



第十二章 避險會計

課本習題解答

選擇題解答

- 1.(C) · 於企業合併中收購一項業務之確定承諾不可作為被避險項目(外幣風險除外)· 因被規避之其他風險無法明確辨認衡量。
- 2.(B) · 對於外幣風險之避險· 「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資」以外之非衍生金融資產或負債之外幣風險組成部分· 得被指定為避險工具· 故②③④為合格之避險工具· 衍生工具若未與主合約分離· 應依主合約之會計處理· 而非衍生工具無法作為外幣風險以外之避險的避險工具· 故①不一定為符合要件之避險工具。
- 3.(D) ·
- 4.(B) · 避險關係之持續評估與避險有效性之預測相關· 因而僅具前瞻性· 故選項(B)正確· 避險關係須符合所有避險有效性規定· 方能適用 IFRS9 之避險會計· 故選項(A)不正確; 企業得自行依風險管理策略訂定評估避險關係是否符合避險有效性之方法· 故選項(C)不正確; 企業應至少於每一報導日或有重大情況變動而影響避險有效性時執行持續評估· 故選項(D)不正確。
- 5.(C) ·
- 6.(A) ·
- 7.(A) · 公允價值避險係指對已認列資產、負債或未認列確定承諾公允價值變動暴險之避險· 選項(A)為預期交易· 並非企業已認列資產或負債· 亦非確定承諾· 故不適用公允價值避險之會計處理。
- 8.(A) · 被避險項目損失與避險工具利益互抵後· 產生無法消除之利益\$15,000 (即避險無效性)· 應於發生當期認列於淨利· 故選項(A)正確· 因透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資與衍生工具之避險關係符合避險會計之規定· 故透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資因所規避風險而產生之損失及避險工具之利益均於發生當期認列於淨利· 故選項(B)(C)(D)不正確。
- 9.(C) · 被避險項目損失與避險工具利益互抵後· 產生無法消除之損失\$20,000 (即避險無效性)· 若被避險項目為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資· 則被避險項目之避險損益、避險工具之避險損益以及避險無效性部分均於發生當期認列於其他綜合損益· 因此該避險關係將使乙公司產生 X8 年其他綜合(損)益 = \$30,000 - \$30,000 - \$20,000 = \$(20,000)。
- 10.(B) · 因乙公司對此避險關係並無正式指定或書面文件· 故此避險關係並不符合 IFRS9 避險會計之要件· 不能適用避險會計· 衍生工具後續衡量應分類為透過損益按公允價值衡量類· 公允價值變動列入當期損益; 對丙公司股票投資後續衡量則應維持原會計處理方法。
- 11.(C) · 因確定承諾與遠期合約之避險關係符合避險會計之要件· 甲公司依照 IFRS9 避險會計處理· 亦即· 確定承諾及遠期合約之利益或損失· 均於發生當期認列於淨利· 故選(C)。
- 12.(D) · 若可適用避險會計而將確定承諾與遠期合約視為一整體· 則 X8 年 12 月 1 日至 X9 年 1 月 30 日間· 丙公司實質上並無任何利益或損失· 且 X9 年 1 月 30 日丙公司存貨之入帳金額· 將會是該日 100



