

應用資料模型樣式分析商業銀行作業基礎管理之研究

陳美雲、包冬意

E-mail: 9420040@mail.dyu.edu.tw

摘要

中文摘要 作業基礎管理(Activity-Based Management；簡稱ABM)在近年來受到企業界極大的關注。由於大部分的企業在導入作業基礎管理(ABM)時發現缺乏適當的軟體來記載經常變動的企業成本資訊，而導致作業基礎管理(ABM)實施於企業成本管理制度上並未非常普遍。本研究主要是想利用Hay於1996年所提出的資料模型樣式(Data Model Patterns)來嘗試改善目前在建構作業基礎管理系統時在需求分析階段所面臨到的問題，並利用商業銀行信用卡業務之個案研究來實際驗證本文所提出之分析方法。冀望能藉此改善目前在建構ABM系統時在需求分析階段所面臨到的問題。依據研究結果，提出一套ABM系統的需求分析方法並給予業界在進行作業基礎管理需求分析時一些建議。經由研究結果發現，若將資料模型樣式運用到作業基礎管理系統需求分析階段，將可以使得我們更加能夠掌握的使用者需求，並且也更能夠藉由所獲得的使用者需求來精確的建構出成本動因。這套需求分析方法主要是藉由分析業務準則文本，然後採用Hay[37]所提出的資料模型樣式來繪製貸款業務的概念模型，再推測出該業務的使用者所需要的掌握的使用者需求。期望能藉此緩和作業基礎管理系統在需求分析上所遇到的難題，這是本研究最主要的貢獻。

關鍵詞：作業基礎管理、資料模型樣式、需求分析

目錄

目錄 封面內頁 簽名頁 中文摘要 v Abstract vi 誌謝 vii 目錄 viii 圖目錄 x 表目錄 xii 第一章 緒論 1 第一節 研究背景與動機 1 第二節 研究目的 4 第三節 研究範圍與限制 5 第四節 研究流程 6 第五節 論文架構 7 第二章 文獻探討 8 第一節 作業基礎成本制度 8 第二節 作業基礎管理制度 17 第三節 資料模型之理論基礎 30 第三章 研究設計 36 第一節 分析小額信用授信貸款業務 38 第二節 尋找業務中作業基礎管理成本動因 39 第三節 推測使用者所需要的資訊 41 第四節 繪製包含成本動因之概念模型 42 第五節 評估及分析結果 44 第四章 實證結果 46 第一節 小額信用授信貸款業務分析結果 46 第二節 尋找ABM成本動因之結果 53 第三節 推測使用者所需的資訊結果 56 第四節 包含成本動因之概念模型繪製結果 60 第五節 評估及分析結果 75 第五章 結論與建議 78 第一節 結論 78 第二節 建議 80 參考文獻 81 附錄一 87 附錄二 91

參考文獻

參考文獻 1. 王平心，2001，「作業成本計算理論與應用研究」，東北財經大學出版社。 2. 王正新，1999，「作業製成本管理制度之執行與效益」，1999整合性策略成本管理系列研討會。 3. 包冬意，1996，「物件導向分析與設計 - 方法導引」，松崗。 4. 李敏，2002.9，「作業成本制度及在銀行管理中的應用」，金融會計。 5. 吳安妮，1990，「增強企業之競爭能力」，會計研究月刊，62期。 6. 吳安妮，1998，「實施作業製成本管理制度(ABC及ABM)之省思」，會計研究月刊，162期。 7. 吳安妮、杜榮瑞、華德譯，1991，「轉?點上的成本管理 - 找回管理會計失去的攸關性」，遠流出版社。 8. 周齊武、吳安妮，1993，「跨越作業成本制的鴻溝，採漸進式成本法將未蒙其利反受其害」，會計研究月刊，100期。 9. 徐榮男，2004，「利用資料模型樣式加強REA會計模型之研究」，大葉大學會計資訊研究所碩士論文。 10. 張俊智，2003，「語意資料模型之實證研究:樣式與本體論之比較」，大葉大學資訊管理研究所碩士論文。 11. 許永暉，2004，「利用資料模型樣式探討資料倉儲之概念模型研究」，大葉大學資訊管理研究所碩士論文。 12. 陳木在、陳錦村，2001，「商業銀行風險管理」，新陸書局。 13. 陳正泰，1999，「作業基礎成本制資料架構之建立」，國立中央大學資訊管理研究所碩士論文。 14. 陳安瑾，1997，「以『作業基礎成本制度』為基礎之策略管理設計與實施-以國內C銀行信用卡部門為研究個案」，中國文化大學會計研究所碩士論文。 15. 陳依蘋，1999，「作業製成本管理在企業管理方面之運用」，會計研究月刊，165期，pp.19-23。 16. 陳茂鴻，2000，「實體與其關連的結構特性」，大葉大學資訊管理學系碩士論文。 17. 陳冠中，2005，「作業制品質成本制度之建構」，大葉大學21世紀管理理論與實務研討會。 18. 郭倫，1999，「作業基礎預算制度之設計與實施過程-以國內某銀行信用卡部門為研究對象」，國立政治大學會計研究所碩士論文。 19. 曾康霖，2000，「商業銀行經營管理研究」，西南財經大學出版社。 20. 楊雅慧，1996，「作業基礎成本制導入銀行業之研究」，國立中山大學企業管理研究所碩士論文。 21. 葉士徹，1998，「作業基礎成本制系統建構之研究-實地建立個案公司之雛型為例」，大葉大學資訊管理研究所碩士論文。 22. 謝育政，1998，「企業實施作業成本制之問題點探討」，國立中央大學企業管理研究所碩士論文。 23. 蔡文賢、謝浩明、邱文玲，1998，「作業成本制在營造業工程成本分析、控制之探討」，中山管理評論。 24. 劉曉堯編著，1991，「現代銀行管理會計 - 銀行經營情報分析」，三民書局。 25. Brimson, James A., 1991, "Activity Accounting - An Activity-Based Costing Approach", John Wiley & Sons, Inc., New York. 26. Chaffman, Beth M. and Talbott, John. Activity-Based Costing in Service Organization. CAN Magazine, December-January, pp.15-18. 27. Cokins G., 1996, "Activity-based cost

