

綱要表解

長期負債基本觀念

- 長期負債之定義與種類
- 公司債之基本觀念
 - 公司債之種類
 - 公司債之發行價格
 - 公司債之溢折價

定期償還公司債

- 定期償還公司債之發行
 - 屆期發行
 - 期中發行
 - 公司債發行成本
- 定期償還公司債之流通
 - 支付利息與期末調整
 - 攤銷溢折價
- 定期償還公司債之清償
 - 到期清償
 - 提前清償

分期償還公司債

- 分期償還公司債之發行
- 分期償還公司債之流通
 - 利息法
 - 債券流通期間法（直線法）
 - 金額期間法（流通額法）
- 分期償還公司債之償還
 - 到期清償
 - 提前清償

2 金融負債

可轉換公司債

- 可轉換公司債之發行
- 可轉換公司債之流通
- 可轉換公司債之收回
- 可轉換公司債之轉換
- 誘導轉換

長期應付票據

- 以票據舉借現金
- 以票據交換特殊權利或優惠
- 以票據購買非現金資產或勞務

財務困難債務整理

- 移轉非現金資產
- 發行權益證券
- 修改債務條件

長期負債之表達與揭露

主題1 長期負債基本觀念

一、長期負債之定義與種類

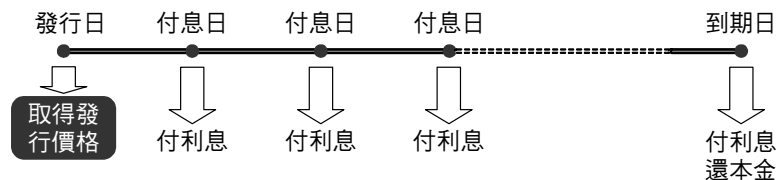
- (一)長期負債之定義：長期負債係指不需於一年或一營業週期內（以較長者為準）動用流動資產或其他流動負債償付之負債。
- (二)長期負債之種類：常見長期負債有應付公司債、長期應付票據、租賃負債、退休金負債等。本章主要討論應付公司債、長期應付票據與財務困難債務整理之主題。

二、公司債之基本觀念

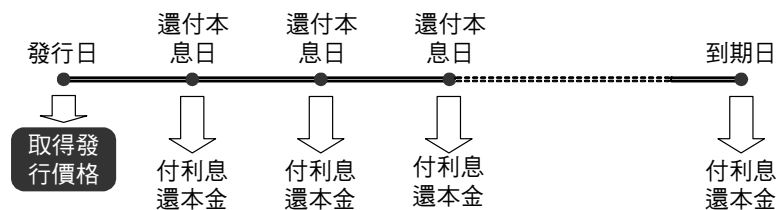
(一)公司債之定義：公司債，係指發行公司約定於一定日期或分期，支付一定本金及按期一定利息，給持有人之書面承諾。

(二)公司債之種類：公司債依債務解除之方式可區分為：

1. 定期償還公司債：發行公司於到期時以面額一次清償之公司債。

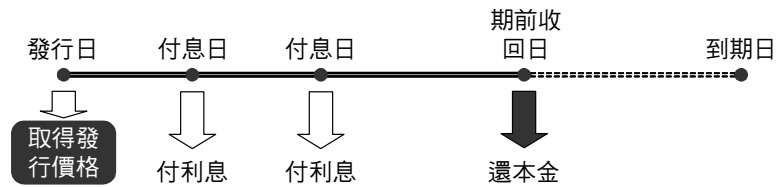


2. 分期還本公司債：發行公司於特定日起分數期定額清償面額之公司債。

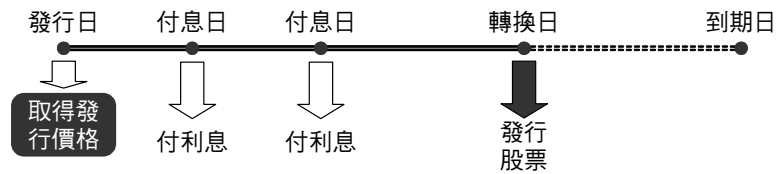


3. 可收回公司債：發行公司於到期日前依約定收回價格償還之公司債。

4 金融負債



4. 可轉換公司債：持有人於到期日前得依約定比例將持有公司債轉換為發行公司股票之公司債。

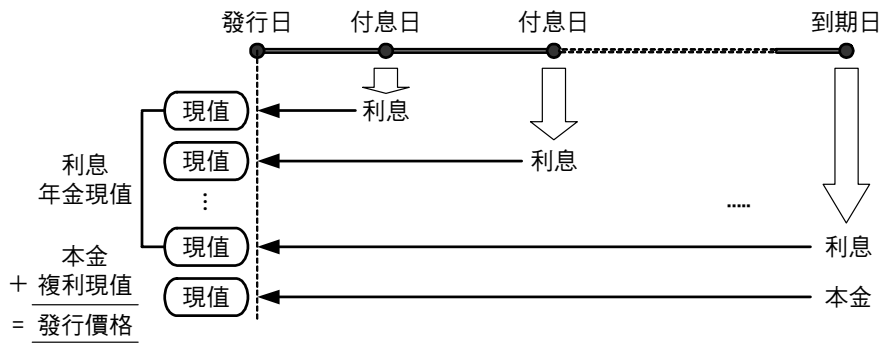


(三) 公司債之發行價格：公司債之發行價格必須考慮當時資本市場情形、發行公司債本身之債信情況、公司債之條件，與未來經濟狀況等因素決定。理論上，公司債之發行價格應等於未來將支付之利息與本金依有效利率折現之現值和。即：

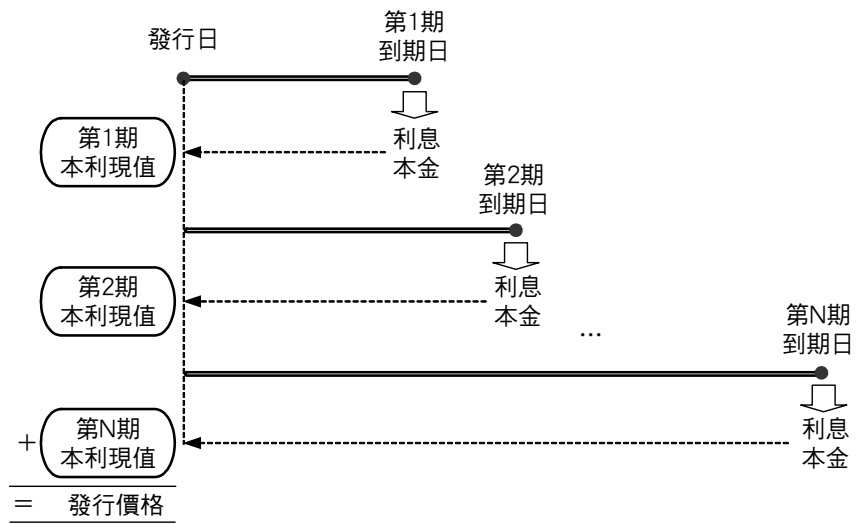
$$\text{本金} \times \text{複利現值} + \text{利息} \times \text{年金現值} = \text{債務現值}$$

1. 定期償還公司債：

$$\text{債務現值} = \text{本金} \times P_{\text{有效利率, 期數}} + (\text{本金} \times \text{票面利率}) \times p_{\text{有效利率, 期數}}$$



2. 分期償還公司債：



$$\begin{aligned}
 & \text{第1期本金} \times P_{\text{有效利率, 流通期數}} + (\text{第1期本金} \times \text{票面利率}) \times p_{\text{有效利率, 流通期數}} \\
 & + \text{第2期本金} \times P_{\text{有效利率, 流通期數}} + (\text{第2期本金} \times \text{票面利率}) \times p_{\text{有效利率, 流通期數}} \\
 & \quad \vdots \\
 & + \text{第n期本金} \times P_{\text{有效利率, 流通期數}} + (\text{第n期本金} \times \text{票面利率}) \times p_{\text{有效利率, 流通期數}} \\
 & = \text{債務現值}
 \end{aligned}$$

