

第 1 章 原始分錄簿及分類帳(一)

1.1 引言

交易是先紀錄在不同的原始分錄簿內，再過帳到分類帳帳簿。

1.2 原始分錄簿

原始分錄簿是指用作首次記錄交易的簿。一般來說，企業會設立七本原始分錄簿，分別記錄不同類型的交易內

名稱	所紀錄的交易類別
購貨簿	賒購貨品
銷貨簿	賒銷貨品
購貨退出簿	退貨給供應商
銷貨退回簿	客戶退回貨品
現金簿	現金和支票的收支
零用現金簿	小額現金支出
普通日記簿	其他交易

零用現金簿並不包括在新高中課程內。

1.3 分類帳

原始分錄簿內的交易資料會透過複式記帳，過帳到分類帳帳戶內。分類帳是用來記錄所有複式記帳帳戶的帳簿。

一般來說，企業會設立三本分類帳，記錄不同類型的帳戶：

名稱	所紀錄的帳戶類別
應付帳款分類帳 (又稱為應付貨款分類帳)	購貨債權人的帳戶
應收帳款分類帳 (又稱為應收貨款分類帳)	銷貨債務人的帳戶
總分類帳 (總分類帳)	其他帳戶

有兩種類型的債權人：

- **購貨債權人：**
信貸購買商品的債權人就是購貨債權人，公司欠這些債權人的金錢被稱為應付帳款。
- **非購貨債權人：**
公司購買其他資產，例如辦公室設備適而產生的債權人就是非貿易債權人(其他債權人)。而公司欠這些債權人的金錢被稱為非貿易應付帳款。

有兩種類型的債務人：

- **銷貨債務人：**
賒銷貨品的債務人就是銷貨債務人。
- **非銷貨債務人：**
公司銷售其他資產，例如辦公室舊家具就是非貿易債務人(其他債務人)。

藉著設立兩本獨立的分類帳，企業能緊密監察購貨債權人和銷貨債務人的帳戶，以確保所有與交易相關的欠款都能如期收取及償還。因為企業不能向銷貨債務人收回欠款，便可能導致現金短缺。

下圖列出企業常用的原始分錄簿及分類帳：



注意：過帳是指把原始分錄簿上的記錄，按複式記帳規則轉載到分類帳的帳戶內。

以下是購貨簿和應付帳款分類帳記錄交易的過程

- 第1步 記錄每個賒購交易細節，包括日期、供應商名稱、發票號碼、交易金額在購貨簿內。
- 第2步 把購貨簿內每一賒購交易貸記到應付帳款分類帳內每一債權人帳戶內。
- 第3步 把該月的賒購總額借記到總分類帳內的購貨帳戶內。

1. 馬莉商號的財政年度於每年 12 月 31 日完結。商號開立的原始分錄帳簿有：普通日記簿、銷貨簿、購貨簿、銷貨退回簿、購貨退出簿和現金簿。

2017 年 12 月，商號有以下交易：

- (i) 以自動轉帳支付租金\$18,400。
- (ii) 從安美公司賒購貨物\$4,200。
- (iii) 退回貨物\$300 予安美公司。
- (iv) 馬莉提取\$560 貨物自用。
- (v) 向嘉文公司賒銷貨物\$1,580。
- (vi) 為退貨\$500 發出貸項通知單。
- (vii) 收到 2017 年 12 月份電費單\$5,600，將於 2018 年 1 月以支票繳清。
- (viii) 現金銷貨\$1,500 予迪琪公司。
- (ix) 為退貨\$600 發出借項通知單。
- (x) 賒購一輛汽車，價值\$17,000。

作業要求：

- (a) 指出上述(i)至(x)項交易於 2017 年 12 月應記入馬莉哪本原始分錄帳簿。
- (b) 就上述交易(iii)，指出從原始分錄帳簿需過帳至的帳戶及其相應分類帳。
- (c) 舉出開立原始分錄帳簿的一個功能。

1. (a) (i) 現金簿
- (ii) 購貨簿
- (iii) 購貨退出簿
- (iv) 普通日記簿
- (v) 銷貨簿
- (vi) 銷貨退回簿
- (vii) 普通日記簿
- (viii) 現金簿
- (ix) 購貨退出簿
- (x) 普通日記簿

