CHAPTER 05 BOOKKEEPING · 簿記入門

試算表的編製、錯誤與支出分類

簿記初學者的第 5 章：從複式記帳到 IFRS 準則脈絡

Chapter 05 教材 | 簿記入門 | 2026 準則更新



借貸相等：試算表平衡的必要檢查，而非帳目正確的充分證明。

Trial Balance 試算表 | Debit / Credit 借貸 | CapEx / OpEx 支出分類

為甚麼要學試算表？

試算表是 **日常交易** 走向 **財務報表** 的 重要檢查點。

先把交易以複式記帳記入日記帳，再過帳到總帳；期末彙總總帳餘額，檢查借方與貸方是否相等。這一步能協助發現部分記帳錯誤，但不等於所有交易都已正確記錄。

→ 借貸平衡是必要檢查，並非充分證明

檢查點位置

在總帳彙總之後、財務報表編製之前，提供結構化的核對關卡。

日記帳 → 總帳 → 試算表 → 報表

借貸合計核對

彙總所有總帳餘額，比較借方總額與貸方總額，可抓出部分漏過帳、加總錯誤或不平衡分錄。

Dr = Cr

限制與提醒

平衡不保證每筆交易都存在、金額或科目正確；六類錯誤仍可能令試算表平衡。

仍需內容層面核對

CHAPTER 05 • 試算表與支出分類

試算表是甚麼？

指定日期的餘額清單

試算表（Trial Balance）是某一指定日期的總帳科目與餘額清單。它並非某一期間的所有交易明細，而是將每個總帳科目的淨餘額彙總，呈現一個時間點的財務位置快照。

借方餘額（Debit balances）列於借方欄，貸方餘額（Credit balances）列於貸方欄。

時間點快照，非期間報表

- 試算表反映結帳日當天的餘額，而非一段期間內所有交易的流水記錄。
- 它不是完整的財務報表（Financial Statements），而是編製報表前的檢查工具。
- 通常在會計期間結束時編製，以支援後續收入報表與財務狀況報表的準備。



帳簿記錄每日交易（Date、Description、Ref、Debit、Credit、Balance），試算表即由此彙總而成。

試算表的欄位結構

科目名稱	借方（Dr）	貸方（Cr）	餘額性質
現金（Cash）	$925	—	資產
購貨（Purchases）	$4,800	—	費用
收入（Revenue）	—	$3,350	收入
資本（Capital）	—	$20,000	資本

CHAPTER 05 • 試算表與支出分類

複式記帳的平衡原理

每筆交易，借貸相等

複式記帳（Double-entry bookkeeping）要求每筆交易至少涉及兩個科目：借方（Debit, Dr）與貸方（Credit, Cr）。借貸兩方的金額必須完全相等，這使每一筆分錄保持平衡。

> 當所有交易都按此規則記帳並正確過帳至總帳（Ledger），總帳的借方合計便會與貸方合計相等——這是試算表（Trial Balance）能夠成立的基礎。

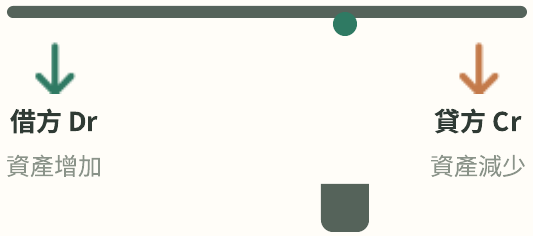
教學例題：以現金購入辦公設備

假設以現金 $1,200 購入辦公設備（教學假設）

科目	借方（Dr）	貸方（Cr）
辦公設備（資產）	**$1,200**	
現金（資產）		**$1,200**

借方 $1,200 ＝ 貸方 $1,200，分錄平衡

借貸平衡示意



每筆交易如同一座天秤：借貸兩邊金額相等，天秤才能保持水平。

核心要點

- 至少兩個科目：一借一貸，缺一不可。
- 金額相等：Dr 總額 ＝ Cr 總額。
- 正確過帳後，總帳借貸合計亦相等。

CHAPTER 05 • 試算表與支出分類

借方與貸方：先判斷科目，再判斷方向

← 借方餘額 Debit balance

- **資產** Assets
- **費用** Expenses
- **銷貨退回** Returns inwards
- **現金／銀行餘額** Cash / Bank

