

ACC32 會計系統

案例教學:從開帳到年度結轉

跟著「大同汽車材料行」走完第一個會計年度:開帳 → 股東投資 → 日常進貨、銷貨、費用 → 開立發票 → 收款付款 → 薪資拋轉 → 月結鎖帳 → 營業稅 401 申報 → 期末調整 → 報表解讀 → 年度結轉;最後一課另外示範「已經營業多年的公司」如何輸入期初餘額。

書中每一張圖都是實際操作的畫面,紅框與編號就是要點的位置與順序;每一個金額都附上驗算。

資產	金額	負債及業主權益	金額
- 1 資產		2 負債及業主權益	
		2 負債	
└─ 1103 零用金	8,200.00	└─ 2101 應付帳款	60,000.00
└─ 1111 銀行存款	782,349.00	└─ 2141 銷項稅額	
└─ 1131 應收帳款	57,500.00	└─ 2151 應付薪資	
└─ 1141 員工借支		└─ 2172 代收款	
└─ 1281 進項稅額	2,150.00	└─ 2181 應付保險費	
└─ 1401 存貨-汽車材料	60,000.00	└─ 2182 應付退休金	
		負債合計	60,000.00
		3 業主權益	
└─ 1521 辦公設備	30,000.00	└─ 3101 業主資本	1,000,000.00
└─ 1529 累計折舊	-3,333.00	└─ 本期損益	-123,134.00
		業主權益合計	876,866.00
資產總額	936,866.00	負債及業主權益總額	936,866.00
資產 = 負債 + 業主權益(平衡)			

圖 1 年底資產負債表:資產總額 = 負債 + 業主權益 = 936,866(第 16 課)

適用版本:ACC32 v1.0(2026 年 9 月 30 日以後的版本) | 亞偉資訊
<https://asiaware-stk.com>

目錄

案例說明:大同汽車材料行	4
這一年發生的事(共 19 張傳票)	4
我們要完成的事	4
第 1 課 登入與示範資料	6
第 2 課 清零,轉成正式模式	7
第 3 課 開帳精靈與公司資料	9
修改公司資料	9
第 4 課 會計年度與科目表	11
第 5 課 發票字軌(要開發票才需要)	13
第 6 課 第一張傳票:股東投資	14
第 7 課 日常傳票:零用金、房租、設備、借支、進貨	17
第 8 課 開立統一發票(銷貨)	19
第 9 課 收款、付款與費用	21
第 10 課 薪資:從 PAY32 拋轉	23
第 11 課 月底核對:傳票清單與試算表	25
第 12 課 月結鎖帳	27
第 13 課 十月:發薪與繳保費	29
第 14 課 營業稅 401 申報(每兩個月一次)	31
步驟 1:登錄進項發票	31
步驟 2:401 試算	32
步驟 3:匯出媒體檔	33
步驟 4:沖轉傳票	34
第 15 課 年底調整	36
第 16 課 報表總覽與解讀	38
傳票清單與日記帳	38
總帳明細帳	39

試算表	40
損益表	40
資產負債表	42
現金流量表	42
期間比較表	45
發票清冊與銷項稅額彙總	45
列印與匯出 Excel	46
第 17 課 年度結轉	48
第 18 課(末章) 已經營業的公司:輸入期初餘額	51
步驟 1:新增公司	51
步驟 2:複製科目表	52
步驟 3:切換公司、建立年度	53
步驟 4:輸入期初餘額	54
步驟 5:核對	56
完成!	57

案例說明:大同汽車材料行

林大同在台中開了一家汽車材料批發行,2026 年 9 月 1 日開業,從第一天就用 ACC32 記帳。因為是新公司,沒有期初餘額,第一筆帳就是老闆的出資。

這一年發生的事(共 19 張傳票)

日期	事件	怎麼記	課
9/1	林大同出資 100 萬,存入銀行	手動傳票	6
9/1	從銀行提 1 萬元當零用金	手動傳票	7
9/2	付 9 月房租 20,000	手動傳票	7
9/5	買電腦設備 30,000 + 稅 1,500	手動傳票	7
9/5	王小明預借薪資 1,000(零用金付)	手動傳票	7
9/8	向大明汽材賒購商品 200,000 + 稅 10,000	手動傳票	7
9/12	賣給順發汽車修配廠 150,000 + 稅 7,500(賒銷)	開立發票(自動產生傳票)	8
9/15	賣給永興機車行 40,000 + 稅 2,000,收現	開立發票 + 收款傳票	8、9
9/20	付 9 月水電 3,000 + 稅 150	手動傳票	9
9/22	零用金買文具 800	手動傳票	9
9/25	收順發貨款 100,000	手動傳票	9
9/28	付大明汽材貨款 150,000	手動傳票	9
9/30	九月薪資	PAY32 拋轉(自動)	10
10/5	發放九月薪資 120,381	手動傳票	13
10/10	繳九月勞健保與勞退 24,620	手動傳票	13
11/15	營業稅 401 申報(9-10 月),銷項與進項稅額沖轉	進項發票登錄 + 401 + 手動傳票	14
12/31	辦公設備折舊 3,333	手動傳票(調整)	15
12/31	盤點存貨 60,000,調整銷貨成本	手動傳票(調整)	15

我們要完成的事

1. 第 1~5 課:登入、清零、開帳精靈、公司資料、會計年度與科目表、發票字軌。
2. 第 6~10 課:輸入九月的各種交易 —— 手動傳票、開立發票、收付款、薪資拋轉。

3. 第 11~12 課:月底核對試算表,然後月結鎖帳。
4. 第 13~15 課:十月付款、營業稅 401 申報(每兩個月)、年底調整。
5. 第 16 課:所有報表的看法與解讀(日記帳、總帳、試算表、損益表、資產負債表、現金流量表、期間比較表、發票報表、列印與匯出)。
6. 第 17 課:年度結轉。
7. 第 18 課(末章):已經營業的公司轉進 ACC32,如何輸入期初餘額。

★ 建議一邊看一邊在自己的電腦上操作;數字照書中輸入,算出來的報表應該和本書一模一樣。

第 1 課 登入與示範資料

【情境】剛安裝好 ACC32, 先登入看看示範資料長什麼樣子。

全新安裝的 ACC32 會自動放入一套「示範汽車材料行」的資料, 登入畫面標示「示範模式」。帳號 admin、密碼 admin:

ACC32 會計系統 - 登入

ACC32 會計系統 ◆ 示範模式
Accounting Information System

帳號: admin

密碼: ****

☐ 顯示密碼 ☐ 記住帳號

公司: 示範汽車材料行
版本 v1.0 2026/09/30 (C) 2026 亞偉資訊

圖 2 登入畫面: 帳號 admin、密碼 admin, 按「登入」

代號	科目名稱	類別	借貸	本期計額 2026 全年
1101	現金	1 資產	D 借方	10,000.00
1103	零用金	1 資產	D 借方	
1111	銀行存款	1 資產	D 借方	
1131	應收帳款	1 資產	D 借方	49,147.95
1132	應收票據	1 資產	D 借方	
1281	進項稅額	1 資產	D 借方	
1401	存貨-汽車材料	1 資產	D 借方	
1511	遞延設備	1 資產	D 借方	
1521	辦公設備	1 資產	D 借方	
1529	累計折舊	1 資產	C 貸方	
2101	應付帳款	2 負債	C 貸方	
2102	應付票據	2 負債	C 貸方	
2141	應付稅額	2 負債	C 貸方	250.00
2151	應付薪資	2 負債	C 貸方	
2161	應付費用	2 負債	C 貸方	
2171	代扣所得稅	2 負債	C 貸方	
3101	業主資本	3 權益	C 貸方	
3201	累積盈餘	3 權益	C 貸方	
3300	本期損益	3 權益	C 貸方	
4101	銷售收入	4 收入	C 貸方	58,897.95
4111	銷售退回及折讓	4 收入	C 貸方	
4201	服務收入	4 收入	C 貸方	
4901	利息收入	4 收入	C 貸方	
5101	銷售成本	5 成本	D 借方	
5201	進貨	5 成本	D 借方	
5211	進貨退出及折讓	5 成本	D 借方	
5231	進貨費用	5 成本	D 借方	
6101	薪資支出	6 費用	D 借方	
6102	租金支出	6 費用	D 借方	
6103	水電費	6 費用	D 借方	
6104	電話郵電費	6 費用	D 借方	
6105	文具印刷	6 費用	D 借方	
6106	運費	6 費用	D 借方	
6107	廣告費	6 費用	D 借方	
6108	折舊費用	6 費用	D 借方	
6109	交際費	6 費用	D 借方	

圖 3 示範模式主畫面: 左邊是功能樹, 右邊是科目表與餘額

★ 示範資料可以隨便新增、修改、刪除傳票, 看報表怎麼變化; 玩夠了再進行第 2 課的「清零」。

第 2 課 清零,轉成正式模式

選單〔系統 → 工具 → 清零〕(示範模式才有這個選項)。畫面列出每個資料表會「清零」還是「保留」:傳票、發票、月結餘額、期初餘額會清空;科目表、使用者、過帳規則、公司與年度會保留。按〔執行清零〕:



圖 4 清零畫面:清零 / 保留的清單

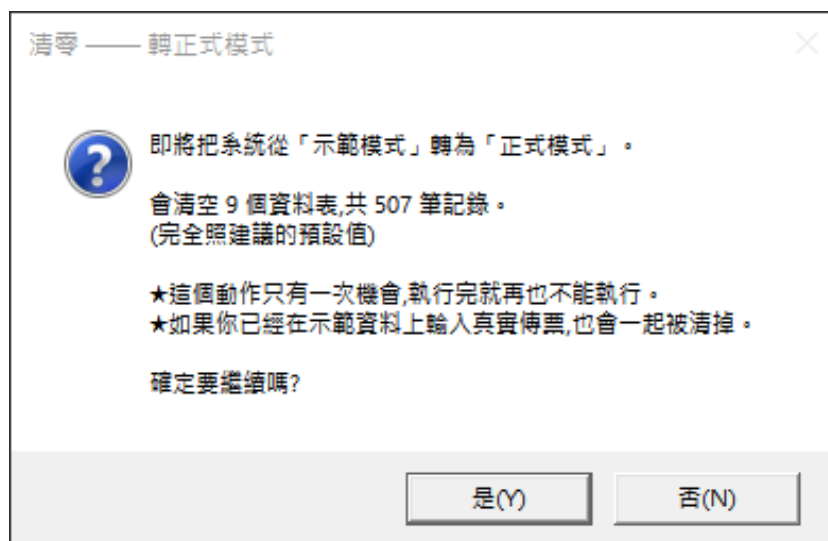


圖 5 確認視窗:清零只能做一次,執行前會自動備份



圖 6 清零完成:已轉為正式模式

★ 清零前系統會自動把資料備份到 backup\ZERO_日期_時間 資料夾,萬一按錯還救得回來。

第 3 課 開帳精靈與公司資料

選單〔系統 → 開帳精靈〕列出開帳要做的 8 個步驟, 每一步都會自動檢查完成了沒。1~5 是必要步驟, 6~8 是選用:

