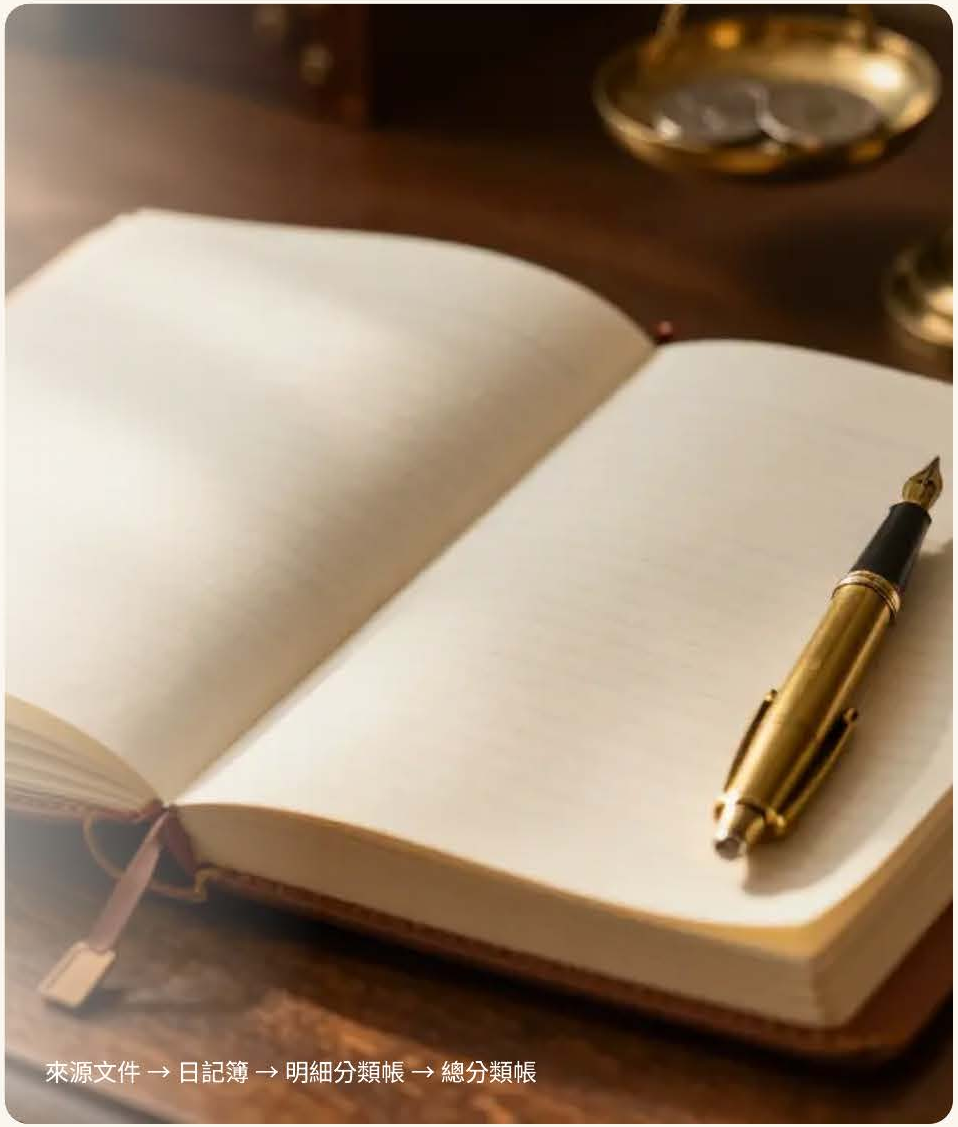
CHAPTER 08 · 採購、銷售與退貨日記簿

採購、銷售與退貨日記簿

Purchases, Sales, Returns Outwards and Returns Inwards Day Books

基礎會計 · 簿記課程

Chapter 08 | 2026-11-04



來源文件 → 日記簿 → 明細分類帳 → 總分類帳

CHAPTER 08 • 採購、銷售與退貨日記簿

本章學習地圖

學習目標：辨認四種日記簿（Day Book）、理解每筆賒帳如何由來源文件進入日記簿、過帳至個別供應商或客戶帳戶，並將期間合計轉入總分類帳（General Ledger）。

