表之品質特性

### 1. 基本品質特性：攸關性及忠實表述

#### 2. 攸關性(Relevance)

財務資訊能讓使用者所作的決策有所不同，則此項資訊即具有攸關性。包括：

- (1) 預測價值：幫助財報使用者預測未來事項的可能結果。
- (2) 確認價值：提供財報使用者確認或修正之前決策的合理性及正確性。

#### 3. 忠實表述(Faithful Representation)

財務報告為達成忠實表述，應具有三種特性：

- (1) 完整：讓使用者了解所欲描述現象所需要的所有資訊，包括所有必要的敘述及解釋。例如對資產的表達包括原始成本或公允價值；財務報表另編制補充報表；財務報表附註表達等。
- (2) 中立：財務資訊的選擇或表達上無偏差。
- (3) 免於錯誤：並非指所有資訊完全正確，而是指敘述沒有錯誤或遺漏。

#### 4. 強化品質特性

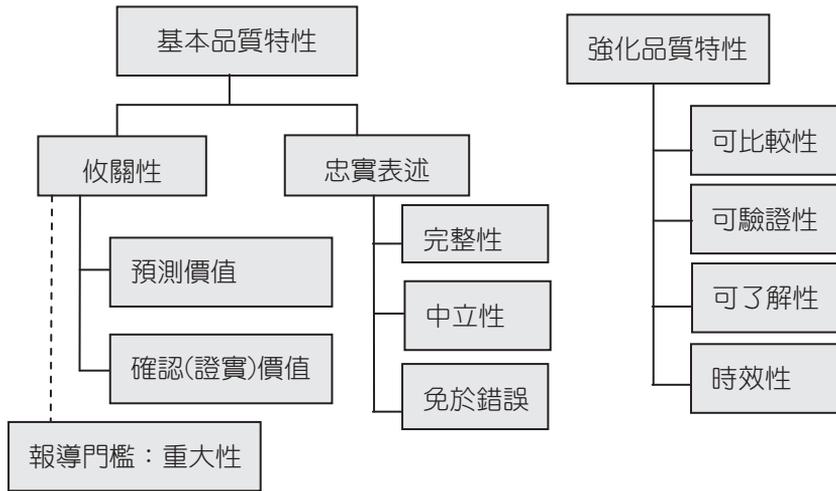
- (1) 可比性：同一企業不同期間的財務報告的比較，不同企業的類似資訊的比較。
- (2) 可驗證性：向使用者確保資訊忠實表述其意圖表述之經濟現象。
- (3) 時效性：及時提供決策者資訊，俾能影響其決策。
- (4) 可了解性：對資訊清楚且簡潔地分類、特性化及表達。

#### 5. 重大性(或稱重要性原則)

- (1) 資訊的遺漏、誤述或模糊可被合理預期將影響財務報告主要使用者以該財務報告資訊所作決策，則該資訊為**重大**。重大之判斷取決於資訊之**量化因素或質性因素**。
- (2) 重大性係提供一個認列門檻，判斷該資訊是否具有攸關性。例如，公司以\$200購入一把鐵鎚，可為企業帶來20年經濟效益，但公司仍以「費用」入帳。

#### 6. 品質特性之成本限制

資訊的提供是需要花費成本，財務報導應否提供某項資訊，需考量所花費的成本及可達到的效益。當效益大於成本時，報導該財務資訊的成本，才能被報導該財務資訊的效益所合理化。



## 04 財務報表之基本假設

### 1. 繼續經營個體

- (1) 意義：財務報表通常係基於企業為一繼續經營之個體，且於可預見之未來（自報導期間結束日起至少十二個月）將持續營運之假設而編製。若企業意圖或必須解散清算時，應以不同基礎編製，此時應揭露所採用之基礎。
- (2) 應用：
  - ① 依歷史成本而非變現價值衡量或清算價值。
  - ② 提供資產成本分攤的會計原則。例如：建築物以其估計耐用年限提列折舊。
  - ③ 劃分為流動與非流動二類。在繼續經營的假設下，對於預期將於**企業正常營業週期**中變現、出售或消耗之資產列為流動資產，其餘為非流動資產；預期於正常營業週期中清償之負債為流動負債，其餘為非流動負債。
  - ④ 企業編製母子公司合併報表。合併財務報表的編製係以集團整體的角度出發，母子公司雖為不同法律個體，但經濟實質上同為一體，故以合併報表表達整體企業財務狀況。

