

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. (A)

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	40,000	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		5,000	應收帳款		4,900
(3) ×4/ 06/07					
運費	250		運費	250	
現金		250	現金		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		15,000	應收帳款		14,700
			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. (4)

×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 (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
=	\$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>

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
=	\$5,150,000	—	\$4,858,500
=	<u>\$291,500</u>		

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。

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

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	<u>\$17,595</u>	正確餘額	<u>\$17,595</u>

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

被挪用現金 = \$1,615

(2)

- 未兌現支票少列 No.106 、No.110 、No.124=\$505
- 託收票據列為減項 \$500，導致來回差 \$1,000
- 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

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	<u>26,111</u>
------	---------------

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>

$$\begin{aligned}
 \text{出售利益 (或損失)} &= \text{所收取之對價} && - \text{除列日衡量之帳面金額} \\
 & \quad (\text{現金} + \text{取得之新金融資產公允} \\
 & \quad \text{價值} - \text{承擔之新金融負債公允} \\
 & \quad \text{價值} - \text{服務負債}) \\
 &= \$1,400,000 && - \$1,326,375 \\
 &= \underline{\underline{\$73,625}}
 \end{aligned}$$

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>

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

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