主流程：交易文件 → 日記簿 → 個別明細分類帳 → 期間合計 → 總分類帳

重播



交易文件（Source Document）
發票、貸項通知單等原始憑證

日記簿（Day Book）
按交易種類彙總記錄

明細分類帳（Subsidiary Ledger）
個別供應商／客戶往來

總分類帳（General Ledger）
承接各日記簿期間合計

本章重點是記帳方向、分類與核對，各階段均保留可追查的傳票／頁碼索引（Folio Reference）；VAT（Value Added Tax，增值稅）列為本課不涵蓋的進階主題。

來源文件與記帳簿冊的角色

每筆賒帳交易皆始於**來源文件（Source Document）**，經由**日記簿（Day Book / Book of Prime Entry）**分類彙總，再過帳至**明細分類帳（Subsidiary Ledger）**與**總分類帳（General Ledger）**。每一環節皆以**分類帳頁碼索引（Folio Reference）**相互勾稽，確保可追查。

來源文件

交易發生與金額的原始憑證：**銷售發票**、**採購發票**、**貸項通知單（Credit Note）**。提供日期、交易對手、金額與文件編號。

日記簿

Day Book / Book of Prime Entry 按交易種類（採購、銷售、退貨）彙總記錄，為原始分錄的起點，並標註分類帳頁碼。

明細分類帳

Subsidiary Ledger 保留每位客戶或供應商的個別往來，逐筆記錄應收／應付增減，並回填日記簿頁碼。

總分類帳

General Ledger 承接各日記簿的期間合計（如採購總額、銷售總額），彙總至統制帳戶，反映整體財務狀況。

頁碼索引（Folio Reference） 串連全流程：日記簿標記 PB 38／SB 26，明細分類帳回填 PL 8／SL 12，總分類帳亦註明來源日記簿頁碼，形成雙向可追查的稽核軌跡。

同一張發票，買賣雙方名稱不同

同一筆賒帳交易，在供應商的帳簿中稱為銷售發票（Sales Invoice），在買方的帳簿中則稱為採購發票（Purchase Invoice）。

文件名稱反映觀察者角色，不代表兩筆不同交易。供應商從「賣方」角度記錄銷售；買方從「買方」角度記錄採購。兩者指向同一張發票、同一筆金額、同一個交易對手。

賣方（供應商）視角

- 開立文件給買方，稱為**銷售發票（Sales Invoice）**。
- 賣方保留副本，供會計部門記入**銷售日記簿（Sales Day Book）**。
- 形成對客戶的**應收帳款（Trade Receivables）**。

買方（客戶）視角

- 收到同一張文件，稱為**採購發票（Purchase Invoice）**。
- 買方將發票記入**採購日記簿（Purchases Day Book）**。
- 形成對供應商的**應付帳款（Trade Payables）**。

關鍵概念：文件名稱是角色的函數，不是交易的數量。一張發票、兩套名稱、同一筆經濟事實。

核對發票內容

- ✓ 確認**發票日期**與交易發生期間相符。
- ✓ 核對**交易對手**名稱是否為正確的供應商或客戶。
- ✓ 比對**金額**與商品淨額、總額是否一致。
- ✓ 記錄**文件編號**，便於日後追查。

連結正確帳戶

- ✓ 賣方將發票連結到該**客戶的應收帳款明細**。
- ✓ 買方將發票連結到該**供應商的應付帳款明細**。
- ✓ 兩方各自以**分類帳頁碼（Folio Reference）**建立索引。
- ✓ 確保來源文件與日記簿、明細帳戶之間**可雙向追查**。

