

# 112 年記帳士《會計學》考題精解

曾薈老師解題

甲、申論題部分：(50 分)

一、X3 年 7 月 1 日，甲公司進口機器設備一部，原定價\$600,000，成交價為定價 95 折。賣方提出現金折扣條件為：「2/10，n/30」，起運點交貨。公司於 X3 年 7 月 10 日付訖購買設備的款項。另設備運輸費為\$10,000，運送保險費為\$8,000。安裝試車費為\$8,000，人員操作機器訓練費為\$1,400。機器運送過程中，不慎碰撞，支付修理費\$3,000。此外，在預定放置該機器設備處，原有一部舊機器因不敷使用將其拆除報廢，支出拆除費\$6,000。公司估計所購買的機器設備耐用年限為 8 年，殘值為\$20,000。試問：

(一)甲公司購買的機器設備入帳成本為？

(二)甲公司對購進的機器設備採年數合計法提列折舊，則 X3 年折舊費用為多少？

(三)甲公司於 X5 年初，估計機器設備殘值可提升至\$40,000，且可延長使用 1 年；同時，公司將折舊方法改為雙倍餘額遞減法，則在新方法下 X5 年折舊費用為多少？

(四)X6 年底，因市場上經濟環境發生重大改變，機器設備的帳面金額可能無法回收，故公司做價值減損測試。公司估計該機器設備公允價值為\$230,000，預計處分成本為\$30,000，使用價值為\$180,000，上述情況下，X6 年底機器設備是否應做價值減損？若是，減損金額應為多少？

請將上項答案依下表格式列於答案卷上。(請附計算過程，否則不予計分，答案請四捨五入至個位數)。(17 分)

|                           |  |
|---------------------------|--|
| (一)機器入帳成本                 |  |
| (二)X3 年折舊費用               |  |
| (三)X5 年折舊費用               |  |
| (四)X6 年是否應做價值減損？若是，減損金額為？ |  |

《解》

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| (一)機器入帳成本                  | \$584,600  |
| (二)X3 年折舊費用                | \$62,733   |
| (三)X5 年折舊費用                | \$107,798  |
| (四)X6 年是否應作為價值減損？若是，減損金額為？ | 是，\$17,392 |

計算如下：

(一)機器設備入帳成本

|          |                                           |                  |
|----------|-------------------------------------------|------------------|
| 購入價格     | $=\$600,000 \times 95\% \times (1-2\%) =$ | \$558,600        |
| 起運點交貨運費  |                                           | 10,000           |
| 起運點交貨保險費 |                                           | 8,000            |
| 安裝試車費    |                                           | 8,000            |
| 設備入帳成本   |                                           | <u>\$584,600</u> |

※註：未認列於機器設備之項目

- 1.人員操作訓練費非屬使設備達到可供使用狀態與地點之必要支出。
- 2.不慎碰撞支付修理費非屬使設備達到可供使用狀態與地點之必要支出。
- 3.舊設備拆除費應作為舊設備處分損失。

(二)X3 年折舊費用  $= (\$584,600 - \$20,000) \times 8/36 \times 6/12 = 62,733$ (三)X4 年折舊費用  $= (\$584,600 - \$20,000) \times (8/36 \times 6/12 + 7/36 \times 6/12) = 117,625$ X4 年底帳面金額  $= \$584,600 - \$62,733 - \$117,625 = \$404,242$ 剩餘耐用年限  $= 8 - 0.5 - 1 + 1 = 7.5$  年X5 年折舊費用  $= \$404,242 \times 2/7.5 = \$107,798$ (四)X6 年折舊費用  $= (\$404,242 - \$107,798) \times 2/7.5 = \$79,052$ X6 年底減損前帳面金額  $= \$404,242 - \$107,798 - \$79,052 = \$217,392$ 

可回收金額為公允價值減處分成本  $= \$230,000 - \$30,000 = \$200,000$  與使用價值  
 $\$180,000$  孰高，故為  $\$200,000$ ，可回收金額低於帳面金額，需認列減損。

