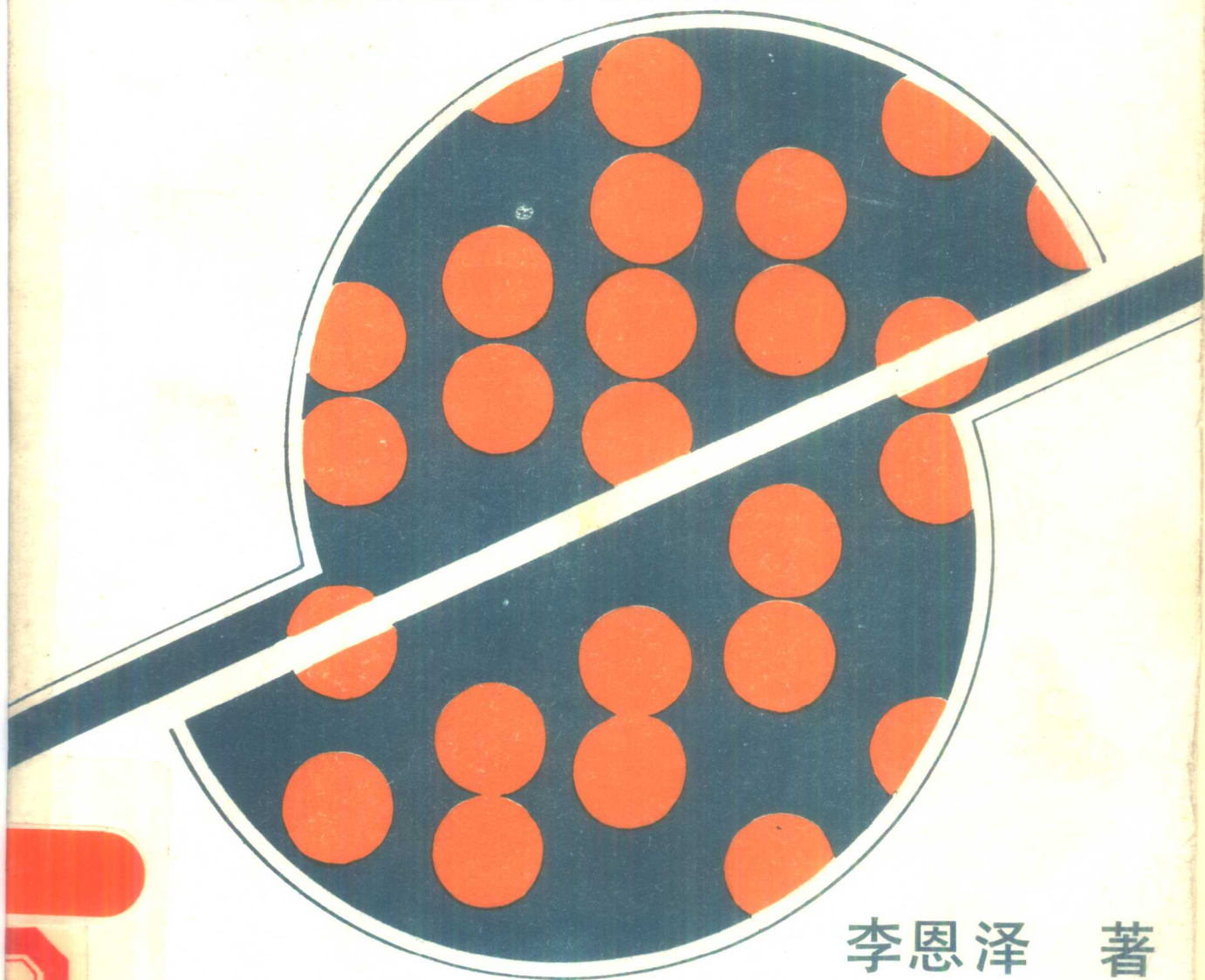


电脑化会计资讯系统

COMPUTERIZED
ACCOUNTING
INFORMATION SYSTEMS

理论与实务



李恩泽 著

松岗电脑图书资料有限公司

電腦化會計資訊系統

COMPUTERIZED ACCOUNTING INFORMATION SYSTEMS

—理論與實務—

李 恩 澤 著

松崗電腦圖書資料有限公司 印行

電腦化會計資訊系統

書號：710105

版權所有



翻印必究

定價：新台幣 360 元整（精裝）
新台幣 320 元整（平裝）

著作人：李 恩 澤

住宅：台北市士林區社子19街15號4樓

電話：8121521

學校：淡水工商管理專科學校

電話：6212121, 6212122轉電子資料處理科

發行人：吳 守 信

出版者：道明出版社

台北市仁愛路二段一一〇號三樓

經銷處：松崗電腦圖書資料有限公司

台北市仁愛路二段一一〇號三樓

電話：3930255・3930249

承印者：東崗印刷設計股份有限公司

台北市仁愛路二段一一〇號三樓

中華民國七十年五月 初 版

中華民國七十一年一月 增訂版

中華民國七十二年三月 第三版

本出版社經行政院新聞局核准登記，

登記證號為局版台業字第一七二九號

葉 序

國內資訊工業在政府及各專家學者的推廣下，將步入 80 年代資訊管理的階段。同時又因經濟不斷起飛，管理資訊之運用方面將投入更多人力、物力及財力。會計一向被稱為企業語言，亦為一種服務活動，其因經濟社會之需求而發生，記述描繪企業財務方面的史實，原是會計最基本的功能；然經歷多年來，管理科學的急速發展，在達成企業目標的管理程序中仰賴資訊至為迫切，實際的需要對會計系統形成壓力，使會計脫離傳統的帳房功能而形成資訊系統。如此重大之變化，足以說明會計資訊方面功能的加強，是現代會計發展的趨向。

