

企業、會計與財務概論刪減課程補充資料 13/14

(於 2013/14 學年中四實施；2016 年及以後的香港中學文憑考試生效)

附件：

- 一、會計比率公式
- 二、會計詞彙

必修部分

1(a) 營商環境

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
香港的營商環境	(i) 描述商業的重要性及在香港經濟中擔當的角色	
	(ii) 分析香港的經濟發展近況及特徵	- 香港經濟的發展近況： - 與內地的經濟及商業關係更緊密（如《內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排》（CEPA）、貿易夥伴、資金來源） - 全球一體化對香港企業的影響（如激烈競爭、資金及資訊之國際流動、全球採購及外判、科技轉移） - 更多國際間的貿易合作（主要的國際貿易組織包括世界貿易組織（WTO）及亞太區經濟合作組織（APEC））

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
		- 香港的經濟特徵： <i>缺乏第一級產業、倚賴對外貿易、集中於第三級產業、自由貿易、簡單稅制</i>
	(iii) 評估經濟、科技、文化、自然地理、社會、政治和法律等因素如何影響商業決定	
企業擁有權類型	(i) 分辨主要的企業擁有權類型：獨資、合夥、有限公司、短期合營、營業特權及公營企業	- 須認識 <i>普通、有限和名義合夥人</i>的特徵 - 不包括不同企業擁有權類型的成立程序及相關文件
	(ii) 評價不同企業擁有權類型的優劣	
	(iii) <i>描述香港跨國公司的特徵</i>	
商業道德與社會責任	(i) 解釋企業對不同持份者需負上道德責任的原因及方式	
	(ii) 描述商業道德及社會責任如何影響商業決定	

1(b) 管理導論

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
管理功能	(i) 解釋管理的重要性	
	(ii) 初步認識下列的管理功能：計畫、組織、領導和控制	- 計畫：良好目標 (SMART goals) 的重要性、計畫過程及特徵 - 組織：按職級和按權力建立組織架構；按功能、按產品或按地區成立不同部門 - 領導：領導風格 - 控制：控制過程
	(iii) 應用下列有效管理的原則：分工、統一命令、統一的方向、責任及權力、目標管理	- 不包括目標管理(MBO)的詳細過程
主要商業功能	(i) 描述下列主要商業功能的重要性及所擔當的角色：人力資源管理、財務管理、營運管理、市場營銷管理、資訊管理及風險管理	
	(ii) 解釋不同商業功能的相互關係及如何融合以解決商業問題	
中小型企業	(i) 描述中小型企業的特徵	
	(ii) 解釋中小型企業對本地經濟的重要性	
	(iii) 解釋企業家精神對商業發展的重要性	

1(c) 會計導論

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
會計的目的及角色	(i) 解釋會計功能的重要性及與決策的關係	
	(ii) 描述會計的功能	- 功能：記錄、分類、歸納和溝通
	(iii) 描述會計循環的流程	- 會計循環的流程： 原始分錄帳簿、分類帳、試算表、期末調整、財務報表
會計循環 • 複式記帳法	(i) 解釋會計等式及展示交易事項對會計等式的影響	- 會計等式： $C = A - L - (R - E)$
	(ii) 應用複式記帳原則在分類帳上記錄商業交易	
• 試算表	(iii) 說明試算表的功能及限制	
	(iv) 結平帳戶和編製試算表	
• 財務報表	(v) 編製獨資經營的損益表及財務狀況表 (資產負債表)	- 接受橫式和直式的財務報表 - 不包括期末調整的計算及記帳

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
財務報表的用途	(i) 解釋如何運用財務報表所展示的信息作決策	- 辨識財務報表的使用者及其資訊需要
	(ii) 說明財務報表的用途及限制	
會計假設、原則及慣例	(i) 解釋以下各項的意義：企業個體、繼續經營、歷史成本、一貫性和應計觀念	- 須應用於個案情境
基礎比率分析	(i) 說明會計比率的一般功能	
	(ii) 計算及闡釋下列比率：營運資金／流動比率、速動／酸性測驗比率、毛利率、淨利率和運用資金報酬率	- 參閱附件一中相關的會計比率公式
	(iii) 運用會計比率評論公司的變現和盈利能力	- 不包括提出改善建議

1(d) 基礎個人理財

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
金錢的時間值	(i) 解釋複息、貼現、現值和未來值的概念	
	(ii) 應用現值和未來值的概念計算淨現值	- 只須作簡單計算(不超過三個複息期) - 學生無須查閱年金或折現因數列表
	(iii) 分辨名義及實際回報率	
消費者信貸	(i) 比較不同種類的消費者信貸	- 常見消費者信貸類別：銀行透支、信用卡及私人借貸
	(ii) 解釋維持良好個人信貸紀錄的重要性	
策畫個人理財及投資	(i) 辨別以下投資的風險和回報的基本特徵和關係：儲蓄／定期存款、債券和股票	- 學生須能解釋以下關係： 1. 投資者須面對較高風險的投資以換取較高的回報；及 2. 較高風險的投資未必帶來較高回報 - 不包括運算概念及應用
	(ii) 解釋在人生不同階段作個人理財計畫的重要性	
	(iii) 描述僱員及自僱人士在強制性公積金（MPF）計畫下的權利和責任	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(iv) 描述作為個人投資者和金融服務消費者的權利和責任	- 權利和責任： 1. 查詢經紀或銀行所提出投資建議背後理念的權利 2. 提出投訴的權利 3. 於簽訂合約前瞭解合約條款的責任 4. 檢查帳戶報表及交易文件，以監察個人戶口活動的責任
以證券交易作投資	(i) 解釋各項影響股票價格的因素	- 主要因素包括：整體經濟情況、政治因素、利率、行業前景、公司表現、派息政策、投機活動
	(ii) 描述香港的證券交易平台：主板及創業板	- 須認識下列新申請人的基本上市要求： 1. 營業紀錄及管理層 2. 財務要求：股東應佔盈利、市值、收入、現金流量（無須各項目的準確數字） [參考網頁：香港交易及結算所有限公司（香港交易所）網頁 http://www.hkex.com.hk/chi/listing/listreq_pro/listreq/equities_c.htm]
	(iii) 描述恆生指數（HSI）的重要性	

