

## 1.2 會計程序



108 普考【財稅行政、  
金融保險、會計】

甲公司曾在 X0 年投保火險，該保險契約至 X1 年 5 月底到期。俟該保約到期後，甲公司在 X1 年 6 月初重新投保為期 1 年之火險，並支付 1 年保費 \$15,000，且隨即認列為保險費用 \$15,000。已知預付保險費在 X1 年期初的帳戶餘額為 \$7,000，若甲公司在 X1 年中除於 6 月認列 \$15,000 保險費用外，並未作其他相關分錄，則甲公司在 X1 年底應作調整分錄為：

- (A) 借記：預付保險費 \$6,250；貸記：保險費用 \$6,250  
 (B) 借記：保險費用 \$750；貸記：預付保險費 \$750  
 (C) 借記：保險費用 \$1,250；貸記：預付保險費 \$1,250  
 (D) 借記：保險費用 \$8,750；貸記：預付保險費 \$8,750

## 解 析

## 1. 調整

(1) 意義：期末將各帳戶進行調節修整，使帳列金額符合實際情況，稱為調整。其目的為計算正確收益與費損，便於後續編製財務報表，公允表達企業財務狀況或經營成果。

(2) 調整項目：

- ① 應計項目：應收收益、應付費用。  
 ② 遞延項目：預收收益、預付費用。  
 ③ 估計項目：預期信用減損損失、折舊、攤銷。

2. 預付費用調整分錄為：

會計基礎	交易發生時分錄	期末調整分錄
先實後虛	預付費用 現金	XX 費用 預付費用
先虛後實	XX 費用 現金	預付費用 XX 費用

3. 由題幹可知，預付保險費在 X1 年期初的帳戶餘額為 \$7,000，表示舊保約之保險費認列方式採先實後虛法。X1 年 6 月初重新投保為期 1 年之火險則採先虛後實法認列。相關調整分錄如下：

## 舊保約調整分錄

借：保險費 7,000  
 貸：預付保險費 7,000

## 新保約調整分錄

借：預付保險費 6,250  
 貸：保險費 6,250

**問題 2**  
108 高考【財稅行政】

甲公司內部稽核人員欲自銀行對帳單調節至公司銀行存款餘額，經核對銀行對帳單之存入欄和公司帳上的銀行存款會計項目借方記錄，及銀行對帳單中支出欄和公司帳上的銀行存款會計項目貸方記錄，下列差異事項何者於其調節過程中應列為減項？

- (A) 銀行業已收妥託收票據本金及利息，本公司未針對該票據認列過利息收入  
 (B) 本公司存入的即期支票 \$2,000，因存款不足退票  
 (C) 銀行對帳單中有一張兌付甲公司所開立的支票，銀行誤自本公司帳戶中扣除  
 (D) 銀行對帳單中有一張已兌付的支票金額為 \$5,720，經查本公司帳上誤記為 \$5,270，該張支票係支付積欠之貨款

**解 析**

1. 銀行對帳單調節至公司銀行存款餘額調節項目

銀行對帳單餘額
加：在途存款
銀行帳錯誤：收入少計、費用多計
減：未兌現支票
銀行帳錯誤：收入多計、費用少計
銀行存款正確餘額
加：代扣手續費
存款不足退票
公司帳錯誤：收入少計、費用多計
減： <b>託收票據</b>
利息收入
= 公司銀行存款餘額

2. 對照上表，選項 (A) 應於調節過程中列為減項。

**解答：(A)**

- (1) 手續費 =  $\$500,000 \times 3\% = \$15,000$
- (2) 保證負債公允價值 =  $\$24,000$
- (3) 應收帳款移轉損失 =  $\$15,000 + \$24,000 = \$39,000$

4. X9 年 8 月 1 日移轉帳款分錄

總額法		淨額法	
現金	485,000	現金	485,000
移轉金融資產損失	39,000	移轉金融資產損失	39,000
持續參與金融資產	$400,000 \rightarrow \$500,000 \times 80\%$	金融資產移轉負債	400,000
金融資產移轉負債	400,000	應收帳款	100,000
應收帳款	500,000	保證負債	24,000
保證負債	24,000		

