第三章：複式記帳

從商品交易，掌握每筆交易的借與貸。

涵蓋商品交易、費用、收入與業主提款，
建立複式記帳的基本概念。

- 識別交易帳戶
- 判斷增加或減少
- 寫出借貸分錄
- 分辨現購、賒購與退貨



借貸是記帳方向，不是好壞或現金進出

先辨認帳戶類別，再判斷增加或減少。

會計等式 Accounting Equation

資產 Assets = **負債** Liabilities + **業主權益** Owner's Equity

借方與貸方

借方 Debit（Dr）在帳戶左方

貸方 Credit（Cr）在帳戶右方

Dr 借方	Cr 貸方

增加或減少，取決於帳戶性質。

帳戶類別	增加	減少
資產 Assets	借 Dr	貸 Cr
負債 Liabilities	貸 Cr	借 Dr
資本／權益 Capital / Equity	貸 Cr	借 Dr
費用 Expenses	借 Dr	貸 Cr
收入 Revenue	貸 Cr	借 Dr
業主提款 Drawings	借 Dr	貸 Cr

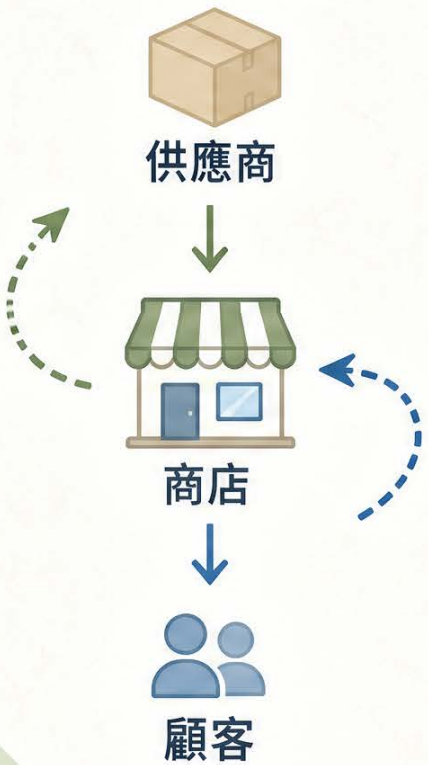
借 ≠ 收到錢；貸 ≠ 付出錢。

提款減少權益，不是營業費用。

存貨與四個商品交易帳戶

先看商品流向，再辨認帳戶性質與借貸方向。

存貨 Inventory / Stock：尚未出售、持有供出售的商品，屬資產。



交易	原書帳戶	常見方向
為轉售而購貨	進貨 Purchases	借 Dr
商店出售商品	銷貨 Sales	貸 Cr
顧客退回商品	銷貨退回 Returns Inwards / Sales Returns	借 Dr
退貨給供應商	購貨退出 Returns Outwards / Purchases Returns	貸 Cr

