

# 第 17 章 不完整會計記錄

Name : \_\_\_\_\_

Serial No: \_\_\_\_\_

## 17.1 引言

在本章中，你將會學習如何根據不完整記錄推算出編製財務報表所需的主要數據。

## 17.2 損益的推算



### Classwork 1

某獨資經營者在 2009 年 12 月 31 日有資本餘額 \$20,000。在下一年到內，公主沒有提用或注入額外資本。在 2009 年 12 月 31 日，企業的資本餘額為 \$30,000。

(a) 截至 2010 年 12 月 31 日止年度的淨利或淨損失計算如下：

$$\text{每年淨利} = \text{期末資本} - \text{期初資本} = \$30,000 - \$20,000 = \$10,000$$

(b) 如果在 2010 年，有額外注資 \$12,000 和提用 \$8,000，該年度的淨利或淨損失可使用以下的方式計算：

$$\text{每年淨利} = \text{期末資本} + \text{提用} - \text{期初資本} - \text{注入額外資本}$$

$$= \$30,000 + \$8,000 - \$20,000 - \$12,000 = \$6,000$$

### 16.2.1 資本餘額的推算

有時候，我們並不知道企業的資本餘額。在這情況下，我們必須先推算資本餘額，才能夠計算淨利或淨損失。兩種計算資本餘額的方法為：

- 1 運用會計等式 (資本 = 資產 - 負債)
- 2 編製資產負債狀況說明書

### Classwork 2

1.	31 Mar 2009	31 Mar 2010
<b>資產</b>	\$	\$
小型貨車 (淨值)	100,000	80,000
家具及裝置 (淨值)	70,000	63,000
存貨	8,500	9,900
應收貨款	9,500	12,400
銀行存款	11,100	17,000
現金	1,000	2,000
<b>負債</b>		
應付貨款	2,000	3,000
提用	-	9,000

#### 1 運用會計等式

2009 年 3 月 31 日的資本餘額是：

$$\text{資本} = (\$100,000 + \$70,000 + \$8,500 + \$9,500 + \$11,100 + \$1,000) - (\$2,000) = \$198,100$$

2010 年 3 月 31 日的資本餘額及該年度的淨利或淨損失是：

$$\text{資本} = (\$80,000 + \$63,000 + \$9,900 + \$12,400 + \$17,000 + \$2,000) - (\$3,000) = \$181,300$$

$$\text{淨損失} = \$181,300 + \$9,000 - \$198,100 = \$7,800$$

## 2 編製資產負債狀況說明書

這個方法在公開試中較為常用。

### 資產負債狀況說明書於 2009 年 3 月 31 日

資產	\$
小型貨車 (淨值)	100,000
家具及裝置 (淨值)	70,000
存貨	8,500
應收貨款	9,500
銀行存款	11,100
現金	1,000
	200,100
減 負債	
應付貨款	(2,000)
資本	198,100

2009 年 3 月 31 日的資本餘額是 = 198,100

### 資產負債狀況說明書於 2010 年 3 月 31 日

資產	\$
小型貨車 (淨值)	80,000
家具及裝置 (淨值)	63,000
存貨	9,900
應收貨款	12,400
銀行存款	17,000
現金	2,000
	184,300
減 負債	
應付貨款	(3,000)
資本	181,300

2010 年 3 月 31 日的資本餘額是 = 181,300

該年度的淨損失是 = \$181,300 + \$9,000 - \$198,100 = \$7,800

- 2 2009 年 4 月 1 日，楊先生開始經營生意，他把現金\$100,000 存入企業的銀行存款帳戶。首個會計年度結束後，他想知道企業在該年度的利潤。以下是楊先生的企業截至 2010 年 3 月 31 日止年度的資料：

	\$		\$
汽車 (成本 \$126,000)	96,000	銀行透支	60,000
設備 (成本 \$54,000)	48,000	應收貨款	96,000
存貨	162,000	應付貨款	98,000
歐先生的貸款	112,000	提用	180,000
現金	3,000		

#### 作業要求：

為楊先生的企業編製資產負債狀況說明書，以展示截至 2010 年 3 月 31 日止年度淨利。

### 資產負債狀況說明書於 2010 年 3 月 31 日

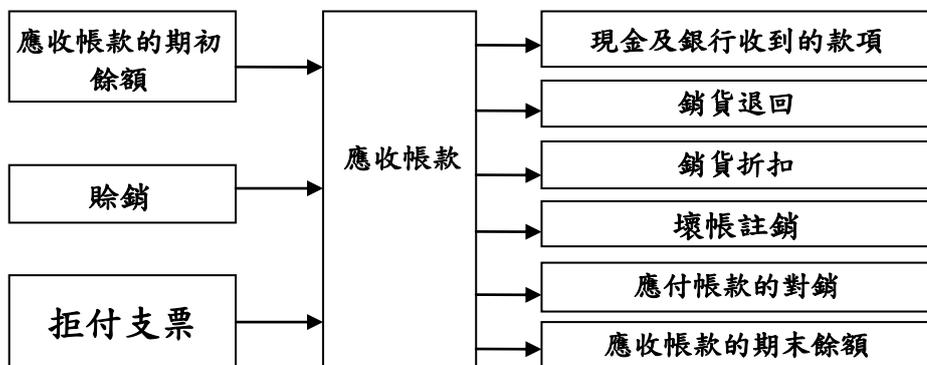
	\$	\$	\$
非流動資產	成本	累計折舊	帳面淨值
設備	54,000	6,000	48,000
汽車	126,000	30,000	96,000
	180,000	36,000	144,000
<b>流動資產</b>			
存貨	162,000		
應收帳款	96,000		
現金	3,000	261,000	
減 流動負債			
應付帳款	98,000		
銀行透支	60,000	(158,000)	
流動資產淨值			103,000
			247,000
減 非流動負債			
歐先生的貸款			(112,000)
			135,000
<b>資金籌措：</b>			
資本			100,000
加 純利(結平數目)			215,000
			315,000
減 提用			(180,000)
			135,000

## 16.3 損益表數據的推算

### 16.3.1 銷貨額的推算

如果我們無法從銷貨簿或銷貨帳戶取得銷貨額資料，我們便要利用以下相關的數據推算出銷貨額。

- 應收帳款的期初和期末餘額
- 從債務人收到的款項
- 應收帳款的調整項目，例如銷貨退回、銷貨折扣、壞帳註銷、從債務人收到而被拒付的支票、與應付帳款的對銷



### Classwork 3

1 以下是企業截至 2010 年 12 月 31 日止年度有關應收帳款的資料:

應收帳款，2010 年 1 月 1 日	\$12,080
從債務人收到的款項	\$163,420
銷貨退回	\$2,570
銷貨折扣	\$3,390
從債務人收到已被拒付的支票	\$2,200
壞帳註銷	\$2,980
應收帳款，2010 年 12 月 31 日	\$19,740

