

Lecture 9：財務會計作業 -- 搭配 SAP FI 模組

編撰：國立屏東大學 周國華老師 日期：2026-04-29

一、課程回顧與法規導論

在過去幾週，我們完成了企業「採購 (MM) → 生產 (PP) → 銷售 (SD)」三大實體物流循環。這週我們進入所有資訊流的終點站--**財務會計模組(Financial Accounting, FI)**。在 ERP 系統中，FI 模組負責將各模組產生的價值變動，匯集成符合法規要求的財務報告。

根據台灣《公開發行公司建立內部控制制度處理準則》（最新修正：113/4/22）第 8 條第 1 項規定，公開發行公司之內部控制制度，尚應包括對下列作業之控制：

「十一、財務報表編製流程之管理，包括適用國際財務報導準則之管理、會計專業判斷程序、會計政策與估計值變動之流程等。」

本週我們將透過 GBI 的房東租金個案，學習如何建立會計科目、處理應付帳款立帳與付款，並產出最終財務報表。

二、GBI 公司背景 (在 FI 模組下)

Global Bike Inc. (GBI) 是一家全球運作的企業，其財務會計作業核心建立在高度整合的 SAP 環境中。在 FI 模組的教學情境下，GBI 的特點如下：

- **集中化會計管理**：使用公司代碼 **US00**（美國公司）作為法定報表申報單位。
- **全球會計科目表**：採用 **GL00**（Global Chart of Accounts），確保全球子公司使用統一的會計語彙。
- **虛擬分身操作**：每位同學將扮演應付帳款專員(Silvia Cassano)、固定資產會計人員(Clayton Bartolome)與會計主管(Shuyuan Chen)，透過各自專屬的編號(####)在系統中建立銀行帳戶與處理房東（Cardinal Properties ####）的租金交易，並模擬真實企業中「明細帳與總帳」的連動關係。

三、財務會計作業的核心流程

本課程將以 GBi 公司「支付租金費用給房東」為例，讓同學體驗從「創建會計科目」到「產出財務報表」的完整流程：

1. 創建銀行存款會計科目(Create Bank Account in General Ledger)：

- 角色：應付帳款專員(A/P Specialist) Silvia Cassano
- 動作：以現有的 100000 科目為範本，在 US00 公司代碼下，建立專屬的銀行存款會計科目 10####5 (####為 SAP 帳號後三碼)。T-Code: **FS00**。

2. 創建統制帳戶會計科目(Create Reconciliation Account in General Ledger)：

- 角色：應付帳款專員 Silvia Cassano
 - 動作：以 300000 科目為範本，建立應付費用統制科目 11###5 (Payables-Misc ###)，作為後續串接供應商明細帳的橋樑。 **T-Code: FS00**。
3. **創建費用會計科目(Create Expense Account in General Ledger)：**
- 角色：應付帳款專員 Silvia Cassano
 - 動作：以 740300 科目為範本，建立租金費用科目 75###5 (Rent Expense ###)。 **T-Code: FS00**。
4. **為房東建立供應商主檔資料(Create Vendor Master Record for Landlord)：**
- 角色：應付帳款專員 Silvia Cassano
 - 動作：建立房東「Cardinal Properties ###」的主檔，並在 Account Management 頁籤中，將其與步驟 2 建立的統制科目 11###5 進行綁定。 **T-Code: FK01**。
5. **將資金過帳至新建銀行帳戶(Post Transfer of Funds to Alternate Bank Account)：**
- 角色：固定資產會計人員(Fixed Assets Accountant) Clayton Bartolome
 - 動作：透過總帳憑證，將資金 \$5,000 從原有銀行存款科目 100000 (貸方 Credit) 移轉至新建的專屬銀行科目 10###5 (借方 Debit)。 **T-Code: FB50**。
6. **查看資金移轉(Review Transfer of Funds)：**
- 角色：固定資產會計人員 Clayton Bartolome
 - 動作：輸入步驟 5 過帳後產生的文件編號，檢視該筆資金移轉所生成的會計憑證明細與表頭資料 (Document Header)。 **T-Code: FB03**。
7. **為租金費用建立發票收據(Create Invoice Receipt for Rent Expense)：**
- 角色：應付帳款專員 Silvia Cassano
 - 動作：收到房東發票，於系統中認列 \$1,500 租金費用。輸入房東代碼、發票金額 \$1,500，並指定費用入帳於科目 75###5，系統過帳後會自動更新統制帳戶的應付款項。 **T-Code: FB60**。
8. **檢視總帳科目餘額與個別項目明細(Display and Review General Ledger Account Balances and Individual Line Items)：**
- 角色：應付帳款專員 Silvia Cassano
 - 動作：檢視租金費用科目 75###5 的當年度餘額，並透過雙擊借方(Debit)租金費用的 \$1,500 數字，**穿透查詢 (Drill-down)** 底層的憑證明細列。 **T-Code: FAGLB03**。
9. **檢視供應商應付帳款餘額與個別項目明細(Display and Review Accounts Payable Balances and Individual Line Items)：**
- 角色：應付帳款專員 Silvia Cassano
 - 動作：直接針對房東「Cardinal Properties ###」的供應商代碼進行餘額查詢，確認系統已認列 \$1,500 的應付帳款貸方 (Credit) 餘額。同學亦可如步驟 8 一樣對 \$1,500 的應付帳款進行**穿透查詢 (Drill-down)**，查看底層的憑證明細。 **T-Code: FK10N**。
10. **向房東付款(Post Payment to Landlord)：**
- 角色：應付帳款專員 Silvia Cassano
 - 動作：從專屬銀行存款科目 10###5 支付 \$1,500 給房東。系統會比對付款金額與未清項 (Open Items)，完成付款過帳。 **T-Code: F-53**。

