

《中級會計學》

答題關鍵	<p>第一題：考最新的 IFRS16 租賃，搭配除役成本負債準備，難度不高。都是老師一再強調的重點，若同學們有認真上課，盡量多寫練習題，本題應該可以全拿分。</p> <p>第二題：考透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，簡單的利息收入認列、調整公允價值、預期信用損失模式認列減損。本題出題模式，非常像老師出的小考題目，若把觀念弄通，都有參加班內的小考，本題應可全拿。</p> <p>第三題：簡單的利息資本化、搭配折舊，難度不高，應可全拿分。</p> <p>第四題：此考題偏向審計學，考同學們邏輯思考和應變能力。希望同學們盡可能臨場發揮，分析案例，將所學的規定寫進答案中，應該可掌握一定的分數。</p>
考點命中	<p>第一題：《高點中級會計學講義》IFRS 專題講座第一回，鄭泓編撰，頁 13 第 1 題。</p> <p>第二題：《高點中級會計學講義》第五回，鄭泓編撰，頁 111 第 1 題。</p> <p>第三題：《高點中級會計學講義》第四回，鄭泓編撰，頁 37 第 3 題。</p>

一、甲公司 X 年 1 月 1 日向乙租賃公司承租一部特殊精密之機器，租賃期間五年，每年租金 \$1,000,000，於每年年初支付。甲公司安裝及測試此機器共支出 \$800,000，預計 X5 年底拆卸及交還乙公司需支出 \$500,000，由甲公司負擔。甲公司無法得知乙公司的租賃隱含利率，甲公司增額借款利率為每年 6%，甲公司適用於除役負債準備之折現率亦為 6%。甲公司對此機器採用年數合計法提列折舊。試求：計算甲公司於 X2 年底與該機器相關項目之使用權資產帳面金額、流動及非流動租賃負債帳面金額、X2 年度之折舊費用金額及利息費用金額。（25 分）

【擬答】

$$\$1,000,000 \times (1 + P_{4,6\%}) = \$4,465,106$$

$$\text{除役成本負債準備} = \$500,000 \times P_{5,6\%} = \$373,629$$

$$\text{X1 年 1 月 1 日使用權資產帳面金額} = \$4,465,106 + \$800,000 + \$373,629 = \$5,638,735$$

$$\text{X2 年底使用權資產帳面金額} = \$5,638,735 - \$5,638,735 \times \frac{5+4}{15} = \$2,255,494$$

$$\text{X2 年底租賃負債帳面金額} = \$1,000,000 \times (1 + P_{2,6\%}) = \$2,833,393$$

$$\text{X2 年底租賃負債-流動} = \$1,000,000$$

$$\text{X2 年底租賃負債-非流動} = \$2,833,393 - \$1,000,000 = \$1,833,393$$

$$\text{X2 年度之折舊費用金額} = \$5,638,735 \times \frac{4}{15} = \$1,503,663$$

$$\text{X2 年度租賃負債之利息費用金額} = \$1,000,000 \times (P_{3,6\%}) \times 6\% = \$160,381$$

$$\text{X2 年度除役成本負債準備之利息費用金額} = \$373,629 \times 1.06 \times 6\% = \$23,763$$

$$\text{X2 年度利息費用金額} = \$160,381 + \$23,763 = \underline{\underline{\$184,144}}$$

二、甲公司於 X1 年 1 月 1 日支付現金 \$1,436,815 購買乙公司發行票面金額 \$1,500,000 之五年期公司債，票面利率為年息 5%，於每年 12 月 31 日支付利息，甲公司適用於該筆公司債投資之有效利率為年息 6%。甲公司將該公司債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。該公司債於 X1 年 12 月 31 日之公允價值為 \$1,455,000。甲公司於 X1 年底評估該筆公司債投資自原始認列後之信用風險並未顯著惡化，考量未來 12 個月內發生違約而造成信用損失應提列之備抵損失金額為 \$7,500。於 X2 年 12 月 31 日，甲公司以公允價值 \$1,485,000 出售該債券。

試求：計算甲公司 X1 年度及 X2 年度與該公司債投資相關所應認列之本期損益金額及本期綜合損益金額。（25 分）

【擬答】

X1 年度：

利息收入 = $\$1,436,815 \times 6\% = \$86,209$ $\$1,436,815 + \$86,209 - \$1,500,000 \times 5\% = \$1,448,024$ $\$1,455,000 - \$1,448,024 = \$6,976$ (OCI 利益)

應提列之備抵損失金額為 \$7,500，預期信用減損損失 \$7,500；OCI 利益 \$7,500

X1 年度本期損益金額 = $\$86,209 - \$7,500 = \$78,709$ (利益)X1 年度本期綜合損益金額 = $\$78,709 + \$6,976 + \$7,500 = \$93,185$ (利益)

