商業交易中的主要文件

簿記入門教學簡報

說明商業買賣文件的作用、流轉次序，以及如何支持簿記紀錄與對帳。

在完整的交易流程中，發票（invoice）、貸項通知（credit note）、帳戶結單（statement of account）等文件，協助企業準確記錄與核對往來。



第六章

本章學習地圖

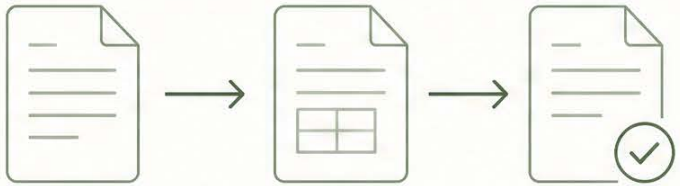
一份文件，讓交易有跡可循。

商業買賣中的文件，既傳達交易資訊，也是入帳、核對與處理爭議的證據。

傳達資訊　支持簿記　核對爭議

交易文件流程

報價、訂購、交付、付款的文件如何流轉。



主要交易文件

發票（invoice）、貸項通知（credit note）、帳戶結單（statement of account）、收據 (receipt) 與付款通知 (remittance advice)。



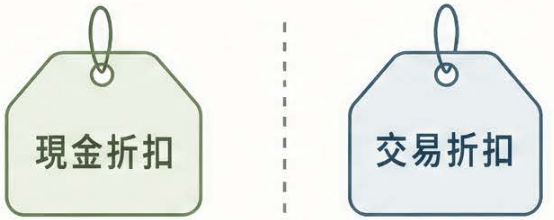
簿記與對帳

辨認文件如何影響買賣雙方的應收、應付與付款紀錄。



折扣的辨別

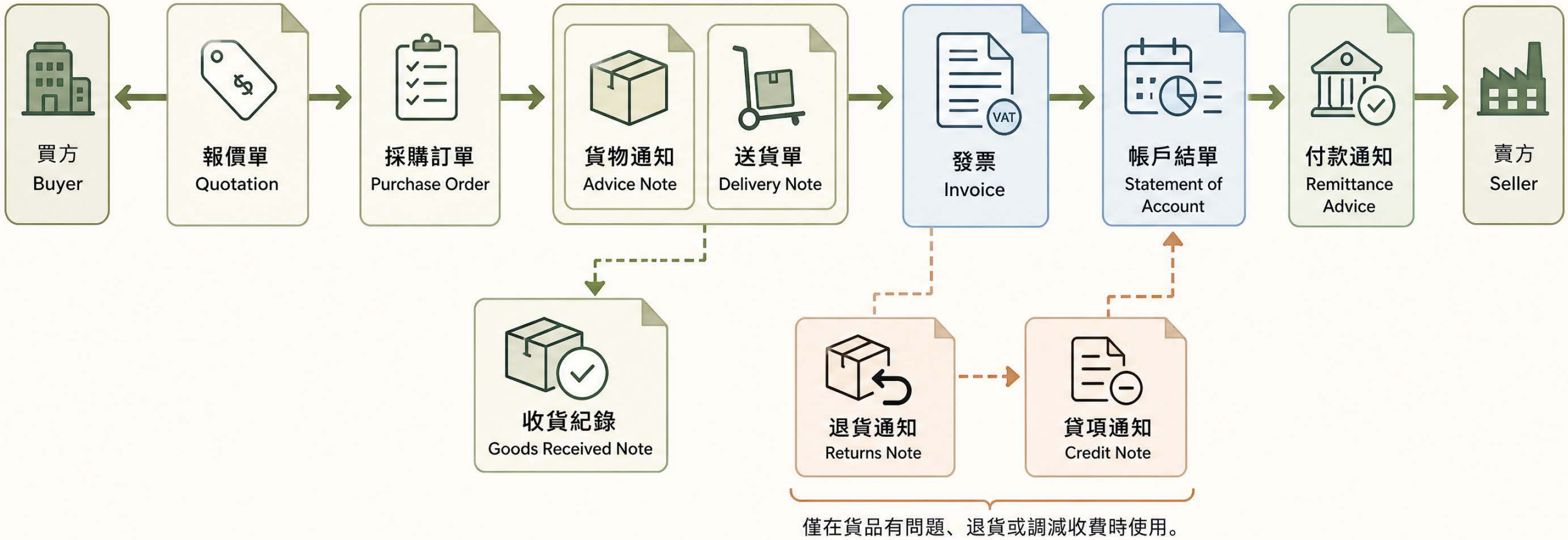
分清現金折扣（cash discount）與交易折扣（trade discount）的發生時點與記錄方式。



由文件流程開始，最後回到可核對的帳務紀錄。

一筆交易的文件流程

文件讓訂購、交付、入帳、對帳與付款均有可追溯紀錄。



確認訂購內容
確保採購要求已被記錄與接受。

核對貨品與金額
確認收貨與發票金額一致無誤。

安排並分配付款
依對帳結果安排付款並完成結案。

速查重點

常見交易縮寫與條款

條款會影響誰負擔運費、何時付款，以及標價包含甚麼。



運費已付

Carriage Paid

運輸費已計入貨價。



貨到付款

Cash on Delivery, C.O.D.

