

# 輕鬆圖解會計學-應收帳款呆帳的提列

彰化高商 吳秀蓮

## 一、前言

商管群核心科目—會計，老師教的辛苦，學生學的痛苦，其實，會計真的沒有那麼難，引用自鴻海企業〈郭台銘語錄〉「沒有景氣的問題，只有競爭力與爭不爭氣的問題」，改成山寨版的〈會計學語錄〉「沒有難的問題，只有理解與不理解的問題」。理解—方法應用，輕鬆上路；不理解—死記死背小範圍可以，大範圍混淆卡死。老師該如何輕鬆教學，學生清楚理解、加深記憶、分辨差異，是長期苦思期待化解的問題。

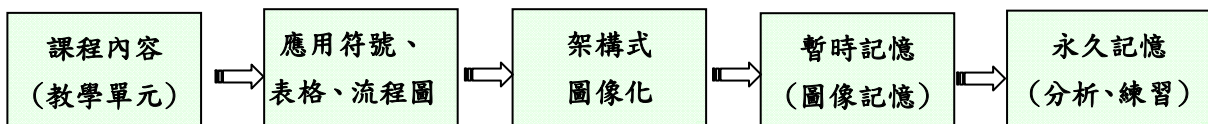
## 二、教學方法

參閱各項教育理論顯示，善用符號(Symbol)、流程圖(Flowchart)等將抽象的概念具體化，便於記憶理解，有助於學習。

因此，透過教材的整理以「架構式的圖像」取代傳統的「文字敘述」，教學方式中，依單元順序教學之後，加入前後對照的差異分析，增強學生理解，藉以改善學生學後易忘及前後內容混亂的問題。

「架構式的圖像學習」係將課程學習內容加以規格化，協助大腦易於理解或記憶的學習模式。規格化的理念包括下列幾項：

1. 表格化：課程內容歸類、編列表格便於學生記憶。
2. 層次分類化：課程內容的前後關係、學習層次採流程圖的方式表達，便於學生清楚理解課程內容的關聯性，加深印象，分析差異。
3. 複雜內容簡易化：抽象雜複的文字敘述，應用符號加以簡化，幫助理解。
4. 資料圖像化：將課程資料轉成圖像，但應注意並非所有課程內容皆可轉化成圖像。



