

會計資訊系統

ACCOUNTING
INFORMATION SYSTEMS

陳專塗 柯瓊鳳 著



會計資訊系統

Accounting Information Systems

第 7 版

e 化 · IFRS · 雲端

陳專塗 · 柯瓊鳳

ais.tw



新陸書局

會計資訊系統：e化・IFRS・雲端／陳專塗

柯瓊鳳 著．--七版．--臺北市：新陸，

民 101.09

面； 公分

ISBN 978-986-6333-76-7（平裝）

1. 會計資訊系統

495.029

101014659

JOSDAY

宇達國際法律事務所

法律顧問證書

茲由

新陸書局股份有限公司聘任

本律師為常年法律顧問如有侵害其信用名譽權利及其他一切法益者本律師當依法保障之聘任期間自民國99年1月1日起至108年12月31日止

此證

律師 楊擴舉



JOSDAY LAW FIRM

台北市重慶南路44號7樓之3 Tel: (02) 8918-5268 Fax: (02) 8918-8549

會計資訊系統 e化・IFRS・雲端

中華民國 101 年 9 月 七版

ISBN 978-986-6333-76-7（平裝）

著 者：陳專塗、柯瓊鳳

發行人：陶林宥瑩

出版者：新陸書局股份有限公司

總經理：眾悅圖書出版股份有限公司

住址：台北市重慶南路一段 47 號

電話：(02) 2351-2587；(02) 2381-9277

傳真：(02) 2391-8788；(02) 2389-9918

網址：www.shinlou.com.tw

電子信箱：shinlou@ms25.hinet.net

劃撥：50125187 眾悅圖書出版股份有限公司

登記證：新聞局局版臺業字第〇六四七號

法律顧問：宇達國際法律事務所 楊擴舉 律師

定價：新台幣 760 元（平）（運費在外）

版權所有，非經出版者同意，本書任何部分或全部，
不得以任何方式抄錄、發表或複印。

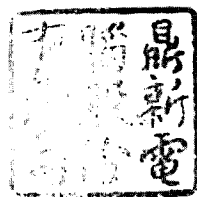
授 權 書

本書有關鼎新 e-Go 中小企業資訊管理系統及其系統內容之書面資料，為鼎新電腦股份有限公司所擁有之著作權，並由鼎新電腦股份有限公司授權東吳大學會計系柯瓊鳳、陳專塗編輯出版。

嚴格禁止任何全部或一部份或其他類似的方法予以複製。

合法持有者，非經權利人正式授權，嚴禁翻拷、修改、公開展示、出售、出借、交換或透過網路及其他一切對外界公佈其全部或一部份內容之行為。違反任何前述之行為，皆須負擔刑事責任及民事賠償責任。

鼎新電腦股份有限公司



中華民國九十四年八月二十四日

序

在 1980 年微電腦革命之前，會計帳務處理仍須仰賴人工，不僅耗時耗工，同時亦無法兼顧會計資訊之時效性與正確性。微電腦風行之後，各行各業逐漸感受到電腦所能帶來的好處，紛紛將以往耗時耗工的工作，交由電腦處理，會計帳務處理亦是其中之一環。然而，當時資訊教育並不普及，空有設備，卻難覓專業人才，造成徒有良駒，卻無伯樂之景況，於是造成投資與效益間無法達成正面之效果。

東吳會計學系有鑒於此，早於民國七十四年，由東吳會計學系系友聯誼會贊助，捐贈近四十部電腦及週邊設備，成立東吳大學會計系專用電腦教室一間，由是開展我國會計電腦教育之先河。多年來，除極力更新電腦軟、硬體之外，更以強化課程內容為目標，先後開設會計資訊系統、會計套裝軟體、電腦審計、管理資訊系統個案研討等課程，不斷充實教學內容，以期提高學生素質，替我國培育更多、更優秀之專業電腦會計人才。此一理念，已獲社會各界肯定，不獨各大事務所競相延攬本系畢業同學，畢業後繼續進修之系友中，研究會計資訊領域者，亦不乏其人。