賒購的交易路徑

收到供應商發票

企業以賒帳（Credit）向供應商購買轉售商品，收到供應商開立的採購發票（Purchase Invoice），作為交易的原始憑證。

來源文件

記入採購日記簿

將每張發票摘要記錄於採購日記簿（Purchases Day Book），包括日期、供應商、金額等欄位，作為信用交易清單。

交易日記簿

過帳至應付帳款

逐筆貸記（Credit）供應商的應付帳款明細（Accounts Payable），表示欠款增加；期間合計轉入總分類帳。

明細分類帳

採購發票範例



供應商發票為賒購交易的原始憑證，內含供應商資訊、訂單編號、日期、商品描述與金額等欄位。

借貸方向：從日記簿到分類帳

紀錄階段	科目／帳戶	借／貸	說明
採購日記簿	各供應商（應付帳款明細）	貸記	逐筆貸記，表示欠款增加
採購日記簿	各供應商（應付帳款明細）	貸記	逐筆貸記，表示欠款增加
期間合計	採購帳戶（Purchases）	借記	淨採購（Net Purchases）合計轉入總分類帳

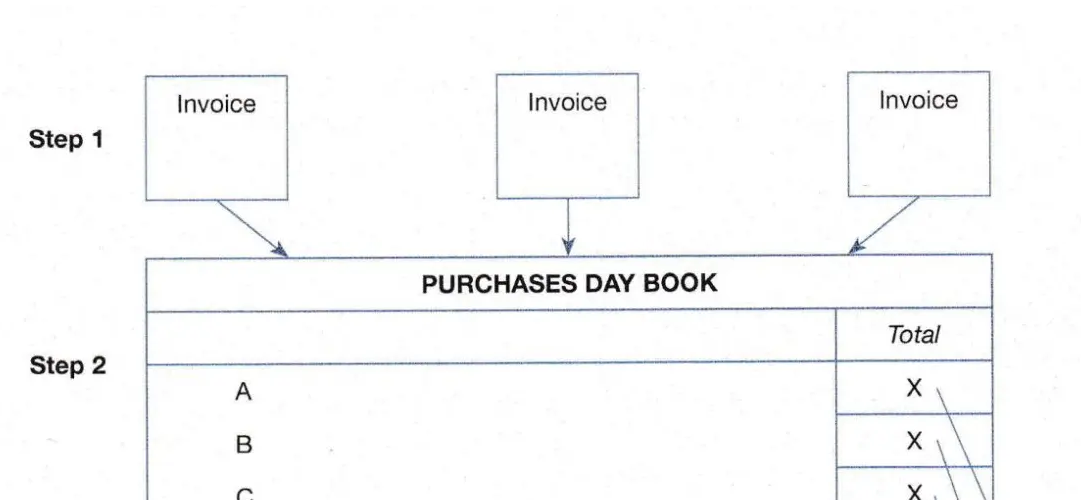
應付帳款（Trade Payables／Accounts Payable）代表企業尚欠供應商的金額。借貸兩端並非重複計入費用，而是同時表達採購交易及對供應商的債務。

採購日記簿：記錄什麼

採購日記簿（Purchases Day Book）

- 記錄賒購商品的發票摘要：日期、供應商名稱、分類帳頁碼、未計 VAT 的商品金額及總額。
- 它是信用交易清單，不必在日記簿逐項重抄商品明細；細節可回查原始發票。
- 作為「交易文件 → 日記簿 → 明細分類帳 → 總分類帳」流程中的第二環。

> 教材 20X5 年示例 **合計 $1,016**，為當期賒購商品淨額。



採購日記簿與總分類帳、應付帳款分類帳的登記流程（教材示意圖）

教材示例：20X5 年賒購發票

供應商	金額（未計 VAT）
Jarvis & Sons	$144
Morton Products	$280
K Howard	$520
T Joshi	$72
採購合計	**$1,016**

