



第三章 現金與應收款項

*屬附錄範圍題目

選擇題解答

- 1.(B) · 補償性存款應列於流動資產或非流動資產項下，非同一銀行之銀行透支則應列於流動負債項下，故甲公司現金 = \$958,000 - \$200,000 = \$758,000。
- 2.(A) · 月底只報銷費用並未補充零用金，故應借記費用，貸記零用金而非現金或銀行存款。
- 3.(C) · 正確餘額 = 公司帳列存款餘額 + 代收票據 - 手續費 - 存款不足支票 + 公司錯誤
 = \$5,810 + (\$8,000 + \$300) - \$100 - \$1,400 + (\$1,098 - \$1,188) + (\$1,648 - \$568)
 = \$13,600
 在途存款 = 正確餘額 - 銀行對帳單餘額 + (未兌現支票 - 銀行保付支票)
 = \$13,600 - \$22,800 + (\$22,000 - \$400) = \$12,400
- 4.(A) · 正確餘額 = 銀行對帳單餘額 + 在途存款 - 未兌現支票 + 銀行錯誤
 = \$320,000 + \$50,000 - \$70,000 + \$15,000 = \$315,000
 公司帳列存款餘額 = 正確餘額 - 代收票據 + 手續費 + 存款不足支票
 = \$315,000 - \$36,000 + \$1,000 + (\$24,000 - \$18,000) = \$286,000
- 5.(C) · 正確餘額 = 公司帳列存款餘額 - 存款不足支票 + 公司錯誤 + 代收票據 - 手續費
 = \$900,000 - (\$30,000 - \$18,000) + (\$28,800 - \$19,800) + \$60,000 - \$300
 = \$956,700
- 6.(C) · \$60,000 + \$4,000 - \$8,000 = \$66,000 - 存款不足支票
 存款不足支票 = \$10,000 · 台北公司應作調整分錄如下：
 應收帳款 10,000
 銀行存款 10,000
- 7.(C) ·
- 8.(B) · 第 5 天還款 \$4,947 · 應收帳款減少 \$5,100 (= \$4,947 ÷ 97%)
 故 5 月 31 日應收帳款餘額 = \$12,000 × (1 - 10%) - \$5,100 = \$5,700
- 9.(B) · 備抵法下，實際呆帳發生時借記備抵呆帳、貸記應收帳款，故應收帳款淨額不變。
- 10.(B) · 由帳齡分析法得知應收帳款中有 \$21,000 將無法收回，故期末備抵呆帳為 \$21,000。
 12 月 31 日應收帳款淨變現價值 = \$325,000 - \$21,000 = \$304,000
- 11.(D) · X9 年 12 月 31 日備抵呆帳餘額 = \$325,000 - \$300,000 = \$25,000
 期末備抵呆帳 = 期初備抵呆帳 + 呆帳費用 - 註銷無法收回的應收帳款 + 收回 X8 年間已註銷的應收帳款
 呆帳費用 = \$25,000 - \$34,000 + \$23,000 - \$5,000 = \$9,000



12.(C) · 票據現值 = $\$400,000 \times 0.75 = \$300,000$

X2 年底利息收入 = $\$300,000 \times 10\% \times 9 \div 12 = \$22,500$

13.(D) · 借款金額為 $\$50,000 \times 80\% = \$40,000$

6 月份利息費用 = $\$40,000 \times 12\% \div 12 = \400

應作分錄為：	應付票據	23,600	
	利息費用	400	
	現金		24,000

14.(A) · 該筆應收帳款符合除列條件 · 故

$$\begin{aligned} \text{出售應收帳款(損)益} &= \left(\begin{array}{l} \text{收取之} \\ \text{現金} \end{array} + \begin{array}{l} \text{所取得新資產} \\ \text{之公允價值} \end{array} - \begin{array}{l} \text{所承擔新負債} \\ \text{之公允價值} \end{array} \right) - \begin{array}{l} \text{所移轉應收帳款} \\ \text{之帳面金額} \end{array} \\ &= [\$2,000,000 \times (1-5\%) + \$0 - \$60,000] - \$2,000,000 \\ &= \$(160,000) \end{aligned}$$

