

選擇題

- 1.美華公司X1年10月1日因海水倒灌，造成倉庫淹水，存貨損壞嚴重，依會計資料顯示X1年1月1日存貨金額為\$70,000，在X1年1月1日至9月30日之進貨成本為\$450,000，銷貨收入為\$400,000。若美華公司之銷貨毛利率約為30%，水災後之存貨價值為\$40,000，但自保險理賠中，獲得損失總金額80%的現金，試問下列選項何者正確？
- A.美華公司得認列因水災造成之非常損失\$200,000
 - B.美華公司X1年前三季之銷貨成本為\$320,000
 - C.美華公司X1年因水災所造成之淨損失金額為\$40,000
 - D.美華公司X1年災害發生前之存貨成本為\$170,000

解析：

本題考點為 存貨-毛利率法，難度不高，屬基本分題。

思路：

- 1、期初有存貨70,000，1~9月進了450,000，只要知道1~9月賣掉了多少存貨，就有辦法知道10月1日那天剩下多少存貨。(期初+本期進貨-銷貨成本=期末)
- 2、1~9月間銷貨收入為400,000，又毛利率為30%，可推知銷貨成本(賣掉的存貨)為 $400,000 \times (1-30\%) = 280,000$ 。(選項B錯)
- 3、10/1存貨應有 $70,000 + 450,000 - 280,000 = 240,000$ (選項D錯)
- 4、水災後存貨只剩下40,000，所以損失金額 $= 240,000 - 40,000 = 200,000$
又IFRS已將非常損失這科目廢除，故不得將該損失認列為非常損失。(選項A錯)
- 5、損失200,000，保險可理賠80%，淨損失 $= 200,000 \times (1-80\%) = 40,000$ (選項C正確)

故選C

- 2.財務報表使用者從下列那二張財務報表中，可以直接找到當期折舊費用的總金額，而不需額外計算或查閱附註？
- A.依性質分類之綜合損益表；按直接法編製之現金流量表
 - B.依性質分類之綜合損益表；按間接法編製之現金流量表
 - C.依功能分類之綜合損益表；按直接法編製之現金流量表
 - D.依功能分類之綜合損益表；按間接法編製之現金流量表

解析：

本題考點為財務報表之表達，現金流量表大家應該沒有問題，綜合損益表則稍冷僻。

綜合損益表中的費損表達方式有2種，

第1種是功能別表達(我國公開發行公司採用此法)，

第2種是性質別表達(IFRS鼓勵採用此法)，2種方法各有利弊。

功能別表達是先把企業的所有費損彙總，再依其支出目的分列為成本、銷售費用、管理費用、研發費用等項目，好處是讓報表閱讀者明瞭企業的支出到底是為了什麼(目的)?

而且可以計算出毛利率、營業利益率等有意義的比率。

性質別表達則是直接把費損依其用途直接列示出來，例如：折舊費用、薪資支出、水電費、租金等...。好處是讓報表閱讀者能夠直白地知道企業的花了哪些錢，而且不用經過複雜武斷的分攤程序，直接了當。

綜上，要直接在報表上讀到"折舊費用"，必須要閱讀的是性質別綜合損益表。

再來是現金流量表，現金流量表大家應該比較熟(考到爛了)，

現金流量表在營業活動段也可採用2種方法，

一種是直接法、另一種是間接法。

1、直接法是直接把所有的現金流入、流出都直白地列出，有什麼就秀什麼，有點類似剛才提到的性質別表達法。好處是可以讓報表閱讀者直接讀到企業的現金流入、流出是因為什麼項目。壞處是無法直接看出"損益"與"現金流量"差異的原因。

至於折舊費用是看不到的，因為折舊費用並沒有產生現金流入或流出。

2、間接法是由應計基礎計算出來的損益，逆推回現金流量。好處是可以解釋"損益"與"現金流量"的差異原因。壞處是很難讓沒有會計基礎的閱讀者明瞭其真意，甚至還會產生誤解。例如折舊費用要加回，容易讓人產生折舊會產生現金流入的錯覺。

綜上，要直接在報表上讀到"折舊費用"，必須要閱讀的是間接法現金流量表。

故選B.

3.甲公司有關資產餘額如下：

	X3年12月31日	X4年12月31日
機器設備	\$65,000	\$70,000
累計折舊(貸餘)	(30,000)	(32,000)
採用權益法之投資	20,000	17,000

已知X4 年度甲公司出售一部成本\$20,000，帳面金額\$10,000 之機器設備，有出售設備利得\$2,000，並按面額發行普通股取得新設備\$25,000。此外，又以現金\$5,000 新購入採權益法之投資，另出售投資而發生損失\$1,000。試問甲公司X4 年度投資活動之淨現金流量是多少？

A.14,000 B.7,000 C.2,000 D.(11,000)

解析：

這題在考現金流量表的編製，主要技巧為編製各科目的變動表，難度較高。

先把變動表列出來，大家的觀念會比較清晰：

	期初	增加	減少	=	期末
機器設備(成本)	\$65,000	25,000(b)	(20,000)(a)		\$70,000
累計折舊(貸餘)	(30,000)	(12,000)(c)	10,000(a)		(32,000)
採用權益法之投資	20,000	5,000(d)	(8,000)(e)		17,000

(a)先來看處分機器設備，題目說其成本為20,000，故成本該減除20,000。

又該機器設備帳面值是10,000，推知其累計折舊為10,000，故累計亦減除10,000。

有出售設備利益2,000，所以知道售價是12,000，產生投資活動現金流入12,000。

分錄：

借：現金	12,000	
借：累計折舊-機器設備	10,000	
貸：機器設備		20,000
貸：處分設備利益		2,000

(b)發行股票購買設備，此為不影響現金流量之投資及籌資活動，無現金流量：

借：機器設備	25,000	
貸：股本		25,000

(c)當年度折舊費用，由累折金額逆推： $30,000 + \text{折舊費用} - 10,000 = 32,000 \rightarrow \text{折舊} = 12,000$

分錄：(無現金流量)

借：折舊費用	12,000	
貸：累計折舊-機器設備		12,000

(d)現金購買權益法，投資活動現金流出5,000

分錄：

借：採用權益法之投資	5,000	
貸：現金		5,000

(e)假設本期無投資損益亦無現金股利 (題目沒說有)：

本期出售投資之帳面金額： $20,000 + 5,000 - 17,000 = 8,000$ ，又有損失1,000，推知售價為7,000

分錄：

借：現金	7,000	
借：處分投資損失	1,000	
貸：採用權益法之投資		8,000

產生現金流入7,000

小結，本期投資活動現金流量：

處分設備流入12,000-購買權益法流出5,000+出售權益法流入7,000=14,000(淨流入)

故選A.

4. X4 年12 月1 日甲公司決定處分其家電部門，該部門X4 年之稅前營業淨利為\$300,000，期末資產為\$6,000,000，負債為\$4,000,000，X4 年底家電部門的估計公允價值為\$1,350,000，估計出售成本為\$150,000。公司估計該部門於X5 年1 月1 日至3 月31 日有營業損失\$100,000(稅前)，3 月31 日完成出售時，產生出售損失\$250,000(稅前)。若所得稅率為20%，則X4 年甲公司綜合損益表中應列示停業單位(損)益金額為：
A.(680,000) B.(560,000) C.(400,000) D.(280,000)

解析：

這題在考待出售停業部門損益之表達，應有的觀念有：

- 1、停業部門損益應以稅後淨額表達。
- 2、停業部門損益包括：**a.營業損益** **b.減損或處分損益**
 - a.營業損益包含該停業部門整年度損益
 - b.該部門若仍未完成出售，應評估有無預計處分損失(帳面價值與淨公允價值孰低，有估計處分利益不得認列)
若該部門已完成出售，則應揭露實際處分損益。(有利益得認列)
- 3、每個年度的綜合損益表中，應以財報日的情形作最佳估計。(不反應隔年度之事實)

綜上，

- a、X4年停業部門之營業淨利為300,000，
- b、預計之處分損失為：部門淨資產2,000,000 (6,000,000-4,000,000)
減去淨公允價值 =1,200,000(1,350,000-150,000)
之差額 800,000。(損失800,000)

而預計X5年之營業損失、及出售損失因已反應於X4年底估計的處分損失中，所以不會再出現在X4年度的綜合損益表上。

故X4年度的停業部門稅前損益 = 300,000-800,000=-500,000

又所得稅率為20%，所以停業部門稅後損益=-500,000*(1-20%)= -400,000

故選C.