- (b) 帳戶：安美公司 分類帳：應付貨款分類帳
- 帳戶：購貨退出 分類帳：總分類帳

- (c) 一 可令企業清楚了解與各購貨債權人和銷貨債務人的交易，以及他們的帳戶餘額，有利企業監控。
- 一 提高入帳的準確性。
- 一 兩套帳目可由兩組簿記員互相核查，藉以減少出錯。

ABC 公司只保存以下四本帳冊:現金簿、總分類帳、應付帳款分類帳和應收帳款分類帳。為下表(a)至(e)項的交易，指出應借記和貸記的帳戶及應記錄的帳冊。在答題簿上列示第(1)至(20)項的答案。

交易		借方記錄		貸方記錄	
		帳戶	帳冊	帳戶	帳冊
例子	以現金購買設備	設備	總分類帳	現金	現金簿
(a)	以支票支付辦公室租金	(1)	(2)	(3)	(4)
(b)	賒購貨品	(5)	(6)	(7)	(8)
(c)	取得銀行貸款	(9)	(10)	(11)	(12)
(d)	賒銷顧客退回貨品	(13)	(14)	(15)	(16)
(e)	應計利息收入	(17)	(18)	(19)	(20)

(a)	(1)	租金	(2)	總分類帳	(3)	銀行存款	(4)	現金簿
(b)	(5)	購貨	(6)	總分類帳	(7)	購貨債權人	(8)	應付帳款分類帳
(c)	(9)	銀行存款	(10)	現金簿	(11)	銀行貸款	(12)	總分類帳
(d)	(13)	銷貨退回	(14)	總分類帳	(15)	銷貨債務人	(16)	應收帳款分類帳
(e)	(17)	應計利息收入	(18)	總分類帳	(19)	利息收入	(20)	總分類帳

3. (a) 湯尼是一家玩具貿易企業的獨資擁有人。下列是湯尼企業的交易，分別指出用作記錄各項交易的原始分錄簿::

- 賒銷玩具予顧客
- 收到有關玩具退貨的貨項通知書
- 以自動轉帳方式支付辦公室文員的薪金
- 透個抵押貸款購置辦公室物業
- 東主從公司提取貨物供個人使用。
- 以現金向龍先生償還欠款，獲 4% 的現金折扣。

(b) 從記錄(a)項交易的帳戶中，試為下列賬戶分類各舉兩例兩

- 實帳戶
- 虛帳戶
- 人名帳戶

(a)	(i)	銷貨簿
	(ii)	購貨退出簿
	(iii)	現金簿
	(iv)	普通日記簿
	(v)	普通日記簿
	(vi)	現金簿

(b)	(i)	銀行存款 / 辦公室物業 / 抵押貸款 / 銷貨債務人 / 購貨債權人 / 龍先生 / 現金
	(ii)	銷貨 / 購貨退出 / 文員的薪金 / 提用 / 購貨折扣
	(iii)	銷貨債務人 / 購貨債權人 / 龍先生

1.4 購貨簿及相關的分類帳

公司可以賒購或以現金/支票付款形式購入貨品，以賒購形式購入貨品的交易應記錄在購貨簿(購貨日記簿)內。現金或支票付款的交易記錄在現金簿內。現金簿屬於另一本原始分錄簿。

1.4.1 賒購貨品

1. 買家購貨部門向供應商發出一份訂購單。
2. 供應商根據訂貨單，檢查倉庫存貨。
3. 供應商把貨品運同銷貨發票付運給買家。
4. 買家收到訂購貨品。

銷貨發票是供應商向買方發出的文件，列明所售貨品的詳細資料，例如售價、付款條件等，以作為賒銷的憑證。買方會等待貨品運到，並檢查貨品，然後才記錄交易。而買家會保留銷貨發票作為購貨發票並以作為賒購的憑證。