選修部分 -- 會計單元

2(a) 財務會計

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
原始分錄帳簿及分類帳類別	(i) 說明原始分錄帳簿及分類帳的功能	- 不包括零用現金簿
	(ii) 編製原始分錄帳簿，並將資料轉載於分類帳	
	(iii) 辨別分類帳的主要類別	
有關財務報表編製的 期末調整項目	(i) 分辨現金與應計會計基礎	
	(ii) 分辨壞帳與呆帳準備	- 不包括應收貨款的銷貨折扣準備 - 學生須能理解帳齡分析表
	(iii) 說明折舊的意義和目的	
	(iv) 分辨資本支出及收益支出	
	(v) 比較常用的折舊計算方法：直線法、餘額遞減法及按使用量計算折舊，並解釋所計算出的折舊費用（包括變賣）對利潤的影響	- 學生須能記錄非流動資產的變賣（包括以舊換新） - 不包括減值損失之計算及還原

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(vi) 就下列各項計算存貨值： 1. 成本與變現淨值孰低法 2. 銷售或退回方式 3. 加權平均成本	- 須分辨正常存貨損失與非正常存貨損失的會計處理 - 不包括永續盤存制
	(vii) 於期末編製調整分錄，並展示對損益表及財務狀況表（資產負債表）的影響	
不同企業擁有權類型的財務報告編製 • 財務報表	(i) 編製獨資經營、合夥和有限公司的損益表和財務狀況表（資產負債表）	- 不包括公開發表的財務報表 - 學生須能於有限公司的財務報表內記錄利得稅，但不會涉及相關的承前多計或少計準備，以及期末尚欠的應繳稅款
• 合夥會計	(ii) 編製合夥的盈利分撥帳及往來帳	
	(iii) 闡釋商譽的意義及說明影響商譽價值的因素	- 不包括計算商譽金額
	(iv) 按照損益分配比率、合夥人加入和退出的變動（只限於期初或期末發生），作合夥人資本帳及／或淨資產所須調整	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(v) 編製合夥解散的會計紀錄	- 學生須能按指示記錄無償債能力合夥人之資本短絀 - 不包括分期變產及加納對梅禮案之判例 - 不包括合夥轉型為有限公司或出售予有限公司
• 有限公司會計	(vi) 解釋股本（優先股和普通股）、借貸資本（債券），儲備和準備的性質	- 不包括非流動資產的重估
	(vii) 編製發行普通股及債券（申請時一次付清）的日記及分類帳分錄	- 只包括按面值或溢價發行股票，以及按面值發行債券 - 包括超額認購及相關退款 - 不包括股權及紅股（資本化）發行
	(viii) 編製盈利分撥帳和計算有限公司的保存利潤的餘額	
控制系統 • 銀行往來調節表	(i) 說明銀行往來調節表的功能	
	(ii) 分辨現金簿餘額與銀行結單餘額差異的原因，及編製銀行往來調節表	
• 錯誤更正	(iii) 分辨會計錯誤的類別及對會計紀錄的影響	
	(iv) 作適當的更正分錄及編製暫記帳	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
公認會計原則	(i) 解釋下列會計原則及慣例的意義、重要性及缺點：企業個體、持續經營、歷史成本、一貫性、應計觀念、配比觀念、收入實現、穩健保守、重要性、客觀性、適時性及貨幣量度單位	
	(ii) 應用相關的會計原則及慣例，處理不同的會計情況	
財務報表分析	(i) 計算下列比率及評論公司在盈利能力、變現能力、償債能力、管理效能及投資回報的表現：成本加成、存貨周轉率、賒銷期限、賒購期限、應收貨款周轉率、應付貨款周轉率、每股盈利、總資產周轉率、槓桿比率、股息比率及市盈率	- 參閱附件一中相關的會計比率公式 - 學生須在卷二甲更深入應用必修部分涵蓋的比率：營運資金／流動比率、速動／酸性測驗比率、毛利率、淨利率及運用資金報酬率
	(ii) 解釋會計比率在財務分析中的功能及限制	
不完整會計紀錄	(i) 利用資產負債狀況說明書計算損益	
	(ii) 從不完整紀錄計算現金和存貨值	
	(iii) 根據不完整紀錄，編製損益表和財務狀況表（資產負債表）	

