

選擇題

1. 甲公司於 X1 年 7 月 3 日以每股 \$13 購入乙上市公司普通股 1,000 股並分類為備供出售金融資產，乙公司已於 X1 年 6 月 20 日宣告現金股利每股 \$1，除權除息日為 7 月 24 日，9 月 15 日發放股利，該股票 X1 年底之公允價值為每股 \$7。若甲公司於 X2 年中以每股 \$13 全數處分該金融資產，則該公司應認列之處分投資損益為：

A 0 B 損失 \$1,000 C 利益 \$1,000 D 利益 \$6,000

(本題依主管機關公布之 Q&A 文件中作法答案為 A)

正解：

2014/9/26 更新：

感謝網友"鬥士饅頭人"提供資訊，

根據 101 年 9 月「推動我國採用國際會計準則」宣導會 Q&A，

因 IFRS 9 延後適用，且 IAS 18「收入」公報中尚無清算股利之規定，所以備供出售金融資產於投資年度所收到的股利應認列為股利收入。

若依該文件之規定，本題甲公司收到現金股利並不視為投資成本之回收，所以投資成本仍為 13,000，之後以 13,000 處份，故應無處分損益。

答案應為(A)。

再次感謝"鬥士饅頭人"提供的資訊~~^^

另解：

備供出售金融資產於處分年度應認列處分損益 = 售價 - 每股成本

本題投資成本 = 13 元 * 1000 - 清算股利 1 元 * 1000 = 12,000

而售價 = 13 * 1,000 = 13,000

所以答案應該是 13,000 - 12,000 = 1,000 (選 C)

備供出售股票投資當年度收到之現金股利應視為投資成本之回收，又稱清算股利

(此為會研基金會公報釋例之作法)

P.S. 金管會為國內主管機關，故二者互相矛盾之處，請以金管會之規定為準。

2. 甲公司於 X1 年初出售帳面金額 \$100,000，分類為指定透過損益按公允價值衡量之金融資產之 1 年期應收款，並提供最高賠償 \$20,000 之違約損失保證，該公司共收取現金 \$105,000。若該公司未移轉或保留該應收款之幾乎所有風險及報酬，且約定交易對方不得自由出售該應收款，則出售該應收款時應認列之相關負債金額共計為：

A. 0 B. 5,000 C. 20,000 D. 25,000

解析：

本題考點為金融資產 除列 之會計處理。

金融資產出售時若未 移轉或保留 幾乎所有風險及報酬，應再進行控制測試，

若未放棄控制，則繼續涉入的部分不得除列，所收對價應認列為負債。
所謂 "繼續涉入" 白話說 就是指部分應收款無法兌現時要賠付的部分，
套用到本題， \$20,000 應收款因為有可能必須賠付所以不得除列，
而出售這 \$20,000帳款 所拿到的款項 應認列為負債。
另外，本題的應收款 公允價值只有\$100,000，但出售時竟然可以收到\$105,000，
表示甲公司提供的違約損失保證有\$5,000的公允價值，
所以甲公司多收了這\$5,000，並沒有賺到，因為他同時承擔了價值\$5,000的負債。
綜上，甲公司出售了這筆帳款，應認列的負債有\$20,000+\$5,000=25,000 (選D)

參考分錄：

| | | |
|-----------------------|--|---------|
| 借：現金 | | 105,000 |
| 貸： 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 80,000 |
| 貸： 金融資產移轉負債 | | 25,000 |

3.甲公司X3年底營運資金為\$540,000，X4年1月1日賒購一批商品\$600,000，並將該商品按成本加計30%之利潤賒銷。甲公司採永續盤存制管理其存貨，X4年初計入此兩筆交易後其流動比率為2，則該公司X3年底的流動比率為何？

A.3.5 B.1.75 C.5.5 D.2.2

解析：

這題在考財報分析，難度不高，只要知道下面 2個常見的財務比率怎麼算就好~

a.營運資金= 流動資產 - 流動負債

b.流動比率= 流動資產 / 流動負債

設x3年底之流動資產=CA、流動負債=CL

可得CA-CL=540,000 (式一)

X4年1/1賒購商品，使流動資產(存貨) 增加600,000、流動負債(應付帳款)增加600,000

賒銷商品的售價=600,000*(1+30%)=780,000，此交易使：

流動資產(應收帳款)增加780,000、流動資產(存貨)減少600,000。

綜合賒購與賒銷的影響，將使流動資產淨增加780,000，流動負債淨增加600,000

使得流動資產=CA+780,000，流動負債=CL +600,000

由題目知： (CA+780,000) / (CL+600,000) = 2 (式二)

由式一、二解代數，可得 CA=660K, CL=120K，

故X3年底之流動比率=660K/120K=5.5 (選C)

4.甲公司於X1年初出租一帳面金額及公允價值均為\$2,400,273之機器，租期4年，每年年初給付租金\$714,286，租期屆滿時該機器有未保證之估計殘值\$700,000，承租人無權以明顯低於當日該機器公允價值之價格購買該機器，租賃隱含利率12%。該租賃經評估係

屬融資租賃，甲公司非屬製造商或經銷商，且為安排該租賃發生增額且直接可歸屬之佣金支出\$474,470。關於該租賃，甲公司於X1年初之未賺得融資收益金額為：

A.682,401 B.963,864 C.1,127,264 D.1,156,871

解析：

這題在考租賃會計中的：出租人 直接融資租賃 之會計處理。

只要掌握上課時的基本觀念即可解得答案，無須繁複計算。

因為題目已指明直接融資租賃 (帳面金額與公允價值相等，沒賺價差，只賺利息)

所以該租約成立時的出租人拿到的應等於其付出的。

出租人付出的，就是這台機器帳面價值=2,400,273 + 租約直接成本 474,470 = 2,874,743

而出租人拿到的，就是未來的租金收入的折現值，

即應收租賃款淨額 = 應收租賃款 - 未賺得融資收益。

又，應收租賃款 = 未來租金收現數 (714,286*4) + 估計殘值 (700,000) = 3,557,144

(應收租賃款是未來一連串現金流量的加總，不予折現)

由付出的 = 得到的 這個觀念，我們可以知道

2,874,743 = 3,557,144 - 未賺得融資收益，

推知，未賺得融資收益 = 3,557,144 - 2,874,743 = 682,401 (選A)

5.承上題，甲公司於X2年底評估未保證殘值應為\$586,442。關於此未保證殘值估計之減少，應認列該合約租賃X2年底未賺得融資收益之減少數為（四捨五入至整數）：

A0 B.23,030 C.90528 D.113,558

解析：

這題還是租賃會計，但只要懂得金融資產折現的觀念，答案馬上跳出~~

X1年初出租，租期4年，所以原本應該在X4年底收回700,000。

但題目說X2年底時發現未保證殘值應為586,442，

也就是說X4年底將會少收回 700,000-586,442=113,558。

這個少回收的金額，對X2年底來說，是 2年後的現金流量了，

所以應該要用隱含利率(12%)來折現，折現後的現值=113,558 / 1.12^2 = 90,528，

換句話說，就是出租人的應收租賃款的現值 減少了90,528，

而這也是出租人應認列的減損損失金額。

又 應收租賃款 - 未賺得融資收益 = 應收租賃款淨額，

所以未賺得融資收益的減少數 = 應收租賃款減少數 - 應收租賃款淨額減少數

=113,558 - 90,528 = 23,030 (選B)

6.天一公司X4年度7月份部分財務資料如下：

| | | | | | |
|------|-----------|---------|---------|------|----------|
| 進貨 | \$320,000 | 進貨退回及讓價 | \$1,600 | 進貨運費 | \$14,000 |
| 期初存貨 | 8,700 | 銷貨退回及讓價 | 1,100 | 銷貨運費 | 15,000 |
| 期末存貨 | 7,200 | 進貨折扣 | 2,400 | 銷貨折扣 | 2,400 |

天一公司之銷貨毛利率為35%，試求該公司X4年度7月份之銷貨毛額為何？

A 498,115 B.507,700 C.513,500 D.528,500

解析：

本題看似複雜，實為基本題型，只要掌握「損益表」編製的基本觀念，精準了解各科目間之關係，答案即可求得。

- 1、先求進貨淨額=320,000-1,600+14,000-2,400(進貨折扣)=330,000
- 2、銷貨成本=8,700+330,000-7,200=331,500
- 3、設銷貨毛額=X，則銷貨淨額=X-1,100-2,400(銷貨折扣)=X-3,500
- 4、銷貨毛利=銷貨淨額-銷貨成本=(X-3,500)-331,500=X-335,000
- 5、銷貨毛利/銷貨淨額=銷貨毛利率--> (X-335,000)/(X-3,500)=35%
解得 X=513,500 (選 C)

