複式簿記入門

讀懂每筆交易的兩面

得到什麼、付出什麼？每筆交易都要完整留下兩面的紀錄。

- **理解會計等式**
  Accounting Equation
- **辨認借方 Debit 與貸方 Credit**
- **使用 T 字帳戶 T-account**
  完成簡單分錄



為什麼企業需要記帳？

Why Businesses Keep Records

簿記 Bookkeeping

記錄交易，留下可追溯的帳務資料。

從記錄到理解

會計 Accounting

整理、解釋資料，提供判斷與決策資訊。

企業個體 Business Entity

企業與業主分開記錄。

業主投入資金是資本，不是企業營業收入。



留下紀錄

保存業務交易紀錄。

掌握往來

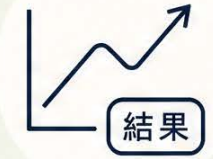
知道欠別人多少、別人欠多少。

掌握現金

了解現金與銀行存款的變動。

了解成果

判斷是否獲利。



銀行存款增加，不一定代表收入；也可能是借款或業主投入。

歷史補充 History

1494 | Luca Pacioli 出版著作 → 記述並傳播當時商人使用的複式簿記制度

較精確的說法是整理與傳播，而非憑空發明複式簿記。

會計等式：資產＝負債＋權益

企業擁有的資源，來自對外義務與業主的剩餘權益。



資產 Assets

企業控制、可帶來經濟利益的資源。

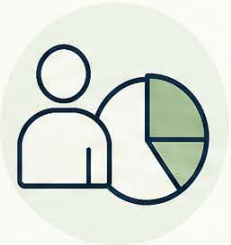
例：現金、銀行存款、設備。



負債 Liabilities

企業需要履行的義務。

例：借款、應付款。



權益 Equity

資產扣除負債後，

屬於業主的剩餘權益。

資產 Assets ＝ **負債** Liabilities ＋ **權益** Equity

1 業主投入銀行 $10,000

資產：銀行		負債		權益
$10,000	＝	$0	＋	$10,000

2 銀行借款 $5,000

資產：銀行		負債		權益
$15,000	＝	$5,000	＋	$10,000

借到的錢增加資產，也增加負債；不等於收入或利潤。

辨認帳戶：五大類別與業主提用

帳戶 Account 是追蹤某一項目所有變動的紀錄，不是每筆交易都另開一個新帳戶。

資產 Assets

- 現金 Cash
- 銀行 Bank
- 設備 Equipment
- 存貨 Inventory
- 應收款 Receivables

負債 Liabilities

- 應付款 Payables
- 銀行借款 Bank Loan

權益 Equity

- 資本 Capital

收入 Revenue

- 銷售或服務取得的收益

費用 Expenses

- 租金、薪資、已耗用文具等經營成本

例子一：業主提用 Drawings



業主從企業取用資源

權益減項

通常另設帳戶，不是營業費用。

例子二：支出分類



購買長期使用設備 → 通常形成資產



支付當期租金 → 通常列為費用



依資源用途與性質判斷，不能把所有支出都列為費用。

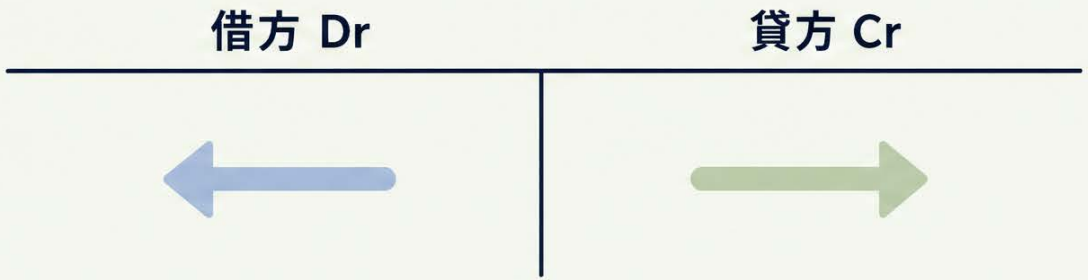
借方與貸方：先記位置，再記規則

Debit (Dr) 與 Credit (Cr)

