

LCCI BOOKKEEPING LEVEL 1 ｜ 教學簡報

第四章：帳戶結算與餘額結轉

Balancing Off Accounts｜餘額結轉與 T 字帳結算

教材來源：Chapter 04.pdf（印刷頁 39–45）

章節主題：結算（Balancing Off）、c/d 與 b/d 方向、應收與應付

全書頁數：共 20 頁 ｜ 對象：簿記初學者

補充資料查閱日：2026 年 11 月 3 日

為什麼要在期末結算帳戶？

從逐筆交易到可解讀餘額

總分類帳（**General Ledger**）逐筆記錄每項交易，但管理者需要的是某一日的結存狀況。結算（**Balancing Off**）把累積的交易轉化為可解讀的**帳戶餘額（Account Balance）**，讓企業清楚掌握財務位置。

本章以**每月結算**為常見例子，但實際頻率視企業需要而定，並非所有企業的法定統一期限。

> **重要補充：採購金額（Purchases）不等於期末存貨價值（Closing Inventory）。本章重點是帳戶結存，不是存貨計價。**



傳統總帳（General Ledger）以手寫分欄記錄交易，結算後呈現清晰餘額。

結算的用途（原章列出）

- 掌握**現金**及**銀行結存**
- 客戶仍欠企業多少（**應收**）
- 企業仍欠供應商多少（**應付**）
- **資產價值**與**費用累積**
- **購貨**及**銷售**累積
- 業主投入**資本**及**提款**

結算讓帳戶從「交易流水」變成「決策依據」，是編製報表前的關鍵一步。

Source: S1, pp.39–40（Chapter 04.pdf）

先釐清「誰欠誰」

兩類帳款：先分清對象

應收帳款 Trade Receivables / Accounts Receivable

客戶因賒購而欠企業的款項，企業擁有收款權利。債務人（Debtor）就是欠企業款項的人。

應付帳款 Trade Payables / Accounts Payable

企業因賒購而欠供應商的款項，企業承擔付款義務。債權人（Creditor）是企業欠款的對象。

個人帳戶（Personal Account）指記錄某客戶或供應商往來的帳戶，**不是業主私人銀行帳戶**。

判斷方向口訣

客戶欠我 ＝ 應收

客戶賒購尚未付款，企業有權向客戶收款。

我欠供應商 ＝ 應付

企業賒購尚未付款，供應商有權向企業收款。

先看對象：客戶或供應商，再判斷是「我欠人」還是「人欠我」。

Source: S1, pp.40–45

借方與貸方是方向，不是好壞

借方

DEBIT • DR

貸方

CREDIT • CR

不是「增加」或「減少」
而是T字帳的左右方向

客戶帳戶（Customer / Trade Receivables）

賒銷（Sales）記**借方**；收款（Bank）及銷貨退回（Returns Inwards）記**貸方**。
通常有**借方餘額（Debit Balance）**，表示客戶尚欠企業款項。

供應商帳戶（Supplier / Trade Payables）

賒購（Purchases）記**貸方**；付款（Bank）及購貨退出（Returns Outwards）記**借方**。
通常有**貸方餘額（Credit Balance）**，表示企業尚欠供應商款項。

判斷要點：借方餘額由原有借方合計大於貸方合計決定；貸方餘額則相反。判斷時排除為結平而暫列的 c/d（Balance carried down）。

Sources: S1, pp. 40–45；S2 OpenStax §3.6（試算表）。「借方／貸方」為方向而非增減，配合帳戶種類判斷。

雙方相等：結清，不必結轉欠款

K. Tandy (客戶) 餘額 $0

賒銷 **$144** 及 **$300**；銀行收款 **$144** 及 **$300**。
借方合計 **$444** ＝ 貸方合計 **$444**，**餘額為零**，表示該客戶這些欠款已清償。
[Source: S1, p.40]

C. Lee (客戶) 餘額 $0

賒銷 **$177＋$203＋$100＝$480**，銀行收款 **$480**。
雖然兩邊交易筆數不同，金額仍可相等。[Source: S1, p.41]

K. Wood (客戶) 餘額 $0

只有一筆賒銷 **$214** 和一筆收款 **$214**。
原教材允許不用重複列合計，仍為結清狀態。[Source: S1, p.41]