開帳精靈 - 示範汽車材料行 2026 年度

照著下面的順序做, 每一步都會自己檢查完成了沒。點一下步驟看說明, 按〔前往〕直接開始。

步驟	狀態	現況
1 公司資料	● 已完成	目前有 1 家啟用中的公司
2 會計年度	● 已完成	示範汽車材料行 有 3 個年度, 目前使用 2026
3 使用者與權限	● 已完成	啟用中的帳號 1 個
4 科目表	● 已完成	本公司 46 個科目, 其中 46 個可過帳
5 期初餘額	▲ 未完成	2026 年度尚未輸入任何期初餘額
6 過帳規則	● 已完成	啟用中的規則 19 條(要用 STK 自動過帳才需)
7 稅率與稅籍編號	○ 選用	稅率 5.00%(全系統), 本公司稅籍編號 尚未填
8 發票字軌	○ 選用	有效字軌 0 組(要在系統裡開發票才需要)

第 1 步 公司資料

建立公司資料(代號、名稱、統一編號)。一套系統可以管很多家公司, 每一家的科目表、期初餘額、傳票都是分開的。

目前有 1 家啟用中的公司

前往(G) 重新檢查(R)

必要步驟 4/5 完成, 請把標示「未完成」的做完

第 6~8 步標示「選用」: 沒有要接進銷存、不用報營業稅、不在系統裡開發票就可以略過

關閉(C)

圖 7 開帳精靈: 目前第 5 步「期初餘額」未完成

★ 第 5 步「期初餘額」: 大同是 9 月 1 日才開業的新公司, 沒有期初餘額, 可以直接略過 —— 老闆出資用第一張傳票記錄(第 6 課)。已經營業多年、從別的系統轉過來的公司才需要輸入期初餘額, 請看第 18 課。

修改公司資料

選單〔系統 → 設定 → 公司資料〕。清零後公司名稱還是「示範汽車材料行」, 改成自己的公司:

公司資料維護

代號	公司名稱	統一編號	稅籍編號	狀態
00000001	示範汽車材料行	00000000		啟用

修改公司 00000001

公司代號: 00000001

公司名稱: 大同汽車材料行

統一編號: 53218816

負責人: 林大同

電話: 04-2345-6789

地址: 台中市西屯區台灣大道三段99號

稅籍編號: 461234567 (9 碼數字)

所屬分處:

所屬縣市: 臺中市 (例:臺中市)

☒ 啟用

+ 新增(N) 儲存(S) 啟用/停用(D)

複製科目表(P)

關閉(C)

·公司代號建立後不可修改 ·公司不提供刪除,不用的請改為「停用」
 ·新增公司後的順序:建立年度 → 複製或建立科目表 → 輸入期初餘額
 ·稅籍編號/所屬分處/所屬縣市是營業稅 401 申報用,每家公司各自一組

圖 8 輸入公司名稱、統一編號、負責人、電話、地址、稅籍編號、所屬縣市,按〔儲存〕

公司資料維護

代號	公司名稱	統一編號	稅籍編號	狀態
00000001	大同汽車材料行	53218816	461234567	啟用

修改公司 00000001

公司代號: 00000001

公司名稱: 大同汽車材料行

統一編號: 53218816

負責人: 林大同

電話: 04-2345-6789

地址: 台中市西屯區台灣大道三段99號

稅籍編號: 461234567 (9 碼數字)

所屬分處:

所屬縣市: 臺中市 (例:臺中市)

☒ 啟用

+ 新增(N) 儲存(S) 啟用/停用(D)

複製科目表(P)

已儲存公司 00000001

關閉(C)

·公司代號建立後不可修改 ·公司不提供刪除,不用的請改為「停用」
 ·新增公司後的順序:建立年度 → 複製或建立科目表 → 輸入期初餘額
 ·稅籍編號/所屬分處/所屬縣市是營業稅 401 申報用,每家公司各自一組

圖 9 (1) 清單已更新 (2) 已儲存公司

★ 稅籍編號、所屬分處、所屬縣市是營業稅 401 申報書與媒體檔會用到的資料,每一家公司各自一組。

第 4 課 會計年度與科目表

選單〔系統 → 設定 → 會計年度〕。示範資料留下 2018、2019 兩個年度，選取後按〔刪除年度〕刪掉(只有沒有傳票的年度才能刪)，只留 2026:



圖 10 會計年度只剩 2026(1/1 ~ 12/31)

主畫面的「科目維護」就是科目表。ACC32 內建 46 個常用科目,代號第一碼代表類別:

第一碼	類別	本案例用到的科目
1	資產	1103 零用金、1111 銀行存款、1131 應收帳款、1141 員工借支、1281 進項稅額、1401 存貨、1521 辦公設備、1529 累計折舊
2	負債	2101 應付帳款、2141 銷項稅額、2151 應付薪資、2172 代收款、2181 應付保險費、2182 應付退休金
3	權益	3101 業主資本、3201 累積盈虧
4	收入	4101 銷貨收入
5	成本	5101 銷貨成本、5201 進貨
6	費用	6101 薪資、6102 租金、6103 水電、6105 文具、6108 折舊、6111 保險費、6113 退休金

代號	科目名稱	類別	借貸	本期餘額 2026 全年
▶ 1101	現金	1 資產	D 借方	
1103	零用金	1 資產	D 借方	
1111	銀行存款	1 資產	D 借方	
1131	應收帳款	1 資產	D 借方	
1132	應收票據	1 資產	D 借方	
1281	進項稅額	1 資產	D 借方	
1401	存貨-汽車材料	1 資產	D 借方	
1511	運輸設備	1 資產	D 借方	
1521	辦公設備	1 資產	D 借方	
1529	累計折舊	1 資產	C 貸方	
2101	應付帳款	2 負債	C 貸方	
2102	應付票據	2 負債	C 貸方	
2141	銷項稅額	2 負債	C 貸方	
2151	應付薪資	2 負債	C 貸方	
2161	應付費用	2 負債	C 貸方	
2171	代扣所得稅	2 負債	C 貸方	
3101	業主資本	3 權益	C 貸方	
3201	累積盈虧	3 權益	C 貸方	
3300	本期損益	3 權益	C 貸方	
4101	銷貨收入	4 收入	C 貸方	
4111	銷貨退回及折讓	4 收入	C 貸方	
4201	服務收入	4 收入	C 貸方	
4901	利息收入	4 收入	C 貸方	
5101	銷貨成本	5 成本	D 借方	
5201	進貨	5 成本	D 借方	
5211	進貨退出及折讓	5 成本	D 借方	
5231	進貨費用	5 成本	D 借方	
6101	薪資支出	6 費用	D 借方	
6102	租金支出	6 費用	D 借方	
6103	水電費	6 費用	D 借方	
6104	電話郵電費	6 費用	D 借方	
6105	文具印刷	6 費用	D 借方	
6106	運費	6 費用	D 借方	
6107	廣告費	6 費用	D 借方	
6108	折舊費用	6 費用	D 借方	
6109	交際費	6 費用	D 借方	

圖 11 主畫面:標題已是「大同汽車材料行 2026 年度」,右邊是科目表

★ 科目不夠用時,選單〔科目 → 新增科目〕自己加;已經有傳票用到的科目不能刪除。

第 5 課 發票字軌(要開發票才需要)

【情境】國稅局核配給大同 2026 年 9-10 月三聯式發票字軌 AB, 號碼 12345000 ~ 12345049。

選單〔發票 → 字軌配號維護〕, 選發票種類「三聯式」, 輸入字軌、期別(該期第一個月 YYYYMM)、起號、迄號, 按〔儲存〕:

圖 12 (1) 種類 (2) 字軌 AB (3) 期別 202609 (4) 起號 (5) 迄號 (6) 〔儲存〕

圖 13 字軌已建立:剩餘 50 張,狀態有效

★ 開立發票時系統會自動取「有效且還沒用完」的字軌號碼;每兩個月記得輸入下一期的字軌。

第 6 課 第一張傳票:股東投資

【情境】9 月 1 日,林大同拿出 100 萬元當資本,存進公司的台灣銀行帳戶。

科目	借方	貸方
1111 銀行存款	1,000,000	
3101 業主資本		1,000,000

工具列〔傳票輸入〕或選單〔傳票 → 新增傳票〕：

圖 14 空白的傳票輸入畫面

1. 日期輸入 20260901;類型選「1 現收」(錢進來);摘要寫清楚這筆是什麼。
2. 下方「分錄編輯」:科目輸入 1111(可以打代號或按 ▼ 挑選),借方 1000000,按〔加入〕。
3. 科目輸入 3101,貸方 1000000,按〔加入〕。
4. 下方顯示「差額 0.00(平衡)」後按〔存檔〕。

傳票輸入(手動 M 號)

日期: 20260901 類型: 1 現收

摘要: 股東林大同出資,存入台灣銀行

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
科目:	1111	借方: 1,000,000.00	貸方: 0

分錄編輯

科目: 1111 借方: 1,000,000.00 貸方: 0

+ 加入(A) 修改選取(M) 刪除選取(D) 清除(R)

共 0 筆 借方合計 0.00 貸方合計 0.00 差額 0.00

附件(0) 存檔(S) 取消(C)

圖 15 (1) 日期 (2) 類型 (3) 摘要 (4) 科目 (5) 借方 (6) 貸方 (7) [加入]

傳票輸入(手動 M 號)

日期: 20260901 類型: 1 現收

摘要: 股東林大同出資,存入台灣銀行

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
1111	銀行存款	1,000,000.00	
3101	業主資本		1,000,000.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

+ 加入(A) 修改選取(M) 刪除選取(D) 清除(R)

共 2 筆 借方合計 1,000,000.00 貸方合計 1,000,000.00 差額 0.00 (平衡)

附件(0) 存檔(S) 取消(C)

圖 16 (1) 兩筆分錄 (2) 借貸平衡 (3) [存檔]