四個帳戶不全是資產：Sales 是收入；Sales Returns 抵減收入。

會計上的「進貨」不等於所有買入

關鍵不在「有沒有買」，而在「是否為正常營業而買來轉售」。

進貨 Purchases：
買入並準備轉售的商品

銷貨 Sales：
正常營業中出售給顧客的商品

先問**用途**；再選帳戶。

進貨金額不等於當期銷貨成本，因為商品可能尚未售出。



買來轉售



電腦商店購入電腦，
準備賣給顧客

記入：進貨 Purchases

買來自用



以支票購買自用貨車 $4,920

記入：貨車 Motor Vehicles



借	貨車 Motor Vehicles	$4,920
貸	銀行 Bank	$4,920

不是：借 Purchases

資產購入＝提供未來營業使用

賒購：貨已收到，款項尚未支付

Credit Purchase｜先收到供轉售商品，日後再付款



20X5 年 8 月 1 日
向 D. Henry 賒購商品
金額：$165

借	進貨 Purchases	$165
貸	應付帳款—D. Henry	$165

為甚麼？

- 進貨增加：定期盤存下記借方
- 欠供應商增加：應付帳款記貸方
- 尚未付款：不可貸記 Cash

先問：誰欠誰？ 本店欠 D. Henry。

定期盤存 Periodic Inventory

進貨 Purchases

Dr			Cr
8/1	D. Henry	165	

相互參照
Posting Reference

應付帳款—D. Henry

Dr			Cr
		8/1	Purchases 165

$165 ---- ⚖ ---- $165

借方總額 ＝ 貸方總額



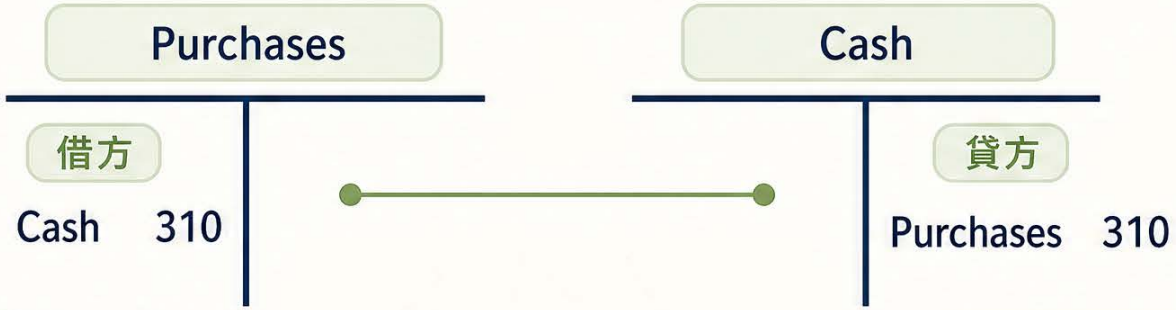
現購：購貨與付款同時完成

例：20X5年8月2日，立即付現購貨 $310

現購 Cash Purchase

借	進貨 Purchases	$310	
貸	現金 Cash		$310

進貨增加記借方；現金資產減少記貸方。





付款帳戶要依方式判斷

現鈔付款	→	貸 現金 Cash
支票／轉帳付款	→	貸 銀行 Bank

同樣是購貨，付款方式不同，貸方帳戶可能不同。

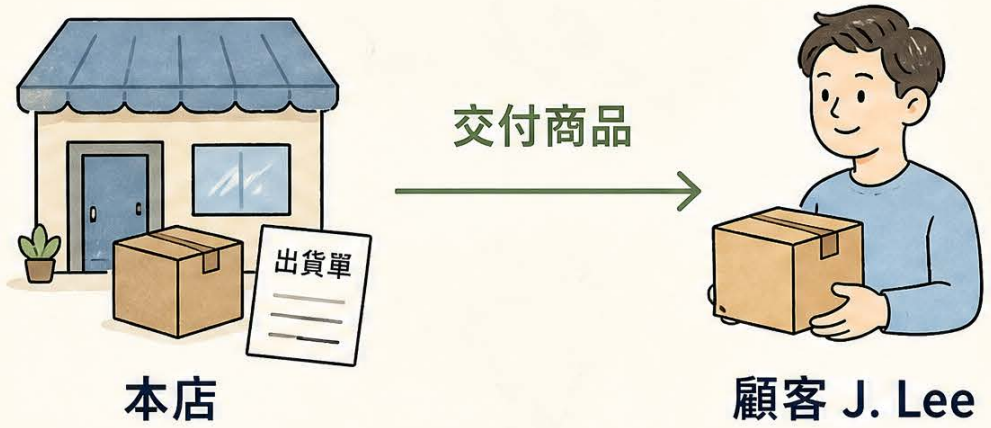
賒銷：收入已發生，不代表已收現金

例：20X5年8月3日，向 J. Lee 賒銷商品 $375

貨已交付 ✓ | **現金未收到**

賒銷（Credit Sale）分錄

借	**應收帳款 — J. Lee** Trade Receivables / Accounts Receivable	$375
貸	**銷貨** Sales	$375