減損損失  $= \$217,392 - \$200,000 = \$17,392$

二、X1 年 2 月 1 日，乙公司以每股\$20 購入 A 公司普通股 30,000 股，並支付交易手續費\$15,000，對其中之 20,000 股，公司意圖買賣藉以獲利，列入「透過損益按公允價值衡量之金融資產」，另將其餘 10,000 股列入「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」。A 公司於 X1 年及 X2 年宣告並發放每股現金股利\$1，兩年度之現金股利除息日分別為 X1 年 7 月 1 日及 X2 年 7 月 1 日，現金股利發放日則分別為 X1 年 8 月 1 日及 X2 年 8 月 1 日。A 公司 X1 年底及 X2 年底普通股每股股價分別為\$10 及\$30。

請將 X2 年，因此項投資所影響之以下金額：(一)本期損益、(二)其他綜合損益、(三)保留盈餘及(四)其他權益，依下表格式列於答案卷上。(請附計算過程，否則不予計分)。(17 分)

|           |  |
|-----------|--|
| (一)本期損益   |  |
| (二)其他綜合損益 |  |
| (三)保留盈餘   |  |
| (四)其他權益   |  |

《解》

|           |           |
|-----------|-----------|
| (一)本期損益   | \$430,000 |
| (二)其他綜合損益 | \$200,000 |
| (三)保留盈餘   | \$250,000 |
| (四)其他權益   | \$95,000  |

計算如下：

|         | FVTPL                               | FVTOCI                                   |
|---------|-------------------------------------|------------------------------------------|
| 手續費分攤   | $15,000 \times 2/3 = \$10,000$      | $15,000 \times 1/3 = \$5,000$            |
| 取得成本    | $20 \times 20,000 = \$400,000$      | $20 \times 10,000 + \$5,000 = \$205,000$ |
| X1 年底市價 | $10 \times 20,000 = \$200,000$      | $10 \times 10,000 = \$100,000$           |
| X2 年底市價 | $30 \times 20,000 = \$600,000$      | $30 \times 10,000 = \$300,000$           |
| X1 年淨利  |                                     |                                          |
| 股利收入    | $1 \times 20,000 = \$20,000$        | $1 \times 10,000 = \$10,000$             |
| 評價損益    | $200,000 - \$400,000 = (\$200,000)$ | 無                                        |
| 手續費     | \$(10,000)                          | 無                                        |

|          |                               |                                 |
|----------|-------------------------------|---------------------------------|
| X1 年 OCI | 無                             | \$100,000-\$205,000=(\$105,000) |
| X2 年淨利   |                               |                                 |
| 股利收入     | \$1×20,000=\$20,000           | \$1×10,000=\$10,000             |
| 評價損益     | \$600,000-\$200,000=\$400,000 | 無                               |
| X2 年 OCI | 無                             | \$300,000-\$100,000=\$200,000   |

(一)X2 年本期損益=\$20,000+\$400,000+\$10,000=\$430,000

(二)X2 年其他綜合損益=\$300,000-\$100,000=\$200,000

(三)X2 年底保留盈餘=X1 年本期損益+X2 年本期損益  
 =(\$20,000-\$200,000-\$10,000+\$10,000)+\$430,000=\$250,000

(四)X2 年底其他權益=X1 年其他綜合損益+X2 年其他綜合損益  
 =(\$105,000)+\$200,000=\$95,000

三、X2 年 1 月 1 日，丙公司的現金餘額為\$24,000，以下係該公司 X2 年度的相關資訊：

|             |          |             |          |
|-------------|----------|-------------|----------|
| 發行公司債       | \$30,000 | 支付供應商貨款     | \$17,400 |
| 購買長期債券      | 8,500    | 支付員工薪資      | 9,000    |
| 收到利息收入      | 850      | 收到現金股利      | 1,000    |
| 償還長期負債      | 12,000   | 收自客戶現金      | 22,000   |
| 出售不動產、廠房及設備 | 10,800   | 購置不動產、廠房及設備 | 19,000   |
| 發放現金股利      | 2,200    | 支付營業費用      | 4,000    |

除以上資訊外，丙公司於年度中另發行股票\$12,000 取得不動產、廠房及設備，另發放股票股利\$2,800。

丙公司將發放現金股利列為籌資活動的現金流量，將收到現金利息和股利收入列為營業活動的現金流量。

請計算丙公司 X2 年度之(一)營業活動之現金流量、(二)投資活動之現金流量、(三)籌資活動之現金流量、(四)X2 年期末現金餘額。請將答案依下列格式列示於答案卷上。(請附計算過程，否則不予計分)。(16 分)

|                 |  |
|-----------------|--|
| (一)營業活動現金流入(流出) |  |
| (二)投資活動現金流入(流出) |  |
| (三)籌資活動現金流入(流出) |  |
| (四)X2 年期末現金餘額   |  |