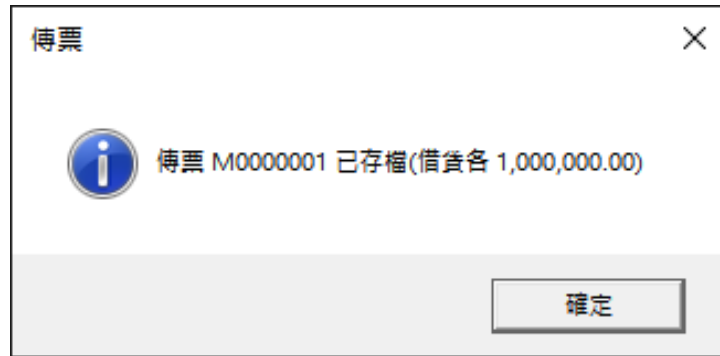


圖 17 存檔成功:傳票 M0000001

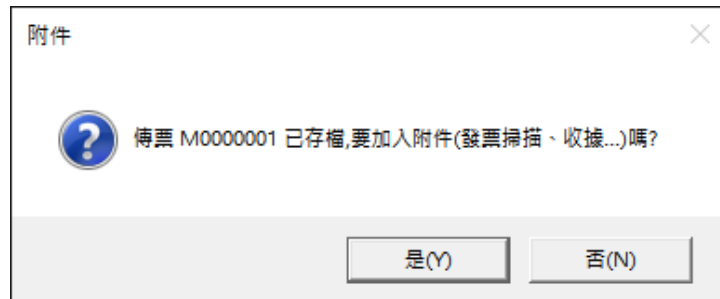


圖 18 接著問要不要加附件(發票掃描、收據照片);沒有就按〔否〕

★ 傳票類型:1 現收(收錢)、2 現付(付錢)、3 轉帳(沒有收付現金,例如賒購、調整)。
。借貸不平衡時〔存檔〕會被擋下來。

第 7 課 日常傳票:零用金、房租、設備、借支、進貨

用第 6 課同樣的方法,依序輸入下面五張傳票:

日期	類型	摘要	借方	貸方
9/1	3 轉帳	提撥零用金	1103 零用金 10,000	1111 銀行存款 10,000
9/2	2 現付	支付九月店面租金	6102 租金支出 20,000	1111 銀行存款 20,000
9/5	2 現付	購買電腦設備一套(含稅)	1521 辦公設備 30,000 1281 進項稅額 1,500	1111 銀行存款 31,500
9/5	2 現付	王小明預借薪資(零用金支付)	1141 員工借支 1,000	1103 零用金 1,000
9/8	3 轉帳	向大明汽材賒購商品一批	5201 進貨 200,000 1281 進項稅額 10,000	2101 應付帳款 210,000

傳票輸入(手動 M 號) ? ×

日期: 20260905 類型: 2 現付

摘要: 購買電腦設備一套(含稅)

1

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
1521	辦公設備	30,000.00	
1281	進項稅額	1,500.00	
1111	銀行存款		31,500.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

+ 加入(A) ✎ 修改選取(M) ✖ 刪除選取(D) ↶ 清除(R)

2 共 3 筆 借方合計 31,500.00 貸方合計 31,500.00 差額 0.00 (平衡)

3 存檔(S) 取消(C)

圖 19 一張傳票可以有很多行:買設備借「辦公設備」與「進項稅額」、貸「銀行存款」

傳票輸入(手動 M 號)

日期: 20260908 類型: 3 轉帳

摘要: 向大明汽材賒購商品一批

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
5201	進貨	200,000.00	
1281	進項稅額	10,000.00	
2101	應付帳款		210,000.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

+ 加入(A) 修改選取(M) 刪除選取(D) 清除(R)

共 3 筆 借方合計 210,000.00 貸方合計 210,000.00 差額 0.00 (平衡)

附件(0) 存檔(S) 取消(C)

圖 20 賒購:貨還沒付錢 → 貸方記「應付帳款」,等付款時再沖掉(第 9 課)

★ 進項稅額(1281)是買東西時付的 5% 營業稅,之後可以扣抵銷項稅額,所以記成資產,不是費用。

★ 員工預借的錢記「員工借支」(資產),月底 PAY32 算薪資時扣回,拋轉傳票會自動貸記 1141(第 10 課)。

第 8 課 開立統一發票(銷貨)

【情境】9/12 賣一批貨給順發汽車修配廠, 未稅 150,000, 月底再收款;9/15 賣給永興機車行, 未稅 40,000, 當場收現金。

選單〔發票 → 開立統一發票〕。上面是今年開過的發票, 下面是開立表單:

開立統一發票 - 2026 年度

發票號碼	日期	買受人	銷售額	稅額	含稅總額	狀態

開立新發票

下一張號碼: AB-12345000

發票種類: 1 三聯式(外加稅) 稅別: 2 應稅 5% 開立日期: 3 20260912

買受人統編: 4 28654310 名稱: 5 順發汽車修配廠

金額: 6 150,000.00 三聯=未稅金額 / 二聯=含稅金額

7 銷售額 150,000.00 稅額 7,500.00 總額 157,500.00

8 + 開立(O) 關閉(C)

☒ 作廢選取發票(V)

圖 21 (1) 三聯式 (2) 應稅 5% (3) 開立日期 (4) 買受人統編 (5) 名稱 (6) 金額(三聯填未稅) (7) 即時試算 (8) [開立]

開立發票

已開立 AB-12345000
銷售額 150,000.00 稅額 7,500.00 總額 157,500.00
會計傳票 I0000001

確定

圖 22 開立成功:AB-12345000, 同時產生會計傳票 I0000001

開立發票會自動產生傳票, 不用自己再打:

科目	借方	貸方
1131 應收帳款	157,500	
4101 銷貨收入		150,000
2141 銷項稅額		7,500

開立統一發票 - 2026 年度

發票號碼	日期	買受人	銷售額	稅額	含稅總額	狀態
AB-12345000	2026/09/12	順發汽車修配廠	150,000.00	7,500.00	157,500.00	正常
AB-12345001	2026/09/15	永興機車行	40,000.00	2,000.00	42,000.00	正常

開立新發票 下一張號碼: AB-12345002

發票種類: 三聯式(外加稅) 稅別: 應稅 5% 開立日期: 20260915

買受人統編: 名稱:

金額: 0.00 三聯=未稅金額 / 二聯=含稅金額

銷售額 0.00 稅額 0.00 總額 0.00

作廢選取發票(V) 開立(O) 關閉(C)

圖 23 兩張發票都在清冊中;表單保留種類、稅別、日期,方便連續開立

★ 發票產生的傳票一律先記「應收帳款」。像永興機車行這種當場收現的,再輸入一張收款傳票把應收帳款沖掉(第 9 課),這樣每一筆收款都有紀錄可以對帳。

★ 發票開錯了:選取該張發票按「作廢選取發票」,它產生的傳票會一起作廢。

第 9 課 收款、付款與費用

日期	類型	摘要	借方	貸方
9/15	1 現收	收永興機車行貨款	1111 銀行存款 42,000	1131 應收帳款 42,000
9/20	2 現付	支付九月水電費	6103 水電費 3,000 1281 進項稅額 150	1111 銀行存款 3,150
9/22	2 現付	零用金購買文具	6105 文具印刷 800	1103 零用金 800
9/25	1 現收	收順發汽車修配廠部分貨款	1111 銀行存款 100,000	1131 應收帳款 100,000
9/28	2 現付	支付大明汽材部分貨款	2101 應付帳款 150,000	1111 銀行存款 150,000

傳票輸入(手動 M 號) ? X

日期: 20260915 類型: 1 現收

摘要: 收永興機車行貨款(發票AB-12345001)

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
1111	銀行存款	42,000.00	
1131	應收帳款		42,000.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

+ 加入(A) 修改選取(M) 刪除選取(D) 清除(R)

共 2 筆 借方合計 42,000.00 貸方合計 42,000.00 差額 0.00 (平衡)

附件(0) 存檔(S) 取消(C)

圖 24 收現銷貨款:借銀行存款、貸應收帳款(沖掉第 8 課發票產生的應收)

傳票輸入(手動 M 號)

日期: 20260928 類型: 2 現付

摘要: 支付大明汽材部分貨款

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
2101	應付帳款	150,000.00	
1111	銀行存款		150,000.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

+ 加入(A) 修改選取(M) 刪除選取(D) 清除(R)

共 2 筆 借方合計 150,000.00 貸方合計 150,000.00 差額 0.00 (平衡)

附件(0) 存檔(S) 取消(C)

圖 25 付廠商貨款:借應付帳款(沖掉第 7 課賒購的應付)、貸銀行存款

驗算往來餘額:

科目	算式	九月底餘額
1131 應收帳款	157,500 + 42,000 - 42,000 100,000	57,500(順發還欠)
2101 應付帳款	210,000 - 150,000	60,000(還欠大明)
1103 零用金	10,000 - 1,000 - 800	8,200

第 10 課 薪資:從 PAY32 拋轉

【情境】九月薪資已在 PAY32 算好並鎖定(請參考「PAY32 案例教學」)。會計不用自己打薪資傳票,讓 PAY32 直接拋轉過來。

PAY32 的 pay.ini 要設定 ACC32 資料目錄([Path] ACC_DIR)。在 PAY32 選單 [薪資 → 拋轉會計(ACC32)], 右邊會先預覽分錄,科目名稱是從 ACC32 讀來的:

	借 / 貸	科目	科目名稱	借方	貸方	摘要 / 說明
▶	2026/09					尚未拋轉 薪資:已鎖定(admin 2026/09/29 21:42:39)
借	6101	薪資支出		127,438		2026/09 本薪、伙食津貼、職務加給、績效獎
借	6111	保險費		16,147		2026/09 公司負擔勞健保
借	6113	退休金		3,682		2026/09 公司提繳勞退
貸	1141	員工借支			1,000	2026/09 借支扣回
貸	2151	應付薪資			120,381	2026/09 實發薪資
貸	2172	代收款			4,791	2026/09 勞保費、健保費
貸	2181	應付保險費			16,147	2026/09 應付勞健保
貸	2182	應付退休金			3,682	2026/09 應付勞退
貸	6101	薪資支出			1,266	2026/09 請假扣款
合計				147,267	147,267	按 Insert 拋轉到 ACC32

圖 26 PAY32 拋轉預覽:(1) 狀態 (2) 分錄 (3) 合計借貸平衡, 按 Insert 拋轉

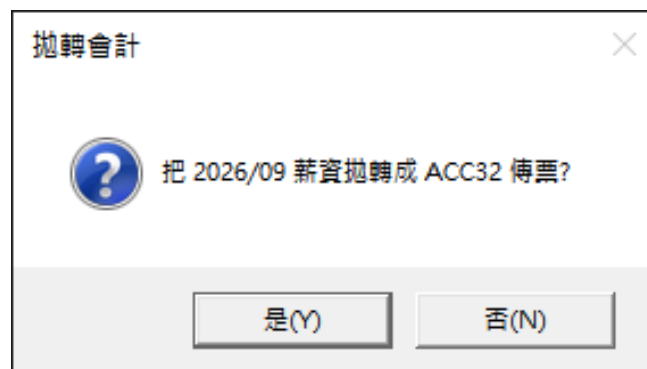


圖 27 確認拋轉

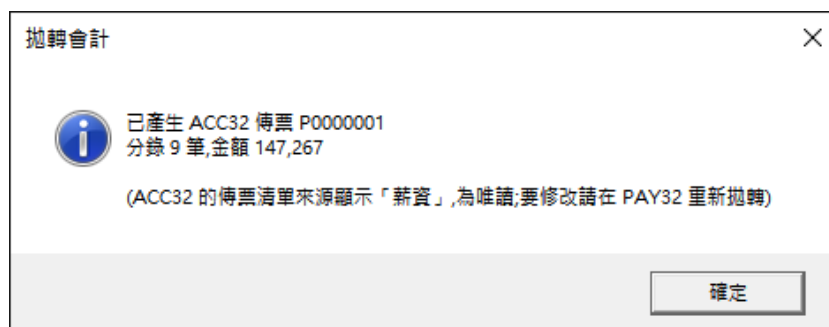


圖 28 已產生 ACC32 傳票 P0000001, 分錄 9 筆、金額 147,267

科目	借方	貸方
6101 薪資支出	127,438	1,266(請假扣款)
6111 保險費(公司負擔勞健保)	16,147	
6113 退休金(公司提繳勞退)	3,682	
1141 員工借支(扣回)		1,000

