

CHAPTER 5_ 買賣業的會計處理

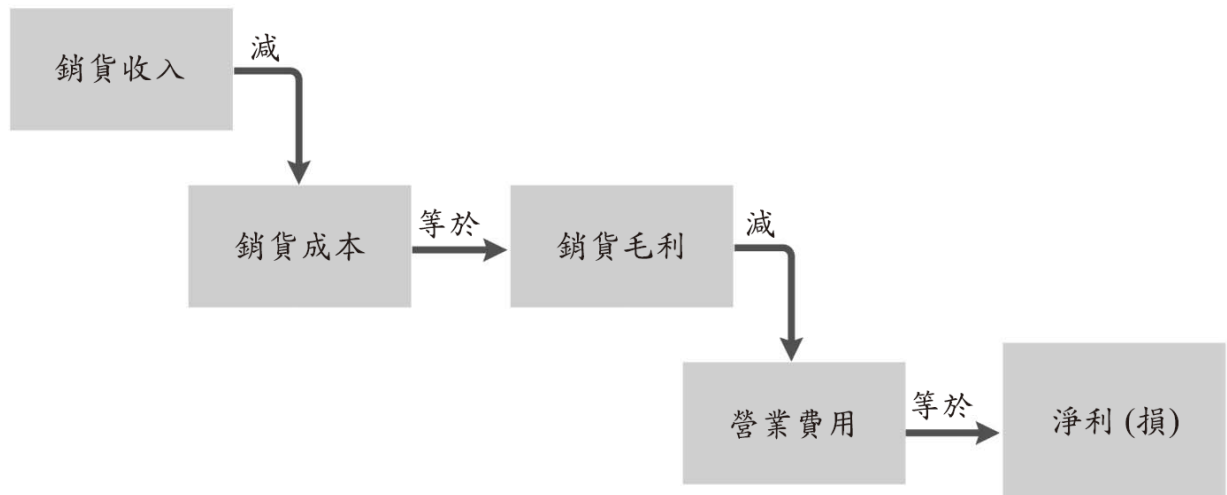
壹、買賣業之營運

一、買賣業的收入主要來源在於買賣商品。買賣業包括(1)零售商，(2)批發商。

買賣業之主要收入是銷售商品，通常稱為銷貨收入(sales revenue)或簡稱銷貨(sales)。

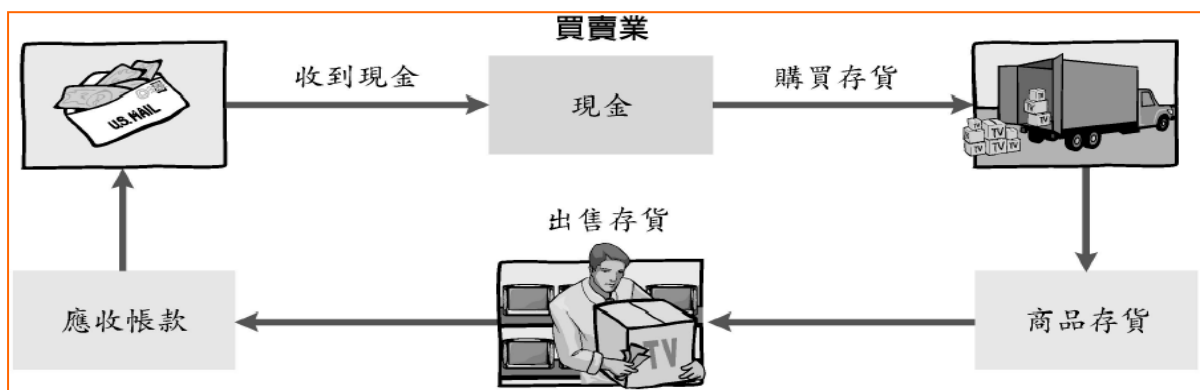
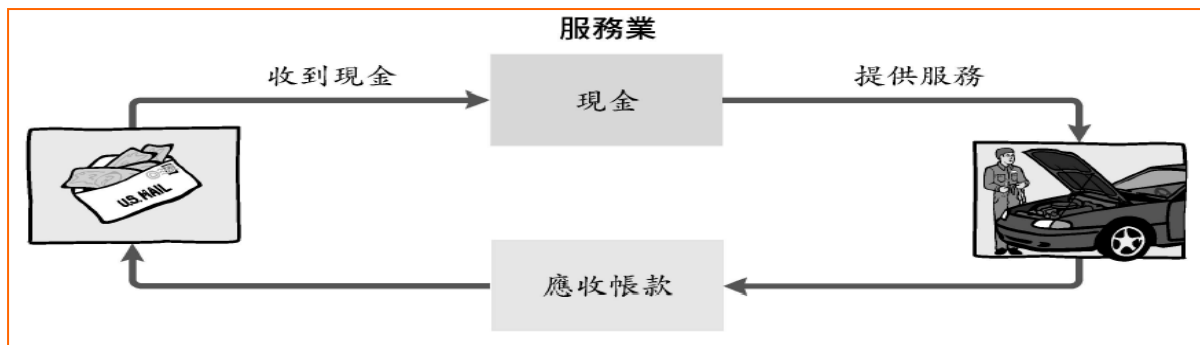
買賣業有兩種費用：銷貨成本(Cost of Goods Sold)和營業費用(Operating Expenses)。

