

習題解答

問答題

1.

一、攤銷後成本 (amortized cost)：原始認列時應按公允價值減除可直接歸屬之交易成本後之金額衡量。續後衡量時，企業應採有效利息法按攤銷後成本衡量金融負債。

二、透過損益按公允價值衡量 (FVPL)：原始認列時應按公允價值衡量，交易成本可列為當期費用。續後衡量時，原始認列時所產生的折溢價可選擇攤銷或不攤銷亦可，然後將金融負債的帳面金融價值調至其公允價值，所產生之公允價值變動認列為當期損益。

2. 只要金融負債合約所載之義務已經消滅時 (亦即當合約所載之義務履行、取消或到期)，即能自資產負債表除列該負債。

債務人可採用下列方式，將金融負債 (或其部分) 消滅：

(1) 藉由償還 (通常以現金、其他金融資產、商品或勞務) 債權人，而解除該負債。

(2) 藉由法律程序 (如法院同意債務人宣告破產) 或債權人同意，而法定解除 (legal release) 對負債之主要責任。

3. 所謂「重大差異」，係指新合約條款之未來現金流量 (含所收付之手續費) 依原始有效利率折現後之現值，與原金融負債之剩餘現金流量所計算現值 (通常為原帳面金額) 間之差異若達 10% 以上，則其條款具實質差異。若差異未超過 10%，則應視為原金融負債之延續，不得除列原金融負債，並依新還款條件，重新計算有效利率。

債務協商簽訂新合約或條款修改若視為負債消滅，相關手續費應認列為負債消滅之相關損益。若視原負債之延續，相關手續費應作為負債帳面金額之調整，並於修改後負債之剩餘期間攤銷。

4. 金融負債必須在符合下列條件之一時，始能透過損益按公允價值衡量 (FV-PL)：

(1) 符合持有供交易定義者，須強制透過損益按公允價值衡量。

2 當代中級會計學 2e 習題解答

- (2) 於原始認列時被企業自願指定為透過損益按公允價值衡量者，亦稱為公允價值之選擇。
5. 因計算金融負債公允價值時，必須將企業本身的信用風險也一併納入考量，此時就會造成一個現象：若企業本身信用開始惡化，它的金融負債公允價值會降低，造成企業的本期利益愈大。亦即，企業信用愈差，它的稅後利益會愈大。
6. 根據 IAS32，企業只有同時符合下列條件時，始能將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達：
- (1) 企業目前有法律上可執行之權利 (legally enforceable right) 將所認列之金額互抵 (客觀條件)，且
 - (2) 企業意圖 (intend) 以淨額基礎交割 (settle on a net basis) 或同時實現資產及清償負債 (主觀條件)。

選擇題

1. (A) $(\$500,000 \times 10\% \times 3/12) + (500,000 \times 99\%) = \$507,500$
2. (C)
3. (C)
4. (A)

	(1)利息支出	(2)利息費用	(3)本期折價攤銷	(4)未攤銷折價	(5)帳面金額
100.1.1				81,109	918,891
100.7.1	30,000	36,756	6,756	74,353	925,647
100.12.31	30,000	37,026	7,026	67,327	932,673
101.7.1	30,000	37,307	7,307	60,021	939,979
101.12.31	30,000	37,599	7,599	52,421	947,579
102.7.1	30,000	37,903	7,903	44,518	955,482
102.12.31	30,000	38,219	8,219	36,299	963,701
103.7.1	30,000	38,548	8,548	27,751	972,249
103.12.31	30,000	38,890	8,890	18,861	981,139
104.7.1	30,000	39,246	9,246	9,615	990,385
104.12.31	30,000	39,615	9,615	0	1,000,000

$\$1,000,000 \times \text{複利現值}(2 \text{ 期}; 4\%) + 1,000,000 \times 3\% \times \text{年金現值}(2 \text{ 期}; 4\%) = \$981,139$

5. (A) $600 \times 10\% \times \$1,000 \times 3/12 = \$15,000$
 $600 \times \$1,000 \times 99\% + \$15,000 = \$609,000$
6. (C) $\$2,000,000 \times 8\% - \$2,112,000 \times 6\% = \$33,280$
 $\$112,000 - \$33,280 = \$78,720$
7. (C)
8. (A) $\$2,450,518 + [(\$2,450,518 \times 0.04) - \$97,500] + [(\$2,451,039 \times 0.04) - \$97,500]$
 $= \$2,451,580$
9. (A) $\$105,000 \times 2.5771 = \$270,596$
 $\$270,596 \times 0.08 = \$21,648$
 $\$270,596 \div 8 = \$33,825$

4 當代中級會計學 2e 習題解答

10. (A)

X5/1/1 應付公司債	300,000	
應付公司債溢價	11,235	
除列金融負債損失	3,765	
現金		315,000

11.

