

第3章 應計與預付項目

3.2 應計制會計

根據應計制會計，企業是在賺取收益或招致費用時確認收益和費用。現金制度會計往往會導致誤導的結果，因為企業在會計期內賺取了一些收益或招致了一些費用，因為在期末尚未收款或付款，而不作記錄。

3.3 應計項目

應計費用(未付費用、應付費用或拖欠費用)是指在會計期間已招致，但在期末尚未支付的費用。

應計收益(未收收益、應收收益)是指在會計期間已賺取，但在期末尚未收取的收益。

3.3.1 應計費用

應計費用的入帳方法

應計費用是指應該支付的費用而尚未支付，所以和處理費用一樣入帳：即借記費用帳戶而貸記應計費用帳戶。

借記 費用帳戶

貸記 應計費用帳戶

企業會把應計費用帳戶顯示在該日的財務狀況表上，並列作流動負債。

Class work 1

1. 編製下列所需的日記分錄。

- (i) 租金：在 2008 年 12 月 31 日以支票支付租金\$16,000 及尚欠\$4,000 租金在 2008 年 12 月 31 日。
- (ii) 電費：年度末的餘額為\$6,480 但尚欠\$1,560 電費未付。
- (iii) 電話費：分別在 2008 年 8 月 2 日和 2008 年 8 月 3 日以支票支付電話費\$450 及\$680。在 2009 年 1 月 6 日支付截至 2008 年 12 月 31 日止為期三個月電話費\$520。

日記簿		
詳情	借記	貸記
	\$	\$
(i) 租金	16,000	
銀行存款		16,000
租金	4,000	
應計租金		4,000
(ii) 電費	1,560	
應計電費		1,560
(iii) 電話費	450	
銀行存款		450
電話費	680	
銀行存款		680
電話費	520	
應計電話費		520

3.3.2 應計收益

應計收益的入帳方法

應計收益是指應該賺取的收益而尚未收取，所以和處理收益一樣入帳：即貸記收益帳戶而借記應計收益。

借記 應計收益帳戶
貸記 收益帳戶

企業會把應計收益帳戶顯示在該日的財務狀況表上，並列作流動資產。

Class work 2

1. 為何先生編製下列所需的日記分錄。

- (i) 王先生從 2008 年 1 月 1 日起向何先生的企業租用部分樓房，每月租金為\$6,000。2008 年 4 月 15 日，王先生以支票向企業繳付租金\$20,000；2008 年 12 月 15 日，王先生再以支票向企業繳付租金\$44,000。
- (ii) 何先生分別在 2008 年 7 月 30 日和 2008 年 10 月 2 日以現金收取佣金\$1,280 及\$1,400。在 2009 年 1 月 10 日，收取由 2008 年 11 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日的兩個月佣金\$1,360。
- (iii) 租金收入：帳戶結餘為\$120,000。租金收入為每月\$10,000，而 2008 年 11 月及 12 月的租金尚未收到。

日記簿			
	詳情	借記	貸記
		\$	\$
(i)	銀行存款	20,000	
	利息收益		20,000
	銀行存款	44,000	
	利息收益		44,000
	應計利息收益	8,000	
	利息收益		8,000
(ii)	現金	1,280	
	佣金收入		1,280
	現金	1,400	
	佣金收入		1,400
	應計佣金收入	1,360	
	佣金收入		1,360
(iii)	應計租金收入	20,000	
	租金收入		20,000

3.4 預付項目

預付費用(遞延費用)是指在會計期間已支付，但在期末尚未招致的費用。

預收收益(未獲收益、遞延收益)是指在會計期間已收取，但在期末尚未賺取的收益。

3.4.1 預付費用

預付費用的入帳方法

在預付費用中，必須先支付費用，然後**預付費用**是指支付了尚未招致的費用，所以要倒轉處理費用入帳：即**貸記**費用帳戶而在**借記**預付費用。

借記	費用帳戶
	貸記 銀行存款帳戶
借記	預付費用帳戶
	貸記 費用帳戶

企業會把**預付費用帳戶**顯示在該日的財務狀況表上，並列作**流動資產**。

Class work 3

1. 編製下列所需的日記分錄。

- 租金：分別在 2008 年 4 月 2 日和 2008 年 7 月 30 日以支票支付租金\$20,000 及\$20,000。而在 2008 年 7 月 30 日的租金包括由 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 6 月 30 日。
- 何先生在 2008 年 5 月 10 日以現金購買文具\$3,000。在今年年底，未使用的文具\$800 將會作為預付費用。
- 保險費：帳戶期末結餘為\$8,100，包括一筆截至 2009 年 3 月 30 日止為期 12 個月的保費\$2,780。
- 對於預繳管理費用，簿記員錯誤地借記\$7,040 於銀行存款帳和貸記\$7,040 於管理費用帳。