# 01

## 鎖定頻出易錯

名稱	QR Code
<b>主題1：現金、零用金與銀行往來調節表</b> <a href="https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8746">https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8746</a>	
<b>主題2：存貨(含存貨錯誤的影響)</b> <a href="https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8739">https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8739</a>	
<b>主題3：不動產、廠房及設備 (含投資性不動產)</b> <a href="https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8737">https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8737</a>	
<b>主題4：天然資源、生物資產與無形資產</b> <a href="https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8738">https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8738</a>	
<b>主題5：流動負債與或有事項</b> <a href="https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8740">https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8740</a>	

# 02

## 考前高效模考

名稱	QR Code
<b>模考1</b> <a href="https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8747">https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8747</a>	
<b>模考2</b> <a href="https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8748">https://www.jody.com.tw/exam/sbj/question?filterId=8748</a>	



## 歷年試卷

首頁 > QB題庫 > 按試卷練習 > 歷年試卷



Hi, 未命名 歡迎加入JODY，從這裡可以找到歷年考試的試卷喔!

試卷名稱 ▾ 請輸入試卷名稱

🔍 搜尋

➡ 推階搜尋



### ★ 推薦試卷 最新試卷 本(月/周)排行 即將考試

試卷ID: EM00001376

平均正確率

**51.79%**

大魔王

#### 111年度臺灣中小企業銀行新...

業據法(概要)

111.03.12 就業考試-金融機構招考

臺灣中小企業銀行

一般行員(一)

249 次作答, 共21 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001418

平均正確率

**66.49%**

大魔王

#### 111年臺灣銀行新進人員甄試...

業據法(概要)

111.07.09 就業考試-金融機構招考

臺灣銀行

一般金融人員/5職等 / 客服人員/5職等

222 次作答, 共26 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001582

平均正確率

**58.33%**

大魔王

#### 111年第二次第一銀行新進人...

業據法(概要)

111.11.05 就業考試-金融機構招考

第一銀行

雙語行員/6職等 / 一般行員/6職等 / 一般行員/5職等

212 次作答, 共12 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001379

平均正確率

**54.51%**

大魔王

#### 111年度合作金庫商業銀行第...

業據法(概要)

111.05.14 就業考試-金融機構招考

合作金庫商業銀行

一般金融人員

186 次作答, 共13 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001363

平均正確率

**54.38%**

大魔王

#### 111年臺灣銀行新進人員甄試

貨幣銀行學(含大意、概要)

111.07.09 就業考試-金融機構招考

臺灣銀行

一般金融人員/5職等 / 客服人員/5職等

177 次作答, 共26 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001572

平均正確率

**66%**

大魔王

#### 111年第一銀行第二次新進人...

銀行法(概要)

111.11.05 就業考試-金融機構招考

第一銀行

一般行員 B/6職等 / 雙語行員(德語組) / 雙語行員(日語組) / 雙語行員(英語組)/6職等 / 一般行員 C/6職等 / 一般行員 A/5職等

151 次作答, 共12 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001440

平均正確率

**50.01%**

大魔王

#### 特殊試題: 111年台灣金融研...

銀行法(概要)

111.05.01 金融燈籠

財團法人台灣金融研習院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

135 次作答, 共25 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001423

平均正確率

**59.6%**

大魔王

#### 特殊試題: 111年台灣金融研...

業據法(概要)

111.05.01 金融燈籠

財團法人台灣金融研習院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

119 次作答, 共25 題



+ 加入測驗



單選

1. 我國目前流通的新台幣「壹佰圓」不屬於：

- A 商品貨幣(commodity money)
- B 不可兌換貨幣(inconvertible money)
- C 命令貨幣(fiat money)
- D 無限法償(unlimited legal tender)

#Q00071211

未設定信心狀態



單選

2. 根據貨幣的定義與功能，下列何者不計入「貨幣」統計項目內？

- A 您放在錢包裡的零錢
- B 便利商店收銀機裡的現金
- C 自動提款機(ATM)裡的鈔票
- D 您在銀行的活期存款



00:00:24

重來

答題狀況 0/23

每頁20題



存檔

交卷



我的錯題

收藏題庫

收藏試卷

我的註解

測驗紀錄

★ 試題列表 - All (52)

