Chapter 10 應收款項

會計達人

A10-3 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。

解答

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

B10-5 臺南公司 18 年底調整前備抵呆帳有借方餘額 3,000 元，期末應收帳款餘額為 800 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	6,000,000	0.4%
逾期 1~30 天	1,000,000	1%
逾期 31~60 天	600,000	4%
逾期 61~90 天	300,000	10%
逾期 91 天以上	100,000	50%
合計	8,000,000	

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。

解答

估計無法收回金額

=6,000,000x0.4%+1,000,000x1%+600,000x4%+300,000x10%+100,000x50%=24,000+10,000+24,000+30,000+50,000=138,000

期末應提呆帳=$138,000+$3,000=$141,000

∴

18	12/31 呆帳	141,000	
	備抵呆帳		141,000

應收帳款	8,000,000	
減:備抵呆帳	138,000	7,862,000

Chapter 19 投　　資

基礎練功

（④） 4. 臺南公司 18 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之金融資產，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，當日台積電市價為每股 48 元，則 18 年底台南公司「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」的帳面金額為多少元？①200,000 元②196,000 元③204,000 元　④192,000 元。

（①） 5. 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） 6. 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之金融資產，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） 7. 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之金融資產③按攤銷後成本衡量金融資產 ④無活絡市場之債券投資。

會計達人

A19-2 18 年 2 月 1 日，大華公司以 100,000 元購買南山公司普通股 4,000 股，作為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產。同年 5 月 15 日，南山公司發放 25%股票股利，8 月 15 日大華公司以每股 30 元出售 1,500 股，12 月 31 日南山股票公允價值為每股 29 元。試根據上述資料列示大華公司購買南山公司股份、收到股票股利及出售股份、期末評價的必要分錄。

解答

「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」簡寫為 FVOCI

18	2/1	FVOCI	100,000	
		現金		100,000
	5/15	不作分錄		
	股數增為4,000x(1+25%)=5,000			
	每股成本改為$100,000÷5,000=20元			
	8/15	PLOCI評價調整	15,000	
		其他綜合損益—FVOCI未實現損益		15,000
	8/15	現金	45,000	
		FVOCI		30,000
		FVOCI評價調整		15,000
	出售部分評價利益=(30-20)x1,500=$15,000			
	12/31	FVOCI評價調整	31,500	
		其他綜合損益—FVOCI未實現損益		31,500
	公允價值=$29×3,500=$101,500			

成本=$100,000−$30,000=$70,000

未實現利益=$101,500−$70,000=$31,500

結帳時其他綜合損益 15,000+31,500=46,500 轉入其他權益，屬於出售部分 15,000 可再轉未配盈餘：

12/31	其他綜合損益—FVOCI未實現損益	46,500	
	其他權益—FVOCI未實現損益		46,500
12/31	其他權益—FVOCI未實現損益	15,000	
	未分配盈餘		15,000

A19-4 大中公司透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產交易如下，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。

解答

「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」簡寫為 FVOCI

假設股利收入均列為收入

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	不作分錄，股數12,000股		

期末評價

股票名稱	股數	帳面成本	18.12.31公允價值
甲公司	5,000	$ 900,000	$ 800,000
乙公司	6,000	120,000	132,000
丙公司	12,000	180,000	192,000
合計		$1,200,000	$1,124,000

	12/31	其他綜合損益—FVOCI未實現損益	76,000	
		FVOCI評價調整		76,000
	未實現損失=$1,200,000−$1,124,000=$76,000			
19	4/5	現金	6,000	
		股利收入		6,000
	10/8	不作分錄，股數5,500股		

期末評價

股票名稱	股數	帳面成本	19.12.31公允價值
甲公司	5,500	$ 800,000	$ 880,000
乙公司	6,000	132,000	132,000
丙公司	12,000	192,000	168,000
合計		$1,124,000	$1,180,000

