

問答題

1. 現金管理目的：

- (1) 擁有良好的現金收支內部控制系統，防止現金遭竊或被舞弊。
- (2) 維持適當現金水準，因應各項例行支出及重大資本支出。
- (3) 避免過多之閒置資金。
- (4) 迅速且正確提供現金收支資訊，以利企業現金調度。

現金內部控制：

- (1) 現金保管與會計記錄應由不同人負責。
 - (2) 避免由一人或單一部門負責完成任何交易，以利相互勾稽。
 - (3) 集中收入及支出之現金作業，收付後立刻入帳。
 - (4) 編製銀行調節表。
2. 由於現金是流動性最高的資產，也是最容易遭受舞弊的資產。因此爲了確保銀行存款的安全性，並確認企業與銀行雙方帳載金額係屬正確，企業可依據銀行送來之銀行對帳單及公司帳上存款餘額，來編製銀行存款調節表，以檢視銀行存款是否有遭受挪用，並計算公司正確之銀行存款餘額。
3. (1) 公司已入帳，但銀行尚未入帳
- (a) 公司已記存款增加，但銀行尚未記載
 - (b) 公司已記存款減少，但銀行尚未記載
- (2) 銀行已入帳，但公司尚未入帳
- (a) 銀行已記存款增加，但公司尚未記載
 - (b) 銀行已記存款減少，但公司尚未記載
- (3) 公司或銀行發生錯誤

2 當代中級會計學 3 版 習題解答

4. (1) 直接沖銷法：

在企業認定某特定應收帳款無法回收時，才直接去沖銷該應收帳款，並同時認列預期信用減損損失(呆帳費用)。但此法通常流於經理人員的主觀判斷，而且時效太晚，因此直接沖銷法在實務上很少運用。

(2) 備抵法：

企業單獨設立一個「備抵損失(備抵呆帳)」的項目，作為應收帳款之減項，該備抵損失係應收帳款預期未來無法回收之金額。企業應於資產負債表日，評估應收帳款未來收現的可能狀況，提列相關備抵損失，以衡量應收帳款的可回收金額，並認列相關應收帳款之預期信用損失「預期信用減損損失(呆帳費用)」。

5. 金融資產的除列原則，簡略來說須依下列 5 個步驟：

(A) 首先必須確認該金融資產的適用範圍；其次 (B) 確認該金融資產收取現金流量的合約權利尚未失效；然後 (C) 移轉人將該金融資產移轉給受讓人；然後再經由兩個重要的評估程序；(D) 風險及報酬的移轉程度；與 (E) 移轉人是否保留控制之後，即可判定該金融資產是否可全部除列、全部保留、或部分保留及部分除列。

6. (1) 該部分僅包括單一(或一組類似)金融資產之明確可辨認 100% 的現金流量。

(2) 該部分僅包括單一(或一組類似)金融資產之明確可辨認的現金流量完全按比例之份額。

(3) 該部分僅包括單一(或一組類似)金融資產之現金流量完全按比例之份額。

7. 在決定風險及報酬之移轉程度，應比較企業於移轉前後對已移轉資產淨現金流量之金額及時點變異程度是否有明顯不同。

8. IFRS 9 規定，金融資產符合除列規定之移轉方式僅限下列兩種：

(1) 企業已經移轉收取該金融資產現金流量之合約權利給受讓人。例如，在應收帳款的讓售後，若受讓人已經可直接向債務人收取款項，即符合此一情況。

(2) 企業雖仍保留收取該金融資產現金流量之合約權利，但承諾將以即收轉付的方式，在收到相關現金流量後，很快地將收到之現金轉付給受讓人。在應收帳款的讓售交易中，若債務人很多時，由於通知每一債務人直接付款給受讓人並不方便，企業通常會以這種方式移轉金融資產。

選擇題

1. (B) $\$10,000 + \$20,000 + \$50,000 = \$80,000$
2. (D) $\$4,000,000 \times 11\% = \$440,000$
 $\$400,000 \times 5\% = \$20,000$
 利息 = $\$440,000 - \$20,000 = \$420,000$
 $\$420,000 \div (\$4,000,000 - 400,000) = 11.6\%$
3. (D) $\$40,000 - \$3,000 + \$5,000 = \$42,000$
4. (D) 淨售價 = $\$500,000 \times 0.97 - \$24,000 = \$461,000$
 出售損益 = $\$461,000 - \$500,000 = \$39,000$
5. (C) X9/12/1 認列出售損失 = $\$1,000,000 \times 3\% + \$45,000 = \$75,000$
 X9/12/31 認列保證收入 = $\$45,000 \div 3 = \$15,000$
 故 X9 年度淨利減少 $\$60,000$
6. (B)
7. (B) 預期現金流量折現值：
 $(\$850,000 \times 0.907029 + \$40,000 \times 1.859410) \times 0.2 + (\$900,000 \times 0.907029 + \$45,000$
 $\times 1.859410) \times 0.35 + (\$1,000,000 \times 0.907029 + 50,000 \times 1.859410) \times 0.45$
 $= \$934,070$
 帳面金額 = $\$1,000,000$
 預期減損損失 = $\$1,000,000 - \$934,070 = \$65,930$
8. (B) 帳面金額分攤－出售應收帳款部分