5.大華生物科技公司在X1 年為購買一項科技專利，發生下列現金支出項目，試問大華生物科技應認列為無形資產－專利權之金額為何？

- 1、付給原專利權所有人\$800,000
 - 2、向政府機關繳交之專利權過戶註冊規費\$3,000
 - 3、訓練員工操作專利之成本\$30,000
 - 4、為進一步擴大該專利之用途，所購買之原料\$100,000
 - 5、為使該專利達於預計營運狀態而直接產生之員工福利\$8,000
 - 6、總公司因管理、規劃如何使用該專利權所發生之支出\$15,000
- A.803,000 B.811,000 C.826,000 D.926,000

解析：

這題考的是無形資產的原始認列，其實大部分資產的原始認列原則都是：
"使資產達到預計可供使用狀態的有合理必要支出"。

套用在本題上，

- 1、原始購價，不付就無法取得該專利權，所以是合理必要支出，可資本化 800,000。
- 2、註冊規費，不付就無法取得該專利權，所以也是合理必要支出，可資本化 3,000。
- 3、訓練員工，此為一般營業費用，不可資本化。你可以理解成訓練支出是使員工的工作技能提升，與該專利權無涉。(就跟訓練員工操作機器的支出，不可資本化為機器是一樣的道理)
- 4、關鍵字 "進一步擴大"，表示這筆支出不是為了購買時的預計用途，所以不得資本化為專利權的成本。
- 5、關鍵字 "達於預計...."，所以該支出應資本化 (8,000)為專利權成本。
- 6、取得專利權後已達可供使用狀態，後續支出應列為費用，不得資本化。

(EX：公司有塊地打算作開發，規劃開發案的支出也不可資本化為土地的成本)

綜上，可資本化為專利權的支出為： $800,000+3,000+8,000=811,000$

故選B.

6.依據國際會計準則第16 號，不動產、廠房及設備於認列後之衡量模式有成本模式與重估價模式兩種，

試問下列敘述何者正確？

- A.企業可針對不同類別中之全部不動產、廠房及設備採取不同的衡量模式
- B.資產重估價應於每年12 月31 日執行
- C.企業應選定每年的同一日進行所有各類資產的重估價
- D.不動產、廠房及設備項目於權益中之重估增值，在該資產出售時應先結轉至當期損益，再轉至保留盈餘

解析：

這點是在考 **PP&E(不動產、廠房及設備)**的重估價模式，但不考計算，是考基本觀念。這種題目不難，但因一般考生只著重計算，對這種考題往往最感頭痛，只能憑感覺硬猜。邦尼覺得近來考題的觀念題比重似有增加，所以建議同學們不要只鑽研計算，而忽略了整體概念哦~~

- A、因為不同資產類別有不同的特性(例如：土地、建築物、機器設備...)有的易於取得公允價值，有的則不容易。所以依 IFRS，企業得針對不同類別的資產，選擇適用不同模式(成本模式、重估價模式)。
- B、資產重估應定期執行，並不強調一定要在 12 月 31 日執行。
- C、若所有資產於同一日重估，將造成作業集中、人力需求太高，因此 IFRS 規定可以輪替方式分類重估。例如今年重估土地、明年重估機器設備、後年重估運輸設備...

D、權益中的資產重估增值，不得於出售時轉入當期損益，而應按：

- a、依折舊比例分年轉入保留盈餘，或
- b、於資產除列時一次轉入保留盈餘。

(此為實物資本維持的概念，營運資產從\$100 漲到\$150，不得認列利益\$50，因為使用營運資產是企業營運的必要前提，漲了\$50，以後再買要多花\$50，所以漲價部分不是"利益"，不得列入"本期損益")

故選A.

7.長春公司與大華公司約定，由大華公司代理長春公司進行商品銷售，大華公司取得銷貨金額的10%作為佣金。X1年間，長春公司將成本\$80,000的商品，運送至大華公司的展示中心，並由大華公司墊付該運費\$5,000以及商品廣告費\$1,000。若大華公司於X1年間以\$100,000賣出60%的商品並發生營業費用\$4,000，則長春公司X1年底之存貨—寄銷品金額為何？

A 34,400 B.34,000 C.32,000 D.0

解析：

本題考點是存貨成本的計算。必備的觀念有：

A、存貨成本：僅包含為使存貨達到可供銷售狀態之合理必要支出。延伸出來的意思是，如果花的錢不是合理必要支出，不可列為存貨成本，應列為費損。

B、寄銷品之會計處理，寄銷就是把自己的東西(存貨)借放在別人家裏賣，東西有賣出去公司才能認列銷貨收入並除列存貨，若沒賣掉這東西還是公司的存貨。

來看看這題吧：

長春公司(寄銷人)把\$80,000 的存貨運到大華公司(承銷人)去賣，那這筆運費\$5,000 是讓商品達到可供銷售狀態(地點)的必要支出，所以可以資本化。

另外，花了\$1,000 元打廣告，這是銷售費用(不打廣告也可賣)，不可資本化。

所以這批存貨的成本=80,000+5,000=85,000。

賣掉了 60%，期末就只剩 40%，所以期末存貨=85,000*0.4=34,000

故選B.

P.S.大華公司可向長春公司收取銷售佣金10,000(100,000*10%)，大華公司帳列銷售佣金收入，而長春公司則帳列銷售佣金支出，與存貨金額無涉。

而大華公司發生的營業費用是大華他們家的事，不能再跟長春公司收取，所以跟長春公司的存貨金額也無關。

8 遠洋公司於X1年1月1日興建完成並開始使用一座儲油槽，該公司負有法定義務必須於油槽使用結束時，立即移除儲油槽，遠洋公司預期使用該油槽4年，並預估將於X4年12月31日支出\$7,321移除該油槽。若遠洋公司在實際支付\$7,321時，全數認列為X4年的報廢費用，且適用之折現利率為10%，固定資產使用直線法計提折舊，無殘值。試問下列何者正確？

- A. 遠洋公司X1年淨利高估\$1,830
- B. 遠洋公司X2年利息費用少計\$732
- C. 遠洋公司X3年底負債低估\$7,321
- D. 遠洋公司X4年期末保留盈餘不受影響

解析：

這一題主要在考固定資產(PP&E)的除役成本概念，另外負債的折現及利息攤銷也是應俱備的基礎能力。

A、除役成本，是指固定資產在停止使用時應負擔的成本，例如本題油槽在停止使用時應負責拆除，而這筆拆除的支出也是為使資產達到可供使用狀態的合理必要支出 (因為若不負責拆除，將導致公司不得使用該資產)，所以必須資本化為固定資產的成本，後續亦應分年提列折舊。

B、除役成本\$7,321是發生在 4年後，所以必須折現到現在： $7321/1.1^4=5,000$ 。

C、有折現必有攤銷，未來幾年應計算該負債之利息費用，直至第4年底。

X1/1/1分錄：

借：儲油設備 5,000
貸： 除役成本負債 5,000

X1/12/31

借：折舊費用 1,250
貸： 累計折舊-儲油設備 1,250
借：利息費用 500 (5,000*0.1)
貸： 除役成本負債 500

X2/12/31

借：折舊費用 1,250
貸： 累計折舊-儲油設備 1,250
借：利息費用 550 ((5000+500)*0.1)
貸： 除役成本負債 550

X3/12/31

借：折舊費用 1,250
貸： 累計折舊-儲油設備 1,250
借：利息費用 605 $((5,500+550)*0.1)$
貸： 除役成本負債 605

X4/12/31

借：折舊費用 1,250
貸： 累計折舊-儲油設備 1,250
借：利息費用 666 $((6,050+605)*0.1)$
貸： 除役成本負債 666
借：除役成本負債 7,321
貸： 現金 7,321