management-making it work. " Chicago, IL: Irwin Professional Publishing. 28. Compton, Ted R., 1994, " Using Activity-Based Costing in Your Organization-Part 1. " *Journal of System Management*, March, pp.32-39. 29. Cooper, R., Turney, P. B. B., 1990, " Internally Focused Activity-Based Cost System, " In: Kaplan, R. S. (Ed.) , *Measure for Manufacturing Excellence*. Harvard Business School Press, Boston. 30. Cooper, R. and R. S. Kaplan, 1991, " How Cost Accounting Distorts Product Cost " , *Management Accounting*, Apr., pp.20-27. 31. Cooper Robin, Kaplan, Robert S. " Profit Priorities from Activity – Based Costing. " *Harvard Business Review*, Mary-June 1991, pp.130-135. 32. Cooper Robin, Kaplan, Robert S., Maisel Lawrence S., Morrissey Eileen, and Oehm , Ronald M., 1992, " Implementing Activity-Based Cost Management: Moving from Analysis to Action " , Montvale, NJ, Institute of Management Accountants. 33. Frank p. Johnson & Richard D. Johnson, 1989, *Bank Management*. 34. Gupta, M. & Galloway, K., 2003, " Activity-Based Costing/Management and Its Implications for Operations Management, " *Technovation*, Vol.23, 2, February, pp.131-138. 35. Hammer, M. and McLeod D., 1981, Database description with SDM: a semantic database model, *ACM Trans. on Database Systems (TODS)*, (6, 3), Sept, pp.351-386,.. 36. Hardy, J.W. and Hubbard, E. D., 1992, " ABC Revisiting the Basics. " *CMA Magazine*, November, pp.24-29. 37. Hay D. C., 1996, *Data Model Patterns Conventions of Thought* , New York. 38. Hanks, Janice. , 1995, ABC is a Firm Favourite With High Street Banks. *Management Accounting – London*, January, p.19. 39. Howell, Robert A and Soucy, Stephen R., 1987, " The New Manufacturing Environment: Major Trends for Management Accounting. " *Management Accountants*, July, pp.21-27. 40. Isaac, Sam., 1993, " Seeking Better Industry Data " , *Mortgage Banking*, June, p.95, p.100. 41. Johanson, H.J., 1988, " Activity-Based Information: A Blueprint for World-class Management Accountants., " *Management Accountants*, June, pp.23-30. 42. Kaplan Robert S., 1990, " The Four-Stage Model of Cost Systems Design. " *Management Accountants*, February, pp.22-26. 43. Kaplan Robert S., 1988, " One Cost System Is not enough. " *Harvard Business Review*, January-February, pp.21-27. 44. Mays, James W. and Sweeney, Robert B., 1994, Activity-Based Costing in Banking – A Case Study. *CAN Magazine*, May, pp.19-23. 45. Michael E. Porter, 1980, *Competitive Strategy-Techniques for Analyzing Industries and Competitors*, Free Press, pp.339-357. 46. Peavey, Dennis E. , 1990, " It is Time for a change. " *Management Accounting*, February, pp.31-35. 47. Peckham, J. and Maryanski, F., 1988, *Semantic Data Models*, *ACM Computing Surveys*, (20, 3), September pp.153-189. 48. Pirrong, Gordon D., 1993, As Easy As ABC...Using Activity Based Costing in Service Industries. *The National Public Accountant*, February, pp.22-26. 49. Raffish, Norm, Turney, Peter. , 1991, *Glossary of Activity-Based Management*, p.54. 50. Rodgers, U., 1991, *Oracle: A Database Developer ' s Guide*, Prentice-Hall Inc.. 51. Robert S. Kaplan, 1994, *Management Accounting 1984-1994 Development of New Practice and Theory*, *Management Accounting Research*, September, pp.247-260. 52. Robert S. Kaplan & Robin Cooper, 1998, *Cost & Effect - Using Integrated Cost Systems to Drive Profitability and Performance*. 53. Sephton, Marcus. and Ward, Trevor., 1990, ABC in Retail Financial Service. *Management Accounting – London*, April, p.29, P.33. 54. Sharma, Vidya S., 1992, *Determining Product Profitability*. *The Bankers Magazine*, March-April, pp.67-71. 55. Srikant Datar and Robert S. Kaplan, 1995, *The Co-operative Bank*, Case 9-195-196. 56. Turney , P. B.B., 1991, *Common Cents: The ABC Performance Breakthrough*, Hillsboro, OR.: Cost Technology. 57. Turney , P. B. B., 1992, *Common Cents, the ABC Breakthrough*. Hillsboro, OR: Cost Technology.