未實現利益=$1,180,000−$1,124,000=$56,000

	12/31	FVOCI評價調整	56,000	
		其他綜合損益–FVOCI 未實現損益		56,000

A19-5 上題 A19-4 大中公司 18 年及 19 年不含股票投資相關損益之綜合損益表，及 17 年 12 月 31 日資產負債表「權益」部分如下：

	19 年 度	18 年 度
銷貨收入	9,000,000	8,000,000
銷貨成本	5,600,000	5,000,000
銷貨毛利	3,400,000	3,000,000
營業費用	1,300,000	1,200,000
營業淨利	2,100,000	1,800,000
營業外收益及費損		
利息收入	20,000	10,000
稅前淨利	2,120,000	1,810,000
所得稅費用	424,000	362,000
稅後淨利	1,696,000	1,448,000

	17 年 12 月 31 日
股本	5,000,000
未分配盈餘	1,052,000
權益合計	6,052,000

假設股票投資不會影響所得稅費用，18 年度及 19 年度均未增減資及分配股利，增加了股票投資後，試編 18 及 19 年度綜合損益表、及資產負債表「權益」部分。

解答

	19 年 度	18 年 度
銷貨收入	9,000,000	8,000,000
銷貨成本	5,600,000	5,000,000
銷貨毛利	3,400,000	3,000,000
營業費用	1,300,000	1,200,000
營業淨利	2,100,000	1,800,000
營業外收益及費損		
股利收入	6,000	10,000
利息收入	20,000	10,000
稅前淨利	2,126,000	1,820,000
所得稅費用	424,000	362,000
稅後淨利	1,702,000	1,458,000
其他綜合損益		

FVOCI 未實現損益	56,000	(76,000)
本期綜合損益總額	1,758,000	1,382,000

	19 年 12 月 31 日	18 年 12 月 31 日
股本	5,000,000	5,000,000
未分配盈餘	4,212,000	2,510,000
其他權益	(20,000)	(76,000)
權益合計	9,192,000	7,434,000

18 年 12 月 31 日未分配盈餘=1,052,000+1,458,000=2,510,000

19 年 12 月 31 日未分配盈餘=2,510,000+1,702,000=4,212,000

18 年 12 月 31 日其他權益=(76,000)

19 年 12 月 31 日其他權益=(76,000)+56,000=(20,000)

A19-6 中興公司於 17 年 12 月 31 日購入台化公司發行年息 7%，每年 12 月 31 日付息，20 年 12 月 31 日到期，面額 2,000,000 元公司債作為投資，買價為 2,108,930 元，有效利率為年息 5%，該債券公允價值為 18 年 12 月 31 日 2,080,000 元，19 年 12 月 31 日 2,030,000 元，試就下列情形作中興公司應有之全部分錄。

1. 作為透過損益按公允價值衡量金融資產，19 年 12 月 31 日以 2,030,000 元出售。
2. 作為按攤銷後成本衡量金融資產，且持有至到期日還本。
3. 作為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產，19 年 12 月 31 日以 2,030,000 元出售。

解答

「透過損益按公允價值衡量之金融資產」簡寫為 FVPL；「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金

融資產」簡寫為 FVOCI；「按攤銷後成本衡量金融資產」簡寫為 AC：

1. 透過損益按公允價值衡量金融資產 FVPL

17	12/31	FVPL	2,108,930	
		現金		2,108,930
18	12/31	現金	140,000	
		利息收入		140,000
	〃	FVPL損失	28,930	
		FVPL評價調整		28,930
		評價損失＝2,108,930－2,080,000＝28,930		
19	12/31	現金	140,000	
		利息收入		140,000
	〃	FVPL損失	50,000	
		FVPL評價調整		50,000
	〃	現金	2,030,000	
		FVPL評價調整	78,930	
		透過損益按公允價值衡量金融資產		2,108,930

2. 按攤銷後成本衡量金融資產 AC

期別	利息收入	收現金額	攤銷	帳面金額
0				$2,108,930
1	$105,447	$140,000	$34,553	2,074,377
2	103,719	140,000	36,281	2,038,096
3	101,904	140,000	38,096	2,000,000
3	—	2,000,000	—	0

17	12/31	AC	2,108,930	
		現金		2,108,930
18	12/31	現金	140,000	
		AC		34,553
		利息收入		105,447
19	12/31	現金	140,000	
		AC		36,281
		利息收入		103,719
20	12/31	現金	140,000	
		AC		38,096
		利息收入		101,904
	〃	現金	2,000,000	
		AC		2,000,000

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產 FVOCI

攤銷表同 2.