11. 檢視總帳科目餘額與個別項目明細(Display and Review General Ledger Account Balances and Individual Line Items) :

- 角色：應付帳款專員 Silvia Cassano
- 動作：檢視專屬銀行存款科目 10###5。可觀察到除了先前借方的 \$5,000 外，現在新增了貸方付款的 \$1,500，帳戶最終餘額變為 \$3,500。T-Code: FAGLB03。

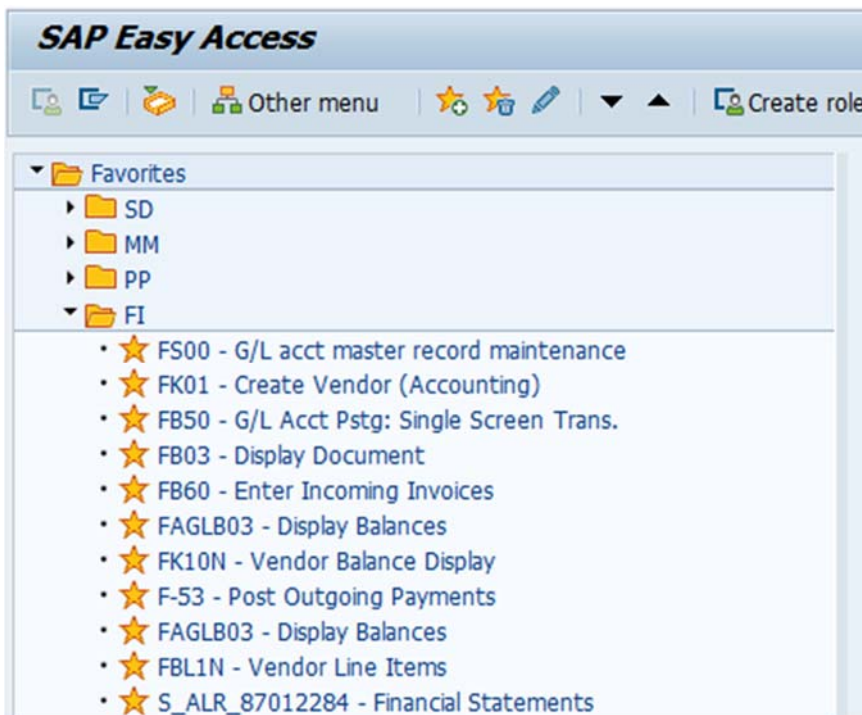
12. 檢視供應商個別項目明細(Display and Review Accounts Payable Balances and Individual Line Items) :

- 角色：應付帳款專員 Silvia Cassano
- 動作：檢視房東的明細列，勾選 All items，確認該筆 \$1,500 的租金交易已透過付款沖帳，成為餘額為 0 的已清帳狀態。T-Code: FBL1N。

13. 生成財務報表(Run Financial Statement) :

- 角色：會計主管(Chief Accountant) Shuyuan Chen
- 動作：生成財務報表並檢視報表上銀行存款(Bank Account ###)及租金費用(Rent Expense ###)這兩個科目的金額。T-Code: S_ALR_87012284。