(四)公司債之溢折價：債券之市價通常以面額之百分比報價。

1. 平價發行：

- (1)有效利率 = 票面利率。
- (2)發行價格 = 面額。
- (3)發行價格 = 100，表示發行價格為面額100%。

2. 溢價發行：

- (1)有效利率 < 票面利率。
- (2)發行價格 > 面額。
- (3)發行價格 = 102，表示發行價格為面額102%，溢價2%。

3. 折價發行：

- (1)有效利率 > 票面利率。
- (2)發行價格 < 面額。
- (3)發行價格 = 98，表示發行價格為面額98%，折價2%。

主題2 定期償還公司債

一、定期償還公司債之發行

(一)屆期發行：

1. 平價發行：

現金	× × ×	
應付公司債		× × ×

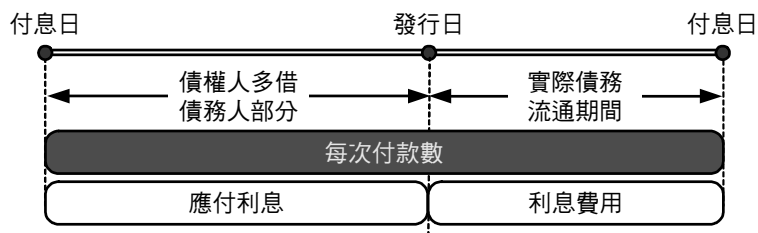
2. 溢價發行：

現金	× × ×	
應付公司債		× × ×
應付公司債溢價		× × ×

3. 折價發行：

現金	× × ×	
應付公司債折價	× × ×	
應付公司債		× × ×

(二)期中發行：公司債之利息係定期定額支付，因此即使發行日期或持有人持有日期並非剛好於付息日，發行公司於下次付息日仍支付全期之利息。此時，發行公司會先向持有人將上次付息日至實際發行日間之利息，並且隨購買價格收取（即持有人先預墊該段期間利息），至下次付息日再退還持有人。



1. 期中發行日：

現金	× × ×	
應付利息		× × ×
應付公司債		× × ×

2. 實際付息日：

利息費用	× × × (發行日至本期付息日利息)	
應付利息	× × × (上次付息日至發行日利息)	
現金		× × × (全額利息)

(三)公司債發行成本：發行公司債所發生之發行成本，如律師、會計師公費、債券印製費、承銷手續費等，應作為公司債發行所得價款之減少，公司應就發行所得價款之淨額，決定公司債之有效利率。

二、定期償還公司債之流通

(一)支付利息與期末調整：

1. 付息日：發行公司於付息日應按票面利率支付利息並認列利息費用。

每期利息付現數 = 票面金額 × 票面利率 × 付息期間

利息費用	× × ×	
現金		× × ×

2. 結帳日：若付息日與結帳日不同，則應於結帳日調整上次付息日至結帳日間之應計利息。

利息費用	× × ×	
應付利息		× × ×

(二)攤銷溢折價：

1. 攤銷理由：公司債在發行時因票面利率與有效利率之不同，使得應付公司債帳面價值不等於面額，而有溢折價之產生。發行公司應於債務流通期間攤銷溢折價，使得公司債帳面價值逐期增減，隨著接近到期而逐漸接近面額。至公司債到期日，溢折價應全部攤銷完畢，公司債之帳面價值正好等於其面額。

2. 攤銷分錄：

(1)溢價攤銷：

10 金融負債

1. 補認利息費用與溢折價攤銷至提前清償日：（假設為折價發行）

利息費用	× × ×	
應付利息		× × ×
應付公司債折價		× × ×

2. 認列清償損益：（假設為折價發行）

應付公司債	× × ×	
公司債清償損益	× × ×	⇒ 依性質劃分
應付利息	× × ×	
現金		× × ×
應付公司債折價		× × ×

● 試題演練

(←)高點公司於X4年3月1日以現金\$184,557發行面額\$200,000，年利率8%，有效利率10%，五年期的公司債。每半年付息一次，第一次付息日為X4年9月1日。該公司於X5年3月1日以98的價格收回面額\$50,000的公司債；其餘公司債均於到期時收回。高點公司會計年度終了日為12月31日，且以利息法攤銷折溢價。

試作：

1. X4年度損益表認列之利息費用為何？
2. X4年12月31日公司債於資產負債表中如何表達？
3. X5年3月1日收回公司債的贖回損益為何？需列明損失或利益。
4. 公司債到期時收回產生的贖回損益為何？需列明損失或利益。

(94地方政府改編)

【解析】

日期	利息費用	現金	折價攤銷數	帳面價值
X4年3月1日				184,557
X4年9月1日	9,228	8,000	1,228	185,785
X5年3月1日	9,289	8,000	1,289	187,074

1. X4年9月1日至X4年12月31日利息費用 = $\$185,785 \times 10\% \times 4/12$
(或 $9,289 \times 4/6$) = \$6,193

- 94年度利息費用 = $\$9,228 + \$6,193 = \$15,421$
 2. X4年度折價攤銷數 = $\$1,228 + \$1,289 \times 4/6 = \$2,088$

資產負債表表達：

長期負債

應付公司債	\$200,000
減：應付公司債折價	<u>(13,355)</u>
應付公司債淨額	<u>\$186,645</u>

3. 收回價格 = $\$50,000 \times 98\% = \$49,000$
 帳面價值 = $\$187,074 \times 50,000/200,000 = \$46,769$
 贖回損失 = $\$49,000 - \$46,769 = \$2,231$

4. 公司債到期時收回並無任何損益，故贖回損益為0。

(⇒) 高點公司X5年初發行公司債，面額\$100,000，每年底付息1次，有關資料如下：

年 度	現金支付	利息費用	公司債帳面價值
X5年初			\$104,266
X5年底	\$3,500	?	103,894
X6年底	?	?	103,511

試作：

1. 高點公司對應付公司債溢價採用何種方法攤銷？並說明你判斷的理由。
2. 該公司債的票面利率為何？市場利率為何？（請列計算式，否則不予計分。）
3. 假設高點公司於X7年12月31日以\$105,000將公司債全部贖回，則贖回損益為何？並作贖回相關分錄。（請列計算式，否則不予計分。）

（記帳士改編）

【解析】

1. X5年度溢價攤銷數 = $\$104,266 - \$103,894 = \$372$
 X6年度溢價攤銷數 = $\$103,894 - \$103,511 = \$383$
 因承德公司溢價攤銷數遞增，故承德公司對應付公司債溢價採用實利率法攤銷。
2. 票面利率 = 票面利息 ÷ 本金 = $\$3,500 \div \$100,000 = 3.5\%$

12 金融負債

$$X5\text{年度利息費用} = \$3,500 - \$372 = \$3,128$$

$$\text{市場利率} = \text{利息費用} \div \text{帳面價值} = \$3,128 \div 104,266 \div 3\%$$

$$3. X7\text{年度利息費用} = \$103,511 \times 3\% = \$3,105$$

$$X7\text{年度溢價攤銷數} = \$3,500 - \$3,105 = \$395$$

$$X7\text{年12月31日公司債帳面價值} = \$103,511 - \$395 = \$103,116$$

$$\text{贖回損失} = \$105,000 - \$103,116 = \$1,884$$

利息費用	3,105	
應付公司債溢價	395	
現金		3,500
應付公司債	100,000	
應付公司債溢價	3,116	
公司債贖回損失*	1,884	
現金		105,000

* 依發生性質轉列為營業外費用或非常損失

(三)高點公司於X1年5月1日出售面額\$1,000,000，五年期的公司債，該公司債於X1年3月1日發行，票面利率6%，每年2月28日8月31日付息。該公司會計年度於12月31日結束，高點公司於X3年11月30日以95加計應付利息贖回半數公司債。

