

東海大學資訊工程學系

專題報告

指導教授:朱延平 教授

財報資訊管理系統

Financial Reporting Management System

學生:S942962 吳建圻

中華民國九十九年十二月十八日

摘要

市面上帳務管理系統林林總總，隨著時代變遷，一種名為 XBRL (eXtensible Business Reporting Language, 可延伸商業報導語言)[1]，專為財務報表所設計語言的產生，似乎目前未曾有將帳務管理結合 XBRL 所產生的系統。

本研究即為把與人們生活密不可分的帳務系統結合 XBRL，做出一種新型的財報資訊管理系統，讓系統所顯現出的報表可以透過轉換，匯出 XBRL 報表，方便管理即掌握財務狀況。

因為此系統重點為個人財務的掌握，於是將以資產負債表與損益表二張小型財務系比較會用到的報表來做此次的範例，將使用者每日所記錄之帳目，經計算之後以表格方式呈現出上述二種報表，亦可以轉換成 XBRL 報表格式來下載儲存，以供日後做為理財之參考。

關鍵詞：XBRL, 帳務管理系統, 可延伸商業報導語言

目錄

第一章 導論	7
一、 研究目的	7
二、 研究動機	8
三、 研究範圍	8
第二章 文獻探討	10
一、 XBRL 架構討論	10
二、 XBRL 的生成	17
第三章 研究流程與方法	19
一、 研究流程	19
二、 財報資訊管理系統	27
第四章 結論	40
參考文獻	41

圖目錄

圖 1	檔案大小比較	7
圖 2	Schema 文件內容片段.....	1 5
圖 3	XBRL 實例文件內容片段.....	1 6
圖 4	文字檔轉 XBRL 過程圖.....	1 7
圖 5	詳細的 XBRL 檔案產生過程.....	1 7
圖 6	研究之系統測試流程	1 9
圖 7	XBRL 製作軟體.....	2 0
圖 8	XWand 的 Schema 建置畫面	2 1
圖 9	XWand 的 Instance 建置畫面	2 2
圖 10	測試資料輸入後的瀏覽畫面	2 4
圖 11	測試系統的兩張報表	2 5
圖 12	XBRL 下載部份.....	2 5
圖 13	XBRL 在網頁呈現.....	2 6
圖 14	測試系統的架構	2 7

圖 15	登入前結構	2 7
圖 16	登入區流程	2 8
圖 17	登入區畫面	2 8
圖 18	忘記密碼畫面	2 9
圖 19	Email 收到的密碼.....	2 9
圖 20	註冊頁畫面	3 0
圖 21	註冊驗證信	3 0
圖 22	驗證完成畫面	3 1
圖 23	留言板畫面	3 1
圖 24	留言畫面	3 2
圖 25	新手上路部份剪影	3 2
圖 26	登入後結構	3 3
圖 27	系統設定畫面	3 3
圖 28	新增帳目畫面	3 4
圖 29	收付人帳務明細畫面	3 5

圖 30	預計消費設定畫面	3 6
圖 31	預計收入分配畫面	3 7
圖 32	備忘錄畫面	3 8
圖 33	理財小知識部份剪影	3 9

第一章 導論

一、研究目的

將理財系統與 XBRL 做結合，融入財報觀點，實現理財系統功能之擴充，透過專業軟產生 Schema，在實驗系統上做 XBRL 檔案的產出。

使用 XBRL 的好處：

- 數據容量小，攜帶更方便
- 不需安裝特定工具觀看，只要有 Browser

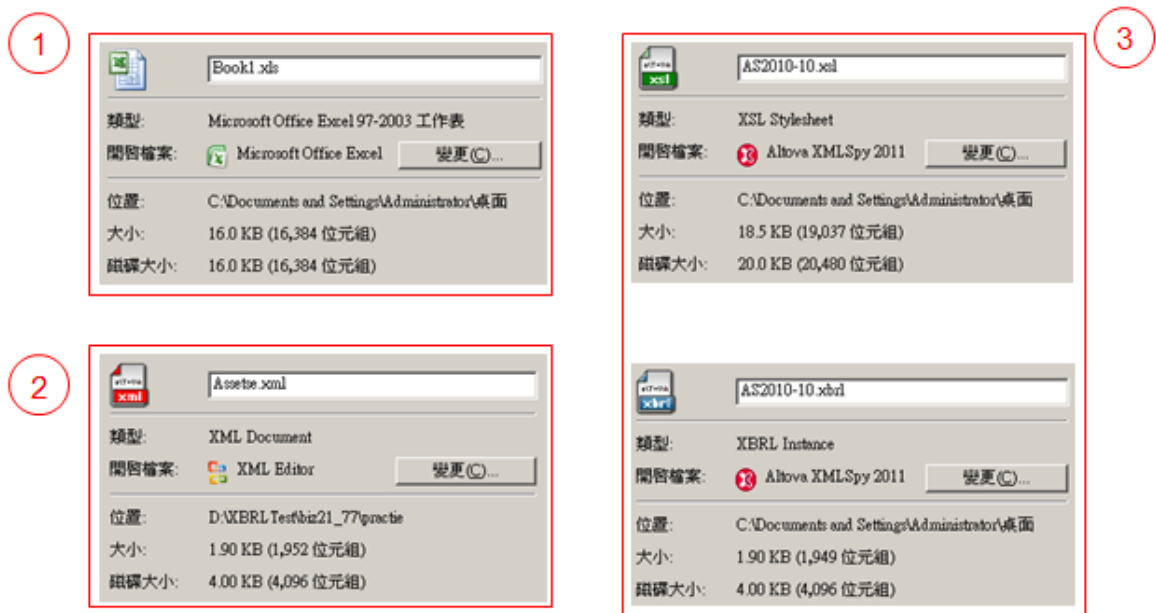


圖 1 檔案大小比較

- 1：一般報表用 Excel 檔，空檔案就已經 16K 的空間
- 2：xml 型態檔案，只需要 1.9K 的空間，容量小
- 3：xbrl 型態檔案，多加了 xsl 格式化檔案，容量稍增

二、 研究動機

隨著時代的變遷，人們對於理財也愈重視，畢竟以目前的社會現象而言，物價上漲，薪水縮減，稍有疏忽，可能手邊能運用的資金就消失不見了，當然理財就變得與生活密不可分。

說到理財，網路上的理財程式琳琅滿目，瀏覽了數個理財系統之後，剛好想到之前有個朋友對我說過，他所想要的理財系統，可能還要加上某些功能會比較好一點，又加上指導教授曾經要我研究一下 XBRL，於是便產生了此次的研究與作品。