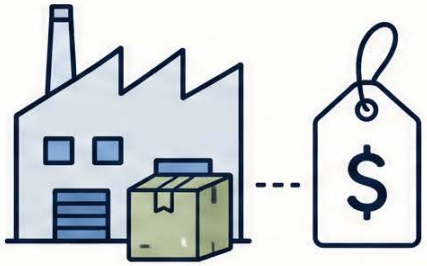
交貨時才付款。



錯漏除外

Errors and Omissions Excepted, E&OE

提醒收件者核對金額與資料。



工廠交貨

Ex Works

標價不包括送貨費。



月底付款

Net Monthly

發票日期起一個月內付清全額。



貨價與成本

運費已付、工廠交貨



付款時間

貨到付款、月底付款



資料核對

錯漏除外

核心概念

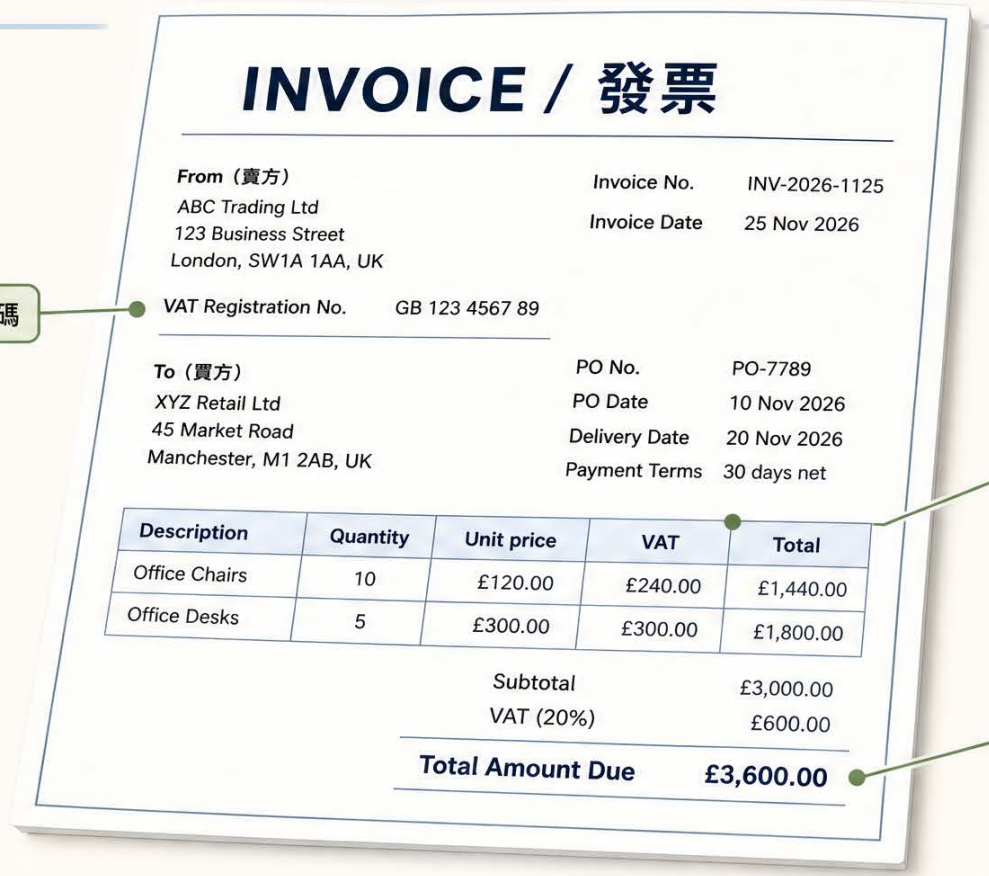
發票：交易與 VAT 的正式紀錄

誰編製？

賣方在賒銷貨物或提供服務時編製發票（invoice），把交易內容及應付金額正式通知買方。

發票應顯示

- 買賣雙方名稱及地址
- 賣方 VAT 登記號碼
- 採購訂單編號、日期及送貨日期
- 貨品或服務描述、數量及單價
- VAT 金額與應付總額
- 付款條款及到期安排