本系三位專任教師，有感於會計資訊系統之教材，因其範圍涉及會計、資訊系統開發、內部控制、及電腦軟硬體之介紹等主題，難易程度不一，造成教與學雙方之困擾，乃決定以深入淺出之原則，編纂一部適合有會計背景者閱讀之教材，期使讀者明瞭會計資訊系統之目的及功能，以及開發之過程與相關之技術，進而使讀者明白在會計電腦化的過程中，會計人員所應扮演的角色。

柯瓊鳳、陳專塗、及謝清傑三位教師，均為本系畢業之傑出系友，在國內會計電腦教育發軔之初，即已接觸此一領域，後均繼續分赴美、日等國內外著名研究所深造，並曾任職於民間企業，實務經驗豐富。平日教學認真，並襄助推行系務，更以餘暇致力於會計學相關領域之研究。本人除嘉許其對教學之投入外，特為之撰序，以鼓勵其研究創作之精神。咸信以其教學經驗及學術素養，本著作之出版，對提升我國會計資訊教育，必有正面之影響。

東吳大學會計學系系主任

馬君梅

謹致

中華民國八十四年八月

序

會計的目的在於將組織的各種活動，透過數字的表達加以反映，以作為決策者進行投資、經營或管理上之依據。除此之外，會計還透過預算與各種內部制度的設計，協助組織的運作與發展。因此，隨著社會經濟的發展，會計愈加受到各界的重視。

近年來，電腦科技大幅的進步，在會計上的應用日益深廣，促成會計資訊電腦化的趨勢。亦因此，會計資訊系統一科成為大專會計系科極為重要的課程。大專會計系科之學生必須能瞭解會計與電腦結合的影響，以及如何將電腦應用在會計工作之中。有此認識，才能在未來的工作上得心應手。而目前在從事會計之人員，亦有必要對會計資訊電腦化加以瞭解，以充分借用電腦科技，提升作業效率與會計資訊之品質及時效。電腦工作人員如具此方面之知識，則在協助組織發展會計系統時，更能配合會計的功能，具體的在系統中加以實現。因而，有關此一主題之教科書或參考書，亦成為學子或專業人員必備的讀物。

本書作者柯瓊鳳、陳專塗、與謝清傑三位老師，皆在素負聲望的東吳大學會計學系任教，年輕有為，專業知識豐富，且有充分的教育熱忱。三位作者能將如此重要的課題，做有系統的解說，深入淺出，使有志瞭解會計資訊系統的學生與社會人士皆能受惠，甚為難得。敝人忝為會計教育界的一員，深感榮幸，能為本書作序。也深盼三位作者能夠精益求精，在未來能繼續將有關會計資訊系統之新知融入本書，不斷嘉惠讀者。「學海無涯」雖為老話，確也是從事教育工作者自我提升、不可或缺的警語。謹祝三位作者在知識領域中再上層樓，並在會計教育中有更進一步的發揮。

國立臺灣大學會計學系系主任

柯承恩 謹致
中華民國八十四年八月

一版序

鑑於電腦科技之運用，已深入社會各階層，而會計資訊系統的應用，更是工商企業的共識。此一趨勢勢必帶動對會計資訊專業人才之需求，而會計資訊系統教材之良窳關係至鉅。因會計與資訊科技兩者專業程度極高，分踞山林；是以時聞「懂會計者不懂電腦」或「懂電腦者不懂會計」者。因此，本書亟思以深入淺出方式，介紹組織會計電腦化，以結合會計與資訊科技。希望閱讀本書之後，會計人員可了解傳統的人工會計作業，在電腦化之後有何助益？而電腦人員在設計會計資訊系統時應考慮的輸入、輸出為何，以及應要求的控制、稽核功能等。

本書的內容主要分為會計與資訊科技的基本探討，以及主要的會計資訊處理程序之介紹二大部分，同時附有習題及實例研討。第一部分的基本探討，包括傳統會計處理程序及其設計、控制，資訊系統的概念及軟硬體、系統開發工具。第二部分介紹會計的流程，分別探討各種流程的目的、功用、相關表單、處理程序以及人工作業和電腦作業的比較。

