

目錄

地方特考四等考試 財稅行政

科目 / 年份	類科	頁碼
會計學概要		p.2
114年會計學概要		p.2
113年會計學概要		p.17
112年會計學概要		p.29
111年會計學概要		p.41
110年會計學概要		p.54
109年會計學概要		p.68
108年會計學概要		p.80
107年會計學概要		p.93
106年會計學概要		p.105
105年會計學概要		p.122

114年地方特考四等考試

財稅行政

科目：會計學概要

甲、申論題部分解析

甲公司 X4 年 7 月 1 日遭受水災，X4 年前 6 個月之相關資料如下：

項目	
銷貨收入	\$350,000
銷貨退回與折讓	10,000
進貨	170,000
進貨運費	7,000
進貨退回與折讓	8,000
期初存貨	120,000
估計毛利率	40%
未受損存貨	25,000

試作：

利用毛利法決定甲公司之水災損失。（10 分）

[詳細解答]

甲公司之水災損失計算如下：

1. 銷貨淨額 = 銷貨收入 \$350,000 - 銷貨退回與折讓 \$10,000 = \$340,000
2. 銷貨成本估計數 = 銷貨淨額 \$340,000 × (1 - 估計毛利率 40%) = \$204,000
3. 進貨淨額 = 進貨 \$170,000 + 進貨運費 \$7,000 - 進貨退回與折讓 \$8,000 = \$169,000
4. 可售商品總額 = 期初存貨 \$120,000 + 進貨淨額 \$169,000 = \$289,000
5. 期末存貨估計數（受災前存貨） = 可售商品總額 \$289,000 - 銷貨成本估計數 \$204,000 = \$85,000
6. 水災損失 = 災前存貨估計數 \$85,000 - 未受損存貨 \$25,000 = \$60,000

答：甲公司之水災損失為 \$60,000。

[解題思路]

本題測驗存貨估計方法中的「毛利法」。破題關鍵在於推導出「受災發生當下的估計存貨金額」，然後扣除「未受損存貨」即為損失金額。計算邏輯為：先算淨銷貨與淨進貨，利用毛利率

反推銷貨成本，再由可售商品總額扣除銷貨成本得出期末存貨。

[觀念比較]

比較項目	毛利法 (Gross Profit Method)	零售價法 (Retail Method)
主要用途	災損估計、期中財務報表編製、存貨合理性測試	百貨公司或量販店等存貨種類繁多且利潤率相似之期末存貨估價
法規認可	不可作為年底對外財務報表存貨計價基礎	若結果與成本接近，允許作為對外財務報表計價基礎
依賴數據	過去年度之歷史平均毛利率	當期實際發生之成本與零售價比例（成本率）

[重點提醒]

考生最易犯錯的地方在於忘記處理「進貨運費」及「銷貨退回與折讓」。必須先求出「淨額」才能進行後續計算；此外，最後求出的期末存貨估計數是「受災前」的存貨，務必記得扣除「未受損存貨」才是真正的災害損失金額。

[延伸資訊]

實務上，若公司有投保火險或水險，該水災損失可作為向保險公司理賠之佐證資料。在會計處理上，水災損失屬於營業外支出，應列入當期損益。

[參考資料]

企業會計準則公報第2號「存貨」

中級會計學：存貨之估計方法

[題目] 二、乙公司X2、X3、X4三年帳列淨利分別為\$180,000、\$250,000及\$150,000，X5年初經會計師查帳發現下列錯誤：

(1)期末存貨 X2年高估 \$49,800，X3年高估 \$37,250，X4年低估 \$14,280

(2)房屋折舊費用 X2年多提 \$3,785，X3年少提 \$4,500，X4年多提 \$3,780

又X2年7月1日購入之設備，其裝置費\$5,600，乙公司將其列為X2年之費用處理。該項設備估計可用8年，無殘值，以直線法提列折舊。

試作：

(一)依據以上資料分別計算X2、X3、X4年之正確淨利。(15分)

(二)假設乙公司X4年之虛帳戶已結清，作X4年底之改正分錄。(10分)

[詳細解答]

(一) 計算X2、X3、X4年之正確淨利：

- 設備裝置費錯誤之折舊影響（每年折舊應為 $\$5,600 / 8\text{年} = \$700$ ）：
X2年折舊少提： $\$700 \times (6/12) = \$350$ X3年折舊少提： $\$700$ X4年折舊少提： $\$700$

項目	X2年	X3年	X4年
帳列淨利	\$180,000	\$250,000	\$150,000
(1) X2年底存貨高估	(49,800)	49,800	
(1) X3年底存貨高估		(37,250)	37,250
(1) X4年底存貨低估			14,280
(2) 房屋折舊錯誤	3,785	(4,500)	3,780
(3) 裝置費誤列費用 (資本化)	5,600		
(3) 裝置費補提折舊	(350)	(700)	(700)
正確淨利	\$139,235	\$257,350	\$204,610

答：X2年正確淨利 \$139,235；X3年正確淨利 \$257,350；X4年正確淨利 \$204,610。

(二) X4年底之改正分錄 (X4年虛帳戶已結清)：

由於虛帳戶已結清，所有影響以前年度 (至X4年底) 損益之錯誤，皆須調整「保留盈餘」及相關實帳戶餘額。

累積至X4年底之錯誤影響數分析：

1. 存貨：X4年底存貨低估 \$14,280，應借記存貨 \$14,280。
2. 房屋累計折舊：X2多提3,785，X3少提4,500，X4多提3,780。淨影響為多提 \$3,065，應借記累計折舊-房屋 \$3,065。
3. 機器設備：應資本化之成本少記 \$5,600，應借記機器設備 \$5,600。
4. 機器設備累計折舊：X2至X4年共少提折舊 ($\$350 + \$700 + \$700$) = \$1,750，應貸記累計折舊-機器設備 \$1,750。
5. 保留盈餘調整數： $(14,280) + (3,065) + (5,600 - 1,750) = 21,195$ ，保留盈餘淨低估 \$21,195。

改正分錄：

借：存貨 14,280

借：機器設備 5,600

借：累計折舊－房屋 3,065

貸：累計折舊－機器設備 1,750

貸：保留盈餘 21,195

[解題思路]

此題為綜合型會計錯誤更正。破題步驟：

第一步，編製錯誤影響分析表，將跨期自動抵銷錯誤（存貨）與非自動抵銷錯誤（折舊、資本支出誤列收益支出）逐年分析。

第二步，處理X4年底改正分錄時，因虛帳戶已結清，不使用收益/費損科目，直接結算至「保留盈餘」，並將資產負債表的實帳戶（存貨、設備、累計折舊）調整至正確餘額。

[觀念比較]

錯誤類型	自動抵銷錯誤 (Counterbalancing errors)	非自動抵銷錯誤 (Non-counterbalancing errors)
定義	發生於某年度，於次一年度會自動反向抵銷，兩年合計損益無誤之錯誤	錯誤發生後，除非主動更正，否則其影響數不會在短期內自動抵銷
常見例子	期末存貨錯估、應計/遞延項目未調整	資本支出誤列費用、折舊計算錯誤、未提列折舊
對保留盈餘影響	若兩年週期已過且未結帳，期初保留盈餘無誤	不論過幾年，未更正前保留盈餘皆為錯誤餘額

[重點提醒]

設備裝置費資本化的調整是本題魔王陷阱，考生常記得把費用加回，卻忘記「既然變成了資產，之後的每一年都要補提折舊」。另外，編製X4年底分錄時，必須累加「所有未抵銷的實帳戶餘額」，千萬別把虛帳戶（如折舊費用）寫入已結清的分錄中。

[延伸資訊]

依據國際會計準則第8號（IAS 8）「會計政策、會計估計變動及錯誤」，前期損益錯誤若屬重大，應採「追溯重編」，並於發現當期調整期初保留盈餘。

[參考資料]

企業會計準則公報第4號「會計政策、會計估計變動及錯誤」

中級會計學：會計錯誤更正

[題目] 三、丙公司於X4年1月1日向銀行借得\$1,429,800，並交付一張面額\$1,429,800，票面利率6%的6年期長期應付票據予A銀行，當日市場利率也是6%。丙公司與A銀行約定：丙公司每半年，即每年6月30日與12月31日償付一固定數額給A銀行，該固定數額其中一部分為支付利息，另一部分為償還本金，直到票據到期日止。複利現值表（略，請參照原題）年金現值表（略，請參照原題）試作：

(一)利用現值表，計算丙公司每半年需償付 A銀行之固定數額為多少？(四捨五入，計算至元為止)(5分)

(二)試作丙公司X4年6月30日及12月31日之分錄。(四捨五入，計算至元為止)(10分)

[詳細解答]

(一) 計算每半年需償付之固定數額：

票據條件：6年期，每半年付息還本一次，故總期數 $n = 6 \times 2 = 12$ 期。

票面利率為 6%，每半年利率 $= 6\% / 2 = 3\%$ 。

因市場利率等於票面利率，故發行價格等於面額 \$1,429,800。

利用普通年金現值公式：每期付款額 (PMT) $\times$ PVIFA(3%, 12) = 借款現值

查表得知 3%、12期之年金現值因子為 9.954。

$$PMT \times 9.954 = \$1,429,800$$

$$PMT = \$1,429,800 \div 9.954 = \$143,640.747\dots$$

四捨五入至整數，每半年需償付固定數額為 **\$143,641**。

(二) X4年6月30日及12月31日之分錄：

X4年6月30日 (第1期付款)：

$$\text{利息費用} = \text{期初帳面金額 } \$1,429,800 \times \text{半年市場利率 } 3\% = \$42,894$$

$$\text{本金償還數} = \text{固定付款額 } \$143,641 - \text{利息費用 } \$42,894 = \$100,747$$

分錄：

借：利息費用 42,894

借：應付票據 100,747

貸：現金 143,641

X4年12月31日 (第2期付款)：

$$\text{第2期初票據帳面金額} = \$1,429,800 - \$100,747 = \$1,329,053$$

$$\text{利息費用} = \$1,329,053 \times 3\% = \$39,871.59 \text{ (四捨五入為 } \$39,872)$$

$$\text{本金償還數} = \$143,641 - \$39,872 = \$103,769$$

分錄：

借：利息費用 39,872

借：應付票據 103,769

貸：現金 143,641

[解題思路]

本題屬於「分期還本付息」之長期應付票據。首先確認期數 (6年 $\times$ 2=12期) 與折現率 (年息6% $\div$ 2=3%)。由於是固定金額攤還，屬於普通年金現值的應用。求出每期現金支付額後，利用有效利

息法，每期利息費用＝期初帳面金額×有效利率；現金支付額扣除利息費用後的部分，即為沖減本金（應付票據帳面價值）的金額。

[觀念比較]

項目	分期還本付息票據 (Installment Note)	到期一次還本付息票據 (Lump-sum Note)
現金流量特徵	每期支付固定金額（含本金與利息）	每期僅支付利息（或不付息），到期日一次償還所有本金
票據帳面價值	隨著每期攤還本金，帳面價值逐期遞減	未到期前，帳面價值（折溢價攤銷後）會逐漸趨近於面額
利息費用計算	每期利息費用呈「遞減」趨勢	平價發行時，每期利息費用相同；折價發行則遞增

[重點提醒]

使用現值表時務必選對期數與利率，本題為「半年」付息，故需將年限與年利率轉換。計算分錄時，每一期的利息費用必須以前一期攤還本金後的「最新帳面價值」來乘上利率，不可直接用原始借款金額計算，否則後續每一期的利息都會出錯。

[延伸資訊]

此種攤還方式實務上常見於房屋貸款或車輛貸款的「本息平均攤還法」（Annuity Method），能有效減輕借款人前期的本金償還壓力。

[參考資料]

企業會計準則公報第9號「金融工具」
中級會計學：長期負債與應付票據

乙、測驗題部分解析

[題目1] 上市櫃公司財務狀況表中，長期營業用資產以折舊後的帳面價值報導，而非以現時清算價值列報，係基於：

(A)歷史成本原則衡量 (B)繼續經營假設 (C)經濟個體假設 (D)會計期間假設

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：「繼續經營假設」假設企業將在可預見的未來持續營運下去，因此資產的目的是為了正常營運使用以產生收益，而非為了立即清算變現，故以未折減之歷史成本（折舊後帳面價值）列報。

錯誤選項 (A)：歷史成本原則是會計衡量的基礎，但之所以「不採用清算價值」的根本核心前提是繼續經營假設。

錯誤選項 (C)：經濟個體假設是指企業的財務紀錄與業主的個人財產應分開處理，與資產計價無直接關係。

錯誤選項 (D)：會計期間假設是為了及時提供財務資訊，將企業無窮的壽命人為劃分為若干段落，與清算價值無關。

[題目2] 乙公司X1年9月中因馬太鞍溪堰塞湖溢頂事件導致存貨損失，線上存貨資料顯示：9月1日存貨\$450,000、進貨\$1,245,000、進貨運費\$150,000、進貨退回\$350,000、進貨折讓\$50,000。銷貨淨額\$1,185,000。假設乙公司往年毛利率為25%，試問乙公司此次存貨損失金額為何？

(A)\$556,250 (B)\$888,750 (C)\$56,250 (D)\$296,250

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：進貨淨額 = \$1,245,000 + \$150,000 - \$350,000 - \$50,000 = \$995,000。可售商品總額 = 初存 \$450,000 + 淨進貨 \$995,000 = \$1,445,000。估計銷貨成本 = 銷貨淨額 \$1,185,000 × (1 - 25%) = \$888,750。估計期末存貨 (即存貨損失金額) = \$1,445,000 - \$888,750 = \$556,250。

錯誤選項 (B)：\$888,750為估計之「銷貨成本」，非存貨損失金額。

錯誤選項 (C)：此金額無邏輯關聯，應為誤算進貨淨額所致。

錯誤選項 (D)：此為銷貨毛利金額 (\$1,185,000 × 25%)，非存貨金額。

[題目3] 下列那一項控制屬於強化現金支出控制的作為？

(A)所有支出皆以支票付款，在支票連號的情況下，分發與審核由同一人擔任 (B)為避免付款時間延宕，現金出納人員同時擔任會計紀錄工作 (C)銀行調節表由內部稽核部門人員編製 (D)設置零用金制度，管理憑證的工作長期由固定保管人員擔任

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：由獨立於現金收支處理以外的「內部稽核部門」編製銀行調節表，符合職能分工原則，可有效查核出納與帳務紀錄的差異，屬於強化內部控制的作為。 錯誤選項 (A)：分發與審核若由同一人擔任，違反「職能分工」(管錢不管帳、審核與執行分離)原則，易生舞弊。 錯誤選項 (B)：現金出納與會計紀錄不可由同一人擔任，此舉嚴重違反內部控制之牽制原則。 錯誤選項 (D)：零用金保管人員應定期輪調，若長期由固定人員擔任，容易形成舞弊且不易被察覺。

[題目4] 丁公司有下列財務資訊：手存現金\$42,888、銀行存款餘額\$1,666,666、員工預支\$5,666、匯票\$22,550、零用金\$5,432、貨幣市場基金(6個月期)\$550,000、外幣存款\$300,000、遠期支票\$450,000、應收帳款\$280,000、郵票\$5,111、30天期國庫券\$50,000。丁公司應認為「現金及約當現金」之金額為何？

(A)\$2,637,536 (B)\$2,087,536 (C)\$3,087,536 (D)\$2,037,536

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：現金及約當現金包含：手存現金\$42,888 + 銀行存款\$1,666,666 + 匯票\$22,550 + 零用金\$5,432 + 外幣存款\$300,000 + 30天期國庫券\$50,000 = \$2,087,536。(註：員工預支屬應收款；貨幣市場基金6個月期屬短期投資，需3個月內到期才算約當現金；遠期支票屬應收票據；郵票屬預付費用)。

錯誤選項 (A)：誤將6個月期貨幣市場基金 (\$550,000) 計入。

錯誤選項 (C)：誤將多項不符規定之投資或票據計入。

錯誤選項 (D)：少計了30天期國庫券 (\$50,000)。

[題目5] 股票股利與股票分割對權益的影響，相同之處為何？

(A)淨值不變與股數增加 (B)淨值不變與保留盈餘減少 (C)面額不變與保留盈餘不變 (D)面額下降與股本增加

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：發放股票股利與股票分割，皆不會有資金流出企業，因此總權益（淨值）均維持不變，且兩者皆會使流通在外股數增加。

錯誤選項 (B)：股票分割不會動用到保留盈餘，僅股票股利會減少保留盈餘。

錯誤選項 (C)：股票分割會導致股票面額下降，面額並非不變。

錯誤選項 (D)：股票股利的股票面額不變；且股票分割僅影響股數與面額，總股本金額是不變的。

[題目6] 甲公司於X1年12月31日有調整事項：尚未支付水電費\$16,000；預收收入中有\$59,000可認列為服務收入；尚未支付薪資\$125,000；預付租金有\$54,000已耗用；電腦設備今年折舊金額為\$8,000；已提供但尚未入帳之客戶服務金額為\$286,000。比較調整前及調整後試算表，請問下列敘述何者正確？

(A)資產總額增加\$286,000 (B)負債總額增加\$82,000 (C)收入總額增加\$286,000 (D)保留盈餘增加\$83,000

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：負債增加項目包括：應付水電費(+ \$16,000)、預收收入轉收入(- \$59,000)、應付薪資(+ \$125,000)。負債總額變化 = 16,000 - 59,000 + 125,000 = 增加 \$82,000。

錯誤選項 (A)：資產影響包括：預付租金減少(- \$54,000)、累計折舊增加導致資產淨額減少(- \$8,000)、應收帳款增加(+ \$286,000)。資產總額變化 = -54,000 - 8,000 + 286,000 = 增加 \$224,000。

錯誤選項 (C)：收入總額增加包括：預收轉收入(+ \$59,000)與應收服務收入(+ \$286,000) = 增加 \$345,000。

錯誤選項 (D)：保留盈餘影響即為本期淨利變化 = 收入增加 \$345,000 - 費用增加 (水電16k + 薪資125k + 租金54k + 折舊8k = 203,000) = 增加 \$142,000。

[題目7] 關於會計循環之結帳步驟，下列敘述何者錯誤？

(A)若本期損益為負，結帳時會減少保留盈餘之餘額 (B)結帳後，虛帳戶的餘額為零

(C)綜合損益表中的其他綜合損益科目不需結帳 (D)結帳前後比較，普通股股本的餘額不變

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：此敘述錯誤。「其他綜合損益」科目性質亦為虛帳戶，期末必須結轉至資產負債表權益項下的「其他權益（累計其他綜合損益）」科目，方能次期歸零重新累計。

錯誤選項 (A)：敘述正確。本期發生淨損時，透過「本期損益」結轉至「保留盈餘」借方，使餘額減少。

錯誤選項 (B)：敘述正確。結帳的唯一目的即是將虛帳戶（收益、費損等）結清歸零。

錯誤選項 (D)：敘述正確。普通股股本為實帳戶，除增減資外，不會因結帳程序而改變餘額。

[題目8] 甲公司於X1年3月5日收到面額\$5,000,000，利率2%，90天到期的票據，在3月25日向銀行貼現，貼現率為6%。請問關於貼現日之分錄，下列何者正確？（1年以360天計，答案四捨五入至整

數)

(A)利息收入\$5,556 (B)利息收入\$25,000 (C)利息費用\$33,625 (D)利息費用\$58,625

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：

1. 到期值 = $\$5,000,000 \times (1 + 2\% \times 90/360) = \$5,025,000$ 。
2. 到期日為 6/3 (3月剩26天+4月30天+5月31天+6月3天 = 90天)。貼現日 3/25 至到期日 6/3 為 70天。
3. 貼現息 = $\$5,025,000 \times 6\% \times 70/360 = \$58,625$ 。
4. 貼現取得現金 = $\$5,025,000 - \$58,625 = \$4,966,375$ 。
5. 面額 \$5,000,000 收現 \$4,966,375，入帳時借現金 \$4,966,375，貸應收票據 \$5,000,000，差額借記「利息費用」 \$33,625 (代表該票據融資期間企業實質負擔的淨利息成本)。

錯誤選項 (A)：為持有期間 (20天) 之帳面利息收入，並非貼現日分錄認列之淨損益科目金額。

錯誤選項 (B)：為整段90天期間之總利息收入，非貼現日分錄。

錯誤選項 (D)：此為計算出之「貼現息」，而非分錄中認列之「利息費用」(應扣除票據面額後得出)。

[題目9] 乙公司X1年1月底銀行對帳單餘額為\$312,455，其中存款利息\$3,600、存款不足退票\$8,329及手續費\$933 公司均未入帳；乙公司帳列銀行存款餘額為\$342,433，同時發現在途存款\$45,689、未兌現支票\$33,887。假設乙公司帳未有錯誤，請問銀行對乙公司銀行帳戶錯誤記錄之金額為多少？

(A)誤扣\$12,514 (B)誤扣\$4,185 (C)誤加\$33,175 (D)誤加\$24,846

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：由公司帳推算正確餘額 = 公司帳面餘額 \$342,433 + 存款利息 \$3,600 - 退票 \$8,329 - 手續費 \$933 = \$336,771。由銀行帳推算：銀行對帳單餘額 \$312,455 + 在途存款 \$45,689 - 未兌現支票 \$33,887 = \$324,257。兩者差額 = \$336,771 - \$324,257 = \$12,514。代表銀行少算了 \$12,514，即銀行「誤扣」了 \$12,514。

錯誤選項 (B)：計算方向或加減號錯誤導致。

錯誤選項 (C)：未將在途存款與未兌支票做正確調整。

錯誤選項 (D)：方向判斷相反或加減項目錯置。

[題目10] 下列有關存貨盤存制度的敘述，何者正確？

(A)定期盤存制雖平日未記錄存貨增減變化，在搭配零售價法下，也可得知存貨損壞或失竊的正確金額

(B)定期盤存制需進行期末實體盤點，而永續盤存制可不執行實體盤點

(C)永續盤存制在每次存貨購入及出售時，皆需作詳細且連續之記載

(D)永續盤存制需搭配毛利法以估計期中財務報表的存貨餘額

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：永續盤存制的核心精神即為隨時設立並維護存貨帳戶，無論購入或出售，皆持續追蹤存貨成本與數量的變動。

錯誤選項 (A)：定期盤存制將所有未盤點到的數量均視為「銷貨成本」，無法直接得知損壞或失竊金額；零售價法只能推估，無法得知「正確」失竊金額。

錯誤選項 (B)：永續盤存制期末依然「必須」進行實體盤點，藉以核對帳列數量與實際數量是否相符（發掘盤盈虧）。

錯誤選項 (D)：永續盤存制平日已有帳面餘額，不需依賴毛利法來估計期中存貨；定期盤存制才較常依賴毛利法做期中估計。

[題目11] 甲公司X5年1月初以\$800,000購置生產設備，其耐用年限8年，殘值\$20,000，以雙倍餘額遞減法提列折舊費用。X7年初發生維修費用\$5,000，另為提升設備生產效率花費\$100,000進行改良，同時發現此生產設備僅剩5年耐用年限，殘值不變，並改以直線法提列折舊費用。X8年6月底將其以\$395,000售出，請問處分此資產的損益金額為多少？

(A)損失\$2,125 (B)損失\$5,625 (C)利得\$4,000 (D)利得\$5,500

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：

1. 雙倍餘額折舊率 = $2/8 = 25\%$ 。X5年折舊 = $800k \times 25\% = 200k$ 。X6年折舊 = $(800k - 200k) \times 25\% = 150k$ 。
 2. X7年初帳面價值 = $800k - 200k - 150k = 450k$ 。資本支出100k加入成本（維修費5k當期費用化），新帳面價值 = $450k + 100k = 550k$ 。
 3. X7年改直線法，耐用剩5年，殘值20k。X7年折舊 = $(550k - 20k) / 5 = 106k$ 。X7年底帳面價值 = $550k - 106k = 444k$ 。
 4. X8年折舊（算半年） = $106k \times (6/12) = 53k$ 。X8/6/30帳面價值 = $444k - 53k = 391k$ 。
 5. 處分損益 = 售價 395k - 帳面價值 391k = 利得 \$4,000。
- 錯誤選項 (A)：可能未計入半年折舊或資本支出加總錯誤。
錯誤選項 (B)：折舊計算錯誤，將維修費\$5,000誤資本化。
錯誤選項 (D)：年份推算錯誤，導致折舊累積數有誤。

[題目12] 有關資產減損的敘述，下列何者錯誤？

- (A)資產提列減損損失後，在有證據顯示資產以前年度認列之減損損失已不存在，已可迴轉全部已提列之減損損失
- (B)當資產帳面金額大於可回收金額時，需提列資產減損損失
- (C)資產減損會計處理除適用於不動產、廠房及設備外，也適用於無形資產
- (D)當企業淨值大於股價時，需進行資產減損測試

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：敘述錯誤。「商譽」提列之減損損失，後續絕對不可迴轉；其他資產之減損迴轉亦有上限規定（不得超過未提列減損情況下之帳面價值），不能無條件「迴轉全部」。

錯誤選項 (B)：敘述正確，為資產減損之基本定義。

錯誤選項 (C)：敘述正確，IAS 36資產減損同時適用於PPE及無形資產。

錯誤選項 (D)：敘述正確，當企業帳面淨值大於總市值（股價×股數），屬於有減損跡象的外部資訊，須辦理減損測試。

[題目13] 下列有關無形資產之敘述有幾項正確？①因推出新產品而產生開辦費，具有未來經濟效益，可以認列為無形資產 ②非確定耐用年限之無形資產，在未有減損跡象的情境下，亦須每年進行減損測試 ③當商譽認列減損損失後，因其可回收金額增加，可迴轉部分已認列的減損損失 ④企業為維護專利權而發生之訴訟支出，在勝訴的情況下可將該支出资本化

(A)1項 (B)2項 (C)3項 (D)4項

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：僅有 ② 正確，共 1 項。① 錯誤：開辦費依規定不能資本化，發生時應立即認列為當期費用。② 正確：商譽與非確定耐用年限之無形資產，無論有無減損跡象，均須每年定期進行減損測試。③ 錯誤：會計準則明文規定，商譽之減損損失一經認列，後續期間絕對不得迴轉。④ 錯誤：維護專利權勝訴之訴訟支出僅維持原有效益，不會增加未來經濟效益，應作為當期費用處理。錯誤選項 (B)(C)(D)：誤將不符合規定的選項計入。

[題目14] 乙公司出售1項客製化的設備，並提供2年內免費更換零件的售後保證服務，每個零件成本為\$80,000。估計發生更換1個零件的機率為40%，更換2個零件的機率為35%，更換3個零件的機率為25%。請問此售後保證服務最佳估計金額為多少？

(A)\$80,000 (B)\$148,000 (C)\$160,000 (D)\$240,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：依據 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」，評估「單一」義務時，最佳估計值通常是最可能發生的結果（40%的1個零件）。但若其他可能結果大多數高於（或低於）最可能結果，則最佳估計應考量較高（或較低）之金額。本題更換 2 個及 3 個零件之機率合計高達 60%（35%+25%），且中位數落點在更換 2 個零件（40%+35% = 75% > 50%），故對單一設備最佳估計應為 2 個零件。 $2 \times \$80,000 = \$160,000$ 。

錯誤選項 (A)：僅取最高機率項目，忽略了超過一半機率會發生較大更換數量之風險。

錯誤選項 (B)：為「期望值」計算 $(1 \times 0.4 + 2 \times 0.35 + 3 \times 0.25) \times 80,000 = 148,000$ 。期望值適用於衡量「大量母體」產品的負債準備，對於「單一」客製化設備不適用。

錯誤選項 (D)：為最極端之最高估計金額，非合理估計。

[題目15] 甲公司X5年7月初購買一棟位於商業區之商辦大樓，其估計耐用年限為20年，殘值\$285,000,000，未來將出租以賺取租金收益，除支付大樓購買成本\$580,000,000，另支出稅捐及交易成本\$5,000,000。被委託之乙仲介公司順利於同年9月，以每月\$600,000租金將大樓出租予丙集團作為辦公室使用，甲公司須支付乙仲介公司1個月的租金作為仲介費用。甲公司對該商辦大樓之會計處理採公允價值模式，於X5年底，此商辦大樓之公允價值為\$584,500,000。請問此商辦大樓相關交易對甲公司X5年本期損益的影響為何？

(A)增加本期損益\$1,300,000 (B)增加本期損益\$1,800,000

(C)減少本期損益\$3,700,000 (D)減少本期損益\$5,700,000

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：該大樓為投資性不動產且採公允價值模式，不提列折舊。

1. 期初入帳成本 = $\$580,000,000 + \$5,000,000 = \$585,000,000$ 。
2. 期末公允價值評價損益 = 期末公允價值 $\$584,500,000 -$ 成本 $\$585,000,000 =$ 評價損失 $\$500,000$ (損益減少)。
3. 租金收入 (9月至12月共4個月) = $\$600,000 \times 4 = \$2,400,000$ (損益增加)。
4. 仲介費支出 = 1個月租金 = $\$600,000$ 作為費用 (損益減少)。

總損益影響 = $-500,000 + 2,400,000 - 600,000 =$ 淨增加 $\$1,300,000$ 。

錯誤選項 (B)：未扣除仲介費支出 ($\$600,000$)。

錯誤選項 (C)：誤提列了折舊，或是公允價值變動金額計算錯誤。

錯誤選項 (D)：計算投資性不動產損失與費用的加總錯亂。

[題目16] 假設其他條件相同情況下，有幾項被賦予特殊權利之特別股，其價格發行高於無此特殊權利之特別股？①累積特別股 ②參加特別股 ③可轉換特別股 ④可贖回特別股

(A)1項 (B)2項 (C)3項 (D)4項

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：①「累積特別股」可保障未發股利於未來補發；②「參加特別股」能與普通股同享超額利潤；③「可轉換特別股」提供未來轉換為普通股賺取資本利得的機會。這三者皆保障或增加了「投資人」的權益，故能提高發行價格 (共3項)。④「可贖回特別股」是賦予「發行公司」隨時依約定價格買回的權利，這對投資人不利，因此會導致發行價格降低。

錯誤選項 (A)(B)(D)：皆錯估了對投資人有利或不利的條款數量。

[題目17] 丙寵物用品店存貨係以零售價法計價，該店當年淨進貨的成本價與零售價分別為 $\$1,200,000$ 與 $\$1,800,000$ ，期初存貨的成本價與零售價分別為 $\$100,000$ 與 $\$180,000$ 。當期銷貨收入淨額為 $\$1,450,000$ ，期末存貨估計金額為：

(A) $\$487,750$ (B) $\$347,980$ (C) $\$357,550$ (D) $\$387,950$

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：

1. 可售商品總額 (成本) = 初存 $\$100,000 +$ 進貨 $\$1,200,000 = \$1,300,000$ 。
2. 可售商品總額 (零售價) = 初存 $\$180,000 +$ 進貨 $\$1,800,000 = \$1,980,000$ 。
3. 成本率 = $\$1,300,000 / \$1,980,000 = 65.6565\%$ 。
4. 期末存貨 (零售價) = 可售總額零售價 $\$1,980,000 -$ 銷貨 $\$1,450,000 = \$530,000$ 。
5. 期末存貨 (成本價) = $\$530,000 \times 65.6565\% = \$347,979.79$ ，四捨五入為 $\$347,980$ 。

錯誤選項 (A)(C)(D)：計算成本率時公式列錯，或誤以銷貨淨額直接乘上成本率。

[題目18] 甲公司在X1年初購買乙公司平價發行之公司債，面額 $\$100,000$ ，票面利率6%，每年的1月1日及7月1日付息。以透過其他綜合損益按公允價值衡量進行會計處理，X1年底此公司債市價 $\$110,000$ 。X2年7月1日以市價 $\$106,000$ 將全部乙公司公司債售出，請問對甲公司X2年的本期損益及其他綜合損益影響的金額為多少？

- (A)本期損益\$3,000；其他綜合損益(\$4,000) (B)本期損益\$3,000；其他綜合損益(\$10,000)
(C)本期損益\$9,000；其他綜合損益(\$4,000) (D)本期損益\$9,000；其他綜合損益(\$10,000)

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：該債券歸類為 FVOCI（按公允價值衡量且其變動認列為其他綜合損益）。

1. **本期損益 (P&L)**：X2年1-6月利息收入 = $\$100,000 \times 6\% \times (6/12) = \$3,000$ 。7/1處分時，售價106k與攤銷後成本100k（平價發行，成本維持100k）之差額 \$6,000 認列為「處分投資利得」（從OCI重分類至損益）。故 X2年本期損益 = 利息 \$3,000 + 利得 \$6,000 = \$9,000。
2. **其他綜合損益 (OCI)**：X1年底已認列OCI未實現利益 \$10,000（市價110k - 成本100k）。X2年7/1售出時，除了持有期間市價下跌產生 OCI 未實現損失 \$4,000（106k - 110k）外，還必須將先前累計之 OCI 重分類調整至本期損益，此舉將導致 OCI 減少 \$6,000。故 X2年當期 OCI 變動數 = 未實現損失（-4,000）+ 重分類調整（-6,000）=（\$10,000）。

錯誤選項 (A)(C)：未處理或算錯 OCI 重分類至本期損益之調整數額。

錯誤選項 (B)：未將處分利得計入本期損益。

[題目19] 乙公司X1年設備增加\$850,000，累計折舊增加\$60,000，同年認列折舊費用\$700,000，處分設備利得\$36,000。另以\$1,650,000購買一台設備，請問X1年處分設備的售價為多少金額？
(A)\$96,000 (B)\$150,000 (C)\$186,000 (D)\$196,000

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：運用T字帳推算：

1. 設備成本帳戶變動：增加 \$850,000 = 新購 \$1,650,000 - 出售設備成本，故出售之設備成本 = $\$1,650,000 - \$850,000 = \$800,000$ 。
2. 累計折舊帳戶變動：增加 \$60,000 = 提列折舊 \$700,000 - 出售設備累計折舊，故沖銷之累計折舊 = $\$700,000 - \$60,000 = \$640,000$ 。
3. 出售設備之帳面價值 = 成本 \$800,000 - 累計折舊 \$640,000 = \$160,000。
4. 處分售價 = 帳面價值 \$160,000 + 處分利得 \$36,000 = \$196,000。

錯誤選項 (A)(B)(C)：未考慮處分利得的加總，或設備成本/累減餘額增減方向推演錯誤。

[題目20] 假設乙公司皆以賒帳購買存貨，X1年存貨增加\$30,000，應付帳款增加\$20,000，支付給供應商之現金為\$590,000，請問乙公司X1年度的銷貨成本為多少金額？
(A)\$580,000 (B)\$590,000 (C)\$600,000 (D)\$610,000

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：逆推法。

1. 本期進貨金額 = 支付現金 \$590,000 + 應付帳款增加 \$20,000 = \$610,000。（代表當年賒購進貨大於付現款項）
2. 銷貨成本 = 本期進貨 \$610,000 - 存貨增加 \$30,000 = \$580,000。（代表買進來的貨有一部分堆在倉庫造成存貨增加，其餘才作為成本賣出）。

錯誤選項 (B)：直接將支付現金等同銷貨成本，未考量應付帳款與存貨的變動。

錯誤選項 (C)(D)：加減方向錯置，將存貨增加誤加，或應付帳款增加誤減。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。

113年地方特考四等考試

財稅行政

科目：會計學概要

【申論題解析】

第一題

[題目] 甲公司採先進先出法，在X1年5月之期初存貨計有250件，每件\$350，5月間發生下列交易：

5月1日 賒購商品3,500件，每件\$350。

5月12日 購貨退出600件。

5月23日 賒銷2,600件，每件\$550。

5月24日 銷貨退回100件。

5月31日 5月底期末盤點存貨有635件。

試作：根據上述資料，分別採(1)永續盤存制及(2)定期盤存制，作相關之分錄。(20分)

[詳細解答]

(1) 永續盤存制分錄：

5月1日 借：存貨 1,225,000 貸：應付帳款 1,225,000 (3,500件 × \$350)

5月12日 借：應付帳款 210,000 貸：存貨 210,000 (600件 × \$350)

5月23日 借：應收帳款 1,430,000 貸：銷貨收入 1,430,000 (2,600件 × \$550) 借：銷貨成本 910,000 貸：存貨 910,000 (2,600件 × \$350)

5月24日 借：銷貨退回 55,000 貸：應收帳款 55,000 (100件 × \$550) 借：存貨 35,000 貸：銷貨成本 35,000 (100件 × \$350)

5月31日 盤點前帳面存貨數量 = 250 + 3,500 - 600 - 2,600 + 100 = 650件 盤損數量 = 650 - 635 = 15件 借：存貨盤損 5,250 貸：存貨 5,250 (15件 × \$350)

(2) 定期盤存制分錄：

5月1日 借：進貨 1,225,000 貸：應付帳款 1,225,000

5月12日 借：應付帳款 210,000 貸：進貨退出 210,000

5月23日 借：應收帳款 1,430,000 貸：銷貨收入 1,430,000

5月24日 借：銷貨退回 55,000 貸：應收帳款 55,000

5月31日 (期末結帳/調整分錄) 借：存貨(期末) 222,250 (635件 × \$350) 借：進貨退出 210,000 借：銷貨成本 880,250 (倒推計得) 貸：存貨(期初) 87,500 (250件 × \$350) 貸：進貨 1,225,000

[解題思路]

本題考驗考生對於永續盤存制與定期盤存制在會計處理上的差異。解題時需注意：永續制下，任何存貨的增減（如購貨、退回、銷貨、銷折等）都會直接計入「存貨」與「銷貨成本」科目，且期末需認列存貨盤損；定期制下則使用「進貨」、「進貨退出」等暫時性科目，銷貨時不記錄成

本，留待期末透過實地盤點一次決定期末存貨，並結轉出銷貨成本。由於是先進先出法且本題進貨單價皆為\$350，因此單位成本固定，計算較為單純。

[觀念比較]

比較項目	永續盤存制	定期盤存制
存貨異動紀錄	隨時記錄存貨增減，帳面能即時反映存貨餘額	平時不記錄存貨減少，期末才依盤點決定存貨餘額
銷貨時的處理	須同時作兩筆分錄：認列收入及認列銷貨成本	僅認列銷貨收入，不記錄銷貨成本
期末盤點目的	驗證帳面數量與實際數量是否相符，以認列存貨盤盈損	決定期末存貨數量，以推算本期銷貨成本
適用企業類型	適用於單價高、數量少或有現代化條碼系統之企業	適用於單價低、種類多、交易頻繁且不易即時記錄之企業

[重點提醒]

考生易犯錯誤在於永續盤存制下漏作期末「存貨盤損」分錄。依據題意，5/23售出2,600件、5/24退回100件，帳上應結存650件，但實際盤點僅635件，這15件的短少必須在5/31作盤損分錄，不可併入銷貨成本中。

[延伸資訊]

實務上，不論採用何種制度，企業年底均應進行實地盤點以確保資產存在。針對存貨盤損的處理，若屬正常損耗可轉入銷貨成本，若屬異常損耗則列為營業外損失（存貨盤損）。

[參考資料]

企業會計準則公報第2號「存貨」

第二題

[題目] 甲公司於X1年1月1日以市價\$98,140購買乙公司發行2年期，面額\$100,000，票面利率4%之公司債，另支付手續費\$140。該公司債之市場有效利率為5%，付息日為X1及X2年底。甲公司預期短期內處分該公司債，於是將該公司債歸類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，該公司債X1年底之市價\$99,000，公司於X2年1月3日以市價\$99,500賣出，試作：甲公司與該公司債交易相關之分錄（不攤銷折溢價）。（15分）

[詳細解答]

X1年1月1日（購買時）借：透過損益按公允價值衡量之金融資產 98,140 借：手續費 140 貸：現金 98,280

X1年12月31日（年底收息與評價）借：現金 4,000（100,000 × 4%）貸：利息收入 4,000 借：透過損益按公允價值衡量之金融資產 860（99,000 - 98,140）貸：透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益 860

X2年1月3日（處分時）借：現金 99,500 貸：透過損益按公允價值衡量之金融資產 99,000 貸：處分金融資產利益 500（99,500 - 99,000）

[解題思路] 本題測驗「透過損益按公允價值衡量之金融資產（FVTPL）」的會計處理。首先，取得FVTPL的交易成本（手續費）必須當期費用化，不得計入資產成本中。其次，題目特別註明「不攤銷折溢價」，因此年底收息時，直接以票面金額乘以票面利率認列利息收入即可，不需使用有效利率法攤銷。最後，期末應按公允價值（市價）評價，並將未實現損益列入當期損益；隔年出售時，售價與帳面金額的差額即為處分損益。

[觀念比較]

比較項目	透過損益按公允價值衡量(FVTPL)	透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVOCI)	按攤銷後成本衡量(AC)
交易成本處理	當期費用化	資本化（計入初始投資成本）	資本化（計入初始投資成本）
期末評價方式	按公允價值評價，差額入當期損益	按公允價值評價，差額入其他綜合損益	不依公允價值評價，依攤銷後成本列示
折溢價攤銷	實務上通常不攤銷（依題目指示）	必須使用有效利率法攤銷	必須使用有效利率法攤銷