解答：(D)

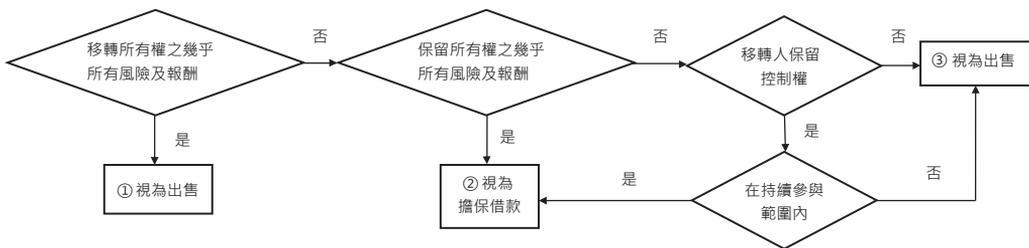


X1 年 3 月 1 日甲公司將應收帳款  $\$100,000$ ，以有限追索權方式出售給乙銀行，並保證移轉的應收帳款最少可收現 80%，二個月內可收現完畢，由乙銀行負責向客戶收款，同時不得轉售該應收帳款。乙銀行向甲公司收取應收帳款總額 3% 作為手續費，甲公司獲得現金  $\$97,000$ ，保證負債的公允價值為  $\$6,000$ 。X1 年 3 月 1 日甲公司於上述交易中應除列之應收帳款及應認列的收益費損分別為多少？

(A) $\$97,000$  及費損  $\$6,000$       (B) $\$80,000$  及收益  $\$13,000$   
 (C) $\$100,000$  及費損  $\$3,000$       (D) $\$20,000$  及費損  $\$9,000$

解 析

1. 應收帳款除列會計處理



2. 應收帳款除列與否以三階段測試來進行評估

- (1) 移轉測試：甲公司將應收帳款以有限追索權方式出售給乙銀行，表示應收帳款已經移轉；
- (2) 風險報酬測試：甲公司保證移轉的應收帳款最少可收現 80%，有 80% 仍存在被乙銀行追索之風險，表示帳款仍保有部份風險；
- (3) 控制測試：乙銀行負責向客戶收款，同時不得轉售該應收帳款，表示甲公司仍保有

盤存制度	個別認定法	先進先出法	平均法	
			加權平均法	移動平均法
定期盤存制	√	√	√	×
永續盤存制	√	√	×	√



107 原民三等【財稅行政】

存貨後續衡量方法為：

- (A) 以成本與市價孰低衡量 (B) 以成本衡量  
(C) 以成本與淨變現價值孰低衡量 (D) 以公允價值衡量



存貨後續評價方法：依據國際會計準則第 2 號 (IAS 2) 《存貨》之規定：當存貨發生毀損、全部或部分過時或售價下跌時，該存貨成本可能無法回收。**存貨應以成本與淨變現價值孰低衡量**。當成本高於淨變現價值時，應將成本沖減至淨變現價值【★此即為**成本與淨變現價值孰低法**】，沖減金額於當期認列為銷貨成本。後續淨變現價值增加時，應於原沖減金額之範圍內，迴轉存貨淨變現價值增加數，並列為當期銷貨成本之減項。

解答：(C)



107 原民四等【會計】

下列何者為存貨永續盤存制之特色？

- (A) 購買存貨時需借記進貨科目  
(B) 不必對每一項存貨都保存有紀錄  
(C) 每次銷貨時都要記錄銷貨成本  
(D) 銷貨成本金額之計算為進貨減當期存貨變動



1. 存貨盤存制度

盤存制度	定期盤存制 (又稱實地盤存制)	永續盤存制 (又稱帳面盤存制)
意義	平時帳上為期初存貨，期末或定期盤點商品時，才將期末存貨入帳。	設帳存貨明細帳，隨時反映存貨數量的增減與結存數量，可由帳上立即得知期末存貨。
適用	數量多低單價商品	數量少高單價商品
優點	帳務處理容易	存貨內部控制強
缺點	存貨內部控制弱	帳務處理成本高