17	12/31	FVOCI	2,108,930	
		現金		2,108,930
18	12/31	現金	140,000	
		FVOCI		34,553
		利息收入		105,447

收息後 FVOCI 帳面金額 2,074,377，公允價值 2,080,000，應承認評價利益 5,623 元，結帳時其他綜合損益轉入其他權益

	12/31	FVOCI 評價調整	5,623	
		其他綜合損—FVOCI 未實現損益		5,623
19	12/31	現金	140,000	
		FVOCI		36,281
		利息收入		103,719

收息後 FVOCI 帳面金額 2,038,096，售價 2,030,000，處分損失 8,096 元，因債券已全部出售，期末評價調整借餘 5,623 元應除列，認列其他綜合損益 5,623，結帳時其他綜合損益 5,623 元轉入其他權益：

	12/31	現金	2,030,000	
		處分投資損失	8,096	
		FVOCI		2,038,096
	12/31	其他綜合損益—FVOCI 未實現損益	5,623	
		FVOCI 評價調整		5,623

B19-1 萬聚公司有關透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產金融資產之交易事項如下：

1. 18 年 2 月 1 日購入上市之中華公司股票 100,000 股，每股 20 元，手續費 3,000 元。

2. 6 月 10 日收到現金股利 100,000 元；股票股利 20%，每股面額 10 元，公允價值 19 元。

3. 10 月 20 日出售 40,000 股，每股 20 元，手續費 1,800 元，證券交易稅 3,600 元（單位成本計至小數第三位，以下四捨五入）。

4. 12 月 31 日中華公司股票公允價值為每股 15.50 元。

5. 19 年 6 月 25 日收到現金股利 40,000 元，股票股利 20%。

6. 12 月 31 日中華公司股票公允價值為每股 17.50 元。

試作：上列交易事項之必要分錄。

解答

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產簡寫為 FVOCI

18 年

2/1	FVOCI		2,003,000	
	現金			2,003,000
6/10	現金		100,000	
	股利收入			100,000

股票股利不作分錄，成本 2,003,000 元，股數 120,000 股

10/20	FVOCI評價調整	126,920	
	其他綜合損益—FVOCI未實現損益		126,920

出售股票成本=$2,003,000÷120,000×40,000=$667,680

評價調整=($20×40,000−$1,800−$3,600)-667,680=$126,920

12/31	其他綜合損益—FVOCI未實現損益	95,320	
	FVOCI評價調整		95,320

成本=$2,003,000−$667,680=$1,335,320

公允價值=$15.5×80,000=$1,240,000

未實現損失=$1,335,320−$1,240,000=$95,320

結帳時其他綜合損益 126,920-95,320=31,600 元結轉其他權益，出售部分 126,920 元(貸餘)可轉未分配盈餘，過帳後其他權益有借餘 95,320

12/31	其他綜合損益—FVOCI未實現損益	31,600	
	其他權益—FVOCI未實現損益		31,600
12/31	其他權益—FVOCI未實現損益	126,920	
	未分配盈餘		126,920

19 年

6/25　現金　40,000

　　股利收入　40,000

股票股利不作分錄，股數 96,000 股

12/31　FVOCI評價調整　535,320

　　其他綜合損益—FVOCI未實現損益　535,320

公允價值=$17.5×96,000=$1,680,000

FVOCI 未實現利益=1,680,000-1,240,000=440,000

結帳時其他綜合損益轉入其他權益貸方，過帳後其他權益有貸餘 440,000-95,320=344,680 元

12/31　其他綜合損益—FVOCI未實現損益　440,000

　　其他權益—FVOCI未實現損益　440,000

B19-4 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 元公司債作為投資，買價為 964,538 元，該債券公允價值為 18 年 12 月 31 日 970,000 元，19 年 12 月 31 日 982,000 元，20 年 12 月 31 日 990,000 元，試就下列情形作各年應有分錄。