(a) 計算出該年度的賒銷額。

#### 總應收帳款

2010 年			\$	2010 年			\$
1 月	1 日	餘額承前	12,080	12 月	31 日	現金及銀行存款	163,420
12 月	31 日	賒銷(結平數目)	177,820	12 月	31 日	銷貨退回	2,570
12 月	31 日	銀行存款 - 拒付支票	2,200	12 月	31 日	銷貨折扣	3,390
				12 月	31 日	壞帳	2,980
				12 月	31 日	餘額移後	19,740
			192,100				192,100

該年度的賒銷額 = \$177,820

(b) 假如應收貨款周轉率是 11.0151 次，計算出該年度的賒銷額。

應收貨款周轉率 = 淨賒銷 / 平均應收帳款

$$11.0151 = \text{淨賒銷} / (\$12,080 + \$19,740) \div 2$$

$$11.0151 = \text{淨賒銷} / \$15,910$$

淨賒銷 = \$175,250 (準確至最接近的元)

賒銷額 = \$175,250 + 銷貨退回 \$2,570

賒銷額 = \$177,820

2 以下是企業截至 2010 年 12 月 31 日止年度以現金和銀行賬戶收款和付款的資料，找出從債務人收到的款項。

現金及銀行存款餘額，2010 年 1 月 1 日	\$21,520
從債務人收到的款項	?
支付予債權人的款項	\$116,050
支付費用的款項	\$48,120
從債務人收到而被拒付的支票	\$2,200
現金及銀行存款餘額，2010 年 12 月 31 日	\$18,570

要找出從債務人收到的款項，可編製現金簿摘要如下：

現金簿摘要 (現金及銀行存款)

2010 年			\$	2010 年			\$
1 月	1 日	餘額承前	21,520	12 月	31 日	債權人	116,050
12 月	31 日	債務人(結平數目)	163,420	12 月	31 日	費用	48,120
				12 月	31 日	債務人-拒付支票	2,200
				12 月	31 日	餘額移後	18,570
			184,940				184,940

企業在該年度內從債務人收到的款項= \$163,420

3 以下是企業截至 2010 年 3 月 31 日止年度的資料：

現金及銀行存款餘額，2009 年 4 月 1 日	\$20,590
應收帳款，2009 年 4 月 1 日	\$14,120
現金及銀行存款餘額，2010 年 3 月 31 日	\$27,820
應收帳款，2009 年 3 月 31 日	\$17,560
現銷所收到的款項	\$6,650
支付予債權人的款項	\$118,760
支付費用的款項	\$42,220
銷貨退回	\$1,870
銷貨折扣	\$2,850
從債務人收到而被拒付的支票	\$1,600
壞帳註銷	\$1,340
與應付賬款的對銷	\$870

計算截至 2010 年 3 月 31 日止年度的銷貨額。

現金簿摘要

	\$		\$
餘額承前	20,590	債權人	118,760
銷貨(現銷)	6,650	費用	42,220
債務人(結平數目)	163,160	債務人-拒付支票	1,600
		餘額移後	27,820
	190,400		190,400

總應收帳款

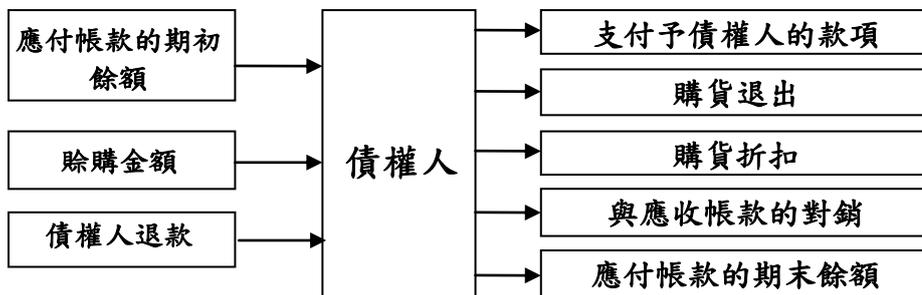
	\$		\$
餘額承前	14,120	現金及銀行存款	163,160
銷貨(賒銷)(結平數目)	171,930	銷貨退回	1,870
銀行存款-拒付支票	1,600	銷貨折扣	2,850
		壞帳	1,340
		對銷-應付帳款分類帳	870
		餘額移後	17,560
	187,650		187,650

總銷貨 = 賒銷 + 現銷 = \$171,930 + \$6,650 = \$178,580

### 16.3.2 推算購貨額

如果我們無法從購貨簿和購貨帳戶取得購貨資料，便要利用下列相關數字推算出購貨額。

- 應付帳款的期初和期末餘額
- 支付予債權人的款項
- 應付帳款的調整項目，例如購貨退出、購貨折扣、與應收帳款的對銷



#### Classwork 4

1 以下是企業截至 2010 年 3 月 31 日止年度有關應付帳款的資料:

應付帳款，2009 年 4 月 1 日	\$9,880
支付予債權人的款項	\$110,310
購貨退出	\$2,940
購貨折扣	\$4,430
因多付而獲得的退款	\$1,120
應付帳款，2010 年 3 月 31 日	\$11,780

(a) 計算出該年度的賒購額

要計算出該年度的賒購金額，可編製總應付帳款帳戶，它看起來像應付賬款分類賬，如下所示:

2010 年			\$	2009 年			\$
3 月	31 日	現金及銀行存款	110,310	4 月	1 日	餘額承前	9,880
3 月	31 日	購貨退出	2,940	2010 年			
3 月	31 日	購貨退出	4,430	3 月	31 日	現金-退款	1,120
3 月	31 日	餘額移後	11,780	3 月	31 日	賒購(結平數目)	118,460
			<u>129,460</u>				<u>129,460</u>

該年度的賒購額 = \$118,460

(b) 假設公司的應付貨款週轉率是 10.6667 次，計算出該年度的賒購額

應付帳款週轉率 = 淨賒購 / 平均應付帳款

10.6667 = 淨賒購 / (\$9,880 + \$11,780) ÷ 2

10.6667 = 淨賒購 / \$10,830

淨賒購 = \$115,520 (準確至最接近的元)

賒購額 = \$115,520 + 購貨退出 \$2,940

賒購額 = \$118,460

2 以下是企業截至 2010 年 3 月 31 日止年度現金和銀行帳戶收款和付款的資料，找出支付給購貨債權人的款項。

現金及銀行存款餘額，2009 年 4 月 1 日	\$25,670
從銷貨債務人收到的款項	\$125,180
因多付款項而獲得的退款	\$1,120
支付給購貨債權人的款項	?
支付費用的款項	\$8,550
現金及銀行存款餘額，2010 年 3 月 31 日	\$33,110