1. 情況一：假設市場利率為8%，高點公司採直線法攤銷溢折價。

- (1)計算發行價格。
- (2)作X1年度公司債發行及付息相關分錄。
- (3)作X3年度公司債付息及清償相關分錄。

2. 情況二：假設市場利率為4%，高點公司採利息法攤銷溢折價。

- (1)計算發行價格。
- (2)作X1年度公司債發行及付息相關分錄。
- (3)作X3年度公司債付息及清償相關分錄。

【解析】

1. 情況一：

$$\begin{aligned} (1)\text{發行價格} &= \$1,000,000 \times 6\% \times 6/12 \times P_{10,4\%} + \$1,000,000 \times p_{10,4\%} \\ &= \$30,000 \times P_{10,4\%} + \$1,000,000 \times p_{10,4\%} \\ &= \$918,891 \end{aligned}$$

公司債每月攤銷數 = $(\$1,000,000 - \$918,891) \div (5 \times 12 - 2) = \$1,398.43$

二付息日間發行墊付利息 = $\$1,000,000 \times 6\% \times 2/12 = \$10,000$

採直線法攤銷表：

日期	現金支付數	利息費用	折價攤銷數	公司債帳面價值
X1年3月1日				\$ 918,891
X1年5月1日		\$(10,000)		918,891
X1年8月31日	\$30,000	35,594	\$5,594	924,485
X2年2月28日	30,000	38,390	8,390	932,875
X2年8月31日	30,000	38,390	8,390	941,265
X3年2月28日	30,000	38,390	8,390	949,655
X3年8月31日	30,000	38,390	8,390	958,045
X4年2月28日	30,000	38,390	8,390	966,435
X4年8月31日	30,000	38,390	8,390	974,825
X5年2月28日	30,000	38,390	8,390	983,215
X5年8月31日	30,000	38,390	8,390	991,605
X6年2月28日	30,000	38,395	8,395	1,000,000

(2) ① X1年5月1日：

現金	928,891	
應付公司債折價	81,109	
應付公司債		1,000,000
應付利息		10,000

② X1年8月31日：

應付利息	10,000	
利息費用	25,594	
應付公司債折價		5,594
現金		30,000

③ X1年12月31日：

利息費用	25,594	
應付公司債折價		5,594
應付利息		20,000

(3) ① X3年2月28日：

14 金融負債

應付利息	20,000	
利息費用	12,796	
應付公司債折價		2,796
現金		30,000

②X3年8月31日：

利息費用	38,390	
應付公司債折價		8,390
現金		30,000

③X3年9月1日至X3年11月30日處分公司債利息費用 = $\$500,000 \times 6\% \times 3/12 + \$1,398.43 \times 3 \times 1/2 = \$9,598$

X3年11月30日：

利息費用	9,598	
應付公司債折價		2,098
應付利息		7,500

④X3年11月30日處分公司債帳面價值 = $\$958,045 \div 2 + \$2,098 = \$481,121$

X3年11月30日處分公司債損益 = $\$481,121 - \$500,000 \times 95\% = \$6,121$

X3年11月30日：

應付利息	7,500	
應付公司債	500,000	
應付公司債折價		18,879
現金		482,500
公司債處分利益		6,121

2. 情況二：

$$\begin{aligned} \text{(1)發行價格} &= \$1,000,000 \times 6\% \times 6/12 \times P_{10,2\%} + \$1,000,000 \times p_{10,2\%} \\ &= \$30,000 \times P_{10,2\%} + \$1,000,000 \times p_{10,2\%} \\ &= \$1,089,826 \end{aligned}$$

二付息日間發行墊付利息 = $\$1,000,000 \times 6\% \times 2/12 = \$10,000$

採利息法攤銷表：

日期	現金支付數	利息費用	折價攤銷數	公司債帳面價值
X1年3月1日				\$1,089,826
X1年5月1日		\$(10,000)		1,089,826
X1年8月31日	\$30,000	21,797	\$8,203	1,081,623
X2年2月28日	30,000	21,632	8,368	1,073,255
X2年8月31日	30,000	21,465	8,535	1,064,720
X3年2月28日	30,000	21,294	8,706	1,056,014
X3年8月31日	30,000	21,120	8,880	1,047,134
X4年2月28日	30,000	20,943	9,057	1,038,077
X4年8月31日	30,000	20,762	9,238	1,028,839
X5年2月28日	30,000	20,577	9,423	1,019,416
X5年8月31日	30,000	20,388	9,612	1,009,804
X6年2月28日	30,000	20,196	9,804	1,000,000

(2) ①X1年5月1日：

現金	1,099,826	
應付公司債溢價		89,826
應付公司債		1,000,000
應付利息		10,000

②X1年8月31日：

應付利息	10,000	
利息費用	11,797	
應付公司債溢價	8,203	
現金		30,000

③X1年12月31日：

利息費用	14,421	
應付公司債溢價	5,579	
應付利息		20,000

(3) ①X3年2月28日：

應付利息	20,000	
利息費用	7,098	
應付公司債溢價	2,902	
現金		30,000

16 金融負債

② X3年8月31日：

利息費用	21,120	
應付公司債溢價	8,880	
現金		30,000

③ X3年9月1日至X3年11月30日處分公司債利息費用 = $\$500,000 \times 6\% \times 3/12 - \$9,057 \times 1/2 \times 3/6 = \$5,236$

X3年11月30日：

利息費用	5,236	
應付公司債溢價	2,264	
應付利息		7,500

④ X3年11月30日：處分公司債帳面價值 = $\$1,047,134 \div 2 - \$2,264 = \$521,303$

X3年11月30日：處分公司債損益 = $\$521,303 - \$500,000 \times 95\% = \$46,303$

X3年11月30日：

應付利息	7,500	
應付公司債	500,000	
應付公司債溢價	21,303	
現金		482,500
公司債處分利益		46,303

主題3 分期償還公司債

一、分期償還公司債之發行

(一)發行價款之決定：分期償還公司債可視為數個期間不同的定期償還公司債合併而成。發行價格之計算步驟，請參閱主題1。

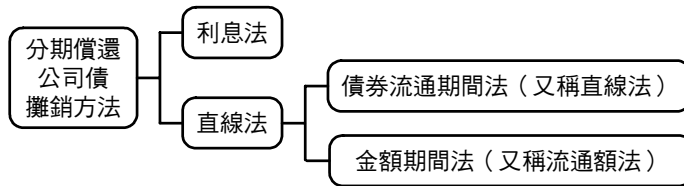
(二)發行分錄：分期償還公司債，不論係屆期發行或期中發行，會計處理皆同於定期償還公司債，彙總表列如下。

平價發行	發行價格 = 面額	現金	× × ×
		應付公司債	× × ×
折價發行	發行價格 < 面額	現金	× × ×
		應付公司債折價	× × ×
		應付公司債	× × ×
溢價發行	發行價格 > 面額	現金	× × ×
		應付公司債	× × ×
		應付公司債溢價	× × ×

