Chapter 7　應收款項

會計達人

7-6　臺北公司 18 年底調整前備抵呆帳有貸方餘額 5,000 元，期末應收帳款餘額為 1,000 萬元，其帳齡及估計發生呆帳之比率分別為：

帳　　齡	金　　額	呆 帳 率
未逾期	7,000,000	0.4%
逾期 1~30 天	1,500,000	3%
逾期 31~60 天	800,000	10%
逾期 61~90 天	400,000	20%
逾期 91 天以上	300,000	50%
合計	10,000,000	

試作 18 年底提列呆帳分錄，及應收帳款在資產負債表表達方式。

答

估計無法收回金額

=7,000,000x0.4%+1,500,000x3%+800,000x10%+400,000x20%+300,000x50%=28,000+45,000+80,000+80,000+150,000=383,000

期末應提呆帳=$383,000-$5,000=$378,000

18	12/31	呆帳		378,000	
		備抵呆帳			378,000

應收帳款		10,000,000	
減:備抵呆帳		383,000	9,617,000

Chapter 14　投　資

基礎練功

（ 4 ）　04. 台南公司 16 年 4 月 1 日以 200,000 元購入台積電所發行 1%股票計 4,000 股，作為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產，台積電於 8 月 1 日發放現金股利每股 1 元，12 月 31 日台積電宣布每股淨利為 2 元，當日台積電公允價值為每股 48 元，則 16 年底台南公司「透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產」的帳面價值為多少元？

① 200,000 元
② 196,000 元
③ 204,000 元
④ 192,000 元

（1）　05. 甲公司以$115,000（含手續費$1,000）購入面額$100,000 有效利率 6%，票面利率 8%之債券，並分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產」，下列何者錯誤？

① 期末必須按公允價值評價
② 手續費須認列為投資成本之一部分
③ 按有效利息法攤銷溢折價
④ 現金利息大於利息收入

（4）　06. 甲公司以每股$25 之價格購入每股面額$10 之普通股 20,000 股作為投資，並另支付手續費$3,000。甲公司擬將該股票歸類為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產，則於購入該股票時，甲公司之原始認列金額為：

① $200,000
② $500,000
③ $497,000
④ $503,000

（1）　07. 下列那一項金融資產之會計處理並無減損衡量與認列問題？

① 透過損益按公允價值衡量之金融資產
② 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產
③ 按攤銷後成本衡量金融資產
④ 無活絡市場之債券投資

（1）　09. 下列那一類型之金融資產的原始認列金額可以不包括交易成本？

① 透過損益按公允價值衡量之金融資產
② 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產
③ 按攤銷後成本衡量投資金融資產
④ 採權益法之投資

（2）　10. 甲公司於 2018 年 1 月 1 日以$112,000 購入乙公司債券，面額$100,000，票面利率 7%，每年年底付息一次。甲公司購買債券當時之市場利率為 5%，並將此債券投資分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。若 2018 年 12 月 31 日該債券之市價為$110,000，關於此債券投資，甲公司 2018 年之本期淨利：

① 減少$2,000
② 增加$5,000
③ 增加$5,600
④ 增加$7,000

會計達人

14-2　大中公司交易如下，試作各日應有分錄及期末評價分錄。

18 年　1 月 1 日　購買下列上市公司股票作為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產

股票名稱	股　數	金　額
甲公司	5,000	900,000
乙公司	6,000	120,000
丙公司	10,000	180,000
合　計		1,200,000

4 月 5 日　收到甲公司發放現金股利每股 2 元。

10 月 18 日　收到丙公司 20%股票股利。

12 月 31 日　會計年度結束，三種股票之每股公允價值分別為甲公司 160 元，乙公司 22 元，丙公司 16 元。

19 年　4 月 5 日　收到乙公司現金股利每股 1 元。

10 月 8 日　收到甲公司股票股利 10%。

12 月 31 日　會計年度結束三種股票之每股公允價值分別為甲公司 160 元，乙公司 22 元，丙公司 14 元。

答

18	1/1	FVOCI	1,200,000	
		現金		1,200,000
	4/5	現金	10,000	
		股利收入		10,000

10/18 不做分錄，丙公司股數=10,000×(1＋20%)＝12,000

12/31 評價

股票名稱	股數	帳面金額	公允價值	評價損益
甲公司	5,000	$ 900,000	$ 800,000	(100,000)
乙公司	6,000	120,000	132,000	12,000
丙公司	12,000	180,000	192,000	12,000
合　計		$1,200,000	$1,124,000	(76,000)

	12/31	其他綜合損益－FVOCI 未實現損益	76,000	
		FVOCI 評價調整		76,000
		跌價金額=$1,200,000-1,124,000=$76,000		
	12/31	其他權益－FVOCI 未實現損益	76,000	
		其他綜合損益－FVOCI 未實現損益		76,000
	12/31	股利收入	10,000	
		本期損益		10,000
19	4/5	現金	6,000	
		股利收入		6,000