銷貨成本是指當期銷售商品的總成本，這項費用的認列與銷售商品收入具有直接關係。

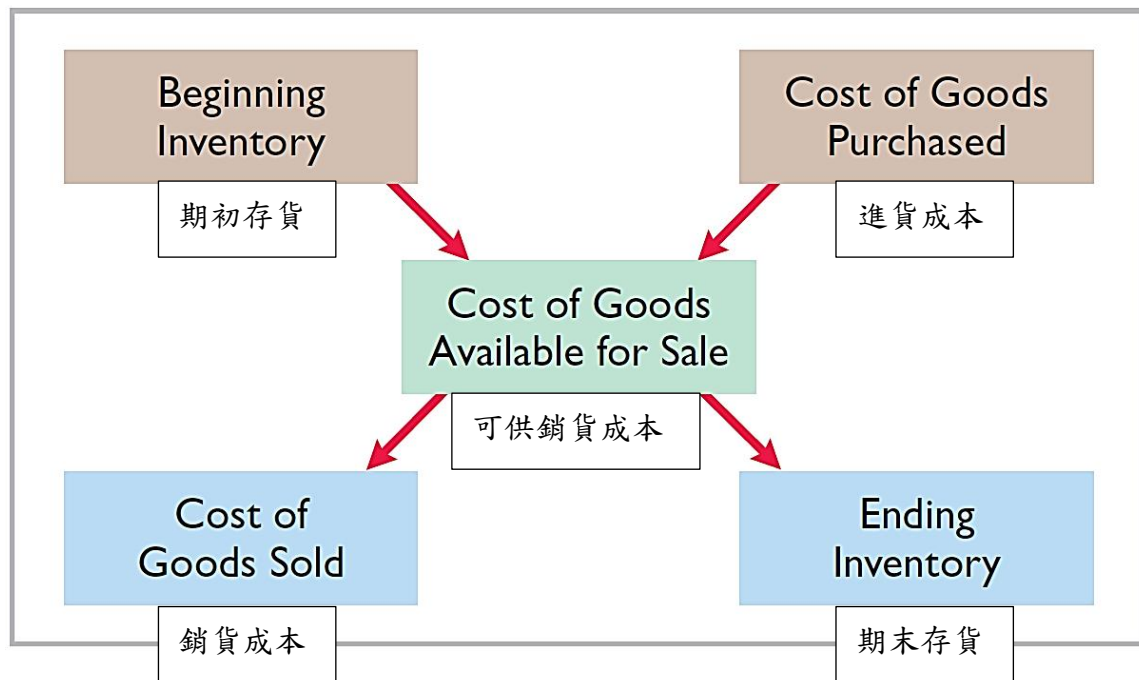


二、營業循環(Operating Cycles)

買賣業的營業循環通常較服務業長，這是因為購進商品至商品的最後賣出，延長了營業循環。



三、成本流程



1. 永續盤存制(PERPETUAL SYSTEM)

在永續盤存制下，每筆存貨的購入及銷售之成本均需詳細記錄，並在帳上持續、永續地顯示目前每一項存貨之紀錄。在永續盤存制下，每次銷貨發生時即記錄銷貨成本。

2. 定期盤存制(PERIODIC SYSTEM)