以下展示景浩有限公司發給黃氏企業的銷貨發票。該公司給黃氏企業 20% 的交易折扣。交易折扣是供應商向大量購貨的客戶提供的優惠。

景浩有限公司		日期：2008 年 10 月 4 日	
九龍貨倉街 7 號		發票編號：10510	
電話：3111 3111		客戶：黃氏企業 香港財富街 70 號	
發票			
數量	貨品詳情	單價	總額
21 箱	蘋果	\$ 200.00	\$ 4,200.00
5 箱	砂糖	40.00	200.00
6 箱	豉油	200.00	1,200.00
			毛額 5,600.00
紀錄在黃氏企業購貨簿內的金額 減 20% 交易折扣 淨額			1,120.00
			<u>4,480.00</u>
備註：1. 付款期限：45 日			
2. 逾期付款將收取每月 2.5% 利息			

企業只會把扣除了交易折扣的餘額(即淨額)記在原始分錄簿和分類帳內。毛額通常是指未扣除任何折扣的金額。從黃氏企業的角度，上述文件是購貨發票。而從景浩有限公司的角度，上述文件是銷貨發票。

1.4.2 把交易記錄在購貨簿內

記錄每個賒購交易細節，包括日期、供應商名稱、發票號碼、交易金額在購貨簿內。

購貨簿			
日期		詳情	金額
2008 年			\$
10 月	5 日	景浩有限公司	4,480

Class work 1

1. 2006 年 3 月份，馬女士的企業進行了下列的賒購交易：

2006 年		交易詳情
3 月	1 日	購自冼先生(享有 25%的交易折扣)：4 部 MP3 播放器，每部\$1,000；6 部數碼相機，每部\$2,000。
"	12 日	購自鄭先生(享有 20%的交易折扣)：8 台等離子電視機，每台\$10,000；2 台洗衣機，每台\$2,500。
"	20 日	購自白女士(沒有獲得交易折扣)：10 台液晶顯示屏，每台\$1,300。

(a) 計算每宗購貨交易的金額。

(b) 編製該月份的購貨簿。

(a) 冼先生的賒購總額 = $[4 \times \$1,000 + 6 \times \$2,000] \times (1 - 25\%) = \$12,000$

鄭先生的賒購總額 = $[8 \times \$10,000 + 2 \times \$2,500] \times (1 - 20\%) = \$68,000$

白女士的賒購總額 = $10 \times \$1,300 = \$13,000$

(a)

購貨簿			
日期		詳情	金額
2006 年			\$
3 月	1 日	冼先生	12,000
"	12 日	鄭先生	68,000
"	20 日	白女士	13,000

1.4.3 購貨簿的記錄過帳到分類帳內

我們把交易記錄在購貨簿後，我們要利用下列步驟把賒購項目資料過帳到應付帳款分類帳及總分類帳內：

購貨簿			
日期		詳情	金額
2008 年			\$
10 月	5 日	景浩有限公司	4,480
"	9 日	何先生	13,800
"	31 日	本月賒購總額	18,280