欄位與用途

- **日期**：交易發生日，用於期間歸屬。
- **供應商名稱**：連結至應付帳款明細帳戶。
- **分類帳頁碼**（Folio）：提供雙向追查索引。
- **金額**：商品淨額，VAT 另依地區法規處理。

原章節將 VAT（增值稅）列為進階主題，本課不涵蓋 VAT 計算。

採購過帳：供應商明細與採購總帳

供應商明細分類帳（Subsidiary Ledger）

每張賒購發票逐筆**貸記（Credit）**供應商應付帳款明細，表示欠款增加。由採購日記簿頁碼 **PB 38** 追查至各往來帳戶。

Jarvis & Sons	貸 $144	PL 8
Morton Products	貸 $280	PL 30
K Howard	貸 $520	PL 17
T Joshi	貸 $72	PL 27

雙向索引：供應商帳戶回填 PB 38，日記簿記錄 PL 頁碼。

總分類帳（General Ledger）— 期間合計

採購帳戶（Purchases Account）

借 期間淨採購合計 **$1,016**

由採購日記簿轉入，代表採購費用增加

淨採購（Net Purchases） **$1,016**

借貸兩端並非重複計入費用，而是同時表達**採購交易**與**對供應商的債務**。日記簿合計借記採購帳戶，個別發票貸記供應商。

借貸方向要點：賒購時 — 逐筆**貸記**供應商應付帳款（欠款增加）；期間結束 — 淨採購合計**借記**採購帳戶（費用增加）。兩者相互對應，構成完整分錄。

採購過帳例子與索引核對

採購日記簿頁碼 PB 38 的過帳路徑

採購日記簿（Purchases Day Book）頁碼 PB 38 記載的四筆賒購發票，逐筆過帳至各供應商的應付帳款（Accounts Payable）明細分類帳（Subsidiary Ledger）；供應商帳戶回填 PB 38，日記簿則記錄分類帳頁碼（Folio Reference），形成可雙向追查的索引系統。

採購日記簿（PB 38）原始記錄

日期	供應商	分類帳頁碼	金額（$）
—	Jarvis & Sons	PL 8	144
—	Morton Products	PL 30	280
—	K Howard	PL 17	520
—	T Joshi	PL 27	72
採購合計			1,016

逐筆過帳至供應商明細分類帳

Jarvis & Sons PL 8

貸記（Credit）應付帳款 $144，帳戶回填 PB 38。

Morton Products PL 30

貸記（Credit）應付帳款 $280，帳戶回填 PB 38。

K Howard PL 17

貸記（Credit）應付帳款 $520，帳戶回填 PB 38。

T Joshi PL 27

貸記（Credit）應付帳款 $72，帳戶回填 PB 38。

雙向索引（Cross-reference） 供應商帳戶回填 **PB 38**，日記簿則記錄 **PL 頁碼**。讀者可由任一紀錄追查原交易，確保每筆賒購皆可追溯至原始發票與分類帳。

現金銷售與賒銷的區別

現金銷售 Cash Sale

即時收款，無應收帳款

- 交易當下即收取現金或銀行存款，**顧客沒有欠款**。
- 不需為該客戶建立應收帳款（Accounts Receivable）明細。
- 不列入本章的賒銷日記簿（Sales Day Book），因無賒帳關係。
- 記帳流程：現金收入直接入帳，無需過帳至客戶帳戶。

> **流程重點**
> 現金銷售 → 即時收款 → 無客戶欠款 → 不進銷售日記簿

VS

賒銷 Credit Sale

先交貨、後收款，形成應收帳款

- 買方收到發票後，產生**應收帳款（Trade Receivables）**。
- 需記入銷售日記簿（Sales Day Book），並逐筆更新個別客戶帳戶。
- 客戶欠款代表未來收款權利，須追蹤至客戶明細分類帳。
- 記帳流程：賒銷發票 → 銷售日記簿 → 客戶應收帳款明細。