客戶往來帳（如應收帳款）須視個別帳戶實際餘額判斷方向，不能單靠名稱。

→ 貸方餘額 Credit balance

- **資本** Capital
- **負債** Liabilities
- **收入／銷售** Revenue / Sales
- **購貨退回** Returns outwards

供應商往來帳（如應付帳款）須視個別帳戶實際餘額判斷方向，不能單靠名稱。

判斷借貸方向時，**先判斷科目性質**，再決定記入借方或貸方；客戶與供應商往來帳則以實際餘額為準。

CHAPTER 05 • 試算表與支出分類

從總帳結餘到試算表

結帳流程：由總帳到試算表

- 每個總帳科目先計算**兩側合計**，再以差額結平帳戶。
- → 結餘標作**結轉（Balance c/d）**，置於金額較少的一側補平。
- ← 下期開始以**承前（Balance b/d）**將餘額帶入相反方向。
- 借方結餘放入試算表 **Dr 欄**，貸方結餘放入 **Cr 欄**。

章節例題：現金帳

現金帳借方總額高於貸方總額 **$90**

試算表列現金 **Dr $90**

同一科目不把兩側總額全數搬入試算表，只搬淨餘額及其方向。

現金帳（Cash Account）

借方（Dr）	金額	貸方（Cr）	金額
期初結餘 b/d	500	購貨	1,200
銷貨收入	1,800	租金	600
應收帳款收回	400	文具	150
結轉 c/d	90	貸方合計	1,950
借方合計	**2,790**		
承前 b/d	**90**		

→ 轉入試算表

現金	借方結餘	**Dr $90**
銀行	貸方結餘	**Cr $—**

每科目只列淨餘額，不重列兩側總額。

編製試算表的五步

五個編製步驟

1. **設定報告日期**
   標題日期須與實際結帳期間相符，一般於會計期間末編製。
2. **完成交易過帳與總帳結算**
   確保所有分錄已過帳至總帳，並完成各科目結轉（Balance c/d）。
3. **確認各科目淨餘額及方向**
   逐一確認每個總帳科目的淨餘額，以及屬於借方或貸方餘額。
4. **放入 Dr 或 Cr 欄**
   將科目名稱和餘額分別放入借方欄（Dr）或貸方欄（Cr）。
5. **加總兩欄並核對差額**
   加總兩欄合計；若不相等，先查數學加總與過帳是否正確。

編製要點

方向判斷：借方餘額（資產、費用）入 Dr 欄；貸方餘額（資本、負債、收入）入 Cr 欄。

淨餘額原則：同一科目只搬入淨額，不把借貸兩側總額全數列入。

核對優先：兩欄不等時，先檢查數學加總與過帳，再回到日記帳及原始憑證。

用途：試算表是後續編製收入報表及財務狀況報表前的檢查點。

何時編製？試算表可在任何時間編製，但一般在會計期間結束時完成，以支援後續報表準備。

章節實例：James Lau 的試算表

試算表 Trial Balance

截至 20X5 年 6 月 30 日

科目	說明	借方 Dr	貸方 Cr
銀行	Bank	$5,870	
現金	Cash	$925	
收入	Revenue		$3,350
銷貨退回	Returns inwards	$420	
購貨	Purchases	$4,800	
購貨退回	Returns outwards		$120
電腦	Computer	$1,650	
汽車	Motor vehicle	$9,000	
租金	Rent	$1,500	
文具	Stationery	$55	
資本	Capital		$20,000
B. Singh	客戶	$600	
G. Moore	供應商		$1,350
合計 Total		**$24,820**	**$24,820**