透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產、金融資產未實現損益餘額式分類帳如下（供參考可以不寫）：

FVOCI 評價調整

日期	摘要	借方金額	貸方金額	借／貸	餘額
18 12/31	評價		76.000	貸	76,000
19 12/31	評價	56.000		貸	20,000

其他權益－FVOCI 未實現損益

日期	摘要	借方金額	貸方金額	借／貸	餘額
18 12/31	評價	76,000		借	76,000
19 12/31	〃		56,000	借	20,000

其他綜合損益－FVOCI 未實現損益

日期	摘要	借方金額	貸方金額	借／貸	餘額
18　12/31	評價	76,000		借	76,000
	轉權益		76,000	平	0
19　12/31	評價		56,000	貸	20,000
	轉權益	56,000		平	0

14-3　上題大中公司 18 年及 19 年 12 月 31 日權益中，股本及未分配盈餘二科目之餘額為：

	18.12.31	19.12.31
股　　本	5,000,000	5,000,000
未分配盈餘	1,000,000	1,500,000

試列示該公司 18 年及 19 年底資產負債表中有關金融資產及權益部分。

答

大中公司
資產負債表
18 年 12 月 31 日

		權益	
		股本	5,000,000
FVOCI	1,200,000	未分配盈餘	1,000,000
減:評價調整	. 76,000	其他權益	(76,000)
	1,124,000	權益合計	5,924,000

大中公司
資產負債表
19 年 12 月 31 日

FVOCI	1,200,000	權益	
減: 評價調整	20,000	股本	5,000,000
	1,180,000	未分配盈餘	1,500,000
		其他權益	(20,000)
		權益合計	6,480,000

14-4　中強公司近三年均未分配股利，不含金融資產投資損益之 17 年 12 月 31 日資產

負債表權益部分，及 18 到 20 年度部分綜合損益表如下：

	17 年 12 月 31 日
股本	2,000,000
未分配盈餘	.420,000
權益合計	2,420,000

	18 年度	19 年度	20 年度
營業淨利	470,000	500,000	600,000
營業外收益及費損			
利息費用	.(36,000)	.(40,000)	.(50,000)
稅前淨利	434,000	460,000	550,000
所得稅費用	100,000	110,000	120,000
稅後淨利	334,000	350,000	430,000

中強公司 18 年 1 月 1 日以每股 30 元購入甲公司股票 40,000 股，另付手續費 600 元。

	5 月 6 日	甲公司股票發放現金股利每股 1 元，股票股利 25%。
	12 月 31 日	甲公司每股公允價值 26 元
19 年	6 月 6 日	甲公司發放現金股利每股 0.9 元。
	12 月 31 日	甲公司每股公允價值 23 元
20 年	6 月 1 日	以每股 25 元出售甲公司股票 50,000 股，手續費 1,000 元。

中強公司購入甲公司股票作為透過損益按公允價值衡量金融資產，試作上列日期應有分錄，及增加了金融資產投資後，近三年部分資產負債表及綜合損益表。

答

透過損益按公允價值衡量金融資產：簡寫 FVPL

18 年

1/1	FVPL	1,200,000	
	手續費	600	
	現金		1,200,600
5/6	現金	40,000	
	股利收入		40,000
12/31	FVPL 評價調整	100,000	
	FVPL 利益		100,000

評價利益=26x50,000-1,200,000=100,000

19 年

6/6	現金	45,000	
	股利收入		45,000
12/31	FVPL 損失	150,000	
	FVPL 評價調整		150,000

評價損失=(26-23)x50,000=150,000

20 年

6/1	FVPL 評價調整	100,000	
	FVPL 利益		100,000

評價利益=(25-23)x50,000=100,000

6/1	現金	1,249,000	
	手續費	1,000	
	FVPL 評價調整		50,000
	FVPL		1,200,000

應貸記評價調整=100,000-150,000+100,000=50,000

	18 年度	19 年度	20 年度
營業淨利	470,000	500,000	600,000
營業外收益及費損			
利息費用	(36,000)	(40,000)	(50,000)
手續費	(600)	-	(1,000)
股利收入	40,000	45,000	-
評價利益(損失)	100,000	(150,000)	100,000
稅前淨利	573,400	355,000	649,000
所得稅費用	100,000	110,000	120,000
稅後淨利	473,400	245,000	529,000

	18 年 12 月 31 日	19 年 12 月 31 日	20 年 12 月 31 日
股本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
未分配盈餘	893,400	1,138,400	.1,667,400
權益合計	2,893,400	3,138,400	3,667,400