科目	借方	貸方
2151 應付薪資(實發)		120,381
2172 代收款(員工自付勞健保)		4,791
2181 應付保險費		16,147
2182 應付退休金		3,682

★ 拋轉的傳票在 ACC32 標示來源「薪資」,是唯讀的;薪資有修改時,在 PAY32 重新拋轉即可(舊傳票自動作廢)。PAY32 薪資月份要先鎖定才能拋轉。

第 11 課 月底核對:傳票清單與試算表

選單〔傳票 → 傳票清單〕,九月一共 14 張傳票:M 是手動、I 是發票產生、P 是薪資拋轉:

傳票號	日期	類型	來源	金額	摘要	附件	狀態
- 2026/09							
└ M0000001	2026/09/01	現收	手動	1,000,000.00	股東林大同出資,存入台灣銀行		
└ M0000002	2026/09/01	轉帳	手動	10,000.00	提撥零用金		
└ M0000003	2026/09/02	現付	手動	20,000.00	支付九月店面租金		
└ M0000004	2026/09/05	現付	手動	31,500.00	購買電腦設備一套(含稅)		
└ M0000005	2026/09/05	現付	手動	1,000.00	王小明預借薪資(零用金支付)		
└ M0000006	2026/09/08	轉帳	手動	210,000.00	向大明汽材賒購商品一批		
└ I0000001	2026/09/12	轉帳	發票	157,500.00	發票 AB-12345000 順發汽車修配廠		
└ I0000002	2026/09/15	轉帳	發票	42,000.00	發票 AB-12345001 永興機車行		
└ M0000007	2026/09/15	現收	手動	42,000.00	收永興機車行貨款(發票AB-12345001)		
└ M0000008	2026/09/20	現付	手動	3,150.00	支付九月水電費		
└ M0000009	2026/09/22	現付	手動	800.00	零用金購買文具		
└ M0000010	2026/09/25	現收	手動	100,000.00	收順發汽車修配廠部分貨款		
└ M0000011	2026/09/28	現付	手動	150,000.00	支付大明汽材部分貨款		
└ P0000001	2026/09/30	轉帳	薪資	147,267.00	2026/09 薪資(PAY32 拋轉)		
09 月小計(14 張)				1,915,217.00			
本年度合計(14 張)				1,915,217.00			

圖 29 九月傳票清單(依月份分組、月小計)

選單〔報表 → 試算表〕,最下面一列顯示「借貸平衡」就表示九月的帳是平的:

科目	借方	貸方
- 1 資產		
└─ 1103 零用金	10,000.00	1,800.00
└─ 1111 銀行存款	1,142,000.00	214,650.00
└─ 1131 應收帳款	199,500.00	142,000.00
└─ 1141 員工借支	1,000.00	1,000.00
└─ 1281 進項稅額	11,650.00	
└─ 1521 辦公設備	30,000.00	
資產小計	1,394,150.00	359,450.00
- 2 負債		
└─ 2101 應付帳款	150,000.00	210,000.00
└─ 2141 銷項稅額		9,500.00
└─ 2151 應付薪資		120,381.00
└─ 2172 代收款		4,791.00
└─ 2181 應付保險費		16,147.00
└─ 2182 應付退休金		3,682.00
負債小計	150,000.00	364,501.00
- 3 權益		
└─ 3101 業主資本		1,000,000.00
權益小計		1,000,000.00
- 4 收入		
└─ 4101 銷貨收入		190,000.00
收入小計		190,000.00
- 5 成本		
└─ 5201 進貨	200,000.00	
成本小計	200,000.00	
- 6 費用		
└─ 6101 薪資支出	127,438.00	1,266.00
└─ 6102 租金支出	20,000.00	
└─ 6103 水電費	3,000.00	
└─ 6105 文具印刷	800.00	
└─ 6111 保險費	16,147.00	
└─ 6113 退休金	3,682.00	
費用小計	171,067.00	1,266.00
合計(借貸平衡)	1,915,217.00	1,915,217.00

圖 30 九月試算表:借方合計 = 貸方合計 = 1,915,217

★ 在清單上雙擊任何一張傳票可以打開來看或修改;總帳明細帳可以查單一科目每一筆的來龍去脈。

第 12 課 月結鎖帳

【情境】九月的帳核對完了,要避免之後有人不小心改到。

選單〔系統 → 工具 → 月結鎖帳〕,選 09 月,按〔鎖定選取月〕:



圖 31 選取 09 月 → 〔鎖定選取月〕



圖 32 09 月已鎖帳,記錄鎖定人與時間

鎖帳後,想再新增一張九月的傳票,存檔時會被擋下來:

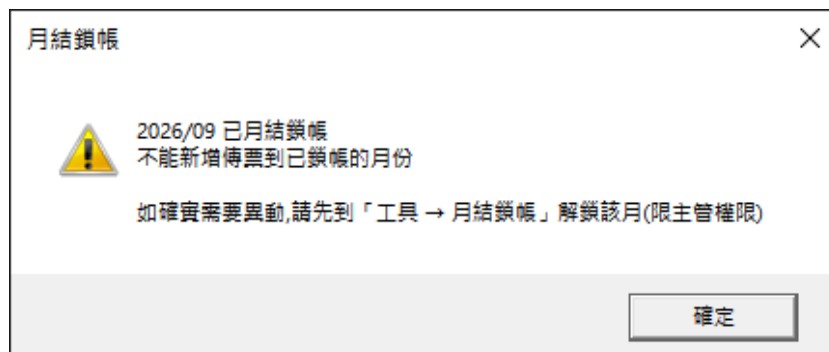


圖 33 已鎖帳的月份不能新增、修改、作廢、刪除傳票

★ 真的需要更正時,由主管(權限等級 01)在同一個畫面〔解除鎖帳〕,改完再鎖回去。年度結轉後整年 12 個月會自動鎖定。

第 13 課 十月:發薪與繳保費

日期	摘要	借方	貸方
10/5	發放九月薪資(銀行轉帳)	2151 應付薪資 120,381	1111 銀行存款 120,381
10/10	繳納九月勞健保費及勞退提繳	2172 代收款 4,791 2181 應付保險費 16,147 2182 應付退休金 3,682	1111 銀行存款 24,620

傳票輸入(手動 M 號) ? X

日期: 20261005 類型: 2 現付

摘要: 發放九月薪資(銀行轉帳)

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
2151	應付薪資	120,381.00	
1111	銀行存款		120,381.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

+ 加入(A) 修改選取(M) 刪除選取(D) 清除(R)

共 2 筆 借方合計 120,381.00 貸方合計 120,381.00 差額 0.00 (平衡)

附件(0) 存檔(S) 取消(C)

圖 34 發薪:沖掉第 10 課薪資拋轉時記的「應付薪資」

傳票輸入(手動 M 號) ? ×

日期: 20261010 類型: 2 現付

摘要: 繳納九月勞健保費及勞退提繳

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
2172	代收款	4,791.00	
2181	應付保險費	16,147.00	
2182	應付退休金	3,682.00	
1111	銀行存款		24,620.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

共 4 筆 借方合計 24,620.00 貸方合計 24,620.00 差額 0.00 (平衡)

圖 35 一次繳清員工自付(代收款)與公司負擔的保費

★ 第 10 課的薪資傳票是「權責」:九月的薪資費用記在九月;這一課才是「付現」:錢在十月才離開銀行。兩張傳票一記一沖,應付薪資與應付保費就歸零了。

第 14 課 營業稅 401 申報(每兩個月一次)

【情境】營業稅每兩個月申報一次,9-10 月這一期要在 11 月 15 日前申報。要把這兩個月「開出去的發票」(銷項)與「收進來的發票」(進項)彙總,算出應繳或留抵的稅額。

申報期別	包含月份	申報期限
01-02 月	1、2 月	3/15
03-04 月	3、4 月	5/15
05-06 月	5、6 月	7/15
07-08 月	7、8 月	9/15
09-10 月	9、10 月	11/15
11-12 月	11、12 月	隔年 1/15

步驟 1:登錄進項發票

銷項發票在第 8 課開立時就已經記錄了;進項發票(廠商開給我們的)要在〔發票 → 進項發票登錄〕登錄。9-10 月收到三張進項發票:電腦設備、向大明汽材的進貨、水電費:

圖 36 (1) 發票號碼 (2) 發票日期 (3) 賣方統編 (4) 賣方名稱 (5) 銷售額 (6) 稅額(自動以 5% 試算,可修改) (7)〔登錄〕

進項發票登錄 - 2026 年度

發票號碼	日期	賣方統編	賣方名稱	銷售額	稅額	合計
CD-12345678	2026/09/05	42135791	全華電腦股份有限公司	30,000	1,500	31,500
EF-23456789	2026/09/08	24680132	大明汽車材料股份有限公司	200,000	10,000	210,000
GH-34567890	2026/09/20	80246810	中部水電服務社	3,000	150	3,150

本年度進項發票 3 張 銷售額 233,000.00 進項稅額 11,650.00

登錄進項發票 只登錄發票給營業稅 401 申報用,不產生傳票;
進貨 / 費用傳票照常輸入(借 1281 進項稅額)

發票號碼: 發票日期:

賣方統編: 名稱:

銷售額: 稅額: (依銷售額自動試算,可修改)

已登錄 GH-34567890

圖 37 三張都登錄完:進項稅額合計 11,650,與帳上 1281 進項稅額的借方合計相同

★ 進項發票登錄只是給 401 申報用的「發票明細」,不會產生傳票;進貨、費用的傳票照常在傳票輸入(第 7、9 課已經借記 1281 進項稅額)。有使用 STK 進銷存的公司,廠商發票在 STK 輸入即可,401 會自動讀取,同一張發票不要兩邊都登。

步驟 2:401 試算

〔發票 → 營業稅申報(401)〕,期別選「09-10 月」,稅籍編號自動帶入公司資料,上期累積留抵稅額填 0(第一期),按〔計算〕:

營業稅申報(401)- 2026 年度(民國 115 年)

期別: 09-10 月 稅籍編號: 461234567 上期累積留抵稅額: 0 計算(R) 營業人統編:53218816 (取自公司資料)

