

11.

流動負債

※ 學習重點：

1. 負債之定義、分類與評價
2. 確定之流動負債
3. 負債準備、或有負債

第十一章 流動負債

★ 11-1 負債之定義、分類與評價

一、負債之定義

(一) 定義：

企業的**現時義務**，而這個義務是因為過去的交易或事項所產生，而且預期未來清償時，將會產生**經濟資源流出**。

(二) 負債之特徵：

1. **義務已經存在**，無法推卸或避免。
2. 企業負擔此項義務之**交易事項已經發生**。
3. 在未來會造成**企業的經濟資源流出**。

二、流動負債之定義

(一) 符合下列條件之一，應列為流動負債：

1. 企業因**營業**而發生之債務，預期在企業之**正常營業週期中清償者**。
2. 主要為**交易目的**而發生。
3. 必須在資產負債表日後**12個月內**清償。
4. 企業**不得無條件延期**至資產負債表日後逾12個月清償之負債。

※ 資產負債表日後**12個月內**到期的金融負債，若於資產負債表日後，才**完成長期性再融資或展延**，仍應列在**流動負債**。

(二) 不屬於流動負債者，均被歸類為非流動負債。

三、流動負債之分類

流動負債分類為下列四種：

(一) 金額確定：

【例如】應付帳款、應付票據、預收貨款、預收收入等。

(二) 金額決定於營業結果：

【例如】應付所得稅、應付員工紅利等。

(三) 金額不確定但可以合理估計：

【例如】產品保證負債。

(四) 負債準備：

1. 當或有負債極有可能存在，且金額可以合理估計，應依照估計金額入帳。

2. 負債準備亦屬估計負債。

五、流動負債之評價

(一) 原則上，流動負債應按未來現金流量折現值評價。

(二) 例外規定：

如因營業活動產生之流動負債，可能因為金額較小或到期日較短，通常到期值與折現值的差異不大，基於成本效益及重要性原則，可直接按到期值入帳，不必考慮折現值

範例一

年底部分帳戶餘額如下：應付帳款\$26,000，短期借款\$30,000，應付票據\$27,000，應付票據折價\$2,000，長期抵押借款\$50,000，應付公司債\$300,000（其中有三分之一將於一年內到期清償），備抵呆帳貸餘\$1,000，應收帳款明細帳貸餘\$3,000。

【試作】

本年底資產負債表應認列之流動負債金額為多少？

【解答】

$$\$26,000 + \$30,000 + \$27,000 - \$2,000 + \$100,000 + \$3,000 = \$184,000$$

範例二

清水公司於 X1 年 4 月 1 日發行面額\$10,000,000 可賣回公司債，到期日為 X6 年 3 月 30 日，持有人可於 X4 年 3 月 30 日及 X5 年 3 月 30 日以面額要求清水公司買回該公司債。

【試作】

清水公司於 X1 年至 X5 年財務報表應將此公司債如何分類？

【解答】

X1 年、X2 年：非流動負債

X3 年、X4 年、X5 年：流動負債

★ 11-2 確定之流動負債

一、應付帳款

(一) 意義：

1. 應付帳款：因賒購商品或勞務所產生的負債。
2. 其他應付款：非營業活動性質所產生的負債。

(二) 入帳時間點：(以進貨來說)

1. 起運點交貨：賣方將貨物運出時，買方就必須認列進貨及相關負債。
2. 目的地交貨：等賣方將貨物運至買方指定地點時，買方才認列進貨及相關負債。

(三) 入帳金額：

1. 總額法：

- (1) 應付帳款，以進貨總金額入帳，等實際享受到現金折扣時，再以進貨折扣列示。
- (2) 進貨折扣視為進貨總額的減項。
- (3) 實務上，多採用此方法。

2. 淨額法：

- (1) 應付帳款以進貨金額減除現金折扣後入帳，萬一沒有取得現金折扣，視為折扣損失，列未享折扣損失。
- (2) 未享折扣損失屬於營業外費損科目。
- (3) 淨額法較能夠反映出財務管理缺乏效率，也較能夠提醒管理當局注意。
- (4) 理論上，淨額法較優，但會計處理上較麻煩。

