

一、平安公司 103 年 1 月 1 日以辦公自用為目的購買一棟大樓，購買價格為 \$100,000,000，採用成本模式衡量。此大樓重大組成部分有二，均採直線法計提折舊：

項目	成本	預期耐用年限	估計殘值
房屋主體結構	\$91,000,000	50 年	\$500,000
電梯設備	\$9,000,000	15 年	\$10,000

其他資訊如下：

1、112 年 12 月 31 日平安公司決定將大樓重新隔間更換新內牆，所需成本共計 \$4,000,000，估計殘值為零。更換新內牆具有未來經濟效益，舊內牆原始成本為 \$2,000,000，估計殘值為零。

2、114 年 12 月 31 日平安公司決定將該辦公大樓出租，並歸類為投資性不動產，預期耐用年限、估計殘值均不變。該大樓公允價值於 114 年 12 月 31 日為 \$112,000,000，115 年 12 月 31 日為 \$100,000,000。116 年 5 月 1 日以 \$98,000,000 出售該大樓。

試作：(金額計算至整數位，以下四捨五入)

(一)計算 113 年度折舊費用。

(二)若轉換為投資性不動產後，採成本模式衡量，平安公司 114 年度轉換分錄。

(三)若轉換為投資性不動產後，採公允價值模式衡量(假設認列重估增值採沖銷累計折舊，並待最終處分時始將重估增值全數轉列保留盈餘)，平安公司 115 及 116 年度相關分錄。

解析：

(一)

這題在考固定資產的折舊，運用到組成分會計的觀念，

所謂的組成分會計是說，

當一個固定資產裏面有包含多個重要組成份子時，

應該要分別提列折舊。

另外，在汰換部分固定資產時，

要記得把原有部分除列、再認列新組成部分之成本(除舊佈新)。

以本題為例：房屋主體結構和電梯都是建築物的重要組成份子，因為他們的年限和殘值不同，所以應該分別計提折舊：

房屋主體結構每年折舊： $(91,000,000-500,000)/50=1,810,000$

電梯每年折舊： $(9,000,000-10,000)/15=599,333$

從 103 年 1 月 1 日起提列折舊，至 112 年底共經過 10 年，

故 112 年底，

房屋主體的累計折舊為 18,100,000、電梯之累計折舊為 5,993,330。

112 年底公司換新內牆，

這時應計算原來的內牆之帳面金額：

成本：2,000,000，殘值：0，耐用 50 年，一年折舊：40,000

累計至 112 年底之累計折舊：40,000*10=400,000

除舊分錄：

借：累計折舊-房屋 400,000
借：資產報廢損失 1,600,000
貸： 房屋 2,000,000

佈新分錄：

借：房屋 4,000,000
貸： 現金 4,000,000

整理一下，113 年初，房屋帳面價值：

	房屋主體結構	電梯	合計
成本	91,000,000-2,000,000+4,000,000 =93,000,000	9,000,000	102,000,000
累計折舊	18,100,000-400,000 =17,700,000	5,993,330	23,693,330
帳面價值	75,300,000	3,006,670	78,306,670
剩餘年限	40 年	5 年	
殘值	500,000	10,000	
每年折舊	1,870,000	599,334	2,469,334

由上表知，113 年度房屋的折舊費用為 2,469,334

(二)

承上，114 年底房屋帳面金額：

成本=102,000,000

累計折舊=23,693,330+2,469,334*2=28,631,998

帳面金額=73,368,002

成本模式的固定資產，轉換為成本模式的投資性不動產，

很簡單，就只是改名字而已：

借：累計折舊-房屋 28,631,998
借：投資性不動產 102,000,000
貸： 房屋 102,000,000
貸： 累計折舊-投資性不動產 28,631,998

(三)