《 高等會計學理論與應用 第二版 》

噸小麥的即期價格，即\$605,000。

- 13.(C) · 若不適用避險會計，則確定承諾應以實際支付予丁公司之價格\$600,000 認列存貨成本。
- 14.(A) ·
- 15.(D) · 被避險項目於避險期間因交易尚未實際發生或交易尚未影響淨利，無須作會計分錄，故選項(D)正確。現金流量避險係為規避已認列資產或負債或高度很有可能預期交易等特定風險所導致未來現金流量變動風險所從事之操作，故選項(A)不正確；被避險項目於避險期間因交易尚未實際發生或交易尚未影響淨利，無須作分錄，故選項(B)不正確；若避險有效，避險工具公允價值變動應列為其他綜合損益，故選項(C)不正確。
- 16.(A) · 選項①浮動利率之負債，透過簽訂收浮動利率、付固定利率支利率交換合約，將可消除現金流量變動之風險；選項②係規避債務投資之公允價值變動；選項③④之預期購買，無法作為現金流量避險之被避險項目(IFRS9 第 B6.5.2 段)；選項⑤確定承諾外幣風險之避險，可視為公允價值避險或現金流量避險處理。綜上所述，①⑤可歸屬於現金流量避險。
- 17.(B) · 認列於其他綜合損益之金額係取避險工具自避險開始日後之累積損益及被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數(即被避險之預期未來現金流量累積變動數之現值)兩者之絕對值較低者，故甲公司認列於其他綜合損益之利益 = \$80。
- 18.(A) · X7 年 1 月 30 日銷貨收入為此避險活動鎖定之橄欖油價格，即\$100,000。
- 19.(B) · 甲公司與銀行簽訂收取浮動利率、支付固定利率之利率交換合約，主要係為規避未來依浮動市場利率支付利息所致現金流量變動之風險，故屬現金流量避險。
- 20.(A) · 本題利率交換合約之簽訂，係為規避利率變動所致之利息支付的現金流量變動風險，被避險項目為公司債的未來利息之支付，避險工具為利率交換合約。若應付公司債與利率交換合約之避險關係符合避險會計之要件，利率交換合約各期發生之利益或損失，均屬有效避險部分，應認列於其他綜合損益，並於公司債認列利息費用之期間，逐期重分類至淨利作為重分類調整。
- X3 年利息費用 = \$1,000,000 × 5% - (\$1,000,000 × 5% - \$1,000,000 × 4%) = \$40,000

CareerJust Accounting Service



綜合題解答

1.	被避險項目：確定承諾	避險工具：遠期合約
(1)	X8年1月2日承諾日 無須作會計分錄	(1)X8年1月2日承諾日 無須作會計分錄
(2)	X8年3月31日確定承諾依公允價值作後續衡量 $(\$302 - \$315) \times 10,000 \div (1 + 0.5\%) = \$(129,353)$ 被避險項目之損失—公允價值避險 129,353 其他流動負債—確定承諾 129,353	(2)X8年3月31日遠期合約依公允價值作後續衡量 $(\$315 - \$302) \times 10,000 \div (1 + 0.5\%) = \$129,353$ 避險之金融工具—遠期合約 129,353 避險工具之利益—公允價值避險 129,353
(3)	①X8年4月30日確定承諾依公允價值作後續衡量 $(\$290 - \$315) \times 10,000 - \$(129,353) = \$(120,647)$ 被避險項目之損失—公允價值避險 120,647 其他流動負債—確定承諾 120,647	(3)①X8年4月30日遠期合約依公允價值作後續衡量 $(\$315 - \$290) \times 10,000 - \$129,353 = \$120,647$ 避險之金融工具—遠期合約 120,647 避險工具之利益—公允價值避險 120,647
	②X8年4月30日認列進貨 存貨 2,900,000 其他流動負債—確定承諾 250,000 現金 3,150,000	②X8年4月30日交割日·以現金淨額交割遠期合約 現金 250,000 避險之金融工具—遠期合約 250,000
2.	應付票據	利率交換合約
①	X5年1月1日簽發票據借款 現金 3,000,000 應付票據 3,000,000	①X5年1月1日簽訂利率交換合約 無須作會計分錄
②	X5年6月30日認列利息費用 $\$3,000,000 \times 4\% = \$120,000$ 利息費用 120,000 應付利息 120,000	②X5年6月30日依公允價值作後續衡量 衍生性商品投資—透過損益 100,000 金融商品評價利益 100,000
③	X5年7月1日支付利息 應付利息 120,000 現金 120,000	③X5年7月1日淨額交割前一期利息 收固定利率4%·付TAIBOR利率4%·淨額交割 由於固定利率 = TAIBOR利率·故無須作會計分錄
④	X5年12月31日認列利息費用 $\$3,000,000 \times 4\% = \$120,000$ 利息費用 120,000 應付利息 120,000	④X5年12月31日依公允價值作後續衡量 $\$(25,000) - \$100,000 = \$(125,000)$ 金融商品評價損失 125,000 衍生性商品投資—透過損益 125,000
⑤	X6年1月1日支付利息 應付利息 120,000 現金 120,000	⑤X6年1月1日淨額交割前一期利息 收固定利率4%·付TAIBOR利率3.5%·淨額交割 現金 $[\$3,000,000 \times (4\% - 3.5\%)]$ 15,000 衍生性商品投資—透過損益 15,000



