

問答題

1. 現金管理目的：

- (1) 擁有良好的現金收支內部控制系統，防止現金遭竊或被舞弊。
- (2) 維持適當現金水準，因應各項例行支出及重大資本支出。
- (3) 避免過多之閒置資金。
- (4) 迅速且正確提供現金收支資訊，以利企業現金調度。

現金內部控制：

- (1) 現金保管與會計記錄應由不同人負責。
 - (2) 避免由一人或單一部門負責完成任何交易，以利相互勾稽。
 - (3) 集中收入及支出之現金作業，收付後立刻入帳。
 - (4) 編製銀行調節表。
2. 由於現金是流動性最高的資產，也是最容易遭受舞弊的資產。因此爲了確保銀行存款的安全性，並確認企業與銀行雙方帳載金額係屬正確，企業可依據銀行送來之銀行對帳單及公司帳上存款餘額，來編製銀行存款調節表 (bank reconciliation)，以檢視銀行存款是否有遭受挪用，並計算公司正確之銀行存款餘額。
3. (1) 公司已入帳，但銀行尚未入帳
- (a) 公司已記存款增加，但銀行尚未記載
 - (b) 公司已記存款減少，但銀行尚未記載
- (2) 銀行已入帳，但公司尚未入帳
- (a) 銀行已記存款增加，但公司尚未記載
 - (b) 銀行已記存款減少，但公司尚未記載
- (3) 公司或銀行發生錯誤

4. (1) 直接沖銷法：

在企業認定某特定應收帳款無法回收時，才直接去沖銷該應收帳款，並同時認列預期信用減損損失(呆帳費用)。但此法通常流於經理人員的主觀判斷，而且時效太晚，因此直接沖銷法在實務上很少運用。

(2) 備抵法：

企業單獨設立一個「備抵損失(備抵呆帳)」的項目，作為應收帳款之減項，該備抵損失(備抵呆帳)係應收帳款預期未來無法回收之金額。企業應於資產負債表日，評估應收帳款未來收現的可能狀況，提列相關備抵損失(備抵呆帳)，以衡量應收帳款的可回收金額，並認列相關應收帳款之預期信用減損損失「預期信用減損損失(呆帳費用)」。

5. 金融資產的除列原則，簡略來說須依下列 5 個步驟：

(A) 首先必須確認該金融資產的適用範圍；其次 (B) 確認該資產收取現金流量的合約權利尚未失效；然後 (C) 移轉人將該資產移轉給受讓人；然後再經由兩個重要的評估程序；(D) 風險及報酬的移轉程度；與 (E) 移轉人是否保留控制之後，即可判定該金融資產是否可全部除列、全部保留、或部分保留及部分除列。

6. (1) 該部分僅包括單一 (或一組類似) 金融資產之明確可辨認 100% 的現金流量。

(2) 該部分僅包括單一 (或一組類似) 金融資產之明確可辨認的現金流量完全按比例的分額。

(3) 該部分僅包括單一 (或一組類似) 金融資產之現金流量完全按比例之分額。

7. 在決定風險及報酬之移轉程度，應比較企業於移轉前後對已移轉資產淨現金流量之金額 (amount) 及時點 (timing) 變異程度是否有明顯不同。

8. IFRS9 規定，金融資產符合除列規定之移轉方式僅限下列兩種：

(1) 企業已經移轉收取該金融資產現金流量之合約權利給受讓人。例如，在應收帳款的讓售後，若受讓人已經可直接向債務人收取款項，即符合此一情況。

(2) 企業雖仍保留收取該金融資產現金流量之合約權利，但承諾將以即收轉付 (pass through) 的方式，在收到相關現金流量後，很快地將收到之現金轉付給受讓人。在應收帳款的讓售交易中，若債務人很多時，由於通知每一債務人直接付款給受讓人並不方便，企業通常會以這種方式移轉金融資產。

選擇題

1. (C)
2. (B) $\$10,000 + \$20,000 + \$50,000 = \$80,000$
3. (D) $\$4,000,000 \times 11\% = \$440,000$
 $\$400,000 \times 5\% = \$20,000$
 利息 = $\$440,000 - \$20,000 = \$420,000$
 $\$420,000 \div (\$4,000,000 - 400,000) = 11.6\%$
4. (B)
5. (D) $\$40,000 - \$3,000 + \$5,000 = \$42,000$
6. (D) 淨售價 = $\$500,000 \times 0.97 - \$24,000 = \$461,000$
 出售損益 = $\$461,000 - \$500,000 = \$39,000$
7. (C) X9/12/1 認列出售損失 = $\$1,000,000 \times 3\% + \$45,000 = \$75,000$
 X9/12/31 認列保證收入 = $\$45,000 \div 3 = \$15,000$
 故 X9 年度淨利減少 $\$60,000$
8. (1) (C) $\$13,680 + 310,560 - 292,600 = \$31,640$
 (2) (A) $\$312,700 + 7,284 - 307,520 = \$12,464$
 (3) (B) $\$77,580 + \$31,640 - \$12,464 = \$96,756$
9. (C) $\$620,000 + \$70,000 - \$130,000 + \$10,000 = \$570,000$
10. (B)
11. (B) 預期現金流量折現值：
 $(\$850,000 \times 0.907029 + \$40,000 \times 1.859410) \times 0.2 + (\$900,000 \times 0.907029 + \$45,000 \times 1.859410) \times 0.35 + (\$1,000,000 \times 0.907029 + 50,000 \times 1.859410) \times 0.45$
 = $\$934,070$
 帳面金額 = $\$1,000,000$
 預期減損損失 = $\$1,000,000 - \$934,070 = \$65,930$
12. (B) 帳面金額分攤—出售應收帳款部分

$$\$5,000,000 \times \frac{\$5,250,000}{\$5,250,000 + \$25,000 + \$40,000} = \$4,939,000$$
 出售損益 = $5,250,000 - 4,939,000 = 311,000$
13. (A)