(1) (B)

$$\$295,000 - (\$265,000 - \$65,000) = \$95,000$$

(2) (D)

$$[(\$300,000 + \$30,000)] - \$295,000 = \$35,000$$

12. (D) $\$10,000,000 \times 1.12 - (\$2,000,000 + \$5,000,000) = \$4,200,000$

13. (A) 1. 處分不動產損失 $(\$4,000,000 - \$5,800,000)$	$\$(1,800,000)$
2. 除列金融負債利益 $(\$5,600,000 - \$4,000,000)$	<u>$1,600,000$</u>
損益表上應認列 (損) 益	$\$(200,000)$

14. (A) X3 年 12 月 31 日，財務保證負債之帳面金額為 \$12,000 ($=\$24,000 - \$12,000$)，大於應有之預期信用損失備抵金額 (\$9,500)，故無需調整。

對淨利之影響為：增加 \$4,000 ($\$24,000/6$)

15. (D)

附買回公司債之拆解及認列金額

		採用之會計方法	公允價值	交易成本	帳面金額	附註
主契約	公司債負債	攤銷後成本	$\$(115,000)$	\$1,150	$\$(113,850)$	公允價值減除交易成本作為帳面金額。
嵌入衍生工具	買回權資產	持有供交易	\$5,000	\$50	\$5,000	交易成本作為當期費用
	合計		$\$(110,000)$	\$1,200		

16. (C)

原始信用貼水 $10\% - 4\% = 6\%$

X1/12/31 折現率 = $6\% + 5\% = 11\%$

X1/12/31 設算之現值 = $\$11,000 \div (1 + 11\%) = \$9,910$

應認列之其他綜合損益 = $\$9,910 - \$9,500 = \$410$ 其他綜合利益

應該列之綜合損益 = $\$10,000 - \$9,500 = \$500$ 綜合利益

應認列之本期損益 = 應該列之綜合損益 - 應認列之其他綜合損益
= $\$500 - \$410 = \$90$ 本期利益

練習題

1. (1)

$$\frac{\$50,000}{(1+r)} + \frac{\$50,000}{(1+r)^2} + \frac{\$50,000}{(1+r)^3} + \frac{\$50,000}{(1+r)^4} + \frac{\$50,000}{(1+r)^5} + \frac{\$550,000}{(1+r)^6} = \$458,886$$

原始有效利率 $r = 12\%$ (因交易成本的關係，殖利率由 11.9% 上升到 12%)。

(2)

	公司債折價攤銷表(原始有效利率為12%)				
	(1)利息支出	(2)利息費用	(3)本期折價攤銷	(4)未攤銷折價	(5)帳面金額
x1/01/01				41,114	458,886
x1/12/31	50,000	55,066	5,066	36,048	463,952
x2/12/31	50,000	55,674	5,674	30,373	469,627
x3/12/31	50,000	56,355	6,355	24,018	475,982
x4/12/31	50,000	57,118	7,118	16,900	483,100
x5/12/31	50,000	57,972	7,972	8,928	491,072
x6/12/31	50,000	58,929	8,929	0	500,000

(3)

X1/01/01	現金	458,886	
	應付公司債折價	41,114	
	應付公司債		500,000

X1 及 X2 年 12 月 31 日分錄分別如下：

	X1/12/31	X2/12/31
利息費用	55,066	55,674
應付公司債折價	5,066	5,674
現金	50,000	50,000

2. (1) X0 年 7 月 1 日半年報之利息費用： $\$531,155 \times 5\% = \underline{\$26,558}$

X0 年 12 月 31 日年度報表之利息費用：

$$\$531,155 - (\$500,000 \times 5.5\% - \$26,558) = \$530,213$$

$$\$26,558 + \$530,213 \times 5\% = \underline{\$53,069}$$

(2) $\$843,920 \times 5\% \times 4/6 = \underline{\$28,131}$

(3)

X0/10/1

現金	466,326	
應付公司債		400,000
應付公司債溢價		30,326
應付利息 ($\$400,000 \times 12\% \times 9/12$)		36,000

X0/12/31

利息費用	10,927	
應付利息	36,000	
公司債溢價	1,073	
現金		48,000

攤銷表

有效利率 9.7075%	每期付款	利息費用	溢價攤銷	帳面金額
				\$466,326
X0/12/31	\$48,000	\$10,927	\$1,073	\$429,253
X1/12/31	\$48,000	\$41,670	\$6,330	\$422,923
X2/12/31	\$48,000	\$41,055	\$6,945	\$415,978
X3/12/31	\$48,000	\$40,381	\$7,619	\$408,359
X4/12/31	\$48,000	\$39,641	\$8,359	\$400,000
X5/1/1	\$400,000			--

3.

