

# 國立臺北商業大學附設空中進修學院114學年度第二學期期中考參考答案

考試科目：二專226財務報表分析

考試日期：115年5月3日

節次：2

## 問答題

一、四大財務報表有哪幾種？請說明每張報表的定義或者特性。(30分)

以下僅為參考答案，請教師斟酌，亦可參考函授第一講之內容

答：(1)資產負債表(Balance Sheet)：資產負債表是用來表達企業在某一特定時間點的財務狀況，內容包括資產、負債及股東權益。其基本關係為「 $資產 = 負債 + 股東權益$ 」。其特性為：

1. 屬於靜態報表，反映某一時點的財務情形。
2. 可用來了解企業的財務結構與償債能力。
3. 顯示企業資源的配置及資金來源。

(2)、綜合損益表(Income Statement)：綜合損益表是用來表達企業在一定期間內的經營成果，內容包括收入、費用及最終的淨利或淨損。其特性為：

1. 屬於動態報表，反映一段期間的經營績效。
2. 可用來分析企業的獲利能力。
3. 顯示收入與費用之間的關係。

(3)、現金流量表(Cash Flow Statement)：現金流量表是用來表達企業在一定期間內現金的流入與流出情形，並區分為營業活動、投資活動及融資活動三部分。其特性為：

1. 著重於現金的實際收支，而非帳面利益。
2. 可用來評估企業的資金流動性及支付能力。
3. 有助於了解企業是否具備持續經營的能力。

(4)股東權益變動表(Statement of Changes in Equity)：股東權益變動表是用來說明企業在一定期間內股東權益各項目變動的情形，包括資本、保留盈餘及其他權益變動。其特性為：

1. 說明股東權益增減的來源與原因。
2. 可了解企業盈餘分配及資本變動情形。
3. 有助於評估企業對股東的報酬與留存政策。

二、財務報表分析的工具具有哪幾類？(20分)

答：短期流動性分析、長期資本結構分析、資產效能分析、獲利能力分析投資價值分析

三、業主權益與負債有什麼共通性又有什麼相異之處？(請各寫出1點即可)(10分)(以下答案請各寫出一點即可)

答：

(1)共通性：皆為企業資金的來源。均屬於資產負債表右方的項目。皆代表企業對外或對內的資金提供者之權利。

(2)相異之處：1.性質不同：負債為企業對外的債務，需償還給債權人；業主權益為業主對企業的投資，不需償還。2.償還義務不同：負債具有法定償還義務，須在約定期限內支付本金及利息；業主權益無固定償還期限，通常在企業清算時才返還。3.報酬性質不同：負債需支付固定利息；業主權益的報酬為盈餘分配(股利)，不一定固定。4.風險承擔不同：負債風險較低

背面尚有試題

# 國立臺北商業大學附設空中進修學院114學年度第二學期期中考參考答案

考試科目：二專226財務報表分析

考試日期：115年5月3日

節次：2

四、就您課堂上所學，您覺得財務報表分析的意義與目的為何？（本題答案由任課教師自行評斷），以下答案參考即可。（20分）

答：財務報表分析的核心目的在於「了解現在、評估過去、預測未來」，以協助各類決策者做出更正確的判斷：了解企業經營成果、評估財務狀況、分析獲利能力、判斷償債能力、衡量經營效率、掌握財務結構、預測未來發展、作為決策依據

五、請列舉所有的財報比率分析工具中，對您而言，哪一個最重要，為什麼？（20分）（以下答案為參考用）

答：

(1)淨利率，原因：

1. 直接反映企業最終的賺錢能力。
2. 可看出收入轉為實際利潤的效率。
3. 能判斷企業是否具有穩定獲利能力。

(2)流動比率，原因：

1. 衡量企業短期償債能力。
2. 可判斷企業資金是否足夠應付日常營運。
3. 是評估財務安全性的重要指標。

(3)、資產報酬率，原因：

1. 衡量企業運用資產賺錢的能力。
2. 可評估經營效率與資源使用效果。
3. 綜合反映企業整體經營績效。