[重點提醒] 考生最容易做錯的地方是第一筆分錄將手續費\$140計入金融資產成本中。請牢記只有FVTPL的手續費是「費用化」，其餘分類的金融資產手續費皆為「資本化」[cite: 1]。此外，評價與出售分錄必須銜接，出售時的資產帳面金額已是X1年底評價後的\$99,000。

[延伸資訊]

在IFRS 9規範下，若未特別指明「不攤銷折溢價」，嚴格學理上FVTPL債券仍可選擇攤銷折溢價，但實務上為簡化帳務且因為期末均依市價評價，攤銷與否並不影響整體淨利，故考試多半會提示不攤銷。

[參考資料]

IFRS 9 「金融工具」

第三題

[題目] 甲公司X5年期初現金餘額為\$140,000。X5年損益表中只有折舊費用以及投資的處分損益是與現金無關的損益科目。甲公司之會計人員小明與小強正在檢查下列甲公司X5年現金流量表資訊：（表格內容略，請參閱原卷，列示了錯誤的現金收入與支出項目，計算出現金淨增加\$101,000）小明主張甲公司X5年現金淨增加\$101,000是該公司營運最好的一年，甲公司X4年淨利為\$80,000。小強則主張這張現金流量表編錯了，甲公司現金上並沒有增加\$101,000且該公司實際上營運不佳。

試作（須列出計算過程）：（15分）

（1）使用上述資料，計算甲公司X5年本期淨利（損）、營業活動之淨現金流入（出）、投資活動淨現

金流入(出)、籌資活動淨現金流入(出)、以及期末現金餘額。

(2) 請分別詳述小明的主張以及小強的主張是否適當。

[詳細解答]

(1) 各項淨現金流量與期末現金計算：

營業活動淨現金流入(出) = 銷貨收現 \$350,000 + 利息收現 \$6,000 - 購貨付現 \$245,000 - 營業費用付現 (160,000 - 75,000) \$85,000 - 利息付現 \$5,000 = \$21,000 (淨流入)

投資活動淨現金流入(出) = 出售短期投資收現 \$85,000 - 購買機器設備付現 \$320,000 - 購買短期投資付現 \$75,000 = \$(310,000) (淨流出)

籌資活動淨現金流入(出) = 發行普通股收現 \$405,000 - 買回庫藏股付現 \$15,000 = \$390,000 (淨流入)

期末現金餘額 = 期初現金 \$140,000 + 營業淨現金 \$21,000 - 投資淨現金 \$310,000 + 籌資淨現金 \$390,000 = \$241,000

X5年本期淨利(損)計算：

營業收入 \$350,000 + 利息收入 \$6,000 + 處分投資利益 (85,000 - 75,000) \$10,000 - 銷貨成本 \$245,000 - 營業費用付現 \$85,000 - 折舊費用 \$75,000 - 利息費用 \$5,000 = \$(44,000) (本期淨損 \$44,000)

(2) 小明的主張不適當。雖然公司本期現金淨增加 \$101,000 (241,000 - 140,000 = 101,000)，但此現金增加絕大部分來自於籌資活動 (發行普通股 \$405,000)，而非來自本業的營業活動。且公司當期發生淨損 \$44,000，顯示營運狀況不佳，並非營運最好的一年。

小強的主張部分適當、部分不適當。小強主張「現金流量表編錯了」及「公司實際上營運不佳」是適當的，因為原表誤將非現金項目 (如折舊、簽發票據購置設備) 列入；但他主張「現金上並沒有增加 \$101,000」則是不適當的，因為正確計算後的現金淨增加額確實為 \$101,000。

[解題思路]

本題核心在於導正編製錯誤的現金流量表。必須逐項檢視原表中各科目的實質意義，剔除未影響現金流的項目 (如折舊費用、簽發票據購買運輸設備)。特別注意「營業費用(含折舊費用) \$160,000」列於現金支出中，代表真實的營業付現僅有 \$85,000 (\$160,000 - \$75,000)。推求本期淨利時，需將上述現金流量還原為應計基礎的損益科目，加入處分資產利益及扣除折舊費用，進而評價兩位員工說法的合理性。

[觀念比較]

活動類型	定義與包含範圍	題目中對應項目
營業活動	企業產生主要營業收入之活動，及其他非屬投資及籌資之活動	出售商品、投資利息收入、購買商品、營業費用、利息費用付現
投資活動	取得及處分長期資產與不屬於約當現金之其他投資	購買與處分短期投資、購買機器設備
籌資活動	導致企業權益規模及借款組成項目發生變動之活動	發行普通股、買回庫藏股
重大非現金交易	不直接影響當期現金流量之投資與籌資活動	簽發票據購買運輸設備

[重點提醒] 簽發票據購買設備屬於「重大非現金投資與籌資活動」，絕對不能出現在現金流量表的主表中，僅需在附註揭露。同時，處分短期投資的現金收入為 \$85,000，但計算淨利時只能認列利得 \$10,000 (\$85,000 - 成本\$75,000)。

[延伸資訊]

依據 IAS 7「現金流量表」，企業必須區分營業、投資與籌資活動，以便財務報表使用者評估企業產生現金的能力，以及資金的來源與去向。單看現金增加總額容易產生如題中小明般的誤判。

[參考資料]

IAS 7「現金流量表」

【選擇題解析】

[題目1] 甲公司在20X3年3月5日向乙公司進貨一批商品金額\$12,000，交易之信用條件為2/15, n/45，請問甲公司最後一天取得進貨折扣之日期為何？若甲公司因故未於信用條件期間內付款，其損失之進貨折扣相當於借款之年利率為何？(一年請以360天計算)

- (A) 20X3年3月20日，24.490% (B) 20X3年3月19日，24%
(C) 20X3年3月21日，25.02% (D) 20X3年3月18日，26%

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：信用條件2/15代表15天內付款可享2%折扣，3月5日加15天為3月20日。隱含利率計算 = $[\text{折扣率} / (1 - \text{折扣率})] \times [360 / (\text{全信用期} - \text{折扣期})] = (2\% / 98\%) \times [360 / (45 - 15)] = 0.020408 \times 12 = 24.48979\%$ (約24.49%)。

錯誤選項 (B)：日期與隱含利率計算皆錯誤。

錯誤選項 (C)：日期加總錯誤，且隱含利率計算錯誤。

錯誤選項 (D)：日期加總錯誤，且隱含利率計算錯誤。

[題目2] 甲公司20X3年有期初存貨\$60,000，該年度之相關營運資訊如下：進貨\$1,200,000，進貨退回\$80,000，進貨折讓\$30,000，進貨時產生之運費\$20,000，以及銷貨收入\$1,050,000，銷貨退回\$20,000，銷貨折讓\$15,000，銷貨時產生之運費\$25,000。甲公司20X3年之進銷貨運送條件皆為FOB起運點交貨，試問甲公司20X3年之可供銷售商品總成本為何？

- (A) \$1,200,000 (B) \$1,170,000 (C) \$1,150,000 (D) \$1,130,000

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：可供銷售商品成本 = 期初存貨 + 本期進貨淨額。進貨淨額 = 進貨 \$1,200,000 - 進貨退回 \$80,000 - 進貨折讓 \$30,000 + 進貨運費 \$20,000 = \$1,110,000。可供銷售商品成本 = \$60,000 + \$1,110,000 = \$1,170,000。銷貨運費屬於營業費用，不影響進貨成本。

錯誤選項 (A)：誤將原始進貨金額直接加上期初存貨，忽略退回折讓與運費。

錯誤選項 (C)：可能是誤扣了某些銷貨相關科目。

錯誤選項 (D)：誤將銷貨運費或無關科目納入計算。

[題目3] 甲公司因颱風豪雨倉庫淹水造成一批產品泡水，該批泡水產品成本為\$400,000，原定價為\$600,000，今再投入\$180,000處理該批產品後，可依原定價五折出售。假設無任何相關保險，則該批泡水產品之淨變現價值應為多少？

(A) \$120,000 (B) \$200,000 (C) \$380,000 (D) \$580,000

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：淨變現價值 (NRV) = 估計正常售價 - 估計至完工尚需投入成本 - 估計推銷費用。處理後售價為原定價五折： $\$600,000 \times 50\% = \$300,000$ 。尚需投入處理成本 $\$180,000$ 。NRV = $\$300,000 - \$180,000 = \$120,000$ 。

錯誤選項 (B)：誤將成本與售價混淆進行錯誤相減。

錯誤選項 (C)：誤用成本或其他數據相減所得。

錯誤選項 (D)：誤將處理成本加總至原成本中。

[題目4] 甲公司於20X2年5月4日向丙公司進貨商品存貨一批，並於當天開立一張票面金額\$150,000，利率6%，120天後到期之票據予丙公司，請問該票據到期日為何？到期日本金加上利息共須支付之金額為何？(一年以360天計算)

(A) 20X2年9月2日，\$153,000 (B) 20X2年8月31日，\$155,000

(C) 20X2年9月1日，\$153,000 (D) 20X2年9月1日，\$151,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：天數計算 (算尾不算頭)：5月剩27天(31-4) + 6月30天 + 7月31天 + 8月31天 = 119天。故第120天為9月1日。利息 = $\$150,000 \times 6\% \times (120/360) = \$3,000$ 。到期支付總額 = 本金 $\$150,000$ + 利息 $\$3,000 = \$153,000$ [cite: 1]。錯誤選項 (A)：到期日計算錯誤。錯誤選項 (B)：到期日與利息計算皆錯誤。錯誤選項 (D)：利息計算錯誤，誤算為\$1,000。

[題目5] 甲公司20X3年12月31日之應收帳款總額為\$3,000,000，甲公司並有下列應收帳款之帳齡資訊，20X3年年底調整前備抵壞帳餘額為借方\$200,000，試問當年度甲公司應記錄之預期信用損失金額為何？(帳齡表略，預期信用損失合計為\$55,050)

(A) \$210,000 (B) \$230,000 (C) \$255,050 (D) \$260,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：期末應有備抵壞帳餘額(貸方) = $(\$360K \times 0.5\%) + (\$400K \times 2\%) + (\$115K \times 3\%) + (\$90K \times 12\%) + (\$65K \times 20\%) + (\$40K \times 45\%) = \$1,800 + \$8,000 + \$3,450 + \$10,800 + \$13,000 + \$18,000 = \$55,050$ [cite: 1]。因調整前餘額為借方\$200,000，故本期應提列(預期信用損失) = $\$55,050 - (-\$200,000) = \$255,050$ 。

錯誤選項 (A)：忽略帳齡分析表或計算公式錯誤。

錯誤選項 (B)：未正確考慮期初借方餘額。

錯誤選項 (D)：計算過程數據套用錯誤。

[題目6] 甲公司之會計人員於20X3年12月31日編製甲公司該年度之調整後試算表，試問調整後試算表上之保留盈餘金額為下列何者？

(A) 期初保留盈餘 (B) 期末保留盈餘

(C) 期初保留盈餘加上公司當年度之收入 (D) 期末保留盈餘扣除公司當年度之費用

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：調整後試算表係於「結帳前」編製，此時當期的收益與費損科目尚未結轉至保留盈餘，因此試算表上的保留盈餘科目仍維持在期初結餘的狀態。錯誤選項 (B)：結帳後試算表才會顯示期末保留盈餘。錯誤選項 (C)：調整後試算表不進行收入與費用的加減，收益與費損均獨立列示。錯誤選項 (D)：同上，結轉程序尚未執行。

[題目7] 甲公司於X5年1月1日購入機器設備一台，購買成本為\$650,000，預計使用5年，估計殘值為\$50,000，若分別採用直線法與年數合計法提列折舊，則X6年度兩種折舊方法所提列的折舊費用差額應為多少？(A) \$20,000 (B) \$30,000 (C) \$40,000 (D) \$50,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：應計折舊額 = \$650,000 - \$50,000 = \$600,000。直線法X6年(第2年)折舊 = \$600,000 / 5 = \$120,000。年數合計法分母 = 5+4+3+2+1 = 15。X6年(第2年)折舊 = \$600,000 × (4/15) = \$160,000。差額 = \$160,000 - \$120,000 = \$40,000[cite: 1]。

錯誤選項 (A)：誤用其他年度(如第3年)的比例計算。

錯誤選項 (B)：折舊基數或比例計算錯誤。錯誤選項 (D)：誤算X5年(第1年)的差額(1年為 \$200,000 - \$120,000 = \$80,000)，或其他計算錯誤。

[題目8] 甲公司20X3年購入一煤礦山，成本\$1,200,000，該煤礦山共計可開採100,000噸之煤礦，開採完畢之煤礦山無殘值，但為符合法規甲公司須負擔現值\$20,000之復原環境成本，且開採時每噸煤礦會產生\$4之生產處理成本，20X3年甲公司共開採12,000噸之煤礦，出售10,000噸，試問甲公司當年度之銷貨成本與期末存貨(煤礦)金額各為何？

(A) \$162,000，\$31,500 (B) \$150,000，\$31,500 (C) \$150,000，\$32,400 (D) \$162,000，\$32,400

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：礦產折耗基數 = \$1,200,000 + 復原成本現值 \$20,000 = \$1,220,000。每噸折耗率 = \$1,220,000 / 100,000噸 = \$12.2/噸。每噸存貨總成本 = 折耗 \$12.2 + 生產處理成本 \$4 = \$16.2。銷貨成本(10,000噸) = 10,000 × \$16.2 = \$162,000。期末存貨(2,000噸) = 2,000 × \$16.2 = \$32,400。

錯誤選項 (A)：期末存貨數量或單位成本計算錯誤。

錯誤選項 (B)：未計入復原環境成本，或生產處理成本計算錯誤。

錯誤選項 (C)：銷貨成本未正確計入生產成本或折耗基準錯誤。

[題目9] 甲公司於X3年1月1日購買面額\$12,000,000，票面利率6%，有效利率8%，每年底付息一次之公司債作為按攤銷後成本衡量之金融資產。X3年12月31日該公司債之帳面價值為\$11,205,075，則甲公司原始投資成本為何？

(A) \$11,028,675 (B) \$11,041,736 (C) \$11,157,375 (D) \$11,396,820

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：設原始投資成本為 Y。期末帳面價值 = 期初成本 + 攤銷數(利息收入 - 收現利息)。\$11,205,075 = Y + (Y × 8% - \$12,000,000 × 6%) → \$11,205,075 = Y × 1.08 - \$720,000 → \$11,925,075 = 1.08Y → Y = \$11,041,736。

錯誤選項 (A)：有效利率法計算方向顛倒或適用錯誤。

錯誤選項 (C)：誤用票面利率折算。

錯誤選項 (D)：加減方向錯誤。

[題目10] 下列關於金融資產之敘述何者正確？

(A) 公司僅能以策略性之理由購買債務投資，不得以策略性之理由投資權益證券

(B) 債券投資若分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」，若公司除列該金融資產時，先前認列在其他綜合淨利的累積利得或損失，會從權益科目重分類至損益

(C) 採權益法記錄之股權投資，被投資公司發放之股利會增加其投資金額，也能按照持股比例分享淨利

(D) 國際財務報導準則允許公司自由選擇以直線法或有效利率法攤銷債券投資之溢折價

[答案] B

[詳解] 正確選項 (B)：依據IFRS 9，分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVOCI)之「債務」工具，出售（除列）時必須將累積在權益下的未實現評價損益「重分類（重循環）」至本期損益。

錯誤選項 (A)：公司當然可以策略性理由投資權益證券，且可指定為FVOCI(不重分類至損益)。

錯誤選項 (C)：採權益法下，被投資公司發放股利會「減少」投資金額（視為投資回收），而非增加。

錯誤選項 (D)：IFRS 9規定必須使用「有效利率法」攤銷折溢價，不得使用直線法。

[題目11] 甲公司於X2年7月1日以A機器（成本\$650,000，已提列累計折舊\$320,000，公允價值為\$310,000）來交換乙公司的B機器（成本\$550,000，已提列累計折舊\$260,000，公允價值為\$310,000）。該交換交易具商業實質，則甲公司應認列處分資產損益為多少？

(A) 利益\$10,000 (B) 利益\$20,000 (C) 損失\$10,000 (D) 損失\$20,000

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：具商業實質之資產交換，處分損益 = 換出資產之公允價值 - 換出資產之帳面金額。A機器帳面金額 = \$650,000 - \$320,000 = \$330,000。公允價值為 \$310,000。處分損失 = \$310,000 - \$330,000 = \$(20,000)。

錯誤選項 (A)：計算邏輯混亂。

錯誤選項 (B)：誤將帳面金額減去公允價值視為利益。

錯誤選項 (C)：採用對方機器成本數據誤算。

[題目12] X3年1月1日甲公司以\$500,000購買乙公司20,000股普通股，並於原始認列時分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。甲公司於X3年6月25日自乙公司收到現金股利\$20,000，乙公司的股票在X3年12月31日當天之公允價值為每股\$28。則X3年甲公司應認列有關乙公司投資之損益，以及該金融資產於X3年底餘額各為多少(包含投資總額及評價調整)？

(A) 投資損益\$20,000、年底餘額\$500,000 (B) 投資損益\$20,000、年底餘額\$560,000

(C) 投資損益\$80,000、年底餘額\$500,000 (D) 投資損益\$80,000、年底餘額\$560,000

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：年底公允價值 = 20,000股 × \$28 = \$560,000，此即為年底帳面餘額。期末未實現評價利益 = \$560,000 - \$500,000 = \$60,000。總投資損益 = 現金股利收入 \$20,000 + 未實現評價利益 \$60,000 = \$80,000。

錯誤選項 (A)：未認列評價利益，也未更新資產餘額。

錯誤選項 (B)：遺漏將未實現評價利益計入總投資損益。

錯誤選項 (C)：年底餘額未按公允價值調整。

[題目13] 下列事項屬於收益支出的有幾項？①機器設備例行性保養支出 ②購置AI製程控制系統及設備支出 ③運輸設備定期檢驗支出 ④購買工業用機器手臂支出 ⑤購買廠房支出

(A) 一項 (B) 二項 (C) 三項 (D) 四項

[答案]B

[詳解]

正確選項 (B)：收益支出係指維持資產現有正常運作且效益僅及於本期之支出（當期費用化）。

題中 ①例行性保養、③定期檢驗 屬於收益支出，共兩項。②、④、⑤ 均能延長資產壽命或提供長期未來經濟效益，屬於資本支出。錯誤選項 (A)：少算了一項。錯誤選項 (C)：誤將某項資本支出認為收益支出。錯誤選項 (D)：分類概念錯誤。

[題目14] 下列有關國際會計準則第41號「農業」之敘述何者錯誤？

(A) 適用於生物資產及收成點之農產品

(B) 適用於與以公允價值減出售成本衡量之生物資產有關之政府補助

(C) 適用於與農業活動有關之土地

(D) 生物資產係指具生命之動物或植物，農產品係指企業生物資產之收成品

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：與農業活動有關之「土地」，並非生物資產，應適用 IAS 16「不動產、廠房及設備」或 IAS 40「投資性不動產」，故(C)錯誤。

錯誤選項 (A)：這是IAS 41的正確適用範圍。

錯誤選項 (B)：這是IAS 41的正確規定。

錯誤選項 (D)：這是IAS 41的名詞定義正確敘述。

[題目15] 下列有關國際會計準則第40號「投資性不動產」之敘述何者錯誤？

(A) 適用於以銷售為目的之不動產 (B) 適用於受委託建造或開發的不動產

(C) 適用於因融資租賃擁有或持有並以營業租賃方式出租的建築物 (D) 不適用於礦業權及礦藏

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：受委託為「第三方」建造或開發的不動產，屬於提供勞務合約，應適用 IFRS 15「客戶合約之收入」，故(B)敘述錯誤，不適用 IAS 40。_(註：實務上，選項(A)以日常營業銷售為目的者屬於 IAS 2 存貨，亦不適用 IAS 40，但依官方公告之標準答案為 B，主要是 B 絕對落於 IFRS 15 範疇，完全不具投資性不動產性質。)

錯誤選項 (A)：官方解答未選此項（如上所述）。

錯誤選項 (C)：這屬於正確的投資性不動產範圍。

錯誤選項 (D)：這是正確敘述，礦業有專屬準則。

[題目16] 下列有關「IFRS 15客戶合約之收入」之敘述何者錯誤？

(A) 不可隨時間逐步認列收入

(B) 企業能辨認每一方對將移轉之商品或勞務之權利

(C) 合約之各方已經以書面、口頭或依其他商業實務慣例核准該合約，且已承諾履行各自之義務

(D) 客戶可自該商品或勞務本身或連同客戶輕易可得之其他資源獲益(亦即該商品或勞務能被區

分)

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：IFRS 15 規定，若符合特定條件（如客戶同時取得並耗用利益、企業創建之資產由客戶控制，或資產無其他用途且企業具收費權利），企業「必須」隨時間逐步（over time）認列收入，故(A)錯誤。

錯誤選項 (B)：此為合約成立要件之一，敘述正確。

錯誤選項 (C)：此為合約成立要件之一，敘述正確。

錯誤選項 (D)：此為辨認單獨履約義務之要件，敘述正確。

[題目17] 甲公司於X1年至X5年研發新產品(每年均投入\$700,000)，於X6年初新產品研發成功並順利取得專利權，而專利權的相關規費支出為\$37,000，則該項專利權應以多少金額入帳？

(A) \$37,000 (B) \$700,000 (C) \$737,000 (D) \$3,537,000

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：自行研發產生之無形資產，其研究階段與不符合資本化條件之發展階段支出，均應於發生時認列為當期費用。故先前投入之研發費用不得資本化，專利權的入帳成本僅限於取得專利權時所支付的法定規費（登記註冊費）\$37,000。

錯誤選項 (B)：誤將單年研發費作為成本。

錯誤選項 (C)：誤將單年研發費加上規費。

錯誤選項 (D)：誤將過去五年所有的研發費用全數資本化。

[題目18] 甲公司和乙公司發生侵權訴訟，甲公司律師預估有70%機率可能敗訴、30%機率可能勝訴，若敗訴估計須賠償乙公司\$5,000,000，則甲公司帳上應如何處理？

(A) 僅須揭露或有損失 (B) 認列\$2,000,000之損失

(C) 認列\$3,500,000之損失 (D) 認列\$5,000,000之損失

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：依據負債準備之規定，當現時義務「很有可能」（Probable，通常指機率大於50%）導致經濟資源流出，且金額能「可靠估計」時，應認列負債準備。本題敗訴機率70%屬於很有可能，且金額\$5,000,000可確定，故應全額認列損失與負債準備 \$5,000,000。

錯誤選項 (A)：機率已達「很有可能」且金額能估計，必須入帳認列，不能僅在附註揭露。

錯誤選項 (B)：計算基礎錯誤。

錯誤選項 (C)：誤採期望值法（\$5,000,000 × 70%）。對於單一訴訟案件，應以最可能發生之金額（Best estimate）認列。

[題目19] 甲公司於X1年初購買一商辦大樓成本為\$35,000,000，歸類為投資性不動產並採用公允價值模式評價，該商辦大樓X1年底與X2年底之公允價值分別為\$40,000,000與\$46,000,000，則甲公司於X1年底與X2年底應分別認列公允價值變動利益為多少(不考慮所得稅影響)？

(A) \$0、\$0 (B) \$0、\$11,000,000 (C) \$5,000,000、\$6,000,000 (D)

\$5,000,000、\$11,000,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：投資性不動產採公允價值模式評價者，不提列折舊，期末直接依公允價值調整，

變動數列入當期損益。X1年底利益 = $\$40,000,000 - \$35,000,000 = \$5,000,000$ ；X2年底利益 = $\$46,000,000 - \$40,000,000 = \$6,000,000$ 。

錯誤選項 (A)：誤以為不能認列未實現利益。

錯誤選項 (B)：誤將X2年底與原始成本比較，且未考量X1年底應認列部分。

錯誤選項 (D)：X2年底誤認列了累計總變動額 $\$11,000,000$ ，忽略X1年底已經認列過的 $\$5,000,000$ 。

[題目20] 甲公司X1年度之銷貨淨額為 $\$36,000,000$ (假設全部為賒銷)，銷貨成本為 $\$10,000,000$ ，平均應收帳款為 $\$6,000,000$ ，平均存貨為 $\$2,500,000$ ，若一年以360天計算，則X1年度甲公司的營業循環為幾天？(A) 140 (B) 150 (C) 160 (D) 170

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：營業循環天數 = 應收帳款收現天數 + 存貨售出天數。應收帳款週轉率 = 銷貨淨額 / 平均應收帳款 = $\$36,000,000 / \$6,000,000 = 6$ 次。收現天數 = $360 / 6 = 60$ 天。存貨週轉率 = 銷貨成本 / 平均存貨 = $\$10,000,000 / \$2,500,000 = 4$ 次。售出天數 = $360 / 4 = 90$ 天。營業循環 = 60天 + 90天 = 150天。

錯誤選項 (A)：計算發生錯誤。

錯誤選項 (C)：公式背錯或計算錯誤。

錯誤選項 (D)：數據套用錯誤。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。

112年地方特考四等考試

財稅行政

科目：會計學概要

甲、申論題部分

[題目] 一、甲公司2022年度部分財務帳戶餘額資料如下：

銷貨收入\$500,000、銷貨退回\$15,000、銷貨折扣\$8,000、銷貨費用\$70,000、銷貨成本\$200,000、利息費用\$15,000、所得稅費用\$32,000、管理費用\$60,000、期初保留盈餘\$120,000、期末保留盈餘\$150,000。請問甲公司2022年度的：

(一) 稅後淨利。(10分)

(二) 股利。(5分)

[詳細解答]

(一) 稅後淨利計算如下：

1. 銷貨淨額 = 銷貨收入 - 銷貨退回 - 銷貨折扣 = \$500,000 - \$15,000 - \$8,000 = \$477,000
 2. 銷貨毛利 = 銷貨淨額 - 銷貨成本 = \$477,000 - \$200,000 = \$277,000
 3. 營業利益 = 銷貨毛利 - 營業費用(銷貨費用 + 管理費用) = \$277,000 - (\$70,000 + \$60,000) = \$147,000
 4. 稅前淨利 = 營業利益 - 營業外支出(利息費用) = \$147,000 - \$15,000 = \$132,000
 5. 稅後淨利 = 稅前淨利 - 所得稅費用 = \$132,000 - \$32,000 = \$100,000
- 答：稅後淨利為 \$100,000。

(二) 股利計算如下： 期末保留盈餘 = 期初保留盈餘 + 本期稅後淨利 - 發放股利 \$150,000 = \$120,000 + \$100,000 - 股利 股利 = \$120,000 + \$100,000 - \$150,000 = \$70,000
答：股利為 \$70,000。

[解題思路]

本題測驗考生對於多站式綜合損益表結構及保留盈餘變動表的熟悉度。破題關鍵在於依序算出各層次的利潤(銷貨淨額、毛利、營業利益、稅前淨利，最後是稅後淨利)。計算出本期淨利後，再代入保留盈餘的公式(期末=期初+淨利-股利)即可輕鬆求得股利金額。

[觀念比較]

項目	營業內收支	營業外收支
定義	企業主要營業活動所產生之收益與費損	非企業主要營業活動所產生之偶發性收支
包含項目	銷貨收入、銷貨成本、管理費用、銷售費用	租金收入、利息費用、處分資產損益、股利收入
報表位置	營業利益(含)以上之項目	營業利益以下、稅前淨利以上之項目

[重點提醒]

考生常犯錯誤是將「利息費用」誤認為營業費用的一部分，或者是忘記先扣除銷貨退回與折讓來求得「銷貨淨額」。務必熟記損益表的標準由上而下的順序排列。

[延伸資訊]

依據IFRS規定，利息費用屬於財務成本，應單獨列示於營業利益之後。此設計有助於報表使用者區分企業的「本業營運績效」與「財務融資成本」。

[參考資料]

企業會計準則公報第二號「財務報表之表達」。

[補充說明]

會計的本質在於清晰描繪企業的經濟面貌。以甲公司的財報為例，銷貨收入雖高達五十萬，但層層扣除成本與費用後，淨利僅餘十萬。這顯示出經營者不只要追求營收的成長，更要重視成本控管與營業費用的節流，方能為股東創造最大的價值。

數字會說話，利潤的分配反映了企業對未來的展望。甲公司今年賺取十萬淨利，卻將其中七萬以股利形式發放，僅保留三萬於帳上。這種高股利發放政策或許能取悅當下的投資人，但在瞬息萬變的市場中，是否保留了足夠的資金以應對未來的挑戰，值得深思。

[題目] 二、甲企業2022年的銷貨相關資料如下：

1月1日期初存貨300數量、單位成本\$10；5月18日進貨500數量、單位成本\$12；8月15日進貨200數量、單位成本\$15。12月31日期末存貨400數量。

請分別計算：（每小題10分，共20分）

（一）採先進先出法下，甲企業2022年的銷貨成本。

（二）採加權平均法下，甲企業2022年的銷貨成本。

[詳細解答]

本期可供銷售商品總數量 = $300 + 500 + 200 = 1,000$ 件 本期可供銷售商品總成本 = $(300 \times \$10) + (500 \times \$12) + (200 \times \$15) = \$3,000 + \$6,000 + \$3,000 = \$12,000$ 本期銷貨數量 = $1,000\text{件} - 400\text{件(期末存貨)} = 600\text{件}$

（一）採先進先出法（FIFO）：銷貨成本由最先購入的存貨開始計算，共需計算600件：銷貨成本 = $(300\text{件} \times \$10) + (300\text{件} \times \$12) = \$3,000 + \$3,600 = \$6,600$ 答：先進先出法下，銷貨成本為 \$6,600。

（二）採加權平均法：加權平均單位成本 = $\$12,000 / 1,000\text{件} = \$12/\text{件}$ 銷貨成本 = $600\text{件} \times \$12 = \$7,200$ 答：加權平均法下，銷貨成本為 \$7,200。

[解題思路]

本題測驗存貨成本流轉假設。首先算出「可供銷售商品總數量與總成本」，再由期末存貨數量反推「本期銷售數量」。

FIFO法：由上往下（從期初開始）挑出600件計算成本。

加權平均法：先將總成本除以總數量得出平均單價，再乘以銷售數量即可。

[觀念比較]

存貨計價方法	先進先出法(FIFO)	加權平均法(WA)
假設基礎	先買入的商品先售出	所有商品混合，無區分批次
期末存貨評價	接近市價（由最新進貨構成）	受早期成本影響，介於早期與近期之間
物價上漲時的影響	銷貨成本較低、淨利較高	銷貨成本較高、淨利較低

[重點提醒]

考生計算FIFO時，容易不小心算成「期末存貨」的價值而答非所問。題目問的是「銷貨成本」，所以要從最舊的批次開始扣除。計算加權平均時，單價若除不盡要小心四捨五入的規定，但本題數字設計剛好為整數\$12，可直接計算。

[延伸資訊]

依國際財務報導準則(IFRS)規定，目前存貨計價方法僅允許使用先進先出法及加權平均法，已全面禁用後進先出法(LIFO)，以避免企業藉由存貨方法操縱損益。

[參考資料]

企業會計準則公報第三號「存貨」。

[補充說明]

存貨不僅是倉庫裡的商品，更是企業資金的積壓。透過先進先出法，我們看到早期較低成本的商品優先轉化為銷貨成本，在通膨時代能創造較漂亮的帳面利潤；這也反映了企業經營者必須對庫存流轉有精確的掌控，方能真實反映企業的獲利能力。

加權平均法將不同時期的波動抹平，給予決策者一個穩定客觀的成本視角。與其追逐短期物價波動帶來的帳面數字遊戲，加權平均法更像是企業穩健前行的磐石，讓財報不致因單一時間點的進貨成本異常而產生劇烈震盪。

[題目] 三、甲公司於2022年度支付貨款\$2,000,000、員工薪資\$600,000，收到顧客款項\$2,800,000、公司債投資之利息收入\$60,000、普通股投資之股利收入\$90,000，機器設備折舊提列\$180,000，請計算甲公司2022年度來自營業活動之淨現金流量。(15分)

[詳細解答]

依據直接法計算來自營業活動之淨現金流量：營業活動現金流入：收到顧客款項：\$2,800,000 收到的利息收入：\$60,000 收到的股利收入：\$90,000 營業活動現金流出：支付供應商貨款：(\$2,000,000) 支付員工薪資：(\$600,000)

機器設備折舊\$180,000為非現金支出，在直接法下不列入計算。來自營業活動之淨現金流量 = \$2,800,000 + \$60,000 + \$90,000 - \$2,000,000 - \$600,000 = \$350,000。答：來自營業活動之淨現金流量為 \$350,000。

[解題思路]

本題測驗現金流量表中「營業活動」的編製（直接法）。解題關鍵在於辨識哪些屬於營業活動的現金收支。在台灣的考題習慣中，若無特別指定，收到的利息與股利通常列為營業活動現金流

入。而折舊屬於非現金項目，直接法下完全不需要理會。

[觀念比較]

項目	營業活動 (Operating)	投資活動 (Investing)	籌資活動 (Financing)
核心性質	構成淨利的日常營運交易	長期資產及投資的取得與處分	影響權益資本及借款規模的交易
現金流入範例	收現銷貨、收到的利息與股利	出售設備、出售投資收現	發行股票收現、舉借長期借款
現金流出範例	支付貨款、薪資、所得稅	購買固定資產、購買股票投資	發放現金股利、償還本金

[重點提醒]

考生極易受「機器設備折舊\$180,000」這個干擾資訊影響。如果是間接法，折舊要加回本期淨利；但題目給的是直接現金收支資料，此時折舊根本未涉及現金流，絕對不可扣除或加回。

[延伸資訊]

依據IFRS，收到的利息及股利可分類為「營業活動」或「投資活動」；支付的利息及股利可分類為「營業活動」或「籌資活動」。但企業須各期一致適用。國家考試若無特別指明，通常預設收取利息/股利為營業活動。

[參考資料]

企業會計準則公報第十七號「現金流量表」。

[補充說明]

現金流是企業生存的血脈。即便帳面上有再多的利潤，若無實質現金流入，企業依然面臨倒閉風險。甲公司憑藉穩定的客戶收款與投資收益，成功維持了三十五萬的正向營業現金流，展現了良好的營運體質與資金調度能力。

直接法現金流量表就像是企業的記帳本，直白地告訴我們錢從哪裡來、往哪裡去。排除折舊等非現金干擾後，甲公司本業收現足以涵蓋貨款與薪資，顯示其核心業務具備自給自足的能力，是穩健經營的最佳證明。

乙、測驗題部分

[題目1] 甲公司X2年度之所得稅費用為\$200,000，X2年初及年底分別各有應付所得稅：\$10,000及\$20,000、預付所得稅：\$30,000及\$20,000。試問，甲公司X2年度支付之所得稅為何？

(A)\$180,000 (B)\$190,000 (C)\$200,000 (D)\$220,000

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：支付之所得稅 = 所得稅費用 - 應付所得稅增加 + 預付所得稅增加(或-減少)。
本題應付所得稅增加\$10,000 (20,000-10,000)，預付所得稅減少\$10,000 (30,000-20,000)。故

支付所得稅 = \$200,000 - \$10,000 - \$10,000 = \$180,000。

錯誤選項 (B)：未將預付所得稅的變動計算正確，導致少扣或多加。

錯誤選項 (C)：此為所得稅費用，並非實際支付之現金金額。

錯誤選項 (D)：將應付及預付的變動方向弄反，變成加項。

[題目2] 甲公司1月31日調整後試算表上顯示辦公用品\$900、用品費用\$1,250，該用品費用金額係經由調整分錄而來，已知公司1月份購入辦公用品\$1,500，則1月1日辦公用品餘額是多少？

(A)\$350 (B)\$650 (C)\$1,150 (D)\$1,850

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：期初餘額 + 本期購入 - 期末餘額 = 本期消耗費用。設定期初餘額為X， $X + \$1,500 - \$900 = \$1,250$ ，解得 $X = \$650$ 。

錯誤選項 (A)：計算邏輯錯誤，可能是誤將期末餘額與費用相加減。

錯誤選項 (C)：加減號運算錯誤導致的錯誤結果。

錯誤選項 (D)：將費用與期末餘額全部加上購入數，邏輯完全相反。

[題目3] 甲公司現金帳戶資料如下：9月1日餘額\$20,450，9月份現金收入\$99,930，9月份現金支出\$88,500，9月30日餘額\$31,880。9月份銀行對帳單資料如下：9月1日餘額\$21,750，9月份存款\$92,860，9月份兌現支票\$89,420，9月30日餘額\$30,900，銀行貸項通知單合計金額\$7,010，銀行借項通知單合計金額\$1,300。已知8月31日調節項目包括在途存款\$5,600，未兌現支票\$6,900，且9月10日開立之支票\$950已經提示銀行兌現，但公司記帳為\$900，則9月30日公司正確現金餘額為何？

(A)\$26,120 (B)\$31,830 (C)\$32,200 (D)\$37,540

[答案] (D)

[詳解]

正確選項 (D)：從公司帳面餘額調整最快。9/30公司帳載餘額\$31,880 + 銀行代收(貸項通知)\$7,010 - 銀行手續費等(借項通知)\$1,300 - 記帳錯誤(少記支出\$50) = \$37,540。

錯誤選項 (A)：錯誤混用銀行對帳單餘額與公司帳面調整項目。

錯誤選項 (B)：未將銀行代收代付項目進行調整。

錯誤選項 (C)：未扣除記帳錯誤或借項通知單。

[題目4] 甲公司期末存貨為期初存貨兩倍，進貨金額為期初存貨四倍。若銷貨收入為\$1,000,000，銷貨毛利率為19%，則期末存貨之金額為：(A)\$190,000 (B)\$270,000 (C)\$540,000 (D)\$630,000

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：銷貨成本 = \$1,000,000 × (1 - 19%) = \$810,000。設期初存貨為X，則進貨為4X，期末存貨為2X。銷貨成本 = 期初 + 進貨 - 期末 = $X + 4X - 2X = 3X$ 。 $3X = \$810,000$ ，解得 $X = \$270,000$ (期初存貨)。期末存貨 = $2X = \$540,000$ 。

錯誤選項 (A)：誤將毛利額\$190,000當作存貨金額。

錯誤選項 (B)：算出的\$270,000為期初存貨，忘記乘以2倍。

錯誤選項 (D)：代數方程式設立錯誤所導致之計算結果。

[題目5] 甲公司於X1年初成立，採定期盤存制並以先進先出法計算存貨成本。該公司X1年底期末存貨\$310,000，X2年底期末存貨\$400,000。若甲公司改採加權平均法，則X1年之毛利會減少\$70,000，而X2年之毛利會增加\$50,000，改採加權平均法後，X2年底期末存貨為：
(A)\$330,000 (B)\$380,000 (C)\$420,000 (D)\$450,000

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：X1年平均法毛利少\$70,000，表示銷貨成本多\$70,000，期末存貨少\$70,000，故平均法下X1期末(X2期初)存貨=\$310,000-\$70,000=\$240,000。X2年平均法毛利多\$50,000，代表X2銷貨成本少\$50,000。設X2進貨為P。FIFO銷貨成本=310,000+P-400,000=P-90,000；WA銷貨成本=240,000+P-末存。因WA銷成本比FIFO少50,000，故(240,000+P-末存) = (P-90,000) - 50,000。解得平均法X2末存=\$380,000。

錯誤選項 (A)：將差額相加減的邏輯方向弄反。

錯誤選項 (C)：未考慮到期初存貨也會因會計原則變動而連帶受到影響。

錯誤選項 (D)：計算錯誤。

[題目6] 乙公司普通股流通在外股數為50,000股，甲公司持有15,000股並採權益法處理。甲公司X1年1月1日對乙公司之投資帳戶餘額為\$750,000,000。乙公司X1年度之淨利為\$1,200,000,000，發放現金股利\$960,000,000。假設投資成本與所享有股權淨值份額無差異且無公司間交易，則甲公司X1年度應認列乙公司之損益份額為：

(A)\$822,000,000 (B)\$72,000,000 (C)\$360,000,000 (D)\$0

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：甲公司持股比例為 $15,000 / 50,000 = 30\%$ 。採權益法時，投資方依持股比例認列被投資公司的淨利為投資損益。應認列投資損益 = $\$1,200,000,000 \times 30\% = \$360,000,000$ 。

錯誤選項 (A)：將投資帳戶餘額與淨利胡亂相加。

錯誤選項 (B)：誤將淨利扣除現金股利後的餘額乘上比例。

錯誤選項 (D)：完全未認列，違背權益法之基本原則。

[題目7] 甲公司於X1年初購買乙公司5年期、票面利率5%、每年底付息之公司債\$4,000,000(平價發行)，依照甲公司之持有目的，此債券投資無須以公允價值衡量。X5年3月底甲公司將全數債券投資以\$4,300,000並加計應計利息出售予丙公司。此債券投資對X5年度甲公司稅前淨利之影響為何？ (A)增加\$50,000 (B)增加\$200,000 (C)增加\$300,000 (D)增加\$350,000

[答案] (D)

[詳解]

正確選項 (D)：「以\$4,300,000並加計應計利息出售」代表\$4,300,000純粹為債券本體的售價。處分利益 = $\$4,300,000 - \text{帳面金額}\$4,000,000 = \$300,000$ 。X5年1月至3月應計利息收入 = $\$4,000,000 \times 5\% \times (3/12) = \$50,000$ 。對稅前淨利總影響 = 處分利益\$300,000 + 利息收入\$50,000 = 增加\$350,000。

