

會計財務資訊系統

吳琮璠 博士

第一章

會計財務資訊系統基本觀念

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

1.1 會計人之挑戰與機會

- ☞ 會計人在借貸之外還能做什麼
- ☞ 會計人之挑戰與機會
 - 顧客及產品獲利之分析
 - 企業流程之改善
 - 績效衡量與評估
 - 長期策略規劃
 - 資訊系統之開發與維護
- ☞ 21世紀會計人之角色，可成爲會計財務資訊的
 - 設計者
 - 使用者
 - 內外部稽核人員

圖1.1 會計財務與價值鏈

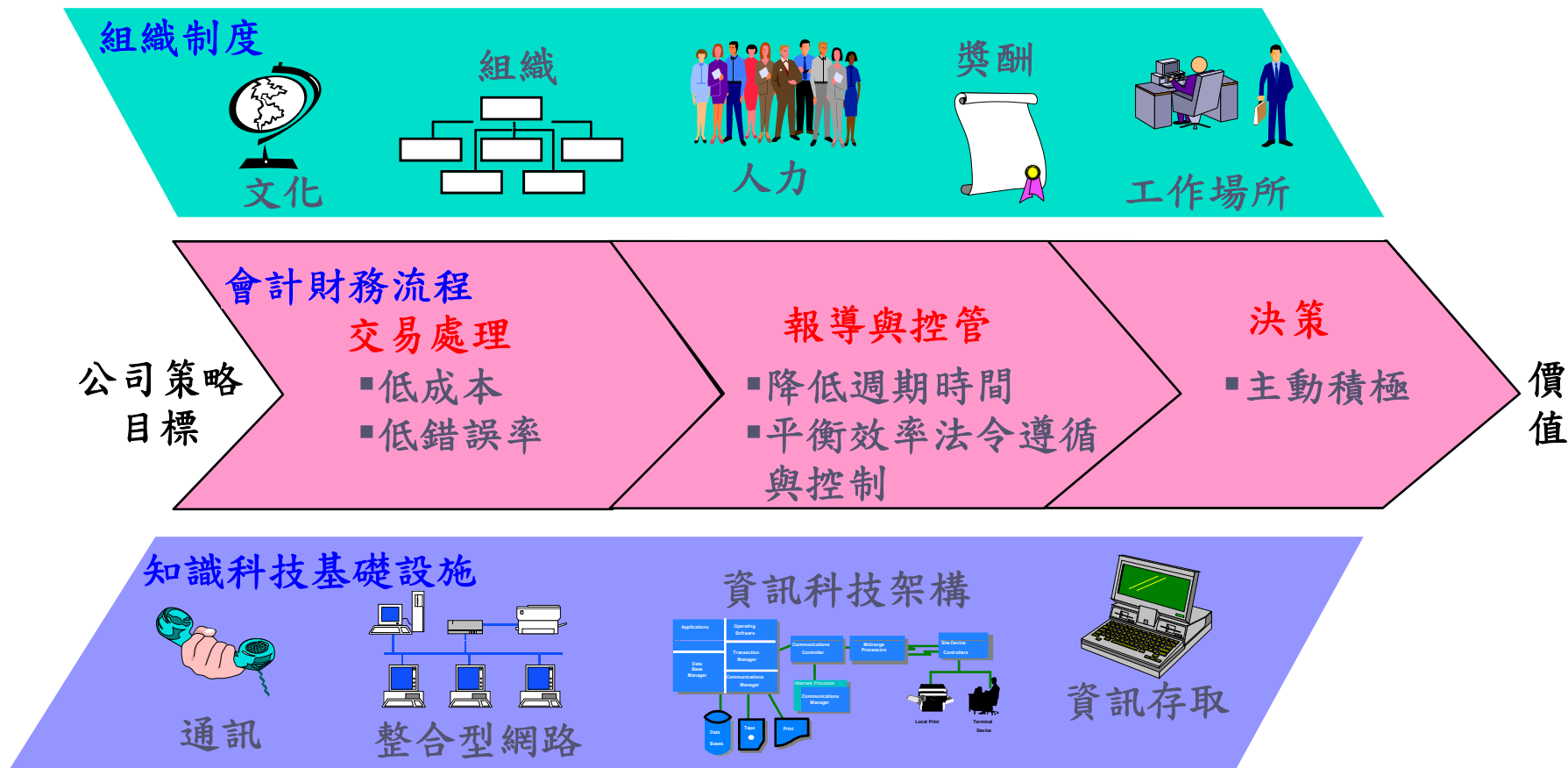
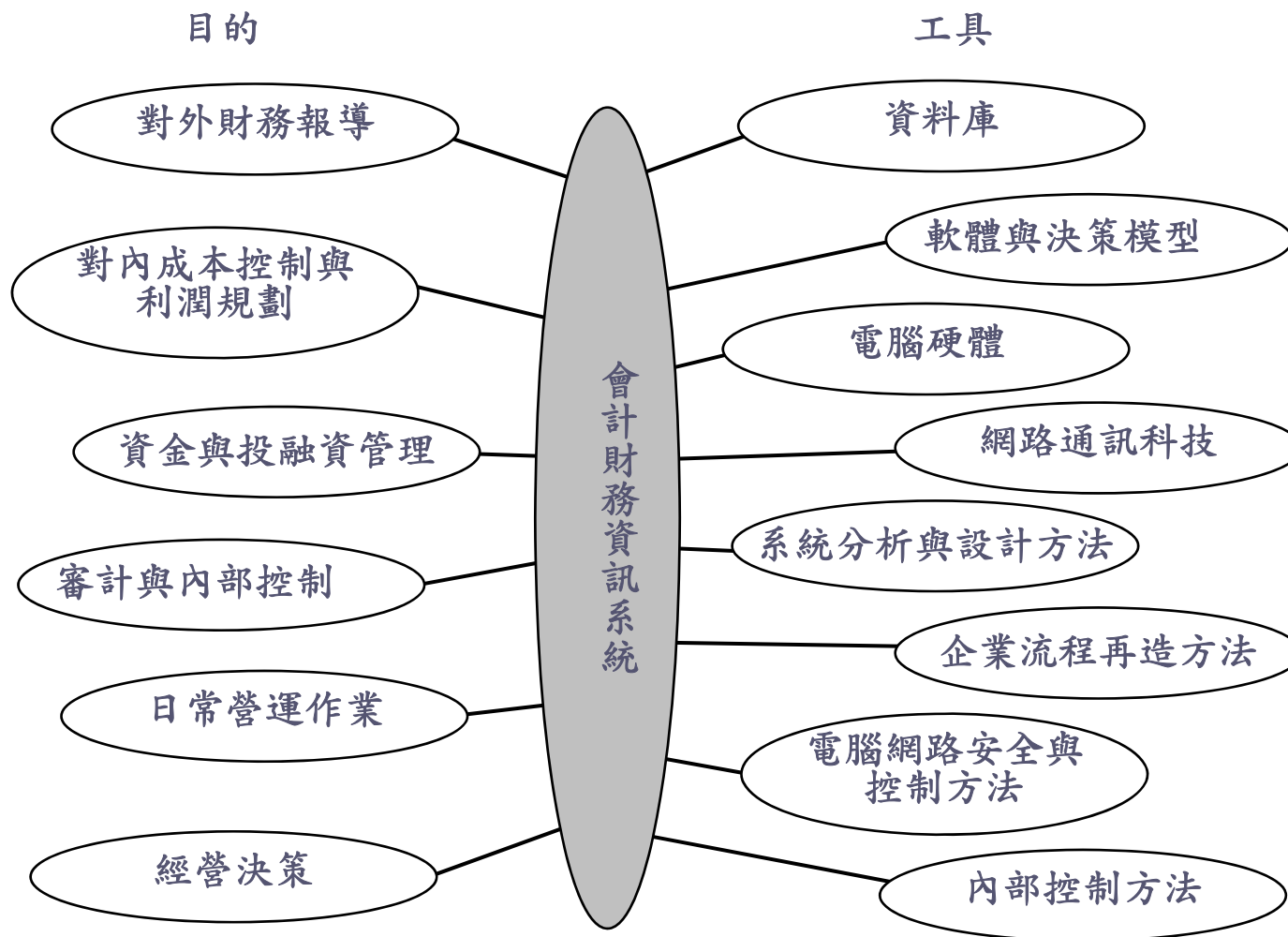