以上是正確的會計處理，同學們可以看到，除役負債支付時其實不會有損益。但題目卻說公司於支付時認列費損7,321，表示公司當初在認列固定資產時根本沒有考慮到除役成本，所以完全沒作上列分錄。

因此，

第一年淨利高估： $1,250+500=1,750$ ，保留盈餘高估1,750、資產低估3,750($5,000-1,250$)、負債低估5,500($=5,000+500$)。

第二年淨利高估： $1,250+550=1,800$ ，保留盈餘高估3,550($=1,750+1,800$)、資產低估2,500($3,750-1,250$)、負債低估6,050($=5,500+550$)。

第三年淨利高估： $1,250+605=1,855$ ，保留盈餘高估5,405($=3,550+1,855$)、資產低估1,250($=2,500-1,250$)、負債低估6,655($=6,050+605$)。

第四年淨利低估： $7,321-1,250-666=5,405$ ，保留盈餘已正確($=5,405-5,405$)、資產已正確($1,250-1,250$)、負債已正確($6,655+666-7,321$)。

其中，第四年的淨利特別說明一下，

公司雖然低估了折舊費用1,250、利息費用666(該認沒認)，但也高估了報廢損失7,321(不該認卻認了)，3個錯誤整合起來的效果就是費損高估了5,405。

另外，資產、負債、權益是實科目，在分析錯誤金額時應以累計的觀念來計算。

綜上，應選(D)

9 甲公司X4年12月31日期末原料成本為\$320,000，重置成本\$300,000；期末在製品2,000單位，成本\$185,000，估計至完工尚須投入成本\$200,000；期末製成品1,000單位，成本\$215,000。每單位產品售價為\$200，銷售費用預計為售價的10%，正常利潤率估計為售價的5%，則甲公司X4年期末存貨金額為：

A.\$610,000 B.640,000 C.660,000 D.840,000

解析：

這題在考存貨的成本與淨變現價值(NRV)孰低法(LCN)，只要了解 LCN 的原理，會算淨變現價值就可拿到分數了。

	原始成本	淨變現價值	LCN
製成品	215,000	$1,000 \times (200 - 200 \times 0.1) = 180,000$	180,000
在製品	185,000	$2,000 \times 200 \times 0.9 - 200,000 = 160,000$	160,000
原料	320,000	300,000 (原料之 NRV 以重置成本估計)	300,000
合計			640,000

製成品的 NRV=數量*(單位售價-單位銷售費用)，與正常利潤無關。

在製品的 NRV=數量*(製成品單位 NRV)-尚須投入成本。

不想背公式的同學，可以想像一下：這 2,000 個在製品還要再加上 200,000 才可以變成 2,000 個製成品(價值 $2,000 \times 180 = 360,000$)，

所以現在的在製品只值 $360,000 - 200,000 = 160,000$ 。

原料的 NRV，也可採用在製品的方式計算，但因為有時會難以計算，所以 IFRS 規定，原料之 NRV 亦可採用重置成本來估計。本題題目只給重置成本，未提供原料加工至製成品所需投入之成本，所以直接採用重置成本。

綜上，應選(B)

10.若天仁公司有下列交易事項，試問X3年底資產負債表之流動負債金額為何？

1.X1年1月10日因進貨而產生之負債\$1,000，將於X4年10月1日到期，天仁公司在期後期間已與草山銀行簽定2年期的貸款借貸合約

2.X2年4月7日因進貨而產生之負債\$2,000，其中\$1,000將於X4年7月4日到期，另一半金額則於X5年8月7日到期

3.X3年7月5日與大星銀行簽定遠期外匯合約，用以規避因進貨而必須於X5年12月12日支付相同金額外幣之匯兌風險，該遠期外匯合約於X3年12月31日造成天仁公司損失\$3,000

假設上述交易不考慮折現利息因素。

A.\$1,000 B.2,000 C.3,000 D.6,000

解析：

本題在考流動負債與非流動負債的分類，同學們只要掌握下列原則：

「只有公司"有權利"且"有意願" 在 12 個月(假設營業週期短於 12 個月)之後, 才清償的負債，方可列為非流動負債；否則應列為流動負債。」即可順利拿分。

題目中的 3 項負債，雖然都是因進貨產生的負債，但因期限超長(假設已逾 1 個營業週期)，所以應以是否在 12 個月清償為判斷基準。

第 1 筆負債\$1,000 將於 X4 年 10 月 1 日到期，距離會計期間結束日(X3 年 12 月 31 日)剩不到 12 個月，所以應列為流動負債。雖然公司在期後期間與銀行簽定 2 年期的借款合同，但這並不改變該筆負債在 X3 年 12 月 31 日時為流動負債之事實，所以仍應列為流動負債。

第 2 筆負債共\$2,000，其中\$1,000 將於 12 個月內到期，所以應列為流動負債，剩下的\$1,000，應列為非流動負債。

第 3 年負債雖然是衍生性金融負債，但因其用於避險而不是以投機為目的，所以並非交易目的之金融負債，而其到期日為 X5 年 12 月 12 日，距 X3 年底時間長於 12 個月，所以可列為非流動負債。

綜上，流動負債共有\$2,000

應選(B)

11.新由公司擬於X1年12月31日發行公司債用以擴大生產規模，公司財務經理正在考慮應發行何種公司債？若下列公司債的發行面額、發行天數與票面利率均相同，且因發行公司債所收到之總金額亦相同，則那二種公司債之實質利率較高？

①無擔保公司債 ②可收回公司債 ③高折價公司債 ④可轉換公司債 ⑤附認股權公司債

A.①② B.②③ C.③④ D.④⑤

解析：

這題在考"實質利率"的概念，另外也考你對於各式金融工具的拆解能力。

先來說說實質利率的概念，所謂的實質利率就是：

若一特定金融資產/負債之現金流量，其依某一利率折現回來，其所得現值恰好等於其帳面價值，則該利率即為實質利率。

簡單說，如果你"一年後"可以領到 110 元，

而你"現在"帳上的資產是 100 元，那這項金融資產的實質利率為 10%。

如果你"現在"帳上的資產是 104.762 元，那這項金融資產的實質利率就是 5%。

綜上，如果未來現金流量是相同的，那帳面價值最低的，就是實質利率最高的。

再來，要回答這題你還需要 拆解金融工具的能力，

一項金融工具有時會將多種金融資產/負債甚至是權益給包裝在一起，

就像你點了一杯拿鐵，其實裏面是 咖啡 加 牛奶 一樣意思。

要正確拆解金融工具，你必須了解這項金融工具的內涵，

也就是金融工具中賦與交易雙方的權利和義務，

搞清楚這些東西才有可能正確的拆解金融工具。

所以，越複雜的金融工具在會計處理上要考量的點也越多，好險我們考試、或是實務上會碰到的金融工具不會太複雜~~

我們來看看題目給的 5 種公司債吧：

①無擔保公司債，是指公司發行的債券且未經過任何人擔保，發行這種公司債的公司只有到期還錢的義務，所以對發行人來說只有負債組成分子。

②可收回公司債，是指公司發行的債券且發行人俱有收回公司債的權利(選擇權)，對發行公司來說是項資產，所以這工具中包含了金融資產與金融負債。

③高折價公司債，所謂高折價只是一個現象，指的是發行價格低於面額很多，並沒有賦與交易雙方任何權利、義務，所以和①一樣，只是單純的債務工具。

④可轉換公司債，是指公司發行的債券且債券持有人有權利將公司債轉換為發行公司股票的权利。對發行公司來說，這個轉換權是屬於權益，所以這工具中包含了負債組成分子與權益組成分子。

⑤附認股權公司債，是指公司發行的債券，同時附加公司的認股權。這樣的金融商品也包含了負債組成分子與權益組成分子。

接下來我們用分錄來思考，以上 5 種公司債中負債組成分子的帳面金額大小。

因題目說收到的現金相同，所以簡單假設收到現金\$100，至於若有金融資產、權益等組成分子，也假設其價值為\$5。

	①	②	③	④	⑤
借：金融資產		5			
借：現金	100	100	100	100	100
貸：金融負債	100	105	100	95	95
貸：權益				5	5

由上表中即可得知，債券④、⑤的金融負債帳面價值最低，但未來現金流量是相同的，所以債券④、⑤的實質利率較高。

應選(D)