要找出支付給購貨債權人的款項，可編製現金簿摘要如下摘要：

現金簿摘要 (現金及銀行存款)

2009 年			\$	2010 年			\$
4 月	1 日	餘額承前	25,670	3 月	31 日	購貨債權人 (結平數字)	110,310
2010 年				3 月	31 日	費用	8,550
3 月	31 日	銷貨債務人	125,180	3 月	31 日	餘額移後	33,110
3 月	31 日	購貨債權人-退款	1,120				
			151,970				151,970

企業在該年度支付給購貨債權人的款項 = \$110,310

3 以下是企業截至 2011 年 3 月 31 日止年度的財務資料：

現金及銀行存款餘額，2010 年 4 月 1 日	\$14,560
應付貨款，2010 年 4 月 1 日	\$49,530
現金及銀行存款餘額，2011 年 3 月 31 日	\$27,730
應付貨款，2011 年 3 月 31 日	\$34,470
從銷貨債務人收到的款項	\$130,570
現購所支付的款項	\$6,720
支付費用的款項	\$9,970
購貨退出	\$1,360
購貨折扣	\$1,770
因多付款項而獲得的退款	\$630
與應收貨款的對銷	\$480

計算截至 2011 年 3 月 31 日止年度的購貨額

現金簿摘要 (現金及銀行存款)

	\$		\$
餘額承前	14,560	購貨 (現金)	6,720
銷貨債務人	130,570	購貨債權人 (結平數字)	101,340
購貨債權人-退款	630	費用	9,970
		餘額移後	27,730
	145,760		145,760

總應收貨款

	\$		\$
現金及銀行存款	101,340	餘額承前	49,530
購貨退出	1,360	購貨(賒購) (結平數字)	89,260
購貨折扣	1,770	現金及銀行存款-退款	630
與應收貨款的對銷	480		
餘額移後	34,470		
	139,420		139,420

該年度的購貨額 = 賒購 + 現購 = \$89,260 + \$6,720 = \$95,980

### 16.3.3 推算存貨值

企業在某會計期末的期末存貨值，是透過在期末後的一段短時間內進行存貨盤點所得出的。但是，如果庫存記錄中存在一些錯誤或調整，期末存貨值必須更正如下：

#### 存貨計價的錯誤

如果公司原先的期末存貨值為\$10,000，計算以下情況的期末存貨正確值：

- (a) 企業其後發現期末存貨值高估\$2,000。
- (b) 企業的期末存貨多計\$1,050。
- (c) 期末存貨值少計 \$6000。
- (d) 一顧客寄存於店內的一批貨物，按成本\$1,500 計入存貨表內。
- (e) 公司的其中一張存貨清單多計\$1,720。
- (f) 公司的其中一份存貨盤存表少計\$7,910。

(a) 期末存貨 = \$10,000 - \$2,000 = \$8,000

(b) 期末存貨 = \$10,000 - \$1,050 = \$8,950

(c) 期末存貨 = \$10,000 + \$6,000 = \$16,000

(d) 期末存貨 = \$10,000 - \$1,500 = \$8,500

(e) 期末存貨 = \$10,000 - \$1,720 = \$8,280

(f) 期末存貨 = \$10,000 + \$7,910 = \$17,910

#### 銷售或退回方式

如果公司原先的期末存貨值為\$10,000，計算以下情況的期末存貨正確值：

- (a) 企業以銷售或退回形式向方女士送出 1,000 件貨品，每件售價為\$20。未售出的貨品可退回給公司。公司每件貨品成本價為\$8。在財政年度結束時，方女士通知公司只有 400 件貨品售出。未售出的貨品仍然由方小姐保留。
- (b) 2015 年 12 月 30 日，收到客戶一張發票價為\$15,000 的購貨訂單，其加成為 25%。這些貨物將於 2016 年 1 月 15 日運送予客戶。這些貨物並未包括在期末存貨內。
- (c) 公司的期末存貨中包括了由供應商以銷售或退回方式送來的貨品\$1,000，公司帳冊中並未就該批貨品作其他分錄。
- (d) 公司以可賣或可退的方式運送一批成本為\$1,650 而銷售價為\$2,800 的貨物給一顧客。該顧客仍未通知是否購買或退回該批貨物。此批貨物卻以\$2,800 列示存貨表內。
- (e) 收到某供應商按銷售或退回方式送來的貨品，發票價\$960。這批貨品已包括在存貨內。公司並未有意購入該批貨品。
- (f) 企業以銷售或退回方式運送 50 箱、每箱單價為\$60 其加成為 50%的貨品給一名客戶。

(a) 期末存貨 = \$10,000 + 600 x \$8 = \$14,800

(b) 期末存貨 = \$10,000 + \$15,000 / (1 + 25%) = \$22,000

(c) 期末存貨 = \$10,000 - \$1,000 = \$9,000

(d) 期末存貨 = \$10,000 - (\$2,800 - \$1,650) = \$8,850

(e) 期末存貨 = \$10,000 - \$960 = \$9,040

(f) 期末存貨 = \$10,000 + 50 x \$60/1.5 = \$12,000

## 存貨損失

如果公司原先的期末存貨值為\$100,000，計算以下情況的期末存貨正確值：

- (a) 2015年12月31日，公司發現部分成本為\$32,250的貨物已經損壞，在2016年1月1日以\$2,600修理後，方可以\$22,200出售。期末存貨尚未為此作出調整。
- (b) 盤點後，貨倉失火引致成本\$4,320的存貨損毀，保險公司同意賠償損失的80%。
- (c) 一件成本為\$8,500的貨物，其可變賣價值估計為\$5,380。
- (d) 一批損毀的貨物按成本\$9,600計作存貨。如公司支付\$1,200把貨物修理妥當，它們仍可按成本出售。
- (e) 公司決定將一批銷售價為\$54,000其加成為80%的過時貨物，以成本價的三分之一出售。
- (f) 一件購入的存貨已變陳舊，正常售價為\$1,000其毛利率為20%，現時只能以\$600出售。
- (g) 在一張存貨盤存表中，企業把100件存貨記錄為每件\$15。這些存貨已被偷去。
- (h) 企業發現成本為\$39,500的存貨已經過時，只能按成本的20%價格出售。