日記簿			
詳情		借記	貸記
		\$	\$
(i)	租金	20,000	
	銀行存款		20,000
	租金	20,000	
	銀行存款		20,000
	預付租金	20,000	
	租金		20,000
(ii)	文具	3,000	
	現金		3,000
	預付文具	800	
	文具		800
(iii)	預付保險費	695	
	保險費(\$2780 x 3/12)		695
(iv)	管理費用	14,080	
	銀行存款		14,080
	預繳管理費用	7,040	
	管理費用		7,040

3.4.2 未獲收益

未獲收益的入帳方法

在預收收益中，必須先收取收益，然後**未獲收益**是指收取了尚未賺取的收益，所以要倒轉處理收益入帳：即借記收益帳戶而貸記未獲收益帳戶。

借記 銀行存款帳戶

貸記 收益帳戶

借記 收益帳戶

貸記 未獲收益帳戶

企業會把**未獲收益帳戶**顯示在該日的財務狀況表上，並列作**流動負債**。

Class work 4

1. 為何先生編製下列所需的日記分錄。

- (i) 何先生在 2008 年 3 月 30 日以支票收取利息\$16,000。2008 年 12 月 21 日以支票收取由 2008 年 10 月 1 日至 2009 年 3 月 30 日的利息\$32,000。
- (ii) 佣金收益: 帳戶期末結餘為\$200,000，包括一筆 2009 年 1 月份的佣金收入\$12,000。
- (iii) 王先生從 2008 年 1 月 1 日起向何先生的企業租用部分樓房，每月租金為\$4,000。2008 年 4 月 15 日，王先生以支票向企業繳付租金\$20,000；2008 年 12 月 15 日，王先生再以支票向企業繳付租金\$44,000。
- (iv) 對於預收保險收入，簿記員錯誤地借記\$7,040 於保險收入帳和貸記\$7,040 於銀行存款帳。

日記簿			
	詳情	借記	貸記
		\$	\$
(i)	銀行存款	16,000	
	利息收益		16,000
	銀行存款	32,000	
	利息收益		32,000
	利息收益 (\$32,000 x 3/6)	16,000	
	未獲利息收益		16,000
(ii)	佣金收益	12,000	
	未獲佣金收益		12,000
(iii)	銀行存款	20,000	
	租金收益		20,000
	銀行存款	44,000	
	租金收益		44,000
	租金收益	16,000	
	未獲租金收益		16,000
(iv)	銀行存款	14,080	
	保險收入		14,080
	保險收入	7,040	
	未獲保險收入		7,040

處理上年度的應計和預付項目

處理上年度的應計費用

上年度的應計費用，必須在今年支付。因此，我們今年應該支付上年度的應計費用並進行以下入帳

借記	應計費用
	貸記 銀行存款

處理上年度的應計收益

上年度的應計收益，必須在今年收到。因此，我們今年應該收到去年的應計收入並進行以下入帳

借記	銀行存款
	貸記 應計收益

處理上年度的預付費用

上年度的預付費用，一定是今年的費用。因此，我們應將去年的預付費用記錄為今年的費用並進行以下入帳

借記	費用
	貸記 預付費用

處理上年度的未獲收益

上年度的未獲收益，一定是今年的收益。因此，我們應將去年的未獲收益記錄為今年的收益並進行以下入帳

借記	未獲收益
	貸記 收益

Class work 4

1. 公司的財務年度在 2018 年 12 月 31 日結束。編製下列所需的日記分錄。毋須分錄說明。

- 2017 年發生借貸利息 \$5050，至 2017 年 12 月 31 日仍未償付。但 2018 年的帳簿中並未記入貸款利息。
- 在 2018 年 1 月 10 日，收取由 2017 年 11 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日的兩個月佣金 \$1,360。但是，在 2018 年遺漏有關以上佣金收益的記帳。
- 因一時疏忽，2017 年 12 月 31 日的預付保險費 \$1300 未有記入 2018 年度的帳冊。
- 公司在 2017 年 12 月 21 日以支票收取由 2017 年 9 月 1 日至 2018 年 3 月 30 日的利息 \$32,000。上述利息收益並未記錄在 2018 年的帳冊中。

