

【公職會計學】隨堂測驗第四回解答

高登 老師提供

甲、計算題

一、【解答】

(1)

日期	現金(借) ①	利息收入(貸) ② = 上期④×5%	債券投資(借) ③ = ② - ①	債券投資餘額 = 上期④ + ③
X1年1月1日				\$521,647
X1年12月31日	\$30,000	\$26,082	\$3,918	517,729
X2年12月31日	30,000	25,886	4,114	513,615

日期	分錄	說明
X1年1月1日	債券投資—攤銷後成本 521,647 現金 521,647	
X1年12月31日	現金 30,000 債券投資—攤銷後成本 3,918 利息收入 26,082	
X2年4月1日	應收利息 3,000 債券投資—攤銷後成本 411 利息收入 2,589	X2年1月1日至4月1日利息收入 $= \$25,886 \times \frac{3}{12} \times \frac{2}{5} = \$2,589$ X2年1月1日至4月1日應收利息 $= \$30,000 \times \frac{3}{12} \times \frac{2}{5} = \$3,000$
X2年4月1日	現金 207,000 處分金融資產損益 2,681 債券投資—攤銷後成本 206,681 應收利息 3,000	X2年4月1日公司債投資帳面金額 $= \$517,729 \times \frac{2}{5} - \$411 = \$206,681$ 處分公司債(損)益 $= \$102 \times 2,000 - \$206,681 = \$(2,681)$
X2年12月31日	現金 18,000 債券投資—攤銷後成本 2,468 利息收入 15,532	利息收入 = $\$25,886 \times \frac{3}{5} = \$15,532$ 利息收現數 = $\$30,000 \times \frac{3}{5} = \$18,000$

(2) 每月折價應攤銷金額 = $(\$521,647 - \$500,000) \div 60 = \$361$

X2年4月1日公司債投資帳面金額 = $\$521,647 - \$361 \times (12 + 3) = \$516,232$

處分公司債(損)益 = $\$200,000 \times 1.02 - \$516,232 \times \frac{2}{5} = \$(2,493)$

二、【解答】

(1)

日期	分錄	說明
X7年6月27日	證券投資 - 透過損益 37,000 現金 37,000	投資成本 = $\$20 \times 1,000 + \$34 \times 500 = \$37,000$
X7年10月5日	現金 1,500 股利收入 1,500	收到現金股利 = $\$1.5 \times 1,000 = \$1,500$
X7年12月31日	金融資產評價損益 4,000 證券投資 - 透過損益 4,000	甲公司股票公允價值 = $\$18 \times 1,000 = \$18,000$ 甲公司股票投資評價(損)益 = $\$18,000 - \$20,000 = \$(2,000)$ 乙公司股票公允價值 = $\$30 \times 500 = \$15,000$ 乙公司股票投資評價(損)益 = $\$15,000 - \$17,000 = \$(2,000)$
X8年6月10日	毋需作分錄	作備忘記錄說明甲公司股票增加 200股
X8年8月15日	現金 2,200 股利收入 2,200	收到現金股利 = $\$1 \times 1,200 + \$2 \times 500 = \$2,200$
X8年10月8日	證券投資 - 透過損益 2,000 金融資產評價損益 2,000 現金 8,000 證券投資 - 透過損益 8,000	售日股票投資調整數 $= \$20 \times 400 - \frac{\$18,000}{1,000 + 200} \times 400 = \$2,000$
X8年12月31日	證券投資 - 透過損益 2,600 金融資產評價損益 2,600	甲公司股票公允價值 = $\$17 \times 800 = \$13,600$ 甲公司股票投資評價(損)益 = $\$13,600 - \frac{\$18,000}{1,000 + 200} \times 800 = \$1,600$ 乙公司股票公允價值 = $\$32 \times 500 = \$16,000$ 乙公司股票投資評價(損)益 = $\$16,000 - \$15,000 = \$1,000$

(2)

X7年度損益表	X7年 12月 31日資產負債表
營業外收入與費用	流動資產：
股利收入 1,500	：
金融資產評價損失 (4,000)	透過損益按公允價值衡量之證券投資 33,000
X8年度損益表	X8年 12月 31日資產負債表
營業外收入與費用	流動資產：
股利收入 2,200	：
金融資產評價利益 4,600	透過損益按公允價值衡量之證券投資 29,600

三、【解答】

	分錄	說明
(1)	證券投資 - 透過損益 98,000 應收利息 6,000 手續費 1,000 現金 105,000	投資成本 = $\$10,000 \times 10 \times 98\% = \$98,000$ 應收利息 = $\$100,000 \times 9\% \times \frac{8}{12} = \$6,000$
(2)	應收利息 3,000 利息收入 3,000 金融資產評價損益 3,000 證券投資 - 透過損益 3,000	債券利息 = $\$100,000 \times 9\% \times \frac{4}{12} = \$3,000$ 公允價值 = $\$9,500 \times 10 = \$95,000$ 評價(損)益 = $\$95,000 - \$98,000 = \$(3,000)$
(3)	現金 9,000 應收利息 9,000	
(4)	應收利息 1,350 利息收入 1,350 證券投資 - 透過損益 600 金融資產評價損益 600 現金 58,450 手續費 500 應收利息 1,350 證券投資 - 透過損益 57,600	X6年1月1日至4月1日面額\$60,000公司債應計利息 $= \$60,000 \times 9\% \times \frac{3}{12} = \$1,350$ 出售日債券投資調整數 $= \$60,000 \times 96\% - \$60,000 \times 95\% = \$600$ 債券投資帳面金額 = $\$60,000 \times 96\% = \$57,600$ 出售債券所得現金 $= (\$57,600 - \$500) + \$1,350 = \$58,450$
(5)	應收利息 3,600 利息收入 3,600 證券投資 - 透過損益 800 金融資產評價損益 800	

