

# 《中級會計學》

一、檢調發現：公司財務報表舞弊最常見的手法是製造虛偽不實收入，以欺騙投資人及債權人。但虛偽不實的收入製造過多之後，應收帳款會大幅增加，也會引起投資人的懷疑。因此，有些不肖公司以轉讓應收帳款給銀行，並以無追索權的方式出售之（factor without recourse），藉以除列過多的應收帳款。但並非所有銀行都會被這些不肖公司所欺騙，這些銀行雖以無追索權的方式買入應收帳款，但會在合約中另外約定：須等銀行對這些應收帳款收現之後，才會付款給該不肖公司。試問：

(一)不肖公司製造虛偽不實收入，會如何「美化」公司的財務報表？(10分)

(二)上述「以無追索權的方式出售應收帳款給銀行，並等銀行對這些應收帳款收現之後，才會付款給公司」之方式，是否符合我國金融資產除列之規定？試討論之。(10分)

試題評析	是中會難得一見的申論題，本題係以博達案為背景，考「美化財務報表」及「應收帳款除列」的基本概念，本題並無標準答案，主要在考同學們的邏輯，建議先寫完其他題目後，再回過頭來解這一題，不要花太多時間在第一題的申論題，而導致後面題目時間不夠，嚴重失分。
考點命中	《高點會計學講義第三回》，鄭泓編撰，頁26，金融資產除列三大測試。

## 【擬答】

(一)本題是以博達案的背景改編。不肖公司製造虛偽不實收入，該收入無法收取現金，必定以除銷入帳：

應收帳款           XXX  
銷貨收入           XXX

若龐大的應收帳款於帳上，往往讓報表使用者對該公司的收款能力抱持懷疑，因此出售應收帳款是最常見的方式。若出售成功，就能使報表上的應收帳款轉成現金，讓多數報表使用者誤以為該帳款已變現，並對此虛偽不實收入無任何懷疑。

現金               XXX  
應收帳款           XXX

\*對財務報表的影響，僅增加收入及現金，達到完美窗飾財務報表的效果。

但於本題中，銀行雖以無追索權的方式買入應收帳款，但在合約中另外約定：須等銀行對這些應收帳款收現之後，才會付款給該不肖公司。在實務上，銀行會將該筆買入應收帳款的款項存入該不肖公司於此銀行的存款帳戶中，並限制不肖公司動用該筆存款，但不肖公司仍可提出自己在該銀行的戶頭中有大筆現金，並順利將應收帳款轉成現金，蒙騙所有財務報表使用者及查核會計師，順利達到窗飾財務報表的結果。

若採用上述手法，須注意下列事項：

(1)於附註揭露中，不得揭露銀行對該筆存款帳戶的限制，以免行跡敗露。

(2)於現金流量表中，盡量採間接法編製，或將出售應收帳款的金額併入現金流量表的「現銷及應收帳款收現」中。

(3)製造虛偽不實收入須假借出貨給國外紙上公司，並備齊所有單據，以增加查核難度。

(4)若虛增銷貨，亦須同時虛增進貨金額(若僅虛增銷貨，而未有任何進貨，不免令人懷疑)，盡量採用定期盤存制，建議向國外紙上公司進貨，金額不宜太高(以免抵銷虛增的銷貨收入)，並備齊所有單據，以增加查核難度。

(二)依照 IAS 39 號規定金融資產的除列，須通過以下測試：

(1)移轉測試(Transfer Test)；

(2)風險與報酬測試(Risk and Reward Test)；

(3)控制測試(Control Test)。

本題中「以無追索權的方式出售應收帳款給銀行，並等銀行對這些應收帳款收現之後，才會付款給公司」之方式，可看出此應收帳款的風險及報酬全部都在不肖公司手上，並未移轉於銀行，不符合風險與報酬測試(Risk and Reward Test)，因此依國際會計準則之規定，不得除列該應收帳款。