7.大東公司6月份銀行存款調節表上列示未兌現支票之合計金額為\$192,000。大東公司7月份所開出之支票金額共計\$2,400,000，而7月份銀行對帳單上顯示，銀行在7月份支付支票的款項共計\$1,680,000。大東公司無其他造成銀行對帳單餘額與公司帳上餘額存在差異的其他事項。銀行7月份對帳單餘額為\$6,000,000，則公司帳上7月份之餘額為何？
A 5,280,000 B.5,472,000 C.5,088,000 D.5,808,000

解析：

「銀行存款調節表」為常考重點之一，題型變化極多，因此，對於死背型的同學常造成困擾。建議同學先明白：「公司帳」與「銀行帳」(也就是銀行對帳單)為2套獨立的帳，所以2套帳的存款餘額不同是很正常的。之後再去了解2套帳不一致的各種原因，才不致見樹不見林，背了這題忘了那題，永遠也背不完~~

本題的考點單純，就是未兌現票據而已，

6月底時，公司說開出去的票共有 192,000 還沒被拿去銀行兌領，
而7月份公司又開了 2,400,000，所以在7月份中，
銀行最多應兌付支票=192,000+2,400,000=2,592,000，
但銀行說7月份只兌付了 1,680,000，
因此我們推知，
7月底的未兌現票據有：2,592,000-1,680,000=912,000。

這 912,000 在公司的立場是已支付了(人家拿到支票可以隨時去領款)，但銀行的立場則是，有人拿票來我就兌付，兌付時才從存款帳戶扣款，所以銀行的帳上餘額 會比 公司的帳上餘額多了 912,000。

又題目說，「無其他造成銀行對帳單餘額與公司帳上餘額存在差異的其他事項」，所以公司帳上餘額=銀行帳上餘額 6,000,000- 912,000=5,088,000 (選 C)

8.立人公司成立於X2年初，近年存貨成本的資料如下：X2年底成本\$755,000，淨變現價值\$725,000，X3年底成本\$965,000，淨變現價值\$950,000，X4年底成本\$890,000，淨變現價值\$895,000，則X4年底評價分錄為何？

- A.借記備抵存貨跌價損失\$15,000 B.借記備抵存貨跌價損失\$40,000
C.借記備抵存貨跌價損失\$45,000 D.借記備抵存貨跌價損失\$20,000

解析：

這一題在考存貨的成本與淨變現價值孰低法，超級簡單，只要掌握：

- 1、期末應有之備抵跌價損失 = 成本(COST) - 淨變現價值(NRV)
(注意，若為負值，表示存貨沒跌價，所以不用提備抵損失，應有值 = 0)
- 2、本期應調整數 = 把帳上的期初備抵損失 調整到期末應有值即可。
(例如：帳上原有備抵損失 3，期末應有 5，那就補提 2)
- 3、增加(貸記)備抵時應增加(借記)銷貨成本，減少備抵時應減少銷貨成本。

為使同學易於了解，邦尼編了個表給大家參考，但請不要背誦表格的格式，請同學著重於理解上述的規則：

| | 期初 備抵 | 期末 COST | 期末 NRV | 期末 備抵 | 備抵應 | 分錄 |
|-----|----------|------------|-----------|----------|-----------|------------------------|
| X2年 | 0 | 755,000 | 725,000 | 30,000 | 增加 30,000 | 銷成 30,000 備抵 30,000 |
| X3年 | 30,000 | 965,000 | 950,000 | 15,000 | 減少 15,000 | 備抵 15,000 銷成 15,000 |
| X4年 | 15,000 | 890,000 | 895,000 | 0 | 減少 15,000 | 備抵 15,000 銷成 15,000 |

(選 A)

9.下列甲公司之負債中，應於X2年3月發布之X1年資產負債表中分類為流動負債者為：

- ①X3年底到期之銀行借款，甲公司於X1年12月初因違反借款合同條款須立即清償。X2年2月初，乙銀行同意提供清償寬限期至X3年2月底。寬限期內銀行不得要求立即清償該借款，且甲公司預期可於寬限期內改正違約情況
- ②X2年中到期之銀行借款，甲公司於X1年11月向銀行提出希望該筆借款到期後，得由

甲公司選擇是否延後還款期限至X3年底。甲公司於X1年底評估甚可能達成協議，並於X2年1月達成協議

③X3年底到期之可賣回公司債，持有人可於X2年初與X3年初行使賣回權，行使時公司將依持有人選擇支付現金或等值的甲公司普通股

A.僅①② B.僅①③ C.僅②③ D.①②③

解析：

欲解此題，應有 2 項功夫：

一，期後事項之會計處理、二，流動與非流動資產/負債之判斷。

期後事項，就是指 (會計期間截止日那一天後至報表公佈日之前) 所發生的事項。

記得嗎？資產負債表就像是 X 光片，12/31 一拍，就不能再修改了。

所以期後事項的發生，若不是種因於會計期間，就不能更動資產負債表。

再來，

就是了解什麼叫作"非流動"負債，簡單說就是下面二項條件都要符合的負債：

條件 1、有權利，可以在 12 個月之內拒絕還款的負債。

條件 2、有意圖，打算在 12 個月之後才還款的負債。

有了以上觀念後再來解題：

借款①：甲公司原應於 X1 年 12 月底清償，而且在 X1 年底之前沒取得銀行同意展延的意見。所以就 X1/12/31 的資產負債表來說，該筆借款並不符合剛才說的條件 1，所以應列為流動負債。

借款②：甲公司應於 X2 年中還款，但截至 X1/12/31 止，仍未取得銀行同意，因此也不符合上述的條件 1，所以也是流動負債。(X2 年 1 月達成協議也沒用)

借款③：雖然 X3 年底才到期，但持有人可於 X2 年初行使賣回權，一旦持有公司債的人行使賣回權，甲公司必須要花錢把債券給買回來，也就是說甲公司不能拒絕在 12 月之後再還款，所以之應列為流動負債。

綜上，應選 D.

10 仁德公司製造的產品甲需使用原料A，庫存原料A的期末帳面金額（成本）為\$1,200,000，現在從市場買入的價格已降為\$960,000。使用原料A製造製成品尚須投入加工成本\$1,800,000，完工後製成品甲的生產成本為\$3,000,000，其估計售價為\$3,120,000，估計銷售費用為\$360,000。下列有關原料A後續評價的敘述，何者正確？

A.因產品甲的估計售價仍高於製成品的生產成本，故原料A無須認列跌價損失

B.原料A的淨變現價值為\$1,320,000，高於其帳面價值\$1,200,000，故無須認列跌價損失

C.原料A的淨變現價值為\$960,000，低於其帳面價值\$1,200,000，故須認列跌價損失\$240,000

D.原料A的淨變現價值為\$1,320,000，高於其重置成本\$960,000，故無須認列跌價損失

解析：

本題也是在考存貨的"成本與淨變現價值孰低法"。

應注意事項有：

1、原材料存貨之淨變現價值的計算方式 有 2 種：

A 正規算法 = 製成品之淨變現價值 - 完工尚須投入成本

若原材料存貨之淨變現價值難以估算時也可採用

B 替代作法= 原材料存貨之重置成本

2、免死金牌：

當原材料作成的製成品，沒有跌價損失時，則原材料亦不提列跌價損失
(因為作到好的時候並沒有減損)

套用在本題：原料 A 之製成品 成本=3,000,000，

淨變現價值=3,120,000-360,000=2,760,000

-->製成品有跌損=3,000,000-2,760,000=240,000 (原材料沒有免死金牌)

原料 A 之成本= 1,200,000

原料 A 之淨變現價值 = 製成品淨變現價值-完工成本

= 2,760,000-1,800,000=960,000

-->有跌價損失=1,200,000-960,000=240,000 (選 C)

P.S.本題若以重置成本替代淨變現價值，答案仍相同。

11.甲牧場 X1 年底於市場購入乳牛 10 頭圈養於牧場以供未來生產牛乳。每頭乳牛之公允價值為\$8,000，該牧場並另支付運費\$5,000 將該批乳牛由市場運至牧場間。該牧場估計若同日立即處分該批乳牛，除需支付運費\$5,000 將其運回市場外，並需支付佣金等出售成本\$3,000。關於該批乳牛，甲牧場應列報於 X1 年資產負債表之衡量金額為
A.\$72,000 B.77,000 C.80,000 D.85,000