發票不只是收款要求，也是雙方核對交易、支援簿記入帳的正式紀錄。

交易資料 → VAT 計算 → 簿記紀錄

英國標準 VAT 稅率目前為 20%；另有 5% 減稅率及零稅率，實際稅率視供應項目而定。

資料：GOV.UK，2026 年 11 月查閱

銷售發票的編製與入帳

Sales invoice recording

賣方：開立、留存、記錄

- 將原始發票交給客戶
- 保留發票副本作為銷售憑證
- 把銷售交易記入帳簿，追蹤應收款項

買方：核對、確認、入帳

- 以收到的發票核對貨品與數量
- 確認價格、VAT 與付款條款
- 記錄採購或應付供應商款項

銷售發票 Sales Invoice

發票編號	日期
INV-2024-1001	2024/05/20

項次	品名	數量	單價	金額
1	主場球衣（藍）	10	20	200
2	客場球衣（白）	10	15	150
3	客場球衣（黑）	10	5	50

貨值	400
VAT（20%）	80
應付總額	**480**

貨品資料

VAT 分開列示

總額可供雙方核對

貨值 400 → VAT 20% = 80 → 應付總額 480

金額依原教材示例呈現，不推定實際交易貨幣。

貸項通知：修正應付金額

Credit Note

何時開立

賣方同意買方退貨、貨品瑕疵或需要調減原收費時開立。

文件作用

列明退回貨品、原發票關聯、相關 VAT 與扣減總額，作為修正原交易的正式證據。

退回貨品

VAT 調整

貸項通知

Credit Note

已核准

原發票編號 INV-2048　　日期 2025/05/20

項目	說明	數量	單價	金額
退回貨品	球衣	6 件	12.00	72.00
		貨值扣減		72.00
		VAT (20%)		14.40
		貸項總額		**86.40**

註：教材金額示例，保留原教材的示例性質。

買方 Buyer

應付供應商款項 ↓

減少 **86.40**

賣方 Seller

應收客戶款項 ↓

減少 **86.40**

貸項通知不是付款，而是對原發票金額的正式修正。

帳戶結單：月底核對未清款項

Statement of account

1 收到月底結單

賣方彙總本期所有未清交易。

2 逐項核對文件

比對發票、付款及貸項通知。

3 確認期末餘額

檢查金額是否已正確扣減與分配。

4 安排付款

核對無誤後處理到期款項。

結單是核對文件，不是新的交易憑證。

帳戶結單 Statement of Account

客戶帳戶 | 月底結算

日期	文件	說明	借方	貸方	餘額
—	發票 INV-061	銷售發票	480.00	—	480.00
—	貸項通知 CN-014	貸品問題扣減	—	86.40	393.60
—	期末餘額	尚未付款	—	—	393.60
應付餘額					**393.60**