4 中級會計學 上 5e 習題解答

14. (A) $(3/97)/15 \times 365 = 75.26\%$

15. (D) 應收帳款期末餘額： $\$417,000 + \$700,000 - \$540,000 - \$13,000 = \$564,000$
 備抵損失(備抵呆帳)期末餘額 (調整後)： $\$564,000 \times 4\% = \$22,560$
 備抵損失(備抵呆帳)期末餘額 (調整前)： $\$7,000 - \$13,000 =$ 借餘 $\$6,000$
 應提列之應收帳款信用減損損失： $\$22,560 + \$6,000 = \$28,560$

16. (B) $\times 3$ 年 12 月 31 日應收帳款餘額為 $\$471,000 + \$315,000 - \$319,000 - \$2,500 = \$464,500$
 $\times 3$ 年 12 月 31 日調整前備抵損失(備抵呆帳)餘額為 $\$16,500 - \$2,500 + \$1,000 = \$15,000$
 $\times 3$ 年 12 月 31 日調整後應有之備抵損失(備抵呆帳)餘額為 $\$464,500 \times 4\% = \$18,580$
 甲公司 $\times 3$ 年度應認列預期信用減損損失(呆帳費用)為 $\$18,580 - \$15,000 = \$3,580$

17. (C) $\$670,000 \times 0.98 = \$656,600$

18. (C)

19. (C)

20. (D) $\$200,000 + \$160,000 + \$12,000 - \$200,000 \times 0.98 - \$160,000 = \$16,000$

21. (C) 出售時之分錄如下：

| | | |
|----------|--------|--------|
| 現金 | 13,440 | |
| 對銀行應收款項 | 960 | |
| 出售金融資產損失 | 1,600 | |
| 應收帳款 | | 16,000 |

總資產減少： $\$16,000 - \$13,440 - \$960 = \$1,600$

22. (C) $\$160,000 + 160,000 \times 12\% \times 4/12 = \$166,400$

$\$166,400 \times 14\% \times 3/12 = \$5,824$

$\$166,400 - 5,824 = \$160,576$

23. (C)

24. (C) 應收票據到期值： $\$200,000 + (\$200,000 \times 10\%/12 \times 3) = \$205,000$

貼現息： $\$205,000 \times 12\%/12 = \$2,050$

25. (C) 假設到期值為 X ，則 $X - X \times 6\% \times 5/12 = \$298,350$

推得 X (到期值) = $\$306,000$

到期值 = $\$300,000 \times Y \times 6/12 = \$6,000$

$Y = 0.04$

26. (C) 假設到期值為 X ，則 $X - X \times 15\% \times 30/360 = \$903,562.5$

推得 X (到期值) = \$915,000

$\$915,000 - \$900,000 = \$15,000$

$(\$15,000/\$900,000 \times 0.1) \times 360 = 60$

27. (B) 預期信用損失迴轉利益 = $\$90,000 - \$80,000 = \$10,000$

練習題

1. (1) $\$25,500 + \$58,000 + \$30,000 + \$10,000 + \$18,000 = \$141,500$

(2) 華南銀行支票帳戶調整後餘額 \$(1,500)——應列為應付帳款
 銀行透支
 郵票 \$1,250——應列為預付郵電費
 員工借款條 \$24,000——應列為應收款項
 預支員工差旅費 \$12,000——應列為預付差旅費
 客戶的遠期支票 \$45,000——應列為應收票據

2.

| | | | |
|-----|------|--------|--------|
| 4/1 | 零用金 | 20,000 | |
| | 銀行存款 | | 20,000 |

4/16、5/11、5/27、6/10：不作分錄

僅在零用金登記簿中記錄備查(故零用金保管人須取得適當憑證始得以零用金支付)。

| | | | |
|------|------|-------|-------|
| 6/28 | 文具用品 | 3,400 | |
| | 郵電費用 | 2,214 | |
| | 誤餐費 | 1,500 | |
| | 交通費用 | 1,800 | |
| | 現金短溢 | 4 | |
| | 銀行存款 | | 8,918 |

| | | | |
|------|------|--------|--------|
| 6/30 | 銀行存款 | 10,000 | |
| | 零用金 | | 10,000 |

6 中級會計學 上 5e 習題解答

3. (1) $\$30,000 - (\$4,050 + \$12,000) = \$13,950$
 (2) $(\$13,950 - 750) + \$2,991,600 - \$270,000 = \$2,734,800$
 (3)

| | | |
|------|--------|--------|
| 文具用品 | 4,050 | |
| 郵電費用 | 12,000 | |
| 盜用損失 | 13,200 | |
| 現金 | | 29,250 |

4. (1)