錯誤選項 (A)：僅考慮利息收入，忘記處分損益。

錯誤選項 (B)：數字計算錯誤。

錯誤選項 (C)：僅考慮處分利益，漏計前3個月的利息收入。

[題目8] X1年初甲公司以\$600,000購入乙公司20%股權並採權益法處理(投資成本與所享有之股權淨值份額相等)。當年度乙公司宣告並發放現金股利\$150,000，稅後淨利\$480,000。X2年度甲公司收

到乙公司宣告並發放之現金股利\$20,000，乙公司淨損\$120,000。甲公司X2年底有關該投資之帳面金額為何？

- (A)\$622,000
- (B)\$638,000
- (C)\$670,000
- (D)\$790,000

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：X1年底投資帳面金額 = 成本\$600,000 + 淨利份額(\$480,000×20%) - 股利份額(\$150,000×20%) = \$600,000 + \$96,000 - \$30,000 = \$666,000。X2年收到股利\$20,000(此為甲公司直接收到之份額)，扣減淨損份額(\$120,000×20%)，X2年底金額 = \$666,000 - \$20,000 - \$24,000 = \$622,000。

錯誤選項 (B)：將收到的股利\$20,000誤以為是乙公司宣告總額而乘以20%。

錯誤選項 (C)：漏扣股利或加錯淨損。

錯誤選項 (D)：將股利當成收益加項計算，違反權益法邏輯。

[題目9] 甲公司X1年錯將一年內到期的公司債列為非流動負債，此項錯誤對速動比率和營運資金的影响為何？

- (A)速動比率和營運資金均高估 (B)速動比率和營運資金均低估
- (C)速動比率高估、營運資金低估 (D)速動比率低估、營運資金高估

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：將應歸類為流動負債的項目列為非流動負債，會導致「流動負債低估」。速動比率 = 速動資產 / 流動負債，分母低估導致比率「高估」。營運資金 = 流動資產 - 流動負債，減項低估導致營運資金「高估」。

錯誤選項 (B)：完全相反的推論。

錯誤選項 (C)：誤將營運資金判斷為低估。

錯誤選項 (D)：誤將速動比率判斷為低估。

[題目10] 下列有關不動產、廠房及設備之敘述，何者錯誤？

- (A)持有供出租給他人的廠房，為公司之不動產、廠房及設備 (B)持有供管理部門使用之大樓，為公司之不動產、廠房及設備 (C)持有供出租給員工之宿舍大樓，為公司之不動產、廠房及設備
- (D)目前可供立即出售且高度很有可能於一年內出售之廠房，為公司之待出售非流動資產

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：持有供營業租賃出租給他人的廠房，應列為「投資性不動產」，而非不動產、廠房及設備。

錯誤選項 (B)：敘述正確。供自用行政管理之大樓屬於PPE。

錯誤選項 (C)：敘述正確。供員工居住宿舍屬企業自用之範疇，列為PPE。

錯誤選項 (D)：敘述正確。符合待出售非流動資產之定義。

[題目11]

甲公司X1年初購買設備\$500,000，殘值\$50,000，耐用年限8年，以雙倍餘額遞減法提列折舊。X2年初進行日常保養花費\$8,000，發現該設備耐用年限僅剩5年，殘值\$25,000，X2年起改以直線法提列折舊。甲公司於X3年4月初以\$240,000將該設備出售。出售設備的損益為：

(A)損失\$23,672 (B)損失\$45,500 (C)損失\$47,500 (D)損失\$56,875

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：X1年折舊(DDB) = $500,000 \times (2/8) = 125,000$ 。X1底帳面價值=375,000。(保養費\$8,000屬當期費用不計入成本)。X2起改直線法，X2年折舊 = $(375,000 - 25,000) / 5 = 70,000$ 。X2底帳面價值=305,000。X3年計提3個月折舊 = $70,000 \times 3/12 = 17,500$ 。出售時帳面價值 = $305,000 - 17,500 = 287,500$ 。處分損益 = $240,000 - 287,500 = \text{損失} \$47,500$ 。

錯誤選項 (A)：折舊方法變更計算錯誤。

錯誤選項 (B)：未正確計算X3年3個月的折舊。

錯誤選項 (D)：誤將保養費\$8,000資本化。

[題目12] 下列有關公允價值之敘述，何者錯誤？

(A)除非可反駁，生物資產之公允價值應以能可靠衡量作為前提假設

(B)農產品於收成點之公允價值均能可靠衡量

(C)所有企業均應衡量投資性不動產之公允價值

(D)投資性不動產得以公允價值減除出售成本衡量

[答案] (D)

[詳解]

正確選項 (D)：依據IFRS，投資性不動產後續衡量得選擇成本模式或「公允價值模式」。公允價值模式並不扣除出售成本，扣除出售成本是「生物資產」的衡量方式。

錯誤選項 (A)：敘述正確。 錯誤選項 (B)：敘述正確。

錯誤選項 (C)：敘述正確(即使後續採成本模式，附註仍需揭露其公允價值)。

[題目13] 甲公司經營一牧場預計飼養綿羊，每年修剪羊毛並進行銷售。X1年初以\$10,500,000購買一批綿羊，預計可收成羊毛之年限為20年。X1年修剪之羊毛公允價值減出售成本為\$4,500,000，至X1年底已銷售80%。X1年底綿羊之公允價值減出售成本為\$10,850,000。X1年底若羊毛價值無減損，該公司應報導生物資產與農業產品存貨之金額分別為：

(A)\$9,975,000；\$900,000 (B)\$9,975,000；\$4,500,000 (C)\$10,850,000；\$900,000

(D)\$10,850,000；\$4,500,000

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：綿羊為生物資產，期末以公允價值減出售成本衡量，故為\$10,850,000(無須提列折舊)。羊毛為農產品，收成時以公允價值減出售成本(\$4,500,000)入帳轉作存貨，已售出80%，故期末存貨剩餘20%，為 $\$4,500,000 \times 20\% = \$900,000$ 。

錯誤選項 (A)：誤對生物資產(綿羊)提列折舊。

錯誤選項 (B)：誤提折舊且未扣除已銷售的羊毛。

錯誤選項 (D)：未扣除已銷售之80%羊毛。

[題目14] 面額\$100,000，票面利率10%，每半年付息一次，5年期的應付公司債以\$102價格發行。則5年債券流通期間內認列之利息費用總額應為： (A)\$53,258 (B)\$52,000 (C)\$50,000 (D)\$48,000

[答案] (D)

[詳解]

正確選項 (D)：發行價格 = $\$100,000 \times 1.02 = \$102,000$ ，產生溢價 $\$2,000$ 。五年期間總共支付的現金利息 = $\$100,000 \times 10\% \times 5\text{年} = \$50,000$ 。總利息費用 = 總現金利息 - 溢價攤銷 = $\$50,000 - \$2,000 = \$48,000$ 。

錯誤選項 (A)：使用錯誤的有效利率基礎推算。

錯誤選項 (B)：將溢價誤作折價加計於利息費用中。

錯誤選項 (C)：僅計算了現金利息，忘記攤銷溢價。

[題目15] 甲公司於X1年初發行面額 $\$100,000$ 、票面利率 10% 、5年期公司債，每年6月30日及12月31日付息。該公司債發行價格為 $\$92,639$ ，有效利率 12% 。甲公司於X5年1月1日支付現金 $\$103,000$ 提早贖回此公司債，此交易產生之贖回損益為何？(答案四捨五入至元)

(A) $\$0$ (B)利益 $\$9,673$ (C)損失 $\$4,833$ (D)損失 $\$103,000$

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：X5年初贖回，表示債券剩餘到期期間為1年(即2期)。此時帳面價值可利用未來現金流量按原有效利率(半期 6%)折現求得 = $\$100,000 \times P(2, 6\%) + \$5,000 \times P(\text{普通年金}, 2, 6\%) = \$100,000 \times 0.89000 + \$5,000 \times 1.83339 = 89,000 + 9,167 = \$98,167$ 。贖回價格為 $\$103,000$ ，付出的現金大於帳面價值，故產生贖回損失 = $\$103,000 - \$98,167 = \$4,833$ 。

錯誤選項 (A)：誤以為期末帳面會剛好等於面額。

錯誤選項 (B)：將損失計算成利益，正負號反轉。

錯誤選項 (D)：直接將贖回金額當作損失，完全未扣除帳面價值。

[題目16]

甲公司成立於X1年初，成立時發行兩種股票：普通股，每股面額 $\$10$ ，流通在外股數 $150,000$ 股；特別股，累積非參加，每股面額 $\$20$ ，流通在外股數 $25,000$ 股，股利率 5% 。若甲公司成立後流通在外股數並無任何變動，且未曾宣告分配X1年股利，但已宣告分配X2年現金股利 $\$80,000$ 。普通股股東可分配之X2年現金股利為：

(A) $\$25,000$ (B) $\$30,000$ (C) $\$50,000$ (D) $\$55,000$

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：特別股總面值 = $25,000\text{股} \times \$20 = \$500,000$ 。每年特別股股利 = $\$500,000 \times 5\% = \$25,000$ 。因特別股為「累積」，故需補發X1年積欠股利 $\$25,000$ ，加計X2年當期股利 $\$25,000$ ，共分得 $\$50,000$ 。普通股分得剩餘額 = 總宣告 $\$80,000 - \text{特別股}\$50,000 = \$30,000$ 。

錯誤選項 (A)：算出的 $\$25,000$ 為單一年度的特別股股利。

錯誤選項 (C)：算出的 $\$50,000$ 為特別股分得總額，非普通股。

錯誤選項 (D)：未將X1年的積欠股利扣除，僅扣當期 $\$25,000$ 。

[題目17] 有關買入庫藏股、宣告現金股利、宣告股票股利與股票分割之影響，下列敘述何者正確？

(A)對權益之影響分別為：減少、減少、減少與不變

(B)對股本之影響分別為：不變、不變、增加與不變

(C)對保留盈餘之影響分別為：減少、減少、減少與不變

(D)對流通在外股數之影響分別為：不變、不變、增加與增加

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：買入庫藏股不影響發行股本；宣告現金股利不影響股本；宣告股票股利會使股本增加(保留盈餘轉股本)；股票分割會降低每股面額增加股數，但總股本金額不變。

錯誤選項 (A)：宣告股票股利對總權益無影響(權益內部轉換)。

錯誤選項 (C)：買入庫藏股不影響保留盈餘(除非後續處分產生差額)。

錯誤選項 (D)：買入庫藏股會使流通在外股數「減少」。

[題目18]

甲公司X1年稅前淨利為\$100,000，折舊費用為\$25,000，本年度支付所得稅為\$10,000。此外，本年度相關會計項目帳面金額變動如下：應收帳款和存貨分別增加\$2,000及\$8,000，預付費用和應付帳款分別減少\$1,000及\$5,000，應付所得稅減少\$3,000。甲公司X1年來自營業活動之現金流量為何？

(A)\$98,000 (B)\$99,000 (C)\$101,000 (D)\$108,000

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：採用間接法先求稅前營運現金流。稅前現金流入 = 稅前淨利\$100,000 + 折舊\$25,000 - 應收增加\$2,000 - 存貨增加\$8,000 + 預付減少\$1,000 - 應付減少\$5,000 = \$111,000。營業現金流需扣除實際支付之所得稅\$10,000，故最終金額 = \$111,000 - \$10,000 = \$101,000。(注意：因已直接扣減實付稅金，故不需再考慮應付所得稅變動，否則會重複計算)。

錯誤選項 (A)：誤將應付所得稅減少數\$3,000再度扣除。

錯誤選項 (B)：調整方向有誤，如誤減折舊。

錯誤選項 (D)：未扣除實際支付之所得稅金額。

[題目19] 甲公司流動資產\$25,466,149，流動負債\$12,628,866，現金\$6,089,546，短期投資\$3,500,000，應收帳款\$6,500,000，則速動比率為何？(答案四捨五入至小數點二位)

(A) 1 (B) 1.27 (C) 2.02 (D) 2.27

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：速動資產 = 現金 + 短期投資 + 應收帳款 = \$6,089,546 + \$3,500,000 + \$6,500,000 = \$16,089,546。速動比率 = 速動資產 / 流動負債 = \$16,089,546 / \$12,628,866 = 1.274...，四捨五入為 1.27。

錯誤選項 (A)：計算或代入數字錯誤。

錯誤選項 (C)：誤將流動資產總額當作速動資產計算 (25,466,149/12,628,866約為2.02，這是流動比率)。

錯誤選項 (D)：加入了不屬於速動資產的項目。

[題目20] 由於產品商標遭仿冒，甲公司於X9年12月30日向法院提起訴訟，並請求\$50,000,000賠償金。甲公司律師認為很有可能勝訴，可能獲賠償金額約為\$3,000,000。有關此訴訟案，甲公司於X9年財務報表中應如何表達？

(A)無須估計入帳，亦無須附註揭露

(B)應附註揭露此案及可能獲賠償金額約為\$3,000,000

(C)應估計入帳或有資產\$3,000,000，無須附註揭露

(D)應估計入帳或有資產\$3,000,000，且附註揭露

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：依據或有事項之會計準則，企業對「或有資產」基於穩健原則，不應估計入帳。

但若經濟效益很有可能(Probable)流入企業時，則應於財務報表附註中予以揭露。本題律師評估「很有可能勝訴」，故應附註揭露。

錯誤選項 (A)：已達「很有可能」標準，不揭露會違反充分揭露原則。

錯誤選項 (C)：或有資產禁止入帳，避免虛增資產與獲利。

錯誤選項 (D)：同理，或有資產不可入帳。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。

111年地方特考四等考試

財稅行政

科目：會計學概要

甲、申論題部分

[題目] 一、榮華公司2019年財務狀況表無形資產部分列示如下：

專利權（成本\$60,000，減攤銷\$6,000） \$54,000

特許權（成本\$48,000，減攤銷\$19,200） \$28,800

合計 \$82,800

專利權於2019年1月取得，法定享有之年數10年。特許權於2016年1月取得，法定享有之年數10年。2020年發生以下交易：

1月2日 支付\$45,000訴訟費用，成功抵禦富貴公司對榮華公司專利權之侵權。此勝訴之訴訟費用能維持但無法增加專利權之未來經濟效益。

1月至6月於新產品之技術可行性完成前，產生\$100,000之研究成本與\$68,000之發展成本。這些研究與發展的投入，使榮華公司得以於7月1日，以該產品獲得法定享有年數20年之專利權。

10月1日 取得\$100,000之特許權，法定享有之年數40年。

試作：

(一)編製榮華公司2020年所有交易之分錄。以及該公司2020年12月31日攤銷費用之分錄。（20分）

(二)假設榮華公司2020年1月2日無法抵禦富貴公司對專利權之侵權而敗訴，則專利權需要進行何種會計處理？（5分）

[詳細解答]

(一) 2020年交易及攤銷分錄：

1月2日

借：訴訟費用（或各項耗竭及攤銷） 45,000

貸：現金 45,000

1月至6月（或7月1日）

借：研究發展費用 168,000

貸：現金（或相關科目） 168,000

10月1日

借：特許權 100,000

貸：現金 100,000

12月31日 攤銷分錄

借：各項耗竭及攤銷（或攤銷費用） 11,425

貸：累計攤銷－專利權 6,000

貸：累計攤銷－特許權 5,425

（計算過程：舊專利權攤銷=\$60,000/10=\$6,000；舊特許權攤銷=\$48,000/10=\$4,800；新特許權攤

銷=\$100,000/40×(3/12)=\$625；攤銷總額=\$6,000+\$4,800+\$625=\$11,425。新專利權因未產生資本化成本，故無攤銷。)_

(二) 敗訴之會計處理：

若訴訟失敗，代表該專利權已喪失未來經濟效益，應將其帳面金額全數除列，並認列處分或減損損失。分錄如下：

借：處分專利權損失（或無形資產減損損失） 54,000

借：累計攤銷－專利權 6,000

貸：專利權 60,000

[解題思路]

1. 無形資產維護成本：專利權訴訟無論勝訴或敗訴，只要無法「增加」未來經濟效益，一律列為當期費用（訴訟費用或營業費用）。
2. 內部產生之無形資產：在「技術可行性」達成前，所有研究與發展支出均須費用化，列為「研究發展費用」。本題明示在技術可行性完成前發生，故新專利權的資本化成本為0。
3. 攤銷計算須注意「按月比例」：10月1日購入的特許權，當年僅需攤銷3個月。

[觀念比較]

比較項目	外部取得無形資產	內部產生無形資產
原始認列	依取得成本（含購買價款、直接可歸屬成本）資本化	研究階段全數費用化；發展階段符合技術可行性等條件後始可資本化
訴訟費用	維持原有效益者列為當期費用，能增加效益者始可資本化	同左
攤銷基礎	法定年限與經濟年限孰短者	法定年限與經濟年限孰短者，自可供使用起算

[重點提醒]

考生最易犯錯之處在於「新專利權的成本計算」。題目雖提及獲得20年期專利權，但因支出發生於技術可行性完成前，不得將\$168,000資本化為專利權成本。另外，攤銷期間的「畸零月數」計算（如10/1至年底為3個月）常被粗心遺漏。

[延伸資訊]

依據國際會計準則第38號（IAS 38）規定，無形資產之認列必須符合可辨認性、可控制性及未來經濟效益。內部產生的品牌、報紙刊頭、出版品頭銜等均不得認列為無形資產。

[參考資料]

國際會計準則第38號（IAS 38）「無形資產」

[題目] 二、內灣公司於X9年4月1日發行年息6%，5年到期公司債一批，每年4月1日及10月1日各付息一次，此公司債全部於X9年8月1日一次售出，內灣公司X9年10月1日的付息分錄如下： 借：利息費用 2,400 借：應付利息 4,000 借：應付公司債折價 400 貸：現金 6,000 若內灣公司採直線法攤銷應付公司債折溢價。試作：內灣公司X9年4月1日發行應付公司債的分錄。以及計算內灣公司X9年底調整後，該批應付公司債的帳面金額。（10分）

[詳細解答]

(一) X9年4月1日發行應付公司債之分錄：

X9年4月1日

(僅作備忘紀錄，因公司債於8月1日才售出，此日無實質交易發生，亦可不作分錄。)

註：若考量8月1日實際售出之分錄如下：

X9年8月1日

借：現金 192,800

借：應付公司債折價 11,200

貸：應付公司債 200,000

貸：應付利息 4,000

(二) X9年底應付公司債帳面金額計算：

公司債面額 = $6,000 \div (6\% \times 6/12) = 200,000$

每月折價攤銷額 = $400 \div 2\text{個月} = 200$

發行日(8/1)至到期日(X14/4/1)共56個月，總折價 = $200 \times 56 = 11,200$

X9年度已攤銷折價(8/1至12/31共5個月) = $200 \times 5 = 1,000$

X9年底未攤銷折價 = $11,200 - 1,000 = 10,200$

X9年底帳面金額 = 面額 200,000 - 未攤銷折價 10,200 = 189,800元

[解題思路]

1. 反推面額：由10/1付出現金\$6,000得知，半年的票面利息為\$6,000。面額 $\times 6\% \times (6/12) = \$6,000$ ，推導出面額為\$200,000。
2. 反推總折價：10/1分錄中，8/1至10/1（2個月）的折價攤銷為\$400，代表每月直線攤銷額為\$200。債券自8/1流通至到期日剩餘56個月，發行時總折價應為 $\$200 \times 56 = \$11,200$ 。
3. 帳面金額計算：面額減去年底尚餘的「未攤銷折價」即為帳面金額。

[觀念比較]

比較項目	直線法攤銷	利息法（有效利率法）攤銷
攤銷金額	每期攤銷金額固定相同	每期攤銷金額隨帳面金額變化而遞增
帳面金額	呈線性變化	呈曲線變化（符合複利概念）
適用時機	僅在與利息法結果差異不大時得便宜使用	國際財務報導準則(IFRS)規定之標準作法

[重點提醒]

核准發行日（4/1）與實際出售日（8/1）不同時，發行日當天不作分錄（或僅作備忘）。實際出售時，買方必須「墊付」發行日至出售日期間的應計利息（4個月），此部分須貸記「應付利息」，並於首次付息日時沖銷。

[延伸資訊]

在兩付息日間發行公司債，發行人會先向投資人收取自前一付息日至發行日間的應計利息。此舉是為了日後付息時，能統一給付足額的半年利息，簡化行政作業。

[參考資料]

國際財務報導準則第9號（IFRS 9）「金融工具」

[題目]

竹東公司過去三年與銷貨成本相關之資料如下：

	2019	2020	2021
1 月 1 日期初存貨	\$40,000	\$18,000	\$25,000
進貨成本	50,000	55,000	70,000
可供銷售商品成本	90,000	73,000	95,000
12 月 31 日期末存貨	18,000	25,000	40,000
銷貨成本	\$72,000	\$48,000	\$55,000

2019、2020 與 2021 年之淨利分別為\$70,000、\$60,000 與\$65,000。因為淨利持續下滑，公司調查後發現以下現象：

1. 2019年有\$20,000之進貨沒有記錄。
2. 2019年12月31日有一筆寄銷品存貨\$3,000，因置放他人商店寄賣，不在倉庫之中，故盤點時未記錄。
3. 2020年期末存貨中包括一筆價值\$8,000之進貨，目的地交貨但期末仍然在途。
4. 2021年期末存貨中沒有納入一筆價值\$4,000之銷貨，起運點交貨。該筆存貨已於12月29日啟程銷往客戶公司，期末仍然在途。 試作：分別計算2019、2020與2021年之淨利。請列示所有計算過程。（15分）

[詳細解答]

2019年正確淨利計算：

原淨利 \$70,000

減：2019年漏記進貨導致淨利高估 \$20,000

加：2019年期末存貨漏記寄銷品導致淨利低估 \$3,000

正確淨利 = \$70,000 - \$20,000 + \$3,000 = \$53,000

2020年正確淨利計算：

原淨利 \$60,000

減：2019年期末存貨低估導致2020年期初存貨低估，使2020年淨利高估 \$3,000

減：2020年期末存貨誤將目的地交貨在途進貨納入，導致淨利高估 \$8,000

正確淨利 = \$60,000 - \$3,000 - \$8,000 = \$49,000

2021年正確淨利計算：

原淨利 \$65,000

加：2020年期末存貨高估導致2021年期初存貨高估，使2021年淨利低估 \$8,000

（註：2021年底起運點交貨之在途銷貨，所有權已移轉，不應列入期末存貨，公司未納入為正確處理，故無須調整）

正確淨利 = \$65,000 + \$8,000 = \$73,000

[解題思路]

存貨錯誤會產生「自動抵銷」的效果。

1. 漏記進貨：進貨低估 → 銷貨成本低估 → 淨利高估，需調減。
2. 寄銷品漏盤：期末存貨低估 → 銷貨成本高估 → 淨利低估，本期需調增；次期自動反轉需調減。
3. 目的地交貨在途進貨：所有權尚未移轉，不應列入存貨。誤列導致期末存貨高估 → 淨利高估，本期需調減；次期需調增。
4. 起運點交貨在途銷貨：所有權已隨起運移轉給買方，公司未計入存貨是「正確」的，不作調整。

[觀念比較]

交易條件	所有權移轉時點	在途期間存貨歸屬
起運點交貨 (FOB Shipping Point)	商品離開賣方所在地 (起運) 時	買方

交易條件	所有權移轉時點	在途期間存貨歸屬
目的地交貨 (FOB Destination)	商品抵達買方所在地 (目的地) 時	賣方
寄銷品 (Consignment)	實際售出予第三方時	委託人 (寄銷人)

[重點提醒]

考生極易在第4點「未納入一筆價值\$4,000之銷貨」被誤導而盲目調整。在解題時務必先判斷「公司的原始作法是否正確」，若作法已符合會計準則（如起運點交貨不列為存貨），就不應畫蛇添足進行調整。

[延伸資訊]

存貨錯誤為典型的「會計錯誤更正」考點，若錯誤發生在以前年度且帳簿已結，應透過調整「保留盈餘」來更正；若跨兩年則具備自動抵銷 (Counterbalancing) 特性。

[參考資料]

國際會計準則第2號 (IAS 2) 「存貨」；國際會計準則第8號 (IAS 8) 「會計政策、會計估計變動及錯誤」

乙、測驗題部分

[題目1] 下列何者非列在資產負債表其他權益項下？

- (A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現損益
- (B) 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損益
- (C) 投資性不動產公允價值調整利益
- (D) 不動產重估增值

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：投資性不動產後續衡量若採用公允價值模式，其公允價值變動所產生之利益或損失，應直接認列於當期損益（損益表），而非其他權益 (OCI)。

錯誤選項 (A)：按公允價值衡量之債務工具未實現損益屬其他綜合損益，列於其他權益。

錯誤選項 (B)：按公允價值衡量之權益工具未實現損益屬其他綜合損益，列於其他權益。

錯誤選項 (D)：不動產廠房及設備採用重估價模式時，其重估增值屬其他綜合損益，列於其他權益。

[題目2] 甲公司7月份銀行對帳單顯示銀行存款餘額為\$36,000，其中存款利息\$1,000、銀行代收票據\$15,000、手續費\$300 公司均尚未入帳，同時發現開給某供應商之支票金額為\$15,800，公司分錄誤記為\$18,500，以及有未兌現支票\$10,000、在途存款\$9,700。則在收到對帳單之前，公司帳上之7月底銀行存款餘額為何？

- (A) \$35,700 (B) \$22,700 (C) \$17,900 (D) \$17,300

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：正確餘額 = 銀行對帳單餘額 \$36,000 + 在途存款 \$9,700 - 未兌現支票 \$10,000 = \$35,700。公司調整前餘額 + 代收票據 \$15,000 + 存款利息 \$1,000 - 手續費 \$300

+ 支票誤記差額 ($\$18,500 - \$15,800 = \$2,700$) = $\$35,700$ 。推導出公司調整前餘額 = $\$35,700 - \$15,000 - \$1,000 + \$300 - \$2,700 = \$17,300$ 。

錯誤選項 (A)：此為調整後的正確銀行存款餘額，非公司帳上調整前餘額。

錯誤選項 (B)：計算方向或加減符號處理錯誤導致之金額。

錯誤選項 (C)：未正確考量公司記帳錯誤差額之計算結果。

[題目3] 甲公司於X1年初存貨\$138,000，無寄銷品及承銷品。X1年以FOB起運點交貨的條件，現金進貨\$60,000，其中因產品有小破損取得進貨折讓\$500，運費\$2,000；以FOB目的地交貨的條件，賒帳進貨\$150,000，付款條件為2/10, n/25，其中60%於折扣期間付款，運費\$6,000。銷貨成本\$218,000，銷貨折讓\$8,000。X1年底有承銷品\$15,000，寄銷品\$9,000。甲公司採淨額法處理進貨事宜，X1年底的存貨金額為多少？

(A)\$128,500 (B)\$131,500 (C)\$136,500 (D)\$139,500

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：淨額法下，現金進貨成本 = $\$60,000 - \$500 + \$2,000 = \$61,500$ 。賒帳進貨成本(FOB目的地，運費屬賣方負擔不計入) = $\$150,000 \times (1-2\%) = \$147,000$ 。可供銷售商品總額 = $\$138,000 + \$61,500 + \$147,000 = \$346,500$ 。期末存貨 = 可供銷售商品 $\$346,500 -$ 銷貨成本 $\$218,000 = \$128,500$ 。

錯誤選項 (B)：可能錯誤加計了寄銷品或承銷品，其實推導出的\$128,500已是總期末存貨。

錯誤選項 (C)：可能錯誤計入了FOB目的地交貨之運費\$6,000或未扣除進貨折扣。

錯誤選項 (D)：可能採用總額法計算，未扣除進貨折扣所導致的錯誤金額。

[題目4] 甲公司給予客戶之授信條件為3/10, 2/20, n/30。乙公司向甲公司賒帳進貨，於收貨後第10天付款，乙公司此付款決策的投資報酬率為多少？(一年以365天計，答案四捨五入取至小數點第四位) (A) 5% (B) 37.24% (C) 56.44% (D) 74.49%

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：乙公司選擇在第10天付款，取得3%折扣，相較於在期限第30天付款，提早了20天付款。放棄折扣的隱含成本(即投資報酬率) = $[3\% / (1-3\%)] \times [365 / (30-10)] = 0.030927 \times 18.25 = 56.44\%$ 。

錯誤選項 (A)：誤將兩次折扣率相加或相減計算。

錯誤選項 (B)：誤以第10天與第20天(相差10天)的1%利差進行計算。

錯誤選項 (D)：代入公式時天數計算錯誤或折扣率代錯。

[題目5] 甲公司於X1年以每股\$100購入乙公司普通股500股並支付手續費\$1,000，甲公司將此股票投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。X1年底乙公司普通股每股公允價值為\$110。甲公司於X1年底之調整分錄可包含貸記：

(A)透過其他綜合損益公允價值衡量之權益工具投資評價調整\$5,000

(B)透過其他綜合損益公允價值衡量之權益工具投資評價調整\$4,000

(C)其他綜合損益-透過其他綜合損益公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益\$5,000

(D)其他綜合損益-透過其他綜合損益公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益\$4,000

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：FVTOCI金融資產之取得手續費應資本化入成本，故原始成本 = $\$100 \times 500 +$

$\$1,000 = \$51,000$ 。年底公允價值 $= \$110 \times 500 = \$55,000$ 。應認列未實現評價利益 $= \$55,000 - \$51,000 = \$4,000$ 。分錄為貸記「其他綜合損益－未實現評價損益」 $\$4,000$ 。

錯誤選項 (A)：誤將手續費作為當期費用，算得差額 $\$5,000$ ，且借貸科目方向錯誤。

錯誤選項 (B)：科目為資產加項（應為借記），非貸項。

錯誤選項 (C)：誤將手續費 $\$1,000$ 列為費用，導致評價利益高估為 $\$5,000$ 。

[題目6] 下列金融資產有幾項須適用預期信用損失模式之減損？①按攤銷後成本衡量之投資 ②透過損益按公允價值衡量之債券投資 ③透過損益按公允價值衡量之股票投資 ④透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資 ⑤透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票投資

(A)一項 (B)二項 (C)三項 (D)四項

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：根據IFRS 9，適用預期信用損失(ECL)模式減損的資產僅包含收取合約現金流量的「債務工具」，即①按攤銷後成本衡量之投資，以及④透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資。共計二項。

錯誤選項 (A)：漏計了FVTOCI之債券投資。

錯誤選項 (C)：誤將FVTPL債券或FVTOCI股票投資納入減損評估。

錯誤選項 (D)：誤認為絕大多數金融資產均需提列信用減損。

[題目7] 甲公司在X1年1月1日購入卡車，以成本模式後續衡量並按直線法提列折舊，卡車成本 $\$26,000$ ，殘值為 $\$2,000$ ，耐用年限為5年，總里程100,000公里。X4年1月1日重新估計總耐用年限為6年，殘值不變。X4年12月31日累計折舊為何？

(A) $\$3,200$ (B) $\$4,800$ (C) $\$17,600$ (D) $\$19,200$

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：X1至X3年（共3年）原每年折舊 $= (\$26,000 - \$2,000) / 5 = \$4,800$ 。X3年底累計折舊 $= \$4,800 \times 3 = \$14,400$ ，帳面金額 $= \$26,000 - \$14,400 = \$11,600$ 。X4年初估計變動，剩餘年限 $= 6\text{年} - 3\text{年} = 3\text{年}$ 。X4年折舊 $= (\$11,600 - \$2,000) / 3 = \$3,200$ 。X4年底累計折舊 $= \$14,400 + \$3,200 = \$17,600$ 。

錯誤選項 (A)：僅為X4年當年度的折舊費用，而非累計折舊。

錯誤選項 (B)：為估計變動前原每年的折舊金額。

錯誤選項 (D)：未考慮估計變動，直接以原每年 $\$4,800$ 計算4年之累計折舊 $(\$4,800 \times 4 = \$19,200)$ 。

[題目8] 甲公司X1年12月31日應收帳款總額為 $\$300,000$ ，其中逾期30天以上之帳款共計 $\$80,000$ 。公司估計未逾期帳款之損失率為2%，逾期30天以上之帳款損失率為20%。已知調整前備抵損失為貸餘 $\$6,500$ ，則X1年度應提列多少預期信用損失於本期淨利？(A) $\$13,900$ (B) $\$15,500$ (C) $\$20,400$ (D) $\$26,900$

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：未逾期帳款 $= \$300,000 - \$80,000 = \$220,000$ 。期末備抵損失應有餘額 $= \$220,000 \times 2\% + \$80,000 \times 20\% = \$4,400 + \$16,000 = \$20,400$ 。本期應提列預期信用損失 $= \text{應有餘額 } \$20,400 - \text{調整前貸餘 } \$6,500 = \$13,900$ 。

錯誤選項 (B)：計算應有餘額時可能發生加總錯誤。

錯誤選項 (C)：此為期末備抵損失應有之目標餘額，而非本期應提列之費用。

錯誤選項 (D)：誤將調整前餘額視為借餘而將其相加 ($\$20,400 + \$6,500 = \$26,900$)。

[題目9] 甲公司X1年初認列兩項無形資產：專利權與商譽，專利權之法律保障年限10年，估計經濟年限8年。X1年底兩項無形資產皆無減損跡象，X2年認列商譽減損損失\$20,000。X2年底資產負債表顯示專利權為\$810,000、商譽\$750,000，甲公司以直線法進行折舊與攤銷。該公司X1年初認列專利權與商譽之金額分別為何？

(A)\$1,080,000；\$770,000 (B)\$1,080,000；\$750,000

(C)\$1,012,500；\$770,000 (D)\$1,012,500；\$750,000

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：商譽不攤銷，僅作減損測試。X2年底商譽\$750,000 = 原成本 - 減損\$20,000，故原成本為\$770,000。專利權攤銷年限取短者（8年），X2年底已過2年，剩餘帳面價值比例為6/8。專利權原成本 = $\$810,000 \div (6/8) = \$1,080,000$ 。

錯誤選項 (B)：未將商譽減損加回，誤認原成本為\$750,000。

錯誤選項 (C)：誤將專利權攤銷年限用10年計算，算出成本為 $\$810,000 \div (8/10) = \$1,012,500$ 。

錯誤選項 (D)：同時用錯專利權攤銷年限及忽略商譽減損加回。

[題目10] 甲公司於X1年1月1日以\$9,000,000購買5層樓商辦大樓，相關產權移轉之稅捐及交易成本\$100,000。該公司想把大樓出租以增加額外收入，於是派一名行政人員接洽房仲代為招租，該名行政人員薪水每月\$40,000。甲公司與房仲協議如果成功招租，每一個案甲公司須支付1個月租金作為佣金。X1年3月1日，房仲招到知名連鎖大賣場承租該商辦大樓地下一樓，每月租金\$1,000,000。X1年4月1日，知名連鎖餐飲店承租該商辦大樓一樓，每月租金\$600,000。有關該投資性不動產，甲公司X1年1月1日應認列之金額為：

(A)\$9,000,000 (B)\$9,100,000 (C)\$9,140,000 (D)\$10,740,000

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：投資性不動產之原始認列成本包含購買價格及直接可歸屬支出（如產權移轉稅捐、規費等）。故成本 = $\$9,000,000 + \$100,000 = \$9,100,000$ 。後續的行政人員薪資與招租佣金屬日常營運與營業費用，不可資本化。

錯誤選項 (A)：漏計了可資本化之產權移轉稅捐及交易成本\$100,000。

錯誤選項 (C)：誤將1個月的行政人員薪資\$40,000資本化。

錯誤選項 (D)：誤將後續發生的仲介佣金全數資本化並計入資產成本。

[題目11] 有關公允價值減出售成本或公允價值減處分成本，下列敘述何者錯誤？

(A)農產品收成時應以公允價值減出售成本入帳

(B)若生產性動物之公允價值能可靠衡量，應以公允價值減出售成本入帳

(C)不動產廠房設備之可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值兩者之較高者

(D)投資性不動產若採公允價值模式，應以公允價值減處分成本入帳

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：投資性不動產後續若採公允價值模式，應直接以「公允價值」衡量，無須扣除處分成本，故此敘述錯誤。

錯誤選項 (A)：敘述正確，農產品收成時依IAS 41應以公允價值減出售成本衡量。

錯誤選項 (B)：敘述正確，生物資產（如生產性動物）原始與後續衡量皆為公允價值減出售成本。

錯誤選項 (C)：敘述正確，減損測試時，可回收金額定義為公允價值減處分成本與使用價值之較高者。

[題目12] 甲公司漏記一筆應計項目或遞延項目之調整分錄，下列敘述何者正確？

(A)試算表借方欄和貸方欄總金額相等 (B)損益表淨利不受影響

(C)資產負債表中權益總額不受影響，仍是正確金額 (D)資產負債表中的現金餘額會受影響

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：漏記整筆分錄（借貸雙方均未入帳）不會破壞試算表的借貸平衡，故試算表借方與貸方總額依然相等。

錯誤選項 (B)：漏記調整分錄必然會導致收入或費用低估/高估，進而影響損益表淨利。

錯誤選項 (C)：淨利錯誤會結轉至保留盈餘，導致資產負債表中權益總額錯誤。

錯誤選項 (D)：期末調整分錄（應計或遞延項目）通常涉及應收/應付、預收/預付等科目，不會影響現金餘額（現金已在平時交易入帳）。

[題目13] 甲牧場於X9年9月2日購進20頭小乳牛，待成齡後生產牛乳出售，每頭小乳牛購進價格\$80,000，另支付運費與檢疫費用合計\$20,000，若將這20頭小乳牛立刻出售，將須支付運費及出售成本\$60,000。則甲牧場於X9年9月2日應認列「原始認列生物資產之損益」金額為：

(A)損失\$60,000 (B)損失\$80,000 (C)利益\$60,000 (D)利益\$80,000

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：生物資產原始認列應按「公允價值減出售成本」衡量。公允價值估算 = \$80,000 × 20頭 = \$1,600,000。資產入帳金額 = \$1,600,000 - \$60,000 = \$1,540,000。公司實際支付現金 = 購價 \$1,600,000 + 運費檢疫 \$20,000 = \$1,620,000。原始認列損失 = 支付現金 \$1,620,000 - 資產入帳金額 \$1,540,000 = \$80,000。

錯誤選項 (A)：僅計算了出售成本，忽略了購入時發生的運費與檢疫費用。

錯誤選項 (C)：方向判斷錯誤，誤將損失認列為利益，且未計入購入運費。

錯誤選項 (D)：計算金額正確，但方向判斷錯誤，原始認列通常產生損失而非利益。

[題目14] 甲公司出售一件特殊功能的舊設備，為了提升買方的購買意願，提供6個月免費維修之售後服務，估計產生保固維修成本為\$100,000的機率為35%、\$80,000的機率為45%，而\$60,000的機率為20%。試問此售後服務義務之最佳估計金額為多少？

(A)\$100,000 (B)\$85,000 (C)\$80,000 (D)\$60,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：依IAS 37規定，若負債涉及「單一項目」（如出售一件特定設備的保固），最佳估計金額應取最可能發生的結果，即機率最高(45%)的金額 \$80,000。

錯誤選項 (A)：為成本最高之金額，但並非機率最高之預期。

錯誤選項 (B)：誤用期望值法計算（ $\$100k \times 35\% + \$80k \times 45\% + \$60k \times 20\% = \$83,000$ ，可能是近似此計算概念的錯答）。

錯誤選項 (D)：為成本最低之金額，並非最佳估計值。

[題目15] 丙公司於X7年7月1日發行票面利率8%，面額\$1,000,000，五年期之公司債，利息於每年6月30日及12月31日支付。公司債發行時，市場利率為9%。下列關於丙公司公司債之敘述，何者錯誤？

(A)公司債折價發行 (B)每半年支付利息\$45,000 (C)12月31日不會有應付利息 (D)在沒有發行成本的情況下，發行時的市場利率就是有效利率

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：本題要求選出「錯誤」敘述。每半年支付利息金額 = 面額 \$1,000,000 × 票面利率 8% × 1/2 = \$40,000，而非\$45,000。

錯誤選項 (A)：敘述正確，票面利率(8%)低於市場利率(9%)，故為折價發行。

錯誤選項 (C)：敘述正確，因12月31日為付息日，已將利息付清，故當日結帳後帳上無應付利息。

錯誤選項 (D)：敘述正確，若無發行成本，發行時的市場利率即等於計算利息費用的有效利率。

[題目16] 甲公司於X1年1月1日簽發面額\$100,000、票面利率2%、每年12月31日付息，3年到期之應付票據向他人借得款項\$94,450，有效利率4%。試問甲公司X2年12月31日該應付票據應分類至流動負債金額為何？(答案四捨五入至元)

(A)\$96,153 (B)\$96,228 (C)\$98,077 (D)\$100,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：X1年利息費用 = \$94,450 × 4% = \$3,778，支付現金 = \$100,000 × 2% = \$2,000，折價攤銷 = \$1,778。X1年底帳面價值 = \$94,450 + \$1,778 = \$96,228。X2年利息費用 = \$96,228 × 4% = \$3,849，折價攤銷 = \$3,849 - \$2,000 = \$1,849。X2年底帳面價值 = \$96,228 + \$1,849 = \$98,077。因票據將於X3年到期，全數轉列流動負債\$98,077。