【版權所有，重製必究！】

二、甲公司 X6 年初有 100,000 股普通股與 5% 之不可轉換累積特別股 40,000 股流通在外，普通股與特別股的面值均為 \$10。X6 年 1 月 1 日甲公司給與員工股票選擇權 10,000 股，員工於服務滿 3 年後，每單位得按每股 \$20 認購普通股 1 股，給與日每單位員工股票選擇權之公允價值為 \$6。X7 年 10 月 1 日甲公司另發行認股證，得按每股 \$30 認購普通股 20,000 股，截至年底尚未執行。甲公司 X7 年淨利 \$500,000，普通股 X7 全年平均市價為 \$32，10 月 1 日至 12 月 31 日之平均市價為 \$40。試作：計算甲公司 X7 年基本及稀釋每股盈餘。(20 分)

試題評析	考基本及稀釋每股盈餘，並搭配股份基礎給付，此為新題型，於鄭泓老師課程中，早已強調此題的解法，相信班內學生面對此題，可順利得分。
考點命中	《高點會計學講義第七回》，鄭泓編撰，頁 48，範例 35，每股盈餘並搭配股份基礎給付。

## 【擬答】

不可轉換累積特別股股利 =  $40,000 \times \$10 \times 5\% = \$20,000$

$$\text{X7 年基本每股盈餘} = \frac{\$500,000 - \$20,000}{100,000} = \underline{\$4.8}$$

員工股票選擇權增額每股盈餘(1/1-12/31)：

10,000 股  $\times (\$20 + \$6) \div \$32 = 8,125$  股

10,000 股 - 8,125 股 = 1,875 股

$$\text{增額每股盈餘} = \frac{\$0}{1,875 \text{ 股}}$$

認股證增額每股盈餘(10/1-12/31)：

20,000 股  $\times \$30 \div \$40 = 15,000$  股

20,000 股 - 15,000 股 = 5,000 股

$$\text{增額每股盈餘} = \frac{\$0}{5,000 \text{ 股} \times 3/12} = \frac{\$0}{1,250 \text{ 股}}$$

$$\text{稀釋每股盈餘} = \frac{\$500,000 - \$20,000 + \$0 + \$0}{100,000 \text{ 股} + 1,875 \text{ 股} + 1,250 \text{ 股}} = \underline{\$4.6545}$$

三、成功公司對於有價證券投資，係以儘量將其視為備供出售為原則。成功公司於 X1 年 1 月 1 日以 \$1,257 取得丙公司所發行之可轉換公司債（面額 \$1,000，票面利率 0%，2 年後到期），取得時轉換權之公允價值為 \$350。

成功公司又於 X1 年 1 月 2 日以 \$2,500 取得丁公司所發行之可轉換特別股（面額 \$2,000，可轉換期間長達 10 年，該不含轉換權之特別股符合權益的定義）做為備供出售證券投資，取得時特別股所含轉換權之公允價值為 \$600。

X1 年 12 月 31 日有下列資料：

(一) 丙公司轉換權及不含轉換權之公司債公允價值分別為 \$500 及 \$940。

(二) 丁公司轉換權及不含轉換權之特別股公允價值分別為 \$600 及 \$1,950。

試求：假設成功公司以有效利率法攤銷折溢價，試作成功公司 X1 年相關分錄（若有不整除，請一律四捨五入至整數元）。(20 分)

試題評析	考可轉換公司債及可轉換特別股投資方之會計處理，其中可轉換公司債投資人的會計處理方式，於鄭泓老師課程中，已有詳細介紹此種題型；而可轉換特別股的處理方式和可轉換公司債大同小異，若有認真複習本班講義，此題應可迎刃而解。
考點命中	《高點會計學講義第六回》，鄭泓編撰，頁 44，混合性金融資產的解題要點，並搭配範例 28。

## 【擬答】

X1年1月1日	備供出售金融資產—公司債	907	
	透過損益按公允價值衡量之金融資產—轉換權	350	
	現金		1,257
	$\$1,000 \times p2, x = \$907$		運用試誤法求出 $X = 5\%$
X1年1月2日	備供出售金融資產—特別股	1,900	
	透過損益按公允價值衡量之金融資產—轉換權	600	
	現金		2,500
X1年12月31日	備供出售金融資產—公司債	45	
	利息收入( $\$907 \times 5\%$ )		45
	透過損益按公允價值衡量之金融資產—轉換權	150	
	金融資產評價損益		150
	$\$500 - \$350 = \$150$		
	備供出售金融資產未實現評價損益	12	
	備供出售金融資產—公司債		12
	$\$907 + \$45 = 952$		
	$\$952 - \$940 = \$12$		
	備供出售金融資產—特別股	50	
	備供出售金融資產未實現評價損益		50
	$\$1,950 - \$1,900 = \$50$		