麗虹公司
銀行存款調節表
×2年5月31日

| | |
|--------------|-----------------------------|
| 5月31日銀行對帳單餘額 | \$86,500 |
| 加：在途存款 | 23,500 ^a |
| 減：未兌現支票 | <u>(11,000)^b</u> |
| 正確餘額 | <u>\$99,000</u> |
| 5月31日公司帳載餘額 | \$92,500 |
| 加：銀行代收票據 | 10,000 |
| 減：銀行服務費 | (150) |
| 存款不足退票 | <u>(3,350)</u> |
| 正確餘額 | <u>\$99,000</u> |

a. 在途存款計算： $\$58,100 - (\$50,000 - \$15,400) = \$23,500$

b. 未兌現支票計算： $\$31,000 - (\$40,000 - \$20,000) = \$11,000$

- (2)

| | | |
|-------|-------|--------|
| 現金 | 6,500 | |
| 銀行服務費 | 150 | |
| 應收帳款 | 3,350 | |
| 應收票據 | | 10,000 |

5. (1)

| 立山公司 銀行存款調節表 ×8年8月31日 | |
|-----------------------------|------------------|
| 8月31日銀行對帳單餘額 | \$161,780 |
| 加：庫存現金 | 6,200 |
| 在途存款 | 76,000 |
| 減：未兌現支票 | <u>(21,000)</u> |
| 正確餘額 | <u>\$222,980</u> |
| 8月31日公司帳載餘額 | \$202,940 |
| 加：銀行代收票據 (包含利息\$400) | 20,800 |
| 減：銀行服務費 | (400) |
| 用品費用 | <u>(360)</u> |
| 正確餘額 | <u>\$222,980</u> |

(2)

| | | |
|-------|--------|--------|
| 現金 | 20,040 | |
| 銀行服務費 | 400 | |
| 用品費用 | 360 | |
| 應收票據 | | 20,400 |
| 利息收入 | | 400 |

(3) 立山公司×8年8月31日財務報表上應列報之現金為 \$222,980

6. (1)

| | | | |
|---------|--------------|---------|---------|
| ×9/6/30 | 短期應收票據 | 150,000 | |
| | 銷貨收入 | | 150,000 |
| ×9/7/15 | 短期應收票據 | 180,000 | |
| | 應收帳款 | | 180,000 |
| ×9/7/30 | 現金 | 331,297 | |
| | 短期應收票據貼現負債折價 | 5,828 | |
| | 短期應收票據貼現負債 | | 337,125 |

8 中級會計學 上 5e 習題解答

| | | | |
|---------|--------------|---------|---------|
| ×9/9/15 | 應收利息 | 3,000 | |
| | 利息收入 | | 3,000 |
| | 短期應收票據貼現負債 | 183,000 | |
| | 短期應收票據 | | 180,000 |
| | 應收利息 | | 3,000 |
| | 利息費用 | 2,745 | |
| | 短期應收票據貼現負債折價 | | 2,745 |
| ×9/9/30 | 應收利息 | 4,125 | |
| | 利息收入 | | 4,125 |
| | 短期應收票據貼現負債 | 154,125 | |
| | 短期應收票據 | | 150,000 |
| | 應收利息 | | 4,125 |
| | 利息費用 | 3,083 | |
| | 短期應收票據貼現負債折價 | | 3,083 |
| | 催收款 | 154,425 | |
| | 現金 | | 154,425 |

7.

| | 情況一 | 情況二 | 情況三 | 情況四 |
|---------|---------|---------|---------|---------|
| 票據面額 | 160,000 | 180,000 | 120,000 | 200,000 |
| 到期時之利息 | 0 | 3,600 | 3,000 | 8,000 |
| 票據到期值 | 160,000 | 183,600 | 123,000 | 208,000 |
| 貼現利息 | (2,400) | (2,142) | (2,460) | (6,500) |
| 貼現後可得金額 | 157,600 | 181,458 | 120,540 | 201,500 |

8.

| | 預期高度很有可能不會 | 無法高度很有可能預期 |
|--------------|------------|-------------|
| (1) ×4/06/03 | | |
| 應收帳款 | 40,000 | 應收帳款 39,200 |
| 銷貨收入 | | 銷貨收入 39,200 |

| | | | | | |
|--------------|---------|--------|---------|--------|--------|
| (2) ×4/06/05 | 銷貨退回及折讓 | 5,000 | 銷貨退回及折讓 | 4,900 | |
| | 應收帳款 | | 應收帳款 | | 4,900 |
| | | 5,000 | | | |
| (3) ×4/06/07 | 運費 | 250 | 運費 | 250 | |
| | 現金 | | 現金 | | 250 |
| | | 250 | | | |
| (4) ×4/06/12 | 現金 | 19,600 | 現金 | 19,600 | |
| | 銷貨折扣 | 400 | 應收帳款 | | 19,600 |
| | 應收帳款 | | | | |
| | | 20,000 | | | |
| (5) ×4/07/02 | 現金 | 15,000 | 現金 | 15,000 | |
| | 應收帳款 | | 應收帳款 | | 14,700 |
| | | 15,000 | 銷貨收入 | | 300 |

9.