12. 橙廷公司自X1年開始經營零售業，雖然法令並未要求，但橙廷公司自願執行客戶無條件退貨或換貨的企業政策。若橙廷公司X1年及X2年各有銷貨收入\$200,000及\$250,000，並估計銷貨收入的1%將因客戶要求退貨而返還現金，另有銷貨收入的1.5%將接受客戶更換相同或相近之商品，並且由供應商吸收相關費用或損失。若X1年及X2年各有\$500及\$400之銷貨退回，以及\$300及\$600之銷貨更換。試問X2年底橙廷公司應認列多少與銷貨相關之費用與負債？

- A. 費用：\$1,800；負債：\$11,250
- B. 費用：\$1,000；負債：\$10,250
- C. 費用：\$400；負債：\$9,450
- D. 費用：\$0；負債：\$3,600

解析：

本題在考銷貨退回之會計處理，稍有變化，會計理論上銷貨退回是應該要估列入帳的，如此才符合應計基礎的概念。但實務上一般公司並不預估銷貨退回並將之入帳，這樣作是基於重大性的考量，因為一般公司的退貨率並不高。但本題強調該公司自願執行無條件退換貨政策，與一般公司不同，所以應該要估列該負債入帳。

再來一個觀念，負債是將來會導致公司淨資源流出的義務，反面解釋，若不會造成公司淨資源流出的，就不是負債。本題退貨是由公司自己承擔，所以要認列負債。但換貨部分是由供應商承擔，所以公司不需認列負債。這個陷阱很容易中，得特別小心才行。

所以 X1 年分錄：

借：銷貨退回	2,000	(200,000*1%)
貸： 備抵銷貨退回/銷貨退回負債	2,000	

借：備抵銷貨退回/銷貨退回負債	500	
貸： 現金		500

X2 年分錄：

借：銷貨退回	2,500	(250,000*1%)
貸： 備抵銷貨退回/銷貨退回負債	2,500	

借：備抵銷貨退回/銷貨退回負債	400	
貸： 現金		400

綜上，X2 年底帳列負債為： $2,000-500+2,500-400=3,600$

X2 年費用為 0、X2 年銷貨退回 2,500。

應選(D)

13. 甲公司於X3年12月31日向銀行借款\$1,000,000以備興建廠房，利率10%，每年付息一次，3年到期，預計2年完工。X4年支付工程款如下：4月1日\$600,000；7月1日\$800,000；10月1日\$1,000,000；12月31日\$300,000。甲公司尚有其他負債：X1年初借款\$5,000,000，10年期，利率8%；X2年7月1日借款\$2,000,000，5年期，利率9%。甲公司將未動用的專案借款回存銀行，利率4%，則甲公司X4年應資本化利息金額為：
A.\$98,350 B.\$108,350 C.\$110,425 D.\$123,350

解析：

這題在考你百考不厭的 "利息資本化"，考生們應該都非常熟悉，本題考選部公布 2 個答案，有 2 種見解，我們都會討論。

見解一：

利息資本化的三要件：有借款、施工中、有投入，3 者齊備後才開始資本化。

即使是專業借款亦應等 3 條件齊備後才起算：

1、有借款：X3 年底開始借入專案借款、平時公司帳上也有一般借款。X4/1/1 即符合條件 1。

2、施工中：本題未提及開工日期也沒有說有停工，簡單假設 X4/1/1 即開工。若此，則 X4/1/1 也已符合條件 2。

3、有投入：指公司將資金投入該工程中或開始承擔負息債務，本題是 X4/4/1 才開始投入資金，所以條件 3 是直至 X4/4/1 才符合。

綜上，本題應自 X4/4/1 開始將利息資本化。

A.先算專案借款部分：

a.利息支出： $1,000,000 \times 10\% \times 9/12 = 75,000$

b.利息收入： $(1,000,000 - 600,000) \times 4\% \times 3/12 = 4,000$

專案借款淨利息支出： $75,000 - 4,000 = 71,000$

B.再算一般借款部分：

a.加權平均利率= $(5,000,000 \times 8\% + 2,000,000 \times 9\%) / (5,000,000 + 2,000,000) = 8.3\%$

b.加權平均支出= $400,000 \times 3/12 + 1,400,000 \times 3/12 = 450,000$

c.可利息資本化金額= $450,000 \times 8.3\% = 37,350$

d.一般借款利息資本化上限= $5,000,000 \times 8\% \times 6/12 + 2,000,000 \times 9\% \times 6/12 = 290,000$

e.一般借款利息資本化金額= $\text{MIN}(37,350, 290,000) = 37,350$

X4 年度可利息資本化金額= $71,000 + 37,350 = 108,350$

應選(B)

見解二：

專案借款視為借入即已投入，故應自其他 2 條件符合即起開始利息資本化：

A.先算專案借款部分：

a.利息支出： $1,000,000 \times 10\% \times 12/12 = 100,000$

b.利息收入： $1,000,000 \times 4\% \times 3/12 + (1,000,000 - 600,000) \times 4\% \times 3/12 = 14,000$

專案借款淨利息支出： $100,000 - 14,000 = 86,000$

B.再算一般借款部分：

a.加權平均利率 $= (5,000,000 \times 8\% + 2,000,000 \times 9\%) / (5,000,000 + 2,000,000) = 8.3\%$

b.加權平均支出 $= 400,000 \times 3/12 + 1,400,000 \times 3/12 = 450,000$

c.可利息資本化金額 $= 450,000 \times 8.3\% = 37,350$

d.一般借款利息資本化上限 $= 5,000,000 \times 8\% \times 6/12 + 2,000,000 \times 9\% \times 6/12 = 290,000$

e.一般借款利息資本化金額 $= \text{MIN}(37,350, 290,000) = 37,350$

X4 年度可利息資本化金額 $= 86,000 + 37,350 = 123,350$

應選(D)

P.S.以上 2 見解都有道理，建議都要會(見解一若算無答案，就算見解二看看)。

14.甲公司X4年稅前會計淨利與課稅所得調節如下：

稅前會計淨利	\$560,000
暫時性差異	
售後服務保證費用(一年期)	14,000
折舊費用	(60,000)
課稅所得	\$514,000

X4年初遞延所得稅負債餘額為\$25,600，每年稅率均為20%。X4年底折舊所產生之累計應課稅金額為\$188,000，預計可減除暫時性差異將於X5年全部迴轉，甲公司評估未來年度有足夠的課稅所得可供減除，則X4年有關所得稅之分錄應包括：

- A.借記所得稅費用\$112,000 B.借記所得稅費用\$137,600
C.貸記遞延所得稅資產\$92,000 D.貸記遞延所得稅負債\$92,000

解析：

本題是所得稅會計的典型考題，其實不難：

觀念一：年度所得稅費用(ITE) = 當期所得稅費用(CTE) + 遞延所得稅費用(DTE)

觀念二：當期所得稅費用(CTE) = 當期課稅所得 * 適用稅率

觀念三：遞延所得稅費用(DTE) = 當年度淨遞延所得稅負債增加數

=當年度遞延所得稅負債(DTL)增加數 - 當年度遞延所得稅資產(DTA)增加數

先作，當期所得稅費用

分錄 1：

借：當期所得稅費用	102,800	(514,000*20%)
貸：應付所得稅	102,800	

再來，計算遞延所得稅負債的增減：

由題目中的課稅所得調節情形來看，

本期期初的 DTL 為 25,600，
而本期期末的應課稅暫時性差異為 188,000，意即本期期末的 TDL=188,000*20%=37,600
期末 DTL-期初 DTL=37,600-25,600=12,000，

分錄 2：

借：遞延所得稅費用 12,000
貸：遞延所得稅負債 12,000

最後，計算遞延所得稅資產的增減：

本期期初的 DTA=0 (題目沒說有，假設為 0)

本期新增可減除暫時性差異=14,000 (售後服務保證費用)，

意即本期新增 DTA=14,000*20%=2,800，

分錄 3：

借：遞延所得稅資產 2,800
貸：遞延所得稅費用 2,800

綜上，本期所得稅分錄(分錄 1+分錄 2+分錄 3)

借：所得稅費用 112,000 (102,800+12,000-2,800)