同學可以將本講義中提到的 T-Code 依序整理在 SAP GUI 的 Favorites 內的 FI 資料夾內，以方便上機操作時直接引用：



GBI 公司財務會計作業的核心流程，周老師課程網頁上有提供 **BPMN 流程圖** 範例圖示，供同學參考。

四、SAP FI 模組的組織架構

FI 模組的組織階層定義了財務報告的法律邊界：

1. 用戶端 (Client) - MANDT：系統最高層級。

2. 公司 (Company) - RCOMP：非強制的設定。只有當企業需要編製「合併財報」時（例如要將美國公司與德國公司的帳務合併，並進行內部交易沖銷），才會在系統中建立這個層級。
3. 公司代碼 (Company Code) - BUKRS：FI 模組的核心。具備獨立法律地位、能產出完整財報的最小單位（如 US00）。
4. 會計科目表 (Chart of Accounts) - KTOPL：定義科目編號與結構（如 GL00）。
5. 會計年度變體 (Fiscal Year Variant)：定義會計年度的起訖與過帳期間，如 1-12 月為標準期間，另有 4 個特殊調整期間(參閱[補充講義](#))。

五、主檔數據及交易數據

1. FI 模組中的主檔數據(Master data)

主檔數據是企業營運中長期存在、靜態、共享且不常變動的基礎資料。在標準的 SAP FI 模組中，最核心的主檔數據有以下五項：

- **總帳科目主檔 (General Ledger Account Master Data)**：這是 FI 模組的核心。在 SAP 中，總帳科目主檔被劃分為兩個層次，以兼顧集團統一性與特定公司彈性：
 - **會計科目表層級 (Chart of Accounts Level, 資料表：SKA1)**：建立科目的基本輪廓，包含科目編號、科目名稱、以及它是哪一張報表的科目(例如：資產負債表科目、損益表科目)。這部分是跨公司代碼共用的。
 - **公司代碼層級 (Company Code Level, 資料表：SKB1)**：定義該科目在特定公司(如 US00)下的專屬會計控制參數，例如：記帳本位幣、稅碼類別、是否為統制科目 (Reconciliation Account)、以及是否勾選未清項管理(Open Item Management) (參閱[補充講義](#))。
- **供應商主檔 (Vendor Master Data)**：在會計視角下，它屬於 **FI-AP (應付帳款子模組)** 的核心。雖然採購部門(使用 MM 模組)也會用到供應商主檔，但在 FI 模組的視角裡，財務人員維護的是該供應商的「公司代碼視圖(Company Code View, 資料表：LFB1)」，主要設定包含：
 - **統制科目 (Reconciliation Account)**：決定對這個房東或供應商的欠款，要匯總到總帳的哪一個應付帳款科目。
 - **付款條件與方式**：預設的票期(如月結 30 天)、付款方式(支票或電匯)。
- **客戶主檔 (Customer Master Data)**：對應的是 **FI-AR (應收帳款子模組)**。與供應商類似，雖然業務部門(使用 SD 模組)維護銷售資料會用到客戶主檔，但財務部也必須負責維護客戶的「公司代碼視圖，資料表：KNB1」，設定包含：
 - **統制科目**：對接總帳的應收帳款科目。
 - **催款程序 (Dunning Procedure)**：當客戶逾期未付款時，系統該如何自動發送催繳通知單。
 - **信用控制 (Credit Management)**：賦予客戶的信用額度上限。
- **固定資產主檔 (Asset Master Data, 資料表：ANLA)**：專屬於 **FI-AA (固定資產會計子模組)**。當企業購入廠房、機台或資訊設備..時，每一個實體資產都會建立一筆資產主檔紀錄。它包含：

- 資產的取得日期、資本化日期。
- **折舊範圍 (Depreciation Areas)**：設定該資產在財務會計、稅務會計下各自的折舊方法（如直線法或加速折舊）與耐用年限。系統每個月會依照這個主檔紀錄自動結算並拋轉折舊費用。
- **銀行主檔 (Bank Master Data)**：定義企業與外部金融機構的往來關係。包含：
 - **銀行名錄 (資料表：BNKA)**：紀錄國內外所有銀行的基本資料，包含國別、銀行代碼 (BANKL)、銀行名稱...。BNKA 資料表內沒有銀行帳戶資料。
 - **往來銀行 (House Bank, 資料表：T012)**：企業開立帳戶的往來銀行。從單一公司角度來看，BNKA 和 T012 是 1:0..1 的關係。T012 資料表內也沒有銀行帳戶資料。
 - **往來銀行帳戶 (資料表：T012K)**：紀錄企業在往來銀行內開立的帳戶資料。T012 和 T012K 是一對多關係，亦即可在一家銀行(T012)開立多個帳戶(T012K)。**BANKN** 欄位紀錄在特定往來銀行內開立的帳戶編號。
 - **客戶銀行資料 (資料表：KNBK)**：包含客戶往來銀行的銀行代碼欄(BANKL)及帳戶編號欄(BANKN)。
 - **供應商銀行資料 (資料表：LFBK)**：包含供應商往來銀行的銀行代碼欄(BANKL)及帳戶編號欄(BANKN)。。