三、 研究範圍

XBRL 為會計領域上近年才熱絡之語言，其實早在十年前已產生了，由於使用的初期建設麻煩，使用並不廣泛，至今的架構建置已比較完整，才開始有國際性之發展，在財務

報表上，由於企業可自行決定其網路揭露呈現的格式或方式，因此財務資訊可能以 DOC、PDF、HTML 或 TXT 等格式發佈，增加了資料再利用及分析之因難。

XBRL 的誕生即為解決此一問題，這項新興資訊科技係以 XML (eXtensible Markup Language, 可延伸標記語言) [2] 技術為基礎，藉由國際標準之制訂，建構全球企業資訊供應鏈，以方便各階段參與者得以更有效率的方式取得、交換與分析比較企業的各项資訊，可解決日益繁雜之資訊揭露問題。

XBRL 實際應用像於財務報表、管理報表、總分類帳、稅務申報、會計文獻之保存、企業報告等，範圍其實很廣，而此次我的理財系統上之應用，當然就是財務報表類型，經由日積月累地把帳目輸入至資料庫後，在報表查詢上，就可以看出某段時間的資金動向，並將它轉出成 XBRL 型態之報表來存放以備查與參考（這點稍有涉略會計文獻之保存之部份），以調整個人的資金分配方式。

第二章 文獻探討

一、XBRL 架構討論

在第一章已略為提起，XBRL 是來自於 XML 的延伸，所以基本上，其實是一樣的東西，我們可以這樣來想，XML 是一個免費公開的標準，XBRL 提供一個以 XML 為基礎的網路財務報表環境，XBRL 可視為 XML 運用在特定行業中的應用模式。

之前亦有提到，XBRL 使用雖方便，但前期的建置有點瑣碎，XBRL 的架構分三個層次[3]：

- 基礎架構層：XBRL Specification，規格書。由 XBRL 國際組織制訂，有三種版本及數個模組化增修套件，分為 XBRL1.0、XBRL2.0、XBRL2.1。
- 應用架構層：XBRL Taxonomy，分類標準。由各國選定一種規格書版本後，按照本身的會計準則自行制訂分類標準。

- 實例應用層：XBRL Instance，案例文件。由企業按照 Taxonomy 的規範將財務報表的內容編製成 XBRL 案例文件。

本系統是採用 XBRL2.1 版規格書，此版亦是目前最普及使用的版本，其架構是由四份 Schema 文件構成[3]：

- xlink-2003-12-31.xsd
W3C(World Wide Web Consortium)文件，定義 xlink 的屬性。
- xl-2003-12-31.xsd
根據 W3C 的 xlink 定義連結庫使用的基本元素。
- xbrl-linkbase-2003-12-31.xsd
規範連結庫的結構。
- xbrl-instance-2003-12-31.xsd
規範 Taxonomy 及 instance 的結構。

接著來看應用架構和實例架構。

應用架構是用來規範 XBRL 案例文件之編製及檢驗案例文件是否合乎規格 (valid)，為 XBRL 之分類標準[3]，有以下幾種：

財務報告分類標準 (Financial Reporting Taxonomies)

- 美國 GAAP (Generally Accepted Accounting Principles), IFRS (International Financial Reporting Standards)，中國大陸 CLCID (California Legislative Coalition for Interior Design)、CFCID (China Fund Company Information Disclosure)，台灣 C&I (Cost & Insurance)。

金檢專用分類標準

- FFIEC (Federal Financial Institutions Examination Council), COREP (Common Reporting)。

稅務文件分類標準

- 日本 XBRL 2.0 版稅務分類標準。
- 英國 HMRC (Her Majesty's Revenue and Customs) 的 XBRL 2.1 版稅務分類標準。

帳簿分類標準 (Journal Taxonomies)

- XBRL GL(Global Ledger) 1.0 & 1.1, XBRL GL Framework。

此次研究所使用的為財務報告分類標準的 GAAP 標準，再來談一談分類標準的內部文件，它又分為兩個部份[3]：

- Schema 文件：定義企業報告所需之元素及相關型態，並與本身的 linkbase 文件連結。

—以模組化方式建構的分類標準，通常只在最上層套件的 schema 文件內有元素定義。

- Linkbase 文件：建構元素之間的關係(表達、計算、定義)、元素的特定語言標籤、會計科目的準則索引。

—標籤連結庫(label linkbase)：為會計元素加上特定語言標籤。

—參考連結庫(reference linkbase)：為元素定義提供會計準則的索引依據。

- 表達連結庫(presentation linkbase)：在兩元素間建立表達上的父子關係(parent-child)，以及子元素在父元素內的表達排序。
- 計算連結庫(calculation linkbase)：在兩元素間建立計算上的父子關係(summation-item)，包含「加入」及「減除」兩種。
- 定義連結庫(definition linkbase)：當兩元素間有表達及計算以外的關係需定義時，可使用此類連結庫處理。

以本系統而言，linkbase 文件只用到 label linkbase、calculation linkbase、presentation linkbase 三種，這三個是一定會出現的基本架構，另外兩種 linkbase 是在較為複雜的架構上比較有可能會出現的，本系統只是以個人的觀點來做定義，所以並不需要此兩個 linkbase 文件的幫助。

接著來看 Schema 文件，每一份 XBRL 的分類標準都至少有一份 XML Schema 文件，此文件以<schema>做為根元素，並以 xsd 為附檔名，此文件亦是 XBRL 的中心，沒有了

