

用 Excel 建立會計系統 Accounting & Bookkeeping System

自己用 Excel 做會計系統，簡單、易做、有成功感，仲無須額外開支，你都試吓啦！



報稅用的業務紀錄包括資料齊備的全套會計帳簿或以電腦軟件編制的全套帳目。因此，即使是小型的個人業務，也需編製全套帳目。其實編製全套帳目不難，只要你有 Microsoft Excel 軟件和初級簿記能力，你便可自己動手建立全套會計系統了。

自己做會計系統，好處是成本低、改動易、有成功感。當然，如果你嫌麻煩，可以購買由筆者製作的系統，詳情請到筆者的網站。當然，最好還是自己動手做，只要跟著程序做，花上兩三個小時，你便有一個由你自己創造的會計記帳系統了。

第 1 步：開啟 Excel 檔案，每個課稅年度用一個檔案 file，用第 1 張工作表 worksheet 記帳，第 2 張工作表做年結調整，第 3 張工作表做損益帳及資產負債表。

第 2 步：在第 1 張工作表內，第 1 欄是日期，第 2 欄是入帳紙號碼 voucher number，第 3 欄是銀行戶口 bank account，第 4 欄是東主往來戶 owner / director current account，第 5 欄是營銷收入 sales，第 6 欄是其他收入 other income，第 7 欄是購貨開支 purchases，第 8 欄是租金開支 rent，第 9 欄是電費開支 electricity，第 10 欄是其他開支 other expenses（如需紀錄某項開支，可開一個欄作紀錄）。第 11 欄是資金 capital，第 12 欄是購買資產 fixed assets，第 13 欄是出售資產 disposal of fixed assets ... etc.

以下是在第 1 張工作表內的第 1 欄至第 7 欄，餘此類推：

日期	入帳紙#	銀行	東主往來	營銷收入	其他收入	購貨開支

第 2 步：記帳原則採用複式記帳 double entry。Dr. entry 用正數在有關欄內的有關日期內入帳，而 Cr. entry 用負數在有關欄內入帳。入帳主要基於銀行戶口記錄，透過銀行紀錄來做 double entry，而現金交收則以單據為本，透過東主往來帳 current account 來做 double entry。現將一般在日常業務產業的入帳事件表列如下：

入帳事件	借方入帳戶 Dr. a/c	貸方入帳戶 Cr. a/c
東主注資	銀行	資金
東主提款私用	東主往來	銀行
支票購貨	購貨開支	銀行
現金購貨	購貨開支	東主往來
銀行入帳銷貨	銀行	營銷收入
現金銷貨	東主往來	營銷收入
現金存入銀行	銀行	東主往來
支票交租	租金開支	銀行
現金購買文具	其他開支	東主往來
購買電腦	購買資產	銀行

第 3 步：每一項入帳應附有一張記帳紙 voucher，記帳紙應寫上編號，紀錄入帳事項的細節。關於交通費及應酬費，記帳紙不單附有單據，還須記錄顧客或供應商的名稱及有關業務。

記帳紙 voucher 編號:	
入帳日期	
金額	
DR. 帳戶	
CR. 帳戶	
摘要	

第 4 步: 在年尾結帳時, 用第 2 張工作表做年結調整帳項 final account adjustments。年結時的帳項調整包括: 損益帳、資本帳、應收帳、應付帳、存貨、營銷收入、購貨開支、按金、折舊撥備...等。因此須為這些調整開設帳目欄。Dr. entry: 在有關欄入正數; Cr. entry: 在有關欄入負數。

以下是在第 2 張工作表內的第 1 欄至第 7 欄, 餘此類推:

日期	入帳紙#	損益帳	資本帳	應收帳	應付帳	存貨

現將一般年結調整帳項表列如下:

入帳事件	Debit account	Credit account
期初應收帳	營銷收入	資金
期末應收帳	資金	營銷收入
期初應付帳	資金	購貨開支
期末應付帳	購貨開支	資金
期初存貨	損益帳	資金
期末存貨	資金	損益帳
租金按金	按金	租金開支
折舊撥備	損益帳	折舊撥備

第 5 步: 用第 3 張工作表做損益帳及資產負債表。將所有經年結調整的收入與開支的結餘額歸轉入損益帳內, 找出當年利潤。比方說, 在第 3 張工作表內損益帳內的營銷收入是: 第 1 張工作表內的營銷收入結餘額, 與第 2 張工作表內的營銷收入結餘額的總和。而其他在損益帳內的收支項目亦按此方法計算。最後將所有有結餘額的資產帳戶及資本帳戶列入資產負債表內。

先做一個初步的損益帳：

	<u>借方 Debit</u>	<u>貸方 Credit</u>
營銷收入		第 1 張與第 2 張的總和
其他收入		第 1 張與第 2 張的總和
購貨開支	第 1 張與第 2 張的總和	
租金開支	第 1 張與第 2 張的總和	
電費開支	第 1 張與第 2 張的總和	
其他開支	第 1 張與第 2 張的總和	
當年利潤	結餘額	
	----- XXXXX =====	----- XXXXX =====