解析：

這題在考生物性資產，很簡單

只要知道生物性資產是採用：公允價值- 出售成本(FV-CS)模式 即可得分。

本題，10 頭乳牛的公允價值(Fair Value)

=買價 - 運至市場之運費

=10*8,000-5,000=75,000

而處分乳牛的出售成本(Cost to Sell) = 3,000

所以，這批乳牛的 FV-CS = 75,000- 3,000= 72,000

(選 A)

12. 甲公司於 1 月底簽訂一合約，約定在一個月後以 \$3,000 出售其自行製造之商品予乙公司，且明訂若未履行合約甲公司須支付罰款 \$800 予乙公司。2 月中因原料價格暴漲，甲公司評估履行該合約須製造商品之成本將提高為 \$3,600，則甲公司對該合約應於 2 月中認列之負債準備金額為

A. \$0 B. \$600 C. \$800 D. \$3,600

解析：

本題在考銷售合約負債，稍有變化，但只要冷靜思考仍可解出答案。

假設你是甲公司的老闆，如果你要履約的話，未來的收入只有 \$3,000，但成本卻高達 \$3,600，所以這個合約未來會讓你虧損 \$600。

你有另一個選擇，就是不履約，但這樣作的話會被直接罰款 \$800。

履不履約都是虧損，但兩害相權取其輕，

所以你將會選擇履約而虧損 \$600，所以會計上應提列 \$600 之負債準備

(選 B)

13 南山公司於 X2 年 1 月 1 日購入一機器設備，成本 \$1,500,000，估計耐用年限為 10 年，無殘值，按直線法攤銷。南山公司選擇採用重估價模式，於 X5 年 12 月 31 日對該資產重估價，其公允價值為 \$1,080,000。南山公司在資產重估價日，對其帳上累計折舊可以考慮採用等比例重編法或採用消除成本法處理，則此二種方法會產生何種差異？

- A. 若採等比例重編法，應借記機器設備 \$180,000
- B. 若採消除成本法，應借記機器設備 \$600,000
- C. 若採等比例重編法，應貸記累計折舊－機器設備 \$180,000
- D. 若採消除成本法，應借記累計折舊－機器設備 \$600,000

解析：

本題在考 不動產、廠房及設備(固定資產) 採用重估價模式時，
累計折舊的 2 種處理方法。

方法一：重估時把帳上全部的累計折舊沖銷歸零 (有多少就借記多少)，
同一個分錄，貸記固定資產的原始科目(機器設備)，
接下來只要把機器設備的帳面價值調到公允價值即可。

方法二：重估時不直接沖銷累計折舊，而是以"同比例放大或縮小"的方式，
使資產的帳面價值調整到公允價值。

以本題為例，

重估時 X5/12/31 機器設備的帳面價值=

$$\begin{aligned} \text{成本} &= 1,500,000 \\ - \text{累計折舊} &= (1,500,000 - 0) / 10 * 4 = 600,000 \\ &= 900,000 \end{aligned}$$

又重估時公允價值為 1,080,000，所以：

方法一：先把累計折舊歸零：借：累計折舊-機器設備 600,000

貸：機器設備 600,000

再把機器調到公允價值：借：機器設備 180,000

貸：其他綜合損益-重估價盈餘 180,000

方法二：先計算膨脹倍數=1,080,000/900,000=1.2

| | 重估前 | 重估膨脹 | 重估後 | 調整分錄 |
|------|-----------|------|-----------|----------|
| 成本 | 1,500,000 | X1.2 | 1,800,000 | +300,000 |
| 累計折舊 | -600,000 | X1.2 | -720,000 | -120,000 |
| 帳面價值 | 900,000 | X1.2 | 1,080,000 | +180,000 |

分錄：借：機器設備 300,000

貸：累計折舊-機器設備 120,000

貸：其他綜合損益-重估價盈餘 180,000

綜上，應選(D)

14 甲公司X1年初以\$1,000,000購入自用土地一筆，採重估價模式衡量，X1年底按該土地當日公允價值\$1,200,000進行重估價，該公司選擇將重估增值累積於權益直至處分該土地。X2年底因法律環境發生不利之重大變動，該公司評估該土地已發生減損，估計可回收金額為\$950,000。該公司應認列計入X2年本期淨利之減損損失金額為：

A.\$0 B.\$50,000 C.\$200,000 D.\$250,000

解析：

這題也是在考固定資產的重估價模式，主要考點在重估後如何認列減損損失：

同學應該知道，重估價模式下，

漲價不得認列利益 (應該認列其他綜合損益)，跌價則應認列重估損失。

而所謂的漲價或跌價，是拿：

A.成本模式下若未減損應有之帳面價值(CBV) 來和

B.重估時的公允價值

兩者來比較。

若 $B > A$ 叫作漲價，漲價增加貸記 OCI，漲價減少借記 OCI，

若 $B < A$ 叫作跌價，跌價增加認損失，跌價減少認利益。

本題土地之成本=1,000,000 之前雖有作重估把帳面價值調至 1,200,000，仍不影響認列損益之金額。

X2 年底重估時，土地應調至 950,000，即減少(貸記累計減損-土地)250,000，應該很容易。

但借方時要小心處理：

1,200,000 至 1,000,000(CBV 以上)這段，叫作漲價的減少，要借記 OCI，

1,000,000 至 950,000(CBV 以下)這段，叫作跌價的增加，要借記減損損失。

分錄：

| | | | |
|----|--------------|---------|---------|
| 借： | 其他綜合損益--資產重估 | 200,000 | |
| 借： | 資產減損損失 | 50,000 | |
| 貸： | 累計減損-土地 | | 250,000 |

故選(B)

15.承上題，X3 年底該公司評估該土地已認列之減損已不復存在，估計可回收金額為 \$1,070,000。該公司應認列計入 X3 年本期淨利之減損迴轉利益金額為：

A.\$0 B.\$50,000 C.\$70,000 D.\$120,000

解析：

上一題在考重估後的減損，這一題則是在考重估後的減損迴轉

X3 年底時，土地應調至 1,070,000，即增加(借記累計減損-土地)120,000。

但貸方時要小心處理：

950,000 至 1,000,000(CBV 以下)這段，叫作跌價的減少，要貸記迴轉利益，

1,000,000 至 1,070,000(CBV 以上)這段，叫作漲價的增加，要貸記 OCI。

分錄：

| | | | |
|----|--------------|---------|--------|
| 借： | 累計減損 - 土地 | 120,000 | |
| 貸： | 其他綜合損益--資產重估 | | 70,000 |
| 貸： | 減損損失迴轉利益 | | 50,000 |

故選(B)

16.甲公司X1年中以\$500,000購入自用土地一筆，採重估價模式衡量，於X1年底按該土地當日公允價值\$600,000進行第一次重估價，並於該公司X2年中以公允價值\$800,000出售該土地。若該公司係於當日進行第二次重估價再出售，則相較於未進行第二次重估價即出售，該土地出售對X2年保留盈餘影響數之差異金額為（不考慮所得稅影響）：

A.\$0 B.\$100,000 C.\$200,000 D.\$300,000

解析：

如果固定資產採用的是重估價模式，那麼在處分資產前是否應再重估？

答案是都可以，IFRS 並沒有強制規定。

而 2 種方法對當期損益的影響不同，但對於保留盈餘則無影響，應選(A)

茲以本題作說明：

方法一、出售前先重估：

X1 年底重估：借：土地 100,000 貸：其他綜合損益 100,000
X1 年結帳：借：其他綜合損益 100,000 貸：其他權益 100,000
X2 年中重估：借：土地 200,000 貸：其他綜合損益 200,000
X2 年出售：借：現金 800,000 貸：土地 800,000
X2 年底結帳：借：其他綜合損益 200,000 貸：其他權益 200,000
X2 年底其他權益轉列保留盈餘：
借：其他權益 300,000 貸：保留盈餘 300,000

-->交易完成後，保留盈餘淨增加 300,000

方法二、直接出售：

X1 年底重估：借：土地 100,000 貸：其他綜合損益 100,000
X1 年結帳：借：其他綜合損益 100,000 貸：其他權益 100,000
X2 年出售：借：現金 800,000 貸：土地 600,000
貸：處分土地利益 200,000
X2 年底結帳：借：處分土地利益 200,000 貸：保留盈餘 200,000
X2 年底其他權益轉列保留盈餘：
借：其他權益 100,000 貸：保留盈餘 100,000