借貸相等平衡 Dr = Cr = $24,820

實例重點

- **基準日期**為 20X5 年 6 月 30 日，反映該時間點的總帳餘額快照。
- 借方餘額科目包括**銀行、現金、銷貨退回、購貨、資產及費用**。
- 貸方餘額科目包括**收入、購貨退回、資本**及貸方餘額的供應商帳戶。
- 往來科目須按實際餘額判斷：**B. Singh 為借方 $600**（客戶），**G. Moore 為貸方 $1,350**（供應商）。
- 試算表僅列淨餘額，**不搬入科目兩側的總額**，符合編製原則。

算術核對成立：借方 $24,820 = 貸方 $24,820

來源：Chapter 05.pdf，James Lau 範例，試算表截至 30 June 20X5。此平衡僅為算術核對，不排除六類內容錯誤。

「借貸相等」可以證明甚麼？

借貸相等能證明的事

- ✓ **目前列入試算表的總帳餘額**，其借方與貸方加總相等（Dr = Cr）。
- ✓ 能協助發現**部分單邊漏過帳**，例如只記借方而漏記貸方。
- ✓ 能協助發現**錯誤加總**（欄位合計算錯）或**不平衡的分錄**（借貸金額不等）。

借貸相等不能證明的事

- **每筆交易都存在**——遺漏整筆交易（遺漏錯誤）仍可平衡。
- **金額正確**——原始分錄金額錯誤（如 $49 記成 $94）兩邊同錯仍平衡。
- **科目正確**——原則錯誤（把汽車記入費用）或委託錯誤（過入錯誤客戶）不影響合計。
- **分類正確**——完全倒轉或抵銷錯誤都可能隱藏在平衡的總數下。

試算表平衡是**必要檢查之一**，但**並非帳目正確性的充分證明**。平衡後仍需內容層面的核對。

六類仍可能令試算表平衡的錯誤

六類

不影響借貸合計的錯誤

這六類錯誤的共同特徵是：**借方與貸方的合計差額不變**，因此試算表仍會平衡，但帳目內容可能不正確。

- **遺漏錯誤**　整筆交易未入帳
- **委託錯誤**　過入錯誤的同類個人帳戶
- **原始分錄錯誤**　同一錯誤金額雙邊入帳
- **原則錯誤**　放入不正確的會計類別
- **完全倒轉分錄**　借貸雙方完全交換
- **抵銷錯誤**　兩個方向相反、金額相等的錯誤

