

# 第二章

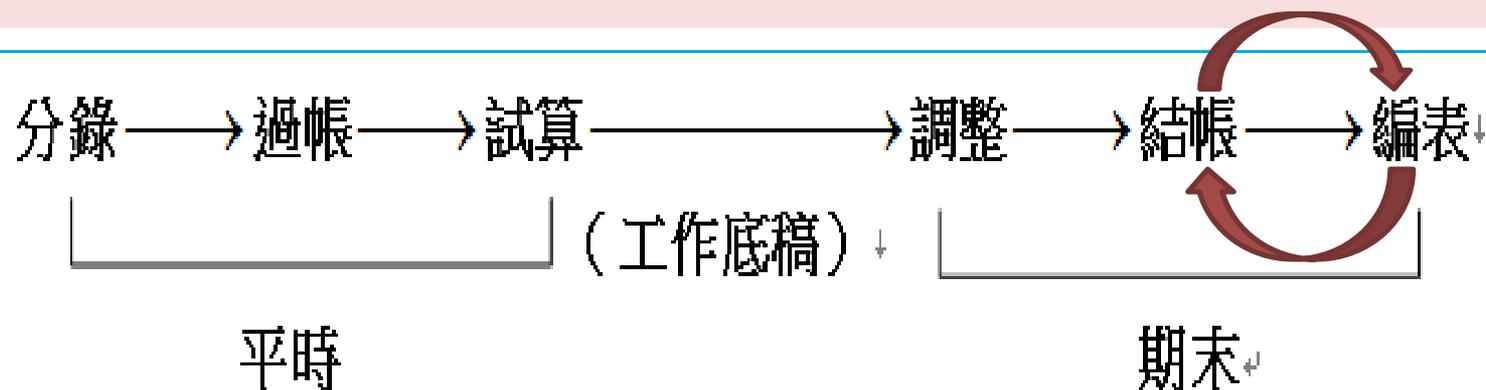
## 會計循環：平時

# 本章大綱

- 第一節 會計循環與營業循環
- 第二節 交易與分錄
- 第三節 過帳
- 第四節 試算

# 第一節 會計循環與營業循環

- 一、會計循環(Accounting cycle)
- 意義：每一會計期間之會計工作，皆由分錄、過帳、試算、調整、結帳、編表等程序，週而復始，每期循環一次稱之。



# 第二節 交易與分錄

## 一、交易之定義

- 指足以影響一企業之資產、負債、業主權益、收益或費損等會計要素之經濟事項稱為交易或會計事項。
- 其構成要素有：交易之**主體**—企業或個人；交易之**客體**—如商品、勞物、設備...等；

# 第二節 交易與分錄

## ○二、交易之種類

### 1. 依交易內容分類：

- (1) 簡單交易(又稱單項式交易)：指一分錄僅有兩個會計科目者稱之。
- (2) 複雜交易(又稱多項式交易)：指一分錄至少有三個會計科目者稱之。

## 第二節 交易與分錄

### ○2. 依與現金科目關係分類：

- (1) **現金交易**：交易之借方或貸方僅涉及現金科目而無其他科目者稱之。
- (2) **轉帳交易**：交易之借方或貸方均未涉及現金科目者稱之。
- (3) **混合交易**：交易之借方或貸方涉及現金科目；且在現金科目之同方向有其他非現金科目者稱之。