(a)  $\text{期末存貨} = \$100,000 - [\$32,250 - (\$22,200 - \$2,600)] = \$87,350$

(b)  $\text{期末存貨} = \$100,000 - \$4,320 = \$95,680$

(c)  $\text{期末存貨} = \$100,000 - (\$8,500 - \$5,380) = \$96,880$

(d)  $\text{期末存貨} = \$100,000 - [\$9,600 - (\$9,600 - \$1,200)] = \$98,800$

(e)  $\text{期末存貨} = \$100,000 - (\$54,000 \div 180\% \times 2/3) = \$80,000$

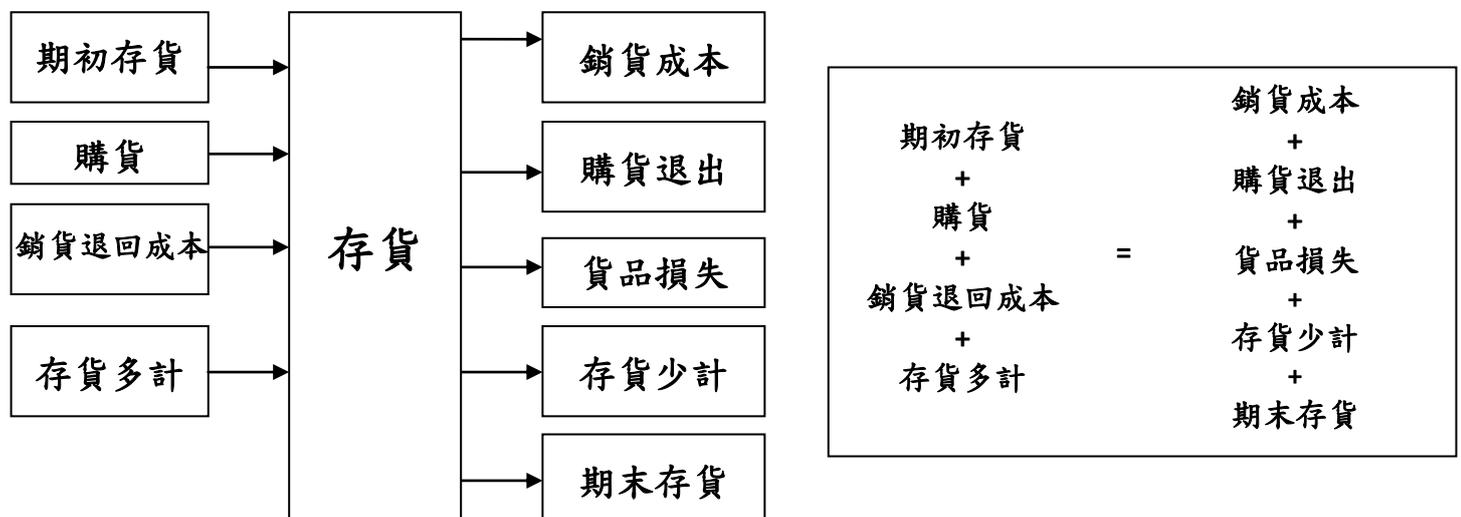
(f)  $\text{期末存貨} = \$100,000 - (\$1,000 \times 80\% - \$600) = \$99,800$

(g)  $\text{期末存貨} = \$100,000 - (\$100 \times 15) = \$98,500$

(h)  $\text{期末存貨} = \$100,000 - \$39,500 \times 80\% = \$68,400$

企業在某會計期末的期末存貨值，是透過在期末後的一段短時間內進行存貨盤點所得出的。但是，如果企業並沒有進行存貨盤點，又或遺失部分或全部存貨記錄，那麼企業便要透過以下資料來推算期末存貨值：

- 期初存貨
- 存貨的增加項目，例如購貨、銷貨退回
- 存貨的減少項目，例如銷貨、購貨退出、貨品損失



注意：期末存貨值亦可由以上關係推算

## Classwork 5

1 以下是企業截至 2010 年 12 月 31 日止年度有關存貨的資料:

期初存貨	\$18,850	銷貨退回	\$14,472
購貨	\$145,320	購貨退出	\$8,760
銷貨	\$176,700	期末存貨	?

其他資料: 所有貨品均劃一以 20% 加成出售。注意, 存貨通常按成本計價, 但銷貨和銷貨退回的金額是以加成後的價格列示。

(a) 找出該年度的期末存貨。

存貨計算表於 2010 年 12 月 31 日

	\$	\$
存貨值, 2010 年 1 月 1 日		18,850
加 購貨	145,320	
銷貨退回(\$14,472 ÷ 120%)	12,060	157,380
		176,230
減 銷貨(\$176,700 ÷ 120%)	147,250	
購貨退出	8,760	(156,010)
存貨值, 2010 年 12 月 31 日		20,220

(b) 如果公司的存貨周轉率是 6.9204 次及銷貨成本為 \$135,190, 找出該年度的期末存貨。

存貨周轉率 = 銷貨成本 / 平均存貨

$$6.9204 = \$135,190 / (\$18,850 + \text{期末存貨}) \div 2$$

$$(\$18,850 + \text{期末存貨}) = (\$135,190 \times 2) \div 6.9204$$

$$\text{期末存貨} = \$20,220 \text{ (計算至整數元)}$$

2. 艾伯公司未能於 2007 年 12 月 31 日公司財務年度終結時進行周年存貨實地盤點, 存貨其後在 2008 年 1 月 13 日公司周末休業時盤點。公司所有正常銷貨均可獲取按售價計算 20% 的毛利。

事後查核發現下列資料:

- (i) 2008 年 1 月 13 日的存貨值為 \$78,178。  
(ii) 2008 年 1 月 1 日至 13 日期間, 該公司記錄事項如下:

	\$
銷貨	45,000
銷貨退回	800
購貨	29,680
購貨退出	470

購貨中包括某供應商錯誤收取的購貨運費 \$300。

作業要求:

編表計算 2007 年 12 月 31 日的存貨值。

存貨計算表於 2007 年 12 月 31 日

	\$	\$
存貨值, 2008 年 1 月 13 日		78,178
加 銷貨成本(\$45,000 x 80%)	36,000	
購貨退出	470	36,470
		114,648
減 購貨(\$29,680 - \$300)	29,380	
銷貨退回成本(\$800 x 80%)	640	300,20
存貨值, 2007 年 12 月 31 日		84,628

- 3 唐先生是獨資經營者。在 2009 年 3 月 17 日的一場火警中，他的貨倉及所有存貨都被大火燒毀。他的企業在最近一年的損益表摘錄如下：

唐先生  
損益表(摘錄)截至 2008 年 12 月 31 日止年度

	\$	\$
銷貨		270,000
減 銷貨成本:		
期初存貨	65,100	
加 購貨	246,300	
	311,400	
減 期末存貨	(86,400)	(225,000)
毛利		<u>45,000</u>

唐先生的會計記的記錄顯示由 2009 年 1 月 1 日至發生火災當日為止，購貨額和銷貨額分別是\$45,300 和 \$77,400。發生火警時，購貨總額\$45,300 中，有成本為\$3,600 的貨品在運送途中，倉庫沒有存放已售的貨品。