2(b) 成本會計

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
成本分類、概念及詞彙	(i) 說明成本會計的一般特質，及對財務決策的重要性	
	(ii) 分辨直接與間接成本、固定與變動成本，以及製造與行政費用	
邊際成本與吸收成本計算法	(i) 以邊際成本與吸收成本計算法編製損益表	- 學生只須運用加權平均法計算存貨成本 - 多吸收及少吸收的間接費用須於銷貨成本內撇銷
	(ii) 比較採用邊際成本與吸收成本計算法的優劣	
成本會計在決策中的功能	(i) 分辨不同的成本項目性質及與決策的關係：沉沒成本、增量成本和機會成本	
	(ii) 應用成本會計的概念及技巧作商業決策，例如：「租、製造或購買」、「接受或拒絕特價訂單」、「保留或轉換機器／設備」、「出售或加工」及「結束或保留虧損分部」	- 不包括聯產貨品的成本計算
	(iii) 運用本量利分析法評估成本、售價和銷量變動對保本點與目標利潤的影響	- 須計算安全邊際 - 包括多項產品的本量利分析 - 包括涉及的限制因素 - 無須以圖表表述

附件一：會計比率公式

加成	=	$\frac{\text{毛利}}{\text{銷貨成本}} \times 100\%$
毛利率	=	$\frac{\text{毛利}}{\text{銷貨}} \times 100\%$
淨利率	=	$\frac{\text{稅前淨利}}{\text{銷貨}} \times 100\%$
運用資金報酬率	=	$\frac{\text{利息及稅前淨利}}{\text{平均運用資金}} \times 100\%$
運用資金 = 1. 獨資：資本帳餘額 2. 合夥：資本帳餘額 + 往來帳餘額(如有) 3. 有限公司：非流動負債 + 股東資本		
營運資金 / 流動比率	=	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}} : 1$
速動比率 / 酸性測驗	=	$\frac{\text{流動資產} - \text{存貨}}{\text{流動負債}} : 1$
存貨周轉率（次）	=	$\frac{\text{銷貨成本}}{\text{平均存貨}}$
賒銷期限	=	$\frac{\text{平均應收貨款}}{\text{賒銷}} \times 365 \text{ 日} / 12 \text{ 月}$
賒購期限	=	$\frac{\text{平均應付貨款}}{\text{賒購}} \times 365 \text{ 日} / 12 \text{ 月}$
應收貨款周轉率（次）	=	$\frac{\text{賒銷}}{\text{平均應收貨款}}$
應付貨款周轉率（次）	=	$\frac{\text{賒購}}{\text{平均應付貨款}}$
每股盈利（仙）	=	$\frac{\text{稅後淨利} - \text{優先股息}}{\text{普通股股數}}$
總資產周轉率（次）	=	$\frac{\text{銷貨}}{\text{資產總額}}$
槓桿比率	=	$\frac{\text{非流動負債} + \text{優先股本}}{\text{非流動負債} + \text{股東資本}} \times 100\%$
普通股股息比率（次）	=	$\frac{\text{稅後淨利} - \text{優先股息}}{\text{普通股股息}}$
市盈率	=	$\frac{\text{每股普通股市價}}{\text{每股盈利}}$

附件二：會計詞彙

除了試題訂明或要求指定用語外，下列可互相替換的會計詞彙均為香港中學文憑考試企業、會計與財務概論科閱卷工作所接受。

Accounting Terminology Acceptable for the HKDSE BAFS Examination	
English	Chinese
Statement of financial position / Balance sheet	財務狀況表 / 資產負債表
Year end / Balance sheet date / End of reporting period	年終 / 期末
Income statement / Trading and profit and loss account	損益表 / 購銷及損益帳
Net book value / Carrying amount	帳面淨值
Reducing balance method / Diminishing balance method	餘額遞減法
Depreciation based on usage / Units of production method	按使用量計算折舊
Sales / Turnover / Revenue	銷售 / 銷貨 / 收益
Cost of goods sold / Cost of sales	銷貨成本 / 銷售成本
Selling and distribution expenses / Distribution costs	銷售及運送費用
Allowance for doubtful debts / Provision for bad and doubtful debts	呆帳準備
Net profit / profit (or Net loss / loss) for the year / period	年度淨利/淨虧損
Retained profits / Retained earnings	留存利潤
Accounts receivables / Trade and other debtors	應收帳款
Accounts payables / Trade and other creditors	應付帳款
Trade receivables / Trade debtors	應收貨款
Trade payables / Trade creditors	應付貨款
Other receivables / Other debtors	其他應收帳款
Other payables / Other creditors	其他應付帳款
Inventories / Stocks	存貨
Short term investments / Current investments	短期投資
Equity / Capital and reserves	股東權益 / 資本及儲備
Total equity and liabilities / Total capital and liabilities / Shareholders' Fund and liabilities	股東權益及負債總額 / 資本及負債總額
Short term loans / Short term borrowings / Current portion of long-term borrowings	短期貸款