借方 Dr = 帳戶左邊
貸方 Cr = 帳戶右邊

借／貸不是日常語言中的
「借錢」或「貸款」，也不代表好或壞。

1. 先辨認帳戶類別
2. 再判斷增加或減少
3. 最後決定記在左邊或右邊



收到借款 Loan received

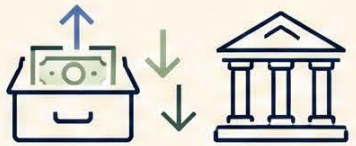
銀行 Bank 增加 → Dr 銀行
借款 Loan 增加 → Cr 借款

借方 = 貸方

清償借款 Loan repayment

借款 Loan 減少 → Dr 借款
銀行 Bank 減少 → Cr 銀行

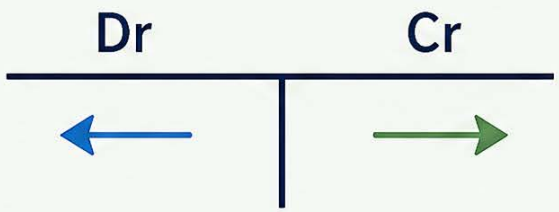
借方 = 貸方



IN／OUT 只適合輔助理解現金、銀行等資產。
不能直接套用到負債、資本或收入。

借貸規則完整表 Debit & Credit Rules

- 先辨認帳戶類別，
  再判斷增加或減少。
- 借方 Dr 是左邊；
  貸方 Cr 是右邊，
  不代表固定的好或壞。



借方不只記資產：
負債減少時，
也要記入借方。

帳戶類別	增加	減少	通常餘額
資產 Assets	借方 Dr ←	貸方 Cr →	借方
費用 Expenses	借方 Dr ←	貸方 Cr →	借方
業主提用 Drawings	借方 Dr ←	貸方 Cr →	借方
負債 Liabilities	貸方 Cr →	借方 Dr ←	貸方
權益／資本 Equity / Capital	貸方 Cr →	借方 Dr ←	貸方
收入 Revenue	貸方 Cr →	借方 Dr ←	貸方

