

## 第三章

# 會計處理程序

### 大綱

- ◎ 會計循環與營業循環
- ◎ 平時會計處理程序：分錄、過帳、試算
- ◎ 期末會計處理程序：調整、結帳、編表
- ◎ 遞延項目與應計項目
- ◎ 轉回分錄





## 內文教學區

### 壹、會計循環的概念

#### 一、營業循環

(一) 營業活動亦為一循環性工作，依序會經歷的過程包括：

1. 支出現金購買商品。
2. 商品賒銷成為應收帳款。
3. 帳款收現又回到現金。

(二) 如此由現金 → 商品 → 帳款 → 現金，循環不息、周而復始即為營業循環。

(三) 一段營業循環的時間稱為營業週期，長短視企業性質而定。

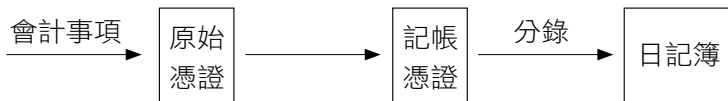
#### 二、會計循環

每個會計期間，必須執行的會計處理程序，包括六個步驟。

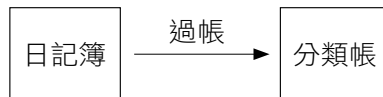


(一) 平時會計處理程序

1. 分錄：



2. 過帳：



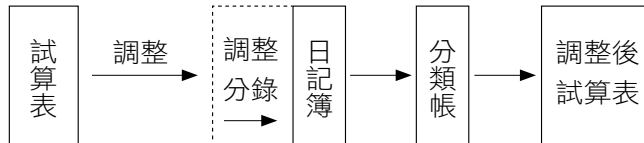
3. 試算：



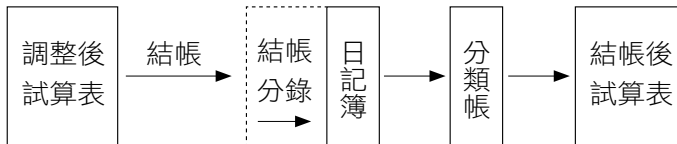


(二) 期末會計處理程序

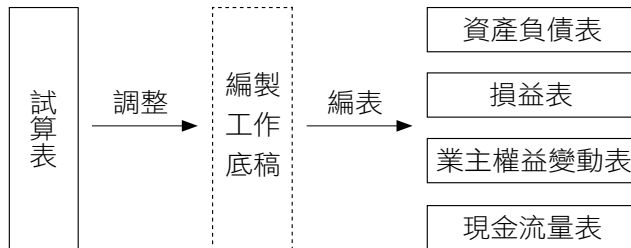
1. 調整：會計期間終了時，將平時未記載或記載不完整的會計事項，如應計項目、遞延項目及估計項目等加以修正的工作，稱調整。



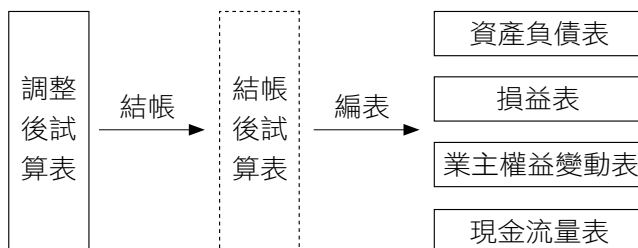
2. 結帳：將收益、費損科目結清，資產、負債及業主權益等科目結轉下期，以便分期結算損益，此項工作稱結帳。



3. 編表：編製財務報表的工作稱編表。調整後試算表即已能反映企業狀況，就可據以編製報表。



也可以先結帳再編表。





觀念題 1

一般會計處理程序包括：分錄、過帳、試算、調整、編表與結帳等六個階段，其中屬於平時的會計工作為：

- (A) 分錄、過帳與試算                      (B) 調整、編表與結帳  
(C) 分錄、過帳與調整                      (D) 分錄、過帳與編表

【解答】(C)

