

ระบบสารสนเทศทางการบัญชีกับการตัดสินใจ

อ.พรปริณญา ปัญญาโกษา*

บทคัดย่อ

สิ่งสำคัญที่จะทำให้การบริหารธุรกิจประสบความสำเร็จขึ้นอยู่กับบุคคลคือผู้บริหาร ถ้าผู้บริหารคนใดสามารถวางแผน สั่งการและควบคุม รวมไปถึงการตัดสินใจได้อย่างรวดเร็ว ก็จะทำให้การบริหารกิจการนั้นประสบความสำเร็จได้ ในปัจจุบันธุรกิจมีการแข่งขันมากขึ้นเนื่องจากสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกกิจการที่มีผลกระทบต่อธุรกิจ รวมไปถึงเทคโนโลยีสารสนเทศทางคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการพัฒนามากขึ้นอย่างเห็นได้ชัด คุณภาพของการบริหารเพื่อความอยู่รอดของธุรกิจในปัจจุบันนี้จึงขึ้นอยู่กับผู้บริหารที่สามารถใช้ประโยชน์จากระบบสารสนเทศทางธุรกิจ (Business Information System) เพื่อช่วยในการตัดสินใจอย่างรวดเร็วถูกต้องและน่าเชื่อถือ ธุรกิจประกอบด้วยระบบย่อยหลายระบบ เช่น ระบบสารสนเทศทางการขายและการตลาด ระบบสารสนเทศทางการเงิน ระบบสารสนเทศทางการบริหารทรัพยากรมนุษย์ และระบบสารสนเทศทางการบัญชี เป็นต้น ระบบสารสนเทศทางการบัญชี (Accounting Information System) ถือเป็นระบบย่อยทางด้านการบัญชีในระบบรวมของธุรกิจ คือ ระบบที่รวบรวม และนำเสนอสารสนเทศทางการบัญชีที่ช่วยในการตัดสินใจแก่ผู้ใช้สารสนเทศทั้งภายในและภายนอกองค์กร เช่น วงจรรายได้ ผู้บริหารต้องการที่จะตัดสินใจเรื่องการจัดหาสินค้าเพื่อขาย สิ่งที่คุณบริหารต้องตัดสินใจคือ ประเภทและรุ่นของสินค้า ปริมาณซื้อ ผู้จำหน่ายรายใด และจะทำการบริหารสินค้าอย่างไร ระบบสารสนเทศทางการบัญชีจะจัดทำสารสนเทศทางการบัญชี ได้แก่ รายงานการวิเคราะห์ การตลาด รายงานสถานะสินค้า ประสิทธิภาพของผู้จำหน่ายสินค้าและระยะเวลาในการชำระเงิน เพื่อสนับสนุนต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร ดังนั้นการบริหารธุรกิจปัจจุบันจะให้ความสำคัญกับระบบสารสนเทศทางการบัญชี ข้อมูล และ สารสนเทศทางการบัญชีมากขึ้น เพราะหากกิจการใดมีระบบสารสนเทศทางการบัญชีที่ดีกว่า สารสนเทศทางการบัญชีที่ได้มีความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ น่าเชื่อถือ มีความครบถ้วนทันสมัยและทันเวลา สามารถตรวจสอบได้ และง่ายต่อการใช้งาน ก็จะทำให้ผู้บริหารสามารถตัดสินใจได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง เชื่อถือได้และมีประสิทธิภาพมากกว่า ซึ่งจะส่งผลให้ธุรกิจนั้นสามารถอยู่รอดได้ในสถานการณ์ที่มีการแข่งขันที่สูง