《 高等會計學理論與應用 第二版 》

3. (1)因華泰公司選擇於被避險項目停止調整避險利益或損失時開始攤銷，且因避險期間與應付票據存續期間相同，故攤銷數係於應付票據到期日前全數一次攤銷，而無須重新計算有效利率。

$$X5 \text{ 年 6 月 30 日利息費用} = \$3,000,000 \times 4\% = \$120,000$$

$$X5 \text{ 年 12 月 31 日利息費用} = \$3,000,000 \times 4\% = \$120,000$$

(2)X5 年 6 月 30 日

$$\text{被避險項目衡量損(益)} = \$3,100,000 - \$3,000,000 = \$100,000$$

$$\text{避險工具衡量(損)益} = \$100,000 - \$0 = \$100,000$$

X5 年 12 月 31 日

$$\text{被避險項目衡量損(益)} = (\$2,960,000 - \$3,000,000) - \$100,000 = \$(140,000)$$

$$\text{避險工具衡量(損)益} = \$(25,000) - \$100,000 = \$(125,000)$$

(3)X5 年底應付票據帳面金額 = X5 年應付票據之公允價值 = \$2,960,000

$$X5 \text{ 年底利率交換合約帳面金額} = X5 \text{ 年利率交換合約之公允價值} = \$(25,000)(\text{負債})$$

4. 被避險項目：應付公司債	避險工具：利率交換合約
① X1 年 1 月 1 日 現金 1,000,000 應付公司債 1,000,000	① X1 年 1 月 1 日簽訂利率交換合約 無須作會計分錄
② X1 年 12 月 31 日 認列利息費用 利息費用 50,000 應付利息 50,000 X1 年 12 月 31 日應付公司債公允價值 $= \$50,000 \times P_{3,5.4\%} + \$1,000,000 \times p_{3,5.4\%}$ $= \$989,188$ 衡量損(益) = \$989,188 - \$1,000,000 = \$(10,812) 應付公司債 10,812 被避險項目之利益—公允價值避險 10,812	② X1 年 12 月 31 日 利息收入(費用)為\$0，故無須作會計分錄 預期未來利息收(付)數 $= \$1,000,000 \times 5\% - \$1,000,000 \times 5.4\% = \$(4,000)$ X1 年 12 月 31 日利率交換合約公允價值 $= \$0 + \$(4,000) \times P_{3,5.4\%} = \$(10,812)$ 避險工具之損失—公允價值避險 10,812 避險之金融工具—利率交換 10,812
③ X2 年 1 月 1 日支付利息 應付利息 50,000 現金 50,000	③ X2 年 1 月 1 日淨額交割前一年度利息 收固定利率，付浮動利率，淨額交割 由於固定利率 = 浮動利率，故無須作會計分錄



被避險項目：應付公司債	避險工具：利率交換合約
④ X2 年 12 月 31 日 利息費用 = $\$989,188 \times 5.4\% = \$53,416$ X2 年 12 月 31 日應付公司債公允價值 = $\$50,000 \times P_{2.5\%} + \$1,000,000 \times p_{2.5\%}$ = $\$1,000,000$ 利息費用 53,416 應付公司債 3,416 應付利息 50,000 衡量損(益) = $\$1,000,000 - [\$989,188 + (\$53,416 - \$50,000)]$ = $\$7,396$ 被避險項目之損失—公允價值避險 7,396 應付公司債 7,396	④ X2 年 12 月 31 日 利率交換合約應計利息 = $\$10,812 \times 5.4\% = \584 利息費用 584 避險之金融工具—利率交換 584 預期未來利息收(付)數 = $\$1,000,000 \times 5\% - \$1,000,000 \times 5\% = \$0$ X2 年 12 月 31 日利率交換合約公允價值 = $\$(4,000) + \$0 \times P_{2.5\%} = \$(4,000)$ 衡量(損)益 = $\$(4,000) - [\$10,812 - \$584]$ = $\$7,396$ 避險之金融工具—利率交換 7,396 避險工具之利益—公允價值避險 7,396
⑤ X3 年 1 月 1 日支付利息 應付利息 50,000 現金 50,000	⑤ X3 年 1 月 1 日淨額交割前一年度利息 收固定利率 5% · 付浮動利率 5.4% · 淨額交割 避險之金融工具—利率交換 4,000 現金 4,000

5.