在此，電腦運用知識不斷擴充，且企業經營活動趨於複雜而多變，經營者所負的任務以及面臨的考驗，遠較以往為多，欲在競爭激烈的環境中脫穎而出，必須及時獲得有關會計資訊，以應各種決策需要。是以，建立一套完善電腦化會計資訊系統，統合及交互運用才能使企業管理功能被滿意的執行。

本校企業管理科畢業同學李恩澤先生，在校期間品學兼優，勤於學習，對於電腦、會計等尤精於鑽研。畢業後又進入文化大學進修，並以優異成績畢業。以其所學在本校擔任會計資訊、會計學及電子資料處理等課程，並主持本校會計業務電腦化之規劃與設計工作，對會計電腦化之運用有更深入之體驗。感其勤於鑽研，所著「電腦化會計資訊系統」一書，內多會計電腦運用之新論，為國內所不多見之中文工具書，故樂為之序。

葉 能 哲 謹識

中華民國七十年五月

於淡水工商管理專科學校校長室

鄭 序

現代企業經營，由於競爭劇烈，莫不須講求管理，增進效率，提高利潤，以求成長與發展。而管理之道，不論規劃、決策、組織、執行與考核，均以靈活之資訊為首要。會計資訊在企業經營管理上向居重要地位。近年來，由於兩種情況的發展，更使會計資訊成為管理上不可或缺的利器：一為管理會計領域的開拓及其內容的蓬勃發展，使會計的服務功能擴大；另一為電腦與會計的結合，使會計的服務效率增加。

傳統之會計資料以人工處理產生，其最大缺點為時效不易把握，工作易於重複，有些由交易所產生的有用資訊亦無法由人工會計提供，或勉強提供亦極不經濟。由於電腦的普遍推廣與應用，先進國家莫不將會計資訊系統電腦化，利用電腦迅速、確實、及能量大的優點，以強化會計資訊的管理功能。然此種結合，必須設計與執行制度者兼具會計及電腦之知識，始能充分發揮效果。

李恩澤君先攻會計，後學電腦，於淡水工商管理專科學校任教之餘，並實際負責該校電腦會計制度之設計與執行工作，可謂會計與電腦皆通，理論與實務兼備。近以其所著「電腦化會計資訊系統」一書文稿見示。拜讀之餘，深覺文筆流暢，內容豐富。對於會計資訊系統電腦化之準備工作、開發程序、設計要領、及實施後之有關問題，無不詳為臚列、廣泛指陳，誠為工商界從事會計資訊系統電腦化及學術界從事學術研究不可或缺之參考書，爰贊數語，用以推介。