《解》

|                 |            |
|-----------------|------------|
| (一)營業活動現金流入(流出) | (\$6,550)  |
| (二)投資活動現金流入(流出) | (\$16,700) |
| (三)籌資活動現金流入(流出) | \$15,800   |
| (四)X2 年期末現金餘額   | \$16,550   |

計算如下：

(一)

|          |                  |
|----------|------------------|
| 收到利息收入   | \$850            |
| 支付供應商貨款  | (17,400)         |
| 支付員工薪資   | (9,000)          |
| 收到現金股利   | 1,000            |
| 收自客戶現金   | 22,000           |
| 支付營業費用   | (4,000)          |
| 營業活動現金流出 | <u>(\$6,550)</u> |

(二)

|             |                   |
|-------------|-------------------|
| 購買長期債券      | (\$8,500)         |
| 出售不動產、廠房及設備 | 10,800            |
| 購置不動產、廠房及設備 | (19,000)          |
| 投資活動現金流出    | <u>(\$16,700)</u> |

(三)

|          |                 |
|----------|-----------------|
| 發行公司債    | \$30,000        |
| 償還長期負債   | (12,000)        |
| 發放現金股利   | (2,200)         |
| 籌資活動現金流入 | <u>\$15,800</u> |

(四)

|          |                 |
|----------|-----------------|
| 期初現金餘額   | \$24,000        |
| 營業活動現金流出 | (6,550)         |
| 投資活動現金流出 | (16,700)        |
| 籌資活動現金流入 | 15,800          |
| 期末現金餘額   | <u>\$16,550</u> |

## 乙、測驗題部分：

1. 甲公司 X2 年底應付薪資為\$6,000，X3 年初未作任何轉回分錄，X3 年 1 月 10 日支付薪資\$14,000，公司全數認列為薪資費用。X3 年 11 月 1 日預收六個月租金\$30,000，全數認列為租金收入。若 X3 年底未作任何更正與調整分錄前之淨利為\$64,000，則 X3 年正確淨利應是多少？(A)\$38,000 (B)\$50,000 (C)\$52,000 (D)\$60,000 **【B】**

## 《詳解》

沖銷應付薪資使薪資費用減少=淨利增加\$6,000

未實現收入調整使收入減少=淨利減少 $\$30,000 \times 4/6 = \$20,000$

調整後淨利= $\$64,000 + \$6,000 - \$20,000 = \$50,000$

2. 甲、乙二合夥人資本帳戶餘額分別為\$50,000 及\$80,000，損益分配比例為 4：6。丙經甲、乙同意投資\$90,000 於該合夥組織並取得 25%之合夥權益。試問丙加入後，甲、乙、丙三人之資本額分別是多少？(A)\$64,000；\$101,000；\$55,000 (B)\$66,000；\$99,000；\$55,000 (C)\$106,000；\$164,000；\$90,000 (D)\$108,000；\$162,000；\$90,000 **【A】**

## 《詳解》

丙取得權益= $(\$50,000 + \$80,000 + \$90,000) \times 25\% = \$55,000$

取得給付價款與取得權益差額= $\$90,000 - \$55,000 = \$35,000$

甲權益= $\$50,000 + \$35,000 \times 4/(4+6) = \$64,000$

乙權益= $\$80,000 + \$35,000 \times 6/(4+6) = \$101,000$

3. 甲公司賒購商品一批，定價\$200,000，商業折扣 15%，付款條 2/10，n/30，目的地交貨，送貨運費\$6,000，驗收時發現部分商品瑕疵退回\$15,000。甲公司於 10 日內付清款項，則該批商品進貨淨額是多少？(A)\$151,900 (B)\$154,105 (C)\$157,600 (D)\$157,900 **【A】**

## 《詳解》

成交價= $\$200,000 \times (1 - 15\%) = \$170,000$

進貨淨額= $(\$170,000 - \$15,000) \times (1 - 2\%) = \$151,900$

[目的地交貨之中途運費為賣方銷售費用]