這份文件就無法產生 XBRL 的實例檔案，下圖為 xsd 文件之內容片段。

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<!-- Generated by Fujitsu XWand B0157C -->
<xsd:schema targetNamespace="http://www.tse.com.tw/fr/gaap/Balance" elementFormDefault="qualified"
  xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:Balance="http://www.tse.com.tw/fr/gaap/Balance"
  xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase" xmlns:xbrli="http://www.xbrl.org/2003/instance"
  xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink">
- <xsd:annotation>
- <xsd:appinfo>
  <link:linkbaseRef xlink:type="simple" xlink:href="Balance-presentation.xml"
    xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/presentationLinkbaseRef"
    xlink:arcrole="http://www.w3.org/1999/xlink/properties/linkbase" />
  <link:linkbaseRef xlink:type="simple" xlink:href="Balance-calculation.xml"
    xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/calculationLinkbaseRef"
    xlink:arcrole="http://www.w3.org/1999/xlink/properties/linkbase" />
  <link:linkbaseRef xlink:type="simple" xlink:href="Balance-label.xml"
    xlink:role="http://www.xbrl.org/2003/role/labelLinkbaseRef"
    xlink:arcrole="http://www.w3.org/1999/xlink/properties/linkbase" />
  </xsd:appinfo>
</xsd:annotation>
<xsd:import namespace="http://www.xbrl.org/2003/instance"
  schemaLocation="http://www.xbrl.org/2003/xbrl-instance-2003-12-31.xsd" />
<xsd:element name="BalanceSheet" id="Balance_BalanceSheet" type="xbrli:stringItemType"
  substitutionGroup="xbrli:item" abstract="true" nillable="true" xbrli:periodType="duration" />
<xsd:element name="AssetsAbstract" id="Balance_AssetsAbstract" type="xbrli:stringItemType"
  substitutionGroup="xbrli:item" abstract="true" nillable="true" xbrli:periodType="duration" />
<xsd:element name="Cash" id="Balance_Cash" type="xbrli:monetaryItemType" substitutionGroup="xbrli:item"
  abstract="false" nillable="true" xbrli:balance="credit" xbrli:periodType="duration" />
<xsd:element name="Inventory" id="Balance_Inventory" type="xbrli:monetaryItemType"
```

圖 2 Schema 文件內容片段

接著談 linkbase 文件，依圖 2 的<link>標籤來的確是連結到 label linkbase、calculation linkbase、presentation linkbase 三個檔案。

基本上此三項文件內容格式都跟 Schema 很像，差別是在於 Schema 標籤開頭是<xsd>，而 linkbase 文件的開頭為<link>。

最後談實例（instance），所謂的實例也就是我們最終所要的結果，即是 XBRL 的檔案，便是此次研究之系統所產生出的文件。

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<!-- Generated by Fujitsu XWand B0157C -->
- <xbri:xbri xmlns:Balance="http://www.tse.com.tw/fr/gaap/Balance"
  xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase" xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xbri="http://www.xbrl.org/2003/instance"
  xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink">
  <link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="Balance.xsd" />
- <xbri:context id="Balance">
  - <xbri:entity>
    <xbri:identifier scheme="http://www.tse.com.tw">Bala</xbri:identifier>
  </xbri:entity>
  - <xbri:period>
    <xbri:startDate>2010-10-01</xbri:startDate>
    <xbri:endDate>2010-10-31</xbri:endDate>
  </xbri:period>
</xbri:context>
- <xbri:unit id="NewTaiwanDollar">
  <xbri:measure>iso4217:TWD</xbri:measure>
</xbri:unit>
<Balance:Cash decimals="0" contextRef="Balance" unitRef="NewTaiwanDollar">20000</Balance:Cash>
<Balance:Inventory decimals="0" contextRef="Balance" unitRef="NewTaiwanDollar">10000</Balance:Inventory>
<Balance:AccountsReceivable decimals="0" contextRef="Balance"
  unitRef="NewTaiwanDollar">5000</Balance:AccountsReceivable>
<Balance:TotalAssets decimals="0" contextRef="Balance" unitRef="NewTaiwanDollar">35000</Balance:TotalAssets>
<Balance:PrepaidExpenses decimals="0" contextRef="Balance">
```

圖 3 XBRL 實例文件內容片段

XBRL 的標籤開頭為<xbri>，整體內文也較為簡潔，除了基礎的定義外，沒有其他的<link>標籤，所以整組基本的 XBRL 會有 xsd、label linkbase、calculation linkbase、presentation linkbase、以及產生出來的 instance 共 5 個檔案，但是使用者只要擁有 instance 即可，沒有其它 4 個檔案依然是可以開啓這張報表的。

