

<<會計資訊系統課程講義>>

融資循環

~系統概念、REA~

周國華

國立屏東大學會計學系

初版：2012.4.18

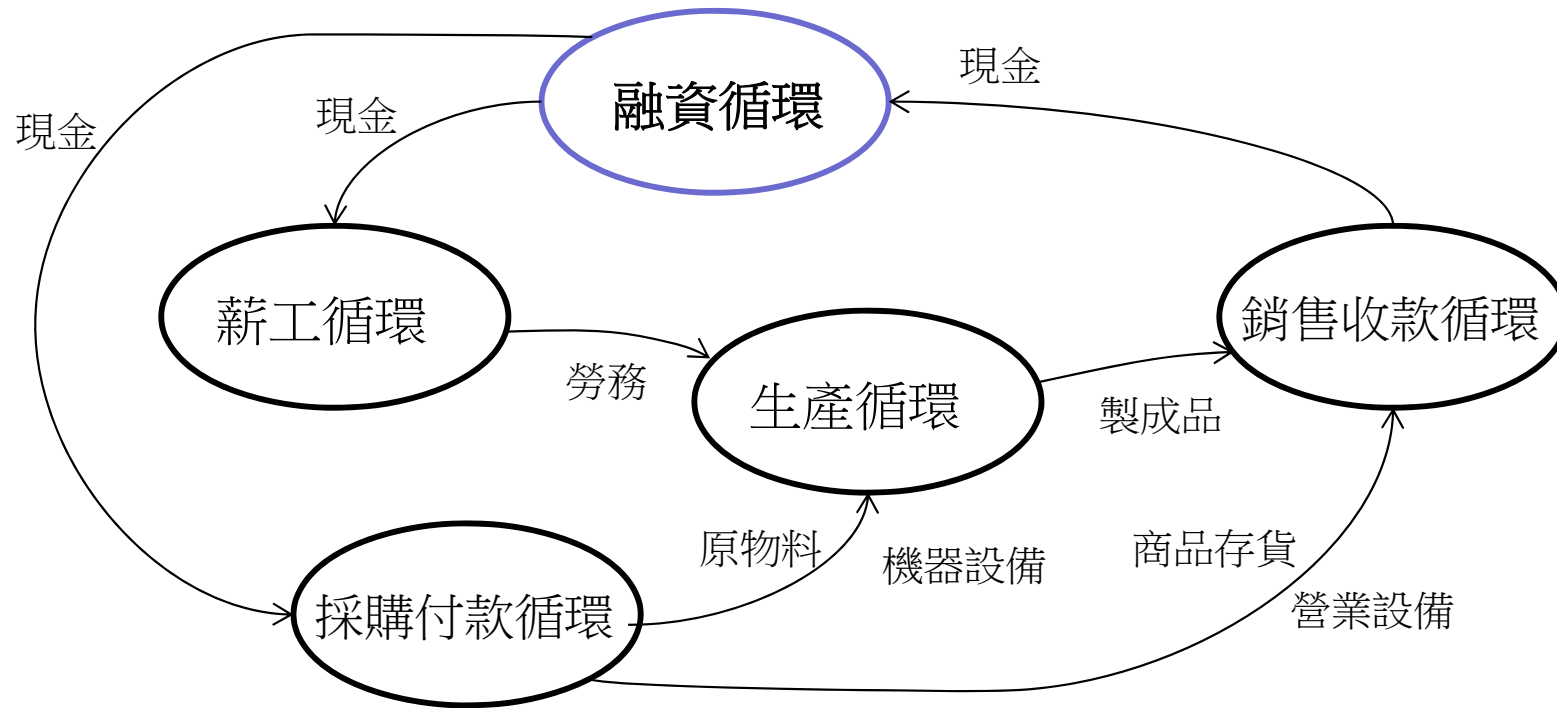
本次修訂：2015.4.16

智慧財產權聲明

- 本文件係由周國華老師獨自撰寫，除引用之概念屬於原文作者外，其餘文字及圖形內容之智慧財產權當然屬於周老師獨有。
- 任何機構或個人，在未取得周老師同意前，不得直接以本文件做為學校、研究機構、企業、會計師事務所、政府機關或財團法人機構舉辦教學或進修課程之教材，否則即屬侵權行為。
- 任何機構或個人，在未取得周老師同意前，不得在自行編撰的教材中直接大量引用本文件的內容。若屬單頁內部分內容之引用，亦請註明出處。

融資循環

- 在企業價值鏈中，融資循環取得的現金，一部分投入採購付款循環，以購買原物料及機器設備投入生產循環、或購買商品存貨及營業設備投入銷售收款循環，並由銷售收款循環收回現金；另一部份投入薪工循環，做為聘僱員工之薪資來源。



