

Patrick Tong 英皇教育會計科講師

試場如戰場，要獲取優異成績，先要了解及避免常犯錯誤，會計科亦不例外。未接觸過會計科的學生可能會誤以為會計科只是數字遊戲，因為來來去去都只是加減乘除，其實會計科主要考的是邏輯，因此考生必須清楚明白各個課題中不同概念背後的道理，加上掌握應有技巧，才能獲得勝利！

常犯錯誤

錯誤一：未能掌握折舊計算 (Calculation of Depreciation)

基本上，計算折舊有以下2種方法：

1. 按實際使用時期計算 (Pro-rata / Monthly basis)
2. 購買年度以全年計算及賣出年度則不用折舊 (Full in the year of purchase and none in the year of disposal, 簡稱F&N)

若題目沒有詳細地提及固定資產 (Fixed assets) 的折舊方法，就應該按實際使用時期計算 (Pro-rata / Monthly basis)。

而F&N只能在以下2個情況使用：

1. 題目要求。
2. 在購買固定資產時，題目沒有提及購買日期；或賣出固定資產時，題目沒有提及賣出日期。

可是，在2009年的題目中，出現了新的計算折舊方法 (如下)：

於財務年度上半年購入的固定資產，須計足整年的折舊；而於財務年度下半年購入的固定資產，則計算半年的折舊。「Full for fixed assets purchased in the first half of the financial year and half for fixed assets purchased in the second half of the financial year (參考2009年第1題)」

例如：甲公司的財政年度於每年的12月31日終結。傢具A是於2009年3月15日購入，而辦公室設備X於2009年10月20日購入。

此例的正確做法是：由於傢具A於財務年度上半年購入，所以按一年計算折舊；而辦公室設備X是於財務年度下半年購入，因此只計算半年的折舊。

錯誤二：不小心審題

每年都有不少考生因不小心審題或沒有跟從題目指示作答而失分。例：2009年

第6題，題目要求考生編製銀行往來調節表 (Bank Reconciliation Statement)，由銀行存款餘額 (Bank balance) 開始，並以銀行月結單差額 (Balance as per bank statement) 結束，但部分考生因不依照指示作答，繼而失分。2009年第5題，有些考生因忽略題目要求，在準備製造帳 (Manufacturing Account) 時，沒有清楚列明耗用成本 (Cost of raw materials consumed)、主要成本 (Prime cost) 和製成品生產成本 (Production cost of finished goods) 而失分。

另外，2008年第6題，題目要求以多欄式為合夥人準備固定資本帳 (Capital Account in Columnar Format)，卻有不少考生準備了3個獨立的資本帳。這不但浪費寶貴時間，更會影響其他題目的表現！

再者，不少考生因沒有留意相關日期而錯誤計算貸款利息 (Loan interest)、應計費用 (Accruals) 及折舊費用 (Depreciation expense) 等，因此審題時要多加留意相關日期。

錯誤三：未能掌握合夥人薪酬 (Partners' salaries) 的處理方法

合夥人薪酬與員工薪酬 (Employee salaries) 在會計上的處理方法截然不同。員工薪酬是記錄在損益表 (Profit and Loss Account)，而合夥人薪酬則是記錄在分配帳 (Profit and Loss Appropriation Account)。

● 例子

2009年12月31日試算表 (節錄)

	借方 (\$)	貸方 (\$)
薪酬 (Salaries)	20,000	

註：

1. Peter是公司合夥人之一，每年享有年薪\$3,000
2. 試算表中的薪酬已計算Peter的年薪\$3,000

答案

2009年12月31日損益表及分配帳 (節錄)		
	\$	\$
毛利 (Gross profit)		X
減：費用 (Expenses)		
	借方 (\$)	貸方 (\$)
薪酬 (\$20,000 - \$3,000)	17,000	
.....	x	
.....	x	XX
純利 (Net profit)		x
減：分配 (Appropriations)		
合夥人薪酬 — Peter		3,000

考生一般都知道以上的處理方法，然而很多考生並不清楚合夥人薪酬應否在往來帳 (Current Accounts) 出現。若這薪酬是未支付給合夥人，該筆款項就需要出現在往來帳的貸方 (Credit side)；若這薪酬已經支付 (通常會在題目中的其他資料中註明提及)，該筆款項就不用往來帳出現。如上述例子，由於薪金已經支付給Peter，所以這\$3,000則不會在Peter往來帳的貸方出現。這種考法可參考2007年第6題。

錯誤四：未能掌握於清盤(Liquidation)時收到折扣(Discounts)的處理方法

清盤時，由於很多債權人 (Creditors) 都擔心不能收回貸款，所以給予巨額折扣為誘因，希望盡快收回貸款。這些折扣能否當作公司收入 (Income)，就要視乎個別情況。以下4個例子都曾經在歷屆試題出現：