四、【解答】

(1)

	投資成本分攤			X8年底
	公允價值	比例	成本	公允價值
甲公司股票	\$1,200,000	33.33%	\$1,140,000	\$1,270,000
乙公司股票	800,000	22.22%	760,000	650,000
丙公司股票	<u>1,600,000</u>	44.45%	<u>1,520,000</u>	<u>1,400,000</u>
	<u>\$3,600,000</u>		<u>\$3,420,000</u>	<u>\$3,320,000</u>

X7 年期末公允價值總額 = $\$3,420,000 - \$90,000 = \$3,330,000$

X8 年度金融資產評價損失 = $\$3,320,000 - \$3,330,000 = \$(10,000)$

X8年底 金融資產評價損益 10,000

證券投資 - 透過損益 10,000

(2)

X8年度損益表		X8年 12月 31日資產負債表	
營業外收入與費用		流動資產	
金融資產評價(損)益	\$(10,000)	透過損益按公允價值衡量之證券投資	\$3,320,000

(3) 出售日股票投資調整數 = $\$1,700,000 - (\$1,270,000 + \$650,000 \times 1/2) = \$105,000$

股票投資帳面金額 = $\$1,270,000 + \$650,000 \times 1/2 + \$105,000 = \$1,700,000 = \text{售價}$

X9年 4月 30日	證券投資 - 透過損益	105,000	
	金融資產評價損益		105,000
	現金	1,700,000	
	證券投資 - 透過損益		1,700,000

五、【解答】

(1)

X5年1月1日	證券投資 - 透過其他綜合損益	1,901,654	
	現金		1,901,654

X5年6月30日	利息收入 = $\$1,901,654 \times 12\% \times 1/2 = \$114,099$		
	現金	100,000	
	證券投資 - 透過其他綜合損益	14,099	
	利息收入		114,099

X5年12月31日	利息收入 = $(\$1,901,654 + \$14,099) \times 12\% \times 1/2 = \$114,945$		
	現金	100,000	
	證券投資 - 透過其他綜合損益	14,945	
	利息收入		114,945

X5年12月31日	帳面金額	公允價值	未實現(損)益
	神通公司債券	\$1,930,698	\$1,950,000
			\$19,302

證券投資 - 透過其他綜合損益	19,302
其他綜合損益 - 金融資產未實現損益	19,302

X6年4月1日	利息收入 = $\$1,930,698 \times 12\% \times 3/12 = \$57,921$		
	應收利息 $(\$2,000,000 \times 10\% \times 3/12)$	50,000	
	證券投資 - 透過其他綜合損益	7,921	
	利息收入		57,921

X6年4月1日	債券公允價值 = $\$2,000,000 \times 98\% = \$1,960,000$		
	債券帳面金額 = $\$1,950,000 + \$7,921 = \$1,957,921$		
	X6年應認列之未實現(損)益 = $\$1,960,000 - \$1,957,921 = \$2,079$		
	證券投資 - 透過其他綜合損益	2,079	
	其他綜合損益 - 金融資產未實現損益		2,079

X6年4月1日	未實現(損)益重分類至損益數	= \$19,302 + \$2,079 = \$21,381
	現金	2,010,000
	應收利息	50,000
	證券投資 - 透過其他綜合損益	1,960,000
	其他綜合損益 - 金融資產未實現損益	21,381
	處分金融資產損益	21,381

(2)

資產負債表		綜合損益表	
長期投資		營業外收入與費用	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之證券投資		利息收入	\$229,044
	\$1,950,000	:	_____:
權益		本期淨利	\$ XXX
其他權益		其他綜合損益	
金融資產未實現(損)益	\$ 19,302	金融資產未實現(損)益	\$ 19,302
		:	

六、【解答】

(1) 公司債公允價值 = 攤銷後成本 + 金融資產未實現(損)益 = \$305,741 + \$9,259 = \$315,000

(2) X6年12月31日收到債券利息

現金(\$300,000×4%)	12,000
證券投資 - 透過其他綜合損益	2,828
利息收入(\$305,741×3%)	9,172

X6年12月31日依公允價值評價

X6年應認列金融資產未實現(損)益 = \$299,000 - (\$315,000 - \$2,828) = \$(13,172)

其他綜合損益 - 金融資產未實現損益	13,172
證券投資 - 透過其他綜合損益	13,172

X7年12月31日收到債券利息及本金

現金(\$300,000×4% + \$300,000)	312,000
證券投資 - 透過其他綜合損益	2,913
利息收入(\$302,913×3%)	9,087
證券投資 - 透過其他綜合損益	300,000

X7年12月31日依公允價值評價

X7年應認列金融資產未實現(損)益 = \$300,000 - (\$299,000 - \$2,913) = \$3,913

證券投資 - 透過其他綜合損益	3,913
其他綜合損益 - 金融資產未實現損益	3,913

七、【解答】

投資成本與股權淨值之差額 = $\$1,360,000 - (\$3,000,000 + \$800,000 - \$200,000) \times 35\% = \$100,000$

差額分配：

存貨低估($\$300,000 \times 35\%$)	\$ 105,000
建築物高估 ($\$150,000 \times 35\%$)	(52,500)
設備低估($\$100,000 \times 35\%$)	35,000
專利權	<u>12,500</u>
	<u>\$ 100,000</u>