(四) 應付帳款借餘：

1. 應列為企業的資產，不得將借餘的應付帳款明細帳與貸餘的應付帳款明細帳互抵，以淨額表達。
2. 應付帳款明細帳借餘，應列示在流動資產項下；而應付帳款明細帳貸餘，應列示在流動負債項下。

二、應付票據

(一) 意義：

1. 企業允諾在某一特定時日或某一特定期間，無條件支付一定金額給他人的書面承諾。

(二) 入帳金額：

1. 營業活動所產生：

營業活動所產生，且到期日較短的短期票據，其到期值與折現值差異不大，故可直接以到期值入帳即可。

2. 非營業活動所產生：

非營業活動所產生，或到期日超過一年以上之長期票據，均應計算折現值，以折現值入帳。

(三) 付息票據：

1. 票面利率＝市場利率：票面金額為入帳金額。
2. 票面利率>市場利率：溢價發行。
3. 票面利率<市場利率：折價發行。

三、入帳金額與評價：

(一) 付息票據的入帳金額：

1. 付息票據：

- (1) 入帳金額＝每期支付利息按市場利率年金折現＋票面金額按市場利率複利折現
- (2) 現值大於面值，產生溢價，於未來期間按利息法攤銷，作為利息費用的減少。
- (3) 現值小於面值，產生折價，於未來期間按利息法攤銷，作為利息費用的增加。
- (4) 每期支付利息＝票面金額×票面利率
- (5) 每期利息費用＝上期帳面價值×市場利率

2. 不付息票據：

- (1) 不付息票據指票據正面並未載記利率，無息票據的面值，實際上就代表其到期值。
- (2) 其面額中已經內含利息，故折現值一定小於面額，產生折價，於未來期間按利息法攤銷，作為利息費用的增加。
- (3) 以到期日之票面金額折現至票據取得日之現值為入帳金額。

三、預收收益

(一) 定義：

1. 企業在尚未交付貨物或提供勞務之前，先收取的貨款或費用。
2. 預收收益應於交付貨物或提供勞務完成時，才能轉列為收益。

(二) 財務報表表達：

1. 預期在一年內提供貨物或勞務，應列為流動負債。
2. 預期超過一年才會提供貨物或勞務，應分類為非流動負債。

四、代收款

(一) 定義：

企業所收的這筆款項，並不屬於企業本身的。

大部分都是企業事先向員工或顧客收取，之後在轉繳給政府或其他單位的款項。

【例如】代扣所得稅、代扣勞健保費、銀行代收稅款。

(二) 財務報表表達：

均列為流動負債。

五、存入保證金

(一) 定義：

因為保證契約或勞務之履行，或保證償付未來的債務，會向客戶收取押金或保證金，此押金或保證金，稱為存入保證金。

(二) 財務報表表達：

根據預期退還的期限，分類為流動負債或非流動負債。

六、員工休假給付

(一) 定義：企業在員工休假或請假時，仍必須給付薪資給員工。

(二) 休假的權利可分為累積或非累積兩種：

1. 累積權利：如果員工本年度應享有的休假未享受，可累計遞延至以後一起休假的權利。

2. 非累積權利：如果員工本年度應享有的休假未享受，於隔年後歸零重新計算，不可將休假遞延至其他年度。

(三) 應於員工獲得休假權利之年度，認列為負債及費用。

七、員工紅利

(一) 依企業的觀點，員工紅利可以視為額外給予員工薪資，於計算本年度純益時，列為費用減除。

(二) 員工紅利計算方式：

1. 紅利以純益本身作計算，不列為費用減除：

$$\text{紅利} = \text{純益} \times \%$$

2. 紅利以扣除所得稅但為減除紅利後的純益計算：

$$\text{紅利} = (\text{純益} - \text{所得稅}) \times \%$$

3. 紅利以扣除紅利但未減除所得稅後的純益計算：

$$\text{紅利} = (\text{純益} - \text{紅利}) \times \%$$

4. 紅利以扣除所得稅及紅利兩者後的純益計算：

$$\text{紅利} = (\text{純益} - \text{所得稅} - \text{紅利}) \times \%$$

範例三

中明公司於 97 年 12 月 10 日賒購商品 \$ 600,000，供應商給予 8 折商業折扣，付款條件為「2/10、n/30」，中明公司於 12 月 12 日發現進貨商品品質有瑕疵，供應商為表歉意，同意折扣改為 7 折，12 月 20 日中明公司付清一半貨款，剩餘貨款於 98 年 1 月 10 日付清。

