

第十三章 流動負債與或有事項

1. Describe the nature, type, and valuation of current liabilities.
2. Explain the classification issues of short-term debt expected to be refinanced.
3. Identify types of employee-related liabilities.
4. Identify the criteria used to account for and disclose gain and loss contingencies.
5. Explain the accounting for different types of loss contingencies.
6. Indicate how current liabilities and contingencies are presented and analyzed.
- *7. Compute employee bonuses under differing arrangements.

壹、負債的意義：

- 一、會計上的**負債**較法律上的負債意義為廣，許多遞延貸項如遞延所得稅負債、估計服務保證負債並不具有法律上負債的性質。
- 二、依美國觀念公報第六號(SFAC No. 6)，FASB 現行對負債之定義如下：
Probable *future sacrifices* of economic benefits arising from *present obligations* of a particular entity to transfer assets or provide services to other entities in the future as a result of *past transactions* or events. (p. 618)一個特定個體，由於**過去**之交易或事項而於**目前**所負的義務，必須於**未來**移轉資產或提供勞務於其他個體，而可能犧牲未來之經濟利益。

三、負債具備之特質

- 1.使企業擔負此項義務之交易或事件**業已發生**。我國財務會計準則公報**第一號第 41 段**：「……**負債通常發生於對方交付資產時**，當企業僅預於未來取得資產時，其現有義務尚未發生。負債亦可能因企業**簽定不可撤銷之購買資產合約而發生**，所稱不可撤銷係指未履行義務而造成違約之經濟後果重大……」

負債的發生通常與資產或勞務之取得、及費用或損失的發生有關。舉例如下：

負債發生之原因	借方科目	負債科目
賒購存貨	存貨（資產）	應付帳款
簽發票據償還應付帳款	應付帳款（負債）	應付票據
宣告現金股利	保留盈餘（股東權益）	應付股利
機器設備維修	維修費用（費用）	應付費用
訴訟	訴訟損失（損失）	估計負債
客戶訂購雜誌	現金（資產，客戶預付）	預收收入

- 2.目前已存在之義務。**第一號第 40 段**：「**負債係企業之現有義務**，該義務

必須以某一方式履行。義務可能係依合約或法律規定而依法要求須予履行……；義務亦可能來算商業慣例及基於維持良好商業關係或公平之考量……。」

所謂 present obligation 是指該義務存在的可能性大於不存在的可能性，如以機率表示，則指該義務存在的機率超過 50%。義務存在的可能性小於 50%，但並非極小者，則稱為潛在義務 possible obligation。

3. 此義務將因未來可能之資產移轉或使用或服務之提供而解除。此項義務係無可推卸、避免者。第一號第 42 段：「負債之清償通常以下列方式進行：

- (1) 支付現金。
- (2) 轉讓現金以外之資產。
- (3) 提供勞務。
- (4) 以負債交換另一負債。
- (5) 負債轉為業主權益。

負債亦可能因其他方式而消滅，如償權人免除或放棄債權。」

四、依據我國財會準則第一號第 68 段：「流動負債與非流動負債應予以劃分，但特殊行業不宜按流動性質劃分者，不在此限。」負債之表達通常分為流動負債、長期負債和其他負債三類。流動負債是指必須於一年或一個營業週期(以較長者為準)到期之負債。

五、有關負債之會計處理要點

1. 負債之認列 (發現其存在及確認記錄之時點) 。
2. 負債及相關費用之衡量及存在期間之評價。
3. 財務困難債務整理 (見第十四章)
4. 負債在財務報表及其附註中之表達。

貳、流動負債之定義、分類與評價

一、第一號第 68 段：「負債符合下列條件之一者，應列為流動負債：

- (1) 企業因營業而發生之債務，預期將於企業之正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而發生者。
- (3) 須於資產負債表後十二個月內清償者。
- (4) 企業不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

負債不屬於流動負債者為非流動負債。」

第 71 段：「企業之營業週期係指自取得資產，進入生產程序，至其實現為現金所經過之時間。企業之正常營業週期若無法明確辨認，則視為十二個

月。……」

& 問題討論：一年內將到期，並以償債基金償還之五年期公司債，應否列為流動資產？理由何在？

依據我國 2002 年修訂前之財會準則第一號第 30 條規定，流動負債為將於一年內以**流動資產或其他流動負債償還者**。但**營業週期**長於一年者，得改以一個營業週期作為劃分流動與非流動之標準。

二、流動負債一般按其**到期值**作為入帳基礎。流動負債舉例如下：

- a. 應付帳款
- b. 短期應付票據
- c. 應付現金（財產）股利
- d. 相對於某些費用之應計負債
- e. 存入保證金（Returnable Deposit）
- f. 預收收入
- g. **估計**負債（如：各項稅負、薪資等）
- h. 長期負債一年內到期部分

注意：**第 43 段**：「負債之**金額**可能已確定或必須予以估計，後者如應計保
固負債及採確定給付退休辦法之應計退休金負債。」

三、流動負債依其（未來可能犧牲之）**不確定性**之程度，可以分為：

1. 確定性流動負債(Determinable current liabilities)，負債**確實已存在**

- (1) 金額確定
- (2) 金額決定於營業結果
- (3) **金額不確定**，但可合理估計

2. 或有負債，負債是否**存在尚不確定**
很可能發生且金額可合理估計者應予入帳



四、流動負債之評價

實務上流動負債均按**面值或到期值**評價。（APB opinion No. 21：因營業活動所產生的債權債務，其期限不超過一年者，不必計算現值入帳。但因融資而發生的負債，仍應按現值認列。）

注意：**第 62 段**：「企業編製財務報表時，通常採用歷史成本為衡量基礎……」

第 61 段：「(1)歷史成本——……在正常營業下產生負債所收到現金之金額，或在若干情況下（如所得稅），為清償負債而預期將支付現金或約當現金之金額，為該負債之歷史成本。」