(三)發行成本：處理同定期償還公司債，作為發行價款之減少。

二、分期償還公司債之流通

分期償還公司債於流通期間，攤銷分錄、期末調整應付利息分錄、與支付利息分錄皆同於定期償還公司債，不再贅述。惟攤銷方法與定期償還公司債有所不同。



(一)利息法：利息法係認為每期利息費用應等於期初實際流通在外債券帳面價值乘以有效利率，而利息費用與利息付現數之差額，為溢折價之攤銷數。

利息付現數 = 實際流通在外應付公司債票面金額 × 票面利率

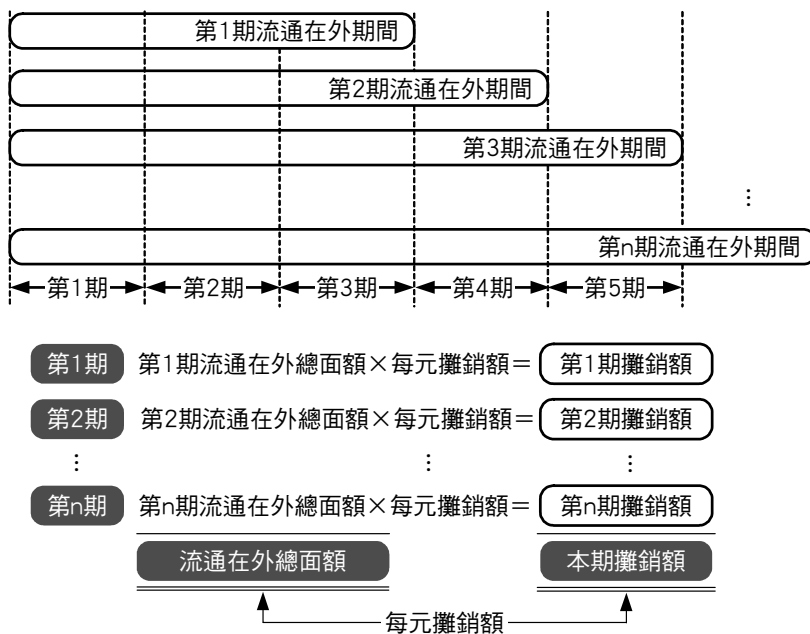
利息費用 = 期初實際流通在外應付公司債帳面價值 × 有效利率

溢（折）價攤銷數 = 利息付現數 - 利息費用

(二)債券流通期間法（直線法）：採債券流通期間法計算溢折價攤銷數時，係將分別到期之公司債視作不同的分期償還公司債處理，各期公司債溢折價分別於各個流通在外期間平均攤銷。

$$\begin{array}{l}
 \text{第1期} \quad (\text{第1期發行價格} - \text{第1期面額}) \div \text{第1期期間} = \text{第1期攤銷額} \\
 \text{第2期} \quad (\text{第2期發行價格} - \text{第2期面額}) \div \text{第2期期間} = \text{第2期攤銷額} \\
 \vdots \\
 \text{第n期} \quad (\text{第n期發行價格} - \text{第n期面額}) \div \text{第n期期間} = \text{第n期攤銷額} \\
 \hline
 \text{本期攤銷額}
 \end{array}$$

(三)金額期間法（流通額法）：在金額期間法下，係將每張公司債所負擔之溢折價相同處理，（流通在外公司債每元溢折價負擔相同），因此按每年流通在外公司債面額占各年流通在外公司債面額之和的比例，決定該年溢折價攤銷之數額。



三、分期償還公司債之償還

(一)到期清償：與定期償還公司債相同，若於公司債到期時，所有溢折價皆已攤銷完畢，此時帳面價值等於面額，不論以現金或非現金資產償還皆不產生償還損益。

(二)提前清償：分期償還公司債同定期償還公司債處理，必須先補認利息費用與溢折價攤銷數至提前清償日。再將清償債務所支付金額與提前清償日公司債之帳面價值間之差額，認列公司債清償損益。惟其溢折價計算較為麻煩，敘述如下：

$$\begin{aligned} \text{清償(損)益} &= \text{帳面價值} - \text{支付金額} \\ &= (\text{本金} + \text{溢價} - \text{折價}) - \text{支付金額} \end{aligned}$$

1. 利息法：未攤銷溢折價數 = 現值 - 面額

$$\text{現值} = \text{本金} \times p_{\text{有效利率, 剩餘期數}} + (\text{本金} \times \text{票面利率}) \times P_{\text{有效利率, 剩餘期數}}$$

2. 債券流通期間法（直線法）：

$$\begin{aligned} \text{未攤銷溢折價數} &= \text{償還該期次溢折價總額} \times \frac{\text{提早償還期數}}{\text{該期次全部流通期數}} \\ &\quad \times \frac{\text{提早償還面額}}{\text{該期次全部面額和}} \end{aligned}$$

3. 金額期間法（流通額法）：

$$\text{未攤銷溢折價數} = \text{溢折價總額} \times \frac{\text{提早償還期數} \times \text{提早償還面額}}{\text{加權平均在外總面額}}$$

● 試題演練

◎高點公司於X1年1月1日發行利率4%的分期還本公司債，面額\$5,000,000，將於X2年至X6年每年1月1日償還\$1,000,000，每年年底付息一次，債券出售時之市場利率為5%。

試作：

1. 計算公司債發行價格。
2. 試按利息法編製應付公司債溢折價攤銷表。
3. 試按流通額法，計算公司債流通期間各年利息費用與溢折價攤銷數。
4. 試按直線法，計算公司債流通期間各年利息費用與溢折價攤銷數。
5. 假設高點公司於X3年12月31日付息後以95的價格收回應於X6年1月1日到期之公司債\$1,000,000，試分別按：(1)利息法；(2)流通額法；(3)直線法作收回公司債分錄。

【解析】

1. 計算發行價格：

20 金融負債

X2年1月1日到期：

$$\$1,000,000 \times p_{1,5\%} + \$1,000,000 \times 4\% \times P_{1,5\%} = \$ 990,476 \text{ (折價\$9,524)}$$

X3年1月1日到期：

$$\$1,000,000 \times p_{2,5\%} + \$1,000,000 \times 4\% \times P_{2,5\%} = \$ 981,406 \text{ (折價\$18,594)}$$

X4年1月1日到期：

$$\$1,000,000 \times p_{3,5\%} + \$1,000,000 \times 4\% \times P_{3,5\%} = \$ 972,768 \text{ (折價\$27,232)}$$

X5年1月1日到期：

$$\$1,000,000 \times p_{4,5\%} + \$1,000,000 \times 4\% \times P_{4,5\%} = \$ 964,540 \text{ (折價\$35,460)}$$

X6年1月1日到期：

$$\$1,000,000 \times p_{5,5\%} + \$1,000,000 \times 4\% \times P_{5,5\%} = \underline{\$ 956,706} \text{ (折價\$43,294)}$$

$$\underline{\$4,865,896}$$

2. 利息法攤銷表：

日期	現金支付數	利息費用	折價攤銷數	還本數	公司債BV
X1年1月1日					\$4,865,896
X2年1月1日	\$1,200,000	\$243,295	\$43,295	\$1,000,000	3,909,191
X3年1月1日	1,160,000	195,460	35,460	1,000,000	2,944,651
X4年1月1日	1,120,000	147,233	27,233	1,000,000	1,971,884
X5年1月1日	1,080,000	98,594	18,594	1,000,000	990,478
X6年1月1日	1,040,000	49,522	9,522	1,000,000	0

3. 流通額法：

$$\text{流通額總數} = \$5,000,000 + \$4,000,000 + \$3,000,000 + \$2,000,000$$

$$+ \$1,000,000$$

$$= \$15,000,000$$

$$\text{每元流通額應攤銷折價數} = (\$5,000,000 - \$4,865,896) \div \$15,000,000$$

$$= 0.00894$$

日期	折價攤銷數	現金支付數	利息費用
X2年1月1日到期	$0.00894 \times \$5,000,000 = \$44,701$	\$200,000	\$244,701
X3年1月1日到期	$0.00894 \times \$4,000,000 = \$35,761$	160,000	195,761
X4年1月1日到期	$0.00894 \times \$3,000,000 = \$26,821$	120,000	146,821
X5年1月1日到期	$0.00894 \times \$2,000,000 = \$17,881$	80,000	97,881
X6年1月1日到期	$0.00894 \times \$1,000,000 = \$8,940$	40,000	48,940