二、XBRL 的生成

圖 4 與圖 5 為一般文字文件轉成 XBRL 的過程。

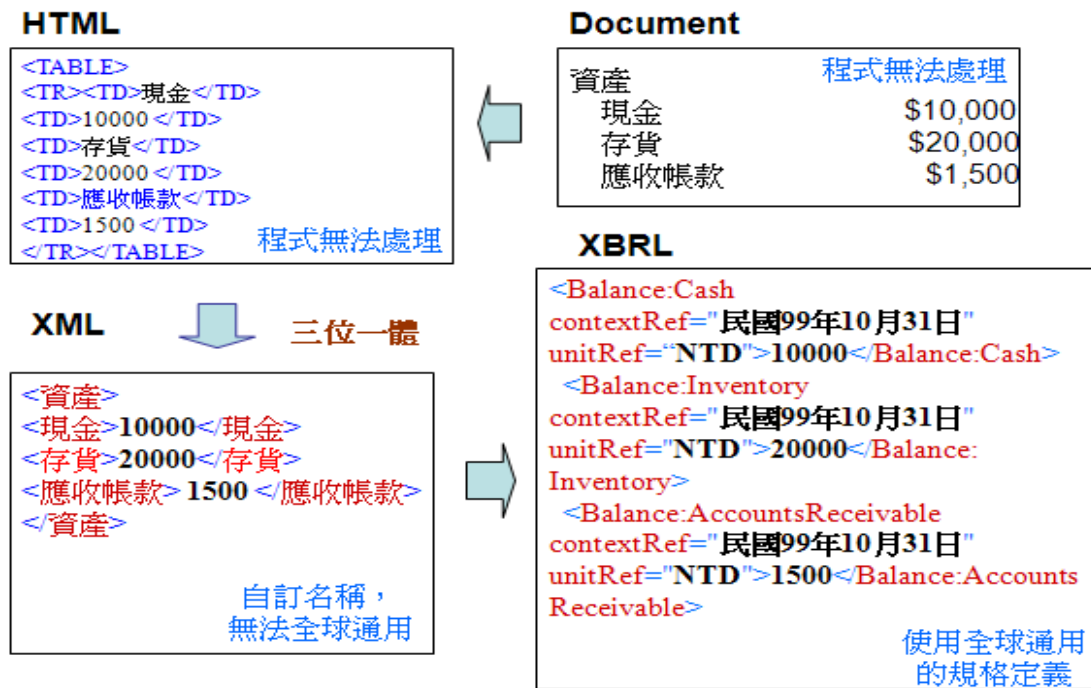


圖 4 文字檔轉 XBRL 過程圖

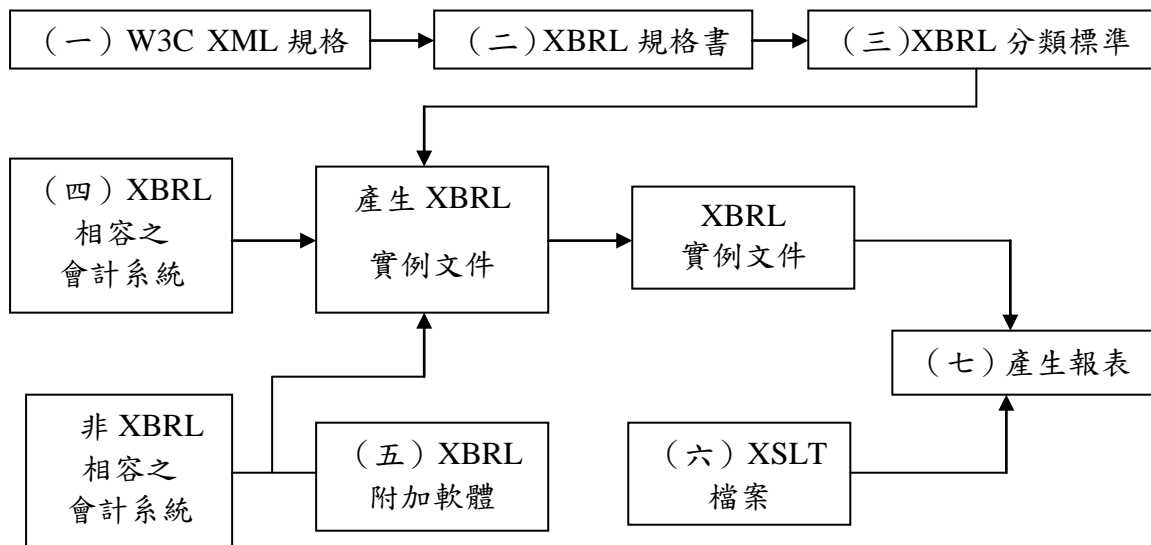


圖 5 詳細的 XBRL 檔案產生過程

由圖 4 來看，可見 XML 與 XBRL 不同之處，XML 是由<流動資產>這個主標籤裡頭包了三個子標籤，但 XBRL 則把每個子標籤都當成獨立作業處理，就因為規定嚴謹的關係，重複的字串就出現很多（幾個 element 就出現幾次），這成了建置時期首要的麻煩之處！

從圖 5 即可看出，XBRL 是如何從無到有，其中（一）至（三）便是架構討論時所談的內容，（四）與（五）的情況是二選一，指處在有支援 XBRL 的軟體或是非支援 XBRL 軟體的環境，若為後者，則需要一個 XBRL 附加軟體來做媒介，以便利轉換成 XBRL 檔案。

這邊要提一下，（六）這個情況，一般轉成 XBRL 時，如果不提供 XSLT 檔案，轉出的則為.xml 檔，而內容就像圖 3，只能看見像程式碼般的文字而已，使用者不易理解其內容，然而，如果我們多提供了 XSLT 檔（xsl 檔案），則可以轉出 xbrl 檔案，差別在於，報表可以做格式化處理，讓使用者容易理解內容，但唯一缺點是 xbrl 與 xsl 是相依性的存在，缺一不可，否則便無法開啓，而在此次研究之系統裡，所使用的是後面的方法。

第三章 研究流程與方法

一、研究流程

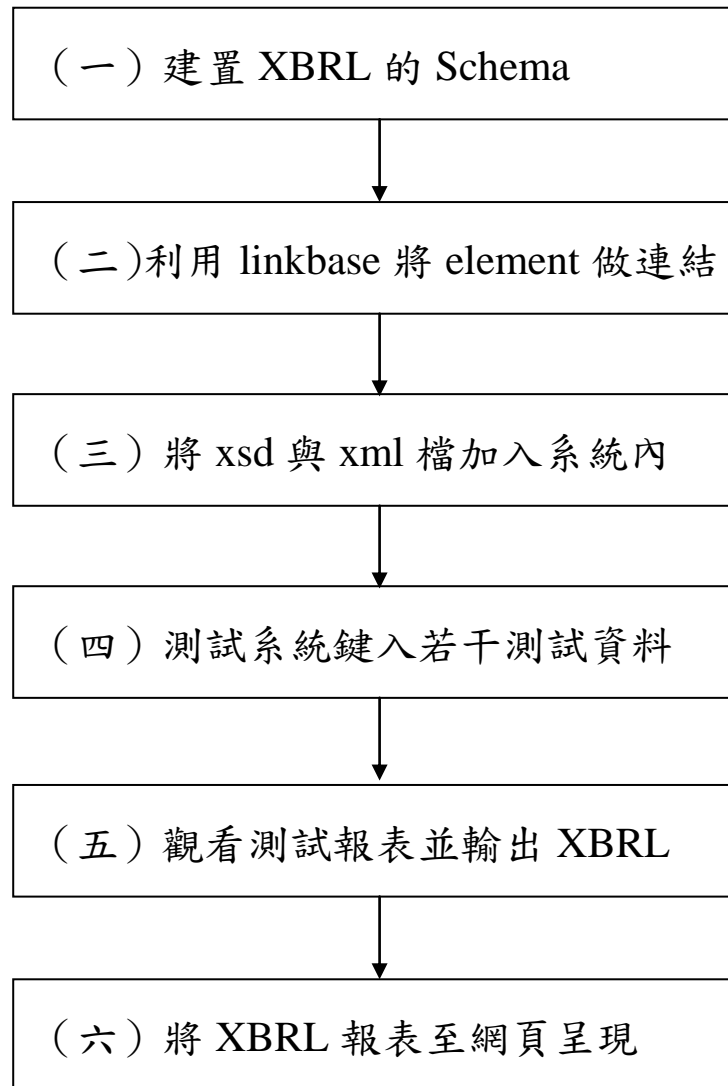


圖 6 研究之系統測試流程

本系統開發平台是使用 Visual Studio 2008，使用的語言為 C#，所製作的網站為 ASP.NET 型式。

(一) 建置 XBRL 的 Schema

採用富士通所發行的專業軟體 XWand 來製作[4]