借：遞延所得稅資產 2,800

貸：遞延所得稅負債 12,000

貸：應付所得稅 102,800

故應選(A)

15.化正公司 X1 年 1 月 1 日以\$20,000 購買 1,000 叢人蔘種苗開始種植，預計 X5 年 12 月 31 日收成並以\$370,000 出售，每叢每年需投入\$50 的當期費用，每叢每年可增加公允價值\$70，運送人蔘至市場販賣之費用為\$2,000。若化正公司採用農業會計處理相關帳務，則下列敘述何者正確？

A.X1 年的淨利增加\$20,000

B.X2 年的淨利增加\$70,000

C.X3 年底的農作物存貨帳面金額為\$228,000

D.X4 年底的農作物存貨帳面金額為\$300,000

解析：

這是在考生物性資產的會計處理，只要掌握 "公允價值-處分成本"(FV-CS)模式的應用即可拿分，算是基礎分。

觀念一：

採用FV-CS模式時，存貨的投入成本一律認列為當期費用，不得資本化。

觀念二：

公允價值=市場售價-運至市場之運費，處分成本包含：市場規費等必要支出。

X1/1/1分錄：

借：消耗性生物資產-人蔘	18,000	(FV-CS)
借：公允價值減處分成本之變動損益	2,000	
貸：現金	20,000	

X1年度

借：農業生產成本	50,000	(50*1,000)
貸：現金等	50,000	

X1/12/31

借：消耗性生物資產-人蔘	70,000	(生物資產之FV-CS增加)
貸：公允價值減處分成本之變動損益	70,000	

-->X1年淨利增加：70,000-2,000-50,000=18,000，X1年底存貨=18,000+70,000=88,000

X2年度

借：農業生產成本	50,000	(50*1,000)
貸：現金等	50,000	

X2/12/31

借：消耗性生物資產-人蔘	70,000	(生物資產之FV-CS增加)
貸：公允價值減處分成本之變動損益	70,000	

-->X2年淨利增加：70,000-50,000=20,000，X2年底存貨=88,000+70,000=158,000

X3年度

借：農業生產成本	50,000	(50*1,000)
貸：現金等	50,000	

X3/12/31

借：消耗性生物資產-人蔘	70,000	(生物資產之FV-CS增加)
貸：公允價值減處分成本之變動損益	70,000	

-->X3年淨利增加：70,000-50,000=20,000，X3年底存貨=158,000+70,000=228,000

X4年度

借：農業生產成本	50,000	(50*1,000)
貸：現金等	50,000	

X4/12/31

借：消耗性生物資產-人蔘 70,000 (生物資產之FV-CS增加)

貸： 公允價值減處分成本之變動損益 70,000

-->X4年淨利增加：70,000-50,000=20,000，X4年底存貨=228,000+70,000=298,000

綜上，

應選(C)

16. 保林公司於X1年12月31日完成結帳並調整公允價值後，但尚未召開董事會前，帳上有流動資產\$10,000、流動負債\$40,000、非流動資產\$80,000、非流動負債\$20,000及業主權益\$30,000。若董事會決議並有能力，將以單一交易方式，統合出售下列資產及負債：

1. 備供出售金融資產\$2,000
2. 不動產、廠房與設備\$11,000
3. X3年5月11日到期之負債\$3,000

試問下列敘述何者正確？

- A. 保林公司於X1年12月31日的總資產週轉率下降
- B. 保林公司於X1年12月31日的業主權益報酬率下降
- C. 保林公司於X1年12月31日的負債比率增加
- D. 保林公司於X1年12月31日的營運資金增加

解析：

本題是在考"待出售群組"的觀念，以及財務比率的分析。

依題意，應是公司董事會有意願及有能力將一群資產負債一併出售，

符合分類為"待出售非流動資產/群組"的條件，

因此，應將備供出售金融資產\$2000、不動產、廠房及設備\$11,000及原列為非流動負債的借款\$3000，都重分類為流動資產/負債。

如此，

- A. 保林公司於X1年12月31日的總資產週轉率將不變 (因為收入、總資產都不變)
- B. 保林公司於X1年12月31日的業主權益報酬率不變 (因為淨利、權益總額都不變)
- C. 保林公司於X1年12月31日的負債比率不變 (因為負債、總資產都不變)
- D. 保林公司於X1年12月31日的營運資金增加 (流動資產增加13,000，流動負債增加3,000，使營運資金增加：13,000-3,000=10,000)

綜上，

應選(D)

17. X1至X5年間，圓球公司的營業及投資活動淨現金流入均呈下降趨勢，融資活動則呈現淨現金流出增加之趨勢。若圓球公司X1至X5年間之應收帳款收現天數分別為20、21、22、24及22天，但X6年增加為45天，則下列相關敘述，何者最可能發生？

- A. 圓球公司X6年應收帳款於期末大幅減少

- B.圓球公司X6年間之銷貨收入持續增加
- C.圓球公司X6年間之現金股利持續增加
- D.圓球公司X6年賒銷於期末大幅增加

解析：

這題在考「應收帳款收現天數」之計算，非常簡單。

$$\begin{aligned} \text{首先，應收帳款收現天數} &= 365 / \text{收款次數} = 365 / (\text{淨營收} / \text{平均應收帳款}) \\ &= 365 * \text{平均應收帳款} / \text{淨營收}。 \end{aligned}$$

由上公式可知，其他條件不變之下，

營收大減有可能使收款天數拉長，平均應收帳款變大也會使收款天數拉長。

所以選項(A)及(B)都是錯誤的，而選項(C)與收款天數無關，

故選項(D)期末賒銷大增，使期末應收帳款大增，進而使平均應收帳款大增是最有可能發生的情形，

故應選(D)。

也許有同學會問，賒銷大增不是會使收款天數縮短嗎？

沒錯，所以題目是說"期末"賒銷大增，而不是全年度的賒銷大增，

有可能是旺季延後至年底，也有可能是出貨集中在年底前。

18. 大新公司在X1年1月1日以\$400,000取得明日公司流通在外普通股的15%，大新公司因而有能力影響明日公司的財務業務決策，同年7月1日大新公司再以\$599,500購買明日公司25%普通股，明日公司X1年與X2年的淨利分別為\$100,000與\$120,000，並於X1年與X2年的5月1日分別發放現金股利\$20,000及\$30,000。假設明日公司的淨利係在年度內平均發生，且大新公司在X2年9月1日將全部持股的一半以\$550,000出售，試問大新公司應認列多少出售投資(損)益？

- A.\$(494,000) B.\$28,000 C.\$13,000 D.\$5,000

解析：

本題在考權益法投資的會計處理，只要有基礎觀念就可拿分。

x1/1/1

取得明日公司 15%股權，因有重大影響力，所以應採用權益法來評價。

借：採權益法之股權投資	400,000	
貸：現金		400,000

(金額：400,000，持股 15%)

x1/5/1

收取現金股利，以除息日之持股比例計算股利金額

借：現金 3,000 (20,000*15%)

貸：採權益法之股權投資 3,000

(金額：397,000，持股 15%)

x1/7/1

再次取得權益法投資之成本

借：採權益法之股權投資 599,500

貸：現金 599,500

(金額：996,500，持股 40%)

x1/12/31

年底認列投資損益，以全年加權平均持股比例計算損益份額：

加權平均持股比率=15%*6/12+40%*6/12=27.5%

借：採權益法之股權投資 27,500 (27.5%*100,000)

貸：採權益法投資之損益份額 27,500

(金額：1,024,000，持股 40%)

x2/5/1

收取現金股利，以除息日之持股比例計算股利金額

借：現金 12,000 (30,000*40%)

貸：採權益法之股權投資 12,000

(金額：1,012,000，持股 40%)

x2/9/1

出售前認列投資損益，以全年加權平均持股比例計算損益份額：

加權平均持股比率=40%*8/12=26.667%

借：採權益法之股權投資 32,000 (26.667%*120,000)

貸：採權益法投資之損益份額 32,000

(金額：1,044,000，持股 40%)

出售一半股權

借：現金 550,000

貸：採權益法之股權投資 522,000 (1,044,000/2)

貸：出售投資利益 28,000

由上分錄知，應選(B)

19. 甲公司自X4年起開始實施員工退休計畫，X4年初按折現率10%計算的前期服務成本精算現值為\$1,000,000，將按員工至符合既得給付條件日的平均剩餘服務年數10年攤銷，每年攤銷\$100,000。前期服務成本於X4年初先提撥\$400,000，其餘分10年等額提撥，自X4年起每年年底提撥\$97,648，計畫資產的預期報酬率等於實際報酬率為8%。若X4年度服務成本為\$200,000，每年退休金成本中的服務成本將提撥基金，則甲公司X4年度退休金成本為：

A.\$65,648 B.\$232,000 C.\$268,000 D.\$368,000

解析：

這題在考退休金費用的認列，

"退休金"是中會中難度較高的章節，很多同學會策略性放棄這個部分。

但其實退休金的考題通常不會太困難，像這題只要掌握退休金會計的基本精神就能取分，因此建議同學們不要輕言放棄才好。

因為這次考試時(2014年度)適用的是2010年版的退休金公報，所以以下的解題也是以2010年版的公報為準。但2015年起將適用2013年版的IFRS，作法已有不同哦!!