日記簿			
	詳情	借記	貸記
		\$	\$
(i)	應計借貸利息	5,050	
	銀行存款		5,050
(ii)	銀行存款	1,360	
	應計佣金收益		1,360
(iii)	保險費	1,300	
	預付保險費		1,300
(iv)	未獲利息收益 (\$32,000 x 3/6)	16,000	
	利息收益		16,000

3.5 處理應計與預付項目的另一方法

我們不用為應計或預付項目開設獨立帳戶，而是在費用帳戶或收益帳戶內記錄移後餘額（應計移後/預付移後）。

3.3.1 應計費用

Examples:

				水費						
2009 年			\$	2009 年			\$			
5 月 20 日	現金	{	今年已支付金錢 的費用(水費)	12 月 31 日	損益帳					
9 月 18 日	現金			480						
12 月 31 日	應計移後			960						
			1,240							
			2,680							
				2010 年						
1 月 1 日		應計承前		1 月 1 日	應計承前				1,240	

企業應在水費帳戶內把在 2009 年招致但尚未支付的水費金額記錄為貸方餘額，並轉至 2010 年。水費帳戶的貸方餘額 \$1,240 屬於企業在 2009 年 12 月 31 日的債務，企業會把它顯示在該日的財務狀況表上，並列作流動負債。

Class work 1

1. 編製下列分類帳並展示在 2008 年 12 月 31 日轉到損益帳的金額。

(i) 租金：在 2008 年 12 月 31 日以支票支付租金 \$16,000 及尚欠 \$4,000 租金在 2008 年 12 月 31 日。

				租金							
2008 年			\$	2008 年			\$				\$
12 月 31 日	銀行存款		16,000	12 月 31 日	損益帳						20,000
12 月 31 日	應計移後		4,000								
			20,000								20,000
				2009 年							
1 月 1 日		應計承前		1 月 1 日	應計承前						4,000

3.3.2 應計收益

Examples:

				利息收益									
2009 年			\$	2009 年			\$				\$		
12 月 31 日	損益帳	{	今年已已經賺 取的租金收益	4 月 30 日	現金			{	今年已收取金錢 的租金收益	7 月 31 日	現金		
				8,800	10 月 31 日	現金					2,400		
					12 月 31 日	應計移後					2,400		
			8,800									1,600	
			1,600									8,800	
2010 年				2010 年									
1 月 1 日	應計承前		1,600	1 月 1 日	應計承前								

企業應在利息收益帳戶內把在 2009 年賺取但尚未收取的利息收益金額記錄為借方餘額，並轉至 2010 年。利息收益帳戶的借方餘額 \$1,600 屬於企業在 2009 年 12 月 31 日的資產，企業會把它顯示在該日的財務狀況表上，並列作流動資產。

Class work 2

1. 為何先生編製下列分類帳並展示在 2008 年 12 月 31 日轉到損益帳的金額。

- (i) 王先生從 2008 年 1 月 1 日起向何先生的企業租用部分樓房，每月租金為\$6,000。2008 年 4 月 15 日，王先生以支票向企業繳付租金\$20,000；2008 年 12 月 15 日，王先生再以支票向企業繳付租金\$44,000。

(i) 租金收益									
2008 年				\$	2008 年				\$
12 月	31 日	損益帳(\$6,000 x 12)		72,000	4 月	15 日	銀行存款	20,000	
					12 月	15 日	銀行存款	44,000	
					12 月	31 日	應計移後	8,000	
				72,000				72,000	
2009 年									
1 月	1 日	應計承前		8,000					

3.4.1 預付費用

Examples:

保險費										
2009 年				\$	2009 年				\$	
2 月	26 日	銀行存款	今年已支付金錢的保險費	1,800	12 月	31 日	損益帳	今年已經招致的保險費	3,000	
4 月	24 日	銀行存款			12 月	31 日	預付移後			600
					3,600					3,600
2010 年										
1 月	1 日	預付承前		600						

企業應在保險費帳戶內把在 2009 年支付但尚未招致的保險費金額記錄為借方餘額，並轉至 2010 年。保險費帳戶的借方餘額\$600 屬於企業在 2009 年 12 月 31 日的資產，企業會把它顯示在該日的財務狀況表上，並列作流動資產。

Class work 3

1. 編製下列分類帳並展示在 2008 年 12 月 31 日轉到損益帳的金額。

- (ii) 何先生分別在 2008 年 5 月 10 日和 2008 年 9 月 24 日以現金購買文具\$3,000 及 \$2,800。在今年年底，未使用的文具\$800 將會作為預付費用。