圖 7 XBRL 製作軟體

此軟體可以建置 Schame，設定 linkbase，並且依設定來產生出 XBRL 的 Inxtance。

(二) 利用 linkbase 將 element 做連結

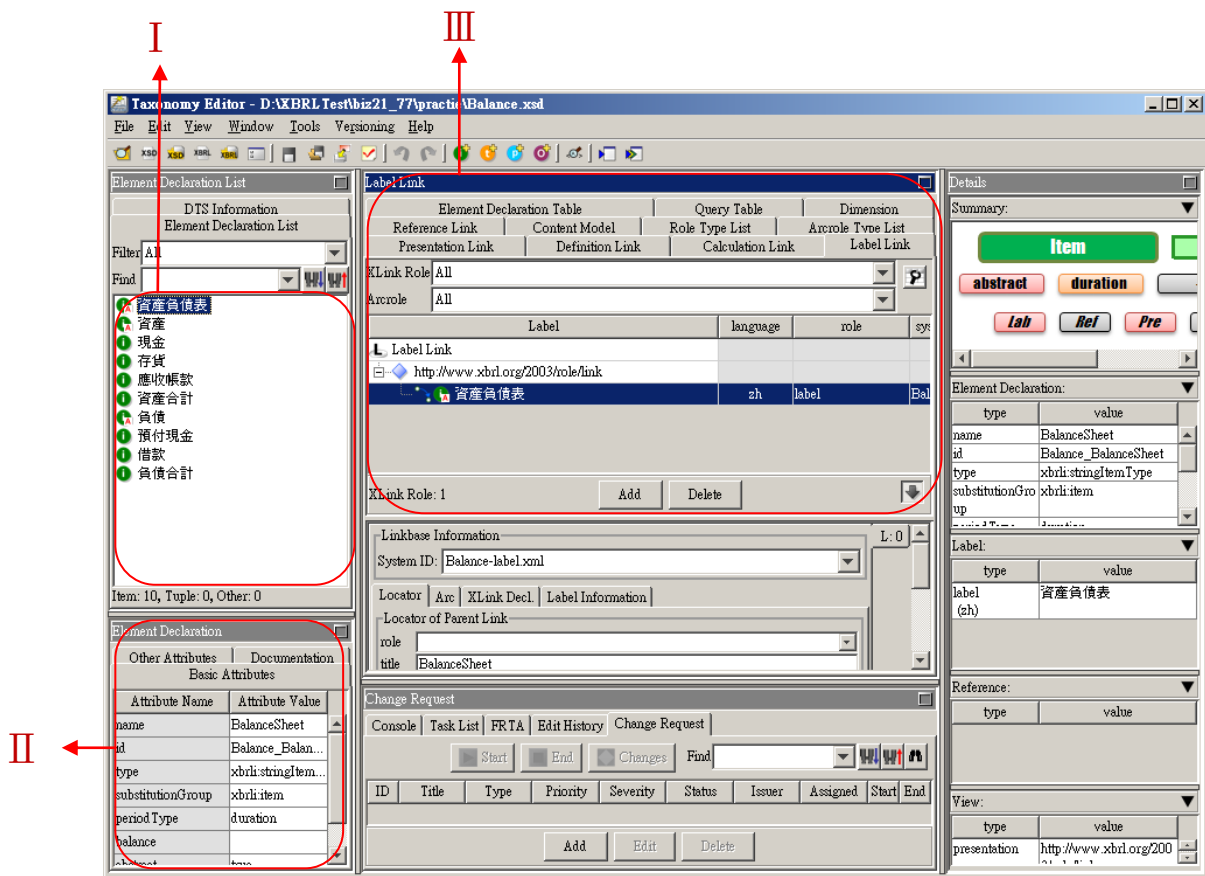


圖 8 XWand 的 Schema 建置畫面

重點部份有以下三個部份

I .Schema 所有的 element 在此處新增

II .Schema 的屬性設定，ex.名稱,型態..等基本屬性

III . label linkbase、 calculation linkbase、 presentation linkbase

三個基本 linkbase 即是在此處設定，在 element 剛產生時是

id 的名稱，如果想取中文名，便是在此處做 label linkbase 名稱設定。

這邊介紹一下，軟體是如何產生 XBRL 的 Instance

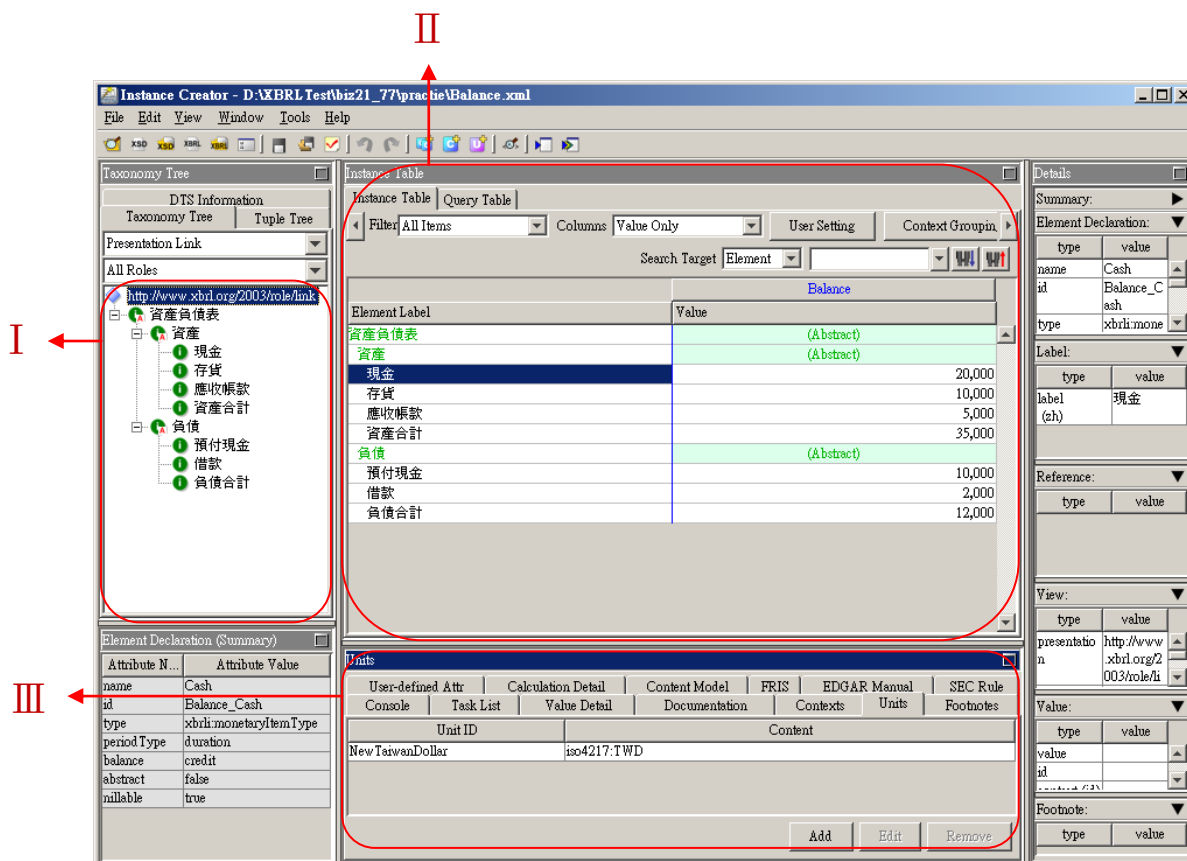


圖 9 XWand 的 Instance 建置畫面

I .Instance 的所有 element，上面可變更顯示方式，圖 9 的畫面是以 presentation (element 關係) 方式呈現。

II .element 可以在此處給值。

Ⅲ.此處較重點的是 Context 與 Units 二個 Tab，Context 是設定這張 XBRL 的主文關係，像是此報表的日期段、識別代稱..等等，Units 則是設定此報表所的使用貨幣格式，此系統使用的是 TWD（新台幣）。