15.(C) · 票據到期值 = $\$210,000 \times (1 + 7\% \times 60/360) = \$212,450$

貼現息 = $\$212,450 \times 9\% \times 25/360 = \$1,328$

貼現可得現金 = $\$212,450 - \$1,328 = \$211,122$

16.(A) · 票據到期值 = $\$360,000 \times (1 + 6\% \times 3/12) = \$365,400$

$$\begin{aligned} \text{票據帳面金額} &= \text{票據面額} + \text{應收利息} = \$360,000 + \$360,000 \times 6\% \times 2/12 \\ &= \$360,000 + \$3,600 = \$363,600 \end{aligned}$$

貼現息 = $\$365,400 \times 8\% \times 1/12 = \$2,436$

貼現可得現金 = $\$365,400 - \$2,436 = \$362,964$

利息費用 = $\$363,600 - \$362,964 = \$636$

應作分錄為：	應收利息	3,600	
	利息收入		3,600
	現金	362,964	
	利息費用	636	
	應收票據貼現負債		360,000
	應收利息		3,600

17.(B) · 票據到期值 = $\$30,000 \times (1 + 10\% \times 6/12) = \$31,500$

令貼現率為 r $\$30,240 = \$31,500 - \$31,500 \times r \times 4/12$ $r = 12\%$

*18.(D) · 銀行對帳單本期存入金額 = $\$214,250 + \$21,000 + \$8,100 - \$7,200 = \$236,150$

*19.(C) · 由於客帳代理商可隨時將應收帳款出售 · 故立生公司對移轉之應收帳款並未保留控制 · 應視為出售處理 · 出售應收帳款損失 = 手續費 + 估計保證負債 = $\$4,000 + \$800 = \$4,800$ 。



*20.(D) · 因甲公司保證移轉之應收帳款\$1,000,000 中至少可收現\$600,000 · 故既未移轉亦未保留該應收帳款幾乎所有風險及報酬。又因乙銀行不得轉售該應收帳款 · 故甲公司保留對應收帳款之控制。

$$\begin{aligned} \text{持續參與範圍} &= \min(\text{資產之帳面金額} \cdot \text{被要求返還之最大金額}) \\ &= \min(\$1,000,000 \cdot \$600,000) = \$600,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{出售(損)益} &= \left(\begin{array}{l} \text{收取之} \\ \text{現金} \end{array} + \begin{array}{l} \text{所取得新金融資產} \\ \text{之公允價值} \end{array} - \begin{array}{l} \text{所承擔新金融負債} \\ \text{之公允價值} \end{array} \right) - \begin{array}{l} \text{所移轉應收帳款} \\ \text{之帳面金額} \end{array} \\ &= (\$970,000 + \$0 - \$45,000) - \$1,000,000 = \$(75,000) \end{aligned}$$

由於應收帳款之移轉 · 其保證義務於到期時滿足 · 故 12 月 31 日無須將保證負債轉列收入。

$$\text{X2 年度淨利之影響} = \$(75,000)$$

計算題解答

1.(1)現金及銀行存款之項目包括：(1)、(2)、(4)、(6)、(8)、(9)、(10)及(14)

$$\$4,000 + \$50,000 + \$20,000 + \$96,000 + \$16,000 + \$123,000 + \$30,000 + \$5,000 = \$344,000$$

(2)項目(3)：應列為短期投資。

項目(5)：應列為預付費用。

項目(7)：應列為應收票據。

項目(11)：應列為應收帳款。

項目(12)：應列為其他應收款。

項目(13)：應列為流動負債。

項目(15)：應列為長期投資。

項目(16)：應列為長期投資。

2.(1)12月1日		(1)	(2)
	零用金	20,000	
	銀行存款(或現金)	20,000	
		(1)	(2)
12月31日	郵電費	4,000	4,000
	用品費用	3,500	3,500
	書報雜誌費	1,800	1,800
	修繕費	6,000	6,000
	交通費	1,500	1,500
	雜項費用	1,200	1,200
	現金缺溢	50	50
	銀行存款	18,050	-
	零用金	-	18,050