正常餘額是常見方向，不表示帳戶永遠只能出現在同一側。

每筆交易的判斷方法

Transaction Analysis

先理解交易發生了什麼，再判斷借方 Debit 與貸方 Credit。

1 確認交易與憑證

發票、收據、支票或付款紀錄說明了什麼。

2 找出受影響帳戶

交易至少影響兩個帳戶。

3 判斷類別與增減

資產 Assets　負債 Liabilities　權益 Equity　收入 Revenue　費用 Expenses

資產、負債、權益、收入或費用，哪一項增加或減少。

4 決定 Dr／Cr 並核對

借方總額必須等於貸方總額。

例 1 ｜ 即時耗用文具



文具費 Supplies Expense 增加 → 現金 Cash 減少

Dr 文具費	$40
Cr 現金	$40

前提：文具已即時耗用

例 2 ｜ 以銀行購買設備





設備 Equipment 增加 → 銀行 Bank 減少

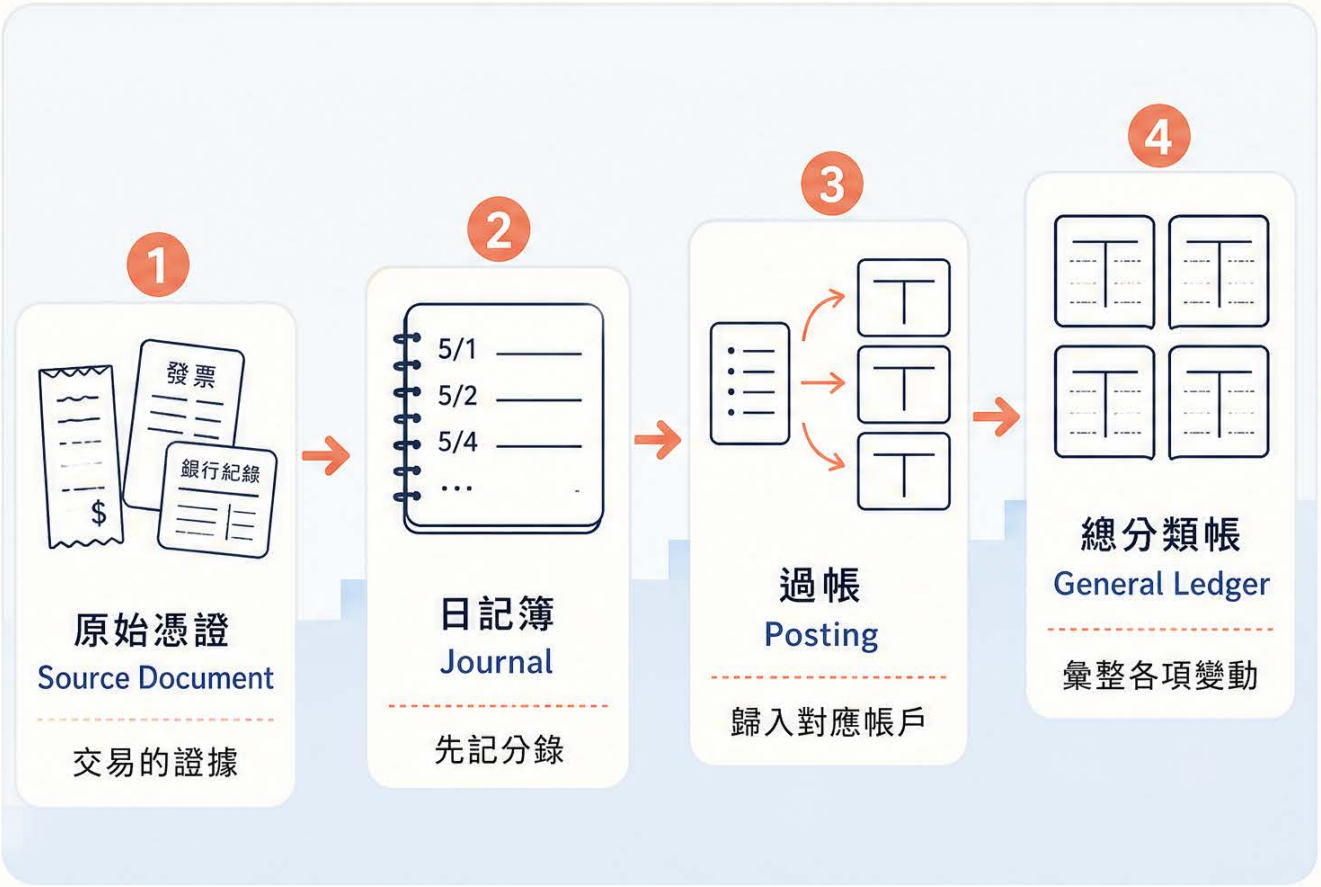
Dr 設備	$2,000
Cr 銀行	$2,000

$2,000＝$2,000

複合分錄 Compound Entry 可有多個借方或貸方；關鍵是借貸總額相等。

從憑證到 T 字帳戶 T-account

交易先有證據，再依序記錄、分類與核對。



過帳後，分錄不會消失，而是按帳戶重新整理。

銀行 Bank

借方 Dr			貸方 Cr		
日期 Date	摘要 Details	金額 Amount	日期 Date	摘要 Details	金額 Amount
5/1	資本 Capital	$10,000	5/4	現金 Cash	$150

帳戶名稱清楚
知道在看哪一個帳戶

借貸位置分明
左借右貸，一目了然

同一帳戶持續累積
依時間順序記錄變動

現金與銀行轉帳：資產內部移動

Cash and Bank Transfer

現金與銀行都是資產；錢在兩者之間移動，總資產不變。

- 現金 Cash：手頭或現金箱的款項
- 銀行 Bank：企業銀行帳戶中的存款

現金 Cash



存入銀行 Deposit $500

Dr 銀行 Bank $500
Cr 現金 Cash $500

提取現金 Withdrawal

Dr 現金 Cash
Cr 銀行 Bank

銀行 Bank

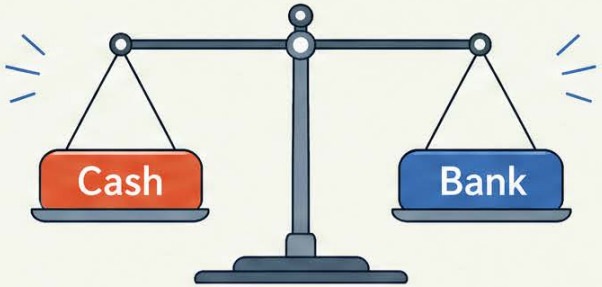


	交易前	存現 $500 後	總資產
現金	$800	$300	–
銀行	$1,200	$1,700	–
總資產	$2,000	$2,000	$2,000

資產 Assets：現金減少 ＋ 銀行增加 ＝ 總資產不變

不要誤判

- 不是收入 Revenue
- 不是費用 Expense



轉帳前後沒有產生損益

案例一：業主投入資本

Owner's Capital Introduction



20X5 年 8 月 1 日，業主以現金 $10,000 開業。

1. **現金 Cash 增加**
   資產 Assets ↑
2. **資本 Capital 增加**
   權益 Equity ↑
3. **這是業主投入，不是銷售收入**