4. 甲公司 X3 年初備抵損失有貸餘\$20,400，X3 年已沖銷帳款再度收回之金額有\$3,000，X3 年 12 月 31 日應收帳款餘額為\$195,000，且根據應收帳款帳齡分析表，估計期末應收帳款之淨變現價值為\$180,000。若甲公司 X3 年度認列信用損失\$5,400，則 X3 年實際發生的信用損失金額為何？(A)\$2,400 (B)\$7,800 (C)\$10,800 (D)\$13,800 **【D】**

《詳解》

期末應有備抵損失=\$195,000-\$180,000=\$15,000

沖銷金額=\$20,400+\$3,000+\$5,400-\$15,000=\$13,800

5. 甲公司存貨採定期盤存制，X2 年底期末存貨高估\$30,000，X3 年底期末存貨低估\$40,000，則上述兩項錯誤對 X3 年度淨利之影響為何？(A)低估\$10,000 (B)低估\$70,000 (C)低估\$40,000 (D)高估\$10,000 **【B】**

《詳解》

當期淨利=期初高估\$30,000+期末低估\$40,000=低估\$70,000

6. 甲公司購置一組儲存設備，定價\$1,400,000，取得商業折扣\$140,000，支付營業稅\$63,000，該營業稅依法屬可扣抵之進項稅額，安裝成本\$25,000，測試成本\$20,000，另支付一年期的產物保險\$5,000。10 年後該儲存設備報廢時需進行環保工程處理，預期 10 年後的環保處理支出為\$60,950，該項除役成本之現值為\$50,000，試問該儲存設備入帳之成本為何？(A)\$1,305,000 (B)\$1,355,000 (C)\$1,418,000 (D)\$1,423,000 **【B】**

《詳解》

設備入帳金額

= \$1,400,000 - \$140,000 + \$25,000 + \$20,000 + \$50,000 = \$1,355,000

[成交價(\$1,400,000 - \$140,000) × 營業稅率 5% = \$63,000，由此可知成交價為未稅價]

7. 甲公司於 X2 年初購入設備，成本\$420,000，估計耐用年限 6 年，殘值\$90,000，以直線法提列折舊。X5 年初，甲公司支付\$120,000 為設備進行全面檢修，預計可使設備延長 3 年之使用年限，殘值\$72,000，則 X5 年底該設備的帳面金額為何？(A)\$274,000 (B)\$304,000 (C)\$324,500 (D)\$339,500 **【C】**

《詳解》

X5 年初帳面金額 =  $\$420,000 - (\$420,000 - \$90,000) \times 3/6 = \$255,000$

X5 年折舊 =  $(\$255,000 + \$120,000 - \$72,000) / 6 = \$50,500$

X5 年底帳面金額 =  $\$255,000 + \$120,000 - \$50,500 = \$324,500$

8. 甲公司被同業控告侵犯專利權，並要求賠償，甲公司法律顧問評估甲公司勝訴機會微乎其微，可能的賠償金額在 \$1,500,000 ~ \$5,000,000 之間，其機率分布如下：

| 金額          | 機率  |
|-------------|-----|
| \$1,500,000 | 10% |
| \$3,000,000 | 85% |
| \$5,000,000 | 5%  |

則甲公司有關該訴訟之會計處理為何？(A)應認列負債準備 \$2,950,000 (B)應認列負債準備 \$3,000,000 (C)應認列負債準備 \$1,500,000，並附註揭露或有負債 \$3,500,000 (D)僅附註揭露或有負債金額為 \$1,500,000 ~ \$5,000,000 **【B】**

《詳解》

單一義務負債準備金額為最可能結果(機率最高之結果)。

9. X3 年 1 月 1 日甲公司權益項目有普通股股本 \$2,000,000、資本公積—普通股發行溢價 \$200,000 及保留盈餘 \$1,000,000，普通股每股面額 \$10。X3 年 3 月 1 日以每股 \$14 買回庫藏股票 10,000 股，同年 7 月 1 日以每股 \$15 再發行庫藏股票 5,000 股，9 月 1 日以每股 \$11 再發行庫藏股票 3,000 股，則有關 9 月 1 日之分錄何者正確？(A)借記保留盈餘 \$4,000 (B)借記資本公積—庫藏股票交易 \$9,000 (C)借記資本公積—普通股發行溢價 \$3,000 (D)貸記庫藏股票 \$33,000 **【A】**