	避險工具		被避險項目		(d)避險工具有效避險之累積利益(損失): 依(b)與(c)絕對值較低者決定*	(e)避險工具當期有效避險利益(損失): 本期(d) - 上期(d)	(f)避險工具當期無效避險利益(損失): (a) - (e)
	(a) 當期利益(損失)	(b) 累積利益(損失)	(c) 公允價值 當期變動數	(c) 公允價值 累積變動數			
X1 年	\$100	\$100	\$ (80)	\$ (80)	\$ 80	\$80	\$20
X2 年	70	170	(100)	(180)	170	90	(20)

*本欄依(b)決定係累積利益或累計損失。

(1)避險工具之利益或損失中屬於避險無效性之部分，應於發生時認列於淨利。X1 年避險工具利益屬避險無效性部分為\$20，將使 X1 年本期淨利增加\$20。X1 年與避險工具相關之分錄如下：

避險之金融工具	100	
其他綜合損益—現金流量避險		80
避險工具之利益		20
結帳分錄		
其他綜合損益—現金流量避險	80	
其他權益—現金流量避險準備		80



《 高等會計學理論與應用 第二版 》

(2) 避險工具之利益或損失中確定屬於有效避險之部分，應列於其他綜合損益。X2 年避險工具利益屬有效避險部分為 \$90，將使 X2 年其他綜合損益增加 \$90。X2 年與避險工具相關之分錄如下：

避險之金融工具	70	
避險工具之損失	20	
其他綜合損益—現金流量避險		90
結帳分錄		
其他綜合損益—現金流量避險	90	
其他權益—現金流量避險準備		90

6. (1)

預期銷貨	遠期合約
① X5 年 12 月 1 日 無須作會計分錄	① X5 年 12 月 1 日 無須作會計分錄
② X5 年 12 月 31 日報導期間結束日 無須作會計分錄	② X5 年 12 月 31 日報導期間結束日 遠期合約公允價值 = $(\$1,500,000 - \$1,475,000) \div (1 + 1\%)$ = \$24,752 衍生性商品投資—透過損益 24,752 金融商品評價利益 24,752
③ X6 年 1 月 31 日認列銷貨 現金 1,425,000 銷貨收入 1,425,000	③ X6 年 1 月 31 日 遠期合約公允價值 = $\$1,500,000 - \$1,425,000 = \$75,000$ 公允價值變動數 = $\$75,000 - \$24,752 = \$50,248$ 衍生性商品投資—透過損益 50,248 金融商品評價利益 50,248 以現金淨額交割遠期合約 現金 75,000 衍生性商品投資—透過損益 75,000

(2)

被避險項目：預期銷貨	避險工具：遠期合約
① X5 年 12 月 1 日 無須作會計分錄	① X5 年 12 月 1 日 無須作會計分錄



被避險項目：預期銷貨	避險工具：遠期合約
② X5 年 12 月 31 日報導期間結束日 因銷貨尚未發生，無須作會計分錄。	② X5 年 12 月 31 日報導期間結束日 遠期合約公允價值 $= (\$1,500,000 - \$1,475,000) \div (1 + 1\%) = \$24,752$ 避險之金融工具—遠期合約 24,752 其他綜合損益—現金流量避險 24,752 期末結帳分錄 其他綜合損益—現金流量避險 24,752 其他權益—現金流量避險準備 24,752
③ X6 年 1 月 31 日認列現金銷貨並將累計於現金流量 避險準備之金額重分類至淨利 現金 1,425,000 其他綜合損益—現金流量 避險—重分類調整 75,000 銷貨收入 1,500,000	③ X6 年 1 月 31 日 遠期合約公允價值 $= \$1,500,000 - \$1,425,000 = \$75,000$ 公允價值變動數 = $\$75,000 - \$24,752 = \$50,248$ 避險之金融工具—遠期合約 50,248 其他綜合損益—現金流量避險 50,248 以現金淨額交割遠期合約 現金 75,000 避險之金融工具—遠期合約 75,000
④ X6 年 12 月 31 日結帳分錄 其他權益—現金流量避險準備 75,000 其他綜合損益—現金流量避險—重 分類調整 75,000	④ X6 年 12 月 31 日結帳分錄 其他綜合損益—現金流量避險 50,248 其他權益—現金流量避險準備 50,248