X2 年度：

利息收入 = $\$1,448,024 \times 6\% = \$86,881$ $\$1,455,000 + \$86,881 - \$1,500,000 \times 5\% = \$1,466,881$ $\$1,485,000 - \$1,466,881 = \$18,119$ (OCI 利益)X2 年總帳面金額 = $\$1,448,024 + \$86,881 - \$1,500,000 \times 5\% = \$1,459,905$ 重分類調整， $\$1,485,000 - \$1,459,905 + \$7,500 = \$32,595$ (處分利益)； $\$25,095 + \$7,500 = \$32,595$ (OCI 損失)X2 年度本期損益金額 = $\$86,881 + \$32,595 = \$119,476$ (利益)X2 年度本期綜合損益金額 = $\$119,476 + \$18,119 - \$32,595 = \$105,000$ (利益)

三、甲公司於 X5 年自行建造一項供自用之精密生產設備，符合借款成本資本化之條件，X5 年建造該設備相關支出之資訊如下：

1 月 1 日支出 \$800,000

4 月 1 日支出 \$1,600,000

7 月 1 日支出 \$2,400,000

甲公司 X5 年度借款之情形如下：

為建造該設備之專案銀行借款 \$2,000,000，於 X5 年 1 月 1 日借款，利率 8%。

五年期應付公司債 \$1,600,000，利率 12%，X3 年按面額發行。

三年期應付票據 \$3,200,000，利率 10%，X4 年平價發行。

甲公司 X5 年該專案銀行借款暫時性投資所產生之收益為 \$13,360。

該設備於 9 月 30 日建造完成，10 月 1 日正式投入生產使用。甲公司對該設備採用雙倍餘額遞減法提列折舊，估計該設備的耐用年限為 5 年，殘值為 \$300,000。

試求：計算甲公司 X1 年與該設備相關之借款成本資本化之金額及 X2 年該設備應提列之折舊費用金額。(25 分)

【擬答】

請讀者注意：本題題目有明顯的瑕疵，考題應該是要問 X5 年及 X6 年。

X1 年借款成本資本化之金額 = \$0，X2 年該設備應提列之折舊費用 = \$0；

X5 年借款成本資本化之金額計算如下

專案銀行借款：

 $\$2,000,000 \times 8\% \times 9/12 - \$13,360 = \$106,640$

一般借款：

$$\{(\$800,000 + \$1,600,000 - \$2,000,000) \times 3/12 + (\$800,000 + \$1,600,000 + \$2,400,000 - \$2,000,000) \times 3/12\} \times 10.67\%$$

$$= \$85,360 < \$512,000 \times 6/12 = \$256,000$$
X5 年借款成本資本化之金額 = $\$106,640 + \$85,360 = \$192,000$ $\$1,600,000 \times 12\% = \$192,000$ $\$3,200,000 \times 10\% = \$320,000$ $\$4,800,000 \div 4 = \$1,200,000$ $\$512,000 \div \$4,800,000 = 10.67\%$ $\$800,000 + \$1,600,000 + \$2,400,000 + \$192,000 = \$4,992,000$

X5 年折舊費用 = $\$4,992,000 \times 2/5 \times 3/12 = \$499,200$

X6 年折舊費用 = $(\$4,992,000 - \$499,200) \times 2/5 = \underline{\$1,797,120}$

四、上市公司大西洋飲料股份有限公司的 107 年度財務報告經其簽證會計師出具無法表示意見之查核報告，以下是簽證會計師對其 107 年度財務報告無法表示意見之基礎：

關於大西洋集團民國 107 年第三季與關係人簽約以新臺幣 640,000 仟元取得三筆不動產（臺南佳里、高雄湖內及新北市新店）及應收資金貸與關係人之重大交易，本會計師因下列所述事由，致無法對該等交易取得足夠及適切之查核證據，因此本會計師無法判斷是否須對該等交易及合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表作必要之調整：