> **流程重點**
> 賒銷發票 → 銷售日記簿 → 借記客戶應收帳款

關鍵區別：是否形成「應收帳款」決定記帳流程。現金銷售即時收款，**不需客戶明細**；賒銷產生應收帳款，**必須進入銷售日記簿**並過帳至客戶帳戶。

銷售發票與賒銷資料流

賒銷資料流：從發票到客戶帳戶

貨品發出
賣方交付商品予買方，交易成立。

開立銷售發票 (Sales Invoice)
賣方開立發票予買方，載明日期、客戶、商品淨額、VAT 及應付總額。

保留副本供會計部門
賣方留存發票副本，供會計部門記錄銷售日記簿，亦可供銷售部門參考。

記入銷售日記簿 (Sales Day Book)
依發票摘要登錄：日期、客戶、分類帳頁碼與金額，形成期間賒銷清單。

過帳至客戶應收帳款明細
逐筆借記個別客戶的應收帳款 (Trade Receivables)，反映客戶欠款增加。

應收帳款的核心意義

應收帳款（Trade Receivables / Accounts Receivable）

代表客戶因賒銷而尚未支付給本企業的金額。當賣方交貨並開立發票後，即形成一筆對客戶的債權，記入客戶的應收帳款明細帳戶。

賒銷（Credit Sale）先交貨、後收款；買方收到發票即產生應收帳款，因此必須記入銷售日記簿，並逐筆更新個別客戶帳戶。

發票至少須能辨認：日期、客戶、商品淨額、適用的 VAT 及應付總額；實際 VAT 處理依適用地區法規，本章不計算。

發票必備欄位

日期 | 客戶 | 商品淨額 | 適用 VAT | 應付總額

VAT 依地區法規處理，本章不計算

銷售日記簿：期間銷售清單

賒銷彙總清單

銷售日記簿（Sales Day Book／Sales Journal）彙列所有賒銷發票的摘要，按日期順序記錄客戶、分類帳頁碼與金額。它是信用交易的清單，而非逐項商品明細；每筆發票的完整內容可回查原始銷售發票。

欄位結構：日期、客戶名稱、分類帳頁碼（Folio）、商品淨額與應付總額。頁碼索引讓每筆賒銷可追查至個別客戶帳戶。

僅記錄賒銷：現金銷售即時收款，不產生應收帳款，因此不列入銷售日記簿。日記簿只彙總信用銷售總額。

過帳準備：每張發票逐筆借記客戶應收帳款明細，期間合計貸記總分類帳的銷售帳戶（Sales Account）。

銷售日記簿 · 20X5 年 5 月

日期	客戶	分類帳頁碼	金額 ($)
20X5-05-07	Champion Sports	SL 12	400
20X5-05-14	BD Sports Ltd	SL 18	84
20X5-05-21	Delta Products	SL 24	120
20X5-05-28	Zhang Sports	SL 31	178
賒銷合計（Credit Sales Total）			**782**

期間賒銷總額 $782

日記簿記錄信用銷售總額，非商品完整清單；商品細節回查原始銷售發票。

銷售過帳：客戶明細與銷售總帳

→ 逐筆過帳 · 客戶明細

借記客戶應收帳款

每張賒銷發票逐筆借記（Debit）該客戶的應收帳款明細 (Accounts Receivable Subsidiary)

客戶欠款因此增加，反映在本企業的資產 (Trade Receivables)

↑ 期間合計 · 總分類帳

貸記銷售帳戶

期間銷售日記簿合計貸記（Credit）銷售帳戶 (Sales Account in General Ledger)