然後再按會計格式做報稅用的損益表、資產負債表與應評稅利潤計算表，見第 108 頁至第 111 頁。

以下例子，解釋如何用上述系統入帳：

將 4 月 1 日的銀行存款結餘額 100,000 入帳。Dr. 銀行 Cr. 東主往來，用入數紙 1 號寫下有關事項。

記帳紙 voucher 編號: 1	
入帳日期	2011 年 4 月 1 日
金額	100,000
DR. 帳戶	銀行
CR. 帳戶	資本
摘要	銀行存款結餘額入帳

4 月 2 日，銀行提取 5,000 買貨。Dr. 購貨 Cr. 銀行，用入數紙 2 號寫下有關事項，並附上購貨單。

記帳紙 voucher 編號: 2	
入帳日期	2011 年 4 月 2 日
金額	5,000
DR. 帳戶	購貨
CR. 帳戶	銀行
摘要	購貨 xxxxxx

4 月 3 日，銀行提取 10,000 交租。Dr.租金 Cr. 銀行，用入數紙 3 號寫下有關事項，並附上租單。

記帳紙 voucher 編號: 3	
入帳日期	2011 年 4 月 3 日
金額	10,000
DR. 帳戶	租金
CR. 帳戶	銀行
摘要	交 4 月租

4 月 4 日，現金銷售 3,000 元，東主收取。Dr.東主往來 Cr. 銷售，用入數紙 4 號寫下有關事項，並附上售貨單。售貨單應預先印上連續號碼，以免稅局懷疑有銷售收入沒有入數。

記帳紙 voucher 編號: 4	
入帳日期	2011 年 4 月 4 日
金額	3,000
DR. 帳戶	東主往來
CR. 帳戶	銷售
摘要	現金銷售 xxxx

4月5日，顧客付支票4,000元買貨。Dr. 銀行 Cr. 銷售，用入數紙5號寫下有關事項，並附上售貨單。

記帳紙 voucher 編號: 5	
入帳日期	2011年4月5日
金額	4,000
DR. 帳戶	銀行
CR. 帳戶	銷售
摘要	顧客付支票4,000元買貨 xxxx

4月6日，東主與供應商吃飯，花了1,000元。Dr.應酬費 Cr. 東主往來，用入數紙6號寫下有關事項，並附上單據。

記帳紙 voucher 編號: 6	
入帳日期	2011年4月3日
金額	1,000
DR. 帳戶	應酬費
CR. 帳戶	東主往來
摘要	東主與xx公司老闆吃飯，商談購買xxx貨物，洽談成功，會於數天後買貨10,000元

4月7日，東主與顧客由公司搭的士到顧客的寫字樓，商談業務，花了50元。Dr. 交通費 Cr. 東主往來，用入數紙7號寫下有關事項，並附上單據。

記帳紙 voucher 編號: 7	
入帳日期	2011 年 4 月 7 日
金額	50
DR. 帳戶	交通費
CR. 帳戶	東主往來
摘要	東主與 xx 公司老闆搭的士，商談銷售 xxx 貨物，洽談成功，客戶於 9 日及 10 日買貨 15,000 元

上述交易事項，用 Excel 檔案入帳如下：

4 月	入帳紙#	銀行 戶口	資本及 東主往來	銷售	購貨	交通
1	日 1	100000	-100000			
2	日 2	-5000			5000	
3	日 3	-10000				
4	日 4		3000	-3000		
5	日 5	4000		-4000		
6	日 6		-1000			
7	日 7		-50			50
總額		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx

應付帳與應收帳的紀錄

如果買貨或賣貨經常涉及延遲付款或延遲收款，納稅人須為每個供應商或每個客戶設立獨立帳戶，以方便付款和收款。若然，第 118 頁內所說的第 4 步內關於營銷收入與購貨開支的年結調整便須根

據應付帳冊與應收帳冊。為方便與供應商和客戶聯絡，應付帳冊與應收帳冊可各用一本簿仔來做。

應付帳的入帳〔應為每個供應商開立獨立帳戶〕：

供應商 A

日期	入帳紙#	摘要	購貨\$	付款\$	結餘\$
Apr 8	S0015	購貨	10,000		10,000
Jun1	S0038	付款		6,000	4,000

每當向供應商購貨，納稅人便將購貨金額記入有關供應商的帳戶內。「付款\$」應與 Excel 表內的銀行帳入數相符〔若以現金付款，便在東主往來帳內入數〕。年結時損益表內的購貨開支便是將所有供應商的「購貨\$」加起來，而資產負債表內的應付帳則是將所有供應商的「結餘\$」加起來。

應收帳的入帳〔應為每個客戶開立獨立帳戶〕：

客戶 A

日期	入帳紙#	摘要	賣貨\$	收款\$	結餘\$
Apr 9	C016	賣貨	30,000		30,000
Jun 2	C038	收款		20,000	10,000

每當向客戶賣貨，便將賣貨金額記入有關客戶的帳戶內。「收款\$」應與銀行帳的入數相符〔若以現金收款，便在東主往來帳內入數〕。年結時損益表內的營銷收入便是將所有客戶的「賣貨\$」加起來，至於資產負債表內的應收帳則是將所有客戶的「結餘\$」加起來。

以上只列出記帳系統的部份資料。欲知詳情，請到www.rytc.com.hk。