- J. Lee 欠本店：應收帳款增加，記借方。
- 商品已售出：銷貨收入增加，記貸方。
- 尚未收款：此刻不借記 Cash。

關鍵辨別

$375 是**售價**，**不是商品成本**。

✓ 已發生：Sales 收入 | ○ 未發生：Cash 收款

原章採定期盤存：此刻只記售價分錄。

成本未提供，不自行估算；永續盤存的成本分錄留待後續比較。

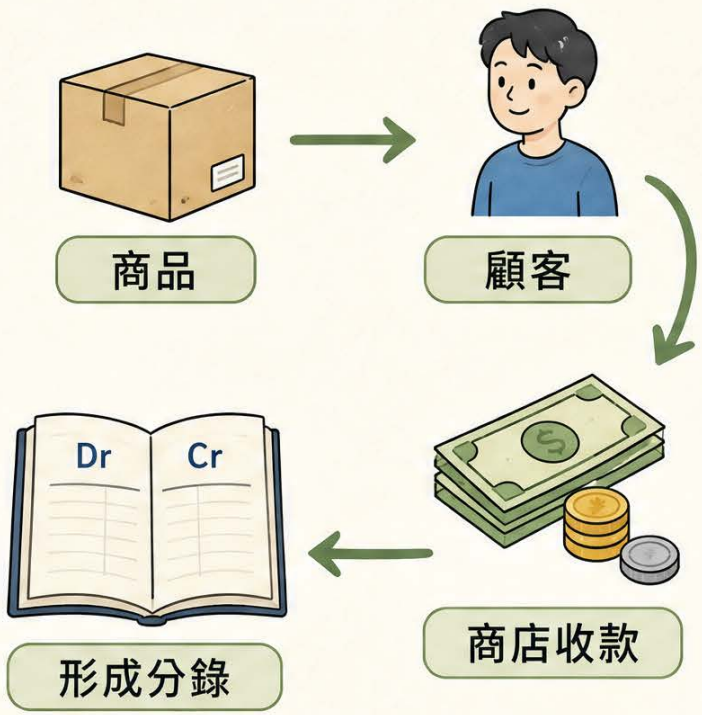
現銷：即時收款的商品交易

售出商品、立即收到現金：以售價 $55 為例

現銷 Cash Sale

借	現金 Cash	$55
貸	銷貨 Sales	$55

- 現金資產增加 → 借方 Dr
- 銷貨收入增加 → 貸方 Cr



同樣是銷貨，差別在收款時間

現銷 Cash Sale

- 借 Cash／貸 Sales
- 立即收到現金



共同點：均按售價貸 Sales

賒銷 Credit Sale

- 借 Receivables／貸 Sales
- 顧客日後付款





收入 Revenue



現金流入 Cash Inflow



利潤 Profit

收入、現金流入、利潤是三個不同概念。

本例只知道售價 $55；未提供成本與費用，不能判定利潤。

銷貨退回：顧客退貨給我們

以F. Lowe退回$29商品為例，掌握退貨分錄與憑證要求

8月5日｜F. Lowe退回先前賒銷商品





退貨交易

正確分錄

借	銷貨退回 Sales Returns	$29
貸	應收帳款 — F. Lowe Accounts Receivable	$29

退貨抵減銷售收入；顧客欠款同步減少。

Sales Returns
增加 → 借方

Accounts Receivable
減少 → 貸方

常見退貨原因

- 尺寸、顏色或型號不符
- 運送損壞
- 品質問題

憑證要求

- 連結原本的賒銷交易
- 核對退貨商品與金額

若原先是現銷且已退款，
貸方改為 Cash 或 Bank。

購貨退出：我們退貨給供應商

先確認：本店是買方，商品退回給供應商。

例： 退回先前向 K. Howe 賒購的商品 $96

Dr	借	應付帳款—K. Howe	$96
Cr	貸	購貨退出 Purchases Returns	$96

應付帳款減少 → 借方 Dr

購貨退出增加 → 貸方 Cr



別和銷貨退回混淆

顧客退貨給本店｜銷貨退回

顧客 → 本店

借 Sales Returns ／ 貸 應收帳款

本店退貨給供應商｜購貨退出

本店 → 供應商

借 應付帳款 ／ 貸 Purchases Returns

？ 先問：我們是買方還是賣方？

賒帳要分兩階段，結清不再記收入或進貨

