

(三)應收帳款之減損（若有存在個別減損之客觀證據）：

- ┌ 重大→個別評估
- └ 非重大→群體評估

• 範例 •

甲公司成立於X1年初，X1年應收帳款總額共計\$120,000，經個別評估其中有\$10,000無法收回，該公司對於呆帳提列之會計政策為採應收帳款百分比法，估計呆帳率10%。該公司X1年應認列之呆帳：  
 (A)\$10,000 (B)\$12,000 (C)\$21,000 (D)\$22,000。

**答：**(C)；

【註】注意：若有個別評估之呆帳，應分開計算

$$(120,000 - 10,000) \times 0.1 = 11,000$$

$$11,000 + 10,000 = 21,000$$

• 範例 •

甲公司於X1年底評價應收帳款前，應收帳款淨額為\$2,610,000（應收帳款總額\$2,650,000，備抵呆帳\$40,000）。X1年底該公司之某一客戶發生重大財務困難，經評估其帳款\$300,000將發生半數減損；其餘客戶之帳款經評估將有2%無法收回。該公司X1年對應收帳款之評價對當年淨利之影響數為：  
 (A) \$(7,000) (B) \$(13,000) (C) \$(150,000)  
 (D) \$(157,000)。

**答：**(D)；

$$2,650,000 \left\{ \begin{array}{l} \text{個別：} 300,000 \times \frac{1}{2} = 150,000 \\ \text{群體：} (2,650,000 - 300,000) \times 0.02 = 47,000 \end{array} \right. + \left. \vphantom{2,650,000} \right\} = 197,000$$

$$197,000 - 40,000 = \underline{157,000}$$

備抵呆帳	
	40,000
	<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 40px; height: 15px; vertical-align: middle;"></div> → 呆帳
	197,000 ←