## 貳、分錄、過帳、試算

### 一、分錄與過帳

#### (一) 分錄之種類

1. 以包括會計科目多寡分類：
  - (1) 簡單分錄：又稱單項式分錄。  
一筆交易涉及的借、貸方都各只有一個科目。
  - (2) 複雜分錄：又稱多項式分錄。  
一筆交易涉及的借方或貸方至少有兩個科目。
2. 以是否包括現金分類：
  - (1) 現金分錄：一筆交易完全以現金收或付時，涉及的借方或貸方只出現現金科目。
  - (2) 轉帳分錄：一筆交易完全不涉及現金收或付時，借方或貸方都不會出現現金科目。
  - (3) 混合分錄：一筆交易部分以現金收或付時，部分不以現金收或付時，涉及的借方或貸方不只有出現現金科目。
3. 以交易性質分類：
  - (1) 開業分錄：紀錄業主投入資金、支付相關費用，涉及的分錄。
  - (2) 一般分錄：紀錄一般日常交易的分錄。
  - (3) 更正分錄：分錄在過帳後才發現錯誤，須做加以修正的分錄。
  - (4) 調整分錄：使帳面紀錄與應表達的實際狀況相符，而在期末加以補充或修正的分錄。
  - (5) 結帳分錄：將修正後的本期收益與費損相關科目，結轉到本期損益科目的分錄。
  - (6) 轉回分錄：期初開帳時，將上一期期末所做的調整分錄予以轉回的分錄。



## (二) 過帳之意義

交易事項由日記簿轉記到分類帳的工作，稱為過帳。

## (三) 分類帳之功用

1. 瞭解各帳戶餘額。
2. 編表之依據。
3. 作為明細分類帳之統制。
4. 便於查考。

## (四) 分類帳之種類

1. 總分類帳：以科目為劃分單位。
2. 明細分類帳：以子目為劃分單位。
3. 相對於日記簿稱為原始紀錄簿，分類帳又稱為終結帳簿。

## (五) 分類帳之格式

1. 有標準式（又稱為兩欄式）及餘額式（又稱為三欄式）。
2. 實務上用餘額式，練習時用 T 字帳。

## 二、試算及試算表

### (一) 試算之意義

指將分類帳餘額彙編於一表，以驗算借貸方是否平衡的工作。

### (二) 試算之期間

視企業實際需要而定。

### (三) 試算之功用

1. 檢查錯誤。
2. 提供交易活動之資料。
3. 提供編表之資料。

### (四) 試算表之格式

1. 總額式試算表。
2. 餘額式試算表。
3. 總額餘額式試算表。
4. 一般用餘額式試算表。

### 觀念題 2

下列那一個會計科目屬於虛帳戶：

- |          |           |
|----------|-----------|
| (A) 土地   | (B) 應收帳款  |
| (C) 銷貨收入 | (D) 應付所得稅 |

【解答】(C)





#### 四、錯誤之查核

- (一) 查核試算表先認清各科目應為借記或貸記。
- (二) 留意試算表編製是屬於總額式或餘額式。
- (三) 借貸方向錯誤，其差可被 2 除盡。
- (四) 數字移位或換位錯誤，其差可被 9 除盡：
  1. 數字移位：如 10,000 誤記為 1,000。
  2. 換位錯誤：如 158 誤記為 185。

#### 五、錯誤之更正

- (一) 影響借貸平衡之錯誤：以畫線更正或註銷更正。
- (二) 不影響借貸平衡之錯誤：
  1. 過帳前：畫線更正或註銷更正。
  2. 過帳後：以沖正分錄更正。

#### 觀念題 4

下列那一會計事項漏記，會使總資產高估？

- |          |              |
|----------|--------------|
| (A) 應計費用 | (B) 未過期的預付費用 |
| (C) 壞帳沖銷 | (D) 提列折舊     |

【解答】(D)

【解析】

- (A) 應計費用漏記：「借：費用，貸：應付費用」，使負債低估而業主權益高估。
- (B) 未過期的預付費用漏記：「借：預付費用，貸：費用」，使資產低估而業主權益也低估。
- (C) 壞帳沖銷漏記：「借：備抵壞帳，貸：應收帳款」，總資產並沒變。
- (D) 提列折舊漏記：「借：折舊費用，貸：備抵折舊」，使業主權益高估，總資產也高估。

所以正確選項是 (D)。

#### 觀念題 5

償付應付帳款 \$5,000 時，借方誤記為應收帳款 \$5,000，則此項錯誤對餘額試算表合計數之影響是：

- (A) 借方少計 \$5,000、貸方少計 \$5,000
- (B) 借方、貸方均無影響



- (C) 借方多計 \$5,000、貸方少計 \$5,000
- (D) 借方多計 \$5,000、貸方多計 \$5,000

【解答】(D)