$$\$5,000,000 \times \frac{\$5,250,000}{\$5,250,000 + \$25,000 + \$40,000} = \$4,939,000$$
 出售損益 = $5,250,000 - 4,939,000 = 311,000$
9. (A)
10. (B) $\times 3$ 年 12 月 31 日應收帳款餘額為 $\$471,000 + \$315,000 - \$319,000 - \$2,500 = \$464,500$
 $\times 3$ 年 12 月 31 日調整前備抵損失 (備抵呆帳) 餘額為 $\$16,500 - \$2,500 + \$1,000 = \$15,000$
 $\times 3$ 年 12 月 31 日調整後應有之備抵損失 (備抵呆帳) 餘額為 $\$464,500 \times 4\% = \$18,580$
 甲公司 $\times 3$ 年度應認列預期信用減損損失 (呆帳費用) 為 $\$18,580 - \$15,000 = \$3,580$
11. (C) $\$670,000 \times 0.98 = \$656,600$
12. (C)

4 當代中級會計學 3 版 習題解答

13. (C)

14. (C) $\$160,000 + 160,000 \times 12\% \times 4/12 = \$166,400$

$\$166,400 \times 14\% \times 3/12 = \$5,824$

$\$166,400 - 5,824 = \$160,576$

15. (C) 假設到期值為 X ，則 $X - X \times 15\% \times 30/360 = \$903,562.5$

推得 X (到期值) = $\$915,000$

$\$915,000 - \$900,000 = \$15,000$

$(\$15,000/\$900,000 \times 0.1) \times 360 = 60$

16. (B) 預期信用損失迴轉利益 = $\$90,000 - \$80,000 = \$10,000$

練習題

1. (1) $\$25,500 + \$58,000 + \$30,000 + \$10,000 + \$18,000 = \$141,500$

(2) 華南銀行支票帳戶調整後餘額 $\$(1,500)$ —應列為應付帳款 銀行透支

郵票 $\$1,250$ —應列為預付郵電費

員工借款條 $\$24,000$ —應列為應收款項

預支員工差旅費 $\$12,000$ —應列為預付差旅費

客戶的遠期支票 $\$45,000$ —應列為應收票據

2.

4/1	零用金	20,000	
	銀行存款		20,000

4/16、5/11、5/27、6/10：不作分錄

僅在零用金登記簿中記錄備查 (故零用金保管人須取得適當憑證始得以零用金支付)。

6/28	文具用品	3,400	
	郵電費用	2,214	
	誤餐費	1,500	
	交通費用	1,800	
	現金短溢	4	
	銀行存款		8,918

6/30	銀行存款	10,000	
	零用金		10,000
3. (1)			
×9/6/30	短期應收票據	150,000	
	銷貨收入		150,000
×9/7/15	短期應收票據	180,000	
	應收帳款		180,000
×9/7/30	現金	331,297	
	短期應收票據貼現負債折價	5,828	
	短期應收票據貼現負債		337,125
×9/9/15	應收利息	3,000	
	利息收入		3,000
	短期應收票據貼現負債	183,000	
	短期應收票據		180,000
	應收利息		3,000
	利息費用	2,745	
	短期應收票據貼現負債折價		2,745
×9/9/30	應收利息	4,125	
	利息收入		4,125
	短期應收票據貼現負債	154,125	
	短期應收票據		150,000
	應收利息		4,125
	利息費用	3,083	
	短期應收票據貼現負債折價		3,083
	催收款	154,425	
	現金		154,425

6 當代中級會計學 3 版 習題解答

4.

×1/07/01	應收帳款	600,000	
	銷貨收入		600,000
×1/07/10	現金	582,000	
	銷貨折扣	18,000	
	應收帳款	600,000	
×1/07/17	應收帳款	500,000	
	銷貨收入		500,000
×1/07/30	現金	500,000	
	應收帳款		500,000

5. (1)

×4/12/31	預期信用減損損失(呆帳費用)	8,640	
	備抵損失(備抵呆帳)		8,640
×4/12/31	備抵損失(備抵呆帳)之餘額(借方餘額)		(2,400)
×4	年應提列之應收帳款信用減損損失		<u>8,640</u>
×4/12/31	備抵損失(備抵呆帳)調正後之餘額 $(\$126,000 + \$1,150,000 - \$1,114,800 - 5,200) \times 4\%$		<u><u>6,240</u></u>