| | | | |
|----------|------|---------|---------|
| ×1/07/01 | 應收帳款 | 600,000 | |
| | 銷貨收入 | | 600,000 |
| ×1/07/10 | 現金 | 582,000 | |
| | 銷貨折扣 | 18,000 | |
| | 應收帳款 | | 600,000 |
| ×1/07/17 | 應收帳款 | 500,000 | |
| | 銷貨收入 | | 500,000 |
| ×1/07/30 | 現金 | 500,000 | |
| | 應收帳款 | | 500,000 |

10.

| | | | |
|----------|------|---------|---------|
| ×7/12/01 | 應收帳款 | 140,000 | |
| | 銷貨收入 | | 134,400 |
| | 退款負債 | | 5,600 |
| ×7/12/22 | 退款負債 | 4,000 | |
| | 應收帳款 | | 4,000 |

10 中級會計學 上 5e 習題解答

| | | | |
|----------|------------------------------------|---------|---------|
| ×8/ 1/06 | 現金 (\$140,000 – \$4,000 – \$3,500) | 132,500 | |
| | 退款負債 (\$5,600 – \$4,000) | 1,600 | |
| | 收入 | 1,900 | |
| | 應收帳款 | | 136,000 |

11. (1)

| | | | |
|-----------|---|-------|--------------|
| ×4/ 12/31 | 預期信用減損損失(呆帳費用) | 8,640 | |
| | 備抵損失(備抵呆帳) | | 8,640 |
| ×4/ 12/31 | 備抵損失(備抵呆帳)之餘額 (借方餘額) | | (2,400) |
| ×4 年 | 應提列之應收帳款信用減損損失 | | <u>8,640</u> |
| ×4/12/31 | 備抵損失(備抵呆帳)調正後之餘額 (\$126,000 + \$1,150,000 – \$1,114,800 – 5,200) × 4% | | <u>6,240</u> |

(2)

| | |
|------------|------------------|
| 流動資產 | |
| 應收帳款 | \$156,000 |
| 備抵損失(備抵呆帳) | <u>6,240</u> |
| | <u>\$149,760</u> |

12. (1)

| 帳 齡 | 借方餘額 | 損失率 | 無法收回之金額 |
|-----------|------------------|-------|-----------------|
| 30 天以下 | \$289,500 | 0.8% | 2,316 |
| 31-60 天 | 171,000 | 2.0% | 3,420 |
| 61-120 天 | 109,500 | 5.0% | 5,475 |
| 121-240 天 | 61,500 | 20.0% | 12,300 |
| 241-360 天 | 37,500 | 35.0% | 13,125 |
| 超過 360 天 | <u>28,500</u> | 60.0% | <u>17,100</u> |
| | <u>\$697,500</u> | | <u>\$53,736</u> |

(2)

| | | | |
|---------------|----------------|--------|--------|
| (a) ×9/ 12/31 | 預期信用減損損失(呆帳費用) | 53,736 | |
| | 備抵損失(備抵呆帳) | | 53,736 |
| (b) ×9/ 12/31 | 預期信用減損損失(呆帳費用) | 58,236 | |
| | 備抵損失(備抵呆帳) | | 58,236 |
| (c) ×9/ 12/31 | 預期信用減損損失(呆帳費用) | 49,536 | |
| | 備抵損失(備抵呆帳) | | 49,536 |

13. (1)

| | | | |
|-----------|---|----------|---------|
| ×4/ 12/01 | 應收帳款—特定 | 320,000 | |
| | 應收帳款 | | 320,000 |
| | 現金 | 253,440 | |
| | 應付票據折價 | 2,560 | |
| | 應付票據 | | 256,000 |
| ×4/ 12/11 | 銷貨退回及折讓 | 2,000 | |
| | 應收帳款—特定 | | 2,000 |
| ×4/ 12/31 | 現金 | 172,000 | |
| | 應收帳款—特定 | | 172,000 |
| | 應付票據 | 172,000 | |
| | 利息費用 | 4,120 * | |
| | 現金 | | 174,560 |
| | 應付票據折價 | | 1,560 |
| | * $256,000 \times 12\% \times 1/12 + \$1,560 = \$4,120$ | | |
| ×5/ 01/29 | 現金 | 100,000 | |
| | 應收帳款—特定 | | 100,000 |
| | 應付票據 | 84,000 | |
| | 利息費用 | 1,840 * | |
| | 現金 | | 84,840 |
| | 應付票據折價 | | 1,000 |
| | * $(\$256,000 - \$172,000) \times 12\% \times 1/12$ | | |
| | 應收帳款 | 46,000 * | |
| | 應收帳款—特定 | | 46,000 |
| | * $\$320,000 - \$2,000 - \$172,000 - \$100,000$ | | |

(2)

×4年12月31日資產負債表中有關溫蒂電腦擔保借款合同之表達如下：

流動資產：

 應收帳款—特定 \$146,000

流動負債：

 應付票據 \$84,000

12 中級會計學 上 5e 習題解答

14. (1)

| | | | |
|----------|---------|-----------|-----------|
| ×1/04/01 | 現金 | 580,000 | |
| | 應付票據折價 | 20,000 | |
| | 應付票據 | | 600,000 |
| | 應收帳款—特定 | 1,000,000 | |
| | 應收帳款 | | 1,000,000 |

(2) ×1/04/01-06/30

| | | | |
|--|---------|---------|---------|
| | 現金 | 700,000 | |
| | 應收帳款—特定 | | 700,000 |