(1)

(a) X0/6/30 現金	3,172,049	
應付公司債		3,000,000
應付公司債溢價		172,049

(b)

溢價攤銷表(原始有效利率6%)					
	(1)利息支出	(2)利息費用	(3)本期溢價攤銷	(4)未攤銷溢價	(5)帳面金額
X0/6/30				172,049	3,172,049
X0/12/31	195,000	190,323	4,677	167,372	3,167,372
X1/6/30	195,000	190,042	4,958	162,414	3,162,414
X1/12/31	195,000	189,745	5,255	157,159	3,157,159

8 當代中級會計學 2e 習題解答

X0/12/31	利息費用	190,323	
	應付公司債溢價	4,677	
	現金		195,000
(c) X1/6/30	利息費用	190,042	
	應付公司債溢價	4,958	
	現金		195,000
(d) X1/12/31	利息費用	189,745	
	應付公司債溢價	5,255	
	現金		195,000

(2)

資產負債表 (X0/12/31)

資產：	非流動負債：	
	應付公司債	\$3,000,000
	應付公司債溢價	167,372

4.

X2/6/1	現金	1,277,560	
	應付公司債		1,200,000
	應付公司債溢價		77,560

	溢價攤銷表(原始有效利率10%)				
	(1)應收利息	(2)利息費用	(3)本期溢價攤銷	(4)未攤銷溢價	(5)帳面金額
X2/6/1				77,560	1,277,560
X2/12/1	72,000	63,878	8,122	69,438	1,269,438
X3/6/1	72,000	63,472	8,528	60,910	1,260,910
X3/12/1	72,000	63,045	8,955	51,955	1,251,955
X4/6/1	72,000	62,598	9,402	42,553	1,242,553
X4/12/1	72,000	62,128	9,872	32,681	1,232,681
X5/6/1	72,000	61,634	10,366	22,315	1,222,315
X5/12/1	72,000	61,116	10,884	11,431	1,211,431
X6/6/1	72,000	60,569	11,431	0	1,200,000

X2/12/1	利息費用	63,878	
	應付公司債溢價	8,122	
	現金		72,000

X2/12/31	利息費用 (\$63,472×1/6)	10,579	
	應付公司債溢價 (\$8,528×1/6)	1,421	
	應付利息		12,000
X4/6/1	利息費用 (\$62,598×5/6)	52,165	
	應付利息	12,000	
	應付公司債溢價 (\$9,402×5/6)	7,835	
	現金		72,000
X4/10/1	利息費用 (\$62,128×4/6×1/2)	20,709	
	應付公司債溢價 (\$9,872×4/6×1/2)	3,291	
	應付利息 (\$600,000×6%/×4/6)		24,000
X4/10/1	買回公司債之帳面金額=\$1,242,553×0.5-3,291=\$617,986		
X4/10/1	應付公司債	600,000	
	應付公司債溢價	17,986	
	應付利息	24,000	
	現金		625,000
	除列金融負債利益 (\$625,000-\$24,000-\$617,986)		16,986
X4/12/1	利息費用 (\$62,128×1/2)	31,064	
	應付公司債溢價 (\$9,872×1/2)	4,936	
	現金		36,000
X4/12/31	利息費用 (\$61,634×1/2×1/6)	5,136	
	應付公司債溢價 (\$10,366×1/2×1/6)	864	
	應付利息		6,000

5.

(1)

	(1)利息支出	(2)利息費用	(3)本期溢價攤銷	(4)未攤銷溢價	(5)帳面金額
11.1.1				8,530	108,530
11.7.1	4,000	3,256	744	7,786	107,786
12.1.1	4,000	3,234	766	7,019	107,019
12.7.1	4,000	3,211	789	6,230	106,230

10 當代中級會計學 2e 習題解答

11/7/1	利息費用	3,256	
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	744	
	現金		4,000
11/12/31	利息費用	3,234	
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	766	
	現金		4,000
11/12/31	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	2,019	
	(\$107,019-\$105,000)		
	指定透過損益按公允價值衡量金融負債之利益		2,019

(2) 因計算金融負債公允價值時，必須將企業本身的信用風險也一併納入考量，此時就會造成一個現象：若企業本身信用開始惡化，它的金融負債公允價值會降低，造成企業的本期利益愈大。亦即，企業信用愈差，它的稅後利益會愈大。

6.