3.(1) 零用金保管箱之正確餘額 = \$50,000 - \$12,000 - \$4,050 = \$33,950

(2) ① 現金銷貨收入被趙君挪用數 = \$2,991,600

② 大可公司之送貨並無驗收紀錄，顯示軒毓公司尚未付款，然對大可公司並無欠款，則顯示此貨款係由趙君代為支付。

③ 零用金短缺數 = 零用金正確餘額 - 保管箱內之紙鈔及錢幣 = \$33,950 - \$750 = \$33,200

盜用現金金額 = ① - ② + ③ = \$2,991,600 - \$270,000 + \$33,200 = \$2,754,800

(3)

用品費用	4,050
預付費用	12,000
竊盜損失	33,200
現金	49,250

4.(1)

10 月底帳列餘額		\$ 76,900
加：銀行代收票據	\$ 23,000	
票據利息	500	
支出多計(\$5,400 - \$4,500)	900	24,400
		<u>\$ 101,300</u>
減：存款不足退票	\$ 20,000	
銀行手續費	283	(20,283)
10 月底正確餘額		<u>\$ 81,017</u>

(2)

銀行存款	4,117
銀行手續費	283
應收帳款	20,000
應收票據	23,000
利息收入	500
應付帳款	900

(3) 10 月底銀行對帳單餘額 + 銀行誤支 = 10 月底正確餘額

故 10 月底銀行對帳單餘額 = \$81,017 - \$3,100 = \$77,917



5. (1) 在途存款 = $(\$51,468 - \$500 + \$480) - (\$52,914 - \$1,680 - \$36 - \$1,550) = \$1,800$

未兌現支票 = $\$53,000 - (\$54,232 - \$14 - \$100 - \$4,000 - \$187 + \$178) = \$2,891$

(2) 銀行誤記支出 = $\$187 - \$178 = \$9$

帳上誤記存款金額 = $\$500 - \$480 = \$20$

信仁公司 銀行往來調節表 3月31日		
3月31日銀行對帳單餘額		\$ 29,482
加：在途存款	\$ 1,800	
銀行誤記支出	<u>9</u>	1,809
減：未兌現支票		<u>(2,891)</u>
正確餘額		<u>\$ 28,400</u>
3月31日公司帳上餘額		\$ 26,818
加：銀行代收票據	\$ 1,680	
銀行利息	<u>36</u>	1,716
減：銀行手續費	\$ 14	
帳上誤記存款金額	20	
存款不足退票	<u>100</u>	<u>(134)</u>
正確餘額		<u>\$ 28,400</u>

(3)

3月31日	銀行存款	1,582	
	應收帳款	100	
	手續費	14	
	應收票據(\$1,680 - \$20)	1,660	
	利息收入	36	

6.

	(1) 總額法		(2) 淨額法	
X7年12月15日	應收帳款	40,000	應收帳款	39,200 *
	銷貨收入	40,000	銷貨收入	39,200
			* $\$40,000 \times 98\% = \$39,200$	



	(1)總額法	(2)淨額法
X7年12月25日	現金 19,600 銷貨折扣 400 * 應收帳款 20,000 *\$20,000×2% = \$400	現金 19,600 應收帳款 19,600
X7年12月30日	現金 8,000 應收帳款 8,000	現金 8,000 顧客未取得折扣 160 應收帳款 7,840
X7年12月31日		應收帳款(註) 240 顧客未取得折扣 240
X8年1月15日	現金 12,000 應收帳款 12,000	現金 12,000 應收帳款 12,000

(註)將已過期之應收帳款調整為總額，未過期者暫不調整。

7.