คำสำคัญ

ระบบ ระบบสารสนเทศทางการบัญชี การตัดสินใจ

* อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยฟาร์อีสเทอร์น

บทนำ

ระบบสารสนเทศทางการบัญชี (Accounting Information System) คือระบบที่รวบรวม และนำเสนอสารสนเทศทางการบัญชีที่ช่วยในการตัดสินใจแก่ผู้ใช้สารสนเทศทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในอดีตจะเน้นไปที่การบันทึกบัญชี เพื่อที่จะจัดทำรายงานทางการเงิน (Financial Report) เพื่อแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานมากกว่าการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ประโยชน์ในการตัดสินใจ ในปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศมีการพัฒนาไปอย่างรวดเร็ว ระบบสารสนเทศทางการบัญชีจึงถูกพัฒนาและออกแบบเพื่อสามารถติดตามผล ตรวจสอบ รวมไปถึงการควบคุมภายในในการดำเนินงานว่ามีการควบคุมระบบสารสนเทศทางธุรกิจอย่างเพียงพอ เช่น การแบ่งแยกหน้าที่การทำงาน การควบคุมการเข้าถึงข้อมูล การควบคุมการจัดเก็บข้อมูล การปกป้องคอมพิวเตอร์และระบบเครือข่าย การวางแผนการกู้คืนข้อมูลเป็นต้น เพื่อให้ได้สารสนเทศ เช่น ประมาณการกระแสเงินสด กำไรขาดทุน ประมาณการยอดขาย เป็นต้น สารสนเทศทางการบัญชีที่ดีสามารถนำไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ ซึ่งสารสนเทศเป็นการนำข้อมูล (Data) ที่ได้จากการเก็บรวบรวมไว้มาประมวลผลให้ได้สารสนเทศ (Information) ที่มีความหมายและคุณค่า ก่อให้เกิดประโยชน์ ในการสนับสนุนการดำเนินงานและการตัดสินใจของผู้บริหาร

ความหมายของระบบสารสนเทศทางการบัญชี

ระบบสารสนเทศทางการบัญชี (Accounting Information System) คือ ระบบการทำงานหนึ่งที่น่านโยบาย ทรัพยากรมนุษย์หรือคนในองค์กรและเทคโนโลยีสารสนเทศ มาทำงานร่วมกันโดยจะเน้นไปที่การใช้ประโยชน์ทางการบัญชีที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ระบบสารสนเทศทางการบัญชีมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ โดยมีหน้าที่ดังนี้

1. ระบบสารสนเทศทางการบัญชีมีหน้าที่เก็บรวบรวมบันทึกรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นของธุรกิจ
2. ระบบสารสนเทศทางการบัญชีมีหน้าที่ประมวลผลข้อมูลเพื่อให้ได้สารสนเทศที่มีประโยชน์ต่อการวางแผน การสั่งการควบคุมรวมถึงการตัดสินใจของผู้บริหาร
3. ระบบสารสนเทศทางการบัญชีมีหน้าที่ควบคุมสินทรัพย์รวมถึงข้อมูลและสารสนเทศของกิจการเพื่อให้มั่นใจว่า ข้อมูลและสารสนเทศที่ได้มานั้นถูกต้องและน่าเชื่อถือ

ระบบสารสนเทศทางการบัญชีแบ่งออกเป็น 5 วงจร ได้แก่

1. วงจรรายจ่าย (Expenditure Cycle) กิจกรรมในวงจรรายจ่ายประกอบด้วย การจัดซื้อ การจ่ายชำระหนี้ ผู้บริหารจะต้องใช้สารสนเทศทางการบัญชีเพื่อการตัดสินใจในเรื่อง ซื้อสินค้าจำนวนเท่าไร ซื้อเมื่อไร และซื้อจากผู้จำหน่ายรายใด เป็นต้น
2. วงจรรายรับ (Revenue Cycle) กิจกรรมในวงจรรายรับประกอบด้วย การขายสินค้า การรับชำระหนี้ ผู้บริหารจะต้องใช้สารสนเทศทางการบัญชีเพื่อการตัดสินใจในเรื่อง ตั้งราคาขายสินค้าอย่างไร วงเงินสินเชื่อ ระยะเวลาการชำระเงิน สินค้าชนิดใดให้มีกำไรสูงต่ำอย่างไร ควรที่จะวิจัยตลาดกลุ่มเป้าหมายหรือทำการโฆษณาหรือไม่ เป็นต้น