融資管道及工具 2-1

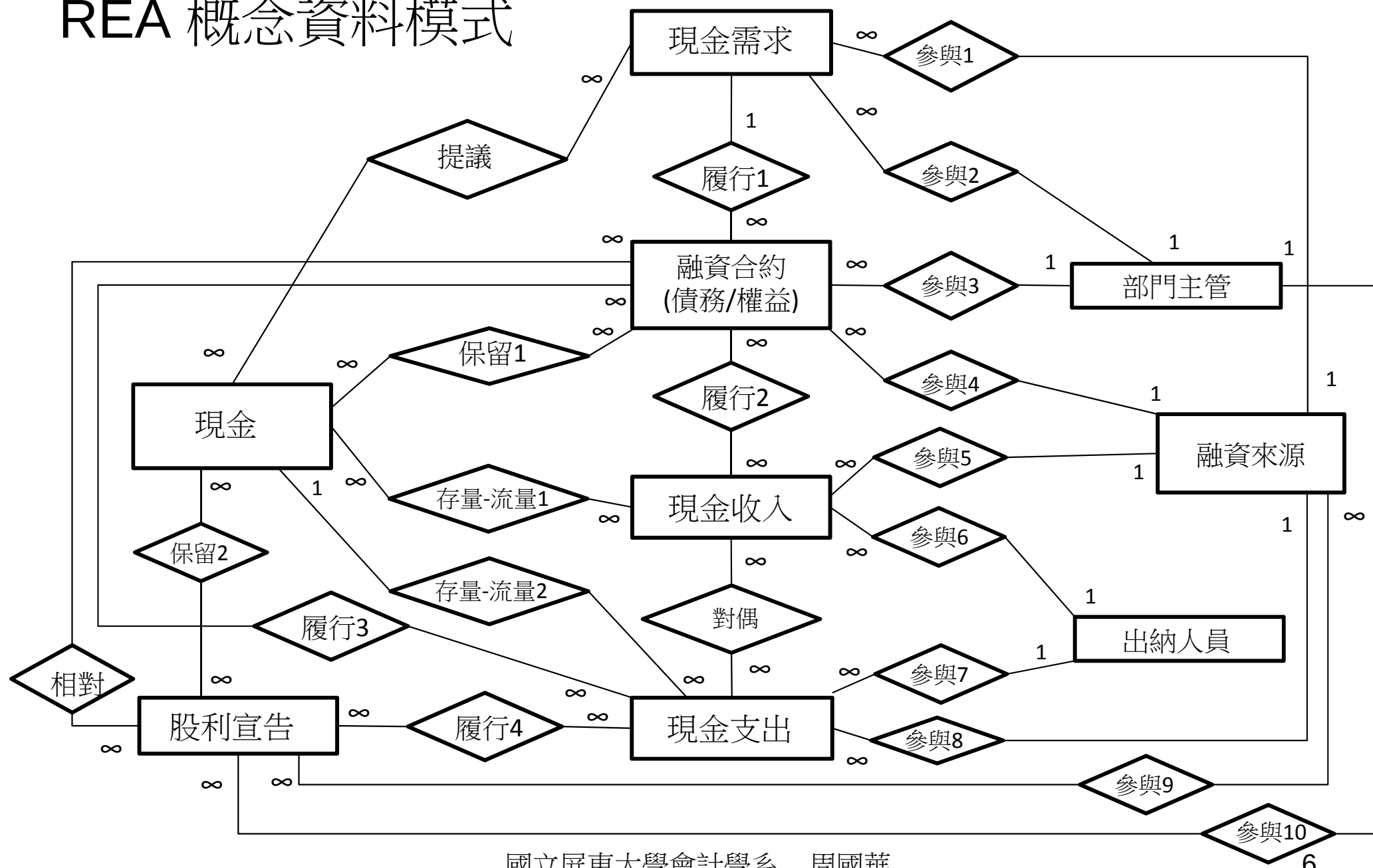
- 舉債
 - 短期債務
 - 銀行借款
 - 商業本票(promissory note)[應付票據]
 - 長期債務
 - 銀行借款
 - 長期應付票據
 - 債務證券(debt securities)：公司債(bond)、可轉換公司債
- 發行股票[權益證券(equity securities)]
 - 基本分類
 - 普通股(common stock)
 - 特別股(preferred stock)

融資管道及工具 2-2

- 上市別
 - 上市
 - 上櫃
 - 興櫃
- 多地上市
 - 第一上市，第二上市
 - TDR，ADR (DR: Depositary Receipt, 存託憑證)
 - A股，B股，H股
 - F股
- 租賃
 - 營業租賃
 - 資本租賃

融資循環

REA 概念資料模式



邏輯資料模式

- 按前頁REA概念模式擬出融資循環的邏輯資料模式，包含21個資料表如下(實底線代表主索引，虛底線代表外來鍵)：

現金需求資料表(現金需求編號, 提出日期, 現金需求金額, 主管編號, 建議融資來源)

現金帳資料表(現金帳編號, 帳戶型態, 銀行名稱)

提議關係表(現金需求編號, 現金帳編號, 需求金額)

主管資料表(主管編號, 授權額度)

融資來源資料表(來源編號, 貸款機構或股東名稱, 地址, 電話, 績效評等)

債務融資合約資料表(貸款編號, 簽約日期, 到期日, 利率, 金額, 現金需求編號, 融資來源編號, 主管編號)

權益融資合約資料表(股票編號, 發行日期, 種類, 股數, 面額, 發行金額, 現金需求編號, 融資來源編號, 主管編號)

保留1-1關係表(貸款編號, 現金帳編號, 融資金額)

保留1-2關係表(股票編號, 現金帳編號, 融資金額)

相對關係表(股票編號, 股利宣告編號)

股利宣告資料表(股利宣告編號, 宣告日期, 每股股利金額, 發放日, 主管編號)

參與9關係表(股利宣告編號, 融資來源編號)

履行2-1關係表(貸款編號, 現金收入編號)

履行2-2關係表(股票編號, 現金收入編號)

履行3關係表(貸款編號, 現金支出編號, 償付本金金額, 支付利息金額)

收款(現金收入)資料表(收款編號, 日期, 金額, 現金帳編號, 融資提供者編號, 出納員編號)

出納人員資料表(出納員編號, 姓名, 地址, 電話, 生日, 忠誠保險評等)

收現-付現對偶關係表(收款編號, 付款編號)

付款(現金支出)資料表(付款憑單編號, 日期, 金額, 支票號碼, 現金帳編號, 融資提供者編號, 出納員編號)

履行4關係表(股利宣告編號, 付款編號)

保留2關係表(股利宣告編號, 現金帳編號, 擬發放股利總金額)