帳 齡	金 額	可能收回機率	估計呆帳率	估計呆帳金額
15天以內	\$ 270,000	0.97	0.03	\$ 8,100
16~30天	90,000	0.94	0.06	5,400
31~45天	72,000	0.86	0.14	10,080
46~60天	36,000	0.75	0.25	9,000
61~75天	18,000	0.55	0.45	8,100
超過75天	14,000	0.00	1.00	14,000
	<u>\$ 500,000</u>			<u>\$ 54,680</u>

(1)X8年12月31日應有之備抵呆帳餘額 = \$54,680

(2)X8年應提列呆帳費用 = \$54,680 - \$24,680 = \$30,000

8.(1)

	①	②	③
呆帳費用	1,602	1,190	590
備抵呆帳	1,602	1,190	590

①呆帳費用 = \$534,000×1/5×1.5% = \$1,602



②期末備抵呆帳應有餘額 = $\$54,000 \times 3.5\% = \$1,890$

呆帳費用 = $\$1,890 - (\$2,700 - \$2,000) = \$1,190$

③期末備抵呆帳應有餘額 = $\$30,000 \times 1.5\% + \$18,000 \times 2\% + \$6,000 \times 8\% = \$1,290$

呆帳費用 = $\$1,290 - (\$2,700 - \$2,000) = \590

(2)

	①	②	③
呆帳費用	1,602	1,990	1,390
備抵呆帳	1,602	1,990	1,390

①同(1)

②呆帳費用 = $\$1,890 - (\$2,700 - \$2,800) = \$1,990$

③呆帳費用 = $\$1,290 - (\$2,700 - \$2,800) = \$1,390$

(3)

流動資產：	①	②	③
應收帳款	\$ 54,000	\$ 54,000	\$ 54,000
減：備抵呆帳	(2,302)	(1,890)	(1,290)
應收帳款淨額	\$ 51,698	\$ 52,110	\$ 52,710

9. 直接沖銷法下 X7 年度呆帳費用 = $\$9,700 + \$7,300 + \$4,900 + \$6,830 = \$28,730$

銷貨百分比法下 X7 年度呆帳費用 = $\$1,500,000 \times 5\% = \$75,000$

二法之差異數 = $\$75,000 - \$28,730 = \$46,270$

若採銷貨百分比法估計呆帳，X7 年度之淨利會較採直接沖銷法時少 \$46,270。

10.

	(1)	(2)
X7 年 10 月 1 日 現金	8,000	8,000
應收票據	16,000	16,000
累計折舊(\$100,000 - \$24,000)	76,000	76,000
出售設備損失		1,455
機器設備	100,000	100,000
應收票據折價[\$16,000 - \$16,000 ÷ (1 + 10%)]		1,455



		(1)	(2)
X7年12月31日	應收利息(\$16,000×10%×3/12)	400	
	應收票據折價(\$1,455×錯誤! 尚未 定義書籤·3/12)		364
	利息收入	400	364
X8年10月1日	現金	17,600	16,000
	應收票據折價		1,091
	應收票據	16,000	16,000
	應收利息	400	
	利息收入	1,200	1,091

11.(1)

甲公司		乙商業銀行	
現金	77,000	應收帳款	100,000
應收款項—乙商業銀行	20,000	現金	77,000
出售應收帳款損失	3,000	應付款項—甲公司	20,000
應收帳款	100,000	手續費收入	3,000

(2)

甲公司		乙商業銀行	
銷貨退回與折讓	12,000	現金	74,000
銷貨折扣	2,000	備抵呆帳	12,000
應收款項—乙商業銀行	14,000	應付款項—甲公司	14,000
		應收帳款	100,000
現金	6,000	應付款項—甲公司	6,000
應收款項—乙商業銀行	6,000	現金	6,000

12.(1)

	①擔保	②轉讓視為擔保借款
12月1日	現金 280,000	現金 510,000
	應付票據 280,000	應收款項—客帳代理商 60,000
	(註)亦可另作以下分錄·12月份收款時亦	利息費用 30,000
	應沖銷設定擔保應收帳款。	應收帳款移轉負債 600,000
12月1日	設定擔保應收帳款 400,000	



應收帳款		400,000		
① 擔保			② 轉讓視為擔保借款	
12 月份	現金	200,000	不必作分錄	
	應收帳款	200,000		
12 月 31 日	應付票據	200,000	現金*	10,000
	現金	200,000	銷貨退回與折讓	20,000
	利息費用	2,800 *	備抵呆帳**	30,000
	現金	2,800	應收款項—客帳代理商	60,000
	* $\$280,000 \times 12\% \times 1/12 = \$2,800$		應收帳款移轉負債	600,000
			應收帳款	600,000
			* = $\$60,000 - (\$600,000 - \$550,000) = \$10,000$	
			** = $\$60,000 - \$10,000 - \$20,000 = \$30,000$	