結清 ≠ 刪除帳戶

教材把這種兩方相等的情況稱為 **結清帳戶（Closing Off / Totalling Off）**。
這**不表示刪除客戶帳戶**；將來有新交易仍可繼續使用。也不同於年度收入費用的**結帳分錄**。

Source: S1, pp.40–41

借貸相等 → 餘額為零

當客戶帳戶的**借方總額**與**貸方總額**相同，代表該客戶本期賒購與付款（或退貨）互相抵消，**沒有未清欠款**，因此不需結轉任何餘額。

結清 vs 結轉

- **結清（Closing Off）**：借貸合計相等，餘額為零，不填 c/d 或 b/d。
- **結轉（Carrying Down）**：借貸不相等，需在較少方填 c/d，並於下期開首填 b/d。
- **絕非刪除帳戶**：帳戶仍保留，供未來交易繼續記錄。

與年度結帳不同

本章的**結清帳戶**是針對客戶／供應商往來，屬於**永久性帳戶**的餘額處理。
年度**結帳分錄（Closing Entries）**是將收入、費用等暫時性帳戶歸零，兩者目的不同。

Sources: S1, pp.40–41; S3

結算五步：先算，後填，再結轉

步驟一

分別計算**借方**與**貸方**原交易合計，先**不要把不相等的合計**填作正式結算總額。

Add up each side separately first

步驟二

大數減小數，求出餘額（Balance）。

Subtract smaller total from larger total

步驟三

在**金額較少的一邊**填上期末結轉餘額（Balance carried down, **c/d**）。

Enter balance c/d on the smaller side

步驟四

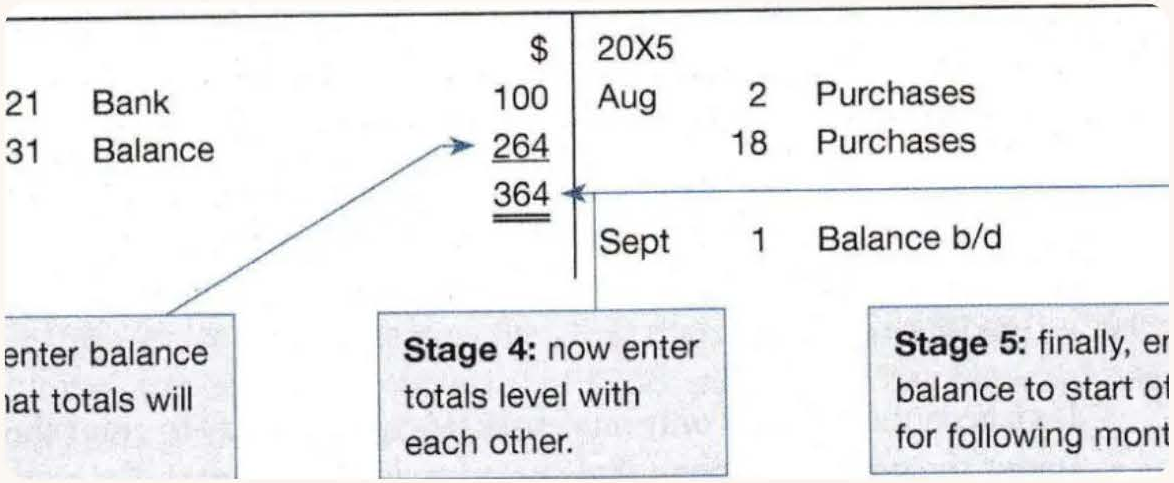
在**左右相同水平**填相等總額；原教材合計上方單線、下方雙線。

Totals level with each other, single & double lines

步驟五

在總額以下、**與c/d相反的一邊**，填下期承前餘額（Balance brought down, **b/d**）。

Enter balance b/d on the opposite side below totals



原教材以銀行（Bank）與採購（Purchases）帳戶示範：Stage 3 在較少一方填入餘額使總額相等；Stage 4 左右水平填相等合計；Stage 5 在合計下方相反一方填下期承前餘額。

核心理解

c/d 只是將本期帳面**結平的呈列位置**；**b/d** 呈現下期**真正承接的餘額方向**。

不可把 c/d 當成一筆新銷售或新付款。

自我檢查

- **c/d 金額＝b/d 金額**，只差日期與位置
- **c/d** 用**期末日**（期間最後一天）
- **b/d** 用**下期期初日**，放在相反一方
- 餘額方向由**原交易淨額**決定，不是由 c/d 所在方決定