A. 在定期盤存制下，公司不需要維持每一期間內所持有存貨的詳細記錄。銷貨成本只有在會計期間結束時(也就是定期)才加以決定。在那時點上，公司盤點存貨以決定庫存商品的成本。

B. 在定期盤存制下，決定銷貨成本之步驟：

- (1) 決定期初庫存的商品成本。
- (2) 加上進貨的成本。
- (3) 減掉期末庫存的商品成本。

貳、紀錄商品之購買

一、現購或賒購商品

公司可以用現購或賒購方式買進商品。通常買方從供應商處收到商品時記錄進貨。

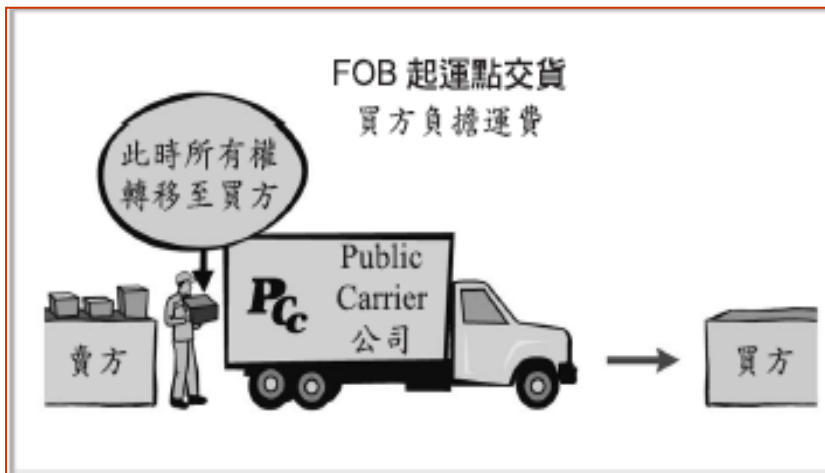
企業以**商業憑證**證明交易的發生，如進貨發票(Purchase invoice)。公司記錄現金購貨—增加「存貨」，和減少「現金」。公司記錄賒帳購貨—增加「存貨」，和增加「應付帳款」。

二、運費成本(Freight Costs)

運送條件是以 FOB 起運點或 FOB 目的地表達，FOB 字母是 free on board 的意思，因此：

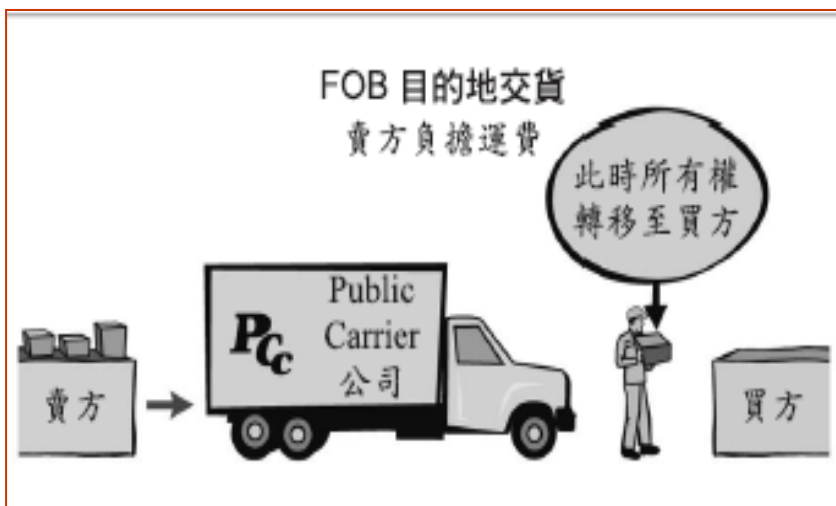
1. FOB 起運點交貨(FOB Shipping Point)

商品在起運地即由賣方移交給承運人，故由買方負擔運費。



2. FOB 目的地交貨(FOB Destination)

賣方將商品送達到買方營業所在地，故運費由賣方負擔。



三、進貨退出與讓價(Purchase Returns and Allowances)

買方可能對所收到之商品不滿意，原因可能為商品受損或有瑕疵、品質較差，或者是商品未符合買方要求之規格。處理方式：

1. 進貨退出(Purchase Return)

買方可能會將商品退回賣方，若原來銷貨是賒銷，則將取消付款；若是現購，則可取回現金。此種交易稱為進貨退出。

2. 進貨讓價(Purchase Allowance)