2009 年度的銷貨毛利率與 2008 年度相同。

**作業要求:**

編製報表以展示火災造成的存貨損失。

火災造成的存貨損失計算表

	\$
存貨，2009 年 1 月 1 日	86,400
加 購貨 (2009 年 1 月 1 日至 3 月 17 日)	45,300
	131,700
減 銷貨 (2009 年 1 月 1 日至 3 月 17 日)，按成本	(64,500)
存貨，2009 年 3 月 17 日	67,200
減 運送途中的購貨	(3,600)
火災造成的存貨損失 (按成本)	<u>63,600</u>

$$\text{毛利率} = \$45,000 / \$270,000 = 1/6$$

$$\text{銷貨(按成本)} = \text{銷貨} \times (1 - \text{毛利率}) = \text{銷貨} \times 5/6 = \$77,400 \times 5/6 = 64,500$$

### 16.3.4 推算銷貨成本和毛利額

利用期初和期末存貨、購貨及其他相關成本，便能夠計算出企業在某期間的銷貨成本。但是，如果欠缺上述任何一項資料，我們便要利用其他相關數字，以及一個非常重要的比率-加成或毛利率，才能計算出銷貨成本和毛利額。

#### Classwork 6

1 以下是企業截至 2011 年 3 月 31 日止年度的資料:

銷貨	\$356,200
劃一加成	25%

試找出銷貨成本和毛利額

$$\text{銷貨成本} \times (1 + \text{加成}) = \text{銷貨}$$

$$\text{銷貨成本} = \text{銷貨} \div (1 + \text{加成})$$

$$= \$356,200 \div 125\%$$

$$= \$284,960$$

$$\text{毛利} = \text{銷貨} - \text{銷貨成本}$$

$$= \$356,200 - \$284,960$$

$$= \$71,240$$

2 以下是企業截至 2011 年 3 月 31 日止年度的資料:

銷貨	\$400,000
邊際	20%

試找出銷貨成本和毛利額

$$\text{毛利} = \text{銷貨} \times \text{邊際}$$

$$= \$400,000 \times 20\%$$

$$= \$80,000$$

$$\text{銷貨成本} = \text{銷貨} - \text{毛利}$$

$$= \$400,000 - \$80,000$$

$$= \$320,000$$

3 以下是企業截至 2010 年 12 月 31 日止年度的資料:

期初存貨	\$14,320
購貨	\$210,540
期末存貨	\$15,680

其他資料: 所有貨品均劃一以 40% 加成出售。

試找出銷貨成本和毛利額

$$\text{銷貨成本} = \text{期初存貨} + \text{購貨} - \text{期末存貨}$$

$$= \$14,320 + \$210,540 - \$15,680$$

$$= \$209,180$$

$$\text{毛利} = \text{銷貨成本} \times \text{加成}$$

$$= \$209,180 \times 40\%$$

$$= \$83,672$$

4 何先生在 2006 年 1 月 1 日開始經營業務，並注入以下資產：

	\$
銀行存款	1,560,000
兩輛汽車 (每輛成本價\$135,000)	270,000

何先生沒有保存一套完整的帳冊，以下是他截至 2006 年 12 月 31 日止年度的銀行帳撮要：

銀行帳			
	\$		\$
資本	1,560,000	購貨	5,604,610
銷貨	7,190,880	薪金	2,096,200
車輛變賣收入	100,000	保險費(由 2006 年 6 月 1 日至 2007 年 5 月 31 日)	48,000
		租金(包括兩個月的租金按金)	420,000
		年終存款	682,070
	<u>8,850,880</u>		<u>8,850,880</u>

其他資料如下：

- (i) 2006 年 12 月 31 日的存貨成本值為\$1,685,330，但在該日的可銷售淨值為\$1,479,000。
- (ii) 2006 年 12 月 31 日應計的薪金為\$7,800。
- (iii) 該年度內，銷貨折扣為\$135,787 而購貨折扣為\$153,050。
- (iv) 2006 年 12 月 31 日，應收帳款和應付帳款分別為\$737,877 和\$497,120。
- (v) 相等於兩個月租金的\$60,000 租金按金，已經於 2006 年 1 月 1 日支付和記錄。
- (vi) 其中一輛車輛在年度內被變賣。除了\$10,000 用作維修何先生的私人車輛外，所有變賣收入即時存入銀行。
- (vii) 車輛折舊每年以成本價的 25%計算，在年度內變賣的車輛不用提撥折舊。

作業要求：

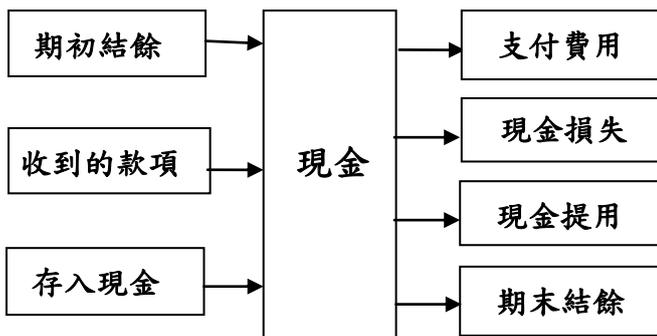
編製截至 2006 年 12 月 31 日止年度的購銷損益帳。

何先生  
截至2006年12月31日止年度的購銷損益帳

	\$	\$
銷貨 (\$7,190,880 + \$135,787 + \$737,877)		8,064,544
減 銷貨成本：		
購貨(\$5,604,610 + \$497,120 + \$153,050)	6,254,780	
減 期末存貨	(1,479,000)	(4,775,780)
毛利		3,288,764
購貨折扣		153,050
		3,441,814
減 營運費用：		
保險費(\$48,000 × 7/12)	28,000	
租金及差餉(\$420,000 - \$60,000)	360,000	
薪金(\$2,096,200 + \$7,800)	2,104,000	
銷貨折扣	135,787	
折舊 (\$135,000 × 25%)	33,750	
變賣損失 (\$135,000 - \$110,000)	25,000	(2,686,537)
淨利		<u>755,277</u>

### 16.3.5 計算現金餘額

The cash amount can be deduced from other relevant figures.