先記買賣，再記退貨或收付款；結算只是清償應收／應付。

先買賣

供應商 D. Small｜本店欠供應商

1	賒購商品 $220	Dr	Purchases	$220
		Cr	D. Small	$220
2	退回商品 $15	Dr	D. Small	$15
		Cr	Purchases Returns	$15
3	支付餘額 $205	Dr	D. Small	$205
		Cr	Cash	$205

D. Small 餘額 = 0 ｜ $220 − $15 = $205

後結算

顧客 D. Hughes｜顧客欠本店

1	賒銷商品 $60	Dr	D. Hughes	$60
		Cr	Sales	$60
2	收回欠款 $60	Dr	Cash	$60
		Cr	D. Hughes	$60

D. Hughes 餘額 = 0

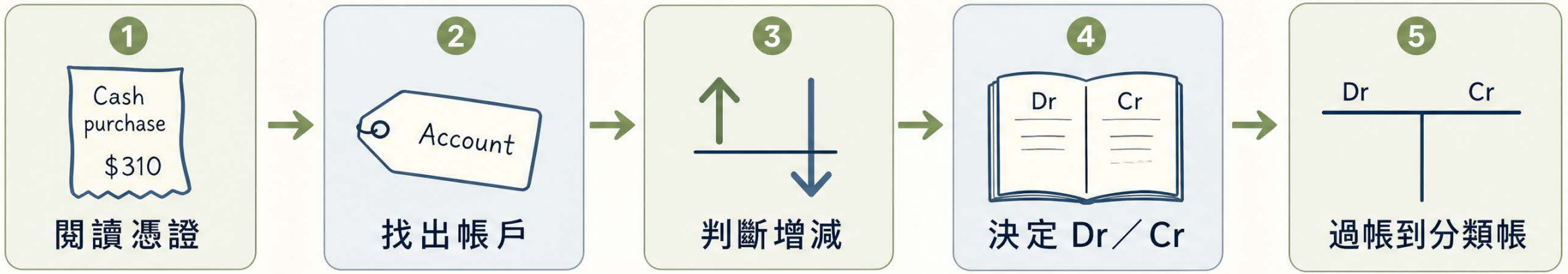
結算時，不再重複記 Purchases 或 Sales。

- 付款時再次借 Purchases ✕
- 收款時再次貸 Sales ✕

✓ 結算只移轉 Cash 與應收／應付帳款。

從交易到T字帳的檢查方法

先分析交易，再以分錄記錄，最後過帳並核對。



分錄（Journal Entry）記錄交易；過帳（Posting）把分錄轉入分類帳（Ledger）。

例：8月2日，現購商品 $310

進貨 Purchases

Dr			Cr	
8/2	Cash	$310		

相對帳戶
互相參照

現金 Cash

Dr			Cr	
			8/2	Purchases $310

過帳後，逐項檢查

- 日期是否正確？
- 借方與貸方金額是否相等？
- 相對帳戶是否正確？
- 這是購貨、銷售，還是結算？

借貸相等是必要條件，但帳戶分類也要正確。

五月綜合例題：交易與分錄

原書假設年度20X5年五月｜先分類交易，再判斷借方 Dr 與貸方 Cr

金額均為 $；人名帳戶代表相應的應收帳款或應付帳款。

五月上旬｜建立買賣關係

日期	交易	借方 Dr	貸方 Cr
5/1	向 D. Small 賒購商品 $220	Purchases $220	D. Small $220
5/2	向 A. Lyon & Son 賒購商品 $410	Purchases $410	A. Lyon & Son $410
5/5	賒銷商品予 D. Hughes $60	D. Hughes $60	Sales $60
5/6	賒銷商品予 M. Spencer $45	M. Spencer $45	Sales $45
5/10	退回 D. Small 商品 $15	D. Small $15	Purchases Returns $15
5/11	現銷商品 $210	Cash $210	Sales $210