## 4.2 利息資本化



丙公司於 X7 年 4 月 1 日建造一項資產，預計 X8 年底完工，但因建造成本過高，故丙公司於 X7 年 4 月 1 日辦理現金增資並募足股款 \$6,480,000，同時也於 X7 年 4 月 1 日辦理專案借款 \$2,700,000，年利率 12%。此外，丙公司尚有一般借款共計 \$13,500,000，其一般借款加權平均利率為 10%。丙公司 X7 年工程支出如下：

4 月 1 日	支出 \$5,400,000
5 月 1 日	支出 \$3,240,000
10 月 1 日	支出 \$2,160,000

試問丙公司 X7 年度應資本化之借款成本為：

(A)\$243,000 (B)\$472,500 (C)\$1,012,500 (D)\$715,500

## 解 析

- 利息資本化之開始：企業同時符合下列三要件之開始日，應將借款成本予以資本化：
  - 資產支出已發生：購建或生產在建資產而支付現金、承擔付息債務→資金已投入；
  - 借款成本已發生：實際借款為投入在建資產使用；
  - 正在進行使資產達預定使用或出售狀態之必要活動→動工建造。
- 利息資本化金額的決定【★先動用專案借款，不足再動用一般借款】
  - 專案借款應資本化借款成本
    - 專案借款成本 = 專案借款 × 專案借款利率 × 期間
    - 投資收益 = 閒置資金 × 投資報酬率
    - 專案借款成本淨額 = 專案借款成本 - 投資收益
  - 一般借款應資本化借款成本
    - 一般借款動用金額 = 累積支出金額 - 專案借款金額
    - 累積支出平均數 (加權平均投入資金) =  $\sum$  支出金額 × 流通期間
    - 借款加權平均利率 = 總利息支出 ÷ 總借款金額
    - 借款成本 = 一般借款 × 一般借款加權平均利率
    - 借款實際利息支出 =  $\sum$  一般借款金額 × 借款利率
    - 借款應資本化金額 =  $\min$ (一般借款成本, 一般借款實際利息支出)
- 丙公司資本化時點認定
  - X7 年 4 月 1 日支付現金 \$5,400,000 開始建造一項資產→資產支出已發生、工程已開始。
  - X7 年 4 月 1 日辦理專案借款 \$2,700,000 →確實借款投入  
→資本化開始日為 X1 年 4 月 1 日。
  - X8 年底建造完工→資本化停止日為 X1 年 12 月 31 日。