2. FI 模組中的交易數據(Transaction Data)

交易數據是企業日常營運產生的活動紀錄，具備時間性、動態且會隨時間快速頻繁增加。SAP FI 模組中的交易數據有會計憑證表頭、會計憑證明細、統一日記帳及餘額彙總：

- **會計憑證表頭(Accounting Document Header, 資料表：BKPF)**：這代表了一張傳票的共通資訊。在資料庫中，每一筆表頭資料代表一行 (Row) 紀錄，對應一個唯一的憑證編號。關鍵欄位包含構成複合主索引的公司代碼(BUKRS)、憑證編號(BELNR)、會計年度(GJAHR) 這三個欄位，以及憑證類型(BLART)、過帳日期(BUDAT)、憑證日期(BLDAT)及輸入者 (USNAM)..等。
- **會計憑證明細(Accounting Document Segment, 資料表：BSEG)**：這代表傳票中的具體分錄內容。每張傳票至少會有兩行(Rows)明細紀錄(一借一貸)。關鍵欄位包含過帳碼(BSCHL 說明借貸方)、總帳科目(HKONT)、金額(WRBTR 交易幣別 / DMBTR 本位幣)及分配對象 (成本中心 KOSTL、利潤中心 PRCTR..)。
- **統一日記帳(Universal Journal, 資料表：ACDOCA)**：打破傳統 ERP 模組間的壁壘，將總帳(FI)、管理會計(CO)、資產會計(AA) 與物料分類帳(ML)的所有交易明細，全部儲存在這一張大表的各個欄位(Columns)中。本表實現了「單一事實來源 (Single Source of Truth)」，稽核人員不再需要進行繁瑣的跨模組對帳 (Reconciliation)。
- **餘額彙總(Summary Data, 資料表：FAGLFLEXT 或 GLT0)**：記錄每個科目在 1~12 個標準期間以及 13~16 個特殊調整期間的借貸累計數。

六、GBI 實作注意事項與常見錯誤排除

在 Lab 操作過程中，請同學特別留意以下常見錯誤：

1. ### 編號輸入錯誤：務必使用自己帳號的後三碼，否則會查不到科目或發生資料衝突。

2. **過帳期間錯誤**：確保日期輸入在當年度的有效期間內，否則系統會跳出「Period not open」警告。
3. **公司代碼忘記切換**：預設可能不是 US00，請手動確認。
4. **借貸不平**：在 **FB60** 錄入發票時，若下方的科目明細金額與上方的總額不符，右下角會顯示紅燈，此時無法過帳。

七、結語

財務會計處理是企業運作的「最後一公里」。透過 FI 模組，我們將原本零散在車間 (PP)、倉庫 (MM) 與銷售現場 (SD) 的數據，轉化為具備商業洞察力的財務指標。唯有確保這最後匯總數據的精準與勾稽無誤，ERP 系統的跨模組整合價值才能真正彰顯。

附錄一：FI 模組中的一般性控制及應用控制

財務會計模組 (FI) 是企業資金流的最後一道防線，其系統控制設計極度嚴謹，完美體現了現代資訊系統審計的核心精神。

一、資訊科技一般控制 (ITGC) 的體現

在 FI 模組中，ITGC 最關鍵的落實就在於**職能分工**(Segregation of Duties, SoD)與**權限控管**。透過 SAP 的角色與權限設定，防範員工在無監督的情況下挪用資金或美化財報：

1. 主檔維護與交易執行的分離 (Master Data vs. Transaction)：

- **規範**：負責建立或修改「供應商主檔 (如銀行帳號、付款條件)」的人員，絕對不能同時擁有「接收發票立帳」或「執行付款」的權限。
- **防弊意義**：防止員工虛設「幽靈供應商」，填入自己的個人銀行帳號，再自己核發款項將公司資金五鬼搬運。(註：在 GBI 教學實驗中，為了操作流暢，Silvia 兼任了這兩項工作，但在真實企業的權限矩陣中這是**絕對禁止的紅線**。)