當月發票

貸項扣減

480.00 − 86.40 = 393.60

支票的角色與用途

支票（cheque）是付款人指示其銀行，向指定收款人支付指定款項的付款文件。

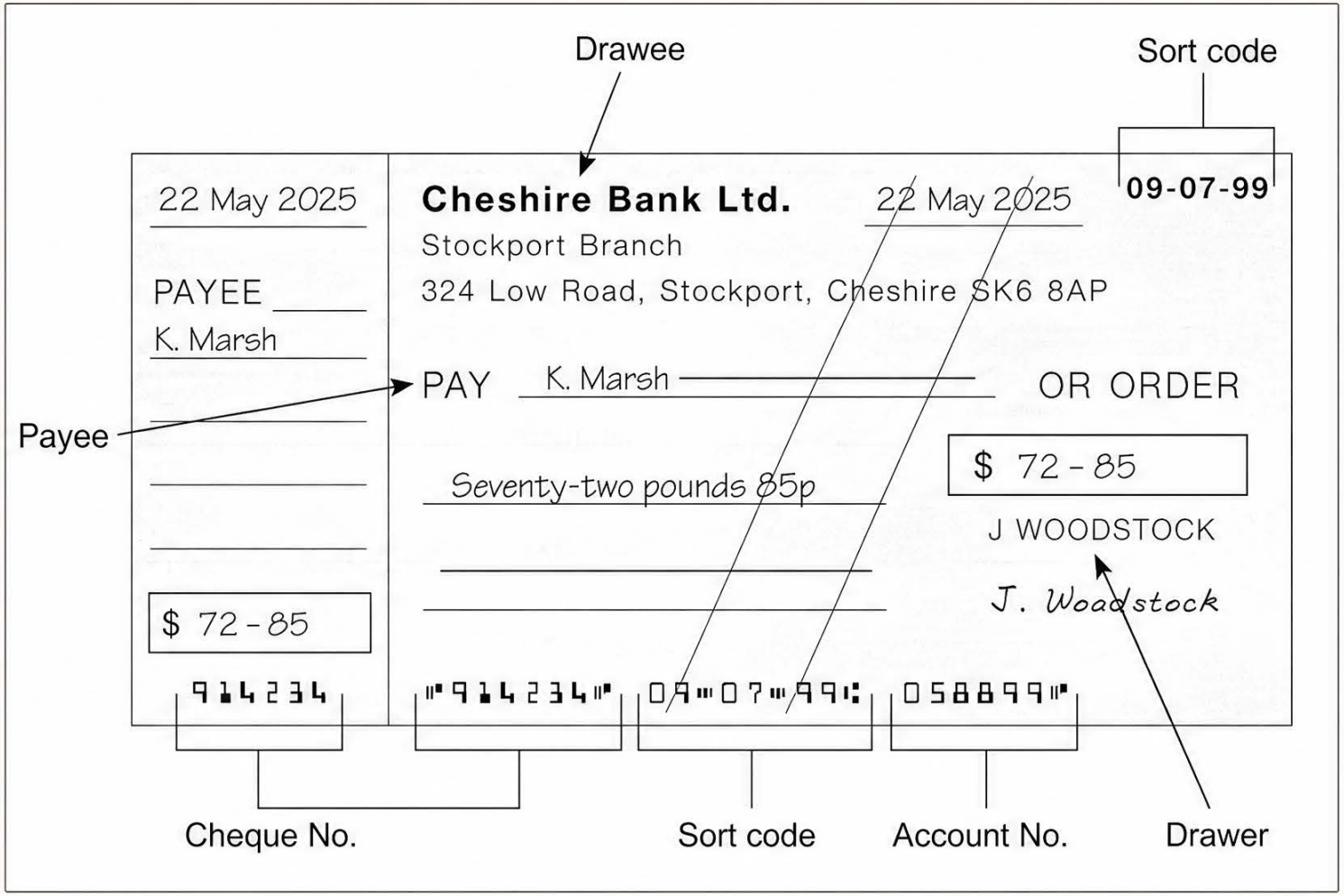
出票人（drawer）
開出支票並指示付款的人

付款銀行（drawee）
依支票指示付款的銀行

受款人（payee）
收取款項的個人或機構

開出支票前，確認四項資料

- **金額：** 中文大寫與數字一致
- **日期：** 填寫正確且有效
- **受款人：** 名稱完整、沒有歧義
- **簽署：** 由獲授權人士簽署



教材示意圖：支票欄位可用於辨認付款銀行、受款人、帳戶及支票編號。

收取與開出支票時的核對

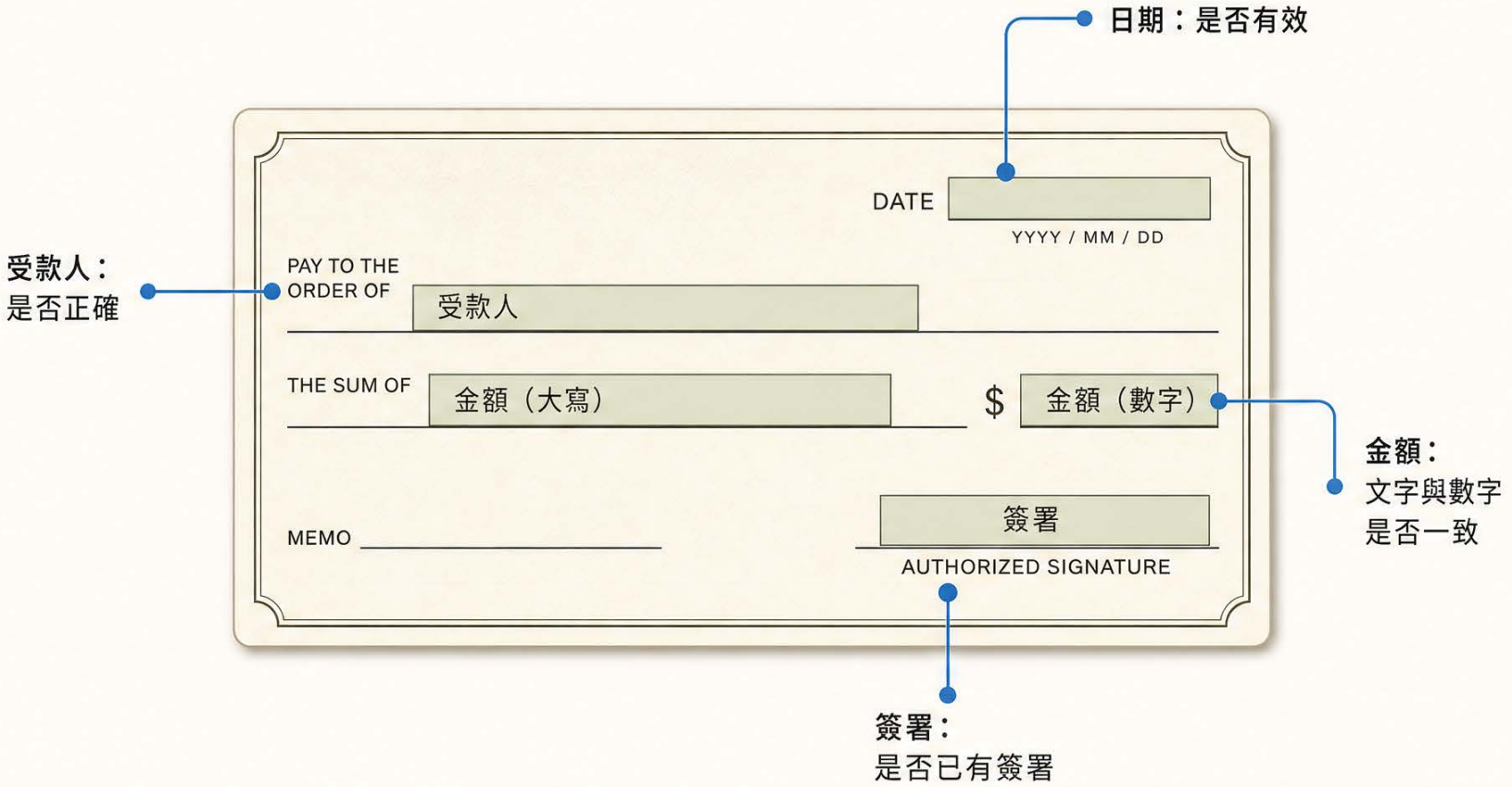
Cheque Verification

收到支票時

- 抬頭是否為正確收款方
- 文字與數字金額是否一致
- 日期是否有效
- 是否已有簽署

公司開出支票時

- 依公司授權程序簽署
- 確認受款人、金額與日期
- 確保銀行帳戶有足夠資金



支票保證卡計劃已於 2011 年終止；提款卡或舊保證卡不代表支票一定可兌現。

支票劃線與清算方式更新