401 申報書試算

項目	銷售額 / 金額	稅額
一、銷項		
└ 應稅	190,000.00	9,500.00
└ 零稅率		
└ 免稅		
└ 作廢發票	0 張	
銷項合計(2 張)	190,000.00	9,500.00
二、進項(得扣抵)		
└ 進貨及費用(扣抵代號 1)	233,000.00	11,650.00
進項合計(3 張)	233,000.00	11,650.00
三、稅額計算		
└ 本期銷項稅額		9,500.00
└ 減:得扣抵進項稅額		11,650.00
└ 減:上期累積留抵稅額		0.00
本期累積留抵稅額		2,150.00

進銷項明細媒體檔(每筆 81 Bytes)

格式	發票號碼	日期	買方統編	賣方統編	銷售額	課稅	稅額	扣抵
21	CD12345678	2026/09/05	53218816	42135791	30,000.00	1	1,500.00	1
21	EF23456789	2026/09/08	53218816	24680132	200,000.00	1	10,000.00	1
21	GH34567890	2026/09/20	53218816	80246810	3,000.00	1	150.00	1
31	AB12345000	2026/09/12	28654310	53218816	150,000.00	1	7,500.00	
31	AB12345001	2026/09/15	54321871	53218816	40,000.00	1	2,000.00	

本期累積留抵稅額 2,150.00 (銷項 2 筆、進項 3 筆、媒體檔 5 筆)

列印(P) 匯出Excel(X) 匯出媒體檔(E) 關閉(C)

圖 38 (1) 期別 (2) 稅籍編號 (3) 上期留抵 (4) [計算] (5) 申報書試算 (6) 進銷項明細 (7) 結果

項目	算式	稅額
銷項稅額	AB-12345000 7,500 + AB-12345001 2,000	9,500
減:進項稅額	1,500 + 10,000 + 150	11,650
本期累積留抵稅額	9,500 - 11,650	2,150(不用繳,留到下一期扣抵)

★ 第一年開業、進貨多銷貨少,進項稅額大於銷項稅額是正常的;多出來的 2,150 是「留抵稅額」,下一期(11-12 月)的「上期累積留抵稅額」要填 2,150。

步驟 3:匯出媒體檔

按「匯出媒體檔」,產生國稅局規定的進銷項明細檔(每筆 81 Bytes),用營業稅申報系統匯入上傳即可:

營業稅申報(401)- 2026 年度(民國 115 年)

期別: 09-10 月 稅籍編號: 461234567 上期累積留抵稅額: 0 計算(R) 營業人統編:53218816 (取自公司資料)

401 申報試算

項目	銷售額 / 金額	稅額
一、銷項		
└ 應稅	190,000.00	9,500.00
└ 零稅率		
└ 免稅		
└ 作廢發票	0 張	
銷項合計(2 張)	190,000.00	9,500.00
二、進項(得扣抵)		
└ 進貨及費用(扣抵代號 1)	233,000.00	11,650.00
進項合計(3 張)	233,000.00	11,650.00
三、稅額計算		
└ 本期銷項稅額		9,500.00
└ 減:得扣抵進項稅額		11,650.00
└ 減:上期累積留抵稅額		0.00
本期累積留抵稅額		2,150.00

進銷項明細媒體檔(每筆 81 Bytes)

格式	發票號碼	日期	買方統編	賣方統編	銷售額	課稅	稅額	扣抵
21	CD12345678	2026/09/05	53218816	42135791	30,000.00	1	1,500.00	1
21	EF23456789	2026/09/08	53218816	24680132	200,000.00	1	10,000.00	1
21	GH34567890	2026/09/20	53218816	80246810	3,000.00	1	150.00	1
31	AB12345000	2026/09/12	28654310	53218816	150,000.00	1	7,500.00	
31	AB12345001	2026/09/15	54321871	53218816	40,000.00	1	2,000.00	

本期累積留抵稅額 2,150.00 (銷項 2 筆、進項 3 筆、媒體檔 5 筆)

已匯出 5 筆 → E:\ConvertFW\HBACC\demo\401\461234567_11510.TXT

列印(P) 匯出Excel(X) 匯出媒體檔(E) 關閉(C)

圖 39 已匯出 5 筆 → 程式目錄下的 401\稅籍編號_民國年月.TXT

〔列印〕與〔匯出Excel〕可以把試算結果印出來或交給會計師核對。

步驟 4: 沖轉傳票

申報完成後, 把帳上的銷項稅額與進項稅額互相沖抵(11/15, 類型 3 轉帳):

科目	借方	貸方
2141 銷項稅額	9,500	
1281 進項稅額		9,500

傳票輸入(手動 M 號)

日期: 20261115 類型: 3 轉帳

摘要: 9-10月營業稅沖轉(留抵2,150)

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
2141	銷項稅額	9,500.00	
1281	進項稅額		9,500.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

共 2 筆 借方合計 9,500.00 貸方合計 9,500.00 差額 0.00 (平衡)

圖 40 沖轉後:銷項稅額歸零,進項稅額剩 11,650 9,500 = 2,150,正好等於留抵稅額

★ 如果是「應繳」(銷項大於進項):借 銷項稅額(全額)、貸 進項稅額(全額)、貸 銀行存款(應繳稅額),繳稅那天記一張就好。

第 15 課 年底調整

折舊:電腦設備 30,000 分 3 年(36 個月)攤提, 9~12 月共 4 個月 = 30,000
 $\div 36 \times 4 = 3,333$ 。

科目	借方	貸方
6108 折舊費用	3,333	
1529 累計折舊		3,333

傳票輸入(手動 M 號)

日期: 20261231 類型: 3 轉帳

摘要: 提列辦公設備折舊(9~12月)

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
6108	折舊費用	3,333.00	
1529	累計折舊		3,333.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

+ 加入(A) 修改選取(M) 刪除選取(D) 清除(R)

共 2 筆 借方合計 3,333.00 貸方合計 3,333.00 差額 0.00 (平衡)

附件(0) 存檔(S) 取消(C)

圖 41 折舊傳票(12/31, 類型 3 轉帳)

期末存貨:年底盤點倉庫還有 60,000 元的貨。今年進貨 200,000, 賣掉的成本 = 200,000 60,000 = 140,000。把「進貨」轉成「存貨」與「銷貨成本」:

科目	借方	貸方
1401 存貨	60,000	
5101 銷貨成本	140,000	
5201 進貨		200,000

傳票輸入(手動 M 號) ? ×

日期: 20261231 類型: 3 轉帳

摘要: 期末存貨調整(盤點存貨60,000)

1

科目代號	科目名稱	借方金額	貸方金額
1401	存貨-汽車材料	60,000.00	
5101	銷貨成本	140,000.00	
5201	進貨		200,000.00

分錄編輯

科目: -- 請選擇科目 -- 借方: 0.00 貸方: 0.00

+ 加入(A) ✎ 修改選取(M) ✖ 刪除選取(D) ↶ 清除(R)

2 共 3 筆 借方合計 200,000.00 貸方合計 200,000.00 差額 0.00 (平衡)

3 附件(0) 存檔(S) 取消(C)

圖 42 期末存貨調整傳票(類型 3 轉帳)

★ 折舊是「沒有付現金的費用」,所以在現金流量表(間接法)會被加回;存貨調整則讓損益表的成本只算賣掉的那一部分。

第 16 課 報表總覽與解讀

帳都記完了,接下來看報表。每張報表回答一個問題:

報表	回答的問題	選單
傳票清單	這一年記了哪些傳票?	傳票 → 傳票清單
日記帳	每張傳票借貸了哪些科目?	傳票 → 日記帳
總帳明細帳	某一個科目的每一筆進出與餘額?	報表 → 總帳明細帳
試算表	借貸有沒有平衡?各科目累計多少?	報表 → 試算表
損益表	這段期間賺還是賠?	報表 → 損益表
資產負債表	年底公司有多少資產、欠多少錢?	報表 → 資產負債表
現金流量表	錢從哪裡來、花到哪裡去?	報表 → 現金流量表
期間比較表	這一季和上一季(或去年同期)差多少?	報表 → 期間比較表
發票清冊 / 銷項稅額彙總	開了哪些發票?銷項稅額多少?	發票 → 發票清冊 / 銷項稅額彙總

傳票清單與日記帳

傳票號	日期	類型	來源	金額	摘要	附件	狀態
- 2026/09							
└ M0000001	2026/09/01	現收	手動	1,000,000.00	股東林大同出資,存入台灣銀行		
└ M0000002	2026/09/01	轉帳	手動	10,000.00	提撥零用金		
└ M0000003	2026/09/02	現付	手動	20,000.00	支付九月店面租金		
└ M0000004	2026/09/05	現付	手動	31,500.00	購買電腦設備一套(含稅)		
└ M0000005	2026/09/05	現付	手動	1,000.00	王小明預借薪資(零用金支付)		
└ M0000006	2026/09/08	轉帳	手動	210,000.00	向大明汽材賒購商品一批		
└ I0000001	2026/09/12	轉帳	發票	157,500.00	發票 AB-12345000 順發汽車修配廠		
└ I0000002	2026/09/15	轉帳	發票	42,000.00	發票 AB-12345001 永興機車行		
└ M0000007	2026/09/15	現收	手動	42,000.00	收永興機車行貨款(發票AB-12345001)		
└ M0000008	2026/09/20	現付	手動	3,150.00	支付九月水電費		
└ M0000009	2026/09/22	現付	手動	800.00	零用金購買文具		
└ M0000010	2026/09/25	現收	手動	100,000.00	收順發汽車修配廠部分貨款		
└ M0000011	2026/09/28	現付	手動	150,000.00	支付大明汽材部分貨款		
└ P0000001	2026/09/30	轉帳	薪資	147,267.00	2026/09 薪資(PAY32 拋轉)		
09 月小計(14 張)				1,915,217.00			
- 2026/10							
└ M0000012	2026/10/05	現付	手動	120,381.00	發放九月薪資(銀行轉帳)		
└ M0000013	2026/10/10	現付	手動	24,620.00	繳納九月勞健保費及勞退提繳		
10 月小計(2 張)				145,001.00			
- 2026/11							
└ M0000016	2026/11/15	轉帳	手動	9,500.00	9-10月營業稅沖轉(留抵2,150)		
11 月小計(1 張)				9,500.00			
- 2026/12							
└ M0000014	2026/12/31	轉帳	手動	3,333.00	提列辦公設備折舊(9~12月)		
└ M0000015	2026/12/31	轉帳	手動	200,000.00	期末存貨調整(盤點存貨60,000)		
12 月小計(2 張)				203,333.00			

圖 43 傳票清單:全年 19 張,依月份分組並有月小計(M 手動、I 發票、P 薪資)

日記帳把每張傳票的分錄展開:藍色列是傳票(日期、號碼、摘要、金額),下面是它的借貸科目。會計師查帳最常看這一張:

