

【銀行會計學】補充資料

範圍：金融工具

王均 老師提供

一、投資之意義與標的

1. 意義：企業運用閒餘資金或為保持流動性、意圖控制被投資公司或與其建立良好業務關係、及累積資金以供特定用途等，而投資於各種金融工具，包括權益證券及債務證券。

2. 投資標的

- ① 權益證券投資：如股票。
- ② 債權證券投資：如公債、公司債、長短期票據等。
- ③ 其他投資：如基金、不動產、衍生性商品投資等。

二、金融工具之分類(IFRS9)：

金融工具之分類		債務工具	權益工具	(買)交易成本	評價方法	價格變動	減損測試	報表表達
攤銷後成本衡量								資負債表⇒A=攤銷後成本
公允價值	透過損益衡量					當期損益		資負債表⇒A= 綜損表(評價)⇒營業外收支
	透過其他綜合損益衡量					其他綜合損益	債股	資負債表⇒A= C=其他權益 綜損表(評價)⇒其他綜合損益
採權益法之投資								資負債表⇒A= 綜損表⇒營業外收支(損益份額)
以公允價值衡量 <ul style="list-style-type: none"> ① 透過損益按公允價值衡量之金融資產(FV-PL)⇒列當期損益 ② 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(FV-OCI)⇒列其他損益 								

三、權益工具投資(股票)(IFRS9)

1. 權益證券之投資，就評價目的及會計處理的不同分，則除普通股投資達被投資公司發行股數 20% 以上按權益法處理，超過 50%者，除了採權益法外，還應編製合併報表。

2. 比較

	持股<20%，無重大影響力		>20%，重大影響力	
	FV-PL(當期損益)	FV-OCI(其他綜合損益)	權益法	
購入手續費	(重大性原則)	(成本原則)	(成本原則)	
現金股利		原則： 例外：A-(成本回收)		
股票股利	重算股數及單位成本⇒不影響持股比例			
期	評價⇒ (①年底 ②出售)		考慮被投資公司損益	
末	漲		利	
	跌		損	
出售	①公允價值評價 ②出售損失=_____	①____公允價值評價 ②不認列出售損益 (沖銷「其他權益-OCI」至「累積盈虧」)	認列出售損益 ⇒	
資負表	<u>流動資產(非流動資產)</u> FV-PL(項目)⇒_____ (強制±評價調整)	<u>流動資產(非流動資產)</u> FV-OCI(項目)⇒_____ (FV-OCI±評價調整) <u>權益</u> 其他權益-OCI	<u>非流動資產</u> 採用權益法之投資	
	預期一年內出售⇒_____；不適用減損		適用減損	
損益表	本期	購入手續費、股利收入、 FV-PL 損益、出售費用	股利收入 損益份額、處分損益	
	其他綜合		其他綜合損益-OCI 被投資公司其他綜合損益 ×投資比例	

註：損益份額=(被投資公司稅後損益－累積特別股當年度股利)×本期加權平均持股比例

會計項目及報表表達(證交所 107 年 10 月 12 日公告修訂)

透過損益按公允價值衡量之金融資產(FV-PL)	
第三級項目(報表列示)	第四級項目(隱含項目)
<p style="text-align: center;">資產負債表</p> <p>流動資產／非流動資產</p> <p>透過損益按公允價值衡量之金融資產</p> <p style="text-align: center;">綜合損益表</p> <p>營業外收入及支出</p> <p>透過損益按公允價值衡量之金融資產利益</p> <p>透過損益按公允價值衡量之金融資產損失</p>	<p>透過損益按公允價值衡量之金融資產</p> <p>透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整</p>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(FV-OCI)	
第三級項目(報表列示)	第四級項目(隱含項目)
<p style="text-align: center;">資產負債表</p> <p>流動資產／非流動資產</p> <p>透過其他綜合損益按公允價值衡量之<u>金融資產</u></p> <p>權益</p> <p>其他權益</p> <p>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益評價損益</p> <p style="text-align: center;">綜合損益表</p> <p>其他綜合損益</p> <p>其他綜合損益-透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益</p>	<p>透過其他綜合損益按公允價值衡量之<u>權益工具投資</u></p> <p>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資<u>評價調整</u></p> <p>其他權益-透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益</p>

