

《中級會計學》

一、甲公司有 3 年期、利率 6% 之應收帳款 \$6,000,000，X8 年 8 月 15 日甲公司將應收帳款本金之 9 成及相當於本金 9 成之 5% 利息出售給乙銀行，取得現金 \$5,500,000，應收帳款所保留部分之公允價值為 \$720,000。甲公司將持續提供所移轉債權之所有相關服務，並以未出售之 1% 利息作為提供服務之報酬。同時甲公司另取得自乙銀行買回類似應收帳款之選擇權，並承擔再買回逾期應收帳款之義務，選擇權公允價值為 \$380,000，追索權負債之公允價值為 \$400,000。

試依下列情況作 X8 年 8 月 15 日甲公司出售應收帳款之分錄：

(一) 甲公司應收帳款之出售將產生服務資產，該服務資產公允價值為 \$100,000。(10 分)

(二) 甲公司應收帳款之出售將產生服務負債，該服務負債公允價值為 \$80,000。(10 分)

答題關鍵	應收帳款除列會計處理，搭配新資產(買回選擇權)和新負債(追索權負債)、服務資產及服務負債的觀念。本題和講義上的範例高度類似，一定要拿分。
考點命中	《高點中級會計學講義》第三回，鄭泓老師編撰，頁 71、75，高度類似！

【擬答】

(一) 出售對價 = 現金 \$5,500,000 + 選擇權公允價值 \$380,000 - 追索權負債 \$400,000 = \$5,480,000

$$\text{應收帳款 } \$6,000,000 \times \frac{\text{出售對價 } \$5,480,000}{\text{出售對價 } \$5,480,000 + \text{服務資產 } \$100,000 + \text{保留 } \$720,000} = \$5,219,048$$

$$\text{應收帳款 } \$6,000,000 \times \frac{\text{服務資產 } \$100,000}{\text{出售對價 } \$5,480,000 + \text{服務資產 } \$100,000 + \text{保留 } \$720,000} = \$95,238$$

X8/8/15	現金 5,500,000		
	持有供交易金融資產- 買回選擇權	380,000	
	出售金融資產利益		260,952
	追索權負債		400,000
	應收帳款		5,219,048
	服務資產	95,238	
	應收帳款		95,238

(二) 出售對價 = 現金 \$5,500,000 + 選擇權公允價值 \$380,000 - 追索權負債 \$400,000 = \$5,480,000

$$\text{應收帳款 } \$6,000,000 \times \frac{\text{出售對價 } \$5,480,000}{\text{出售對價 } \$5,480,000 + \text{保留 } \$720,000} = \$5,303,226$$

X8/8/15	現金 5,500,000		
	持有供交易金融資產- 買回選擇權	380,000	
	出售金融資產利益		96,774
	追索權負債		400,000
	服務負債		80,000
	應收帳款		5,303,226

二、甲公司於 X8 年 1 月 1 日向乙公司承租設備一部，相關資料如下：

(1) 該設備之成本為 \$1,400,000，X8 年 1 月 1 日設備之公允價值為 \$1,792,132，剩餘耐用年限 8 年，無殘值。

(2) 租期 5 年，不可取消，每年初支付租金 \$450,000，保險及維修費用估計每年需 \$50,000，由乙公司負擔。

(3) 估計租期屆滿時設備殘值為 \$200,000，甲公司保證殘值 \$100,000，該公司採直線法提列折舊。

(4)租賃開始時甲公司之增額借款利率為12%，乙公司之隱含利率為10%，且為甲公司所知，市場利率為10%。

值	期數	\$1 普通年金現值		\$1 複利現	
		10%	12%	10%	
12%					
4		3.16987	3.03735	0.68301	0.63552
5		3.79079	3.60478	0.62092	0.56743

試計算：

(一)X8年1月1日甲公司對此租賃資產應入帳之金額。(3分)

(二)X8年12月31日甲公司應認列之利息費用。(3分)

(三)X8年1月1日乙公司應認列之銷貨收入及銷貨成本之金額。(6分)

(四)X8年12月31日乙公司應認列之利息收入。(3分)

答題關鍵	考承租人直接融資租賃及出租人銷售型融資租賃的會計處理，是基本題型，難度不高，一定要拿分。
考點命中	《高點中級會計學講義》第八回，鄭泓老師編撰，頁43，範例11，類似題型。