退休金費用的組成分子：

1、+當期服務成本 = 200,000

2、+前期服務成本之攤銷= 1,000,000/10=100,000

3、+利息成本=期初確定給付義務現值*折現率=1,000,000*10%=100,000

4、-計畫資產之預期報酬=期初計畫資產*預期報酬率=400,000*8%=32,000
=368,000

應選(D)

20 甲公司於X4年底發生財務困難，無法償還乙公司到期票據\$1,000,000及應付利息\$60,000（利率6%）。X5年1月1日乙公司同意接受甲公司成本\$3,000,000，累計折舊\$2,500,000，公允價值\$900,000的設備一部及現金\$100,000以清償全部的負債，則甲公司應認列的債務整理利益為：

A.\$460,000 B.\$400,000 C.\$360,000 D.\$60,000

解析：

這題在考 債務人(非債權人) 的債務整理利益之計算，

觀念清楚的話，拿分是瞬間的事，不用複雜的計算。

債務人發生財務困難沒辦法如期還錢，這時有什麼方法解決呢？

通常債務人會想辦法跟債權人協商，希望延後到期日、降低利息負擔等等。

若債權人不肯修改原訂條件時，債務人就只能變賣資產來還錢了，

這時通常債權人也會讓步，少收一點錢，

讓債務人佔些小便宜，這就是債務整理利益了。

本題甲公司拿了一部價值\$900,000 的設備和現金\$100,000 去償還負債 1,060,000(本金和利息都是該還的)。

拿出 1,000,000，還了 1,060,000 的負債，所以佔了 60,000 的小便宜。

所以答案應選(D)。

補充：

一般學生容易在計算償債利益時出錯，

關鍵在於沒有把 "償債損益" 和 "處分資產損益" 作適當的區分。

請理解，處分資產 是一件交易，清償債務 是另一件交易。

本題在資產除列之前，應先計算處分資產損益。

觀念上，我們可作以下 2 個分錄：

一、處分資產分錄

借：累計折舊-設備	2,500,000	
借：應付票據及利息	900,000	(因為價值 900,000 所以可抵債 900,000)
貸：設備		3,000,000
貸：處分資產利益		400,000

二、清償債務分錄

借：應付票據及利息	160,000	(本來欠 1,060K，用機器還了 900K 剩 160K)
貸：現金		100,000
貸：債務整理利益		60,000

申論題：

一、臺北公司 X1 年 1 月 1 日開始營業，X1 年度所得稅相關資料如下：

1、X1 年度帳上之稅前會計所得為\$2,800,000，其中含政府債券免稅之利息收入\$100,000 及環保罰鍰支出\$400,000。稅法規定行政罰鍰支出報稅時不得列報。

2、X1 年 1 月以分期付款出售 6 台機器，帳列毛利\$1,200,000，報稅時分 5 年平均申報。

3、X1 年初以\$1,440,000 購入一台設備，預期可用 5 年，無殘值，帳上採年數合計法計提折舊，報稅則採直線法。

4、臺北公司對 X1 年度的銷貨提供兩年產品售後服務保證(此種產品保證無法單獨出售)，X1 年度帳列產品服務保證費用為\$450,000，此費用於 X1 年度支付\$210,000，預計 X2 年度支付\$150,000，X3 年度支付\$90,000。報稅時產品服務保證費用須實際支付才能列報。

5、X1 年度的所得稅稅率為 17%。臺北公司預期未來各年均有足夠的課稅所得供可減除暫時性差異迴轉。

試求：

(一)、計算臺北公司 X1 年度之課稅所得金額並作臺北公司 X1 年度有關所得稅之分錄。(7 分)

(二)、假設 X2 年度所得稅法修正，稅率提高至 25%，並追溯自 X2 年 1 月 1 日起適用(X1 年度無法得知稅法將有此修正)。臺北公司 X2 年度稅前會計所得為\$3,800,000，除上述 X1 年度之事項外，臺北公司 X2 年度無其他財稅差異事項，計算臺北公司 X2 年度課稅所得額及所得稅費用。(8 分)

解析：

這題是考所得稅會計，項目很多看起來很嚇人，但其實沒啥陷阱，觀念清楚的同學要拿分應該不難。

(一)

步驟一：先計算當期所得稅費用(CTE)=當期課稅所得*稅率

當期課稅所得由下表一可輕易推出

X1	財報	稅報
無差異項目	2,830,000 註一	2,830,000 註二
免稅收入	+100,000	+0 註三
不得扣抵支出	-400,000	-0 註四
分期付款銷貨毛利	+1,200,000	+240,000 註五
折舊費用	-480,000	-288,000 註六
保固費用	-450,000	-210,000 註七
稅前所得	2,800,000	2,572,000 註八

註一：

由：其他(無財稅差異)項目總合+100,000-400,000+1,200,000-48,000-450,000
=稅前所得=2,800,000

推知：其他項目=2,830,000

註二：

因為其他項目並無財稅差異，所以稅報上的其他項目總合，會等於財報上的其他項目總合=2,830,000

註三：因為是免稅所得，所以稅報上不列為收益。

註四：因為是稅法規定不得抵減的費損，所以稅報上不得減除。(請刪除重複)

註五：總毛利=1,200,000，稅上採分期收款法平均於5年內認列，所以X1年只認列毛利240,000(1,200,000/5)

註六：稅上折舊採直線法，所以折舊費用=(1,440,000-0)/5=288,000

註七：稅上保固費用採實際支付數申報，所以保固費用=210,000

註八：

由上表可知：

稅報上的課稅所得=2,830,000+0-0+240,000-288,000-210,000=2,572,000

所以當期所得稅費用=2,572,000*17%=437,240

分錄：

借：所得稅費用 437,240

貸：應付所得稅 437,240

步驟二：計算遞延所得稅資產/負債，

下表二僅針對有財稅差異部分的未來所得稅影響數作列示：

	X2	X3	X4	X5	合計所得	*17%=稅額
分期付款	-0	-0	-0	-0	+960,000	163,200
銷貨毛利	+240,000	+240,000	+240,000	+240,000		
折舊費用	+384,000 -288,000	+288,000 -288,000	+192,000 -288,000	+96,000 -288,000	-192,000	-32,640
保固費用	+0 -150,000	+0 -90,000			-240,000	-40,800

由上表二可知，分期付款毛利將造成遞延所得稅負債(DTL)163,200

折舊、保固費用將造成遞延所得稅資產(DTA)32,640+40,800=73,440

因為期初沒有DTA/DTL，因此可以直接借記DTA 73,440

貸記DTL 163,200，差額即為遞延所得稅費用89,760。

分錄：

借：遞延所得稅資產 73,440
借：所得稅費用 89,760
貸：遞延所得稅負債 163,200

綜合上述 2 個分錄：

借：遞延所得稅資產 73,440
借：所得稅費用 527,000
貸：應付所得稅 437,240
貸：遞延所得稅負債 163,200

(二)

