

認識財務報表

財務報表是什麼？有那些類型？

財務報表是依據**一般公認的會計原則**，經由有系統的會計處理程序與方法，將企業某特定期間內有關的帳務，作有系統的彙編與表達，藉以顯示該企業財務狀況之消長及獲利能力之高低。

一般公認會計原則：

又稱 GAAP (Generally Accepted Accounting Principles)，指的就是因應會計事項所制定的全球性原則，每一個會計個體之資產、負債、權益、收入及費用等任何一環都必須要遵守。就一般而言，全世界所有會計事務上的認定，分析、會計事項的紀錄、會計科目的分類、財務報表的製作均需依照這些原則辦理。

財務報表的類型：

一、 營利事業所得稅結算申報書。

→包含資產負債表及損益及稅額計算表。

二、 會計師財務報表查核報告書(財簽)。

→包含查核報告書、資產負債表、綜合損益表、股東權益變動表、現金流量表及財務報表附註。

三、 自行編製之財務報表、期中暫結報表。

→包含資產負債表及損益表。

財務報表是企業營運的診斷報告

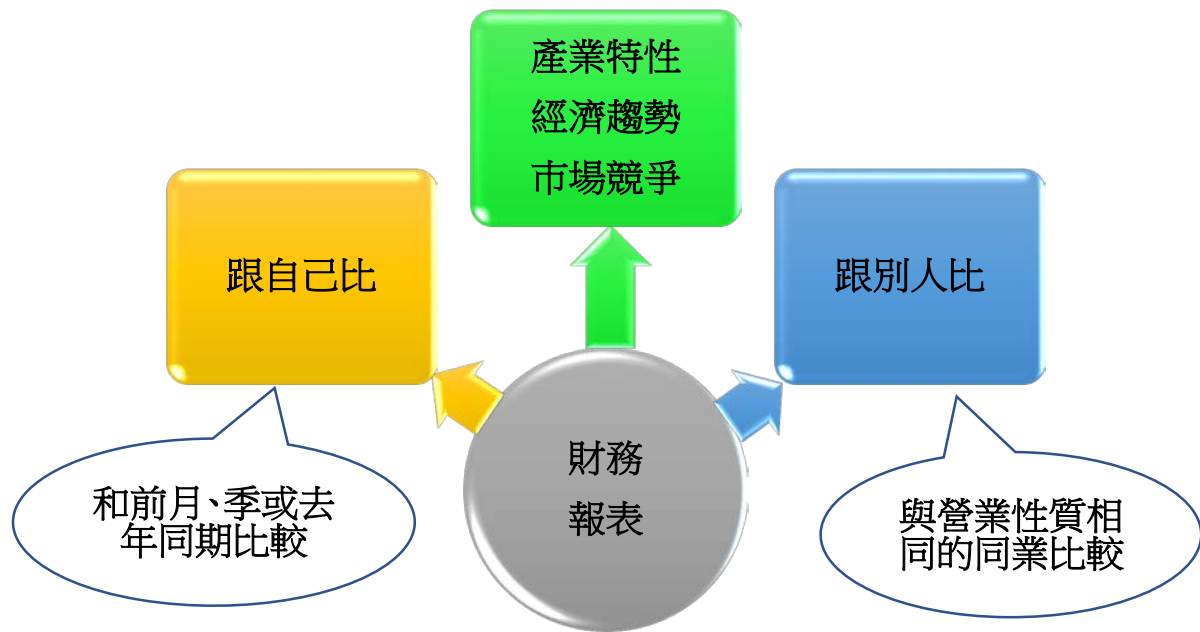
從企業的財務報表可以看出企業營運的何種面向呢？

- 一、知道企業過去一段時間（主要是季度或年度）的財政表現及期末狀況。
- 二、瞭解企業資產規模及資金來源。
- 三、顯示企業經營能力的成績單。
- 四、掌握企業的現金流向。
- 五、紀錄過去某一段期間企業股東權益之增減變化情形。

我們從企業的財務報表可以看出什麼？藉以判斷這家企業財務結構及經營績效呢，舉個例子來講，我們每個人都有做過健康檢查的經驗，通常都會經過多項且詳細的檢查，最後醫院會做成一份報告，這份報告經過醫生的分析及診斷後，找出有無病徵或是否該治療，企業的經營也一樣，想知道企業財務及營運是否健全，就應該幫企業做健康檢查，而財務報告就好比是企業的健檢報告，列出各種檢查數據，讓我們來分析企業是否健康，所以，我們可以由資產負債表知道企業過去一段時間（主要是季度或年度）的財政表現及期末狀況，瞭解企業資產規模及資金來源，由綜合損益表看出企業經營能力的成績，由現金流量表掌握企業的現金流向，由權益變動表來看過去某一段期間企業股東權益的增減變化情形。