18 年 12 月 31 日未分配盈餘=420,000+473,400 =893,400

19 年 12 月 31 日未分配盈餘=893,400+245,000 =1,138,400
20 年 12 月 31 日未分配盈餘=1,138,400+529,000 =1,667,400

14-5　上題 14-4 中強公司購入甲公司股票作為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產，試作上列日期應有分錄，及增加了金融資產投資後，近三年部分資產負債表及綜合損益表。

答

透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產：簡寫 FVOCI

18 年

1/1	FVOCI	1,200,600	
	現金		1,200,600
5/6	現金	40,000	
	股利收入		40,000
12/31	FVOCI 評價調整	99,400	
	其他綜合損益—FVOCI 未實現損益		99,400

評價利益=26x50,000-1,200,600=99,400

19 年

6/6	現金	45,000	
	股利收入		45,000
12/31	其他綜合損益—FVOCI 未實現損益	150,000	
	FVOCI 評價調整		150,000

評價損失=(26-23)x50,000=150,000

20 年

6/1	FVOCI 評價調整	99,000	
	其他綜合損益—FVOCI 未實現損益		99,000

評價利益= (25x50,000-1,000)-23x50,000=99,000

6/1	現金	1,249,000	
	FVOCI		1,200,600
	FVOCI 評價調整		48,400

FVOCI 評價調整=99,400-150,000+99,000=48,400

期末結帳時「其他綜合損益」要轉入「其他權益」，結帳後其他權益有貸方餘額 99,400-150,000+99,000=48,400，因股票已出售可轉入未分配盈餘。

	18 年度	19 年度	20 年度

營業淨利	470,000	500,000	600,000
營業外收益及費損			
利息費用	(36,000)	(40,000)	(50,000)
股利收入	40,000	45,000	
稅前淨利	474,000	505,000	550,000
所得稅費用	100,000	110,000	120,000
稅後淨利	374,000	395,000	430,000
其他綜合損益	99,400	(150,000)	99,000
本期綜合損益總額	473,400	245,000	529,000

	18 年 12 月 31 日	19 年 12 月 31 日	20 年 12 月 31 日
股本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
未分配盈餘	794,000	1,189,000	1,667,400
其他權益	99,400	(50,600)	-
權益合計	2,893,400	3,138,400	3,667,400

「其他綜合損益—FVOCI 未實現損益」，結帳時會轉入「其他權益—FVOCI 未實現損益」，其他權益餘額會結轉下期。

18 年 12 月 31 日未分配盈餘=420,000+374,000 =794,000

19 年 12 月 31 日未分配盈餘=794,000+395,000 =1,189,000

20 年 12 月 31 日未分配盈餘=1,189,000+430,000+48,400 =1,667,400

18 年 12 月 31 日其他權益=99,400(貸)

19 年 12 月 31 日其他權益=99,400-150,000 =50,600(借)

20 年 12 月 31 日其他權益=(50,600)+99,000-48,400(轉未分配盈餘)=0

14-6 上題 14-4 中強公司購入甲公司股票，占該公司發行在外有表決權股份 25%，作為採用權益法之投資，甲公司 18 年全年淨利 560,000 元，19 年淨損 100,000 元，試作上列日期應有分錄，及增加了金融資產投資後，近三年部分資產負債表及綜合損益表。

答

18 年

1/1	採用權益法之投資	1,200,600	
	現金		1,200,600
5/6	現金	40,000	
	採用權益法之投資		40,000

12/31	採用權益法之投資	140,000	
	權益法認列之損益份額		140,000

權益法認列之關聯企業及合資損益之份額=560,000x25%=140,000

19 年

6/6	現金	45,000	
	採用權益法之投資		45,000
12/31	權益法認列之損益份額	25,000	
	採用權益法之投資		25,000

權益法認列之關聯企業及合資損益之份額=100,000x25%=25,000(損失)

20 年

6/1	現金	1,249,000	
	處分投資利益		18,400
	採用權益法之投資		1,230,600

採用權益法之投資=1,200,600-40,000+140,000-45,000-25,000=1,230,600

	18 年度	19 年度	20 年度
營業淨利	470,000	500,000	600,000
營業外收益及費損			
利息費用	(36,000)	(40,000)	(50,000)
權益法認列之損益份額	140,000	(25,000)	-
處分投資利益	-		18,400
稅前淨利	574,000	435,000	568,400
所得稅費用	100,000	110,000	120,000
稅後淨利	474,000	325,000	448,400

18 年 12 月 31 日未分配盈餘=420,000+474,000 =894,000

19 年 12 月 31 日未分配盈餘=894,000+305,000 =1,219,000

20 年 12 月 31 日未分配盈餘=1,219,000+448,400 =1,667,400

	18 年 12 月 31 日	19 年 12 月 31 日	20 年 12 月 31 日
股本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
未分配盈餘	894,000	1,219,000	1,667,400
權益合計	2,894,000	3,219,000	3,667,400

