【銀行會計學】補充資料

範圍：現金流量表

王均　老師提供

重點整理

一、現金流量表

<table>
<tr><td>定義</td><td colspan="2">以資金之流入與流出，彙總說明企業特定期間之營業、投資及籌資活動。</td></tr>
<tr><td>用途</td><td colspan="2">評估未來淨現金流入能力、償還負債與支付股利能力及融資需要程度、本期損益與營業活動產生現金流量差異、本期現金與非現金之投資及融資影響。</td></tr>
<tr><td>現金與實帳戶關係</td><td colspan="2">資產(現金+非現金資產)=負債+權益=</td></tr>
<tr><td rowspan="4">分類</td><td>❶營業(O)</td><td>企業生產、銷售商品或勞務以賺取盈餘的活動。</td></tr>
<tr><td>❷投資(I)</td><td>取得或處分長期性資產、承做或收回貸款等活動。</td></tr>
<tr><td>❸籌資(F)</td><td>舉借或償還債務、現金增資或買回庫藏股票、支付現金股利等。</td></tr>
<tr><td colspan="2">現金
流動資產
非流動資產
(PPE、投資)

流動負債
非流動負債
權益類</td></tr>
<tr><td>營業活動編表差異</td><td colspan="2"><table>
<tr><td>直接法</td><td>間接法</td></tr>
<tr><td>＋向客戶收取之現金
—支付予供應商之現金
—支付各項營業費用</td><td>本期稅前淨利
＋不動用現金之費損
—不產生現金之收益
＋利息費用(—利息收入)
＋流動資產減少、流動負債增加
—流動資產增加、流動負債減少</td></tr>
<tr><td colspan="2">營運活動產生之現金流入(流出)
＋收取股利(亦可列投資活動)
＋利息收現數(亦可列投資活動)
—利息付現數(亦可列籌資活動)
—所得稅付現數</td></tr>
<tr><td colspan="2">來自營業活動之淨現金流入(流出)</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>附註揭露事項</td><td colspan="2">不影響現金流量但屬重大投資或籌資活動項目者，則需附註揭露。
①發行股票，以交換非現金資產②可轉換公司債，轉換成普通股③發行債務憑證，以取得非現金資產④非貨幣性資產的交換</td></tr>
</table>

C 易混淆事項之判斷(營業活動-間接法)

1.不動用現金之費損	折舊、攤銷、出售資產損失、發行公司債折價攤銷、長期投資債券溢價攤銷、持有供交易金融資產評價損失(FV-PL)、權益法下認列之損益份額(借餘)等。
2.不產生現金之收益	出售資產利益、發行公司債溢價攤銷、長期投資債券折價攤銷、持有供交易金融資產評價利益(FV-PL)、權益法下認列之損益份額(貸餘)等。
3.投資類比較	❶持有供交易(FV-PL)：評價_____影響當期損益；買賣列_____活動。 ❷備供出售(FV-OCI)：評價_____影響當期損益；買賣列 投資 活動。 ❸權益法：損益份額_____影響當期損益(損益份額)；買賣列 投資 活動。

C 營業活動現金流量—有關呆帳、沖銷呆帳之計算

方法	金額計算	
間接法	本期淨利—應收帳款淨額增加數(＋應收帳款淨額減少數) ⇨呆帳、沖銷呆帳全包⇨	
直接法	❶給應收帳款淨額時： ＝銷貨淨額—應收帳款淨額增加數—_____＝銷貨收現數	
	❷給應收帳款總額時： ＝銷貨淨額—應收帳款總額增加數—_____＝銷貨收現數	