1. 分類為透過損益按公允價值衡量金融資產，在 19 年 12 月 31 日收息後以 982,000 元出售。
2. 分類為按攤銷後成本衡量金融資產，實際利率 5%。
3. 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產，在 19 年 12 月 31 日收息後 以 982,000 元出售

解答

1 分類為透過損益按公允價值衡量金融資產(簡寫為 FVPL)

17　12/31　FVPL　964,538

　　現金　964,538

18	12/31	現金	40,000	
		利息收入		40,000
	〃	FVPL評價調整	5,462	
		FVPL利益		5,462
19	12/31	現金	40,000	
		利息收入		40,000
	〃	FVPL評價調整	12,000	
		FVPL利益		12,000
	〃	現金	982,000	
		FVPL		964,538
		FVPL評價調整		17,462

2．按攤銷後成本衡量金融資產(簡寫為 AC)

期間		利息收入	收現	折價攤銷	帳面價值
17	12/31	—	—	—	$964,538
18	1/1～12/31	$48,227	$40,000	$8,227	972,765
19	1/1～12/31	48,638	40,000	8,638	981,403
20	1/1～12/31	49,070	40,000	9,070	990,473
21	1/1～12/31	49,527	40,000	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
21	12/31	現金	1,000,000	
		AC		1,000,000

3．分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產(簡寫為 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

收息後 FVOCI 帳面金額 972,765，公允價值 970,000，應承認評價損失 2,765 元，結帳時其他綜合損益轉入其他權益

	12/31	其他綜合損益—FVOCI未實現損益	2,765	
		FVOCI評價調整		2,765

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

收息後 FVOCI 981,403，售價 982,000，處分利益 597 元，因債券已全部出售，期末評價調整貸餘 2,765 元應除列，認列其他綜合損益 2,765，結帳時其他綜合損益 2,765 元轉入其他權益

	12/31	現金	982,000	
		FVOCI		981,403
		處分投資利益		597
	12/31	FVOCI評價調整	2,765	
		其他綜合損益—FVOCI未實現損益		2,765

B19-5 台北公司於 18 年 4 月 1 日購入台塑股票 5,000 股每股 60 元,另手續費 300 元作為投資。

18 12/31 台塑公允價值每股 62 元。

19 12/31 台塑公允價值每股 61 元。

20 5/ 8 以每股 63 元出售全部台塑股票，手續費及稅捐 900 元。

試就下列情形作各日期應有分錄。

1. 列為透過損益按公允價值衡量金融資產。

2. 列為透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產。

解答

1．透過損益按公允價值衡量金融資產(簡寫為 FVPL)

18	4/1	FVPL	300,000	
		手續費	300	
		現金		300,300
	12/31	FVPL評價調整	10,000	
		FVPL利益		10,000
19	12/31	FVPL損失	5,000	
		FVPL評價調整		5,000
20	5/8	FVPL評價調整	10,000	
		FVPL利益		10,000
	〃	現金	314,100	
		手續費	900	
		FVPL		300,000
		FVPL評價調整		15,000

2 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(簡寫為 FVOCI)

18	4/1	FVOCI	300,300	
		現金		300,300
	12/31	FVOCI評價調整	9,700	
		其他綜合損益—FVOCI未實現損益		9,700

評價利益=$62×5,000-300,300=$9,700

19	12/31	其他綜合損益—FVOCI未實現損益	5,000	
		FVOCI評價調整		5,000

評價損失=61×5,000-62×5,000=(5,000)

20	5/8	FVOCI評價調整	9,100	
		其他綜合損益—FVOCI未實現損益		9,100
20	5/8	現金	314,100	
		FVOCI		300,300
		FVOCI評價調整		13,800

收取現金=63x5,000-900=314,100

FVOCI評價調整餘額=9,700-5,000=4,700(借餘)