第 1 步 按交易日期，把賒購項目交易過帳到應付帳款分類帳內購貨債權人帳戶的貸方。

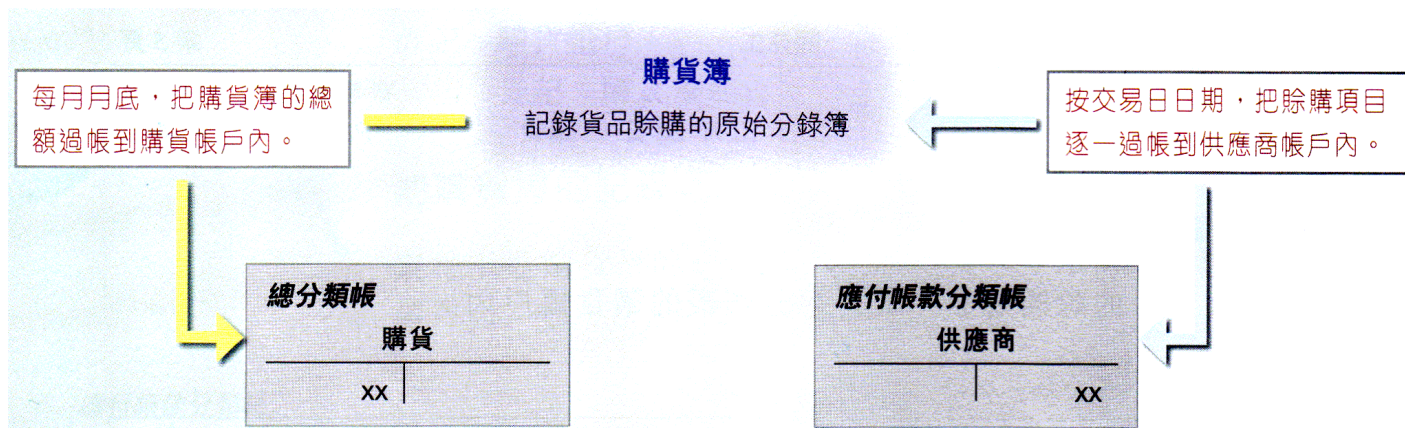
應付帳款分類帳

景浩有限公司			
		2008	\$
		10 月 5 日 購貨	4,480
何先生			
		2008	\$
		10 月 9 日 購貨	13,800

第 2 步 在月底時，把該月的賒購總額過帳到總分類帳內購貨帳戶的借方。

總分類帳

購貨		
2008	\$	
10 月 31 日 本月賒購總額	18,280	



Class work 2

1. 馬默思經營鞋店。2009 年 7 月份，他進行了下列的賒購交易：

2009 年		交易詳情
7 月	2 日	購自三記（享有 15% 的交易折扣）：5 雙運動鞋，每雙 \$500；6 雙涼鞋，每雙 \$100。
"	5 日	購自陳芳（享有 20% 的交易折扣）：10 雙短靴，每雙 \$800；13 雙便鞋，每雙 \$200。
"	14 日	購自安妮塔皮鞋（享有 15% 的交易折扣）：5 雙高跟鞋，每雙 \$1,000；8 雙運動鞋，每雙 \$500。
"	21 日	購自狄生有限公司（享有 15% 的交易折扣）：2 雙涼鞋，每雙 \$100；5 雙短靴，每雙 \$800；10 雙便鞋，每雙 \$200。

- 編製該月分的購貨簿。
- 把購貨簿的記錄過帳到應付帳款分類帳的債權人帳戶內。
- 把該月的賒購總額過帳到總分類帳的購貨帳戶內。

(a)

購貨簿			
日期	詳情	金額	
2009 年			\$
7 月	2 日	三記	2,635
"	5 日	陳芳	8,480
"	14 日	安妮塔皮鞋	7,650
"	31 日	本月賒購總額	18,765

(b) 應付帳款分類帳

三記							
				2009 年			\$
				7 月	2 日	購貨	2,635

陳芳							
				2009 年			\$
				7 月	5 日	購貨	8,480

安妮塔皮鞋							
				2009 年			\$
				7 月	14 日	購貨	7,650

(c) 總分類帳

購貨							
2009 年				\$			
7 月	31 日	本月賒購總額	18,765				

1.5 銷貨簿及相關的分類帳

公司可以賒銷或以現金/支票付款形式銷售貨品，以賒銷形式銷售貨品的交易應記錄在銷貨簿(銷貨日記簿)內。收取現金或支票的交易記錄在現金簿內。現金簿屬於另一本原始分錄簿。銷貨發票是銷貨簿的原始單據，供應商會保留銷貨發票作為賒銷的憑證。而從買家角度的角度，上述文件是購貨發票。而買家會保留上述文件作為賒購的憑證。

1.5.1 把銷貨簿的記錄過帳到分類帳內

銷貨簿			
日期		詳情	金額
2008 年			\$
10 月	6 日	長榮公司	5,600
"	13 日	陳泰先生	16,400
"	31 日	本月賒銷總額	22,000