(3)

| | | | |
|----------|---------|---------|---------|
| ×1/07/01 | 應付票據 | 600,000 | |
| | 利息費用 | 35,000 | |
| | 現金 | | 615,000 |
| | 應付票據折價 | | 20,000 |
| | 應收帳款 | 300,000 | |
| | 應收帳款—特定 | | 300,000 |

15. (1)

| | | | |
|----------|----------|----------|----------|
| ×9/07/01 | 應收帳款 | \$80,000 | |
| | 銷貨收入 | | \$80,000 |
| ×9/07/03 | 銷貨退回及折讓 | 7,000 | |
| | 應收帳款 | | 7,000 |
| ×9/07/05 | 現金 | 76,500 | |
| | 對銀行應收款項 | 9,000 | |
| | 出售金融資產損失 | 4,500 | |
| | 應收帳款 | | 90,000 |
| ×9/07/09 | 應收帳款—特定 | 90,000 | |
| | 應收帳款 | | 90,000 |
| | 現金 | 56,400 | |
| | 應付票據折價 | 3,600 | |
| | 應付票據 | | 60,000 |

| | | | |
|-----------|--------------------------------------|--------|--------|
| ×9/ 07/10 | 現金 | 29,400 | |
| | 銷貨折扣 | 600 | |
| | 應收帳款 | | 30,000 |
| ×9/ 12/29 | 備抵損失(備抵呆帳) | 38,700 | |
| | 應收帳款 | | 38,700 |
| | (\$80,000-7,000-30,000)×90%=\$38,700 | | |

16. (1)

| | | | |
|-----------|----------|---------|---------|
| ×8/ 07/01 | 現金 | 279,000 | |
| | 對銀行應收款項 | 12,000 | |
| | 出售金融資產損失 | 9,000 | |
| | 應收帳款 | | 300,000 |

(2)

| | | | |
|-----------|------|---------|---------|
| ×8/ 07/01 | 應收帳款 | 300,000 | |
| | 應付款項 | | 12,000 |
| | 財務收入 | | 9,000 |
| | 現金 | | 279,000 |

17.

| | | | |
|-----------|------------|---------|---------|
| ×9/ 03/01 | 現金 | 190,000 | |
| | 對銀行應收款項 | 6,000 | |
| | 金融資產移轉負債折價 | 4,000 | |
| | 金融資產移轉負債 | | 200,000 |
| ×9/ 03/25 | 銷貨退回及折讓 | 3,000 | |
| | 對銀行應收款項 | | 3,000 |
| ×9/ 04/01 | 金融資產移轉負債 | 200,000 | |
| | 應收帳款 | | 200,000 |
| | 利息費用 | 4,000 | |
| | 金融資產移轉負債折價 | | 4,000 |

14 中級會計學 上 5e 習題解答

| | | |
|---------|-------|-------|
| 現金 | 3,000 | |
| 對銀行應收款項 | | 3,000 |

18. (1)

宏達公司 = 孰低者 { 該資產之帳面金額, 即企業可能被要求 }
 持續參與 金額 返還最大之金額
 之範圍 \$400,000 \$320,000
 = \$320,000

關聯負債 = 保證金額 + 保證負債的公允價值
 \$320,000 \$7,200
 = \$327,200

出售利益(或損失) = 所收取之對價 \$376,800 - 除列日衡量之帳面金額
 (現金 \$384,000 + 取得之新金融資
 產公允價值 - 承擔之新金融負債
 公允價值\$7,200) \$400,000
 = (\$23,200)

宏達公司應作下列分錄：

| | | | |
|----------|-------------|---------|---------|
| ×6/06/15 | 現金 | 384,000 | |
| | 持續參與之移轉金融資產 | 320,000 | |
| | 出售金融資產損失 | 23,200 | |
| | 應收帳款 | | 400,000 |
| | 金融資產移轉負債 | | 320,000 |
| | 保證負債 | | 7,200 |

(2)

| | | | |
|----------|------|---------|-------|
| ×6/06/30 | 保證負債 | 1,800 * | |
| | 保證收入 | | 1,800 |

* \$7,200/2 × 0.5 = \$1,800

(3)

| | | | |
|----------|-------------|---------|---------|
| ×6/08/15 | 金融資產移轉負債 | 320,000 | |
| | 保證負債 | 5,400 | |
| | 持續參與之移轉金融資產 | | 320,000 |
| | 保證收入 | | 5,400 |

(4)

| | | | |
|----------|-------------|---------|---------|
| ×6/08/15 | 金融資產移轉負債 | 320,000 | |
| | 保證負債 | 5,400 | |
| | 持續參與之移轉金融資產 | | 320,000 |
| | 保證收入 | | 5,400 |

(5)

| | | | |
|----------|---------------------------|---------|---------|
| ×6/08/15 | 金融資產移轉負債 | 320,000 | |
| | 持續參與之移轉金融資產 | | 320,000 |
| | 保證損失 (\$20,000 – \$5,400) | 14,600 | |
| | 保證負債 | | 14,600 |
| | 保證負債 | 20,000 | |
| | 現金 | | 20,000 |

19.