成本模式的固定資產，轉換為公允價值模式的投資性不動產，要先進行資產重估，重估後，再以公允價值轉列投資性不動產。

固定資產重估：

104 年底帳面金額=73,368,002、公允價值=112,000,000

重估時，先沖銷累計折舊：

借：累計折舊-房屋	28,631,998	
貸：房屋		28,631,998

重估調增房屋帳面價值至公允價值：

借：房屋	38,631,998	
貸：其他綜合淨利-重估增值		38,631,998

其他綜合淨利年底之結帳分錄：

借：其他綜合淨利-重估增值	38,631,998	
貸：其他權益-重估增值		38,631,998

重分類：

借：投資性不動產	112,000,000	
貸：房屋		112,000,000

115 年 12 月 31 日大樓公允價值為 \$100,000,000，共跌價：12,000,000

評價分錄：

借：投資性不動產跌價損失	12,000,000	
貸：投資性不動產		12,000,000

(採公允價值模式之投資性不動產不須提列折舊)

116 年 5 月 1 日以 \$98,000,000 出售該大樓，

借：現金	98,000,000	
借：出售投資性不動產損失	2,000,000	
貸：投資性不動產		100,000,000

借：其他權益-重估增值	38,631,998	
貸：保留盈餘		38,631,998

二、惜福公司 103 年部分財務資料如下：

科目	103.12.31	102.12.31	項目	103 年度
資產			銷貨收入	\$8,500,000
應收帳款	\$850,000	\$600,000	銷貨成本	5,950,000
減：備抵壞帳	(120,000)	(80,000)	壞帳費用	90,000
存貨	800,000	650,000	薪資費用	300,000
預付費用	250,000	120,000	其他營業費用	230,000
負債			利息費用	140,052
應付帳款	\$400,000	\$360,000	所得稅費用	522,000
應付薪資	180,000	280,000		
應付利息	0	100,000		
應付所得稅	182,000	250,000		
遞延所得稅負債	470,000	320,000		

其他資訊如下：

- 1、103 年度銷貨皆為賒銷；提列壞帳費用 \$90,000，沖銷應收帳款 \$50,000。
- 2、採用權益法之投資，103 年度收到被投資公司分配現金股利 \$30,000。
- 3、103 年 1 月 1 日發行公司債 \$1,500,000，票面利率 10%，每年 12 月 31 日付息，按 110 價格發行，有效利率為 8.488%，10 年到期，溢價按有效利息攤銷。

試作：（金額計算至整數位，以下四捨五入）

採直接法編制惜福公司 103 年度現金流量表中屬營業活動之現金流量部分（假設收取股利和支付利息均屬營業活動的現金流量）。

解析：

本題在考直接法營業活動現金流量(CFO)之編製，

很多同學明知這種考題常常出現，也努力練習了不少考古題，

但上了戰場現場能一次解對的機率還是不高，

主要原因是碰到大型考題，很容易慌了手腳，

邦尼建議面對這種大型計算題，一定要有方向感，

要清楚知道自己該作什麼、在作什麼，而不是急者鑽進數字堆裏找答案哦。

在解直接法 CFO 時，建議按照損益表的順序依序求出：

銷貨收現數、進貨付現數、各項營業費用付現數、其他收益收現數、其他費損付現數、所得稅付現數...

依上面的順序解的好處是不容易臨陣慌亂，

如果是想到什麼才解什麼，很容易會遺漏或重複計算。

再來，要解各項收付數時，要清楚該項活動與哪些科目有關，

例如：

在求銷貨收現數時，要先想想在記錄銷貨交易時會影響到什麼科目？

從源頭開始想：應收帳款、備抵呆帳、預收貨款、銷貨收入...

你也可以在題目的科目中尋找與銷貨相關的科目。

以此類推，

在求算進貨付現數時，相關科目為：應付帳款、預付貨款、存貨、銷貨成本...