參、確定負債—金額確定或可合理估計者

有關(1)負債發生的事實、(2)金額均無不確定性。包括：

一、**應付帳款**：指用賒購商品、原料或勞務而發生之負債。此類負債應注意交貨條件（起運點或目的地交貨，注意在途商品）以防漏列，及付款條件（認列金額受折扣處理方式影響）等。見第 8 章。**BE13-1**

1.起運點交貨：貨物運出供應商之倉庫時，所有權即屬於買方，應認列應付帳款。

2.目的地交貨：等收到貨品之後才認列應付帳款。

二、**應付票據**：指於約定日期支付一定金額之書面承諾。應付票據通常為商業本票。Exercise 13-2

1.由營業產生者(trade notes payable)：購貨而簽發之本票通常不付息，且通常在一年以內，再加上其開立次數相當頻繁，因此若到期日不超過一年，通常依到期值入帳

2.因短期借款而產生者：因借款而簽發之票據，不論期間長短，應按現值入帳。

(1) 付息票據 Interest-Bearing-Note 面額 = 現值 < 到期值 = 面額 + 利息

BE 13-2

(2) 無息票據 Zero-Interest-Bearing 現值 < 面額 = 到期值 = 現值 + 利息
實質上被預扣利息。應付票據折價餘額代表未來要支付的利息金額。

BE13-3

Usually short-term bank loans are arranged under an existing [line of credit](#) with a bank or group of banks. These can be noncommitted or committed lines of credit. A *noncommitted* line of credit is an informal agreement that permits a company to borrow up to a prearranged limit without having to follow formal loan procedures and paperwork. Banks sometimes require the company to maintain a compensating balance on deposit with the bank, say, 5% of the line of credit.

A *committed* line of credit is a more formal agreement that usually requires the firm to pay a commitment fee to the bank. A typical annual commitment fee is 1/4% of the total committed funds. Banks often require smaller firms to keep compensating balances in the bank.

E13-2 (Accounts and Notes Payable) The following are selected 2007 transactions of Sean Astin Corporation.

Sept. 1 - Purchased inventory from Encino Company on account for \$50,000. Astin records purchases gross and uses a periodic inventory system.

Oct. 1 - Issued a \$50,000, 12-month, 8% note to Encino in payment of account.

Oct. 1 - Borrowed \$50,000 from the Shore Bank by signing a 12-month, zero-interest-bearing \$54,000 note.

Sept. 1 - Purchased inventory from Encino Company on account for \$50,000. Astin records purchases gross and uses a periodic inventory system.

Sept. 1	Purchases	50,000	
	Accounts payable		50,000
Oct. 1 - Issued a \$50,000, 12-month, 8% note to Encino in payment of account.			
Oct. 1	Accounts payable	50,000	
	Notes payable		50,000
Dec. 31	Interest expense	1,000	
	Interest payable		1,000
	(\$50,000 X 8% X 3/12)		
Oct. 1 - Borrowed \$50,000 from the Shore Bank by signing a 12-month, zero-interest-bearing \$54,000 note.			
Oct. 1	Cash	50,000	
	Discount on notes payable	4,000	
	Notes payable		54,000
Dec. 31	Interest expense	1,000	
	Discount on notes payable		1,000
	(\$4,000 x 3/12)		

注意：1. 此為總額法，應付票據折價期末餘額在資產負債表上列為應付票據減項。
2. 亦可採用淨額法。舉借時借：現金 50,000，貸：應付票據 50,000。
3. 有時不付息票據之利息是用票面金額（到期值）計算(p. 621)，故實質利率更高。

3. **Secured Loans.** Sometimes short-term loans are *secured*, meaning a specified asset of the borrower is pledged as collateral or security for the loan. When accounts receivable serve as collateral, we refer to the arrangement as *pledging* accounts receivable. Sometimes, the receivables actually are sold outright to a finance company as a means of short-term financing. This is called *factoring* receivables.
4. **Commercial Paper.** Some large corporations obtain temporary financing by issuing [commercial paper](#), often purchased by other companies as a short-term investment. Interest often is discounted at the issuance of the note. Usually commercial paper is issued directly to the buyer (lender) and is backed by a line of credit with a bank. This allows the interest rate to be lower than in a bank loan. Since commercial paper is a form of notes payable, recording its issuance and payment is exactly the same as our earlier illustration.

三、長期負債一年內將到期部份 Current Maturities of Long-term Debt

1. 包括：
 - (1) 長期負債一年內到期部份應轉為流動負債，未到期部份則仍列為長期負債。
 - (2) 債權人提示須於一年內償還之長期負債。
 - (3) 因債務人違反借款合同，致債權人隨時可能要求償還之負債（Due on Demand）應列為流動負債。
2. 不列為流動負債之例外：
 - (1) 將以償債基金（非流動資產）償還者
 - (2) 將以發行股票方式償還者
 - (3) 可以再融資者

四、短期負債再融資 short-term obligations expected to be refinanced

BE 13-4, Exercises 13-3, 13-4

1.再融資之定義

短期負債因下列原因，在一年（或一個營業週期）內不需『動用營業資金』，而具有長期之性質。

- (1) 以長期負債取代
- (2) 轉換為權益證券
- (3) 展期、續約、或以另一短期負債取代，使其到期日自結帳日起算超過一年（或一個營業週期）

2.短期負債同時具備下列兩條件者可不列為流動負債：

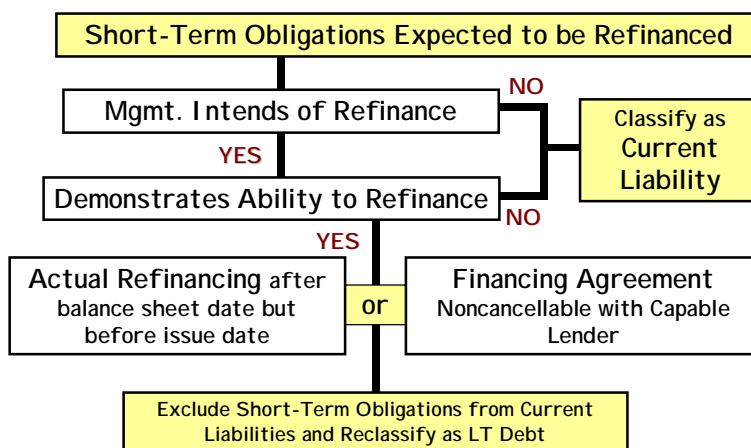
- (1) 公司有意願再融資 intend to refinance，而使短期負債具有長期性
- (2) 公司能顯示其有達成再融資意願之能力 demonstrate an ability