(2)

日新公司 部分資產負債表 X7 年 12 月 31 日	
流動資產	
應收帳款 (附註 X)	\$ 200,000
：	
流動負債	
應付票據	\$ 80,000
：	
附註 X：本公司以應收帳款為擔保，開立票據向銀行融資，年利率 12%。	

13.

7 月 1 日	應收帳款	9,200	
	銷貨收入		9,200
7 月 4 日	銷貨退回與折讓	800	
	應收帳款		800
7 月 6 日	現金	9,200	
	出售應收帳款損失($\$10,000 \times 8\%$)	800	



	應收帳款	10,000
7月9日	現金	4,410
	手續費(\$4,500×2%)	90
	應付票據	4,500
	設定擔保應收帳款	5,000
	應收帳款	5,000
12月1日	備抵呆帳[($\$9,200 - \800)×80%]	6,720
	應收帳款	6,720

14.日揚公司

	(1)	(2)	(3)	(4)
<u>2月1日</u>				
現金	520,800	520,800	520,800	520,800
應收款項—第一公司	22,400	22,400	22,400	22,400
利息費用	16,800	16,800		
出售應收帳款損失			24,800	24,800
應收帳款			560,000	560,000
保證負債			8,000	8,000
應收帳款移轉負債	560,000	560,000		
<u>3月31日</u>				
銷貨退回與折讓	7,600	7,600	15,600	7,600
銷貨折扣	6,480	6,480	6,480	6,480
備抵呆帳	8,000	10,000		
保證負債			8,000	8,000
保證費用				2,000
應收款項—第一公司	22,080	24,080	22,080	24,080
<u>4月10日</u>				
應收帳款移轉負債	560,000	560,000		
應收帳款	560,000	560,000		
現金	320		320	
應收款項—第一公司		1,680		1,680
應收款項—第一公司	320		320	
現金		1,680		1,680



第一公司

	(1)	(2)	(3)	(4)
<u>2月1日</u>				
短期放款	560,000	560,000		
應收帳款			560,000	560,000
應付款項—日揚公司	22,400	22,400	22,400	22,400
手續費收入	16,800	16,800	16,800	16,800
現金	520,800	520,800	520,800	520,800
<u>2月及3月</u>				
現金	537,920	535,920	537,920	535,920
應付款項—日揚公司	22,080	24,080	22,080	24,080
短期放款	560,000	560,000		
應收帳款			560,000	560,000
<u>4月10日</u>				
現金		1,680		1,680
應付款項—日揚公司	320		320	
現金	320		320	
應付款項—日揚公司		1,680		1,680

15.(1)票據到期值 = \$10,000 × (1 + 0% × 30/360) = \$10,000

$$\text{貼現息} = \$10,000 \times 15\% \times \frac{30 - 10}{360} = \$83$$

$$\text{貼現可得金額} = \$10,000 - \$83 = \$9,917$$

(2)票據到期值 = \$6,000 × (1 + 10% × 60/360) = \$6,100

$$\text{貼現息} = \$6,100 \times 12\% \times \frac{60 - 30}{360} = \$61$$

$$\text{貼現可得金額} = \$6,100 - \$61 = \$6,039$$

(3)票據到期值 = \$12,000 × (1 + 8% × 90/360) = \$12,240

$$\text{貼現息} = \$12,240 \times 10\% \times \frac{90 - 30}{360} = \$204$$

$$\text{貼現可得金額} = \$12,240 - \$204 = \$12,036$$

(4)票據到期值 = \$9,000 × (1 + 12% × 120/360) = \$9,360

$$\text{貼現息} = \$9,360 \times 16\% \times \frac{120 - 90}{360} = \$125$$



貼現可得金額 = \$9,360 - \$125 = \$9,235

*16.

