

單一選擇題

- 1 下列關於「財務報表之定義、認列與衡量」之敘述，何者正確？
- A. 所有權為決定資產之必要因素
 - B. 認列資產一定須有相關的支出
 - C. 符合認列標準之項目，應於資產負債表或損益表中認列，但得以附註或揭露方式予以修正或替代
 - D. 負債係企業之義務，該義務可能來自商業慣例及基於維持良好商業關係或公平對待之意願

解析：

這題在考觀念性架構(Conceptual Framework)中關於會計要素的規定，雖然不難，但仍需熟悉公報內容才能找到正確解答。

A、會計的目的是把企業表現真實表現出來，所以並不拘泥於法律形式，而是著重經濟實質的判斷，因此會計上認列資產並不以法律上的"所有權"來作為要件，這是為了讓財報被操弄的可能性降低，使財報能公允表達。

例如：公司為了衝高營收，營造出業績成長的假象，決定把貨物出售給第三人，隨後再向該買方買回該批存貨。如果去看雙方合約、看發票、單據等法律形式文件，這批銷貨是真的有"賣"給買方，但從經濟實質上看，這根本只是假交易，並沒有銷貨的實質。為了避免壞蛋們利用類似上述的假交易來操弄財報，所以會計才會要求應根據經濟實質來入帳，會計師發現這種徒具形式的假交易時，是可以要求企業把灌水的營收給消除的。

B、資產的來源有很多，並不一定要有支出。例如接受股東捐贈，企業確實拿到了資產，但並不一定會有支出哦。

C、符合認列標準之項目，應於資產負債表或綜合損益表中認列，且不得以附註或揭露方式予以修正或替代。這是因為財報表達應前後一致，如此才不會造成報表閱讀者的資訊混亂。

D、題目述敘正確。會計並不要求負債一定要有法律強制義務，只要該義務未來很有可能使企業的經濟資源流出(或減少流入)，且該金額能可靠衡量就應認列入帳，不論其來源為何。

綜上，應選(D)

2.20X3 年大愛公司發現以前及本年度某些預付及應付項目被漏列：

	20X1 年	20X2 年	20X3 年
預付費用	\$50,000	\$80,000	\$75,000
應付費用	70,000	65,000	90,000

若20X3 年原列稅前純益為\$1,000,000，則正確稅前純益為何？

A、\$970,000 B、\$975,000 C、\$1,025,000 D、\$1,030,000

解析：

這題在考會計錯誤更正，是傳統的題型。老師要送分，不拿就對不起老師了~~

其實這題共有6個會計錯誤，每個錯誤都會影響 2個會計期間(本期、下期)。

舉例：

20X1年漏計了預付費用\$50,000，也就是說年底調整時漏作了下面的分錄：

借：預付費用 50,000

貸： XX費用 50,000 (貸方不是現金，因為題目沒說現金有高估)

這一錯誤，將使20X1年的資產低估、費用高估、淨利低估、未分配盈餘低估\$50,000。

因為漏作了20X1年底上列的調整分錄，自然20X2年也就不會有下列的分錄：

借：XX費用 50,000

貸： 預付費用 50,000 (帳上沒有預付費用，自然不會把預付費用轉銷)

致使20X2年的費用低估、淨利高估\$50,000，而實帳戶則全部自動更正為正確的餘額。

淨利	20X1年	20X2年	20X3年
X1預付低估50,000	低估50,000	高估50,000	無影響
X1應付低估70,000	高估70,000	低估70,000	無影響
X2預付低估80,000		低估80,000	高估80,000
X2應付低估65,000		高估65,000	低估65,000
X3預付低估75,000			低估75,000
X3應付低估90,000			高估90,000
合計淨利影響數	高估20,000	淨利低估35,000	高估30,000

又20X3年帳列(錯誤的)淨利為1,000,000，是高估了30,000的數字，

所以正確的淨利是1,000,000-30,000=970,000

應選(A)

上述解說是為了幫助讀者理解，實際解題時，因為已有了上述觀念，可以單刀直入，

只調整X2、X3的錯誤即可： $1,000,000-80,000+75,000+65,000-90,000=970,000$

P.S.請先求理解，再求速度。沒有準、只有快也是沒有分數的~~~

3.在代理關係中，企業作為委託人必須滿足的特性，下列何者正確？

- ①負有運交貨品或提供勞務給客戶的主要責任
- ②負擔存貨風險（含運送期間）及信用風險
- ③可以自行決定售價
- ④無法自行決定供應商

A、①②③ B、①②④ C、①③④ D、②③④

解析：

還記得「顧客忠誠計畫」裏的主理人和代理人嗎。委託人就是主理人，再白話一點就是負責人、作主的人啦。

委託人/主理人 是主要權利、義務承擔個體，承擔整個計畫的風險與報酬，所以負有主要責任、承擔風險、可自行決定售價、供應商。

綜上，選項④是錯誤的，

應選(A)

4. 甲公司收到 6/30 的銀行對帳單餘額為\$278,688，6/30 在途存款有\$34,500，未兌現支票\$59,060（包括\$12,400 支票銀行於6/24 保付），6 月份銀行代收票據\$9,400，並扣除代收手續費\$48，6/15 銀行誤將兌付他公司支票\$6,200 記入甲公司帳戶，銀行尚未發現這項錯誤。此外，這個月甲公司曾因存款不足而退票\$5,500，則甲公司6/30 銀行存款的正確餘額為：

A、\$285,540 B、\$285,128 C、\$284,648 D、\$272,728

解析：

這題在考銀行存款調節表，沒有啥陷阱，有基本觀念就可拿分了。

	公司帳	銀行帳
帳上餘額	XXX	278,688
在途存款		+34,500
未兌現支票		-(59,060-12,400) 註一
代收票據	+9,400	
手續費	-48	
銀行誤記		+6,200
在款不足退票	-5,500	
正確餘額		272,728

故本題**應選(D)**

註一：

所謂的未兌現支票，指的是公司已開出且已寄交予對方，但對方仍未持票至銀行兌領的即期支票。

站在公司的立場，當公司開立"即期支票"給對方時，就表示對方可以去銀行把這筆錢領走，這筆錢已不屬於公司了，因此當公司開立即期支票\$100給對方時，即應作分錄把銀行存款金額扣除：

借：應付帳款(或其他項目) 100

貸： 銀行存款 100

但站在銀行的立場，會等到持票人把錢領走時，才把該金額自公司的存款帳戶中扣除。只要沒人來領錢，這筆錢會一直留在帳戶內，等持票人來領。

當票據已交付對方，且對方將這筆錢領走時，這時公司帳和銀行帳不會有差異。

但當票據已交付，但對方仍未兌領時，這時銀行帳上的存款金額就會比公司帳上的多出\$100(公司已扣除，銀行未扣除)，這種差異就叫作未兌現支票。

我們在編製銀行存款調整表時，其實是站在公司的立場而編製(因為要編的是公司的財務報表，而不是銀行的)，所以這時要調整的不是公司(公司已扣款是正確的)而是銀行，在銀行存款調節表中應調減銀行的餘額，才能得到正確的存款金額。

以上是一般即期票據的說明。

保付支票，是獲得銀行保證一定會兌現的支票，拿到這種票據幾乎可以確定不會被跳票。而銀行之所以願意幫開票人作保證，是因為銀行已經在作保證時已將這筆款項自銀行存款中扣除了，把這筆款項移到某個特定帳戶中，靜待持票人來兌領。

同學們注意到了嗎？

保付支票與一般支票不同，一般支票是等持票人去銀行領錢時，銀行才會將金額自帳戶扣除。但保付支票不同，是在開立時銀行就已將款項從帳戶中扣除了！

這時就算拿到保付支票的人沒去領錢，也不會造成公司帳與銀行帳的差異了。因為公司和銀行都是在保付支票開立時，即扣除該款項。

因此本題中，未兌現票據共有59,060，但真正會造成差異，而應調節的只有扣除保付支票12,400後的金額46,660。

5.甲牧場專門飼養牛隻販售，20X2/10/31 母牛生下5 頭小牛，這5 頭小牛的公允價值為\$80,000，但若要出售須完成檢疫等程序，須花費\$6,000，若將這些小牛養一年再販售則可售得\$400,000(但還要支付運費\$7,000)，若年折現率為10%，則甲牧場20X2/10/31應認列「當期原始認列生物資產之利益」金額為：