期初結餘		支付費用
+		+
收到的款項	=	現金損失
+		+
存入現金		現金提用
		+
		期末結餘

#### Classwork 7

1. 光榮公司於 2004 年 1 月 1 日啟業，2004 年 12 月 31 日，其資產負債表如下：

	\$	\$
<b>流動資產</b>		
銀行存款		21,250
現金		10,000
		94,650
<b>減：流動負債</b>		
應付帳款		56,700
		132,950

2005 年 3 月 31 日，公司失竊，保險箱被偷去，保險箱內存有一些會計記錄和所有手頭現金。保險公司已同意接受被竊現金的索償：

截至 2005 年 3 月 31 日止三個月期內的資料如下：

- (i) 客戶只用現金償付貨款，來自應收帳款的現金收入共 \$210,000。
- (ii) 公司只作現金支付如下：

應付帳款	\$ 9,000
雜費(包括截至 2005 年 4 月 30 日止，四個月期的鋪租 \$36,000)	57,300

(iii) 公司把手頭現金定時存入銀行。截至 2005 年 3 月 31 日止三個月期內的銀行月結單資料分析如下：

2005 年		借記(\$)	貸記(\$)
1 月 1 日	餘額承前		19,350
1 月至 3 月	現金存款		118,000
1 月至 3 月	付款	130,000	
3 月 31 日	餘額移後		7,350

2004 年 12 月 31 日，現金 \$5,900 存入銀行，銀行於 2005 年 1 月 2 日才過帳。2005 年 3 月 30 日，現金 \$6,400 存入銀行，銀行於 2005 年 3 月 31 日仍未過帳。

作業要求：

編製截至 2005 年 3 月 31 日止三個月期的現金帳，清楚列示被竊的現金額

現金							
2005 年			\$	2005 年			\$
1 月	1 日	餘額承前	10,000	3 月	31 日	應付帳款	9,000
3 月	31 日	應收帳款	210,000	3 月	31 日	雜費	57,300
				3 月	31 日	銀行存款(\$118,000 - \$5,900 + \$6,400)	118,500
				3 月	31 日	現金損失	35,200
			220,000				220,000

2. 黛絲是一間零售商店的經理，2010年1月26日的早晨，她發現在中國農曆新年假期關閉的小店被爆竊。所有現金和記錄由2010年1月1日至21日期間帳目的電腦均失去。

以下是企業截至2009年12月31日止年度的財務資料撮要：

	\$
購貨債權人	87,206
銀行存款	512,373
現金	85,888

以下是有關2010年1月1日至21日期間商店的資料：

- (i) 所有貨品均以現金銷售，現金銷售總金額為\$478,600。

- (ii) 除了用現金支付以下項目外，所有現金已存入銀行：

	\$
清潔費	360
電話費	3,138
購貨債權人	10,080
管理費用	2,000
兼職售貨員的工資	6,200
提用	10,000

- (iii) 該段期間的賒購額為\$331,310。2010年1月21日，商店未繳付的應付貨款為\$255,770。

- (iv) 2010年1月26日，銀行存款餘額為\$712,331。

作業要求：

- (a) 編製銀行存款帳。  
(b) 計算現金損失額。

(a)

銀行存款

2010年			\$	2010年			\$
1月	1日	餘額承前	512,373	1月	21日	購貨債權人(W1)	152,666
1月	21日	現金(結平數目)	352,624	1月	26日	餘額移後	712,331
			864,997				864,997

W1

購貨債權人

2010年			\$	2010年			\$
1月	21日	現金	10,080	1月	1日	餘額承前	87,206
1月	21日	銀行存款(結平數目)	152,666	1月	21日	購貨	331,310
1月	21日	餘額移後	255,770				
			418,516				418,516

(b)

盜竊現金損失的計算 2010年1月26日

	\$	\$
現金餘額，2010年1月1日		85,888
加 現銷		478,600
		564,488
減 現金費用 (\$360 + \$3,138 + \$10,080 + \$2,000 + \$6,200 + \$10,000)	31,778	
存入銀行	352,624	(384,402)
盜竊現金損失		180,086

## 16.4 推算財務狀況表的數字

您將學習如何從不完整會計記錄推算財務狀況表或會計帳簿的數字以及編製財務報表。

### Classwork 8

1 以下是李先生的企業截至 2010 年 12 月 31 日止年度的資料:

- (a) 流動資產包括存貨、應收貨款和銀行存款。
- (b) 負債包括應付貨款和一筆長期銀行貸款。
- (c) 該年度的銷貨和購貨額分別是\$150,000 和\$90,000。
- (d) 所有銷貨和購貨交易均以賒帳形式進行，兩者均在整年度內平均分佈。
- (e) 期初和期末存貨額相同。
- (f) 李先生提取了\$20,000 自用。
- (g) 該年度的會計比率如下:
  - (i) 流動比率: 2.2 : 1
  - (ii) 總負債對總資產比率: 0.5 : 1
  - (iii) 賒銷期限(按期末銷貨債務人餘額計算): 2 個月
  - (iv) 賒購期限(按期末購貨債權人餘額計算): 2.4 個月
  - (v) 存貨周轉率: 12 次
  - (vi) 銷貨對非流動資產比率: 5 : 1
  - (vii) 運用資金報酬率(按期末資本餘額計算): 25%