(1)

X8/1/1	土地	200,000 *	
	長期應付票據折價	137,012	
	長期應付票據		337,012
	*\$337,012×0.59345=\$200,000		
X8/1/1	設備	185,673 *	
	長期應付票據折價	64,327	
	長期應付票據		250,000
	*\$250,000×6%×5.14612+\$250,000×0.43393=\$185,673		

(2)

X8/12/31	利息費用(\$200,000×11%)	22,000	
	長期應付票據折價		22,000
X8/12/31	利息費用(\$185,673×11%)	20,424	
	現金		15,000
	長期應付票據折價		5,424

7.

(1)

(a) 永建公司，應認列除列不動產損益，並認列金融負債除列利益。

銀行借款	200,000	
應付利息	18,000	
累計折舊—機器設備	350,000	
處分機器損失	50,000	
機器設備		590,000
除列金融負債利益 (債務重整利益)		28,000

(b) 華東銀行應除列該放款，並計算除列損益，如下：

放款金額 (含積欠利息)	\$218,000	
備抵損失 (呆帳準備)	<u>(5,000)</u>	
放款之帳面金額	\$213,000	
收取資產之公允價值	<u>(190,000)</u>	
除列金融資產損失	<u>\$ 23,000</u>	
機器設備	190,000	
備抵損失 (呆帳準備)	5,000	
金融資產除列損失	23,000	
放款		200,000
應收利息		18,000

(2)

(a) 永建公司應視發行新股清償負債，並認列金融負債除列利益。

銀行借款	200,000	
應付利息	18,000	
普通股股本		160,000
資本公積—普通股股票溢價		32,000
除列金融負債利益 (債務重整利益)		26,000

(b) 華東銀行應除列該放款，並計算除列損益，如下：

12 當代中級會計學 2e 習題解答

放款金額 (含積欠利息)	\$218,000
備抵損失 (呆帳準備)	<u>(6,000)</u>
放款之帳面金額	\$212,000
收取資產之公允價值	<u>(192,000)</u>
除列金融資產損失	<u>\$ 20,000</u>

持有供交易之投資—股票	192,000	
備抵損失 (呆帳準備)	6,000	
金融資產除列損失	20,000	
放款		200,000
應收利息		18,000

8.

(1)

長期借款	399,600	
累計折舊	320,000	
機器		500,000
處分機器利益 (280,000-(500,000-320,000))		100,000
除列金融負債利益 (399,600-280,000)		119,600

(2)

首先，先計算債務協商後之現金流量 (含手續費)，按原始有效利率(12%)折現後之現值：

$$2,000 + \frac{\$25,000}{(1.12)} + \frac{\$25,000}{(1.12)^2} + \frac{\$25,000}{(1.12)^3} + \frac{\$25,000}{(1.12)^4} + \frac{\$475,000}{(1.12)^5} = \$347,460$$

$$\frac{(\$500,000 - \$347,460)}{\$500,000} = 30.51\% > 10\%$$

因差異比率大於 10%，故該借款之條款已有重大修改，維多公司應視為原借款已消滅，並依協商公允價值認列新借款。新借款之公允價值計算如下：

$$\frac{\$25,000}{(1.16)} + \frac{\$25,000}{(1.16)^2} + \frac{\$25,000}{(1.16)^3} + \frac{\$25,000}{(1.16)^4} + \frac{\$475,000}{(1.16)^5} = \$296,108$$

X4/1/1	銀行借款(原)	500,000	
	銀行借款(新)		296,108
	現金		2,000
	債務協商利益(500,000-296,108-2,000)		201,892

	(1)利息支出	(2)利息費用(16%)	(3)本期折價攤銷	(4)未攤銷折價	(5)帳面金額
X4/1/1				153,892	296,108
X4/12/31	25,000	47,377	22,377	131,515	318,485
X5/12/31	25,000	50,958	25,958	105,557	344,443
X6/12/31	25,000	55,111	30,111	75,446	374,554
X7/12/31	25,000	59,929	34,929	40,517	409,482
X/12/31	25,000	65,517	40,517	0	450,000

X4/12/31	利息費用	47,377	
	現金		25,000
	銀行借款		22,377

X5/12/31	利息費用	50,958	
	現金		25,000
	銀行借款		25,958

9.

