

日記帳與分類帳

記得我在大學第一堂會計課後的家庭課後作業就是根據老師的敘述寫出日記帳譬如

1. 今天我用了 300 元付電話費就是以下的分錄：

借電話費 300 元 （電話費增加 300 元）

貸現金 300 元 （現金減少 300 元）

2. 今天賣貨 500 元

借現金 500 元 （現金增加 500 元）

貸銷售 500 元 （銷售增加 500 元）

如果借是增加，貸是減少，為什麼銷售增加又是貸呢？所以當時我有些迷惑，借貸似乎不是單純的只是增減的問題，而是有一些內藏的玄機。後來我才知道原來會計科目有分借方科目及貸方科目。借方科目增加就借該科目，減少則貸該科目。相反的，貸方科目增加就貸該科目，減少反而借該科目。

借方科目是：

(1) 資產科目 (Assets)：在介紹科目時號碼都是“1”字頭。

(2) 銷售成本科目 (Cost of Goods Sold)：在介紹科目時號碼都是“5”字頭。

(3) 費用科目 (Expense)：科目都是“6”、“7”、“8”字頭。

借方科目在資產負債表及損益表裡的位置：

資產負債表		損益表	
借方科目	貸方科目	借方科目	貸方科目
1..資產		5..銷貨成本 6..費用	

貸方科目是：

- (1)負債科目(Liability)：在介紹科目時號碼都是“2”字頭。
- (2)淨值科目(Capital)：在介紹科目時號碼都是“3”字頭。
- (3)收益科目(Sales)：在介紹科目時號碼都是“4”字頭。

資產負債表		損益表	
借方科目	貸方科目	借方科目	貸方科目
	2..負債 3..淨值		4..收益

其他科目細則，我在介紹科目時曾有詳細的列舉請參考以前的章節。

前面我提到的兩個例子裡，先用了現金 300 元，又收到現金 500 元，那麼在現金這個科目內有什麼改變嗎？

現金科目	
減少 -300	這就是現金的分類帳
增加 +500	
共增加 200	

在會計軟體裡，所有上面我寫的一些大道理全部是隱藏在後面的，軟體會自動為你做借貸的日記帳工作及分類帳的工作。你要做的只是：

(1) 付電話費：

直接到付款的螢幕打入受款人、金額及對等科目(電話費)即可。

(2) 銷貨：

直接到打發票的螢幕打入發票、輸入顧客、銷貨項目、數量即可。

剩下的事如分類帳、資產負債表及損益表，會計軟體都已自動做好。