在捉到相關科目後，要解出收/付現數，只要利用分錄法即可破解所有難題，

所謂分錄法就是：

先計算相關科目的增減數，依借貸法則來寫成分錄，

借貸不平時以現金平衡之，若現金出現在借方，表示為淨收現數。

若現金出現在貸方，則為淨付現數。

開始解題吧

1、銷貨收現數：

相關科目：銷貨收入：8,500,000

壞帳費用：90,000

應收帳款：增加 250,000

備抵壞帳：增加 40,000

借：壞帳費用 90,000

借：應收帳款 250,000

借：現金 8,200,000

貸：備抵壞帳 40,000

貸：銷貨收入 8,500,000

→銷貨收現：8,200,000

2、進貨付現數：

相關科目：銷貨成本：5,950,000

存貨：增加 150,000

應付帳款：增加 40,000

借：銷貨成本 5,950,000

借：存貨 150,000

貸：應付帳款 40,000

貸：現金 6,060,000

→進貨付現：6,060,000

3、薪資付現數：

相關科目：薪資費用：300,000

應付薪資減少 100,000

借：薪資費用 300,000

借：應付薪資 100,000

貸：現金 400,000

→薪資付現：400,000

4、其他營業費用付現數：

相關科目：其他營業費用 230,000

預付費用增加 130,000

借：其他營業費用 230,000

借：預付費用 130,000

貸：現金 360,000

→其他營業費用付現：360,000

5、利息費用付現數：

相關科目：利息費用 140,052

應付利息減少 100,000

應付公司債、應付公司債折溢價未直接提供，由補充 3 得知：

103 年 1 月 1 日發行公司債\$1,500,000，票面利率 10%，每年 12 月 31 日付息按 110 價格發行，有效利率為 8.488%，10 年到期，溢價按有效利息攤銷。

發行分錄：

借：現金 1,650,000 (此為籌資活動之現金流入)

貸：應付公司債 1,500,000

貸：應付公司債溢價 150,000

年底認列利息費用分錄：

借：利息費用 140,052 $(1,650,000 * 8.488% * 12/12)$

借：應付公司債溢價 9,948

貸：現金 150,000 $(1,500,000 * 10% * 12/12)$

→由上知應付公司債利息付現：150,000

又應付利息減少 100,000

借：應付利息 100,000

貸：現金 100,000

→其他負債之利息付現數為 100,000

→付息付現數共：150,000+100,000=250,000

6、股利收現數：

相關科目：股利收入 0、應收股利 0、

採用權益法之投資、採權益法投資之損益份額，由補充資料 2：

採用權益法之投資，103 年度收到被投資公司分配現金股利 \$30,000

借：現金 30,000

貸：採權益法之投資 30,000

→股利收現數為 30,000

7、所得稅付現數：

相關科目：所得稅費用：522,000

應付所得稅減少 68,000

遞延所得稅負債增加 150,000

借：所得稅費用 522,000

借：應付所得稅 68,000

貸：遞延所得稅負債 150,000

貸：現金 440,000

→所得稅付現數為 440,000

菜已經作好了，最後要會擺盤，

記得，IFRS 要求營業活動現金流量部分，要分 2 個部分，

1 是營運產生之現金流量，

2 是所得稅、利息、股利收付現數。

故答案應為：

惜福公司	
現金流量表	
103 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	
營業活動現金流量：	
自客戶收取之現金	\$ 8,200,000
支付供應商之現金	(6,060,000)
支付員工之現金	(400,000)
支付其他營業費用之現金	<u>(360,000)</u>
營運產生之現金	\$1,380,000
支付利息之現金	(250,000)
收取股利之現金	30,000
支付所得稅之現金	<u>(440,000)</u>
營業活動之淨現金流入	<u>\$ 720,000</u>

三、試回答下列問題，各題資料獨立。

(一)幸福公司於 103 年 4 月 1 日購入健康公司發行的公司債，面額\$1,000,000 票面利率 6%，每年 6 月 30 日及 12 月 31 日付息，於 105 年 12 月 31 日到期，有效利率為 8%，按 \$950,000 價格加計應計利息購入，另支付手續費 \$1,453。幸福公司擬將該公司債持有至到期日，持有債券發生下列情況：