劃線支票（crossed cheque）

通常須存入銀行帳戶，
不可由持票人直接在櫃檯兌現。

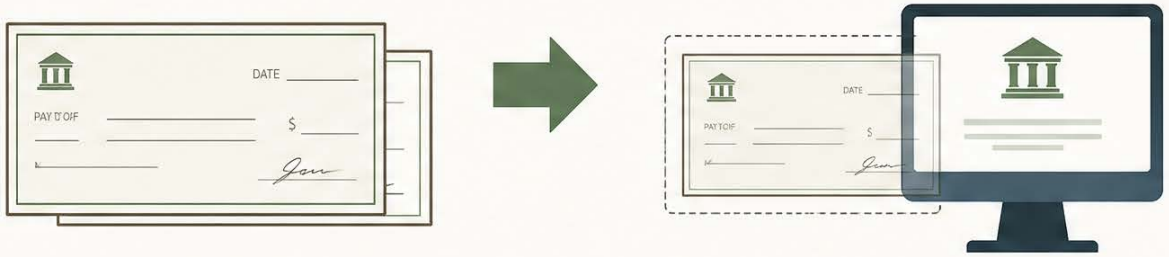


降低款項被錯誤領取的風險。

英國清算方式更新

過去：
主要依靠實體支票
在銀行間流轉

影像清算系統
（Image Clearing System）：
透過數位影像清算



2017 年 10 月底起
分階段導入

過渡期延續至
2018 年底

實際可用資金時間，依收付款銀行現行條款為準。

收據與現金交易紀錄

收款證明（receipt）

收據證明賣方已收取現金。

必備資料（cash transaction record）

列明貨品、金額、付款金額及找續。

後續用途（use in the future）

可作付款證明，並協助處理退貨或顧客查詢。

收據不只是交給顧客的紙張，
也是現金收入與交易紀錄的憑證。

貨品

付款

找續

RECEIPT 收據

學習文具店

感謝惠顧

貨品	金額
貨品 A	17.50
貨品 B	11.25
貨品 C	9.12
合計	37.87
顧客付款	40.00
找續	2.13

多謝惠顧！

付款證明

現金處理與內部控制