錯誤選項 (A)：計算攤銷時未正確使用有效利率，或天數/期數折算錯誤。

錯誤選項 (B)：此為X1年底之帳面價值，非X2年底。

錯誤選項 (D)：此為票據面額，忽略了未攤銷折價應作為負債減項。

[題目17] 下列交易何者不會造成保留盈餘之變動？

(A)宣告現金股利 (B)以高於成本之價格處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票投資

(C)將未分配盈餘指撥為建廠基金 (D)前期損益調整

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：將未分配盈餘指撥為建廠基金，僅是保留盈餘內部的科目轉換（從未分配盈餘轉至已指定用途保留盈餘），保留盈餘「總額」不變。

錯誤選項 (A)：宣告現金股利會直接減少保留盈餘。

錯誤選項 (B)：處分FVTOCI之股票投資時，其累積之未實現評價損益須結轉至「保留盈餘」，會造成保留盈餘增加。

錯誤選項 (D)：前期損益調整會直接調整期初保留盈餘餘額。

[題目18] 乙公司 X9年度銷貨成本為\$9,800,000；應付帳款期初與期末帳面金額分別為\$250,000與\$300,000；應收帳款期初與期末帳面金額分別為\$300,000與\$240,000；存貨期初與期末帳面金額分別為\$1,250,000與\$1,000,000。乙公司X9年購貨付現數為何？

(A)\$9,440,000 (B)\$9,500,000 (C)\$10,100,000 (D)\$10,160,000

[答案]B

[詳解]

正確選項 (B)：本期進貨 = 銷貨成本 \$9,800,000 + 期末存貨 \$1,000,000 - 期初存貨 \$1,250,000 = \$9,550,000。購貨付現數 = 本期進貨 \$9,550,000 + 期初應付帳款 \$250,000 - 期末應付帳款 \$300,000 = \$9,500,000。

錯誤選項 (A)：誤將應收帳款的變動納入進貨付現計算。

錯誤選項 (C)：存貨或應付帳款的加減方向錯誤。

錯誤選項 (D)：完全錯置存貨及應付帳款之增減項符號。

[題目19] 假設甲公司錯將一筆三年後到期之長期借款誤列為一年內到期之短期借款，此項錯誤對營運資金及流動比率之影響為何？

(A)營運資金及流動比率均低估 (B)營運資金高估，流動比率低估

(C)營運資金低估，流動比率高估 (D)營運資金及流動比率均高估

[答案] A

[詳解] 正確選項 (A)：將長期借款誤列為短期借款，會導致「流動負債」高估。營運資金 = 流動資產 - 流動負債，流動負債高估會使營運資金「低估」。流動比率 = 流動資產 / 流動負債，分母高估會使流動比率「低估」。

錯誤選項 (B)：營運資金方向判斷錯誤，流動負債變大應是低估營運資金。

錯誤選項 (C)：流動比率方向判斷錯誤，分母變大數值應變小。

錯誤選項 (D)：兩者方向皆判斷錯誤。

[題目20] 甲公司X9年之損益相關資料如下：銷貨收入淨額 \$460,000 銷貨成本 \$325,000 營業費用 \$33,000 利息費用 \$14,000 透過其他綜合損益按公允價值衡量債券投資未實現評價利益 \$26,400 停業單位損失 \$32,000 甲公司X9年度之本期淨利為：(不考慮所得稅影響) (A)\$56,000 (B)\$82,400 (C)\$88,000 (D)\$114,400

[答案]A

[詳解]

正確選項 (A)：本期淨利 = 銷貨收入 \$460,000 - 銷貨成本 \$325,000 - 營業費用 \$33,000 - 利息費用 \$14,000 - 停業單位損失 \$32,000 = \$56,000。(FVTOCI未實現利益屬其他綜合損益，不計入本期淨利)。

錯誤選項 (B)：誤將FVTOCI未實現利益\$26,400加計入本期淨利中。

錯誤選項 (C)：未扣除停業單位損失\$32,000，僅計算繼續營業單位淨利。

錯誤選項 (D)：同時漏扣停業單位損失且誤加FVTOCI未實現利益。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。

110年地方特考四等考試

財稅行政

科目：會計學概要

甲、申論題部分

[題目]一、甲公司於X1年1月1日成立，於X2年12月15日公司財務長認為原有會計人員本職學能不足，故新聘一位會計人員。繼任會計人員於X2年12月31日欲進行X2年之調整分錄前，發現前任會計人員之會計處理，出現下列四項錯誤：

錯誤一：甲公司於X1年7月1日以每股\$12購入自家公司普通股(每股面額\$10)共50,000股作為庫藏股，但前任會計人員將此交易記錄為“透過損益按公允價值評價之證券投資”。公司於X2年10月31日以每股\$14再發行此庫藏股10,000股，其餘40,000股於X2年底尚未再發行。公司普通股於X1及X2年底之公允價值分別為每股\$13及\$15。

錯誤二：甲公司於X1年7月1日以\$9,554,820折價發行票面利率3%，5年期之公司債\$10,000,000，該公司債每年6月30日付息一次，發行日之市場利率為4%。前任會計人員採直線法攤銷債券折價，惟繼任會計人員決定應採正確之利息法。

錯誤三：甲公司前任會計人員對應收帳款之呆帳，採直接沖銷法處理，亦即於實際發生客戶無法清償之呆帳時始認列呆帳費用。X1年底該公司有應收帳款餘額\$600,000，X2年1月實際註銷無法收回之帳款\$10,000，但該客戶後續於10月31日已主動償還\$6,000，前任會計人員以“收回呆帳利益”記錄之。甲公司於X2年底應收帳款餘額為\$800,000。繼任會計人員認為甲公司應收帳款之呆帳預估為應收帳款餘額之5%。

錯誤四：甲公司於X1年1月1日以\$11,000,000購入設備一部，預估耐用年限5年，殘值為\$1,000,000，採直線法提列折舊。繼任會計人員於檢視去年之折舊金額時，發現前任會計人員計算X1年度折舊金額時不慎忽略了殘值。X2年因該設備預期經濟效益型態發生變化，繼任會計人員決定X2年起改採更為適切之年數合計法(耐用年限與殘值則與原估計同)。

試作：請分別針對前述四項錯誤，為繼任會計人員作必要之更正及調整分錄(若有必要時)。(20分)

[詳細解答]

錯誤一：更正分錄 (X2/12/31)

保留盈餘 50,000

庫藏股票 480,000

處分投資利益 10,000

透過損益按公允價值衡量之金融資產 480,000

透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 40,000

資本公積—庫藏股票交易 20,000

錯誤二：更正及調整分錄 (X2/12/31)

應付公司債折價 6,843

保留盈餘 3,422

利息費用 3,421

利息費用 192,741

應付利息 150,000

應付公司債折價 42,741

錯誤三：更正及調整分錄 (X2/12/31)

保留盈餘 30,000

收回呆帳利益 6,000

備抵損失－應收帳款 26,000

呆帳費用 10,000

呆帳費用 14,000

備抵損失－應收帳款 14,000

錯誤四：更正及調整分錄 (X2/12/31)

累計折舊－設備 200,000

保留盈餘 200,000

折舊費用 3,200,000

累計折舊－設備 3,200,000

[解題思路]

本題測驗「會計錯誤更正」與「會計估計變動」之綜合應用。破題關鍵在於先還原「錯誤的帳載情形」，再對比「正確應有的餘額」，兩者之差額即為更正分錄。若跨年度牽涉損益科目，應調整「保留盈餘」。

- 錯誤一：庫藏股不可認列評價損益，應按成本法入帳。X1年底誤認列的評價利益須沖減保留盈餘。X2出售時產生的是資本公積，而非處分利益。
- 錯誤二：公司債攤銷由直線法改回有效利息法屬錯誤更正。需分別計算X1下半年、X2上半年的利息費用差異，並補作X2年底未作的下半年利息調整分錄。
- 錯誤三：呆帳由直接沖銷法改為備抵法屬錯誤更正。需追溯X1應有之備抵餘額，並沖銷X2誤記之科目，最後補提X2年底應有之呆帳費用餘額。
- 錯誤四：X1忽略殘值為會計錯誤，需追溯調整前期折舊。X2改採年數合計法為「會計估計變動」，採推延適用（Prospective），以修正後之X2年初帳面金額為基礎提列新折舊。

[觀念比較]

項目	會計原則變動	會計估計變動	會計錯誤更正
定義	企業由一種一般公認會計原則改用另一種	因新資訊或新經驗而改變估計值	導因於數學錯誤、誤用原則或忽略事實
處理方式	追溯適用（調整期初保留盈餘）	推延適用（不調整前期，僅調整當期與未來）	追溯重編（調整期初保留盈餘）
舉例	存貨計價由加權平均法改為先進先出法	變更折舊方法（如直線法改年數合計法）、呆帳率	漏計折舊、錯將庫藏股列為金融資產

[重點提醒]

考場上處理錯誤更正，最容易出錯的地方在於「是否已結帳」或「是否已作調整分錄」。本題特別聲明「欲進行X2年之調整分錄前」，代表X2的經常性交易（如6/30付息）已入帳，但年底調整尚未進行，作答時務必釐清時間點。

[延伸資訊]

依據IFRS規定，庫藏股票交易屬於公司與股東間的資本交易，不應認列任何損益。買回庫藏股應作為權益的減項，出售時若有差價，應借記或貸記「資本公積—庫藏股票交易」，若餘額不足則沖減保留盈餘。

[參考資料]

國際會計準則第8號（IAS 8）會計政策、會計估計變動及錯誤

[題目]二、甲公司於X1年1月1日以\$3,300,000購入乙公司發行之5年期公司債，該公司債每年底付息一次，甲公司將之歸類為“透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資”。於X1年12月31日資產負債表顯示該債券之公允價值為\$3,065,000，綜合損益表顯示該債券之“利息收入”為\$235,000，“其他綜合損益—金融資產未實現損失”則為\$280,000。

試作：

(一)甲公司於X1年12月31日收到利息與債券評價之分錄?(6分)

(二)甲公司 X1 年底應將該債券投資報導為流動資產或非流動資產?(須說明理由方予計分)(3分)

(三)若甲公司將該債券投資歸類為按攤銷後成本衡量之債券投資，請問相較歸類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資，兩法下X1年度之淨利差異若干?(須說明理由方予計分)

又若甲公司於X2年以\$3,450,000處分該債券投資，請問前述兩不同債券投資歸類，何者於X2年度之淨利較高?(須說明理由方予計分)(6分)

[詳細解答]

(一) X1/12/31 分錄：

1. 收取利息分錄：

現金 190,000

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資 45,000

利息收入 235,000

(計算：X1年底攤銷後成本 = \$3,065,000 + \$280,000 = \$3,345,000。攤銷數 = \$3,345,000 - \$3,300,000 = \$45,000。現金利息 = \$235,000 - \$45,000 = \$190,000)

2. 評價分錄：

其他綜合損益—未實現評價損失 280,000

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資評價調整 280,000

(二) 應報導為「非流動資產」。

理由：該債券投資期限為5年（大於一年），且其經營模式為同時收取合約現金流量及出售，屬長期投資性質，不符合流動資產之定義，故應列為非流動資產。

(三)

1. X1年度之淨利差異：無差異（\$0）。理由：兩者皆使用「有效利息法」認列利息收入，X1年皆認列\$235,000之利息收入進本期淨利。FVOCI所產生之評價損失\$280,000係認列於「其他綜合損益(OCI)」，不影響本期淨利。

2. X2年度之淨利較高者：兩者淨利相同。

理由：處分時，FVOCI債券投資必須將先前認列於權益（其他權益）之累計未實現評價損益予以「重分類」至本期損益。因此，無論是AC或FVOCI，最終處分時結轉至本期淨利之總損益皆與實際收到之處分價款減除攤銷後成本之差額一致。

[解題思路]

本題測驗「債券投資（FVOCI與AC）」之會計處理。

第一小題需利用逆推法：已知期末FV與OCI未實現損失，可推導出期末「攤銷後成本（未評價前帳面金額）」。
期末FV \$3,065,000加上未實現損失\$280,000 = 攤銷後成本\$3,345,000。
對比期初成本\$3,300,000，得知折價攤銷數為\$45,000。
配合利息收入\$235,000，即可推出現金利息為\$190,000。

第三小題核心觀念：AC與FVOCI對「本期淨利(NI)」的影響在持有期間完全相同（僅利息收入），FVOCI的市價波動是藏在OCI中。處分債券時，FVOCI會啟動重分類機制（Recycling），使兩者在處分當年的淨利表現也完全一致。

[觀念比較]

項目	按攤銷後成本衡量 (AC)	透過其他綜合損益衡量 (FVOCI) - 債券
經營模式	僅收取合約現金流量	收取合約現金流量且出售
評價基礎	攤銷後成本	公允價值
評價損益處理	不認列評價損益	認列於「其他綜合損益 (OCI)」

項目	按攤銷後成本衡量 (AC)	透過其他綜合損益衡量 (FVOCI) - 債券
處分時處理	處分價款減帳面金額認列處分損益	將累計OCI重分類至本期淨利，總損益與AC相同

[重點提醒]

考生極易混淆FVOCI的「權益工具（股票）」與「債務工具（債券）」。FVOCI股票投資處分時「不重分類」至損益，直接結轉保留盈餘；但FVOCI債券投資處分時「必須重分類」至損益。這是拿分關鍵！

[延伸資訊]

依據IFRS 9，金融資產之分類取決於企業之經營模式及合約現金流量特性（SPPI測試）。僅有當現金流量完全為支付本金及流通在外本金利息時，方可分類為AC或FVOCI。

[參考資料]

國際財務報導準則第9號（IFRS 9）金融工具

[題目]三、請指出企業採用間接法編製現金流量表時，下列各項應歸屬於：A:營業活動、B:投資活動、或C:籌資活動。

並請同時註明是屬於：(+)現金流入(或增加調整數)，或是(-)現金流出(或減少調整數)。

例如該項目若屬投資活動之現金流入，則請以B+表示。(15分)

1. 預付租金減少數
2. 應付利息增加數
3. 售出庫藏股
4. 交易目的證券投資評價利益
5. 處分土地利益
6. 現金購入專利權
7. 存貨增加數
8. 發放現金股利
9. 短期借款減少
10. 處分持有到期日債券

[詳細解答]

1. A+（營業活動 / 增加調整數）
2. A+（營業活動 / 增加調整數）
3. C+（籌資活動 / 現金流入）
4. A-（營業活動 / 減少調整數）
5. A-（營業活動 / 減少調整數）
6. B-（投資活動 / 現金流出）
7. A-（營業活動 / 減少調整數）

8. C- (籌資活動 / 現金流出)
9. C- (籌資活動 / 現金流出)
10. B+ (投資活動 / 現金流入)

[解題思路]

本題測驗「現金流量表間接法」之活動分類與調整方向：

- 營業活動 (A)：與決定本期淨利相關之流動資產/負債變動，及不影響現金之損益項目。間接法下，流動資產減少 (+)，流動負債增加 (+)；非現金收益 (-)。
- 投資活動 (B)：涉及非流動資產之取得與處分，及非屬約當現金之投資（如購買專利權、處分債券）。
- 籌資活動 (C)：涉及長短期借款及權益變動（如庫藏股、發放股利）。

[觀念比較]

項目	營業活動 (A)	投資活動 (B)	籌資活動 (C)
定義	產生主要營收之活動及不屬投資/籌資之活動	取得或處分長期資產及其他投資	導致企業規模及資本結構改變之活動
間接法調整方向	資產反向調整，負債同向調整；扣除非現金收益，加回非現金費損	直接列出現金流入或流出	直接列出現金流入或流出
實例	存貨增減、應付帳款增減、折舊、處分利益	買賣設備、買賣專利權、處分HTM債券	發放股利、發行公司債、買賣庫藏股

[重點提醒]

間接法從「本期淨利」出發，考生最常寫錯的是「評價利益」與「處分利益」。既然利益已經包含在淨利中（使淨利增加），但未產生實質營運現金，因此在營業活動中必須作為「減項 (A-)」予以扣除。

[延伸資訊]

依據IAS 7「現金流量表」，企業可選擇將支付之利息列為營業或籌資活動，收取之利息與股利列為營業或投資活動。惟台灣多數考試預設利息收付為營業活動，發放股利為籌資活動。

[參考資料]

國際會計準則第7號 (IAS 7) 現金流量表

乙、測驗題部分

[題目1] 甲公司之總分類帳包含下列項目：①租金收入、②預收收入、③處分投資損失、④備抵存貨跌價損失。試問那些項目將於期末結清？

(A)僅13 (B)僅23 (C)僅123 (D)1234

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：期末需結清至保留盈餘的科目為「虛帳戶（收益及費損類）」。 $\textcircled{1}$ 租金收入與 $\textcircled{3}$ 處分投資損失屬之，故應結清。

錯誤選項 (B)： $\textcircled{2}$ 預收收入為負債類實帳戶，不予結清。

錯誤選項 (C)：包含了不可結清的預收收入。

錯誤選項 (D)：包含了 $\textcircled{2}$ 預收收入及 $\textcircled{4}$ 備抵存貨跌價損失（資產抵減帳戶，屬實帳戶），皆不可結清。

[題目2] 甲公司因銷貨於3月1日收到一張面額\$1,200,000，票面利率2%，6個月期之票據。並於某日將該票據持往銀行貼現，貼現利率5%，貼現後得到金額\$1,204,425。試問甲公司持有該票據期間多久？

(A)1個月 (B)1.5個月 (C)4.5個月 (D)5個月

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：到期值 = $\$1,200,000 \times (1 + 2\% \times 6/12) = \$1,212,000$ 。貼現息 = $\$1,212,000 - \$1,204,425 = \$7,575$ 。銀行貼現期間 t 滿足： $\$1,212,000 \times 5\% \times t/12 = \$7,575$ ，解得 $t = 1.5$ 個月。票據總期數6個月減去銀行貼現期間1.5個月，故公司持有 4.5個月。

錯誤選項 (A)：計算邏輯錯誤，非1個月。

錯誤選項 (B)：1.5個月是「銀行貼現期間」，非公司持有期間。

錯誤選項 (D)：計算邏輯錯誤，非5個月。

[題目3] 甲公司採定期盤存制並採用加權平均成本法計算存貨單位成本，期初存貨\$50,000，本期進貨\$860,000，期末存貨\$130,000，可銷售商品總數量70,000。請問期末存貨數量為何？(A)8,000單位 (B)15,000單位 (C)12,000單位 (D)10,000單位 [答案] D [詳解] 正確選項 (D)：可銷售商品總成本 = 期初\$50,000 + 進貨\$860,000 = \$910,000。單位平均成本 = $\$910,000 / 70,000$ 單位 = \$13。期末存貨數量 = $\$130,000 / \$13 = 10,000$ 單位。

錯誤選項 (A)：計算錯誤。

錯誤選項 (B)：計算錯誤。

錯誤選項 (C)：計算錯誤。

[題目4] 甲公司X1年與X2年之每股盈餘分別為\$2.42、\$2.76，甲公司曾於X1年股票分割1股分為2股、X2年發放20%股票股利，則在X2年的兩年度比較報表中，X1年度每股盈餘應表達為多少？

(A)\$1.01 (B)\$1.21 (C)\$2.02 (D)\$2.42 [答案] C [詳解] 正確選項 (C)：X1年度的\$2.42已經考慮了X1年的股票分割。但為了比較報表的一致性，必須追溯調整X2年發放的20%股票股利。調整後

X1每股盈餘 = $\$2.42 / 1.2 = \$2.0167$ ，四捨五入為 $\$2.02$ 。錯誤選項 (A)：連同股票分割重複調整兩次之錯誤。錯誤選項 (B)：將 $\$2.42$ 直接除以 2 之錯誤。

錯誤選項 (D)：完全未追溯調整 X2 年股票股利。

[題目5] 企業採間接法計算營業活動現金流量時，請問下列何者應由本期淨利數字下減除？

(A) 本期存貨減少數 (B) 本期提列折舊數 (C) 本期預收收入減少數 (D) 本期處分土地之損失數

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：預收收入（流動負債）減少，代表實質支付了勞務或現金流入減少，應從淨利中減除。

錯誤選項 (A)：存貨（流動資產）減少，代表轉為現金，應加回。

錯誤選項 (B)：折舊為非現金費損，應加回。

錯誤選項 (D)：處分損失未流出現金，應加回。

[題目6] 下列為該年度的相關資料，請問甲公司 X1 年度之銷貨毛利率為若干？

(A) 27.74% (B) 25.33% (C) 16.06% (D) 14.00%

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：銷貨淨額 = $\$1,500,000 - \$130,000$ (銷貨退回) = $\$1,370,000$ 。進貨淨額 = $\$1,100,000 + \$30,000$ (進貨運費) - $\$40,000$ (進貨折扣) = $\$1,090,000$ 。銷貨成本 = 0 (期初) + $\$1,090,000 - \$100,000$ (期末) = $\$990,000$ 。毛利 = $\$1,370,000 - \$990,000 = \$380,000$ 。毛利率 = $380,000 / 1,370,000 = 27.737\%$ ，約 27.74%。

錯誤選項 (B)：未正確計算銷貨淨額或成本。

錯誤選項 (C)：誤將銷貨運費或營業費用計入成本。

錯誤選項 (D)：計算邏輯錯誤。

[題目7] 甲公司以成本 $\$384,000$ 、累計折舊 $\$180,000$ 之設備與乙公司進行交換，公允價值為 $\$240,000$ ，另支付現金 $\$60,000$ 。若具商業實質，認列資產處分損益為何？

(A) 利得 $\$36,000$ (B) 利得 $\$96,000$ (C) 損失 $\$36,000$ (D) 損失 $\$60,000$

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：具商業實質之交換，處分損益依換出資產之公允價值與帳面金額之差額決定。帳面金額 = $\$384,000 - \$180,000 = \$204,000$ 。公允價值 $\$240,000 -$ 帳面 $\$204,000 =$ 利得 $\$36,000$ 。

錯誤選項 (B)：計算錯誤，未扣除累計折舊。

錯誤選項 (C)：將利得誤認為損失。

錯誤選項 (D)：將支付之現金 $\$60,000$ 誤認為處分損失。

[題目8] 在收取合約現金流量及出售金融資產以達成目的之經營模式下持有一債券投資，則應分類為何？

(A)現金及約當現金 (B)按攤銷後成本衡量之債券投資 (C)透過損益按公允價值衡量之債券投資
(D)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：IFRS 9規定，經營模式若同時包含「收取合約現金流量」與「出售」，應分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量 (FVOCI)。

錯誤選項 (A)：非約當現金定義。

錯誤選項 (B)：僅以「收取合約現金流量」為目的才屬之。

錯誤選項 (C)：為交易目的或未通過SPPI測試才屬之。

[題目9] 採用重估價模式後續衡量之不動產、廠房及設備，首次進行重估價時，下列敘述何者正確？

(A)若公允價值大於帳面金額，差額應認列為當期損益 (B)若公允價值大於帳面金額，差額應認列為其他綜合損益 (C)若公允價值小於帳面金額，差額應認列為其他綜合損益 (D)同類列可部分採用重估價、部分採用成本模式

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：首次重估增值，應認列為其他綜合損益 (OCI)，並累計至權益下的重估增值。

錯誤選項 (A)：重估增值不可直接認列當期損益（除非是迴轉以前的減損）。

錯誤選項 (C)：首次重估減值（小於帳面），應認列為當期損益（損失）。

錯誤選項 (D)：同類別資產必須全部採用一致之會計政策，不可部分重估、部分成本。

[題目10] 收成之牛乳入帳金額應是多少？

(A) $\$120,000$ (B) $\$150,000$ (C) $\$250,000$ (D) $\$270,000$

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：農產品收成時，應按「公允價值減去出售成本」衡量。入帳金額 = $10,000 \text{ 公升} \times (\$30 - \$2 \text{ 運費} - \$3 \text{ 出售成本}) = \$250,000$ 。

錯誤選項 (A)：誤扣其他無關費用。

錯誤選項 (B)：扣除了當月飼料工資等沉沒成本。

錯誤選項 (D)：未扣除運費及出售成本。

[題目11] 該項投資對於甲公司X1年度及X2年度資產報酬率之影響為：

(A)X1年度減少;X2年度增加 (B)X1年度增加;X2年度減少 (C)X1年度及X2年度皆減少 (D)X1年度及X2年度皆增加

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：資產報酬率(ROA) = 淨利 / 平均總資產。此為FVOCI股票，公允價值變動不影響淨利(分子不變)。X1年底價值上升\$6,000，總資產增加，導致分母變大，ROA減少。X2年底價值下跌\$1,000，總資產減少，導致分母變小，ROA增加。

錯誤選項 (B)：邏輯完全相反。

錯誤選項 (C)：未考慮X2年資產下跌導致ROA上升。

錯誤選項 (D)：未考慮X1年資產上升導致ROA下降。

[題目12] 甲公司X2年之本期損益應為多少？

(A)淨損\$254,500 (B)淨利\$280,500 (C)淨利\$292,100 (D)淨利\$357,500

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：總現金變動 = $\$48,000 - \$35,000 = +\$13,000$ 。營業現金流(CFO) = 總變動 - 投資CFI - 籌資CFF = $13,000 - (-540,000) - 234,000 = \$319,000$ 。CFO = 本期淨利 + $32,000 \text{ (折舊)} - 3,500 \text{ (存貨增)} + 4,200 \text{ (應收減)} + 5,800 \text{ (應付增)}$ 。 $319,000 = \text{本期淨利} + 38,500$ 。本期淨利 = $\$280,500$ 。

錯誤選項 (A)：加減符號完全相反。

錯誤選項 (C)：誤將折舊或其他營運資金變動反向調整。

錯誤選項 (D)：未扣除營運資金之調整數。

[題目13] 甲公司X5年初對乙公司普通股投資成本為何？

(A)\$255,000 (B)\$264,000 (C)\$300,000 (D)\$336,000

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：期末餘額 \$300,000 = 期初成本 + 淨利份額 (\$150,000 × 30%) - 股利份額 (\$30,000 × 30%)。\$300,000 = 期初成本 + \$45,000 - \$9,000。期初成本 = \$264,000。

錯誤選項 (A)：未加回股利份額之錯誤。

錯誤選項 (C)：直接使用期末餘額。

錯誤選項 (D)：加減方向完全顛倒。

[題目14] X1年出售葡萄汁之銷貨毛利為多少？

(A)\$117,000 (B)\$172,000 (C)\$177,000 (D)\$237,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：葡萄收成時按FV減出售成本入帳，成為存貨成本：\$500,000 - \$3,000 - \$4,000 = \$493,000。加工成葡萄汁總成本 = \$493,000 + \$30,000 = \$523,000。銷貨毛利 = 銷貨收入 \$700,000 - 銷貨成本\$523,000 = \$177,000。(運送至客戶之運費\$5,000為營業費用，不影響毛利)。

錯誤選項 (A)：誤扣營業費用及其他不相關成本。

錯誤選項 (B)：誤扣除運費至客戶處。

錯誤選項 (D)：未扣除原始農產品入帳時之出售成本。

[題目15] 甲公司X4年度之預期信用損失為？

(A)\$14,560 (B)\$19,560 (C)\$44,560 (D)\$49,560

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：期末應有備抵餘額 = (250k×0.05)+(90k×0.08)+(70k×0.15)+(38k×0.22)+(22k×0.5)+(30k×1.0) = 12,500+7,200+10,500+8,360+11,000+30,000 = \$79,560。年底調整前已有貸餘\$35,000，故本期預期信用損失(提列數) = \$79,560 - \$35,000 = \$44,560。

錯誤選項 (A)：計算總額錯誤。

錯誤選項 (B)：將貸餘加計錯誤。

錯誤選項 (D)：計算超過90天之餘額時發生錯誤。

[題目16] 調整前公司帳上銀行存款餘額是多少？

(A)\$81,000 (B)\$82,840 (C)\$84,240 (D)\$84,960

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：正確餘額 = 銀行端 \$82,450 + 在途 \$6,200 - 未兌現 \$4,800 = \$83,850。公司端調整前餘額 $X + 2,850(\text{代收}) - 3,600(\text{存款不足}) - 360(\text{支票誤記少扣款: } 5,620 - 5,260) = 83,850$ 。解得 $X = \$84,960$ 。

錯誤選項 (A)：加減方向全部相反。

錯誤選項 (B)：未計算記帳錯誤之差額。

錯誤選項 (C)：錯將支票誤差列為加項。

[題目17] 本期淨利為何？

(A)\$18,100 (B)\$17,200 (C)\$16,750 (D)\$10,750

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：調整前淨利 = $\$88,000 - \$72,000 = \$16,000$ 。調整事項： $+3,000(\text{預收轉收入}) - 1,800(\text{折舊費}) + 900(\text{應計收入}) - 1,350(\text{應計薪資}) = \$16,750$ 。

錯誤選項 (A)：加減項符號處理錯誤。

錯誤選項 (B)：漏計特定調整事項。

錯誤選項 (D)：折舊費用多扣或預收未加。

[題目18] 則其商譽價值減損損失為：

(A)\$70,000 (B)\$120,000 (C)\$140,000 (D)\$210,000 [答案] B [詳解] 正確選項 (B)：總減損損失 = 帳面金額\$660,000 - 可回收金額\$520,000 = \$140,000。依規定，減損損失應優先沖減商譽。商譽帳面金額僅\$120,000，故商譽減損認列上限為\$120,000，剩餘\$20,000分攤至其他資產。

錯誤選項 (A)：將總減損與商譽搞混。

錯誤選項 (C)：此為「總減損損失」，非商譽減損。

錯誤選項 (D)：計算邏輯完全錯誤。

[題目19] 請問甲公司於X1年底之財務報表應如何表達此一未決訟案？

(A)應認列\$1,000,000之負債準備 (B)應認列\$800,000之負債準備 (C)應認列\$390,000之負債準備
(D)無須認列負債準備,僅需附註揭露

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D): 依IAS 37規定,負債準備之認列條件需為「很有可能(發生機率 > 50%)」。本題賠償機率為 $30\% + 10\% = 40\%$,低於50%,屬「可能」而非「很有可能」,因此不予入帳,僅需於財務報表附註揭露或有負債。

錯誤選項 (A): 索賠金額非認列標準。

錯誤選項 (B): 機率未達50%不可認列。

錯誤選項 (C): 期望值演算法,但因不符認列要件故不適用。

[題目20] 則X9年底此公司債帳面金額是多少?(四捨五入至元)

(A)\$961,283 (B)\$961,691 (C)\$961,826 (D)\$963,375

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A): X9/10/1付息: 利息費用 = $955,089 \times 4\% \times 6/12 = 19,102$ 。現金支付 = $1,000,000 \times 3\% \times 6/12 = 15,000$ 。折價攤銷 = $19,102 - 15,000 = 4,102$ 。X9/10/1帳面金額 = $955,089 + 4,102 = 959,191$ 。X9/12/31年底調整(3個月): 利息費用 = $959,191 \times 4\% \times 3/12 = 9,592$ 。應付利息 = $15,000 / 2 = 7,500$ 。折價攤銷 = $2,092$ 。年底帳面金額 = $959,191 + 2,092 = \$961,283$ 。

錯誤選項 (B): 攤銷月份數計算錯誤。

錯誤選項 (C): 使用了錯誤的期間或利率。

錯誤選項 (D): 直接以直線法攤銷整年折價。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。

109年地方特考四等考試

財稅行政

科目：會計學概要

申論題解析

[題目] 一、忠孝公司採定期盤存制，其定價策略為成本加60%。與存貨有關的其他數據如下：期初存貨\$625、本期進貨\$5,500、進貨運費\$500、銷貨\$9,120，以及銷貨退回\$120。請用毛利率法估計忠孝公司期末存貨的數字。（20分）

[詳細解答]

1. 計算可售商品總成本：

$$\text{期初存貨 } \$625 + \text{本期進貨 } \$5,500 + \text{進貨運費 } \$500 = \$6,625$$

2. 計算銷貨淨額：

$$\text{銷貨 } \$9,120 - \text{銷貨退回 } \$120 = \$9,000$$

3. 計算銷貨成本：

$$\text{依據定價策略為成本加成 } 60\%，\text{即：銷貨淨額} = \text{銷貨成本} \times (1 + 60\%)$$

$$\text{銷貨成本} = \$9,000 \div 1.6 = \$5,625$$

4. 估計期末存貨：期末存貨估計值 = 可售商品總成本 - 銷貨成本 = $\$6,625 - \$5,625 = \$1,000$ 答：忠孝公司期末存貨估計數字為 \$1,000。

[解題思路]

這是一道測驗「毛利率法」存貨估計的經典題型。破題核心在於釐清「成本加成率（Markup on Cost）」的數學意涵。題目給定「成本加60%」，代表銷貨淨額是銷貨成本的 1.6 倍。解題步驟為：首先加總期初存貨與進貨淨額得出可售商品總成本；其次算出銷貨淨額；接著利用成本加成關係反推出銷貨成本；最後將可售商品總成本扣除銷貨成本，即可推算得出期末存貨的估計餘額。

[觀念比較]

比較項目	成本加成率 (Markup on Cost)	銷貨毛利率 (Gross Margin on Sales)
計算基礎	以「銷貨成本」為基礎（設為100%）	以「銷貨淨額」為基礎（設為100%）
公式定義	成本加成率 = 毛利 ÷ 銷貨成本	毛利率 = 毛利 ÷ 銷貨淨額
轉換關係	毛利率 = 成本加成率 ÷ (1 + 成本加成率)	成本加成率 = 毛利率 ÷ (1 - 毛利率)
財務應用	銷貨淨額 = 銷貨成本 × (1 + 成本加成率)	銷貨成本 = 銷貨淨額 × (1 - 毛利率)

[重點提醒]

許多考生極易將「成本加60%」誤認為「毛利率60%」，直接以 $\$9,000 \times (1 - 60\%)$ 來計算銷貨成本而導致全錯。此外，在計算可售商品總成本時，務必記得「進貨運費」屬於存貨成本的加項；而計算銷貨淨額時，「銷貨退回」為銷貨收入的減項，必須先予扣除。

[延伸資訊]

實務上，毛利率法多用於期中財務報表的編製，或當存貨遭受火災、水災等意外毀損時，用以估計存貨的損失金額。然而，在編製年度財務報表時，依據國際財務報導準則（IFRS）規定，不得單獨使用毛利率法作為期末存貨的最終衡量標準，企業仍需進行實地盤點以確保資產之真實性。

[參考資料]

國際會計準則第2號（IAS 2）「存貨」、中級會計學存貨相關章節。

[題目] 二、仁愛公司於X1年度的賒銷額為\$1,000,000，呆帳率為3%。呆帳又名壞帳、預期信用損失。仁愛公司X1年底的應收帳款餘額為\$200,000，調整前的備抵呆帳為借方餘額\$1,000。請計算仁愛公司X1年度的呆帳費用，並提供該公司資產負債表上的相關資訊。（15分）

[詳細解答]

依據現行會計準則衡量預期信用損失，應以資產負債表法為核心：

1. 計算期末備抵呆帳（預期信用損失）應有餘額：

期末應收帳款餘額 $\$200,000 \times$ 呆帳率 $3\% = \$6,000$ （此為期末應有的貸方餘額）

2. 計算X1年度應提列之呆帳費用：

期末備抵呆帳應有餘額 $\$6,000 -$ 調整前備抵呆帳餘額 $(-\$1,000) = \$7,000$ （註：調整前為借方餘額\$1,000，表示先前的備抵餘額不足以沖銷實際發生的呆帳，故需將此缺口補足，提列金額為 $6,000 + 1,000 = 7,000$ ）

3. 資產負債表上之相關資訊（X1年底）：應收帳款：\$200,000 減：備抵呆帳：(\$6,000) 應收帳款淨額：\$194,000 答：X1年度的呆帳費用為\$7,000。資產負債表上應收帳款淨額為\$194,000。

[解題思路]

本題旨在測驗應收帳款減損（預期信用損失）的會計處理。題目同時給出「賒銷額」與「應收帳款餘額」，但因提及「預期信用損失」，呼應IFRS 9的減損規定，應以「資產負債表法」來衡量應收帳款的帳面淨值。因此，3%應乘上期末應收帳款餘額\$200,000，得出備抵呆帳的目標餘額。取得目標餘額後，透過T字帳的概念，將期初（調整前）的借方餘額與期末的貸方目標餘額進行調節，即可推算出當期應認列的呆帳費用。

[觀念比較]

比較項目	損益表法（銷貨百分比法）	資產負債表法（應收帳款餘額百分比法）
會計重點	著重於當期收入與費用的合理配合	著重於資產負債表應收帳款淨變現價值之公允表達
計算基礎	當期賒銷淨額 × 估計呆帳率	期末應收帳款餘額 × 估計呆帳率
乘積之涵義	直接求出「本期應提列之呆帳費用」	求出「期末備抵呆帳之應有餘額」
調整前餘額	計算呆帳費用時，不須考慮調整前備抵呆帳餘額	計算呆帳費用時，必須考慮調整前備抵呆帳餘額
準則適用性	現行IFRS架構下較少單獨使用	符合IFRS 9預期信用損失模式精神，為現行實務主流

[重點提醒]

此題極易落入陷阱，考生可能會直接將「賒銷額 $\$1,000,000 \times 3\% = \$30,000$ 」直接當作呆帳費用。在現代IFRS 9架構下，必須搭配資產負債表的應收帳款餘額來決定備抵呆帳的期末餘額。同時，務必看清楚調整前備抵呆帳是「借方餘額」還是「貸方餘額」，借方餘額代表備抵帳戶透支，提列時需相加補回。

[延伸資訊]

國際財務報導準則第9號（IFRS 9）「金融工具」規定，企業應採用「預期信用損失（ECL）模式」評估金融資產的減損。對於不含重大融資成分的應收帳款，企業應採用簡化作法，按存續期間的預期信用損失金額衡量備抵損失，實務上常以準備矩陣（Provision Matrix）計算。

[參考資料]

國際財務報導準則第9號（IFRS 9）「金融工具」、中級會計學應收帳款相關章節。

[題目] 三、信義公司於X1年1月1日有普通股10,000股、特別股5,000股（4%，面額 $\$100$ ）流通在外；7月1日，該公司現金增資，發行普通股6,000股。該公司於X1年度賺得稅後淨利 $\$59,000$ 。請計算信義公司X1年的普通股每股盈餘。（15分）

[詳細解答]

1. 計算歸屬於普通股之淨利：

$$\text{特別股股利} = 5,000 \text{股} \times \$100 \times 4\% = \$20,000$$

$$\text{歸屬於普通股之淨利} = \text{稅後淨利 } \$59,000 - \text{特別股股利 } \$20,000 = \$39,000$$

2. 計算流通在外加權平均普通股股數：

$$1 \text{月} 1 \text{日} \text{至} 6 \text{月} 30 \text{日} \text{（流通} 6 \text{個月）} : 10,000 \text{股} \times (6/12) = 5,000 \text{股}$$

$$7 \text{月} 1 \text{日} \text{至} 12 \text{月} 31 \text{日} \text{（流通} 6 \text{個月）} : (10,000 \text{股} + 6,000 \text{股}) \times (6/12) = 8,000 \text{股}$$

$$\text{加權平均普通股股數} = 5,000 \text{股} + 8,000 \text{股} = 13,000 \text{股}$$

3. 計算基本每股盈餘 (EPS)：基本每股盈餘 = 歸屬於普通股之淨利 ÷ 流通在外加權平均普通股股數
 $EPS = \$39,000 \div 13,000 \text{股} = \$3.00$ 答：信義公司X1年的普通股每股盈餘為 \$3.00。

[解題思路]

本題測驗「基本每股盈餘 (Basic EPS)」的核心計算。解題需分為分子與分母兩個部分進行。分子部分：企業的稅後淨利必須先扣除當期應負擔的特別股股利，才能得出專屬於普通股股東的盈餘。分母部分：普通股股數因年中（7月1日）發生現金增資而變動，因此必須依照實際流通在外的時間比例計算「加權平均股數」。最後將分子除以分母即為所求。

[觀念比較]

比較項目	現金增資發行新股	發放股票股利或股票分割
經濟實質	有實質現金或資產流入企業	無實質資產流入，僅為股東權益內部調整
追溯調整	不需要追溯調整	必須視為期初即已發行，進行追溯調整
加權時間點	嚴格自發行日（增資日）起算加權期間	影響全年度所有已流通在外的股數
權益影響	公司整體權益總額增加	公司整體權益總額不變

[重點提醒]

計算特別股股利時，面額與股利率的乘積必須正確（5,000股 × \$100 × 4%）。計算分母時，考生最容易忘記將7月1日發行的6,000股乘上 6/12 的時間權重。此外，必須釐清題目是「現金增資」還是「發放股票股利」；若是現金增資，僅需按實際流通期間加權即可，無須回溯調整至期初。

[延伸資訊]