本書的特色是，由一般常見的會計處理流程及軟硬體設備環境著手，循序漸進地介紹會計資訊系統。本書主要著重在如何運用資訊科技處理會計資訊，讓讀者明瞭資訊科技與會計之間的關連性、會計流程及會計資訊的內容。

本書除可提供專上相關科系學生會計資訊系統的教材，也提供一般企業會計人員對會計資訊系統的認識、瞭解，藉以提升各行各業會計電腦化的能力，從而提高企業運用會計資訊的績效。

本書能夠順利出版，肇因於東吳大學會計學系主任 馬教授君梅，歷年來大力推行會計電腦化教育，積極延攬並培植會計資訊系統專業師資，讓筆者有幸在此良好環境下研究、任教，謹此衷心感謝馬主任之支持與鼓勵，並蒙學界先進台灣大學會計學系主任 柯教授承恩為本書作序、指導和推薦；並感謝本系謝永明老師和全體老師的支持。付梓匆匆，錯漏之處，祈請包涵；更希望學術、實務界諸位先進不吝指正與支持。

柯瓊鳳 陳專塗 謝清傑
謹識於東吳大學 會計學系
中華民國八十四年八月

第七版序

本書自民國八十四年初次發行以來，歷經數次改版。承蒙各校師長與同學的指教和建議，使得本書能夠持續地修正與增訂，回饋師長先進的期望，兼與各位師長先進在會計資訊系統領域一路成長。

為了因應經濟全球化，提高跨國營運的透明度，企業隨著國際趨勢採用IFRS (International Financial Reporting Standards, IFRS)時，上市公司經理階層也面臨IFRS相關要求的挑戰，例如IFRS的導入，有關內部控制、風險管理方面的調整和精進。

IFRS影響層面，除了財務會計模組，更涉及企業營運作業系統及經營管理層面，例如會計政策、收入認列方式、功能性貨幣、合併報表等，對企業的衝擊不小，企業可藉此契機思考如何在一致的衡量原則上，及時管理全球收入數據、存貨價值，達成產品別、區域別或法人別的經營績效。

採用IFRS作為財務報表編製準則之影響層面極深且廣，並不侷限於會計與財務範圍，尚包括人力資源、資訊系統、投資關係、稅務與法務等其他層面，是以採用IFRS作為財務報表編製之準則對企業ERP系統也有影響，不只影響報表，也影響會計流程、內稽內控流程，甚至是企業的業務流程。在IFRS會計準則的導入過程中，ERP系統須注意政府法令的制定更新，隨時增修ERP系統功能以對應IFRS的需求。

另外，雲端計算可能成為未來IT應用的主流，雲端計算因係採用虛擬化技術的應用架構，將導致很多傳統營運模式產生改變，如何透過網路達到提供、增加、使用和交付模式？本書從應用面與讀者先進分享。

相較於第六版的內容，本版增添上述議題相關內容，旨在擴大系統視野，期能為更進階的企業資源規劃課程，奠定紮實基礎。

本書能夠發行，除了再次感謝各位先進、讀者的厚愛與學術界採用為教科書之外，並衷心感謝東吳大學前代理校長 馬教授君梅，多年來的栽培與鼓勵；感謝鼎新電腦公司授權「鼎新中小企業e-Go資訊管理系統」、中小企業群市場推廣部同仁在產品和技術的支援；感謝本系蘇主任裕惠及系上師長對本書的建議與支持。各位學者先進的支持與期許，永遠是作者成長的動力。本書如有錯漏之處，皆為作者的怠忽，祈請包涵與指正；更希望學術、實務界諸位先進繼續惠予指教與支持。

柯瓊鳳 陳專塗

謹識於東吳大學 會計學系
中華民國一零一年七月

CONTENTS

第一章	會計與企業決策	1
第一節	企業組織	3
	企業的语言	3
	企業個體	3
	企業活動形式	4
	企業的型態	4
	企業組織型態	6
	企業的管理組織	9
第二節	會計環境	11
	會計的意義和功能	14
	會計資訊使用者及內容	16
第三節	會計資訊的應用	17
	會計資訊系統與業務循環	18
	會計資訊系統和會計相關人員的關係	19
	會計資訊系統對組織的影響	21
	運用會計資訊系統的理由	22
第四節	知識經濟與 IFRS	23
	資訊科技發展的趨勢	23
	資訊科技的衝擊	25
	社群媒體	26
	知識經濟	27
	線上教學	29
	IFRS	35
	習題	40
第二章	網路與電子商務	43
第一節	網際網路	45
	網路概況	45
	網際網路	45
	Internet 的主要服務	46