課程結構

必修課程： 營商環境
管理導論
會計導論
基礎個人理財

選修課程： 財務會計
成本會計

<http://www.emb.gov.hk/index.aspx?langno=2&nodeid=4671>



Hong Kong Institute of

Accredited Accounting Technicians

香港財務會計協會

<http://www.sfac.edu.hk/emb/chi.html>



Hong Kong Institute of
Accredited Accounting Technicians
香港財務會計協會

評估

公開評核：100%

評核模式：試卷一 試卷二

考試時間：1小時15分鐘 2小時15分鐘

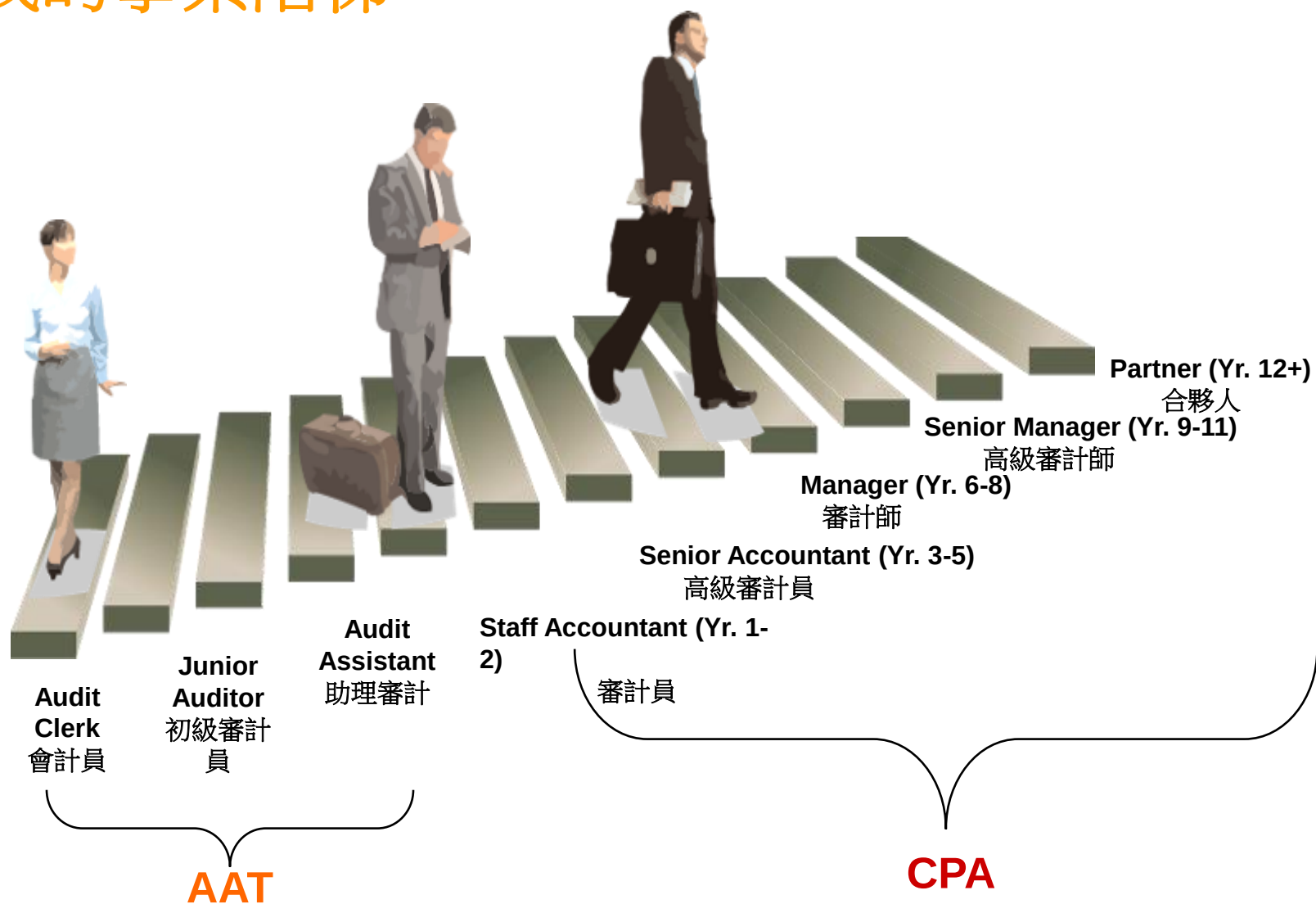
範圍 ：必修 選修

評分比重：40% 60%



Hong Kong Institute of
Accredited Accounting Technicians
香港財務會計協會

我的事業階梯



有用連結

http://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/assessment/assessment_framework/

http://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/hkdse_subj.html?A2&2&6_17

http://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/Examination_Timetable/

<http://www.hkicpa.org.hk/en/>

http://app1.hkicpa.org.hk/ebook/HKSA_Members_Handbook_Master/volumeII/contentpage.pdf

http://www.cie.org.uk/qualifications/academic/middlesec/igcse/subject?assdef_id=830

<http://www.hkabe.org/hkabe/>

<https://www.hkedcity.net/home/>

活動資訊

學習與實踐—趁墟做老闆

<https://photos.app.goo.gl/dkh3vydRCTYLh9iEA>

作品分享

教案分享--銀行調節表

- I. 銀行往來調節表：解釋企業的現金簿的銀行存款欄結餘與銀行結單差異的原因。
- II. 企業多在銀行開立帳戶，管理現金。本章所講的是企業在銀行的「往來存款帳戶」，即支票帳戶。
- III. 銀行結單：即銀行月結單。由銀行編製，每月向存戶發出一張。記錄每月銀行存款存入、支出、及結餘。

