

107年公務人員高等考試一級暨二級考試試題

等 別：高考二級
類 科：財稅行政
科 目：會計學研究
考試時間：2 小時

座號：_____

※注意：(一)可以使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

(三)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

- 一、服務係存在於所有金融資產，如企業於一項金融資產之移轉符合整體除列條件，且保留服務該金融資產已收取費用之權利時，企業應對該服務合約單獨認列服務資產或服務負債。請說明如何判斷金融資產符合整體除列條件，並以下例說明甲銀行於 X8 年 7 月 6 日之交易，應認列之服務資產或服務負債及相關之利益或損失為何？（計算分攤比率時，取到小數點後第 4 位）（25 分）

甲銀行有一筆 6 年期，帳面金額\$3,000,000，利率 5%的應收帳款，X8 年 7 月 6 日甲銀行將該筆帳款 80% 的本金及該 80%的本金 3%的利息以\$2,500,000 無追索權方式出售給乙金融公司，甲銀行保留 1%部分的利息收入作為服務收入並持續提供相關服務。假設應收帳款之現金流量完全依照比例之份額，且未來服務收入、足額補償與純利息分割型應收款之公允價值如下：

<u>服務收入</u>	<u>足額補償</u>	<u>純利息分割型應收款</u>
50,000	70,000	50,000

- 二、請說明認列遞延所得稅資產與遞延所得稅負債的理論基礎，並以下例說明甲公司 X7 年與 X8 年底之遞延所得稅資產（負債）之餘額為何？（25 分）

甲公司在 X3 年 1 月 2 日以\$400,000 購入設備，採重估價模式。財務報表及報稅上甲公司皆以 8 年採直線法提列折舊，估計無殘值。X7 年 12 月 31 日甲公司在會計帳上將該設備重估價至\$450,000，剩餘耐用年限不變。該重估價並不影響當年度課稅所得，且稅捐機關未將該設備的課稅基礎進行調整。甲公司選擇將與該設備相關的重估增值逐年轉入保留盈餘，並將帳上其他綜合損益相關所得稅採淨額法入帳。甲公司的稅率為 17%。

三、企業有時在客戶合約中給予客戶免費或以優惠價格取得額外商品或勞務的選擇權，亦有僅提供客戶於未來可以按照單獨售價購買商品或勞務的選擇權，請說明其會計處理有何差異，並以下例說明甲飯店有關忠誠點數 X7 年發行與 X9 年兌換應有之分錄。(25 分)

甲飯店實施常客計畫，參加的會員於住房時每\$1,000 給與 2 點，每 1 點可於未來住宿時獲得\$100 的住宿費折扣，非會員則不給點數。X7 年甲飯店的客房收入為\$10,000,000，其中具會員身分者所消費的金額為\$8,000,000，甲飯店發出 16,000 點給會員。甲飯店估計會員持點數兌換率為 80%。X8 年計有 8,000 點提出兌換，估計兌換率仍為 80%。X9 年又有 4,000 點提出兌換，甲飯店重新評估兌換率為 85%。

四、IFRS 9 對金融資產之減損採預期信用損失模式，試說明何謂信用損失？何謂預期信用損失？並以下例說明甲公司有關該債券投資於 X6 年應認列多少預期信用減損損失？甲公司有關該債券投資於 X7 年底之備抵損失餘額為何？(25 分)

甲公司 X4 年 12 月 31 日以\$2,132,368 (包含交易成本) 買進乙公司發行之四年期公司債，並依 IFRS 9 將其分類為按攤銷後成本衡量之債券投資，債券面額\$2,400,000，原始有效利率為 3%。當日 12 個月預期信用損失估計為\$13,700。X5 年 12 月 31 日，該債券的信用風險已顯著增加，當日存續期間內預期信用損失估計為\$156,400。X6 年底該債券已自活絡市場中消失，甲公司預期未來到期時該公司債只能回收\$1,600,000，且存續期間預期信用損失估計為\$754,076。X7 年底甲公司預期未來到期時該公司債仍只能回收\$1,600,000。X8 年 12 月 31 日，只收回本金\$1,600,000，其餘無法收回。