【擬答】

$$\$450,000 - \$50,000 = \$400,000$$

$$(一) 甲公司對此租賃資產應入帳之金額 = \$400,000 \times (1 + P_{4,10\%}) + \$100,000 \times p_{5,10\%} = \$400,000 \times 4.16987 + \$100,000 \times 0.62092 = \$1,730,040 < \text{公允價值 } \$1,792,132 \rightarrow \underline{\$1,730,040}$$

$$(二) X8年12月31日應認列之利息費用 = (\$1,730,040 - \$400,000) \times 10\% = \underline{\$133,004}$$

$$(三) 未保證殘值 \$100,000 \times p_{5,10\%} = \$100,000 \times 0.62092 = \$62,092$$

$$\text{銷貨收入} = \$1,792,132 - \$62,092 = \underline{\$1,730,040}$$

$$\text{銷貨成本} = \$1,400,000 - \$62,092 = \underline{\$1,337,908}$$

$$(四) X8年12月31日乙公司應認列之利息收入 = (\$1,792,132 - \$400,000) \times 10\% = \underline{\$139,213}$$

三、甲圖書公司於X7年12月1日運送2,000本雜誌到乙書局，每本雜誌售價\$250，成本\$150。合約規定乙書局需於12月底支付貨款40%，其餘60%於X7年12月1日開立三個月期票，三個月內未出售之雜誌可以退回。

甲圖書公司於X7年12月31日收到現金\$200,000，合約開始時甲圖書公司以期望值估計1,600本雜誌將不會退回，X7年12月底重新依期望值估計1,800本雜誌將不會退回。乙書局X7年12月及X8年1月、2月分別銷售雜誌800本、650本及450本，X8年3月1日乙書局將未出售之雜誌退回給甲圖書公司。

試作：

甲公司X7年12月1日至X8年3月1日相關之分錄。(15分)

答題關鍵	IFRS 15 附退貨權銷貨，非常簡單容易，一定要拿分。
考點命中	《高點中級會計學 IFRS 9、IFRS 15 新會計講義》第一回，鄭泓老師編撰，頁40，範例16，類似題型。

【擬答】

X7/12/1	應收票據(2,000本×\$250×60%)	300,000	
	應收帳款(2,000本×\$250×40%)	200,000	
	銷貨收入(1,600本×\$250)		400,000
	退款負債		100,000
	銷貨成本(1,600本×\$150)	240,000	
	待退回產品之資產	60,000	
	存貨(2,000本×\$150)		300,000

X7/12/31	現金	200,000	
	應收帳款		200,000
	退款負債(200 本×\$250)	50,000	
	銷貨收入		50,000
	銷貨成本(200 本×\$150)	30,000	
	待退回產品之資產		30,000
X8 年 2 月	退款負債(100 本×\$250)	25,000	
	銷貨收入		25,000
	銷貨成本(100 本×\$150)	15,000	
	待退回產品之資產		15,000
	已出售=800+650+450=1,900，再多認列 100 本收入		
X8/3/1	退款負債	25,000	
	現金	275,000	
	應收票據(2,000 本×\$250×60%)		300,000
	存貨	15,000	
	待退回產品之資產		15,000

四、甲公司於 X7 年 1 月 1 日以 \$522,260 購入乙公司發行之公司債，面額 \$500,000，票面利率 5%，每年 12 月 31 日付息，發行當時市場利率 4%，X11 年 12 月 31 日到期，甲公司將其分類為按攤銷後成本衡量之債券投資。X7 年 12 月 31 日市場利率降為 3%，乙公司之公司債公允價值上升為 \$537,171，甲公司於 X7 年 12 月 31 日決定改變其管理金融資產之經營模式，並將該項投資重分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資。甲公司於 X7 年底及 X8 年底判斷乙公司發行之公司債自原始認列後信用風險並未顯著增加，有關該債券投資之相關資料如下：

	X7 年 12 月 31 日	X8 年 12 月 31 日
公允價值	\$537,171	\$535,700
12 個月預期信用損失	40,000	35,000
存續期間預期信用損失	60,000	50,000

試作：

- (一) 甲公司 X7 年 12 月 31 日收到利息及有關債券投資預期信用損失相關之分錄。(5 分)
- (二) 甲公司 X8 年 1 月 1 日應有之債券投資重分類相關分錄。(9 分)
- (三) 甲公司 X8 年 12 月 31 日收到利息及期末調整分錄。(7 分)
- (四) 甲公司 X8 年 12 月 31 日有關債券投資預期信用損失相關之分錄。(4 分)

答題關鍵	IFRS 9 按攤銷後成本衡量之金融資產的減損、重分類透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產的處理，是今年老師一再強調的必考重點，絕對不可失分。
考點命中	《高點中級會計學 IFRS 9、IFRS 15 新會計講義》第三回，鄭泓老師編撰，頁 157，範例 22，類似題型。

【擬答】

(一)			
X7/12/31	現金		25,000
	按攤銷後成本衡量之金融資產—公司債		4,110
	利息收入		20,890
	\$500,000×5%=\$25,000；\$522,260×4%=\$20,890		
	\$522,260+\$20,890-\$25,000=\$518,150		
	預期信用減損損失	40,000	
	備抵損失		40,000