鄭丁旺 謹識

中華民國七十年五月於政大會計研究所

自序

隨著經濟的發展，社會的進步及企業的需要，再加上會計學術的增進與電子計算機的發展及使用，使企業經營者對於會計部門的要求已不僅止於編製財務報表而已；同時會計部門也超越了傳統上之記帳編表的工作，進而應用會計資訊從事分析、管理甚至決策。惟實務上，會計資訊對決策行動之貢獻，仍被忽略。電子計算機僅被用來代替人工從事例行性及重複性會計資料之收集與整理的工作，鮮少利用電子計算機之特性，提供無法由人工產生之會計資料，進而擴大會計之功能。考其原因，主要在於電子計算機與會計未能充分整合。

根據實際統計資料顯示，企業經營成效上的差距絕大部份導因於管理上的缺陷——缺乏管理資訊；尤其管理作業電腦化更助長差距的形成。欲獲得有效完整的管理資訊，必須建立完善的會計資訊系統。而要使會計資訊系統所提供之資訊能符合使用者之需要，則需講求會計學之管理功能。若能輔以電子計算機之使用，當更能使所提供之資訊效度更提高。此種整合，須從「電腦化會計資訊系統」之規劃、設計及分析等加以探討。

本書對電腦化會計資訊系統之全盤規劃與設計工作均做詳細而又有體系的研究與介紹。在可資參考的基本資料及文獻甚少下，本書之提出，意在為電腦化會計資訊系統之開發拋磚引玉；俾作為有志此道者之參考。大專院校有關科系，及工商界對於會計業務電腦化之理論及實務有研究及發展之興趣者，亦極富參考價值。

本書之得予出版，承蒙淡水工商管理專科學校校長 葉能哲博士之鼓勵培植及寵賜序文，國立政治大學會計研究所所長 鄭丁旺博士悉心指導、審稿修詞及惠贈序文，本校電子計算機科主任簡淡月教授之關懷及釋疑，會計統計科主任陳山火教授之協助及提供寶貴意見，電腦中心徐正木教授之教導，廖學楨先生之幫忙收集資料與校對，電子計算機科教師同仁之切磋，內人盧慧鈴女士代為抄錄文稿及整理，陳俊雄先生之封面設計，均在此一併致謝。筆者學植未固，錯誤之處在所難免，尚祈前輩專家不吝賜教指正，是所企盼。

李恩澤 謹識

中華民國七十年五月於淡水工商管理專科學校

增訂版序

本書承蒙工商業及學術界人士惠予採用，初版發行七月餘，業已全部銷罄，爲答謝讀者及謀求內容更趨充實與完善，筆者有鑑於此，特於教餘之暇，蒐集有關資料，並將多年來實際從事資料處理之實務經驗及研究心得，彙編增訂此版。本版除了斟酌修正初版內容外，特應各界要求增訂應用實務，使之更適合大專科系講授會計資訊系統之教材，同時對已採用或計劃採行電腦化會計作業之企業機構，亦可做內部員工訓練之用，及開發電腦化會計作業之指引。本書增訂內容：

(一)一般會計作業電腦化之規劃及設計（第十章）

(二)人事薪資管理作業系統（第十一章）

謹盼本書可成爲初學及欲採行電腦化會計作業者研讀或參考藍本。

本書之增訂，除感謝各電腦公司惠贈有關資料外，更感激好友廖學楨先生給予諸多寶貴意見，同時也感謝松崗電腦圖書公司吳經理守信之全力協助，方使本書盡致完善，特此深致謝忱。