收入增加，與客戶明細的借記相互對應

雙向索引：日記簿頁碼 SB 26 ↔ 客戶帳戶頁碼（SL 1、SL 4…），可相互追查。

銷售日記簿 SB 26 過帳範例 SB 26

Champion Sports — SL 1

5月3日 發票 104	$400	SB 26
餘額	**$400**	

BD Sports Ltd — SL 4

5月7日 發票 105	$84	SB 26
餘額	**$84**	

銷售帳戶 (Sales) — GL 40

期間合計（5月）	$782
→ 對應客戶明細總額	$782

核對要點：各客戶借記合計 $782 = 銷售帳戶貸記 $782。由 **SB 26** 可追查至個別客戶帳戶（SL 1、SL 4…），確保借貸平衡。

退貨與折讓：交易為何需要更正

退貨與折讓的成因

- 貨品損壞（Damaged goods）
- 規格不符（Incorrect specification）
- 貨運不完整（Incomplete delivery）
- 發票多收（Overcharged invoice）

← 採購退貨

Returns Outwards / Purchase Returns

本企業把貨品退回**供應商**

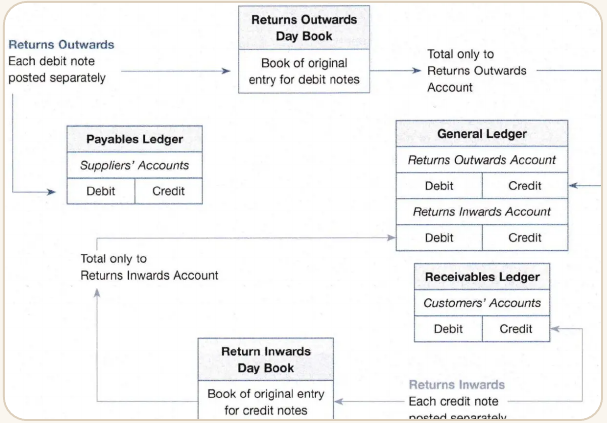
以本企業為中心命名，方向向外。

→ 銷售退貨

Returns Inwards / Sales Returns

客戶把貨品退回**本企業**

以本企業為中心命名，方向向內。



退貨日記簿過帳流程：採購退貨（Returns Outwards）與銷售退貨（Returns Inwards）分別連結供應商與客戶明細分類帳。

貸項通知單如何修正原交易

貸項通知單（Credit Note）＝記錄原發票金額的減少

當貨品退回或價格議定折讓時，貸項通知單記錄對原發票金額的扣減，作為更正交易的正式憑證。它可因退貨或價格折讓等情況引起，並必須連回相關交易對手帳戶與退貨日記簿，確保原交易仍可追查。

修正機制：依角色進入不同日記簿

1. 供應商向買方開出貸項通知單時，買方記為**採購退貨（Returns Outwards）**，進入採購退貨日記簿。
2. 賣方開給客戶時，賣方記為**銷售退貨（Returns Inwards）**，進入銷售退貨日記簿。
3. 日記簿保留日期、客戶／供應商名稱與分類帳頁碼，逐筆更新往來明細帳戶。
4. 期間合計再轉入總分類帳的退貨帳戶，作為抵減採購或銷售的項目。

兩方角色對照

觀察角色	貸項通知單的處理	對應日記簿
買方	採購退貨（Returns Outwards）	採購退貨日記簿
賣方	銷售退貨（Returns Inwards）	銷售退貨日記簿

追查原則：貸項通知單不應令原交易失去追查線索——每張貸項通知單都必須連回相關交易對手帳戶與退貨日記簿，透過雙向索引（Cross-reference）由任一紀錄均可追查原交易。

採購退貨日記簿例子

採購退貨日記簿（Returns Outwards Day Book／Purchase Returns Journal）記錄企業退回給供應商的商品，以供應商開立的貸項通知單（Credit Note）為依據。以下為 20X6 年 1 月的教材示例：退回 **Jarvis & Sons $32**、**K Howard $100**，期間採購退貨合計 **$132**。

採購退貨日記簿（Returns Outwards Day Book）

日期	供應商	分類帳頁碼	金額（$）
20X6.1.15	Jarvis & Sons	PL 8	**32**
20X6.1.26	K Howard	PL 17	**100**
期間合計（採購退貨淨額）			**132**