IV. 記帳特色

存入時	企業	銀行
	借記	貸記
提款時	貸記	借記

- V. 銀行結單「貸餘」：即正數結餘。
銀行結單「借餘」：即負數結餘。

VI. 企業的現金簿的銀行存款欄結餘與銀行結單差異的原因

時間差	錯誤
銀行已扣—拒付支票，公司未記	銀行出錯 公司出錯
—扣手續費，公司未記	
—扣自動轉帳，公司未記	
—貸項轉帳(收款)，公司未記	
公司已記存入(未貸記存款)，銀行未記	
公司已記支出(未兌現支票)，銀行未記	

VII. 調節的方法：

- 第1步：找現金簿銀行存款欄餘額(格式見講義)。
- 第2步：分析資料，只要是「公司未記」，或「公司出錯」者才更正。
- 第3步：銀行已扣(支出)者放貸方。
- 第4步：銀行貸項轉帳(存入)放借方。
- 第5步：結平

方法：(i) 先更正現金日記簿——(a) 凡現金簿未記錄事項就須更正
 (b) 凡現金簿錯誤事項也須更正
 不是 (a) 也不是 (b) 事項，就不必更正，而去調整。

b：此餘額多在題目的首二行出現，沒有說是透支或貸餘，b 就抄放借方

O：也是出現在題目首二行，且會說是透支或貸餘，就抄放貸方

更正現金日記簿(銀行存欄)			
	\$		\$
現金簿餘額(借餘)	b	現金簿餘額(貸餘)	O
貸項通知單(收款的意思)(i)	d	退票(收不到款項)(v)	c
存款利息(收息)(ii)	d	定期付款指示(即自動轉帳)(vi)	c
逾期支票(超過半年的支票)(iii)	d	借項通知單(銀行扣款)(vii)	c
公司錯誤少計(iv)	d	銀行費用(viii)	c
	d	期票(未到期的支票)(ix)	c
餘額轉下	OD	餘額轉下	CF
	XX		XX

OD：即是 $(O + 5c) > (b + 5d)$ 透支的意思，流出 > 流入

CF：表示 $(b + 5d) > (O + 5c)$ 是有剩餘，即流入 > 流出

(i) . . . (ix) 表示在其他資料中的是序。

公司名稱	
銀行調節表	
日期	
更正後現金簿餘額(抄轉下餘額 CF 或(OD))	CF/(OD)
加：未兌現支票(簽發出去的支票，持票人未領款)(x)	k
銀行錯誤多計(xi)	k
	KKK
減：在途存款(現金簿已記帳，銀行在下個月才列印)(xii)	j
銀行錯誤少計(xiii)	j
更正後月結單餘額	BBB

(x) . . . (xiii) 在其他資料中的出現順序。

最困難的更正：就是方向錯、且金額也錯的記錄。

如收款 \$100 記成付款 \$200，就是方向錯及金額也錯的記錄。

【此類題目的原始材料有兩款】【其 1 為列項式。如題 1】

【另 1 為結單及現金簿式。如題 2】

釋例 1

以下是某企業在 2011 年 7 月的銀行帳戶和銀行結單：

銀行存款			
2011 年	\$	2011 年	\$
7 月 2 日 馬先生	7,050	7 月 1 日 餘額承上	900
7 月 5 日 現銷	310	7 月 8 日 購貨	2,595
7 月 15 日 葉先生	375	7 月 12 日 許先生	205
7 月 19 日 現銷	1,120	7 月 19 日 家具和裝置	110
7 月 30 日 陳先生	2,910	7 月 21 日 潘先生	7,955
7 月 31 日 餘額轉下	5,009	7 月 24 日 關先生	1,000
		7 月 27 日 零用現金	789
		7 月 29 日 提用	2,570
		7 月 30 日 租金	650
	<u>16,774</u>		<u>16,774</u>

銀行結單				
2011 年	借記	貸記	結餘	
	\$	\$	\$	
7 月 1 日 期初餘額			900	借
7 月 3 日 支票		7,050	6,150	貸
7 月 4 日 退票 — 馬先生	7,050		900	借
7 月 5 日 存款		310	590	借
7 月 9 日 乙公司	2,595		3,185	借
7 月 14 日 支票	205		3,390	借
7 月 15 日 支票		375	3,015	借
7 月 15 日 定期支付指示 — 九龍有限公司	1,500		4,515	借
7 月 18 日 直接借記 — 電費	700		5,215	借
7 月 19 日 更好家具公司	110		5,325	借
7 月 21 日 存款		1,120	4,205	借
7 月 23 日 支票	7,955		12,160	借
7 月 23 日 直接貸記 — 股息		3,220	8,940	借
7 月 24 日 支票	1,000		9,940	借
7 月 28 日 自動櫃員機提款	789		10,729	借
7 月 31 日 甲地產發展有限公司	650		11,379	借
7 月 31 日 透支利息	18		11,397	借
7 月 31 日 期末餘額			11,397	借

作業要求：

- (a) 更新企業的現金簿。 (3.5 分)
- (b) 編製 2011 年 7 月 31 日的銀行往來調節表。 (2.5 分)

(a)

[illegible]