圖1.2 會計財務功能

交易處理	報導與控管	營運決策
<p>向客戶請款收取現金 應付帳款 薪資與人事會計 固定資產與資本支出會計 餐旅費報支 專案會計控管 存貨與成本會計 稅務申報事務</p>	<p>總帳會計合併報導 內部控制與稽核 預算與預測</p>	<p>財務規劃與分析 投資理財 風險管理 現金管理 營運資金管理</p>

圖1.3 會計財務資訊系統觀念架構圖



會計大致可分為**財務會計**、**成本管理會計**與**審計**等三大部分。另有稅務會計，其與財務會計均為對外之財務報導，只是報導對象不同，一為政府稅務機關，一為投資人或債權人；又報導依據不同，一為稅務相關法令，一為財務會計準則。

會計財務資訊系統亦涵括提供資金與投融资管理所需之交易處理與資訊。當然這些都是為了日常營運作業如銷貨、採購、生產等與會計財務有關的資料處理，與經營決策資訊的產出。又為確保一個企業目標可以達成，包括營運效果與效率，法令遵循，以及財務報導可靠等目標，會計財務資訊系統亦提供稽核人員必要的內部控制，與審計相關的資訊處理與產出。

會計財務資訊系統之目的

- 一、對外財務報導
- 二、成本控制與利潤規劃之對內報導
- 三、資金與投融资管理
- 四、審計與內部控制
- 五、日常營運與經營決策

一、對外財務報導

☞ 主要為產生資訊提供外部使用者做決策，
如：

- 季報表、半年報、年報等。
- 資產負債表、損益表、股東權益異動表及現金流量表。

二、成本控制與利潤規劃之對內報導

- ☞ 對內報導之會計功能亦稱為管理會計，這是計畫、執行、考核的工具
 - **User**：內部經營管理階層
 - 資訊涵蓋時間較短，如：日報、週報、月報，甚至為線上即時查詢
 - 常作為績效考核的依據