	連接 Internet 的途徑	49	
第二節	雲端運算		52
	雲端運算的發展	52	
	軟體產業發展趨勢	54	
	Web 2.0	55	
	智慧型手機	58	
第三節	電子商務		61
	電子商務的概念	61	
	電子商務的發展階段	62	
	電子商務的類型	63	
	電子商務的層面	64	
	電子商務的架構和應用	65	
	傳統商務與電子商務的異同	67	
第四節	網路交易安全		69
	網路犯罪	71	
	雲端運算與資訊安全有關的風險	72	
習題			77
第三章	資訊系統.....		83
第一節	資料與資訊		85
	資料切割	86	
	資訊的價值	89	
第二節	何謂資訊系統		89
	資料儲存	91	
第三節	管理活動與資訊系統		97
	決策程序與資訊	97	
	資訊系統與管理系統	100	
第四節	電子化企業		104
	企業電子化藍圖	104	
	企業電子化應用架構	113	
	IFRS 對 ERP 的影響	118	
習題			122
第四章	會計資訊系統概說.....		129
第一節	企業活動與財務報表		131

	會計資訊的重要	134	
第二節	會計資訊系統之定義與角色		136
	MIS 與 AIS	137	
	會計資訊系統的角色	139	
第三節	價值鏈基本理論		143
	價值鏈的基本理論	143	
	資訊科技對價值鏈的影響	147	
	會計資訊系統如何增加企業之價值	150	
第四節	會計資訊系統之發展		152
	會計資訊系統未來的應用	152	
	會計資訊系統設計概念的發展	155	
	可延伸企業報告語言	162	
	IFRS 的特徵和資訊系統的關係	165	
習題			171
第五章	系統開發.....		177
	系統開發的生命週期	179	
第一節	系統規劃		180
	成功的系統規劃	181	
	系統規劃的工具	183	
	進行初步的調查	187	
第二節	系統分析		188
	瞭解系統與組織目標	190	
	進行系統調查	191	
	可行性研究	194	
	系統需求分析	196	
第三節	系統設計		198
	細部系統設計	199	
	系統實體設計	199	
	系統設計的工具	201	
第四節	建置及轉換		205
	系統建置	205	
	系統建置的工具	208	
	系統轉換	210	
第五節	營運及維護		212

系統營運	213	
系統維護	213	
IFRS 導入時程	214	
IFRS 對資訊系統之影響	216	
習題		221
第六章 會計制度		231
第一節 會計處理程序		233
會計循環	233	
第二節 會計制度功用和內容		239
會計制度的定義	240	
會計制度的功用	240	
會計制度的內容	241	
第三節 會計制度的主要項目		245
會計報表	245	
會計簿籍	248	
會計憑證	252	
會計科目	254	
第四節 人工記帳與電腦記帳的異同		259
第五節 IFRS、會計系統和報表		265
習題		270
第七章 內部控制		277
第一節 何謂內部控制		279
內部控制的意義和必要性	279	
內部控制的限制	280	
內部控制的成本效益分析	280	
第二節 內部控制結構		282
內部控制的組成要素	283	
企業風險管理	292	
交易循環的控制目標	298	
IFRS 之下內部控制的功能	298	
第三節 系統控制的內容		302
一般控制	303	
應用控制	307	