五月中下旬｜退貨、現金與結算

日期	交易	借方 Dr	貸方 Cr
5/12	現購商品 $150	Purchases $150	Cash $150
5/19	M. Spencer 退回商品 $16	Sales Returns $16	M. Spencer $16
5/21	現銷商品 $175	Cash $175	Sales $175
5/22	支付 D. Small 餘額 $205 結算	D. Small $205	Cash $205
5/30	收回 D. Hughes 欠款 $60 結算	Cash $60	D. Hughes $60
5/31	向 A. Lyon & Son 賒購商品 $214	Purchases $214	A. Lyon & Son $214



判讀順序：交易性質 → 涉及帳戶 → 增減方向 → Dr／Cr

綜合例題解答：餘額能說出甚麼？

以五月交易逐筆加總；僅考慮題目列明交易，未另加期初餘額。

各帳戶的期末餘額

借方餘額

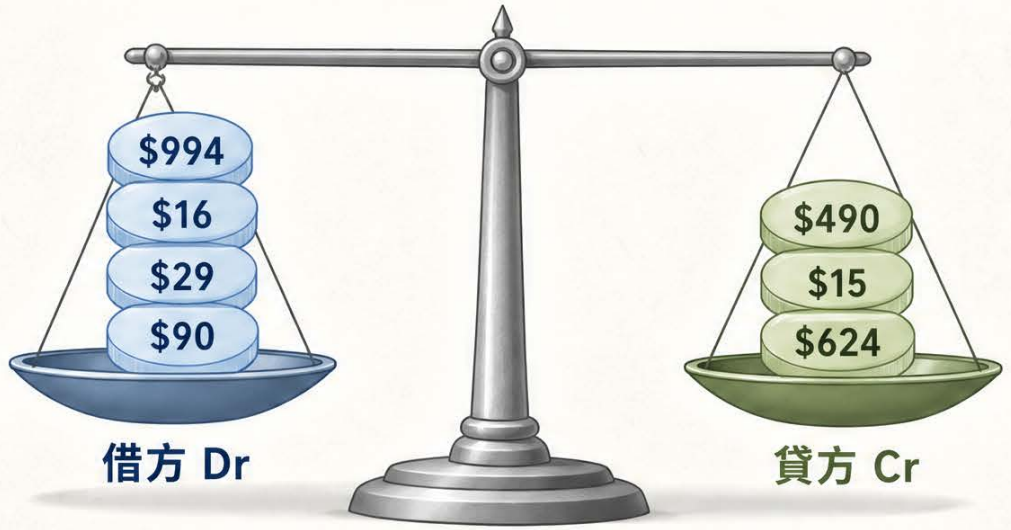
Dr	Purchases 進貨	$994
Dr	Sales Returns 銷貨退回	$16
Dr	M. Spencer 應收帳款	$29
Dr	Cash 現金	$90

貸方餘額

Cr	Sales 銷貨	$490
Cr	Purchases Returns 購貨退出	$15
Cr	A. Lyon & Son 應付帳款	$624

D. Small 已結清　D. Hughes 已結清　D. Small 與 D. Hughes 已結清，餘額均為 $0。

借方合計：$1,129 = 貸方合計：$1,129



淨銷貨 Net Sales

$490 − $16 = $474

淨進貨 Net Purchases

$994 − $15 = $979

淨銷貨與淨進貨不是利潤；缺少期初與期末存貨，不能計算銷貨成本與毛利。

費用：收到營業利益，減少現金或銀行

費用（Expenses）增加記借方；付款資產減少記貸方。

以下為原章的現付費用例題，金額均為 $。

交易	借方 Dr		貸方 Cr	
現付租金 $200	租金費用 Rent Expense	200	現金 Cash	200
支票付汽車費用 $355	汽車費用 Motor Expenses	355	銀行 Bank	355
現付郵費 $50	郵費 Postage	50	現金 Cash	50
支票付電費 $229	電費 Electricity	229	銀行 Bank	229
支票付保險費 $142	保險費 Insurance	142	銀行 Bank	142

