

## 第六章 應收款項

## 本章習題

## 選擇題

- (B) 1. 在會計年度終了及調整分錄前，應收帳款餘額有\$200,000 且備抵呆帳有貸方餘額\$2,500。如果根據應收帳款帳齡分析，無法收回的金額為\$8,500，那麼呆帳損失應為： A. \$2,500 B. \$6,000 C. \$8,500 D. \$11,000

ANS：\$8,500－\$2,500＝\$6,000

- (B) 2. 在會計年度終了，應收帳款餘額有\$100,000 及備抵呆帳餘額有\$7,000。應收帳款的淨變現值為： A.\$7,000 B.\$93,000 C.\$100,000 D.\$107,000

ANS：淨變現價值＝應收帳款－備抵呆帳＝\$100,000－\$7,000＝\$93,000

- (C) 3. 試計算 90 天期，12%的\$10,000 應收票據，到期值的金額為多少？ A. \$8,800 B. \$10,000 C. \$10,300 D. \$11,200

ANS：\$10,000 + \$10,000 × 12% ×  $\frac{90}{360}$  = \$10,000 + \$300 = \$10,300

- (C) 4. 正興公司於 8 月 5 日開出一張 90 天期，8%的\$12,000 應收票據，試問到期日為何日？ A. 10 月 31 日 B. 11 月 2 日 C. 11 月 3 日 D. 11 月 4 日

- (B) 5. 當附息應收票據無法兌現時，則借方應收帳款的金額為何？ A.應收票據面額 B.應收票據到期值 C.應收票據到期值減應計利息 D.應收票據到期值加應計利息

- (A) 6. 花蓮公司使用應收帳款百分比法估計呆帳損失，且估計今年有 5%的流通在外應收帳款將會無法收回，應收帳款期末餘額為\$200,000，年底調整分錄前備抵呆帳有貸方餘額\$3,000。試問呆帳損失金額為多少？ A. \$7,000 B. \$10,000 C. \$13,000 D. \$9,850

$$\text{ANS: } \$200,000 \times 5\% - \$3,000 = \$7,000$$

- (D) 7. 當確定應收帳款無法回收時，在備抵法下，應借記： A.呆帳損失 B.應收票據 C 應收帳款 D.備抵呆帳
- (C) 8. 將於 60 天內到期的應收票據，在財務狀況表是列示在： A.非流動負債 B.非流動資產 C 流動資產 D.流動負債
- (B) 9. 將於 2 年內到期的應收票據，在財務狀況表是列示在： A.流動資產 B.長期投資 C.不動產、廠房設備 D.權益
- (B) 10.當公司收到附息票據時，記錄金額應以何為入帳基礎？ A.面額 + 利息 B.面額 C.現值 + 利息 D.面額 - 利息

### 簡答題

1. 在未來充滿著不確定性的因素下，你是否建議會計人員應等到帳款確實無法收回再借記呆帳損失？

解：如企業發生賒銷時，當應收帳款一經入帳後，應收帳款之淨變現價值則將因客戶之信用而產生改變，故會計人員不可等到帳款確實無法回收日才承認呆帳損失，須於期末終了日時即預估呆帳損失並入帳。

2. 當應收帳款明細帳產生貸餘時，則其在財務狀況表的表達應為何？

解：當企業因溢收客戶貨款或有沖轉錯誤發生時，則可能使應收帳款明細帳有暫時性的貸方餘額出現。當產生貸餘現象時，如能確定是沖轉的錯誤，則將明細帳更正即可；但如是客戶溢繳貨款，原則上企業應將此溢收款項歸還予客戶，但如客戶與企業交易頻繁，為了簡化現金流動之流程，客戶往往會要求將該款項預留於企業中，以沖抵下次之貨款，此時表示企業將於未來對客戶產生支付商品之義務，故需揭露此貸方餘額於財務狀況表之「預收收入」負債下，不可和其它借方餘額的應收帳款金額相互抵消。

3. 請簡列敘述評估應收帳款淨變現價值的二個會計方法為何？

解：可採直接沖銷法及備抵法二種方法評估。其比較如下：

交易日	直接沖銷法	備抵法
賒銷日	應收帳款       xxx 銷貨收入       xxx	應收帳款       xxx 銷貨收入       xxx
期末評價日	不作分錄	呆帳損失       xxx 備抵呆帳       xxx
沖銷日	呆帳損失       xxx 應收帳款       xxx	備抵呆帳       xxx 應收帳款       xxx
收回已沖銷帳款日	應收帳款       xxx 其他收入 (呆帳損失)       xxx 現金       xxx 應收帳款       xxx	應收帳款       xxx 備抵呆帳       xxx 現金       xxx 應收帳款       xxx

