

# SD 和 MM 的收付款和銀行檔案是什麼性質？

編撰：屏東大學 周國華老師 2026-04-06

這是一個重要的系統架構問題，它精準地切入了會計資訊系統（AIS）中「物流模組（SD/MM）」與「金流模組（FI）」的交界點！

當 SD 的應收帳款（AR）要收款，或是 MM 的應付帳款（AP）要付款時，系統底層對於「現金與銀行存款」的處理，其實是「主檔（Master Data）」與「交易檔（Transaction Data）」兩者完美配合的結果。

但如果單指「紀錄金流進出與帳戶餘額」的資料，它絕對是屬於「交易檔（Transaction Data）」。

为了方便建構清晰的資料庫輪廓，我們將它拆解為這兩個層次來看：

## 1. 主檔 (Master Data)：定義「撲滿」在哪裡

在 SAP 中，我們必須先建置主檔，告訴系統公司有哪些實體銀行帳戶。這對應的是 FI 模組的「往來銀行 (House Bank)」設定：

- **T012 (往來銀行主檔)**：記錄銀行代碼（例如：中國信託、兆豐銀行）。
- **T012K (往來銀行帳戶主檔)**：記錄該銀行下的具體帳號（例如：台幣甲存帳戶、美金活存帳戶）。
- **SKA1 / SKB1 (總帳科目主檔)**：每一個實體銀行帳戶，在會計上都會對應到一個專屬的「銀行總帳科目 (G/L Account)」。

這部分的資料是靜態的，它只說明了「我們有這個帳戶」，但裡面並沒有紀錄錢的變動。

## 2. 交易檔 (Transaction Data)：紀錄「金流」的進出與餘額

當 SD 客戶真的匯款進來（收款過帳），或是 MM 執行付款程式把錢匯給供應商（付款過帳）時，系統會產生會計憑證，這時金流的增減就會寫入最核心的交易檔中：

- **BKPF (會計憑證表頭 - Accounting Document Header)**：紀錄這筆收付款發生的日期、過帳期間、憑證類型（例如：DZ 客戶付款、KZ 供應商付款）。
- **BSEG (會計憑證明細 - Accounting Document Segment)**：這就是真正儲存現金增減的資料表！
  - 針對 SD 收款，BSEG 會紀錄一筆「借：銀行存款科目」與一筆「貸：應收帳款科目（並沖銷客戶餘額）」。
  - 針對 MM 付款，BSEG 會紀錄一筆「借：應付帳款科目（並沖銷供應商餘額）」與一筆「貸：銀行存款科目」。

## 3. 進階亮點：S/4HANA 的跨時代變革 (ACDOCA)

在傳統的 SAP ECC 版本中，要看銀行存款餘額，系統必須去加總 BSEG 裡的無數筆明細，或者去看 GLT0（總帳餘額檔）。但在最新的 SAP S/4HANA 中，SAP 引入了「統一日記帳 (Universal Journal)」的概念，創造了一張被譽為 ERP 史上最強大的交易表：

- **ACDOCA (統一日記帳明細表)**：在新系統中，不論是 SD 的收款、MM 的付款、資產折舊還是成本分攤，所有的金流與財報明細，全部都統整寫入這唯一的一張交易表中。它徹底打破了過去模組間的資料孤島，讓財務報表的產出速度達到即時 (Real-time) 的境界。

#### 4. 總結

定義銀行帳戶的資料在主檔 (T012K、SKB1)，而真正紀錄每一筆收付款金流、並支撐起資產負債表上「現金及約當現金」科目的，是傳統的 BSEG 或新世代的 ACDOCA 這兩張交易檔！