-->交易完成後，保留盈餘也是淨增加 300,000

(選 A)

17. 甲公司X1年初給與8名主管每人100單位，存續期間5年之認股權，約定自X1年初起若該公司股價上漲至\$24且當時仍在職，則認股權將既得且可立即執行。該公司考量股價目標於5年內達成之可能性，估計該認股權於X1年初之每單位公允價值為\$21，且最有可能結果為股價目標於X3年底達成。若該公司自X1年初起均持續估計至X3年底共有3位主管將離職，且X1年底有1位主管離職，X2年底累計有2位主管離職，且股價於X2年底上漲至\$24，則該公司就該認股權應認列之X2年主管薪資金額為：
A.\$3,500 B.\$4,200 C.\$4,900 D.\$9,100

解析：

這題在考「股份基礎給付」其中的員工認股權會計處理，
股份基礎給付題型變化多端，請同學要先有整體觀念架構再來解題，
否則這題背起來了，下一題稍為變化一下你還是會陣亡。

本題是 服務條件+市價績效條件、
既得期間可估計+提前既得、
認股權在給予時公允價值可估計，
屬進階的題型：

第一年底：估計總成本 = (8-3)人*100 單位*\$21=10,500
估計既得期間=3 年 (市價條件在給予日應估最可能既得期間)
第一年底應認列累計薪資：10,500/3=3,500

第二年底：實際總成本 = (8-2)人*100 單位 *\$21=12,600
實際既得期間=2 年 (市價條件提前既得，應立即認列費用)
第二年底應認列累計薪資：12,600/2 *2= 12,600
第二年度薪資=12,600-3,500=9,100 (選 D)

18.安南公司X3年初承包一項工程，預計3年完工，按完工百分比法認列損益，並按投入成本估計完工進度。合約總價為\$8,000,000，至X3年期末累積發生成本\$2,400,000，估計總成本為\$6,000,000。至X4年期末累積發生成本\$4,800,000，估計總成本為\$6,400,000。試計算X4年度認列之銷貨毛利金額為何？

A.\$640,000 B.\$400,000 C.\$560,000 D.\$800,000

解析：

本題在考工程合約的會計處理，只要有基礎觀念就可拿分。

x3 年底完工百分比 = 已投入成本/估計總成本 = 2,400,000/6,000,000=40%。

又估計合約毛利=8,000,000-6,000,000=2,000,000

在合約有利潤時，累計認列毛利=2,000,000*40%=800,000

x4 年底完工百分比 = 已投入成本/估計總成本 = 4,800,000/6,400,000=75%。

又估計合約毛利=8,000,000-6,400,000=1,600,000

在合約有利潤時，累計認列毛利=1,600,000*75%=1,200,000

x4 年應認列毛利=X4 年底累計已認列毛利-X3 年底累計已認列毛利=
=1,200,000-800,000=400,000

(故選 B)

19.連正科技公司主要的業務為電腦維修、安裝與諮詢，每年公司都有鉅額盈餘，但公司卻經常需向銀行舉借貸款才能維持公司營運。經分析，連正科技公司有關的營運資料如下：

- 1.連正科技公司持有資訊公司 40%的普通股股權，並對資訊公司的營運有重大影響力，資訊公司每年都報導鉅額的本期淨利，但因現金短缺，至今尚未支付過現金股利。
 - 2.連正科技公司給予客戶極寬厚的授信條件，幾年來，公司應收帳款餘額每年以超過 15%的年成長率增加。
 - 3.基於業務性質，連正科技公司和零件供應商往來大多以現金交易，且多數供應商均要求在下訂單時即須同時付款。公司的零件存貨每年均按 16%的比率穩定地成長。
- 針對上述各項對連正科技公司現金流量的影響，試問下列何者敘述為正確？

- A.連正科技公司對資訊公司採權益法認列投資收益，增加收益但不增加現金流入 B.連正科技公司應收帳款增加代表銷貨收入增加，對營業活動現金流量與本期淨利的差距擴大無影響
- C.連正科技公司採購零件付現，不影響營業活動現金流量與本期淨利差距的擴大
- D.連正科技公司的應收帳款年成長率為 15%，零件存貨採購年成長率為 16%，應收帳款與應付帳款年成長差距不大，對營業活動現金流量與本期淨利的差距擴大應無影響

解析：

沒錯，這題光是題目就這麼長，聲勢迫人。

不過別被嚇倒了，其實它只是在考你會計損益與營業活動現金流量的差異原因。

直覺上，賺錢的公司，現金應該像打開的水龍頭是源源不絕的。

但事實上，有些公司在會計帳目上很賺錢，但卻需要靠舉債渡日，

出現這種看似矛盾的現象，其原因可能非常多，

很多投資人甚至直覺就認為是碰到了財務報表舞弊，也就是俗稱的作假帳。

其實除了作假帳之外，很多原因都可能出現「會計獲利，但現金不足」的情形：

本題就提到了幾個可能原因，說明如下：

1、權益法投資：採權益法評價的被投資公司賺錢，公司要跟著認列投資利益，這會讓我們帳上的會計盈餘增加，但若被投資公司沒發放現金股利，那投資公司是不會有現金流入的。如此就會造成會計上賺了錢，但現金卻沒有入帳的情形。

2、應收帳款增加：會計上是採用應計基礎來入帳的。所以當公司已完成勞務的提供，符合認列收入認列的條件時，就可以將"收入"入帳，不用等到收到現金時才認列收入。因此，有可能發生公司先認列了收入，但還沒收到錢的情形。

因此，當一間公司期末的應收帳款較期初增加時，也有可能造成會計上獲利，但現金流量並未流入的情形。

3、公司把現金拿去買存貨了，而存貨還堆在倉庫裏還沒賣掉。買貨這動作不會造成會計損益的變動，但卻會造成現金的流出。因此也有可能造成公司會計盈餘的表現，優於現金流量的表現。

4、其他情形，以上只是針對題目作說明，除了上述外還有很多其他原因，就不在這裡囉嗦了~~

有了上面的了解，我們來看看題目的選項錯在哪裏：

A.連正科技公司對資訊公司採權益法認列投資收益，增加收益但不增加現金流入

-->此選項正確。

B.連正科技公司應收帳款增加代表銷貨收入增加，對營業活動現金流量與本期淨利的差距擴大無影響

-->應收帳款增加不一定代表收入增加，也有可能是因為公司的收款速度變慢。而應收帳款增加將使得現金流量與淨利間的差異擴大，而非無影響。

C.連正科技公司採購零件付現，不影響營業活動現金流量與本期淨利差距的擴大
-->採購零件付現，將使現金流出，但對損益則無影響，故將使淨利與現金流量間的差異擴大。

D.連正科技公司的應收帳款年成長率為15%，零件存貨採購年成長率為16%，應收帳款與應付帳款年成長差距不大，對營業活動現金流量與本期淨利的差距擴大應無影響
-->採購存貨的金額成長，不代表應付帳款**一定也會**同幅成長，所以本選項的論述有誤。而應收帳款增加的影響請參見選項(B)的說明。

綜上，應選(A)

20.盈安公司X3年銷貨收入淨額為\$1,600,000，銷貨毛利為\$400,000，年初應收帳款\$1,200,000、存貨\$1,280,000、應付帳款\$400,000，年底應收帳款\$960,000、存貨\$1,440,000、應付帳款\$240,000，則盈安公司X3年度支付給供應商之現金數額為：
A.\$880,000 B.\$1,360,000 C.\$1,520,000 D.\$1,840,000

解析：

本題在考現金基礎與應計基礎的轉換，除此之外，還要知道基本的損益科目間的關係。

解題目標為：求取支付供應商的現金數，我們可從下列關係式求出：
期初應付帳款(已知)+本期進貨(未知)-本期付現(目標)=期末應付帳款(已知)，
也就是說，只要我們求得出"本期進貨"的金額，本期付現就可求出。
那怎麼求出"本期進貨"呢?
銷貨成本(未知) = 期初存貨(已知) + 本期進貨(目標) - 期末存貨(已知)
從上式可知，只要知道銷貨成本，就可以求出本期進貨了。

再來，銷貨收入(已知)-銷貨成本=銷貨毛利(已知)，所以銷貨成本可直接求解。

再代回上述的關係式中即可求得答案：

銷貨成本=銷貨收入 1,600,000-銷貨毛利 400,000=1,200,000

銷貨成本 1,200,000=初存 1,280,000+進貨-末存 1,440,000

推知，本期進貨=1,200,000-1,280,000+1,440,000=1,360,000

最後，

付現數=期初應付 400,000+本期進貨 1,360,000-期末應付 240,000=1,520,000

(選 C)

P.S.題目給一大堆數字讓你摸不著頭緒時，建議採用上述的逆推法來思考。

21.西昌公司的存貨帳面金額(成本)為\$480,000,於X3年12月31日依售價\$600,000出售,採分期收款方式,預計於X4年度可收回全部帳款。西昌公司採銷貨毛利按收帳比例報稅,設稅率為17%。試問西昌公司之相關會計處理為何?