4. 對公司而言應收票據相對於應收帳款的優點在那？

解：(a)具有正式之書面債權擁有

(b)可賺取利息收入

(c)當客戶購入高單價商品後，則無反悔機會

5. 如果一張應收票據提供票面金額\$75,000，利率為 8%，那麼利息會到\$6,000嗎？請解釋之。

解：會，當持有票據期間為一年時，則可得利息報酬收入\$6,000。

6. 試區分兩種估計呆帳基礎的差別。

解：應收帳款百分比法：呆帳損失＝(期末應收帳款 × 呆帳率)± 調整前備抵呆帳借(貸)餘金額

依資產項目為基礎估計呆帳，是一種依財務狀況觀點所提列呆帳的方法。

銷貨百分比法：呆帳損失＝淨賒銷收入 × 呆帳率

依收益項目為基礎估計呆帳，是一種依損益觀點所提列呆帳的方法。

7. 試說明為何在備抵法下，沖銷呆帳時不會減少淨變現價值。

解：因為被沖銷的應收帳款，已於每年底預估呆帳且記入備抵呆帳中，故當實際無法收回而沖銷時，只需將備抵呆帳轉入應收帳款中沖銷即可；所以沖銷呆帳之前後，其淨變現價值不變。

8. 直接沖銷法下呆帳如何入帳？此法有何缺點？

解：借記：呆帳損失、貸記：應收帳款，故造成收入和費用認列年度不一致，違反配合原則。

9. 台中公司持有一張 5%、\$25,000、6 個月後到期的應收票據，但票據到期時發票人拒付。若預期最終仍可收回票據及利息，則台中公司於到期日應作何分錄？

解：

應收帳款	25,625	
應收票據		25,000
利息收入		625

10. 花蓮公司的「備抵呆帳」項目有貸餘\$3,500。根據淨銷貨百分比法，估計算出的預期無法回收帳款\$4,100；根據應收帳款百分比法估算則為\$5,800，請分別依不同依據做其調整分錄。

解：

銷貨百分比法：呆帳損失	4,100	
備抵呆帳		4,100
應收帳款百分比法：呆帳損失	2,300	
備抵呆帳		2,300

## 綜合題

## 綜合一：估計呆帳損失

台中公司為鞋類批發商，2015 年 12 月 31 日相關的會計項目及調整前金額如下：

應收帳款	\$ 355,000
備抵呆帳(貸方)	1,000
銷貨收入	1,680,000
銷貨退回及折讓	30,000

試作：

- 編製 2015 年 12 月 31 日調整分錄記錄呆帳損失，假設呆帳損失估計方法為淨銷貨收入的 2%。
- 編製 2015 年 12 月 31 日調整分錄記錄呆帳損失，假設呆帳損失估計方法為流通在外應收帳款的 5%。

解：

- |  |      |        |        |
|--|------|--------|--------|
| 12 月 31 日  | 呆帳損失 | 33,000 |        |
|  | 備抵呆帳 |        | 33,000 |
| $(\$1,680,000 - \$30,000) \times 2\% = \$33,000$ |      |        |        |
- |   |      |        |        |
|---|------|--------|--------|
| 12 月 31 日                                   | 呆帳損失 | 16,750 |        |
|   | 備抵呆帳 |        | 16,750 |
| $\$355,000 \times 5\% - \$1,000 = \$16,750$ |      |        |        |

## 綜合二：記錄應收票據相關分錄

新竹公司的會計年度終了日為 7 月 31 日，在 7 月 1 日帳上有應收票據\$654,000，應收票據的相關資料如下：

面 額	發 行 者	發 行 日	期 間	利 率
\$270,000	宜蘭公司	5/15	60 天	12%

## 6 實用會計學概要 題解

---

120,000	花蓮公司	5/31	60 天	12%
264,000	台東公司	6/15	60 天	10%
\$654,000				

下列為公司在 7 月份所產生的交易：

- 7 月 3 日 收到台中公司為清償其應收帳款而給予的 20 天期，12%的票據 \$36,000。
- 7 月 8 日 銷售商品給中壢公司，收到金額為\$360,000，30 天期 12%的票據。
- 7 月 14 日 收到宜蘭公司的付款。
- 7 月 15 日 中壢公司送來一張\$120,000，30 天期 12%的票據，發行日為今天，以及一張即期支票支付交換 7 月 8 日未兌現票據的餘額含應計利息。
- 7 月 23 日 台中公司票據到期無法兌現，重新簽發一張 30 天期，12%票據換票。
- 7 月 30 日 花蓮公司支付 5 月 31 日發行的票據及應計利息。