【試作】

試分別依總額法與淨額法，作上述交易的分錄及 97 年底調整分錄。

【98 身心四等】

【解答】

總額法：

97/12/10

進 貨	480,000
應付帳款	480,000

97/12/12

應付帳款	60,000
進 貨	60,000

97/12/20

應付帳款	210,000
現 金	205,800
進貨折扣	4,200

98/01/10

應付帳款	210,000
現 金	210,000

淨額法：

97/12/10

進 貨	470,400
應付帳款	470,400

97/12/12

應付帳款	58,800
進 貨	58,800

97/12/20

應付帳款	205,800
現 金	205,800

97/12/31

進貨折扣損失	4,200
應付帳款	4,200

98/01/10

應付帳款	210,000
現 金	210,000

範例四

期末統制帳「應付帳款」帳戶為貸餘\$100,000，而應付帳款明細帳中有一供應商為借餘\$20,000。

【試作】

資產負債表中應付帳款應列示的金額為多少？

【解答】

\$120,000

範例五

X1 年 11 月 1 日簽發三個月到期面額\$100,750，不付息票據乙紙，當時公平利率為 3%。

【試作】依下列兩種情況作相關應有分錄。

情況一：購買商品。

情況二：非營業活動購買機器。

【解答】

日期	購買商品	購買機器
X1/ 11/1	進 貨 100,750 應付票據 100,750	機器設備 100,000 應付票據折價 750 應付票據 100,750
X1/ 12/31	免作利息調整	利息費用 500 應付票據折價 500
X2/ 2/1	應付票據 100,750 現 金 100,750	應付票據 100,750 現 金 100,750 利息費用 250 應付票據折價 250

※ 解釋：

$$1. \text{現值} = \$100,750 \div \left(1 + 3\% \times \frac{3}{12}\right) = \$100,000$$

$$2. \text{X1/12/31 利息費用} = \text{期初現值} \$100,000 \times 3\% \times \frac{2}{12} = \$500$$

範例六

甲銀行於 X8 年初開業，僱用員工 20 人，員工因 X8 年之服務而享有 300 個休假日，該休假係既得且可累積。X8 年之薪資率每人每日 \$2,000。有 10 名員工各於 12 月底休假 6 日，其餘 X8 年取得之休假日均於 X9 年使用完畢，假設 X8 年與 X9 年全年支付之薪資分別為 \$7,200,000 及 \$8,000,000。

【試作】

- (一) X8 年支付薪資之分錄。
- (二) X9 年支付薪資之分錄。

【100 稅務四等】

【解答】

(一)

X8 年已休假：10×6=60 日

X8 年未休假：300－60=240

$\$2,000 \times 240 = \$480,000$

薪資費用	7,680,000
現金	7,200,000
應付薪資	480,000

(二)

薪資費用	7,520,000
應付薪資	480,000
現金	8,000,000

範例七

錫山公司於 X8 年 1 月 1 日開始營業當時僱用 25 名員工，每名每週工作 40 小時，每小時工資率為\$125，員工每服務滿一年給予 90 小時的休假，休假期間公司薪資照付，如果員工本年度應享休假而未享受，可以遞延到次年度。錫山公司所有員工因 X8 年服務而遞延到 X9 年休假之時數總計 2,200 小時，X9 年每小時工資率為\$135。

【試作】

當公司於 X9 年支付休假給付時，其分錄為何？

【102 鐵路高員】

【解答】

薪資費用	22,000	
應付員工休假給付	275,000	
現金		297,000

※ 解釋：

1. 已認列負債 = $\$125 \times 2,200 = \$275,000$
2. 今年應給付給員工現金 = $\$135 \times 2,200 = \$297,000$