合計為退回商品淨額，本章不納入 VAT 計算。

過帳方向與索引

逐筆借記供應商應付帳款
Jarvis & Sons **借記** $32（PL 8）
K Howard **借記** $100（PL 17）

期間合計貸記退貨外向帳戶
貸記 Returns Outwards $132，作為抵減採購項目。

雙向索引追查
日記簿頁碼 **ROB 4**，供應商帳戶回填對應頁碼，可追溯原始貸項通知單。

採購退貨合計 $132

採購退貨的借貸方向

退貨交易的抵減邏輯

採購退貨（Returns Outwards）是將商品退回供應商，**減少**企業對供應商的欠款。因此逐筆**借記**供應商的應付帳款明細；期間合計則**貸記**退貨外向帳戶（Returns Outwards Account），作為採購的**抵減項目**，而非重複計入費用。

逐筆過帳：借記供應商

明細分類帳

- **Jarvis & Sons** — 退回商品 $32，借記其應付帳款明細，表示欠款減少。
- **K Howard** — 退回商品 $100，借記其應付帳款明細，欠款同步減少。

每張貸項通知單（Credit Note）逐筆過帳，**供應商帳戶**餘額下降。

期間合計：貸記退貨帳戶

總分類帳

- 採購退貨日記簿（Returns Outwards Day Book）期間**合計 $132**。
- 合計**貸記**退貨外向帳戶（Returns Outwards Account），抵減採購總額。

$32 + $100 = **$132**，全數貸記總分類帳。

借貸平衡：借記供應商（欠款減少）與貸記退貨外向帳戶（採購抵減）同步發生，兩端金額一致，維持會計等式平衡，且不重複計入費用。

銷售退貨日記簿例子

銷售退貨日記簿（Returns Inwards Day Book）

記錄本企業發給客戶的**貸項通知單（Credit Note）**，彙列退貨摘要：日期、客戶、分類帳頁碼與金額。此簿冊追蹤客戶退回商品所減少的應收帳款。

原書 20X5 年 6 月示例：**Champion Sports $72**、**Zhang Sports $56**，銷售退貨合計 **$128**。

退貨流程

- 客戶退回商品 → 賣方開立貸項通知單
- 記入銷售退貨日記簿（Returns Inwards Day Book）
- 逐筆貸記客戶應收帳款明細（減少客戶欠款）
- 期間合計借記退貨內向帳戶（抵減銷售）

銷售退貨日記簿（Returns Inwards Day Book）

20X5 年 6 月

日期	客戶（Customer）	分類帳頁碼（Folio）	金額（$）
6 月 11 日	Champion Sports	SL 14	72
6 月 24 日	Zhang Sports	SL 21	56
銷售退貨合計（Total Returns Inwards）			**128**

核對重點：每張貸項通知單逐筆更新客戶餘額；退貨合計 **$128** 於期間結束時借記退貨內向帳戶（Returns Inwards Account），作為銷售的抵減項目。

銷售退貨的借貸方向

逐筆貸記客戶應收帳款

當客戶退回商品，本企業發出貸項通知單（Credit Note），使客戶的應收帳款（Accounts Receivable）減少。因此每一筆銷售退貨都**貸記（Credit）**該客戶的明細帳戶，表示客戶欠款下降。

銷售退貨日記簿（Returns Inwards Day Book）• 20X5 年 6 月

6 月 11 日 Champion Sports	**$72**
6 月 24 日 Zhang Sports	**$56**
銷售退貨合計	**$128**

逐筆過帳：**貸記 Champion Sports $72**、**貸記 Zhang Sports $56**

期間合計進入總分類帳

借記退貨內向帳戶

期間銷售退貨合計 **$128** 借記（Debit）
Returns Inwards Account
作為抵減銷售（Sales）的項目。

抵減銷售

貸記客戶應收帳款

逐筆貸記客戶明細：
Champion Sports $72、Zhang Sports $56
減少客戶欠款

應收減少

索引追查：銷售退貨日記簿 **RB 14** → 客戶帳戶

快速記憶：客戶應收帳款減少記貸方；退貨內向帳戶借記抵減銷售。原書 Champion Sports $72 + Zhang Sports $56 = **$128**。