步驟一：先計算當期所得稅費用(CTE)=當期課稅所得*稅率

當期課稅所得由下表一可輕易推出

X2	財報	稅報
無差異項目	4,184,000 註一	4,184,000 註二
免稅收入		
不得扣抵支出		
分期付款銷貨毛利	+0	+240,000 註三
折舊費用	-384,000	-288,000 註四
保固費用	-0	-150,000 註五
稅前所得	3,800,000	3,986,000 註六

註一：

由：其他(無財稅差異)項目總合-384,000=稅前所得=3,800,000

推知：其他項目=4,184,000

註二：

因為其他項目並無財稅差異，所以稅報上的其他項目總合，會等於財報上的其他項目總合=4,184,000

註三：總毛利=1,200,000，稅上採分期收款法平均於 5 年內認列，所以 X2 年只認列毛利 240,000(1,200,000/5)

註四：稅上折舊採直線法，所以折舊費用=(1,440,000-0)/5=288,000

註五：稅上保固費用採實際支付數申報，所以保固費用=150,000

註六：由上表可知：

稅報上的課稅所得=4,184,000+240,000-288,000-150,000=3,986,000

所以當期所得稅費用=3,986,000*25%=996,500

分錄：

借：所得稅費用 996,500
貸：應付所得稅 996,500

步驟二：計算遞延所得稅資產/負債

下表二僅針對有財稅差異部分的 未來 所得稅影響數 作列示：

	X3	X4	X5	合計所得	*25%=稅額
分期付款	-0	-0	-0	+720,000	180,000
銷貨毛利	+240,000	+240,000	+240,000		
折舊費用	+288,000	+192,000	+96,000	-288,000	-72,000
	-288,000	-288,000	-288,000		
保固費用	+0			-90,000	-22,500
	-90,000				

由上表二可知，分期付款毛利將造成遞延所得稅負債(DTL)180,000

折舊、保固費用將造成遞延所得稅資產(DTA)72,000+22,500=94,500

期初 DTL=163,200，期末 DTL=180,000 因此應貸記 DTL 16,800

期初 DTA=73,440，期末 DTA=94,500 因此應借記 DTA21,060

，差額即為遞延所得稅費用(利益) (4,260)。

分錄：

借：遞延所得稅資產	21,060	
貸： 所得稅費用		4,260
貸： 遞延所得稅負債		16,800

綜合上述 2 個分錄：

借：遞延所得稅資產	21,060	
借：所得稅費用	992,240	
貸： 應付所得稅		996,500
貸： 遞延所得稅負債		16,800

擬答：

X2 年之課稅所得稅=3,986,000，所得稅費用=992,240

二、高雄公司 X2 年、X3 年及 X4 年度帳載結算之淨利分別為\$184,000、\$205,000 及 \$168,000。會計師於 X4 年度財務報表查核過程發現以下事項：

高雄公司於 X2 年底及 X4 年底分別將商品一批交付於承銷商店寄銷時，立即認列該批商品之銷貨收入及應收帳款，金額分別為\$72,000 及\$108,000，銷貨價格均為成本之 120%，該批寄銷品於 X3 年初及 X5 年初均已全部出售。

高雄公司於 X2 年 7 月 1 日購置機器設備之成本為\$60,000，應採直線法提列折舊，估計使用年限為 8 年，殘值\$8,000，但購置當時將該筆支出費用化。

高雄公司帳上採直接沖銷法沖銷呆帳，X2 年、X3 年及 X4 年度之沖銷金額分別為\$10,600、\$12,400 及\$9,200。如果採用備抵法評估 X2 年、X3 年及 X4 年度應認列之呆帳費用金額

分別為\$16,284、\$19,716及\$13,800。

試求：

(一)、計算高雄公司 X2 年、X3 年及 X4 年度正確之稅前淨利。(6 分)

(二)、假設會計師在高雄公司 X4 年度結帳後才發現上述錯誤，作高雄公司應有之改正分錄。(4 分)

解析：

這題在考錯誤的改正，也是常見的考試題型。

要知道怎麼改，先要帳上作了什麼，再想想正確應該怎麼作，接下來只要把錯誤的資料迴轉、再補作上正確資料即可。

(一)

錯誤一分析：

寄銷人於出貨時不能認列銷貨收入與銷貨成本，而應於承銷人將貨回出售予第三人才認列收入與成本。

所以X2年收入與成本分別高估了72,000與60,000(72,000/1.2)。

而這筆銷貨應該認列於X3年，但高雄公司已認列於X2年，

所以X3年收入與成本分別低估了72,000與60,000。

另外，X4年又犯了一次同類型的錯誤，

致X4年的收入與成本分別高估了108,000與90,000(108,000/1.2)。

錯誤二分析：

公司購置固定資產60,000，卻直接費用化。

正確的作法應是認列60,000的機器設備，並依直線法提列折舊。

所以X2年的費用高估了60,000。

而折舊費用則低估了3,250 (60,000-8,000)/8*6/12。

這個錯誤將使X3年、X4年也低估了折舊費用6,500。

錯誤三分析：

應收帳款呆帳應使用備抵法，但公司誤用直接沖銷法，所以呆帳費用：

X2年低估了：16,284-10,600=5,684

X3年低估了：19,716-12,400=7,316

X4年低估了：13,800-9,200=4,600

	X2年	X3年	X4年	合計
帳列損益	184,000	205,000	168,000	557,000
收入	-72,000	+72,000	-108,000	-108,000
成本	+60,000	-60,000	+90,000	+90,000
維修費	+60,000			+60,000
折舊費	-3,250	-6,500	-6,500	-16,250
呆帳費用	-5,684	-7,316	-4,600	-17,600
正確損益	223,066	203,184	138,900	565,150

由上表知，X2、X3、X4年的正確損益為：223,066、203,184、138,900。

(二)

要作更正分錄，這個時候要注意看題目更正的時點，本題是在結帳後才發現錯誤，所有的虛帳戶都已結清歸零，這時只能調整保留盈餘了，相對簡單。

錯誤一分析：

X2年的錯誤已於X3年自動抵銷，但X4年的錯誤則應調整：

借：存貨 90,000 (寄銷品仍是公司存貨，不得除列)
借：未分配盈餘 18,000 (不該認列的毛利予以沖回)
貸： 應收帳款 108,000 (銷貨沒有成立，不得認列應收帳款)

錯誤二分析：

應認列機器設備成本為60,000，並提列累計折舊：16,250(3,250+6,500+6,500)

借：機器設備 60,000
貸： 累計折舊-機器設備 16,250
貸： 未分配盈餘 43,750

錯誤三分析：

應採備抵法提列備抵呆帳：16,284+19,716+13,800=49,800

實際發生呆帳時應沖減備抵呆帳：10,600+12,400+9,200=32,200

至X4年底備抵呆帳應增加：49,800-32,200=17,600

分錄：

借：未分配盈餘 17,600
貸： 備抵呆帳 17,600

綜上3個分錄，合併為更正分錄：

借：存貨	90,000
借：機器設備	60,000
貸： 累計折舊-機器設備	16,250
貸： 未分配盈餘	8,150
貸： 應收帳款	108,000
貸： 備抵呆帳	17,600

三、甲公司於 X1 年 1 月 1 日購入一台設備，成本\$340,000，殘值估計為\$20,000。該設備在三種折舊方法下 X1 年及 X2 年度的折舊費用金額如下：

年度	方法 1	方法 2	方法 3
X1	\$80,000	\$128,000	\$170,000
X2	80,000	96,000	85,000

試求：(以下各小題為獨立情況)

- (一)指出方法 1、方法 2 及方法 3 的折舊方法名稱，並說明理由。(6 分)
- (二)假設甲公司在 X3 年 12 月 31 日評估，該設備的使用價值為\$50,000，公允價值為\$52,000，出售成本為\$3,000。分別計算在方法 1、方法 2 及方法 3 的折舊方法下，甲公司應認列的資產減損損失金額。(6 分)
- (三)假設甲公司原來採用方法 1 提列折舊，在 X3 年 1 月 1 日將該設備的折舊方法由方法 1 變更為方法 2，耐用年數及殘值估計均不變，計算甲公司 X3 年度應認列的折舊費用金額。(3 分)