1、103 年 12 月 31 日收到利息後，此時健康公司因經營虧損嚴重而發生財務困難，幸福公司評估該債卷已無法依合約收回所有利息及本金，估計直至 104 年 12 月 31 日才能開始如期收回利息 \$30,000，且於到期日時面額僅能收回 \$800,000。

2、104 年 12 月 31 日因健康公司財務狀況改善，兩家公司經協議，除如期支付利息外，債券到期時將償付本金 \$950,000。

試作：幸福公司 103 年減損損失分錄（減損損失請直接調整「持有至到期日金融資產」）及 104 年所有分錄。

（相關現值資料如下：4%、2 期，\$1 普通年金現值 1.886095；3 期，\$1 普通年金現值 2.775091；2 期，\$1 複利現值 0.924556；4 期，\$1 複利現值 0.854804。令金額計算至整數位，以下四捨五入）

解析：

這題在考金融資產的減損，在處理這種問題前，要先確認是哪一種金融資產的減損，因為備供出售金融資產的減損和持至到期日金融資產的減損作法不同，如果同學無法自行回答以上 2 者有何不同，請去翻看課本，再一次的詳細了解 2 者的差異，了解之後再來解題哦，至於 2 者的差異為何，邦尼就不在這邊囉嗦了

以下開始解題。

本是幸福公司買進健康公司發行的公司債，並將其歸類為「持有至到期日金融資產」（以下簡稱為 HTM），

HTM 的會計處理是採用攤銷後成本法：

平時只要採用有效利率來認列利息收入、攤銷折溢價即可，不必理會市價。

而買進時的交易成本是取得 HTM 的合理必要支出，

所以應該資本化，作為 HTM 成本的一部分。

故買進時(103/4/1)分錄：

借：持有至到期日金融資產	951,453	(950,000+1,453)
借：應收利息	15,000	(=1,000,000*6%*3/12)
貸：現金	966,453	

103/6/30(收息日)

借：現金	15,000	(前手息收現)
貸： 應收利息		15,000
借：現金	15,000	(持有期間收息)
借：持有至到期日金融資產	4,029	(19,029-15,000)
貸： 利息收入	19,029	(951,453*8%*3/12)

103/12/31(收息日)

借：現金	30,000	(下半年收息)
借：持有至到期日金融資產	8,219	(38,219-30,000)
貸： 利息收入	38,219	((951,453+4,029)*8%*6/12)

→減損前 HTM 之帳面價值=951,453+4,029+8,219=963,701

以上是準備工作，為了讓同學看得清楚才把分錄給出來，
考試時熟練的同學可以直接推算 103 年底的攤銷後成本，即帳面價值。

接下來才是重頭戲：HTM 之減損。

同學要知道 HTM 是從一而終的傢伙，
從買進那一天到到期日為止，始終都堅守一個利率，
就是投資當日之有效利率，本題為 8%。
因此 HTM 在減損前、後，都應使用 8%作為有效利率。
這是重要觀念一。

再來，請同學在處理減損時，要有時間觀念，
意思是要清楚目前的時點、和未來現金流量的時點，
再使用正確的折現率折現才能計算出正確的解答。

我們目前是在 103/12/31，所以在折現時要折到 103/12/31

減損後，預期的現金流量列示如下：

	104/6/30	104/12/31	105/6/30	105/12/31
利息現金流量	0	30,000	30,000	30,000
本金現金流量	0	0	0	800,000

利息部分折現值=30,000 *P(n=3,i=4%)/1.04=30,000*2.775091/1.04=80,051

本金部分折現值=800,000**p(n=4,i=4%)=800,000*0.854804=683,843

減損後的現金流量折現值合計=763,894

又減損前之帳面價值=963,701，所以應將 HTM 之帳面值降至 763,894，

故 103 年底應作減損分錄：

借：金融資產減損損失 199,807
貸： 持有至到期日金融資產 199,807

(本題題目指定：減損損失直接調整「持有至到期日金融資產」，故不另設累計減損科目)

104 年：

104/6/30：雖未收到利息，但仍應認列利息收入哦 !!