本書倘有疏漏與錯誤之處，尚祈先進不吝賜正，俾再版時修正，是所企盼。

李 恩 澤 謹識

民國七十一年元月卅日

第三版序

會計電腦化是我國經濟發展必然之路，而發展電腦化會計作業系統是一種典型的「團隊」精神的表現。一般說來是由兩種人員合作與智慧的結果：一是會計人員，一是電腦專業人員。然會計人員懂電腦的或懂電腦亦懂會計的人不多，導之很多企業在開發電腦化會計作業系統時，常有「無從下手」、「格格不入」或「不切實用」的感覺，甚至學校有關會計資訊教學方面亦常有不易配合實務之應用，其因就是缺乏理論與實務兼備之電腦化會計教本，以為參考。

鑒於上述緣由，本書第三版，除增修內容及調整章節外，特別將第九章（原第十章）予以系統性、完整性與專業性的編輯與修訂，對一般會計電腦化之規劃與設計方法及過程，和盤托出，同時配合總帳事例研討與詳述各項會計明細管理系統之作業內容，以期提高電腦化會計作業系統開發之知識與技巧。同時新增第十章，編撰個案研究—電腦化會計資料處理之實例設計，以介紹一般民營企業開發會計作業電腦化之設計程序，其內容包括系統簡介、說明與設例資料外，並附詳細之整套電腦化會計作業之程式流程圖、程式及輸出帳表，作為電腦化會計系統之套用程式使用，極具參考價值。

書中內容，係筆者整合多年受託至許多公司從事電腦化會計系統規劃與設計之實務經驗及任教於大專或至各會計資訊進修機構講授會計資訊系統之題材。在此僅盼能為工商界從事電腦化會計系統之開發與學術界從事學術教學之研究，略盡棉薄之力。惟作者學識閱歷尚淺，致疏漏與需要補充之處仍多，敬請讀者與先進惠予批評指教。

李 恩 澤 謹識

中華民國七十二年 青年節

内 部 交 流

G 20/26 电脑化会计资讯系统
中 3-- 5/122)

D 0 0 5 2 0

目 錄

葉 序

鄭 序

自 序

第一章 緒 論 1

- 第一節 企業業務電腦化之原因.....1
- 第二節 會計資料處理之新趨勢.....3
- 第三節 本書寫作動機與目的.....3
- 第四節 名詞定義.....4
- 第五節 本書結構.....4

第二章 電腦化會計資訊系統概述 9

- 第一節 會計資訊系統之意義與功能..... 9
- 第二節 如何利用電腦處理會計業務資料.....10
- 第三節 企業採行電腦化會計資訊系統之理由..... 12
- 第四節 電腦在企業管理上之應用..... 13
- 第五節 會計資訊系統在企業管理決策上所擔任之角色..... 14
- 第六節 電腦化會計資訊系統之構圖..... 15

第三章 會計資訊系統電腦化前應有之認識與準備工作 19

- 第一節 應有之認識..... 19
 - 一、傳統會計與電腦化會計之差異..... 19
 - 二、引入電腦處理會計資料應考慮之因素..... 24
 - 三、會計資訊系統電腦化對其步驟應有之認識..... 24
 - 四、電腦化會計資訊系統設計應注意之原則與問題..... 26
 - 五、會計資訊系統電腦化應具備之條件..... 28
 - 六、電腦化會計資訊系統下企業管理與組織上應注意問題..... 28
 - 七、完善的會計資訊系統之特性..... 29
 - 八、會計人員在現代組織所擔任之角色..... 31

第二節 各項準備工作..... 32

- 一、修訂會計系統..... 32
- 二、加強會計從業人員技能之培養與訓練..... 35
- 本章附錄(一) 某公司應用電子計算機處理會計資料管理辦法..... 35
- 本章附錄(二) 營利事業使用電子計算機處理帳務管制辦法..... 39