A.損失\$74,000 B.利益\$74,000 C.損失\$357,272 D.利益\$357,272

解析：

這題考的是生物性資產。

生物性資產與一般資產不同，在原始認列時採用的是"淨公允價值"模式，

因此一開始認列就會發生損益，這是非常特殊的會計處理，也是會計考試愛考的重點。

所謂的淨公允價值(NFV)指的是：公允價值(FV) - 處分成本(CS)

生物性資產/農產口的公允價值 等於市場售價 減去 產地運至市場之運費。

處分成本是什麼呢？就是把東西賣掉要花的支出，例如：市場規費、交易費、佣金等。

有了上述的觀念後，答案已經出來了，

公允價值=80,000 (不用再扣運費了，人家已給你公允價值了，就直接用了吧~~)

處分成本=6,000(檢疫等支出)

所以當天甲牧場得到的5頭小牛的淨公允價值=80,000-6,000=74,000

因為沒花錢去買，是母牛送的，所以牧場主人賺了74,000。

答案應選(B)

P.S.很多人被「若將小牛養一年....」給騙了，題目問題是母牛生下小牛那天的分錄，
只要照會計原則：以當日淨公允價值入帳就可以了。(未來的事真的發生再認吧)

6.20X1年香蕉價格急跌，假設政府為提高種植香蕉農戶所得，規定只要種植香蕉滿6個月，年底每公頃可向農政單位申請補貼\$20,000。某農場有4公頃土地種植香蕉，至年底已種植7個月，若每公頃香蕉的種植成本\$20,000，公允價值為\$18,000，出售成本約\$2,000，則該農場當年底可以承認的政府補貼收益為：

A.\$0 B.\$16,000 C.\$64,000 D.\$80,000

解析：

這題在考農產品/生物性資產 政府補助之會計處理。

農產品及採用淨公允價值模式的生物性資產，不適用 IAS 20政府補助，
(反過來說，採用成本模式的生物性資產，則須按IAS 20 公報之規定處理)
而是適用下列規則：

如果政府無條件給你補助，那你可以在確定能獲補助時馬上認列利益。

通常這種情形是你已受到損失，或是你已經履行了應盡的義務。

另一種情形，如果政府會給你錢，是要你履行某些義務，

這時就算收到了錢也不能認列為利益，而應將該款項認列為遞延利益(負債)，
等到你履行了義務後才可以把負債轉列為利益。

本題沒說採用成本模式，所以假設是淨公允價值模式

且政府的補助是有條件的，

必須要有種香蕉滿 6個月的農地 1公頃才能申請補貼20,000。

但因某農場有4公頃農地已種植香蕉逾6個月，已符合條件，所以可立即認列利益。

借：應收政府補助款 80,000

貸： 政府補貼收益 80,000

P.S.農產品之種植成本、公允價值、出售成本 應按農業之會計準則處理，
與政府補助利益之認列無關。

答案應選(D)

7.甲公司於20X1年1月1日買入一張面額\$100,000乙公司公司債，票面利率5%，每年6月30日與12月31日付息，於20X3年12月31日到期，有效利率為4%，另支付手續費0.3%，甲公司對此債券投資以公允價值衡量認列。則此債券投資原始入帳金額為多少？（請依四捨五入計算至整數位。2%，6期之複利現值為0.887971；2%，6期之年金現值為5.601431；2.5%，6期之複利現值為0.862297；2.5%，6期之年金現值為5.508125）

A.\$102,357 B.\$102,664 C.\$102,801 D.\$103,109

解析：

本題考點有二：考點一、債券評價方法 和 考點二、買入手續費的會計處理。

我們先來解決考點一：

要評價債券值多少錢？也就是要算債券的公允價值是多少金額？

其實很簡單，只要掌握2個步驟：

- 1、現金流量盤點
- 2、現金流量折現

步驟一、現金流量盤點

所謂的現金流量盤點，就是想想看持有這張債券，可以在什麼時間點、領到多少錢？請記住：「現金流量必須是依據白紙黑字來計算，也就是票面額、票面利率 來計算」

步驟二、現金流量折現

步驟一完成後，只要把求出的現金流量"們"，使用 "市場利率" 來折現即可求出折現值，這個折現值也就是債券的公允價值。

通常持有一張債券可享有的現金流量是多筆的，所以可運用年金現值、複利現值來計算。（何謂 年金現值、複利現值 這邊就不囉嗦了）

本題的債券是半年付息一次，每次可領現金： $100,000 \times 5\% \times 6/12 = 2,500$

債券3年後到期，所以共可領6次。（這邊有6個現金流量）

再來3年後到期時，還可以領取現金100,000(=面額)。

以上是步驟一，

接下來要折現，記得要使用市場利率(有效利率)4%，半年計息一次，所以用2%折現。

利息的折現值= $2,500 \times \text{年金現值}(n=6, i=2\%) = 2,500 \times 5.601431 = 14,004$

本金的折現值= $100,000 \times \text{複利現值}(n=6, i=2\%) = 100,000 \times 0.887971 = 88,797$

利息、本金之折現值合計= $14,004 + 88,797 = 102,801$

考點二：買入手續費之會計處理

買入手續費是取得投資證券的合理必要支出，按會計的觀念，這筆支出本來是應該要資本化的，也就是說發生手續費時，可以不認列為費用，而認列為取得證券的成本。

舉個簡單的例子，假設債券的買價為\$100，買入手續費\$1，共支出\$101

	資本化	費用化
Xx證券投資	101	100
手續費		1
現金	101	101

但當我們投資標的是採用公允價值衡量且公允價值變動列入損益時，公司可選擇把手續費直接認列為費用，請記住這是個例外。

之所以有這個例外，是因為無論公司選擇把買入手續費 資本化或是費用化，其對當期損的影響是一樣的。

以上例來說，假設年底評價時該證券市價仍為\$100，

這時採用資本化作法的公司要作如下分錄：

借：金融資產評價損失 1

貸： 透過損益按公允價值衡量之金融資產 1

合計認了\$1的評價損失(費損\$1)。

而選擇費用化的公司則是認了\$1的手續費(費損\$1)。

兩種作法都是產生費損\$1，因此會計原則就開了這個例外，

讓公司把購買 "透過損益按公允價值衡量之金融資產" 的買進手續費作為費用入帳。

但若公司要把買進手續費資本化在理論上也沒有不對，所以目前是兩種作法都被接受。

(主流教科書的作法是直接費用化)

總結：

由考點一分析，我們知道該公司債的公允價值，也就是買價，為\$102,801。

買入手續費=102,801*0.3%= 308，

若將該筆買入手續費支出 費用化，則答案為 (C) 102,801.

若公司將買入手續費支出 資本化，則答案為 (D) 103,109 (102,801+308)。

考選部原公布答案為C，就是把買進手續費支出費用化。

後來更正答案為：C 或 D 或 C、D，也就是說買進手續費要費用化、資本化都可接受。

8、新莊公司於金融海嘯期間簽約承租一間店面，租期十年。租金支付方式：前二年每月月底支付租金100 萬元，每兩年調增租金10 萬元，即第三年之月租金為110 萬元，第五年之月租金為120 萬元，以此類推。出租人同意免收前六個月租金，即第七個月起支付月租金100 萬元。新莊公司第七個月支付租金時，應認列租金費用為：

A.\$500,000 B.\$1,000,000 C.\$1,150,000 D.\$1,600,000

解析：

本題在考營業租賃會計之處理。

一般的營業租賃會計處理很簡單，只要根據應計基礎的觀念，依時間比例認列租金費用即可。這種作法在租約期間內租金一樣的時候是可行且合理的。

但若碰到租金每年不同時，這時應該租約之整體作考量才是合理的，也就是以實質租金為認列費用之依據，而不是根據名目租金來認列費用。這就是經濟實質重於法律形式的一個很好的例子。而實質租金就是把租約期間內的總租金，除上總租用期間(月)。

套用到本題，新莊公司一次租了10年，依這個長期租約，10年內公司總共要支付房東： $(24-6)*100+24*110+24*120+24*130+24*150=13,800$ (萬)
又實際租期=10年=120個月，
所以實質租金= $13,800/120=115$ 萬/月
因此7月份的租金費用=115萬。
所以答案應選(C)