每一筆現金都要有可追溯的收款紀錄，並及時核對、保管與存入銀行。



1. 點算與核對

點算實收現金，與收據或銷售紀錄逐筆核對。



2. 安全保管

妥善保管現金，使用適當措施辨認偽鈔，安排定期內部檢查。



3. 盡快存入銀行

減少現金留存時間，並以銀行紀錄再次確認款項。

核對不符時： 先回查收據、銷售紀錄與銀行存款紀錄。

不可混淆

現金收款 Cash received



收到的資產：
現金增加。

≠

現金銷售 Cash sales



交易產生的收入：
銷售收入增加。

兩者均不應誤記為銷貨成本或售價折讓。

付款通知與今日電子付款

付款通知 Remittance Advice

隨支票或銀行轉帳提供

列明付款方、支付日期、所付發票或貸項通知

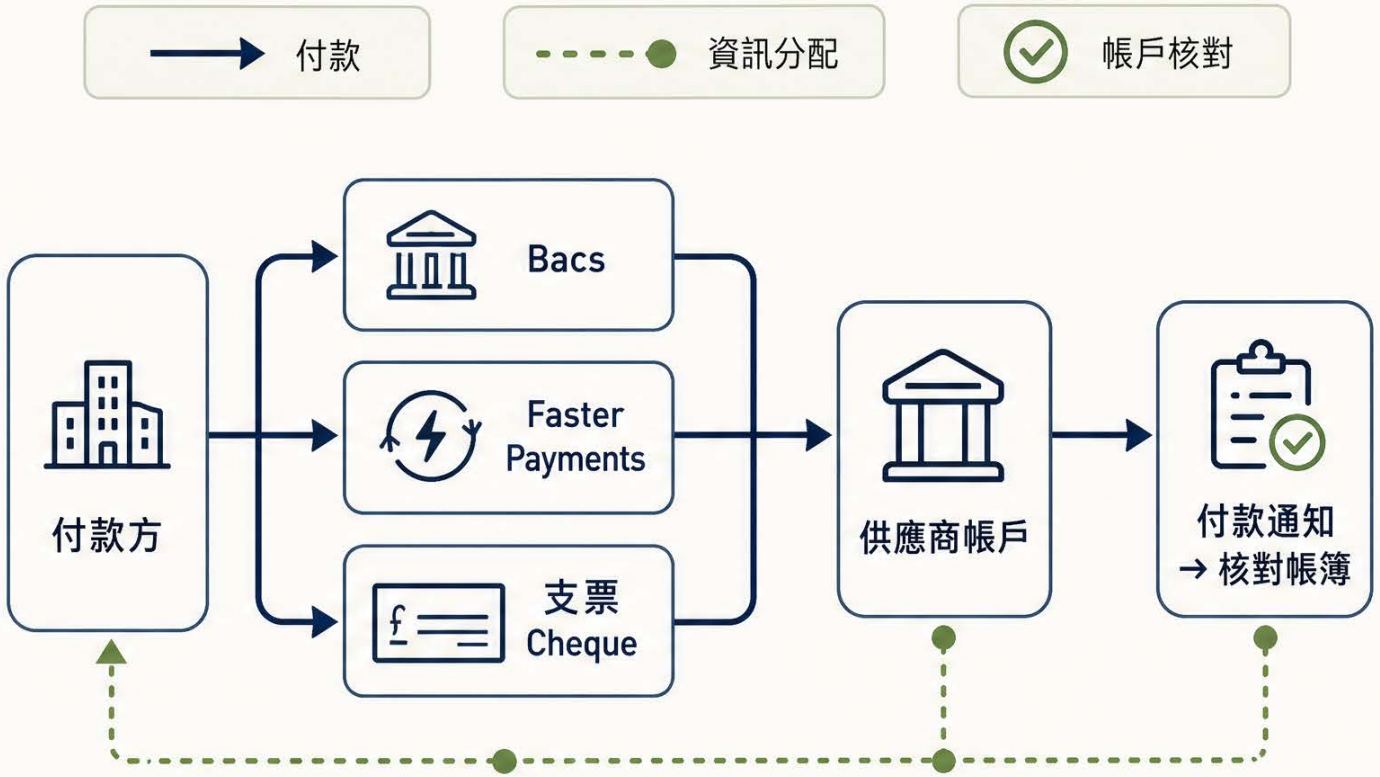
協助供應商把款項分配至正確帳戶

付款通知
Remittance Advice

付款方： ABC Company

支付日期： 2026年11月3日

編號	說明	付款金額	付款後餘額
INV-2026-0156	發票	10,000.00	0.00
CRN-2026-0023	貸項通知	-1,500.00	0.00
		總付款金額	**8,500.00**