（三） 將 xsd 與 xml 檔加入系統內

經過（一）、（二）之後，會產生 xsd、label linkbase.xml、calculation linkbase.xml、presentation linkbase.xml 共 4 個檔，Instance 因為是要在測試系統實作產生，所以並沒有在專業軟體產生，我們只是利用專業軟體來製作研究系統裡所使用的 Schema 元素而已，然後在系統辨認這些元素來製作出 xbrl 檔，產生出 Schema 後將上述 4 個檔案加入到系統的資料夾裡。

(四) 測試系統鍵入若干測試資料

接著，為了要實現報表有內容可以輸出，於是輸入若干筆測試資料到系統裡。

收入表

日期	項目	金額	債務對像	備註
2010/10/02	與對方借款	1000	某甲	
2010/10/05	薪水	25000		領錢快樂
2010/10/06	對方借貸	1500	某甲	剛領錢就被借貸 =="
2010/10/13	存簿存款	10000		理財的第一步
2010/10/14	顯卡賤賣	1700		3870X2一張網路售出
12				

本月預計收入分配設定

總收入	存款	投資
25000	10000	7600

本月實際分配值

總收入	存款	投資
25000	10000	5000

支出表

日期	項目	金額	債務對像	備註
2010/10/01	戰備存糧	1600		10月存糧補進
2010/10/02	借錢	1000	某甲	臨時擋鐮
2010/10/03	機車加油	100		
2010/10/06	機車加油	100		
2010/10/06	借貸出資	1500	某甲	借給對方
1234				

本月預計消費預算

食	衣	住	行	育	樂	其它	總計
2000	500	0	1500	1200	1200	1000	7400

本月實際消費

食	衣	住	行	育	樂	其它	總計
1600	399	0	1000	1200	780	2349	7328

圖 10 測試資料輸入後的瀏覽畫面

(五) 觀看測試報表並輸出 XBRL

測試系統的報表有兩張，資產負債表與損益表。

資產負債表		
2010-10		
資產		
現金		9500
存貨		17200
應收帳款		1500
資產合計		28200
負債		
預付支出		7328
應付帳款		1000
負債合計		8328
產生XBRL		

損益表		
2010-10		
收入		
總收入		25000
支出		
食		1600
衣		399
住		0
行		1000
育		1200
樂		780
其它		2349
總支出		7328
淨損益		17672
產生XBRL		

圖 11 測試系統的兩張報表

以圖 11 來解釋，資產負債表是指 2010 年 10 月份的所有類型的財產與負債，而損益表單是指 2010 年 10 月份的現金部份做表示，其他類型不包括，簡言之，資產負債可稱為財產總表，而損益表可稱為消費表，接著可按下[產生 XBRL] 鈕來轉出 XBRL 報表。

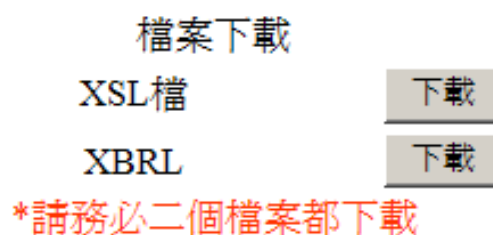


圖 12 XBRL 下載部份

當按下按鈕後，便會開新網頁並顯示出如圖 12 的畫面，之前已提過本系統是轉 xbrl 檔，所以會多個 xsl 檔案，兩個檔都必需下載才能觀看報表。

(六) 將 XBRL 報表至網頁呈現

損益表

	2010-10
損益表	
收入	
總收入	25,000
支出	
食支出	1,600
衣支出	399
住支出	0
行支出	1,000
育支出	1,200
樂支出	780
其它支出	2,349
總支出	7,328
淨損益	17,672