3.再融資之能力可經由下述兩方式之一證明之：

- (1) 在報表對外發佈前實際上已再融資 actually refinancing
可不列入流動負債之金額以新負債或由發行權益證券可得金額為限
- (2) 已與出借人簽訂融資合約，允許公司長期融資

4.若企業是以其已簽訂之融資合約作為有能力完成長期性再融資之舉證，則該融資合約必須同時符合下述三項條件：

- A.該融資合約為不可撤銷之合約，且合約期間必須超過公司之正常營業週期或一年(以較長者為準)。
- B.在資產負債表日及其發佈日，公司均不得有違反合約規定之情事。
- C.放款人或投資人應有足夠之財務能力履行合約。



5.可不列入流動負債之金額以下列各項中之最小者為準：

- A.短期負債之金額
- B.契約規定之再融資金額（減除約定用於其他用途部份）
- C.若契約中規定之再融資金額隨某因素而浮動，其可合理估計之最

低金額

若 B、C 兩項之金額無法合理估計，則 A 項金額全數列入流動負債。

(例) C 公司和銀行簽訂一項融資合約，其融資額度訂為應收帳款餘額之 80%，預期下一會計年度應收帳款最高餘額為 \$1,700,000 最低為 \$900,000 則可轉列長期負債之金額為 $\$900,000 \times 80\% = 720,000$

6. 再融資必須在原債務到期之前發生 (see p. 623 [Illustration 13-2](#))

& 問題討論：若負債於結帳日後支付現金清償，並於償還後報表對外發佈前發行權益證券取得前所動用之資金，則該負債是否應列為流動負債？

7. 短期債務因再融資而不列為流動負債時，應附註說明。

8. 即使將以發行權益證券之方式再融資，尚不應將此短期負債列為股東權益（因股票尚未發行），仍應改列長期負債。

五、應付股利 Dividends Payable

限於已宣告未發放之現金股利，未發放之股票股利非為負債。積欠之特別股股利非為負債

1. 應付現金股利 (cash dividend payable)：美國董事會決議通過後，台灣股東會通過後，即成為公司負債。
2. 累積特別股股利 (preferred dividends in arrears)：未經宣告即非負債，但須揭露累積未分配股息。
3. 股票股利 (stock dividend)：因為無支付資產的義務，不列為負債。應發行的股票股利以「增資準備」或「應發行股票股利」科目列於股東權益項下。見第 15 章。

六、存入保證金 Customer Advances and Deposits

1. 向顧客或員工收取的押金或保證金，以保證契約或勞務之履行。將來必須返還。
2. 究應列為流動或非流動負債，決定於預計退還時間是否超過一年或一個營業週期。
3. 若押金於退還時應加計利息，則應於會計年度結束時計算利息調整入帳。

七、預收收益 (Unearned Revenues or Payment received in advance) BE 13-5

1. 預收貨款或預收各種票、卡、禮券，收錢時尚未履行提供服務或運送商品等義務，先列為負債。若預期在一年內提供貨物或勞務者，應列為流動負債，否則列為長期負債。
2. 期末將已履行義務部份轉列收入，未履行義務之部分仍於資產負債表上列為負債

(例) 馬拉公司以 \$50 賣了 10,000 張足球賽門票，則售票時的分錄為：

現金	500,000
預收收入	500,000
共舉行了 5 場足球賽，每場球賽結束時，則作下述分錄：	
預收收入	100,000
門票收入	100,000

3. various account titles on p. 625 Illustration 13-3

Type of Business	Account Title	
	Unearned Revenue	Earned Revenue
Airline	Unearned Passenger Ticket Revenue	Passenger Revenue
Magazine publisher	Unearned Subscription Revenue	Subscription Revenue
Hotel	Unearned Rental Revenue	Rental Revenue
Auto dealer	Unearned Warranty Revenue	Warranty Revenue
Retailers	Unearned Gift Card Revenue	Sales Revenue

八、代收款（應付營業稅）

代政府向顧客或員工收取，嗣後應轉而繳給政府或相關機關之款項

1. 銷售稅（銷項稅額 sales taxes payable） **BE 13-6**, Exercise 13-7

2. 代扣所得稅、勞保費等（見後述）

(例) 銷貨\$3,000，銷售稅（營業稅）率 5%，（1）外加（2）內含

	(1)	(2)
Cash(A/R)	3,150	3,000
Sales	3,000	2,857
Sales Taxes Payable（銷項稅額）	150	143
	$\$3,000 \div 1.05 = \$2,857$	$\$2,857 \times 5\% = \143

我國營業稅作法：民國 75 年 4 月 1 日實施加值型營業稅，稅率 5%

我國採用稅額扣抵法：營業稅 = 銷項稅額 - 進項稅額

例：83 年 6 月份進貨\$10,000

	費用	2,000	
	銷貨	14,000	
A. 進貨	存貨	10,000	
	進項稅額	500	
	現金		10,500
B. 發生費用	各項費用	2,000	
	進項稅額	100	
	現金		2,100
C. 銷貨:	現金	14,700	
	銷貨收入		14,000
	銷項稅額		700

D.	<u>進項稅額</u>	<u>銷項稅額</u>
	500	700
	100	
	應付營業稅 = 700 - 600 = \$100	

九、應付財產稅(Property tax)