付款方式可以更新；對帳功能不變。

付款通知讓供應商知道款項對應哪些發票或貸項通知。

資料來源：Chapter 06.pdf, pp. 67–68；Bacs；Pay.UK，資料查閱日期：2026年11月4日。

現金折扣：提前付款的優惠 cash discount

賣方為鼓勵客戶在指定期限內**提早付款**，而給予的付款折讓。

- 折扣通常以百分比表示
- 付款可透過支票或銀行轉帳，不限於實體現金



收款方記錄

銀行／現金	應收帳款	折扣允許
+95	−100	5 discounts allowed

關鍵：折扣原因是付款時間，而非商品訂價。

第 5 章

折扣允許與折扣收入

現金折扣（cash discount）在交易雙方形成方向相反、但金額一致的紀錄。

賣方：折扣允許

Discounts Allowed

屬費用

應收帳款	減少	400
銀行／現金	增加	390
折扣允許	增加	10

賣方為鼓勵客戶提早付款而讓出的金額。

教材示例金額

S. Small 應付款	400
提早付款結清	390
折扣	10

買方：折扣收入

Discounts Received

屬收入

應付帳款	減少	400
銀行存款	減少	390
折扣收入	增加	10

買方因依期限提早付款而取得的扣減。

同一筆折扣 10：賣方記為費用，買方記為收入。

交易折扣與現金折扣的差異 Trade Discount vs. Cash Discount

辨別關鍵不在折扣金額，而在折扣的原因與發生時點。

交易折扣（Trade Discount）

交易開始已確定售價

目的：
給予貿易客戶的訂價優惠

時點：
開立發票前，先由標價扣除

VAT：
按折扣後售價計算



標價 → 扣除交易折扣 → 計算 VAT

關鍵差異

訂價時

付款時

現金折扣（Cash Discount）

目的：
鼓勵客戶在指定期限內付款

時點：
付款時才決定是否取得

帳務：
賣方列折扣允許；買方列折扣收入

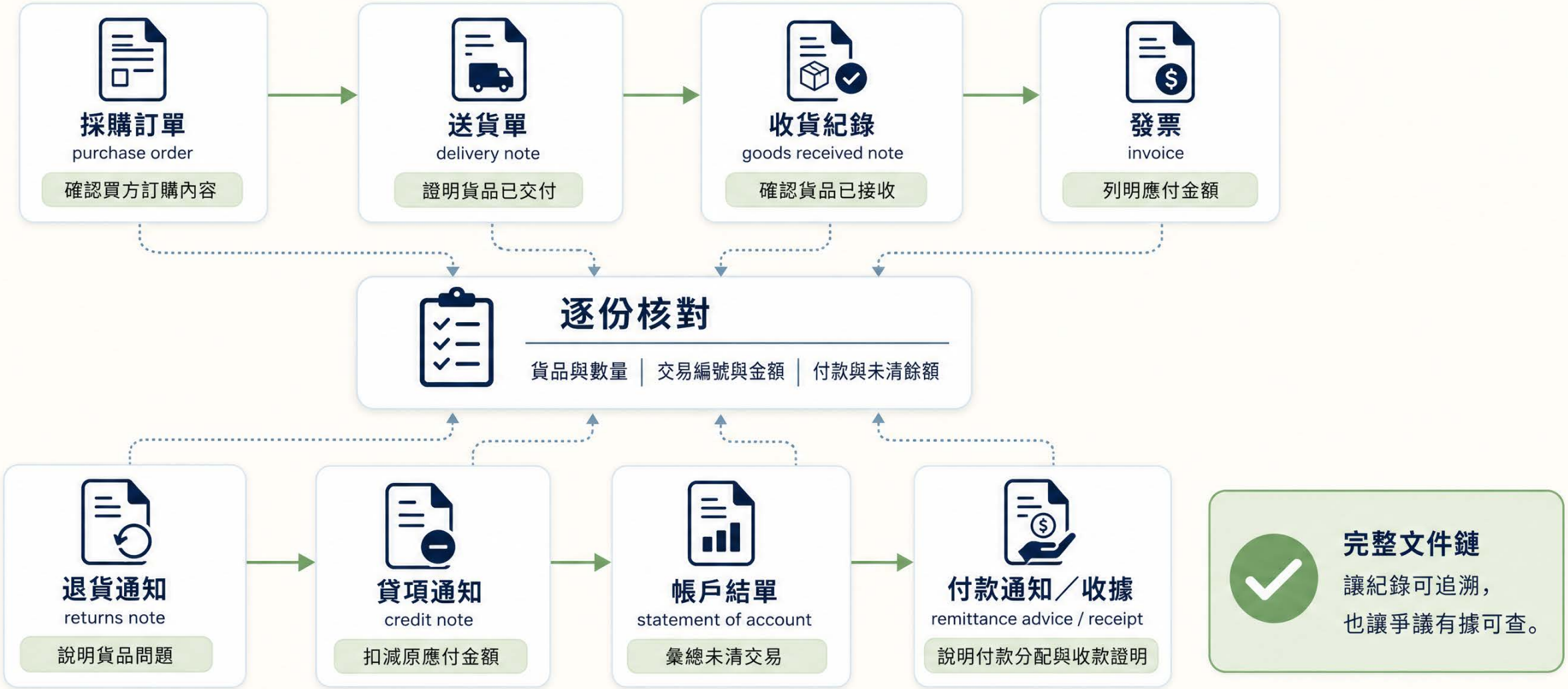


發票到期日 → 提早或按時付款 → 取得折扣

先扣售價再算 VAT＝交易折扣；依付款期限決定＝現金折扣。

文件如何互相補足

單一文件只記錄交易的一部分；
依流程逐份比對，才能確認貨、款與帳一致。

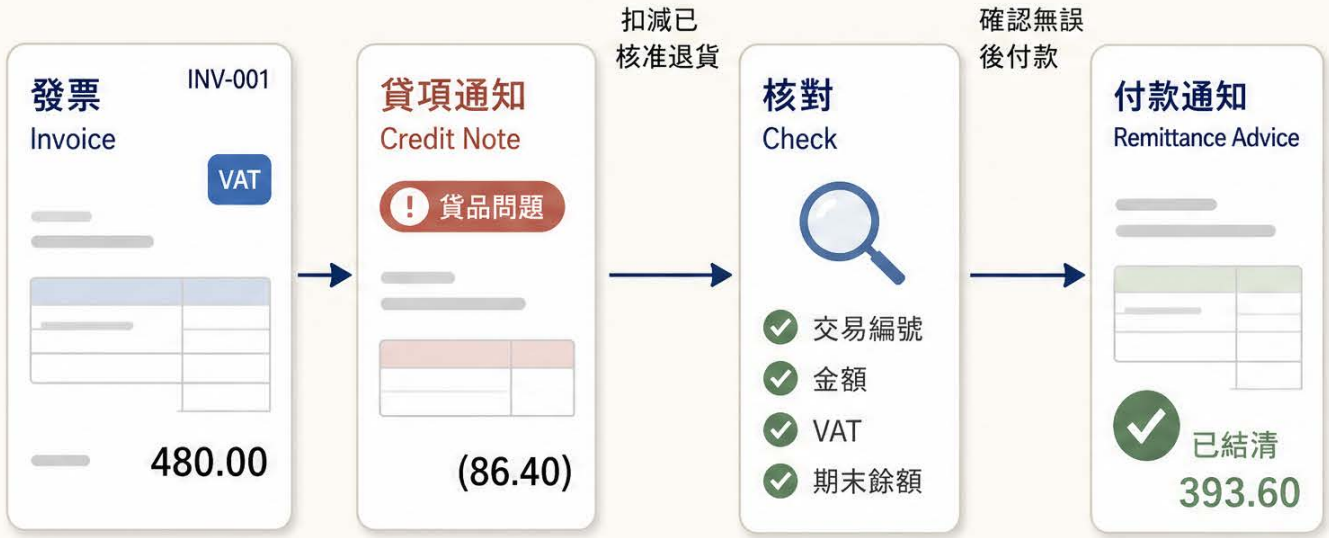


會計實務示例

完整對帳案例

Reconciliation Example