## 5.1 金融資產基本概念

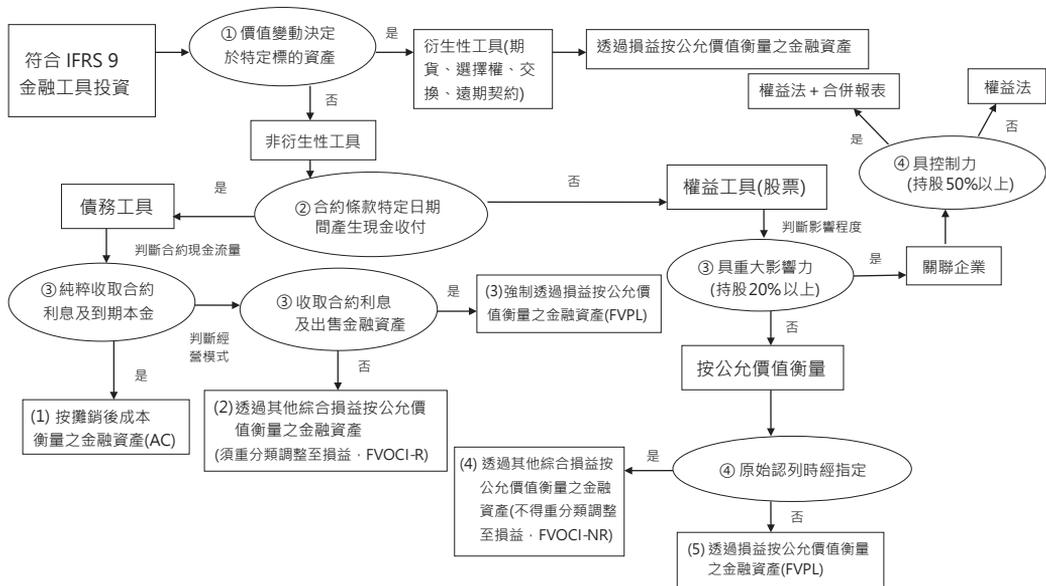


A 公司購入下列三種債券進行投資，下列何者之公司債組成部分可能符合按攤銷後成本衡量之金融資產？甲、可轉換公司債 乙、附可分離認股權之公司債 丙、本金及利息與通貨膨脹指數連結之債券  
 (A) 僅甲、乙有可能符合 (B) 僅甲、丙有可能符合  
 (C) 僅乙、丙有可能符合 (D) 僅丙有可能符合

### 解 析

#### 1. 金融資產分類與衡量

投資分類關係圖 ( 參照 IFRS 9 繪製整理 )



#### 2. 各選項分析如下

- (1) 甲、可轉換公司債：債券尚未執行轉換權時，為一般公司債可獲得票面利息，但若持有人執行轉換權，債券將被轉換為發行人之普通股，且實務上多數可轉換公司債亦為零利率，期末評價以透過損益按公允價值衡量，故非僅收取合約本金利息為目的而持有；
- (2) 乙、附可分離認股權之公司債：債券與認股權可分拆獨立存在，並於不同市場流通，因此公司債部份依據企業之經營模式可能符合收取債券現金流量之情況；
- (3) 丙、本金及利息與通貨膨脹指數連結之債券：所收取債券利息之利率隨通貨膨脹率變動而調整，且到期償付本金數額亦隨通貨膨脹率變化而增減，但實質上債券持有人可能會收取債券本息而不是以短期交易為目的，故可能符合收取債券現金流量之情況。

## 解 析

- 依據國際會計準則第 37 號 (IAS 37) 《負債準備、或有負債及或有資產》第 14 段規定，對負債準備具同時符合下列情況應予以認列：
  - 因過去事件所產生之現時義務 (法定義務或推定義務)；
  - 於清償義務時，很有可能 (**more likely than not**，可能的機率大於不可能的機率，即機率 > 50%) 需要流出具經濟效益之資源；
  - 義務之金額能可靠估計。
- 各選項分析為
  - 選項 (A) 錯誤：零售商雖無法定義務，但遵行其公開之退款政策為過去交易所產生退款之現時義務，因**退款時點不確定但金額可衡量**，應認列負債準備；
  - 選項 (B) 正確：未來營運損失屬於未來事件非過去事件，企業**不得將未來可能發生之營運損失認列為負債準備**。
  - 選項 (C) 錯誤：產品保固以過去經驗評估，很有可能發生保固之請求；清償義務機率高過 50%，表示瑕疵品在保固期間均會回廠維修，金額可以維修機率估計，應認列產品保固負債準備；
  - 選項 (D) 錯誤：產品訴訟案於當年度報導期間結束前，律師評估**企業將被判決負有賠償責任**；企業負有清償義務，且現金流出機率高於 50%，故應以**最可能賠償之金額，認列訴訟準備**。

解答：(B)

## 題解會易通

本題為負債準備之認定，讀者請理解公報之定義。


**問題 14**  
 106 高考【會計】

乙公司於 X1 年 2 月 1 日控告甲公司侵犯其專利權，並要求甲公司賠償 \$5,000,000，甲公司律師評估公司很有可能必須賠償受害人，賠償的金額與機率如下，試問 X1 年甲公司帳上應認列的訴訟損失金額為何？