- 1.依公告價值課稅，每年分一期或兩期繳納
- 2.將應納之財產稅在所屬會計年度內按月計提
- 3.已提列費用，尚未支付之部分列為負債，已支付之稅額超過應認列費用之部分列為預付費用

例：假設市政府之結帳日為 12/31，市政府會計年度 5/1-4/30			
2001.1.1	核定	\$36,000	
2001.5.1	開徵		
	5 月份收到帳單		
	7/1 及 9/1 各付稅款	\$18,000	
5/1	No entry		
5/31 和 6/30	財產稅費用		3,000
	應付財產稅		3,000
7/1	應付財產稅		6,000
	預付財產稅		12,000
	現金		18,000
7/31 和 8/31	財產稅費用		3,000
	預付財產稅		3,000
9/1	預付財產稅		18,000
	現金		18,000
2001/9/30~2002/4/31 每月月底	財產稅費用		3,000
	預付財產稅		3,000

十、與薪資有關之負債

- 1.應付勞保費、健保費、社會安全稅 social security tax、失業稅等

BE 13-7, Exercises 13-8, 13-9

- (1) 自員工薪資中扣繳部份(employee payroll deductions 勞工負擔部分)非為公司之費用，與代收款會計處理相似；
- (2) 公司應額外負擔之部分 (employer payroll taxes 雇主負擔部分) 則認列為公司的費用。

法規：勞工退休金條例 (民國 93 年 06 月 30 日公布)

第 19 條 雇主應提繳及收取之退休金數額，由勞保局繕具繳款單於次月二十五日前寄送事業單位，雇主應於再次月底前繳納。

勞工自願提繳退休金者，應由雇主向其收取後，連同雇主負擔部分，一併向勞保局繳納。其退休金之提繳，自自願提繳之日起至離職當日止。

雇主未依限存入或存入金額不足時，勞保局應限期通知其繳納。

法規：就業保險法 (民國 96 年 1 月 29 日修正公布)

第八條 本保險之保險費率，由中央主管機關按被保險人當月之月投保薪資百分之一至百分之二擬訂，報請行政院核定之。

就業保險之保險費按被保險人當月之月投保薪資 1% 計收。保險費由被保險人負擔 20%，投保單位負擔 70%，其餘 10%，在省，由中央政府全額補助，在直轄市，由中央政府補助 5%，直轄市政府補助 5%。

公司行號勞健保保費計算方式及勞雇負擔比例？

以電信業勞工投保 15,840 元為例；(行政院院會通過，基本工資自 96 年 7 月 1 日起調整為每月新臺幣 17,280 元，每小時新臺幣 95 元。)

一、勞工自付

1. 勞保費：

投保薪資 X 勞保費率 X 勞工自負 = 應付勞保費

15,840 X 6.5% X 20% = 206 元。

(勞保普通事故費率為 5.5%，就業保險費率 1%。)

2. 健保費：

投保薪資 X 健保費率 X 勞工自負 = 應付健保費

15,840 X 4.55% X 30% = 216 元 (眷屬健保費也是每人 216 元)

●**勞工合計每月應付勞健保費為：429 元。**

二、雇主應負擔

1. 勞保費：

投保薪資 X 勞保費率 X 雇主負擔 = 應付勞保費

15,840 X 6.5% X 70% = 721 元。

另職災費率全額由雇主負擔

15,840 X 0.22 X 100% = 35 元

(勞保普通事故費率為 5.5%，就業保險費率 1%，電信業之職災費率為 0.22%。)

2. 健保費：

投保薪資 X 健保費率 X 雇主負擔 X 平均眷口 = 應付健保費

15,840 X 4.55% X 60% X 1.78 = 770 元 (雇主負擔勞工眷屬以 0.78 人計)

●**雇主合計每月應付勞健保費為：1,526 元。**

例：	工資	\$10,000
	代扣所得稅	\$ 1,320
	代扣工會會費	\$ 88
	FICA 稅率	7.65%
	聯邦失業稅	0.80 %
	州失業稅率	4.00%

記錄職工薪資及代扣款項之分錄如下:		
	薪工費用	10,000
	代扣所得稅	1,320
	應付 FICA 稅	765
	代扣工會會費	88
	現金	7,827
記錄雇主薪資稅之分錄如下:		
	薪工稅費用	1,245
	應付 FICA 稅	765
	應付聯邦失業稅	80
	應付州失業稅	400
<p>(例) A 公司 X8 年 12 月份薪資費用共計\$800,000，代扣員工薪資所得稅款 \$40,000，健保費\$24,800，勞保費\$11,200 後，於 12 月 31 日支付。公司應負擔之勞保及健保費分別為\$44,800 與\$72,600，連同代扣部份全數於次年 1 月 10 日繳交勞、健保局及稅捐機關，試作相關分錄。</p>		
12/31	薪資費用	800,000
	代扣薪資所得稅	40,000
	代扣(應付)健保費	24,800
	代扣(應付)勞保費	11,200
	現金	724,000
12/31	勞保費	44,800
	健保費	72,600
	應付健保費	72,600
	應付勞保費	44,800
1/10	代扣薪所稅	40,000
	應付健保費	56,000
	應付勞保費	97,400
	現金	193,400

2. 應付退休給付 Accrued Pensions Payable

員工現在提供服務，退休後可得退休金及健康、人壽保險等利益（公司之成本）為使員工提供服務，公司所享受之利益，與因員工之服務公司應負擔之成本配合，應於員工受僱期間逐年預估退休金費用並承認退休金負債。（）見第 20 章，財會準則公報第 18 號，SFAS No. 87 及 No. 106 及 No. 132）