銀行往來調節表
於 2011 年 7 月 31 日

	\$	
		0.5
		0.5
		0.5
		0.5

釋例 2

2015年9月30日，李花花的企業的銀行帳戶有貸方餘額 \$33,220，這餘額與同日的銀行結單餘額\$19,997不相等。經調查後，企業發現下列事項：

- (i) 在該月，企業發出面額分別為 \$350、\$600 和 \$2,100 的支票，這些支票在月底尚未兌現。
- (ii) 2015年9月30日，銀行透過定期支付指示繳付辦公室租金 \$13,300。這事項尚未記錄在現金簿內。
- (iii) 2015年9月29日，企業的東主從個人銀行帳戶直接轉帳 \$11,200 到企業的銀行帳戶。這事項尚未記錄在現金簿內。
- (iv) 一名銷貨債務人直接把款項 \$340 存入企業的銀行帳戶。這事項列示在銀行結單內，但尚未記錄在現金簿內。
- (v) 2015年9月30日，一筆 \$900 的款項存入銀行，但這事項尚未貸記在企業的帳戶內。
- (vi) 一張發給區艾拔、面額 \$3,880 的支票正確記錄在銀行結單上，但在企業的帳冊內被記錄為\$3,180。
- (vii) 企業收到的一張面額 \$7,122 的支票誤記入現金簿的貸方，金額並誤記為 \$7,211。
- (viii) 由於加總錯誤的緣故，現金簿的借方總額多計了 \$800。

作業要求：

- (a) 試更新現金簿。 (4 分)
- (b) 編製報表，並列出正確的標題，以展示更新後的現金簿與銀行結單餘額之間的差異。 (2 分)

(a)

(b)

9.

(A) 安順公司在編製結帳分錄前，草擬了2019年12月31日的試算表。由於試算表不平衡，故開設了暫記帳。經調查後發現下列事項：

(i) 公司的銀行月結單顯示2019年12月31日的貸方結餘為\$259 465，與該日銀行存款帳顯示的結餘並不相同。其後發現以下各項：

(1) 下列支票已記錄在帳冊內，但並未向銀行兌現：

支票號碼	收款人	支票日期	\$
418226	賓利有限公司	2019年6月12日	23 615
471218	P&P有限公司	2019年11月3日	71 620
473006	萊斯公司	2020年1月4日	9 600

銀行慣例是不會兌現已發出超過六個月的支票。

(2) 公司於2019年12月31日將總額為\$47 900的支票存入銀行，並記錄在帳冊內，但銀行直至2020年1月2日才為此作記錄。

(3) 銀行拒付並退回一張從顧客收取的支票，銀碼為\$63 300，該顧客已欠帳三個月。簿記員把拒付支票記錄為\$6 330。

(4) 銀行月結單顯示利息費用\$1 795，並未記錄在帳冊內。

(ii) 銷貨日記簿多計\$3 480。

(iii) 購貨退出\$835錯誤借記於銷貨退回帳\$385。

(iii) 購貨退出\$835錯誤借記於銷貨退回帳\$385。

(iv) 公司的政策是按直線法以每年25%按月計算設備的折舊。簿記員已為設備計算2019年一整年的折舊。公司於2019年底仍然使用一件於2015年7月1日以\$120 000購入的設備。

(v) 2019年12月，公司按銷售或退回方式從供應商收到一批成本為\$45 000的貨品。2019年12月31日，公司接受了該批貨品的60%，並按毛利率25%銷售給客戶。兩項交易均以賒帳方式進行。上述事項並未記錄在帳冊中。

(vi) 公司已於2019年12月31日按以下帳齡分析表所示的應收貨款總額作2%呆帳準備：

應收貨款帳齡	應收貨款金額	預計呆帳
	\$	
少於31日	90 000	1%
31 – 60 日	29 800	3%
超過 60 日	10 000	10%
	<u>129 800</u>	

公司最終決定按應收貨款的帳齡計算呆帳準備。

作業要求：

(a) 編製報表計算2019年12月31日更新上述事項前的銀行存款帳結餘，須由銀行月結單的結餘開始。 (6分)

(b) 根據上述所有項目，編製所需日記分錄以更正(ii)至(vi)各項。毋須分錄說明。 (11分)

2. 早兒公司的銀行月結單顯示2018年12月31日的貸方結餘為\$300 000，與銀行存款帳該日的結餘並不相同。其後發現以下各項：

- (i) 銀行已貸記利息收益\$2 400，但並未在帳冊內記錄。
- (ii) 銀行存款帳借記了一張來自除銷顧客的期票\$3 900。
- (iii) 一張收自某客戶的支票\$6 300顯示在銀行月結單的借方欄，並標記為「退票」。
- (iv) 銀行於2018年12月30日錯誤作出貸項轉帳\$5 200。銀行通知早兒公司將於2019年1月作出調整。
- (v) 以支票付款予供應商\$48 000，已在帳冊內記作供應商退款。
- (vi) 2018年12月31日，未兌現支票的總數為\$61 700；已存入但銀行尚未貸記的存款數額則為\$23 100。

作業要求：

- (a) 更新銀行存款帳和編製2018年12月31日的銀行往來調節表。 (6分)
- (b) 舉出兩個原因為何一張已存入的支票會被銀行退回。 (2分)

(總分：8分)