3. วงจรการเงิน (Financial Cycle) กิจกรรมในวงจรการเงินประกอบด้วย การจัดหาเงิน การชำระเงินกู้ การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้บริหารจะต้องใช้สารสนเทศทางการบัญชีเพื่อการตัดสินใจในเรื่อง กระแสเงินสดของกิจการเป็นอย่างไร มีความต้องการเงินกู้ระยะสั้นหรือระยะยาวจำนวนเท่าไร เป็นต้น

4. วงจรการผลิต (Production Cycle) กิจกรรมในวงจรการผลิตประกอบด้วย การตั้งราคาสินค้า การวางแผนและจัดตารางการผลิต การคำนวณต้นทุน ผู้บริหารจะต้องใช้สารสนเทศทางการบัญชีเพื่อการตัดสินใจในเรื่อง จะตั้งราคาสินค้าราคาเท่าไร ผลิตสินค้าเมื่อไร และใช้วิธีการผลิตและการคำนวณต้นทุนอย่างไร เป็นต้น

5. วงจรทรัพยากรมนุษย์ (Human Resources/Payroll Cycle) กิจกรรมในวงจรทรัพยากรมนุษย์ประกอบด้วย การสรรหาคัดเลือก เงินเดือน ค่าตอบแทนของพนักงาน ผู้บริหารจะต้องใช้สารสนเทศทางการบัญชีเพื่อการตัดสินใจในเรื่อง ให้พนักงานทำงานกี่ชั่วโมง พัฒนาทักษะพนักงานอย่างไร ทำไมจึงมีอัตราการลาออกสูง เป็นต้น

ตัวอย่างการตัดสินใจของผู้บริหาร

กระบวนการทำงานของธุรกิจ	ผู้บริหารต้องตัดสินใจ	สารสนเทศทางการบัญชีที่ช่วยผู้บริหารในการตัดสินใจ
1. วงจรรายจ่าย: กิจการต้องจ่ายเงินในการซื้อสินค้า	1. ประเภทและรุ่นของสินค้า 2. ปริมาณสินค้าที่ต้องซื้อ 3. ซื้อสินค้าจากผู้จำหน่ายรายใด	1. รายงานการวิเคราะห์การตลาด 2. รายงานสถานะของสินค้า 3. รายงานประสิทธิภาพของผู้จำหน่ายสินค้าแต่ละราย 4. ระยะเวลาในการจ่ายชำระเงิน
2. วงจรรายรับ: กิจการได้รับเงินเข้ามาจากการขายสินค้า	1. ในการตั้งราคาขายสินค้าควรตั้งเท่าไร 2. สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้า 3. ประเภทเครดิตการ์ดที่รับชำระ	1. งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า 2. ต้นทุนการชำระเงิน 3. รายงานวงเงินสินเชื่อของลูกค้า
3. วงจรการเงิน: กิจการต้องจัดหาเงินทุน	1. จำนวนเงินทุนที่ต้องใช้ 2. ผู้บริหารจะลงทุนเองหรือกู้ยืม 3. เงื่อนไขในการกู้ยืมเงิน	1. ประมาณการกระแสเงินสด 2. งบการเงินล่วงหน้า 3. กำหนดการชำระคืนเงินกู้
4. วงจรทรัพยากรมนุษย์: กิจการต้องจ้างพนักงาน	1. ประสิทธิภาพการทำงาน 2. การประเมินความสามารถของพนักงาน 3. การฝึกอบรมพนักงานอย่างไร	1. คำอธิบายลักษณะของงานที่จะจ้างพนักงาน 2. คุณสมบัติและความสามารถของผู้สมัครงาน