【解析】

償付應付帳款 \$5,000 時，正確分錄應為「借：應付帳款，貸：現金」，現在誤記為「借：應收帳款，貸：現金」，因此應收帳款多計 \$5,000，應付帳款也多計 \$5,000 時，此項錯誤對餘額試算表合計數之影響是借方多計 \$5,000、貸方也多計 \$5,000。

所以正確選項是 (D)。

#### 觀念題 6

興隆公司 2001 年中購置土地一筆，支付佣金 \$400,000，誤以佣金費用入帳，2004 年初發現此項錯誤，所得稅稅率為 25%，則 2004 年須採之更正分錄為：

- (A) 借記：佣金費用 \$300,000、應付所得稅 \$100,000，貸記：土地 \$400,000
- (B) 借記：土地 \$400,000，貸記：前期損益 \$300,000、應付所得稅 \$100,000
- (C) 借記：前期損益 \$400,000，貸記：土地 \$400,000
- (D) 借記：前期損益 \$300,000、應付所得稅 \$100,000，貸記：土地 \$400,000

【解答】(B)

【解析】

2001 年支付佣金 \$400,000 時，正確分錄應為「借：土地 \$400,000，貸：現金 \$400,000」，現在誤記為「借：佣金 \$400,000，貸：現金 \$400,000」，因此 2004 年發現時，因為有所得稅稅率為 25% 的效果，就是佣金多計使稅後利潤少記，應付所得稅也少計 \$100,000 ( $\$400,000 \times 25\%$ )。此項錯誤的更正分錄是「借：土地 \$400,000，貸：應付所得稅 \$100,000，貸：前期損益 \$300,000」。

所以正確選項是 (B)。





## 觀念題 13

下列那一個帳戶在期末結帳時要結清？

- (A) 現金短溢 (B) 應付利息  
(C) 累計折舊 (D) 備抵壞帳

【解答】(A)

【解析】

虛帳戶須結清，實帳戶不需結清。因此，正常選項僅有 (A) 為虛帳戶。

## 三、開帳

期初將上期末各實帳戶餘額，結轉本期之工作稱之。

(一) 大陸式開帳法

作開帳分錄再過入分類帳。

(二) 英美式開帳法

直接在分類帳上開帳，摘要欄註明「上期結轉」，日頁欄作「✓」。

## 四、轉回分錄

轉回分錄是在下一會計期間開始，將上一期末的調整分錄，作借貸相反方向的分錄。轉回分錄的主要目的是簡化下一會計期間的帳務處理，並維持帳務處理的一致性，可作也可不作。

## 觀念題 14

下列那一種分錄為企業可自由選擇是否要編製的：

- (A) 轉回分錄 (B) 更正分錄  
(C) 調整分錄 (D) 結帳分錄

【解答】(A)

## 私塾重點提示區

- (一) 每個會計期間，必須執行分錄、過帳、試算、調整、結帳、編表等六個步驟，亦即所謂的會計循環。前三個是平時會計處理程序，後三個是期末會計處理程序。
- (二) 營業循環則是由現金→商品→帳款→現金，循環不息、周而復始的過程。



- (三) 資產、負債及業主權益等類別下的科目為實帳戶；收益與費損等類別下的科目為虛帳戶。虛帳戶應結清，以便結算損益，此項工作為結帳之一。
- (四) 試算表不能發現之錯誤包括所有不影響借、貸平衡的錯誤，因此借、貸平衡並不表示試算表沒有錯誤。
- (五) 會計基礎係指在何時承認收入及費用之基礎，即用來決定收入及費用應歸屬到那一會計期間的劃分標準。共有三種不同的會計基礎，即權責基礎（記實轉虛）、聯合基礎（記虛轉實）及現金基礎。現金基礎以外的應計基礎，才是一般公認的會計原則。
- (六) 應計項目包括應收收入與應付費用。應計項目的調整方法不因不同的會計基礎而有差異。