(1)

$$\$100,000 + \frac{\$240,000}{(1+0.08)} + \frac{\$240,000}{(1+0.08)^2} + \frac{\$240,000}{(1+0.08)^3} + \frac{\$240,000}{(1+0.08)^4} + \frac{\$6,240,000}{(1+0.08)^5} = \$5,141,750$$

$$\frac{(\$6,480,000 - \$5,141,750)}{\$6,480,000} = 20.65\% > 10\%$$

該協商之結果具有實質差異

(2)

該借款之條款已有重大修改，良品公司應視為原借款已消滅，並依協商公允價值認列新借款。此時相同條件借款之市場利率為 10%，故新借款之公允價值計算如下：

$$\frac{\$240,000}{(1+0.1)} + \frac{\$240,000}{(1+0.1)^2} + \frac{\$240,000}{(1+0.1)^3} + \frac{\$240,000}{(1+0.1)^4} + \frac{\$6,240,000}{(1+0.1)^5} = \$4,635,317$$

14 當代中級會計學 2e 習題解答

20X1/12/31	長期應付票據(原)	6,000,000
	應付利息	480,000
	長期應付票據(新)	4,635,317
	債務協商利益	1,744,683
	現金	100,000
20X2/12/31	利息費用(4,635,317*10%)	463,532
	應付票據折價	223,532
	現金	240,000

10.

(1) 甲公司(債務人)

首先，先計算債務協商後之現金流量(含手續費)，按原始有效利率(8%)折現後之現值：

$$\$200 + \frac{\$100}{(1.1)} + \frac{\$100}{(1.1)^2} + \frac{\$10,100}{(1.1)^3} = \$7,962$$

再與金融負債之帳面金額(\$10,000)相比較，計算是否有重大差異：

$$\frac{\$10,000 - \$7,962}{\$10,000} = 20.38\% \geq 10\%$$

因此，因差異比率大於 10%，故該借款之條款已有重大修改，甲公司以相同條件借款之市場利率為 15%，計算新借款之公允價值計算如下：

$$\frac{\$100}{(1.15)} + \frac{\$100}{(1.15)^2} + \frac{\$10,100}{(1.15)^3} = \$6,803$$

原銀行借款帳面金額	\$10,000
支付手續費	(200)
新銀行借款之公允價值	<u>(6,803)</u>
債務除列利益	<u>\$2,997</u>

甲公司 X2 年 12 月 31 日，應作下列債務協商分錄：

銀行借款(原)	10,000
銀行借款(新)	6,803
現金	200
債務除列利益	2,997

由於新的長期借款利率為 15%，是新長期借款的原始有效利率，故可得下列折價攤銷表：

	(1)現金	(2)利息費用	(3)本期折價攤銷	(4)未攤銷折價	(5)帳面金額
X2/12/31				3,197	6,803
X3/12/31	100	1,020	920	2,277	7,723
X4/12/31	100	1,159	1,059	1,218	8,782
X5/12/31	100	1,318	1,218	0	10,000

甲公司 X3 年 12 月 31 日，應作下列利息支出分錄：

利息費用	1,020	
現金		100
銀行借款		920

(2) 乙銀行(債權人)

若此一債務修改，符合除列部分金融資產(金額\$900)之要件。乙銀行應先直接減少(沖銷)這一部分金融資產的總帳面金額，除列分錄如下：

債權除列損失(註)	900	
放款		900

註：亦可使用「備抵損失(備抵呆帳)」科目，惟期末調整預期信用損失(呆帳費用)會因此增加\$900

剩餘尚未除列原資產(\$9,100=\$10,000-\$900)，並依新還款條件按原始有效稅率折現計算新總帳面金額，並將調整金額認列修改損益。因此，乙銀行先計算債務協商後之現金流量，按原始有效利率(10%)折現後之現值：

$$\frac{\$100}{(1.1)} + \frac{\$100}{(1.1)^2} + \frac{\$10,100}{(1.1)^3} = \$7,762$$

根據該現值(\$7,762)與剩餘尚未除列放款之總帳面金額(\$9,100)做比較，乙銀行必須調降總帳面金額\$1,338，並認列債權修改損失，乙銀行 X2 年 12 月 31 日，應作下列債務協商分錄：

16 當代中級會計學 2e 習題解答

債權修改損失	1,338	
放款		1,338

乙銀行另須針對此一協商後之放款，提列預期信用損失(呆帳費用)\$200(\$500-\$300)，分錄如下：

預期信用損失(呆帳費用)	200	
備抵損失(備抵呆帳)		200

在作完上述分錄後，放款之總帳面金額\$7,762，在原始有效利率為 10%情況下，可得下列折價攤銷表：

折價攤銷表(原始有效利率為 10%)

	(1)現金	(2)利息收入	(3)本期折價攤銷	(4)未攤銷折價	(5)總帳面金額
X2/12/31	0			2,238	7,762
X3/12/31	100	776	676	1,562	8,438
X4/12/31	100	844	744	818	9,182
X5/12/31	100	918	818	0	10,000