簡單的說，企業的財務報表就是企業的健檢報告

企業的財務報表是好？是壞？如何判斷



企業財務結構及營運績效係由財務報表各項數據來顯示，除了藉由各項財務比率來分析外(財務比率通常會有合理的區間)，還必須與自己比，跟前月、上季、去年、近幾年來比較，看企業財務及營運長期變化情形，另外跟營運性質相同的同業比較，亦可看出企業的財務及營運究竟優於同業或劣於同業，有時財務報表亦可顯示本身產業特性所特有的財務結構及產銷模式，在總體與世界經濟趨勢下(景氣是繁榮或是蕭條)企業是否仍具市場競爭力。

財務報表一定要懂的四大報表

資產負債表

綜合損益表

現金流量表

權益變動表

企業的財務及營運狀況其實相當複雜，僅僅用一張表是無法表達全貌的，在制式的財務報表中，一定要有 4 種報表，分別為資產負債表、綜合損益表、現金流量表及權益變動表，這也是讀懂財務報表必須要知道的報表。

資產負債表：主要描述企業一段期間期末(如 109 年 12 月 31 日)的資產狀況，可以看出企業的資產規模、財務結構，同時也表達了資產的資金來源是來自自有資金(即股東投入資金)或負債，判斷企業是否過度使用財務槓桿(就是借錢投資)，也可知道企業的現金部位高低、償債能力是否充足。

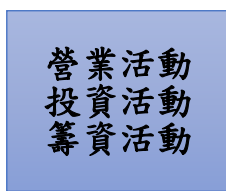
綜合損益表：可以知道企業在特定期間(如 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日)，創造了多少的收益或虧損，也可知道這段期間各項獲利占營收的比率，例如銷貨毛利有多少，代表本業經營獲利的營業利益又有多少，稅前純益中有多少來自業外收入，公司產品的競爭力好不好。

現金流量表：雖然可以從綜合損益表看出企業的獲利，但無法看出獲利是否真的進了企業的口袋，我們常常看到企業損益表上是獲利的，但卻週轉不靈倒閉，就是因為缺乏現金或容易變現的資產，導致無法持續生產或償還債務而倒閉，這時可從現金流量表可以看出企業獲利及現金存量之間的落差，看出自有資金、銀行借款及銷貨收入賺到的錢到底流向何處。

權益變動表：權益就是企業的淨值，這部份是屬於股東的資金，例如這一期的權益總額突然大增，是來自營業淨利或是現金增資所造成的，可以從權益變動表看出。

財務四大報表的關聯

現金流量表



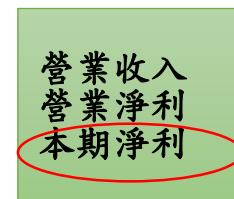
資產負債表



權益變動表



綜合損益表



財務 4 大報表各有其表達的面向，要瞭解一家企業的財務及營運狀況，首要閱讀的報表就是「資產負債表」，4 大報表是以資產負債表為核心，其他 3 表則各自描述資產負債表的細部項目，資產負債表中左邊是資產，右邊是負債及權益，資產總額一定等於負債總額加權益總額，資產負債表中有二個重要的項目，第一個是流動資產中現金的存量有多少，在資產負債表中只能看上期期末與本期期末的存量，但看不出變化的內容，現金流量表則是負責描述企業因營業活動(如銷貨帶來多少淨現金流入)、投資活動(如投資或處分金融商品帶來多少淨現金流入)及籌資活動(如借款、發放現金股利等淨現金流入)這 3 種活動如何造成這期間現金存量的差異，第二個要注意的項目為權益總額，同樣的權益部分，我們在資產負債表中也僅能看出看上期期末與本期期末的存量，這時就可以從權益變動表中看出有那些事件造成權益總額的演變，影響權益總額演變的事件有好幾項，其中本期淨利是其中之一，因此本期淨利一定為記錄在權益變動表中，至於企業當期營運的詳細盈虧數字，就由綜合損益表來負責描述。