

會計財務資訊系統

吳琮璠博士著



Accounting and
Financial Information System



本書附贈ERP會計財務資訊系統軟體

智勝
BEST-WISE

會計財務資訊系統

Accounting and Financial Information Systems

吳琮璿 著

智勝文化

會計財務資訊系統

Accounting and Financial Information Systems

國家圖書館出版品預行編目資料

會計財務資訊系統=Accounting and
financial information systems / 吳琮璠著.

--初版.-- 臺北市：吳琮璠發行：智勝

文化總經銷，2002〔民91〕

面：公分

參考書目：面

含索引

ISBN 957-41-0371-4 (平裝附光碟)

1.會計—資訊處理 2.管理資訊系統

495.029

91011630

作 者/吳琮璠

發行人/吳琮璠

總經銷/智勝文化事業有限公司

地 址/台北市 100 館前路 26 號 6 樓

電 話/(02)2388-6368

傳 真/(02)2388-0877

郵 撥/16957009 智勝文化事業有限公司

登 記 證/局版臺業字第 5177 號

出版日期/2003 年 7 月初版二刷

定 價/720 元

ISBN 957-41-0371-4

智勝網址：<http://www.bestwise.com.tw>

本書之文字、圖形、設計均係著作權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。

如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本公司調換。

序

學術上所稱之會計資訊系統，在實務上則可能稱之為會計及財務資訊系統。因此讀者會在本書看到二者時常交互運用。

會計資訊系統是一門什麼樣的學科呢？會計資訊系統是一門應用性的學科，因其奠基於會計學、資訊科學與管理學之基礎，而應用於協助企業問題之解決。KPMG 資深合夥人 Robert Elliot 亦呼籲「重視第三波對會計專業之衝擊」，指出會計加上資訊專業能力創造極大的附加價值。因此不論會計商管科系或資訊資管科系同學修完本門課，定能提升個人競爭力，培養自己領先取得二十一世紀數位時代的機會與挑戰。

本書分五篇十五章

本書共分五篇十五章，第一篇介紹會計財務資訊系統基本觀念。第二篇系統建置篇，包括系統建製過程與方法、系統與資料庫檔案設計、資訊技術與系統架構選擇與企業循環流程改善與 ERP 系統導入。第三篇系統安全與控制篇，說明

II 會計財務資訊系統 *Accounting and Financial Information Systems*

系統內部控制設計與整體安全存取控制之設計。第四篇則探討八大交易循環企業程序與資訊需求，包括收入採購支出與循環，生產存貨薪工財產循環，及財務循環等。最後在第五篇討論新興議題包括電子商務與會計財務，知識管理與企業智慧系統以及電腦審計，包括電腦審計規劃與一般控制之查核、同步稽核與事後稽核之電腦輔助稽核技術。

除此之外，本書並包括以下內容：

1. 建立會計財務資訊系統的方法，包括系統分析、設計與導入之方法論，其中有關的成本與效益的內涵與評估方法亦有所討論。
2. 企業資源規劃軟體(Enterprise Resources Planning，簡稱ERP)已逐漸成為主流，本書附贈普揚 e-Pro ERP 軟體 demo 之光碟，並附頂佳資訊會計軟體供實作練習。
3. 除了探討主要交易循環之企業程序與資訊需求外，並深入介紹因應管理階層需求之管理會計系統，如預算、利潤中心責任會計、作業基礎成本制度等。另外並包括財務功能的資金管理及投資管理等系統功能之介紹。
4. 電腦審計相關討論主要在第十四、十五章，至於稽核資訊系統所需之基礎知識，包括資訊科技基礎觀念與先進資訊技術、管理資訊業務之方法、電腦安全之具體控制方法、系統開發之各種方案與評估方法，則散見全書各章完整提供所需之觀念。