直接法下之推論

賒銷	100
收現	70
沖銷	1
呆帳	3

應收帳款

1/1	20		70
	100		1
	49		

備抵損失

	1	1/1	2
			3
			4

備抵損失	1
應收帳款	1
呆帳	3
備抵損失	3

應收帳款總額增加數＝R

29	100
	71
	70

100-(29+1)=70

應收帳款淨額增加數＝R

27	100
	73
	70

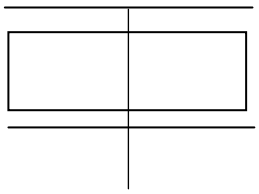
100-(27+3)=70

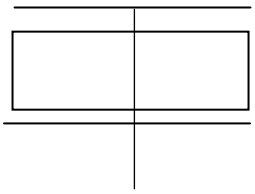
☛甲公司 X3 年綜合損益表之銷貨總額為$2,500,000，其應收帳款之相關資料如下：

	X2 年底	X3 年底
應收帳款	550,000	750,000
備抵損失	(40,000)	(65,000)

甲公司於 X3 年沖銷壞帳$10,000，試問公司若採用現金基礎，則銷貨收現數為何？
(A)$2,475,000　(B)$2,325,000　(C)$2,310,000　(D)$2,290,000。

C.權責基礎與現金基礎之轉換





	相關資產	相關負債
銷貨收入	應收帳款	預收貨款
進貨	預付貨款	應付帳款
銷貨成本	預付貨款	應付帳款
其他費損	預付××	應付××
其他收益	應收××	預收××

☛1 公司依權責基礎制計算之銷貨收入$300,000，銷貨成本$250,000，營業費用$70,000，其他資料如下：

	期初	期末
應收帳款	$95,000	$84,000
預收貨款	48,000	52,000
預付貨款	40,000	20,000
存貨	13,000	15,000
應付帳款	10,000	20,000
應付費用	45,000	60,000

※請根據公司資料，計算：
❶求現金基礎制之銷貨收入_____
❷求現金基礎制之進貨_____
❸求現金基礎制之營業費用_____
❹求現金基礎制之毛利_____

☛2 B 公司採用曆年制，且購進存貨時皆採取賒購之方式，X2 年度的期末存貨比期初存貨增加$100,000。此外，當年度的期末應付帳款也比期初應付帳款增加$70,000，且整個年度的銷貨成本為$750,000。若 B 公司應付帳款的變動皆來自進貨，且採用直接法編製現金流量表，則 X2 年度直接法下之進貨付現數為(權責轉現金)？
(A)$650,000　(B)$750,000　(C)$780,000　(D)$850,000。

☛3 B 公司以間接法來編製現金流量表，X1 年度其他相關資料如下：稅後淨利為$98,000、應收帳款增加$70,000、應付帳款增加$109,000、存貨增加$10,000、購買專利權$120,000、折舊與攤銷費用$50,000、出售設備利益$80,000、應付公司債溢價攤銷$15,000、投資公司債折價攤銷$6,000、遞延所得稅負債增加$30,000、採用權益法認列之投資收益$40,000、購買機器設備$800,000、出售運輸設備$700,000、發放現金股利$2,000,000，則 B 公司 X1 年度營業活動的現金流量總額應為(A)$50,000　(B)$66,000　(C)$88,000　(D)$108,000。

營業活動 (間接法)	不動現金費損(EX 折舊)：____；不動現金收益(EX 處分利益)：____
	公司債攤銷⇨發行方：____折____溢；投資方：____折____溢
	流動資產、流動負債增減數⇨

☛4 宜蘭公司為金屬家具製造廠，X8 年度的部分財務資料如下，試對於現金流量表之敘述，何者正確 (A)投資活動之現金流入為$3,695,000　(B)投資活動之現金流入為$1,695,000　(C)籌資活動之淨現金流入為$3,175,00　(D)籌資活動之淨現金流出為$375,000。

會計事項	金額	會計事項	金額
現購存貨	$420,000	預付費用增加	$85,000
發行股票取得土地	5,000,000	現金增資	1,800,000
發放股票股利	500,00	發放現金股利	500,000
處分長期投資	2,500,000	現購庫藏股	675,000
貸放款	1,000,000	發行公司債	1,000,000
另有出售一機器設備產生處分損失$5,000，設備原始成本為$600,000，已提列折舊$300,000，累計減損$100,000。			