假若賣方同意將購價折讓(減少)一部分金額，買方可能選擇仍保留該批商品。此種交易稱為進貨讓價。

四、進貨折扣(Purchase Discounts)

賒購的信用條件可能同意買方若早付款可享有現金折扣。買方稱這種現金折扣是進貨折扣。這項誘因對雙方各有好處：

1. 買方可以節省現金支出，
2. 賣方可以縮短營業循環，很快地將應收帳款轉成現金。

2/10	1/10 EOM	n/30, n/60, or n/10 EOM
買方假如在發票日 10天(折扣期間) 內付款，則可得到發票總價扣除任何退出或折讓(淨額)後的 2% 現金折扣	若於下一個月的第一個 10 日內付款，可取得 1% 之折扣	買方必須於 30日、60日 或次月第一個 10日 內付清貨款

p.5-23

◇ 進貨折扣之爭取與否

通常公司應當爭取可能得到的折扣，放棄折扣可視為使用金錢而支付利息。

例如，Sauk 音響公司放棄了 PW 音響供應商給的這項折扣，相當於為使用€ 3,500 而支付 20 天期利率為 2% 的利息，年利率大約是 36.5% ($2\% \times 365/20$)。顯然地，Sauk 音響公司向銀行借款利率 6% 至 10%，也比損失這項折扣要有利。

五、進貨交易之彙總

舉例：

Inventory			
	Debit	Credit	
4 th - Purchase	3,800	300	8 th - Return
6 th - Freight-in	150	70	14 th - Discount
Balance	3,580		

參、紀錄商品之銷售

一、銷售商品

1. 公司依照收入認列原則，應於賺得時認列銷貨收入。很典型的是，當商品由賣方移轉至買方，公司的收入就算賺到。此時，銷貨交易已經完成，售價也已建立。銷貨可能是賒銷或現銷。

2. 銷售商品分錄

賣方對每一筆銷貨作**兩項分錄**

(1)第一項分錄記錄商品之**銷貨**：

賣方以銷貨發票(Sales invoice)之售價增加(借記)「現金」(賒銷則為「應收帳款」)，並增加(貸記)「銷貨」。

(2)第二項分錄記錄**銷貨成本**：

賣方出售商品之成本係增加(借記)「銷貨成本」，也減少(貸記)「商品存貨」。結果，「商品存貨」便能隨時顯示庫存的金額。

二、銷貨退回與讓價(Sales Returns and Allowances)

1. 相對於之前的買方進貨退出與讓價，在賣方視為銷貨退回與讓價。公司記錄賒銷的商品退回分錄有二項，包括：
 - (1) 增加「銷貨退回與讓價」，在售價上減少「應收帳款」
 - (2) 增加「存貨」(假設成本為€ 140)，減少「銷貨成本」。(假設商品沒有瑕疵。假如有瑕疵，公司將調整存貨帳戶，因價值減少)

✧ 假如公司因商品損壞或瑕疵而退貨，公司分錄中的「存貨」及「銷貨成本」將以退回商品的估計價值而不是以成本入帳。例如，假如退回公司的商品有瑕疵，和有殘值為 € 50，公司應借記「存貨」€ 50，和應貸記「銷貨成本」€ 50。
2. 「銷貨退回與讓價」是為收入抵減科目，其正常餘額是借餘。公司採用抵減科目，而不是借記「銷貨」，在損益表可以「銷貨退回與讓價」之金額揭露，揭露此項資訊在管理上甚為重要。直接減少(借記)「銷貨」也會遮掩有關銷貨退回與讓價占銷貨的百分比。在不同會計期間，銷貨總額之比較也會被扭曲。

三、銷貨折扣(Sales Discount)

1. 賣方提供給早付帳款之顧客現金折扣的優惠，在賣方稱為銷貨折扣。若顧客取得現金折扣，則賣方增加(借記)「銷貨折扣」科目。
2. 「銷貨折扣」是「銷貨收入」的抵減科目，其正常餘額為借餘。採用此一科目而不直接借記「銷貨」，是為了顯示顧客所得到的現金折扣金額。

Sales Revenue	Sales Returns and Allowances	Sales Discounts
3,800	300	70
Net Sales €3,430		

