

創新變革精進獎勵項目



共通性會計系統之運用－以金融監理繳費平台介接 SBA 系統為例

為減少投入會計資訊系統建置改版與維運成本，金融監督管理委員會運用既有業務系統擴充會計作業功能介接資料，順利導入行政院主計總處建置之共通性基金會計資訊系統。本文謹就推動過程，以及達成簡化行政流程等效益之經驗，供各界參考。

金融監督管理委員會證券期貨局主計室（蘇主任美琪、傅稽核雅群）

壹、前言

行政院主計總處（以下簡稱主計總處）為提升主計同仁處理特種基金會計業務之效率，並減少各機關重複投入資訊系統建置、改版與維運成本，爰建置共通性「特種基金歲計會計資訊管理系統」（以下簡稱 SBA 系統）推廣使用，惟因中央政府特種基金各有其業務特性，多數機關業已自建會計系統，以符合其業務行政流程及基金會計事務管理需求，致 SBA 系統難以直接替代使用。

金融監督管理基金（以下簡稱金管基金）之會計帳務性質雖屬例行及單純，惟仍有大量之基

金收入及銷帳交易事項，亦難以直接使用 SBA 系統處理其會計事務，金融監督管理委員會（以下簡稱本會）為充分運用有限資源，在不額外建置介接系統之前提下，運用既有業務系統－金融監理基金繳費與管理平台（以下簡稱基金繳費平台），擴充會計作業功能，順利導入 SBA 系統。

貳、現況及問題

金管基金組織係由本會、銀行局、證券期貨局、保險局及檢查局等 5 個單位組成，該基金之財源，係向受本會監督之機構及經本會核發證照之專業人員，收取特許費、監理年費、執照費、

證書費、檢查費等有關收入；基金之運用，主要用以支應推動保護存款人、投資人及被保險人權益制度研究，推動金融制度、新種金融商品之研究及發展等支出。

金管基金收入原係以基金繳費平台整合業務端開立繳款單作業、代收銀行銷帳作業、出納開立收據作業，透過基金繳費平台將徵收及銷帳等資料，介接至本會委外建置金管基金會計系統（以下簡稱舊會計系統）產製傳票，完成會計月報、決算後，再以人工方式將月報及決算資料輸入 SBA 系統並上傳主計總處（圖 1）。

圖 1 現行基金繳費平台與會計系統流程



資料來源：作者自行繪製。

惟舊會計系統係於民國 94 年度委外建置並沿用至今，因不符現行資安規範，且操作複雜、效能不佳，亟須改版或另建置新系統。本會為減少日後投入會計資訊系統建置、改版與維運成本，並使會計事務與報表標準化，以利主計同仁有一致性系統操作模式，爰積極導入 SBA 系統。

金管基金之收入包含依法徵收規費及罰鍰，111 年度收入規模約 14 億 9,962 萬元，約 6,800 筆收繳資料，本會評估該基金除了基金收入之會

計處理外，SBA 系統大致滿足該基金預算及會計之功能需求，如欲導入 SBA 系統，首要之務係解決基金收繳資料匯入 SBA 系統之難題。

參、推動過程

一、運用既有基金繳費平台擴充會計作業功能，介接資料至 SBA 系統

本會為簡化資料拋轉流程及降低資料轉換發生錯誤風險，以在不改變現有資訊系統架構前提下，規劃運用既有基金繳費平台，擴充會計作業功能，首先將基金繳費平台各項收入對應 SBA 系統會計科目，再將各項收入之徵收、銷帳、轉列催收及註銷等交易事項，轉換為本會及各局之會計分錄（圖 2）。