依據國際會計準則第33號 (IAS 33)，若特別股為「累積特別股」，不論當年度公司是否有宣告發放股利，皆須自淨利中扣除當年度的特別股股息；若為「非累積特別股」，則僅在宣告發放時才需扣除。會計學理在無特別說明時，計算EPS通常預設應扣除當年度特別股股息。

[參考資料]

國際會計準則第33號 (IAS 33) 「每股盈餘」、中級會計學每股盈餘相關章節。

選擇題解析

[題目1] 有關租賃之會計處理，下列敘述中，不正確者為：

- (A) 承租人之會計處理，不再區分營業租賃與融資租賃
- (B) 承租人須認列持有與租賃相關的資產及負債，但短期租賃及小額資產租賃可豁免
- (C) 企業償付租賃負債之本金，在現金流量表上，應表達為投資活動之現金流出
- (D) 以「使用權資產」認列之承租土地，若未具承購權或承購權未納入租賃給付，則土地應以租賃期間攤提折舊

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：依據 IFRS 16 規定，承租人償付租賃負債之本金部分，性質屬於融資行為，應於現金流量表分類為「籌資活動」之現金流出，而非投資活動。因此本選項敘述錯誤。

錯誤選項 (A)：IFRS 16 針對承租人採用單一會計模型，確實廢除了營業租賃與融資租賃的區分，全數應上資產負債表，敘述正確。

錯誤選項 (B)：IFRS 16 規定承租人皆須認列使用權資產及租賃負債，但賦予「短期租賃（12個月內）」及「低價值標的資產租賃」豁免的選擇權，敘述正確。

錯誤選項 (D)：承租土地若未取得所有權，其使用權資產無法永久存續，故應於租賃期間內提列折舊（攤銷），敘述正確。

[題目2] 丁公司X6年帳上稅前淨損為\$2,400,000，依稅法規定調整後之稅前淨損為\$4,200,000。假設稅法允許營業虧損可前抵兩年、後抵十年，且各年之所得稅率均為20%。丁公司X3年至X5年稅前課稅所得，分別為\$1,200,000、\$1,920,000、\$1,440,000。若丁公司優先選擇前抵兩年，再後抵十年，則丁公司於X6年底應認列：

- (A)應收退稅款\$840,000 (B)應收退稅款\$624,000
(C)遞延所得稅負債\$168,000 (D)遞延所得稅資產\$168,000

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：X6年的課稅虧損為\$4,200,000。優先前抵兩年（X4年與X5年）。X4年課稅所得為\$1,920,000，X5年為\$1,440,000，合計可前抵金額為 $\$1,920,000 + \$1,440,000 = \$3,360,000$ 。前抵後剩餘未扣抵虧損為 $\$4,200,000 - \$3,360,000 = \$840,000$ 。這筆剩餘虧損將向後遞延，產生遞延所得稅資產 $= \$840,000 \times 20\% = \$168,000$ 。

錯誤選項 (A)：應收退稅款應為前抵金額乘上稅率 $(\$3,360,000 \times 20\% = \$672,000)$ ，而非\$840,000。

錯誤選項 (B)：應收退稅款計算錯誤所產生的誘答。

錯誤選項 (C)：未扣抵虧損向後遞延會減少未來的應納稅額，屬於可減除暫時性差異，應認列為遞延所得稅「資產」，絕非「負債」。

[題目3] 甲公司總分類帳中，X8年及X9年部分帳戶之餘額如下：（應收帳款X8:\$600,000，X9:\$855,000；存貨X8:\$1,531,000，X9:\$1,420,000）。X9年度向客戶收取貨款計\$3,180,000，銷貨毛利率為40%，則甲公司X9年度之進貨淨額為：

- (A)\$2,172,000 (B)\$1,950,000 (C)\$1,866,000 (D)\$1,644,000

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：第一步推算銷貨收入：收現\$3,180,000 = 銷貨收入 - 應收帳款增加數 $(\$855,000 - \$600,000)$ 。銷貨收入 $= \$3,180,000 + \$255,000 = \$3,435,000$ 。第二步算銷貨成本：毛利率40%，銷貨成本率為60%，銷貨成本 $= \$3,435,000 \times 60\% = \$2,061,000$ 。第三步推算進貨淨額：銷貨成本\$2,061,000 = 期初存貨\$1,531,000 + 進貨淨額 - 期末存貨\$1,420,000。進貨淨額 $= \$2,061,000 - \$1,531,000 + \$1,420,000 = \$1,950,000$ 。

錯誤選項 (A)：應收帳款與存貨加減方向調整錯誤之結果。

錯誤選項 (C)：毛利率與成本率關係混淆或加減項相反的錯誤結果。

錯誤選項 (D)：計算邏輯未考慮應收帳款變動，直接使用收現金額計算所產生之錯誤。

[題目4] 甲公司於X3年自建完工一棟辦公大樓，成本\$120,000,000（未含土地購入成本），採直線法提列折舊，耐用年限為40年，無殘值。建物之成本中，8%可歸為中央空調及通風系統，15%可歸

為樓板工程。中央空調及通風系統之耐用年限為5年，樓板之耐用年限為10年，均採直線法提列折舊，無殘值；則甲公司X3年度應提列折舊費用：

(A)\$3,000,000 (B)\$5,190,000 (C)\$6,030,000 (D)\$7,830,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：依IFRS組成部分折舊規定，應分拆計提。中央空調成本 = $\$120,000,000 \times 8\% = \$9,600,000$ ，年折舊 = $\$9,600,000 \div 5\text{年} = \$1,920,000$ 。樓板工程成本 = $\$120,000,000 \times 15\% = \$18,000,000$ ，年折舊 = $\$18,000,000 \div 10\text{年} = \$1,800,000$ 。其餘建物主體 = $\$120,000,000 \times (1 - 8\% - 15\%) = \$92,400,000$ ，年折舊 = $\$92,400,000 \div 40\text{年} = \$2,310,000$ 。總折舊費用 = $\$1,920,000 + \$1,800,000 + \$2,310,000 = \$6,030,000$ 。

錯誤選項 (A)：未依規定拆分組成部分，直接將 $\$120,000,000$ 除以40年得到的錯誤答案。

錯誤選項 (B)：組成比例計算錯誤或折舊年限代入錯誤。

錯誤選項 (D)：未將主體剩餘比例正確扣減，導致重複計算折舊金額。

[題目5] 丙公司於X4年初以 $\$18,000,000$ 取得一項專利權，該專利權的法定年限為10年，經濟年限為6年，無殘值。X5年初，該專利權遭受甲公司侵害，丙公司提起訴訟，發生訴訟支出 $\$2,160,000$ ，最後丙公司獲判勝訴，該項專利原預計之經濟效益得以維持，則該專利權在X5年底之帳面金額，應為：

(A) $\$12,000,000$ (B) $\$13,728,000$ (C) $\$13,800,000$ (D) $\$16,320,000$

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：無形資產攤銷年限應取「法定年限」與「經濟年限」之較短者，即6年。每年攤銷額 = $\$18,000,000 \div 6 = \$3,000,000$ 。X5年初為維護專利權所發生的訴訟支出 $\$2,160,000$ ，因僅維持原預期之經濟效益並未增加未來收益，應認列為當期費用，不得資本化。故X5年底之帳面金額 = 原成本 $\$18,000,000 - \text{X4年攤銷 } \$3,000,000 - \text{X5年攤銷 } \$3,000,000 = \$12,000,000$ 。

錯誤選項 (B)：誤將訴訟支出资本化並採用錯誤基數攤銷。

錯誤選項 (C)：誤將當期費用性質的訴訟支出资本化加入帳面金額中。

錯誤選項 (D)：誤以較長的法定年限10年提列攤銷，且誤將訴訟費用資本化。

[題目6] 試依據下列財務資訊，計算丁公司X2年12月31日權益之金額為：(X2年初資產 $\$3,000,000$ ，年初負債 $\$2,550,000$ ，淨利 $\$900,000$ ，發放現金股利 $\$300,000$ ，發放股票股利 $\$150,000$ ，其他綜合利益 $\$120,000$)

(A) $\$1,350,000$ (B) $\$1,170,000$ (C) $\$1,050,000$ (D) $\$1,020,000$

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：X2年初權益 = 年初資產 $\$3,000,000 - \text{年初負債 } \$2,550,000 = \$450,000$ 。期末權益 = 期初權益 $\$450,000 + \text{本期淨利 } \$900,000 - \text{發放現金股利 } \$300,000 + \text{其他綜合利益 } \$120,000 = \$1,170,000$ 。(註：發放股票股利僅是保留盈餘轉列股本，權益總額不變，故不影響權益總額)。

錯誤選項 (A)：誤將發放現金股利視為不影響權益或加減錯誤。

錯誤選項 (C)：未加上本期發生的其他綜合利益 (OCI)。

錯誤選項 (D)：誤將「股票股利」視為權益的減項而予以扣除。

【題目7】 甲公司採曆年制，X9年度發生下列交易：(1)9月1日預收一年租金\$270,000 (2)被通知將收到現金股利\$12,000 (3)年底預收服務費\$130,000。若採現金基礎，則甲公司X9年度應認列收入：

(A)\$210,000 (B)\$270,000 (C)\$400,000 (D)\$412,000

【答案】 C

【詳解】

正確選項 (C)：「現金基礎 (Cash Basis)」係以現金的實際收付作為認列收入與費用的時點。

(1)實際收到現金\$270,000，全數認列。(2)僅獲通知尚未收到現金，不認列。(3)年底實際預收現金\$130,000，全數認列。故X9年應認列收入 = \$270,000 + \$130,000 = \$400,000。

錯誤選項 (A)：將租金依權責發生制按比例認列所導致的錯誤。

錯誤選項 (B)：漏計了年底預收的服務費\$130,000。

錯誤選項 (D)：誤將未收到現金僅通知發放的股利\$12,000計入。

【題目8】 甲公司普通股股本\$10億，每股面額\$10，無庫藏股。若甲公司宣告發放30%股票股利，其他條件不變，則下列敘述何者正確？

(A)權益將增加\$3億 (B)將增加3,000萬股流通在外普通股股數

(C)每股帳面金額不受影響 (D)每股盈餘不受影響

【答案】 B

【詳解】

正確選項 (B)：原流通在外股數為 \$10億 ÷ 面額\$10 = 1億股 (100,000,000股)。發放30%股票股利，新增股數為 1億股 × 30% = 3,000萬股，故流通在外股數確實增加3,000萬股。

錯誤選項 (A)：股票股利僅是將保留盈餘轉為股本 (科目間的重分類)，公司整體權益總額不變。

錯誤選項 (C)：因權益總額不變，但流通在外總股數增加，故每股帳面金額將下降。

錯誤選項 (D)：因盈餘不變，但流通在外的加權平均股數增加，故每股盈餘 (EPS) 將會下降。

【題目9】 甲公司X9年10月1日以\$800,000購入乙公司40%普通股股權且對乙公司具有重大影響，並採權益法處理該項投資。乙公司X9年1月1日權益總額為\$1,800,000；投資成本超過取得股權淨值部分係設備低估，設備尚可使用5年。乙公司X9年淨利\$160,000，7月1日發放現金股利\$80,000。甲公司X9年度應認列之投資收益為何？

(A)\$12,800 (B)\$16,000 (C)\$51,200 (D)\$64,000

【答案】 A

【詳解】

正確選項 (A)：購入日(10/1)乙公司權益 = \$1,800,000 + 淨利(\$160,000×9/12) - 股利\$80,000 = \$1,840,000。取得40%股權淨值 = \$1,840,000 × 40% = \$736,000。投資成本\$800,000與淨值\$736,000之差額\$64,000為設備低估。甲公司持有3個月(10/1~12/31)，應認列份額內淨利 = \$160,000 × 40% × (3/12) = \$16,000。減去設備低估攤銷 = (\$64,000 ÷ 5) × (3/12) = \$3,200。X9年度投資收益 = \$16,000 - \$3,200 = \$12,800。

錯誤選項 (B)：未扣除因設備價值低估所產生的折舊攤銷數\$3,200。

錯誤選項 (C)：未考慮購入日為10月1日，誤以全年或錯誤的持股期間計算。

錯誤選項 (D)：直接以全年度淨利乘上持股比例(\$160,000 × 40%)，未考量購入時點與攤銷影響。

[題目10] 甲公司X1年期初應收帳款總額\$10,000,000，期末\$16,000,000，X1年賒銷\$40,000,000，沖銷無法收回之應收帳款\$1,000,000。無現金銷貨。在間接法下對營業活動現金流量之影響及直接法下之銷貨收現數分別為多少？

- (A)列為本期淨利加項\$6,000,000，銷貨收現\$33,000,000
- (B)列為本期淨利減項\$7,000,000，銷貨收現\$33,000,000
- (C)列為本期淨利加項\$6,000,000，銷貨收現\$34,000,000
- (D)列為本期淨利減項\$7,000,000，銷貨收現\$34,000,000

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：先算直接法銷貨收現數：期初應收\$10,000,000 + 本期賒銷\$40,000,000 - 沖銷呆帳\$1,000,000 - 銷貨收現數 = 期末應收\$16,000,000。銷貨收現數 = \$33,000,000。在間接法下，本期賒銷(\$40,000,000)與收現(\$33,000,000)的差額為應收帳款相關調整。現金比損益表上的銷貨收入少了\$7,000,000，故須列為本期淨利的減項\$7,000,000。

錯誤選項 (A)：將減項誤判為加項，方向相反。

錯誤選項 (C)：未扣除沖銷呆帳的金額，且加減方向錯誤。

錯誤選項 (D)：計算收現數時未扣除沖銷呆帳\$1,000,000，導致收現數計算錯誤。

[題目11] 甲公司存貨會計記錄採用先進先出法，X1年度交易：期初10單位@\$40；進貨40單位@\$44；進貨20單位@\$42；銷貨50單位；進貨60單位@\$50；銷貨30單位。期末存貨淨變現價值為\$2,400，X1年銷貨成本為何？

- (A)\$3,500 (B)\$3,600 (C)\$3,660 (D)\$3,840

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：先進先出法下，期末存貨必定是最後進貨的批次。總進貨量 = 10+40+20+60 = 130單位。總銷貨量 = 50+30 = 80單位。期末存貨量 = 50單位。這50單位均來自最後一批(@\$50)，故期末存貨成本 = 50 × \$50 = \$2,500。可售商品總成本 = (10×40)+(40×44)+(20×42)+(60×50) = 400+1760+840+3000 = \$6,000。銷貨成本(未減損前) = \$6,000 - \$2,500 = \$3,500。又期末存貨淨變現價值\$2,400低於成本\$2,500，須提列存貨跌價損失\$100。總銷貨成本 = \$3,500 + \$100 = \$3,600。錯誤選項 (A)：忘記將存貨跌價損失\$100計入銷貨成本中。錯誤選項 (C)：採用了加權平均法或後進先出法邏輯錯誤計算。錯誤選項 (D)：計算期末存貨批次與成本時發生倒置或計算錯誤。

[題目12] 甲公司將機器與乙公司電腦交換，缺乏商業實質。機器原始成本\$6,600,000，累計折舊\$600,000；電腦原始成本\$6,600,000，累計折舊\$300,000。乙公司另支付現金\$600,000給甲公司。下列何者正確？

- (A)甲借記電腦\$6,000,000 (B)甲借記電腦\$6,600,000
- (C)乙借記機器\$6,900,000 (D)乙借記機器\$7,200,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：缺乏商業實質之資產交換不認列損益。對乙公司而言，換出資產(電腦)之帳面金額 = \$6,600,000 - \$300,000 = \$6,300,000。乙公司付出現金\$600,000，故取得機器之入帳成本 = 換出資產帳面金額 \$6,300,000 + 支付現金 \$600,000 = \$6,900,000。

錯誤選項 (A)：甲公司取得電腦入帳成本應為：換出機器帳面金額(\$6,000,000) - 收現

(\$600,000) = \$5,400,000。

錯誤選項 (B)：甲公司電腦入帳成本計算錯誤。

錯誤選項 (D)：乙公司機器入帳成本計算時未扣除累計折舊的錯誤結果。

[題目13] 甲公司年底存貨包含一批寄銷於乙公司的商品\$80,000，年底這批商品仍未出售，而乙公司也將這批商品列為其存貨，下列敘述何者正確？

(A)甲公司存貨高估，乙公司存貨正確 (B)甲公司存貨正確，乙公司存貨高估

(C)兩家公司都錯誤，皆應列為寄銷品而非存貨 (D)兩家公司的存貨紀錄正確，待出售後兩家都要將存貨轉出

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：寄銷商品 (Consignment goods) 的法定所有權仍屬於寄銷人 (甲公司)，在未售出給第三方前，仍為甲公司的存貨。承銷人 (乙公司) 僅代為保管及銷售，不擁有該商品所有權，不得列為自身存貨。故甲公司列入正確，乙公司列入則導致高估。

錯誤選項 (A)：違反寄銷會計原則，誤認承銷人擁有存貨所有權。

錯誤選項 (C)：寄銷品在資產負債表上本質上仍歸屬於存貨科目。

錯誤選項 (D)：承銷人 (乙公司) 不能將其列為存貨，否則將導致資產虛增。

[題目14] 企業對下列銀行調節表上之項目中，有幾項是企業需要做調整分錄？①未兌現支票 ②在途存款 ③客戶存款不足退票 ④銀行代收票據

(A)一項 (B)二項 (C)三項 (D)四項

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：銀行存款調節表中，只有「公司尚未入帳，但銀行已入帳」的項目才需要公司補做調整分錄。①未兌現支票與②在途存款，公司早已入帳，是銀行端尚未處理，不需調整。③客戶存款不足退票與④銀行代收票據，為銀行已處理但公司尚未知悉的項目，企業需補做調整分錄。故共計兩項。

錯誤選項 (A)：數量判斷錯誤。

錯誤選項 (C)：將不需調整的項目也計入。

錯誤選項 (D)：誤以為調節表上的所有差異項目均需企業調整。

[題目15] 甲公司投資乙公司累積特別股，乙公司在X9年宣告並支付X9年股利及X8年積欠股利。試問甲公司應如何認列收到乙公司X8年之積欠股利？

(A)貸記應收累計特別股股利 (B)追溯作為前期損益調整 (C)作為保留盈餘的減少 (D)認列於綜合損益表，作為當期損益

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：投資累積特別股時，被投資公司積欠之股利於未宣告前不得認列收入。必須等到宣告年度 (X9年) 確立法定發放義務時，投資公司才能一併將所收到之積欠股利認列為當期之股利收入 (當期損益)。

錯誤選項 (A)：因X8年並未宣告，甲公司帳上不會有「應收股利」科目可以沖銷。

錯誤選項 (B)：宣告發放積欠股利並非會計錯誤，不適用前期損益調整。

錯誤選項 (C)：積欠股利的收現會增加當期淨利進而增加保留盈餘，而非減少。

[題目16] 甲公司在臺中市興建一棟2層樓的建築物，經營餐廳業務。甲公司針對此建築物之會計處理，正確者為：

- (A)列於「投資性不動產」項下 (B)列於「不動產、廠房及設備」項下
(C)列於「存貨」項下 (D)不論是列於三者均無不可

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：企業自用以生產商品、提供勞務或供行政管理目的使用之不動產，依規定應列為「不動產、廠房及設備 (PPE)」。

錯誤選項 (A)：投資性不動產是用以賺取租金或資本增值為目的，並非用於自身主要營運業務。

錯誤選項 (C)：存貨係指供正常營業出售之資產（如建設公司的待售建案），本題為自用非待售。

錯誤選項 (D)：會計準則對資產分類有明確規定，不可自由選擇。

[題目17] 甲公司在臺北市興建一棟20層樓的建築物，經營旅館業務。甲公司針對此建築物之會計處理，正確者為：

- (A)認為「投資性不動產」 (B)認為「不動產、廠房及設備」
(C)認為「存貨」 (D)最好認為PPE，但若認為投資性不動產亦可

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：與第16題概念相同，企業將建築物用於經營旅館，企業承擔該營運之風險與報酬，性質上屬自用不動產，應分類為「不動產、廠房及設備」。

錯誤選項 (A)：旅館提供顯著輔助勞務（如客房服務），不符合投資性不動產以賺取租金或資本增值的定義。

錯誤選項 (C)：該建物為長期營業資產而非待售商品。

錯誤選項 (D)：準則規定明確，不允許在兩者間自由選擇或妥協。

[題目18] 甲公司在臺中市興建一棟20層樓的建築物，同時經營餐廳與旅館業務。旅館業務(90%)自己經營；餐廳部分(5%)委託C公司，甲向C收取租金。甲公司針對此建築物之會計處理，正確者為：

- (A)認為「投資性不動產」 (B)認為「不動產、廠房及設備」
(C)餐廳為PPE，旅館為投資性不動產 (D)餐廳為投資性不動產，旅館為不動產、廠房及設備

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：依據 IAS 40 規定，若不動產之各部分能單獨出售（或單獨出租），應分別認列。旅館部分(90%)為甲公司自營，屬自用不動產，應列為PPE；餐廳部分(5%)係出租給C公司收取固定租金，賺取租賃收益，應列為投資性不動產。

錯誤選項 (A)：未區分自用與出租部分。

錯誤選項 (B)：未將出租收取租金的部分獨立出來。

錯誤選項 (C)：將自營(旅館)與出租(餐廳)的會計分類完全顛倒。

[題目19] 甲公司在臺中市興建一棟20層樓的建築物。旅館業務(90%)委由A公司經營，A承擔風險享受報酬；餐廳業務(5%)委由C公司負責。甲公司分別向A、C收取固定租金。甲公司針對此建築物之會計處理：

- (A)認為「投資性不動產」 (B)認為「不動產、廠房及設備」

(C)餐廳為PPE，旅館為投資性不動產 (D)餐廳為投資性不動產，旅館為PPE

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：甲公司將整棟建築的營運（旅館與餐廳）皆交由外部公司（A與C）經營，且A公司承擔旅館風險並享受報酬，甲公司僅單純向雙方收取固定租金。此建築物對甲公司而言，目的純粹是賺取租金，因此全棟皆應認列為「投資性不動產」。

錯誤選項 (B)：甲公司並未從事日常自營活動，不符合自用不動產定義。

錯誤選項 (C)：兩者皆為收取租金，不應區分分類。

錯誤選項 (D)：兩者皆為收取租金，不應區分分類。

[題目20] 甲公司在臺中市興建20層樓建築物。旅館業務(90%)甲委託A負責促銷按收入11%收管理費，B負責清潔；餐廳業務(5%)委託C經營收場地費，C需甲同意才能改策略。甲公司針對此建築物之會計處理：

(A)認列為「投資性不動產」 (B)認列為「不動產、廠房及設備」

(C)餐廳為PPE，旅館為投資性不動產 (D)餐廳為投資性不動產，旅館為PPE

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：旅館部分：甲公司仍承擔主要營運風險（A僅收管理費，甲實質自營），故屬PPE。餐廳部分：雖收取場地費，但因甲具備重大決策權，且所占面積僅5%（屬微小部分）。依IAS 40規定，當不動產之不同部分無法單獨出售，且用於賺取租金之部分僅佔「不重大」比例時，整棟不動產應全數認列為「不動產、廠房及設備」。

錯誤選項 (A)：誤判實質營運風險歸屬及重大性原則。

錯誤選項 (C)：違反重大性原則，且顛倒營運性質。

錯誤選項 (D)：忽略了餐廳占比僅5%屬不重大，不應單獨拆分，應併入主體資產(PPE)中。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。

108年地方特考四等考試

財稅行政

科目：會計學概要

【申論題解析】

[題目] 一、甲仙公司為一小型公司，11月底公司負責編製銀行調節表的員工離職，為節省成本，公司決定讓老王負責公司所有現金收支，會計處理及編製每月銀行調節表。

108年12月31日銀行對帳單餘額為\$15,070。實際有下列未兌現支票：支票編號 106 金額 \$100；支票編號 108 金額 \$130；支票編號 110 金額 \$215；支票編號 120 金額 \$140；支票編號 124 金額 \$190；支票編號 126 金額 \$200。另外，銀行對帳單上有一筆貸項通知單\$500，為銀行幫甲仙公司託收之票據款。公司帳上現金餘額為\$18,710，此一餘額包括未存入銀行的現金\$3,500。由於缺乏內部控制，老王為掩飾其挪用公司款項，編製了下列銀行調節表：（調節表內容從公司帳上餘額\$18,710，加：未兌現支票\$360，減：未存入現金\$3,500，減：銀行貸項通知單\$500，得出銀行對帳單餘額\$15,070）

試作：

（一）請計算甲仙公司12月底之正確現金餘額為多少？老王實際挪用多少現金？（8分）

（二）請分別指出老王三種企圖掩飾盜用現金的方法及金額。（12分）

【詳細解答】

（一）

1. 正確現金餘額計算：

$$\begin{aligned}\text{正確餘額} &= \text{銀行對帳單餘額} + \text{在途存款} - \text{未兌現支票} \\ &= \$15,070 + \$3,500 - (\$100 + \$130 + \$215 + \$140 + \$190 + \$200) \\ &= \$15,070 + \$3,500 - \$975 = \$17,595\end{aligned}$$

2. 實際挪用現金計算：

$$\begin{aligned}\text{公司帳面應有之正確餘額} &= \text{公司帳上餘額} + \text{銀行代收票據} \\ &= \$18,710 + \$500 = \$19,210 \\ \text{實際挪用金額} &= \text{公司帳面應有正確餘額} - \text{實際正確現金餘額} \\ &= \$19,210 - \$17,595 = \$1,615\end{aligned}$$

（二）老王掩飾盜用現金的三種方法及金額：

1. **漏列未兌現支票**：故意隱匿支票編號106（\$100）、110（\$215）及124（\$190）。

掩飾金額： $\$100 + \$215 + \$190 = \$505$

2. **故意算錯未兌現支票合計數（加總錯誤）**：表上列示108（\$130）、120（\$140）、126（\$200），正確合計應為\$470，卻故意算成\$360。

掩飾金額： $\$470 - \$360 = \$110$

3. **錯誤處理銀行貸項通知單（代收票款）的加減方向**：由公司帳調整至銀行帳時，銀行貸項通知（增加存款）理應作加項，老王卻故意作為減項處理（一來一回差距兩倍）。

掩飾金額： $\$500 \times 2 = \$1,000$

（註： $\$505 + \$110 + \$1,000 = \$1,615$ ，恰好等於挪用總額）

[解題思路]

遇到銀行調節表的舞弊題型，首先應撇除錯誤的調節表，自行編製一份「正確的銀行調節表」，找出「正確現金餘額」以及「公司應有餘額」。兩者的差額即為遭到挪用的短缺數。接著，仔細比對舞弊者所編製的調節表與正確邏輯（公司帳調至銀行帳的公式：公司帳 + 貸項通知 - 借項通知 + 未兌現支票 - 在途存款 = 銀行帳），抓出他動手腳的項目與金額，即可順利解出掩飾手法。

[觀念比較]

項目	正確調節方式（公司調至銀行）	舞弊者錯誤調節方式	影響結果
未兌現支票	應全數加回（\$975）	漏列部分並算錯合計數（僅加回 \$360）	使計算出之銀行餘額少計 \$615
銀行貸項通知單	應作為加項加回（+\$500）	錯誤作為減項減除（-\$500）	使計算出之銀行餘額少計 \$1,000
在途存款	應作為減項減除（-\$3,500）	正常減除（-\$3,500）	無影響

[重點提醒]

由「公司帳」推算至「銀行帳」的公式是此題破題關鍵，考生極易將加減方向與「尋求正確餘額」的調節表搞混。請熟記推算公式：**公司帳餘額 + 銀行貸項通知(代收) - 銀行借項通知(手續費) - 在途存款 + 未兌現支票 = 銀行帳餘額**。一來一往方向錯誤會造成兩倍的金額差異（如貸項通知單）。

[延伸資訊]

實務上，出納與會計必須職務分工（牽制），本題老王同時負責現金收支與編製調節表，違反內部控制之「管錢不管帳」原則，故得以藉由操縱調節表掩飾挪用公款。

[參考資料]

中級會計學：現金與銀行存款、內部控制原則。

[題目] 二、丙火公司108年4月1日以市價每股\$30購入丁水公司20,000股之股票，手續費及交易稅合計\$1,000（丙火公司將此一部分成本，列入購入成本中），準備長期持有。丁水公司流通在外總股數為80,000股，無發行特別股。5月1日丁水公司宣告並發放每股現金股利\$1.5，12月31日丁水公司本年度淨利\$200,000。請寫出丙火公司上述與丁水公司相關交易事項之分錄。（15分）

[詳細解答]

由於丙火公司購入20,000股，占丁水公司流通在外總股數80,000股之比例為 $20,000 / 80,000 = 25\%$ 。持股比例達20%以上，對被投資公司具有重大影響力，故應採用「權益法」處理。

1. 108年4月1日（購入投資）：

借：採用權益法之投資 601,000

貸：現金 601,000

（計算： $20,000 \text{ 股} \times \$30 + \$1,000 = \$601,000$ ）

2. 108年5月1日（宣告並發放現金股利）：

借：現金 30,000

貸：採用權益法之投資 30,000

（計算： $20,000 \text{ 股} \times \$1.5 = \$30,000$ ）

3. 108年12月31日（認列投資損益）：

借：採用權益法之投資 37,500

貸：採用權益法認列之損益份額（或 投資收益）37,500

（計算： $\text{丁水公司淨利 } \$200,000 \times \text{持股比例 } 25\% \times \text{當年度持有期間 } 9/12 = \$37,500$ ）

[解題思路]

本題雖然題意提及「準備長期持有」，但判斷金融資產分類的最優先條件是「持股比例」。算出現有持股佔比為25%（超過20%），即代表具有重大影響力，強制適用「採用權益法之投資」。購入成本應包含交易手續費；收到股利時視為投資成本的回收（貸記投資）；年底時則須依「持股比例」及「實際持有月份（4/1至12/31共9個月）」認列投資收益。

[觀念比較]

項目	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (FVOCI)	採用權益法之投資 (Equity Method)
適用條件	具長期持有意圖且不具重大影響力（通常持股 < 20%）	對被投資公司具重大影響力（通常持股 20%~50%）

項目	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (FVOCI)	採用權益法之投資 (Equity Method)
交易成本	資本化，列為資產成本	資本化，列為投資成本
收到股利	認列為「股利收入」	視為投資回收，貸記「採用權益法之投資」
年底淨利	不認列被投資公司損益，僅作公允價值評價	按持股比例及時間加權認列為「投資收益」

[重點提醒]

考生最容易犯的錯是看到「準備長期持有」就直覺作 FVOCI 處理。在寫分錄前務必先計算「持股比例」。另外，12/31認列被投資公司淨利時，千萬別忘了「按月數比例（9/12）」折算，因為是期中(4/1)才購入的。

[延伸資訊]

IFRS 9 及 IAS 28 規定，若投資者取得具重大影響力之股權，即便管理階層意圖長期持有，仍須優先適用 IAS 28 採用權益法，除非符合特定豁免條件（如創投機構持有等）。

[參考資料]

中級會計學：金融資產、採用權益法之投資。

[題目]三、乙模公司106年初以\$1,500,000購入一新設備，估計可以使用5年，無殘值，採用年數合計法計提折舊。108年12月31日公司對該設備進行重估，重估之公允市價為\$1,200,000。原設備使用期間及折舊方法不變，經評估後，公司決定採用消除成本法方式處理重估增值部分，本年度折舊分錄尚未編製。

試作：

請列出108年12月31日折舊與重估增值相關之分錄(含其他綜合損益轉入權益部分)。(15分)

[詳細解答]

1. 108年12月31日（計提108年度折舊）：

$$\text{年數合計法分母} = 5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 15$$

$$106\text{年折舊} = \$1,500,000 \times (5/15) = \$500,000$$

$$107\text{年折舊} = \$1,500,000 \times (4/15) = \$400,000$$

$$108\text{年折舊} = \$1,500,000 \times (3/15) = \$300,000$$

借：折 舊 300,000

貸：累計折舊－設備 300,000

2. 108年12月31日（進行重估價－消除成本法）：

重估前累計折舊 = \$500,000 + \$400,000 + \$300,000 = \$1,200,000

重估前帳面金額 = 成本 \$1,500,000 - 累計折舊 \$1,200,000 = \$300,000

重估增值金額 = 公允市價 \$1,200,000 - 帳面金額 \$300,000 = \$900,000

(1) 消除累計折舊：

借：累計折舊－設備 1,200,000

貸：設備 1,200,000

(2) 認列重估增值：

借：設備 900,000

貸：其他綜合損益－重估增值 900,000

(註：本題未涉及早期重估減值之迴轉，亦無提及將已實現之重估增值轉入保留盈餘的後續處理，故年底僅需作上述評價分錄。)

[解題思路]

本題為標準的不動產、廠房及設備 (PP&E) 重估價考題。步驟一：務必先補提當年度折舊（使用年數合計法計算第三年的折舊）。步驟二：結算出「重估前的帳面金額」。步驟三：與重估市價比較，算出「重估增值」。步驟四：依題目要求採用「消除成本法」，即先把帳上所有累計折舊沖銷，使資產科目餘額等於帳面金額，再將資產科目一筆調升至公允價值，並貸記其他綜合損益。

[觀念比較]

項目	消除成本法 (Elimination Method)	比例重編法 (Proportionate Restatement)
處理邏輯	將累計折舊歸零，設備成本直接調至公允價值	將設備成本與累計折舊依公允價值變動比例同比例放大/縮小
累計折舊作法	借記累計折舊，將餘額沖銷至 0	依比例調整累計折舊餘額
帳面呈現結果	設備科目餘額 = 公允價值；累計折舊 = 0	設備成本 - 累計折舊 = 公允價值

[重點提醒]

「年數合計法」的折舊基數必須算對，108年為使用的第3年，分子應為 3。重估價分錄必須在折舊提列完畢後才能進行。採用消除成本法時，分錄可以拆兩筆（先沖累折、再調資產），也可合併寫，為求層次分明建議拆開撰寫。

[延伸資訊]

依 IAS 16 規定，企業可選擇比例重編法或消除成本法來記錄重估價，實務上以消除成本法較為簡便且普遍。重估產生之「其他綜合損益—重估增值」後續會隨資產使用逐步轉入「保留盈餘」。

[參考資料]

中級會計學：不動產、廠房及設備，重估價模式。

【選擇題解析】

[題目1]下列影響本期綜合損益總額的有幾項？①追溯適用及追溯重編之影響數②權益法下被投資公司宣布淨利 ③宣告分配現金股利 ④設備重估價利益 ⑤本期損益

(A)一項 (B)二項 (C)三項 (D)四項

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：影響綜合損益總額的項目為②、④、⑤共三項。綜合損益總額 = 本期損益 + 其他綜合損益。

錯誤選項 (A)(B)(D)：

①追溯適用及追溯重編直接調整「期初保留盈餘」，不列入當期綜合損益表。

②權益法下被投資公司淨利會認列為投資收益，屬於「本期損益」的一部分。

③宣告現金股利為權益的分配，直接減少保留盈餘，不影響綜合損益。

④設備重估價利益列入「其他綜合損益 (OCI)」。

⑤本期損益本身即為綜合損益總額的一部分。

[題目2]下列何者為存貨？

(A)蘋果園中已收成之待售蘋果

(B)天然林中已長成之待售樹木

(C)動物園因一時繁殖過多而決定出售之待售禽鳥

(D)製造業因產能縮減閒置而決定出售之待售機器

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：農業產出於「收成時」即脫離生物資產範疇，轉為農產品，依公允價值減出售成本衡量後，後續即適用存貨會計處理。

錯誤選項 (B)：尚未砍伐的樹木屬於生物資產，非存貨。

錯誤選項 (C)：動物園的禽鳥並非企業日常營業活動準備出售之商品，屬於設備（生物資產）。

錯誤選項 (D)：閒置待售之機器應分類為「待售非流動資產」，而非營業循環中產銷之存貨。

[題目3]甲公司於X1年初以\$1,200購入乙公司股票並分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該投資於X1年底之公允價值為\$1,100。甲公司於X2年底以公允價值為\$900全數出售該投資。關於該投資對甲公司X2年本期淨利之影響數為何(不考慮所得稅)？

(A)\$0 (B)費損\$100 (C)費損\$200 (D)費損\$300

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (FVOCI-權益工具)」，其公允價值變動均列入「其他綜合損益 (OCI)」，且後續出售時，已實現之處分損益亦直接由「其

他權益」轉入「保留盈餘」，絕對不重分類至本期損益，故對X2年本期淨利影響數為\$0。

錯誤選項 (B)(C)(D)：處分時所產生的差額不會列為當期費損或損失。

[題目4]甲公司X2年6月1日支付\$780,000 購買一筆土地，該土地採重估價模式，X2年12月31日公允價值為\$820,000，X3年12月31日公允價值為\$750,000。該土地重估價對X3年本期損益及其他綜合損益之影響為：

(A)本期損益：70,000(損失)、本期其他綜合損益：0

(B)本期損益：40,000(損失)、本期其他綜合損益：30,000(損失)

(C)本期損益：30,000(損失)、本期其他綜合損益：40,000(損失)

(D)本期損益：0、本期其他綜合損益：70,000(損失)

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：X2年底重估增值 \$40,000 ($820,000 - 780,000$) 列為「其他綜合損益」。X3年底跌價至 \$750,000，共跌價 \$70,000。此跌價必須先沖銷原先認列在其他綜合損益的重估增值 \$40,000 (故本期其他綜合損益減少40,000損失)，不足的 \$30,000 則認列為本期損益(損失)。

錯誤選項 (A)(B)(D)：對重估價增減值的先後抵沖順序理解錯誤所致。

[題目5]財務報表的流動性分析，下列敘述何者錯誤？

(A)當一企業之速動比率大於1時，若將原應借記「應付帳款」誤作為借記「應收帳款」，將使速動比率高估

(B)當一項流動負債減少，另一項流動負債同等額增加時，並不影響營運資金的淨額，亦不影響流動比率

(C)若原有的速動比率大於1，現金與應付帳款減少同一數額，則速動比率上升

(D)流動比率可用來衡量企業短期償債能力

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：原應借記應付帳款(流動負債減少)，誤記為借記應收帳款(速動資產增加)。正確分錄會使分母變小，錯誤分錄會使分子變大。由於速動比率 >1 ，分子變大導致的數值上升，會小於分母變小導致的數值上升。因此，此錯誤實際上會使速動比率「低估」，故(A)敘述錯誤。

錯誤選項 (B)：流動負債內部項目的一增一減，總額不變，故不影響營運資金與比率，敘述正確。

錯誤選項 (C)：當速動比率 >1 (分子大於分母)，分子分母同減同一數額，速動比率會上升，敘述正確。

錯誤選項 (D)：流動比率為流動資產除以流動負債，為標準短期償債能力指標，敘述正確。

[題目6]甲公司於X5年初以\$5,100,000，發行面額\$5,000,000，10%，每年底付息一次公司債，市場利率為9.5%；該公司另支付與發行公司債相關之直接交易成本\$100,000。甲公司發行該公司債對X5年稅前淨利影響為何？

(A)減少\$475,000 (B)減少\$484,500 (C)減少\$500,000 (D)減少\$584,500

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：發行公司債之帳面金額(攤銷後成本)為發行價格減直接交易成本： $\$5,100,000 - \$100,000 = \$5,000,000$ 。既然淨取得成本剛好等於面額\$5,000,000，代表其實際有效利率與票面

利率相等(10%)。X5年利息費用 = 期初帳面金額 \$5,000,000 × 10% = \$500,000，故稅前淨利減少\$500,000。

錯誤選項 (A)(B)(D)：皆未正確扣除直接交易成本計算期初帳面金額，或誤用市場利率9.5%計算。

[題目7] 甲公司X4年5月20日以每股\$55的價格購回20,000股庫藏股，並將其中一半庫藏股於6月15日以每股\$58再發行。10月份甲公司將另一半庫藏股以每股\$51再發行。11月10日股東張三將市價\$300,000的辦公設備無償捐贈給甲公司。假設甲公司X4年5月20日之前從未買回庫藏股，下列對甲公司權益項目變動之敘述何者正確？

- (A) 甲公司X4年資本公積淨增加\$300,000 (B) 甲公司X4年資本公積淨增加\$290,000
(C) 甲公司X4年權益淨增加\$300,000 (D) 甲公司X4年保留盈餘淨增加\$10,000

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：6/15再發行庫藏股產生資本公積 = 10,000股 × (58 - 55) = +\$30,000。10月再發行損失 = 10,000股 × (55 - 51) = -\$40,000，先沖銷原資本公積\$30,000，不足的\$10,000沖減保留盈餘。11/10股東捐贈資產認列「資本公積—受贈資產」\$300,000。全年資本公積淨變動 = +30,000 - 30,000 + 300,000 = 增加\$300,000。

錯誤選項 (B)(C)(D)：(C)權益淨變動不僅包含捐贈，還需考慮發行庫藏股收到的現金與購買付出的現金。且(D)保留盈餘應是減少\$10,000。

[題目8] 甲公司持有乙公司40%普通股並分類為採用權益法之投資(投資之原始成本等於股權淨值)，甲公司X1年初關於此權益投資之帳面金額為\$100,000。乙公司X1年之本期淨損\$1,000,000(無本期綜合損益)，若X1年底甲公司對乙公司另有長期應收款\$100,000，則關於此權益投資，甲公司X1年應認列之投資損失金額為何(不考慮所得稅)？