- 5.因應電子商務與知識管理之趨勢，討論電子商務與知識科技如何管理，與商業智慧如何利用會計財務資料採擷等未來發展方向。

本書適合之讀者

本書適合之讀者如下：

- 1.會計科系、財務科系學生以及實務界在參與設計過程中，與使用財務與會計資訊系統前，閱讀本書可了解資訊科技、系統平台，以及建立財務與會計資訊系統之各種可能方案，包括其建置流程與促成系統成功實施的管理方法，並能評估各種方案之初始成本及後續營運成本等管理控制之方法與資訊投資之財務決策。
- 2.資訊、資管科系學生及實務界之系統設計者，設計財務與會計資訊系統前，閱讀本書可了解財務與會計之領域知識（domain knowledge）及各項業務對系統功能及資訊之具體需求，以及整合資訊環境下內部控制特有之需求。
- 3.稽核人員，如會計師、政府審計人員、政府金檢人員、稅務稽核人員及企業內部稽核人員，讀完本書可瞭解會計資訊系統建立之基礎知識與管理控制之方法，及如何以電腦輔助稽核之方法與技術。

本書特色

本書與坊間會計資訊系統不同點：

1.整合行業特性、企業程序、內部控制、資訊系統與會計有關之知識於實務問題之解決，突破坊間會計資訊系統書籍陷於狹義會計記帳功能或僅介紹會計套裝軟體之窠臼。

2.深入淺出、易讀易懂、難易適中、非紙上談兵

筆者嘗試以流暢易懂的中文，以深入淺出的方式撰寫，冀能降低背景不同的讀者跨入會計資訊系統之門檻。以實際環境中可能發生的「決策情境」，引導讀者瞭解每章重點。且附贈軟體光碟使讀者親身體會ERP系統與會計軟體內容。

3.強調會計資訊系統理論與本土實務結合

每章均有與本文配合之「實例說明」，將各種實務狀況融入本書內容之中，期使讀者在閱讀時能對照理論與實務，提高學習興趣。以國內外實例引領讀者瞭解企業經營之風險，各類業務企業程序，使讀者能理解會計資訊系統基本功能與控制功能之設計。

4.內容廣泛，涵蓋會計資訊系統最新發展，並合乎現在及未來之需求

近幾年來，隨者資本市場活絡、政府規範、公眾利益、

國際化、資訊化及組織轉型等日受重視，會計管理學界及實務界有許多新的看法、新角度、新方法、新模式和新理論紛然浮現，因此撰寫本書盡可能納入與會計資訊系統相關之新觀念、新技術和新理論。

5. 具有系統性學習架構

每章章末附有選擇、是非、問答題與個案，使讀者可以自行評估學習績效。

輔助教材

本書精簡扼要，可一學期供作觀念性介紹使用，另一學期則可搭配軟體上機實習或執行系統設計專題。本書提供教學輔助教材以方便老師教學使用，包括：

1. 附贈普揚資訊 e-Pro ERP demo 光碟，內有 ERP 模組的流程介紹，是 powerpoint 檔案，含數個系統模組的畫面功能展示。有了本書，老師教學不再只是紙上談兵，而可以活生生地展現系統內容。
2. 本書並由頂佳資訊有限公司提供其會計軟體全功能版一份，供學生實際上機練習使用會計軟體。
3. 教學用投影片光碟。
4. 教師手冊，包括課本習題解答與額外的個案，供老師教學參考使用。

目錄 Contents

第一篇 會計資訊系統基礎觀念

Chapter 1 會計財務資訊系統基本觀念.....3

- 1.1 會計人之挑戰與機會 5
- 1.2 會計財務資訊系統觀念架構 8
- 1.3 會計財務資訊系統之目的 12
- 1.4 會計財務資訊系統工具與方法 17
- 1.5 會計財務資訊系統與其他資訊系統之關聯 24
- 1.6 管理階層資訊特性與會計財務應用系統 28

第二篇 系統建置

Chapter 2 系統建置過程與方法.....49

- 2.1 系統發展生命週期法 51
- 2.2 雛型系統設計法 62
- 2.3 系統分析方法論 63
- 2.4 描述會計資訊系統之工具 71

Chapter 3 系統與資料庫檔案設計..... 89

- 3.1 輸入與代碼設計 91
- 3.2 交易處理與輸出設計 103
- 3.3 個體關聯模型設計法 109
- 3.4 資料正規法 114
- 3.5 表達個體間關聯(Relationship)的方法 118
- 3.6 SQL：關聯式資料庫查詢語言 120