3. 應付員工休假給付 Compensated Absences BE 13-8, Exercise 13-5, 13-6

(1) 指員工休假、病假時仍應給付之薪資。

- (2) SFAS No. 43：同時符合下列四項規定者應於員工提供服務（而取得以後休假、病假之權利）之年度預估將來應給付之義務，即未來給付之成本及負債應予以入帳。
- 雇主對於員工未來休假及請假之給付義務與員工已提供(already rendered)之服務有關。
 - 員工的休假及請假權利係屬於既得權利(vested Rights 即使員工離職企業仍應支付)或累積權利(accumulated right 本年度此享未享可以遞延到以後年度)。
 - 企業很有可能(probale)須支付此項給付
 - 休假及請假給付金額能合理估計(reasonably estimated)
- 若只符合（a）（b）（c），不符合（d），則應將給付義務揭露。給付金額之估計者與實際休假時之薪資不同，則視為會計估計之變動，作為當期薪資費用之調整。
- (3) 病假若屬員工既得權利（vested），則比照前述處理。
- (4) 病假給付(sick pay benefits)若非既得且不可累積，則於員工提供服務年度認列負債即非屬必要。

例：假設 A 公司於 1/1/2006 開始營業，該公司雇用 10 名員工，每週支付薪資\$480。全部員工於 2006 年賺得之休假給付為 20 週，且所有員工在當年度均未享受。在 2007 年每位員均行使 2000 年已賺得之休假權利，當年度每週支付薪資計\$540，則 A 公司 12/31/2006 估列累積休假給付義務之分錄如下：

12/31/2006	薪資費用	9,600	
	應付員工休假給付		9,600(480*20)
2007 支付時	應付員工休假給付	9,600	
	薪資費用	1,200	
	現金		10,800(540*20)

ILLUSTRATION Paid Future Absences

Davidson-Getty Chemicals has 8,000 employees. Each employee earns two weeks of paid vacation per year. Vacation time not taken in the year earned can be carried over to subsequent years. During 2006, 2,500 employees took both weeks' vacation, but at the end of the year, 5,500 employees had vacation time carryovers as follows:

Employees	Vacation Weeks Earned but Not Taken	Total Carryover Weeks
2,500	0	0
2,000	1	2,000
3,500	2	7,000
8,000		9,000

During 2006, compensation averaged \$600 a week per employee.

When Vacations Were Taken in 2006		
Salaries and wages expense (2,500 × 2 wks. × \$600) +		
(2,000 × 1 wk. × \$600).....	4,200,000	
Cash (or wages payable)		4,200,000
December 31, 2006 (adjusting entry)		
Salaries and wages expense (9,000 carryover weeks × \$600)	5,400,000	
Liability—compensated future absences		5,400,000
The liability for paid absences usually is accrued at the existing wage rate. (SFAS 43 is silent on how the liability should be measured. In practice, most companies choose the current rate because it avoids estimates and usually produces a lower expense and liability.) Assume all the carryover vacation time is taken in 2007 and the actual amount paid to employees is \$5,700,000:		
When Year 2006 Vacations Are Taken in 2007		
Liability—compensated future absences (account balance)	5,400,000	
Salaries and wages expense (difference)	300,000	
Cash (or salaries and wages payable) (given)		5,700,000

十一、 其他應計負債

如應計利息、租金、水電費、薪資等，服務已享受，負債已發生，但尚未入帳者，均應於期末以調整分錄補列之。

肆、 確定負債—金額依營業結果決定者

一、 應付所得稅 Income Taxes Payable (見 19 章)

1. 以全年所得依稅法規定決定之，但因公司對稅法之解釋與對交易之認定等之看法可能與稅捐機關有異，因此有人認其為估計負債，但仍應依報稅時估計應納之稅額，列為流動負債。
2. 期中預估暫繳時應依全年估計應納稅額計算，並隨估計之改變，調整應繳之稅額。
3. 依 GAAP 所決定之會計所得與依稅法所決定之課稅所得差異日大，使所得稅費用與應付所得稅之差異愈為重大。(詳第 19 章)

二、 應付員工紅利 Profit-Sharing Bonus Payable BE 13-9

1. 紅利之分配亦為公司之費用，與薪資無異，但另可用『紅利費用 Bonus Expense』科目以別於固定薪資。(我國 97 年度股東會通過分配 96 年度盈餘之員工分紅仍得列為盈餘之分派，無須以費用入帳。97 年度起各期財務報告始須估列 97 年度應費用化之員工紅利金額。)
2. 對員工言，所得之紅利為薪資所得之一部份。
3. 紅利之約定多為公司所得之某個%，至於所得之規定則視合約之規定而不同，可為：BE 13-17

- | | |
|------------|------------|
| (1) 稅前，紅利前 | (2) 稅前，紅利後 |
| (3) 稅後，紅利前 | (4) 稅後，紅利後 |

(例) B 公司分配紅利前及稅前淨利為 \$100,000，若稅率為 40%，紅利為淨利的 20%，且淨利之定義分別為：

- | | |
|------------|------------|
| (1) 稅前，紅利前 | (2) 稅前，紅利後 |
|------------|------------|