第 1 步 按交易日期，把賒銷項目交易過帳到應收帳款分類帳內銷貨債務人帳戶的借方。

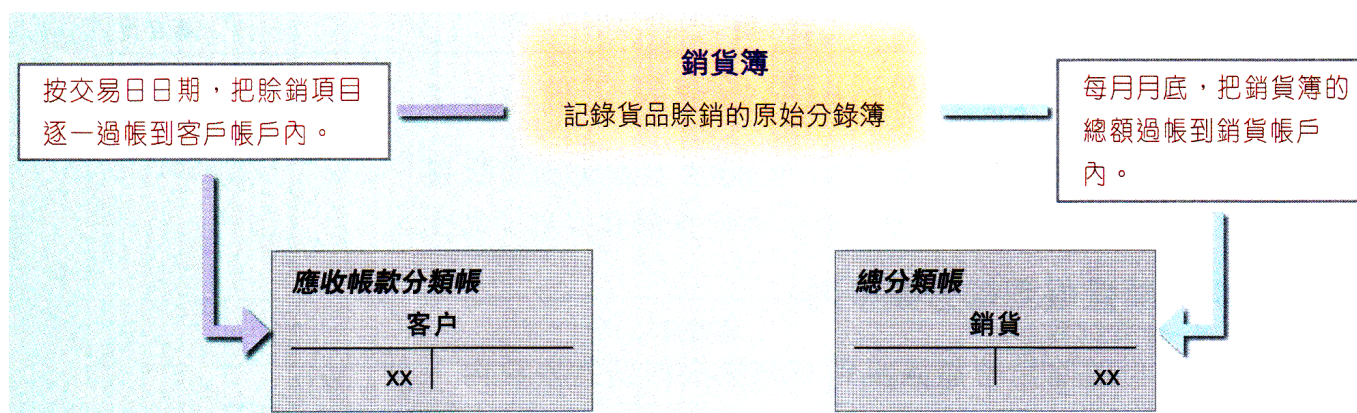
應收帳款分類帳

長榮公司			
2008		\$	
10 月	6 日	銷貨	5,600
陳泰先生			
2008		\$	
10 月	13 日	銷貨	16,400

第 2 步 在月底時，把該月的賒銷總額過帳到總分類帳內銷貨帳戶的貸方。

總分類帳

購貨		
2008		\$
10 月	31 日	本月賒銷總額
		22,000



Class work 4

1. 2009 年 9 月份，成東尼進行了下列的賒銷交易：

2009 年		交易詳情
9 月	1 日	售給泰興公司(提供 20%的交易折扣)：5 件婚紗，每件\$1,000、11 件雞尾酒會短裙，每件\$500。
"	7 日	售給永泰公司(提供 25%的交易折扣)：6 件雞尾酒會短裙，每件\$500、20 件宴會裙，每件\$400。
"	13 日	售給同申有限公司(提供 10%的交易折扣)：2 件婚紗，每件\$1,000、30 件花女裙，每件\$200。

- (a) 把交易記錄在銷貨簿內。
(b) 把銷貨簿的記錄過帳到應收帳款分類帳的債務人帳戶內。
(c) 把該月的賒銷總額過帳到總分類帳的銷貨帳戶內。

(a)

銷貨簿			
日期		詳情	金額
2009 年			\$
9 月	1 日	泰興公司	8,400
"	7 日	永泰公司	8,250
"	13 日	同申有限公司	7,200
"	30 日	本月賒銷總額	23,850

(b) 應收帳款分類帳

泰興公司

2009 年			\$				
9 月	1 日	銷貨	8,400				

永泰公司

2009 年			\$				
9 月	7 日	銷貨	8,250				

同申有限公司

2009 年			\$				
9 月	13 日	銷貨	7,200				

(c) 總分類帳

銷貨

				2009 年			\$
				9 月	30 日	本月賒銷總額	23,850

1.6 購貨退出簿及相關的分類帳

購貨退出簿(又稱**購貨退出日記簿/購貨退回日記簿**)記錄企業把貨品退回供應商的交易。如果企業退回的是貨品以外的其他資產，便不應記錄在**購貨退出簿**內。客戶有時會因為供應商給予減價優惠而保留貨品。如果客戶要求供應商減價或退貨，客戶會向供應商發出一分**借項通知單**，詳述減收貨款或退貨的要求。

這份文件稱為**借項通知單**，因為客戶在退貨後，會借記供應商的帳戶，以減少欠供應商的款項。

收借項通知單→銷貨退回

發借項通知單→購貨退出

收貸項通知單→購貨退出

發貸項通知單→銷貨退回

1.6.1 把交易記錄在購貨退出簿內

購貨退出簿			
日期		詳情	金額
2008 年			\$
10 月	10 日	景浩有限公司	960
"	16 日	何先生	3,800
"	31 日	本月購貨退出總額	4,760