1. 前述高雄湖內不動產之交易價格未考量該項不動產已有他項權利設定，逕參考估價報告之金額作為最後簽約成交價格依據，未能說明其交易價格之合理性；
2. 前述不動產交易截至民國 107 年 12 月 31 日止已支付新臺幣 547,000 仟元卻遲未完成過戶程序（臺南佳里民國 108 年 3 月 27 日完成過戶；高雄湖內民國 108 年 3 月 28 日完成過戶，惟仍有抵押權尚未塗銷），未能具體說明遲未過戶之合理原因；
3. 於交易簽約後，經大西洋飲料股份有限公司董事會民國 108 年 3 月 20 日同意變更所有過戶相關稅費由大西洋集團負擔，其中土地增值稅新臺幣 33,026 仟元於同年 3 月間支付，未能具體說明變更之合理原因；
4. 大西洋飲料股份有限公司董事會民國 108 年 3 月 20 日決議取消新北市新店之不動產交易，且依據民國 108 年 3 月 21 日大西洋集團之重大訊息公告將該筆交易預付土地款（新臺幣 155,000 仟元，帳列其他非流動資產）轉為資金貸與。另依據民國 108 年 3 月 28 日大西洋集團之重大訊息公告，每月還款新臺幣 400 仟元，導致還款期限逾 32 年。針對前述取消交易及還款條件約定未能說明其合理性；
5. 大西洋集團截至民國 107 年 12 月 31 日對高雄湖內及新北市新店不動產交易相對人應收資金貸與之餘額為新臺幣 107,200 仟元（如加計第 4 點將另增加新臺幣 155,000 仟元，已逾個別對象資金貸與限額），針對交易相對人之還款能力未有合理評估。此外，交易相對人於民國 108 年 3 月提供其他地號之土地為擔保品，大西洋集團已提供前揭土地之估價報告，惟該擔保品之價格鑑定仍有未能釐清之處。

試問：

- (一) 關於會計師對上述高雄湖內不動產之交易價格合理性之疑慮，其所涉及取得該項資產交易之會計處理相關問題為何？（10 分）
- (二) 關於會計師對上述不動產交易於簽約後，該公司董事會同意變更所有過戶相關稅費由大西洋集團負擔（如土地增值稅新臺幣 33,026 仟元）之疑慮，其所涉及負擔該等相關稅費之會計處理相關問題為何？（5 分）
- (三) 關於會計師對該公司董事會決議取消上述新北市新店不動產交易，將該筆交易預付土地款新臺幣 155,000 仟元轉為資金貸與，每月還款 400 仟元之疑慮，其所涉及預付土地款轉為資金貸與款之會計處理相關問題為何？（10 分）

【擬答】

(一) 關於會計師對上述高雄湖內不動產之交易價格合理性之疑慮，其所涉及取得該項資產交易之會計處理相關問題分析如下：

1. 高雄湖內不動產之交易價格，雖然是依照參考估價報告之金額作為最後簽約成交價格，但由於是關係人交易，應依照 IFRS 13 以市價基礎的證據並考量該項不動產已有他項權利設定，評估其公允價值，據以決定交易之價格。
2. 建議應取得至少三家以上具公信力的鑑價公司的鑑價報告作為評估，並搭配內政部實價登錄系統，取得較客觀的公允價值資訊。
3. 若交易價格確定後，應確認所有權是否已移轉大西洋集團（是否辦理過戶登記），若確定取得所有權，應依

照上述交易之價格入帳。

4. 但本案高雄湖內民國 108 年 3 月 28 日完成過戶，惟仍有抵押權尚未塗銷，應立刻確認此抵押權來源為何，若是大西洋集團有額外融資，以此不動產設定抵押，應於財務報表上附註揭露。

5. 若此不動產不符合認列的條件，應視為對關係人之放款，應將此金額和性質，於財務報表上揭露。

(二)關於會計師對上述不動產交易於簽約後，該公司董事會同意變更所有過戶相關稅費由大西洋集團負擔（如土地增值稅新臺幣 33,026 千元）之疑慮，其所涉及負擔該等相關稅費之會計處理相關問題分析如下：

1. 土地增值稅應由賣方負擔，若轉嫁給買方，應於簽約時計入一開始的交易價格中。

2. 若支付對價移轉控制後，大西洋集團應對買方已無任何義務，若蓄意額外找名目支付予關係人（如土地增值稅新臺幣 33,026 千元），此交易不可歸屬於不動產交易，應視為對關係人之放款。

(三)關於會計師對該公司董事會決議取消上述新北市新店不動產交易，將該筆交易預付土地款新臺幣 155,000 千元轉為資金貸與，每月還款 400 千元之疑慮，其所涉及預付土地款轉為資金貸與款之會計處理相關問題分析如下：

1. 本案可推敲出，大西洋公司已付大量資金，原本想以購買土地的名目窗飾財務報表，但未有相對應的土地可入帳，將其轉換成對關係人之放款。

2. 此放款金額相當重大，每月僅還款新臺幣 400 千元，導致還款期限逾 32 年，顯不合理。再者，應分析債務人是否有能力償還此債務，依照 IFRS 9 預期信用損失模式，認列金融資產減損損失。

3. 另應依關係人交易限額，檢視是否違反相關金管會規定。

綜上(一)(二)(三)的分析，本案大西洋集團支付大量的現金流出，但並未獲取相當的資產，應細部分析該公司是否遭涉掏空資產之嫌，應請檢調單位盡速調查，以免股東蒙受鉅額損失。

【高點法律專班】

版權所有，重製必究！