圖 2 基金繳費平台對應至會計作業功能示意圖



資料來源：作者自行繪製。

上述基金繳費平台所產製會計事項，可匯出 XML 資料檔格式後，再匯入 SBA 系統，完成會計事務作業。透過此一精進做法，本會順利減併

創新變革精進獎勵項目

資訊系統，並成功將舊會計系統轉換為 SBA 系統，優化作業流程（圖 3）。

圖 3 精進後基金繳費平台與 SBA 系統流程



資料來源：作者自行繪製。

二、以使用者需求導向擴充會計作業功能，降低轉換會計系統阻力

考量轉換會計系統將對主計同仁產生負擔，爰本會於擴充基金繳費平台會計作業功能時，沿用舊會計系統轉製傳票操作介面（圖 4），並廣納所屬主計同仁之建議（如增設自動沖帳功能、應收帳款及催收帳款餘額查詢核對功能等），配

圖 4 新舊系統操作介面



資料來源：作者自行繪製。

合各局業務屬性設計需求功能介面，降低系統上線阻力。

肆、具體成效

一、減少資料重複登打，優化資訊品質

以就源輸入概念，由業務單位於基金繳費平台開立繳款單、裁處書字號及受處分人等相關收繳資料，再透過該平台會計作業之查詢、預覽及匯出傳票功能（圖 5）將前開資料轉出至 SBA 系統，使業務處理流程與會計處理流程銜接整合，避免人工重複登鍵，降低人為錯誤，優化資訊品質。

圖 5 基金繳費平台會計作業操作畫面



資料來源：作者自行繪製。

二、精進帳務沖銷作業，提升行政效率

有別於過去沖帳以人工方式依銀行銷帳資料手動勾選，本會於基金繳費平台建置自動沖銷功能，由系統透過立帳之傳票號碼及序號進行勾稽比對逕自沖銷，大量減少人工作業及降低錯誤率，以及提升行政效率，並將帳務沖銷之會計資料完整留存於 SBA 系統，兼顧合規性及日後查考需求（下頁圖 6）。

圖 6 帳務沖銷作業流程



資料來源：作者自行繪製。

三、建立預先檢核機制，及時發現錯誤

考量基金繳費平台收繳資料之交易事項匯出檔案為 XML 格式，無法檢視其正確性，爰於該平台建立預覽功能，於會計分錄匯出前，可預覽會計分錄並進行檢核，以避免匯入 SBA 系統後，發生錯誤須再退回基金繳費平台修正等繁瑣程序，減輕主計同仁工作負荷（圖 7）。

圖 7 基金繳費平台預先檢核畫面



資料來源：作者自行繪製。

四、運用基金繳費平台查詢功能，驗證會計帳務正確性

每月編製會計月報時，可透過餘額查詢功能，與 SBA 系統進行應收帳款及催收款項餘額

及明細勾稽核對，確保會計帳務資料之正確性（圖 8）。

圖 8 基金繳費平台與 SBA 系統帳務核對畫面

科目	金額	%	科目
資產總額	38,274,888	100%	資產總額
現金	32,088,888	84%	應收帳款
應付帳款	32,088,888	84%	應付帳款
其他資產	32,088,888	84%	其他資產
應收帳款	3,186,000	7.3%	其他資產
應付帳款	3,186,000	8.3%	應付帳款
其他資產	3,186,000	8.3%	應付帳款

資料來源：作者自行繪製。

伍、結語

本會 94 年委外開發建置之舊會計系統，使用已逾 15 餘年，部分會計月報及決算表件須藉由人工編製，或修改系統程式使報表欄位或格式符合需求，本會及所屬主計同仁皆秉摶節原則持續使用該系統，適值主計總處推廣 SBA 系統之際，本會跳脫舊會計系統限制，藉由基金繳費平台擴充會計作業功能，成功導入 SBA 系統，除大幅提升行政效率及會計資訊品質、降低自行建置及維護成本外，亦可促進 SBA 系統資源之運用效益，創造雙贏。

參考文獻

李佳蓉（2020），特種基金歲計會計資訊管理系統整合性服務規劃，主計月刊，770 期，90-95 頁。❖