《詳解》

7/1 資本公積-庫藏股票交易 =  $(\$15 - \$14) \times 5,000 = \$5,000$

|                    |        |
|--------------------|--------|
| 9/1 現金(\$11×3,000) | 33,000 |
| 資本公積—庫藏股票交易        | 5,000  |
| 保留盈餘               | 4,000  |
| 庫藏股(\$14×3,000)    | 42,000 |

10. 甲公司 X3 年度銷貨成本為\$860,000，其他相關資料如下：

|      | 期初       | 期末       |
|------|----------|----------|
| 應收帳款 | \$40,000 | \$41,000 |
| 存貨   | 70,000   | 72,000   |
| 應付帳款 | 36,000   | 32,000   |

試問甲公司 X3 年度進貨付現金額是多少？(A)\$858,000 (B)\$862,000  
(C)\$864,000 (D)\$866,000 **【D】**

《詳解》

存貨增加數=\$72,000-\$70,000=\$2,000

應付帳款減少數=\$36,000-\$32,000=\$4,000

支付供應商數=\$860,000+\$2,000+\$4,000=\$866,000

11. 若兩種會計處理方法提供的財務資訊均符合兩項基本品質特性，可另以強化品質特性協助選擇。下列何者為強化品質特性？①可了解性②中立性③完整性④可比性⑤可驗證性⑥可預測性⑦時效性(A)①④⑤⑦ (B)①④⑤⑥ (C)②③⑦ (D)②③④⑥ **【A】**

12. 有關公司債之說明何者正確？(A)票面利率反映債券持有人真正賺得之報酬率 (B)當票面利率大於市場利率，公司債以折價發行 (C)無論折價或溢價發行，每年的利息費用均為遞增 (D)無論折價或溢價發行，每年之折溢價攤銷均為遞增 **【D】**

《詳解》

(A)錯誤，市場(有效)利率才是真正報酬率。

(B)錯誤，市場(有效)利率越小，現值越大，應為溢價發行。

(C)錯誤，在有效利率法之下，溢價發行利息費用會逐期減少，折價發行利息費用會逐期增加；直線法則是不管溢價或折價，利息費用每期相同。

13. 甲公司 X2 年以每股\$28 元購入乙公司股票 100,000 股(占乙公司流通在外股數5%)，甲公司持有目的為策略性投資，故分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」。X2 年底乙公司股票每股\$35 元，X3 年 3 月底甲公司以每股\$38 元將持有乙公司的半數股票售出，其餘半數直至年底均未出售(X3 年底每股股價\$42)。甲公司無其他金融資產投資，試問與股票投資有關之交易如何影響 X3 年淨利？(A)不影響 (B)增加\$150,000 (C)增加\$350,000 (D)增加\$500,000 **【A】**

## 《詳解》

透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票投資，除股利收入外不會產生本期損益，此題未提及股利收入，故為 0。處分時之價款與取得成本作為權益移轉，不做損益。

14. 某公司之存貨於 X3 年 9 月份因火災造成嚴重損失，以下為 X3 年 9 月份截至火災前存貨之相關資訊：存貨(9 月 1 日)\$40,000，進貨\$275,000，進貨退回\$25,000，進貨運費\$15,000，銷貨\$295,000。該公司於火災後盤點存貨，發現有一批完好無損之存貨，其售價為\$30,000。假設該公司之毛利率為 30%，試問此次火災損失造成該公司存貨損失之金額為何？(A)\$98,500 (B)\$77,500 (C)\$68,500 (D)\$21,000 **【B】**

## 《詳解》

進貨淨額=\$275,000-\$25,000+\$15,000=\$265,000

估計銷貨成本=\$295,000×(1-30%)=\$206,500

估計期末存貨=\$40,000+\$265,000-\$206,500=\$98,500

成本=\$30,000×70%=\$21,000

火災損失=\$98,500-\$21,000=\$77,500

15. 甲公司於 X3 年初因併購乙公司而認列商譽\$1,000,000，X3 年底評估相關現金產生單位時，認列商譽減損損失\$50,000。X4 年底再次評估該現金產生單位時發現其可回收價值高於帳面金額\$20,000。X4 年底有關商譽之會計處理何者正確？(A) 甲公司可增加\$20,000 至商譽之帳面金額 (B) 甲公司可增加\$30,000 至商譽之帳面金額 (C) 甲公司可就分攤至商譽部分認列減損損失回升利益 (D) 已認列之商譽減損損失不能迴轉 **【D】**