(ii) 文具									
2008 年				\$	2008 年				\$
5 月	10 日	現金		3,000	12 月	31 日	損益帳	5,000	
9 月	24 日	現金		2,800	12 月	31 日	預付移後	800	
				5,800				5,800	
2009 年									
1 月	1 日	預付承前		800					

3.4.2 未獲收益

Examples:

租金收益					
2009 年		\$	2009 年		\$
12 月 31 日	Profit and loss	今年已經賺取的租金收益 - ▶ 30,000	9 月 24 日	銀行存款	10,000
12 月 31 日	預付移後	10,000	10 月 25 日	銀行存款	10,000
			11 月 26 日	銀行存款	10,000
			12 月 28 日	銀行存款	10,000
		<u>40,000</u>			<u>40,000</u>
			2010 年		
			1 月 1 日	預付承前	10,000

企業應在租金收益帳戶內把在 2009 年收取但尚未賺取的租金收益金額記錄為貸方餘額，並轉至 2010 年。租金收益帳戶的貸方餘額 \$10,000 屬於企業在 2009 年 12 月 31 日的債務，企業會把它顯示在該日的財務狀況表上，並列作流動負債。

Class work 4

1. 為何先生編製下列分類帳並展示在 2008 年 12 月 31 日轉到損益帳的金額。

(iii) 王先生從 2008 年 1 月 1 日起向何先生的企業租用部分樓房，每月租金為 \$4,000。2008 年 4 月 15 日，王先生以支票向企業繳付租金 \$20,000；2008 年 12 月 15 日，王先生再以支票向企業繳付租金 \$44,000。

(iii) 租金收益							
2008 年			\$	2008 年			\$
12 月	31 日	損益帳(\$4,000 x 12)	48,000	4 月	15 日	銀行存款	20,000
12 月	31 日	預付移後	16,000	12 月	15 日	銀行存款	44,000
			<u>64,000</u>				<u>64,000</u>
				2009 年			
				1 月	1 日	預付承前	16,000

3.6 編製包含應計項目及預付項目的財務報表

當應計及預付項目出現在會計記錄時，企業的財務報表應進行適當調整。

調整摘要:

項目	損益表內相關項目調整	資產負債表內相關項目調整
應計費用	費用將增加	列作流動負債
應計收益	收益將增加	列作流動資產
預付費用	費用將減少	列作流動資產
未獲收益	收益將減少	列作流動負債

Examples:

試算表於 2009 年 12 月 31 日

	借方 \$	貸方 \$
銷貨		80,000
購貨	70,000	
退回	1,000	1,240
存貨	20,000	
折扣	640	660
租金收益		3,000
薪金	7,200	
電話費	600	
商店裝置	8,000	
貨車	6,000	
應收及應付帳	1,960	1,900
資本		42,800
定期存款帳戶	10,000	
支票帳戶	600	
提用	3,600	
	129,600	129,600

其他資料:

- 2009 年 12 月 31 日的存貨值為\$24,000。
- 應計工資為\$450。(應計工資，須要增加相關費用及列示為流動負債)
- 預付電話費為\$200。(預付電話費，須要減少相關費用及列示為流動資產)
- 企業從 2010 年 1 月 1 日開始出租貨倉的一部分。我在年底預收了一個月租金\$3,000。(未獲租金收益，須要減少相關收益及列示為流動負債)
- 企業在 2010 年 11 月 1 日，把款項\$10,000 存入銀行，為期三個月，每年可賺取 6%利息。(應計利息收益，須要增加相關收益及列示為流動資產)

損益表截至 2008 年 12 月 31 日止年度

	\$	\$	\$
銷貨		80,000	
減 銷貨退回		<u>(1,000)</u>	79,000
減 銷貨成本:			
期初存貨		20,000	
加 購貨	70,000		
減 購貨退出	<u>(1,240)</u>	<u>68,760</u>	
		88,760	
減 期末存貨		<u>(24,000)</u>	<u>(64,760)</u>
毛利			14,240
加 其他收益:			
購貨折扣		660	
利息收益(\$10,000 x 6% x 2/12) (增加相關收益)		<u>100</u>	760
			<u>15,000</u>
減 費用:			
銷貨折扣		640	
工資及薪金(\$7,200 + \$450) (增加相關費用)		<u>7,650</u>	
電話費(\$600- \$200) (減少相關費用)		<u>400</u>	<u>(8,690)</u>
淨利			<u>6,310</u>