情況	發生機率	損失金額
一	5%	\$6,000,000
二	60%	4,000,000
三	20%	3,000,000
四	15%	1,000,000

(A)\$3,450,000 (B)\$4,000,000 (C)\$5,000,000 (D)\$6,000,000

## 解 析

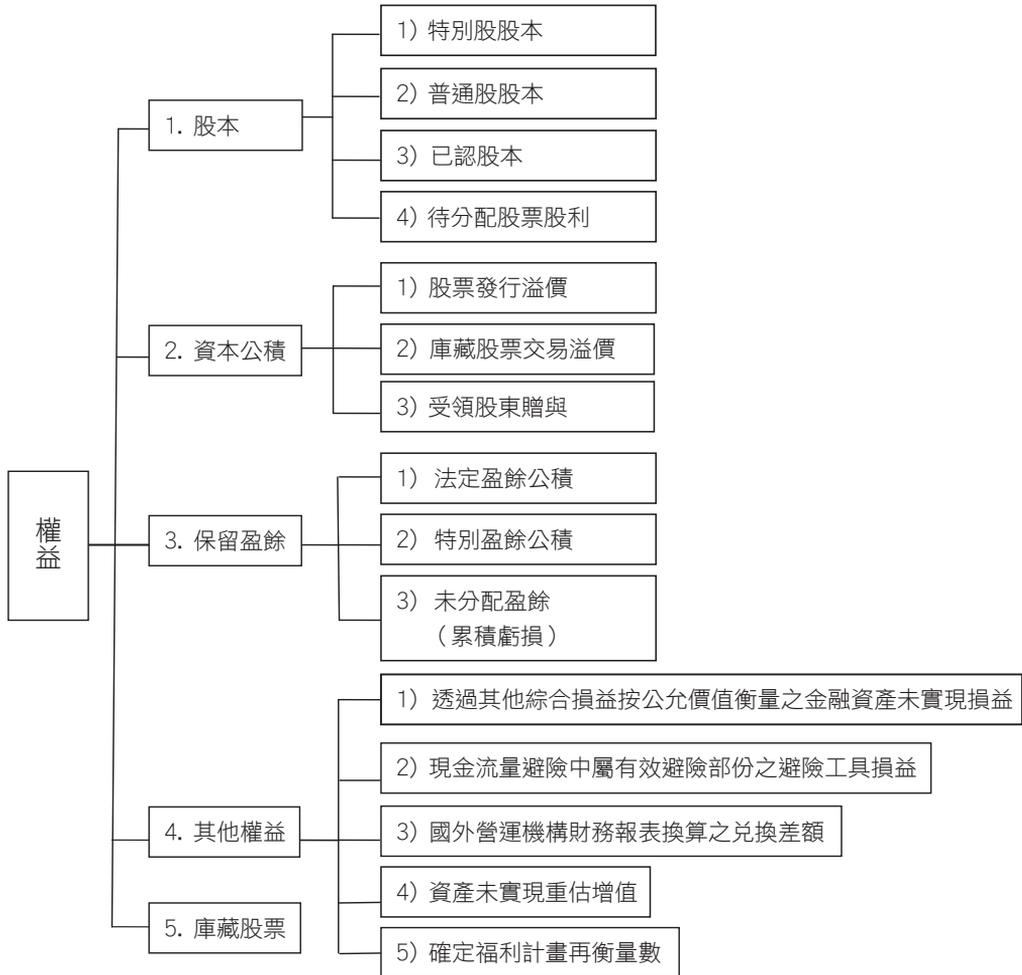


下列何項目不屬於權益組成項目？

- (A) 其他綜合損益
- (B) 資產重估增值
- (C) 待分配股票股利
- (D) 金融資產未實現損益

解 析

1. 權益的組成項目



2. 選項 (A) 錯誤：其他綜合損益為綜合損益表之組成項目，非資產負債表權益項目之組成項目。

解答：(A)