第四章 電腦化會計資訊系統開發程序	41
第一節 業務電腦化之開發流程	41
第二節 電腦化會計資訊系統分析階段	44
第三節 電腦化會計資訊系統設計階段	51
第四節 電腦化會計資訊系統實施階段	59
第五節 電腦化會計資訊系統評估、控制、維護階段	63
第五章 電腦化會計資訊系統之設計	69
第一節 會計資訊系統與各部門資訊之關聯	69
第二節 各會計支系統之作業流程與說明	72
一、財務報表系統	72
二、薪資管理系統	74
三、應收帳款管理系統	76
四、應付帳款管理系統	78
五、票據管理系統	79
六、生產設備折舊管理系統	81
七、訂單管理系統	83
八、銷售型態庫存管理系統	85
第六章 會計資訊系統電腦化後之各項問題	89
第一節 <u>效益問題</u>	89
第二節 查帳問題	90
第三節 內部控制問題	91
第四節 內部稽核問題	96
第五節 電腦對會計工作之影響	100
第七章 電腦化會計資訊系統未來擴展趨向之研討(一)	
——建立完善的管理資訊系統(MIS)	101
第一節 建立完善的管理資訊系統	101
一、管理資訊系統之意義與其因素	101
二、管理資訊系統對企業的貢獻	102
三、目前企業資訊系統之缺點	102
四、完善的管理資訊系統設計應具備之內涵	103
五、如何建立管理資訊系統	105
六、管理資訊系統對組織的影響	107
七、結語	107
第二節 會計資訊系統與管理資訊系統之關係	108

第八章 電腦化會計資訊系統未來擴展趨向之研討(二)

109

——建立完善的資料庫系統與中文電腦系統

第一節 建立完善資料庫系統	109
一、資料庫之概說	109
二、資料庫之定義	109
三、傳統檔案和資料庫系統的比較	111
四、資料庫之優點與目的	112
五、完善資料庫系統的結構	113
六、資料庫管理系統之結構及其功能	120
七、資料庫之運用	123
八、結語	125
第二節 擴展完善之中文電腦系統	125
一、中文電腦化的意義	125
二、中文電腦時代的展望與步驟	126

第九章 一般會計作業電腦化之規劃及設計

127

第一節 前言—應用電腦處理會計資料的基本認識	127
一、會計業務電腦化實施前應考慮之因素—效益問題	127
二、電腦化會計作業系統之本質	128
三、會計業務電腦化的先決條件	128
四、一套成功的電腦化會計作業體系，所應有發展之過程	128
第二節 人工會計作業與電腦化會計處理之差異	129
一、會計處理在人工與電腦化下之問題及優缺點	129
二、人工與電腦化其帳務處理之比較	130
第三節 電腦化會計系統之作業目的、範圍、內容、方式及其所需硬體系統	135
一、作業目的	135
二、作業範圍	135
三、作業內容	136
四、作業方式	136
五、硬體架構	137
第四節 電腦化會計系統之設計	137
一、電腦化會計系統作業前的準備工作	137
二、電腦化會計系統設計的要點與要求	138
三、電腦化會計系統之系統流程與事務流程	139
第五節 電腦化會計系統之輸出資料的種類與內容格式	141

一、輸出設計應考慮之事項	141
二、輸出設計說明表	141
三、輸出報表的種類及說明	142
四、報表之格式	143
第六節 電腦化會計系統之輸入資料的種類與內容格式	155
一、輸入原始憑證之設計	155
二、輸入設計說明表	155
三、輸入資料(記帳憑證)之種類、格式與說明	157
四、輸入資料媒體內容格式之設計與說明	159
第七節 電腦化會計系統之檔案的種類與內容格式	162
一、電腦化會計系統有關檔案的設定之作用、原因與類型及檔案設計說明表	162
二、電腦化會計系統的檔案種類與格式	163
第八節 電腦化會計系統之作業流程	165
一、電腦化會計系統之單一程式作業流程	165
二、電腦化系統之整體設計作業流程	169
第九節 電腦化會計系統之會計科目與編號的設計	171
一、會計科目之設定原則	171
二、會計科目之編號原則	171
三、電腦化會計系統中會計科目與編號之實例設計及說明	172
※※股份有限公司會計科目編號及說明	172
四、特載 公司組織用會計科目及統一編號總表	182
第十節 總帳事例研討	191
一、工作性質	191
二、工作說明	191
三、程式作業流程說明	198
四、報表成果	203
第十一節 電腦化會計系統——明細作業系統	210
一、現金管理作業系統	210
二、電腦化銀行存款明細管理作業系統	211
三、電腦化應收帳款明細管理作業系統	214
四、電腦化應付帳款明細管理作業系統	217
五、電腦化票據明細管理作業系統	218
第十章 個案研究—電腦化會計資料處理作業之實例設計	225
第一節 前言	225
第二節 系統說明	225
一、系統流程	225