4. 直線法：

日期	折價每期攤銷數	折價攤銷數	利息費用
X2年1月1日 到期	$\$9,524 \div 1 = \$9,524$	$\$9,524 + \$9,297 + \$9,077 + \$8,865 + \$8,659 = \$45,422$	\$245,422
X3年1月1日 到期	$\$18,594 \div 2 = \$9,297$	$\$9,297 + \$9,077 + \$8,865 + \$8,659 = \$35,898$	195,898
X4年1月1日 到期	$\$27,232 \div 3 = \$9,077$	$\$9,077 + \$8,865 + \$8,659 = \$26,601$	146,601
X5年1月1日 到期	$\$35,460 \div 4 = \$8,865$	$\$8,865 + \$8,659 = \$17,524$	97,524
X6年1月1日 到期	$\$43,294 \div 5 = \$8,659$	$\$8,659$	48,659

5. (1) 利息法下X6年1月1日到期公司債於X3年12月31日之

$$\text{帳面價值} = \$1,000,000 \times p_{2,5\%} + \$1,000,000 \times 4\% \times P_{2,5\%} = \$981,406$$

$$\text{公司債收回損益} = \$981,406 - \$1,000,000 \times 95\% = \$31,406$$

X3年12月31日：

應付公司債	1,000,000
應付公司債折價	18,594
現金	950,000
公司債處分利益	31,406

(2) 流通額法下X6年1月1日到期公司債於X3年12月31日之

$$\begin{aligned} \text{帳面價值} &= \$1,000,000 - [0.00894 \times (\$1,000,000 + \$1,000,000)] \\ &= \$982,120 \end{aligned}$$

$$\text{公司債收回損益} = \$982,120 - \$1,000,000 \times 95\% = \$32,120$$

X3年12月31日：

應付公司債	1,000,000
應付公司債折價	17,880
現金	950,000
公司債處分利益	32,120

(3) 直線法下X6年1月1日到期公司債於X3年12月31日之

$$\text{帳面價值} = \$1,000,000 - (\$8,659 \times 2) = \$982,682$$

$$\text{公司債收回損益} = \$982,682 - \$1,000,000 \times 95\% = \$32,682$$

X3年12月31日：

應付公司債	1,000,000	
應付公司債折價		17,318
現金		950,000
公司債處分利益		32,682

主題4 可轉換公司債

一、基本觀念

(一)定義：可轉換公司債係指公司債附轉換權，持有人得在公司債流通在外期間，按一定價格將公司債轉換成發行人之普通股。轉換權即為嵌入式衍生性商品，與主契約可分離。可轉換公司債屬主契約為負債，衍生性商品為權益之複合商品。

(二)入帳處理原則：發行人應評估該商品之合約條款，以決定其是否為同時包含資產、負債及權益組成要素之複合金融商品，將前述組成要素分別分類為金融資產、金融負債或權益。

1. 權益為資產減除負債之餘額，在分離複合商品時應先衡量負債組成要素之公平價值。

主契約負債入帳金額 = 負債公平價值

(1) 主契約負債應按攤銷後成本衡量。

(2) 屬金融負債之金融商品或組成要素，其相關之利息、股利、利益及損失，應認列為收益或費損。

2. 權益組成要素入帳金額 = 混合商品發行價格（公平價值） - 負債公平價值。

(1) 企業對權益商品持有人之各種分配，應以扣除相關所得稅利益後之淨額借記權益項目。

(2) 權益商品之贖回或再融資則應認列為業主權益之變動。

二、會計處理

(一)發行：

1. 公司債發行價格 = 不附轉換權公司債公平價值。
2. 認股權入帳金額 = 轉換公司債發行價格 - 公司債發行價格。

現金	× × ×	
應付公司債		× × ×
資本公積 - 認股權		× × ×

(二)流通在外期間：

1. 公司債按攤銷後成本衡量，以利息法攤銷溢折價，認列利息費用。
2. 認股權入帳後不再重新評價。

(三)收回：

1. 公司債收回價格 = 不附轉換權公司債公平價值。

應付公司債	× × ×	
應計利息	× × ×	
公司債收回損益	× × ×	
現金		× × ×

2. 認股權收回價格 = 轉換公司債收回價格 - 公司債收回價格。

資本公積 - 認股權	× × ×	
資本公積 - 庫藏股交易 / 保留盈餘	× × ×	
現金		× × ×

(四)轉換：以公司債與認股權帳面價值，轉列為股份發行之對價，不得認列損益。

應付公司債	× × ×	
資本公積 - 認股權	× × ×	
普通股股本		× × ×
資本公積 - 普通股溢價		× × ×

(五)誘導轉換：誘導轉換將增加發行股數或其他資產，應按公平價值認列為「公司債轉換費用」。

● 試題演練

◎高上公司於X1年1月1日以95價格發行五年期可轉換公司債50張，每張面額\$100,000票面利率2%，每年年底付息一次，公司債流通期間持有人可按每股\$50轉換價格，轉換為高上公司普通股。高上公司可轉換公司債係屬應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品。假設高上公司於X1年1月1日發行五年期不可轉換公司債之公平利率為3.5%。

試按下列情況作高上公司X1年至X3年間有關轉換公司債之相關分錄：

1. 高點公司於X3年1月1日行使20張公司債轉換權，當日高上公司普通股每股市價為\$60，高點公司將換得公司債歸類為備供出售金融資產。
2. 假設高上公司為誘導轉換，於X2年10月1日宣布轉換價格為\$40，高點公司於X3年1月1日放棄應計利息將20張公司債予以轉換，當時普通股每股市價為\$55。

【解析】

(1)不付息應付公司債入帳金額

$$= \$5,000,000 \times 2\% \times P_{5,3.5\%} + \$5,000,000 \times p_{5,3.5\%} = \$4,661,371$$

(2)認股權入帳金額 = $\$5,000,000 \times 95\% - \$4,661,371 = \$88,629$

1. (1)公司債發行與持有：

X1年1月1日：

現金	4,750,000	
應付公司債折價	338,629	
應付公司債		5,000,000
資本公積—認股權		88,629

(2)公司債收付利息：

X1年1月1日：

利息費用	163,148	
應付公司債折價		63,148
現金		100,000

(3)公司債收付利息：

X2年12月31日：

利息費用	165,358	
應付公司債折價		65,358
現金		100,000

2. 公司債轉換：

20張應付公司債X3年1月1日帳面價值

$$= (\$4,661,371 + \$63,148 + \$65,358) \times 2/5 = \$1,915,951$$

20張認股權X3年1月1日帳面價值 = $\$88,629 \times 2/5 = \$35,452$

X2年12月31日：

應付公司債	2,000,000	
資本公積－認股權	35,452	
應付公司債折價		84,049
普通股股本		400,000
資本公積－普通股溢價		1,551,403

3. 誘導轉換：

增加轉換普通股股數 = $50,000 - 40,000 = 10,000$ 股

公司債轉換費用 = $\$55 \times 10,000 = \$550,000$

X2年12月31日：

公司債轉換費用	550,000	
應付公司債	2,000,000	
資本公積－認股權	35,452	
應付公司債折價		84,049
普通股股本		500,000
資本公積－普通股溢價		2,001,403

主題5 長期應付票據

一、基本觀念

(一) 定義：長期票據，係指開立公司約定於一年以上之期間，依文件所記載債務條件支付一定金額，給持有人之書面承諾。

(二)開立原因：常見開立長期應付票據情形有三：

1. 以票據舉借現金。
2. 以票據交換特殊權利或優惠。
3. 以票據購買非現金之資產或勞務。

二、以票據舉借現金

(一)票據之開立：以票據舉借現金時，此時應付票據之現值應等於所收到之現金。票據應以現值入帳，現值與面額間之差額，為「應付票據折價」或「應付票據溢價」，列為應付票據之加減項。

1. 付息票據：

現金舉借數 = 票據現值

$$= \text{本金} \times p_{\text{有效利率, 期數}} + (\text{本金} \times \text{票面利率}) \times P_{\text{有效利率, 期數}}$$