四種日記簿的借貸方向總覽

日記簿與交易	個別往來明細	期間合計進入總分類帳
採購日記簿 Purchases Day Book	貸記供應商應付帳款	借記採購（Purchases）
銷售日記簿 Sales Day Book	借記客戶應收帳款	貸記銷售（Sales）
採購退貨日記簿 Returns Outwards Day Book	借記供應商應付帳款	貸記採購退貨（Returns Outwards）
銷售退貨日記簿 Returns Inwards Day Book	貸記客戶應收帳款	借記 銷售退貨（Returns Inwards）

快速記憶

應付欠款

本企業欠供應商：增加記**貸**、減少記**借**。

應收帳款

客戶欠本企業：增加記**借**、減少記**貸**。

退貨總帳項目抵減採購或銷售。

依序揭示借貸方向

今日的延伸：電子記錄與可追溯流程

傳統紙本日記簿

- **紙本日記簿**（Day Book）以「文件→日記簿→明細分類帳→總分類帳」手動抄錄。
- 每筆交易以**傳票／頁碼索引**（Folio Reference）維持雙向可追查性。
- 分類、借貸方向與期間合計邏輯，構成記帳基礎。

> 範例：採購日記簿 **PB 38** ↔ 供應商帳戶 **PL 8 / PL 30 / PL 17 / PL 27**

數位記錄：英國 HMRC MTD

- **Making Tax Digital (MTD)**：VAT 註冊企業須以相容軟體保存指定數位記錄。
- 軟體須能從**數位記錄**準備 VAT 申報，並透過 **API**（Application Programming Interface）與 HMRC 通訊。
- 電子帳戶資料的軟體間轉移，需以**數位連結**（Digital Link）進行。

> 系統減少重複抄錄，但企業仍需確認**憑證、分類與帳戶過帳**正確。

來源：HMRC, *VAT Notice 700/22: Making Tax Digital for VAT*, updated 2022-04-01.
https://www.gov.uk/government/publications/vat-notice-70022-making-tax-digital-for-vat/
查閱日期：2026-11-04 僅適用於英國 VAT

章末練習與快速核對

練習指示

依原書練習，將下列信用銷售（Credit Sales）與銷售退貨（Sales Returns）分別登記入**銷售日記簿（Sales Day Book）**與**銷售退貨日記簿（Returns Inwards Day Book）**，過帳至個別客戶帳戶，再將期間合計轉入總分類帳。

核對結果

賒銷合計	$1,930
銷售退貨合計	$80
淨銷售（Net Sales）	**$1,850**

銷售日記簿（Sales Day Book）

日期	客戶	分類帳頁碼	金額
6月3日	J Alcock	SL 12	$180
6月3日	P Twigg	SL 24	$60
6月7日	Bell Products	SL 31	$140
6月7日	Travis Ltd	SL 19	$330
6月24日	B Seddon	SL 45	$780
6月28日	P Twigg	SL 24	$440
賒銷合計（至銷售帳戶）			**$1,930**

銷售退貨日記簿（Returns Inwards Day Book）

日期	客戶	分類帳頁碼	金額
6月12日	J Alcock	SL 12	$30
6月28日	Travis Ltd	SL 19	$50
銷售退貨合計（至退貨內向帳戶）			**$80**

快速核對：賒銷合計 $1,930 − 銷售退貨合計 $80 = **淨銷售 $1,850**。確認客戶應收帳款逐筆借記、退貨逐筆貸記，並與日記簿合計一致。