2. 交易執行與財務監督的分離 (Maker vs. Checker)：

- **應付帳款專員 (如 Silvia)**：僅擁有日常憑證錄入 (FB60) 與執行付款 (F-53) 的權限。
- **會計主管 (如 Shuyuan)**：擁有產出財務報表 (S_ALR_87012284)、執行月結關帳與系統參數調整的權限，但不介入日常單據的錄入。

二、資訊科技應用控制 (ITAC) 的體現

ITAC 是系統層級的自動化控制，SAP FI 在這部分內建了無法被輕易繞過的「硬限制 (Hard Stops)」：

1. 借貸平衡強制檢核 (Balance Check - 完整性與準確性控制)：

- **機制**：當會計人員在系統輸入傳票 (如 FB50 或 FB60) 時，系統底層的程式碼會自動加總過帳碼為借方與貸方的金額。

- **防弊意義**：若借貸金額不相等（餘額不為 0），系統右下角會直接亮起紅燈，「儲存」按鈕將失效，絕對禁止過帳。這從根本上保證了「資產負債表恆等式」永遠成立。
2. **統制科目防護機制 (Reconciliation Account Lock - 存取控制)**：
- **機制**：應收帳款與應付帳款的「總帳科目」在主檔 (FS00) 會被設定為「統制科目」。
 - **防弊意義**：系統嚴格禁止任何人手動對統制科目編製一般傳票。所有的變動都必須從「供應商/客戶子帳」拋轉過來。這確保了「總帳餘額」與「明細帳加總」永遠百分之百相符，消除了人工調節的舞弊空間。
3. **過帳期間控制 (Posting Period Control - 發生性控制)**：
- **機制**：財務主管可以透過 T-code OB52 開啟或關閉特定的過帳期間（例如：月初時關閉上個月的帳務期間）。
 - **防弊意義**：一旦期間關閉，系統會阻擋任何試圖將憑證日期壓在過去期間的交易。這防止了基層人員為了掩蓋錯誤或美化業績，偷偷往回補登或篡改已結帳月份的數據。
4. **審計軌跡的不可篡改性 (Immutable Audit Trail - 紀錄控制)**：
- **機制**：在 SAP 中，只要會計憑證一經「過帳 (Post)」產生憑證號碼 (BELNR)，該憑證就絕對不允許刪除，且金額、科目等核心欄位也會被反灰鎖定（無法修改）。
 - **防弊意義**：如果發現入帳錯誤，唯一的合法途徑是透過 FB08 執行「沖銷 (Reversal)」，產生一張反向的新憑證來抵銷舊憑證。這讓企業發生過的所有錯誤與更正，都能在系統中留下清清楚楚的歷史軌跡 (Document Flow)，供會計師查核。

附錄二：SAP FI 核心資料表與關聯對照表

資料表代碼	資料表名稱	核心欄位 (Key Columns)	關聯說明與稽核意義
SKA1	會計科目表 (CoA) 主檔	KTOPL (科目表)、SAKNR (科目編號)	定義科目的基本性質（資產負債或損益）。
SKB1	公司代碼會計科目主檔	BUKRS (公司代碼)、SAKNR (科目編號)	關鍵內控點 ：記錄該科目是否為「統制科目」及「未清項管理」。
LFA1	供應商主檔 (基本資料)	LIFNR (供應商編號)	記錄房東 (Cardinal Properties) 的名稱與地址。
LFB1	供應商主檔 (公司)	BUKRS (公司代碼)、	關聯樞紐 ：連結供應商子帳至總帳統制科

資料表代碼	資料表名稱	核心欄位 (Key Columns)	關聯說明與稽核意義
	代碼)	LIFNR (供應商編號)	目 (AKONT)。
BKPF	會計憑證表頭	BUKRS、BELNR (憑證編號)、GJAHR (年度)	每張傳票產生一系列 (Row) 紀錄，包含憑證類型 (BLART) 與輸入者姓名。
BSEG	會計憑證明細列項目	BELNR、GJAHR、BUZEI (列號)	儲存借貸明細。透過 HKONT 欄位連結至 SKB1，透過 KOSTL 連結至成本中心。
ACDOCA	統一日記帳 (Universal Journal)	(包含上述所有 Key)	S/4HANA 核心 ：將 FI、CO、AA 數據整合為單一事實來源。