

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) 避免過多之間置資金。
- (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. (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)」的科目，作為應收帳款之減項，該備抵損失(備抵呆帳)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(備抵呆帳)，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減損損失「預期信用減損損失(呆帳費用)」。

3. 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。

2 當代中級會計學 2e 習題解答

4. 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 (amount) 及時點 (timing) 變異程度是否有明顯不同。
5. IFRS9 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 (pass through) 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. (C)
2. (D) $(\$210,000 + \$20,000 + \$30,000 + \$50,000 = \$310,000)$
3. (D) $\$4,000,000 \times 11\% = \$440,000$
 $\$400,000 \times 5\% = \$20,000$
利息 = $\$440,000 - \$20,000 = \$420,000$
 $\$420,000 \div (\$4,000,000 - 400,000) = 11.6\%$
4. (B)
5. (A) 假設在途存款金額為 X
 $\$12,080 - \$80 + \$1,240 = \$15,120 - \$4,270 + X$
 $X = \$2,390$
6. (D) $\$278,688 + \$34,500 - (\$59,060 - \$12,400) + \$6,200 = \$272,728$
7. (C)
8. (A) $(3/97)/15 \times 365 = 75.26\%$
9. (D) 應收帳款期末餘額： $\$417,000 + \$700,000 - \$540,000 - \$13,000 = \$564,000$
備抵損失(備抵呆帳)期末餘額(調整後)： $\$564,000 \times 4\% = \$22,560$
備抵損失(備抵呆帳)期末餘額(調整前)： $\$7,000 - \$13,000 =$ 借餘 $\$6,000$
應提列之應收帳款信用減損損失： $\$22,560 + \$6,000 = \$28,560$
10. (B) $\times 3$ 年 12 月 31 日應收帳款餘額為 $\$471,000 + \$315,000 - \$319,000 - \$2,500 = \$464,500$

×3 年12月31日調整前備抵損失(備抵呆帳)餘額為 $\$16,500 - \$2,500 + \$1,000 = \$15,000$

×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×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)

13. (C)

14. (D) $\$200,000 + \$160,000 + \$12,000 - \$200,000 \times 0.98 - \$160,000 = \$16,000$

15. (C) 出售時之分錄如下：

現金	13,440	
對銀行應收款項	960	
出售金融資產損失	1,600	
應收帳款		16,000

總資產減少： $\$16,000 - \$13,440 - \$960 = \$1,600$

16. (A) 應收票據到期值： $\$20,000 + (\$20,000 \times 10\%/12 \times 3) = \$20,500$

貼現可得金額： $\$20,500 - (\$20,500 \times 12\%/12 \times 2) = \$20,090$

票據貼現損失： $\$20,000 + (\$20,000 \times 10\%/12) - \$20,900 = \$20,166.7 - \$20,090$
 $= \$76.7$

17. (C) 假設到期值為 X ，則 $X - X \times 6\% \times 5/12 = \$298,350$

推得 X (到期值) = $\$306,000$

到期值 = $\$300,000 \times Y \times 6/12 = \$6,000$

$Y = 0.04$

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

4 當代中級會計學 2e 習題解答

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)

麗虹公司
銀行存款調節表
×2年5月31日

5月31日銀行對帳單餘額	\$86,500
加：在途存款	23,500 ^a
減：未兌現支票	<u>(11,000)^b</u>
正確餘額	<u>\$99,000</u>
5月31日公司帳載餘額	\$92,500
加：銀行代收票據	10,000
減：銀行服務費	(150)
存款不足退票	<u>(3,350)</u>
正確餘額	<u>\$99,000</u>

a. 在途存款計算：\$58,100 - (\$50,000 - \$15,400) = \$23,500

b. 未兌現支票計算：\$31,000 - (\$40,000 - \$20,000) = \$11,000

(2)

現金	6,500	
銀行服務費	150	
應收帳款	3,350	
應收票據		10,000

4. (1)

×9/ 06/30	應收票據	150,000	
	銷貨收入		150,000
×9/ 07/15	應收票據	180,000	
	應收帳款		180,000
×9/ 07/30	應收利息	2,125*	
	利息收入		2,125

* $(\$150,000 \times 11\% \times 1/12) + (\$180,000 \times 10\% \times 0.5/12) = \$1,375 + \$750 = \$2,125$

×9/ 07/30	現金	331,297.5	
	短期應收票據貼現負債折價	827.5	
	短期應收票據貼現負債		330,000
	應收利息		2,125

	宏海公司	萬海公司
票據面額	150,000	180,000
到期時之利息	<u>4,125</u>	<u>3,000</u>
票據到期值	154,125	183,000
貼現利息	<u>(3,082.5)</u>	<u>(2,745)</u>
貼現後可得金額	151,042.5	180,255
應收票據帳面額	<u>151,375</u>	<u>180,750</u>
貼現融資費用	<u>(332.5)</u>	<u>(495)</u>

×9/ 09/15	利息費用	495	
	短期應收票據貼現負債折價		495
×9/ 09/15	短期應收票據貼現負債	180,000	
	應收票據		180,000
×9/ 09/30	利息費用	332.5	
	短期應收票據貼現負債折價		332.5
×9/ 09/30	短期應收票據貼現負債	150,000	
	應收票據		150,000
	催收款項	154,425	
	現金 (\$150,000+4,125+300)		154,425

6 當代中級會計學 2e 習題解答

5.

預期高度很有可能不會		無法高度很有可能預期	
(1) ×4/ 06/03			
應收帳款	40,000	應收帳款	39,200
銷貨收入		銷貨收入	39,200
			40,000
(2) ×4/ 06/05			
銷貨退回及折讓	5,000	銷貨退回及折讓	4,900
應收帳款		應收帳款	4,900
			5,000
(3) ×4/ 06/07			
運費	250	運費	250
現金		現金	250
			250
(4) ×4/ 06/12			
現金	19,600	現金	19,600
銷貨折扣	400	應收帳款	19,600
應收帳款			
			20,000
(5) ×4/ 07/02			
現金	15,000	現金	15,000
應收帳款		應收帳款	14,700
		銷貨收入	300
			15,000

6.

×7/ 12/01	應收帳款	140,000	
	銷貨收入		134,400
	退款負債		5,600
×7/ 12/22	退款負債	4,000	
	應收帳款		4,000
×8/ 1/06	現金 (\$140,000 - \$4,000 - \$3,500)	132,500	
	退款負債 (\$5,600 - \$4,000)	1,600	
	收入	1,900	
	應收帳款		136,000

7. (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)調整後之餘額 $(\$126,000 + \$1,150,000 - \$1,114,800 - 5,200) \times 4\%$	<u>6,240</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>\$149,760</u>

8. (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>\$697,500</u>		<u>\$53,736</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

9. (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

8 當代中級會計學 2e 習題解答

(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

10. (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
×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
	$(\$80,000 - 7,000 - 30,000) \times 90\% = \$38,700$		

11.	(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

12.				
	×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
	×9/ 04/01	利息費用	4,000	
		金融資產移轉負債折價		4,000
	×9/ 04/01	現金	3,000	
		對銀行應收款項		3,000

13.	(1)			
	宏達公司	= 孰低者 {	該資產之帳面	， 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		

10 當代中級會計學 2e 習題解答

$$\begin{aligned} \text{關聯負債} &= \text{保證金額} + \text{保證負債的公允價值} \\ &= \$320,000 + \$7,200 \\ &= \$327,200 \end{aligned}$$

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

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

(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