(1)X6 年度投資收益

$$= \$450,000 \times 35\% - \$105,000 + \$52,500 \times \frac{1}{15} - \$35,000 \times \frac{1}{20} - \$12,500 \times \frac{1}{10} = \$53,000$$

X7 年度投資收益

$$= \$300,000 \times 35\% + \$52,500 \times \frac{1}{15} - \$35,000 \times \frac{1}{20} - \$12,500 \times \frac{1}{10} = \$12,500$$

(2)X7 年 12 月 31 日投資帳戶

投資保地公司			
X6年初成本	1,360,000	收到 X6年股利	52,500
X6年投資收益	53,000	收到 X7年股利	87,500
X7年投資收益	105,500		
X7 年 12 月 31日餘額	1,378,500		

八、【解答】

$$\text{X7 年投資損失} = \$700,000 \times 30\% \times \frac{8}{12} = \$140,000$$

$$\text{X8 年投資損失} = \$300,000 - \$140,000 = \$160,000$$

另有 $\$80,000 (\$800,000 \times 30\% - \$160,000)$ 之未認列損失

$$\text{X9 年應認列投資收益} = \$100,000 \times 30\% = \$30,000 < \$80,000$$

故 X9 年投資損益 = $\$0$

$$\text{X10 年投資收益} = \$450,000 \times 30\% - (\$80,000 - \$30,000) = \$85,000$$

九、【解答】

$$\text{投資成本與股權淨值差額} = \$780,000 - \$2,600,000 \times 30\% = \$0$$

$$\text{投資損失—停業單位} = \$50,000 \times 30\% \times \frac{8}{12} = \$10,000$$

$$\text{投資收益—一般} = \$750,000 \times 30\% \times \frac{8}{12} = \$150,000$$

$$\text{資本公積} = \$50,000 \times 30\% = \$15,000$$

X8年5月1日 投資仲林公司	780,000
現金	780,000
X8年10月1日 現金($\$500,000 \times 30\%$)	150,000
投資仲林公司	150,000

X8年12月31日	投資仲林公司	140,000
	投資損失 - 停業單位	10,000
	投資收益 - 一般	150,000
	投資仲林公司	15,000
	資本公積 - 投資仲林公司	15,000

十、【解答】

(1)X5 年底評估信用風險並未顯著增加，甲公司應按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵減損

X5 年底備抵減損應有餘額 = \$10,000

X5 年應認列減損損失 = \$10,000 - \$0 = \$10,000

X6 年底評估信用風險已顯著增加，甲公司應按存續期間預期信用損失金額衡量備抵減損

X6 年底應認列備抵減損 = \$36,000

X6 年認列減損損失 = \$36,000 - \$10,000 = \$26,000

X5 年 12 月 31 日	金融資產減損損失	10,000
	備抵減損	10,000

X6 年 12 月 31 日	金融資產減損損失	26,000
	備抵減損	26,000

(2)X6 年利息收入 = \$972,767 × 5% = \$48,638

十一、【解答】

X7 年底評估信用風險仍顯著增加

由於自原始認列後信用風險已顯著增加，乙公司應按存續期間預期信用損失金額衡量備抵減損

X7 年底備抵減損應有餘額 = \$28,000

X7 年認列減損損失 (迴轉利益) = \$28,000 - \$36,000 = \$(8,000)

X7 年利息收入 = \$981,405 × 5% = \$49,070

X7 年公司債折價攤銷數 = \$49,070 - \$1,000 × 1,000 × 4% = \$9,070

X7年 12月 31日	現金	40,000
	債券投資 - 攤銷後成本	9,070
	利息收入	49,070
X7年 12月 31日	備抵減損	8,000
	金融資產減損迴轉利益	8,000

十二、【解答】

(1)利息收入 = \$1,877,109 × 10% = \$187,711

現金利息 = \$2,000,000 × 9% = \$180,000

X7 年 12 月 31 日 現金 180,000

債券投資 - 透過其他綜合損益 7,711

利息收入 187,711

X7 年金融資產未實現(損)益 = \$1,778,518 - (\$1,877,109 + \$7,711) = \$(106,302)

X7 年 12 月 31 日 其他綜合損益 - 金融資產未實現損益 106,302

債券投資 - 透過其他綜合損益 106,302

X7 年 12 月 31 日金融資產信用損失準備 = \$20,000 X7 年認列減損損失 = \$20,000 - \$0 = \$20,000

X7 年 12 月 31 日 金融資產減損損失 20,000

其他綜合損益 - 金融資產信用損失準備 20,000

(2)利息收入 = (\$1,877,109 + \$7,711) × 10% = \$1,884,820 × 10% = \$188,482

現金利息 = \$2,000,000 × 9% = \$180,000

X8 年 12 月 31 日 現金 180,000

債券投資 - 透過其他綜合損益 8,482

利息收入 188,482

X8 年金融資產未實現(損)益 = \$2,114,933 - (\$1,778,518 + \$8,482) = \$327,933

X8 年 12 月 31 日 債券投資 - 透過其他綜合損益 327,933

其他綜合損益 - 金融資產未實現損益 327,933

X8 年 12 月 31 日金融資產信用損失準備 = \$18,000

X8 年認列減損損失(迴轉利益) = \$18,000 - \$20,000 = \$(2,000)