解析：

這題在考固定資產的折舊和減損，包括各種不同的折舊方法、減損後的折舊提列、折舊方法變動後的折舊提列，屬於基礎考題，但配分高達 15 分，沒拿到分的同學就輸很大囉~~

(一)

常用的折舊方法有：直線法、年數合計法、倍數餘額遞減法、定率餘額遞減法。

方法一，X1 和 X2 年的折舊一樣多，所以是直線法。

接下來，應利用此資訊推算設備的耐用年限(n)，

$(340,000-20,000)/n=80,000$ ，推知耐用年限(n)=4 年

知道耐用年限後就無敵了，因為直接代下去算答案就出來了。

年數合計法，第一年折舊： $(340,000-20,000)/(1+2+3+4)*4=128,000$

第二年折舊： $(340,000-20,000)/(1+2+3+4)*3=96,000$

bingo，正好就是方法二。

倍數餘額遞減法，第一年折舊： $340,000/4*2=170,000$

第二年折舊： $(340,000-170,000)/4*2=85,000$

bingo，正好就是方法三。

定率餘額遞減法，折舊率= $1-(20,000/340,000)^{(1/4)}=50.75\%$

第一年折舊： $340,000*50.75\%=172,557$

第二年折舊： $(340,000-172,557)*50.75\%=84,977$

這是多算的，給各位同學參考。

由以上知，方法一為直線法，方法二為年數合計法，方法三為倍數餘額遞減法。

(二)

題目要我們計算減損損失，這時我們需要：帳面價值 和 可回收金額。

先來算帳面價值：

方法一(直線法)下，x3 年折舊= $(340,000-20,000)/4=80,000$

x3 年底的帳面價值= $340,000-80,000*3=100,000$

方法二(年數合計法)下，x3 年折舊= $(340,000-20,000)/10*2=64,000$

x3 年底的帳面價值= $340,000-(128,000+96,000+64,000)=52,000$

方法三(倍數餘額遞減法)下，x3 年折舊= $(340,000-170,000-85,000)/4*2=42,500$

x3 年底的帳面價值= $340,000-(170,000+85,000+42,500)=42,500$

再來算可回收金額，

可回收金額是出售價值與使用價值取孰高，

出售價值=公允價值-出售成本= $52,000-3,000=49,000$

使用價值= $50,000$

所以可回收金額= $\max(49,000, 50,000)=50,000$

	帳面價值	可回收金額	減損損失
方法一	100,000	50,000	50,000
方法二	52,000	50,000	2,000
方法三	42,500	50,000	0 (無減損)

(三)

再來這題要考你的是折舊方法改變後的折舊提列，

很簡單，只要記得把改變當年度的期初帳面金額當作新的成本，配合新的殘值與新的耐用年限來計算折舊即可。(都用新的就好)

本題改變時(x3 年初)的帳面價值= $340,000-80,000*2=180,000$

又原耐用年數為 4 年，已使用 2 年，所以新的耐用年數為 2 年，

殘值不變仍為 20,000，用新的折舊方法-年數合計法計算的折舊為：

$(180,000-20,000)/(2+1)*2=106,667$

四、南港信用卡公司（以下簡稱南港公司）參與由文山航空公司運作之客戶忠誠計畫。南港公司對參與該計畫之會員刷卡消費每\$100，即給與一個航空里程點數，會員可用點數向文山航空公司兌換航空里程。南港公司估計每一個航空里程點數之公允價值為\$0.1，會員向文山航空公司兌換航空里程時，南港公司需支付文山航空公司每一個航空里程點數\$0.08。

X2 年度，南港公司之會員消費金額總計\$600,000,000，南港公司對刷卡金額的請款收取 3%手續費，並給與會員 6,000,000 個航空里程點數。南港公司依過去經驗估計，X2 年度給與會員的所有航空里程點數將於 X3 年度全部兌換。

試求：依下列二種情況分別作南港公司與該客戶忠誠計畫相關之所有分錄。

南港公司為該客戶忠誠計畫之主理人。（5 分）

南港公司係代文山航空公司收取對價，南港公司在給與點數後即已履行對客戶之義務，文山航空公司有義務提供里程兌換。（5 分）

解析：

這題在考顧客忠誠計畫的會計處理，什麼是顧客忠誠計畫呢？

講白話就是誘使顧客上門消費的手法，

7-11、全家便利超商的點數就是生活中常見的顧客忠誠計畫，

去吃飯、買飲料會發集點卡，這也是顧客忠誠計畫，

所以這是生活中非常普遍的行銷手法，自然也就是重要的會計議題囉。

就會計的觀點來說，這種促銷手法其實是一次賣 2 個商品，

1 個是名目上的銷貨商品/勞務，另 1 個則是 "送" 你的 "點數"。

但單次銷售賣方只有 1 筆收入，這時就得將這筆收入分拆給 2 個不同的商品。

以這題來說，南港公司提供的是 "刷卡服務"，

賺取手續費收入共 $600,000,000 \times 3\% = 18,000,000$ 。

這 18,000,000 的收入是由提供勞務與航空里程點數所賺得，

所以應將這筆 18,000,000 的收入，分攤給 2 個商品。

怎麼分攤呢？目前有 2 種作法，

1、剩餘價值法：先計算點數的公允價值並以其作為點數的收入，商品收入則以 "總價 減除 點數之公允價值" 入帳。

2、相對價值法：以點數與商品之公允價值比例分攤收入。

因為鄭丁旺老師中會第 11 版、張仲岳老師中會的釋例都是採用剩餘價值法，

所以我們先以剩餘價值法解題。

而 2015 之後，台灣改採 2013 年版的 IFRSs，屆時將只能採用相對價值法來分攤收入。

請明年要考試的同學特別注意哦！

再來我們要討論何謂主理人與代理人：

所謂主理人，就是計畫的負責人，承擔計畫的風險與報酬。這時跟顧客收的錢，應認列為收入，為了執行計畫所付出的錢應認列為成本。

相對的，代理人就是相關權利義務人之間的交易媒介，點數無法兌換時點數持有人找的是主理人，與代理人無關。這時代理人收到的錢是代收款，因為必須交付給計畫的主理人，而代理人賺取的是佣金收入(收付之間的價差)，所以收到錢不能認列為他的收入，支付的錢也不是他的成本，只能認列收付價差的金額作為佣金收入。

(一)主理人採剩餘價值法

南港公司賺取 18,000,000 收入，其中點數的公允價值為 $6,000,000 \times 0.1 = 600,000$ ，那服務收入就是 $18,000,000 - 600,000 = 17,400,000$ 。

X2 年度分錄：

借：現金	18,000,000	
貸：手續費收入		17,400,000
貸：遞延獎酬里程收入		600,000

X3 年度分錄：

支付現金予航空公司

借：獎酬里程成本	480,000	
貸：現金		480,000

認列獎酬里程收入

借：遞延獎酬里程收入	600,000	
貸：獎酬里程收入		600,000

(二)代理人採剩餘價值法

X2 年度分錄：

借：現金	18,000,000	
貸：手續費收入		17,400,000
貸：代收獎酬里程款		600,000

支付現金予航空公司

借：代收獎酬里程款	600,000	
貸：現金		480,000
貸：獎酬里程計畫利益/佣金收入		120,000

另解/補充：

(一)主理人採公允價值比例法

南港公司全部賺取 18,000,000 收入，

其中點數的公允價值為 $6,000,000 \times 0.1 = 600,000$ ，

而服務收入的公允價值為 18,000,000，

所以點數收入佔 $6/186$ (580,645)，服務收入佔 $180/186$ (17,419,355)

X2 年度分錄：

借：現金	18,000,000	
貸：手續費收入		17,419,355
貸：遞延獎酬里程收入		580,645

X3 年度分錄：

支付現金予航空公司

借：獎酬里程成本	480,000	
貸：現金		480,000

認列獎酬里程收入

借：遞延獎酬里程收入	580,645	
貸：獎酬里程收入		580,645

(二)代理人採公允價值比例法

X2 年度分錄：

借：現金	18,000,000	
貸：手續費收入		17,419,355
貸：代收獎酬里程款		580,645

支付現金予航空公司

借：代收獎酬里程款	580,645	
貸：現金		480,000
貸：獎酬里程計畫利益/佣金收入		100,645