註：\$10,000-\$7,762=\$2,238

乙銀行 X3 年 12 月 31 日，應作下列利息收入分錄：

現金	100	
放款	676	
利息收入		776

- (3) 若此一債務修改，完全不符金融資產除列之要件。乙銀行不得除列原資產，須依新還款條件按原始有效稅率折現計算新總帳面金額，並將調整金額認列修改損益。因此，乙銀行先計算債務協商後之現金流量，按原始有效利率(10%)折現後之現值\$7,762

根據該現值 (\$7,762) 與先前放款之總帳面金額 (\$10,000) 做比較，乙銀行必須調降總帳面金額 \$2,238，並認列債權修改損失，乙銀行 X2 年 12 月 31 日，應作下列協商分錄：

債權修改損失	2,238	
放款		2,238

乙銀行另須針對此一協商後之放款，提列預期信用損失(呆帳費用)\$1,000(\$1,300-\$300)，分錄如下：

預期信用損失(呆帳費用)	1,200	
備抵損失(備抵呆帳)		1,200

在作完上述分錄後，放款之總帳面金額\$7,762，在原始有效利率為 10%情況下，可得下列折價攤銷表：

折價攤銷表(原始有效利率為 10%)

	(1)現金	(2)利息收入	(3)本期折價攤銷	(4)未攤銷折價	(5)總帳面金額
X2/12/31	0			2,238	7,762
X3/12/31	100	776	676	1,562	8,438
X4/12/31	100	844	744	818	9,182
X5/12/31	100	918	818	-0.22	10,000

註：\$10,000-\$7,762=\$2,238

乙銀行 X3 年 12 月 31 日，應作下列利息收入分錄：

現金	100	
放款	676	
利息收入		776

11.

甲公司(債務人)

(1) 首先，先計算債務協商後之現金流量(含手續費)，按原始有效利率(8%)折現後之現值：

$$\$200 + \frac{\$800}{(1.1)} + \frac{\$800}{(1.1)^2} + \frac{\$10,800}{(1.1)^3} = \$9,703$$

再與金融負債之帳面金額(\$10,000)相比較，計算是否有重大差異：

18 當代中級會計學 2e 習題解答

$$\frac{\$10,000 - \$9,703}{\$10,000} = 2.97\% < 10\%$$

因此，因差異比率小於 10%，故該借款之條款條件並無重大修改，甲公司應視為原借款之延續，並依新還款條件 (不含相關手續費)，按原始有效稅率 (10%) 折現計算新的折現值 (\$8,969)，

$$\frac{\$800}{(1.1)} + \frac{\$800}{(1.1)^2} + \frac{\$10,800}{(1.1)^3} = \$9,503$$

並將原金融負債之帳面金額 (\$10,000) 調整至該新折現值，且將調整金額 (\$497 = \$10,000 - \$9,503) 認列於損益。故甲公司於 X2 年 12 月 31 日，應先作下列債務修改分錄：

銀行借款	497
債務修改利益	497

由於 X2 年 12 月 31 日，甲公司支付手續費 \$200，相關手續費應作為負債帳面金額之調整，並於修改後負債之剩餘期間攤銷，同時據以調整原始有效利率，故甲公司於 X2 年 12 月 31 日，再作下列分錄：

銀行借款	200
現金	200

在作完上述分錄後，長期借款的帳面金額 = \$10,000 - \$497 - \$200 = \$9,303，因此所隱含新的有效利率 (r) 等於 10.84%，計算如下：

$$\frac{\$800}{(1.1)} + \frac{\$800}{(1.1)^2} + \frac{\$10,800}{(1.1)^3} = \$9,303$$

依新的有效利率 10.84%，可得下列折價攤銷表：

折價攤銷表 (新的有效利率為 10.84%)

	(1)現金	(2)利息費用	(3)本期折價攤銷	(4)未攤銷折價	(5)帳面金額
X2/12/31	0			697	9,303
X3/12/31	800	1,008	208	489	9,511
X4/12/31	800	1,031	231	258	9,742
X5/12/31	800	1,058	258	0	10,000

註：\$10,000-\$9,303=\$697

甲公司 X3 年 12 月 31 日，應作下列利息支出分錄：

利息費用	1,008	
現金		800
銀行借款		208

乙銀行(債權人)

(2) 若此一債務修改，符合除列部分金融資產(金額\$400)之要件。乙銀行應先直接減少(沖銷)這一部分金融資產的總帳面金額，除列分錄如下：

債權除列損失(註)	400	
放款		400

註：亦可使用「備抵損失(備抵壞帳)」科目，惟期末調整預期信用損失(呆帳費用)會因此增加\$400

剩餘尚未除列原資產 (\$9,600=\$10,000-\$400)，並依新還款條件按原始有效稅率折現計算新總帳面金額，並將調整金額認列修改損益。因此，乙銀行先計算債務協商後之現金流量，按原始有效利率(10%)折現後之現值：

$$\frac{\$800}{(1.1)} + \frac{\$800}{(1.1)^2} + \frac{\$10,800}{(1.1)^3} = \$9,503$$