#### 1. 計算非流動資產總額

$$\text{銷貨對非流動資產比率} = \text{銷貨} / \text{非流動資產}$$

$$\text{非流動資產} = \text{銷貨} / \text{銷貨對非流動資產比率}$$

$$= \$150,000 / 5$$

$$= \$30,000$$

#### 2. 計算期末存貨值

$$\text{存貨周轉率} = \text{銷貨成本} / \text{平均存貨}$$

$$12 = \text{期初存貨} + \text{購貨} - \text{期末存貨} / \text{平均存貨}$$

$$12 = \text{購貨} / \text{期末存貨}$$

$$\text{期末存貨} = \text{購貨} / 12$$

$$\text{期末存貨} = \$90,000 / 12 = \$7,500$$

#### 3. 計算應收貨款的期末餘額

$$\text{賒銷期限} = (\text{期末應收貨款} / \text{賒銷}) \times 12$$

$$2 = (\text{期末應收貨款} / \$150,000) \times 12$$

$$\text{期末應收貨款} = \$150,000 \times 2 / 12$$

$$\text{期末應收貨款} = \$25,000$$

#### 4. 計算應付貨款的期末餘額

$$\text{賒購期限} = (\text{期末應付貨款} / \text{購貨}) \times 12$$

$$2.4 = (\text{期末應付貨款} / \$90,000) \times 12$$

$$\text{期末應付貨款} = \$90,000 \times 2.4 / 12$$

$$\text{期末應付貨款} = \$18,000$$

#### 5. 計算流動資產總額

$$\text{流動比率} = \text{流動資產} / \text{流動負債}$$

$$2.2 = \text{流動資產} / \text{應付貨款}$$

$$2.2 = \text{流動資產} / \$18,000$$

$$\text{流動資產} = \$18,000 \times 2.2 = \$39,600$$

6. 計算銀行存款餘額

$$\text{流動資產} = \text{存貨} + \text{應收貨款} + \text{銀行存款}$$

$$\text{銀行存款} = \text{流動資產} - \text{存貨} - \text{應收貨款}$$

$$\text{銀行存款} = \$39,600 - \$7,500 - \$25,000$$

$$\text{銀行存款} = \$7,100$$

7. 計算銀行貸款餘額

$$\text{總負債對總資產比率} = \text{總負債} / \text{總資產}$$

$$0.5 = (\text{應付貨款} + \text{銀行貸款}) / (\text{非流動資產} + \text{流動資產})$$

$$0.5 = (\$18,000 + \text{銀行貸款}) / (\$30,000 + \$39,600)$$

$$\text{銀行貸款} = (\$30,000 + \$39,600) \times 0.5 - \$18,000$$

$$\text{銀行貸款} = \$16,800$$

8. 計算該年度的淨利或淨損失

$$\text{運用資金報酬率} = \text{淨利} / \text{期末資本}$$

$$25\% = \text{淨利} / (\text{非流動資產} + \text{流動資產} - \text{非流動負債} - \text{流動負債})$$

$$25\% = \text{淨利} / (\$30,000 + \$39,600 - \$16,800 - \$18,000)$$

$$\text{淨利} = \$34,800 \times 25\% = \$8,700$$

9. 計算期初資本餘額

$$\text{期末資本} = \text{期初資本} + \text{年度淨利} + \text{資本投入} - \text{提用}$$

$$\text{期初資本} = \text{期末資本} - \text{年度淨利} - \text{資本投入} + \text{提用}$$

$$\text{期初資本} = \$34,800 - \$8,700 + \$20,000 = \$46,100$$

10. 編製李先生的企業在 2010 年 12 月 31 日的財務狀況表:

李先生  
財務狀況表於2006年12月31日

	\$	\$
<b>非流動資產</b>		30,000
<b>流動資產</b>		
存貨	7,500	
應收貨款	25,000	
銀行存款	7,100	
	39,600	
<b>減 流動負債</b>		
應付貨款	(18,000)	
淨流動資產		21,600
		51,600
<b>減 非流動負債</b>		
銀行貸款		(16,800)
		34,800
<b>資金籌措:</b>		
餘額, 2010 年 1 月 1 日		46,100
加 年度淨利		8,700
		54,800
<b>減 提用</b>		(20,000)
		34,800

2. 梁先生沒有為他開設的零售店舖保存完整的會計帳冊。他只能提供下列截至 2010 年 12 月 31 日止年度的資料:

- (a) 所有貨品均以賒帳形式出售，毛利率劃一為 25%。該年度的銷貨退回總計\$2,400。
- (b) 所有貨品都是以賒帳形式購買。企業在該年度內向購貨債權人還款\$72,000，企業在該年度內並沒有購貨退出。
- (c) 銷貨和購貨在該年度內平均分佈。
- (d) 該年度支付的費用包括租金\$2,000 和雜費\$1,800。
- (e) 梁先生每週提取現金\$100 自用。
- (f) 流動資產和流動負債只包括下列各項:

	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
應收貨款	\$11,100	\$13,200
存貨	?	?
現金及銀行存款	\$12,100	\$10,600
應付貨款	\$14,000	\$16,500
應計租金	\$400	\$500

- (g) 流動比率在該年度內維持在 2.5 : 1。
- (h) 非流動資產只有家具及裝置。這些資產在 2010 年 1 月 1 日的帳面淨值為\$8,000。企業使用餘額遞減法按每年 10%的折舊率為該些資產計算折舊。企業在該年度內沒有購買或變賣非流動資產。

**作業要求:**

為梁先生的企業編製截至 2010 年 12 月 31 日止年度的損益表及該日的財務狀況表。

**梁先生  
損益表截至2010年12月31日止年度**

	\$	\$
銷貨 (W1)	84,000	
減 銷貨退回	(2,400)	81,600
減 銷貨成本:		
期初存貨(W5)	5,400	
加 購貨 (W6)	74,500	
	79,900	
減 期末存貨(W4)	(18,700)	(61,200)
毛利(W3)		20,400
減 費用:		
租金 (\$2,000 - \$400 + \$500)	2,100	
雜費	1,800	
折舊: 家具及裝置 (\$8,000 x 10%)	800	(4,700)
淨利		<u>15,700</u>

計算銷貨額 (W1):

**總應收貨款**

2010 年			\$	2010 年			\$
1 月	1 日	餘額承前	11,100	12 月	31 日	現金及銀行存款 (W2)	79,500
12 月	31 日	銷貨(結平數目)	84,000	12 月	31 日	銷貨退回	2,400
				12 月	31 日	餘額移後	13,200
			<u>95,100</u>				<u>95,100</u>

計算從銷貨債務人收到的款項 (W2):

現金簿摘要 (現金及銀行存款)

2010 年			\$	2010 年			\$
1 月	1 日	餘額承前	12,100	12 月	31 日	購貨債權人	72,000
12 月	31 日	銷貨債務人(結平數目)	79,500	12 月	31 日	租金	2,000
				12 月	31 日	雜費	1,800
				12 月	31 日	提用(\$100 x 52)	5,200
				12 月	31 日	餘額移後	10,600
			91,600				91,600

計算毛利和銷貨成本(W3):

$$\text{毛利率} = \text{毛利} / \text{銷貨淨額} = 25\%$$

$$\text{毛利} = \text{銷貨淨額} \times 25\%$$

$$\text{毛利} = (\$84,000 - \$2,400) \times 25\%$$

$$\text{毛利} = \$81,600 \times 25\% = \$20,400$$

$$\text{銷貨成本} = \text{銷貨淨額} - \text{毛利}$$

$$\text{銷貨成本} = \$81,600 - \$20,400 = \$61,200$$

計算期末存貨值(W4):

$$\text{流動比率} = \text{流動資產} / \text{流動負債}$$

$$2.5 = \text{流動資產} / (\$16,500 + \$500)$$

$$\text{流動資產} = (\$16,500 + \$500) \times 2.5 = \$42,500$$

$$\text{流動資產} = \text{存貨} + \text{應收貨款} + \text{現金及銀行存款}$$

$$\$42,500 = \text{存貨} + \$13,200 + \$10,600$$

$$\text{存貨} = \$42,500 - \$13,200 - \$10,600 = \$18,700$$

計算期初存貨值(W5):

$$\text{銷貨成本} = \text{期初存貨} + \text{購貨} - \text{期末存貨}$$

$$\$61,200 = \text{期初存貨} + \$74,500 - \$18,700$$

$$\text{期初存貨} = \$61,200 - \$74,500 + \$18,700 = \$5,400$$

計算購貨額(W6):

總應付貨款

2010 年			\$	2010 年			\$
12 月	31 日	現金及銀行存款	72,000	1 月	1 日	餘額承前	14,000
12 月	31 日	餘額移後	16,500	12 月	31 日	購貨(結平數目)	74,500
			88,500				88,500