Journal Entry ｜ 分錄		
Dr	現金 Cash	$10,000
Cr	資本 Capital	$10,000

借方合計 $10,000 = 貸方合計 $10,000

交易後的會計等式

資產 Assets	=	負債 Liabilities	權益 Equity
現金 $10,000		$0	資本 $10,000

$10,000 = $0 + $10,000 平衡

案例二：以現金購買貨車

購買資產 Purchase of an Asset

交易情境

20X5 年 8 月 2 日

以現金 $4,500 購買貨車

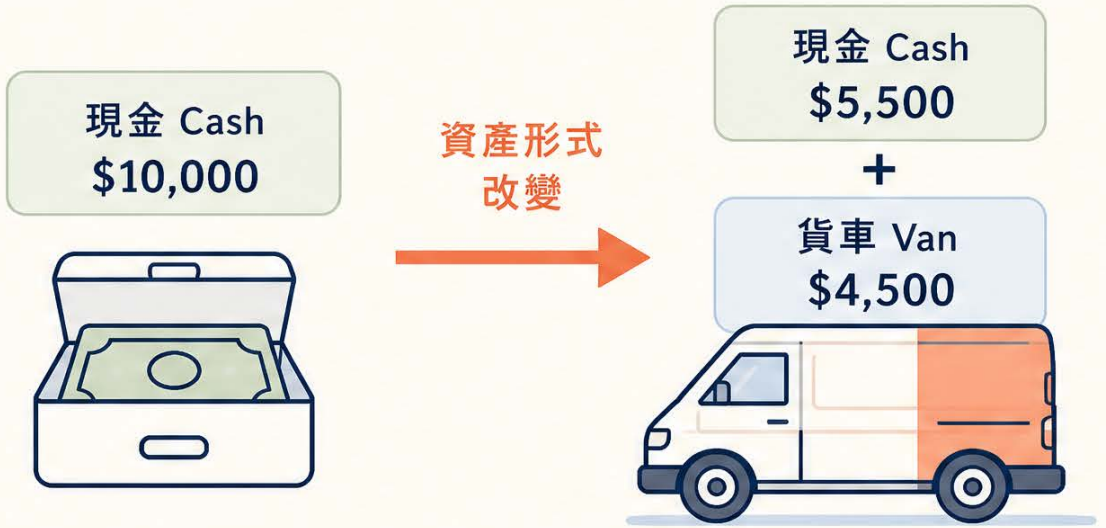
貨車增加，現金減少；兩者都是資產。

分錄

Dr	貨車 Van	$4,500
Cr	現金 Cash	$4,500

借方總額 $4,500 ＝ 貸方總額 $4,500

交易前 → **交易後**



資產合計仍為 $10,000

本例不是當期費用：長期使用的貨車先列為資產。

後續可能涉及折舊 Depreciation；本章暫不處理折舊與稅費。

資產形式改變，不等於發生當期費用

案例三：賒購店舖裝置

Credit Purchase · Accrual Accounting

20X5 年 8 月 3 日

向 Shop Fitters 賒購店舖裝置 Fixtures $1,250

已取得裝置，尚未付款，也要記帳。

Dr	店舖裝置 Fixtures	$1,250
Cr	應付款—Shop Fitters Payables	$1,250

借方合計 = 貸方合計



資產
Assets
增加 $1,250

店舖裝置
Fixtures

應付款
Payables
增加 $1,250

資產 $11,250 = 負債 $1,250 + 權益 $10,000

延續前兩筆交易

權責發生制 Accrual Accounting：
交易影響發生時認列，不必等到付款日。

案例四：清償應付款，不再買一次設備

Settling Accounts Payable

8 月，以現金清償欠 Shop Fitters 的 $1,250。

清償前

應付款—Shop Fitters
Accounts Payable

借方	貸方
	$1,250

貸方餘額 $1,250

付款

清償後

應付款—Shop Fitters
Accounts Payable

借方	貸方
	$0

現金 Cash

借方	貸方
($1,250)	