範例八

天下公司與其執行長訂定 105 年年終獎金的相關契約，獎金提撥比率為 12%，年終獎金申報所得稅時可當費用減除，當年所得稅率為 20%，假設 105 年扣除獎金及所得稅前的純益為 \$4,000,000。

【試作】依下列不同方法，計算當年度年終獎金及其所得稅費用金額：

- (一) 獎金按未扣除所得稅及獎金的純益為基礎。
- (二) 獎金按扣除獎金但未扣除所得稅的純益為基礎。
- (三) 獎金按扣除所得稅但未扣除獎金的純益為基礎。
- (四) 獎金按扣除所得稅及獎金的純益為基礎。

【解答】

(一)

$$\text{年終獎金} = \$4,000,00 \times 12\% = \$480,000$$

$$\text{所得稅費用} = (\$4,000,000 - \$480,000) \times 20\% = \$704,000$$

(二)

$$(\$4,000,000 - \text{獎金}) \times 12\% = \text{獎金}$$

$$\text{獎金} = \$428,571$$

$$\text{所得稅費用} = (\$4,000,000 - \$428,571) \times 20\% = \$714,286$$

(三)

$$(\$4,000,000 - \text{所得稅}) \times 12\% = \text{獎金}$$

$$(\$4,000,000 - \text{獎金}) \times 20\% = \text{所得稅}$$

$$[\$4,000,000 - (\$800,000 - 0.2 \text{ 獎金})] \times 12\% = \text{獎金}$$

$$\text{獎金} = \$393,443$$

$$\text{所得稅費用} = (\$4,000,000 - \$393,443) \times 20\% = \$721,311$$

(四)

$$(\$4,000,000 - \text{獎金}) \times 20\% = \text{所得稅}$$

$$(\$4,000,000 - (\$4,000,000 - \text{獎金}) \times 20\% - \text{獎金}) \times 12\% = \text{獎金}$$

$$(\$4,000,000 - \$800,000 + 0.2 \text{ 獎金} - \text{獎金}) \times 12\% = \text{獎金}$$

$$\text{獎金} = \$350,365$$

$$\text{所得稅} = (\$4,000,000 - \$350,365) \times 20\% = \$729,927$$

★ 11-3 負債準備、或有負債

一、負債準備之定義

(一) 定義：

償付時間或償付金額**不確定**的負債。

(二) 認列條件：

當符合下列三者，必須認列為負債：

1. 過去的事項，產生現時義務。
2. 企業經濟資源很可能流出。
3. 此項義務的金額可以可靠估計。

(三) 負債準備 VS 或有負債

1. 負債準備：

(1) 過去事件產生現時義務

+

(2) 企業經濟效益資源很可能流出

+

(3) 金額可靠衡量

2. 或有負債：

(1) 過去事件產生現時義務

且/或

(2) 企業經濟效益資源很可能流出

且/或

(3) 金額可靠衡量

二、負債準備之金額衡量

(一) 最佳估計：

負債準備的認列金額應為報導期間結束日，履行現時義務所需支出的**最佳估計金額**。

(二) 有大量母體：

1. 如果負債準備牽涉到**大量母體**，應採用各種可能結果的**加權平均數**，即**期望值**。
2. 將各金額考量的所有結果按相關**發生機率加權**計算。
3. 如果可能結果為**一區間**，且區間內每一點與其他個點的可能機率相同，則**採用該區間的中間點**。

(三) 單一義務：

1. 如某一負債準備為**單一義務**，應以最可能的結果作為該負債準備的**最佳估計值**，**不可採用期望值**。

【例如】訴訟賠償的負債準備

Note

負債準備金額估計

原則：

1. 大量母體：期望值
 - (1) 屬連續金額：計算至元為止。
 - (2) 屬不連續金額：先算至最小單位，再乘上單位成本，換算成總金額。
2. 單一事件：機率最高的。