- A.X3年應貸記遞延所得稅利益\$20,400
- B.X3年應借記遞延所得稅負債\$20,400
- C.X4年應貸記遞延所得稅利益\$20,400
- D.X4年應借記遞延所得稅費用\$20,400

解析：

本題在考所得稅會計中的遞延所得稅資產/負債之認列。

很多人對所得稅會計的處理感到非常頭大,其實只要以平常心來面對,多數題目其實是不會太困難的。

大原則是,當財會、與稅法規定有差異時,即俗稱的"財稅差"發生時,讓公司欠國稅局的,也就是未來要多繳稅的,叫作遞延所得稅負債,遞延所得稅負債增加時,要認列遞延所得稅費用,遞延所得稅負債減少時,要認列遞延所得稅利益。

反之,

讓國稅局欠公司的,也就是未來可少繳稅的,叫作遞延所得稅資產。遞延所得稅資產增加時,要認列遞延所得稅利益,遞延所得稅資產減少時,要認列遞延所得稅費用。

本題 X3 年底公司出售了存貨,在財會上認了 120,000 的毛利,記得,會計上採用應計基礎,有應稅所得就要繳稅,認列負債。

但稅法規定可採收帳比例報稅,也就是說沒收到現金就不先不用繳稅,X3 年底才銷貨,所以推知 X3 年沒有收款,也就是先不用繳稅。

這時要認負債,也就是遞延所得稅負債, $120,000 * 17\% = 20,400$

X3 年底分錄:

| | |
|------------|--------|
| 借: 遞延所得稅費用 | 20,400 |
| 貸: 遞延所得稅負債 | 20,400 |

X4 年底時,財會上認為 X3 年底的銷貨已認列,X4 年就沒有毛利,沒有毛利,就不用繳稅。

但報稅時是採用分帳比例認列毛利,

所以在 X4 年收到 X3 年底銷貨的全部款項時,就要在 X4 年繳稅,應繳的稅 = $(600,000 - 480,000) * 17\% = 20,400$

若採結帳作法(公報釋例採用之作法)，則答案應改為
其他「權益」－金融資產未實現評價損益 = 貸餘 415,000

23. 甲公司X1年初租用A與B二棟商辦大樓，租期均為3年，每年年初給付租金\$500,000，租賃隱含利率5%，租期屆滿後均返還出租人。經判斷A屬營業租賃，B屬融資租賃，且二棟商辦大樓於X1年底之公允價值相等。若該公司將該二棟商辦大樓均分類為投資性不動產，且此分類符合國際財務報導準則，則關於該公司對此二棟商辦大樓之會計處理，下列敘述何者正確？

- A. A商辦大樓租賃對X1年本期淨利之影響數小於B商辦大樓租賃
- B. A商辦大樓租賃對X1年本期淨利之影響數大於B商辦大樓租賃
- C. A商辦大樓與B商辦大樓均得選擇以公允價值模式或成本模式衡量
- D. A商辦大樓與B商辦大樓均可不提列折舊

解析：

本題主要在考租賃會計之會計處理。

所謂營業租賃就是一般租賃，定期認列租金費用就好，不用認列資產、負債。

融資租賃，概念上就是分期付款購買，所以要認列你"租"到的資產，而未來要付的"租金"也必須折現後列為負債。

所以，一般來說，營業租賃租到標的物，

會計上並不認為那是公司的資產，當然也就不會是公司的投資性不動產，

但有一個例外，這也是本題的主要考點。

公報規定，當公司以營業租賃承租一不動產，再將其以營業租賃轉租出去時，公司得按融資租賃的方式，將租約標的物認列為投資性不動產並認列相關負債。

但該投資性不動產必須採用公允價值模式衡量。

若公司符合上述條件，則公司的其他 投資性不動產 也強制規定，

一定要採用公允價值模式。

而採用公允價值的投資性不動產，

不須提折舊，只須於出具財報時依公允價值衡量即可。

回歸到題目來，

A、B 兩棟大樓均應採用融資租賃來入帳，因租期、租金、隱含利率均相同，所以租賃資產及應付租賃款的入帳金額相同，且未來的利息費用也相同。

又兩棟大樓年底的公允價值相同，所以 X3 年度對損益的影響必相同。

所以選項 A、選項 B 都不對。

而兩棟大樓均應採用公允價值模式，不得任意選擇，所以選項 C 也錯。

故選(D)

24 甲公司於 X1 年初開始實施一長期員工紅利計畫，規定員工服務每滿 5 年即能獲得分紅一次。該計畫之前期服務成本共計\$3,000，其中\$1,800 屬員工立即既得者。若福利成為既得前之平均期間為 2 年，則應認列計入 X1 年度本期淨利之前期服務成本金額為：
A.\$1,500 B.\$1,800 C.\$2,400 D.\$3,000

解析：

這一題考的是其他員工長期福利，非常冷僻，一般同學會以為是退休金，其實不是。只要能冷靜判斷出這題不是"退休金福利"，而是"其他員工長期福利"，那這題就是送分題了。

其他員工長期福利的會計準則與退休金很相似，但前期服務成本一律不得遞延認列，所以 X1 年應認列全部費用 3000。

故選(D)

25 設悅朋公司向安全產物保險公司投保生產設備的火災保險，保險金額為\$2,500,000，共保要求比率為80%。火災發生時該生產設備的公允價值為\$3,750,000，實際發生的火災損失為\$1,500,000。試問悅朋公司可自保險公司獲得多少之賠償金額？
A.\$1,200,000 B.\$1,250,000 C.\$1,500,000 D.\$2,000,000

解析：

本題在考驗你會不會算保險理賠金額。

有幾個重要的觀念，

- 1、保險公司理賠金額的計算是以公允價值來計算，也就是賠償你經濟實質上的損失，而不是會計帳面上的損失。
- 2、保險公司為了降低道德風險，會要求你的保額要高，若你達到他的要求，他會說，你很夠意思，願意幫你承擔所有的損失。

若你沒達到他的要求，他會說，你不夠意思，只願意幫你承擔一部分損失，這樣你為了避免損失，才會努力保護被保險標的物。

至於保額要保多高呢，保險公司會訂一個共保要求比率，如果你的保額 大於 被保險標的的公允價值 乘上 共保要求比率，它就會承擔 100%的損失。

但若你的保額沒達到上述公式所計算出來的金額(共保要求額)，那他只願意承擔 (保額/共保要求額) 這個比率的損失。

本題共保要求額= $3,750,000 \times 80\% = 3,000,000$

而公司的投保額只有保 2,500,000，

所以保險公司只願意承擔 $2,500,000 / 3,000,000 = 5/6$ 的損失。

又火災損失= $1,500,000$ ，所以保險公司只願理賠 $1,500,000 \times 5/6 = 1,250,000$

故選(B)

白話會計

申論題

一、X1年初甲公司以\$200,000購入上市公司乙公司之普通股10,000股，另以\$600,000購入面額\$100,000，票面利率3.8845%，每年底付息之乙公司5年期公司債6張，該公司將此兩項投資均分類為備供出售金融資產。X1年底乙公司普通股之公允價值下跌至每股\$15，公司債之公允價值未變動。X2年底乙公司發生重大財務困難並進行重整，致使乙公司普通股及公司債之公允價值下跌，故甲公司對相關投資進行減損測試，經評估當日乙公司普通股之公允價值為每股\$8，每張公司債預期到期收回本金\$70,000，每期可收到之利息為\$2,000，當時有效利率為5.5049%。乙公司於X3年度已完成重整計畫並恢復正常營運，X3年底甲公司實際收到公司債利息\$12,000，且乙公司普通股之公允價值回升至每股\$13，公司債之公允價值亦因信用等級改善導致公允價值回升至每張\$90,000。

試求：(不考慮所得稅之影響，說明計算過程，所有答案四捨五入至元) (每小題2.5分，共25分)