P.S.前面6個月雖然免付費，但仍應認列租金費用115萬，

借：租金費用	1,150,000	
貸：應付租金		1,150,000

第7個月~第24個月只付100萬，分錄：

借：租金費用	1,150,000	
貸：現金		1,000,000
貸：應付租金		150,000

9. 忠孝公司於 20X1 年12 月30 日以每張\$95,000 買入仁愛公司發行的公司債10 張，交易手續費為交易價格的0.1%，20X1 年12 月31 日會計期間結束日時仁愛公司每張市價\$98,000，20X2 年1 月2 日交割，當日仁愛公司每張市價\$95,000。忠孝公司將該債券投資列為持有至到期日金融資產。若忠孝公司使用交易日會計，則20X1 年12 月30 日分錄為何？

- A.無分錄
- B.持有至到期日金融資產 950,000
手續費 950
應付款項 950,950
- C.持有至到期日金融資產 950,950
現金 950,950
- D.持有至到期日金融資產 950,950
應付款項 950,950

解析：

這題考點有二，一是 買入 持至到期日之金融資產 的手續費(交易成本)如何處理？
二是 交易日會計 與交割日會計。

前面已有提到，買進金融資產之手續費 與取得金融資產之合理必要支出，原則上應資本化，作為金融資產成本的一部分。僅有 "透過損益按公允價值衡量之金融資產" 之買進手續費可以選擇作為手續費或作為金融資產成本。

本題的取得的金融資產是列為 "持至到期日之金融資產" 所以該手續費應列為成本。

考點二是 交易日會計 與 交割日會計，

實務上，取得或賣出 金融資產 通常 交易日(成交日)當天不必馬上交割，而是明日(T+1)或後日(T+2)才進行交割 (買方把錢給賣方、賣方把證券給買方)。

所以公司在帳務處理上，就會有二種方法，

第一種是交易日會計，顧名思義，就是成交當日就入帳。

第二種是交割日會計，則是等到交割(收付錢)那天才入帳。

理論上交易日會計比較精確，但實務上交割日會計帳務處理比較簡便。

交易日會計與交割日會計的細節內容，邦尼就先不在這邊囉嗦了。

回到本題，公司採用交易日會計，雖然還沒付錢，但權利、義務已發生，所以應在交易日作如下分錄：

借：持有至到期日之金融資產 950,950 (手續費作為金融資產成本)

貸： 應付款項 950,950

答案應選(D)

P.S.若採用交割日會計，則成交日當天沒有分錄，答案為(A)。

10.甲公司於 20X1 年1 月2 日開立票據一紙購買土地，面額\$2,000,000，票面利率1%，2 年到期，每年1 月1 日付息，當時之市場利率為6%。請問甲公司此票據於20X1 年12 月31 日之帳面金額為若干？（計算至元）

A.\$1,816,660 B.\$1,905,660 C.\$1,925,660 D.\$2,000,000

解析：

這題在考應付票據的評價問題，應屬基本題型，不容錯過。

1、先求出現金流量：

日期	X2/1/1	X3/1/1	X3/1/1	
金額	20,000	20,000	2,000,000	
性質	票面利息	票面利息	票面額 (本金)	

2、使用發行日之市場利率6%折現

日期	X2/1/1	X3/1/1	X3/1/1	
金額	20,000	20,000	2,000,000	
X1/1/2 折現值	20,000/1.06	20,000/1.06 ²	2,000,000/1.06 ²	
	18,868	17,800	1,780,000	
合計				1,816,668

X1/1/2

借：土地 1,816,668 (票據折現值)
 借：應付票據折價 183,332 (票面額 - 票據折現值)
 貸：應付票據 2,000,000 (票面額)

X1/12/31

借：利息費用 109,000 (應付票據帳面價值 * 歷史折現率)
 貸：應付票據折價 89,000 (利息費用 - 票面利息)
 貸：應付利息 20,000 (票面利息)

由上述分錄得知：

X1/12/31應付票據帳面金額= (2,000,000-183,332) +89000 =1,905,668

選最近數 (B) 1,905,660

11. 20X7 年甲公司被控而成為訴訟案的被告。依據甲公司律師的估計，甲公司於20X7 年12 月31 日認列\$50,000 的負債準備。於20X8 年11 月，法院判甲公司勝訴，原告應賠償甲公司\$30,000 的訴訟費用，但原告決定提起上訴，而甲公司律師無法預測上訴後的結果。請問就此一訴訟案件，甲公司於20X8 年12 月31 日資產負債表中應如何列示？
 A.應認列資產\$30,000 及負債\$50,000 B.應認列資產\$30,000 及負債\$0
 C.應認列資產\$0 及負債\$20,000 D.應認列資產\$0 及負債\$0

解析：

這點在考或有事項。

或有事項可概分為2類，1種會產生 或有利得，另1種則會產生 或有損失。

或有利得：基於會計的收益實現原則，不得入帳，發生可能性高時得揭露於附註中。

或有損失較複雜：若全部符合下列3個條件，應認列 "負債準備" 入帳。

若未全部符合，則為 "或有負債"，不入帳但應揭露於附註中。

條件1：為現時義務(意思是在資產負債表日時， 存在的可能性大於50%)

條件2：很有可能造成公司經濟資源的流出 (就是很可能要付錢)

條件3：金額能夠可靠估計。

有了上面的觀念再來分析才有意思，要不然你就又陷入背誦模式了哦~~

本題甲公司在20X7/12/31認列了負債準備，表示公司認為：自己很有可能已侵權、法官很有可能叫公司賠錢、公司估計最有可能會賠 \$50,000。

但X8年11月法院判甲公司勝訴，甲公司不但不用賠錢給原告，還可以跟對方要 \$30,000來補償甲公司的訴訟費用，但對方提起上訴，所以整個案子尚有不確定性，仍然是個或有事項。

到X8年底，甲公司仍有可能敗訴賠款，但甲公司律師已無法估計訴訟結果，也就是說已不符合負債準備的認列3要件，所以帳上已不用估列負債準備。

至於可能會獲得對方賠償的訴訟費用，這是或有利得，不得入帳。

綜上，甲公司在X8年底的資產負債表中，沒有相關的資產、也沒有負債~~

應選(D)

12 臺北公司與中華租賃公司簽訂租賃合約，自20X1年1月1日起租用機器一部，租期五年，每年年底支付租金300,000元；該租賃符合融資租賃之條件。20X2年底因物價上漲，雙方同意修改租約，自20X2年起租金調為400,000元。此租賃協議修改時承租人與出租人應作之會計處理為：

- | 承租人 | 出租人 |
|-------------|-----------|
| A. 借記變更租約損失 | 貸記變更租約利益 |
| B. 借記租賃資產 | 貸記變更租約利益 |
| C. 借記變更租約損失 | 貸記未賺得融資收益 |
| D. 借記租賃資產 | 無 |

解析：

本題在考融資租賃的租約變更會計處理，屬於比較艱深的考題。

但出題老師不重計算，只是要測試同學是否有整體的觀念架構。

說觀念清楚的同学可以秒殺本題，一點也不誇張。

所以還是那句老話，學會計是學觀念，不是學題目~~

在融資租賃合約中，若在原租約續存的期間內變更租金，邦尼整理了下表供參：

	出租人(房東)	承租人(房客)
租金調增	基於收益實現原則，並不馬上認列利益。 借：應收租賃款 貸：未賺得融資收益 (上述分錄係採總額法，若採淨額法則無分錄)	未來租金增加，而承租人也同意，顯示租賃資產之價值確有增加，故亦無損失： 借：租賃資產 貸：應付租賃款

	出租人(房東)	承租人(房客)
租金調減 (鄭老師主張)	應收租賃款視為債權， 未來租金減少應認列資產 減損損失： 借：租約修改損失 A-B 借：未賺得融資收益 B 貸： 應收租賃款 A	未來租金減少，而出租人也 同意，顯示租賃資產之價值 確有減少，故亦無利得： 借：應付租賃款 貸： 租賃資產
租金調減 (張老師主張)	租金減少並不視為債權減 損，應與租金調增之會計處 理一致、重算有效利率。 借：未賺得融資收益 貸： 應收租賃款	同上

由上表中可知，應選(D)