根據該現值 (\$9,503) 與剩餘尚未除列放款之總帳面金額 (\$9,600) 做比較，乙銀行必須調降總帳面金額 \$97，並認列債權修改損失，乙銀行 X2 年 12 月 31 日，應作下列債務協商分錄：

債權修改損失	97	
放款		97

乙銀行另須針對此一協商後之放款，提列預期信用損失(呆帳費用) \$200 (\$500-\$300)，分錄如下：

預期信用損失(呆帳費用)	200	
備抵損失(備抵呆帳)		200

20 當代中級會計學 2e 習題解答

在作完上述分錄後，放款之總帳面金額 \$9,503，在有效利率為 10% 情況下，可得下列折價攤銷表：

折價攤銷表 (原始有效利率為 10%)

	(1)現金	(2)利息收入	(3)本期折價攤銷	(4)未攤銷折價	(5)總帳面金額
X2/12/31	0			497	9,503
X3/12/31	800	950	150	347	9,653
X4/12/31	800	965	165	181	9,819
X5/12/31	800	982	182	-0.49	10,000

註：\$10,000-\$9,503=\$497

乙銀行 X3 年 12 月 31 日，應作下列利息收入分錄：

現金	800	
放款	150	
利息收入		950

(3)若此一債務修改，完全不符金融資產除列之要件。乙銀行不得除列原資產，須依新還款條件按原始有效稅率折現計算新總帳面金額，並將調整金額認列修改損益。因此，乙銀行先計算債務協商後之現金流量，按原始有效利率(10%)折現後之現值\$9,503

根據該現值(\$9,503)與先前放款之總帳面金額(\$10,000)做比較，乙銀行必須調降總帳面金額\$497，並認列債權修改損失，乙銀行 X2 年 12 月 31 日，應作下列協商分錄：

債權修改損失	497	
放款		497

乙銀行另須針對此一協商後之放款，提列預期信用損失(呆帳費用)\$1,000(\$1,300-\$300)，分錄如下：

預期信用損失(呆帳費用)	1,000	
備抵損失(備抵呆帳)		1,000

在作完上述分錄後，放款之總帳面金額 \$9,503，在原始有效利率為 10%情況下，可得下列折價攤銷表：

折價攤銷表(原始有效利率為 10%)

	(1)現金	(2)利息收入	(3)本期折價攤銷	(4)未攤銷折價	(5)總帳面金額
X2/12/31	0			497	9,503
X3/12/31	800	950	150	347	9,653
X4/12/31	800	965	165	181	9,819
X5/12/31	800	982	182	-0.49	10,000

乙銀行 X3 年 12 月 31 日，應作下列利息收入分錄：

現金	800	
放款	150	
利息收入		950

12.

20X3 年 12 月 31 日清況一與情況二之分錄相同如下：

利息費用	3,000,000	
應付利息		3,000,000
應付利息	3,000,000	
累計折舊	9,000,000	
機器		10,000,000
處分機器利益 (\$1,500,000-(\$10,000,000-9,000,000))	500,000	
除列金融負債利益 \$50,000,000*6%-\$1,500,000	1,500,000	

(1)情況一

先計算債務協商後之現金流量，按原始有效利率(6%)折現後之現值：

$$\$50,000,000/(1+6\%)^2=\$44,499,822$$

再與金融負債之帳面金額 (\$50,00,000) 相比較，計算是否有重大差異：

22 當代中級會計學 2e 習題解答

$$\frac{(\$50,000,000 - \$44,499,882)}{\$50,000,000} = 11\% > 10\%$$

因差異比率大於 10%，故該借款之條款已有重大修改，甲公司應視為原借款已消滅，並依協商公允價值認列新借款。新借款之公允價值計算如下：

$$\$50,000,000 / (1+8\%)^2 = \$42,866,941$$

20X4/1/1	銀行借款(原)	50,000,000	
	銀行借款(新)		42,866,941
	債務協商利益		7,133,059
20X4/12/31	利息費用(42,866,941*.08)	3,429,355	
	銀行借款		3,429,355
20X5/12/31	利息費用	3,703,704	
	銀行借款折價		3,703,704
20X5/12/31	銀行借款(新)	50,000,000	
	現金		50,000,000