試作：編製所有的交易分錄及 7 月 31 日的調整分錄。

解：

7 月 3 日	應收票據—台中	36,000	
	應收帳款		36,000
7 月 8 日	應收票據—中壢	360,000	
	銷貨收入		360,000
7 月 14 日	現金	275,400	
	應收票據—宜蘭		270,000
	利息收入		5,400
7 月 15 日	現金	240,840	

	應收票據—中壢(新)	120,000	
	應收票據—中壢(舊)		360,000
	利息收入		840
	$\$360,000 \times 12\% \times 7/360 = \$840$		
7 月 23 日	應收票據—台中(新)	36,240	
	應收票據—台中(舊)		36,000
	利息收入		240
7 月 30 日	現金	122,400	
	應收票據—花蓮		120,000
	利息收入		2,400
7 月 31 日	應收利息	4,110	
	利息收入		4,110

	面額	利率	時間	利息
台東公司	\$264,000	10%	46 天	\$3,373
中壢公司	120,000	12%	16 天	640
台中公司	36,240	12%	8 天	97
合 計				<u>\$4,110</u>

### 綜合三：計算應收票據未知數

台南公司擁有下列四張應收票據：

	本金	年利率	時間	利息
a.	?	9%	120 天	\$450
b.	\$30,000	10%	3 年	?
c.	\$60,000	?	5 個月	\$3,000
d.	\$50,000	11%	?	\$1,375

試作：求出未知的部份資訊。

解：

- a.  $\$15,000 \rightarrow x \times 9\% \times 120/360 = \$450$
- b.  $\$9,000 \rightarrow \$30,000 \times 10\% \times 3 = \$9,000$
- c.  $12\% \rightarrow \$60,000 \times i \times 5/12 = \$3,000$
- d.  $90 \text{ days} \rightarrow \$50,000 \times 11\% \times n = \$1,375$

#### 綜合四：記錄呆帳損失的相關交易分錄

下表為台南公司的帳齡分析表：

顧客	金額	未逾期	逾期天數			
			1-30 日	31-60 日	61-90 日	超過 90 日
松柏公司	\$20,000		\$10,000	\$10,000		
忠翠公司	30,000	\$30,000				
雙十公司	57,000	16,000	6,000		\$35,000	
忠孝公司	35,000					\$35,000
其他	132,000	96,000	16,000	14,000		6,000
合計	\$274,000	\$142,000	\$32,000	\$24,000	\$35,000	\$41,000
預估呆帳率		3%	5%	10%	30%	50%

在 2015 年 12 月 31 日，調整前的備抵呆帳有借方餘額\$15,000。

試作：

- a. 編製 2015 年 12 月 31 日有關呆帳損失的調整分錄。
- b. 2016 年有關的事項及交易如下。試作備抵呆帳的相關分錄。
  - 1. 5 月 31 日，沖銷無法收回之應收帳款\$1,000。
  - 2. 6 月 30 日，收到於 5 月 31 日沖銷的應收帳款\$1,000 的即期支票。
- c. 作 2016 年 12 月 31 日有關呆帳損失的調整分錄。假設調整前的備抵呆帳餘額為貸餘\$800，且帳齡分析表顯示備抵呆帳應為\$30,000。

解：

- a.



2015 年 12 月 31 日	呆帳損失	54,260	
	備抵呆帳		54,260
b.			
2016 年 5 月 31 日	備抵呆帳	1,000	
	應收帳款		1,000
2016 年 6 月 30 日	應收帳款	1,000	
	備抵呆帳		1,000
2016 年 6 月 30 日	現金	1,000	
	應收帳款		1,000
c.			
2016 年 12 月 31 日	呆帳損失	29,200	
	備抵呆帳		29,200
$\$30,000 - \$800 = \$29,200$			

### 綜合五：直接沖銷法 V.S.備抵法

嘉義公司 2015 年的資訊如下：

淨賒銷收入總額	\$ 1,800,000
12 月 31 日的應收帳款	700,000
確定無法收回應收帳款	25,000

試作：

- 若該公司處理呆帳時是使用直接沖銷法，則應列報多少呆帳損失？
- 假設該公司估計呆帳損失為淨賒銷收入的 3%。若備抵呆帳項目有貸方餘額 \$2,000，該公司應列報多少呆帳損失？
- 假設該公司估計呆帳損失為應收帳款的 5%。若備抵呆帳項目有借方餘額 \$3,000，則該公司應列報多少呆帳損失？
- 和 c.同，但「備抵呆帳」項目有貸方餘額 \$1,500，該公司應列報多少呆帳損失？
- 計算呆帳損失時採用直接沖銷法有何缺點？