清還債務方法 (Settlement method)	會計處理 (Accounting treatments)
由公司的銀行戶口清還 (Settled by company's bank)	這些折扣屬於合夥公司，應當作公司收入 (Income) 並記錄在變產帳 (Realization Account) 的貸方 (參考2005年、2006年及2008年的第6題)
由合夥人清還 (Settled / Discharged by partners)	同上
合夥人以帳面價值接管 (Taken over by partners at book value)	若合夥人能以較帳面值低的價錢清還債務，這折扣是屬於合夥人，並非屬於合夥公司。因此這折扣不會當作公司收入 (參考2000年第9題)

合夥人以個人名義承擔債務 (Partner is personally liable to / responsible for the debts)	由於債務已轉移至合夥人身上，合夥公司沒有責任去清還這筆債務 (因為公司的債務已消失)，所以整筆款項會當作公司收入並記錄在變產帳的貸方 (參考2002年第7題)
--	---

錯誤五：誤用縮寫 (Misuse of Short Form) 及欠缺草算 (Failure to Show Workings)

考生作答時應使用全寫 (例：切勿在考試時寫 P&L、P&L App、31 Dec 09等縮寫)，不應假設評卷員明白這些縮寫。若因貪方便而寫了縮寫，即使答案完全正確，評卷員亦有權不給予任何分數或會被扣形式分，此舉確實得不償失。

另外，每年考試報告都指出有不少考生因欠缺草算而失分。若考生能列示計算方法，即使答案有偏差，亦可獲得由正確步驟得分的機會。因此考生應盡量列出草算。

因篇幅有限，這裏只能提及5大考生常犯錯誤。若考生犯了以上錯誤，可能會失去不少分數，甚至會跌數個評級，因此考生於平時練習時應多加留意。下半部將深入講解考試中的熱門課題—「不完整記錄 (Incomplete Record)」。

熱門課題 — 不完整記錄

不完整記錄是一個重要且困難的課題，若考生能掌握相關技巧，並在考試中發揮出來，應能在該題取得不少分數。一般而言，題目要求考生編製購銷損益表 (Trading and Profit and Loss Account) 及資產負債表 (Balance Sheet)。題目大多沒有提供試算表 (Trial Balance)，因此要編製財務表，則要依賴現金簿總結 (Cash Book Summary / Summary of Receipts and Payments) 或銀行戶口 (Bank Account) 及未付帳單 (Unpaid invoices)。而這些資料在考試時大多會以點列式或表格形式提供。下文範例會講解如何找出購銷帳的項目 (Items of Trading Account)，要留意的是，此原理亦可應用於有關非牟利機構的題目。(參考2009年第6題、2008年第4題及2003年第7題)

方法一：利用應收貨款及應付貨款找出銷貨及購貨額

● 例子1

以下是Patrick Ltd的現金簿總結 (Cash Book Summary)：

收入	\$
從客戶收到的款項 (Receipts from debtors)	6,000
支出	
支付供應商的款項 (Payments to creditors)	3,500

其他資料：

1. 部分資產(Assets)及負債(Liabilities)餘額節錄如下：

	2009年 1月1日	2009年 12月31日
	\$	\$
存貨 (Inventory)	650	250
應收貨款 (Debtors)	500	1,100
應付貨款 (Creditors)	800	600

2. 全年銷貨折扣 (Discounts allowed) 為\$400及全年購貨折扣 (Discounts received) 為\$300。

作業要求：

編製Patrick Ltd截至2009年12月31日的購銷帳 (Trading Account)。

建議步驟如下：

1. 先預備購銷帳、應收貨款及應付貨款的格式，然後填上已知資料。
2. 利用應收貨款計算該年度的總銷貨 (Sales)。
3. 利用應付貨款計算該年度的總購貨 (Purchases)。
4. 利用步驟2和3的結果完成購銷帳。

答案

Patrick Ltd	
購銷帳截至2009年12月31日止年度	
	\$
銷貨 (W1)	7,000
減：銷貨成本	
期初存貨	650
購貨 (W2)	3,600
	4,250
減：期末存貨	250
毛利	3,000

計算 (Workings)：(W1) 應收貨款

	\$		\$
承上餘額	500	銀行存款	6,000
銷貨(差額)	7,000	銷貨折扣	400
		餘額轉下	1,100
	7,500		7,500

(W2) 應付貨款

	\$		\$
銀行存款	3,500	承上餘額	800
購貨折扣	300	購貨(差額)	3,600
餘額轉下	600		
	4,400		4,400

方法二：利用按成本加上(Mark-up)或毛利率(Profit Margin)的概念

若題目完整地提供有關應收貨款及應付貨款的資料，考生可使用方法一。但若這兩項資料並不完整，例如沒有應收貨款的期末餘額 (Closing debtor balance)，考生則需要採取方法二，利用按成本加上 (Mark-up) 或毛利率 (Profit Margin) 的概念。以下兩個例子將會分別詳細地說明這兩個概念。