2. 不付息票據：不付息票據通常皆為折價。

(二)票據之流通：長期應付票據處理與應付公司債相同，如有溢折價應以利息法攤銷，調整利息費用。

(三)票據之償還：處理同應付公司債，且通常無提前清償之情形。

三、以票據交換特殊權利或優惠

以票據交換特殊權利或優惠時，此時應付票據仍應以現值入帳，現值與面額間之差額部分（折價部分）為該交換權利之價值，應於開立票據時先列為負債，在權利期間內依已享權利之比例認列為收入。

	開票人	持票人
開立票據 交換權利時	現金 × × ×	應收票據 × × ×
	應付票據折價 × × ×	進貨契約權利 × × ×
	應付票據 × × ×	現金 × × ×
	銷售契約負債 × × ×	應收票據折價 × × ×
年底調整 與權利行使	利息費用 × × ×	應付票據折價 × × ×
	應付票據折價 × × ×	利息收入 × × ×
	銷售契約負債 × × ×	進貨 × × ×
	銷貨收入 × × ×	進貨契約權利 × × ×

	開票人	持票人
票據清償時	應付票據 ×××	現金 ×××
	現金 ×××	應收票據 ×××

四、以票據購買非現金資產或勞務

(一)原則：以票據金額入帳（無折溢價）。

以長期應付票據購買非現金資產或勞務，原則上以票面利率視為公平利率，票面金額亦視為現值，直接以票面金額入帳。

(二)例外：以較客觀公平價值入帳（有折溢價）。

以長期應付票據購買非現金資產或勞務，有下列情形者，以交換資產或勞務之公平市價或票據公平價值較客觀者入帳：

1. 無票面利率者（不付息票據）。
2. 票載利率顯然不合理者（偏高或偏低）。
3. 票面金額顯與交換之資產或勞務公平市價不相當，或票面金額顯與票據本身公平市價不相當者。

上述三種情形於攤銷票據折溢價需重新計算有效利率。

● 試題演練

◎高點公司於X1年1月1日簽發一紙三年期票據，面額為\$2,000,000，當時票據公平利率為5%，試作下列情況下票據開立及X1年有關之分錄：

1. 開立票據取得土地一筆，票據無付息。
2. 開立票據取得機器一筆，票面利率為3%。
3. 開立票據取得設備一筆，分三年攤還本息。
4. 開立票據借入現金，票面利率2%，承諾以優惠價格出售100,000件商品，換取此優惠利率，X1年度共計銷售30,000件商品。

【解析】

1. 票據現值 = $\$2,000,000 \times p_{3,5\%} = \$1,727,675$ ，攤銷表如下：

28 金融負債

日期	現金支付數	利息費用	折價攤銷數	應付票據帳面值
X1年1月1日				\$1,727,675
X1年12月31日	\$0	\$86,384	\$86,384	1,814,059
X2年12月31日	0	90,703	90,703	1,904,762
X3年12月31日	0	95,238	95,238	2,000,000

(1) 票據開立分錄：

X1年1月1日：

土地	1,727,675	
應付票據折價	272,325	
應付票據		2,000,000

(2) 期末利息費用認列：

X1年12月31日：

利息費用	86,384	
應付票據折價		86,384

2. 票據現值 = $\$2,000,000 \times p_{3,5\%} + \$2,000,000 \times 3\% \times P_{3,5\%} = \$1,891,070$ ，
攤銷表如下：

日期	現金支付數	利息費用	折價攤銷數	應付票據帳面值
X1年1月1日				\$1,891,070
X1年12月31日	\$60,000	\$94,553	\$34,553	1,925,623
X2年12月31日	60,000	96,281	36,281	1,961,904
X3年12月31日	60,000	98,096	38,096	2,000,000

(1) 票據開立分錄：

X1年1月1日：

機器設備	1,891,070	
應付票據折價	108,930	
應付票據		2,000,000

(2) 期末利息費用認列：

X1年12月31日：

利息費用	94,553	
應付票據折價		34,553
現金		60,000

3. 每期攤還數 = $\$2,000,000 \div P_{3,5\%} = \$734,417$ ，攤銷表如下：

日期	現金支付數	利息費用	本金攤銷數	應付票據帳面值
X1年1月1日				\$2,000,000
X1年12月31日	\$734,417	\$100,000	\$634,417	1,365,583
X2年12月31日	734,417	68,279	666,138	699,445
X3年12月31日	734,417	34,972	699,445	0

(1) 票據開立分錄：

X1年1月1日：

設備	2,000,000	
應付票據		2,000,000

(2) 期末利息費用認列：

X1年12月31日：

利息費用	100,000	
應付票據	634,417	
現金		734,417

4. 票據現值 = $\$2,000,000 \times p_{3,5\%} + \$2,000,000 \times 2\% \times P_{3,5\%} = \$1,836,605$

攤銷表如下：

日期	現金支付數	利息費用	折價攤銷數	應付票據帳面值
X1年1月1日				\$1,836,605
X1年12月31日	\$40,000	\$91,830	\$51,830	1,888,435
X2年12月31日	40,000	94,422	54,442	1,942,857
X3年12月31日	40,000	97,143	57,143	2,000,000

(1) 票據開立分錄：

X1年1月1日：

現金	2,000,000	
應付票據折價	163,395	
應付票據		2,000,000
銷售契約負債		163,395

(2) 期末利息費用認列：

X1年12月31日：

利息費用	91,830	
應付票據折價		51,830
現金		40,000
銷售契約負債	49,019	
銷貨收入（ $\$163,395 \times 0.3$ ）		49,019

主題6 財務困難債務整理

一、基本觀念

(一)財務困難債務整理定義：財務困難債務整理，係指債務人發生財務困難，致無法依約償付債務時，債權人同意給予債務人在正常情況下所不願給予之讓步，以協助疏解債務人之困難，避免因採取立即求償措施而蒙受較大損失，所達成之債務清償協議。

(二)財務困難債務整理方法：財務困難債務整理之方法，可分為下列三種：

1. 債務人將其公平價值低於債務金額之**資產移轉**予債權人，以清償全部或部分之債務。
2. 債務人**發行權益證券**予債權人，以清償全部或部分之債務。
3. 以下列各種方式**修改債務條件**，減輕債務人負擔：
 - (1)降低剩餘期間之利率。
 - (2)以低於市場利率之條件，展延債務償還期限。
 - (3)減少債務本金或到期償還金額。
 - (4)減免積欠利息或違約金等。

二、移轉非現金資產

(一)債務人：債務人移轉非現金資產予債權人以清償債務時，應以資產公平價值作為清償時支付之對價。故應先將資產由帳面價值調整至公平價值，認列「資產處分損益」，再將移轉資產之公平價值與債務之帳面價值差額認列「債務整理利益」。

1. 資產處分損益：營業外損益。

資產處分損益 = 移轉資產之公平價值 - 移轉資產帳面價值

2. 債務整理利益：非常損益。

債務整理利益 = 債務之帳面價值 - 移轉資產之公平價值

應付利息	× × × (積欠利息)	
應付債務	× × × (債務本金)	
資產處分損益	× × × (資產FV - 資產BV)	
累計折舊 - ○○資產	× × ×	
○○資產		× × ×
債務整理利益		× × × (債務FV - 資產FV)

(⇒) 債權人：債權人承受債務人移轉之資產以受償債權者，應以該資產之公平價值入帳。如受償債權之帳面價值大於該資產之公平價值，其差額應認列為債權整理損失。

1. 債權已提列壞帳：營業外損失。

若債權人原已提列備抵壞帳，則在債權整理時應先予沖銷該備抵壞帳，其餘列為營業外損失。

○○資產	× × × (資產FV)	
備抵壞帳	× × ×	
債權整理損失	× × × (債務FV - 資產FV) ⇒ 營業外損失	
應收票據		× × × (債權本金)
應收利息		× × × (債權利息)