1.6.2 把購貨退出簿的記錄過帳到分類帳內

第 1 步 按交易日日期，把退貨退項目逐一過帳到應付帳款分類帳內有關購貨債權人帳戶的借方。

應付帳款分類帳

景浩有限公司

2008	\$
10 月 10 日 購貨退出	960

何先生

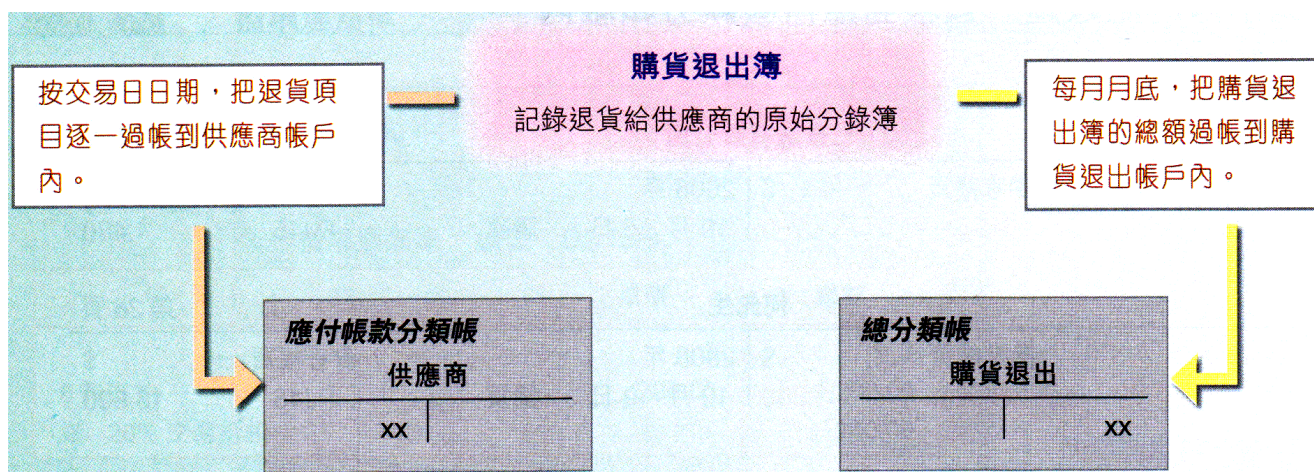
2008	\$
10 月 16 日 購貨退出	3,800

第 2 步 在月底，把該月記錄在購貨退出簿內的購貨退出總額，過帳到總分類帳內購貨退出帳戶的貸方。

總分類帳

購貨退出

2008	\$
10 月 31 日 本月購貨退出總額	4,760



貸記購貨退回帳戶而不是貸記購貨帳的原因是獨立的購貨退回帳，能讓我們知道購貨退回給供應商的確切數額。這些信息對公司是非常重要的。如果退回貨品相對於購貨量是過高的話，這可能是供應商貨品質量有問題。公司對供應商需要採取補救行動，例如，更換其他供應商。如果我們只是簡單地從購貨帳戶中扣除購貨退回，我們只知道淨購貨的金額，但不知道貨物退回給供應商的確切數額。

Class work 7

1. 設立購貨簿和購貨退出簿記錄下列交易，然後把日記簿的記錄過帳到應付帳款分類帳的相關購貨債權人帳戶內，並把有關金額在月底過帳到總分類帳的帳戶內。

2007 年		交易詳情
3 月	1 日	向李先生賒購價值\$1,190 的貨品。
"	4 日	向以下人士賒購貨品: 石女士 \$1,140
"	7 日	退貨給以下人士: 李先生 \$160
"	25 日	把價值\$110 的貨品退回給石女士。

購貨簿			
日期		詳情	金額
2007 年			\$
3 月	1 日	李先生	1,190
"	7 日	石女士	1,140
"	31 日	本月賒購總額	2,330

購貨退出簿			
日期		詳情	金額
2007 年			\$
3 月	7 日	李先生	160
"	25 日	石女士	110
"	31 日	本月購貨退出總額	270