X8 年 12 月 31 日 其他綜合損益 - 金融資產信用損失準備 2,000

金融資產減損迴轉損益 2,000

十三、【解答】

(1)X1 年利息收入 = \$1,436,815 × 6% = \$86,209

X1 年 12 月 31 日債券投資帳面金額 = \$1,436,815 + (\$86,209 - \$1,500,000 × 5%) = \$1,448,024

X1 年應認列金融資產未實現(損)益 = \$1,455,000 - \$1,448,024 = \$6,976

X1 年底金融資產信用損失準備 = \$7,500 X1 年認列減損損失 = \$7,500 - \$0 = \$7,500

X1 年度本期損益金額 = \$86,209 - \$7,500 = \$78,709

X1 年度本期綜合損益金額 = \$78,709 + \$6,976 + \$7,500 = \$93,185

(2)X2 年利息收入 = \$1,448,024 × 6% = \$86,881

X2 年 12 月 31 日債券投資帳面金額 = \$1,448,024 + (\$86,881 - \$1,500,000 × 5%)

= \$1,448,024 + \$11,881 = \$1,459,905

X2 年應認列金融資產未實現(損)益 = \$1,485,000 - (\$1,455,000 + \$11,881) = \$18,119

將先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失，自權益重分類損益作為重分類調整未實現損益

重分類至(損)益數 = (\$6,976 + \$18,119) + \$7,500 = \$32,595

X2 年度本期損益金額 = \$86,881 + \$32,595 = \$119,476

X2 年度本期綜合損益金額 = \$119,476 + \$18,119 - \$32,595 = \$105,000

十四、【解答】

(1) X3 年底備抵減損應有餘額 = \$5,000

X3 年認列減損損失 = \$5,000 - \$0 = \$5,000

X3 年 12 月 31 日	金融資產減損損失	5,000
	備抵減損	5,000

(2) X4 年底民安人壽所持有之藍天企業公司債已實際信用減損，故依原始有效利率折現，計算可回收金額，並就實際信用損失沖銷總帳面金額。

可回收金額 = \$3,000 × P_{3.5%} + \$70,000 × p_{3.5%}
 = \$3,000 × 2.723248 + \$70,000 × 0.863838 = \$68,638

X4 年底預期信用損失 = 總帳面金額 - 可回收金額 = \$102,723 - \$68,638 = \$34,085 X4 年應認列減損損失 = \$34,085 - \$5,000 = \$29,085

X4 年 12 月 31 日	金融資產減損損失	29,085
	備抵減損	29,085

(3) X4 年利息收入 = 債券投資總帳面金額 × 原始有效利率 = \$103,546 × 5% = \$5,177

X5 年利息收入 = 債券投資攤銷後成本 × 原始有效利率 = \$68,638 × 5% = \$3,432

十五、【解答】

(1) X7 年利息收入 = \$1,036,299 × 4% = \$41,452

X7 年現金利息 = \$1,000,000 × 5% = \$50,000

X7 年 12 月 31 日	現金	50,000
	債券投資 - 攤銷後成本	8,548
	利息收入	41,452

X7 年底備抵減損應有餘額 = \$120,000

X7 年認列減損損失 = \$120,000 - \$0 = \$120,000

X7 年 12 月 31 日	金融資產減損損失	120,000
	備抵減損	120,000

(2) X8 年利息收入 = (\$1,036,299 - \$8,548) × 4% = \$41,110

X8 年現金利息 = \$1,000,000 × 5% = \$50,000

X8 年 12 月 31 日	現金	50,000
	債券投資 - 攤銷後成本	8,890
	利息收入	41,110

X8 年底公司債投資總帳面金額 = \$1,036,299 - \$8,548 - \$8,890 = \$1,018,861

X8 年底甲所持有之乙企業公司債已實際信用減損，故依原始有效利率折現，計算可回收金額。

可回收金額 = \$40,000 × P_{2.4%} + \$800,000 × p_{2.4%}
 = \$40,000 × 1.886095 + \$800,000 × 0.924556 = \$815,089

X8 年底預期信用損失 = 總帳面金額 - 可回收金額 = \$1,018,861 - \$815,089 = \$203,772

X8 年應認列減損損失 = \$203,772 - \$120,000 = \$83,772

X8年12月31日 金融資產減損損失 83,772
備抵減損 83,772

- (3) X9 年債券投資溢價攤銷數 = $\$1,000,000 \times 5\% - \$1,018,861 \times 4\% = \$9,246$
X9 年利息收入 = 債券投資攤銷後成本 \times 原始有效利率 = $\$815,089 \times 4\% = \$32,604$

十六、【解答】

- (1) 松永公司應認列之減損損失 = 0 ($\$2,100,000 > \$2,000,000$)
松平公司 X1 年度投資損失 = $\$120,000 \times 45\% = \$54,000$
松平公司 X1 年度投資帳戶餘額 = $\$1,664,000 - \$54,000 = \$1,610,000$
松平公司股權投資價值減損損失 = $\$1,610,000 - \$2,100,000 \times 45\% = \$665,000$
- (2) 松永公司應認列之減損損失 = $\$2,000,000 - \$1,650,000 = \$350,000$
松平公司 X1 年度投資損失 = $\$120,000 \times 45\% + \$350,000 \times 45\% = \$211,500$
松平公司 X1 年度投資帳戶餘額 = $\$1,664,000 - \$211,500 = \$1,452,500$
松平公司股權投資價值減損損失 = $\$1,452,500 - \$1,650,000 \times 45\% = \$710,000$