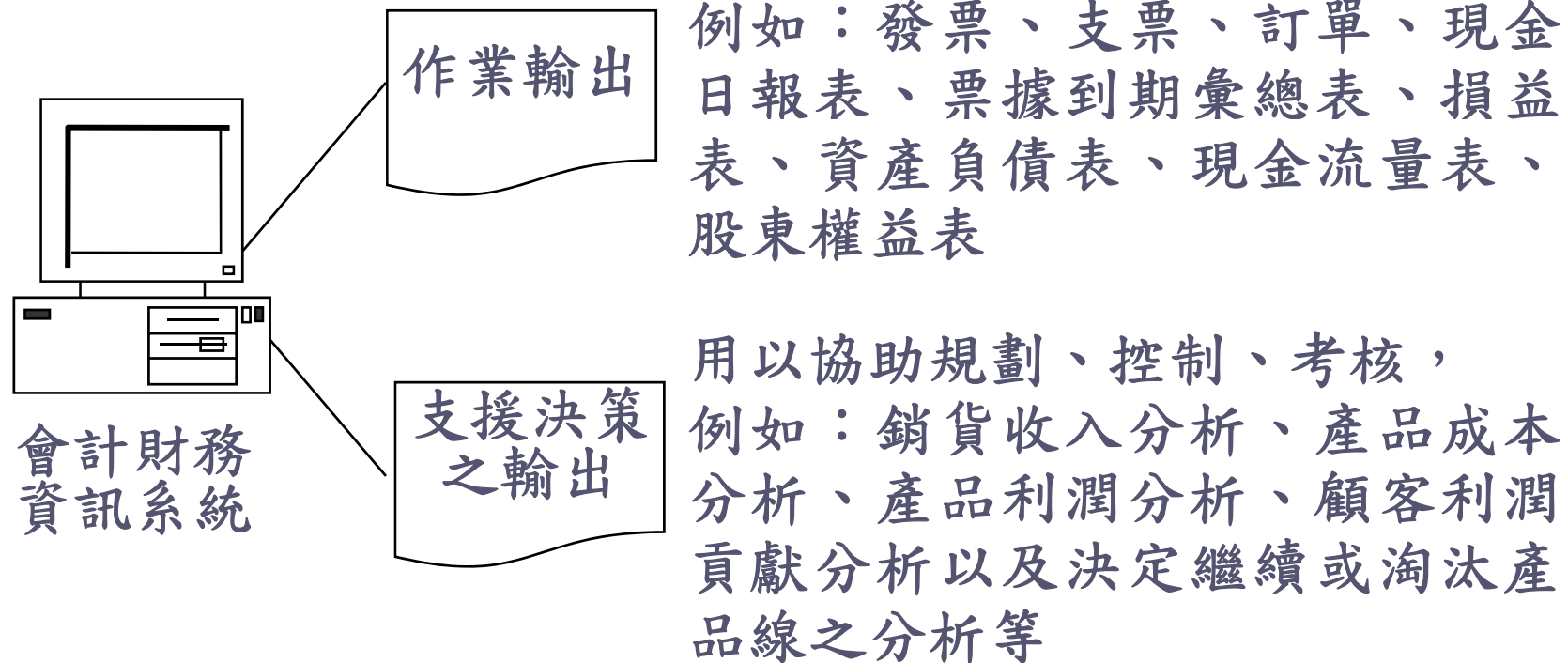
三、資金與投融资管理

- (一)管理現金帳戶
- (二)連結現金管理功能與財務會計功能
- (三)流動性管理
- (四)管理投資理財金融工具
- (五)提供讀入投資工具市場資訊之功能
- (六)提供現金流量預測與管理功能
- (七)資本支出計劃之管理