Chapter 4 資訊技術與系統架構選擇..... 131

- 4.1 知識科技架構的內涵 133
- 4.2 知識科技架構的類型 142
- 4.3 整合會計財務資訊之系統架構 1495
- 4.4 網路連線選擇方案 153
- 4.5 網路通訊設施選擇方案 160

Chapter 5 企業循環流程改善與ERP系統導入...167

- 5.1 企業循環與企業流程 169
- 5.2 流程再造與變革管理 173
- 5.3 整合的資訊系統—ERP 188
- 5.4 ERP系統的評選 192
- 5.5 企業資源規劃系統(ERP)導入 203
- 5.6 中小型會計財務軟體評選 207

第三篇 系統安全與內部控制

Chapter 6 系統內部控制設計.....225

- 6.1 整合資訊系統之特性與風險 227
- 6.2 會計財務資訊系統應用控制 231
- 6.3 組織控制 242
- 6.4 系統開發維修控制 252
- 6.5 硬體及系統軟體控制 262

Chapter 7 整體安全與存取控制設計.....277

- 7.1 電腦犯罪與網路駭客 279
- 7.2 整體安全與預防控制 284
- 7.3 運用資訊科技反制 297
- 7.4 安全失控之復原控制 304

第四篇 八大交易循環企業程序與資訊需求

Chapter 8 營業收入循環企業程序與資訊需求315

- 8.1 營業收入循環企業程序 317
- 8.2 營業收入循環固有風險與內部控制 323
- 8.3 營業收入循環決策資訊需求 328
- 8.4 銷貨訂單系統實例說明 337

Chapter 9 採購支出循環企業程序與資訊需求 357

- 9.1 採購支出循環企業程序 359
- 9.2 採購支出循環固有風險與內部控制 365
- 9.3 採購支出循環資訊需求 373
- 9.4 採購系統實例說明 377

Chapter 10 生產庫存薪工財產循環企業程序與資訊需求.....399

- 10.1 生產存貨循環 401
- 10.2 生產循環應用系統實例說明 408
- 10.3 庫存系統實例說明 415
- 10.4 薪工循環 422
- 10.5 財產循環 431

Chapter 11 財務循環企業程序與資訊需求.....445

- 11.1 財務循環企業程序 447
- 11.2 會計人如何利用電腦強化管理 456
- 11.3 ERP財務模組－應收應付票據管理實例說明 462
- 11.4 ERP財務模組－總帳系統實例說明 470
- 11.5 投資管理系統實例說明 476
- 11.6 管理會計資訊系統 478
- 11.7 以XBRL傳遞財務報告 484

Chapter 12 電子商務與會計財務.....493

- 12.1 電子商務營運模式－收入成本模式 495
- 12.2 電子商務服務基礎架構 506
- 12.3 網路會計服務(E-Accounting) 516
- 12.4 網路財務服務 518
- 12.5 電子商務認證服務 525
- 12.6 網路流量分析與查核 532

Chapter 13 知識管理與企業智慧系統.....541

- 13.1 知識管理與會計專業 543
- 13.2 知識管理定與成功案例 545
- 13.3 企業智慧系統 554
- 13.4 資料倉儲與線上分析處理 558
- 13.5 決策支援系統與專家系統 562

Chapter 14 查核系統的電腦輔助審計技術.....583

- 14.1 電腦審計過程與方法 585
- 14.2 電腦資訊系統環境下之查核策略 593
- 14.3 查核一般控制有效之電腦輔助審計技術 597
- 14.4 查核應用控制有效之電腦輔助審計技術：事後查核 608
- 14.5 查核應用控制之同步審計技術 611
- 14.6 連續審計之定義與時機 620

Chapter 15 查核資料之電腦輔助審計技術.....635

15.1 查核資料之電腦輔助審計技術 637

15.2 通用稽核軟體應用 643

15.3 通用稽核軟體實例說明 647

15.4 ACL for Windows應用實例 654

參考文獻.....671

索 引.....679

A large, stylized number '1' with a thick outline and a slight 3D effect, serving as a background for the title.

會計財務資訊系統 基礎觀念

PART