P.S.選項(C)指出承租人應認列變更租約損失明顯為錯，故不選。

選項(D)指出出租人無分錄，雖與一般作法，將應收租賃款採用總額法表達不同，但若公司採用淨額法，則不作分錄亦是可被接受的~~

13.忠孝公司於第1年初向仁愛公司承租一部機器，租期三年，每年年初付租金\$300,000。第三年年底，該機器的估計殘值為\$100,000，忠孝公司保證其殘值為\$60,000。該機器在租賃開始日之公允價值為\$895,793。簽約時承租人增額借款利率為12%，租賃隱含利率為10%。租賃期間該機器之保險、修理等費用估計每年為\$5,000，由忠孝公司負擔。已知此一租賃安排對雙方而言皆符合融資租賃條件。

忠孝公司之租賃資產於租賃期間開始日應表達之金額為：(請依四捨五入計算至整數位。三期折現因子到期年金現值：10% = 2.7355，12% = 2.6901，複利現值：10% = 0.7513，12% = 0.7118)

A.\$865,741 B.\$895,793 C.\$960,000 D.\$1,000,000

解析：

這題在考 承租人 融資租賃的會計處理，需要的觀念有：

1、估計殘值 與 保證殘值 對承租人的意義。 請參見：

<http://accountingkid.blogspot.tw/2014/11/blog-post.html>

2、租期間 維護成本/履約成本(假租金) 之處理。

3、適當折現率的選用。

4、現金流量折現觀念。

5、租賃資產入帳金額上限：當日租賃資產之公允價值。

假想你是租客，你跟租賃公司租機器3年，3年後為了保證你會好好的維護機器，不會惡意破壞，所以你跟租賃公司說：「放心，我保證租約到期時，機器至少還值60,000」。這個60,000就是租客的保證殘值。

而租賃公司心裏面則想：車子出租3年後回收，估計應該還值100,000。

這10萬元就是出租人的估計殘值。

對承租人來說，保證殘值才是你租期屆滿時要流出的資源數。

而出租人的估計殘值則與承租人無關。

所以我們由租約來看，承租人為了租用這台機器，預計要在下列時點流出的資源為：

時點	X1/1/1	X2/1/1	X3/1/1	X3/12/31	
資源流出	300,000	300,000	300,000	60,000	

再來，

題目說租期間的保險、維護費(履約成本) 為 每年5,000，由承租人負擔。

所謂使用者付費，機器是承租人在用，維護成本當然也是承租人要負擔，

所以不用另行調整 承租人的應付租賃款。

(若本題改為出租人負擔，那你要想：機器是別人在用，為何出租人要負擔?)

主要原因就是出租人已經把維護費用包在名目租金裏了，

這時每個月向承租人收取的租金中，就不是全都是 "真租金"，

所以應把維護成本這個"假租金"從合約租金中扣除，才是真正的"真租金")

解決資源流出量後，在折現之前要先決定適當的折現率。

依照IFRS，當出租人的隱含利率已知時，承租人、出租人都應以該利率折現。

只有在承租人不知出租人的隱含利率時，才能選用其增額借款利率。

本題出租人隱含利率已知，所以應選用10%來折現。

時點	X1/1/1	X2/1/1	X3/1/1	X3/12/31	合計
資源流出	300,000	300,000	300,000	60,000	960,000
X1/1/1 折現值	300,000	272,727= 300,000/1.1	247,934 = 300,000/1.1^2	45,079= 60,000/1.1^3	865,740

(另解：300,000 * 到期年金(n=3, i=10%) 2.7355

+ 60,000 * 複利現值(n=3, I=10%)0.7513

=865,728)

最後一步了，要小心！

計算出的折現值要再與租賃物的公允價值來比較，

若折現值高於公允價值，

表示隱含利率可能過低，此時應重算有效利率，並以租賃標的物的公允價值入帳。
若折現值低於公允價值，
表示隱含利率尚屬合理，可以用折現值作為租賃資產的入帳成本。

本題租賃物公允價值=895,793，大於折現值865,740。故應以865,740作為原始取得成本。

選最接近答案(A)865,741

14.龍潭公司承租一座購物中心，包含土地及地上建物，有關租賃分類之下列敘述，何者錯誤？

- A.最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物之公允價值相對比例分攤予土地及建築物
- B.若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃應分類為融資租賃，除非二項要素均明顯符合營業租賃標準
- C.如土地要素之原始認列金額不重大，則土地及建築物可按單一項目處理
- D.若龍潭公司將該購物中心分類為投資性不動產，則應以融資租賃方式處理

解析：

本題在考土地及建築物租賃之會計處理。

如果租賃合約中，一次租了2個標的物，本來就應該分別考量，這是個基本觀念。
尤其土地的耐用年限為無限大，在分類租賃之性質時(營業租賃或融資租賃)其判斷條件與房屋不同，所以更應該謹慎處理。

因此，當同時承租"房屋和土地"時

我們應該要將合約租金合理分攤給 "土地" 及 "建築物"，
分攤後再將這 2個標的物獨立作分類之考量。

一般來說合理的分攤是以 "租"房屋 和 "租"土地 的公允價值 來作分攤基礎，

請注意! 因為我們現在是在 "租" 房地，不是 "買" 房地，

所以分攤的基礎不是 "買"土地的公允價值 和 "買" 房屋的公允價值。

這就是選項(A)錯誤的地方。

當租金無法可靠分攤時，為了避免公司將租金過度分攤予土地，以規避房屋應資本化之事實，所以規定除非土地、房屋 2者均明顯符合營業租賃的條件，否則應將整體視為融資租賃。所以選項(B)是正確的。

再來，因為土地的壽命無窮大，所以租金通常相對便宜，當租約中土地的租金相對不重大時，可將所有租金視為房屋的租金，以簡化會計處理。所以選項(C)之是對的。

最後，若公司欲將承租的標的物分類為投資性不動產時，就算租賃條件符合營業租賃的要件，還是得以融資租賃的方式來進行會計處理。因為如不用融資租賃帳上就不會有租賃資產，帳上沒有資產自然就不可能分類為投資性不動產了。所以選項(D)也是對的。

綜上，本題應選(A)

15. 丁公司採確定福利退休計畫，20X7 年底退休計畫相關項目如下：

確定福利義務現值	\$8,000,000
計畫資產公允價值	5,000,000
未攤銷前期服務成本	1,000,000
未攤銷精算利益	2,500,000
應計退休金負債	4,500,000

該公司於20X8 年初以計畫資產\$1,000,000 購買年金合約，以清償全部既得給付義務\$1,000,000。則購買年金合約以清償既得福利義務之事項，對20X8 年應計退休金負債影響為何？

A. 增加\$187,500 B. 增加\$1,000,000 C. 減少\$187,500 D. 減少\$1,000,000

解析：

這題在考退休金會計中關於部分清償的會計處理。

有學過退休金會計的同學應該都知道，

因為退休金負債是多項組合分子(例如：確定福利義務、計畫資產公允價值等...)

互抵後的淨額，所以題目中的數據我們以下列的工作底稿作來表達：

應計退休金 負債	=	確定福利義務 現值	計畫資產公允 價值	未認列前期服 務成本	未攤銷精算損 益
(4,500,000)		(8,000,000)	5,000,000	1,000,000	(2,500,000)

驗算看看，左邊有沒有等於右邊，如果沒有的話，就表示還有未知數，但本題已平衡，表示我們已列出全部的組成分子了。

接下來要清償了，

清償前請大家想一想，右邊這些組成分子中誰才是真正的主角？

如果沒意外的話，你應該知道確定福利義務現值 才是 這群人之中的主角，

因為右邊這些組成分子中，都是因福利義務現值才會產生的。

所以接下來，在清償福利義務現值時，要記得把未認列前期服務成本、未攤銷精算損益按照福利義務現值的清償比例沖銷，轉為已實現。

本題福利義務現值清償前有800萬，共清償100萬，所以清償了1/8，

因此，未認列前期服務成本、未攤銷精算損益也要轉銷1/8。

應計退休金負債		確定福利義務現值	計畫資產公允價值	未認列前期服務成本	未攤銷精算損益
(4,500,000)	=	(8,000,000)	5,000,000	1,000,000	(2,500,000)
187,500	=	1,000,000	(1,000,000)	(125,000)	312,500
(4,312,500)	=	(7,000,000)	4,000,000	875,000	(2,187,500)

由上表中可知，帳上退休金負債 會 減少187,500。

故應選(C)