四、審計與內部控制

- 隨著整合資訊環境的到來，企業內外部審計人員（如：會計師）越加重視系統的稽核功能

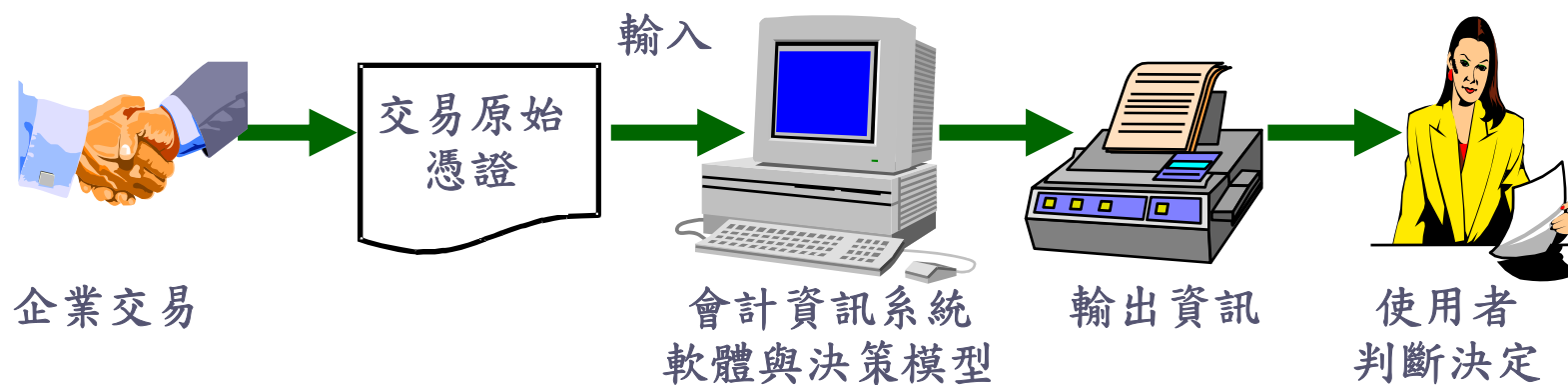
圖1.4 會計財務資訊系統主要二類輸出



資料與資訊之關係

資訊乃是決策者用以制定決策並執行之依據，例如依現金預估表決定何時須對外借款，依顧客應收帳款明細資料據以催收帳款，或查詢電腦螢幕所顯示之客戶賒帳餘額及授信額度，以決定是否接受客戶之訂貨等，此均為資訊。資訊(information)是會計財務資訊系統之輸出(output)；資料(data)則為原始事實及數字(如一筆銷貨)，是會計財務資訊系統之輸入(input)，經處理後成為有用的資訊(如客戶別、產品別營業額)

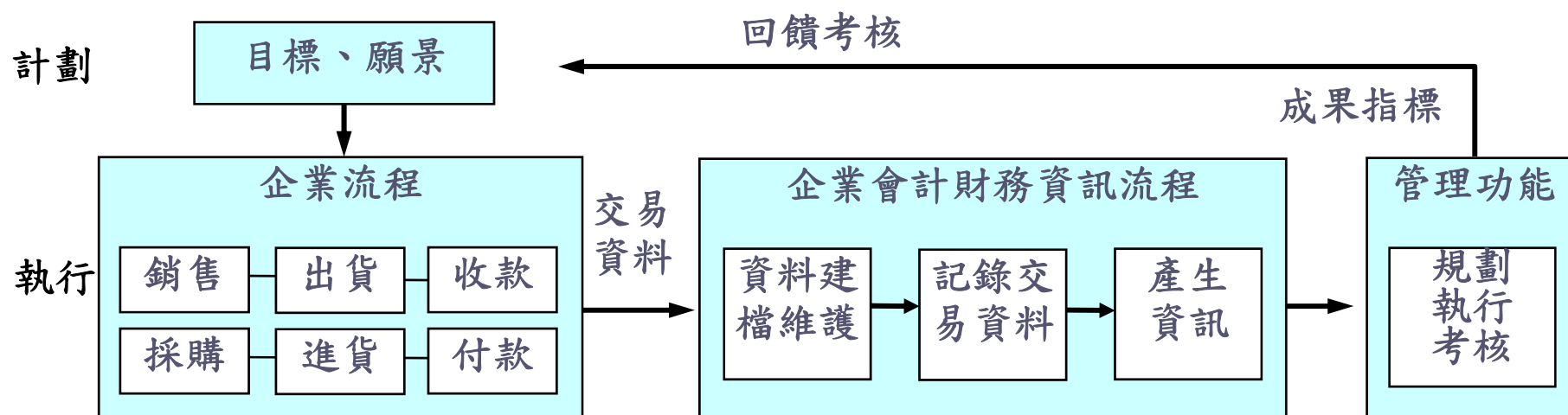
圖1.5 會計財務資訊系統中資料與資訊之關係



會計財務資訊系統工具與方法

- 一、資料庫
- 二、軟體與決策模型
- 三、電腦硬體
- 四、網路通訊科技
- 五、系統分析與設計方法
- 六、企業流程再造
- 七、電腦網路安全與控制方法
- 八、內部控制方法

圖1.6 企業程序、資訊程序與管理功能之關係



會計財務資訊系統與 其他資訊系統之關聯

- 一、會計資訊系統與傳統會計制度
- 二、會計資訊系統與管理資訊系統
- 三、會計資訊系統與企業資源規劃系統(**ERP**)
- 四、會計資訊系統與電子商務
- 五、會計資訊系統與智慧型系統