● 例子2a (Mark-up)

以下是Patrick Ltd的現金簿總結 (Cash Book Summary)：

收入	\$
從客戶收到的款項 (Receipts from debtors)	400
支出	
支付供應商的款項 (Payments to creditors)	300

其他資料：

1. 部分資產(Assets)及負債(Liabilities)餘額節錄如下：

	2009年 1月1日	2009年 12月31日
	\$	\$
存貨 (Inventory)	75	45
應收貨款 (Debtors)	80	?
應付貨款 (Creditors)	100	70

2. 所有貨品均由按成本加上 (Mark-up) 25% 出售。

作業要求：

編製Patrick Ltd截至2009年12月31日的購銷帳 (Trading Account)。

建議步驟如下：

1. 先預備購銷帳、應收貨款及應付貨款的格式，然後填上已知資料。
2. 利用應付貨款 (Creditors) 計算該年度的購貨 (Purchases)。
3. 從購銷帳計算銷貨成本 (Cost of sales)。
4. 利用按成本加上 (Mark-up) 概念計算毛利 (Gross Profit) 及銷貨 (Sales)。
5. 在應收貨款 (Debtors) 填上銷貨 (Sales)，從而計算出餘額轉下 (Bal. c/f) \$55。

(參考2005年第7題)

答案

Patrick Ltd		
購銷帳截至2009年12月31日止年度		
	\$	\$
銷貨 (\$300 + \$75)		375
減：銷貨成本		
期初存貨(題目提供)	75	
購貨(由應付貨款所得)	270	
	345	
減：期末存貨(題目提供)	45	300
毛利(W1)		75

計算(Working)：

(W1) 利用按成本加上計算毛利及銷貨額

$$\begin{aligned} \text{毛利} &= \text{銷貨成本} \times \text{按成本加上} \\ &= \$300 \times 25\% \\ &= \$75 \end{aligned}$$

明白按成本加上的例子後，試想像若題目沒有提供應付貨款的期末餘額(Closing creditor balance)，卻有提供毛利率20%，我們又可以怎樣完成購銷帳呢？請參考以下例子：

● 例子2b (Profit Margin)

以下是Patrick Ltd的現金簿總結(Cash Book Summary)：

收入	\$
從客戶收到的款項	400
(Receipts from debtors)	
支出	
支付供應商的款項	300
(Payments to creditors)	

其他資料：

1. 部分資產(Assets)及負債(Liabilities)餘額節錄如下：

	2009年 1月1日	2009年 12月31日
	\$	\$
存貨 (Inventory)	75	45
應收貨款 (Debtors)	80	55
應付貨款 (Creditors)	100	?

2. 所有貨品均以20%毛利率出售。

作業要求：

編製Patrick Ltd截至2009年12月31日的購銷帳(Trading Account)。

建議步驟如下：

1. 先預備購銷帳、應收貨款及應付貨款的格式，然後填上已知資料。
2. 利用應收貨款(Debtors)計算該年度的銷貨(Sales)。
3. 利用題目提供的毛利率計算毛利(Gross Profit)及銷貨成本(Cost of sales)。
4. 在應付貨款(Creditors)填上購貨(Purchases)，從而計算出餘額轉下(Bal. c/f) \$70。
(參考2004年第5題及2006年第7題)

答案

Patrick Ltd		
購銷帳截至2009年12月31日止年度		
	\$	\$
銷貨(由應收貨款所得)		375
減：銷貨成本		
期初存貨(題目提供)	75	
購貨(差額Difference)	270	
	345	
減：期末存貨(題目提供)	45	300(W1)
毛利		75(W1)

計算(Working)：

(W1) 利用毛利率計算毛利及銷貨成本

$$\begin{aligned} \text{毛利} &= \text{銷貨} \times \text{毛利率} \\ &= \$375 \times 20\% \\ &= \$75 \end{aligned}$$

除此之外，考生亦需熟記不同的會計比率(Accounting Ratios)，例如存貨週轉率(Stock turnover rate，參考2006年第7題)，應付貨款週轉率(Creditor turnover)及應收貨款週轉率(Debtor turnover，參考2005年第7題)。因為這些比率都有助計算購銷帳上重要的資料，如存貨量(Inventory level)、銷貨成本(Cost of sales)、除帳銷貨(Credit sales)及除帳購貨(Credit purchases)。

機會是留給有準備的人，要在考試戰場獲勝，必須多練習、掌握以上技巧及多加注意一般考生的常犯錯誤，避免因而失分。希望你們能作好準備，於會考中取得佳績！