現金減少 $1,250

正確分錄 Journal Entry

Dr	應付款—Shop Fitters	$1,250
Cr	現金 Cash	$1,250

負債減少 → 借記；現金減少 → 貸記

借方金額 = 貸方金額

不要重複記設備

這筆付款是在清償先前已記錄的義務。

不可再次借記店舖裝置 Fixtures，
也不是新增費用。

四筆交易合併：帳戶如何保持平衡

將每個帳戶的借貸發生額整理後，找出期末餘額。

現金 Cash
借方餘額 **$4,250**

貨車 Van
借方餘額 **$4,500**

店舖裝置 Fixtures
借方餘額 **$1,250**

應付款 Shop Fitters Payable
餘額 **$0**

資本 Capital
貸方餘額 **$10,000**



發生額 Turnover
帳戶左右兩邊累計記錄的金額

→ 不要把借貸發生額合計，誤認為帳戶餘額。 →

餘額 Balance
借方與貸方相抵後的差額

綜合案例上半：建立資產與資金

May Transactions | 20X5 年 5 月

5/1 業主投入銀行 $25,000

Dr	銀行 Bank	$25,000	
Cr	資本 Capital		$25,000

5/3 向 House Supplies 賒購設備 $12,000

Dr	設備 Equipment	$12,000	
Cr	應付款—House Supplies		$12,000

5/4 銀行提現至現金箱 $150

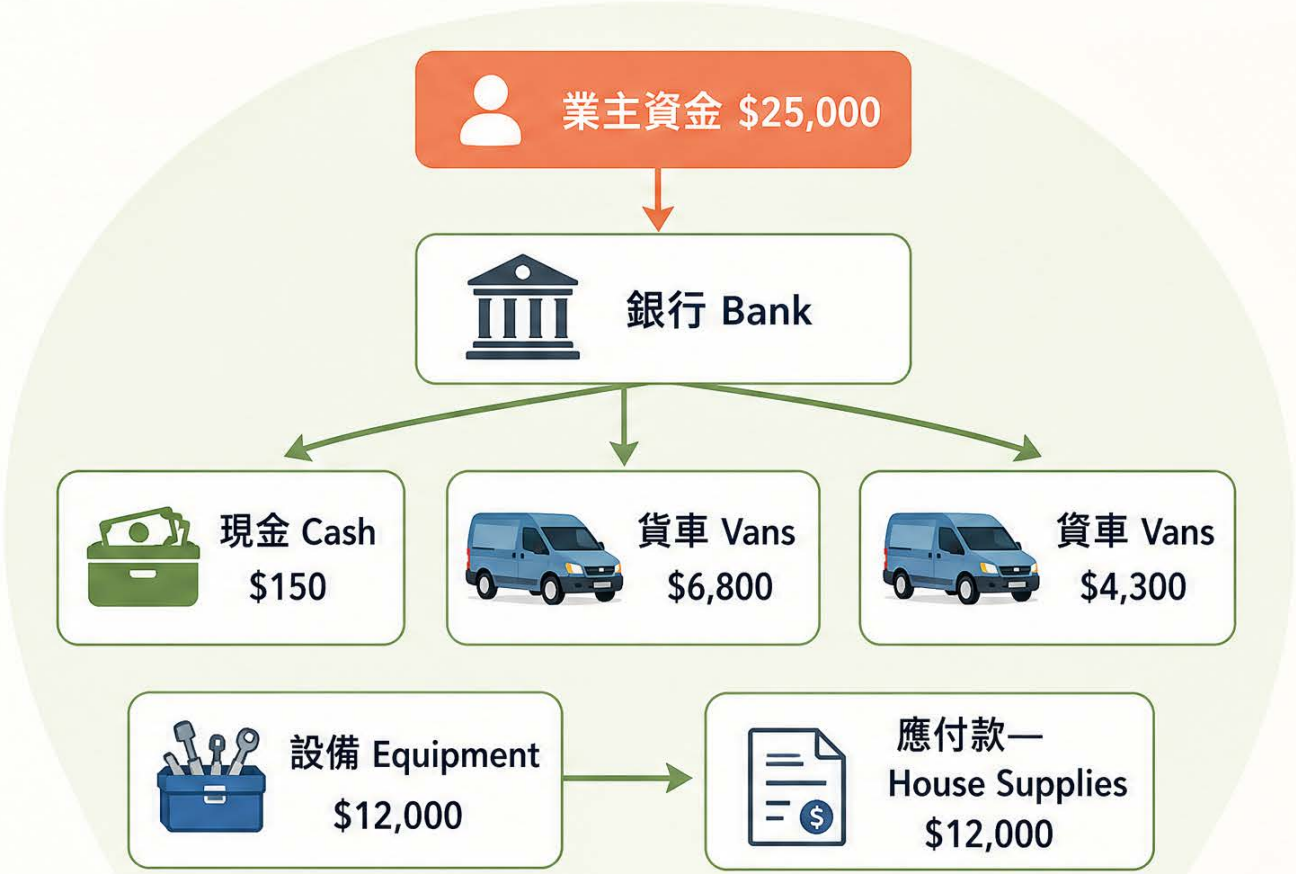
Dr	現金 Cash	$150	
Cr	銀行 Bank		$150

5/7 以支票購買貨車 $6,800

Dr	貨車 Vans	$6,800	
Cr	銀行 Bank		$6,800

5/30 再以支票購買貨車 $4,300

Dr	貨車 Vans	$4,300	
Cr	銀行 Bank		$4,300



