

# 應收款項移轉之補充說明

(取代 2008 年刷次第五章附錄釋例 二及 三)

## 釋例 二 出售應收帳款：取得新資產、承擔新負債

光華公司有五年期、利率 6% 之應收款項 \$5,000,000，於 X4 年 8 月 10 日將 90% 之本金及相當於本金 5% 之利息售予信義公司，取得現金 \$4,500,000，應收款項所保留部分之公平價值為 \$500,000。光華公司另取得由信義公司購回類似應收款項之選擇權，並承擔再買回逾期應收款項之有限追索權，若類似應收款項可隨時於市場上取得，試依下列情況作 X4 年 8 月 10 日光華公司出售應收款項之分錄。

- (1) 選擇權公平價值為 \$300,000，追索權負債之公平價值為 \$250,000。
- (2) 選擇權公平價值無法估計，追索權負債之公平價值為 \$250,000。
- (3) 選擇權公平價值為 \$300,000，追索權負債之公平價值無法可靠衡量，光華公司估計很有可能發生之壞帳金額為 \$400,000。
- (4) 選擇權公平價值為 \$300,000，追索權負債之公平價值無法可靠衡量，光華公司估計很有可能發生之壞帳金額為 \$200,000。

### 【解析】

光華公司雖有權取回應收款項，但因該項資產係市場上隨時可得，應視為喪失對應收款項之控制權，作為應收款項出售處理。

#### (1) 計算出售價款及出售損益

情況① 出售價款 = \$4,500,000 + \$300,000 - \$250,000 = \$4,550,000

$$\text{出售部分應收款項帳面價值} = \$5,000,000 \times \frac{\$4,550,000}{\$4,550,000 + \$500,000} = \$4,504,950$$

$$\text{出售(損)益} = \$4,550,000 - \$4,504,950 = \$45,050$$

情況② 出售價款 = \$4,500,000 - \$250,000 = \$4,250,000

$$\text{出售部分應收款項帳面價值} = \$5,000,000 \times \frac{\$4,250,000}{\$4,250,000 + \$500,000} = \$4,473,684$$

$$\text{出售(損)益} = \$4,250,000 - \$4,473,684 = \$(223,684)$$

情況③ 出售價款 = \$4,500,000 + \$300,000 = \$4,800,000

$$\text{出售部分應收款項帳面價值} = \$5,000,000 \times \frac{\$4,800,000}{\$4,800,000 + \$500,000} = \$4,528,301$$

$$\text{負債最低入帳金額} = \$4,500,000 + \$300,000 - \$4,528,301 = \$271,699 < \$400,000$$

$$\text{負債入帳金額} = \$400,000$$

$$\text{出售(損)益} = \$4,800,000 - \$400,000 - \$4,528,301 = \$(128,301)$$

情況④ 出售價款 = \$4,500,000 + \$300,000 = \$4,800,000

$$\text{出售部分應收款項帳面價值} = \$5,000,000 \times \frac{\$4,800,000}{\$4,800,000 + \$500,000} = \$4,528,301$$

$$\text{負債最低入帳金額} = \$4,500,000 + \$300,000 - \$4,528,301 = \$271,699 > \$200,000$$

$$\text{負債入帳金額} = \$271,699$$

$$\text{出售(損)益} = \$4,800,000 - \$271,699 - \$4,528,301 = \$0$$

(2) X4年8月10日出售分錄

	情況①	情況②	情況③	情況④
現金	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000
買回選擇權	300,000	-	300,000	300,000
出售應收款項損益	-	223,684	128,301	-
應收款項	4,504,950	4,473,684	4,528,301	4,528,301
追索權負債	250,000	250,000	400,000	271,699
出售應收款項損益	45,050	-	-	-

### 釋例 三 出售應收帳款：取得資產、承擔負債及保留服務資產

光華公司有五年期、利率6%之應收款項\$5,000,000，於X4年8月10日將90%之本金及相當於本金5%之利息售予信義公司，取得現金\$4,500,000，應收款項所保留部分之公平價值為\$500,000。光華公司將持續提供服務，並將未出售之利息作為提供服務之報酬，另取得由信義公司購回類似應收款項之選擇權，並承擔再買回逾期應收款項之有限追索權，若類似應收款項可隨時於市場上取得，試依下列情況作X4年8月10日光華公司出售應收款項之分錄。

- (1) 選擇權公平價值為\$300,000，服務資產公平價值為\$100,000，追索權負債之公平價值為\$250,000。
- (2) 選擇權公平價值為\$300,000，追索權負債之公平價值為\$250,000，服務資產公平價值無法估計。
- (3) 選擇權公平價值為\$300,000，服務資產公平價值為\$100,000，追索權負債之公平價值無法可靠衡量。

【解析】

(1) 計算出售價款

$$\text{出售價款} = \text{所得現金} + \text{取得資產公平價值} - \text{承擔負債公平價值}$$

$$\text{情況(1)}: \text{出售價款} = \$4,500,000 + \$300,000 - \$250,000 = \$4,550,000$$

$$\text{情況(2)}: \text{出售價款} = \$4,500,000 + \$300,000 - \$250,000 = \$4,550,000$$

$$\text{情況(3)}: \text{出售價款} = \$4,500,000 + \$300,000 = \$4,800,000$$

(2) 分攤帳面價值

$$\text{服務資產分攤成本} = \text{應收款項帳面價值} \times \frac{\text{服務資產公平價值}}{\text{服務資產公平價值} + \text{未售部分公平價值} + \text{出售價款}}$$

$$\text{保留部分分攤成本} = \text{應收款項帳面價值} \times \frac{\text{未售部分公平價值}}{\text{服務資產公平價值} + \text{未售部分公平價值} + \text{出售價款}}$$

$$\text{出售部分分攤成本} = \text{應收款項帳面價值} \times \frac{\text{出售價款}}{\text{服務資產公平價值} + \text{未售部分公平價值} + \text{出售價款}}$$

