

立即練習 觀念回顧

◎高雄公司因資金週轉需求，110年11月1日將應收帳款\$500,000出售予甲銀行，甲銀行支付95%的帳款金額給高雄公司，另收取5%的手續費，帳款由甲銀行代收，倘若應收帳款收不回來，則甲銀行對高雄公司無追索權，試問下列關於高雄公司110年11月1日之會計處理敘述，何者正確？
 (A)貸：應收帳款\$425,000 (B)貸：應收帳款\$500,000 (C)貸：應付帳款\$425,000 (D)貸：應付帳款\$450,000 【111記帳士改編】

【解析】B

110/11/1	現金	475,000	
	手續費	25,000	
	應收帳款		500,000

五、應收帳款之表達：

(一)應收帳款於財務報表上通常列為流動資產，且以淨變現價值為表達基礎，淨變現價值為應收帳款總額減除備抵損失。

應收帳款	\$xxx
減：備抵損失	(xxx)
應收帳款淨額	<u>xxx</u>

(二)應收帳款通常為借餘，但若個別客戶之應收帳款若收現後退貨、折讓等情事發生貸餘之情況，此時該應收帳款應獨立表達於流動負債，不可與其他應收帳款借餘互相抵消。

小補充

(一)利息為使用資金之代價，又稱貨幣的時間價值。換句話說，利息是借款人為使用資金而支付的費用，或者說是貸款人因放棄即時使用資金的權利而獲得的報酬。

(二) 利息由本金 (p)、利率 (i)、期間 (n) 三要素所組成，一般以年利率表達。例如6%就是年息為6%，若約定半年付息一次，則計算每期利息之利率為 $6\% \div 2 = 3\%$ 。

(三) 到期日之決定：

1. 約定若干年後付款：若干年後之相對日。
2. 約定若干月後付款：若干月後之相對日。
3. 約定若干日後付款：按實際天數計算，發票日不算入。

(四) 單利：以原始本金為基礎計算每期利息，利息不滾入本金計算下期利息。

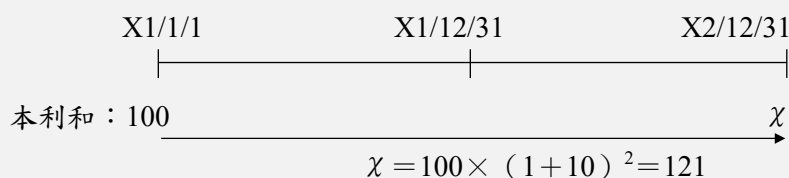
公式：利息 = 本金 $\times$ 利率 $\times$ 期間

(五) 複利：以上期未付之利息滾入本金為基礎來計算每期利息。

1. 複利終值 (FV)：指現在一筆本金，推算至未來一特定日期之本利合。

公式：本利合 = $p \times (1+i)^n$

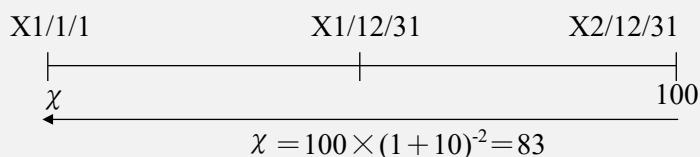
假設現在存入100元，年利率10%，兩年後本利合為多少？



2. 複利現值 (PV)：將未來某一特定日期的價值轉化為現在價值的過程，稱為折現。

公式： $PV = FV \times \frac{1}{(1+i)^n} = FV \times (1+i)^{-n}$

假設市場利率為10%，試求兩年後的100元現值為多少？

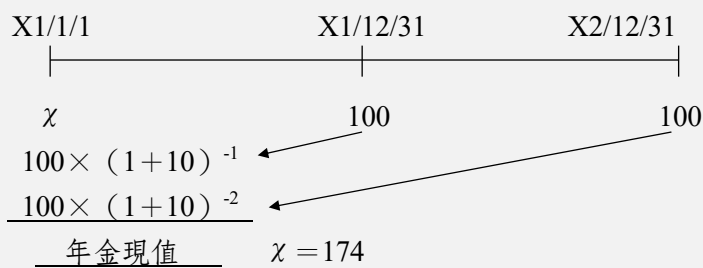


(六)年金：指一系列等額、定期支付或收款的現金流量。

1.普通年金：指在每一期期末進行支付或收取的年金。

2.到期年金：指在每一期期初進行支付或收取的年金。

假設市場利率為10%，X1年底開始想要每年領100元，連續領兩年，現在需要存入多少元？



六、應收票據之種類及原始評價：

應收票據是指企業在正常營運過程中，因銷售商品或提供勞務由客戶簽發的書面承諾，此書面承諾將於特定日無條件支付一定金額之意義，具有可轉讓性。其入帳時點之基本原則與應收帳款相同，入帳金額應按現值入帳，票據又分為以下兩種：

(一)附息票據：

此種票據上通常附有利息，而入帳金額將取決於票面利率與市場利率的相對關係：

- 1.票面利率大於市場利率，此時折現值與面值之差，將於未來期間內按利息法攤銷，作為利息收入之減少。
- 2.票面利率等於市場利率，無折溢價產生。
- 3.票面利率小於市場利率，此時折現值與面值之差，將於未來期間內按利息法攤銷，作為利息收入之增加。