十七、【解答】

	成本	公允價值	未實現(損)益
甲公司債券	\$ 427,721	\$ 422,721	\$ (5,000)
乙公司股票	<u>790,000</u>	<u>830,000</u>	<u>40,000</u>
	<u>\$ 1,217,721</u>	<u>\$ 1,252,721</u>	<u>\$ 35,000</u>

- (1) 重分類日為次一報導期間之開始日，故本題重分類日為 X7 年 1 月 1 日。

金融資產未實現損失 = \$5,000

X7 年 1 月 1 日 債券投資 - 攤銷後成本 427,721
其他權益 - 金融資產未實現損益 5,000
債券投資 - 透過其他綜合損益 422,721

- (2) 利息收入 = 債券投資總帳面金額 \times 原始有效利率 = $\$427,721 \times 6\% = \$25,663$

十八、【解答】

X6 年底決定重分類，重分類日為次一報導期間之開始日，即 X7 年 1 月 1 日。

- (1) 甲公司債由按攤銷後成本衡量類重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量類

X7 年 1 月 1 日 債券投資 - 透過其他綜合損益 415,000
其他綜合損益 - 金融資產未實現損益 5,000
債券投資 - 攤銷後成本 420,000

- (2) 乙公司債券由按攤銷後成本衡量類重分類至透過損益按公允價值衡量類

X7 年 1 月 1 日 債券投資 - 透過損益 830,000
債券投資重分類損益 40,000
債券投資 - 攤銷後成本 790,000

十九、【解答】

(1) X7年 11月 1日	期貨保證金	700,000	
	現金		700,000
(2) X7年 12月 31日	金融資產評價損益	500,000	*
	衍生性商品投資 - 透過損益		500,000
		*\$200×(5,500 - 6,000)×5 = \$(500,000)	
(3) X8年 1月 5日	衍生性商品投資 - 透過損益	300,000	
	金融資產評價損益		300,000*
		*\$200×(6,000 - 5,800)×5 = \$300,000	
	衍生性商品投資 - 透過損益	200,000	
	現金		200,000*
		*\$200×(5,800 - 6,000)×5 = \$200,000	
(4) X8年 1月 5日	現金	700,000	
	期貨保證金		700,000

二十、【解答】

(1)投資可轉換公司債毋須將公司債投資及轉換權投資分別認列，而該混合商品不符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之條件，應歸類為透過損益按公允價值衡量類。

X6年 1月 1日	可轉債投資 - 透過損益	520,000	
	手續費		1,600
	現金		521,600

(2)可轉債投資依公允價值評價並認列利息收入

$$X6 \text{ 年評價(損)益} = \$538,000 - \$520,000 = \$18,000$$

$$X6 \text{ 年利息收入} = \$1,000 \times 500 \times 3\% = \$15,000$$

$$X7 \text{ 年評價(損)益} = \$530,000 - \$538,000 = \$(8,000)$$

$$X7 \text{ 年利息收入} = \$1,000 \times 500 \times 3\% = \$15,000$$

X6年 12月 31日	可轉債投資 - 透過損益	18,000	
	金融資產評價損益		18,000
X6年 12月 31日	現金	15,000	
	利息收入		15,000
X7年 12月 31日	金融資產評價損益	8,000	
	可轉債投資 - 透過損益		8,000
X7年 12月 31日	現金	15,000	
	利息收入		15,000

二一、【解答】

(1) X7年5月1日	可轉債投資 - 透過損益	500,000	
	手續費	2,500	
	應收利息(\$500,000×6%×4÷12)	10,000	
	現金		512,500
X7年12月31日	現金(\$500,000×6%)	30,000	
	應收利息		10,000
	利息收入		20,000
	金融資產評價損益(\$500,000 - \$480,700)	19,300	
	可轉債投資 - 透過損益		19,300
(2) X8年3月31日	應收利息(\$300,000×6%×3÷12)	4,500	
	利息收入		4,500
	可轉債投資 - 透過損益	23,580	
	金融資產評價損益		23,580
	(\$312,000 - \$480,700×3/5)		
	現金(\$312,000 + \$4,500 - \$2,230)	314,270	
	手續費	2,230	
	可轉債投資 - 透過損益		312,000
	應收利息		4,500

(3) 行使轉換權應將轉換所得普通股依公允價值入帳

$$\text{應收利息} = \text{利息收入} = \$200,000 \times 6\% \times 6/12 = \$6,000$$

$$\text{轉換日債券投資調整數} = \$36 \times 6,000 - \$480,700 \times 2/5 = \$23,720$$

$$\text{債券投資帳面金額} = \$36 \times 6,000 = \$192,280 + \$23,720 = \$216,000 = \text{轉換價值}$$

可轉債投資 - 透過損益	23,720	
金融資產評價利益		23,720
現金(應收利息)	6,000	
股票投資 - 透過損益	216,000	
可轉債投資 - 透過損益		216,000
利息收入		6,000

二二、【解答】

$$(1) \text{認股權公允價值} = \$15 \times 3,000 \times 6 = \$270,000$$

$$\text{按攤銷後成本衡量債券投資之公允價值} = \$3,260,000 - \$270,000 = \$2,990,000$$

$$\text{分攤予認股權之手續費} = \$10,903 \times \frac{\$270,000}{\$3,260,000} = \$903$$

$$\text{分攤予按攤銷後成本衡量債券投資之手續費} = \$10,903 \times \frac{\$2,990,000}{\$3,260,000} = \$10,000 \text{ 應作為成本之增加}$$

