



章	章名
5	長期營業用資產
6	負債
7	權益

會計學 第四冊 練習題

3. 忠孝公司於 98 年 5 月 29 日發現客戶仁愛公司積欠的帳款 \$4,000 因宣告破產無法收回，而作沖銷分錄。假設忠孝公司採用備抵法，請問此沖銷分錄對忠孝公司的淨利及總資產有何影響？
 (A) 淨利增加，總資產增加 (B) 淨利增加，總資產減少
 (C) 淨利無影響，總資產無影響 (D) 淨利減少，總資產減少。 【98 統測】

4. 信義公司採備抵法處理應收帳款可能發生之壞帳，試問：
 (1) 當確定應收帳款無法收回，及(2) 期末提列預期信用減損損失時，對應收帳款帳面金額之影響分別為
 (A) 不變、減少 (B) 不變、不變 (C) 減少、減少 (D) 增加、減少。 【99 統測】

5. 公司本年度賒銷 \$1,000,000，期末應收帳款總額 \$300,000，估計應收帳款總額 1% 無法收回，試問下列敘述何者錯誤？
 (A) 若調整前備抵損失借餘 \$1,200，則期末備抵損失金額為 \$3,000 (貸餘)

(2) 依據國際財務報導準則，基於 **負債列** 原則，企業應於銷貨產生應收帳款 **當期期末** 考慮應收帳款預期未來可能無法收回的金額估計入帳，並認列「**預期信用減損損失 (E)**」。

二、應收帳款減損 (呆帳) 之估列方法
 (1) 提列方法：**備抵法**
 (2) ① **帳款餘額百分比法** (單一損失率法)
 ② **帳齡分析法** (準備矩陣法)
 (3) 計算方式：**帳齡分析法** (準備矩陣法)

一、應收帳款減損 (呆帳)
 (1) 企業在信用交易期間，應收帳款可能因為客戶破產、逃匿或倒帳等因素，使其應收帳款無法收回，會計上稱為資產「**減損**」，即以前的「呆帳」。
 (2) 依據國際財務報導準則，基於「**負債列**」原則，企業應於銷貨產生應收帳款 **當期期末**，考慮應收帳款預期未來可能無法收回的金額估計入帳，並認列「**預期信用減損損失 (E)**」。

二、應收帳款減損 (呆帳) 之估列方法
 (1) 提列方法：**備抵法**
 (2) ① **帳款餘額百分比法** (單一損失率法)
 ② **帳齡分析法** (準備矩陣法)
 (3) 計算方式：**帳齡分析法** (準備矩陣法)