P.S.會計正式帳上分錄為：

借：應計退休金負債 187,500
 貸： 退休金費用/退休金清償利益 187,500

16.甲公司於 20X3 年初修改退休辦法，使確定福利義務現值增加\$1,794,000。甲公司目前在職員工共80 人，其相關資料如下：

至符合既得福利條件日剩餘服務年限	1	2	3	4	5
員工人數	10	20	30	10	10

假設甲公司以員工符合既得福利條件之平均剩餘服務年限攤銷前期服務成本，則20X6年應分攤之前期服務成本為若干？

(A) \$0 (B) \$156,000 (C) \$224,250 (D) \$624,000

解析：

這題在考退休金會計的**前期服務成本攤銷年數**的計算。

修改退休辦法使確定福利義務現值增加，這個增加的部分就叫作 前期服務成本。

因為只有修改時已在職的員工可享有，所以應計算這些適用員工的平均既得服務年數來攤銷，而不是採用 全部員工 的 平均服務年數。

平均年數的概念就是 (人*年) / 人 ，

本題即： $1*10+2*20+3*30+4*10+5*10 / (10+20+30+10+10) = 230/80 = 2.875$ 年

一年應攤銷的前期服務成本為： $1,794,000/2.875=624,000$

也就是2003、2004、2005年分別應攤銷：624,000、624,000、546,000。

但題目問的是2006年，

所以**答案為(A) 0**

17.甲公司長期工程合約原採成本回收法(或稱零利潤法)，20X6 年改採完工百分比法，相關資料如下：

	成本回收法	完工百分比法
20X6 年期初在建工程	\$250,000	\$350,000
20X6 年期末在建工程	260,000	400,000

若20X6年初原列保留盈餘為\$500,000，稅率為30%，則此一長期工程損益認列方法之改變，20X6年初之保留盈餘應作之調整為何？

A.增加\$70,000 B.增加\$100,000 C.增加\$140,000 D.不需調整

解析：

這題其實只是在考錯誤更正，不要被題目嚇到了。

甲公司在20X6年初要由A會計原則，改採B會計原則，依IFRS應追溯重編前期報表。所以應將20X6年初採用成本回收法的帳面值，調整到完工百分比法的帳面值。故知在建工程應增加\$100,000，亦應同時調增加20X6年之前的工程收入\$100,000。

借：在建工程-損益 100,000

貸： 工程收入 100,000 (2006年之前)

再來題目有說 稅率 為30%，收入增加100,000，課稅所得亦增加100,000，所以應估列所得稅：

借：所得稅費用 30,000 (2006年之前)

貸： 應付所得稅/遞延所得稅負債 30,000

把上述2個分錄併在一起，再把損益科目(工程收入、所得稅費用)結轉至未分配盈餘：

借：在建工程-損益 100,000

貸： 未分配盈餘/前期損益調整 70,000

貸： 應付所得稅/遞延所得稅負債 30,000

綜上，2006年期初未分配盈餘將增加70,000，故選(A)

18.甲公司於20X1年初取得乙公司15%的股權，並列為備供出售金融資產（透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產）；另於20X4年初再取得乙公司15%的股權，致對乙公司營運具重大影響力。

20X3年底甲公司帳列金融資產未實現利益為\$50,000，該公司並無其他股權投資。若乙公司淨資產帳面值皆等於公允價值，其20X4年淨利為\$500,000，則投資乙公司30%股權對甲公司20X4年本期損益之影響為何？

A.增加\$75,000 B.增加\$100,000 C.增加\$150,000 D.增加\$200,000

解析：

這題考點有二：一、備供出售金融資產重分類至權益法之會計處理。

二、權益法投資損益之計算。

當原本不具重大影響力而採用其他方法評價之股權投資，

因持續買進而取得重大影響力時，應將原持有之股權投資 "視同處分"，並於賣出的同一時間點，將該持股 "視同買進" 作為權益法之長期股權投資。此一規定為IFRS特點之一，與過去我國會計公報不同，因此為出題老師所熱愛。

本題甲公司應於20X4年初，取得對乙公司重大影響力時，

1、先將原持有之備供出售金融資產(AFS)視同處份，認列處分金融資產損益。

2、將實際上並沒有賣出的股票，當作以市價再買進，作為權益法股權投資。

20X4/1/1

借：採權益法評價之投資 XXX

貸： 備供出售金融資產 XXX

借：其它綜合損益-重分類調整 50,000

貸： 金融資產處分利益 50,000

以上為備供出售金融資產重分類之分錄。(認了50,000的處分利益)

再來是認列 採權益法評價之投資 的 投資損益，

因為20X4年期初即持有30%，至年底持股比例均無變動，

所以甲公司對乙公司全年度之約當持股比例為30%。

又乙公司淨資產帳面值皆等於公允價值 (不用攤銷股權淨值差異)

且其20X4 年淨利為\$500,000，

故甲公司對乙公司應認列 "採權益法評價投資之損益份額" (即投資收益)

=500,000*30%=150,000

綜上，投資乙公司30%股權 對 甲公司20X4 年本期損益之影響為：

50,000+150,000=200,000，故應選(D)

19.下列何者不會導致銷貨毛利率下降？

A.商品存貨之成本降低比例小於售價調降比例

B.為增加市場競爭力而調降售價

C.銷貨毛利較低之商品占整體商品之銷售比例上升

D.因商品存貨成本上升而等比例調升售價

解析：

這題在會計師考試中算是送分題吧，

只要知道 **毛利率 = 銷貨毛利 / 銷貨淨額** 就可拿分。(不知道應該也不敢考會計師吧)

(碰到財務比率分析的題目，只要自己假設簡單的數字即可破解)

A、假設原毛利率=20%，(收入=100、成本=80、毛利=20)

再假設成本降低10%，售價降低20%，(收入=80、成本=72、毛利=8，毛利率=10%)

-->A之陳述會導致銷貨毛利率下降。

B、假設原毛利率=20%，(收入=100、成本=80、毛利=20)

再假設售價降低20%，(收入=80、成本=80、毛利=0，毛利率=0%)

-->B之陳述會導致銷貨毛利率下降。

C、假設原毛利率=20%

	A商品	B商品	合計
收入	50	50	100
成本	45	35	80
毛利	5	15	20
毛利率	10%	30%	20%

之後低毛利(之A)商品比例增加：

	A商品	B商品	合計
收入	75	25	100
成本	67.5	17.5	85
毛利	7.5	7.5	15
毛利率	10%	30%	15%

-->C之陳述會導致銷貨毛利率下降。

D. 假設原毛利率=20%，(收入=100、成本=80、毛利=20)

再假設成本上升10%，售價調漲10%，(收入=110、成本=88、毛利=22，毛利率=20%)

-->D之陳述 不會 導致銷貨毛利率下降。

故應選(D)

20~24題為複選題(每題3分)

20. 甲公司 20X1 年以每股42 元購入乙公司普通股股票100,000 股，並分類為備供出售金融資產。該股票於20X1 年底公允價值為每股44 元。甲公司於20X2 年3 月初以每股42 元將該股票全數賣出。

下列有關此項股票交易對甲公司綜合損益表影響之敘述，何者正確？

A.對20X1 年之本期淨利影響為0 元

B.對20X2 年之本期淨利影響為0 元

C.對20X1 年之本期綜合損益影響為0 元

D.對20X2 年之本期綜合損益影響為0 元

E.對20X2 年之其他綜合損益影響為0 元

解析：

這題的考點有二：一、備供出售金融資產之會計處理

二、本期綜合損益(CI) = 本期淨利(NI) + 本期其他綜合淨利(OCI)

甲公司在20X1年以每股42元購入乙公司股票100,000股：

借：備供出售金融資產	4,200,000	
貸：現金		4,200,000

20X1年底評價：

借：備供出售金融資產	200,000	
貸：其他綜合損益-金融資產未實現評價損益		200,000

-->選項A，20X1年之淨利影響數為0元，正確。

選項C，20X1年之本期綜合損益影響數應為200,000，錯誤。

20X2年出售分錄：

出售前先評價：

借：其他綜合損益-金融資產未實現評價損益	200,000	
借：備供出售金融資產		200,000

出售分錄：

借：現金	4,200,000	
貸：備供出售金融資產		4,200,000

-->選項B.對20X2年之本期淨利影響為0元，正確。

選項D.對20X2年之本期綜合損益影響為-200,000元，錯誤。

選項E.對20X2年之其他綜合損益影響為-200,000元，錯誤。

綜上，應選(A)、(B)