例外：

1. 給區間：平均值。

(四) 清償負債準備時，將會獲得第三方全部或部分的歸墊或補償：

1. 預期在清償負債準備時，會獲得第三方全部或部分的歸墊或補償，此項歸墊或補償只有在企業履行清償義務時，幾乎確定完全可以收到的狀況下才能入帳。
2. 且企業所認列相關歸墊或補償的金額，不得超過負債準備，並認列為資產，不得與負債準備互相抵銷。
3. 但在綜合損益表中，負債準備所產生的相關費用得與補償收入相互抵銷，以淨額表達。

三、負債準備之變動

(一) 負債準備應於每一報導結束日後重新評估檢討，以反映目前的最佳估計金額。

(二) 若發現負債準備所產生的企業經濟資源流出已經**不再是很有可能**，應沖回負債準備。

四、負債準備之動用

(一) 負債準備只能依據原始認列的目的動用，**不得挪做他用**。

【例如】不能將訴訟費用沖抵保固負債準備。

五、負債準備之認列與衡量

(一) 企業**未來營業損失**

1. **不得**提列任何**負債準備**。

2. 因為未來營業損失，不符合負債之定義，也不符合負債準備認列之條件。

(二) **虧損性進貨合約**

1. **不可取消或不可修改**：該種狀況的進貨合約，如果預期未來會產生虧損，即成為虧損性進貨合約，此時**應認列進貨合約損失，並承認負債準備**。

2. **可取消或可修改**：因進貨合約可以在發現虧損時或預期虧損時取消，故不必認列損失，僅需**附註揭露**即可。

(三) 虧損性銷貨合約

1. 不可取消或不可修改：

- (1) 該種狀況的銷貨合約，如果預期未來會產生虧損，即成為虧損性銷貨合約。
- (2) 與該合約相關的存貨，應認列存貨跌價損失。
- (3) 如存貨數量少於合約數量部分，就重置成本高於淨變現價值的部分，認列銷售合約損失，並同時承認負債準備。

2. 可取消或可修改：

- (1) 因銷貨合約可以在發現虧損時或預期虧損時取消，故不必認列損失，僅需附註揭露即可。

(四) 產品售後保固

1. 免費提供產品售後保固：

- (1) 企業在出售產品時，可能提供售後保固，若產品有瑕疵或故障的情形，會免費維修，其保固作為該產品銷售的一部份。
- (2) 企業應在出售產品時估列保固服務費用，並提列保固負債準備。

2. 顧客額外付費，提供加強保固或延長保固期限：

- (1) 企業是在銷售產品時，由消費者另外付費，企業會提供額外的產品保固，此種行為屬於提供服務的銷售行為。
- (2) 此狀況下，應估計未來保固收入，將其認列為遞延保固收入，在未來提供服務時再轉列保固收入，並認列相關保固費用。

3. 保固負債屬於負債準備還是或有負債：

- (1) 對整體銷貨來說，產品保固成本發生的可能性相當確定，只是金額無法確定，故此種負債屬於負債準備。
- (2) 對每一筆銷貨來說，因不能確定該筆銷貨是否一定會發生保固成本，屬於或有負債。

六、或有負債與或有資產

(一) 或有負債

1. 因為所有的負債準備，其償付的時間或金額不確定，所以都是或有的。
2. 定義：
 - (1) 因過去事項所產生**潛在義務**，其存在與否由**企業無法完全控制**的不確定事項所發生或不發生加以證實。
 - (2) 由過去事項所產生的**現時義務**，但因下列原因未被認為負債準備：
 - ① 企業並非**很有可能**產生經濟效益**資源流出**。
 - ② 該義務的**金額無法可靠**衡量。

(二) 或有資產

1. 定義：過去事項所產生的**潛在資產**，其存在與否由企業**無法完全控制**的不確定未來事項所發生或不發生加以證實。
。
2. 或有資產即使**非常很有可能**產生經濟資源**流入**，也不可入帳，僅能**附註揭露**。

範例九

華揚電腦公司 97 年初設立，從事電腦銷售業務，今年共出售 30,000 台電腦，每台售價\$45,000，公司提供 2 年免費售後服務，不收服務費，但零件只保固 1 年。公司估計每台電腦的售後服務工資約為 \$200，零件則為售價之 5%。本年度公司共支付服務工資\$4,000,000 及使用零件\$15,000,000。