2018-2

2. 新力公司於2017年12月31日的銀行存款帳有借方結餘\$50 000，與當口的銀行月結單結餘不符。公司提供截至2017年12月31日止財政年度的資料如下：
- (i) 銀行拒付並退回一張收自顧客、銀碼為\$33 500的支票#245896。在支票退回時，簿記員把金額記錄為\$3 500。
 - (ii) 銀行存款帳包括一張用作繳清供應商欠款的支票#723958，銀碼為\$6 300，票面日期為2018年1月3日。
 - (iii) 2017年7月18日簽發一張銀碼為\$10 390的支票#723881予供應商。該支票已記錄在帳冊內，但並未顯示於2017年的銀行月結單內。
 - (iv) 2017年12月31日，一張收自顧客的支票#465793仍保存在簿記員的抽屜內，銀碼為\$4 430，票面日期為2017年4月28日。簿記員於2017年5月收到該支票時已記入銀行存款帳內。銀行慣例是不會兌現已超過六個月的支票。
 - (v) 2017年11月22日，簽發一張銀碼為\$9 310的支票#723912予供應商。後來發現該支票寄失了，但公司並未為註銷支票作記錄。
 - (vi) 2017年12月29日，把一張銀碼為\$4 100的支票#325698存入銀行，並記錄於帳冊內，但銀行於2017年12月31日仍未為此作貸記。

作業要求：

- (a) 為新力公司
 - (i) 更新銀行存款帳。 (4分)
 - (ii) 編製2017年12月31日的銀行往來調節表。 (2分)
 - (b) 何謂遠期支票？從以上資料找出哪張是遠期支票，指出其支票號碼。 (2分)
- (總分：8分)

2017-4

4. PP有限公司的銀行存款帳顯示2016年12月31日的借方結餘為\$105 468，與銀行月結單該日的結餘並不相同。

在查察銀行存款帳和銀行月結單後，發現：

- (i) 下列支票已發出及記錄在帳冊內，但並未向銀行兌現：

支票號碼	收款人	發出日期	\$
408226	K&K有限公司	2016年6月22日	15 236
450998	高高公司	2016年8月4日	35 060
482118	新來有限公司	2016年10月30日	7 850

銀行慣例是不會兌現已發出超過六個月的支票。

- (ii) 一項\$900的電費直接借記，並未在帳冊內記錄。
- (iii) PP有限公司知悉銀行將會在2017年1月就其於2016年12月26日的誤記借項\$8755作出調整。
- (iv) 銀行月結單顯示銀行費用\$794，並未在帳冊內記錄。
- (v) 2016年12月27日，銀行貸記股息收益\$3160；惟在帳冊內並無記錄。
- (vi) 2016年12月29日，一張從顧客收到的支票\$11 630因存款不足而被銀行退回，該退票尚未記錄在帳冊內。
- (vii) 一張支付租金與差餉的支票\$21 350，在帳冊內誤記為\$21 530。
- (viii) 2016年12月31日存入支票\$81 425，已在帳冊內入帳，但銀行仍未貸記。
- (ix) 2016年存入一筆定期存款\$60 000，並記入定期存款帳。2017年1月2日，定期存款到期，銀行將該本金連同利息共\$61 200 貸記PP有限公司的戶口；但PP有限公司於2016年12月31日記錄這筆收入。

作業要求：

- (a) 更新PP有限公司的銀行存款帳。 (6分)
- (b) 編製2016年12月31日的銀行往來調節表，須由銀行存款帳更新後的結餘開始。 (4分)

1. 以下資料摘錄自卓登公司截至2014年12月31日止月份的現金簿：

銀行存款				
2014年	\$	2014年	支票號碼	\$
12月1日 承上結餘	21 000	12月8日 堅力有限公司	707891	5 200
5日 甘迪有限公司	24 000	10日 電費	707892	1 900
12日 文氏有限公司	19 300	15日 東尼	707893	12 200
20日 芝妮	9 310	21日 葉氏有限公司	120485	4 000
31日 南記有限公司	8 620	31日 結餘轉下		58 930
	<u>82 230</u>			<u>82 230</u>

卓登公司收到2014年12月份的銀行月結單如下：

日期	摘要	提款	存款	結餘
2014年		\$	\$	\$
12月 1日	承上結餘			21 000
5日	支票存款		24 000	45 000
12日	支票存款		19 300	64 300
14日	直接借記 - 水費	3 100		61 200
16日	請與發票人接洽	19 300		41 900
17日	支票707892	1 900		40 000
18日	陽光有限公司		12 300	52 300
20日	支票存款		9 310	61 610
21日	支票存款		4 000	65 610
22日	支票707891	5 200		60 410
31日	銀行手續費	30		60 380

其他資料：

- (i) 顧客陽光有限公司於2014年12月18日貸項轉帳至公司的銀行戶口，並未知會公司。
- (ii) 2014年12月21日，收到顧客葉氏有限公司的支票120485，惟在銀行存款帳內被記錄為付款。

作業要求：

- (a) 更新卓登公司的銀行存款帳。 (5分)
- (b) 編製2014年12月31日的銀行往來調節表，須由銀行存款帳更新後的結餘開始。 (3分)
- (總分：8分)