先記住這一條

費用增加 → 借方 Dr

資產減少 → 貸方 Cr

付款方式決定貸方帳戶



現金 Cash



銀行 Bank

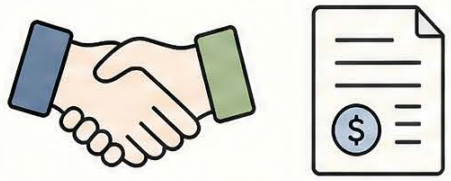
注意：不是所有付款都是費用。
預付未來期間的租金或保險，
可能先記為預付費用 Prepaid Expenses。

收入：銷貨以外也可能有營業收益

以佣金收入與租金收入為例，辨認收入與單純收款。

收入（Revenue / Income）增加，通常記**貸方 Cr**。

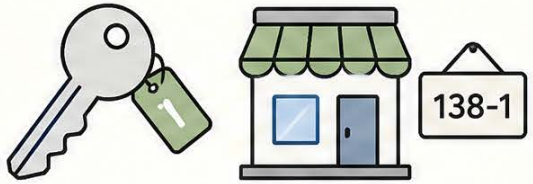
賺取佣金並收現金



借	現金 Cash	$60
貸	佣金收入 Commission Income	$60

現金增加
→ 借 Cash

收到已賺取的租金



借	現金 Cash	$138
貸	租金收入 Rent Income	$138

收到一筆錢，是否就是收入？

1. 本期已提供服務或已賺得？ → 是收入 → 貸相關收入帳戶

2. 不是當期收入的常見來源：

收回舊欠款	業主投入資本	借款收現
→ 貸應收帳款 Receivables	→ 貸資本 Capital	→ 貸借款應付款 Loan Payable

3. 未履約先收款，可能是預收款／合約負債（Unearned Revenue），不立即列收入。

先問：這筆錢是本期賺得，還是只是收回、投入或借入？

業主提款：私人用途不是營業費用

例：業主取走現金 $50 自用

原章例：8月25日

借方 Dr		貸方 Cr	
業主提款 Drawings	$50	現金 Cash	$50

提款增加，記借方；現金減少，記貸方。

這是甚麼？



- 業主將企業資源用於私人用途
- 減少業主權益

不是甚麼？



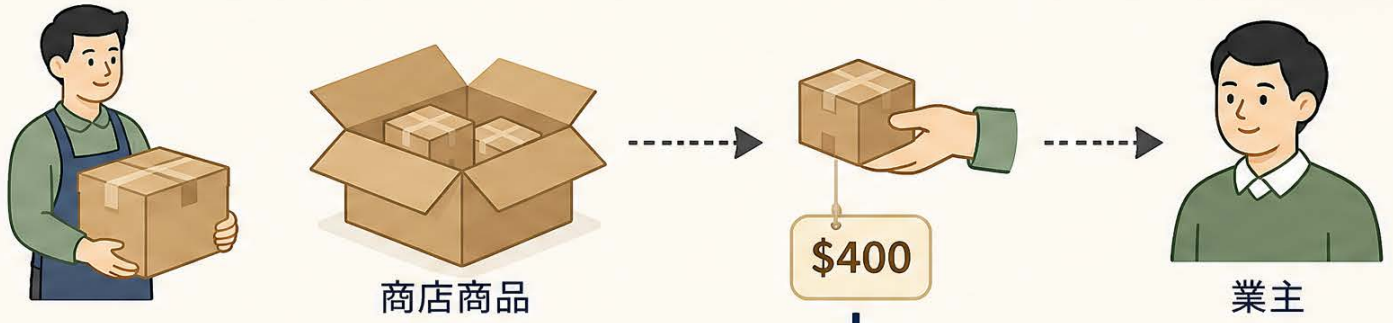
- 不是租金、薪金或一般營業支出
- 不可記入 Expenses



私人取用 → Drawings；為賺取收入而發生的耗用 → Expenses

提取商品自用：以成本而非售價

業主拿走商品，不是對外銷售；本例以商品成本 $400 記錄。



情境：業主取走商品自用

商品成本：$400 ｜ 沒有銷貨收入

定期盤存 Periodic Inventory System

原書主要採用的處理方式



	Dr	Cr
借　業主提款 Drawings	$400	
貸　進貨 Purchases		$400

以 Purchases 調減不再供營業轉售的商品成本。