X2年4月1日	債券投資 - 攤銷後成本	3,000,000	
	衍生性商品投資 - 透過損益	270,000	
	手續費	903	
	現金		3,270,903
(2) X2年10月3日	衍生性商品投資 - 透過損益	40,000	
	金融資產評價損益(\$20 - \$15)×8,000		40,000
	現金	160,000	
	衍生性商品投資 - 透過損益		160,000
(3) X2年12月31日計算利息收入·認股權依公允價值評價			
X2年12月31日	應收利息(\$3,000,000×5%×9÷12)	112,500	
	利息收入(\$3,000,000×5%×9÷12)		112,500
	金融資產評價損益[(15 - \$14)×10,000]	10,000	
	衍生性商品投資 - 透過損益		10,000
(4) X3年7月1日	衍生性商品投資 - 透過損益	80,000	
	金融資產評價損益[(22 - \$14)×10,000]		80,000
X3年7月1日	股票投資 - 透過其他綜合損益(\$72×10,000)	720,000	
	衍生性商品投資 - 透過損益		220,000
	現金(\$50×10,000)		500,000

二三、【解答】

(1) X7年初支付保費中屬於人壽保險退保現值 = \$290,900 - \$262,500 = \$28,400

X7年4月1日退回保費中屬於人壽保險退保現值 = $28,400 \times \frac{9}{12} = 21,300$

現金	38,250
保險費	16,950
人壽保險退保現值	21,300

(2) X7年4月1日人壽保險退保現值 = \$262,500 + \$28,400 - \$21,300 = \$269,600

人壽保險給付利益 = \$2,000,000 - \$269,600 = \$1,730,400

現金	2,000,000
人壽保險退保現值	269,600
人壽保險給付利益	1,730,400

二四、【解答】

(1) 償債基金現金	500,000	
現金		500,000
(2) 償債基金投資 - 公司債	385,000	
償債基金現金		385,000
(3) 特別股投資成本 = \$35×20,000 = \$700,000		
償債基金投資 - 特別股	700,000	
償債基金現金		700,000

(4)	償債基金費用	2,000	
	償債基金現金		2,000
(5)	甲公司債每年攤銷數 = (\$400,000 - \$385,000) ÷ 4 = \$3,750		
	償債基金投資 - 公司債	3,750	
	償債基金現金	24,000	
	償債基金利息收入		27,750
(6)	應計利息 = \$1,000,000 × 8% × $\frac{3}{12}$ = \$20,000		
	償債基金投資 - 公司債	1,000,000	
	償債基金利息收入	20,000	
	償債基金現金		1,020,000
(7)	現金股利 = \$2 × 20,000 = \$40,000		
	償債基金現金	40,000	
	償債基金股利收入		40,000
(8)	丙公司債評價利益 = \$1,000,000 × (101% - 100%) = \$10,000		
	收到利息 = \$1,000,000 × 8% = \$80,000		
	償債基金投資 - 公司債	10,000	
	償債基金投資評價損益		10,000
	償債基金現金	1,090,000	
	償債基金投資 - 公司債		1,010,000
	償債基金利息收入		80,000
(9)	乙公司特別股投資評價損失 = (\$35 - \$32) × 20,000 = \$60,000		
	償債基金投資評價損益	60,000	
	償債基金投資 - 特別股		60,000
	償債基金現金	640,000	
	償債基金投資 - 特別股		640,000
(10)	應付公司債	3,000,000	
	償債基金現金		3,000,000
(11)	現金	210,000	
	償債基金現金		210,000

乙、選擇題

題號	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
答案	A	A	C	A	C	A	D	A	D	B
題號	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
答案	D	C	A	D	D	B	B	A	A	C
題號	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
答案	A	D	C	A	A	C	C	C	B	A
題號	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
答案	A	C	C	D	B	D	B	C	C	A
題號	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
答案	A	B	D	B	B	C				

【難題解析】

1. X6年1月1日至4月1日應計利息 = $\$2,000,000 \times 9\% \times \frac{3}{12} = \$45,000$

公司債投資成本 = $\$2,000,000 \times 1.06 = \$2,120,000$

2. X3年公司債帳面金額 = $\$473,789 + (\$473,789 \times 4\% - \$500,000 \times 3\%) = 77,741$ X4年公司債帳面金額 = $\$477,741 + (\$477,741 \times 4\% - \$500,000 \times 3\%) = 81,851$

按攤銷後成本衡量債券投資期末無須按公允價值評價，故 X4 年底應報導之債券投資金額為 \$481,851。

3. X1年利息收入 = $\$411,315 \times 3\% = \$12,339$

X2年利息收入 = $[\$411,315 - (\$16,000 - \$12,339)] \times 3\% = \$12,230$

X2年底公司債投資帳面金額 = $\$411,315 - (\$16,000 - \$12,339) - (\$16,000 - \$12,230) = \$403,884$

按攤銷後成本衡量債券投資期末無須按公允價值評價，故 X2 年底應報導之債券投資金額為 \$403,884。

4. X4年利息收入 = $\$310,988 \times 2\% \times \frac{4}{6} = \$4,147$

X4年公司債溢價攤銷數 = $\$300,000 \times 2.5\% \times \frac{4}{6} - \$4,147 = \$853$

5. X2年8月1日~11月1日之應計利息 = $\$1,000 \times 100 \times 6\% \times \frac{3}{12} = 1,500$

公司債投資成本 = $\$94,413 - \$1,500 = \$92,913$

X2年公司債折價攤銷數 = $(\$92,913 \times 4\% \times \frac{3}{6} - \$100,000 \times 3\% \times \frac{3}{6}) \times \frac{2}{3} = \239