記錄重點： 現金與銀行分開記；同一類資產持續累積於同一帳戶。

賒購 = 資產增加 + 負債增加

綜合案例下半：應收、退回與結清

延續同一組五月交易｜教學年份 20X5

J. Rose ｜設備賒售與收款

1 5/10 賒售設備

日期	借方	貸方	金額
5/10	應收款—J. Rose Accounts Receivable		$1,100
		設備 Equipment	$1,100

↓

2 5/28 收到支票

日期	借方	貸方	金額
5/28	銀行 Bank		$1,100
		應收款—J. Rose Accounts Receivable	$1,100

應收款餘額：$0

應收款
收回後歸零

應付款
經退回及清償
後歸零

House Supplies｜退回與清償

1 5/21 退回設備

日期	借方	貸方	金額
5/21	應付款—House Supplies Accounts Payable		$2,300
		設備 Equipment	$2,300

退回減少欠款 ↓ 付款結清剩餘欠款

2 5/31 支票清償

日期	借方	貸方	金額
5/31	應付款—House Supplies Accounts Payable		$9,700
		銀行 Bank	$9,700

應付款餘額：$0

教學假設： 設備賒售簡化前提：售價等於帳面金額；忽略折舊、減值及稅費。
實務處分仍須依設備帳面金額及相關折舊、減值進一步處理。

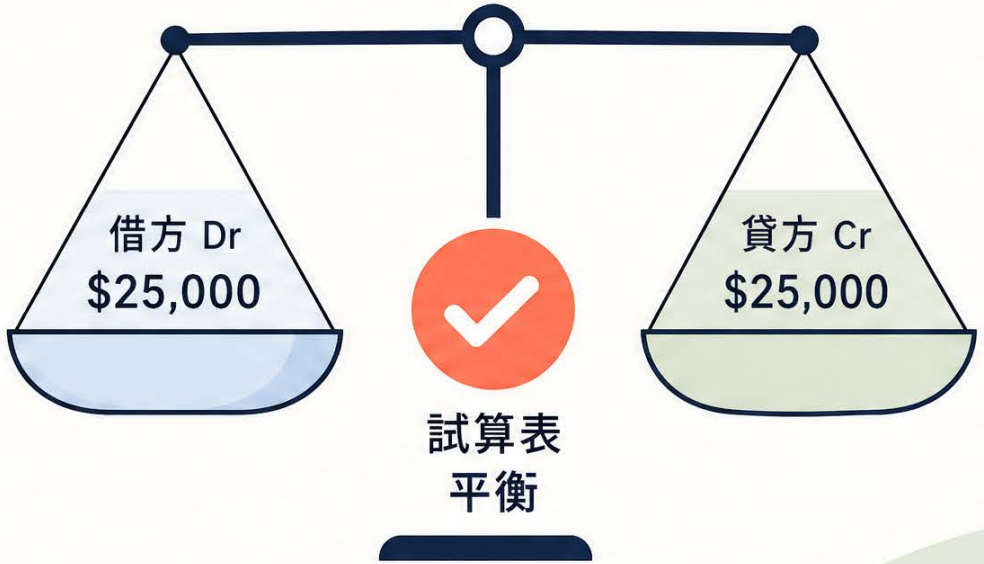
試算表：五月案例的結果

Trial Balance

將五月九筆交易逐項過帳後，各帳戶餘額仍維持借貸相等。

帳戶 Account	借方 Dr	貸方 Cr
銀行 Bank	$5,150	
現金 Cash	$150	
設備 Equipment	$8,600	
貨車 Vans	$11,100	
資本 Capital		$25,000
合計 Total	**$25,000**	**$25,000**