- (一)關於該債券投資，該公司應計入X2年當期淨利之減損損失金額。
- (二)關於該股票投資，該公司應計入X2年當期淨利之減損損失金額。
- (三)關於該債券投資，該公司應計入X2年其他綜合損益之未實現損益總金額(需註明係利益或損失)。
- (四)關於該股票投資，該公司應計入X2年其他綜合損益之未實現損益總金額(需註明係利益或損失)。
- (五)關於該債券投資，該公司應計入X3年當期淨利之利息收入金額。
- (六)關於該債券投資，該公司應計入X3年當期淨利之減損迴轉利益金額。
- (七)關於該股票投資，該公司應計入X3年當期淨利之減損迴轉利益金額。
- (八)關於該債券投資與股票投資合計，該公司應計入X3年其他綜合損益之未實現損益總金額(需註明係收益或費損)。
- (九)若所有情況不變(乙公司無財務困難情事)，但X2年底係因無風險利率上升，致使乙公司公司債之公允價值下跌為每張\$90,000(當時有效利率為7.7471%)，該公司債預期之未來現金流量並無改變，且當日並無其他損失事項。關於該債券投資，該公司應計入X2年當期淨利之減損損失金額。
- (十)承上第(九)小題，X3年底甲公司依約實際收到公司債利息，當時乙公司公司債之公允價值回升至每張\$98,000。關於該債券投資，該公司應計入X3年當期淨利之利息收入金額。

解析：

本題共25分，配分非常的重。

主要考點在"備供出售金融資產"(以下簡稱AFS)的評價、衡量、減損及減損迴轉的會計處理。

對公報有了解的同學應該都知道：

AFS-債券，其實是雙面人，表面上是採公允價值評價(公允價值法)，但在認列利息收入時卻是以歷史利率來計算利息收入(攤銷後成本法)。(請參見下列網址文章

http://accountingkid.blogspot.tw/2013/05/blog-post_11.html)

其會計處理是金融資產中比較複雜的一塊，

但本題並無繁複的計算工作，只要觀念清楚要拿下大量分數應不難，得好好把握。

(這題沒拿到分，大概就落榜囉~)

接下來我們一小題一小題的來解決吧：

首先要知道，AFS 雖然平時有依公允價值(FV)來評價，但其實漲、跌價都列入其他綜合損益(OCI)，並未列入當期損益的計算，所以在財報日仍應評估有無減損。

那 AFS 的減損怎麼計算呢，首先要計算出下面 3 個數值：

- 1、計算 AFS(在財報日)的"攤銷後成本"(以下簡稱 AC)
- 2、計算 AFS(在財報日)攤銷利息後、依 FV 評價前的帳面金額(以下簡稱評價前 BV)
- 3、計算 AFS(在財報日)的公允價值(以下簡稱 FV)

其實這些值計算都是 AFS 的基礎，所以並不困難，實際來玩看看就知道了：

(一)

本題的 AFS-債券買入時是以平價買入，沒有折溢價需要攤銷，省了很多功夫。

也就是說這批 AFS 債券的攤銷後成本(AC)都是 600,000 不會變動。

X1 年初買進時分錄：

| | | |
|---------------|---------|---------|
| 借：備供出售金融資產-債券 | 600,000 | |
| 貸：現金 | | 600,000 |

X1 年認列利息收入

| | | |
|--------|--------|--------------------|
| 借：現金 | 23,307 | (=600,000*3.8845%) |
| 貸：利息收入 | 23,307 | |

X1 年底評價：要評價，但無分錄，因為公司債之公允價值未變動。

X2 年認列利息收入

| | | |
|--------|--------|--|
| 借：現金 | 23,307 | |
| 貸：利息收入 | 23,307 | |

X2 年底評價時，應先計算 AFS-債券之 FV

=新的估計現金流量 按 評價時市場利率折現之金額

=2000*年金現值(n=3,i=5.5049%) + 70,000*複利現值(n=3,i=5.5049%)

=65,000

甲公司持有 6 張，所以該批 AFS-債券之 $FV=65,000*6=390,000$

先進行年底評價：

借：其他綜合損益-金融資產未實現損益 210,000 (600,000-390,000)
貸： 備供出售金融資產評價調整-債券 210,000

再進行年底的減損：

減損金額=攤銷後成本－減損時市價=600,000-390,000=210,000

借：金融資產減損損失 210,000
貸： 其他綜合損益-金融資產未實現損益-重分類調整 210,000

借：備供出售金融資產評價調整-債券 210,000
貸： 累計減損-備供出售金融資產-債券 210,000

故，第(一)小題的答案為\$210,000

(二)

X1 年初買進時分錄：

借：備供出售金融資產-股票 200,000
貸： 現金 200,000

X1 年底評價：

借：其他綜合損益-金融資產未實現損益 50,000 (200,000-150,000)
貸： 備供出售金融資產評價調整-股票 50,000

(P.S.雖有跌價，但題目未說有減損跡象，故不作減損損失，借記 OCI)

X2 年底先評價：

借：其他綜合損益-金融資產未實現損益 70,000 (150,000-80,000)
貸： 備供出售金融資產評價調整-股票 70,000

X2 年底再提列減損：

減損金額=投資成本－減損時市價=200,000-80,000=120,000

借：金融資產減損損失 120,000
貸： 其他綜合損益-金融資產未實現損益-重分類調整 120,000

借：備供出售金融資產評價調整-股票 120,000
貸： 備供出售金融資產 120,000

(因 X1 年跌價 50,000 未列入損益，所以 X2 時減損時一併認列 50,000+70,000=120,000)

故，第(二)小題的答案為\$120,000

(三)

由上述(一)的分錄來看，

X2 年度要認列的其他綜合損益為： $-210,000(\text{評價})+210,000(\text{重分類})=0$

(四)

由上述(二)的分錄來看，

X2 年度要認列的其他綜合損益為： $-70,000(\text{評價})+120,000(\text{重分類})=50,000(\text{利益})$

(五)

AFS-債券在減損後，可視為重新取得一筆新的債券。因此後續的利息收入必須採用減損當時的市場利率(5.5049%)來作攤銷：

| AFS-公司債 | 利息收入 | 收現 | 攤銷後成本 |
|----------|----------------------------------|------------------------|---|
| X2/12/31 | | | 390,000 |
| X3 年度 | $=390,000*5.5049\%$ $=21,469$ | $2,000*6$ $=12,000$ | $=21,469-12,000$ $=9,469(\text{增加})$ |
| X3/12/31 | | | 399,469 |

分錄：

借：現金 12,000
借：累計減損-備供出售金融資產-債券 9,469
貸：利息收入 21,469

所以第(五)題的解答為 21,469

(六)

認列了利息收入後，接下來 AFS-債券就要進行年底的評價了，

題目中有說因乙公司的營運回復正常，且債券每張的市價也回升至 90,000

甲公司持有 6 張，共價值 $90,000*6=540,000$ (年底 FV)

又評價前 AFS-債券的帳面金額= $390,000+9,469=399,469$

帳面金額要調整至公允價值，所以 AFS-債券應調增： $540,000-399,469=140,531$

借：備供出售金融資產評價調整-債券 140,531
貸：其他綜合損益-金融資產未實現損益 140,531

又 540,000 仍在攤銷後成本(600,000)之下，

所以迴轉金額應全部認列為利益。

分錄：

借：其他綜合損益-金融資產未實現損益 140,531
貸：減損迴轉利益 140,531

借：累計減損-備供出售金融資產-債券 140,531
貸：備供出售金融資產評價調整-債券 140,531
所以第(六)題的解答為 140,531

(七)

這個小題是陷阱題，一不小心就會中獎。

請記得 AFS-股票在提列減損後，其市價就算有回升，也是不能認列迴轉利益的。

因為任何資產，在提列減損損失後，要認列迴轉利益，有一個大前提就是市價的回升必須要與減損的原因有關，若只是因為其他原因而使價值上升，會計觀念上，認為當初的減損並沒有減少，而是新的利益發生了，所以不能認列回轉利益。

而股票，因為影響其漲跌的原因太多了，且沒有辦法作出明確的因果關係區分，所以會計原則明定，AFS-股票之減損金額一律不得迴轉為利益 (為 OCI)。

分錄：

借：備供出售金融資產評價調整-股票 50,000
貸：其他綜合損益-金融資產未實現損益 50,000 (130,000-80,000)

故，本題答案為 0。

(八)

AFS-債：0

AFS-股：50,000(利益)

合計：50,000(利益)