(二)不附息票據：

此種票據上並未記載利率，因此面值實際上代表到期值，代表利息內含在面額內，此時票面利率為零，必然小於市場利率，故折現值一定小於面額，其差額應認為應收票據折價，於未來期間內按利息法攤銷，作為利息收入之增加。

引導範例

大樹公司於X2年1月1日借款給甲公司，取得三年期票據一張，面額100,000，票面利率4%，付款條件為每年底付息一次，當時市場利率為5%。（3年期，利率5%之\$1的複利現值為0.863838，3年期，利率5%之\$1的年金現值為2.723248）

試作：大樹公司X2年相關分錄。

【筆者自擬】

【解析】

X2年1月1日票據之折現值 = $\$100,000 \times 0.863838 + \$100,000 \times 4\% \times 2.723248 = \$97,277$

X2/1/1	應收票據	100,000	
	現金		97,277
	應收票據折價		2,723
X2/12/31	現金	4,000	
	應收票據折價	864	
	利息收入		4,864*

*X2/12/31 利息收入 = $97,277 \times 5\% = 4,864$

引導範例

大樹公司於X2年1月1日出售一筆成本\$90,000土地給甲公司，取得一年期無息票據一張，面額133,100，當時市場利率為10%。（3年期，利率10%之\$1的複利現值為0.751315）

試作：大樹公司X2年相關分錄。

【筆者自擬】

【解析】

X2年1月1日票據之折現值 = $\$133,100 \times 0.751315 = \$100,000$

X2/1/1	應收票據	133,100	
	土地		90,000
	應收票據折價		33,100
	處分利益		10,000
X2/12/31	應收票據折價	10,000	
	利息收入		10,000*

*X2/12/31 利息收入 = $100,000 \times 10\% = 10,000$

七、應收票據之貼現：

應收票據貼現是指企業將持有的應收票據在到期前出售給金融機構，以即時獲取現金的一種融資方式。通常銀行會根據票據的面額扣除未到期的利息後支付現金給企業，而這扣除的利息即為貼現利息。

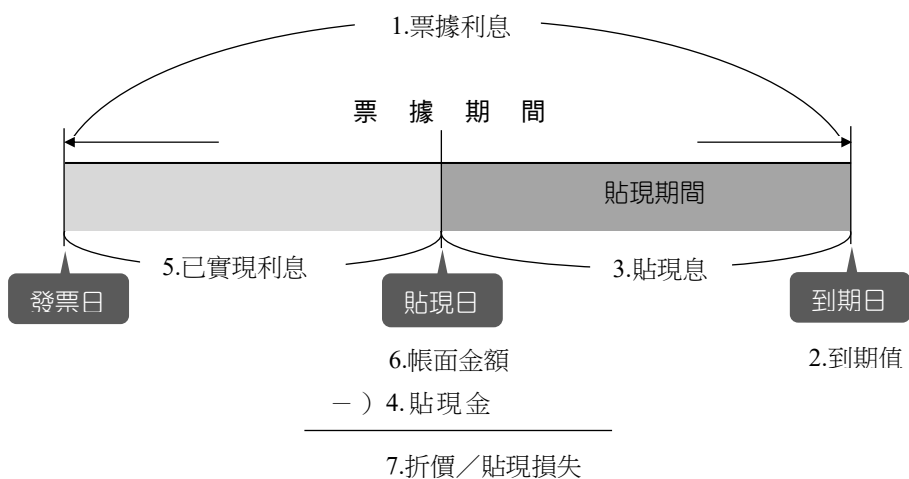
(一)貼現之種類：

- 1.有追索權貼現（通常皆為此情況）：企業仍然保留部分風險，如果票據的付款人未能支付，企業需要負責償還之義務，此種方式下，應收票據不能除列，應將票據面額列為負債科目「應收票據貼現負債」入帳，並以「應收票據貼現負債折價」代表預付利息，作為「應收票據貼現負債」抵減科目。
- 2.無追索權貼現：企業在將票據貼現後，所有的風險和報酬均轉移至金融機構，企業無需再承擔該票據的風險，因此企業應將應收票據除列，並認列貼現所產生的損益。

(二)貼現之計算：

- 1.票據利息 = 票據面額 $\times$ 票面利率 $\times$ 票據期間
- 2.票據到期值 = 票據面額 + 票據利息
- 3.貼現息 = 票據到期值 $\times$ 貼現率 $\times$ 貼現期間

4. 貼現值（實收現金）＝票據到期值－貼現息
 5. 已實現利息＝票據面額×票面利率×票據持有期間
 6. 貼現時之票據帳面金額＝票面金額＋已實現利息
 7. 折價或貼現損失＝貼現時票據帳面價值－貼現值



(三)會計處理：

	分 錄（有追索權）	
貼現時	應收利息	xxx
	利息收入	xxx
	現金	xxx
	應收票據貼現負債折價	xxx
	應收票據貼現負債	xxx
票據到期 發票人如期付款	應收利息	xxx
	應收票據貼現負債	xxx
	應收票據	xxx
	利息費用	xxx
	應收票據貼現負債折價	xxx