(二)			
X8/1/1	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產- 公司債	518,150	
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整	19,021	
	備抵損失	40,000	
	其他綜合損益- 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現損益(公允價值變動)		19,021
	其他綜合損益- 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現損益(累計減損金額)		40,000
	按攤銷後成本衡量之金融資產- 公司債	518,150	
(三)			
X8/12/31	現金	25,000	
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產- 公司債		4,274
	利息收入		20,726
	$\$518,150 \times 4\% = \$20,726$		
	$\$537,171 + \$20,726 - \$25,000 = \$532,897$		
	$\$535,700 - \$532,897 = \$2,803$		
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產評價調整	2,803	
	其他綜合損益- 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現損益(公允價值變動)		2,803
(四)			
X8/12/31	其他綜合損益- 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現損益(累計減損金額)	5,000	
	預期信用減損回升利益		5,000

五、甲公司於 X8 年 1 月 1 日發行 4 年期之可轉換公司債，得款 \$10,371,709，該公司債面額 \$10,000,000，票面利率 4%，每年 12 月 31 日付息，公司採有效利率法攤銷公司債折溢價。發行當日，相同條件但不可轉換之公司債，其市場利率為 5%。公司債流通期間每張面額 \$1,000 之公司債可以轉換成面額 \$10 之普通股 30 股。若到期前未轉換為普通股，甲公司將於 X11 年 12 月 31 日按面額償付。X8 年底至 X11 年底應付公司債之帳面金額及課稅基礎資料如下：

	X8年底	X9年底	X10年底	X11年底
應付公司債帳面金額	\$9,727,670	\$9,814,054	\$9,904,757	\$10,000,000
應付公司債課稅基礎（折現率 3%）	10,282,860	10,191,346	10,097,087	10,000,000

已知甲公司 X8 年之課稅所得為 \$3,000,000，稅率 17%。甲公司除可轉換公司債外，並無任何暫時性差異及永久性差異。

期數	<u>\$1 普通年金現值</u>			<u>\$1 複利現值</u>		
	3%	4%	5%	3%	4%	5%
2	1.913470	1.886095	1.859410	0.942596	0.924556	0.907029
3	2.828611	2.775091	2.723248	0.915142	0.888996	0.863838
4	3.717098	3.629895	3.545951	0.888487	0.854804	0.822702

試作：

(一)X8 年初發行可轉換公司債之分錄。(9 分)

(二)X8 年底所得稅相關分錄。(8 分)

(三)計算 X8 年稅前會計淨利。(5 分)

(四)若甲公司至 X10 年底可轉換公司債均未轉換成普通股，計算 X10 年底遞延所得稅資產或負債餘額。(3 分)

答題關鍵	發行可轉換公司債搭配考所得稅，非常好的題目，這題跟講義的範例幾乎一樣，只有改數字，絕對不能錯。
考點命中	《高點中級會計學講義》第九回，鄭泓老師編撰，頁 79，範例 17，高度類似！

【擬答】

- (一)
- | | | | |
|--------|--|------------|------------|
| X8/1/1 | 現金 | 10,371,709 | |
| | 應付公司債折價 | 354,600 | |
| | 應付公司債 | | 10,000,000 |
| | 資本公積-認股權 | | 726,309 |
| | $\$10,000,000 \times P_{4.5\%} + \$10,000,000 \times 4\% \times P_{4.5\%}$ | | |
| | $= \$10,000,000 \times 0.822702 + \$10,000,000 \times 4\% \times 3.545951 = \$9,645,400$ | | |
| | 資本公積-認股權 | 123,473 | |
| | 遞延所得稅負債 | | 123,473 |
| | $\$726,309 \times 17\% = \$123,473$ | | |
- (二)
- | | | | |
|----------|---------------------------------------|---|---------|
| X8/12/31 | 遞延所得稅負債 | $= (\$10,282,860 - \$9,727,670) \times 17\% = \$94,382$ | |
| X8/12/31 | 所得稅費用 | 480,909 | |
| | 遞延所得稅負債(\$123,473 - \$94,382) | 29,091 | |
| | 應付所得稅 | | 510,000 |
| | $\$3,000,000 \times 17\% = \$510,000$ | | |
- (三)
- 會計上 X8 年利息費用 = $\$9,645,400 \times 5\% = \$482,270$
 稅務上 X8 年利息費用 = $10,371,709 \times 3\% = \$311,151$
 X8 年稅前會計淨利 + 利息費用差異 $(\$482,270 - \$311,151) = \$3,000,000$
 X8 年稅前會計淨利 = $\$2,828,881$
- (四)
- | | | |
|-----------|---------|---|
| X10/12/31 | 遞延所得稅負債 | $= (\$10,097,087 - \$9,904,757) \times 17\% = \underline{\underline{\$32,696}}$ |
|-----------|---------|---|

【版權所有，重製必究！】