- (A) \$100,000 (B) \$160,000 (C) \$200,000 (D) \$400,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：甲公司應認列之投資損失份額 = 淨損 \$1,000,000 × 40% = \$400,000。但權益法下投資帳面餘額不得扣減至小於零。投資餘額 \$100,000 加上具股本性質的長期應收款 \$100,000，可供扣減的上限總額為 \$200,000。因此當年最多只能認列 \$200,000 的投資損失，剩餘未認列損失備忘登記。

錯誤選項 (A)(B)(D)：未考慮認列損失之上限，或未將長期應收款併入可扣減之總額計算。

[題目9] 甲公司未於取得「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」當期之期末對仍全數持有之該項資產進行評價，若該資產期末公允價值高於原始成本，則下列幾個項目會受影響？①負債比率 ②淨利率 ③資產周轉率 ④帳面價值

- (A) 一項 (B) 二項 (C) 三項 (D) 四項

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：漏作公允價值上升之評價，會導致：

1. 資產低估，進而影響「總資產帳面價值」(④受影響)。
2. 總資產低估使得資產周轉率(銷貨/平均總資產)高估 (③受影響)。
3. 資產低估，且權益(其他權益)低估，會使得負債比率(負債/總資產)高估 (①受影響)。
淨利率為本期淨利除以銷貨收入，該評價損益列於OCI，不影響本期淨利，故②不受影響。共三項受影響。
錯誤選項 (A)(B)(D)：對各項財務比率的公式要素掌握不清。

[題目10] 甲公司X1年8月底帳載銀行存款餘額為\$14,730，相關資訊如下：在途存款\$3,600、未兌現支票\$1,389、銀行服務費\$42、存款不足退票\$638、託收票據\$6,146。根據上述資訊，甲公司X1年8月底正確銀行存款餘額是多少？

(A)\$16,901 (B)\$16,943 (C)\$20,196 (D)\$22,407

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：從「公司帳餘額」推算「正確餘額」，僅需調整銀行已入帳而公司未入帳之項目。正確餘額 = 帳載餘額 + 託收票據 - 銀行服務費 - 存款不足退票 = \$14,730 + \$6,146 - \$42 - \$638 = \$20,196。

錯誤選項 (A)(B)(D)：錯誤將在途存款與未兌現支票（此為調銀行帳之項目）納入公司帳的調整

[題目11] 甲公司除購一批\$1,000萬之商品，付款條件為2/10, n/30，甲公司預期會在10天內付款。該批貨物X1年1月1日起運，起運點交貨，另支付運費\$10萬現金。甲公司於X1年1月9日交付貨款。X1年3月1日，甲公司將該批貨物全部賣給丙公司，賒銷\$1,200萬，包含運費\$10萬。按照以往經驗，甲公司預估丙公司將退貨十分之一。若甲公司採永續盤存制，則針對這筆交易，X1年3月1日甲公司帳上「待退回產品權利」將增加多少餘額？

(A)\$0 (B)\$98萬 (C)\$99萬 (D)\$119萬

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：存貨總成本 = 購買價(扣除預期折扣) + 運費 = \$1,000萬 × 98% + \$10萬 = \$990萬。出售時預期退貨比例為十分之一。故「待退回產品權利」(預期退回之存貨成本) = \$990萬 × 10% = \$99萬。

錯誤選項 (A)(B)(D)：未扣除現金折扣，或未加計運費，或誤用售價計算。

[題目12] 下列有關金融資產債券投資會計處理之敘述何者錯誤？

(A) 對分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資」提列減損，不影響本期綜合損益金額

(B) 債券投資提列減損，對分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資」較對分類為「按攤銷後成本衡量之債券投資」之本期損益減少更大

(C) 對分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資」提列減損，與分類為「透過損益按公允價值衡量之債券投資」，兩者對於權益之影響相同

(D) 分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資」與分類為「按攤銷後成本衡量之債券投資」對保留盈餘之影響相同

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：依IFRS 9規定，無論債券分類為FVOCI或按攤銷後成本衡量(AC)，提列減損時認列

至「本期損益」的預期信用減損損失金額是完全相同的，並不會因為分類不同而使本期損益減少程度產生差異。

錯誤選項 (A)(C)(D)：FVOCI提列減損時，借記減損損失(本期損益減少)，貸記其他權益(OCI增加)，綜合損益總額不變。故AC與FVOCI在減損與利息之處理上，對保留盈餘最終影響相同。

[題目13] 甲公司於X1年1月1日以\$500,000(含交易成本)買入乙公司5年期的公司債，面額\$500,000、票面利率5%，每年12月31日付息一次。甲公司將該公司債投資分類為按攤銷後成本衡量之金融資產... (預期信用損失變動)。X2年底，該債券的信用有顯著改善... 則甲公司於X2年12月31日之會計處理何項正確？

(A)借記預期信用減損損失\$30,000 (B)借記備抵損失\$20,000

(C)貸記預期信用減損利益\$70,000 (D)貸記備抵損失\$25,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：X1年底信用顯著惡化，改認列「存續期間」預期信用損失，備抵損失帳面餘額調整至 \$100,000。X2年底信用顯著改善(回到投資等級)，改回認列「12個月」預期信用損失，備抵損失目標餘額為 \$30,000。因此，備抵損失應減少 $\$100,000 - \$30,000 = \$70,000$ 。分錄為：借記 備抵損失 \$70,000，貸記 預期信用減損利益 \$70,000。

錯誤選項 (A)(B)(D)：對階段轉換所適用之預期信用損失金額(12個月 vs 存續期間)以及調整方向判斷錯誤。

[題目14] 甲公司於X1年1月1日以\$100,000... 買入乙公司5年期公司債... 分類為FVOCI。X1年底公允價值為\$97,000，信用評等降為投機等級... 12個月損失估計\$5,500，存續期間估計\$10,000。甲公司X1年底資產負債表之「其他權益」項目列報金額應為何？

(A)\$3,000 借餘 (B)\$4,500 借餘 (C)\$7,000 貸餘 (D)\$10,000 貸餘

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：X1年底公允價值由\$100,000降至\$97,000，帳面價值產生未實現評價損失\$3,000(借記OCI \$3,000)。同時，信用惡化至第二階段，應提列存續期間預期信用損失\$10,000，分錄為借記減損損失\$10,000，貸記備抵評價調整(OCI) \$10,000。兩者合併後，其他權益(OCI)餘額 = 貸項\$10,000 - 借項\$3,000 = 貸餘\$7,000。

錯誤選項 (A)(B)(D)：未將「公允價值變動」與「減損損失轉入OCI」兩者綜合計算。

[題目15] 甲公司於X1年1月1日取得醫療用X光機器一台\$400,000，預估耐用年限為6年，殘值\$40,000，直線法提列折舊。X5年初評估後，發現可再使用3年，且殘值變為\$10,000，則X5年應提列多少折舊？

(A)\$60,000 (B)\$50,000 (C)\$40,000 (D)\$30,000

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：這屬於會計估計變動。前4年(X1~X4)每年折舊 = $(\$400,000 - \$40,000) / 6 = \$60,000$ 。4年共提列累計折舊 = \$240,000。X5年初帳面價值 = $\$400,000 - \$240,000 = \$160,000$ 。自X5年初起尚可使用3年，新殘值\$10,000。X5年新折舊額 = $(\$160,000 - \$10,000) / 3 = \$50,000$ 。

錯誤選項 (A)(C)(D)：折舊計算未依據變更後推延適用之帳面價值或剩餘年限重新分配。

[題目16] 甲公司於 X1 年 1 月 1 日以 \$ 1,000,000,000 購入一棟商業大樓作為出租之用，估計可以使用 60 年，殘值為 \$ 100,000,000，該公司對該不動產採用公允價值模式衡量。甲公司於 X10 年 1

月 2 日花費 \$ 4,000,000 更換大樓電梯，舊電梯被替換時之公允價值為 \$ 2,500,000。已知商業

大樓 X10 年 1 月 1 日及 X10 年底之公允價值分別為 \$ 780,000,000 及 \$ 820,000,000，請問甲公

司 X10 年應分別認列多少「處分投資性不動產損失」及「投資性不動產評價損益」？

(A) 0；\$36,000,000 (B) (1,500,000)；(30,000,000) (C) (2,500,000)；38,500,000 (D)

(4,000,000)；\$40,000,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：投資性不動產採公允價值模式，資產組成部分重置時，除列舊組件之帳面金額(即當時公允價值 \$2,500,000)，認列處分損失 \$2,500,000。換新電梯後投資性不動產帳面價值 = 期初 FV \$780,000,000 - 除列舊電梯 \$2,500,000 + 裝新電梯 \$4,000,000 = \$781,500,000。年底 FV 為 \$820,000,000，故評價利益 = \$820,000,000 - \$781,500,000 = \$38,500,000。

錯誤選項 (A)(B)(D)：處分時未除列舊組件，或評價損益計算時未扣除新增資本化的成本。

[題目17] 在多年生果樹上的蘋果被果農摘下來，加工做成果汁之後，再賣給供應商。請問下列關於該果樹及其轉化、收成等會計處理，下列敘述何者正確？

(A) 多年生蘋果樹為生產性植物，後續評價採成本或重估價模式衡量

(B) 在樹上的蘋果是農產品，後續評價採公允價值減出售成本衡量

(C) 收成的蘋果是農產品，後續評價採淨變現值衡量

(D) 蘋果加工為果汁後是存貨，後續評價採公允價值減出售成本衡量

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：多年生果樹符合「生產性植物」定義，應適用不動產、廠房及設備 (IAS 16) 之規定，後續可採成本模式或重估價模式衡量。

錯誤選項 (B)：在樹上的蘋果尚未收成，為附著於生產性植物之生物資產，非農產品。

錯誤選項 (C)：收成的蘋果為農產品，應於收成時點採公允價值減出售成本衡量。

錯誤選項 (D)：加工成果汁後為存貨，後續評價應採「成本與淨變現值孰低」衡量。

[題目18] 甲公司正在進行一項訴訟... 若勝訴，可獲賠 \$5,000 萬。若敗訴，賠 \$1,000 萬 (30%)，賠 \$2,000 萬 (60%)，賠 \$3,000 萬 (10%)。則公司針對此一訴訟的會計處理何者正確？

(A) 認列負債準備 \$1,260 萬，揭露或有負債 \$3,000 萬

(B) 認列負債準備 \$1,800 萬，揭露或有負債 \$1,200 萬

(C) 認列負債準備 \$2,000 萬，揭露或有負債 \$1,000 萬

(D) 認列負債準備 \$2,000 萬，揭露或有資產 \$1,500 萬

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：勝訴機率 30% 未達「幾乎確定」，不認列資產，但須揭露或有資產。敗訴機率 70% (大於 50%)，很有可能發生，故須認列負債準備。因結果屬單一事件，負債準備應以「最有可能發生的單一金額」衡量，即機率最高者 (60% 對應之賠 \$2,000 萬)。剩餘可能的額外賠償 (\$3,000 萬 -

\$2,000萬 = \$1,000萬)則揭露為或有負債。

錯誤選項 (A)(B)(D)：誤採期望值法計算負債準備，或對或有負債揭露金額計算錯誤。

[題目19]甲公司於X1年1月1日購買機器設備一部... 付款方式分5年等額支付，每年底應支付\$212,158。當日市場利率為5%。則甲公司X1年底資產負債表中屬非流動負債應報導金額為何？
(A)\$494,218 (B)\$540,145 (C)\$575,684 (D)\$577,760

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：設備現值(期初應付票據帳面值) = \$918,534。X1年利息費用 = $\$918,534 \times 5\% = \$45,927$ 。X1年底支付本息後之餘額 = $\$918,534 + \$45,927 - \$212,158 = \$752,303$ (總負債)。X2年底應支付本金 = $\$212,158 - (\$752,303 \times 5\%) = \$212,158 - \$37,615 = \$174,543$ (此為流動負債)。故非流動負債 = 總負債 $\$752,303 -$ 流動負債 $\$174,543 = \$577,760$ 。

錯誤選項 (A)(B)(C)：未區分流動與非流動部分，或利息攤銷計算錯誤。

[題目20]甲公司的借款利率為7%，總資產報酬率為6%，所得稅率為20%。若甲公司增加負債投資新計畫，其條件不變下將導致權益報酬率如何變動？

(A)降低 (B)增加 (C)不變 (D)不一定

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：依據財務槓桿原理，投資報酬與借款成本的比較需基於「稅後」或「稅前」一致性。稅後借款利率 = $7\% \times (1 - 20\%) = 5.6\%$ 。因為總資產報酬率 (6%) 大於 稅後借款利率 (5.6%)，企業運用財務槓桿創造了正的槓桿效應。此時舉債經營能帶來超出利息成本的報酬，因此增加負債投資將會使「權益報酬率 (ROE)」增加。

錯誤選項 (A)(C)(D)：若未轉換為稅後利率，直接以6%與7%相比較，易誤以為是負槓桿而選(A)。由於給定條件明確為正槓桿，故變化是確定的。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。

107年地方特考四等考試 財稅行政

科目：會計學概要

[題目] 一、請回答下列兩獨立情況：

(一) 何謂存貨之淨變現價值？何謂資產之公允價值？(10 分)

(二) 甲公司 X2 年度與現金流量表有關之資產負債表之淨變動如下：

會計科目	借方	貸方
現金	\$628	
應收帳款		\$320
備抵損失-應收帳款		70
存貨	1,086	
預付保費	100	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票投資		740
土地	1,500	
建築物	3,000	
機器	500	
辦公設備		140
累計折舊-建築物		120
累計折舊-機器		100
累計折舊-辦公設備	60	
應付帳款	916	
應計負債		360
應付股利		640
應付公司債		4,160
股本-特別股	300	
股本-普通股(面額\$10)		780
資本公積-股本溢價-普通股		900
保留盈餘	220	
其他權益	20	
	<u>\$8,330</u>	<u>\$8,330</u>

[詳細解答]

1. **存貨之淨變現價值 (Net Realizable Value, NRV)**：指在正常營業過程中，存貨之估計售價減除至完工尚須投入之估計成本及完成出售所需之估計變動成本後之餘額。此為企業預期由該存貨實際可實現之淨現金流入，屬於「企業個體特定」之價值。
2. **資產之公允價值 (Fair Value, FV)**：指於衡量日，市場參與者間在有序之交易中，出售一項資產所能收取或移轉一項負債所需支付之價格。公允價值係基於「市場觀點」，而非企業特定觀點，反映市場參與者在定價時所考量之假設。

[解題思路]

本題屬基礎觀念題。破題關鍵在於明確區分兩者的衡量視角：「淨變現價值」是從企業自身預期變現的角度出發 (Entity-specific)，而「公允價值」則是從外部市場參與者的角度出發 (Market-based)，並需寫出完整定義公式與適用公報精神。

[觀念比較]

比較項目	淨變現價值(NRV)	公允價值(FV)
定義視角	企業個體特定基礎 (Entity-specific)	市場參與者基礎 (Market-based)
決定因素	企業預期之特定售價減除完工與出售成本	衡量日有序交易下之脫手價格
適用範圍	主要用於存貨後續衡量 (成本與淨變現價值孰低法)	廣泛應用於金融資產、投資性不動產、PPE重估價等
減除費用	需減除預估之銷售費用	不減除交易成本 (但運輸成本可調整)

[重點提醒]

考生極易混淆兩者的定價基礎。務必強調「淨變現價值」扣除的是「企業估計」的銷售成本，而「公允價值」反映的是「市場」的脫手價格。若僅寫出公式而未點出兩者視角 (企業 vs. 市場) 的差異，難以獲得滿分。

[題目](二)甲公司X2年度與現金流量表有關之資產負債表之淨變動如下：(包含各科目淨變動及A~K其他資訊)

問題：請回答以下甲公司X2年現金流量表之相關問題：(忽略所得稅之影響)(15分)

1. 以間接法編製現金流量表時，應調整之折舊費用金額為何？
2. 來自營業活動之現金流量金額為何？
3. 來自投資活動之現金流量金額為何？
4. 來自籌資活動之現金流量金額為何？

[詳細解答]

1. 應調整之折舊費用：\$1,460

2. 營業活動之現金流量：淨流入 \$1,460
3. 投資活動之現金流量：淨流入 \$2,740
4. 籌資活動之現金流量：淨流入 \$4,768

[解題思路]

此題為現金流量表綜合題，破題第一步必須先利用T字帳（或淨變動額）還原各項非流動資產的變動，以求出折舊費用與處分損益。

- 折舊費用 = 各項累計折舊期末期初變動數 + 處分/報廢沖銷之累計折舊。
- 營業活動現金流量（間接法） = 本期損益 + 不影響現金之損益項目（如折舊、處分損益） + 營業資產/負債之變動。
- 投資活動 = 買賣非流動資產（股票投資、土地、建築物、機器）之現金收支。
- 籌資活動 = 股本發行/收回、發放現金股利、發行公司債等現金收支。

[觀念比較]

項目	營業活動 (Operating)	投資活動 (Investing)	籌資活動 (Financing)
主要內容	創造營收之主要活動及非屬投資與籌資之活動	取得及處分長期資產與不屬約當現金之投資	導致企業權益及借款規模與結構發生變動之活動
項目範例	折舊費用調整、應收/應付帳款變動	購置機器、出售土地、處分FVOCI股票	發行公司債、支付現金股利、現金增資

[重點提醒]

計算折舊時，極易漏計「交換」及「報廢」時沖銷的累計折舊。機器的累計折舊變動(貸方100) = 本期提列 - 交換沖銷(300-100=200) - 報廢沖銷(140)；故機器折舊提列 = 100+200+140 = 440。建築物折舊提列 = 120 + (2400-1500) = 1,020。辦公設備變動及交易未明文給出現金影響，依資料推求總折舊為1,460。

[延伸資訊]

依據國際會計準則第7號（IAS 7）「現金流量表」，支付現金股利可分類為營業活動或籌資活動，但在台灣國家考試標準實務中，若無特別說明，通常將支付現金股利列為「籌資活動」。

[參考資料]

國際會計準則第7號（IAS 7）

[題目] 二、請回答下列兩獨立情況：（一）甲公司於X1年11月30日與乙公司訂立銷貨合約...（略）

[詳細解答]

X1年應認列之：

合約資產：\$9,500

應收帳款：\$0

銷貨收入：\$9,500

[解題思路]

依IFRS 15，A商品包含「商品本身」與「保證類型保固」。保證類型保固屬「負債準備」（IAS 37），不單獨視為履約義務分配交易價格。故A商品的交易價格\$10,000全數歸屬於A商品履約義務。X1年底交付A商品，已滿足履約義務，應認列收入\$10,000。但因合約規定需待B商品亦交付後始具無條件收款權利，故X1年底對A商品的對價應認列為「合約資產」。惟題目中A、B商品售價各為\$10,000與\$20,000，且為高度關聯之單一合約，依相對單獨售價分攤，若售價即為單獨售價，則認列比例不變。

[觀念比較]

比較項目	合約資產 (Contract Asset)	應收帳款 (Account Receivable)
定義	企業已移轉商品或勞務而有權取得對價之權利，但該權利「取決於時間流逝以外」之因素	企業對客戶已具備「無條件」收取對價之權利
風險屬性	承擔信用風險及其他履約風險（如需交付另一商品）	僅承擔信用風險

[重點提醒]

考生易錯認保證類型保固為單獨履約義務而分配交易價格。必須釐清「保證類型」（確保規格相符）屬IAS 37負債準備範疇，不扣減銷貨收入；若是「勞務類型」保固，才需依IFRS 15分攤交易價格遞延認列收入。

[延伸資訊]

國際財務報導準則第15號（IFRS 15）規定，當企業移轉商品但需等待後續條件成就（非僅時間經過）才能向客戶請款時，該未結算金額必須歸類為合約資產，不得認列為應收帳款。

[參考資料]

國際財務報導準則第15號（IFRS 15）、國際會計準則第37號（IAS 37）

[題目1] 甲公司以\$8,000,000買下乙公司，購買日當天乙公司之資產及負債的公允價值如下：應收帳款\$1,400,000，應付長期票據\$6,000,000，固定資產\$10,000,000，應付帳款\$2,800,000，存貨\$2,500,000，專利權\$1,100,000。根據上述資料，甲公司應入帳之商譽金額為何？

(A)\$1,100,000 (B)\$1,800,000 (C)\$6,200,000 (D)\$8,000,000

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：乙公司可辨認淨資產公允價值 = (應收帳款 1,400,000 + 固定資產 10,000,000 + 存貨 2,500,000 + 專利權 1,100,000) - (應付長期票據 6,000,000 + 應付帳款 2,800,000)

$= 15,000,000 - 8,800,000 = 6,200,000$ 。商譽 = 移轉對價 8,000,000 - 淨資產公允價值 6,200,000 = 1,800,000。

錯誤選項 (A)：此金額為乙公司帳上的專利權公允價值，並非併購產生之商譽。

錯誤選項 (C)：此金額為乙公司可辨認淨資產之公允價值總額。

錯誤選項 (D)：此金額為甲公司支付之總收購成本（移轉對價）。

[題目2] 甲公司於X3年1月1日發行三年期、票面利率10%、面額\$400,000之公司債，於每年6月30日及12月31日各付息一次，公司債發行價格為\$435,000，有效利率為8%。該公司採有效利率法攤銷溢折價。請問X3年度之利息費用為何？

(A)\$34,696 (B)\$34,800 (C)\$40,000 (D)\$43,500

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：每半年票面利息 = $400,000 \times 10\% \times 6/12 = 20,000$ ；半年有效利率 = $8\% \div 2 = 4\%$ 。X3/6/30利息費用 = $435,000 \times 4\% = 17,400$ ，溢價攤銷 = $20,000 - 17,400 = 2,600$ 。

X3/6/30帳面價值 = $435,000 - 2,600 = 432,400$ 。X3/12/31利息費用 = $432,400 \times 4\% = 17,296$ 。X3全年度利息費用 = $17,400 + 17,296 = 34,696$ 。

錯誤選項 (B)：誤將發行價格乘以有效利率後直接計算，未考量期中攤銷導致下半年帳面價值改變。

錯誤選項 (C)：此為按面額與票面利率計算之當年度現金票面利息總額 ($20,000 \times 2 = 40,000$)，未考慮溢價攤銷。

錯誤選項 (D)：誤將原始發行價格直接乘以票面利率10% ($435,000 \times 10\% = 43,500$)。

[題目3] 甲公司發行面額\$10之普通股，流通在外250,000股，另發行面額\$100，5%之累積特別股10,000股。過去三年及今年皆未發放股利，若公司本年度宣告發放\$150,000之股利，則今年底分配給特別股之股利為何？

(A)\$150,000 (B)\$200,000 (C)\$300,000 (D)\$400,000

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：特別股每年應得股利 = $10,000 \text{股} \times \$100 \times 5\% = \$50,000$ 。因屬「累積」特別股，過去三年未發放，加上今年共欠4年股利，總積欠特別股股利 = $50,000 \times 4 = \$200,000$ 。本年度僅宣告發放\$150,000，不足以全數支付積欠之特別股股利，故\$150,000全數分配給特別股，普通股無法分配。

錯誤選項 (B)：此為特別股四年「應得」之股利總額，但宣告發放總額僅150,000，無法分配至200,000。

錯誤選項 (C)：數字計算無依據，可能誤計積欠年份或誤算股利率。

錯誤選項 (D)：數字計算無依據，可能誤將面額與股數或其他比例乘錯。

[題目4] 甲公司相關財務資料如下：應收帳款期初與期末餘額分別為\$940,000與\$960,000、本年度賒銷總額為\$8,000,000，銷貨折扣\$150,000，銷貨運費\$200,000，銷貨退回與折讓\$250,000，銷貨成本\$4,000,000，期初存貨與期末存貨分別為\$150,000與\$250,000。請問甲公司營業週期為幾天？(請四捨五入至小數點後二位)

(A) 63.88天 (B) 61.59天 (C) 62.71天 (D) 65.11天

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：銷貨收入淨額 = $8,000,000 - 150,000 - 250,000 = 7,600,000$ (銷貨運費為營業費用不扣除)。平均應收帳款 = $(940,000 + 960,000) / 2 = 950,000$ 。應收帳款收現天數 = $365 / (7,600,000 / 950,000) = 365 / 8 = 45.625$ 天。平均存貨 = $(150,000 + 250,000) / 2 = 200,000$ 。存貨週轉天數 = $365 / (4,000,000 / 200,000) = 365 / 20 = 18.25$ 天。營業週期 = $45.625 + 18.25 = 63.875$ 天，四捨五入為 63.88天。

錯誤選項 (B)：可能在計算銷貨淨額時錯誤扣除銷貨運費，導致應收帳款週轉率變動而算錯天數。

錯誤選項 (C)：可能使用期末餘額而非平均餘額來計算週轉率。

錯誤選項 (D)：可能直接使用總額8,000,000計算應收帳款週轉率，未扣除銷貨折扣與退回折讓。

[題目5] 甲公司本期稅後淨利\$332,000，所得稅率17%，流動資產\$800,000，流動負債\$400,000，利息費用\$100,000，利率10%。請問甲公司本期之利息保障倍數為何？

(A) 3.5倍 (B) 5倍 (C) 6倍 (D) 7倍

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：稅前淨利 = 稅後淨利 $\$332,000 / (1 - 17\%) = \$400,000$ 。利息保障倍數 = (稅前淨利 + 利息費用) / 利息費用 = $(400,000 + 100,000) / 100,000 = 500,000 / 100,000 = 5$ 倍。

錯誤選項 (A)：可能誤用稅後淨利代替息稅前淨利計算： $(332,000 + 100,000) / 100,000 = 4.32$ 倍 (計算錯誤或其他盲點)。

錯誤選項 (C)：可能多加了某些不相關科目或將所得稅還原計算錯誤。

錯誤選項 (D)：數字無邏輯關聯，可能將流動資產/負債納入分子計算。

[題目6] 甲公司X1年銷貨收入淨額為\$1,600,000，銷貨毛利為\$400,000；年初應收帳款\$1,200,000，存貨\$1,280,000，應付帳款\$400,000；而年底應收帳款\$960,000，存貨\$1,440,000，應付帳款\$240,000，請問甲公司X1年度支付給供應商的現金數額為：

(A)\$880,000 (B)\$1,360,000 (C)\$1,520,000 (D)\$1,600,000

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：銷貨成本 = 銷貨收入淨額 $1,600,000 -$ 銷貨毛利 $400,000 = 1,200,000$ 。本期進貨 = 銷貨成本 $1,200,000 +$ 期末存貨 $1,440,000 -$ 期初存貨 $1,280,000 = 1,360,000$ 。支付給供應商之現金 = 本期進貨 $1,360,000 +$ 期初應付帳款 $400,000 -$ 期末應付帳款 $240,000 = 1,520,000$ 。

錯誤選項 (A)：誤將存貨增加數及應付帳款減少數作反向調整。

錯誤選項 (B)：此金額為本年度之「進貨」金額 (1,360,000)，並非實際支付之現金，未調整應付帳款之變動。

錯誤選項 (D)：此金額為銷貨收入淨額，完全誤解題目所求之供應商付款金額。

[題目7] 成立於X1年初之甲公司於X1年度銷售冷氣機之收入為\$1,000,000，銷售時承諾保證型保固2年，估計X1年度及X2年度冷氣機送回維修之成本佔銷貨收入金額之百分比分別為2.5%與3.5%。若X1年度實際發生之維修成本為\$14,000，則甲公司X1年底產品保證負債準備之餘額為：

(A)\$14,000 (B)\$25,000 (C)\$46,000 (D)\$60,000

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：依配合原則，應於銷貨當年度提列預估之全部保固費用。X1年度應提列保固費用 = $1,000,000 \times (2.5\% + 3.5\%) = 60,000$ 。X1年底產品保證負債準備餘額 = 本期提列 60,000 - 實際發生維修沖銷 14,000 = 46,000。

錯誤選項 (A)：此為X1年度實際發生之維修成本金額，並非年底負債準備餘額。

錯誤選項 (B)：誤以為僅提列X1年度預估之2.5% (25,000)，未將兩年保證期間的成本一併提列。

錯誤選項 (D)：此為X1年度「應提列之保證費用」總額，未扣除本年度已經實際發生並沖銷的 14,000。

[題目8] 甲公司被指控有侵權行為，並被提請訴訟要求賠償損失。該公司估計被法院判決敗訴之可能性為40%，敗訴之應賠償金額可以合理估計，請問有關會計處理應如何進行？

(A)分類為確定負債，認列負債並揭露 (B)分類為負債準備，認列負債並揭露 (C)分類為或有負債，揭露但不認列負債 (D)毋須認列負債也不必揭露

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：依IAS 37規定，負債準備之認列條件之一為資源流出可能性為「很有可能」（大於50%）。本題敗訴可能性為40%（屬「有可能」），不符合認列條件，故僅需作為或有負債於附註中揭露。錯誤選項 (A)：訴訟結果尚未確定，不符合確定負債之要件。錯誤選項 (B)：因發生機率未達50%（非很有可能），故不得入帳認列為負債準備。錯誤選項 (D)：雖然機率僅40%不予入帳，但已達「有可能」標準（大於極少可能），故仍必須在財報附註中揭露。

[題目9] 甲公司X1年普通股之相關資料如下：1月1日流通在外100,000股普通股，3月1日發放5%股票股利，4月1日購買庫藏股票500股，10月1日現金增資發行10,000股，11月1日普通股1股分割為2股。甲公司為計算X1年之每股盈餘，普通股加權平均流通在外股數為：(A) 107,125 (B) 114,500 (C) 214,242 (D) 214,250

[答案] (D)

[詳解]

正確選項 (D)：股票股利與股票分割具有追溯調整之性質。期初100,000股追溯調整 = $100,000 \times 1.05 \times 2 \times (12/12) = 210,000$ 。4/1買回庫藏股追溯調整 = $-500 \times 2 \times (9/12) = -750$ 。10/1現金增資 = $10,000 \times 2 \times (3/12) = 5,000$ 。加權平均流通在外股數 = $210,000 - 750 + 5,000 = 214,250$ 。

錯誤選項 (A)：計算時可能遺漏了11月1日的1股分割為2股的追溯調整倍數，導致算出的股數減半。

錯誤選項 (B)：未能正確理解股票股利與分割須追溯調整至期初，或加權月份計算錯誤。

錯誤選項 (C)：月份權數計算錯誤或按日數盲目計算導致小數點尾數偏差。

[題目10] 甲公司與乙公司屬於同產業，兩公司X1年度之財務資料如下：(甲：營業收入2,000,000、營業成本800,000、營業費用400,000、本期淨利100,000；乙：營業收入1,800,000、營業成本1,080,000、營業費用360,000、本期淨利270,000)。甲公司的財務績效表現與乙公司財務績效不同，其可能原因為：

(A)甲公司產品附加價值低 (B)因為經濟不景氣，甲公司的產品嚴重滯銷

(C)甲公司為了開發高利潤產品，致力於研究發展 (D)甲公司依賴舉借鉅額貸款擴充設備

[答案] (D)

[詳解]

正確選項 (D)：甲公司營業利益 = $2,000,000 - 800,000 - 400,000 = 800,000$ 。但其本期淨利僅100,000，代表有高達700,000的營業外支出（極可能是鉅額利息費用）。乙公司營業利益 = $1,800,000 - 1,080,000 - 360,000 = 360,000$ ，淨利270,000，營業外支出僅90,000。故甲公司極可能因舉借鉅額貸款產生龐大利息費用。

錯誤選項 (A)：甲公司毛利率為 $(2,000k - 800k) / 2,000k = 60\%$ ，大於乙公司的40%，代表甲產品附加價值較高。

錯誤選項 (B)：甲公司營業收入2,000,000高於乙公司1,800,000，且毛利率高，未見嚴重滯銷現象。

錯誤選項 (C)：研究發展費用屬於營業費用。甲公司營業費用占營收20%，乙公司也占20%，且甲公司本期淨利低的主因是營業外支出而非營業費用。

[題目11] 甲公司機器設備於X4年度發生下列交易：以現金\$7,000,000購入一新機器設備，出售一舊機器設備而發生處分損失\$200,000，提列X4年度折舊費用\$1,000,000。已知X4年度機器設備之成本增加\$4,000,000、累計折舊增加\$300,000。舊機器設備之出售價格為：

(A)\$2,100,000 (B)\$2,300,000 (C)\$2,500,000 (D)\$2,800,000

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：機器設備成本變動：購入 7,000,000 - 處分舊機器成本 = 淨增加 4,000,000，得舊機器成本 = 3,000,000。累計折舊變動：提列 1,000,000 - 沖銷舊機器累折 = 淨增加 300,000，得舊機器累折 = 700,000。舊機器帳面價值 = 3,000,000 - 700,000 = 2,300,000。售價 = 帳面價值 2,300,000 - 處分損失 200,000 = 2,100,000。

錯誤選項 (B)：此金額為舊機器設備出售當時之「帳面價值」（2,300,000），未扣減處分損失求得售價。

錯誤選項 (C)：誤將帳面價值加上處分損失（以為是處分利益）計算而得。

錯誤選項 (D)：計算過程倒推發生錯誤，例如未正確算出舊機器的原始成本或累計折舊。

[題目12] 甲公司自公開市場買回庫藏股，該交易對甲公司的影響為：

(A)長期投資增加、現金減少 (B)短期投資增加、現金減少 (C)負債比率增加、現金減少 (D)權益增加、現金減少

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：買回庫藏股之分錄為「借：庫藏股票（權益之減項），貸：現金」。此交易會使資產（現金）減少，總權益減少，而負債總額不變。因負債比率 = 負債總額 / 資產總額，分母（資產）變小，故負債比率會增加。錯誤選項 (A)：買回自家股票列為庫藏股，為權益的減項，並非長期投資資產。

錯誤選項 (B)：買回自家股票並非短期投資，不得列為金融資產。

錯誤選項 (D)：庫藏股是權益的「減項」，會造成總權益「減少」，而非增加。

[題目13] 乙公司X1年度進貨\$3,500,000，進貨運費為\$500,000，X1年底期末存貨比期初存貨多\$1,000,000，銷貨毛利率為60%，營業費用合計\$1,500,000。乙公司X1年度營業淨利率為：

(A) 25% (B) 30% (C) 35% (D) 40%

[答案] (D)

[詳解]

正確選項 (D)：銷貨成本 = 期初存貨 + 進貨 3,500,000 + 進貨運費 500,000 - 期末存貨 =

$4,000,000 - (\text{期末存貨} - \text{期初存貨 } 1,000,000) = 3,000,000$ 。毛利率60%，即成本率40%。銷貨收入 = $3,000,000 / 40\% = 7,500,000$ 。毛利 = $7,500,000 \times 60\% = 4,500,000$ 。營業淨利 = 毛利 $4,500,000 - \text{營業費用 } 1,500,000 = 3,000,000$ 。營業淨利率 = $3,000,000 / 7,500,000 = 40\%$ 。

錯誤選項 (A)：計算銷貨收入或毛利時發生錯誤，可能未將進貨運費計入銷貨成本。

錯誤選項 (B)：可能將銷貨成本誤算，或將營業淨利除以錯誤的基礎。

錯誤選項 (C)：計算銷貨成本時未正確減去存貨增加數1,000,000，導致後續連鎖錯誤。

[題目14] 丙公司X1年12月底銀行對帳單的餘額為\$434,700。已知丙公司當月底的在途存款為\$19,200，未兌現支票\$16,800。X1年12月中，丙公司的會計人員將一張付給甲供應商面額\$25,560的支票誤記為\$27,720，銀行已兌現該張支票。此外，銀行對帳單上列有存款不足支票\$18,000及代收利息收入\$1,920。丙公司調整前帳上銀行存款餘額為：

(A)\$446,220 (B)\$450,540 (C)\$451,020 (D)\$455,340

[答案] (C)

[詳解]

正確選項 (C)：正確銀行存款餘額 = 銀行對帳單餘額 434,700 + 在途存款 19,200 - 未兌現支票 16,800 = 437,100。公司端帳面錯誤：公司開出支票付款 25,560，帳上誤記減少 27,720，即多扣了 2,160，調整時應加回。正確銀行存款餘額 = 調整前帳面餘額 + 公司誤記加回 2,160 - 存款不足支票扣款 18,000 + 代收利息 1,920 = 437,100。推導調整前帳上餘額 = $437,100 - 2,160 + 18,000 - 1,920 = 451,020$ 。

錯誤選項 (A)：將調整項目的加減符號全部弄反，產生錯誤的推導餘額。

錯誤選項 (B)：可能未將公司誤記的2,160列入考量，或計算邏輯顛倒。

錯誤選項 (D)：將未兌現支票或在途存款誤作為公司帳的調整項目。

[題目15] 甲公司有一張應付票據於X4年1月20日到期，面額\$1,000,000。甲公司X4年1月15日用閒置資金\$200,000支付部分票款，並於X4年1月18日與銀行達成再融資協議，銀行退回日前支付之\$200,000現金，票據全數延至X5年1月18日到期。試問甲公司於X4年3月15日公告之X3年度財務報告中對前述應付票據應將：

(A)\$1,000,000 全數列為流動負債

(B)\$1,000,000 全數列為非流動負債

(C)\$800,000列為非流動負債，\$200,000列為流動負債

(D)\$800,000列為流動負債，\$200,000列為非流動負債

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：依據IFRS規定，企業欲將到期之流動負債重分類為非流動負債，必須在「資產負債表日 (X3年12月31日)」之前，企業已有權利將該負債遞延至報導期間後十二個月以上。本題再融資協議於期後 (X4年1月18日) 才達成，故在X3年底無權遞延，必須全數\$1,000,000列為流動負債。

錯誤選項 (B)：誤用美國會計準則 (US GAAP) 容許期後再融資可追溯重分類之舊規，在IFRS下不適用。

錯誤選項 (C)：未釐清IFRS之重分類時點必須在資產負債表日之前，自行將展延金額作拆分。

錯誤選項 (D)：同上，誤認期後還款及展延事實可回溯影響年底財報的流動性分類。

[題目16] 乙公司X5年度之收益、費損科目餘額顯示：本期淨利為\$255,000，公司債溢價攤銷\$15,000，投資公司債折價攤銷\$6,000，出售固定資產損失\$30,000，折舊與攤銷費用\$45,000。X4及X5兩年度之資產、負債科目餘額顯示：存貨增加\$36,000，應收帳款增加\$9,000，遞延所得稅資產減少\$18,000，應付帳款減少\$21,000，遞延所得稅負債增加\$12,000。基於前述資料，乙公司X5年度營業活動現金流量為：

(A)\$273,000 (B)\$285,000 (C)\$297,000 (D)\$309,000

[答案] (A)

[詳解]

正確選項 (A)：以淨利255,000出發，作間接法調整。收益費損調整：+固定資產損失30,000 + 折舊攤銷45,000 - 公司債溢價攤銷(減少年息)15,000 - 投資債折價攤銷(增加息收)6,000 = 54,000。資產負債調整：-存貨增加36,000 - 應收增加9,000 + 遞延稅資減少18,000 - 應付減少21,000 + 遞延稅負增加12,000 = -36,000。營業現金流 = 255,000 + 54,000 - 36,000 = 273,000。錯誤選項 (B)：可能遺漏扣除應付帳款減少的21,000或調整項目正負號顛倒。錯誤選項 (C)：可能誤將公司債溢價及折價攤銷的正負向弄反。錯誤選項 (D)：可能誤將存貨增加或應收帳款增加當作加項處理。

[題目17] 甲公司X6年的財務資料顯示：銷貨收入為\$1,210,000，期初應收帳款餘額為\$440,000，期末應收帳款餘額為\$310,000，期初預付貨款餘額\$335,000，期末預付貨款餘額\$260,000，期初預收貨款餘額\$410,000，期末預收貨款餘額\$305,000。甲公司X6年度之銷貨收現金額為：

(A)\$1,180,000 (B)\$1,235,000 (C)\$1,310,000 (D)\$1,415,000

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：銷貨收現金額 = 銷貨收入 1,210,000 + 應收帳款期初 440,000 - 應收帳款期末 310,000 + 預收貨款期末 305,000 - 預收貨款期初 410,000 = 1,210,000 + 130,000 - 105,000 = 1,235,000。註：預付貨款屬進貨活動，與銷貨收現無關。

錯誤選項 (A)：可能未加計應收帳款減少的金額，或錯誤地加入了預付貨款的變動。

錯誤選項 (C)：可能誤將預收貨款的變動（減少）以正數加總。

錯誤選項 (D)：將不相關的預付貨款變動一併錯誤加入銷貨收現計算中。

[題目18] 乙公司X4年實施年底實地盤點存貨，盤點結果發現其倉庫及賣場之存貨金額合計\$504,000，其中包含丁廠商委託代銷商品\$18,000。此外，由資料得知有三筆尚在運送過程中的存貨相關交易：條件為目的地交貨的進貨\$315,000在空運途中；條件為起運點交貨的\$207,000商品正在運往顧客指定地點的途中；條件為起運點交貨的進貨\$675,000已在海運途中。乙公司X4年底之期末存貨餘額應為：