2. 債權整理性質特殊且非經常發生：非常損失。

若債權整理損失性質特殊且非經常發生者，應列為非常損失。

○○資產	× × × (資產FV)	
債權整理損失	× × × (債務FV - 資產FV) ⇒ 非常損失	
應收票據		× × × (債權本金)
應收利息		× × × (債權利息)

三、發行權益證券

(⇒) 債務人：會計處理方法與移轉非現金資產類似：權益證券應以公平價值入帳，權益證券與債務帳面價值之差額列為債務整理利益。尚須特別注意，因發行權益證券所發生之直接成本，應先沖減股本溢價之資本公

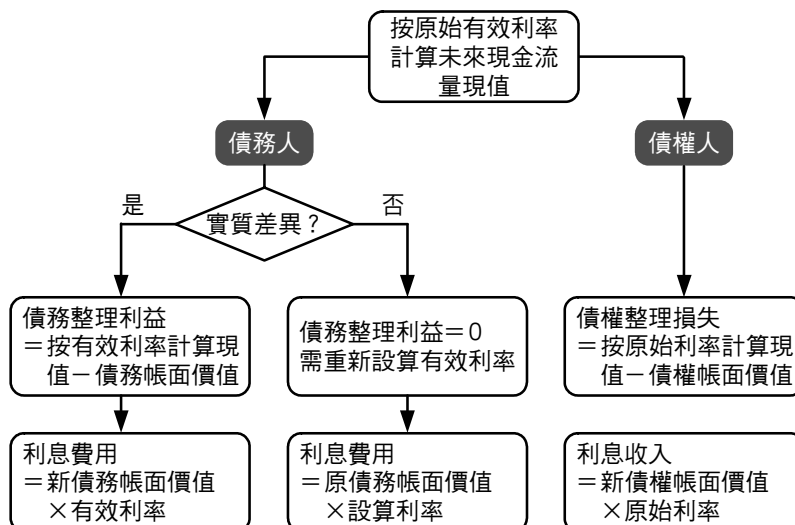
積，不足再沖減債務整理利益；而我國公司法規定股票不得折價發行，故股票折價發行之部分亦由債務整理利益中扣除。

應付利息	××× (積欠利息)
應付債務	××× (債務本金)
普通股股本	××× (面額入帳)
現金	××× (股票發行成本)
債務整理利益	××× (債務FV - 權益證券FV)

(二)債權人：債權人承受債務人發行之權益證券，以受償債權者，應以權益證券之公平價值入帳。如受償債權之帳面價值大於權益證券之公平價值，其差額應認列為債權整理損失。損失依性質列為營業外損益或非常損益。

長期／短期投資	××× (權益證券FV)
備抵壞帳	×××
債權整理損失	××× (債務FV - 權益證券FV)
應收票據	××× (債權本金)
應收利息	××× (債權利息)

四、修改債務條件 (財會準則 § 34)



(一)債務人：

1. 判斷債務整理是否具「實質差異」：透過債務條件之修改進行債務整理時，債務人需先判斷新合約條款與原合約條款是否有「實質差異」。

若新合約條款之未來現金流量（含所收付之手續費）依原始有效利率折現之現值，與原負債之剩餘現金流量所計算現值間之差異若達10%以上，則其條款即具「實質差異」。

$$\frac{\text{原積欠債務} - \text{新合約未來現金流量現值}}{\text{原積欠債務}} \times \text{原始有效利率} > 10\%$$

⇒ 具實質差異

$$\begin{aligned} \text{新合約未來現金流量現值} &= \text{新本金} \times p_{\text{原始有效利率, 期間}} \\ &+ \text{新利息} \times P_{\text{原始有效利率, 期間}} \end{aligned}$$

2. 具「實質差異」之債務整理：

◎原則：消滅原負債，認列新負債，認列債務整理利益。

①債務整理時，認列債務整理利益：當具實質差異時，債務人應將原負債視為消滅，沖銷原債務帳面價值，並以新合約未來現金流量按新有效利率折算現值認列新負債，將新舊債務間之差額認列債務整理利益。如有債務協商相關成本費用發生，則作為債務整理利益之減少。

$$\begin{aligned} \text{新合約未來現金流量現值} &= \text{新本金} \times p_{\text{新有效利率, 期間}} + \text{新利息} \\ &\times P_{\text{新有效利率, 期間}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{債務整理利益} &= \text{原債務帳面價值（含本金利息）} \\ &- \text{新合約未來現金流量現值} \end{aligned}$$

應付票據	× × ×（積欠本金）
應付利息	× × ×（積欠利息）
現金	× × ×（直接成本）
應付整理債務	× × ×（新合約未來現金流量現值）
債務整理利益	× × ×（債務BV - 新合約未來現金 流量現值）

②以後年度，認列債務利息費用：以後年度，按新債務期初之帳面價值乘以新有效利率決定各該年度之利息費用，並調整債務帳面

③債務到期時，沖銷債務：債務到期時支付現金並沖銷債務帳面價值。

應付整理債務	× × ×
現金	× × ×

(二)債權人：

1. 債權整理時，認列債權整理損失：債權人因債務人財務困難而重新協商或修改條款時，已無法依既定條件收回所有到期金額（包括本金及利息）時，債權已受到損害。此時應按債權原始有效利率折現後預估未來現金流入之現值入帳，債權帳面價值大於現值之部分，應認列為債權整理損失（即降低應收債權現值至未來現金流入折現值）。

$$\begin{aligned} \text{未來現金流入現值} &= \text{可收回本金} \times P_{\text{原始利率, 期間}} \\ &+ \text{可收回利息} \times P_{\text{原始利率, 期間}} \end{aligned}$$

$$\text{債權整理損失} = \text{債權帳面價值（含本金利息）} - \text{未來現金流入現值}$$

應收整理債權	× × ×（未來現金流入現值）
備抵壞帳	× × ×
債權整理損失	× × ×（債務FV - 未來現金流入現值）
應收票據	× × ×（債權本金）
應收利息	× × ×（債權利息）

2. 以後年度，認列債權利息收入：以後每年按期初債權之帳面價值乘以債權原始有效利率決定各該年度之利息收入，並調整債權帳面價值。

$$\text{利息收入} = \text{應收整理債權期初餘額} \times \text{原始有效利率}$$

現金	× × ×（新條件之利息收現數）
應收整理債權	× × ×
利息收入	× × ×（期初債權 × 原始有效利率）

3. 債權到期時，沖銷債權：債權到期時收取現金並沖銷債權帳面價值。

現金	× × ×
應收整理債權	× × ×

● 試題演練

◎甲公司發生財務困難，致已屆到期日，面額\$3,000,000，利率12%的票據無法清償，至X3年12月31日另積欠票據應計利息\$360,000。甲公司遂與債權人乙銀行進行債務協商，試就下列情況作甲公司與乙銀行X3年12月31日債務整理，及後續現金收付交易之必要分錄：

1. 乙銀行接受甲公司成本\$4,000,000，累計折舊\$1,000,000，公平價值為\$2,800,000之機器設備一台。
2. 乙銀行接受甲公司發行普通股250,000股，面額\$10，發行當時每股市價為\$12，甲公司共支付發行成本\$150,000。
3. 雙方同意修改債務條件，將票據到期日延長至X6年12月31日，利率降為4%，免除積欠利息。若債務條件修改當時借款公平利率為6%，簽發該應付票據之原始公平利率為12%。
4. 同3.，惟X4、X5年度票據利率維持在12%，X6年度票據利率改為15%。

【解析】

應付整理債務 = \$3,000,000 + \$360,000 = \$3,360,000

1. 甲公司設備處分損失 = (\$4,000,000 - \$1,000,000) - \$2,800,000 = \$200,000
債務整理利益 = \$3,360,000 - \$2,800,000 = \$560,000