(3) 稅後，紅利前
試分別計算紅利之金額

(4) 稅後，紅利後

計算方法：

(1) 按稅前及分紅前之純益分紅：

$$\text{紅利} : \$ 100,000 \times 20\% = \$ 20,000$$

$$\text{所得稅} : (100,000 - 20,000) \times 0.4 = \$ 32,000$$

(2) 按稅前但減除紅利後之純益計算：

$$B = (\$ 100,000 - B) \times 20\%$$

$$1.2B = \$20,000 \Rightarrow B = \$16,667$$

$$\text{所得稅} = (100,000 - 16,667) \times 40\% = 33,333$$

(3) 按稅後但減除紅利前之純益計算：

$$B = (\$100,000 - T) \times 20\% \quad --(1)$$

$$T = (\$100,000 - B) \times 40\% \quad --(2)$$

$$(2) \text{代入}(1) \Rightarrow B = (\$100,000 - 40,000 + 0.4B) \times 0.2$$

$$0.92B = \$12,000$$

$$B = \$13,043$$

$$T = (\$100,000 - 13,043) \times 0.4 = \$34,783$$

(4) 按稅後及減除獎金後之純益計算：

$$B = (\$100,000 - B - T) \times 20\% \quad --(1)$$

$$T = (\$100,000 - B) \times 40\% \quad --(2)$$

$$(2) \text{代入}(1) \Rightarrow B = \$10,714$$

$$T = \$35,714$$

分錄：

員工獎金 Employees' Bonus Expense	10,714
應付獎金 Profit-Sharing Bonus Payable	10,714

員工紅利採以扣除員工分紅後之盈餘提列之釋例

甲公司 97 年度基本資料如下：

1. 扣除員工紅利前之稅前純益：\$100,000

2. 所得稅 (T) 稅率：20%

3. 累積虧損：\$10,000

4. 員工紅利 (B)：依據公司章程規定，每年度稅後純益於彌補虧損後，應先提撥百分之十為法定盈餘公積後，次提 10% 為員工紅利

$$B = [(\$100,000 - B - T) - 10,000] \times 90\% \times 10\% \dots\dots\dots (1)$$

$$T = (\$100,000 - B) \times 20\% \dots\dots\dots (2)$$

將 (2) 代入 (1)，得

$$B = [\$100,000 - B - (\$100,000 - B) \times 20\% - 10,000] \times 90\% \times 10\%$$

$$= (\$100,000 - B - \$20,000 + 0.2B - 10,000) \times 90\% \times 10\%$$

$$= (\$70,000 - 0.8B) \times 0.09$$

$$= 6,300 - 0.072B$$

故 $1.072B = \$6,300$

$$B = \$5,877 \text{ ……………代入 (2)}$$

$$T = (\$100,000 - \$5,877) \times 20\% = \$18,823$$

資料來源：<http://www.sfb.gov.tw/reference/q&a/6-960507.doc>

伍、或有事項 Contingencies

一、或有事項及相關名詞定義

1. 或有事項係指資產負債表日以前既存之事實或狀況，可能業已對企業產生利得或損失，惟其確切結果，有賴於未來不確定事項之發生或不發生以證實者。

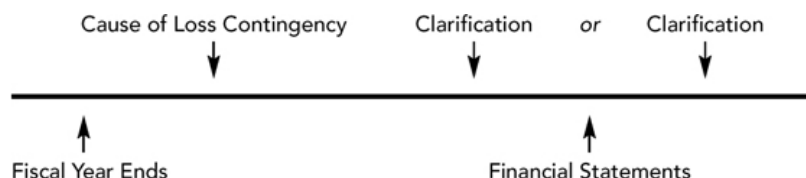
上述利得或損失，在未證實其確切結果前稱為「或有利得」或「或有損失」。(SFAS NO. 5，財務準則公報第 9 號)

比較：期後事項係指發生於資產負債表日後至財務報表提出日之間所發生之重大事項。此種事項或者能提供進一步之證據以佐證存在於資產負債表日之狀況對企業之財務影響，或者成為發生於資產負債表日之後某種狀況之表徵；如屬前者，因其對資產負債之評價有影響，故應為適當之調整，如屬後者，因其可能提供對於企業未來財務狀況之判斷有用之資訊，亦宜加以適當之揭露。

Events occurring during subsequent period can be used to clarify the nature of financial statement elements at the report date. For instance, if information becomes available that sheds light on a claim that existed when the fiscal year ended, that information should be used in determining the probability of a loss contingency materializing and in estimating the amount of the loss.



The cause of a loss contingency occurs after the end of the year but before the financial statements are issued. A liability cannot be accrued because it didn't exist at the end of the year. However, if the failure to disclose the possible loss would cause the financial statements to be misleading, the situation should be described in a disclosure note, including the effect of the possible loss on key accounting numbers affected.



2. 不確定性的解除，可能證實一項資產的取得、一筆負債的減少、一項資產的損失毀壞或一筆負債的發生。

3.或有損失之結果若會導致負債之發生，則稱**或有負債**。產生或有損失之情況通常包括：

- (1) 應收款項可能無法全部收回時。
- (2) 產品或勞務出售附有售後服務保證時，或由於產品瑕疵可能引起損害賠償時。
- (3) 火災、爆炸或其他意外事故超出投保金額或範圍而對企業資產可能造成損失時。
- (4) 資產可能被國內外政府徵收或沒收時。
- (5) 因租稅爭訟、侵權行為(如侵害專利權、商標權)等可能造成損失時。....

二、或有事項之分類 (p. 632)

或有事項（不論是利得或損失）依未來事件發生（以證實利得或損失）可能性之高低，可分為下列三類：

- 1.**很有可能 (probable)**：指未來事項發生或不發生之可能性相當大。
- 2.**有可能 (reasonably possible)**：指未來事項發生或不發生之可能性介於很有可能與極少可能之間。
- 3.**極少可能 (remote)**：指未來事項發生或不發生之可能性非常小。

三、或有利得之處理：(p. 632)

或有利得指取得資產的權利或求償權(或負債之減少)，惟其存在性並不確定，但終究會獲得證實。典型的或有利得包括：可能獲得贈品、捐贈、紅利；可能獲得政府的退稅款；最終判決可能為有利結果的未決訟案；稅法上的損失後抵。

- 1.很有可能發生
不論金額是否可合理估計均不得入帳，應於資產負債表附註中揭露，但其用詞應避免誤導閱表者認為利得已實現。
- 2.有可能發生
得於資產負債表附註中揭露，但其用詞應避免誤導閱表者認為利得很可能實現或業已實現。
- 3.極少可能發生
不得於財務報表或其附註中揭露。

或有 利得	極可 能	金額能合理估計	不預計入帳，應附註揭露，但應避免引起對實現的可能性發生誤解
		金額不能合理估計	不預計入帳，應附註揭露，但應避免引起對實現的可能性發生誤解
	有可 能	金額能合理估計	不預計入帳，可附註揭露，但應特注意避免引起對實現的可能性發生誤解
		金額不能合理估計	不預計入帳，可附註揭露，但應特注意避免引起對實現的可能性發生誤解
	極少 可能	金額能合理估計	不預計入帳亦不必揭露
		金額不能合理估計	不預計入帳亦不必揭露