(A)\$1,701,000 (B)\$1,683,000 (C)\$1,368,000 (D)\$1,161,000

[答案] (D)

[詳解]

正確選項 (D)：庫存基礎 = 504,000 - 代銷商品(所有權屬丁廠商) 18,000 = 486,000。在途商品分析：(1)目的地交貨進貨315,000：尚未抵達，所有權未移轉，不計入。(2)起運點交貨銷貨207,000：已出貨，所有權屬顧客，不計入。(3)起運點交貨進貨675,000：已起運，所有權已屬乙公司，應計入。期末存貨 = 486,000 + 675,000 = 1,161,000。

錯誤選項 (A)：將目的地交貨的進貨與起運點交貨的銷貨都錯誤計入存貨。

錯誤選項 (B)：未扣除他人委託代銷的18,000，並錯誤計入所有在途項目。

錯誤選項 (C)：誤將起運點交貨之銷貨207,000一併計入自家存貨。

[題目19] 丙公司X8年底營運資金為\$540,000。X9年初賒購商品\$600,000，稍後並將該商品按成本加計30%利潤賒銷。丙公司採取永續盤存制，計入前述兩項交易後之流動比率為2，則丙公司X8年底之流動資產金額為：

(A)\$120,000 (B)\$540,000 (C)\$600,000 (D)\$660,000

[答案] (D)

[詳解]

正確選項 (D)：設X8年底流動資產為 CA，流動負債為 CL。已知 $CA - CL = 540,000$ (式1)。X9年交易一：賒購600,000，流動資產(存貨)增加600,000，流動負債(應付帳款)增加600,000。X9年交易二：賒銷，收入 = $600,000 \times 1.3 = 780,000$ 。流動資產(應收帳款)增加780,000，流動資產(存貨)減少600,000。淨影響：CA增加780,000，CL增加600,000。新流動比率 = $(CA + 780,000) / (CL + 600,000) = 2$ ，移項得 $CA - 2CL = 420,000$ (式2)。將(式1)減(式2)得 $CL = 120,000$ 。代回得 $CA = 120,000 + 540,000 = 660,000$ 。

錯誤選項 (A)：此為計算出之X8年底「流動負債」金額，誤答為流動資產。

錯誤選項 (B)：此為題目給定之營運資金金額，並非流動資產餘額。

錯誤選項 (C)：此為X9年初賒購之金額，與所求不符。

[題目20] 丁公司生產X、Y及Z三種產品。X產品單位售價為\$900，單位變動成本為\$600；Y產品單位售價為\$1,100，單位變動成本為\$700；Z產品單位售價為\$1,400，單位變動成本為\$800。丁公司產品銷售組合為X產品40%、Y產品35%、Z產品25%。若總固定成本為\$820,000，丁公司為達到損益兩平，應產銷產品單位數為：

(A) 500 (B) 700 (C) 800 (D) 2,000

[答案] (B)

[詳解]

正確選項 (B)：先計算加權平均單位邊際貢獻(UCM)：X單位邊際貢獻 = $900 - 600 = 300$ ；Y單位邊際貢獻 = $1,100 - 700 = 400$ ；Z單位邊際貢獻 = $1,400 - 800 = 600$ 。加權平均UCM = $300 \times 40\% + 400 \times 35\% + 600 \times 25\% = 120 + 140 + 150 = 410$ 。損益兩平總銷售單位 = $\text{總固定成本} / \text{加權平均UCM} = 820,000 / 410 = 2,000$ 單位。(註：官方給定答案為B 700。實為考題語意不清，其「應產銷產品單位數」依解答推導，是指損益兩平時『Y產品』之產銷單位數，即 $2,000 \text{ 總單位} \times 35\% = 700 \text{ 單位}$ 。)

錯誤選項 (A)：可能計算加權比例錯誤或誤算為X產品在另一種錯誤組合下之單位數。

錯誤選項 (C)：此為損益兩平時『X產品』的銷售單位數 ($2,000 \times 40\% = 800$)，若依題意解讀為Y產品則錯誤。

錯誤選項 (D)：此為三項產品之「總」損益兩平單位數。因本題官方標準答案為(B)，故選此項在該次考試計為錯誤。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。

106年地方特考四等考試

財稅行政

科目：會計學概要

甲、申論題部分

[題目]一、光明公司收到銀行寄來的X4年12月31日銀行對帳單，公司當年底帳上餘額為\$305,427。經查發現下列事項：

- (1)公司簽發即期支票#921計\$20,000，#928計\$4,000，持票人仍未到銀行兌現。
- (2)公司12月底存入\$12,075，但銀行至月底仍然尚未入帳。
- (3)銀行代扣12月份的手續費\$192。
- (4)客戶簽發支票\$19,200存入銀行，因為存款不足而遭到銀行退票。
- (5)銀行代收票據\$9,600已經收現，但公司尚未入帳。
- (6)公司申請銀行止付的支票\$3,000，銀行因為疏忽仍然予以支付。

試作：

- (一)計算公司X4年12月底銀行存款的正確餘額。(4分)
- (二)計算X4年12月31日銀行對帳單餘額。(5分)
- (三)公司的調整分錄。(6分)

[詳細解答]

(一) 公司X4年12月底銀行存款的正確餘額：

公司帳面餘額：\$305,427

減：銀行手續費 (3) \$192

減：存款不足退票 (4) \$19,200

加：銀行代收票據 (5) \$9,600

正確餘額 = 305,427 - 192 - 19,200 + 9,600 = \$295,635

(二) X4年12月31日銀行對帳單餘額：

假設銀行對帳單餘額為 X

正確餘額 = X + 在途存款 (2) \$12,075 - 未兌現支票 (1) \$24,000 + 銀行錯誤扣款 (6) \$3,000

\$295,635 = X + 12,075 - 24,000 + 3,000

X = \$304,560

(三) 公司的調整分錄：

1. 紀錄未入帳之支出與退票：

借：手續費（或各項耗竭及攤銷） 192

借：應收帳款 19,200

貸：銀行存款 19,392

2. 紀錄未入帳之代收票據：

借：銀行存款 9,600

貸：應收票據 9,600

[解題思路]

拿到銀行調節表的題目，首先區分「公司帳面未入帳/錯誤」與「銀行對帳單未入帳/錯誤」的項目。手續費、退票與代收票據屬於公司尚未紀錄的事項，應用來調整公司帳面餘額；未兌現支票、在途存款與銀行錯誤扣款則用來調整銀行對帳單餘額。最後將公司端需要調整的項目作成分錄。

[觀念比較]

調整項目	歸屬端	加減項	說明
在途存款	銀行端	加項	公司已記增加，銀行尚未入帳
未兌現支票	銀行端	減項	公司已記減少，銀行尚未扣款
銀行代收票據	公司端	加項	銀行已收，公司未記增加
存款不足退票(NSF)	公司端	減項	銀行已扣除，公司未記減少
銀行手續費	公司端	減項	銀行已扣除，公司未記減少
銀行誤扣款	銀行端	加項	銀行錯誤減少餘額，應加回

[重點提醒]

考生常忘記「銀行錯誤」的處理方向。本題中銀行疏忽支付了止付的支票，導致銀行餘額無故減少，因此在調節時必須作為銀行端的「加項」補回。調整分錄只針對「公司帳面」的調整項目進行，銀行端的調節項目不須作分錄。

[延伸資訊]

實務上，若發生銀行錯誤支付止付支票，公司會發函要求銀行更正，並於次月銀行對帳單中確認銀行是否已將該筆款項沖回。

[參考資料]

國際財務報導準則（IFRS）現金及約當現金相關規定、中級會計學。

[題目]二、臺東公司在X1年1月1日購入一機器設備供生產之用，購價\$17,000,000，另外支付運費\$1,000,000與安裝費用\$1,600,000，進口關稅\$400,000，估計耐用年限為10年，殘值為零，採用

直線法提列折舊。X3年12月31日發生資產減損，經評估該機器的可回收金額為\$12,000,000。X4年12月31日，由於市場發生重大變化，對臺東公司的經營產生有利的影響，經評估該機器的可回收金額為\$11,200,000。

試作：（答案如無法整除，請四捨五入至整數）

（一）X3年12月31日認列資產減損之分錄（請使用「累計減損」的科目）。（5分）

（二）X4年12月31日折舊分錄（請使用「累計減損」與「累計折舊」科目）。（5分）

（三）X4年12月31日認列資產減損或減損回升之分錄。（5分）

[詳細解答]

（一）X3年12月31日認列資產減損之分錄：

$$\text{機器成本} = \$17,000,000 + \$1,000,000 + \$1,600,000 + \$400,000 = \$20,000,000$$

$$\text{每年折舊} = \$20,000,000 / 10 = \$2,000,000$$

$$\text{X3年底累計折舊} = \$2,000,000 \times 3 = \$6,000,000$$

$$\text{X3年底帳面金額} = \$20,000,000 - \$6,000,000 = \$14,000,000$$

$$\text{減損損失} = \$14,000,000 - \$12,000,000 = \$2,000,000$$

借：減損損失 2,000,000

貸：累計減損—機器設備 2,000,000

（二）X4年12月31日折舊分錄：

減損後帳面金額為 \$12,000,000，剩餘耐用年限為 7 年。

$$\text{X4年折舊} = \$12,000,000 / 7 = \$1,714,286 \text{（四捨五入）}$$

借：折舊 1,714,286

貸：累計折舊—機器設備 1,714,286

（三）X4年12月31日認列減損回升之分錄：

$$\text{X4年底未減損應有帳面金額} = \$20,000,000 - (\$2,000,000 \times 4) = \$12,000,000$$

$$\text{X4年底帳面金額} = \$12,000,000 - \$1,714,286 = \$10,285,714$$

可回收金額為 \$11,200,000，因未超過未減損應有帳面金額 \$12,000,000，故可全數迴轉至 \$11,200,000。

$$\text{減損迴轉利益} = \$11,200,000 - \$10,285,714 = \$914,286$$

借：累計減損—機器設備 914,286

貸：減損迴轉利益 914,286

[解題思路]

資產的原始成本必須包含使資產達到可供使用狀態前的一切合理必要支出（購價、運費、安裝費、關稅）。計提折舊後，比較帳面金額與可回收金額認列減損。減損後應以新的帳面金額與剩餘年限重新計算折舊。減損迴轉時，需特別注意迴轉後的帳面金額「不得超過若未認列減損下應有的帳面金額」。

[觀念比較]

項目	帳面金額計算方式	減損衡量標準
原始折舊階段	成本 - 累計折舊	帳面金額 > 可回收金額即減損
減損後折舊階段	減損後新帳面金額 / 剩餘年限	重新計算折舊基數
減損迴轉階段	比較新可回收金額與未減損應有帳面金額	取兩者較低者作為迴轉上限

[重點提醒]

計算迴轉上限是本題的拿分關鍵。許多考生會忘記先推算「若從未減損，X4年底的帳面金額為何」，進而導致迴轉金額計算錯誤。務必確認迴轉後不會讓資產價值高於原本沒有減損的狀態。

[延伸資訊]

依據 IAS 36「資產減損」之規定，除商譽外，其他資產若有跡象顯示過去認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新估計可回收金額，並在規定上限內認列減損迴轉利益。

[參考資料]

IAS 36「資產減損」、中級會計學。

*[題目]三、臺中公司X2與X1年財務報表資料如下：（資產負債表略，詳見原題）

X2 年度應計基礎下的稅後淨利為\$126,000（扣除所得稅\$42,000）；當年支付利息費用\$40,000，發放現金股利\$68,000。土地按照成本出售。

試問：

- (一)計算營運產生之現金。(5分)
- (二)計算由營業而來的淨現金流量。(5分)
- (三)計算當年度收回普通股所支付的現金。(5分)
- (四)計算籌資活動之淨現金流量。(5分)

[詳細解答]

營業活動相關調整項計算：

$$\text{折舊費用} = \$128,000 - \$108,000 = \$20,000$$

$$\text{專利權攤銷} = \$28,000 - \$20,000 = \$8,000$$

$$\text{應收帳款增加} = \$74,000 - \$42,000 = \$32,000 \text{ (流出)}$$

$$\text{存貨減少} = \$108,000 - \$40,000 = \$68,000 \text{ (流入)}$$

$$\text{預付費用增加} = \$38,000 - \$34,000 = \$4,000 \text{ (流出)}$$

$$\text{應付帳款增加} = \$192,000 - \$178,000 = \$14,000 \text{ (流入)}$$

$$\text{應付薪資減少} = \$108,000 - \$80,000 = \$28,000 \text{ (流出)}$$

(二) 由營業而來的淨現金流量：

$$\begin{aligned} \text{營業淨現金流} &= \text{稅後淨利 } \$126,000 + \text{折舊 } \$20,000 + \text{攤銷 } \$8,000 - \text{應收帳款增加 } \$32,000 \\ &+ \text{存貨減少 } \$68,000 - \text{預付費用增加 } \$4,000 + \text{應付帳款增加 } \$14,000 - \text{應付薪資減少 } \\ &\$28,000 = \$172,000 \end{aligned}$$

(一) 營運產生之現金：

營運產生之現金 (Cash generated from operations) = 營業淨現金流 + 支付之利息 + 支付之所得稅

$$\text{營運產生之現金} = \$172,000 + \$40,000 + \$42,000 = \$254,000$$

(三) 當年度收回普通股所支付的現金：

$$\text{股東權益變動} = \text{期末 } \$132,000 - \text{期初 } \$274,000 = -\$142,000$$

$$\text{股東權益變動} = \text{本期淨利 } \$126,000 - \text{現金股利 } \$68,000 - \text{收回普通股} = -\$142,000$$

$$\$58,000 - \text{收回普通股} = -\$142,000$$

$$\text{收回普通股所支付現金} = \$200,000$$

(四) 籌資活動之淨現金流量：

$$\text{應付票據減少 (償還)} = \$600,000 - \$400,000 = \$200,000 \text{ (流出)}$$

$$\text{支付現金股利} = \$68,000 \text{ (流出)}$$

$$\text{收回普通股} = \$200,000 \text{ (流出)}$$

$$\text{籌資活動淨現金流} = -\$200,000 - \$68,000 - \$200,000 = -\$468,000 \text{ (淨流出)}$$

[解題思路]

運用間接法編製現金流量表，須將應計基礎下的淨利調整為現金基礎。將非現金費用（折舊、攤銷）加回，並根據流動資產與流動負債的變動調整。股東權益的變動可用來倒推收回普通股的現

金流出，籌資活動則專注於非流動負債與權益的現金變動。

[觀念比較]

項目	影響之現金流量類別	調整方向與說明
應收帳款增加	營業活動	減項（資金積壓於客戶端）
存貨減少	營業活動	加項（存貨變現）
應付票據(長期)減少	籌資活動	減項（償還負債，資金流出）
發放現金股利	籌資活動	減項（分配利潤，資金流出）
收回普通股	籌資活動	減項（買回股票，資金流出）

[重點提醒]

區分「營運產生之現金」與「營業活動之淨現金流」是本題最大陷阱。實務上，「營運產生之現金」通常指支付利息與所得稅前的營業現金流，故需要將已經在淨利中扣除的利息與所得稅加回。

[延伸資訊]

IFRS 規定，利息支付可分類為營業活動或籌資活動。在台灣國家考試中，若無特別說明，利息支付與所得稅支付通常預設列為營業活動現金流的減項。

[參考資料]

IAS 7「現金流量表」、中級會計學。

乙、測驗題部分

[題目1] 甲公司於X1年初成立並發行面額\$100之6%累積特別股5,000股，該等特別股至X3年底仍全數流通在外。甲公司X1年與X2年之股利均並未宣告與發放，若X3年之現金股利宣告發放\$80,000，則甲公司所有普通股股東可得之X3年現金股利金額為：

- (A)\$0
- (B)\$10,000
- (C)\$20,000
- (D)\$50,000

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：特別股每年應得股利 = $5,000 \text{ 股} \times \$100 \times 6\% = \$30,000$ 。因屬累積特別股，X1至X3年共需發放 $\$30,000 \times 3 = \$90,000$ 。本期僅宣告 $\$80,000$ ，全數由特別股東分得，普通股東無法獲得股利，故為\$0。

錯誤選項 (B)：誤算特別股積欠金額或未考量累積特性。

錯誤選項 (C)：誤算股利分配順序或金額。

錯誤選項 (D)：未考量特別股的積欠股利，誤將剩餘部分分給普通股。

[題目2] 甲公司X1年底相關資料如下。則甲公司X1年底之流動負債與長期負債金額分別為：(選項詳見原題)

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：流動負債包含應付利息\$11,200、應付薪資\$9,000，以及X2年底到期（一年內到期）之應付公司債\$60,000，合計\$80,200。長期負債為X5年底到期之應付票據\$32,000。累積特別股積欠股利非屬負債。應計收入為資產。

錯誤選項 (A)：未將一年內到期之應付公司債列入流動負債。

錯誤選項 (B)：誤將積欠股利列為負債，或分類錯誤。

錯誤選項 (D)：誤將其他非負債項目計入。

[題目3] 甲公司於X3年中發現X1年底之存貨金額高估，此會計錯誤將對下列甲公司財務報表何者造成影響？①X1年之綜合損益表 ②X1年之資產負債表 ③X2年之綜合損益表 ④X2年之資產負債表

(A) 僅①②

(B) 僅②③

(C) 僅①②③

(D) ①②③④

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：X1年底存貨高估，導致X1年銷貨成本低估、淨利高估（影響①），同時X1年資產與保留盈餘高估（影響②）。該錯誤會結轉至X2年期初存貨，使X2年銷貨成本高估、淨利低估（影響③）。至X2年底，存貨已正確，保留盈餘錯誤自動抵銷，故不影響X2年之資產負債表。因此僅影響①②③。

錯誤選項 (A)：遺漏了對X2年綜合損益表的影響。

錯誤選項 (B)：遺漏了對X1年綜合損益表的影響。

錯誤選項 (D)：誤以為會計錯誤未自動抵銷，影響了X2年資產負債表。

[題目4] 甲公司採定期盤存制，本期期末全數存貨燬於火災。甲公司會計紀錄顯示本期淨銷貨\$4,000,000，淨進貨\$3,250,000，期初存貨\$250,000，若估計銷貨毛利率為20%，則期末存貨金額估計應為：

(A)\$300,000

(B)\$350,000

(C)\$400,000

(D)\$450,000

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：銷貨成本 = 淨銷貨 $\times$ (1 - 20%) = \$4,000,000 $\times$ 80% = \$3,200,000。可售商品總額 = 期初存貨 \$250,000 + 淨進貨 \$3,250,000 = \$3,500,000。期末存貨估計 = 可售商品總額 \$3,500,000 - 銷貨成本 \$3,200,000 = \$300,000。

錯誤選項 (B)：計算毛利率或銷貨成本時發生運算錯誤。

錯誤選項 (C)：誤用毛利率公式，計算出錯誤的成本。

錯誤選項 (D)：加減法計算錯誤。

[題目5] 關於庫藏股處分對財務報表之影響，下列敘述何者正確？

(A)不得認列處分損益，故不影響保留盈餘

(B)不得認列處分損益，故不影響每股盈餘

(C)將已買回之股份再賣出，故使資本公積增加

(D)將已買回之股份再賣出，故使權益總額增加

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：庫藏股是權益的減項，將庫藏股再賣出會收回現金，並沖銷庫藏股帳戶，從而使整體的權益總額增加。

錯誤選項 (A)：若處分價格低於成本且資本公積不足沖銷時，仍會減少保留盈餘。

錯誤選項 (B)：處分庫藏股會增加流通在外股數，進而影響每股盈餘的計算。

錯誤選項 (C)：若處分價格低於成本，資本公積不僅不會增加，反而會減少。

[題目6] 關於綜合損益表，下列敘述何者正確？

- (A)本期淨利應區分為正常與非常
- (B)本期淨利應區分為營業內與營業外
- (C)其他綜合損益項目應以稅後金額表達
- (D)其他綜合損益項目應區分為將重分類與不重分類

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：依據 IFRS 規定，其他綜合損益項目必須明確區分為「後續可能重分類至損益之項目」與「不重分類至損益之項目」。

錯誤選項 (A)：現行準則已取消非常損益的分類。

錯誤選項 (B)：淨利的組成包括營業淨利與營業外收支，但並非準則所強調之分類重點。

錯誤選項 (C)：其他綜合損益可以採稅前金額表達並單列所得稅影響數，不強制僅能以稅後金額表達。

[題目7] 甲公司於X0年底舉借10年期借款，利率8%，約定自X1年至X10年間每年年底支付\$50,000即償付所有本息。甲公司於X8年底支付\$50,000後，關於該筆借款應認列之長期負債金額為(答案四捨五入至元)：

- (A)\$39,692
- (B)\$42,867
- (C)\$46,296
- (D)\$89,163

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：X8年底支付後，剩餘X9與X10兩期本息，總負債現值 = $\$50,000 \times PVIFA(8\%, 2)$ = \$89,163。次年(X9)需支付之本金部分為 $\$50,000 - (\$89,163 \times 8\%) = \$42,867$ 。官方答案B實為「一年內到期之長期負債（流動負債）」之金額，反映試題欲測驗考生對次期本金攤還數之計算。

錯誤選項 (A)：折現期數或利率計算錯誤。

錯誤選項 (C)：\$46,296為X10年之本金償還數，嚴格依會計定義此方為剩餘之「長期負債」，但與官方給定答案不符。

錯誤選項 (D)：\$89,163為X8年底之總負債餘額，未區分流動與非流動。

[題目8] 關於無形資產之會計處理，下列敘述何者正確？

- (A)無形資產有減損跡象時均須測試減損
- (B)研究發展支出不得認列為無形資產
- (C)採成本模式衡量之無形資產均須攤銷
- (D)成本無法可靠衡量，但公允價值能可靠衡量之無形資產得予以認列

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：依據 IAS 36 規定，企業應於報導期間結束日評估是否有任何跡象顯示資產可能發生減損，若有跡象則必須進行減損測試。

錯誤選項 (B)：發展階段支出若符合特定資本化條件，應認列為無形資產。

錯誤選項 (C)：非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，僅需每年定期測試減損。

錯誤選項 (D)：無形資產認列條件之一為成本必須能可靠衡量，否則不得認列。

[題目9] 甲公司X7年帳列銷貨收入\$1,200,000，銷貨成本\$700,000，期末存貨比期初存貨增加\$10,000，期末應收帳款比期初應收帳款減少\$9,000，期末應付帳款比期初應付帳款餘額增加\$8,000，則甲公司X7年支付給供應商的現金為何？

- (A)\$682,000
- (B)\$698,000
- (C)\$702,000
- (D)\$788,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：支付給供應商之現金 = 銷貨成本 + 存貨增加 - 應付帳款增加 = \$700,000 + \$10,000 - \$8,000 = \$702,000。

錯誤選項 (A)：加減項符號使用完全相反。

錯誤選項 (B)：未正確計算應付帳款增加帶來的資金影響。

錯誤選項 (D)：誤將所有項目皆視為加項。

[題目10] 甲公司X5年7月1日購置建築物一棟，除成本\$5,000,000，另支付佣金\$50,000，估計建築物使用年限為20年，採用直線法折舊，無殘值，甲公司誤將佣金\$50,000以佣金費用入帳。該公司於X7年中發現此項錯誤時立即更正，試問下列更正分錄何者正確？(A)借記：建築物\$50,000，貸記：佣金費用\$50,000 (B)借記：建築物\$50,000，貸記：前期損益調整\$50,000 (C)借記：建築物\$46,250，折舊費用\$3,750，貸記：前期損益調整\$50,000

(D)借記：建築物\$50,000，貸記：前期損益調整\$46,250，累計折舊-建築物\$3,750

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：佣金應資本化。少計建築物 \$50,000；少計每年折舊 $\$50,000 / 20 = \$2,500$ 。至X6年底共少計 1.5 年折舊 = \$3,750。保留盈餘淨影響 = 費用多計 \$50,000 - 折舊少計 \$3,750 = 少計 \$46,250。故應借：建築物 50,000，貸：前期損益調整 46,250，貸：累計折舊 3,750。

錯誤選項 (A)：X5年的費用已結帳，不能貸記佣金費用。

錯誤選項 (B)：忽略了資本化後應補提的累計折舊。

錯誤選項 (C)：會計科目與借貸方向完全錯誤。

[題目11] 若丙公司流動比率為1.5，則下列二項交易事件對流動比率之個別影響為何？①賒購商品 ②應收帳款確定無法收回(確實發生呆帳)

(A)①增加，②不變

(B)①增加，②增加

(C)①減少，②不變

(D)①減少，②減少

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：①賒購商品使流動資產與流動負債同額增加，在原比率大於1的情況下，會使流動比率分子分母同加一數而變小（減少）。②沖銷呆帳時，借記備抵呆帳，貸記應收帳款，流動資產淨額不變，故流動比率不變。

錯誤選項 (A)：賒購商品會導致比率減少，而非增加。

錯誤選項 (B)：兩個事件的影響方向判斷皆錯誤。

錯誤選項 (D)：沖銷呆帳不影響流動資產淨額，比率不應減少。

[題目12] 甲公司於X6年1月1日支付\$7,522,000購入乙公司發行面額\$8,000,000之債券，歸類為持有至到期日金融資產，債券票面利率10%，市場有效利率為11%，X26年1月1日到期，債券付息日為

每年7月1日及1月1日各支付一次。甲公司採有效利率法攤銷債券折溢價，則甲公司於X6年7月1日付息後帳上債券投資之餘額為何？

(A)\$7,494,580

(B)\$7,508,290

(C)\$7,535,710

(D)\$7,549,420

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：每期收到利息 = $\$8,000,000 \times 5\% = \$400,000$ 。X6上半年利息收入 = $\$7,522,000 \times 5.5\% = \$413,710$ 。折價攤銷額 = $\$413,710 - \$400,000 = \$13,710$ 。付息後帳面金額 = $\$7,522,000 + \$13,710 = \$7,535,710$ 。

錯誤選項 (A)：將折價攤銷額誤作減項。

錯誤選項 (B)：使用了錯誤的利率或期數進行計算。

錯誤選項 (D)：重複加上了利息收入而未扣除收取的現金。

[題目13] 甲公司會計人員X7年初發現X6年底遺漏一項平價發行長期應付公司債應計利息之調整分錄，因甲公司財務報表尚未結帳，故立即補做調整分錄。試問甲公司若未補做調整分錄，則下列對甲公司X6年財務比率的敘述何者正確？

(A)利息保障倍數低估

(B)流動比率高估

(C)總資產報酬率低估

(D)本益比高估

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：遺漏認列應付利息，會導致流動負債低估。流動比率 = 流動資產 / 流動負債，分母低估會導致流動比率高估。

錯誤選項 (A)：利息費用低估會導致淨利高估，進而使利息保障倍數高估。

錯誤選項 (C)：淨利高估會導致總資產報酬率高估。

錯誤選項 (D)：淨利高估使每股盈餘高估，本益比（市價/每股盈餘）會低估。

[題目14] 乙公司於X6年7月1日發行5年期、票面利率8%、面額\$1,000,000公司債，半年付息一次，每年付息日為6月30日及12月31日，又發行日當天之市場利率為6%。試利用下列現值因子資料，計算乙公司之公司債發行價格為何？（資料詳見原題）

(A)\$1,000,000

(B)\$1,084,249

(C)\$1,085,298

(D)\$1,426,506

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：5年期半年付息，共計10期。每期票面利息 = $\$1,000,000 \times 4\% = \$40,000$ 。市場有效利率為每期 3%。發行價格 = $\$40,000 \times (3\% \text{之} 10 \text{期年金現值因子} 8.53020) + \$1,000,000 \times (3\% \text{之} 10 \text{期複利現值因子} 0.74409) = \$341,208 + \$744,090 = \$1,085,298$ 。

錯誤選項 (A)：為平價發行之價格。

錯誤選項 (B)：誤用了年金或複利現值因子。

錯誤選項 (D)：使用了錯誤的利率期數組合。

[題目15] 下列對採用有效利息法攤銷應付公司債折溢價之敘述何者正確？

(A)當溢價發行公司債時，利息費用會逐期增加

(B)當折價發行公司債時，折價攤銷金額會逐期減少

(C)當溢價發行公司債時，溢價攤銷金額會逐期減少

(D)不論折價或溢價發行公司債，折溢價攤銷金額都逐期增加

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：折價攤銷會使帳面金額逐期增加，利息費用隨之增加，故利息費用與支付現金之差額（攤銷額）逐期增加；溢價攤銷會使帳面金額逐期減少，利息費用隨之減少，支付現金與利息費用之差額（攤銷額）亦逐期增加。

錯誤選項 (A)：溢價發行時，帳面價值逐期遞減，利息費用會逐期減少。

錯誤選項 (B)：折價攤銷金額會逐期增加。

錯誤選項 (C)：溢價攤銷金額會逐期增加。

[題目16] 甲公司存貨採定期盤存制，X7年期初存貨為進貨總額之5%，進貨折扣為進貨總額之1%，進貨退出及折讓為\$10,000，銷貨運費為\$19,800，銷貨淨額為\$2,646,000，期初存貨比期末存貨少\$80,000，銷貨成本為\$1,890,000，則進貨總額為何？

(A)\$2,020,000

(B)\$2,000,000

(C)\$1,980,000

(D)\$1,890,000

[答案] B

[詳解]

正確選項 (B)：設進貨總額為 X 。期初存貨 = $0.05X$ ，期末存貨 = $0.05X + 80,000$ 。淨進貨 = $X - 0.01X - 10,000 = 0.99X - 10,000$ 。（銷貨運費為營業費用不計入）。銷貨成本 = 期初 + 淨進貨 - 期末。 $1,890,000 = 0.05X + (0.99X - 10,000) - (0.05X + 80,000)$ 。 $1,890,000 = 0.99X - 90,000$ 。解得 $X = 2,000,000$ 。

錯誤選項 (A)：將銷貨運費錯誤計入進貨成本中。

錯誤選項 (C)：計算公式項目的加減邏輯倒置。

錯誤選項 (D)：直接以銷貨成本作為進貨總額，未調整存貨變動。

[題目17] 甲公司X7年8月31日編製銀行調節表時，銀行對帳單餘額為\$215,000，發現銀行對帳單上顯示銀行有代扣手續費\$180、代收票據\$12,400，8月31日流通在外未兌現支票 \$24,000，在途存款\$13,000；此外，公司X7年8月份因購買文具用品開立的支票\$890，公司帳上誤記為\$980。試問甲公司X7年8月31日調整前之帳列銀行存款餘額為何？

(A)\$191,690

(B)\$191,870

(C)\$204,000

(D)\$216,310

[答案] A

[詳解]

正確選項 (A)：正確餘額 = 銀行端 \$215,000 + 在途存款 \$13,000 - 未兌現支票 \$24,000 = \$204,000。設公司調整前餘額為 Y ，則 $204,000 = Y - \text{手續費 } \$180 + \text{代收票據 } \$12,400 + \text{記帳錯誤多扣 } \$90$ 。解得 $Y = \$191,690$ 。

錯誤選項 (B)：公司記帳錯誤的方向調整相反。

錯誤選項 (C)：\$204,000 為調整後的正確餘額，非調整前餘額。

錯誤選項 (D)：誤將銀行端與公司端的調節項目混用。

[題目18] 甲公司X7年9月1日因賒銷收到3個月期，票面利率10%，面額\$270,000的附息應收票據，甲公司10月1日將此應收票據持往銀行貼現，銀行貼現利率為12%，試問甲公司應收票據貼現可得金額為何？

(A)\$278,100

(B)\$276,750

(C)\$273,982

(D)\$271,215

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：到期值 = $\$270,000 + (\$270,000 \times 10\% \times 3/12) = \$276,750$ 。貼現日距到期日剩 2 個月。貼現息 = $\$276,750 \times 12\% \times 2/12 = \$5,535$ 。貼現可得金額 = $\$276,750 - \$5,535 = \$271,215$ 。

錯誤選項 (A)：利息或貼現期間計算錯誤。

錯誤選項 (B)：\$276,750 為到期值，未扣除貼現息。

錯誤選項 (C)：貼現期間誤算為 1 個月。

[題目19] 甲公司X6年將機器設備經常性維修之收益支出誤記為重大檢修之資本支出，若直到財務報表發布仍未發現該項錯誤，則對X6年當期財務報表之影響為何？

(A) X6年本期費用高估、期末資產低估、權益低估

(B) X6年本期費用低估、期末資產低估、權益高估

(C) X6年本期費用高估、期末資產高估、權益低估

(D) X6年本期費用低估、期末資產高估、權益高估

[答案] D

[詳解]

正確選項 (D)：將收益支出（應列費用）誤記為資本支出（列為資產），會導致當期費用低估，淨利高估，進而使期末權益高估；同時因資產多記，導致期末資產高估。

錯誤選項 (A)：判斷方向完全相反。

錯誤選項 (B)：資產應為高估，非低估。

錯誤選項 (C)：費用應為低估，權益應為高估。

[題目 20] 甲公司於X3年初以\$1,000,000向乙公司購入一款抗癌新藥專利配方。該專利的法定年限為10年，但甲公司估計效益年限為8年。於X5年初主管機關檢驗出該項抗癌新藥內含不利人體的物質，甲公司被要求將此藥品立即停止生產及禁止病人服用。請問X5年甲公司針對該抗癌藥品專利配方，應認列費損金額為何？

(A)\$200,000

(B)\$250,000

(C)\$750,000

(D)\$800,000

[答案] C

[詳解]

正確選項 (C)：專利權攤銷應以法定年限與估計效益年限兩者較短者為準，故攤銷年限為 8 年。
每年攤銷 = $\$1,000,000 / 8 = \$125,000$ 。X3與X4年共攤銷 2 年，X5年初帳面金額 = $\$1,000,000 - (\$125,000 \times 2) = \$750,000$ 。因藥品被禁，專利已無價值，應全數認列減損（費損）\$750,000。

錯誤選項 (A)：誤用法定年限計算攤銷與剩餘價值。

錯誤選項 (B)：誤將兩年累積攤銷額作為當期費損。

錯誤選項 (D)：未正確扣除已經攤銷的兩年費用。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。

105年地方特考四等考試

財稅行政

科目：會計學概要

甲、申論題部分：（50分）

一、甲公司以\$34,000,000承包一項工程，有關資料如下：

	2X14年度	2X15年度	2X16年度
本年度投入成本	12,800,000	10,400,000	\$12,500,000
估計尚須投入成本	12,800,000	12,500,000	0
本年度請款數	12,800,000	14,000,000	7,200,000

試作：

（一）企業會計準則規定工程結果可以合理估計，應採用完工百分比法計算工程損益，工程結果可以合理估計的條件為何？（5分）

（二）本題若採用完工百分比法，請計算2X15年度之工程損益。（5分）

[詳細解答]

1. 完工百分比法之合理估計條件

1-1 固定造價合約合理估計條件：依據企業會計準則規定，固定造價之建造合約若結果能可靠估計，須同時符合下列四項條件：

1-1-1 總合約收入能可靠衡量。

1-1-2 與合約相關之經濟效益很有可能流入企業。

1-1-3 履行合約尚須投入之成本及至資產負債表日之完成程度，均能可靠衡量。

1-1-4 歸屬於合約之成本能明確辨認且可靠衡量，致使實際合約成本能與先前之估計作比較。

2. 2X15年度之工程損益計算

2-1 2X14年度損益計算：

2-1-1 2X14年底累計實際投入成本 = 12,800,000。估計總成本 = 12,800,000 + 12,800,000 = 25,600,000。

2-1-2 2X14年完工比例 = 12,800,000 / 25,600,000 = 50%。

2-1-3 2X14年累計工程利益 = (34,000,000 - 25,600,000) × 50% = 4,200,000。因本期為第一年，故2X14年當期認列工程利益4,200,000。

2-2 2X15年度損益計算：

2-2-1 2X15年底累計實際投入成本 = 12,800,000 + 10,400,000 = \$23,200,000。

2-2-2 估計總成本 = 23,200,000 + 12,500,000 = \$35,700,000。

2-2-3 由於估計總成本 35,700,000 已大於合約總價 34,000,000，此為「虧損合約」(Onerous Contract)，依規定應立即認列全部預期損失。

2-2-4 2X15年底累計應認列總損失 = 34,000,000 - 35,700,000 = \$(1,700,000)。

2-2-5 2X15年當期工程損益 = 期末累計應認列損益 - 期初已認列累計損益 = \$(1,700,000) - (5,900,000)。

2-3 小結：2X15年度之工程損益為工程損失 \$5,900,000。

[解題思路]

本題測驗建造合約（工程會計）之損益認列。第一小題直接考準則背誦，默寫出收入可靠衡量、經濟效益流入、成本與進度可衡量、成本可辨認比較等要件即可。第二小題考計算，看到跨年度的工程成本資料，首要動作是算出每一年的「累計實際成本」與「估計總成本」。

解題關鍵在於發現 2X15 年的估計總成本 (35,700,000) 超過了合約總價 (34,000,000)，此時不再按完工比例認列利益，而是觸發「虧損合約」條款，必須將所有預期損失 (1,700,000) 一次全數認列。再扣除前期已認列的利益，即可得出本期應認列的鉅額損失。建議作答時間15分鐘。

[觀念比較]

比較維度	獲利合約（完工百分比法）	虧損合約（Onerous Contract）
適用時機	估計總成本小於合約總收入	估計總成本大於合約總收入
損益認列方式	依據當期完工比例分期認列利益	當期立即認列「全部」預期損失
累計損益計算	(合約總價 - 估計總成本) × 完工比例	合約總價 - 估計總成本（不乘完工比例）

[重點提醒]

考生最常犯的錯誤是在 2X15 年仍傻傻地計算完工比例 ($23,200,000 / 35,700,000 \approx 64.98\%$)，然後去乘上總損失，這會嚴重低估當期損失。務必牢記：只要發現總成本大於總收入，不論完工進度為何，未來的損失都必須在當期一次提列完畢（保守穩健原則）。

[延伸資訊]

現行國際財務報導準則 IFRS 15「客戶合約之收入」已取代過去的 IAS 11，但關於虧損合約之處理，依 IAS 37 負債準備之規定，仍維持「不可避免之成本超過預期經濟效益時，應立即認列負債準備及損失」的核心精神。

[參考資料]

企業會計準則公報第11號「建造合約」；國際會計準則第37號 (IAS 37)「負債準備、或有負債及或有資產」。

二、乙公司於2月1日收到多張客戶支付貨款的票據合計 4,000,000，為期三個月，借款利率年息六厘，到期一次償付本息。

3月15日部分票據如期兌現合計 800,000，其餘的因客戶存款不足退票。

5月1日償還銀行借款，並結清存款專戶。

試作：

上述交易之所有分錄。（15分）

[詳細解答]

1. 2月1日收到票據並提供擔保借款

1-1 收到客戶支付貨款之票據：

借：應收票據 5,000,000

貸：應收帳款 5,000,000

1-2 以票據為擔保向銀行借款（僅為擔保，不除列應收票據）：

借：現金 4,000,000

貸：短期借款 4,000,000

2. 3月15日部分票據兌現存入專戶

2-1 票據兌現並存入為還款設立之專戶：

借：備供償債專戶（或 銀行存款—專戶） 3,500,000

貸：應收票據 3,500,000

3. 4月20日剩餘票據兌現與退票處理

3-1 剩餘票據總額 = 5,000,000 - 3,500,000 = 1,500,000。

3-2 兌現 800,000 收取現金，退票 700,000 轉回保留追索權之應收帳款：

借：現金 800,000

借：應收帳款 700,000

貸：應收票據 1,500,000

4. 5月1日償還銀行借款與利息，並結清專戶

4-1 計算三個月借款利息 = 4,000,000 × 6% × 3/12 = 60,000。

4-2 應償還本息總額 = 4,000,000 + 60,000 = 4,060,000。

4-3 動用專戶資金 3,500,000，不足部分 560,000 以一般現金支付：

借：短期借款 4,000,000

借：利息費用 60,000

貸：備供償債專戶（或 銀行存款—專戶） 3,500,000

貸：現金 560,000

[解題思路]

本題屬於應收票據之「擔保借款」處理（非貼現除列）。解題核心在於理解提供擔保時，票據所有權與風險並未移轉給銀行，因此不能貸記應收票據，只能認列短期借款。

作答時需依時序（2/1、3/15、4/20、5/1）逐一寫出分錄。4/20 的退票需自行算出差額（500萬 - 350萬 - 80萬 = 70萬），並將退票金額轉回「應收帳款」。5/1 還款時，切記計算 3 個月的利息費用（年息6厘即為6%），並正確沖銷之前建立的「備供償債專戶」。配分15分，建議作答時間15分鐘。

[觀念比較]

比較維度	應收票據擔保借款	應收票據貼現（無追索權）
票據除列	否，票據仍在公司帳上	是，將票據自帳上除列
負債認列	認列「短期借款」	不認列借款，認列出售損益
風險與報酬	公司承擔退票風險	銀行承擔退票風險

[重點提醒]

退票轉回時，會計科目應使用「應收帳款」而非「催收帳款」，因為此時僅是初步退票，仍具一般商業追索權。此外，年息「六厘」在會計實務上即為 6%，計算利息時務必乘上期間 3/12，若漏乘期間將導致利息費用與現金貸方金額完全錯誤。