利息是隨著時間經過而發生，過了 6 個月，當然得認列利息收入了~

借：持有至到期日金融資產 30,556 (763,894*0.04)
貸： 利息收入 30,556

攤銷折價後 HTM 之帳面價值=763,894+30,556=794,450

104/12/31 收現：

借：現金 30,000
借：持有至到期日金融資產 1,778
貸： 利息收入 31,778 (794,450*4%)

攤銷折價後 HTM 之帳面價值=763,894+30,556+1,778=796,228

以上是認列利息收入之分錄，

接下來要處理減損損失的迴轉，

本題題目有說因為健康公司的財務狀況好轉、減損情形減輕，
所以可以認列迴轉利益，但要認多少利益？

有 3 個注意事項：

- 1、應有時間觀念：因為現在已是 104 年底，故應折現至 104/12/31
- 2、維持使用原有效利率 8% (半年一期故折現時使用 4%)折現
- 3、迴轉後的金額不得超過若未減損應有之帳面價值

	105/6/30	105/12/31
利息現金流量	30,000	30,000
本金現金流量	0	950,000

利息部分折現值=30,000 *P(n=2,i=4%)=30,000*1.886095=56,583

本金部分折現值=950,000**p(n=2,i=4%)=950,000*0.924556=878,328

減損後的現金流量折現值合計=934,911

若未減損應有之帳面金額=981,139 (故可全部迴轉，迴轉至 934,911)

迴轉利益分錄：

借：持有至到期日金融資產	138,683	(934,911-796,88)
貸：金融資產減損迴轉利益	138,683	

(二)財富公司 103 年 1 月 4 日以每股 \$30 購入高興公司每股面額 \$10 的普通股 500,000 股作為投資，佔高興公司發行在外普通股的 10%，財富公司將該股票指定為備供出售金融資產。其他資訊如下：

1、103 年 4 月 1 日財富公司收到高興公司每股 \$2 現金股利 \$1 股票股利。

2、103 年 7 月 1 日財富公司又以每股 \$50 購買高興公司普通股 1,650,000 股，佔高興公司發行在外普通股的 30%，並將原屬備供出售金融資產轉列為採權益法之投資。

3、高興公司以前年度已發行 20%，累積特別股 \$10,000,000，每股面額 \$10，該特別股被歸類為權益，102 年度已積欠一年股利。

4、高興公司 103 年度決算淨利為\$20,000,000。

試作：財富公司 103 年度 7 月 1 日至 12 月 31 日相關分錄。(金額計算至整數位，以下四捨五入)

解析：

這題主要在考“採權益法之投資”的會計處理，重點包括：

1、分批取得之會計處理。

2、權益法之投資收益計算。

雖然題目只要求考生作 103/7/1 至 103/12/31 之相關分錄，

但為使同學能了解完整的處理過程，

邦尼仍將自 103/1/4 起，寫出會計分錄供同學參考。

103/1/4 取得投資

借：備供出售金融資產-股票	15,000,000	(30*500,000)
貸：現金	15,000,000	

103/4/1 收到現金股利 (投資當年度收到股利，視為清算股利)

借：現金	1,000,000	(2*500,000)
貸：備供出售金融資產-股票	1,000,000	

收到股票股利，不作分錄，

但應註記股票股利使股數增為 500,000*1.1=550,000，

持股比率不變，仍為 10%。

103/7/1 再買進 30% 股權，累計持股達 40%，視為取得重大影響力，此時，之前帳列備供出售金融資產的 10% 股票應先進行評價，由題目知 103/7/1 之股票市價為每股 50 元，
10% 股票價值 = $550,000 * 50 = 27,500,000$