【試作】

97 年實際發生售後服務費之分錄及年底相關之調整分錄。

【97 記帳士】

【解答】

實際發生：

售後服務保證費用	19,000,000
應付工資	4,000,000
零件存貨	15,000,000

期末調整：

售後服務保證費用	54,500,000
應付售後服務負債	54,500,000

※ 解釋：

1. 估計維修 = $\$200 \times 30,000 + 45,000 \times 5\% \times 30,000 = \$73,500,000$
2. 期末應付售後服務負債 = $\$73,500,000 - \$19,000,000 = \$54,500,000$

範例十

柏斯公司為一手機製造供應商，對其所銷售的手機於銷售日起提供 1 年非人為因素之損壞的保固。根據過去經驗，公司估計有 70% 不會回來送修，25% 屬於小瑕疵，公司應支付 \$1,000 維修，有 5% 為重大瑕疵，公司必需支付 \$5,000 維修。另公司今年銷售 18,000 台手機。

【試作】

柏斯公司認列保固負債準備之最佳估計金額為多少？

【解答】

$$18,000 \times 25\% \times \$1,000 + 18,000 \times 5\% \times \$5,000 = \$9,000,000$$

範例十一

柏靈頓公司近日與泰迪公司進行一項法律訴訟，經過律師評估，認為 25% 的機率會勝訴，75% 機率會敗訴，如果敗訴，柏靈頓公司必須賠償 \$2,000,000。

【試作】柏靈頓公司認列此項訴訟負債準備最佳估計金額為多少？

【解答】

$$\$2,000,000$$

範例十二

乙公司於 X3 年以每件\$22,000 的價格銷售家電用品及保固服務合約，承諾保固兩年，每一件產品 2 年保固合約的價值為\$2,000。公司預計每台家電用品的保固成本為\$1,000。第一年會發生 30%的保固義務，第 2 年會發生 70%的保固義務，保固期間內公司將履行保固服務並更換損壞零件。X3 年公司現銷 300 台家電用品，假設銷貨均於 X3 年 12 月 31 日發生。

【試作】

- (一) 乙公司 X3 年任何必要的分錄。
- (二) 乙公司 X4 年實際發生\$70,000 的保固成本，X5 年實際發生\$150,000 的保固成本。記錄 X4 年與 X5 年家電用品保固有關於的分錄。

【102 記帳士】

【解答】

(一)

現 金	6,600,000
銷貨收入	6,000,000
遞延服務保證收入	600,000

(二)

X4 年：

估計應付服務保證費用	70,000
現 金	70,000
遞延服務保證收入	300,000
服務保證收入	300,000

X5 年：

估計應付服務保證費用	150,000
現 金	150,000

遞延服務保證收入	300,000
服務保證收入	300,000

參考資料

會計學原理 13 版，鄭丁旺，2015 年 8 月/11 月

會計學概要 5 版，杜榮瑞、薛富井、蔡彥卿、林修葳，2016 年 8 月

會計學概要，黃美玲，2016 年 1 月，松根出版社

中級會計學 2 版，張仲月、蔡彥卿、劉啟群，2015 年 3 月/9 月

中級會計學 12 版，鄭丁旺，2014 年 8 月/2015 年 4 月

中級會計學 IFRS 版，林正、林詮，2016 年 9 月，北一出版社

高職會計學題庫，龍騰出版社

94-104 高普特考、國營、銀行、勞動部會計丙級、會計乙級檢定歷屆試題、
商教會一～三級歷屆試題

企業會計準則公報，會計研究發展基金會，2016 版

國際會計準則公報，會計研究發展基金會，2015 版

【會計學概要】
【第三冊】
適用 2017 記帳士

作者： 睿芸
出版者： 睿芸會計家教工作室
出版日期： 2017 年 7 月二版
聯絡方式： ruiyun0427@gmail.com

Facebook 睿芸會計家教
<https://www.facebook.com/ruiyun0427>

☞ 版權所有•翻印必究 ☞