9. 尼斯公司是一家銷售電腦硬件的零售店。2013年12月31日，公司的銀行存款帳餘額為\$56 000，與該日的銀行月結單結餘不符。公司提供截至2013年12月31日止財務年度的資料如下：
- (i) 以支票\$2700付款予供應商，錯誤在銀行存款帳記作收入，並已相應過帳至應付帳款分類帳內有關的人名帳。
 - (ii) 銀行已貸記股息收益\$1250，但公司的銀行存款帳未作記錄。
 - (iii) 銀行月結單記錄2013年12月15日一項貸項轉帳\$3500，公司未能辨識轉帳來源。其後調查揭示該項轉帳屬銀行另一名稱相似的客戶。
 - (iv) 銀行月結單就一張拒付支票借記\$3260。
 - (v) 銀行存款帳已包括一張收自客戶的逾期支票\$6750。2013年12月31日，該支票仍存放於出納員的桌上。
 - (vi) 2013年12月31日，未兌現支票共\$5500，而存款\$53 100 銀行仍未記帳。
 - (vii) 為推出一項新產品，公司於2013年11月免費送出樣本予一名顧客，但錯誤記作賒銷\$22 900予該名客戶。這些貨品的成本為\$16 000。
 - (viii) 截至2014年3月31日止年度的租金為\$20 400，已於2013年4月1日支付。整筆金額已借記租金費用帳。
 - (ix) 由2013年11月起，尼斯公司為客戶提供保養服務，顧客須預繳保養費。以下收款已貸記保養費用帳：

保養計劃開始日期	兩年保養計劃	三年保養計劃
2013年11月1日	—	\$108 000
2013年12月1日	\$72 000	\$144 000

作業要求：

- (a) 更新2013年12月31日的銀行存款帳。 (5分)
- (b) 編製2013年12月31日的銀行往來調節表，須由銀行存款帳更新後的結餘開始。 (4分)
- (c) 編製(vii) 至(ix)項所需的日記分錄。毋須分錄說明。 (5分)
- (d) 指出(ix)項的相關收益確認原則，並解釋你的會計處理。 (3分)

1. 愛密有限公司的兩位董事相信其公司在行業內素享盛譽，李董事提議將此量化為商譽金額\$300 000，陳董事同意而簿記員於2013年3月31日於雜項收益貸記此額。

作業要求：

- (a) 指出及解釋上述情況違反的會計原則或概念，並編製日記分錄加以更正。(毋需分錄說明) (4分)

其他資料：

- (i) 2013年2月28日的銀行往來調節表如下：

	\$
銀行存款帳結餘，2013年2月28日	62 300
未兌現支票 – 201542	7 800
銀行月結單結餘，2013年2月28日	<u>70 100</u>

- (ii) 至2013年3月31日，一張日期為2012年9月3日的支票 201542 仍未兌現。根據慣例，銀行是不會兌現已發出超過六個月的支票。
- (iii) 2013年3月份來自顧客的收款和償付予供應商的付款總額分別為\$287 000 和 \$82 750，所有收款已於2013年3月份存入銀行。可是其後發現，其中一張收自顧客的支票\$32 110在2013年3月28日遭拒付。
- (iv) 2013年3月份內，銀行貸記來自某顧客的貸項轉帳\$125 000和股息收益\$2840。
- (v) 2013年3月4日，以支票支付於2013年2月份到期的應付管理費\$8800。
- (vi) 2013年3月8日，銀行執行2013年3月份租金\$165 500的定期支付指示。

作業要求：

- (b) 編製2013年3月份的銀行存款帳。 (6分)
(總分：10分)

2012-5

5. 下列資料摘錄自多明有限公司截至2011年12月31日止月度的現金簿：

銀行存款					
2011年		\$	2011年	支票號碼	\$
12月4日	仙蒂有限公司	125 000	12月1日	承前結轉	10 500
5日	康尼服裝公司	25 300	12日	電力	532018 2 820
20日	樂怡有限公司	72 530	13日	裕其公司	532019 24 500
28日	卡門公司	7 235	22日	祖怡公司	532020 31 600
31日	潔麗有限公司	8 005	22日	薪金	532021 109 420
31日	結轉下期	9 530	31日	格麗公司	532022 68 760
		<u>247 600</u>			<u>247 600</u>

多明有限公司收到下列2011年12月份的銀行月結單：

銀行月結單 2011年12月31日				
日期	摘要	提款 \$	存款 \$	結餘 \$
2011年				
12月 1	承前結轉			(10 000)
4	支票存款		125 000	115 000
5	支票存款		23 500	138 500
8	支票 532010	300		138 200
12	支票 532018	2 820		135 380
13	支票 532019	24 500		110 880
20	支票存款		72 530	183 410
22	支票 532021	109 420		73 990
23	請與發票人接洽	72 530		1 460
30	貸項轉帳		46 250	47 710
31	直接借記 - 管理費	5 025		42 685
31	銀行手續費	25		42 660
31	支票 982277	105 660		(63 000)

其他資料：

- 收自康尼服裝公司的支票\$23,500 於現金簿內被誤記為\$25,300。此外，公司發現 2011 年 12 月 28 日，收自卡門公司的支票上被寫上的日期為 2012 年 1 月 2 日。
- 2011 年 12 月 30 日銀行月結單列示的貸項通轉帳為多明有限公司某客戶的入帳。
- 銀行通知多明有限公司該行錯誤借記支票 982277，並將於 2012 年 1 月 5 日更正錯誤。
- 銀行存款和銀行月結單的期初結餘出現差異，原因是兩張 11 月發出的支票 532009 和 532010，至 2011 年 11 月 30 日仍未兌現。

作業要求：

- 更新多明有限公司的銀行存款帳。(7分)
 - 試以更新後的銀行存款帳結餘作起首，編製2011年12月31日的銀行往來調節表。(5分)
 - 公司於2011年12月20日存入的支票存款被銀行於2011年12月23日退回，列出兩項可能的原因。(2分)
- (總分：14分)