# 第二節 交易與分錄

## 三、交易資料

- 會計人員按交易憑證，據實登錄交易分錄，而商業會計憑證分下列二類：

### 1. 原始憑證：

證明事項之經過，而為造具記帳憑證所根據之憑證。如發票。原始憑證，其種類規定如下：(1). 外來憑證。(2). 對外憑證。(3). 內部憑證。

### 2. 記帳憑證

證明處理會計事項人員之責任，而為記帳所根據之憑證，如傳票。如：收入傳票、支出傳票、轉帳傳票（商業會計法第17條）。

# 第二節 交易與分錄

## 四、分錄之意義

- 將交易資料按借貸法則記錄於日記簿中之程序稱之，故日記簿上每一筆交易之記錄即稱為分錄(Entry)。

### (一)、分錄的種類

- 1. 以分錄之借貸項目數量為分類標準

- (1). 單項式分錄（又稱簡單分錄）

例如：獨資商店成立當日業主投資現金\$100,000，則其分錄為：

現金	100,000	
		業主資本
		100,000

- (2). 多項式分錄（又稱複雜分錄）

例如：獨資商店成立當日業主投資現金\$100,000與商品\$50,000，則其分錄為：

現金	100,000	
存貨	50,000	
		業主資本
		150,000



## 第二節 交易與分錄

(3). **調整分錄**：係指期末編製財務報表前各帳戶補充最新資料所需之分錄。

○ 例如：年底（期末）應付員工薪資10,000，尚未發放亦未入帳，則其分錄為：

○ 薪工津貼                      10,000  
    應付薪津                      10,000

○ (4). **轉回分錄**：係一種自由抉擇的年底簿記技巧，於新會計期間的第一天，將屬於前一年底應計費用或收入，於次期現金收入或支出的調整分錄回轉。

○ 例如：承上例，於次年初第一個營業日作其分錄（借貸相反，金額不變）：

○ 應付薪津                      10,000  
    薪工津貼                      10,000

## 第二節 交易與分錄

**(5).結帳分錄**：指將虛帳戶（收益與費用科目）結清，轉入本期損益；以使其餘額為零之分錄。

- 例如：本年度總共銷貨收入\$100,000，則其年底結帳分錄為：

銷貨收入	100,000	
本期損益（或損益彙總）		100,000

**(6).改正分錄**：企業於發現原始紀錄於過帳後之入帳金額或會計科目錯誤，或誤用會計原則或方法時，應作之更正分錄。

- 例如：某公司1x2年初現金購入機器一部，購價為\$1,000,000，會計人員誤記為\$100,000，經試算時發現，則其改正分錄為：

機器設備	900,000	
現金		900,000

## 第二節 交易與分錄

- 五、借貸法則
- 依據會計方程式和借貸平衡原理，將每一交易所引起資產、負債與業主權益之增減變化，區分何者應記入借方，何者應記入貸方的法則。借貸法則共有25種變化。

借貸法則—25種基本變化

借	貸	
A+	L+	A：資產(Assets)
E+	OE+	E：費用
L-	R+	OE：業主權益（業主往來）
OE-	A-	L：負債
R-	E-	R：收益

## ○ 六、會計恆等式

每一筆會計交易事項，其影響任一會計要素變化，結果對於以上等式永遠相等，故稱為會計恆等式或會計方程式。

○ 資產(A) = 負債(L) + 業主權益(OE)      又可擴充為：

資產  
或  
= 負債 + 業主權益 + { 收益(R) - 費用(E) }

資產 + 費用 = 負債 + 業主權益 + 收益

## 七、日記簿(Journal)的意義、種類與格式

### ○(一) 意義：

用以記載分錄之序時帳簿稱之（亦稱分錄簿、原始帳簿或流水帳）。

### ○(二) 會計帳簿分二類

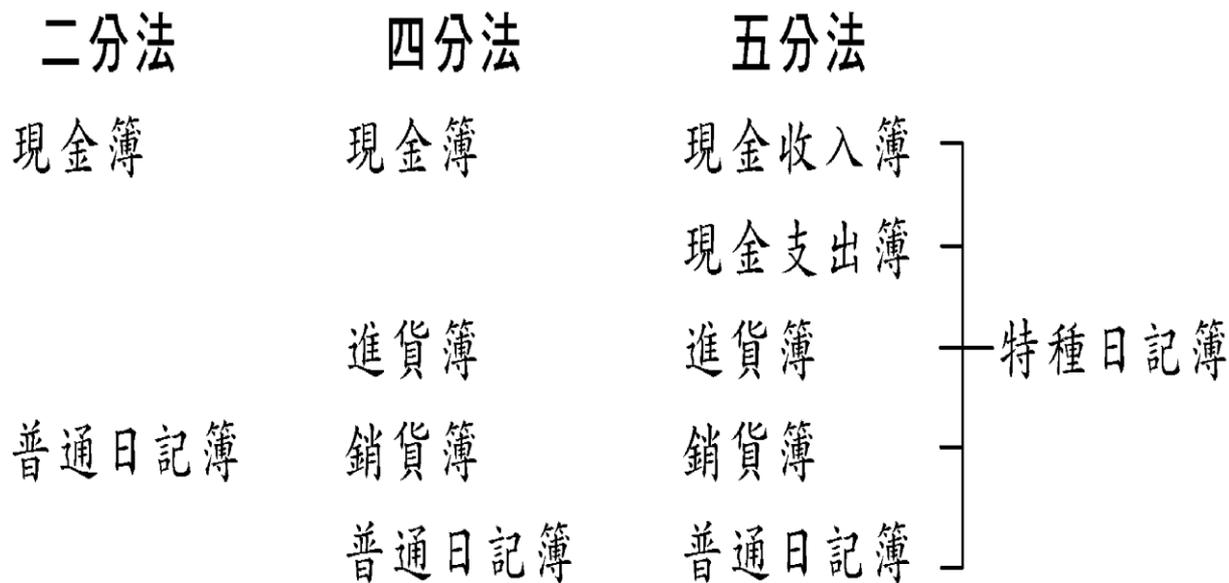
1. **序時帳簿**：以事項發生之時序為主而為記錄者。

2. **分類帳簿**：以事項歸屬之會計科目為主而為記錄者。

### (三) 序時帳簿分下列二種

- 1. **普通序時帳簿**：以對於一切事項為序時登記或並對於特種序時帳項之結數為序時登記而設者，如日記簿。
- 2. **特種序時帳簿**：以對於特種事項為序時登記而設者，如現金簿、銷貨簿、進貨簿等屬之。