永續盤存 Perpetual Inventory System

直接維護存貨帳戶



	Dr	Cr
借　業主提款 Drawings	$400	
貸　存貨 Inventory		$400

以 Inventory 直接反映存貨減少。

同一筆私人提取，只能依採用的盤存制度擇一記錄。 ｜ 不可同時貸 Purchases 與 Inventory

Drawings 為減少業主權益的帳戶，不是費用。

補充更新：把原書與現代存貨會計接起來

原書主要採定期盤存；理解制度差異，避免混用帳戶。

商品買賣的兩種存貨記錄方式

項目	定期盤存 Periodic	永續盤存 Perpetual
採購商品	Dr Purchases	Dr Inventory
記錄售價	Dr Cash／Receivables；Cr Sales	Dr Cash／Receivables；Cr Sales
售出商品成本	期末依盤點等資料確定	銷售時另記 Dr COGS；Cr Inventory
實地盤點	需要	仍然需要

不可混用

定期盤存以 Purchases 記採購；永續盤存以 Inventory 記採購。

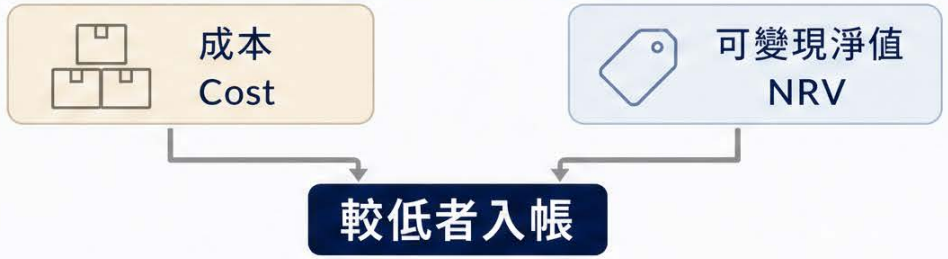
簡化銷貨成本公式

銷貨成本 COGS

＝ 期初存貨 ＋ 淨進貨 − 業主取貨成本 − 期末存貨

若已將業主取貨貸記 Purchases，計算時不可再次扣除。

IAS 2 現行核心



存貨按成本與可變現淨值孰低衡量。

NRV＝估計售價 − 估計完工成本 − 必要銷售成本。

售出存貨的帳面金額，於相關收入認列期間列為費用。

自我檢測、答案與重點來源

用五筆交易，檢查借貸判斷是否到位。

1. 賒購商品 $165

Dr	Cr

答案：
貸應付帳款

2. 收回顧客欠款 $60

Dr	Cr

答案：
貸應收帳款

3. 顧客退回賒銷商品 $29

Dr	Cr

答案：
借銷貨退回；貸應收帳款

4. 業主提取現金 $50 自用

Dr	Cr

答案：
借業主提款；貸現金

5. 支票購買自用貨車 $4,920

Dr	Cr

答案：
借貨車；貸銀行

先分類，再判斷增減，最後決定借貸。

帳戶 → 增減 → Dr／Cr



《Chapter 03.pdf》原書頁27–38；OpenStax《Principles of Financial Accounting》§3.2、§6.2；IFRS Foundation IAS 2 Inventories。外部資料查閱：2026-11-03。