การเพิ่มคุณค่าให้กับธุรกิจโดยระบบสารสนเทศทางการบัญชี

ระบบสารสนเทศทางการบัญชีจะสามารถเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจได้โดยให้ความสำคัญกับความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของการประมวลผลและมีการควบคุมภายในที่ดี เช่น การเข้ารหัสข้อมูล การแยกแยะหน้าที่การทำงาน การทำสำรองข้อมูลและแผนกู้คืนข้อมูลให้รวดเร็วที่สุด เป็นต้นเพื่อให้สารสนเทศทางการบัญชีที่ได้ที่มีความถูกต้องและน่าเชื่อถือ และทันต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร

ลักษณะของสารสนเทศทางการบัญชีที่มีประโยชน์และสามารถเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจ มีดังนี้

1. เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ (Relevant) สารสนเทศทางการบัญชีที่มีความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ จะสามารถช่วยเพิ่มความสามารถในการตัดสินใจของผู้บริหารได้ เช่น ผู้บริหารตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผนการตลาด สารสนเทศทางการบัญชีที่ได้คือ รายงานการพยากรณ์ยอดขายจะต้องมีความกระชับและเกี่ยวข้องกับเรื่อง que ผู้บริหารจะตัดสินใจ เป็นต้น

2. เชื่อถือได้ (Reliable) สารสนเทศทางการบัญชีที่เชื่อถือได้แสดงให้เห็นถึงกิจกรรมการทำงานเป็นไปอย่างตรงไปตรงมา เช่น ผู้บริหารตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผนการตลาด สารสนเทศทางการบัญชีที่ได้คือ ยอดขายที่ถูกต้องเชื่อถือได้และสามารถตรวจสอบได้ เป็นต้น

3. ความครบถ้วน (Complete) สารสนเทศทางการบัญชีที่มีประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้บริหารจะต้องมีความครบถ้วนของสารสนเทศ เช่น ผู้บริหารตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผนการตลาด สารสนเทศทางการบัญชีที่ได้คือ ยอดขายที่มีความครบถ้วนสมบูรณ์ เป็นต้น

4. ความทันสมัย (Timely) สารสนเทศทางการบัญชีที่มีความทันสมัยอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้ผู้บริหารใช้ในการตัดสินใจอย่างทันเวลา เช่น ผู้บริหารต้องการตัดสินใจวางแผนการตลาด สารสนเทศทางการบัญชีที่ได้คือ ยอดขายจะต้องเป็นปัจจุบันมากที่สุด และสามารถนำเสนอสารสนเทศทางการบัญชีให้แก่ผู้บริหารได้อย่างรวดเร็วและตรงตามเวลาที่ผู้บริหารต้องการ

5. ความเข้าใจได้ (Understandable) สารสนเทศทางการบัญชีที่มีประโยชน์จะต้องสื่อสารให้ผู้บริหารเข้าใจได้ง่าย เช่น ผู้บริหารตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผนการตลาด สารสนเทศทางการบัญชีที่ได้คือ ยอดขาย ซึ่งยอดขายที่นำเสนอแก่ผู้บริหารนั้นจะต้องอ่านแล้วเข้าใจง่าย ไม่เกิดความสับสน เพื่อให้ผู้บริหารจะได้ตัดสินใจอย่างถูกต้องและรวดเร็ว

6. การตรวจสอบ (Verifiable) สารสนเทศทางการบัญชีจะต้องสามารถตรวจสอบสารสนเทศทางการบัญชีซึ่งกันและกันได้ เช่น ผู้บริหารมอบหมายงานให้พนักงาน 2 คน ประมวลผลข้อมูลชุดเดียวกัน สารสนเทศที่ได้รับควรจะต้องใกล้เคียงกัน