肆、完成會計循環

一、調整分錄

通常買賣業與服務業有相同類型的調整分錄。然而，使用永續盤存制的買賣業者需要做額外的一項調整，使實際庫存存貨與記錄一致。這牽涉到調整「存貨」與「銷貨成本」。例如，假定公司未調整前帳列「存貨」餘額為€ 40,500，年底經由實地盤點，確定實際存貨為€ 40,000，則調整分錄應借記「銷貨成本」€ 500，貸記「存貨」€ 500。

二、結帳分錄

買賣業與服務業類似，影響淨利之所有科目均結清，轉入「損益彙總」科目。作分錄時，均貸記所有借方的臨時性帳戶及餘額，借記所有貸方的臨時性帳戶及餘額。

Dec. 31	Sales Revenue	480,000	
	Income Summary		480,000
	(To close income statement accounts with credit balances)		
31	Income Summary	450,000	
	Cost of Goods Sold		316,000
	Salaries and Wages Expense		64,000
	Utilities Expense		17,000
	Advertising Expense		16,000
	Sales Returns and Allowances		12,000
	Sales Discounts		8,000
	Depreciation Expense		8,000
	Freight-Out		7,000
	Insurance Expense		2,000
	(To close income statement accounts with debit balances)		

三、彙總

		Transactions	Daily Recurring Entries	Dr.	Cr.
Sales Transactions		Selling merchandise to customers.	Cash or Accounts Receivable Sales Revenue	XX	XX
			Cost of Goods Sold Inventory	XX	XX
		Granting sales returns or allowances to customers.	Sales Returns and Allowances Cash or Accounts Receivable	XX	XX
			Inventory Cost of Goods Sold	XX	XX
		Paying freight costs on sales; FOB destination.	Freight-Out Cash	XX	XX
Purchase Transactions		Receiving payment from customers within discount period	Cash Sales Discounts Accounts Receivable	XX XX	XX
		Purchasing merchandise for resale.	Inventory Cash or Accounts Payable	XX	XX
		Paying freight costs on merchandise purchased; FOB shipping point.	Inventory Cash	XX	XX
		Receiving purchase returns or allowances from suppliers.	Cash or Accounts Payable Inventory	XX	XX
		Paying suppliers within discount period.	Accounts Payable Inventory Cash	XX	XX XX
		Events	Adjusting and Closing Entries	Dr.	Cr.
		Adjust because book amount is higher than the inventory amount determined to be on hand.	Cost of Goods Sold Inventory	XX	XX
		Closing temporary accounts with credit balances.	Sales Revenue Income Summary	XX	XX
		Closing temporary accounts with debit balances.	Income Summary Sales Returns and Allowances Sales Discounts Cost of Goods Sold Freight-Out Expenses	XX	XX XX XX XX XX

伍、財務報表之格式

一、損益表(Income Statement)

對一家公司的成果做評價，損益表是一項首要的資訊來源。格式被設計為區分不同來源的淨利和費用。

1. 銷貨在損益表上之表達

在多站式損益表上，係以銷貨收入為開始，然後減抵減科目(銷貨退回與折讓和銷貨折扣)求得銷貨淨額(Net sales)。

2. 銷貨毛利(Gross profit)

銷貨淨額	€460,000
銷貨成本	316,000
銷貨毛利	€144,000

$$\begin{array}{rcl} \text{銷貨毛利} & \div & \text{銷貨淨額} = \text{毛利率} \\ \text{€144,000} & \div & \text{€460,000} = \text{31.3\%} \end{array}$$

3. 營業費用與淨利(Operating expenses)

營業費用為買賣業衡量淨利下的一項要素。營業費用為賺取銷貨收入的過程中產生的費用。

4. 其他收益和費損(Other income and expense)

其他收益和費損包括與企業營業無關之各種的收入、利益、費用和損失。

公司在損益表上報導其他收益和費損，係直接地列於公司的主要營業活動之後。

其他收益
利息收入：來自應收票據與有價證券
股利收入：來自普通股之投資
租金收入：來自分租部分之店面
利益：來自出售不動產、廠房及設備
其他費損
意外事故損失：來自故意破壞或災禍事故
損失：來自出售或放棄不動產、廠房及設備
損失：來自員工及供應商之罷工