21.以下關於存貨的會計處理，何者正確：

- A.附買回合約之銷貨，該商品非市場上隨時可得，賣方不認列銷貨收入，存貨仍列為資產，於取得現金時認列負債，並於附註說明存貨抵押借款的事實
- B.高退貨率商品之銷貨，應待銷貨退回金額確定後，再依淨額認列銷貨收入
- C.分期付款的銷貨，若於貸款繳清前商品的所有權仍為賣方所擁有，此時即便商品已經交付買方，賣方仍不得將商品自存貨中扣除
- D.個別認定法可適用於非大量生產且不可替換之存貨

E.性質與用途類似之存貨，應就(a)平均法，(b)先進先出法，(c)後進先出法三種成本公式，一致採用相同的成本公式

解析：

這題在考存貨與銷貨收入之會計處理，純觀念，分點說明如下。

A.附買回合約之銷貨，意思是銷貨的同時簽約把賣出去的東西再買回來。

實質上等於沒賣，這種交易不是正常買賣，而是一種融資行為（假買賣真借款）

所以會計上將因"銷貨"取得的現金認列為負債，

而存貨亦不除列，但應於財報附註中揭露抵押的事實。

這也是會計上 "經濟實質重於法律形式" 的一個例子。

-->選項A為正確

P.S.鄭老師第12版中會，把附買回合約之銷貨再作細分，

若賣價低而買回價高，其會計處理如上述。

但若賣價高而買回價低，其會計應作租賃處理，而非借款(請參見鄭老師最新課本)

B.高退貨率之銷貨，若能估計退貨率，仍可於銷貨時認列銷貨收入。

僅在不能估計退貨率時，以退貨權利屆滿法處理。

-->選項B為錯誤。

C.分期付款的銷貨，雖然在貸款繳清前商品的所有權仍為賣方所擁有，但賣方已將存貨之風險與報酬移轉給買方，所以應將存貨除列，而非保留，此亦為經濟實質重於法律形式之例。

-->選項C為錯誤。

D.個別認定法僅適用於非大量生產且不可替換之存貨，其目的在避免公司透過任意指定銷售之存貨來操弄損益。

-->選項D為正確。

E.性質與用途類似之存貨，應就(a)平均法，(b)先進先出法，一致採用相同的成本公式。

IFRS已將 後進先出法 廢除。

-->選項E為錯誤。

綜上，應選(A)、(D)

22.甲公司於 20X1 年初將當年年底到期，帳面金額為\$500,000，分類為持有供交易金融資產之債券投資售予乙公司，並提供最高賠償\$40,000 之違約損失保證。出售日該保證之公允價值為\$25,000，乙公司共支付\$525,000予甲公司。甲公司並未移轉或保留該債券投資之幾乎所有風險及報酬，且約定乙公司不得自由出售該債券。若20X1 年底該債券投資未發生違約，關於甲公司20X1 年對該債券投資應作之會計處理，下列敘述何者正

確？

- A. 應認列之移轉資產持續參與範圍金額共計為\$25,000
- B. 應認列之相關負債金額共計為\$65,000
- C. 應除列之金融資產金額共計為\$475,000
- D. 應認列之金融資產評價損益金額共計為\$25,000
- E. 應認列之財務保證收入金額共計為\$25,000

解析：

這題在考金融資產的除列規定，也就是一般同學常碰到的出售應收帳款的姊妹題，只是將出售標的由應收帳款改成了持有供交易之金融資產罷了。

關於金融資產除列之規定這邊就不再提了(不熟悉的同學應參看課本)，我們直接就這題來分析。

本題甲公司出售帳列持有供交易之金融資產(Trading)，因已出售，故已完成金融資產的移轉，通過了第一關移轉測試。再來進行第二關：風險與報酬移轉測試，因甲公司有提供部分違約損失保證，所以甲公司在出售該批債券後仍承受部分信用風險，屬既不移轉亦不保留風險與報酬，故應進行第三道：控制測試。

題目說乙公司不得自由出售該債券，所以判定甲公司並沒有放棄控制。走完這三道關卡後，得到結論：甲公司不得把繼續涉入(仍承擔風險)的金融資產(40,000)除列，反面解釋，就是不繼續涉入的部分(500,000-40,000=460,000)可以除列。

因此，這筆交易可以拆成2個部分：

除列部分(460,000)及承受新負債(25,000)：

借：現金	485,000	
貸：保證合約負債		25,000
貸：持有供交易金融資產		460,000

不得除列金資部分-收現，應先認列負債：

借：現金	40,000	
貸：金融資產移轉負債		40,000

不得除列部分-轉列其他金融資產，因甲公司已不承受公允價值變動風險，性質已非持有供交易之金融資產，故應轉列其他金融資產：

借：持續參與之移轉金融資產	40,000	
貸：持有供交易金融資產		40,000

年底無違約之分錄：

借：金融資產移轉負債	40,000
貸： 持續參與之移轉金融資產	40,000

借：保證合約負債	25,000
貸： 保證收入	25,000

綜上：

- A.應認列之移轉資產持續參與範圍金額共計為\$40,000 (選項A錯誤，不選)
- B.應認列之相關負債金額共計為\$65,000(選項B正確，=保證負債25,000+移轉負債40,000)
- C.應除列之金融資產金額共計為\$460,000(選項C錯誤，不選)
- D.應認列之金融資產評價損益金額共計為\$0(選項D錯誤，不選)
- E.應認列之財務保證收入金額共計為\$25,000(選項E正確)

應選：B、E

23.高雄公司於20X1年12月31日發行可轉換公司債，面額\$100,000，發行金額\$110,000，直接交易成本\$2,200。已知當日不含轉換權之公司債公允價值為\$90,000，轉換權之公允價值為\$30,000。若發行日負債組成部分之課稅基礎等於負債及權益組成部分原始帳面金額之合計數，稅率為20%，對財務報表項目之淨影響為何？

- A.手續費\$2,200
- B.應付公司債淨額\$88,350
- C.遞延所得稅費用\$3,980
- D.資本公積－可轉換公司債\$19,450
- E.遞延所得稅負債\$3,890

解析：

本題考選部更正答案為送分，但邦尼仍將正確作法列示如下供參：

這一題算是難度較高的考題，解題需有下列觀念：

- 1、複合金融商品(可轉換公司債)之會計處理。
- 2、發行金融商品手續費之會計處理。
- 3、因權益項目造成財稅差之所得稅會計處理。

發行可轉債，對發行人來說其實是發行了2個工具，一個是債務、另一個是認股權(權益)，所以為複合金融商品，依IFRS規定，資產/負債之衡量應優先於權益(剩餘價值)，所以本是發行金額110,000，應優先依公允價值分攤給債務(公司債)90,000，剩餘的20,000才能夠認列為權益(資本公積-認股權)。

不考慮發行成本下之分錄：

借：現金	110,000	
借：應付公司債折價	10,000	(公司債面額-帳面金額)
貸：應付公司債	100,000	(公司債面額)
貸：資本公積-認股權	20,000	

再來是考慮發行成本，本題的發行成本為2,200，

應依上述帳面金額之比例分攤給各商品：

公司債之帳面金額=90,000、認股權之帳面金額=20,000，總帳面價值=110,000

故，公司債應分攤之發行成本= $2,200 \times (90,000 / 110,000) = 1,800$ ，減少負債之帳面金額。

認股權應分攤之發行成本= $2,200 \times (20,000 / 110,000) = 400$ ，應減少權益之帳面金額。

分錄：

借：應付公司債折價	1,800	
借：資本公積-認股權	400	
貸：現金	2,200	

經上述分錄後，

應付公司債之帳面金額= $100,000 - 10,000 - 1,800 = 88,200$

資本公積-認股權之帳面金額= $20,000 - 400 = 19,600$

而應付公司債之課稅基礎= $88,200 + 19,600 = 107,800$

兩者之差異(即財稅差) = 資本公積-認股權之帳面金額 = 19,600

負債之帳面金額小於課稅基礎19,600，將產生遞延所得稅負債= $19,600 \times 20\% = 3,920$

故應作所得稅分錄：

借：資本公積-認股權	3,920	
貸：遞延所得稅負債	3,920	

綜上：

- A.手續費應為 \$0
- B.應付公司債淨額應為\$88,200
- C.遞延所得稅費用應為 \$0
- D.資本公積－可轉換公司債應為 $\$20,000 - 400 - 3,920 = 15,680$
- E.遞延所得稅負債應為 \$3,920

原公佈之解答：B、E

係誤將發行手續費採公允價值比例分攤所致，

有興趣的同學可以理解上述程序後試試看，

應該可以算得出答案，

但請切記，手續費採公允價值比例分攤作法是錯誤的，應採用帳面價值比例法才對哦!!!