> **關鍵**：試算表平衡只是必要檢查，並非帳目正確的充分證明。

遺漏與委託錯誤

遺漏錯誤
Error of Omission

整筆交易完全沒有進入帳簿，**借方與貸方兩邊都缺席**。 因為沒有任何分錄，借貸合計的差額保持不變，試算表通常仍然平衡。

特徵：交易未入帳 → 不影響借貸總額 → 試算表平衡



日記帳及總帳皆無記錄 • 借貸兩方均遺漏

委託錯誤
Error of Commission

金額與借貸方向皆正確，但過入**錯誤的同類個人帳戶**。 總帳分類合計仍可能平衡，但客戶或供應商明細因而出錯。

教材例子

把售予 **N. Ward** 的賒銷，誤記到另一位客戶的帳戶。 借貸方向及金額均正確，但客戶明細帳戶錯誤。

總帳合計依然平衡，但個別客戶餘額不正確。

兩種錯誤均不影響借貸合計之差，因此試算表仍會平衡；必須透過核對原始憑證與明細帳才能發現。

原則錯誤與原始分錄錯誤

原則錯誤
Error of Principle

定義

借貸方向與金額均正確，卻放入**不正確的會計類別**。帳目數字平衡，但科目本質錯誤。

教材例：購入汽車誤記為費用

借記	汽車費用（錯誤）	**$9,000**
貸記	現金	**$9,000**

影響

非流動資產（Non-current asset）低估、費用高估；試算表仍借貸相等。

原始分錄錯誤
Error of Original Entry

定義

原始金額輸入錯誤，並以**同一錯誤金額**記錄借貸雙方，故兩邊仍相等。

教材例：$49 雙邊均誤記為 $94

借記	購貨（錯誤金額）	**$94**
貸記	現金（同錯誤金額）	**$94**

影響

正確金額應為 $49，兩邊各多記 $45；借貸合計仍相等，但金額錯誤。

兩類錯誤的共通點：借貸合計之差並未改變，試算表表面平衡，但科目類別或金額本質上已出錯，必須以內容層面的核對才能發現。

CHAPTER 05 • 試算表與支出分類

完全倒轉與抵銷錯誤

完全倒轉分錄
Complete reversal of entries

現金銷售錯誤示範

- 錯誤 Dr　銷售 → 錯誤 Cr　現金　完全交換
- 正確 Dr　現金 → 正確 Cr　銷售　應有方向

交易借貸雙方**完全交換**：原本應借記現金、貸記銷售，卻誤記為借記銷售、貸記現金。每邊金額仍然相等，因此**借貸合計不受影響**，試算表依然平衡。

> 關鍵在於**科目方向顛倒**，而非金額或分類錯誤；必須逐一檢視分錄內容才能發現。

抵銷錯誤
Compensating errors

兩項費用同時少記 $50

- 費用 A　少記 $50　少記
- 費用 B　少記 $50　少記
- → 淨影響　差額互相抵銷　合計仍相等

兩個錯誤**金額相等、方向相反**，淨差額互相抵銷。例如一項費用少記 $50，另一項費用也少記 $50，兩者對借貸合計的影響剛好對消，試算表仍顯示平衡。

> 只看總和無法察覺；必須**追查科目內容**，核對每筆分錄的原始金額與方向。

兩類錯誤都**不改變借方與貸方合計之差**，試算表因而保持平衡。 → 查核時不能只核對總和，必須**回到分錄內容與原始憑證**，逐一檢視科目方向與金額是否正確。

CHAPTER 05 · 試算表與支出分類

怎樣找出「平衡但不正確」的錯誤？



核對原始憑證與明細帳，是發掘隱藏錯誤的核心

五步偵察程序

原始憑證抽查 Source documents — 由日記帳重新追蹤至憑證，核對金額、科目與日期，找出原始輸入錯誤。