(圖 1) 架構式圖像學習的流程模式

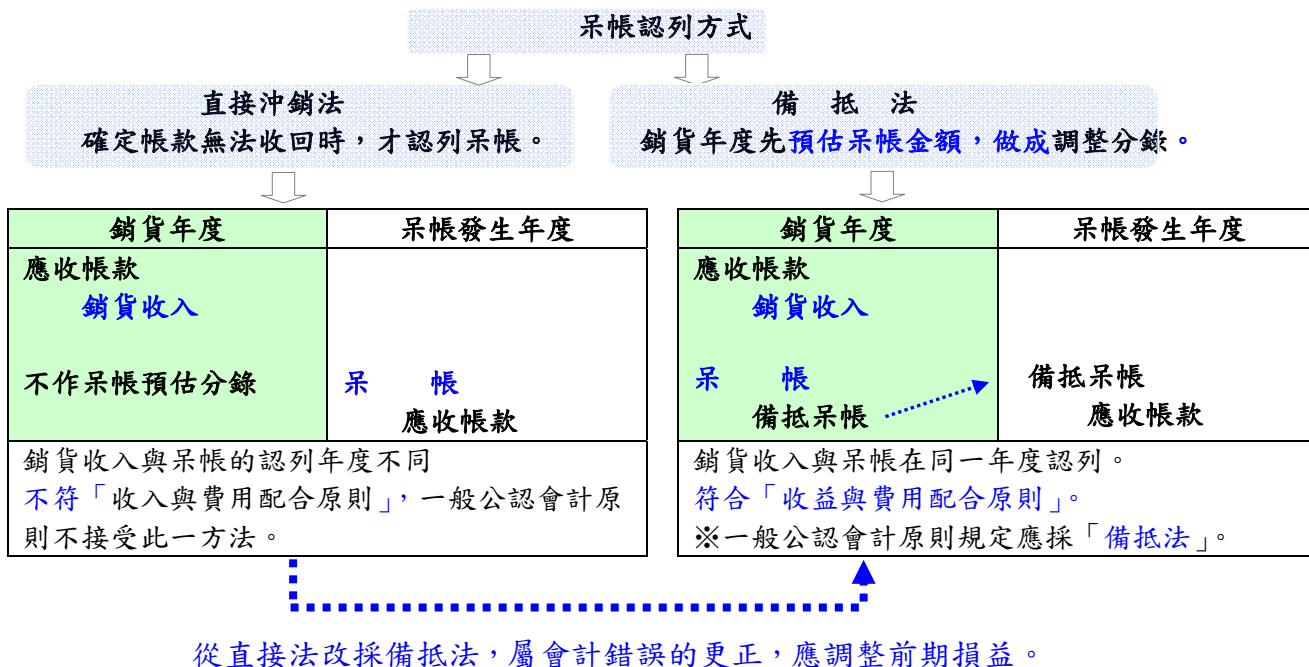
## 三、教材範例

以會計學 I 第三章應收款項之 3-2 呆帳單元做為範例，列示如下：

## 3-2 呆 帳

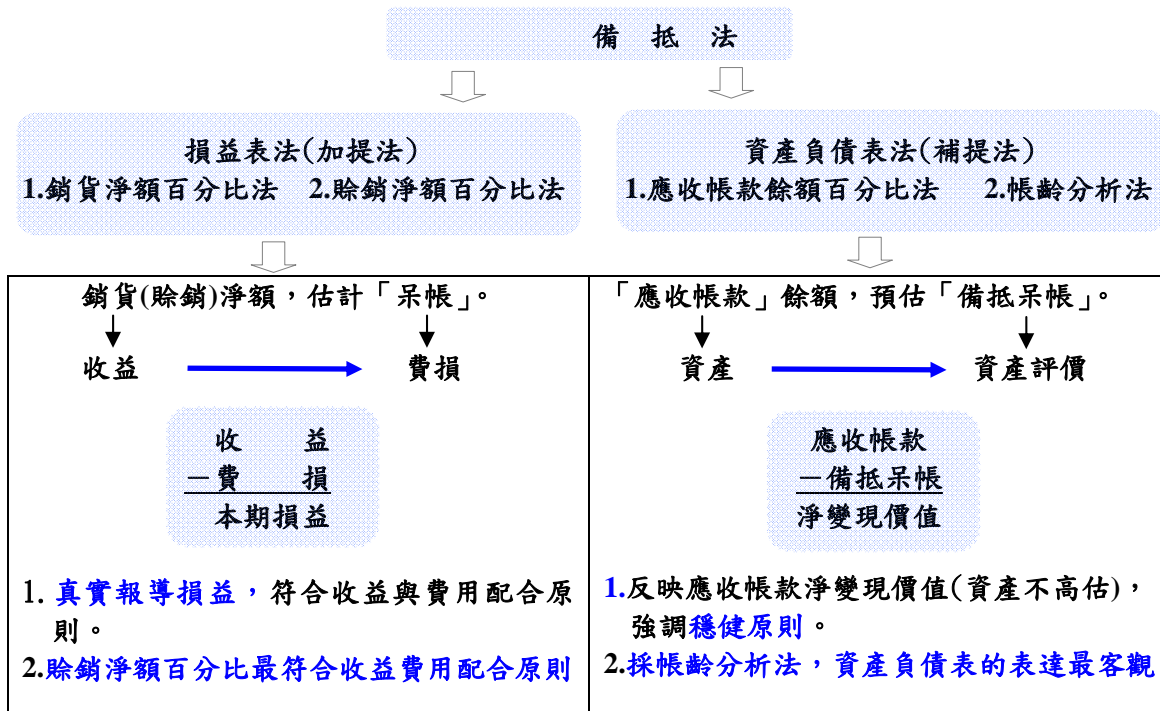
### 一、呆帳的意義及認列方式

「呆帳」，係指應收帳款及應收票據中無法收回的部份，又稱「壞帳」。



(資料來源：摘錄自吳秀蓮著 會計學總複習 旗立資訊 p3-14)

## 二、呆帳的預估方法



(資料來源：摘錄自吳秀蓮著 會計學總複習 旗立資訊 p3-14)