**問題 14**  
106 地特三等【會計】

甲公司 X1 年淨利 \$5,400，同年 1 月 1 日有流通在外普通股 1,000 股，以及認股證 150 單位，每單位可以 \$10 購買甲公司普通股 1 股，全年均未轉換。X1 年間普通股每股平均市價 \$20。此外，甲公司於 X1 年 1 月 1 日另有屬於權益之可轉換特別股 400 股，每股股利 \$1 並可轉換為 1 股普通股。依上述資訊，甲公司 X1 年稀釋每股盈餘為何？  
(A)\$5 (B)\$3.66 (C)\$3.39 (D)\$2.5

解 析

1. 潛在普通股之會計處理

(1) 認股證或選擇權買權－庫藏股票法

- ① 庫藏股票法假設選擇權或認股證在年初行使（或後續的發行日），公司將以其所得現金購買普通股為庫藏股。假如履約價格低於股票的市價，則由履約所得現金將不足以購買所有股份。所以公司須將額外流通在外的股份加回加權平均流通在外股數以求算稀釋後每股盈餘。

② **認股權增加股數 = 行使認股權股數 - (行使認股權股數 × 認股金額 ÷ 每股實際流通期間平均市價)**

(2) 可轉換證券－如果轉換法

- ① 如果轉換法假設可轉換特別股或可轉換公司債於期初（年中發行者，假設自發行日立即轉換）已轉換成普通股，因此增加普通股流通在外股數，但相對節省特別股股利或公司債稅後利息費用（含折溢價攤銷），使普通股之淨利增加。
- ② 每股增額盈餘之計算
- A. 可轉換特別股每股增額盈餘 = 特別股股利 ÷ 轉換增加股數
- B. 可轉換公司債每股增額盈餘 = 稅後利息費用 ÷ 轉換增加股數
- ③ 稀釋性判斷：每股增額盈餘較原先普通股或其他潛在普通股之每股盈餘為低 → 表示具稀釋作用，應將可轉換證券計入稀釋每股盈餘之計算。

2. 計算潛在普通股

(1) 認股證 = 150 單位 - (150 單位 × 認股價格 \$10 ÷ 平均股價 \$20) = 75 (股)

(2) 可轉換特別股 = 400 股 × 轉換比率 1 = 400 股

3. 計算稀釋每股盈餘

$$\text{稀釋每股盈餘} = \frac{\text{淨利 } \$5,400}{1,000 \text{ 股} + 75 \text{ 股} + 400 \text{ 股}} = \frac{\text{淨利 } \$5,400}{1,475 \text{ 股}} = \$3.66$$

解答：(B)

	備忘記錄			正式分錄			
	DBO	PA	資產上限 影響數	淨確定福利 資產(負債)	退休金費 用	OCI - 再 衡量數	現金
X2 年初 餘額	\$ (200,000)	\$ 200,000		\$ 0			
當期服務 成本	(280,000)				280,000		
淨利息 (10%)	(20,000)	20,000					
設算與實 際報酬差 額		60,000*				<u>60,000</u>	
提撥		280,000					(280,000)
資產上限 影響數變 動數			\$(40,000)			<u>(40,000)</u>	
正式分錄				20,000	\$ 280,000	<u>\$ 20,000</u>	\$(280,000)
X3 年底 餘額	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 560,000</u>	<u>\$(40,000)</u>	<u>\$ 20,000</u>			

\* 設算與實際報酬差額 = \$80,000 - \$20,000 = \$60,000

解答：(B)

題解會易通

1. 本題為確定福利計畫報表表達項目之應用；
2. X2 年底應有分錄

借：退休金費用	280,000
確定福利計畫淨資產	20,000
貸：OCI - 確定福利計畫再衡量數	20,000
現金	280,000



107 身障三等【財稅行政】

甲公司於 X1 年初修正其屬退職後福利之確定福利計畫，產生前期服務成本 \$5,000，其中 \$3,000 屬員工立即既得，其餘平均尚需 2 年始成為員工既得。甲公司應認列計入 X1 年本期淨利之前期服務成本金額為：  
(A)\$2,500 (B)\$3,000 (C)\$4,000 (D)\$5,000