

A3 試算表及財務報表

第 8 章 獨資企業的財務報表(二)

- 財務狀況表是一份餘額清單，列出資產，負債及資本在某日的狀況。
- 財務狀況表的舊名是資產負債表
- 損益表報告企業的財務表現，而財務狀況表報告企業的財務狀況。

財務狀況表於 2008 年 12 月 31 日

	\$	\$
非流動資產		
商舖	250,000	
固定裝置和配件	53,600	303,600
流動資產		
存貨	5,400	
應收貨款	42,300	
銀行存款	56,000	
現金	8,200	
	111,900	
減 流動負債		
應付貨款	(41,880)	
淨流動資產		70,020
		373,620
減 非流動負債		
何先生貸款		(90,000)
	淨資產	283,620
資金籌措:		
資本		
餘額，2008 年 1 月 1 日	期初資本	290,000
加 本年度純利		16,620
		306,620
減 提用		(23,000)
	期末資本	283,620

資產和負債的分類

資產

非流動資產	流動資產
- 非流動資產是指那些會長期使用(超過一年)及不打算轉售的資產。 - 他們是耐用的。 - 例子:房產物業，土地及房屋，裝修與裝置，家具，機器，設備及汽車。 - 非流動資產會按耐用性排列，由最耐用的非流動資產開始到最不耐用。	- 流動資產是指那些可能短期內(一年)能轉換成現金的資產。 - 例子:存貨，應收貨款，應收帳款，租金按金，銀行帳戶結餘及現金。 - 流動資產會按變現能力排列，由最難變現的項目開始到最易變現。

負債

非流動負債	流動負債
- 非流動負債是指不須在一年內償還的債務。 - 例子:包括從銀行或其他金融機構借得的貸款。	- 流動負債是指必須在一年內償還的債務。 - 例子:應付貨款，應付帳款及銀行透支。

編製財務狀況表

- 流動資產淨值/營運資金 = 流動資產 - 流動負債。
- 淨流動資產用來顯示公司是否有足夠的流動資產來償還流動負債。
- 若流動負債超過流動資產，其相差便是淨流動負債。
- 純利或淨虧損從損益表而來，並加到期初資本中。
- 在試算表顯示的資本是為期初資本。
- 提用應從期初資本中扣除。
- 期末資本 = 期初資本 + 資本貢獻 (注資) + 純利/純虧損 - 提用

帳戶的分類

人名帳戶	非人名帳戶
－ 與企業進行交易的個人和機構帳戶。	－ 人名帳戶以外的其他帳戶。
－ 例子:債務人，債權人	－ 例子:工資和薪金，家具及裝置，銀行，現金等。
虛帳戶	實帳戶
－ 在會計期末時，虛帳戶會被結清及其帳戶餘額會顯示在損益表上。	－ 在會計期末時，實帳戶餘額會顯示在財務狀況表上。
－ 虛帳戶餘額不會轉到下一個會計周期。	－ 實帳戶餘額會轉到下一個會計周期。
－ 又稱為臨時帳戶。	－ 又稱為永久帳戶。
－ 例子:銷貨成本，費用，銷貨和其他收益等帳戶等。	－ 例子:資產，負債及資本。

財務報表的用途

損益表	財務狀況表
－ 損益表報告一個企業在特定期間的財務表現。	－ 財務狀況表報告一個企業在特定日期的財務狀況。
－ 對於了解企業的經營表現和盈利能力是非常有用。	－ 對於了解企業的變現能力，償債能力及長期增長潛力是非常有用。

財務報表使用者

內部用戶	外部用戶
－ 內部用戶是指企業內部人員，例如東主及管理階層。	－ 外部用戶是指企業外部人員，例如貸款人，潛在的投資者，供應商，客戶和政府機構。

企業東主

- － 東主需要了解他們的業務是否賺錢，哪些資源可用，多少欠款，是否需要投入更多的資金等等。

管理階層

- － 管理層負責企業的日常運作。
- － 因此，管理層是財務報表的主要用戶。
- － 管理層需要知道哪些業務正在賺錢或賠錢，然後決定資源應如何重新分配及更好地使用。
- － 管理層需要找出現金流是否足夠應付日常營運及償還債務。

貸款人

- － 貸款機構如銀行或其他金融機構需要知道一間公司是否能夠支付利息及償還貸款。

潛在投資者

- － 潛在投資者可以在他們已投資公司的財務報表中得知該公司的業績。
- － 然後，從財務報表預測其未來收益，再決定這些公司是否值得投資。

供應商和客戶

- － 供應商需要知道客戶是否能夠準時支付欠款。
- － 客戶想知道他們的供應商的財政狀況是否健康，是否能夠繼續提供商品或服務給他們。

政府機構

- － 稅務局須要知道一間公司財務報表中的利潤，再計算它應該繳付多少利得稅。

財務報表的限制

信息過時

- － 財務報表只提供涉及到過去的財務信息。
- － 過去發生，並不代表未來會繼續，因此可能對目前或未來的決策不相關。

以歷史成本記錄資產價值

- － 資產一般以歷史成本記錄價值。
- － 資產的市價並無反映在財務報表中，可能無法反映其真實價值。

採用不同的會計政策和計算方法

- － 當處理一個項目，公司可選擇不同的會計政策及計算方法。
- － 例如，採用不同的估值方法會導致更高或更低的利潤數字。
- － 因此，比較採用不同會計政策公司的財務業績，可能是非常誤導的。

涉及個人判斷

- － 財務報表涉及個人判斷，這可能是非常主觀的。
- － 這些判斷，甚至可能導致錯誤，操縱或欺詐。

- 財務報表只以貨幣為單位提供信息。
- 缺乏一些非常重要的信息，只因為它不能以貨幣形式量化表示。
- 例如，不能從財務報表中找出員工的士氣，與客戶的關係等，不能量化的資料。
- 然而，這些不能量化的因素，可能是一間公司成功的關鍵。

- 財務報表只提供一間公司的財務業績概要。

	\$
銷貨	440,000
辦公室家具	195,100
銀行貸款(2023年8月31日到期)	80,000
購貨	180,000
銀行存款	54,400
資本，2021年1月1日	265,000
租賃按金	30,000
應收貨款	13,500
應付貨款	11,600
設備	35,500

2021年1月1日，商號為店舖支付了一筆租賃按金。如無違反租約的條款，這按金將於2022年6月30日租約完結時退回。2021年內，彭成每月從銀行戶口提取\$5,000作私人用途。

[illegible]