### 三、呆帳金額的計算

加提法	補提法																				
<p>銷貨(賒銷)淨額×呆帳率=本期呆帳費用</p> <div style="text-align: center;"> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <th colspan="2">備抵呆帳</th> </tr> <tr> <td style="width: 50px;"></td> <td style="text-align: center;">調整前餘額</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">呆帳提列額 ←</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">調整後餘額</td> </tr> </table> </div> <p>※將呆帳額直接提列，不考慮調整前備抵呆帳的餘額，又稱「加提法」。</p>	備抵呆帳			調整前餘額		呆帳提列額 ←		調整後餘額	<p>期末應收帳款餘額×呆帳率=期末備抵呆帳餘額</p> <div style="text-align: center;"> <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <th colspan="2">備抵呆帳</th> <td></td> </tr> <tr> <td style="width: 50px;"></td> <td style="text-align: center;">調整前餘額</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">呆帳提列額 ←</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">調整後餘額 ←</td> <td style="text-align: center;">補足 差額</td> </tr> </table> </div> <p> <math display="block">\text{期末備抵呆帳餘額} + \frac{\text{調整前借餘}}{\text{調整前貸餘}} = \text{本期呆帳}</math> </p> <p>※考慮調整前備抵呆帳的餘額，補足備抵呆帳之差額提列呆帳，又稱「差額補足法」。</p>	備抵呆帳				調整前餘額			呆帳提列額 ←			調整後餘額 ←	補足 差額
備抵呆帳																					
	調整前餘額																				
	呆帳提列額 ←																				
	調整後餘額																				
備抵呆帳																					
	調整前餘額																				
	呆帳提列額 ←																				
	調整後餘額 ←	補足 差額																			
<p>呆帳與銷貨(賒銷)淨額間的比率關係。</p> <div style="text-align: center;"> <math display="block">\frac{\text{呆帳費用}}{\text{銷貨(賒銷)淨額}} = \text{呆帳率}</math> </div>	<p>期末應收帳款與備抵呆帳間比率關係。</p> <div style="text-align: center;"> <math display="block">\frac{\text{期末備抵呆帳餘額}}{\text{期末應收帳款餘額}} = \text{呆帳率}</math> </div> <p>※稅法：備抵呆帳的提列不得超過應收帳款及應收票據期末餘額的1%</p>																				

(資料來源：摘錄自吳秀蓮著 會計學總複習 旗立資訊 p3-15)



## 勿混淆觀念

### 應收帳款餘額百分比法

應收帳款採**統一固定百分比的呆帳率**計提。

VS.

### 帳齡分析法

應收帳款依賒欠時間長短，採**不同差異百分比的呆帳率**計提。  
(拖欠時間愈久、呆帳率愈高)

實例：亞視公司02年期未調整前，全年度賒銷淨額\$120,000，應收帳款餘額\$80,000，備抵呆帳貸餘\$500，試依下列不同方法提列呆帳。

1. 依賒銷淨額1%提列。
2. 依應收帳款餘額2%提列。
3. 依帳齡分析法，應收帳款餘額分析提列比例如下：

帳齡時間	應收帳款餘額	呆帳率
30天內	\$35,000	1%
30-60天	\$30,000	2%
60天以上	\$15,000	3%
合計	\$80,000	

#### 賒銷淨額百分比法

$$\$120,000 \times 1\% = \$1,200$$

##### 備抵呆帳

調整前	500
加提	1,200
調整後	1,700

呆帳 1,200  
備抵呆帳 1,200

加提法

#### 應收帳款餘額百分比法

$$\$80,000 \times 2\% = \$1,600$$

##### 備抵呆帳

調整前	500
補提	1,100
調整後	1,600

呆帳 1,100  
備抵呆帳 1,100

二者皆屬「差額補足法」

#### 帳齡分析法

$$\begin{aligned}
 & \$35,000 \times 1\% = \$350 \\
 & \$30,000 \times 2\% = \$600 \\
 & \$15,000 \times 3\% = \$450 \\
 & \text{合計} \quad \$1,400
 \end{aligned}$$

##### 備抵呆帳

調整前	500
補提	900
調整後	1,400

呆帳 900  
備抵呆帳 900

(資料來源：摘錄自吳秀蓮著 會計學總複習 旗立資訊 p3-19)

## 四、參考文獻

1. 吳秀蓮著 會計學總複習 旗立資訊 2009[民98]
2. 圖像記憶法 <http://us.geocities.com/picmemory/summary.htm>
3. 張霄亭著 視聽教育與教學媒體 五南圖書 1991[民80]
4. 張殿文編著 解碼郭台銘語錄·超越自我的預言 天下遠見出版 2008[民97]