明細帳與控制帳 Subsidiary ledgers — 核對客戶及供應商明細帳與總帳控制科目是否一致，揪出委託錯誤。

異常餘額檢查 — 留意資產或負債出現異常方向，或餘額較前期大幅變動，常是分類或過帳錯誤的訊號。

資產實物與銀行核對 — 將非流動資產帳面與實物盤點比對，現金及銀行餘額與銀行對帳單勾稽，確認存在性。

費用誤記檢查 — 特別留意資產購置是否誤入日常費用，以及退貨、折讓是否記入正確科目。

借貸相等後仍須內容層面核對，才能確保財務報表真實公允。

原則錯誤

資本支出誤記費用，或收入記入負債，借貸仍相等。

委託錯誤

過帳至錯誤的同類帳戶，例如客戶明細混淆。

完全倒轉

借貸方向完全互換，差額依然平衡，需靠內容追查。

試算表不平衡時的檢查順序

系統化檢查流程

① 重加 Dr 與 Cr 欄合計

先確認算術加總是否出錯，這是成本最低的檢查。

② 核對餘額是否抄入正確欄位

檢查每個總帳餘額是否誤置於 Dr 或 Cr 欄。

③ 檢查總帳平衡與結轉

確認 Balance c/d 與 Balance b/d 的計算及承接方向。

④ 追蹤分錄是否單邊、金額不等或方向錯誤

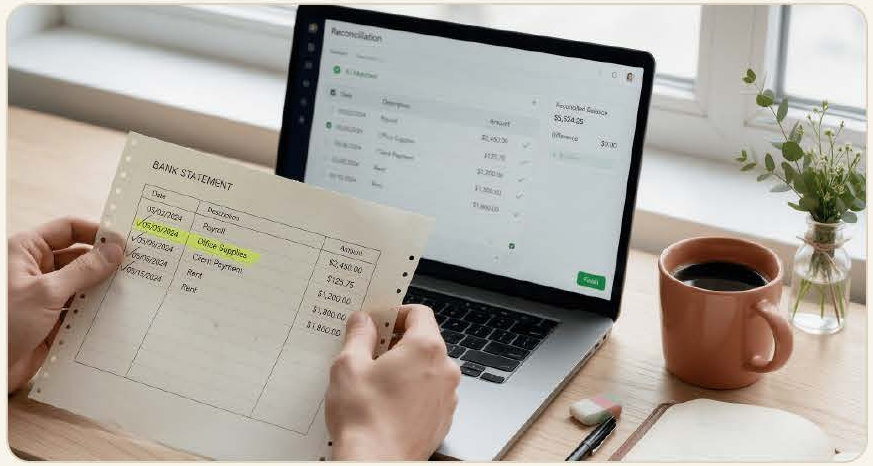
核對日記帳過帳，有無漏記借或貸、金額不一致。

⑤ 回到日記帳及原始憑證定位錯誤

從 Source documents 重新抽查，找出根本原因。

檢查要點

- 每次修正後重新計算，並保留清晰的更正軌跡。
- 先處理加總與抄寫，再深入過帳與原始憑證。
- 不平衡時切勿隨意調整，需依序定位錯誤來源。



核對銀行對帳單與對帳軟體，呈現簿記對帳情境

檢查順序由簡入深，逐步收斂錯誤範圍。

CHAPTER 05 · 試算表與支出分類

資本支出（Capital expenditure, CapEx）

定義：為長期資產而投入

資本支出用於**購入非流動資產（Non-current asset）**，或提升既有非流動資產的**價值、能力或效能**。這類支出會資本化為資產，而非當期費用。

可納入資本成本的相關支出

- 取得資產的購買價格
- 使資產達到可使用狀態的直接成本
- 運送、安裝及法律費用
- 提升資產價值的重大改良

教材常見例子

- 購入貨車
- 購入機器
- 貨車加裝車頭燈
- 購樓法律費
- 機器運送費



配送車輛及分揀設備等資產的取得與改良成本，屬資本支出的典型應用場景。

關鍵判斷

重點不在金額大小，而在**支出是否延長資產壽命、提升產能或價值**。符合者列作資本支出，並於使用期間計提折舊。

收益支出（Revenue expenditure, OpEx）

甚麼是收益支出？

收益支出（**Revenue expenditure, OpEx**）指在日常營運中**消耗**、用以**維持業務或資產運作**的支出。這類支出**不會增加非流動資產的價值或產能**，而是在當期被耗用，直接與當期收入配合。

判別的關鍵**不是金額大小**，而是支出的**用途**及**效益性質**——是維持日常運作，還是提升長期資產能力。

教材列舉的收益支出例子

- **貨車燃油** — 駕駛營運所需的日常消耗，不改變貨車本身的價值或效能。
- **一般維修** — 恢復或維持資產原有運作狀態，屬當期費用。
- **機器運作電費** — 生產過程中的消耗性成本，不提升機器產能。
- **既有大樓日常重新粉刷** — 屬保養性質，不延長大樓的經濟年限或增加其價值。