 排除今日做過的試題

進階搜尋

開始測驗

編號	試卷名稱/科目	問題本文	答題次數	平均正確率	答題日期	信心指數	加入收藏題庫
1	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	假設法定存款準備率為25%，且每家銀行的超額準備率為15%。.....	16	81.25%	2023/01/30	☹️	+
2	特殊試題：111年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	假設90天期國庫券的面額為100萬元，報價為95.50，請.....	31	64.52%	2023/01/30	😬	✓
3	特殊試題：111年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	假設中央銀行透過公開市場操作向銀行體系賣出1,000億公債，.....	24	62.5%	2023/01/30	☹️	+
4	特殊試題：111年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	當企業的倒帳風險增加而且政府的預算赤字增加，則可貸資金市場的.....	22	77.27%	2023/01/30	☹️	+
5	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	A公司使用6萬美元的自有資金，並借入額外的50萬歐元，借1個.....	13	30.77%	2023/01/30	😬	+
6	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	某國政府採取固定匯率並執行完全沖銷措施，則出口增加會對該國的.....	12	33.33%	2023/01/30	☹️	+
7	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	永續債券面額100萬元，票面利率為7%，若要求報酬率為5%，.....	15	60%	2023/01/30	☹️	+
8	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	陳醫師投資股票的名目報酬率為4%，預期通貨膨脹率為1%，而陳.....	13	38.46%	2023/01/30	☹️	+
9	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(4)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	根據期限結構的預期理論(Expectation Theory).....	20	50%	2023/01/30	☹️	+



## 答題分析



全部可計分題型 40

■ 正確題數 28

■ 錯誤題數 12

■ 未作答 0

\*不計分:送分題,填充,簡答,申論,計算,其他

## 時間掌控

作答時間

00:18:29

平均單題作答時間

00:00:28

重新測驗

## 單選

1. 請由高至低排序下列「貨幣」之流動性：a.外匯存款 b.支票存款 c.定期存款 d.現金

A dacb

B bdca

C dcab

D dbac

正確答案: **D** 作答正確
✓ 76.19% A 0% B 23.81% C 0% D 76.19%

(請重整畫面獲得最新資訊)

貨幣銀行學(含大意、概要)

財團法人台灣金融研訓院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)]

試題編號：Q00030268 試卷編號：EM00001349



前往篩選清單

★ 試題列表 ALL (50)

編號 試卷名稱/科目

1 特殊試題：1-1  
基礎學科測驗  
會計學(含大2 112年臺灣土  
會計學(含大3 112年臺灣銀  
會計學(含大4 特殊試題：1-1  
擬試題(一)|  
會計學(含大5 特殊試題：1-1  
基礎學科測驗  
會計學(含大6 特殊試題：1-1  
擬試題(一)|  
會計學(含大7 111年臺灣土  
會計學(含大8 特殊試題：1-1  
基礎學科測驗  
會計學(含大9 110年臺灣土  
人員甄試  
會計學(含大10 111年特種考  
會計學(含大

特殊試題：1

單選

甲公司於 X4 年 3 月 1 日購入成本\$400,000的機器設備，估計耐用年限為 5 年，殘值為\$25,000，採 150%餘額遞減法提列折舊，並以成本模式作為入帳基礎。購買時，會計人員不慎將此交易認為收益支出，若此項錯誤未及時更正，將對 X4 年度之損益表影響為何？

- A** 淨利高估\$100,000
- B** 淨利高估\$120,000
- C** 淨利低估\$280,000
- D** 淨利低估\$300,000

正確答案: **D**
 22.22%    A 33.33%    B 0%    C 44.44%    D 22.22%

(請重整畫面獲得最新資訊)

會計學(含大意、概要)

臺灣土地銀行

證券營業員/職等

112年臺灣土地銀行新進專業人員甄試試題

試題編號 - Q00061322    試卷編號: EM00002398



## 試題解析 -

1.150%餘額遞減法計算折舊費用之作法如下：

**折舊率=1.5÷耐用年限****每年折舊費用=期初帳面價值×折舊率=(成本-累計折舊)×折舊率**

未滿一年之折舊計算原則：應依「提供服務比例」分攤成本。

2.故本題甲公司於150%餘額遞減法X4年期末應提列折舊費用計算如下：

折舊率=1.5÷耐用年限5年=0.3。

X4年應提列折舊費用=期初帳面價值\$400,000×折舊率0.3×X4年提供服務比例10/12=\$100,000。

3.購買時會計人員將此交易認為收益支出→借記費用支出\$400,000→X4年費用高估\$300,000→X4年淨利低估\$300,000。

章節: PART1-1-9 不動產、廠房及設備-1-9-1 不動產、廠房及設備之取得

PART1-1-18 會計政策 / 估計變動與錯誤更正-1-18-2 會計錯誤更正

開始測驗

加入收聽語音