四、或有損失之處理(see p. 633 Illustration 13-10), Exercises 13-13

1. 很有可能發生，且金額可合理估計者
 - (1) 應估計其金額，並在帳上承認損失（或費用）
 - (2) 損失之結果可能造成資產之減損（如壞帳），亦可能造成負債之增加（如產品保證成本、贈品券、兌換券等）
2. 很有可能發生，但金額無法合理估計

應揭露損失之性質，並說明無法合理估計金額之事實
3. 有可能發生

應揭露損失之性質，估計金額或金額之上下限，或說明無法合理估計金額之事實。
4. 極少可能發生

得揭露損失之性質，估計金額或其之上下限，惟下列事項即使發生損失可能性極小亦應揭露：

 - (1) 背書保證，(2) 開出信用狀，(3) 簽訂資產再買回合約。

或有損失	極可能	金額能合理估計	應預計入帳
		金額不能合理估計	不預計入帳，但應附註揭露其性質，並說明金額無法估計
	有可能	金額能合理估計	不預計入帳，但應附註揭露其性質及金額，或合理的金額範圍
		金額不能合理估計	不預計入帳，但應附註揭露其性質，並說明金額無法估計
	極少可能	金額能合理估計	不預計入帳，亦不必揭露，但揭露亦可

五、訴訟、求償與行政處分 **BE 13-10** **BE 13-11**

- 考慮因素：
- a. 引發訴訟、求償與行政處分之事由發生之期間 time period
 - b. 不利結果發生之可能性 probability
 - c. 合理估計 reasonable estimate 損失金額之能力

六、產品售後服務保證(Product Warranty) Exercises 13-10, 13-11,

乃指賣方因產品之數量、品質、或性能有所瑕疵，對買方所做之補償承諾。

1. 現金基礎法 cash basis

實際支付維修費用時才入帳，必須：

- a. 負債已發生的可能性不高
- b. 負債金額無法合理估計

2. 應計基礎法 accrual basis **BE 13-13**

(1) 保證費用計提法(Expense Warranty Approach)

<p>D 公司 2002 年 7-12 月出售 100 部機器，每部售價 \$5,000。保固期間一年，估計每部平均保固費用 \$200</p> <p>2002 年實際成本 \$4,000</p> <p>2003 年實際成本 \$16,000</p>

分錄如下：			
2002	現金	500,000	
	銷售收入		500,000
記錄 92 年保固費用			
	售後服務保證負債費用	20,000	
	現金		4,000
	估計售後服務保證負債		16,000
1993 年實際支付\$ 16,000			
	估計售後服務保證負債	16,000	
	現金		16,000

(2) 保證收益計提法(Sales Warranty Approach): 產品售後服務保證與產品分開出售 **BE 13-14**

B 公司出售汽車一部附帶 3 年保證\$200,000，另外出售再延長 3 年保證\$600
 出售汽車與出售展期保證合約之分錄如下：

現金	20,600
銷貨收入	20,000
未實現服務保證收入	600
第四年底沖銷 1/3(直線法攤銷)	
未實現服務保證收入	200
服務保證收入	200

由於展期產品保證合約自正常保證期限屆滿後才開始生效，故至第四年才開始認列收入。

H 公司新車每部售價\$20,000，除三年免費維修保證期外，於售車時股利顧客以優惠方式加付\$600，購買後續三年之維修服務。試作每部車出售及保證費用或收入之相關分錄。

出售時	Cash	20,600	
	Sales	20,000	
	Unearned Warranty Revenue	600	
售後 1~3 年內產品保證費用之認列如保證費用計提法之型式			
Warranty Expense	XXX	Estimated Liability	XXX
Cash	XXX	Under Warranty	
		Cash	XXX
Warranty Expense	XXX	Warranty Expense	XXX
Estimated Liability		Estimated Liability	
Under Warranty	XXX	Under Warranty	XXX

第 4~6 年	Unearned Warranty Revenue	200
每年底	Warranty Revenue	200

七、贈品與折價券 Premiums and Coupons **BE 13-16** Exercises 13-12, 13-15

1. 均為促銷手段，故其成本應於銷貨年度認列為費用。
2. 尚未兌換之贈品可能會於以後年度兌換，亦可能不會兌換，故須估計未來可能會兌換之贈品數額，才能反映現存之流動負債，並將贈品成本與收入作適當之配合。

例如：F 公司提供贈品活動，每 10 個盒蓋加 \$25 元即可換禮品一件。該禮品成本 \$75。公司估計 60% 之盒蓋可被寄回。

2001 年 A. 購買 20,000 禮品 @ \$75

贈品存貨	1,500,000
現金	1,500,000

B. 銷售 300,000 盒餅干 @ \$80

現金	24,000,000
銷貨收入	24,000,000

C. 寄回 60,000 個盒蓋及 \$150,000

現金 $[(60,000/10)*25]$	150,000
贈品費用	300,000
贈品存貨 $[(60,000/10)*75]$	450,000

D. 估計期末應付贈品負債：

贈品費用	600,000
估計應付贈品	600,000
估計應付贈品費用	

$$\mathbf{[(300,000*60\%-60,000)/10] \times (75-25)=600,000}$$

八、環境污染負債與自我保險

1. 環保負債 Environmental Liabilities **BE 13-12**, Exercise 13-14

- (1) Asset retirement obligation (ARO): SFAS No. 143
 - (a) Required when there is an existing *legal* obligation associated with the retirement of a long-lived asset and the amount can be reasonably estimated.
- (2) An ARO should be measured at *fair value*.
 - (a) The amount the firm would be required to pay in an active market to settle the ARO.
 - (b) If no activity market exists, use an estimate.
 - (c) May be based on present value techniques.
- (3) The cost of the ARO is included in the cost of the related long-lived asset.