本案例資產合計 $25,000，負債為 $0，權益為 $25,000，符合會計等式。



平衡 ≠ 完全正確

- 整筆交易可能遺漏
- 借貸可能同額記錯
- 帳戶可能分類錯誤



還要核對來源憑證

Source Documents

更新補充：電子收款也遵守複式原則

Digital Payment & Double-entry Bookkeeping

電子入帳的是淨額；收入必須記錄交易全額。

信用卡銷售



信用卡銷售	平台手續費	銀行實收
$100	$7	$93

借方 Dr	銀行 Bank	$93
借方 Dr	手續費 Payment Processing Fees	$7
貸方 Cr	銷售收入 Sales Revenue	$100

借方 $93 + $7 = 貸方 $100

不可只把 $93 當作全部銷售收入



電子憑證

↓



交易分類

↓



軟體建立對應分錄

↓



過帳及產生報表

↓



人工覆核及對帳

自動化不會自動發現錯誤

- 憑證是否完整
- 分類是否正確
- 是否重複匯入



銀行對帳 Bank Reconciliation：
核對企業帳與銀行紀錄

自我練習：先想帳戶，再填借貸

四題互相獨立，先辨認帳戶類別，再決定 Debit／Credit。

答題格式

1. 看交易證據
2. 寫帳戶名稱與英文
3. 判斷資產／負債／權益
4. 判斷增加或減少
5. 填入 Dr／Cr，核對金額相等

不要先猜借貸；
先問：哪兩個帳戶受到影響？

A



J. Beach：開業時，將 $62,000 存入企業銀行。

- 哪些帳戶增加？
- 這是收入嗎？

B



J. Beach：以支票購買辦公家具 Office Furniture $3,700。

- 銀行如何變動？
- 資產總額是否增加？

C



J. Beach：向 VPC Ltd 賒購電腦 Computers $1,710。

- 尚未付款，要不要記帳？
- 會產生哪一項負債？

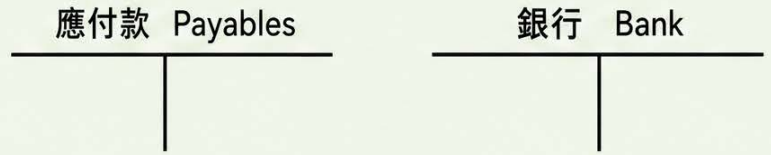
D



P. Bernard：E. Brown 借給企業 $4,000，款項以支票存入銀行。

- 這是資本、收入，還是負債？
- 企業銀行如何變動？

延伸 J. Beach 隨後清償 VPC Ltd $1,710：為何不應再次借記電腦？



答案與重點回顧

Answers & Key Takeaways

A 開業存入銀行

Dr	銀行 Bank	$62,000
Cr	資本 Capital	$62,000

業主投入，不是收入

B 支票購買辦公家具

Dr	辦公家具 Office Furniture	$3,700
Cr	銀行 Bank	$3,700

資產內部轉換

C 賒購電腦

Dr	電腦 Computers	$1,710
Cr	應付款—VPC Ltd	$1,710

取得資產時即記錄

D 借款存入銀行

Dr	銀行 Bank	$4,000
Cr	借款 Loan—E. Brown	$4,000

負債，不是收入

延伸｜清償 VPC Ltd

Dr 應付款—VPC Ltd $1,710 / Cr 銀行 Bank $1,710

付款是清償既有負債，不是再次購入電腦。

1 每筆交易，至少影響兩個帳戶

借方總額必須等於貸方總額。

2 先判斷帳戶類別，再決定借貸

增加或減少的方向，取決於資產、負債、權益、收入、費用與業主提用。

3 平衡不等於完全正確

仍須核對憑證、帳戶分類與交易是否遺漏。

依據：Chapter 02.pdf 章末練習與借貸規則