二、作業項目	226
三、檔案結構與說明	226
四、硬體系統	226
第三節 設例資料	227
一、會計科目與編號	227
二、會計事項	230
三、會計憑證	232
第四節 程式流程圖及程式	253
一、系統功能圖	253
二、選程式流程圖及程式	254
三、建立總帳主檔流程圖及程式	256
四、建立交易檔流程圖及程式	259
五、列印核對清單流程及程式	262
六、列印日記帳流程圖及程式	264
七、列印總分類帳流程圖及程式	266
八、過帳流程圖及程式	269
九、試算表流程圖及程式	271
十、損益表流程圖及程式	274
十一、資產負債表流程圖及程式	277
十二、結帳流程圖及程式	280
第五節 輸出帳表	282
一、選用劃面	282
二、核對清單	283
三、日記簿	285
四、總分類帳	287
五、試算表	292
六、日記簿（調整分錄）	293
七、調整後試算表	294
八、損益表	295
九、資產負債表	296
十、結帳後試算表	297
第十一章 人事薪資管理作業系統	299
第一節 人事薪資管理作業系統簡介	299
一、前言	299
二、薪資核算事務程序圖	299
三、人事薪資系統流程圖	301

第二節 內容明示及系統作業流程圖	301
一、內容明示	301
二、作業程序流程說明	303
第三節 檔案格式說明	311
一、主檔格式說明	311
二、人事薪資異動檔格式說明	317
三、月薪工作檔格式說明	321
四、日薪工作檔格式說明	324
第四節 資料檢核及檔案資料更正作業	327
一、資料檢核內容	327
二、主檔內容更正作業程序	328
第五節 輸入單據之填寫及作業流程之說明	329
一、輸入單據之種電及格式	329
二、單據填寫及作業流程之說明	329
第六節 輸出報表種類及格式範例	336
一、輸出報表週期及種類之說明	336
二、輸出報表之格式範例	337
第七節 工作需求及報表傳遞之作業程序	357
第八節 薪資系統操作程序	360
一、MENU 範例及操作說明	360
二、薪資核算辦法及運算說明	364
第九節 媒體申報處理	368
附錄 轉載財政部財稅資料處理及考核中心編印——媒體申報資料作業辦法	369
第十二章 結論與建議	389
第一節 結 論	389
第二節 建 議	395
一、系統設計方面	395
二、發展資訊工業方面	395
主要參考書目	399

第一章 緒 論

現時商場尤勝於戰場，商場已臻白熱化，如何達到物美價廉以拓展市場，廣求銷路，增加營收，爭取更多的盈餘，此為管理當局日夜所尋求之目標，故在劇烈的競爭下，非講求管理，增加效率，不足以生存發展。而管理之基礎，首賴於良好之會計制度與健全之財務規劃，即企業有效之管理手段必全賴會計資訊之提供。故「透過會計資訊，以強化管理企業」，是現代管理學者不爭之論。企業組織欲爭取最大利潤就必須掌握可靠及有用的會計資訊，以為計劃、控制及決策的參考。由於管理科學迅速成長，研究發展之影響與產品的改變，經營者面臨資訊爆發，不管企業組織及經營如何健全，計劃如何週密，管理當局有限的時間均不敷分配，有限的精力亦難以負擔。惟有利用有效而新穎的管理觀念、管理內容、管理方法、管理技術（即完整的會計資訊系統）與可靠之管理機器設備（電腦），方能應付。

電腦開發的最初目的為：『將大量的科學技術計算予以高速的處理，以期取代人類一部份腦力工作，及早獲得所需要的結果。是以，今日企業的經營者必須認清：電腦是一部經過巧妙設計的機器，可以利用它來改善整個組織的效率和得到所需的情報；而非「一個萬無一失的腦袋」。在企業界「電腦」已被認為是解決有關問題與克服資訊不完備的最有力工具。』