#### (四) 日記簿種類如下



## (五) 格式如下

		日 記 簿			第 頁	
年	月	會計科目	摘 要	類 頁	借方金額	貸方金額

		現 金 簿							第 頁 付方					
年	月	會計科目	摘 要	類 頁	銀行存款	現 金	年	月	日	會計科目	摘 要	類 頁	銀行存款	現 金

		進 貨 簿			第 頁	
年	月	會計科目	摘 要	類 頁	現 購	除 購

		銷 貨 簿			第 頁	
年	月	會計科目	摘 要	類 頁	現 銷	除 銷

# 第三節 過帳

## 一、過帳(Posting)之意義與帳簿種類

(一) 意義：將交易資料由日記簿過至(轉記於)**總分類帳**之程序稱之。

(二) 分類帳簿：根據商業會計法第22條規定，分類帳簿分下列二種：

- 1. **總分類帳簿**：為記載各統馭科目而設者。
- 2. **明細分類帳簿**：為記載各統馭(分類)科目之明細科目而設者。

# 第三節 過帳

95年		會計科目	日記簿				第 22 頁	
月	日		摘要	類頁	借方金額	貸方金額		
4	2	進貨	(略)	51	400,000			
		現金		1		250,000		
		應付帳款		23		150,000		

95年		摘要	日頁	進 貨		借或貸	餘額	第 51 頁	
月	日			借方金額	貸方金額				
4	2	略	22	400,000		借	400,000		

95年		摘要	日頁	現 金		借或貸	餘額	第 1 頁	
月	日			借方金額	貸方金額				
3	31	略	•	800,000		借	800,000		
4	2		22		250,000	"	550,000		

## 二、分類帳之格式

分類帳之格式分為餘額式帳戶與標準式帳戶兩種，分別如下：

### (一)餘額式帳戶

年		摘要	××科目				第 頁
月	日		日頁	借方金額	貸方金額	借或貸	餘 額
↕	↕	↕	↕	↕	↕	↕	↕

### (二)標準式帳戶

年		摘要	日頁	借方金額	貸方金額	年		摘要	日頁	借方金額	貸方金額
月	日					月	日				
↕	↕	↕	↕	↕	↕	↕	↕	↕	↕	↕	↕

# 第四節 試算

## ○一、試算之意義

每隔一段期間，編製試算表以彙總測試過帳後所有帳戶餘額之借方總合與貸方總合是否相等之程序。

## ○二、試算功能

1. 鑑定會計記錄與計算有無錯誤（但僅能發現影響平衡之錯誤）。
2. 概括瞭解財務狀況及經營成果。

# 三、試算不能發現之錯誤

- 1. 借貸雙方同時漏列分錄或過帳。
- 2. 借貸雙方在分錄或過帳中發生同數額之錯誤。
- 3. 借貸雙方同時重複記載分錄或過帳。
- 4. 過帳過錯借貸方向但金額無誤。
- 5. 記載分錄時借貸科目顛倒或錯誤。
- 6. 借貸雙方恰好錯誤互相抵銷。

## 四、錯誤對試算表之影響與更正

- 1. 影響借貸平衡之錯誤：採註銷更正法，即劃線更正。
  
- 2. 不影響借貸平衡之錯誤：
  - (1) 未過帳：採註銷更正法，即劃線更正。
  - (2) 已過帳：採分錄更正法。

## 五、試算表之格式

### 1. 餘額式試算表

XX 公司

餘額試算表

民國 XX 年 XX 月 XX 日

類 頁	會計科目	借方餘額	貸方餘額

### 2. 總額式試算表

XX 公司

總額試算表

民國 XX 年 XX 月 XX 日

類 頁	會計科目	借方餘額	貸方餘額

### 3. 總額餘額式試算表

XX 公司

總額餘額試算表（分列式）

民國 XX 年 XX 月 XX 日

借方餘額	借方總額	類頁	會計科目	貸方總額	貸方餘額

XX 公司

總額餘額試算表（併列式）

民國 XX 年 XX 月 XX 日

類 頁	會 計 科 目	總 額		餘 額	
		借 方	貸 方	借 方	貸 方