7. (1) 因銷貨尚未發生，故丙公司於 X2 年 12 月 31 日無須認列被避險項目公允價值累積變動數。

(2) 遠期合約公允價值變動(損)益 = $(\$1,000,000 - \$1,030,452) \div (1 + 0.5\%)^3 = \$(30,000)$

由於被避險之銷貨交易預期未來現金流量變動數(增加)之現值亦為 \$30,000。因此，遠期合約當期公允價值變動之損失均屬有效避險，故 X2 年應認列其他綜合(損)益—現金流量避險 \$(30,000)。

(3) X3 年 3 月 31 日銷貨收入 = 遠期合約簽約日之約定價格 \$1,000,000

(4) X3 年 3 月 31 日遠期合約之公允價值 = $\$1,000,000 - \$1,010,000 = \$(10,000)$

自 X3 年初至 X3 年 3 月 31 日當期遠期合約有效避險之利益 = $\$(10,000) - \$(30,000) = \$20,000$ ，應認列為「其他綜合損益—現金流量避險」，而避險工具自避險開始後認列之其他綜合(損)益累計為 \$(10,000)，則應於銷貨發生時以重分類調整重分類至淨利。

X3 年其他綜合(損)益 = $\$20,000 - \$(10,000) = \$30,000$



8. 被避險項目：應付公司債利息	避險工具：利率交換合約
① X3 年 1 月 1 日發行公司債 現金 1,000,000 應付票據 1,000,000	① X3 年 1 月 1 日簽訂利率交換合約 無須作會計分錄
② X3 年 12 月 31 日認列變動利息費用 $\$1,000,000 \times 7.5\% = \$75,000$ 利息費用 75,000 應付利息 75,000	② X3 年 12 月 31 日 X3 年底利率交換合約公允價值 $= \$1,000,000 \times (7.5\% - 7.5\%)$ $+ \$1,000,000 \times (9\% - 7.5\%) \times P_{2,9\%} = \$26,387$ 避險之金融工具—利率交換 26,387 其他綜合損益—現金流量避險 26,387 結帳分錄 其他綜合損益—現金流量避險 26,387 其他權益—現金流量避險準備 26,387
③ X4 年 1 月 1 日支付利息 應付利息 75,000 現金 75,000	③ X4 年 1 月 1 日淨額交割前一年度利息 付固定利率 7.5% · 收浮動利率 7.5% · 淨額交割 由於固定利率 = 浮動利率 · 故無須作會計分錄
④ X4 年 12 月 31 日 認列變動應計利息($\$1,000,000 \times 9\%$) · 並將交換合約於次日將收付利息之差額認列為利息費用 · 作為其他綜合損益之重分類調整 利息費用 75,000 其他綜合損益—現金流量避險 —重分類調整 15,000 應付利息 90,000 結帳分錄 其他權益—現金流量避險準備 15,000 其他綜合損益—現金流量避險 —重分類調整 15,000	④ X4 年 12 月 31 日 X4 年底利率交換合約公允價值 $= \$1,000,000 \times (9\% - 7.5\%)$ $+ \$1,000,000 \times (8\% - 7.5\%) \times P_{1,8\%} = \$19,630$ X4 年其他綜合損益—現金流量避險 $= \$19,630 - \$26,387 = \$(6,757)$ 其他綜合損益—現金流量避險 6,757 避險之金融工具—利率交換 6,757 結帳分錄 其他權益—現金流量避險準備 6,757 其他綜合損益—現金流量避險 6,757