(2)情況二

首先，先計算債務協商後之現金流量，按原始有效利率(6%)折現後之現值 \$47,249,911：

$$1,500,000/1.06+51,500,000/(1.06)^2= 47,249,911$$

再與金融負債之帳面金額(\$50,00,000)相比較，計算是否有重大差異：

$$(\$50,000,000-47,249,911)/50,000,000=5.5\% < 10\%$$

因差異比率小於 10%，故該借款之條款條件並無重大修改，此時依新還款條件按原始有效利率 6%計算得到現值 47,249,911：

20X4/1/1	銀行借款 (50,000,000-47,249,911)	2,750,089	
	債務修改利益		2,750,089
20X4/12/31	利息費用 (47,249,911*0.06)	2,834,995	
	現金		1,500,000
	銀行借款		1,334,995

20X5/12/31 利息費用	2,915,094	
現金		1,500,000
銀行借款		1,415,094
20X5/12/31 銀行借款	50,000,000	
現金		50,000,000

13.

X1/1/1 現金	613,468	
持有供交易投資—選擇權	13,243	
應付公司債		600,000
應付公司債溢價		26,711

X1 年 12 月 31 日，嵌入式買回權之公允價值為 \$13,000。東湖公司應先作公司債相關分錄，公司債攤銷表如下，再調整買回權至公允價值。

溢價攤銷表(原始有效利率4%)					
	(1)利息支出	(2)利息費用	(3)本期溢價攤銷	(4)未攤銷溢價	(5)帳面金額
X1/1/1				26,711	626,711
X1/12/31	30,000	25,068	4,932	21,779	621,779
X2/12/31	30,000	24,871	5,129	16,651	616,651
X3/12/31	30,000	24,666	5,334	11,317	611,317
X4/12/31	30,000	24,453	5,547	5,769	605,769
X5/12/31	30,000	24,231	5,769	0	600,000

主契約：

利息費用	25,068	
應付公司債溢價	4,932	
現金		30,000

嵌入式衍生工具：

透過損益按公允價值衡量投資之損失—選擇權	243	
持有供交易投資—選擇權 (\$13,243-\$13,000)		243

X2 年 12 月 31 日，嵌入式買回權之公允價值為 \$14,200。東湖公司應先作公司債相關分錄，再調整買回權至公允價值。

24 當代中級會計學 2e 習題解答

主契約：

利息費用	24,871	
應付公司債溢價	5,129	
現金		30,000

嵌入式衍生工具：

持有供交易投資—選擇權 (\$14,200-\$13,000)	1,200	
透過損益按公允價值衡量投資之利益—選擇權		1,200

X3 年 7 月 1 日，嵌入式之買回權公允價值增加為 \$15,500。公司決定買回該公司債。東湖公司應先作公司債相關分錄，將買回權調至公允價值，再做除列公司債之分錄，並認列除列損益。

主契約：

利息費用 (\$24,666×0.5)	12,333	
應付公司債溢價 (\$5,334×0.5)	2,667	
應付利息		15,000

嵌入式衍生工具：

持有供交易投資—選擇權	1,300	
透過損益按公允價值衡量投資之利益—選擇權		1,300

除列負債：

應付公司債	600,000	
應付公司債溢價 (\$16,651-\$2,667)	13,984	
應付利息	15,000	
除列金融負債損失 (\$620,000+\$15,500-\$613,984)	21,516	
現金 (\$620,000+\$15,000)		635,000
持有供交易投資—選擇權		15,500

14.

X4 年 12 月 31 日，因 \$7,200 大於應有之預期信用損失備抵金額 (\$900)，故無須另作調整。分錄如下：

現金	7,200	
財務保證負債		7,200

X5 年 12 月 31 日，財務保證負債之帳面金額為 \$5,400，大於應有之預期信用損失備抵金額 (\$1,500)，故無須另作調整。分錄如下：

財務保證負債	1,800	
財務保證收入		1,800

X6 年 12 月 31 日，財務保證負債之帳面金額為 \$3,600，大於應有之預期信用損失備抵金額 (\$2,900)，故無須另作調整。分錄如下：

財務保證負債	1,800	
財務保證收入		1,800

X7 年 12 月 31 日，財務保證負債之帳面金額為 \$1,800，小於應有之預期信用損失備抵金額 (\$3,900)，故財務保證負債須調高 \$2,100 (\$3,900 - \$1,800)。

財務保證負債	1,800	
財務保證收入		1,800
財務保證損失	2,100	
財務保證負債		2,100

X8 年 12 月 31 日，由於財務保證負債之帳面金額為 \$2,100，小於應支付之預期信用損失備抵金額 (\$5,000)，故財務保證負債須調高 \$2,900 (\$5,000 - \$2,100)。

財務保證負債	1,800	
財務保證收入		1,800
財務保證損失	2,900	
財務保證負債		2,900
財務保證負債	5,000	
現金		5,000