應付帳款分類帳

李先生

2007 年			\$	2007 年			\$
3 月	7 日	購貨退出	160	3 月	1 日	購貨	1,190

石女士

2007 年			\$	2007 年			\$
3 月	25 日	購貨退出	110	3 月	4 日	購貨	1,140

總分類帳

購貨

2007 年			\$				
3 月	31 日	本月賒購總額	2,330				

購貨退出

				2007 年			\$
				3 月	31 日	本月總額	270

1.7 銷貨退回簿及相關的分類帳

銷貨退回簿(又稱銷貨退回日記簿) 記錄客戶退回貨品的交易。如果企業退回的是貨品以外的其他資產，便不應記入銷貨退回簿。供應商接受客戶退貨後，便會向客戶發出一份貸項通知單，列明退貨或折讓的金額。

這份文件稱為貸項通知單，是因為供應商收回退貨或給予客戶折讓後，會貸記客戶的帳戶，以減少客戶所欠的貨款。

貸項通知單是銷貨退回簿的原始單據，供應商會保留它們作為退貨或給予客戶貨款折讓的憑證。客戶也會保留供應商發出的貸項通知單，以證明供應商已同意收回貨品或給予貨款折讓。

收借項通知單→銷貨退回	發借項通知單→購貨退出
收貸項通知單→購貨退出	發貸項通知單→銷貨退回

1.7.1 把交易記錄在銷貨退回簿內

購貨退出簿			
日期	詳情	金額	
2008 年		\$	
10 月 12 日	長榮公司	400	
“ 19 日	陳泰先生	1,200	
“ 31 日	本月銷貨退回總額	1,600	

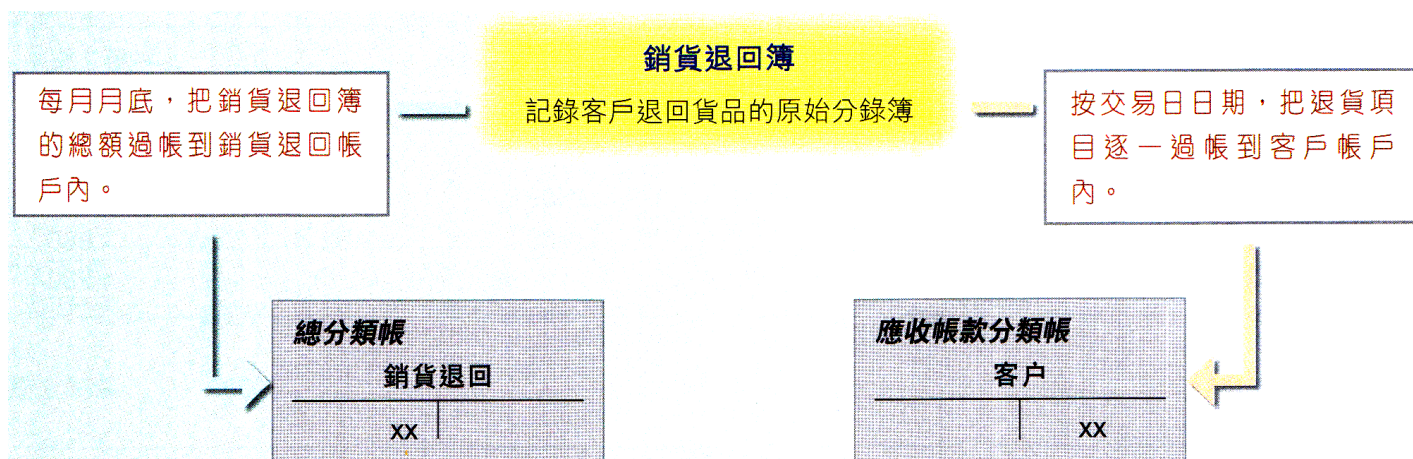
1.7.2 把銷貨退回簿的記錄過帳到分類帳內

第 1 步 按交易日日期，把銷貨退回簿的記錄逐一過帳到應收帳款分類帳內有關銷貨債務人帳戶的貸方。
應付帳款分類帳

長榮公司			
2008		\$	
10 月 10 日	銷貨退回	400	
陳泰先生			
2008		\$	
10 月 10 日	銷貨退回	1,200	

第 2 步 在月底，把該月記錄在銷貨退回簿內的銷貨退回總額，過帳到總分類帳內銷貨退回帳戶的借方。
總分類帳

銷貨退回			
2008	\$		
10 月 31 日	本月銷貨退回總額	1,600	



借記銷貨退回帳戶而不是借記銷貨帳的原因是，獨立的銷貨退回帳，能讓我們知道客戶退回給公司的銷貨退回確切數額。這些信息對公司是非常重要的。如果退回貨品相對於銷貨量是過高的話，這可能是生產缺陷及貨品質量有問題。公司需要採取補救行動，例如，更換其他供應商。如果我們只是簡單地從銷貨帳戶中扣除銷貨退回，我們只知道淨銷售的金額，但不知道客戶退回貨物給公司的確切數額。