財務狀況表，於 2009 年 12 月 31 日

	\$	\$	\$
非流動資產			
貨倉裝置			8,000
小型貨車			<u>6,000</u>
			14,000
流動資產			
存貨		24,000	
應收帳款		1,960	
應計收益 (\$10,000 x 6% x 2/12) (應計利息列示為流動資產)		<u>100</u>	
預付費用 (預付電話費，須列示為流動資產)		<u>200</u>	
銀行存款 (\$10,000 + \$600)		<u>10,600</u>	
		36,860	
減 流動負債			
應付帳款	1,900		
應計費用(應計工資，須列示為流動負債)	<u>450</u>		
未穫收益(未獲租金收益，須列示為流動負債)	<u>3,000</u>	<u>(5,350)</u>	
流動資產淨值			<u>31,510</u>
			<u>45,510</u>
資本			
餘額，2009 年 1 月 1 日			42,800
加 本年度淨利			<u>6,310</u>
			49,110
減 提用			<u>(3,600)</u>
			<u>45,510</u>

Class work 5

2.

試算表，於 2009 年 6 月 30 日

	Dr \$	Cr \$
辦公室家具	10,800	
設備	25,400	
應收貨款	11,100	
銀行存款	8,090	
現金	120	
服務收費		108,600
工資及薪金	31,960	
郵費及文具費	2,140	
電話費	1,250	
電腦營運費用	2,190	
交通費	1,620	
保險費	890	
租金	23,000	
雜費	520	
提用	9,200	
資本		19,680
	128,280	128,280

其他資料: (i) 預付項目: 租金\$600、保險費\$170。

(ii) 應計費用: 文具費\$220、工資\$2,320。

(iii) 交通費當中的 10%屬於李女士的私人開支。

編製截至 2009 年 12 月 31 日止年度的損益表及該日的資產負債表。

損益表截至 2009 年 6 月 30 日止年度

	\$	\$
服務收費		108,600
減 費用:		
工資及薪金(\$31,960 + \$2,320)	34,280	
郵費及文具費(\$2,140 + \$220)	2,360	
電話費	1,250	
電腦營運費用	2,190	
交通費(\$1,620 x 90%)	1,458	
保險費(\$890 - \$170)	720	
租金(\$23,000 - \$600)	22,400	
雜費	520	
純利		43,422

資產負債表於 2009 年 6 月 30 日

	\$	\$
非流動資產		
辦公室家具		10,800
設備		25,400
		36,200
流動資產		
應收貨款	11,100	
預付費用(\$600 + \$170)	770	
銀行存款	8,090	
現金	120	
	20,080	
減 流動負債		
應計費用(\$220 + \$2,320)	(2,540)	
流動資產淨值		17,540
		53,740
資本		
餘額，2008 年 7 月 1 日		19,680
加 本年度純利		43,422
		63,102
減 提用(\$9200 + \$1620 x 10%)		(9,362)
		53,740

3.

試算表，於 2009 年 12 月 31 日

	Dr	Cr
	\$	\$
銷貨		80,000
購貨	70,000	
退貨	1,000	1,240
存貨	20,000	
折扣	640	660
租金收益		3,000
工資及薪金	7,200	
電話費	600	
貨倉裝置	8,000	
小型貨車	6,000	
應收帳款及應付帳款	1,960	1,900
資本		42,800
銀行存款：定期存款帳戶	10,000	
銀行存款：往來帳戶	600	
提用	3,600	
	<u>129,600</u>	<u>129,600</u>

其他資料:

- 2009 年 12 月 31 日的存貨值為\$24,000。
- 應計工資為\$450。
- 預付電話費為\$200。
- 企業從 2010 年 1 月 1 日開始出租貨倉的一部分。在年底預收了一個月租金\$3,000。
- 企業在 2009 年 11 月 1 日，把款項\$10,000 存入銀行，為期三個月，每年可賺取 6%利息。

損益表截至 2008 年 12 月 31 日止年度

	\$	\$	\$
銷貨		80,000	
減 銷貨退回		(1,000)	79,000
減 銷貨成本:			
期初存貨		20,000	
加 購貨	70,000		
減 購貨退出	(1,240)	68,760	
		88,760	
減 期末存貨		(24,000)	(64,760)
毛利			14,240
加 其他收益:			
購貨折扣		660	
利息收益(\$10,000 × 6% × 2/12)		100	760
			15,000
減 費用:			
銷貨折扣		640	
工資及薪金(\$7,200 + \$450)		7,650	
電話費(\$600 - \$200)		400	(8,690)
淨利			<u>6,310</u>