[Source: S1, p.42；插圖：S1 原教材局部]

D. Knight：先求出未收款額

原交易（20X5年8月）

日期	事項	借方 $	貸方 $
8月1日	賒銷 Sales	**158**	—
8月15日	賒銷 Sales	**206**	—
8月28日	銀行收款 Bank	—	**158**
8月30日	賒銷 Sales	**118**	—

借方原合計 $482

貸方原合計 $158

未收餘額 $324

未收餘額＝$482 − $158 ＝ $324，亦等於最後兩筆未付賒銷 $206＋$118。

D. Knight 帳戶

借方 Dr		貸方 Cr	
8/1 Sales	$158	8/28 Bank	$158
8/15 Sales	$206	8/31 Balance c/d	$324
8/30 Sales	$118		
本期合計	**$482**	**本期合計**	**$482**

→ **9/1 Balance b/d** **$324（借方）**

企業仍有 **$324** 應收帳款，不是本月收到 $324，亦非銷售總額僅 $324。此餘額將結轉為下期期初借方餘額（Debit Balance）。

Source: S1, p.42（原教材數據）；$482−$158＝$324 為原數據直接計算

D. Knight：完整T字帳與餘額位置

D. Knight 個人帳戶（Personal Account）

D. Knight 客戶／應收帳款（Trade Receivable）

日期	借方（Debit, Dr）	金額（$）
20X5年 8月1日	賒銷 Sales	158
8月15日	賒銷 Sales	206
8月30日	賒銷 Sales	118
本期合計		**482**
9月1日	**Balance b/d（承前餘額）**	**324**

借方原合計 $482 大於貸方原合計 $158，因此下期 b/d 承接在借方，表示客戶仍欠企業 $324，是借方餘額（Debit Balance）。

日期	貸方（Credit, Cr）	金額（$）
8月28日	銀行收款 Bank	158
8月31日	Balance c/d（期末結轉）	324
本期合計		**482**

→ 為什麼 c/d 在貸方？

因為貸方原本只有 $158，金額較少，必須補上 **$324** 才能讓借貸雙方都成為 $482。c/d 只是將本期帳面**結平**的呈列位置，不是一筆新交易。

← 為什麼 b/d 在借方？

因為客戶原交易借方合計大於貸方，下期開始時真正的欠款餘額應在**借方**。9月1日 Balance b/d $324 表示客戶仍欠企業 $324，故為**借方餘額（Debit Balance）**。

核心判讀

c/d 在貸方 = 補足較少一方，使借貸合計相等。
b/d 在借方 = 下期真正承接的餘額方向。
餘額 $324 是**應收帳款**，不是本月收款，也不是銷售總額。

[Source: S1, p.42；借貸兩邊完整帳戶依原教材數據呈現]

c/d與b/d：金額一樣，日期與位置不同

期末結轉 Balance c/d

- **日期：**上一個會計期間（Accounting Period）的最後一天，例如20X5年8月31日。
- **位置：**放在原交易合計較少的一方，補足差額以便結平。
- **性質：**只是將本期帳面結平的「呈列位置」，不是一筆新銷售或新付款。

> 即使月底當天是假日，仍使用期間最後一天，而非最後營業日。

期初承前 Balance b/d

- **日期：**下一個期間的第一天，例如20X5年9月1日。
- **位置：**放在c/d相反的一方，承接下期真正的餘額方向。
- **性質：**呈現下期開始由前期轉入的餘額，代表真實的欠款或應收款。

> c/d與b/d金額相同，但日期連續、左右相反。

單筆帳戶示範：B. Walters

借方 Dr	$
8月18日 Sales	51
本期合計	**51**
9月1日 Balance b/d	**51**

貸方 Cr	$
8月31日 Balance c/d	51
本期合計	**51**
（無承前）	

只有一筆賒銷仍須完成期末處理；8月31日c/d在貸方，9月1日b/d在借方，不能因筆數少而遺漏結轉。

自我檢查

- **c/d金額＝b/d金額**（兩者皆為$51）
- **日期連續：**8月31日 → 9月1日
- **左右相反：**c/d在貸方，b/d在借方

核對時先看原交易淨額，再確認b/d方向，不要只看c/d所在方。

Source: S1, pp.42–43（B. Walters原例）；c/d與b/d規則出自S1, pp.42–44；自我檢查為教學歸納。

E. Williams：企業尚欠供應商多少？

E. Williams 帳戶

供應商 • 應付帳款

借方 (Dr)		貸方 (Cr)	
8月21日	Bank $100	8月2日	Purchases $248
8月31日	**Balance c/d $264**	8月18日	Purchases $116
	合計 $364		**合計 $364**
		9月1日	**Balance b/d $264**