## 《詳解》商譽減損不能迴轉。

16. 某公司 X3 年淨利為\$500,000，其中薪資費用\$30,000、利息費用\$20,000、所得稅費用\$30,000，試計算該公司之利息保障倍數為多少？(A)25 (B)26.5 (C)27.5 (D)29 **【C】**

## 《詳解》

稅前息前淨利=\$500,000+\$20,000+\$30,000=\$550,000

利息保障倍數=\$550,000/\$20,000=27.5

17. 某公司 X3 年綜合損益為\$1,000,000，其他綜合損益\$200,000。X3 年初流通在外普通股數為 100,000 股，4 月 1 日發行新股 40,000 股，10 月 1 日購回庫藏股 20,000 股，試計算該公司 X3 年每股盈餘為多少？(A)\$8 (B)\$6.67 (C)\$6.4 (D)\$1.6【C】

《詳解》

$$\text{本期淨利} = \$1,000,000 - \$200,000 = \$800,000$$

加權平均流通在外股數

$$= 100,000 \times 3/12 + 140,000 \times 6/12 + 120,000 \times 3/12 = 125,000$$

$$\text{每股盈餘} = \$800,000 / 125,000 = \$6.4$$

18. 某公司生產主要產品一批，主要成本為\$90,000，加工成本為\$70,000，直接材料成本與製造費用之比例為 5：3，試問該批產品之製造成本為何？(A)\$40,000 (B)\$50,000 (C)\$110,000 (D)\$120,000 【D】

《詳解》

$$\text{直接材料} + \text{直接人工} = \$90,000$$

$$\text{直接人工} + \text{製造費用} = \$70,000$$

$$\rightarrow \text{直接材料} - \text{製造費用} = \$20,000 (5:3)$$

$$\text{製造費用} = \$20,000 / (5-3) \times 3 = \$30,000$$

$$\text{製造成本} = \text{主要成本} \$90,000 + \text{製造費用} \$30,000 = \$120,000$$

19. 某公司銷售 A 產品，每單位變動成本\$60，固定成本\$50,000，所得稅率 20%。若想獲得稅後淨利\$60,000 需要銷售 3,125 單位。試求 A 產品每單位售價為何？(A)\$40 (B)\$79.84 (C)\$95.2 (D)\$100 【D】

《詳解》

$$\text{目標稅前淨利} = \$60,000 / (1-20\%) = \$75,000$$

$$\text{單位邊際貢獻} = (\$75,000 + \$50,000) / 3,125 = \$40$$

$$\text{目標售價} = \$40 + \$60 = \$100$$

20. 某公司 X3 年營業活動淨現金流入為\$110,000，當年度支付所得稅\$6,000、應收票據減少數\$46,000、應收帳款增加數\$33,000、存貨增加數\$10,000、預付費用減少數\$12,000、應付帳款增加數\$30,000、應付利息增加數\$14,000、折舊及攤銷費用\$18,000、處分不動產、廠房及設備利益\$3,000。試求當年度稅前淨利為何？(A)\$27,000 (B)\$36,000 (C)\$42,000 (D)\$45,000 【C】

《詳解》

按現金流量表(間接法)架構：

|               |           |
|---------------|-----------|
| 稅前淨利          | 題目所問      |
| 調整項目：         |           |
| 損益項目：         |           |
| 折舊及攤銷費用       | 18,000    |
| 處分不動產、廠房及設備利益 | (3,000)   |
| 流動資產與負債       |           |
| 應收票據減少        | 46,000    |
| 應收帳款增加        | (33,000)  |
| 存貨增加          | (10,000)  |
| 預付費用減少        | 12,000    |
| 應付帳款增加        | 30,000    |
| 應付利息增加(註)     | 14,000    |
| 營運產生之現金       |           |
| 支付所得稅         | (6,000)   |
| 營業活動現金流量      | \$110,000 |

從下往上計算

$$= \$110,000 + \$6,000 - \$14,000 - \$30,000 - \$12,000 + \$10,000 + \$33,000 - \$46,000 + \$3,000 - \$18,000 = \$42,000$$

註：題目未提及利息費用，故要調整應付利息。