

大家好，  
新年快樂！

由於我剛完成十二月的會計工作，並希望在 2026 年進一步重組業務以避免關鍵人物風險，現已將相關步驟記錄下來，並與社群分享。

以下內容聚焦於**會計準備工作**——關於審核環節（增值稅申報、總分類帳、文件翻譯）的見解將於後續說明。

Florian

## 資料儲存（Data Storage）

我們將文件上傳至 Nextcloud，會計師可直接存取相關資料夾。準備階段主要任務是上傳發票與收據。多數文件會透過電子郵件發送至文件基金會（The Document Foundation, TDF）的兩個不同信箱。可惜並非所有供應商都支援將會計收件人與主要聯絡人分開設定，另有部分供應商完全不支援以電子郵件寄送發票，這些情況下須由我們手動下載文件。

## 檔案命名規範（Filename scheme）

文件依類別歸檔於 Nextcloud 中的各個資料夾，例如零用金（cashboxes）、發票（invoices）、銀行對帳單（bank statements）等。檔案命名統一採用 YYYYMMDD-ZZ.pdf 格式，其中日期為發票開立日期。若發票無日期——此情況較罕見——則以文件上的收件戳章日期，或檔案的掃描日期為準。部分資料夾會依年度再分子資料夾，以便快速查找收據，並避免單一結構內累積數百個檔案。

若同時有發票跟付款收據或證明時，我們會維持相同檔名，並於尾端加上 a、b、c 等字母，例如 YYYYMMDD-ZZa.pdf。附件如工時表等亦採用相同的命名規則。

部分發票（主要來自其中一家主機服務供應商）會附上有詳細資訊的 TXT 檔案，其檔名會與對應的 PDF 文件相同。

## 時間範圍（Timeframe）

就發票而言，僅以特定月份內實際完成付款者為準（德國會計技術用語為 "Ist-Versteuerer"，即現金制課稅）。通常這些發票的日期落在該月份的最後幾天，最晚至該月月底。有兩項例外情形：來自兩家主機服務供應商的發票，日期常標示為當月一日，但實際上已於前一個月以信用卡完成付款。

部分發票（例如薪資服務供應商與稅務顧問）會明確標示款項將自我方銀行帳戶扣款的日期；若扣款日為次月，則文件僅於該次月上傳。

根據統計，**每月約有 40 至 50 張發票**。

## 銀行帳戶對帳單（Bank account statements）

所有銀行帳戶對帳單（含信用卡對帳單）均由銀行線上系統每月提供一次，格式為 PDF。我們下載後存入相應資料夾，並依上述檔名命名規則重新命名。檔案名稱以對帳單日期為基準。

## 零用金 (Cashboxes)

零用金文件由各自負責人自動上傳。我們需要 PDF 格式的收據，以及年度零用金日記帳 (annual journal)，後者須同時提供 ODT 與 PDF 格式。帳冊檔名規則為 YYYYMM-ZZ.pdf，帳冊第一頁以-01 開頭。該檔案會以最新版本覆寫更新；我們不按月份建立新檔，而是每年度使用同一份日記帳。

## 差旅申請表 (Travel forms)

目前差旅申請表尚未制定統一的檔名規則，我希望能更新 TSP 以納入此規範。我們會將所有收據及已簽署的申請表上傳至對應的 Nextcloud 資料夾。檔名日期以申請表簽署日為準，而非活動實際發生日，因為前者通常更接近實際付款日期 ([今年起準備實施的變更請參考此頁](#))。

## 人力仲介機構收據 (Employment agency receipts)

針對其中一家海外業務的人力仲介機構，其發票格式多次變更，需要從他們的網站上下載。目前採用的是頁首標示「Receipt」的文件格式。現階段每位員工各有一份 PDF，內含費用明細。此外該文件在網站介面中的位置亦曾多次調整，目前可於「Finance → Payment History → Bulk Download」取得。由於發票與實際收款之間存在時間差，正確的計入期間較難判斷；實務上通常以該月中第一筆標示「money received」的紀錄起算，至次月前幾日的第一筆「money received」為止。如有缺漏，會計師將另行通知。

## 社群媒體服務供應商收據 (Social media provider receipts)

我們的社群媒體供應商不透過電子郵件發送發票。需要每個月手動下載，通常由我請負責的團隊成員將檔案傳送給我們。

## 主機服務供應商收據 (Hosting provider receipts)

其中一家主機服務供應商已不再以電子郵件寄送發票，需要每個月手動下載；一樣通常由我請負責的團隊成員提供。

## AI 服務供應商收據 (AI provider receipts)

我們的 AI 供應商不透過電子郵件寄送發票。需要每個月手動下載。因採用按使用者付費模式，開設另一個帳戶來下載發票將產生額外成本，所以通常由我處理。況且該 AI 系統本身也告知無法透過電子郵件發送...

## 薪資 (Payroll)

基於資料保護與保密考量，我每月直接將薪資文件上傳給稅務顧問；這些文件的存取權限受到嚴格限制。

## 支付處理商與銀行帳戶 (Payment processors and bank accounts)

我們還需要將 PayPal 和 Stripe 導入會計系統，但兩者均未提供原生整合功能。PayPal 可以透過會計軟體提供的工具，經由 API 每日上傳交易紀錄；至於信用卡支付處理商，則需借助外部工具下載資料並轉換為合適格式，方能匯入會計系統。

銀行帳戶大多能透過標準化 API 直接運作，但部分新興金融機構（如 [Wise](#)）似乎尚未提供原生整合功能，同樣需要轉換工具。