(2)

流動資產	
應收帳款	\$156,000
備抵損失(備抵呆帳)	<u>(6,240)</u>
	<u><u>\$149,760</u></u>

6. (1)

帳 齡	借方餘額	損失率	無法收回之金額
30 天以下	\$289,500	0.8%	2,316
31-60 天	171,000	2.0%	3,420
61-120 天	109,500	5.0%	5,475
121-240 天	61,500	20.0%	12,300
241-360 天	37,500	35.0%	13,125
超過 360 天	<u>28,500</u>	60.0%	<u>17,100</u>
	<u><u>\$697,500</u></u>		<u><u>\$53,736</u></u>

(2)			
(a)	×9/ 12/31	預期信用減損損失(呆帳費用)	53,736
		備抵損失(備抵呆帳)	53,736
(b)	×9/ 12/31	預期信用減損損失(呆帳費用)	58,236
		備抵損失(備抵呆帳)	58,236
(c)	×9/ 12/31	預期信用減損損失(呆帳費用)	49,536
		備抵損失(備抵呆帳)	49,536

7.	(1)		
	×1/ 04/01	現金	580,000
		應付票據折價	20,000
		應付票據	600,000
		應收帳款—特定	1,000,000
		應收帳款	1,000,000

(2)	×1/ 04/01-06/30		
		現金	700,000
		應收帳款—特定	700,000

(3)			
	×1/ 07/01	應付票據	600,000
		利息費用	35,000
		現金	615,000
		應付票據折價	20,000
		應收帳款	300,000
		應收帳款—特定	300,000

8.	(1)		
	×9/ 07/01	應收帳款	\$80,000
		銷貨收入	\$80,000
	×9/ 07/03	銷貨退回及折讓	7,000
		應收帳款	7,000

8 當代中級會計學 3 版 習題解答

×9/ 07/05	現金		76,500
	對銀行應收款項		9,000
	出售金融資產損失		4,500
	應收帳款		90,000
×9/ 07/09	應收帳款—特定		90,000
	應收帳款		90,000
	現金		56,400
	應付票據折價		3,600
	應付票據		60,000
×9/ 07/10	現金		29,400
	銷貨折扣		600
	應收帳款		30,000
×9/ 12/29	備抵損失(備抵呆帳)	38,700	
	應收帳款		38,700
	($\$80,000 - 7,000 - 30,000$) $\times 90\% = \$38,700$		

9. (1)

×8/ 07/01	現金		279,000
	對銀行應收款項		12,000
	出售金融資產損失	9,000	
	應收帳款		300,000

(2)

×8/ 07/01	應收帳款		300,000
	應付款項		12,000
	財務收入		9,000
	現金		279,000

10.

×9/ 03/01	現金		190,000
	對銀行應收款項		6,000
	金融資產移轉負債折價		4,000
	金融資產移轉負債		200,000

×9/03/25	銷貨退回及折讓	3,000	
	對銀行應收款項		3,000
×9/04/01	金融資產移轉負債	200,000	
	應收帳款		200,000
	利息費用	4,000	
	金融資產移轉負債折價		4,000
	現金	3,000	
	對銀行應收款項		3,000

11. (1)

宏達公司 = 孰低者 { 該資產之帳面金額 , 即企業可能被要求 }
 持續參與 金額 返還最大之金額
 之範圍 \$400,000 \$320,000
 = \$320,000

關聯負債 = 保證金額 + 保證負債的公允價值
 \$320,000 \$7,200
 = \$327,200

出售利益(或損失) = 所收取之對價 \$376,800 - 除列日衡量之帳面金額
 (現金 \$384,000 + 取得之新金融資
 產公允價值 - 承擔之新金融負債
 公允價值\$7,200) \$400,000
 = (\$23,200)

宏達公司應作下列分錄：

×6/06/15	現金	384,000	
	持續參與之移轉金融資產	320,000	
	出售金融資產損失	23,200	
	應收帳款		400,000
	金融資產移轉負債		320,000
	保證負債		7,200

10 當代中級會計學 3 版 習題解答

(2)

×6/06/30	保證負債		1,800 *	
	保證收入			1,800
	* $\$7,200/2 \times 0.5 = \$1,800$			

(3)

×6/08/15	金融資產移轉負債	320,000		
	保證負債		5,400	
	持續參與之移轉金融資產			320,000
	保證收入			5,400

(4)

×6/08/15	金融資產移轉負債	320,000		
	保證負債		5,400	
	持續參與之移轉金融資產			320,000
	保證收入			5,400

(5)

×6/08/15	金融資產移轉負債	320,000		
	持續參與之移轉金融資產			320,000
	保證損失 (\$20,000 - \$5,400)		14,600	
	保證負債			14,600
	保證負債		20,000	
	現金			20,000