圖 13 XBRL 在網頁呈現

如圖 13 就是把 xbrl 檔用網頁開啓時所呈現的畫面，這邊以損益表做代表，多加 xsl 做格式化處理便能以如上之畫面展示出報結果。

二、財報資訊管理系統

上個小節即是此次研究的重點，這節來介紹此次實驗用的系統，我把它分為登入前與登入後兩個結構來敘述。

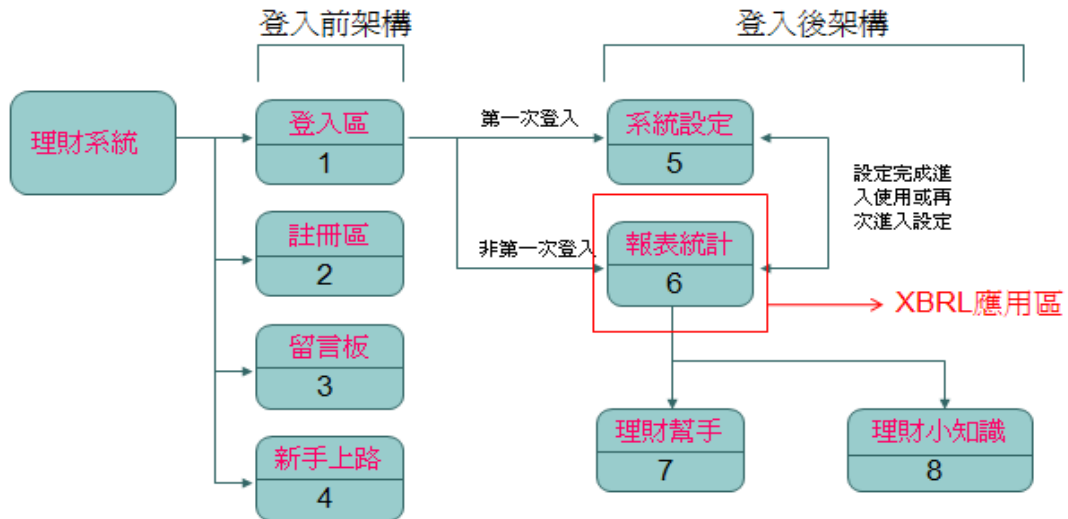


圖 14 測試系統的架構

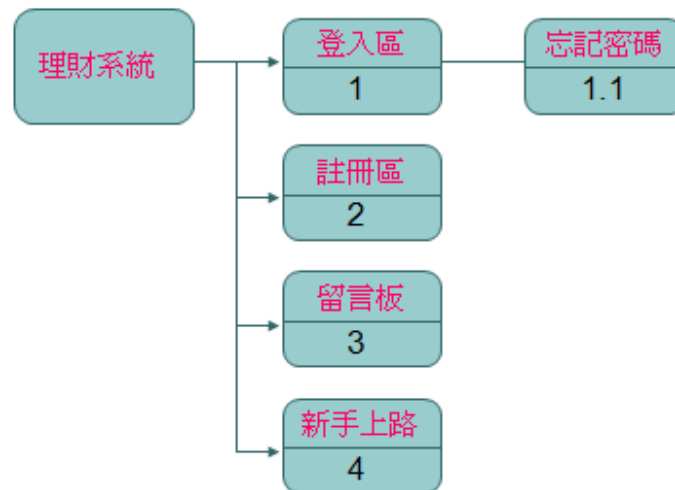


圖 15 登入前結構

(1) 登入區

亦是首頁，由此處登入，如忘記登入密碼，可點擊功能鍵查詢，登入後，即可使用報表統計、理財幫手、理財小知識、系統設定、以及登出等功能。

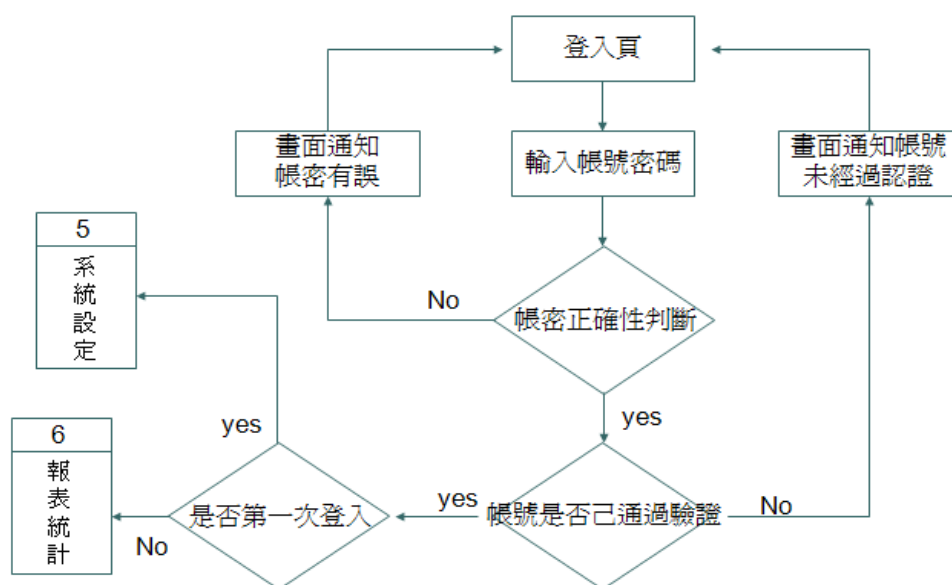


圖 16 登入區流程



圖 17 登入區畫面

(1.1) 忘記密碼

由此處輸入資料送出後，系統會寄出查詢密碼回覆信件，即可至 Email 查看忘記的密碼。

請輸入您的帳號及Email，我們將寄送密碼至您的信箱

帳號

Email

密碼確認信件已送出，請至您的信箱查閱!!

測試網站

圖 18 忘記密碼畫面

您已向系統申請密碼查詢，以下是您所查詢之密碼:

您的密碼為:1234

圖 19 Email 收到的密碼

(2) 註冊區

註冊系統帳號，註冊後，系統會寄送註冊確認信件給使用者，只要至信箱點收並登記註冊確認即可正常登入使用。

使用者註冊

設定帳號

設定密碼

密碼確認

E-mail

驗證碼確認 [DLS2](#)

註冊成功，請至您的Email確認註冊!!

測試網站

圖 20 註冊頁畫面



圖 21 註冊驗證信

感謝您註冊MuchMoney財務管理系統，您的帳號驗證已完成！
5 秒後會連結至首頁，或按[這裡](#)手動跳頁！

圖 22 驗證完成畫面

(3) 留言板

供給使用者留言用，做為資訊交流，點擊[我要留這]即可跳至留言畫面。

留言者: 留言測試 主題: 留言測試 日期: 2010/7/14
留言測試!! 今(14)日台灣中南部及北部地區午後亦有短暫雷陣雨，並有局部性大雨發生的機率，東南部地區亦有短暫陣雨，其他地區及澎湖、金門、馬祖為多雲到晴；明(15)日受南方雲系影響，台灣東南部、東部及南部地區有短暫陣雨，中部以北地區午後有短暫雷陣雨，其他地區及澎湖、金門、馬祖為多雲到晴的天氣。

留言者: Why 主題: 留言 日期: 2010/11/27
路過留筆!!

留言者: 灌水之王 主題: 喜歡來灌水 日期: 2010/11/27
人體百分之七十是水，多灌水有益身心健康!

目前在1頁 1 共1頁 [我要留言](#)

圖 23 留言板畫面



留言者:

主題:

內容:

日期:



圖 24 留言畫面

(4) 新手上路

指導使用者註冊的流程，採用圖文教學，輕鬆使用。



如何成為MuchMoney的使用者，可參考以下步驟：(點圖可放大)

step1.至註冊頁



註冊表單

帳號:

密碼:

[忘記密碼](#)