ระบบสารสนเทศทางการบัญชีที่มีคุณค่ามีการประมวลผลข้อมูลในระบบสารสนเทศทางการบัญชี และได้สารสนเทศทางการบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ทันต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร และกิจการมีการออกแบบและพัฒนาระบบสารสนเทศทางการบัญชีที่ดี รวมไปถึงมีการควบคุมระบบสารสนเทศทางคอมพิวเตอร์ที่รัดกุม ตัวอย่างเช่น มีการพัฒนาแผนงานรักษาความปลอดภัย โดยกำหนดสิทธิว่าใครสามารถเข้าถึงข้อมูลและเป็นข้อมูลอะไร เมื่อไหร่ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ เป็นต้น การแบ่งแยกหน้าที่การทำงานต้องให้แต่ละคนทำงานในแต่ละหน้าที่ โดยไม่ให้บุคคลเดียวกันทำงานหลายหน้าที่เพื่อป้องกันการทุจริต การควบคุม

การส่งผ่าน การจัดเก็บ และการเข้าถึงข้อมูล เช่น การกำหนดรหัสผ่าน (Password) การเข้ารหัสข้อมูล เป็นต้น การลดเวลาความสูญเสียของระบบให้น้อยที่สุดโดยสามารถให้การดำเนินงานของธุรกิจกลับสู่ปกติโดยเร็วที่สุด วางแผนในการกู้คืนข้อมูล เป็นต้น การประมวลผลของระบบสารสนเทศทางการบัญชีที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือเพื่อให้ได้สารสนเทศทางการบัญชีที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ จะทำให้การดำเนินงานของธุรกิจเป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ธุรกิจได้

ตัวอย่างระบบสารสนเทศทางการบัญชี

บริษัท ก เป็นผู้นำด้านการขายพัสดมได้เก็บข้อมูลลูกค้าเกี่ยวกับพฤติกรรมการซื้อพัสดมของลูกค้าเพื่อผู้จัดการจะใช้ในการวิเคราะห์แนวโน้มการขาย และแก้ไขปัญหที่อาจจะเกิดขึ้นได้ เมื่อมีกรณีที่ยอดขายพัสดมของบริษัท ก สาขาเชียงใหม่ลดลง เพราะลูกค้าเปลี่ยนไปใช้เครื่องปรับอากาศแทน ระบบสารสนเทศทางการบัญชีได้จัดทำรายงานเช่น งบประมาณการขาย งบประมาณต้นทุนการผลิต งบประมาณงบกำไรขาดทุนเพื่อเสนอให้กับผู้บริหารบริษัท ก ทราบ ผู้บริหารจึงได้วางแผนผลิตเครื่องปรับอากาศขึ้นมาแข่งขัน และสามารถชิงส่วนแบ่งทางการตลาดกลับคืนมาได้ภายในระยะเวลา 3 เดือน จะเห็นได้ว่ากิจการได้มีการพัฒนาการตัดสินใจ โดยการนำเสนอสารสนเทศทางการบัญชีที่ประมวลผลออกมาแล้วได้อย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันเวลาให้กับผู้ที่จะใช้สารสนเทศทางการบัญชีในการตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม และทันเวลา

บริษัท ข ใช้ระบบการบริหารสินค้าแบบทันเวลา (Just in Time) จำเป็นที่จะต้องใช้ข้อมูลปริมาณวัตถุดิบ ปริมาณของสินค้าคงเหลือ และแผนการผลิตที่ถูกต้องและทันสมัยอยู่ตลอดเวลา ซึ่งระบบสารสนเทศทางการบัญชีที่ออกแบบมาให้กับบริษัท ข สามารถจัดหาข้อมูลให้กับการบริหารสินค้าแบบทันเวลาได้ก็จะทำให้บริษัท ข สามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานได้