會計一向被稱為企業語言，可以表達真實公正的財務狀況及營業成果，並提供有關、有用的資訊予決策者以完成企業爭取利潤之最終目標。事實上，由於社會經濟不斷進步，企業的競爭，日趨劇烈，如僅以記錄及報告歷史性的資料為目標，已不敷時代的需要。為配合企業經營及管理上的運用，應積極建立完善之『電腦化會計系統』，使提供之會計資訊，成為企業管理之利器。

本文強調「透過會計資訊，以加強管理」，是現代管理最重要課題。管理就是處理資訊。是以，欲達有效之管理，實不得不研習『電腦化會計系統』之資訊科學入手。尤其，近年來，電腦與管理結合而成之資訊科學正在迅速發展，吾人可預見未來是一種電腦化的管理，未來的人類將是人與電腦配合之人機文化。故可預見未來的會計從業人員將是熟悉電腦、會計、經濟、統計、心理學及作業研究的通才。亦即在電子資料處理設備應用於會計工作後，會計系統的設計工作日趨複雜，會計人員非具高深的知識，將不足以發揮其工作效率。

第一節 企業業務電腦化之原因

企業的經營乃在於資料的收集及處理，企業成長的快慢與這些資料有著息息相關之關係。因此，如何收集原始資料？如何處理原始資料？又如何運用再生資料於企業本身？諸如此類均為任何一種企業所必須面臨及解決的問題。其次，則為時效的因素，不論資料如何正確，若失其時效就成為歷史，勉強應用，可能反而有害。因此，資料收集、處理、運用之方式及其時效因素，實不可等閒視之。

電腦的出現並非意味著能取代人的工作，電腦只是一項輔助工具，和一般日常使用的工具一樣，用之得當則利，用之不當則害。資料處理以往乃是以人工為主，只因人工處理所費

2 電腦化會計資訊系統

甚鉅，易生錯誤，尤以金錢數字為最，且時效不易掌握，因此有算盤、帳簿、手上型計算器及電腦的產生，用以輔助人工處理之缺失。對於大量的資料而又要求迅速正確的處理，唯有藉助於電腦作業的特性——快速、正確及容量大，以為解決。茲就企業業務電腦化之原因分析如下：

一、電腦系統的特徵

電腦在使用上能做高速的計算（高速性），同時具有判斷控制的機能（邏輯性），其記憶正確且能量大，不致遺忘（記憶性），並可依程式自動處理（自動性）。但如輸入錯誤資料，必導致錯誤的結果。此外電腦具有讀寫能力。

二、人工作業與電腦作業比較

人工作業

- 速度慢
- 易犯錯
- 易疲倦
- 處理資料有限
- 易遺忘
- 人為偏差

電腦作業

- 快速
- 計算正確
- 不倦怠
- 處理資料多多益善
- 可永久記憶
- 客觀公正

三、企業經營上可速戰速決，立明得失

在資料爆炸與動態管理的時代，每一企業在成長時，都面臨了對資訊管理的迫切需求之壓力。因此藉助電腦之高速性、高信賴性，大容量的記憶能力，判斷能力等特性，可提供及時正確而有效的資訊供企業經營者做決策之用（註一）。故利用電腦系統從事企業管理業務之處理，可使企業經營收速戰速決，立明得失之效。

四、必需利用電腦處理資料之理由

- 1 業務日趨龐雜，漸非人力所能負擔。
- 2 人力愈來愈貴，機器愈來愈便宜。
- 3 人利用智慧作設計及管理、稽核；電腦處理龐雜資料。
- 4 提供正確、快速、及時資訊，幫助決策，當機立斷。
- 5 利用電腦完成人力所無法立即達成的任務。
- 6 機器作業杜絕人為偏差及失誤。

總之，業務電腦化的涵義為：把管理、經營、決策所需的原始資料，藉著電腦系統的資料處理，而得到經營者所需、及時、且有用的資訊，經營者藉著這些處理過的有效資訊，使得整個組織的效率大為提高。