圖1.7 會計循環與傳統會計制度

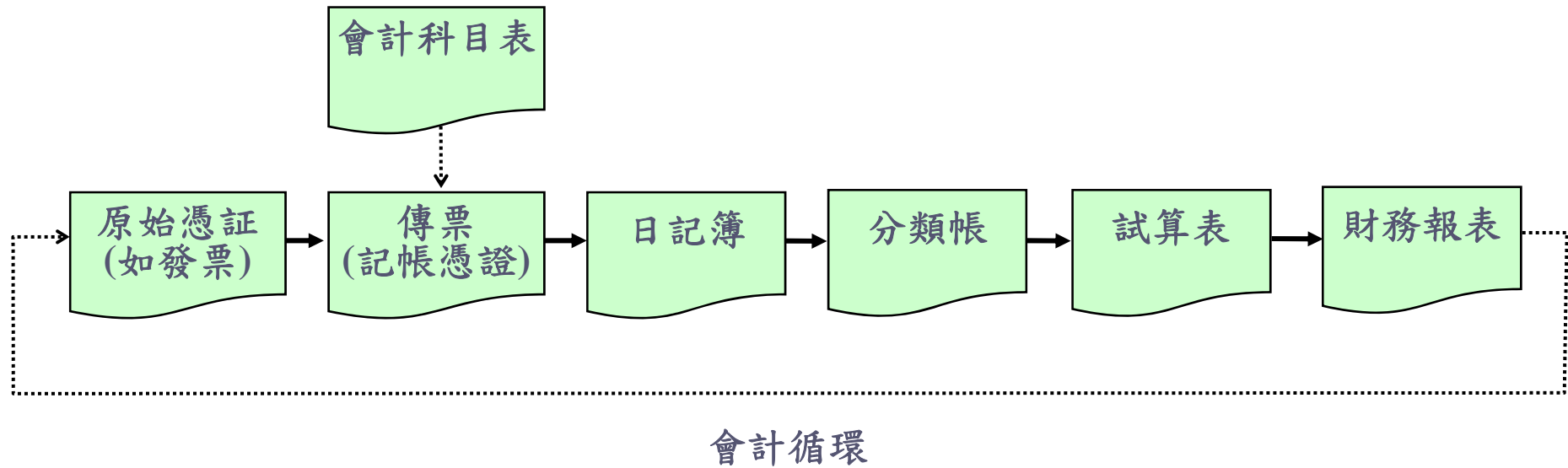
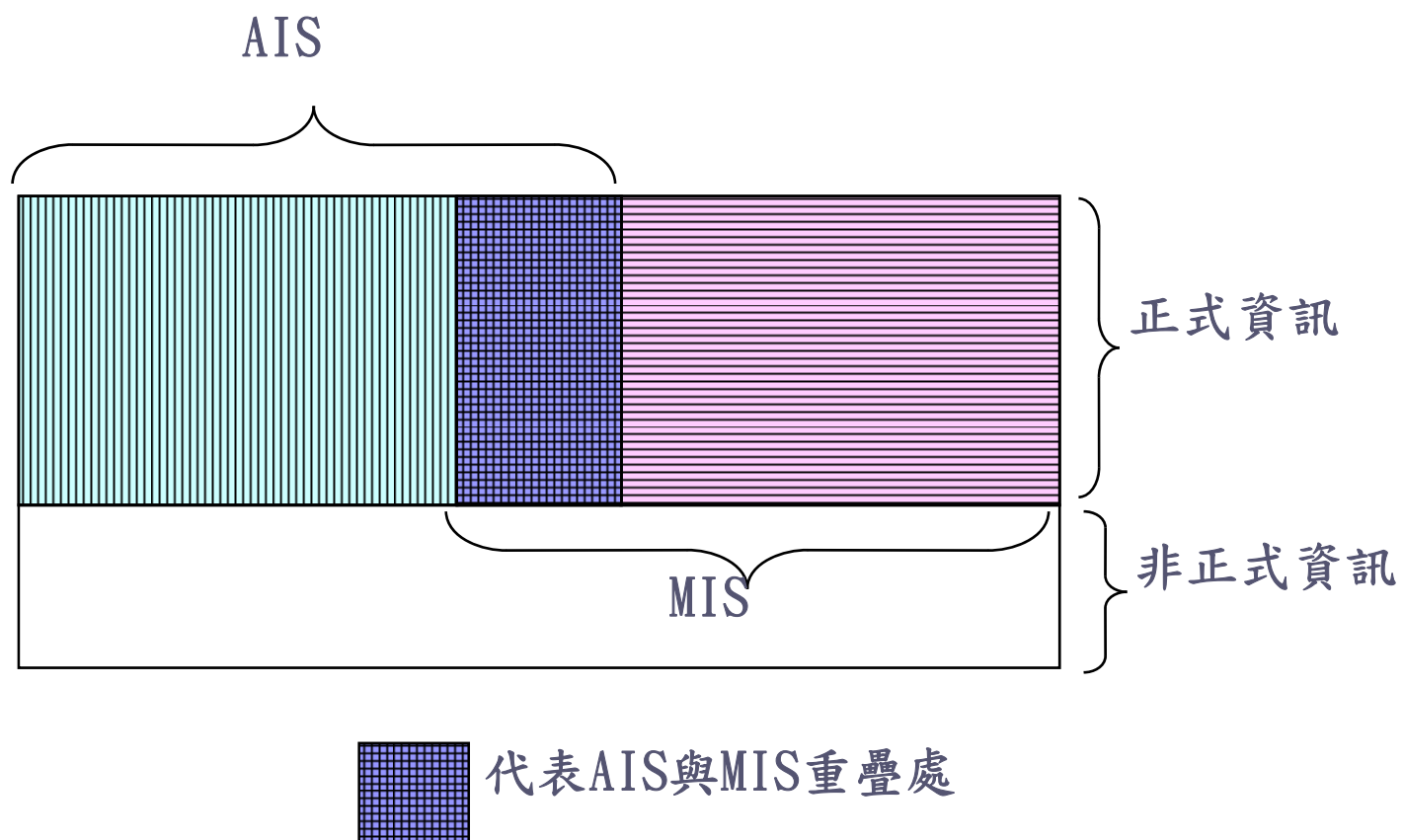