解：

- a. \$25,000
- b. \$54,000  $\rightarrow \$1,800,000 \times 3\% = \$54,000$
- c. \$38,000  $\rightarrow \$700,000 \times 5\% + \$3,000 = \$38,000$
- d. \$33,500  $\rightarrow \$700,000 \times 5\% - \$1,500 = \$33,500$
- e. 違反收入和費用配合原則

#### 綜合六：記錄有關呆帳損失的交易分錄

2015 年 12 月 31 日屏東公司的試算表包含下列調整前項目餘額：

	借方	貸方
應收帳款	\$ 500,000	
備抵呆帳		\$ 900
銷貨收入		900,000

試作：

- a. 根據以上資訊，公司採用何種方法處理呆帳—直接沖銷法或備抵法？你如何判斷？
- b. 分別依下列獨立假設，編製 2015 年 12 月 31 日呆帳損失的調整分錄。
  - 1. 帳齡分析表指出應收帳款將有\$11,750 無法收回。
  - 2. 預估淨賒銷收入金額的 1%將無法收現。
- c. 重覆 b.，假設備抵呆帳有借餘\$800，而非貸餘。
- d. 2016 年 1 月份，沖銷無法收回的應收帳款\$5,000。試作沖銷的分錄。
- e. 重覆 d.，假設該公司使用直接沖銷法，而非備抵法。
- f. 備抵呆帳為何種項目？會計期間終了時，其在財務狀況表上應如何表達？

解：

a.備抵法，因為屏東公司出現「備抵呆帳」項目。

b. 1.

12 月 31 日	呆帳損失	10,850	
	備抵呆帳		10,850
	$\$11,750 - \$900 = \$10,850$		

2.			
12 月 31 日	呆帳損失	9,000	
	備抵呆帳		9,000
$\$900,000 \times 1\% = \$9,000$			
c. 1.			
12 月 31 日	呆帳損失	12,550	
	備抵呆帳		12,550
$\$11,750 + \$800 = \$12,550$			
2.			
12 月 31 日	呆帳損失	9,000	
	備抵呆帳		9,000
d.			
2016 年 1 月	備抵呆帳	5,000	
	應收帳款		5,000
e.			
2016 年 1 月	呆帳損失	5,000	
	應收帳款		5,000
f. 資產減項項目，列示於應收帳款項目項下抵減。			

### 綜合七：應收款項交易分錄

在 2015 年 1 月 1 日，苗栗公司有應收帳款\$54,200 及備抵呆帳\$4,700。該公司每年編製財務報表，本年度所發生的部分交易如下：

- 1 月 5 日 賒銷商品\$8,000 給臺北公司，付款條件為 n/30。
- 2 月 2 日 收到臺北公司為償還應收帳款而開出的\$8,000，4 月期，12%的票據。
- 2 月 12 日 銷售商品\$7,000 給台中公司，並收到該公司開立 2 個月期，利率 10%的票據。
- 2 月 26 日 賒銷商品\$5,000 給台南公司，付款條件為 n/10。

4 月 5 日	收受台南公司為償還應收帳款而開立的 3 個月期，利率 8% 的票據一張。
4 月 12 日	台中公司的票據全額兌現。
6 月 2 日	臺北公司的票據全額兌現。
7 月 5 日	台南公司 4 月 5 日所開的票據無法兌現，但預期以後仍可收回。
7 月 15 日	銷貨 \$5,000 給台東公司，並收到該公司一張 \$3,000，3 個月期，12% 的票據，餘額收現。
10 月 15 日	台東公司的票據無法兌現。該公司已破產，因此該筆款項已無法收回。

試作：編製上述交易的分錄。

解：

1 月 5 日	應收帳款—台北	8,000	
	銷貨收入		8,000
2 月 2 日	應收票據—台北	8,000	
	應收帳款—台北		8,000
2 月 12 日	應收票據—台中	7,000	
	銷貨收入		7,000
2 月 26 日	應收帳款—台南	5,000	
	銷貨收入		5,000
4 月 5 日	應收票據—台南	5,000	
	應收帳款—台南		5,000
4 月 12 日	現金	7,117	
	應收票據—台中		7,000

	利息收入		117
6 月 2 日	現金	8,320	
	應收票據—台北		8,000
	利息收入		320
7 月 5 日	應收帳款—台南	5,100	
	應收票據—台南		5,000
	利息收入		100
7 月 15 日	現金	2,000	
	應收票據—台東	3,000	
	銷貨收入		5,000
10 月 15 日	應收帳款—台東	3,090	
	應收票據—台東		3,000
	利息收入		90
10 月 15 日	備抵呆帳	3,090	
	應收帳款—台東		3,090