

確切結果前稱為「或有資產」或「或有負債」。

(二)或有損失：

1. 內容：包括負債準備與或有負債（如未決訴訟、背書保證、應收票據貼現、積欠累積優先股利、進貨合同）。

2. 處理方法：

(1)很有可能發生：

①金額能合理估計→應估計入帳（即產生估計負債）。

②金額不能合理估計→不入帳，應附註揭露。

(2)有可能發生→不入帳，應附註揭露（即產生或有負債）。

(3)極少可能發生→不入帳，不揭露。

(三)或有利得：

1. 處理方法：

(1)很有可能發生→不入帳，應附註揭露。

(2)有可能發生→不入帳，得附註揭露（即可揭露，可不揭露）。

(3)極少可能發生→不入帳，不可附註揭露。

2. 處理結果：減少資產，增加負債。

📖重要觀念

(甲) 1. 預估入帳 $\left\{ \begin{array}{l} \text{很有可能發生} \\ \text{金額能合理估計} \end{array} \right\}$ 之或有損失。

2. 不入帳不揭露 $\left\{ \begin{array}{l} \text{極少可能發生之或有損失。} \\ \text{極少可能發生之或有利得。} \end{array} \right.$

不在上列者「不入帳，附註揭露」。

(乙) 「很有可能發生」與「金額能可靠估計」此兩項條件均能符合之或有損失才能預估入帳（為負債準備），若僅符合一項只能附註揭露，不能入帳（為或有負債）。

【例1】

試說明下列或有事項應如何處理？

(1) 本公司控告甲公司仿冒本公司產品，據律師判斷極可能勝訴，將可獲賠償\$200,000。

- (2)設置在外國之分廠有可能被當地政府徵收，損失金額能可靠估計。
- (3)本公司製造某項產品被發現安全上的問題，很有可能賠償顧客之損失，且金額可靠估計。
- (4)公司估計未來三年內可能發生火災損失\$200,000。
- (5)華成公司被控其工廠排放之廢水造成環境污染，該公司律師認為極有可能敗訴，依合理估計將被處以500萬元至800萬元之罰鍰，則損益表應如何處理？

答：(1)或有利得→不入帳，附註揭露。

(2)不入帳，附註揭露。

(3)預估入帳→很有可能發生，金額可合理估計之或有損失，即為負債準備

備	{	賠償費	××
		應付賠償費	××

(4)極少可能→不入帳不揭露。

(5)不須認列或有損失，但附註揭露可能遭受損失之金額區間，很有可能但金額不能可靠估計→或有負債（不是負債準備）。「很有可能發生」與「金額能可靠估計」此兩項條件均能符合之或有損失才能預估入帳（為負債準備），若僅符合一項只能附註揭露，不能入帳（為或有負債）。

【例2】

甲公司涉嫌侵害乙公司專利權，甲公司之法律顧問告知會計經理敗訴之可能性相當大，甲公司會計經理指示其屬下，如果可合理估計賠償金額，則應：(A)借記損失，貸記負債 (B)不入帳，附註揭露 (C)不入帳，不揭露 (D)以上皆非。

答：(A)

►由題意知該賠償金額很有可能發生，而金額能合理估計之或有損失，故必須預估入帳，借記賠償費×××，貸記應付賠償費×××。

四、財務報表分析之方法

(一)靜態分析（縱的分析）：係指同一期財務報表各項目間之比較與分析，

以瞭解項目間之關係。例如共同比分析、比率分析。

1. 共同比財務報表：以百分比表達之財務報表。

損益表		資產負債表					
	百分比	資產		負債及股東權益			
			百分比		百分比		
銷貨	108	盈 利 結 構	流動資產	20	資 產 結 構	流動負債	30
銷貨折扣	8		長期投資	10		長期負債	30
銷貨淨額	100		固定資產	50		股東權益	40
鎖貨成本	70		其他資產	20			
鎖貨毛利	30						
營業費用	12						
淨利	18			100			100

2. 比率分析：就財務報表中，具有意義的二個相關項目計算比率，就其比率或其變動情形，以判斷某種隱含的意義。

(二) 動態分析（橫的分析）：係指連續兩期或兩期以上財務報表間，相同項目之增減變化情形或變化趨勢的比較與分析，例如增減變動分析、趨勢分析。

1. 比較財務報表：將前後兩期報表加以比較其增減變動。

2. 趨勢分析：就財務報表中某一項目，計算趨勢百分比，以顯示該項目長期變動趨勢。（通常計算三期以上）

	90年	91年	92年	93年
銷貨	\$200,000	\$220,000	\$250,000	\$280,000
趨勢百分比	100%	110%	125%	140%

【例】

公司共同比損益表如下：

	85年	86年
銷售貨收入	100%	100%
銷貨成本	70	55
銷貨毛利	30%	45%
營業費用（含所得稅費用）	18	20
淨利	12%	25%

以85年為基期，銷貨收入之趨勢百分比為80%，則86年銷貨毛利趨勢百分比為：(A)36% (B)80% (C)150% (D)120%。