圖1.8 會計資訊系統與管理資訊系統



組織中的管理活動分成三級

作業控制 1. 總分類帳系統，2. 固定資產系統，3. 訂單處理系統，4. 應收帳款系統，5. 應付帳款系統，6. 存貨控制系統，7. 採購系統，8. 薪資系統

管理控制(中層管理) 1. 預算系統，2. 現金管理系統，3. 資本預算系統，4. 投資管理系統

策略管理(高層管理) 1. 財務狀況分析及標竿系統，2. 策略成本管理系統

圖1.9 管理階層活動內容舉例說明

策略規畫	企業組織策略規畫						
	策略與執行計劃	經濟預測	人力資源規畫	銷售與利潤規畫			
管理控制	生產控制	行銷控制	財務控制	會計控制			
	採購 時間數列規畫 訂購點規畫 庫存控制 工廠負載 生產主排程 需求預測	產品發售 廣告推銷 銷售管理 銷售需求規畫 銷售預測分析 市場研究	定價與利潤分析 投資組合分析 投資分析 資本需求預測 資本與規畫 現金需求預測 與規畫	存貨需求推估 成本分析 預算 標準成本			
作業控制	生產	行銷	發貨	財務	會計	人事	行政
	生產設備與環境 保護與控制 測試與品質控制 機器控制 工廠維修 工時報告 收料 倉儲控制 材料搬運控制 工廠工作排程	訂單處理 訂單追蹤 與查詢 訂單輸入 訂單取消 經銷商作業 分公司作業	發貨中心作業 發貨文件準備 貨車排程 送貨路線設定 與追蹤 運費評估與 核定 發貨規則	現金管理 稅務報表 財務報表	應收帳款 信用 薪資會計 應付帳款 成本會計 總帳 審核	內部訓練 政府報表 員工福利 薪資管理	圖書服務 股東關係 法律事件