甲公司		乙銀行	
處分設備損失	200,000		
累計折舊－設備	200,000		
累計折舊－設備	1,200,000	待處分機器設備	2,800,000
應付票據	3,000,000	備抵壞帳	560,000
應付利息	360,000	應收票據	3,000,000
機器設備	4,000,000	應收利息	360,000
債務整理利益	560,000		

2. 發行證券所得現金 = \$12 × 250,000 - \$150,000 = \$2,850,000
債務整理利益 = \$3,360,000 - \$3,000,000 = \$360,000

甲公司		乙銀行	
應付票據	3,000,000	備供出售金融資產	3,000,000
應付利息	360,000	備抵壞帳	360,000
普通股股本	2,500,000	應收票據	3,000,000
資本公積－股本溢價	350,000	應收利息	360,000
現金	150,000		
債務整理利益	360,000		

3. 實質差異之判斷：

$$\begin{aligned} \text{整理後未來現金流量按原始利率折現} &= \$3,000,000 \times p_{3,12\%} + \$3,000,000 \\ &\quad \times 4\% \times P_{3,12\%} \\ &= \$2,423,560 \end{aligned}$$

$$\text{差異比率} = \frac{\$3,360,000 - \$2,423,560}{\$3,360,000} = 27.87\% \Rightarrow \text{具實質差異}$$

$$\begin{aligned} \text{債務人認列應付整理債務} &= \$3,000,000 \times p_{3,6\%} + \$3,000,000 \times 4\% \times P_{3,6\%} \\ &= \$2,839,619 \end{aligned}$$

$$\text{債務人認列債務整理利益} = \$3,360,000 - \$2,839,619 = \$520,381$$

$$\begin{aligned} \text{債權人認列應收整理債權} &= \$3,000,000 \times p_{3,12\%} + \$3,000,000 \times 4\% \times P_{3,12\%} \\ &= \$2,423,560 \end{aligned}$$

$$\text{債權人認列債權整理損失} = \$3,360,000 - \$2,423,560 = \$936,440$$

債務人與債權人整理債務攤銷表：

	現金 收付	甲公司			乙銀行		
		利息費用	本金增加	債務餘額	利息收入	本金增加	債權餘額
X3年底				\$2,839,619			\$2,423,560
X4年底	\$120,000	\$170,377	\$50,377	2,889,996	\$290,827	\$170,827	2,594,387
X5年底	120,000	173,400	53,400	2,943,396	311,326	191,326	2,785,713
X6年底	120,000	176,604	56,604	3,000,000	334,287	214,287	3,000,000

X3年12月31日：

甲公司		乙銀行	
應付票據	3,000,000	應收整理債權	2,423,560
應付利息	360,000	備抵壞帳	936,440
應付整理債務	2,839,619	應收票據	3,000,000
債務整理利益	520,381	應收利息	360,000

38 金融負債

X4年12月31日：

甲公司		乙銀行	
利息費用	170,377	現金	120,000
應付整理債務	50,377	應收整理債權	170,827
現金	120,000	利息收入	290,827

X5年12月31日：

甲公司		乙銀行	
利息費用	173,400	現金	120,000
應付整理債務	53,400	應收整理債權	191,326
現金	120,000	利息收入	311,326

X6年12月31日：

甲公司		乙銀行	
利息費用	176,604	現金	120,000
應付整理債務	56,604	應收整理債權	214,287
現金	120,000	利息收入	334,287
應付整理債務	3,000,000	現金	3,000,000
現金	3,000,000	應收整理債權	3,000,000

4. 實質差異之判斷：

整理後未來現金流量按原始利率折現

$$= \$3,000,000 \times p_{3,12\%} + \$3,000,000 \times 12\% \times P_{2,12\%} + \$3,000,000 \times 15\% \times p_{3,12\%}$$

$$= \$3,064,060$$

$$\text{差異比率} = \frac{\$3,360,000 - \$3,064,060}{\$3,360,000} = 8.81\% \Rightarrow \text{不具實質差異}$$

債務人認列應付整理債務 = \$3,360,000

假設債務人實質利率為*i*

$$\$3,000,000 \times p_{3,i} + \$3,000,000 \times 12\% \times P_{2,i} + \$3,000,000 \times 15\% \times p_{3,i}$$

$$= \$3,360,000$$

$$\Rightarrow i = 8.2448\%$$

債權人認列應收整理債權 = \$3,064,060

債權人認列債權整理損失 = \$3,360,000 - \$3,064,060 = \$295,940

債務人與債權人整理債務攤銷表：

	現金 收付	甲公司			乙銀行		
		利息費用	本金減少	債務餘額	利息收入	本金增減	債權餘額
X3年底				\$3,360,000			\$3,064,060
X4年底	\$360,000	\$277,025	\$ 82,975	3,277,025	\$367,687	\$7,687	3,071,747
X5年底	360,000	270,184	89,816	3,187,209	368,610	8,610	3,080,357
X6年底	450,000	262,791	187,209	3,000,000	369,643	(80,357)	3,000,000

X3年12月31日：

甲公司		乙銀行	
應付票據	3,000,000	應收整理債權	3,064,060
應付利息	360,000	備抵壞帳	295,940
應付整理債務	3,360,000	應收票據	3,000,000
		應收利息	360,000

X4年12月31日：

甲公司		乙銀行	
利息費用	277,025	現金	360,000
應付整理債務	82,975	應收整理債權	7,687
現金	360,000	利息收入	367,687

X5年12月31日：

甲公司		乙銀行	
利息費用	270,184	現金	360,000
應付整理債務	89,816	應收整理債權	8,610
現金	360,000	利息收入	368,610

X6年12月31日：

甲公司		乙銀行	
利息費用	262,791	現金	450,000
應付整理債務	187,209	應收整理債權	80,357
現金	450,000	利息收入	369,643
應付整理債務	3,000,000	現金	3,000,000
現金	3,000,000	應收整理債權	3,000,000

主題7 長期負債之表達與揭露

一、損益表之表達

(一)提前清償或收回債務之損益：

1. 提前清償或收回係屬公司風險管理策略：營業外損益。
2. 提前清償或收回係屬性質特殊且不常發生：非常損益。

(二)債務整理之損益：

1. 債務人：

- (1)若有移轉非現金資產而認列之資產處分損益：營業外損益。
- (2)債務整理利益：非常利益。

2. 債權人：

- (1)債務整理損失若原已提列備抵壞帳，應先沖銷，其餘列為營業外損失。
- (2)債權整理損失若屬性質特殊且非經常發生，應於損益表中列為非常損失。

二、資產負債表之表達

(一)可分別列示或合併列示加附註：各類長期負債於資產負債表中可分別列示，或可彙總列明總數並以附表或附註揭露其明細。

(二)一年或一營業週期內到期之長期負債：

1. 原則：一年或一營業週期內到期之長期負債應轉列為流動負債。
2. 例外：仍列為長期負債，有下列三種情形：
 - (1)再融資而具長期性負債。
 - (2)將轉換為普通股之長期負債。
 - (3)以償債基金償還之長期負債。

三、附註揭露

(一)長期負債之附註揭露：以下與長期負債有關事項通常應於附註中加以說明：

1. 負債之性質、到期日、利率及其他約定事項。
2. 抵押品之名稱、數量及性質等。
3. 預期非以現金清償者，其清償方式。
4. 未來五年及其後每五年應清償之負債金額。
5. 任何有關資產負債表外融資之資訊及合約內容。

(二)債務困難整理之附註揭露：

1. 債務人應揭露事項：
 - (1) 變更債務條件及償還債務之內容。
 - (2) 債務整理利益總額及其所得稅影響數。
 - (3) 移轉資產償還債務產生之資產處分損益總額。
 - (4) 或有性支付事項。
2. 債權人應揭露事項：
 - (1) 整理前及整理後之債權金額。
 - (2) 若無債權整理，本期應認列之利息收入總額。
 - (3) 經債權整理後，本期認列之利息收入總額。
 - (4) 若債權人附帶承諾再貸款給債務人，其數額及條件。