[Source: S1, pp.43–44] 原教材數據；8月21日Bank $100為借方。

$264 貸方餘額（Credit Balance）

尚欠供應商

貸方原合計 **$364**（賒購），減去借方付款 **$100**，得出 **$264**。企業仍欠 E. Williams $264，這是**貸方餘額**。

→ c/d 在借方，不代表供應商欠企業

期末 **c/d $264** 放在借方，僅為補足借方合計使之結平。真正餘額方向看 **b/d**：9月1日貸方 **b/d $264**，表示**企業尚欠供應商**。

易錯提醒：c/d 在借方，並不代表「供應商欠企業」。判斷餘額性質須看**原交易淨額**及 **b/d 方向**。此帳戶為貸方餘額，企業負有付款義務。

K. Patterson：退貨也會減少應付款

K. Patterson 帳戶

個人帳戶・供應商

日期	事項	借方 $	貸方 $
8月14日	購貨退出 Returns Outwards	20	
8月28日	銀行付款 Bank	600	
8月31日	**餘額結轉 Balance c/d**	200	
	合計	**820**	**820**
8月8日	賒購 Purchases		620
8月15日	賒購 Purchases		200
9月1日	**餘額承前 Balance b/d**		200

來源：S1, pp.43–44　餘額＝820−20−600＝200

購貨退出（Purchase Returns）

退貨 $20 減少供應商債務

不是已付現金 $20，而是企業退回商品，使欠供應商的金額降低。

在個人帳戶中記於借方，與銀行付款同樣減少應付款。

應付餘額計算

賒購總額（貸方）	$820
減：購貨退出	−$20
減：銀行付款	−$600
剩餘應付（貸方餘額）	**$200**

結算與承前

- 8月31日借方填 **Balance c/d $200**
- 借貸雙方合計均為 **$820**
- 9月1日貸方填 **Balance b/d $200**
- c/d 在借方，代表企業仍欠供應商

題目要求

若只要求個人帳戶，就只呈現該供應商帳戶，不另寫銀行或購貨帳戶。

應收與應付：同一程序，方向相反

客戶 / 應收帳款

起因

企業賒銷給客戶 (Sales on credit)

增加往來欠款

借方 **Sales** (貸方)

減少往來欠款

貸方 **收款 / 銷貨退回** (Returns Inwards)

通常餘額

借方餘額 (Debit balance)

期末 c/d

填於 **貸方** (Balance carried down)

下期 b/d

填於 **借方** (Balance brought down)

供應商 / 應付帳款

起因

企業賒購自供應商 (Purchases on credit)

增加往來欠款

貸方 **Purchases** (貸方)

減少往來欠款

借方 **付款 / 購貨退出** (Returns Outwards)

通常餘額

貸方餘額 (Credit balance)

期末 c/d

填於 **借方** (Balance carried down)

下期 b/d

填於 **貸方** (Balance brought down)

對照整理自 S1《Chapter 04.pdf》pp.40–45；銷貨退回（Returns Inwards）與購貨退出（Returns Outwards）之方向差異。所有例證金額屬原教材或由原數據直接計算。

補充觀念：月末結算不等於年度結帳

永久性帳戶（Permanent Accounts）

資產、負債與權益類帳戶，結存會延續至下一期間；不會因跨年自動歸零。

- 應收帳款（Trade Receivables）
- 應付帳款（Trade Payables）
- 現金及銀行結存
- 業主資本與提款

暫時性帳戶（Temporary Accounts）

收入與費用帳戶，於正式結帳時透過結帳分錄（Closing Entries）轉入損益或權益；下一年度重新累計。

- 賒銷（Sales）
- 購貨（Purchases）
- 租金費用（Rent Expense）
- 水電費用（Utilities Expense）

月末結算 ≠ 年度結帳

企業可每月檢視或結算帳戶，同時保留**年初至今（Year-to-date, YTD）**累積資料。實際結帳頻率與系統設計依企業而異，不應把教材簡化程序當成所有帳戶的通則。結帳分錄（Closing Entries）屬年度正式程序，與本章的月度結算（Balancing Off）目的不同。