評價利益=314,100-300,300-4,700=9,100

結帳時其他綜合損益應轉入其他權益，20 年 1 月 1 日上期結轉其他權益貸方餘額 9,700-5,000=4,700 元，20 年結清其他綜合損益再貸記 9,100 元，過帳後其他權益有貸方餘額 4,700+9,100=13,800 元，可轉入未分配盈餘。

B19-6 上題 B19-5 台北公司 18 年到 20 年不含股票投資相關損益之綜合損益表，

及 17 年 12 月 31 日資產負債表「權益」部分如下：

	20 年度	19 年度	18 年度
銷貨收入	5,000,000	4,200,000	4,600,000
銷貨成本	3,600,000	3,000,000	3,300,000
銷貨毛利	1,400,000	1,200,000	1,300,000
營業費用	600,000	450,000	510,000
營業淨利	800,000	750,000	790,000
營業外收益及費損			
利息費用	30,000	10,000	40,000
稅前淨利	770,000	740,000	750,000
所得稅費用	154,000	148,000	150,000
稅後淨利	616,000	592,000	600,000

	17 年 12 月 31 日
股本	3,600,000
未分配盈餘	900,000
權益合計	4,500,000

假設股票投資不會影響所得稅費用，18 年到 20 年均未增減資，每年都分配 300,000 元現金股利，增加了股票投資後，試編 18 到 20 年度綜合損益表、及資產負債表「權益」部分。

解答

1．透過損益按公允價值衡量金融資產

台北公司

綜合損益表

	20 年度	19 年度	18 年度
銷貨收入	5,000,000	4,200,000	4,600,000
銷貨成本	3,600,000	3,000,000	3,300,000
銷貨毛利	1,400,000	1,200,000	1,300,000
營業費用	600,000	450,000	510,000
營業淨利	800,000	750,000	790,000

營業外收益及費損			
手續費	(900)		(300)
評價損益	10,000	(5,000)	10,000
利息費用	(30,000)	(10,000)	(40,000)
稅前淨利	779,100	735,000	759,700
所得稅費用	154,000	148,000	150,000
稅後淨利	625,100	587,000	609,700

台北公司

資產負債表權益部分

	20.12.31	19.12.31	18.12.31
股本	3,600,000	3,600,000	3,600,000
未分配盈餘	1,821,800	1,496,700	1,209,700
權益合計	5,421,800	5,096,400	4,809,700

增加股票投資後之未分配盈餘為：

18.12.31 未分配盈餘=900,000-300,000+609,700=1,209,700

19.12.31 未分配盈餘=1,209,700-300,000+587,000=1,496,700

20.12.31 未分配盈餘=1,496,700-300,000+625,100=1,821,800

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

台北公司

綜合損益表

	20 年度	19 年度	18 年度
銷貨收入	5,000,000	4,200,000	4,600,000
銷貨成本	3,600,000	3,000,000	3,300,000
銷貨毛利	1,400,000	1,200,000	1,300,000
營業費用	600,000	450,000	510,000
營業淨利	800,000	750,000	790,000
營業外收益及費損			
利息費用	(30,000)	(10,000)	(40,000)
稅前淨利	770,000	740,000	750,000
所得稅費用	154,000	148,000	150,000
稅後淨利	616,000	592,000	600,000
其他綜合損益			
未實現損益	9,100	(5,000)	9,700
本期綜合損益總額	625,100	587,000	609,700

台北公司

資產負債表權益部分

	20.12.31	19.12.31	18.12.31
股本	3,600,000	3,600,000	3,600,000
未分配盈餘	1,821,800	1,492,000	1,200,000
其他權益	-	4,700	9,700
權益合計	5,421,800	5,096,700	4,809,700

18.12.31 未分配盈餘=900,000-300,000+600,000=1,200,000

19.12.31 未分配盈餘=1,200,000-300,000+592,000=1,492,000

20.12.31 未分配盈餘=1,492,000-300,000+616,000=1,808,000

其他權益轉入後=1,808,000+13,800=1,821,800

18.12.31 其他權益=9,700

1912.31 其他權益=9,700-5,000=4,700

20.12.31 其他權益=4,700+9,100-13,800(轉未分配盈餘)=0