四、高雄公司 X1 年初剛成立，該年度損益表由一位經驗有限的新進會計人員編製如下：

高雄公司	
損益表	
X1 年度	
營業收入	\$ 850
營業成本	(300)
推銷費用	(20)
管理費用	(210)
其他利益及損失	40
財務成本	(12)
考慮特殊項目前之淨利	\$ 348
特殊項目	
停業單位資產處分損失	(25)
停業單位營業損失	(35)
備供出售投資未實現損益	50
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(48)
所得稅資產	10
本期淨利	\$ 300

試重新編製高雄公司 X1 年度正確之多站式綜合損益表（須區分為營業利益與營業外收入與支出）。高雄公司 X1 年度所得稅率為 10%（假定證券交易所所得亦須課徵）。（20 分）

試題評析	編製多站式綜合損益表，於鄭泓老師課程第二章，就請同學把綜合損益表格式熟記，本題相當簡單，絕不容許失分。
考點命中	《高點會計學講義第一回》，鄭泓編撰，頁 42，多站式綜合損益表，與第二章練習題 9、10、11、13 相似。

## 【擬答】

高雄公司  
綜合損益表  
XI 年度

營業收入		\$ 850
營業成本		<u>(300)</u>
營業毛利		550
營業費用		
推銷費用	(20)	
管理費用	<u>(210)</u>	
營業費用合計		<u>(230)</u>
營業淨利		320
營業外收入與支出		
財務成本	(12)	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(48)	
其他利益及損失	<u>40</u>	
營業外收入與支出合計		<u>(20)</u>
繼續營業單位稅前淨利		300
所得稅費用		<u>(30)</u>
繼續營業單位稅後淨利		270
停業單位損益		
停業單位資產處分損失(減除所得稅利益\$2.5)	(22.5)	
停業單位營業損失(減除所得稅利益\$3.5)	<u>(31.5)</u>	
停業單位損益合計		<u>(54)</u>
本期淨利		\$216
其他綜合損益		
備供出售投資未實現損益	50	
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>(5)</u>	
其他綜合損益總額		<u>45</u>
本期綜合損益		<u>\$261</u>

五、X3 年 7 月南韓航空有一架從中國上海起飛，準備在舊金山機場降落的班機，在降落時發生意外造成多人輕重傷。南韓航空在 X3 年 12 月 31 日評估，可能發生訴訟損失的機率及金額如下：

機率	損失金額
20%	\$3,000
60%	5,000
20%	8,000

南韓航空幾乎確定未來可獲得保險金司理賠\$2,000。

試作：南韓航空 X3 年 12 月 31 日之相關分錄，以及該墜機事件所造成之財務影響在資產負債表及綜合損益表應如何表達？(20 分)

試題評析	考負債準備及歸墊，於鄭泓老師課程中，均提到此觀念、會計分錄及財務報表表達，若讀熟本班講義，絕對可以順利得分。
考點命中	《高點會計學講義第六回》，鄭泓編撰，頁 113，負債準備及歸墊的觀念、會計分錄及財務報表表達，搭配範例 13。 《高點會計學題庫班講義第二回》，鄭泓編撰，頁 5，範例 5。

## 【擬答】

X3/12/31	訴訟損失	5,000	
	訴訟損失負債準備		5,000
X3/12/31	應收理賠款	2,000	
	訴訟損失		2,000

資產負債表之表達：

南韓航空 資產負債表 X3 年 12 月 31 日			
資產： 應收理賠款	\$2,000	負債：	訴訟損失負債準備 \$5,000

綜合損益表之表達：

南韓航空 綜合損益表 X3 年度	
營業外損失： 訴訟損失	\$3,000