[Source: S3, OpenStax §5.1 Describe and Prepare Closing Entries for a Business]

補充觀念：從帳戶餘額走到試算表

試算表（**Trial Balance**）彙列各總帳科目的**餘額**，以檢查借方總額與貸方總額是否相等。使用的**不是**T字帳結平後兩邊相等的交易合計，而是帳戶的真正**期末餘額**。

使用帳戶餘額　非結平合計　檢查借貸相等

為什麼是「餘額」？

結算時，我們在T字帳左右兩邊都填上相同的合計數，讓帳戶暫時結平。但這個「合計數」**不是**帳戶的餘額。真正的餘額，是**c/d（期末結轉）與b/d（期初承前）**所代表的金額與方向。

- **借方餘額**（Debit Balance）：客戶尚欠企業，例如D. Knight $324。
- **貸方餘額**（Credit Balance）：企業尚欠供應商，例如E. Williams $264、K. Patterson $200。
- 試算表只列**餘額**，不列結平過程中的合計數。

核心觀念：結平合計只是算術檢查，**餘額**才是下期真正承接的起點。

本章帳戶餘額摘錄

帳戶	性質	餘額
D. Knight	客戶／應收	**$324 借方**
E. Williams	供應商／應付	**$264 貸方**
K. Patterson	供應商／應付	**$200 貸方**

註：此為本章三個個人帳戶示例，非完整試算表。實務上若有控制帳戶（Control Accounts），應避免重複列示。

Source: S1 pp.42–44；S2 OpenStax §3.6

補充觀念：結平了，仍可能記錯

借貸相等 ≠ 交易正確

整筆漏記
借貸兩方都沒記錄，帳目仍可能相等，但交易完全遺漏。

記錯客戶
收款記到另一客戶名下，總額不變，但個別帳戶餘額錯誤。

記錯科目
金額正確但費用類別錯誤，試算表仍可平衡。

本章常見錯法

- 按 c/d 所在方判斷借貸餘額；應看原交易淨額及 b/d 方向。
- 把 c/d 當成新交易；它只是結算呈列，不是實際往來。
- c/d 與 b/d 日期用同一天；原章要求期末與下一期期初分開。
- 只為湊平而加入沒有憑證的數字，破壞帳目真實性。

檢查次序

1. **重新加總**　核對借貸兩方原交易合計。
2. **重算差額**　以大數減小數，確認餘額無誤。
3. **核對方向及日期**　c/d 在較少一方、期末日；b/d 相反、下期期初。
4. **追查憑證**　核對發票、貸項通知單及收付款證明。

結平只是算術檢查，不是正確性保證。

平衡的帳戶仍可能藏錯 — 必須以原始憑證與方向規則覆核。

來源：S1《Chapter 04.pdf》pp.42–44；S2 OpenStax §3.6；錯例為教學推演

實務補充：銀行帳戶結平，不等於完成銀行對帳

帳戶結算 ≠ 銀行對帳

- **帳戶結算（Balancing Off）**只計算帳內餘額，屬於內部帳簿作業；**銀行對帳（Bank Reconciliation）**則需比對企業帳簿與銀行結單（Bank Statement），並解釋差異原因。
- **核心差別：**結算不需外部資料，對帳則必須取得銀行記錄，才能找出時間差與遺漏項目。

判斷重點：結平只代表帳內借貸相等，不代表企業銀行餘額與銀行實際記錄一致；必須透過對帳程序確認。

常見差異

- **未兌現支票**（Outstanding Cheques）：企業已記付款，銀行尚未扣款
- **在途存款**（Deposits in Transit）：企業已記收款，銀行尚未入帳
- **銀行手續費**（Bank Charges）：銀行已扣款，企業尚未入帳
- **錯誤**（Errors）：可能來自企業或銀行，須查明後更正

處理重點：銀行已入帳但企業尚未記錄的適當項目，需在企業帳簿補記；單純時間差不應重複入帳。應比較調整後餘額，而不是強行把原始結存改成相同。

[Source: S4 OpenStax §8.6]

實務更新：電腦化記帳仍要懂借貸

現代會計軟件（Accounting Software）可持續計算結存，不一定要求使用者手工輸入 c/d、b/d；但理解**借貸方向**與**未付餘額**仍是閱讀報表及覆核異常的基礎。