日期 傳票號 / 科目	摘要 / 科目名稱	借方	貸方
- 2026/09/01 M0000001	股東林大同出資,存入台灣銀行	1,000,000.00	1,000,000.00
└ 1111	銀行存款	1,000,000.00	
└ 3101	業主資本		1,000,000.00
- 2026/09/01 M0000002	提撥零用金	10,000.00	10,000.00
└ 1103	零用金	10,000.00	
└ 1111	銀行存款		10,000.00
- 2026/09/02 M0000003	支付九月店面租金	20,000.00	20,000.00
└ 6102	租金支出	20,000.00	
└ 1111	銀行存款		20,000.00
- 2026/09/05 M0000004	購買電腦設備一套(含稅)	31,500.00	31,500.00
└ 1521	辦公設備	30,000.00	
└ 1281	進項稅額	1,500.00	
└ 1111	銀行存款		31,500.00
- 2026/09/05 M0000005	王小明預借薪資(零用金支付)	1,000.00	1,000.00
└ 1141	員工借支	1,000.00	
└ 1103	零用金		1,000.00
- 2026/09/08 M0000006	向大明汽材採購商品一批	210,000.00	210,000.00
└ 5201	進貨	200,000.00	
└ 1281	進項稅額	10,000.00	
└ 2101	應付帳款		210,000.00
- 2026/09/12 I0000001	發票 AB-12345000 順發汽車修配廠	157,500.00	157,500.00
└ 1131	應收帳款	157,500.00	
└ 4101	銷貨收入		150,000.00

圖 44 日記帳:依日期排列,每張傳票底下展開分錄

總帳明細帳

選擇一個科目,列出它全年每一筆進出與「餘額」。以 1111 銀行存款為例,就像一本銀行存摺,可以拿來和銀行對帳單逐筆核對:

圖 45 選擇科目 1111

日期	傳票號	借方	貸方	餘額	摘要 (1111 銀行存款)
期初餘額				0.00	
- 2026/09					
└ 2026/09/01	M0000001	1,000,000.00		1,000,000.00	股東林大同出資,存入台灣銀行
└ 2026/09/01	M0000002		10,000.00	990,000.00	提撥零用金
└ 2026/09/02	M0000003		20,000.00	970,000.00	支付九月店面租金
└ 2026/09/05	M0000004		31,500.00	938,500.00	購買電腦設備一套(含稅)
└ 2026/09/15	M0000007	42,000.00		980,500.00	收永興機車行貸款(發票AB-123450)
└ 2026/09/20	M0000008		3,150.00	977,350.00	支付九月水電費
└ 2026/09/25	M0000010	100,000.00		1,077,350.00	收順發汽車修配廠部分貸款
└ 2026/09/28	M0000011		150,000.00	927,350.00	支付大明汽材部分貸款
09 月小計		1,142,000.00	214,650.00	927,350.00	
- 2026/10					
└ 2026/10/05	M0000012		120,381.00	806,969.00	發放九月薪資(銀行轉帳)
└ 2026/10/10	M0000013		24,620.00	782,349.00	繳納九月勞健保費及勞退提繳
10 月小計			145,001.00	782,349.00	
本期合計 / 期末餘額		1,142,000.00	359,651.00	782,349.00	

圖 46 1111 銀行存款明細:年底餘額 782,349(= 資產負債表的銀行存款)

★ 在試算表、損益表、資產負債表上雙擊任何一個科目,都會直接跳到它的總帳明細帳。

試算表

列出每個科目全年的借方合計與貸方合計。借貸記帳法每張傳票都借貸相等,所以全部加起來一定平衡;不平衡就表示資料有問題。

科目	借方	貸方
- 1 資產		
└─ 1103 零用金	10,000.00	1,800.00
└─ 1111 銀行存款	1,142,000.00	359,651.00
└─ 1131 應收帳款	199,500.00	142,000.00
└─ 1141 員工借支	1,000.00	1,000.00
└─ 1281 進項稅額	11,650.00	9,500.00
└─ 1401 存貨-汽車材料	60,000.00	
└─ 1521 辦公設備	30,000.00	
└─ 1529 累計折舊		3,333.00
資產小計	1,454,150.00	517,284.00
- 2 負債		
└─ 2101 應付帳款	150,000.00	210,000.00
└─ 2141 銷項稅額	9,500.00	9,500.00
└─ 2151 應付薪資	120,381.00	120,381.00
└─ 2172 代收款	4,791.00	4,791.00
└─ 2181 應付保險費	16,147.00	16,147.00
└─ 2182 應付退休金	3,682.00	3,682.00
負債小計	304,501.00	364,501.00
- 3 權益		
└─ 3101 業主資本		1,000,000.00
權益小計		1,000,000.00
- 4 收入		
└─ 4101 銷貨收入		190,000.00
收入小計		190,000.00
- 5 成本		
└─ 5101 銷貨成本	140,000.00	
└─ 5201 進貨	200,000.00	200,000.00
成本小計	340,000.00	200,000.00
- 6 費用		
└─ 6101 薪資支出	127,438.00	1,266.00
└─ 6102 租金支出	20,000.00	
└─ 6103 水電費	3,000.00	
└─ 6105 文具印刷	800.00	
└─ 6108 折舊費用	3,333.00	
└─ 6111 保險費	16,147.00	
└─ 6113 退休金	3,682.00	

圖 47 全年試算表:借方合計 = 貸方合計 = 2,273,051(= 全年 19 張傳票金額合計)

損益表

成本及費用(借方)	金額	收入(貸方)	金額
- 5 營業成本		4 營業收入	
└─ 5101 銷貨成本	140,000.00	└─ 4101 銷貨收入	190,000.00
		營業收入淨額	190,000.00
		本期淨損	123,134.00
└─ 5201 進貨			
營業成本合計	140,000.00		
- 6 營業費用			
└─ 6101 薪資支出	126,172.00		
└─ 6102 租金支出	20,000.00		
└─ 6103 水電費	3,000.00		
└─ 6105 文具印刷	800.00		
└─ 6108 折舊費用	3,333.00		
└─ 6111 保險費	16,147.00		
└─ 6113 退休金	3,682.00		
營業費用合計	173,134.00		
合計	313,134.00	合計	313,134.00

圖 48 損益表(T 字型):左邊成本與費用、右邊收入

項目	算式	金額
銷貨收入	150,000 + 40,000	190,000
銷貨成本	200,000 - 期末存貨 60,000	140,000
營業費用	薪資 126,172 + 租金 20,000 + 水電 3,000 + 文具 800 + 折舊 3,333 + 保險 16,147 + 退休金 3,682	173,134
本期損益	190,000 - 140,000 - 173,134	123,134(淨損)

★ 開業第一年只有一個多月的營業額,卻要負擔開辦的房租與薪資,出現虧損是正常的。薪資 126,172 = 127,438 - 請假扣款 1,266。〔報表 → 報表版面與比較欄〕可以把損益表 / 資產負債表切換成「直式」。

資產負債表

資產	金額	負債及業主權益	金額
1 資產		2 負債及業主權益	
		2 負債	
└ 1103 零用金	8,200.00	└ 2101 應付帳款	60,000.00
└ 1111 銀行存款	782,349.00	└ 2141 銷項稅額	
└ 1131 應收帳款	57,500.00	└ 2151 應付薪資	
└ 1141 員工借支		└ 2172 代收款	
└ 1281 進項稅額	2,150.00	└ 2181 應付保險費	
└ 1401 存貨-汽車材料	60,000.00	└ 2182 應付退休金	
		負債合計	60,000.00
		3 業主權益	
└ 1521 辦公設備	30,000.00	└ 3101 業主資本	1,000,000.00
└ 1529 累計折舊	-3,333.00	└ 本期損益	-123,134.00
		業主權益合計	876,866.00
資產總額	936,866.00	負債及業主權益總額	936,866.00
資產 = 負債 + 業主權益(平衡)			

圖 49 資產負債表:資產總額 936,866 = 負債 60,000 + 業主權益 876,866(平衡)

科目	驗算	年底餘額
1111 銀行存款	1,000,000 10,000 20,000 31,500 + 42,000 3,150 + 100,000 150,000 120,381 24,620	782,349
1131 應收帳款	157,500 + 42,000 42,000 100,000(順發還欠)	57,500
1281 進項稅額	11,650 9,500(401 沖轉)= 留抵稅額	2,150
2101 應付帳款	210,000 150,000(還欠大明)	60,000
業主權益	業主資本 1,000,000 + 本期損益 123,134	876,866

現金流量表

損益表是「權責」(賺多少),現金流量表是「收付」(錢進出多少)。ACC32 提供兩種編法,結果一定相同:

項目	2026 本期	2025 上期	增減
- 一、營業活動現金流量			
├ 1131 應收帳款	142,000.00		142,000.00
├ 1141 員工借支	-1,000.00		-1,000.00
├ 1281 進項稅額	-1,650.00		-1,650.00
├ 2101 應付帳款	-150,000.00		-150,000.00
├ 2151 應付薪資	-120,381.00		-120,381.00
├ 2172 代收款	-4,791.00		-4,791.00
├ 2181 應付保險費	-16,147.00		-16,147.00
├ 2182 應付退休金	-3,682.00		-3,682.00
├ 6102 租金支出	-20,000.00		-20,000.00
├ 6103 水電費	-3,000.00		-3,000.00
├ 6105 文具印刷	-800.00		-800.00
營業活動淨現金流量	-179,451.00	0.00	-179,451.00
- 二、投資活動現金流量			
├ 1521 辦公設備	-30,000.00		-30,000.00
投資活動淨現金流量	-30,000.00	0.00	-30,000.00
- 三、籌資活動現金流量			
├ 3101 業主資本	1,000,000.00		1,000,000.00
籌資活動淨現金流量	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00
本期現金及約當現金增減	790,549.00	0.00	790,549.00
期初現金及約當現金	0.00	0.00	0.00
期末現金及約當現金	790,549.00	0.00	790,549.00
檢核:與試算表現金餘額相符(現金科目 1101、1103、11)			

圖 50 直接法:依現金收付的對方科目分類 —— 營業 179,451、投資 30,000、籌資 +1,000,000

項目	2026 本期	2025 上期	增減
- 一、營業活動現金流量(間接法)			
├ 本期淨損	-123,134.00		-123,134.00
調整非現金項目:			
├ 6108 折舊費用(加回)	3,333.00		3,333.00
營運資產及負債變動:			
├ 1131 應收帳款 增加	-57,500.00		-57,500.00
├ 1281 進項稅額 增加	-2,150.00		-2,150.00
├ 1401 存貨-汽車材料 增加	-60,000.00		-60,000.00
├ 2101 應付帳款 增加	60,000.00		60,000.00
營業活動淨現金流量	-179,451.00	0.00	-179,451.00
- 二、投資活動現金流量			
├ 1521 辦公設備	-30,000.00		-30,000.00
投資活動淨現金流量	-30,000.00	0.00	-30,000.00
- 三、籌資活動現金流量			
├ 3101 業主資本	1,000,000.00		1,000,000.00
籌資活動淨現金流量	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00
本期現金及約當現金增減	790,549.00	0.00	790,549.00
期初現金及約當現金	0.00	0.00	0.00
期末現金及約當現金	790,549.00	0.00	790,549.00
檢核:與試算表現金餘額相符(現金科目 1101、1103、11)			
檢核:與直接法本期增減相符			
- 附註:不影響現金之投資及籌資活動			
(本期無不影響現金之投資及籌資活動)			