判斷原則與對比

核心判斷原則

支出效益是「維持現狀」還是「提升能力」？

收益支出 vs. 資本支出

收益支出 OpEx

維持業務或資產運作；當期耗用，費用化處理。

資本支出 CapEx

購入或提升非流動資產；效益跨多個期間，資本化並折舊。

教材強調：**金額大小不是分類依據**。即使金額較大，只要是日常營運消耗，仍屬收益支出；反之，提升資產能力的支出即使金額較小，也可能屬資本支出。

來源：Chapter 05.pdf「Revenue expenditure」及 Table 5.1

邊界案例：同一資產也可能兩類並存

資本支出
Capital expenditure

- 新貨車
- 機器改良 $1,000
- 新建築首次粉刷

提升非流動資產的價值、能力或效能，或使其達可使用狀態的成本。

機器案例

$1,000 用於改良機器性能 → 資本支出；資產帳面價值增加。

收益支出
Revenue expenditure

- 貨車燃油
- 一般修理
- 牌照費

日常營運中消耗、維持業務或資產運作，不增加資產價值或產能。

機器案例

$500 用作機器修理 → 收益支出；僅維持原有運作狀態。

→ 同一資產可同時包含資本與收益支出，關鍵在於支出是「提升效能」還是「維持運作」。

分類錯誤會如何影響財務報表？

資本支出（Capital expenditure, CapEx）與收益支出（Revenue expenditure, OpEx）的分類錯誤，不只影響科目名稱，更會直接扭曲**當期費用、利潤與非流動資產**的呈列。

資本支出誤記為收益支出

↑	當期費用	偏高 ↑
↓	當期利潤	偏低 ↓
↓	非流動資產	偏低 ↓

資產購置成本被當作費用一次扣抵，資產未在資產負債表呈列。

收益支出誤記為資產

↓	當期費用	偏低 ↓
↑	當期利潤	偏高 ↑
↑	非流動資產	偏高 ↑

日常營運支出被資本化，費用未在當期認列，資產虛增。

資本化資產通常還會在其使用期間依適用政策及準則計提折舊（Depreciation），因此分類錯誤的影響會跨越多個會計期間，而不只是當期。



分類影響不止於科目名稱

正確判斷支出性質，才能如實呈列利潤與資產，支撐後續折舊與財務報表品質。

最新準則脈絡：IAS 16、IAS 8 與 IFRS 18

IAS 16
不動產、廠房及設備 Property, Plant and Equipment
資產認列、帳面金額、折舊及減損

IAS 8
會計政策、估計變動及錯誤
重大前期錯誤追溯更正

IFRS 18
財務報表之呈列與揭露
2027 年 1 月 1 日起適用

IAS 16 不動產、廠房及設備

涵蓋範圍

規範不動產、廠房及設備（Property, Plant and Equipment）的資產認列、帳面金額衡量、折舊（Depreciation）及減損（Impairment）處理。

2020 年修訂重點

資產尚未達到預定可使用狀態前，出售產出品的收入及相關成本應列入損益，不再從資產成本中扣除。這是教材資本支出判斷的延伸情境。

IAS 8 與 IFRS 18

IAS 8 會計政策、估計變動及錯誤

重大前期錯誤（Material prior period errors）一般要追溯更正並重列比較數（若無法實務上確定則除外）。

2024 年 IFRS 18 取代 IAS 1

部分編報基礎要求移至 IAS 8，標準名稱改為「財務報表編製基礎（Basis of Preparation of Financial Statements）」。

IFRS 18 適用於 2027 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間，亦可提早採用；它更新財務報表的呈列與披露要求，但**不改變本章借貸記帳的基本原理**。

來源：IFRS Foundation, IAS 16、IAS 8、IFRS 18 官方標準概覽，查閱日期 2026-11-04。

重點回顧與快速練習

回顧要點

- **試算表定義：**指定日期的總帳科目與餘額清單，借方餘額列 Dr 欄、貸方餘額列 Cr 欄。
- **借貸相等限制：**借方合計＝貸方合計，但不代表交易均正確；六類錯誤仍可能令試算表平衡。
- **六類錯誤：**遺漏、委託、原始分錄、原則、完全倒轉及抵銷錯誤，均不影響借貸差額。
- **支出分類：**資本支出（CapEx）提升資產價值／效能；收益支出（OpEx）維持日常營運。

試算表　借貸平衡　六類錯誤　CapEx　OpEx

快速練習

教學假設：判別下列支出的性質（資本 vs 收益）。

A	現金購入新打印機 **$800**	資本
B	支付日常電費 **$120**	收益
C	花 **$300** 提升打印機速度與容量	資本
D	支付一般清潔保養 **$60**	收益

另以現金 $500 售貨：借記現金 $500、貸記收入 $500，借貸等額。

自我檢查

- → 每筆分錄是否等額？
- → 科目是否正確？
- → 支出效益是長期資產能力還是日常營運？