X2年12月31日公司債投資帳面金額 = $\$92,913 + \$239 = \$93,152$



6. 公司債投資成本 = $\$100,000 \times 20 \times 104.4518\% = \$2,089,036$

日期	現金(借)①	利息收入(貸) ② = 上期④ × 4%	債券投資(貸) □ ③ = ① - ② □	債券投資餘額 ④ = 上期④ - ③
X3年 1月 1日				\$2,089,036
X3年 12月 31日	\$100,000	\$83,561	\$16,439	2,072,597
X4年 12月 31日	100,000	82,904	17,096	2,055,501
:	:	:	:	:

X4年 12月 31日收到利息分錄：

現金	100,000
債券投資 - 攤銷後成本	17,096
利息收入	82,904

故選項(B)(C)(D)均正確，而按攤銷後成本衡量債券投資期末毋須按公允價值評價，因此 X4 年底毋須認列金融資產未實現損益，故選項(A)不正確。

7. 按攤銷後成本衡量債券投資期末無須按公允價值評價，故 X7 年底毋須認列金融資產未實現損益。

8. X2年 10月 31日債券投資餘額 = $\$101,442 - (\$100,000 \times 2.5\% - \$101,442 \times 2\%) \times \frac{4}{6} = \$101,128$

處分(損)益 = $(\$100,928 - \$200) - \$101,128 = \(400)

10. 金融資產評價(損)益 = $(\$15 - \$18) \times 10,000 = \$(30,000)$

11. 金融資產評價利益 = $(\$18 - \$15) \times 2,000 = \$6,000$ ，故選項(D)不正確。

12. 按攤銷後成本衡量債券投資期末不需依公允價值評價。

故金融資產評價利益 = $\$420,000 - \$330,000 = \$90,000$

13. 明台公司處分短期票券時，應先依處分日公允價值重新評價，由於本題未發生手續費，故處分損失為\$0。

14. 透過損益按公允價值衡量債券投資於期末應依公允價值衡量，故 X5 年底資產負債表所表達之投資金額應為\$320,000。

15. 透過損益按公允價值衡量證券投資 X4 年底與 X5 年底公允價值差額應列入本期(損)益
= $\$410,000 - \$350,000 = \$60,000$ (利益)

透過其他綜合損益按公允價值衡量證券投資 X4 年底與 X5 年底公允價值差額應列入本期其他綜合(損)益 = $\$580,000 - \$560,000 = \$20,000$ (利益)

16. 透過其他綜合損益按公允價值衡量債券投資成本 = $\$100,000 \times 99\% + \$1,200 = \$100,200$

18. X1年 1月 1日債券投資成本 = $\$381,000 + \$1,193 = \$382,193$ X1 年利息收入 = $\$382,193 \times 4\% = \$15,288$

X1年 12月 31日債券投資帳面金額 = $\$382,193 + (\$15,288 - \$400,000 \times 3\%) = \$385,481$

X1 年金融資產未實現(損)益 = $\$388,000 - \$385,481 = \$2,519$ ，應調整增加其他綜合損益及債券投資評價調整—透過其他綜合損益。

19. 處分權益證券投資時，累積之未實現損益將轉列保留盈餘，不影響當期損益。另處分相關費用則認列為當期費用，故 X2 年處分股票投資將產生手續費\$1,200，使 X2 年稅前淨利減少\$1,200。



20. 出售部分 X9 年應認列之未實現(損)益 = $\$200,000 - \$360,000 \times 1/2 = \$20,000$
 未出售部分 X9 年應認列之未實現(損)益 = $\$230,000 - \$360,000 \times 1/2 = \$50,000$
 處分權益證券投資時，累積之未實現損益將轉列保留盈餘，不影響當期其他綜合損益。故股票投資對甲公司 X9 年其他綜合(損)益 = $\$20,000 + \$50,000 = \$70,000$ 。
21. X5 年底金融資產未實現(損)益 = $\$99,775 - \$102,775 = \$(3,000)$
 X6 年 3 月 31 日債券帳面金額 = $\$99,775 - (\$100,000 \times 5\% - \$102,775 \times 4\%) \times 3/12 = \$99,553$
 X6 年 3 月 31 日應認列之未實現(損)益 = $\$100,553 - \$99,553 = \$1,000$
 未實現重分類至(損)益數 = $-\$3,000 + \$1,000 = \$(2,000)$
 債券投資處分(損)益 = $-\$2,000 - \$400 = \$(2,400)$
23. 未入帳專利權每年攤銷數 = $(\$1,600,000 - \$5,000,000 \times 30\%) \div 20 = \$5,000$
 X1 年 12 月 31 日 A 公司投資帳戶餘額
 = $\$1,600,000 + (\$210,000 \times 30\% - \$5,000) - \$125,000 \times 30\% = \$1,620,500$
24. 投資成本 + $\$120,000 \times 25\% - \$30,000 \times 25\% = \$230,000$ ，故投資成本 = $\$207,500$
25. X3 年投資損失 = $\$600,000 \times 25\% = \$150,000$
 X4 年應認列投資損失為 $\$200,000 (\$800,000 \times 25\%)$ ，但投資帳戶僅能降至 $\$0$ 為限，
 故 X4 年投資損失 = $\$256,000 - \$150,000 = \$106,000$ 。
26. X1 年投資損失 = $\$500,000 \times 30\% = \$150,000$ ，但投資帳戶餘額為 $\$90,000$ 僅能降至 $\$0$ 為限，另外，成功公司另有對韋成公司之長期墊款 $\$50,000$ ，故 X1 年投資損失 = $\$90,000 + \$50,000 = \$140,000$ 。
27. 金融資產按預期信用損失認列減損損失時，其對方科目將因金融資產類別而有不同，若為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資，則應將其列於其他綜合損益，而非列於備抵減損，作為相關資產減項。
28. 若金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，則應按「12 個月預期信用損失」衡量。故該投資於甲公司 X1 年底資產負債表應報導之金額 = $\$100,000 - \$2,000 = \$98,000$ 。
29. X1 年利息收入 = $\$382,682 \times 5\% = \$19,134$
 X1 年底應認列備抵減損 = $\$4,000$
 X1 年應認列減損損失 = $\$4,000 - \$0 = \$4,000$
 甲公司持有之公司債對 X1 年本期損益之增(減)數 = $\$19,134 - \$4,000 = \$15,134$
 X1 年底公司債投資總帳面金額 = $\$382,682 + (\$19,134 - \$16,000) = \$385,816$
 X2 年利息收入 = $\$385,816 \times 5\% = \$19,291$ X2 年底應認列備抵減損 = $\$4,800$
 X2 年應認列減損損失 = $\$4,800 - \$4,000 = \$800$
 甲公司持有之公司債對 X2 年本期損益之增(減)數 = $\$19,291 - \$800 = \$18,491$
30. X1 年底依公允價值衡量產生金融資產未實現(損)益 = $\$104,904 - \$101,904 = \$3,000$
 X1 年底認列預期信用損失時應借記金融資產損失 $\$2,000$ ，並貸記其他綜合損益 - 金融資產信用損失準備 $\$2,000$ 。
 故 X1 年應認列本期其他綜合(損)益 = $\$3,000 + \$2,000 = \$5,000$
31. X2 年底可回收金額 = $\$40,000 \times P_{3,6\%} + \$400,000 \times p_{3,6\%}$
 = $\$40,000 \times 2.673012 + \$400,000 \times 0.839619 = \$442,768$
 X2 年底預期信用損失 = $\$500,000 - \$442,78 = \$57,232$
 X2 年應認列減損損失 = $\$57,232 - \$30,000 = \$27,232$