[延伸資訊]

依 IFRS 9 金融工具規定，評估金融資產是否除列，需視其風險與報酬是否幾乎全部移轉。本題為擔保借款，公司仍承擔信用風險（客戶倒帳風險），故不符合除列條件，屬於繼續認列資產並認列相關負債之交易。

[參考資料]

中級會計學：現金及應收款項章節；IFRS 9「金融工具」。

三、丙公司於2X15年1月1日接受政府的補助款 25,000,000，預估設備之耐用年限為10年，無殘值，採餘額遞減法提列折舊。折舊率為成本的20%。

試作：

丙公司2X15年1月1日至2X16年12月31日有關採購設備、提列折舊及政府補助之相關分錄。（15分）

[詳細解答]

本題依會計準則對與資產相關之政府補助，採「遞延收入法」（將補助款列為遞延政府補助利益，於資產折舊期間按比例認列為收入）作答：

1. 2X15年度相關分錄

1-1 2X15年1月1日取得政府補助款：

借：現金 10,000,000

貸：遞延政府補助利益 10,000,000

1-2 2X15年7月1日購入指定設備：

借：機器設備 25,000,000

貸：現金 25,000,000

1-3 2X15年12月31日提列折舊（採餘額遞減法，折舊率20%，使用半年）：

折舊額 = $25,000,000 \times 20\% \times 6/12 = 2,500,000$ 。

借：折舊費用 2,500,000

貸：累計折舊—機器設備 2,500,000

1-4 2X15年12月31日認列政府補助利益（配合設備折舊比例實現）：

當期折舊佔成本比例 = $2,500,000 / 25,000,000 = 10\%$ 。

認列補助利益 = $10,000,000 \times 10\% = 1,000,000$ 。

借：遞延政府補助利益 1,000,000

貸：政府補助利益（或 扣抵折舊費用） 1,000,000

2. 2X16年度相關分錄

2-1 2X16年12月31日提列折舊（期初帳面價值 = $25,000,000 - 2,500,000 = 22,500,000$ ）：

折舊額 = $22,500,000 \times 20\% = 4,500,000$ 。

借：折舊費用 4,500,000

貸：累計折舊—機器設備 4,500,000

2-2 2X16年12月31日認列政府補助利益：

當期折舊佔成本比例 = $4,500,000 / 25,000,000 = 18\%$ 。

認列補助利益 = $10,000,000 \times 18\% = 1,800,000$ 。

借：遞延政府補助利益 1,800,000

貸：政府補助利益（或 扣抵折舊費用） 1,800,000

[解題思路]

本題考查「與資產相關之政府補助」及「餘額遞減法折舊」的綜合運用。

先處理1/1及7/1的現金收支與資產入帳。年底時，先計算設備的折舊費用（注意第一年只有使用6個月，須乘6/12）。餘額遞減法的特質是直接利用「期初帳面價值」乘以固定折舊率，不預扣殘值。算出當期折舊後，再處理政府補助款的實現。補助款實現的節奏必須與該資產折舊的節奏完全一致。因此，利用「當期折舊額 / 原始資產成本」算出當期折舊比例，再將總補助款 \$10,000,000 乘上此比例，即為當期應認列的政府補助利益。建議作答時間15分鐘。

[觀念比較]

比較維度	遞延收入法（本題採行）	資產減項法
取得補助時	貸記「遞延政府補助利益」	貸記「機器設備」（直接扣抵成本）

比較維度	遞延收入法（本題採行）	資產減項法
資產帳面價值	維持原成本，較高	扣除補助款後之淨額，較低
損益表呈現	認列折舊費用，同時認列補助利益	僅認列按淨額計算之較低折舊費用

[重點提醒]

採用餘額遞減法計算 2X16 年折舊時，必須扣除 2X15 年已提列的累計折舊 2,500,000，使用淨額 22,500,000 來乘以 20%，若繼續用 25,000,000 計算將導致後續數字全錯。此外，遞延政府補助利益的實現金額，亦可直接使用未實現補助利益餘額乘以折舊率來速算（例如 2X16 年： $9,000,000 \times 20\% = \$1,800,000$ ），結果會與比例法一致。

[延伸資訊]

國際會計準則（IAS 20）允許與資產相關之補助採用上述兩種表達方式。實務上，若政府補助金額龐大，採用遞延收入法能較真實呈現企業實際投入之資產規模與總折舊費用，不致扭曲資產報酬率等財務比率。

[參考資料]

國際會計準則第20號（IAS 20）「政府補助之會計及政府援助之揭露」。

四、下列個別情況，請說明其損益金額各為若干？

（一）丁公司面對一項法律訴訟，有30%之機率會勝訴而不會有賠償，70%之機率會敗訴，若敗訴需賠償200。依據過去經驗，有30%的機率會發生1個零件故障，60%的機率會發生2個零件故障，10%的機率會發生3個零件故障。若公司今年的銷售量為10,000單位，試估計其應認列之損失金額。（5分）

[詳細解答]

1. 情況（一）：丁公司法律訴訟損失估計

1-1 依據 IAS 37 規定，若單一義務的可能結果為非連續之離散狀態，通常以「最可能發生之結果」（The most likely outcome）作為最佳估計值。

1-2 本題為單一訴訟案件，敗訴機率高達 70%（很有可能發生），此時不適用期望值法將機率與金額相乘。最可能之結果即為敗訴需賠償的金額。

1-3 應認列損失金額： $\$1,000,000$ 。

2. 情況（二）：戊公司保固服務損失估計

2-1 依據 IAS 37 規定，當負債準備涉及「大量母體項目」（如產品保固）時，應採用「期望值法」（Expected value method），將所有可能結果按其發生機率加權計算，以求得最佳估計值。

2-2 計算單一產品預期損壞之零件數量： $(1\text{個} \times 30\%) + (2\text{個} \times 60\%) + (3\text{個} \times 10\%) = 0.3 + 1.2 + 0.3 = 1.8$ 個/單位。

2-3 計算單一產品預期保固成本： $1.8\text{個} \times 200 = 360/\text{單位}$ 。

2-4 計算今年度總保固損失（產品保固費用）： $10,000\text{單位} \times 360 = 3,600,000$ 。

2-5 應認列損失金額： $\$3,600,000$ 。

[解題思路]

本題測驗「負債準備最佳估計值」的兩種衡量方法。

第一小題的關鍵字是「一項法律訴訟」，這是單一事件，因此估計法要選「最可能發生結果法」，只要機率過半（70%），就直接取該情境的賠償金額，不可將 1,000,000 乘以 70%。

第二小題的關鍵字是「銷售量為10,000單位」及「保固服務」，面對大量母體，估計法必須選「期望值法」，將機率與發生數量加權平均算出期望單位成本，再乘以總銷售量。建議作答時間10分鐘。

[觀念比較]

比較維度	最可能發生結果法	期望值法
適用情境	單一義務或單一事件（如單一訴訟）	大量母體項目（如產品保固、退款負債）
計算邏輯	選擇機率最高之單一情境金額	所有可能情境金額按發生機率加權平均
本題應用	敗訴機率70%最大，取1,000,000	依 30%、60%、10% 加權平均算出期望值

[重點提醒]

考生極易在第一小題誤用期望值計算（算出 700,000），這是未釐清 IAS 37 對單一義務與母體義務之區分。訴訟判決只有「賠 100 萬」或「不賠」兩種結果，法官不可能判你賠 70 萬，因此認列 70 萬的負債準備無法反映實際的資源流出情況。

[延伸資訊]

在現行 IFRS 15 規範下，若產品保固屬於強制性或標準型保固（保證型保固），其會計處理仍回歸 IAS 37 認列負債準備；若是客戶可額外付費購買的延長保固（服務型保固），則屬於單獨的履約義務，需將部分交易價格分攤至該服務並遞延認列收入。本題屬前者。

[參考資料]

國際會計準則第37號（IAS 37）「負債準備、或有負債及或有資產」。

乙、測驗題部分：（50分）

[題目1] 下列何者非為應列報於綜合損益表之項目？

- (A) 非常損益
- (B) 財務成本
- (C) 停業單位損益
- (D) 除列以攤銷後成本衡量之金融資產所產生之損益

[答案] (A)

[詳解]

【考點】綜合損益表之組成項目與現行準則規定

正確選項說明：

選項 (A) 為正確答案。依據現行國際會計準則第1號 (IAS 1) 「財務報表表達」之規定，企業不得將任何收益或費損項目於綜合損益表或附註中列報為「非常項目」 (Extraordinary items)。因此，非常損益已被準則明令禁止出現於綜合損益表中。

錯誤選項說明：

「(B)財務成本」關鍵字錯誤。財務成本 (如利息費用) 是損益表的必備單獨列示項目，用以反映企業籌資的資金成本。若要使該選項成立，應修正為「財務成本為綜合損益表之應列報項目」。

「(C)停業單位損益」關鍵字錯誤。停業單位損益必須在綜合損益表中，於繼續營業單位稅後淨利之後單獨列示，以利報表使用者評估持續性盈餘。若要使該選項成立，應修正為「停業單位損益為綜合損益表之應列報項目」。

「(D)除列以攤銷後成本衡量之金融資產所產生之損益」關鍵字錯誤。依據 IFRS 9 規定，處分攤銷後成本衡量之金融資產損益，應於當期損益中列報。若要使該選項成立，應修正為「除列攤銷後成本資產之損益為綜合損益表之應列報項目」。

【易混淆】「非常損益」與「停業單位損益」早期皆屬於報表下半部的特殊項目，但後來準則修訂，認為商業環境中幾乎沒有什麼事件是絕對「非常」的 (如天災亦可預期)，故完全刪除非常損益，僅保留停業單位損益。

[題目2] 甲公司向其供應商乙公司購買一批定價\$10,000之商品，乙公司提供10%的商業折扣及2%的現金折扣。若甲公司在折扣期間內付清貨款，則甲公司應認列該批商品之成本為多少？

- (A)\$10,000
- (B)\$9,000
- (C)\$8,820
- (D)\$8,800

[答案] (C)

[詳解]

【考點】存貨成本衡量——商業折扣與現金折扣之計算

正確選項說明：

選項 (C) 為正確答案。購貨成本應扣除所有商業折扣與取得之現金折扣。

計算步驟如下：

1. 先扣除商業折扣 (直接降低成交價格)： $10,000 \times (1 - 10\%) = 9,000$ 。此 \$9,000 即為發票金額及入帳基礎。
2. 再扣除現金折扣 (期間內付款取得之折讓)： $9,000 \times (1 - 2\%) = 8,820$ 。此為最終支付的現金，亦為存貨的最終入帳成本。

錯誤選項說明：

「(A) 10,000」。

「(B) 9,000」。

「(D)\$8,800」關鍵字錯誤。此計算將商業折扣 10% 與現金折扣 2% 直接相加為 12% ($10,000 \times$

88% = 8,800)，違反了現金折扣必須以扣除商業折扣後的「發票金額」為計算基礎之規定。若要使該選項成立，應修正為「折扣計算不能直接將百分比相加」。

【易混淆】「商業折扣」是不入帳的，直接以扣除後淨額作為交易價格；「現金折扣」是為鼓勵提早還款所設，兩者計算有先後順序，必須先算商業折扣再算現金折扣，絕不可將兩者比率相加。

[題目3] 甲公司X1年期末機器設備的帳面金額為 135,000，使用價值為\$129,000，則該機器的減損損失為多少？

- (A)\$0
- (B)\$15,000
- (C)\$21,000
- (D)\$36,000

[答案] (B)

[詳解]

【考點】資產減損測試——可回收金額之決定與減損損失計算

正確選項說明：

選項 (B) 為正確答案。依 IAS 36 規定，資產之「可回收金額」為「公允價值減處分成本」與「使用價值」兩者中之較高者。

本題可回收金額 = $\text{Max}(135,000, 129,000) = \$135,000$ 。

資產帳面金額 (150,000) 大於可回收金額 (135,000)，發生減損。

減損損失 = 帳面金額 - 可回收金額 = $150,000 - 135,000 = 15,000$ 。

錯誤選項說明：

「(A)0」關鍵字錯誤。帳面價值已高於可回收金額，必須認列減損，不可能為0。若要使該選項成立，應修正為「若可回收金額大於150,000，則減損損失為0」。

「(C)21,000」關鍵字錯誤。此為誤將可回收金額定為「較低者」之使用價值 (129,000) 所算出的結果 ($150,000 - 129,000 = \$21,000$)。若要使該選項成立，應修正為「可回收金額應取兩者之較高者，不可取較低者」。

「(D) 15,000」。

【易混淆】決定「可回收金額」時，務必牢記取「較高者」。邏輯在於企業身為理性的經濟個體，若繼續使用的價值較高就會選擇留用，若賣掉的淨值較高就會選擇出售，因此資產的實質價值應為兩條路徑中較有利的那個。

[題目4] 乙公司9月1日自丙公司賒購商品一批，商品價格為\$500,000，付款條件為2/10, 1/15, n/30，在9月11日償還一半貨款，9月16日則償還該批商品四分之一貨款，10月1日則償還該批商品剩餘貨款，試計算該批商品共支付多少現金？

- (A)\$500,000
- (B)\$495,000
- (C)\$493,750
- (D)\$490,000

[答案] (C)

[詳解]

【考點】現金折扣之多階段付款計算

正確選項說明：

選項 (C) 為正確答案。依據付款條件「2/10, 1/15, n/30」，10天內付款享2%折扣，11至15天內享1%折扣，30天內付清無折扣。

1. 9月11日付一半（第10天，符合2/10）：

付款帳款金額 = $500,000 \times 1/2 = 250,000$ 。

支付現金 = $250,000 \times (1 - 2\%) = 245,000$ 。

2. 9月16日付四分之一（第15天，符合1/15）：

付款帳款金額 = $500,000 \times 1/4 = 125,000$ 。

支付現金 = $125,000 \times (1 - 1\%) = 123,750$ 。

3. 10月1日付剩餘款（第30天，超過折扣期）：

剩餘帳款 = $500,000 - 250,000 - 125,000 = 125,000$ 。

支付現金 = \$125,000（無折扣）。

總支付現金 = $245,000 + 123,750 + 125,000 = 493,750$ 。

錯誤選項說明：

「(A) 500,000」。

「(B)\$495,000」關鍵字錯誤。此為假設所有款項皆取得 1% 折扣 ($500,000 \times 99\%$) 之結果。若要使該選項成立，應修正為「分批付款應按各自符合之折扣條件分開計算」。

「(D)\$490,000」關鍵字錯誤。此為假設所有款項皆取得 2% 折扣 ($500,000 \times 98\%$) 之結果。若要使該選項成立，應修正為「超過10天之還款無法取得2%折扣」。

【易混淆】計算天數時，通常採用「算尾不算頭」的原則。9月1日起算，9月11日剛好是第10天 ($11-1=10$)，可享2%折扣；9月16日是第15天 ($16-1=15$)，可享1%折扣。

【題目5】甲公司將一筆進貨運費誤作為銷貨運費處理，若相關貨品已全數售出，關於此錯誤對該公司財務報表之影響，下列敘述何者正確？

(A)本期毛利高估

(B)本期營業利益低估

(C)期末保留盈餘高估

(D)期末保留盈餘低估

【答案】(A)

【詳解】

【考點】存貨錯誤對綜合損益表各層級盈餘之影響

正確選項說明：

選項 (A) 為正確答案。進貨運費屬於「存貨成本」的一部分，當貨品售出時會轉為「銷貨成本」。將其誤記為「銷貨運費」（屬於營業費用），會導致：

1. 銷貨成本低估。

2. 營業毛利 = 銷貨收入 - 銷貨成本。因銷貨成本低估，故本期毛利被「高估」。

錯誤選項說明：

「(B)本期營業利益低估」關鍵字錯誤。營業利益 = 營業毛利 - 營業費用。毛利被高估，但營業費用（銷貨運費）也被等額高估，兩者一加一減相互抵銷，營業利益是「正確無誤」的。若要使該選項成立，應修正為「本期營業利益不受影響」。

「(C)期末保留盈餘高估」與「(D)期末保留盈餘低估」關鍵字錯誤。因營業利益正確，稅前與稅後淨利皆為正確，故結轉至資產負債表的期末保留盈餘完全不受影響。若要使該選項成立，應修正為「期末保留盈餘不受影響」。

【易混淆】進貨運費是在使存貨達到可供銷售狀態前的必要支出，屬成本；銷貨運費是推銷產品產生的費用，屬營業費用。此錯誤屬於「損益表科目分類錯誤」，會改變毛利率，但不會影響最終淨利。

[題目6] 丁公司於X0年7月1日發行年利率6%、面額 60,000。試問丁公司X6年度因償還此公司債之本金與利息，共支付多少現金？

(A)\$62,600

(B)\$63,500

(C)\$72,600

(D)\$73,500

[答案] (C)

[詳解]

【考點】分期還本公司債之本息支付計算

正確選項說明：

選項 (C) 為正確答案。X6年度包含兩次付息（7/1、12/31）與一次還本（7/1）。需先計算 X6 年流通在外的本金餘額：

原始面額 300,000，X5年7/1已償還第一期本金60,000。故 X6年上半年（1/1至6/30）流通在外本金為 \$240,000。

1. X6年7月1日支付：

還本：\$60,000

付息： $240,000 \times 6\% \times 6/12 = 7,200$

2. 7/1還本後，X6年下半年（7/1至12/31）流通在外本金降為 $240,000 - 60,000 = \$180,000$ 。

3. X6年12月31日支付：

付息： $180,000 \times 6\% \times 6/12 = 5,400$

X6年度總支付現金 = $60,000 + 7,200 + 5,400 = \$72,600$ 。

錯誤選項說明：

「(A)\$62,600」關鍵字錯誤。此金額未能涵蓋完整年度的利息與本金，計算邏輯錯誤。若要使該選項成立，應修正為「正確計算需包含上下半年的兩次利息」。

「(B)63,500」與「(D)73,500」關鍵字錯誤。此為無意義之計算干擾值。若要使該選項成立，應修正為「需依流通在外本金餘額精確計算各期利息」。

【易混淆】計算分期還本債券利息時，每次還本後「未償還本金」就會減少，因此下一期的利息支出必定遞減。切勿從頭到尾都用原始面額 \$300,000 計算利息。

[題目7] 甲公司估計呆帳均為應收帳款總額之5%，X6年期初與期末應收帳款總額分別為1,400,000，若X6年度認列呆帳損失\$40,000，則實際沖銷之呆帳金額為何？

- (A)\$30,000
- (B)\$40,000
- (C)\$50,000
- (D)\$60,000

[答案] (A)

[詳解]

【考點】備抵呆帳（備抵損失）帳戶之餘額推算

正確選項說明：

選項 (A) 為正確答案。採應收帳款餘額百分比法，備抵呆帳期初與期末應有餘額皆可直接算出：

期初備抵呆帳餘額 = $1,200,000 \times 5\% = 60,000$ 。

期末備抵呆帳餘額 = $1,400,000 \times 5\% = 70,000$ 。

依據備抵呆帳 T字帳公式：

期初餘額 + 本期認列呆帳損失 - 本期沖銷呆帳 = 期末餘額

$60,000 + 40,000 - \text{沖銷數} = \$70,000$

沖銷數 = $100,000 - 70,000 = \$30,000$ 。

錯誤選項說明：

「(B) 40,000」。

「(C)\$50,000」與「(D) 30,000」。

【易混淆】「認列呆帳損失」是年底的估計調整分錄（借：呆帳損失，貸：備抵呆帳），會增加備抵餘額；「沖銷呆帳」是確認特定客戶倒帳時的沖減（借：備抵呆帳，貸：應收帳款），會減少備抵餘額。

[題目8] 銀行存款調節表上，列有公司已存入但銀行尚未記入的存款 25,500

(B)貸記銀行存款 25,500

[答案] (C)

[詳解]

【考點】銀行存款調節表——在途存款之會計處理

正確選項說明：

選項 (C) 為正確答案。「公司已存入但銀行尚未記入」屬於在途存款 (Deposit in transit)。這表示公司的帳載紀錄已經正確增加存款了（入帳完畢），只是銀行的系統因時間差尚未更新。既然公司帳目無誤，因此公司端「不需要作任何調整分錄」。

錯誤選項說明：

「(A)借記銀行存款 25,500」關鍵字錯誤。公司若再作分錄，將導致同一筆存款被重複入帳兩次。若要使該選項成立，應修正為「在途存款僅需於銀行調節表上加回銀行對帳單餘額，公司帳無需作分錄」。

「(D)借記損失\$25,500」關鍵字錯誤。這筆錢並未減失，只是處理有時間差，不構成損失。若要使該選項成立，應修正為「在途存款屬時間差，並非損失」。

【易混淆】編製銀行調節表後，只有調整「公司帳面餘額」的項目（如：未沖銷支票、銀行代收票據、銀行手續費、公司記帳錯誤）才需要作調整分錄。調整「銀行對帳單餘額」的項目（如：在途存款、未兌現支票）公司皆不需作分錄。

[題目9] 甲公司於X1年初購入一部運輸設備，成本 150,000，可使用4年，若採年數合計法提列折舊，請問X3年的折舊為何？

(A)\$450,000

(B)\$375,000

(C)\$360,000

(D)\$300,000

[答案] (D)

[詳解]

【考點】年數合計法折舊之計算

正確選項說明：

選項 (D) 為正確答案。年數合計法應先扣除殘值計算「應提折舊總額」，再乘以遞減之年數比例。

1. 應提折舊總額 = 成本 - 殘值 = 1,650,000 - 150,000 = \$1,500,000。

2. 年數合計 = 1 + 2 + 3 + 4 = 10 (或公式： $4 \times (4+1) / 2 = 10$)。

3. 各年折舊比例：X1年為 4/10，X2年為 3/10，X3年為 2/10，X4年為 1/10。

4. X3年折舊費用 = 1,500,000 $\times$ 2/10 = 300,000。

錯誤選項說明：

「(A)450,000」關鍵字錯誤。此為 X2 年的折舊費用 (1,500,000 $\times$ 3/10 = 450,000)。

「(B)375,000」關鍵字錯誤。此為採用直線法計算之折舊 (1,500,000 / 4 = 375,000)。

「(C) 300,000」。

【易混淆】年數合計法的分子是「剩餘耐用年限」，因此第一年是最大的 4，逐年遞減。務必記得折舊基數必須「先扣除殘值」。

[題目10] 下列敘述何者錯誤？

(A)一般情況下，「負債準備」與「或有負債」之區別在於具經濟效益之資源流出之可能性是否高於 50%

(B)在有效利息法之下，公司債各期溢價攤銷數等於當期實際支付利息金額減當期利息費用

(C)長期負債1年內到期的部分是指必須在1年內支付的本金部分，應將其歸類為長期負債

(D)應付公司債折價為應付公司債之減項

[答案] (C)

[詳解]

【考點】長期負債與負債準備之基礎觀念

正確選項說明：

選項 (C) 敘述錯誤，為本題應選答案。長期負債若有 1 年內（或一個營業週期內）到期必須清償

之本金部分，會耗用短期資源，因此必須將該部分轉列為「流動負債」（一年內到期之長期負債），不能再歸類為長期負債，以免誤導流動比率。

錯誤選項說明：

「(A)負債準備與或有負債區別在於流出可能性」敘述正確。可能性大於50%（很有可能）且金額能可靠衡量者，入帳為「負債準備」；低於50%（可能）或無法可靠衡量者，僅作附註揭露為「或有負債」。

「(B)有效利息法下溢價攤銷之計算」敘述正確。溢價攤銷會減少利息費用，因此：利息費用 = 實付利息 - 溢價攤銷。移項後即為：溢價攤銷 = 實付利息 - 利息費用。

「(D)應付公司債折價為減項」敘述正確。折價帳戶是公司債面額的抵減科目（Contra-liability），以計算公司債之帳面價值。

【易混淆】長期借款雖然名稱上有「長期」二字，但在財務報表表達時，必須嚴格按照「到期日」切割。五年期借款在第四年底時，因剩餘到期期間短於一年，全數皆須重分類為流動負債。

[題目11] 甲公司於X1年1月1日以 40轉換為甲公司普通股。若不包含轉換權，則公司債之價格為100,000之負債

(B)應認列 105,000之負債

(D)應認列105,000之權益

[答案] (A)

[詳解]

【考點】複合金融工具之原始認列與組成要素分攤

正確選項說明：

選項 (A) 為正確答案。可轉換公司債屬於「複合金融工具」，發行時必須拆分為「負債組成部分」與「權益組成部分」（轉換權）。

依國際會計準則規定，拆分時採用「剩餘價值法」，先決定不含轉換權之純負債公允價值，剩餘款項才歸屬為權益。

本題總發行價格 105,000。不含轉換權之純債券價值為100,000，故應認列負債 100,000。剩餘價值 5,000 (105,000 - 100,000) 則認列為權益（資本公積—認股權）。

錯誤選項說明：

「(B)應認列100,000之權益」關鍵字錯誤。100,000 是純負債的價值，而非權益。若要使該選項成立，應修正為「應認列\$5,000之權益」。

「(C)應認列105,000之負債」與「(D)應認列105,000之權益」關鍵字錯誤。不可將發行總額全數歸屬於單一組成要素，必須拆分。若要使該選項成立，應修正為「發行總額應拆分為負債\$100,000與權益5,000」。

【易混淆】可轉債發行時，投資人支付的溢價，實際上是為了購買「未來可以換成股票」的這個權利（選擇權），因此超出純債券價值的部分，本質上是股東權益。

[題目12] 股東以提供機器設備方式投資，應如何認列入帳？

(A)以機器設備的帳面金額入帳

(B)以機器設備的公允價值入帳

(C)以機器設備的變現價值入帳

(D)以機器設備的重置成本入帳

[答案] (B)

[詳解]

【考點】非現金資產入股之入帳基礎

正確選項說明：

選項 (B) 為正確答案。當公司接受股東以非現金資產（如機器設備、土地）投資入股時，依據會計準則規定，取得該資產與發行股票之入帳基礎，應以所取得資產之「公允價值」（Fair Value）衡量。若資產公允價值無法可靠衡量，才以所發行股票之公允價值入帳。

錯誤選項說明：

「(A)以機器設備的帳面金額入帳」關鍵字錯誤。股東原有的帳面金額對新公司而言無意義，無法反映當下市場價值。若要使該選項成立，應修正為「不能以股東原帳面金額入帳，應以公允價值為準」。

「(C)變現價值」與「(D)重置成本」關鍵字錯誤。變現價值與重置成本雖為衡量基礎之一，但非此類交易之首要準則要求，公允價值才是反映交易當下客觀交換價值的標準。若要使該選項成立，應修正為「準則明定以資產之公允價值衡量」。

【易混淆】任何涉及「以物易物」或「以物換股」的非現金交易，會計處理的第一順位永遠是「換入或換出資產中，公允價值較明確者」。

[題目13] 乙公司X3年部分項目之期末餘額如下：權益 300,000。X3年度綜合損益表中淨利_____，另外，X3年度權益變動表中列示特別股股利 60,000。X3年12月31日普通股每股市價為 150,000。）

[詳解]

【考點】每股盈餘（EPS）與本益比（P/E Ratio）之計算

正確選項說明：

選項 (A) 為正確答案。

1. 本益比公式 = 每股市價 / 每股盈餘（EPS）。
2. 每股盈餘（EPS）=（本期淨利 - 當期特別股股利）/ 加權平均流通在外普通股股數。
3. 依原題意，已知市價 35，特別股股利10,000，股數 50,000股。假設原卷漏印之淨利為 \$150,000。

$$\text{EPS} = (150,000 - 10,000) / 50,000 \text{股} = 140,000 / 50,000 = 2.8。$$

$$4. \text{本益比} = 35 / 2.8 = 12.5。$$

錯誤選項說明：

「(B)2.8」關鍵字錯誤。這是計算出來的每股盈餘（EPS），並非本益比。若要使該選項成立，應修正為「乙公司X3年度之每股盈餘為2.8」。

「(C)3.0」與「(D)2.0」關鍵字錯誤。此為未扣除特別股股利或計算錯誤之干擾值。若要使該選項成立，應修正為「需以正確的EPS求算本益比」。

【易混淆】計算普通股 EPS 時，分子一定要把歸屬於「特別股」的股利扣除，因為淨利是全公司的，但 EPS 是算給「普通股股東」看的，必須先分出特別股的份額。

【**題目14**】 甲公司於X5年5月10日由董事會提案並經股東大會同意，通過發放每股現金 10、市價 75,000,000

(B)將使甲公司帳上之保留盈餘減少 210,000,000

(D)將使甲公司帳上之現金減少\$75,000,000

【**答案**】 (B)

【**詳解**】

【**考點**】 現金股利與大額股票股利對保留盈餘之影響

正確選項說明：

選項 (B) 為正確答案。宣告股利當日 (5月10日)，會使保留盈餘減少。

1. 現金股利影響： $30,000,000 \text{ 股} \times 2.5 = 75,000,000$ 。

2. 股票股利影響：發放 30% 股票股利。因比例大於 20%~25%，屬「大額股票股利」，依規定應按「面額」將保留盈餘轉列資本。

發行新股數 = $30,000,000 \text{ 股} \times 30\% = 9,000,000 \text{ 股}$ 。

股票股利轉帳金額 = $9,000,000 \text{ 股} \times \text{面額 } 10 = 90,000,000$ 。

3. 總計減少保留盈餘 = $75,000,000 + 90,000,000 = 165,000,000$ 」關鍵字錯誤。此選項僅計算了現金股利，遺漏了宣告股票股利同樣會沖減保留盈餘。若要使該選項成立，應修正為「現金股利部分使保留盈餘減少 210,000,000」關鍵字錯誤。此為將股票股利誤按「市價 75,000,000」關鍵字錯誤。宣告日尚未實際發放現金，只會成立「應付現金股利」(負債)，要到 7 月 1 日發放日時，現金才會減少。若要使該選項成立，應修正為「將使甲公司帳上之負債增加 \$75,000,000」。

【**易混淆**】 宣告股票股利 (盈餘轉增資) 本質上是將權益項目 (保留盈餘) 轉到另一個權益項目 (股本)，公司總權益不變，但「保留盈餘」確實會減少。區分大小額的界線為 20%~25%，大額用面額算，小額用市價算。

【**題目15**】 甲公司X2年4月1日宣告發放現金股利 10) 及特別股1,500股 (每股面額\$10，股利率 6%)。若特別股為累積、參加至12%，已積欠1年股利未分配，則特別股能分得之股利金額為：

(A)\$900

(B)\$1,800

(C)\$2,700

(D)\$3,200

【**答案**】 (C)

【**詳解**】

【**考點**】 累積且部分參加特別股之股利分配計算

正確選項說明：

選項 (C) 為正確答案。股利分配順序：積欠特別股 > 當期特別股 > 當期普通股 > 參加分配。

特別股總股本 = $1,500 \text{ 股} \times 10 = \$15,000$ 。

普通股總股本 = $2,000 \text{ 股} \times 10 = 20,000$ 。總可分配金額 = 5,900。

1. 分配積欠特別股 (1年)： $15,000 \times 6\% = 900$ 。剩餘5,000。

2. 分配當期特別股： $15,000 \times 6\% = 900$ 。剩餘4,100。
3. 分配當期普通股基本股利：普通股按同等基本利率 6% 分配， $20,000 \times 6\% = 1,200$ 。剩餘可供參加2,900。
4. 計算參加比例： $2,900 / (15,000 + \$20,000) = 8.28\%$ 。
特別股總分配率 = $6\% + 8.28\% = 14.28\%$ 。但特別股「僅參加至12%」，故受限額。
特別股可額外參加之最高限度 = $12\% - \text{基本 } 6\% = 6\%$ 。
5. 特別股參加金額 = $15,000 \times 6\% = 900$ 。
6. 特別股總分得 = $900(\text{積欠}) + 900(\text{當期}) + 900(\text{參加}) = \$2,700$ 。

錯誤選項說明：

「(A) 900」。

「(B) 1,800」。

「(D)\$3,200」關鍵字錯誤。此為計算錯誤或未扣除普通股基本股利之金額。若要使該選項成立，應修正為「特別股股利分派需依序扣減並考慮參加限額」。

【易混淆】「參加至12%」的意思是，特別股當期所能拿到的「基本+參加」總比率最高就是12%。因為已經先拿了6%基本股利，所以後面參加分配最多只能再拿 6% ($12\% - 6\%$)。

[題目16] 甲公司X2年之銷貨收入為 30,000、預收收入增加 42,000。甲公司X2年由客戶處共收取多少現金？

- (A)\$432,000
- (B)\$474,000
- (C)\$486,000
- (D)\$516,000

[答案] (B)

[詳解]

【考點】現金流量表（直接法）——由客戶收取現金之計算

正確選項說明：

選項 (B) 為正確答案。計算由客戶收取之現金，需自「銷貨收入」出發，調整與營運收入相關之資產負債科目。

計算公式：向客戶收取之現金 = 銷貨收入 - 應收帳款增加數 + 預收收入增加數

1. 應收帳款增加 \$30,000：表示有3萬元的銷貨並未收到現金（資金積壓在客戶端），故應扣除。
2. 預收收入增加 \$24,000：表示提前收到了客戶的現金，但尚未認列為收入，故應加回。
3. 存貨減少 \$42,000：存貨變動影響的是「支付供應商之現金」，與「向客戶收取現金」無關，不予理會。

計算： $480,000 - 30,000 + 24,000 = 474,000$ 。

錯誤選項說明：

「(A)\$432,000」關鍵字錯誤。此為錯誤將預收收入增加當作減項。若要使該選項成立，應修正為「預收收入增加代表收現，應為加項」。

「(C)486,000」與「(D)516,000」關鍵字錯誤。此為將存貨變動誤行列入計算之結果。若要使該選項成立，應修正為「存貨變動與計算客戶收現無關」。

【易混淆】計算營業現金流直接法時，每個收支項目都有其對應的資產負債。銷貨收入只跟「應收帳款」與「預收收入」連動；銷貨成本才跟「存貨」及「應付帳款」連動，千萬別混搭。

[題目17] 甲公司X4年1月1日以 1,000,000，票面利率7%之公司債，作為持有至到期日債券投資，該公司債每年6月30日及12月31日各付息一次，假設市場利率為9%，試問X4年底該筆債券投資之帳面金額為何？

(A)\$925,647

(B)\$926,400

(C)\$932,800

(D)\$933,088

[答案] (D)

[詳解]

【考點】按攤銷後成本衡量金融資產（持有至到期投資）之有效利息法攤銷

正確選項說明：

選項 (D) 為正確答案。債券每半年付息一次，故每期票面利率為 3.5% (7%/2)，每期市場利率為 4.5% (9%/2)。每期實收現金利息 = $1,000,000 \times 3.5\% = 35,000$ 。

1. X4年6月30日第一期攤銷：

利息收入 = 期初帳面金額 $920,000 \times 4.5\% = 41,400$ 。

折價攤銷額 = $41,400 - 35,000 = \$6,400$ 。

6/30 帳面金額 = $920,000 + 6,400 = \$926,400$ 。

2. X4年12月31日第二期攤銷：

利息收入 = 6/30帳面金額 $926,400 \times 4.5\% = 41,688$ 。

折價攤銷額 = $41,688 - 35,000 = \$6,688$ 。

12/31 帳面金額 = $926,400 + 6,688 = \$933,088$ 。

錯誤選項說明：

「(A)925,647」與「(C)932,800」關鍵字錯誤。此為未將利率減半或計算錯誤之干擾值。若要使該選項成立，應修正為「半年付息債券，利率與期間必須同步調整為半年制」。

「(B) 926,400」。

【易混淆】折價購入債券（市場利率 > 票面利率），其帳面價值會隨著每次利息攤銷而逐期「增加」，最終至到期日趨近於面額。

[題目18] 某公司於X9年初發行2年期公司債，面額 2,800,000提前贖回公司債，試問此公司債的贖回損益為何？（若有小數請四捨五入至整數；3%，2期每元複利現值0.942596，普通年金現值1.913470）

(A)損失 142,596

(C)損失 144,244

[答案] (B)

[詳解]

【考點】公司債提前贖回損益之計算

正確選項說明：

選項 (B) 為正確答案。X10年1月1日贖回時，距離債券到期還剩 1 年（即 2 個付息期）。

此時債券的帳面價值等於剩餘未來現金流量按原始市場利率折現的現值：

1. 每期支付現金利息 = $3,000,000 \times (4\%/2) = 60,000$ 。

2. 剩餘 2 期，每期折現率 = $6\% / 2 = 3\%$ 。

3. 計算X10年1/1帳面價值：

利息現值 = $60,000 \times 1.913470 = 114,808.2$

本金現值 = $3,000,000 \times 0.942596 = 2,827,788$

總帳面價值 = $114,808.2 + 2,827,788 = 2,942,596.2$ （約 \$2,942,596）。

4. 贖回損益 = 帳面價值 - 贖回價格 = $2,942,596 - 2,800,000 = 142,596$ 。

因支付的錢（贖回價）小於欠人的錢（帳面價值），產生贖回利益 \$142,596。

錯誤選項說明：

「(A)損失\$142,596」關鍵字錯誤。此選項將利益誤判為損失。若要使該選項成立，應修正為「若贖回價格大於帳面價值，始產生損失」。

「(C)損失144,244」與「(D)利益\$144,244」關鍵字錯誤。此為使用錯誤折現率或錯誤期數計算得出之干擾金額。若要使該選項成立，應修正為「需以剩餘2期及半年期折現率3%計算帳面價值」。

【易混淆】計算債券在任一時點的帳面價值，最快的方法不是從發行日順推，而是從該時點往未來看，把剩餘的本金與利息用「原始市場利率」重新折現。

[題目19] 甲公司X1年度之淨利為 20,000，應收帳款淨額減少 10,000，出售固定資產損失 5,000，預收貨款增加 8,000，發行公司債收現\$40,000，則由營業活動所產生的現金流入為：

(A)\$143,000

(B)\$157,000

(C)\$173,000

(D)\$187,000

[答案] (D)

[詳解]

【考點】現金流量表（間接法）——營業活動現金流之計算

正確選項說明：

選項 (D) 為正確答案。間接法是從本期淨利出發，加回不影響現金之費用，剔除不屬於營業活動之損益，並調整與營業相關之流動資產及負債變動。

計算過程：

淨利：+ \$150,000

加：折舊費用（無現金流出之費用）+ 10,000

加：出售固定資產損失（屬投資活動，剔除其對淨利之負面影響）+ 30,000

減：存貨增加（積壓資金） - 20,000

加：應收帳款減少（收回現金） + 18,000

減：應付帳款減少（支付現金） - 5,000

加：預收貨款增加（預先收現） + 4,000

營業活動淨現金流入 = 150,000 + 10,000 + 30,000 - 20,000 + 18,000 - 5,000 + 4,000 = \$187,000。

錯誤選項說明：

「(A)143,000」、「(B)157,000」、「(C)\$173,000」關鍵字錯誤。這些多半是方向加減錯誤，或誤將「出售設備收現8,000」（屬投資活動）與「發行公司債收現40,000」（屬籌資活動）納入計算。若要使該選項成立，應修正為「投資活動與籌資活動之現金流不應計入營業活動中，應確實遵循間接法公式調整」。

【易混淆】間接法的兩大陷阱：「出售資產損失」要加回營業淨利，但實際收到的現金（如出售舊設備收現8,000）是歸在「投資活動」，在算營業現金流時不可將其加入。

【題目20】應收帳款收現對速動比率、應收帳款週轉率之影響為：

(A)不變、不變

(B)不變、增加

(C)不變、減少

(D)增加、減少

【答案】(B)

【詳解】

【考點】財務比率分析——會計交易對流動性與活動性比率之影響

正確選項說明：

選項 (B) 為正確答案。

1. 速動比率 = 速動資產 / 流動負債。

當應收帳款收現時：借：現金（增加），貸：應收帳款（減少）。現金與應收帳款同屬「速動資產」，一增一減總額不變。流動負債也不變。因此速動比率「不變」。

2. 應收帳款週轉率 = 銷貨淨額 / 平均應收帳款。

應收帳款收回現金，會使得期末應收帳款餘額「下降」，進而拉低分母（平均應收帳款）。在分子銷貨淨額不變的情況下，分母變小，會導致整體週轉率數值「增加」。

錯誤選項說明：

「(A)不變、不變」與「(C)不變、減少」關鍵字錯誤。此未體認到收現行為縮小了應收款項部位，提升了週轉效率。若要使該選項成立，應修正為「應收帳款降低會使得週轉率增加」。

「(D)增加、減少」關鍵字錯誤。此錯誤認為收現會讓速動比率增加。若要使該選項成立，應修正為「應收帳款與現金均屬速動資產，互換不影響速動資產總額，故速動比率不變」。

【易混淆】速動比率評估的是短期變現還債能力，現金與應收帳款只是形式不同，總償債能量不變；但週轉率評估的是「收款速度與管理效率」，餘額越低代表收錢越快，週轉率自然越高。

[滿金考古題心得筆記]

小秘訣：

多做練習，並詳細記錄分數，了解自己錯誤的題型，找到詳細解答，滿金考古題，祝你金榜題名。