PW AUDIO SUPPLY, SE		
Income Statement		
For the Year Ended December 31, 2017		
Sales		
Sales revenue		€480,000
Less: Sales returns and allowances	€12,000	
Sales discounts	8,000	20,000
Net sales		460,000
Cost of goods sold		316,000
Gross profit		144,000
Operating expenses		
Salaries and wages expense	64,000	
Utilities expense	17,000	
Advertising expense	16,000	
Depreciation expense	8,000	
Freight-out	7,000	
Insurance expense	2,000	
Total operating expenses		114,000
Income from operations		30,000
Other income and expense		
Interest revenue	3,000	
Gain on sale of equipment	600	
Casualty loss from vandalism	(200)	3,400
Interest expense		1,800
Net income		€ 31,600

二、綜合損益(COMPREHENSIVE INCOME)

1. 在每個報導期間結束，IFRS 要求公司標明記錄某些類型的資產和負債的公允價值，在某些情況下，未實現利益或損失，起因於調整記錄的金額，以公允價值計入淨利。然而，在其他情況下，這些未實現的利益和損失不包括在淨利中。相反地，這些報告為排除項目的一部分，一個更具包容性收入的措施，稱為綜合損益。
2. 淨利和綜合損益可結合報導，或在一個單獨的表，只報導綜合損益。

PW AUDIO SUPPLY, SE	
Comprehensive Income Statement	
For the Year Ended December 31, 2017	
Net income	€31,600
Other comprehensive income	
Unrealized holding gain on investment securities	2,300
Comprehensive income	€33,900

三、分類財務狀況表(Inventory Presentation in the Classified Statement of Financial Position)

在財務狀況表上，買賣業的商品存貨是報導在流動資產段內的應收帳款上面。流動資產是按其變現性高低相反列示。商品存貨比應收帳款變現性低，因商品首先需先出售然後從顧客處收款。

PW AUDIO SUPPLY, SE Statement of Financial Position (Partial) December 31, 2017			
<u>Assets</u>			
Property, plant, and equipment			
Equipment	€80,000		
Less: Accumulated depreciation—equipment	<u>24,000</u>		€ 56,000
Current assets			
Prepaid insurance	1,800		
Inventory	40,000		
Accounts receivable	16,100		
Cash	<u>9,500</u>		<u>67,400</u>
Total assets			<u>€123,400</u>

<APPENDIX 5B>定期盤存制 Periodic Inventory System

PW AUDIO SUPPLY, SE Cost of Goods Sold For the Year Ended December 31, 2017			
Cost of goods sold			
Inventory, January 1			€ 36,000
Purchases		€325,000	
Less: Purchase returns and allowances	€10,400		
Purchase discounts	<u>6,800</u>	<u>17,200</u>	
Net purchases		307,800	
Add: Freight-in		<u>12,200</u>	
Cost of goods purchased			320,000
Cost of goods available for sale			356,000
Less: Inventory, December 31			40,000
Cost of goods sold			€316,000

ENTRIES ON SAUK STEREO'S BOOKS					
Transaction		Perpetual Inventory System		Periodic Inventory System	
May 4	Purchase of merchandise on credit.	Inventory	3,800	Purchases	3,800
		Accounts Payable	3,800	Accounts Payable	3,800
6	Freight costs on purchases.	Inventory	150	Freight-In	150
		Cash	150	Cash	150
8	Purchase returns and allowances.	Accounts Payable	300	Accounts Payable	300
		Inventory	300	Purchase Returns and Allowances	300
14	Payment on account with a discount.	Accounts Payable	3,500	Accounts Payable	3,500
		Cash	3,430	Cash	3,430
		Inventory	70	Purchase Discounts	70

ENTRIES ON PW AUDIO SUPPLY'S BOOKS					
Transaction		Perpetual Inventory System		Periodic Inventory System	
May 4	Sale of merchandise on credit.	Accounts Receivable	3,800	Accounts Receivable	3,800
		Sales Revenue	3,800	Sales Revenue	3,800
		Cost of Goods Sold	2,400	No entry for cost of goods sold	
		Inventory	2,400		
8	Return of merchandise sold.	Sales Returns and Allowances	300	Sales Returns and Allowances	300
		Accounts Receivable	300	Accounts Receivable	300
		Inventory	140	No entry	
		Cost of Goods Sold	140		
14	Cash received on account with a discount.	Cash	3,430	Cash	3,430
		Sales Discounts	70	Sales Discounts	70
		Accounts Receivable	3,500	Accounts Receivable	3,500