

寧波公學
2019-2020
停課期間學習材料清單（第八期）
中三級 商業概論科

各位中三級同學：

請觀看學習影片及閱讀課本單元十五 (P.57-59)，然後登入 Google 帳戶以 Google Form 提交課本內的課後練習 (P.60-61 Q1-5) 及會計等式溫習題 (a) - (i)。請於 2020 年 4 月 15 日 9 時前完成並提交，每位同學只能提交一次，提交前小心核對答案。若課本已留在學校，可參考附件的課文及課後練習內容。大家保重身體，堂上見☺

張老師
1-4-2020

1. 學習影片：

影片一：

<https://goo.gl/D6XqJv>



2. Google Form：

<https://qrgo.page.link/raut5>



單元十五、複式記帳法 (二)：費用和收益

15.1 費用和收益

企業生產貨品或提供服務，必須支付一定的費用 (expense)，如租金、薪金、電費、郵費、文具等。費用是指為獲取收益而支付的成本。企業出售貨品和服務的目的是賺取利潤。當企業成功出售貨品和服務，便會獲取顧客付予的金錢，稱為收益 (revenue)。收益是指銷售貨品和提供服務給顧客而取得的收入。

15.2 費用和收益的複式記帳規則

單元二提及過每項交易也會使資產、資本或負債增加或減少的複式記帳規則。不過，由此單元開始，每項交易除了會影響資產、資本或負債，也會影響費用或收益。即是，每項交易也會使資產、資本、負債、費用或收益增加或減少。在這規則之下，以下兩條算式必定相等。

$$\text{資產} = \text{資本} + \text{負債}$$

$$\text{費用} = \text{收益}$$

從以上的會計等式可見，由於費用在等式的一邊，收益則在另一邊，所以費用及收益的複式記帳規則卻相反。詳情如下所示：

任何費用帳戶		任何收益帳戶	
增	減	減	增
+	-	-	+

帳戶	記錄	入帳
收益	增加 +	貸記
	減少 -	借記
費用	增加 +	借記
	減少 -	貸記

企業須為各項收益及費用設立獨立的帳戶，以便準確地知道每一項費用及收益在每一段時間的支出。

例一：下表顯示一些收益和費用項目：

	項目	費用	收益
1.	水費	✓	
2.	汽油費	✓	
3.	佣金	✓	
4.	郵費	✓	
5.	租金	✓	
6.	維修費	✓	
7.	佣金收益		✓
8.	保險費	✓	
9.	租金收益		✓

例二

何先生於 2010 年 1 月 1 日成立「何生公司」。於 2011 年 5 月 1 日，何先生收到租金 \$6,000。他於 5 月 3 日繳付電費 \$1,000，5 月 10 日繳付管理費 \$250，再於 5 月 22 日繳付窗戶維修費 \$300。所有交易均以現金進行。

上述交易的複式記帳如下：

- 1) 5 月 1 日，收到租金 \$6,000
借記：現金帳戶（資產：現金↑）
貸記：租金收益帳戶（收益：租金收益↑）
- 2) 5 月 3 日，繳付電費 \$1,000
借記：電費帳戶（費用：電費↑）
貸記：現金帳戶（資產：現金↓）
- 3) 5 月 10 日，繳付管理費 \$250
借記：管理費帳戶（費用：管理費↑）
貸記：現金帳戶（資產：現金↓）
- 4) 5 月 22 日，繳付窗戶維修費 \$300
借記：窗戶維修費帳戶（費用：窗戶維修費↑）
貸記：現金帳戶（資產：現金↓）

租金收益

	2011		\$
	5/1	現金 (1)	6,000

電費

2011		\$	
5/3	現金 (2)	1,000	

管理費

2011		\$	
5/10	現金 (3)	250	

維修費

2011		\$	
5/22	現金 (4)	300	

現金

2011		\$	2011		\$
5/1	租金收益 (1)	6,000	5/3	電費 (2)	1,000
			5/10	管理費 (3)	250
			5/22	維修費 (4)	300

15.3 費用和收益對利潤或損失的影響

費用和收益的差額就是企業的利潤 (profit) 或損失 (loss)。收益大於費用，企業就有利潤；費用大於收益，就有損失。

課文概要

1. 費用是指為獲取收益而支付的成本
2. 收益是指銷售貨品和提供服務給顧客而取得的收入
3. 複式記帳法的規則如下所示：

任何費用帳戶

+	-
(借記)	(貸記)

任何收益帳戶

-	+
(借記)	(貸記)

單元十五、課後練習

甲. 選擇題

以下各選擇題均有(A)、(B)、(C) 和 (D) 四個選擇。細閱各題後，圈出最適合的答案。

- 下列哪一項不是費用？
 - 員工薪金
 - 銀行存款利息
 - 維修費
 - 電費
- 下列有關利潤的描述哪一項是正確的？
 - 利潤通常小於費用。
 - 利潤通常大於費用。
 - 利潤通常小於收益。
 - 利潤通常大於收益。
- 下列哪些項目是不正確的？

交易	須借記的帳戶	須貸記的帳戶
(i) 以支票支付保險費	保險費	銀行存款
(ii) 以現金支付電話費	電話費	現金
(iii) 收到汽車費用的退款支票	現金	汽車費用
(iv) 東主注資現金	資本	現金

- (iv)
 - (i)、(iii)
 - (ii)、(iv)
 - (iii)、(iv)
- 下列哪一項是不正確的？
 - 收益是銷售任何資產所得的收入。
 - 費用採用借方分錄入帳。
 - 利潤會影響資本。
 - 利潤越大，資本越小。

乙. 問答題

5. 在下表填上須借記及須貸記的帳戶。

交易	須借記帳戶	須貸記帳戶
(a) 從銀行轉款到現金。		
(b) 以現金購買一部電腦。		
(c) 以支票支付租金。		
(d) 以現金支付雜費。		
(e) 收到現金佣金。		
(f) 收到租金的退款支票。		

會計等式溫習題

王先生於 2018 年 1 月 1 日成立「美麗電器店」售賣電器，以下是該公司 1 月份的交易。試寫出下列各項交易對各項資產、資本和負債的影響。

日期	交易	須借記帳戶	須貸記帳戶
1/1	(a) 王先生注資現金開辦企業。		
3/1	(b) 以現金購買設備供企業自用。		
5/1	(c) 從現金提取存入銀行。		
12/1	(d) 以支票支付管理費。		
18/1	(e) 賒購電器。		
20/1	(f) 收到銀行利息。		
22/1	(g) 出售存貨，客戶仍未付款。		
30/1	(h) 以現金償還負債。		
31/1	(i) 客戶以支票償還款項。		