梁先生  
財務狀況表於 2010 年 12 月 31 日

	\$	\$	\$
<b>非流動資產</b>			
家具及裝置 (\$8,000 – \$800)			7,200
<b>流動資產</b>			
存貨 (W4)		18,700	
應收貨款		13,200	
現金及銀行存款		10,600	
		42,500	
<b>減: 流動負債</b>			
應付貨款	16,500		
應計租金	500	(17,000)	
淨流動資產			25,500
			32,700
<b>資金籌措:</b>			
餘額, 2010 年 1 月 1 日(W7)			22,200
加 年度淨利			15,700
			37,900
減 提用			(5,200)
			32,700

計算期初資本餘額 (W7):

資本 = 資產 - 負債

$$= (\$8,000 + \$5,400 + \$11,100 + \$12,100) - (\$14,000 + \$400)$$

$$= \$22,200$$

3. 光榮公司於 2004 年 1 月 1 日啟業，2004 年 12 月 31 日，其資產負債表如下：

	\$	\$
<u>固定資產</u>		
辦公室設備(帳面淨值)		95,000
<u>流動資產</u>		
存貨	38,900	
應收帳款	24,500	
銀行存款	21,250	
現金	10,000	
	<u>94,650</u>	
減: <u>流動負債</u>		
應付帳款	<u>56,700</u>	
		<u>37,950</u>
		<u>132,950</u>
資本，2004 年 1 月 1 日		72,000
加: 本年度盈利		60,950
		<u>132,950</u>

2005 年 3 月 31 日，公司失竊，保險箱被偷去，保險箱內存有一些會計記錄和所有手頭現金。保險公司已同意接受被竊現金的索償：

截至 2005 年 3 月 31 日止三個月期內的資料如下：

- (i) 客戶只用現金償付貨款，來自應收帳款的現金收入共\$210,000。  
(ii) 公司只作現金支付如下：

應付帳款	\$ 9,000
雜費(包括截至 2005 年 4 月 30 日止，四個月期的鋪租\$36,000)	57,300

(iii) 公司把手頭現金定時存入銀行。截至 2005 年 3 月 31 日止三個月期內的銀行月結單資料分析如下：

<u>2005 年</u>		<u>借記(\$)</u>	<u>貸記(\$)</u>
1 月 1 日	餘額承前		19,350
1 月至 3 月	現金存款		118,000
1 月至 3 月	付款	130,000	
3 月 31 日	餘額移後		7,350

- (1) 2004 年 12 月 31 日，現金\$5,900 存入銀行，銀行於 2005 年 1 月 2 日才過帳。2005 年 3 月 30 日，現金\$6,400 存入銀行，銀行於 2005 年 3 月 31 日仍未過帳。  
(2) 公司於 2004 年 12 月 20 日和 2005 年 3 月 15 日分別開出\$4,000 和\$2,700 的支票。直至 2005 年 3 月 31 日，這些支票仍未兌現。  
(iv) 截至 2005 年 3 月 31 日止三個月期的銷貨合共\$270,000，並全為賒帳銷貨。貨品售價按成本加成 50%，但其中一批正常售價為\$60,000 的貨品，有關客戶獲得 5%貿易折扣。  
(v) 存貨週轉期為 1.8 個月(按截至 2005 年 3 月 31 日止三個月期的平均存貨計算)。  
(vi) 該三個月內以支票償付應付帳款共\$106,700。  
(vii) 2005 年 1 月 1 日，東主以一輛價值\$70,000 的汽車作額外注資。同日，光榮公司以支票支付\$8,000 安裝汽車的冷氣系統，另於 2005 年 2 月支付\$3,000 維修汽車的煞車系統。該三個月內並無置其他固定資產。  
(viii) 固定資產的折舊按餘額遞減法每年計算 20%。  
(ix) 該三個月內沒有東主提用。

作業要求：編製光榮公司

- (a) 截至 2005 年 3 月 31 日止三個月期的現金帳，清楚列示被竊的現金額；  
(b) 2005 年 3 月 31 日的銀行往來調節表，以列示現金簿的銀行帳餘額；  
(c) 2005 年 3 月 31 日的資產負債表，以列示光榮公司失竊後的財政狀況。(註：列示資本變動的細項。)

(a)

## 現金

2005年			\$	2005年			\$
1月	1日	餘額承前	10,000	3月	31日	應付帳款	9,000
3月	31日	應收帳款	210,000	3月	31日	雜費	57,300
				3月	31日	銀行存款(\$118,000 - \$5,900 + \$6,400)	118,500
				3月	31日	現金損失	35,200
			220,000				220,000

(b)

## 光榮公司

## 銀行往來調節表於 2005 年 3 月 31 日

	\$
銀行結單餘額	7,350
加: 未存入款項 (1)	6,400
	13,750
減: 未兌現支票(\$4,000 + \$2,700) (2)	6,700
現金簿餘額	7,050

(c)

## 光榮公司

## 資產負債表於2005年3月31日

	\$	\$
<b>固定資產</b>		
辦公室設備(\$95,000 - \$95,000 x 20% x 3/12)		90,250
汽車 (\$70,000 + \$8,000) - (\$70,000 + \$8,000) x 20% x 3/12		74,100
		164,350
<b>流動資產</b>		
存貨(W1)	15,700	
應收帳款(W2)	84,500	
預付租金(36,000 x 1/4)	9,000	
保險公司應收帳款	35,200	
銀行存款(part b)	7,050	
	151,450	
減 流動負債		
應付帳款(W3)	99,800	
淨流動資產		51,600
		216,000
<b>資金籌措:</b>		
資本, 2005年1月1日		132,950
加: 注入資本		70,000
		202,950
加: 本年度盈利(結平數目)		13,050
		216,000

計算存貨值(W1):

存貨周轉率 = (平均存貨 / 銷貨成本) x 12

1.8 = [(\$38,900 + 期末存貨) ÷ 2 / (\$270,000 + \$60,000 x 5%) ÷ 150%] x 12

0.15 = (\$38,900 + 期末存貨) ÷ 2 / \$182,000

期末存貨 = \$182,000 x 0.15 x 2 - \$38,900 = \$15,700

計算應收帳款(W2):

總應收帳款

	\$		\$
餘額承前	24,500	現金及銀行存款	210,000
銷貨	270,000	餘額移後	84,500
	<u>294,500</u>		<u>294,500</u>

計算應付帳款(W3):

總應付帳款

	\$		\$
現金	9,000	餘額承前	56,700
銀行存款	106,700	購貨(W4)	158,800
餘額移後	99,800		
	<u>215,500</u>		<u>215,500</u>

計算購貨額(W4):

銷貨成本 = 期初存貨 + 購貨 - 期末存貨

$\$182,000 = \$38,900 + \text{購貨} - \$15,700$

$\text{購貨} = \$182,000 + \$15,700 - \$38,900 = \$158,800$