飛達公司				
現金收支調節表				
X7年8月31日				
	7月31日餘額	+ 本月存入	- 本月支出	= 8月31日餘額
銀行對帳單金額	\$ 14,779	\$ 25,133	\$ 22,393	\$ 17,519
在途存款— 7月底	1,431	(1,431)		
8月底		1,853		1,853
庫存現金		633		633
未兌現支票— 7月底				
# 923	(518)		(518)	
# 927	(235)		(235)	
# 936	(146)		(146)	
— 8月底				
# 1018			85	(85)
# 1020			513	(513)
# 1031			279	(279)
正確餘額	<u>\$ 15,311</u>	<u>\$ 26,188</u>	<u>\$ 22,371</u>	<u>\$ 19,128</u>
公司帳列金額	\$ 15,311	\$ 23,870	\$ 22,235	\$ 16,946
存款不足退票			145	(145)
錯誤更正			(27)	27
銀行代收票據		2,250		2,250
利息收入		68		68
銀行手續費			18	(18)
正確餘額	<u>\$ 15,311</u>	<u>\$ 26,188</u>	<u>\$ 22,371</u>	<u>\$ 19,128</u>

X7年8月31日	銀行存款	2,182
	應收帳款	145
	銀行手續費	18
	應付帳款	27
	應收票據	2,250
	利息收入	68



*17.(1)太平公司可經由到期前再買回之約定而保留對此應收帳款之有效控制，故太平公司保留所有權之幾乎所有風險及報酬，應視為擔保借款處理。

(2)①移轉應收帳款	現金	132,000	
	應收款項—客帳代理商	10,500	
	利息費用	7,500	
	應收帳款移轉負債		150,000
②收回應收帳款	不必作分錄。		
③結清與客帳代理商之應收、應付款項			
	備抵呆帳	25,000	
	銷貨退回與折讓	5,000	
	應收款項—客帳代理商		10,500
	現金		19,500
	應收帳款移轉負債	150,000	
	應收帳款		150,000

*18.因麗瑟公司保證移轉之應收帳款\$500,000 中至少可收現\$400,000，故既未移轉亦未保留該應收帳款幾乎所有風險及報酬。又因客帳代理商不得轉售該應收帳款，故麗瑟公司保留對應收帳款之控制。

$$\begin{aligned} \text{持續參與範圍} &= \min(\text{資產之帳面金額}, \text{被要求返還之最大金額}) \\ &= \min(\$500,000, \$400,000) \\ &= \$400,000 \end{aligned}$$

關聯負債包括保證負債公允價值\$12,000 及保證金額\$400,000。

$$\text{出售之應收帳款} = \$500,000 - \$400,000 = \$100,000$$

$$\begin{aligned} \text{出售(損)益} &= \left(\begin{array}{l} \text{收取之} \\ \text{現金} \end{array} + \begin{array}{l} \text{所取得新金融資產} \\ \text{之公允價值} \end{array} - \begin{array}{l} \text{所承擔新金融負債} \\ \text{之公允價值} \end{array} \right) - \begin{array}{l} \text{所移轉應收帳款} \\ \text{之帳面金額} \end{array} \\ &= [\$500,000 \times (1 - 5\%) + \$0 - \$12,000] - \$500,000 \\ &= \$475,000 - \$12,000 - \$500,000 \\ &= \$(37,000) \end{aligned}$$

由於應收帳款之移轉，其保證義務於到期時滿足，故 12 月 31 日無須將保證負債轉列收入。

由於 X4 年 1 月 31 日客帳代理商全數收現 > 麗瑟公司所保證收現之金額，故剩餘保證負債\$12,000 應轉列為保證收入，並除列持續參與之應收款項。



《 中級會計學理論與應用 第九版 》

X3年12月1日	現金	475,000	
	出售應收帳款損失	37,000	
	應收帳款		100,000
	保證負債		12,000
	應收帳款移轉負債		400,000
X4年1月31日	保證負債	12,000	
	保證收入		12,000
	應收帳款移轉負債	400,000	
	應收帳款		400,000

証業出版

CareerJust Accounting Service