บริษัทสามารถใช้ระบบสารสนเทศทางการบัญชีเพื่อเพิ่มคุณภาพและลดต้นทุนสินค้าโดยใช้ระบบสารสนเทศทางการบัญชีเป็นเครื่องมือในการตรวจสอบการผลิตของเครื่องจักรแต่ละเครื่องของบริษัทว่ามีปัญหาในระหว่างการผลิตหรือไม่ มีการสูญเสียวัตถุดิบหรือไม่ มีสินค้าที่ต้องนำไปผลิตใหม่หรือไม่ เพื่อที่ผู้บริหารจะได้ทราบถึงปัญหาที่เกิดขึ้น แล้วสามารถที่จะตัดสินใจปรับปรุงแก้ไขระบบการผลิตได้ ระบบสารสนเทศทางการบัญชีสามารถช่วยเป็นศูนย์กลางในการบริหารให้ข้อมูลต่าง ๆ รวมไปถึงการแลกเปลี่ยนความรู้ภายในบริษัทเพื่อให้ได้สารสนเทศที่สามารถช่วยสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหาร เพื่อสร้างความได้เปรียบในเชิงแข่งขันให้กับบริษัทได้

สรุป

ระบบสารสนเทศทางการบัญชี คือระบบที่รวบรวม และนำเสนอสารสนเทศทางการบัญชีที่ช่วยในการตัดสินใจแก่ผู้ใช้สารสนเทศทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งประกอบไปด้วย วงจรรายรับ วงจรรายจ่าย วงจรการเงิน การผลิต และวงจรทรัพยากรมนุษย์ ระบบสารสนเทศทางการบัญชีจะจัดเตรียมสารสนเทศทางการบัญชีสำหรับการตัดสินใจทางด้านการบริหารให้แก่ผู้บริหาร และสามารถเพิ่มคุณค่าให้แก่ธุรกิจโดยการประมวลผลเพื่อให้ได้สารสนเทศทางการบัญชีที่มีความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ มีความทันสมัยและทันเวลา มีความถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ มีความน่าเชื่อถือ และสามารถเข้าใจสารสนเทศทางการบัญชีนั้นได้ง่าย ซึ่งธุรกิจปัจจุบันได้มีการ

พัฒนาและออกแบบระบบสารสนเทศทางการบัญชีเพื่อ สามารถติดตามผล ตรวจสอบ รวมไปถึงการควบคุมภายในการดำเนินงานว่ามีการควบคุมระบบสารสนเทศทางธุรกิจอย่างเพียงพอ เช่น การแบ่งแยกหน้าที่การทำงาน การควบคุมการเข้าถึงข้อมูล การควบคุมการจัดเก็บข้อมูล การปกป้องคอมพิวเตอร์และระบบเครือข่าย การวางแผนการกู้คืนข้อมูล เป็นต้น ดังนั้นธุรกิจที่มีระบบสารสนเทศทางการบัญชีที่ดีทำให้ได้สารสนเทศทางการบัญชี เช่น รายงานทางการเงิน ประมาณการงบกระแสเงินสด ประมาณการยอดขาย ที่มีความเกี่ยวข้องกับ การตัดสินใจ น่าเชื่อถือ มีความครบถ้วนทันสมัยและทันเวลา สามารถตรวจสอบได้ และง่ายต่อการใช้งาน ก็จะทำให้ผู้บริหารสามารถตัดสินใจได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้องและน่าเชื่อถือและสามารถได้เปรียบบริษัทคู่แข่งได้

เอกสารอ้างอิง

ประพันธ์ ศิริรัตน์ธำรง อภิรักษ์ พุ่มกลิ่น และ กัญญา ประยูรสุข. (2549). **การวางระบบบัญชี**. กรุงเทพฯ: แบรินด์เอ็ดจิวค.

วัชรภรณ์ สุริยาภิวัฒน์. (2550). **วิจัยธุรกิจยุคใหม่**. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

สำนักงานบัญชี บริษัท เอ็นเอส เบสท์ จำกัด. (2552). **ความหมายระบบสารสนเทศทางการบัญชี**. ค้นเมื่อ 28 พฤษภาคม 2553, จาก <http://www.nsbest.com/abstract12.htm>

Romney, M.B. & Steinbart, P.J. (2006). **Accounting information system**. (11th ed.). Upper Saddle River. NJ: Pearson Education.