又，評價前備供出售金融資產之帳面金額為： $15,000,000 - 1,000,000 = 14,000,000$
所以應調增備供出售金融資產： $27,500,000 - 14,000,000 = 13,500,000$

103/7/1 備供出售先評價

借：備供出售金融資產	13,500,000	
貸： 其它綜合損益-金融資產未實現評價損益		13,500,000

評價好之後，要將 10% 股權視同處分，立即認列處分損益，
處分損益 = 重分類時市價 - 投資成本 = $27,500,000 - 14,000,000 = 13,500,000$

103/7/1 備供出售金融資產認列處分損益

借：其他綜合損益-金融資產未實現評價損益-重分類	13,500,000	
貸： 金融資產處分利益		13,500,000

最後，再把 10% 股權由備供出售轉列為採權益法之投資

103/7/1 備供出售金融資產轉列採權益法之投資

借：採權益法之投資	27,500,000	
貸： 備供出售金融資產		27,500,000

到目前為止，10% 股權重分類的部分算是完成了。

接下來，新取得 30% 股權，直接帳列採權益法之投資，簡單多了：

借：採權益法之投資	82,500,000	
貸： 備供出售金融資產		82,500,000

年底時，採權益法之投資應認列投資損益，有下列事項應注意：

- 1、應先計算歸屬於普通股股東之淨利 = 公司淨利 - 特別股股利
- 2、計算加權平均持股比率，用以求得投資收益

題目說高興公司有發行累積特別股，

其一年之股利為： $10,000,000(\text{股本}) * 20\%(\text{股利率}) = 2,000,000$ 。

請同學特別注意，雖然高興公司有積欠一年的股利，

但這並不影響當年度投資損益之計算，

因為我們在算的是今年度的損益，而不是今年年底的累計餘額。

(二)如果桃園公司銷貨收入預期可在 104 年度成長 20%，且該公司目前正處於全能生產的狀態中，試問桃園公司 104 年預估額外資金需求將等於多少萬元？
(三)承上題，桃園公司打算以舉債方式支應額外資金需求，惟舉債額度有上限，負債不得超過資產總額 80%，且流動比率必須大於或等於 1，又桃園公司短期負債資金成本低於長期負債，則 104 年公司以長短期負債分別籌措多少金額最為有利？

解析：

本題只有第(一)小題為會計學財報分析之範疇，

(二)、(三)屬財務管理領域，邦尼就無法幫得上忙了，請見諒。

第(一)小題只考 2 個財務比率，應屬基本分，只要公式熟練自可拿分。

(1)營業循環天數=存貨銷售天數+應收帳款收款天數

(2)現金轉換循環天數=存貨銷售天數+應收帳款收款天數-應付帳款付款天數

我們先求：

存貨週轉次數=銷貨成本/平均存貨

$$=250,000 / ((78,000+58,000) / 2) = 250 / 68 = 3.67647$$

存貨銷售天數=360/3.67647=98 天

再來，

應收帳款週轉次數=銷貨收入/平均應收帳款

$$=360,000 / ((54,000+60,000) / 2) = 360 / 57 = 6.31579$$

應收帳款收款天數=360/6.31579=57 天

所以，

(1)營業循環天數=存貨銷售天數+應收帳款收款天數

$$=98 \text{ 天} + 57 \text{ 天} = 155 \text{ 天}$$

最後，

應付帳款付款次數=進貨/平均應付帳款

(進貨=期末存貨+銷貨成本-期初存貨=78,000+250,000-58,000=270,000)

$$=270,000 / ((27,000+30,000) / 2) = 270 / 28.5 = 9.47368$$

應付帳款付款天數=360/9.47368=38 天

故，

(2)現金轉換循環天數=存貨銷售天數+應收帳款收款天數-應付帳款付款天數

$$=98 \text{ 天} + 57 \text{ 天} - 38 \text{ 天} = 117 \text{ 天}$$