

# 國立臺北商業大學附設空中進修學院114學年度第二學期期末考參考答案

考試科目：二專226財務報表分析

考試日期：115年6月28日

節次：2

## 問答題

一、請寫出短期償債比率中的流動性比率的公式及定義。(20分)

以下僅為參考答案，請教師斟酌，亦可參考函授第八講之內容

答：公式：流動比率=流動資產/流動負債

定義：表示公司每 1 元的流動負債，有多少流動資產可以償還。

- (1)比率越高，短期償債能力通常越好。
- (2)一般認為：200% (2倍) 左右較安全
- (3)太低可能資金周轉困難，太高可能代表資金沒有有效運用

二、請寫出短期償債比率中的速動比率的公式及定義，並比較與流動性比率的其中一個差異。(30分)

答：公式：速動比率=流動資產(-存貨-預付費用)÷等流動性較差的流動資產 / 流動負債

定義：排除較不容易立即變現的流動資產後，公司真正快速償債的能力。

- (1)因為存貨不一定能立刻賣掉，所以速動比率比流動比率更嚴格。
- (2)一般認為：100%以上較安全

與流動比率的差異：(請列舉任何一個即可)

- (1)其中一個是，速動比率沒有把「存貨」算進去，流動比率會把存貨算入流動資產中。
- (2)因為存貨也是資產未來可能賣掉變現所以計算較寬鬆。
- (3)速動比率會先扣掉存貨，因為存貨甚至可能滯銷因此速動比率更能看出公司「真正馬上還錢」的能力。
- (4)速動比率比流動比率更嚴謹的評估流動性

三、資產運用效率的意義為何？(25分)

答：資產運用效率是指企業運用資產來創造收入或獲利的能力，也就是公司是否能有效利用所擁有的資產進行經營活動。若企業能以較少的資產創造較高的營業收入，代表資產運用效率較佳；反之，若投入大量資產卻無法產生相對應的收入，則表示資產使用效率較差。資產運用效率分析可以幫助了解企業資源是否被有效利用，並作為評估經營績效的重要依據。

四、您覺得做好財務報表分析最大的優點是什麼呢？(25分) (以下答案為參考用，列舉其中一項即可，答案很多元，請教師自行評估)

答：(1)了解企業的財務狀況：

透過財務報表分析，可以了解企業的資產、負債、收入與獲利情形，判斷公司的經營是否健全。

(2)評估企業的償債能力

可以分析企業是否有足夠能力償還短期與長期負債，了解企業的財務安全性。

(3)分析企業的獲利能力

藉由各項財務比率分析，可以知道企業的獲利表現與經營成果。

(4)作為經營決策的依據

企業管理者可根據財務報表分析結果，作為投資、融資與經營管理的重要參考。

(5)提供投資人與債權人參考

投資人與銀行可以利用財務報表分析，判斷企業是否值得投資或提供貸款。

(6)比較企業經營績效

可透過不同年度或不同企業間的比較，了解企業經營績效的好壞與變化情形。