第四節	資訊系統安全管理	310
	資訊系統的風險	310
	電腦犯罪的原因與對策	313
	安全控管制度的建立	314
	資訊安全管理系統	319
習題		324
第八章	銷售及收款循環	335
第一節	銷售及收款循環之目的	337
	銷售及收款循環的範圍	339
	銷售及收款循環之目的	339
第二節	銷售及收款循環之檔案及流程	341
	相關檔案	343
	報表及輸出	345
	電腦作業賒銷流程	348
	電腦作業收現流程	354
第三節	銷售及收款循環之新課題	356
	資訊科技的衝擊	356
第四節	內部控制及 IFRS 規範	366
	內部控制的考慮	366
	有關收益認列之內部控制	370
習題		376
第九章	採購及付款循環	385
第一節	採購及付款循環之目的	387
	採購及付款循環的範圍	388
	採購及付款循環之目的	389
第二節	採購及付款循環之檔案及流程	393
	相關檔案	393
	報表及輸出	394
	採購及付款循環之處理程序	398
	電腦作業賒購流程	399
	電腦作業驗收流程	400
	電腦作業應付帳款流程	400
	電腦作業付現流程	403

第三節	採購及付款循環之新課題	406
	資訊科技的衝擊	406
第四節	內部控制及 IFRS 規範	411
	內部控制的考慮	411
	IFRS 對採購及付款系統之影響	417
習題		421
第十章	存貨及生產循環	429
第一節	存貨循環之目的	431
第二節	存貨循環之檔案及流程	436
	相關檔案	436
	報表及輸出	437
	存貨循環的流程	439
	電腦作業存貨流程	444
第三節	存貨循環之新課題	446
	資訊科技的衝擊	446
第四節	生產循環	448
	生產循環的範圍	448
	生產循環之目的	449
	生產循環之檔案	451
	生產循環之流程	452
	資訊科技的衝擊	456
第五節	內部控制及 IFRS 規範	458
	存貨循環內部控制的考慮	458
	生產循環內部控制的考慮	461
	IFRS 有關存貨之內部控制	464
習題		469
第十一章	薪工循環	477
第一節	薪工循環之目的	479
	組織的智慧資本	479
	薪工循環的範圍	481
	薪工循環之目的	482
第二節	薪工循環之相關檔案及流程	486
	相關檔案	486

	報表及輸出	487
	與薪資相關的會計處理	489
	薪工作業事項	490
	電腦作業薪工流程	492
第三節	薪工循環之新課題	495
	資訊科技的衝擊	495
第四節	IFRS 與內部控制	499
	內部控制的考慮	499
	IFRS 公報新知	503
	習題	507
第十二章	固定資產循環	517
第一節	固定資產循環之目的	519
	固定資產循環的範圍	520
	固定資產循環之目的	521
第二節	固定資產循環之相關文件、檔案及流程	523
	相關文件及報表	523
	相關檔案	526
	試算表軟體應用範例	529
	電腦作業固定資產流程	532
第三節	固定資產循環之新課題	537
	資訊科技的衝擊	537
第四節	IFRS 與內部控制	543
	內部控制的考慮	543
	不動產、廠房及設備之內部控制	545
	習題	548
第十三章	財務循環	553
第一節	財務循環之目的	555
	短期財務活動	555
	中長期財務活動	557
	財務循環的範圍	558
	財務循環之目的	559
第二節	財務循環之相關文件及檔案	565
	相關文件及報表	565

	相關檔案	569	
	試算表軟體應用範例	570	
第三節	財務循環之流程		576
	電腦作業財務流程	576	
第四節	財務循環之新課題		584
	電子付款系統	584	
	網路銀行	586	
	信用卡徵信系統	589	
	信用卡驗證系統	589	
習題			593
第十四章	會計總帳及彙總報告循環.....		601
第一節	會計總帳及彙總報告循環之目的		603
	總帳及報導循環的範圍	603	
	總帳及報導循環之目的	605	
第二節	總帳系統之文件、檔案及流程		606
	相關文件	606	
	相關檔案	607	
	電腦作業總帳流程	610	
第三節	彙總報告與財務報表分析		618
	總帳分析	618	
	財務報表分析	619	
	管理報告	621	
第四節	會計總帳及彙總報告循環之新課題		623
	內部控制的考慮	623	
	責任會計	624	
	稅務	628	
	網路課稅	631	
	IFRS 對業務流程的影響	635	
習題			639
參考文獻			647
關鍵詞彙	總索引.....		651