調整事項 \ 調整時機	發生時	期末調整時
應收收入	無分錄	借：應收收入 貸：××收入
應付費用	無分錄	借：××費用 貸：應付費用

- (七) 遞延項目包括預收現金但未賺得（實現）的收入，以及預付現金但未發生（耗用）的費用。遞延項目的調整方法有三種不同的會計基礎。

調整事項 \ 調整方法	權責基礎 (記實轉虛)	聯合基礎 (記虛轉實)	現金基礎
預收收入	收現金時： 借：現金 貸：預收××	收現金時： 借：現金 貸：××收入	收現金時： 借：現金 貸：××收入
	期末調整時： 借：預收××	期末調整時： 借：××收入 貸：預收××	期末不作調整
預付費用	付現金時： 借：預付××	付現金時： 借：××費用 貸：現金	付現金時： 借：××費用 貸：現金
	期末調整時： 借：××費用 貸：預付費用	期末調整時： 借：預付費用 貸：××費用	期末不作調整



用品盤存	購入用品時： 借：用品盤存 貸：現金	購入用品時： 借：文具用品 貸：現金	購入用品時： 借：文具用品 貸：現金
	期末調整時： 借：文具用品 貸：用品盤存	期末調整時： 借：用品盤存 貸：文具用品	期末不作調整

(八) 估計項目包括呆帳、折舊及攤銷等費用科目。其中折舊、攤銷的調整分錄為借記折舊、攤銷，貸記累計折舊、累計攤銷，該項折舊、攤銷資產的成本減掉累計折舊、累計攤銷後，即為該項資產的帳面價值。採用備抵法提列呆帳的相關分錄如下。

呆帳會計處理	相關分錄
期末調整時認列呆帳時	借：呆帳 貸：備抵呆帳
實際發生呆帳時應沖銷應收帳款時	借：備抵呆帳 貸：應收帳款
已沖銷應收帳款後又收回帳款的呆帳	借：應收帳款 貸：備抵呆帳 借：現金 貸：應收帳款

(九) 調整工作均需要記入日記帳並過入分類帳，然後作調整後試算表，檢查借貸是否平衡，才會進行編表及結帳工作。工作底稿是方便期末會計處理程序工作時，所編製的草稿，主要的功用是試算發現是否有錯誤、爭取時效順利進行調整及結帳工作、彙總資料作為編製財務表的依據。

(十) 轉回分錄是在下一會計期間開始，將上一期末的調整分錄，作借貸相反方向的分錄，可作也可不作。



實力養成區

一、選擇題

- ( ) 1. 期末會計程序包括：  
(A) 分錄、過帳及試算 (B) 分錄、試算及調整  
(C) 調整、編表及結帳 (D) 試算、調整及結帳
- ( ) 2. 房租支出帳戶內計有 \$24,000，其中屬於本期負擔者占 1/3，則調整時預付房租之金額為  
(A) \$24,000 (B) \$32,000  
(C) \$8,000 (D) \$16,000  
▶▶【解析】  
\$24,000 的 1/3 為本期，因此 2/3 為預付房租，即 \$16,000。
- ( ) 3. 那一項調整事項宜於下期初作迴轉，使帳務工作簡化  
(A) 應計事項 (B) 提列備抵呆帳  
(C) 各項攤提 (D) 文具用品攤提
- ( ) 4. 試算表之編製時間是：  
(A) 每月一次 (B) 半年一次  
(C) 一年一次 (D) 視需要編製
- ( ) 5. 下列有關遞延借項調整分錄之敘述，何者為正確？  
(A) 借記資產，貸記收入 (B) 借記負債，貸記收入  
(C) 借記費用，貸記負債 (D) 借記費用，貸記資產  
▶▶【解析】  
遞延借項是指原來有借記預付性質的資產，調整分錄即貸記資產轉入費用，所以正確選項是 (D)；若問遞延貸項調整分錄，則正確選項是 (B)。
- ( ) 6. 甲公司購買辦公室用品 \$4,000 並於帳上借記用品盤存；於會計期間結束時，盤點辦公室用品只剩下 \$1,600，請問此時適當之調整分錄應為：  
(A) 借：辦公用品 \$1,600 貸：用品盤存 \$1,600  
(B) 借：用品盤存 \$2,400 貸：辦公用品 \$2,400  
(C) 借：辦公用品 \$2,400 貸：用品盤存 \$2,400  
(D) 借：用品盤存 \$1,600 貸：辦公用品 \$1,600
- ( ) 7. 在將收入及費用結帳後，若損益彙總有貸方餘額，則在將損益彙總結帳之分錄中將包括：  
(A) 借記業主資本 (B) 貸記業主資本  
(C) 借記股利 (D) 貸記股利
- ( ) 8. 下列有關試算表之敘述，何者正確？