圖 51 間接法:從本期淨損出發,加回折舊、調整應收 / 存貨 / 應付的變動,同樣得到營業 179,451

活動	內容	金額
營業活動	收客戶款、付廠商與費用、發薪、繳保費	179,451
投資活動	買電腦設備	30,000
籌資活動	股東出資	+1,000,000

活動	內容	金額
本期現金增加	= 銀行 782,349 + 零用金 8,200	790,549

★ 表格最下面兩列「檢核:與試算表現金餘額相符」「與直接法本期增減相符」是系統自動驗算,出現「★不符」就表示科目歸類需要調整(系統 → 設定 → 現金流量歸類)。

期間比較表

〔報表 → 報表版面與比較欄 → 期間比較表 選擇期間 / 基準〕選「第四季」、比較基準「上一期」,就是第四季和第三季的比較:

期間比較表設定

期間: 4 第四季(10-12)

月份: 12 月 (僅「單月」時有作用)

比較基準: 2 上一期

·季/半年/全年:損益科目累加期間內各月發生額,
資產負債權益取期末(迄月)餘額

確定(O) 取消(C)

圖 52 (1) 期間 (2) 比較基準 (3) 〔確定〕

科目	2026 第四季 本期	2026 第三季 上一期	增減	增減%	
- 1 資產(期末餘額)					
└ 1103 零用金	8,200.00	8,200.00		0.0%	
└ 1111 銀行存款	782,349.00	927,350.00	-145,001.00	-15.6%	
└ 1131 應收帳款	57,500.00	57,500.00		0.0%	
└ 1281 進項稅額	2,150.00	11,650.00	-9,500.00	-81.5%	
└ 1401 存貨-汽車材料	60,000.00		60,000.00	—	
└ 1521 辦公設備	30,000.00	30,000.00		0.0%	
└ 1529 累計折舊	-3,333.00		-3,333.00	—	
資產小計	936,866.00	1,034,700.00	-97,834.00	-9.5%	
- 2 負債(期末餘額)					
└ 2101 應付帳款	60,000.00	60,000.00		0.0%	
└ 2141 銷項稅額		9,500.00	-9,500.00	-100.0%	
└ 2151 應付薪資		120,381.00	-120,381.00	-100.0%	
└ 2172 代收款		4,791.00	-4,791.00	-100.0%	
└ 2181 應付保險費		16,147.00	-16,147.00	-100.0%	
└ 2182 應付退休金		3,682.00	-3,682.00	-100.0%	
負債小計	60,000.00	214,501.00	-154,501.00	-72.0%	
- 3 權益(期末餘額)					
└ 3101 業主資本	1,000,000.00	1,000,000.00		0.0%	
權益小計	1,000,000.00	1,000,000.00		0.0%	
- 4 收入(期間發生額)					
└ 4101 銷貨收入		190,000.00	-190,000.00	-100.0%	
收入小計		190,000.00	-190,000.00	-100.0%	
- 5 成本(期間發生額)					
└ 5101 銷貨成本	140,000.00		140,000.00	—	
└ 5201 進貨	-200,000.00	200,000.00	-400,000.00	-200.0%	
成本小計	-60,000.00	200,000.00	-260,000.00	-130.0%	
- 6 費用(期間發生額)					
└ 6101 薪資支出		126,172.00	-126,172.00	-100.0%	
└ 6102 租金支出		20,000.00	-20,000.00	-100.0%	
└ 6103 水電費		3,000.00	-3,000.00	-100.0%	
└ 6105 文具印刷		800.00	-800.00	-100.0%	
└ 6108 折舊費用	3,333.00		3,333.00	—	
└ 6111 保險費		16,147.00	-16,147.00	-100.0%	
└ 6113 退休金		3,682.00	-3,682.00	-100.0%	
費用小計	3,333.00	169,801.00	-166,468.00	-98.0%	

圖 53 第四季 vs 第三季:資產負債取期末餘額、收入費用取期間發生額

★ 九月開業後的第三季有營業額, 第四季只有付款與年底調整, 所以收入、費用都大幅減少; 銀行存款減少 145,001 = 十月發薪 120,381 + 繳保費 24,620。

發票清冊與銷項稅額彙總

發票號碼	日期	買受人	統編	銷售額	稅額	含稅總額	狀態
- 2026/09							
└ AB-12345000	2026/09/12	順發汽車修配廠	28654310	150,000.00	7,500.00	157,500.00	
└ AB-12345001	2026/09/15	永興機車行	54321871	40,000.00	2,000.00	42,000.00	
09 月小計(2 張)				190,000.00	9,500.00	199,500.00	
本年度合計(2 張)				190,000.00	9,500.00	199,500.00	

圖 54 發票清冊:依月份列出開立的發票(右鍵可作廢、查看對應傳票)

項目	金額
- 應稅(稅率 5%)	
└ 發票張數	2
└ 應稅銷售額	190,000.00
└ 銷項稅額	9,500.00
- 零稅率	
└ 發票張數	0
└ 零稅率銷售額	
- 免稅	
└ 發票張數	0
└ 免稅銷售額	
有效發票張數	2
銷售額合計	190,000.00
本期銷項稅額	9,500.00

圖 55 銷項稅額彙總:應稅銷售額 190,000、銷項稅額 9,500(= 401 的銷項)

列印與匯出 Excel

任何報表開在畫面上時, [檔案 → 列印預覽] 可以預覽、列印或存成 PDF; [檔案 → 匯出 Excel] 產生 .xlsx 檔(不需要安裝 Excel 也能匯出):

資產負債表			
大同汽車材料行 2026 年度(民國 115 年)		列印 2026/09/30 03:12 第 1 / 1 頁	
資產	金額	負債及業主權益	金額
1 資產		2 負債及業主權益	
		2 負債	
└ 1103 零用金	8,200.00	└ 2101 應付帳款	60,000.00
└ 1111 銀行存款	782,349.00	└ 2141 銷項稅額	
└ 1131 應收帳款	57,500.00	└ 2151 應付薪資	
└ 1141 員工借支		└ 2172 代收款	
└ 1281 進項稅額	2,150.00	└ 2181 應付保險費	
└ 1401 存貨-汽車材料	60,000.00	└ 2182 應付退休金	
		負債合計	60,000.00
		3 業主權益	
└ 1521 辦公設備	30,000.00	└ 3101 業主資本	1,000,000.00
└ 1529 累計折舊	-3,333.00	└ 本期損益	-123,134.00
		業主權益合計	876,866.00
資產總額	936,866.00	負債及業主權益總額	936,866.00
資產 = 負債 + 業主權益(平衡)			

圖 56 資產負債表列印預覽

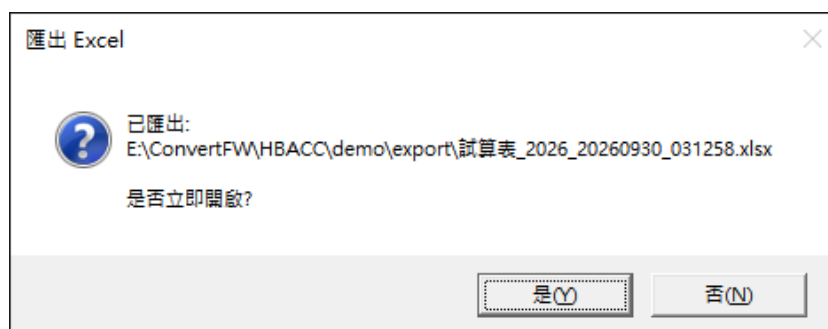


圖 57 匯出 Excel:檔案放在程式目錄下的 export 資料夾,可以選擇立即開啟

第 17 課 年度結轉

【情境】2026 年的帳都做完了,要開始記 2027 年的帳。

選單〔系統 → 工具 → 年度結轉〕。系統先算出本期損益並說明會做什麼,按〔是〕:

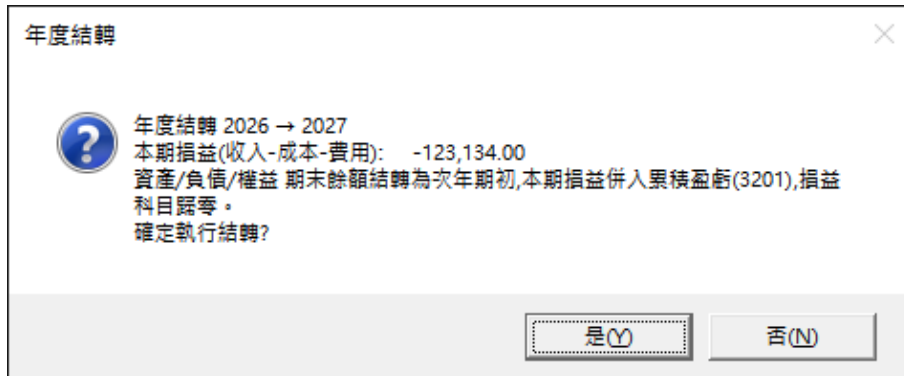


圖 58 年度結轉 2026 → 2027:本期損益 123,134



圖 59 結轉完成:10 個科目結轉到 2027

- 資產、負債、權益科目的年底餘額,變成 2027 年的期初餘額。
- 收入、成本、費用科目歸零,本期損益 123,134 轉入「3201 累積盈虧」。
- 自動建立 2027 年度;2026 年度標示「已結轉」,12 個月全部鎖帳。



圖 60 會計年度:2026 已結轉、2027 使用中

工具列「會計年度」直接切到 2027, 選單〔系統 → 設定 → 期初餘額〕, 可以看到 2027 年的期初已經自動帶好:

科目	借方期初	貸方期初
- 1 資產		
└─ 1101 現金		
└─ 1103 零用金	8,200.00	
└─ 1111 銀行存款	782,349.00	
└─ 1131 應收帳款	57,500.00	
└─ 1132 應收票據		
└─ 1141 員工借支		
└─ 1281 進項稅額	2,150.00	
└─ 1401 存貨-汽車材料	60,000.00	
└─ 1511 運輸設備		
└─ 1521 辦公設備	30,000.00	
└─ 1529 累計折舊		3,333.00
資產小計	940,199.00	3,333.00
- 2 負債		
└─ 2101 應付帳款		60,000.00
└─ 2102 應付票據		
└─ 2141 銷項稅額		
└─ 2151 應付薪資		
└─ 2161 應付費用		
└─ 2171 代扣所得稅		
└─ 2172 代收款		
└─ 2181 應付保險費		
└─ 2182 應付退休金		
負債小計		60,000.00
- 3 權益		
└─ 3101 業主資本		1,000,000.00
└─ 3201 累積盈虧	123,134.00	
└─ 3300 本期損益		
權益小計	123,134.00	1,000,000.00
- 4 收入		