- (a) A liability is recorded for the same amount.
- (b) The cost is expensed through the depreciation expense recognized on the related long-lived asset.

A sample asset's carrying cost includes the \$1 million original cost plus the capitalized retirement cost—equal to the initial liability amount—of \$162,892.

Assumptions:

1. Original cost—aside from the capitalized retirement cost--\$1 million
2. Company incurs an obligation to retire asset upon installation.
3. Straight-line depreciation over a 10-year useful life.
4. 10% credit-adjusted, risk-free rate at the time of installation.
5. Three scenarios of estimated market-based cash outflows (in year 10) to settle the obligation.

Scenario	Estimated cash outflow year 10	Probability	Weighting
A	\$ 250,000	25%	\$ 62,500
B	450,000	45%	202,500
C	525,000	30%	157,500
Estimated cash outflow			<u>\$ 422,500</u>
Present value for year 0 at 10%			<u>\$ 162,892</u>

Note the timing and classification of the retirement cost liability and asset and their attendant expenses.

Annual accounting under Statement no. 143
Balance Sheet

	Asset	Accumulated depreciation	Net book	Liability	Net balance sheet
install	\$ 1,162,892	\$ -	\$ 1,162,892	\$ 162,892	\$ 1,000,000
Year 1	1,162,892	116,289	1,046,603	179,181	867,422
Year 2	1,162,892	232,578	930,314	197,099	733,215
Year 3	1,162,892	348,867	814,025	216,809	597,216
Year 4	1,162,892	465,156	697,736	238,490	459,246
Year 5	1,162,892	581,446	581,446	262,339	319,107
Year 6	1,162,892	697,735	465,157	288,573	176,584
Year 7	1,162,892	814,024	348,868	317,430	31,438
Year 8	1,162,892	930,313	232,579	349,173	(116,594)
Year 9	1,162,892	1,046,602	116,290	384,090	(267,800)
Year 10	1,162,892	1,162,892	0	422,500	(422,500)
Retire	(1,162,892)	2,325,784			
Year 11					

Income Statement					
	Depreciation expense		Interest expense (accretion)		Net Income statement
Year 1	\$	116,289	\$	16,289	\$ 132,578
Year 2		116,289		17,918	134,207
Year 3		116,289		19,710	135,999
Year 4		116,289		21,681	137,970
Year 5		116,290		23,849	140,139
Year 6		116,289		26,234	142,523
Year 7		116,289		28,857	145,146
Year 8		116,289		31,743	148,032
Year 9		116,289		34,917	151,206
Year 10		116,290		38,410	154,700
Total	\$	1,162,892	\$	259,608	\$ 1,422,500

The retirement entry of the long-lived asset would be as follows, assuming the actual cash flows to settle the retirement obligation match those estimated.

Dr. Accumulated depreciation	\$1,162,892
Dr. Asset retirement liability	422,500
Cr. Long-lived asset	1,162,892
Cr. Cash (retirement costs incurred)	422,500

2. 自我保險

- (1) 自我保險即無保險，損害實際發生前，不應認列估計可能發生之損害與負債。
- (2) 若於結帳日，已對第三人或其財產造成傷害，則符合或有事項之定義，可依其金額是否可合理估計決定認列損失與負債，或僅作揭露。
- (3) 預期對第三人或其財產可能造成之損害，仍不應入帳。

陸、流動負債之表達與分析

一、流動負債在資產負債表之表達

1. 通常按到期值列示其金額（APB No. 21，正常營業產生之應收、應付款，其到期日不及一年者，免按現值評價）
2. 可按到期日先後金額大小，或其他因素排列先後順序，惟應一貫採行。
3. 流動負債之抵（質）押品、展期約定等應適當揭露。
4. 注意一年內到期之長期負債是否應轉列流動負債
5. 可再融資之短期負債充分揭露其情況。

6. 或有事項應揭露其性質、可能金額或其上下限，或無法估計金額之原因。

二、流動負債之分析

1. 流動比率 Current Ratio = $\frac{\text{Current Assets}}{\text{Current Liabilities}}$
2. 速動比率 Quick Ratio = $\frac{\text{Cash} + \text{Market Securities} + \text{Net Receivable}}{\text{Current Liabilities}}$
Acid-test Ratio

Problems P13-2, P13-4, P13-11*, P13-12**, C13-3*

三、員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞於財務報告附註揭露範例

（假設 99 年度股東會分派 98 年度盈餘）

註：依據本公司章程規定，每年度稅後純益於彌補虧損後，應分配如下：

- （一）先提撥百分之十為法定公積；
- （二）次依法令或主管機關規定提撥特別盈餘公積；
- （三）次提其餘額百分之X為董監酬勞，及百分之XX-XX為員工紅利；
- （四）....

本公司 98 年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 XX 元及 XX 元（若該分配案已經董事會通過者，應以董事會通過之金額列示），其估列基礎為.....，配發股票紅利之股數計算基礎係依據 99 年度（財務報告年度之次年度）股東會決議日前一日之收盤價並考量除權除息之影響（未上市上櫃之公開發行公司為最近一期經會計師查核之財務報告淨值），並認列為 98 年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為 99 年度（請列示年度）之損益。

本公司董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

本公司 97 年度（前一年度）盈餘實際配發員工紅利 XX 元（請分別列示現金紅利及股票紅利金額；若為股票紅利，應再列示配發股數及股價【請敘明係指何股價】）及董監酬勞 XX 元，與 97 年度（前一年度）財務報告認列之員工分紅 XX 元及董監酬勞 XX 元之差異為.....，主要係.....，已調整為 98 年度（本年度）之損益。

※前一年度若為 96 年度則僅須揭露實際配發員工紅利及董監酬勞金額

※當期財務報告若前一年度盈餘尚未實際配發，則應註明「前一年度盈餘尚未實際配發」

資料來源：<http://www.sfb.gov.tw/reference/q&a/6-960507.doc>