(九)AFS-債券本來就是一種有價證券，其公允價值有波動是很正常的。

因此一般情形下(未出現明顯的減損跡象時)，跌價只須列入其他綜合損益即可，不必認列為減損損失。

X2 年底評價分錄：

借：其他綜合損益-金融資產未實現損益 60,000 (600,000-90,000*6)
貸：備供出售金融資產評價調整-債券 60,000

所以本小題的答案為 0。

(十)

即然未認列減損損失，那 AFS-債券的利息收入仍應採用原始有效利率來計算。

認列利息收入分錄：

借：現金 23,307
貸：利息收入 23,307

年底評價分錄：

借：備供出售金融資產評價調整-債券 48,000 (98,000-90,000)*6)
貸：其他綜合損益-金融資產未實現損益 48,000

所以本小題答案為：期初攤銷後成本 * 原始有效利率= 600,000*3.8845%=23,307

二、X4年初甲公司開始一新廠房建造，當年3月與4月因金融海嘯暫停建廠2個月，而後於X5年3月底完工正式啟用，該廠房係必須經一段相當長期間始達到預定使用狀態之資產。建造相關支出如下：

| 支出日期 | 金額 |
|----------|-------------|
| X4/06/01 | \$500,000 |
| X4/10/01 | \$1,200,000 |
| X4/11/01 | \$1,200,000 |
| X5/01/01 | \$600,000 |

該公司X4年與X5年帳上有下列借款，經分析該公司若不建造該廠房，則所有借款即可償還：

- 1、該公司為建造該廠房而於X4年初特地舉借2年期專案借款\$900,000，利率12%。
 - 2、該公司與銀行訂有透支額度之契約，X4年與X5年之全年平均流通在外借款金額分別為\$500,000與\$800,000，發生利息金額分別為\$40,000與\$60,000。
 - 3、該公司於X1年初溢價發行面額\$100,000，票面利率12%，有效利率10%，每年年底付息之5年期公司債10張。
 - 4、該公司於X3年初以融資租賃承租挖土機一台，租期3年，X3年至X5年每年初各支付租金\$100,000，租期屆滿無條件將挖土機返還出租人。該公司X3年初支付租金前認列應付租賃款之帳面金額為\$273,554，已知租賃隱含利率為10%。
- 試求：(說明計算過程，除特別註明外，所有答案四捨五入至元) (每小題2.5分，共10分)

(一)X4年動用一般性資金之資本化利率(四捨五入至小數點後四位，即0.XXXX或XX.XX%)。

(二)X5年動用一般性資金之資本化利率(四捨五入至小數點後四位，即0.XXXX或XX.XX%)。

(三)X4年之應資本化之借款成本金額。

(四)X5年之應資本化之借款成本金額。

解析：

利息資本化，是近2年熱到發燙的考試重點。本題的考點在：

- 一、計算一般借款的加權平均利率。
- 二、利息資本化的開始、暫停與結束。

(一)(二)

對 X4 年來說，一般借款有 2 筆，因此須計算加權平均利率。

而一般借款加權平均利率=(一般借款的總利息)/(一般借款的總借款)

題目中的借款 1 是專案借款，因此不納入計算。

借款 2 是一般銀行借款，X4 年利息 40,000，X4 年本金 500,000

借款 3 是公司債負債，要運用題目的資料來計算各年初的本金和年度利息。

x4 年初的本金算法有很多種，

邦尼建議採用現金流量折現法，將 x4 年初的預計的現金流量圖畫出來，再用發行時的市場利率(歷史利率)折現即可：

$$=100,000*12\%*年金現值(n=2, i=10\%)+100,000*複利現值(n=2, i=10\%)=1,034,711$$

$$x4 年的利息=x4 年初公司債帳面價值*歷史利率=1,034,711*10\%=103,471$$

$$x4 年底的負債=1,034,711+103,471-120,000(利息付現數)=1,018,182$$

$$x5 年度的利息=1,018,182*10\%=101,818$$

$$x5 年底的負債=1,018,182+101,818-120,000(利息付現數)-1,000,000(本金付現數)=0$$

借款 4 是租賃負債，

$$x3 年初的計息本金=273,554-100,000=173,554，$$

$$x3 年度的利息費用=173,554*10\%=17,355$$

$$x3 年底的負債=173,544+17,355=190,909$$

$$x4 年初的計息本金=190,898-100,000=90,909$$

$$x4 年度的利息費用=90909*10\%=9,091$$

$$x4 年初的負債=90,909+9,091=100,000$$

$$x5 年初的計息本金=100,000-100,000=0$$

$$x5 年度的利息費用=0*10\%=0$$

整理一下答案就出來了：

(一)

| X4 年 | 利息 | 本金 | 利率 |
|------------|---------|-----------|-------|
| 借款 2(銀行借款) | 40,000 | 500,000 | |
| 借款 3(公司債) | 103,471 | 1,034,711 | |
| 借款 4(租賃) | 9,091 | 90,909 | |
| 合計 | 152,562 | 1,625,620 | 9.38% |

答案為 9.38%。

(二)

| X5年 | 利息 | 本金 | 利率 |
|------------|---------|-----------|-------|
| 借款 2(銀行借款) | 60,000 | 800,000 | |
| 借款 3(公司債) | 101,818 | 1,018,182 | |
| 借款 4(租賃) | 0 | 0 | |
| 合計 | 161,818 | 1,818,182 | 8.90% |

答案為 8.90%

(三)

計算 X4 年的應資本化利息前，應先判斷利息資本化開始的 3 個條件在何時全部滿足。

條件一：有借款，這在 X4 年初就已滿足。

條件二：工程進行中，這在 X4 年初也已滿足。

條件三：資金已投入工程中，這在 X4/6/1 才滿足。

所以本題應自 X4/6/1 開始將利息資本化：

1、專案借款部分： $900,000 \times 12\% \times 7/12 = 63,000$

2、一般借款部分：

| | X4/ 1/1~6/1 | 6/1~10/1 | 10/1~11/1 | 11/1~12/31 |
|-------|----------------|----------|---|---|
| 累計投入 | 0 | 500,000 | 1,700,000 | 2,900,000 |
| -專案借款 | -900,000 | -900,000 | -900,000 | -900,000 |
| 一般借款 | 0 | 0 | 800,000 | 2,000,000 |
| 期間 | 5 個月 | 4 個月 | 1 個月 | 2 個月 |
| 利息 | 0 | 0 | $=800,000 \times 9.38\% / 12$ $=6,253$ | $=2,000,000 \times 9.38\% / 12 \times 2$ $=31,267$ |

X4 年一般借款可資本化利息 $=6,253 + 31,267 = 37,520$

又一般借款可資本化利息上限 = 全年度一般借款利息費用 * 動用一般借款期間

$=152,562$ (見(一)表) $\times 3/12 = 38,141 > 37,520$ --> 一般借款可資本化利息 $=37,520$

--> X4 年度可資本化利息 $=63,000$ (專案) $+37,520$ (一般) $=100,520$

(四)

這邊要注意，X4 年度的利息資本化金額必須在 X5 年度就加入累計支出的計算。

1、專案借款部分： $900,000 \times 12\% \times 3/12 = 27,000$

2、一般借款部分：

| | |
|-------|-------------------------------------|
| | X5/ 1/1~3/31 |
| 累計投入 | 2,900,000+100,520+600,000=3,600,520 |
| -專案借款 | -900,000 |
| 一般借款 | 2,700,520 |
| 期間 | 3 個月 |
| 利息 | =2,700,520*8.90%*3/12=60,087 |

X5 年一般借款可資本化利息=60,087

又一般借款可資本化利息上限=全年度一般借款利息費用*動用一般借款期間
=161,818(見(二)表)*3/12=40,455 < 60,087 -->一般借款可資本化利息=40,455

-->X5 年度可資本化利息=27,000(專案)+40,455(一般)=67,455

三、X1 年初甲公司將機器一部出售予非製造商或經銷商之乙公司，並立即簽約租回，租期 2 年，每年年底給付租金\$100,000，租期屆滿後須將機器返還予乙公司，該租賃合約經甲公司判斷為營業租賃。該機器出售當日之公允價值為\$500,000。

試求：不考慮所得稅之影響，在以下各獨立狀況中，關於此售後租回交易整體應計入該公司 X1 年當期淨利之收益或費損總額（需註明係收益或費損）。（每小題 2.5 分，共 15 分）