圖 61 2027 期初:銀行存款 782,349、進項稅額(留抵)2,150、累積盈虧(借)123,134 ……
全部由結轉自動產生

★ 年度結轉前請先確認:待審傳票都審完、11-12 月的營業稅已處理、報表都印好。
結轉後舊年度不能再新增傳票。

第 18 課(末章) 已經營業的公司:輸入期初餘額

【情境】永盛汽車材料行已經營業十幾年,帳原本是會計師用別的系統做的。老闆決定 2027 年 1 月 1 日起改用 ACC32。會計師給了一份 2026/12/31 的資產負債表,要把它輸入成 ACC32 的期初餘額。

科目	借方(資產)	貸方(負債、權益、抵銷)
1101 現金	50,000	
1111 銀行存款	1,280,000	
1131 應收帳款	356,000	
1401 存貨	820,000	
1511 運輸設備	900,000	
1521 辦公設備	120,000	
1529 累計折舊		410,000
2101 應付帳款		298,000
3101 業主資本		2,000,000
3201 累積盈虧		818,000
合計	3,526,000	3,526,000

步驟 1:新增公司

〔系統 → 設定 → 公司資料〕按〔新增〕,輸入公司代號 00000002 與公司資料,按〔儲存〕:

代號	公司名稱	統一編號	稅籍編號	狀態
00000001	大同汽車材料行	53218816	461234567	啟用

新增公司

公司代號: 00000002

公司名稱: 永盛汽車材料行

統一編號: 66123453

負責人: 張永盛

電話: 04-2456-7788

地址: 台中市大里區中興路二段200號

稅籍編號: 461234568 (9 碼數字)

所屬分處:

所屬縣市: 臺中市 (例:臺中市)

☒ 啟用

+ 新增(N) 儲存(S) 啟用/停用(D)

複製科目表(P)

關閉(C)

·公司代號建立後不可修改 ·公司不提供刪除,不用的請改為「停用」
·新增公司後的順序:建立年度 → 複製或建立科目表 → 輸入期初餘額
·稅籍編號/所屬分處/所屬縣市是營業稅 401 申報用,每家公司各自一組

圖 62 (1) 公司代號(建立後不可修改) (2) 公司名稱 (3) [儲存]

步驟 2:複製科目表

在左側選取新公司,按「複製科目表」,來源選 00000001,按「確定」,46 個科目一次複製過來(之後可以再自己增減):

複製科目表 —— 請選擇來源公司

00000001 大同汽車材料行

確定(O) 取消(C)

圖 63 選擇來源公司

公司資料維護

代號	公司名稱	統一編號	稅籍編號	狀態
00000001	大同汽車材料行	53218816	461234567	啟用
00000002	永盛汽車材料行	66123453	461234568	啟用

修改公司 00000002

公司代號: 00000002

公司名稱: 永盛汽車材料行

統一編號: 66123453

負責人: 張永盛

電話: 04-2456-7788

地址: 台中市大里區中興路二段200號

稅籍編號: 461234568 (9 碼數字)

所屬分處:

所屬縣市: 臺中市 (例:臺中市)

☒ 啟用

新增(N) 儲存(S) 啟用/停用(D)

複製科目表(P)

已從 00000001 複製 46 個科目到 00000002

關閉(C)

-公司代號建立後不可修改 -公司不提供刪除,不用的請改為「停用」
 -新增公司後的順序:建立年度 → 複製或建立科目表 → 輸入期初餘額
 -稅籍編號/所屬分處/所屬縣市是營業稅 401 申報用,每家公司各自一組

圖 64 已從 00000001 複製 46 個科目到 00000002

步驟 3:切換公司、建立年度

工具列「公司」下拉切到「00000002 永盛汽車材料行」。「系統 → 設定 → 會計年度」按「新增年度」,輸入 2027:

新增會計年度

年度(西元4碼): 2027

確定(O) 取消(C)

圖 65 新增會計年度 2027



圖 66 (1) 2027 年度(1/1 ~ 12/31) (2) 提示接著輸入期初餘額

★ 新公司還沒有任何年度時,工具列暫時顯示今年;建立年度後會自動切到新建的年度(標題列會顯示「2027 年度」)。

步驟 4:輸入期初餘額

〔系統 → 設定 → 期初餘額〕,在清單上雙擊任一科目,打開期初餘額維護:

1. 左邊點選科目(例:1101 現金)。
2. 右邊輸入借方期初 50000(資產填借方;負債、權益填貸方;1529 累計折舊是資產的減項,填貸方)。
3. 按〔儲存〕——會自動跳到下一個科目,可以一路往下輸入。
4. 最下面即時顯示借貸合計與差額。

期初餘額維護 - 2027 年度

科目	科目名稱	借方期初	貸方期初
1101	現金		
1103	零用金		
1111	銀行存款		
1131	應收帳款		
1132	應收票據		
1141	員工借支		
1281	進項稅額		
1401	存貨-汽車材料		
1511	運輸設備		
1521	辦公設備		
1529	累計折舊		
2101	應付帳款		
2102	應付票據		
2141	銷項稅額		
2151	應付薪資		
2161	應付費用		
2171	代扣所得稅		

期初借方合計 0.00 期初貸方合計 0.00 差額 0.00

關閉(C)

期初餘額

1101 現金

借方期初: 50,000.00

貸方期初: 0.00

儲存(S)

·點選左側科目帶入右側
·儲存後自動跳到下一科目
·資產/費用類通常填借方,
負債/權益/收入類填貸方

圖 67 (1) 選科目 (2) 目前科目 (3) 借方期初 (4) 貸方期初 (5) [儲存]

期初餘額維護 - 2027 年度

科目	科目名稱	借方期初	貸方期初
1101	現金	50,000.00	
1103	零用金		
1111	銀行存款	1,280,000.00	
1131	應收帳款	356,000.00	
1132	應收票據		
1141	員工借支		
1281	進項稅額		
1401	存貨-汽車材料	820,000.00	
1511	運輸設備	900,000.00	
1521	辦公設備	120,000.00	
1529	累計折舊		
2101	應付帳款		
2102	應付票據		
2141	銷項稅額		
2151	應付薪資		
2161	應付費用		
2171	代扣所得稅		

期初借方合計 3,526,000.00 期初貸方合計 0.00 差額 3,526,000.00

關閉(C)

期初餘額

1529 累計折舊

借方期初: 0.00

貸方期初: 0.00

儲存(S)

已儲存 1521 辦公設備

·點選左側科目帶入右側
·儲存後自動跳到下一科目
·資產/費用類通常填借方,
負債/權益/收入類填貸方

圖 68 資產輸入完、負債權益還沒輸入:差額 3,526,000(紅字 = 不平衡)

期初餘額維護 - 2027 年度

科目	科目名稱	借方期初	貸方期初
1281	進項稅額		
1401	存貨-汽車材料	820,000.00	
1511	運輸設備	900,000.00	
1521	辦公設備	120,000.00	
1529	累計折舊		410,000.00
2101	應付帳款		298,000.00
2102	應付票據		
2141	銷項稅額		
2151	應付薪資		
2161	應付費用		
2171	代扣所得稅		
2172	代收款		
2181	應付保險費		
2182	應付退休金		
3101	業主資本		2,000,000.00
3201	累積盈虧		818,000.00
3300	本期損益		

期初餘額
 3300 本期損益
 借方期初: 0.00
 貸方期初: 0.00
 儲存(S)
 已儲存 3201 累積盈虧
 ·點選左側科目帶入右側
 ·儲存後自動跳到下一科目
 ·資產/費用類通常填借方,
 負債/權益/收入類填貸方

期初借方合計 3,526,000.00 期初貸方合計 3,526,000.00 差額 0.00 (平衡)

關閉(C)

圖 69 全部輸入完:借貸各 3,526,000, 差額 0.00(平衡)

步驟 5:核對

資產	金額	負債及業主權益	金額
1 資產		2 負債及業主權益	
		2 負債	
└─ 1101 現金	50,000.00	└─ 2101 應付帳款	298,000.00
		負債合計	298,000.00
		3 業主權益	
└─ 1111 銀行存款	1,280,000.00	└─ 3101 業主資本	2,000,000.00
└─ 1131 應收帳款	356,000.00	└─ 3201 累積盈虧	818,000.00
└─ 1401 存貨-汽車材料	820,000.00	└─ 本期損益	
		業主權益合計	2,818,000.00
└─ 1511 運輸設備	900,000.00		
└─ 1521 辦公設備	120,000.00		
└─ 1529 累計折舊	-410,000.00		
資產總額	3,116,000.00	負債及業主權益總額	3,116,000.00
資產 = 負債 + 業主權益(平衡)			

圖 70 2027 年初資產負債表:資產總額 3,116,000 = 負債 298,000 + 業主權益 2,818,000

開帳精靈 - 永盛汽車材料行 2027 年度

照著下面的順序做,每一步都會自己檢查完成了沒。點一下步驟看說明,按「前往」直接開始。

步驟	狀態	現況
1 公司資料	● 已完成	目前有 2 家啟用中的公司
2 會計年度	● 已完成	永盛汽車材料行 有 1 個年度,目前使用 2027
3 使用者與權限	● 已完成	啟用中的帳號 1 個
4 科目表	● 已完成	本公司 46 個科目,其中 46 個可過帳
5 期初餘額	● 已完成	借貸各 3,526,000.00,差額 0(平衡)
6 過帳規則	● 已完成	啟用中的規則 19 條(要用 STK 自動過帳才需)
7 稅率與稅籍編號	● 已完成	稅率 5.00%(全系統),本公司稅籍編號 46123
8 發票字軌	○ 選用	有效字軌 0 組(要在系統裡開發票才需要)

第 1 步 公司資料

建立公司資料(代號、名稱、統一編號)。一套系統可以管很多家公司,每一家的科目表、期初餘額、傳票都是分開的。

目前有 2 家啟用中的公司

前往(G) 重新檢查(R)

必要步驟 5 / 5 全部完成,可以開始記帳了

第 6~8 步標示「選用」:沒有要接進銷存、不用報營業稅、不在系統裡開發票就可以略過

關閉(C)

圖 71 開帳精靈:必要步驟 5 / 5 全部完成,可以開始記帳了

★ 期初餘額屬於 1 月:1 月鎖帳後就不能再改期初。期初借貸不平衡時,試算表與資產負債表都會不平衡,一定要先調到平衡。

★ 資產負債表的資產總額 3,116,000 = 借方合計 3,526,000 累計折舊 410,000(累計折舊在報表上是資產的減項)。

完成!

大同汽車材料行從開業、日常記帳、薪資、月結、期末調整到年度結轉,完整走完一個會計年度;永盛汽車材料行示範了從舊系統轉入的期初開帳。接下來每個月重複:輸入傳票 / 開發票 / 登錄進項發票 → 薪資拋轉 → 核對試算表 → 月結鎖帳;每兩個月申報 401;年底調整後年度結轉。

有任何問題,歡迎與亞偉資訊聯絡:<https://asiaware-stk.com/contact>