圖1.10 各管理層級使用資訊之特性分析

特 性	作業階層	中層管理	高層管理
資訊來源	內 部	→	外 在
範 圍	狹而固定	→	相當廣泛
資訊彙總程度	詳 細	→	彙 總
時 間	歷史性資料	→	未來預測資料
資料之時效	相當新	→	不一定要很新
正確性之要求	相當高	→	較不高
使用頻率	經常使用	→	使用頻率甚低

會計財務應用系統

(一)作業控制之會計財務資訊系統

- | | |
|----------|----------|
| 1.總分類帳系統 | 5.應付帳款系統 |
| 2.固定資產系統 | 6.存貨控制系統 |
| 3.訂單處理系統 | 7.採購系統 |
| 4.應收帳款系統 | 8.薪資系統 |

會計財務應用系統

(二)管理控制之會計財務資訊系統

- 1.預算系統
- 2.現金管理系統
- 3.資本預算系統
- 4.投資管理系統

會計財務應用系統

(三)策略規劃之會計財務資訊系統

- 1.財務狀況分析及標竿系統
- 2.策略成本管理系統
- 3.財務預測動態分析系統

“您好業務經理，我是資訊系統改進專案的經理，相信您已收到我們資訊部送給你有關四月份的報表，我們正進行一項研究，想瞭解你對這份報表的意見。”

業務經理翻翻桌上的文件說：我想我昨天收到一份，不過我從來不看它，只是上一任經理申請過一份，然後就一直送來了；我一直想著要和你們說不要再送來了，可是太忙，忘了！

專案經理：我這兒還有一份，妳現在就可以看看有何需要改進之處。

業務經理看著報表說：今天已是 5 月 12 號了，當我拿到時，它已是歷史了。為何要那麼久？

專案經理：也許內容太多了；我們有好多這樣的報表，得花很長的時間印出來，加上公文傳遞的時間，是會延誤很久的。其實資料早就在電腦裡了，讓我看看有什麼辦法可以讓它快一些，我保證會改善的。還有呢？

業務經理：老實說，難道沒有辦法讓報表精簡些嗎？我猜我們有許多過時，而且不再銷售的產品，還列在其中，最好能剔除它們，如果給我幾天時間，就能找出那些項目，可是我哪有那些美國時間啊！

專案經理：我相信我們可以給你一份有關過時產品的報表，妳又不必浪費時間去找，那你能告訴我，你是如何決定一項產品過時與否呢？

業務經理：當然能。如果 6 個月都沒賣出去過，就是過時產品。你能找出有哪些嗎？

專案經理從資料夾拿一張紙，說：這是一份我們銷售記錄的報表，上面沒有最後銷售日期，但可以加上去，然後便可以找出有哪些產品，在 6 個月或任何時段內沒賣出去過了。

業務經理：謝謝你，如你真的能做到那些事情，那就太好了！

專案經理：最後一個問題，你有用過電腦嗎？

業務經理：喔，沒啊！我又不是寫程式的。

問題討論：

1. 業務經理是需要一份特殊報表還是定期的報表？為何？
2. 此報表應該是詳細列出或是大綱即可？
3. 如何做才能縮短報表到業務經理手裡的時間？
4. 你認為應以遞增還是遞減的順序排列？以哪一欄位為索引？
5. 如何將例外管理(management by exception)的觀念融入報表中？
6. 如果公司決定提供電腦訓練課程，教導經理人員如何使用查詢語言(query language)，專案經理應用何種理由說服業務經理參加？