申論題

一、甲公司於20X2年採行顧客忠誠計畫，顧客若以\$100,000 購買公司所生產的旗艦型A 產品一件，即可獲得一份獎勵點數，該份獎勵點數可取得下列兩種優惠之一：

(a)優惠一：免費取得B 產品，目前B 產品的正常售價為\$ 6,000，成本為\$ 4,000，估計約有40%的顧客會將該份獎勵點數免費兌換B 產品。

(b)優惠二：以折扣優待價\$10,000 購買C 產品，目前C 產品正常售價為\$18,000，成本為\$12,000，估計約有60%的顧客會將該份獎勵點數以優待價購買C 產品。

試作：

(一)採用期望值觀念，計算一份獎勵點數的公允價值。(2 分)

(二)若一件旗艦型A 產品的公允價值為\$112,800，且20X2 年度旗艦型A 產品的銷貨金額為\$5,000,000，顧客所有獎勵點數有80%於銷貨當年兌換完畢，實際兌換比率與預期兌換比率相同，兩種優惠的產品B與C，其實際兌換情況仍維持40%與60%與預期相同，甲公司採公允價值相對比例分攤收入，則甲公司20X2 年應認列多少銷貨收入？該顧客忠誠計畫對20X2 年淨利影響為何（不考慮所得稅影響）？銷貨金額\$5,000,000 於20X2 年底尚有多少應認列為遞延收益？(8 分)

解析：

顧客忠誠計畫這兩年真的紅到發紫，而出現在會計師考試中，自然又多了些變化。

提醒各位考生應了解相關會計準則規範，不要死記解題的過程，

因為題目變化多端，再遇到一模一樣考題的機率相當低哦。

(一)

優惠一可免費取得一件價值\$6,000(正常售價)的B產品，

故優惠一的公允價值為\$6,000。

優惠二說，只要再出\$10,000就可取得一件價值\$18,000的C產品，

故優惠二的公允價值為\$18,000-\$10,000=\$8,000。

因為每個點數都提供客戶二個優惠方案作選擇，對甲公司來說，並不確定對方會行使哪一種方案，這時就必須運用期望值來評估每一個點數的公允價值了。

公司估計發出的點數中，有40%會選擇價值\$6,000的優惠一，

有60%會選擇價值\$8,000的優惠二。

因此每一個點數的公允價值= $40% * \$6,000 + 60% * \$8,000 = \$7,200$

(二)

題目中指定甲公司採公允價值相對比例分攤收入，所以先來算算A產品和點數的公允價值相對比例為：

	公允價值	公允價值比例
A產品	112,800	112,800/120,000=94%
獎勵點數	7,200	7,200/120,000= 6%
合計	120,000	100%

又20X2年度中，

銷售A產品(及獎勵點數)金額共\$5,000,000，且發出50 (5,000,000/100,000) 點，

分錄：

借：現金	5,000,000	(假設為現銷)
貸： 銷貨收入	4,700,000	(5,000,000*94%)
貸： 遞延顧客忠誠計畫收入	300,000	(5,000,000*6%)

再來，我們要來處理點數兌換的部分，

20X2年度共發放50點、遞延收入共300,000，故1點之遞延收入為6,000。

，其中40點(80%)於20X2年即行兌換，

又這40點中，有16點(40%)是選擇優惠一，有24點(60%)是選擇優惠二。

優惠一分錄：

借：遞延顧客忠誠計畫收入	96,000	(16*6,000)
貸： 顧客忠誠計畫收入	96,000	

借：顧客忠誠計畫成本	64,000	(16*4,000)
貸： 存貨	64,000	

優惠二分錄：

借：現金	240,000	(24*10,000)
借：遞延顧客忠誠計畫收入	144,000	(24*6,000)
貸： 顧客忠誠計畫收入	384,000	

借：顧客忠誠計畫成本	288,000	
貸： 存貨	288,000	(12,000*24)

綜上分錄：

甲公司20X2年應認列銷貨收入 = 4,700,000

顧客忠誠計畫對20X2年淨利影響 = 96,000+384,000-64,000-288,000=128,000

20X2年底遞延收益 = 300,000-96,000-144,000=60,000

二、裕林公司於 20X1 年 1 月 1 日向光中公司購買一工程大樓做為工廠用途，價款為 \$10,000,000（其中土地\$4,000,000，房屋\$6,000,000）。該大樓估計耐用年限為 30 年，無殘值，後續衡量採成本模式。裕林公司於 20X4 年 12 月 31 日評估其建築物狀況，認為其房屋部分有減損之可能，估計房屋可回收金額為\$4,680,000，殘值及耐用年限不變。裕林公司於 20X6 年 1 月 2 日決定將該建築物轉作營業租賃用途，且符合分類為投資性不動產之條件。

請回答以下問題。

(一)若對投資性不動產後續衡量採用公允價值模式。20X6 年 1 月 2 日土地公允價值為\$5,000,000，房屋\$5,500,000，試作 20X6 年 1 月 2 日將該工程大樓轉作營業租賃用途之分錄。（5 分）

(二)若對投資性不動產後續衡量採用成本模式。建築物可回收金額為\$4,800,000。試作 20X6 年 1 月 2 日將該工程大樓轉作營業租賃用途之分錄。（5 分）

(三)承(一)小題，假設 20X6 年 12 月 31 日土地公允價值為\$5,100,000，房屋為\$6,200,000。請依照公允價值模式作 20X6 年底相關的分錄。（5 分）

解析：

如果有人問你 企業若擁有土地、房屋在會計帳上應列為何科目？

這時你應該回問，企業持有土地、房屋的用途是什麼？

若是以買賣賺取價差為目的，應列為存貨、

若是供本業長期營運使用，應列為固定資產、

若是供出租或是以賺取長期資本增值為目的，應列為投資性不動產。

這題的考點就是當企業改變其持有目的時的會計處理(重分類)。

大方向是要把原帳列固定資產的房屋及土地轉列為投資性不動產，

但在重分類前應把固定資產作完整的處理，

意思是說該提的折舊、減損都應該先作好才能進行重分類。

(下班前要把該作的事作好~)

又，重分類時，固定資產的帳面價值可能與公允價值不同，

但轉列為公允價值模式的投資性不動產後，應採用公允價值入帳，

為了避免重分類時產生損益，

會計原則要求應該將固定資產進行重估(不論固定資產是採用成本模式或重估價模式)。

重估後使固定資產帳面價值調整到公允價值後，

再以重估後的帳面價值重分類為投資性不動產，

後續該土地、房屋 只要按投資性不動產之會計原則處理即可。

有了上述觀感後，就可以開始作

(一) 小題了：

1、先求算20x4年底減損前，土地、房屋的折舊後帳面價值：

土地：4,000,000

房屋：6,000,000 - 6,000,000/30 *4(累計折舊)=5,200,000

2、求算20x4年底減損後帳面金額：

土地：4,000,000

房屋：5,200,000-520,000(累計減損)=4,680,000

3、20x5年折舊後帳面金額：

土地：4,000,000

房屋：4,680,000- 4,680,000/26*1(20x5年折舊)=4,500,000

房屋若未減損應有帳面值=6,000,000 - 6,000,000/30 *5(累計折舊)
=5,000,000 (迴轉上限)

4、20x6年1月2日，先進行重估價：

土地：借：土地	1,000,000	
貸：其他綜合淨利-重估增值		1,000,000

房屋：重估前將累折與成本沖銷

借：累計折舊-建築物	980,000	
貸：建築物		980,000

借：累計減損-房屋	500,000	
-----------	---------	--

借：建築物	500,000	
-------	---------	--

貸：減損迴轉利益		500,000 (帳面到迴轉上限)
----------	--	-------------------

貸：其他綜合淨利-重估增值		500,000 (迴轉上限到公允價值)
---------------	--	---------------------

5、20x6年1月2日，重分類分錄：

借：累計減損-建築物	20,000	
借：投資性不動產-土地	5,000,000	
借：投資性不動產-建築物	5,500,000	
貸：土地		5,000,000
貸：建築物		5,520,000