| 出售或保留 | 公允價值 | 公允價值比率 (%) | 分攤之帳面金額 |
|-------------------------------|--------------------|-------------|--------------------|
| 出售：應收帳款本金及 3%利息 | \$2,040,000 | 97.4% | \$1,948,000 |
| 保留：利息 1.5%之純利息分割型應收款 | 40,000 | 1.9% | 38,000 |
| 保留：服務資產 (\$40,000 – \$25,000) | <u>15,000</u> | <u>0.7%</u> | <u>14,000</u> |
| 合計 | <u>\$2,095,000</u> | <u>100%</u> | <u>\$2,000,000</u> |

| | | | |
|--------------|--------------------|---|-------------|
| 出售利益 (或損失) = | 所收取之對價 | – | 除列日衡量之帳面金額 |
| | (現金 + 取得之新金融資產公允價值 | | |
| | – 承擔之新金融負債公允價值 | | |
| | – 服務負債) | | |
| = | \$2,040,000 | – | \$1,948,000 |
| = | <u>\$92,000</u> | | |

出售部分：

| | | |
|----------|-----------|-----------|
| 現金 | 2,040,000 | |
| 應收帳款 | | 1,948,000 |
| 出售金融資產利益 | | 92,000 |

16 中級會計學 上 5e 習題解答

保留部分：

| | | |
|-----------|--------|--------|
| 服務資產 | 14,000 | |
| 純利息分割型應收款 | 38,000 | |
| 應收帳款 | | 52,000 |

20.

情況一：

服務收入大於足額補償，所以產生服務資產。

| 出售或保留 | 公允價值 | 公允價值比率 (%) | 分攤之 帳面金額 |
|---------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| 出售：100%應收款 | \$5,150,000 | 97.17% | \$4,858,500 |
| 保留：服務資產 (\$450,000 - \$300,000) | <u>150,000</u> | <u>2.83%</u> | <u>141,500</u> |
| 合計 | <u>\$5,300,000</u> | <u>100%</u> | <u>\$5,000,000</u> |

$$\begin{aligned}
 \text{出售利益 (或損失)} &= \text{所收取之對價} && - && \text{除列日衡量之帳面金額} \\
 & \quad (\text{現金} + \text{取得之新金融資產公允} && && \\
 & \quad \text{價值} - \text{承擔之新金融負債公允} && && \\
 & \quad \text{價值} - \text{服務負債}) && && \\
 &= \$5,150,000 && - && \$4,858,500 \\
 &= \underline{\underline{\$291,500}} && &&
 \end{aligned}$$

分錄如下：

| | | |
|----------|-----------|-----------|
| 現金 | 5,150,000 | |
| 應收帳款 | | 4,858,500 |
| 出售金融資產利益 | | 291,500 |
| 服務資產 | 141,500 | |
| 應收帳款 | | 141,500 |

情況二：

因為服務收入等於足額補償，所以服務資產等於零。

分錄如下：

| | | |
|----------|-----------|-----------|
| 現金 | 5,150,000 | |
| 應收帳款 | | 5,000,000 |
| 出售金融資產利益 | | 150,000 |

情況三：

因為服務收入小於足額補償 (\$150,000 小於 \$280,000)，故大武崙公司應以公允價值認列服務負債。

$$\begin{aligned}
 \text{出售利益 (或損失)} &= \text{所收取之對價} && - && \text{除列日衡量之帳面金額} \\
 & \quad (\text{現金} + \text{取得之新金融資產公允價值} - \text{承擔之新金融負債公允價值} - \text{服務負債}) \\
 &= (\$5,150,000 - \$130,000) && - && \$5,000,000 \\
 &= \underline{\$20,000}
 \end{aligned}$$

分錄如下：

| | | |
|----------|-----------|-----------|
| 現金 | 5,150,000 | |
| 應收帳款 | | 5,000,000 |
| 服務負債 | | 130,000 |
| 出售金融資產利益 | | 20,000 |

應用問題

1. (1) $\$8,000 + \$15,000 + \$25,000 + \$85,000 + \$65,000 + \$20,000 + \$256,000 = \$474,000$

(2) 員工借款條 \$6,000——應列為應收款項

遠期支票 \$50,000——應列為應收票據

彰化銀行活期存款——償債基金 \$300,000——應列為長期投資償債基金

郵票 \$1,250——應列為預付郵電費

第一銀行活期存款 (透支) 餘額 (\$25,000) ——應列為應付帳款銀行透支(流動負債)

客戶存款不足之退票 9,000——應列為應收帳款(或催收款項)

玉山銀行活期存款——補償性存款 \$100,000——應列為流動資產其他流動資產或其他非流動資產(視借款預定償還期間之長短)

定期存單 (二年到期) \$120,000——應列為長期投資其他非流動資產

2.

(1)

| 甲仙公司 | | | |
|-----------------|----------|---------|----------|
| 銀行往來調節表 | | | |
| 108 年 12 月 31 日 | | | |
| 公司帳上餘額 | \$18,710 | 銀行對帳單餘額 | \$15,070 |
| 託收票據 | 500 | 在途存款 | 3,500 |
| 挪用金額 | (1,615) | 未兌現支票 | (975) |
| 正確餘額 | \$17,595 | 正確餘額 | \$17,595 |

正確現金餘額 = $\$15,070 + \$3,500 - \$975 = \$17,595$

被挪用現金 = \$1,615

(2)

1. 未兌現支票少列 No.106 、No.110 、No.124=\$505

2. 託收票據列為減項 \$500，導致來回差 \$1,000

3. 自編調節表之未兌現支票三筆應為 \$470，但表中共 \$360，故影響金額為 \$110

3.