Class work 9

1. 設立銷貨簿和銷貨退回簿記錄下列交易，然後把日記簿的記錄過帳到應收帳款分類帳的相關銷貨債務人帳戶內，並把有關金額在月底過帳到總分類帳的帳戶內。

2009 年		交易詳情
7 月	1 日	賒銷貨品給以下人士: 冼女士\$1,880。
"	6 日	賒銷貨品給以下人士: 田先生\$1,180。
"	10 日	以下人士退回貨品: 冼女士\$120。
"	24 日	田先生退回價值\$50 的貨品。

銷貨簿			
日期		詳情	金額
2009 年			\$
7 月	1 日	冼女士	1,880
"	6 日	田先生	1,180
"	31 日	本月賒銷總額	3,060

銷貨退回簿			
日期		詳情	金額
2009 年			\$
7 月	10 日	冼女士	120
"	24 日	田先生	50
"	31 日	本月銷貨退回總額	170

應收帳款分類帳

冼女士

2009 年			\$	2009 年		\$	
7 月	1 日	銷貨	1,880	7 月	10 日	銷貨退回	120

田先生

2009 年			\$	2009 年			\$
7 月	6 日	銷貨	1,180	7 月	24 日	銷貨退回	50

總分類帳

銷貨

				2009 年			\$
				7 月	31 日	本月賒銷總額	3,060

銷貨退回

2009 年		\$				
7 月	31 日	本月總額	170			

1.8 原始分錄簿各分類帳的用途

設立獨立的購貨債權人和銷貨債務人分類帳的原因

這樣可令企業清楚了解與各購貨債權人和銷貨債務人的交易，以及他們的帳戶餘額，有利企業監控。在會計年度終結時，分類帳的餘額會展示在財務報表內。

設立原始的分錄簿和分類帳兩套獨立帳目的原因

這是因為這兩套帳目通常由兩組人負責，這樣兩套帳目便可互相核查，藉以減少出錯，提高入帳的準確性。

月結單

每月月底，供應商會向欠款的客戶發出月結單。月結單是供應商發給客戶，要求還款的文件。月單上列明上一次帳戶結單發出後所有交易的概要。債務人可核對月結單上的資料跟他帳簿內的記錄是否一致。此外，月結單也可提醒債務人尚欠的金額和還款日期。

黃氏企業

香港財富街 70 號

客戶：興榮公司

香港百老匯街 12 號

帳戶編號：P1020

日期：2008 年 12 月 31 日

頁：1

帳戶結單

日期	詳情	借記	貸記	餘額
2008 年		\$	\$	\$
12 月 1 日	餘額承上 (1)			7,800.00
12 月 10 日	貨項通知單編號：CN12/11 (3)		1,140.00	6,660.00
12 月 14 日	發票編號：9166 (2)	6,100.00		12,760.00
12 月 22 日	發票編號：9218 (2)	1,550.00		14,310.00
12 月 23 日	貨項通知單編號：CN12/23 (3)		3,220.00	11,090.00
12 月 28 日	支票付款 (4)		7,200.00	3,890.00
12 月 31 日	餘額轉下 (5)			3,890.00

請於結單發出日起 20 日內以劃線支票付款，抬頭請寫「黃氏企業」，或把款項存入大昌銀行帳戶（帳戶號碼：600-4-022591）。

結單顯示以下資料：

1. 月初客戶所欠的金額
2. 該月內發給客戶所有銷貨發票的金額
3. 該月內發給客戶所有貨項通知單的金額
4. 客戶在該月所支付的現金和支票的金額
5. 客戶在月底尚欠的金額