(一)該機器之售價為\$500,000，該機器出售當日之帳面金額為\$460,000。

(二)該機器之售價為\$300,000，該機器出售當日之帳面金額為\$460,000，當地市場類似資產之每年租金為\$190,000。承租人藉由低於市場價格之租賃給付彌補出售損失。

(三)該機器之售價為\$480,000，該機器出售當日之帳面金額為\$460,000。

(四)該機器之售價為\$560,000，該機器出售當日之帳面金額為\$460,000。

(五)該機器之售價為\$300,000，該機器出售當日之帳面金額為\$530,000，當地市場類似資產之每年租金為\$190,000。承租人藉由低於市場價格之租賃給付彌補出售損失。

(六)該機器之售價為\$560,000，該機器出售當日之帳面金額為\$530,000。

解析：

本題在考租賃會計中關於售後租回(屬營業租賃)的會計處理。

先建立基本觀念，租賃有 2 種，

第 1 種視為分期付款的"買賣"，要將租賃資產/負債入帳，叫作融資租賃。

第 2 種視為純租用，不須將租賃標的物當作資產，也不用把未來的租金給付折現為負債，叫作營業租賃。

再來，

售後租回的意思是說公司先把資產賣給對方，然後再跟對方租回來使用。

結合上面的觀念，

售後再租回，若租回合約為融資租賃，

其實就是先賣出了再買回來，資產的風險與報酬並沒有實質移轉，會計上並不認為是真正的買賣，此時出售若有損益均應遞延於後期攤銷。

再來，

售後再租回，若租回合約為營業租賃，

會計上認為租回這動作，實質上並沒有買回出售的標的，

也就是說這筆出售是玩真的，

"出售"與"租回"是 2 筆獨立但有關連的交易，

但下班前要把該作的事作好，資產出售前若有減損(帳面價值>公允價值)，

應先認列減損損失，減損完成後才能開始"售後租回"的會計處理。

售後租回時，如果雙方是按公允價值來買賣的話，

那無論出售資產時產生的是"損失"或"利益"，都應該馬上認列。

但如果賣方不是按公允價值出售的話 (即所謂的異常交易)該怎麼辦?

很簡單，

如果是因為售價異常高，而多認列了出售利益，這部分異常利益一律遞延。

如果是因為售價異常低，而多認列了出售損失，

這部分異常損失，若有未來的低租金補貼，則應遞延。

否則應立即認列為出售資產損失。

有了基本觀念後，我們來解看看這一題吧：

(一)

先處理減損問題：

資產的帳面價值(BV)=460,000，公允價值(FV)=500,000 -->沒有減損問題。

再來，售價=公允價值=500,000，此為正常交易，所以出售損益可立即認列。

借：現金 500,000

貸： 機器設備 460,000

貸： 處分資產利益 40,000

X1 年底認列租金費用：

借：租金費用 100,000

貸： 現金 100,000

所以，第(一)題的答案是 $40,000-100,000=-60,000$ (淨費損 60,000)

(二)

先處理減損問題：

資產的帳面價值(BV)=460,000，公允價值(FV)=500,000 -->沒有減損問題。

再來，FV=500,000 但售價僅 300,000，此為異常交易，
且有異常的出售損失=460,000-300,000=160,000
題目說正常租金=190,000，但租回的租金僅 100,000
所以出售方可在未來藉由少付租金(190,000-100,000*2)=180,000 彌補異常損失，
所以在年初時依帳面值與現金差異的損失 160,000 可全數遞延。

分錄：

| | |
|------------|---------|
| 借：現金 | 300,000 |
| 借：遞延出售資產損失 | 160,000 |
| 貸： 機器設備 | 460,000 |

X1 年底認列租金費用：

| | |
|-------------|---------|
| 借：租金費用 | 180,000 |
| 貸： 現金 | 100,000 |
| 貸： 遞延出售資產損失 | 80,000 |

所以，第(二)題的答案是 180,000 (淨費損)

(以上解法為鄭丁旺第 11 版下冊之解法)

另解，(以下解法為張仲岳第 1 版下冊之解法)

張老師的解法是將異常損失(售價低於公允價值的部分)予以遞延，
本題異常損失為 500,000-300,000=200,000，
但因只能從未來低租金補貼中拿回=(190,000-100,000)*2=180,000
所以可遞延出售資產損失 180,000。

分錄：

| | |
|------------|--|
| 借：現金 | 300,000 |
| 借：遞延出售資產損失 | 180,000 (可想成預付租金) |
| 貸： 機器設備 | 460,000 |
| 貸： 出售資產利益 | 20,000 (拿到 300,000+180,000、拿出 460,000) |

X1 年底認列租金費用：

| | |
|-------------|---------|
| 借：租金費用 | 190,000 |
| 貸： 現金 | 100,000 |
| 貸： 遞延出售資產損失 | 90,000 |

所以，第(二)題的答案是 20,000-190,000=-170,000 (淨費損)

(三)

先處理減損問題：

資產的帳面價值(BV)=460,000，公允價值(FV)=500,000 -->沒有減損問題。

再來，FV=500,000 但售價僅 480,000，此為異常交易，

但沒有異常的出售損失，出售損益=480,000-460,000=20,000 利益

所以在年初時依帳面值與現金差異的利益 20,000 可全數認列。

分錄：

| | |
|-----------|---------|
| 借：現金 | 480,000 |
| 貸： 出售資產利益 | 20,000 |
| 貸： 機器設備 | 460,000 |

X1 年底認列租金費用：

| | |
|--------|---------|
| 借：租金費用 | 100,000 |
| 貸： 現金 | 100,000 |

所以，第(三)題的答案是 20,000-100,000=-80,000 (淨費損 80,000)

(四)

先處理減損問題：

資產的帳面價值(BV)=460,000，公允價值(FV)=500,000 -->沒有減損問題。

再來，FV=500,000 但售價僅 560,000，此為異常交易，

且有異常的出售利益，異常利益=560,000-500,000=60,000 利益

所以在年初時依帳面值與現金差異的利益 100,000，有 60,000 應先予遞延。正常利益部分(500,000-460,000=40,000)可立即認列。

分錄：

| | |
|-------------|---------|
| 借：現金 | 560,000 |
| 貸： 出售資產利益 | 40,000 |
| 貸： 遞延出售資產利益 | 60,000 |
| 貸： 機器設備 | 460,000 |

X1 年底認列租金費用：

| | |
|------------|---------|
| 借：租金費用 | 70,000 |
| 借：遞延出售資產利益 | 30,000 |
| 貸： 現金 | 100,000 |

所以，第(四)題的答案是 40,000-70,000=-30,000 (淨費損 30,000)

(五)

先處理減損問題：

資產的帳面價值(BV)=530,000，公允價值(FV)=500,000 -->有減損問題，

應先認列資產減損損失=530,000-500,000=30,000

借：資產減損損失 30,000

貸： 機器設備 30,000

再來，FV=500,000 但售價僅 300,000，此為異常交易，

且有異常的出售損失，異常損失=500,000-300,000=200,000

題目說正常租金=190,000，但租回的租金僅 100,000

所以出售方可在未來藉由少付租金(190,000-100,000*2)=180,000 彌補異常損失，

所以在年初時依(減損後)帳面值與現金差異的損失 200,000 可遞延 180,000，另外 20,000

損失則應立即認列。

分錄：

借：現金 300,000

借：遞延出售資產損失 180,000

借：出售資產損失 20,000

貸： 機器設備 500,000

X1 年底認列租金費用：

借：租金費用 190,000

貸： 現金 100,000

貸： 遞延出售資產損失 90,000

所以，第(五)題的答案是-30,000-20,000-190,000=-240,000 (淨費損 240,000)

(六)

先處理減損問題：

資產的帳面價值(BV)=530,000，公允價值(FV)=500,000 -->有減損問題，

應先認列資產減損損失=530,000-500,000=30,000

借：資產減損損失 30,000

貸： 累計減損-機器設備 30,000

再來，FV=500,000 但售價僅 560,000，此為異常交易，

且有異常的出售利益，異常利益=560,000-500,000=60,000

此異常利益 60,000 應先予遞延。

分錄：

| | |
|------------|---------|
| 借：現金 | 560,000 |
| 貸：遞延出售資產利益 | 60,000 |
| 貸：機器設備 | 500,000 |

X1 年底認列租金費用：

| | |
|------------|---------|
| 借：租金費用 | 70,000 |
| 借：遞延出售資產利益 | 30,000 |
| 貸：現金 | 100,000 |

所以，第(六)題的答案是 $-30,000-70,000=-100,000$ (淨費損 100,000)