| | | | |
|-----------|------------------------------------|---------------|--------------|
| ×8/ 12/03 | 應收帳款 | 30,000 | |
| | 銷貨收入 | | 30,000 |
| ×8/ 12/04 | 應收帳款 | 200,000 | |
| | 銷貨收入 | | 180,000 |
| | 退款負債 | | 20,000 |
| ×8/ 12/06 | 銷貨收入 | 1,000 | |
| | 應收帳款 | | 1,000 |
| ×8/ 12/07 | 運費 | 100 | |
| | 現金 | | 100 |
| ×8/ 12/12 | 現金 | 28,420 | |
| | 銷貨收入 | 580 | |
| | 應收帳款 | | 29,000 |
| ×8/ 12/22 | 備抵損失(備抵呆帳) | 5,000 | |
| | 應收帳款 | | 5,000 |
| ×8/ 12/31 | 預期信用減損損失(呆帳費用) | 10,500 * | |
| | 備抵損失(備抵呆帳) | | 10,500 |
| | * $\$450,000 \times 2\% = \$9,000$ | | |
| | $\$3,500 - \$5,000 = (\$1,500)$ | | |
| | $\$9,000 + \$1,500 = \$10,500$ | | |
| ×9/ 01/15 | 現金 | 185,000 | |
| | 退款負債 | <u>20,000</u> | |
| | 應收帳款 | | 200,000 |
| | 銷貨收入 | | <u>5,000</u> |
| ×9/ 01/20 | 應收帳款 | 5,000 | |
| | 備抵損失(備抵呆帳) | | 5,000 |
| | 現金 | 5,000 | |
| | 應收帳款 | | 5,000 |

20 中級會計學 上 5e 習題解答

4.

| | | |
|------------------|----------|--------|
| 預期信用減損損失(呆帳費用) | 5,480 | |
| 應收帳款 | | 5,480 |
| (更正沖銷應收帳款分錄) | | |
| 應收帳款 | 9,680 | |
| 預收貨款 | | 9,680 |
| (更正應收帳款之貸方餘額) | | |
| 備抵損失(備抵呆帳) | 8,400 | |
| 應收帳款 | | 8,400 |
| (沖銷無法收回帳款) | | |
| 備抵損失(備抵呆帳) | 14,749 * | |
| 預期信用減損損失(呆帳費用) | | 14,749 |
| (減少備抵損失(備抵呆帳)餘額) | | |

* 備抵損失(備抵呆帳)餘額 (\$17,500 + \$37,240 - \$5,480 - \$8,400) \$40,860

 更正金額 26,111

 備抵損失(備抵呆帳)調整後餘額 14,749

| 帳齡 | 借方餘額 | 損失比率 | |
|----------|-----------------------------------|------|-----------------|
| 60 天以下 | \$344,684 | 1% | \$ 3,447 |
| 61-90 天 | \$282,660 (= \$272,980 + \$9,680) | 3% | 8,480 |
| 91-120 天 | \$74,368 (= \$79,848 - \$5,480) | 6% | 4,462 |
| 超過 120 天 | \$38,888 (= \$47,288 - \$8,400) | 25% | <u>9,722</u> |
| | | | <u>\$26,111</u> |

5.

| | | | |
|-----------|--------|---------|---------|
| × 5/10/1 | 短期應收票據 | 100,000 | |
| | 應收帳款 | | 100,000 |
| × 5/10/12 | 短期應收票據 | 120,000 | |
| | 應收帳款 | | 120,000 |

| | | | |
|----------|--------------|---------|---------|
| ×5/10/15 | 現金 | 100,215 | |
| | 短期應收票據貼現負債折價 | 1,785 | |
| | 短期應收票據貼現負債 | | 102,000 |
| ×5/11/11 | 現金 | 119,925 | |
| | 短期應收票據貼現負債折價 | 3,075 | |
| | 短期應收票據貼現負債 | | 123,000 |
| ×5/11/16 | 短期應收票據 | 160,000 | |
| | 應收帳款 | | 160,000 |
| ×5/11/20 | 短期應收票據 | 120,000 | |
| | 應收帳款 | | 120,000 |
| ×5/12/1 | 短期應收票據 | 180,000 | |
| | 應收帳款 | | 180,000 |
| ×5/12/2 | 應收利息 | 2,000 | |
| | 利息收入 | | 2,000 |
| | 短期應收票據貼現負債 | 102,000 | |
| | 短期應收票據 | | 100,000 |
| | 應收利息 | | 2,000 |
| | 利息費用 | 1,785 | |
| | 短期應收票據貼現負債折價 | | 1,785 |
| | 催收款 | 102,200 | |
| | 現金 | | 102,200 |
| ×5/12/20 | 現金 | 120,357 | |
| | 短期應收票據貼現負債折價 | 4,043 | |
| | 短期應收票據貼現負債 | | 124,400 |

6. (1)

採用備抵法應有之備抵損失(備抵呆帳)

| | | | | |
|-------|---------|------------------------|----------------|---|
| 冲銷呆帳 | 50,000 | 94/01/01 | 0 | |
| | | 預期信用減損損失 (呆帳費用)(逆推) | <u>130,000</u> | ① |
| 冲銷呆帳② | 140,000 | 94/12/31 | 80,000 | |
| | | 預期信用減損損失 (呆帳費用)(逆推) | <u>215,000</u> | |
| 冲銷呆帳④ | 210,000 | 95/12/31 | 155,000 | ③ |
| | | 預期信用減損損失(呆帳費用) | <u>170,000</u> | |
| | | 96/12/31 | 115,000 | ⑤ |