考試時作答至少應寫出 4、5 的分錄。

(二)小題：

若重分類前的固定資產是採用成本模式，而重分類後的投資性不動產也採用成本模式，這時就不用再進行重估了，只要進行：折舊、減損(迴轉) 2個動作即可。

1、先求算20x4年底減損前，土地、房屋的折舊後帳面價值：

土地：4,000,000

房屋：6,000,000 - 6,000,000/30 *4(累計折舊)=5,200,000

2、求算20x4年底減損後帳面金額：

土地：4,000,000

房屋：5,200,000-520,000(累計減損)=4,680,000

3、20x5年折舊後帳面金額：

土地：4,000,000

房屋：4,680,000- 4,680,000/26*1(20x5年折舊)=4,500,000

房屋若未減損應有帳面值=6,000,000 - 6,000,000/30 *5(累計折舊)
=5,000,000 (迴轉上限)

4、20x6年1月2日，先進行減損(迴轉)：

房屋：借：累計減損-房屋	300,000	
貸：減損迴轉利益		300,000 (帳面到可回收金額)

5、20x6年1月2日，重分類分錄：

借：累計減損-建築物	220,000	
借：累計折舊-建築物	980,000	
借：投資性不動產-建築物	6,000,000	
貸：建築物		6,000,000
貸：累計減損-投資性不動產-建築物	220,000	
貸：累計折舊-投資性不動產-建築物	980,000	
借：投資性不動產-土地	4,000,000	
貸：土地		4,000,000

(三)小題：

轉列採用公允價值模式之投資性不動產後，只要依公允價值評價即可：

借：投資性不動產-建築物	700,000	
借：投資性不動產-土地	100,000	
貸：投資性不動產公允價值變動利益		800,000

三、良品公司以票面利率等於公平利率之票據，向萬國銀行借款\$6,000,000，每年付息一次，嗣後良品公司發生財務困難情事，無力清償於 20X1 年年底到期之本金，且已積欠一期的利息\$480,000，遂與萬國銀行商議修改債務條件（此時市場利率為10%），雙方同意將該票據的到期日延至 20X6 年年底，免除已積欠之利息，本金不變，利率降為3%，良品公司另須於每年年底支付本金 1%作為手續費，協商時所發生之費用\$100,000由良品公司負擔。（利率 10%，每期\$1，5期之複利現值為\$0.6209213；利率 10%，每期\$1，5 期之普通年金現值為\$3.7907868；利率 8%，每期\$1，5 期之複利現值為\$0.6805832；利率 8%，每期\$1，5 期之普通年金現值為\$3.99271。分錄金額以元為單位，元以下者，四捨五入）

試問：

(一)前述協商結果是否具有實質差異？（應詳述理由及計算過程，否則不予計分）

（5 分）

(二)試依(一)之正確結論，作良品公司 20X1 年 12 月 31 日債務整理及 20X2 年 12 月

31 日支付利息之分錄。（10 分）

解析：

這是在考債務人債務協商的會計處理。

(請同學同時自己複習債權人的會計處理，兩相比較，邦尼就不在這邊囉嗦了)

先簡單說一下整體概念，

借錢還錢是天經地義，但有時債務人週轉不靈導致無力還債，

這時債權人如果覺得債務人還有救，通常會願意讓步，

跟債務人約定，修改債務條款，讓債務人喘一口氣，減輕負擔。

所以債務協商通常是債權人要認列債權減損損失(呆帳損失)，

而債務人佔了便宜，自然就有機會認列債務整理利益了。

如果協商前和協商後的債務差很大(有實質差異)，

這時會計上的處理是把舊債的帳面金額除列(假裝還了舊債)再以公允價值認列新債，

同學可以想成是債權人免除了舊債，但要債務人承擔新債。

舊債的帳面金額若大於新債的公允價值，債務人就可以認列債務協商利益。

如果協商前和協商後的債務差不多(沒有實質差異)，

新債跟舊債差不多，這時會計上是不能認列利益的，

只能調整舊債的有效利率，以降低利息費用的方式在未來認列這筆利益。

所以，當債務人進行債務協商時，首要工作就是要分辨新、舊債 到底有沒有實質差異。

作好這個動作才能進行下面的會計處理哦~~

(一)小題：

要判斷新舊債之間到底有沒有實質差異，當然要知道舊債是多少？

良品公司的銀行借款是採用攤銷後成本法衡量，

因為是平價發行(票面利率=市場利率=8%)，所以債務本金仍為6,000,000，

再加上積欠的利息480,000，所以舊債的總金額是6,480,000。

知道舊債後，再來要算新債，

為了要跟使用歷史有效益利率(6%)折現的舊債進行公平的比較，

新債的現金流量也必須使用舊債的歷史有效利率(6%)來折現，

以下簡稱為新流舊率。

協商以後，良品公司的現金流量為：

20x1年底，支付\$100,000 (協商費用)

20x2年底~20x6年底，支付240,000 (利息、手續費)

20x6年底，支付\$6,000,000 (本金)

使用舊率(8%)折現=100,000+240,000*P(n=5,i=8%)+6,000,000*p(n=5,i=8%)

$$=100,000+240,000*3.99271+6,000,000*0.6805832$$

$$=5,141,750 \text{ (新流舊率)}$$

接下來，拿新流舊率 與 舊債(舊流舊率) 相比，

兩者相差：5,141,750-6,480,000=-1,338,250

-1,338,250/6,480,000=-21%，差異大於10%，表示有實質差異。

(二)

由(一)知協商後與協商前有實質差異，這時應將舊債除列，並依公允價值認列新債。

同學請注意，

新債被視一筆新的借款，

當公司舉借一筆新借款時，應以其當時的公允價值入帳，

所以我們應以協商日的市場利率來將新債的現金流量折現，才能得到新債的公允價值。

協商以後，良品公司的現金流量為：

20x1年底，支付\$100,000 (協商費用)

20x2年底~20x6年底，支付240,000 (利息、手續費)

20x6年底，支付\$6,000,000 (本金)

使用新率(10%)折現=100,000+240,000*P(n=5,i=10%)+6,000,000*p(n=5,i=10%)

$$=100,000+240,000*3.7907868+6,000,000*0.6209213$$

$$=4,735,317 \text{ (新流新率)}$$

20x1/12/31債務整理分錄：

除列舊債，認列新債及債務協商利益

借：應付票據(舊)	6,000,000	
借：應付利息(舊)	480,000	
借：應付票據折價(新)	1,264,683	
貸：應付票據(新)		6,000,000
貸：債務協商利益		1,744,683

支付協商費用：

借：應付票據折價(新)	100,000	
貸：現金		100,000

20x2年12月31日付息分錄：

借：利息費用	463,532	
貸：現金		240,000
貸：應付票據折價		223,532

四、仁愛公司希望儘可能將「流動負債」分類為「非流動負債」。目前仁愛公司遭遇到以下可能會提高其流動負債的經濟事件：

(一)有一筆於資產負債表日 12 個月內到期的金融負債。

(二)另一筆借款合同，原本應屬於長期負債，惟因違反借款合同的特定條件，導致該金融負債須即期予以清償，而轉為流動負債。

試問在那些要件成立時，仁愛公司可分別將(一)與(二)之負債列為非流動負債，而非報導為流動負債。(10 分)

解析：

這題在考流動負債與非流動負債之分類要件。

同學應有整體概念，公司管理當局通常會傾向將公司的財報美化。

一筆負債若能放在非流動負債，那公司管理當局不會放過這種機會，因為若把負債放在流動負債，

則流動性(流動比率、速動比率、營運資金成)指標數據會較難看，

反之若將負債放在非流動負債，則可減少流動負債，進而改善財務指標，

因此會計準則要求若有長期負債將於財報日後1年內到期，

則該負債應列為流動負債，以反應負債即將到期之事實。

以上是原則，是大家應有的概念，但有原則通常就有例外，這題要考你的就是例外~~

(一)

公司若符合下列2條件之1，即可將該負債列為非流動負債：

1、公司於資產負債表日之前已完成長期性之再融資或展期協議，將負債之到期日實質展期到下一個資產負債表日之後（使其不再是1年內到期之負債）。

或

2、公司有裁量權(不須經債權人同意)且有意圖 作長期性再融資或展期。

(二)公司須同時符合下列4條件，即可將該負債列為非流動負債：

1、公司應在資產負債表日之前使債權人同意給予寬限期 且

2、寬限期截止日應在資產負債表日後12個月以後 且

3、公司有能力於寬限期內改正違約情形 且

4、債權人不得於寬限期內要求公司立即返還借款。