32. $X3$ 年初商譽 = $\$500,000 - \$1,200,000 \times 40\% = \$20,000$ □ 不攤銷
 台大公司 $X3$ 年底淨資產帳面金額 = $\$1,200,000 + \$120,000 - \$60,000 = \$1,260,000 < \$1,280,000$ ·
 不須認列減損損失。
 投資帳戶餘額 = $\$500,000 + (\$120,000 - \$60,000) \times 40\% = \$524,000$
 股權投資減損損失 = $\$524,000 - \$1,280,000 \times 40\% = \$12,000$
33. 若債券投資係由透過其他綜合損益按公允價值衡量類重分類至按攤銷後成本衡量類，則先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失於重分類日應自權益移除，故選項(C)正確。
 若權益商品於原始取得時未選擇將其公允價值變動列入其他綜合損益，則嗣後不得為之，故選項(A)不正確。
 企業若依規定重分類金融資產，應自重分類日起推延適用，不追溯調整前期已認列之損益，故選項(B)不正確。
 債券投資由按攤銷後成本衡量重分類至按公允價值衡量時，帳面金額與公允價值差額需視公允價值列入損益或其他綜合損益而有不同處理，故選項(D)不正確。
34. 重分類日 ($X4$ 年1月1日) 應作分錄如下：
- | | |
|------------------|---------|
| 債券投資 - 攤銷後成本 | 820,000 |
| 證券投資 - 透過其他綜合損益 | 720,000 |
| 其他權益 - 金融資產未實現損益 | 100,000 |
35. $X7$ 年底決定重分類，重分類日應為次一報導期間之開始日，即 $X8$ 年1月1日。由於重分類至以公允價值衡量證券投資，故公允價值與攤銷後成本之差額應列為當期損益。
 金融資產重分類(損)益 = $\$95,000 - \$99,000 = \$(4,000)$
36. 衍生性商品均按公允價值評價，但公允價值變動是否列入列入損益，須視其避險種類而定。
39. 資性衍生性商品操作，應依透過損益按公允價值衡量金融資產之會計處理，故 $X1$ 年底資產負債表之透過損益按公允價值衡量金融資產為 $\$13,000$ ，金融資產評價損失 $\$2,000 (\$15,000 - \$13,000)$ 。
40. 由於公司債投資數 IFRS9 之適用範圍，故可轉換公司債投資將整體視為一項金融資產，且應歸類為透過損益按公允價值衡量債券投資，所支付之手續費則全數作為當期費用。故取得時應作之分錄如下：
- | | |
|-------------|---------|
| 證券投資 - 透過損益 | 295,000 |
| 手續費 | 2,950 |
| 現金 | 297,950 |
41. 轉換日公司債應先依公允價值重新評價，由於轉換價值與可轉換公司債之公允價值相等，故處分(損)益為 $\$0$ 。
42. 認股權公允價值 = $\$1,000,000 \div \$1,000 \times 10 \times \$5 = \$50,000$
43. 人壽保險退保現值增加數 = $\$216,000 - \$204,000 = \$12,000$
 $X7$ 年度保險費 = $\$40,000 - \$12,000 - \$3,000 = \$25,000$
44. 人壽保險給付利益 = $\$2,000,000 - \$210,000 = \$1,790,000$
45. 人壽保險退保現值 = $\$20,000 \times 4 - (\$20,000 + \$17,000 + \$15,000 + \$12,000) = \$16,000$