1 公司於 X1 年初購入上市公司股票，相關資料如下：

X1/1/1 購入股票 10,000 股，每股面值\$10，每股公允價值\$24，另付手續費\$1,000。

X1/12/31 該股票收盤價每股\$23。

X2/4/1 收到現金股利每股\$1 及股票股利 20%。

X2/12/31 出售全部股票，收盤價每股\$25，另付費用\$3,000。

(1)投資分類為 FV-PL(當期損益)

- 1 X1/1/1 購入借記「透過損益按公允價值衡量之金融資產」為_____
- 2 X1 年底評價分錄「透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整」(FV-PL 評調) 為_____(註明借或貸)
- 3 X1 年底「FV-PL」之帳面金額為_____
- 4 X2/4/1 收到現金股利貸記_____
- 5 X2/4/1 收到股票股利後股數為_____
- 6 X2/12/31 出售股票：
 - 1 評價分錄「透過損益按公允價值衡量之金融資產利益/損失」為_____
 - 2 沖銷之「FV-PL 評價調整」為_____(註明借或貸)
 - 3 出售之處分損失為_____

(2)投資分類為 FV-OCI(其他綜合損益)

- 1 X1/1/1 購入借記「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資」為_____
- 2 X1 年底「FV-OCI 評價調整」餘額_____(註明借或貸)
- 3 X1 年底「其他綜合損益-OCI」為_____⇒列為綜合損益表 其他綜合損益
- 4 X1 年底「其他權益-OCI」餘額_____(註明借或貸)⇒列為 其他權益
- 5 X1 年底「FV-OCI」之帳面金額為_____
- 6 X2/4/1 收到現金股利貸記 股利收入_____
- 7 X2/12/31 出售股票：
 - 1 評價分錄「其他綜合損益-OCI」為_____
 - 2 沖銷之「FV-OCI 評價調整」為_____(註明借或貸)
 - 3 「其他權益-OCI」結轉「保留盈餘」數為_____
 - 4 出售之處分損益為_____

2 幸福公司 103 年初流通在外普通股 80,000，快樂公司於 103 年 7 月 1 日以每股 \$41 購入 20,000 股，其他相關資料如下：

- (1) 幸福公司於 103 年 8 月 1 日發放現金股利 \$220,000 及股票股利 10%。
- (2) 幸福公司於 104 年 3 月 1 日發放現金股利每股 @ \$1。
- (3) 幸福公司 103 年淨利 \$720,000，年底市價 \$43；104 年度淨損 \$100,000，年底市價 \$45。
- (4) 快樂公司 105 年 1 月 5 日以每股 42 元出售半數幸福公司股票，另付手續費 \$4,200。

試求：

- ① 快樂公司 104 年底資產負債表「採用權益法之投資」餘額為_____
- ② 快樂公司 105 年 1 月 5 日應認之處分投資損益為_____
- ③ 出售后，「採用權益法之投資」餘額為_____

採用權益法之投資		
原始投資	收到之現金股利	
被投資公資淨利×%	被投資公資淨損×%	
帳面金額		淨收現(FV-E)

處分損益=處分部分之帳面金額-淨收現

四、債務工具投資(公司債)

	是否攤銷 (不另設項目)	是否評價 (另設評價項目)
攤銷後成本衡量		
透過損益按公允價值衡量		
透過其他綜合損益按公允價值衡量		

五、IFRS9 與 EAS15 比較

1.分類比較

IFRS9	EAS15
攤銷後成本衡量	持有至到期日
透過損益按公允價值衡量	持有供交易金融資產(交易目的)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 出售時： ①淨 FV 評價，不列示手續費 ②累計之其他綜損轉_____	備供出售金融資產 出售時： ①列示手續費 ②累計之其他綜損轉當期損益⇒ <u>重分類至損益</u>