14-7 台中公司於 17 年 12 月 31 日購入台南公司發行年息 4%，每年 12 月 31 日付息，21 年 12 月 31 日到期，面額 1,000,000 元公司債作為按攤銷後成本

衡量金融資產，買價為 964,538 元，有效利率為 5%，該債券公允價值 18 年 12 月 31 日為 970,000 元，19 年 12 月 31 日為 982,000 元，20 年 12 月 31 日為 990,000 元，試作 17 年 12 月 31 日至 21 年 12 月 31 日應有之分錄。

答

按攤銷後成本衡量金融資產：簡寫 AC

折價攤銷表

期別	收取現金	利息收入	折價攤銷金額	投資帳面金額
0				964,538
1	40,000	48,227	8,227	972,765
2	40,000	48,638	8,638	981,403
3	40,000	49,070	9,070	990,473
4	40,000	49,527	9,527	1,000,000

17	12/ 31	AC	964,538	
		現金		964,538
18	12/31	現金	40,000	
		AC	8,227	
		利息收入		48,227
19	12/31	現金	40,000	
		AC	8,638	
		利息收入		48,638
20	12/31	現金	40,000	
		AC	9,070	
		利息收入		49,070
21	12/31	現金	40,000	
		AC	9,527	
		利息收入		49,527
	12/31	現金	1,000,000	
		AC		1,000,000

按攤銷後成本衡量金融資產餘額式分類帳如下（供參考可以不寫）：

按攤銷後成本衡量金融資產

日期	摘要	借方金額	貸方金額	借／貸	餘額
17 12/31	購入	964,538		借	964,538
18 12/31	攤銷	8,227		借	972,765

19	12/31	〃	8,638		借	981,403
20	12/31	〃	9,070		借	990,473
21	12/31	〃	9,527		借	1,000,000
	〃	到期		1,000,00	平	0

14-8　同 14-7 資料，但作為透過損益按公允價值衡量金融資產，並在 20 年 12 月 31 日收息後以 990,000 元出售，作購入至出售日全部分錄。

答

透過損益按公允價值衡量金融資產：簡寫 FVPL

17	12/31	FVPL	964,538	
		現金		964,538
18	12/31	現金	40,000	
		利息收入		40,000
	12/31	FVPL 評價調整	5,462	
		FVPL 利益		5,462
	評價利益=970,000–964,538=5,462			
19	12/31	現金	40,000	
		利息收入		40,000
	12/31	FVPL 評價調整	12,000	
		FVPL 利益		12,000
	評價利益=982,000–970,000=12,000			
20	12/31	現金	40,000	
		利息收入		40,000
	12/31	FVPL 評價調整	8,000	
		FVPL 利益		8,000
	評價利益=990,000--982,000=8,000			
	12/31	現金	990,000	
		FVPL		964,538
		FVPL 評價調整		25,462

14-9　同 14-7 資料，但作為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產，並在 20 年 12 月 31 日收息後以 990,000 元出售，作購入至出售日全部分錄。

答

透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產：簡寫 FVOCI

17	12/ 31	FVOCI	964,538	
		現金		964,538
18	12/31	現金	40,000	
		FVOCI	8,227	
		利息收入		48,227

攤銷後成本=972,765，公允價值 972,000，評價利益 765。

	12/31	FVOCI 評價調整	765	
		其他綜合損益—FVOCI 未實現損益		765

「其他綜合損益—FVOCI 未實現損益」結帳時轉入「其他權益—FVOCI 未實現損益」。

19	12/31	現金	40,000	
		FVOCI	8,638	
		利息收入		48,638

攤銷後成本=981,403，公允價值 982,000，評價利益 597，上期累計評價利益 765，本期認列評價損失=765-597=168。

	12/31	其他綜合損益—FVOCI 未實現損益	168	
		FVOCI 評價調整		168
20	12/31	現金	40,000	
		FVOCI	9,070	
		利息收入		49,070

攤銷後成本=990,473 元，以 990,000 元出售，處分損失 473，處分後已無債券，上期 FVOCI 評價調整借方餘額 597，轉其他綜合損益 —FVOCI 未實現損益。

	12/31	現金	990,000	
		處分投資損失	473	
		FVOCI		990,473
	12/31	其他綜合損益—FVOCI 未實現損益	597	
		FVOCI 評價調整		597

結帳時其他綜合損益—FVOCI 未實現損益轉入「其他權益—FVOCI 未實現損益」，借：其他權益 597，貸：其他綜合損益 597，其他權益上期結轉貸餘 765-168=597，過帳後餘額為 0