圖 25 新手上路部份剪影

接著為登入後結構：

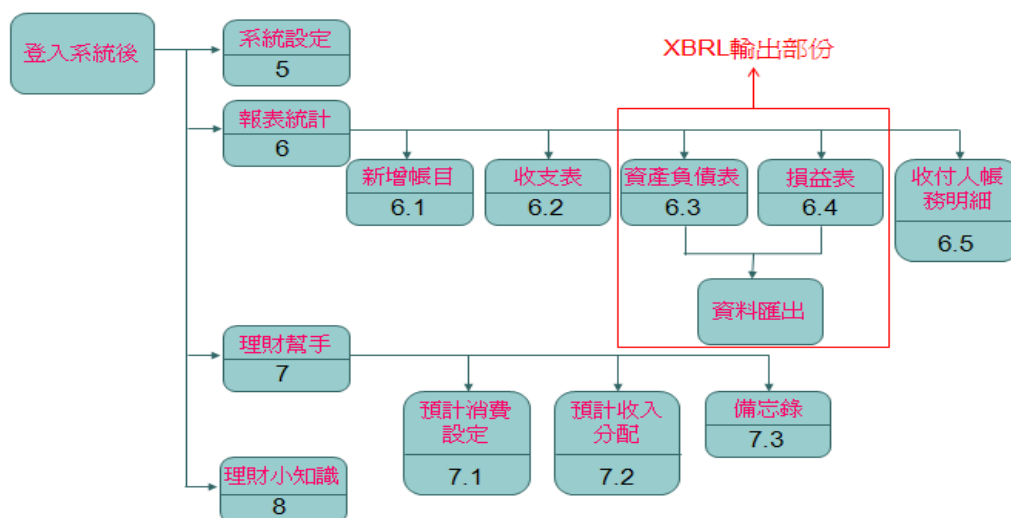


圖 26 登入後結構

(5) 系統設定

供使用者變更報表統計與理財幫手裡頭所想要使用的功能，設定完成儲存後，再次進入該查詢頁面，所使用的功能即會變更成使用者設定之狀態。



圖 27 系統設定畫面

(6) 報表統計

本系統的重點，包含新增帳目、收支表、資產負債表、損益表、收付人帳務明細，共五種功能，除了新增帳目外，其他的都是查詢用，XBRL 之應用即是在此處的資產負債表與損益表二個區塊上。

(6.1) 新增帳目

此區可讓使用者做記帳的動作。



新增帳目

顯示

帳目日期：

帳目名稱：

帳目金額：

帳目種類：

備註：

儲存

圖 28 新增帳目畫面

(6.2) 收支表

帳目新增之後，可在此區查詢所登記的帳目，分為收入表與支出表二個表格顯示，畫面就如圖 10 (第 24 頁) 呈現。

(6.3) 資產負債表、(6.4) 損益表

此次研究之重點，當輸入帳目後，即可在此二區觀看報表，這時還只是一般網頁型態的表格而已，如圖 11（第 25 頁），當使用者按下[產生 XBRL]之按鈕時，即會出現另一畫面如圖 12（第 25 頁），此時系統已經把網頁格式的表格轉出成 XBRL 檔案了，使用者即可於此畫面下載 XBRL 檔案備存，而 XBRL 檔案可用瀏覽器開啓觀看，要注意 xsl 檔與 xbrl 皆在存即可，觀看畫面如圖 13（第 26 頁）。

(6.5) 收付人帳務明細

此區可查詢當事者與某個對象的財務來往狀況，分為應收帳款與應付帳款二個表格來顯示。

收付人帳務明細

顯示

某甲 搜尋 (立場為當事人對該人)

應收帳款

日期	對象	金額	類型	備註
2010/10/06	某甲	1500	應收帳款	剛領錢就被借貸=="

應付帳款

日期	對象	金額	類型	備註
2010/10/02	某甲	1000	借款	臨時擋鐫

圖 29 收付人帳務明細畫面

(7) 理財幫手

本系統附屬功能，包含預計消費設定、預計收入分配、備忘錄，共三種功能，理財小工具。

(7.1) 預計消費設定

此區可供使用者設定消費預算，分為食、衣、住、行、育、樂、其它，七種預算。

預計消費設定 ▾	2010年 ▾	10月 ▾
顯示		
項目	本月預計設定	去年本月預計設定
食	<input type="text" value="2000"/>	0
衣	<input type="text" value="500"/>	0
住	<input type="text" value="0"/>	0
行	<input type="text" value="1500"/>	0
育	<input type="text" value="1200"/>	0
樂	<input type="text" value="1200"/>	0
其它	<input type="text" value="1000"/>	0
總計	7400	0
		儲存

圖 30 預計消費設定畫面

(7.2) 預計收入分配

此區供使用者設定收入的運用分配，分為存款、支出、投資，三種分配。

項目	本月預計分配	去年本月預計分配
存款	10000	0
支出	7400	0
投資	7600	0

圖 31 預計收入分配畫面

(7.3) 備忘錄

如標題所示，供使用做備忘筆記用，多加提醒功能，只要在備忘提醒時間開啓至結束前，使用者有在線上，即可接收到提醒訊息。

備忘錄

提醒日期：

提醒時間： 時 分 ~ 時 分

主題：

內容：

備忘名稱	備忘內容	提醒開始	提醒結束	
測試中	測試中測試中測試中測試中測試中測試中測試中測	2010/11/21 下午 12:30:00	2010/11/21 下午 11:50:00	刪除
提醒測 試	提醒動作時，會有閃爍文字出現哦！	2010/11/30 下午 06:30:00	2010/11/30 下午 07:30:00	刪除

您有備忘記錄已開始提醒，請至備忘簿查詢本月記錄!

圖 32 備忘錄畫面

(8) 理財小知識

提供本系統功能介紹及相關理財知識與使用者做參考之用途。



理財規劃定義與目的

理財規劃主要為管理一生的現金流量與財務風險。理財的主要目的是平衡一生中的財務收支，藉由適宜的理財方式，多累積資產，享受更好的生活，若要對抗通貨膨脹，更須以理財來創造財富。

理財規劃是藉由現況實現夢想的過程，理財目標必須數據化，才能對照資產與收入能力來規劃。

換言之，有規劃的人生攻守有據，達成目標的機率會遠比無規劃的人高。理財規劃就從現在開始，讓我們都有富足的人生。

本系統功能介紹

圖 33 理財小知識部份剪影

第四章 結論

在平凡的理財系統上，結合目前會計上所泛用的 XBRL 技術，已初步實現，如第二章裡所提，XBRL 有諸多應用，或許還可能有未發現的用處也說不定，要是有機會，便繼續研究，若是如此，第一步是會將 XBRL 與理財系統做更完善化的處理。

- (一) 目前的系統是依個人觀點為基準來開發的，未來系統將朝小型規模或以上之公司適用的型態發展。
- (二) 在 XBRL 之應用上，將多加以圖表化方式呈現報表之數據，不再是只有純文字方式來顯現，讓使用者有多樣之選擇。

參 考 文 獻

[1]台灣證券交易所網站 XBRL 相關部份：

<http://www.twse.com.tw/ch/listed/XBRL/aboutXBRL.php>

[2]XBRL 示範平台：

<http://xbrldemo.twse.com.tw/>

[3]周國華老師 XBRL 教學網站：

<http://www.ais.npic.edu.tw/xbrl/>

[4]富士通 XBRL 製作軟體教學網站

<http://www.fujitsu.com/global/services/software/interstage/solutions/xbrl/>