把發票、貸項通知與月結單逐項比對，確認應付款項後再付款。



帳戶結單
Statement of Account

發票 Invoice	480.00
減：貸項通知 Credit Note	(86.40)
期末未付餘額 Balance Due	**393.60**

金額為教材示例，保留原有示例性質。

買方帳簿		供應商結單
480.00	=	480.00
(86.40)		(86.40)
393.60		393.60

常見錯誤與檢查清單

先追查原始文件，再確認帳簿、結單與銀行紀錄是否一致。

重複記錄發票

同一發票編號不可重複入帳。

遺漏貸項通知 credit note

退貨或調減金額未扣除，
會高估應付款。

把結單當作新交易

帳戶結單 statement of account
是彙總核對資料，不是新增發票。

未核對 VAT

確認貨值、VAT 與含稅總額的
計算及文件列示一致。

所有差異均應回查原始文件。

1



付款前

核對發票 invoice 1 採購訂單 purchase order
與收貨紀錄 goods received note；
確認貨品、數量、價格與 VAT。

2



付款／收款後

比對銀行紀錄及付款通知 remittance advice；
將已結清的發票清楚標記。

3



月底

把供應商帳戶結單與本方帳簿逐項比較；
發現差異時追查發票、貸項通知、
收據或付款通知。

不要只依結單餘額入帳；
金額或貨品不符時，先找回對應的原始文件。

重點回顧與自我測驗

用文件串起交易，用核對確認每一筆紀錄。



發票 invoice

提出買方應付金額



貸項通知 credit note

減少原應付金額



帳戶結單 statement

彙總未清交易



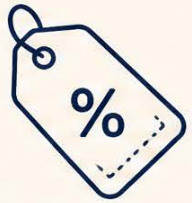
付款通知 remittance advice

說明付款分配



收據 receipt

證明已收取款項



各類折扣 discounts

區分訂價折讓與
提早付款優惠

自我測驗

供應商如何知道買方支付了哪些發票？

答案　付款通知 remittance advice

教材示例：480 扣除 86.40 貸項後，餘額是多少？

答案　480 − 86.40 = 393.60

供應商在計算 VAT 前扣除的貿易客戶折讓是哪一種？

答案　交易折扣 trade discount



金額均為原教材示例，不代表現行交易建議。