① \$50,000 + 80,000 = \$130,000

② \$80,000 + 60,000 = \$140,000

③ \$120,000 + 35,000 = \$155,000

④ \$120,000 + 90,000 = \$210,000

⑤ \$35,000 + 80,000 = \$115,000

| | 94 年度 | 95 年度 | 96 年度 |
|-----------|----------|-----------|-----------|
| 直接冲銷法 | \$50,000 | \$140,000 | \$210,000 |
| 備抵法 | 130,000 | 215,000* | 170,000 |
| 純益高估 (低估) | 80,000 | 75,000 | (40,000) |

* \$60,000 + \$120,000 + \$35,000 = \$215,000

(2) \$90,000 + \$80,000 = \$170,000

(3) \$35,000 + \$80,000 = \$115,000

7.

情況一：因為服務收入等於足額補償，所以服務資產等於零。

| 出售或保留 | 公允價值 | 公允價值比率 (%) | 分攤之 帳面金額 |
|-----------------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| 出售：90%應收款及 4%利息 | \$1,400,000 | 98.25% | \$1,326,375 |
| 保留：90%應收款之 1%之純利息分 割型應收款 | <u>25,000</u> | <u>1.75%</u> | <u>23,625</u> |
| 合計 | <u>\$1,425,000</u> | <u>100%</u> | <u>\$1,350,000</u> |

| | | | |
|--------------|---|---|-------------|
| 出售利益 (或損失) = | 所收取之對價 (現金 + 取得之新金融資產公允 價值 - 承擔之新金融負債公允 價值 - 服務負債) | — | 除列日衡量之帳面金額 |
| = | \$1,400,000 | — | \$1,326,375 |
| = | <u>\$73,625</u> | | |

分錄如下：

出售部分：

| | | |
|----------|-----------|-----------|
| 現金 | 1,400,000 | |
| 應收帳款 | | 1,326,375 |
| 出售金融資產利益 | | 73,625 |

保留部分：

| | | |
|-----------|--------|--------|
| 純利息分割型應收款 | 23,625 | |
| 應收帳款 | | 23,625 |

情況二：服務收入大於足額補償，所以產生服務資產。

| 出售或保留 | 公允價值 | 公允價值比率 (%) | 分攤之 帳面金額 |
|-----------------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| 出售：90%應收款及 4%利息 | \$1,400,000 | 97.56% | \$1,317,060 |
| 保留：90%應收款之 1%之純利息分 割型應收款 | 25,000 | 1.74% | 23,490 |
| 保留：服務資產 (25,000 - 15,000) | <u>10,000</u> | <u>0.70%</u> | <u>9,450</u> |
| 合計 | <u>\$1,435,000</u> | <u>100%</u> | <u>\$1,350,000</u> |

$$\begin{aligned}
 \text{出售利益 (或損失)} &= \text{所收取之對價} && - \text{除列日衡量之帳面金額} \\
 & \quad (\text{現金} + \text{取得之新金融資產公} && \\
 & \quad \text{允價值} - \text{承擔之新金融負債公} && \\
 & \quad \text{允價值} - \text{服務負債}) && \\
 & = \$1,400,000 && - \$1,317,060 \\
 & = \underline{\$82,940} &&
 \end{aligned}$$

分錄如下：

出售部分：

| | |
|----------|-----------|
| 現金 | 1,400,000 |
| 應收帳款 | 1,317,060 |
| 出售金融資產利益 | 82,940 |

保留部分：

| | |
|-----------|--------|
| 服務資產 | 9,450 |
| 純利息分割型應收款 | 23,490 |
| 應收帳款 | 32,940 |

情況三：因為服務收入小於足額補償 (\$25,000 小於 \$35,000)，故力行金控應以公允價值認列服務負債。

| 出售或保留 | 公允價值 | 公允價值比率 (%) | 分攤之帳面金額 |
|-------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| 出售：90%應收款及 4%利息 | \$1,400,000 | 98.25% | \$1,326,375 |
| 保留：90%應收款之 1%之純利息分割型應收款 | <u>25,000</u> | <u>1.75%</u> | <u>23,625</u> |
| 合計 | <u>\$1,425,000</u> | <u>100%</u> | <u>\$1,350,000</u> |

$$\begin{aligned}
 \text{出售利益 (或損失)} &= \text{所收取之對價} && - \text{除列日衡量之帳面金額} \\
 & \quad (\text{現金} + \text{取得之新金融資產公允價值} - \text{承擔之新金融負債公允價值} - \text{服務負債}) \\
 &= (\$1,400,000 - \$10,000) && - \$1,326,375 \\
 &= \underline{\underline{\$63,625}}
 \end{aligned}$$

分錄如下：

出售部分：

| | | |
|----------|-----------|-----------|
| 現金 | 1,400,000 | |
| 應收帳款 | | 1,326,375 |
| 服務負債 | | 10,000 |
| 出售金融資產利益 | | 63,625 |

保留部分：

| | | |
|-----------|--------|--------|
| 純利息分割型應收款 | 23,625 | |
| 應收帳款 | | 23,625 |