規則 Rule

依使用者設定條件自動配對交易，例如相同金額、日期或參考編號。

匹配 Match

比對既有交易紀錄與銀行結單，找出相符項目並建議配對。

記憶與預測 Memory & Prediction

根據過往處理記憶及預測模型，僅在高信心時自動對帳。

實務建議：自動化後仍要覆核客戶／供應商、會計期間、分類、原始憑證及重複項目。AI建議不是獨立證明；不確定時回到原始交易核對。

[Source: S5, 查閱2026-11-03]

原章練習4.1：客戶帳戶結算與解答

練習4.1（原題）：20X2年5月，只寫客戶帳戶，不另寫其他帳戶。以下把原題交易按客戶歸集，保留完整金額；答案由原題直接計算：**B. Flyn**＝810＋134−124−440＝**借方380**；**F. Start**＝480＋240＝**借方720**；其餘兩戶結清。

各客戶帳戶交易歸集與期末餘額

客戶	賒銷$	銷貨退回$	收款$	期末餘額$
B. Flyn	810＋134	124	現金440	**借方380**
F. Lane	1,100	0	支票1,100	**0**
T. Fey	413	62	支票351	**0**
F. Start	480＋240	0	0	**借方720**

要求學員先用「賒銷−退貨−收款」自行核算，再核對答案。兩個未結清帳戶於5月31日在貸方填Balance c/d，6月1日在借方填同額Balance b/d；零餘額戶不用帶入不存在的欠款。

[Source: S1, p.45, Q4.1；計算解答：B. Flyn＝810＋134−124−440＝380；F. Start＝480＋240＝720；套用S1, pp.42–44結算方法]

原章練習4.2：區分債務人與債權人

20X2年9月原題，同時處理客戶及供應商的個人帳戶。以下為按原題交易直接計算的答案，先判斷此人是客戶或供應商，再解釋其淨額方向。

各帳戶期末餘額與性質

帳戶	計算$	期末餘額	性質
J. Bee	1,040 − 900 − 80	**借方 60**	應收
T. Day	1,260 ＋ 340 − 190	**借方 1,410**	應收
J. Soul	480 − 25	**借方 455**	應收
L. Hope	480 − 480	**零，已結清**	—
D. Blue	780 − 780	**零，已結清**	—
F. Rise	1,020 ＋ 92 − 12	**貸方 1,100**	應付
P. Lee	560	**貸方 560**	應付
R. James	870 − 84 − 766	**貸方 20**	應付

應收餘額：9月30日貸方 c/d、10月1日借方 b/d；應付餘額方向相反。

c/d 與 b/d 方向判斷

- **應收客戶（借方餘額）**：9月30日在貸方填 c/d，10月1日在借方填同額 b/d。
- **應付供應商（貸方餘額）**：9月30日在借方填 c/d，10月1日在貸方填同額 b/d。
- **零餘額帳戶**：不需帶入不存在的欠款，也不設置 c/d 與 b/d。

先看此人是客戶還是供應商，再解釋其淨額。不要只看到「Bank」便猜借貸方向；銷貨退回、購貨退出與付款的記錄位置都不同。

Source: S1, pp.42–45, Q4.2（計算解答由原題直接運算）

總結與自我檢查：算對，也要說得出意義

完成結算前，用以下問題確認自己真的懂了，而不只是算出數字。

- 是否用原有交易的大數減小數，而非把結平合計當成餘額？
- c/d 是否放在較少的一方、使用期末日？
- b/d 是否放在相反一方、使用下期期初日？
- 能否解釋這是客戶欠企業，還是企業欠供應商？
- 是否仍需核對憑證、銀行結單及異常交易？

一句話帶走

「c/d 補足本期較少的一方，b/d 承接下期真正的餘額方向。」

核心術語

帳戶結算 Balancing Off

期末結轉 Balance c/d

期初承前 Balance b/d

借方餘額 Debit Balance

貸方餘額 Credit Balance

應收帳款 Trade Receivables

應付帳款 Trade Payables

主要教材與補充閱讀

主要教材：S1《Chapter 04.pdf》印刷頁39–45

補充：S2 OpenStax §3.6（試算表）

補充：S3 §5.1（年度結帳）

補充：S4 §8.6（銀行對帳）

補充：S5 Xero官方銀行對帳說明

新增資料查閱日 2026-11-03